



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）



2024年气候相关财务信息披露报告

目录

关于本报告	2
前言	3

1 管治

1.1 管治架构	5
1.2 可持续发展和气候相关政策	9
1.3 可持续发展和气候相关考核机制	10
1.4 可持续发展和气候相关培训	11

附录	39
附录 1：报告内容索引	39
附录 2：验证声明	43

2 策略

2.1 2021-2025 年可持续发展规划： 基础与发展并重	13
2.2 促进绿色高质量发展— 推动业务组合低碳发展	14
2.3 促进绿色高质量发展— 实现绿色低碳自身营运	18
2.4 夯实高效透明管治	19
2.5 支持可持续金融的市场发展	19

3 风险管理

3.1 气候风险管理体系	21
3.2 气候风险的识别	22
3.3 气候风险管理机制	24
3.4 气候风险压力测试	27
3.5 气候风险数据管理	31
3.6 面对的挑战及展望	32

4 指标和目标

4.1 绿色营运	34
4.2 推动绿色转型	36
4.3 绿色及可持续金融业务	38

关于本报告

报告的范围

本报告概述了中银香港（控股）有限公司（以下简称“本公司”）及其附属机构（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（以下简称“中银香港”）在2024年的气候风险及机遇管理与表现。报告内容涵盖气候相关财务披露，包括气候管治、策略、风险管理以及指标和目标等范畴。

我们建议在阅读本报告的同时，可参考本集团的《2024年报》、《2024年可持续发展报告》、中银香港可持续发展网页，以及网站上发布的可持续发展相关政策，以便更全面地了解我们的可持续发展和气候风险管理理念、最新举措及表现。

除非另有说明，本报告中的资料和数据涵盖2024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

本报告已由香港品质保证局进行独立验证，验证范围及基准详见附录二的《验证声明》。

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，并由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。

意见反馈

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

2024年，尽管全球经济形势复杂多变，绿色低碳转型仍是国家坚定不移的发展方向。在国家“双碳”目标指引下，绿色金融和可持续发展日益成为经济增长的重要引擎。作为全球领先的国际金融和商业中心，香港在联通中国内地与国际市场方面发挥着重要的桥梁作用。通过促进中国内地和国际绿色及可持续资本的流动，香港在支持本地、国家和全球层面的绿色转型领域已凸显出独特优势。

银行业在抓住绿色和可持续经济增长新机遇的同时，亦须积极应对气候风险带来的潜在影响和挑战。中银香港配合国家战略布局，积极助力香港发展成为国际绿色金融中心，并遵循母行中国银行的战略部署，将可持续和高质量发展作为增长的核心。我们相信，良好的管治是实现可持续发展的基石，能够确保企业在所有业务层面有效整合气候因素。为了应对可持续发展的动态格局并将可持续发展理念融入企业文化，我们重视并持续组织气候相关培训计划来提升董事会、管理层以及全体员工的相应能力。

有序推进自身营运实现碳中和目标

中银香港是香港首家承诺实现自身营运碳中和的境外中资银行。我们遵循“先减少、再替代、后抵消”的气候行动原则，强调提升环境和社会风险管理，加强资讯披露的质量和透明度，推动可持续发展原则纳入企业文化，在积极应对气候风

险的同时主动挖掘未来市场机遇。我们亦制定了《中银香港碳抵消策略陈述》，为整个组织有效实施碳抵消活动提供了全面的框架指引。该策略旨在降低漂绿风险，促进可再生能源的采用，以支持全球气候目标的实现。

持续提升应对气候变化的韧性与适应能力

为了增强投融资组合对气候变化的适应能力，自2021年第四季度起，我们已承诺停止对中国境外的新建煤炭开采和燃煤电力项目的融资。2023年，我们制定了《可持续发展高敏感行业策略陈述》明晰集团针对重点高敏感行业具体策略及管理要求。我们有序引导及重点推动高碳排放行业客户进行绿色转型。我们于本报告首次披露了中银香港投融资组合的碳排放数据。我们计算投融资组合碳排放的目标是量化我们的贷款和投资组合对气候的影响，以及相应的气候风险。这一过程使我们能够识别关键的热点问题并优先考虑重点领域，从而为我们的投资策略和决策提供指导。

持续推动绿色金融产品与服务创新

我们积极拥抱绿色金融产品和服务的创新，回应客户日益增长的绿色金融需求。我们的绿色金融解决方案旨在帮助个人与企业客户减少对环境的影响，同时提升他们的市场竞争力。通过提供多样化的绿色和可持续金融服务方案，我们致力于满足客户的独特需求，促进整个社会的可持续发展，进一步推动低碳经济转型。为持续深化可持续金融业务发展，加速自身以及客户的绿色发展和低碳转型，2024年，中银香港制定了自身的《绿色及可持续金融分类标准》，成为香港首家出台自身标准的银行。

展望未来，我们将进一步深耕绿色和可持续金融领域，致力为客户提供具有创新性的金融产品和服务，以积极回应市场需求。我们亦将坚定地深入与客户携手合作，推动可持续生态圈发展，共同书写高质量发展与低碳繁荣的新篇章。



管治

本集团的董事会和管理层积极参与气候相关机遇和风险的管治与监督，为银行的可持续发展和气候韧性提升奠定了坚实基础。这一管治体系体现了集团对气候相关议题的高度关注，并致力于加强与持份者的沟通，确保可持续发展目标和行动计划的有效实施。董事会层面的风险委员会和可持续发展委员会，以及管理层层面的可持续发展执行委员会，与工作层面的可持续发展策略工作组紧密合作，有效实施可持续发展工作，共同推动本行在气候变化和可持续发展方面的进展。

1

1.1 管治架构	5
1.2 可持续发展和气候相关政策	9
1.3 可持续发展和气候相关考核机制	10
1.4 可持续发展和气候相关培训	11

1.1 管治架构

本集团不断优化气候相关的管治架构，建立了由董事会、管理层和工作层组成的三层可持续发展管治架构。在气候风险管理方面，我们已将气候风险纳入全面风险管理体系，并融入各类日常风险的评估和管控流程，确保将其控制在可接受的范围内。在气候相关机遇管理方面，我们注重全行协调，以可持续发展和气候战略为引领，推动各项可持续发展工作的落实。

董事会对可持续发展及气候相关风险与机遇的管理给予高度重视，并在风险委员会和可持续发展委员会的协助下，确立气候变化相关议题的管理策略和方针，审查和批准本集团的可持续发展目标及相关风险，特别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和目标进展。

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			
- 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 - 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	风险委员会	可持续发展委员会	- 负责审批集团可持续发展策略、目标及优次 - 监督集团可持续发展进度 - 决策与气候相关重要议题、规章制度及适用范围 - 厘定适当气候机遇相关披露范围 - 推动集团银行文化中融入可持续发展元素
管理层层面			
- 监控集团可持续发展相关的风险管理 - 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	总裁及主责高管	可持续发展执行委员会	- 制定并实施集团可持续发展策略 - 定期向可持续发展委员会汇报气候相关事宜及进展
工作层层面			
- 跨部门统筹可持续发展金融及风险等相关工作 - 协助总裁履行日常管理各类风险以及内部监控的职责	风险管理三道防线职能单位	可持续发展策略工作组	- 推进集团可持续发展策略的行动 - 执行气候相关政策和业务 - 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 - 推动在员工层面建立可持续发展文化

1.1.1 董事会及附属委员会

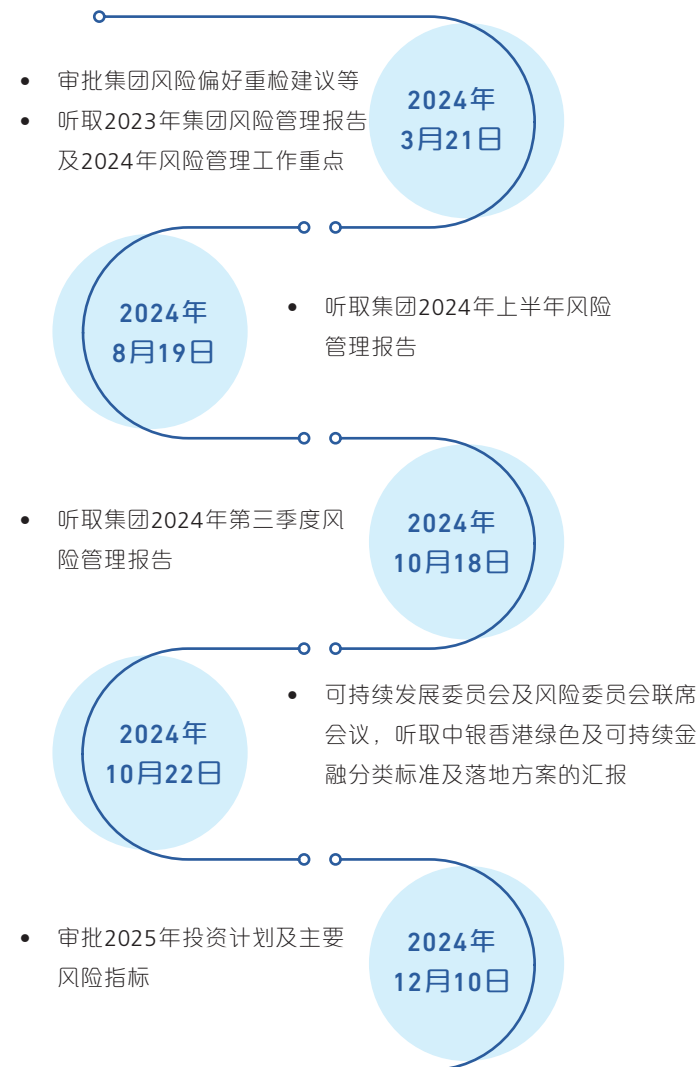
董事会是本集团管理气候风险和相关机遇的最高决策机构。在企业战略、银行营运、公司管治、金融财务、风险管理和合规等各项工作中，董事会均将气候相关议题纳入考量，并提供有力且具建设性的意见。董事会下设风险委员会和可持续发展委员会，分别负责监控本集团的气候风险管理和气候相关机遇管理。

此外，我们积极与专业机构合作，关注银行业在气候风险治理、披露及相关法规要求等方面的最新发展和实践趋势，以协助董事会有效履行其在可持续发展（包括气候风险和机遇）相关议题上的监督与管理职能。为了持续提升集团的气候风险及机遇管理能力，董事会亦密切关注管理层在可持续发展相关绩效指标上的表现，以监督其在气候风险及机遇管理方面的成效。

风险委员会

本集团在董事会层面成立的风险委员会截至2024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。委员会的风险监察职责如下：通过建立本集团的风险偏好和风险管理战略，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、制度和内部控制的充分性和合规性。在集团现行风险管理架构中，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日常工作中。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2024年举行了五次会议，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、中银香港绿色及可持续金融分类标准及落地方案的汇报：



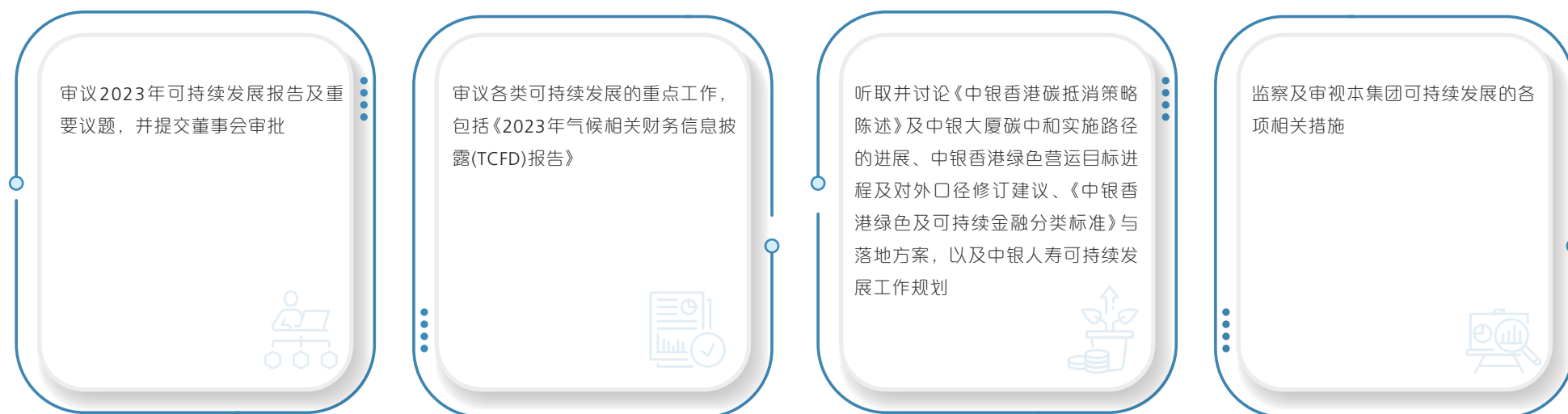
可持续发展委员会

截至年底，本集团在董事会层面设立的可持续发展委员会（“委员会”）由8名成员组成，其中包括7位独立非执行董事及执行董事兼总裁。委员会负责引领和监督本集团在气候相关机遇、可持续发展及企业文化的策略、目标、政策和实施，以实现可持续发展目标，并密切关注气候变化议题及气候相关机遇，优化气候相关的披露标准和质量，不断提升本集团在可持续发展方面的表现。

2024年，委员会举行了两次正式会议及多次工作预备会议。在这些会议中，委员会对气候相关的重点议题进行了监督和充分讨论，并作出相关决策，以持续推进可持续发展策略和气候风险管理工作。主要议题如下：

两个委员会定期向董事会报告集团在气候及可持续发展方面的进度和重要议题，以确保董事会及时了解可能对集团产生重大影响的事项，协助其在可持续发展及气候相关机遇与风险方面做出决策。

风险管理部和发展规划部分别担任风险委员会和可持续发展委员会的秘书处，并出席委员会会议。其他部门根据议题需要列席，以便及时提供相关补充资讯。根据实际需求，管理层的其他成员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。所有列席的管理层成员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细资讯，包括成员名单，请参阅《2024年年报》）

1.1.2 管理层及附属委员会

可持续发展执行委员会

在管理层层面，可持续发展执行委员会（“执委会”）获管理委员会授权，负责全面贯彻执行集团的可持续发展战略，批准实施与可持续发展相关的工作（包括但不限于：集团战略目标、可持续发展金融业务、营运、风险管理、考核机制等），并定期向董事会报告重要事项。

集团总裁担任执委会主席，委员会成员包括管理层成员及重点相关部门的总经理。该委员会致力于将可持续发展和气候相关的机遇与风险管理充分融入集团的各项工作中。发展规划部与风险管理部共同担任联席秘书，承担秘书处的职责，以加强跨部门可持续发展相关工作的协调。

2024年，执委会推动落实银行的可持续发展相关事宜，举行了两次会议，主要讨论和审议事项包括：2023年可持续发展报告及重要性议题、2024年可持续发展规划、投融资组合碳排放工作安排、《中银香港碳抵消策略陈述》及中银大厦碳中和实施方案进展、中银香港绿色营运目标进程及对外口径修订建议、《中银香港可持续发展高敏感行业策略陈述》的重检、中银人寿可持续发展工作规划、企业文化建设情况及个金板块消费者权益保护工作情况等。

在对上述议题进行充分审议与决策后，执委会履行其职责，负责持续监督推进与落实工作，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。

1.1.3 可持续发展策略工作组

可持续发展策略工作组（“工作组”）由跨部门成员组成，主要负责协调、统筹和执行可持续发展工作，是推动本集团可持续发展的核心力量，确保可持续发展策略有效融入公司的业务及日常营运中。

在2024年，工作组举行了两次会议，主要讨论和审议事项包括：投融资组合碳排放量化计算工作进展、《中银香港绿色及可持续金融分类标准》编制及落地方案、中银香港绿色营运进程及对外口径修订建议、中银香港可持续发展相关披露工作进度、气候风险管理监管动态。我们于2024年制定了《中银香港可持续发展策略工作组工作指引》，旨在规范并有序地贯彻落实工作组的工作，进一步明确可持续发展策略工作组的职能和工作方式。工作组负责统筹集团可持续发展的策略规划及相关工作实施，并追踪最新的市场动态及监管要求，同时协调跨单位的可持续发展活动。

此外，本集团成立了多个由专业人员组成的专职团队，以更好地推动集团的可持续发展。这些专职团队包括：

● 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，监督银行可持续发展目标的进展，推动全行性可持续发展项目的落实，对前瞻性可持续发展课题进行研究，提升集团的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、回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，协助客户实现低碳转型，并向内部持份者提供培训及关注全球低碳倡议中关键行业参与者和市场前沿发展



1.2 可持续发展和气候相关政策

为了强化集团内部对气候相关议题的管治，我们参照了本地和國際的可持续发展指引及准则，制定了相关政策和机制，所有成员机构均需遵守并贯彻执行。

《集团营运总则》（“总则”）作为集团最高层级的指导文件，引领我们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、沟通通讯、信息披露等。

我们已制定《中银香港（控股）有限公司可持续发展政策》，该政策涵盖环境、社会和管治(ESG)等多个议题，包括应对气候变化、落实“负责任投资”原则和践行负责任的供应链管理，作为本集团履行可持续发展的重大原则，推动和贯彻集团的可持续发展。

- 在应对气候变化方面，该政策旨在把握气候变化带来的机遇，助力低碳经济转型。根据监管要求和指引，我们设定了碳中和及减排目标，以减少日常营运中的温室气体排放、能耗、水耗和用纸。同时，我们逐步将气候风险纳入风险管理框架，利用有效的风险管理流程来识别、计量、监察、报告、管控和缓释气候风险。此外，政策要求集团按照TCFD的建议框架，持续提升相关资讯披露能力。

- 在落实“负责任投资”原则方面，该政策要求在投资活动中考虑ESG因素，关注长期投资回报及其可持续性影响，以降低相关ESG风险。在践行负责任的供应链管理方面，政策要求在采购过程中将可持续发展原则落实到供应商管理中。
- 根据《可持续发展采购政策》和《供应商行为准则》，我们选用符合集团标准的供应商，将可持续发展理念纳入采购流程。《可持续发展采购政策》将可持续发展理念贯穿于供应链管理，《供应商行为准则》则明确了供应商在社会、环境、道德和管治等方面的要求，并设立了评估机制。我们编制了《供应商生产行为自我评估问卷》，其中涉及环境相关问题，将可持续发展和环境保护视为重要评估准则。我们与供应商紧密合作，共同追求可持续发展目标，致力于建立更加可持续的供应链体系。

中银香港制定并完善《可持续发展高敏感行业策略陈述》，作为推动及落实集团可持续发展策略的子政策，旨在明确本集团对于气候变化、环境及生物多样性、社会可能造成显著负面影响的行业／客户所采取的总体策略及原则，并针对重点高敏感行业¹明晰具体策略及管理要求，当中包括能源业、采矿业、煤电、煤炭开采业、石油及天然气业、林木业、农业、棕榈油业等。在叙做各类信贷业务（包括：企业融资、项目融资等）及金融市场业务（包括：

债券、股权投资等）时，必须严格遵循该政策的相关策略及管理要求。

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、监管及市场变化等适时重检及持续完善。关于《可持续发展高敏感行业策略陈述》详情，请参阅2.2.2节“投融资组合减碳”及[中银香港可持续发展网页](#)。

为贯彻和落实本集团的可持续发展战略和目标，中银香港亦制定《碳抵消策略陈述》，为银行的碳抵消活动有效落实提供充分的指引和规范以降低漂绿风险，支持可再生能源的发展以达成全球气候目标做出贡献。有关陈述遵循“先减少，再替代，后抵消”的整体碳中和策略，优先致力于减少自身营运产生的碳排放，并积极向净零排放转型。对于无法减少的碳排放，中银香港将根据当地实际情况及其碳排放管理原则，选择以最适切的方式去抵消剩余排放。

1 本报告所指高敏感行业参照中银香港《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](#)。

1.3 可持续发展和气候相关考核机制

为了推动集团的可持续发展和气候相关策略，我们在集团的绩效考核中引入了气候和可持续发展的关键绩效指标，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。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，以推动目标要求的传导和执行。



1.4 可持续发展和气候相关培训

本集团高度重视董事会及管理层成员在可持续发展和气候变化议题上的认知。为此，我们为董事会和管理层提供了全面的培训和资料，以强化ESG相关专业知识。培训内容包括可持续发展的基本概念、气候变化的影响和挑战、最新的相关法规和国际标准，以及市场在可持续发展方面的最新动态。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深入的资讯和实务指引，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营运中。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），以更新其知识和技能。2024年，董事参与培训的平均时数约为20小时。

为了培养全体员工的ESG意识，我们推出分层式ESG培训体系，为管理层、ESG人才库成员及业务骨干、与全体员工提供针对性的培训课程：



“践行ESG—绿色金融大讲堂”系列讲座

个案分享



为配合集团可持续发展战略并加深员工对可持续发展的理解，我们于年内推出一系列“践行ESG—绿色金融大讲堂”系列讲座，邀请外部、行业内专家主讲，主题包括可持续金融的最新监管趋势及其对银行的影响、国际可持续准则理事会(ISSB)的落地与香港联合交易所有限公司（“香港交易所”）最新披露要求、东南亚ESG发展现状，机遇及挑战及可持续发展风险管理。嘉宾与现场参与人员进行分享及深入的互动讨论，为本行可持续金融工作的进一步落地提供启发和思路。

策略

2024 年，中银香港持续推进可持续发展战略，通过深化实施各项战略举措，在五年计划已取得一定成绩的基础上，稳步迈向 2025 年目标，进一步巩固其作为领先绿色及可持续银行的位置。2024 年，我们的绿色业务规模持续增长，为客户提供多元化绿色金融服务，包括绿色贷款、绿色及可持续债券承销等，大力发展绿色金融，支持香港国际绿色金融中心建设。通过加强碳排放管理，我们紧贴全球最佳实践与监管要求，在推动可持续发展的同时，为所有持份者构建更具韧性的未来。

2

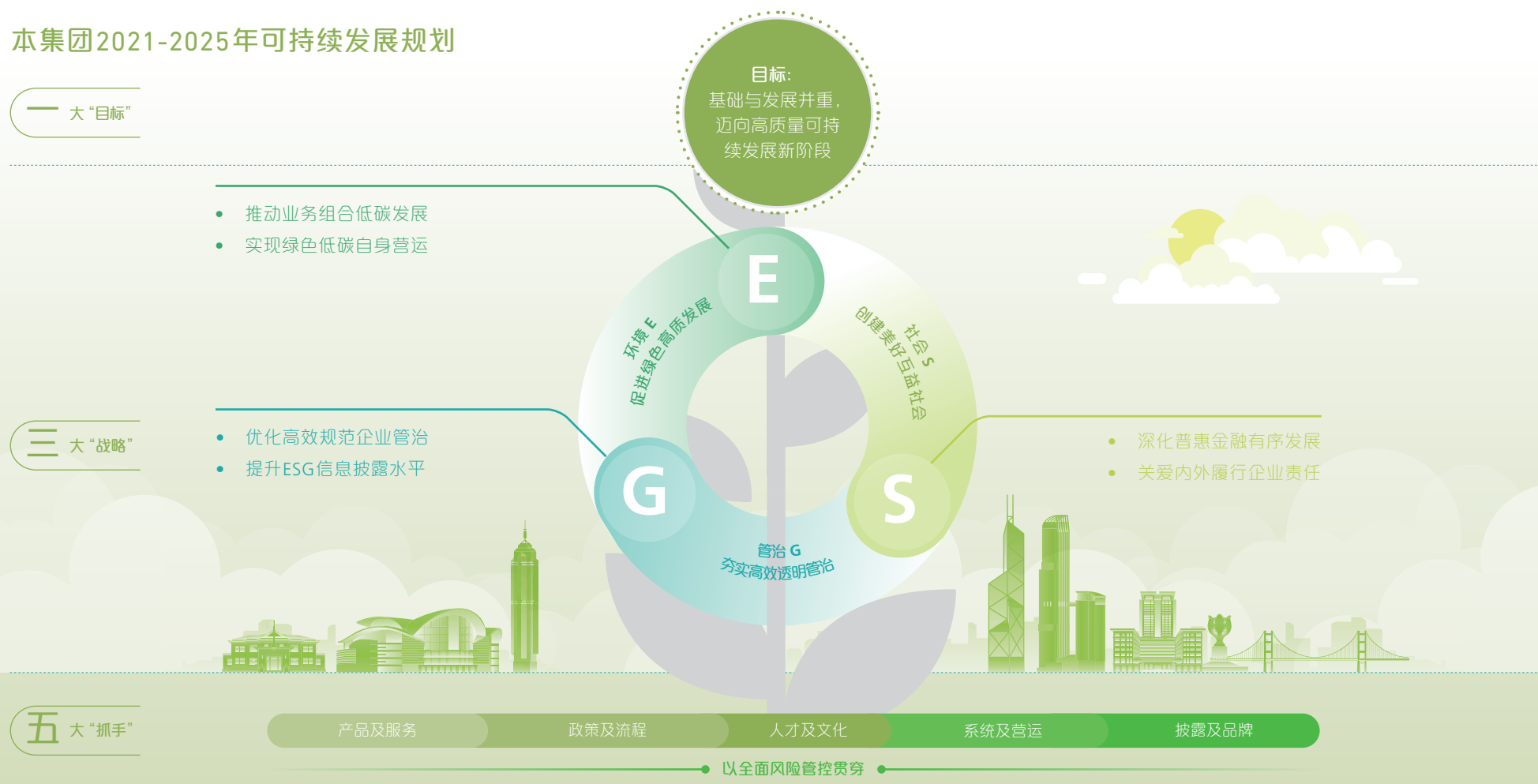
2.1 2021-2025 年可持续发展规划： 基础与发展并重	13
2.2 促进绿色高质发展— 推动业务组合低碳发展	14
2.3 促进绿色高质发展— 实现绿色低碳自身营运	18
2.4 夯实高效透明管治	19
2.5 支持可持续金融的市场发展	19

2.1 2021-2025年可持续发展规划：基础与发展并重

在迈向可持续发展的旅程中，中银香港始终前行不懈。《2021年至2025年可持续发展规划》五年规划以“基础与发展并重，迈向高质量可持续发展新阶段”目标。为此，我们构建了一个涵盖一大“目标”、三大“战略”和五大“抓手”的战略框架，从产品及服务、政策及流程、人才及文化、系统及营运、披露及品牌展开我们可持续发展相关的举措。

我们建立了定期监测机制，按季度追踪并汇报各项工作的进展情况。同时，为确保五年规划的有效落实，我们每年对其执行成效进行系统性评估，及时识别改进领域并优化实施策略。此外，我们还会定期审视可持续发展关键议题，确保其与我们的战略目标保持一致。

本集团2021-2025年可持续发展规划



2.2 促进绿色高质发展 — 推动业务组合低碳发展

为推动业务组合低碳发展，我们继续扩大绿色金融业务的规模，并在香港、大湾区及东南亚地区推动产品和服务创新。

我们积极开发一系列绿色金融产品，以支持商业机构及个人在绿色转型中取得进展。例如，我们的绿色债券发行在资助可再生能源项目及可持续基建方面发挥了重要作用，有助于减少碳排放并推动环境管理。

除了产品创新，我们亦积极采取措施，在客户及投融资组合两个层面上实现减碳。这包括进行全面的ESG评估，识别并缓释与我们投融资组合相关的气候风险，并与客户紧密合作，鼓励采纳可持续实践。我们承诺以透明的方式披露脱碳进展，向持份者展示我们在低碳转型中的实际行动与成效。

透过这些全面努力，我们不仅提升了自身的可持续性发展表现，也为实现更坚韧及可持续的未来作出贡献。



此外，为推动国家及地区的脱碳进程，加速银行自身以及客户的绿色发展和低碳转型，我们在2024年制定了自身的《绿色及可持续金融分类标准》，以定义绿色或转型经济活动及企业实体。其主要目的包括通过标准为客户低碳转型提供参考和指引，从绿色金融、转型金融、社会责任金融等多方面持续深化可持续金融业务发展，支持与联合国可持续发展目标一致的业务，使中银香港成为客户的转型伙伴，引领各个行业踏上低碳转型之路。



企业银行

- **战略方向：**配合国家战略，协助企业客户低碳转型
- **主要举措：**丰富绿色和可持续发展产品体系，推出绿色存款、绿色贷款及债券、可持续发展挂钩贷款及债券等产品和绿色顾问等服务，扩大绿色及可持续发展资产规模，鼓励、引导、支持高敏感行业客户的低碳转型



个人金融

- **战略方向：**满足客户多元化的绿色及可持续发展金融需求
- **主要举措：**持续丰富绿色产品选择，推动电子渠道服务升级，锚定本行碳中和目标，逐步优化网点及设施，推动分行端及客户端的低碳转型



金融市场

- **战略方向：**引导资本流向可持续资产投资市场
- **主要举措：**在符合银行信贷风险偏好的前提下，将优先考虑ESG债券项目，推出或参与围绕气候转型及可持续理念的金融市场相关产品和风险对冲工具，积极参与碳金融市场建设

2.2.1 绿色及可持续金融业务规模增长及产品服务创新

我们创新研发各类绿色及可持续金融产品及服务，为各界提供参与低碳经济转型的多元选择，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。

2024年，我们继续加强与企业客户的合作，通过融资支持企业的绿色转型，助力其低碳化进程。其次，我们继续在投资平台上提供丰富的ESG基金选择，并于2024年成功推出了中国净零排放ESG主题股票基金。2024年内，我们亦从内部管理举措上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)上给予激励点子，并对东南亚机构的绿色贷款业务进行核算调整支持，以鼓励前线拓展绿色及可持续发展金融业务。

未来，我们将继续推出更多产品和服务，全力支持香港发展成为国际绿色金融中心。

企业绿色及可持续金融产品及服务

我们致力于满足客户对绿色及可持续金融产品与服务日益多元化的需求，积极把握香港、大湾区及东南亚在绿色发展中的巨大商机，持续创新并研发多样化的绿色金融产品和服务，助力企业客户迈向绿色、低碳的转型之路，全面支援客户实现可持续发展目标。我们供客户从产品方案中按其需求选择最合适的方案。

我们多元化的绿色及可持续金融产品及服务涵盖：

- 绿色、可持续发展表现挂钩和社会责任贷款
- 绿色及可持续相关债券
- 绿色定期存款
- 顾问服务

在支持企业转型升级方面，我们成立了专业服务团队，协助客户在不同领域实现绿色转型。通过创新与多元化的绿色产品，不但提升资金融通能力，充分发挥资源配置的作用，还能积极推动优质绿色产业的发展和更好支持实体经济中的绿色低碳转型发展。

通过这些创新措施，我们不仅引领企业客户实现绿色转型，还积极推动绿色及可持续金融产品与服务的全面升级，为区域经济的低碳发展注入新动力。

个人绿色及可持续金融产品

为积极回应个人客户对绿色及可持续金融服务日益增长的需求，中银香港不断丰富多元化的个人绿色金融方案，包括ESG主题基金、绿色存款、绿色按揭、绿色私人贷款及绿色零售债券等。

金融市场

为满足市场多元化的绿色及可持续投资需求，我们积极参与本港绿色及可持续金融市场发展，协助国内外机构和多边组织发行绿色和社会责任相关的固定收益产品，逐步丰富可持续金融产品，为投资者提供更多选择。

东南亚业务

在东南亚地区，我们因地制宜地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下，我们积极推动东南亚分支机构的可持续金融发展。我们以可持续发展理念作为跨越文化的突破，构建本集团的可持续发展品牌形象，进一步提升我们在该地区的影响力和竞争力。中银泰国截至2024年末的绿色贷款余额较年初实现了189%的增长；在2024年联动中银香港共同为泰国本地大型能源的企业投放8,000万美元ESG挂钩的定放贷款，以及为泰国国有知名合资动力电池公司批复授信总量8亿泰铢。雅加达分行亦积极发展绿色金融和担当社会责任，并显现实效。雅加达分行配合印尼政府，对外宣导有关产业升级和生态保护的理念，完成多宗绿色贷款，包括首笔由香港通用检测认证有限公司认证的双边绿色贷款、与中银香港共同发起的可持续发展挂钩贷款等。中银马来西亚重点挖掘ESG项目机会，协助管理部门制定ESG战略及配套政策，同时以《绿色贷款和可持续发展挂钩贷款指南》为基准，针对性地加大力度营销ESG重点项目，与客户携手迈向全方位绿色低碳转型。

有关本集团2024年绿色及可持续金融业务，详情请参阅《中银香港2024年可持续发展报告》。

2.2.2 投融资组合减碳

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，并分别由2023年10月及2024年11月起逐步扩大限制范围至中国境内的项目及与新建煤炭项目的营运有密切相关之基础设施建设建造项目。此外，本集团制定《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。

重点高敏感行业	具体策略及管理要求
 能源业	优先支持绿色、减碳／转型融资，有序引导及支持客户低碳转型，同时关注客户在经营过程中对气候变化、环境、生物多样性及当地居民带来的影响，并对较受关注的高碳排放能源行业制定针对性策略和措施。
 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。本集团对于涉及限制范围的项目／客户不提供适用范围内的金融服务，如涉及存量业务将会尽快退出。
 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月起逐步采取一系列管理措施，包括不叙做新建煤电及煤炭开采项目或与相关项目的营运有密切相关的基础设施建设建造之项目融资、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，同时关注客户对温室气体排放、环境保护、运作安全、重大事故的管理，视情况调整策略，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，故本集团不会对特定地点或非常规油气项目（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。
 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森林的土著和生物，本集团不会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，如涉及存量业务将会尽快退出。
 农业（包括棕榈油业）	关注农业客户在经营过程中对环境及自然生态系统造成的影响，避免客户业务或行为造成重大的危害，本集团不会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，如涉及存量业务将会尽快退出。 同时，针对棕榈油业客户，推动并确保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。

2.2.3 为客户的气候行动赋能

作为低碳转型的一部分，我们致力鼓励客户透过日常生活和投资决策，采取有意义的气候行动。通过将创新工具和资源整合到我们的银行服务，我们旨在提升客户对环境影响的理解，并提供他们所需的知识和工具，以作出可持续的投资选择。

推出全港首个碳足迹追踪功能，支持客户低碳生活

随着绿色生活模式愈来愈受大众关注，中银香港于手机银行“碳•生活”专区内推出全港首个碳足迹追踪功能，进一步推动银行数码绿色转型，支持客户和银行一起迈向绿色低碳生活。该功能利用人工智能整合及分类各个账户的交易数据，估算客户的碳足迹，即个人在日常生活中直接或间接排放温室气体的总量，并将其换算成为日常生活的例子，如汽车行驶里数。客户更可查阅其碳足迹等级，具体掌握自己的理财习惯对环境的影响。

支持客户了解更多净零排放相关的可持续发展投资知识

我们在财智学院中新增可持续投资资讯板块，支持客户进一步提升对中国净零排放投资和其他可持续投资的认识。客户可通过中银香港网站或手机银行查看财智学院相关信息，了解更多理财资讯。



2.3 促进绿色高质发展 — 实现绿色低碳自身营运

我们致力于减少业务营运对环境的影响，逐步采用高效能和低碳的营运措施，力争于2030年实现自身营运的碳中和目标。《中银香港（控股）有限公司可持续发展政策》明确了实践环保营运的主要原则和相关举措，积极推动绿色银行理念，具体包括：

• 节约能源：

推广和采用节能技术，以减少能源消耗

• 实施循环经济标准(3R)：

采纳减少使用、物尽其用及循环回收的原则，透过创新科技推动无纸化营运，减少废弃物产生

• 监测环境影响：

监测日常营运中的温室气体排放、废气排放、能耗、用水量和废弃物，努力保护自然环境和天然资源

我们采取“先减少、再替代、后抵销”的策略，首先从自身营运出发，透过各绿色营运措施尽力减低碳排放量，并探索自用物业使用可再生能源，再从其他方式抵销本身的碳排放量。本集团通过自身的环境管理措施，以及与客户携手合作，共同减少环境足迹。

绿色银行 — 环境管理措施

先减少

制定多项节能减排措施，主要于节约用电方面，通过升级改造主要用电设备，减少集团能耗，提高建筑物及营运的能源效益。

自有物业及分行节能减排措施

中银香港近年致力在自有物业中开展各项环保节能的措施及改善工程，加入绿色建筑元素以提升设施智慧能源管理，当中包括：

- 机电系统重新校验
- 优化中央冷气机房及提升空调系统
- 升降机优化工程
- 自有物业安装新能源设备
- 引入智慧照明和智慧计量系统
- 中银大厦外墙灯升级

开展多项试点项目

在持续推进传统节能降碳的基础上，本行亦积极探索创新环保技术，已与多家专业机构合作，于主要办公楼及营业网点实施试点项目，包含：分行网点可视化能源监控系统、空气机组节能净化装置、会议室智能灯控和茶水间用能管控平台，及研究于新建大楼安装玻璃幕墙等新型太阳能技术。未来中银香港将持续关注前沿技术动态，探索在本行自置物业的适用性，助力集团碳中和目标的落实。

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：

- 中银长沙湾大楼已安装太阳能发电板
- 中银中心及中银太子大楼将增设新能源发电设备

后抵销

在采取积极的减排措施后，我们根据《中银香港碳抵消策略陈述》采购适宜的碳抵消产品抵销剩余的碳排放。2024年6月，中银香港成为香港首家自有物业实现碳中和的商业银行，其属下两幢标志性建筑物 — 中银大厦及中国银行大厦同时获中国检验认证集团旗下中国质量认证中心和香港品质保证局颁发碳中和认证。两家认证机构均采用国际碳核查标准ISO14064，以及国际碳中和认证标准PAS2060进行专业评估，认证符合国际标准。在此之前，两幢大厦于2022年、2023年已取得“绿建环评”(BEAM Plus)既有建筑2.0版综合评估计划铂金级认证，为该认证的最高级别评级。



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：

- 持续推广“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和电子通知书
- 推出香港首个认购IPO零售债券和二手债券买卖功能的手机银行平台
- 通过手机银行“碳•生活”专区，提供财富管理、精明消费、减碳生活三大场景资讯，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

我们持续完善和优化银行各方面的管治政策与制度，强化企业内部的管治机制，我们高效透明的管治架构确保决策的透明度、公正性和高效性，以确保董事会和管理层对集团事务的有效监管。我们同时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资讯披露水准

我们与国际最新标准和监管要求看齐，会根据银行的发展情况，积极关注并对标国际金融业的最新发展趋势和最佳实践，并将其融入至我们的披露方针与日常管理，持续提升披露质素。我们定期重检气候相关资讯披露，希望向持份者提供完善的气候相关表现资讯。

2.5 支持可持续金融的市场发展

在可持续金融的发展中，我们扮演着重要的对外倡导角色，旨在提高公众对可持续金融的认识，并加强行业间合作。透过积极参与政策咨询会议，提供专业意见及建议，我们不仅促进了可持续金融的成长，亦推动了社会和环境的整体福祉。

有关支持可持续金融市场发展的具体行动，请参阅《中银香港2024年可持续发展报告》。



风险管理

我们深刻理解气候风险对银行业务、财务表现和持份者的重要性。为此，我们已将气候风险管理整合到整体风险管理框架中，建立了适当的管治架构和流程，以监督气候风险管理。这些措施旨在加强对气候相关风险和机遇的认识，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可持续发展。

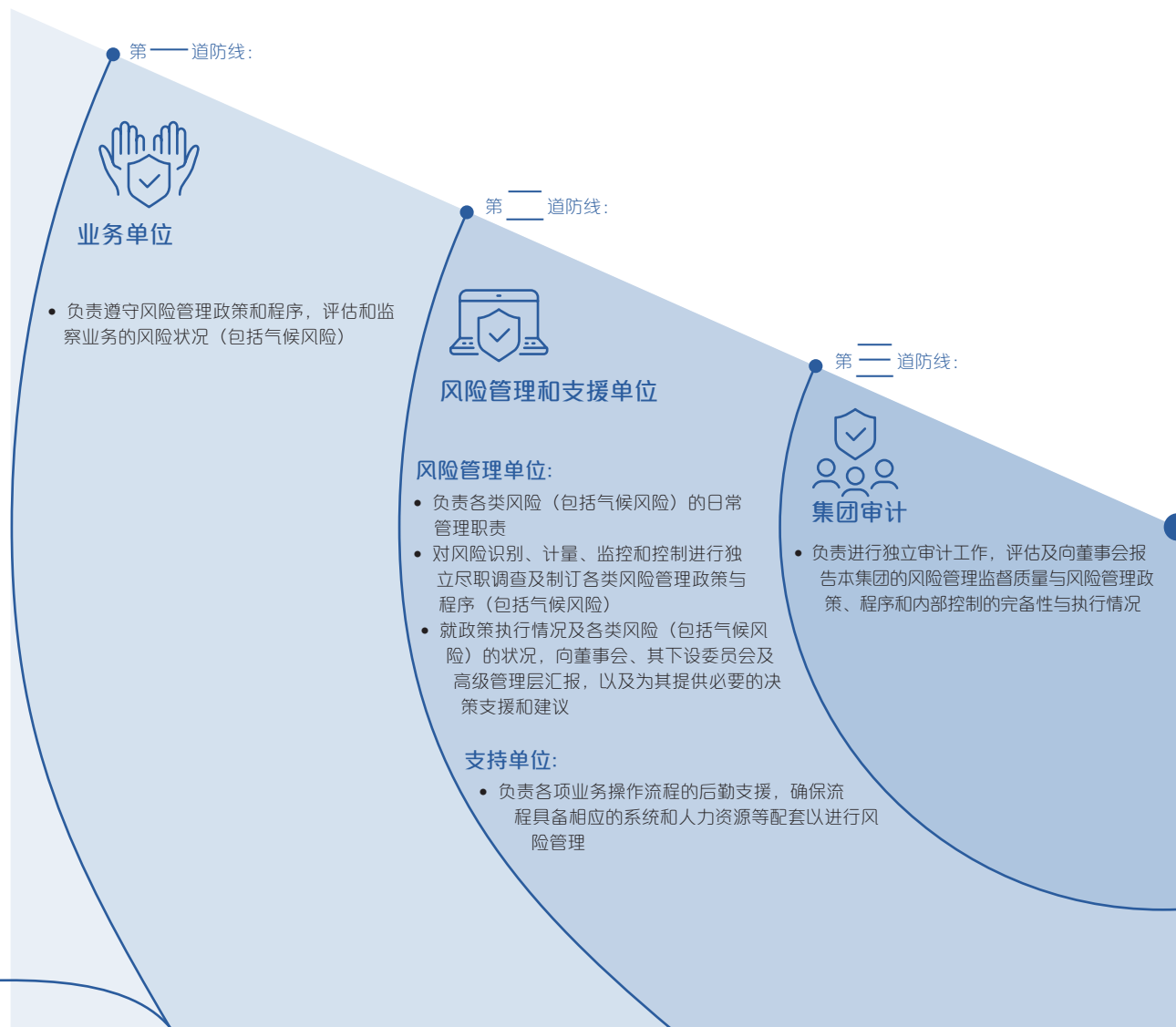
3

3.1 气候风险管理体系	21
3.2 气候风险的识别	22
3.3 气候风险管理机制	24
3.4 气候风险压力测试	27
3.5 气候风险数据管理	31
3.6 面临的挑战及展望	32

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，确保气候风险有系统地涵盖在风险管理体系之中，并将其妥善控制在可接受的水准之内。《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。

在《中银香港（控股）有限公司可持续发展政策》中，我们列明气候风险管治架构，筑牢气候风险管理的三道防线，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：



通过这三道防线的设置，我们确保气候风险管理的全面性和有效性，从而提升银行在面对气候变化挑战时的韧性和可持续性。

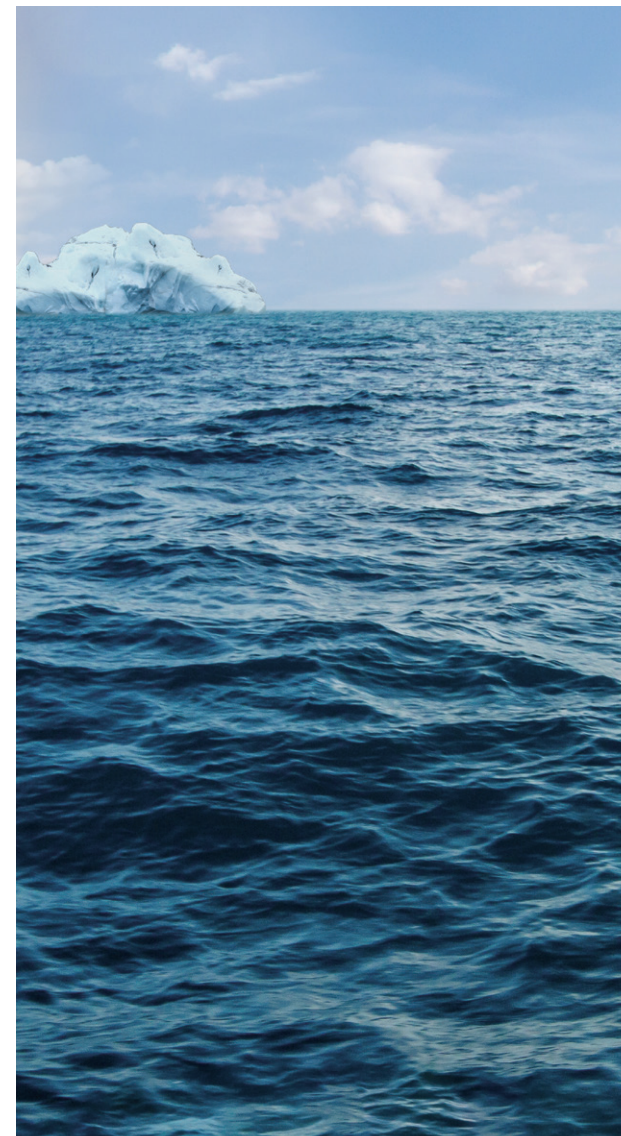
3.2 气候风险的识别

我们十分重视气候相关风险对银行业务及整个金融系统稳定性带来的威胁。为了有效应对这些风险，我们积极评估和管理气候相关风险，并采取提升韧性和适应能力。我们持续关注和研究气候变化对金融体系的影响，确保在变动的环境中，我们的业务能够保持安全和稳健。

气候相关风险主要分为转型风险和实体风险两大类：



气候风险具有全域性，其对银行的影响通常通过传导至其他传统风险类型而显现。我们参照TCFD的建议，全面识别气候风险对传统风险类型的传导路径，并评估气候风险对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 ²
 信贷风险	- 在低碳经济转型的背景下，客户的经营和财务状况可能受到政策变动、科技进步、公众消费和投资偏好的变化，以及新兴商业模式的影响。此外，客户的业务运作和资产价值也可能受到持续气候变化和极端天气事件的影响。这些因素可能导致客户的偿债能力下降，从而增加其违约风险 - 极端天气或自然灾害（如台风、洪水等）可能对抵押给银行的不动产或固定资产造成损失或损毁，进而导致抵押资产的价值下降	短至长期
 市场风险	- 若市场价格或估值尚未反映气候风险，气候风险可能引发大规模、突然且负面的价格调整。此外，若资产之间的相关性瓦解或特定资产的市场流动性急剧下降，将进一步加剧市场价格的下跌 - 金融市场的价格波动可能影响银行股票、商品等资产的持仓价值	短至中期
 操作风险及 合规风险	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	中至长期
 流动资金风险	气候风险驱动因素可能导致交易对手提取存款或支用信用额度，使银行的资金来源减少，增加流动资金风险	中至长期
 法律风险	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	短至长期
 信誉风险	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	短至长期
 策略风险	银行可能因为未能及时应对市场环境的变化、未充分考虑市场对气候或环境友好方案的需求及银行业务的偏好、或未能完全符合日益严格的气候和环境监管要求，而失去竞争力和市场地位	中至长期

² 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。

我们在制定业务计划和战略发展目标时，会综合考虑集团的风险承受能力，并根据持份者的期望进行风险管理和相应决策。我们亦通过定期评估和风险监测，制定相应的控制措施和管理策略，以确保风险在可控范围内，并与集团的长远目标和可持续发展目标一致。

3.3.2 气候风险管理流程

我们积极结合集团的可持续发展策略和监管要求的变化，识别所面临的转型风险和实体风险及其影响。在风险管理的各个环节中，我们充分纳入气候变化的风险因素，制定相应的风险应对措施，以丰富和完善全面的风险管理体系。

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实体与转型风险，秉持审慎的风险管理原则，不断完善气候风险相关的信贷风险管理政策及分析指引，明确制定气候风险相关信贷风险的识别、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，我们有序引导及推动高碳行业客户进行低碳转型，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《可持续发展高敏感行业策略陈述》，明确本集团对气候变化、环境及生物多样性、以及社会可能造成显著负面影响的行业／客户所采取的总体策略及原则，并针对重点高敏感行业明晰具体策略及管理要求，当中包括能源业、采矿业、煤电、煤炭开采业、石油及天然气业、林木业、农业、棕榈油业等。在叙做各类信贷业务（包括：企业融资、项目融资等）及金融市场业务（包括：债券、股权投资等）时，必须严格遵循该政策的相关策略及管理要求。

此外，我们亦制定分析指引，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，提示叙做各重点高碳行业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所在地有关环境及生物多样性保护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，为将ESG因素（包括气候风险）全面纳入内部评级体系，我们亦已建立ESG因素调整内部评级的框架，利用客户问卷及其他内外部ESG信息计算客户的ESG Impact Assessment Grade (EIA等级)，应用于客户内部评级的调整，有关机制自2024年起逐步实施。

就上述客户风险评估工具，我们持续检视其应用情况并适时完善，并于2024年内实施电子化流程，使工具更好地与授信流程有机结合。

风险管控及缓释



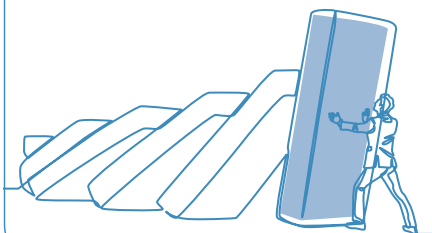
差异化信贷策略

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风险缓释措施或转型计划，作为开展信贷业务的前提条件，并持续跟进及定期重检客户落实风险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，我们会视情况考虑收紧信贷条件、采取业务压缩或退出策略等管控措施。



风险升级流程

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及策略。



风险监察、报告及组合管理

我们将信贷客户的气候风险信息融入日常的监控流程，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、高风险的客户落实风险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。若经重检评估出现较高风险的情况，或高风险客户未能在合理时间内达到有关要求，我们会视情况考虑收紧信贷条件、采取业务压缩或退出策略等管控及缓释措施。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。触发事件具体包括：

- 重大自然灾害破坏信贷客户的营业地点、或引致信贷客户业务供应链中断
- 重大自然灾害令融资项目或物业抵押品受损等

此外，在组合管理方面，我们持续追踪气候风险（包括转型风险及实体风险）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，我们制定了棕色行业定义，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

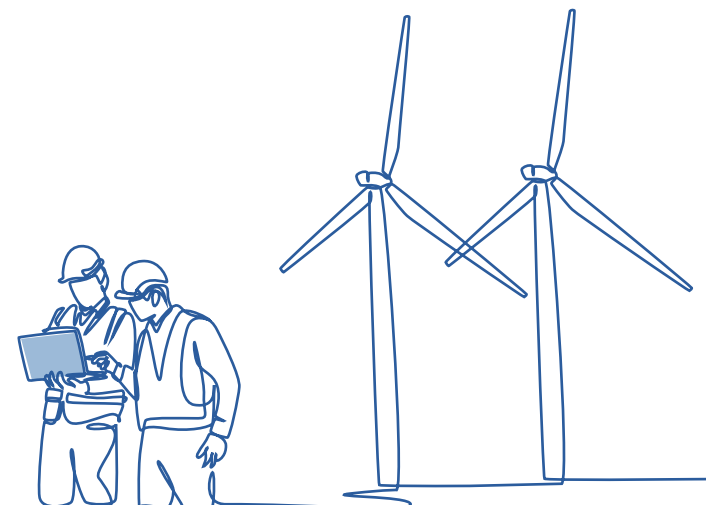
重点风险类型	管理及缓释机制
市场风险	- 我们已建立市场风险管理的相关政策和办法，并通过持续完善这些政策和办法，确保在市场风险管理中充分考虑气候风险所引发的相关风险 - 在压力测试方面，我们建立了气候风险情境分析及压力测试的基本方法，涵盖不同年期、实体和转型风险的情境。这些测试对受影响行业的债券信用利差和股票价格等市场风险因数进行加压，以评估气候风险对交易账持仓的影响 - 在风险识别和评估方面，我们通过新产品尽职审查，识别新产品是否存在气候风险，并根据行业分类对交易账可持盘股票进行气候风险评估
操作风险及合规风险	- 已建立操作及合规风险管理的相关政策和办法，当中对气候风险引发的相关风险已有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 - 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 - 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 - 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 - 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咨询总结》及相关监管通告，已协调跨部门合作及制定各受影响场景及方案，确保可实施恶劣天气下维持交易的安排
信誉风险	- 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 - 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
法律风险	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

3.4 气候风险压力测试

3.4.1 背景及情境

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，以评估不同气候情境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，我们是首批参与气候风险压力测试的银行。金管局继2021年推出气候风险压力测试试验计划后，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境进行测试。在外部顾问的协助下，我们按最新指引要求，进一步优化了压力测试方法及相关的工作流程，完成了短期及长期情境的测试。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。

2023至2024年内，我们依据金管局2023年气候风险压力测试指引进行了气候风险压力测试。测试包含了一个融合气候风险和经济冲击的短期情境（“短期情境”），以及三个参考央行与监管机构绿色金融网路（“NGFS”）的长期情境：“低于两度”（“Below 2°C”）、“延后转型”（“Delayed Transition”）和“现行政策”（“Current Policies”）。详细内容可参阅金管局发布的《银行体系气候风险压力测试指引》。



3.4.2 转型风险 — 信贷风险及市场风险

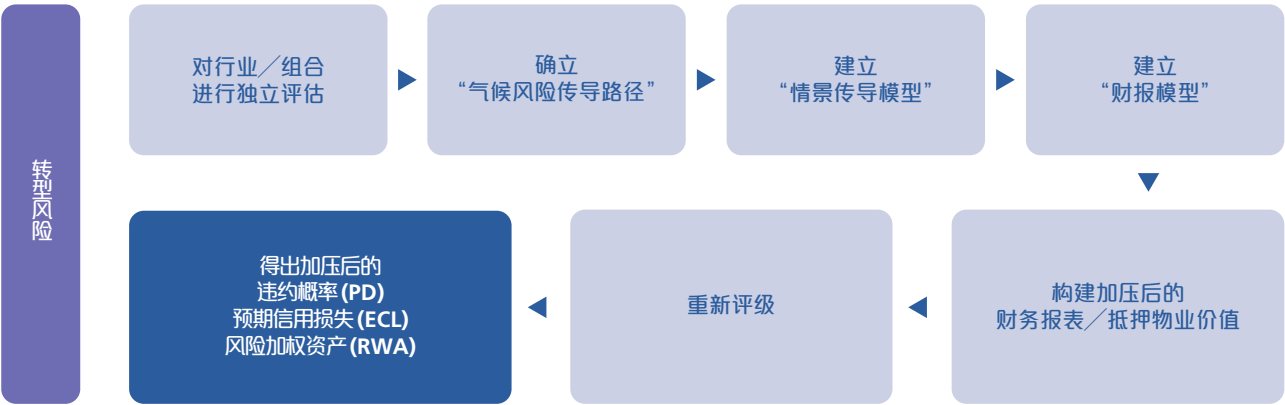
信贷风险

我们采用了国际上普遍使用的“自下而上”方法，利用内部评级模型和气候风险模型对客户进行评估。这些方法和假设均符合金管局《监管政策手册》中GS-1“气候风险管理”和IC-5“压力测试”的要求。

根据金管局2023年的最新指引，我们对压力测试方法和相关工作流程进行了优化，包括扩大行业范围、细化气候风险传导路径、加强收集客户的气候风险资讯及外购气候风险数据等，以更有效地理解和量化客户的气候风险敞口对信贷组合的影响。

我们根据交易对手的行业分类，特别关注金管局2023年压力测试指引中指定的11个高碳行业（煤炭、石油与天然气、化工、水泥、钢铁、有色金属、造纸、建筑、空运、海运、发电（不包括再生能源和核电）），这些行业合计占企业违约风险承担的18%。

我们对每个行业或组合进行独立评估，确立适用于该行业或组合的“气候风险传导路径”，并在此基础上建立“情境传导模型”，将气候情境参数转化为财务驱动因数。通过“财报模型”将这些财务驱动因数应用到行业或组合的交易对手财务数据上，构建出加压后的财务报表。再将这些加压后的财务报表输入银行常规信贷模型，重新评级，得出加压后的违约概率(PD)、预期信用损失(ECL)和风险加权资产(RWA)。



根据金管局的情境设定，在短期情境和长期情境中的“控制气温增长低于两度 (Below 2°C)”和“延后转型(Delayed Transition)”情境下，这些高碳行业面临较高的转型风险。碳税、减碳政策和减排技术的实施将导致这些行业的盈利能力下降，影响其还款能力，令违约概率上升。根据相关情境的压力测试结果，煤炭、石油与天然气、钢铁、海运、化工和发电（不包括再生能源和核电）受到的影响较大。我们将持续关注并监控这些风险，确保整体风险可控。

市场风险

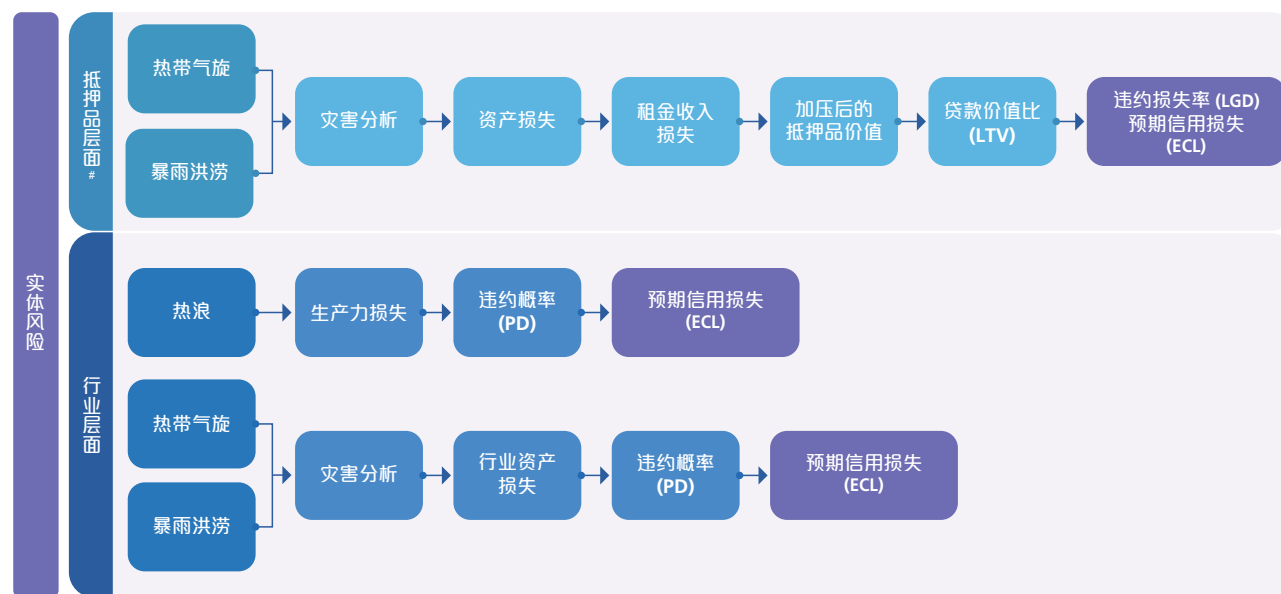
极端气候事件可能造成企业业务中断或设施受损，这些影响会反映在企业的财务报告中，最终影响其股权和债券的估值。我们参考了转型风险和信用风险在行业层面的分析结果，评估转型风险对交易账簿中企业债和股票相关产品的现金流及信用利差的影响，并结合宏观经济因素，估算受压股票和企业债的市值变化。

根据压力测试结果，在短期和长期情境（长期情境下包括控制气温增长低于两度 (Below 2°C)、延后转型(Delayed Transition)及现行政策(Current Policies))中，交易账簿中涉及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的影响有限，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，我们整合了多个国际权威机构的历史和预测数据，这些机构包括央行与监管机构绿色金融网络(NGFS)、世界资源研究所(WRI)以及苏黎世联邦理工学院的热带风暴评估工具Climada等。同时，我们还结合了当地机构提供的地理环境资讯，如香港天文台、中国国家气候中心和香港土木工程拓展署(CEDD)的研究，以评估各类气候灾害的影响。

信贷风险



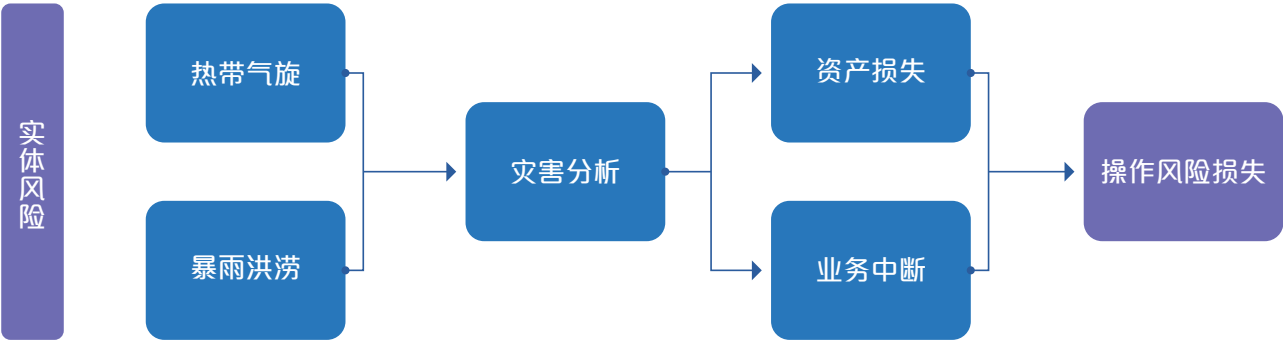
香港地区抵押品的地区维度以政府规划署的Tertiary Planning Unit (TPU) 划分，其他地区以省份／城市划分。

信贷风险压力测试的范围包括：1) 中国内地及香港、东南亚地区的不动产相关授信（包括住宅／商业楼宇按揭贷款、房地产开发及投资相关授信）；2) 易受极端气候事件（如热带气旋／暴雨洪涝、热浪）影响的行业，例如公共事业、建筑业及运输业等。

根据金管局设定的情境，短期和长期的“现行政策(Current Policies)”情境（即维持2022年之前已实施的气候政策，不再采取新的行动）假设涉及较高的实体风险。根据这些情境的压力测试结果，抵押品和行业层面的实体风险影响不大。我们将持续关注并监控相关风险，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。就此我们进行资料搜集工作、制定测试方法论、进行短期和长期情景测试及相关工作流程。其后，根据金管局设定的情境，我们完成了气候风险情境（包括超级台风和暴雨）的压力测试，评估范围包括中银香港的香港和东南亚机构运营场所。



根据压力测试结果，在短期和长期“现行政策(Current Policies)”情境下，气候风险对本行操作风险的影响相对较小。我们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

除了信贷风险和操作风险之外，市场风险同样会受到实体风险的影响。我们利用实体风险在信贷风险和行业层面的分析结果，评估实体风险对交易账簿中企业债和股票相关产品的现金流及信用利差的影响，并结合宏观经济因素，估算在压力情况下这些资产的市值变化。

根据压力测试的结果，在短期和长期“现行政策(Current Policies)”的情境下，交易账簿中涉及实体风险的企业债和股票相关产品持仓较少，对市场风险的影响有限，整体风险处于可控范围内。

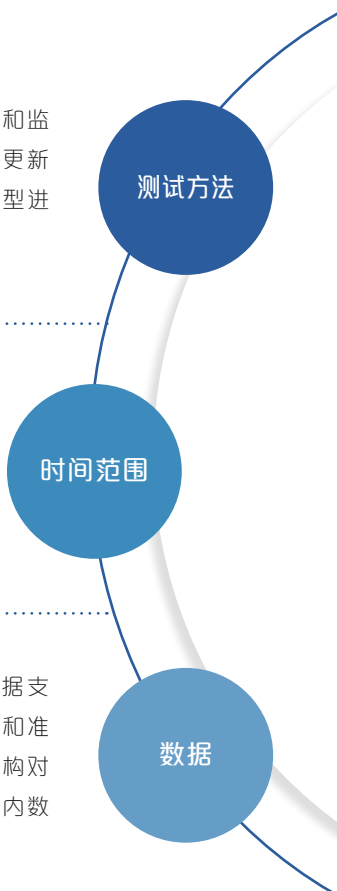
3.4.4 气候风险压力测试局限性

由于气候风险压力测试的相关领域仍在持续演变，因此，了解其不确定性和局限性至关重要，以确保对测试结果的正确解读和应用：

随着压力测试应用范围的扩大，以及业界和监管机构的经验累积，预期测试方法将不断更新和改进。使用者需了解这些变化，并对模型进行相应的调整。

压力测试的时间范围可能因不同的测试目的和情境而有所不同。随着测试应用的增加，使用者需注意时间范围的变化，并根据需要调整模型。

企业层面的自下而上分析需要详细的数据支持，但目前这些数据在可用性、细化程度和准确性方面仍存在挑战。随着行业和监管机构对气候风险情境分析的重视，预计未来几年内数据的质量和可用性将有所提升。



3.5 气候风险数据管理



为了不断完善气候风险数据，我们注重气候相关数据的内部积累，例如：就信贷风险管理范畴，已构建信贷风险管理 ESG 数据库，并通过客户问卷积累客户的气候相关数据、协助评估客户的气候风险程度。

此外，我们积极从外部供应商采购气候及环境数据，目前已经在我们的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，我们已评估相关数据的质量与可靠性。

本行将持续关注全球、国家及地区气候风险数据管理的发展，逐步完善气候数据收集、存储、管理和应用机制，从而获取有效实施可持续发展战略所需的数据，不断提升气候风险管理能力。

3.6 面对的挑战及展望

我们已将气候变化的考量融入银行的核心决策过程中，涵盖战略规划、风险管理、资本评估及业务决策等领域，这有助于我们把握机遇，同时将风险降至最低，顺利度过气候转型期。随着对气候变化的认识加深，本地监管机构可能会提出新的要求，我们将积极遵循这些指引，确保风险管理政策和流程符合监管标准。

未来，我们将密切关注监管要求和市场动态，持续改进风险管理政策和流程，力求将气候风险控制在合理范围内，并持续提升识别、评估、监控和缓释气候风险的能力。



指标和目标

我们持续关注自身在应对气候变化方面的表现，包括追踪和分析多项与气候变化相关的指标，以确保集团的战略规划得以有效执行，评估我们的进展并找出改进的方向。

4

- | | |
|----------------|----|
| 4.1 绿色营运 | 34 |
| 4.2 推动绿色转型 | 36 |
| 4.3 绿色及可持续金融业务 | 38 |

4.1 绿色营运³

本集团专注于降低业务营运对环境的影响，积极推行绿色银行的概念，推进在2030年或之前实现自身营运的碳中的目标。通过逐步实施节能和低碳高效的营运措施，提供线上和无纸化的银行服务，与客户达成环境保护的共识。我们制定了《2021年至2025年可持续发展规划》，设定2025年四大绿色营运阶段性目标，包括能源、碳排放、用水量及纸张消耗，持续管理我们营运的环境足迹。

我们持续加强资讯系统的建设，并完善能源消耗和碳排放等数据收集、统计流程与制度要求。通过碳排放数据收集平台，我们提高了数据收集的效率，增强了数据的准确性、完整性和及时性，并能进行数据分析，为经营管理提供决策支援。

同时，我们进一步扩展营运碳排放数据收集，新增范围三中的外购商品及服务、资本商品和商务出行三大类，不断完善本行自身营运范畴的碳足迹的计算。



³ 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）电力和煤气所引致的“间接能源”温室气体排放的范围二排放量。

在减少自身营运产生的温室气体排放方面，我们从自置物业、分行和日常营运三个方面采取了减排措施，以支持绿色银行的建设，并鼓励客户成为绿色伙伴，共同减少对环境的影响。有关绿色营运措施，请参阅《2024年可持续发展报告》。

温室气体排放（营运相关） ⁴	单位	2022年	2023年	2024年
直接温室气体排放量（范围一） ⁵	吨二氧化碳当量	575	548	517
间接温室气体排放量（范围二） ⁶	吨二氧化碳当量	48,522	50,953	50,537
其他间接温室气体排放量（范围三） ⁷	吨二氧化碳当量	86	89	79
温室气体排放总量（范围一及二）	吨二氧化碳当量	49,097	51,501	51,054
温室气体排放总量（范围一、二及三）	吨二氧化碳当量	49,182	51,590	51,133

4 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)。

5 包括公司车队所消耗的柴油和汽油。

6 包括外购电力和煤气所产生的温室气体排放。

7 包括水务署处理食水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

衡量投融资组合碳排放是一个复杂且快速演进的领域，这些排放数据对于金融机构至关重要，是绿色投融资决策的关键依据，也是管理气候风险和把握转型机遇的基础。我们于本报告期内首次披露投融资组合碳排放的量化数据。

4.2.1 投融资组合碳排放计算方法

范围

在投融资组合碳排放计算的首次测算阶段，我们计算了两个行业的排放：油气，以及电力与热力。选择这些行业作首次测算阶段的计算是基于它们对整体经济碳减排具有较大影响，了解它们的碳排放对加速全球减碳工作至关重要。

方法

为了确保投融资组合碳排放计算的一致性和标准化，我们采用了碳核算金融联盟(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。PCAF是一个由金融机构组成的全球合作伙伴关系，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标准在国际上广受认可，其核算方法亦符合温室气体核算体系的《企业价值链(范围3)核算和报告标准》，主要原则是通过追踪资金流向，核算与资产价值相应的温室气体排放量。

PCAF同时定义了数据质量分数，以评估投融资组合碳排放计算中使用的排放数据的可靠性。数据质量分为5级评分，其中1分表示质量最高，5分表示质量最低，该分数反映了基于《温室气体议定书》五个核心原则(完整性、一致性、相关性、精确度、透明度)的数据稳健性。在计算我们的投融资组合碳排放量时，本行尽可能优先考虑经过验证的公开排放数据。对于非上市企业客户，我们透过客户问卷有系统地收集有关其碳排放的资讯。此外，对于未有披露自身碳排放数据的客户，我们按市场普遍做法，采用来自专业外部数据供应商透过对该企业的业务活动或财务表现作出的估算数据。为了有效地管理和利用这些数据，我们建立了一个数据库以汇总来自各种来源的客户排放数据。该数据库增强了我们的数据集成和管理流程，提高了我们的监控和分析能力。

局限性

目前，用于测算的数据准确度和可信度仍然存在局限性：



客户披露数据的准确性： 投融资排放量计算的准确性取决于客户披露的数据。客户可能会更改他们的排放数据或报告方法，不一致的口径会使同比比较变得困难。这种可变性使投融资排放的评估和监测变得复杂。



数据滞后： 客户碳排放数据披露存在延迟。当进行投融资排放计算时，我们可能无法及时获得客户最近一个财政年度的排放数据。这种滞后可能导致过时的评估，不能准确反映客户当前的营运实况或排放量，最终影响我们投融资排放量计算的准确性。



估算方法的不同： 外部数据供应商会使用不同方法来估算排放量。更换供应商可能会导致排放数据发生重大调整，从而影响我们追踪每年排放量的能力和准确度。



外部供应商的估算质量： 外部供应商可能利用机器学习模型根据公司的财务数据或行业基准估算排放量。这些模型可能具有局限性，包括变量的可解释性、训练样本的代表性及其预测准确性。



投融资碳排放使用的归因系数对估算结果的影响： 投融资碳排放的估算容易受客户市值改变影响，并可能于经济周期内出现波动。



客户行业分类： 由于综合企业集团的架构复杂，而且客户的业务活动多样化，行业分类未来可能会有变。

4.2.2 投融资组合碳排放计算结果

下表展示了我们投资及贷款组合中两个行业的绝对碳排放（吨二氧化碳当量）：油气，以及电力与热力。由于在计算期间，大部分客户仍未披露2024年度的碳排放及财务数据，故以下计算基于客户2021年到2023年的数据。

行业	年份	绝对碳排放 ⁸		PCAF数据质量得分 ⁹	
		范围一 + 二	范围三	范围一 + 二	范围三
油气 ¹⁰	2021	1,454,453	22,980,458	3.5	4.0
	2022	1,372,181	17,952,810	3.5	3.9
	2023	1,047,465	12,149,678	3.5	4.0
电力与热力 ¹¹	2021	16,598,754	不适用	2.9	不适用
	2022	12,561,412	不适用	2.8	不适用
	2023	12,900,824	不适用	2.8	不适用

4.2.3 展望未来

中银香港今年首次进行投融资组合碳排放的披露，数据测算上面对多项局限，之后将在今年的测算工作基础和经验累积上，持续优化投融资组合碳排放估算流程和方法，加强投融资组合碳排放量化的准确性。我们亦密切关注监管在气候相关财务披露方面的要求和行业最佳实践，确保测算方法与披露符合监管要求。同时，我们也会深化客户合作，以覆盖更多行业并获取更高质量的数据，进一步提升估算的准确度，更全面地了解整个经济运行中投融资碳排放的影响。

展望未来，中银香港将不断深入气候风险与机遇相关的实践，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下逐步减少投融资活动对气候变化的影响，为实现低碳经济转型提供强有力的支持。

8 绝对投融资组合排放量以吨二氧化碳当量为单位，根据违约风险承担（“EAD”）计算，仅包括资产负债表内的项目，含商业贷款及债券投资。排放数据来自客户的公开披露（如有）。对于未披露排放量的客户，排放数据则使用外部数据供应商提供的模型作估算。

9 PCAF以1到5等级定义数据质量分数，其中1为质量最高，5为质量最低。本表的分数是资产负债表内融资排放EAD的加权平均分数。范围1和2的数据质量分数与范围3的数据质量分数不同，因为这些类别之间的数据质量不同。

10 油气行业客户的投融资组合碳排放量计算包括范围1、2和3所有排放量。

11 电力与热力行业客户的投融资组合碳排放量计算仅包括范围1和2排放量。

4.3 绿色及可持续金融业务

我们积极投入气候相关金融产品和服务的创新与研究，以满足客户日新月异的需求，并激励企业设定更为进取的可持续发展目标。为了有效管理漂绿风险，我们不断完善系统化的管理机制，目前在绿色及可持续产品的管理上较为成熟。本集团致力于推广可持续金融产品与服务，并在过去一年中实现了显著的业务增长。



绿色及可持续发展相关贷款余额

较2023年增长

↑ 28.8%



ESG债券投资期末余额

较2023年增长

↑ 25.3%



附录1：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 1.1.1 董事会及附属委员会 1.3 可持续发展和气候相关考核机制 1.4 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；组织结构描述；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 1.1.2 管理层及附属委员会 1.1.3 可持续发展策略工作组 1.3 可持续发展和气候相关考核机制 1.4 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 2021-2025年可持续发展规划：基础与发展并重 2.2 促进绿色高质发展－推动业务组合低碳发展 2.3 促进绿色高质发展－实现绿色低碳自身营运 2.4 夯实高效透明管治 3.2 气候风险的识别 3.3 气候风险管理机制

TCFD建议	报告章节
银行补充指引	
银行应说明其信贷风险重点集中的碳相关资产。此外，银行应考虑在其贷款和其他金融中介商业活动中披露其气候相关风险（转型和物理风险）。	2.2.2 投融资组合减碳 3.2 气候风险的识别
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量。	1.2 可持续发展和气候相关政策 2.1 2021-2025年可持续发展规划：基础与发展并重 2.2 促进绿色高质发展－推动业务组合低碳发展 2.3 促进绿色高质发展－实现绿色低碳自身营运 2.5 支持可持续金融的市场发展 3.2 气候风险的识别 3.4 气候风险压力测试
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 3.3 气候风险管理机制 3.4 气候风险压力测试 3.6 面对的挑战及展望

TCFD建议	报告章节
银行补充指引	
银行应考虑在传统银行业风险分类（如信贷风险、市场风险、流动资金风险和操作风险）下描述其气候相关风险。 银行还应考虑说明所使用的任何风险分类框架（例如强化披露工作组定义“主要和新兴风险”的框架）。	3.2 气候风险的识别
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 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 3.2 气候风险的识别 3.3 气候风险管理机制
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 4.1 绿色营运 4.2 推动绿色转型 4.3 绿色及可持续金融业务 * 集团暂未披露内部碳定价相关资讯

TCFD建议	报告章节
银行补充指引	
银行应提供用于评估（转型和物理）气候相关风险对其贷款和其他金融中介商务活动短期、中期和长期影响的指标。提供的指标可以与信用风险、股票和债务持有量或交易仓位有关，并按以下方式细分： — 行业 — 地区 — 信贷品质（例如，投资级或非投资级、内部评级系统） — 平均年期 银行还应提供碳相关资产相对于总资产的数量和百分比，以及与气候相关机会相关的贷款和其他融资金额。	2.2.2 投融资组合减碳 3.3 气候风险管理机制 3.4 气候风险压力测试 4.3 绿色及可持续金融业务 * 集团暂未披露碳相关资产相对于总资产的数量和百分比
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 4.2 推动绿色转型
银行补充指引	
银行应在数据和方法允许的情况下披露其贷款和其他金融中介商务活动的温室气体排放量。这些排放量应根据碳核算金融联盟（PCAF）的《金融业适用的全球温室气体的核算及报告标准》（PCAF标准）或类似方法进行计算。	4.2 推动绿色转型
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2：验证声明



范围及目的

香港品质保证局已对中国银行（香港）有限公司（“中银香港”）的中银香港（控股）有限公司2024年气候相关财务信息披露报告（“报告”）内容进行独立验证。该报告参考了气候相关财务信息披露工作小组(TCFD)《实施气候相关财务信息披露工作小组的建议（2021年10月）》和香港金融管理局(HKMA)《监管政策手册》单元GS-1“气候风险管理”的披露要求，报告中的资料及数据涵盖2024年1月1日至2024年12月31日期间的数据（以下简称“部分信息”）。

保证程度和验证方法

此次验证工作是参考国际审计与鉴证准则委员会(ISAE 3000)发布的《鉴证业务国际标准3000》（修订版）—“历史财务资料审计或审阅以外的核证聘用”。验证证据收集过程旨在获得ISAE 3000中规定的合理水平保证的意见和结论而设计，并且所进行的验证过程范围为气候相关财务信息披露所建议的核心要素提供了支持。

香港品质保证局验证程序包括验证披露框架、核实数据收集机制、检查与报告内容相关的内部管理制度。此外，还包括与负责编制报告内容的代表进行面谈，以及验证选定的具有代表性的数据和信息样本。在验证过程中，抽取并核对了相关数据的计算方法和支持证据。

独立性

中银香港负责收集和陈述报告内的资料及信息。香港品质保证局不涉及编撰此报告。我们的验证过程是完全独立。就提供此验证服务而言，香港品质保证局与该公司之间并无任何会影响验证公正性及独立性的关系。

结论

基于此次的验证结果，香港品质保证局对报告作出合理保证并相信报告的编制参考了《实施气候相关财务信息披露工作小组的建议（2021年10月）》和香港金融管理局(HKMA)《监管政策手册》单元GS-1“气候风险管理”的披露要求，报告中所披露的运营排放数据可靠完整。

我们的保证仅限于报告中选定的信息，不包括法定财务报表、财务报表和经济业绩。我们的验证仅限于截至2024年12月31日所实施的政策和程序。

香港品质保证局



金融业务总监

梁霭怡

2025年5月8日