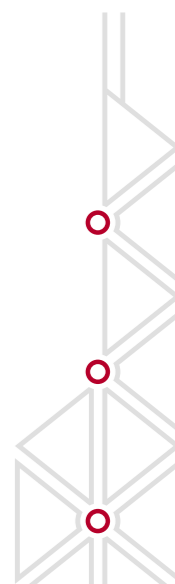




2022年  
气候相关  
财务信息披露报告



# 目录

关于本报告.....	2	<b>3. 风险管理</b> .....	20
前言.....	3	3.1 气候风险管理体系.....	21
<b>1. 管治</b> .....	5	3.2 气候风险的识别.....	22
1.1 管治架构.....	6	3.3 气候风险管理机制.....	24
1.2 董事会及其附属委员会.....	7	3.4 气候风险压力测试.....	28
1.3 管理层及其附属委员会.....	9	3.5 气候风险数据管理.....	30
1.4 可持续发展策略工作组.....	10	3.6 面临的挑战及展望.....	31
1.5 可持续发展和气候相关管理制度.....	11	<b>4. 指标和目标</b> .....	32
<b>2. 策略</b> .....	14	4.1 气候相关指标和目标.....	33
2.1 银行整体战略引领.....	15	4.2 气候相关金融产品和业务成果.....	38
2.2 助力客户绿色低碳转型.....	16	2022年工作成果撮要.....	39
2.3 落实自身营运碳中和目标.....	18	<b>附录</b> .....	40
2.4 管理投融资组合碳排放.....	19	附录一：报告内容索引.....	40
		附录二：验证声明.....	43

# 关于本报告

## 报告范围

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2022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《2022年报》、《2022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及机遇管理相关理念、最新措施及表现。

除另有说明外，本报告中的资料及数据涵盖2022年1月1日至12月31日。

## 报告编制

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

## 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：esg@bochk.com）
- 投资者关系处（电邮：investor\_relations@bochk.com）

# 前言

尽管气候变化及人类活动导致极端天气频发，造成的灾害损失和影响加重，但2022年全球气候治理工作仍于艰难中坚毅前行。在应对全球气候变化的过程中，各国已凝聚共识，汇聚合作，付诸行动，前景充满希望。

作为《巴黎协定》的缔约方之一，中国切实践行承诺，不断推动生态文明建设，在2022年更提出推动绿色发展，促进人与自然和谐共生。尊重自然、顺应自然、保护自然，已成为全面建设社会主义现代化国家的内在要求。香港作为全球领先的国际金融中心之一，在绿色金融方面具有先发优势与比较优势，在监管机构、政策制定者及市场各方持份者的共同推动下，香港近年逐渐确立了区域绿色金融枢纽的地位，力争成为“国际绿色金融中心”。

我们积极配合母行中国银行及董事会的决策部署，秉承“推动客户低碳转型”、“培育区内绿色金融”的理念，持续推进绿色和可持续金融的发展。我们已将低碳绿色发展理念系统性地融入到日常管理和业务运营当中，通过采取节能降耗等一系列措施，有序降低自身营运所产生的温室气体排放，力争在2030年前实现自身营运“碳中和”目标。

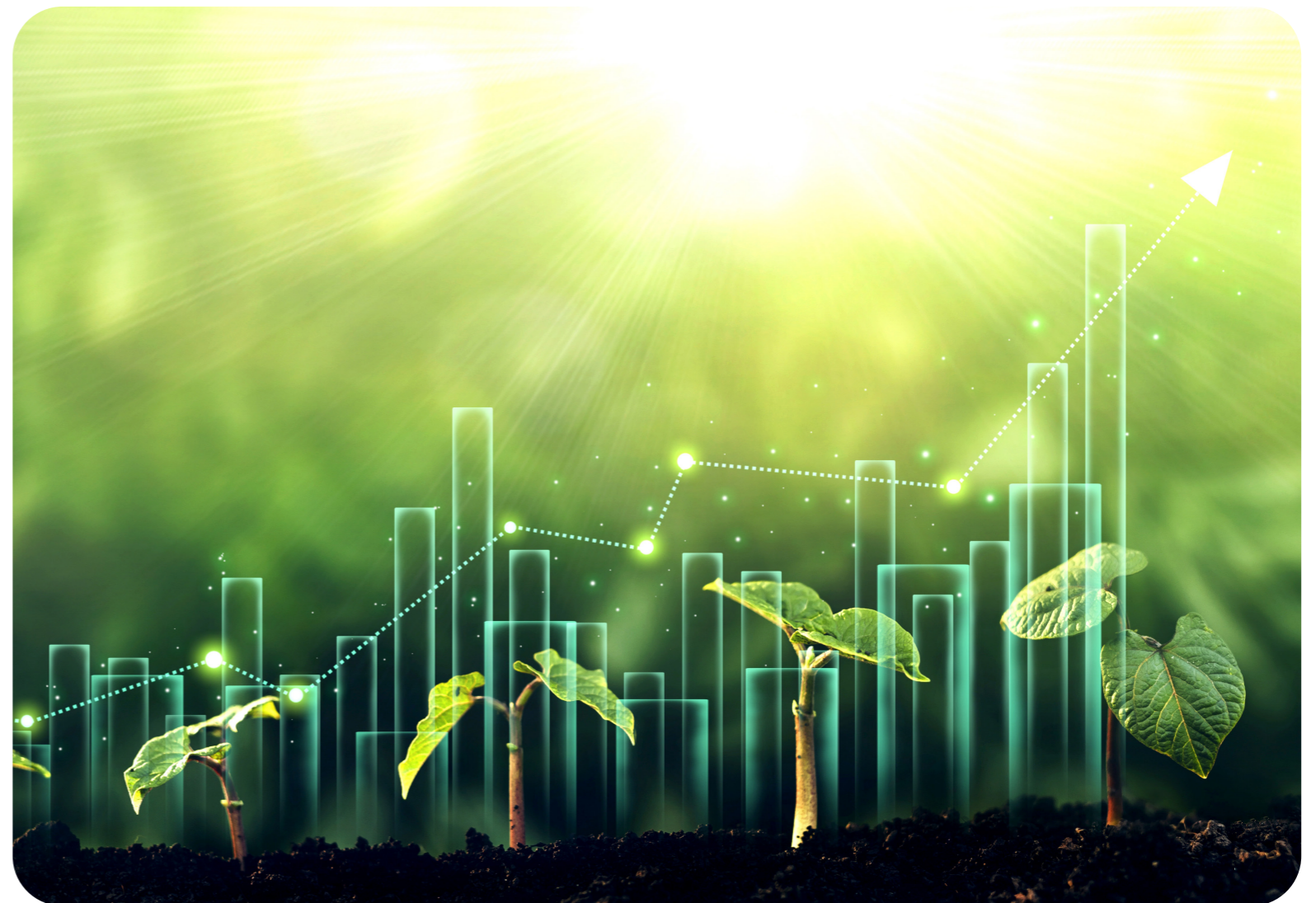
**围绕可持续发展，推进绿色治理。**我们以促进自身及经济社会绿色发展为根本原则，不断优化集团治理体系和治理能力现代化。2019年，我们建立了三层可持续发展管治架构，在董事会层面和管理层层面分别成立了可持续发展委员会及可持续发展执行委员会，做好绿色发展相关工作落实。

**构建气候风险分析框架，纳入全面风险管理体系。**我们将“可持续发展”纳入集团重大风险管理原则之一，并将气候风险管理纳入全面风险管理体系。董事会下设的风险委员会，负责监督本集团绿色及可持续发展相关的风险管理，并通过科学且系统性地辨识、评估、监测、报告及管理气候相关风险，持续提升气候风险的管理水平，确保将气候风险控制在与总体目标相适应并可承受的范围内。风险委员会与可持续发展委员会携手合作，共同引领集团气候相关发展。

**创新绿色金融产品与服务，助力全面低碳转型，捕捉气候机遇。**我们从战略高度推进绿色及可持续发展金融，持续创新绿色及可持续发展金融相关产品，支持客户低碳转型，捕捉气候机遇。中银香港推出多项全港首创的绿色金融产品，产品规模持续增长。2022年，中银香港联同标普道琼斯指数推出首个聚焦粤港澳大湾区上市企业的气候转型指数——“标普中银香港中国香港大湾区净零2050气候转型指数”，为实现国家的“双碳”目标和《香港气候行动蓝图2050》提供有力支撑。

**顺应发展趋势，展现特色ESG实践。**ESG理念已在全球被广泛采纳，本集团在持续提升ESG方面的表现，得到了持份者以及国际社会的认可。我们已连续两年被评MSCI ESG研究公司评为最高的AAA级，为香港同业中评级最高的银行。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，我们于2022年加入“绿色商业银行联盟”并成为基石成员；首批加入香港交易所成立的香港“国际碳市场委员会”成员，以及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。

绿色和可持续发展金融迈进了攻坚区和深水区，已由理念转变上升到战略以及业务和运营模式的更迭。未来，本集团将继续以金融促绿色及可持续发展，通过金融产品创新及服务升级，支持产业低碳转型。我们仍将坚持推动高质量发展，不断优化和完善绿色金融的组织架构、政策措施、产品和服务体系，对接国际标准，提升披露水平，为推动香港、国家以及其他地区实现“双碳”目标贡献智慧和力量。





# 1 管治

在管理气候相关机遇和风险上，强有力的管治能为我们的可持续发展奠定坚实的基础和方向。近年来，包括投资者在内的持份者都愈加关注本集团董事会及管理层在监督和管理气候相关事宜上所发挥的作用。故此，我们建立了一个全面的架构以应对气候变化。在气候相关机遇方面，可持续发展三层管治架构（董事会、管理层及工作层）运作畅顺，从董事会层面开始确保集团的可持续发展目标及行动能于全集团有效沟通和落实；在气候相关风险方面，风险委员会直接领导监督，将气候风险充分融入集团风险管理三道防线之中，以确保集团在管治及战略执行中，能系统性地识别、分析和管理与气候相关的风险。

# 1.1 管治架构

在**管理气候相关机遇**方面，本集团已将可持续发展提升至长期战略层面。集团在过去的十多年来建立并不断完善可持续发展管治架构，上下兼顾、全行协调地推动并落实可持续发展各方面的工作。在**管理气候风险**方面，我们已经将气候风险纳入集团的全面风险管理体系内，风险委员会监督气候风险相关管理措施。

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>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、目标及优先</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> <li>鼓励及推动员工层面建立可持续发展文化</li> </ul>
工作层面			
<ul style="list-style-type: none"> <li>跨部门统筹可持续发展金融及风险管理等相关工作</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 董事会及其附属委员会

董事会成员拥有多元化知识、经验和技能，包括企业战略、银行营运、公司治理、金融财务、风险管理及合规等，该等专业知识让他们能有效地履行气候议题相关的治理职责，提供有力和建设性的意见。当中，委员会成员具备最新可持续发展管理、战略、风险管理和披露等相关知识。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。

### 风险委员会

中银香港在董事会层面成立的风险委员会截至2022年底由5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政策以及制度。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。

### 可持续发展委员会

中银香港在董事会层面成立的可持续发展委员会（“委员会”）截至2022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、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，优化气候相关披露标准和质量，提升本集团在可持续发展方面的表现。

可持续发展委员会于2022年举行了两次正式会议及多次与秘书处举行的工作预备会议。会议中，委员会对下列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：

会议日期	可持续发展委员会
2022年3月23日	<ul style="list-style-type: none"> <li>通过中银香港（控股）有限公司2021年可持续发展报告及重要议题（应对气候风险为其中之一的重要议题）</li> </ul>
2022年10月24日	<ul style="list-style-type: none"> <li>审批自身营运碳中和目标及落实路径、听取投融资组合碳排放情况的汇报</li> <li>听取推动分行及客户低碳转型进展的汇报</li> <li>听取中银香港气候及ESG风险管理工作进展的汇报</li> </ul>



可持续发展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，以确保董事会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《2022年年报》)*

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。

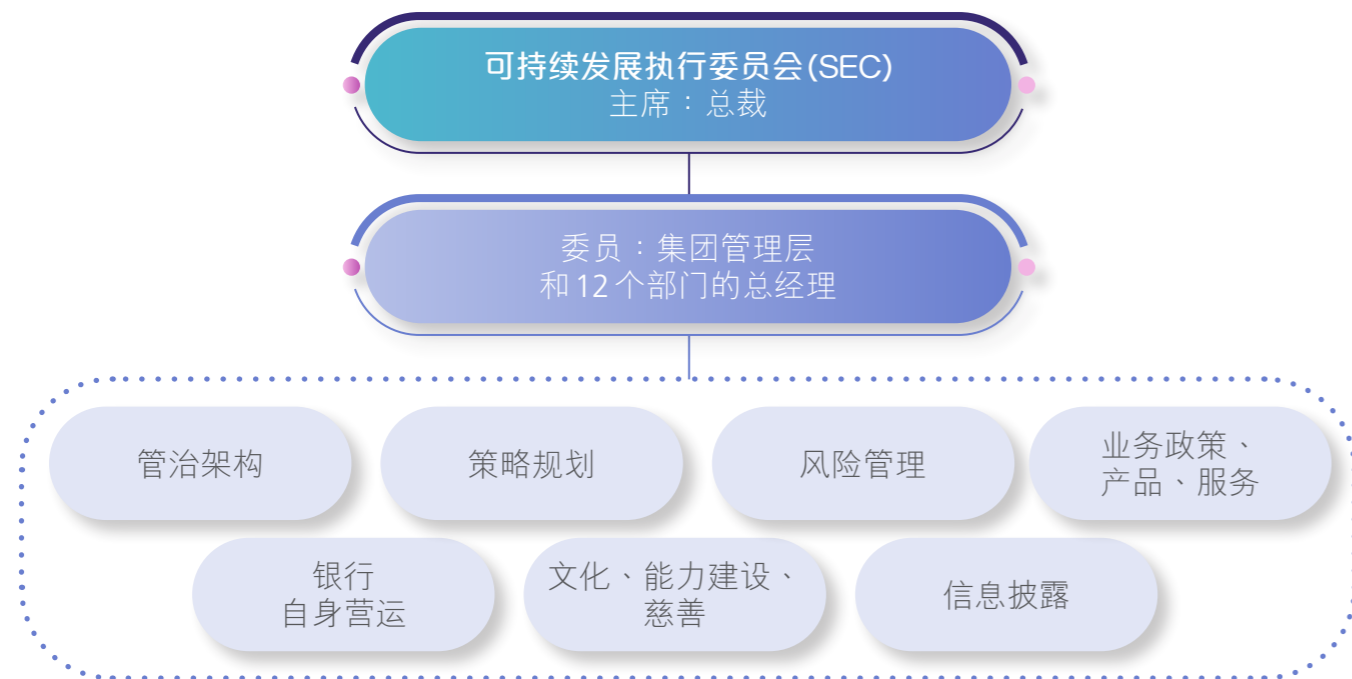


# 1.3 管理层及其附属委员会

## 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政策（战略目标、金融业务、风险管理、营运等重大原则），并定期就重要事宜提呈董事会。

可持续发展执行委员会由中银香港总裁担任主席，管理层成员以及12个重点部门总经理担任委员，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2022年举行了两次与可持续发展事宜相关的会议。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：

会议日期	会议内容
2022年3月15日	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 审批中银香港（控股）有限公司2021年可持续发展报告及重要议题（应对气候风险为其中之一的重要议题）</li> <li>• 讨论可持续发展策略工作组架构调整和执委会及可持续发展策略工作组秘书处的架构调整请示</li> </ul>
2022年9月28日	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 讨论漂绿风险管理同业实践和策略建议</li> <li>• 讨论2022年可持续发展重点工作进展报告及审批各项工作年度目标重检</li> <li>• 审议中银香港气候及ESG风险管理工作进展的汇报</li> <li>• 审议中银香港自身营运碳中和的目标及落实路径建议</li> <li>• 审议中银香港推动分行及客户低碳转型汇报</li> <li>• 审议中银香港投融资组合碳排放测算的进度情况报告</li> </ul>

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，并就其中重要议题提呈董事会以及附属委员会，并协助其决策。

集团各部门亦于2022年向管理委员会呈报气候风险和机遇相关重要议题供审批，包括汇报中银香港对于香港金融管理局《监管政策手册》单元GS-1“气候风险管理”的最新落实情况，以及2022年可持续发展重点工作进度等。

## 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，主要负责统筹、协调及执行集团的可持续发展相关业务，辅助委员会和执委会实施气候相关工作。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，从可持续发展金融业务、风险管理、绿色营运、文化建设、人才培养、信息披露等战略方向，统筹全行可持续发展的策略规划及工作实施。

在工作机制方面，工作组亦优化了管理架构，由风险总监、财务总监及副总裁（企业银行）共同担任“可持续发展策略工作组联席组长”，同时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。工作组于每季度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，以及各相关工作的有序落实。

除工作组以外，我们的企业社会责任办公室和专职专业人员亦负责跟进及开展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等相关工作。



## 1.5 可持续发展和气候相关管理制度



### 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，本集团和高级管理层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，及可持续发展和气候风险管理重点工作的定性指标。2022年可持续发展指标的考核权重亦较2021年有所提升。这些定性或定量指标受董事会监督，并定期进行重检。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。

## 能力建设

为增强董事会及管理层成员对可持续发展和气候变化的认识，本集团竭力提供相关培训和材料供委员会、执委会和工作组进行能力建设，使他们能具备足够专业知识，带领所有部门携手推动中银香港的可持续发展和管理气候风险的进程。为向董事会及管理层提供市场上最新的气候变化及可持续发展趋势及资讯，我们于年内邀请了专业机构，向董事会、各主要相关部门及东南亚分支机构的高级管理人员，就银行业在气候相关议题的管治、其对信贷评级的影响，以及气候风险披露等方面作出分享。同时，透过专业机构介绍TCFD建议内容及最佳实践，有助董事会及管理层进一步了解国际趋势，以更有效地履行其就可持续发展及气候相关议题的监督与管理职责。在接受专家机构培训以外，董事会成员亦参加可持续发展相关的网上研讨会，了解银行业的环境、社会、管治最新发展趋势及价值创造机会。董事会秘书部亦定期发送气候风险和可持续发展相关的参考材料供董事参阅。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。于年内，董事参与培训的平均时数约20-30小时。

围绕本集团可持续发展战略和人才培养需要，我们于年内搭建分层分类培训框架，推出“可持续发展全景学习地图”，面向不同层级员工，开展各类ESG培训。在ESG业务骨干方面，我们与香港大学经管学院合作推出定制化的绿色金融专业证书课程，已举办4期约200人参训；并组织包括东南亚分支机构在内90多名骨干员工报读英国特许银行家协会的绿色金融证书课程，提升可持续发展专业队伍水平。全体员工方面，我们也推出面向全员的“零碳达人”学习包（20个课程）和1期“零碳之旅”线上课程，通过学习奖励计划鼓励员工深入学习了解绿色金融监管动向、气候风险、漂绿风险等重要议题，将气候相关机遇与风险管理的理念和措施充分融入到日常工作中，提升全员可持续发展意识和能力。

集团于年内亦加强对于业务部门前线人员的绿色金融相关指导，例如为企业银行员工举办了2次绿色种子小组培训、3个行业的转型分享、碳市场资讯分享、建筑业议会可持续发展金融培训，以加强各层级员工对相关议题的认识。

## 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。

在属于集团最高层级的《集团营运总则》（“总则”）中，我们已经将可持续发展的原则融入集团品牌价值、战略目标、业务发展、日常营运。总则对于可持续发展的管理机制、政策制定、成效评估、员工培训、沟通传讯、信息披露等方面均做出明确要求，体现出集团对于可持续发展长远且全面的考量，要求全行共同积极推动可持续、高质量发展。

我们制定了《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、管治及应对气候变化等不同议题，以推动及贯彻集团的可持续发展。特别在应对气候变化方面，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TCFD的建议披露框架持续提升相关披露。

在本集团的采购流程当中，我们亦致力将包括气候变化在内的可持续发展理念纳入为考虑因素之一。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，结合气候、环境和社会因素进行产品与服务采购，鼓励所有供应商更有效地管理其自身营运对气候、环境和社会的影响。在《供应商行为准则》中，我们亦列明对供应商在社会、环境、道德、公司管治、劳工环境等方面的要求，并设立评估机制。我们亦以此为基础编制了《供应商生产行为自我评估问卷》，项目中涉及气候相关问题，例如该公司是否就温室气体排放制定了相关机制或程序等。我们视可持续发展及环境保护为一个重要评分准则，如现有供应商在定期重检时得到相对低的评分而未能在短期内提交有效的改进方案，我们将考虑暂停使用该供应商。除了问卷以外，我们亦会要求供应商提供环保证书或者认证等材料协助评分。

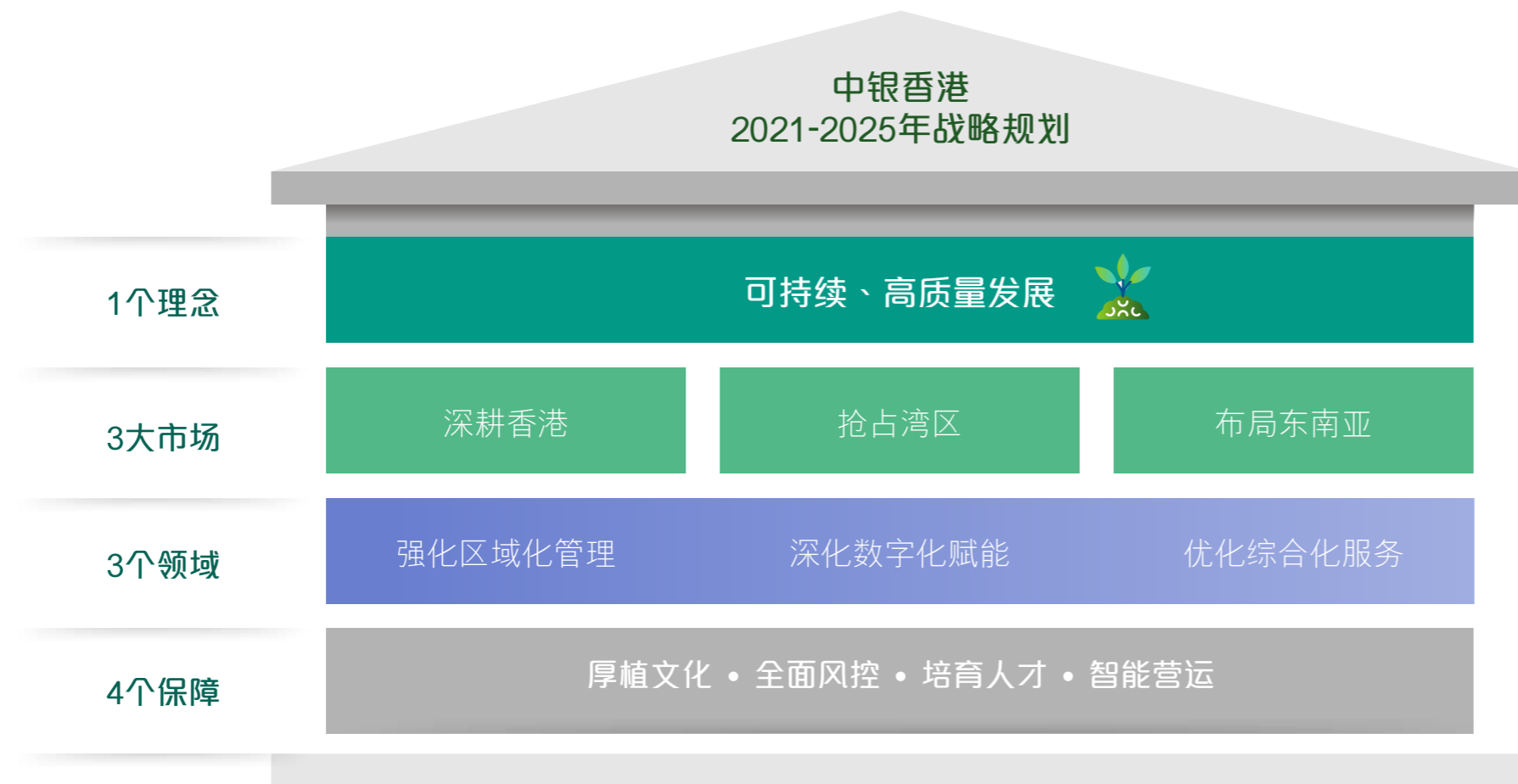
## 2 策略

为响应国家双碳目标及香港特区政府的《香港气候行动蓝图2050》规划，并落实母行中国银行的“碳达峰、碳中和”目标，我们已在集团的中长期规划中全面融入对于可持续发展及气候变化的考量，通过制定全面的营运及业务策略，以有效应对气候变化衍生的潜在风险，把握向低碳经济转型的机遇，助力客户实现绿色低碳转型，为集团经营创造可持续价值。

## 2.1 银行整体战略引领

集团《2021年至2025年战略规划》将“可持续、高质量发展”作为引领银行未来中长期发展的核心理念，并视提升银行应对气候风险韧性为维持银行稳健、高质发展的重要基础。

- 作为该规划的子规划，《2021年至2025年可持续发展规划》将应对气候变化的工作全面融入了可持续发展规划蓝图，明确多个定量和定性的发展目标和落实路径。针对气候变化带来的风险与机遇，我们相关业务与营运策略主要围绕三大方面：

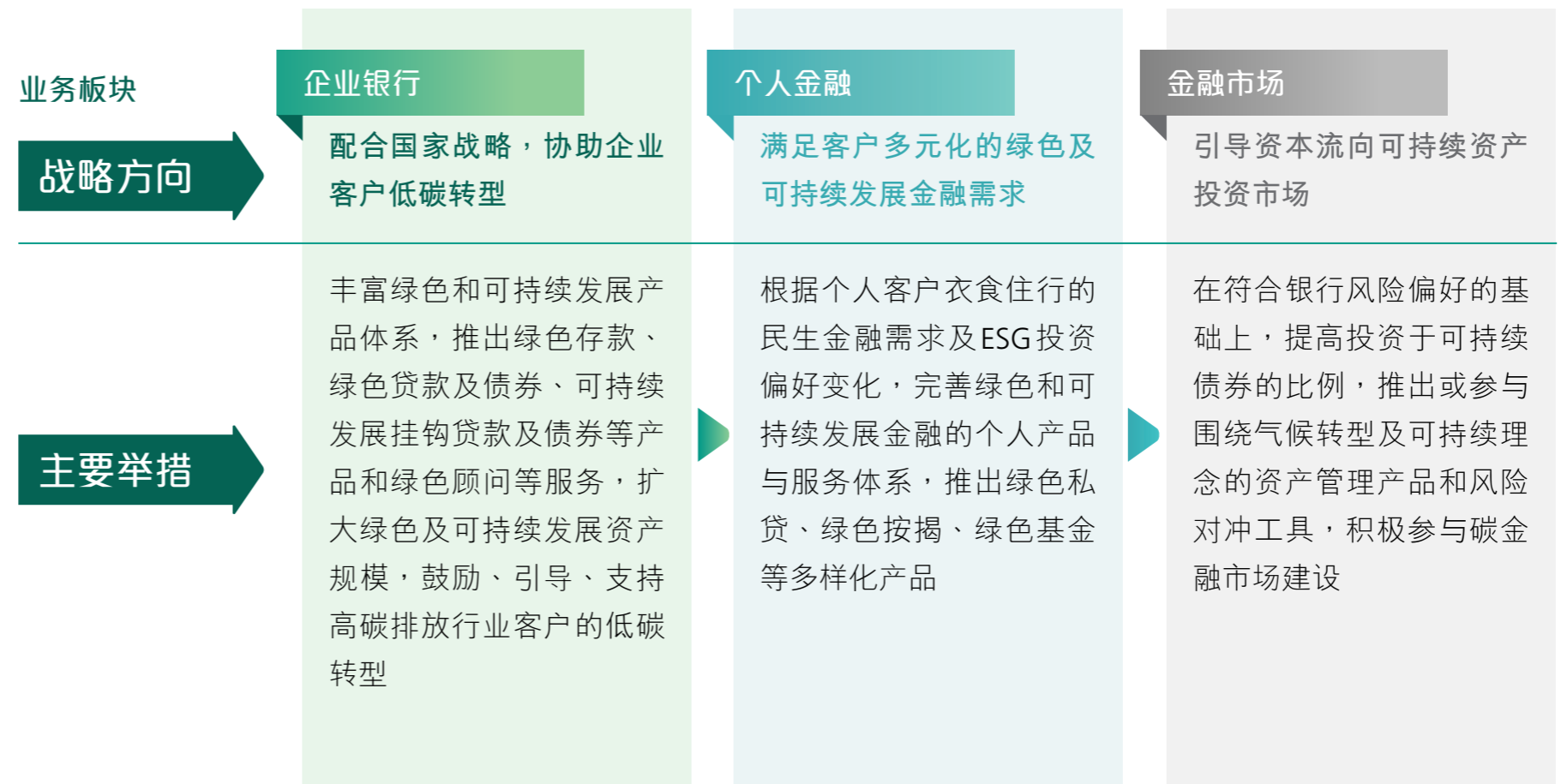




## 2.2 助力客户绿色低碳转型

在“碳中和”带动经济向低碳转型的大趋势下，绿色和可持续发展金融已成银行业持续创新和增长的关键。中银香港积极发挥金融业的主导作用，根据客户和市场需求推出多样化的绿色和可持续发展金融产品及服务，引领社会资金流向缓释和适应气候变迁格局，符合净零排放转型方向的领域。

围绕气候变化议题带动的市场机遇，中银香港企业金融、个人金融和金融市场三大板块各司其职，构建起丰富的产品生态圈，成为客户向低碳转型道路上的坚实伙伴，为能源转型、技术创新等引导资金。2022年内，我们亦持续对绿色及可持续发展金融业务加强配套支持，如对相关存贷款业务给予内部转移价格(FTP)激励，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口，构建中银香港可持续发展品牌形象。

## 中银香港与标普联手推出中国香港大湾区净零 2050 气候转型指数

2022 年亮点

**项目亮点：**2022 年 7 月，中银香港联合标普道琼斯指数推出首个聚焦粤港澳大湾区上市企业的气候转型指数，旨在推动大湾区上市企业实现多项气候转型目标，鼓励区内上市企业迈向低碳经济，支持国家双碳目标和《香港气候行动蓝图 2050》的落实。

**项目特点：**该指数以推动大湾区上市企业实现多项气候转型为目标，亦为资本市场提供具有成本效益、多元化的投资选择，促使更多资金流向低碳转型的企业。该指数符合欧盟气候转型基准法规(EU Climate Transition Benchmarks Regulation)标准，以实现《巴黎协定》的目标，同时采用加权策略，以纳入多个减碳目标，例如实现碳排放按年减少 7%、整体碳强度相对于母指数低 30% 等目标。

在 2023 年，跟踪该指数的 ETF 产品“中银香港大湾区气候转型 ETF”正式于香港联合交易所有限公司主板成功上市，其为香港市场首个跟踪以环境、社会及管治(“ESG”)为主题及投资粤港澳大湾区指数的交易所买卖基金。



## 2.3 落实自身营运碳中和目标

为力争于2030年实现自身营运碳中和，中银香港积极加快自身营运的减碳进程。我们已制定相关的减碳路径图，并已开展集团层面包括所有东南亚分支机构及附属公司的大型碳审计工作，在全面掌握银行营运层面的碳排放数据基础上，我们将围绕减少、替代及抵消三大举措系统性地减少营运过程中的碳排放。

在自身营运方面，我们秉持“先减少，再替代，后抵消”的原则，通过一系列节能减排举措尽最大可能减少银行营运过程中产生的碳排放，在“减少”措施方面躬行绿色营运，加强自置物业在建筑、制冷、灯具等方面的节能减排措施，落实绿色办公，扩充绿色分行等；在“替代”措施方面，我们逐步在有条件的物业安装光伏太阳能板或风力发电设施，增加可再生能源使用。我们已制定四大绿色营运目标并编制定量减碳目标，计划于2025年将碳排放总量（范围一及二）较2019年基准水平降低40%，该目标也已分解入本集团的年度考核以确保有效执行。最后我们将采用“消除”措施，针对剩余的碳排放，通过在香港本地及全球范围购买可再生能源证、碳信用证等方式进行抵消。

(详情请参阅《2022年可持续发展报告》)



## 2.4 管理投融资组合碳排放

为推动集团的可持续发展战略及提高资产组合应对气候变化的韧性，中银香港紧跟母行中国银行“碳达峰、碳中和”目标行动计划。自2021年第四季度起，我们承诺除已签约项目外，不再向中国境外的新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资。同时，我们针对如煤炭、电力、石油及天然气、钢铁等高碳排放行业，于相关的行业指引内细化对环境、气候及社会风险的审查要求。

为进一步加强对于银行投融资组合碳排放的量化管理，我们于2022年开始已根据碳核算金融合作伙伴关系（“PCAF”）的方法论就银行的高碳排及其他相关行业开展了投融资组合碳排放的量化计算工作，并将通过持续优化计算方法论、制定客户数据搜集计划等，不断提升量化测算及目标设定的准确性，为银行往后设立投融资组合碳中和目标奠定基础。

(详情请参阅“气候相关指标和目标”章节)



### 港交所国际碳市场

2022年亮点

#### Core Climate (“Core Climate”) 的首批市场参与者

中银香港于2022年7月加入由港交所创立的香港国际碳市场委员会，积极就香港及区域的高质量碳市场构建，在产品的设计、交易模式、碳市场跨境联通等相关范畴上提出多项建议，并与港交所及业界紧密合作，共同推进香港国际碳市场Core Climate的前期建设工作。

作为Core Climate碳市场平台的首批市场参与者，我们在首批交易中成功完成多笔以人民币、港币定价及结算的国际碳信用交易，并获香港交易所颁发“香港交易所全新碳市场平台 — 香港国际碳市场首批参与机构”和“香港交易所全新碳市场平台 — 香港国际碳市场委员会首批会员”的荣誉。我们未来将继续支持自愿碳市场的发展，致力推动区内实现低碳转型，共同迈向可持续发展的未来。

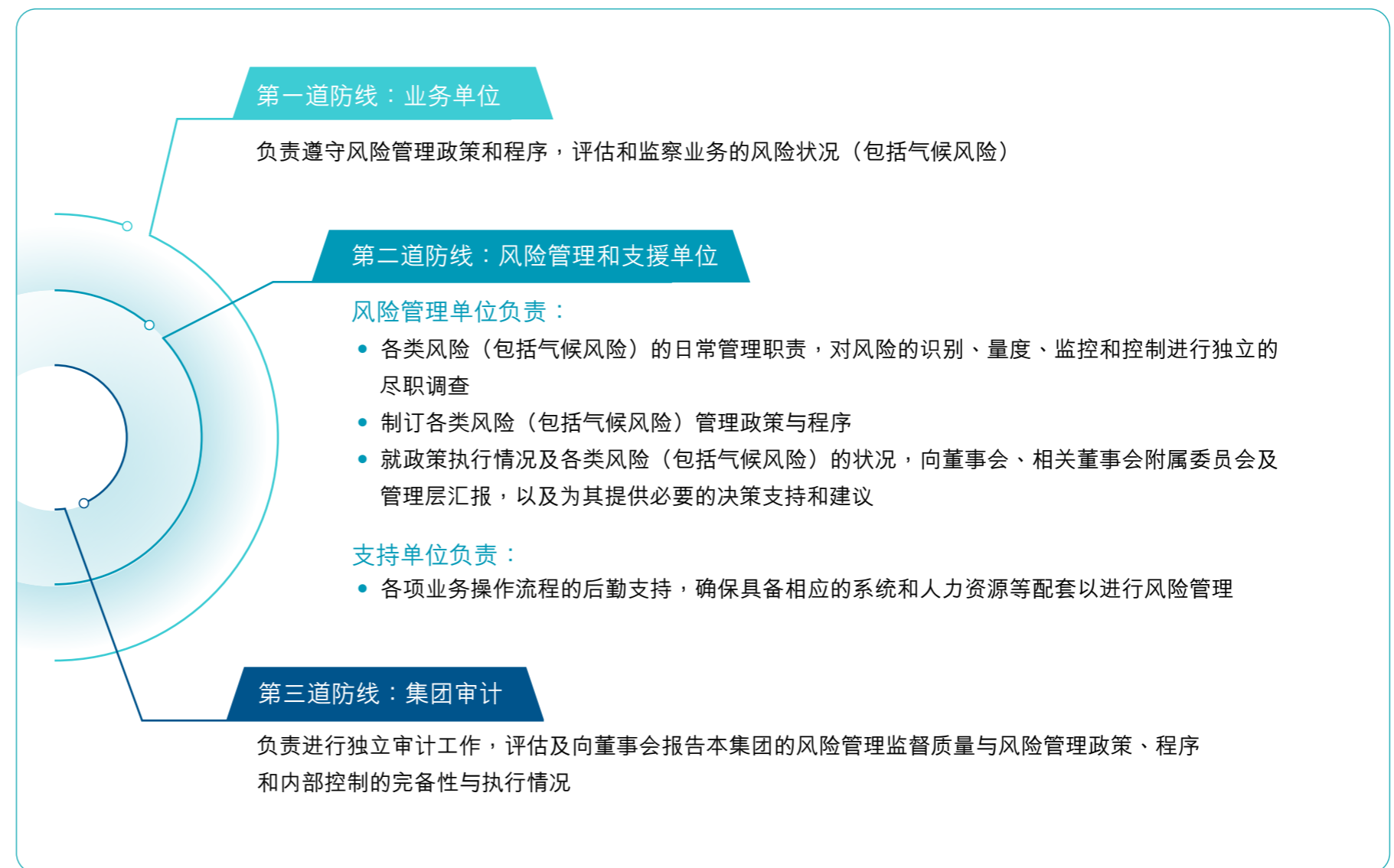
## 3 风险管理

我们深信良好的风险管理是金融机构稳健营运的重要元素，我们透过将气候风险因素纳入风险管理框架，有系统地管理气候风险，并制定适当的管理制度及流程来辨识、评估、监测、报告、管控及缓释相关风险。在日常经营中，我们通过气候风险的辨识和评估，分析其对集团营运及业务发展的经济及财务影响，并针对已评估之风险项目，制定管控措施及对应策略，以提升整体风险管理流程及应对气候变化的韧性。

## 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。在新修订的本集团《中银香港（控股）有限公司可持续发展政策》中我们充分融入气候相关考量。同时我们逐步将对气候相关因素纳入各类相关风险的管理框架、相关政策以及风险偏好陈述中，持续提升对相关风险的管理。

我们建立气候风险治理架构，牢筑气候风险管理三道防线，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

气候变化对经济及金融市场造成显著影响，可能波及个别银行的安全稳定性，甚至对银行体系产生更广泛的影响，成为维护金融体系稳定的一项重要挑战。我们面对的气候相关金融风险是指由气候变化引发的，可能影响金融体系稳定性的各种金融风险，主要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

气候变化所引发的水资源短缺、自然资本枯竭、自然灾害、空气、水、土壤污染等因素对实体经济产生直接负面影响，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）。

气候风险是全域性的，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，及相应影响的时间范围。

风险类型	受影响业务	影响时长 <sup>1</sup>
信贷风险	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，有机会引致偿还债务能力的下降，违约风险增加，让银行未能完全收回贷款价值而造成经济损失。此外，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，或会降低其盈利能力，而自然灾害如台风、洪水等，可能令抵押给我们的不动产或固定资产造成损失或损毁，导致我们抵押资产价值的减少。	[短至长期]
市场风险	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、突然和负面的价格调整。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。另外，金融市场价格波动有机会影响银行股票、商品等持仓价值。	[短至中期]
操作风险及合规风险	操作风险是由不完善或有问题的内部程序、人员、系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和信誉风险。合规风险是指因未有遵守适用法例及规则，而可能导致本集团需承受遭法律或监管机构制裁、引致财务损失或信誉损失的风险。  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	气候风险可能会导致我们的客户减少存款或增加信用额度的支用，以应对向低碳经济转型过程中的额外开支。急性气候风险甚至可能会引发挤兑事件。另外，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。	[中至长期]
法律风险	法律风险是指因不可执行合约、诉讼或不利判决而可能使本集团运作或财务状况出现混乱或负面影响的的风险。  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 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相关人。	[短至长期]
信誉风险	信誉风险是指因与本集团业务经营有关的负面报道（不论是否属实），可能引致客户基础缩小、成本高昂的诉讼或收入减少等的风险。市场传言或公众印象都是决定这类风险水平的重要因素。随著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／期待集团在应对气候变化、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，亦可能给集团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。	[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。

本集团以满足关键持份者的总体期望为目标，根据本集团的发展战略和资本实力，选择可以承受的风险类别及规模；并致力促进环境及社会的可持续发展，透过维持和加强长远的环境、社会、管治(ESG)的管理，建立良好及可持续发展的企业文化，促进良好道德操守及负责任的商业行为，包括履行公司治理责任、推动环境保护、应对气候变化，支持环保业务，在信贷及其他业务考虑中加入气候及其他环境因素，在风险偏好陈述中纳入气候风险考虑因素，支持对环境产生正面影响的商业活动，实行可持续营运。



### 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管理全流程，作为业务准入、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，我们会有序引导及重点推动高碳排放行业客户绿色转型，不盲目断贷、抽贷，同时高度重视对高碳排放行业的转型风险防控，针对部分高碳排放行业于行业指引逐步细化并补充对环境、气候及社会风险的审查要求，以规范业务准入标准、叙做原则及管理要求，提示各重点高碳排放行业叙做业务时的风险关注点，藉此有序地开展业务。

重点高碳排放行业	气候相关行业指引描述
煤炭相关	根据母行中国银行“碳达峰、碳中和”目标行动计划，自2021年第四季度起，除已签约项目外，我们不再向中国境外的新建煤炭开采和新建煤电项目提供融资。
电力	明确需符合当地可持续发展法例及相关监管要求，包括环保和社会影响相关的法律和政策要求，并应充分审视项目兴建及营运过程中对气候、环境及社会的影响。对于现有煤电行业客户，应鼓励转型升级。
石油及天然气	应充分审视客户与环境、气候及社会之间的相互影响，当中重点关注： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 客户对温室气体排放及环境污染的管理</li> <li>• 应对环境、气候及社会风险的策略</li> <li>• 客户的负面信息</li> </ul> 对于不符合当地行业发展方向的企业，应采取退出策略，严防信贷风险。
钢铁	应充分审视客户与环境、气候及社会之间的相互影响，当中重点关注： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 钢企所在国家及省市地区最新出台的减排减碳、环保节能及减产限产政策的影响</li> <li>• 客户对减排减碳及环境污染的管理</li> <li>• 应对环境、气候及社会风险的策略</li> <li>• 客户的负面信息</li> </ul>

## 贷前 业务准入

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环境、气候及社会风险并评估客户抵御相关风险的能力。我们在信贷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。

另外，我们亦已制定客户问卷对重大客户系统性地 进行上述评估，由上而下从客户集团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。

## 贷中 授信审批

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，例如要求客户在承诺于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。对于涉及生态环境敏感的贷款须列为特殊信贷交易或对手，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。

## 贷后 贷后管理

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，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。我们持续追踪气候风险敏感信贷组合的风险值（如违约概率(PD)、违约风险暴露(EAD)等）以监测其信贷质量变化，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	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>在压力测试方面，建立气候风险情景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。</li> <li>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。</li> </ul>
操作风险及合规风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>积极运用不同的方法与工具进行情境分析，参与监管机构的研究工作，识别气候风险的传递路径，评估气候变化产生的实体及转型风险对业务造成的影响。</li> <li>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。</li> </ul>
信誉风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> </ul>
法律风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>

## 3.4 气候风险压力测试

### 3.4.1 信贷风险及市场风险

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，协助我们就信贷风险及市场风险分析其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准的影响。

我们在2021年应邀参与金管局展开的香港首次气候风险压力测试的试验计划，并在金管局的建议下对以下情景进行测试，为香港银行业首批提交压力测试结果的机构。

在2021年测试的基础上，我们已于2022年就气候风险压力测试及情境分析制定优化计划。在外部顾问公司的协助下，我们开展了优化压力测试及情境分析模型及相关的工作流程，包括扩展行业范围，细化特定的气候风险传播路径，进一步收集客户气候风险相关资讯及外购气候风险数据等，以就信贷风险及市场风险方面理解客户的气候风险敞口对相关信贷组合以及交易帐簿内企业债和股票相关产品持仓的影响。我们参考国际气候机构，如：政府间气候变化专门委员会(IPCC)及央行与监管机构绿色金融网路(NGFS)的气候风险压力测试情境(包括实体风险及转型风险)，提升情境变数的精细度，所采用的方法及假设均符合香港金融管理局《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，并参考香港金融管理局2021年气候风险压力测试试验计划的框架及实践经验编制。

气候风险类型	实体风险	转型风险	
气候情境	IPCC RCP 8.5	NGFS 失序转型	NGFS 有序转型
测试的时间范围	中期 2051年至2060年	短期 2030年至2035年	长期 2020年至2050年(每5年为间隔)
情境描述	<p>香港将受到极端天气事件的剧烈影响，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 温度上升</li> <li>• 海平面上升</li> <li>• 更强烈的热带旋风</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 在2030年之前，各国不会引入气候政策，之后需要急剧减少温室气体排放以实现《巴黎协定》目标</li> <li>• 能源消耗模式及碳价将出现显著变化，对高碳排放行业构成重大影响</li> <li>• 因急促转型至低排放的能源及生产过程，全球经济受到显著影响</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 随著新科技投产，各国会于早期开展渐进式的行动，以实现《巴黎协定》目标</li> <li>• 由于较有序地实现《巴黎协定》目标，过程中对全球经济的影响较低</li> </ul>

### 3.4.2 操作风险

集团已在2021年应邀参与金管局展开的香港首次气候风险压力测试的试验计划，参考国际政府间气候风险变化专门委员会(IPCC)及香港天文台的气候风险情境，以热带气旋相关的操作风险情境分析，评估气候变化对集团操作风险的影响。金管局在2023年4月底发布有关气候风险压力测试的新指引，集团将按监管要求进一步丰富操作风险情境设定，包括优化台风情景及增加海平面上升的情景，并安排进行新一轮压力测试。此外，完成制定上述情景后，将逐步推广至东南亚地区。



## 3.5 气候风险数据管理



我们会按照已建立的数据管治体系，确保数据质量，同时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。

同时，为了提升全行气候风险管理的有效性，我们积极从外部供应商处采购客户级气候环境数据，并加强对相关数据的整理校验，确保相关数据的准确性。目前，外部供应商数据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。

## 3.6 面对的挑战及展望

我们明白香港金融业的气候相关法规和政策仍在发展阶段，本地监管机构将逐渐推出更深入和细化的监管要求，金融业需要不断改进自身管理架构及相关流程以适应监管需求的最新发展趋势。再者，数据收集方面亦面对不同困难，令气候风险管理成为金融业的一大挑战。展望未来，我们将会继续完善集团于各类风险管理措施中纳入气候风险相关因素，强化现有气候风险管理架构和政策，适时检阅及更新集团内部就气候风险的相关定义及管控流程，以确保将气候风险维持在合适水平，并持续提升风险管控能力。





## 4 指标和目标

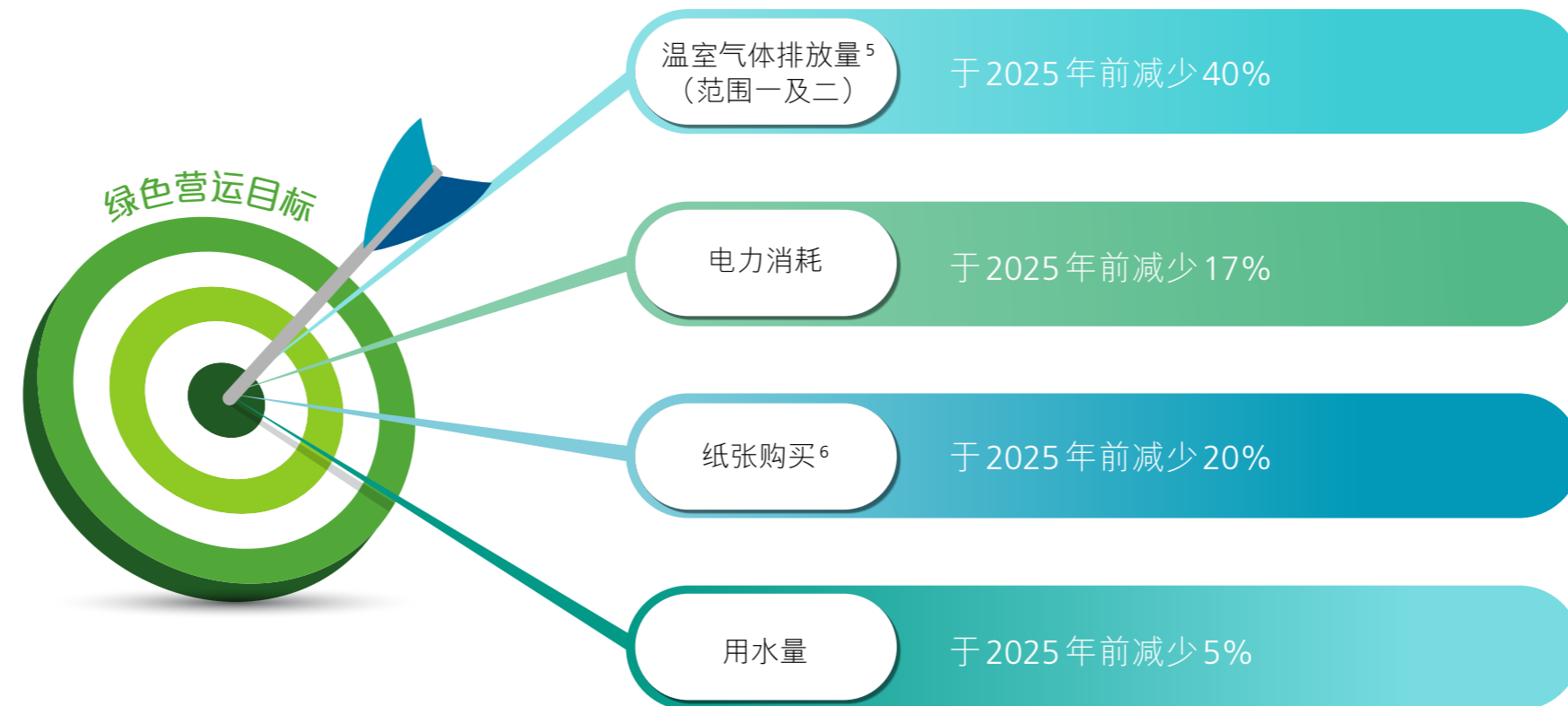
我们一直定期监察集团在应对气候变化方面的表现，并就一系列与气候变化相关的指标进行分析及管理，籍此确保集团的长远减碳规划能够有效落实。此外，我们也积极协助客户进行低碳转型，为可持续发展项目提供支持的同时，亦可以为客户提供多样化的可持续发展金融投资产品。我们公布了力争于2030年实现自身营运碳中和的目标，并会在未来积极配合母行一同支持国家实现双碳目标。

## 4.1 气候相关指标和目标

### 4.1.1 自身营运碳排放<sup>2</sup>

我们一直致力于改善集团的环保表现和减少于业务营运中产生的温室气体排放。因此，我们定期量度及管理能源和用水效益、用纸量、以及温室气体排放量。除了自2019年持续监测及减少我们的温室气体排放量之外，集团亦透过《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。

### 绿色营运目标 (以2019年为基准年<sup>3</sup>)



### 2022年目标完成进度<sup>4</sup>

温室气体排放量<sup>5</sup> (范围一及二)  
基准年 2019

↓ 29%

电力消耗  
基准年 2019

↓ 17%

纸张购买<sup>6</sup>  
基准年 2019

↓ 38%

用水量  
基准年 2019

↓ 32%

<sup>2</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>3</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，2019-2021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2022年保持一致，有效反映目标完成进度的追踪。

<sup>4</sup> 用水量及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。

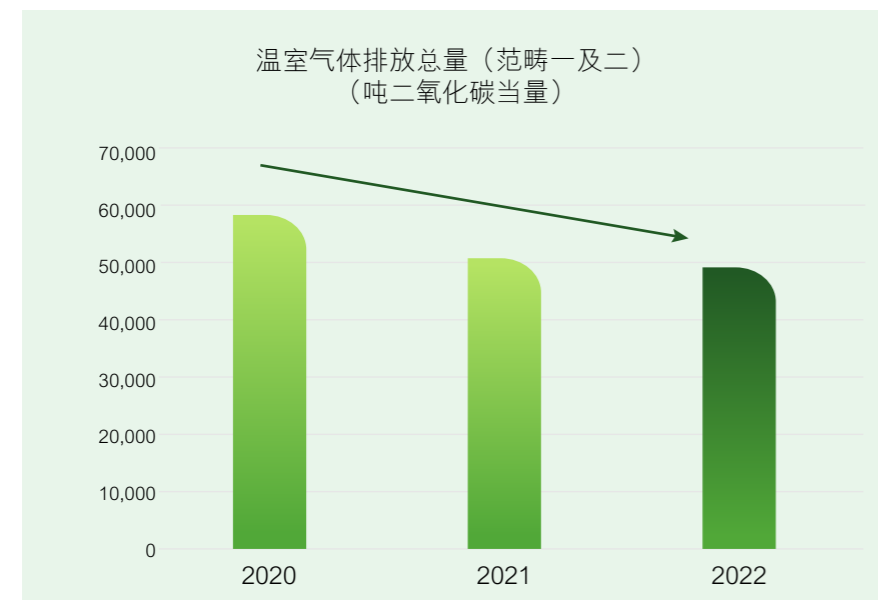
<sup>5</sup> 温室气体排放的计算标准及方法参考了香港政府环境保护署及机电工程署发布的《香港建筑物(商业、住宅或公共用途)的温室气体排放及减除的核算和报告指引(2010年版)》。排放因子资料来源包括本地公用事业机构的可持续发展报告、《香港建筑物(商业、住宅或公共用途)的温室气体排放及减除的核算和报告指引(2010年版)》以及香港交易所发布的《如何准备环境、社会及管治报告 - 附录二：环境关键绩效指标汇报指引》。温室气体的计算涵盖二氧化碳(CO<sub>2</sub>)、甲烷(CH<sub>4</sub>)、氧化亚氮(N<sub>2</sub>O)；不适用于氢氟碳化物(HFCs)、全氟化碳(PFCs)、六氟化硫(SF<sub>6</sub>)和三氟化氮(NF<sub>3</sub>)。范畴三温室气体排放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。

<sup>6</sup> 按采购的办公室A4用纸量计算。

在自身营运所产生的温室气体排放方面，我们力争于2030年实现自身营运碳中和，透过在自置物业的多方面节能减排措施和加强推动绿色办公及绿色分行等，已在减少营运碳足迹方面取得显著的成果。我们亦在2022年将内地附属企业及东南亚分支机构的碳足迹纳入数据汇报范围内，并对2019年至2021年的温室气体排放数据进行了相应更新，以进行趋势分析，确保数据覆盖的准确性、完整性及可比性。

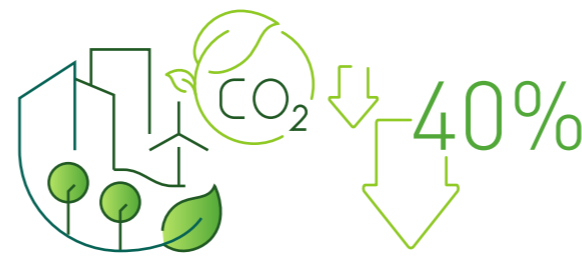
(详情请参阅《2022年可持续发展报告》)

## 温室气体排放量



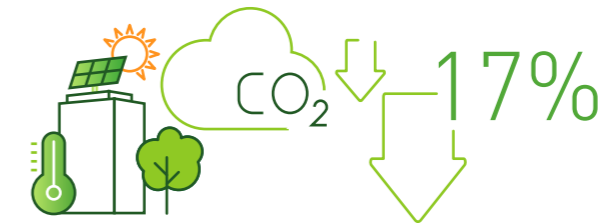
## 减排目标

温室气体排放总量  
于2025年减少  
(范畴一及二)



(相比2019年基准年)

电力消耗总量  
于2025年减少



(相比2019年基准年)

力争于2030年实现  
自身营运碳中和的目标

温室气体排放指标 <sup>7</sup>	单位	(相比2019年基准年)			
		2020年	2021年	2022年	2025年目标
直接温室气体排放量(范畴一) <sup>8</sup>	吨二氧化碳当量	629	577	575	—
间接温室气体排放量(范畴二) <sup>9</sup>	吨二氧化碳当量	57,533	50,074	48,522	—
其他间接温室气体排放量(范畴三) <sup>10</sup>	吨二氧化碳当量	89	64	86	—
温室气体排放总量(范畴一及二)	吨二氧化碳当量	58,162	50,650	49,097	减少40.0%
温室气体排放总量(范畴一、二及三)	吨二氧化碳当量	58,251	50,715	49,182	—

<sup>7</sup> 见注3。重列后，2020年及2021年温室气体排放总量重列前数据下跌9%及增加10%。

<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。



### 4.1.2 投融资组合碳排放<sup>11</sup>

除自身营运温室气体排放之外，金融机构亦会通过贷款、投资等金融活动对气候产生影响，产生投融资组合碳排放。作为引领低碳经济转型的前瞻性银行，我们已积极开展投融资组合碳排放的测算试行及试点行业净零目标评估，以让银行深入了解自身业务活动的碳排放情况及应对气候风险韧性，并逐步提升对投资者及客户的资讯透明度，在未来以相关排放指标作为银行财务决策的参考依据。

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。

<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。

PCAF标准的一般计算方式：

$$\text{投融资组合碳排放} = \sum \left( \frac{\text{归因系数}}{\frac{\text{贷款或投资余额}}{\text{权益和债务总和}} \times \text{温室气体排放量}_{\text{借贷人或被投资方}}} \right)$$

我们于本年度展开的测算试行工作以PCAF标准为参照基础，聚焦集团包括电力与热力、油气、钢铁等重点行业的企业贷款（含项目融资）和银行帐簿债券敞口，展开不同时点下的投融资组合碳排放测算工作，并开展对于个别试点行业的减碳及净零目标的评估。

此次为银行首次开展对于投融资组合碳排放的测算及目标评估，我们对资产组合中的各家企业投融资排放的测算机制和基准数据进行了全面梳理，并就相关数据进行检查、清理及整合，以确保核算的准确性和可靠性，为银行科学性地规划未来投融资组合减碳路径奠定基础。考虑到当前方法论和数据的局限性，我们在计算中综合利用企业的对外披露温室气体排放数据及透过企业财务数据估算的温室气体排放估值及行业平均数据等进行模型搭建及测算。我们亦对各个行业的测算结果进行了解读和梳理，并就测试结果与行业专家作充分的沟通，积极将管理层和行业专家的反馈纳入后续的测算流程和结果分析框架。

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下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。

## 4.2 气候相关金融产品和业务成果

在集团业务层面推动可持续发展金融是我们达致碳中和的核心策略之一，我们积极创新及研发各类气候相关金融产品及服务，并担任客户绿色金融顾问、协助客户制定绿色金融框架，建立可持续发展的商业模式及促进低碳转型。中银香港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。



绿色存款  
**+31%**



绿色及可持续发展表现  
挂钩贷款  
**+155%**



ESG 相关债券投资  
**+26%**



绿色按揭货出金额  
**按年+19倍**

# 2022 年工作成果撮要

	最新进程	未来重点规划
<b>管治</b>		
a) 董事会对气候风险和机遇的监督情况	<ul style="list-style-type: none"> <li>董事会及董事会层面的风险委员会负责审批本集团的气候风险偏好。风险委员会履行监督气候风险职责，审批了相关风险管理政策中加入的气候风险的相关内容。</li> <li>董事会层面的可持续发展委员会举行了两次会议，当中为气候风险管理及气候机遇策略制定作出了相关决策。</li> <li>邀请了专业机构向董事会就银行业在气候相关议题作出分享。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>风险委员会将推动集团在风险偏好陈述中增加管理气候变化的内容及气候风险相关的参照指标。</li> <li>可持续发展委员会将继续审视本集团气候相关的策略和政策，并适时调整本集团相关策略和政策。</li> <li>持续向董事会提供最新气候变化与可持续发展最新资讯及组织专题培训，以确保董事具备足够专业知识带领中银香港的气候管理。</li> </ul>
b) 管理层在评估和管理气候风险和机遇方面的职责	<ul style="list-style-type: none"> <li>管理层层面的可持续发展执行委员会举行了两次会议，当中审议了气候风险管理重要议题。</li> <li>持续推动及落实董事会层面的气候风险管理相关的政策，如《中银香港（控股）有限公司可持续发展政策》、《中银香港集团风险管理政策陈述》等。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持续推行中银香港的可持续发展相关工作推进机制。</li> <li>管理层根据监管机构要求及市场变化，持续推动及落实可持续发展和气候相关工作。</li> <li>东南亚各分支机构将按当地实际情况及监管要求，逐步完善气候及环境风险管控。</li> </ul>
<b>策略</b>		
a) 于短、中、长期识别的气候风险和机遇	<ul style="list-style-type: none"> <li>我们的信贷风险、市场风险以及流动资金风险等识别流程已包含对气候风险因素的考虑。</li> <li>我们也加强产品及服务、资源效益等方面的气候相关机遇的识别。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持续识别气候风险可能对我们的业务及营运产生的影响，并深化对气候风险传导至银行业的其他传统风险进行识别及评估，如利率风险、操作风险等。</li> </ul>
b) 气候风险和机遇对业务、策略和财务规划的影响	<ul style="list-style-type: none"> <li>已承诺力争于2030年实现自身营运碳中和，并规划相应碳中和路径，透过先减少、再替代、后消除措施减少温室气体排放。</li> <li>年内，我们推出一系列可持续发展金融产品，包括绿色及可持续贷款、气候转型指数、碳交易等，协助客户向低碳经济转型。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>提高资产组合应对气候变化的韧性，明确对高碳排放行业的业务策略，以支撑本集团长期的可持续发展规划。</li> <li>持续把握气候相关机遇，了解市场需求和趋势，丰富本集团现有的绿色及可持续产品，推动客户减碳转型。</li> </ul>
c) 策略在不同气候相关情境的适应力（包括 2°C 或更低升温情境）	<ul style="list-style-type: none"> <li>年内开展了优化压力测试及情境分析模型的相关工作，参考 IPCC 与 NGFS 所发布的参考情境，分别就信贷风险、市场风险和操作风险分析其实体风险和转型风险的影响，并适度融入常规风险分析工具。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持续增强我们对气候风险的认识，强化现有的压力测试和情境分析以辨识本集团旗下资产和建设所涉及的气候风险。</li> </ul>
<b>风险管理</b>		
a) 识别和评估气候风险的流程	<ul style="list-style-type: none"> <li>已对气候风险如何传递至各传统风险及其影响进行评估，以加强识别气候风险能力。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>将灵活迅速应对市场变化，完善现有识别方法及工具，有前瞻性地识别潜在风险。</li> </ul>
b) 管理气候风险的流程	<ul style="list-style-type: none"> <li>已落实三道防线机制，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。</li> <li>已制定气候风险相关的信贷风险管理制度，规范识别、评估、缓释、监控、报告等要求，并建立了气候风险报告机制，分别每半年为管理层报告气候风险敏感度高的信贷组合状况，以及于董事会定期风险报告内报告棕色行业客户的信贷组合情况。</li> <li>已在市场风险管理的相关政策和办法中充分考虑气候相关风险，并对交易账股票准入和现有股票清单重检时进行气候风险评估。</li> <li>参考香港金融管理局发布有关绿色及可持续产品的尽职审查程序通告中识别的良好做法，正就气候相关的漂绿风险建立独立的风险管理指引。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持续提升压力测试及情境分析模型效能，评估气候风险对信贷组合及交易账持仓的影响。</li> <li>研究进一步丰富操作风险情境设定，从而评估实体风险对操作风险的影响。</li> <li>提高对气候风险的韧性，持续完善对棕色行业的信贷风险管理要求，例如优化组合指标及授信指引。</li> <li>将定期进行漂绿风险合规检查，以进一步减低潜在的漂绿风险。</li> <li>将在全行性信誉风险管理专项培训中纳入气候风险相关内容，提升各单位及员工风险防范意识。</li> </ul>
c) 识别、评估和管理气候风险的流程如何纳入整体风险管理之中	<ul style="list-style-type: none"> <li>《中银香港集团风险管理政策陈述》已明确逐步将气候风险变化影响的考虑融入到各类相关风险的管理框架、相关政策以及风险偏好陈述中，而现时气候风险已融入至信贷风险管理全流程内。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>进一步优化气候风险因素在操作风险、流动性风险、市场风险等全流程管理。</li> <li>强化气候风险相关管理工作，持续优化系统功能，以提升数据收集和风险识别能力。</li> </ul>
<b>指标和目标</b>		
a) 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>年内已开展根据 PCAF 而订立投融资组合碳排放相关指标的工作。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持续研究订立投融资组合碳排放相关指标和减排目标的工作，以协助本集团在可行的基础上逐步减少投融资活动对气候的影响。</li> </ul>
b) 范围一、范围二和范围三温室气体排放和相关风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>已落实多个措施减少范围一和范围二的温室气体排放，2022 年全年范围一及二排放较 2019 年基准年下跌 29%；用电量较 2019 年下降 17%。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>逐步构建温室气体排放资料收集平台并进行分析，采取相应措施和政策减少温室气体排放。</li> <li>及时跟踪业界实践与监管要求，进一步完善碳排放测算的科学性和准确性，同时提高数据披露质量。</li> </ul>
c) 用于管理气候风险和机遇的目标以及目标的实现情况	<ul style="list-style-type: none"> <li>已多维度多层次地制定了管理气候相关机会与风险的目标，并且定期监控进度、重检规划目标。设定的量化目标覆盖范围包括发展可持续金融，加快碳中和进程，推动绿色低碳的客户服务及细化可持续发展考核。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持续监控自身营运碳中和目标的落实进度，并因应情况制定相关策略和政策以管理所涉及的气候风险和机遇。</li> </ul>



# 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，根据TCFD的11项披露建议于本报告期内进行相关披露。

TCFD 建议	报告章节
<b>管治</b>	
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，包括理解气候相关议题的流程和频率、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 1.2 董事会及其附属委员会 1.5 可持续发展和气候相关管理制度
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 1.3 管理层及其附属机构 1.4 可持续发展策略工作组 1.5 可持续发展和气候相关管理制度
<b>策略</b>	
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。	2.2 助力客户绿色低碳转型 2.3 落实营运碳中和目标 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。	1.5 可持续发展和气候相关管理制度 2.1 银行整体战略引领 2.2 助力客户绿色低碳转型 2.3 落实营运碳中和目标 2.4 管理投融资组合碳排放

TCFD 建议	报告章节
<p>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）</p> <p>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）。</p>	3.4 气候风险压力测试
<b>风险管理</b>	
<p>a) 描述机构识别和评估气候风险的流程</p> <p>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。</p>	3.3 气候风险管理机制 3.4 气候风险压力测试 3.5 气候风险数据管治
<p>b) 描述机构管理气候风险的流程</p> <p>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。</p>	3.3 气候风险管理机制 3.4 气候风险压力测试 3.5 气候风险数据管治
<p>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</p> <p>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。</p>	3.3 气候风险管理机制 3.4 气候风险压力测试 3.5 气候风险数据管治

TCFD 建议	报告章节
<b>指标及目标</b>	
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使用的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）。	4.1 气候相关指标和目标 4.2 气候相关金融产品和业务成果
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 气候相关指标和目标 4.2 气候相关金融产品和业务成果
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 气候相关指标和目标 4.2 气候相关金融产品和业务成果

## 附录二：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2022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）”，报告中的资料及数据涵盖2022年1月1日至2022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 中规定的有限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。

验证程序包括验证披露框架、核实数据管理机制、检查相关选取数据和资料的支持证据。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，抽取并核对了相关的原始数据和支持证据。

### 独立性

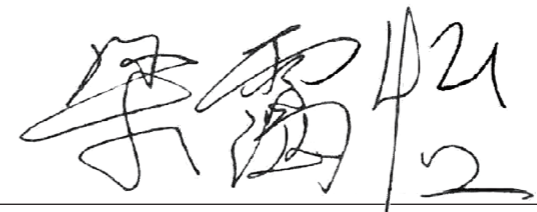
中银香港负责收集和陈述报告内的资料及信息。香港品质保证局不涉及编撰此报告。我们的验证过程是完全独立。就提供此验证服务而言，香港品质保证局与该公司之间并无任何会影响验证公正性及独立性的关系。

### 结论

基于此次的验证结果，香港品质保证局对报告作出有限保证并确认没有任何重大事项引起我们关注，我们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）”，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2023年5月19日所实施的政策和程序。

香港品质保证局



金融业务助理总监

梁靄怡

二〇二三年五月二十三日

