

气候相关风险披露

中国建设银行(亚洲)有限公司 (“建行(亚洲)”或“本行”) 重视气候变化带来的影响，积极建立有效的气候风险管理策略，采取不同措施应对气候相关风险。我们于 2022 年成立绿色低碳发展和气候风险管理工作小组，推动监管指引的实施落地，并通过将气候因素纳入业务发展政策和银行运营，令本行的战略和业务政策严格遵守和执行监管当局和中国建设银行总行的碳中和、绿色运营和绿色金融政策。

在公司治理层面，本行董事会由执行委员会及风险委员会协助监察气候相关议题。董事会负责审议银行的可持续发展策略、目标及优次，以及可持续发展相关的重要政策，审议重要的环境、社会及管治(“ESG”)议题及相关举措，并监督银行可持续发展的表现。执行委员会由总裁担任主席，高级管理层包括副总裁担任该委员会之委员。通过执行委员会，高级管理层参与准备并向董事会推荐气候相关的发展策略的方向、风险和机遇，并报告其工作情况及表现。

风险委员会由四名独立非执行董事(“独立董事”)及一名非执行董事组成，其中一名独立董事担任主席。风险委员会全部委员均具备财务、会计及银行业或金融业管理背景。风险委员会负责审议及提请董事会审批银行气候风险相关政策制定，并监督其实施情况及定期检讨，以确保银行的气候政策有效实施并符合当时的相关气候政策及目标。

有关气候相关议题的沟通方面，董事会及上述相关专门委员会通过会议、书面决议案(如需要)及/或传阅报告形式进行。董事会、执行委员会及风险委员会于 2023 年分别举行了四次、十六次及四次会议。风险委员会亦于 2023 年每季发出一次传阅报告。

于 2023 年，董事会及相关专门委员会审议了以下有关气候风险及机遇的议题：

- 绿色金融转型及建行(亚洲)绿色金融业务发展情况报告
- 于业务发展计划中提升绿色金融的元素
- 成立低碳绿色发展和气候风险管理工作小组
- 绿色可持续银行业报告
- 将气候风险影响纳入资本充足评估程序评估范围
- 重检压力测试政策文件的年度更新及气候风险压力测试的框架和结果
- 新气候风险定量指标纳入风险偏好陈述书
- 银行专业资历架构 - 绿色和可持续金融，有关绿色金融和 ESG 最新发展的员工培训
- 气候风险监控汇报



为确保董事会了解气候相关议题的最新趋势，本行提供相关的气候主题培训，确保董事会具备必需的专门知识及技能，监督及管理气候相关议题。董事会于 2023 年共提供了 8.5 小时气候相关议题的培训，其中向董事会推荐了两场网络研讨会及分享了四份培训材料，相关培训议题如下：

网络研讨会：

- 了解环境、社会及管治的披露和评级
- 香港交易所新的气候相关披露和 ISSB 标准

培训材料：

- 建行(亚洲)2022 年年报及气候风险相关披露
- 银行业气候相关披露(第一及二阶段)
- 新 ISSB 准则 – 对香港的影响
- 准备落实 ISSB 的 IFRS S2 气候准则

本行已进行 2023 年董事会评估。该评估涵盖的领域包括：气候政策的制定和实施；气候战略的制定和发展；及风险偏好阈值的制定和表现。

在气候风险管理策略方面，建行(亚洲)严格遵守和执行监管机构和总行的碳中和、绿色运营和绿色金融政策，将其纳入战略和业务政策之中。本行管理层要求各部门将气候因素纳入业务发展政策和银行运营中。建行(亚洲)于 2021 年制定了建行(亚洲)绿色运营方案，针对绿色运营措施、目标和时间表作出明确规划，并对本行污染气体排放和温室气体排放盘查工作制定基础框架。为推动监管指引的有效实施，建行(亚洲)于 2022 年成立了绿色低碳发展和气候风险管理工作小组。

建行(亚洲)密切关注银行所处的经营环境，并积极开展碳中和、ESG 和绿色金融领域的研究。这些研究支持本行应对气候变化的经营战略和决策，分析评估本行的竞争地位和市场状况，以探索有关商机并支持客户转型。建行(亚洲)与特区政府环境局、香港中国企业协会、香港中资银行业协会保持密切的沟通联系，以获得相关持份者的意见和见解。

此外，本行按照央行与监管机构绿色金融网络所提供的气候情景进行全行性气候风险压力测试，气候情景包括“有序转型(低于 2°C)情景”、“无序转型(延迟转型)情景”以及“当前政策情景”。本行就实体风险及转型风险分析了相关的风险如何影响及传导至本行的信用风险、市场风险及操作风险等主要风险指标。



对于实体风险，本行主要评估了因平均温度上升、平均海平面上升以及越趋频繁与严重的极端天气事件等对本行与物业相关贷款组合的影响。对于转型风险，本行评估了气候政策(如碳价上升)、减碳技术革新和市场大趋势的变化等对本行资产组合的影响，其中包括对高碳排放行业的主要资产组合进行了精细化的评估。全行性气候风险压力测试的结果显示各气候情景对本行的资本充足性并无重大影响。

气候相关风险和机遇对银行财务规划的影响主要体现在以下几方面：

- 拓展绿色业务：本行紧贴 ESG 市场趋势，实施绿色转型战略，重点发展绿色贷款、可持续挂钩贷款、社会责任贷款、绿色债券等产品，全面提升本行绿色业务能力。财务规划考虑了绿色业务的增长，同时适当分配资源来支持相关活动，投资于产品创新以开发新产品，以及通过员工培训建设绿色金融能力。
- 推动金融科技战略及电子银行：本行持续简化操作流程，推动金融科技战略规划和零售数字化转型，丰富线上产品体系，加快业务向线上平台迁移。财务规划考虑了上述战略需求，加大了系统开发、底层基础设施升级、金融科技人才队伍建设等方面的资源投入。
- 运营费用控制：本行将严格控制打印费、办公用品、耗材等运营费用，推进无纸化经营，在通胀环境下实现成本节约，为重点战略绿色转型腾挪资源。同时本行在促进节能降耗、绿色运营、可持续发展等方面也采取了多项举措。

风险管理方面，本行了解到应对气候相关风险的重要性，并已采取措施将气候风险元素纳入风险管理框架及政策，包括实施涵盖气候风险的风险管理政策，例如风险管治政策、气候相关风险监测的信用风险管理、风险偏好陈述书等。建行(亚洲)还制定了涵盖绿色信贷识别、评估和管理的相关指引文件。此外，在新产品/服务评估及核准流程已考虑气候风险因素，并于产品风险合规评估手册中记录。为确保有效的风险管理，本行采取战略以识别、评估和管理气候相关风险，包括实体风险和转型风险。

作为全面气候相关风险管理流程的一部分，金融机构必须建立有效的气候风险压力测试以分析气候变化加剧的影响。有见及此，本行定期进行气候风险压力测试及情景分析，以协助本行持续地评估气候相关的风险对本行客户及业务的影响。另外，本行积极参与由香港金融管理局(“香港金管局”)统筹的 2023-2024 年度银行业气候风险压力测试。气候风险压力测试涵盖实体风险及转型风险，分析相关风险如何影响及传导至本行的信用风险、市场风险及操作风险的主要风险指标。



在管理本行面对的实体风险上，本行采用多种方式应对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险的影响，具体措施如下：

- 信用风险：本行定期对位于香港气候脆弱地区的抵押物业进行排查，识别本行物业抵押贷款业务面对的潜在实体风险，并每季向管理层汇报。
- 市场风险：本行针对市场风险制定了气候风险压力测试方法，并将其纳入银行的压力测试框架并包括气候风险情景。
- 操作风险：在银行业务连续性方面，本行定期分析实体风险对本行的运营风险构成的影响，例如，极端天气可能对银行的基础设施产生负面影响及损害。
- 流动性风险：本行了解到当气候灾害发生时，气候风险驱动因素可能导致交易对手方撤回存款和透支信贷额度，融资渠道可能会减少。为积极管理相关风险，银行在其应急资金计划中设有存款流失和提前提款以及银行间借款溢价的预警指标机制。本行有模型可以计算每日流动性覆盖率（LCR）/流动性匹配率（LMR）并预测未来的趋势，这使我们能够在因气候风险事件导致存款流失的情况下，检测到流动性的急剧下降。银行会进行当前市场风险参数的压力测试，通过压力测试可以反映银行对市场风险的抵御能力，包括气候风险。

在管理本行面临的转型风险上，本行采取以下措施以有效解决和降低其对信用风险、市场风险和流动性风险的影响：

- 信用风险及市场风险：银行贷款及债务证券投资组合的估值受多种因素影响，包括与气候相关的风险，因此会产生波动。本行遵循香港金管局的指导原则，识别出易受气候变化影响的高碳排放行业（HCE）。这一识别过程应用于贷款客户或发行人所在行业，以将气候风险相关的持有物进行分类。同时，本行采用并持续优化高碳排放行业分类定义，月度对贷款组合及债务证券投资组合的气候转型风险敞口进行监控，以确保其占比没有超越监控的指标阈值。
- 流动性风险：本行持续监测气候风险对流动性的影响，并及时了解市场和监管要求的最新动态，包括政策变动、技术进步和市场情绪变化带来的转型风险。银行会留意监管指引，并确保定期检讨相关政策以适应不断变化的情况。

本行经过严谨的风险识别流程以辨识与气候变化影响相关的关键风险。透过将以上的措施纳入常规的气候相关风险管理流程，确保本行做好充分准备以有效的应对实体风险和转型风险。



在指标和目标方面，本行制定了合适的指标评估气候相关风险，包括监测物业抵押贷款业务的抵押品价值、七个高碳排放行业的贷款类和债券类余额、位于香港气候脆弱地区的银行分行和资产等。通过采用这些指标，银行可以深入了解及监控气候实体风险及转型风险对其资产组合的潜在影响，并有效管理气候风险。

本行收集能源及回收物资等数据以计算运营相关的碳排放，拟于 2024-2025 进行碳审计。具体已执行运营相关措施如下：

- 提升能源使用效率：2019 年在中国建设银行中心部分楼梯间及停车场安装传感器及 LED 灯。2020-2021 年在中国建设银行中心及中国建设银行大厦公共区域调节用电时间，完成在全部楼梯间安装传感器、更换 LED 光管及优化灯光及空调开关时间、优化中国建设银行大厦中央冷气制冷机运行情况等。2023 年完成更换中国建设银行中心办公室内 LED 灯及安装空调管理系统，提升运作效率。
- 使用可再生能源：2022 年底于中国建设银行中心完成安装光伏发电设备，2023 年全年发电约 33,500 kWh，2024 年预计全年发电约 32,750 kWh。
- 系统及设备优化：(i) 中国建设银行中心及中国建设银行大厦均计划于 2024 年加装及改善空调系统可变速驱动器，可变速驱动器可以根据冷冻需求，自动调整马达或压缩机的运行速度，做到能更有效控制及减少马达或压缩机运行时耗电量，从而全面节省电能。(ii) 中国建设银行中心分阶段为楼层风机盘管冷气机升级为节能马达，马达采用较新的永磁技术，运转时自行产生磁通量，从而减少能耗。(iii) 中国建设银行大厦预计于 2024 年陆续更换办公室内的照明为 LED 灯。全部完成后 2025 年起每年可共节省电力消耗约 630,600kWh。
- 节约用水：中国建设银行大厦及中国建设银行中心洗手间水龙头安装省水阀。
- 更换新能源电动汽车：于 2021 年更换符合欧盟 IV 的小巴。2024 年更换一辆新能源电动汽车替代旧汽油车。电动汽车使用能源成本较低，实现环保减排和绿色转型。
- 交通零碳排放：于中国建设银行中心增加电动车充电设施，令充电车位数量较 2021 年增加 150%，鼓励使用电动车。
- 碳排放排查：安排第三方作独立碳排放审计，以 2023 年最后实际运营数据计算 2023 年度碳排放量，全面检视各方面执行相关领域低碳运营目标及成果。

通过持续的努力，2021-2022 年中国建设银行中心及中国建设银行大厦公众地方、中国建设银行大厦 21 楼私人银行办公室及湾仔分行相继取得由香港品质保证局认证的绿色建筑认证“EDGE” (Excellence in Design for Greater Efficiency) 环保认证；于 2023 初荣获香港品质保证局颁发的碳排放数据披露证书，表彰本行披露碳排基数及数据资料。