氣候相關風險披露報告

中国建设银行(亚洲)
China Construction Bank (Asia)

目錄

I. 關於本報告 3
II. 關於我們 4
III. 獎項 5
IV. 治理 7
V. 策略 13
VI. 風險管理 17
VII. 指標和目標 20
VIII. 金管局《監管政策手冊》GS—1 章節「氣候風險管理」索引 23

I. 關於本報告

本《氣候相關風險披露》(「報告」)由中國建設銀行(亞洲)有限公司(「本行」、「建行(亞洲)」、「我們」)編製及發布。本報告概述了本行的氣候管治和策略，並闡述了本行在識別氣候風險和減緩氣候變化方面所作的努力。我們的目標是增強各持份者對本行在氣候變化、低碳轉型策略、氣候韌性和綠色影響相關措施的理解。

報告期間

本報告涵蓋了建行(亞洲)於 2024 年(2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)所採取的氣候相關行動。

報告原則

本報告遵循香港金融管理局(「金管局」)《監管政策手冊模組 GS-1：氣候風險管理》所列明的規則，並引用了氣候相關財務披露工作小組(「TCFD」)的 11 項披露建議。報告也參考了國際可持續準則理事會(「ISSB」)發布的國際財務報告準則(「IFRS」)S2 氣候相關披露。本行遵循 IFRS S2 框架，而該框架由四個主要支柱組成，分別為治理、策略、風險管理以及指標和目標。

本報告設有英文和中文兩個版本。如果出現歧異，概以英文版本為準。

II. 關於我們

建行(亞洲)服務香港逾百年，是中國建設銀行股份有限公司(「建行」)在香港地區的全功能綜合性商業銀行服務平台。作為建行集團海外業務旗艦，建行(亞洲)提供多元化的銀行產品和服務，涵蓋零售銀行、商業銀行、企業銀行、私人銀行、財資業務及跨境金融服務。

建行(亞洲)堅定支持邁向低碳經濟轉型，推動香港的環境、社會和治理(「ESG」)相關舉措。有見社會對可持續發展日益重視，氣候相關變化亦帶來持續影響，本行持續加強在可持續發展方面的實踐，致力提升綠色金融、綠色營運和氣候風險管理等方面的能力。

本行一直為香港的經濟和社會發展作出貢獻，並在金融行業發揮著關鍵作用。建行(亞洲)將持續創新綠色和可持續金融服務，以協助客戶邁向低碳轉型，同時憑藉本行的金融服務專長，為所有持份者打造一個更綠色、更可持續的未來。

III. 獎項

香港品質保證局

ESG Connect 指導機構先鋒大獎

傑出綠色和可持續貸款服務機構
(電力行業)
- 最大規模單一可持續發展掛鈎貸款

傑出綠色和可持續貸款服務機構
(金融租賃業)
- 最大規模單一可持續發展掛鈎貸款

傑出綠色和可持續貸款服務機構
(電訊行業)
- 最大規模單一可持續發展掛鈎貸款

傑出綠色和可持續貸款服務機構
(酒店及商業產業信託)
- 最大規模單一可持續發展掛鈎貸款

傑出綠色和可持續貸款服務機構
(綜合房地產發展業)
- 最大單一社會責任及可持續發展掛鈎貸款

傑出綠色和可持續債券牽頭經辦行
(應對氣候變化主題銀行業融資項目)
- 卓越遠見綠色債券框架

傑出綠色和可持續債券發行機構
(應對氣候變化主題銀行業融資項目)
- 卓越遠見綠色債券框架

可持續發展物業貢獻金章
- 推動綠色環保

可持續發展物業貢獻金章
- 推動衞生健康

香港中小型企業總商會

ESG 領先企業獎 2024

由 Sintali-SGS 聯盟頒發，並由香港品質保證局認證

EDGE 綠色建築認證 - 尖沙咀網點

香港綠色建築議會

零碳建築認證 – 建行大廈

IV. 治理

建行(亞洲)意識到將氣候考量納入其策略、風險管理和日常營運的重要性，有效的治理更是其中不可或缺的要素。我們已在三個層面構建氣候治理方法：董事會、高級管理層和各工作部門，以促進強而有力的監督、策略協調和管治的整體有效實施。

1. 我們的氣候相關治理架構

本行的公司治理文件明確了其氣候治理架構的基礎，誠如該文件所述，在董事會層面，董事會擁有最終責任以監察氣候相關議題。由執行委員會及風險委員會協助，董事會負責審議本行的可持續發展策略、目標及優次，以及與可持續發展相關的重要政策和 ESG 議題，並監督本行可持續發展的表現。因此，建行(亞洲)已建立全面框架以監督及管理氣候相關風險與機遇。

風險委員會由四名獨立非執行董事及一名非執行董事組成，並由其中一名獨立非執行董事擔任主席。風險委員會全部委員均具備財務、會計及銀行業或金融業管理背景。風險委員會負責審議及提請董事會審批本行氣候風險相關政策，並監督實施情況及定期檢討，以確保本行氣候政策的有效實施並符合當前的相關氣候目標及規例。

執行委員會由總裁(執行董事)擔任主席，並由全體副總裁組成，在處理氣候相關事宜及其他管理問題中發揮高層管理的督導作用。該委員會負責制定和提議氣候相關發展策略的方向，識別風險和機遇，並向董事會報告進展和績效。

董事會與上述委員會在氣候相關議題的溝通主要通過正式會議、書面決議(如需要)及傳閱報告形式進行。為了促進對氣候相關風險與機遇的有效監督，本行已建立定期會議的時間表。在董事會層面，董事會及執行委員會各自至少每半年就氣候相關議題進行討論，而風險委員會則每季度召開會議，以審閱氣候風險監察及監督落實情況。董事會、執行委員會及風險委員會於 2024 年分別舉行了四次、十四次及四次會議。風險委員會的傳閱報告亦在 2024 年按季度發出。

本行已進行 2024 年董事會評估，為確保我們的治理架構在應對氣候相關風險與機遇方面的有效性，在配合不斷變化的監管要求下，此次評估對董事會在策略監督的準備程度和能力進行了評估。評估內容涵蓋了關鍵領域，包括氣候政策的建立與實施、氣候策略的制定，以及氣候相關風險偏好閾值的制定與表現。

在高級管理層層面，風險管理委員會主要負責氣候風險管理的總體規劃和協調，評估主要的氣候風險情景，並確定適當的控制措施以緩減當中的潛在影響。季度氣候風險管理報告由風險管理委員會和風險委員會審閱，並每半年提呈執行委員會和董事會。此外，風險管理委員會至少每季度召開一次會議，以評估重大氣候風險問題及檢視相應控制措施的成效。

在風險管治的框架下，氣候相關風險的管理職責採取三道防線模式管理：

- 第一道防線由各業務單位組成，負責接待客戶、處理客戶信貸申請與審核，以及進行氣候相關風險識別與評估。
- 第二道防線包括獨立風險管理及合規相關部門，負責制定氣候風險管理辦法並監督業務活動中的氣候相關風險。
- 第三道防線為審計部，負責獨立評估氣候相關風險控制措施和治理機制的有效性。

為進一步與本行氣候相關願景達成一致，我們已將 ESG 相關考量納入薪酬政策，並將 ESG 相關目標的完成情況與薪酬掛鉤。本行將繼續探索在薪酬政策中强化氣候相關元素的可能性和必要性，以此作為我們持續治理和可持續發展工作的一部分。

為促進跨部門合作，綠色低碳發展和氣候風險管理工作小組(「工作小組」)於 2022 年成立。該工作小組由來自不同部門的代表組成，旨在推動相關法規指導方針的落實，並將氣候相關因素融入我們的業務政策、營運和發展策略。氣候風險管理報告總結了工作小組的主要工作進展，並每半年提交董事會。此外，工作小組定期召開會議討論氣候風險與綠色金融事宜，而風險管理部及相關部門代表也會定期報告工作進度。

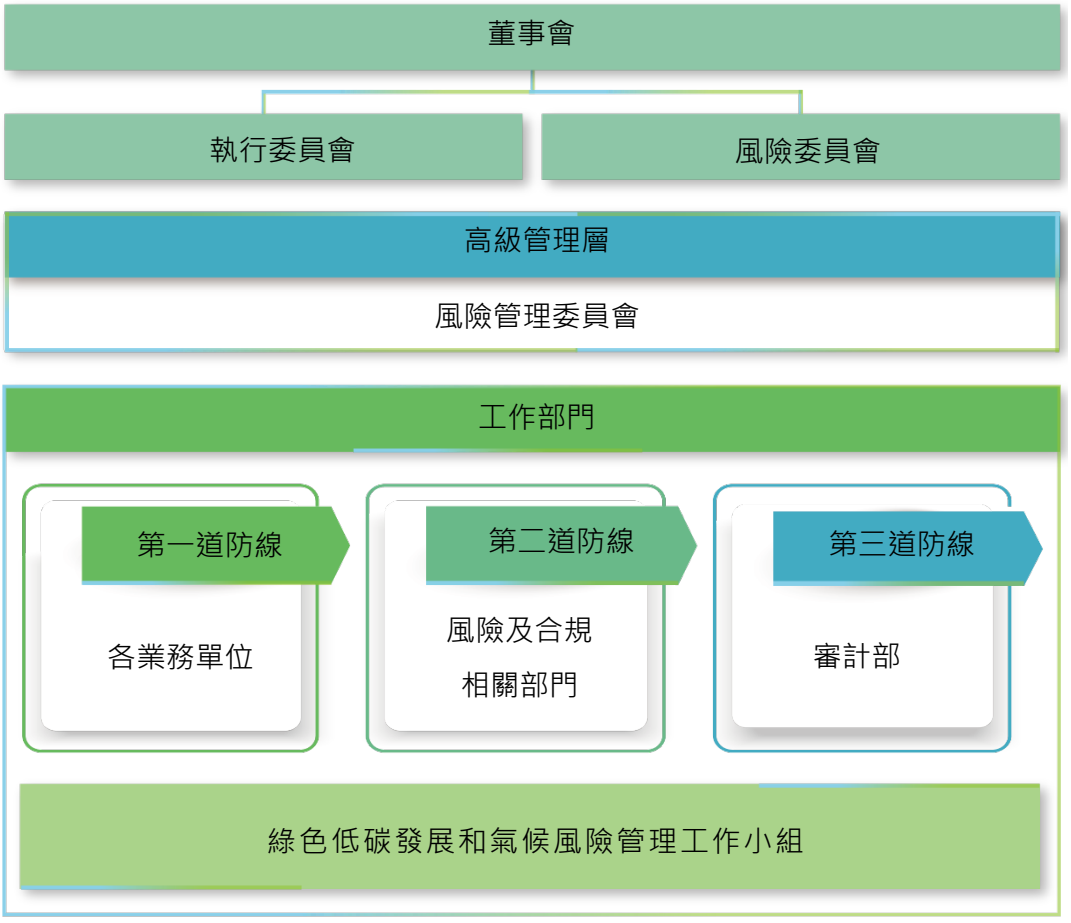

圖 1 - 氣候管治架構圖

2. 策略性氣候風險與機會評估

董事會及其指定委員會在 2024 年積極討論和審議了各種與氣候相關的風險和機遇，彰顯了建行(亞洲)致力履行將氣候考量納入我們的策略和風險管理框架的承諾。主要議題包括：

- 2024 年度業務發展計劃：著重於以綠色轉型提升綜合金融服務的競爭力，落實綠色金融策略的各項要求，以及在綠色金融市場中建立市場地位。
- 作為 2024 年綜合管理工作計劃的重點內容，加強對新興風險(如氣候風險)的監管，持續完善相關風險管理政策，優化氣候風險管理的實體風險監察機制。
- 更新資本管理政策，將氣候風險影響納入內部資本充足評估程序的評估範圍。
- 制定綠色低碳發展與氣候風險管理規劃。
- 進行風險偏好陳述書的年檢，包括氣候風險管理內容。
- 審閱季度風險偏好報告，包括氣候風險指標。
- 審閱關於銀行整體資產質量的分析，重點為氣候風險監察與綠色金融投資組合的評估。
- 審閱季度氣候風險管理報告，內容包括：
    - 年度氣候相關風險識別及評估報告；
    - 季度氣候相關風險監控報告；
    - 綠色低碳發展和氣候風險管理工作小組的主要進展總結；
    - 年度氣候相關風險策略評估流程及結果報告；
    - 氣候風險壓力測試總結。
- 風險管治政策的年檢，包括在風險管治框架內關於氣候風險的風險管理部門和風險範疇的更新。
- 審閱壓力測試政策文件及審閱氣候風險壓力測試的結果。

3. 氣候相關風險與機會的策略決策與權衡

本行將氣候相關風險與機遇融入策略決策，並以綠色金融作為長期策略重點，以確保營運方向與低碳發展目標保持一致。可持續發展已融入本行的核心業務規劃，成為實現長期價值創造的驅動力。為把握綠色金融的機遇，本行建立了多元化的綠色金融服務和產品，包括綠色貸款、可持續發展掛鈎貸款、社會責任貸款及綠色債券，以支持創新及對環境負責的項目。

平衡氣候風險與機遇需要在短期財務目標與長期可持續性之間作出權衡。本行通過策略創新、科技應用與跨行業協作應對這一挑戰，致力將經濟增長與環境和社會責任協調一致。

鑑於氣候相關風險日益增加，本行已將氣候因素納入風險管理框架，制定了一系列政策和流程，包括風險管治政策、風險偏好陳述書、與氣候風險監測相關的信用風險管理政策以及氣候風險管理辦法，以直接應對氣候敞口。同時，我們所制定的綠色金融相關指引旨在規範綠色產品的操作、執行、評估和管理，並將氣候風險因素融入產品風險合規評估流程之中。本行的風險管理策略旨在全面識別、評估及減緩實體風險與轉型風險，確保整體業務營運具備氣候韌性。

4. 內部部門的關聯合作

建行(亞洲)已將氣候相關考量融入核心營運與決策流程，涵蓋內部各部門，確保以整體全行性的方式推動可持續發展。每個部門在推動本行氣候策略中均發揮著獨特且相互關聯的作用。

內部部門的關聯合作

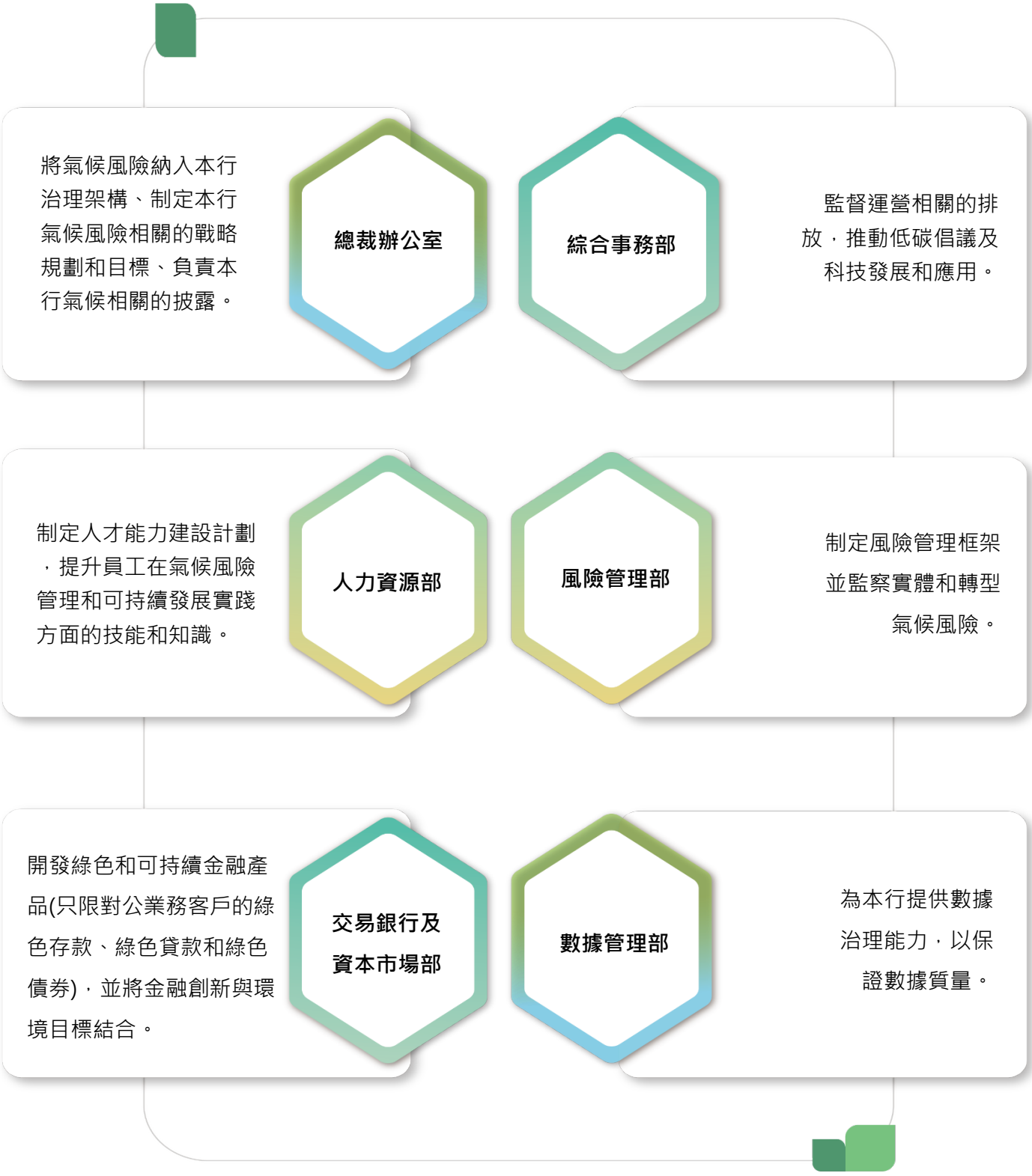

圖 2 - 內部部門的關聯合作

5. 技能與能力

為確保董事會充分了解新興氣候相關趨勢，我們為董事會成員提供了氣候能力培訓，確保各成員具備有效監督與管理氣候相關事宜所需的專業知識與技能。本行於 2024 年為董事會推薦了四場研討會及分享了八份培訓材料。培訓內容涵蓋廣泛的 ESG 及氣候管治議題，詳述如下：

研討會主題	培訓主題
評級 — 概述及實踐分享	各評級機構在 ESG 評分的比較研究：香港案例
目的與管治：加強 ESG 表現	優化環境、社會及管治框架下的氣候相關資訊披露及氣候披露要求指引說明
如何將氣候 / ESG 風險轉化成機會 — 給董事會的實用指南	了解 ESG 披露和 ESG 評級
發揮企業管治效能	香港聯合交易所新氣候披露及 ISSB 準則
	建行(亞洲)監管披露 — 氣候風險相關披露
	氣候相關風險管治的良好實務
	國際財務報告可持續披露準則(ISSB 準則)
	香港財務報告準則第 S1 號及 S2 號

本行致力透過以專業發展為重點的全面培訓計劃，提升員工的技能與能力。為鼓勵員工考取相關資格，我們將環境、社會及管治投資證書(Certificate in ESG Investing)[1]及可持續性與氣候風險證書(Sustainability and Climate Risk SCR® Certificate) 納入本行的專業資格獎勵計劃，旨在提升本行氣候風險管理人員的專業水平。

我們積極支持金管局推出的「專業資歷架構 – 綠色和可持續金融」(ECF – Green and Sustainable Finance)。該框架旨在為在香港從事綠色和可持續金融相關職能的銀行從業人員制定了能力標準。為支持員工取得相關認證，我們會為員工提供全額補貼，涵蓋所有相關費用，包括報讀課程和續期。

為加強 ESG 人才培育，我們推出了內部資歷認證機制，激勵員工掌握相關知識並鼓勵持續學習。同時，我們也為從事氣候和 ESG 風險管理的人員設定了最低培訓要求。

[1] 特許金融分析師協會頒發的環境、社會及管治投資資格證書(Certificate in ESG Investing)自 2025 年 4 月起更名為可持續投資證書(Sustainability Investing Certificate)。

我們與特許金融分析師協會建立合作夥伴關係，為員工提供具企業優惠的氣候風險和綠色金融課程，以促進員工學習 ESG 相關內容。我們也推出各種以氣候風險管理為重點的相關培訓課程，包括相關政策講座以及由專業人士分享可持續金融、漂綠行為、碳審計等關鍵主題的討論。

V. 策略

建行(亞洲)採取積極的氣候策略。2024 年，本行制定了《綠色低碳發展與氣候風險管理規劃》，將氣候相關因素融入整體策略、財務規劃、營運及風險管理之中，以支持綠色金融發展及增強其氣候韌性。我們透過情境分析與壓力測試，系統性地評估與氣候相關的風險和機遇，特別是在高碳排放行業，確保我們的策略能適應不斷變化的監管和市場環境。

1. 策略規劃

本行了解氣候相關變化、發展與不確定性均對我們的營運、策略及商業模式日益產生影響。為促進可持續發展，本行制定了《綠色低碳發展與氣候風險管理規劃》。該規劃參考了中國及香港特區政府的綠色政策與目標，作為本行策略性管理相關議題的路線圖。氣候因素及考量已融入本行各個企業層面，包括組織架構、運作機制、商業策略、財務規劃及能力建設。

2. 氣候策略及影響

建行(亞洲)的策略方向強調推動綠色金融發展、綜合綠色金融服務能力與創新、區域綠色轉型以及綠色金融風險管理。本行將以上措施融入其整體發展策略，聚焦於綠色產品與產業。本行亦將氣候因素納入營運規劃，包括綠色建築升級、減少碳排放及可持續採購實務。此外，我們於綠色人才培育與跨境合作方面投入資源，以加強能力與提升競爭優勢。此舉有助我們把握氣候相關的機遇，並有效應對相關風險，從而增強長遠韌性與價值創造。

本行的財務規劃充分體現對氣候相關風險與機遇的策略應對，將 ESG 考量融入業務發展與營運的核心領域，包括綠色業務、金融科技策略及電子商務轉型。財務規劃通過專項資源配置支持該等舉措的實施，當中包括產品創新、系統開發、基礎設施升級及能力建設(例如員工培訓)的投入等。同時，本行亦高度重視營運耗材的控制，推行多項措施提升能源效率、減少辦公用品使用，促進全行的長遠可持續發展。

就中短期而言，本行預計隨著向低排放技術轉型及加速節能舉措實施，資本性支出將有所增加，當中包括綠色能源改造的持續投資以及在辦公大樓和零售網點進行系統性的能源效率升級。相關考慮已納入本行的財務規劃之中，並與《綠色低碳發展與氣候風險管理規劃》保持一致。從長遠來看，該等措施預計將有助降低轉型風險敞口，並透過支持可持續增長、提升成本效益，以及確保符合不斷變化的氣候韌性相關的監管與市場預期，進一步增強本行的財務狀況。

3. 氣候韌性評估

本行已運用在各種氣候相關情境下進行的氣候韌性評估結果來完善我們的策略與商業模式。此外，持續識別與監察氣候相關的金融風險仍是組成本行風險管理框架的重要部分，包括評估實體風險和轉型風險對傳統風險類別如信用、市場和操作風險的影響。分析結果均由高級管理層、董事會及相關委員會審議，並為必要的策略調整提供指引。本行亦致力積極與內部及外部持份者互動，確保我們的做法符合業界最佳實踐及不斷演變的監管要求。

4. 重大不確定性領域

在本行進行的多項氣候韌性相關評估中，重大不確定性領域均經過審慎考量與評估。我們從 2024 年進行的氣候相關風險識別評估，從中識別並分析了短期、中期及長期的氣候相關金融風險。上述風險受到實體風險與轉型風險因素的顯著影響。評估中所考慮的主要不確定性領域包括但不限於以下幾個方面：

圖 3 - 關鍵不確定性領域

為促進可持續發展並加強風險緩解措施，建行(亞洲)在 2024 年制定了氣候相關風險策略評估框架。該框架旨在通過考量影響本行策略地位的內部與外部因素，識別主要的氣候相關風險與機遇。評估過程亦考慮了其他不確定性因素，包括：

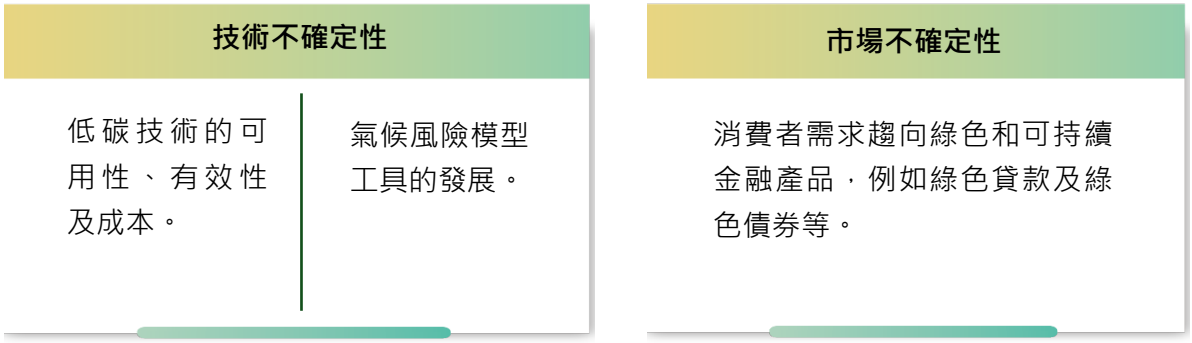

圖 4 - 2024 年度氣候相關風險策略評估所鑑定的不確定性因素

5. 對氣候相關項目的彈性與應對能力

在總行的強大資源支持及資源配置效率持續改善下，建行(亞洲)保持高度的財務彈性與對氣候相關項目的應對能力，確保根據業務需求適當配置資源。就氣候風險管理而言，對氣候風險相關能力建設和氣候相關數據提升的投資，仍是本行的重點優先事項。

建行(亞洲)在 2024 年提升了本行有效評估與管理氣候相關風險的能力，其中包括：

- 透過組建專業團隊以及安排針對氣候風險評估與管理的培訓與發展計劃，提升內部專業知識；以及
- 強化管治結構並分配資源，以確保氣候風險能被系統性地識別、監控與應對。

本行亦投入資源提升氣候相關數據的質量、細節程度與可獲得性。我們於 2024 年進行了本行氣候與 ESG 數據系統的差距分析，並據此制定了行動計劃。我們期望透過獲取適當的外部數據及利用公開資源工具和專有平台協助我們策略性地收集、管理與儲存氣候和 ESG 數據。

6. 氣候風險壓力測試

通過氣候情境分析和壓力測試進行風險識別，是預估氣候風險影響的重要步驟。為提升我們在氣候風險壓力測試方面的能力，本行積極參與了由金管局主辦的 2023 - 2024 年度銀行業界氣候風險壓力測試。

為配合建行(亞洲)的氣候風險管理框架及監管要求，本行進行了壓力測試作為氣候風險影響的重要性的評估。金管局 2023 年 4 月發布了氣候風險壓力測試的指引，規定銀行須根據既定的短期與長期情境進行壓力測試。本行評估了實體風險與轉型風險對其盈利和資本充足率的潛在影響，以確保對氣候相關情境所帶來的影響有充分的理解，氣候情境包括短期與長期情境。

短期情境	長期情境
• 一個同時包含氣候相關衝擊與經濟衰退的情境，年期為五年。	• 包括來自央行綠色金融網絡的「低於 2°C」、「延遲過渡」以及「當前政策」情境，分別代表「有序轉型」、「無序轉型」和「溫室世界」的情境，年期超過 25 年。

圖 5 - 氣候情境

本行對實體風險的評估主要集中於由於平均氣溫上升、海平面上升以及極端天氣事件頻率與嚴重程度增加對物業相關的貸款組合可能造成的影響。我們同時也評估了由於政策的轉變 (如碳價上升)、低碳技術的進步，以及市場情緒的轉變所帶來的轉型風險。我們在各氣候相關情境下分析了上述因素，亦針對高碳排放行業的風險敞口進行了詳細的評估。

本行在壓力測試過程中納入了氣候情境下的不同宏觀經濟指標，例如國內生產總值、失業率、消費者物價指數、利率以及物業價格。

為量化氣候相關風險帶來的財務影響，本行的氣候風險壓力測試涵蓋了信用、市場和操作風險的相關分析。信用風險分析包括違約概率、違約損失率、預期信用損失以及風險加權資產的變化。市場風險分析評估了債券投資市值的潛在下行的情況，而操作風險方面則考慮了銀行資產與設施的損壞以及業務中斷可能帶來的潛在損失。測試涵蓋不同類型的資產，包括企業與零售貸款、物業相關貸款、債券投資，以及自有資產與設施。測試結果顯示，本行的盈利或資本充足率在各氣候情境下均沒有受到重大的影響，展現出銀行對嚴重的氣候相關衝擊的強大韌性。

我們評估轉型風險時採用了結合自上而下與自下而上的混合方法，分析氣候風險對高碳排放行業的影響。自下而上的分析利用了內部評分卡，對特定的敞口進行定量及定性的評估。轉型政策的施行、科技的進步以及市場情緒的變化所帶來的影響均被轉化為相關的金融風險因素，包括收入及經營成本的變化，以及交易對手還款能力的影響。

在評估實體風險方面，本行利用「小規劃統計區」的劃分，並根據每個地區對極端氣候事件和海平面上升的受影響程度，以識別香港實體風險比較高的地區及判別相關的風險程度。該評估同時考量了極端天氣造成的直接財產損壞及由於市場觀感變化對物業價格造成的間接影響。

VI. 風險管理

建行(亞洲)已建構穩建的氣候相關風險管理框架，將氣候因素融入本行整體風險管治之中。本行於 2024 年透過正式推行氣候風險管理辦法，完善風險分類標準以及建立內部閾值與上報機制，進一步完善相關框架。我們亦進行定期的氣候風險評估、參與監管機構的壓力測試項目，以及制定策略評估框架，以確保符合不斷變化的監管要求和行業最佳實踐。

1. 轉化氣候風險為可操作的風險指標

本行已建立一套轉化氣候風險為可操作的風險指標，用於識別、評估、優先排序及監控氣候相關風險，包括制定綠色金融指引，以協助辨識、評估及管理綠色信貸；將氣候風險因素納入產品風險合規評估手冊中，作為評估與批准新產品與服務的準則；以及定期進行氣候風險壓力測試與情境分析，評估氣候相關風險對客戶與業務營運的潛在影響。

本行通過分析實體風險對關鍵指標的影響，評估此類風險如何轉化為信用、市場、操作及流動性風險。

關鍵風險指標 (實體風險)	詳述
信用風險	本行定期對位於香港氣候脆弱地區的抵押物業進行排查，識別本行物業抵押貸款業務面對的潛在實體風險，並每季度向管理層匯報。
市場風險	本行已制定由氣候風險因素導致的市場風險壓力測試方法，並將其納入壓力測試框架中，其中包括氣候相關情境，以評估可能對市場的影響。
操作風險	本行分析實體風險對業務持續性的影響，包括極端天氣事件可能造成的基礎設施損壞與中斷情況。
流動性風險	實體氣候風險可能影響資金獲取，本行的應急資金計劃實施多項監察機制，如預警指標，以追蹤任何新興的流動性危機。每日計算流動性比率，如流動性覆蓋率(「LCR」)和淨穩定資金比率(「NSFR」)，及進行預測，用於風險評估。氣候相關事件可能導致流動性下降，而上述工具有助於檢測本行的流動性下降。此外，通過壓力測試反映本行 (包括氣候危害引發的風險)的抵禦能力。

在轉型風險方面，我們評估其影響及為應對信用、 市場與流動性風險所採取的措施，詳情如下：

關鍵風險指標 (轉型風險)	詳述
信用及市場風險	本行遵循金管局的指引，識別出易受氣候變化影響的高碳排放行業。此分類適用於貸款客戶或發行人所在的行業，為求將與較高氣候風險有關的敞口進行分類。本行將持續優化及完善高碳排放分類標準，月度對貸款組合及債務證券投資組合的氣候轉型風險敞口進行監控，以確保風險敞口水平維持在既定的監控指標閾值。
流動性風險	本行持續監察氣候相關變化對流動性的影響，並密切留意最新的市場與監管動態。在監察過程中，我們特別重視由氣候相關因素，包括政策變動、技術進步和市場情緒變化引發的轉型風險。本行的流動性政策會根據不斷變化的監管指引和市場情況，定期進行檢討與修訂。

2. 在各金融支柱範圍內評估與管理氣候風險

本行持續保持高度警覺，以應對氣候變化帶來的挑戰。在評估主要風險的嚴重性時，我們採取定性閾值來判斷氣候相關風險是否具有足夠值得採取行動的重要性。我們亦會定期審視風險偏好陳述書，以確保陳述書與本行的策略目標保持一致。此外，我們還制定季度氣候風險管理報告，以支持對氣候相關風險及高碳排放行業敞口的持續監察和報告。

作為定期監察的一部分，我們持續評估多項具有既定閾值的關鍵量化指標。如果某個閾值被超越，我們將啟動上報程序及/或採取緩解措施。被監察的指標範例包括，但不限於以下幾項：

- 高碳排放行業的相關貸款及/或債券類餘額佔比；
- 位於香港氣候脆弱地區的物業抵押貸款類餘額佔比；
- 實體風險脆弱行業相關的貸款及債券類餘額佔比；
- 本行實體資產和業務活動分佈於香港氣候脆弱地區的佔比；
- 對高碳排放行業授信額度變動；以及
- 年度運營碳排放量。

3. 氣候風險管理的優化措施

本行在 2024 年於加強氣候相關風險管理框架上取得了重大進展，包括遵循最新的監管規定、提升數據的可用性，以及納入從前期評估中獲得的經驗與見解，彰顯了我們致力持續優化本行在識別、評估及管理氣候相關風險與機遇的能力。2024 年的關鍵發展包括但不限於以下各項：

2024 年度關鍵發展	詳述
制定全行性氣候風險管理辦法	本行制定了氣候風險管理辦法，旨在規範氣候相關風險的目標與治理架構，從而識別、估量、監察、匯報、監控及緩解氣候相關風險，以及本行在營運和投資活動所涉氣候風險管理相關的披露。
完成年度氣候風險識別評估	本行進行了一次全面評估，以評估其在短期、中期及長期的氣候相關風險敞口。此次評估考量了本行的業務概況、高風險交易對象、營運環境及同行比較基準，並識別出與氣候變化密切相關的三大主要風險類型，使本行更好地理解其策略定位，從而制定有效的監控機制。
實施內部限額及監察指標	本行根據氣候相關風險識別評估的結果，建立及完善在投資組合及交易對象層面的內部限額與監察指標。該等措施確保了本行對氣候相關風險的敞口保持在既定的風險偏好範圍內。
引入定期氣候相關報告	2024 年內，氣候相關議題至少每半年提呈執行委員會及董事會一次，並每季度向風險管理委員會及風險委員會報告。此類定期報告架構不僅提升透明度，更有助決策工作。
完成 2024 年度氣候風險壓力測試	本行完成年度氣候相關風險壓力測試及情境分析，評估了實體及轉型風險對信用、市場及操作等主要金融風險指標的影響。2024 年的評估納入了最新數據及業界最佳實踐。 此外，本行參與了金管局的 2023 - 2024 年度銀行業界氣候風險壓力測試，並於 2025 年 2 月在由金管局主辦的論壇中，受邀與超過 300 位業界專業人士分享轉型風險的評估方法。
建立氣候相關風險策略評估框架	本行建立了正式的氣候相關風險策略評估框架，並於 2024 年完成首份評估。評估過程包括識別與本行氣候策略相關的內外部關鍵因素、評估當中的優勢與弱項，以及分析外部環境中的潛在威脅與機遇。

VII. 指標和目標

建行(亞洲)已建立與氣候相關的指標與目標，積極邁向低碳經濟轉型，並用作監控氣候相關風險方面的進展。該等指標有助提高報告的透明度、策略決策，並符合監管機構的期望。在 2024 年，本行在提升能源使用效率、採用可再生能源，以及完成由第三方進行的碳排放審計等方面，取得了顯著進展，彰顯本行對可衡量的氣候行動及持續改善環境績效的承諾。

1. 氣候相關目標

建行(亞洲)已制定與氣候相關的目標與績效指標，並積極邁向低碳經濟轉型。該等目標已納入涵蓋綠色金融、低碳營運及氣候風險管理的策略規劃中，為評估本行氣候策略與營運績效的有效性奠定了堅實基礎。

為支持透明的資訊披露與知情決策，本行追蹤多項關鍵指標，包括綠色貸款與債券餘額、高碳排放行業的敞口水平、營運碳排放量，以及位於氣候高風險地區的物業抵押貸款業務的抵押品價值。本行亦監察香港網點與實體資產的地理分布，以評估其面對實體氣候風險的敞口情況。該等指標已全面融入至本行的風險管理框架中，並定期檢視，以確保與本行的風險偏好及日益變化的監管要求保持一致。

2. 2024 年營運相關措施

除了財務歸口指標外，本行亦收集了有關能源使用與回收材料的數據，以計算本行的營運碳排放量，並正進行 2024 年度的碳審計。具體已執行營運相關措施如下：

截至 2024 年營運相關措施	詳述
光伏發電設備安裝	建行中心已於 2021 年完成光伏(太陽能)系統的安裝，每年可產生約 33,300 千瓦時的電力。
智能化空调管理系统安装	建行中心及建行大廈分別於 2022 年及 2023 年完成智能化空調管理系統的安裝。透過整合樓宇管理系統數據並進行重新校驗，空調系統效能顯著提升，不僅減少碳排放，同時也優化了日常營運管理。與 2019 年相比，2024 年建行中心與建行大廈的空調用電量分別減少約 235,548 千瓦時(下降 6.34%)及 498,999 千瓦時(下降 12%)。
節約用水	建行中心於 2022 年在洗手間水龍頭加裝水龍頭節流器，實現了約 15% 的節水效果。
電動車 (「EV」) 充電設施	建行中心停車場的電動車充電站數量由 2 個增至 5 個，進一步促進了電動車的使用。

截至 2024 年營運相關措施	詳述
發光二極管（「LED」）照明升級	建行中心與建行大廈已分別在 2023 年及 2024 年完成辦公室照明設備的更換，全面採用 LED 燈具。此項升級預計每年可節省約 283,300 千瓦時的電力。
推動電動車使用	於 2024 年，本行開始採用電動車以取代傳統汽油車，有助於改善路邊空氣質素並減少溫室氣體排放。
可變速驅動器	建行中心於 2024 年完成加裝及改善空調系統的可變速驅動器。預計自 2025 年起，每年可節省約 191,106 千瓦時的電力。
風機盤管冷氣機升級	建行中心於 2024 年完成首階段風機盤管冷氣機的升級工程，涵蓋八個樓層，並更換為節能馬達。預計每年可節省約 231,896 千瓦時的電力。
碳排放審計	完成第三方獨立碳排放審計報告。該報告以 2020 年數據為基準年，並以 2023 年數據計算碳排放量。根據報告結果，2020 年及 2023 年範圍一及範圍二碳排放分別為 9.54 萬及 9.14 萬噸二氧化碳當量，減少約 4,000 噸二氧化碳當量，降幅約 4.2%。若扣除因數據中心營運所產生的碳排放量，2023 年碳排放較 2020 年減少約 5,250 噸二氧化碳當量，降幅約 6.8%。

綠色建築認證與 ESG 殊榮	建行(亞洲)持續透過綠色建築認證及 ESG 領域的殊榮，深化對可持續發展的承諾，詳情如下：
	• EDGE 環保認證：
	  • 於 2021 年和 2022 年，以下物業相繼取得相關認證：
	  • 建行大廈
	  • 建行中心
	  • 建行大廈 21 樓的私人銀行辦公室
	  • 灣仔網點
	  • 於 2024 年，尖沙咀新旗艦網點亦取得相關認證。
	• 2024 年度 ESG 殊榮：
	  • 建行(亞洲)獲香港品質保證局頒發可持續發展物業貢獻金章。
	  • 彰顯本行在香港綠色和可持續發展的貢獻。
	• ESG Connect 計劃：
	  • 獲香港品質保證局邀請成為 ESG Connect 計劃的指導機構，足證本行在 ESG 具備豐富的實踐經驗和認證。
	  • 獲頒 ESG Connect 計劃 — 指導機構先鋒大獎，以表揚本行在商界推廣 ESG 實踐。

3. 展望未來

過去一年，本行積極推動綠色辦公文化，並透過碳足跡管理及可持續採購措施，促進低碳運營，充分反映我們致力發展成為負責任且具環保意識的機構之承諾。我們在營運各環節中融入環保理念，實施節能減排措施、優化碳管理及推動綠色採購，並以企業文化為基礎，強化環境管理意識。透過將綠色發展原則及氣候風險考量納入業務策略、營運模式及管治架構，本行矢志成為可持續金融的先驅，推動系統性進步，邁向具韌性、低碳的未來。

為確保我們的策略目標能因應氣候變化及不斷演變的監管環境，本行持續將環境及氣候風險因素納入業務模式及風險管理規劃。本行亦正推進綠色金融發展，完善相關架構、提升服務能力，並推動可持續金融產品創新。我們支持區域綠色轉型，強化可持續金融合作夥伴關係，並加強內部控制，以有效管理綠色金融風險。本行已加強全行性氣候風險管理系統，將氣候風險融入端對端業務流程，提升管理實體風險與轉型風險的能力，並持續優化數據基礎設施及方法論，以符合全球最佳實踐。

展望未來，我們將於短期內制定氣候相關目標，涵蓋短期及長期目標，並配合清晰的設定、審視及監察方法以支持各項目標。為確保資訊的透明度及準確性，本行的碳排放數據將持續由第三方獨立審核，並以指定基準年作為目標參照。我們將透過策略、政策及氣候風險壓力測試框架持續應對氣候變化，並定期審視及優化氣候風險壓力測試框架下的方法論，以提升氣候風險評估的準確性與可靠性。

目前，我們正制定營運碳中和路線圖，並由獨立專業外部顧問提供指導。作為此項計劃的一部分，我們亦將設立營運碳排放目標，並由顧問提供建議及指導本行的減碳工作。

建行(亞洲)將持續以綠色金融為推動力，促進香港成為綠色金融樞紐，並作為粵港澳大灣區的綠色橋樑，引導更多資金投入綠色及可持續項目，推動經濟與社會全面綠色轉型，為香港及國家的可持續發展作出貢獻。本行亦透過加強與持份者的協作，致力擴大我們的共同影響力，推動邁向可持續未來的實質進展。

VIII. 金管局《監管政策手冊》GS—1 章節「氣候風險管理」索引

本報告中的披露內容符合金管局《監管政策手冊》GS—1 章節「氣候風險管理」的披露要求，並參考 TCFD 提出的 11 項披露建議。

披露描述	報告章節
治理	
a) 描述董事會對氣候風險和機遇的監督情況。	
董事會對氣候相關議題的監督，包括董事會及／或董事會委員會獲知氣候相關議題的程序及頻率；董事會在審閱及指導包括策略與計劃等領域時如何考慮氣候相關議題；以及董事會如何監察及督導氣候相關目標的進展情況。	治理 – 我們的氣候相關治理架構
b) 描述管理層在評估和管理氣候風險和機遇方面的職責	
管理層在評估及管理氣候相關議題方面的角色，包括其是否向董事會匯報；組織架構的描述；獲知氣候相關議題的程序；以及如何監察氣候相關議題。	治理 – 我們的氣候相關治理架構

策略	
a) 描述機構識別的短、中、長期氣候風險和機遇	
短期、中期及長期的時間範疇；在各時間範疇內可能出現、並可能對機構造成重大財務影響的氣候相關事項；以及用以識別氣候風險及相關機遇的流程。	策略 – 氣候策略及影響
b) 描述氣候風險和機遇對機構的業務、策略和財務規劃的影響	
說明已識別的氣候相關事項如何影響機構的業務、策略及財務規劃；氣候相關事項對財務表現及財務狀況的影響；為減少溫室氣體排放而採取的措施；以及用以支援策略及財務規劃的氣候情景分析。	策略 – 氣候策略及影響
c) 描述策略在不同氣候情境下的適應力(包括 2°C 或更低升溫情境)	
描述機構策略對氣候相關風險與機遇的韌性，並考慮向低碳經濟轉型的情境(如與 2°C 或更低升溫目標一致的情境)，以及在適用情況下，與日益增加的實體氣候風險一致的情境。	策略 – 氣候韌性評估

風險管理	
a) 描述機構識別和評估氣候風險的流程	
說明識別及評估氣候相關風險的流程，包括如何判斷氣候相關風險相對於其他風險的重要性；以及如何考慮現行及新興的與氣候變化相關的監管要求。	風險管理 – 轉化氣候風險為可操作的風險指標； 在各金融支柱範圍內評估與管理氣候風險
b) 描述機構管理氣候風險的流程	
說明管理氣候相關風險的流程，包括如何作出減輕、轉移、接受或控制風險的決策；以及如何對氣候相關風險進行優先排序的流程。	風險管理 – 氣候風險管理的優化措施； 策略 – 對氣候相關項目的彈性與應對能力
c) 描述識別、評估和管理氣候風險的流程如何納入機構的整體風險管理之中	
說明識別、評估及管理氣候相關風險的流程如何整合至機構的整體風險管理架構中。	風險管理 – 氣候風險管理的優化措施；

指標和目標	
a) 披露機構在按照策略和風險管理流程評估氣候風險和機遇時使用的指標	
說明用以衡量及管理氣候相關風險與機遇的關鍵指標；以及(如適用)機構所採用的內部碳定價及氣候相關機遇指標。	指標和目標 – 氣候相關目標 本行將探討制定內部碳價的可行性
b) 披露範圍一、範圍二和範圍三(如適用)溫室氣體排放和相關風險	
範圍一、範圍二及(如適用)範圍三的溫室氣體排放量，以及與這些排放相關的風險。	指標和目標 – 2024 年營運相關措施 本行將探討披露範圍三排放數據的可行性
c) 描述機構用於管理氣候風險和機遇的目標以及目標的實現情況	
說明機構因應預期的監管要求、市場變化或其他策略性目標所設定的主要氣候目標。	指標和目標 – 氣候相關目標； 展望未來 本行將探討設定氣候相關目標的可行性

---------- 完 ----------

中国建设银行(亞洲)
China Construction Bank (Asia)