



渤海银行股份有限公司香港分行 (“渤海香港”)

气候相关信息披露(TCFD)报告

2023 年

目录

1	报告编制说明	1
2	前言	2
3	治理体系	2
4	战略	3
	总体战略及目标愿景	3
5	风险管理	4
	(1) 气候风险纳入风险管理体系	4
	(2) 气候风险识别和评估	4
	(3) 气候风险因素纳入授信审批全流程	4
	(4) 气候风险压力测试	5
	(5) 气候风险监测与报告	5
	(6) 气候风险管控与缓释	5
6	指标和目标	6
	(1) 绿色债券	6
	(2) 绿色信贷	6
	(3) 绿色金融人才培养	6
	(4) 其它绿色金融产品	6
7	经营活动的环境影响	7
	(1) 节能降耗	7
	(2) 环保行动	8
	(3) 荣誉与奖项	8

1 报告编制说明

报告时间范围

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，部分信息超报告期。

报告范围

本报告覆盖渤海银行股份有限公司香港分行（简称“渤海香港”）本部。

报告采用称谓

在本报告中，“渤海香港”“本行”指代渤海银行香港分行。“总行”指代渤海银行股份有限公司。

确认及批准

本报告于 2024 年 5 月 31 日获本行气候风险管理委员会审议通过。

报告发布形式

本报告以电子形式发布。

2 前言

为进一步落实“碳达峰、碳中和”的发展目标，推动本行信贷结构调整、培育新的业务增长点，增强本行防控环境、社会和治理风险能力，本行立足新发展阶段，将 ESG 核心理念和标准全面融入企业管治，结合业务实践，构建科学、专业的可持续发展管理体系。致力建设现代开发性金融机构，为经济社会持续健康发展提供金融支持。本行 2022 年已将气候风险纳入本行风险管理的风险类别之一。

3 渤海香港气候风险相关的治理体系

高级管理层及气候风险管理委员会职责

高级管理层为气候风险管理委员会的主要成员，负责领导气候风险管理委员会，定期召开会议。统筹监督本行气候风险管理的相关工作。

- **气候风险管理委员会：**气候风险管理委员会负责指导并协助委员会成员具体制定、实施气候风险相关策略，审批本行气候风险管理相关政策、制度和流程，并监督执行情况。

气候风险管理三道防线

- **第一道防线：**前线业务部门为气候风险管理第一道防线，承担气候风险管理的主要责任，具体职责包括对监管政策、行业趋势、产品动态等进行跟踪分析，制定符合外部市场实践和本行发展战略的气候策略。实施投融资客户管理，明确气候风险相关的授信审批流程，在授信申请等环节进行气候风险评估。
- **第二道防线：**风险管理有关部门为气候风险管理的第二道防线，承担制定政策、制度和流程，监测和管理气候风险的责任，具体职责包括制定风险管理政策和程序，明确气候风险识别、评估、计量、监测、报告、控制或缓释的方法和程序。另外，持续监控风险偏好、风险管理策略及风险管理政策和程序的执行情况，对超过风险偏好、风险限额以及违反风险管理政策和程序的情况及时预警、报告和处理。
- **第三道防线：**内部审计为气候风险管理第三道防线，负责对本行气候风险管理（包括上述第一和第二道防线）的有效性进行定期审计评估。

4 渤海香港气候风险相关的战略

总体战略及目标愿景

本行审慎地在香港地区发展绿色银行业务。陆续完善气候风险管理体系，包括风险识别、计量、监测、控制或缓释、报告等全方面流程管理机制，提升气候风险管理能力。通过对气候相关风险和机遇的识别与分析，调整业务发展策略和资源配置，制定气候风险应对措施。

把握低碳发展和绿色化转型机遇，持续配合推动经济社会低碳转型，实现绿色运营，助力实现内地与香港的双碳目标。

(1) 近期目标

力争总体实现绿色金融业务快速发展。完善绿色信贷管理机制及监控程序的指引，提升绿色信贷总量，并推进其它绿色金融产品的拓展包括绿色存款、碳金融产品等金融工具，夯实绿色金融客户基础。从政策与指引、宣传与培训、行动与落实三大方面减少耗电总量、耗水总量、温室气体排放、纸张消耗量以及废弃物，提升绿色低碳运营水平。加大生态环保项目的公益投入，配合扩大社区环境及生态保护意识的金融项目，促进社区可持续发展。

(2) 中期目标

紧跟社会绿色低碳转型步伐，加大对纯绿色新增项目及存量高转型风险客户低碳改造项目支持力度。把握重点领域业务机会，创新营销获客模式，提升综合金融服务。

(3) 远期目标

力争模式创新，突破绿色金融业务规模，推动提升绿色金融核心竞争力及品牌形象。推动实现绿色运营、绿色采购、绿色办公。

5 渤海香港气候风险相关的风险管理

(1) 气候风险纳入风险管理体系

气候风险管理已纳入本行风险管理体系内，其管理框架与现行的风险治理体系和三道防线一致。同时，气候风险相关因素已纳入风险偏好指标，本行定期对其监测。

(2) 气候风险识别和评估

本行通过分析导致传统风险受到影响的气候因素来识别和评估气候风险。

- **信用风险：**气候风险驱动因素一旦对借款人的还款和偿债能力产生负面影响，或抵押品因气候风险因素损毁或贬值，则会增加银行面临的信用风险。
- **市场风险：**当尚未反映在价格或估值的气候风险驱动因素出现时，可能会引发大规模、突然和负面的价格调整。
- **流动性风险：**气候风险驱动因素可引起交易对手对流动性的要求（如取出存款与提取信用额度），影响银行的流动性风险。
- **操作风险：**随着极端天气事件增加，银行的持续经营及外包安排可能会受到更多干扰。
- **法律风险：**随着气候变化带来的损失和损害价值不断增加，出现与气候变化有关而向银行追讨赔偿的法律诉讼风险可能也增加。
- **声誉风险：**随着市场和公众对气候或环境友好型产品、服务和商业行为的偏好增加，同时，公众或利益相关者期望银行在可持续发展方面承担更多社会责任，造成银行需要在应对气候风险及可持续发展方面做出更大努力，而当银行与公众或利益相关者在可持续发展方面的期望或关注有所落差，可能影响公众或利益相关者在选择服务时需求下降而影响银行整体业务。
- **策略风险：**银行未能及时应对不断变化的市场环境，对气候或环境友好的偏好和期望实施有效策略，银行可能会失去竞争力和市场地位。

(3) 气候风险因素纳入授信审批全流程

本行积极推动气候风险理念融入授信评审制度，建立完善的气候因素评估体系。

- **授信评审前期：**在符合本行信贷政策和相关授信指引的前提下，重点关注新能源行业、污染治理行业、高耗能行业转型升级，建立授信业务环境和社会风险分类认定表，将气候因素纳入尽职调查。

- **授信审查：**风险管理部会结合授信申报资料，对客户授信申报的相关气候风险点进行审查，并提交本行授信审批委员会进行审议审批。

（4）气候风险压力测试

报告期内，本行已针对现有敞口中的高转型风险交易对手开展了气候风险压力测试。建立了转型风险、实体风险传导路径，形成对高气候风险行业、重点区域的影响评估机制。

转型风险

- **压力测试场景：**压力测试模型涵盖了丰富的压力测试情景，包括有序转型、无序转型两大类情景。
- **压力测试对象：**本行定义并识别了高转型风险行业及相关敞口。
- **转型风险传导机制：**通过定义气候风险对交易对手经营要素的传导路径，对其财务报表进行预测。

实体风险

- **压力测试场景：**实体风险评估的情景是香港天文台根据 IPCC 采用的 AR6 情景所制定。
- **压力测试对象：**本行日常营运业务。
- **实体风险压力测试：**根据本行的收入，结合热带气旋和暴雨洪涝的预测频率，计算每年的收入损失。

（5）气候风险监测与报告

本行对于高转型风险及高实体风险行业，每半年监控及分析授信贷款余额及占比情况。

（6）气候风险管控与缓释

本行对于不符合本行气候策略与风险偏好的行业，制定相关政策，以降低与高转型风险行业的风险敞口。

6 渤海香港气候风险相关的指标和目标

(1) 绿色债券

截至 2023 年末，本行未有持有绿色债券投资。现时因本行规模所限，债券投资主要集中于同业发行的债券，日后随着本行业务发展，将陆续加入绿色债券相关的投资。

(2) 绿色信贷

本行积极支持低碳转型战略，截至 2023 年末，绿色贷款余额共计 15.22 亿港元。

指标名称	披露细项	数据
	绿色贷款余额（万港元）	152,224
绿色贷款余额及占比	各项贷款余额（万港元）	672,211
	绿色贷款占比（%）	22.65%

注：上表数据截至 2023 年末。

(3) 绿色金融人才培养

本行积极鼓励员工参加不同机构举办的气候风险及可持续发展相关的培训讲座，本行于报告期内安排员工参加了包括由香港绿色金融协会、香港中资银行业协会绿色金融委员会、香港银行学会、香港公司治理公会、香港管理专业协会、香港中文大学专业进修学院、国际可持续发展协进会、毕马威咨询（香港）有限公司等举办的培训讲座，并鼓励员工参加香港金融管理局关于「绿色及可持续发展银行会议及展览活动」。

(4) 其它绿色金融产品

于报告期内，本行已参与 8 笔绿色银团贷款，后续将在债券和双边贷款上，更积极投向绿色环保行业。

7 经营活动的环境影响

(1) 节能降耗

指标名称	指标单位	2023 年
能源及资源消耗		
直接能源消耗（范围 1）		
公车耗汽油	升	974.13
间接能源消耗（范围 2）		
外购电力（范围 2）	千瓦时	194,676
排放物		
温室气体排放总量（范围 1 和范围 2）	吨	140.8111
人均温室气体排放量（范围 1 和范围 2）	吨/人	2.1663
单位建筑面积温室气体排放量（范围 1 和范围 2）	吨/平方米	0.0969
直接排放（范围 1）	吨	2.5911
公用车汽油排放（范围 1）	吨	2.5911
间接排放（范围 2）	吨	138.2200
外购电力排放（范围 2）	吨	138.2200

本行统计了 2023 年本行的温室气体排放和资源消耗情况，其中直接温室气体排放总量范围 1 为 2.5911 吨二氧化碳当量，间接温室气体范围 2 排放量 138.2200 吨二氧化碳当量，排放总量（范围 1 和范围 2）140.8111 吨二氧化碳当量。

经营活动的环境影响计算方法请参阅附件 A。

(2) 环保行动

为降低经营活动对环境的影响，本行将绿色低碳发展纳入全行宣传教育体系。倡导绿色低碳办公，并实施了一系列自愿减排行动，包括：

- **绿色出行：**

- 1、鼓励员工尽量采用视频或线上形式会议；
- 2、在有必要才安排出差；
- 3、出差期间鼓励员工使用公共交通工具，减少行车使用。

- **绿色运营：**

- 1、本行办公场地已采用自动感应功能的照明设备，在无人使用的情况下自动关上照明设备。
- 2、纸张、印刷品在有需要时才印制，而有必要印制时，在印刷数量上也尽量约束，除有必要的情况下，本行尽量不采用“Pre-printed”预印形式的印刷品，尽可能以电子版形式提供予客户或员工使用，而日常办公文件打印亦鼓励员工以双面打印，卡片印制也是采取有必要的情况下才印刷，减少不必要的耗纸情况等。
- 3、鼓励员工安排会议、培训等采用电子平台进行，原则上不打印会议或培训材料，尽量通过线上阅读及参考使用，同时也减低集中会议或培训带来多耗电（灯、投影设备、视频设备及其它耗材等）情况。
- 4、在行政采购筛选上，尽量选用有绿色节能标签的电子设备及具环保元素制成的产品，除客户服务必须的情况外，行内原则上不再提供纸杯并鼓励员工自备杯具等。
- 5、鼓励员工如非办公时间又非必要，下班时必须将电子设备（电脑、打印机等）电源关上。
- 6、压降固定资产投入，将分行已超过保养期的影印机、碎纸机等固定资产，在评估仍然可以继续使用及不影响业务的情况下，暂时不更换新设备，或采取有效地逐步、减慢速度更换，尽量延长使用年限，延长报废期限，提高设备使用效率，减少不必要的电子废物产生。

(3) 荣誉与奖项

本行于报告期内参与并获得《香港新城广播有限公司》颁发「香港企业领袖品牌2023 — 卓越可持续发展品牌（银行类）」奖及《香港经济日报》颁发「2022-2023年度杰出 ESG 企业」（Excellent ESG Enterprise of 2022-2023）奖项。

本行将继续积极配合总行的经营发展策略，加大绿色金融、绿色运营、绿色办公力度，推动社会责任工作，并针对“双碳”目标引领绿色转型上寻找更多发展机遇。

A 附件

经营活动的环境影响计算方法：

本行按照港交所《环境关键绩效指标汇报指引》统计和报告温室气体排放量。本行采用简化版本的量化方法以及建筑物中常见活动的相应换算系数，以转换成报告温室气体排放量。由于业务的性质，二氧化碳是本行经营活动所产生的主要温室气体类型。本行运营的环境数据基于截至 2023 年 12 月 31 日的过去 12 个月期间的数据。

范围一碳排放是指直接温室气体排放。直接温室气体排放来自于本行的自有车辆产生的燃烧排放。

范围二碳排放是指电力产生的间接温室气体排放。范围二主要是本行外购电力产生的温室气体排放。