

# 2022

氣候相關財務披露  
工作小組 (TCFD)  
報告





# 目錄

- 2 引言
- 3 治理
  - 董事會監督
  - 高級管理層責任
- 5 策略
  - 氣候相關風險管理
  - 我們策略的韌性
- 7 風險管理
  - 將氣候相關風險納入全面風險管理
  - 氣候相關風險識別和評估
  - 氣候相關風險管理流程
- 9 指標和目標
  - 指標
  - 目標
- 10 展望未來

# 引言

創興銀行有限公司(「創興銀行」、「本行」或「我們」)深知氣候變化是世界面臨最緊迫的威脅之一。作為香港最活躍的銀行及相關金融服務供應商之一，我們致力在氣候相關風險披露方面保持透明，特此參考氣候相關財務披露工作小組(TCFD)的建議發布我們的第一份氣候風險管理相關報告，以滿足香港金融管理局(「金管局」)在《監管政策手冊》單元GS-1「氣候風險管理」中的要求。此報告由四個主要部分組成，與TCFD和金管局要求的四個披露範疇保持一致：治理、策略、風險管理以及指標和目標，披露銀行在管理氣候相關風險方面的最新實踐和績效。

# 治理

我們已將有關環境、社會及管治(「ESG」)(包括但不限於氣候變化與綠色和可持續金融)議題的治理納入至銀行的公司管理架構。創興銀行的 ESG 管理架構由董事會、高級管理層和運營層面的主要部份組成，以維持穩健氣候治理，請參考以下詳細描述。



## 董事會監督

董事會負責監督及領導本行制定 ESG (包括但不限於氣候變化與綠色和可持續金融)的發展策略及目標。董事會亦負責審批本行之整體風險(包括但不限於與氣候變化與綠色和可持續金融相關的風險)管理策略及架構，定期進行檢討，以確保在瞬息萬變的商業及市場環境下保持足夠及恰當的水平。

2022年，董事會定期從風險委員會和執行委員會獲得氣候相關事項的最新消息，涵蓋關鍵政策措施和發展、《可持續發展戰略聲明》以及《風險偏好聲明書》的審議等事項。

## 治理

風險委員會主要負責檢討及向董事會就本行整體風險管理策略提供建議，包括環境及氣候相關風險相關的策略。另外，風險委員會定期檢討及評估本行之風險管理架構、內部監控系統(內部財務監控系統除外)及風險管理政策、程序及系統是否足夠及有效地識別、量度、監察及控制本行的主要風險，當中包括但不限於氣候相關風險。

### 高級管理層責任

執行委員會就本行整體業務發展需要，制定ESG風險管理框架及策略，並對有關ESG風險及其他ESG重大性事項的管理政策及計劃作出審批及定期檢討。執行委員會亦會推動和監督相關部門對管理政策和計劃的實施。各業務和支援單位的負責人就其可持續發展方面表現，在定期會議向執行委員會匯報，以及在定期業務分析會議上作出報告，確保有效控制氣候相關風險、環境風險和銀行面臨的其他ESG風險。

我們已指定風險管理委員作為監督與氣候相關事項的負責單位。氣候相關風險會納入為本行主要風險報告中，以確保其受到風險管理委員會的管理和監督，而風險管理委員會主席會定期向執行委員會和風險委員會進行匯報。

2022年，本行成立了跨部門的氣候風險及ESG工作小組，其成員來自風險、業務、財務、財資和運營單位。此工作小組由風險總監擔任主席，負責監督本行氣候相關風險和ESG風險的管理。工作小組協助風險管理委員會履行其在氣候相關風險和ESG風險管理方面的職責，並協調實施符合監管機構發布或建議的指引。工作小組主席會定期向風險管理委員會匯報。

有關董事會、董事會委員會和工作小組的主要職責的更多詳情，請參閱我們的[《2022環境、社會及管治報告》](#)。

氣候事項對銀行治理的重要性也體現在我們的薪酬體系中。我們已將氣候相關的關鍵績效指標納入至與氣候風險管理相關的部門或團隊負責人的績效評估中，使他們對管理氣候相關風險和機會的工作負責。

# 策略

本行已制定《可持續發展戰略聲明》，立志在推動低碳經濟轉型方面發揮積極作用。通過將氣候相關的風險考慮納入我們的業務運營和策略，我們致力支持客戶過渡至更具氣候適應能力和可持續的商業模式。

## 氣候相關風險管理

為支持香港發展綠色和可持續金融及管理與氣候相關的風險，同時讓我們及持份者更了解銀行業及本行對氣候變化的韌性，本行參與了金管局於 2021 年推出的氣候風險壓力測試試驗計劃（「試驗計劃」）。

試驗計劃由多個情境組成，考慮到實體風險情境和轉型風險情境，以及代表通往低排放經濟的不同路徑。我們通過多種情境假設，例如香港的溫度和海平面上升、失序轉型路徑下突然改變的氣候政策，以及實現《巴黎協定》攝氏 2 度的氣候目標，以了解本行在這些衝擊下的應對反應。

結合我們對市場形勢和監管環境的理解以及試驗計劃的結果，為我們在 2021 年制定的《可持續發展戰略聲明》中的關鍵支柱奠定了基礎，即：

1. **支持低碳轉型融資**：致力使本行在低碳經濟過渡中發揮積極作用；
2. **將氣候風險納入我們的信貸及投資組合**：致力管理本行信貸及投資組合的氣候風險和影響；
3. **促進可持續運營**：致力減少本行業務運營的環境足跡，加強銀行的可持續發展意識和文化；
4. **提高報告透明度**：致力通過報告提高透明度。

氣候相關風險預計在不同的時間範圍內出現，本行通過上述支柱，在相關但不同時間範圍內處理與氣候相關的風險。

短期	1 至 3 年
中期	5 年
長期	10 至 20 年

## 我們策略的韌性

2022 年，本行根據最新的監管要求和市場預期檢視策略聲明。我們以通過與持份者溝通和策略評估，進一步評估本行的優勢和劣勢。相關評估結果已協助本行進一步將推動氣候相關風險管理識別為銀行議程上的優先事項。

## 策略

因此，本行已考慮制定目標和行動計劃，以推進四大支柱在每個時間範圍內的表現。本行將專注於其內部能力建設，以把握綠色和可持續金融市場的機會、氣候相關的風險管理，以及報告與氣候相關的風險指標，增強銀行將氣候因素徹底納入其業務策略的能力，並提高其適應具氣候意識的銀行環境的能力。

本行亦將綠色和可持續貸款和投資視為幫助其客戶實現《巴黎協定》共同目標的主要渠道。因此，本行進一步完善《可持續貸款政策》和《可持續投資政策》，在評估和監察氣候相關風險方面提供了更多細節。我們正在準備制定更多的指標和門檻，以限制銀行的融資和投資組合中已識別、相關及重大的實體風險和轉型風險。

為保持對氣候的韌性，本行密切監察市場發展，關注氣候變化帶來的潛在影響，並將繼續評估在管理氣候相關風險方面的資源投入和工作是否充分。

# 風險管理

創興銀行持續加強其風險管理框架，以識別、評估和管理氣候變化帶來的風險。我們制定了《可持續貸款政策》和一系列的工具來管理我們信貸組合中氣候和環境相關的風險。

## 將氣候相關風險納入全面風險管理

創興銀行以定性方式將氣候相關的風險納入《風險偏好聲明書》，反映我們管理氣候相關風險的基本方針，以實現我們的中期和長期策略目標。董事會每年檢視和審批我們的《風險偏好聲明書》，確保本行風險管理上的一致性。

我們明白極端天氣事件頻率的增加，或應對氣候變化的不充分，可能會通過我們的客戶和自己的業務帶來風險。為此，我們制定了政策和程序，以確保將實體和轉型風險等氣候相關的風險納入我們的信貸風險管理。銀行將繼續加強現有的風險管理框架和相關政策，必要時將擴大其覆蓋範圍至其他與氣候相關的風險領域。

## 氣候相關風險識別和評估

本行已建立一套工具和程序，在行業和客戶層面評估氣候相關轉型風險的脆弱性。

當中包括一份氣候敏感行業清單，其列出極易發生氣候相關風險的敏感行業。對於貸款活動，如果申請貸款的客戶來自敏感行業，我們將使用貸款前交易通用檢查清單來收集相關的支持證據，並評估他們對氣候相關風險的管理意識。基於對市場慣例和標準的情況，我們會定期檢視和更新氣候敏感行業清單，當中考慮的因素可能包括不斷變化的本地及國際法規、行業慣例、環境或氣候政策的變化、技術趨勢或任何情況的重大變化。

此外，2021年的試驗計劃有助我們對銀行投資組合出現的實體和轉型風險影響進行評估。在制定與氣候變化有關的壓力情境時，我們採用了以下情境：

- 實體風險：我們採納政府間氣候變化專門委員會 (IPCC) 發布的代表性濃度路徑 (RCP)8.5。該情境假設排放遵循「一切照舊」的模式，到2100年，溫度上升超過4°C。
- 轉型風險：我們採納由央行與監管機構綠色金融網絡 (NGFS) 制定的現行政策情境和無序情境。現行政策情境被視為基準，假設目前實施的政策得到保留，而無序情境則假設關於限制全球平均升溫在2°C以下的政策行動被延遲。

## 風險管理

在整個壓力測試過程中，我們識別了高排放行業，並對財產投資的損害和貶值進行估計。而試驗計劃側重於評估不同風險驅動因素對本行盈利和資本充足比率的影響，並對信貸風險、市場風險和運營風險進行壓力測試。試驗計劃亦為本行可能遇到的氣候影響提供量化的見解，協助我們做好應對氣候變化的準備。

### 氣候相關風險管理流程

本行在交易對手和投資組合層面持續監察氣候相關的風險，並通過現有風險委員會的架構進行相關風險情況的匯報。

對於轉型風險，我們在交易層面通過客戶盡職調查對客戶的氣候相關表現進行持續監控，同時在投資組合層面對氣候敏感行業的貸款風險進行監控。對於實體風險，我們根據綜合風險水平持續監察和評估客戶抵押品的實體風險。

我們會考慮通過貸款條款控制和減輕我們氣候相關的風險。對於不符合本行氣候策略或風險偏好的交易對手，我們在信貸審批過程中可能會考慮採取適當的後續行動或更嚴格的貸款條款。另一方面，對於在業務和經營中已考慮氣候相關事項的客戶，本行會在基於符合我們一般信貸風險管理原則的前提下，考慮採用有利的條款。

展望未來，我們將繼續加強我們的風險管理能力，進一步將氣候風險納入現有的風險管理框架。

# 指標和目標

## 指標

本行一直關注管理不同氣候相關風險方面的表現。自2016年以來，本行持續報告其溫室氣體排放量，作為關鍵指標之一，以展示其在緩解氣候變化影響方面的持續努力。2022年，溫室氣體排放總量(範圍1和範圍2)為2,734噸CO<sub>2</sub>e，比2021年減少約8%，展現了我們致力促進可持續運營的承諾，這也是四大策略支柱之一。有關本行自身業務的溫室氣體排放披露的更多詳情，請參閱本行的《2022環境、社會及管治報告》。

另外，對於高氣候風險行業和高實體風險地區的抵押品，本行嚴格會進行嚴密監控，並向高級管理層做出匯報。這對於本行在保持可接受的風險水平，並同時實現業務增長至關重要。本行將繼續加強量度我們解決方案表現的機制，以管理投資組合和業務的氣候相關風險。

## 目標

本行正在研究及制定與氣候風險管理相關的運營和業務指標，這些指標將與我們的《可持續發展戰略聲明》中計劃的目標和行動一致。

# 展望未來

面對氣候相關風險的抵禦能力是我們業務持續成功的必要條件。我們明白以高質量的方式披露氣候相關事項十分重要，並將低碳經濟轉型作為一個主要的業務優先事項。

今年，本行在氣候風險治理方面取得了重大進展，我們根據市場期望和監管機構對採納TCFD的建議，正採取措施以加強風險管理和透明度。但我們意識到，將氣候相關風險管理全面整合到各業務和運營中仍需做更多的工作。

未來，我們期望通過以下方式繼續努力：

- 開展不同的評估，如差距分析，以量度、管理和減輕投資組合中的氣候相關風險；
- 通過更嚴格的氣候相關風險監控和報告，加強風險治理結構和監管能力；
- 通過推出綠色和可持續的金融產品，擴大實施與氣候相關的風險管理做法；
- 使銀行策略與既定的關鍵短期、中期和長期目標保持一致。

