

# 天星銀行有限公司

氣候相關披露報告

2022年12月31日

目錄

<b>1 導言</b> .....	<b>1</b>
<b>2 治理架構</b> .....	<b>2</b>
2.1 董事會和風險委員會 .....	2
2.2 風險管理委員會 .....	2
2.3 氣候相關的職能部門 .....	3
<b>3 戰略</b> .....	<b>4</b>
3.1 氣候相關議題的戰略 .....	4
3.2 氣候相關風險對於傳統風險的傳播路徑 .....	4
<b>4 風險管理</b> .....	<b>6</b>
4.1 氣候相關風險管理政策 .....	6
4.2 識別與氣候相關的風險和機遇 .....	6
4.3 氣候風險壓力測試 .....	6
<b>5 指標和目標</b> .....	<b>8</b>
5.1 氣候相關的風險和機遇指標 .....	8
5.2 溫室氣體排放 .....	8

天星銀行有限公司  
氣候相關披露報告

**關於報告**

**報告範圍**

本報告以天星銀行有限公司的業務活動為範圍。

**時間範圍**

本報告的時間範圍是自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。

**參考資料**

本報告遵循了氣候相關財務披露工作組 (TCFD) 的建議，主要包括治理、戰略、風險管理及指標和目標。

**披露管道**

網站：<https://www.airstarbank.com/zh-hk/about-us.html>

**聯繫方式**

24 小時銀行服務熱線：+852 3718 1818

查詢電郵地址：enquiry@airstarbank.com

**地址**

香港九龍尖沙咀海港城港威大廈第五座 3201-07 室

**報告聲明**

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

## 1 導言

天星銀行有限公司（以下簡稱“本行”）於 2019 年 5 月 9 日獲香港金融管理局（HKMA）頒發虛擬銀行牌照。本報告是本行第一份與氣候相關的披露報告，並介紹了本行為實施氣候相關財務披露工作組（TCFD）的建議所做的相關更新。本行根據 HKMA 的指引啟動了氣候相關的程序，並在本報告回應了 HKMA 監管政策手冊 GS-1 在氣候風險管理方面的要求，當中亦反映了本行在與氣候相關的治理、戰略、風險管理與指標和目標方面的工作。

本行認同氣候變化的重要性，並將氣候相關政策視為銀行長期可持續發展的關鍵動力。本行與氣候相關的政策符合 HKMA 監管政策手冊 GS-1 要求的氣候相關的管理程序。

表 1 TCFD 報告<sup>1</sup>披露框架

範圍	氣候相關財務揭露工作小組(TCFD) 的建議
治理	該組織圍繞氣候相關風險和機遇的治理。
策略	與氣候有關的風險和機會對該組織的業務、戰略和財務規劃的實際和潛在影響。
風險管理	該組織用於確定、評估和管理氣候相關風險的程序。
指標和目標	用於評估和管理氣候相關風險和機會的指標和具體目標。

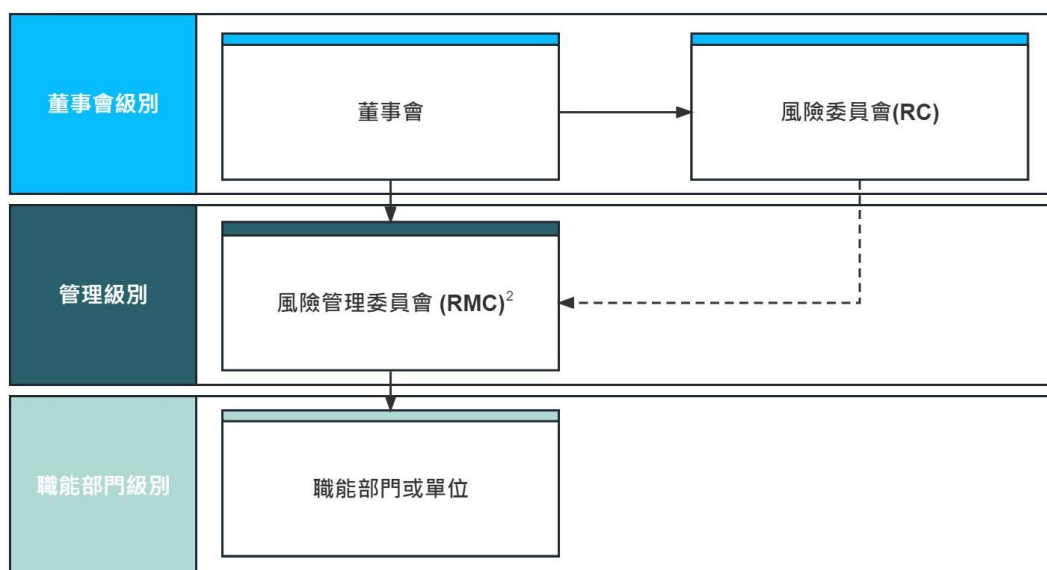
<sup>1</sup> TCFD 報告是指由「氣候相關財務揭露工作小組 (TCFD)」於 2017 年 6 月公佈的「結論報告: 氣候相關財務揭露建議」。

## 2 治理架構

氣候變化相關風險和機遇是由本行董事會及其支持部門監督。為實現氣候相關綜合管理機制，本行建立了氣候風險管理組織結構，從董事會到職能部門分為三個層次：

- A. 董事會和風險委員會（“RC”）
- B. 風險管理委員會（“RMC”）<sup>2</sup>
- C. 負責執行氣候相關風險管理的職能部門或單位

下圖展示我們目前氣候相關治理結構：



圖一 天星銀行氣候相關組織架構圖

### 2.1 董事會和風險委員會

董事會是銀行最高權力的機構，最終負責銀行整體風險管理。董事會亦負責確保風險管理工作在各級得到充分的控制。風險委員會（董事會級別）由董事會委託履行其監察和監督職責，並協助董事會履行有關氣候風險治理的主要管理職責。風險委員會每季度向董事會報告，以評估和管理與氣候相關的風險和機遇。

### 2.2 風險管理委員會

風險管理委員會作為高級管理層委員會，確保將氣候風險納入其決策過程。風險管理委

<sup>2</sup> 風險管理委員會附屬於管理委員會，負責企業風險管理，其重點是風險文化、風險偏好、風險概況以及將風險納入戰略規劃和業務決策的考慮。管理委員會負責行使所有董事會轉授的權力。

天星銀行有限公司  
氣候相關披露報告

員會對氣候風險治理的職責包括：實施銀行的風險管理框架，並推進氣候風險全流程管理；制定氣候風險管理政策、風險偏好、風險戰略和重大風險限額，提交董事會批准；審查違反氣候相關風險限制的補救措施；建立有效的重大風險和異常事件的上報流程。風險管理委員會每季度審查風險報告，並向風險委員會報告，以評估和管理與氣候相關的風險和機遇。

### 2.3 氣候相關的職能部門

本行採用三道防線（“LOD”）的風險管理模式，其分工如下：

- (1) 第一道防線是相關風險的擁有者，包括風險所有者和控制所有者。
- (2) 第二道防線監控第一道防線的活動，以確保它們滿足政策和流程中規定的最低要求。
- (3) 第三道防線向高級管理層和非執行治理委員會提供關於風險管理框架有效性的獨立保證，包括流程和控制的設計和實施。

### 3 戰略

氣候變化將對銀行業未來的經營環境、資源配置和競爭優勢產生深遠的影響。因此，適當制定、規劃和實施氣候戰略將有助於本行增強對氣候風險的適應性。本行已將氣候因素納入當前的戰略制定過程，促進了對氣候相關風險一致的理解和有效的溝通，並建立了定義和記錄相關氣候風險的流程。

#### 3.1 氣候相關議題的戰略

2023 年，本行審查了風險偏好聲明（“RAS”），並增加了氣候風險相關描述，旨在減少本行經營活動和客戶融資相關的碳排放。更新後的 RAS 在 2023 年得到了董事會的批准。日後與氣候有關的風險水平將被密切監測，並定期向風險管理委員會和風險委員會報告。未來，本行將（1）密切關注與氣候相關的風險；（2）積極支援實現《巴黎協定》的目標；（3）為實現零碳未來做貢獻。

#### 3.2 氣候相關風險對於傳統風險的傳播路徑

為加強戰略規劃，本行已意識到氣候相關風險對本行日常經營的影響，並全面識別了氣候風險對傳統風險的傳播路徑，包括信用、市場、操作、法律、流動性、聲譽和戰略風險。本行將氣候相關風險分為短期、中期和長期影響。短期風險是指未來 1-3 年可能出現的風險，中期風險是指未來 3-10 年的氣候相關風險，長期風險是指未來 10 年及以上銀行將面臨的氣候風險。轉型風險是指向低碳經濟調整的過程有關的金融風險。實體風險包括短期和長期風險。短期風險如極端天氣事件，包括颱風、洪水等，可能導致業務中斷。長期風險如海平面上升和氣溫上升，可能導致沿海房地產資產減值。在傳統的風險類型中，信用風險被評估為與轉型和實體風險最為相關。

表 2 氣候風險與傳統風險的傳播路徑

傳統風險	傳播路徑
信用風險	由於借款人受到政策變化的影響，轉型風險可能會降低借款人的還款能力或本行收回未償還債務的能力。在向低碳經濟轉型的過程中，碳價格的上升也會導致借款人的運營能力和利潤的下降。實體風險，如包括颱風、洪水等極端天氣事件，可能導致抵押品價值降低。
市場風險	如果未能將氣候風險納入定價或估值，可能會引發重大且突然的負價格調整。與此同時，如果資產之間出現相關性崩潰，或某一特定資產市場的流動性大幅下降，這種風險的影響將會擴大。
操作風險	實體風險導致業務經營中斷。例如，如果出現極端天氣，本行的業務運作或外包安排可能會受到影響。
流動性風險	氣候風險可能會導致本行的交易對手提取存款或提取信貸額度。因此，當市場狀況因氣候風險驅動因素而發生變化時，資金來源可能會減少。
法律風險	對氣候風險敏感的投資和商業活動將增加本行的法律和法規合規成本。
聲譽風險	市場和消費者情緒將逐漸青睞對氣候或環境友好的產品、服務和商業活動。因此，預計本行將在氣候變化方面承擔更多的社會責任。在開展業務活動時，缺乏對氣候和環境的認識，可能會對銀行維持或建立業務關係的能力產生不利影響。
戰略風險	由於未能及時應對市場日益增加的監察，以及對氣候或環保友好產品和銀行營運方式的期望，本行可能會失去競爭力和市場地位。



## 4 風險管理

### 4.1 氣候相關風險管理政策

為了應對氣候變化對本行的影響，本行在 2022 年更新了風險管理政策和程序。本行於 2022 年 12 月審議了《氣候風險管理政策》，為本行的氣候風險管理工作提供指導。此外，本行還更新了其他風險管理政策，以進一步改善本行的氣候風險管理工作。

### 4.2 識別與氣候相關的風險和機遇

本行根據自身管理和行業要求分析了風險類型和特徵，已經確定了兩種類型的氣候風險，包括轉型風險和實體風險。轉型風險是指向低碳經濟調整過程中產生的金融風險。實體風險是指可能對公司資產和運營管理產生直接影響的風險，包括急性氣候災害和慢性氣候變化。

在評估氣候風險的潛在影響時，為每種傳統風險類型構建了轉型風險和實體風險情景，以確定每種主要風險下潛在氣候事件的可能性，以及本行控制這些風險的能力。在風險評估過程中，傳統風險類型分為：（1）信用風險、（2）流動性風險、（3）市場風險、（4）操作風險、（5）聲譽風險、（6）法律風險和（7）戰略風險。根據我們的評估，氣候相關風險對傳統風險的潛在影響都很低，因此，氣候相關的風險被認為對本行無實質性影響。

### 4.3 氣候風險壓力測試

#### 氣候情景設置

為了確保符合 HKMA GS-1 的要求，本行於 2022 年進行了氣候風險壓力測試（“CRST”），使用監管規定的情景對轉型風險和實體風險進行了評估：

- 轉型風險情景是基於中央銀行和監管機構綠色金融系統網路（“NGFS”）採用的無序情景。
- 實體風險情景是基於政府間氣候變化專門委員會（“IPCC”）採用的代表濃度路徑（“RCP”）8.5。

NGFS 無序情景的傳播途徑是依據國家研究所全球計量經濟模型（“NiGEM”）全球變化評估模型（GCAM）5.3+NGFS，其中“延遲轉型”情景有如下假設：

- 假設全球年排放量在 2030 年前不會減少。因此，需要強力的政策來將升溫限制在

天星銀行有限公司  
氣候相關披露報告

2C°以下。

- NGFS 論文選擇了延遲轉型的場景來代表無序的路徑。
- 二氧化碳清除 (“CDR”) 被假設為有限。

### CRST 方法學

在對批發和零售資產組合進行 CRST 時，銀行首先從 NGFS 的 NiGEM GCAM 5.3 + NGFS 模型（包括“基線”和“延遲轉型”情景）獲得組合特定宏觀經濟因素（MEF）的基線和壓力值。而違約概率（PD）期限結構由更新的 MEF 值生成，該值用於計算兩種情況下的預期信用損失（ECL）。氣候風險對投資組合的影響是根據基線和壓力情景下 ECL 的變化來分析的。

### CRST 結果

由於本行專注零售業務，所以氣候風險對本行的影響極微。因此，如果本行在未來有更多的氣候相關風險或企業貸款組合，應考慮行業層面或債務人層面的情景分析。

## 5 指標和目標

2022 年，本行在評估與氣候相關的風險和機遇、調整氣候相關治理結構、優化氣候風險管理流程以及制定更強力的指標和目標方面取得了進展。

### 5.1 氣候相關的風險和機遇指標

本行已經評估確認了氣候相關的風險和機遇，並進行了氣候風險壓力測試，其結果表明氣候風險的影響極微。未來，本行將定期更新氣候相關風險管理政策，每年發佈氣候相關資訊，並致力於向低碳經濟轉型。

### 5.2 溫室氣體排放

本行採用了 GHG 議定書<sup>3</sup>來計算範圍 1 和範圍 2 的溫室氣體排放量。由於本行專注於為香港提供虛擬金融服務，因此，此溫室氣體排放的邊界是本行香港辦公室的經營活動。2022 年，電力是我行唯一的能源消耗，因此，我行範圍一的排放量為零，範圍二的排放量為 24.44 噸 CO<sub>2e</sub>，即溫室氣體排放總量為 24.44 噸 CO<sub>2e</sub>。本行將持續監測經營活動的溫室氣體排放，並制定減少電力消耗的計畫。

表 3 天星銀行 2022 年溫室氣體排放核算表

指標	排放量 (噸 CO <sub>2e</sub> )
範圍 1 固定燃燒產生的年排放總量	0
範圍 1 移動燃燒產生的年排放總量	0
範圍 1：製冷劑的年排放總量	0
範圍 1 植樹年減排總量	0
範圍 2 所採購電力消耗產生的年排放總量	24.44
範圍 2 所採購氣體的年間接排放總量	0
範圍 1 年度排放總量	0
範圍 2 年度排放總量	24.44
範圍 1+範圍 2 每年的排放總量	24.44

<sup>3</sup> GHG 議定書: <https://ghgprotocol.org/standards>