

2023年度TCFD報告

交通銀行股份有限公司 香港分行

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)



關於本報告

公司概況

交通銀行股份有限公司（以下簡稱「總行」）始建於 1908 年，是中國歷史最悠久的銀行之一。

交通銀行股份有限公司香港分行（簡稱「交通銀行香港分行」「本分行」），成立於 1934 年，在香港連續經營 90 年，是交通銀行在海外經營時間最久、規模較大的一家機構。

按照香港金融管理局的監管要求，2018 年 1 月，交通銀行在港地區銀行業務拆分為交通銀行香港分行和交通銀行（香港）有限公司。交通銀行香港分行主要為大型企業客戶提供多元化及全方位的企業金融服務方案，包括提供企業項目融資及聯動方案、跨境貿易結算及融資服務、跨境現金管理方案、銀團貸款、併購、債務資本市場及結構性融資服務、財資產品交易和市場風險對沖方案等。

報告範圍

本報告以本分行為報告主體，除特殊註明外，組織範圍包括本分行及交通財務有限公司。

本報告的時間範圍為 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，除特別註明外，報告中數據主要由本分行內部系統統計，貨幣金額以港元作為計量單位。

報告編制依據

本報告依據金融穩定委員會的氣候相關財務信息披露建議（Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）以及香港金融管理局《監管政策手冊》單元 GS-1「氣候風險管理」之指引進行編制，內容涵蓋本分行針對氣候相關風險的管治、策略、風險管理及披露。

如報告內容有任何歧義，概以中文版為準。

目錄

關於本報告	02
前言	06
附錄	44

01 管治

1.1 董事會	09
1.2 監事會	12
1.3 高級管理層	13
1.4 人力資源管理	17

02 策略

2.1 夯實綠色發展基調	21
2.2 增強綠色戰略韌性	23
2.3 引領客戶低碳轉型	23

03 風險管理

3.1 氣候風險識別	27
3.2 氣候風險評估	29
3.3 氣候風險管理和監控	31

04 指標和目標

4.1 運營層面溫室氣體排放	36
4.2 投融資層面溫室氣體排放	39
4.3 薪酬政策與氣候風險掛鉤	41
4.4 持續推進綠色金融	42

前言

隨著氣候相關事件的日漸頻發，氣候變化已成為全球性議題。2020年9月，國家主席習近平正式提出我國爭取於2030年前實現碳達峰，2060年前實現碳中和的碳排放目標，為我國經濟可持續發展和社會低碳轉型指明了前進的方向。碳達峰、碳中和「1+N」政策體系的建立亦為全面推動減排行動提供了明確的指引。

香港特別行政區政府（以下簡稱「香港特區政府」）積極配合國家應對氣候變化的戰略要求，繼2017年首份《香港氣候行動藍圖2030+》發表後，於2021年10月公布《香港氣候行動藍圖2050》，闡述了為推動香港碳減排、碳中和所制定的行動計劃，並提出了2035年前碳排放總量較2005年水平下降50%，2050年前實現碳中和的中長期減碳目標，以及「淨零發電」、「節能綠建」、「綠色運輸」和「全民減廢」四大減碳策略，確定了碳減排的關鍵任務。

在國家「碳達峰、碳中和」戰略要求和香港特區政府2050年碳中和行動規劃的指導下，本分行主動服務和融入國家可持續發展大局，貫徹落實總行氣候目標「於2025年，綠色貸款餘額不低於人民幣8,000億元，力爭達到人民幣1萬億元」。本分行以「綠色」作為業務發展底色，不斷提升綠色金融服務水平，緊握綠色金融創新機遇，打造綠色金融企業特色。通過完善綠色金融制度、擴大綠色金融市場以及豐富綠色金融產品和服務，引導資源逐步向綠色低碳領域傾斜，為企業綠色轉型提供多樣化的資金支持。

香港綠色和可持續金融跨機構督導小組已宣布，相關行業必須在2025年或之前按照TCFD的建議就氣候相關信息作出披露。本分行深刻了解氣候變化正對社會穩定和經濟進步發出巨大挑戰，全方面、多層次地影響生產經營、科技研發等各個環節，並可能傳導至金融機構造成重大金融風險。為進一步強化頂層設計，加強氣候風險管理要求，豐富氣候相關信息披露形式，本分行參考香港金融管理局發布的《監管政策手冊》單元GS-1「氣候風險管理」要求，以及TCFD所制定的氣候變化相關信息披露框架，從治理、戰略、風險管理以及指標和目標共四個維度梳理和披露自身在氣候風險應對以及綠色投資理念方面的實踐。

未來，本分行將繼續肩負起助推綠色經濟發展的使命任務，夯實綠色金融戰略，深耕綠色金融市場，支持實體經濟低碳轉型，並持續推動金融行業氣候信息披露工作，在綠色金融發展道路上彰顯新擔當。

01 管治

為服務國家「碳達峰、碳中和」戰略，踐行綠色發展理念，總行已積極採取措施識別和應對氣候變化引發的金融風險，明確將氣候和環境風險納入全面風險管理體系，並成為氣候相關財務信息披露支持機構。本分行遵從總行全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、高級管理層授權經營的治理機制，對氣候相關風險和機遇進行監督、評估和管理，並將氣候相關因素融入戰略規劃中，制定和落實綠色金融相關政策，同時加強管理層和員工於氣候變化方面的專業能力和管理能力，打造綠色銀行形象。

董事會	09
監事會	12
高級管理層	13
人力資源管理	17



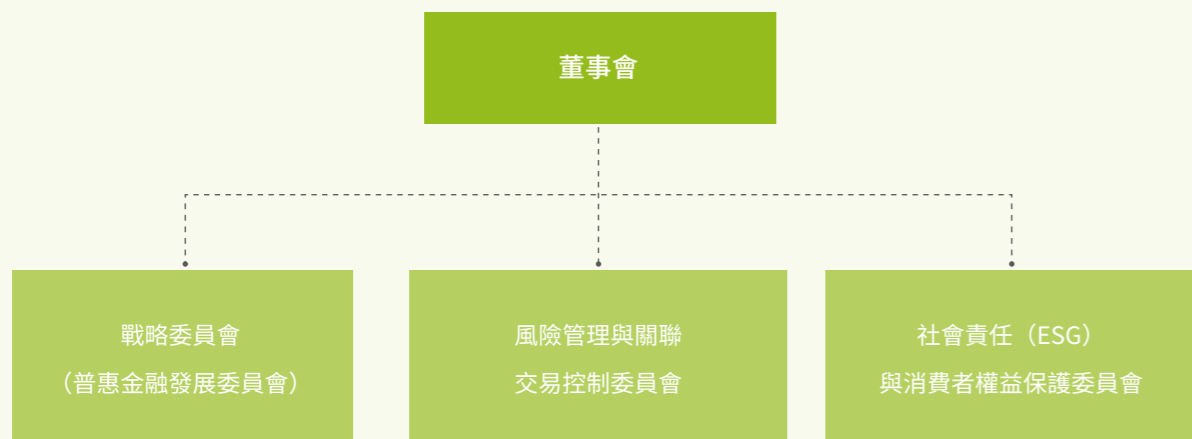
董事會

總行深諳氣候變化為金融機構帶來的巨大挑戰，不斷完善氣候治理體系，致力搭建一個具科學性、穩健性和有效性的治理體系。

董事會是總行的決策機構，負責在全行範圍內樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色理念，審批高級管理層制定的綠色金融發展戰略和重要制度。董事會的主要職責包括制定戰略、決定經營計劃和投資方案，制定章程修改方案，聽取行長工作報告等。在制定重大戰略、氣候風險與機遇識別及相關管理政策、建立全面風險管理體系、監督資本使用和資產配置、創新和開拓業務、監控戰略實施及執行情況等各項工作過程中，董事會均將綠色金融相關議題納入考慮因素。

董事會已設立戰略委員會（普惠金融發展委員會）（以下簡稱「戰略委員會」）、審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會（以下簡稱「風險管理與控制委員會」）和社會責任（ESG）與消費者權益保護委員會（以下簡稱「ESG 委員會」）。其中，董事會明確了「戰略委員會」「風險管理與控制委員會」「ESG 委員會」於氣候相關議題上的職責分工，強化董事會管理和監督流程，完善董事會層級氣候治理體系。

董事會氣候治理架構圖



董事會及董事會層級委員會成員的選聘標準包括：才能技能、行業經驗、教育背景、性別和年齡等考慮因素。執行董事長長期從事商業銀行經營管理工作，具備豐富的銀行專業知識和經營管理經驗。非執行董事在財政、經濟、金融、審計、企業管理等領域工作多年，具有較高的政策理論水平和管理實踐經驗。獨立董事為境內外經濟、金融及 ESG 等各領域的專家學者，其中獨立董事馬駿博士在報告期內擔任中國金融學會綠色金融專業委員會主任、「一帶一路」綠色投資原則指導委員會共同主席、北京綠色金融協會會長、香港綠色金融協會主席等職務。其專業背景能夠支持和輔助本分行 ESG 領域工作，確保了董事會以專業化的視角對氣候相關議題進行部署和決策。

報告期內，結合經濟金融形勢以及總行業務發展重點，董事會成員赴境內外分行積極開展調研活動、參加培訓，調研主題包括服務實體經濟、落實發展戰略、科技金融、普惠金融、風險管理和內控合規管理等。

戰略委員會（普惠金融發展委員會）

董事會下設「戰略委員會」，主要負責審議研究總行發展戰略和規劃、監督檢查年度經營計劃執行情況，檢查評估總行治理制度執行情況等。

風險管理與關聯交易控制委員會

董事會「風險管理與控制委員會」主要職責包括審核和修訂風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構和內部控制流程，對全面風險管理進行監督和評價等。於環境、社會及管治（ESG）和氣候變化管理方面，風險管理與控制委員會定期評估氣候風險管理情況，指導完善 ESG 風險管理體系，推進綠色智能識別與 ESG 評價體系建設，深化氣候風險壓力測試方法研究等。

社會責任（ESG）與消費者權益保護委員會

總行高度重視氣候變化等 ESG 相關議題的策略、目標與進度管理，積極識別自身決策及運營活動對社會和環境可能造成的影響。為完善企業社會責任管理體系，董事會授權「ESG 委員會」負責擬定社會責任戰略和政策，履行社會責任的規劃和措施，以及研究、制定、評估和提升於 ESG 方面的績效表現。該委員會亦負責綠色金融工作，推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色發展理念。於報告期內，「ESG 委員會」會確定綠色金融發展目標，並對實施情況進行監督和評估。

報告期內，ESG 委員會分別在 3 月 29 日、4 月 27 日、8 月 24 日、10 月 26 日召開共 4 次會議，審議通過 12 項議案，持續推動總行綠色金融發展，審議年度綠色金融工作情況報告，就完善聚重點領域、區域，推動綠色信貸保持較快增長，穩步推進綠色運營，健全綠色金融產品、制度標準體系等向董事會報告專業意見。



審議通過

12 項議案

監事會

監事會作為監督機構，主要負責對發展戰略、經營決策、風險管理、內部控制等領域情況進行監督。監事會下設 3 個專門委員會，其職責包括重點監督氣候戰略部署工作，推進「碳达峰、碳中和」政策落地等。同時，監事會負責推進風險分析與管理，內控與合規情況提升和履職評價等工作。監事會通過結合召開和參與各項重要會議，開展常規監督、動態監督、專項監督，監督協調委員會，以及組織監督調研等多種方式方法履行監督職責。

履職盡職監督
委員會

監督、綜合評價並向監事會匯報董事會、監事會、高級管理層及其成員在氣候風險和綠色金融等方面的履職盡職情況。

提名委員會

監督董事和高級管理人員的選聘程序、績效考核制度和薪酬管理制度等。

財務與內控
監督委員會

擬定對本分行財務活動、信息披露等的監督方案並實施相關檢查，主要職責包括財務監督、資本監督、內控和合規監督、風險監督等。

報告期內，監事會共召開 4 次會議，審閱包括全面風險管理、普惠金融、綠色金融、固定資產投資、反洗錢、考核及薪酬機制等報告，通報監管意見及問題整改情況，確保監督職責切實履行。



報告期內，監事會共召開

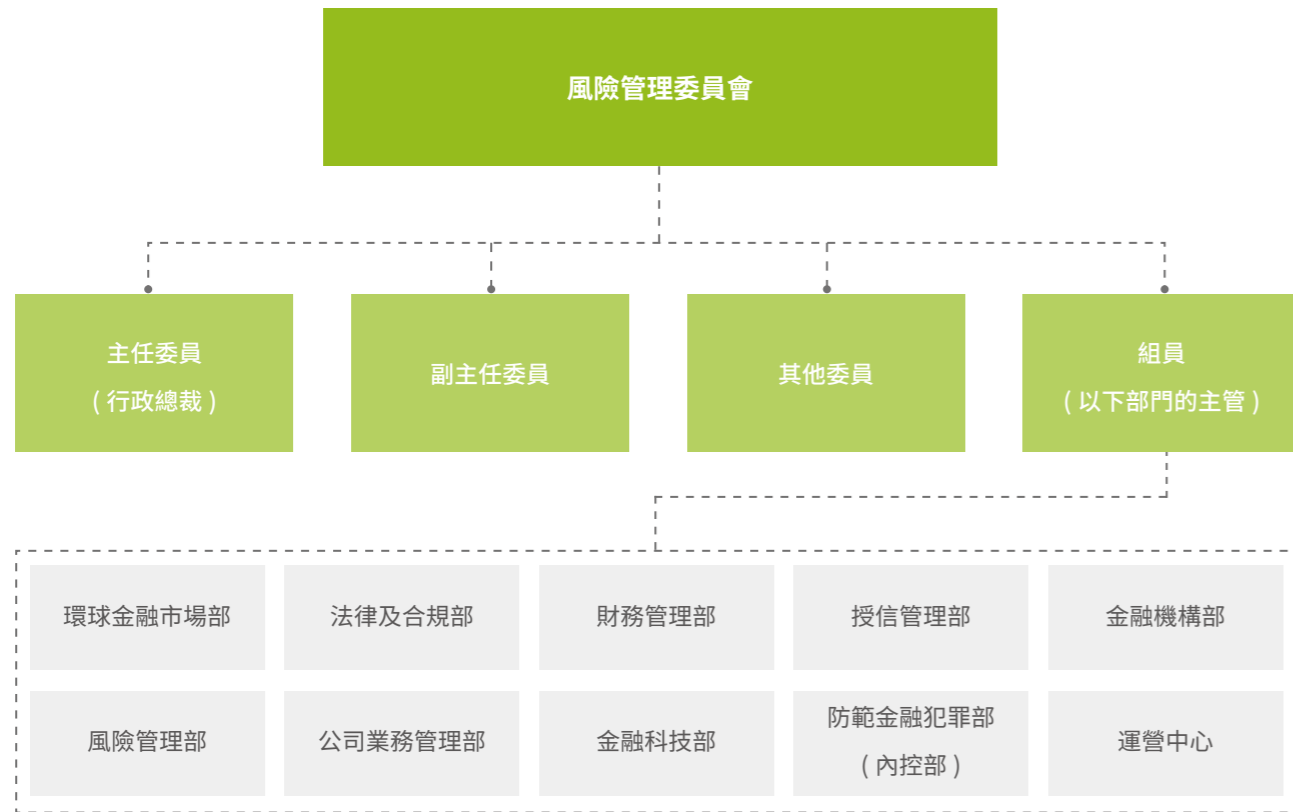
4 次會議

高級管理層

高級管理層負責協調本分行各部門共同執行總行董事會批准的氣候風險和綠色金融相關政策，落實董事會制定的氣候行動計劃，實現董事會設立的氣候相關目標。此外，高級管理層亦定期向董事會及董事會層級委員會報告項目進展，以協助評估氣候相關管理工作表現和監督氣候相關目標的完成情況。

為配合總行的風險管理策略，制定風險控制目標及加強風險管理，本分行已於管理層級成立風險管理委員會（以下簡稱「風管會」），以召開季度會議的方式集體審議和評估香港金融管理局所界定的氣候風險等各項風險相關政策及有關風險管理重大事項。「風管會」主任委員由本分行行政總裁擔任，副主任委員由分管風險管理部的總裁室成員擔任，其餘所有總裁室成員擔任其他委員。「風管會」的職責包括但不限於統籌規劃和推動全面風險管理與內部控制體系建設，監督指導各業務綫條、各部門有效落實風險管理策略、風險偏好及風險限額的要求、內部控制，審議本分行的風險狀態並進行定期評估，審議風險管理主要指標執行情況，審議重大風險事項並進行評估等。

風險管理委員會組織架構

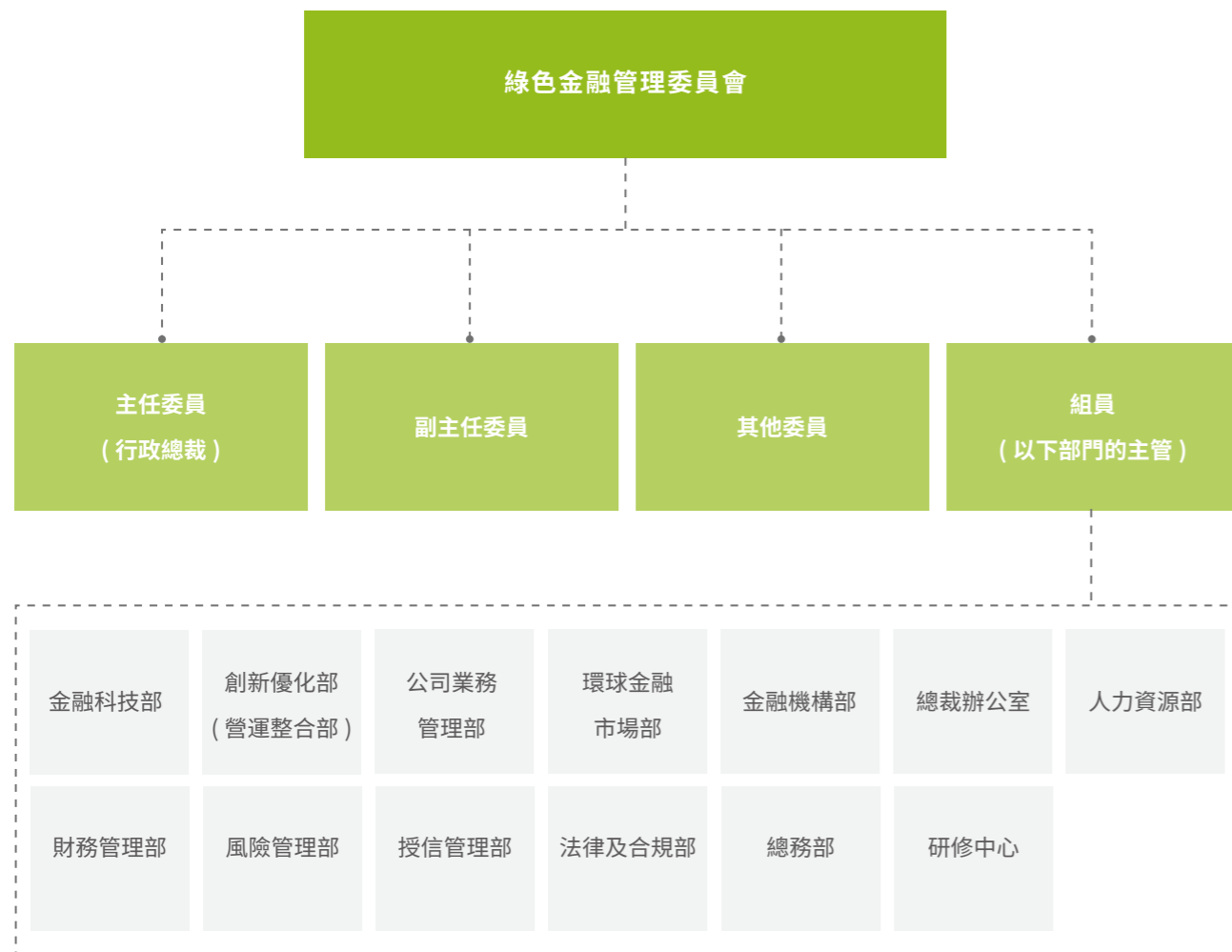


此外，根據總行的綠色金融相關政策，為助力推進綠色金融「四項機制」和「五項體系」的建立和完善，本分行已於管理層級設立綠色金融管理委員會（以下簡稱「綠金委」），以推動制定本分行的綠色金融目標及加強綠色金融管理。

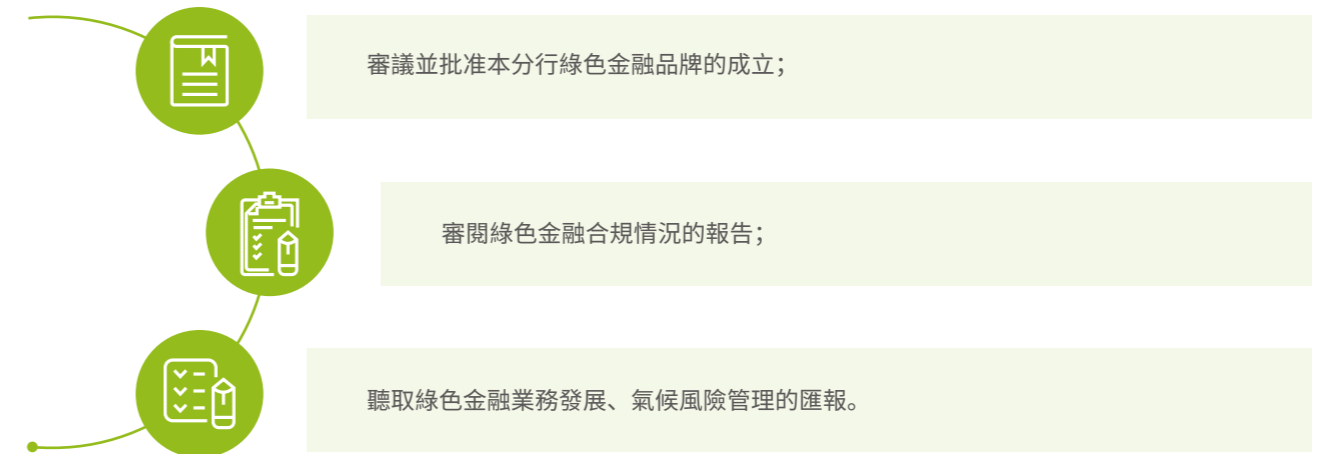


「綠金委」由本分行行政總裁擔任主任委員，並通過召開定期或不定期會議的形式集體審議和評估環境（氣候）、社會及治理風險的各項目標和行動計劃及有關重大事項和議題。「綠金委」的主要職責包括：依據總行綠色金融發展戰略及實施「碳達峰、碳中和」的目標，按香港本地監管要求，牽頭制定並推動落實本分行綠色金融管理目標及行動計劃，統籌規劃和推進綠色金融工作體制機制建設，定期評估綠色金融治理和發展狀況，跟蹤主要監管指標完成情況等。

綠色金融管理委員會組織架構



「綠金委」於 2023 年內共召開一次會議，報告期內主要的工作重點如下：



氣候相關議題匯報流程：

當氣候風險事件發生或氣候風險監管標準發出時，「風管會」將及時在定期會議中進行匯報。若情況緊急或所議事項牽涉的部門較多，本分行將召開「綠金委」會議，邀請所涉部門共同參會討論。「風管會」和「綠金委」會議中的所議事項，分別經由「風管會」或「綠金委」決議同意後立即執行，或按需呈報總行，由總行審批後辦理。本分行亦會定期向總行匯報「風管會」及「綠金委」會議所議事項和議決結果等內容。

除透過「風管會」和「綠金委」對氣候等 ESG 風險進行規劃和日常管理之外，本分行亦將氣候等 ESG 風險管理融入信貸業務流程中。本分行的「信貸資產管理委員會」（以下簡稱「信管會」）每年召開兩次會議，所審議的氣候風險因素包括檢討綠色貸款的投放情況、較高氣候等 ESG 風險行業佔比以及綠色金融的信貸發展思路。「信管會」專門負責制訂和調整信貸資產管理政策及信貸投向，重點在從策略層面對信貸資產管理起到目標制訂、指標設置、統籌、推動、回顧、評估和監察進度及成效的作用，並透過轄下貸款審查委員會（以下簡稱「貸審會」）專責對大額授信展開貸款審查工作。「貸審會」是「信管會」領導的一個常設授信業務審查機構，在進行大額授信審查工作時，如辨識發現該客戶涉較高氣候風險，相關風險及其風險緩解措施將上報進行審議會作出更深入的分析。

人力資源管理

薪酬政策

為鼓勵各個層級重視氣候相關議題，推動氣候相關戰略和目標的制定、執行和監控，本分行的薪酬政策已加入了與氣候風險管理策略一致的內容。通過將氣候因素納入薪酬政策內，推動全體員工參與氣候相關項目。




報告期內，本分行繼續在相關總裁室成員的考核項目中設置「電子分流率」以及「電子覆蓋率」

報告期內，本分行員工個人（包括單位主管人員）考核項目中加入「支持本行的氣候風險管理策略及報告期內相關的業務或項目」內容

員工培養

為確保高級管理層及相關員工及時掌握氣候相關議題最新信息，充分了解全球、國家和地區氣候相關議題發展情況，研修中心於報告期內舉行了約 70 場氣候風險及 ESG 管理相關培訓課程。以下表格列舉了報告期內舉行的部分培訓課程，通過這些多樣化的培訓，進一步強化本分行於氣候風險及 ESG 方面的頂層設計，提高員工專業技能和履職能力，推動完善氣候治理體系。

2023 年度氣候風險和綠色金融相關課程及講座活動部分節選

培訓對象	培訓課程名稱
 高級管理層	氣候變化風險管理專題
	淨零過渡計劃
	銀行 ESG 領域創新實踐及綠色金融發展重大機遇
	香港銀行學會 (HKIB) 2023 年年會
 全體員工	可持續發展概述及其與銀行業的相關性
	平等機會條例及環保政策
	銀行氣候風險管理
 指定員工	溫室氣體基本概念及量化數據收集基礎
	ESG 及氣候風險對銀行業的影響
	氣候變化風險管理專題
	環境、社會和治理 (ESG) 表現評估
	ESG 基金營銷
	歐盟碳邊境調整機制
	綠色認證及綠色證券化
	銀行專業資歷架構 — 綠色及可持續金融 (單元 1 及 2)

02 策略

本分行聚焦氣候變化議題，遵循總行戰略部署，將綠色低碳理念融入公司戰略，在強化綠色金融頂層設計的基礎上，全面建設綠色金融體系，構建綠色金融優質服務平台。為擴大綠色金融影響力，本分行加大綠色債券、碳金融等金融工具的發展力度，重點關注實體經濟綠色低碳轉型，支持可再生能源、清潔生產、生態修復等項目，促進全社會向可持續發展目標邁出堅定步伐。

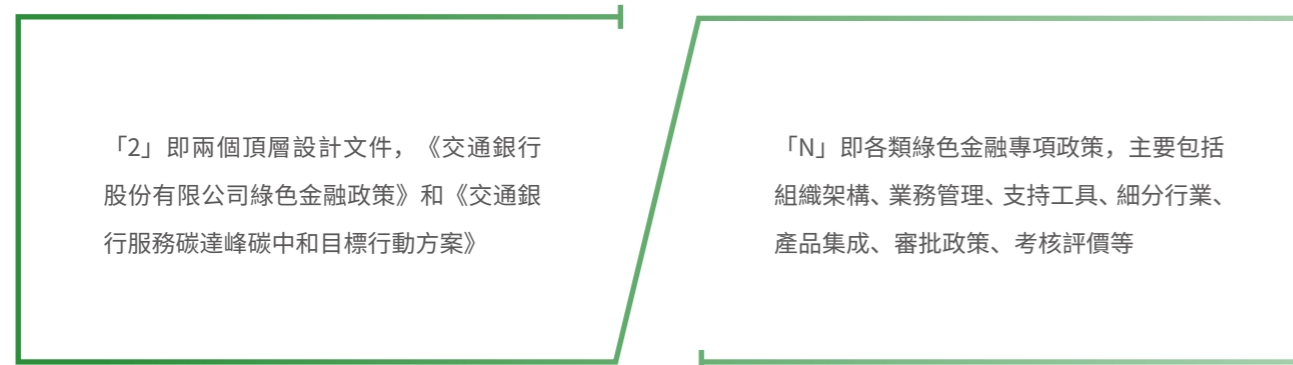
夯實綠色發展基調	21
增強綠色戰略韌性	23
引領客戶低碳轉型	23



夯實綠色發展基調

為響應國家「碳達峰、碳中和」氣候目標，總行已構建形成「2+N」綠色金融政策體系，對全行高質量發展綠色金融、高水平服務國家「雙碳」戰略目標作出方向性部署。本分行積極貫徹落實總行所制定的氣候變化相關目標，遵照《交通銀行股份有限公司「十四五」時期（2021-2025 年）發展規劃綱要（2022 年修訂）》要求，將「綠色」作為經營發展的底色，並持續探索綠色、低碳、可持續發展的經營模式，為客戶提供全方位的綠色金融服務。

● 總行「2+N」綠色金融政策體系



《交通銀行服務碳達峰碳中和目標行動方案》以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊扣國家「碳達峰、碳中和」目標要求和實時進程，結合自身發展實際，明確發展綠色金融服務碳達峰、碳中和的具體目標和重點任務，提出包括優化信貸結構、服務能源綠色低碳轉型等十六個具體行動。明確總行到 2025 年、2030 年、2060 年三個階段的目標，具體到 2025 年，綠色貸款餘額不低於人民幣 8,000 億元，力爭達到人民幣 1 萬億元。

本分行依靠綠色發展「五大抓手」，加速綠色金融產品和服務的開發和應用，參考《可持續金融共同分類目錄》等相關標準開展綠色金融項目，提升綠色金融發展質量，深耕綠色金融境內和境外市場，助力實體經濟轉型升級，力爭成為國家綠色金融標桿企業。

綠色發展「五大抓手」



增強綠色戰略韌性

本分行堅持貫徹總行指導，將綠色金融作為長期發展戰略。首先，在業務發展層面，做好信貸投放與風險防控，實現綠色金融擴面增量提質。在發展業務的同時，持續提升防範 ESG 風險、氣候風險等新興領域風險的能力，將 ESG 風險管理要求納入全面風險管理體系。其次，在行業投向方面，支持傳統產業綠色低碳轉型和綠色產業發展壯大，全面服務現代化產業體系建設。在創新引領維度，推動體制機制和產品服務創新，持續釋放綠色發展新動能。

本分行按照總行及高級管理層要求，將氣候相關議題納入財務規劃部署，通過對各前線在氣候相關風險和機遇方面的預算進行收集，並加強與各前線或相關部門的溝通，對客戶資產組合及業務性質作全面貫徹的評估，將相關考慮納入未來資產配置、合規財務比率等財務規劃中。目前，本分行根據其資產規模和年收入的百分比來定義重大財務影響。

未來，本分行將持續對氣候風險的相關性和重要性進行定期檢視，並逐步推進預期信用損失模型的開發工作，進一步利用情景分析工具以更全面地評估、管理和監督氣候相關風險，深度剖析氣候變化對於經營活動所造成的影響。同時，本分行也將持續檢視公司戰略規劃與全球、國家和香港的低碳轉型路徑的一致性，提升對氣候風險的管控和應對能力，增強綠色發展戰略韌性，不斷為綠色發展戰略賦能。

引領客戶低碳轉型

加速全社會的綠色低碳轉型，優化資源投向綠色領域是本分行應對氣候變化的重要戰略方向。本分行支持綠色低碳的實體經濟產業以協助國民經濟循環，對開展綠色項目的客戶提供較優惠利率，大力推動針對工業節能減排改造項目的綠色信貸。

氣候變化融入公司戰略規劃



通過對不同行業客戶所面臨氣候相關風險和機遇進行調研，了解未來政策和市場的減排趨勢，本分行持續為客戶探索低碳轉型方向提供有價值的建議，並通過開拓相關業務和產品，以協助和鼓勵客戶設立氣候相關目標和行動方案。在報告期內，本分行在原有綠色存款基礎上添加「可持續發展元素」，推出了「ESG 存款」，是香港率先推出相關存款服務的金融機構之一。本分行更與多家權威認證機構展開深入合作，先後推出綠色貸款和綠色按揭等多項綠色金融產品及服務。本分行亦會定期在信管會上檢討綠色貸款的發展策略，匯報綠色貸款餘額並鼓勵業務部門在綠色貸款相關業務增加投入。

存款業務

於報告期內在原有綠色存款基礎上新增「可持續發展元素」，推出了經獨立第三方認證的「綠色及可持續發展存款計劃」，募集的資金將用於綠色及可持續發展相關項目的融資和 / 或再融資。

合格類別——綠色項目主題	總貸款金額（港幣）	比例
可再生能源	49.8 億元	65.70%
綠色建築	19.0 億元	25.07%
可持續水資源與廢水管理	7.0 億元	9.23%
合計	75.8 億元	100.00%

貸款業務

目前，本分行以個別項目和行業兩個維度提供綠色信貸服務，所支持的項目主要為由第三方認證的綠色項目或符合香港綠色建築議會發出的綠環評「鉑金級」或「金級」認證的住宅項目按揭及開發貸款；根據總行以人民銀行及國家金融監督管理總局標準制定的綠色行業分類，所提供的相關貸款服務涵蓋節能環保產業、清潔生產產業、清潔能源產業、生態環境產業、基礎設施綠色升級及綠色服務六大類別。

本分行按照總行的《交通銀行綠色信貸實施辦法》，在盡職調查時對客戶的 ESG 表現進行動態評估，並對屬於綠色貸款的授信申請，在審查工作資源上予以支持，如優先使用綠色審批通道。

同時，本分行持續深化與大灣區的綠色金融合作，與香港綠色金融協會、香港建造業議會等行業組織搭建綠色融資和服務平台；主動把握大灣區和「一帶一路」建設帶來的綠色金融機遇，重點推動綠色石化，並積極參與綠色基建、清潔能源、綠色交通等綠色低碳項目，踐行綠色金融理念。

03 風險管理

為落實氣候相關戰略，實現氣候相關行動目標，本分行已在全面風險管理體系中融入氣候風險管理。通過優化現有的風險管理流程以實現對氣候風險的有效識別和評估，採取積極措施管理、應對和減緩氣候風險所可能造成的影響。

氣候風險識別	27
氣候風險評估	29
氣候風險管理和監控	31



氣候風險識別

本分行所識別和評估的氣候相關風險包括物理風險和轉型風險兩大類別。物理風險是指颶風、龍捲風或洪水等日漸頻發的極端天氣事件或長期變化的氣候模式可能引起的海平面上升或持續熱浪天氣對本分行造成的財務影響。轉型風險是指為應對氣候變化趨勢，經濟的低碳轉型可能會涉及政策和法規、技術和市場變化，從而可能影響本分行的財務表現和聲譽。

本分行重視氣候風險識別和評估工作，涵蓋的範圍包括自身直接運營活動以及價值鏈上游和下游。為準確和全面地識別氣候相關風險，本分行對各項氣候風險傳導至傳統風險的路徑和時間範圍進行了分析。

氣候風險傳導至傳統風險路徑分析

風險類別	氣候風險傳導路徑	時間範圍 ¹		
		短期	中期	長期
信貸風險	氣候風險可能導致債務人經營業務中斷或資產貶值，影響借款人的還款能力，從而增加銀行的信貸風險。	✓	✓	✓
市場風險	轉型風險可能影響企業經營狀態和市場預期，銀行資產價值出現波動或下跌。	✓	✓	✓
操作風險 (包括科技風險)	物理風險可能導致銀行運營和供應鏈中斷，影響業務活動的正常開展而造成損失。	✓	✓	

風險類別	氣候風險傳導路徑	時間範圍 ¹		
		短期	中期	長期
流動性風險	為應對氣候變化事件，借款和提款需求同時上漲可能使銀行資金不足，流動性風險增加。	✓	✓	
法律風險	銀行可能因向國家氣候政策所不支持的行業提供資金而面臨違反法律法規的風險。此外，為滿足合規要求可能導致銀行運營成本上升。	✓	✓	✓
策略風險	因未能及時根據新頒布的氣候相關政策作出策略調整而可能使銀行造成損失。	✓	✓	
聲譽風險	面對市場和消費者對環境友善產品、服務和商業行為的偏好轉變，消極被動的氣候行動可能會使銀行面臨聲譽風險。	✓	✓	✓

¹ 短期指 0-3 年，中期指 4-9 年，長期 10 年以上。

氣候風險評估

情景分析與壓力測試

氣候變化所帶來的影響具有時間跨度大、不確定性高、影響程度深遠等特徵，氣候相關風險的發生可能會觸及並超出本分行已制定的風險偏好水平，從而造成實質性財務影響。

為提高發展戰略在不同氣候變化情景下的韌性，本分行將氣候相關風險納入壓力測試情景，對未來可能發生的物理風險、轉型風險和氣候相關機遇進行了識別和影響分析，通過進行壓力測試衡量氣候相關風險的潛在財務影響。

本分行分別參考政府間氣候變化專門委員會（以下簡稱「IPCC」）的典型濃度路徑（以下簡稱「RCP」）8.5 和央行與監管機構綠色金融網絡（以下簡稱「NGFS」）的延遲轉型情景對各項物理風險和轉型風險進行壓力測試。

IPCC RCP 8.5

屬於高溫室氣體排放情景，假設溫室氣體排放量按照現有的速度持續上升，無氣候變化政策干預時的基線情況²。

NGFS 延遲轉型情景

假設直到 2030 年世界各國和地區才會推出新的氣候相關政策，且不同國家和地區所採取的政策方向和行動計劃不一致，全球溫室氣體年排放量亦從 2030 年開始減少³。

本分行所識別和評估的氣候相關風險包括物理風險和轉型風險兩大類別。

物理風險

物理風險壓力測試主要通過對香港本世紀中期的氣候情景預測施加壓力，並傳導至本分行所持有的物業抵押品價值，使得物業抵押貸款違約損失率增加，從而影響貸款預期信用損失。壓力測試結果顯示，至 2050 年本分行所持有的大部分物業抵押品處於受熱帶氣旋影響較小區域，遭遇氣候變化事件的風險性較低。整體而言，氣候變化相關物理風險不對物業抵押品的預期信用損失構成重大影響。

轉型風險

本分行對 12 個高碳排放行業（能源、火電、輸電、金屬與採礦、水泥、鋼鐵、玻璃、造紙、建築、房地產開發、航空、航運）的貸款客戶和持有債券發行人的財務能力施加壓力，並對他們進行信用評級來估算對貸款預期信用損失及債券投資市值的影響，以此將轉型風險融入壓力測試情景之中。根據測試結果，轉型風險對預期信用損失的影響是不重大的。

² 氣候變化情景設定參考自《IPCC AR5 Synthesis Report: Climate Change 2014》。

³ 延遲轉型情景設定參考自《NGFS Scenarios Portal》。

授信評估

目前，本分行的《授信工作實施細則》中已加入對客戶氣候風險及 ESG 風險的評估要求，ESG 風險評估為授信申請的必要條件之一。本分行會對內部授信相關政策包括《授信工作實施細則》及《授信與風險政策綱要實施細則》進行每年重檢。此外，如有任何氣候相關風險事件發生，本分行會及時發起風險排查，針對涉較高風險授信客戶的管理策略及客戶准入要求開展動態調整。

針對氣候風險的主要評估指引 / 要求*：

◀ 對於受氣候環境變化影響較大行業相關授信業務的額外評估要求。

應在相關項目可行性分析（如適用）、情景分析及壓力測試中，將氣候環境變化或極端氣候事件對生產資源供應、產量、潛在財務損失等影響納入考量，加強評估債務人或授信項目的可持續風險情況。

◀ 關注及評估低碳經濟轉型對債務人可能造成的轉型風險。

評估市場發展前景及市場結構變化，高碳排放行業（如化石燃料相關產業）面臨被限制經營或資源價值下降的問題，同時因應消費者期望、產業技術轉型趨勢，導致傳統產品的市場認受性及競爭力下降，被市場淘汰風險上升。了解涉及高碳排放行業客戶在「碳達峰」及「碳中和」戰略規劃及實現路徑，全面評估其技術改革的技術實力及資金實力。

* 主要針對中型或大型企業授信客戶或授信額度逾等值 2 億港元的其他非個人授信戶。

氣候風險管理和監控

氣候風險管理框架

本分行在現有的風險管理框架中強調氣候風險因素，持續強化風險管理三道防綫，將氣候風險管理職責分配落實到各相關部門，推動傳播風險文化。

氣候風險管理三道防綫



為配合氣候風險管理策略，本分行已對《風險管理委員會章程》進行修訂，明確將氣候風險納入「風管會」職責範圍，並針對氣候風險相關管理政策、風險狀態評估、風險指標跟蹤等議題召開定期會議，確保對氣候風險的及時監控和管理，根據氣候風險狀態適時作出策略調整以減緩氣候風險所造成的影響。

本分行已在風險偏好陳述中加入「綠色資產佔比」氣候風險指標，以對業務活動的氣候相關風險進行高效且系統的識別和量化。為穩步提高綠色信貸比率，本分行每季度對該指標進行監控，至少每年重檢一次以配合本分行發展步伐和宏觀經濟情況。

氣候風險管理工具

通過參考全球、國家和地區對於高氣候風險行業分類以及綠色金融分類的相關政策和標準文件，結合管理層的专业意見，本分行對各行業相關的氣候風險重要性進行排序以提高氣候風險管理的有效性。

為對氣候相關風險進行管理和應對，本分行將環境表現納入客戶的定期風險評級標準中，客戶環境表現的優劣會對其評級結果產生重要影響。

氣候風險管理提升

本分行已建立自身投融資碳排放計算方法論和搭建投融資數據收集、管理系統，並基於此向高碳排放行業客戶收集碳排放活動數據，完成對投融資部分碳排放計算和披露。在本年度，本分行挑選出重點行業客戶進行訪談，了解客戶目前所面臨的氣候相關風險和機遇，並收集相關碳排放數據，以逐步提升本分行分析結果的準確性。未來本分行將進一步擴大碳排放數據收集範圍，加強對投融資碳排放表現的分析和監控，支持和推動綠色金融和轉型金融的發展。

本分行將持續關注全球、國家和地區氣候風險發展，逐步提升氣候風險識別、評估和管理流程，完善風險信息和數據收集體系。考慮到氣候風險的長期性、不確定性和複雜性，本分行將不斷豐富氣候風險指標類型，增強氣候風險管理能力和適應性。

04

指標和目標

在本年度，為響應總行在氣候和環境風險管理方面的工作安排，履行香港金融管理局《監管政策手冊》GS-1「氣候風險管理」下的義務，本分行持續落實氣候風險相關的工作內容，加強與重點行業客戶的溝通並取得進展，包括強化在自身運營層面及投融資層面的碳排放披露、優化內部薪酬政策以及在業務層面推動綠色金融的發展。

運營層面溫室氣體排放	36
投融資層面溫室氣體排放	39
薪酬政策與氣候風險掛鉤	41
持續推進綠色金融	42



氣候和環境風險管理主要工作措施

- ✓ 根據自身運營碳達峰、碳中和的目標，進行內部碳盤查並完善數據管理。
- ✓ 持續落實到 2025 年、2030 年、2060 年三個階段交行服務「碳達峰、碳中和」的目標，積極開拓綠色金融相關業務和產品。
- ✓ 對高碳排放行業客戶對應的投融資碳排放數據進行計算，本年度為提升數據的準確度並了解客戶所面臨的氣候相關風險及機遇，進一步對重點客戶開展了訪談。
- ✓ 將氣候相關指標納入內部薪酬政策，於本年度員工個人考核中加入了「支持本行的氣候風險管理策略及年內相關的業務或項目」的考核准則。

總行氣候變化機遇展望

- ✓ 研究資料顯示，我國實現「雙碳」目標的氣候資金需求在人民幣百萬億元級別，商業銀行在綠色金融、轉型金融領域發展潛力巨大。
- ✓ 碳金融產品創新為金融機構業務發展提供新的機遇，以支持減排為目標的傳統金融產品與以碳排放權為基礎資產的金融產品近年來取得跨越式發展。

為了全面分析識別氣候變化所帶來的風險與機遇，本分行自 2022 年度開始建立相關定性評估流程，參考「碳核算金融聯盟（PCAF）」所發布的《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》，對貸款及債券投融資組合的碳排放進行量化。通過優先從內部風險識別結果為高排放的行業入手，以了解目前自身投融資組合的碳排放表現。

運營層面溫室氣體排放

本分行嚴格遵照國家相關法律法規，踐行綠色發展理念，持續為客戶提供綠色金融服務。在自身運營方面積極倡導綠色辦公，普及員工環保意識，降低能耗和碳排放，爭做節能降碳踐行者。

在 2023 年度，本分行依照香港機電工程署及環境保護署發布的《香港建築物（商業、住宅或公共用途）的溫室氣體排放及減除的核算和報告指引（2010 年版）》，對本年度自身運營層面的碳排放進行量化。

本分行運營層面的溫室氣體排放與交通銀行（香港）有限公司及交通財務有限公司合併計算。運營層面溫室氣體排放總量為 5,703.58 噸二氧化碳當量（CO₂e），其中範圍 1 直接溫室氣體排放量為 164.43 噸 CO₂e，範圍 2 能源相關的間接溫室氣體排放量為 4,968.26 噸 CO₂e，範圍 3 價值鏈上下游活動的間接溫室氣體排放為 570.90 噸 CO₂e。

運營層面溫室氣體排放總量為

5,703.58 噸二氧化碳當量（CO₂e）

範圍 1 直接溫室氣體排放量為

164.43 噸 CO₂e

範圍 2 能源相關的間接溫室氣體排放量為

4,968.26 噸 CO₂e

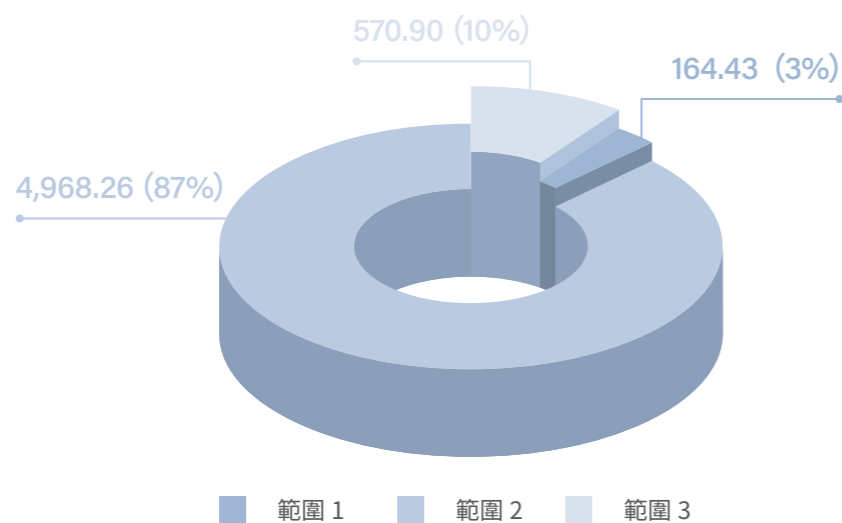
範圍 3 價值鏈上下游活動的間接溫室氣體排放為

570.90 噸 CO₂e

本分行運營層面溫室氣體排放

溫室氣體排放 (運營層面) ^{4, 5}	2023 年	單位
範圍 1	164.43	噸 CO ₂ e
逸散排放 - 滅火系統	6.75	
固定源燃燒 - 食堂煤氣	66.19	
移動源燃燒 - 自有車輛	91.49	
範圍 2	4,968.26	噸 CO ₂ e
外購電力	4,954.02	
外購煤氣	14.24	
範圍 3	570.90	噸 CO ₂ e
水資源處理 - 食水及污水處理	6.00	
廢棄物處理 - 廢紙堆填	467.27	
資本商品 - 紙張及打印機	71.11	
員工差旅 - 飛機	26.52	
溫室氣體排放總計	5,703.58	噸 CO ₂ e
溫室氣體排放強度⁶	3.13	噸 CO ₂ e/人

本分行 2023 年度運營層面溫室氣體排放 (噸 CO₂e)



⁴ 參考《溫室氣體核算體系》(GHG Protocol) 定義, 範圍 1 包括食堂煤氣、車輛燃油燃燒產生的直接排放以及滅火系統因洩露導致的直接排放; 範圍 2 包括因外購電力和煤氣導致的間接排放; 範圍 3 包括食水及污水處理、廢紙於堆填區的分解、購入的資本商品(紙張及打印機)以及員工差旅(搭乘飛機)導致的間接排放。

根據總行氣候和環境風險管理的主要工作措施, 本分行已結合自身實際情況, 制定自身運營層面的排放目標。

本分行運營層面排放目標

排放目標 (運營層面)	2035 年	2050 年
運營層面溫室氣體排放	在 2035 年減至 2022 年運營層面碳排放水平的一半	在 2050 年達到運營層面淨零碳排放

除了自身運營層面的溫室氣體排放, 本分行亦積極運用數字化科技工具, 豐富線上金融服務渠道, 並通過收集相關數據, 設立其他環境影響指標以評估環保效益。

在數字化服務方面, 2023 年度本分行客戶透過手機銀行進行的財務交易筆數較 2022 年度增加約 37%。

2023 年度本分行客戶透過手機銀行進行的財務交易筆數較 2022 年度增加約

↑ 37%

本分行運營層面其他環境指標

其他環境指標	2023 年	單位
耗電量	8,813.27	兆瓦時
耗水量	9,268.00	立方米
煤氣消耗量	1,244,831.00	兆焦耳
紙張消耗量 (A4)	93.33	噸
紙張消耗量 (A3)	4.02	噸

未來, 本分行將持續加強相關數據收集及管理, 倡導綠色辦公、推行綠色採購, 在為客戶提供綠色低碳、優質便捷的金融服務的同時, 減少資源消耗, 降低溫室氣體排放。

⁵ 運營層面溫室氣體排放核算邊界包括交通銀行股份有限公司香港分行、交通財務有限公司以及交通銀行(香港)有限公司的辦公場所。

⁶ 碳排放強度基於交通銀行股份有限公司香港分行、交通財務有限公司以及交通銀行(香港)有限公司的員工人數進行計算, 本年度員工人數為 1,825 (截至 2023 年 12 月 31 日)。

投融资層面溫室氣體排放

本分行依照內部風險評估結果，根據客戶行業分類、行業平均排放因子等信息，使用本分行對該客戶信貸等資產餘額佔客戶債務和股本總額的比重作為歸因因子，對 2023 年度投融资組合層面的排放數據進行量化及分析。

本年度量化範圍涵蓋十五個行業的貸款和持有債券的資產，納入評估的客戶總資產合計 1,246.12 億港元，碳排放總量約 37.14 萬噸 CO₂e，貸款及債券平均資產碳強度約 2.98 噸 CO₂e/ 百萬港元。



納入評估的客戶總資產合計

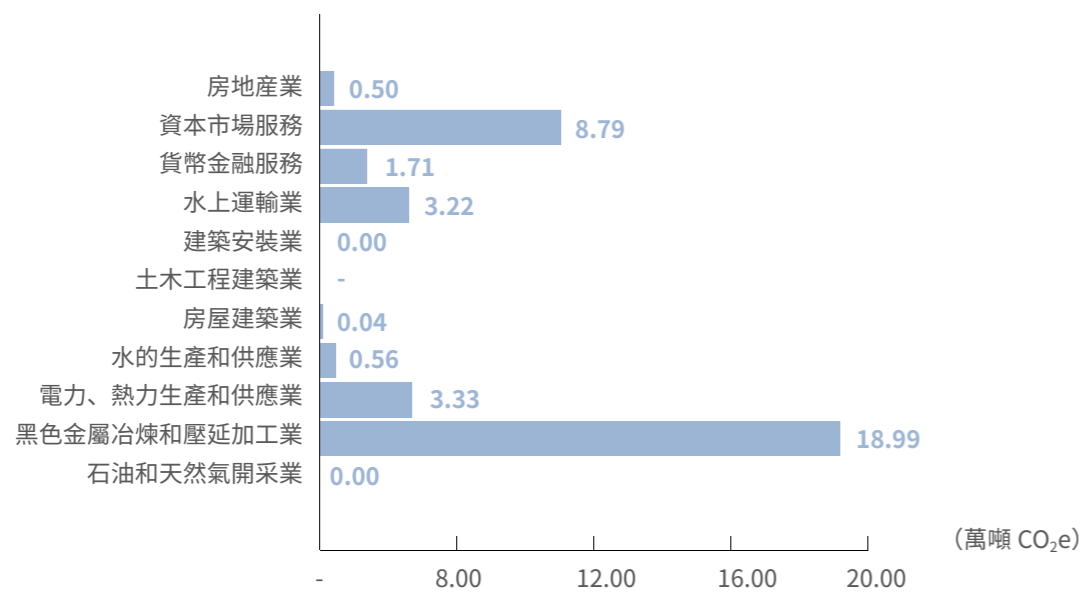
1,246.12 億港元



碳排放總量約

37.14 萬噸 CO₂e

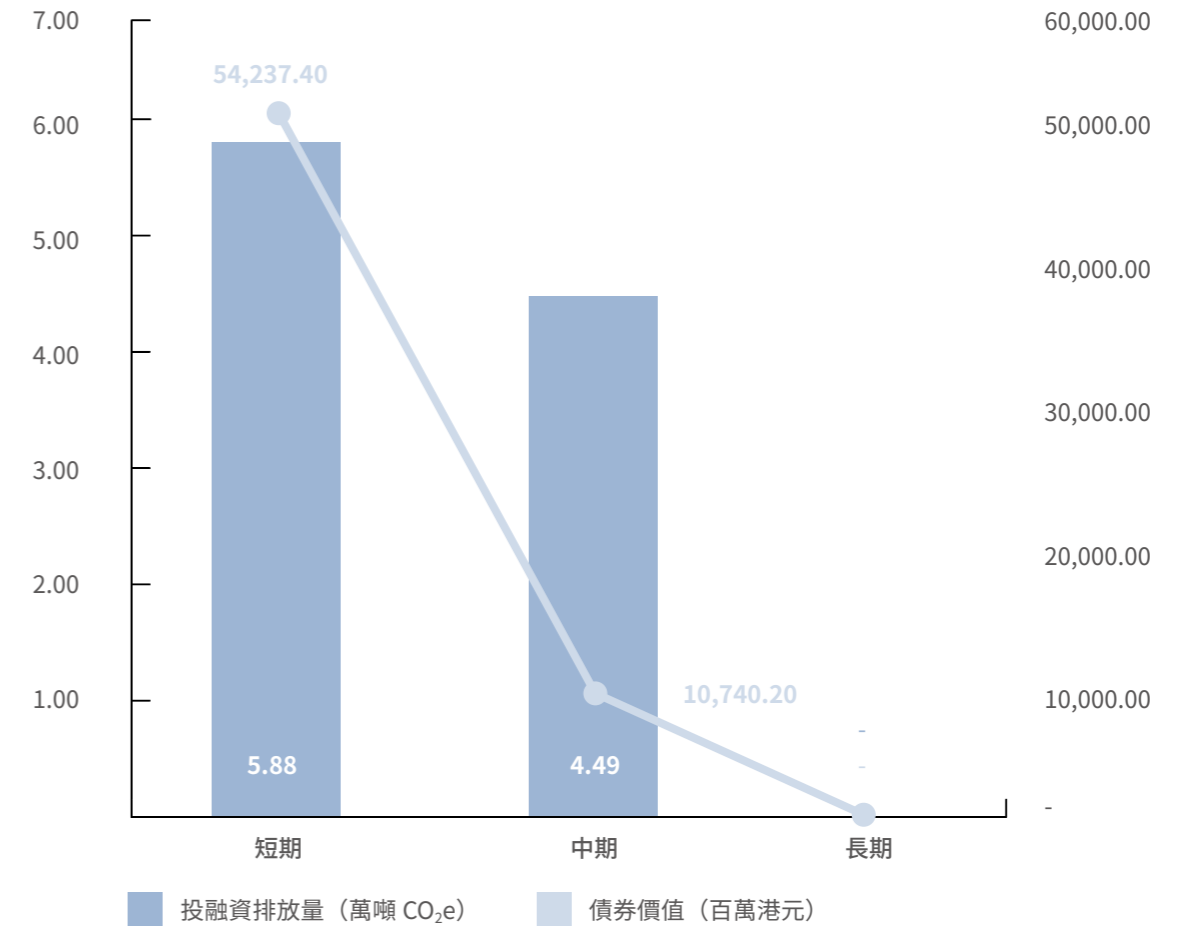
本分行 2023 年度投融资組合（貸款及債券）溫室氣體排放量（依類別）			
投融资組合類別	溫室氣體排放量（萬噸 CO ₂ e）	排放佔比（%）	排放強度（噸 CO ₂ e/ 百萬港元）
貸款	26.77	72.09%	4.49
債券	10.36	27.91%	1.59
總計	37.14	100.00%	2.98



本分行 2023 年度投融资組合（貸款及債券）溫室氣體排放量（根據《國民經濟行業分類》（GB/T 4754—2017）分類）⁷

⁷ 本分行已在本年度的投融资組合碳排放量工作中進行各項調整以提高數據的準確性：

- 根據客戶實際業務性質對客戶的行業分類進行了調整，涉及多種業務範疇的客戶則根據其收入中佔比最大的業務進行劃分。“電力、熱力生產和供應業”中僅包括採用傳統化石燃料進行相關業務的客戶，不包括核能、水力發電、垃圾焚燒發電或其他可再生能源。
- 採用了分行業的國內生產總值及行業資產總值對行業平均排放因子進行了調整，提高了準確度。
- 根據與重點客戶的訪談結果及客戶公開披露的資料，優化了對重點客戶投融资排放的計算方法。因此，本年度所披露的投融资組合碳排放量與上一年度結果存在一定差異。



本分行 2023 年度債券餘額及溫室氣體排放量（按年期分）

在本年度，本分行與重點行業客戶展開調研訪談，對客戶在氣候變化和綠色轉型方面的需求和現狀進行深入了解，藉此機會優化本分行在投融资層面碳排放核算的數據質量和可信度。未來，本分行將持續為客戶經理等前台單位提供相關培訓，首要聚焦重點排放行業，保持與客戶和供應商的密切溝通，在完善對自身投融资組合和供應鏈的風險管理的同時，推動各行業客戶的綠色轉型，在綠色低碳的賽道上共同搶佔市場先機。目前本分行已針對投融资層面的碳排放設定了目標：

本分行投融资層面排放目標	
排放目標（投融资層面）	2060 年
投融资層面溫室氣體排放	投融资組合層面排在 2060 年達到淨零

薪酬政策與氣候風險掛鈎

本分行《薪酬政策》已加入「與氣候風險管理策略一致」的內容。在單位年度績效考核層面，對單位的考核指標中加入了氣候風險相關元素，包括：

「電子分流率」及「電子覆蓋率」

- 相關單位的考核中設「電子分流率」及「電子覆蓋率」，以加強做好氣候風險管理工作。
- 通過應用數字化技術提升運營效率，減少資源消耗、減低碳排放。

「戰略加分項目」

- 若相關單位完成綠色金融、科技金融、數字化轉型業務、綠色債、可持續發展債等項目，可獲加分，以鼓勵單位協助客戶綠色低碳轉型，積極應對氣候變化。

「數字化轉型調分」

- 根據前中後台單位按職能完成數字化轉型項目的情況作加分或減分，以優化業務流程、降低運營成本、顯著提升客戶體驗。

「支持氣候風險管理策略、ESG 項目」

- 本年度新增該項考核項目，根據各單位在考核期內支持實踐氣候風險管理策略、ESG 理念方面的績效表現情況（如獲取相關獎項等）作加分。

持續推進綠色金融

本分行始終堅持落實新發展理念，開展多項綠色金融服務，已先後推出綠色存貸款、綠色債券投資、ESG 債券承銷、綠色按揭等多項綠色金融服務，積極推動綠色和可持續發展。目前，本分行正逐步完善綠色信貸行業投向指引，積極配合國家經濟社會全面綠色轉型發展，助力香港建設「粵港澳大灣區綠色金融樞紐」。

▶ 綠色信貸

📊 關鍵績效：

截至報告期末，本分行綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款餘額為 28 億港元等值，較上年度增長 250%，佔總貸款餘額約 2.7%。



📌 亮點實踐：在大灣區成功落地首筆綠色及可持續發展存款

2023 年，本分行在香港市場率先推出綠色及可持續發展存款，並在大灣區成功落地首筆綠色及可持續發展存款跨境聯動業務，打通了綠色金融跨境合作新渠道，賦予了跨境綠色金融合作新內涵。

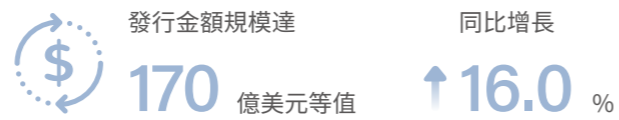
📌 亮點實踐：為酒店行業公司發放首筆可持續發展掛鈎貸款

為協助客戶實現節能減排，本分行在 2023 年度為酒店行業公司發放首筆可持續發展掛鈎貸款，用以提升其旗下酒店的節能減排表現；該項目由獨立第三方進行能源審核，所建議的節能管理方案更成為該項貸款的可持續發展績效指標，相關節能改善工程更可申請「綠適樓宇基金」的專項資助；該筆貸款的可持續發展關鍵績效指標設置還包括增加員工培訓平均時數、支持員工職業發展，進一步幫助客戶實現綠色及可持續發展目標。

► 綠色債券

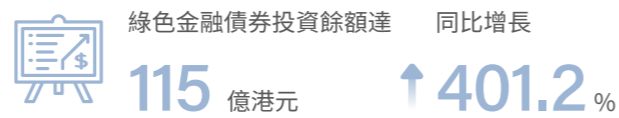
KPI 關鍵績效：ESG 債券承銷業務持續增長

本分行積極推動各類 ESG 債券項目落地，以支持不同領域的低碳發展。報告期內，本分行協助客戶發行 40 筆綠色、藍色及可持續發展等各類 ESG 債券，發行金額規模達 170 億美元等值，同比增長 16.0%。



KPI 關鍵績效：綠色金融債券投資持續增長

報告期內，本分行加大在綠色金融方面的投資力度，綠色金融債券投資餘額達 115 億港元，同比增長 401.2%，支持領域包括清潔能源、基礎設施綠色升級、節能環保、清潔生產等。



KPI 關鍵績效：成功發行首單綠色債券

為進一步響應綠色金融發展，推動綠色金融與國際標準接軌，本分行於 2023 年成功發行首筆綠色債券，發行年期為 3 年，金額 5 億美元。本次募集資金將用於為符合《交通銀行綠色債券框架》下的合格綠色資產進行的融資和 / 或再融資。本次發行引了全球投資人的踴躍認購，訂單值超 28.5 億美元，認購倍數高達 5.7 倍；其中，綠色投資人訂單表現亮眼，訂單量達 16.5 億美元，佔總訂單量的 58%。本次債券參與的國際投資者覆蓋地區廣泛，包涵亞太、歐洲和中東等地，充分體現了國際綠色投資人對交行綠色金融發展的信心。

2023 年，交通銀行依據國際資本市場協會的《綠色債券原則》成功設立《交通銀行綠色債券框架》，並成為首個融入中歐《可持續金融共同分類目錄》框架的金融機構。框架獲得穆迪授予 SQS2（優秀）可持續發展品質分數，是穆迪自 2022 年 10 月更新其第三方意見評級方法論以來，授予亞太地區金融機構綠色債券框架的最高評級。本分行作為綠色顧問協助總行制定及公布框架，並獲得國際市場高度認可。

該框架及綠色債券發行分別獲香港品質保證局頒發「傑出綠色和可持續債券發行機構（金融機構）- 卓越遠見綠色債券框架」獎項，《財資》頒發「中資金融機構最佳離岸綠色債券」獎項等多個殊榮。

附錄

氣候相關財務信息披露內容索引

建議	披露位置
管治	
a) 描述董事會對氣候相關風險與機遇的監督情況	章節 1.1-1.2；章節 1.4
b) 描述管理層在評估和管理氣候相關風險與機遇方面的職責	章節 1.3
策略	
a) 描述組織已經識別的短期、中期和長期氣候相關風險和機遇	章節 2.1；章節 3.1
b) 描述氣候相關風險和機遇對組織的業務、戰略和財務規劃的影響	章節 2.2-2.3
c) 描述在不同的氣候相關情景（包括 2°C 或以下情景）下組織戰略的適應力	章節 3.2
風險管理	
a) 描述組織識別和評估氣候相關風險的流程	章節 3.1-3.2
b) 描述組織管理氣候相關風險的流程	章節 3.3
c) 描述組織如何將氣候相關風險的鑒別、評估和管理流程融入組織的整體風險管理之中	章節 3.3
指標和目標	
a) 披露組織依循其策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	章節 4.1
b) 披露範圍 1、範圍 2 和範圍 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險	章節 4.1-4.2
c) 描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	章節 2.1；章節 4.1-4.4

