

2023年度TCFD報告

交通銀行（香港）有限公司

（於香港註冊成立的有限公司）



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（香港）有限公司（簡稱「交通銀行（香港）」「本行」）為交通銀行股份有限公司在香港註冊成立的全資附屬公司，於 2018 年 1 月正式開業。交通銀行（香港）全面經營商業銀行業務，為公司機構和個人客戶提供多元化的金融服務，是交通銀行規模最大的海外銀行機構。

憑藉總行及其附屬公司在內地及香港豐富的金融服務經驗及龐大的網點覆蓋，連同總行其他駐港機構，交通銀行（香港）已形成包括零售和私人銀行、企業銀行、金融市場、信託等在內的全業務、綜合經營體系。截至目前，交通銀行（香港）在全港共設有 40 多個網點，其中九成網點附設通達理財中心，另設 1 間私人銀行中心及 7 間中小企業及個人信貸中心，為企業及個人客戶提供全方位的金融產品及服務，以及專業的財富管理服務。

報告範圍

本報告以本行為報告主體，部分內容遵循總行及交通銀行股份有限公司香港分行（以下簡稱「分行」）的披露口徑。

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，主要由本行內部系統統計，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	42

01 管治

1.1 董事局	09
1.2 高級管理層	13
1.3 人力資源管理	15

02 策略

2.1 夯實綠色發展基調	19
2.2 增強綠色戰略韌性	21
2.3 引領客戶低碳轉型	21

03 風險管理

3.1 氣候風險識別	25
3.2 氣候風險評估	27
3.3 氣候風險管理和監控	29

04 指標和目標

4.1 運營層面溫室氣體排放	34
4.2 投融資層面溫室氣體排放	37
4.3 薪酬政策與氣候風險掛鉤	39
4.4 持續推進綠色金融	40

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。本行遵從總行全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、高管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。

董事局	09
高級管理層	13
人力資源管理	15



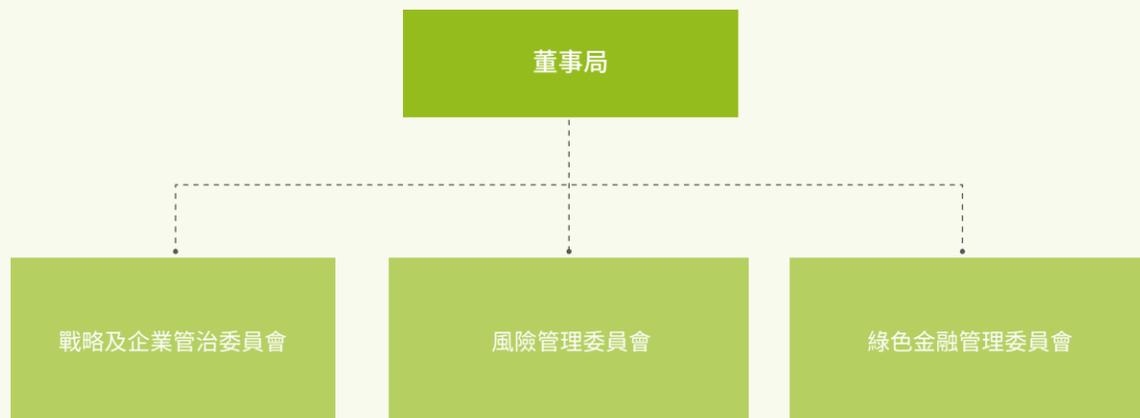
董事局

本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。

董事局是本行風險管理和綠色金融工作的最高決策機構，承擔經營管理的最終責任。董事局的主要職責包括監督本行氣候相關發展戰略、政策規定和目標計劃的制定和落實，定期審議氣候相關風險和機遇的識別和監控結果，推動完善本行綠色金融體系。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，董事局均將綠色金融相關議題納入考慮因素。

為針對氣候相關議題明確董事局職責分工，強化董事局管理和監督流程，完善董事局層級氣候治理體系，董事局已設立和授權戰略及企業管治委員會、風險管理委員會（以下簡稱「風管會」）以及綠色金融管理委員會（以下簡稱「綠金委」）履行相關職務。

董事局氣候治理架構圖



戰略及企業管治委員會

本行董事局下設的戰略及企業管治委員會主要負責審議研究本行發展戰略和規劃，並協助董事局對本行提供戰略及企業管治指引。戰略及企業管治委員會委員由本行董事長、執行董事及非執行董事擔任，根據工作進展定期召開會議對本行戰略及企業管治的重大事項或文件出台呈報董事局進行審議。

風險管理委員會

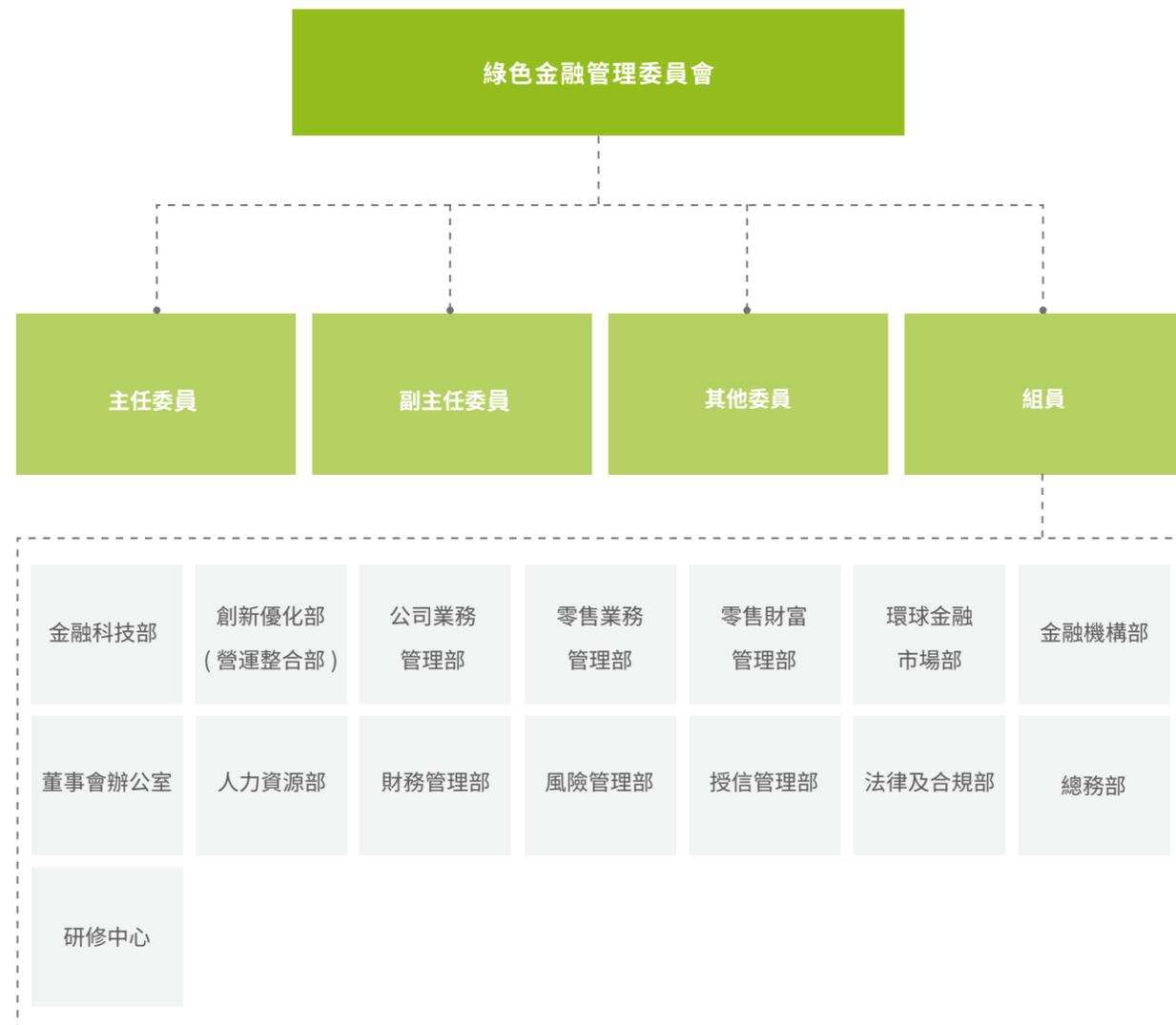
「風管會」直接隸屬董事局管轄，每季度至少召開一次會議。「風管會」實行委員制，均為獨立非執行董事，其中主席由董事局選出。「風管會」對各類風險負有監控職責，包括但不限於信貸風險、市場風險、操作風險、利率風險、流動資金風險、法律及合規風險、策略風險、信譽風險、氣候風險、以及有機會不時出現的任何其它重大風險。同時，「風管會」承擔監察功能，負責協助董事局監控及監察本行的風險策略、風險偏好、風險架構和資本充足、流動性充足的情況。

綠色金融管理委員會

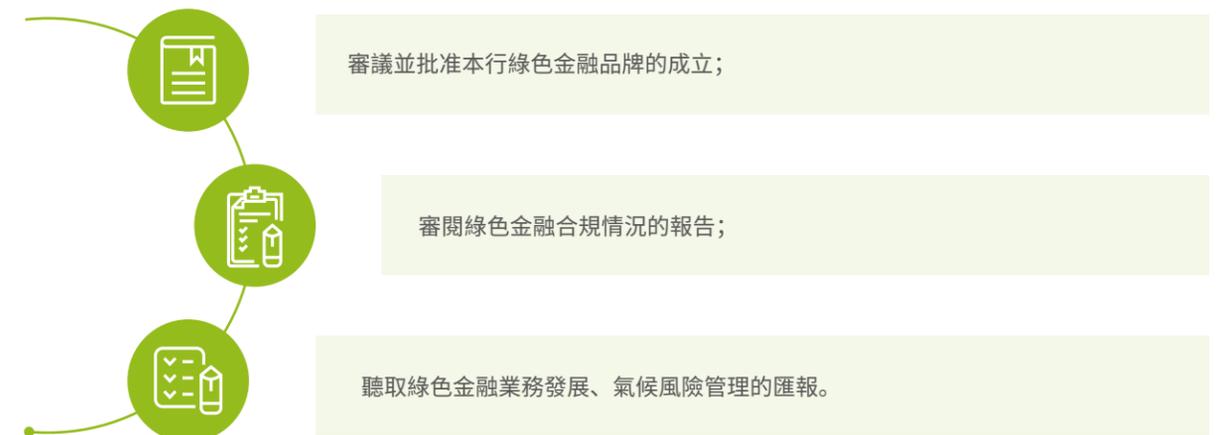
本行設立董事局層級「綠金委」以助力綠色金融體系的建立和完善，推動制定本行的綠色金融目標及加強綠色金融管理。

「綠金委」主任委員由行政總裁擔任。為推進綠色金融管理工作，「綠金委」對本行的綠色金融管理進行監控及監察，以召開定期或不定期會議的方式集體審議和評估環境、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，原則上每年至少召開一次全體會議。「綠金委」的主要職責包括：依據董事局確定的綠色金融發展戰略，按香港本地監管要求，牽頭制定並推動落實本行綠色金融管理目標及行動方案。同時，「綠金委」亦負責統籌規劃和推進綠色金融工作體制機制建設，審議決策綠色金融相關政策和重要制度，定期評估綠色金融治理和發展狀況並跟蹤主要監管指標完成情況，結合實際情況及時作出策略調整等。

綠色金融管理委員會組織架構圖



「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：



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

為確保董事局、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培訓及講座活動部分節選

培訓對象	培訓課程名稱
 董事局成員	金融管理局對子行的監管合規要求
	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
	創造發展之路：為企業未來賦能
	香港會計師公會（HKICPA）2023 年度審計更新會議 – 可持續發展與科技的創新時代
	香港銀行學會（HKIB）2023 年年會
	新任董事局成員就職培訓 - 風險管理監管政策介紹 新任董事局成員就職培訓 - 其他監管合規要求介紹
 高級管理層	金融管理局對子行的監管合規要求
	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
	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。

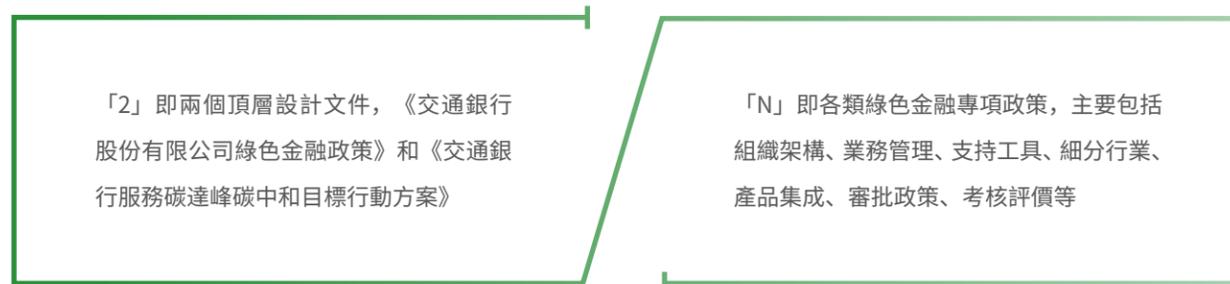
夯實綠色發展基調	19
增強綠色戰略韌性	21
引領客戶低碳轉型	21



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行應對氣候變化的重要戰略方向。本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，本行和分行一同推出了「ESG 存款」，是香港率先推出相關存款服務的金融機構之一。同時，本行一直在產品層面尋求包含更多綠色元素，積極協助零售客戶推行更加綠色健康及可持續發展的生活方式，滿足零售客戶邁向綠色低碳生活的金融消費需求，為零售客戶提供綠色定期存款、綠色按揭、代售香港政府綠色債券等特色金融服務。本行亦會定期在信貸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。

可持續發展相關貸款	應用的合格類別標準	總貸款金額 (港幣)	比例
A- 綠色貸款	《綠色貸款原則 (2023) 版》	71.3 億元	45.88%
B- 可持續發展掛鈎貸款	《可持續發展掛鈎貸款原則 (2023 版) 》	84.1 億元	54.12%
合計	/	155.4 億元	100.00%

2023 年 7 月，本行榮獲由知名財經專業雜誌《亞洲銀行及金融》頒發的「2023 批發銀行——香港年度國際綠色金融」大獎，同年 12 月榮獲由 HKQAA 舉辦的「香港綠色和可持續金融大獎 2023」頒發的六項大獎，充分彰顯了本行在綠色金融領域的領先專業能力和廣泛市場影響力。



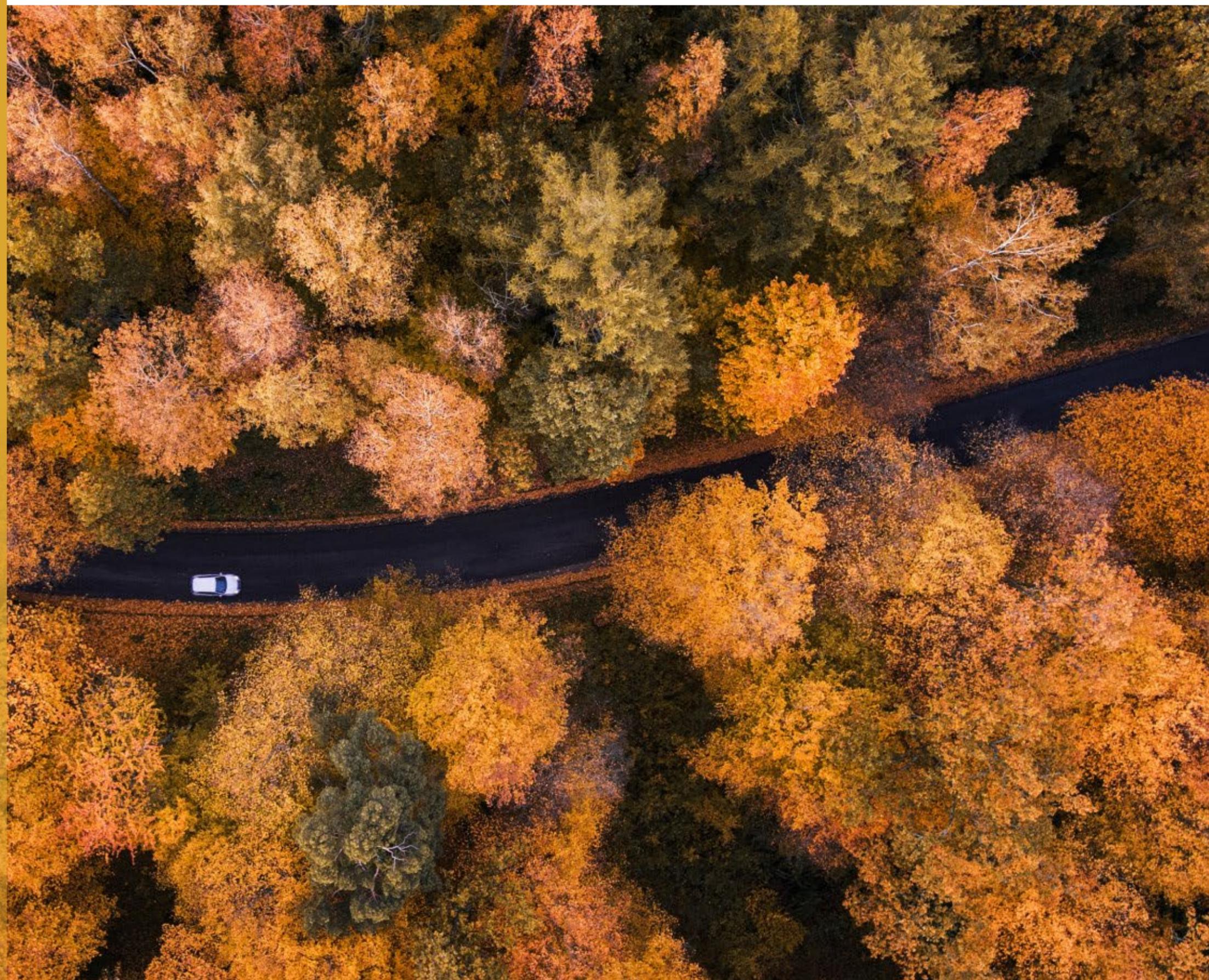
此外，為通過實際行動踐行本行綠色低碳環保理念，建立下一代的環保意識，本行在報告期內連同香港地球之友成功舉辦多次「酷森林」植樹活動，在香港郊野公園種植了 300 多棵樹苗，有超過 60 人包括義工同事、家屬和客戶一同參與，共同履行社會責任，為守護綠色環境生態貢獻出自己的力量。



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	25
氣候風險評估	27
氣候風險管理和監控	29



氣候風險識別

本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，從而可能影響本行的財務表現和聲譽。

本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「碳达峰」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線，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線



為配合氣候風險管理策略，本行已修訂《風險管理委員會章程》以及《全面風險管理與內部控制委員會章程》，明確將氣候風險納入「風管會」和「全面風管會」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，本行每季度對該指標進行監控，至少每年重檢一次以配合本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，結合管理層的專業意見，本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

本行已建立自身投融資碳排放計算方法論，以及搭建投融資數據收集和管理系統，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。本年度，本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，以逐步提升本行分析結果的準確性。未來本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	34
投融資層面溫室氣體排放	37
薪酬政策與氣候風險掛鉤	39
持續推進綠色金融	40



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。
- ✓ 對高碳排放行業客戶的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。

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。

本行運營層面的溫室氣體排放與分行及交通財務有限公司合併計算。在 2023 年度，本行運營層面溫室氣體排放強度為每人 3.13 噸二氧化碳當量 (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

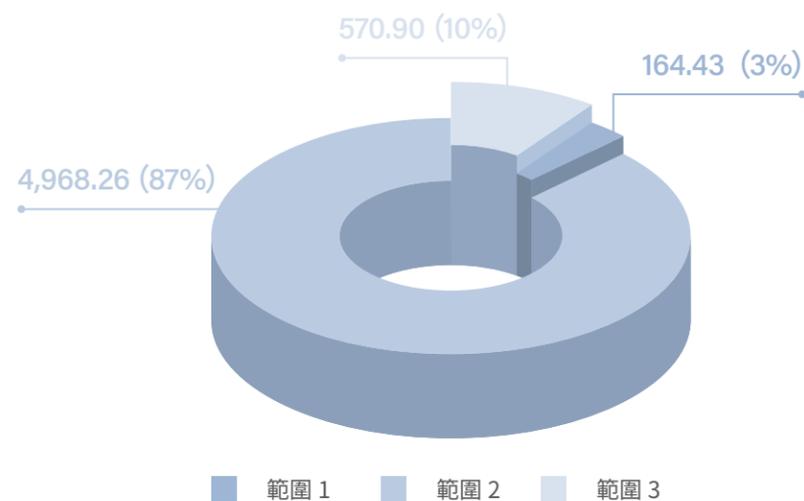
範圍 3 價值鏈上下游活動的間接溫室氣體排放為

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

本行 2023 年度年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, 本行已結合自身實際情況, 制定自身運營層面的排放目標。

本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。

本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

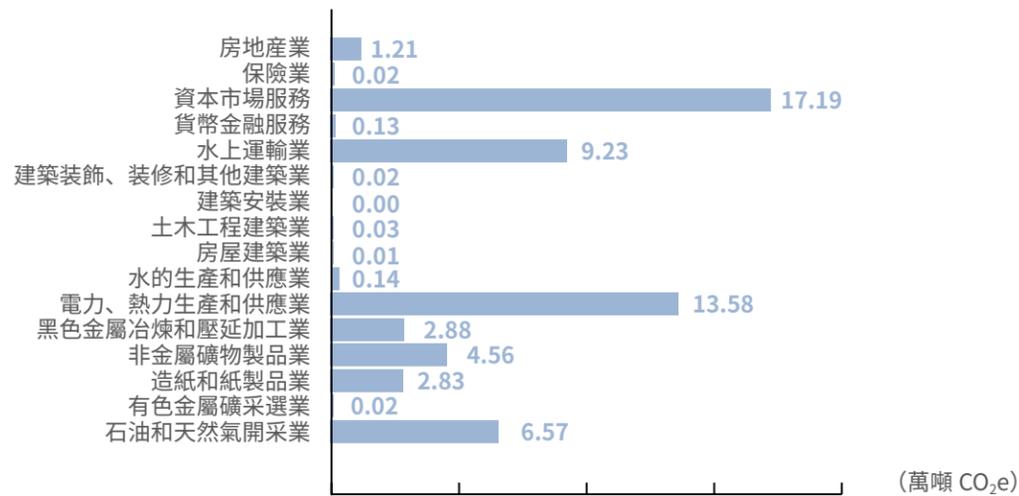
本行依照內部風險評估結果，根據客戶行業分類、行業平均排放因子等信息，使用本行對該客戶信貸等資產餘額佔客戶債務和股本總額的比重作為歸因因子，對 2023 年度投融资組合層面的排放數據進行量化及分析。

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 2,298.05 億港元，碳排放總量約 58.44 萬噸 CO₂e，貸款及債券平均資產碳強度約 2.54 噸 CO₂e/ 百萬港元。

納入評估的客戶總資產合計
2,298.05 億港元

碳排放總量約
58.44 萬噸 CO₂e

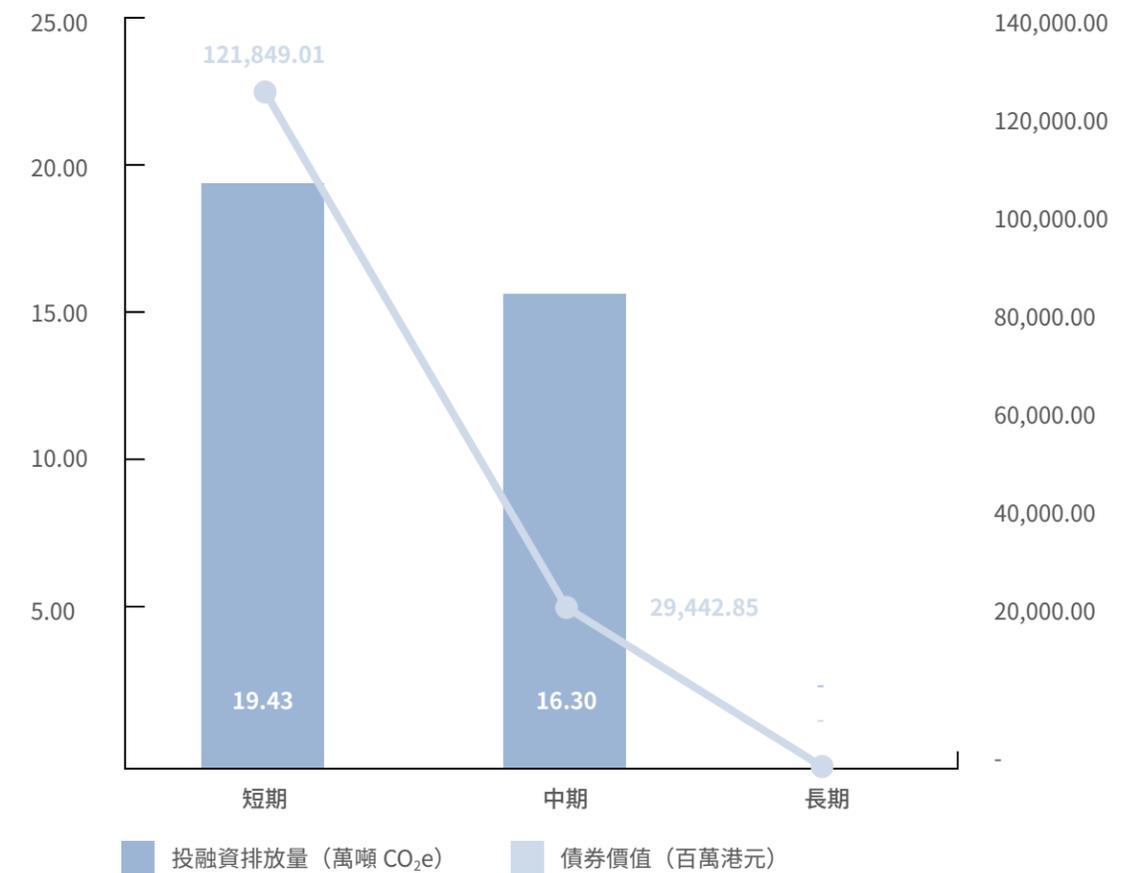
本行 2023 年度投融资組合（貸款及債券）溫室氣體排放量（依類別）			
投融资組合類別	溫室氣體排放量 (萬噸 CO ₂ e)	排放佔比 (%)	排放強度 (噸 CO ₂ e/ 百萬港元)
貸款	22.71	38.86%	2.89
債券	35.73	61.14%	2.36
總計	58.44	100.00%	2.54



本行 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，藉此機會優化本行在投融资層面碳排放核算的數據質量和可信度。未來，本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。目前本行已針對投融资層面的碳排放設定了目標：

本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	投融资組合層面排放於 2060 年達到淨零

薪酬政策與氣候風險掛鈎

本行《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，已先後推出綠色定期存款、綠色按揭、代售香港政府綠色債券等多項綠色金融服務，積極推動綠色和可持續發展。目前，本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，本行綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款餘額為 125 億港元等值，佔總貸款餘額約 6.3%。



綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款
餘額為
125 億港元等值



佔總貸款餘額約
6.3 %

▶ 綠色債券

📊 關鍵績效：

報告期內，本行在綠色、藍色及可持續主題債券的投資餘額達 110 億港元，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。



綠色、藍色及可持續主題債券的投資餘額達
110 億港元

▶ 綠色零售金融產品與服務

📊 關鍵績效：

ESG 基金是將環境保護、社會責任和公司治理三大面向與財務指標一起納入投資決策流程的基金。ESG 基金所表現出的韌性以及能夠協助改善環境問題等特性越來越受到投資者關注。隨著市場對 ESG 投資需求的上漲，目前本行正代售 37 隻由著名資產管理公司所管理的 ESG 基金，並為客戶提供共 115 個基金選項。

在 2023 年 9 月，本行支持及配合香港特區政府推出「綠色零售債券」，積極提供認購服務，幫助客戶成功認購 2.8 億港元綠色零售債券。



為客戶提供基金選項共

115 個



幫助客戶成功認購綠色零售債券

2.8 億港元



亮點實踐：提供「綠色按揭特別利率計劃」助力香港建造業綠色轉型

本行於 2022 年 4 月底推出針對獲得香港綠色建築議會發出「綠色環評」鉑金級或金級認證的樓盤提供的「綠色按揭特別利率計劃」，鼓勵客戶選購在可持續發展表現優異的樓盤。通過認證的樓盤的設計通常在能源使用、健康與安舒、用水等方面有良好表現，同時在建設過程中注重綜合設計與建造管理，可持續地塊發展和用材及廢棄物管理。

截止 2024 年 4 月，開展合作的合資格綠色按揭樓盤共計 94 個，計劃自推出以來已批出的申請超過百宗。於 2023 年度，「綠色按揭」共接獲 81 筆申請，金額為港幣 58,539 萬元，其中 42 筆已提取，金額為港幣 29,644 萬元。

開展合作的合資格綠色按揭樓盤共計

94 個

「綠色按揭」共接獲申請

81 筆

其中已提取

42 筆

金額為港幣

58,539 萬元

金額為港幣

29,644 萬元

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； 章節 1.3
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 1.2
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

