

2024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。

憑藉交通銀行及其附屬公司（簡稱「集團」）在內地及香港豐富的金融服務經驗及龐大的網點覆蓋，連同集團內其他駐港機構，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。

近年來，交通銀行（香港）在集團的統一部署下，充分發揮本地註冊牌照、綜合性銀行的優勢，以服務國家戰略、對接集團規劃、深耕本地市場為重點，錨定「建設一流區域性國際銀行」戰略目標，通過打造科技引領和財富管理特色優勢，聚焦貿易與供應鏈金融、科技與綠色金融、財富金融、普惠金融四個重點細分市場，提升跨境、跨市場和跨界客戶服務能力、價值創造能力以及全面風險管理能力，推進客戶基礎建設工程、服務與品牌提升工程、流程再造與效率提升工程，以及數字化轉型工程和精細化管理工程，努力做出全面彰顯地域金融底色、交行優勢特色和世界一流銀行發展質量的經營成效。

展望未來，交通銀行（香港）將繼續傳承文化積澱，發揚好交通銀行深耕香港逾 90 年的品牌優勢，憑藉香港的資源稟賦和區位優勢，更好推動高水平對外開放，寫好「五篇大文章」、支持香港國際金融中心建設，助力香港經濟發展和民生改善，充分展現國有金融機構服務實體經濟主力軍、維護金融穩定壓艙石作用，體現國有大行責任擔當。

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 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，除特別註明外，数据主要由本行內部系統統計，貨幣金額以港元作為計價單位。

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、風險管理及指標與目標。

如報告內容有任何歧義，概以中文版為準。

目錄

關於本報告 03

前言 07

01 管治

1.1 董事局 10
1.2 高級管理層 13
1.3 人力資源管理 14

02 策略

2.1 大力發展綠色金融,服務「雙碳」目標 18
2.2 提升氣候與環境風險管理水平 19
2.3 強化綠色運營,努力實現運營淨零目標 19
2.4 豐富綠色金融產品,助力企業綠色轉型 20

03 風險管理

3.1 氣候風險管理框架 24
3.2 氣候風險管理流程 25

04 指標與目標

4.1 運營層面溫室氣體排放 32
4.2 投融資層面溫室氣體排放 36
4.3 薪酬政策與氣候風險掛鉤 37
4.4 持續推進綠色與可持續金融 38
4.5 榮獲氣候風險管理及綠色與可持續發展領域多項大獎 40

附錄 43

氣候相關財務信息披露內容索引 43

前言

隨著氣候相關事件日漸頻發，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 年水準下降 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準，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帶來巨大挑戰，多方面、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 所制定的氣候相關信息披露框架，從管治、策略、風險管理及指標與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資訊披露支持機構。本行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	10
高級管理層	13
人力資源管理	14

管治

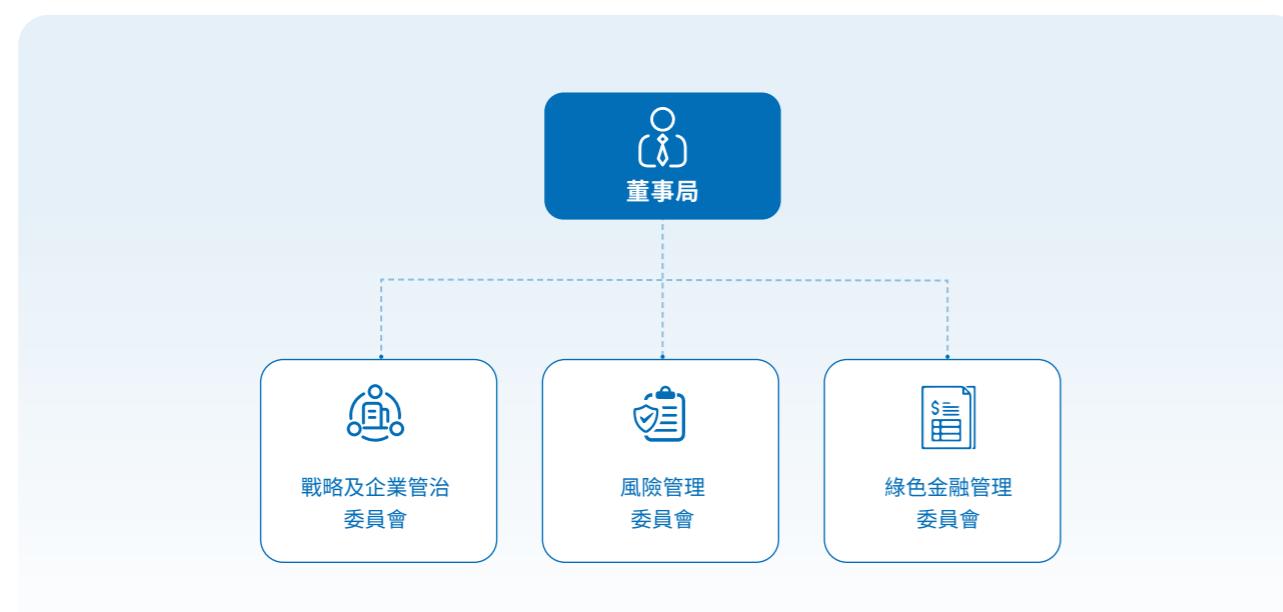
為服務國家「碳達峰、碳中和」戰略，踐行綠色發展理念，總行已積極採取措施識別和應對氣候變化引發的金融風險，明確將氣候和環境風險納入全面風險管理體系，並成為氣候相關財務信息披露支持機構。本行對氣候相關風險和機遇進行監督、評估和管理，並將氣候相關因素融入戰略規劃中，制定和落實綠色金融相關政策，同時加強管理層和員工於氣候變化方面的專業能力和管理能力，打造綠色銀行形象。

董事局

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、建立全面風險管理體系、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」）分別履行相關職務。



預期每年召開不少於

一次會議

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核及監測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。戰略及企業管治委員會按需要舉行會議，預期每年召開不少於一次會議。

每年至少召開

四次會議

風險管理委員會

「風管會」直接隸屬董事局管轄，每年至少召開四次會議。「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、利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險、法律及合規風險、策略風險、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。

每年至少召開

兩次會議

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，每年至少召開兩次全體會議。「綠金委」的主要職責包括：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，並結合實際情況及時作出策略調整等。





有關氣候相關議題匯報流程如下：

本行定期向「風管會」和「綠金委」匯報或提交有關氣候相關風險和綠色金融工作報告，並就其他氣候相關風險和綠色金融相關重大事項和議題提請「風管會」和「綠金委」的批准和決策。

人力資源管理

薪酬政策

為鼓勵各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，本行繼續在相關管理層成員的考核項目中設置「電子分流率」及「電子覆蓋率」

本行員工個人（包括單位主管人員）考核項目涵蓋「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

資歷認證課程

約 150 位員工參加

綠色及可持續發展課程

近 6,200 人次參與

員工培養

為確保董事局、高級管理層及全體員工及時瞭解可持續發展及氣候相關領域的最新動態，本行於報告期內實施可持續發展培訓策略，以培育綠色金融及 ESG 人才。本行根據各崗位需求提供差異化的 ESG 相關培訓，致力於提升員工的 ESG 技能與經驗積累，助力本行 ESG 進程。本行還與香港中文大學及香港銀行學會合作，為 ESG 關鍵崗位人員舉辦《銀行專業資歷架構 - 綠色與可持續金融》資歷認證課程，逾 150 名員工完成培訓並獲得認證，進一步強化了本行 ESG 能力建設與綠色金融人才儲備。此外，本行推出「綠色及可持續金融人才培育計劃」，圍繞氣候風險與可持續發展主題開設四大培訓系列，幫助員工瞭解最新監管動態、綠色金融業務實踐、ESG 風險管理、氣候相關信息披露、綠色與可持續金融產品及「漂綠」風險管理等內容。報告期內共開展逾 50 場 ESG 相關培訓，累計參與人次超 6,200 人。下表列示了報告期內部分重點培訓課程。

序號	類別	議題
1	綠色金融	促進「一帶一路」綠色發展融資
2	綠色金融	綠色金融賦能
3	綠色金融	「雙碳」背景下商業銀行發展戰略、金融產品、ESG 管理策略
4	綠色金融	銀行先進同業發展綠色金融的經驗和實踐
5	綠色金融	中國建築及水泥行業最新發展及綠色金融案例
6	ESG 與可持續發展	中國鋼鐵行業信用風險和綠色發展
7	ESG 與可持續發展	ESG 企業可持續發展與保險業
8	ESG 與可持續發展	環境、社會和治理 (ESG) 表現評估
9	ESG 與可持續發展	ESG 基金營銷
10	ESG 與可持續發展	香港可持續金融分類類目
11	ESG 與可持續發展	銀行 ESG 領域創新實踐及綠色金融發展
12	氣候風險管理	歐盟碳邊境調整機制
13	氣候風險管理	氣候風險管理及綠色金融發展
14	氣候風險管理	國際財務報告可持續披露準則
15	氣候風險管理	銀行氣候風險管理複修
16	氣候風險管理	銀行應對氣候風險管理及環保碳中和營運
17	氣候風險管理	新時代下的財務主管和獨立非執行董事如何在加強氣候信息披露中發揮引領作用
18	氣候風險管理	ISSB 可持續發展準則的實施

2024 年度氣候風險和綠色金融相關培訓及講座活動節選

策略 02



本行聚焦氣候變化議題，遵循總行戰略部署，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，本行加大綠色債券等金融工具的發展力度，重點關注實體經濟綠色低碳轉型，促進全社會向可持續發展目標邁出堅定步伐。

大力發展綠色金融，服務「雙碳」目標	18
提升氣候與環境風險管理水平	19
強化綠色運營，努力實現運營淨零目標	19
豐富綠色金融產品，助力企業綠色轉型	20

策略

本行聚焦氣候變化議題，遵循總行戰略部署，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，本行加大綠色債券等金融工具的發展力度，重點關注實體經濟綠色低碳轉型，促進全社會向可持續發展目標邁出堅定步伐。

大力發展綠色金融，服務「雙碳」目標

為回應國家「碳達峰、碳中和」氣候目標，總行已制定《交通銀行股份有限公司「十四五」時期（2021-2025年）發展規劃綱要》，並構建形成「2+N」綠色金融政策體系，對全行高質量發展綠色金融、高水準服務國家「雙碳」戰略目標做出方向性部署。

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》及「2+N」綠色金融政策體系要求，將「綠色」作為經營發展的底色，並持續探索綠色、低碳、可持續發展的經濟模式，為客戶提供全方位的綠色金融服務，服務國家實現「雙碳」目標。

「2」即兩個頂層設計文件，《交通銀行股份有限公司綠色金融政策》和《交通銀行服務碳達峰碳中和目標行動方案》

「N」即各類綠色金融專項政策，主要包括組織架構、業務管理、支持工具、細分行業、產品集成、審批政策、考核評價等

總行「2+N」綠色金融政策體系

提升氣候與環境風險管理水平

為有效管理氣候與環境風險，總行制定了《交通銀行股份有限公司「十四五」時期（2021-2025年）風險管理規劃》，要求將綠色作為全集團業務經營發展的底色，將氣候與環境風險納入全面風險管理體系，服務好綠色金融大文章，以高品質發展助推國家「雙碳」戰略。

本行堅持貫徹總行指導，將綠色金融作為長期發展戰略。

- 01
- 02
- 03

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质，持續提升防範ESG風險、氣候風險等新興領域風險的能力，將氣候風險納入全面風險管理體系。

其次，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整合，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。

此外，本行繼續對氣候風險的相關性和重要性進行定期考量和檢視，並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响。

強化綠色運營，努力實現運營淨零目標

總行始終秉持綠色運營理念，嚴格遵循《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》等相關法律法規，致力於推動能源資源的節約與高效利用。

本行積極落實總行《交通銀行自身綠色運營實施方案》要求，圍繞打造綠色辦公模式、加強能源管理、積極使用可再生能源、推行綠色環保採購理念、積極宣導綠色出行、建立綠色低碳運營指標體系、加強綠色低碳環保宣傳、研究購買碳抵消額度等方面，提高綠色運營水平。

豐富綠色金融產品，助力企業綠色轉型

打造綠色名片

報告期內，本行於香港交易所 Connect Hall 成功舉辦「交通銀行服務香港 90 年」活動啟動禮暨「綠融通 Green Infinity」品牌發佈會。「綠融通 Green Infinity」寓意著交通銀行以綠色為紐帶，融通百業、永續發展，在綠色金融領域與客戶探索無限可能，本行將把握「綠融通」品牌的拓展機遇，繼續深耕綠色金融領域，攜手社會各界，做強綠色金融品牌，說好香港綠色金融故事，全力支持香港打造國際綠色金融中心。



本行副行政總裁朱斌先生在「綠融通 Green Infinity」品牌發佈會上致辭

綠融通 Green Infinity

「綠融通 Green Infinity」品牌發佈

發展綠色金融產品

研究表明，全球在未來三十年需要 100 至 150 萬億美元的資金投入氣候相關項目，方可實現將全球暖化限制在攝氏 1.5 度的目標。要匯聚、引導如此大量的資金，綠色金融的作用不可或缺。銀行通過創新和豐富綠色金融產品，可以拓展新興市場與業務機會。

本行氣候相關金融產品包括：綠色及可持續發展存款、綠色貸款及可持續發展貸款、綠色及可持續債券、綠色按揭、代銷 ESG 基金等。

創新推出綠色相關產品。本行於報告期內推出「綠色中小企貸款推廣計劃」，為積極推動零售綠色金融的發展，鼓勵中小企參與香港品質保證局（HKQAA）綠色「評定易」服務，向合資格客戶提供「評定易」服務費補貼及特別利息優惠計劃以減輕中小企業的營運負擔。

持續發展綠色存貸款業務。於報告期內繼續推廣具有「可持續發展元素」且經獨立協力第三方認證機構認證的「綠色及可持續發展存款計劃」，募集的資金將用於符合《綠色貸款原則（2023 年版）》和《可持續發展掛鈎貸款（2023 年版）》的綠色及可持續發展相關貸款項目的融資和 / 或再融資。

引導客戶積極轉型

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。

風險 管理 03



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。

氣候風險管理框架
氣候風險管理流程

24

25



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响。

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



氣候風險管理三道防線

氣候風險管理流程

氣候風險識別

根據 TCFD 定義，氣候風險指極端天氣、自然災害、全球變暖等氣候因素及社會向可持續發展轉型對經濟金融活動帶來的不確定性，可分為物理風險和轉型風險。本行識別和評估的物理風險又分為急性物理風險及慢性物理風險；其中急性物理風險包括颶風、龍捲風、洪水等日漸頻發的極端天氣事件對本行造成的財務影響；慢性物理風險包括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。本行識別和評估的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，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。

風險類別	具體風險點	潛在財務影響概述	影響範圍與期限
物理風險	急性風險 極端氣候事件 (如致命熱浪、洪澇、暴風雪、乾旱等)。	生產供應中斷，運營成本攀升。	短期：生產成本激增，高風險資產價值波動。
	生態系統污染 (如土壤、空氣、水、海洋污染及環境事故等)。	生產成本與高風險資產保費雙重增加。	中、長期：高風險資產比例上升，加劇財務壓力。
	長期性氣候變化導致的地理變化 (如海平面上升、季風帶偏移、冰川消融等)。	生產成本與高風險資產保費持續上漲。	中、長期：設備受損，資產減值風險增加。
轉型風險	自然資源的破壞和短缺 (如耕地沙漠化、淡水資源短缺等)。	收入銳減，高風險資產保費攀升。	長期：環境修復成本高企，影響企業可持續發展。
	政策和法律方面：對部分高碳行業嚴控規模，實施碳交易機制鼓勵削減溫室氣體排放，限制高碳排放或低效能源的使用，加大環境執法力度，徵收和提高環保稅，宣導可持續土地使用措施等。	生產受阻，環境修復成本增加。	短、中、長期：勞動力受負面影響，企業整體運營效率下降。
	科技方面：在新能源、生產效率、廢碳儲存等方面實現技術突破，原有的高碳排放技術和生產體系會被新的低碳產業淘汰，出現「創造性破壞」的現象。	生產受阻，技術研發費用支出增加。	中、長期：現有資產提前報廢，減少對產品和服務的需求。

風險類別	具體風險點	潛在財務影響概述	影響範圍與期限
轉型風險	市場方面：在氣候變化議題十分突出的大環境下，市場供求關係會發生顯著改變，消費者們會更加傾向於選擇低碳環保的產品與服務，股票和債券的投資者們也將更加傾向於選擇投資綠色金融資產。	收入下滑，市場份額減少。	短、中、長期：融資難度加大，市場不確定性增加；原材料價格上漲，資產重新估值受影響。

註：「短期」指未來 1-3 年，「中期」指未來 3-5 年，「長期」指未來 5-10 年。

氣候變化財務影響分析

風險類型	影響路徑	時間範圍	影響程度
法律合規風險	氣候敏感型投資或商業活動面臨越來越多的法律責任及監管合規成本。	長期	低至中
策略風險	市場對銀行提供氣候及環境友好解決方案與負責任銀行實踐的偏好日益增加，銀行若未能及時應對不斷變化的市場環境，競爭力及市場地位因此被削弱。	長期	低

註：「短期」指未來 1-3 年，「中期」指未來 3-5 年，「長期」指未來 5-10 年。

氣候風險對本行造成影響的傳導路徑

風險類型	影響路徑	時間範圍	影響程度
信貸風險	氣候風險驅動因素可能會降低抵押品價值、借款人的還款能力或金融機構在違約情況下收回未償還貸款的能力。 如公司信貸方面，氣候物理風險（如颶風損毀工廠）直接削弱高碳企業的房地產、工廠和設備等抵押品價值；轉型風險（碳排放權履約及費用化、碳關稅、減碳項目資本化等）導致以能源企業為代表的高碳排放行業企業現金流下降；零售信貸方面，極端天氣（如颱風）導致社區房價下跌，影響個人抵押貸款的抵押品價值。	中期至長期	中至高
市場風險	氣候風險對資產價格及估值產生實質性影響時，會在市場上誘發資產價格出現大幅、突然且負面的調整。不同資產間收益相關性發生突變，或特定資產流動性急劇下降，會進一步加劇上述市場負面調整。	短期至中期	低至中
利率風險	氣候風險重構利率曲線，其中極端氣候事件頻發可能改變市場對通脹的預期，進一步影響利率政策，導致收益率曲線的短端/長端出現陡峭化或扁平化。	短期	低至中
流動性風險	氣候風險導致儲戶為了應對轉型風險及物理風險而提取存款，銀行資金來源減少。	短期至長期	低至中
操作風險	極端天氣事件可能會令銀行辦公場所受損，影響銀行員工和客戶的安全，以及關鍵基礎設施、系統和供應商的運作，銀行營運能力和成本開支都會受到影響。	短期至長期	低
聲譽風險	隨著市場變化及消費者對氣候或環境友好型產品、服務及商業實踐的偏好度增加，銀行或將面臨越來越多的聲譽問題，如公眾對銀行應對氣候變化支持轉型發展方面肩負更多責任的期許或關切。	長期	中

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準，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和轉型風險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。

本行於報告期內完成 HKMA 組織的第二輪氣候風險壓力測試。根據 HKMA 發布的《銀行業氣候風險壓力測試指引》，對香港本轄區內資產及至香港外部（含內地等區域）資產測試，情景設定包括短期情景、低於 2°C 情景、延遲轉型情景及現行政策情景。

短期情景

短期情景具體代表了一種極端情景，即在全球經濟下行情景下，更頻發的極端天氣下導致內地及香港地區監管部門下決心加速轉型發展。該情景是 HKMA 設定的金融行業用於氣候風險壓力測試中的一種極端尾部事件代表的極端情景。

低於 2°C 情景

低於 2°C 情景屬於 HKMA 提供的 3 個長期發展情景之一。該情景代表氣候政策立即出台並逐步變得更加嚴格，以實現有序過渡。

延遲轉型情景

延遲轉型情景屬於 HKMA 提供的 3 個長期發展情景之一。該情景代表新的氣候政策要到 2030 年才會出台，導致無序過渡。

現行政策情景

現行政策情景屬於 HKMA 提供的 3 個長期發展情景之一。該情景代表未來沒有新的氣候政策出台，提供 2022 年底前實施的相關氣候政策。

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預測短期情景和現行政策情景下極端天氣事件出現的頻率和強度，主要包括強颱風和強降雨，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極端天氣事件影響較小區域，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本行物業抵押貸款的預期信用損失構成重大影響。

轉型風險：本行對 11 個高碳排放行業（石油和天然氣、煤、電力、有色金屬、水泥、鋼鐵、化學品、造紙、建築、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預期信用損失的影響，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。

■ 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》，每年進行重檢。此外，如有任何構成潛在重大信用風險的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與要求如下（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）：

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因素納入考慮，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，評估其技術改革的技術實力及資金實力。

■ 氣候風險監控、匯報與控制

為配合氣候風險管理策略，本行已明確將氣候風險納入「風管會」和「全風會」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做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「綠色資產占比」氣候風險指標。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。本行將不斷完善氣候風險指標。
- 本行亦於「綠金委」定期匯報高耗能高碳排放行業資產情況，並設立預警限額以進行監控。此外，本行定期於「綠金委」跟蹤氣候相關議題的最新進展。
- 本行加強對極端氣象災害事件應對措施，確保業務連續。為加強全行生產運維能力，確保在極端情況下關鍵業務交易暢通，報告期內本行制定了相關應變措施，採購 VPN 設備，配合多重認證、訪問白名單、自動化工具及業務虛擬桌面，予各相關部門提供受控及安全環境，保障惡劣天氣情況下仍能訪問交易及辦公系統。
- 本行於報告期內開展氣候風險管理稽核，涵蓋氣候風險管理組織架構及策略、氣候風險壓力測試、綠色及可持續產品的盡職審查程式、氣候風險相關信息披露四個範疇，有效促進業務提升並滿足發展需要。

■ 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，並基於此完成對投融資部分碳排放計算和披露。未來本行將進一步擴大碳排放資料收集範圍，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、評估和管控流程，完善風險信息和資料收集體系。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。

指標與目標 4



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，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	32
投融資層面溫室氣體排放	36
薪酬政策與氣候風險掛鉤	37
持續推進綠色與可持續金融	38
榮獲氣候風險管理及綠色與可持續發展領域多項大獎	40

指標與目標

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，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。

本行主要工作措施

本行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。

為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及定量評估流程，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，以了解自身投融資組合的碳排放表現。本年度為提升計算的準確度與覆蓋面，本行進一步重檢相關方法論。

運營層面溫室氣體排放

運營層面溫室氣體排放核算

本行嚴格遵照國家相關法律法規要求，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宣導綠色辦公，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 2024 年度，本行基於實際情況並參考世界資源研究所 (WRI) 及世界可持續發展工商理事會 (WBCSD) 發布的《範圍 3 排放核算技術指引》等標準或規範，核算自身運營溫室氣體排放，並在既有基礎上嚴格按照準則要求核算範圍 3 排放。

本行運營層面的溫室氣體排放為本行與分行及交通財務有限公司合併計算。2024 年度，本行運營層面溫室氣體排放強度（範圍 1 及範圍 2）為每人 2.48 噸二氧化碳當量 (CO₂e) 及每平方米 0.11 噸二氧化碳當量 (CO₂e)。

指標	單位	2024
溫室氣體排放總量（範圍 1 及範圍 2）	噸	5,059.60
單位樓面面積溫室氣體排放量（範圍 1 及範圍 2）	噸 / 平方米	0.11
人均溫室氣體排放量（範圍 1 及範圍 2）	噸 / 僱員	2.48
溫室氣體排放總量（範圍 1、範圍 2 及範圍 3）	噸	12,125.00
單位樓面面積溫室氣體排放量（範圍 1、範圍 2 及範圍 3）	噸 / 平方米	0.26
人均溫室氣體排放量（範圍 1、範圍 2 及範圍 3）	噸 / 僱員	6.11
直接溫室氣體排放（範圍 1）	噸	173.12
燃料	噸	173.10
逸散排放	噸	0.01
間接溫室氣體排放（範圍 2 - 市場基準）	噸	4,886.49
購買的電力（市場基準）	噸	4,886.49
間接溫室氣體排放（範圍 2 - 地域基準）	噸	4,886.49
購買的電力（地域基準）	噸	4,886.49
間接溫室氣體排放（範圍 3）	噸	7,065.40
碳抵銷	噸	0

注：1. 本表核算邊界為本行、交通銀行股份有限公司香港分行及交通財務有限公司。其中計算每平方米樓面面積溫室氣體排放量時，樓面面積採用年初年末平均值；計算人均溫室氣體排放量時，總人數採用年初年末平均值，其中計算範圍 2 及部分範圍 3 的人均溫室氣體排放量採用含外協人員數量，計算範圍 1 及其餘範圍 3 的人均溫室氣體排放量採用正式員工人數。

2. 本行在 2024 年的範圍 1 溫室氣體排放細分如下：二氧化碳 (160.01 噸二氧化碳當量)、甲烷 (0.22 噸二氧化碳當量) 及氧化亞氮 (12.87 噸二氧化碳當量)。

3. 受數據限制，逸散排放核算結果不包含空調製冷劑逸散排放。

4. 市場基準的計算基於企業的具體能源採購決策，考慮了企業購買的能源的環境屬性。

5. 2024 年披露的資料根據《溫室氣體核算體系：企業核算與報告標準》所訂立的 15 個類別，從中匯報本行重大的範圍 3 溫室氣體排放。其中，類別 15- 投資，詳見投融資層面溫室氣體排放小節。

6. 本行報告期內未購買碳信用。

7. 範圍 3 各類別計算所用因數來自香港證券交易所 (HKEX) 發布的《ESG 報告編制要點》正文及附件《附錄 2 環境 KPI 的報告指引》、香港機電工程署及環境保護署 (EMSD) 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)》、中國生態環境部環境規劃院發布的《中國產品全生命周期溫室氣體排放係數集 (2022)》、中國環境投入產出資料庫 (CEEIO) 等來源。

本行運營層面溫室氣體排放 (2024) (單位：噸 CO₂e)

其他環境指標	單位	2024 年
耗電量	兆瓦時	8,717.04
耗水量	立方米	14,449.80
煤氣消耗量	兆焦耳	1,354,992.00
紙張消耗量 (A4)	噸	84.09
紙張消耗量 (A3)	噸	3.01

註：耗水量包括食水、桶裝水及瓶裝飲用水。

本行運營層面其他環境指標



本行在營業網點裝修中積極踐行 ESG 理念

運營層面淨零目標

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。

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

本行運營層面排放目標

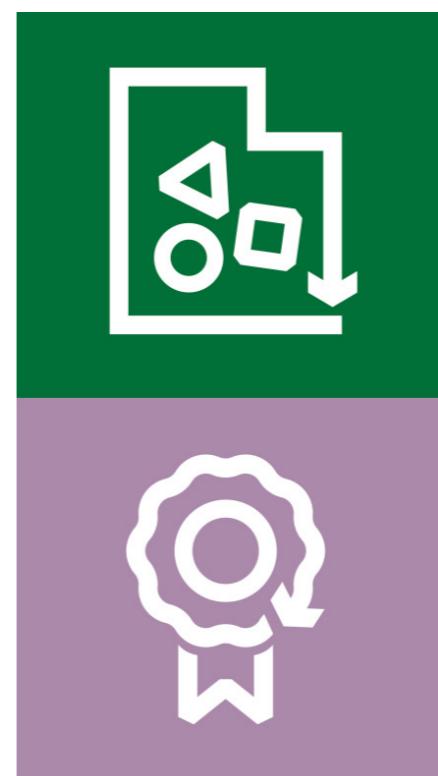
本行也在積極研究 HKMA 公布的「可持續金融行動計劃」有關目標，並將跟進監管政策發布進展，檢視本行的運營層面排放淨零目標。

綠色運營舉措與成效

在自身營運方面，本行嚴格遵照國家相關法律法規，踐行綠色可持續發展理念，積極宣導綠色辦公，普及員工環保意識，爭做節能降碳的踐行者。

系統基建方面，數據中心致力減少碳足跡，提高能源效益，包括服務器全面虛擬化，縮減耗電及熱排放；升級改用電池壽命更長的後備鋰電池，加強電力保障；更換機房精密空調，改用環保雪種，節省能源消耗。

本行致力於推動綠色金融發展，部分全新裝修亦結合綠色元素，展示出本行積極踐行 ESG 理念，多管齊下推動綠色和可持續金融發展。



工商業廢物源頭分類獎勵計劃
Commendation Scheme on Source Separation of Commercial and Industrial Waste

2023/24

優異獎
Certificate of Merit
(純寫字樓 Pure Office)

特頒此狀予
This certificate is presented to
交通銀行大廈
Bank of Communications Tower

及
and
仲量聯行物業管理有限公司
Jones Lang LaSalle Management Services Limited

葉文江
葉文江
環境保護署助理署長
Assistant Director
Environmental Protection Department



本行榮獲環境保護署頒發的「2023/2024 年度工商業廢物源頭分類獎勵計劃優異獎」

未來，本行將持續加強相關資料收集及管理，宣導綠色辦公、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。

投融資層面溫室氣體排放

投融資層面溫室氣體排放核算

本行根據企業自主披露、行業分類、行業平均排放因數等信息，使用以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數，對上市企業參考債務和總市值總額計算歸因因數，並對 2024 年度投融資組合層面的排放資料進行量化及分析。

本年度量化範圍涵蓋所有行業的貸款和持有債券的資產，納入評估的貸款和債券合計 3859.54 億港元，範圍 1 及範圍 2 碳排放總量約 464.74 萬噸二氧化碳當量 (CO₂e)，貸款及債券平均資產碳強度約 12.04 噸二氧化碳當量 (CO₂e) / 百萬港元。

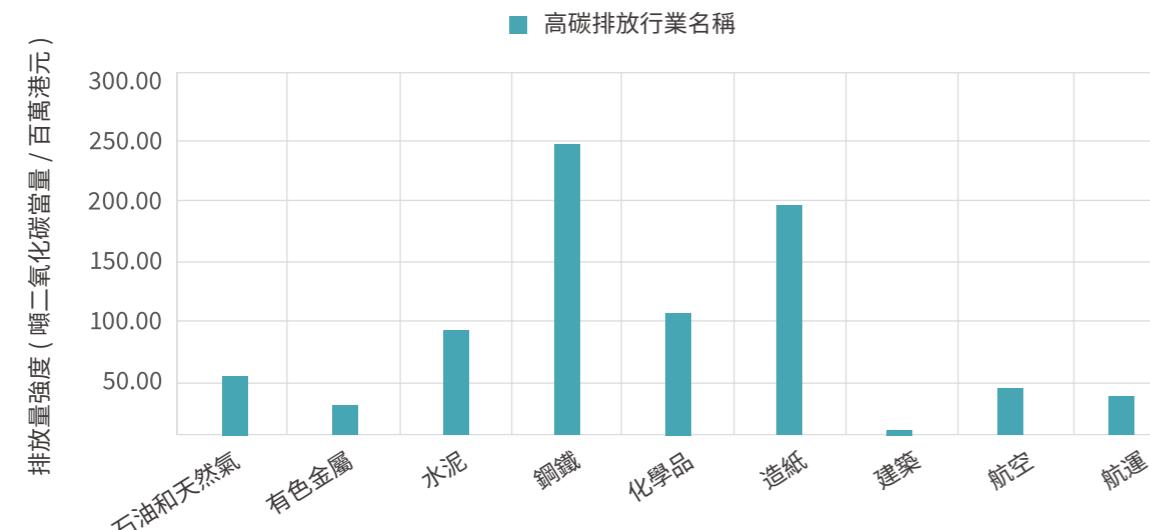
投融資組合類別	溫室氣體排放量 (萬噸 CO ₂ e)	排放佔比 (%)	排放強度 (噸 CO ₂ e/ 百萬港元)	數據質量	核算比率 (%)
貸款	247.63	53.28	12.61	4.38	100.00
債券	217.11	46.72	11.45	3.44	100.00
總計	464.74	100.00	12.04	3.92	100.00

註：1. 核算嚴格遵循 PCAF 的《全球金融行業溫室氣體核算和報告標準》。

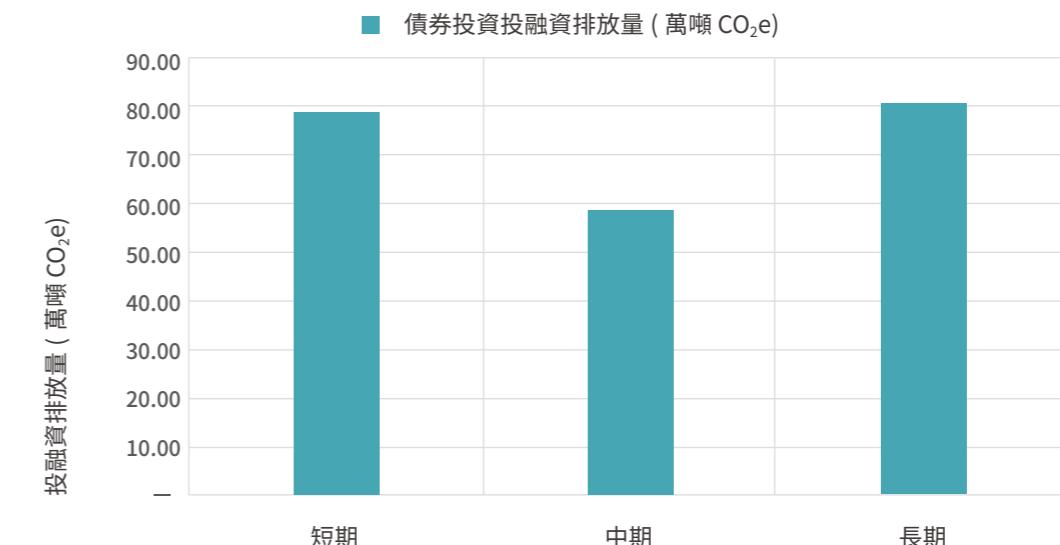
2. 本小節在貸款及債券排放穿透計算時，涉及企業排放的，僅包含企業範圍 1 及範圍 2 排放，受數據可得性、可比性及數據質量等限制，暫不包含企業的範圍 3 排放。

3. PCAF 方法學對投融資排放核算結果進行數據質量分級以反應結果的不確定水平，具體數值可為 1 (不確定水平低) 至 5 (不確定水平高)。

本行 2024 年度投融資組合（貸款及債券）溫室氣體排放量及強度（按產品類別）



本行 2024 年度投融資組合（貸款及債券）中代表性高碳排放行業的溫室氣體排放強度（按行業類別）



註：「短期」指未來 1-3 年，「中期」指未來 3-5 年，「長期」指未來 5-10 年。

本行 2024 年度投融資組合（債券）的溫室氣體排放強量（按年期分）

投融資層面淨零目標

目前本行已針對投融資層面的碳排放設定了目標。

排放目標 (投融資層面)	2060 年
投融資層面溫室氣體排放	投融資組合層面排放在 2060 年達到淨零

本行投融資層面排放目標

本行也在積極研究 HKMA 公布的「可持續金融行動計劃」有關目標，並將跟進監管政策發布進展，檢視本行的投融資層面淨零排放目標。

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，在完善對自身投融資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。

薪酬政策與氣候風險掛鉤

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繼續設置氣候風險相關元素，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。作為支持 ESG 管理的重要舉措，本行已實現使用者開戶無紙化系統建設，不僅提升了業務效率，還顯著減少了紙張使用，降低環境影響。

「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。

「數字化轉型考核」

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、提升客戶體驗。

「支持氣候風險管理策略、社會責任 (ESG) 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。

持續推進綠色與可持續金融

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，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」。

綠色與可持續信貸

關鍵績效：截至報告期末，本行綠色貸款及可持續發展掛鉤貸款餘額為 **144** 億港元等值。

關鍵績效：截至報告期末，本行綠色按揭餘額為 **10.94** 億港元，較 2023 年底增幅逾 **200%**。

關鍵績效：報告期內，本行綠色存款共敘做 **411** 筆，涉及金額約 **95.14** 億等值港元。

亮點實踐

提供「綠色按揭計劃」 助力香港建造業綠色轉型。

本行為獲得香港綠色建築議會發出「綠建環評」鉑金級或金級認證的樓盤提供「綠色按揭計劃」，鼓勵客戶選購在可持續發展表現優異的樓盤。該「綠色按揭計劃」推出初期開展合作的合資格綠色按揭樓盤只有約 28 個，截至報告期末開展合作的合資格綠色按揭樓盤共計 103 個，未來亦將會持續加入更多受歡迎綠色樓盤。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及其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，從而降低建築物對環境的影響。「綠色按揭計劃」合資格客戶成功申請及提用按揭貸款可享有按揭優惠。

綠色債券



關鍵績效：

綠色與可持續債券投資方面，截至報告期末本行在綠色債券的投資餘額達 **124.58** 億港元，同比增長約 **13%**，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，截至報告期末本行共代售 46 家基金公司的產品，上架基金選項總數達到 1,329 個，積極配合綠色金融發展，整合及推出本行代售綠色及可持續投資產品清單，報告期內完成新增 31 個 ESG 基金選項，超出年度既定目標。同時，按金管局銷售及分銷綠色及可持續投資產品通函要求，已完成相關優化工作；就投資產品盡職審查評估新增綠色及可持續代售部分，完成已上架相關投資產品的新增盡職審查及審批、銷售披露、管控制監察安排和員工培訓。此外，為積極推動 ESG 基金業務，本行安排基金公司向前線人員加強講解 ESG 的投資理念及優勢。

榮獲氣候風險管理及綠色與可持續發展領域多項大獎

本行榮獲 多項大獎



本行榮獲香港大公文匯傳媒集團「2024 年香港 ESG 榜單年度評選 - 最佳 ESG 金融服務機構獎」

近年來，本行以服務實體經濟為出發點和落腳點，根據客戶需求不斷創新優化產品，陸續推出綠色及可持續發展貸款、綠色及可持續發展定期存款、綠色按揭、綠色債券承銷及綠色顧問等「一攬子」綠色金融產品與服務。報告期內，本行率先在香港市場推出「綠融通 Green Infinity」綠色金融品牌。在此背景下，本行榮獲香港大公文匯傳媒集團「2024 年香港 ESG 榜單年度評選 - 最佳 ESG 金融服務機構獎」，以示對本行推動 ESG 領域相關工作的認可。



本行在 2024 香港國際金融論壇暨香港國際 ESG 榜單年度評選頒獎典禮上獲得「2024 年香港 ESG 榜單年度評選 - 最佳 ESG 金融服務機構獎」殊榮

本行榮獲「境外綠色金融金樁子獎」

債券投資業務方面，2024 年 9 月 20 日，本行在財聯社主辦的「2024 上海全球資產管理年會」上榮獲「境外綠色金融金樁子獎」。



本行在 2024 上海全球資產管理年會上獲得「境外綠色金融金樁子獎」殊榮

本行連續三年榮獲多項 HKQAA「香港綠色和可持 續金融大獎」

2024 年 10 月 18 日，本行在 HKQAA 舉辦的「香港綠色和可持續金融大獎 2024」評選活動中獲得殊榮。本次獲獎項目涵蓋為化工服務企業、機電工程企業、知名金融集團提供的可持續發展掛鉤貸款，說明本行為積極推動綠色金融業務發展所做的貢獻受到本地業界認可。



本行獲得 HKQAA 頒發的「香港綠色和可持續金融大獎 2024」等多個殊榮

本行連續兩年榮獲《Asia Banking & Finance》批發銀 行綠色金融及現金管理獎項

本行在《Asia Banking & Finance》（《亞洲銀行與金融》）主辦的「ABF 批發銀行大獎」中連續兩年獲評「香港年度國際現金管理銀行」和「香港年度國際可持續發展倡議」獎項，以表彰本行在現金管理和綠色及可持續發展金融產品創新方面為客戶提供卓越的解決方案和優質服務，並取得了多項突破。本行憑藉豐富的綠色金融產品體系，不斷進行產品創新，包括綠色存款、綠色貸款、綠色保函、綠色船舶融資、綠色飛機融資、綠色銀團等。其中去年，本行辦理一筆可持續發展掛鉤銀團貸款 (SLL)，獲客戶委任為唯一牽頭安排人和簿記人、代理銀行和唯一可持續發展掛鉤貸款顧問，彰顯客戶對本行的信任。



本行連續兩年榮獲《Asia Banking & Finance》批
發銀行綠色金融及現金管理獎項

本行榮獲「2024 年度最佳企業理財教育及 ESG 領袖」等多項殊榮

本行於香港財務策劃師學會 (IFPHK) 舉辦的「理財教育及 ESG 領袖大獎 2024」中榮獲「2024 年度最佳企業理財教育及 ESG 領袖」、「2024 年企業理財教育及 ESG 領袖 (金獎)」和「2024 年優質財策企業」三項殊榮，充分肯定本行在不同層面推廣理財教育的貢獻和 ESG 理念。



本行榮獲香港財務策劃師學會頒發「年度最佳企業理財教育及 ESG 領袖」等多項殊榮

本行全力支持「香港星級品牌」活動頒發 ESG 獎

為踐行普惠金融戰略，打造中小企 ESG 轉型發展投融資理財夥伴的企業形象，本行全力支持 2024 年 12 月 2 日由「香港中小型企業聯合會」主辦的年度盛事「香港星級品牌」活動，獨家冠名支持當中的 ESG 獎——「交通銀行 (香港) 獨家贊助：ESG 獎」，並參與評審及頒獎典禮。本行全面貫徹高質量發展理念，聚焦經濟和社會民生，全力推動綠色低碳轉型，打造綠色金融服務體系，積極為推動 ESG 發展貢獻金融力量，將 ESG 標準加入對中小企客戶篩選要求，賦能中小企 ESG 轉型發展，提高中小企客戶的准入門檻，從源頭加強風險控制。



本行代表接收主辦方頒發的感謝狀

附錄

氣候相關財務信息披露內容索引

建議	披露位置 (頁碼)
管治	
a) 描述董事局對氣候相關風險與機遇的監督情況	10-13
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	13-14
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	20-21, 25-27
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	18-21
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	27-28
風險管理	
a) 描述組織識別和評估氣候相關風險的流程	25-29
b) 描述組織管理氣候相關風險的流程	24, 29
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	24
指標與目標	
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	32-39
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	32-33, 36-37
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	34-35, 37