

2025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 間財富管理中心，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」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、數字化轉型工程和精細化管理工程，努力做出全面體現地域金融底色、交行優勢特色和世界一流銀行發展成色的經營成效。

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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，除特別註明外，數據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、風險管理及指標與目標。

如報告內容有任何歧義，概以中文版為準。

目錄

CONTENTS

關於本報告	01
前言	04
附錄	42
氣候相關財務信息披露內容索引	42



01 管治

1.1 董事局	08
1.2 高級管理層	11
1.3 人力資源管理	12



03 風險管理

3.1 氣候風險管理框架	22
3.2 氣候風險管理流程	23



02 策略

2.1 積極貫徹落實總行要求	16
2.2 夯實本行綠色金融戰略	17
2.3 豐富綠色金融產品	18
2.4 強化本行綠色運營	19



04 指標與目標

4.1 運營層面溫室氣體排放	30
4.2 投融資層面溫室氣體排放	34
4.3 薪酬政策與氣候風險掛鉤	36
4.4 持續推進綠色與可持續金融	37
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	38

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。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，相關行業需分階段強制採用 ISSB 的 IFRS S2 氣候准則作出披露。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 所制定的氣候變化相關信息披露框架，從管治、策略、風險管理以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。

1.1 董事局	08
1.2 高級管理層	11
1.3 人力資源管理	12

01 管治

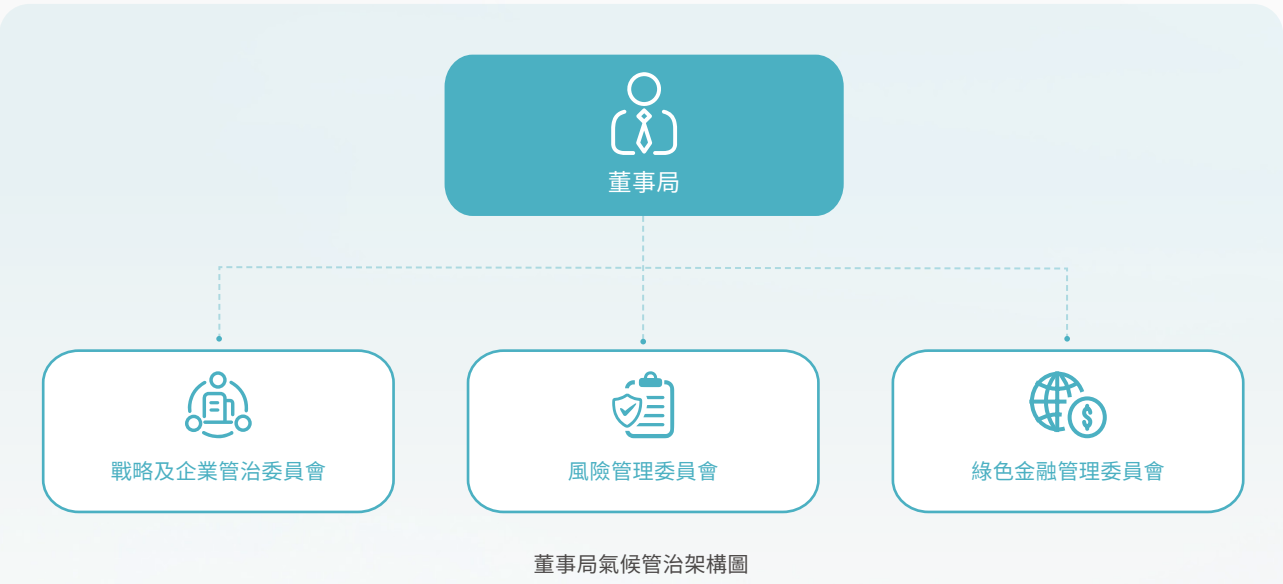
為服務國家「碳達峰、碳中和」戰略，踐行綠色發展理念，總行已積極採取措施識別和應對氣候變化引發的金融風險，明確將氣候和環境風險納入全面風險管理體系，並成為氣候相關財務信息披露支持機構。本行對氣候相關風險和機遇進行監督、評估和管理，並將氣候相關因素融入戰略規劃中，制定和落實綠色金融相關政策，同時加強管理層和員工於氣候變化方面的專業能力和管理能力，打造綠色銀行形象。

董事局

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

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管治體系，董事局已設立和授權戰略及企業管治委員會（以下簡稱「戰委會」）、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。各委員會依據其職權範圍，履行相應的氣候管治職能。



戰略及企業管治委員會

本行董事局下設的「戰委會」主要負責審核及監測本行整體發展戰略和規劃，並協助董事局對本行提供戰略及企業管治指引。「戰委會」委員由本行董事長、執行董事、非執行董事，以及董事局認為合適必要之人選擔任。「戰委會」按需要舉行會議，預期每年召開不少於一次會議。

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。

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綠色金融的各項目標和行動方案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，定期評估綠色金融管治和發展狀況並評估綠色金融行動方案及管理目標完成情況，跟蹤監管有關綠色金融的動向，並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

報告期內，綠色金融管理委員會共召開四次會議，年內已執行之主要工作摘要如下：

「綠金委」
於 2025 年
內 4 次
會議內容

- 審議並批准本行氣候相關披露
- 審議並批准本行綠色金融相關管治措施
- 聽取綠色金融業務發展、氣候風險管理、市場及監管動向的匯報

「綠金委」報告期內的主要工作重點

高級管理層

高級管理層負責協調本行各部門共同執行董事局及董事局層級委員會批准的氣候風險和綠色金融相關政策，落實董事局制定的氣候行動計劃，實現董事局設立的氣候相關目標。此外，高級管理層亦定期向董事局及董事局層級委員會報告，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。

為加強風險管理監督職責，本行在高級管理層設立了全面風險管理與內部控制委員會（以下簡稱「全風會」）和信貸委員會（以下簡稱「信貸會」）。「全風會」以召開季度會議的方式集體監管和評估香港金融管理局所界定的包括氣候風險在內的各大風險，及討論有關風險管理的重大事項。「信貸會」每年召開兩次會議，對目前的信貸策略進行檢討，有關氣候風險因素內容包括綠色貸款的投放情況、較高環境風險信貸情況以及綠色金融的信貸發展思路。

「全風會」接受「風管會」指導並向其匯報工作，並由本行行政總裁擔任主任委員。「全風會」的職責包括但不限於：根據董事局確定的風險管理戰略及總體政策確定本行的風險控制目標，以及整體的風險策略、內部控制管理政策、程序和措施；統籌規劃和推動全面風險管理與內部控制體系建設，監督指導各業務條線、各部門有效落實風險管理策略、風險偏好、風險限額、內部控制；審核風險偏好及限額和關鍵風險指標的設置和監控程序，定期審議風險偏好、風險限額及風險管理主要指標執行情況等。

「信貸會」專門負責制訂和調整信貸資產管理政策及信貸投向，接受「風管會」指導並向其匯報工作，重點在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」是由「信貸會」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，如辨識該客戶涉較高氣候風險，對相關風險及其風險緩解會作出更深入的分析。



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。

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」，並新增「5+2 行動方案指標」涵蓋綠色金融業務考核。

本行員工個人（包括單位主管人員）考核項目中，繼續涵蓋「支持行方的氣候風險管理策略及年內相關的業務或項目」。

ESG 人才培養

人才是推動可持續發展的基石。本行始終深耕綠色金融與 ESG 人才培育，推出覆蓋全層級的「綠色及可持續金融人才培育計劃」，針對董事局、管理層及各崗位員工需求，打造分層分類的定制化培育體系，為可持續發展戰略提供堅實人才保障。

圍繞「雙碳」戰略與綠色金融業務發展，本行搭建「行業分析 + 政策解讀 + 實踐應用」三維培訓體系，從行業低碳轉型、綠色產品認證，到金融產品創新、ESG 風控合規，全方位提升員工專業能力。全年舉辦 45 期與綠色金融及可持續發展相關課程，超過 18,000 人次參訓，讓綠色金融專業能力扎根每一個崗位。為提升人才專業資質，本行聯合香港中文大學、香港銀行學會，推出《銀行專業資歷架構 - 綠色與可持續金融》認證課程，183 名員工成功獲證，以專業資質賦能綠色金融服務升級。

此外，本行積極推動綠色理念融入全員生活與工作。面向全體員工推出「綠色銀行營運與管理深度減碳」系列微課，涵蓋綠色辦公、綠色出行、綠色採購、綠色管理、綠色網點運營及防範業務漂綠六大核心主題；同步開展年度氣候風險管理複修培訓，強化全員氣候風險防控意識。同時，本行舉辦「綠色環保周」主題活動，以「節能減碳 你我同行」為核心，創新推出「有『營』午餐」「綠色快拍」創意挑戰賽等特色活動，吸引 1,300 餘名員工踴躍參與。通過多元化的文化培育活動，持續深化員工對可持續發展的認知與認同，讓綠色理念深度融入企業文化內核，成為全行上下的共同行動準則。

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。

02

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，本行加大綠色金融產品的發展力度，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。

2.1 積極貫徹落實總行要求	16
2.2 夯實本行綠色金融戰略	17
2.3 豐富綠色金融產品	18
2.4 強化本行綠色運營	19



02 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，本行加大綠色金融產品的發展力度，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。

積極貫徹落實總行要求

為響應國家「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》，將綠色作為全集團業務經營發展的底色。《交通銀行股份有限公司「十四五」時期（2021-2025 年）風險管理規劃》則要求將氣候和環境風險納入全面風險管理體系，持續評估氣候和環境風險對於全行經營管理的影響。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》《交通銀行股份有限公司「十四五」時期（2021-2025 年）風險管理規劃》及「2+N」綠色金融政策體系要求，將綠色作為經濟發展的底色，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

夯實本行綠色金融戰略

本行堅持貫徹總行指導，將綠色金融作為長期發展戰略。



在業務發展層面

- 打造綠色金融業務特色
- 助力企業綠色轉型
- 持續豐富綠色金融產品線
- 不斷增強交行綠色金融品牌在國際市場的影響力



在財務層面

- 向綠色業務提供 FTP 補貼
- 以激勵的方式引導前線發展綠色金融業務



在風險管理層面

- 持續提升環境及氣候風險管理水平
- 將氣候風險納入風險管理框架
- 加強氣候相關風險識別能力
- 加強綠色金融風險管控，防範「洗綠」風險

此外，為進一步落實總行相關要求，明確本行綠色金融業務發展目標任務和具體舉措，推動本行綠色金融業務高質量發展，全力以赴做好綠色金融大文章，本行制定了《綠色金融行動方案》，通過深入推進綠色發展戰略、全力服務重點領域及客群綠色低碳發展、持續深化綠色金融產品創新、持續加強綠色金融品牌建設、強化綠色金融風險管理等方面，進一步夯實本行綠色金融戰略。

豐富綠色金融產品

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。

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。

此外，為支持綠色產品業務發展，本行通過數字化轉型項目，將有關綠色業務數據予以系統化、標準化，提升數據統計與管理效率。

強化本行綠色運營

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。

本行嚴格貫徹落實《綠色金融行動方案》，全面推進自身運營的低碳化轉型，有序推進相關任務並定期向管理層匯報進度。具體措施涵蓋有序推動「低碳網點」建設、加強樓宇能源管理、積極使用可再生能源、推進綠色出行、持續實施綠色辦公、踐行數字化辦公模式及倡導綠色低碳主題理念等方面。在報告期內，本行已就自身綠色運營實施情況向綠金委進行匯報。此外，本行定期收集運營碳排放數據，以支持本報告的編制工作。

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可能造成的影響。

3.1 氣候風險管理框架	22
3.2 氣候風險管理流程	23

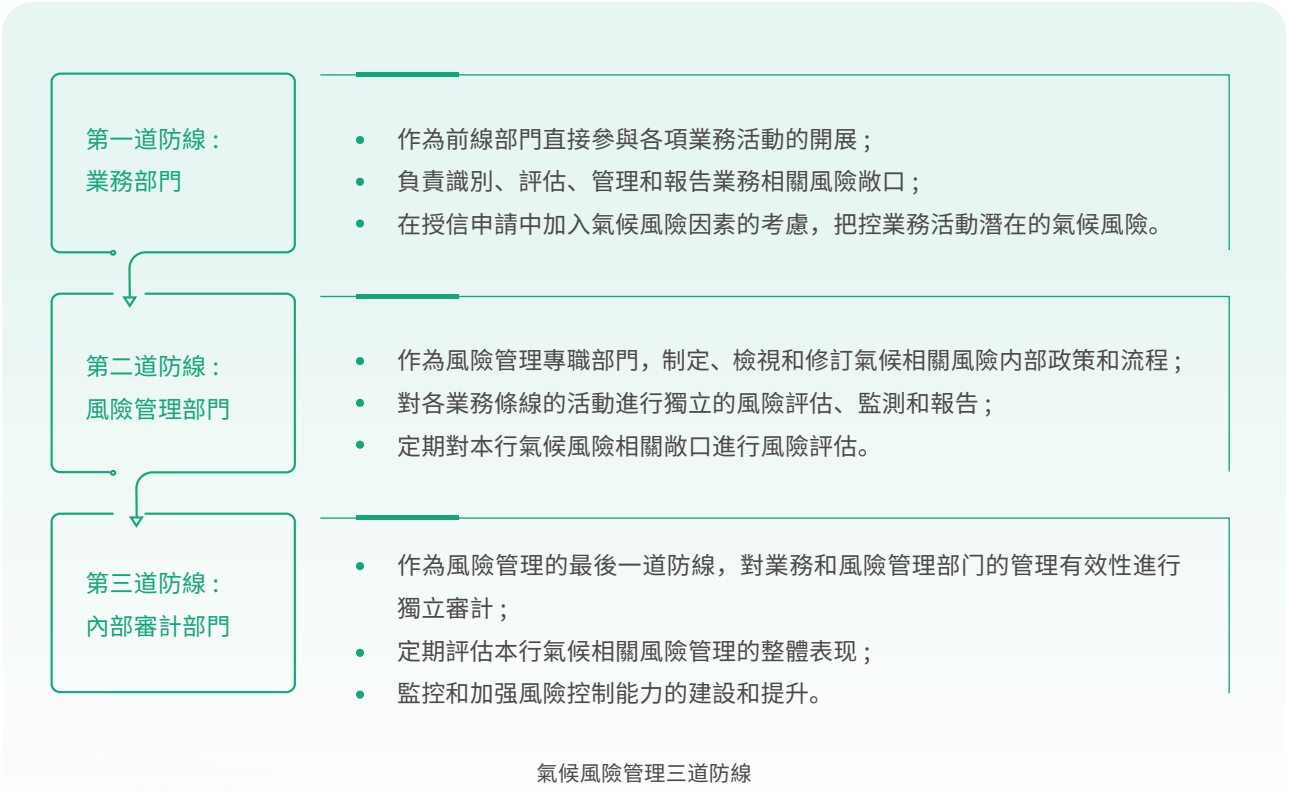


03 風險管理

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可能造成的影響。

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，本行對氣候風險傳導至各項傳統風險的路徑和時間範圍進行了分析，並向有關委員會匯報了《將氣候風險納入銀行全面風險管理框架的評估報告》。

風險類型		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。 中、長期：高風險資產比例上升，加劇財務壓力。
	慢性風險	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：設備受損，資產減值風險增加。 長期：環境修復成本高企，影響企業可持續發展。
		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：健康問題頻發，勞動力效率下降。 長期：疾病傳播風險上升，企業運營成本進一步增加。
		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。	短、中、長期：勞動力受負面影響，企業整體運營效率下降。
	轉型風險	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：資產提前報廢，資產減值增加，運營成本上升。

風險類型	具體風險點	潛在財務影響概述	影響范國與期限
轉型風險	技術方面：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，對產品和服務的需求減少。
	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
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
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

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。

壓力測試情景包括低於 2°C 情景及現行政策情景。

低於 2°C 情景：

該情景屬於央行與監管機構綠色金融網絡組織（以下簡稱 NGFS）提出的氣候情景之一。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。氣候轉型風險較高，而氣候物理風險較低。

現行政策情景：

該情景屬於 NGFS 提出的氣候情景之一。該情景代表未來沒有新的氣候政策出台，繼續執行目前已實施的氣候政策。氣候轉型風險較低，而氣候物理風險較高。

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，由於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 風險評估為對公授信申請的必要條件之一。本行會對內部授信相關政策每年進行重檢。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相關氣候風險指標，以評估氣候風險對銀行資產組合及運營的影響。本行每季度對指標進行監控，至少每年重檢一次以配合本行發展步伐和宏觀經濟情況。

本行亦於「綠金委」定期匯報相關指標情況，並定期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，根據相關要求制定應變措施，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，提供受控及安全渠道予各相關部門於惡劣天氣情況下仍能訪問交易及辦公系統，相關項目於 2025 年進行了多次演練工作。

本行按年度計劃，於 2024 年 6 月提交了氣候風險管理稽核報告，當中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序、氣候風險相關信息披露四個範疇，共提出 14 點建議。截至 2025 年 12 月 31 日，該 14 點建議已全部落實，有效實現業務管理水平提升，有助於未來業務持續發展。

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的計算和披露。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，支持並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，逐步優化氣候風險識別、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。

04

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。

4.1 運營層面溫室氣體排放	30
4.2 投融資層面溫室氣體排放	34
4.3 薪酬政策與氣候風險掛鉤	36
4.4 持續推進綠色與可持續金融	37
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	38



04 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，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

本行嚴格遵循國家相關法律法規，積極踐行綠色發展理念，持續為客戶提供綠色金融服務。在自身運營層面，我們積極推行綠色辦公，不斷提升員工環保意識，全力降低能耗和碳排放，致力成為節能降碳的踐行者。

在 2025 年，本行自身運營溫室氣體排放核算基於實際情況，並參考世界資源研究所（WRI）、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，在現有基礎上嚴格依據準則要求對範圍 3 排放進行核算。

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。2025 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 2.56 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	2025
溫室氣體排放總量（範圍 1 及範圍 2）	噸	5,214.23
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 / 雇員	2.56
溫室氣體排放總量（範圍 1、範圍 2 及範圍 3）	噸	12,728.57
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	0.27
人均溫室氣體排放量（範圍 1、範圍 2 及範圍 3）	噸 / 雇員	6.85
直接溫室氣體排放（範圍 1）	噸	166.73
燃料	噸	166.71
逸散排放	噸	0.01
間接溫室氣體排放（範圍 2 - 市場基準）	噸	5,047.50
購買的電力	噸	5,047.50
間接溫室氣體排放（範圍 2 - 地域基準）	噸	5,047.50
購買的電力	噸	5,047.50
間接溫室氣體排放（範圍 3）	噸	9,142.21
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 2025 年的範圍 1 溫室氣體排放細分如下：二氧化碳（154.99 噸二氧化碳當量）、甲烷（0.21 噸二氧化碳當量）及氧化亞氮（11.52 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. 2025 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。由於 2025 年擴大了部分類別的核算範圍，導致運營層面範圍 3 溫室氣體排放同比增加。此外，類別 15- 投資，詳見投融資層面溫室氣體排放小結。

6. 本行報告期內尚未購買碳信用。

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（2025）（單位：噸 CO₂e）

其他環境指標	單位	2025 年
耗電量	兆瓦時	8,938.61
耗水量	立方米	12,863.74
煤氣消耗量	兆焦耳	1,435,632.00
紙張消耗量（A4）	噸	71.40
紙張消耗量（A3）	噸	2.47

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

運營層面淨零目標與進程

為遵循總行氣候和環境風險管理方面的核心舉措，本行結合自身實際情況，制定了自身運營層面的排放目標，以確保目標切實可行，並積極推動綠色轉型。

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

本行正積極研析香港金融管理局公布的《可持續金融行動計劃》相關目標，並將持續關注監管政策動態，適時審視本行於運營層面的淨零排放目標。

綠色運營舉措與成效

在自身營運方面，本行嚴格遵循國家相關法律法規，秉持綠色可持續發展理念，積極宣導綠色辦公，不斷提升員工環保意識，致力成為節能降碳的踐行者。

綠色運營帶來的成果顯著。報告期內，本行溫室氣體排放量（範圍 1 及範圍 2）、單位員工排放量（範圍 1 及範圍 2）、單位面積排放量（範圍 1 及範圍 2）與去年同期調整後的可比數據基本持平；其中，範圍 1 排放量同比下降 3.69%。

本行通過對各項能源與資源消耗指標的有效管理，實現了排放量的下降。報告期內，本行用電量同比下降 0.07%，用水量同比下降 10.98%，紙張（A4 及 A3）消耗量同比下降 15.20%。

具體而言，在有序推動「低碳網點」建設方面，本行中區分行裝修項目打造為「低碳網點」旗艦店，並正式申請 LEED 銀級認證，成為香港本地第一間網點達到國際綠色建築委員會認可的中資銀行。預計改造後，電力消耗將相較原網點降低約 4.4%，用水量將大幅減少約 41%。

在加強樓宇能源管理方面，新裝修辦公場所及網點均要求採用 LED 照明、熱交換新風系統及殺菌空氣淨化系統，對於面積超過 500 平方米的場所，強制配備智能照明控制系統，從源頭確立節能規範。加強對現有辦公區的節能降耗管理，例如通過更換辦公物業相關區域 LED 燈管、安裝照明控制系統、升級空氣處理機組等方式，降低能耗，提升節能減排效益。在機房節能改造方面，通過更換 DCIM（數據中心基礎設施管理），進一步調節空調製冷設定點，降低能源消耗。

為積極利用可再生能源，本行在自有物業範圍內選取區域，試點太陽能發電自發自用。所發電量通過系統調配，優先供應公共區域（如樓梯照明），以降低碳排放量。

在有序推進綠色出行方面，本行積極響應香港特區政府綠色運輸政策，倡導綠色出行，新購置電動車並增設充電樁以滿足商務辦公需求；同時，將部分現有燃油汽車更換為插電式混合動力汽車，以降低碳排放。

為持續推進綠色辦公，本行已將部分自有物業整層照明更換為 LED 燈具，旨在提升照明系統能效，降低能源消耗及相關排放。

在踐行數字化辦公模式方面，持續推動無紙化及在線辦公進程並提升辦公效率，依託有關工作平台開發自動化流程，大幅減少線下人工操作；推動部分會議實現無紙化管理；內部下發專項通知，強化印刷品數量管控，每月公示用紙數據，形成常態化監督機制。

在倡導綠色低碳核心理念及個人責任意識方面，通過開設相關課程、講座，倡導減少食物浪費。舉辦「綠色辦公節能減碳優秀實踐方案」徵集及投票活動，獎勵優秀案例；通過優化「按需取餐」機制，切實推動「節約減碳、從我做起」的行動落實。



呼籲按需取餐的午餐螢幕

2026 年，本行運營減碳目標為有序減少總用電量 1%、全年用紙量減少 5%、員工餐廳厨餘減量 5%。

投融資層面溫室氣體排放

投融資層面溫室氣體排放核算

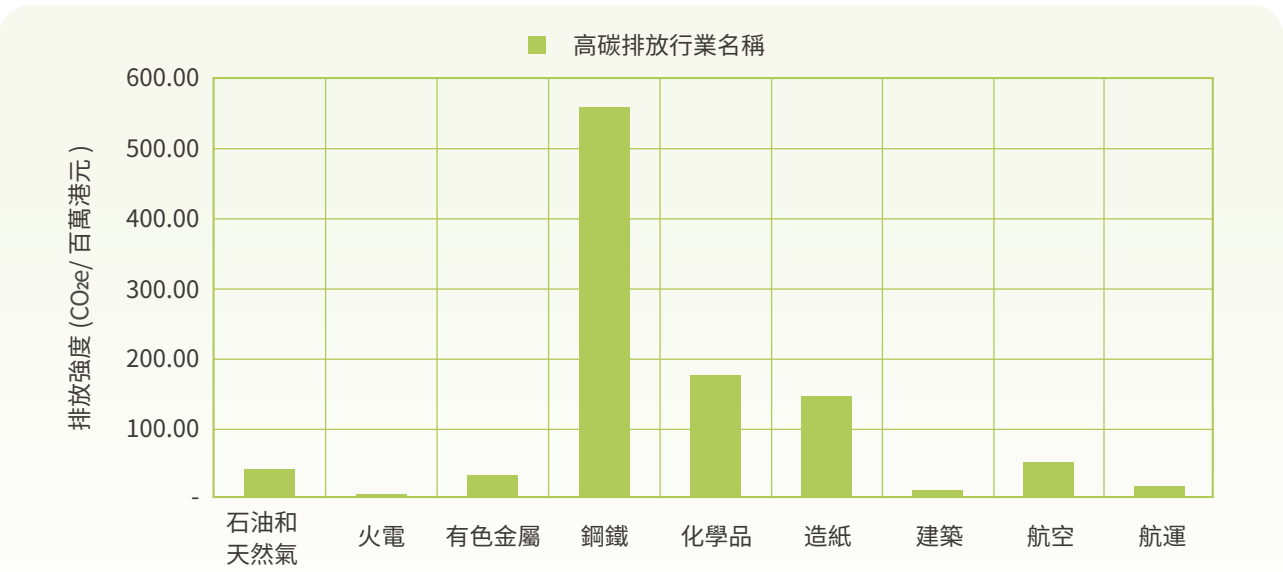
本行根據企業自主披露、行業分類、行業平均排放因數等信息，使用以本行對該客戶信貸等資產餘額佔客戶債務和股本總額的比重作為歸因因數，對上市企業參考債務和總市值總額計算歸因因數，並對 2025 年度投融資組合層面的排放資料進行量化及分析。

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 3741.76 億港元，本行投融資層面範圍 1 及範圍 2 碳排放總量約 415.82 萬噸二氧化碳當量 (CO₂e)，貸款及債券平均資產碳強度約 11.11 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	210.68	50.67	10.63	3.84	100.00
債券	205.14	49.33	11.66	2.47	100.00
總計	415.82	100.00	11.11	3.19	100.00

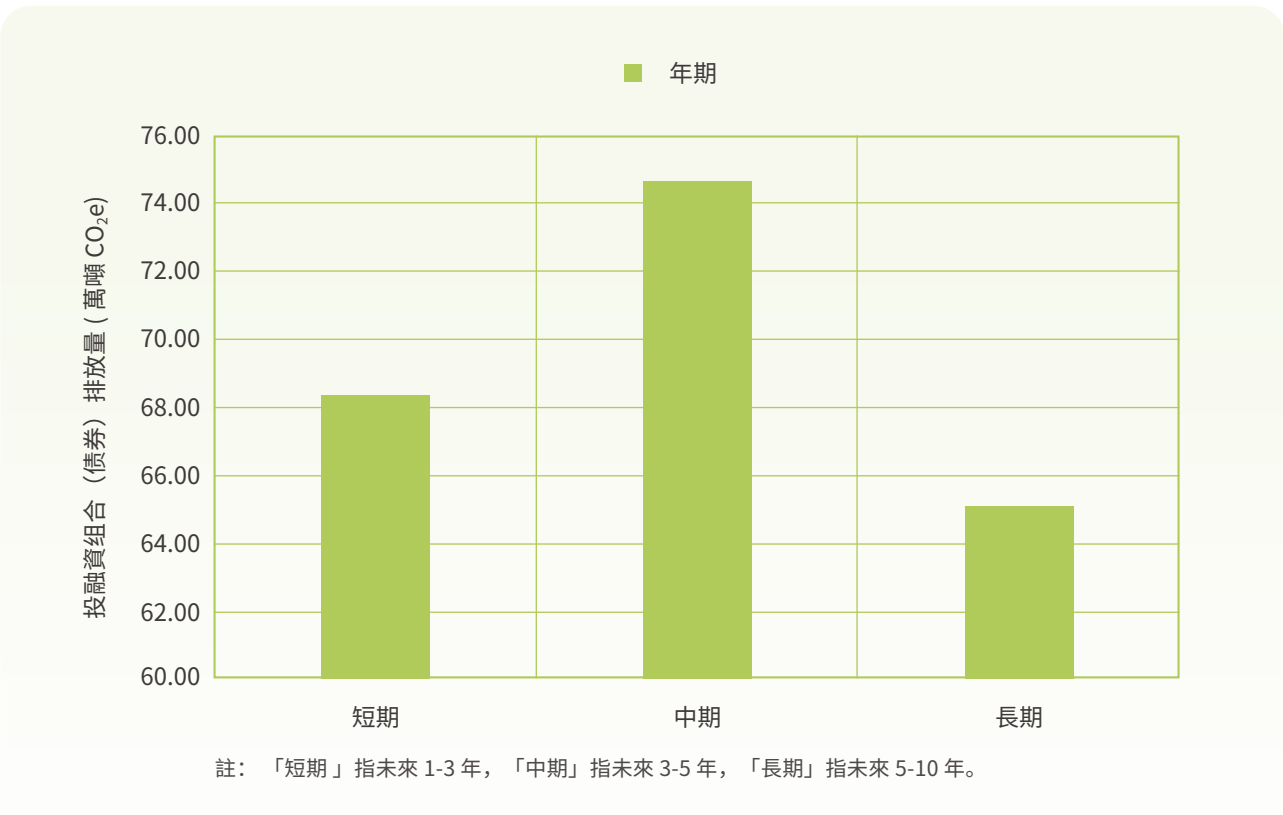
- 註：1. 核算嚴格遵循 PCAF 的《全球金融行業溫室氣體核算和報告標準》。
2. 本小節在貸款及債券排放穿透計算時，涉及企業排放的，僅包含企業範圍 1 及範圍 2 排放，受數據可得性、可比性及數據質量等限制，暫不包含企業的範圍 3 排放。
- 3.PCAF 方法學對投融資排放核算結果進行數據質量分級以反應結果的不確定水平，具體數值可為 1（不確定水平低）至 5（不確定水平高）。

本行 2025 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）



註：因本行在 2025 年度的核算工作中提升了數據質量，故上圖中部分行業結果與去年同期相比未完全具備直接可比基礎。

本行 2025 年度投融資組合（貸款及債券）中高碳排放行業的溫室氣體排放強度（按行業類別）



本行 2025 年度投融資組合（債券）的溫室氣體排放量（按年期）

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

本行也在積極研究香港金融管理局公布的「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，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。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，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。

「5+2 行動方案」考核

業務條線設有「5+2 行動方案」考核，考核綠色存款、貸款和綠色債券的增長情況。

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，助力香港鞏固作為國際綠色及可持續金融樞紐的地位。

綠色與可持續信貸

關鍵績效 1：	關鍵績效 2：	關鍵績效 3：
截至報告期末，本行綠色貸款及可持續發展表現掛鉤貸款餘額逾 140 億港元等值。	報告期內，本行綠色存款共敘做 529 筆，涉及金額逾 120 億港元等值。	截至報告期末，本行零售條線綠色貸款包括綠色按揭及中小企貸款綠色「評定易」，餘額較 2024 年底增幅逾 300%。

關鍵績效：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。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 123 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、可持續發展債券、社會責任債券的投資餘額逾 220 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、社會責任和公司管治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，本行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，報告期內增加 11% ESG 基金選項，提供共 151 個 ESG 基金選項予客戶，而 ESG 基金的累計銷售交易金額增加 116%。

榮獲氣候風險管理及綠色與可持續發展領域多項大獎



2025 年 3 月，本行在「2025 年度 Triple A 可持續發展金融大獎」活動中，榮獲《財資》The Asset 頒布的「香港最佳可持續發展關聯貸款（非銀金融機構類）」與「香港最佳可持續發展關聯貸款（文化領域）」。



本行榮獲《財資》The Asset 頒布的「香港最佳可持續發展關聯貸款（非銀金融機構類）」與「香港最佳可持續發展關聯貸款（文化領域）」殊榮



2025 年 3 月，本行在「2025 年全球金融與 ESG 可持續發展高峰論壇暨第二屆維港海外卓越機構評選頒獎典禮」活動中，榮獲大灣區金融家協會、中誠信綠金國際有限公司頒布的「年度卓越綠色與可持續貸款交易」大獎。

2025 年 9 月，本行在中國金融工會全國委員會主辦，中國人民銀行信貸市場司，國家金融監督管理總局政策研究司、國際合作司，生態環境部應對氣候變化司指導開展的「粵港澳大灣區綠色金融技能大賽」中，榮獲「氣候相關轉型風險壓力測試優秀案例獎」。



本行榮獲「年度卓越綠色與可持續貸款交易」大獎



本行榮獲「轉型風險壓力測試優秀案例獎」殊榮

2025 年 10 月，本行在「ESG 及可持續發展論壇暨頒獎禮 2025」活動中，榮獲 HK01 及環保促進會頒布的「可持續發展企業認可證書」。

2025 年 10 月，本行在「Q-Mark 低碳餐廳大獎 2025」活動中，榮獲香港工業總會頒布的「Q-Mark 低碳餐廳 2025」贊助證書。



本行榮獲「可持續發展企業認可證書」殊榮



本行榮獲「Q-Mark 低碳餐廳 2025」贊助證書



2025 年 11 月，本行在「ESG 可持續發展卓越大獎 2025」活動中，榮獲信報頒布的「卓越 ESG 項目大獎 - 綠色金融服務」大獎。



本行榮獲「卓越 ESG 項目大獎 - 綠色金融服務」大獎

2025 年 12 月，本行在「可持續遠望論壇」暨首屆「青綠獎」活動中，榮獲中國經濟傳媒協會指導、中誠信綠金主辦、深藍媒體智庫聯合主辦頒布的「青綠獎」大獎。



本行榮獲「青綠獎」殊榮



2025 年 12 月，本行在「HKQAA 香港綠色和可持續發展金融大獎」活動中，榮獲 HKQAA 頒布的「傑出綠色和可持續貸款服務機構（銀行業）- 卓越遠見可持續發展掛鉤貸款績效指標」「傑出綠色和可持續貸款服務機構（地產業）- 卓越遠見綠色及社會責任框架及可持續發展掛鉤貸款績效指標」「傑出綠色和可持續貸款服務機構（公共交通業）- 最大規模單一綠色貸款」「傑出綠色和可持續貸款服務機構（造紙業）- 卓越遠見可持續發展掛鉤貸款績效指標」多項大獎。



本行榮獲「傑出綠色和可持續貸款服務機構（銀行業）- 卓越遠見可持續發展掛鉤貸款績效指標」「傑出綠色和可持續貸款服務機構（地產業）- 卓越遠見綠色及社會責任框架及可持續發展掛鉤貸款績效指標」「傑出綠色和可持續貸款服務機構（公共交通業）- 最大規模單一綠色貸款」「傑出綠色和可持續貸款服務機構（造紙業）- 卓越遠見可持續發展掛鉤貸款績效指標」多項大獎

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 2025」中，榮獲「年度最佳企業理財教育及 ESG 領袖」「企業理財教育及 ESG 領袖（金獎）」和「優質財策企業」三項殊榮，充分彰顯業界高度肯定本行在推廣理財教育領域的積極貢獻和對 ESG 理念的金融實踐。



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

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	8-9
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	9-13
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	18, 23-25
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	16-19
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	25-26
風險管理	
a) 描述組織識別和評估氣候相關風險的流程	22-26
b) 描述組織管理氣候相關風險的流程	26-27
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	22
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	30-38
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	30-35
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	32, 35-38

