



招商永隆銀行
綠色金融及氣候相關
信息報告
(2022 年度)

目錄

關於本報告	1
摘要	2
關於我們	4
公司簡介	4
榮譽認可	4
招商永隆綠色金融及氣候行動時間線	5
1. 管治	10
1.1 管治架構	10
1.2 職責簡介	11
1.3 氣候與綠色金融相關績效考核機制	12
1.4 氣候與綠色金融相關能力建設	12
1.5 氣候與綠色金融相關政策	15
2. 戰略	16
2.1 氣候風險識別與評估	16
2.2 氣候機遇識別與評估	19
2.3 綠色及可持續發展觀	19
2.4 關注氣候治理，打造綠色及可持續發展銀行	20
2.5 持續豐富綠色及可持續金融產品體系	22
2.6 積極踐行綠色運營	24
3. 風險管理	27

3.1	氣候風險管理體系及框架	27
3.1.1	氣候風險偏好	28
3.1.2	氣候風險應對機制	28
3.1.3	建立綠色金融分類體系	30
3.1.4	強化綠色信貸管理	31
3.2	氣候風險壓力測試	31
3.2.1	信用風險壓力測試	33
3.2.2	市場風險壓力測試	33
3.2.3	操作風險壓力測試	33
3.3	氣候風險數據管理與信息系統建設	34
4.	指標和目標	34
4.1	氣候相關指標和目標	34
4.2	綠色金融業務發展	37
	附錄	39
	附錄一：報告內容索引	39

關於本報告

範圍

組織範圍：本報告涵蓋招商永隆銀行及其境內外分支機構

時間範圍：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，部分內容超出此範圍

編制原則

本行參考氣候相關財務披露工作小組（Task Force on Climate-related Financial Disclosures，簡稱「TCFD」）的披露建議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」要求進行內容編制，主要涵蓋氣候相關管治、策略、風險管理以及指標和目標等範疇。

數據說明

本報告數據以 2022 年為主，主要來源於本行內部系統及各分支機構統計數據，所涉及貨幣金額以港幣作為計量幣種，特別說明的除外。

發佈形式

本報告以網絡在綫形式發佈，可在本行官網

(<https://www.cmbwinglungbank.com>) 查閱。

摘要

人類活動導致的溫室氣體排放引發了一系列氣候問題，如極端天氣事件的增多（如乾旱、洪澇、颶風等）、冰川融化、海平面上升、生態系統的崩潰和物種滅絕等，為人類的長久永續發展蒙上一層陰影。為積極而有效地解決環境與氣候問題，各國已共同簽署《巴黎協定》，承諾在未來減少溫室氣體排放，限制全球氣溫上升幅度在 2 攝氏度以下，爭取更進一步限制在 1.5 攝氏度以下。香港政府已於 2021 年通過《施政報告》宣布香港特別行政區於 2050 年達到碳中和的目標。作為一家根植於香港的金融機構，招商永隆銀行切實履行社會責任，積極促進經濟社會向綠色及可持續發展轉型。

建立多層次氣候相關金融風險管治架構 本行已建立相應應對氣候變化的管治框架，由董事會（風險委員會）、管理委員會（風險管理委員會）以及相關職能部門三個層次組成，對應不同的層次，已清晰明確各部門在氣候相關金融風險方面的職責。

制定全方位的綠色及可持續發展金融戰略體系 本行高度重視綠色金融業務發展及氣候變化引致的金融風險，從戰略高度積極推動全行自上而下形成對綠色及可持續金融的統一認知，努力將綠色低碳融入自身業務發展戰略。

綠色及可持續發展金融產品及服務日漸豐富 本行積極發揮銀行業在低碳轉型中的作用，根據客戶和市場需求推出多元化的綠色和可持續發展產品和服務，積極引導資金合理投向綠色低碳產業，通過制定科學的可持續表現掛鉤指標及目標促進客戶的低碳轉型。

氣候風險管理體系及框架持續完善 本行通過制定《招商永隆氣候相關金融風險管理辦法》以及《招商永隆綠色金融分類管理辦法》，建立綠色金融及氣候風險管理體系及框

架，參與並順利完成香港金融管理局首批氣候風險壓力測試試驗計劃，提高了環境氣候風險管理能力，助力本行綠色及可持續業務發展。

本報告按照香港金融管理局《監管政策手冊》單元 GS-1 「氣候風險管理」的要求進行內容編制，參考氣候相關財務披露工作小組（Task Force on Climate-related Financial Disclosures，簡稱「TCFD」）的披露建議，主要涵蓋氣候相關管治、戰略、風險管理以及指標和目標等範疇。

關於我們

公司簡介

招商永隆銀行有限公司（英語：CMB Wing Lung Bank Limited）是一家在香港註冊的持牌銀行，前稱永隆銀行，寓意“永遠興隆”，1933年2月25日成立於香港，是香港歷史最悠久的華資銀行之一。2008年被招商銀行成功收購，2009年正式成為招商銀行全資附屬公司，2018年正式更名為招商永隆銀行。

招商永隆銀行及其子公司持有銀行、保險、證券、信託、資產管理牌照，堅持以客戶為中心，提供零售金融、公司金融和金融市場等多元化產品和服務，私人銀行、銀團貸款、債券發行、金融市場、資產託管、資產管理等業務在市場具影響力和競爭力。經營網點達30餘家，遍佈中國內地、香港、澳門及海外等區域，員工總數約2000人。

招商永隆銀行秉承“進展不忘穩健，服務必盡忠誠”之宗旨，踐行“最懂你、最高效、最有溫度”的服務價值觀，著力打造創新驅動、模式領先、特色鮮明的香港一流商業銀行，為境內外客戶提供全方位跨境和本地金融服務。

榮譽認可

頒獎機構	榮獲獎項
香港品質保證局 (HKQAA)	2022年12月，招商永隆銀行作為獨家全球協調人和綠色結構顧問成功助力本行重點客戶完成綠色債券發行，榮獲香港品質保證局 (HKQAA) 頒發的「香港

	綠色及可持續金融大獎 2022-傑出綠色和可持續債券牽頭經辦行」大獎。
香港環境運動委員會 香港環境保護署	2022 年，本行獲得香港環境運動委員會協同環境保護署主辦之「香港綠色機構認證」。本行積極踐行企業責任，推行綠色辦公，並通過不同渠道在行內外宣揚綠色環保、節能減廢信息，鼓勵員工、客戶及社會各階層共同參與，攜手為下一代建設可持續發展未來。

招商永隆綠色金融及氣候行動時間線

綠色戰略與能力建設

時間線	進展及成果
2021 年 08 月	在招商永隆銀行五年發展規劃報告（2021-2025）中，明確響應國家“碳中和”遠景目標，貫徹落實綠色及可持續發展銀行經營模式。
2022 年 10 月	為響應國家“3060”雙碳目標，履行企業社會責任，本行於銀行內部正式發布《招商永隆低碳運營行動倡議》，號召同事在日常辦公中減少碳排放，節約能源，保護環境。
2022 年 11 月	開發銀行運營層面（範疇 1 和範疇 2）的碳排放計算工具，建立運營層面碳足跡數據收集及碳排放核算能力，明確數據收集

	範圍及收集路徑，完成銀行運營碳排放測算，為本行未來運營層面減碳方向及設定減碳路線或目標提供重要依據。
2022 年 11 月	本行支持香港公益金主辦的「綠色低碳日」，鼓勵同事乘坐環保交通工具，綠色出行。該「綠色低碳日紀念車票」籌得的善款用於公益金資助之「環保相關服務」，例如食物回收及援助計劃、推動地區資源再分配、社區花園及環保農莊等項目。
2022 年 11 月	邀請外部專業機構為本行董事提供“氣候風險和綠色金融的戰略機遇”現場培訓。
2022 年 12 月	獲得香港環境運動委員會協同環境保護署主辦的“香港綠色機構認證”。
2022 年 12 月	上線全行綠色及可持續金融業務信息數據平台，涵蓋綠色及可持續金融信貸業務規模、業務結構、區域分佈、資金投向、評級分佈、氣候敏感資產統計、可持續發展 KPI 統計等多維度統計分析信息。
2023 年 02 月	參考碳會計財務合作夥伴關係 (PCAF) 方法論，探索開展試點行業的投融資金融碳排放 (範疇 3) 計算，並完成初步測算。
2023 年 02 月	製作《氣候風險管理宣傳短片》並在本行電子學習平台進行發布，提升全員氣候風險意識。
2023 年 04 月	向公眾推行財富管理產品減紙減信行動，引導和鼓勵客戶理財行為線上化，逐步實行將紙質理財結單轉為電子結單。

綠色金融業務創新

時間線	進展及成果
2022 年 07 月	首次擔任可持續發展掛鉤貸款顧問，獨家牽頭為中國大唐海外（香港）籌組 1 億美元銀團貸款，由香港品質保證局提供可持續發展掛鉤貸款認證。
2022 年 09 月	內部推出“綠色樓宇按揭計劃”，針對持有香港綠色建築議會頒發的“綠建環評”鉑金級或金級住宅樓宇認證的一手、二手私人及政府資助住宅項目提供按揭方案，支持綠色建築消費。
2022 年 10 月	擔任聯席牽頭經辦人兼聯席賬簿管理人，助力海南省政府在香港發行 50 億離岸人民幣地方政府債券，涵蓋 2 年期藍色債券、3 年期可持續發展債券、5 年期可持續發展債券三個品種，債券分別獲得香港品質保證局的藍色、可持續發展認證。
2022 年 12 月	首次創設綠色及可持續發展存款產品，搭建《綠色及可持續發展存款發行框架》並成功獲得香港品質保證局發行前審驗通過。

氣候風險管理框架搭建

時間線	進展及成果
2021 年 09 月	於 2021 年 9 月參加了香港金融管理局氣候風險壓力測試試驗計劃，初步建立了氣候風險量化能力。分別針對轉型風險及物理風險構建其傳導至傳統風險類型的路徑，以量化信用風險、

	市場風險及操作風險受氣候風險的影響程度，測算主要相關風險指標，評估氣候情境下對銀行盈利及資本水平的影響。
2022年07月	創建本行運營層面的物理風險評估工具，涵蓋暴風潮及洪水等風險因素，綜合評估得出本行位於香港地區各運營地點的物理風險影響程度。
2022年08月	針對氣候風險管理要求檢視並完善本行《業務連續性計劃》，防範極端氣候事件或自然災害造成的物理風險損失。
2022年09月	更新招商永隆銀行綠色金融分類管理辦法，形成氣候與環境雙維度綜合風險標準，對標中歐可持續金融共同分類目錄 (IPSF-Common Ground Taxonomy) 進行差異分析，進一步完善本行內部綠色分類方法論及體系建設。
2022年10月	開發氣候相關金融風險及機遇的評估工具、機制及流程，並組織全行相關部門完成對本行氣候相關風險及機遇的初步評估。
2022年11月	更新招商永隆銀行授信與投資指引綠色信貸部分，將環境與氣候相關風險因素及“綠色”元素融入本行信貸投資和金融服務之中。
2022年12月	制定並發布《氣候相關金融風險管理辦法》，搭建了氣候風險管治框架，明確氣候風險傳導路徑，建立氣候風險識別、計量、監測、報告、控制及緩釋的風險管理體系，首次將氣候相關金融風險納入全面風險管理框架。
2023年03月	啟動客戶層面的氣候及環境風險評價體系設計，並將CDP氣候相關信息問卷融入評價體系。

2023 年 05 月

開發氣候相關金融風險評估及監測方法及氣候相關金融風險報告模板，並就氣候相關金融風險向本行風險管理委員會進行匯報。

1. 管治

近年來，投資者、監管機構等利益相關方愈發關注銀行業在應對氣候變化方面的行動舉措，為更好地全面識別、管理、控制環境氣候變化所帶來的風險，並及時調整戰略以捕抓新的商業機遇，董事會和管理層在其中所發揮的管治作用至關重要。為此，本行已建立相應應對氣候變化的管治框架。

1.1 管治架構

本行氣候相關金融風險（以下也可簡稱氣候風險）管治架構由**董事會（風險委員會）、管理委員會（風險管理委員會）**以及**相關職能部門**三個層次組成。

本行**董事會**主要負責監督本行應對氣候風險的方法和機制，並對本行的氣候適應能力負有最終責任。董事會是本行氣候風險管理的最高決策機構，通過董事會風險委員會履行監控和監測的職責。

管理委員會按照董事會要求，負責本行氣候風險管理框架的實施，並推動提升本行對氣候相關金融風險的全流程管理能力，提高本行在面臨氣候相關金融風險方面的應對能力及長期適應力，加強本行全面風險管理框架在應對氣候相關金融風險方面的充分性和有效性。管理委員會授權通過風險管理委員會履行本行氣候風險管理框架實施的具體職能。

相關職能部門根據要求開展具體工作。

1.2 職責簡介

氣候風險管治層級	風險管理架構	主要職責
董事會層面	董事會	董事會是本行氣候風險管理的最高決策機構，負責監督本行應對氣候風險的方法和機制，對本行的氣候適應能力負有最終責任。
	董事會風險委員會	經董事會授權，協助董事會履行有關職責，包括但不限於：審定氣候相關戰略規劃、確保有適當的資源來支持氣候戰略的實施、審議和批准氣候相關風險偏好、監督本行將氣候風險納入本行全面風險管理框架等。
管理層層面	管理委員會	按照董事會要求，負責本行氣候風險管理框架的實施，推動提升本行對氣候相關金融風險的全流程管理能力。
	風險管理委員會	管理委員會授權通過風險管理委員會履行本行氣候風險管理框架的實施。
職能部門層面	風險管理第一道防線	業務前線單位和其他氣候相關金融風險暴露的承擔部門為本行氣候風險管理的第一道防線，相關人員需對氣候

		相關金融風險具備充分理解，以識別、評估氣候相關金融風險。
	風險管理第二道防線	風險管理職能部門作為氣候風險管理的第二道防線，根據相應的風險管理職責分工進行氣候相關金融風險的管理工作。
	風險管理第三道防線	審計部作為風險管理的第三道防線，負責確保本行氣候相關金融風險管理框架的有效性。

1.3 氣候與綠色金融相關績效考核機制

報告期內，本行建立了綠色金融相關績效考核機制，對分支機構和總行部門設置綠色金融考核指標，設定“綠色及可持續發展（掛鉤）貸款增速不低於公司金融條線公司貸款餘額（含分行）增速”、“綠色零售及財富管理產品上架數”、“綠色債券發行數”等年度目標，促進分支機構積極拓展綠色金融業務，將綠色理念融入經營實踐。同時本行亦制定並推行內部綠色信貸定價優惠政策等綠色金融相關財務激勵措施，支持綠色金融業務發展，助力我行綠色金融戰略。

1.4 氣候與綠色金融相關能力建設

為增強全行不同層面（包括董事、高管層、相關職能部門等）在氣候與可持續發展方面的知識和能力，本行積極開展各項宣傳及培訓。例如：2022年11月，本行開展

了面向董事的氣候與綠色金融相關培訓“氣候風險管理及綠色金融戰略機遇”。培訓邀請到在氣候與綠色金融方面具有豐富經驗的外部資深顧問進行介紹。會議介紹了氣候與綠色金融相關政策、氣候風險管理體系、金融碳排放和淨零目標、碳交易市場和碳金融產品等方面的內容，並交流了香港同業在氣候風險管理方面的進展。為加強各部門對綠色金融及氣候風險的瞭解，本行亦積極參加專業機構舉辦的各類培訓或研討會，並在“招商永隆一事通”開通綠色金融專欄，持續發佈多篇綠色及可持續金融最新專業文獻。同時本行也通過製作系列《氣候風險管理宣傳短片》並在本行電子學習平臺進行內部發佈，提升全體員工的氣候風險意識。

時間	對象	內容
2022年11月	本行董事	面向董事的氣候與綠色金融相關培訓“氣候風險管理及綠色金融戰略機遇”。培訓邀請到在氣候與綠色金融方面具有豐富經驗的外部資深顧問進行介紹。會議介紹了氣候與綠色金融相關政策、氣候風險管理體系、金融碳排放和淨零目標、碳交易市場和碳金融產品等方面的內容，並交流了香港同業在氣候風險管理方面的進展。
2022年05月	業務部門及相關職能部門	組織邀請香港品質保證局進行《綠色及可持續發展掛鉤貸款產品特徵及認證流程》的主題分享會，聽取市場趨勢、合資格的綠色項目類別及綠色可持續金融認證計畫及流程等分享。
2022年10月	相關職能部門負責人	組織參加由招商銀行組織的，由國內權威ESG諮詢機構商道融綠董事長、商道縱橫諮詢首席專家郭沛

		源先生講解關於 ESG 方面的專題講座，進一步提升本行各級管理者對 ESG 工作的認識和理解，切實推動我行 ESG 相關工作實踐。
2022 年 9 月	相關職能部門	組織參加綠色商業銀行聯盟舉辦的《邁向遠大目標下的步驟：為金融機構解讀碳足跡》，聽取如何建立可靠穩健的氣候風險管理機制並探索碳足跡測量方法。
2022 年 10 月	相關職能部門	組織參加綠色商業銀行聯盟舉辦的《圓桌會議：金融助力綠色轉型，聚焦低碳科技創新：氢能、碳捕集利用與儲存技術》，聽取能源企業、科研機構、金融投資界領袖與行業專家，分享氢能及相關技術的最佳實踐，共同探討進一步發展科技的政策框架和投資策略，構想亞太地區綠色金融應用於低碳科技的廣闊前景。
2022 年 9 月	相關職能部門	組織參加香港中資銀行業協會之綠色金融委員會舉辦的，聽取由中國綠色金融領軍人物馬駿博士主講的“碳中和、綠色金融和轉型金融”主題講座，深入發掘轉型金融最新的業務發展機遇。
2022 年 11 月	相關職能部門	組織參加香港中資銀行業協會法律事務委員會“銀行業 ESG 關注要點及法律風險”法律專業講座，聽取由史密夫斐爾律師事務所香港分所的合夥人對銀行及金融機構面臨的 ESG 風險進行深入講解。

2022 年 12 月	相關職能部門	組織參加香港中資銀行業協會主辦的，由安永大中華區金融服務氣候變化與可持續發展合夥人李菁女士主講的綠色及可持續金融講座，並在培訓中與專家進行問題交流。
-------------	--------	--

1.5 氣候與綠色金融相關政策

氣候與綠色金融相關內部政策的建立，對於促進本行綠色及可持續業務發展，推動綠色及可持續金融戰略實施，加強環境及氣候相關的風險管理等方面具有重要的價值。

為配合國家“雙碳”戰略，促進本行業務可持續發展，根據香港金融管理局頒佈的《氣候風險管理監管手冊》（以下簡稱 GS-1），本行制定《氣候相關金融風險管理辦法》，搭建氣候風險管治框架，明確氣候風險傳導路徑，建立氣候風險識別、計量、監測、報告、控制及緩釋的風險管理體系，首次將氣候風險納入全面風險管理框架。本行亦根據 GS-1 要求，檢視其他相關內部風險管理政策，包括但不限於相關傳統風險管理政策以及壓力測試相關政策等，進一步強化與氣候風險管理相關內容。

為促進我行綠色及可持續業務發展，逐步推動本行綠色金融戰略實施，參考相關國際慣例及國內監管法規，本行制定了《招商永隆銀行綠色分類管理辦法》，具體分類標準及應用請參考風險管理章節 3.1.3。在此基礎上，本行亦建立了《綠色信貸指引》，將環境與氣候相關風險因素及“綠色”元素融入本行信貸投資和金融服務之中，引導信貸資源投向綠色相關產業。具體內容請參考風險管理章節 3.1.4。

2. 戰略

本行高度重視綠色金融業務發展及氣候變化引致的金融風險，從戰略高度積極推動全行自上而下形成對綠色及可持續金融的統一認知，努力將綠色低碳融入自身業務發展戰略。本行已開展氣候相關風險與機遇的識別工作，為實施氣候與綠色金融戰略奠定了良好基礎。

2.1 氣候風險識別與評估

根據氣候變化影響金融風險的傳導路徑，從氣候變化引發的經濟金融風險的來源劃分，氣候風險主要分為轉型風險和物理風險（或稱為實體風險）兩大類。氣候變化通過宏觀和微觀經濟的傳導機制，對銀行的傳統金融風險產生影響，間接影響銀行經營。根據巴塞爾銀行監管委員會的氣候風險傳導機制，轉型風險和物理風險等兩種類型的氣候風險驅動因素均可在微觀和宏觀層面傳導至居民、企業以至整個經濟體或主權國家上，進而引發各類金融風險。

（一）轉型風險：為應對氣候變化，各國需要向低碳經濟轉型，因此轉型過程中，政策變化、技術改革、市場環境等可能出現重大變化，導致企業承擔不同程度和類型的風險，將對經濟增長、產業結構和企業營運及信用造成衝擊，並傳導至金融體系。轉型風險是指由於政策調整、技術更替、消費者偏好變化等因素，造成溫室氣體排放定價提高、市場需求和結構改變等情況，最終導致企業生產成本上升、利潤下降、違約風險增加及資產估值的下降。

(二) 物理風險 (或稱為實體風險): 氣候變化等因素對實體經濟產生直接負面影響, 包括氣候變化、水資源短缺、自然資本退化、自然災害、空氣、水、土壤污染等, 導致企業的產能下降、成本上升、勞動力缺失、固定資產提前報廢、建築物受損及需求下降等。氣候變化會引起或加劇短期或急性 (如颱風、雨澇、乾旱、高溫、低溫冰凍等), 或長期或慢性的自然災害 (如氣溫整體變化、降雨量變化、海平面上升等) 等, 氣候變化加劇極端氣候事件的發生頻率和危害程度, 進而對經濟、企業資產和/或生產經營帶來嚴重損失。

本行依照香港金管局發佈的有關氣候風險管理的監管政策手冊 (“GS-1”) 以及參考巴塞爾銀行監管委員會發佈的《關於氣候相關風險驅動因素及傳播渠道》等文件, 綜合識別氣候風險對本行傳統風險類別的影響方式及傳導路徑, 並評估了氣候風險對本行傳統風險類別的影響時間範圍及影響程度。

風險類型	受影響業務	時間範圍 ¹	影響程度
信用風險	氣候風險會通過物理風險與轉型風險的驅動因素, 減少抵押品價值、降低借款人的還款能力, 或銀行對違約貸款的清收能力。	【中至長期】	【中至高】
市場風險	若市場價格或估值尚未納入氣候風險因素, 轉型風險或物理風險均可能會引發短、中、長期內的價值下跌。	【中至長期】	【中至高】

¹ 短期: 小於一年; 中期: 二至五年; 長期: 五年以上。

操作風險	若發生極端天氣事件（涉及物理風險），可能會導致銀行的運營及其關鍵外包業務安排的中斷，造成財務損失。	【短至長期】	【低】
流動性風險	由於極端天氣等氣候風險事件更加頻繁地出現，本行的客戶可能會由於應對相應風險事件而產生額外開支，因而減少存款或透支信用，最終導致本行難以滿足流動性要求。	【中至長期】	【低】
利率風險	碳價機制（碳排放權交易或碳稅）推動傳統化石能源價格上升，給經濟體帶來潛在通貨膨脹風險，央行可能會因此進行基準利率調整和/或商業銀行需要進行利率調整。	【中期】	【低】
法律風險	由於極端天氣事件導致的業務中斷也可能造成本行背負相關的法律責任。同時，由於氣候相關監管措施的出臺，對氣候風險敏感的投資和商業活動也可能增加本行的法律和監管合規成本。	【長期】	【低】
聲譽風險	若銀行內的不同單位在自身業務活動中缺乏對氣候及環境意識的考慮，可能會引起市場、公眾或利益相關方的負面輿論，最終影響到本行聲譽。	【長期】	【低】

<p>戰略風險</p>	<p>銀行的戰略制定可能未能及時考慮到氣候變化的因素，未能捕捉到市場對於氣候友好方案的偏好轉向，這將可能導致銀行的業務在市場上失去競爭力。</p>	<p>【長期】</p>	<p>【低】</p>
-------------	---	-------------	------------

2.2 氣候機遇識別與評估

本行初步建立了氣候相關機遇的評估工具，對市場上常見或潛在的業務和產品完成初步梳理和評估，全面識別各類業務和產品的氣候相關機遇。在未來，本行將持續完善該評估工具，並將其融合至戰略規劃流程中，進一步優化我行氣候與綠色金融服務體系。通過評估，我們認為未來可重點發展的綠色及可持續金融產品包括但不限於綠色貸款、綠色債券、可持續發展表現掛鉤債務工具、碳期貨、ESG 基金投資等。

2.3 綠色及可持續發展觀

作為一家植根于香港的金融服務機構，招商永隆銀行積極履行社會責任，充分發揮銀行信貸在促進經濟社會可持續發展的積極作用，通過合理配置信貸資源，持續創造股東和客戶的長期價值、實現可持續發展。

本行確立了覆蓋全行的綠色金融理念、價值觀和文化，建立了全方位的綠色及可持續發展金融戰略體系，綠色及可持續發展金融產品及服務日漸豐富。招商永隆銀行的綠色及可持續發展觀與母行招商銀行保持一致，即致力達到客戶服務、綠色及可持續發展、社會和諧、員工成長與價值創造等五個方面的和諧統一。

2.4 關注氣候治理，打造綠色及可持續發展銀行

氣候戰略：在戰略層面，本行正逐步從管治架構、戰略規劃、政策制度、產品體系、風險管理、綠色運營、企業文化、能力建設等多方面開展工作，構建招商永隆銀行綠色及可持續發展金融戰略體系，持續關注氣候治理行動，回應國家“碳中和”遠景目標。

發展維度：我們認為發展綠色與可持續金融有兩大維度，一是解決好銀行與客戶的關係，為客戶提供更多、更全面的綠色及可持續發展金融產品與服務，助力客戶向綠色低碳轉型；二是不斷提高銀行自身的綠色辦公及低碳運營水平，切實履行社會責任，從自身做起回應國家“碳中和”遠景目標。本行將持續從這兩方面著手，有序推動本行綠色與可持續金融各項工作的落實。

重點舉措舉例：

戰略支柱	重點舉措
完善氣候風險管理體系	<ul style="list-style-type: none"> - 根據金管局 GS-1 要求，將氣候風險納入銀行全面風險管理體系。 - 強化氣候及環境風險相關數據的收集和積累，探索建立客戶氣候和環境風險評估體系和管理措施。 - 健全環境和氣候風險識別、評估、監控、管控、緩解和報告體系。

	<ul style="list-style-type: none"> - 逐步將氣候及環境風險評估因素嵌入全流程風險管理。
<p>綠色金融業務發展</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 積極支援綠色及可持續發展金融投融資業務，引導信貸資源合理投向綠色低碳產業。 - 持續探索綠色金融以及可持續發展的道路，圍繞綠色經濟等相關領域進一步加大貸款投放，在服務模式上不斷創新以助力企業提升實質性的經濟效益。 - 持續踐行綠色及可持續發展理念，不斷提升綠色融資和綠色結構顧問等專業能力，持續豐富綠色及可持續金融產品體系，充分利用多牌照及跨境聯動優勢協助客戶向低碳之路轉型為客戶提供更多、更全面的綠色及可持續發展金融產品與服務。
<p>綠色辦公及低碳運營</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 推動綠色辦公，節約能源，提高能源管理效率。 - 推行無紙化辦公及無紙化會議，精簡壓縮各類紙質公文、紙質會議材料等。 - 減省紙張信封使用，引導客戶理財行為線上化。 - 積極開展建築物節能改造，推行綠色採購，針對自有辦公場所，將環保節能要求納入選址、建設、維護的各個環節。 - 鼓勵員工綠色出行，鼓勵日常用品循環再用，減少一次性物品使用。

	<ul style="list-style-type: none"> - 逐步開展全行範圍的運營碳排查、碳核算工作，推進辦公場地、數據中心、公務用車等碳數據線上管理，實現碳數據的線上收集和定期回檢。
--	--

2.5 持續豐富綠色及可持續金融產品體系

在實現國家“碳中和”遠景目標並推動經濟向低碳轉型的大背景下，綠色和可持續金融已成為銀行業持續創新和增長的關鍵，本行積極發揮銀行業在低碳轉型中的作用，根據客戶和市場需求推出多元化的綠色和可持續發展產品和服務，積極引導資金合理投向綠色低碳產業，通過制定科學的可持續表現掛鉤指標及目標促進客戶的低碳轉型。在本報告期間，本行開展了以下工作：

擔任可持續發展掛鉤貸款顧問
<p>2022年7月，招商永隆首次擔任可持續發展掛鉤貸款顧問，獨家牽頭為中國大唐海外（香港）安排和順利籌組了1億美元的銀團貸款，由香港品質保證局提供可持續發展掛鉤貸款認證，協助借款客戶實現其首筆可持續發展掛鉤貸款，實現了新的突破。</p>

聯合牽頭可持續發展掛鉤銀團
<p>2022年11月，招商永隆銀行協助招商局融資租賃（香港）控股有限公司成功完成了第二筆ESG可持續發展掛鉤美元銀團。招商永隆為該融資的聯合牽頭安排行、簿</p>

記行及包銷行，成功籌組了 5 億美元，期限為 3 年的銀團，吸引了各大型銀行參與銀團。該融資由香港品質保證局提供可持續發展掛鉤貸款認證。

助力海南省政府發行“藍色債券”

2022 年 10 月，招商永隆擔任聯席牽頭經辦人兼聯席帳簿管理人，與招商銀行總行機構客戶部、招商銀行海口分行連袂合作，成功助力海南省政府在香港發行了規模總計 50 億離岸人民幣地方政府債券。本次債券發行分為 2 年期藍色債券、3 年期可持續發展債券、5 年期可持續發展債券三個品種，是中國地方政府首單離岸藍色債券、首單可持續發展債券。分別獲得香港品質保證局的藍色、可持續發展認證。藍色債券是伴隨海洋經濟誕生的一種新型投融資工具，專門指向海洋治理與保護以及海洋資源開發，屬於綠色債券的分支，是近年來國際債券市場上一個較為新興的領域。

積極推進創設《綠色及可持續發展存款》產品

零售產品方面，本行積極推進創設《綠色及可持續發展存款》產品。2022 年本行制定了《招商永隆銀行綠色及可持續發展類存款發行框架》以及《招商永隆銀行綠色及可持續發展類存款發行及管理指引》，相關框架和指引對綠色存款的底層資產入池和投放、存款產品發行、資金募集、產品存續期管理、綠色產品資格認證、信息披露等方面作出具體規範，發行框架獲得外部第三方香港品質保證局的審驗通過。

推出“綠色樓宇按揭計畫”

2022年9月，本行內部推出“綠色樓宇按揭計畫”，針對持有香港綠色建築議會頒發的“綠建環評”鉑金級或金級住宅樓宇認證的一手、二手私人及政府資助住宅項目提供按揭方案，支持綠色建築消費。

2.6 積極踐行綠色運營

在運營方面，本行通過一系列的舉措推進節能減排，無紙辦公、綠色辦公，積極踐行綠色及低碳運營。報告期間，本行制訂了《招商永隆銀行綠色低碳運營行動指引》（含綠色採購）和《綠色低碳行動倡議》，鼓勵總行各部門/分行及附屬公司積極參與。



（圖注：招商永隆綠色低碳行動倡議內部宣傳圖）

在運營碳排放目標方面，本行在報告年度完成了運營碳排放測算方法、工具與流程的構建，並對本行 2020 – 2022 年度運營碳排放開展初步測算，本行將持續優化運營數據收集、測算方法論及測算工具，科學有序地推動運營碳排放目標的制定和規劃工作。

積極推進“信封治理”

- 本行積極推進“信封治理”項目，減省紙質信封使用，引導客戶理財行為線上化。
- 從 2022 年 3 月起，已具網銀服務的客戶預設收取電子結單並停止寄發紙質結單，客戶可于網上銀行或一點通應用程式查閱，同時取消紙質入帳通知書。
- 2022 年 7 月起，已具網銀服務的客戶預設收取定期電子通知書及電子支賬通知書；停止寄發紙質定期存款通知書及支賬通知書，客戶于網上銀行或一點通應用程式查閱。
- 存量客戶（具網銀服務）現時已全面轉用電子結單及電子通知書，並已實踐行方的目標節約紙張消耗及郵寄費用支出，2022 年度估算節省信封 39.7 萬個、信紙 76.4 萬張。
- 新開帳戶客戶鼓勵使用和登記電子銀行網銀服務，減少紙質帳單及信封消耗。

加入香港特區政府“節能約章 2022”

為支持特區政府及承諾全面參與香港全民節能計畫，本行簽署了“節能約章 2022”。

本行先後對中環總行大廈及旺角銀行中心兩座主辦公大樓的照明燈具進行了全面盤查，將約 1500 支老舊的 T8 燈管更換為 T5、LED 或其他具有能源標籤的節能燈，節能 30% 以上。本報告期內，中環總行大廈節能燈覆蓋率約為 67%，旺角銀行中心節能燈覆蓋率則為 75%。未來本行如燈具需要更換，原則上一律採購節能燈具，在成本可控的情況下逐步淘汰老舊燈具。

報告期內，本行將中環總行大廈 16 部使用年限超 10 年的舊式視窗空調設備更換為具有一級能源標籤的空調設備，並將淘汰下來的設備交由環保署指定廢舊電器回收商歐綠保公司作回收處理。

綠色低碳日活動

本行於 2022 年 11 月 27 至 28 日舉行“綠色低碳日”。員工只需捐出港幣 85 元或以上，便可獲“綠色低碳日紀念車票”乙張，於活動指定日內無限次免費搭乘港鐵（指定車站除外）。籌得的善款用於公益金，資助環保相關服務，例如食物回收及援助計畫、推動地區資源再分配、社區花園及環保農莊等項目。

加強綠色宣傳

本行以創新、輕鬆的手法製作了短視頻，向全行員工宣揚減低氣候風險，加強員工的環保意識、環保使命感及認同感，並提升參與度。視頻主題為節能，以會議室關燈為案例，傳達兩個重點訊息。第一個訊息是氣候變化的嚴重性，長期耗電加劇溫室氣體排放及全球氣溫持續上升；第二個訊息是鼓勵同事以實際行動實踐環保，減少能源消耗是每人的責任。此外，視頻帶出本行積極參與節能減碳活動，連續第 15 年參與“地球一小時”，呼應視頻主題“節能”。故事內容生活化，讓同事快速地瞭解節能是生活的一部分，培養環保的好習慣，為減低氣候風險出份力。

本行未來將逐步把綠色價值觀融入各項規章制度中，科學合理制定各級機構的電、水、紙張、汽油等消耗標準、量化消耗控制目標，建立量化控制目標的後評價機制等，持續優化綠色辦公環境，積極推動智慧化會議系統、電子公文系統，通過文件電

子化管理、審批事項電子化處理等的實際應用，減少不必要的紙質、差旅及辦公物料消耗，不斷提高銀行自身的綠色辦公及低碳運營水平，切實履行社會責任，從自身做起回應國家“碳中和”遠景目標。

3. 風險管理

為配合國家“雙碳”戰略，提高本行在面臨氣候相關金融風險方面的應對能力及長期適應力，本行建立應對氣候相關金融風險的風險管理框架，逐步將氣候環境要素融入全面風險管理。本行結合國內外主流綠色分類標準，制定招商永隆綠色金融分類管理辦法，明確清晰的綠色產業投向，奠定本行綠色金融基礎。2021年本行參加並順利完成香港金融管理局首批氣候風險壓力測試試驗計畫，通過計量氣候轉型風險及物理風險在特定情景下對三大傳統風險（信用風險、市場風險及操作風險）的影響，提高了環境氣候風險管理能力，助力本行綠色及可持續業務發展。

3.1 氣候風險管理體系及框架

本行通過制定《氣候相關金融風險管理辦法》，搭建氣候風險管治框架，明確氣候風險傳導路徑，建立氣候風險識別、計量、監測、報告、控制及緩解的風險管理體系，首次將氣候風險納入全面風險管理框架。

3.1.1 氣候風險偏好

本行已有計劃將氣候風險納入風險偏好指標體系管理，並按內部程式報董事會審議及批准，以確保本行有足夠的能力和內部資源來正確識別、衡量和管理氣候風險。

3.1.2 氣候風險應對機制

本行結合氣候風險傳導路徑與識別結果，積極應對經營中所面臨的氣候轉型風險、氣候物理風險及其影響，並將氣候相關考量因素以適當方式融入各傳統風險管理體系當中，確保全行在社會低碳轉型大背景下的經營可持續發展。

風險類型（舉例）	應對機制（舉例）
信用風險	<ul style="list-style-type: none"> - 氣候風險會減少抵押品價值、降低借款人的還款能力，或減弱銀行對違約貸款的清收能力。為此，本行建立綠色分類標準體系，完善綠色金融信貸政策，並據此施行有針對性的政策、產品和措施。分類標準的建立既為了促進全行的綠色金融業務發展，也為了更好地識別與防控氣候與環境相關風險。 - 強化氣候及環境風險相關數據的收集和積累，探索建立客戶氣候和環境風險評估體系和管理措施。 - 進行氣候風險壓力測試，評估客戶承受氣候風險的相關財務影響，識別客戶層及行業層的轉型風險；評估各資

	<p>產類別，包括商業按揭、住宅按揭及專業貸款受物理風險影響程度。</p> <ul style="list-style-type: none"> - 建立常態化的氣候風險監測機制，建立氣候風險監測指標體系，明確監測頻率。
<p>市場風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 若市場價格或估值尚未納入氣候風險因素，氣候風險可能會引發大規模的、突然的、負面的價格調整。同時如果資產之間相關性瓦解或特定資產的市場流動性急劇下降，會加劇市場價格的下跌，因此本行持續關注監測銀行交易帳簿及銀行帳簿的氣候風險敏感敞口，逐步建立納入氣候風險因素的估值體系。
<p>操作風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 若發生極端天氣事件(涉及物理風險)，可能會導致銀行的運營及其關鍵外包業務安排的中斷,造成財務損失。在運營層面,本行已制定持續業務運作管理相關制度，明確組織架構、應急策略、預案及演練要求等內容，防範極端氣候事件或自然災害導致本行的自有資產、運營及關鍵外包服務造成中斷。
<p>聲譽風險</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 隨著經濟體向低碳經濟轉型，市場環境與消費者有可能逐漸傾向於氣候或環境友好的產品、服務及商業活動，利益相關方可能期望銀行承擔更多關於氣候變化的社會責任。若銀行內的不同單位在自身業務活動中缺乏對氣候及環境意識的考慮，可能會影響銀行建立或維護業務關係的能力，並引發任何其他風險，繼而進一步引起市

	<p>場、公眾或利益相關方的負面輿論，最終影響到本行聲譽。因此本行定期監測和評估在市場、公眾或利益相關方方面的環境氣候風險相關的負面輿論及其影響。</p>
<p>法律合規風險</p>	<p>- 由於氣候相關監管措施的出臺，對氣候風險敏感的投資和商業活動也可能增加本行的法律和監管合規成本。例如在綠色及可持續發展類產品推出市場方面，若銀行對於產品中的綠色要素未能準確評估、產品過度包裝、或對於產品推出市場後缺乏必要的後期跟蹤，導致產品“漂綠”風險，引起投資人對銀行產品的信心不足。因此本行健全新產品風險評估體系，在新產品風險評估環節納入氣候環境相關金融風險考量因素，並由相關風險管理部門進行充分評估。</p>

3.1.3 建立綠色金融分類體系

為促進我行綠色及可持續業務發展，逐步推動本行綠色金融戰略實施，加強銀行的環境及氣候相關的風險管理，依據國際慣例、國家及香港地區監管機構制定的有關針對金融機構在環境、氣候管理方面的法律法規或規範性文件，本行制定綠色金融分類管理辦法。

本行的綠色分類管理，是指通過建立綠色分類方法論(Green Taxonomy)和行業風險分類等相應的制度，對市場主體、債務人（或擔保人）、產品、債項、項目等進行分類，並據此施行有針對性的政策、產品和措施。

本行以國家的國民經濟行業分類統計制度（SIC CODE）為基礎，同時參考國家《分行業能源消費總量》以及《環境保護綜合名錄（2021 年版）》，按照各行業氣候和環境綜合風險程度，在債務人層面劃分為三種主要類別。根據具體業務的產品特徵，根據具體業務的資金投向，或結合債務人或主要擔保人的經營範圍以及主營業務，將債項劃分四種不同的顏色類別。

3.1.4 強化綠色信貸管理

有鑒於環境和氣候相關的風險會直接或間接導引致信貸業務的信用風險，本行通過有效識別、計量、監測和管理信貸業務活動中的環境和氣候相關風險，以切實加強環境和氣候相關的風險全流程管理。

基於現行政策與指引，結合最新監管要求，本行制定綠色信貸指引，作為綠色信貸框架的基礎及綠色信貸活動的指導說明，將環境與氣候相關風險以及“綠色”元素納入本行的信貸投資和金融服務之中。

基於綠色信貸指引框架，本行將持續深化綠色信貸管理，利用綠色金融分類結果輔助信貸全流程管理，對評估存在重大氣候及環境風險狀況的客戶嚴格相關准入標準並增強相應的緩釋措施，同時合理引導信貸資源，鼓勵信貸投向予以環境管理表現優秀及支援綠色產業發展的客戶。

3.2 氣候風險壓力測試

本行於 2021 年參加了香港金融管理局氣候風險壓力測試試驗計畫，初步建立了氣候風險量化能力。本行分別針對轉型風險及物理風險構建其傳導至傳統風險類型的路

徑，以量化信用風險、市場風險及操作風險受氣候風險的影響程度，測算主要相關風險指標，評估氣候情境下對銀行盈利及資本水平的影響。壓力測試結果顯示，本行在類比氣候極端情境下，本行具充足能力保持穩健運營，氣候風險對資本充足率的影響在可接受範圍內。

壓力測試氣候情景描述如下：

氣候風險類型	物理風險	轉型風險
氣候情境	IPCC RCP 8.5	NGFS 一階段無序轉型
時間範圍	2051 年至 2060 年	2030 年至 2035 年
情境描述	<p>有代表性的濃度路徑(RCP)照溫室氣體不同濃度模擬未來情景。RCP 8.5 是其中的高排放路徑。</p> <p>此情境下，香港將受到極端天氣事件的劇烈影響，包括但不限於海平面升高、溫度上升、熱帶氣旋等。</p>	<p>由於政策制定者延遲採取行動，導致需要由 2030 年起實施更嚴格的氣候應對政策，才能於 2050 年底前能達到與有序情境相同的目標。</p> <p>因此，2030 年後碳價格將因為應對政策的變化而劇烈增加。預測的年度溫室氣體排放量相應地將於 2030 年後才開始下降。</p>

3.2.1 信用風險壓力測試

為評估轉型風險對信用風險影響，本行參照監管要求及同業實踐，採用央行與監管機構綠色金融網絡（“NGFS”）所制定的無序情景，構建自下而上客戶層的轉型風險模型框架，選取預計氣候政策進程加速的 2030 年至 2035 年作為壓力測試時間範圍，測算高碳排放行業客戶面臨能源結構調整，能源價格上升以及額外碳稅成本等因素下的財務承壓情況，以評估相關信貸組合受客戶氣候風險敞口的影響。

針對物理風險評估，本行基於政府間氣候變化專門委員會（“IPCC”）所制定的典型溫室氣體濃度路徑（“RCP”）8.5，前瞻性地測算了物理風險在本世紀中葉，即 2050 年至 2060 年，對本行信用風險資產，包括商業按揭、住宅按揭及專業貸款受物理風險影響程度。

3.2.2 市場風險壓力測試

本行針對市場風險施行氣候風險壓力測試。參照信用風險氣候相關壓力測試模型方法論及測算結果，本行進一步結合市場風險壓力測試方法論，評估轉型風險對交易帳簿內高碳排放行業相關企業債及股票相關產品市值的影響。同時本行評估了在 RCP 8.5 情景下，物業投資在本世紀中葉，受物理風險影響的市值變化情況。

3.2.3 操作風險壓力測試

本行針對操作風險執行氣候風險壓力測試。利用香港天文臺歷史颱風風速記錄估算銀行運營地點的預期平均風速，量化特定運營地點的颱風風險水平，評估氣候變化對本行運營地點操作風險的影響。

3.3 氣候風險數據管理與信息系統建設

氣候風險治理對銀行的信息和數據儲備及銀行 IT 數據系統提出了更高的要求，本行重視氣候風險信息數據的整合處理，不斷加強綠色金融及氣候風險相關信息管理系統建設，以滿足銀行氣候風險管理的需要。

本行基於綠色金融分類體系，對內部信貸系統進行升級改造，在相關系統中嵌入綠色分類邏輯與分類標識，以實現綠色分類結果的判斷及應用。

本行上線了全行綠色及可持續金融業務信息數據平臺，涵蓋綠色及可持續金融信貸業務規模、業務結構、區域分佈、資金投向、評級分佈、氣候敏感資產統計、可持續發展 KPI 統計等多維度統計分析信息。

本行亦有計劃地加強運營碳數據管理，提出碳排放核算系統工具建設需求，目標為未來對銀行自身辦公運營過程當中的節能減排情況進行系統化信息監測。

4. 指標和目標

為直觀量化本行在應對氣候變化方面的表現，本行設定了一系列與氣候變化相關的指標及目標。

4.1 氣候相關指標和目標

環境問題與本行經營環境、員工日常生活息息相關，氣候變化加劇了極端天氣，水資源、糧食短缺等危機正步步進逼，為緩解氣候變化所帶來的不良影響，亟需全社會一

起行動，構建綠色及可持續發展模式。基於香港環保署、機電工程署等機構的環保要求，結合本行實際，本行制訂了《招商永隆銀行綠色低碳運營行動指引》（含綠色採購）和《綠色低碳行動倡議》，加入節約能源、減少廢物章節，不斷規範能源管理，推動綠色辦公，推廣綠色建築。本行密切關注相關綠色運營指標，並對能源管理、用水效益、用紙量等進行如下數據統計。

表 1：綠色運營指標

指標名稱	單位	2020 年	2021 年	2022 年
電力消耗量	kWh	16,710,652.00	16,651,452.00	15,928,380.00
紙張購買量	噸	未統計	94.14	67.71
耗水量	百萬公升	34.42	34.72	45.13
廢棄物總量	噸	未統計	161.25	169.50

表注：

2020 年、2021 年耗水量統計口徑為中環總行大廈、旺角銀行中心（不含旺角分行及已出租單位）及數據中心

2022 年耗水量統計口徑為中環總行大廈、旺角銀行中心（不含旺角分行及已出租單位）、數據中心及香港地區所有分行

2021 年廢棄物總量統計口徑為中環總行大廈、旺角銀行中心（不含旺角分行及已出租單位）數據記錄由 2021 年 5 月起計算

其餘未注明的電力消耗量，紙張購買量，耗水量，廢棄物總量的統計口徑為中環總行大廈、旺角銀行中心（不含旺角分行及已出租單位）、交易廣場私人銀行及財富管理部、數據中心、業務連續性計畫備用場地以及香港地區所有分行。

本行參照國際通用的溫室氣體排放核算標準，按年對本行運營碳排放進行測算。

表 2：溫室氣體排放情況

指標名稱	單位	2020 年	2021 年	2022 年
溫室氣體排放量 (範疇 1 + 範疇 2)	噸二氧化碳當量	8,889.52	8,951.73	8,545.84
範疇 1 (直接) 溫室氣體排放量	噸二氧化碳當量	74.40	163.66	138.22
範疇 2 (間接) 溫室氣體排放量	噸二氧化碳當量	8,815.12	8,788.07	8,407.62
人均溫室氣體排放量 (範疇 1 + 範疇 2)	噸二氧化碳當量 / 人	5.08	5.11	5.18

表注：

2020 年，2021 年，2022 年溫室氣體排放量的統計口徑為：中環總行大廈、旺角銀行中心（不含旺角分行及已出租單位）、交易廣場私人銀行及財富管理部、數據中心、業務連續性計畫備用場地以及香港地區所有分行，不包括香港地區以外的運營地點或分支機構

範疇 1 (直接) 溫室氣體排放包括總行自運營餐廳的固定燃燒排放，以及自有交通運輸工具的汽油和柴油消耗量；

範疇 2 (間接) 溫室氣體排放包括總行與分行經營辦公活動的電力使用量。

根據國際通用的溫室氣體排放核算標準《溫室氣體核算體系 - 企業核算與報告標準》確定組織邊界與運營邊界。

排放因子來源：範疇一：各能源燃料類別的排放因子來自《深圳市標準化指導性技術文件》(2012 年版)，以及香港中華煤氣有限公司《2021 年可持續發展報告》；範疇二：選取基於市場的最新排放因子，來自供電公司中電集團《2022 年可持續發展報告》，以及香港電燈有限公司官方網站碳排放計算器。

近年來，監管機構及社會高度重視銀行業在投融資活動方面的金融碳排放（範疇 3）

計量，本行亦積極對自身投融資活動的碳排放進行了摸索和計量。本行系統性地梳理了投融資組合碳排放核算的相關標準，採取試點模式，在範圍方面，我們選取了對銀行投融資組合中對氣候和環境風險因子較敏感，行內敞口占比較大的資產類別和行業納入初步的投融資組合碳排放測算；在時間方面，我們試點計算了 2021 年末及 2022 年末兩個時點的投融資組合風險敞口。通過初步核算，電力、熱力、燃氣及水生產和

供應業、製造業等投融資組合的風險敞口為投融資活動方面的金融碳排放占比相對較高的行業。

為應對氣候變化，實現碳中和（即碳淨零排放）日益成為社會各界的共識。中國政府於 2020 年提出了 2030 年前碳達峰和 2060 年前碳中和的雙碳目標，香港特別行政區在 2021 年提出了 2050 年前實現碳中和的目標。2022 年中國銀保監會發佈了《銀行業保險業綠色金融指引》，其中第十六條指出，銀行保險機構應當重視自身的環境、社會和治理表現，建立相關制度，加強綠色金融理念宣傳教育，規範經營行為，實行綠色辦公、綠色運營、綠色採購、綠色出行、“光碟”行動等，積極發展金融科技，提高信息化、集約化管理和服務水平，漸進有序減少碳足跡，最終實現運營的碳中和。本行亦將堅持把綠色發展理念融入銀行各項經營活動，積極構建綠色企業文化，開展綠色環保宣傳教育，宣導綠色出行和低碳生活，鼓勵員工參與綠色公益活動，並逐年對自身運營碳排放進行核算，根據自身條件在未來適時制定企業運營層面的碳中和目標，通過綠色辦公、節能減排等措施最終實現淨零運營。

4.2 綠色金融業務發展

在碳達峰、碳中和大背景下，為推動經濟社會全面綠色低碳轉型，本行貫徹落實綠色及可持續銀行經營模式，有序發展綠色金融業務，積極協助客戶建立可持續發展目標，規劃低碳轉型路徑，促進社會共同綠色發展。截止 2022 年末，本行綠色及可持

續發展掛鉤貸款²餘額較 2021 年末增長 68%；全年承銷綠色及可持續發展債券發行筆數較 2021 年同期增長 47%，發行金額比去年同期增長 46%。

² 綠色貸款統計標準按照招商永隆銀行綠色金融分類標準統計；可持續發展掛鉤貸款按符合可持續發展掛鉤貸款基本原則的標準統計

附錄

附錄一：報告內容索引

本報告依據香港金融管理局《監管政策手冊》單元 GS-1「氣候風險管理」的披露要求，參考氣候相關財務披露工作小組（TCFD）的 11 項披露建議，以及其對銀行業作出的補充指導意見於本報告內進行相關披露。

TCFD 建議	報告章節
管治	
a) 描述董事會對氣候風險和機遇的監督情況	1.1 管治架構 1.2 職責簡介 1.4 氣候與綠色金融相關能力建設
b) 描述管理層在評估和管理氣候風險和機遇方面的職責	1.1 管治架構 1.2 職責簡介 1.3 氣候與綠色金融相關績效考核機制 1.4 氣候與綠色金融相關能力建設 1.5 氣候與綠色金融相關政策
戰略	
a) 描述機構識別的短、中、長期氣候風險和機遇	2.1 氣候風險識別與評估 2.2 氣候機遇識別與評估
b) 描述氣候風險和機遇對機構的業務、策略和財務規劃的影響	2.3 綠色及可持續發展觀

	<p>2.4 關注氣候治理，打造綠色及可持續發展銀行</p> <p>2.5 持續豐富綠色及可持續金融產品體系</p> <p>2.6 積極踐行綠色運營</p>
c) 描述策略在不同氣候情境下的適應力（包括 2°C 或更低升溫情境）	3.2 氣候風險壓力測試
風險管理	
a) 描述機構識別和評估氣候風險的流程	<p>2.1 氣候風險識別與評估</p> <p>3.2 氣候風險壓力測試</p>
b) 描述機構管理氣候風險的流程	<p>3.1 氣候風險管理體系及框架</p> <p>3.2 氣候風險壓力測試</p> <p>3.3 氣候風險數據管理與信息系統建設</p>
c) 描述識別、評估和管理氣候風險的流程如何納入機構的整體風險管理之中	<p>3.1 氣候風險管理體系及框架</p> <p>3.2 氣候風險壓力測試</p> <p>3.3 氣候風險數據管理與信息系統建設</p>
指標及目標	
a) 披露機構在按照策略和風險管理流程評估氣候風險和機遇時使用的指標	<p>4.1 氣候相關指標和目標</p> <p>4.2 綠色金融業務發展</p>

b) 範疇一、範疇二和範疇三（如適用）溫室氣體排放和相關風險。	4.1 氣候相關指標和目標
c) 描述機構用於管理氣候風險和機遇的目標以及目標的實現情況	4.1 氣候相關指標和目標 4.2 綠色金融業務發展