

我們的環境

可持續發展金融

本行開展符合母公司氣候策略的可持續金融服務，以支持客戶轉型邁向低碳經濟。此外，本行亦根據母公司的指引管理本行於氣候敏感行業的信貸風險。

可持續/綠色金融策略

恒生銀行於2021年8月與香港品質保證局簽署合作備忘錄，宣佈將攜手推廣綠色金融，為環保事業及可持續發展作出貢獻。該項合作將有助企業及中小企邁向綠色發展，並開始向低碳未來轉型。該合作亦旨在提升香港作為國際可持續金融中心的領導地位，並促進大灣區在創新綠色金融及氣候行動倡議的發展。

為展示我們的價值觀並緊貼行業趨勢，恒生已成為香港綠色金融協會會員，積極尋求機會與志同道合的持份者合作。我們亦獲香港銀行公會提名加入由香港金融管理局(金管局)及國際金融公司(IFC)共同發起的綠色商業銀行聯盟。

為支持客戶的可持續發展，恒生為企業客戶提供綠色貸款及可持續發展表現掛鈎貸款。前者為客戶的綠色項目(如綠色建築、可再生能源及污染預防及控制)提供資金，後者則通過將貸款利率與借款人是否滿足預定的可持續發展表現目標掛鈎，鼓勵客戶實現預定的可持續發展表現目標。

我們針對中小企推出了綠色融資推廣計劃，鼓勵企業客戶購買有助於可持續發展的環保設備。

恒生於2021年已批核港幣72億9,100萬元的綠色貸款，為企業客戶的綠色項目提供融資。

此外，本行透過分行及e-Banking為零售及私人銀行客戶提供綠色及ESG投資基金、債券及股票掛鈎結構性產品。本行不斷探索機會，客戶提供更多符合我們ESG展望的新投資產品。

作為恒生銀行的全資附屬公司，恒生投資管理有限公司(HSVM)已聘用一間知名ESG評級機構，並持續投放資源，以將ESG方針融入其投資過程。HSVM於2021年已投放約港幣38萬元予該機構用於相關研發。

HSVM亦與其所投資的公司持續溝通，尤其是ESG評級較低或無ESG評級的公司。HSVM在2021年與股權投資組合中超過10%的被投資公司及固定收益投資組合中超過0.5%的被投資公司進行了溝通。

「未必所有客戶對綠色金融也有充分的認知，並且願意投放大量金錢於綠色項目或可再生能源等創新科技項目。有見及此，我們的團隊需要向客戶解釋綠色金融的好處、相關流程及注意事項，令客戶願意接納綠色金融這個概念，繼而將綠色和可持續的理念融入到客戶的生意模式當中。」

銀團融資、綠色與可持續融資及企業顧問服務部
劉志龍

我們的環境

可持續發展金融

可持續融資方案

除作為可持續投資的基準外，恒生可持續發展企業指數系列亦成為評定個別上市公司是否可取得可持續發展表現掛鈎貸款的重要指標之一。

恒生指數公司在2021年11月推出了恒指ESG增強指數及恒指低碳指數，擴充其可持續發展指數系列，為關注可持續投資策略的投資者提供更多參考基準。近年來，大眾對ESG議題(尤其是氣候變化)的關注大幅提升。氣候行動倡議的國際發展(例如各國在最近的COP26上作出新的氣候承諾)亦加快令社會意識到在投資相關決策時將可持續發展納入個人、企業及國家層面作重要考慮因素的迫切需要。恒指ESG增強指數將重要ESG原則應用於恒生指數(HSI)，根據ESG風險評級、聯合國全球契約(UNGC)原則及是否涉及具爭議性的產品等標準進行成份股篩選，最後按ESG風險評級調整篩選後餘下成份股的權重。

鑒於日益增多的金融市場參與者致力於實現淨零排放的投資組合，低碳策略亦變得愈加重要。恒指低碳指數亦以HSI為基準，並根據成份股的碳排放強度調整成份股的比重。碳排放強度較低的成份股在指數中的比重將會增加，反之亦然。截至2021年12月31日，恒指低碳指數的加權平均碳強度(以每百萬美元收入的二氧化碳當量公噸計算)較恒生指數低約53.2%。



我們的環境

可持續發展金融

恒生指數公司在2021年12月宣佈，投資者可透過香港交易及結算所有限公司(香港交易所)所提供的多元資產類別可持續金融產品平台 — 可持續及綠色交易所(STAGE)瀏覽其為上市公司而設的恒指/香港品質保證局可持續發展評級及研究(恒指/香港品質保證局評級)。STAGE產品資料庫的「股本證券」欄目中展示超過500家香港上市公司的恒指/香港品質保證局評級，有效提升了信息透明度以及機構及個人投資者對恒指/香港品質保證局評級的了解。

我們在產品開發及分銷方面持續豐富投資產品的選擇，以提供更多符合本行ESG方針的產品。

我們於2021年推出了新的可持續投資產品，涵蓋投資基金、債券及股票掛鉤結構性產品，深受零售客戶歡迎。該等產品於零售渠道的2021年度總銷量超過港幣17億元，較2020年增加逾18倍。

恒生投資管理有限公司亦擴展了其自行管理的可持續發展投資組合。截至2021年底，相關投資組合的總資產管理規模超過港幣50億元，較2020年底增加逾30%。

本行附屬公司恒生銀行(中國)有限公司(恒生中國)積極參與碳中和、低碳循環發展等一系列綠色發展進程，不斷提升綠色金融服務能力。透過為客戶提供多元化的綠色金融產品，恒生中國鼓勵客戶建立可持續的生活方式。

自2021年5月起，恒生中國於長江三角洲及大灣區挑選了部分獲得本地或國際綠色建築認證的綠色住宅項目，作為綠色按揭業務的合作項目，成為內地首家為購買綠色住房的客戶提供差異化按揭優惠利率的外資銀行。同時，恒生中國亦安排了專業按揭人員全程提供一站式優質服務，協助客戶完成住房貸款申請流程。

恒生中國於2021年4月與一間世界級礦業公司的附屬公司(客戶)達成了其首筆與ESG績效掛鉤的利率交換交易。倘該客戶滿足預定的ESG目標，恒生中國將相應降低其財務對沖成本，以進一步鼓勵客戶實現長期可持續增長。該案例是恒生中國為協助客戶轉型至低碳經濟而推出的其中一項綠色發展倡議。恒生中國致力透過持續實施ESG策略，與客戶一起茁壯成長，共同實現可持續發展。