

## ■ 可持續發展金融

### 可持續 / 綠色金融策略

#### 共同責任的意識

為了提升我們客戶對ESG事宜的關注，我們就與ESG相關的產品進行了推廣活動。我們在新開設的灣仔商務理財中心內派駐ESG專員，同時設有專門網站、進行電郵宣傳，並於中心內展示相關資訊，以達到與客戶溝通的目的。恒生綠色存款方面，我們亦開發了專門的電郵及網站宣傳，同時向客戶發送季度報告，當中顯示存款如何分配予商業客戶的綠色融資解決方案，為具有明確環保效益的項目及活動提供融資。



發展綠色業務

灣仔商務理財中心內派駐ESG專員



綠色投資

恒生綠色存款



綠色生活

綠色按揭計劃



綠色出行

電動車貸款



綠色購物

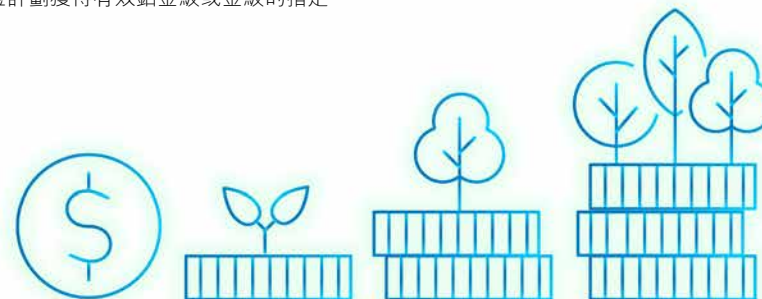
恒生綠色時刻

- ▶ 為致力推動可持續發展並為低碳未來作出貢獻，我們於2022年6月向個人理財客戶推出綠色按揭計劃<sup>A</sup>和電動車貸款，以推動「Live Green (綠色生活)」及「Go Green (綠色出行)」的生活態度。
- ▶ 繼綠色按揭計劃及電動車貸款面世後，我們於2022年7月以「Shop Green (綠色購物)」推出另一波的「恒生Green Moments (恒生綠色時刻)」。

<sup>A</sup> 綠色按揭計劃適用於根據香港綠色建築議會 (HKGBC) 綠色建築環境評估法 (BEAM Plus) 認證計劃獲得有效鉑金級或金級的指定住宅物業。

#### 可持續發展金融計劃概覽

本行配合滙豐的氣候策略，我們提供可持續金融服務以支持客戶轉型邁向低碳經濟。



## ■ 可持續發展金融

### 可持續融資方案

#### 以 ESG 為焦點的投資

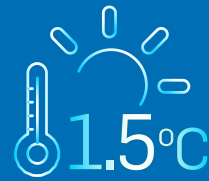
恒生指數有限公司於2022年成為聯合國支持的負責任投資原則的簽署方。

恒生指數公司在2021年12月宣布，投資者可透過香港交易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獲取恒指／香港品質保證局評級的便利度。

為配合投資者對支持ESG投資的工具日益增加的需求，恒生指數公司在其指數系列中加入新產品，包括恒生氣候變化1.5°C目標指數、恒指ESG增強指數、恒生國指ESG增強指數及恒指低碳指數。截至2022年12月，恒生指數公司已編制18個ESG相關指數。

我們於2022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。

#### 恒生氣候變化 1.5°C 目標指數



#### 恒生國指 ESG 增強指數



#### 2022年5月

恒生指數公司推出恒生氣候變化1.5°C目標指數

#### 降低至少7%

以達致指數的溫室氣體排放強度年均降低至少7%

#### 降低至少50%

溫室氣體排放強度與基礎指數相比降低至少50%

#### 新的參考基準

為有興趣將氣候因素納入其投資組合的投資者提供新的參考基準

#### 1.5°C 的範圍內

參考歐盟巴黎協議一致基準，通過鼓勵資產管理公司建立可減少碳排放的投資組合，冀將全球氣溫升幅限制在不超過工業化前水平1.5°C的範圍內

#### 中國內地

恒生指數公司推出恒生國指ESG增強指數，透過一系列產品滿足對中國內地公司ESG及可持續發展投資策略有興趣的投資者之需求

#### 經濟轉型

近年來中國內地公司和社區明顯加大應對ESG議題所採取的行動力度，部分動力來自於政府強調推動可持續發展，並將其列為國家實現經濟轉型和實施長遠發展策略的核心元素

#### 重要的 ESG 元素

恒生國指ESG增強指數將重要的ESG元素納入其基礎指數恒生中國企業指數之中。

#### 三重篩選

恒生中國企業指數成份股按ESG風險評級、是否遵守聯合國全球契約（UNGC）原則和是否涉及具爭議的產品進行篩選。

#### ESG 風險評級

經過三重篩選後，餘下之成份股將根據其ESG風險評級而調整權重

## ■ 可持續發展金融

### 可持續的金融產品

#### 數碼化產品

我們透過分行及e-banking為零售及私人銀行客戶提供綠色及ESG投資基金、債券及股票掛鉤結構性產品。

為推動企業貸款工作流程的數碼化發展，恒生商業e-banking及恒生HSBCnet推出數碼貸款提取指示服務。合資格客戶可於網上遞交提取貸款的指示，並上傳相關證明文件，以減少使用紙張表格，同時加快貸款提取過程。

#### 電動車貸款計劃

恒生致力為客戶提供多元化的綠色銀行服務，並於2022年6月推出專供網上申請的電動車貸款計劃，讓已購買特定型號電動車的車主尊享特優貸款利率。

#### 綠色按揭計劃

為支持可持續發展和締造綠色未來，我們於2022年6月推出綠色按揭計劃。

#### 綠色貸款及可持續發展表現掛鉤貸款

為協助企業客戶應對氣候變化，我們為其合資格並可帶來環保效益的綠色項目提供綠色貸款融資。我們的可持續發展表現掛鉤貸款將貸款利率與借款人是否滿足預定的可持續發展績效目標掛鉤，從而鼓勵借款人實現相關目標。

2022年，我們持續為企業客戶提供綠色貸款及可持續發展表現掛鉤貸款，以支持客戶的綠色項目，並協助其實現可持續發展績效目標。我們亦推出了社會責任貸款計劃，為企業客戶的社會責任項目提供融資，以支持客戶改善社會問題和應對相關挑戰。

我們的綠色貸款及可持續發展表現掛鉤貸款乃按照《綠色貸款原則》及《可持續發展表現掛鉤貸款原則》兩項國際準則完成交易，貸款項目的綠色元素和所訂立目標的適切性均獲外部認證。

#### 綠色存款計劃

綠色存款計劃旨在為企業客戶提供一個投資環保項目及產業的途徑，讓客戶能夠善用多餘的存款資金，同時賺取穩定的利息回報。



#### 個案研究



2022年6和7月，本行的結構融資、商業房地產及企業顧問業務（「STL」）與香港品質保證局和中華電力有限公司（「中華電力」）分別合辦了兩場外部活動，藉此分享並展現我們在可持續融資方面的經驗和實力。上述活動以中小企業為主要對象，旨在協助企業了解如何實現可持續營運，並轉型至低碳經濟。

另外，為提升恒生在可持續融資領域的市場形象，截至2022年12月，STL亦以演講者的身份出席了13場由金管局「綠色和可持續金融資助計劃」下的認可外部評審機構、綠色產業專家、大學及非政府組織舉辦的外部活動。

## ■ 可持續發展金融

### 綠色貿易融資及可持續發展表現掛鉤貿易融資貸款

本行自2021年12月開始提供綠色貿易融資及可持續發展表現掛鉤貿易融資，前者旨在支持環境可持續發展及綠色貿易活動，包括採購環保原材料、製造環保產品，以及提供綠色項目（如綠色建築）支援服務等；後者則因應客戶能否達致預定的可持續發展績效目標，提供與其可持續發展表現一致的融資條款，以協助改善客戶的可持續發展狀況。

綠色貿易融資及可持續發展表現掛鉤貿易融資的審批原則為貿易融資須符合《綠色貸款原則》或《可持續發展表現掛鉤貸款原則》的相應核心要素，而且申請融資的客戶須提交第三方驗證報告及所需的交易文件，以證明該筆貸款遵循《綠色貸款原則》或《可持續發展表現掛鉤貸款原則》。



#### 個案研究

2022年，恒生銀行（中國）有限公司（恒生中國）與一名客戶正式展開首年與ESG條款掛鉤的五年期美元／人民幣貨幣掉期交易。該掉期結構旨在對沖外幣兌換風險，並嵌入了ESG條款，以鼓勵客戶維持良好的ESG表現。客戶只要在交易年期內履行預設條款，便能享有更有利的匯率。該客戶與恒生中國往來至今超過十年，並在我們的伴隨下發展成為紡織業的市場龍頭。雙方一致承諾實現碳中和，持續並肩同行，共同推動可持續發展。



## 評估我們的可持續金融發展

恒生將可持續金融視為其發展焦點，並深知可持續金融相關主題對我們的持份者及業務營運至關重要。鑑於在推動低碳經濟轉型方面，市場對可持續金融解決方案的需求不斷增加，恒生自2018年起已推出多元化綠色投資產品，並持續追蹤量化可持續金融相關數據。本行承認，2022年ESG報告未有披露定量可持續金融數據，導致產生不一致的狀況，對與上一個財政年度相關數據作有意義比較方面構成影響。目前，恒生正進行相關調整，以便在其升級後的系統中記錄可持續發展數據。調整完成

後，本行將能夠根據可用的系統數據，更準確和完整地披露與可持續金融相關的量化數據。在此之前，恒生必須採用與去年不同的方法匯報可持續金融相關數據，因此，2022年ESG報告只披露定性可持續金融內容。

本行以開發多元化產品和服務作為可持續金融方面的工作重點，當中包括首次推出綠色按揭及電動車貸款。恒生致力在市場及公眾層面推動可持續金融，而恒生指數公司亦推出了「恒生氣候變化1.5°C

目標指數」，其旨在將環保理念納入投資組合，以盡量減少投資項目對環境的影響，並鼓勵更多企業採取對環境負責的實務。恒生指數公司承諾持續監察及評估其投資組合對環境的影響。我們亦計劃編制更多在環境方面表現更佳的投资組合，以納入「恒生氣候變化1.5°C目標指數」。本行同時亦有考慮中國內地市場的環境、社會及管治因素，並因而推出「恒生國指ESG增強指數」以迎合投資者的相關需要。