

## 客戶 支援客戶

### 共同責任意識

為加強本行客戶對ESG事宜的關注，我們就與ESG相關的產品舉辦了推廣活動。我們在新開設的灣仔商務理財中心內派駐ESG受訓專員，並開設專門用作與客戶溝通的網頁。

### 融資排放

在衡量融資排放方面，我們重點考慮排放最多溫室氣體的石油和天然氣，電力和公用事業行業。我們亦在客戶轉型路上與其保持交流，並將重心放在最有潛力帶來改變的客戶上。

由於數據及系統限制，融資排放方面的數據目前不予以披露。融資排放及相關風險日後會否予以披露，將取決於本行客戶有否公開披露相關資料。隨著可用數據增加，我們期望在短至中期加強有關事宜的披露。

### 可持續發展融資及投資

我們持續協助滙豐集團實現於2030年底前提供並促成7,500億美元至1萬億美元可持續發展融資及投資的抱負，以協助客戶過渡至淨零碳排放，邁向可持續發展的未來。我們亦視乎不斷演變的準則、分類及慣例，不時檢視並加強產品定義。

可持續發展融資和投資數據乃參照本行根據滙豐集團《可持續發展融資及投資數據錄》(請參閱載於[www.hsbc.com/esg](http://www.hsbc.com/esg)的滙豐集團ESG報告中心)編製的可持續發展融資產品說明書予以記錄。相關數據按照產品分類及標籤獲產品管治流程批核的年份予以匯報，借貸產品的分類及標籤可能於貸款向客戶批出之時或之後獲批。

在年底評估期間判斷為不再符合資格準則的貸款產品，將從累計總額的報告數字(包括過往年度的總額)中剔除。

本行已成立可持續融資委員會(適用於批發銀行業務)，負責按照本行的可持續金融類別，檢討貸款產品的分類及標籤。

由於全球各地的可持續金融衡量指標、類別和最佳實務不一，加上可持續金融衡量指標、類別和實務不斷推陳出新和演變，可能導致匯報方法按年有所不同和需要重列。隨着行業準則不斷進步，我們日後會設法遵守更完善的行業準則，並致力提高不同綠色及可持續發展融資及投資類別的透明度。

以下為本行主要可持續發展融資和投資措施的定義。

### 綠色貸款

綠色貸款是一款符合貸款市場協會(LMA)綠色貸款原則的貸款，包括任何一類專門用於為新設及/或現有合資格綠色項目提供全部或部分融資或再融資的貸款工具。下列為主要合資格綠色項目類別。

- 符合國際或本地認可綠色建築認證計劃(例如能源及環境設計先鋒獎(LEED)及綠建環評(BEAM Plus))下特定認證級別要求的綠色建築
- 可再生能源(包括生產、傳輸、器具和產品方面)
- 符合指定排放水平及/或由特定燃料(例如生物燃料、氫氣或電力)驅動的清潔交通，包括貨運和客運鐵路、公共交通車輛、水路運輸以及電動/混合動力車輛等

### 社會貸款

社會貸款是一款符合LMA社會貸款原則的貸款，包括任何一類專門用於為新設及/或現有合資格社會貸款項目提供全部或部分融資或再融資的貸款工具。下列為主要合資格社會項目類別。

- 地方當局所定義的可負擔房屋
- 獲得基本服務(例如教育)

支援客戶

## 可持續發展表現掛鈎貸款

可持續發展表現掛鈎貸款是一款符合LMA可持續發展掛鈎貸款原則的貸款，包括任何一類財務及／或結構特徵或因借款人能否滿足預定之可持續發展績效目標而異的貸款、按揭或交易或供應鏈工具。該等可持續發展績效目標應是有抱負且對借款人的業務有意義，並以預定的績效目標為基準，與可持續發展表現方面的進展掛鈎。

在篩選可持續發展衡量指標和制訂可持續發展績效目標時，由於本行須判斷所選指標是否具意義（即對借款人的業務有核心價值）和相關可持續發展績效目標是否涉及宏遠願景（即對借款人而言具挑戰性），而借款人對其業務活動有最全面的了解，我們必須充分徵詢借款人意見。

可持續發展績效目標應涉及宏遠願景，並考慮以下幾項因素：

- 象徵相應關鍵績效指標的實質改進，並比「業務如常」的碳排放軌跡和監管要求目標更為宏遠
- 盡可能與特定基準或外部參考標準作比較
- 與借款人的整體可持續發展策略保持一致
- 預先設有固定的時間表，且該時間表應在授出貸款時或之前制定

## 綠色貿易貸款

綠色貿易貸款是環球貿易及融資業務一款符合LMA綠色貸款原則的借貸服務，專門為具相關交易證明文件的合資格綠色貿易活動提供融資或再融資。該等綠色貿易活動須符合滙豐集團就合資格綠色活動制訂的準則，包括但不限於採購和銷售通過森林管理委員會（Forest Stewardship Council）或其他同等標準制定機構認證且具生態效益的物料和產品。相關環球貿易及融資產品包括：(i) 貿易貸款；(ii) 應收賬款融資；(iii) 進口／出口融資。

可持續發展融資及投資的進展載列如下<sup>1,2,3</sup>。

	2023年 <sup>4</sup> 港幣百萬元	2022年 港幣百萬元	自2021年以來的 累計進展 港幣百萬元
<b>可持續發展融資概要</b>			
已提供的資產負債表相關交易	33,289	2,392	35,887
<b>貢獻總額</b>	<b>33,289</b>	<b>2,392</b>	<b>35,887</b>
<b>按主題劃分的可持續發展融資分類</b>			
綠色項目所得款項用途 <sup>5</sup>	15,021	2,000	17,226
社會項目所得款項用途 <sup>5</sup>	100	–	100
可持續發展掛鈎 <sup>6</sup>	18,168	392	18,561
<b>貢獻總額</b>	<b>33,289</b>	<b>2,392</b>	<b>35,887</b>

1. 表中列數據代表恒生銀行有限公司在可持續融資及投資方面錄得的進展。  
 2. 上表參照了我們根據滙豐集團《可持續發展融資及投資數據錄》編製的可持續發展融資產品說明書予以記錄。所提供的金額包括已提供資產負債表相關交易的協定限額。  
 3. 自2021年起累計達港幣358.87億元的進展額由PwC根據《香港鑑證業務準則》第3000號（經修訂）下的「非審核或審閱過往財務資料之鑑證工作」規定來進行有限度鑑證。  
 4. 可持續發展融資和投資數據乃按照產品分類及標籤獲產品管治流程批核的年份予以匯報。由於部分往年批出的借貸產品在可持續融資委員會（適用於批發銀行業務）成立於2023年後才通過分類和標籤驗證，故本年度的數字包括於2021年、2022年和2023年批出的貸款產品，金額分別為港幣60.49億元、港幣153.05億元及港幣119.35億元。  
 5. 就屬於綠色及社會的所得款項用途而言，我們的貸款標籤產品符合LMA綠色貸款原則和LMA社會貸款原則。  
 6. 我們的可持續發展掛鈎標籤產品符合LMA的可持續發展掛鈎貸款原則。利率與可持續發展關鍵表現指標掛鈎，而款項可用於一般用途。

個案研究

## 綠色及可持續發展融資



為提升我們在可持續發展融資領域的知名度和專業形象，本行的結構融資、商業房地產及企業顧問業務於2023年以演講者身份出席了四場由金管局「綠色和可持續融資資助計劃」認可的外部評審機構及其他行業協會舉辦的外部活動。

本行結構融資、商業房地產及企業顧問業務以演講者身份出席的外部活動如下：

1. 由香港銀行學會主辦的香港銀行家峰會2023
2. 2023年香港上市公司商會環境、社會及管治與綠色金融機遇論壇
3. 2023年建造業議會國際可持續建築論壇暨展覽
4. 香港中文大學專業進修學院「環球可持續融資機遇 — 2024及未來展望」論壇

此外，我們亦獲香港品質保證局頒發以下三項與可持續發展融資相關的獎項：

1. 傑出綠色和可持續貸款結構顧問（粵港澳大灣區企業）— 卓越遠見可持續發展掛鈎貸款績效指標
2. 傑出綠色和可持續貸款服務機構（製造業）— 卓越遠見可持續發展掛鈎貸款績效指標
3. 傑出綠色和可持續貸款服務機構（科技、媒體及電訊業）— 卓越遠見可持續發展掛鈎貸款績效指標

支援客戶

## ESG 及可持續發展指數

恒生指數有限公司（「恒生指數公司」）自2022年起成為聯合國支持的負責任投資原則的簽署方。

為滿足投資者對可持續發展基準指數日益殷切的需求，恒生指數公司不斷推陳出新，在可持續發展指數產品組合中引入新產品。公司於2023年推出三款全新 ESG 及可持續發展指數，包括恒生 A 股通低碳精選指數、恒生滬深港通氫能主題指數及恒生港股通中國央企 ESG 領先指數，當中恒生 A 股通低碳精選指數由一

隻於香港上市的交易所買賣基金追蹤。香港兩家主要強積金服務供應商亦最新推出追蹤恒指 ESG 增強指數的基金，為供款人士提供可持續發展投資選擇。

恒生指數公司在推廣 ESG 方面的不懈努力備受業界認可。公司於2023年榮獲三項備受推崇的 ESG 獎譽，不但榮膺《亞洲資產管理雜誌》「Best of the Best Awards 2023」的「香港最佳 ESG 指數供應商」和「最佳 ESG 中國指數供應商」，更憑藉恒生 A 股通低碳精選指數榮獲2023年度《財資》3A 私募資本大獎的「編輯評審團三星獎」。

這些殊榮體現恒生指數公司致力為投資者提供多元化的 ESG 指數，以實現其可持續發展和減碳目標，貢獻備受肯定。

恒生指數公司致力為市場人士提供 ESG 及可持續發展指數，藉此推動可持續發展投資。自恒生可持續發展企業指數系列於2010年面世以來，公司一直持續打造範圍更廣、選擇更多元的 ESG 指數產品組合，旨在回應市場不斷急增的可持續發展投資需求，並加快邁向可持續未來的轉型步伐。截至2023年，恒生指數公司一共提供21款與 ESG 相關的指數，涵蓋香港和內地市場一系列多元化的可持續發展投資策略，包括但不限於 ESG 融合、減碳策略、同類最佳及綠色經濟主題投資。

## 恒生指數有限公司於2023年推出三款全新 ESG 及可持續發展指數，包括：

- 恒生 A 股通低碳精選指數
- 恒生滬深港通氫能主題指數
- 恒生港股通中國央企 ESG 領先指數

截至2023年，恒生指數有限公司  
一共提供**21款**與 ESG 相關的指數，涵蓋多元化的可持續發展投資策略



為支持區內的可持續發展，恒生指數公司自2014年起每年委託獨立專業評審機構香港品質保證局評估上市公司的可持續發展表現。各上市公司的恒指 / 香港品質保證局評級已載於香港交易所提供的可持續及綠色交易所（「STAGE」），其為一個多元資產類別可持續投資產品網上平台，不但令評級結果更為透明，同時方便機構及個人投資者獲取相關資訊。2023年度的恒指 / 香港品質保證局評級涵蓋517間香港上市公司和超過1,300間 A 股企業。