



浙商银行香港分行  
2023 年 TCFD 披露报告

2024 年 7 月

## 目 录

一、 前言	3
二、 治理体系	3
三、 战略与目标愿景	4
(一) 总体战略	4
(二) 目标愿景	4
四、 风险管理	6
(一) 气候风险纳入全面风险管理体系	6
(二) 气候风险识别和评估	7
(三) 气候风险因素纳入授信管理全流程	8
(四) 气候风险压力测试	9
(五) 气候风险监测与报告	9
(六) 气候风险管控与缓释	10
五、 指标和目标	10
(一) 绿色债券投放	10
(二) 绿色债券承销	10
(三) 绿色信贷	10
(三) 绿色金融人才培养	10
六、 坚持绿色运营	11
(一) 节能降耗	11
(二) 环保行动	12

## 报告编制说明

本行所报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 1. 报告范围

时间范围：2023年1月1日至2023年12月31日，部分内容按实际情况汇总。

组织范围：本报告内容仅适用浙商银行股份有限公司香港分行。为便于表述，在报告中“总行”代指浙商银行股份有限公司，“香港分行”“本行”代指浙商银行股份有限公司香港分行。

### 2. 确认及批准

本报告于2024年7月30日获分行风险管理与内部控制委员会审议通过。

### 3. 报告发布形式

本报告以电子形式在浙商银行香港分行官网中发布。

### 4. 币种

如无特殊说明，本报告所涉及的数据币种为港币。

## 一、前言

防范气候风险成为全球金融机构面临的共同课题，作为绿色气候融资的参与者，浙商银行一直围绕“双碳”目标全面布局，制定了《浙商银行绿色金融发展纲要》、《浙商银行绿色金融发展三年提升方案》以及《浙商银行绿色金融高质量发展实施方案》，香港分行正立足于新的发展阶段，秉持总行“金融向善”的理念，通过积极应对“碳达峰、碳中和”的发展目标，将ESG理念融入企业文化和核心业务发展，搭建绿色金融工作机制，调整分行信贷结构，提高防控环境、社会和治理风险的能力，全方位地将ESG核心理念和标准融入企业管理，将致力建设现代化的开发性金融机构，为经济社会持续健康发展提供有力的金融支持。

## 二、治理体系

浙商银行为积极应对气候变化，构建了较为完善的绿色金融治理架构，明确气候风险管理组织架构和职责分工，积极推动绿色金融相关工作。

		职能
总行层面	董事会	<ul style="list-style-type: none"><li>● 负责制定绿色金融发展战略、政策和目标，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告；</li><li>● 负责研究绿色金融发展战略并监督、评估本行绿色金融发展战略执行情况。</li></ul>
	高级管理层和执行层	<ul style="list-style-type: none"><li>● 成立“绿色金融发展领导小组”“支持碳达峰碳中和领导小组”；</li><li>● 统筹品牌建设、营销推动、发展研究和政策实施，多部门协同工作，推动落实绿色金融各项重点措施。</li></ul>
分行层面	风险管理与内部控制委	审批及审议分行气候风险管理相关的政策、策略

	员会	和报告等，统筹推进分行绿色金融业务发展。
	气候风险管理小组	由风险管理部、授信评审部、法律合规部、行政与人力资源部、公司金融部等多部门协同工作，负责研究境内外气候风险管理的最新监管动态、行业动态及总行政策，具体推动落实气候风险管理及绿色金融相关工作。

### 三、 战略与目标愿景

#### (一) 总体战略

本行围绕国家“碳达峰、碳中和”理念，持续践行绿色发展理念和可持续发展战略，加大对绿色经济、低碳经济和循环经济的支持力度，完善环境、社会和治理风险评估体系，积极履行我行社会责任，全面提高全员绿色环保意识，深化客户结构调整，提升分行服务水平，通过全面实施绿色发展战略，促进全行业务转型，实现可持续发展。

#### (二) 目标愿景

分行通过对气候相关风险和机遇的识别与分析，调整业务发展战略和资源配置，制定气候风险应对战略。把握低碳发展和绿色化转型机遇，推动经济社会低碳转型。

浙商银行积极助力实现“碳达峰、碳中和”目标，深入推动绿色金融发展，将“大力发展绿色金融，助力服务碳达峰、碳中和”纳入全行“四五”发展规划，同时不断提升绿色金融服务质效，加快推动绿色金融业务发展，以服务实体经济为己任，精准支持经济和社会低碳绿色发展。香港分行积极落实总行授信政策，一方面将绿色金融纳入到授信全流程管理框架，从授信政策、客户策略、准入标准及资源配置上践行“支绿”，积极落实总行绿色金融专项授信制度要求，多措并举加大推动绿色贷款和绿色债券；另一方面，加强自身碳足迹管理，提升绿色运营及无纸化办公，不断强化绿色环保宣传教育，积极开展绿色公益活动，将绿色金融理念纳入日常

工作和经营活动中，节水节电，资源回收利用等创造全方位绿色氛围。

## 1. 近期目标

未来三年，分行将积极践行总行绿色金融转型方案，提升绿色金融综合服务能力，将绿色金融、“双碳”基础性行业领域列入“优先支持行业”，积极支持清洁低碳安全高效能源体系建设，重点支持节能降碳、清洁能源、资源利用和循环经济、生态保护利用、基础设施绿色升级和绿色服务产业，优先支持大型风光电、“新能源+储能”、源网荷储一体化、多能互补等可再生能源基地建设；支持传统“两高”行业企业清洁低碳转型，落实将“两高一剩”相关产业纳入稳妥控制类行业，对其实行行业限额管理，着力优化授信资产结构，实施对煤炭、钢铁、火电行业的具体授信政策。

通过完善绿色信贷管理机制，提升绿色信贷总量，大力发展绿色债券，加速创新和研发其它绿色金融产品，逐年提升绿色产业客户比例，优化客户结构。分行将从政策与指引、宣传与培训、行动与落实三大方面入手，积极履行社会责任和义务，持续提升自身环境和社会表现，加强绿色运营、提高办公资源使用效率，实施垃圾分类管理，持续做好节电、节水、节纸工作，支持低碳活动，并积极投身绿色公益事业。

## 2. 中期目标

未来十年，分行紧跟香港金融业绿色低碳转型步伐，积极推进绿色低碳转型。完善绿色金融考核体系，进一步加强评审绿色通道机制，提高全行信息化服务水平，将客户环境和社会风险信息纳入其中进行有效管理和识别，加大并支持对纯绿色新增项目及存量高碳排客户的低碳改造项目，同时分行将创新营销获客模式，提升综合金融服务，更高质量满足客户需求。

### 3. 远期目标

未来二十年，分行将积极发展金融科技，将气候风险相关因素纳入到智能风控信息平台进行全面管理，提升绿色金融产品与服务的创新，积极打造具有竞争力的特色绿色产品，丰富绿色金融业务体系，全面实现绿色运营、绿色采购、绿色办公，致力于将香港分行打造为香港金融业一流的绿色金融品牌银行。

## 四、 风险管理

分行将气候风险纳入全面风险管理体系，明确气候风险管理架构、风险偏好、制度建立以及监测报告等要求，通过分析气候风险如何传递到分行所面临的实质性风险类别中，评估其对业务的潜在影响。

### (一) 气候风险纳入全面风险管理体系

	职责
第一道防线	前线业务部门及业务管理部门为气候风险管理第一道防线，承担气候风险管理的主要责任。包括对监管政策、行业趋势及产品动态的跟踪研判，实施授信客户的准入管理和审核。
第二道防线	风险管理部、授信评审部、法律合规部、财务会计部、综合办公室、人力资源部、运营部等为气候风险管理的第二道防线，承担制定政策、制度和流程，监测和管理气候风险的责任。
第三道防线	内部审计为气候风险管理第三道防线，负责对分行气候风险管理（包括上述第一和第二道防线）的有效性进行定期审计评估。

## (二) 气候风险识别和评估

气候风险分为物理风险（比如暴雨洪涝、热带气旋及海平面上升等）和转型风险（如低碳转型、因气候变化导致借款人经营状况恶化，消费习惯改变等），分行建立了气候风险“识别、评估、管控”机制，识别本行面临的气候变化风险和机遇，评估气候相关问题对业务、战略、财务等规划和状况的实际和潜在影响，对信用风险、市场风险、流动性风险等传统金融风险的实际和潜在影响，评估影响时间范围和影响程度，并制定有效应对措施以管控风险。

气候风险相关因素	
信用风险	气候风险驱动因素一旦对借款人的还款和偿债能力产生负面影响，或抵押品因气候风险因素损毁或贬值，则会增加银行面临的信用风险。
市场风险	当尚未反映在价格或估值的气候风险驱动因素出现时，可能会引发大规模、突然和负面的价格调整。
流动性风险	气候风险驱动因素可引起交易对手对流动性的要求（如取出存款与提取信用额度），影响银行的流动性风险。
操作风险	由于极端天气事件，银行的运营及外包安排可能会受到更多干扰。
法律风险	涉及与气候相关的投资和业务而产生的法律责任和监管合规成本增加，如可能出现与气候变化有关的向银行追讨赔偿的法律案件。

声誉风险	随着市场和消费者对气候或环境友好型产品、服务和商业行为的偏好增加，例如公众或利益相关者对银行在应对气候变化和支持转型方面承担更多社会责任的期望与关注，银行可能面临更多的声誉风险。
策略风险	银行未能及时应对不断变化的市场环境，对气候或环境友好的偏好和期望实施有效策略，银行可能会失去竞争力和市场地位。

### (三) 气候风险因素纳入授信管理全流程

分行积极推动气候风险理念融入授信评审制度，建立完善的气候因素评估体系。

**授信评审前期：**根据总行行业分类授信政策，并结合分行信贷政策和相关授信指引的前提下，对客户及其项目所处行业、区域特点，以及客户所面临的气候风险因素，展开尽职调查，根据授信客户面临的环境、社会和治理风险的严重性进行分类管理，将气候因素纳入尽职调查。

**授信审查：**授信评审部会结合授信申报资料，对客户授信申报的相关气候风险点进行审批，并提交分行贷审会进行审议审批。分行贷审会需要对于涉及重大气候风险的客户出具明确书面评审意见，详细列明客户或项目应采取的风险管理措施，并决定是否同意授信批准。

**培训宣导：**分行为员工提供了全面的可持续金融培训，定期组织 ESG 相关培训课程，并为绿色金融岗位员工提供专业资格的认证。

#### **(四) 气候风险压力测试**

报告期内，分行已针对现有授信敞口中的高碳交易对手开展了气候风险压力测试。建立了转型风险、实体风险传导路径，形成对高气候风险行业、重点区域的影响评估机制。

##### **1. 转型风险**

压力测试场景：压力测试模型涵盖了丰富的压力测试情景，包括有序转型、无序转型两大类情景。

压力测试对象：分行定义并识别了高转型风险行业及相关敞口。

转型风险传导机制：通过定义气候风险对交易对手经营要素的传导路径，对其财务报表进行预测。

##### **2. 实体风险**

压力测试场景：实体风险评估的情景是香港天文台根据 IPCC 采用的 SSP5-RCP 8.5 所制定。

压力测试对象：分行现有敞口中以房产作为抵押的按揭贷款。

实体风险压力测试：根据历史数据和量化模型，建立了不同地区及地理位置对应的实体风险损失分布。

#### **(五) 气候风险监测与报告**

分行分析重点交易对手的碳排放披露情况、能源消耗披露情况、公司减碳政策更新、在减碳技术方面的投入情况、是否制定转型计划、是否按转型计划如期达成目标等；监控重点交易对手的存量信贷业务管理情况（贷款余额、期限、利率、抵质押品管理）、是否新发放绿色贷款鼓励支持客户转型等；对于高转型风险及高实体风险行业和地区，定期监控及分析授信敞口余额及占比情况。

## (六) 气候风险管控与缓释

分行设定了高碳排行业敞口占比限额，以管控高气候风险行业的集中度，且会参考总行稳妥行业授信政策，对重点高碳排行业（例如煤炭、水泥、钢铁等）进行限额管控。从行业层面和交易对手层面进行管控与缓释，对不符合气候策略与风险偏好的行业及交易对手，对其施加限制措施、设置贷款门槛、采取倾斜政策，以降低与高转型风险行业、商业行为、气候风险高危公司的风险敞口。同时也会通过鼓励措施对高风险客户进行管控，如提供绿色金融产品及服务，探索多元化方案，大力支持客户的可持续发展项目等。

## 五、 指标和目标

### (一) 绿色债券

分行投资产品涵盖债券、金融产品等多个类别。截至 2023 年 12 月末，分行的绿色债券投资规模约 29 亿港币，占总债券规模的 15%。

指标名称	披露细项	数据
绿色债券投放	面值	29 亿港币

### (二) 绿色债券承销

2023 年全年，分行参与发行的绿色主题债券共计 15 笔，发行金额约 29.26 亿美元。仅 2024 年上半年，分行已发行绿色债券金额约为 21.63 亿美元，占 2023 年发行总量的 74%。

### (三) 绿色信贷

截至 2023 年 12 月末，分行绿色贷款余额约为 10 亿港币。

### (四) 绿色金融人才培养

2023 年，分行人力资源部邀请专业培训讲师为员工组织了 ESG 相关的培训课程，加强员工绿色金融专业知识。

时间	培训主题
2023 年 10 月	Green and Sustainable Finance (GSF) for banking & insurance in Hong Kong and Mainland
2023 年 12 月	香港和内地的可持续、社会和绿色金融

## 六、 坚持绿色运营

绿色运营不仅是企业应对全球气候变化问题的重要手段，也是社会责任的体现。分行通过实施节能减排、优化资源管理以及传递绿色理念，有效减少对环境的影响，满足客户、投资者以及外部监管的期望，进而为社会创造更多价值。

### （一）节能降耗

据统计，分行 2023 年分行温室气体排放和资源消耗情况如下：直接温室气体排放总量范围 1 为 8.3 吨二氧化碳当量，间接温室气体范围 2 排放量 134.63 吨二氧化碳当量，排放总量（范围 1 和范围 2）142.93 吨二氧化碳当量，具体详见下表：

指标名称	指标单位	2023 年
<b>能源及资源消耗</b>		
<i>直接能源消耗（范围 1）</i>		
公车耗汽油（范围 1）*	升	3,120
<i>间接能源消耗（范围 2 和范围 3）</i>		
外购电力（范围 2）*	千瓦时	189,624
<b>温室气体排放</b>		
温室气体排放总量（范围 1 和范围 2）*	吨	142.93

人均温室气体排放量（范围 1 和范围 2）*	吨/人	1.554
单位建筑面积温室气体排放量（范围 1 和范围 2）*	吨/平方米	0.09
<i>直接排放（范围 1）</i>		
公用车汽油排放（范围 1）*	吨	8.3
<i>间接排放（范围 2）</i>		
外购电力排放（范围 2）*	吨	134.63

备注：此数据根据港交所《环境关键绩效指标汇报指引》进行统计。

## （二）环保行动

为降低经营活动对环境的影响，分行将绿色低碳发展纳入全行宣传教育体系。倡导绿色低碳办公，并实施了一系列低碳减排行动，包括：

**优化采购策略：**在生活用纸、工程耗材等物资采购中，分行优先选择环保、低碳的产品和服务，例如：采购节能灯具、可降解生活用纸等；

**垃圾分类管理：**分行办公区张贴垃圾分类指引，配备分类垃圾桶，鼓励员工正确的垃圾分类。





**绿色出行倡议：**倡导员工出差出行优先选择公共交通，减少私家车行车使用。

**绿色公益活动：**分行定期组织员工参加绿色公益活动，例如沙滩清洁主题活动，通过生动有趣的游戏活动环节，提高员工环保意识。



**绿色运营：**倡导绿色办公、绿色用能的低碳理念，在工作场所张贴节约用水、用电标识，提倡员工下班留意关闭电脑电源，并定期排查，建议员工循环使用打印纸张，引导全行员工形成“节约适度、绿色低碳、文明健康”的生活和工作方式。

本行将持续健全绿色金融体系建设，不断强化环境、社会和治理管理，加强绿色低碳运营能力，提升信息披露水平，构建多层次、多元化、可持续的绿色金融产品与服务体系，助力实现碳达峰碳中和目标。