

华夏银行股份有限公司 负责任银行原则 2024 年度自评估报告

华夏银行股份有限公司（简称“华夏银行”“本行”）于 2019 年 9 月成为负责任银行原则（Principles for Responsible Banking，简称“PRB 原则”）签署方。在国际，本行目标是进一步将本行的发展战略与联合国可持续发展目标（SDGs）和《巴黎气候协定》保持一致。在国内，本行积极响应国家战略，助力推动金融高质量发展。

本报告参照联合国环境规划署金融倡议组织（United Nations Environment Programme — Finance Initiative，简称“UNEP FI”）发布的《报告和自评估模板》编制。在本报告中，原则二和原则五，由北京商道融绿咨询有限公司进行了 AA1000 类型二中度审验。如需了解本行可持续发展领域更多信息，请参阅《华夏银行股份有限公司 2024 年年度报告》（简称“《2024 年年度报告》”）《华夏银行股份有限公司 2024 年社会责任报告》（简称“《2024 年社会责任报告》”）《华夏银行股份有限公司 2023 年社会责任报告》（简称“《2023 年社会责任报告》”）及《华夏银行股份有限公司 2024 年环境信息披露报告》（简称“《2024 年环境信息披露报告》”）。

原则 1：一致性



我们将确保业务战略与联合国可持续发展目标（SDGs）、《巴黎气候协定》以及国家和地区相关框架所述的个人需求和社会目标保持一致，并为之作出贡献。

业务模式

（概括）描述贵行业务模式，包括所服务的主要客户群体、提供的主要产品和服务类型，以及在贵行经营或提供产品和服务的主要地理区域内的主要行业和活动类型。另外，请通过披露例如贵行的投资组合的地域和部门（即按资产负债表和/或资产负债表外）分布（%）或通过披露服务的客户和顾客数量，对相关信息进行量化。

回应	更多信息请参阅：
本行于1992年10月在北京成立，1996年4月完成股份制改造，2003年9月首次公开发行股票并上市交易，是全国第五家上市银行，自2021年起入选我国系统性重要银行。截至2024年末，本行在全国120个地级以上城市设立了44家一级分行，78家二级分行，营业网点总数963家，员工3.83万人，形成了“立足经济中心城市，辐射全国”的机构体系。本行积极落实“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，立足服务实体经济，立足为客户和股东创造价值。面向企业客户和机构客户提供存款、贷款、投资银行、贸易金融、科技金融、绿色金融、养老金融、网络金融和现金管理、产业数字金融等专业化、特色化和综合化金融服务。面向个人客户提供存款、贷款、借记卡、信用卡、财富管理、私人银行、电子银行、养老金融等多元化金融产品及服务，全方位满足个人客户的综合金融服务需求。本行以合规经营和创新发展为主旨，持续推动金融市场、资产管理、资产托管等业务协同稳健发展，不断提升服务实体经济和客户的能力。2024年，本集团营业收入971.46亿元，其中利息净收入占比63.89%，手续费及佣金净收入占比5.6%，其他净收入占比30.51%。在2024年7月英国《银行家》全球1000家银行排名中，本行按一级资本排名全球第49位、按资产规模排名全球第57位。 截至2024年末，本集团¹资产规模43,764.91亿元。2024年，本集团实现利润总额358.79亿元。 本行积极落实国家区域重大战略，坚持“三区、两线、多点”²区域发展战略，在充分识别区域经济金融环境和分行风险经营能力的基础上，深化实施分行分层管理，持续推进以“三区”为引领，“两线、多点”为支撑的协调发展新格局。截至2024年末，本集团各项贷款余额23,663.17亿元。从按地区划分的贷款余额占比情况看，长三角地区占比30.70%、京津冀地区占比22.38%、中东部地区占比15.32%、西部地区占比13.06%、粤港澳大湾区占比11.43%、东北地区占比2.06%、附属机构5.05%。本行积极贯彻落实国家各项经济发展政策及监管要求，牢牢把握金融高质量发展要	-3.1 公司业务概要，《2024 年年度报告》第10页 -3.3.2 总体经营情况讨论与分析，《2024 年年度报告》第13页 -3.8.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况，《2024 年年度报告》第30页 -3.8.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况，《2024 年年度报告》第29页至第30页 -践行区域发展战略，《2024 年社会责任报告》第28页至第30页

¹ 本集团指华夏银行股份有限公司及所属子公司。

² 三区指京津冀地区、长三角地区、粤港澳大湾区；两线指京广线和京沪线沿线；多点指其他重点区域。

求，以服务实体经济发展为主线，加大对“五篇大文章”等领域的投放。精细化行业分类管理，强化行业风险甄别，在有效控制风险的前提下，持续调整和优化资产结构。

战略一致性

您的企业战略中，是否将可持续性确定为贵行的战略重点并有所反映？

☒ 是

☐ 否

请描述贵行如何调整和/或计划调整其战略以符合可持续发展目标（SDG）、《巴黎气候协定》以及相关的国家和区域框架。

贵行是否在其战略优先事项或公司政策中参考以下任何框架或可持续性监管报告要求，以帮助实施《原则》？

☐ 《联合国工商业与人权指导原则》

☐ 国际劳工组织基本公约

☐ 联合国全球契约组织

☐ 《联合国原住民权利宣言》

☒ 关于气候风险等环境风险评估的适用监管报告要求，请具体说明：原中国银行保险监督管理委员会《银行业保险业绿色金融指引》、中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》、《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》

☐ 关于现代奴役等社会风险评估的适用监管报告要求，请具体说明：-----

☐ 以上皆非

回应

本行围绕建设“大而强”“稳而优”的现代金融集团愿景，将自身实践与联合国可持续发展目标（SDGs）进行对标，从实质性和重要性两个维度评估区分了9个核心目标和8个相关目标，着重在核心目标领域倾注资源、发挥优势，推动联合国可持续发展目标实现。本行的核心目标包括无贫穷（SDG1）、良好健康与福祉（SDG3）、经济适用的清洁能源（SDG7）、体面工作和经济增长（SDG8）、产业、创新和基础设施（SDG9）、可持续城市和社区（SDG11）、负责任消费和生产（SDG12）、气候行动（SDG13）、促进目标实现的伙伴关系（SDG17）。本行的相关目标包括零饥饿（SDG2）、优质教育（SDG4）、性别平等（SDG5）、清洁饮水和卫生设施（SDG6）、减少不平等（SDG10）、水下生物（SDG14）、陆地生物（SDG15）、和平、正义与强大机构（SDG16）。

本行与《巴黎气候协定》、中国碳达峰碳中和目标保持一致，积极应对气候变化，支持碳达峰碳中和目标，探索构建“中国气候友好型银行”。企业战略层面，在《华夏银行2017-2020年发展规划纲要》中，本行首次将“推进绿色金融特色业务”明确为战略重点，成为全行六项战略重点工作之一。在《华夏银行股份有限公司2021-2025年发展规划》中，本行明确提出将“深化绿色金融战略，积极顺应碳达峰碳中和目标下的绿色低碳发展趋势”“加大对绿色低碳产业的支持，持续提高绿色信贷业务占比和绿色金融业务总量，扩大绿色金融品牌影响力”。在《华夏银行股份有限公司2021-2025年发展规划(修订版)》中，本行进一步将“绿色金融新特色打造形成，绿色贷款占比位居股份制银行前列，绿色金融差异化竞争力形

更多信息请参阅：

- 助力实现联合国可持续发展目标（SDGs），
《2024年社会责任报告》第120页

- 普惠金融，
《2024年社会责任报告》第15页至第16页

- 助力乡村振兴，
《2024年社会责任报告》第72至第75页

- 环境因素影响，
《2024年环境信息披露报告》第

成”作为规划期内的主要目标之一。制定绿色金融纲领性文件《华夏银行绿色金融管理办法》，指导和推动业务模式的转型和经营管理的变革。制定《华夏银行碳达峰行动方案》，将碳达峰工作纳入全行发展全局，明确目标任务，制定碳达峰行动路线图。

本行持续强化绿色金融顶层设计，构建并不断完善包括气候相关风险管理在内的绿色金融治理架构，完善各治理层级管理职责，提升管理质效，旨在加强与客户、股东、员工等利益相关方的沟通与交流，促进企业与社会、环境的可持续发展，塑造良好的社会形象，致力于成为一家有担当、负责任、讲情怀的国有金融机构，探索构建“中国气候友好型银行”。

对本行可持续发展有重要影响的相关监管文件列示	发文机构
《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》	生态环境部等五部门
《国家适应气候变化战略 2035》	生态环境部等 17 部门
《中共中央 国务院关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》	中共中央 国务院
《关于构建绿色金融体系的指导意见》	中国人民银行等七部委
《银行业金融机构绿色金融评价方案》	中国人民银行
《银行业保险业绿色金融指引》	原中国银行保险监督管理委员会（简称“原银保监会”，现国家金融监督管理总局）
《关于全面推进美丽中国建设的意见》	中共中央 国务院
《绿色低碳转型产业指导目录(2024 年版)》	国家发展和改革委员会等多个部门
《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》	中国人民银行等七部委
《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》	国家金融监督管理总局
《关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》	中共中央 国务院
《关于发挥绿色金融作用 服务美丽中国建设的意见》	中国人民银行、生态环境部、国家金融监督管理总局、中国证监会

《华夏银行股份有限公司 2021-2025 年发展规划》应对气候变化要点	
要点 1	深化绿色金融战略，积极顺应碳达峰、碳中和目标下的绿色低碳发展趋势，完善绿色金融顶层设计，制定本行绿色低碳发展专项行动方案。
要点 2	做深做透清洁能源领域，持续提升在节能环保、清洁生产、生态环境、基础设施绿色升级等领域的专业能力，探索推出重点领域行业解决方案。
要点 3	完善绿色金融产品创新机制，加大低碳金融产品创新，加快构建包括绿色信贷、绿色基金、绿色债券、绿色租赁、绿色理财、碳金融等在内的绿色金融体系。
要点 4	优化业务模式，探索通过投贷联动、股债结合等方式支持绿色项目。

38 页至第 51 页
《2023 年环境信息披露报告》第 29 页至第 36 页

-政策制度，
《2024 年环境信息披露报告》第 19 页

《2023 年环境信息披露报告》第 15 页至第 18 页

《2023 年环境信息披露报告》第 15 页至第 18 页

- 战略目标，
《2024 年环境信息披露报告》第 11 页

- 响应外部准则及倡议，《2024 年环境信息披露报告》第 27 页

《2023 年环境信息披露报告》第 19 页

- 专题：对外交流与合作，《2024 年环境信息披露报告》第 28 页至第 31 页

国际交流与合作，
《2023 年环境信息披露报告》第 20 页至第 22 页

要点 5	探索与保险公司、绿色投资基金和行业专业机构等合作，探索建立专业化绿色风险分担机制。
要点 6	加强与国际金融组织合作，探索构建“中国气候友好型银行”。
要点 7	深化 ESG 投融资策略，高度关注快速低碳转型带来的影响，加强气候风险管理。
要点 8	加快绿色金融信息化建设步伐，完善气候投融资等基础数据，适时开展信息披露。

《做好绿色金融大文章全力打造绿色金融新特色——华夏银行绿色金融行动方案》将本行绿色金融发展目标明确为：

“到2025年，绿色金融资产较快增长，绿色贷款占全口径贷款占比继续保持位居可比股份制银行同业前列。绿色投资、绿色债务融资工具承销、绿色租赁、ESG理财、绿色基金与绿色信托代销等非信贷业务绿色业务量逐年提高。授信业务ESG风险管理能力显著提升，绿色贷款不良率低于全行对公信贷平均水平。”

- 把握国家“双碳”战略布局，增强对绿色低碳转型领域服务能力；
- 打造全品类产品体系，提升集团综合金融服务竞争力；
- 完善ESG风险管理体系，强化ESG与气候风险管控力；
- 加快绿色金融信息化建设，激发金融科技赋能创造力；
- 提升品牌美誉度，彰显企业社会责任影响力。

本行认真落实《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》和《国家金融监督管理总局办公厅关于做好2024年普惠信贷工作的通知》，围绕中央金融工作会议做好普惠金融大文章部署要求，在普惠金融领域持续打造“中小企业金融服务商”品牌，探索数字普惠发展新模式，加强产品创新，提升服务品质，扎实推进助企纾困，支持小微企业发展，为稳市场、稳主体贡献金融力量；在涉农及乡村振兴领域锚定建设农业强国目标，顺应新时期发展趋势，实施全面提升涉农及乡村振兴工作质效专项行动，加强涉农贷款投放统筹，推进北京市对口支援帮扶和集体经济薄弱村帮扶任务，全面推进乡村振兴。

《华夏银行股份有限公司 2021-2025 年发展规划》普惠金融相关要点	
要点 1	坚持战略传承，持续打造“中小企业金融服务商”品牌，确保完成服务小微企业的政策要求，履行国有金融机构社会责任，致力于成为伴随中小企业成长的最佳合作伙伴。
要点 2	助力乡村振兴战略，深化“三农”金融发展，积极服务“三农”改革发展。

原则2：影响和目标设定



我们将不断提升正面影响，同时减少因我们的业务活动、产品和服务对人类和环境造成的负面影响并管理相关风险。为此，我们将针对我们影响最大的领域设定并公开目标。

2.1 影响分析（关键步骤 1）

说明贵行已对其投资组合进行了影响分析，辨别出其影响最大的领域，并确定了目标设定的优先领域。影响分析应定期更新并满足以下要求/要素（a-d）：

a) 范围：贵行影响分析的范围如何？请描述影响分析考虑了银行主要经营地区（如 1.1 所述）的哪些核心业务领域、产品/服务，以及哪些领域尚未包括在内及其原因。

回应

本行使用 UNEP FI 银行资产组合影响分析工具（Portfolio Impact Analysis Tool for Banks, 2025年4月版），对公司业务板块表内贷款业务开展了详细、系统的影响分析。该工具帮助本行识别投资组合对环境、社会和经济正面和负面影响，并将这些影响与国际、国内的优先事项和重点政策相结合，确定投资组合最重要的影响领域，据此制定目标和行动计划。

2024年度，本集团营业收入971.46亿元，其中利息净收入占比63.89%。在利息收入中，发放贷款和垫款利息收入占比69.45%。在发放贷款和垫款利息收入中，对公贷款利息收入占比60.67%。

因此，对对公业务板块开展影响分析，将帮助本行识别并考虑资产组合所能产生的最主要影响，并以此为核心制定本行的可持续发展相关目标。

更多信息请参阅：

-3.4.1 营业收入，《2024 年年度报告》第 17 页

-3.4.2 利息净收入，《2024 年年度报告》第 18 页至第 19 页

b) 投资组合构成：贵行在分析中是否考虑了其投资组合的构成（以百分比表示）？请提供您在全球和各个地区的投资组合的比例构成

i) 商业、企业和投资银行投资组合请按部门和行业划分（即部门敞口或行业细分百分比）和/或

ii) 消费者和零售银行投资组合请按产品和服务以及客户类型划分。

若贵行采用其他方法确定银行的风险敞口规模，请详细说明，以展现贵行如何考虑银行的核心业务/主要活动在行业或部门方面的定位。

回应

本行在风险可控的前提下，推动调整和优化资产结构，持续提升服务实体经济能力。本行开展行业分析，选取了对公业务中贷款余额占比较高的前10个行业，从可持续发展的角度进行正面和负面影响分析。截至2024年末，纳入分析的关键行业贷款余额为14,698.75亿元，占对全行贷款余额62.11%。

从行业划分的贷款分布及占比情况看，截至2024年末，贷款占比较大的行业包括租赁和商务服务业20.36%、制造业10.82%、水利、环境和公共设施管理业5.73%、批发和零售业5.72%、房地产业4.19%、建筑业3.97%。

更多信息请参阅：

-3.8.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况，《2024 年年度报告》第 29 页至第 30 页

行业分布	2024 年末贷款余额 (百万元)	2024 年末贷款余额 占比
租赁和商务服务业	481,803	20.36%
制造业	256,067	10.82%
水利、环境和公共设施 管理业	135,604	5.73%
批发和零售业	135,387	5.72%
房地产业	99,208	4.19%
建筑业	93,858	3.97%
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	87,989	3.72%
交通运输、仓储和邮政 业	80,987	3.42%
金融业	62,999	2.66%
采矿业	35,973	1.52%
其他	896,442	37.89%
合计	2,366,317	100.00%

通过对UNEP FI 银行资产组合影响分析工具（2025年4月版）中的银行机构业务识别工具和“背景模块”进行分析发现：中国地区相关度高的影响领域中，本行通过对公业务对于环境与社会产生重大影响的包括：资源和服务的可用性、可获得性、可负担性和质量，弥合区域经济差距，SDG9创新与基础设施、SDG11可持续城市，循环经济、气候稳定性、生物多样性和健康生态系统（包括SDG14水下生物和SDG15陆地生物）。本行的小微企业业务对于SDG8体面就业和SDG9创新与基础设施也产生正面影响。

其中资源和服务的可用性、可获得性、可负担性和质量，以及弥合区域经济差距这两项对应普惠金融；气候稳定性、循环经济、生物多样性和健康生态系统与国家政策保持一致。

除影响分析工具显示的结果之外，本行还通过绿色贷款、绿色租赁、绿色债券等产品和服务支持 绿色能源、绿色交通等领域，对气候稳定性产生正面影响。

本行对于资产层面的气候变化风险识别如下：

表1:本行部分行业的环境气候风险识别

行业	物理风险		转型风险	
	简述	影响时间范围与影响程度	简述	影响时间范围与影响程度
石化 (原油加工、乙烯、乙醇)	油气开采受极端天气影响	短、中期微小	政策风险、技术风险、市场风险	短、中期微小
化工 (电石、合成氨)	海平面上升	中、长期微小	政策风险、技术风险	短期微小
建材	台风、洪水	中、长期	政策风险、	短期

（水泥熟料、平板玻璃）	等极端天气影响生产	微小	技术风险	微小
钢铁（粗钢）	台风、洪水等极端天气影响生产	中、长期微小	政策风险、技术风险	短期微小
有色（电解铝、铜冶炼）	台风、洪水等极端天气影响生产	中、长期微小	政策风险、技术风险	短期微小
造纸（纸浆制造、机制纸及纸板制）	上游砍伐造成水土流失，降低抵御洪水的能力	长期微小	政策风险	短期微小
电力（纯发电、热电联产、电力供应）	海平面上升、极端天气(如冻雨)等对电力基础设施的影响破坏性较强。	长期微小	政策风险	短期微小
航空（航空旅客运输、航空货物运输、机场）	极端气候灾害事件如台风、洪水将极大影响航空业的安全起降成本和运营周转率，对企业的营收带来可见的损失。	中、长期微小	政策风险 市场风险	中、长期微小

机遇识别部分请见原则三。

行业对应转型风险

-石化（原油加工、乙烯、乙醇）

政策风险：《工业领域碳达峰实施方案》指出，到2025年，石化化工行业“减油增化”取得积极进展，新建炼化一体化项目成品油产量占原油加工量比例降至40%以下，提高乙烯等化工产品的产量和质量；到2030年，合成气一步法制烯烃、乙醇等短流程合成技术实现规模化应用。此外，通过国家和国际计划提高碳定价可能会显著影响特定部门的运营（合规）成本水平。国家发展改革委等五部委2024年印发《炼油行业节能降碳专项行动计划》要求到2025年底，全国原油一次加工能力控制在10亿吨以内，炼油行业能源资源利用效率进一步提升，能效标杆水平以上产能占比超过 30%，能效基准水平以下产能完成技术改造或淘汰退出。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入。

技术风险：节能降碳政策积极推广减压装置减顶抽真空系统节能技术、催化裂化（解）装置低生焦技术、航煤液相加氢技术、微通道技术、高效分离技术等技术路线，对生产设备节能降碳改造和用能设备更新要求提高，实施清洁低碳能源替代，清洁降碳的技术应用亟待加大投入。全面清理各地区自行出台的高耗能行业电价优惠政策，将带来成本的增加。

市场风险：下游禁止使用原始/一次性塑料产品导致对精制产品的需求下降。

-化工（电石、合成氨）

政策风险：国家发改委针对石化化工领域专门发布《石化化工重点行业严格能效约束推动节能降碳行动方案（2021~2025年）》，提出到2025年，通过实施节能降碳行动，合成氨、电石行业达到标杆水平的产能比例超过30%。国家发展改革委等五部委2024年印发《合成氨行业节能降碳专项行动计划》要求到2025年底，合成氨行业能效标杆水平以上产能占比提升至30%，能效基准水平以下产能完成技术改造或淘汰退出。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入。

技术风险：节能降碳政策对生产设备节能降碳改造和用能设备更新要求提高，主要采用6.5兆帕及以上先进气流床气化、等温变换、三级闪蒸水处理、二氧化碳与氨复叠制冷等技术，推进余热余压高效利用和实施低碳原料燃料替代，清洁降碳的技术应用亟待加大投入。全面清理各地区自行出台的高耗能行业电价优惠政策，将带来成本的增加。

-建材（水泥熟料、平板玻璃）

政策风险：按照《建材行业淘汰落后产能指导目录》2019版要求，2000t/d或2500t/d熟料生产线将在短期内面临淘汰。《建材行业碳达峰实施方案》提出，“十四五”期间，建材产业结构调整取得明显进展，行业节能低碳技术持续推广，水泥、玻璃等重点产品单位能耗、碳排放强度不断下降。国家发展改革委等五部委2024年印发《水泥行业节能降碳专项行动计划》要求，水泥熟料产能2025年控制在18亿吨左右，能效标杆水平以上产能占比达到30%，能效基准水平以下产能完成技术改造或淘汰退出，水泥熟料单位产品综合能耗比2020年降低3.7%以上。因此，建材行业将面临更严格的环境监管和碳排放限制，企业可能遭受罚款、停产、吊销许可证等处罚，影响企业正常经营。

技术风险：节能降碳政策对生产设备节能降碳改造和用能设备更新要求提高，为达到“双碳”目标要求需要逐步实现低碳燃料替代，水泥生产方式和产品必须实现绿色转型，清洁降碳的技术应用亟待加大投入。

-钢铁(粗钢)

政策风险：一方面，钢铁企业受到限制性政策约束，如《“十四五”原材料工业发展规划》《钢铁行业产能置换实施办法》等，要求企业加快淘汰落后产能，提高能效水平。国家发展改革委等五部委2024年印发《钢铁行业节能降碳专项行动计划》要求，钢铁行业能效标杆水平以上产能占比达到30%，能效基准水平以下产能完成技术改造或淘汰退出。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入。另一方面，钢铁行业有望成为继电力和建材行业之后第三个被纳入全国碳市场的行业，钢铁企业将会面临碳排放权的交易成本。引入限制性政策、碳排放交易体

系等均可能导致高额碳交易成本，从而对企业财务产生影响，增加钢铁行业客户的经营成本与履约合规风险，进而可能引发客户的违约风险。

技术风险：2022年工业和信息化部、国家发展和改革委员会、生态环境部三部委印发的《关于促进钢铁工业高质量发展的指导意见》中提出，鼓励重点区域提高淘汰标准，淘汰步进式烧结机、球团竖炉等低效率、高能耗、高污染工艺和设备。《钢铁行业节能降碳专项行动计划》要求提升新建项目节能降碳水平，加快节能降碳改造和用能设备更新。推动全流程余能利用，提升短流程电炉炼钢比重，加快发展低碳冶炼新模式。新技术的应用具有一定技术风险，并提高技术改造成本。

-有色（电解铝、铜冶炼）

政策风险：2022年，工业和信息化部、国家发展和改革委员会、生态环境部三部委印发的《有色金属行业碳达峰实施方案》中提出，坚持电解铝产能总量约束，严格执行产能置换办法，研究差异化电解铝产能减量置换政策，提高行业准入门槛，新建和改扩建冶炼项目严格落实项目备案、环境影响评价、节能审查等政策规定。在强监管环境下，企业受到环保处罚带来的法律合规风险增加。国家发展改革委等五部委2024年印发《电解铝行业节能降碳专项行动计划》要求，到2025年底电解铝行业能效标杆水平以上产能占比达到30%，能效基准水平以下产能完成技术改造或淘汰退出，行业可再生能源利用比例达到25%以上。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入。政策要求严禁出台电解铝行业优惠电价政策，对电解铝企业等重点用能单位实施化石能源消费预算管理，也将对企业成本产生负面影响。

技术风险：为实现低碳转型，相关企业需大力推进节能降碳改造，实施非化石能源替代，推进产业链协同绿色发展，增加实施减碳项目和研发的费用，在短期内提升了企业经营成本。

-造纸（纸浆制造、机制纸及纸板制）

政策风险：《工业领域碳达峰实施方案》明确指出，造纸行业建立农林生物质剩余物回收储运体系，研发利用生物质替代化石能源技术，推广低能耗蒸煮、氧脱木素、宽压区压榨、污泥余热干燥等低碳技术装备。国家对造纸行业的环保监管全面趋严，造纸行业将面临产能总量约束和产能置换的压力，抬升部分中小企业运营成本。

-电力（纯发电、热电联产、电力供应）

政策风险：电力行业是第一家被纳入全国碳市场的行业，根据国家《碳排放权交易管理暂行条例》以及全国碳市场价格测算，企业碳排放成本将逐步增加。同时，国家对煤电机组实施限制性措施，并推动电力系统向新型电力系统转型，提高电网中可再生能源的比重，将导致现有火电机组的年利用率和经济效益大幅下降，企业的收入和利润受到严重影响。

-航空（航空旅客运输、航空货物运输、机场）

政策风险：航空业的高排放现状将会遇到严格的环保管制，但是后疫情时期为了促进航空业的缓慢复苏，对相关行业仍然以鼓励发展政策为主。

市场相关风险：航空业的减排目前主要通过碳抵消的减排途径，参与方

购买被认可的资源减排机制内产生的减排量，将会提高企业的运营成本。

c) 政策背景: 在贵行和/或您的客户开展业务的主要国家/地区，与可持续发展相关的主要挑战和优先事项是什么？请描述对这些因素的考虑，包括您已与哪些利益相关方开展合作，来为这一影响分析要素提供信息。

此步骤旨在将贵行的投资组合影响置于社会需求的背景下。

回应

本行使用 UNEP FI 银行资产组合影响分析工具（2025年4月版）中的“背景模块”，依据我国“十四五”规划和 2024年政府工作报告，以及《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》《关于加快经济社会发展全面绿色转型的通知》《关于发挥绿色金融作用 服务美丽中国建设的意见》等重要政策，并结合与利益相关方沟通和实质性议题分析情况，对本行经营所在地进行全面的背景分析，识别出经营所在地与可持续发展相关的主要挑战和重点政策方向，主要包括：

- 气候稳定性、生物多样性和健康生态系统、循环经济（以绿色金融作为回应）
- 资源和服务的可用性、可获得性、可负担性和质量（以普惠金融作为回应）

a. Level of need by country and locations (if applicable)

country:
locations:

China
N/A;N/A;N/A;N/A;N/A



更多信息请参阅：

- 利益相关方沟通，
《2024 年社会责任报告》第 11 页
《2023 年社会责任报告》第 21 页
- 实质性分析，
《2024 年社会责任报告》第 10 页
《2023 年社会责任报告》第 19 页

根据影响分析的前三个要素，贵行认定了哪些正面和负面影响领域？在推行您的目标设定策略时，您会优先考虑哪些（至少两个）重要影响领域（参见 2.2）？请透露。

回应 在综合考虑我国亟待解决的环境、社会、经济等议题和重点政策方向、影响领域所涉及的银行资产占比情况、以及利益相关方关注度等的基础上，本行确定减缓气候变化和普惠金融作为最关键的两个影响领域，并在目标设定过程中优先考虑这两个领域。	更多信息请参阅： - 普惠金融，《2024 年社会责任报告》第 15 页至第 16 页 - 助力乡村振兴，《2024 年社会责任报告》第 72 至第 75 页 - 应对气候变化，《2024 年社会责任报告》第 50 至第 57 页 - 《2023 年社会责任报告》第 86 至第 91 页 - 环境相关风险管理，《2024 年环境信息披露报告》第 33 页至第 36 页
d) 对于这些方面（至少两个优先考虑的影响领域）：绩效衡量：贵行是否确定了实际积极或消极影响最大的产业部门和行业以及提供融投资的客户类型？请描述您如何评估这些绩效（使用适用于贵行所在地区和国家政策背景的重大影响领域相关的适当指标）。 在影响最大的领域中选出用于目标设定的优先领域时，您应该考虑银行当前的绩效水平，即银行活动及提供产品和服务时产生的社会、经济和环境影响的定性和/或定量指标和/或替代指标。若您已将气候和/或财务健康与普惠金融确定为影响最大的领域，请同时参考附件中的适用指标。 若贵行采取其他方法来评估银行的活动及提供产品和服务时产生的影响强度，请进行说明。 此步骤的结果还将提供基线（包括指标），可用于在两个影响最大的领域设定目标。	
回应 本行对在气候稳定和普惠金融方面产生正面和负面影响的行业进行表现评估，识别出对减缓气候变化和普惠金融产生重大影响的行业。 减缓气候变化 -影响行业 本行通过分析中国高碳排放行业控排政策及绿色金融指引文件，结合本行信贷业务情况，在本行资产组合中对减缓气候变化产生重大影响的主要行业包括：（1）制造业，（2）水利、环境和公共设施管理业，（3）	更多信息请参阅： - 应对气候变化，《2024 年社会责任报告》第 50 页至第 57 页 - 《2023 年社会责任报告》第 86 页至第 91 页

建筑业，（4）房地产业，（5）电力、热力、燃气及水生产和供应业，（6）交通运输、仓储和邮政业，（7）采矿业。 -客户类型 本行积极应对气候变化，认真贯彻落实国家产业、环保政策和金融监管政策，积极支持清洁低碳安全高效能源体系建设，支持工业领域转型升级和绿色智造，支持绿色低碳交通体系建设，支持建筑节能低碳转型发展，支持生态环境产业发展，积极发展转型金融。 -绩效衡量指标 本行选取绿色贷款余额作为减缓气候变化领域的主要绩效衡量指标。 普惠金融 -影响行业 在本行资产组合中，对普惠金融产生重大影响的两大行业分别为：（1）批发和零售业，（2）制造业。 -客户类型 本行明确普惠金融业务重点工作，推动“园圈链”生态获客，即聚焦核心企业链、产业链上下游拓展，聚焦产业园、产业协会内优质客户拓展，聚焦市场圈、商圈的网格拓展，推动小微企业链式批量拓客。加快制造业、专精特新等特定领域布局，重点支持专精特新“小巨人”企业、制造业单项冠军企业、瞪羚企业等高新技术企业。制定助力全面推进乡村振兴工作实施方案，聚焦普惠型涉农小微企业、农户等重点帮扶群体，全面推动乡村振兴工作。 -绩效衡量指标 本行选取普惠型小微企业贷款余额作为普惠金融领域的主要绩效衡量指标。	-环境相关风险管理，《2024 年环境信息披露报告》，第 33 页至第 36 页 -服务区域发展，《2024 年社会责任报告》第 22 页至第 37 页 《2023 年社会责任报告》第 28 页至第 31 页 -普惠金融，《2024 年社会责任报告》第 15 页至第 16 页 -助力乡村振兴，《2024 年社会责任报告》第 72 至第 75 页 -绿色金融产品与创新，深化绿色金融合作，《2024 年社会责任报告》第 61 页至第 69 页 -附录：责任绩效，《2024 年社会责任报告》第 118 页至第 119 页
--	--

2.2 目标设定（关键步骤 2）

说明贵行已经设定并发布了至少两个目标，这些目标针对您在影响分析中确定的至少两个影响最大的领域。

目标必须是具体的、可测量的（定性或定量）、可实现的、有相关性的和有时限的（总结为 SMART）。请分别披露每个目标的目标设定（a-d）要素如下：

- a) 一致性：** 您认为哪些国际、区域或国家政策框架与贵行的投资组合相关？说明选定的指标和目标与适当的可持续发展目标、《巴黎气候协定》目标以及其他相关国际、国家或区域框架相关联，并能推动与之保持一致并做出更大贡献。

可以基于 2.1 的相关信息。

回应 减缓气候变化 本行在减缓气候变化领域的指标和目标与联合国可持续发展目标（SDGs）、《巴黎气候协定》《中华人民共和国国民经济和社会发展规划第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》以及我国的绿色金融发展体系框架保持一致，按照《关于构建绿色金融体系的指导意见》《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》《银行业保险业绿色金融指引》等政策制度的要求，从体制建设、业务推动、标准认定、理论研究等多维度落地具体工作，推进绿色低碳发展。 普惠金融 本行在普惠金融领域的指标和目标与《国家金融监督管理总局办公厅关于做好2024年普惠信贷工作的通知》保持一致，聚焦小微企业、涉农、重点帮扶群体等重点领域的信贷需求，探索数字普惠金融发展新模式，创新研发小微企业金融特色产品，扎实推进助企纾困实践举措。落实乡村振兴政策文件要求，加强涉农贷款投放统筹，持续推进北京市对口支援帮扶和集体经济薄弱村帮扶任务，全面推进乡村振兴。	更多信息请参阅： - 应对气候变化，《2024 年社会责任报告》第 50 页至第 57 页 《2023 年社会责任报告》第 86 页至第 91 页 - 5.2.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况，《2024 年年度报告》第 90 页 - 普惠金融，《2024 年社会责任报告》第 15 页至第 16 页 - 助力乡村振兴，《2024 年社会责任报告》第 72 至第 75 页 - 政策制度，《2024 年环境信息披露报告》第 19 页 《2023 年环境信息披露报告》，第 15 页至第 16 页
b) 基线： 您是否确定了选定指标的基线并评估了当前的一致性水平？请披露所使用的指标以及基线年份。 可以根据 2.1 中的绩效衡量来确定目标的基线。 若您已确定其他和/或附加指标，请确保这些指标对于确定基线和评估影响驱动目标的一致性水平相关，请予以披露。	
回应 本行参考 UNEP FI 气候减缓的变革理论（Theory of Change for climate mitigation）、金融健康与普惠的变革理论（Theory of Change for financial health & inclusion），在应用 UNEP FI 银行资产组合影响分析工具（2025年4月版）中的“影响识别模块”基础上，与本行发展规划周期和我国监管口径调整保持一致，选取2021年末本行绿色贷款余额和普惠型小微企业贷款余额作为基线。2021年末，本行绿色贷款余额2,084.77亿元；普惠型小微企业贷款余额1,380.39亿元。	更多信息请参阅： - 应对气候变化，《2024 年社会责任报告》第 50 页至第 57 页 《2023 年社会责任报告》第 86 页至第 91 页 - 普惠金融，《2024 年社会责任报告》第

	15 页至第 16 页 - 助力乡村振兴， 《2024 年社会责任报告》第 72 至第 75 页 - 环境相关风险管理， 《2024 年环境信息披露报告》，第 33 页至第 36 页 - 投融资活动的环境影响：整体概况， 《2024 年环境信息披露报告》，第 57 页至第 65 页
c) <u>SMART 目标</u>（包括关键绩效指标（KPIs））：如已设定，请披露您影响最大和第二大领域的目标（以及其他已设定目标的影响领域）。您使用哪些 KPI 来监控实现目标的进度？请透露。	
<u>回应</u> 减缓气候变化 本行在减缓气候变化领域的目标是绿色贷款余额增长。本行每年制定绿色贷款增速目标，并定期监测计划完成情况。2024 年绿色贷款目标为：增速不低于 6.3%，2025 年绿色贷款目标为：贷款余额增长 500 亿元。 普惠金融 本行在普惠金融领域的目标是普惠型小微企业贷款余额持续增长。本行每年制定普惠型小微企业信贷投放计划，且贷款增速不低于各项贷款增速。	更多信息请参阅： - 应对气候变化， 《2024 年社会责任报告》第 50 页至第 57 页 《2023 年社会责任报告》第 86 页至第 91 页 - 普惠金融，《2024 年社会责任报告》第 15 页至第 16 页 - 助力乡村振兴， 《2024 年社会责任报告》第 72 至第 75 页 - 环境相关风险管理， 《2024 年环境信息披露报告》，第 33 页至第 36 页
d) <u>行动方案</u>：您确定了哪些重要事件及其他行动来实现既定目标？请描述。 请说明贵行已分析并承认设定目标在影响区域内或对其他影响区域的重大（潜在）间接影响，并已制定相关行动来避免、减轻或补偿潜在的负面影响。	

回应

- **减缓气候变化**
- 持续完善风险可控、经济可行、社会责任可言的绿色金融长效发展机制。
- 把握国家双碳战略布局，增强对绿色低碳转型领域服务能力。
- 打造全品类产品体系，提升集团综合金融服务竞争力。
- 完善ESG风险管理体系，强化ESG与气候风险管控力。
- 加快绿色金融信息化建设，激发金融科技赋能创造力。
- 提升品牌美誉度，彰显企业社会责任影响力。
-
- **普惠金融**
- 坚持“以客户为中心”，提升市场敏锐度和客户服务洞察力，围绕客户需求开展产品创新和服务优化，不断增强普惠金融服务的适配性，满足小微企业的多元化金融需求。
- 坚持可持续发展，同步做好“政治题”与“发展题”，推动普惠业务向提质增效方向转型，在高质量发展中获得合理回报。
- 坚持系统性思维，树立全行“一盘棋”思维，全方位谋篇布局，总行加强战略统筹、资源配置、信贷政策、人才培养等机制建设，分行因地制宜打造经营机制、产品创新、科技金融、风险管理、团队建设特色，持续增强普惠金融工作的系统性、整体性、协同性。
- 坚持数字化转型，从风控、营销、展业、服务等方面一体化深入推进数字化转型，构建普惠金融全流程数字化运营机制，优化服务模式，提高服务效率，降低运营成本，持续提升客户体验和金融服务质效。
- 坚持集团化协同，发挥集团资源优势，丰富普惠金融发展内涵及外延，以综合服务为导向，加大业务协同和行司联动，创新小微企业金融产品和服务模式，不断强化综合金融服务对小微企业的支持能力。

更多信息请参阅：

- 应对气候变化，
《2024 年社会责任报告》第 50 页至第 57 页
《2023 年社会责任报告》第 86 页至第 91 页
- 普惠金融，《2024 年社会责任报告》第 15 页至第 16 页
- 助力乡村振兴，
《2024 年社会责任报告》第 72 页至第 75 页
- 环境相关风险管理，
《2024 年环境信息披露报告》，第 33 页至第 36 页

2.3 目标实施和监测（关键步骤 2）

针对各个目标：

说明贵行已落实所制定的目标实施行动。

使用指标和 KPI 来监测您在 2.2 所定义的进展，报告自上次报告以来贵行在实现每个既定目标方面取得的进展及其所产生的影响。

若实施计划发生变化（仅适用于第 2 次和后续报告）：描述潜在的变化（优先影响领域的变化、指标的变化、目标的提前完成/需要调整、新的重要里程碑或行动计划的修订）并解释变化的必要性。

回应

减缓气候变化

本行积极践行习近平总书记生态文明建设理论，恪守“可持续 更美好”品牌理念，坚定不移走生态优先、绿色发展之路，深入落实中央金融工作会议决策部署，锚定服务“美丽中国”建设的绿色金融工作目标，坚持国家所需、金融所能、华夏所长，牢牢把握金融工作的政治性、人民性，强化功能性定位，沿着“全力打造绿色金融新特色”的规划目标路线，深化绿色金融驱动，深耕绿色金融市场，持续加大绿色金融资源供给与金融产品创新，持续提升环境风险防控能力和合规经营水平，聚焦碳达峰碳中和目标，以“绿”为媒，积极践行社会责任，向“新”而行，谱写高质量发展新篇章。

- 本行持续完善绿色金融顶层设计和体制机制建设，优化可持续治理架构，制定与战略规划相衔接的集团层面绿色金融行动方案，发挥金融集团效应，强化协同作战，加大资源倾斜，丰富产品体系，提升专业能力，打造特色品牌，为可持续发展提供全方位金融支持。
- 本行持续完善ESG风险管理机制，实施“稳健”的环境、社会 and 治理风险偏好，坚持“全面覆盖、分类管理、动态管控”的基本原则，强化风险管理传导；建立完善授信业务ESG评价模型，通过信息化手段管理ESG风险，实现环境社会风险识别、分类、预警和监控，提升风险管理水平。持续开展气候风险压力测试，首次开展物理风险压力测试，拓宽风险管理深度与广度。

本行牢牢把握国家“双碳”战略布局，积极服务美丽中国建设，节能环保、清洁能源等重点产业绿色贷款增长迅速。

截至2024年末，本行绿色贷款余额3,027.99亿元。截至2024年末，本行通过绿色信贷业务实现节约标准煤103.72万吨，减排二氧化碳当量258.28万吨，节约水资源783.59万吨。

2024年度，本行支持清洁低碳安全高效能源体系建设，清洁能源产业绿色贷款余额较上年末增长25.27%；支持工业领域转型升级和绿色智造，各类绿色装备制造贷款增速较上年末42.18%；支持建筑和交通领域低碳转型发展，绿色交通贷款余额较上年末增长22.7%；支持生态环境产业发展，生物多样性保护相关贷款余额达460.70亿元，占绿色贷款余额占比超15%，污染治理和资源循环利用贷款较上年末增长22.25%。

- 本行持续完善全品类产品体系，积极探索新业务模式，开发“投联贷”“水权贷”“知识产权挂钩贷款”“降碳贷”等创新绿色产品，构建形成了完善的绿色贷款、绿色投资、绿色债券承销、绿色租赁、绿色理财、绿色消费等绿色金融产品服务体系。持续提升绿色金融服务渠道和专业能力，绿色投资增长18%，存量托管绿色金融主题公募基金增长59%，承销绿色、蓝色、可持续发展或社会责任境外债54支，上线绿色供应链平台8个。进一步强化国际合作，深化与世界银行在能源领域合作，承接亚洲开发银行“促进产业园区绿色低碳发展项目”。加强国际国内交流合作，扩大“绿筑美丽华夏”品牌影响力。

更多信息请参阅：

-5.1.2 绿色金融，
《2024 年年度报告》
第 87 页至第 88 页

-3.3.3 普惠金融
《2024 年年度报告》
第 15 页

-3.12.2 普惠金融业务，
《2024 年年度报告》
第 44 页

- 应对气候变化，
《2024 年社会责任报告》
第 50 页至第 57 页

《2023 年社会责任报告》
第 86 页至第 91 页

- 普惠金融，《2024 年社会责任报告》
第 15 页至第 16 页

- 助力乡村振兴，
《2024 年社会责任报告》
第 72 页至第 75 页

- 环境相关风险管理，
《2024 年环境信息披露报告》，
第 33 页至第 36 页

- 本行坚持防控投融资活动对生物多样性产生的风险，主动识别、评估和管理生物多样性相关风险，积极预防和管理因生物多样性丧失而导致的金融风险。2024年10月，为全面加强本行金融支持生物多样性保护力度，本行制定并印发了《华夏银行关于金融支持生物多样性的指导意见》，从制度层面强调本行支持生物多样性保护的决心和能力，并完善投融资活动对生物多样性影响的评估方法、工具和体系，从项目所涉及的经济活动（行业）敏感性、授信项目所在位置的脆弱性，结合使用评估工具评估授信业务与生物多样性相关的依赖性和影响，调查企业客户是否根据生态影响评估制定对应风险缓释措施方案，评估项目实施后对生物多样性的影响，最大化地避免、减少、修复和补偿投融资活动对生物多样性的负面影响。
- 本行上线环境社会风险预警模块、引入环境社会风险外部数据等手段，实现环境社会风险的自动识别、分类、预警和监督评价，主动识别重大环境社会风险，提升ESG风险管理数字化水平和风险管理能力。
- 截至2024年末，本集团绿色金融业务余额4,222.36亿元，本行绿色贷款余额(中国人民银行口径)3,027.99亿元，较年初增长335.26亿元，增速12.45%。

绩效衡量指标	2022 年末	2023 年末	2024 年末
绿色贷款余额 (亿元)	2,470.35	2,692.73	3,027.99

普惠金融

2024年，本行紧扣新一轮科技革命和产业变革，通过数字普惠重塑普惠金融服务格局，聚焦小微企业、“三农”、新市民、新型就业者等特定群体，健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系，持续擦亮“中小企业金融服务商”特色品牌。

- 优化营销模式，制定推进普惠金融高质量发展工作方案，进一步明确普惠业务发展方向和实施路径；落实“上下游、园圈链、数字化”获客原则，“一业一策”制定小微企业金融服务方案等系列营销策略，强化主导型营销。
- 强化数字赋能，创新适配小微企业特点的数字普惠产品，打造“华夏普惠通”数字化产品品牌；优化业务办理渠道，在个人手机银行推出经营快贷、商户贷、市场贷等数字产品，成功上线数字普惠业务远程视频面谈、合同面签录音录像功能。
- 加大科技金融支持力度，研究制定普惠金融条线科技型企业金融服务实施方案，优化调整“专精特新”客户授信准入及授权管理；完善科技型企业风控体系建设，修订尽职免责实施细则，新增科技型小微企业专项免责认定标准及范围，解决“不敢做”问题。

截至2024年末，本行普惠型小微企业贷款余额1,826.33亿元，比上年末增长4.35%。

绩效衡量指标	2022 年末	2023 年末	2024 年末	
普惠型小微企业 贷款余额 (亿元)	1,609.04	1,750.11	1,826.33	

原则 3：客户与顾客



我们本着负责任的原则与客户和顾客合作，鼓励可持续实践，促进经济活动发展，为当代和后代创造共同繁荣。

3.1 客户参与

贵行是否制定了政策或与客户与顾客的合作流程来鼓励可持续实践？

☒ 是 ☐ 正在筹备 ☐ 否

贵行是否针对您确定的（潜在）负面影响最大的行业制定了政策？

☒ 是 ☐ 正在筹备 ☐ 否

描述贵行如何和/或计划如何与客户和顾客合作，以鼓励可持续实践、促进经济活动可持续发展。其中应包括相关政策的信息、为支持客户转型而计划/实施的行动、有关客户参与的选定指标，以及所取得的影响（如有）。

应基于并符合银行制定的影响分析、目标设定和行动计划（见 P2）。

回应

减缓气候变化

-政策制定

本行制定的与减缓气候变化相关的政策制度包括《华夏银行股份有限公司 2021-2025 年发展规划》《华夏银行碳达峰行动方案》《华夏银行绿色金融管理办法》《华夏银行碳排放权抵质押融资业务管理办法（试行）》《华夏银行法人客户授信业务环境、社会和治理风险管理指导意见》《华夏银行2024年信贷与投融资政策》等。明确绿色金融的范围，即为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动，对环保、节能、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域的项目投融资、项目运营、风险管理等所提供的金融服务。从而更加完整、准确、全面贯彻新发展理念，加大对绿色、低碳、循环经济的支持力度。

在《华夏银行绿色金融管理办法》中，本行明确绿色金融组织机构职责、有关定义及标准，提出绿色金融政策、环境、社会和治理风险管理、内控管理、品牌管理、能力建设及信息披露有关要求。

在《华夏银行全面风险管理政策》中，根据原中国银行保险监督管理委员会《银行业保险业绿色金融指引》以及本行管理需要，完善环境、社会和治理风险定义，将环境、社会和治理风险作为单一风险纳入全行风险偏好管理体系。

在《华夏银行2024年度风险管理策略》中明确要秉持“稳健”的环境、社会和治理风险偏好，坚持“全面覆盖、分类管理、动态管控”的基本原则，采取有效的风险评估、识别、监测和控制措施，强化过程管理，不断提升授信客户环境、社会和治理风险管理水平。

更多信息请参阅：

-5.1.2 绿色金融，
《2024 年年度报告》
第 87 页至第 88 页

-3.3.3 普惠金融
《2024 年年度报告》
第 15 页

-3.12.2 普惠金融业务，
《2024 年年度报告》
第 44 页

-5.2.2 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况
《2024 年年度报告》
第 90-91 页

-环境篇，《2024 年
社会责任报告》第 46
页至第 69 页

-环境篇，《2023 年
社会责任报告》第 84
页至第 103 页

-普惠金融，《2024
年社会责任报告》第

在《华夏银行风险偏好陈述书》中明确“秉持可持续发展理念，加快‘可持续 更美好’品牌建设，积极应对绿色低碳转型带来的影响。防范环境、社会和治理风险，规避因客户及重要关联方的环境、社会和治理风险给本行带来信用、声誉等风险，提升自身的环境、社会和治理风险表现。”

在《华夏银行法人客户授信业务环境、社会和治理风险管理指导意见》中，将法人客户授信业务环境、社会和治理风险管理（含普惠条线）融入授信业务全流程管理；完善环境、社会和治理风险评价要素；完善环境信息披露流程。

在《华夏银行法人客户授信业务环境、社会和治理风险管理指导意见》中，旨在评估企业经营的可持续性与对社会价值观的影响，利用客户非财务信息关注其在环境保护、社会责任、公司治理方面的影响，以实现有效识别、监测、防控业务活动中的环境、社会和治理风险。综合考虑风险收益、政策引导和战略目标，初步建立了绿色贷款差异化的内部定价策略和机制，对于符合条件的绿色业务给予内部转移定价优惠，支持绿色业务获得更低成本信贷资金，从而推动绿色业务规模。

在《华夏银行重点行业环境社会风险评估指引》中，本行结合投融资业务行业分布特点，针对行业间的不同环境敏感特性，筛选出采矿、冶炼、火电、水泥、印染、生物质利用等10个重点行业，分别编制行业环境风险清单、环境风险授信调查指引及贷后检查要点。

在《2024年信贷与投融资政策》中，本行确定绿色金融业务年度政策目标，对绿色金融业务继续实施差异化行业分类管理；将清洁能源、节能改造及碳减排技术领域作为绿色金融重点支持领域；提出围绕转型金融，提升高碳客户转型项目挖掘与服务能力。

-产品服务体系

本行以“专业化+效率”提升绿色金融服务能力，持续完善全品类产品体系，推出合同能源管理融资、户用光伏租赁、绿色项目集合融资、碳排放配额抵质押融资、碳远期保函等专业化产品，成为首批全国碳市场资金结算行。积极探索新业务模式，开发“投联贷”“水权贷”“知识产权挂钩贷款”“降碳贷”等创新绿色产品，构建形成了绿色贷款、绿色投资、绿色债券承销、绿色租赁、绿色理财、绿色消费等完善的绿色金融产品服务体系。

本行自主开发的绿色金融信息管理系统上线推广，规范和优化绿色金融业务流程，提升绿色金融信息化、数字化水平。

-行动实施

本行印发《做好绿色金融大文章全力打造绿色金融新特色——华夏银行绿色金融行动方案》中，将本行绿色金融发展目标进一步明确为：

“到2025年，绿色金融资产较快增长，绿色贷款占全口径贷款占比继续保持位居可比股份制银行同业前列。绿色投资、绿色债务融资工具承销、绿色租赁、ESG理财、绿色基金与绿色信托代销等非信贷业务绿

15 页至第 16 页

-政策制度，《2024 年环境信息披露报告》第 19 页

《2023 年环境信息披露报告》第 15 页至第 22 页

色业务量逐年提高。授信业务ESG风险管理能力显著提升，绿色贷款不良率低于全行对公信贷平均水平。”

普惠金融

-政策制定

早在2009年，本行就旗帜鲜明地提出实施“中小企业金融服务商”战略，通过做实金融产品和业务创新，建立专业、专营、专属的普惠金融组织体系。在《华夏银行股份有限公司2021-2025年发展规划》中，提出坚持战略传承，持续打造“中小企业金融服务商”品牌，确保完成服务小微企业的政策要求，履行国有金融机构社会责任，致力于成为伴随中小企业成长的最佳合作伙伴。本行制定的普惠金融相关政策包括《华夏银行推进普惠金融高质量发展工作方案》《华夏银行2024年助力全面推进乡村振兴工作实施方案》《华夏银行贯彻落实支持小微企业融资协调工作机制工作方案》等。

-产品服务体系

本行普惠金融产品主要包含四大系列：一是数字普惠产品系列，打破空间限制，推动业务线上化办理，为客户提供小额无抵押信用贷款；二是重点领域产品系列，聚焦国家支持的重点领域；三是圈链场景产品系列，突出经营生态场景；四是区域特色产品系列，结合当地特色产业，因地制宜开发符合客户需求的特色产品。

本行积极打造标准化+特色化的产品体系，截至2024年末，投资组合中以普惠金融为重点的产品和服务数量为20个。

-行动实施

本行依托数字化转型提升普惠金融服务水平，不断加强对重点战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务，构建“全局性部署、内涵式扩展、集约化管理、数字化驱动”的新型普惠金融综合服务格局。

一是优化营销模式。制定推进普惠金融高质量发展工作方案，进一步明确普惠业务发展方向和实施路径，强化政策引领；落实落细支持小微企业融资协调工作机制，定方案、建专班、强推动、快走访，实现小微客户早对接、信贷资金早投放、工作成果早见效；落实“上下游、园圈链、数字化”获客原则，“一业一策”制定小微企业金融服务方案等系列营销策略，强化主导型营销。

二是强化数字赋能。创新适配小微企业特点的数字普惠产品，成功打造“华夏普惠通”数字化产品品牌，推出数字普惠、重点领域、圈链场景、区域特色等不同产品系列；优化业务办理渠道，研发“华夏普惠通”移动客户端，成功上线数字普惠业务远程视频面谈、合同面签录音录像功能。

三是加强重点领域支持。为满足“专精特新”、科技型企业高质量发展需求，研究制定普惠金融条线科技型企业金融服务实施方案，优化调整“专精特新”客户授信准入及授权管理，加大政策支持和资源倾

斜：完善科技型企业风控体系建设，修订尽职免责实施细则，新增科技型小微企业专项免责认定标准及范围，解决“不敢做”问题。	
四是支持脱贫地区产业发展。继续发挥信贷政策引导作用，给予普惠型涉农贷款和国家乡村振兴重点帮扶县各项信贷业务内部资金转移定价优惠，结合当地资源特点和产业发展特色，因地制宜创新产品和服务模式，加大对脱贫地区信贷支持力度。2024 年，累计发放金融精准扶贫贷款 113.93 亿元，累计为已脱贫人口提供融资服务 32.11 万人。	

3.2 业务机遇

描述贵行已确定的、有关增加正面影响和减少负面影响战略业务机遇和/或您在报告期内如何处理这些问题。提供现有产品和服务的相关信息、在货币价值（以美元或人民币计价）方面和/或您的投资组合下开发的可持续产品的相关信息，以及贵行正在努力产生积极影响的可持续发展目标（SDGs）或影响领域（如绿色抵押贷款——气候、社会债券——普惠金融等）。

回应		更多信息请参阅：	
减缓气候变化			
本行高度重视环境相关风险管理，将环境、社会和治理风险作为单一风险纳入全行风险偏好管理体系，高度关注短期、中期、长期的环境气候相关风险和机遇，以金融科技手段识别、评估并管理ESG风险。		-5.1.2 绿色金融，《2024 年年度报告》第 87 页至第 88 页	
本行的环境气候机遇识别包括：		-3.3.3 普惠金融《2024 年年度报告》第 15 页	
表 2：本行服务及运营层面的环境气候机遇识别		-3.12.2 普惠金融业务，《2024 年年度报告》第 44 页	
		- 环境篇，《2024 年社会责任报告》第 46 页至第 69 页 《2023 年社会责任报告》第 84 页至第 103 页	
		- 普惠金融，《2024 年社会责任报告》第 15 页至第 16 页	
服务类别及运营管理	简述	影响时间范围	对银行的潜在财务影响
绿色产品与服务	银行可以通过设计和提供符合低碳转型需求的金融产品和服务，如碳中和金融、气候风险管理等，满足客户的多元化需求，扩大市场份额，增加收入来源。 银行持续稳步推进绿色金融产品与服务创新，有助于提升金融服务体系和服务能力的适配性。 绿色发展和低碳转型带来银行业务发展的新机遇，在清洁能源、节能环保、清洁生产、生态环境、基础设施绿色升级和转型金融领域的市场规模扩大，为银行提供更多市场空间和收益来源。	中、长期	资产质量向好 营业收入提高

资源效率与能源来源	在日常运营中，通过节能改造、员工行为管理、循环技术等措施，减少用电量和耗水量，进而减少运营成本。在适当条件下，选择可再生能源，如通过建设分布式光伏、购买绿色电力等方式替代化石能源的使用，使银行自身使用能源清洁低碳化。	中、长期	运营成本下降 社会形象提升
低碳技术应用	银行可以通过引入和应用绿色低碳技术，如数字化平台、绿色数据中心、智能建筑等，降低运营成本和碳排放，增强自身的可持续发展能力。	中、长期	运营成本下降 社会形象提升
气候数据服务	银行可通过提供气候数据分析和解决方案，协助客户更好地理解和管理气候风险，如为企业提供气候风险评估、可持续性咨询和先进的环境数据分析工具。	中、长期	营业收入提高 社会形象提升

本行高碳排放行业中具有一定转型机遇的包括：电力、建材、钢铁。

表 3：本行部分行业的环境气候机遇识别

行业	简述	时间与影响程度
石化 (原油加工、乙烯、乙醇)	在当前阶段，油气仍在能源安全体系中占据核心地位，2019 年国家能源局推出实施油气行业增储上产“七年行动计划”，短期来看，中国仍然鼓励油气发展作为保障国家能源安全的一部分。但是地缘政治的不确定性对全球能源供应链及其价格带来巨大扰动，在中国市场中，区域化的炼油化工产品自给能力和资本利用效力仍有待提升。	短、中期小
化工 (电石、合成氨)	在推动企业转型的大趋势下，在加强能量系统优化、余热余压利用、污染物减排、固体废物综合利用和公辅设施改造等提高生产工艺和技术装备绿色化水平和资源能源利用效率的领域，具有较大的市场空间。先进应用场景催生对绿色化工材料与低碳技术的发展需求，可降解塑料、生物质、碳捕捉等有望迎来发展机遇期。	短、中期小
建材	在转型金融的大趋势下，熟料替代和	短、中期

（水泥熟料、平板玻璃）	CCS 技术作为水泥行业减碳的主要技术，是水泥行业低碳化发展的重要趋势，将会迎来相当大的资本投入。此外，水泥行业有望继电力行业成为第二个纳入全国碳市场的行业，在碳市场交易量日渐活跃的情况下，行业内优质企业储备的碳排放权资产可达上亿规模。	适中	
钢铁（粗钢）	按照《关于促进钢铁工业高质量发展的指导意见》，为了确保绿色低碳深入推进，构建产业间耦合发展的资源循环利用体系，80%以上钢铁产能需完成超低排放改造，吨钢综合能耗降低 2%以上，水资源消耗强度降低 10%以上。从技术改造层面，氢冶金、电炉炼钢替代转炉炼钢、CCS 等技术，是未来的发展机遇，尚需要大量资金投入和市场腾挪更新的发展空间。	短期 适中	
有色（电解铝、铜冶炼）	对于冶炼造成的过程排放，加大对碳捕集与封存技术的研发投入或成为未来的发展趋势。《有色金属行业碳达峰实施方案》提出，推动有色金属上下游产业协同发展和跨行业耦合，支持与石化化工、钢铁、建材等行业耦合发展，将成为有色金属行业绿色低碳转型升级的一大新方向，需要大量资金投入的支持。	中、长期 小	
造纸（纸浆制造、机制纸及纸板制造）	从需求端来看，替代塑料包材的环保纸材需求量持续上升，可循环可降解的环境友好型材料或成为市场需求的发力点。	短、中期 小	
电力（纯发电、热电联产、电力供应）	可再生能源发电或成为未来能源体系的核心，对风电、光伏、生物质能源的加大投入势在必行。 对于风电来说，发展海上风电，通过技术投入实现风机大型化、风机半直驱化与分散式风电将有助于提高风电的效率和可靠性。此外，储能技术和智能电网的发展有助于解决新能源消纳问题，保障下游电力系统的成本压降和稳定供应。 对于光伏来说，除鼓励分布式光伏和区域综合能源电网发展，对上游产业链的投资也至关重要。就晶硅电池而言，高纯度多晶硅材料的生产、单晶硅和多晶硅的制造、硅片的生产等，将显著提升光伏系统的运行效率。就薄膜电池而言，钙钛矿太阳能电池的开发和应用，可以实现硅片薄片化，从而降低成本并	短、中期 较高	

	提高效益。此外，结合新技术(如异质结/钙钛矿叠层电池)的转化效率高于单结电池的理论极限，也是光伏行业未来发展的关键方向。 对于煤电来说，灵活性改造、供热改造、节能改造、生物质掺烧等重要的减排技术将会是未来资本投入的主要趋势。到 2025 年，首批煤电低碳化改造建设项目全部开工，将转化应用一批煤电低碳发电技术，优先支持碳减排效果突出的煤电低碳化改造建设项目接入电网，是新的市场机遇。	
航空 (航空旅客运输、航空货物运输、机场)	航空燃料的清洁化发展，比如氢能、生物燃料等，将成为未来发展的主要趋势。	中、长期微小

普惠金融

发展普惠金融契合国家发展战略的新形势。中国式现代化金融的核心是服务于人民需要、国家需要、社会与经济发展需要，强调银行在安全性、流动性和营利性的经营基础上，要突出功能性的发挥，促进银行机构在服务实体经济中实现自身价值，在推动高质量发展中获得合理回报。同时，金融监管部门要求加强对重点领域和薄弱环节的资源倾斜，天生具备人民性、功能性禀赋的普惠信贷工作与中央要求高度契合，发展普惠金融是商业银行响应国家号召的必然选择。

普惠金融发展处于新的战略机遇期。国家出台系列支持政策，支持实体经济发展，加大对小微客户的支持力度，各类经营主体将迎来新的发展契机，以上述客户群体为主要服务对象的普惠金融业务将迎来新的战略机遇期。

持续打造好特色品牌。本行提出打造“中小企业金融服务商”的战略重点，以普惠金融业务为重要抓手，发挥普惠金融业务对公个人“一肩挑两头”的先天优势，持续推动业务向公私条线双向赋能发展。同时，深化“信贷+”服务模式，推动单一信贷的普惠向综合服务的普惠转变，以普惠信贷业务为切入点，将营销信贷产品与拓展理财产品、代发业务、结算账户等有机融合，实现普惠金融业务社会价值和经济价值双提升。

原则 4：利益相关方



我们将主动且负责任地与利益相关方进行磋商、互动和合作，从而实现社会目标。

4.1 利益相关方的识别与意见征询

贵行是否有流程来识别您认为与影响分析和目标设定过程相关的利益相关方（或利益相关方团体）并定期与其开展意见征询、沟通、协作和合作？

☒是 ☐正在筹备 ☐否

请描述您为实施《原则》并改善贵行影响而确定并开展意见征询、沟通、协作或合作的利益相关方（或利益相关方群体/类型），其中应概述贵行如何识别相关利益相关方、解决了哪些问题/取得了哪些结果以及如何融入行动计划流程。

回应

本行每年识别与影响分析和目标设定过程相关的利益相关方。2024年，识别了政府、监管机构等8大利益相关方，定期与利益相关方开展意见征询、沟通、协作和合作。本行高度重视利益相关方关切事项，持续开展议题的识别、评估、筛选和更新工作，从“对华夏银行可持续发展重要性”和“对利益相关方重要性”两个维度开展议题重要性排序，识别出对于本行和利益相关方均具有重要性的实质性议题，并采取措施加以回应。

政府、监管机构方面

在与政府部门、监管机构及专业机构合作方面：本行积极响应国务院、发改委、生态环境部、国家金融监督管理总局、中国人民银行等部门的政策要求，研究支持各省市碳达峰碳中和方案落地。

参与监管机构牵头的合作研究方面：参加金融监管总局气候风险管理工作组，编写银行转型风险压力测试方案；按照国家金融监管总局政策研究局统一部署，中国银行业协会组织开展了2023年度绿色银行评价工作会。本行作为评审工作组成员参加评审；参加人行转型金融课题组；参加北京市京青专家服务活动，定点支持青海省金融工作，为当地金融机构讲述绿色金融相关工作；参与中国能源研究会牵头的能源产业转型融资主体评价方法团体标准制定。

对接政府相关部门，加强在普惠金融领域的合作：本行贯彻落实支持小微企业融资协调工作机制相关要求，畅通“总分支”行三级快速响应对接机制，各分支机构与当地监管机构、发改委局等相关部门紧密对接，第一时间获取“清单”，按照市场化、法治化的原则以及授信审批条件尽快投放，实现快速便捷、利率适宜、信贷资金直达基层。

更多信息请参阅：

- 实质性分析，《2024年社会责任报告》第11页

- 《2024年社会责任报告》第6页

- 《2024年社会责任报告》第83-84页、第86-87页

落实发改委工作要求，及时转发“信易贷”推荐企业名单，主动对接积极营销，建立定期反馈机制；积极对接工业和信息化部中小企业局，申请定期共享全国范围内专精特新中小企业名单信息，持续助力专精特新中小企业转型升级发展；积极对接发改委全国中小企业融资综合信用服务平台数据，加强信用信息共享应用，促进中小微企业融资。

活动与交流方面

在北京城市副中心党工委管委会、通州区委区政府指导下参加第五届北京城市副中心绿色发展论坛并独立承办绿色金融平行论坛。本行行长围绕“绿色金融助力社会经济绿色低碳发展”发表主题演讲，从完善机制建设、加强产品创新、深化国际合作、强化ESG风险和气候风险管理等方面分享了本行的创新实践，提出金融助力绿色低碳发展的思考和建议。

在北京市通州区人民政府指导下，华夏理财有限责任公司联合国内领先媒体《财经》举办“2024全球财富管理论坛暨第六届中国资管行业ESG投资高峰论坛”，共话绿色投资新图景。

国内奖项方面

“华夏银行‘普惠通’产品体系”荣获中国中小商业企业协会颁发的“2024全国中小商贸流通企业金融服务精选案例”。

本行获得由中国上市公司协会颁发的2024年上市公司“可持续发展最佳实践案例”“董事会最佳实践案例”，由中国金融传媒颁发的“银行ESG综合表现TOP20”，“风险防控实践案例”。

响应外部准则及倡议方面

本行始终秉承开放合作理念，积极响应国内外倡议，遵循国际可持续金融标准，充分发挥绿色金融在推动社会绿色低碳转型、生物多样性保护等领域的重要作用，全面提升引领力、传播力、影响力。

2019年，签署负责任投资原则(PRI)，承诺在投资活动中考虑环境、社会和治理因素。

2019年，成为全球首批签署负责任银行原则(PRB)的银行之一，承诺将确保业务战略与联合国可持续发展目标(SDGs)、《巴黎气候协定》等保持一致。

2021年，成为气候相关财务信息披露工作组(TCFD)支持机构，在环境气候风险管理中采纳TCFD框架和情景分析等工具，提高气候风险管理水平和气候风险信息披露能力。

2021年，与国际金融论坛(IFF)和世界资源研究所(WRI)等机构共同发起并加入《生物多样性金融伙伴关系全球共同倡议》，并签署《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》。

2022年，成为《生物多样性金融伙伴关系全球共同倡议》理事单位；同年，协同中国银行业协会与国际国内多家银行共同发布《银行业金融机构支持生物多样性保护共同行动方案》。

2023年起，参考国际可持续准则理事会(ISSB)正式发布的国际财务报告可持续披露准则编制披露报告，进一步提高信息披露质量和透明度。

对外交流与合作方面

2024年1月，世界银行与财政部考察本行支持的黄骅风电场项目并召开中国大气污染防治支持座谈会。

2024年4月，本行陪同亚洲开发银行考察河北武安工业园区。

2024年5月，本行应邀参加生物多样性信息披露湖州座谈会。

2024年9月，本行受邀参加2024年度中国金融学会绿色金融专业委员会年会，分享本行可持续发展风险管理的实践。

2024年11月，本行受邀参加法国开发署驻华20周年庆祝活动。

2024年10月，本行赴德国和比利时参加中德可持续金融和气候投融资系列研讨会。

2024年10月，本行受邀出席2024 ESG全球领导者大会。

在国际合作方面，本行积极推进国际合作新模式、新领域，聚焦工业园区绿色低碳发展场景，打造差异化服务模式，与亚洲开发银行合作“促进产业园区绿色低碳发展项目”。该项目是以促进产业园区绿色低碳转型为目标，由我行按照事先约定标准选择合格子项目给予融资支持的主权转贷款项目；与世界银行围绕本行绿色金融发展及“中国可再生能源和电池储能促进项目”执行情况进行交流；通过与世界银行、法国开发署、亚洲开发银行等机构的国际合作，转贷项目累计引进外资10亿美元，在绿色金融领域的国际合作得到了世界银行和国家有关部委的高度赞扬。

在社区金融教育方面

本行积极促进社区金融教育，通过加强金融安全教育支持全民反诈活动，对老年人、新市民和残障人士和青少年等重点人群进行展金融教育工作，普及金融消费和投资知识，2024年，公众教育服务投入金额 697万元，累计开展公众教育活动 21, 325次，公众教育受众 10, 251万人次。

原则 5：公司治理与银行文化



我们将通过有效的公司治理和负责任银行文化来履行我们对这些原则的承诺。

5.1 《负责任银行原则》实施的治理架构

贵行建立了整合《原则》的治理体系？

☒ 是 ☐ 正在筹备 ☐ 否

描述为管理重大（潜在）正面和负面影响、有效落实《原则》，贵行实施或计划实施的相关治理架构、政策和流程。其中包含以下相关信息

- 是否建立了负责可持续发展战略以及目标批准和监测的委员会（包括对《原则》的最高治理层级的信息），
- 委员会主席的详细信息以及董事会监督《原则》落实的过程和频率（包括在目标或重要事件未实现，或检测到意外负面影响时采取的补救措施），以及
- 与可持续发展目标挂钩的薪资结构。

回应

本行董事会负责制定和批准战略并监督实施。可持续发展和 PRB 原则落实由董事会进行最高级别的监督管理。战略与可持续发展委员会负责制订绿色金融发展战略、普惠金融业务的发展战略规划和基本管理制度。董事会成员信息详见本行官网投资者关系-公司治理栏目。董事会或高级管理层每年至少一次审议 PRB 原则落实的情况。

减缓气候变化

-治理层

根据公司章程，本行董事会及其下设的战略与可持续发展委员会负责确定本行绿色金融发展战略、政策和目标，审议年度社会责任报告和包含环境风险管理在内的全行绿色金融实施情况报告、监督高级管理层关于绿色金融战略执行情况 and 环境气候风险的控制情况，制定本行包括环境气候相关风险在内的风险管理政策，对绿色金融发展情况和环境风险管理进行评估并提出改善建议。报告期内，董事会就相关议题开展了充分的讨论。提名与薪酬考核委员会将绿色金融相关指标纳入高管人员考核方案。

-高级管理层

本行主管公司金融板块的副行长是负责全行绿色金融工作的高级管理人员。本行高级管理层下设华夏银行绿色金融管理委员会，负责统筹推进全行绿色金融业务开展，研究决策全行绿色金融业务领域相关重大事项。管理委员会成员由14个业务部门及公司业务部绿色金融中心负责人组成，由主管公司金融板块的副行长担任主任委员。绿色金融管理委员会办公室设在绿色金融中心，负责执行绿色金融管理委员会的常务工作，组织全行绿色金融业务管理、营销组织、产品研发、品牌管理，以及环境社会和治理风险管理等工作。

高级管理层高度重视绿色金融，通过绿色金融管理委员会会议、行长

更多信息请参阅：

-4.6.3 董事会专门委员会情况，《2024 年年度报告》第 75 页

-普惠金融，《2024 年社会责任报告》第 15 页至第 16 页

-治理结构，《2024 年环境信息披露报告》第 15 页至第 17 页
《2023 年环境信息披露报告》第 11 页至第 12 页

-政策制度：《2024 年环境信息披露报告》第 19 页
内部管理规范，《2023 年环境信息披露报告》第 16 页至第 17 页

办公会、行党委常委会审议全行绿色金融实施情况报告。

-总行部门及子公司

总行绿色金融中心是全行绿色金融牵头部门，负责组织全行绿色金融业务管理、ESG风险管理、市场开拓、营销组织推广与管理、产品研发管理、品牌管理、国际金融组织和外国政府业务合作与贷赠款管理等工作。各专业部门按照职能分工，从落实政策制度、加强产品创新、完善激励约束机制、强化合规管理要求、推进品牌建设等方面开展工作；各子公司根据自身资源禀赋与业务优势，积极发展本行绿色领域特色业务，拓宽绿色领域服务渠道，丰富服务模式，落实绿色发展相关工作与规划。

-分行

各分行设立绿色金融领导小组，15家重点分行设置绿色金融部，部分分行设立绿色金融专营支行，构建全方位、立体化的绿色金融服务体系。

-绩效考核政策

加大资源配置。给予绿色金融信贷资源支持，优先满足绿色金融投放需求。对绿色贷款给予内部转移定价优惠，针对碳减排支持工具支持的贷款，基于央行结构性工具政策实施比例优惠，并加大优惠力度。

强化考核评价。在北京市国资委“一企一策”考核中，本行将绿色贷款增速和增量作为本行考核指标；在本行2024年度分行绩效考核和奖金分配办法中，设置绿色金融综合评价考核指标，从定性和定量两个维度考核分行和分行领导班子；将绿色贷款增速指标纳入2024年信贷与投融资政策分行执行情况定量评价指标，每半年评估评价分行政策执行情况。

普惠金融

-治理层

董事会负责确定本行普惠金融发展战略，监督、评估本行普惠金融发展战略执行情况。战略与可持续发展委员会负责制订普惠金融业务的发展战略规划、基本管理制度，审议普惠金融业务年度工作计划。提名与薪酬考核委员会将普惠金融相关指标纳入高管人员考核方案。

-高级管理层

本行设立普惠金融工作领导小组，行长任组长，分管普惠金融工作的副行长任副组长，成员部门14个，负责协调推进全行普惠金融业务的管理和发展，以及提出约束激励政策等工作。

-总行部门

普惠金融工作领导小组办公室设在总行普惠金融部，负责制定普惠金融发展目标及规划等工作。

-分行

一级分行设立普惠金融部，负责分行普惠金融业务经营管理、营销组织和风险控制等工作。

-绩效考核政策 本行制定了与普惠金融挂钩的绩效考核政策。总行层面，明确总行分管副行长的普惠金融考核指标。分行层面，对小微企业乱收费被监管处罚的，分行班子年度考核为需改进；因违反收费政策、不规范经营行为、存在民营企业小微企业歧视性条款、监管报表统计出现重大错误等导致全行小微企业金融服务监管评价扣分，并对全行小微企业金融服务监管评价最终结果产生重大负面影响的，分管普惠金融业务的班子成员及分行主要负责人年度考核结果为基本称职。			
5.2 形成负责任银行文化 描述贵行在员工中形成负责任银行文化而采取的举措和措施（如能力建设、线上学习、面向客户岗位的可持续发展培训、纳入薪资结构和绩效管理以及领导力沟通等）。			
回应 本行秉承“服务新时代、建设新华夏”主题，恪守“可持续 更美好”品牌理念，以“可持续”为行为准则，以“更美好”为努力奋斗目标。保持战略的坚定性和策略的灵活性，以综合金融服务巩固对公业务基础地位，着力提升数字化和零售业务发展新动能，着力打造绿色金融和财富管理发展新特色，着力建设京津冀、长三角、粤港澳区域发展新高地，加快建设成为有特色、有质量、有竞争力的全国性股份制商业银行，不断向着“大而强”“稳而优”的现代金融集团目标奋力迈进，为推进中国式现代化作出更大贡献。 本行通过组织开展专项会议、专项培训等工作，提升员工对PRB原则的理解，特别是对与本部门业务相关性的认知与执行。本行PRB原则工作组积极与UNEP FI保持密切沟通与联系，了解PRB原则在国内外的最新实施进展，并做好内部传导。截至2024年末，在金融普惠方面接受有效培训的相关员工百分比达100%。	更多信息请参阅： -5.2 社会责任信息，《2024 年年度报告》第91 页 《2023 年年度报告》第87 页 -关于我们，《2024 年环境信息披露报告》第7 页		
5.3 政策和尽职调查流程 贵行是否制定了应对投资组合中的环境和社会风险的政策？请描述。 请描述贵行已配备了哪些尽职调查流程来识别和管理与您的投资组合相关的环境和社会风险，其中可能包括诸如识别重大/显著风险、环境和社会风险缓解和行动方案定义、监测和风险报告和现有的申诉机制，以及为监督风险而建立的治理结构等。			
回应 本行制定《华夏银行企业法人客户授信业务环境、社会和治理风险管理指导意见》，覆盖授信调查、审查审批、合同签订、资金拨付、贷后和投后管理全流程，要求根据客户所属行业的环境相关风险敏感度以及客户自身环境、社会和治理表现，加强授信业务全流程环境、社会和治理风险管理。 本行ESG风险管理流程 <table border="1" data-bbox="240 1832 1102 1944"> <tr> <td data-bbox="240 1832 480 1944">授信调查</td><td data-bbox="480 1832 1102 1944">在授信尽职调查环节，充分收集客户环境、社会和治理评估文件和信息，结合所处行业，对客户进行环境、社会和治理相关风险评估，并在授信</td></tr> </table>	授信调查	在授信尽职调查环节，充分收集客户环境、社会和治理评估文件和信息，结合所处行业，对客户进行环境、社会和治理相关风险评估，并在授信	更多信息请参阅： -环境篇，《2024 年社会责任报告》第46 页至第69 页 《2023 年社会责任报告》第 84 页至第103 页 - 环境风险管理流程，《2024 年环境信息披露》第34 页
授信调查	在授信尽职调查环节，充分收集客户环境、社会和治理评估文件和信息，结合所处行业，对客户进行环境、社会和治理相关风险评估，并在授信		

	尽职调查报告中全面揭示客户环境、社会 and 治理风险状况及评估结果。 对在环境、社会 and 治理方面存在严重违法违规和重大风险的客户，本行严格限制对其授信。	
审查审批	审慎评估客户的环境、社会 and 治理相关风险水平，根据其风险状况提出针对性管理措施，明确相关授信条件和放款条件。	
合同签订	根据客户环境、社会 and 治理相关风险性质和严重程度，订立客户加强环境、社会 and 治理相关风险管理的保证条款及违约时的风险处置条款。	
资金拨付	对于特定分类的客户，将其对环境、社会 and 治理风险的管理状况作为信贷资金拨付的重要依据，在已授信业务的风险评估环节，再次复核其环境、社会 and 治理表现，审核是否出现重大风险事件或存在潜在风险隐患。	
贷后和投后管理	持续收集客户环境、社会 and 治理风险信息，动态监控、评估风险变化事项，调整风险分类分档级别，采取差异化管理措施；对于出现环境、社会 and 治理风险暴露的客户，及时预警并制定风险化解措施。	

原则 6：透明与负责



我们将定期评估我们每一家银行和所有签署行对这些原则的履行情况，公开披露我们的正面和负面影响以及我们对社会目标的贡献，并对相关影响负责。

6.1 审验

您关于《原则》承诺的公开披露信息是否得到了独立审验机构的审验？

☒ 是 ☐ 部分 ☐ 否

如适用，请在此列出审验声明的链接或描述。

<i>回应</i> 本报告的原则二和原则五，由北京商道融绿咨询有限公司进行了AA1000 类型二中度审验。	/
---	---

对其他框架的报告

贵行是否按照下列任何标准和框架披露可持续发展信息？

- ☒ 全球报告倡议组织（GRI）
- ☐ 可持续发展会计准则委员会（SASB）
- ☐ 全球环境信息研究中心（CDP）
- ☐ 国际财务报告准则（IFRS）可持续披露标准
- ☒ 气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告
- ☒ 其他

<i>回应</i> 《2024年社会责任报告》编制标准为：中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》、原中国银行业监督管理委员会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》、中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》、上海证券交易所《上市公司自律监管指引第1号——规范运作》、全球可持续发展标准委员会《可持续发展报告标准》（GRI Standards）、国际可持续准则理事会《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》等。 《2024年环境信息披露报告》编制标准为：中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》、原银保监会《银行业保险业绿色金融指引》、《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》、国际可持续准则理事会《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》等。	<i>更多信息请参阅：</i> - 报告说明， 《2024 年社会责任报告》
---	--