



2023

华夏银行股份有限公司
环境信息披露报告

CONTENTS

目录

上篇

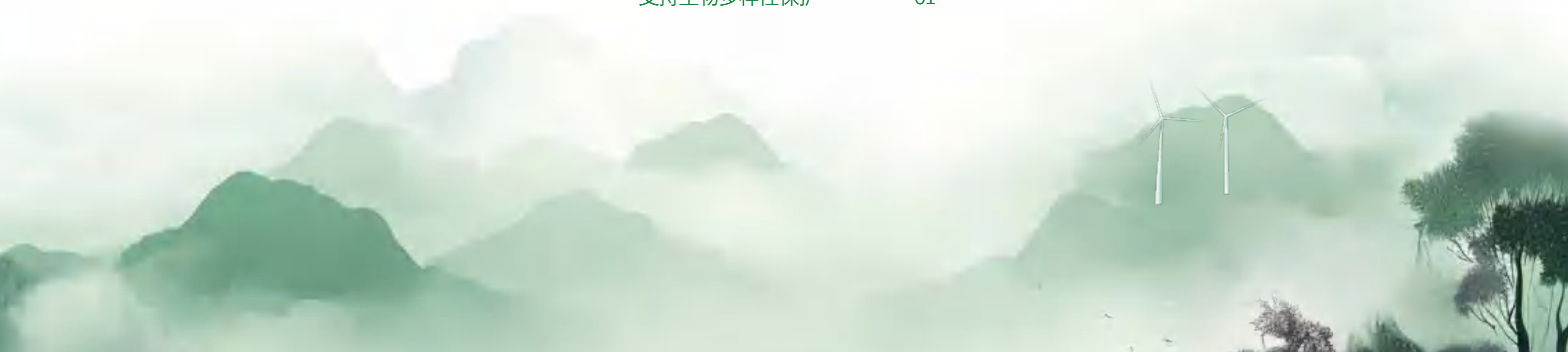
董事长致辞	01
关于我们	03
年度概况	07
治理结构	11
政策制度	15
专题:制定自身运营碳达峰行动方案	
专题:国际交流与合作	

中篇

环境相关风险管理	25
专题:构建授信业务ESG评级模型	
环境因素影响	29
专题:开展2023年度气候风险压力测试	
专题:极端天气灾害的物理风险评估	
投融资活动的环境影响	39
专题:绿色投融资案例	
环境相关产品与服务创新	53
支持生物多样性保护	61

下篇

经营活动的环境影响	67
数据梳理、校验及保护	73
环境、气候相关创新及研究	75
未来展望	79
《金融机构环境信息披露指南》 索引表	81
TCFD 指标索引	82



编制说明

报告编制说明

华夏银行股份有限公司(以下简称“华夏银行”“本行”“我们”)环境信息披露报告对本行在环境及绿色金融相关方面的表现进行系统性披露,全面展现本行在发展绿色金融、应对气候变化等方面的工作成果。

报告范围

报告组织范围:本报告覆盖华夏银行总行及各分支机构。

报告时间范围:2023年1月1日至2023年12月31日。为确保报告内容连贯性,部分内容超出该时间范围。

编制依据

本报告依据中国人民银行金融标准化技术委员会发布的《金融机构环境信息披露指南》(JR/T 0227-2021)的披露要求,结合《银行业保险业绿色金融指引》,并参考《气候相关财务信息披露工作组(TCFD)建议报告》、《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》相关披露建议进行编制和披露。

信息与数据说明

报告中的财务数据来源于经过审计的《华夏银行2023年年度报告》,其他数据来源于华夏银行内部文件和相关统计。部分内容、数据适当追溯以前年份。

如无特别说明,报告中所涉及货币金额均以人民币列示。

语言说明

报告以简体中文和英文两种语言版本发布,在对两种文本理解发生歧义时,请以简体中文文本为准。

报告获取方式

本报告以印刷版和网络在线版形式发布。网络在线版可通过本行官方网站浏览下载(<https://www.hxb.com.cn/index.shtml>)

联系方式

华夏银行股份有限公司

地址:北京市东城区建国门内大街22号华夏银行大厦

邮编:100005

电话:010-85237158

传真:010-85239000

邮箱:zhlsjr@hxb.com.cn

董事长致辞



中华文明崇尚“和合”，“和合共生”所蕴含的人与人、人与自然双重和合的思想观念，为习近平“加快推进人与自然和谐共生的现代化”等重要论述做了生动诠释。应对气候变化挑战，发展绿色金融，是金融助力实现经济社会绿色低碳发展的重要途径，是深化金融供给侧结构性改革的重要方面，是坚守金融政治性、人民性和普惠性的重要体现；也是本行体现金融责任担当，推动客户结构调整，提升竞争力的主动选择。

岁序更替，华章日新。2023年是全面贯彻落实党的二十大关于推动经济社会发展绿色化低碳化精神的开局之年，更是书写绿色金融大文章的开篇之年。华夏银行紧紧围绕国家战略，坚定不移服务实体经济，稳步提升金融服务质效，持之以恒推进生态文明建设，促进经济社会发展全面低碳转型，主动服务和融入新时代高质量发展大局，为国家经济社会发展作出积极贡献。

坚守金融职责，厚植高质量发展的绿色底色。本行积极把握国家碳达峰碳中和发展机遇，主动迎接变革所带来的高质量发展要求，自2017年首次将“推进绿色金融特色业务”作为全行战略重点工作以来，不断提升绿色金融在本行的战略地位，完善绿色金融顶层设计与体制机制建设，优化可持续治理架构，加大资源倾斜，科技赋能自身节能降碳，为可持续发展提供全方位金融支持。

坚守风险底线，多维度提升ESG风险管理能力。本行持续完善ESG风险管理机制，识别我行面临的气候风险，强化授信业务ESG与气候风险管控力度。加强ESG风险识别，强化ESG风险管理传导机制，探索授信业务ESG风险量化评估，完善ESG风险管理工具，科技赋能环境社会风险防控。持续开展气候风险压力测试，不断探索投融资组合碳核算方法，稳妥应对转型风险。率先制定自身运营碳达峰行动方案，打造碳中和示范网点，探索构建“中国气候友好型银行”。

坚持金融向绿，不断深耕绿色金融市场。本行持续完善绿色金融创新发展机制，积极服务国家双碳战略，提高绿色信贷业务占比和绿色金融业务总量。实施“商行+投行”，坚持创新驱动，完善绿色金融产品体系，积极探索新业务模式，绿色租赁、绿色托管、绿色并购取得新突破。构建本行绿色金融管理系统，全面提升绿色服务质效。扩大“绿筑美丽华夏”品牌影响力。

坚持国际交流合作，搭建可持续发展的金融桥梁。2023年，本行积极响应国际低碳发展倡议，充分发挥绿色金融在生物多样性保护领域的重要作用。参考国际可持续准则理事会（ISSB）发布的国际财务报告可持续披露准则框架，提高本行环境信息披露质量。持续深化与世界银行、亚洲开发银行等国际机构在绿色金融领域的合作，为金融助力社会低碳发展讲好“华夏故事”。

关山初度尘未洗，策马扬鞭再奋蹄。唯有风雨兼程，唯进为先，始终紧紧围绕“人与自然和谐共生”的发展蓝图，坚持“绿水青山就是金山银山”的发展理念，坚守金融支持实体经济绿色低碳发展的服务本源，锐意进取，开拓创新，不断深化绿色金融改革创新，在推动可持续金融发展的同时，为助力实现碳达峰碳中和目标砥砺前行，为建设美丽中国、推进中国式现代化贡献华夏力量！

华夏银行党委书记、董事长

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters, likely the name of the Chairman of the Board of Huarixia Bank.

关于我们

华夏银行于1992年10月在北京成立，是首钢总公司（现已更名为：首钢集团有限公司）独资组建成立的全国性商业银行，是全国唯一一家由制造业企业发起的股份制商业银行。1995年3月，实行股份制改造；2003年9月，首次公开发行股票并上市交易（股票代码：600015），成为全国第五家上市银行。

自2017年以来，华夏银行全面贯彻落实党中央、国务院和北京市委市政府决策部署及监管要求，强化全国性股份制商业银行和“北京的银行”发展定位，积极应对复杂严峻的经营环境和多重困难挑战，经营业绩呈现“稳中有进、稳中向好”的态势，资产规模和经营质效平稳增长，资产质量稳步改善；资产负债结构与盈利结构优化，客户基础持续夯实；改革活力不断释放，转型创新力度加大，资本实力不断提升，主要指标达到历史最好水平。

截至2023年末，华夏银行总资产规模达到42,547.66亿元，实现归属于上市公司股东的净利润263.63亿元；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，营业网点总数达982家，员工40,293人，形成了“立足经济中心城市，辐射全国”的机构体系，设有香港分行，控股1家金融租赁公司、1家理财公司和2家村镇银行，跻身全国系统重要性银行。在2023年7月公布的英国《银行家》全球1,000家银行排名中，华夏银行按一级资本排名全球第46位，连续两年跻身全球银行50强行列。

在做好经营发展工作的同时，华夏银行积极履行社会责任，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、负责任的金融机构。

华夏银行秉承“服务新时代、建设新华夏”主题，恪守“可持续 更美好”品牌理念，坚决贯彻党中央决策部署，坚定不移走生态优先绿色发展之路，积极落实碳达峰碳中和工作目标，深化绿色金融驱动，深耕绿色金融市场，打造“绿筑美丽华夏”特色品牌。作为首批联合国《负责任银行原则》签署成员，率先构建完成全行绿色金融组织架构和工作机制，基本建立了风险可控、经济可行、社会责任可言的绿色金融发展机制；持续强化绿色金融顶层设计，不断完善绿色金融组织管理架构，优化绿色金融资源配置、专业能力和风险管理机制；绿色贷款业务规模持续增长，绿色金融产品体系不断丰富，建立了涵盖绿色贷款、绿色票据、绿色投资、绿色租赁、绿色债务融资工具承销、绿色理财、绿色基金、碳金融等集团化、综合化的绿色金融产品服务体系。

华夏银行不断完善环境、社会和治理（以下简称“ESG”）风险管理机制，在环境、社会和治理风险管理战略、管理政策、组织保障、管理程序、管理工具、激励约束机制、对外信息披露以及能力建设八个部分构建管理体系，提升环境气候风险应对能力，以环境、社会和治理风险管理促进绿色金融发展，并进一步加强品牌形象建设，获得多项国内外大奖，绿色金融品牌影响力持续提升。

截至2023年末，华夏银行（含子公司）绿色金融业务余额3,592.61亿元，较年初增长368.11亿元；绿色贷款（中国人民银行口径）2,692.73亿元，较年初增长222.38亿元，增速9%；绿色贷款占各项贷款比重12.53%，较年初提升0.92个百分点。

截至2023年末

绿色贷款（中国人民银行口径）**2,692.73** 亿元，较年初增长 **222.38** 亿元，

增速 **9%**；

绿色贷款占各项贷款比重 **12.53%**，较年初提升 **0.92** 个百分点。

近三年可持续发展相关荣誉



上篇



年度概况

战略目标

华夏银行聚焦可持续发展理念,秉承“服务新时代、建设新华夏”主题,着力打造绿色金融发展新特色,强化环境、社会和治理风险管理,力争建设成为有特色、有质量、有竞争力的“中国气候友好型银行”。

率先起步,力争上游。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”作为战略重点工作之一。在《华夏银行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”。

2023年,华夏银行围绕“全力打造绿色金融新特色”的目标,在完善绿色金融工作职责、丰富绿色金融产品及服务、优化风险管理流程、增进国际交流合作、践行绿色低碳运营等方面取得突破,进一步深化“绿筑美丽华夏”品牌内涵。

目标愿景

深化绿色金融战略,顺应碳达峰碳中和目标下的绿色低碳发展趋势,不断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。

风险管控

积极开展环境、社会和治理风险管理,建立健全风险管理机制,针对重点行业开展环境风险压力测试,增强风险应对能力。

科技赋能

通过科技创新实现对业务的技术赋能,为客户提供优质高效的金融服务,建设领先同业的全行绿色金融信息管理系统。

产品创新

完善绿色金融产品创新机制,不断创新特色产品,建立绿色贷款、绿色债券、绿色理财、绿色基金、绿色租赁等绿色金融产品服务体系,优化业务模式,探索构建“中国气候友好型银行”。

国际交流

强化国际合作特色,加大气候投融资支持力度。沿着气候变化减缓和气候变化适应两个策略方向,以国际金融组织转贷款合作为基础探索国际合作新模式,持续强化国际合作领域优势。

绿色运营

制定碳达峰行动方案,积极推行绿色服务、绿色办公、绿色采购,加强环保宣传,减少资源、能源消耗和碳排放,力争成为首批实现自身运营碳中和的银行。

2023年行动亮点

绿色金融提质增量

截至2023年末，全行(含子公司)绿色金融业务余额3,592.61亿元，较年初增长368.11亿元。其中，绿色贷款(中国人民银行口径)2,692.73亿元，较年初增长222.38亿元，增速9%；绿色贷款占各项贷款比重12.53%，较年初提升0.92个百分点。绿色贷款和清洁能源产业贷款同比增速分别高于各项贷款增速8.41、25.51个百分点，圆满完成中国人民银行绿色贷款“两个不低于”目标要求。

全行绿色投资223.02亿元，当年投资绿色金融债81.9亿元；绿色租赁622.52亿元，较年初增长173.4亿元。

截至2023年末

全行绿色投资	当年投资绿色金融债	绿色租赁	较年初增长
223.02 亿元	81.9 亿元	622.52 亿元	173.4 亿元

建立授信业务ESG管理体系

本行完善授信业务ESG管理体系，制定《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》，ESG风险管理覆盖全集团所有法人客户授信业务。

绘制自身运营碳达峰路线图

本行将碳达峰碳中和工作纳入全行发展全局，制定并印发《华夏银行碳达峰行动方案》，明确职责分工、实施路径，开展全行自身运营碳排放盘查，推行绿色低碳办公，创新金融产品与服务，助力企业绿色低碳转型发展，为全面实现碳达峰碳中和目标贡献华夏力量。

探索金融支持生物多样性保护路径

本行积极探索金融支持生物多样性保护的实施路径，深入研究投融资活动中生物多样性风险的评估方法和评估工具，防控政策转型对存量、新增资产在生物多样性方面的风险，明确符合本行实际的金融支持生物多样性保护政策，创新金融支持生物多样性保护的金融产品和服务。

获得国内外众多荣誉奖项

本行绿色金融工作获得行业内高度认可，获得国内外众多荣誉奖项。总行层面先后荣获中国银行业协会绿色信贷专业委员会“绿色银行评价先进单位”、中国银保传媒“银行ESG综合表现TOP20”、彭博绿金“2023年度彭博绿金ESG50”等奖项。北京、深圳、武汉等分行在绿色金融领域成绩斐然，分别获得“绿色金融先行者”、“绿色金融高质量发展优异贡献奖”、“金融支持绿色发展突出贡献/工作先进单位”等荣誉。

主要环境绩效

表：主要环境绩效指标的披露

环境绩效指标		单位	2023	
绿色金融业务 ¹	绿色贷款余额，其中	亿元	2,692.73	
	节能环保产业余额	亿元	366.09	
	清洁生产产业余额	亿元	90.88	
	清洁能源产业余额	亿元	370.18	
	生态环境产业余额	亿元	354.36	
	基础设施绿色升级产业余额	亿元	1,448.22	
	绿色服务产业余额	亿元	63	
	绿色贷款当年投放额	亿元	1,828.49	
	绿色融资	绿色融资余额	亿元	2,711.23
	绿色投资	绿色投资余额	亿元	223.02
绿色租赁	绿色租赁余额	亿元	622.52	
ESG投资	ESG主题理财产品累计管理规模	亿元	295.04	
绿色贷款环境效益	折合年节约标准煤	万吨	109.84	
	折合年减少二氧化碳当量	万吨	260.84	
	折合年节水	万吨	2,197.92	
绿色办公运营	温室气体排放总量 ^{2,3} ，其中	万吨	15.22	
	直接排放(范围1)	万吨	0.29	
	间接排放(范围2)	万吨	14.93	
	天然气消耗量	吨标煤	862.97	
	汽油消耗量	吨标煤	678.61	
	柴油消耗量	吨标煤	2.31	
	外购电力消耗总量	吨标煤	26,741.98	
	ETC卡签约客户数量	万户	270.37	
	柜面无纸化交易替代率	%	100	
	电子交易笔数	亿笔	63.03	
主要电子渠道交易笔数替代率	%	99.58		

¹ 绿色贷款遵循中国人民银行统计口径；绿色融资遵循原中国银行保险监督管理委员会统计口径。

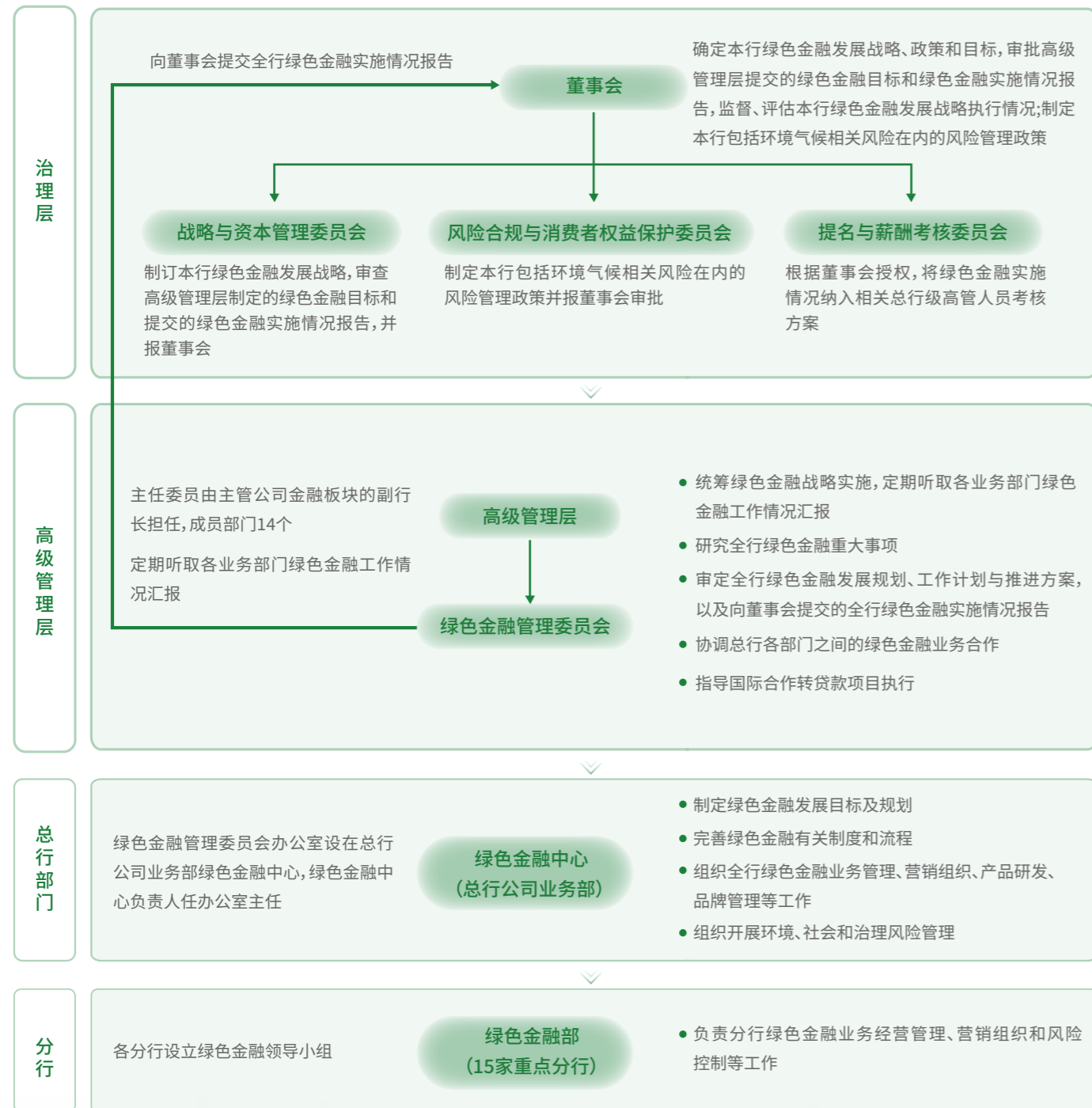
² 碳排放核算边界：华夏银行集团全口径，包括总行、各分支机构以及子公司。碳排放范围包括集团范围内直接排放(即化石燃料燃烧带来的排放)和间接排放(即外购电力、热力产生的排放)，不包含上下游供应链碳排放。本行碳排放核算仅为二氧化碳，不包含其他温室气体。

³ 碳排放核算依据：本行使用的能源种类涉及电力、市政热力、天然气、汽油、柴油、液化石油气和少量煤炭，其中天然气、汽油、柴油、液化石油气、煤炭和热力依据国家发展改革委发布的《公共建筑运营单位(企业)温室气体排放核算方法和报告指南(试行)》中的排放因子进行计算，排放因子均为缺省值。内地机构使用的电力排放因子源自生态环境部办公厅发布的《关于做好2023-2025年发电行业企业温室气体排放报告管理有关工作的通知》，香港机构使用的电力排放因子源自《碳足迹-各国具体电网温室气体排放因子(2023英文版)》。总行电力消耗量统计范围涉及区域：华夏银行大厦、隆福大厦、环球金融中心、西单国际大厦、博瑞大厦、基建办公室通州办公区。总行热力消耗量统计范围涉及区域：华夏银行大厦、隆福大厦；其它办公地点因物业费已包含供暖费用，无法单独核算热力消耗，因此未纳入统计。

治理结构

完善公司治理是金融企业深化改革、实现高质量发展的重要任务。本行持续强化绿色金融相关顶层设计，完善绿色金融治理架构，优化绿色金融管理委员会统筹协调职能，全面提升绿色金融管理质效，积极践行绿色可持续发展理念。

华夏银行环境相关治理组织架构图



董事会

本行董事会及其下设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和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。

高级管理层

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个业务部门以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，组织全行推进落实绿色金融业务管理，营销组织，产品研发，品牌管理，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，多渠道推动绿色业务发展，参加高层绿色发展论坛，分享本行绿色发展的成绩和经验。

案例

以绿色金融助力城市副中心高质量发展

北京城市副中心绿色发展论坛是由副中心党工委管委会、通州区委区政府共同创立的副中心代表性品牌活动。2023年11月1日，第四届北京城市副中心绿色发展论坛开幕，华夏银行应邀成为论坛长期合作伙伴，董事长李民吉受邀出席开幕式并发表《金融助力绿色低碳发展的探索与实践》主旨演讲。开幕式上，华夏银行与北京绿色交易所签署了战略合作协议，与北京城市副中心绿色发展研究院签署了长期合作备忘，三方将通力合作，以“融资+融智”的方式，支持副中心的绿色发展。



工作推进机制

本行围绕“全力打造绿色金融新特色”的规划目标，持续加强绿色金融与碳达峰碳中和工作协同联动，坚决执行董事会和绿色金融管理委员会的各项工作部署，不断优化工作机制，规范业务流程，加强部门协同，深化国际合作，把握绿色低碳发展机遇，助力绿色低碳业务持续稳健发展。

各专业部门按照职能分工，落实政策制度、产品创新、激励约束、品牌建设等相关工作部署，协同推进绿色金融和碳达峰碳中和相关工作。

各分行设立绿色金融领导小组，因地制宜，创新服务，在人才专业化、产品专业化上持续发力，推动分行绿色金融业务发展；在重点分行设置绿色金融部和绿色金融专营支行，构建全方位、立体化的绿色金融服务体系。

案例

绿色金融试点行——华夏银行盐城分行用金融活水灌溉湿地景区

本行盐城分行作为系统内首批绿色金融试点行，致力于为生物多样性保护项目提供融资保障，在绿色审批通道、贷款利率优惠、信贷规模保障等方面进行探索与创新，为推动生态环境保护 and 实现可持续发展注入金融活力。

早在2021年，盐城分行就投放了1.5亿元固定资产贷款，支持位于世界自然遗产中国黄(渤)海候鸟栖息地内的东台条子泥湿地保护区建设。该笔贷款在保障湿地开发管理的同时，有效降低了无序旅游对湿地环境的负面影响，改善了区域生态状况，促进了经济社会的可持续发展，并实现了人与自然的和谐共处。

2023年，本行盐城分行成功投放4,000万元固定资产贷款，支持建湖县九龙口国家湿地公园的“九龙口生态岛”建设项目。该笔贷款通过支持鸟类生境改造和退圩还湿工程，促进了鸟类种群的集聚和数量增加，显著提升了生物多样性。目前，九龙口湿地已成为人与自然和谐共生的典范，为区域带来了生态旅游和可持续发展的新机遇。



案例

绿色金融人才培养与技术支持

本行各分支行积极构建绿色金融人才梯队，制定绿色金融人才培养方案，定期开展绿色金融业务培训和经验交流，多措并举提升全行绿色金融人才数量和质量。截至2023年末，全行开展涵盖环保内容的培训134期，参加涵盖环保内容的培训11,126人次。

华夏银行深圳分行

2023年，本行深圳分行围绕绿色金融专业要点，编制并发布共23期《绿色金融系列知识科普》专栏内容，丰富营销人员专业知识储备；定期举办营销人员“精英培训班”，围绕“行业+生态+客户”营销模式，重点剖析绿色金融营销要点，提升专业化水平。

2023年12月，本行深圳分行应邀参加由南方报业集团、深圳大学中国海外研究院主办的“2023湾区ESG领跑者研讨会”，与国内专家学者及企业代表就大湾区ESG投资策略与实践、ESG与可持续发展、ESG发展机遇与挑战等话题开展深入交流。会上，深圳分行作为金融机构代表发表ESG主题演讲，展示了华夏银行绿色金融的工作质效与案例。



华夏银行郑州分行

本行郑州分行定期开展全行客户经理(含普惠)绿色金融业务培训，邀请外部培训机构绿色金融领域专家对行业政策、市场研判、目标客户、业务开展等方面进行专题讲解和指导，提升客户经理绿色金融相关专业能力。



华夏银行南京分行

本行南京分行围绕“园区综合能源规划方法与案例分享”“储能电力系统中的多元化应用”“绿色金融相关政策解读”三个课题，开展绿色金融专业能力提升培训，增强客户经理专业知识。

政策制度

发展绿色金融，是推动生态文明建设、实现高质量发展的必由之路。本行聚焦国家碳达峰碳中和的重大战略决策，完善绿色金融政策制度，强化ESG风险管理，积极响应国内外倡议，坚定不移推动绿色金融提质增效，为经济社会发展全面绿色转型贡献金融力量。

外部政策

环境风险相关

本行积极响应国家应对气候变化的战略部署，认真贯彻落实生态环境部等五部门《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》，生态环境部等17部门《国家适应气候变化战略2035》等相关文件精神，充分发挥金融对应对气候变化的支撑作用以及对绿色低碳发展的助推作用。

绿色金融相关

本行持续贯彻落实《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》，中国人民银行、中华人民共和国财政部等七部委《关于构建绿色金融体系的指导意见》，中国人民银行《银行业金融机构绿色金融评价方案》，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》等相关要求及指导意见，始终坚持绿色发展理念，共同推进绿色产业发展，为绿色项目提供多元化融资支持。

内部管理规范

加强环境、社会和治理风险管理，持续完善内控管理体系

本行在《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、社会和治理风险的定义，确保有效落实监管要求，强化全面风险管理政策与单一风险管理制度有效衔接。

本行不断健全风险管理体系，持续加强环境、社会和治理风险管理要求，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。制定《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》。根据《银行业保险业绿色金融指引》，将非金融机构法人客户授信业务环境和社会风险管理扩展到法人客户授信业务环境、社会和治理风险管理（含普惠条线）；完善了环境、社会和治理风险评价要素，优化了特别授信、关联企业以及不良贷款的管理流程；完善了环境信息披露流程。

本行在国家政策的指引下，遵照自身战略目标，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》，修订《华夏银行绿色金融管理办法》。本次修订在组织管理方面，完善了董事会、高级管理层的绿色金融工作职责；在政策制度建设方面，增加了环境、社会和治理风险管理要求，以及降低资产组合碳强度等内容；在内控管理和信息披露方面，细化了工作要求；在品牌管理方面，规范了绿色金融品牌使用要求。

本行印发《2023年分行全面内控审计指导方案》和《政信类业务专项审计指导方案》，重点关注分行贯彻落实监管要求情况、对绿色金融领域客户支持力度、绿色业务真实性与合规性、投贷后管理有效性、减值计提充分性、风险预警及时性等内容。本行持续加强绿色金融业务审计监督，审计部围绕全行绿色金融工作重点，通过综合内控审计、专项审计、持续审计等监督形式，将绿色金融业务纳入内部审计监督范围，及时提示业务管理及操作执行问题，提出审计建议，促进业务依法合规经营。

强化信贷与投融资政策引导,稳步落实绿色金融激励约束机制

本行确定绿色金融业务年度政策目标。在《华夏银行2023年信贷与投融资政策》中提出绿色金融占比提升要求,绿色金融相关指标完成监管指导目标。同时根据分行具体情况对全行政策目标进行差异化分解,并将绿色金融占比纳入2023年信贷与投融资政策分行执行情况评价指标,按半年评价。

本行对绿色金融业务进行差异化行业分类管理。《华夏银行2023年信贷与投融资政策》将绿色贷款统一按照鼓励发展类行业进行管理。将绿色金融列入重点投向领域,提出持续加大绿色金融投放政策要求,并明确绿色信贷的支持方向和重点领域。要求落实国家碳达峰碳中和决策部署,把握国家生态文明建设和双碳目标推进带来的绿色金融市场机遇,用好碳减排支持工具等政策,进一步提升绿色业务规模。加快推进绿色金融特色业务,保持同业领先优势,强化绿色金融品牌效应等。

本行将绿色金融工作完成情况纳入分行及分行领导班子绩效考核评价,公司业务综合评价、信贷与投融资政策执行情况评价,以定量与定性相结合的方式,科学评价全行绿色金融发展情况。

本行保持对绿色贷款的资源支持,切分专项额度,优先满足投放需求,给予定价支持,支持绿色贷款加快投放。

本行加大对绿色信贷业务审批支持力度,对绿色领域项目实施绿色通道审批服务,优先审批,确保审批效率。对绿色项目审批要点及案例进行培训交流,加强专业指导;对重点客户和项目提前介入,推动业务开展。

本行强化环境气候相关风险管理监督检查力度,每半年对分行环境、社会与治理风险管理情况进行评价,确保业务合规经营;将考核评价结果纳入分行绩效考核评价体系及分行公司业务综合考评中,压实各级机构和人员责任。

积极推行绿色低碳举措,稳步推进自身运营碳达峰碳中和进程

本行全面贯彻落实党中央、国务院关于碳达峰碳中和的决策部署和《北京市碳达峰实施方案》《市管企业碳达峰行动方案》有关要求,制定《华夏银行碳达峰行动方案》,积极稳妥推进自身运营碳达峰碳中和进程,将碳达峰碳中和工作纳入全行发展全局,明确目标任务,制定实现自身运营碳达峰的路线图。

本行制定《华夏银行节能低碳行为规范》,通过推动办公用房绿色化发展、逐步提高可再生能源消费占比、推行无纸化办公、增加在线会议比例、减少一次性用品使用、加强废弃物回收管理、加强节水节电管理、践行“光盘行动”、实施绿色采购等措施,切实提高员工节能环保意识,规范员工日常节能低碳行为,积极推动绿色低碳举措,稳步推进自身运营碳达峰碳中和。

专题:制定碳达峰行动方案

加强顶层设计,制定专项规划

为全面贯彻落实党中央、国务院和北京市委市政府、北京市国资委决策部署及工作要求,本行成立华夏银行碳达峰碳中和行动领导小组,由董事长担任组长,明确责任部门,细化职责分工,形成结构合理、制度完善、分工明确的管理体系。

明确核算边界,做好数据核算

碳排放核算边界

为华夏银行集团全口径进行碳排放核算,包括总行、各分支机构及所属子公司。碳排放范围包括集团范围内直接排放(即化石燃料燃烧带来的排放)和间接排放(即外购电力、热力产生的排放),不包含上下游供应链碳排放。本方案碳排放核算仅为二氧化碳,不包含其他温室气体。

碳排放核算依据

本行使用的能源种类涉及电力、市政热力、天然气、汽油、柴油、液化石油气、少量煤炭和甲醇,其中天然气、汽油、柴油、液化石油气、煤炭、甲醇和热力依据国家发展改革委发布的《公共建筑运营单位(企业)温室气体排放核算方法和报告指南(试行)》中的排放因子进行计算,排放因子均为缺省值。内地机构使用的电力排放因子源自生态环境部办公厅发布的《关于做好2023-2025年发电行业企业温室气体排放报告管理有关工作的通知》,香港机构使用的电力排放因子源自《碳足迹-各国具体电网温室气体排放因子(2023英文版)》。

厘清本行能源消耗和碳排放情况

基于上述核算依据和对华夏银行全集团能源消耗的盘查情况,本行对2020-2022年能源消耗和碳排放情况进行了测算。测算结果显示,自身运营主要消耗的能源是电力和外购热力,降低电力消耗、增加可再生能源消费对实现本行碳达峰至关重要。

把握关键路径,明确自身碳达峰目标与路径

根据党中央、国务院关于碳达峰碳中和的决策部署和《北京市碳达峰实施方案》、《市管企业碳达峰行动方案》有关要求,结合华夏银行发展现状、经营发展趋势、全行办公楼宇建筑面积变化情况、网点规划及人员变化情况、数据中心使用IT设备功率变化及机房能源效率(PUE)变化、可再生能源消费情况等,本行对自身2025年至2030年碳排放量进行了测算。根据测算结果及本行实际情况,本行明确了主要工作措施,重点包括:推行节能增效措施,降低能耗强度;提升可再生能源消费比例,减少碳排放量;提升新建建筑的绿色低碳水平;实施公务用车新能源车替代等。

现在-2025年

建筑节能:推广绿色照明改造、推进暖通空调系统能效提升、楼宇管理节能
可再生能源使用:因地制宜,在自身建筑周边建设分布式光伏项目
绿色电力/绿色电力证书采购
公务用车新能源车替代
数据中心能源效率(PUE)降低

2026-2030年

建筑节能:推广绿色照明改造、推进暖通空调系统能效提升、楼宇管理节能
可再生能源使用:因地制宜,在自身建筑周边建设分布式光伏项目;通州新建总部大楼建设变频离心式地源热泵机组
高星级绿色建筑:通州总行新建大楼为超低能耗建筑、石景山数字科技大厦为三星绿色建筑
绿色电力/绿色电力证书采购
公务用车新能源车替代
数据中心能源效率(PUE)降低

响应外部准则及倡议

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。



响应外部倡议

2019年,华夏理财有限责任公司(以下简称“华夏理财”)前身华夏银行总行资产管理部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;同年,华夏银行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。



遵循国际标准

2021年,华夏银行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。2023年起,本行在绿色金融工作开展及报告编制过程中,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,进一步提高信息披露质量和透明度。



生物多样性保护

2021年,华夏银行与国际金融论坛(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言》。2022年,华夏银行成为《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,本行持续关注并开展生物多样性研究,通过加强国内外交流合作、开展相关行业研究、创新金融服务与产品,支持生物多样性保护。

华夏银行举办2022年度环境信息披露报告发布会



专题:国际交流与合作

业务合作

国际合作是华夏银行绿色金融的特色。近年来,华夏银行积极响应国家金融支持绿色发展的政策要求,持续深化与世界银行、法国开发署、亚洲开发银行等国际机构的绿色金融合作,引进长期限的外部资金,为国内绿色产业提供专项金融支持,助力实现碳达峰碳中和目标。截至2023年末,转贷项目累计引进外资10亿美元,合作项目累计实现投放本外币折合人民币108亿元,为全国20个省市自治区的101个项目提供融资服务。每年可节约标准煤373万吨、减排二氧化碳913万吨。

截至2023年末

每年可节约标准煤 **373** 万吨

减排二氧化碳 **913** 万吨

世界银行

2008年,华夏银行与世界银行展开了能效领域的合作,开启了国际合作的探索之路。此后,本行与世界银行的主要合作历程如下:

2008年,签署了“中国节能转贷项目”,向企业节能项目提供世界银行贷款和配套资金,促进企业节能减排。

2016年,独家承接了“京津冀大气污染防治融资创新项目”,世界银行为该项目提供4.6亿欧元贷款,华夏银行配套不低于等额的人民币贷款,可为京津冀晋鲁蒙豫陕八个地区的能效、可再生能源、大气污染防治领域子项目提供融资支持,涵盖降低能耗、可再生能源、脱硫脱硝等多个领域。该项目是世界银行全球能源领域第一笔结果导向型贷款项目。

2019年,承接了“中国可再生能源和电池储能促进项目”,项目规模为6.683亿欧元,服务储能和可再生能源新型利用项目。该项目是世界银行全球最大的储能项目。

法国开发署

华夏银行与法国开发署的合作主要围绕“能效与可再生能源绿色中间信贷项目”展开,该项目从2008年开始,项目规模为6,000万欧元,服务了一批能效、光伏和生物质发电项目。

亚洲开发银行

2022年,“促进产业园区绿色低碳发展项目(华夏银行)”成功列入国家利用亚洲开发银行贷款备选项目规划,目前正积极准备中。

国际交流

本行积极搭建绿色金融领域的国际交流与沟通平台,加强与国际金融机构的智力合作与能力建设,履行本行社会责任、提升本行国际影响力,为实现可持续发展目标奠定坚实基础。

案例 华夏银行董事长李民吉会见世界银行副行长陈广哲

2023年5月6日,华夏银行李民吉董事长在总行会见世界银行主管基础设施领域副行长陈广哲一行,双方围绕绿色金融发展、双方历史合作情况、本行“中国可再生能源和电池储能促进项目”执行情况进行交流。陈广哲副行长高度赞扬了华夏银行在推动绿色发展方面的成绩,并表示希望华夏银行能够积极传播绿色金融支持应对气候变化经验做法。



案例 华夏银行时任行长关文杰出席“2023绿色低碳高质量发展大会”

2023年8月,华夏银行参与生态环境部、中国科学技术协会、山东省政府共同主办的“2023绿色低碳高质量发展大会”,时任行长关文杰发表《金融服务绿色低碳高质量发展的实践与探索》主旨演讲。



案例 华夏银行时任副行长王一平出席国合会2023年年会

2023年8月28日至8月30日,主题为“绿色赋能高质量发展,推动人与自然和谐共生的现代化”的中国环境与发展国际合作委员会2023年年会在北京召开。时任华夏银行总行副行长王一平出席年会,并在“投资自然:保护融资的创新机制与实践”单元的议程中进行发言。



案例 世界银行考察团考察华夏银行石家庄分行沧州宏润(黄骅)风电项目

2023年11月18日,世界银行副行长一行对华夏银行石家庄分行利用世界银行转贷款支持的宏润(黄骅)风电项目进行考察,华夏银行总行及石家庄分行相关领导陪同考察。

通过考察交流,世界银行对华夏银行绿色金融发展、“京津冀大气污染防治融资创新项目”给予了充分肯定,并将其评价为“非常满意”。财政部对“京津冀大气污染防治融资创新项目”的创新运用给予了高度评价,要将此项目模式复制到与世界银行的后续合作当中。



案例 华夏银行时任副行长王一平受邀访问法开署总部

2023年5月,时任华夏银行总行副行长王一平受邀前往法国,对法国开发署总部进行交流访问。双方均对长期以来建立的良好合作关系表示满意,并就下一步在生物多样性、碳足迹核算、业务培训与交流等方面的合作设想展开了交流。

案例 华夏银行绿色金融中心参加世界银行在韩研讨会

2023年9月22日,华夏银行绿色金融中心参加世界银行在韩国首尔举办的“能源低碳发展研讨会”,就绿色金融助力能源低碳发展的探索与实践进行主题发言,分享华夏银行在支持能源低碳发展的经验做法,讲好“华夏故事”。

中
篇



环境相关风险管理

环境风险管理要求

本行印发《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》，以全面覆盖、分类管理、动态管控作为管理原则，以有效识别、监测、防控业务活动中的环境、社会和治理风险为目标，将环境、社会、治理要求纳入法人客户授信业务管理全流程。

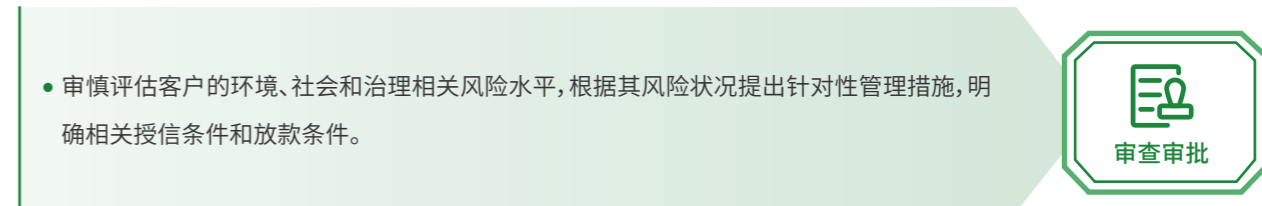


- 实行“环境、社会和治理表现一票否决制”
- 依据所属行业环境相关风险敏感度对客户进行分类
- 采用环境、社会和治理风险重点监控客户名单制管理
- 明确授信业务各环节环境、社会和治理风险管理流程
- 将生物多样性和能耗水平纳入评估范围

环境风险管理流程



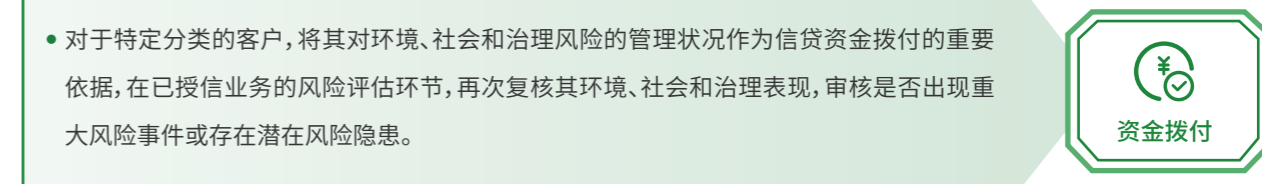
- 在授信尽职调查环节,充分收集客户环境、社会和治理评估文件和信息,结合所处行业,对客户进行环境、社会和治理相关风险评估,并在授信尽职调查报告中全面揭示客户环境、社会和治理风险状况及评估结果。
- 对在环境、社会和治理方面存在严重违法违规和重大风险的客户,本行严格限制对其授信。



- 审慎评估客户的环境、社会和治理相关风险水平,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。



- 根据客户环境、社会和治理相关风险性质和严重程度,订立客户加强环境、社会和治理相关风险管理的保证条款及违约时的风险处置条款。



- 对于特定分类的客户,将其对环境、社会和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、社会和治理表现,审核是否出现重大风险事件或存在潜在风险隐患。



- 持续收集客户环境、社会和治理风险信息,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、社会和治理风险暴露的客户,及时预警并制定风险化解措施。

* 如需进一步了解本行A类客户信息, 请通过邮箱: zhlsjr@hxb.com.cn

环境风险管理落实措施

1 根据最新监管要求以及本行管理需要,在全面风险管理政策中完善环境、社会和治理风险的定义,确保全面风险管理政策和单一风险管理制度有效衔接。

2 在《华夏银行2023年度风险管理策略》中明确要“提升环境和社会风险管理水平。根据绿色金融指引要求优化业务流程和评估标准,将环境社会风险管理进一步扩展为环境、社会和治理风险管理。引入数据源,实现风险自动识别、分类、预警、监控。构建客户环境、社会和治理风险评价体系,探索授信业务ESG评级体系建设,做好环境信息披露”。

3 在重点行业内评模型中新增环境、社会和治理风险相关指标。

4 对分行环境、社会和治理风险管理工作进行全面检查,检查内容包括分行在授信业务全流程中对非金融机构法人客户的环境、社会和治理风险管理工作落实情况,确保分行环境、社会和治理风险管理工作符合总行的要求和规定。

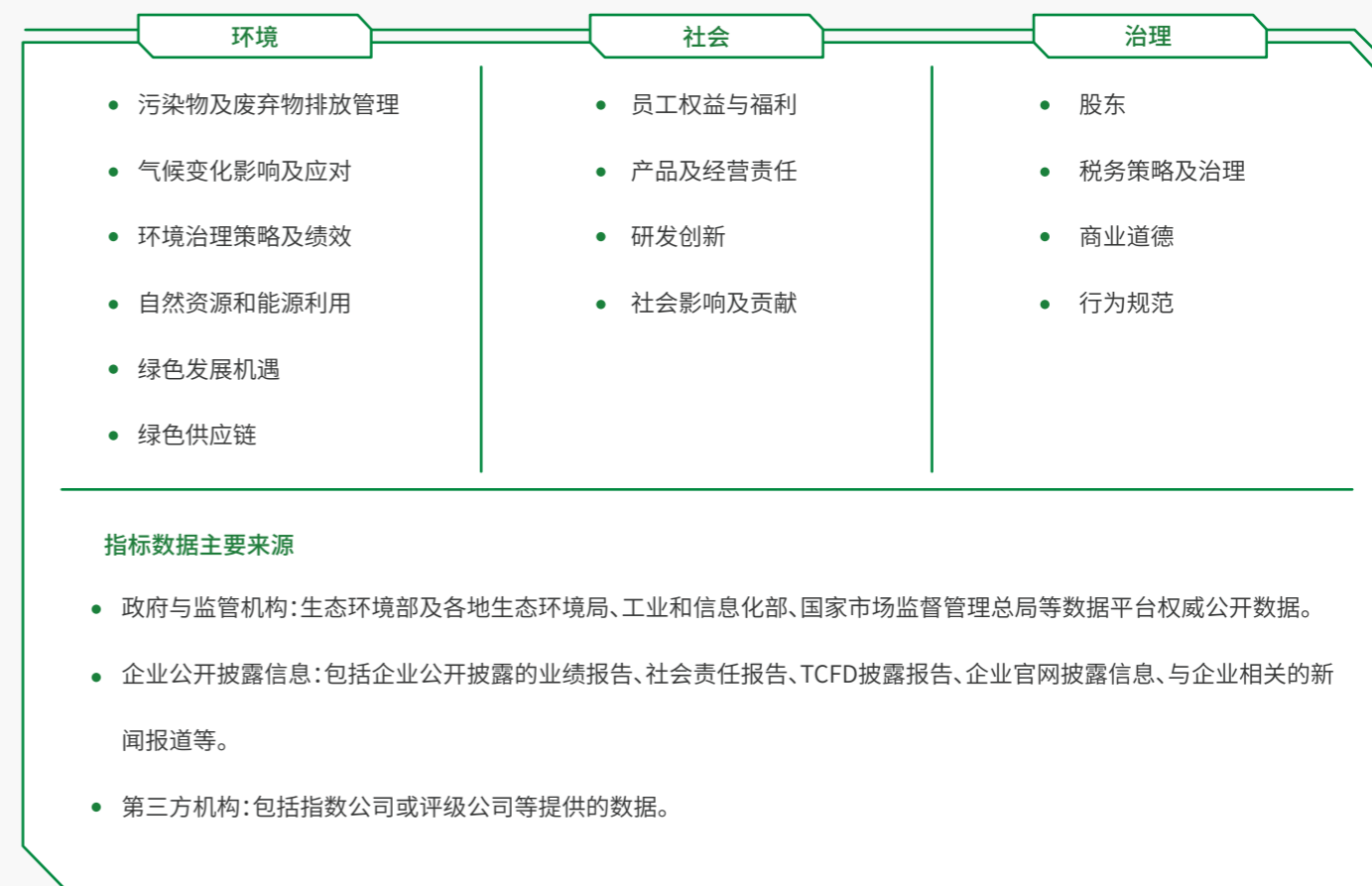
专题:构建授信业务ESG评级模型

为提高授信业务环境、社会和治理风险识别和评价能力,立足碳达峰碳中和政策背景下不同行业发展特点,探索ESG要素在信用评级中的应用,本行构建了ESG评级模型,有效解决现有以财务数据为主要评判要素的风险定价存在的问题,实现建立全面的财务要素与ESG要素相结合的风险评估和资产评估体系,加强ESG风险评估和管理流程,强化银行自身可持续发展。

构建客户ESG评级模型

借鉴国内外先进ESG评级经验,分行业构建符合银行对公客户的ESG评级模型,识别企业可持续发展能力,支持银行风险偏好制定、信贷结构调整等工作。

授信业务ESG评价工具指标体系



环境因素影响

整体环境气候相关的风险和机遇识别

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,持续深入研究短期、中期、长期的环境气候相关的风险和机遇,进一步提升多维度识别、评估能力,以强化对环境气候风险的管理。

表:本行环境气候风险识别

物理风险		
急性风险		
洪水、台风、暴雪、超高温等极端天气	<ul style="list-style-type: none"> 业务风险 气候变化导致极端天气频发,对受灾地实物资产(如房屋、农田、基础设施等)造成严重物理损失,体现为资产减值、生产活动受限等,从而增加客户违约风险,导致银行不良贷款增加。 运营风险 极端天气可能引起温度升高、供水紧缺等风险,从而导致配电网耗增加,生活用水、空调补水水压不足,影响业务连续性和日常运营管理的运维安全。南方沿海区域频繁遭受暴雨、台风等极端天气侵袭,可能引发海水倒灌现象,影响沿海地区营业网点的正常运营和服务。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 长期 <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> 资产质量降低 收入下降 抵抗灾害及相关运营成本增加
慢性风险		
平均气温上升	<ul style="list-style-type: none"> 业务风险 气候变化导致全球平均气温上升,制冷设备消耗量增大,温度敏感性较高的行业(如冷链、鲜活农产品等)运营成本将大幅上升,进而可能增加客户的违约风险,导致银行不良贷款增加。平均气温上升也可能加剧登革热等病媒传播疾病的蔓延,导致部分地区居民的健康风险增加,影响借款人的还款能力和意愿。 运营风险 平均气温上升可能会增加银行的能源消耗,提高相关运营及维修成本,缩短有效营业时间,进而影响银行的业务连续性。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 长期 <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> 资产质量降低 收入下降 运营及维修成本增加
海平面上升	<ul style="list-style-type: none"> 业务风险 气候变化导致海平面上升,可能会对沿海地区的房地产和基础设施造成影响,影响客户的资产价值和业务开展,进而增加客户违约风险,导致沿海地区营业网点的不良贷款增加。海平面上升可能导致沿海地区居民和企业的搬离,进而减少沿海地区营业网点的存款来源。 运营风险 海平面上升可能会对公司的办公地点、线下营业网点以及服务后台(如数据中心)等造成影响,部分设备可能受到侵蚀和腐蚀,进而影响银行的业务连续性、增加网点的维护成本。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 长期 <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> 资产质量降低 收入下降 运营及维修成本增加

转型风险		
政策风险		
环保新政策出台	<ul style="list-style-type: none"> 业务风险 若客户未能及时跟进气候变化相关的政策动向,未能制定相应举措,可能面临收入下降、成本上升、盈利下降等状况,进而增加客户违约风险,导致银行不良贷款增加。 运营风险 政府可能出台新的气候相关政策,要求银行在其经营中更加积极地考虑气候因素。银行若未能充分应对新政策,可能会面临管理成本增加、可持续目标无法达成等风险。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 短期 <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> 资产质量降低 收入下降
法律风险		
监管要求加强	<ul style="list-style-type: none"> 业务风险 若银行对贷款企业或项目的环保资质审批不严,导致贷款企业或项目造成环境污染事故,将可能为贷款企业或项目的环境污染事故承担责任,从而带来法律合规风险。 运营风险 政府和监管机构可能加强对银行气候风险管理的监管要求(如披露要求、风险评估程序等),银行若未能及时调整其运营和管理流程,可能面临法律合规风险。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 长期 <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> 资产质量降低 收入下降
技术风险		
技术低碳转型	<ul style="list-style-type: none"> 业务风险 清洁技术发展导致高污染高排放企业竞争优势丧失,高碳行业的技术转型压力增大、成本上升,由此可能增加客户的信用风险,导致银行不良贷款增加。此外,从事新兴低碳技术行业投研落地的客户也有可能技术创新中投资失败,进而增加客户的违约风险,导致银行不良贷款增加。 运营风险 金融科技和数字化转型可显著减少不可再生资源使用及温室气体排放,若银行未能及时投入资源掌握数字化转型和节能减排的最新技术,可能会面临运营成本增加等风险。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 中、长期 <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> 资产质量降低 运营成本增加
市场风险		
碳价波动、客户偏好与投资行为	<ul style="list-style-type: none"> 业务风险 企业层面,随着碳价升高与免费配额减少,可能导致企业盈利能力下降或出现资产贬值,进而增加违约风险,导致银行不良贷款增加。 银行层面,高碳行业产品市场需求减少,特定行业的产品(特别是大宗化石能源)受市场供需影响导致长期价格大幅波动。若银行不能快速把握市场需求,提供更符合需求的绿色产品与服务,可能会面临客户流失、产品与服务需求量下降等风险。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 长期 <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> 市场占有率降低 收入下降 利润降低

声誉风险

负面舆论

- 业务风险**
若银行投融资业务客户持续造成环境污染或温室气体高排放,可能导致银行被牵连而产生负面新闻,影响银行整体声誉,导致关注环境相关问题的投资者撤资和客户流失,甚至引发诉讼。
- 运营风险**
若银行在日常运营过程中对环境造成破坏或对气候变化采取行动不及时等,可能导致社会公众、媒体等利益相关方形成负面评价,从而损害银行声誉形象。

影响时间范围

- 中、长期

对银行的潜在财务影响

- 资产质量降低

表:本行环境气候机遇识别

环境气候机遇识别

绿色产品与服务	资源效率与能源来源	低碳技术应用	气候数据服务
<ul style="list-style-type: none"> 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 银行可通过提供气候数据分析和技术解决方案,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。
<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> · 中、长期 <hr/> <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> · 资产质量向好 · 营业收入提高 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> · 中、长期 <hr/> <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> · 运营成本下降 · 社会形象提升 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> · 中、长期 <hr/> <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> · 运营成本下降 · 社会形象提升 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> · 中、长期 <hr/> <p>对银行的潜在财务影响</p> <ul style="list-style-type: none"> · 营业收入提高 · 社会形象提升

高碳排放行业环境气候相关的风险和机遇识别

基于环境气候风险评估框架,进一步对高碳排放行业进行环境气候相关风险和机遇的识别和影响描述。

表:本行高碳排放行业环境气候风险与机遇识别

信贷投向行业 (行业子类)	石化 (原油加工、乙烯、乙醇)	
风险		
<p>物理风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 急性风险 油气开采过程中容易诱发地震等灾害影响,极地油气开采存在低温考验、暴风雪袭击等恶劣天气情况,并会对生态环境造成破坏。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> · 短、中期 <hr/> <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> · 影响微小 	
<p>转型风险</p> <ul style="list-style-type: none"> 政策与法规风险 《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。为满足监管,公司可能需要增加额外的设施和技术投入。 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。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> · 短、中期 <hr/> <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> · 影响微小 	
机遇		
<p>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。</p>		<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> · 短、中期 <hr/> <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> · 影响小



信贷投向行业（行业子类）		化工（电石、合成氨）		
风险				
物理风险	<ul style="list-style-type: none"> 急性风险 如在基线水压力高或极高地区展开经营活动,可能对当地生态造成影响,并引发相应的气候灾害,造成财产性损失。 慢性风险 化工厂由于其大量用水需求,在我国东南沿海地区广泛分布。气候变化带来的海平面上升的风险,可能导致基础设施的损毁和营运成本的增加,长此以往或改变化工产业的整体分布格局。 	影响时间范围	• 中、长期	
		影响程度	• 影响微小	
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> 政策与法规风险 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%。 	影响时间范围	• 短期	
		影响程度	• 影响微小	
机遇				
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。			影响时间范围	• 短、中期
			影响程度	• 影响小

信贷投向行业（行业子类）		建材（水泥熟料、平板玻璃）		
风险				
物理风险	<ul style="list-style-type: none"> 急性风险 极端气候灾害事件如台风、洪水等对部分地区的生产线造成中断和破坏,在部分地区发生概率显著增加。 	影响时间范围	• 中、长期	
		影响程度	• 影响微小	
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> 政策与法规风险 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,水泥熟料单位产品综合能耗水平降低3%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 目前行业使用的主要燃料为煤炭,由于去产能以及碳达峰碳中和目标等相关政策导致煤炭价格波动,综合燃料成本高企,清洁技术的更新亟待加大投入。 	影响时间范围	• 短期	
		影响程度	• 影响微小	
机遇				
在转型金融的大趋势下,熟料替代和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。			影响时间范围	• 短、中期
			影响程度	• 影响适中

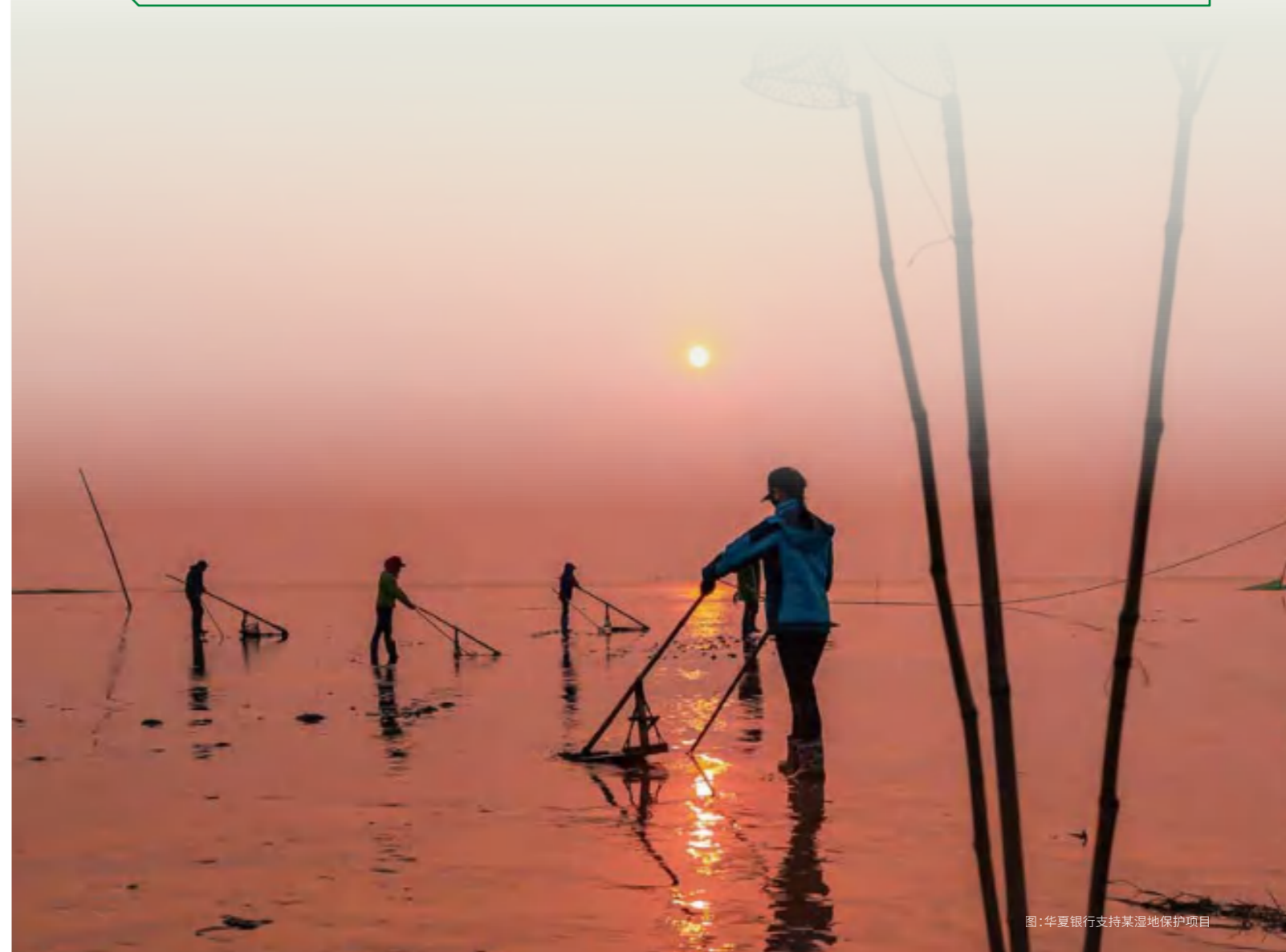
信贷投向行业（行业子类）		钢铁（粗钢）		
风险				
物理风险	<ul style="list-style-type: none"> 急性风险 极端气候灾害事件如台风、洪水等对部分地区的生产线造成中断和破坏,在部分地区发生概率显著增加。 	影响时间范围	• 中、长期	
		影响程度	• 影响微小	
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> 政策与法规风险 一方面,钢铁企业受到限制性政策约束,如《“十四五”原材料工业发展规划》《钢铁行业产能置换实施办法》等,要求企业加快淘汰落后产能,提高能效水平;另一方面,钢铁行业有望成为继电力和建材行业之后第三个被纳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。对于企业的重组和转型产生了较大需求,同时开发投入节能改造技术的成本也大幅增加。 	影响时间范围	• 短期	
		影响程度	• 影响微小	
机遇				
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。			影响时间范围	• 短期
			影响程度	• 影响适中

信贷投向行业（行业子类）		有色（电解铝、铜冶炼）		
风险				
物理风险	<ul style="list-style-type: none"> 急性风险 极端气候灾害事件如台风、洪水等对部分地区的生产线造成中断和破坏,在部分地区发生概率显著增加。 	影响时间范围	• 中、长期	
		影响程度	• 影响微小	
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> 政策与法规风险 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。 技术风险 为实现低碳转型,相关企业应重点关注可再生能源、工业用热,以及寻找替代柴油(车队、铁路网使用)的方法,并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。 	影响时间范围	• 短期	
		影响程度	• 影响微小	
机遇				
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。			影响时间范围	• 中、长期
			影响程度	• 影响小

信贷投向行业（行业子类）		造纸（纸浆制造、机制纸及纸板制造）	
风险			
物理风险	<ul style="list-style-type: none"> • 急性风险 造纸业对于上游林木的砍伐或造成水土流失，从而影响局部生态条件并无法抵御洪水等极端气候灾害，进而对所在区域的生产设施造成损毁。	影响时间范围	• 长期
		影响程度	• 影响微小
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> • 政策与法规风险 《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。	影响时间范围	• 短期
		影响程度	• 影响微小
机遇			
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。		影响时间范围	• 中、短期
		影响程度	• 影响小

信贷投向行业（行业子类）		电力（纯发电、热电联产、电力供应）	
风险			
物理风险	<ul style="list-style-type: none"> • 慢性风险 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。	影响时间范围	• 长期
		影响程度	• 影响微小
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> • 政策与法规风险 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。	影响时间范围	• 短期
		影响程度	• 影响微小
机遇			
<ul style="list-style-type: none"> • 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。 		影响时间范围	• 短、中期
		影响程度	• 影响较高

信贷投向行业（行业子类）		航空（航空旅客运输、航空货物运输、机场）	
风险			
物理风险	<ul style="list-style-type: none"> • 急性风险 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。	影响时间范围	• 中、长期
		影响程度	• 影响微小
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> • 政策与法规风险 • 市场风险 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。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。	影响时间范围	• 中、长期
		影响程度	• 影响微小
机遇			
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。		影响时间范围	• 中、长期
		影响程度	• 影响微小



图：华夏银行支持某湿地保护项目

环境风险与机遇应对

本行依据国家法律法规、政策要求,以及国内外可持续发展趋势和内部政策指引,参考《气候相关财务信息披露工作组(TCFD)建议报告》、国际可持续发展准则理事会(ISSB)《国际财务报告可持续披露准则》等所建议的治理、战略、风险管理、指标和目标四个层面,对识别出的环境气候风险和机遇制定相应应对措施,形成闭环管理机制。

治理

- 构建由“董事会-高级管理层-绿色金融管理委员会-绿色金融中心-分行绿色金融部”组成的绿色金融治理架构,明确各层级的职责和权限,形成有效的绿色金融业务管理和环境风险控制体系。
- 建立绿色金融激励约束机制,通过绩效考核、综合评价等方式,激发各层级和部门的绿色金融创新意识和能力,提升本行环境气候风险管理水平。

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。
- 建立健全环境气候风险管理机制,将环境、社会和治理风险纳入授信业务的全流程管理,完善环境风险管理工具,加强对客户环境影响的评估和重点监控客户的管理。
- 设置环境专家岗位,对客户环境相关风险进行专业评估,为本行各级人员及客户提供专业意见。
- 开展环境、气候风险压力测试,量化环境气候风险,为本行制定风险缓释措施提供依据。

战略

- 制定《华夏银行2021-2025年发展规划》,明确了“全力打造绿色金融新特色”的战略重点,加强对清洁能源、节能改造、绿色生态等领域的金融支持,创新绿色金融产品及服务,积极践行ESG投资理念。

指标与目标

- 制定《华夏银行碳达峰行动方案》,将碳达峰碳中和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。
- 加大对绿色低碳产业的金融支持,持续优化绿色贷款业务的结构和质量,不断扩大绿色金融业务的规模。
- 强化环境相关风险管理,避免因环境气候风险管理不力造成的授信业务损失。
- 践行绿色运营,实施低碳管理,逐步实现自身运营碳达峰。

环境气候相关风险量化分析

2023年,本行持续开展重点行业气候风险压力测试,完善高碳排放行业定量分析与实施压力测算的体系框架,并运用于风险识别和监测的管理实践中。

专题:开展2023年度气候风险压力测试

气候风险压力测试可以帮助银行评估业务模式和战略对不同气候变化路径的韧性,确定气候相关风险驱动因素对整体风险状况的影响,有助于银行业更好地理解和管理气候风险,确保业务的可持续性和稳健性。作为传统高碳行业,火电、钢铁和水泥行业面临的气候风险高,承受的转型压力大,为此,本行对上述三个行业进行了气候风险压力测试。

测试基期及覆盖期限

本次气候风险压力测试基础数据采集时点为2022年末,压力测试覆盖的时间长度为2024年-2030年。

选定压力测试行业

近年来国家气候政策重点聚焦于高碳行业,在充分考虑高碳行业在本行资产权重的基础上,选取高碳行业中的火电、钢铁和水泥三个行业进行气候风险压力测试。

资料收集

本行对火电、钢铁和水泥三个行业信贷客户的碳排放数据和经审计的财务数据进行了收集。在碳排放数据缺失时采用EEIO模型推算。EEIO模型是基于国家统计局公布的最新投入产出、能耗及其他权威数据搭建,涵盖了能源和工业过程二氧化碳排放,EEIO因子⁴可以批量化处理未披露企业排放量的计算。

构建压力情景

对2024-2030年的碳价做出了轻度、中度、重度三个情景假设。

测试结果

结果表明,到2030年,在中度和重度压力情景下,违约客户数有所上升,但由于火电、钢铁和水泥在本行全部贷款中占比较小,高碳行业资产质量下行对本行整体违约率影响较小。

专题:极端天气灾害的物理风险评估

本行针对北京分行和沿海地区分行开展了包括台风在内的极端天气和自然灾害的风险研究。通过深入分析上述分行的物理气候风险评估框架和指标,并参考国内外学术机构、巴塞尔委员会及国内外同业机构的相关案例,构建了本行针对北京和沿海地区分行重点信贷投向行业和实体抵质押物所面临物理气候风险的评估框架。

以北京地区的洪水灾害为例,首先,收集北京地区不同年遇水平下的洪水淹没范围数据,对各区洪水风险等级进行空间划分,展示各区不同年遇条件下洪水的风险等级,形成一套可视化的北京市洪水风险地图;其次,收集北京地区可获的全量建筑物数据,结合洪水淹没范围数据,根据脆弱性曲线,计算得到各区域的建筑物经济损失;最后,根据洪水灾害造成的建筑物经济损失,分别计算各业务模块的物理风险受影响程度。对沿海区域分行(如厦门、海口分行)以相同方法开展台风灾害物理风险的评估工作,并计算各业务模块(特别是实体抵质押物)所面临的台风风险和不同级别台风下的经济损失。

基于对北京分行和沿海地区分行的物理风险评估结果,本行将进一步完善风险管理政策,并逐步推进评估结果在业务中的应用,考虑将气候风险因子纳入客户和抵质押物价值计量、信用风险偏好限额管理等业务中,强化投融资风险防控。

后续,本行还将依托评估结果对业务模块结构进行分析总结,持续加强气候风险管理工作,密切跟踪国内外气候风险相关政策动向,及时组织全行风险排查工作。

⁴ EEIO因子:本行使用的EEIO因子,基于国家统计局公布的最新投入产出、能耗及其他权威数据搭建,覆盖了国民经济的三大产业和153个细分子行业,涵盖了能源和工业过程二氧化碳排放。

投融资活动的环境影响

整体概况

本行始终将“推进绿色金融特色业务”作为全行战略，围绕“全力打造绿色金融新特色”的规划目标，从多角度全面提升绿色金融质效，深化“绿筑美丽华夏”品牌内涵。2023年，全行绿色贷款、绿色债券、绿色理财、绿色基金、绿色投资、绿色租赁等绿色金融产品服务体系不断丰富，通过集团化、综合化的金融服务支持实体经济绿色发展和转型。

绿色贷款

截至2023年末，全行绿色金融业务余额3,592.61亿元，较年初增长368.11亿元。其中，绿色贷款（中国人民银行口径）2,692.73亿元，较年初增长222.38亿元，增速9%。绿色贷款占各项贷款占比12.53%，较年初提升0.92个百分点。绿色贷款和清洁能源产业贷款同比增速分别高于各项贷款增速8.41、25.51个百分点，顺利完成中国人民银行绿色信贷投放“两个不低于”指导目标。本行绿色贷款占比在主要商业银行中排名前列。



绿色债券



绿色理财



绿色投资



关键环境效益



绿色基金



绿色租赁



绿色贷款

本行认真贯彻落实国家产业、环保政策和金融监管要求,深入实施《华夏银行碳达峰行动方案》,加大绿色低碳行业融资,持续提高绿色贷款业务占比,引导金融资源向绿色、低碳、可持续方向倾斜。

案例 绿色贷款

苏州分行:支持产业园区绿色低碳发展

本行苏州分行为常熟某产业园区建设项目提供1亿元贷款,用于产业园区基础设施提升和“散乱污”清退。该项目有助于提升当地生活和生态环境,提高土地利用率,促进园区产业绿色低碳发展。

南京分行:支持垃圾焚烧设备和环保工程设备研发

本行南京分行为江苏某环保能源公司提供绿色制造业中长期贷款1.19亿元,该公司所产垃圾焚烧设备在使用时产生的废气、废水、废渣等达到欧盟2000标准和国家规定的排放标准和环保要求,是国内垃圾焚烧技术研发、装备制造的领先者。该笔贷款用于支持公司研发生产垃圾焚烧设备和环保工程设备。

绿色债券

本行重视绿色债券业务的全面发展,通过绿色债券的发行、承销,大力支持绿色经济、低碳经济和循环经济,传递“可持续 更美好”的品牌理念。

案例 绿色债券

绿色债券发行:华夏银行成功发行100亿绿色金融债券

2023年3月28日,本行在全国银行间债券市场成功发行“华夏银行股份有限公司2023年绿色金融债券”,发行规模为人民币100亿元,为3年期固定利率债券,票面利率为2.79%,全场认购倍数2.0倍,募集资金主要用于《绿色债券支持项目目录(2021年版)》规定的绿色产业项目。截至2023年末,投放余额100亿元,该债券募集资金累计用于绿色产业项目74个,涉及节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级五大领域。



募集资金投向的绿色产业项目折合年节约标煤量42.11万吨,二氧化碳减排量94.18万吨,氮氧化物减排量1,815.70吨,土地复垦治理831亩,固废处理量100.29万吨,污水处理量33,032.50万吨,河道治理151.45千米,河道生态系统构建3.8万平方米,轨道交通线建设长度49.90千米。

案例 绿色债券

绿色债券承销:长沙分行助力某城发集团发行14亿人民币可持续发展点心债

本行长沙分行与香港分行业务联动,作为联席簿记管理人助力其重点客户某城市发展集团成功发行首单可持续发展点心债,发行规模14亿元离岸人民币,用于补充营运资金,并为符合资格的绿色和社会责任项目提供融资,涉及的绿色项目包括可再生能源、清洁交通、可持续水和废水管理、陆地和水生生物多样性保护、气候变化适应等。

绿色理财

本行积极贯彻可持续发展理念,践行金融服务实体经济,提升投资管理能力,将ESG因素纳入研究评价、投资决策和投资组合构建中。借鉴联合国负责任投资原则(UN PRI)的六项原则及国际通行原则,关注重大及实质性ESG问题,将ESG表现与公司经营和财务表现相结合,构建符合我国发展阶段、公司治理水平和资产类型的ESG策略体系。

案例 绿色理财

华夏理财ESG指数表现良好

“中证ESG120策略指数”与“中证华夏银行ESG指数”两项指数在近3个月、近6个月和近1年的区间收益率(年化)优于基准指数(沪深300)。华夏理财持续监测与中债金融估值中心有限公司合作开发的“中债-华夏理财ESG优选债券策略指数”,该指数表现良好。

将ESG策略纳入天工指数构建过程

2023年,在银行理财产品支持指数落地上,华夏理财成功落地10只指数,基于ESG评价体系对天工系列指数成分股进行打分。针对ESG评分后20%的投资标的进行负面剔除,排除各指数成分股中不利于环境、社会可持续发展或公司治理表现欠佳的标的,将ESG议题纳入天工指数ESG投资分析和决策流程,与传统的财务分析框架形成有力补充,提升了投资管理能力。

持续打造ESG市场影响力

成功举办第五届中国资管行业ESG投资高峰论坛暨华夏理财年度投资策略会,发布《2023年度中国资管行业ESG投资发展研究报告》。发布华夏理财《2022年度ESG投资报告》,该报告严格依据全球报告倡议组织《可持续发展报告标准》(GRI Standards)的要求,参考联合国负责任投资原则(UN PRI)、联合国可持续发展目标(SDGs)相关建议进行披露,是国内资管行业公开披露的首份经权威三方鉴证的ESG投资报告,具有较强示范意义。

2023年,华夏理财持续在ESG多个专项领域斩获殊荣,获得2023投教宣传年暨金融消费者保护月优秀项目·优秀投教示范案例奖、2023“金棒子”资管竞争力卓越案例·2023财联社卓越社会责任金棒子奖等奖项。

绿色基金

本行与多家基金公司在气候变化、碳中和、节能减排等绿色金融建设方面开展公募基金托管业务合作。截至2023年末，本行存量托管绿色金融主题公募基金6只，存量规模共计64.32亿元。2023年本行新增落地托管绿色金融主题公募基金2只，分别为中航京能光伏封闭式基础设施证券投资基金，发行规模29.346亿元，及民生加银瑞华绿色债券一年定期开放债券型发起式证券投资基金，发行规模3.1亿元。

案例 绿色基金

华夏银行成功落地首只公募REITs托管产品

2023年3月，本行成功托管中航京能光伏封闭式基础设施证券投资基金REITs项目，该项目为国内首批新能源、首单光伏基础设施REITs，发行规模29.346亿元，项目期限20年。该项目作为公募REITs绿色金融的“排头兵”，是华夏银行深化促进绿色金融发展的先进实践，具有良好的碳达峰碳中和概念属性。



绿色投资

本行积极发展绿色投资业务，加大绿色债券和主题型基金投资。截至2023年末，全行绿色投资业务余额达到223.02亿元。2023年新投资绿色债券49.02亿元，当年投资绿色金融债81.9亿元。

案例 绿色投资

绿色债券投资：太原分行落地某国有资本投资运营有限公司2023年第一期绿色公司债投资业务

本行太原分行对某企业发行的绿色债券进行主动投资，投资金额为1亿元，占比16.39%，为企业绿色业务发展添砖加瓦。

绿色债券投资：南宁分行投资全国首单“绿色科创低碳转型挂钩”、广西壮族自治区首单“科技创新”公司债

本行南宁分行投资广西某能源公司2023年公开发行绿色科技创新公司债券（第一期）6,000万元债券，此笔债券为全国首单“绿色科创低碳转型挂钩”、广西壮族自治区首单“科技创新”公司债。

绿色租赁

截至2023年末，本行子公司华夏金融租赁有限公司（以下简称“华夏金租”）绿色租赁余额622.52亿元，占公司租赁资产余额的比重超过30%，绿色租赁业务品牌持续巩固。华夏金租投放光伏项目累计598亿元，其中，分布和集中式光伏项目投放约185亿元，户用光伏业务投放电站建设资金约413亿元。公司户用光伏业务已惠及河北、河南、山东等21个省份的42.25万农户，累计装机容量11.25GW，产生清洁电力近140.32亿度电，相当于减排二氧化碳约1,399万吨，节约标准煤约561万吨，等效植树1,911万棵，在户用光伏赛道名列前茅。

截至2023年末

本行子公司华夏金租绿色租赁余额

622.52 亿元

占公司租赁资产余额的比重超过

30%

华夏金租投放光伏项目累计

598 亿元

案例

绿色租赁

华夏金租开展海上风电工程装备经营性租赁业务

本行子公司华夏金租充分发挥自身绿色租赁领域的业务优势，积极拓展新能源发电领域租赁业务，重点着眼风电项目工程装备，深入开展风电吊装设备的租赁服务。华夏金租目前已拥有30多台大吨位陆上风电吊装起重机、5艘大吨位海上风电安装船和全回转起重船，逐步成为国内风电吊装服务的重要力量，以国之重器助力风电项目建设，为服务碳达峰碳中和战略作出“绿色贡献”。

华夏金租着力布局海上风电工程装备领域，与武汉某船用机械公司签订2艘1,200吨风电安装平台船建造合同，两艘船分别命名为“华夏金租神大01号”和“华夏金租神大02号”。2023年7月，1号平台船已在福建漳州漳浦海域完成吊装首秀。



绿色金融多元化发展

本行持续拓展绿色金融产品及服务类型，促进绿色金融领域业务全面发展，满足企业及项目的多元化金融需求。

案例

绿色金融多元化发展

创新孵化碳金融数字化产品

本行积极探索孵化碳金融创新产品服务。2023年，本行联合广州碳排放权交易所、上海清算所共同研发实施一款碳排放配额质押融资产品，该产品可实现业务全流程数字化，降低业务风险与成本，提升金融服务效率，满足中小企业灵活、便捷的资金需求，为本行在碳市场数字金融产品方面填补了空白。

华夏银行南昌分行将企业应收账款转化为绿色应收票据

本行南昌分行为江西某科技有限公司开具银行承兑汇票6亿元，该企业深耕铜冶炼、铜深加工、资源可再生利用领域，是一家创新型的铜导体线材加工企业，利用废铜、废旧电缆为主要生产原料生产铜杆、铜线，属于国家鼓励的资源综合利用产业。运用绿色票据将企业应收账款转化为应收票据，有利于盘活绿色企业应收账款的存量，优化绿色企业应收账款的增量，提升绿色企业的资产流动性，增强绿色企业市场竞争能力。

专题:绿色投融资案例

2015年9月,联合国可持续发展峰会通过《2030年可持续发展议程》(以下简称“议程”)。本行积极响应议程,始终以其提出的17项可持续发展目标(Sustainable Development Goals, SDGs)为指引,坚持负责任的发展理念,高度重视环境与社会义务的履行,致力于通过绿色金融服务实体经济的可持续发展。

2023年度,本行通过探索低碳转型新路径、推进农业农村现代化、丰富智慧城市应用场景以及支持海洋环保产业发展等途径,为实现联合国SDGs贡献华夏力量。

服务实体经济高质量发展,探索低碳转型新路径

本行在推动实体经济低碳转型、实现碳达峰碳中和目标的过程中,充分发挥金融机构的积极作用,为相关企业提供低成本、长期、专项的融资渠道,助力其开展节能改造、能效提升、资源回收利用等工作,提高其绿色竞争力和经济效益,服务实体经济高质量低碳转型。

案例

服务实体经济高质量发展,探索低碳转型新路径

华夏银行济宁分行为新能源船舶制造项目提供金融保障

本行济宁分行为某能源发展集团提供全面金融服务,支持其建设国内首个集研发设计、智能制造于一体的新能源船舶制造基地,用于生产以LNG为动力燃料的绿色智能船舶。该项目是国家内河新能源船舶制造标杆工程,对促进区域经济和生态协调发展、实现京杭大运河经济复兴具有重大意义。



华夏银行唐山分行助力企业打造再生资源回收利用体系

本行唐山分行为唐山某资源开发公司提供5,000万元流动资金绿色贷款,支持其优化废弃电器电子产品回收、拆解、分拣、加工处理及销售服务,将其年处理废弃电器能力提升至1,406万台。该项目助力企业打造专业化、产业化、规模化的再生资源回收利用体系,支持企业低碳转型。

华夏银行南通分行打造全国首单“一带一路-长江经济带”港口收费收益权资产支持证券

本行南通分行助力全国首单“一带一路-长江经济带”港口收费收益权资产支持证券(ABS)成功发行,发行利率为同级别ABS历史最低票面利率;与合作券商携手为港口转型升级提供金融支持,积极响应“一带一路”建设的国家战略,为港口企业的存量资产盘活和融资模式创新起到示范作用。

改善乡村人居环境,推进农业农村现代化

本行加大乡村产业高质量发展金融资源投入,为相关企业和农户提供专项资金支持,通过支持鱼塘生态修复、改善农村人居水环境、助力高标准农田建设、推动绿色农业发展等举措,为实现乡村振兴战略和农业农村高质量发展贡献金融力量。

案例

改善乡村人居环境,推进农业农村现代化

华夏银行杭州分行助力桑基鱼塘岸边生态修复

“桑基鱼塘”是一种独特的洼地土地利用方式和生态循环经济农业模式,至今已有2,500多年的历史。2023年6月,本行杭州分行为湖州荻港桑基鱼塘建设管理有限公司发放贷款2,000万元,用于支持桑基鱼塘岸边生态修复,形成生态共富的良性循环,进一步推动荻港村的产业振兴、文化振兴、生态振兴,使特色文化得到更好的传承与发展,使荻港村的渔业养殖户得到更多的支持与帮助。



华夏银行武汉分行支持水库治理工程,改善农村人居水环境

本行武汉分行为荆门市某水利工程有限公司提供固定资产贷款1.374亿元,用于支持荆门市掇刀区拾桥河、官堰河、却集河三河流域和龙泉水库、樊桥水库、官堰角水库、朱家沟水库水利综合治理工程建设。

该项目对拾桥河、官堰河、却集河三条河掇刀区域部分进行河道清淤、狭窄河段河道扩宽、堤防改造,及流域范围灌溉设施的改造等。该项目有助于消除水库安全隐患、提高区内中小河流的防洪抗灾能力、改善农业生产、提升农民生活用水条件、建设水美乡村。

华夏银行长沙分行支持乡村振兴高标准农田项目

本行长沙分行为醴陵市某乡村振兴高标准农田建设项目提供了1.56亿元银团贷款,期限为9年。该项目涵盖7个乡镇31个村共71,700亩高标准农田的建设及35,850亩农用地的流转,项目的建设有效提升了当地土地、水资源和农业生态的质量和生产效率。

华夏银行石家庄分行推动农业绿色发展

本行石家庄分行为河北省某现代农业服务公司提供1亿元绿色贷款,支持该企业开展节水农业全产业链托管服务,实现耕、种、管、收、仓储、加工、销售一条龙。该企业托管土地40万亩,通过智慧农业建设,实现省水、省肥、省电、省工、增地、增产、改善土地环境等多重效果,形成与水资源承载力相匹配的现代农业绿色生产体系。该贷款是本行支持构建绿色技术体系、支撑农业绿色发展的重要实践。

丰富智慧城市应用场景, 促进生活可持续发展

本行借助智慧城市应用场景提升金融服务水平, 在城市基础设施建设、新能源汽车全产业链数字化等领域加大信贷和中长期贷款投放, 满足项目主体、产业链上下游企业主体等市场主体的融资需求, 继而提升城市运行效能、提高人民生活品质, 打造宜居、韧性的智慧城市。

案例

丰富智慧城市应用场景, 促进生活可持续发展

华夏银行杭州分行推动打造新能源汽车全产业链融资生态

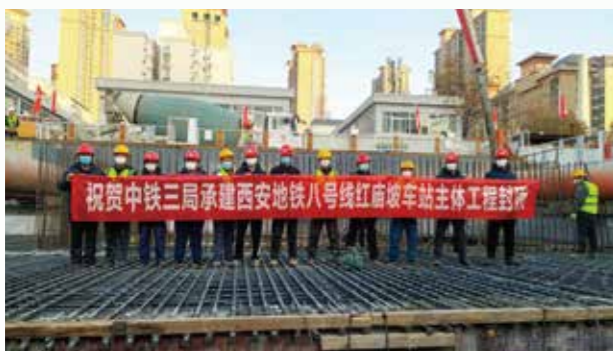
本行杭州分行积极服务新能源汽车产业, 为某新能源商用车企业在销售场景下的产业生态提供8,409万元信贷支持。该项目涉及450家左右经销商, 以面向经销商的融资业务为契机, 纵向延伸至该企业的上下游优质客户, 为达到汽车全产业链融资生态打下坚实基础。该项目在支持战略性新兴产业、培育经济增长新动能的同时, 推动新能源汽车全产业链的数字化和绿色化转型, 为智慧城市建设做出积极贡献。

华夏银行青岛分行为新能源充电桩运营建设提供金融保障

本行青岛分行为某新能源充电桩运营建设项目提供贷款, 该项目计划为上海、杭州、苏州、广州、成都等多个城市新建充电桩, 为新能源汽车行业提供配套充电网的建设、运营及相关增值服务。该项目的实施有利于完善新能源汽车基础设施, 推动新能源汽车的出行与发展, 支持城市交通节能减排。

华夏银行西安分行为西安地铁建设提供金融支持

2021年-2023年, 本行西安分行为西安市轨道交通集团有限公司累计发放贷款3亿元, 用于地铁8号线的建设。西安地铁8号线全长49.9公里, 设车站37座, 该项目建成后将在西安市二环和三环之间形成一条快速轨道交通环线, 串联已运营的多条地铁线路, 实现对西安市周边各区域板块的链接。该线路建成后预计全日客流量超100万人次/日, 促进西安市居民绿色出行。



投融资环境影响的测算与表达

环境效益测算

本行遵循原中国银行保险监督管理委员会发布的《绿色信贷项目节能减排量测算指引》(以下简称“《指引》”), 根据绿色信贷项目所属的产业类别和能源效益特点设置不同测算方式, 对行内绿色信贷项目的环境效益进行计算。本行绿色信贷项目环境效益测算所涉及的关键数据来源于项目可研报告及相关批复文件, 测算所需的相关系数按照《指引》规定进行选取。

碳核算

本行主要依照中国人民银行《金融机构碳核算技术指南(试行)》(以下简称“中国人民银行指南”)及碳核算金融合作伙伴关系(PCAF)制定的《全球金融行业温室气体核算和报告指南》进行金融机构碳核算。上述指南适用于银行业金融机构自身及其投融资业务的二氧化碳排放(以下简称“碳排放”)及二氧化碳减排(以下简称“碳减排”)的核算和报告。

核算方法说明: 融资主体应按照GB/T 32150及相关企业温室气体排放核算和报告标准、企业温室气体排放核算方法与报告指南(试行)等要求, 核算其报告期内的碳排放量。在数据不可得的情况下, 提供符合相关标准、技术指南等要求的碳排放核算数据, 对使用中国人民银行指南标准以外的辅助性标准进行补充说明。



案例 华夏银行开展八大高碳行业碳核算

随着国家碳达峰碳中和目标的提出,低碳转型已成为经济社会高质量可持续发展的鲜明主题。为摸清高碳行业碳排放家底,华夏银行对本行电力、建材、钢铁、有色、石化、化工、造纸、航空八大高碳行业开展了碳核算。

(一) 确定碳核算范围

本次碳核算的对象为2020-2022年度新投放且年末余额不为0的非小微企业贷款业务,涵盖八大高碳行业的所有融资主体。

(二) 收集碳核算数据

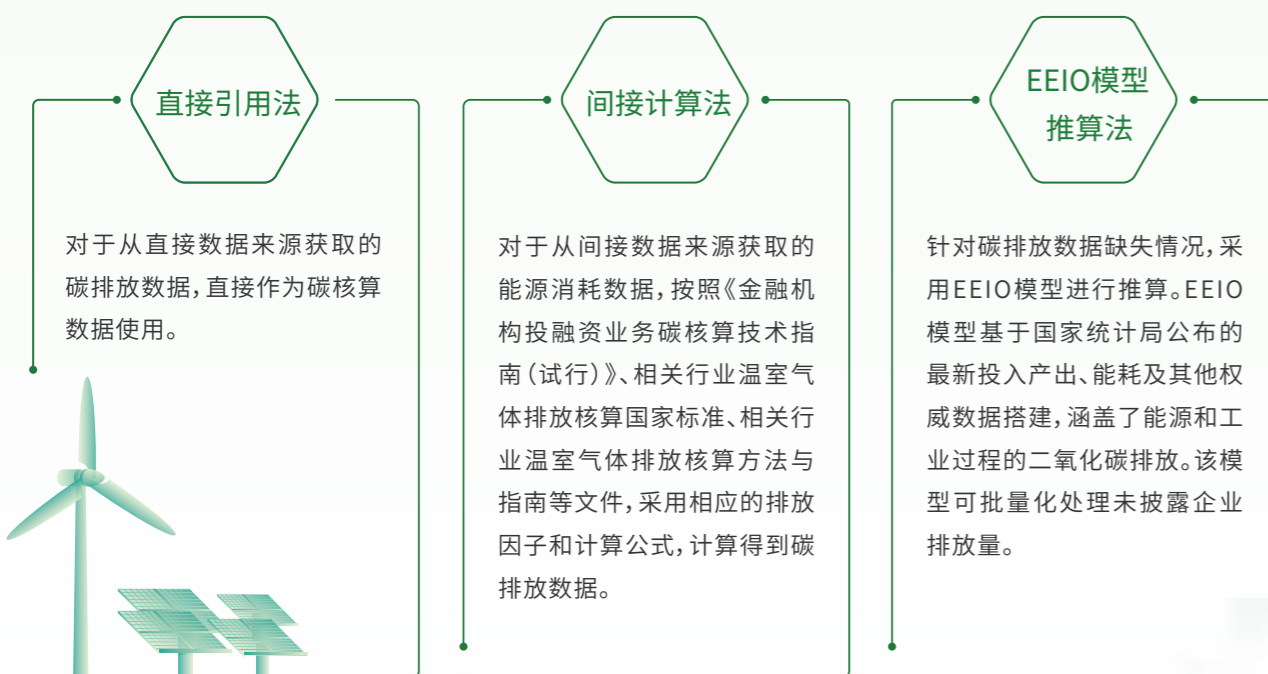
本次碳核算的数据来源主要有两种:

(1) **直接数据来源:**指企业公开披露或经第三方核查的碳排放数据,数据获取渠道包括但不限于企业官网、交易所披露、第三方核查报告等。

(2) **间接数据来源:**指通过收集企业的能源消耗数据,如各类化石燃料的燃烧量、购入电量、购入蒸汽量等,按照相关标准和方法计算得到的碳排放数据。

(三) 计算碳核算数据

本次碳核算数据的计算方法主要有三种:



案例 华夏理财开展碳核算工作

华夏理财积极响应国家碳达峰碳中和目标及《华夏银行碳达峰行动方案》,以碳中和策略开发、专题研究和数据开发为三大主线,制定应对气候变化的行动框架,提出开展碳中和行动的关键步骤。

(一) 投融资组合碳核算

华夏理财建立了投资企业碳排放数据库,并按照碳核算金融合作伙伴关系(PCAF)制定的《全球金融行业温室气体核算和报告指南》,对2022年末持有的90%以上资产进行了碳排放强度核算。核算过程使用公开的数据源和排放因子,对投资组合相关资产的碳排放量进行估算,为资管行业实现碳达峰碳中和目标提供可计量的基础范式。

在投融资活动层面碳核算时,华夏理财遵循PCAF的要求,采用的主要方法及公式如下:

1. 投融资活动产生的排放量通过借款方或被投资方的排放量乘以(该资产类别的)归因因子来计算。
2. 归因因子是指借款人或被投资方年度温室气体排放总量中,分配给贷款或投资的份额。计算方法是确定金融机构贷款和投资的未偿还金额占该金融机构贷款或投资的公司、项目等的总股本和债务的份额。

投融资活动层面的碳排放量(tCO₂e)=投融资主体排放总量(tCO₂e)×投融资主体涉及的归因因子

以股票、债券两类资产为例,核算情况如下:

公司名称	行业	资产类型	归因因子	公司碳排放量 ⁵ (tCO ₂ e)	融资碳排放量 (tCO ₂ e)
A公司	材料	股票	未偿金额/因子1	50,090,000	9.5
B公司	能源	债券	未偿债务/因子2	12,810,000	22,000

(二) 运营碳核算

华夏理财积极推进低碳运营,在全公司开展自身运营碳排放测算。由于不拥有/控制固定或移动排放源,因此不涉及温室气体的直接排放;温室气体的间接排放主要源于外购电力,依据生态环境部《关于做好2023-2025年发电行业企业温室气体排放报告管理有关工作的通知》,采用范围2排放因子0.5703 kgCO₂/kWh。核算结果显示,2022年1月至12月末,公司办公场所共消耗电力284,550度,间接(范围2)温室气体排放量为162.28 tCO₂e。

⁵ 公司碳排放量指公司直接排放(范围1)与间接排放(范围2)合计值。被投资公司碳排放数据来源于S&P Trucost或基于其全球碳排放行业系数表计算。

环境相关产品与服务创新

本行积极推动并参与绿色金融创新，在实践中丰富产品与服务种类和体系，探索产品和服务的创新，提高绿色金融综合服务能力，助力绿色低碳产业发展。

本行各级分行以《绿色信贷指引》和《关于构建绿色金融体系的指导意见》为行动准则，在《华夏银行2021-2025年发展规划》中“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”战略规划引领下，把发展绿色金融作为服务地方绿色发展和实现自身高质量发展的重要举措，积极创新业务管理和金融服务模式，探索符合各级分行实际的特色化绿色金融发展道路。

南京分行

概况和特色

华夏银行南京分行成立于1995年6月，是华夏银行设立的第一家外埠分行，是最早进入江苏的股份制商业银行之一，也是率先实现省内设区市机构全覆盖的现代化股份制商业银行区域分行。

风禾尽起，枝叶扶苏。华夏银行南京分行在古都金陵扎根，迈出深耕江苏、服务江苏的创业步伐，始终秉承“诚信、规范、高效、进取”的企业文化，紧跟国家战略、深耕实体经济、服务百姓民生，以市场为导向、以客户为中心，坚定不移地走质量、效益、速度、结构相协调的高质量发展之路，形成了业务结构科学合理、规模效益同步发展、内部管理严格规范、两个文明齐头并进的良好发展格局。

华夏银行南京分行积极践行绿色发展理念，创新业务管理和服务模式，充分发挥世界银行转贷款、绿色金融债券、光伏贷等业务优势，加大碳达峰碳中和重点领域服务力度，努力将华夏银行“绿色金融品牌”打造成“金字招牌”，荣获2022年中国储能行业“十佳绿色金融服务机构”称号，在“2022年南京金融业助推引领性国家创新型城市建设”中荣获“金融助推创新型城市建设有功单位”，连续两年荣获南京市引领性国家创新型城市建设劳动竞赛“绿色金融示范团队”称号。

案例

金融活水支持水库生态修复

本行南京分行为江苏某生态科技公司提供专项授信额度1.8亿元，专项用于“石梁河水库生态修复二期工程”。石梁河水库系江苏最大的人工水库，是国家3A水利风景区，该项目为江苏省2022年重点项目，是乡村振兴的富农工程、河湖治理的样板工程、水环境治理的示范工程，以修护和保护为根本，助推乡村振兴。

案例

促进创新交流，发掘合作潜能

2023年6月，本行南京分行参加“2023年中国（江苏）国际储能大会暨智慧储能技术及应用展览会”，与380多家参展企业和近2,000名参展商代表进行交流。会上，与比亚迪储能、中天储能、华友能源和本机电等新型储能领域的优质企业开展深入探讨，并初步达成合作意向。

2023年11月，本行南京分行参加“金融赋能制造业绿色低碳发展推进会”，与江苏沙钢集团淮钢特钢股份有限公司签署合作协议，为“电炉绿色节能提质技改”项目提供精准金融支持，助力制造业企业实现绿色低碳转型和高质量发展。

案例

金融“引擎”助力绿色产业发展

本行南京分行重视利用金融工具助力地方产业绿色转型升级，成功为江苏某光伏设备生产企业提供绿色制造业中长期贷款1.29亿元。该公司主营光伏行业单晶PERC太阳能电池片，该产品光电转换效率行业领先，同时公司在业内率先采用全车间AGV智能机器人及RFID完成产品搬运与追溯，工业数字化程度较高，能够有效地减少资源浪费、节省能源消耗和降低生产成本。本次贷款将主要用于该公司绿色制造业务升级，具有良好的环境效益。

杭州分行

概况和特色

华夏银行杭州分行成立于1995年6月,是华夏银行埠外成立的第二家分行,设有营业网点61家,二级分行7家,是华夏银行系统内首家二级分行实现省内地市全覆盖的分行。华夏银行杭州分行紧紧围绕总行发展规划纲要,认真执行发展规划实施方案,全面实现规划目标。目前,华夏银行杭州分行已是当地金融业最具竞争力的股份制商业银行之一。

泽润钱塘,盛景华夏。华夏银行杭州分行立足杭州,根植浙江,主动服务于地方经济社会发展,为浙商创业加油添力,与浙江企业共同成长。华夏银行杭州分行集中优质资源支持浙江实体经济高质量发展,连续多年获得“支持浙江经济社会发展优秀奖”;立足“中小企业金融服务商”的战略定位,不断探索小微金融服务机制和产品创新升级,实现小微金融业务高速发展,荣获“支农支小优秀单位”“小微金融先进单位”称号;充分依托“互联网之都”优势,持续强化业务、科技、互联网的深度融合与有效协同,全力推动数字化转型发展;坚持“创新引领、助绿转型”,以绿色重点项目为引擎,不断加大对绿色、低碳和循环经济的信贷支持力度。

案例 “碳”索绿色金融 铺就亚运底色

2023年7月26日,本行杭州分行向亚组委捐赠4万吨国际认证的碳信用,用于亚运会和亚残运会,助力杭州亚运会成功实现碳中和,推动“绿筑美丽华夏”品牌建设,带动浙江金融行业践行可持续发展理念的意愿、决心和行动力,彰显社会责任担当。

2023年9月16日,亚运火炬手、华夏银行杭州分行党委书记、行长闫炯智在杭州亚运会火炬传递丽水站完成火炬接力。



案例 金融助力绿色建筑,推进建筑领域清洁低碳转型

德清县文化创新中心作为县城中心区域的地标性建筑,融入绿色发展理念将产生积极长远的社会影响。2023年11月,本行杭州分行为德清县文化创新中心建设项目新增2.8亿资金支持。

该项目为二星级绿色建筑,采用了优化围护结构、使用可再生能源等降低碳排放的措施,项目整体建筑面积达36,496平方米,碳排放强度在2016年执行的节能设计标准的基础上降低了56.02%,建成后年减排量预计在260吨以上。



案例 以金融“引擎”助推企业绿色高质量发展

本行杭州分行积极响应国家政策,支持绿色产业发展,提供绿色贷款,助力浙江某环保科技有限公司绿色转型升级。该公司是国内最早利用废弃聚酯瓶研发再生涤纶纱线的企业,集废旧聚酯瓶类回收、瓶片加工提纯造粒、再生涤纶长丝生产的一体化绿色全产业链企业,产量在国内再生涤纶长丝行业连续5年排名第一,被认定为“国家级绿色工厂”“国家级绿色供应链管理企业”。

为进一步推动该公司国际化绿色高质量发展,本行杭州分行向该公司提供2.5亿元的绿色贷款,用于技改和研发项目规模化扩产,加速企业绿色转型,推动地方产业升级、促进地方经济发展。

案例 立足自身资源禀赋,持续支持生物多样性保护

湖州市作为“生物多样性魅力城市”和“生态文明国际合作示范区”,拥有丰富的生物物种资源,是我国重要的“生物宝库”。

2023年上半年,本行湖州分行以绿色金融助力生物多样性保护,提供贷款共计2,900万元,用于支持长兴县扬子鳄自然保护区的生物多样性保护和长兴县地质遗迹国家级自然保护区的地质保护。

2024年1月,本行湖州分行完成对仙山湖国家湿地公园湿地生物多样性保护项目两笔贷款的投放,本次贷款用于支持大唐贡茶院有机生态建设、茶园和仙山湖国家湿地公园湿地生物多样性保护。

郑州分行

概况和特色



华夏银行郑州分行成立于2012年6月，目前在郑州有营业网点12家，在洛阳设有二级分行——洛阳分行。自建行以来，华夏银行郑州分行认真落实河南省委省政府关于“大力实施建设中原经济区，加快中原崛起河南振兴”的总体战略，紧密围绕华夏银行总行“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，以强化经营管理为主线，坚持“稳中求进”的工作总基调，累计为省内企业及广大民众提供各种信贷支持超千亿元，为地方经济社会发展做出了积极贡献。

近年来，华夏银行郑州分行积极践行绿色发展理念，深入贯彻落实“发展绿色金融”精神，以中国人民银行和原中国银行保险监督管理委员会等部门发布的《绿色信贷指引》和《关于构建绿色金融体系的指导意见》为行动准则，把发展绿色金融作为服务地方绿色发展和实现自身高质量发展的重要举措，坚持市场化道路，积极创新业务管理和金融服务模式，探索符合华夏银行郑州分行实际的特色化绿色金融发展道路。

案例

践行“投行+商行”战略 助力环保企业并购升级

本行郑州分行成功为河南省某环保集团并购业务提供了金额为3亿元、期限为7年的贷款。该资金将用于支持该企业扩大业务规模，收购电子拆解、固废危废处理等优质资产，以扩大该企业规模与市场占有率，助力环保企业并购升级。



案例

改善人居环境 助力乡村振兴

本行郑州分行积极响应政府号召，全力支持国家挂牌督办县浚县的灾后重建工作，组建帮扶队扎实推进乡村振兴有效衔接，于2022年6月30日进驻前公堂村开展全面帮扶工作。工作队致力于改善前公堂村人居环境基础设施，慰问走访困难群众，推广普及金融知识，稳步推动产业帮扶，组织消费帮扶、“三夏”粮食抢收等工作。

2023年6月，由华夏银行郑州分行捐建的“华夏路”正式剪彩通车，“华夏路”作为驻村帮扶工作的重要成果，有效改善了村内人居环境，提高了前公堂村的基础设施水平，切实解决了人民群众“急难愁盼”的问题。



案例

成功落地首笔绿色并购贷款

2023年11月，本行郑州分行依托本行并购金融产品优势，成功落地与某“双百企业”的污水净化并购项目，首期投放金额5,000万元，该项目是华夏银行投放的首笔绿色并购贷款。

长沙分行

概况和特色

华夏银行长沙分行成立于2010年4月,是华夏银行在湖南省设立的一级分行,在郴州、常德和湘潭设立了二级分行,在株洲设立了异地支行,形成了“立足长沙、辐射湖南”的发展格局。

扎根三湘大地,服务四水热土。近年来,华夏银行长沙分行坚持“紧跟国家战略,融入市场主流,服务实体经济”的理念,紧跟湖南“三高四新”战略,围绕地方重点建设项目和实体企业开展金融服务,全力支持地方经济和社会发展。华夏银行长沙分行坚持做“绿水青山”的守护者,持续加大投入和资源倾斜力度,不断完善绿色信贷、绿色债券等产品体系,加大对节能减排、清洁能源、环境综合治理等方面的资源投入。

华夏银行长沙分行通过扎实开展金融服务,取得优良的经营业绩,备受社会各界认可,获得包括“支持地方经济发展工作目标管理奖”“强省会兴主业金融贡献奖”“助力中小企业发展特别贡献奖”“最佳小微企业金融服务奖”“最佳小微企业产品创新奖”在内的多项荣誉,树起了持续进取的里程碑,擦亮了金光闪闪的“华夏招牌”。

案例

金融“活水”守护青山绿水

本行长沙分行成功为汉寿县环洞庭湖区流域周边乡镇的生活污染源综合治理行动提供3,000万元贷款,资金将用于在岩汪湖镇、罐头嘴镇、沧港镇、株木山街道、辰阳街道等3个乡镇及2个街道办,新建6座污水处理厂,引进先进处理技术,提高污水处理效率。

此外,由于该项目拟建的6座污水处理厂位置较为分散,每家工厂管理独立。因此在资金筹措方式上,本行长沙分行为该项目创新设计出专属定向方案:将6座污水处理厂建设项目进行整体“打包”,资料统一审查、资金统一放款、贷后统一管理。项目“打包”后,不仅简化了手续办理流程,在项目推进过程中,融资人根据实际进度分批提款,也让资金的使用节奏和流向得到控制和保障。

该项目的实施,能够从根本上遏制污染源头,保护洞庭湖及长江沅澧流域的水质,避免污染汇入长江流域,提高区域生态环境承载力。该项目被湖南省银行业协会评为2023年十大“为民办实事”典型案例之一。



案例

持续发力助推乡村振兴

2023年开春以来,本行长沙分行以大力支持春耕备耕为切入点,持续推进乡村振兴服务,组建专家团队深入田间地头,挨家挨户摸排春耕备耕资金“缺口”。成功为当地一家集育苗、研究、种植为一体的综合型冰糖橙企业发放950万元贷款,解了公司的燃眉之急,为冰糖橙的种植下了一场“及时雨”。

支持生物多样性保护

生物多样性是人类赖以生存和发展的基础。生物多样性对经济社会发展具有重要意义,研究表明全球生产总值约一半以上依赖自然环境,生物多样性的丧失会给经济带来巨大的负面冲击,并向金融机构传导风险。生物多样性保护已成为全球关注的重点议题,我国更将生物多样性保护上升为国家战略。本行聚焦生物多样性保护,积极响应国际国内倡议及相关标准,识别、评估和管理生物多样性相关风险,不断创新金融服务与产品,开展生物多样性保护相关信息披露,推动生态价值提升。

加强国内外前沿交流合作

华夏银行持续聚焦气候变化与生物多样性保护,积极响应国际国内倡议。国际方面,本行作为G20金融稳定委员会旗下气候相关财务信息披露工作组(TCFD)的支持机构,在联合国生物多样性公约第十五次缔约方大会(COP15)上,与国际金融论坛(IFI)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》并作为其理事单位参与研究和国际交流;国内方面,签署中国银行业协会《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》。

开展相关行业研究

本行开展金融支持生物多样性保护研究,系统梳理了金融支持生物多样性保护面临的挑战以及从降低负面影响和增加正向支持两方面进行系统性分析研究,为金融机构支持生物多样性保护提供风险分析和正向机遇识别的方法,使金融机构能够在运营过程中降低生物多样性丧失带来的相关风险,并高效识别生物多样性友好型项目进行正向支持,弥补生物多样性保护的资本缺口,促进全球生物多样性公约的目标实现。

本行通过对国内外金融机构支持生物多样性保护相关实践进行分析,研究投融资活动中生物多样性风险的评估方法和评估工具,防控政策转型对存量、新增资产的生物多样性风险,提出创新金融工具和产品促进生物多样性的建议,并从治理、战略、风险管理以及指标目标的角度,结合绿色金融战略,围绕组织管理、政策制度、能力建设、投融资重点区域和领域、投融资流程、信息披露等方面,制定本行实际的金融支持生物多样性保护的工作方案。

创新金融服务案例

本行通过创新金融产品与服务探索实践金融机构支持生物多样性保护,引导资金流向生物多样性友好型项目。2023年,本行通过支持海洋生态修复、海洋生态保护、流域生态环境改善等项目,为生物多样性保护贡献金融力量。

案例 华夏银行大连分行助力海洋生态修复

因气候炎热、滩涂年久失修、海底淤泥过多等因素,大连某海域的海洋利用率较低。本行大连分行为大连某开发建设有限公司发放流动资金贷款7,420万元,用于该海域的清淤及海域环境综合治理。

该笔业务是本行大连分行助力海洋生态修复的探索和实践,在支持企业开展区域海洋生态修复工作的同时,对持续加大区域内海洋生物多样性保护及打造辽宁沿海经济带具有积极贡献。



案例

华夏银行昆明分行支持滇池流域水生态环境改善

牛栏江-滇池补水工程是滇池流域水环境综合治理措施的关键性工程,旨在实现生态补水、城市应急供水和防洪等目标。本行昆明分行为云南某公司贷款1.5亿元,用于牛栏江-滇池补水工程项目运营,通过持续向滇池补充生态水量改善滇池水环境,在昆明市发生供水危机时提供城市供水。通过向滇池补充稳定优质的水源,配合昆明市已经实施的环湖截污、入湖河道整治等综合治理措施,滇池水体污染指数明显下降,水体透明度上升,滇池水环境得到显著改善,生态补水效益明显。

该工程坚持“生态优先、绿色发展”的理念,利用开挖料作为填筑料和骨料,就地取材,节约高耗能建筑材料;持续开展珍稀特有鱼类增殖放流,对牛栏江-滇池流域水生生物保护及水生态环境修复成效显著。该工程累计斩获4项国家级荣誉,为昆明及整个滇池流域经济社会发展带来深远影响。



下 篇



经营活动的环境影响

本行全面贯彻落实党中央、国务院关于碳达峰碳中和的决策部署，重视自身运营对环境的影响，推广绿色通行、绿色服务，倡导绿色办公、绿色采购，投身绿色公益，着力减少资源消耗，提升能源利用率，积极稳妥推进自身运营碳达峰碳中和进程。

经营活动产生的直接和间接温室气体排放和自然资源消耗

本行始终践行可持续发展理念，深入挖掘节能潜力，积极推进节能减排工作，大力倡导全员低碳节能行为，以科技和专业服务为依托，坚持循序渐进，加强统筹协调，持续提升自身环境和社会表现。本行于2023年制定并印发《华夏银行碳达峰行动方案》，对2025年至2030年的碳排放量进行测算，预测自身运营碳达峰时间表，制订碳达峰碳中和路线图。

指标名称	单位	2022年	2023年
温室气体排放 ^{6,7}			
温室气体排放总量	吨CO ₂ 当量	119,065.26	152,197.95
直接(范围1)温室气体排放量	吨CO ₂ 当量	2,243.64	2,915.78
间接(范围2)温室气体排放量	吨CO ₂ 当量	116,821.62	149,282.17
人均温室气体排放量	吨CO ₂ 当量/人	2.94	3.78
自然资源(能源)消耗 ⁸			
综合能源消耗总量	吨标煤	26,398.03	36,647.19
汽油消耗量	吨标煤	557.93	678.61
柴油消耗量	吨标煤	1.05	2.31
天然气消耗量	吨标煤	670.23	862.97
液化石油气消耗量	吨标煤	/	35.83
煤消耗量	吨标煤	/	17.86
外购电力消耗总量	吨标煤	25,168.82	26,741.98
外购热力消耗总量	吨标煤	/	8,307.63

⁶ 碳排放核算边界：华夏银行集团全口径，包括总行、各分支机构以及子公司。碳排放范围包括集团范围内直接排放（即化石燃料燃烧带来的排放）和间接排放（即外购电力、热力产生的排放），不包含上下游供应链碳排放。本行碳排放核算仅为二氧化碳，不包含其他温室气体。

⁷ 碳排放核算依据：本行使用的能源种类涉及电力、市政热力、天然气、汽油、柴油、液化石油气和少量煤炭，其中天然气、汽油、柴油、液化石油气、煤炭和热力依据国家发展改革委发布的《公共建筑运营单位(企业)温室气体排放核算方法和报告指南(试行)》中的排放因子进行计算，排放因子均为缺省值。内地机构使用的电力排放因子源自生态环境部办公厅发布的《关于做好2023-2025年发电行业企业温室气体排放报告管理有关工作的通知》，香港机构使用的电力排放因子源自《碳足迹-各国具体电网温室气体排放因子(2023英文版)》。总行电力消耗量统计范围涉及区域：华夏银行大厦、隆福大厦、环球金融中心、西单国际大厦、博瑞大厦、基建办公室通州办公区。总行热力消耗量统计范围涉及区域：华夏银行大厦、隆福大厦；其它办公地点因物业费已包含供暖费用，无法单独核算热力消耗，因此未纳入统计。

⁸ 能源消耗边界及依据：本行自然资源(能源)消耗主要涉及汽油、柴油、天然气、液化石油气、煤、外购电力和热力的消耗。其中液化石油气、煤、外购热力消耗为2023年度新增统计数据。如无特殊说明，本行自然资源(能源)消耗数据统计范围包括华夏银行总行、各分支机构以及子公司。各类型自然资源(能源)消耗量数据统计过程中涉及的密度、折标煤系数等参考国家市场监督管理总局、国家标准化管理委员会发布的《综合能耗计算通则GB/T 2589-2020》及国家发展改革委发布的《公共建筑运营单位(企业)温室气体排放核算方法和报告指南(试行)》。

推广绿色服务

本行以绿色发展为引领，将低碳理念贯穿于金融服务全过程，积极推动绿色低碳服务创新。

绿色通行

本行践行“可持续 更美好”品牌理念，提供高速通行不停车的绿色通行服务，减少汽车尾气排放，助力低碳社会建设。本行为首次办理华夏ETC的客户赠送电子标签、引导客户安装ETC，并推出贴合客户通行使用需求的优惠活动，如能量分兑换礼品、银联二维码支付满减等，以实际行动惠利客户、服务民生。

截至2023年末

本行累计签约ETC客户 **270.37** 万户，

较上年末新增 **8.58** 万户。

截至2023年末，本行累计签约ETC客户270.37万户，较上年末新增8.58万户。

电子化服务

本行积极推进全行柜面无纸化改革，以凭证电子化为核心，实现了纸质凭证、客户签名、银行签章等业务要素电子化，既节约了纸张资源，又提高了柜面服务效率。截至2023年末，本行电子交易笔数达630,328.53万笔，主要电子渠道交易笔数替代率99.58%。

截至2023年末

本行电子交易笔数达 **630,328.53** 万笔

主要电子渠道交易替代率 **99.58%**

案例

华夏银行深圳分行探索分体式智能柜台与低柜相融合

本行深圳分行通过厅堂管家计划持续开展商户生态圈、微信取号、微信预约业务办理等新功能推广工作，推进整合新一代智能柜台、零售移动营销PAD，探索分体式智能柜台与非现金柜台(低柜)相融合，提升网点服务能力。

践行绿色运营

本行积极倡导绿色环保理念,重视自身运营对环境的影响,全方位践行绿色办公,推行节能增效措施,降低能耗强度;提升可再生能源使用比例,减少碳排放量;实施绿色采购,构建绿色低碳的生产运营方式;开展绿色公益与宣传活动,提升员工及社会公众的环保意识。

绿色办公

本行积极倡导绿色环保理念,制定了《华夏银行节能低碳行为规范》,贯彻勤俭节约思想,强化员工节约意识,规范员工日常行为,全方位践行低碳运营,推动绿色发展。具体举措包括:

节能降耗、绿色运营

提高员工节能减排意识,在相应位置张贴“节约用纸”“节约用水”“节约用电”等标识;推进设备更新和优化,办公区域更换LED节能灯等低耗电用电设备;运用“楼宇自控、智能灯控”技术,严格落实“人走灯灭”;控制室内空调温度上下限等。

爱粮节粮、厉行节约

提倡并践行“光盘行动”,从食材采购、加工制作等源头环节,到就餐服务、垃圾处理等终端环节,运用标准化手段实现厨余垃圾减量。员工餐厅严格执行“按需取餐、按量配餐”要求,并鼓励员工在外、在家用餐时同样避免浪费粮食行为,牢固树立节约理念。



合理用车、绿色出行

严格落实公务用车使用管理要求,严格执行公务用车使用审批登记制度,合理安排使用公务用车;制定公务用车更新计划,优先采购新能源车辆,实施公务用车新能源车替代;提倡鼓励员工采用公交地铁、骑车、步行等绿色出行方式通勤,为减少机动车尾气排放做出贡献。

垃圾分类、美化环境

全行积极宣传垃圾分类,发布宣传海报和宣教手册,指导员工按照规范进行垃圾分类;通过现场检查及第三方暗访形式,加强各营业网点监督指导,严格落实垃圾分类各项规范和标准;鼓励员工积极参与所在社区的垃圾分类“桶前值守”活动,并签订垃圾分类承诺书。



案例

绿色办公

助力首都城市副中心绿色发展,打造“三星绿色建筑”

作为首批搬迁城市副中心的市属国企,华夏银行新总部大厦地处北京城市副中心“一带一轴”交汇处,将按照绿色建筑三星标准建设,设计方案充分考虑大厦整体节能性能,节水性能,材料的环保、可持续和可再生性,室内环境质量,热能优化和自然通风等情况,并与周围公园、水道等生态设施结合,形成开阔的城市空间,打造成为广渠路延长线抵达副中心行政办公区的重要地标建筑。



提升数据中心设备效率,探索绿色电力使用

本行开展高耗能设备升级换代,持续提升IT设备效率及利用率,通过采购绿色节能的IT设备,能够对制冷、供电系统产生连带节能效应,达到标本兼治的效果。同时对已投产数据中心实施绿色节能改造。

本行主生产中心暨中金北京数据中心入选工信部发布的首批国家绿色数据中心名单,与供应商就数据中心绿色节能改造进行深度合作,持续对数据中心进行制冷系统更换改造、机房气流组织优化、UPS更换及照明系统改造等绿色节能改造工作,平均PUE持续下降。

本行高标准选定新同城数据中心。新数据中心为万国数据南法信数据中心,应用实践了大量《国家工业节能推荐技术目录》的节能新技术,并在绿色电力使用上进行探索,通过参与绿证交易、碳交易等方式实现碳抵消。



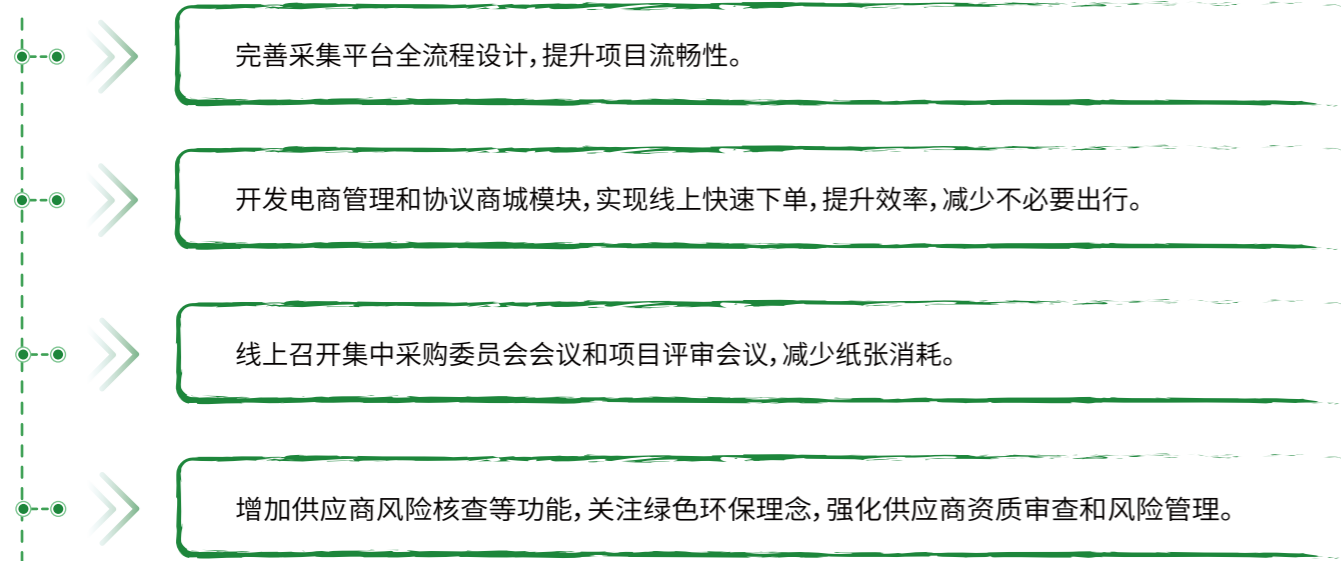
绿色采购

制度建设

本行出台《华夏银行集中采购管理办法》《华夏银行招标投标采购管理办法》《华夏银行集中采购委员会工作规则》等10余项采购管理制度，将绿色环保、社会责任等作为供应商准入的基本要求，对因不履行社会责任而被通报的供应商进行排除，建立本行的绿色供应商库。

平台建设

本行持续对线上采购平台进行优化，提高采购的公开度、透明度、规范度。线上采购平台主要优化举措包括：



绿色公益与宣传

本行积极开展各项绿色公益与宣传活动，如植树造林、绿色知识宣传与普及等。积极倡导绿色健康生活，培养员工及社会公众环保意识，并以切身行动美化生态环境。

案例

绿色公益与宣传

守护“绿色、健康、美好北京”，华夏银行2023密云生态马拉松激情开跑

2023年5月21日，由北京市密云区人民政府主办，中国田径协会认证，北京市密云区体育局、北京市密云区体育总会承办，华夏银行总冠名的“华夏银行2023密云生态马拉松”鸣枪开跑。本次比赛赛道设置在美丽的潮河两岸，数万名参与者浸沐于密云优美的生态环境，尽享绿色低碳的马拉松盛宴，见证首都北京绿色发展成就。

本行作为总冠名单位，对本次赛事高度重视，提供全方位支持，特别组建了“华夏银行跑团”参与其中，为赛事增添了一道亮丽的风景线。同时，本行推出华夏UP信用卡展台，主张“年轻，敢不一样”，号召年轻人勇于打破偏见、重塑热爱，去追求梦想，创造可能，与马拉松比赛“挑战极限、永不放弃”精神高度契合。



同心共植“华夏林”

绿色发展是我国重大战略，开展全民义务植树是推进国土绿化、建设美丽中国的生动实践。2023年4月8日，华夏银行联合华夏金租等子公司共同开展同心共植“华夏林”春季义务植树活动。

华夏银行合肥分行举办“绿水青山 毅起行动”徒步毅行暨植树活动

为积极响应习近平总书记生态文明思想号召，打造“绿筑美丽华夏”品牌，2023年4月16日，本行合肥分行举办“绿水青山 毅起行动”徒步毅行暨植树活动，全行共300余名员工参加活动。未来，本行合肥分行将深耕绿色金融，凝心聚力绘就高质量发展的绿色底色，为安徽省打好蓝天、碧水、净土保卫战输送源源不断的金融活水。



数据梳理、校验及保护

绿色贷款数据认定与校验

本行制定《华夏银行公司业务条线绿色信贷业务认定管理实施细则》，规范绿色信贷业务认定、标识调整、数据统计、监督检查等工作流程，明确各级各部门的职责分工，提升规范化管理水平。

本行建立企业级绿色金融统计机制，成立由多业务部门、子公司组成的统计工作组，负责对本行的绿色金融业务进行全面、准确、及时的统计和分析。统计范围包括绿色信贷、绿色债券、ESG理财、绿色投资、绿色租赁等，实现跨条线绿色金融数据整合和管理，提升绿色金融数据质量。

本行立项开发绿色金融信息管理系统，范围涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色投资、绿色租赁、绿色理财、绿色担保等业务，规划分三期建设。2023年一期项目规范与优化现有绿色金融标准化业务流程。

环境效益数据统计与校验

本行秉持审慎原则，按照原中国银行保险监督管理委员会发布的《绿色融资统计制度说明》《绿色信贷项目节能减排量测算指引》《绿色信贷项目节能减排量测算工具V3.0》等相关规范，明确数据指标、统计方法和测算方法，规范开展绿色金融业务的环境效益数据统计工作。由客户经理负责初始填报，分行公司业务部（绿色金融部）、总行绿色金融中心从数据来源、测算公式选取等多个方面，对数据进行校验，确保数据的完整性与准确性。

环境效益数据包括标准煤、二氧化碳当量、化学需氧量、氨氮、二氧化硫、氮氧化物、节水、细颗粒物、挥发性有机物、总氮、总磷11项约束性节能减排量指标。

数据安全管理制度

本行依据《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《金融数据安全 数据安全分级指南》《金融数据安全 数据生命周期安全规范》《个人金融信息保护技术规范》等，制定《华夏银行数据安全管理办法》，明确了数据安全组织架构及管理职责，提出了数据分类分级、数据安全、技术保护、风险监测与处置等方面的要求；修订并印发《华夏银行数据安全实施细则》，确立数据安全分类目录与定级流程，完善了数据全生命周期中使用场景及各环节的数据安全要求等；修订《华夏银行数据服务管理实施细则》，优化数据服务流程，以数据资产驱动数据服务，落实国家数据安全要求，增强数据服务能力，推动数据价值实现。通过不断强化数据安全保障体系，本行进一步提高了数据安全防护水平。

数据安全管控措施



强化数据安全管控手段

2023年本行全面开展数据安全自查工作。针对项目所处阶段及其对应的数据生命周期特点开展有侧重地检查，如在业务开展、项目立项、外部数据采购前，对数据处理的必要性、合规性，以及数据安全风险和防控措施的有效性进行数据安全评估。此外，根据监管部门最新的数据分级要求，从数据规模、特定单位等维度对原有数据安全分级进行优化调整，并在数据资产管理系统中完成约5.3万张数据表的数据安全分级工作。



加强数据安全警示培训

2023年本行持续提升全员数据安全意识。在全行范围内学习贯彻《中华人民共和国数据安全法》及行内数据安全制度，增强全员数据安全意识和素养。此外，分别以“数据是命，备份是魂”、“数据保护，脱敏先行”为主题，举办了两次数据安全月活动，征集并宣传数据安全优秀案例，有效提升全员数据安全认知和技能。

数据安全应急措施

完善应急处置预案

2023年，本行以数据安全为核心，持续优化信息系统应急管理，提升信息系统的安全性和稳定性。全年梳理完善信息系统应急预案共计162册，涵盖基础平台类、网络类、应用软件类以及基础设施类预案。此外，通过加强与关键外包商的联动确保高效合作，有效降低外包业务的风险和成本。

开展突发事件应急演练

2023年，本行分4批次组织完成了125项信息系统业务连续性应急演练工作，涉及总行20个部门、25家分行以及14家第三方合作单位，近950人参与完成了演练。演练覆盖全部36套重要系统以及5套准重要系统，覆盖多种演练场景。通过演练，检验了本行信息系统应急预案的可行性和有效性，提升了应对信息系统突发事件的应急处置能力，信息系统业务连续性得到有效保障。

环境、气候相关创新及研究

本行围绕绿色金融政策和业务发展，主动开展风险管理、业务策略和行业动态相关研究，将优秀研究成果在内部共享，并积极对外发布。

2023年，本行形成《高碳行业转型中的信用风险管理——以煤炭行业为例》《二十大后商业银行发展绿色金融的建议》《银行气候转型风险的行业关联性影响探究》《碳关税对中国产业的影响及本行应对建议》等多篇独立研究成果，相关研究在《清华金融评论》《金融理论与实践》《银行家》等核心期刊公开发表。其中，《银行气候转型风险的行业关联性影响探究》入选2023年度中国银行业发展研究优秀成果。本行利用全球环境基金赠款开展《金融支持生物多样性保护研究》《综合能源服务项目风险因素分析与风险管理研究》《新形势下区域智慧能源系统市场机遇研究》等7个课题，利用研究成果支撑业务发展策略；应邀参加中国人民银行研究局金融支持黄河流域生态治理与生物多样性保护研究。

注重归纳总结，巩固世界银行项目成果

课题研究

出版《重现蓝天》，分享创新实践经验

本行通过归纳总结与世界银行合作的“京津冀大气污染防治融资创新项目”的成功经验，出版了《“重现蓝天”——华夏银行绿色金融助力京津冀大气污染防治创新实践》（简称“本书”）书籍。

本书分析了国家在绿色金融领域相关政策背景，及金融机构发展绿色金融的内生动力，阐述华夏银行发展绿色金融的初衷及目标，并以“京津冀大气污染防治融资创新项目”实施过程为主线，通过展示各个重要阶段主要工作内容、实际取得成效、问题、对应解决方案等内容，展示华夏银行绿色金融发展实践经验。



课题研究：

能源环境服务产业行业跟踪及深度分析

本行组织专家团队走访调研京津冀鲁蒙豫陕区域内的不少于50家重点能源环境服务公司，研判我国未来能源环境服务产业（节能与能效、可再生能源、大气污染治理等领域）的转型升级路径及创新发展方向，重点梳理企业融资核心需求与难点痛点，形成《碳中和-碳达峰背景下我国能源环境服务产业融资需求调研报告》。

聚焦金融支持氢能产业风险研究

本行开展氢能产业研究，梳理我国氢能领域重点发展区域产业促进政策、市场发展、技术创新、产业链及重点龙头企业发展情况，形成“双碳目标愿景下我国氢能产业发展研究”课题报告，分析当前国内相关产业运行发展阶段和风险防控措施。

综合能源服务项目风险因素分析与风险管理研究

本行通过梳理包括合同能源管理模式在内的我国综合能源服务相关政策、发展现状及问题，深度分析综合能源服务项目全流程的关键问题和风险点，研究提出对综合能源服务项目风险点的防控与管理方式与措施，形成课题研究报告，指导华夏银行在综合能源服务项目上有针对性的开展贷前调查和风险防范。

深耕转型金融，立足发展识别机遇

课题研究

重点排放单位的绿色金融创新研究

本行从碳达峰碳中和目标背景下重点排放单位进行绿色低碳转型的风险和机遇出发，就减少二氧化碳和甲烷排放的政策要求，识别可能存在的风险和机遇，梳理和建立用来衡量、表征每一类气候风险和机遇的定量和定性指标，为建立更加健全的气候与环境风险评估模型提供支撑，助力重点排放单位绿色低碳转型。此外，还分析论证了为重点排放单位提供创新金融服务可能产生的下游环境与社会效益和影响，并针对可能存在的影响提出缓解措施和办法，并完成《双碳目标下面向重点排放单位的绿色金融创新研究》报告。

高碳行业转型中的信用风险管理--以煤炭行业为例

高碳行业转型是实现碳中和的关键。本文以煤炭行业为例，从行业和企业视角出发，分析识别煤炭行业因气候环境因素引发的主要信贷风险因素，构建量化模型进行情景分析、财务分析和压力测试，量化和管理信用风险，完善低气候环境风险导向的信用风险管理，有效管理高碳资产的风险敞口，促进产品创新和资本配置。

银行气候转型风险的行业关联性影响探究

气候物理风险和转型风险通过多种渠道向金融体系传导，塑造具有应对气候变化能力的高韧性发展模式，是全球经济和金融活动共同面临的新课题。银行作为资本连接者，内部运营和价值链合作均受到转型风险的深远影响，特别是“双碳”目标给银行的行业风险管理和投融资决策带来了一些挑战，如何识别和量化“双碳”政策影响的行业异质性和行业外溢性对于银行全面风险管理至关重要。本文在识别银行面临的气候转型风险基础上，分析我国商业银行的涉碳资产风险敞口，通过投入产出模型解构“双碳”政策影响的行业关联性，并实证测算高碳行业之间、高碳行业与金融行业之间以及高碳行业与银行投融资主要支持行业之间的关联影响。基于实证结果，从风险识别、风险敞口、风险评估、风险管理四个维度提出了银行气候转型风险管理及完善全面风险管理的建议。

保持创新动力，拓宽绿色发展机遇

课题研究

二十大后商业银行发展绿色金融的建议

本文针对当前全球可持续发展面临挑战、防范和抵御气候风险成为全球共识、全球向低碳能源转化的现状，从政策体系、重点任务等方面对商业银行面临的机遇和挑战进行分析，并针对分析结果，给予商业银行应对建议。

碳关税对中国产业的影响及我行应对建议

当前，全球气候治理成为焦点问题，欧美同步在碳关税政策上发力，争夺全球气候治理话语权和规则制定权。欧盟碳边境调节机制(CBAM)的实施将降低中国对外贸易规模和企业竞争力，对中国产业发展和低碳转型影响深远。应对碳关税的外溢影响，产业低碳转型是大势所趋。本文针对碳关税所带来的短期和中长期影响，提出包括加紧布局，强化应对能力，提质增效服务产业转型，促进自身可持续发展的主要应对措施，并提出完善气候风险管理体系，强化风险监测和预警能力，优化资产结构，加强钢铁、铝等高碳行业转型金融支持，把握减碳技术和低碳产业发展机遇，加强碳数据和碳资产管理，赋能风险防控与业务创新等建议。

新形势下区域智慧能源系统市场机遇研究

本行组织相关专家，对目前市场上智慧能源系统，特别是智慧能源系统在工业园区的应用开展全面调研，分析并明确智慧能源系统在区域级市场目前的应用状况、发展前景以及问题和障碍。研究并探索区域智慧能源项目不同的商业模式与技术路径，并根据商业模式及技术路径提出相应的金融服务方式。

华夏理财发布首份经鉴证《2022年度ESG投资报告》

2023年8月，华夏理财发布《2022年度ESG投资报告》，向社会披露公司在投资体系和运营层面ESG管理的先进实践。华夏理财积极对标国际通用标准，系统性阐述了公司ESG投资理念、治理框架、投资策略和投资成果，积极回应了利益相关方的期望与关切，该报告系国内资管行业公开披露的首份经权威三方鉴证的ESG投资报告，具有较强示范意义。

华夏理财发布行业研究报告

2023年12月，华夏理财与香港中文大学(深圳)汇编前三年中国资管行业ESG研究成果，出版发行《中国资管行业ESG投资发展研究报告(2020-2022)》。

未来展望

2024是贯彻落实党的二十大精神承上启下之年,也是深入实施“十四五”规划的攻坚之年。中央金融工作会议提出关于做好绿色金融等五篇大文章的要求,本行将全面贯彻落实党的二十大精神 and 中央金融工作会议精神,积极践行责任担当,围绕绿色发展理念,锚定新规划期“全力打造绿色金融新特色”的发展目标,以更加开放的态度,更加务实的作风,更加创新的思维,加大低碳金融产品创新,加快构建完善的绿色金融全类产品体系;提升转型金融支持力度,探索构建包括客户低碳转型在内的绿色金融特色化服务能力;推进数字化转型,持续提升绿色金融科技服务能力;深化ESG理念,全力提高环境、社会和治理风险管理水平;强化品牌建设,保持国际交流与合作,不断扩大品牌和社会影响力,实现绿色金融业务质的提升和量的增长,书写好绿色金融大文章。

向阳而生,美好终会如期而至,让我们携手共进,共同守护绿色未来。华夏银行将始终与您同行,为实现绿色、清洁、可持续的美好未来而努力!

《金融机构环境信息披露指南》索引表

指标内容	对应披露内容索引
1. 年度概况	
1.1 年度概况	07-10
2. 金融机构环境相关治理结构	
2.1 董事会主要职责	11-12
2.2 高管层主要职责	11-12
2.3 专门部门主要职责	11, 13-14
3. 金融机构环境相关政策制度	
3.1 与环境目标相关的管理制度	16-18
3.2 贯彻的国家及地区的环境政策、法规及标准等情况	15-18
3.3 遵守采纳的相关气候与环境国际公约、框架、倡议	19
4. 金融机构环境相关产品与服务创新	
4.1 绿色金融创新产品与服务	39-49, 53-64
4.2 绿色产品创新的环境效益和社会效益	39-49, 53-64
5. 金融机构环境风险管理流程	
5.1 识别和评估环境相关风险的流程	25-28
5.2 管理和控制环境相关风险的流程	25-28
6. 环境因素对金融机构的影响	
6.1 短期、中期和长期的环境相关风险和机遇的识别	29-36
6.2 环境风险和机遇对金融机构的业务、战略产生的影响	29-37
6.3 环境风险的量化分析	37
7. 金融机构投融资活动的环境影响	
7.1 银行投融资所产生的环境影响	39-52
7.2 投融资活动环境影响的测算与表达	50-52
8. 金融机构经营活动的环境影响	
8.1 银行经营活动产生的直接温室气体排放和自然资源消耗	67
8.2 银行采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗	67
8.3 银行采取环保措施产生的环境效益	68-72
8.4 经营活动环境影响的计算	67
9. 数据梳理、校验及保护	
9.1 数据梳理、校验及保护	73-74
10. 绿色金融创新及研究成果	
10.1 创新实践案例	53-54
10.2 国内外各项绿金、环境风险分析的研究及成果	50-52, 75-78

TCFD索引表

指标内容	对应披露内容索引
治理	
a) 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督	11-12
b) 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇方面的作用	11-12
战略	
a) 描述机构已经识别的短期、中期和长期气候相关风险和机遇	29-36
b) 描述气候相关风险和机遇对机构的业务、战略和财务规划的影响	29-37
c) 描述在不同的气候相关情景(包括2°C或更低升温情景)下机构战略的适应力	29-37
风险管理	
a) 描述机构识别和评估气候相关风险的流程	25-28
b) 描述机构管理气候相关风险的流程	25-28
c) 描述识别、评估和管理气候相关风险的流程如何被纳入机构的整体风险管理之中	25-28
指标与目标	
a) 披露机构在按照其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇时使用的指标	10, 39-46
b) 披露范围1、范围2和范围3(如适用)温室气体排放和相关风险	67
c) 描述机构用于管理气候相关风险和机遇的目标以及目标的实现情况	7-9



华夏银行股份有限公司

地址：北京市东城区建国门内大街22号

邮编：100005

电话：010-85237158

传真：010-85239000

邮箱：zhlsjr@hxb.com.cn

报告出版的环境考虑

纸张：采用环保纸张印刷

油墨：采用环保油墨以减少空气污染