
2025年度环境信息 披露报告





CONTENTS

目录



编制说明01

董事长致辞.....03

行长致辞05

关于我们07

01 年度概况 10

02 治理结构 16

03 政策制度 29

04 环境相关风险管理 39



EVENTS

▲ 本行支持的某 EOD 项目

05	本行环境因素影响.....	45	09	经营活动的环境影响.....	101
06	投融资活动的环境影响.....	60	10	数据梳理、校验及保护.....	114
07	环境、气候相关产品与服务创新.....	72	11	环境、气候相关创新及研究.....	118
08	支持生物多样性保护.....	88	12	未来展望.....	121

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：2025年1月1日至2025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，同时参考了《金融机构可持续信息披露指南》(试用稿) 的核心框架与披露逻辑，并结合《银行业保险业绿色金融指引》《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 2025 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: zhhsjr@hxb.com.cn

董事长致辞



绿色发展是人类社会应对环境挑战、实现永续发展的必然选择，也是金融服务高质量发展必须答好的时代命题。2025年，华夏银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入践行习近平生态文明思想，贯彻落实国家生态文明战略，持续打造“讲政治、创价值、担责任”的崭新华夏银行。我们将绿色金融作为服务国家战略、推动经营转型、培育发展特色的战略重点和重要抓手，倾力打造科技金融、绿色金融“双精彩”经营特色，以金融之力服务美丽中国建设和“双碳”目标稳步实现，践行中国特色金融发展之路的初心使命。



怀长远之谋，锚定“十五五”发展方向。2025年，我行立足国家绿色低碳发展战略和自身高质量发展需要，明确“倾力打造绿色金融特色”的战略方向，并将绿色金融作为2026-2030年规划期着力打造的两大特色之一，着力推动绿色金融由“创品牌、做亮点”向“打造经营特色”深刻转型。在机制上，制定落实“灯塔行动”绿色金融实施方案，系统明确绿色金融发展的总体目标、重点任务和实施路径。以“灯塔行动”为牵引，持续健全机构建设、营销组织、资源配置、考核激励和风险策略等配套机制，充分激发各层级、各条线推动绿色金融发展的内生动力，为全行绿色发展战略落地见效提供坚强保障。

聚发展之势，打造绿色金融综合服务体系。2025年，我行坚持创新驱动，持续优化绿色金融产品供给，不断丰富产品体系、扩大业务规模、提升服务质效。聚焦节能降碳、清洁能源、生态保护、低碳园区等重点领域，创新推出生物多样性保护指标挂钩贷款、环境权益类抵押融资等特色产品，积极布局绿色债券、绿色基金、绿色同业投资等业务，探索绿色供应链金融、绿色零售金融等新模式新业态，持续提升集团化、综合化绿色金融服务能力，为绿色发展提供多层次、广覆盖、高质量金融支撑。

守规范之要，筑牢转型金融“四梁八柱”。2025年，我行坚持制度先行、规范引领，持续完善绿色金融治理体系与运行机制，制定出台《华夏银行转型金融框架》，将服务实体经济绿色低碳转型全面纳入全行发展规划与年度经营目标。聚焦钢铁、石化、有色、造纸等八大重点行业，坚持先立后破、分类施策，建立清晰的转型路径清单与差异化金融服务标准，以制度化、体系化方式支持传统高碳产业向绿色低碳平稳有序转型，在服务产业升级中拓展绿色金融发展空间。

筑安全之堤，密织 ESG 风险“防护网”。2025年，我行坚持科技赋能、数智赋能，持续强化 ESG 风险识别、评估与预警能力，不断完善风险防控体系。依托绿色金融管理系统，实现 ESG 风险全流程、智能化管控；创新构建授信客户 ESG 评价体系，精准量化、科学评估客户 ESG 表现，有效提升风险识别和差异化管理能力；持续开展气候风险压力测试，丰富气候风险管理工具，推动环境与气候相关风险管理更加主动、有效，为绿色金融稳健发展筑牢安全屏障。

践低碳之行，擦亮绿色金融“金名片”。2025年，我行持续践行绿色办公、低碳运营，深入推进自身运营温室气体排放核算与管理，积极推动各项节能降碳举措落地见效。着力打造低碳办公场景，优化能耗管理，推广绿色技术与低碳办公模式，引导绿色理念融入日常经营和员工行为。2025年，全行累计使用绿色电力35.56GWh，占电力消耗总量16.31%，相当于减排二氧化碳当量约1.89万吨，以实际行动践行绿色发展承诺，持续擦亮华夏银行绿色金融品牌底色。

青山为笔，绘华夏长卷；绿意为弦，奏时代华章。展望“十五五”，华夏银行将始终胸怀“国之大者”，深入践行习近平生态文明思想，坚定不移走生态优先、绿色发展之路——以责任为旗，将绿色基因融入发展战略；以创新为擎，将生态理念转化为金融实践；以实干为基，将赤诚担当贯穿经营始终。向绿而行、向新而进、向远而谋，华夏银行将在服务国家战略中把准方向，在推动绿色转型中积蓄动能，在建设美丽中国中贡献力量，以驰而不息的定力、久久为功的坚守，奋力书写人与自然和谐共生的时代新篇！

华夏银行党委书记、董事长

杨书剑

行长致辞



2025年，是“十四五”规划收官之年，也是“十五五”规划布局之年，更是推进美丽中国建设的关键一年。过去一年，我行坚持以习近平生态文明思想为引领，恪守“可持续 更美好”品牌初心，积极践行金融工作政治性、人民性，做优做精绿色金融“大文章”，为国家实现“双碳”目标做出积极贡献。



润泽百业，以金融活水滋养实体经济。我行紧扣金融“五篇大文章”部署要求，深化实施“灯塔行动”，制定转型金融框架，扎实推动科技金融、绿色金融“双精彩”。以金融赋能实体经济绿色转型，建立“4+5+2+N”的绿色金融营销新机制，明确双碳、美丽中国、转型金融、零（低）碳园区四个重点领域，让生态红利惠及千行百业。截至 2025 年末，绿色金融业务余额 5313.52 亿元，同比增长 31.42%；绿色金融贷款余额 3733.57 亿元，同比增长 30.99%。

逐绿而行，以产品矩阵激活绿色动能。我行加力推动产品体系与服务模式创新，持续构建覆盖信贷、债券、投资、租赁、消费等多领域的绿色金融产品矩阵，全方位丰富绿色金融供给。紧跟国家零碳园区建设战略导向，推出园区绿色低碳发展综合服务方案，创设零碳园区贷款、园区降碳贷款等专项金融产品，提供一站式、体系化的“融资+融智”服务。绿色租赁聚焦“产品+区域+科技”策略，在绿色能源、绿色交通、绿色制造等重点产业链打造竞争优势，绿色租赁占全部租赁资产比重超过 53%。绿色投资规模较上年增长 74.5%，ESG 理财产品累计管理规模超 320 亿元。

携手共赴，以国际合力共绘生态蓝图。我行立足全球视野，深化“双碳”领域国际合作，推动世界银行“中国可再生能源和电池储能促进项目”取得阶段性成效，与亚洲开发银行合作设立“促进产业园区绿色低碳发展项目”，充分运用全球金融资源助力我国绿色低碳转型。积极参与国际交流，分享在绿色金融领域的创新实践和宝贵经验，传递中国金融机构的绿色担当，携手全球伙伴共筑绿色发展共同体。

数智赋能，以科技手段筑牢风控屏障。我行将 ESG 风险作为单一风险类别纳入全面风险管理架构，持续强化 ESG 风险管理体系。健全 ESG 风险管理传导机制，开展专项检查、常态化跟踪重点客户，筑牢绿色金融风控防线，助力业务可持续发展。创新上线授信客户 ESG 评价体系，实现对客户 ESG 表现的精准量化、科学研判。

恪守初心担使命，奋楫笃行创未来。站在新的历史起点，华夏银行将锚定目标、接续努力，以高度的政治责任感和历史使命感服务国家“双碳”战略，全力开创高质量发展新格局！

华夏银行党委副书记、行长

瞿纲

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。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（股票代码：600015），成为全国第五家上市银行。

2025年，面对复杂多变的国内外经济金融形势，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大及二十届二中、三中、四中全会精神，深入贯彻落实中央决策部署以及北京市委市政府、市国资委和监管部门工作要求，攻坚克难、砥砺前行，经营质效不断提升，高质量发展信心更加坚定。

华夏银行资产总额

47,376.19 亿元

净利润

277.51 亿元

数据截至 2025 年末

截至报告期末，本行在全国120个地级以上城市设立了43家一级分行、79家二级分行，营业网点总数943家，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，跻身全国系统重要性银行。在2025年7月英国《银行家》全球1,000家银行排名中，本行按一级资本排名全球第47位、按资产规模排名全球第57位。

作为全国系统重要性银行，华夏银行深入贯彻落实国家生态文明战略，将绿色金融作为全行战略重点，在同业较早建立绿色金融工作机制，积极在国际合作，环境、社会和治理（以下简称“ESG”）风险管理，科技赋能等方面创新实践，打造了鲜明的绿色金融品牌。本行将“深化绿色金融特色”作为未来五年着力打造的两大特色之一，制订专项绿色金融实施方案，进一步构建专业化绿色金融工作机制。开展碳金融、可再生能源、能效等领域绿色金融产品创新，建立集团化绿色金融服务体系，增强对绿色低碳转型和美丽中国建设的金融服务能力。印发《华夏银行转型金融框架》，建立产业园区绿色低碳发展综合服务方案，服务零碳园区，积极探索转型金融。本行不断完善ESG风险管理机制，全面加强ESG风险管理体系建设，将ESG风险作为单一风险纳入全行风险偏好，在授信业务全流程中融入ESG风险管理因素；通过信息化、数字化手段，实现环境社会风险自动识别、分类、监控和管理，并借鉴国内外先进ESG评级经验，分行业构建符合银行对公客户授信业务的ESG评价模型，识别企业可持续发展能力；开展气候风险压力测试，提升气候风险应对能力；定期发布环境信息披露报告，详细披露本行在绿色金融和环境风险管理方面的表现和进展，提升本行ESG表现。

绿色金融业务余额

5,313.52 亿元

比上年末增长

31.42%¹

绿色贷款余额

3,733.57 亿元

比上年末增长

30.99%

绿色贷款占比不断提升

华夏银行（含子公司），数据截至2025年末

1. 根据中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会印发的《绿色金融支持项目目录（2025年版）》（银发〔2025〕132号）进行统计，上年末基数已作相应调整。

▲ 本行支持的某生态林地建设项目

近三年可持续发展相关荣誉





华夏银行
HUAXIA BANK

华夏银行

01

年度概况



战略目标



华夏银行秉持可持续发展理念，围绕“全力打造绿色金融新特色”的规划目标，聚焦绿色金融实践，致力于将环境保护与社会责任融入本行经营管理，打造有特色、有质量、有竞争力的中国气候友好型银行。

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成”作为规划期内的主要目标之一。

本行先后印发《华夏银行碳达峰行动方案》《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》，进一步明确碳达峰分阶段核心目标：

“十四五”期间目标（2021年-2025年）		目标进展
到2025年，绿色金融资产较快增长，绿色贷款占各项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。		已达成

“十五五”期间目标（2026年-2030年）		目标进展
投融资碳排放目标	境内高碳行业对公贷款占比保持下降趋势。	进行中
绿色投融资目标	完善绿色客户营销体系，以聚焦绿色客群增长和生态圈构建为抓手，实现绿色金融提质上量，绿色贷款增速、增量力争同业一流，支持亮点项目、创新服务模式、强化品牌建设、建立绿色客户标准，推进形成专业优势明显、工作机制领先、绿色占比前列的绿色金融有特色高质量发展新局面。	
自身运营碳减排目标	到2030年，基本形成稳定的绿色低碳运营方式，可再生能源消费比重达到25%以上，二氧化碳排放量整体达到峰值并实现稳中有降。	

本行将定期复盘目标设定逻辑与方法，持续监控并及时披露目标实施进展，主动接受利益相关方监督，以动态优化的管理模式保障环境相关战略目标落地见效。

2025年行动亮点



• 绿色金融量质齐升，业绩领跑同业

截至2025年末，全行绿色金融余额5,313.52亿元，较年初²增长1,270.33亿元，增速31.42%。



• 构建转型金融框架，参与地方标准共建

2025年，本行正式制定《华夏银行转型金融框架》，从顶层设计层面明确转型金融发展目标、重点行业范围、减碳转型路径，以及机制保障、产品创新等关键工作要求，让转型金融发展有章可循、有规可依。在重点行业界定上，综合考量国家“双碳”目标监管方向、本行信贷政策控制的高碳行业及信贷资产集中度分布，将钢铁、石化、有色、造纸、水泥、玻璃、化工、纺织等行业纳入转型金融重点管理范围，实现精准靶向支持。

同时，本行积极参与各级转型金融标准共建，形成多元标准支撑体系：总行联合中国人民银行北京市分行推出《产业园区转型金融支持经济活动目录》团体标准，为园区低碳升级提供金融依据；参与中国能源研究会归口的《能源产业转型融资主体评价方法》团体标准编制；南京分行深度参与江苏省《化工产业转型融资主体认定与评价规范》《江苏省转型融资主体认定评价标准》制定，助力地方转型金融标准化发展。

2. 根据中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会印发的《绿色金融支持项目目录（2025年版）》（银发〔2025〕132号）进行统计，上年末基数已作相应调整。

• 上线ESG评价体系，升级风险管控能力

本年度，本行成功上线授信客户ESG评价体系，跻身行业内率先开展系统性ESG评价的金融机构行列。该体系参考国内外主流ESG评价实践与本行信用评级经验，设计ESG指标长清单，搭建19个行业差异化模型，全面覆盖环境、社会、治理三大维度核心风险与价值要素。体系通过整合内外部数据，实现对授信客户ESG表现的精准评估，有效弥补传统风控非财务风险识别盲区，进一步强化ESG风险管理效能。



• 聚焦生物多样性保护，探索自然相关风险评估

本行将生物多样性保护纳入ESG战略重点，于《华夏银行关于金融支持生物多样性的指导意见》中明确金融支持生物多样性保护目标。2025年，本行开展自然相关风险与机遇评估工作，建立覆盖投融资全流程的生物多样性影响筛查机制，在项目准入、授信审批中纳入生态保护、生物栖息地保护等核心考量因素；同步探索自然相关风险量化评估方法，结合行业特点识别生态敏感领域潜在风险，推动金融服务与生态保护协同发展，助力筑牢生态安全屏障。



• 深化国际合作交流，打造国际绿色金融合作标杆

本行积极拓展国际合作边界，与世界银行、亚洲开发银行等国际多边金融机构达成深度合作，以跨境绿色金融项目为载体，引入国际资金支持国内绿色转型，打造可复制的国际合作样板，实现国际资源与本土需求的精准对接。本行与世界银行合作的“中国可再生能源和电池储能促进项目”实现项目整体目标，重点支持了储能、新能源一体化等关键领域标杆项目；本行首次与亚洲开发银行携手推出的“促进产业园区绿色低碳发展项目”，聚焦园区多维度绿色转型需求，以国际资金为国内绿色发展注入新动能。



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	2025	2024
绿色金融业务 ³	绿色贷款余额	亿元	3,733.57	2,850.35
	• 节能降碳产业余额	亿元	327.93	232.03
	• 环境保护产业余额	亿元	204.89	191.48
	• 资源循环利用产业余额	亿元	346.26	242.90
	• 能源绿色低碳转型余额	亿元	373.83	297.38
	• 生态保护修复和利用余额	亿元	310.53	312.87
	• 基础设施绿色升级余额	亿元	1,902.73	1,472.38
	• 绿色服务余额	亿元	74.92	73.19
	• 绿色贸易余额	亿元	151.03	24.02
	• 绿色消费余额	亿元	41.45	4.10
绿色投资	本集团口径绿色投资余额	亿元	459.44	263.27
绿色租赁	绿色租赁余额	亿元	985.79	811.30
ESG 投资	ESG 主题理财产品累计管理规模	亿元	326.23	311.38
绿色贷款环境效益	折合年减少二氧化碳当量	万吨	307.73	258.28
绿色办公运营	温室气体排放总量 ^{4,5}	万吨二氧化碳当量	12.46	14.53
	• 直接排放（范围 1）	万吨二氧化碳当量	0.24	0.27
	• 间接排放（范围 2）	万吨二氧化碳当量	12.13	14.17
	• 范围 3（办公用纸）	万吨二氧化碳当量	0.09	0.09

3. 根据中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会印发的《绿色金融支持项目目录（2025年版）》（银发〔2025〕132号）进行统计，上年末基数已作相应调整。

4. 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），以及部分范围3（外购商品与服务-办公用纸）带来的碳排放，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。

5. 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。内地机构使用生态环境部、国家统计局2025年发布的《关于发布2023年电力二氧化碳排放因子的公告》中载明的电力排放因子，香港机构电力排放因子取自《港灯电力投资2024年可持续发展报告》。市政热力依据国家发展和改革委员会发布的《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，排放因子为缺省值。对于办公地点因物业费包含供暖费用的，无法单独核算热力消耗，未纳入统计。运营中使用的纸张产生的二氧化碳排放量。相关排放因子数据取自《中国产品全生命周期温室气体排放系数库》（2023）。

环境绩效指标		单位	2025	2024
绿色办公运营	办公用纸总量	吨	501.05	502.39
	天然气使用量	万立方米	56.76	63.67
	公务车辆汽油消耗量	吨标煤	515.60	630.42
	柴油消耗量	吨标煤	2.75	3.49
	外购电力消耗量	吨标煤	26,790.68	26,930.55
	取水量	万吨	69.45	109.82



▲ 本行支持的某湿地公园建设项目



02

治理结构



华夏银行持续强化绿色金融顶层设计，构建并不断完善绿色金融治理架构，完善各治理层级绿色金融管理职责，提升绿色金融管理质效，推动集团绿色金融业务发展。

华夏银行环境相关治理组织架构图



治理层



根据公司章程，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、政策和目标并监督实施，审议批准高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，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气候相关风险管理进行评估并提出改善建议。

2025年，本行董事会战略与资本管理委员会调整为战略与可持续发展委员会，负责对本行长期发展战略进行研究并提出建议，监督、评估发展战略的执行情况；制定本行绿色金融发展战略，审查高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，并报董事会审批。风险合规与消费者权益保护委员会负责制定本行风险管理政策并报董事会审批；监督高级管理层关于风险的控制情况；定期听取高级管理层关于本行风险状况的专题报告。

建议

监督

评估

• 董事会及战略与可持续发展委员会

审议通过《华夏银行2024年度绿色金融实施情况报告》《华夏银行2024年度规划执行评估报告》，董事会审议通过《华夏银行2024年经营情况和2025年经营工作安排报告》，监督高级管理层绿色金融相关工作开展情况，审议绿色贷款增长目标，并对绿色金融各项工作提出计划和要求。

• 董事会及风险合规与消费者权益保护委员会

审议通过《华夏银行2024年度风险管理情况报告》《华夏银行2024年度风险偏好执行情况评估报告》《华夏银行风险偏好陈述书》《华夏银行2025年度风险管理策略》，监督高级管理层包括环境气候在内的风险管理控制、风险偏好及风险管理策略等情况。

• 董事会及提名与薪酬考核委员会

审议通过《关于2024年度总行级高管人员考核结果的议案》，将绿色金融相关指标纳入考核范畴，监督高级管理层绿色金融相关指标完成情况。

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。管理委员会由主管公司金融板块的副行长担任主任委员，成员由总行相关部门、子公司负责人组成。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、行长办公会、行党委常委会审议全行绿色金融实施情况报告。

工作推进机制



本行围绕绿色发展理念，以“全力打造绿色金融新特色”为规划目标，强化战略引领，完善绿色金融机制体制建设，已基本建立形成风险可控、经济可行、社会责任可言的绿色金融发展机制。

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，积极发展本公司绿色领域特色业务，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。

各分行设立绿色金融领导小组，将19家分行明确为绿色金融重点分行，部分分行设立绿色金融部及绿色支行，构建全方位、立体化的绿色金融服务体系。

专栏 精耕细作 笃行致远

——以特色优势赋能地方发展，彰显金融担当新作为



南京分行

概况和特色

华夏银行南京分行成立于1995年，是系统内首家外埠分行。目前辖内已形成1个省会、9个地市、62家网点的布局。南京分行扎根江苏30年，先后荣获“全国五一劳动奖状”“全国金融系统文明建设先进单位”“全国精神文明建设先进单位”“江苏省文明单位标兵”等荣誉称号，近两年获评江苏省“文明单位”、南京市“有功单位”，获评中国人民银行江苏省分行综合评价“A”类，服务绿色低碳发展效果评估均为“优秀”，连续两年获评南京市“绿色金融示范团队”。

工作举措

加大绿色信贷投放力度：截至2025年12月末，分行绿色贷款余额达505.43亿元，较年初增长74.12亿元、增幅17.18%，绿色信贷占各项贷款比重提升至24.07%，居区域同业前列。

提升绿色金融服务能力：对内组织多场绿色金融政策、产品及业务实操培训，覆盖各条线业务骨干，夯实专业服务能力；对外通过承办/参展行业沙龙、国际展会等形式，普及绿色金融产品与服务，持续提升区域行业影响力。

完善绿色金融管理体系：上线分行版绿色金融管理系统，强化业务过程管理及考评评价管理；优化“碳核算系统”，实现分行碳核算数据信息“可追溯、可验证、可核查”，提升绿色金融精细化管理水平。

分行绿色贷款
余额达

505.43

亿元

较年初增长

74.12

亿元

奖项荣誉

- 参与《化工产业转型融资主体认定与评价规范》《江苏省转型融资主体认定评价标准》团体标准编制，被中国化工企业管理协会授予“团体标准编制单位证书”
- 《世行转贷款支持电化学储能项目建设》案例获南京数字金融赋能新质生产力研讨交流大会“优秀创新案例奖”
- 被2024年度领跑中国可再生能源“光伏百强”评选组委会评为“优秀第三方服务机构”
- 获江苏省银行业协会2025年金融为民服务实体先锋榜“绿色金融先锋团队”
- 成为江苏省绿色与转型金融专业委员会副主任委员

亮点案例

• 落地全国双首单中保登绿色ABS业务投资

2025年3月，南京分行江北新区支行落地“光大永明-新材料科技园蒸汽收费收益权绿色资产支持计划”，发行规模10.5亿元，本行投资10亿元。该业务是首个获中保登绿标认可的项目，也是首单蒸汽收费收益权绿色ABS，获联合赤道最高等级认证，丰富了绿色ABS资产类别，是绿色金融产品的创新突破。



• 钢铁碳足迹挂钩贷款助力行业转型

作为高耗能行业绿色转型的重要突破口，钢铁行业碳减排需求迫切。南京分行精准把握行业转型痛点，于2025年1月成功落地江苏省钢铁行业首单及系统内首创的产品碳足迹挂钩贷款，为南京某钢铁股份有限公司提供3,000万元绿色低碳转型融资。



- **推出系统内首单电网侧独立大储融资租赁业务**

南京分行镇江分行成功落地分行首单电网侧独立大储融资租赁业务，为某电气集团200MW/400MWh大型储能电站提供3.2亿元资金支持。该业务聚焦新型储能核心领域，通过融资租赁模式精准匹配项目资金需求，开立电网收益结算账户实现持续回款闭环，打造“绿色金融+储能产业”融合发展的优质范例。

资金支持

3.2

亿元

- **落地全国首单“绿色+‘一带一路’”双标签ABS、首单央企海外应收账款ABS**

2025年12月，南京分行落地全国首单“绿色+‘一带一路’”双标签ABS、首单央企海外应收账款ABS，成功发行某央企下属企业中信建投—国机保理2期绿色资产支持专项计划（“一带一路”），发行金额5.41亿元，期限2年。

发行金额

5.41

亿元





南昌分行

概况和特色

华夏银行南昌分行成立于2012年9月，坐落在南昌市“二桥二岸”的核心区域，辖属综合型网点共9家。近年来，南昌分行绿色金融工作取得了积极成效，在绿色信贷投放、产品模式创新、绿色运营实践等方面持续发力，推动区域绿色低碳高质量发展。

工作举措

优化信贷资源配置：截至2025年12月末，分行绿色贷款余额22.5亿元，增速23.9%，覆盖光伏、水利、生态修复、绿色基建等多个细分领域。

精准赋能区域发展：将绿色金融发展与国家战略落地深度融合，重点围绕长江经济带建设、美丽中国建设、生物多样性保护等方向精准发力，为区域重点生态保护、绿色基建项目提供专项金融支持；同时深耕九江等长江经济带沿线区域，全方位满足当地企业各类融资需求，助力沿线区域生态保护与经济高质量协同发展。

践行绿色运营理念：将绿色运营作为ESG实践的重要抓手，从节能降耗、绿色采购、文化培育三大维度制定落地具体举措，构建全流程低碳运营体系，推动绿色理念融入日常经营管理。

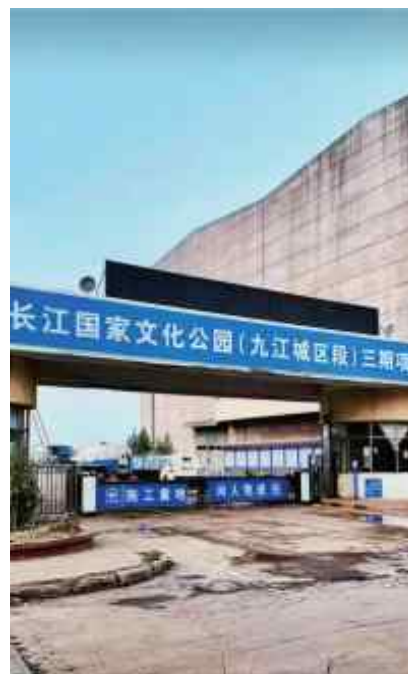
- **推行节能降耗：**从用电、用水、用纸三方面制定刚性管控标准，严格执行空调温度设置规范，建立电器电源关闭抽查机制；加强用水设备巡检，杜绝“跑冒滴漏”；大力推行无纸化办公，确需打印默认双面打印，推广电子会议资料，从源头减少资源消耗。
- **规范绿色采购：**以“保障需求、控制成本、绿色环保”为原则，完善办公用品领用流程，采购中优先选择节能、节水、环保类产品与服务；建立稳定供应商体系，通过集中采购、比价议价降低成本，在服务类采购中实现“质量不减、服务不降、价格更优”。
- **培育绿色文化：**发布绿色办公倡议书，通过内部网站、行内通知公告等渠道宣传绿色办公理念与实操做法，提升全员环保意识，倡导简约适度、绿色低碳的工作与生活方式。

亮点案例

• 金融“活水”精准滴灌，助力长江经济带建设

分行紧扣长江经济带“共抓大保护、不搞大开发”发展要求，为长江经济带江西段建设提供专项项目贷款支持，截至目前投放项目贷款4.54亿元，覆盖港口基建、滨江生态建设等重点领域。其中，为南昌某水利开发有限公司“南昌港东新港区姚湾作业区综合码头工程项目建设”投放项目贷款4.22亿元；为九江市某投资有限公司“九江国家历史文化名城滨江段建设项目一期工程”投放银团贷款0.32亿元，助力长江沿线滨江生态与文化建设融合发展。

同时，分行深耕九江长江经济带沿线区域，当地企业在本行用信余额达18.69亿元，全方位覆盖流动资金贷款、固定资产贷款、普惠贷款、保函、票据等多种融资需求，为沿线区域经济发展与生态保护注入金融动能。



▲ 九江国家历史文化名城滨江段建设项目一期工程



▲ 南昌港东新港区姚湾作业区综合码头工程项目建设

• **支持生活污水治理厂网一体化工程项目**

为深入贯彻长江大保护及绿色发展国家战略，切实助力城市生态环境改善与民生工程建设，南昌分行向赣州市中心城区生活污水治理厂网一体化工程项目投放贷款5,500万元。该项目聚焦生活污水收集、处理、资源化利用等关键环节，通过完善污水管网布局、提升处理设施效能，有效改善区域水环境质量，是推动绿色发展、惠及民生的重点工程。



天津分行

概况和特色

华夏银行天津分行立足“京津冀协同发展”定位，紧扣区域绿色低碳与产业转型需求，聚焦氢能产业、钢铁转型、绿色港口等特色领域，打造“绿色金融+产业赋能”双驱动模式。分行在绿色信贷、产业支持、产品创新等方面成效突出，成为推动天津绿色发展、产业升级的重要金融力量。

作为服务京津冀协同发展的前沿阵地，分行依托区域产业优势，形成“精准授信+全链服务”的特色体系，助力绿色产业升级与传统高耗能产业低碳转型，实现金融服务与地方产业发展同频共振。

工作举措

加大绿色信贷投放

截至2025年12月末，绿色贷款余额92.49亿元，较年初增长38%，重点覆盖钢铁转型、氢能等领域，为产业升级提供资金保障。

强化钢铁转型服务

针对天津钢铁产业集聚特点，组建专项营销团队，深入调研企业转型需求，制定综合服务方案，助力企业节能降碳。

完善服务管理体系

开展专项培训夯实专业能力，参加行业团体标准制定提升影响力，建立全流程绿色信贷风控机制，确保信贷资金安全高效投放。

奖项荣誉

- 在中国人民银行2025年上半年天津市金融机构绿色评估工作中获批“良好”。
- 被天津市金融学会聘为转型金融团体标准立项评审专家。

亮点案例

• 助力海洋生态整治

本行天津分行给予某航务公司35亿元组合信贷额度，用于支持国内港口、航道、航运等交通运输基础设施建设和管理。该公司在国内港口建设中通过制定海洋生态环境保护规划和政策，明确海洋生态整治的目标和任务，确保海洋生态环境的可持续发展；建立海洋生态环境监测系统，对海洋生态环境进行实时监测和评估，及时发现和解决环境问题；通过建设海洋生态修复和保护工程，包括海洋生态保护区、海洋生态修复项目等，修复和保护海洋生态系统，提高海洋生态环境的质量和稳定性；通过开展宣传和教育活动，提高公众对海洋生态环境保护的认识和意识，增强社会参与海洋生态整治的积极性和主动性。

• **赋能氢能重卡示范运营，助力能源产业绿色低碳转型**

依托国家氢能产业顶层设计及燃料电池汽车示范城市政策，紧扣“双碳”目标与国家氢能产业战略，立足临港区域地理优势，分行精准对接天津临港氢能重卡项目，助力打造京津冀氢能重卡运输示范场景，布局140辆氢能重卡运营体系，打通天津港至北京、河北等跨省（市）绿色物流线路，推动绿色金融与氢能产业深度融合。

匹配国家补贴、地方补贴的资金回款节奏，同时兼顾企业运输、租赁、氢气销售三大业务的日常运营资金需求，设定5年贷款期限，为企业提供3,500万元资金支持，确保授信额度精准覆盖企业发展全周期资金需求。目前已实现140辆氢能重卡稳定运营，成功构建覆盖环渤海的氢能物流网络，有效带动氢能产业链上下游发展，较传统燃料可实现显著碳减排，为全国港口氢能重卡示范应用提供了可借鉴的参考模板，彰显了金融服务实体经济的社会责任。



▲ 本行支持的某港口建设项目



案例：绿色特色机构——盐城分行

盐城分行紧扣地方绿色发展脉搏，锚定“系统内作表率，同业中争领先”的发展目标，构建起覆盖全域与重点区域的多层次服务网络。在资产质量、服务效能等核心维度持续领跑，先后荣获“江苏省文明单位”“盐城银行业最具社会责任金融机构”等多项殊荣，成为华夏银行系统内地市级分行的标杆典范。依托盐城作为全国碳达峰试点城市的资源禀赋与产业优势，分行聚焦海上风电、光伏能源、生态保护等绿色领域，创新推出一系列定制化金融产品与服务方案，落地多笔具有开创性意义的绿色贷款项目：

- 支持“响水沿海生态防护林”项目，作为当地首笔此类生态保护专项贷款获政府扶贫工作表彰；
- 支持“新港合金新材料产业园22.4MWp屋顶分布式光伏项目”实现“碳减排支持工具”在当地股份制银行的首笔落地；
- 向“东沙岛紫菜养殖项目”发放1亿元固定资产贷款，创新开展生态系统碳汇预期收益权质押融资模式；
- 向赛得利差别化粘胶短纤技术改造项目投放4,500万元贷款，实现固定资产转型金融业务落地；
- 落地首笔绿色金融产数3.0天合富家经销数贷通业务，实现创新业务多点开花。

考核与激励机制



本行构建与绿色金融发展战略相适配的考核激励体系，将绿色贷款增长作为核心考核指标，全面嵌入各级经营管理考核维度，以正向引导与科学评价推动绿色金融业务落地。

在2021-2025年发展规划终期评估中，本行将“聚焦‘双碳’目标，健全绿色金融体系”作为一项重点任务目标进行分解落实，并将“对公绿色信贷占比”作为一项重点考核指标。此外，在2025年度分行绩效考核和奖金分配办法中，本行设置绿色贷款增量考核指标，多维度考核分行和分行领导班子；将“绿色贷款增速”指标纳入2025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。通过多维度、全链条的考核设计，系统量化全行绿色金融业务推进成效，科学评估各经营单元绿色金融发展质量，压实绿色金融发展责任，助力全行绿色金融战略有序落地。

03

政策制度



本行全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中、四中全会精神，落实中央金融工作会议关于做好金融“五篇大文章”的重要部署，始终坚持绿色发展理念，积极响应国家应对气候变化的决策部署，严格贯彻落实绿色金融各项政策制度，共同推进绿色产业发展，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，为经济社会实现绿色高质量发展贡献金融力量。

外部政策



2025年，国家层面密集出台绿色金融、可持续披露等领域政策文件，构建起更为完善的外部监管与引导体系，为本行绿色金融业务开展提供明确遵循。具体政策如下：

2月	国家金融监管总局、 中国人民银行联合印发	《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》
3月	国务院办公厅印发	《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》（国办发〔2025〕8号）
	国家市场监督管理总局、 国家标准化管理委员会印发	《绿色金融术语》GB/T 45490—2025
	中国证监会修订发布	《上市公司信息披露管理办法》（第226号令）
6月	中国人民银行、国家金融监督管理总局、 中国证监会联合印发	《绿色金融支持项目目录（2025年版）》
	国家发展改革委、工业和信息化部、 国家能源局联合印发	《关于开展零碳园区建设的通知》
12月	国家财政部等九部委联合印发	《企业可持续披露准则第1号——气候（试行）》

内部管理规范



报告期内，为全面落实中央金融工作会议提出关于做好绿色金融大文章的要求，本行紧紧围绕国家“十四五”规划部署和2035年远景目标，结合《华夏银行股份有限公司2021-2025年发展规划（修订版）》中“全力打造绿色金融新特色”的发展目标，不断完善绿色金融内部制度管理体系。

• 构建全方位转型金融体系，赋能绿色低碳转型发展

2025年，本行印发《华夏银行转型金融框架》，以“服务实体经济绿色低碳转型”为核心，构建战略引领、机制保障、行业聚焦、产品创新、风险护航、运营协同的全维度转型金融行动体系。本行将转型金融纳入全行发展规划与年度目标，明确建立转型金融长效机制、服务重点行业低碳转型、构建气候风险管理体系、积极稳妥推进自身运营碳达峰进程四大核心目标。在资源配置、考核激励方面倾斜支持，逐步建立各要素支持机制。根据我行信贷结构，聚焦钢铁、石化、有色、造纸、水泥、玻璃、化工、纺织八大高碳行业为重点服务行业，坚持“先立后破、分类施策”，建立转型路径清单与差异化金融服务标准。实施“商行+投行”模式，不断创新转型金融产品服务。强化ESG与气候风险管理，降低自身运营碳排放强度。



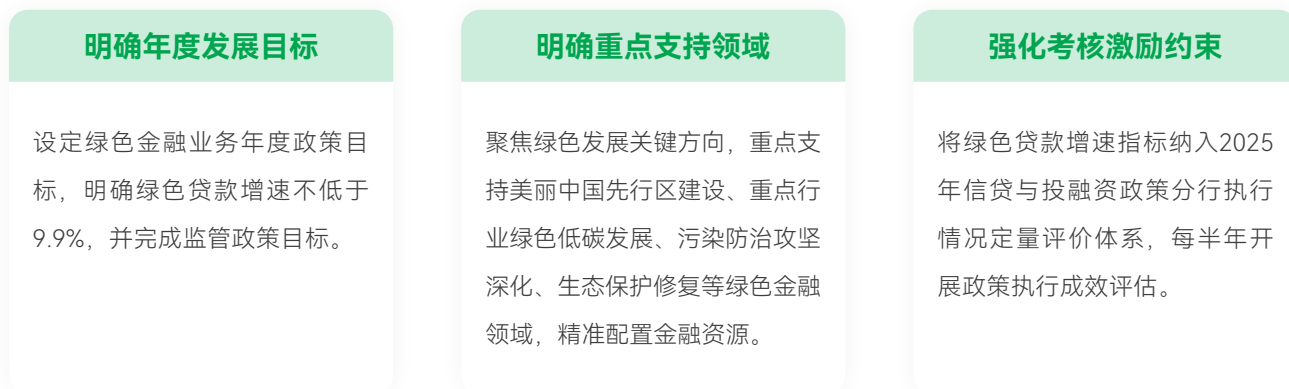
• 持续健全环境、社会和治理风险管理体系，提升风险管理能力

本行持续完善授信业务环境、社会和治理风险管理体系，在《华夏银行全面风险管理政策》《华夏银行风险偏好陈述书》和《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“稳健”的ESG风险偏好和“全面覆盖、分类管理、动态管控”原则融入授信业务实践，不断完善流程设计，将客户环境、社会和治理风险管理嵌入到授信业务全流程中，采取有效的风险评估、识别、监测和控制措施，强化管理，确保政策要求在全行范围内有效执行，促进可持续发展理念与风险防控的深度结合。



• 优化信贷与投融资政策，锚定绿色金融业务发展方向

2025年，本行研究制定《华夏银行2025年信贷与投融资政策》，明确了加大绿色金融领域支持力度的政策导向：



本行持续优化授信审批流程，实行差异化授信审批管理，对符合中国人民银行“碳减排支持工具”与转贷款项目等专项领域实施差异化扩权。将绿色金融纳入授信审批绿色通道业务范围，高效调配授信资源。加强授信策略引领，编制印发风电、光伏、新能源汽车、充电基础设施等清洁能源领域，污水处理、危废处理、垃圾焚烧发电等环境治理细分领域，以及钢铁、化工、水泥、造纸等高碳行业的授信审批指引。

• 持续深入开展绿色金融业务审计监督，促进业务依法合规经营

2025年，本行审计部继续围绕全行绿色金融工作重点，印发《2025年分行全面内控审计指导方案》《授信业务专项审计指导方案》《2025年新增授信业务及资产质量持续审计指导方案》等，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，明确要求关注分行落实监管及总行绿色金融政策情况，对绿色金融业务的环境、社会和治理风险及全流程风险管控情况进行审计，并检查绿色金融业务相关问题整改的真实性、有效性和完整性。

报告期内，本行审计机构共对17家分行开展全面内控审计，对4家分行开展授信业务专项审计，对40家分行新增授信业务及资产质量开展持续审计，审计范围均覆盖绿色金融业务与管理，通过审计发现问题并提出审计建议，促进绿色金融业务依法合规经营。



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。

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。

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。

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

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。

2025 年

作为中方成员机构加入中英绿色金融工作组下设“自然与生物多样性金融工作组”。



专题 深化对外多元合作，共筑绿色金融生态

华夏银行坚持“开放协同”理念，聚焦绿色低碳核心领域，通过系列对外合作与交流互动，搭建资源对接桥梁、创新金融服务模式，推动绿色金融与实体产业深度融合，助力经济社会绿色转型。

- **联合亚洲开发银行启动“促进产业园区绿色低碳发展项目”，签约12家国家级省级开发区**

2025年6月10日，本行与亚洲开发银行在北京共同举办“促进产业园区绿色低碳发展项目”启动会，标志着这一获国家货币财政政策支持金融服务零碳园区项目正式实施。该项目是国家主权贷款项目，首批将调动50亿元资金，专项服务产业园区节能、可再生能源、绿色建筑、绿色交通、低碳制造、循环经济等领域，并独创符合国际标准绿色低碳方法学，协助园区搭建全流程可监测、可报告、可核查的碳管理体系。启动会上，重庆江津工业园、西安高新技术产业开发区、中国算谷产业园等12家国家级和省级开发区分别与本行相关分行签署战略合作协议。



▲ 华夏银行党委书记、董事长杨书剑致辞



▲“促进产业园区绿色低碳发展项目”启动会现场

• 华夏银行深度参与首届北京绿色发展论坛，以绿色金融赋能首都绿色转型



▲“‘双碳’目标下的产业转型与绿色金融实践”平行论坛



▲ 本行支持的某景区绿化

由北京市人民政府主办的首届北京绿色发展论坛以“绿色北京新航程 绿色经济新标杆”为主题，聚焦北京国际绿色经济标杆城市建设，本行作为论坛长期合作伙伴、绿色金融践行者深度参与，党委书记、行长瞿纲以《从“绿水青山”到“金山银山”：绿色金融的华夏创新与实践》为题发表主旨演讲，分享银行在战略定位、产品创新、国际合作、生物多样性保护、ESG风险管理等方面的绿色金融实践成果，明确将倾斜金融资源支持北京生态保护、产业转型等领域发展。同时，本行承办“‘双碳’目标下的产业



▲ 华夏银行党委书记、行长瞿纲发表主旨演讲



▲ 韩建红副行长发表主旨演讲

转型与绿色金融实践”平行论坛，汇聚政企研及国际组织代表，围绕能源转型、零碳园区建设等议题研讨，并分享自身绿金实践成果，为产业低碳转型提供指引。



• 本行亮相国际碳博会，与国网英大签约电力产业链绿色合作项目

在2025上海国际碳中和技术、产品与成果博览会上，本行受邀与国网英大碳资产管理（上海）有限公司签署战略合作协议。双方聚焦电力产业链供应链低碳转型，约定在绿色金融创新、碳资产管理等领域开展深度合作，标志着我行在能源领域绿色金融服务的进一步深化。



▲ 电力产业链绿色合作项目签约现场

• 2025年8月，本行承办虚拟电厂高峰论坛分论坛，创新绿色金融赋能新模式

上海分行承办2025第二届虚拟电厂（上海）高峰论坛“融通——绿色金融与创新资本赋能虚拟电厂规模化”分论坛。总行公司金融部绿色金融中心专家以“绿色金融创新支持能源转型”为题发表演讲，分享“碳电联动融资”模式案例，推出适配虚拟电厂业态的融资解决方案与数字化支付结算服务。论坛汇聚近千名行业嘉宾，搭建了金融与新型电力系统产业的对接桥梁，有效破解虚拟电厂规模化发展中的融资难题。

• 2025年9月，本行联合世界银行在成都举办交流会，共探工商业储能融资新路径

由世界银行、华夏银行举办的绿色金融赋能工商业储能发展研讨会在成都举办。近30家工商业储能行业领军企业参会，围绕项目融资新思路、新模式展开深度交流，为储能产业与绿色金融协同发展搭建了专业对话平台。



04

环境相关风险管理



本行全方位推进ESG理念，把包含环境风险在内的ESG风险管理纳入授信全流程；不断完善评估要素和评估标准，全面识别、监控、管理授信业务中的ESG风险。丰富ESG风险管理工具，实现环境社会风险的自动识别、分类、预警和监测；探索开发针对不同行业、不同企业规模的授信业务ESG评估模型，通过数字化手段进一步提升管理能力。

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。根据法人客户及其关联方在建设、生产、经营活动中环境、社会和治理风险的程度，实施差异化管理策略，强化对风险程度高客户的管理。

全面覆盖原则	分类管理原则	动态管控原则
覆盖包括授信调查、审查审批、合同签订、放款审核和贷后管理全流程	根据法人客户及其关联方在建设、生产、经营活动中环境、社会和治理风险的程度，实施差异化管理策略，强化对风险程度高客户的管理	授信业务存续期持续关注客户环境、社会和治理表现，并对其环境、社会和治理风险实现动态管理

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

本行环境风险管理流程



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。

审查审批

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。

合同签订

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。

资金拨付

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。

贷后和投后管理

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

本行环境风险管理落实措施



本年度，本行持续强化环境、社会和治理（ESG）风险管理，实现ESG风险管理集团化，并持续在数字化管理方面实现突破。

• 完善ESG风险管理框架

2025年，本行根据《华夏银行风险偏好陈述书》及《华夏银行风险偏好传导方案》，将环境、社会和治理风险的承担态度继续定位为“稳健”，通过定性管理引导业务平稳健康发展。

集团各子公司同步完善ESG风险管理体系：华夏金租修订《绿色金融与ESG风险管理指引》，将ESG风险深度融入租赁业务全流程管理；华夏理财印发年度投融资业务政策、风险管理策略及风险偏好陈述书，明确投资流程中ESG风险管理的总体思路与具体措施。全行各业务条线、分行及子公司在日常管理、策略制定和制度建设中传导落实风险偏好要求，定期评估策略执行情况，确保ESG风险管理要求在全集团有效落地。

• 强化ESG风险管理传导

本年度，为确保ESG风险管理要求传导至业务一线并有效落地，本行开展多维度的风险管理举措。

一是细化管理要求，印发《关于进一步加强授信业务环境、社会和治理风险管理的通知》，分析2025年生态环境政策趋势，进一步明确授信业务各环节ESG风险的具体管控标准。

二是开展专项检查，总分行联合组织开展ESG风险业务检查，检视各分行ESG风险管理落实情况，对个别存在的管理流于形式、环境风险信号识别不足等问题及时督促整改。

三是实施名单制管理，持续对ESG风险重点监控客户实施跟踪监督，截至2025年末，未发生因环境、社会和治理风险导致的信用逾欠情况。

四是深化投资端管理，华夏理财参考母行法人客户授信ESG管理要求，针对企业重大负面事件按评分区间划分风险档次，关注尾部得分企业的ESG风险对信用风险的实质影响。

• 提升ESG数字化风控能力

本行以数字化手段赋能ESG风险识别、评估与预警，构建智能化风控体系。通过绿色金融管理系统实现ESG风险自动识别与分类监控；建成授信客户ESG评价体系，建立行业差异化评价模型，实现对客户ESG表现的精准量化评价。

• 增强气候风险管理能力

本行持续完善气候风险识别、评估与管理体系统，提升气候风险韧性。

- **一是开展气候转型风险压力测试。**2025年在过去仅考虑碳价因素的压力测试情景模式中增加了基于碳减排技术的转型方案因素，对化工、钢铁、电力三个重点高碳行业信贷客户实施了转型风险压力测试，这是本行连续第四年开展环境气候风险压力测试。
- **二是推动投资端气候风险量化。**华夏理财对自主参与研发的中证120策略指数（931476.CSI）试点开展气候压力测试，运用收入碳强度（C/R）、投资碳强度（C/V Intensity）、加权平均碳强度（WACI）、在险EBITDA等量化指标，精准衡量投资组合的气候风险暴露水平。



▲ 本行支持的某林地建设项目

专题 构建ESG评价体系，以精细化管理赋能可持续发展

本年度，本行授信客户ESG评价体系成功上线。该评价体系深度参考我行信用评级框架及国内外主流ESG评价实践，构建了符合本行风险偏好的科学评价体系。本行通过编制ESG指标清单，建立了13大行业的19个ESG评价模型，全面评估授信客户在ESG上的表现，提升银行ESG风险管理能力。

• 模型创新

本行ESG评价模型具备三大创新特性：

- 一是高智能识别能力，通过先进算法与大数据技术运用，充分挖掘行内外客户数据信息，智能识别和评估企业ESG风险。
- 二是多场景适应性，根据不同行业和企业特点动态调整指标权重，结合行内、行外数据探查，确保评估结果的准确性和实用性。
- 三是构建形成了具备完整性、平衡性（正负向指标合理分布）、量化导向（以定量为主）和行业适配性的三级评价指标体系。

• 智能化转型

本行将ESG风险管理纳入全面风险管理体系，以“数据+技术”推动风险管理从经验型向智能化转型。在资产管理领域，华夏理财升级ESG评价方法，进一步完善ESG风险管理措施和投资策略，目前固收ESG评分已覆盖超4,000家企业，实现ESG因素在固定收益投资领域的深度应用。在融资租赁领域，华夏金租通过构建内外部联动的信息池，整合内部业务数据与外部ESG相关信息，为风险识别提供全面数据支撑；同步推进风险管理系统建设，探索风险信息处理自动化，有效减少人工误差，提升ESG风险识别的前瞻性和精准度。

• 管理成效

ESG评价体系的构建为ESG非财务因素在授信中的量化应用提供了可验证、可落地的技术路径，通过建立行业特征映射矩阵和数据适配度评估，推动ESG评价标准从“一刀切”向差异化、精细化转变，为行业提供了适配性更强的参考范式；同时，通过内外部数据联动和动态分级机制，为行业ESG评价构建统一数据标准提供技术支撑。

05

本行环境因素影响



环境气候相关风险与机遇识别



本行高度重视环境相关风险管理，持续关注环境气候相关风险，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、评估并管理环境气候相关风险。

华夏银行环境气候风险和机遇分析

气候相关的物理风险

风险 / 机遇类型	风险 / 机遇描述	当前影响 (2025 年)		预期影响 (短期: 2026 年、中期: 2027 年 -2031 年、长期: 2032 年及以后)			主要应对与管理举措
		对本行的业务模式或价值链产生的影响	对本行的财务影响	时间范围	对本行的业务模式或价值链产生影响	对本行的财务影响	
急性风险	<ul style="list-style-type: none"> 极端天气(如干旱、高温、台风和洪水)频发,气候恶劣程度加剧。 	<ul style="list-style-type: none"> 可能导致我国东南沿海地区、华北地区等部分分行业务短期内因洪水、台风影响,基础设施面临损坏;华中、华南地区高温导致用电增加。 可能对受灾地实物资产造成严重物理损失,体现为资产减值、生产活动受限等,从而增加客户违约风险。 	<ul style="list-style-type: none"> 极端天气导致短暂运营中断和财产损失;用电增加将增加经营成本。 资产质量尚未因极端天气受到影响。 	短期 中期	<ul style="list-style-type: none"> 影响局部区域,导致运营成本增加、运营中断和财产损失。 对受灾地实物资产造成严重物理损失,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。 	<ul style="list-style-type: none"> 运营成本增加,应急修复与风险控制投入上升。 资产质量下降可能性增加。 营业收入下降可能性增加。 	<ul style="list-style-type: none"> 健全极端天气场景的应急预案,强化业务连续性应急演练,提升各级机构的应急处置能力。 依托“两地三中心”架构完善灾备全覆盖并持续迭代。 增强基础设施投资,购买财产损失险种等缓释急性风险,选用符合防灾标准的营业用房,保障人员与资产安全。 优化气候风险评估,对高物理风险地区客户实施差异化管理。
慢性风险	<ul style="list-style-type: none"> 降水模式异常变化。 海平面持续上升。 	<ul style="list-style-type: none"> 降水模式变化对部分区域的农业及水资源依赖型行业客户产生影响,影响客户还款能力。 沿海低海拔地区的基础设施、房地产及相关资产与贷款暴露于物理风险中,可能对资产质量造成影响。 	<ul style="list-style-type: none"> 水资源管理、节水设施等相关领域融资需求上升,投融资配置向相关领域倾斜。 2025 年农业、水资源依赖性企业、低海拔地区基础设施、房地产等领域尚未出现因此带来的资产质量影响。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 长期降水变化可能导致某些区域长期供水困难,影响本行在该区域的贷款及业务模式。 海平面上升可能使沿海低海拔地区的经营机构运营和客户经营受到影响。 	<ul style="list-style-type: none"> 部分客户还款能力受到影响,违约风险有所显现。 高风险区域资产减值损失有所增加;业务优化与区域布局调整需投入一定资源。 导致经营机构搬迁,增加财务成本支出。 	<ul style="list-style-type: none"> 调整经营机构物理位置。 加大对当地气候适应性项目的绿色金融支持,加大水资源节约及管理相关绿色融资支持,帮助企业提升水资源使用效率

气候相关的转型风险

风险 / 机遇类型	风险 / 机遇描述	当前影响 (2025 年)		预期影响 (短期: 2026 年、中期: 2027 年-2031 年、长期: 2032 年及以后)			主要应对与管理举措
		对本行的业务模式或价值链产生的影响	对本行的财务影响	时间范围	对本行的业务模式或价值链产生影响	对本行的财务影响	
政策因素	<ul style="list-style-type: none"> 温室气体排放配额价格波动, 碳市场扩容。 对温室气体排放的披露要求日益严格。 气候环境相关新政策、行业新标准出台落地。 	<ul style="list-style-type: none"> 高碳行业客户运营成本与合规要求有所上升, 对信用状况及盈利能力带来一定影响。 	<ul style="list-style-type: none"> 本年度尚未出现因此而出现资产质量受到影响的情况。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 企业未能及时跟进气候环境相关的政策动向, 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, 影响高碳行业客户的还款能力。 碳配额价格持续上涨, 行业转型压力加大, 传统高碳行业可能面临转型风险。 	<ul style="list-style-type: none"> 高碳行业企业转型压力增加, 还款能力受影响。 	<ul style="list-style-type: none"> 持续关注国家绿色、环境等领域的政策动态, 提前预判政策变化趋势。 加大对高碳企业转型项目与绿色能源项目的金融支持, 优化资产组合结构。 完善气候相关信息披露体系, 提升合规响应能力。
监管因素	<ul style="list-style-type: none"> 监管机构强化气候风险管理要求 (如披露要求、风险评估程序等), 合规成本增加。 	<ul style="list-style-type: none"> 如未能及时调整现有风险管理框架与业务流程、提前预判碳达峰碳中和进程中行业落后企业的调整退出情况, 部分业务将受到一定影响。 如未能同步掌握绿色金融监管规则, 将影响业务合规开展。需要银行加强气候风险管理, 开展压力测试和投融资碳核算。 	<ul style="list-style-type: none"> 本年度尚未出现因监管违规导致的财务损失。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 监管政策可能提出新的监管要求, 银行需要调整其运营和管理流程。 需要银行加强绿色金融合规性审查, 优化业务策略。 	<ul style="list-style-type: none"> 监管合规需求和气候风险压力测试可能带来额外的运营成本增加。 	<ul style="list-style-type: none"> 及时跟踪气候相关监管政策动态, 定期开展压力测试与情景分析。 强化绿色金融合规管理, 确保业务发展符合监管导向。
技术因素	<ul style="list-style-type: none"> 现有产品和服务的低排放技术迭代。 向低排放技术转换的成本高。 对新兴低碳技术的投资失败风险。 	<ul style="list-style-type: none"> 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, 导致银行资产质量下迁风险加大。 新兴低碳技术行业不确定性高, 客户筛选与评估难度增加。 	<ul style="list-style-type: none"> 本年度尚未出现因技术因素带来的财务损失。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 低碳技术迭代加速, 部分早期投资项目可能面临技术淘汰风险; 低碳技术项目风险识别难度大, 可能影响业务拓展节奏。 高碳行业转型成本持续上升, 部分企业可能因转型失败退出市场, 影响资产质量。 	<ul style="list-style-type: none"> 营业收入减少。 资产质量降低。 运营成本增加。 	<ul style="list-style-type: none"> 加大对成熟低碳技术项目的金融支持, 降低投资风险。 提升专业能力, 提升风险评估和管控能力。 积极开展行业及客户结构调整, 主动防范碳达峰、碳中和过程中行业落后企业被动压缩退出的风险。

风险 / 机遇类型	风险 / 机遇描述	当前影响 (2025 年)		预期影响 (短期: 2026 年、中期: 2027 年 -2031 年、长期: 2032 年及以后)			主要应对与管理举措
		对本行的业务模式或价值链产生的影响	对本行的财务影响	时间范围	对本行的业务模式或价值链产生影响	对本行的财务影响	
市场因素	<ul style="list-style-type: none"> 高碳行业产品市场需求萎缩。特定行业的产品（尤其大宗化石能源）价格波动。 气候变化导致金融或资本市场的不确定性。 	<ul style="list-style-type: none"> 高碳行业产品市场竞争力下降，经营效益受影响。本行绿色金融产品与服务若未能匹配市场需求，可能面临客户流失、产品与服务需求下降。 	<ul style="list-style-type: none"> 本年度尚未出现因市场因素导致的财务损失。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 部分客户可能由于市场需求萎缩造成盈利性下降，资产质量可能受到影响。 气候变化可能影响相关产品价格波动，带来新的不确定性。 	<ul style="list-style-type: none"> 营业收入减少。 资产质量降低。 	<ul style="list-style-type: none"> 建立市场风险动态监测体系，跟踪高碳行业市场趋势与绿色产业需求变化。 加速绿色金融产品创新，丰富产品体系，满足市场多元化需求。 优化投资组合结构，降低资本市场不确定性带来的影响。
舆情因素	<ul style="list-style-type: none"> 利益相关方的负面舆情蔓延。 银行自身气候行动滞后引发负面评价，损害银行声誉形象。 	<ul style="list-style-type: none"> 公众对气候责任关注度提升，企业客户出现的负面舆情影响可能本行声誉。 	<ul style="list-style-type: none"> 本年尚未出现因舆情因素导致的财物损失。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 若客户环保违规引发关联舆情，负面影响可能蔓延到本行。 公众对本行气候行动的关注度上升，需加强沟通与信息披露，避免负面评价扩散。 	<ul style="list-style-type: none"> 客户负面舆情影响客户收益，资产质量降低。 本行负面舆情可能导致客户流失，影响业务增长。 舆情应对与品牌建设投入增加，财务支出压力上升。 	<ul style="list-style-type: none"> 完善授信业务 ESG 风险管理体系，关注企业负面舆情。 加强气候行动信息透明度，定期发布相关报告，强化与利益相关方沟通。 定期开展舆情风险隐患排查，前瞻、全面、主动、有效地防范舆情风险和应对舆情事件，消除或最大程度降低舆情损害。

绿色金融（环境 / 气候）相关机遇

风险 / 机遇类型	风险 / 机遇描述	当前影响（2025 年）		预期影响（短期：2026 年、中期：2027 年 -2031 年、长期：2032 年及以后）			主要应对与管理举措
		对本行的业务模式或价值链产生的影响	对本行的财务影响	时间范围	对本行的业务模式或价值链产生影响	对本行的财务影响	
绿色产品与服务	<ul style="list-style-type: none"> 设计和提供符合低碳转型需求的金融产品和服务。 提供适应气候变化的金融服务。 	<ul style="list-style-type: none"> 绿色金融业务成为差异化竞争亮点，品牌影响力提升。 吸引绿色产业客户群体，优化客户结构，拓展业务边界。 	<ul style="list-style-type: none"> 客户数量增长。 营业收入增加。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 推进绿色金融特色，创新绿色金融产品，加大绿色金融投入，实现商业价值与社会价值协同，绿色金融品牌形象提升。 	<ul style="list-style-type: none"> 绿色金融业务收入占比提高，盈利能力增强。 本行客户数量增加； 资产质量提升。 绿色资金来源多元化，资本成本进一步降低，财务稳定性提升。 	<ul style="list-style-type: none"> 加强绿色金融产品开发与推广，拓展绿色客户，提升品牌形象。 培育绿色金融专业人才队伍。 优化风险管控，保障业务稳健发展。
资源效率	<ul style="list-style-type: none"> 节能改造。 管理节能。 使用可再生能源。 	<ul style="list-style-type: none"> 在日常运营中，通过节能改造、员工行为管理等措施，减少用电量和耗水量，进而减少运营成本。 部分分行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"> 节能改造和可再生能源使用降低能源消耗和运营成本。 	中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 通过节能改造、员工行为管理等措施，减少用电量和耗水量，进而减少运营成本。 部分分行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"> 运营成本下降。 社会形象提升。 	<ul style="list-style-type: none"> 持续推进节能改造和绿色基础设施建设。 优化绿色能源采购与使用方案，扩大可再生能源使用范围。
低碳技术应用	<ul style="list-style-type: none"> 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"> 建设高星标绿色办公大楼。 	<ul style="list-style-type: none"> 低碳技术有助于降低财务成本。 提升社会影响力。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 低碳技术应用促进能源效率提升。 高星标绿色办公大楼投入运营，清洁能源使用比例不断增加，推动碳排放降低。 	<ul style="list-style-type: none"> 降低财务成本。 提升社会影响力。 	<ul style="list-style-type: none"> 加大低碳技术研发与引入力度，优化运营管理流程。 加强低碳技术的推广应用，提升清洁能源比重。 推动绿色技术与金融服务融合，创新低碳金融产品。
市场机会	<ul style="list-style-type: none"> 气候适应性与减缓带来新市场。 “双碳”目标下绿色产业融资需求激增。 	<ul style="list-style-type: none"> 双碳目标带来的可再生能源、节能和工业低碳转型需要大量资金，为银行拓展业务领域和客户群体带来机会，增加营业收入。 气候适应性设施建设带来新的市场机会，增加了银行收入来源。 	<ul style="list-style-type: none"> 营业收入增加。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 双碳目标带来的可再生能源、节能和工业低碳转型需要大量资金； 气候适应性设施建设带来新的市场机会。 	<ul style="list-style-type: none"> 绿色金融相关业务收入占比提高，盈利结构优化，绿色金融成为核心业务。 新兴市场带来稳定的财务回报，财务增长质量提升。 	<ul style="list-style-type: none"> 加大对可再生能源、节能改造等领域的支持力度。 创新丰富金融产品，拓展新市场，提升业务多样性。 提供 ESG 风险管理、碳管理等增值服务，提升客户服务能力。

注：根据上交所《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制》定义，短期为报告期结束后1年以内（含1年），即2026年；中期为报告期结束后1年至5年（含5年），即2027年-2031年；长期为报告期结束后5年以上，即2032年以后。

高碳排放行业环境气候相关风险与机遇识别



基于环境气候风险评估框架，本行进一步对八大高碳排放行业（电力、钢铁、建材、有色、石化、化工、造纸、航空）进行环境气候相关风险和机遇的识别及影响评估。

信贷投向行业（行业子类）	石化（原油加工、乙烯、乙醇）	
风险识别		
物理风险	<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，油气开采受到地域低温、暴风雪等极端天气影响，并会对生态环境造成破坏。 	影响时间范围 • 短、中期 影响程度 • 影响微小
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> 政策风险 《工业领域碳达峰实施方案》指出，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 2030 年底，炼油行业布局进一步优化，能效标杆水平以上产能占比持续提升，主要用能设备能效基本达到先进水平。炼油行业能源资源利用效率达到国际先进水平，生产过程绿电、绿氢消费占比明显提升，炼油行业绿色低碳发展取得显著成效。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入。 此外，生态环境部已启动石化行业碳交易扩围前期准备工作，明确到 2027 年，石化行业将被纳入碳市场，届时碳市场将基本覆盖工业领域主要排放行业，管控全国约 75% 的二氧化碳排放。限制性政策、碳排放交易体系落地实施等因素，均可能导致高额碳交易成本，从而对企业财务产生影响，增加石化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 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。 市场相关风险 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。 	影响时间范围 • 短、中期 影响程度 • 影响微小
机遇识别		
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率仍有待提升。		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）

化工（电石、合成氨）

风险识别

<p>物理风险</p>	<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。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 中、长期 <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"> • 政策风险 2026 年 4 月，工信部等七部门发布的《加力推进石化化工行业老旧装置更新改造行动方案（2026-2029 年）》提出，到 2029 年老旧装置安全环境风险大幅降低，减污降碳协同取得积极成效，优于标杆水平的产能比例显著提升，智能化、绿色化水平大幅提高。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 2030 年底，合成氨行业能效标杆水平以上产能占比进一步提高，能源资源利用效率达到国际先进水平，生产过程绿电、绿氢消费占比明显提升，合成氨行业绿色低碳发展取得显著成效。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入。 此外，生态环境部已启动化工行业碳交易扩围前期准备工作，明确到 2027 年，化工行业将被纳入碳市场，届时碳市场将基本覆盖工业领域主要排放行业，管控全国约 75% 的二氧化碳排放。限制性政策、碳排放交易体系落地实施等因素，均可能导致高额碳交易成本，从而对企业财务产生影响，增加化工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 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。 	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 短期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> • 影响微小

机遇识别

<p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 短、中期 <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）

建材（水泥熟料、平板玻璃）

风险识别

<p>物理风险</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 急性风险 <p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 中、长期 <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"> • 政策风险 <p>按照《产业结构调整指导目录（2024 年本）》要求，2000 吨 / 日（不含）以下新型干法水泥熟料生产线（特种水泥生产线除外），60 万吨 / 年（不含）以下水泥粉磨站等“限制类”工艺技术将逐步面临淘汰。《建材行业碳达峰实施方案》提出，“十五五”期间，建材行业绿色低碳关键技术产业化实现重大突破，原燃料替代水平大幅提高，基本建立绿色低碳循环发展的产业体系，确保 2030 年前建材行业实现碳达峰。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，到 2030 年底，水泥行业产能布局进一步优化，能效标杆水平以上产能占比大幅提升，整体能效达到国际先进水平，用能结构更加优化，行业绿色低碳高质量发展取得显著成效。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。</p> <p>2025 年，生态环境部发布《2024、2025 年度全国碳排放权交易市场钢铁、水泥、铝冶炼行业配额总量和分配方案》，水泥行业已正式纳入全国碳排放权交易市场管理，成为继电力、钢铁、电解铝之后第四个纳入全国碳市场的行业。限制性政策、碳排放交易体系落地实施等因素，均可能导致高额碳交易成本，从而对企业财务产生影响，增加建材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。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 技术风险 <p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 短期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> • 影响微小

机遇识别

<p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 短、中期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> • 影响适中
---	---

信贷投向行业（行业子类）

钢铁（粗钢）

风险识别

<p>物理风险</p>	<ul style="list-style-type: none"> 急性风险 <p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 中、长期 <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"> 政策风险 <p>2025 年 8 月，工业和信息化部等五部委印发《钢铁行业稳增长工作方案（2025-2026 年）》，要求 2025-2026 年钢铁行业增加值年均增长 4% 左右，经济效益企稳回升，市场供需更趋平衡，产业结构更加优化，有效供给能力不断增强，绿色低碳、数字化发展水平显著提升。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，到 2030 年底，钢铁行业主要工序能效进一步提升，主要用能设备能效基本达到先进水平，吨钢综合能耗和碳排放明显降低，用能结构持续优化，高炉富氧技术、氢冶金技术等节能降碳先进技术取得突破，行业绿色低碳高质量发展取得显著成效。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入。</p> <p>另一方面，生态环境部 2025 年发布《2024、2025 年度全国碳排放权交易市场钢铁、水泥、铝冶炼行业配额总量和分配方案》，钢铁行业已正式纳入全国碳排放权交易市场管理。限制性政策、碳排放交易体系落地实施等因素，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。</p> <ul style="list-style-type: none"> 技术风险 <p>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。推动全流程余热利用，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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 短期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> 影响微小

机遇识别

<p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> 短期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> 影响适中
--	---

信贷投向行业（行业子类）

有色（电解铝、铜冶炼）

风险识别

物理风险	<ul style="list-style-type: none"> • 急性风险 <p>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。</p>	影响时间范围 <ul style="list-style-type: none"> • 中、长期
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> • 政策风险 <p>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。2025年8月，工信部等八部委印发《有色金属行业稳增长工作方案（2025-2026年）》，要求2025-2026年有色金属行业增加值年均增长5%左右，经济效益保持向好态势，十种有色金属产量年均增长1.5%左右，铜、铝、锂等国内资源开发取得积极进展，再生金属产量突破2000万吨，高端产品供给能力不断增强，绿色低碳、数字化发展水平持续提升。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2030年底，电解铝行业单位产品能耗和碳排放明显下降，可再生能源使用进一步提升，低温铝电解、新型连续阳极电解槽、惰性阳极铝电解、再生铝保级利用等节能降碳技术取得重要突破，高端铝产品供给能力大幅提升，行业绿色低碳发展取得显著成效。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。</p> <p>2025年，生态环境部发布《2024、2025年度全国碳排放权交易市场钢铁、水泥、铝冶炼行业配额总量和分配方案》，电解铝行业已正式纳入全国碳排放权交易市场管理，管控温室气体种类为二氧化碳、四氟化碳和六氟化二碳三类。限制性政策、碳排放交易体系落地实施等因素，均可能导致高额碳交易成本，从而对企业财务产生影响，增加有色（电解铝）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。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 技术风险 <p>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。</p>	影响时间范围 <ul style="list-style-type: none"> • 短期 影响程度 <ul style="list-style-type: none"> • 影响微小

机遇识别

<p>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。</p>	影响时间范围 <ul style="list-style-type: none"> • 中、长期 影响程度 <ul style="list-style-type: none"> • 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）

风险识别

<p>物理风险</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 急性风险 <p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 长期 <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"> • 政策风险 <p>《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。</p> <p>此外，生态环境部已启动造纸行业碳交易扩围前期准备工作，明确到 2027 年，造纸行业将被纳入碳市场，届时碳市场将基本覆盖工业领域主要排放行业，管控全国约 75% 的二氧化碳排放。限制性政策、碳排放交易体系落地实施等因素，均可能导致高额碳交易成本，从而对企业财务产生影响，增加造纸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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 短期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> • 影响微小

机遇识别

<p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 短、中期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> • 影响小
---	--



▲ 本行支持的某湿地建设项目

信贷投向行业（行业子类）

电力（纯发电、热电联产、电力供应）

风险识别

物理风险	<ul style="list-style-type: none"> 慢性风险 <p>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。</p>	影响时间范围 <ul style="list-style-type: none"> 长期
		影响程度 <ul style="list-style-type: none"> 影响微小
转型风险	<ul style="list-style-type: none"> 政策风险 <p>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。</p> <p>2024年7月，国家发展改革委、国家能源局印发《煤电低碳化改造建设行动方案（2024-2027年）》（发改环资〔2024〕894号）明确，到2027年，煤电低碳发电技术路线进一步拓宽，建设和运行成本显著下降；相关项目度电碳排放较2023年同类煤电机组平均碳排放水平低50%左右、接近天然气发电机组碳排放水平，对煤电清洁低碳转型形成较强的引领带动作用。2025年3月，国家发展改革委、国家能源局同步出台《新一代煤电升级专项行动实施方案（2025-2027年）》，进一步提高了煤电清洁降碳要求，明确度电碳排放较2024年同类型机组降低10%-20%的目标。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入，运营成本将显著上升。</p>	影响时间范围 <ul style="list-style-type: none"> 短期
		影响程度 <ul style="list-style-type: none"> 影响微小

机遇识别

<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、风机组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。 	影响时间范围 <ul style="list-style-type: none"> 短、中期
<ul style="list-style-type: none"> 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。 	影响程度 <ul style="list-style-type: none"> 影响较高
<ul style="list-style-type: none"> 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。2025年，首批煤电低碳化改造建设项目已全部开工，一系列煤电低碳发电技术得到转化应用，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的相关政策，为行业带来新的市场机遇。 	

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）

风险识别

<p>物理风险</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 急性风险 <p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 中、长期
<p>转型风险</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 政策风险 <p>2023 年 10 月，工信部等四部委印发《绿色航空制造业发展纲要（2023-2035 年）》，要求到 2035 年，建成具有完整性、先进性、安全性的绿色航空制造体系，新能源航空器成为发展主流，国产民用大飞机安全性、环保性、经济性、舒适性达到世界一流水平，以无人化、电动化、智能化为技术特征的新型通用航空装备实现商业化、规模化应用。为满足监管，企业需要增加额外的设施和技术投入。</p> <p>此外，生态环境部已启动航空行业碳交易扩围前期准备工作，明确到 2027 年，民用航空行业将被纳入，届时碳市场将基本覆盖工业领域主要排放行业，管控全国约 75% 的二氧化碳排放。限制性政策、碳排放交易体系落地实施等因素，均可能导致高额碳交易成本，从而对企业财务产生影响，增加航空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。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 市场相关风险 <p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 中、长期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> • 影响微小

机遇识别

<p>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。</p>	<p>影响时间范围</p> <ul style="list-style-type: none"> • 中、长期 <p>影响程度</p> <ul style="list-style-type: none"> • 影响微小
--	---



环境气候风险情景分析与压力测试



2025年，本行气候风险压力测试聚焦转型风险维度，重点评估政策与法律风险（含碳价波动）与技术风险（含转型路径选择）对客户财务状况和运营的潜在影响，持续提升气候风险量化分析的针对性与实用性，并运用于风险识别、监测的管理实践中。

专题 气候转型风险压力测试

• 气候风险情景设计

2025年，本行气候风险压力测试情景按照国际通行的央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）第五版情景（V5.0），设置轻度、中度、重度三个梯度情景，对2025-2030年中国碳价、免费碳配额变动进行合理预测，以评估不同气候政策强度下的高碳行业转型风险。

轻度情景	中度情景	重度情景
3060 政策情景，基于能源政策模拟（EPS）模型设定多部门政策目标，模拟 2030 年碳达峰、2060 年碳中和的转型路径。	2°C 情景（NGFS Below 2°C），通过逐步强化气候政策，实现本世纪末全球变暖控制在 2°C 以下。	1.5°C 情景（NGFS Net Zero 2050），依托严格气候政策与技术创新，限制全球变暖至 1.5°C，2050 年实现全球碳排放净零。

• 测试范围与方法

在充分考虑高碳行业在本行资产权重的基础上，本行将转型风险压力测试聚焦在化工、钢铁和电力三大重点行业信贷客户进行。测试以2024年为基准年，基础数据时点同步设定为2024年，覆盖时间跨度为2024年-2030年。

本行将政策、市场、技术变化转化为可度量的经济金融风险变量，对于火电、钢铁行业，以技术、碳价、免费碳配额为核心风险因子；对于化工行业，则聚焦碳价与免费碳配额开展分析。本行以2024年全国碳市场配额平均价格为基线碳价，预测不同情景下火电发电小时数、钢铁产量，通过分析碳价上涨、免费碳配额降低、技术改造成本增加等风险因子对企业收入、成本、利润、现金流及资产负债等关键财务指标的冲击，识别企业在气候政策和市场转型过程中的财务压力及对本行资产质量的潜在影响。

• 测试结果及应对措施

测试结果表明，在不采取碳减排技术的情况下，化工行业对碳价变化更加敏感。到2030年，在重度压力情景下，违约客户数有所上升；其中火电企业承受压力明显高于钢铁、化工行业，违约客户数占比最高，化工行业次之，钢铁行业承压能力最强。由于三大行业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有限。

对于火电、钢铁和化工等高碳行业，应积极开展行业及客户结构调整，主动防范碳达峰、碳中和过程中行业落后企业被动压缩退出的风险，支持高碳行业客户绿色低碳转型。同时，重视低碳转型对工业企业生产经营的影响，高度重视碳双控政策和碳市场发展给企业带来的成本影响，特别关注电力等行业以及纳入碳交易试点省份管控的企业，是否按时足额完成碳配额清缴。此外，积极支持高碳行业中具有较高碳管理水平和转型实力的企业，帮助其挖掘转型需求，利用转型金融支持其转型项目。



▲ 本行支持的碳纤维汽车零部件制造项目



06

投融资活动的 环境影响



整体概况



本行深入落实中央金融工作会议关于做好绿色金融等“五篇大文章”的决策部署，锚定“全力打造绿色金融新特色”的规划目标，本年度，本行持续加大绿色金融资源供给，不断完善绿色金融产品服务体系，在产品和服务模式创新方面持续突破。截至2025年末，全行绿色金融余额5,313.52亿元，较年初⁶增长1,270.33亿元，增速31.42%，涵盖绿色贷款、绿色投资、绿色租赁、ESG理财及绿色债券承销等多元业务领域。



• 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《华夏银行绿色金融行动方案》，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。

2025年，本行绿色贷款余额达3,733.57亿元，较年初增长883.22亿元，增速30.99%，增速位居可比同业第一。绿色贷款占各项贷款比重持续提升，持续保持可比同业前列。绿色贷款和清洁能源产业贷款同比增速远高于各项贷款增速，完成中国人民银行“两个不低于”目标要求。

关键环境效益：

本行通过绿色贷款业务可实现
减排二氧化碳当量

307.73 万吨

• 绿色债券

本行将绿色债券作为拓宽企业绿色业务融资渠道的重要工具与渠道，积极构建完善包括绿色债券承销、绿色金融债券发行、绿色债务融资工具等在内的综合产品服务体系，优化业务流程、强化风险管控，积极引导社会资本流向清洁能源、节能环保、生态修复、绿色基础设施、低碳园区建设等重点领域，以多层次、专业化的直接融资服务，为实体经济绿色低碳转型提供稳定、长期、低成本的资金支持。2025年，绿色债券承销104.01亿元，同比增加14.68亿元。其中境外债：累计承销绿色、蓝色、可持续发展、碳中和、社会责任及转型境外债79笔，承销规模折合人民币88.01亿元；绿色信用债券投资余额361.80亿元（集团口径）。

6. 根据中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会印发的《绿色金融支持项目目录（2025年版）》（银发〔2025〕132号）进行统计，上年末基数已作相应调整。

绿色金融债券发行——拓宽绿色资金供给来源

本行持续通过发行绿色金融债券夯实中长期资金来源，优化资产负债结构，提升绿色信贷投放能力。

2023年，本行发行“华夏银行股份有限公司2023年绿色金融债券（第一期）”3年期固定利率债券，发行规模100亿元，截至2025年末，已投放资金100亿元，支持节能环保产业、清洁能源产业、基础设施绿色升级、生态环境产业等领域82个绿色项目。截至2025年末已全部投放完毕。

本期绿色金融债券所投项目可实现环境效益

指标名称	2025年	单位
可再生能源装机容量	901.40	MW
可再生能源发电量	132,913.83	万KWh/年
节约标煤	47.04	万吨/年
二氧化碳减排	109.34	万吨/年
二氧化硫减排	11,870.35	吨/年
氮氧化物减排	2,030.43	吨/年
污水处理量	33,032.50	万吨/年
化学需氧量（COD）减排	87,213.10	吨/年
生化需氧量（BOD）减排	43,172.20	吨/年
氨氮（NH ₃ -N）减排	7,925.98	吨/年
总氮（TN）减排	7,244.34	吨/年
总磷（TP）减排	1,281.52	吨/年
新建绿色建筑面积	93.65	万平方米
危废处理量	6	万吨/年
固废处理量	200.29	万吨/年
绿化面积	1,991.77	亩
河道治理	178.84	千米
河道清淤	156.90	万立方米
轨道交通线路长度	69.36	千米
新能源汽车充电桩建设	1,104	个
生产绿色食品	231,189	吨

2025年，本行发行“华夏银行股份有限公司2025年绿色金融债券（第一期）”3年期固定利率债券，发行规模200亿元，票面利率为1.66%。截至2025年末，已投放176.32亿元，重点支持节能环保产业、清洁能源产业、生态环境产业、基础设施绿色升级等131个绿色产业项目。本行聘请第三方评估机构，定期评估绿色债券募集资金的环境和社会效益并出具相应的报告。

本期绿色金融债券所投项目可实现环境效益

指标名称	2025 年	单位
可再生能源装机容量	1,519.93	MW
可再生能源发电量	165,194.28	万 KWh/ 年
节约标准煤	67.66	万吨 / 年
减排二氧化碳	156.52	万吨 / 年
污水处理量	26,645	万吨 / 年
化学需氧量（COD）减排	42,453.15	吨 / 年
氨氮减排	4,367.23	吨 / 年
总氮（TN）减排	4,056.98	吨 / 年
总磷（TP）减排	692.19	吨 / 年
新建绿色建筑面积	343.01	万平方米
固废处理量	397.60	万吨 / 年
绿化	2,025	亩
轨道交通线路建设维护长度	31.41	千米
新能源汽车充电桩建设	5,720	个
生产绿色有机食品	20,770	吨

绿色债券承销——创新服务绿色实体转型

本行充分发挥主承销商专业优势，积极拓展绿色中期票据、绿色定向资产支持票据、可持续发展挂钩债券、离岸绿色债券等创新品种，助力地方政府、国有企业及实体企业拓宽绿色融资渠道。先后落地绿色乡村振兴中期票据、离岸人民币绿色债券、全国首单“绿色基建+区域协调发展”可持续挂钩中期票据等标志性项目，将融资定价与环境绩效、减排成效挂钩，推动企业建立稳定的低碳转型机制。

绿色乡村振兴债

2025年8月，本行天津分行成功承销天津某食品集团2025年度第一期绿色中期票据（专项乡村振兴），为2025年天津市场首单绿色乡村振兴债，发行利率2.20%，创天津地区食品行业绿色债务融资工具利率新低，全场认购倍数2.18倍，资金用于绿色农业与乡村生态项目，实现绿色金融与乡村振兴战略深度融合。

欧元可持续债

2025年7月，本行助力某食品公司落地8亿欧元可持续发展境外债券。作为中资食品消费品行业首笔境外欧元可持续发展债券，项目吸引全球多元化投资者认购，创下近四年来中资企业欧元债券发行规模新高。

离岸蓝绿债

2025年8月，本行参与广东省人民政府在澳门发行的全国首笔离岸人民币地方政府债券，发行规模25亿元人民币。债券包含5亿元蓝色债券、5亿元绿色债券，分别投向珠三角蓝色项目及清洁能源、可再生领域，债券发行刷新广东省政府在澳门发债的最高认购纪录。

绿色投资——精准引导金融资源流向绿色产业

本行始终践行ESG投资理念，积极发展绿色投资业务，创新特色产品和业务模式，主动投资绿色债券、绿色资产支持证券、绿色主题基金等产品。截至2025年末，集团口径绿色投资余额459.44亿元，较2024年增加196.17亿元，增速74.51%。

全国首单碳中和绿色永续期产业债投资

本行银川分行联合华夏理财参与投资宁夏某电力投资集团全国首单碳中和绿色永续期高成长产业债，本行认购2.70亿元（债券总规模10亿元，期限3+N年，票面利率2.75%）。募集资金专项用于300万千瓦光伏基地建设运营，推动区域新能源产业布局，赋能地方绿色低碳发展。

全国首单污水收费权中保登绿色ABS

本行联合合作机构推出全国首单以污水处理收费收益权为基础资产的中保登绿色ABS业务，总发行规模5.25亿元，期限3+3+3年，综合成本3.5%，本行全额投资优先级份额5亿元。通过总分支协同联动，仅4个月即完成落地，为污水处理项目提供长期低成本资金支持，助力生态环境治理提质。

推出行业首单25年期绿色信托产品

本行常州分行携手合作伙伴推出市场首单25年期绿色信托计划，总投资超15亿元，资金覆盖五省1.60万户农户分布式光伏电站（总规模超450兆瓦）。该产品构建“产业+金融”协同模式，每年可实现二氧化碳减排36.48万吨，持续释放绿色生态效益。

绿色债务融资工具——精准赋能细分绿色领域

绿色资产证券化

本行南京分行积极探索绿色资产证券化创新，作为综合服务商，成功推动某保险资产登记交易公司全国首单以蒸汽收费收益权为基础资产的绿色资产支持计划，项目发行规模10.50亿元。

绿色定向资产支持票据

本行北京分行牵头主承销规模20.91亿元绿色定向资产支持票据（类REITs）项目，为近三年北京地区唯一由股份制银行牵头注册及承销的同类绿色产品。项目聚焦清洁能源领域，依托优质绿色存量资产发行，结构设计规范、环境效益清晰，兼具长期稳定收益与低碳转型价值。有效拓宽了绿色项目直接融资渠道，为市场提供了可复制的绿色资产证券化实践范例。

• 绿色租赁

华夏金融租赁有限公司聚焦“双碳”目标，将打造绿色租赁业务特色作为整体战略，立足绿色产业发展需求，在绿色产业相关领域深耕细作，以多元化金融租赁服务覆盖乡村绿色能源、新型电力系统、交通物流低碳转型等关键领域，实现商业价值与环境效益的协同共赢，为实体经济绿色发展注入持续动力。截至2025年末，公司绿色租赁业务余额达到985.79亿元，占租赁资产余额的比重超过53%，全年绿色租赁收入占租赁业务总收入比重达66%，绿色业务规模与贡献度持续双升。

户用光伏板块持续领跑

户用光伏业务是华夏金租绿色金融与普惠金融深度融合的核心板块，历经五年发展，已在环境效益、社会效益、经济效益及行业标准化建设等方面作出突出贡献。截至2025年末，户用光伏业务余额超530亿元。

清洁能源领域多元布局

充分发挥新能源行业深耕优势，加大对风电、光伏、垃圾发电及新型储能等项目的金融支持；积极拓展增量配网、源网荷储、绿电替代等创新业务模式，推动电力行业投融资多元化。截至2025年末，新能源业务余额超260亿元。

绿色航运业务加速拓展

把握全球航运业绿色低碳转型机遇，加强对绿色船舶制造和船舶绿色低碳升级改造的支持力度。截至2025年末，绿色船舶业务余额超30亿元。

绿色交通体系全面深化

持续完善绿色出行服务生态，聚焦新能源车辆和充电桩领域，覆盖新能源商用车、新能源乘用车、新能源网约车等多场景应用。截至2025年末，公司存量新能源车辆近10万辆，有效支持城市绿色交通体系建设。

专题 华夏金租：深耕绿色租赁赛道 赋能低碳转型实践

• 户用光伏租赁：助力农户增收 点亮乡村振兴

华夏金租创新“互联网+光伏+租赁”模式，以直租与经营性租赁相结合的方式，为农户提供户用光伏电站长期租赁与运维一体化服务，实现零前期投入、无固定还租压力、长期稳定增收。截至2025年末，户用光伏累计装机容量19.43GW，建成电站64万座，展业覆盖全国25省，服务农村家庭超65万户，累计助农增收超22亿元。公司案例《探索绿色金融创新：华夏金租户用光伏业务进击之路》入选清华大学金融案例库，成为清华大学教学实践范本。

户用光伏
累计装机容量
19.43GW

建成电站
64万座

• 储能租赁：护航电网安全 助力新型电力系统

针对独立储能项目建设期资金投入大、投资回收周期长的行业痛点，华夏金租推出专项融资租赁产品，以项目运营收益为核心授信依据，采用“股权质押+信用担保”增信方案，灵活设置还款宽限期，精准匹配项目生命周期与现金流特征。以公司在宁夏开展的某200MW/400MWh磷酸铁锂独立储能项目为例，项目通过容量租赁与电网辅助服务实现稳定收益，显著提升区域电网调峰能力，保障新能源高效消纳，为新型电力系统建设提供坚实金融支撑。

展业覆盖全国
25省

服务农村家庭超
65万户

• 船舶租赁：领航绿色航运 拓展全球低碳版图

华夏金租深度布局航运绿色转型，实现油轮、散货船、液化气船、集装箱船四大主流船型全覆盖，业务网络辐射欧洲、北美、亚洲核心航运枢纽。公司聚焦节能低碳船舶建造与老旧船舶绿色升级改造，以金融力量推动航运业降碳增效。2025年绿色船舶租赁投放近13亿元，船队规模持续扩大，跨境绿色航运布局日趋完善，为全球海运低碳转型注入持久动力。

累计助农增收超
22亿元

• 车辆租赁：构建绿色配送 升级低碳出行生态

华夏金租积极响应交通领域碳达峰部署，联合行业头部企业，打造覆盖新能源物流车全生命周期的金融服务体系，以直租、回租、经营性租赁等多元产品，适配城市配送、城际运输等多场景需求。依托数字化平台搭建全线上申请与智能风控体系，实现快速审批、高效服务；以优势资金提供竞争力租赁利率，切实降低企业购置与运营成本，加速传统燃油物流车替代，推动城市配送向低碳高效转型，同步稳步拓展新能源网约车业务，全面完善绿色出行服务生态。截至2025年末，存量新能源物流车超3万辆，新能源网约车超4万辆。

华夏金租以产品创新与模式优化持续拓宽绿色租赁边界，在乡村振兴、新型电力系统建设、交通低碳转型等领域形成特色优势。未来，公司将聚焦绿色产业痛点，深化产融协同，以更精准的租赁解决方案，为各类市场主体绿色低碳转型提供坚实金融保障。

• 绿色理财

本行子公司华夏理财紧扣总行绿色金融战略要求，制定《2025年度绿色金融实施方案》，将ESG理念融入理财业务全流程，通过产品扩容、精准赋能、规范披露的全方面实践，构建差异化绿色理财发展路径，助力“双碳”目标落地。



案例：华夏理财——以理财创新赋能绿色转型，多元 ESG 产品体系持续扩容

作为银行资管行业ESG理念先行者，华夏理财自2019年发行国内首支ESG银行理财产品以来，持续完善产品生态。2024年印发《ESG主题理财产品投资实施细则》，规范产品运作标准。2025年进一步推出包含筛选法、主题法在内的多元ESG策略矩阵，为投资者提供兼具财务回报与社会价值的理财选择。

2025年，华夏理财新发ESG理财产品9只，募集资金规模12.60亿元，覆盖公募和私募等多种产品类型。截至2025年末，累计管理ESG理财产品326.23亿元。

创新工具支持实体经济低碳转型

华夏理财积极创新投资品类，持续提升绿色债券配置比例，加大绿色产业类债权资产创设、布局未上市企业股权等多元ESG主题资产，构建起多维度、差异化的绿色资产配置体系。2025年，成功推动转型挂钩债权工具落地，为京津冀某钢铁集团提供低碳转型目标挂钩融资，以精准投资助力产业绿色升级。截至2025年末，华夏理财持仓绿色债券规模达182.87亿元，较2024年增加117.8亿元，增长率181%。

• 绿色消费

本行丰富绿色消费信贷场景，建立绿色消费生态，围绕绿色住房、新能源汽车等家庭大宗消费创新绿色消费产品服务。

本行重点推广“焕新贷”业务，为家装、家电、汽车以旧换新等绿色消费目标客户群体提供优惠利率和便捷服务，助力客户生活品质提质升级；信用卡中心推出提供绿色服务的信用卡产品——华夏能链信用卡，为持卡人提供充电类满减权益，持续布局车主客群生态链；同时推出“华夏新百环保联名信用卡”，以“绿色消费、美好生活”为主题，结合“以旧换新”设置各类消费类权益礼包，加大绿色消费支持力度，践行绿色低碳理念。此外，持续推广ETC绿色通行服务，截至2025年末，全行ETC签约客户达275.02万余户，以不停车通行减少汽车尾气排放。

全行ETC签约客户达

275.02 万余户

• 绿色托管

本行聚焦ESG、绿色环保、碳中和等核心赛道，积极拓展绿色托管业务，为可持续投资提供专业、高效的托管服务支持，助力金融资源向绿色低碳领域精准倾斜。

本年度，本行已托管7只绿色相关主题公募基金，涵盖ESG责任投资、绿色低碳、碳中和等领域。其中，ESG主题债券基金投向ESG筛选债券的比例不低于非现金基金资产的80%，绿色低碳、碳中和主题债券基金投向绿色低碳债券的比例同样不低于80%，严格坚守绿色投资导向。



案例：成功托管国内首单“光伏+水电”资产混装清洁能源公募REIT 扩募项目

2025年，本行托管的国内首单“光伏+水电”资产混装清洁能源主题扩募项目落地，扩募资金规模29.22亿元，项目总规模达60.70亿元。本行作为托管人深度参与项目首期发行及扩募工作，通过集团联动，为客户提供境内授信、境外银团贷款、融资租赁款置换、保理融资、REITs产品代销、理财投资、资产托管、资金监管、支付结算等综合金融服务，以全链条金融服务深度融入国家绿色能源发展战略。

项目总规模达

60.70
亿元

• 数智赋能绿色供应链

本行将数字供应链与绿色产业深度融合，聚焦新能源核心领域，构建覆盖产业链上下游的“数翼通”绿色供应链金融产品体系，聚焦光伏、新能源汽车等核心新能源领域，通过创新产品与数字化服务，推动绿色基础设施建设，降低碳排放，助力环境可持续发展。

阳光新能源订单数贷通：精准支持光伏产业落地

本行与阳光新能源实现产业数字金融平台直连，打通从施工图出具、订单下达、物流发货、现场到货、安装施工到并网发电的全流程数据链路，构建“数据共享+联合风控”的合作模式。依托阳光新能源历史合作数据、服务商评价体系及实时项目监测数据（含经营稳定性、施工进度等），共建专属风控模型，动态把控融资风险，为光伏电站服务商提供精准融资支持。截至2025年末，该产品累计服务客户91户，累计投放金额1.48亿元，有效缓解了光伏产业链中游服务商的资金周转压力，加速绿色能源基础设施建设落地。

天合富家经销数贷通：助力分布式光伏推广

本行通过与天合富家DMS系统对接，以线上化方式传输业务数据，并借助数字证书等技术手段，保障数据安全与完整性，杜绝篡改、丢失风险。创新运用数字化授信与智能风控技术，整合订单、发票等多维经营数据，为天合富家合作服务商提供全线上循环额度的企业流动资金贷款或个人经营性贷款服务，实现“数据即信用”的融资新模式。

“车翼通”新能源汽车产业解决方案：破解产业链发展痛点

针对新能源汽车产业链“采购难、融资难、监管难”的核心诉求，本行推出“车翼通”专属金融产品，为新能源汽车经销商提供7×24小时不间断的数字化融资服务，并通过数字化监管、市场化处置构建全流程风险控制体系。该产品不仅帮助汽车制造商加快资金回笼、释放产能，更有效减轻经销商库存资金压力，助力新能源汽车市场推广普及。自推出以来，服务已覆盖超5万辆新能源车采购，为交通领域低碳转型注入金融动力，推动绿色出行理念落地生根。

投融资活动的环境效益



• 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/T32150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。

专题

开展八大高碳行业投融资客户碳核算，夯实绿色转型数据底座

本行积极开展高碳行业投融资碳核算工作，通过精准核算投融资活动碳排放数据，量化环境与气候相关风险，夯实风险管理基础，助力产业低碳转型，推动经济社会可持续发展。



案例：钢铁行业投融资客户碳核算

核算范围:

2025年, 本行对钢铁行业(炼钢、炼铁、钢压延加工)大中型客户开展投融资碳核算, 共涉及客户91家, 贷款金额431.36亿元, 占全口径贷款占比为1.80%。

碳排放核算方法:

1. 其中40家企业碳排放数据采用报告法, 数据来源于公开可查询的企业披露信息, 包括碳排放核查报告、环境信息披露报告、ESG报告、可持续发展报告、社会责任报告等, 直接作为碳核算数据使用。
2. 无法直接获取碳排放数据的企业, 采用经济活动法, 根据其营业收入进行碳排放量的估算。公式如下:

$$E_{\text{融资主体}} = \sum_m (W_m \times A_m)$$

$E_{\text{融资主体}}$	核算周期内融资主体的碳排放量
W_m	核算周期内融资主体的营业收入
A_m	核算周期内融资主体所属行业对应的碳排放因子

该因子由第三方专业机构提供参考值。

3. 归因方法, 项目融资对项目的投资额与项目总投资的比例分摊折算项目融资业务对应的碳排放量, 非项目融资对融资主体的融资额与融资主体主营业务收入的的比例分摊折算非项目融资业务对应的碳排放量。公式如下:

$$E_{\text{投融资}} = E_{\text{融资主体}} \times \left(\frac{V_{\text{投融资}}}{V_{\text{资产}}} \right)$$

$E_{\text{投融资}}$	核算周期内, 单笔投融资业务的碳排放量
$E_{\text{融资主体}}$	核算周期内, 单笔投融资业务对应的融资主体的碳排放量
$V_{\text{投融资}}$	核算周期内, 银行对该融资主体投融资业务的年末余额
$V_{\text{资产}}$	核算周期内, 融资主体的总资产余额

计算碳核算数据:

根据上述计算方法, 计算钢铁行业(炼钢、炼铁、钢压延加工)大中型客户的投融资碳排放数据为: 二氧化碳951.22万吨。基于上述明确的核算范围与标准化核算方法, 本行完成对八大高碳行业353家大中型投融资客户的碳排放数据量化计算, 系统梳理了本行在重点高碳领域投融资业务的碳排放分布特征, 形成了完整、精准的碳核算数据成果。



07

环境、气候相关产品 与服务创新



本行将绿色金融作为本行战略重点，积极服务国家“双碳”目标与生态文明建设，持续完善绿色金融治理体系、产品体系与服务能力，以金融力量推动经济社会发展全面绿色转型。近年来，本行持续健全绿色金融治理架构，将绿色发展理念全面融入经营管理全过程，不断加大绿色信贷投放力度，优化绿色金融资源配置，推动绿色金融规模稳步增长、服务质效持续提升。

截至报告期末，本行绿色贷款占比保持股份制银行前列，绿色金融业务覆盖清洁能源、节能环保、绿色基础设施、生态保护、资源循环利用等多个重点领域。在产品与服务创新方面，本行围绕实体经济绿色转型需求，构建了涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、碳金融等在内的综合化绿色金融产品体系，创新推出降碳贷、零碳园区贷、碳配额质押融资等特色产品，将金融资源精准导向绿色低碳领域。同时，积极运用数字化手段提升绿色金融管理水平，完善环境气候风险管控机制，推动绿色金融业务标准化、规范化发展。在实践案例方面，本行依托国际合作项目支持产业园区绿色低碳升级、大气污染防治及清洁能源推广，有效带动项目单位节能降碳、改善区域生态环境。围绕零碳园区、绿色交通、绿色建筑、城乡管网升级等绿色基建领域，持续提供中长期资金支持，助力完善绿色低碳基础设施建设。针对生态保护与修复、有机农业等绿色产业主体，本行突破传统融资模式，创新融资模式，以全链条综合金融服务支持企业扩大绿色产能，以实际行动助力生态保护与乡村振兴协同发展。

专栏 聚焦“双碳”能启新篇

——以金融赋能可再生能源发展，构筑清洁高效能源体系

华夏银行始终以服务国家“双碳”目标为使命，坚守绿色金融责任担当，持续加大对可再生能源、清洁能源、新型储能等重点领域的金融支持力度。通过优化绿色信贷政策、创新绿色金融产品、拓宽绿色融资渠道，精准赋能风电、光伏、水电、生物质能等可再生能源项目建设与运营，助力能源结构绿色低碳转型。依托专业化服务体系，为绿色能源企业提供全周期、一站式金融解决方案，引导金融资源持续向低碳、零碳领域集聚，以高质量金融“活水”助力碳达峰碳中和目标稳步实现，为经济社会发展全面绿色转型注入持久动能。2025年末，支持可再生能源、清洁能源、新型储能相关领域的贷款余额为761.94亿元，较年初增速38.23%。



案例：支持海盐整县分布式光伏项目建设

作为全国整县屋顶分布式光伏开发试点，嘉兴海盐县凭借年均超2,000小时的日照优势与1,100余处可利用屋顶资源，成为长三角县域能源转型的前沿阵地。当地计划在武原街道闲置地块建设总规模365MWp的分布式光伏电站，覆盖27个区域、60个分布式电站的改造与建设，总投资达12亿元，项目初期面临资金统筹与分散化融资的双重挑战。杭州分行立足项目特性，创新推出“整县统贷+碳减排支持”专属金融方案：依托中国人民银行碳减排货币政策工具，提供18年长周期融资安排，精准匹配光伏项目收益回收特性；同时，通过“项目收益权质押+未来现金流监管”模式，将分散的村级电站、商业楼宇光伏资源整合为统一融资主体，有效破解分布式能源“小而散”的融资困局。

项目建成后，年均发电量超40万兆瓦时，每年可节约标准煤约15万吨、减排二氧化碳约37万吨，将显著提升当地清洁能源占比。该项目是华夏银行单笔投放金额最大的碳减排贷款项目与整县分布式光伏项目，更以“统一规划、分步实施、金融赋能”的创新模式，为县域清洁能源规模化开发提供了可复制、可推广的实践样本。



▲ 本行支持的海盐县整县分布式光伏项目



案例：助力“4GWh 大圆柱储能电池项目”建设

储能作为新能源消纳与电网稳定的核心支撑，是清洁能源产业发展的关键环节。华夏银行烟台分行聚焦储能产业补链强链需求，以1.5亿元承贷额度牵头落地“4GWh大圆柱储能电池项目”银团贷款，为烟台某电源科技公司建设山东省首个大圆柱储能电池全产业链基地提供精准金融支持。该项目作为黄渤海新区“1号工程”，填补了山东省大圆柱储能电池制造领域的空白，构建“矿产-材料-电池-系统-回收”全闭环产业链，串联正负极材料、隔膜电解液、电池回收等关键环节，对打造千亿级新能源产业集群具有重要战略意义。



案例：支持内蒙古新能源储能系列项目建设

内蒙古是我国可再生能源开发的核心区域，但受电网东西跨度大、电源与负荷中心时空分布不均等因素影响，系统调峰压力大、新能源消纳存在瓶颈。为此，本行呼和浩特分行立足内蒙古自治区风能、太阳能资源禀赋优势，聚焦新能源储能产业发展核心领域，对接风电+储能、电网侧独立储能两类标杆项目的资金需求，支持落地多个风电+储能一体化项目：

- **锡林郭勒盟正镶白旗10万千瓦风电项目**

项目总装机容量100MW，配套建设30MW/60MWh储能装置。本行给予4.14亿元基本建设贷款授信额度。项目建成后预计年减排标煤10.72万吨、折合二氧化碳23.68万吨。

- **霍林郭勒50万千瓦源网荷储项目**

项目建设500MW风力发电机组，配套96MW/384MWh储能装置。本行给予13.2亿元项目贷款支持。所发电力直供电解铝生产，年节省标煤49.9万吨、减排二氧化碳138万吨，赋能高耗能企业绿色转型。

- **杭锦旗谷山梁电网侧智慧独立新型储能电站示范项目**

项目建设100MW/400MWh储能电站，配套建设一座220千伏升压站。本行给予2.9亿元贷款额度，项目年可减排二氧化碳8.18万吨。

- **包头威俊500千伏变电站40万千瓦/240万千瓦时电网侧独立储能项目**

本行给予20.9亿元授信支持，项目将于2027年底前并网输电，建成后将大幅提升区域电网调峰与新能源消纳能力，并实现年减排二氧化碳49万吨。

专栏 绿润山河 筑美中国

——以金融“活水”服务美丽中国建设 绘就生态宜居新图景

本行坚守绿色金融初心，以金融力量服务美丽中国建设，聚焦降碳、减污、扩绿、增长协同推进，精准赋能绿色发展重点领域。深耕生态保护修复、污染防治、水资源与生物多样性保护，支持长江、黄河等重点流域治理与EOD模式落地；创新绿色信贷、绿色债券、环境权益融资等产品，引导金融资源向低碳领域集聚，以高质量金融供给助力经济社会发展全面绿色转型，绘就人与自然和谐共生的美丽中国新图景。截至2025年末，本行支持美丽中国建设相关领域贷款余额1,810.61亿元，较年初增长22.42%。其中，资源循环利用领域贷款余额339.98亿元，较年初增长44%。



案例：赋能滇池绿道建设

作为昆明的“母亲湖”，滇池生态保护与修复是美丽中国先行区建设的关键抓手。华夏银行昆明分行聚焦区域生态发展需求，为昆明某运营管理公司提供1.15亿元基本建设贷款，专项支持昆明滇池绿道环草海段东岸游径联通项目建设。该项目作为昆明市重点生态旅游工程，通过构建绿色游径网络，串联草海周边多个景区公园，打造集骑行、步行于一体的生态休闲通道，让市民游客更便捷地亲近滇池、游览湿地。项目的推进不仅优化了滇池旅游黄金岸线布局，更强化了草海片区生态系统的连通性，显著提升区域生态旅游价值与可持续发展能力，为城市生态宜居建设提供了实践范例。



案例：赋能全资源循环利用，助力绿色转型

2025年，本行贵阳分行向贵州某化工公司投放9,614万元循环经济绿色项目贷款，支持“10万吨/年联产法二氧化钛及配套30万吨/年硫酸亚铁掺烧硫铁矿制酸耦合利用项目”。该项目构建“钛-磷-硫-铁-钙”全资源循环利用体系，通过技术改造实现酸性污水、废气高效处理，废副产物资源化循环与产业耦合再利用，契合国家制造业转型升级与循环经济政策导向。项目建成后，该化工公司将实现废水、废渣、废气排放量大幅减少，酸性污水和废气经过高效处理废副产物得到妥善处理并实现资源化循环利用。



案例：助力大运河绿廊建设

京杭大运河贯穿沧州全境，其沧州河段全长超200公里，是大运河流经城市中里程最长的段落，对区域发展具有深远意义。沧州市正着力构建“林水相依、绿廊相连、绿块镶嵌”的大运河绿色长廊，生态保护修复与利用需求迫切。华夏银行石家庄分行向某城市发展公司投放1亿元绿色贷款，资金专项用于京杭大运河沧州区域段河道清淤疏浚及两岸绿化工程，精准支持区域生态保护修复与绿色发展，为地方筑牢生态屏障、建设绿水青山提供坚实金融支撑。



▲ 本行支持的沧州大运河绿廊建设项目



案例：支持农业绿色可持续发展

绿色有机农业凭借生态友好、品质安全、高附加值的特性，成为保障粮食安全、推动乡村振兴、实现“双碳”目标的重要路径。但绿色有机农业发展面临显著融资困境：一是投入大、周期长，从土地有机改造、认证到全产业链运营，需持续投入资金，且回报周期远超传统农业，企业易陷入资金周转瓶颈。二是抵押物缺失，有机农业核心资产多为生物资产、技术专利、品牌价值等轻资产，难以满足传统信贷抵

押要求，融资渠道受限。三是风险与收益错配，绿色有机项目兼具生态与社会效益，但短期经济效益不突出，传统金融机构评估与风控体系难以适配其发展特性。

华夏银行昆明分行精准响应政策导向与市场需求，立足云南绿色农业发展实际，突破传统信贷思维，以企业技术实力、市场前景、品牌价值为核心评估维度，破解抵押物不足难题，为某农业企业定制综合金融服务方案，覆盖其育苗、种植、加工、运输、销售全的全产业链。获得金融支持后，该企业成为云南首批“零碳认证”企业，有机认证土地面积扩大至2.50万亩，目前拥有14个可溯源有机种植基地。此笔贷款既解决企业燃眉之急，更以金融“活水”激活绿色有机农业的生态价值与经济价值，为区域农业绿色低碳转型、生物多样性保护提供了可复制的金融实践样本。



案例：助力生态治理与产业融合发展

华夏银行青岛分行对青岛市生态环境导向的开发模式（EOD）项目——上合示范区临海片区综合整治与产业融合发展项目给予信贷支持，累计投放6,661万元。项目位于上合示范区核心区域，围绕生态环境治理与特色产业融合发展思路，实施水环境综合治理工程。该笔业务以20年长期资金，助力上合示范区深度融入“一带一路”建设，以金融力量守护碧水清流。



▲ 本行支持的青岛如意湖 EOD 项目

专栏 园启新境 低碳赋能

——金融助力打造低（零）碳示范园区，构建绿色发展新标杆

在国家“双碳”目标深入推进、产业绿色转型全面提速的背景下，园区作为产业集聚发展与能耗碳排放的核心载体，正加快向集约化、低碳化、智能化转型。低（零）碳园区建设不仅是推动区域节能降碳、优化能源结构的重要抓手，也是培育绿色产业、提升产业链可持续竞争力的关键平台。本行积极响应国家零碳园区战略，携手亚洲开发银行，设立“促进产业园区绿色低碳发展项目”，经国务院批准，通过主权贷款形式加大对产业园区绿色低碳转型的支持力度。项目精准聚焦产业园区绿色低碳转型场景，打造差异化服务模式。本行作为执行机构，首批设定50亿元人民币贷款，专项服务于产业园区节能、可再生能源、绿色建筑、绿色交通、低碳制造、循环经济等领域。同时，本行推出园区绿色低碳发展综合服务方案，设立零碳园区贷、园区降碳贷等园区低碳转型专项金融产品，围绕园区孤立、散点、多元化绿色低碳发展的金融和碳管理需求，提供一站式、体系化的“融资+融智”服务，引导金融资源持续投向低碳高效、生态友好的产业载体，以金融“活水”夯实区域绿色低碳发展的产业底座。



案例：杭州分行——打造零碳园区示范标杆

杭州分行聚焦湖州现代物流装备高新技术产业园可再生能源替代需求，助力全域虚拟电厂项目建设（规划140.60MW分布式光伏+28.12MW储能设施），给予贷款3.15亿元，打造零碳转型标杆。

项目突出三大创新亮点：

- 一是理念创新，首次融合亚行绿色低碳方法学，建立涵盖范围一、二、三的标准化碳核算体系，实现碳排放的精准计量和全流程管理；
- 二是模式创新，构建“国际资源-金融机构-地方政府-产业园区”四方协作机制，即亚行提供标准和方法学，本行负责融资方案，政府提供政策支持，园区落实项目建设，缩短项目开发周期40%，为全国同类园区绿色转型合作模式提供参考；
- 三是技术创新，应用“绿色数字孪生”技术搭建风控平台，实时监测光伏储能项目发电数据、碳排放数据，实现项目全生命周期可视化管控。

项目建成后可实现年减排二氧化碳11.50万吨，相当于种植630公顷森林的年碳汇量；园区绿电消纳比例超65%，远超浙江省工业园区平均绿电消费水平；社会层面，已成功吸引绿色产业集群入驻，园区整体能耗强度预计将下降18%，年节约能源成本约3,200万元。本项目为全省乃至全国工业园区绿色改造提供了可量化、可评估、可复制的实施路径，丰富了绿色金融支持产业转型的“浙江经验”。



▲ 本行支持的湖州现代物流装备高新技术产业园区建设项目



案例：南京分行——灯塔进园工程赋能零碳园区建设

分行深入贯彻落实总行“灯塔行动”，因地制宜开展“进园工程”，深耕重点产业园区，聚焦零碳园区建设、企业科技创新和绿色转型，实施“科技金融+绿色金融”双轮驱动，打造“灯塔行动进园区”活动品牌与“华夏园区通”产品品牌，为园区发展和企业升级提供多维度、全周期、综合化的金融服务，做大做强“园区金融”。2025年落地某钢铁公司节能和超低排放改造项目，为园区项目低碳改造提供了创新金融解决方案。



案例：厦门分行——支持园区循环化改造，构建闭环生态

2025年，厦门分行以园区循环化改造为抓手，作为参团行为福建某石化企业提供银团贷款，专项支持“福建古雷150万吨/年乙烯及下游深加工”项目。依托古雷石化基地产业规划，该项目推动园区内产业链纵向延伸与横向耦合：邻近企业某石化公司通过技改消化副产品，产出519.84万吨/年乙烯裂解原料供应中沙石化，再通过管道向下游企业供应83万吨化工原料，形成“副产品-原料-深加工产品”的闭环循环体系。项目促进了石化基地产业链向下游延伸、价值链向中高端攀升，推动了石化产业在园区集聚发展。

专栏 筑绿为基 行稳致远

——以金融助力绿色基建提质增效 激活区域发展新动能

支持绿色基础设施建设，是服务国家“双碳”目标、推动经济社会高质量发展的必然选择。传统基础设施在建设、运营过程中往往存在能耗偏高、碳排放量大、生态影响较深等问题，已难以适应新时代绿色低碳转型要求。加快发展绿色机场、绿色公路、绿色轨道交通、绿色公共建筑等新型基础设施，既能降低能耗与碳排放，减少生态环境压力，又能提升基础设施韧性、安全性与运营效率，实现经济效益、环境效益与社会效益的统一。

本行紧扣国家基础设施建设与绿色低碳发展战略要求，积极支持交通基础设施智能化、绿色化提升改造，聚焦交通枢纽场站绿色化改造、智能交通体系建设和运营、城乡公共交通系统建设和运营等绿色枢纽、绿色港口、绿色航道和绿色机场建设，通过产品创新、定制化金融方案等举措，以金融力量助力绿色基建扩容提质。



案例：赋能绿色港口建设

天津港作为我国北方最大的综合性港口，承担着京津冀及“三北”地区对外贸易的重要使命。2025年，天津港区吞吐量再创新高，全年完成货物吞吐量5.90亿吨，集装箱吞吐量达2,403万标准箱，航线网络覆盖全球主要港口，在保障国家供应链畅通中发挥着不可替代的作用。作为京津冀协同发展的核心枢纽与世界级港口群关键节点，天津港正全力推进“零碳码头、零碳港区、零碳港口”三步走战略，致力成为我国港口行业碳达峰、碳中和示范标杆。

本行天津分行精准对接天津港绿色转型需求，将贷款产品与港口绿色发展场景深度适配，全面梳理岸电设施升级、绿色运输等资金需求，量身定制综合金融服务方案，截至2025年12月末，华夏银行对天津港口产业累计提供融资支持达15亿元、各类债券投资超34亿元，助力其实现生态效益与运营效能的双重提升，打造世界级绿色智慧枢纽港口，为区域“双碳”目标实现与高质量发展注入持续金融动力。



▲ 本行支持的某港口建设项目



▲ 本行支持的某大型水电站项目



案例：助力西安轨道交通网络提升

本行西安分行作为银团贷款参贷行，向西安地铁8号线提供基本建设贷款专项额度15亿元、向西安地铁15号线提供基本建设贷款专项额度10亿元，用于支持西安轨道交通系统建设。地铁8号线全长49.896公里，项目总投资442亿元，银团规模262亿元；地铁15号线，全长19.46公里，总投资193.83亿元，银团规模100亿元。地铁8号线及地铁15号线的建设是西安市重要的基础设施建设，对于完善西安市民绿色出行网络，缓解城市交通压力，提升城市生活品质，促进城市低碳发展具有重要意义。



案例：创新大型基建融资新路径

数据中心作为数字经济核心算力载体，能耗与碳排放持续快速增长，已成为能源消费与碳管控重点领域。建设绿色数据中心，是落实“双碳”目标、破解算力高能耗瓶颈的关键举措，更是“十五五”时期构建全国一体化算力网、发展新质生产力的核心要求。2025年，本行沈阳分行给予某置业公司综合授信额度2.73亿元，运用项目运营期贷款工具，以项目运营现金流为依据，为其绿色数据中心项目发放2.7亿元运营期贷款，助力企业优化资金结构、释放资源用于节能技术升级与设备维护。该项目以二级能效标准建设多元化数据中心，可从源头减少化石能源消耗与碳排放，助力实现碳达峰碳中和目标。



案例：助力绿色空港发展

本行大连分行积极响应国家“双碳”目标与四型机场建设要求，服务国家“十四五”规划重大工程、国内首个离岸式人工岛机场——大连金州湾国际机场建设，以银团形式给予某机场集团固定资产贷款专项授信额度20亿元，运用多元化金融服务，重点支持节能型航站楼、光伏一体化、污水资源化、绿色建材应用等绿色低碳设施建设，有效满足机场建设运营的大额资金需求。大连分行以金融力量赋能大连新机场绿色高质量建设，在服务东北全面振兴与东北亚国际航空枢纽打造的同时，也为交通领域绿色低碳转型提供示范支撑。



案例：支持一体化供水项目建设

本行合肥分行为天长市城乡供水一体化（二期）项目釜山水厂工程建设投放贷款1.20亿元。该项目聚焦城乡供水均衡化、安全化、高效化，通过新建现代化水厂、完善供水管网、优化制水工艺，全面提升区域供水保障能力与水质标准，推动城乡供水同网、同质、同服务，切实筑牢民生用水安全防线，以优质高效的综合金融服务助力地方优化水资源配置、提升用水效率、守护水生态安全，为区域绿色低碳与高质量发展注入持久金融动能。



▲ 本行支持的一体化供水项目

专栏 向绿转型 绿启新篇

——构建全方位转型金融体系，支持产业结构优化升级

全球气候治理进程加速推进，我国“双碳”目标全面实施，经济社会绿色低碳转型进入关键阶段。在此背景下，高耗能行业低碳升级、清洁能源替代、碳资产盘活等领域面临巨大融资需求，亟需金融机构提供适配性、长周期、低成本的转型金融支持。为深入贯彻落实《中共中央国务院关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》及中国人民银行等七部委《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》等要求，全面服务经济社会绿色低碳转型发展，完整、准确、全面贯彻新发展理念，本行将转型金融纳入全行绿色金融发展规划，作为践行金融工作政治性、人民性，服务国家“双碳”目标与生态文明建设的重要抓手。

• 制度引领

2025年，本行印发《华夏银行转型金融框架》，明确了本行转型金融的目标、转型金融重点行业、重点行业减碳转型路径，以及在机制保障、产品创新等方面的工作要求，确保转型金融发展有制度可依。综合考虑国家碳达峰碳中和战略重点监管方向、本行现行信贷政策中相关高碳行业，以及本行信贷资产集中度较高的行业分布，初步将钢铁、石化、有色、造纸、水泥、玻璃、化工、纺织等行业纳入转型金融重点管理范围。

• 目标锚定

将转型金融纳入全行发展规划与年度目标，明确四大核心目标：建立转型金融长效机制、服务重点行业低碳转型、构建气候风险管理体系、积极稳妥推进自身运营碳达峰进程。

• 标准制定

本行积极参与地方转型金融标准制定，总行与中国人民银行北京市分行合作，推出了聚焦园区转型的《产业园区转型金融支持经济活动目录》团体标准，为园区低碳升级提供了金融支持依据；参与《能源产业转型融资主体评价办法》团体标准制定。本行南京分行参与江苏省《化工产业转型融资主体认定与评价规范》《江苏省转型融资主体认定评价标准》团体标准编制。

• 聚焦重点行业

本行综合考虑国家碳达峰碳中和战略重点监管方向、本行现行信贷政策中所控制的高碳行业，以及本行信贷资产集中度较高的行业分布，将钢铁、石化、有色、造纸、水泥、玻璃、化工、纺织等行业纳入转型金融重点管理范围，建立低碳转型路径清单和重点支持关键技术选项。

重点行业	重点支持技术路径
钢铁行业	聚焦能源替代、冶炼技术突破等关键环节，重点支持技术路径包括：系统能效提升、清洁能源替代、资源循环利用、环保减排改造、流程优化再造、冶炼技术突破、数字化赋能、碳回收利用、产品结构优化、绿色低碳产业链建设。
石化行业	聚焦重点工艺改造与能源结构优化，重点支持技术路径包括：能源消费低碳化转型，资源高效循环利用以及原材料低碳化无害化，提高终端用能装备电气化水平，生产工艺节能降碳改造升级，老旧装置的更新，重点和通用耗能设备节能改造、升级，固碳负碳类技术，基础设施 / 设备的绿色化建设 / 购置和升级改造。
有色金属	重点加大对废旧资源利用、清洁能源替代等项目的投融资支持，引导有色金属行业客户提质增效、降碳转型，重点支持技术路径包括：提高废旧金属利用水平，加强用能结构低碳转型，提高终端用能装备电气化水平、工艺流程优化，重点和通用耗能设备节能改造、升级，提高终端用能设备能效水平，固碳负碳类技术，基础设施 / 设备的绿色化建设 / 购置和升级改造。
造纸行业	围绕资源循环利用、节能设备改造等重点方向，提供贴合产业特征的转型信贷与综合金融方案，重点支持技术路径包括：用能结构低碳转型，资源循环利用，提高终端用能装备电气化水平，生产工艺节能降碳改造升级，重点和通用耗能设备节能改造、升级，固碳负碳类技术，基础设施 / 设备的绿色化建设 / 购置和升级改造。
玻璃制造	围绕玻璃行业原燃料替代、能效提升与绿色建材创新等领域融资需求，推动企业加快关键技术升级，重点支持技术路径包括：原燃料替代，能效提升，碳捕集封存和利用，新型高效光伏建筑一体化应用技术。
水泥制造	强化低碳水泥产品与能源转型金融支持，重点支持技术路径包括：低碳水泥，水泥绿色能源及原燃料替代，能效提升，碳捕集封存和利用等。
化工行业	聚焦绿色技术工艺、清洁能源利用和重点设备更新等方向，重点支持技术路径包括：绿色技术工艺，重大节能装备，清洁能源利用，资源优化利用，公辅设备改造等。
纺织行业	引导纺织企业在生产能效提升、节能印染、纤维材料创新等方面加大投入，整合多元金融资源推动工艺升级，重点支持技术路径包括：生产能效提升，数字化生产，纤维新材料制备，纤维绿色低碳生产技术，节能前处理、印染、整理技术，纺织化学品应用技术，先进装备技术，循环利用技术，产业应用关键技术等。

- **风险控制**

本行重视低碳转型对高碳企业生产经营的影响，持续关注高碳行业碳双控政策和碳市场发展带来的成本影响，特别关注电力等行业以及纳入碳交易试点省份管控的企业。同时，积极调整行业及客户结构，主动防范碳达峰碳中和过程中行业落后企业被动压缩退出的风险，对于违约企业，结合其规模、技术能力和经营情况，采取差异化授信策略，并加强高违约风险企业的贷后管理。



实践案例

- **固定资产类转型金融贷款成功落地**

本行盐城分行围绕某纤维制造企业转型规划，为该公司“年产37万吨差别化粘胶短纤和普通粘胶纤维技术改造项目”提供4,500万元融资支持，该笔业务是本行首笔固定资产类转型金融贷款。

- **助力天津钢铁产业低碳升级**

本行天津分行积极发展“转型金融”，丰富绿色转型金融工具，针对天津钢铁产业转型需求，分行主动作为，多次参与天津市转型金融工作对接，通过“转型项目+转型主体”融资模式，为钢铁企业提供定制化金融服务，对原材料及产成品运输环节、生产环节原材料采购等方面金融需求给予支持，助力企业向绿色化、智能化转型，在支持企业经营发展的同时实现节能减排降碳，实现社会效应和经济效益的有机结合。

- **支持电解铝行业低碳转型**

随着国家“双碳”目标的提出和逐步实施，电解铝行业所面临的“能耗双控”压力愈发增大，节能降碳成为当前电解铝企业生存和发展的首要议题。主营业务为电解铝（铝锭、铝水）生产、销售的某铝业公司，面临着240kA电解系列的铝液生产能耗指标均落后于行业平均水平、距离国家发展和改革委员会要求的能耗分档标准差距较大的困境。南宁分行给予其2.2亿元技术改造贷款，用于支持其对原有240kA电解槽技术进行评估，运用最新电解技术对电解槽内衬、母线配置、上部结构等进行优选选配技改升级，同时进一步挖掘配套节能技术措施，降低生产电耗819.5kWh/吨，使电解系列原铝液吨铝交流电耗符合国家产业政策方向，达到国内甚至国际先进水平，实现电解系列降耗、提产的双重效果，助力公司成为全国铝行业节能减排技改的示范单位。

- **落地转型挂钩债权工具**

聚焦高碳行业转型需求，华夏理财落地转型挂钩债权工具，为某京津冀钢铁集团提供专项融资支持。该产品创新将融资与企业低碳转型核心技术指标——废钢利用率挂钩，通过量化指标精准衡量转型成效，为钢铁行业突破转型瓶颈提供金融解决方案。此笔投资精准对接联合国可持续发展目标（SDGs）中第9项产业、创新和基础设施、第13项气候行动等目标，助力传统产业突破转型瓶颈、培育新质生产力。



08

支持生物多样性保护



华夏银行高度重视生物多样性保护，积极践行绿色可持续发展战略，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大报告“推动绿色发展，促进人与自然和谐共生”精神，围绕生态系统保护修复、生物资源可持续利用和污染防治等重点领域，强化金融产品和服务供给，提升金融支持生物多样性保护的能力和水平，减缓银行支持的经济活动的生物多样性风险，并促进金融支持生物多样性保护领域的信息公开和能力建设。

本行立足金融行业经营特点，管控自身经营活动的潜在影响：经营场所均选址于城市商业办公集中区域，避开生态敏感区，建设运营未对周边生态及野生生物造成负面影响；在能源、水资源及纸张消耗方面，通过推广清洁能源、节水设备、无纸化办公等降耗减碳措施，间接缓解对生物栖息地的破坏风险；在物资采购环节，建立初步绿色采购制度，优先选择绿色认证产品、严禁采购涉濒危物种相关物资，并将环保资质纳入供应商筛选；现阶段相关影响评估以定性分析为主，未来将完善量化监测体系，持续提升经营活动与生物多样性保护的协同水平。

强化战略引领



为全面加强本行金融支持生物多样性保护力度，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，预防和管理由于生物多样性丧失导致的金融风险，落实本行在《生物多样性金融伙伴关系全球共同倡议》和《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》的承诺，以中国人民银行等四部门联合发布的《关于发挥绿色金融作用服务美丽中国建设的意见》为指导，本行将支持生物多样性保护纳入《华夏银行2021-2025年发展规划》，并制定《华夏银行关于金融支持生物多样性的指导意见》《华夏银行绿色金融行动方案》等政策文件，从制度层面强调本行支持生物多样性保护的决心和能力。

• 《华夏银行关于金融支持生物多样性的指导意见》

发挥金融支持生物多样性的资源配置功能，围绕生态系统保护修复、生物资源可持续利用和污染防治等重点领域，强化金融产品和服务供给，提升金融支持生物多样性保护的能力和水平，减缓本行支持的经济活动的生物多样性风险，并强化金融支持生物多样性保护领域的信息公开和能力建设。

• 《华夏银行绿色金融行动方案》

重点支持生物多样性保护、以国家公园等为主体的自然保护地保护性运营、矿山生态环境恢复、水生态系统旱涝灾害防控等生态保护和修复领域。

加强风险管理



本行制定《华夏银行关于金融支持生物多样性的指导意见》《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》，将生物多样性作为环境、社会和治理风险管理的重要内容纳入授信业务全流程风险管理，积极预防和管理因生物多样性丧失而导致的金融风险。

• 风险评估

- 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，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。
- 筛选对生态系统服务产生较大影响、易形成生物多样性风险、对生态系统服务依赖性较高的行业，形成《生物多样性敏感性行业清单（试行）》。
- 根据投融资项目所在地是否属于环境敏感区、生态敏感区、自然保护地、生态脆弱地区等高敏感性区域，评估投融资项目生物多样性区域敏感性。

• 业务审核

根据投融资项目的行业敏感性和区域脆弱性，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。

• 风险缓释

本行识别出生物多样性高、中、低敏感性业务风险，并在授信调查、审查审批和贷后检查环节实施差异化的管理要求。重点管理生物多样性高敏感性业务，评估授信业务对生物多样性的依赖性、影响及配套风险缓释措施；结合项目的地理位置等因素，审慎评估是否属于生物多样性保护空间内允许开展的经济活动；明确高敏感性业务各环节授信调查重点，将专业评估意见作为授信决策的重要依据。

• 管理要点

高敏感性业务中的项目贷款，应结合项目的地理位置和项目情况，判断项目所属范围和区域是否为“三线一单”（生态保护红线、环境质量底线、资源利用上线和环境准入负面清单）划定范围，融资项目应避开国家公园、自然保护区、世界自然遗产、重要生境，以及生态红线保护区等区域；如与以上区域重合，应结合《生物多样性保护空间内允许经济活动》，判断项目是否属于生物多样性保护空间内允许开展的经济活动，如目录允许的经济活动则可予以支持；融资项目应避免介入区域政策限制或禁止的范围。

自然相关依赖性与影响性评估



本行依据TNFD LEAP方法论，对自身运营及投融资组合中涉及的自然相关依赖与影响开展识别与评估。在此基础上，梳理分析自然相关风险与机遇，推动自然因素更好地融入现有风险管理框架和业务决策流程，提升本行可持续发展与稳健经营水平。

流程	内容	
定位	L1 商业模式和价值链的跨度 L2 依赖和影响的筛选	L3 与自然的连接接口 L4 与敏感地点的连接接口
评价	E1 环境资产、生态系统服务和影响驱动因子的识别 E2 依赖和影响的识别	E3 依赖和影响的衡量 E4 影响重要性评估
评估	A1 风险与机遇的识别 A2 调整现有的风险缓解以及风险与机遇管理	A3 风险与机遇的衡量和优先排序 A4 风险与机遇重要性评估
准备	P1 战略和资源分配计划 P2 目标设定和绩效管理	P3 报告 P4 展示

基于2025年末贷款余额结构，本行选取贷款余额排名前五的一级行业⁷，并额外纳入自然关联度较高的农林牧渔业。通过应用ENCORE分析工具⁸，对上述行业经济活动的自然相关依赖与影响进行系统梳理，具体评估结果如下：

7. 根据《国民经济行业分类》，一级行业指门类层级的行业分类，是最高层级的行业划分，采用一位拉丁字母编码（如A、B、C……T）。

8. ENCORE是由Global Canopy、联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）和联合国环境规划署世界保护监测中心（UNEP-WCMC）共同开发的工具，旨在帮助金融机构评估其投资组合对自然的依赖与影响。

华夏银行自然相关依赖热图



行业		依赖											
		气候调节	降雨模式调节	土壤与沉积物维持	固体废物处置	水资源供给	空气过滤	水质净化	水流调节	洪涝风险缓解	风暴灾害缓解	噪声削减	生物防治
农、林、牧、渔业	农业	VH	VH	VH	M	H	M	VH	H	H	H	/	H
	林业	VH	VH	VH	M	H	M	VH	M	H	M	VL	H
	畜牧业	M	VH	M	M	H	M	VH	H	M	H	VL	M
	渔业	VH	VH	VH	VH	H	L	VH	H	M	H	/	H
	农、林、牧、渔专业及辅助性活动	L	VH	M	VL	H	VL	VH	M	L	L	VL	L
租赁和商务服务业	租赁业	VL	VL	VL	/	VL	/	/	VL	VL	VL	/	/
	商务服务业	VL	VL	VL	/	VL	/	/	VL	VL	VL	VL	VL
制造业	黑色金属冶炼和压延加工业	VL	M	L	L	H	VL	M	H	M	M	VL	/
	计算机、通信和其他电子设备制造业	VL	M	L	L	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	电气机械和器材制造业	VL	M	L	M	/	VL	M	M	M	M	VL	/
	化学原料和化学制品制造业	VL	VL	M	L	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	非金属矿物制品业	VL	M	L	M	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	石油、煤炭及其他燃料加工业	VL	/	M	L	M	VL	H	M	M	M	VL	/
	通用设备制造业	VL	VL	L	L	/	VL	M	M	M	M	VL	/
	汽车制造业	VL	VL	M	L	/	VL	M	M	M	M	VL	/
	专用设备制造业	VL	VL	L	L	/	VL	M	M	M	M	VL	/
	有色金属冶炼和压延加工业	VL	M	L	L	M	M	M	M	M	M	VL	/
	纺织业	VL	VL	L	M	/	VL	M	M	M	M	VL	/
	金属制品业	VL	M	M	/	M	M	M	M	M	M	VL	/
	橡胶和塑料制品业	VL	VL	L	L	L	VL	M	M	M	M	VL	/
	化学纤维制造业	VL	VL	L	L	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	农副食品加工业	VL	/	L	M	H	VL	VH	H	M	M	/	VL
	医药制造业	VL	/	M	L	H	VL	VH	H	M	M	/	/
造纸和纸制品业	VL	M	L	M	M	VL	/	M	M	M	VL	VL	
废弃资源综合利用业	VL	M	VL	VH	M	VL	M	M	VL	L	VL	VL	

VH 非常高
H 高
M 中
L 低
VL 非常低

行业	依赖												
	气候调节	降雨模式调节	土壤与沉积物维持	固体废物处置	水资源供给	空气过滤	水质净化	水流调节	洪涝风险缓释	风暴灾害缓释	噪声削减	生物防治	
制造业	铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	VL	VL	M	L	L	VL	M	M	M	M	VL	/
	食品制造业	VL	/	L	M	H	VL	VH	H	M	M	/	VL
	纺织服装、服饰业	VL	VL	L	M	/	VL	M	M	M	M	VL	/
	其他制造业	VL	VL	L	L	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	酒、饮料和精制茶制造业	VL	M	L	M	H	VL	H	H	M	M	/	VL
	文教、工美、体育、娱乐用品制造业	VL	VL	L	L	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	家具制造业	VL	VL	L	M	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	仪器仪表制造业	VL	M	L	L	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	皮革、皮毛、羽毛及其制品和制鞋业	VL	VL	L	M	M	M	M	M	M	M	VL	VL
	木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	VL	M	L	M	L	M	/	M	M	M	VL	VL
	印刷和记录媒介制造业	VL	VL	L	/	H	/	/	H	M	M	/	VL
	金属制品、机械和设备修理业	VL	VL	L	/	M	VL	/	M	M	M	VL	/
	烟草制品业	VL	VL	L	L	H	M	/	H	M	M	VL	VL
批发和零售业	零售业	VL	VL	M	/	L	VL	/	M	M	M	/	VL
	批发业	VL	VL	L	/	M	/	/	M	L	L	VL	VL
水利环境和公共设施管理业	公共设施管理业	M	M	H	L	M	M	VH	M	M	M	/	/
	生态保护和环境治理业	/	M	/	VH	M	VL	M	M	M	M	VL	VL
	水利管理业	VL	VH	M	VH	M	M	VH	M	M	L	VL	VL
	土地管理业	VL	/	M	/	VL	VL	/	VL	VL	L	VL	/
建筑业	房屋建筑业	M	VH	H	VL	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	建筑安装业	VL	VH	M	/	L	VL	M	M	M	M	VL	/
	建筑装饰、装修和其他建筑业	VL	VH	M	VL	M	VL	M	M	M	M	VL	/
	土木工程建筑业	M	VH	H	/	M	VL	M	M	H	H	VL	/

在二级行业生态系统服务依赖性评估方面，本报告采用赋值法计算各二级行业依赖总分值。经测算，自然相关高依赖行业由高到低分别为农业、渔业、林业、畜牧业、水利管理业及公共设施管理业。本行 2025 年信贷资产中，7.73%

信贷资产分布于上述高依赖行业，这些行业的经营活动高度或非常高度依赖于一种或多种生态系统服务，尤其表现为对降雨模式调节服务与水质净化服务的高度依赖。

华夏银行自然相关影响热图

VH 非常高
H 高
M 中
L 低
VL 非常低

行业		影响									
		干扰活动 (噪声、光线)	淡水 使用	温室气体 排放	非温室气体 空气污染排放	固体废弃物 排放	土地 利用	向水体和土壤排 放有毒污染物	向水体和土壤排 放营养污染物	水资源 利用	入侵物种 引入
农、林、牧、 渔业	农业	M	H	M	H	H	H	H	H	VH	H
	林业	H	M	M	VH	L	VH	H	H	M	H
	畜牧业	M	H	H	H	VH	H	H	VH	H	M
	渔业	M	H	M	M	H	M	H	H	M	H
	农、林、牧、渔专业及辅助性活动	M	VL	L	M	L	H	M	VH	VH	L
租赁和商 务服务业	租赁业	L	L	VL	VL	VL	L	L	L	L	L
	商务服务业	VL	/	VL	VL	VL	M	VL	/	L	/
制造业	黑色金属冶炼和压延加工业	VH	/	H	H	M	L	VH	/	M	/
	计算机、通信和其他电子设备制造业	M	/	M	H	L	L	H	/	M	/
	电气机械和器材制造业	M	/	VL	L	L	L	H	/	L	/
	化学原料和化学制品制造业	VH	M	M	M	M	L	VH	VH	/	/
	非金属矿物制品业	M	M	H	H	M	L	VH	M	M	/
	石油、煤炭及其他燃料加工业	VH	L	H	H	H	L	VH	/	/	/
	通用设备制造业	M	/	L	M	L	L	M	/	M	/
	汽车制造业	H	/	VL	L	L	L	M	/	L	/
	专用设备制造业	M	/	L	L	L	L	M	/	M	/
	有色金属冶炼和压延加工业	VH	/	M	H	M	L	VH	M	L	/
	纺织业	M	/	L	L	M	L	M	/	M	/
	金属制品业	H	/	M	M	M	L	H	M	L	/
	橡胶和塑料制品业	M	/	M	M	M	L	VH	/	L	/
	化学纤维制造业	M	/	M	M	M	L	M	/	M	/
	农副食品加工业	M	/	M	M	M	L	M	VH	M	/
	医药制造业	M	/	M	M	M	L	M	M	M	/
	造纸和纸制品业	M	/	M	H	H	L	M	/	M	/
废弃资源综合利用业	H	M	H	M	M	M	H	H	/	/	

VH 非常高
H 高
M 中
L 低
VL 非常低

行业		影响									
		干扰活动 (噪声、光线)	淡水 使用	温室气体 排放	非温室气体 空气污染排放	固体废弃物 排放	土地 利用	向水体和土壤排 放有毒污染物	向水体和土壤排 放营养污染物	水资源 利用	入侵物种 引入
制造业	铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	H	/	L	L	L	L	H	/	L	/
	食品制造业	M	/	L	L	M	L	M	/	M	/
	纺织服装、服饰业	M	/	L	M	M	L	M	/	M	/
	其他制造业	M	/	M	H	L	L	H	/	M	/
	酒、饮料和精制茶制造业	M	/	L	L	M	L	M	H	M	/
	文教、工美、体育、娱乐用品制造业	M	/	M	H	L	L	M	/	M	/
	家具制造业	M	/	M	H	L	L	H	/	M	/
	仪器仪表制造业	M	/	M	H	L	L	H	/	M	/
	皮革、皮毛、羽毛及其制品和制鞋业	M	/	L	M	M	L	H	M	M	/
	木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	H	/	M	M	M	L	M	/	M	/
	印刷和记录媒介制造业	M	/	L	L	L	/	M	/	L	/
	金属制品、机械和设备修理业	M	/	L	M	L	L	M	/	M	/
	烟草制品业	M	/	L	M	M	L	H	H	M	/
批发和零售 业	零售业	VL	M	M	M	VL	L	VL	/	/	/
	批发业	L	M	M	L	VL	L	L	/	/	M
水利环境 和公共设 施管理业	公共设施管理业	VL	/	VL	VL	VL	M	M	H	L	M
	生态保护和环境治理业	H	/	H	M	M	M	M	M	M	M
	水利管理业	M	H	M	M	L	H	M	/	L	/
	土地管理业	L	/	VL	VL	VL	L	L	/	L	/
建筑业	房屋建筑业	VH	M	H	L	M	L	H	/	L	L
	建筑安装业	M	L	M	L	M	L	M	/	L	L
	建筑装饰、装修和其他建筑业	VH	M	M	L	M	L	H	/	L	L
	土木工程建筑业	VH	VH	M	L	M	L	H	/	L	L

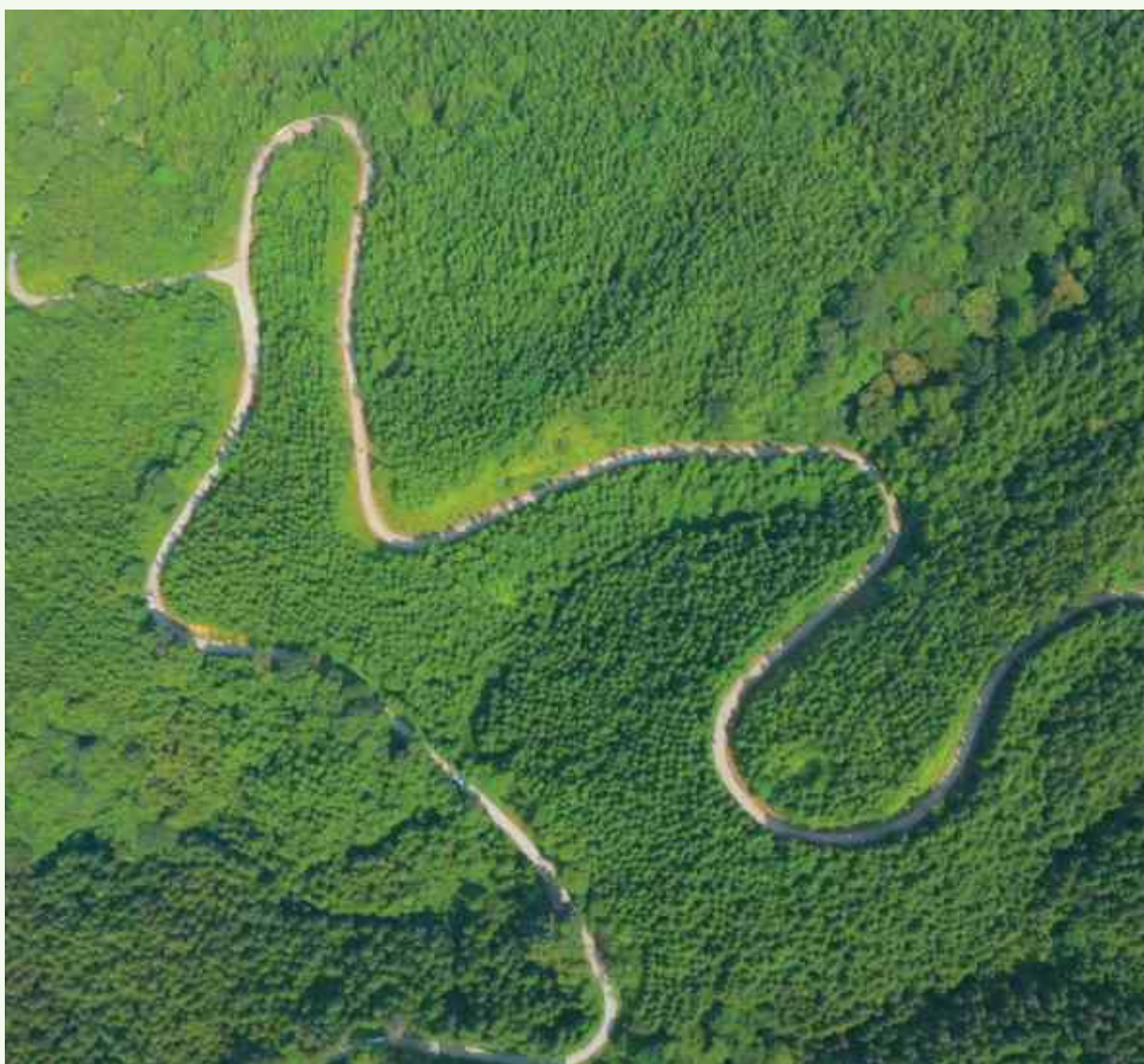
在信贷资产自然相关影响因素评估方面，向水体和土壤排放营养污染物是最大的负面影响因素，其次是向水体和土壤排放有毒污染物、非温室气体空气污染物排放和水资源利用。

在二级行业自然相关影响程度评估方面，本行采用赋值法计算各二级行业影响总分值。经测算，自然相关高影响行业由高到低分别为畜牧业、农业、林业、渔业及其辅助性活动、非金融矿物制品业。本行 2025 年信贷资产中，2.59% 信贷资产分布于上述高影响行业。



案例：支持生态屏障构筑

生态屏障是国家生态安全的骨架与底线，是维系区域生态平衡、保障可持续发展的关键支撑，对于维护生物多样性与生态系统健康、保障资源安全与可持续发展具有重要意义。广西北海湿地作为我国南方重要生态屏障，拥有独特的“库塘-河流-入海口”复合生态系统，孕育着200余种珍稀鸟类与水生生物，是全球生物多样性关键节点。本行南宁分行向某林业企业发放2,800万元专项贷款，支持其在北海全域建设生态林地135亩，通过科学种植杉树、松树等本土树种，构建起连接陆海生态的“绿色走廊”，预计可为30余种濒危物种提供栖息地。



▲ 本行支持的南宁某生态林地建设项目



案例：支持九龙口湿地建设

2025年，本行南京分行为某景区管理公司“九龙口生态岛项目”提供4,000万元资金支持，用于改善东方白鹳、震旦雅雀等珍稀鸟类的生态环境，提高区域物种丰富度和多样性水平。

项目实施前，九龙口湿地曾面临圩埂分割、水体淤塞、局部水质劣V类、湿地碎片化、生物栖息地受损等问题，生态系统稳定性较弱。系统治理后项目实现生态显著蜕变：实现退渔还湿、退圩还荡、疏浚河道目标，并通过提升湿地面积，恢复本土水生植被面积，水质提升等措施，实现了东方白鹳、震旦雅雀、董鸡等珍稀鸟类的稳定栖息，东方白鹳由候鸟转为留鸟并成功繁殖，小天鹅、水雉等种群规模大幅提升，湿地生物丰富度与生态链完整性显著增强。通过金融支持生态修复、栖息地营造、生物多样性监测与碳中和景区建设，九龙口从生态脆弱的碎片化湖荡，转变为原真性保存完好的潟湖型湿地样板，实现生态效益、社会效益与可持续发展价值有机统一，为金融支持生物多样性保护与湿地生态价值转化提供可复制实践。



▲ 本行支持的九龙口湿地建设项目



案例：支持长兴仙山湖国家湿地公园建设

长兴仙山湖国家湿地公园位于长兴县泗安镇，地处苏、浙、皖三省交界处，占地面积592.06公顷，是长三角地区人工湖泊湿地的典型代表之一。景区内生态景观丰富多样，生物分布具有南北兼蓄的特点，拥有独特的地理条件、丰富多样的湿地类型以及良好的湿地生态环境和栖息地，为野生植物生长、各类野生动物栖息和繁殖提供了良好的场所。随着旅游开发和周边经济活动的增加，仙山湖的生态环境面临一定压力，开展生物多样性保护与景区生态修复提升迫在眉睫。公司急需资金用于长兴仙山湖生物多样性保护与景区生态修复提升项目建设，该项目旨在改善仙山湖区域的生态环境，保护生物多样性，同时提升景区的旅游品质和吸引力。本行杭州分行给予该公司1.10亿元固定资产贷款额度，用于满足长兴仙山湖生物多样性保护与景区生态修复提升项目融资需求。此次资金注入帮助湿地生态环境得到进一步优化，景区的生物种类进一步丰富，生态系统的稳定性进一步增强。



▲ 本行支持的长兴仙山湖国家湿地公园建设项目



案例：支持海滨国家森林公园建设

东台黄海海滨国家森林公园作为华东地区规模最大的人造生态林园，不仅是重要的绿色碳库，更是生物多样性的宝库。本行南京分行为某森林投资发展公司发放6,000万元贷款，专项支持黄海海滨国家森林公园的可持续经营与生态功能提升。该笔贷款将用于优化森林结构、提升碳汇能力，推动“多功能森林”建设，实现木材生产、生态保护与生态旅游的协同发展。在世界森林日强调“森林与可持续城市”的背景下，该笔专项贷款精准聚焦森林生态系统的保护与优化，旨在构建更加稳定、健康、多层次的森林群落。通过金融手段赋能，这片森林将在涵养水源、固碳释氧方面发挥更大效能。同时，依托“森林+康养”“森林+旅游”的创新模式，当地正将生态优势加速转化为经济优势，推动林场绿色产业升级。华夏银行的此次信贷支持，不仅守护了黄海之滨的这片绿肺，更探索出了一条金融支持林业生态价值转化的新路径，让森林的生态红利持续反哺社会。



▲ 本行支持的某森林公园运营项目



案例：创新落地“双首单”生物多样性挂钩银团贷款

本行南昌分行作为银团参团行，与某纤维公司正式签署总额5亿元人民币的合作协议。该项目是全国制造业及外资企业“双首单”生物多样性保护指标挂钩银团贷款。生物多样性挂钩贷款作为创新金融工具，将贷款利率与到2027年新增的鄱阳湖流域得到有效保护和管理的陆地和水域面积、通过“保护国际-赛得利鄱阳湖保护项目”支持的自然教育活动受益的总人次、排放废水中总氮排放浓度在线均值优于地表四类水、控制在1.3mg/L及以下等生物多样性指标数据挂钩，并引入联合赤道环境评价股份有限公司全流程跟踪评估。

此次“金融+生态”的量化挂钩模式，是南昌分行践行绿色金融理念的生动实践。通过将金融资源与生物多样性保护目标深度绑定，为该公司的绿色发展项目提供了稳定的资金支持，并以市场化的激励机制，引导企业在生产经营过程中更加注重对鄱阳湖生态环境的保护。

国际交流与合作



在2021-2022年加入多个生物多样性保护倡议之后，2025年本行作为中方成员机构加入中英绿色金融工作组下设“自然与生物多样性金融工作组”，并于同年11月在上海参加启动会，包括本行在内的二十余家成员单位的七十余位代表参会，共同分享探讨生物多样性金融支持案例。

2025年6月，本行参加生态环境部对外合作与交流中心举办的2025年“澜湄周”环境合作系列活动。该活动是落实澜沧江-湄公河合作第四次领导人会议成果和《澜沧江-湄公河环境合作战略与行动框架2023-2027》的活动，目的是持续推动澜湄绿色与可持续基础设施知识共享平台建设，促进区域包容性绿色经济发展。本行在系列活动之一“生物多样性资源调动与绿色金融创新研讨会”上围绕“生物多样性金融创新政策与实践”进行主旨交流，分享华夏银行在生物多样性金融创新的举措和实践案例。

09

经营活动的环境影响



自身绿色运营既是银行金融机构落实国家生态文明建设、响应“双碳”目标的必然要求，也是优化自身运营结构、提升运营效率、降低经营成本的内在发展需要。本行积极践行ESG理念、坚定履行社会责任，通过推进办公、采购、服务、科技等环节的绿色化转型，有效减少经营活动产生的环境足迹，向客户、投资者及社会各界传递绿色发展理念，实现经济效益、环境效益与社会效益的协同统一。

2025年，本行未被列入环境信息依法披露企业名单，未发生重大环境事件及违法或受到行政处罚的环保相关法律法规规定的事件。

绿色运营



• 绿色办公

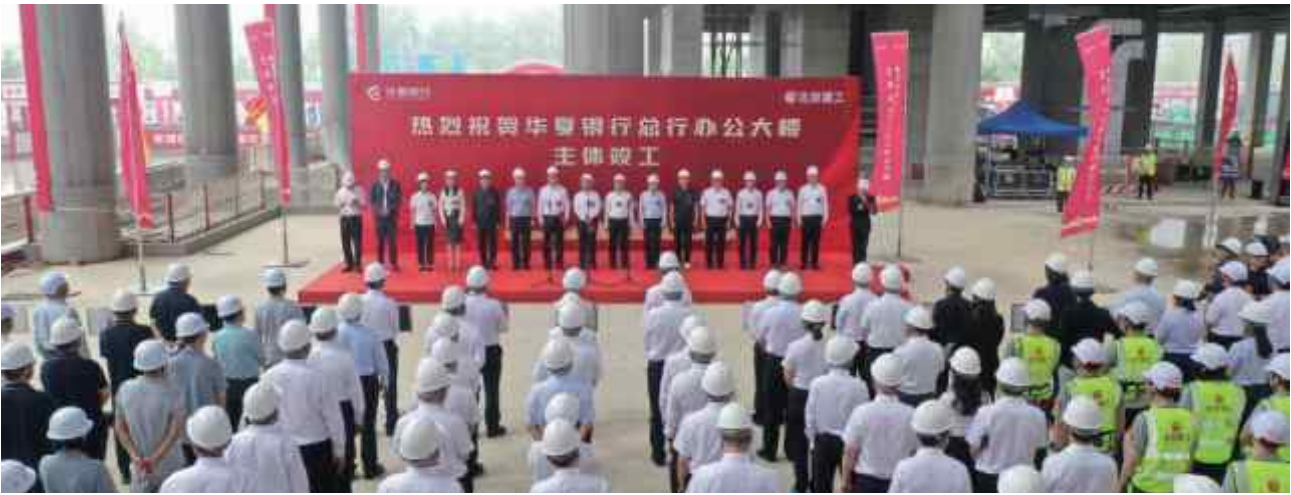
完善组织制度体系，筑牢绿色运营根基

积极响应市国资委《市管企业碳达峰行动方案》要求，本行制定《华夏银行碳达峰行动方案》，明确指导思想和基本原则，建立总行层面的碳达峰碳中和领导小组，确立责任部门，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，制定碳中和主要目标，提出主要工作任务，稳妥推进自身运营碳达峰进程，同时着力积极助力市管企业开展碳达峰行动。印发《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。

推进建筑低碳改造，打造绿色办公标杆

本行核心办公场所严格按照绿色建筑标准规划建设与改造，其中北京通州新总部大楼作为北京市单体规模最大的超低能耗办公建筑，总建筑面积19.12万平方米，目前已获得中国建筑节能协会超低能耗认证、美国绿色建筑委员会能源与环境设计先锋奖（LEED）铂金预认证及国际建筑研究院健康建筑标准（WELL）铂金预认证。

2025年6月，总行新办公大楼在北京城市副中心实现主体竣工。在施工实践中，本行坚持以科技创新驱动减排增效，全方位加强“四节一环保”精细化管理，截至2025年末，项目节水与节能指标均远超定额目标，建筑垃圾回收利用率达到53%，实现建筑废弃物的最小化排放。同时，该项目通过集成地源热泵、空气源热泵、热回收、光伏屋面等多种节能工艺，实现能源自给自足与高效利用，建成后将成为北京公共建筑单体规模最大的超低能耗示范项目，预计每年可减少碳排放3,490.60吨。



同时，本行对现有办公场所逐步实施节能改造，优化照明、空调等用电设备运行模式，推广智能能耗管理系统，实现办公建筑能耗实时监测与精准调控，持续降低建筑运营环节能耗与碳排放。2025年，本行可再生能源使用实现突破性进展：成都、温州、杭州、呼和浩特、济南分行及总行数据中心累计使用绿色电力35.56GWh，相当于减排约1.89万吨二氧化碳当量，使用量较2024年增长11.29倍，绿色电力在全集团电力消耗中占比达16.31%，超额完成2025年15%的既定目标。

2025年，本行数据中心绿色转型成效持续深化：一是持续提高IT设备效率，私有云平台建设成效显著，截至年末本行共有云计算节点6,100余个、云主机3,4000余台、全行系统上云率提升至97%，新上线系统实现100%上云，设备利用效率大幅提升；全年关机、下线近200台老旧高耗能IT设备，年节约电力约40万千瓦时。二是托管机构节能改造与绿点应用升级，中金数据中心园区持续推进“以制冷系统为主、能源转换为辅”的改造工作，园区平均PUE降至1.35以下，于2025年6月获评“经开区新能源利用示范项目、经开区节能降碳考核优秀项目”；同城数据中心-万国南法信数据中心通过自建的智能化指标平台、预制模块化手段、优化设计、建造、运营全生命周期碳足迹，并参与北京市绿色电力交易并配套采购绿证，实现100%绿电使用。2025年累计使用绿色电力30.1GWh，减少二氧化碳排放1.60万吨。



案例：湖州分行——“零碳行”创新低碳运营实践

作为本行低碳运营创新试点，湖州分行营业部依托金融科技赋能，率先落地“零碳行”碳中和银行管理系统1.0版，成为国内首家获得监管部门认证的“碳中和”银行“二星级网点”，构建起可复制的低碳网点运营模式。

该系统整合大数据、区块链、人工智能等技术，搭建政府、监管、银行三方协同联动平台，实现碳管理全流程数字化闭环。通过接入物联网监测设备、管理系统部署全流程碳核算、运营端业务端碳数据集成展示，为网点低碳运营提供精准数据支撑。

• 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

能源管理

本行建立健全节能减排长效机制，完善节能管理，从设备器具、日常管理、能源使用、公务用车等多角度入手制定相应节能措施并严格落实，减少自身运营造成的温室气体排放。

升级高能耗设备

- 高能耗设备排查并淘汰高能耗设备，2025年，总行办公大楼更换低能耗发光二极管(LED)灯具1,259组，节能效率提升30%以上，每年可减少用电量约19.18万千瓦时，减少能源消耗约23.57吨标准煤，减少温室气体排放量约115.85吨。
- 本行持续优化电气及动力系统，推进高效照明灯具及智慧照明控制系统使用，降低照明电力消耗，并计划于2030年实现LED灯具使用率100%。

精细化运营管理

- 严控日常运营能耗细节，执行空调夏季不低于 26℃、冬季不高于 20℃ 的温度管理要求，并优化回水温度设置；落实“人走灯灭、人走水停”等管理措施，加强日常巡查和部门监督，坚决杜绝“长明灯、长流水”等资源浪费现象。

优化能源结构

- 加大绿色电力采购与使用力度，减少能源消耗产生的间接排放。2025 年，本行使用绿色电力 35.56 吉瓦时，相当于减排约 1.89 万吨二氧化碳当量。

规范公务用车管理

- 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，统筹调度车辆，减少空驶率。

强化碳排放数据管理

- 在全行绿色金融管理系统中自主开发自身运营碳管理模块，依托智能数据收集工具，及时、准确、全面收集自身运营能源、资源使用，实现碳排放量及综合能源消耗数据自动计算、在线台账管理及报表管理，并由专人不定期进行回检，确保碳排放数据核算的准确性。同时，组织全行数据报送人员开展自身运营碳管理系统专项培训，持续提升碳排放数据质量管理水平。

开展节能宣传教育

- 针对全体员工开展节能教育活动，增强节约意识。同时，大力推广纯电动汽车应用，鼓励员工采取公交地铁、步行及骑行等绿色方式通勤，构建低碳出行文化。

水资源管理

本行主要用水来源为市政供水，水源稳定可靠，符合国家饮用水卫生标准。目前，部分办公场所由于投运时间较长，其供水管网设施存在老化风险，潜在漏损隐患。本行始终高度重视水资源的高效与可持续利用，通过升级用水器具、加强损耗防控，培育节水文化等举措，持续优化水资源管理实践，提升水资源利用效率。

全面升级用水终端

- 在新建及改造办公场所中，采用符合国家节水标准的水龙头、淋浴器、便器等洁具、设备和绿化灌溉系统；对存量设施，优先更换高耗水器具，降低无效水流损耗。

加强管网漏损防控

- 建立定期巡检与快速维修机制，运用智能水表等工具对供水管网加强监测，及时发现并修复漏损，有效治理“跑冒滴漏”现象。

培育全员节水习惯

- 通过内部宣传平台、张贴节水标识等多元化形式，持续向全体员工传播节水理念，鼓励员工养成随手关紧水龙头、缩短用水时间、举报漏水点等良好节水习惯，营造“珍惜每一滴水”的绿色文化氛围。



纸张管理

本行通过数字化技术赋能无纸化办公系统建设，坚持落实纸张绿色采购原则，并强化废弃纸张回收循环管理，构建“源头减量、过程控耗、末端回收”的系统化纸张管理机制，实现纸张消耗减量与利用效率提升。

办公无纸化

- 依托并完善办公自动化（OA）系统及各业务条线专业系统，实现主要业务流程线上流转和电子化审批。
- 推进会议管理无纸化，使用平板电脑等电子设备查阅、记录会议资料。2025年，全行召开视频会议9,600余次。
- 通过企业微信、内部邮件等平台进行内部沟通与信息共享，减少纸质文件使用。

业务无纸化

- 推广数字函证，实现函证申请、授权、回函及归档全流程线上化处理。2025年，数字函证业务占比同比提升18.97%，单份函证处理效率同比提升80.43%，实现金融服务效能与资源环境效益的双重优化。
- 除监管要求的特殊场景外，柜面零售业务全面采用“口述申请+电子确认”模式，以电子凭证替代传统纸质凭证。同时，零售、公司客户及银行内部业务的电子凭证均实现系统自动归档，柜面业务无纸化转型全面落地。

印章电子化

- 持续扩大电子印章应用覆盖面，在柜面业务场景扩大电子印章替代实物印章，减少柜面实物运营印章使用频次。
- 持续推进行政印章和党务印章电子化，电子用印占比逐步提高，审核风险显著降低，印章管理水平显著提升；电子印章打印码在全集团范围通用，提升用印文件运转效率，显著降低用印材料邮寄成本。

信用卡服务无纸化

- 依托综合流程管理（PMS）系统及总行i助手平台，实现信用卡业务流程线上化管理与电子化转型。截至2025年末，累计实施上线电子化流程392个。报告期内，PMS系统及总行i助手平台累计发起流程5万条。
- 优先采用电子账单，有效减少纸张消耗和物流运输产生的碳排放。2025年，约发送电子账单1.39亿封，切实减少纸张使用。

采购绿色化

- 优先选择符合可持续发展原则的纸张产品，同时在采购决策中综合考量纸张的白度、克重等参数，在满足办公需求的前提下尽量减少资源消耗与环境足迹。

管理闭环化

- 定期集中收集废弃纸张，并委托具备专业资质的回收机构进行清运与处置，确保废弃纸张安全高效转化为再生纸浆等资源，实现资源闭环管理。

废弃物与污染物管理

废弃物管理

本行建立并实施覆盖有害与无害废弃物的分类管控体系，严格按照其属性实施标准化、合规化的分类管理与处置。同时，持续深化废弃物全生命周期管理，通过精细化运营与员工行为引导，全面提升废弃物减量化与资源化水平。

有害废弃物

- 严格管控电脑、打印机、服务器、硒鼓耗材等有害废弃物，集中收集后暂存于指定安全区域，并由具备相应资质的专业公司进行回收、运输及合规处置，确保其得到安全拆解、资源化利用或无污染处理。2025年，报废台式机、笔记本电脑、打印机等电子设备9,621台，均由具备相应电子废弃物处置资质的机构处置，确保符合相应规范。

无害废弃物

- 针对普通清洁垃圾和厨余垃圾等无害废弃物，在办公区域设置分类回收设施，引导员工分类投放，并由具备相应资质的专业公司定期清运处置。

本行建立废弃物分类、回收、清运的全流程闭环管理机制，排查并规避因废弃物处置不当引起的环境风险隐患。同时，制定《华夏银行突发事件应急管理办法》，明确环境突发事件预案及应急流程，构建预防与应急并重的环境风险防控体系。

2025年度，总行东单大厦、西单国际大厦、隆福大厦等办公场地回收利旧员工工位、更衣柜、办公桌等办公家具共计1,029件。

2025年度，回收利旧员工工位、更衣柜、办公桌等办公家具共计

1,029 件

污染物管理

本行在日常运营中产生的污染物主要为公务用车产生的二氧化硫、氮氧化物等废气，以及员工食堂产生的油烟。本行制定并完善运营管理制度，严格管控污染物排放，减少公务用车产生的二氧化硫、氮氧化物等废气以及员工食堂产生的油烟，努力降低日常运营活动对环境的影响。

针对废气排放，本行加强公务车辆统一调配与行驶轨迹监管，通过限制新购车辆排放指标、优化行驶路径减少折返、严禁公车私用等举措减少燃油消耗，确保废气排放符合规范。

针对油烟排放，本行严格遵守北京市消防及餐饮经营单位安全生产相关规定，每月委托专业清洗机构对总行东单大厦内的排油烟设施进行清洗净化，确保油烟排放符合安全标准，达到环保要求。

近三年能源与资源消耗绩效指标披露

能源消耗⁹

指标	单位	2023	2024	2025
能源消耗总量	吨标准煤	36,647.19	36,424.97	35,694.53
· 直接能源消耗量	吨标准煤	1,597.59	1,508.72	1,298.63
· 间接能源消耗量	吨标准煤	35,049.60	34,916.25	34,395.90
总能耗强度	吨标准煤 / 人	0.90	0.94	0.97
直接能源消耗				
公务车辆汽油消耗量	吨标准煤	678.61	630.42	515.60
天然气消耗量	吨标准煤	862.97	846.83	754.91
柴油消耗量	吨标准煤	2.31	3.49	2.75
液化石油气消耗量	吨标准煤	35.83	6.55	3.94
煤消耗量	吨标准煤	17.86	21.43	21.43
直接能源人均消耗强度	吨标准煤 / 人	0.04	0.04	0.04
间接能源消耗				
外购电力消耗量	吨标准煤	26,741.98	26,930.55	26,790.68
外购热力消耗量	吨标准煤	8,307.62	7,985.70	7,605.21
间接能源人均消耗强度	吨标准煤 / 人	0.86	0.90	0.94
清洁能源使用				
清洁能源使用总量 ¹⁰	吨标准煤	1,217.03	1,233.89	5,124.96
· 绿电使用量	吉瓦时	2.88	3.15	35.56
· 天然气使用量	万立方米	64.89	63.67	56.76
清洁能源占总能源使用比例	%	3.32	3.39	14.36
绿电使用占清洁能源使用比例	%	29.09	31.37	85.27
天然气占清洁能源使用比例	%	70.91	68.63	14.73

9. 能源能耗相关数据统计口径为集团口径，包括总行、境内外分行及子公司。

10. 本行清洁能源包括绿电及天然气等其他可再生能源。因本行2025年加大绿色电力采购与使用力度，清洁能源使用总量较2024年明显提高。

水资源管理¹¹

指标	单位	2023	2024	2025
取水量	万吨	116.68	109.82	69.45
员工人均取水量	吨/人	28.54	28.21	18.90

纸张管理¹²

指标	单位	2023	2024	2025
办公用纸总量	吨	569.29	502.39	501.05

• 绿色采购

采购环节，本行先后印发《华夏银行集中采购集团化管理办法》《华夏银行集中采购管理办法》等10余项制度，从集团层面将绿色环保、履行社会责任等作为供应商准入的基本要求，引导供应商共同践行绿色发展责任。

本行深化绿色采购管理体系，将环保理念与社会责任融入采购全流程，通过细化准入标准、优化评审机制、强化供应商管控，构建绿色低碳的采购生态。具体举措包括：

- *遵循绿色采购理念，持续完善集采平台全流程设计，通过系统留痕打造阳光、透明的采购环境。
- *优化电商管理和协议商城模块，提升标准化物品和行内入围产品线上下单的顺畅度和便捷度。
- *拓展线上征集供应商、一键监测供应商风险信息、电子评审等功能，契合行内无纸化办公和降本增效的管理要求。

• 绿色公益与宣传

本行将绿色发展理念融入企业文化建设与员工培训体系，通过绿色发展专题培训、环保知识宣讲、绿色运营倡议等形式，引导全体员工树立绿色办公、节能降耗、低碳环保的理念，养成绿色工作与生活习惯。开展节能降耗竞赛、绿色办公示范岗评选、环保公益活动等，鼓励员工主动参与绿色运营实践，积极提出节能优化建议，形成“人人参与绿色运营、人人践行绿色发展、人人推动绿色转型”的良好氛围，推动绿色运营从制度要求转化为全员自觉行动。

11. 水资源管理相关数据统计口径为本行口径，包括总行及境内外分行。
 12. 办公用纸相关数据统计口径为集团口径，包括总行、境内外分行及子公司。

绿色环保活动

指标	单位	2023	2024	2025
绿色办公宣传活动次数	次	/	/	201
环保培训次数	次	134	129	248



案例：生态 + 帮扶双驱——“华夏生态林”公益共建暨驻村帮扶活动

2025年4月，本行在京单位工会、团委联合发起“值此青绿耕种华夏”公益植树暨驻村公益“爱心农场活动”，董事长出席并为“华夏生态林”揭牌，相关行领导及160余名员工代表、家属共同参与公益植树。活动以生态公益为核心，同步联动驻村帮扶工作，既通过义务植树筑牢区域生态屏障，又依托“爱心农场”助力乡村产业振兴，期间还看望慰问派驻密云区的5位第一书记并开展座谈。此次活动将生态保护与乡村帮扶有机结合，凝聚全员公益共识，以实际行动践行生态公益与社会责任。



减污+科普协同——赞助生态环保科普节目

本行特约赞助生态环保科普节目《熊猫奇遇记》第二季，将京津冀大气污染防治融资项目的实践成效有机融入节目内容，通过生态探寻与科学解读相结合的呈现方式，系统展示绿色金融支持生态环境治理的实际成果，进一步提升公众对绿色低碳发展以及金融支持环保成效的认知度和参与感。



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，积极服务客户低碳出行，围绕出行场景，推广ETC业务，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。本行为首次签约电子不停车收费（ETC）业务的客户赠送电子标签，提供加油优惠、支付满减等专属活动，降低车主出行成本，减少纸质票据使用。截至2025年末，ETC签约客户275.02万户。



• 电子化服务

本行始终秉持数字化、智能化发展理念，积极探索新型服务模式创新，构建多元立体的远程服务网络，通过95577电话服务、视频交互、在线文本服务及智能客服等方式，为客户提供随时随地的金融服务，远程银行全渠道年服务客户突破3,400万人次。



▲ 本行支持的某矿山修复项目



10

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、及时地统计和分析。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。

2025年，本行自主开发的绿色金融管理系统，在ESG风险自动识别、分类、监控方面成效显著：截至2025年末，通过绿色金融管理系统主动预警环境社会风险信息2,036条，其中重大风险68条，均已监督客户完成整改，对避免因环境社会风险触发信用风险起到积极作用。

截至 2025 年末，通过绿色金融管理系统主动预警环境社会风险信息

2,036 条

重大风险

68 条

环境效益数据统计与校验



本行秉持审慎原则，根据中国人民银行、国家金融监管总局、中国证监会印发的《绿色金融支持项目目录（2025年版）》（银发〔2025〕132号）规定，依据项目贷款可行性研究报告，规范开展绿色金融业务的环境效益数据统计工作。由客户经理在绿色金融管理系统中填写项目生产数据，系统自动计算绿色项目贷款的环境效益，分行公司金融部（绿色金融部）、总行绿色金融中心对数据进行校验，确保校验数据的完整性与准确性。

环境效益数据主要包括标准煤、二氧化碳排放、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



2025年，本行依据《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《网络数据安全管理条例》及中国人民银行、国家金融监管总局相关管理办法等法律法规要求，修订《华夏银行数据安全管理办法》及其实施细则，明确数据安全组织架构、职责分工及数据分类分级、技术保护、风险监测与处置等合规要求，确立数据安全评估及事件报告、数据跨境管理等全链路管理流程。

本行同步修订《外部数据引入管理实施细则》，进一步提升外部数据引入效率与精细化管理水平，印发《数据共享管理办法（试行）》以促进数据合规有序利用、充分释放数据资产价值，并制定《华夏银行个人信息保护管理实施细则》规范个人信息处理活动，切实防范安全风险、保护信息主体合法权益。通过不断完备数据安全管理制度体系，明确合规底线，确保各类数据处理活动安全有序开展。

数据安全管理制度措施



持续完善数据安全治理体系：不断健全数据安全组织架构，明确职责分工，进一步强化数据分类分级管控能力，完成296套应用系统、12万张表、247万个字段的分类分级。组织识别并按时报送重要数据目录，多种形式输出分级结果，强化数据分级管控，同时加强数据操作行为审计，形成闭环管理机制。

强化数据安全风险监测与处置：构建全面数据安全风险监测体系，形成风险监测指标。修订数据安全事件应急预案，开展应急响应培训及桌面演练，提升应急响应和协同处置能力。

加大数据安全评估与审查力度：常态化开展数据安全影响评估，开展分行、子公司数据安全专项检查，推进落实总分行年度数据安全风险自评估，组织开展个人信息保护专项评估等，筑牢安全防线。

持续提升数据安全意识：开展全员培训、数据安全关键岗位专项培训、技术防护专项培训，发布“一图读懂”解读制度，有效提升全员数据安全认知和技能。识别数据安全关键岗位，签署岗位责任协议，强化人员责任意识。

完成

296 套应用系统

12 万张表

247 万个字段的分类分级

数据安全 管理应急措施



完善数据安全事件应急处置预案：2025年，本行持续优化信息系统数据安全事件应急管理，提升信息系统的数据安全事件应对能力，减轻和消除数据安全事件造成的危害和损失，保护客户资产，维护业务连续性。梳理完善信息系统应急预案数据安全事件分册，涵盖数据篡改、数据泄露、数据破坏、数据非法获取、数据非法利用以及数据非法共享等场景。

开展数据安全突发事件应急演练：2025年，本行组织完成了数据安全突发事件应急演练工作，涉及总行8个部门，20余人参与完成了演练。演练覆盖6套系统，覆盖多种演练场景。通过演练，检验了本行信息系统数据安全突发事件应急预案的可行性和有效性，提升了应对信息系统数据安全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。



▲ 本行支持的桑基鱼塘项目

11

环境、气候相关创新 及研究



本行高度重视环境气候领域的前瞻性研究与标准建设，围绕能源结构转型、气候风险管理、转型金融标准等关键议题开展系统性研究，为绿色金融业务发展提供理论支撑和方法论指导。

虚拟电厂与储能协同机制研究



2025年，本行开展《虚拟电厂机制研究及重点地区储能政策研究报告》课题研究，系统梳理国内外虚拟电厂发展历程与政策演进，深入分析《关于加快推进虚拟电厂发展的指导意见》等关键政策文件，研判电力市场改革对虚拟电厂发展的推动作用。研究聚焦虚拟电厂收益模式创新与虚拟电厂-储能协同价值提升机制，提出优质资产甄别关键因素与风险识别要点，为银行在清洁能源领域和电力系统的投融资业务提供决策参考。

气候风险管理体系建设研究



本行积极推进气候风险管理能力建设，开展气候风险管理体系建设专题研究。研究旨在建立具有公信力的碳核算方法学，设计资产组合碳排放数据收集体系与数据库结构，构建符合中国国情的气候风险情景设置与压力测试模型。通过编制气候风险管理框架和制度，完善银行气候风险识别、评估、监测与管控机制，提升本行应对气候变化风险的韧性管理能力。

转型金融相关标准编制



2025年，在中国人民银行北京市分行的支持下，本行发起并推出聚焦园区转型的《产业园区转型金融支持经济活动目录》团体标准。该标准明确绿色低碳的产业园区发展路径，帮助市场主体用较低成本识别转型活动，引导金融资源精准支持产业园区绿色低碳转型，提高产业园区的气候适应型发展能力，为落实碳达峰、碳中和战略提供金融支持依据。

针对能源产业在“双碳”目标下面临的转型压力与挑战，本行参与中国能源研究会提出并归口的《能源产业转型融资主体评价方法》团体标准制定。该标准规范能源产业转型融资主体的评价要求和方法，赋值明确、便于操作，帮助能源企业、金融机构及第三方机构结合实际情况识别转型融资主体，推动转型融资支持能源产业绿色低碳转型发展，助力在保障能源安全的前提下实现能源结构调整和可再生能源替代。

本行南京分行参与江苏省《化工产业转型融资主体认定与评价规范》《江苏省转型融资主体认定评价标准》团体标准编制。

绿色消费相关标准编制



本行杭州分行联合北京绿金院、部分地方金融学会及部分同业，参与制定《金融支持绿色消费指导目录》团体标准，推动绿色消费金融规范化发展。

华夏理财发布《2024年度ESG报告》



在ESG标准全球趋同与国内监管体系持续完善的背景下，华夏理财首次参考财政部等九部门联合印发的《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》，正式发布《华夏理财2024年度ESG报告》，坚持以“重要性原则”为基石，围绕十大可持续议题开展财务影响分析，积极探索气候信息披露，构建了以“治理、战略、风险和机遇、指标和目标”四大核心支柱为牵引的框架体系，全面展现理财子公司在环境、社会及治理方面的实践成效与价值创造能力，顺利通过北京市可持续信息披露试点评审验收，为打造可持续信息披露的“理财样本”贡献力量。




▲ 华夏理财 2024 年度 ESG 报告

12

未来展望





2026年是“十五五”规划的起步之年，也是华夏银行新规划起航之年，本行将认真贯彻执行国务院办公厅《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》、中国人民银行等《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》、国家金融监督管理总局办公厅等《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》等要求，锚定新规划期“倾力打造绿色金融特色”的发展目标，落实“灯塔行动”绿色金融工作有关安排，推动全行绿色金融高质量发展。

未来五年，全行绿色金融将进一步提质上量，持续加大绿色金融资源供给，围绕“双碳”领域、美丽中国、转型金融、零（低）碳园区、绿色贸易和绿色产业链、绿色能碳链“五域”“双链”，创新服务模式，强化品牌建设，形成专业优势明显、工作机制领先、绿色占比前列的绿色金融特色高质量发展新局面，为碳达峰碳中和目标、美丽中国建设提供全方位金融支持。不断深化ESG理念，全面提高环境、社会和治理风险管理水平，提升气候风险管理能力，积极应对气候变化带来的挑战。

绿色金融不是选择题，而是必答题；不是权宜之计，而是百年大计。华夏银行将以习近平生态文明思想为指引，继续奋力书写绿色金融高质量发展新篇章，为美丽中国建设作出新的更大贡献！

《金融机构环境信息披露指南》索引表



指标内容	位置索引
1. 年度概况	
1.1 年度概况	10-15
2. 金融机构环境相关治理结构	
2.1 董事会主要职责	17-18
2.2 高管层主要职责	17、19
2.3 专门部门主要职责	17、19
3. 金融机构环境相关制度	
3.1 与环境目标相关的管理制度	30-34
3.2 贯彻落实的国家及所在地区的环境政策、法规及标准等情况	30-34
3.3 遵守采纳的相关气候与环境国际公约、框架、倡议	34-38
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	20-28, 73-87, 96-100
4.2 绿色产品创新的环境效益和社会效益	20-28, 73-87, 96-100
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	40-41, 91
5.2 管理和控制环境相关风险的流程	42-44, 91

指标内容	位置索引
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	46-49
6.2 环境相关风险和机遇对金融机构业务、战略的影响	46-57, 92-95
6.3 环境风险量化分析	58-59, 92-95
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	61-69
7.2 投融资活动环境影响的测算和表达	70-71, 115
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	104-110
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	110-111
8.3 银行采取环保措施产生的环境效益	102-113
8.4 经营活动环境影响的计算	110-111
9. 数据梳理、校验及保护	
9.1 数据梳理、校验及保护	115-117
10. 绿色金融创新及研究成果	
10.1 创新实践案例	73-87, 96-100
10.2 国内外各项绿金、环境风险分析的研究及成果、展望未来	119-122

基于ISSB框架的分析



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。
- 本行构建与绿色金融发展战略相适配的考核激励体系，将绿色贷款增长作为核心考核指标，全面嵌入各级经营管理考核维度，以正向引导与科学评价推动绿色金融业务落地，提升本行环境气候风险管理水平。

战略

- 制定《华夏银行股份有限公司 2021-2025 年发展规划（修订版）》，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。
- 发行《华夏银行转型金融框架》，以“服务实体经济绿色低碳转型”为核心，明确建立转型金融长效机制、服务重点行业低碳转型、构建气候风险管理体系、积极稳妥推进自身运营碳达峰进程四大重点方向，扎实推进金融转型落地。

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，将环境气候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。

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。
- 制定《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》，明确绿色金融工作目标。
- 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。

基于TNFD框架的分析



本行依据国家法律法规和政策要求，参考《自然相关财务信息披露工作组（TNFD）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，对识别出的生物多样性风险和机遇制定相应对策。

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。
- 将金融支持生物多样性的执行情况作为全行绿色金融实施情况报告的重要部分，定期向董事会报告。
- 明确总行绿色金融管理委员会、分行绿色金融领导小组在金融支持生物多样性保护的职责。明确工作的主责部门。

战略

- 修订《华夏银行股份有限公司 2021-2025 年发展规划》，将金融支持生物多样性保护纳入华夏银行战略规划。

风险管理

- 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。
- 将生物多样性保护风险作为环境社会和治理风险管理体系的重要部分。
- 建立生物多样性风险识别体系，完善风险管理要求。
- 依据 TNFD LEAP 方法论开展自然相关依赖性与影响性评估，系统识别、分析并管理自然相关风险，持续提升本行可持续发展能力与经营稳健性。

指标与目标

- 制定《华夏银行关于金融支持生物多样性的指导意见》，明确金融支持生物多样性工作目标。
- 明确生物多样性友好型投融资活动范围，将生态系统保护修复、生物资源可持续利用和污染防治等作为重点领域。
- 加强金融支持生物多样性信息披露。

绿筑美丽华夏

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：zhlsir@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