



# 2025

## 可持续发展报告

— 华夏银行股份有限公司 —

# 报告说明

## 报告范围

**时间范围：**2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，特别注明时间除外。

**组织范围：**本报告覆盖华夏银行股份有限公司及所属子公司（华夏金融租赁有限公司、华夏理财有限责任公司）。

**报告周期：**本报告为年度报告（上一年度报告《华夏银行 2024 年社会责任报告》发布时间为 2025 年 4 月 18 日）。

## 编制依据

报告依据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》，并参考全球可持续发展标准委员会（GSSB）《可持续发展报告标准》（GRI Standards）等标准编制，各项指标在报告中的披露情况可参见“内容索引”章节“上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）”索引及“《可持续发展报告标准》（GRI Standards）索引”部分。

## 指代说明

报告中，“华夏银行股份有限公司及所属子公司”以“本集团”表示，“华夏银行股份有限公司”以“华夏银行”或“本行”表示，“华夏金融租赁有限公司”以“华夏金租”表示，“华夏理财有限责任公司”以“华夏理财”表示。

## 数据说明

报告中的财务数据来自 2025 年年度财务会计报告，并经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内审计准则审计。其他数据来源于本行内部系统及各分支机构统计数据。本报告中所涉及货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

## 报告审验方式

为保证报告的真实性、可靠性，报告将由独立的第三方北京商道融绿咨询有限公司按照 AccountAbility 创建的可持续发展类报告审验专项标准 AA1000 Assurance Standard v3 的规定执行独立审验，并提供独立的审验报告，具体参见“独立审验报告”章节。

## 语言说明

报告以中文、英文两种文字发布，如有歧义请以中文文本为准。

## 发布形式

报告以印刷版和电子版两种形式发布。电子版可在本行网站查阅（网址：www.hxb.com.cn）。

## 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  
邮编：100005  
电话：010-85238570  
传真：010-85239605  
邮箱：zhdb@hxb.com.cn

# 目录

01	致辞
04	关于华夏银行
07	2025 年可持续发展亮点绩效
09	可持续发展管理

## 专题

引金融活水润京畿，构建协同发展新格局

23	服务首都高质量发展
27	服务京津冀协同发展
157	关键绩效表
167	内容索引
172	独立审验报告
175	意见反馈表

## 环境篇

29

## 社会篇

67

## 治理篇

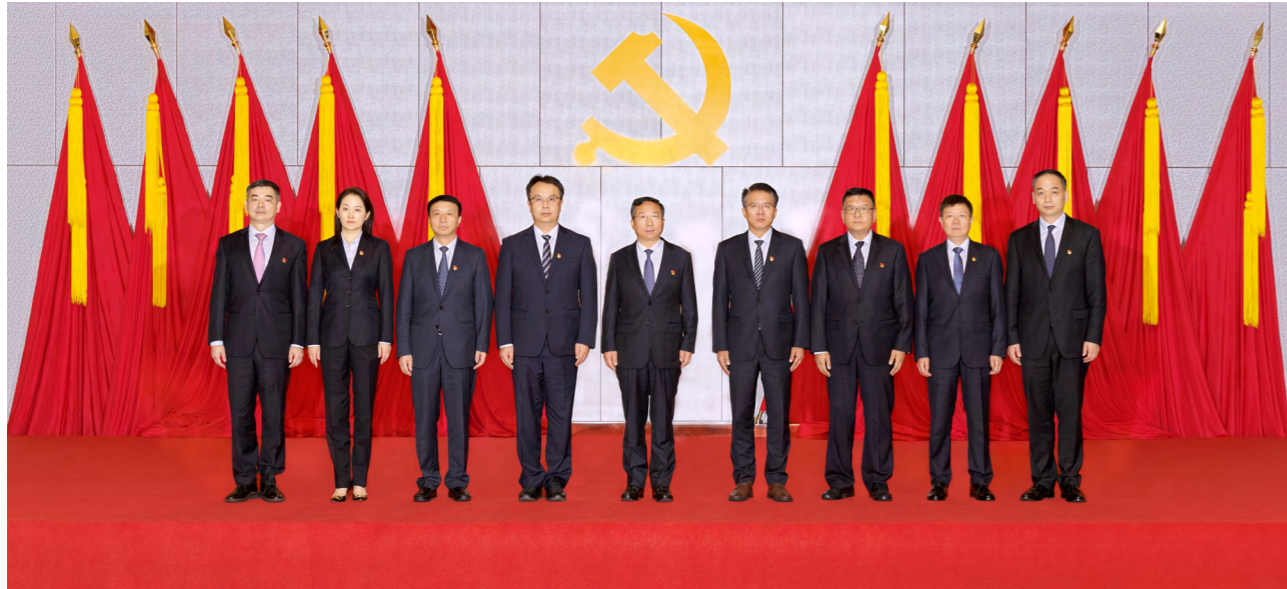
137

31	绿色金融与应对气候变化
58	绿色运营
64	专栏：生物多样性保护

69	科技金融
76	普惠金融
86	养老金融
91	数字金融
99	消费者权益保护
113	网络与数据安全
118	员工
129	公益慈善
135	供应链管理

139	公司治理
148	金融风险管理
151	诚信合规经营

# 致辞



2025 年，是“十四五”规划收官和谋划“十五五”规划的承启之年，华夏银行首次发布可持续发展报告，系统梳理发展实践，全面谋划未来发展方向。面对复杂多变的外部环境和日趋激烈的市场竞争，我们始终深刻把握金融工作的政治性、人民性，在服务实体经济、助力共同富裕、赋能绿色转型的实践中，坚持打造“讲政治、创价值、担责任”的崭新华夏银行，为经济社会高质量发展贡献华夏银行力量。

**青山不墨，绘就生态金融长卷。**面对建设生态文明、推进绿色转型的时代命题，我们积极响应“美丽中国建设”号召，将绿色发展理念融入企业战略、经营管理和文化建设之中，努力把绿色金融打造成为高质量经营发展的鲜明特色。**锚定方向，厚植绿色发展底色。**2025 年，我们启动实施“灯塔行动”，强化理念引领，完善机制建设，指引全行加大绿色金融业务发展力度，持续打造发展特色，以绿色金融助力“碳达峰、碳中和”国家战略。**紧扣关键，提升绿色金融质效。**我们围绕节能降碳、低碳园区、转型金融等重点领域，创新金融服务产品，提升集团化综合服务能力，持续加大支持力度，深化绿色金融生态建设。截至 2025 年末，集团绿色金融业务余额 5,313.52 亿元，比上年增长 31.42%。其中，绿色贷款余额 3,733.57 亿元，绿色投资余额 459.44 亿元，绿色租赁余额 985.79 亿元，ESG 理财产品累计管理规模 326.23 亿元，绿色债券承销规模 104.01 亿元。与此同时，我们持续优化 ESG 风险管理机制，将环境、社会和治理风险纳入全面风险管理体系，丰富气候风险管理工具，打造碳中和示范网点。

**万川归海，汇聚普惠民生暖流。**面对人民群众对美好生活的殷切期盼，我们始终牢记服务社会的根本宗旨，争做服务新质生产力、普惠小微企业的排头兵，充分发挥银行在资源配置中的枢纽作用，不断提升金融服务的可得性、适配性和综合性。**聚焦重点领域，增强金融服务供给。**持续做好普惠金融服务，截至 2025 年末，普惠型小微企业贷款余额 1,936.11 亿元，比上年增长 6.01%；打造科技金融特色，截至 2025 年末，科技型企业贷款余额 2,446.22 亿元，比上年增长 53.74%；养老金融服务体系持续优化，全年个人养老金账户增长 30.80%，为首批与民政部系统对接的银行；扎实推进数字金融业务，截至 2025 年末，投向数字经济核心产业贷款余额 970.54 亿元，比上年增长 29.89%。**立足客户需求，守护金融服务温度。**我们优化消费者权益保护治理架构，规范营销行为，强化适当性管理，深化金融教育，持续完善客户投诉管理机制，筑牢数据、网络安全防线，守护金融民生底线。**践行责任担当，凝聚共同发展合力。**我们深化“人才强行”战略实施，构建多元、平等与包容的职场生态，畅通员工成长通道，健全培养机制，保障员工合法权益，促进员工与企业共同成长；我们以专业公益回应社会急需，以负责任采购推动产业链协同提升，以公平合作助力中小企业成长，让金融温度触达更多角落。

**鼎新革故，铸就经营磐石之基。**我们充分发挥党的领导和公司治理双重优势，进一步完善党委领导机制，将党的领导全面融入公司治理各个环节，持续推动完善具有中国特色的现代化公司治理体系，不断把治理效能转化为发展动能。**以治促效，夯实稳健发展根基。**2025 年，我们坚持党建引领，统筹抓好精细管理、风险防控、合规经营，持续优化董事会、管理层等治理主体的权责边界与协同机制，不断完善总分行内部组织架构，为经营发展奠定坚实基础。截至 2025 年末，本集团资产总额 4.74 万亿元，比上年增长 8.25%；存、贷款增量和增速均创近五年新高。我们积极回应股东及利益相关方关切，加强长期价值共享回报机制构建，引导并便利中小股东参与公司治理，重视中小股东权益。**以稳护航，筑牢安全发展屏障。**我们持续优化全面风险管理体系，强化风险偏好管理，迭代升级数字化风控能力，深化全员风险责任文化；持续健全合规管理体系，推进合规官体系建设，不断提升全员合规能力。

展望未来，我们将始终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和二十届历次全会精神、中央经济工作会议精神，坚定不移聚焦主责主业，持续深化经营改革，推动实现更高质量、更有效率、更可持续的发展。我们将把责任融入战略，把担当落到行动，把治理贯穿始终，在服务国家战略中把准方向，在增进民生福祉中传递温度，在推动绿色转型中积蓄动能，在稳健经营发展中创造价值，为“十五五”开好局起好步贡献华夏银行力量。

华夏银行党委书记、董事长  
**杨书剑**

华夏银行党委副书记、行长  
**瞿纲**

华夏银行党委副书记  
**郭鹏**

2026 年 3 月 27 日



# 关于华夏银行

## 关于我们

在改革开放总设计师邓小平的关心支持下，华夏银行于 1992 年 10 月在北京成立，总部位于北京，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 12 日，正式在上海证券交易所挂牌上市（股票代码：600015），成为全国第五家上市银行。截至 2025 年末，注册资本 159.15 亿元。

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，认真贯彻北京市委市政府和各地方党委政府工作要求，严格落实监管部门各项要求，积极践行金融工作的政治性、人民性，坚持稳中求进，深耕主责主业，严守安全防线，扎实推进全行高质量发展。面向企业客户和机构客户提供存款、贷款、投资银行、交易银行、科技金融、绿色金融、普惠金融等专业化、特色化和综合化金融服务。面向个人客户提供存款、贷款、借记卡、信用卡、财富管理、私人银行、电子银行、养老金融等多元化金融产品及服务，全方位满足个人客户的综合金融服务需求。以合规经营和创新发展为主旨，持续推动金融市场、资产管理、资产托管等业务协同稳健发展，不断提升服务实体经济和客户的能力。

截至 2025 年末，华夏银行资产总额 47,376.19 亿元，净利润 277.51 亿元，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“立足经济中心城市，辐射全国”的机构体系，境外设有香港分行，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 月公布的英国《银行家》全球 1000 家银行排名中，华夏银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。

## 荣誉与奖项

### 综合类

#### 英国《银行家》(The Banker)

在“2025 年全球银行 1000 强”榜单中一级资本规模列全球第 47 位，较 2024 年度晋升两位

#### 中国企业联合会、中国企业家协会

位列“2025 中国企业 500 强”第 146 位

#### 《环球金融》

第 18 届中国之星“最具创新力私人银行”

#### 中国银行业协会

《践行“可持续更美好”理念华夏银行 ESG 实践赋能高质量发展》入选中国银行业协会“2024 年银行业好新闻”

#### 中国金融传媒

“2025 银行业 ESG 典型实践案例”奖

### 环境类

#### 中共北京市委金融委员会办公室

绿色金融荣获金融领域“北京服务”优秀案例

#### 财联社

华夏理财荣获第五届中国 ESG 金融峰会“绿水青山奖·ESG 金融研究成果奖”

### 社会类

#### 中国人民银行

“数智赋能银行零售业务经营项目”“产业数字金融信贷平台”荣获“金融科技发展奖三等奖”

#### 中华人民共和国农业农村部

华夏金租服务案例获评农业农村部“2024 年度金融支农十大创新模式”

#### 国务院国有资产监督管理委员会

“双域智审、三网织络、数据筑基”审计模型体系荣获 2025 年智能监管业务模型创新活动“杰出成果”奖

#### 中国银联

客户服务“效能先锋奖”“匠心协作奖”

#### 北京市国资委、天津市国资委、河北省国资委

“服务重点领域及薄弱环节助力推进全面乡村振兴”案例获评《北京市属国企环境、社会及治理 (ESG) 蓝皮书 (2025)》十佳案例

#### 呼叫中心服务质量和运营管理规范 (CCSO) 标准评定中心

“2025 最佳银行服务品牌”

#### 新华社品牌工作办公室、新华网

手机银行 App 荣获“全国性手机银行领航之星”

#### 中国地方金融研究院、全国地方金融论坛办公室

“十佳养老金融服务示范单位”

### 治理类

#### 中国上市公司协会

“2025 上市公司董事会最佳实践案例”

#### 中国公共关系协会

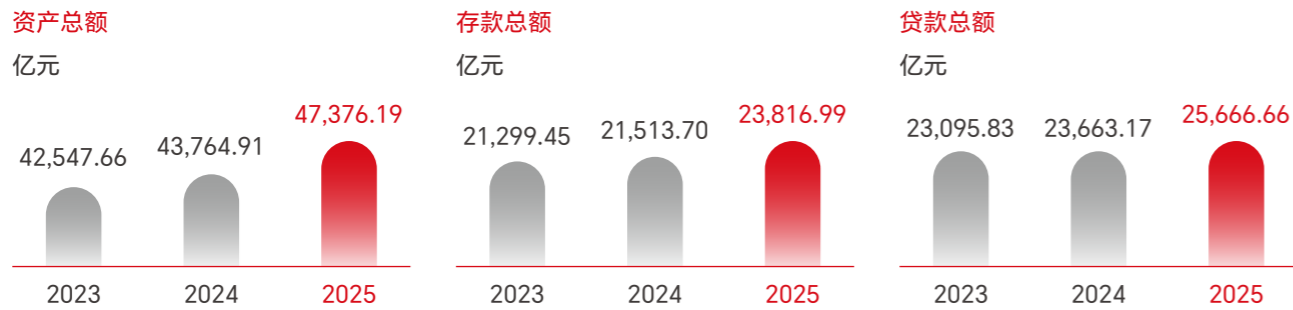
《以“绿筑美丽华夏”为主线，走出公共关系多元路径》荣获“2025 中国公共关系优秀案例”

#### 上海证券交易所

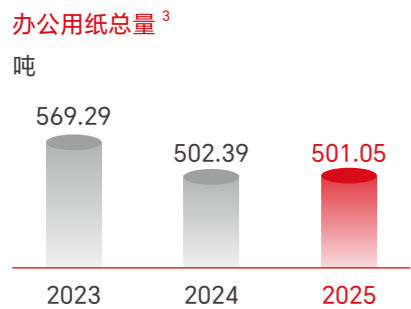
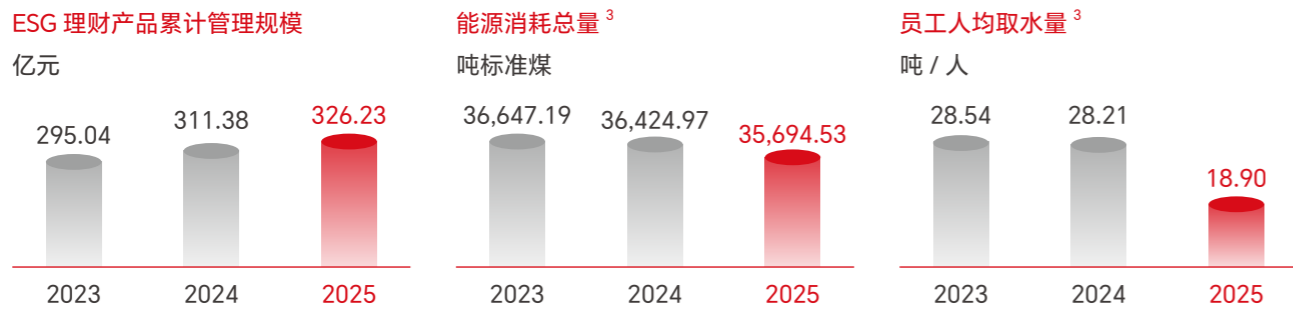
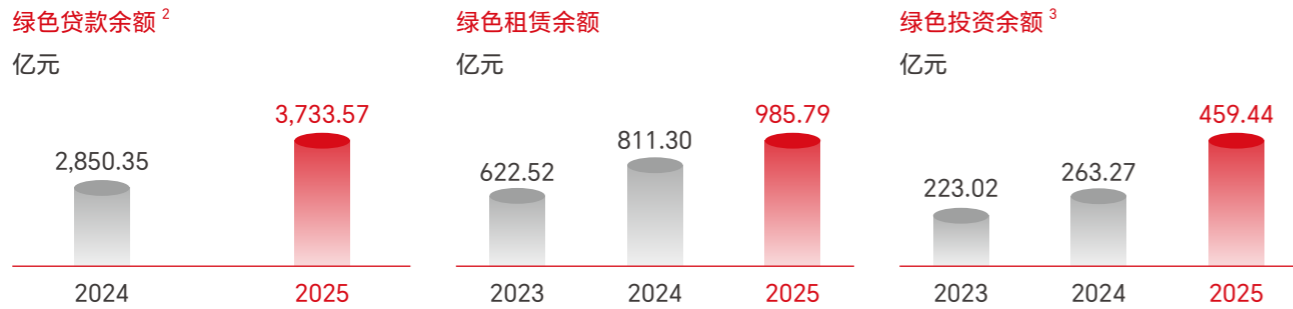
沪市上市公司 2024-2025 年度信息披露工作评价中获得 A 类 (优秀) 评价结果

# 2025 年可持续发展亮点绩效

## 财务表现<sup>1</sup>

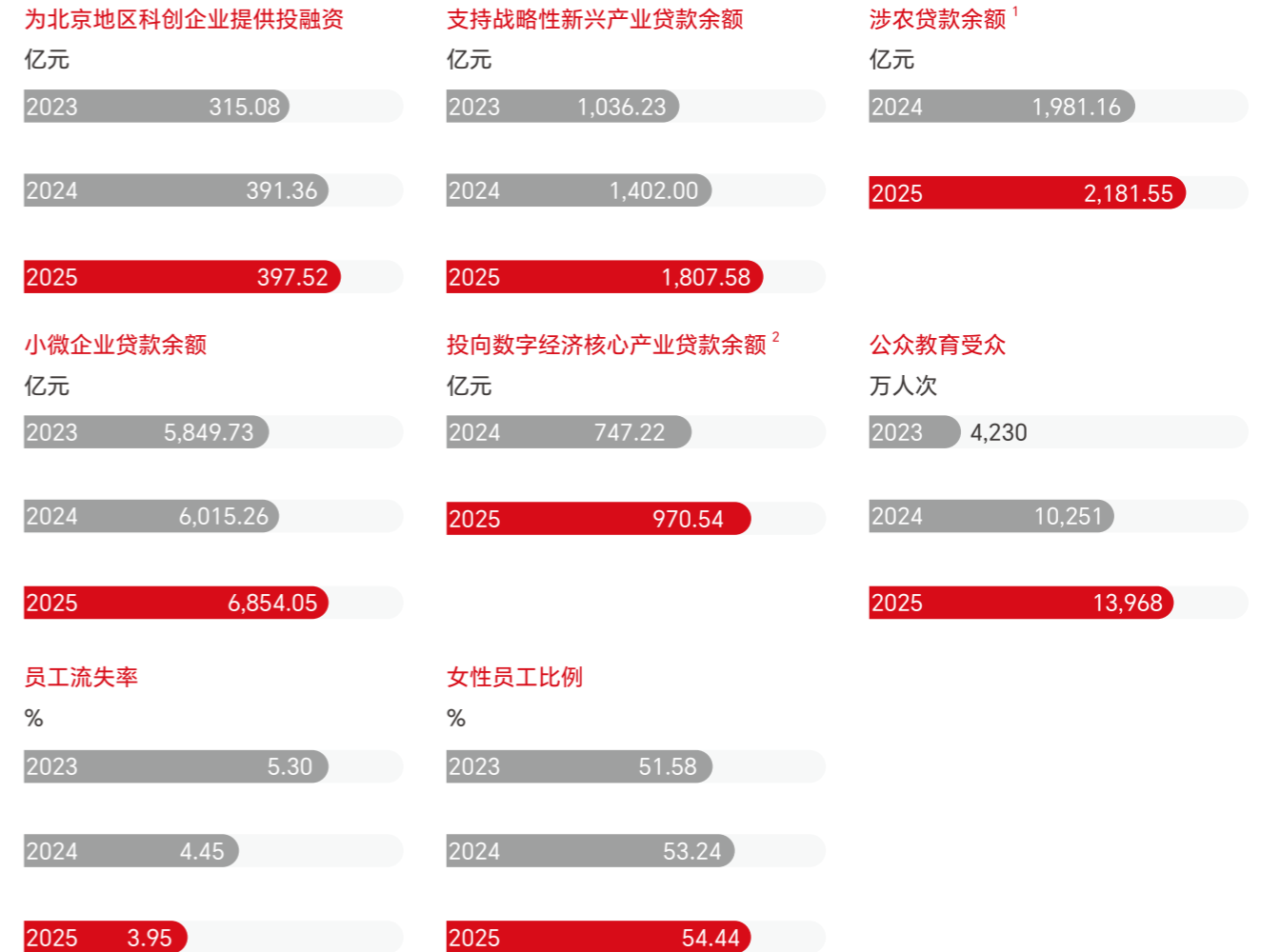


## 环境关键绩效

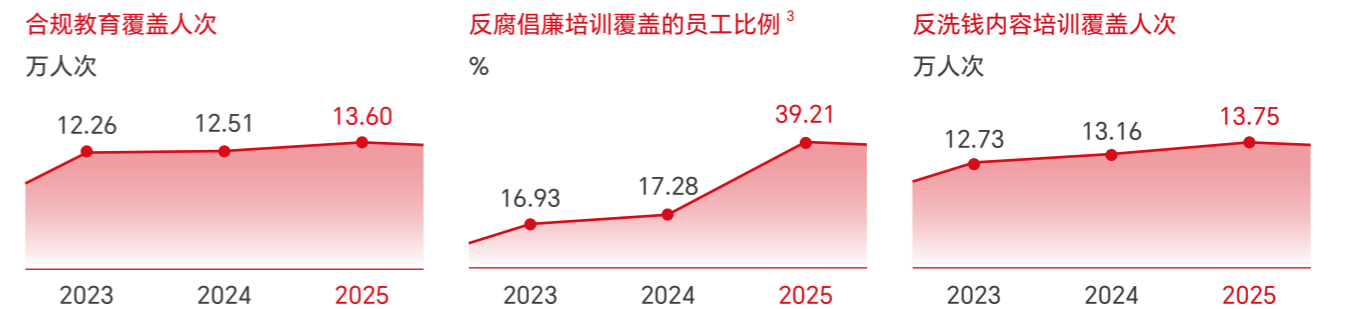


<sup>1</sup> 财务表现相关数据统计口径为本集团口径。  
<sup>2</sup> 2025 年统计口径为中国人民银行、国家金融监督管理总局、证监会印发的《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》（银发〔2025〕132 号）口径，并相应调整 2024 年数据。  
<sup>3</sup> 统计口径为本集团口径。

## 社会关键绩效



## 治理关键绩效



<sup>1</sup> 涉农贷款统计口径为中国人民银行金融统计制度涉农贷款统计口径。  
<sup>2</sup> 2025 年统计口径为中国人民银行《数字经济产业贷款统计制度（试行）》（银调发〔2025〕3 号）口径，并相应调整 2024 年数据。  
<sup>3</sup> 统计口径为本集团口径，包括总行、境内外分行和子公司的劳动合同制员工和劳务派遣制员工。

# 可持续发展管理

## 可持续发展理念

### 可持续发展愿景

#### 和以致远 善行华夏

立行兴行的内核来源于华夏文化，价值创造的成果普惠于华夏人民。

#### 和以致远

与利益相关方和谐共处、开放合作、共享共赢，追求经济效益、环境效益、社会效益协调平衡，为推进中国式现代化贡献源源不断的力量。

#### 善行华夏

依托专业优势、区域优势、资源优势，主动承担经济、环境、社会责任，使履责善果润泽华夏土地、温暖华夏人心。

### 可持续发展理念

#### 可持续 更美好

与个人、企业、政府、国际组织等利益相关方协同奋斗，可持续发展，共同创造更美好未来。

#### 可持续

是行动指引，大到国家地区、小到个人和企业都需在可持续的理念下行动。

#### 更美好

是奋斗目标，在不断实践和创造中实现每个个体对美好生活的向往追求。

#### 可持续发展目标

综合价值最大化  
助推中国式现代化

#### 可持续发展实践

经济责任实践  
环境责任实践  
社会责任实践

#### 可持续发展基准

公开透明  
跨界思维  
资源整合  
利益相关方沟通

#### 可持续发展重点

服务实体经济  
践行普惠金融  
助力生态文明  
安全稳健发展  
推进数字化转型  
坚持以人为本

## 可持续发展治理架构

本行建立了由决策层、管理层和执行层构成的三级可持续发展治理架构，明确各层级权责，确保可持续发展战略决策精准贯通并有效执行落地。

### 董事会及专门委员会

董事会对全行可持续发展战略、政策及目标承担最终责任。

#### 董事会及专门委员会

##### 战略与可持续发展委员会

#### 可持续发展相关工作职责

由董事长担任主任委员，负责制订绿色金融、普惠金融等可持续发展议题发展战略，审查高级管理层制订的可持续发展议题目标和报告。

##### 风险合规与消费者权益保护委员会

由行长担任主任委员，负责制订本行风险容忍度与风险管理政策，制订消费者权益保护战略、政策和目标，监督检查消费者权益保护工作情况，指导督促消费者权益保护制度体系建设。

##### 审计委员会

由独立董事担任主任委员，负责监督及评估内外部审计工作和内部控制，督促内部审计部门发挥第三道防线作用，推进可持续发展相关审计发现问题整改。

##### 提名与薪酬考核委员会

由独立董事担任主任委员，负责制订董事、高级管理人员的选任标准和程序，研究董事会成员多元化方案。



## 高级管理层及相关委员会

高级管理层负责组织实施董事会关于可持续发展工作的各项决议，制定年度可持续发展管理目标与工作计划，统筹推动可持续发展整体工作。

### 高级管理层及相关委员会

### 可持续发展相关工作职责

绿色金融管理委员会	负责统筹绿色金融战略实施，审定绿色金融发展规划、工作计划与推进方案。
数字金融管理委员会	统筹全行数字金融工作，负责组织落实数字金融重大战略部署和重点工作任务，深化以数据要素和数字技术为关键驱动的数字数字化转型，强化对数字经济产业服务支持，推动数字科技赋能业务协同融合发展。
风险管理与内部控制委员会	负责审议全行重要的风险管理及内部控制规划、制度和流程。
信贷与投融资政策委员会	负责研究、落实国家产业政策，审议全行年度信贷与投融资政策、行业政策和区域政策。
信息科技管理委员会	负责审议全行信息科技战略规划、重大项目进度报告、信息系统业务连续性应急演练计划等事项，审批信息科技总体架构、项目立项等，并履行信息安全领导小组职责。
数据治理委员会	负责审议数据治理政策，监督数据质量、数据安全、数据认责和数据共享等执行情况。
集中采购委员会	负责审定集中采购相关制度、审批集中采购目录、年度采购计划及预算；审批集中采购立项、听取集中采购结果报告。
消费者权益保护工作（事务）委员会	负责确保消费者权益保护目标和政策得到有效执行。
涉农及乡村振兴工作领导小组	负责研究、决策本行涉农及乡村振兴工作的重大事项，协调、推进全行涉农及乡村振兴工作的管理和发展。
科技金融领导小组	负责全行科技金融相关组织推动工作。
普惠金融工作领导小组	负责统筹推进全行普惠金融业务的管理与发展，研究制定并推动落实相关激励政策。
养老金融领导小组	负责牵头全行养老金融日常组织推动工作。
反洗钱领导小组	负责统筹全行反洗钱管理工作，研究本行洗钱风险管理策略、政策和程序。

## 总行各部门、各分行及子公司

总行各部门、各分行及子公司是本行可持续发展工作的具体实施单位，负责将可持续发展要求融入日常经营、业务开展和内部管理。

### 总行各部门、各分行及子公司

### 可持续发展相关工作职责

总行董事会办公室	牵头全行 ESG 事务管理，向董事会及战略与可持续发展委员会提供 ESG 日常履职保障，统筹协调本行可持续发展信息披露工作。
总行各部门	根据职责分工，推进可持续发展工作落地实施，负责 ESG 数据收集、风险管控等工作，开展各项可持续发展议题的归口管理和日常实践。
各分行及子公司	负责在本机构范围内贯彻执行可持续发展管理政策，开展本地化可持续发展实践，确保总行可持续发展部署有效落地。

## 可持续发展议题双重重要性评估

本行遵循《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》要求，于 2025 年首次开展可持续发展议题双重重要性评估，系统梳理与本行日常经营和业务发展相关的可持续发展议题，并从影响重要性、财务重要性两个维度，评估、分析各项议题的重要程度。

### 本行可持续发展议题双重重要性评估流程



### 步骤 1： 背景分析与利益相关方调研

1

本行通过研究国家战略和规划、监管规则要求、行业发展趋势、同业对标分析等方式，了解本行业务活动及外部经营环境，识别出 6 类主要利益相关方群体。本行重视与不同利益相关方群体的沟通，了解各利益相关方对本行经营活动以及可持续发展管理工作的关切。关于与利益相关方沟通的具体信息，可参见“可持续发展管理”的“利益相关方沟通”章节。



## 步骤 2: 议题识别

2

本行以《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》21 项议题作为议题清单基础，结合国家政策导向、披露标准研究、行业经营特点、自身管理实际、同业对标分析以及利益相关方意见等，识别出 15 项可持续发展议题。

### 本行可持续发展议题清单

维度	议题名称	与《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》议题的对应情况
1 环境	应对气候变化	应对气候变化、生态系统和生物多样性保护、尽职调查、利益相关方沟通
2 环境	绿色金融	应对气候变化、生态系统和生物多样性保护、尽职调查、利益相关方沟通
3 环境	绿色运营	污染物排放、废弃物处理、环境合规管理、能源利用、水资源利用、循环经济、生态系统和生物多样性保护、利益相关方沟通
4 社会	科技金融	创新驱动、利益相关方沟通
5 社会	普惠金融	乡村振兴、产品和服务安全与质量、利益相关方沟通
6 社会	养老金融	利益相关方沟通
7 社会	数字金融	创新驱动、科技伦理、利益相关方沟通
8 社会	消费者权益保护	产品和服务安全与质量、数据安全与客户隐私保护、尽职调查、利益相关方沟通
9 社会	网络与数据安全	产品和服务安全与质量、数据安全与客户隐私保护、利益相关方沟通
10 社会	员工	员工、尽职调查、利益相关方沟通
11 社会	供应链管理	供应链安全、平等对待中小企业、尽职调查、利益相关方沟通
12 社会	公益慈善	社会贡献、利益相关方沟通
13 治理	公司治理	利益相关方沟通
14 治理	金融风险管理	利益相关方沟通
15 治理	诚信合规经营	反商业贿赂及反贪污、反不正当竞争、利益相关方沟通

## 步骤 3: 影响、风险和机遇分析

3

基于可持续发展议题识别结果，本行进一步识别、评估各可持续发展议题的影响、风险和机遇，明确其影响时间范围，为双重重要性分析工作提供参考。

<b>影响分析</b>	指本行在各可持续发展议题的表现对经济、社会和环境实际或潜在的正面影响或负面影响。
<b>风险和机遇分析</b>	指可能对本行的商业模式、战略、目标和创造价值的能力产生负面影响或正面影响的环境、社会或治理因素。
<b>影响时间范围</b>	根据《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 2031 年以后。

### 本行可持续发展议题影响、风险和机遇分析

应对气候变化	影响范围	短	中	长
<b>影响分析</b>	<b>风险分析</b>	<b>机遇分析</b>		
<p><b>正面：</b>通过加强气候风险管理、推进绿色运营建设、加大绿色金融投入等举措，全面提升应对气候变化能力，有助于减少温室气体排放，支持国家“双碳”战略目标实现。</p> <p><b>负面：</b>如持续增加对高碳行业企业或项目的资金投入，可能间接导致温室气体排放水平上升；应对气候变化相关的信贷政策收紧可能导致部分客户面临一定经营压力。</p>	<p>为应对气候变化而加强绿色金融和绿色运营管理，可能导致人力、技术、设备等方面的运营成本上升。</p> <p>高碳行业客户在转型过程中可能面临经营压力，其盈利能力和偿债能力受到影响，可能导致信用风险管理压力加大。</p>	<p>对国家重点调控或存在重大风险的行业实施差异化授信政策并动态调整，有利于管理行业风险敞口，降低资产质量下迁风险。</p> <p>发掘应对气候变化带来的市场机遇，积极服务适应气候风险和减缓气候风险的项目，扩大客户群体，扩大营业收入和利润来源。</p> <p>提高气候风险管理能力，加强对气候风险的识别、评估、应对与监测，有助于增强可持续经营能力。</p>		

**绿色金融** 影响范围 **短** **中** **长**

影响分析	风险分析	机遇分析
<p><b>正面：</b>加大对绿色金融产品的开发与投入，强化对绿色低碳产业的投融资支持，可引导社会资金流向节能环保、清洁能源等领域，支持客户降低生产经营活动对环境的影响，助力经济社会全面绿色低碳转型。</p>	<p>随着碳市场、碳减排领域政策要求趋严，转型成本上升可能造成客户经营压力加大，进而导致信用风险管理压力加大。</p>	<p>市场对绿色金融的需求持续增长，通过打造覆盖绿色贷款、绿色债券、绿色租赁等多元化产品和服务矩阵，增强品牌价值和市场竞争力，拓展新的盈利来源。</p>

**绿色运营** 影响范围 **短** **中** **长**

影响分析	风险分析	机遇分析
<p><b>正面：</b>通过实施节能改造、倡导绿色办公等举措，加强资源能源节约与高效利用，可减少自身运营温室气体排放；通过开展绿色环保活动，提高公众对绿色生活方式的认知，促进全社会环保意识的提升。</p> <p><b>负面：</b>如节能改造推进不当或绿色运营管理举措执行效果有限，可能造成资源浪费。</p>	<p>采购节能设备和环保产品、开展节能减排改造等，可能导致运营成本增加。</p>	<p>推进绿色运营可促进纸张、水资源及能源的节约和高效利用，有助于降低运营成本。</p> <p>通过举办绿色环保活动，积极宣导绿色发展理念，有利于树立负责的品牌形象。</p>

**科技金融** 影响范围 **短** **中** **长**

影响分析	风险分析	机遇分析
<p><b>正面：</b>为科技企业提供金融支持，可促进科技成果转化，推动产业升级，增强国家创新能力，激发经济高质量发展新动能。</p>	<p>中小型科技创新企业具有高不确定性、高波动性等特点，可能带来信用风险管理压力，导致不良贷款率上升。</p>	<p>基于国家支持发展科技创新政策导向，科技创新领域发展前景广阔，可利用政策红利，持续扩大科技金融业务规模。</p> <p>科技企业发展潜力较大，成长速度较快，加大科技金融业务发展，可能带来综合收益。</p>

**普惠金融** 影响范围 **短** **中** **长**

影响分析	风险分析	机遇分析
<p><b>正面：</b>通过创新普惠金融信贷产品与服务，提高小微企业、农户等普惠金融客群的金融服务可得性与覆盖率，支持推进乡村全面振兴，助推普惠金融高质量发展，促进社会公平与共同发展。</p>	<p>普惠金融客群以小额贷款和分散客户群体为主，抗风险能力较弱，若借款人偿债能力不足，可能导致贷款逾期增加，不良贷款率上升。</p>	<p>加大对普惠金融领域的支持，有利于增强品牌知名度和社会认可度，树立良好的社会形象。</p> <p>提升金融服务覆盖面，有利于吸引更多客户群体，从而推动业务增长。</p>

**养老金融** 影响范围 **短** **中** **长**

影响分析	风险分析	机遇分析
<p><b>正面：</b>结合银发群体的实际需求优化金融服务，支持养老领域发展，增强社会保障体系的可持续性。</p>	<p>若养老金融产品和服务能力不足，可能导致客户体验下降并造成客户流失，对收入增长形成压力。</p>	<p>国家养老金融需求增长迅速，推动养老产业进入发展快车道，为拓展新业务领域提供广阔市场空间。</p> <p>养老金融产品收益兑现周期较长，资金稳定性较高，有助于提升资金运用效率。</p>

**数字金融** 影响范围 **中** **长**

影响分析	风险分析	机遇分析
<p><b>正面：</b>发展数字金融，有助于支持数字产业化和产业数字化发展，赋能新质生产力发展，助力传统产业全要素生产率提升，推动数字经济和实体经济深度融合；布局先进高效数字技术，有助于数字化转型；通过提升智慧运营和智能风控水平，优化服务质效与客户体验，进一步服务建设与数字经济发展高度适应的金融体系。</p>	<p>新兴技术发展方向及商业模式存在较大不确定性，可能导致相关投入难以在短期内实现预期的经济回报，增加资金占用或资本消耗压力。</p> <p>金融数字化赋能产业数字化过程中，需加力延伸建设多领域产业数字生态，扩大零售数字生态场景的深度和广度，可能面临技术和业务投入等运营成本上升。</p>	<p>借助创新业务模式与科技手段，能够降低服务成本，提升运营效率，优化成本结构与管理效能。</p> <p>推进数字化服务体系构建，有助于拓展客户覆盖范围，满足多样化的金融需求，促进业务规模提升。</p> <p>持续深耕各行业数字经济产业金融服务，有助于提升在各行业领域的竞争力，拓展项目储备与业务空间，形成差异化市场定位。</p>

消费者权益保护		
影响范围 <span>短</span> <span>中</span> <span>长</span>		
<p><b>影响分析</b></p> <p><b>正面:</b> 完善消费者权益保护体制机制，保护消费者合法权益，规范处理个人金融信息，有助于维护公平、公正、安全的金融市场环境。</p> <p><b>负面:</b> 若投诉处理程序过于繁琐或反馈响应不及时，可能导致消费者过度维权，造成纠纷处理成本等社会资源的浪费。</p>	<p><b>风险分析</b></p> <p>持续加强消费者权益保护管理需投入更多人力与财务资源，可能增加管理和运营成本压力。</p>	<p><b>机遇分析</b></p> <p>优化客户服务，改善客户体验，有助于增进客户信任，提升品牌形象和市场竞争优势。</p> <p>良好的消费者权益保护管理有助于减少客户投诉、经济赔偿及监管合规风险，提升经营稳健性，降低运营与管理成本。</p>

网络与数据安全		
影响范围 <span>短</span> <span>中</span> <span>长</span>		
<p><b>影响分析</b></p> <p><b>正面:</b> 优化网络与数据安全机制，有助于防止数据篡改、破坏、泄露、非法利用等安全事件发生，维护金融安全和社会公共利益。</p> <p><b>负面:</b> 若发生大规模的网络与数据安全事件，可能引发系统性风险，不利于整体社会与经济的稳定性。</p>	<p><b>风险分析</b></p> <p>网络与数据安全系统的建设、维护和升级需投入人力和财务资源，导致运营成本上升。</p> <p>若发生网络与数据安全风险事件，可能引发监管处罚或法律诉讼，造成营业外支出或管理费用等增加。</p>	<p><b>机遇分析</b></p> <p>完备的网络与数据安全基础设施及管理体系，有利于保障业务连续性和系统稳定性。</p> <p>良好的网络与数据安全实践，可吸引注重数据安全的客户和企业。</p>

员工		
影响范围 <span>短</span> <span>中</span> <span>长</span>		
<p><b>影响分析</b></p> <p><b>正面:</b> 通过创造就业岗位、开展平等多元的招聘活动以及保障员工合法权益，有助于促进社会稳定，为经济正向发展注入动力；完善员工培训与职业发展路径，健全激励机制，激发员工积极性与创造力，为金融创新与高质量发展提供坚实的人才支撑。</p>	<p><b>风险分析</b></p> <p>持续拓展多元化招聘渠道并引入高质量人才，可能导致招聘、培训和薪酬福利支出上升，增加运营成本压力。</p> <p>关键岗位人才短缺，可能影响相关业务的运营和发展机会。</p>	<p><b>机遇分析</b></p> <p>通过完善员工的职业发展机制、健全激励机制、优化培训机制，不断调动员工的积极性与主动性，提升员工专业素养与工作效率，推动产品和服务创新，满足客户多元化需求，有助于强化市场竞争优势并创造更多效益。</p>

供应链管理		
影响范围 <span>中</span>		
<p><b>影响分析</b></p> <p><b>正面:</b> 通过建立透明、公平的供应商准入标准和采购流程，支持中小企业发展；要求供应商践行 ESG 理念，带动供应商上下游企业共同实现可持续转型和稳健发展；采购流程线上化有助于降低资源消耗，带来积极的环境效益。</p> <p><b>负面:</b> 如对少数供应商依赖度过高，可能造成供应链集中度过高，引发服务中断或议价不均等问题，对社会公共服务能力产生潜在负面影响。</p>	<p><b>风险分析</b></p> <p>加强供应链管理举措需投入额外的人力、技术、管理等资源，可能导致管理费用和技术投入增加。</p>	<p><b>机遇分析</b></p> <p>引导供应商改善 ESG 表现，有助于强化供应商 ESG 风险防控能力，进而增强供应链整体稳健性。</p>

公益慈善		
影响范围 <span>短</span> <span>中</span> <span>长</span>		
<p><b>影响分析</b></p> <p><b>正面:</b> 通过开展公益捐赠、志愿服务等活动，积极支持公益事业发展，增进社会福祉，推动金融发展成果更多更好惠及社会公众。</p>	<p><b>风险分析</b></p> <p>若公益捐赠或志愿服务等活动管理不善，影响社会公众的信任与认可，损害声誉，可能产生额外的危机公关与补救成本。</p>	<p><b>机遇分析</b></p> <p>开展并丰富公益活动，有助于塑造负责任的品牌形象，促进品牌影响力扩大，带动客户增长与营业收入增加。</p>

公司治理		
影响范围 <span>中</span> <span>长</span>		
<p><b>影响分析</b></p> <p><b>正面:</b> 不断完善治理机制，全力推进集团化、精细化管理，提升运行质效，加强与利益相关方的沟通，保障投资者权益，对金融市场稳定具有积极意义。</p>	<p><b>风险分析</b></p> <p>若公司治理机制在职责划分、决策流程或监督执行方面存在薄弱环节，可能削弱战略执行的有效性，降低管理效率和风险防控能力，从而影响经营稳健性和长期价值创造。</p>	<p><b>机遇分析</b></p> <p>完善的公司治理能够提升决策科学性和执行效率，确保经营活动规范有序，有利于增强投资者信任，提升市场竞争力和稳健发展能力。</p>

### 金融风险管理

影响范围 **短** **中** **长**

#### 影响分析

**正面：**加强全面风险统筹管理，健全风险偏好传导机制，有助于维护金融系统的稳定，为经济与社会的健康发展提供坚实保障。

**负面：**若风险管理过于保守谨慎，可能会影响服务实体经济的深度。

#### 风险分析

若风险管理机制对风险（特别是新兴风险）识别不充分，可能导致潜在风险未能得到及时妥善应对，进而引发资产质量波动并造成资本压力。

#### 机遇分析

持续提升风险管理水平，有助于有效识别和应对宏观经济波动及市场不确定性，加强稳健经营能力，提升资产质量和资本使用效率，从而推动业务可持续发展并增强盈利的稳定性。

### 诚信合规经营

影响范围 **短** **中** **长**

#### 影响分析

**正面：**通过完善合规管理体系、强化内部控制和职业道德规范约束，有助于维护金融市场秩序，提升金融体系的透明度和稳健性，增强社会公众对金融行业的信任。

**负面：**若因合规管理不到位而发生严重的违规违纪行为，可能触发金融风险外溢，对经济社会稳定形成负面影响。

#### 风险分析

若发生严重违规违纪行为，可能导致声誉受损，影响业务发展与盈利能力。

#### 机遇分析

强化合规管理体系和员工行为管理，严防重大涉刑案件，可有效降低治理成本和合规成本。

良好的合规表现有助于树立透明、可信的社会形象，增进投资者、客户等利益相关方群体的信任，促进业务稳健增长以及盈利能力持续提升。

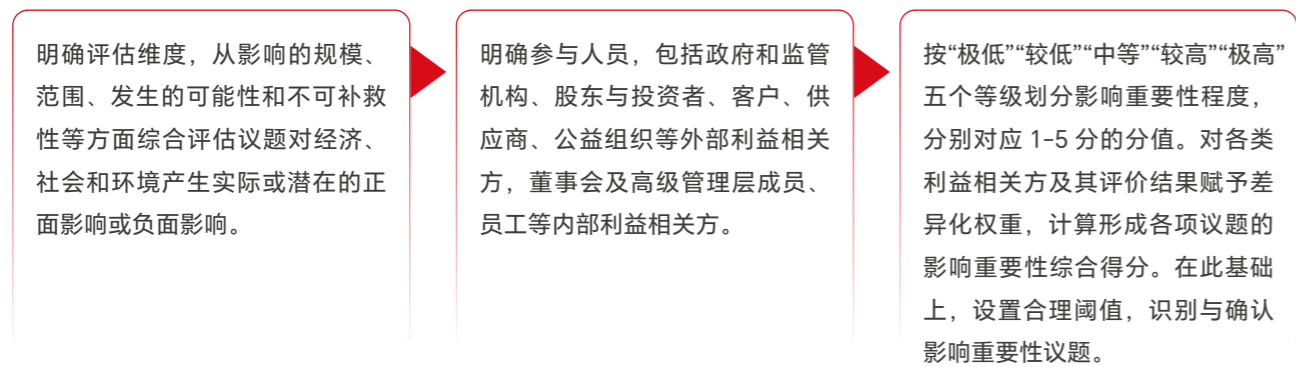
#### 步骤 4：议题重要性的评估与确认

4

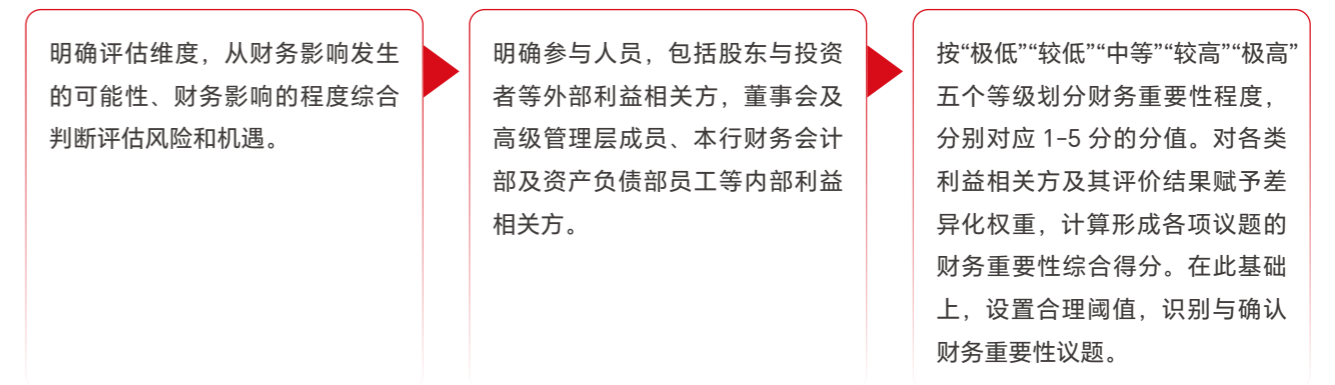
本行在系统开展可持续议题影响、风险和机遇分析的基础上，设计并制作线上调研问卷，邀请各利益相关方参与调研，从影响重要性和财务重要性两个维度，对可持续发展议题进行全面评估。

为确保评估结果的科学性与客观性，本次调研共回收有效问卷 1,875 份。参与评估的利益相关方包含政府和监管机构、股东与投资者、客户、供应商、公益组织、董事会及高级管理层成员、员工等群体，覆盖范围广泛，结构多元，评估结果充分反映了对本行可持续发展重要性的综合判断，为本行双重重要性分析及后续战略决策提供了坚实基础。

#### 影响重要性评估流程

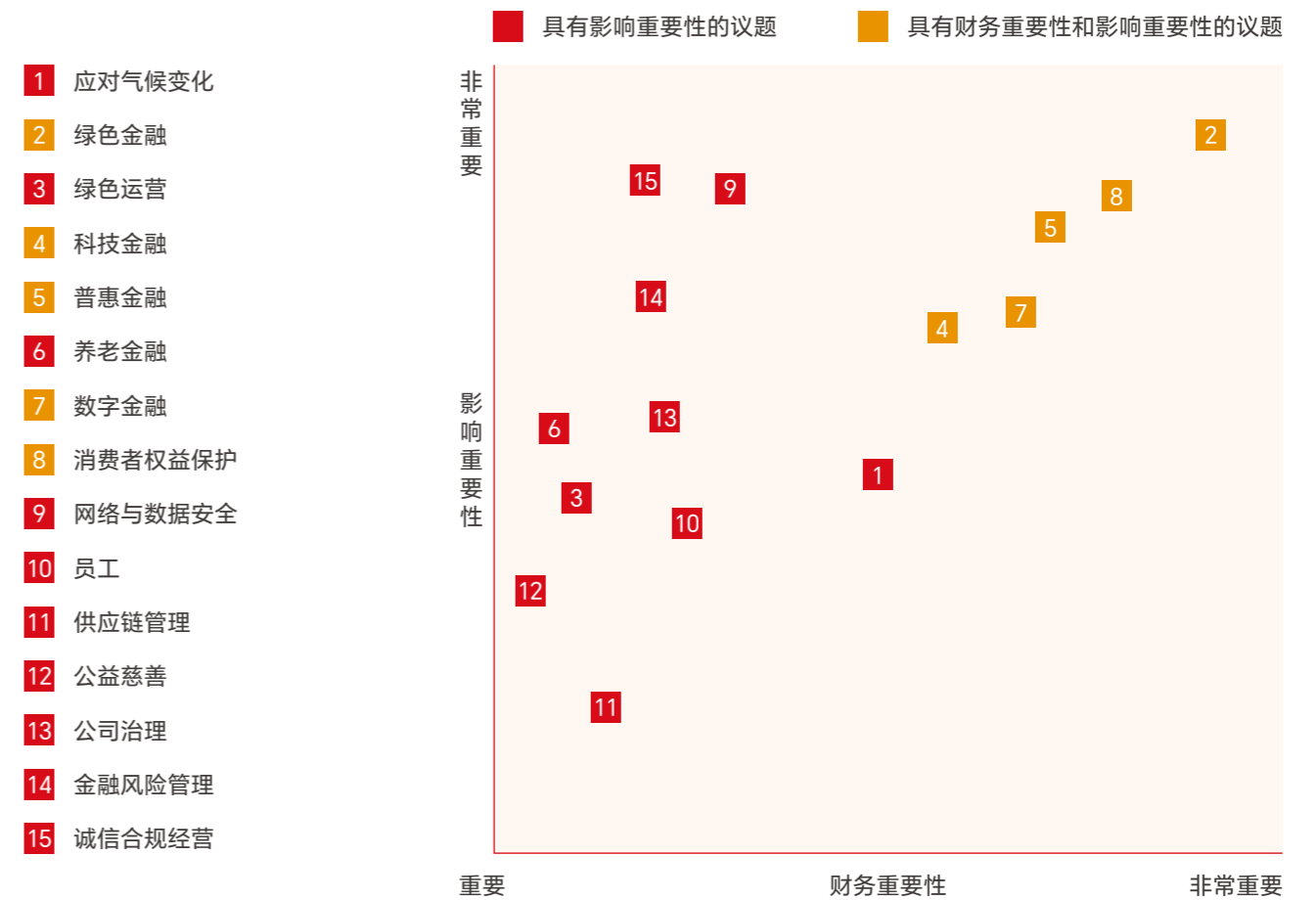


#### 财务重要性评估流程



本行整合影响重要性和财务重要性评估结果，形成可持续发展议题双重重要性矩阵图。结果显示，在本行识别出的 15 项可持续发展议题中，绿色金融、科技金融、普惠金融、数字金融、消费者权益保护 5 项议题同时具有影响重要性和财务重要性，其他 10 项议题仅具有影响重要性。

#### 本行 2025 年度可持续发展议题双重重要性矩阵图



本行根据双重重要性评估结果搭建报告框架、明确披露重点。对于具有财务重要性的 5 项议题，本行根据监管要求，按照“治理”“战略”“影响、风险和机遇分析”“指标和目标”框架进行分析和披露。鉴于绿色金融与应对气候变化议题的关联性与协同性，本行在保持双重重要性评估结论不变的前提下，对其进行合并披露。

## 利益相关方沟通

本行结合实际业务与经营管理特点，识别出 6 类主要利益相关方。根据不同利益相关方的特点，制定《华夏银行信息披露管理办法》《华夏银行投资者关系工作办法》《华夏银行职工代表大会管理办法》《华夏银行客户投诉管理办法》《华夏银行客户服务监督工作管理办法（试行）》《华夏银行供应商评价实施细则》《华夏银行集中采购供应商集中度管理办法》等差异化沟通制度，并依托多元渠道建立常态化的沟通机制与及时响应机制，充分倾听并主动回应利益相关方的意见与关切，持续提升与利益相关方的沟通成效。2025 年，与各利益相关方的沟通制度执行情况良好。

### 利益相关方群体

#### 政府和监管机构



### 沟通频率与方式

**定期：**定期报告、定期上报统计报表等。  
**不定期：**专题汇报、会议研讨、监管检查、政策咨询、政策通报会、行业座谈会等。

### 沟通内容与成果

落实政策指引、及时反馈政策执行情况中遇到的问题和建设、及时传递经营情况，确保监管部门掌握最新进展；及时获取政府及监管部门政策导向，优化经营策略。

#### 股东与投资者



**定期：**定期报告，年度股东会会议，年度、半年度、季度业绩说明会等。  
**不定期：**投资者日常集体接待，机构策略会，临时公告，临时股东会会议，“上证 e 互动”平台留言，投资者关系热线及电子邮件回复等。

充分交流资本市场关注问题，主动拓展投资者沟通的深度和广度，传递本行可持续发展价值，巩固良好投资者关系。

#### 客户



**定期：**报告与信息公告、客户满意度调查等。  
**不定期：**客服热线、手机银行 App、华彩生活 App、电子邮件、走访调研、投诉通道等线上线下客户服务渠道。

与各类客群沟通产品服务信息、产品创新等内容，及时响应并妥善处理客户诉求，保障客户合法权益，提升客户满意度。

### 利益相关方群体

#### 供应商



### 沟通频率与方式

**定期：**供应商年度评价、集中度管理交流，考察走访。  
**不定期：**电话、电子邮件、线上线下会议、招投标活动。

### 沟通内容与成果

就供应商生产经营状况、产品和服务质量、可持续发展管理表现等情况进行沟通，确保采购活动的公平、公正、公开，促进供应链可持续发展。

#### 员工



**定期：**绩效沟通。

**不定期：**内部论坛沟通、数字人力平台沟通、职工代表大会、文体健康活动、工会小组会议、员工座谈会、申诉与举报。

就日常人力资源管理、涉及员工切身利益等事项进行沟通，充分保障员工权益，提升组织凝聚力。

#### 公益组织



**不定期：**电话，电子邮件，线上线下会议，线下拜访考察，定点帮扶、公益助学、助残助困、环境保护等公益活动。

围绕公益慈善议题内容开展志愿者活动，强化与社区的沟通，促进社区和谐发展。





# 引金融活水润京畿 构建协同发展新格局

华夏银行作为北京市管金融企业，紧扣 2025 年首都经济社会高质量发展大会精神和京津冀政府年度工作任务，制定《华夏银行 2025 年服务首都经济及京津冀协同发展工作方案》，围绕服务首都“四个中心”功能建设、“五子联动”发展布局及京津冀协同发展重点领域，明确年度工作目标，提出具体工作举措，深度融入首都发展和京津冀协同发展国家战略。

## 服务首都 高质量发展

本行始终将服务首都建设作为重中之重，深化履行首都金融国企责任担当。2025 年，本行贯彻落实北京市委市政府工作要求，紧密围绕首都“四个中心”功能建设，启动“京华行动”，充分调度各类资源，全力打造首都地区“主场优势”，全力做好“十四五”区域规划收官与“十五五”开局各项工作。报告期内，累计为北京地区提供各类投融资服务 5,092.30 亿元<sup>1</sup>，较上年末增长 14.89%。

## 聚焦重点客群， 加大综合化金融服务

2025 年，本行举办“华夏银行服务首都国企高质量发展大会”，会上与 16 家首都国企签署合作协议；通过项目对接、产业协同、数字赋能等多元合作、协同发展的创新模式，建立起“产融结合、优势互补、合作共赢”的发展合作机制，助力首都国企在服务国家战略和首都功能定位中发挥更大作用。



华夏银行服务首都国企高质量发展大会现场。

本行积极对接在京央企、区域内行业龙头等重点企业，成立专属服务团队，加大金融支持力度，实现对 37 家首都国企服务全覆盖，并将服务延伸至首都国企京外子企业及项目。截至 2025 年末，为 37 家首都国企提供融资余额较上年末增长 47.25%。

<sup>1</sup> 统计口径为本集团口径。

## 案例

### 北京分行、香港分行：助力首都国企拓宽融资路径

2025 年，本行以“京华行动”为引领，聚焦北京市某大型国有集团业务需求，在信贷支持、资金管理等方面深化综合金融服务。本行作为唯一股份制商业银行助力落地两期共计 9.50 亿美元债项目。本次发行是近三年来北京市属企业首次境外债券发行，香港分行发挥集团化跨境业务联动优势，为客户提供境外债券承销、募集资金套期保值全流程服务，有效支持首都国企拓展海外融资路径，彰显市属国有金融机构在支持首都国企国际化发展、创新跨境金融服务模式上的责任担当。

2025 年，石家庄分行为北京市某主营绿色环保建材制造企业旗下公司投放 2.40 亿元并购贷款，助力其加速业务发展与市场扩张。



## 支持项目建设， 助力打造首都发展新引擎

本行积极对接服务北京地区市区两级重点项目，倾斜资源，加快审批，精准投放。2025 年，为北京地区“3 个 100”<sup>1</sup> 重点工程等市区两级重点项目给予授信支持 77.20 亿元，贷款投放 21.81 亿元。

## 案例

### 北京城市副中心分行：支持北京城市副中心“北苑家园中心”项目建设

“北苑家园中心”项目集社区服务、公交场站、机构养老、甲级办公、商业配套于一体，是北京城市副中心公共服务体系建设的示范工程。为满足项目建设资金需求，本行量身定制覆盖项目全周期、全链条的综合金融服务方案，快速实现贷款投放。同时，为项目总包单位、分包单位提供全面的结算与资金管理服务，构建以项目为中心的金融服务生态圈，实现项目资金的有效闭环管理。

<sup>1</sup> “3 个 100”指北京市重点工程计划中的三类重大项目，具体为：100 个重大科技创新及现代化产业项目、100 个重大基础设施项目、100 个重大民生改善项目。

## 激发消费活力， 描绘国际消费中心城市 新图景

本行围绕“坚持惠民生和促消费紧密结合、深入实施提振消费专项行动”政策导向，积极服务北京国际消费中心城市，聚焦消费场景拓展、消费业态创新与消费环境优化等关键维度，全方位助力民生消费提质扩容。

<b>支持重点项目</b>	为顶点公园、“湾里”商业娱乐综合体、环球影城北枢纽等消费地标与基建工程注入金融动能，激活文旅消费新爆点。
<b>支持文化消费</b>	实施“老字号行动计划”，落地专项贷款助力老字号门店焕新升级，开展非遗体验、沙龙等跨界活动，支持老字号传承和创新发展。
<b>促进场景融合</b>	聚焦商圈、文旅、出行等核心场景，开展“大美华夏，美食嗨吃五折享”“大美华夏，畅游北京”“大美华夏，故宫以东”“一分钱乘地铁”等活动，累计吸引 5.1 万人次参与活动；践行银企合作，携手国家体育场（鸟巢）文旅公司，打造演唱会专属消费场景，吸引 158 万人次参与；携手王者荣耀职业联赛在鸟巢举办年度总决赛，以“票根经济”打造首都文体消费新亮点。



## 服务关键领域， 助力建设高质量发展新高地

本行围绕科技金融、普惠民生等核心领域，以专业化的服务机制和产品体系，为助推首都高质量发展注入金融动能。

<b>服务北京国际科技创新中心建设</b>	构建“1+23”科技金融服务体系，在北京地区设立科技金融中心，统筹 23 家科技专营支行开展精准对接服务。加强产品应用与创新，积极投资科创企业科技创新债、中期票据等，推动首笔“研发贷”业务落地。深化政银合作，联合举办专精特新产融对接会等活动，加大科创企业对接力度。
<b>服务全球数字经济标杆城市建设</b>	<p>聚焦汽车、能源等重点行业，落地多项产业数字金融项目，报告期内服务客户 320 户。</p> <p>加强数字人民币系统优化建设，推动数字人民币应用，完善数字人民币对公钱包充值、限额调整、白名单设置、代发等功能，提升本行数字人民币应用便利度；大力开展北京地区数字人民币代发业务，助力市属国企通过数字人民币完成利润上缴业务。</p>
<b>服务首都高水平对外开放</b>	<p>运用贸易金融产品，满足北京自贸试验区企业跨境金融服务需求，推动跨境人民币和外汇业务便利化。</p> <p>香港分行与驻港京企保持紧密合作，与多家北京市属企业建立合作关系，对接境外相关公司，业务覆盖企业主要境外板块，成为京企“走出去”的坚实金融后盾。</p>
<b>增进首都民生福祉</b>	<p>加大与北京市贷款服务中心对接力度，积极融入小微企业融资协调机制，为小微企业提供全生命周期金融服务。搭建社银柜台，优化未成年人社保卡申领流程，做好北京第三代社保卡发卡服务。</p> <p>助力多层次医疗保障体系建设，推进医保移动支付业务扩面工作，自上线以来，累计接入北京市定点医院和药店 278 家，实现结算超过 1.18 亿元，服务首都居民超过 349 万人次。积极推广“北京普惠健康保”业务，为 5.30 万北京参保居民提供服务。</p>
<b>支持首都银发经济发展</b>	参加第十一届北京国际老龄产业博览会，集中展示本行涵盖养老金储备、晚年生活保障及品质提升的一站式金融解决方案。开展“颐养伴”养老资产配置宣讲活动，以贴心服务为客户提供优质养老规划指导。

## 服务京津冀协同发展

本行深入贯彻落实国家京津冀区域发展战略，紧扣京津冀三地政府重点工作任务，扎实推进“京津冀金融服务主办行”建设，有力支持区域经济发展和重点项目落地。2025 年，为京津冀协同发展重点项目及企业提供投融资服务 1,130.16 亿元<sup>1</sup>，较上年增长 30.01%。

### 推动“两翼”建设，支持打造高质量发展新高地

稳步推进总部大楼建设与搬迁工作，并以总部搬迁为契机，加大对北京城市副中心绿色基建的支持。

高效服务北京城市副中心重点企业发展，自 2020 年以来，区属企业融资服务余额及新增金额持续位居当地金融机构前列。

支持雄安新区建设，做好新区搬迁央企服务保障，针对搬迁企业制定“一户一策”精准金融服务方案。报告期内为雄安地区投放贷款较上年增长 23.33%。

### 促进产业协同，服务重点项目建设

围绕京津冀区域钢铁、运输等领域核心企业，开展供应链金融服务，为核心企业产业链生态圈客户提供一体化金融服务。

支持河北首衡农副产品物流园区、石家庄大河冷链物流集散中心等“菜篮子”工程；助推京津冀交通一体化，报告期内为津潍宿高速铁路、G95 首都地区环线高速公路项目提供授信并实现首笔投放，并为京津冀区域多家高速公路、城市道路建设和航运企业提供信贷投放、债券投资、融资租赁等多元服务。

## 案例

### 以金融活水提速京津冀交通一体化

津潍宿高速铁路是国家中长期铁路网规划“八纵八横”高铁网的重要组成部分。本行精准对接项目建设融资需求，高效完成授信审批流程，为该项目提供授信并于报告期内实现首笔资金投放。本项目将有助于优化京津冀区域交通布局，加快构建现代化综合交通体系，提升京津冀城市群的整体竞争力和辐射带动能力。

<sup>1</sup> 统计口径为本集团口径。

## 案例

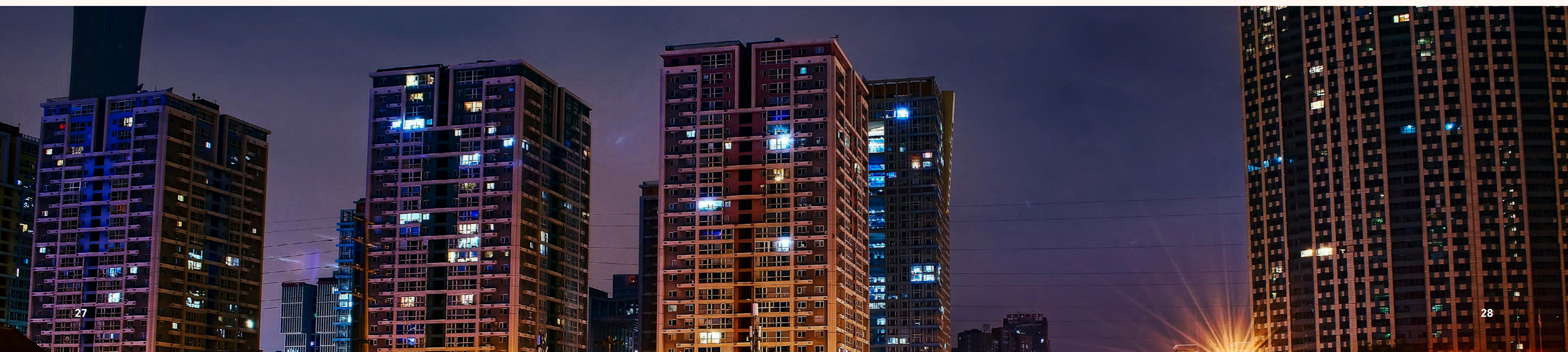
### 深度参与北京绿色发展论坛，助力京津冀绿色发展

2025 年 9 月，本行参加首届北京绿色发展论坛，作为绿色金融的积极实践者、重要推动者和论坛长期合作伙伴，承办“双碳目标下的产业转型与绿色金融实践”平行论坛。瞿纲行长在闭幕式上以《从“绿水青山”到“金山银山”：绿色金融的华夏创新与实践》为题做主旨演讲，介绍本行战略定位、产品创新、国际合作、生物多样性保护、ESG 风险管理等绿色金融创新实践，提出加强货币政策与财政政策协同、加快碳市场和环境权益交易市场发展、加强环境信息披露与 ESG 风险管理、加强金融机构间生态协同等政策建议，助力京津冀打造绿色发展高地。

截至 2025 年末，京津冀分行绿色贷款余额较上年增长 29.41%。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”，有效支持位于河北邢台的 110MW/240MWh 钒锂结合电网侧独立储能电站建设。华夏金租为京津冀三地企业提供光伏、新能源电站融资租赁等金融服务。



2025 北京绿色发展论坛开幕大会现场。





# 环境篇

## 支持联合国可持续发展目标 (SDGs)

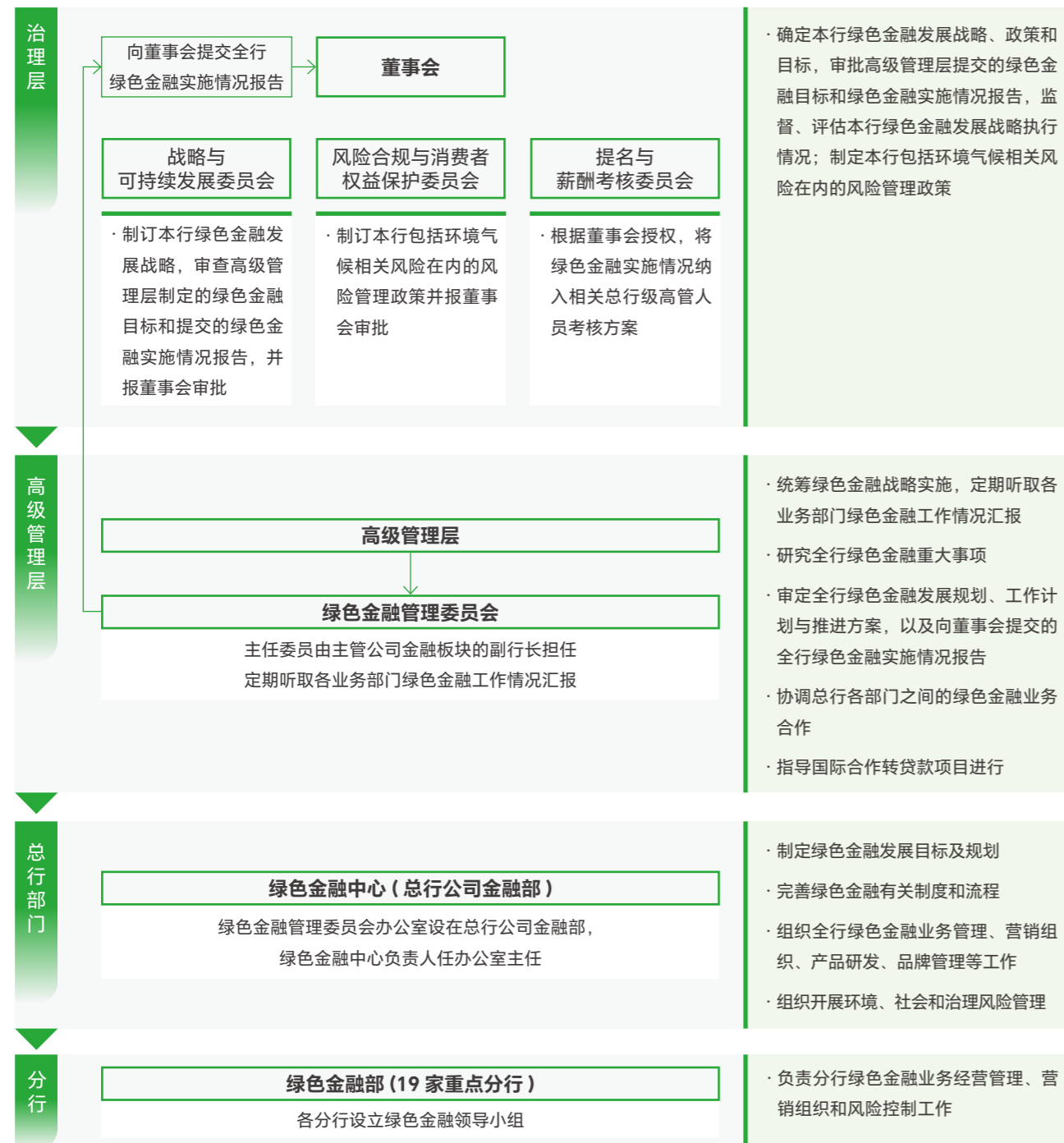
 <p>7 经济适用的清洁能源</p>	 <p>9 产业、创新和基础设施</p>	 <p>11 可持续城市和社区</p>	
 <p>13 气候行动</p>	 <p>14 水下生物</p>	 <p>15 陆地生物</p>	 <p>17 促进目标实现的伙伴关系</p>

# 绿色金融与应对气候变化

华夏银行将“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”作为全行战略，充分识别绿色金融与应对气候相关风险和机遇，并将环境、社会和治理风险作为单一风险纳入全面风险管理体系，持续加大绿色金融资源供给，以金融力量守护生态文明，绘就高质量发展的绿色底色。

## 治理

### 本行绿色金融与应对气候变化治理架构



## 董事会

### 董事会及战略与可持续发展委员会

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以及环境气候相关风险管理进行评估并提出改善建议。

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

本行在高级管理层下设绿色金融管理委员会，负责统筹绿色金融战略实施，定期听取各业务部门绿色金融工作情况汇报；研究全行绿色金融重大事项；审定全行绿色金融发展规划、工作计划与推进方案，以及向董事会提交的全行绿色金融实施情况报告等。

高级管理层高度重视绿色金融，通过行长办公会、绿色金融管理委员会会议审议全行绿色金融实施情况报告。2025 年，审议通过《华夏银行 2024 年度绿色金融实施情况报告》。

## 执行层

本行在总行公司金融部设立绿色金融中心，负责牵头全行绿色金融工作，组织绿色金融业务管理、ESG 风险管理、市场开拓、产品研发管理、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，明确 19 家绿色金融重点分行，完善人员配备，部分分行设立绿色金融专营支行，构建全方位、立体化的绿色金融服务体系。

# 战略

## 风险和机遇分析与财务影响分析

### 本行绿色金融与应对气候变化相关风险与财务影响分析

急性风险		
风险描述	当前影响	
极端天气（如干旱、高温、台风和洪水）频发，气候恶劣程度增加。	<p><b>对本行的影响</b></p> <p>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。</p> <p>可能对受灾地实物资产造成严重物理损失，造成资产减值、生产活动受限等，从而增加客户违约风险。</p>	<p><b>对本行的财务影响</b></p> <p>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。</p> <p>资产质量尚未因极端天气受到影响。</p>
预期影响		
<b>影响时间范围<sup>1</sup></b>	<b>对本行的影响</b>	<b>对本行的财务影响</b>
<b>短期</b>	<p>抵质押物折旧加速，价值贬损可能增加，可能导致处置成本随之增加。</p> <p>影响局部区域，导致客户生产资料、经营场地等受损，运营成本增加、运营中断和财产损失。</p> <p>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。</p>	<p>可能增加恢复和修复支出，影响短期财务。</p> <p>资产质量下降。</p> <p>营业收入下降。</p>
<b>中期</b>	<p>极端天气事件增加，带来频繁的业务中断风险和运营成本上升。</p> <p>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。</p>	<p>可能导致基础设施修复成本增加，影响财务稳定性。</p> <p>资产质量下降。</p> <p>营业收入下降。</p>
<b>长期</b>	<p>高频的极端天气将影响整体运营稳定性。</p>	<p>可能带来财务与营业收入波动，资产质量下迁可能性增加。</p>
主要应对与管理举措		
<p>优化业务连续性管理与极端天气应急预案，加强灾难恢复计划、提高气候适应性。</p> <p>依托“两地三中心”架构完善灾备覆盖并持续迭代。</p> <p>增强基础设施投资，购买财产损失险种等缓释急性风险。</p> <p>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。</p>		

<sup>1</sup> 根据《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 2031 年以后。

慢性风险		
风险描述	当前影响	
降水模式的变化导致海平面不断上升。	<p><b>对本行的影响</b></p> <p>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，从而影响客户还款能力。</p> <p>沿海低海拔地区的基础设施、房地产及相关资产物理风险增加。</p>	<p><b>对本行的财务影响</b></p> <p>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。</p> <p>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。</p>
预期影响		
<b>影响时间范围</b>	<b>对本行的影响</b>	<b>对本行的财务影响</b>
<b>短期</b>	<p>对部分农业和水资源依赖型客户的运营造成压力。</p>	<p>可能导致信贷客户遭受损失，水资源依赖型相关行业客户贷款需求增加，影响短期财务。</p>
<b>中期</b>	<p>水资源的短缺可能增加商业运营风险，影响客户支付能力。</p> <p>可能造成抵押物受损或价值减少，导致处置成本随之增加。</p>	<p>可能出现贷款违约风险上升，影响中期财务稳定。</p>
<b>长期</b>	<p>长期降水变化可能导致区域降水不均加剧，水资源丰枯空间配置发生结构化调整。</p> <p>可能导致抵押物受损或价值减少，导致处置成本随之增加，影响本行在该区域的贷款及业务模式。</p> <p>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。</p>	<p>可能导致经营机构重新考虑经营场所，增加财务成本支出；水资源依赖度较大且未采取应对措施的企业贷款收回难度增大。押品价值贬损可能导致客户偿债能力下降，资产质量下迁风险加大。</p>
主要应对与管理举措		
<p>调整经营机构物理位置。</p> <p>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。</p>		

政策因素		
风险描述	当前影响	
温室气体排放配额价格上升。 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出台。	<b>对本行的影响</b> 高碳行业客户运营成本与合规要求有所上升，高碳企业将增加碳排放成本及降碳改造成本，对企业信用状况及盈利能力带来一定影响。	<b>对本行的财务影响</b> 本年度尚未出现因此而出现资产质量受到影响的情况。
预期影响		
影响时间范围	对本行的影响	对本行的财务影响
<b>短期</b>	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，进而可能影响本行授信政策与策略。	高碳行业转型金融需求增加；高碳行业企业转型压力增加，还款能力受影响。 降碳改造费用增加导致企业利润减少，可能影响本行授信决策。
<b>中期</b>	碳配额价格持续上涨，行业转型压力加大，企业对国家或地方气候环境新政策未能及时应对，高碳行业的盈利模式面临较大挑战，传统高碳行业可能面临转型风险。	客户结构变化。 支持高碳行业转型的贷款增加。传统高碳行业企业成本增加导致贷款质量下迁风险增大。
<b>长期</b>		资产质量下迁可能性增加。

**主要应对与管理举措**

持续关注国家绿色、环境等领域政策动态，预判政策变化趋势。  
加强碳排放管理，加大对高碳行业绿色转型项目的金融支持，优化资产组织结构。  
完善气候相关信息披露体系，提升合规响应能力。



监管因素		
风险描述	当前影响	
监管机构强化银行气候风险管理要求（如披露要求、风险评估程序等），合规成本增加。	<b>对本行的影响</b> 如未能及时调整现有风险管理框架与业务流程，提前预判双碳进程中行业落后企业调整退出情况，部分业务将受到一定影响。 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。	<b>对本行的财务影响</b> 本年度尚未出现因监督管理带来的风险和财务损失。
预期影响		
影响时间范围	对本行的影响	对本行的财务影响
<b>短期</b>	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。	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。
<b>中期</b>	需要银行加强绿色金融合规性审查，优化业务策略。	
<b>长期</b>		

**主要应对与管理举措**

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。

市场相关因素		
风险描述	当前影响	
高碳行业产品市场需求萎缩。 特定行业的产品（特别是大宗化石能源）价格大幅波动。 气候变化导致金融或资本市场的不确定性。	<b>对本行的影响</b> 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。	<b>对本行的财务影响</b> 本年度尚未出现因气候风险带来的市场相关风险。
预期影响		
影响时间范围	对本行的影响	对本行的财务影响
<b>短期</b>	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。	营业收入减少。 资产质量降低。
<b>中期</b>	气候变化可能影响相关产品价格波动，带来新的不确定性。	
<b>长期</b>		

**主要影响与应对措施**

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。  
优化投融资组合，降低资本市场不确定性带来的影响。

技术因素		
风险描述	当前影响	
<p>现有产品和服务的低排放替代。</p> <p>向低排放技术转换的成本。</p> <p>对新技术的投资失败。</p>	<p><b>对本行的影响</b></p> <p>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。</p> <p>企业技术改造费用可能影响当期损益，从而影响当前财务决策。</p> <p>新兴低碳技术行业不确定性高，客户筛选与评估难度增加。</p>	<p><b>对本行的财务影响</b></p> <p>本年度尚未出现因技术因素带来的财务损失。</p>
预期影响		
影响时间范围	对本行的影响	对本行的财务影响
短期	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。	营业收入减少。 资产质量降低。 运营成本增加。
中期	高碳行业企业的技术转型压力增大、成本上升；部分企业因转型高碳产品的实际收益可能不及预期；失败导致资产质量下降。	
长期	高碳行业企业的技术转型压力增大、成本上升；部分企业因转型失败导致资产质量下降。  企业新兴低碳技术运用失败，财务成本增加。	
主要应对与管理举措		
<p>加大对成熟技术项目的金融支持，降低投融资风险。</p> <p>提升专业能力，提升风险评估和管控能力。</p> <p>积极开展行业及客户结构调整，主动防范低碳转型过程中落后企业被动压缩退出的风险。</p>		

舆情因素		
风险描述	当前影响	
<p>利益相关方的负面舆情蔓延。</p> <p>银行自身气候行动滞后引发负面评价，损害银行声誉形象。</p>	<p><b>对本行的影响</b></p> <p>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银行的声誉。如当前持有高碳相关行业贷款过多，或支持低碳相关行业贷款过低，可能影响利益相关方对本行的评价，对本行声誉形成负面影响。</p>	<p><b>对本行的财务影响</b></p> <p>本年度尚未出现因气候带来的负面舆情。</p>
预期影响		
影响时间范围	对本行的影响	对本行的财务影响
短期	如果企业因高排放、高污染带来舆情，负面影响可能蔓延到银行。	客户负面舆情影响客户收益，资产质量降低。
中期	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。	本行负面舆情可能导致客户流失，影响业务增长。
长期	如未来持有高碳相关行业贷款过多，或支持低碳相关行业贷款过低，可能影响利益相关方对本行的评价，对本行声誉形成负面影响。	舆情应对与品牌建设投入增加，增加财务支出压力。
主要应对与管理举措		
<p>完善授信业务 ESG 风险管理体系，关注企业负面舆情。</p> <p>加强气候风险信息透明度，强化与利益相关方沟通。</p> <p>定期开展舆情风险隐患排查，主动防范舆情风险和应对舆情事件，消除或最大程度降低舆情风险。</p>		



本行绿色金融与应对气候变化相关机遇与财务影响分析

绿色产品与服务		
机遇描述	当前影响	
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。	<b>对本行的影响</b> 推进绿色金融特色，创新绿色金融产品，加大绿色金融投入；提升本行在绿色金融领域的市场地位。	<b>对本行的财务影响</b> 客户数量增长。 营业收入增加。
<b>预期影响</b>		
<b>影响时间范围<sup>1</sup></b>	<b>对本行的影响</b>	<b>对本行的财务影响</b>
<b>短期</b>	推进绿色金融特色，创新绿色金融产品，加大绿色金融投入，绿色金融品牌形象提升。	客户数量增加。 营业收入增加。 资产质量提升。
<b>中期</b>		市场份额提升，客户数量增加。 营业收入增加。 资产质量提升。
<b>长期</b>		客户数量增加。 营业收入增加。 资产质量提升。
<b>主要应对与管理举措</b>		
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。		

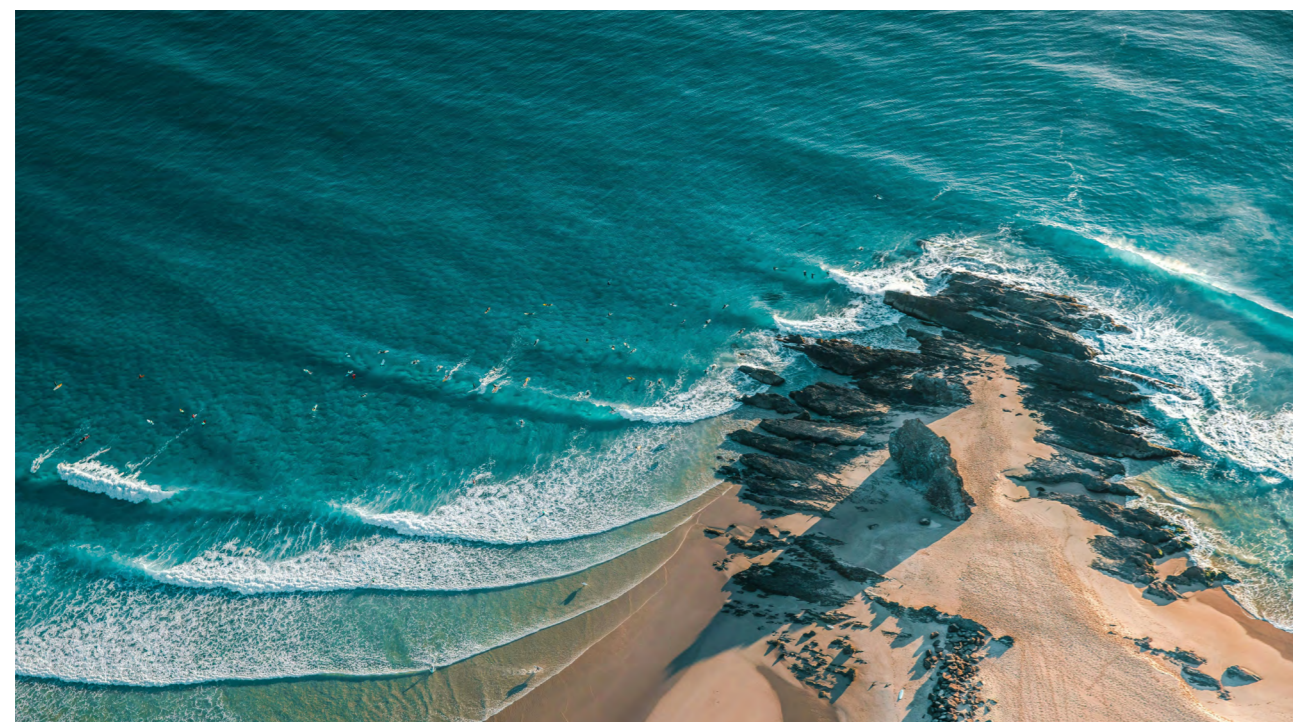


<sup>1</sup> 根据《上海证券交易所上市公司自律监管指南第 4 号——可持续发展报告编制》定义，短期为报告期结束后 1 年以内（含 1 年），即 2026 年；中期为报告期结束后 1 年至 5 年（含 5 年），即 2027 年-2031 年；长期为报告期结束后 5 年以上，即 2031 年以后。

资源效率与能源来源		
机遇描述	当前影响	
节能改造。 管理节能。 使用可再生能源。	<b>对本行的影响</b> 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。	<b>对本行的财务影响</b> 运营成本降低。
<b>预期影响</b>		
<b>影响时间范围</b>	<b>对本行的影响</b>	<b>对本行的财务影响</b>
<b>短期</b>	积极推行绿色办公，加强绿色数据中心建设。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。	运营成本下降。 社会形象提升。
<b>中期</b>	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。	
<b>长期</b>	实现持续开展节能低碳技术运营，加大可再生能源使用比例。	
<b>主要应对与管理举措</b>		
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。		

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。

市场机会		
机遇描述	当前影响	
气候适应性和减缓带来新的市场。	<b>对本行的影响</b> 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。	<b>对本行的财务影响</b> 营业收入增加。
预期影响		
影响时间范围	对本行的影响	对本行的财务影响
<b>短期</b>	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。	营业收入增加。
<b>中期</b>		营业收入增加。
<b>长期</b>		营业收入增加，绿色金融成为核心业务。
主要应对与管理举措		
加大对可再生能源、节能改造等领域金融支持力度。 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。		



低碳技术应用		
机遇描述	当前影响	
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。	<b>对本行的影响</b> 建设高星标绿色办公大楼。	<b>对本行的财务影响</b> 低碳技术有助于降低财务成本。提升社会影响力。
预期影响		
影响时间范围	对本行的影响	对本行的财务影响
<b>短期</b>	低碳技术应用促进能源效率提升。	降低运营成本。
<b>中期</b>	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。	降低财务成本。提升社会影响力。
<b>长期</b>	实现自身运营碳中和。	降低财务成本。提升社会影响力。
主要应对与管理举措		
加强低碳技术的推广应用，提升清洁能源比重。		

### 气候相关情景分析与压力测试

2025 年，本行开展气候相关转型风险压力测试，前瞻性评估相关风险对本行资产质量的影响，提升风险管理能力。

#### 情景选择

基于央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）框架，构建三种气候情景：2°C情景、1.5°C情景、3060 政策情景。这些情景对 2025-2030 年间我国的碳价、免费碳配额的变动情况进行合理预测，以全面评估不同气候政策下高碳行业的转型风险，帮助本行更加准确地把握气候政策对银行业务和客户的潜在影响。

<b>1.5°C情景</b>	通过严格的气候政策和技术创新，将全球变暖限制在 1.5°C，到 2050 年全球碳排放达净零。
<b>2°C情景</b>	逐渐增加气候政策的严格性，到本世纪末，使全球变暖控制在 2°C 以下。
<b>3060 政策情景</b>	选用能源政策模拟（EPS）模型对电力、工业、建筑和交通等部门的政策目标进行设定，模拟在 2030 年中国达到碳达峰、2060 年中国达到碳中和。

### 测试范围和方法

本行选取在全行资产中权重较高且对碳排放权价格敏感度较大的行业作为压力测试对象，共包括化工、钢铁和火电三个高碳行业，重点评估企业碳排放成本和转型压力上升对本行资产质量的影响情况。测试以 2024 年 -2030 年为测试期限，分析风险因子（如碳价上涨、技术改造成本增加等）对企业收入、成本、利润、现金流和资产负债等关键财务指标的冲击，进而识别企业在气候政策和市场转型过程中可能面临的财务压力。对于火电和钢铁行业，选择技术和碳排放权价格作为风险因子；对于化工行业，选择碳价作为风险因子。

### 测试结果

测试结果表明，高碳行业企业受转型因素影响，其违约率在压力情景下出现一定程度上升。企业在 3060 政策情景违约率承压最小，2°C 情景次之，在 1.5°C 情景承压最大。在三个行业中，化工行业对碳价变化更为敏感，受影响最大，火电行业次之，钢铁行业承压能力最强。

### 应对措施

2025 年，本行制定《华夏银行转型金融框架》，明确转型金融目标，转型金融重点行业 and 重点行业的减碳转型路径，以及配套机制要求，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；积极参与地方转型金融标准制定，并通过碳足迹挂钩贷款、固定资产转型金融贷款等金融产品，支持具备较强碳管理能力和转型基础的企业实施转型项目，提升在气候情景下的长期可持续经营能力。

对于化工、钢铁和火电等高碳行业，本行重视低碳转型对工业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。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。

### 对战略与决策的影响

本行综合考虑气候变化相关风险和机遇可能造成的影响情况，并将相关应对措施纳入战略规划与绿色金融业务发展方向调整。本行在《华夏银行 2021—2025 年发展规划》中，明确提出“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”，以及“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 2021—2025 年发展规划（修订版）》中，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。

2025 年，本行在研究制定《华夏银行 2026-2030 年发展规划纲要》时，明确将“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。制定“灯塔行动”绿色金融实施方案。印发《华夏银行新规划期绿色金融高质量发展指导意见》，明确“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”的发展目标。

## 影响、风险和机遇管理

### 创新绿色金融产品服务

#### 绿色贷款

本行持续完善绿色金融体制机制，完善考核激励，打造差异化定价和专项授信审批，加强绿色贷款产品服务创新，引导信贷资源向绿色低碳领域集聚。截至 2025 年末，本行绿色贷款余额 3,733.57 亿元，较年初增加 883.22 亿元，较上年末增长 30.99%，绿色贷款占比持续提升。

#### 服务“双碳”领域

打造合同能源管理融资、光伏项目贷、碳排放权抵质押融资、降碳贷、转型金融贷款、碳远期交易保函、绿色项目集合融资等专业化产品矩阵。

#### 生态环保领域

创新试点生态环境导向的开发（EOD）模式贷款、“水权贷”、“植物新品种权质押贷款”等特色产品，探索环境权益融资新路径。



**案例**

**助力产业园区绿色低碳发展**

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。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，设立零碳园区贷款、园区降碳贷款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。

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。启动会上，重庆江津工业园、西安高新技术产业开发区、中国算力谷产业园等 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。



促进产业园区绿色低碳发展项目启动会。

**在江苏**

南京分行落地“促进产业园区绿色低碳发展项目”首笔贷款，为运河宿迁港智慧物流园提供 2.20 亿元融资支持，期限 15 年，首期提款 1.50 亿元，截至 2025 年末，贷款余额 1.95 亿元。贷款用于支持园区在建筑、能源使用等领域的节能改造升级，建成后园区建筑节能率相较于传统建筑提升至 72%。

**在浙江**

杭州分行为湖州现代物流装备高新技术产业园区全域虚拟电厂项目提供金融支持，项目融资总额 3.15 亿元，截至 2025 年末已投放 2.34 亿元，资金主要用于建设“分布式光伏 + 储能 + 智慧调度”为核心的全域虚拟电厂。经测算，项目建成后年发电量约 1.33 亿千瓦时，可替代 3.62 万吨标准煤使用，实现减少二氧化碳排放 8.01 万吨，等效于 630 公顷森林的年碳汇量。



湖州现代物流装备高新技术产业园区铺设太阳能光伏板。

**案例**

**南昌分行：绿色信贷赋能民生工程**

南昌分行向某企业提供绿色信贷支持，授信金额 1.12 亿元，专项用于核心民生工程“生活垃圾焚烧发电厂二期”建设。该项目聚焦区域垃圾无害化与资源化处理，项目建成后，预计年处理生活垃圾 14.60 万吨，年发电量 3,280 万千瓦时，每年可减少二氧化碳排放 2.60 万吨。



“生活垃圾焚烧发电厂二期”工程建设场地。

**案例**

**济南分行：牵头银团贷款助力山东省新能源产业发展**

济南分行作为牵头行，成功落地某企业“4 吉瓦时大圆柱储能电池项目”银团贷款，承贷金额 1.50 亿元，为山东省首个大圆柱储能电池全产业链基地注入绿色金融活水，助力企业构建“矿产、材料、电池、系统、回收”的绿色循环经济全闭环，推动当地千亿级新能源产业集群的“补链强链”。



企业职工在生产基地车间检测锂电池密封性，严格把控锂电池质量。

绿色债券

<b>绿色债券发行</b>	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。
	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。
<b>绿色债券承销</b>	2025 年，本行绿色债券承销 104.01 亿元，同比增加 14.68 亿元。境内债方面，累计承销绿色债券 9 笔，本行承销份额 16.00 亿元；境外债方面，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。
	2025 年，参与广东省人民政府、海南省人民政府、深圳市人民政府发行的离岸人民币地方政府债券，包含蓝色债券、绿色债券、可持续发展债券及社会责任债券，成功落地本行报告期内首笔能源央企境外绿色债券；落地山东省国企近两年来票息最低的美元债项目；落地中资食品消费品行业首笔境外欧元可持续发展债券。
<b>绿色债券投资</b>	本行在保障资金流动性安全的前提下，适度加大绿色债券投资力度。截至 2025 年末，本集团绿色信用债券投资余额 361.80 亿元。

案例

**助力发行全国首单“绿色基建 + 区域协调发展”双维度可持续挂钩中期票据**

2025 年，本行助力某集团发行全国首单“绿色基建 + 区域协调发展”双维度可持续挂钩中期票据，发行规模 20 亿元，期限 3 年，利率 2.27%。该债券将票面利率与“累计新增电气化铁路建设里程”及“新建电气化铁路累计覆盖欠发达地区数量”两项环境社会效应目标相挂钩，发挥金融工具降低企业融资成本作用，为绿色交通基础设施建设与区域协调发展提供有力金融支撑。

绿色租赁

华夏金租将打造绿色租赁业务特色作为整体战略，聚焦绿色能源、绿色交通、绿色制造，不断升级“产品 + 区域 + 科技”策略，逐步建立基于产业链的相对竞争优势。截至 2025 年末，华夏金租绿色租赁资产余额 985.79 亿元，占全部租赁资产余额比重达 53.40%。

<b>绿色能源领域</b>	积极拓展户用光伏、海上风电、风电吊装、储能等业务。截至 2025 年末，户用光伏业务累计投放资金 661.53 亿元，装机容量达 19.43 吉瓦，占全国装机总量 8.45%，业务覆盖全国 25 个省份，累计建成电站 64.52 万座，产生清洁电力 515.54 亿度，减排二氧化碳 4,495.47 万吨。2025 年，华夏金租户用光伏案例入选清华大学金融案例库。
<b>绿色交通领域</b>	积极支持低碳、零排放船舶建造、城市轨道交通、新能源物流车和网约车更新换代。船舶业务打造涵盖散货船、油轮、气体船、海工船等船型的新能源船队，业务版图拓展至欧洲、北美及亚洲多个国家和地区，国际化发展取得阶段性突破。车辆业务围绕新能源汽车产业链核心环节，深耕新能源网约车、物流车、乘用车等多场景，服务绿色交通建设。
<b>绿色制造领域</b>	积极落实制造业绿色低碳转型行动，支持钢铁、有色、石化、化工、建材等重点行业和领域低碳工艺革新和升级改造。

绿色理财

华夏理财将 ESG 理念融入理财业务全流程，持续提升绿色债券配置比例，积极加大绿色产业类非标资产的创设，助力实体经济绿色低碳转型。2025 年，华夏理财持续推出 ESG 主题理财产品，为投资者财富增值注入绿色动力。报告期内，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，华夏理财累计管理 ESG 理财产品 326.23 亿元。

案例

**华夏理财：创新投融资服务，支持钢铁行业低碳转型**

华夏理财创新钢铁行业绿色转型与投融资服务范式，为某钢铁企业打造低碳转型金融服务方案，将债权融资利率与企业低碳转型目标“废钢利用量”挂钩，精准衡量与验证企业转型成效。通过利率挂钩机制，激励企业提高资源循环利用效率，降低企业融资成本，推动加快低碳转型步伐。

绿色消费

本行围绕绿色出行消费场景，通过产品创新与消费激励活动，引导个人客户践行绿色消费与低碳出行。

绿色信用卡

持续推广首款绿色金融主题信用卡“华夏能链信用卡”，聚焦绿色金融主题，紧扣充电等日常高频车主出行消费场景，通过权益设计引导客户优先选择低碳出行方式。

在宁夏地区，拓展“华夏新百环保联名信用卡”消费场景应用，配套“以旧换新”百货券、新百电器“低碳生活”券等优惠权益。截至 2025 年末，累计发放“华夏新百环保联名信用卡”9,989 张。

绿色出行

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。

在北京、沈阳、长春、兰州等地区，推出乘地铁、公交优惠活动。2025 年，北京地区“一分钱乘地铁”活动月均参与率 1.68 万人次，兰州地区“五折乘公交”活动四个月累计惠及 8.37 万人次，引导社会公众选择公共交通出行，践行绿色低碳生活方式。

案例

武汉分行：“龙 e 贷”能源场景服务，数字金融赋能新能源车主绿色出行

武汉分行创新推出“龙 e 贷能源场景贷”，打造覆盖多个新能源汽车品牌电池租赁的线上化信贷服务流程。武汉分行通过将数字化信贷业务嵌入新能源汽车官方 App，实现客户在线申请、审批、放款、还款及退租等流程线上化处理，客户从申请到放款平均耗时约 20 分钟，审批环节最快仅 1 分钟，大幅提高业务办理便捷性，降低消费者租赁新能源汽车电池的门槛，与客户携手迈向绿色出行未来。截至 2025 年末，该产品累计服务 7,121 位新能源汽车车主，投放金额 4.19 亿元，有效支持绿色出行消费升级。

绿色投资

本行始终践行 ESG 投资理念，积极主动投资绿色债券、绿色资产支持证券、绿色主题基金等产品，助力资金向绿色产业聚集。截至 2025 年末，本集团绿色投资余额 459.44 亿元，同比增加 196.17 亿元，增幅 74.51%。

案例

南京分行：助力全国首单“蒸汽收费收益权”绿色 ABS 发行

2025 年 3 月，南京分行推动中保保险资产登记交易系统有限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（中保登 ABS）落地。该项目发行规模 10.50 亿元，其中本行投资 10 亿元。该项目以工业蒸汽收费收益权为底层资产，通过“集中供热”替代“分散燃煤”模式，有效减少二氧化硫及颗粒物排放，获得外部专业机构最高等级绿色认证。项目盘活园区存量公用设施资产，解决重资产园区的长期融资痛点，构建可复制的产融结合新范式。

案例

银川分行：落地全国首单碳中和绿色可续期高成长产业债

银川分行联合华夏理财参与投资某电力投资集团有限公司发行的全国首单碳中和绿色可续期高成长产业债，发行规模 10 亿元，银川分行认购金额 2.70 亿元。债券募集资金专项用于该集团新能源子公司 300 万千瓦光伏基地项目的建设运营，有力推动新能源产业布局，助力地方绿色低碳发展。

案例

常州分行：落地行业首单 25 年期绿色电力私募股权信托

2025 年 9 月，常州分行联合推出“天合绿电产业投资 1 号”“睿夏绿电 5 号”集合资金信托计划，打造行业首单面向个人投资者的 25 年期主动管理型绿色电力私募股权信托。常州分行身兼代销行、托管行与监管行三重角色，对信托资金实施全程闭环监管，保障资金精准投向绿色资产。该信托计划总规模 2.47 亿元，带动项目总投资超 15 亿元，资金投向山东、河南等五省 1.59 万户农户的分布式光伏电站，装机规模超过 450 兆瓦，每年可实现减少二氧化碳排放 36.48 万吨。项目形成“绿色 + 普惠”效应，保障农户年均稳定增收，并打通个人投资者参与绿色产业的长效渠道。

绿色托管

本行围绕绿色金融主题提供资产托管服务，为客户创造多元价值。

案例

北京城市副中心分行、北京分行、昆明分行：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。



扩募水电站资产。

## 深化环境、社会和治理 (ESG) 风险管理

### ESG 风险管理体系

本行将 ESG 风险纳入全面风险管理体系。在风险偏好陈述书中明确对 ESG 风险的承担态度为“稳健”。防范 ESG 风险，规避因客户及重要关联方的 ESG 风险给本行带来信用、声誉等风险；制定《华夏银行 2025 年度风险管理策略》《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》，明确 ESG 风险管理策略，按照“全面覆盖、分类管理、动态管控”的基本原则，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，强化授信客户 ESG 风险过程管理，不断提升 ESG 风险管理效能。

本行包括 ESG 风险管理在内的全面风险管理体系适用于集团本外币、表内外、境内外各项业务；覆盖所有分支机构、附属机构，部门、岗位和人员；覆盖各项风险类型并考虑不同风险之间的相互影响；贯穿决策、执行和监督全部管理环节。

### ESG 风险管理流程

本行全方位推进 ESG 理念，把 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。

### 客户或项目准入

将客户的 ESG 表现作为授信准入的重要考虑因素，实行严格的 ESG 表现“一票否决制”，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，严格限制对其授信。

制定污水处理、危险废物处理、钢铁、煤炭、火力发电、石化、垃圾焚烧发电等行业的授信审批指引，明确客户及项目准入标准。

### 客户分类

根据客户所属行业环境相关风险敏感度，将客户分为 A、B、C 三类，其中 A 类和 B 类客户较易因能耗、污染、土地、健康、安全等环境、社会和治理问题受到产业政策、法律法规、社会舆论等影响，面临的潜在 ESG 风险较大，本行重点加强对这类客户的审批与监督。

#### A 类

客户的建设、生产、经营活动有可能严重改变环境原状或造成极不良的社会影响，且产生的不良环境、社会和治理后果不易消除。

#### B 类

客户的建设、生产、经营活动将产生不良环境、社会和治理后果，但较易通过缓释措施加以消除。

#### C 类

客户的建设、生产、经营活动不会产生明显不良环境和社会影响，或影响很微弱且易通过缓释措施加以消除。

### 授信调查

在授信尽职调查环节，充分收集客户 ESG 评估文件和信息，包括项目环评审批信息、社会稳定性风险评价信息以及劳动安全事故、违法违规、公司治理结构、税务治理、商业道德情况等信息。对于曾经发生公众事件的项目区域，予以重点关注。

结合所处行业，评估客户 ESG 风险，并在授信尽职调查报告中全面揭示客户 ESG 风险状况及评估结果。

对在 ESG 方面存在严重违法违规和重大风险的客户，严格限制对其授信。

### 审查审批

审慎评估客户 ESG 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 ESG 风险性质和严重程度，订立客户加强 ESG 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 ESG 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 ESG 风险信息，动态监控、评估风险变化事项，调整风险分类档级别，采取差异化管理措施。

对于出现 ESG 风险暴露的客户，及时预警并制定风险化解措施。



本行丰富 ESG 风险管理工具，引入企业环境和社会风险专业数据，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，通过数字手段进一步提升管理能力。

案例

ESG 风险升级管理

2025 年，本行进一步细化 ESG 尽职调查触发因素和管理要求：

触发因素

近一年内有行政处罚及其他负面信息、许可文件过期 / 吊销、政府环境信用评级负面信息。

管理要求

开展调查，确认上述负面事项是否已整改完毕，并在授信调查报告中予以记载。如未整改完毕，并因上述问题导致 ESG 风险评价为“不合格”客户，在整改完成前，严禁新增任何形式融资支持。

管理实例

某水务有限公司因多次受到环保处罚，环保评级为“黑色”。本行密切跟踪客户环境和社会风险状况，制定环境和社会风险防控策略并持续监督落实。由于该公司整改不力，本行主动将其纳入压缩退出范围，并收回其贷款。

此外，本行在投融资业务中开展 ESG 风险审查，截至 2025 年末，已完成对全部公司类信贷客户 ESG 风险分类。

案例

ESG 风险密集型行业调查评估

2025 年，本行在对河北两个火电企业开展授信审查审批中，发现其发电机组年限较长、发电标准煤耗过大。本行根据《煤炭清洁高效利用重点领域标杆水平和基准水平》中关于引导改造、减污降碳及淘汰落后产能的要求，强化对相关项目 ESG 风险的尽职调查，最终批复减额叙做。



信贷与投融资政策

本行制定《华夏银行 2025 年信贷与投融资政策》，经高级管理层下设的总行信贷与投融资政策委员会审议通过，明确绿色金融业务年度目标和绿色金融重点支持领域，形成有效的政策导向。该政策覆盖信贷业务<sup>1</sup>和非信贷投融资业务<sup>2</sup>。本行每半年重检信贷与投融资政策，并通过加强政策评估评价确认其得到有效执行。

本行重点行业和领域授信政策要点

农业

《华夏银行农药行业授信审批指引》

支持领域

优先支持安全、高效、低毒、低残留、低风险的新型化学农药和生物农药产品，基于新工艺、新技术的水基化、纳米化、超低容量、缓释等制剂类产品，中国农药工业协会《绿色高质量农药产品评价规范》发布的绿色高质量农药产品名单内产品，或国家和地方相关部门发布的其他相关推荐使用名单内产品。

限制支持或不予介入的情况

禁止介入抗性强、药效差、风险高的老旧农药品种和剂型，具有环境持久性、生物累积性等特性的高毒高风险农药，农业农村部公告所列示高毒禁用品种、列入国家《产业结构调整指导目录》限制类和淘汰类产品，以及国家相关部门公布的其他禁用农药品种。

电力

《华夏银行火力发电行业授信审批指引》

支持领域

重点支持九大清洁能源基地“风光水火储一体化”的火电项目；重点介入靠近煤矿资源富集区，属于特高压配套的新建煤电项目；差异化介入能源供应保障重点区域的火电项目；重点支持国家能源局提出的具备“保障电力供应”“满足供热需求”“满足电力增长需求”和“促进地区 / 区域经济发展”等区域的火电项目。

限制支持或不予介入的情况

不介入未按要求安装脱硫脱硝设施或机组大气污染物排放不符合《火电厂大气污染物排放标准》（GB 13223-2011）的项目。

<sup>1</sup> 指发放贷款与垫款、表外担保与承诺类业务。

<sup>2</sup> 指除传统信贷业务之外，本行承担实质信用风险的业务。

## 采掘

### 《华夏银行煤炭行业授信审批指引》

<p><b>支持领域</b></p>	<p>重点介入煤炭资源丰富的区域，如陕西、山西等被国家政策定位为兜底保障的区域；重点介入全国性龙头煤炭集团或属于区域市场竞争优势明显的优质煤炭集团。</p>
<p><b>限制支持或不予介入的情况</b></p>	<p>不介入开采技术和装备列入《煤炭生产技术与装备政策导向》限制目录且无法实施技术改造的煤矿，且未配套有相应规模洗选设备的煤企；不介入采矿权许可证、安全生产许可证、矿长资格证、排污许可证齐全、营业执照等“五证”不齐全的项目；不介入根据《国家产业结构调整指导目录》列为淘汰类的项目。</p>

## 石化

### 《华夏银行石化行业授信审批指引》

<p><b>支持领域</b></p>	<p>优先支持产业园区化、炼化一体化、装置大型化、生产清洁化、产品高端化的项目；择优支持具有产业链一体化布局、产能排名靠前或产品、成本和市场优势明显的改性塑料、涤纶、锦纶龙头企业，以及技术工艺领先，可替代进口的高端合成材料、特种纤维、高性能纤维的高新技术企业。</p>
<p><b>限制支持或不予介入的情况</b></p>	<p>从严控制环境与社会风险较高领域的客户融资，压缩退出配套环保设施不齐全、因污染物排放被环保处罚及难以进区入园面临关停风险的企业。</p>

## 生物多样性保护

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，融资项目应避免开国家公园、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。

本行每年组织开展授信政策及执行情况审计监督，通过综合内控审计、专项审计、持续审计等方式，对授信政策制定、业务操作、风险管理、人员履职等情况进行穿透式审计，检查评估业务内控及风险管理的有效性，防范并揭示相关风险，提出审计建议，促进全行授信业务内控建设及管理，服务保障全行授信业务高质量发展。

## 加强国际交流合作

本行秉持开放合作理念，积极响应国内外倡议，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，充分发挥绿色金融在推动低碳转型中的重要作用。

### 2019

签署负责任投资原则（PRI），承诺在投资活动中考虑 ESG 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

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言》。

### 2022

成为《生物多样性金融伙伴关系全球共同倡议》理事单位。

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》。

### 2025

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”，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。

本行积极引入国际资金支持低碳转型，落地多个标志性主权贷款项目，包括世界银行中国节能贷款项目、京津冀大气污染防治融资创新项目、中国可再生能源和电池储能促进项目，以及法国开发署绿色中间信贷项目等，支持工业节能、可再生能源发展、大气污染末端治理等领域。截至 2025 年末，世界银行中国可再生能源和电池储能促进项目共支持 23 个子项目，累计投放本外币折合人民币 28.99 亿元，子项目支持新型储能装机容量 9.41 吉瓦时，实现二氧化碳年减排量 336.86 万吨。

## 夯实绿色智识基础

本行致力于将绿色知识作为绿色金融发展的底层支撑，通过专题培训、专项研究、参与行业标准制定，以扎实的知识体系为支撑，促进绿色智识赋能绿色业务发展。

<p><b>专题培训</b></p>	<p>以线上和线下相结合的方式，面向全行开展直播培训以及面向分行开展针对性培训，赋能一线客户经理和审批人员，提升绿色产业的专业化、综合化服务能力。2025 年，开展绿色金融条线培训 3 次，覆盖分行绿色金融业务管理人员近 2,000 人次。</p> <p>主要培训内容包括绿色金融新标准——绿色金融支持项目目录、绿色贷款认定案例、授信业务 ESG 风险管理等。</p>
<p><b>标准制定</b></p>	<p>参与制定《能源产业转型融资主体评价办法》《产业园区转型金融支持经济活动目录》等团体标准。</p>

## 指标与目标

本行以目标为行动牵引，设立明确目标，并逐年检视落实进展，确保绿色金融相关战略规划和行动方案的有效实施。本行在绿色金融方面设定主要目标及报告期内的进展如下表所示。

### 目标具体内容

<p>基线年 <b>2025</b></p> <p>目标年 <b>2025</b></p> <p>绿色贷款占比超过 15%。</p>	<p>基线年 <b>2025</b></p> <p>目标年 <b>2027</b></p> <p>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。</p>
--	---

### 2025 年进展

<p><b>绿色金融方面：</b>截至 2025 年末，本集团绿色金融余额 5,313.52 亿元，比上年末增长 31.42%；其中绿色贷款 3,733.57 亿元，绿色投资余额 459.44 亿元，绿色租赁余额 985.79 亿元，ESG 理财产品存续规模 30.70 亿元，绿色债券承销规模 104.01 亿元。</p>	<p><b>绿色贷款方面：</b>截至 2025 年末，本行绿色贷款余额 3,733.57 亿元，较上年末增长 30.99%，绿色贷款占比超过 15%。</p>
--	--

# 绿色运营

华夏银行积极践行国家绿色发展战略，将节约资源、环境保护理念深度融入业务运营全流程、各环节，持续深化绿色运营体系建设，加强运营中的环境风险防控，倡导绿色办公文化，彰显企业社会责任。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。

## 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。

<p><b>升级高能耗设备</b></p>	<p>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 吨二氧化碳当量。</p> <p>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%。</p>
<p><b>精细化运营管理</b></p>	<p>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。</p>
<p><b>优化能源结构</b></p>	<p>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。</p>
<p><b>规范公务用车管理</b></p>	<p>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。</p>
<p><b>强化碳排放数据管理</b></p>	<p>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。</p>
<p><b>开展节能宣传教育</b></p>	<p>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。</p>

案例

总行新办公大楼打造城市副中心绿色标杆

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。该项目严格对标中国绿色建筑三星级等国内外高标准认证体系，在超低能耗专项设计、能源利用效率、水资源利用、关注室内外环境与使用者健康等方面均达到国际领先水平，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。

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”<sup>1</sup>精细化管理，截至 2025 年末，项目节水与节能指标均优于定额目标，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，为北京城市副中心绿色发展树立新标杆。

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及潜在漏损隐患。本行始终高度重视水资源的高效与可持续利用，以提升水资源利用效率为工作目标，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。

水资源管理

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。



<sup>1</sup> 节能、节地、节水、节材及环境保护。

纸张管理

办公无纸化

本行通过数智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。

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，审核风险有效降低，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。2025 年，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，持续深化废弃物全生命周期管理。

### 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。

## 案例

### 沈阳分行：构建全链条粮食节约管控体系

为践行绿色低碳发展理念，减少食材损耗与资源浪费，沈阳分行从采购、运营、就餐模式及员工管理四个维度，构建全链条粮食节约管控体系。

采购上，借助企业微信助手开发晚餐报名小程序精准统计就餐人数，实现科学按需备餐；建立绿色库存管理机制，定期盘点库存，动态跟踪食材保质期，从源头杜绝食材积压与过期浪费。运营上，物流端通过合并运输、优先选择本地供应链等方式缩短运输距离，降低能耗与损耗；加工端通过优化处理工艺，减少生产过程中的原料浪费，提升资源流转效率。就餐模式上，实施自助餐模式并引导员工按需取餐，从消费端减少剩菜剩饭；通过张贴标语及“光盘行动”提示，常态化营造珍惜粮食、杜绝浪费的绿色消费氛围。员工管理上，建立长效约束机制，在餐盘回收处安排人员进行现场节约提醒，并对严重浪费行为进行内部通报，通过正向引导与反向约束相结合，培育员工节约就餐习惯。

## 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，本行加强公务用车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。

## 绿色环保活动

本行积极践行绿色发展理念，将环保宣传教育与日常经营管理相结合，持续推动绿色理念在组织内部和社会层面的传播与落地。报告期内，面向员工组织开展绿色办公主题宣传活动 201 次，进一步夯实绿色运营基础；面向客户及社会公众，通过支持环保主题电视节目、开展绿色环保公益活动等多种方式，广泛传播绿色低碳理念，促进形成绿色生产生活方式，切实履行企业环境责任。



案例

多元环保活动践行绿色发展理念

创意场景促进绿色理念落地

本行坚持以创新传播方式与具体实践相结合，持续推动绿色发展理念向社会公众延伸。在中国国际服务贸易交易会期间，策划开展“绿动未来”主题系列活动，设置“绿动未来”互动打卡墙，吸引近 3 万名现场参观者参与，通过沉浸式互动场景集中展示“绿水青山就是金山银山”的生态文明理念，增强公众对绿色发展的直观认知与参与体验。

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。

公益行动赋能生态建设

在北京密云流河峪村开展义务植树及“爱心农场”活动，新栽种 180 株金色丁香，并揭牌“华夏生态林”，在京单位 160 余名员工及家属共同参与，增强员工的环保意识；西安、乌鲁木齐、呼和浩特等多地分行开展义务植树活动，以实际行动为环境添绿增彩。

基层志愿践行绿色责任

海口分行在南渡江清理河岸垃圾、铲除蚊虫孳生地并开设环保与金融知识宣讲，实现环保与民生保障相结合。

金融消保绿色低碳并行

合肥分行开展“金融消保 + 绿色低碳”主题公益活动，将绿色低碳理念融入金融知识教育宣传，2025 年，累计开展线下场次 12 场，覆盖人群 3,000 余人次，发放环保物料 2,000 余份，实现金融服务与环保公益的双向赋能。



中国国际服务贸易交易会金融主题展“绿动未来”打卡墙。



特约赞助《熊猫奇遇记》第二季宣传海报。



乌鲁木齐分行志愿者前往沙漠边缘开展志愿植树活动。



北京密云流河峪村开展义务植树及“爱心农场”活动现场。



西安分行“我是秦岭守护人，厚植金融青年林”义务植树活动现场。



呼和浩特分行开展“植树造林 绿化青城大地”义务植树活动。



合肥分行“金融消保 + 绿色低碳”主题公益活动发放环保布袋。

专栏

# 生物多样性保护

华夏银行将生物多样性保护作为重要使命与责任担当，从战略规划、业务风险管理、金融实践创新等方面发力，多措并举支持生物多样性保护，书写人与自然和谐共生的现代化篇章。

## 强化战略引领

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，明确发挥金融支持生物多样性保护作用。

### 《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。

## 加强业务活动风险管理

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。

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。

丰富金融实践

本行明确生物多样性保护重点支持范围，加强金融产品和服务供给，为助力生物多样性和生态环境保护贡献金融力量。

案例

**南昌分行：落地全国制造业及外资企业“双首单”生物多样性保护挂钩银团贷款**

2025 年，南昌分行作为银团参团行，为全球最大纤维素纤维生产商落地总额 5 亿元的鄱阳湖生物多样性保护指标挂钩银团贷款。作为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，该笔业务将贷款利率与鄱阳湖地区湿地保护面积、生物多样性保护宣教受益总人次、企业排放废水中总氮排放浓度等指标挂钩，将金融资源与生态保护成效深度绑定，激励企业实现环境效益。

案例

**昆明分行：支持滇池绿道建设，提升区域生态旅游价值**

2025 年，昆明分行提供 1.15 亿元授信支持，专项用于昆明重点生态旅游工程——昆明滇池绿道环草海段东岸游径联通项目建设，在保护滇池生态的同时，为民众提供亲近自然、游览湿地的绿色路径，进一步发挥生态旅游价值。截至 2025 年末，已投放贷款 2,840 万元。



昆明分行以金融之力支持建设滇池绿道（昆明日报供图）。

建设生态友好型运营机构

本行在网点建设和运营过程中秉持绿色环保、环境友好的理念，通过使用节能环保材料、加强资源能源节约使用、严格管理废弃物处置与排放等举措，持续降低自身运营活动对环境造成的影响。鉴于商业银行主要依托办公场所开展经营活动的特性，本行日常运营活动对生物多样性和生态系统造成的影响有限。截至 2025 年末，本行未在生态保护红线范围内设立网点机构。

开展合作交流

本行主动响应国际倡议，深度参与生物多样性保护相关行业合作。本行于 2021 年在《联合国生物多样性公约》第十五次缔约方大会期间，联合发起并加入《生物多样性金融伙伴关系全球共同倡议》、签署《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣言》，携手同业机构及国际组织，共同推动生物多样性保护。2025 年，本行接受中英绿色金融工作组邀请，加入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多位代表参会，共同分享探讨生物多样性金融支持案例。

本行在生物多样性交流平台中积极建言，参加中国环境与发展国际合作委员会、生态环境部、北京绿色金融与可持续发展研究院等国家部委或专业组织举办的生物多样性相关会议。报告期内，本行在生态环境部 2025 年澜沧江 - 湄公河环境合作系列活动、“新质生产力助力工商业生物多样性高水平保护”主题研讨会、四川省金融学会“第十四期现代金融人才培训班 - 生物多样性金融暨农业转型金融能力建设专题”等研讨活动中分享金融支持生物多样性保护实践。





# 社会篇

## 支持联合国可持续发展目标 (SDGs)



# 科技金融

华夏银行将“打造科技金融特色”作为发展重点，加强科技型企业全生命周期金融服务，促进科技创新和产业创新深度融合，支持加快实现高水平科技自立自强和科技强国建设目标。

## 治理

### 董事会

董事会负责制定科技金融发展战略并监督战略实施，制定科技金融相关基本管理制度。董事会下设战略与可持续发展委员会，负责对科技金融发展战略进行研究并提出建议，监督、评估科技金融发展战略的执行情况。

2025 年，董事会及战略与可持续发展委员会审议通过《华夏银行 2024 年度规划执行评估报告》，监督、评估本行科技金融发展战略执行情况；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》，监督高级管理层科技金融相关工作开展情况，明确科技金融工作目标和重点任务。

2025 年 11 月，董事会赴杭州分行调研本行科技金融业务发展情况，实地走访分支机构及相关科技企业，围绕强化战略引领、加强组织建设、健全工作机制、完善产品体系、构建服务生态、深化数字赋能等方面提出意见建议。



董事会调研组参观杭州未来科技城及“杭州六小龙”相关科技企业。

### 高级管理层

高级管理层统筹领导科技金融相关工作，协同相关专业委员会对涉及全行性、战略性或重大事项的科技金融发展情况、重点工作进展及风险管理情况进行研究决策，并就科技金融相关重要政策安排、重大风险事项及关键经营指标等，定期向董事会及其专门委员会报告。

本行在总行层面成立科技金融领导小组，由行长担任组长、副行长担任副组长，成员涵盖普惠金融部（科技金融部）、公司金融部、授信审批部等部门负责人，负责统筹全行科技金融工作。

### 执行层

2025 年，本行将普惠金融部更名为普惠金融部（科技金融部），负责牵头全行科技金融工作，进一步推动科技金融与普惠金融融合发展，落实科技型企业“投早、投小、投长期、投硬科技”的政策导向；设立科技金融室，强化服务科技金融专业力量。同时，在分行层面成立科技金融工作小组，强化分行科技金融业务统筹推进能力。

## 战略

### 风险和机遇分析

在风险方面，科技型企业普遍具有高研发投入、轻资产、技术迭代快等特点，且其核心技术与商业模式的竞争力易受外部环境影响，经营波动性较高。同时，部分企业以知识产权等无形资产为主，技术路线变化可能增加本行在行业识别、风险定价及贷后管理等环节的专业化风险管理难度，对资产质量形成潜在挑战。

在机遇方面，在新质生产力和科技自立自强背景下，科技型企业金融需求持续增长。依托政策红利与产业结构升级趋势，本行迎来丰富科技金融产品、创新服务生态的核心机遇，通过加大对科技创新领域的金融支持，有助于本行培育并形成市场竞争优势。

### 对战略与决策的影响

本行在战略制定和重大决策过程中，充分识别并系统考量上述科技金融相关风险与机遇，并将其纳入中长期发展规划和整体战略。本行将做好科技金融大文章纳入《华夏银行 2021-2025 年发展规划（修订版）》，并在研究制定《华夏银行 2026-2030 年发展规划纲要》时，将科技金融作为服务实体经济和推动高质量发展的重要内容，并将其作为全行重点打造的两大经营特色之一，统筹推进科技金融相关工作。

为有效落实发展规划，本行在 2025 年度信贷与投融资政策中，将高水平科技自立自强作为重点服务领域，积极运用“商行+投行”业务模式，为优质科技型企业提供综合金融服务。同时，本行制定科技金融专项战略以及包括科技金融工作指导意见、营销策略等在内的配套制度，为发展科技金融提供制度保障。2025 年，本行深入实施“灯塔行动”，制定专项行动方案，通过建设多层次科技金融专营体系、升级科技金融服务模式、丰富创新型金融产品，更好服务科技型企业及其多样化金融需求，持续提升科技金融专业化服务能力。

## 财务影响分析

2025 年，本行将科技金融提升至全行战略高度，在确保风险整体可控的前提下，稳步推进科技金融相关业务，促进信贷结构优化。截至 2025 年末，科技型企业贷款余额 2,446.22 亿元，比上年末增长 53.74%；科技型企业贷款客户 8,762 户，比上年末增长 47.38%。

从短期和中期来看，随着科技型企业发展壮大及科技成果转化进程加快，科技金融相关业务有望在服务实体经济和支持产业升级方面持续发挥积极作用。本行通过提升综合金融服务能力，并拓展优质客户基础，预计将对资产规模、收入渠道多元化及经营稳定性形成正向支撑。虽然在风险防范以及专营体系建设初期等方面存在一定资源投入，但随着业务规模化发展，效能将逐步显现。

从长期看，科技创新能力提升和产业结构优化升级将为科技金融发展提供更加稳固的基础。本行通过发展科技金融，有助于优化业务结构，增强服务实体经济的核心能力，预计将对资产质量稳定性以及可持续盈利能力产生积极影响。

## 影响、风险和机遇管理

### 夯实专业支撑能力

本行持续健全科技金融服务体系与考评机制，通过强化数字化工具应用，全面提升科技型企业服务与风险管理能力，激发科技金融业务发展内生动力。

<p><b>专项服务体系</b></p>	<p>构建由 9 家科技金融领军分行，16 家科技金融重点分行，N 家科技特色支行组成的“9+16+N”科技金融组织体系，形成多层次、广覆盖的服务网络。加强科技金融专营机构和专业团队建设，推动科技金融专业化服务在全行有效落地。截至 2025 年末，在 5 家分行成立科技金融中心，在科技型企业聚集区设立 8 家科技支行、32 家科技特色支行。</p>
<p><b>专项考核评价</b></p>	<p>将科技金融相关指标纳入分行绩效考核、综合评价等体系，并强化考核结果运用。</p>
<p><b>资源投入支持</b></p>	<p>加强对战略性新兴产业、高技术制造业和科技服务领域的研究，动态完善细分行业信贷政策，确保信贷资源配置与国家科技发展战略和产业导向保持一致，提升对科技型企业的精准支持能力。</p> <p>通过定价优惠、资本成本减免及政策工具运用，降低科技型企业融资成本。</p>
<p><b>实施履职尽责</b></p>	<p>合理设置科技金融贷款风险容忍区间，对于按照合规要求、授信制度和业务流程做好各环节授信审查工作的信贷人员，在出现风险或损失时免除责任，增强服务科技创新的积极性。</p>

### 技术工具应用

完善科技型企业评价和风险管理工具，加强对企业创新能力和成长潜力的综合识别，并依托集团协同和多方合作机制，加强风险分担与缓释。

2025 年，升级科技型企业评价模型 2.0，研发建立科技力评价模型、科技型企业全景画像、科技型企业评分卡等多项授信辅助数字化工具。

2025 年，本行组织青年员工代表走访“杭州六小龙”等前沿科技企业，深入理解产业逻辑与技术迭代趋势，加速培育“懂科技、懂产业、懂金融”的复合型专业队伍。



### 提供全周期金融服务

本行聚焦科技创新重点领域，发挥集团化经营和全牌照优势，持续优化科技型企业的服务体系，推动更多金融资源用于科技创新领域。

<p><b>构建全生命周期模式，完善差异化服务体系</b></p>	<p>围绕科技型企业不同发展阶段的融资特点，构建覆盖研发、成果转化和规模化发展的金融服务模式，通过信贷支持、投贷联动以及多元化融资等方式，满足企业成长过程中的资金需求。</p>
<p><b>强化内部协同，提供综合化金融支持</b></p>	<p>整合银行、理财、信托、基金等资源，统筹运用信贷、投资及资本市场工具，为科技型企业提供组合式、接力式的综合金融服务方案。</p> <p>通过协同推进债券承销与投资、并购融资及相关托管服务，拓宽科技型企业中长期融资支持渠道。</p>
<p><b>优化资源配置，增强精细化金融供给</b></p>	<p>对科技型企业贷款在资金转移定价、资本占用等内部资源配置方面给予差异化支持，强化中国人民银行科技创新再贷款等政策传导，进一步降低科技型企业综合融资成本。</p> <p>建立科技企业授信审批绿色通道，实施差异化授权和“专精特新”白名单管理，提升专精特新“小巨人”及省市级专精特新中小企业等重点客群服务效率；同时，在内部评价体系中设置科技企业专用评价模块，配套评级特例调整选项，设定“优选客户、分类管理、持续监测、动态调整”的授信策略，持续提升科技金融服务的精准性与可持续性。</p>

**案例** 发行全市场规模最大 5 年期商业银行科技创新债券

2025 年 6 月，本行发行科技创新债券，发行规模 100 亿元，债券期限 5 年，票面利率 1.78%，是目前市场发行规模最大的 5 年期商业银行科技创新债券。本期债券获得各类投资者踊跃认购，募集资金将投向《金融“五篇大文章”总体统计制度（试行）》中规定的科创领域，包括发放科技贷款、投资科技创新企业发行的债券等，专项支持科技创新领域业务。

**案例** 北京分行：赋能半导体领军企业加速发展

2025 年，北京分行在了解某半导体领军企业的融资需求后，迅速启动“总 - 分 - 部 - 支”四级联动响应机制，组建专业服务团队，深入研判企业的技术实力、市场前景及阶段性资金缺口，为其量身定制 2.30 亿元综合授信方案，全面支持其在科技人才储备、技术研发等方面资金周转。在该笔贷款资金助力下，企业与某政府科算公司签订亿元大额订单，该业务有效助力我国科学智能算力基础设施的发展。

**案例** 太原分行：科技金融“活水”润泽科创企业发展

太原分行针对山西某机器人技术有限公司缺乏抵押物、现有合作机构信用贷款额度均在 1,000 万以下的融资痛点，创新采用“知识产权估值 + 成长性评估”双维度授信模型——将企业的专利估值、国家级专精特新“小巨人”资质、50 国出口数据等纳入授信考量，最终突破传统抵押模式限制，批复 3,000 万元信用授信，缓解企业资金困难，使其有更充足的资金投入智能算法升级和跨境物流体系建设。截至 2025 年末，太原分行已为企业投放流动资金贷款 3,000 万元，有效支持企业经营发展。

南宁分行为某主营光伏玻璃制造的科技企业提供流动资金贷款及供应链金融服务，截至 2025 年末，累计融资支持超过 3 亿元，支持填补广西光伏延压玻璃生产空白。



**案例** 天津分行：落地天津首单民营股权投资机构科技创新债券

天津分行落地天津某科技投资股份有限公司 2025 年度第一期科技创新债券承销业务。债券规模 3 亿元，期限 3 年，发行利率 2.21%。这是天津市首单由民营股权投资机构发行的科技创新债券，募集资金将专项用于半导体、大健康、智能制造与信息技术等新兴产业领域的股权投资，重点支持初创期中小高新技术企业。

**案例** 华夏理财：拓宽科技型企业股权融资渠道

2025 年，华夏理财发行私募股权理财产品，募集资金 1.10 亿元，支持半导体、高端装备制造等 14 家科技型企业融资发展，为科技型企业提供新的股权融资渠道。截至 2025 年末，已投资企业中有两家在科创板上市。

**案例** 华夏金租：支持算力产业发展

华夏金租聚焦战略性新兴产业、先进制造业等重点领域科技型企业，以租赁服务助力科技型企业的研发活动和科技成果转化，支持国家重大科技任务与国家区域科技创新中心建设。2025 年，华夏金租投放 11.50 亿元算力设备租赁项目，为服务国家战略、赋能数字经济、支持新质生产力发展提供专业化金融支撑；华夏金租持续加强对算力行业的研究，为更加精准服务算力产业链企业筑牢基础。

**丰富全链条产品体系**

本行深化科技金融产品创新，精准对接科技型企业“轻资产、高成长、长周期”的特点，从初创期的“科创易贷”“知识产权贷”，到成长期的“投联贷”“研发贷”，再到成熟期的“并购贷”，产品体系覆盖企业从实验室到资本市场的各个阶段。在此基础上，本行推出《科技型企业全生命周期产品服务方案》，系统整合综合金融资源，加大科创债券、科创票据等工具运用力度，通过“信贷 + 债券”协同发力，拓宽科技型企业中长期融资渠道，并加强对科研院所科技成果转化的金融支持，试点推出专属服务方案，助力科技创新成果加快落地转化。

**案例** 重庆分行：落地全国首笔“乡村振兴知识产权挂钩贷款”

2025 年，重庆分行落地全国首笔“乡村振兴知识产权挂钩贷款”，为某集中药材研发、生产、销售于一体的专精特新中小企业和国家级高新技术企业发放贷款 300 万元。在此次业务创新中，分行构建知识产权价值评估机制，联合第三方机构对专利技术、市场潜力、产业带动效应等非财务指标进行量化评分，作为授信重要依据，解决企业“重技术、轻资产”的融资痛点。

此外，重庆分行在中国人民银行重庆市分行指导下，牵头编制并发布《重庆市知识产权挂钩贷款业务操作指南》《重庆市经营成果挂钩贷款业务操作指南》两项金融团体标准，以制度创新破解轻资产融资瓶颈。



## 打造多方协同的合作生态

本行搭建与政府部门、核心企业、科研单位和投资机构等协同共生的合作伙伴生态圈，构建覆盖融资支持、资本对接和资源链接的科技金融服务网络。

<b>政府部门</b>	常态化对接科技、工信、财政等政府部门，依托科技型企业名单和政策工具，提升科技型企业服务的精准性和有效性。
<b>产业链核心企业</b>	聚焦科技领军企业和产业链关键环节，为上下游企业提供配套金融支持，促进产业链协同发展。
<b>科研机构和科技园区</b>	将金融服务嵌入园区和产业培育场景并前移至科技成果转化和产业化环节，支持区域创新体系建设。
<b>股权投资机构和产业资本</b>	通过基金托管、投贷联动、融资撮合等方式，增强对科技型企业不同发展阶段的协同服务和综合金融支撑能力。
<b>创新平台</b>	通过参与投融资对接、创新交流等活动，协助科技企业对接资本、产业和市场资源。

## 指标与目标

本行以目标为行动牵引，设立明确目标，并逐年检视落实进展，确保科技金融相关战略规划和行动方案的有效实施。本行在科技金融方面设定主要目标及报告期内的进展如下表所示。

<b>基线年 / 目标年</b> <b>2025</b>
<b>目标具体内容</b> 科技型企业贷款增速不低于全行各项贷款增速，持续提升科技型企业贷款在全行贷款中的占比。
<b>2025 年进展</b> 截至 2025 年末，科技型企业贷款余额 2,446.22 亿元，比上年末增长 53.74%，增速显著高于全行平均水平；占全部贷款余额的 10.05%。
<b>基线年 / 目标年</b> <b>2025</b>
<b>目标具体内容</b> 提升科技型企业金融服务覆盖面，扩大科技型企业客户基础。
<b>2025 年进展</b> 截至 2025 年末，科技型企业贷款客户数达到 8,762 户，比上年末增长 47.38%，客户覆盖率和 service 深度持续提升。

# 普惠金融

华夏银行聚焦普惠客群需求，持续丰富优化金融产品和服务，加强对重点战略、重点领域、薄弱环节的金融支持，构建普惠金融综合服务格局，以金融之力润泽民生福祉。

## 治理

### 董事会

董事会负责制定普惠金融发展战略并监督战略实施，制定普惠金融相关基本管理制度。董事会下设战略与可持续发展委员会，负责对普惠金融发展战略进行研究并提出建议，监督、评估普惠金融发展战略的执行情况，制订普惠金融发展基本管理制度。

2025 年，董事会及战略与可持续发展委员会审议通过《华夏银行 2024 年度规划执行评估报告》，监督、评估本行普惠金融发展战略执行情况；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》，监督高级管理层普惠金融相关工作开展情况，明确普惠金融工作目标和重点任务。

### 高级管理层

高级管理层负责落实董事会层面决策，结合国家政策导向、监管要求与本行发展战略，明确普惠金融年度核心目标。本行建立常态化汇报机制，高级管理层每周听取普惠金融核心执行部门工作进展、每月听取总行及分行普惠金融工作汇报，并针对目标偏离领域及时提出质询与改进建议，以常态化督导确保各项目标任务稳步落实。

本行成立普惠金融工作领导小组，由行长担任组长、分管普惠金融工作的高级管理人员任副组长，成员涵盖公司金融部、零售金融部、风险管理部等部门负责人，负责审议普惠金融业务总体战略及重大事项，研究制定并推动落实相关激励政策，统筹推进全行普惠金融业务管理与发展。本行成立涉农及乡村振兴工作领导小组，由董事长担任组长、行长担任副组长，成员涵盖各党委常委、副行长，负责传导、落实国家关于涉农及乡村振兴工作的重要政策，统筹协调全行涉农及乡村振兴发展事项，审议涉农及乡村振兴工作的规划、报告、方案等重大事项，强化乡村振兴金融服务能力。

2025 年，高级管理层多次专题听取业务进展汇报、研究部署重点工作，为普惠金融业务稳健推进提供有力的指导支持。报告期内，总行党委常委会、行长办公会研究审议通过《华夏银行 2025 年助力全面推进乡村振兴工作实施方案》，确保党中央、国务院关于全面推进乡村振兴的决策部署及监管部门、北京市委市政府工作要求落地见效。

## 执行层

总行普惠金融部（科技金融部）作为核心执行部门，牵头全行普惠金融业务组织推动与管理，包括小微企业业务的经营管理、市场开拓、营销组织与推广、产品研发管理等。2025 年，本行在分行层面优化组织架构，增设乡村振兴岗，将一级分行普惠金融部更名为普惠金融部（科技金融部、乡村振兴办公室），加强行内资源统筹与专业运作，夯实业务推进基础。

## 战略

### 风险和机遇分析

在风险方面，小微企业抗风险能力相对较弱，易受宏观经济波动、行业周期变化及突发事件影响，可能导致贷款逾期风险上升，对资产质量形成阶段性压力。对此，本行通过严控小微企业准入标准、动态优化风控模型、加强贷后精细化管理、积极化解处置问题贷款等组合措施，有效防范和化解业务风险，有助于促进资产质量管控效能持续提升。

在机遇方面，近年来党中央、国务院对发展普惠金融作出一系列决策部署，为普惠金融发展提供强大顶层引领；政府部门和监管机构通过货币、财税等政策工具，完善激励约束机制，为普惠金融高质量发展提供制度保障。依托国家政策导向，本行迎来普惠金融质效融合与客户综合经营的核心发展机遇，通过推动普惠金融从单一融资服务向“以客户为中心”的综合金融服务升级，实现普惠金融商业价值与社会价值的协同提升。

### 对战略与决策的影响

本行在战略制定和重大决策过程中，统筹普惠金融相关风险和机遇，并将其纳入中长期发展规划和整体战略。本行在《华夏银行 2021-2025 年发展规划》中要求依托风控迭代和精准服务，增强小微企业风险应对。2025 年，本行在研究制定《华夏银行 2026-2030 年发展规划纲要》时，将普惠金融作为服务实体经济、推动高质量发展的重要内容之一，明确提出向数字普惠、综合服务普惠、高质量普惠转型，从规模扩张转向价值创造。

报告期内，本行发布《普惠金融业务 2025 年行动方案》，以“客户、业务量、风险、经济效益”四大核心要素为遵循，扎实推进普惠贷款增长，坚持“长期主义”，持续提升价值创造力。制定《华夏银行小微信贷业务尽职免责实施细则》，持续落实《华夏银行小微客户无还本续贷业务实施细则》等文件，以制度保障激发发展积极性、纾解小微企业资金压力，确保普惠金融战略有效落地。

## 财务影响分析

本行推动小微企业融资成本稳中有降，普惠型小微企业贷款年化利率比上年下降 0.59 个百分点；普惠型小微企业贷款不良贷款率保持平稳，控制在合理水平。截至 2025 年末，普惠型小微企业贷款余额 1,936.11 亿元，比上年末增加 109.78 亿元。本行加强涉农贷款投放，截至 2025 年末，涉农贷款余额 2,181.55 亿元，比上年末增加 200.39 亿元，占全部贷款余额的 9.64%。

本行将普惠金融作为业绩高质量发展的核心驱动力之一。未来，本行将不断完善普惠金融产品和服务，扩大小微企业、个体工商户和涉农主体等普惠客群的覆盖面；严守风险防控底线，持续优化普惠贷款资产质量，稳步提升资产回报水平，为全行经营业绩稳健增长积蓄力量。

## 影响、风险和机遇管理

### 精准滴灌，润泽小微主体

本行持续加大对小微企业信贷支持力度，丰富“标准化 + 特色化”的产品体系，切实满足普惠客群金融需求。

<p><b>加强需求对接</b></p>	<p>深化落实支持小微企业融资协调工作机制，扩大“千企万户大走访”覆盖半径，常态化对接企业融资需求。截至 2025 年末，累计为融资协调机制清单内小微企业授信 2,884.12 亿元，贷款投放 2,357.78 亿元，服务 2.47 万户市场主体。</p>
<p><b>丰富产品矩阵</b></p>	<p>2025 年，持续迭代优化数字普惠产品，其中“龙商贷”作为标准化小额信用数字化产品，实现从申请、签约到提款、还款全流程数字化操作，为个体工商户等小微客户提供“纯信用、用款活、审批快”的服务体验，充分满足其“短小频急”的融资需求。</p> <p>聚焦供应链金融，研发推广普惠（中企订单）贷、普惠（国网订单）贷等多款产品。截至 2025 年末，相关产品已授信 1.13 亿元，放款 5,704.80 万元，精准服务产业链上下游小微客户。</p>
<p><b>提供多元服务</b></p>	<p>为个体工商户提供便捷的收单、账户管理、代发工资等服务，并结合其财富管理需求，配置专属理财与保险产品，满足个体工商户综合金融服务需求。</p> <p>重点打造“生态圈 + 场景化”服务模式，深入产业园区、专业市场、产业链及商圈，联合地方政府、行业协会、核心企业等搭建产业合作生态。</p>

**案例**

**上海分行：盘活核心企业信用，发展供应链金融**

针对上海某建设发展（集团）有限公司中小微供应商回款周期长、传统融资难的痛点，上海分行聚焦核心企业上下游企业需求，引入数字金融科技，与第三方平台实现系统直连，供应商仅需在线申请即可高效获得保理融资。该模式盘活核心企业自身优质信用资源，使其延伸至产业链末端，保障供应链稳定。同时，该模式依托线上优势，实现“一点接入、服务全国”，可满足异地供应商融资需求。截至 2025 年末，上海分行围绕三家核心企业成功落地 15 户 16 笔数字保理项目，余额 2,237.52 万元。

**案例**

**西宁分行：“高原 e 贷”温暖雪域商户**

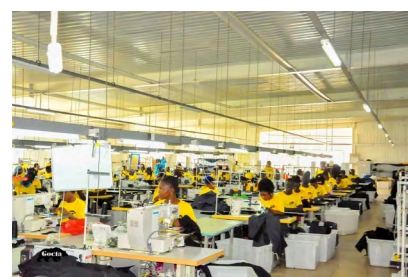
青藏高原集散市场是连接青海、西藏、新疆三地的农副产品核心集散地，然而市场内个体工商户面临现金流紧张、融资渠道狭窄的问题。2025 年，西宁分行打造专属信用产品“高原 e 贷”，以商户实际经营数据为授信依据，提供最高额度 100 万元、最长期限 3 年的优惠利率贷款，从申请到放款仅需 3-5 个工作日，及时满足商户资金需求。截至 2025 年末，“高原 e 贷”已累计投放 1,233 万元，惠及 48 家商户。

“

商户黎先生

从获知这个产品提交申请，10 天不到，50 万元贷款就到账了，而且利息比民间借贷低了一大截！

”



长春分行为非洲乌干达工业园小微出口企业定制专项信贷方案，扶持“国内原料—海外加工—欧洲销售”全链条运作，助力吉林小微企业深度参与国际分工。



济南分行搭建“政银企投”平台，全年举办 14 场“支持实体经济金融服务行”活动，覆盖 276 户普惠客户，其中新客户 155 户，促成 92 户小微新客合作落地，新投放普惠贷款 3.98 亿元。



昆明分行深入昆明国际花卉拍卖交易中心，向商户介绍“花惠贷”。

**深耕沃土，  
服务乡村全面振兴**

本行贯彻落实党中央、国务院关于“锚定农业农村现代化 扎实推进乡村全面振兴”的决策部署，支持更多金融资源配置到乡村振兴重点领域和薄弱环节，有效推进乡村全面振兴。在分行层面优化组织架构，增设乡村振兴岗，夯实业务推进基础。

**夯实粮食安全根基**

将服务粮食安全和重要农产品稳产保供摆在优先位置，紧密结合涉农领域技术改造再贷款、中央财政贴息等国家政策，支持高标准农田建设、农机推广以及粮食产购加销全链条发展，满足粮食生产经营主体金融需求。

聚焦重要农时开展春耕备耕、夏季农产品收购等服务，稳步推进食物资源开发、农产品初加工、精深加工等重点领域金融服务。

深入推进种业振兴行动，在新疆创新推出“种子专利权质押贷款”将无形的知识产权变为有形资产；在安徽落地“种子贷”等专属产品，为种业科研和生产提供资金活水。

**赋能重点产业发展**

搭建“总对总”合作平台，推进与农业农村部重大项目融资平台对接，重点支持现代设施农业、智慧农业、农业绿色发展、农业科技创新等领域。

打造普惠特色数字产品线，定制“光伏贷”“高原菜 e 贷”“花惠贷”，为涉农客群、新型农业经营主体提供数字化、智能化、专业化、特色化金融服务。

探索“核心企业 + 银行 + 服务站 + 政策性担保”服务模式，着手解决因无抵押物难以获得授信的难题，为县域特色产业发展提供可持续的金融创新路径。该模式已成功复制推广至多地畜牧养殖、罗汉果等特色产业。

**全面落实帮扶责任**

围绕乡村振兴、对口支援等重大决策部署，扎实推进产业帮扶、消费帮扶、驻村帮扶等各项工作。在北京市管企业乡村振兴考核评估中，连续多年获评最高等级“好”。

**深化产业帮扶**

精准对接内蒙古、新疆、青海、山西长治、河北张承、河南、湖北等省市的北京市重点帮扶县区，持续做好特色产业提升、产业集群打造等专项行动。截至 2025 年末，累计投放产业帮扶资金超过 200 亿元。

**拓宽消费帮扶**

将帮扶地区的农副产品纳入节假日慰问品、员工餐厅采购，以及员工自发采购范围，全面推动消费帮扶常态化运作。全年采购对口支援地区农副产品超过 800 万元。

全面落实帮扶责任

强化驻村帮扶

选派 50 余名优秀干部员工驻扎对口支援帮扶村担任“第一书记”，推动驻村帮扶力量直达基层。



本行驻村干部深入田间地头，调研当地特色产业发展情况。

案例

重庆分行：落地全国首笔“地理标志出海挂钩贷”，打造农业品牌国际化样板

2025 年，重庆分行创新推出全国首笔“地理标志出海挂钩贷”，为奉节县某农业龙头企业发放 500 万元贷款，专项支持奉节脐橙开拓“一带一路”市场。区别于传统信贷模式，此次业务创新构建“双挂钩”机制，实现“品牌增值、产业升级、农民增收”的良性循环。

与成长性指标挂钩

将贷款利率与企业地理标志产品出海增量等成长性指标动态挂钩，通过“前高后低”灵活计息模式，跟踪企业出口业绩增长动态下调利率，降低企业融资成本，激励其开拓海外市场。

与政策协同挂钩

建立政府部门信息沟通渠道，对于市农业农村委等部门推荐的符合“一带一路”市场拓展的企业白名单，优先给予信贷支持。



重庆分行依托“地理标志出海挂钩贷”助推农作物出口海外市场。

案例

常州分行：“贷”动民宿集群发展

作为国家全域旅游示范区，江苏溧阳乡村旅游业发展迅速，年带动就业超过 5 万人。为有效缓解民宿主普遍面临的“缺抵押、审批慢、资金需求急”痛点，常州分行创新推出“民宿贷”，依托当地民宿协会星级评定体系，构建“协会名单 + 星级系数”双层风控模型，并建立绿色通道与限时办结制，提供“抵押 + 担保 + 信用”多元灵活的融资方案，为优质民宿开辟融资快车道。

此外，分行引导贷款资金用于“民宿 + 茶艺、非遗、研学”等新业态开发，助力民宿集群品牌打造，让金融活水精准滴灌乡村振兴脉络。截至 2025 年末，共发放 3 笔民宿贷，总计 618 万元；带动周边农户实现年增收超过 200 万元、新增就业岗位 500 余个。



常州分行为溧阳市特色民宿提供信贷支持，助力打造兼具江南韵味与现代舒适的乡村旅居空间。

福州分行以“水产贷”创新产品为支点，不断拓展服务边界，构建“特色产品 + 数字风控 + 生态服务”三位一体的海洋产业金融支持体系。



华夏金租制定“租赁 + 保险”金融服务方案，全年支持 16 家渔业企业、167 艘远洋捕捞渔船稳产保供，充盈“蓝色粮仓”。



## 科技赋能， 加强业务风险管理

本行构建全链条、智能化风险管理体系，切实防范普惠金融业务风险。

### 加强源头管理

#### 严格准入机制

从严落实授信准入标准，建立“白名单准入 + 负面清单禁止”双重管控机制，在客户资质核验、资金用途监管、还款来源核查等关键环节压实管理责任。

#### 实施差异化授信

聚焦国家政策支持的重点领域，深化对实体经济重点行业的研究分析，制定细分行业与区域信贷政策。推行“一行一策”精细化管理，实施差异化授信授权与审批绿色通道，确保金融资源精准配置与风险可控。

### 强化智能预警

优化风险名单管理与客户预警体系，迭代升级风险智能预警模型，整合贷前、贷中、贷后全流程信用信息，建立资产质量常态化跟踪机制。通过专项检查、风险提示与典型案例剖析，提升风险识别的前瞻性与监测的及时性。

### 防范操作风险

推动授信调查、审批与贷后管理自动化，上线普惠条线数字化签约与放款系统，实现合同签署及贷款投放线上化管理，提高业务效率与操作规范性；完善贷后自动化管控并开发实地影像采集功能，提升贷后管理的有效性与精准性。

## 渠道拓展， 提升金融服务可及性

本行以“客户为中心、体验为导向、效率为支撑”为理念，构建线上线下协同、标准化与差异化兼具的服务体系，关注老年客户、残障人士、孕妇等群体的服务需求，营造有温度的金融服务环境。

### 优化线上服务能力

本行持续线上服务功能建设，打造适配弱势群体的便捷服务通道，让金融服务触手可及。

### 面向老年客户

95577 客户服务热线自动识别老年客户身份，实现“一键呼转”至人工服务，缩短咨询与业务办理等待时长。关怀版手机银行 App 新增“一键求助”功能与辅助登录服务，并采用大字体展示，提升阅读便捷性与操作舒适度。

### 面向残障人士

建设专业手语坐席队伍，在标准版和关怀版手机银行 App 远程银行专区提供视频手语服务，为听障客户提供手语视频咨询服务。

### 面向外籍来华人士

增设英文坐席并持续提升服务能力，95577 客户服务热线自动识别外籍来华客户身份并“一键呼转”，为外籍来华客户提供专业、便捷、高效的线上服务体验。



本行构建远程银行无障碍服务通道。

### 升级线下服务阵地

本行立足厅堂服务主阵地，提升客户服务能力，构建“网点 + 自助 + 延伸”的线下服务网络。

### 自助服务

优化智能柜台服务功能，实现社保、医保信息查询等 10 余项民生业务自助办理，降低业务办理门槛；积极对接北京市人力资源和社会保障局、北京市医疗保险事务管理中心等，将民生工程与金融服务深度融合，实现业务“一站式”办理，减少客户往返成本。

### 网点服务

针对因年龄、健康等原因行动不便的客户群体，提供上门服务等柜台延伸服务，妥善解决其无法前往网点办理业务的难题；注重服务氛围营造与理念传导，强化员工责任意识，确保特殊群体客户获得充分尊重与关怀。

### 案例

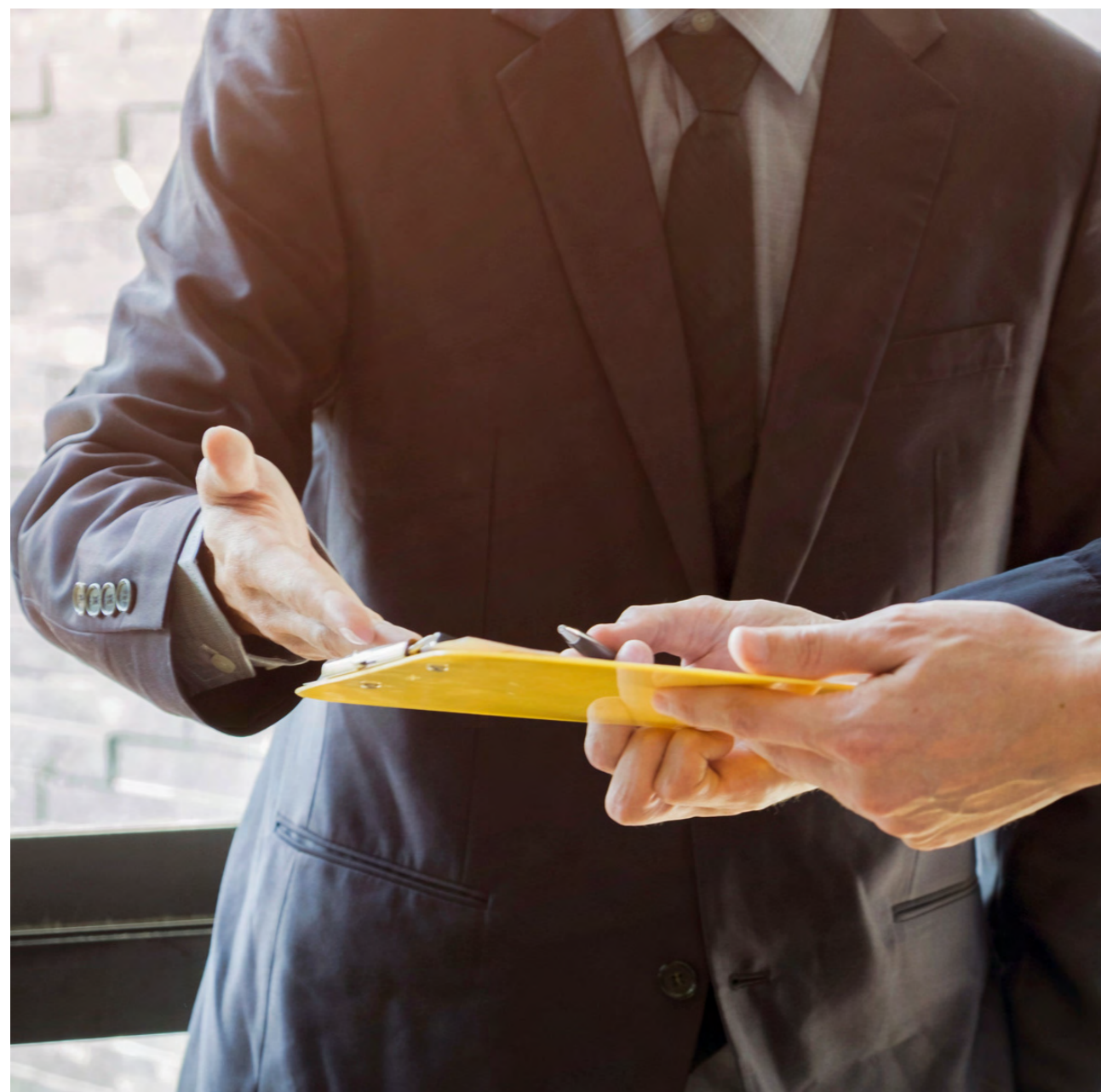
#### 破解沟通障碍，改善特殊客群服务体验

2025 年，本行邀请特殊教育学校教师，面向全行厅堂服务人员开展专项手语培训，内容涵盖业务咨询、办理指引等高频服务场景，并配套录制教学视频。本行通过专业教学与常态化学习，提升厅堂服务人员手语服务能力，为残障人士提供更加贴心、无障碍的专业服务。

## 指标与目标

本行以目标为行动牵引，设立明确目标，并逐年检视落实进展，确保普惠金融相关战略规划和行动方案的有效实施。本行在普惠金融方面设定主要目标及报告期内的进展如下表所示。

基线年 2021	目标年 2025
<b>目标具体内容</b> 完成当年小微监管信贷计划。	<b>2025 年进展</b> 完成小微监管信贷计划。截至 2025 年末，普惠型小微企业贷款余额 1,936.11 亿元，较年初增加 109.78 亿元。



## 养老金融

华夏银行积极响应国家应对人口老龄化战略，构建“华夏颐养”养老金融服务体系，加快布局养老金融、养老服务金融、养老产业金融“三位一体”发展格局，以丰富的养老金融产品和服务助力老年群体“老有所乐”。

### 养老金金融

本行作为首批获得个人养老金业务开办资格的银行，积极服务养老金融“第三支柱”建设，构建“行内+行外”个人养老金服务网络，在行内依托手机银行、微信小程序、个人网银、智能柜台等渠道，为客户提供覆盖开户、缴存、投资在内的个人养老金全流程金融服务；在行外联动多家互联网平台，拓展服务触达边界，提升个人养老金服务便利性。截至 2025 年末，本行累计开立个人养老金资金账户 77.59 万户，比上年末增长 30.80%。

### 养老服务金融

#### 丰富养老金融产品服务

本行全面打造涵盖储蓄、基金、理财和保险在内的养老金融专属产品谱系，并通过手机银行 App 等数字化工具与专业服务，为不同年龄段、不同收入水平的人群提供全生命周期养老规划选择，帮助客户实现稳健养老，安心颐养。

#### 养老金融产品

##### 商业养老金产品

以低起投金额设计，降低养老储备参与门槛。在账户管理上，创新采用“锁定账户+持续账户”双账户管理模式，平衡养老资金长期储备属性与中期流动性需求；在投资策略上，搭配“固定收益类+权益类”的多资产投资策略，为客户提供兼具安全性与收益性的养老财富管理方案。

##### 个人养老金理财产品

持续推动产品代销，扩容产品货架，截至 2025 年末，个人养老金理财产品余额 1,840.00 万元。

养老规划服务

“智慧备老”投资规划服务

利用大数据模型与智能算法，精准测算客户养老金缺口，并结合客户养老需求，自动匹配适配的储蓄、理财及保险产品，生成个性化的资产配置建议。

“智慧颐养”养老投资服务

结合不同年龄段客户的风险偏好、财富积累状况与收入现金流等特征，提供一站式颐养养老投资产品组合，通过科学配置定期存款、基金、理财及保险等资产比例，实现差异化风险收益配比，精准适配年轻客群至中老年客群的全生命周期养老财富管理需求。

“颐养伴”养老资产配置沙龙活动

通过案例解析、政策解读等形式，为客户提供现场养老规划指导，将科学的养老资产配置理念传递给客户。

提升适老化服务体验

本行持续推进通过线上服务渠道适老化改造与线下营业网点改造升级，构建有温度的金融服务体系。

线上服务

手机银行 App

在手机银行 App 关怀版的存款、理财、客服等老年客户高频使用场景，采用大字体、大音量、语音播报等适老助老特色功能，优先展示存款、转账、收支明细、理财等核心功能，减少操作层级，提升可读性与可操作性。推出“我的家”家庭金融服务，支持子女协助长辈筛选适合的产品，并由老年客户自主决策购买，帮助长辈跨越数字鸿沟。

华彩生活 App

华彩生活 App 长辈版面向老年客户优化操作体验，采用放大文字、清晰简洁界面设计，突出额度、积分、账单等高频查询场景入口，以及还款、卡片管理、客服热线等主要金融服务功能入口，致力于为银发族提供更便捷、贴心、有温度的线上金融服务。

营业网点服务

营业网点适老化设施建设

本行全部网点设置无障碍通道、爱心窗口及爱心座椅等敬老设施，配备老花镜、医药箱、轮椅、移动填单台、血压仪、大字版填单模板、拐杖等不少于 6 类敬老服务用品，满足老年客户基础需求。建立“优先叫号 + 人工引导”服务模式，最大限度缩短老年客户业务办理时间，提升服务体验。

自助渠道适老化升级

智能柜台、ATM 等自助设备支持操作页面放大显示，并依托智能柜台搭载一键呼叫人工协助功能，快速对接厅堂工作人员提供实时指导；开设智能柜台适老化快速通道，提升年长客户自助业务办理效率。2025 年，智能柜台服务 60 岁及以上客户 39.22 万人次。



厦门分行员工为年长客户介绍智能柜台使用。



网点适老化改造为年长客户提供暖心服务。



昆明分行为当地老人提供热情周到的适老服务。

**案例**

**筑牢风险防控，全面守护年长客户安全**

本行持续完善适老化风险防护体系，全面提升年长客户的人身安全与资金安全保障能力。

**在线下服务方面**

本行开展“老年客户应急第一响应人”专项活动，组织全行 900 余家网点进行老年人突发状况应急演练，覆盖急病救助、反诈拦截以及日常安全隐患防范处置等场景，提升厅堂金融服务适老化水平及突发事件应急处置能力。

**在资金安全保障方面**

升级“火眼”智能风控系统，依托大数据技术整合客户历史交易、支付行为、风险偏好等多维度信息，建立年长客户专属交易风险模型。对异常大额交易，通过 AI 电话呼叫与人工辅助结合的方式实施劝导和唤醒，及时阻截风险交易。2025 年，“火眼”智能风控系统为老年客户精准拦截并守护资金超过 8 亿元。

同时，本行引入家庭账户协同守护模式，在父母授权与子女签约的基础上，支持子女通过手机银行 App 一对一守护父母账户资金安全，以“家人”之力延伸反诈防护链条，共同筑牢年长客群资金安全防线。

本行加大对银发经济领域的金融供给，通过制定年度营销指引及专项信贷政策、给予利率定价优惠、设立授信审批绿色通道等方式，精准、有效地支持银发经济经营主体融资需求，引导信贷资源向养老康复医疗及照护、养老基础设施和适老化改造、智慧助老设备研发制造及智慧养老服务等重点领域倾斜。2025 年，本行已成为首批与民政部接洽开展养老机构预收费资金监管系统对接的银行。

**案例**

**金融助力养老民生项目建设**

2025 年，本行向某企业发放 1.79 亿元固定资产贷款，专项支持该市养老综合能力提升项目建设，并针对该笔贷款申报了中国人民银行服务消费与养老再贷款，给予企业融资支持和综合金融服务。该项目拟新建老年公寓 5 栋，综合楼 1 栋，改建老年公寓 3 栋，配建养老床位 1,356 个，惠及上千位当地老人，为构建区域“普惠性、高品质、可持续”的养老服务体系提供重要支撑。

**案例**

**华夏金租：探索养老产业“租赁 + 服务”模式**

2025 年，华夏金租为某普惠型养老机构提供售后回租服务，实现华夏金租首笔养老项目资金投放。该笔业务以审批高效、融资成本低、资金使用灵活的特点，破解普惠型养老院融资难、融资贵痛点，助力养老院设施和运营升级优化。

**案例**

**绍兴分行、兰州分行：支持养老服务体系建设**

绍兴分行截至 2025 年末累计为当地某社会福利中心提升改造项目建设方提供 4,000 万元专项贷款，用于支持智慧化设备采购及适老化设施改造等方面的资金需求。作为当地推进养老服务体系建设的重点民生工程，该项目按照浙江省五星级养老机构标准建设，建成后将以“无忧颐养 + 专业医护 + 商业赋能”的创新模式，为完善区域养老服务体系提供坚实支撑。

兰州分行结合甘肃省经济环境，聚焦养老 12 大重点行业方向，深入服务当地养老产业优质企业及银发客群，小步快进，加快业务布局。截至 2025 年末，兰州分行养老产业金融 FPA 融资业务余额 0.60 亿元，较年初净增 0.55 亿元，增速 1100%。



# 数字金融

华夏银行践行“科技兴行”战略导向，坚持“智慧金融、数字华夏”战略愿景，围绕打造“一流智慧生态银行”的战略目标，做深做实数字金融大文章，全面提升数字科技支撑能力，推进数字科技工作向价值创造转型，为开创高质量发展新局面提供支撑保障。

## 治理

### 董事会

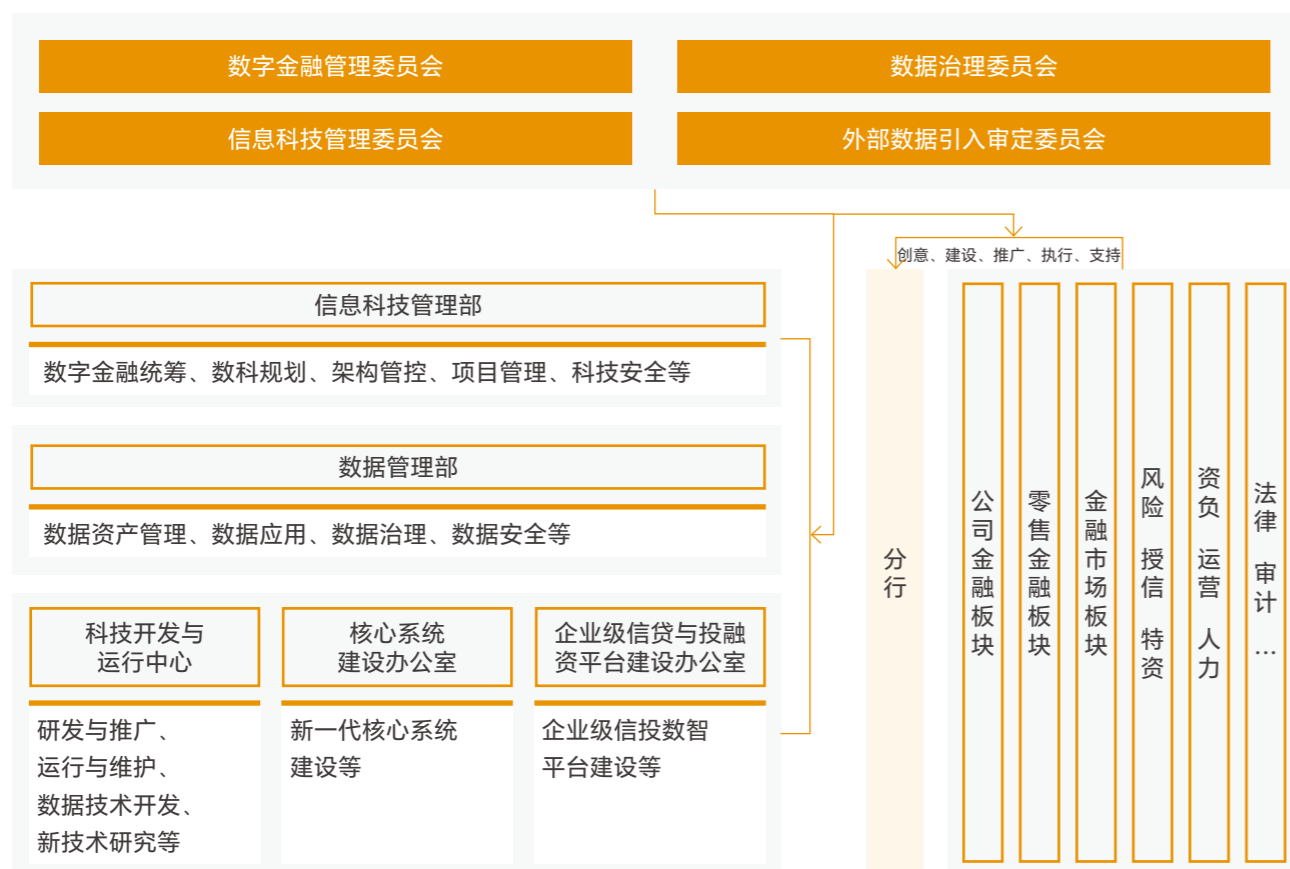
董事会负责制定数字金融发展战略并监督战略实施，制定数字金融相关基本管理制度。董事会下设战略与可持续发展委员会，负责对数字金融发展战略进行研究并提出建议，监督、评估数字金融发展战略执行情况。

2025 年，董事会及战略与可持续发展委员会审议通过《华夏银行 2024 年度规划执行评估报告》，监督、评估本行数字金融发展战略执行情况；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》，监督高级管理层数字金融相关工作开展情况，明确数字金融工作目标和重点任务。

### 高级管理层与执行层

本行设立数字金融管理委员会、数据治理委员会、信息科技管理委员会、外部数据引入审定委员会，实现数字金融发展、数据治理、金融科技支撑与外部数据管理的有效协同，确保数字金融相关决策落地见效。

#### 本行数字金融管理架构



#### 数字金融管理委员会

统筹全行数字金融工作，负责组织落实数字金融重大战略部署和重点工作任务，推动数字科技赋能业务协同融合发展，由行长担任主任委员，分管数字金融工作副行长、首席信息官担任副主任委员。

定期听取全行数字化转型、服务数字经济产业、数字科技赋能业务协同发展、数字金融产品体系建设等情况汇报，对全行数字金融发展提出相关工作要求。

#### 信息科技管理委员会

负责审议全行信息科技战略规划、重大项目进度报告、信息系统业务连续性应急演练计划等事项，审批信息科技总体架构、项目立项等，并履行信息安全领导小组职责，由分管信息科技工作的高级管理人员担任主任委员。

不定期审议信息科技相关事项，全年召开 8 次会议，审议 2025 年总行信息科技项目预计划等事项。

#### 外部数据引入审定委员会

负责审议外部数据引入相关事项，由分管信息科技的高级管理人员担任主任委员。

全年共召开 3 次会议，审核权限范围内外部数据引入的年度计划和预算，外部数据引入项目的立项、变更、终止和关闭等事项。

#### 数据治理委员会

负责审议数据治理战略和政策，监督数据质量、数据标准、数据安全、数据认责、数据应用和数据共享执行情况，并解决数据治理过程中的重大问题。

全年共召开 1 次会议，会议听取和审议了数据治理、监管数据报送及数据安全工作报告。

2025 年，本行将数字金融管理部更名为信息科技管理部，将数据信息部更名为数据管理部，进一步理顺信息科技与数据治理的职能边界，形成分工明确、协同高效的管理体系。总行信息科技管理部统筹全行数字金融发展工作，数据管理部从数据侧提供中位支撑，科技开发与运行中心提供科技底座支持，辐射、带动总分行数字化转型。

## 战略

### 风险和机遇分析

在风险方面，随着核心技术快速迭代，系统韧性建设面临更高要求，如果本行过度依赖外部技术和工具，可能影响业务连续性。同时，数字化技术研发与系统建设投入成本较高，投资回报情况存在不确定性。生成式人工智能在金融领域的应用中可能存在算法幻觉，导致虚假信息、算法歧视等潜在风险，进而引发法律和声誉风险。

在机遇方面，数字金融是重塑服务模式、提升运营效能的重要驱动。本行依托数字渠道和技术应用，优化作业流程和风险防控能力，有助于提高内部管理质效和资源节约。同时，本行聚焦数字产品制造业、数字技术应用业等数字经济核心产业，拓宽金融服务领域、创新服务模式，有助于探索新的业务增长点。

## 对战略与决策的影响

本行在战略制定和重大决策过程中，统筹数字金融相关风险和机遇，并将其纳入中长期发展规划和整体战略。本行在《华夏银行 2021-2025 年数字科技转型行动方案》中明确“智慧金融、数字华夏”的战略愿景和基本建成“一流智慧生态银行”的战略目标。2024 年，本行全面确立数字金融发展路径，制定《华夏银行数字金融行动方案》，围绕数字化转型、服务数字经济产业两条主线，与数字科技转型行动方案统筹协调、一体推进，加大金融资源向数字经济产业的倾斜力度，扎实推进数实深度融合。

2025 年，本行制定《数字科技赋能“五篇大文章”协同发展专项方案》，推动数字科技在业务、数据、技术、机制等方面融合协作。同时，本行在制定未来五年发展规划时，锚定“数智华夏”总体发展目标，持续锻造高水平数字科技能力，推动数智化深度融入业务经营、管理决策、运营支撑、风险防控等全流程，驱动对公、零售等重点业务数智化水平跃升，为全行高质量发展筑牢数智根基。

## 财务影响分析

金融数字化赋能产业数字化过程中，需加力延伸建设多领域产业数字生态，扩大零售数字生态场景的深度和广度，可能面临技术和业务投入等运营成本上升。2025 年，本集团信息科技投入 39.43 亿元，占营业收入 4.29%。本行纵深推进数字化转型，深化人工智能、机器人流程自动化等技术在业务处理、客户服务等场景的融合应用，实现运营效率提升与成本结构优化。

从短期来看，相关风险和机遇的影响方式和影响路径依然存在。数智化手段将有效赋能拓宽客群基础，提升客户和员工体验，带动中间业务收入增加。但受制于市场等外部环境，资产类和负债类科目规模与收益表现存在不确定性。

从中期来看，随着技术路线趋于成熟，前期投入逐步形成稳定产出，风险逐渐趋稳，机遇持续释放。数字化服务体系落地推动数字化生态外延，带动贷款规模增长，通过提质增效优化成本收入比率。资产结构进一步向数字经济相关产业倾斜，为本行在其他业务领域的战略布局提供有力支撑。

从长期来看，技术不确定性大幅降低，风险基本消化，机遇持续深化。数字化能力内化为核心竞争力，相关投入转化为技术沉淀和客户粘性。在收入端，数字金融业务成为重要收入增长引擎；在成本端，智慧运营与智能风控实现规模效应，数字化风控体系持续优化，推动经营成本实现结构性优化。



## 影响、风险和机遇管理

### 服务数字经济产业

本行聚焦数字经济产业，扩大优化金融资源配置，助推数字经济和实体经济深度融合。

#### 创新服务模式，支持数字产业化发展

以数字产品制造业、数字产品服务业、数字技术应用业、数字要素驱动业涵盖的行业为重点，加大金融支持力度，并结合数字经济产业轻资产化等特征创新金融服务模式。

截至 2025 年末，服务数字经济核心产业客户 96,845 户，比上年末增长 3.40%；投向数字经济核心产业贷款余额 970.54 亿元，比上年末增长 29.89%。

#### 加快生态融合，促进产业数字化发展

针对产业数字化具有的技术密集、数据密集、全流程高效协同的特点，创设数字金融产品，满足“千人千面”定制化金融需求，助力传统产业全要素生产率提升；有效利用行业、司法、社保等方面的数据，提升金融服务民生和社会发展的能力。

打造产业数字金融业务模式，构建运用“商流、物流、信息流、资金流”等数字信息，应用数字化技术打造的供应链脱核新模式，为链上所有企业提供不依赖核心企业的去中心化金融服务。截至 2025 年末，产业数字金融累计服务客户 4,488 户。

助力北京全球数字经济标杆城市建设，持续完善社保、医疗及校园等场景数智化场景服务模式。

#### 社保场景

做好北京市属企业及其成员单位社保卡发卡服务。推广第三代社保卡，搭建社银合作柜台，实现包括社保查询等便民服务“一站式”办理，优化未成年人社保卡申领流程。

#### 医疗场景

深化医保移动支付服务，针对已开通医保移动支付功能的定点医疗机构，完成医保微信支付的对接与上线。

#### 校园场景

搭建校园专属缴费服务方案，打通学费、住宿费、餐费等全品类费用的一键缴纳通道，实现借记卡与校园卡无缝绑定，简化收费管理流程、提升缴费便利性。

案例

合肥分行：以“经销数贷通”赋能汽车金融发展

2025 年，合肥分行为某汽车行业龙头企业落地“经销数贷通”项目。该项目是分行在产业数字金融领域的创新实践，通过与核心企业系统对接和数据共享，利用双方数字化授信和数字化智能风控技术，为下游经销商提供便利的融资服务，支持核心企业加速新能源汽车研发、生产与制造，助力推动安徽省新能源产业整车、零部件、后市场一体化发展。截至 2025 年末，该项目已累计授信 13 亿元，服务企业 120 户。

石家庄分行依托经销数贷通、工业品订单数贷通等产业数字金融项目，实现对某钢铁集团产业生态上下游企业金融服务全覆盖。



夯实数字化转型基础

本行聚焦企业级架构、数据底座、科技研发、新技术应用等关键领域，完善企业级技术架构体系，夯实企业级数据底座，深化 AI 技术创新应用，为强化数字科技对业务发展的赋能和服务能力提供坚实保障。2025 年，本行数字化转型取得积极成效，数字化能力持续提升、数字化产品和服务方式更加普及、数字化客户经营体系日趋完备。

企业级架构建设

推进企业级架构建设，提升企业级架构规划与管控能力。迭代企业级架构蓝图，增强企业级能力中心的可复用能力。发布企业级架构实施工艺，形成可复用的架构资产。

数智工具赋能

强化业务应用自助开发工具集能力复用，推广 i 助手低代码平台，支持全员可视化自主开发。提供技术认证培训、场景分享、运行数据支持等服务，持续优化工具使用体验与运行稳定性，为业务流程数字化转型提供支撑。

增强科技研发能力

新一代核心系统建设取得阶段性进展，系统主体开发基本完成，外围改造同步推进，为稳健运营筑牢技术根基。手机银行功能持续迭代，投产智慧搜索、养老理财等功能，持续提升客户体验。全面重构财私系统，实现理财、基金等业务系统重建及公共服务统一管理。

深化 AI 技术应用

推进大模型在智能风控、合规运营与辅助研发等领域创新应用，场景智能化效能凸显。在智能风控领域，研发云旗 AI 授信调查报告生成工具，将授信报告生成时间从天级缩短至分钟级，有效释放客户经理产能。合规运营场景违规话术识别准确率、辅助研发测试案例采纳率等均大幅提升，技术赋能价值进一步释放。

增强客户服务能力

本行运用数字化技术优化业务流程，强化数字科技对业务发展的赋能和服务能力。

面向零售客户

手机银行 App

持续完善转账、理财产品购买等重点功能；推出英文版手机银行，覆盖账户查询、转账、跨境汇款等核心服务；升级智能风控系统，强化交易风险实时识别与拦截，保障客户资金安全。截至 2025 年末，手机银行 App 月活跃用户 (MAU) 626.14 万户，比上年末增长 24.70%。

华彩生活 App

实现个性化推荐服务，嵌入智能机器人、光学字符识别 (OCR) 等数字技术手段，提升客户服务响应效率和操作便捷性。2025 年，华彩生活 App 月活跃用户 (MAU) 364.18 万户。

智能柜台

系统性整合智能柜台核心业务流程，完成技术架构升级改造，实现开户、签约等高频零售业务场景全流程闭环，缩短零售客户业务办理时长。

面向公司客户

企业手机银行 App 上线企业信用报告查询、批量业务授权等功能，并适配鸿蒙系统推出“小艺唤醒”等功能。企业网银对接反欺诈事中风控系统功能，提升风险防控水平。截至 2025 年末，企业手机银行月活跃用户 (MAU) 5.42 万户，比上年末增长 12.94%；企业网银月活跃用户 (MAU) 29.29 万户，同比增长 4.68%。

建设对公客户综合服务平台，将分散的对公渠道整合为统一、高效、便捷的一站式线上服务门户。

依托机器人流程自动化技术实现企业预约开户信息识别和收集流程自动化，提升企业开户服务效率。

案例

武汉分行：打造数字化智慧网点

武汉分行深入推进网点数字化转型升级，提升客户服务智能体验，增强网点运营管理效能。

服务场景智能化

在全辖网点配置智慧屏、机顶盒等智能设备并搭载新版数字多媒体 App，整合智能叫号、金融产品查询展示等功能，为客户提供更加智能、便捷的网点服务体验。

运营管理数据化

依托网点智能综合管理服务系统多维度数据分析能力，研判网点运营态势、客户到店规律等，为优化厅堂运营管理策略提供重要参考，推动渠道管理从“经验驱动”向“数据驱动”转型。

**案例**

**加大数字人民币应用场景建设**

本行在网点柜面、智能柜台、手机银行等渠道全面嵌入数字人民币相关业务产品和服务功能，拓展数字人民币在政务、医疗及薪资代发等场景中的使用。2025 年，绑定本行账户的数字人民币个人钱包、对公钱包分别新增 55,816 个、133 个；交易金额达到 119.50 亿元，比上一年末增长 130.74%。

**赋能重点领域发展**

<p><b>绿色金融</b></p>	<p>加强客户 ESG 风险识别与评估，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；建设运营碳核算管理平台，实现全集团碳排放数据统一报送和管理。</p>
<p><b>科技金融</b></p>	<p>在贷前环节引入外部数据辅助审批决策，并为科技型企业设置专属评价指标，加强线上化审批与风险管控能力。</p>
<p><b>普惠金融</b></p>	<p>支持数字化签约与放款，提升普惠金融业务办理效率与操作便利性；实现无还本续贷自动审批，缓解普惠客群资金周转压力；拓展融资业务场景，上线多维融资方案，满足客户多元融资需求。</p>
<p><b>养老金融</b></p>	<p>养老金业务系统与电子社保卡平台对接，推出个人养老金按月自动缴存及自动领取功能，提升个人养老金业务办理渠道覆盖面和业务办理便捷性；手机银行 App 升级智慧养老投资规划功能，为老年客群提供更加智能的养老资产配置建议。</p>

**加强创新机制保障**

本行设立数字科技创新专项基金（以下简称“专项基金”），重点支持产品和服务创新、运营服务优化及科技支撑等领域的项目孵化。2025 年，本行通过专项基金继续支持全行创新项目落地实施，覆盖养老机构预收费管理、基金销售监督、银租联动等新业务场景拓展以及大模型技术、声纹识别等新技术的创新应用。

本行从组织保障、制度保障、资源保障和激励保障等方面加强对专项基金的有效管理与科学使用。总行信息科技管理部负责基金日常运营的统筹管理。制定《华夏银行数字科技创新基金管理实施细则》，明确创新孵化项目管理流程；建立容错机制，将孵化创新风险纳入科技创新风险准备金使用范围。同时，设立专项激励机制，将优秀创新项目纳入数字科技创新单项奖评选并予以激励，突出标杆引领，激发创新动能。

**防范科技伦理风险**

本行严格遵守中国人民银行《金融领域科技伦理指引》（JR/T 0258—2022）以及《华夏银行数据安全管理办法》《华夏银行模型管理办法》等政策文件和内部制度要求，秉持守正创新、科技向善的基本原则，将科技伦理意识和规范融入数字化转型与智能化应用全过程。2025 年，本行未发生违反科技伦理的情况。

针对人工智能、量子计算等前沿技术可能带来的新兴伦理风险，本行坚持数据安全底线，明确算法开发、数据使用、隐私保护等关键环节的责任边界，强化包容普惠导向，倡导公开透明机制，维护公平竞争秩序，确保金融科技创新及应用安全可控。

本行常态化开展科技伦理相关学习培训，通过合规规则库及合规图谱系统及时传达、解读最新监管政策，依托“华夏学苑”平台开展信息科技制度及风险管理培训，并定期发布银行业新技术应用跟踪报告，持续宣贯科技伦理规范，有效防范新技术应用带来的潜在风险。

本行以目标为行动牵引，设立明确目标，并逐年检视落实进展，确保数字金融相关战略规划和行动方案的有效实施。本行在数字金融方面设定主要目标及报告期内的进展如下表所示。

**指标与目标**

<p><b>基线年</b> <b>2025</b></p> <p><b>目标具体内容</b> 服务数字经济产业发展，数字经济核心产业贷款规模较 2025 年末新增 200 亿元。</p>	<p><b>目标年</b> <b>2026</b></p> <p><b>2025 年进展</b> 报告期内数字经济核心产业贷款规模增量 223 亿元。</p>
<p><b>基线年</b> <b>2025</b></p> <p><b>目标具体内容</b> 金融科技支撑赋能业务创新场景数达到 100 个。</p>	<p><b>目标年</b> <b>2028</b></p> <p><b>2025 年进展</b> 报告期内推进大模型基础能力建设及应用场景落地，完成 36 个场景应用。</p>

# 消费者权益保护

华夏银行将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，持续健全消费者权益保护体制机制，从源头优化产品、流程和服务，保障消费者合法权益。

## 治理

### 董事会

董事会是消费者权益保护工作的最高决策机构，负责确定消费者权益保护工作战略、政策和目标，对消费者权益保护工作进行总体规划及指导，对高级管理层履行消费者权益保护职责情况进行监督。董事会下设风险合规与消费者权益保护委员会，负责研究消费者权益保护重大问题和重要决策；监督、检查消费者权益保护的情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督等。

董事会及风险合规与消费者权益保护委员会按年度审议或审阅消费者权益保护工作开展情况和工作安排报告、消费者权益保护监管评价通报情况报告等，每半年审阅银行业消费投诉通报情况报告。2025 年，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 年消费者权益保护工作开展情况和 2025 年工作安排报告》，书面审阅《关于 2024 年度消费者权益保护监管评价通报情况的报告》《关于 2024 年前三季度及全年银行业消费投诉通报情况的报告》《关于 2025 年一季度及上半年银行业消费投诉通报情况的报告》等专项报告；风险合规与消费者权益保护委员会审议通过《华夏银行 2024 年消费者权益保护审计工作情况报告》。

### 高级管理层

本行设立由高级管理层领导的消费者权益保护工作（事务）委员会，由负责分管消费者权益保护工作的高级管理人员担任主任，首席合规官协助管理，公司金融部、零售金融部、法律合规部等部门负责人担任成员，形成了由高级管理层统一规划、统筹部署的消费者权益保护工作格局，履行研究消费者权益保护相关工作；组织、协调、督促、指导各项工作有效实施；督促各专业部门及各分行及时整改各项问题的职责。

2025 年，本行通过召开行长办公会、审批专项文件等方式，深入研究消费者权益保护工作年度总结及计划、监管评价及投诉通报等情况，部署全年消费者权益保护工作计划，审议并推动消保审查、教育培训等重点事项落地实施。高级管理层研究《华夏银行 2024 年消费者权益保护工作开展情况和 2025 年工作安排报告》《关于 2024 年度消费者权益保护监管评价通报情况的报告》《关于 2024 年前三季度及全年银行业消费投诉通报情况的报告》《关于 2025 年一季度及上半年银行业消费投诉通报情况的报告》等，指导开展年度消费者权益保护工作，加强对消费者权益保护监管评价及投诉情况的深入分析，确保本行消费者权益保护战略目标和政策得到有效执行。

## 执行层

2025 年，本行完善消费者权益保护管理架构，将消费者权益保护部调整为总行一级部门，进一步增强对全行消费者权益保护工作的统筹管理。

### 总行层面

消费者权益保护部负责组织、协调、督促、指导全行开展消费者权益保护工作。各专业部门承担本条线消费者权益保护工作主体责任，负责落实本条线消费者权益保护工作要求。

### 分行层面

成立分行消费者权益保护工作委员会，由分管消费者权益保护工作的行领导担任主任，分行消费者权益保护工作职能部门负责辖内消费者权益保护的实施工作。

## 战略

### 风险和机遇分析

在风险方面，当前，金融领域面临着金融“黑灰产”蔓延的严峻挑战，侵害人民群众和金融机构的合法权益，对金融市场秩序构成威胁。如果本行未能采取有效的“黑灰产”治理举措，可能影响本行正常业务开展，从而导致客户流失和负面舆情，损害本行声誉和市场竞争力。

在机遇方面，本行将做好消费者权益保护工作作为践行金融工作政治性、人民性的重要环节之一，通过完善消费者权益保护工作机制，及时响应客户的合理诉求，并结合客户投诉反映的不足，优化金融产品和业务流程，有助于本行提升整体服务质量；常态化开展金融教育宣传活动，有助于消费者在复杂的金融环境中增强自身风险防范意识和应对能力，从而为实现业务稳健发展奠定坚实的客户信任基础。

### 对战略与决策的影响

本行综合考虑上述消费者权益保护相关风险和机遇可能造成的影响情况，并在战略规划与业务发展方向中作出相应调整。2025 年，本行在研究制定《华夏银行 2026-2030 年发展规划纲要》时，将消费者权益保护作为重点内容纳入，明确践行“以客户为中心”经营理念，加强消费者权益保护管理机制建设，推动客户体验升级优化，并从产品服务和消保审查、适当性管理、营销宣传行为管理、纠纷化解、金融教育、客户体验管理等方面提出纲领性要求。

### 财务影响分析

2025 年，本行深入开展消费者权益保护工作，加强统筹管理与资源支持，投入 469 万元专项资金用于开展金融知识普及和教育宣传。

未来，本行将持续落实监管部门消费者权益保护工作要求，依法合规开展经营活动，稳妥处理客户诉求，全面保障消费者权益，将客户信任价值转化为中长期业务稳健发展的经营基础。

## 影响、风险和机遇管理

### 产品和服务审查

本行持续完善消费者权益保护审查机制，强化将消保审查嵌入代销产品准入、合作机构准入管理等前置环节，从源头上防范侵害消费者合法权益行为发生。2025 年，本行对涉及合作机构准入、代销产品准入、设计开发、定价管理、制度、合同、协议、营销推介和销售等 1 万余项文件提出消保审查意见，审查数量较上年增长 45.46%，新产品和服务审查覆盖率达到 100%。

本行董事会及风险合规与消费者权益保护委员会指导、督促构建消费者权益保护审查体系和监督机制，实现产品和服务在设计开发、定价管理、协议制定、营销宣传，以及代销产品合作机构准入、代销产品准入等环节的严格把控。高级管理层指导规划、统筹部署消费者权益保护审查体系建立，提供充足的资源支持和保障。总行消费者权益保护部组织开展全行消费者权益保护审查工作，专业部门对条线涉消费者权益保护事务开展审查。2025 年，董事会及风险合规与消费者权益保护委员会、高级管理层定期召开会议，听取消费者权益保护工作（含消保审查）开展情况汇报。

2025 年，本行着重提升消保审查质效，修订《华夏银行消费者权益保护工作审查指引》，明确专业部门作为消费者权益保护审查主体进行审查，消费者权益保护部门对相关风险进行识别和提示，提出相应消费者权益保护审查意见；结合产品和服务相关投诉、满意度调查等情况，更新涉及消费者权益保护信息披露、业务政策、规章制度、合同文本、产品服务宣传、合作机构管理、代销产品合作机构准入及代销产品准入等方面审查要点。发布《消费者权益保护审查典型案例》，剖析侵害消费者权益风险点并提供参考解决方案，将消费者权益保护要求转化为解决实际问题的行动指引。

### 客户信息与隐私保护

本行严格遵守《中华人民共和国个人信息保护法》《信息安全技术个人信息安全规范》（GB/T 35273—2020）等法律法规和国家标准要求，持续完善客户个人信息和隐私保护管理机制。董事会及风险合规与消费者权益保护委员会切实履行消费者权益保护监督管理职责，监督高级管理层加强客户信息和隐私保护。本行制定适用于全行的《华夏银行个人信息保护管理实施细则》<sup>1</sup>，规范个人信息安全各项要求，对个人信息保护全流程中的关键环节实施重点管控。2025 年，本行未发生重大客户信息和隐私泄露事件。

### 客户信息收集、使用和存储

本行个人信息收集遵循最小化、必要性原则。在收集客户信息前，通过显著、清晰易懂的方式，真实、准确、完整地向客户告知个人信息处理的目的、方式、种类、保存期限等关键事项，确保客户在充分知情的前提下自愿、明确地作出同意决定。所有收集的个人信息仅用于实现相关产品或服务的业务功能。在信息收集过程中，本行杜绝任何欺诈、诱骗、误导等不正当手段，明确告知所收集信息对应的业务功能，严禁通过非法渠道获取客户信息，不变相强制收集，不要求客户作出笼统授权。本行注重信息质量，避免因信息不准确、不完整对客户权益产生不利影响。如客户提出更正或补充信息的要求，本行将在核实后及时处理。通过自动采集方式收集信息时，采集频率严格控制在实现业务功能所必需的最低范围。

本行仅在法律法规、监管要求或为履行反洗钱和制裁规定的期限内，以及为实现授权目的所需的最短时限内，保留个人信息。当超出数据保存期限后，将对个人信息进行删除或匿名化处理。

本行不会出于完成交易或服务以外的目的向第三方出租、出售或共享个人信息。手机银行 App 和华彩生活 App 为实现推荐、营销等次要目的时，经用户单独、主动同意授权后，获取定位、读取存储等权限；在提供次要使用目的功能时，采用明示同意的方式，如弹窗、勾选等方式获取用户单独、主动授权，拒绝授权不影响 App 基础功能使用。

### 客户信息控制权

本行保障客户查阅、更正、更新、复制及删除个人信息的权利。客户可通过手机银行 App、华彩生活 App、个人网银、微信银行等渠道查阅、更正、更新、复制个人信息。在满足下列情形时，本行主动删除个人信息：当本行停止提供产品或服务，或者信息保存期限已届满；客户注销个人网络金融服务用户，或在本行注销全部用户及账户等。本行响应客户的信息删除请求时，将同时通知从本行获取客户个人信息的实体，要求其及时删除。当客户从本行服务中删除信息后，本行可能不会立即在备份系统中删除相应信息，但会在备份更新时删除相关信息。

### 技术赋能客户信息安全

本行使用访问控制、加密及去标识化等技术，保护客户提供的个人信息，防止数据遭到未经授权的访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失，筑牢客户信息安全与隐私保护屏障。

<p><b>访问控制</b></p>	<p>坚持“最小权限原则”，在告知用户后，仅使用户完成其任务所必需的最小访问权限；应用受信赖的保护机制防止数据遭到恶意攻击；部署访问控制机制，仅允许授权人员访问个人信息。</p>
<p><b>加密技术</b></p>	<p>采用国家密码管理局认定的国产密码算法，对登录密码、人脸等数据的传输和存储过程进行加密保护。对于客户信息和业务数据等重要内容，使用商密加密机、加密键盘、签发证书等加密技术。</p>

<sup>1</sup> 个人信息保护涉及的范围包括提供金融产品或服务过程中直接或间接采集的个人信息、在计算机系统中流转或保存的个人信息、通过信息系统签约或收集的个人信息等。

<p><b>去标识化技术</b></p>	<p>采用数据掩码等数据脱敏技术，模糊化处理、展示客户信息；使用视觉隐私防护技术，手机银行 App 切换后台时自动模糊页面内容；应用截屏与录屏限制，强化敏感页面安全防护。</p>
<p><b>客户信息保护影响评估</b></p>	<p>本行将个人信息数据保护要求融入产品和服务开发环节。在开展涉及对个人信息保护有重大影响的个人信息处理活动时，按照《华夏银行个人信息保护管理实施细则》要求进行个人信息保护影响评估。</p>
<p><b>评估内容</b></p>	<p>个人信息处理活动遵循个人信息安全基本原则的情况，以及个人信息处理活动对个人信息主体合法权益的影响，包括个人信息收集环节是否遵循目的明确、选择同意、最小必要等原则；个人信息安全措施的有效性、合法性及与风险程度的匹配性；匿名化或去标识化处理后的数据集重新识别出个人信息主体或其他数据集汇聚后重新识别出个人信息主体的风险等。</p>
<p><b>适用情形</b></p>	<p>针对以下情况开展评估：产品或服务发布前，或业务功能发生重大变化；法律法规有新的要求，或在业务模式、信息系统、运行环境发生重大变更，或发生重大个人信息安全事件；利用个人信息进行自动化决策；处理敏感个人信息等。</p>
<p><b>审核机制</b></p>	<p>建立跨部门评估审核机制，通过组建个人信息保护小组，审核业务部门提交的个人信息保护影响评估。审核结果指导业务部门按照个人信息保护要求开展业务。</p>
<p><b>合作机构管理</b></p>	<p>本行委托第三方处理个人信息时，在合同或协议条款内明确委托处理的目的、期限、处理方式、个人信息种类、保护措施以及双方的权利和义务等，并对第三方的个人信息处理活动进行监督，严格监督第三方以约定的处理目的、处理方式等处理个人信息，与第三方传输个人敏感数据必须确保安全，防范数据滥用和泄漏风险。未经本行同意，第三方不得转委托他人处理个人信息。</p> <p>本行在客户授权同意的基础上与合作方处理消费者个人信息时，均在合作协议中约定数据保护责任、保密义务、违约责任、合同终止和突发情况下的处置条款。合作过程中，严格控制合作方行为与权限，通过加密传输、安全隔离、权限管控、监测报警、匿名化、去标识化等方式，防范数据滥用或者泄露风险。</p> <p>本行对与合作的互联网助贷平台运营机构、增信服务机构实行名单制管理，并通过本行官方网站披露上述助贷合作机构名单。</p>

## 金融营销宣传管理

本行严格遵守《中华人民共和国广告法》等法律法规，以及中国人民银行等部门联合发布的《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》等行业监管要求，建立健全金融营销宣传内控制度和管理机制，规范开展金融营销宣传活动。

<p><b>政策要求</b></p>	<p>制定《华夏银行涉消费者权益保护金融营销宣传管理办法》，明确涉消费者权益保护金融营销宣传职责分工、基本行为规范等内容，规定金融产品和服务营销宣传中须遵循的基本程序和标准，加强对金融营销宣传行为的监测与管控。</p>
<p><b>责任主体</b></p>	<p>总行消费者权益保护部门是全行涉消费者权益保护金融营销宣传的管理部门；总行相关专业部门、各分行是涉消费者权益保护金融营销宣传的牵头管理部门，各相关负责人为涉消费者权益保护金融营销宣传管理的第一责任人。</p>
<p><b>规范要点</b></p>	<p>要求营销宣传内容客观真实、公平公正，使用通俗易懂的语言和有利于消费者接收、理解的方式披露产品和服务信息，以醒目的方式、清晰易懂的语言明示与消费者存在重大利害关系的内容，避免夸大事实和误导消费者。</p> <p>强化对营销宣传文本的事前审查力度，在营销宣传环节，对面向消费者推出的金融营销活动方案、宣传材料、话术、短信等进行消保审查，重点关注消费者合法权益的体现，充分尊重并自觉保障消费者基本权利。</p>
<p><b>员工培训</b></p>	<p>在全行消费者权益保护专题培训和考试中纳入金融营销宣传相关内容，全年参训参考人数达到 4.21 万（包含全部劳动合同制员工、劳务派遣制员工和外包人员）。开展《消费者金融教育内容设计与技能提升》专题培训，将帮助消费者识别并抵制非法金融广告等内容作为员工重点培训内容之一。</p>

## 贷款变更管理

### 零售信贷业务

本行制定《华夏银行零售信贷条线授信客户纾困实施细则》，在确保风险不扩大的原则下，为出于特殊原因陷入临时性资金困难的客户提供多种纾困方案，缓解客户还款压力。

### 适用对象

受职业变动影响收入下降的受薪人士、企业经营遇到暂时困难的自雇人士、大额医疗或教育支出等原因或其他不可抗力因素造成还款能力暂时下降的客户。

<b>贷款变更方案</b>	提供展期、接续贷、协商还款等变更方案，帮助客户缓解短期经济压力。
<b>展期</b>	贷款到期前，借款人申请延长贷款期限，经审批可以办理展期手续。
<b>接续贷</b>	贷款到期后，借款人可无须归还贷款本金，本行为其发放贷款，专项用于归还原贷款剩余本金。
<b>协商还款</b>	贷款到期前，经借款人申请，本行为其重新制定还款计划，包括调整还款金额、贷款到期日、还款方式等。

贷后管理过程中识别到还款意愿良好、存在还款困难或有潜在逾期还款风险的客户，主动为客户提供纾困咨询服务，对于符合相关制度要求的客户，将经双方协商一致后，协助其制定差异化的贷款偿还方案。

**信用卡业务**

针对催收协商还款客户，若其因财务状况恶化、家庭重大变故、多方借贷等情况导致偿还困难或无法全额偿还欠款，本行综合评估其还款意愿与能力，提供灵活的协商还款方案或息费减免措施。针对信用不佳或偿债能力下降的客户，本行采取停止上调信用额度、调减授信额度、账户管控等措施。针对信用良好的客户，本行结合信用卡账龄、卡片/账户状态、信用卡使用还款情况及征信记录等信息，评估客户的资信状况，动态调整客户授信额度。

**债务催收管理**

本行根据监管要求及业务开展需要，制定《华夏银行零售信贷业务贷后管理实施细则》《华夏银行零售信贷条线委外催收管理实施细则》《华夏银行信用卡催收业务管理办法》等制度，从催收策略管理、催收作业规范、催收机构管理等方面，建立完备的催收业务管理流程和督导管理机制。

本行采用短信、智能电话、人工电话、上门、函件及诉讼等催收方式。严格规范催收行为管理，明确催收禁止话术和行为规范，严禁使用轻视、不文明用语等违规言辞，以“最小必要”原则，仅向外包催收机构提供业务开展所需必要客户基本信息，保障消费者权益。同时，本行加强对外包催收机构的管理，规范准入与退出标准，综合客户投诉及合规情况等因素对其进行考核评价，并定期监督检查催收作业。针对发现的违规问题和风险隐患，按照协议规定进行处罚。

本行面向催收人员定期开展专业培训，以线上和线下培训相结合的方式，提升催收人员的合规意识和服务质量。

**零售信贷条线**

每年对客户经理和贷后管理人员进行个人贷款风险管理培训，包含贷后管理和逾期催收相关的法律法规和监管政策、行为规范要求等内容。2025 年，面向客户经理和贷后管理人员组织零售贷款风险管理培训 20 余场，覆盖全部分行，零售信贷条线参训人员超过 3,200 人。培训通过案例分析、话术模拟等方式进行，确保合规有序开展贷后管理和逾期催收。

**信用卡业务条线**

通过案例剖析、业务答疑及在线学习等形式，面向催收管理人员、属地催收人员、外包机构催收人员等开展培训，涵盖监管新规、催收禁止话术及行为、协商还款政策、异常投诉报送等内容。2025 年，面向各类催收人员累计开展培训 270 次，增进催收人员合规知识与业务能力。报告期内催收投诉同比下降 41%。

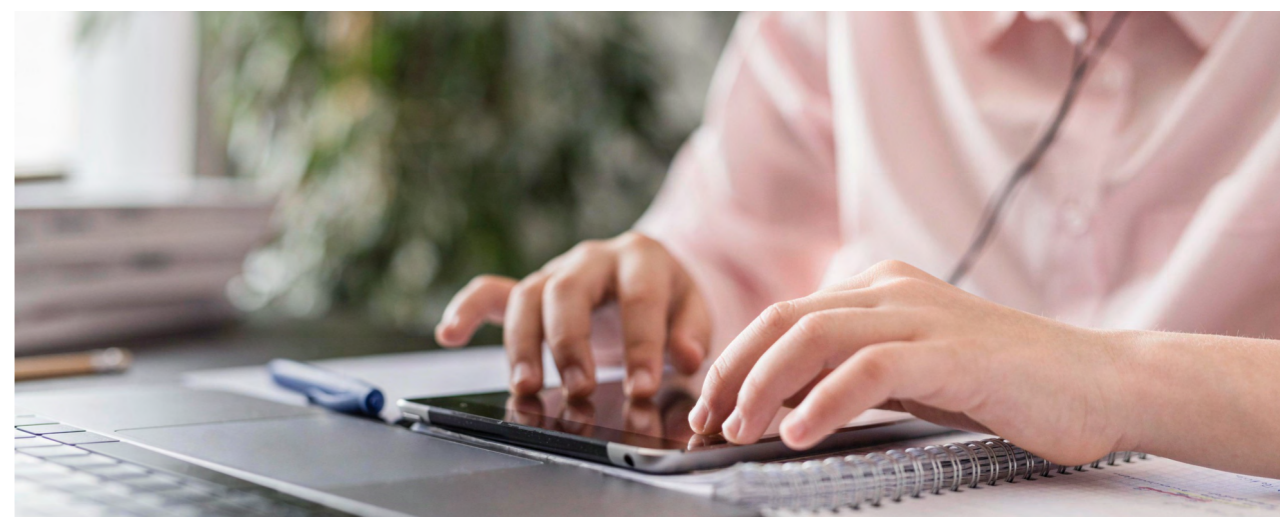
**客户投诉管理**

本行建立完善的客户投诉管理工作的治理架构。董事会风险合规与消费者权益保护委员会定期听取、审议消费者投诉管理情况，指导投诉管理工作，督促高级管理层和消费者权益保护部门履行投诉管理职责。消费者权益保护工作（事务）委员会发挥组织、协调、督促、指导作用，确保消费者权益保护各项工作有效实施。总行消费者权益保护部负责组织投诉工作的管理、指导和考核，协调、督促相关部门和各分行妥善处理各类消费者投诉。

本行形成完备的投诉管理相关制度体系。2025 年，本行修订《华夏银行客户投诉管理办法》，明确总行消费者权益保护部门、相关专业部门及各分行职责，细化投诉处理流程，进一步规范投诉信息披露、责任追究、溯源整改等要求；修订《华夏银行客户投诉管理考核评价管理办法》《华夏银行金融纠纷多元化解工作管理办法》等专项制度，夯实全行投诉管理与纠纷化解制度基础。

**投诉渠道**

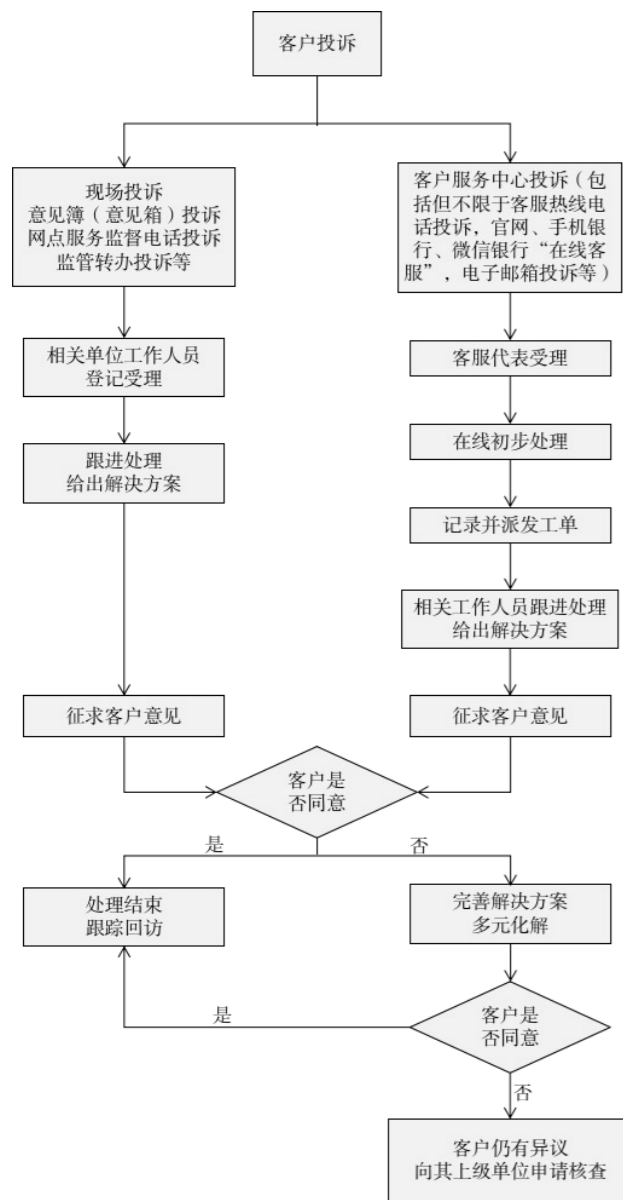
支持客户通过手机银行 App、客户服务热线（95577）、信用卡客户服务热线（4006695577）、电子邮箱以及营业网点等多种线上和线下渠道进行投诉，确保消费者方便快捷地反映意见和诉求。



投诉处理流程

设立专职客户投诉管理团队，实行投诉处理全流程跟踪督办，确保客户的合理诉求得到及时响应、妥善处理 and 有效解决。全年共受理消费者投诉 77,867 笔<sup>1</sup>，投诉 15 日办结率 100%。投诉量占比前三的业务类别分别为信用卡业务、债务催收、个人贷款业务，占比分别为 65.55%、13.81%、9.96%。各地区分布情况如下表所示：

本行客户投诉处理流程



序号	地区名	投诉量	序号	地区名	投诉量
1	北京	23,908 <sup>2</sup>	21	西安	1,073
2	南京	4,270	22	兰州	1,001
3	石家庄	3,953	23	南昌	914
4	郑州	3,583	24	苏州	859
5	济南	2,984	25	昆明	852
6	杭州	2,873	26	福州	720
7	青岛	2,868	27	厦门	693
8	合肥	2,438	28	宁波	673
9	深圳	2,363	29	南宁	644
10	广州	2,154	30	大连	636
11	武汉	1,908	31	上海	603
12	成都	1,896	32	贵阳	531
13	呼和浩特	1,859	33	银川	454
14	沈阳	1,751	34	无锡	425
15	长沙	1,479	35	乌鲁木齐	401
16	哈尔滨	1,340	36	温州	392
17	重庆	1,290	37	绍兴	263
18	长春	1,166	38	海口	206
19	天津	1,079	39	常州	172
20	太原	1,074	40	西宁	119

投诉治理

2025 年，制定投诉治理专项工作方案，明确投诉治理工作目标，提出提升全行投诉处理运转效率、有效推动纠纷多元化解、积极推进溯源整改、加强三方合作机构管理等具体措施。制定《华夏银行客户投诉溯源整改工作规范》，明确溯源整改相关要求，并从完善政策制度、流程与系统，以及催收机构管理等方面开展溯源整改，定期总结评估溯源整改效果。

<sup>1</sup> 剔除账户管控、协商还款、信用报告、计费标准类投诉以及重复投诉数据。

<sup>2</sup> 含总行投诉。

消费者权益保护培训

本行秉持“全员覆盖、分类施策”的消保培训理念，持续提升员工的消保责任意识与专业服务素养。2025 年，本行开展全行消费者权益保护专题培训和考试，覆盖全体中高级管理人员、消费者权益保护岗位人员、基层业务人员和新入职员工，累计参训参考人数达到 4.21 万（包含全部劳动合同制员工、劳务派遣制员工和外包人员）。同时，本行面向不同职级、不同岗位人员开展差异化消费者权益保护培训，全方位提升各层级人员消保履职能力。

面向董监事与管理层人员

面向董事会、原监事会及中高级管理层人员，重点关注《金融机构消费者权益保护监管评价办法》《金融机构产品适当性管理办法》《商业银行代理销售业务管理办法》等监管制度要求，开展专题培训，持续加强其对监管新规的宏观研判与决策指导能力。

面向消费者权益保护岗位员工

全年开展《消费者金融教育内容设计及技能提升》《金融消费者信息保护政策解读与实践要求》《银行“黑灰产”治理》《金融消费者权益保护新规解读与客户投诉处理》共 8 场专题培训，参训率达 100%。

面向业务条线员工

结合岗位类别和实际工作需求，有针对性地开展金融产品和服务管理、消费者投诉处理等专项培训。

零售和信用卡条线

举办消费者权益保护专题培训，其中零售条线培训聚焦风险合规与消保工作实务，信用卡条线培训关注客户信息保护、营销规范及投诉治理等重点领域。

运营条线

报告期内举办消费者权益保护知识培训与考试，并针对远程银行中心、厅堂网点人员等直接面向客户的员工开展消费者权益保护及客户服务能力建设等相关培训。

面向新入职员工

举办新员工“星火训练营”，以线上学习和线下培训相结合的方式，重点讲解消费者权益保护相关法律法规、行业监管要求与行内管理制度，并深入剖析典型案例，增进新员工对消费者权益保护工作的理解与认知。

金融知识普及

2025 年，本行多角度、多形式、多渠道开展金融教育活动，助力增强消费者金融素养，营造安全、稳健、健康的金融生态环境。做好“金融教育宣传周”等集中式金融教育活动，主动开展常态化金融知识普及。依托官方网站、微信公众号及手机银行 App 等线上渠道，设立“消费者权益保护专区”，提供丰富的金融教育资讯；以营业网点作为金融知识宣传的主阵地，走进学校、企业、商圈和社区广泛开展金融知识普及活动，增强消费者金融风险防范意识。全年开展各类线上线下金融教育活动超过 1.29 万次，触达消费者约 1.40 亿人次。

**案例**

**汇集多方力量，拓宽金融教育覆盖面**

本行积极探索金融教育新模式，联动高等院校、公安机关、新闻媒体等多方金融知识普及社会主体，形成金融教育宣传合力。

**银校联动**

大连分行联合中国人民银行大连市分行在大连财经学院建立征信教育宣传示范基地，并于报告期内共同举办“诚信立身 征信护航”开学第一课暨征信大讲堂活动，通过政策解读与案例分析，系统普及征信基础知识、信用记录维护方法和金融风险防范要点。

**警银联动**

绍兴分行联动当地公安机关积极探索“警银联动”工作机制。在“金融教育宣传周”活动期间，双方共同开展金融知识进地铁、风险提示送上门活动。同时，双方依托常态化协作模式，在金融教育宣传、金融风险识别及快速响应处置等方面实现高效衔接，为广大群众筑牢金融安全防线。

**银媒联动**

本行联合财经媒体，围绕反诈防骗、基础理财知识普及、金融政策解读、风险提示等方面，面向公众开展金融教育宣传。全年通过“华夏银行新闻”微信公众号发布相关稿件 40 篇，助力提升公众金融素养与风险防范能力。

2025 年，本行聚焦老年人、青少年、残障人士等不同群体，开展特色化、差异化的金融知识普及活动。

**面向老年人士**

南宁分行开展敬老公益服务暨金融知识普及教育活动，将金融知识宣讲与公益摄影、健康义诊、民俗活动等老年群体喜闻乐见的活动形式相结合，讲解理财陷阱、免费旅游等常见养老骗局。

杭州分行联合当地媒体，在老年活动中心举办“普及金融知识 助力银发无忧”主题活动，活动融合金融知识宣讲、互动问答与文艺表演，兼具趣味性 with 实用性。



**面向青年群体**

绍兴分行联合浙江工业职业技术学院开展金融教育宣传专项行动，通过金融知识课堂，模拟校园贷陷阱、刷单骗局等场景，以及小组辩论和案例分析等形式，普及金融基础知识，帮助学生树立理性消费观念。成效评估结果显示，活动后学生对金融知识的正确识别率由 41% 提升至 79%。

石家庄分行与河北外国语学院联合开展“金融校园同行 华夏伴您成长”消费者权益保护作品征集活动，学生们围绕防范金融诈骗活动、抵制非法校园贷等话题，通过微电影、动漫画、作文、书法等形式设计丰富多样的宣传作品，在活动中增强了维护自身合法权益的意识和能力。

无锡分行立足地域文化特色，创新开展“吴语金融课堂”，邀请小学生担任“吴语金融小讲师”，用方言讲述“金钱种子培育”等金融教育宣传内容，打破金融知识普及壁垒，推动金融教育“本土化、通俗化、亲子化”，激励小讲师化身家庭金融安全“小卫士”，实现“教育一个孩子、辐射整个家庭”的目标。

郑州分行组织各网点来到高考考点附近，为奔赴考场的考生送上矿泉水，邀请等候的家长到服务区休息并提供免费纸巾、小扇子等，同时发放金融知识宣传资料，向家长们讲解如何防范非法金融活动、防范非法集资等金融知识，提高了家长们对金融风险的防范意识。

石家庄分行与河北外国语学院联合开展消费者权益保护作品征集活动。



无锡分行创新开展“吴语金融课堂”。



成都分行在电子科技大学举办金融教育宣传活动。活动设置互动区域，以充满趣味的方式普及理性投资、反诈防骗等知识，助力大学生提升金融素养，远离非法金融侵害。



面向弱势群体

宁波分行联合当地公安机关、社区、金融机构及公益组织，共同开展“暖‘芯’守护权益·乐享安心生活”金融知识普及活动。活动配备专业手语老师，为听障人士普及及违规转贷及不法中介常见骗局，增强弱势群体的金融风险防范能力。

昆明分行走进峨山彝族自治县桃李村，通过定制金融知识手册、编制彝语金融消保顺口溜、讲解资金安全与受骗处置等方式，向偏远乡村地区民众普及金融知识。

宁波分行“暖‘芯’守护权益·乐享安心生活”金融知识普及活动现场。



昆明分行深入少数民族聚居区域宣传金融知识。



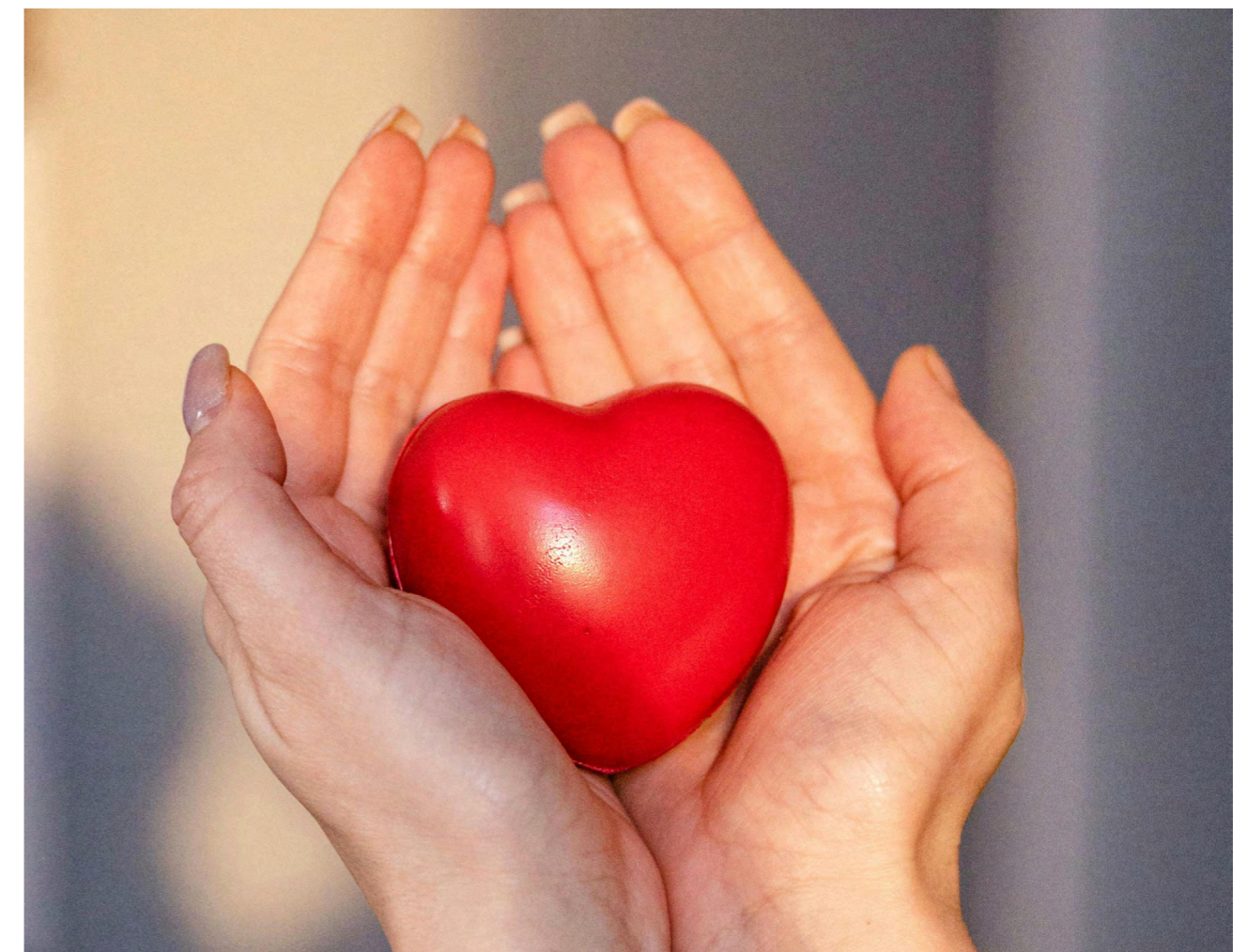
温州分行联合多家在温银行保险机构主办“金融权益保障周·美好生活伴你行”主题活动，广泛普及金融知识，帮助消费者理性选择金融产品，远离虚假宣传、非法中介、非法金融及电信诈骗等侵害。



指标与目标

本行以目标为行动牵引，设立明确目标，并逐年检视落实进展，确保消费者权益保护相关战略规划和行动方案的有效实施。本行在消费者权益保护方面设定主要目标及报告期内的进展如下表所示。

<p><b>基线年</b> <b>2021</b></p> <p><b>目标具体内容</b> 每年客户投诉 15 日办结率不低于 98%。</p>	<p><b>目标年</b> <b>2025</b></p> <p><b>2025 年进展</b> 客户投诉 15 日办结率 100%。</p>
<p><b>基线年</b> <b>2021</b></p> <p><b>目标具体内容</b> 每年金融教育宣传普及触达人次超过 1 亿。</p>	<p><b>目标年</b> <b>2025</b></p> <p><b>2025 年进展</b> 金融教育宣传普及触达人次约 1.40 亿。</p>



# 网络与数据安全

华夏银行将网络安全与数据安全作为稳健发展的核心竞争力与牢固根基，持续筑牢网络安全防线，将数据安全风险纳入全面风险管理体系，全方位提升数据全生命周期安全防护能力。2025 年，本行未发生重大网络与数据安全事件。

## 网络安全管理

### 管理机制

本行严格遵守《中华人民共和国网络安全法》《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》《商业银行信息科技风险管理指引》等法律法规和监管要求，持续完善网络安全管理制度体系，形成覆盖网络安全管理、技术与运营等方面的制度框架，为网络安全工作规范、有序推进提供制度保障。

本行将网络安全纳入总行各部门、各分行及子公司的绩效考核体系，指标覆盖网络安全履职、安全事件等维度，压实全员安全管理责任。

### 安全体系

本行基于“全域覆盖、纵深防御”原则，部署立体化、多层次网络与信息安全管理体系统，建立风险漏洞排查修复机制与应急响应机制，有效防范网络与信息安全风险，保障业务系统稳定运行。

### 防护体系建设

#### 基础架构

实施分区分级的网络访问权限安全等级控制，通过部署异构防火墙及入侵检测、防分布式拒绝服务（DDoS）攻击设备等网络安全防护措施，加强对外部攻击和异常访问的防范。

#### 应用开发

手机银行、网上银行等关键应用系统投产前开展安全检测，从源头提升关键业务系统的网络与信息建设质量。

#### 威胁监测

建立“一线监控、二线研判”专业运营团队，实施 7×24 小时网络安全风险监测，及时处置异常告警事件。

### 业务连续性管理

### 应急响应机制

制定网络安全风险应急预案，定期开展应急演练，并根据演练情况持续完善应急预案场景和处置流程，积累实战经验。2025 年完成灾备系统切换、技术专项、网络安全等 158 项应急演练，有效验证灾难场景下的系统切换流程以及信息系统的业务连续性保障能力。

### 灾备体系建设

制定《华夏银行信息系统灾备建设规范》，明确各应用系统的灾备等级及建设标准；建成“两地三中心”灾备架构，核心金融服务相关系统已实现在同城不同数据中心的双活部署，并具备依托异地灾备中心实现灾难恢复能力，有效保障业务稳定运行。

### 培训宣贯

2025 年，本行面向全体员工和外包服务人员，针对性开展 14 场网络安全专题培训，培训内容覆盖网络安全法规、账号安全、邮件安全、防电诈、个人信息防泄漏等，有效提升全员网络安全意识。

### 等级保护与检查

本行严格遵循《中华人民共和国网络安全法》，常态化开展网络安全等级保护工作。每年聘请具备资质的第三方测评机构，按照国家网络安全等级保护 2.0 相关标准，对安全保护等级三级及以上的应用系统开展网络安全等级保护定级、备案、测评与整改，确保网络安全等级保护要求有效落实。同时，本行将网络安全纳入全行信息科技专项检查，报告期内通过现场与远程相结合的方式，对分支机构的主机、应用、终端等关键系统与设备开展网络安全检查，并对发现的问题及时整改与复测，实现管理闭环。

## 数据安全治理

### 管理架构

本行建立覆盖决策层、统筹管理层、执行层的数据安全管理架构，明确职责分工，确保权责落实到位。

**在决策层**，党委、董事会对本行数据安全负主体责任，监督高级管理层数据安全治理相关情况。2025 年董事会审议通过《关于华夏银行总行自有产权数据中心建设项目的议案》，书面审阅《华夏银行数据治理工作报告》；高级管理层负责执行数据安全战略，建立全行数据安全体系，并定期向党委、董事会报告；其下设的数据治理委员会履行高级管理层的数据安全工作职责。**在统筹管理层**，总行数据管理部与信息科技管理部分别作为本行数据安全的归口管理部门和技术保护主责部门，协同推进数据安全管理工作有序进行。**在执行层**，总行各部门及各分行按照职责分工，落实所负责业务的数据安全保护措施。

## 制度规范

本行遵守并落实《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》《网络数据安全管理条例》《银行保险机构数据安全管理办法》《中国人民银行业务领域数据安全管理办法》《促进和规范金融业数据跨境流动合规指南》等法律法规和金融行业制度规范，制订以《华夏银行数据安全管理办法》为基础，涵盖《华夏银行数据安全实施细则》《华夏银行第三方合作中网络和数据安全风险评估实施细则》等在内的数据安全制度规范，明确数据安全组织架构、细化职责分工，完善数据分类分级、数据安全、技术保护、风险监测与处置等方面的合规要求和工作流程。本行数据安全制度覆盖全行所有业务板块、子公司及境内外机构，同时，境外机构须遵守所在国家和地区的法律法规及监管要求。

## 管理举措

### 数据分级分类

建立数据安全分类分级管理机制，基于数据的重要性和敏感程度，将数据分为核心数据、重要数据、敏感数据、其他一般数据，实施差异化安全保护措施，提升数据安全精细化管理能力。

### 数据保护技术

#### 权限管理

严格实施“业务必需”和“最小权限”原则，严禁违规查询、下载或复制个人信息。对访问敏感信息的账号实施多因素认证或二次授权确认，对特权账号实施事前审批和事后审计，并建立超时退出机制，防止内部越权操作。

#### 主动防御

构建覆盖网络、主机、终端的多层次数据安全风险防御与识别体系。

#### 加密与去标识化

严禁个人身份鉴别数据明文存储，与行外第三方传输数据时采用专用线路或虚拟专用网，敏感级以上数据通过互联网传输时必须加密。

### 应急响应机制

#### 风险监测

建立数据安全风险监测指标体系，涵盖舆情、投诉、第三方管理、数据使用异常行为等方面。

#### 风险评估

开展数据安全风险评估，制定风险缓释方案，防范风险事件发生。

### 应急演练

制定《华夏银行信息系统应急预案数据安全分册》，明确应急组织架构与人员职责分工，并通过每年开展应急响应培训及应急演练，提升数据安全突发事件应对及处置能力。2025 年，围绕数据泄露、篡改、破坏、非法获取、非法利用、非法共享等 6 个场景开展应急演练，通过演练结果完善应急预案，提升数据安全事件的应急响应与协同处置能力，积累应对突发事件的实战经验。

### 第三方风险管理

#### 准入与合同约定

建立合作前准入评估，对涉及敏感级以上数据委托处理开展尽职调查。在合同或协议中明确数据处理的用途、期限、方式、数据种类、保护措施、双方的权利和义务，以及第三方在合同终止后返还或删除数据的方式。要求第三方落实有关数据的保护义务，建立自身的数据安全管理策略、人员管理要求和技术保护措施。严禁第三方未经同意转委托、对外共享、加工、训练或挪用数据。

#### 过程技术管控

严格控制第三方的行为与权限，要求其采取加密传输、安全隔离、权限管控、监测报警、匿名化或去标识化等技术措施，防范数据滥用和泄露风险。

#### 应急与退出机制

要求第三方在发生数据安全突发事件时第一时间报告并接受调查评估。对丧失数据安全保护能力的第三方立即启动应急响应并终止合作。合作结束后，通过现场检查等措施，确保数据及时删除、销毁且不可恢复。



## 培训赋能

本行依托“华夏学苑”在线培训平台，建立了面向全体员工、关键岗位人员、外包员工在内的多层次、多维度数据安全培训体系，持续提升员工数据安全意识与专业履职能力。

### 数据安全培训

2025 年，围绕数据安全监管政策、数据安全内部要求等内容，开展面向全体员工数据安全培训，培训覆盖 3.33 万人次。面向不同岗位员工，开展多项专项培训。

#### 数据专岗

面向数据官、数据专员及数据安全关键岗位，围绕最新监管要求、违规处罚案例及工作重点开展数据安全培训。

#### 科技人员

开展数据安全技术防护专项培训，宣贯数据全生命周期安全管控的技术要求，提升技术防护实战能力。

#### 信息科技外包人员

将数据安全纳入外包人员安全合规培训，覆盖数据安全法律法规与规章制度，操作规范及警示教育。

## 审计与认证

本行将网络、信息与数据安全纳入总行及分支机构的信息科技专项审计范围，每年开展信息科技专项审计，以三年为周期实现对总行及一级分行审计全覆盖。2025 年，本行实施信息科技风险、数据安全及数据质量管理专项审计 37 项，审计范围覆盖总行及 18 家一级分行。总行层面，聚焦网络安全与数据安全等核心领域，围绕数据安全分级、数据安全治理、生产数据管理、个人信息保护、数据安全风险监测、移动应用风险管理等环节开展监督检查，推动相关政策、系统支撑与管理机制持续优化。分行层面，审计重点覆盖信息科技治理、信息科技风险管理、信息安全管理、运行维护管理、系统开发与测试、信息科技外包管理及业务连续性管理等领域，协助分行完善安全漏洞，强化管理举措，提升整体风险管控效能。此外，本行手机银行 App、企业银行 App 获得金融科技产品认证。

## 员工

华夏银行视人才为全行高质量发展的第一资源。2025 年，本行深入实施“人才强行”战略，围绕全行战略规划与重点业务布局，深化体制机制改革。本行致力于构建多元包容的职场环境，畅通职业发展通道，保障员工合法权益，全方位关爱员工身心健康，让员工与华夏银行在变革中共同成长，共享发展成果。

## 招聘纳贤

本行严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等境内法律法规要求，以及《世界人权宣言》《联合国全球契约》等各类人权保障国际公约，坚持公开、公平、公正的招聘原则，积极响应国家稳就业号召，通过社会招聘、校园招聘等多种渠道引进人才，努力构建多元化、高素质的人才队伍。

### 合规用工与多元包容

本行遵守国务院《禁止使用童工规定》要求，坚决反对并严禁雇佣童工、强迫劳动等违法违规用工行为。2025 年，本行未发生使用童工或强迫劳动等行为。

同时，本行在招聘中杜绝性别、民族、地域等各类歧视和不公平行为，致力于构建多元包容的职场环境。截至 2025 年末，全行员工中女性员工占比超过 50%，少数民族员工占比 5.07%。

### 多渠道引才

本行人员引进模式转向以校园招聘为主、社会招聘为辅。本行通过官方网站公开发布岗位信息，并在招聘网站、公众号、宣讲会等渠道开展多形式宣传，确保招聘公开透明。除经济金融、财务会计等传统专业外，本行将人才引进范围扩展至理工、法律、新能源及环境、电子科学、生物医药等学科背景，全面构建多学科、交叉教育背景的多元化人才队伍。

#### 校园招聘

通过多批次校园招聘工作，逐年加大对应届生的引进力度，为全行注入新生力量。

2025 年，开展全集团统一的校园招聘，走进数十所重点高校举办宣讲活动，吸引超过 10 万名毕业生投递简历，最终录用人数同比增长 8.67%。在报告期内新引进的人员中，校园招聘人员占比超过 50%。

#### 社会招聘

主要聚焦重点业务领域关键人才，精准补充营销人员、业务骨干和新技术专业人才，快速匹配岗位需求。

规范社会招聘管理，构建了从岗位发布到人员录用全流程线上化管控体系，确保社会招聘工作合规、高效、公开透明。

## 职业发展

本行实施管理序列和专业序列的双通道职业发展模式，帮助员工结合个人自身职业发展规划确定职业发展目标，进一步激发人才活力。

<p><b>专业序列建设</b></p>	<p>针对信息科技、审计、法律顾问、产品经理等领域试行专业序列管理，逐步完善专业序列体系，设置专业序列等级，推动覆盖全员的专业序列建设。</p>
<p><b>管理序列建设</b></p>	<p>加强领导干部和管理人员配备，优化年龄结构、工作经历和专业结构，发挥各年龄段优势，提高整体管理效能。综合运用多种方式拓宽优秀干部选拔渠道，强化专业条线和分行管理岗位人员配备。加强干部多岗位历练，建立常态化总分行跨部门、跨条线轮岗交流机制。</p>

## 薪酬福利

### 薪酬政策

本行薪酬政策严格遵循法律法规和监管规定，并与公司治理要求、战略发展导向和经营目标相匹配，适用于全体员工。员工薪酬由基本薪酬和绩效薪酬构成，其中，基本薪酬主要与员工岗位和职级相关，绩效薪酬主要与工作绩效和年度考核结果挂钩。本行薪酬分配遵循同工同酬原则，保障男女员工、残障员工在薪酬方面的平等待遇。

### 激励约束机制

本行建立健全与资产质量和风险相匹配的激励约束机制，制定对风险有影响岗位的绩效薪酬延期支付和追索扣回机制，延期支付期限为三年，引导员工审慎尽责开展业务，抑制短期行为。

### 福利体系

本行严格执行国家社会保险和住房公积金政策，为全体员工（包含全部劳动合同制员工和劳务派遣制员工）按时、足额缴纳社会保险和住房公积金费用。

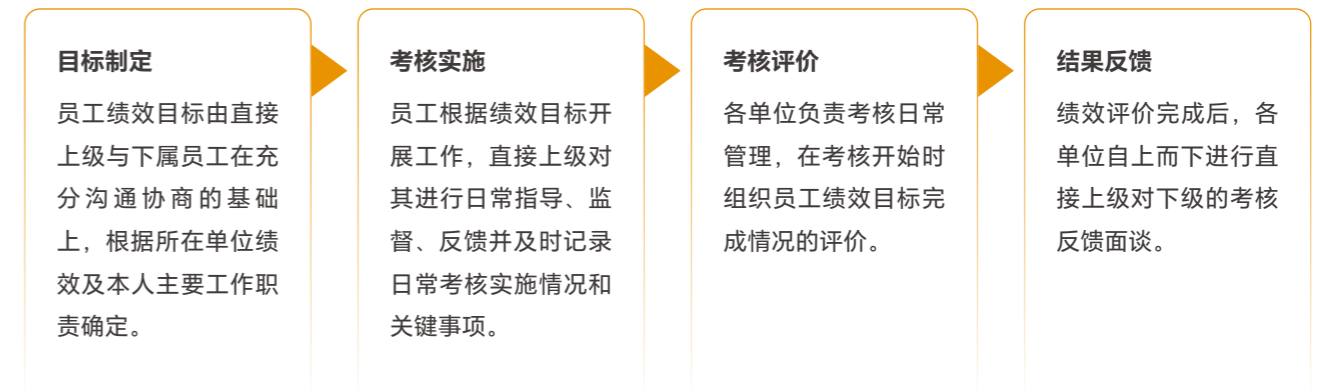
除基本养老保险外，在平等协商的原则下，试用期满的劳动合同制员工可自愿加入本行企业年金计划。报告期内，本行优化年金方案，提高企业缴费比例，实现集团基本全覆盖。同时，为全体劳动合同制员工投保补充医疗保险，重点覆盖基本医疗之外的自付费用，有效防止员工因重疾致贫。

本行依法保障员工休息休假权利，严格执行各地关于产假、陪产假、育儿假及子女护理假等假期政策。本行为全体女性员工提供产假，为全体男性员工提供陪产假，产假及陪产假的的天数依据各地政策执行，充分保障员工的合法权益。其中，产假天数通常在 98 天至 218 天之间，陪产假天数通常在 15 天至 30 天之间。

## 绩效考核

本行深化以价值为核心的考核激励机制，鼓励多劳多得，激发员工工作的积极性和创造性。本行实行定期考核机制，员工绩效考核周期主要分为季度考核和年度考核。绩效考核主要由定量及定性指标构成，考核内容包括业绩评价、履职测评和民主评议等内容，考核结果作为奖金分配、评优评先、职务职级晋升的重要依据。本行绩效评估与反馈机制覆盖全体劳动合同制员工。

### 本行绩效考核流程与环节



#### 目标制定

员工绩效目标由直接上级与下属员工在充分沟通协商的基础上，根据所在单位绩效及本人主要工作职责确定。

#### 考核实施

员工根据绩效目标开展工作，直接上级对其进行日常指导、监督、反馈并及时记录日常考核实施情况和关键事项。

#### 考核评价

各单位负责考核日常管理，在考核开始时组织员工绩效目标完成情况的评价。

#### 结果反馈

绩效评价完成后，各单位自上而下进行直接上级对下级的考核反馈面谈。

本行建立员工考核申诉机制，员工如对考核结果有异议，可书面向组织人事部门提出申诉。组织人事部门在安排专人调查、核实取证后，对严重违反考核办法有关规定的行为予以纠正，并对相关责任人按规定处理。

## 人才培养

本行不断完善分层分类培训体系，打造以提高各级管理人员思想政治素质和领导力为目标的“航”系列培训项目、以提高各层级专业人员专业能力和创新能力为目标的“龙”系列项目、以帮助新员工尽快完成角色转变和岗位融入为目标的“星火训练营”，全面提升培训的系统性和有效性。

### 新员工培训

本行重视新员工入职引导与职业素养培育，构建全面涵盖行史、企业文化、发展战略、业务通识、合规从业、制度规范、职业素养等内容的培训体系，致力于帮助新员工快速融入企业文化与岗位角色。



### 校园招聘新员工

制定《华夏银行应届毕业生培养指导意见》，按照“精准培养、实践赋能、多元发展”原则，构建“分层分类、阶梯递进、全周期管理”的应届生培养体系。该体系实施三阶段进阶式岗位轮换机制，并通过“线上+线下”学习培训模式与健全的考核评价机制，助力应届毕业生快速成长成才。

2025 年，举办 8 期“星火训练营”，共计 653 名应届毕业生通过线上线下两阶段培训，实现从“校园人”向“职场人”的平稳过渡与快速成长。

本行各分行积极探索多元化的新员工培养模式。**青岛分行**实施新员工培养工程，设计“入职集训+轮岗实践+导师带教”三阶段课程，2025 年新员工培训覆盖率达 100%。**天津分行**搭建全方位培养体系，追踪学习进度，并开展新老员工交流座谈、新员工辩论赛等活动，增强员工归属感。**济南分行**建立严格的定岗与轮岗机制，根据管培生专业能力进行多岗位轮岗锻炼，并通过“师带徒”机制实现技能传承。**福州分行**通过举办拜师仪式及合规文化演讲，促进新员工知识沉淀。

### 社会招聘新员工

2025 年，举办社会招聘新员工线上培训，培训内容涵盖企业文化、数字化转型、风险管理、从业人员行为管理、反洗钱基础知识、金融消费者权益保护知识等。参训新员工 824 名，考试通过率达 100%。

### 案例

#### 贵阳分行：新员工综合能力提升项目

2025 年 7 月，贵阳分行开展为期五天的封闭式新员工专项培训，采用“认知-深化-实操-拓展-总结”的阶段式教学逻辑。课程体系覆盖金融法律法规、风险管理及数字金融等关键领域，通过案例解析与户外拓展，帮助新员工系统掌握岗位技能，筑牢职业发展基石。



贵阳分行 2025 年新员工培训户外拓展活动。

### 专业人员培训

本行加大专业培训力度，围绕做好金融“五篇大文章”、政策与形势解读、行业及区域发展研究、风险合规能力提升、专业技能强化等主题，全年举办各类专业培训 197 期，参训人员超过 23 万人次，助力提升员工队伍的专业能力和素养。

### 领导力发展与继任

2025 年，本行深入贯彻落实党中央和北京市委市政府决策部署，紧密围绕新时代干部教育培训工作的使命任务，将领导力培训与继任计划深度融入战略发展全局，通过分层分类的培训举措与科学规范的继任机制，有效提升管理者的发展引领能力，储备了高素质后备人才梯队，为本行高质量发展提供坚实人才支撑。

2025 年，举办中层正副职、新任中层副职、中青年干部、二级分行行长、初任支行行长、年轻骨干人才等管理人员培训班 15 期，培训各层级管理人员 932 人次；举办网络（视频）专题培训班 9 期，全行参训管理人员 1.1 万人次，实现各层级管理人员培训全覆盖。

#### 培养体系

适配各层级领导队伍的能力需求，打造“基础能力-综合能力-战略能力”三级进阶培养路径。针对基层管理者，强化专业技能提升；针对中层管理者，强化行业（区域）发展趋势研究、跨部门协同、绩效管理等综合能力提升；针对高层管理者，强化战略思维、系统思维和战略决策能力提升。

通过课堂教学、领导干部上讲台、案例研讨、现场沉浸式教学、网络学习等方式，构建“党建引领+专业赋能”双擎课程体系，切实提升培训质效。

#### 后备人才与继任管理

开展人才摸底调研，储备一定数量的优秀年轻分行中层管理人员。

将“中青班”作为着眼长远发展、加强管理人才队伍建设的战略性安排。培训聚焦政治素养、领导能力与专业本领三大维度，综合运用专家授课、标杆参访、课题研学、行动学习等形式，全面提升学员的管理能力与综合素质。截至 2025 年末，共开展 13 期中青班，覆盖全行 443 名中青年管理骨干。

积极做好东西部交流合作及智力支援，选派人员参加 2025 年“首都专家拉萨行”活动、北京市“人才京郊行”等项目，通过跨区域、跨岗位的交流锻炼，加速优秀复合型人才成长。

#### 外部合作

与浙江大学等重点高校、中国井冈山干部学院等国家级干部学院、北京市委党校等各地党校、华为全球培训中心等知名机构深度合作，充分利用外部优质教学资源，面向各级管理人员开展多元培训，不断提升政治素养和履职能力。

2025 年，与北京市委党校合作开展总行处室负责人专题培训，通过课堂讲授、京华实践教学、案例教学及现场教学等形式，围绕党的创新理论、党性教育、履职能力等主题系统授课，共计 158 人参训，有效提升干部的政治素养与综合管理能力。

**案例**

**合肥分行：构建“阶梯式”人才培养与选拔机制**

合肥分行建立覆盖全职业周期的梯队培养机制。在入口端，对应届生实施“初级 - 中级 - 高级”进阶培养；在骨干层，建立“管理 + 专业”双序列人才库，2025 年选拔入库 53 人并实施“远航计划”培训；在选拔端，坚持民主公开、择优选拔，2025 年提任和晋级干部平均年龄 38 岁，80 后、90 后占比 94%，有效优化了干部队伍的结构与专业活力。

本行致力于优化培训基础设施与激励机制，为员工成长提供全方位的环境支持。

**培训资源与支持体系**

**数字化学习平台**

自主打造集培训管理与实施一体化的“华夏学苑”学习平台，整合在线培训、在线考试、在线直播、培训过程管理、培训资源管理等五大核心功能，构建覆盖员工职业生涯全周期的数字化培训生态，为本行人才培养提供平台支持。2025 年，全行依托“华夏学苑”开展直播培训 217 期，参训 15 万人次；开展在线考试 2,789 场，参考 49 万人次；员工累计在线学习时长 189 万小时，平台月均活跃用户超过 27 万人。

**外部专业资格获取支持**

制定《华夏银行外部专业资格证书管理办法》，鼓励员工考取相关外部专业资格，参评相关专业技术职称，在专业领域深耕发展。对于取得规定职称和外部专业资格的正式员工，本行提供相关时间和费用支持。2025 年，本行为 1,309 名正式员工取得职称和外部专业资格提供费用支持。

**员工关爱**

本行坚持“以人为本”，深入推进“职工之家”建设，从身心健康、困难帮扶、文体生活等多维度出发，着力打造有温度的“家”文化，营造“信得过、靠得住、离不开”的组织氛围。

**职工之家**

本行采取思想建家、活动建家和场所建家相结合的方式，持续丰富建家内涵。截至 2025 年末，本行建家网点共计 848 家，其中合格职工之家和模范职工之家覆盖率为 97.52%，有效增强了组织的凝聚力与向心力。

**健康关爱**

本行高度重视员工的身心福祉与生活平衡，构建全方位的健康保障与关爱体系。

**身心健康管理**

每年开展“主题健康日”、健康管理讲座及心理健康咨询活动，并联合专业机构开展秋冬养生专属关怀，采购员工健身平台项目，引导员工通过科学方式缓解压力。

**生活平衡支持**

积极响应员工诉求，着力解决员工“急难愁盼”问题。部分分行为员工子女开设假期托管班，切实解决子女照护难题，帮助员工平衡工作与家庭责任。

**女性专项关爱**

充分保障女性员工特殊权益，为女性员工提供专项体检；在办公场所配置母婴室，为哺乳期女性员工提供私密、卫生的环境；每年召开“三八”妇女节座谈会，倾听女性员工心声。

**案例**

**引入专业资源，创新身心健康管理模式**

为提升员工身心健康水平，本行积极引入外部专业资源，探索多元化的健康干预手段。北京分行创新引入荣格分析心理学沙盘与颂钵疗愈课程，通过可视化的沙盘场景与低频声波引导，帮助员工在沉浸式体验中释放潜意识压力。同时，开展“润燥养收·悦享金秋”中医养生体验，邀请中医专家现场提供中式推拿、古法熏蒸、穴位刮痧等理疗服务。广州分行邀请国家级医学专家开展“长夏养生——健康正当时”专题讲座，为员工提供权威的健康管理指导。哈尔滨分行邀请中国中医科学院医生开展中医问诊活动，提供常见职业病的预防和保健知识讲解及四季养生方法，有效缓解了员工的职业亚健康问题。



广州分行专题健康讲座现场。



北京分行开展颂钵主题活动。

案例

深圳分行：打造“爱心托管班”，破解员工育儿难题

针对双职工家庭暑假子女“看护难”的痛点，深圳分行开办“员工子女暑期托管班”，用规范的运营与贴心的照料搭建起暖心守护平台。2025 年，该托管班凭借卓越的服务质量，获评“深圳市工会爱心托管班”，成为该年度深圳市唯一入选的金融机构，切实增强了职工的归属感与幸福感。



成都分行心理健康辅导课程。



西安分行华夏 Baby 托管班。



南宁分行在国际妇女节为女性员工送上健康关怀。

帮扶慰问

本行建立常态化慰问帮扶机制。2025 年，继续开展“冬送温暖、夏送清凉”慰问活动，关心关爱基层一线职工；帮助困难员工 269 人，发放生活帮扶金额 85.25 万元；开展劳动模范疗休养及春节慰问，向劳模送去关怀和温暖。

文体活动

本行成立足球、羽毛球、篮球、瑜伽、摄影等多个兴趣爱好小组或协会，广泛开展技能交流与文体竞赛。

报告期内，本行举办全行乒乓球比赛、全行健跑健步走比赛、总行东北片区羽毛球赛等文体活动，在丰富员工业余生活的同时，强化了跨区域、跨部门的协同与互信。此外，本行积极选派优秀员工参加北京市总工会及体育总会、各省市举办的各类赛事，本行员工在北京市第十二届职工羽毛球比赛、第十七届北京市体育大会三人篮球赛、首都职工健身操舞、首都职工篮球比赛、广东金融行业羽毛球邀请赛、重庆市金融系统文学艺术作品比赛、青海省银行业协会电子竞技大赛等多项赛事中获得佳绩。

案例

重庆分行：打造“四季主题”活动，倡导阳光家园文化

重庆分行创新文体活动形式，构建贯穿全年的“四季”文化体系。冬季“迎春纳福”，通过送温暖下基层、春联送福、女职工书画展传递暖意；春季“健康运动”，鼓励全员参与乒乓球、羽毛球、网球、健康跑等竞技赛事；夏季倡导“劳动光荣”，开展 4 场劳动技能竞赛和 3 项向劳模学习活动；秋季共建“阳光家园”，通过创建模范职工之家、全员秋游活动增进团队凝聚力。该体系有效缓解了员工压力，营造了张弛有度、积极向上的职场氛围。



冬季“迎春纳福”女员工书画展。



温州分行中秋游园活动。



绍兴分行六一亲子活动。



香港分行举办“华夏杯”在港中企羽毛球赛。



济南分行第十二届职工运动会。



福州分行 2025 年茶艺协会活动。



西安分行邀请书法爱好者及书法家,为员工书写春联和福字。



南宁分行第八届职工气排球比赛。



华夏理财 2025 年度趣味运动会。

## 权益保障

### 深化民主管理

本行将职工代表大会作为民主管理的核心载体，制定完善《华夏银行职工代表大会指导意见》及《华夏银行职工代表大会管理办法》，构建“总行 - 分行（子公司） - 二级分行”三级职工代表大会组织体系，实现全员、全机构覆盖。职工代表大会聚焦员工切身利益与企业发展关键议题，充分履行民主决策与监督职能。

2025 年，本行各级机构共召开职工代表大会 191 次，审议通过经营管理重大事项、劳动合同管理及工资专项集体合同等议案，确保员工对涉及自身利益的重大事项享有决策权，同时，听取巡视巡察整改进展报告，通过信息公开与程序透明，实现监督闭环。

### 畅通沟通渠道

本行搭建全方位、多层次的诉求表达网络，构建“党委统一领导、党政共同负责、工会主动作为、有关部门齐抓共管、职工群众广泛参与”的民主管理格局，依托内部局域网、党务及行务公开专栏、行长信箱、“行长接待日”等载体，畅通建言献策渠道。

#### 案例

##### 宁波分行、青岛分行：搭建多元沟通平台，保障员工表达

本行重视员工意见的聆听与反馈，特别是关注青年员工的思想动态。宁波分行定期举办“破茧同行·青春涌动”青年员工座谈会，分行党委领导与青年代表面对面交流，围绕战略落地、团队建设及个人成长等议题展开深入探讨。青岛分行通过定期开展满意度调查、设立行长信箱等渠道，畅通诉求表达，构建和谐稳定的劳动关系。

### 保障职业安全

本行严格遵守《中华人民共和国安全生产法》《中华人民共和国职业病防治法》《工伤保险条例》等法律法规和政策要求。2025 年，本行执行《华夏银行安全保卫管理办法》《华夏银行突发事件应急管理办法》等内部管理制度，构建规范的职业健康安全管理体系统，切实保障因工作遭受事故伤害或患职业病的员工获得医疗救治和经济补偿。

总行安全生产委员会负责研究部署、统筹协调和监督指导全行生产安全工作。行党委常委会、经营分析会、行长办公会研究安全生产治本攻坚阶段性工作，部署推动重点任务落实。本行“安全生产月”“防灾减灾日”“消防安全月”等重要时间节点，开展全员疏散、应急处置、防灾减灾演练等活动，提升员工安全意识、处置能力和避险技能；开展每日安全巡查、每月安全检查及重点时期专项排查，定期维护消防、安防设施设备，保证办公区各类安全系统正常运转。2025 年，本行未发生重大安全生产事故。

# 公益慈善

华夏银行坚持以负责任金融为导向，将社会责任纳入高质量发展整体布局，持续在应急保障、科教公益、定点帮扶和志愿服务等领域加大投入力度，完善工作机制和协同模式，推动构建多元参与、协同推进的公益责任体系。通过提升金融服务的覆盖面和有效性，以有温度、有实效的金融支持，助力经济社会可持续发展。

## 驰援救护

2025 年，面对北京、河北、贵州等地发生的极端强降雨及洪涝灾害，本行迅速启动应急响应机制，成立防汛救灾工作领导小组，通过保障金融服务“不断档”、开辟绿色通道、捐款捐物等多种方式，全力支持抢险救灾与灾后重建。针对受灾小微企业及农户，综合运用无还本续贷、利率优惠等“一揽子”纾困政策，全力支持灾后恢复生产。

### 案例

#### 总行机关、北京分行、石家庄分行：风雨同舟，守望相助

面对北京市极端强降雨，机关党委组织机关 34 个党组织开展捐款活动。北京分行在灾后 24 小时内组建“爱心突击队”，及时将抗洪物资和生活必需品送至受灾严重地区。河北省保定市受到强降雨袭击后，石家庄分行辖属保定分行紧急向受灾严重的涿州支行支援抗洪物资，并开放网点为救援人员和受灾群众提供休息、充电及饮食服务。

### 案例

#### 贵阳分行：洪水中的“逆行”

2025 年 6 月，贵州省榕江县遭遇百年一遇特大洪水。贵阳分行驻村第一书记冒雨“逆行”回村，带领党员干部清理塌方道路，打通“生命通道”。在断水断电的情况下，驻村工作队逐户排查，冒雨背出被困老人，并第一时间联系分行，帮助受灾民众获得救灾物资与特惠贷款。此外，分行为某高速公路集团有限公司发放 5 亿元应急救援贷款，主要用于受洪水灾害影响垮塌的大桥修复及其他路段应急维护。

### 案例

#### 香港分行：跨越山海的援手

2025 年，香港分行心系社会民生，针对大埔宏福苑发生的火灾事故，迅速行动，向受灾民众捐赠 500 万港元，全力配合特区政府开展善后工作，以实际行动诠释了中资企业的责任与担当。

# 教育公益

本行深度融入国家科教兴国战略，通过支持高水平科学大会、改善青少年学习环境等举措，为青少年成长成才贡献金融力量。2025 年，本行向清华大学教育基金会捐赠 1,250 万元，专项支持国际基础科学大会举办。该大会聚焦数学、物理与信息科学等领域，旨在构建国际顶级科学家沟通交流平台，促进顶尖科学家向我国聚集，助力国家创新能力持续提升。

### 案例

#### “希望书桌”照亮求学路

2025 年暑期，本行联合北京青少年发展基金会举办“聚力华夏，传递爱心”亲子公益活动。活动中，来自本行及股东单位的 19 组员工家庭亲手拼装书桌、绘制文创礼物。同时，本行共捐赠 60 套“希望书桌”，定向帮扶北京市密云区、新疆和田等地的困境青少年，为孩子们营造独立、整洁的学习空间，用实际行动点亮孩子们的求学梦想。



本行暑期亲子主题“希望书桌”公益活动。

### 案例

#### 华夏理财：创新“金融 + 公益”模式

2025 年，华夏理财持续打造“金融 + 公益”特色品牌。通过与中国儿童少年基金会深度合作，发行以“童心筑梦”为主题的公益理财产品，将产品年化收益超出业绩比较基准部分（如有）的 100% 捐赠至中国儿童少年基金会，开辟多元化公益合作新模式，探索利用金融工具汇聚爱心、回馈社会的新路径。2025 年，该系列公益理财产品募集规模达 2 亿元。截至 2025 年末，华夏理财公益理财产品存续规模超过 4 亿元。

案例

杭州分行：“浙里石榴红 华夏山海情”公益行动

2025 年 6 月，杭州分行启动“浙里石榴红 华夏山海情”公益行动，充分发挥“金融 + 科技”的资源整合优势，携手七家知名科技企业组成爱心团队，奔赴四川省甘孜州色达县亚龙乡小学。团队在提供急需爱心物资、助力当地教育基础设施改善的基础上，通过面对面授课为孩子们送去最前沿的科技知识，并给予他们精神上的鼓励与支持。

分行坚持“走进”与“请出来”相结合，特邀亚龙乡小学师生代表赴杭开启“科技 + 金融”研学之旅。在本行网点，孩子们通过“小小金融家”体验课程启蒙金融素养；在科创企业一线，师生们亲身接触先进科技设备，拓宽视野。该项目以金融为纽带、以科技为支撑，不仅为高原学子打开了通向未来的视窗，更为促进民族团结、深化东西部文化交流注入了华夏温度。



杭州分行组织“科技 + 金融”研学之旅：机器狗走入亚龙乡小学科技课堂。

定点帮扶

本行坚持“输血”与“造血”并重，通过选派优秀干部驻村、加大产业帮扶投入、开展消费帮扶等措施，巩固拓展脱贫攻坚成果。2025 年，本行持续扩大对口支援地区农副产品采购，在总行及北京、沈阳等 12 家分行及子公司开展定向采购，以消费带动农户增收。在重点区域帮扶上，本行向新疆和田地区捐赠 180 万元，用于教育赋能、基层建设及生态治沙等项目，其中 30 万元专项用于塔克拉玛干沙漠锁边生态修复。



案例

合肥分行：荒坡变金城，村路通幸福

在安徽省蒙城县邵楼村，合肥分行通过“金融 + 非金融”双轮驱动，助力返乡青年将荒坡变成生机勃勃的家庭农场。

在金融端，分行创新“光伏贷”“微商贷”等产品，截至 2025 年末，向蒙城县域投放 1.20 亿元流动资金贷款，支持 2 家涉农企业发展。在非金融端，为邵楼村 2 名大学生捐赠助学，动员全体员工捐赠 6.40 万元，并签订持续捐资助学意向书，承诺捐助大学全部学费，共计 16.40 万元，对留守儿童捐赠包括国学书籍、学习用具、体育用品在内的希望包。同时，分行投入帮扶资金，进行危桥改造、巷道硬化、村道护栏安装等，以及村两委办公设备更新、三官小学设施修缮，显著改善村容村貌和办公办学条件，真正实现了产业兴旺与民生改善的“双丰收”。



合肥分行委派专人前往邵楼村，向留守儿童捐赠“希望包”。

“

安徽省蒙城县邵楼村  
若涵家庭农场 邵利利

创业很难，但只要坚持，就有希望。而华夏银行的金融支持，给梦想插上了翅膀，让我们飞得更高、更远。

”

案例

太原分行：小辣椒映红致富路

在山西平顺县西安善村，太原分行在调研发现当地适宜种植辣椒后，引入龙头企业，构建“党支部 + 合作社 + 基地 + 农户”的产业模式。分行投入并引进各项资金，支持当地建成 6,000 立方米冷藏保鲜库和烘干设备，打造获食品安全许可证（SC）的“辣舞出潞”品牌，年产值突破 500 万元。通过金融赋能全产业链，该村告别了单纯种植玉米的低产模式，全村 100 余户村民就业机会和年收入增加，实现了从“黄土坡”向“聚宝盆”的蝶变。

**案例**

**成都分行：科技赋能连山海，情系木里助振兴**

成都分行在定点帮扶的木里藏族自治县瓦厂镇构建起以民生保障和教育赋能为重点的帮扶体系。

**民生保障**

分行发起“共产党员献爱心”行动，募集善款成立“华夏木里乡村爱心帮扶基金”，重点兜底困难群体生活需求。依托该机制，分行连续多年开展“寒冬送暖”活动，截至 2025 年末，累计向监测户及困难群众捐赠生活物资惠及 200 余户；为残疾及高血压老人捐赠轮椅、医疗检测设备；连续两年资助学生 26 人次，切实提升群众生活质量。

**教育赋能**

针对瓦厂片区重点寄宿制小学教学设施短缺的痛点，分行实施“科技+教育”帮扶，为该校骨干教师配备平板电脑，有效解决了乡村学校多媒体教学和课件制作的设备难题，并通过远程教研打破地域限制，让高原师生共享优质教育资源。

**案例**

**北京分行：消费帮扶解民忧，疏通农产品“滞销路”**

北京分行持续深耕密云区新王庄村等定点帮扶区域，针对当地特色农产品“原味一号”西红柿，分行协助举办“华夏云蒙新王庄西红柿音乐节”以提升品牌知名度，同时，在面临市场滞销困境时迅速启动应急帮扶机制，由分行党委统筹资源，充分发挥驻村第一书记的桥梁作用，联合新王庄村、驻地村、青甸村集体经济合作社开展“爱心购”活动。通过食堂定向采购与员工自愿认购，助力解决农产品“卖难”问题，让帮扶既有“速度”更有“温度”。

**案例**

**西宁分行：守护“中华水塔”，共绘京青情**

西宁分行与北京援青玉树指挥部、三江源生态保护基金会建立三方联动机制，签署年度捐赠协议，构建产业+教育+民生+生态的多维帮扶体系。

2025 年，分行通过三江源生态保护基金会向玉树地区捐赠 110 万元专项资金，用于改造升级玉树州人民医院医疗设施、资助称多县第一民族中学困难学子，以及支持巴塘乡上巴塘村生态环境保护项目。本次公益捐赠有效促进了当地民生福祉改善与民族团结进步，报告期内，本行荣获“三江源公益纪念章”。

**志愿服务**

依托“京华志愿”品牌，本行持续开展无偿献血、适老服务等公益活动。2025 年，总行及青岛、绍兴、苏州、南宁等多家分行积极组织无偿献血，以热血为生命续航。



苏州分行员工无偿献血。



南宁分行员工无偿献血。



总行机关青年志愿者在世界人形机器人运动会。



总行团委前往大兴区爱心希望小学捐献“希望书桌”。



# 供应链管理

华夏银行坚持以公开透明、公平公正的原则开展集中采购活动，严格落实《招标投标领域公平竞争审查规则》，建立由《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 余项政策构成的制度体系，全面规范采购活动和供应商管理，打造安全稳定、合作共赢的供应链体系。

## 防范供应链风险

本行将风险防范意识贯穿于采购活动及供应商管理全流程，持续加强内部监督与审查机制，多措并举有效防范化解采购环节的各类风险。

<p><b>供应商准入审核</b></p>	<p>制定严格的供应商准入标准，要求供应商遵守国家法律法规，具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，最近 3 年内无重大违法、违规、违约等事件。</p>
<p><b>供应商集中度监测</b></p>	<p>定期监测并分析供应商集中度数据，避免在特定领域对供应商产生过度依赖，帮助识别并寻求更加多元化的供应商类别，增强本行供应链的稳定性和竞争力。</p>
<p><b>违规行为分级处理</b></p>	<p>加强采购违规行为管理，针对商业贿赂、不当得利和扰乱采购秩序等严重违规行为，以及行内超授权审批、化整为零规避集中采购等一般违规行为，依照本行采购管理制度要求进行严肃惩处。</p> <p>运用科技手段识别供应商围标、串标行为；加强与合规、纪检监察部门配合，对在参与采购过程中采用围标、串标、行贿等不正当手段谋取中标行为的供应商实施强制退出处理。</p>
<p><b>采购平台数字化风控</b></p>	<p>依托集中采购平台，实现采购计划管理、供应商征集、专家库管理等日常工作线上操作，减少人工干预；平台接入外部数据，从行政处罚、欠税公告等方面审查供应商的潜在风险，增强供应链风险防范能力。</p>
<p><b>商业秘密与信息保护</b></p>	<p>要求供应商签署承诺函，不得以任何方式泄露集中采购过程中知悉的商业秘密；引入合法第三方数字证书，加密供应商商务响应文件，在开标时由供应商进行解密，确保数据保密性。</p>

## 践行负责任采购

本行在集中采购活动中主动落实支持科技创新、节约能源资源、保护生态环境、促进中小企业发展等有利于实现国家经济和社会发展政策目标的要求，并引导供应商共同履践可持续发展理念。

### 环境维度

集中采购活动落实节约能源资源、保护生态环境等相关要求，优先采购绿色和节能环保产品。

持续建设集中采购平台，平台兼具强合规性与高协同效率，实现招标、投标、评审、监督全流程线上化，减少采购过程中纸张资源消耗。

### 社会维度

在供应商准入环节，明确要求供应商具备依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录。

### 治理维度

要求所有参与集中采购的供应商签署《拒绝商业贿赂承诺函》，遵守廉洁从业规定，确保公平竞争，维护采购秩序和各方权益。

在准入环节，将供应商重大违法违纪、涉贪腐行为等纳入禁止性条件；在监督审查环节，对存在商业贿赂等不良行为的供应商实施强制退出处理。2025 年，本行供应商审查覆盖全部集中采购项目供应商。

## 平等对待中小企业

本行保障中小微企业平等参与采购活动的权利。在招投标活动中，通过外部网站统一公开发布采购公告，并要求在供应商准入条件及评审指标中不得设置所有制性质、组织形式、规模、注册资本等限制竞争指标，确保中小微企业公平参与竞争。

截至 2025 年末，本行不存在向供应商的应付账款（含应付票据）余额超过 300 亿元或占总资产的比重超过 50% 的情况，本行及本行控股子公司报告期内不存在逾期未支付中小企业款项的情形。





# 治理篇

支持联合国可持续发展目标 (SDGs)



16 和平、正义与强大机构



17 促进目标实现的伙伴关系

# 公司治理

华夏银行认真贯彻落实《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国商业银行法》《中华人民共和国证券法》，中国证券监督管理委员会《上市公司治理准则》及国家金融监督管理总局（原中国银行保险监督管理委员会）《银行保险机构公司治理准则》等法律法规和监管规定，始终坚持党的领导与公司治理有机融合，深化落实党组织在本行治理结构中的法定地位，持续完善公司治理组织架构，各治理主体各司其职、各尽其责、协调运转、有效制衡，推动本行发展实力不断提高、发展韧性不断增强、发展质量不断改善。2025 年，本行不断健全公司治理制度体系，深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，统筹全行战略发展和监管规定，系统修订公司章程及董事会、股东会议事规则，依法合规、稳妥有序完成监事会<sup>1</sup>撤销相关工作。本行持续探索公司治理最佳实践，公司治理水平和治理能力不断提升。



<sup>1</sup> 根据《国家金融监督管理总局关于华夏银行修改公司章程的批复》（金复〔2025〕719号），自2025年12月12日起，本行修订后的公司章程及股东会议事规则、董事会议事规则正式生效，监事会同步撤销，董事会审计委员会行使监事会相关职权。

# 党建引领

本行坚定不移走中国特色金融发展之路，持之以恒把党的领导融入经营发展的全过程各方面，把党的政治优势转化为发展优势，确保改革发展始终沿着党中央、北京市委市政府、监管机构指引的正确方向前进，以高质量党建引领全行高质量发展。

## 坚持政治引领

充分发挥党委领导作用，把方向、管大局、保落实，坚持把党的建设总体要求纳入公司章程，坚持“双向进入、交叉任职”领导体制，严格执行民主集中制、重大事项请示报告制度，修订完善《华夏银行党委前置研究讨论重大事项清单及程序》。

## 坚持思想强基

持续强化党的创新理论武装，扎实开展学习贯彻习近平总书记关于国有企业改革发展和党的建设的重要论述专题教育。

深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，报告期内开展四中全会精神宣讲 1,463 次，覆盖 2.9 万人次。

2025 年，聚焦全面深化改革、推动金融高质量发展等主题，举办“华夏大讲堂”24 期。



华夏银行党委理论学习中心组学习（扩大）会议暨 2025 年第一期华夏大讲堂。

坚持作风固本

开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，全行各级领导层成员及基层党支部开展集中学习超过 6,000 次，各级党委领导、各党支部书记专题讲授党课超过 1,500 次。

聚焦机关作风建设，实施“凤凰行动”，要求机关部室开展专项自查，推动自查问题整改、基层意见建议完成率不断提高。

开展“走出舒适区，开辟新征程”思想大讨论，建立“行长接待日”工作机制，设立“基层直通车”，逐月评价总行机关部门服务质效并通报结果，提升工作效能。

坚持人才强行

实施“响尾蛇行动”，完善总行各层级业绩评价机制，激励干部担当作为，切实做到能者上、平者让、庸者下、劣者汰。

加强人才梯队建设，2025 年，举办 8 场青年发展论坛、31 场青年人才座谈会，开展 2 次优秀年轻人才摸底调研。

加强年轻干部历练，2025 年总行机关选派 13 名“80 后”干部到基层一线任职；实施编制及员工引进计划双线管控，优化人员结构。

加大对干部队伍的日常管理监督力度，督促引导领导干部严守纪律规矩、正确履职用权。

抓牢抓实干部人才队伍教育培训工作，2025 年举办各级各类干部人才教育培训班次 15 期，参训学员 932 人次，并根据北京市委统一要求，落实党的二十届三中全会精神集中轮训。

坚持严字当头

召开全面从严治党（党建）工作会议，制定各级党组织全面从严治党任务。

持续整改北京市委巡视反馈重点问题，巡视整改进展总体满意率 99% 以上。

提级巡察四家二级分行党组织，并对五家一级分行党委实施新一轮常规巡察。

持续开展群众身边不正之风和腐败问题集中整治工作。

深入开展巡视巡察整改、违规吃喝等专项监督，检查、考核 46 家基层党委 2024 年全面从严治党（党建）工作情况。



华夏银行 2025 年全面从严治党（党建）工作会议。

坚持融合互促

深入开展“强党建 促改革”专项行动，各级党组织打造党建品牌，积极创建“一分行一特色，一支部一品牌”，推动党建工作与经营发展同频共振、互融共促。

积极履行社会责任，进一步支持派驻密云区、延庆区的 6 名驻村第一书记履职尽责，以实际行动践行金融为民的初心使命。

## 股东会

股东会是本行的权力机构。本行股权结构清晰且保持基本稳定，与股东的沟通渠道畅通有效。主要股东依法合规履行股东责任与义务，积极支持本行经营发展，中小股东通过参加股东会等渠道参与经营决策，依法有效行使决策权，共同维护了本行发展根基的稳定。

股东会的主要职责包括选举和更换非职工董事、决定有关董事的报酬事项；审议批准董事会的报告、审议批准本行的利润分配方案、审议批准变更募集资金用途事项、审议批准公司章程及股东会和董事会议事规则、对发行公司债券、增加或减少注册资本等事项作出决议等相关职权。2025 年，本行召开 3 次股东会，审议通过《华夏银行董事会 2024 年度工作报告》《华夏银行 2024 年度利润分配预案》《关于修订〈华夏银行股份有限公司章程〉的议案》等 16 项议案，审阅《关于华夏银行监事会对董事会及其成员 2024 年度履职评价情况的报告》等 5 项报告。

## 董事会

董事会注重定战略、作决策、防风险，持续发挥战略引领和科学决策作用，建立有效的风险管控与合理的激励约束机制，秉承可持续发展理念，积极履行社会责任，维护利益相关者的合法权益。

截至 2025 年末，本行董事会现任共有董事 16 名，其中，执行董事 4 名、非执行董事 6 名、独立董事 6 名。

根据《华夏银行股份有限公司章程》规定，董事应当每年至少亲自出席三分之二以上的董事会现场会议。2025 年，本行在任董事现场会议出席率符合监管要求。

本行董事会下设战略与可持续发展委员会、风险合规与消费者权益保护委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、关联交易控制委员会共五个委员会。

本行董事会深度参与可持续发展治理，相关工作已作为董事会及其专门委员会职责纳入《华夏银行股份有限公司章程》。2025 年，本行董事会及其专门委员会通过在绿色金融、消费者权益保护等 ESG 维度的高效履职，拓宽价值创造维度，践行高质量发展承诺，切实回应利益相关方诉求。

### 本行董事会及其专门委员会可持续发展相关职责及履职情况

#### 董事会

主要负责确定本行绿色金融发展战略及消费者权益保护工作战略、政策和目标，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，监督、评估本行绿色金融发展战略执行情况，定期听取高级管理层关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告等。

2025 年，董事会召开 13 次会议，审议通过规划执行情况评估报告、经营情况和经营工作安排报告、社会责任报告、绿色金融实施情况报告、消费者权益保护工作开展情况和工作安排报告、风险管理情况报告、风险管理策略及风险偏好陈述书、国际基础科学大会捐赠、自有产权数据中心建设、高管人员考核等议案，书面审阅反洗钱工作情况报告、重大操作风险事件报告及从业人员行为管理自我评估报告等专项报告。

#### 战略与可持续发展委员会

主要负责制订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；制订普惠金融业务的发展战略规划、基本管理制度等。

2025 年，董事会战略与可持续发展委员会召开 5 次会议，审议通过规划执行情况评估报告、绿色金融实施情况报告等议案。

#### 风险合规与消费者权益保护委员会

主要负责制订本行风险容忍度和风险管理政策并报董事会审批；监督高级管理层关于各类主要风险的控制情况；定期听取高级管理层关于本行风险状况的专题报告；制订本行消费者权益保护工作战略、政策和目标，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；监督、检查消费者权益保护的情况，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督等。

2025 年，风险合规与消费者权益保护委员会共计召开 4 次会议，审议通过风险管理情况报告、风险管理策略、风险偏好陈述书、消费者权益保护工作开展情况和工作安排报告等议案。

### 董事会独立性

根据《华夏银行股份有限公司章程》规定，本行独立董事人数应不低于董事会成员总数的三分之一，原则上最多在 3 家境内外上市公司担任独立董事、最多同时在 5 家境内外企业担任独立董事，不得在超过两家商业银行同时任职。

本行始终保持独立董事人数占董事会总人数的三分之一以上，独立董事在境内上市公司及境内外企业的任职情况均符合监管要求。本行独立董事通过按时出席会议、了解本行经营与运行情况、发表独立意见、听取汇报等多种方式有效履行职责，保障董事会决策的独立与客观。2025 年，本行召开 3 次独立董事专门会议，审议通过《华夏银行 2024 年度关联交易管理制度执行情况与关联交易情况报告》等 7 项议案。

### 董事会多元化

本行注重董事会的多元化，在董事配置上综合考虑未来经营发展需求及多元化选任标准，包括专业能力、工作经验、教育背景、文化背景、年龄结构、女性成员比例等方面，致力于形成多元互补的董事会结构。截至 2025 年末，本行董事会共有 3 名女性董事，均为独立董事。

## 董事会专业性

本行董事会成员具有银行管理、风险管理、公司治理、ESG 管理等相关专业背景，具备较好的董事会战略管理水平和决策能力。

其中，4 名执行董事深耕商业银行及金融领域，其深厚的专业背景和实践经验为本行合规稳健经营提供有力支撑。6 名非执行董事均具有大型国有企业相关管理经验，在推动本行高质量、可持续发展方面发挥重要作用。6 名独立董事专业背景覆盖会计、金融、投资、财政等多个领域，充分发挥参与决策、监督制衡、专业咨询作用。各位董事的履历详见《华夏银行股份有限公司 2025 年年度报告》“4.4.3 董事、高级管理人员主要工作经历及任职或兼职情况”。

## 董事会履职绩效评估

### 外部测评

北京市国资委每年定期从组织建设、制度建设、规范运行、功能发挥、战略引领、创新驱动、公司管控、风险防控、监督落实等方面测评本行董事会履职情况。2025 年，本行 2024 年度董事会工作评价结果为“良好”。

### 内部评估

本行制定《华夏银行股份有限公司董事会及其成员履职评价办法》，遵循“依法合规、客观公正、标准统一、科学有效、问责严格”的原则，由监事会定期对董事会及其成员从忠实履职、勤勉履职、履职专业性、履职独立性与道德水准、履职合规性等五个维度开展差异化履职评价。

2025 年，监事会通过列席会议、调阅资料、交流沟通、问卷调查等多种方式，综合评价董事会及其成员 2024 年度履职情况，董事会及其成员履职评价结果均为“称职”。

## 董事会薪酬管理

根据本行《华夏银行股份有限公司章程》，股东会依法行使决定董事报酬事项相关职权，充分保障股东对董事薪酬分配的决策权。此外，本行根据《华夏银行股份有限公司章程》及《中华人民共和国公司法》、中国证券监督管理委员会《上市公司治理准则》等法律法规与监管规定，制定并执行于 2023 年年度股东会审议通过的《华夏银行股份有限公司董事津贴制度》，加强并规范本行董事津贴管理。

## 监事会

监事会积极发挥监督职能，结合监管导向和全行经营工作，重点从战略管理、财务活动、风险管理、内部控制，董事会、监事会、高级管理层及其成员履职尽责等方面开展监督检查，依法合规、客观公正、科学有效地履行法定监督职责，有效维护本行及全体股东的最佳利益和利益相关者的合法权益。

2025 年，监事会按照公司章程和监事会议事规则的有关规定，共召开 5 次会议，审议通过 19 项议案，听取 2 项专题汇报，审阅 45 项专题报告，开展 3 项专题座谈及检查调研，监督董事会和高级管理层在绿色金融、科技金融、普惠金融、数字金融、消费者权益保护等可持续发展议题方面的规划执行和履职情况。

## 高级管理层

高级管理层根据《华夏银行股份有限公司章程》和董事会授权开展经营管理活动，严格执行股东会及董事会决议，及时、准确、完整地报告本行经营业绩、重要合同、财务状况、风险状况和经营前景等情况，并提供有关材料。

## 薪酬激励

本行将科技金融、绿色金融、普惠金融等可持续发展相关指标纳入高级管理人员考核评价体系，并将考核结果与薪酬分配紧密挂钩，充分发挥薪酬在推动本行可持续发展中的激励约束作用。

本行高级管理人员中纳入北京市市属国有企业负责人薪酬管理范畴的人员，其薪酬按照北京市市属国有企业负责人薪酬管理制度执行；未纳入北京市市属国有企业负责人薪酬管理范畴的人员，其薪酬按照《华夏银行总行级高管人员薪酬管理办法》执行，包括基本薪酬和绩效薪酬，其中绩效薪酬与年度考核结果挂钩，体现绩效导向。

## 薪酬约束

本行针对高级管理人员建立薪酬延期支付和追索扣回机制，延期支付比例为 40% 以上，延期支付期限不少于 3 年，对于在规定期限内出现违法违规违纪或职责内风险超常暴露等情况，将依据监管政策及本行有关规定，根据情节轻重扣减、止付及追索扣回相关责任人员的绩效薪酬。

## 投资者权益保障

### 信息披露

本行严格遵循法律法规要求及监管规定，制定并实施《华夏银行信息披露管理办法》《华夏银行信息披露实施细则》等制度，规范日常信息披露工作，确保披露信息的真实、准确、完整、及时、公平，切实保障投资者信息知情权。

本行持续完善自愿性信息披露指标体系，优化定期报告内容与结构，主动加大对可持续发展领域业务亮点成效的披露力度，推动信息披露从合规履行向价值传递深化。2025 年 10 月，本行在上海证券交易所沪市上市公司 2024-2025 年度信息披露工作评价中获得最高等级 A 类（优秀）评价。

本行信息披露主要渠道包括上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、《中国证券报》（www.cs.com.cn）、《上海证券报》（www.cnstock.com）《证券时报》（www.stcn.com）、《证券日报》（www.zqrb.cn）及本行官方网站（www.hxb.com.cn）。

### 投资者沟通

本行高度重视与投资者的沟通，制定《华夏银行投资者关系工作办法》《华夏银行市值管理制度》等制度，推动构建多元化的资本市场交流机制，持续加强与投资者的密切沟通。2025 年，本行召开 3 场业绩说明会，针对数字金融、金融风险、诚信合规经营等资本市场关注的 ESG 议题与各方深入交流。同时，通过“上证 e 互动”、投资者热线和邮箱、日常接待、机构策略会等渠道，实现与投资者的常态化交流互动，巩固良好的投资者关系。

## 股东回报

本行重视股东回报，切实履行责任与担当。在平衡自身发展与监管要求的基础上，本行保持稳定的分红政策，实现分红总额逐年增长。2025 年，继续实施中期现金分红，持续增强并提升投资者的获得感与满意度。

## 中小股东权益保障

本行修订公司章程，强化股东权益保障，将股东临时提案权的持股比例由 3% 降低至 1%，切实降低提案权行使成本，鼓励中小股东积极参与公司治理，推动本行治理结构不断优化。

本行严格落实公司章程中关于股东会的相关规定，通过提前公告会议信息、现场设置提问环节、对影响中小股东利益的重大事项实行中小股东单独计票并披露，以及要求独立董事就董事任免、利润分配等重要事项发表独立意见，充分保障中小股东行使股东权利。此外，本行积极拓展治理参与渠道，依托线上“一键通”网络投票提醒及智能短信通知等方式，大幅提升中小股东参会表决的便利性，切实维护中小股东利益。



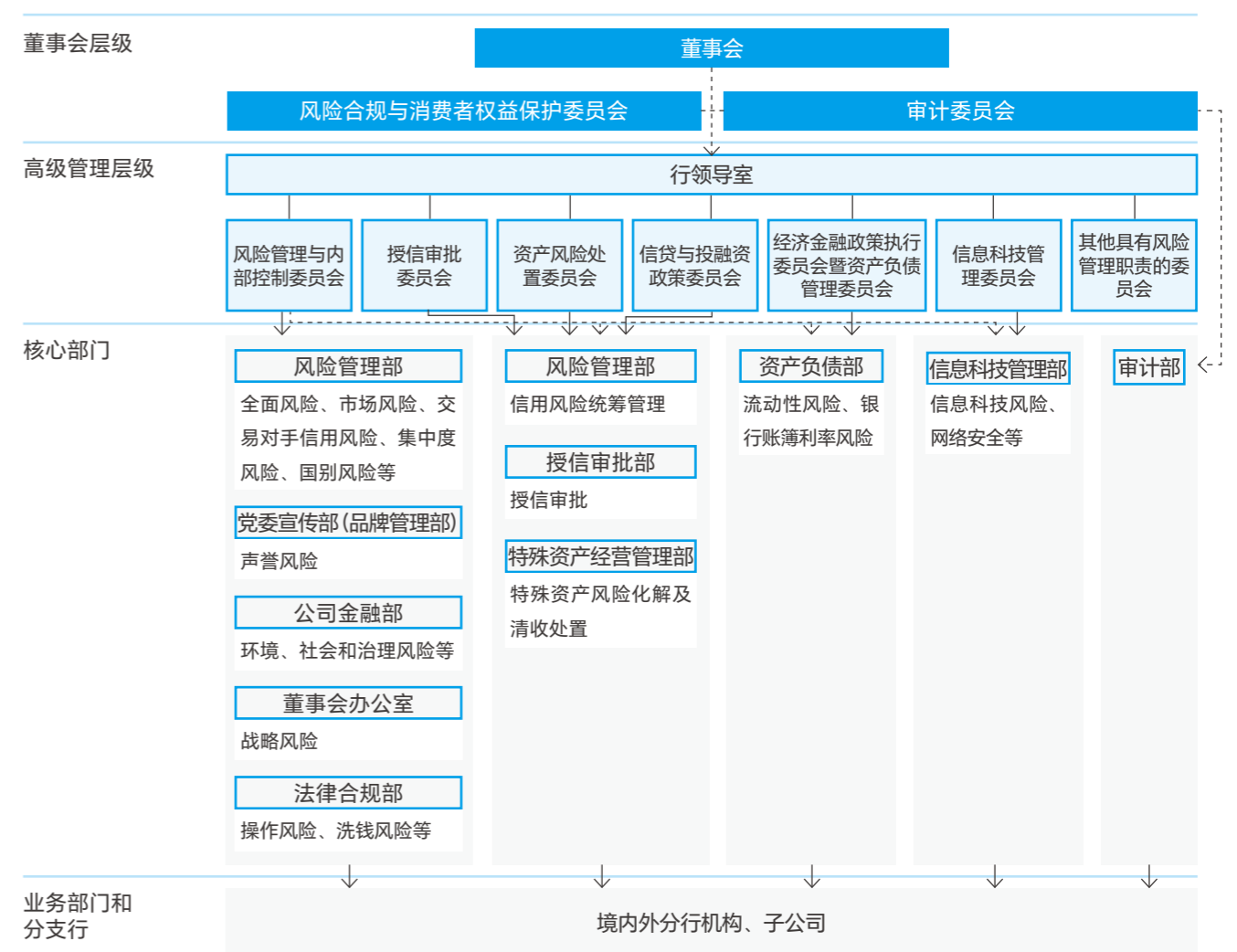
# 金融风险管理

华夏银行积极应对内外部风险形势变化，健全集团化风险管理体系，强化全面风险统筹管理，加速推进数智化风控转型，确保各类风险得到有效防控，夯实高质量发展根基。

## 风险管理架构

本行建立组织架构健全、职责边界清晰的风险管理架构，形成相互衔接、有效制衡的运行机制。

本行风险管理架构图



本行董事会承担全面风险管理的最终责任，下设风险合规与消费者权益保护委员会，向董事会提供风险管理相关专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。高级管理层承担全面风险管理的实施责任，下设风险管理与内部控制委员会、信贷与投融资政策委员会、授信审批委员会、资产风险处置委员会等专业委员会，根据职责分工对重要风险事项进行审议和决策。

本行建立风险管理“三道防线”，分工协同实施全面风险管理。其中，业务部门作为风险管理的第一道防线，承担风险管理的直接责任。风险管理部、授信审批部、特殊资产经营管理部、资产财务部、法律合规部等风险专业管理部门作为第二道防线，承担制定政策和流程、监测和管理风险的责任。审计部作为第三道防线，承担对业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。

## 全面风险统筹管理

本行强化全面风险统筹管理机制，健全集团化风险管理体系，提升集团整体风险管理能力，发挥风险集团化管理效应。2025 年，本行主要风险指标均控制在监管要求范围内，重点领域风险防控有效，资产质量持续向好，有力保障全行业务平稳运行。

<p><b>完善政策制度体系</b></p>	<p>持续健全覆盖风险管理规划、风险偏好、风险管理策略及各类风险管理制度流程的政策体系，将风险偏好和各项风险管理要求传导至业务经营策略与制度流程。</p>
<p><b>建立常态化工作机制</b></p>	<p>在集团层面建立“全面监测、定期报告、分级预警、联席会议”工作机制，强化集团层面各类风险监测分析，加强对主要风险、机构风险运行情况的报告要求。</p> <p>定期召开风险管理联席会，及时分析解决风险管理中发现的问题。</p>
<p><b>强化风险偏好与策略管理</b></p>	<p><b>风险偏好</b></p> <p>本集团秉持整体“稳健”的风险偏好态度，以战略规划为指导，持续健全风险偏好管理体系，明确主要单一风险承担的风险偏好态度；加强风险偏好传导和过程管理，确保业务发展符合风险偏好要求。</p> <p><b>风险策略方面</b></p> <p>基于环境和监管要求及年度风险管控重点，制定集团 2025 年度风险管理策略，设置六方面七项年度风险控制目标及各单一风险管控措施，保障稳健运营。</p>

## 数字化风控

### 风控系统建设

本行持续注重数据驱动和科技赋能，深化内外部数据整合及价值挖掘，加快数字化技术应用，持续迭代风控工具。2025 年，本行围绕风控系统建设和模型优化两大方面推动多项工作落地，有效增强风险管控质效与业务支撑能力。

加快新一代信贷系统建设，2025 年 10 月启动咨询工作，推动信贷与投融资业务从传统模式向数智模式转型，全面提升风险管理核心竞争力。

升级大数据风险识别预警系统，利用大模型、知识图谱、OCR 等技术，升级系统功能，提升风险识别效率。

持续打造特殊资产管理系统，支撑经营管理向集约化、专业化、智能化、生态化发展，实现特殊资产全周期管理。

搭建企业级反欺诈事中风控平台，实现欺诈名单共享、实时风控指标共享。

建设升级其他风控系统如资金流接入系统、市场风险管理系统等，将数字化风控工具嵌入业务流程，持续提升风控数字化水平。

### 风控模型优化

优化企业授信大数据风险识别规则，优化涵盖内外部风险信息的大数据风控规则，实现企业风险信息的自动、分级、分类应用。

优化产业数字化产品标准风控模型和规则，打造十六宫格模型体系，实现线上化的模型审批和风险监测。

优化科技型企业信用风险评价模型，拓展模型适用客户范围，支持科技金融业务发展。

## 风险文化建设

本行不断加强审慎风险文化建设，坚持全员覆盖与分类提升，建立完善的风险文化培训体系，邀请行业专家和高校学者授课，并参与银行业风险管理重点和前沿问题研讨，提升风险管理智识储备。

2025 年，本行开展 17 期风险管理专题培训，内容包含贷后管理、国别风险管理等主题，覆盖总分行 3,000 余人。同时，在零售金融和审计等条线年度专业培训和分行及子公司管理人员培训中，融入全面风险管理专题宣讲，推动建立并深化统一的风险认知。



# 诚信合规经营

华夏银行坚持依法合规经营理念，健全合规管理体系，深化合规文化建设，持续提升合规风险管理质效，为实现业务经营高质量发展筑牢合规基石。

## 员工行为管理

### 管理架构

本行建立覆盖全面、授权明晰、相互制衡的从业人员行为管理体系，明确董事会、高级管理层和相关职能部门的职责分工。

#### 董事会

承担员工行为管理的最终责任，负责培育依法合规、诚实守信的员工行为管理文化，审批员工行为守则及其细则，监督高级管理层实施员工行为管理，并授权下设的风险合规与消费者权益保护委员会履行其部分职责等。

2025 年，董事会书面审阅《华夏银行 2024 年度从业人员行为管理自我评估报告》；风险合规与消费者权益保护委员会审议通过《华夏银行涉刑案件风险防控工作评估报告》，书面审阅《华夏银行预防从业人员金融违法犯罪专题工作报告》。

#### 高级管理层

承担员工行为管理实施责任，执行董事会决议；负责建立全面的员工行为管理体系，明确相关行为管理部门的职责范围；组织相关部门制定员工行为守则及其细则，并确保实施；每年向董事会报告员工行为评估结果。

#### 总、分行关键部门

##### 法律合规部

作为员工行为管理的牵头部门，负责建立健全员工行为管理体系；组织制定员工行为守则及行为细则；开展常态化内控合规教育培训、员工异常行为排查、从业人员行为年度评估等。

##### 党委组织部（人力资源部）

负责对拟招录人员开展背景调查，对拟提拔干部进行组织考察；将员工行为规范及合规教育内容纳入相关培训；依据问责结论执行处理与处罚等。

##### 审计部

负责审计监督各单位员工行为管理工作。

### 制度规范

本行严格遵循《中华人民共和国商业银行法》《银行业金融机构从业人员行为管理指引》《银行业金融机构从业人员职业操守指引》等法律法规和监管政策要求，制定《华夏银行从业人员行为守则》《华夏银行从业人员行为细则》《华夏银行违规行为责任追究管理办法》等管理制度，持续深化员工行为规范管理，有效防范因员工不当行为引发的合规风险。

## 异常行为排查

本行根据《华夏银行员工异常行为排查管理办法》《华夏银行涉刑案件风险防控管理办法》等内部制度要求，构建覆盖员工异常行为排查、涉刑案件风险排查与处置等环节的全链条涉刑案件风险防控体系，有效预防违法犯罪。

本行建立员工异常行为排查工作机制，实现对全体员工的监督覆盖，重点关注员工经商参股、与授信客户发生非正常资金往来等违规行为。总行部门每半年开展异常行为排查，分行按季度对辖内员工开展异常行为排查，对排查中发现的问题逐一落实整改，严肃追责问责。

## 问责管理

本行对于违反法律法规、行政规章、行业规范和本行规章制度，未履行或未正确履行职责的人员，坚决做到“违者必究、失责必问”。根据违规情形、造成的损失、产生的不良后果等，给予谈话提醒、责令限期改正等批评教育类处理或警告、记过等纪律处分，涉嫌违纪违法的移交党纪责任追究部门进行党纪问责或移交司法机关追究刑事责任，持续强化全员责任意识与规矩意识。

## 培训宣贯

本行牢固树立“合规从高层做起、全员主动合规、合规创造价值”的理念，完善分层分类的合规培训体系，持续深化全员合规意识。

本行面向全体员工开展合规培训。邀请行业专家为董事、监事和高级管理层解读合规新规等法律法规，举办合规官及合规管理人员培训班、分行法律合规部负责人培训班，提升各级合规管理人员履职能力。从从业人员行为管理及警示教育基础知识纳入新员工培训，内容覆盖管理制度体系、员工行为管理典型案例等，增强新员工职业操守和防腐拒变能力。推进警示教育常态化，通过观看警示教育片、编写《违法违规典型案例》等方式，以案说法、以案为鉴、以案促治，提升员工案件风险防控意识和合规经营自觉。各专业条线和分行将从业人员职业操守和行为准则融入到日常培训工作中，以长效化培育推动合规理念内化于心，持续提升全员合规能力。

2025 年，本行开展合规教育活动超过 3,000 次，覆盖人次超过 13 万；开展反金融犯罪培训 398 次，覆盖人次 3.56 万；开展法律培训 256 次，覆盖人次 3.83 万。



长沙分行举办 2025 年“合规护航 消保为民”合规知识竞赛。

## 审计监督

本行每年开展员工行为管理等商业道德相关审计，通过综合内控审计、专项审计、持续审计、经济责任审计等方式，定期对员工行为、案防及操作风险、重点基建项目等相关事项进行审计。审计范围每三年覆盖境内外所有分行。

2025 年，本行对 40 家一级分行开展员工异常行为持续审计，聚焦员工行为管理及重要违规行为等商业道德相关事项。对总行及 1 家一级分行开展重大基建项目专项审计，重点关注项目建设与管理活动的真实性、合法性和效益性。对 3 家一级分行实施案防及操作风险专项审计，聚焦案防及操作风险防控体系运行、防控措施落实等相关事项。在 24 家一级分行全面内控审计或问题整改专项审计中，关注员工行为、操作风险、集中采购等商业道德相关领域。

## 反洗钱

### 管理架构

本行建立职责明确、运行高效和协调顺畅的洗钱风险管理架构，形成董事会决策部署、高管层经营执行的监督管理体系，规范各管理层级、各部门和各机构在洗钱风险管理中的职责分工，形成层次清晰、相互协调、有效配合的运行机制。

### 制度规范

本行构建以集团反洗钱政策为核心，包含反洗钱内控制度、业务条线反洗钱细则以及业务制度反洗钱要求的四级制度体系，并根据监管要求与管理实际，适时完善制度内容，夯实全行反洗钱管理基础。2025 年，本行修订《华夏银行洗钱和恐怖融资风险管理政策》，完善风险定义、基本原则、洗钱风险管理内容和方法等，进一步加强全行反洗钱管理效能。

### 管理举措

本行严格遵循《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》等法律法规和监管政策要求，按照“基于风险”的原则，定期评估洗钱风险管理策略的有效性并作出调整。

#### 客户尽职调查

2025 年，制定全行客户持续尽职调查指导性文件，对尽职调查时机、调查措施、尽调强度、风险控制等维度提出细化要求。

本行遵循“了解你的客户”原则，识别并采取合理措施核实客户及其受益所有人身份，了解客户建立业务关系和交易的目的和性质，根据客户特征和交易活动的性质、风险状况，采取相应的尽职调查措施。在业务关系存续期间，持续关注并评估客户风险状况，必要时采取与风险相匹配的洗钱风险管理措施。

#### 可疑交易报告

根据监管要求及风险形势变化，加强大额和可疑交易报告管理，优化可疑交易监测标准，加大交易监测科技支撑，增强可疑交易系统监测有效性。

本行遵循“基于风险”和“审慎均衡”原则，合理评估异常交易的可疑程度和风险状况，对可疑交易报告所涉客户采取适当的洗钱风险控制措施。

## 培训宣贯

本行聚焦反洗钱重点领域和实操难点，针对不同岗位职责和能力要求，面向全体员工（包含全部劳动合同制员工和劳务派遣制员工）系统性开展分层分类的反洗钱培训教育活动。2025 年，本行开展反洗钱相关培训 3,200 余次，覆盖董事、管理人员、业务人员、一线员工及新入行员工等 13 万余人次，提升全员反洗钱合规意识及专业能力。

## 审计监督

本行每年开展反洗钱审计监督，通过综合内控审计、专项审计、持续审计等方式，对反洗钱制度建设、客户尽职调查、洗钱风险评估、大额与可疑交易监测等内控措施执行情况进行有效监督。审计范围每三年覆盖境内外所有分行。

2025 年，本行对 18 家一级分行开展全面内控审计，对 5 家一级分行开展反洗钱专项审计，对全行 40 家一级分行及总行相关部门开展反洗钱持续审计，排查客户尽职调查、交易报告、洗钱风险评估、高风险客户管理等方面问题。对审计发现的问题，及时通报并提出审计整改建议，相关机构通过完善规章制度、优化系统流程、加强培训宣传、强化反洗钱工作考核等方式推进整改及问责。

## 反商业贿赂及反贪污

### 监督机制

北京市纪委监委在本行设立派驻纪检监察组，本行各一级分行和信用卡中心、总行机关及附属机构设立纪律检查委员会，负责全行纪检相关工作。纪检监察部门发挥“监督的再监督”作用，防止和纠正各类违纪违法问题，严肃查处腐败案件。

本行聚焦重点领域开展专项监督，扎实做好问题整改，开展深化群众身边不正之风和腐败问题集中整治、金融领域腐败问题系统治理专项监督、招投标领域突出问题系统治理等专项监督。围绕“关键少数”，持续紧盯各级管理人员依法依规履职用权、担当作为、廉洁自律等情况。本行紧盯权力和责任、紧盯群众反映强烈的突出问题，综合运用常规巡察、专项巡察和巡察“回头看”等方式，扎实开展政治巡察，充分发挥巡察利剑利器作用。本行坚持查改并进，积极配合有关机构进行查处，加强警示教育与案例剖析，以案促改、以案促治，系统推进腐败问题整改。

## 全面从严治党

本行全面贯彻新时代党的建设总要求，加强党的纪律建设，健全各负其责、统一协调的责任格局。以落实“两个责任”为抓手，压实党委主体责任、纪委监督责任、书记“第一责任人”责任和班子成员“一岗双责”。健全党委全面从严治党（党建）工作领导小组工作机制及纪检、人力资源、法律合规等监督贯通协同机制，凝聚常态长效监督合力。

2025 年，本行开展全行履职回避以及“裸官”情况排查工作，进一步提升内控机制的有效性，并督促员工公平公正履职。

## 制度规范

本行制定适用于全行从业人员<sup>1</sup>的《华夏银行从业人员行为守则》，制定《华夏银行员工行为禁令》，明确不可触碰行为红线，严禁员工贪污银行或客户资产，严禁在业务经营、管理活动及内外部交往中收受贿赂等违法违规违纪行为。同时，本行在《华夏银行股份有限公司章程》中明确规定董事、高级管理人员对本行负有忠实义务，包括遵守国有企业领导人员廉洁从业规定，不得利用职权贿赂或收受其他非法收入等。

## 信访管理与举报人保护

本行制定《华夏银行信访工作管理办法》，严格按照制度规定和管理权限，分级分类受理信访举报，规范办理信访事项，畅通信访渠道，保护信访举报人权益。各级纪检监察部门依据《纪检监察机关处理检举控告工作规则》按照纪检监察机构职能和规定程序分级受理办理对党员、党组织及监察对象的检举控告，受处分人员对相关处分、处理不认同的申诉，以及对党风廉政建设和反腐败工作的批评建议等。

<p><b>举报渠道</b></p>	<p>设置信访举报接待场所，支持通过线下来信、来访或电话、电子邮箱等渠道进行信访举报，为信访举报人提供便利条件。举报方式包括实名和匿名举报。</p>
<p><b>保护机制</b></p>	<p>严格落实保密要求，对举报人姓名、工作单位、住址等有关情况及举报内容严格保密，严禁将检举、揭发、控告材料及有关情况透露或转送被检举、揭发、控告的单位、人员，要求受理举报或者开展核查工作在不暴露举报人身份的情况下进行。</p> <p>严格执行回避制度，工作人员是被举报人或者其近亲属的、本人或者近亲属与被举报问题有利害关系的以及其他可能影响检举控告问题公正处理情形的须回避。</p>

## 培训宣贯

本行深化廉洁从业教育，营造风清气正的良好氛围。2025 年，本行开展反腐倡廉培训 97 次，培训覆盖人次达到 2.76 万。

<p><b>面向董事会成员</b></p>	<p>董事会成员积极参加反腐倡廉相关培训，培训内容包括警示教育、金融文化建设等；参加上海证券交易所举办的合规履职培训，学习纪律处分和行政违法典型案例，增强履职能力和廉洁从业意识。</p>
<p><b>面向管理人员和员工</b></p>	<p>深入开展“以案为鉴、以案促改”警示教育，报告期内各级党委召开警示教育大会 50 余次；编制并全行发送《党纪学习教育典型案例警示录》《纪检监察工作简报》等，通报典型案例，警醒各级管理人员和员工自觉遵纪守纪。</p>

<sup>1</sup> 包括与本行签订劳动合同的在岗人员，本行董事会成员及高级管理人员，以及本行聘用或与劳务派遣机构签订协议从事辅助性金融服务的其他人员。

## 审计监督

本行每年通过综合内控审计、专项审计、经济责任审计、持续审计等方式，加强对反腐败政策实施、执行与合规情况的审计，聚焦重点机构、关键环节和关键岗位，紧盯可能涉及违规违纪、贪污腐败、利益输送的各类行为，做到早识别、早预警、早处置，督促推进各类责任主体有效履职。审计监督范围覆盖境内外分行及主要业务条线。加强与纪检、巡察、法律合规等部门的贯通协同监督，通过巡审联动、线索移送、信息共享等方式，形成监督合力，推动系统性监督整改，严肃执纪问责。

2025 年，本行各类综合内控审计、专项审计及持续审计实现对境内外分行全覆盖，完成总分行管理干部经济责任审计 334 项，以巡审联动方式对 5 家分行开展巡察，检查重点均涵盖管理人员廉洁从业情况。

## 反不正当竞争

本行严格遵循《中华人民共和国反垄断法》《中华人民共和国反不正当竞争法》等法律法规要求，严格履行中国银行业协会《银行业反不正当竞争公约》，秉持自愿、平等、公平、诚实信用的原则，依法维护金融市场秩序。

本行严格按照《华夏银行新闻宣传管理办法》《华夏银行品牌营销管理办法》等制度要求，规范开展广告宣传工作，严禁以虚假或夸大表述等有损公平竞争的方式进行品牌宣传活动。同时，《华夏银行从业人员行为守则》《华夏银行从业人员行为细则》中明确要求严禁通过违规揽存、低价倾销、贬低同业、虚假宣传等方式进行不正当竞争，不得针对特定客户非公开销售优于其他同类客户的各类产品；在《华夏银行员工行为禁令》中明确严禁员工刺探、窃取同业内部信息或商业秘密进行不正当竞争，共同维护公平诚信的从业环境。2025 年，本行未发生因不正当竞争行为导致重大行政处罚的情况。

## 知识产权保护

本行严格遵循《中华人民共和国专利法》《中华人民共和国商标法》等法律法规要求，制定《华夏银行知识产权管理办法》《华夏银行商标管理细则》《华夏银行使用他人知识产权成果管理办法》《华夏银行软件正版化工作考核评价办法》等管理制度，建立并完善覆盖知识产权注册申请、权利维护、纠纷处理等环节的工作机制。本行严格执行内部管理要求，规范使用他人知识产权成果，防范侵犯他人知识产权的法律风险。2025 年，本行未发生重大知识产权违法事件。

## 依法纳税

本行严格遵循《中华人民共和国企业所得税法》《中华人民共和国增值税法》《中华人民共和国个人所得税法》《中华人民共和国税收征收管理办法》等法律法规要求，制定《华夏银行税务管理办法》《华夏银行企业所得税纳税申报实施细则》《华夏银行增值税实施细则》等管理制度，切实做好税务管理。

2025 年，本行以“依法纳税、合规经营”的原则从严规范税务管理工作，全面落实税收法规与政策变化，优化税务管理流程，加强税务管理能力建设，持续提升税务管理专业化水平。

# 关键绩效表

## 环境关键绩效

### 绿色金融

#### 绿色贷款<sup>1</sup>

指标	单位	2024	2025
绿色贷款余额	亿元	2,850.35	3,733.57
节能降碳产业贷款余额	亿元	232.03	327.93
环境保护产业贷款余额	亿元	191.48	204.89
资源循环利用产业贷款余额	亿元	242.90	346.26
能源绿色低碳转型贷款余额	亿元	297.38	373.83
生态保护修复和利用贷款余额	亿元	312.87	310.53
基础设施绿色升级贷款余额	亿元	1,472.38	1,902.73
绿色服务贷款余额	亿元	73.19	74.92
绿色贸易贷款余额	亿元	24.02	151.03
绿色消费贷款余额	亿元	4.10	41.45
绿色贷款业务较年初增长额	亿元	/	883.22
绿色贷款余额较年初增长	%	/	30.99
绿色贷款业务折合年减排二氧化碳当量	万吨	/	307.73

#### 其他绿色金融产品

指标	单位	2023	2024	2025
绿色信用债券投资余额 <sup>2</sup>	亿元	/	68.98	361.80
绿色租赁余额	亿元	622.52	811.30	985.79
绿色投资余额 <sup>2</sup>	亿元	223.02	263.27	459.44
ESG 理财产品累计管理规模	亿元	295.04	311.38	326.23
ESG 理财产品新发数量	只	/	5	9
ESG 理财产品新发规模 <sup>3</sup>	亿元	/	9.08	12.60

<sup>1</sup>2025 年统计口径为中国人民银行、国家金融监督管理总局、证监会印发的《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》（银发〔2025〕132 号）口径，并相应调整 2024 年数据。

<sup>2</sup>统计口径为本集团口径。

<sup>3</sup>仅统计报告期内新设理财产品。

## 应对气候变化

指标	单位	2023	2024	2025
温室气体排放总量 <sup>1</sup>	万吨二氧化碳当量	15.22	14.53	12.46
直接温室气体排放量（范围一） <sup>2</sup>	万吨二氧化碳当量	0.29	0.27	0.24
间接温室气体排放量（范围二） <sup>3</sup>	万吨二氧化碳当量	14.93	14.17	12.13
价值链温室气体排放量（范围三） <sup>4</sup>	万吨二氧化碳当量	/	0.09	0.09

## 绿色运营

### 能源消耗<sup>5</sup>

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				
公务用车汽油消耗量	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

<sup>1</sup>统计口径为本集团口径。

<sup>2</sup>本行范围一的排放源为天然气、汽油、柴油、液化石油气和煤炭，并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，排放因子均为缺省值。

<sup>3</sup>本行范围二的排放源为外购电力和市政热力。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。

<sup>4</sup>本行范围三主要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）。

<sup>5</sup>能源消耗相关数据统计口径为本集团口径。

指标	单位	2023	2024	2025
清洁能源使用				
清洁能源使用总量 <sup>1</sup>	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
天然气使用占清洁能源使用比例	%	70.91	68.63	14.73

### 水资源管理<sup>2</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
取水量	吨	1,166,781.30	1,098,223.82	694,464.92
员工人均取水量	吨/人	28.54	28.21	18.90

### 纸张管理<sup>3</sup>

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

### 废弃物管理<sup>4</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
废弃物产生总量	吨	215.73	211.20	226.66
无害废弃物产生总量	吨	214.85	209.72	225.48
厨余垃圾	吨	205.56	198.48	216.24
其他无害废弃物	吨	9.29	11.24	9.24
有害废弃物产生总量	吨	0.88	1.48	1.18
废弃硒鼓墨盒	吨	0.88	1.48	1.18
人均无害废弃物	千克/人	52.57	51.20	56.57
人均有害废弃物	千克/人	0.22	0.36	0.30

### 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

<sup>1</sup> 本行清洁能源包括绿电、天然气等。因本行 2025 年加大绿电采购与使用力度，清洁能源使用总量较 2024 年明显提高。

<sup>2</sup> 水资源管理相关数据统计口径为本集团口径。

<sup>3</sup> 纸张管理相关数据统计口径为本集团口径。

<sup>4</sup> 废弃物管理相关数据统计口径为总行口径。

## 社会关键绩效

### 服务规模

指标	单位	2023	2024	2025
营业机构数量	个	982	963	943
农村及县域地区营业网点数量	个	108	104	105
社区银行数量	个	117	99	80
海外机构数量	家	1	1	1
农村及县域地区营业网点比例	%	11.00	10.80	11.13
全行自助银行数量	家	833	803	798
智能柜台配备数量	台	3,736	3,989	3,998
设置无障碍通道的网点数量	个	982	963	943
新增公司客户数量	户	25,743	30,991	45,944

### 科技金融

指标	单位	2023	2024	2025
为北京地区科创企业提供投融资	亿元	315.08	391.36	397.52
支持战略性新兴产业贷款余额	亿元	1,036.23	1,402.00	1,807.58
制造业贷款余额	亿元	2,342.65	2,560.67	3,039.89

### 普惠金融

#### 涉农贷款<sup>1</sup>

指标	单位	2024	2025
涉农贷款余额	亿元	1,981.16	2,181.55
涉农贷款余额占全部贷款余额的比例	%	9.39	9.64
涉农贷款服务客户数量	万户	32,698	37,588
普惠型涉农贷款余额	亿元	170.45	213.38

<sup>1</sup> 涉农贷款相关统计口径为中国人民银行金融统计制度涉农贷款统计口径。

### 小微企业贷款

指标	单位	2023	2024	2025
小微企业贷款余额	亿元	5,849.73	6,015.26	6,854.05
小微企业贷款余额占全行贷款余额的比例	%	28.51	28.51	30.28
小微企业贷款增长率	%	3.45	2.83	13.94
小微企业贷款客户数量	万户	56.09	49.89	42.38
普惠型小微企业贷款余额	亿元	1,750.11	1,826.33	1,936.11
普惠型小微企业贷款余额增长率	%	8.77	4.36	6.01
普惠型小微企业贷款客户数量	万户	35.18	40.47	32.02

### 个人贷款

指标	单位	2023	2024	2025
个人消费贷款余额	亿元	1,045.26	1,112.20	1,116.64
个人贷款（不含信用卡）余额	亿元	5,359.89	5,436.83	5,330.20
“新市民菁英贷”授信金额	万元	/	9,834.70	10,607.20

### 养老金融

指标	单位	2023	2024	2025
累计开立个人养老金资金账户	万户	38.28	59.32	77.59

### 数字金融

指标	单位	2023	2024	2025
电子交易笔数	百亿笔	0.63	1.05	1.72
公司网银动账交易笔数 <sup>1</sup>	万笔	2,947.60	3,051.95	3,111.73
个人网银动账交易笔数 <sup>2</sup>	万笔	1,661.75	1,778.09	1,737.06
服务数字经济核心产业客户	户	92,320	93,658	96,845
投向数字经济核心产业贷款余额 <sup>3</sup>	亿元	/	747.22	970.54
产数 3.0 项目累计上线数	个	44	77	113
信息科技投入金额 <sup>4</sup>	亿元	40.48	34.25	39.43
信息科技投入金额占营业收入比例 <sup>4</sup>	%	4.34	3.53	4.29

<sup>1</sup> 统计口径为企业网银、银企直联、集团结算中心与银关通。

<sup>2</sup> 统计口径为全年动账成功交易笔数，不包括在途和失败交易。

<sup>3</sup> 2025 年统计口径为中国人民银行《数字经济产业贷款统计制度（试行）》（银调发〔2025〕3 号）口径，并相应调整 2024 年数据。

<sup>4</sup> 统计口径为本集团口径。

### 消费者权益保护

指标	单位	2023	2024	2025
受理的客户投诉数量 <sup>1</sup>	万件	17.89	22.62	7.79
已办结的客户投诉数量	万件	17.89	22.62	7.79
客户投诉 15 日办结率	%	99.99	100	100
95577 客户回访数量	人次	1,104,592	1,311,773	1,312,021
95577 客户满意度	%	99.65	99.68	99.60
公众教育服务投入金额 <sup>2</sup>	万元	/	697	469
开展公众教育活动次数 <sup>3</sup>	次	15,570	21,325	12,974
公众教育受众	万人次	4,230	10,251	13,968

### 网络与数据安全<sup>4</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
网络安全培训数	次	14	7	14
信息系统应急演练次数	次	125	133	158

<sup>1</sup> 2025 年受理的客户投诉数量统计口径为全行客户投诉数剔除账户管控、协商还款、信用报告、计费标准类投诉以及重复投诉的数据。2023 年、2024 年统计口径为全行客户投诉数。

<sup>2</sup> 本行借助自有数字化运营资源，拓展线上宣传渠道。同时，优化宣传模式，加强外部协同与资源共享，依托长效机制建设，降低重复性投入。因此，2025 年公众教育投入金额较 2024 年下降。

<sup>3</sup> 本行持续优化活动形式，由“分散多场”向“集中整合”转变，提升单场活动质效。同时，强化线上宣传与阵地常态化宣传，提升宣传持续性。因此，2025 年公众教育活动次数较 2024 年下降。

<sup>4</sup> 网络与数据安全相关数据统计口径为总行口径。

## 员工

### 招聘雇佣

指标	单位	2023	2024	2025
<b>员工人数<sup>1</sup></b>				
员工人数	人	40,293	38,306	36,213
女性员工人数	人	20,784	20,395	19,715
男性员工人数	人	19,509	17,911	16,498
30 岁及以下员工人数	人	8,000	6,521	5,405
31 至 50 岁员工人数	人	29,674	28,941	27,775
51 岁及以上员工人数	人	2,619	2,844	3,033
<b>新进员工人数<sup>2</sup></b>				
新进员工人数	人	1,609	1,390	1,229
新进女性员工人数	人	898	762	680
新进男性员工人数	人	711	628	549
<b>员工流失率<sup>3</sup></b>				
员工流失率	%	5.30	4.45	3.95
员工自愿流失比率	%	5.09	4.25	3.74
员工非自愿流失比率	%	0.21	0.20	0.21

### 多元化与平等机会

指标	单位	2023	2024	2025
少数民族员工人数 <sup>4</sup>	人	1,985	1,899	1,835
残疾人员工数量 <sup>1</sup>	人	22	31	33
女性员工比例	%	51.58	53.24	54.44
高级管理层人员女性比例 <sup>5</sup>	%	14.47	14.61	12.94
女性员工平均工作年限 <sup>2</sup>	年	9.8	10.3	10.9
男性员工平均工作年限 <sup>2</sup>	年	10.0	10.6	11.3

<sup>1</sup> 统计口径为本行口径，包括总行及境内外分行的劳动合同制员工和劳务派遣制员工。

<sup>2</sup> 统计口径为本行口径，包括总行及境内外分行的劳动合同制员工。

<sup>3</sup> 统计口径为本行口径，包括总行及境内外分行的劳动合同制员工。员工流失率计算方式为年度离行员工人数 / 年度员工人数平均值。

<sup>4</sup> 统计口径为本行口径，包括总行及境内分行的劳动合同制员工和劳务派遣制员工。

<sup>5</sup> 统计口径为总行部门、各一级分行主要负责人及以上层级中女性占比。

### 员工权益保障

指标	单位	2023	2024	2025
劳动合同签订率 <sup>1</sup>	%	100	100	100
工会建会率 <sup>2</sup>	%	100	100	100
工会覆盖的员工比例 <sup>2</sup>	%	100	100	100
社会保险覆盖率 <sup>2</sup>	%	100	100	100
为员工缴纳的社会保险总额 <sup>2</sup>	亿元	26.56	27.41	28.25
向员工支付的薪酬总额 <sup>2</sup>	亿元	114.47	116.49	116.51
员工工伤保险覆盖率 <sup>2</sup>	%	100	100	100
员工工伤保险投入金额 <sup>2</sup>	亿元	0.15	0.16	0.18

### 员工关爱<sup>3</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
帮助困难职工人数	人	245	289	269
医疗补助金额	万元	28.84	28.20	24.88
生活帮扶金额	万元	76.12	70.57	85.25

### 人才培养<sup>4</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
员工培训支出金额	万元	10,851.05	10,607.11	9,686.19
员工培训次数 <sup>5</sup>	次	7,829	8,280	5,828
员工参与培训人次 <sup>5</sup>	万人次	62.26	65.19	87.33
员工培训覆盖率 <sup>5</sup>	%	100	100	100
员工人均培训时长 <sup>5</sup>	小时	84.55	101.61	102.95

### 公益慈善

指标	单位	2023	2024	2025
公益捐赠总额 <sup>2</sup>	万元	7,057.93	2,890.93	2,754.80
公益捐赠总额占利润总额的比例 <sup>2</sup>	%	0.20	0.08	0.08
开展志愿服务活动次数 <sup>6</sup>	次	1,658	1,896	1,628
志愿活动参与员工人次 <sup>6</sup>	人次	18,545	21,062	10,181
志愿者活动时长 <sup>6</sup>	小时	18,221.50	18,785.50	12,868.24

<sup>1</sup> 统计口径为本行口径，包括总行及境内外分行的劳动合同制员工。

<sup>2</sup> 统计口径为本集团口径。

<sup>3</sup> 员工关爱相关数据统计口径为本集团口径。

<sup>4</sup> 人才培养相关数据统计口径为本行口径，包括总行及境内外分行的劳动合同制员工和劳务派遣制员工。

<sup>5</sup> 根据“华夏学苑”学习平台数据统计。

<sup>6</sup> 本行 2025 年的志愿活动聚焦具有影响力和系统化的志愿服务项目，减少零散、小规模的活动频次，故总体活动次数、参与总人次和志愿活动时长减少。

## 供应链管理

指标	单位	2023	2024	2025
供应商审查覆盖率	%	100	100	100

## 治理关键绩效

### 财务表现<sup>1</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
资产总额	亿元	42,547.66	43,764.91	47,376.19
营业收入	亿元	932.07	971.46	919.14
利润总额	亿元	354.39	358.79	341.74
净利润	亿元	268.45	281.96	277.51
存款总额	亿元	21,299.45	21,513.70	23,816.99
贷款总额	亿元	23,095.83	23,663.17	25,666.66
资产利润率	%	0.66	0.65	0.61
加权平均净资产收益率	%	8.71	8.84	8.32
每股社会贡献值 <sup>2</sup>	元	8.96	8.83	7.97

### 公司治理

指标	单位	2023	2024	2025
董事数量	位	16	10	16
女性董事占比	%	18.75	20.00	18.75
股东会召开次数	次	1	2	3
股东会通过决议数量	项	9	16	16
董事会会议召开次数	次	8	12	13
董事会通过决议数量	项	60	82	84

### 金融风险管理<sup>3</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
资本充足率	%	12.23	13.44	13.16
拨备覆盖率	%	160.06	161.89	143.30
不良贷款余额	亿元	385.05	379.14	398.86
不良贷款率	%	1.67	1.60	1.55

<sup>1</sup> 财务表现相关数据统计口径为本集团口径。

<sup>2</sup> 每股社会贡献值 = 基本每股收益 + (支付的各项税费 + 职工薪酬及福利 + 利息支出 + 公益捐赠总额) / 期末总股本。

<sup>3</sup> 金融风险管理相关数据统计口径为本集团口径。

## 诚信合规经营

### 员工行为管理

指标	单位	2023	2024	2025
合规教育次数	次	3,329	3,277	3,059
合规教育覆盖人次	万人次	12.26	12.51	13.60
法律培训次数	次	228	241	256
法律培训覆盖人次	人次	42,472	36,121	38,349
编发党风廉政教育专栏材料数	期	20	20	28

### 反腐败

指标	单位	2023	2024	2025
开展反腐倡廉培训数	次	/	/	97
参与反腐倡廉培训人次	万人次	/	/	2.76
参与反腐倡廉培训的董事人数	人	16	10	16
反腐倡廉培训覆盖的董事比例	%	100	100	100
参与反腐倡廉培训的管理层人数	人	12	7	9
反腐倡廉培训覆盖的管理层比例	%	100	100	100
参与反腐倡廉培训的员工人数 <sup>1</sup>	人	6,922	6,729	14,409
反腐倡廉培训覆盖的员工比例 <sup>1</sup>	%	16.93	17.28	39.21

### 反洗钱与反金融犯罪

指标	单位	2023	2024	2025
反洗钱内容培训次数	次	3,996	3,280	3,252
反洗钱内容培训覆盖人次	万人次	12.73	13.16	13.75
反金融犯罪讲座和培训次数	次	429	421	398
反金融犯罪讲座和培训覆盖人次	人次	33,872	33,090	35,612

### 反不正当竞争

指标	单位	2023	2024	2025
因不正当竞争行为导致诉讼或重大行政处罚的涉案金额	万元	0	0	0

<sup>1</sup> 统计口径为本集团口径，包括总行、境内外分行和子公司的劳动合同制员工和劳务派遣制员工。

# 内容索引

## （一）《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》索引

维度	序号 议题	对应条款	披露位置
环境	1 应对气候变化	第二十一条	环境篇 - 绿色金融与应对气候变化
		第二十二条	环境篇 - 绿色金融与应对气候变化
		第二十三条	环境篇 - 绿色金融与应对气候变化
		第二十四条	环境关键绩效 - 应对气候变化
		第二十五条	环境关键绩效 - 应对气候变化
		第二十六条	环境关键绩效 - 应对气候变化
		第二十七条	环境篇 - 绿色金融与应对气候变化、绿色运营
		第二十八条	环境篇 - 绿色金融与应对气候变化
	2 污染物排放	第三十条	环境篇 - 绿色运营
	3 废弃物处理	第三十一条	环境篇 - 绿色运营 环境关键绩效 - 绿色运营
4 生态系统和生物多样性保护	第三十二条	环境篇 - 专栏：生物多样性保护	
5 环境合规管理	第三十三条	环境篇 - 绿色运营	
6 能源利用	第三十五条	环境篇 - 绿色运营 环境关键绩效 - 绿色运营	
7 水资源利用	第三十六条	环境篇 - 绿色运营 环境关键绩效 - 绿色运营	
8 循环经济	第三十七条	环境篇 - 绿色运营 环境关键绩效 - 绿色运营	
9 乡村振兴	第三十九条	社会篇 - 普惠金融、公益慈善 社会关键绩效 - 普惠金融	
10 社会贡献	第四十条	社会篇 - 公益慈善 社会关键绩效 - 公益慈善	
11 创新驱动	第四十二条	社会篇 - 科技金融、数字金融 社会关键绩效 - 科技金融、数字金融	
社会	12 科技伦理	第四十三条	社会篇 - 数字金融
	13 供应链安全	第四十五条	社会篇 - 供应链管理
	14 平等对待中小企业	第四十六条	社会篇 - 供应链管理
	15 产品和服务安全与质量	第四十七条	社会篇 - 普惠金融、消费者权益保护、网络与数据安全
	16 数据安全与客户隐私保护	第四十八条	社会篇 - 消费者权益保护、网络与数据安全
	17 员工	第五十条	社会篇 - 员工 社会关键绩效 - 员工

维度	序号 议题	对应条款	披露位置
可持续发展相 关治理	18 尽职调查	第五十二条	可持续发展管理 - 可持续发展议题双重重要性评估
	19 利益相关方沟通	第五十三条	可持续发展管理 - 利益相关方沟通
	20 反商业贿赂及反贪污	第五十五条	治理篇 - 诚信合规经营
			治理关键绩效 - 诚信合规经营
	21 反不正当竞争	第五十六条	治理篇 - 诚信合规经营

## （二）《可持续发展报告标准》（GRI Standards）索引

**使用说明** 华夏银行股份有限公司在 2025 年 1 月 1 日到 2025 年 12 月 31 日参照 GRI 标准报告在此份 GRI 内容索引中引用的信息。

**使用的 GRI 1** GRI 1: 基础 2021

GRI 标准	披露项	位置
GRI 2: 一般披露 2021	2-1 组织详细情况	关于华夏银行
	2-2 纳入组织可持续发展报告的实体	报告说明
	2-3 报告期、报告频率和联系人	报告说明
	2-4 信息重述	报告说明
	2-5 外部鉴证	独立审验报告
	2-6 活动、价值链和其他业务关系	关于华夏银行
	2-7 员工	社会篇 - 员工 社会关键绩效 - 员工
	2-9 管治架构和构成	可持续发展管理 - 可持续发展治理架构、治理篇 - 公司治理
	2-10 最高治理机构的提名和遴选	可持续发展管理 - 可持续发展治理架构、治理篇 - 公司治理
	2-11 最高治理机构主席	可持续发展管理 - 可持续发展治理架构、治理篇 - 公司治理
	2-12 在管理影响方面，最高管治机构的监督作用	可持续发展管理 - 可持续发展治理架构、治理篇 - 公司治理
	2-13 为管理影响的责任授权	可持续发展管理 - 可持续发展治理架构、治理篇 - 公司治理
	2-14 最高治理机构在可持续发展报告中的作用	可持续发展管理 - 可持续发展治理架构、治理篇 - 公司治理
	2-15 利益冲突	治理篇 - 公司治理

GRI 标准	披露项	位置
GRI 2: 一般披露 2021	2-16 关键问题的沟通	可持续发展管理 - 可持续发展治理架构、治理篇 - 公司治理
	2-17 最高治理机构的共同知识	治理篇 - 公司治理
	2-18 对最高管治机构的绩效评估	治理篇 - 公司治理
	2-19 薪酬政策	社会篇 - 员工 社会关键绩效 - 员工
	2-20 确定薪酬的程序	社会篇 - 员工
	2-22 关于可持续发展战略的声明	可持续发展管理 - 可持续发展理念
	2-23 政策承诺	致辞
	2-24 融合政策承诺	致辞
	2-26 寻求建议和提出关切的机制	可持续发展管理 - 利益相关方沟通 环境篇 - 绿色运营
	2-27 遵守法律法规	社会篇 - 消费者权益保护、网络与数据安全 治理篇 - 诚信合规经营
GRI 3: 实质性议题 2021	3-1 确定实质性议题的过程	可持续发展管理 - 可持续发展议题双重重要性评估
	3-2 实质性议题列表	可持续发展管理 - 可持续发展议题双重重要性评估
经济绩效		
GRI 201: 经济绩效 2016	201-1 直接产生和分配的经济价值	治理关键绩效 - 财务表现
	201-2 气候变化带来的财务影响和其他风险和机遇	环境篇 - 绿色金融与应对气候变化
	201-3 固定福利计划义务和其他退休计划	社会篇 - 员工
间接经济影响		
GRI 203: 间接经济影响 2016	203-1 基础设施投资和支持性服务	社会篇 - 科技金融、普惠金融、养老金融、数字金融
	203-2 重大间接经济影响	社会关键绩效 - 科技金融、普惠金融、养老金融、数字金融
采购实践		
GRI 204: 采购实践 2016	204-1 向当地供应商采购的支出比例	社会关键绩效 - 供应链管理
反腐败		
GRI 205: 反腐败 2016	205-1 已经进行腐败风险评估的运营点	治理篇 - 诚信合规经营
	205-2 反腐败政策和程序的传达及培训	治理篇 - 诚信合规经营、治理关键绩效 - 诚信合规经营
	205-3 经确认的腐败事件和采取的行动	治理篇 - 诚信合规经营

GRI 标准	披露项	位置
税收		
GRI 207: 税收 2019	207-1 税务方针	治理篇 - 诚信合规经营
	207-2 税收治理、控制和风险管理	治理篇 - 诚信合规经营
	207-3 利益相关方参与和管理与税收有关的问题	治理篇 - 诚信合规经营
能源		
GRI 302: 能源 2016	302-1 组织内部的能源消耗量	环境关键绩效 - 绿色运营
	302-2 组织外部的能源消耗量	环境关键绩效 - 绿色运营
	302-3 能源强度	环境关键绩效 - 绿色运营
	302-4 减少能源消耗	环境篇 - 绿色运营
	302-5 产品和服务的能源需求下降	环境篇 - 绿色运营
水资源和污水		
GRI 303: 水资源和污水 2018	303-1 组织与水作为共有资源的相互影响	环境篇 - 绿色运营
	303-2 管理与排水相关的影响	环境篇 - 绿色运营
	303-5 耗水	环境关键绩效 - 绿色运营
生物多样性		
GRI 304: 生物多样性 2016	304-2 活动、产品和服务对生物多样性的重大影响	环境篇 - 专栏: 生物多样性保护
排放		
GRI 305: 排放 2016	305-1 直接 (范围 1) 温室气体排放	环境关键绩效 - 应对气候变化
	305-2 能源间接 (范围 2) 温室气体排放	环境关键绩效 - 应对气候变化
	305-4 温室气体排放强度	环境关键绩效 - 应对气候变化
	305-5 温室气体减排量	环境关键绩效 - 应对气候变化
	305-3 其他间接 (范围 3) 温室气体排放	环境篇 - 绿色运营
废弃物		
GRI 306: 废弃物 2020	306-1 废弃物的产生及废弃物相关重大影响	环境篇 - 绿色运营
	306-2 废弃物相关重大影响的管理	环境篇 - 绿色运营
	306-3 产生的废弃物	环境关键绩效 - 绿色运营
供应商环境评估		
GRI 308: 供应商环境评估 2016	308-1 使用环境评价维度筛选的新供应商	社会篇 - 供应链管理
	308-2 供应链中的负面环境影响以及采取的行动	社会篇 - 供应链管理
雇佣		
GRI 401: 雇佣 2016	401-1 新进员工雇佣率和员工流动率	社会关键绩效 - 员工
	401-2 提供给全职员工 (不包括临时或兼职员工) 的福利	社会篇 - 员工

GRI 标准	披露项	位置
<b>职业健康与安全</b>		
GRI 403: 职业健康与安全 2018	403-1 职业健康安全管理体系	社会篇 - 员工
	403-3 职业健康服务	社会篇 - 员工
	403-5 工作者职业健康安全培训	社会篇 - 员工
	403-6 促进工作者健康	社会篇 - 员工
	403-7 预防和减缓与业务关系直接相关的职业健康安全影响	社会篇 - 员工
	403-9 工伤	社会关键绩效 - 员工
	403-10 工作相关的健康问题	社会篇 - 员工
<b>培训与教育</b>		
GRI 404: 培训与教育 2016	404-1 每名员工每年接受培训的平均小时数	社会关键绩效 - 员工
	404-2 员工技能提升方案和过渡援助方案	社会篇 - 员工
	404-3 定期接受绩效和职业发展考核的员工百分比	社会篇 - 员工
<b>多元化与平等机会</b>		
GRI 405: 多元化与平等机会 2016	405-1 管治机构与员工的多元化	社会篇 - 员工、治理篇 - 公司治理
<b>反歧视</b>		
GRI 406: 反歧视 2016	406-1 歧视事件及采取的纠正行动	社会篇 - 员工
<b>当地社区</b>		
GRI 413: 当地社区 2016	413-1 有当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点	社会篇 - 公益慈善
	413-2 对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点	社会篇 - 公益慈善
<b>供应商社会评估</b>		
GRI 414: 供应商社会评估 2016	414-1 使用社会标准筛选的新供应商	社会篇 - 供应链管理 社会关键绩效 - 供应链管理
	414-2 供应链中的负面社会影响和采取的行动	社会篇 - 供应链管理
<b>营销与标识</b>		
GRI 417: 营销与标识 2016	417-1 对产品和服务信息与标识的要求	社会篇 - 消费者权益保护
<b>客户隐私</b>		
GRI 418: 客户隐私 2016	418-1 涉及侵犯客户隐私和丢失客户资料的经证实的投诉	社会篇 - 消费者权益保护

# 独立审验报告


审验声明：华夏银行 2025 年度可持续发展报告

## 对华夏银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告的独立审验声明

致华夏银行股份有限公司的管理层及利益相关方：  
北京商道融绿咨询有限公司（以下简称“商道融绿”）受华夏银行股份有限公司（以下简称“华夏银行”）的委托，对其《华夏银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》（以下简称“《可持续发展报告》”）披露的有关信息进行独立的第三方审验。商道融绿的审验情况如下。

### 审验范围

- 1. 时间范围**  
本次审验时间范围限于《可持续发展报告》披露的 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期间的信息，报告期之外的任何相关信息均不在本次审验范围之内。
- 2. 信息范围**  
本次审验的范围限于《可持续发展报告》涵盖的华夏银行的信息，不包括华夏银行的供应商等其他第三方的信息。对于《可持续发展报告》中披露的已经通过独立第三方机构审计或审验的信息和数据，本次不再重复审验。
- 3. 审验范围**  
本次审验范围包括两方面：一为评估《可持续发展报告》是否有不符合 AA1000AP (2018) 中包容性、实质性、回应性和影响性原则的情况；二为评估选定《可持续发展报告》中的特定绩效信息的可靠性和质量，特定绩效信息包括：
  - 温室气体排放总量(万吨二氧化碳当量)
  - 公司网银动账交易笔数(万笔)
  - 温室气体排放量(范围一)(万吨二氧化碳当量)
  - 个人网银动账交易笔数(万笔)
  - 温室气体排放量(范围二)(万吨二氧化碳当量)
  - 客户投诉 15 日办结率(%)
  - 温室气体排放量(范围三)(万吨二氧化碳当量)
  - 员工人数(人)
  - 绿色贷款余额(亿元)
  - 女性员工比例(%)
  - 绿色信用债券投资余额(亿元)
  - 少数民族员工人数(人)
  - 制造业贷款余额(亿元)
  - 员工参与培训人次(万人次)
  - 支持战略性新兴产业贷款余额(亿元)
  - 员工培训次数(次)
  - ESG 理财产品累计管理规模(亿元)
  - 涉农贷款余额(亿元)
  - 取水(吨)
  - 小微企业贷款余额(亿元)
  - 营业机构数量(个)
  - 公益捐赠总额(万元)
  - 农村及县域地区营业网点数量(个)
  - 反洗钱内容培训次数(次)
  - 95577 客户回访数量(人次)
  - 反洗钱内容培训覆盖人次(人次)
  - 设置无障碍通道网点数量(个)
  - 法律培训次数(次)
  - 电子交易笔数(百亿笔)
  - 法律培训覆盖人次(人次)

### 责任

华夏银行的管理层对《可持续发展报告》的编制和内容负全部责任，并保证《可持续发展报告》的内容以及提供给商道融绿的资料信息的完整性和真实性，不存在重大错误陈述。  
商道融绿的责任是根据华夏银行提供的资料信息，依据 AA1000 审验标准 v3 (AA1000AS v3) 出具独立的审验声明。

### 标准

商道融绿使用 AA1000AS v3 作为审验服务参照的标准。AA1000AS v3 是指由 AccountAbility 创建的审验标准。本次审验



审验声明：华夏银行 2025 年度可持续发展报告

类型和深度为“类型二、中度审验”。

商道融绿依据《商道融绿非财务报告审验方法》编制本审验声明。

商道融绿同时参考的标准、原则及倡议还包括：全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告标准》/香港联交所《环境、社会及管治报告守则》/沪深北三大交易所《上市公司可持续发展报告指引》/气候相关财务信息披露工作组（TCFD）框架/国际可持续准则理事会（ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第 1 号——可持续相关财务信息披露一般要求》、《国际财务报告可持续披露准则第 2 号——气候相关披露》/欧盟《企业可持续发展报告指令》（CSRD）/温室气体核算体系（GHG Protocol）等。

## 审验方法

### 1. 制定审验计划

商道融绿在审验计划中记录关键资源需求、需收集的证据、任务、活动、可交付成果和时间表，形成审验计划书。

### 2. 收集信息

商道融绿依据准确性、平衡性、完整性、时效性的原则，评估所收集信息的质量。

### 3. 进行审验

- 开展访谈，访谈人员包括董事会办公室、公司金融部、风险管理部、普惠金融部（科技金融部）、运营管理部等部门中负责可持续发展相关工作的人员。
- 审验华夏银行所提供的相关文件资料。
- 审验《可持续发展报告》的信息是否符合 AA1000AP（2018）中包容性、实质性、回应性及影响性原则。
- 审验《可持续发展报告》是否根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》编制。

### 4. 商道融绿认为其他必要的工作

## 独立性和能力

### 1. 独立性

商道融绿声明，与华夏银行为完全相互独立的公司，对该公司不存在偏见和利益冲突。

### 2. 能力

商道融绿专注于为客户提供环境、社会和公司治理（ESG）评级、绿色金融战略规划、环境和社会风险管理（ESRM）、绿色金融产品创新、绿色金融与责任投资研究、绿色债券评估认证、绿色信贷和责任投资能力建设等可持续金融方面的专业咨询、研究和培训等服务。

商道融绿已获得使用 AA1000AS v3 的许可。该许可授权商道融绿使用和遵守 AccountAbility 的 AA1000AS v3，以及使用与此类可持续性审验服务相关的 AA1000AS v3 标志。

商道融绿审验团队人员拥有 AA1000 认证可持续发展审验师（CSAP）证书、ISO14001 内审员资质、CFA-ESG 证书、EFFAS-CESGA 证书、GRI 培训证书、破产资产管理师等可持续发展领域的资质，团队由拥有丰富可持续发展领域经验的专业人士构成，其对 AA1000AS v3 标准有全面的理解。

## 局限性

商道融绿在本次《可持续发展报告》审验中，所需的信息和数据完全依赖华夏银行提供的相关信息和数据，未从其他外部渠道搜集信息，亦未对外部利益相关方进行访谈。



审验声明：华夏银行 2025 年度可持续发展报告

## 审验内容

### 1. AA1000AP（2018）原则审验

**包容性：**华夏银行识别了主要利益相关方，通过不同的方式持续与主要利益相关方沟通，并对外展示沟通情况。华夏银行为利益相关方参与提供了必要的能力建设。

**实质性：**华夏银行收集了主要利益相关方的意见，识别出了与公司高度相关的可持续发展议题，并有明确的方法来确定议题的重要性和优先级。

**回应性：**华夏银行对其主要利益相关方关注的实质性议题做出了回应，重视可持续发展相关风险的管控，且在能力建设和资源投入方面有所行动。

**影响性：**华夏银行建立了衡量、评估和管理公司的可持续影响的流程，并将影响纳入了公司的实质性议题管理和战略目标规划中。

### 2. 特定可持续发展绩效信息审验

核证《可持续发展报告》中的特定绩效信息的质量和可靠程度。

## 结论

- 商道融绿未发现《华夏银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》有不符合 AA1000AP（2018）中包容性、实质性、回应性和影响性原则的情况。
- 商道融绿未发现任何事项影响《华夏银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》中选定的特定可持续发展绩效信息的可靠性及质量。该特定绩效信息可供利益相关方使用。
- 商道融绿未发现《华夏银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》有不根据上海证券交易所《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》编制内容的情况。



AA1000  
Licensed Report  
000-543/V3-8JXZ1

审验机构：北京商道融绿咨询有限公司

审验负责人：吴艳静

2026 年 3 月 25 日 中国，北京

## 意见反馈表

感谢您阅读《华夏银行股份有限公司 2025 年度可持续发展报告》。为了向您及其他利益相关方提供更有价值的信息，促进本行提升履行企业社会责任的能力和水平，我们衷心欢迎您对报告提出意见建议，并通过以下方式反馈给我们：

电话：010-85238570

传真：010-85239605

邮箱：zhdb@hxb.com.cn

邮编：100005

地址：北京市东城区建国门内大街 22 号

### 您属于以下哪类利益相关方？

- |                               |                                 |                               |
|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 政府   | <input type="checkbox"/> 监管机构   | <input type="checkbox"/> 合作伙伴 |
| <input type="checkbox"/> 环境   | <input type="checkbox"/> 股东和投资者 | <input type="checkbox"/> 社区   |
| <input type="checkbox"/> 客户   | <input type="checkbox"/> 媒体     | <input type="checkbox"/> 员工   |
| <input type="checkbox"/> 其他（） |                                 |                               |

### 您认为报告内容是否完整覆盖了您对华夏银行的期望？

- 是  否，您还希望体现哪些内容（）

### 您认为报告内容安排和版式设计的阅读友好性如何？

- 好  一般  不好

### 您对华夏银行可持续发展工作和可持续发展信息披露还有哪些意见和建议？

可 持 续 更 美 好  
S U S T A I N A B L E , W O N D E R F U L

---

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：010-85238570 传真：010-85239605  
网址：www.hxb.com.cn  
邮箱：zhdb@hxb.com.cn  
股票代码：600015



扫一扫获取更多精彩