



2020 年环境信息披露报告

2021 年 7 月 14 日

目录

报告编制说明.....	1
关于我们.....	2
年度概况.....	3
一、绿色金融战略、目标愿景和政策.....	7
二、环境相关治理结构.....	9
三、发展规划及服务体系.....	12
四、环境和社会风险管理.....	19
五、经营活动的环境影响.....	21
六、投融资活动的环境影响.....	28
七、绿色金融创新及研究成果.....	37
八、赤道原则实施情况.....	41
九、开展环保公益.....	42
荣誉认可.....	44
附录 1-经营活动的环境影响计算方法	46
附录 2-投融资活动统环境效益计算方法	49
附录 3-读者信息反馈表	53

报告编制说明

（一）报告时间范围

2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，部分信息超出报告期。

（二）报告发布周期

本报告为年度报告，也是兴业银行股份有限公司深圳分行发布的首份环境信息披露报告。

（三）报告组织范围

本报告覆盖兴业银行股份有限公司深圳分行本部及所辖支行。

（四）报告采用称谓

在本报告中，“兴业银行”“总行”指代“兴业银行股份有限公司”，兴业银行深圳分行指代兴业银行股份有限公司深圳分行，以“深圳分行”“分行”“我们”“我行”出现。

（五）报告编制依据

本报告参考《深圳经济特区绿色金融条例》、中国人民银行《金融机构环境信息披露指南（试行）》进行编制。

（六）报告披露原则

本报告秉承真实、及时、一致和连贯的原则，确保信息披露准确。

（七）报告数据说明

本报告中的数据以 2020 年 1 月至 2020 年 12 月期间为主，部分包括以前年度数据，主要来自兴业银行、深圳分行内部文件和相关统计资料。除特别说明，本报告所涉及币种均为人民币。

（八）报告发布形式

本报告以电子版形式发布。

关于我们

兴业银行股份有限公司（简称兴业银行）1988 年诞生于福建省福州市，2007 年在上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601166），是经国务院、中国人民银行批准成立的首批股份制商业银行之一，也是中国首家赤道银行。目前，已成长为以银行为主体，涵盖信托、租赁、理财、基金、期货、资产管理、消费金融、研究咨询、数字金融等多个领域的中国主流商业银行集团，稳居全球银行 30 强、世界 500 强。

兴业银行坚持“以客户为中心”的服务理念，推进多渠道、多市场布局，不断拓展服务外延和内涵，目前拥有 45 家一级分行（含香港分行）、2,003 家分支机构，建立健全网上银行、电话银行、手机银行、微信银行等线上渠道，形成了虚实结合、覆盖全国、衔接境内外的客户服务网络，跨市场、线上下、本外币、离在岸、投融资的综合化金融服务体系。

深圳分行

兴业银行股份有限公司深圳分行成立于 1998 年 6 月，下设逾 50 家支行，员工近 1,600 人。身处粤港澳大湾区和中国特色社会主义先行示范区“双区”建设的桥头堡，深圳分行一直以来锐意进取、不断创新，持续深化体制机制改革，积极融入 ESG 高质量发展理念，坚持服务当地实体经济和绿色低碳产业发展，各项业务在同类股份制商业银行中位居前列。

截至 2020 年末，分行本外币资产总额 3,568 亿元，本外币贷款余额 1,966 亿元。服务企业客户超 5 万户，同业客户 110 余户，零售客户近 200 万户。



年度概况

兴业银行秉承“寓义于利”的社会责任观，践行可持续发展之路，积极探索以多种方式推动银行践行社会责任，构建人与自然、环境、社会和谐共处的良好关系。这不仅充满兴业人理想主义的情怀，更是兴业人担当精神与创新意识的发展之“道”。

先行先试，敢为人先：

2006 年，与国际金融公司合作在国内率先推出能效融资贷款；

2008 年，宣布采纳赤道原则，成为国内首家“赤道银行”；

2009 年，成立当时国内唯一的可持续金融专营机构——可持续金融中心；

2011 年，成功落地国内首笔国际碳资产质押授信业务；

2016 年，举办“绿色金融债发行暨集团绿色金融产品体系发布研讨会”，正式推出集团绿色金融产品体系；

2018 年，举办“寓义于利 绿色金融高峰论坛”，同时出版绿色金融著作《寓义于利 商业银行绿色金融探索与实践》，该书是兴业银行 12 年绿色金融实践经验的淬炼和探索成果的结晶；

2020 年，兴业银行董事会审议通过《2021-2025 年发展规划纲要》，提出建设理念领先、ESG 表现突出的绿色金融集团，形成自上而下包括公司治理、产品创设、投资决策、风险管理、绿色运营、信息披露等在内全集团 ESG 管理体系和管理流程，努力成为 ESG 领域的积极推动者和行业领跑者。

十五年执着经营，换来丰硕收获：

集团化绿色金融产品与服务体系——涵盖商业银行、租赁、信托、基金、理财和消费等领域，打造出一批具有“首创”“首单”意义的绿色金融特色产品与服务；

绿色债券领域成果丰硕——中资商业银行中，首家完成境内境外两个市场绿色金融债的发行，2020 年承销首单“境外蓝色债券”、首单“绿色防疫债”；在中国银行间交易商协会(NAFMII)组织的 2020 年绿色债务融资工具投资人排名中，位列全国性商业银行及政策性银行第一名；

科技赋能绿色金融——自主研发的绿色金融业务“点绿成金”系统，融合了兴业银行深耕绿色金融多年来所积累的专业运营体系、风控流程、业务经验与技术标准，获得中国人民银行颁发的“2018 年度银行科技发展二等奖”，及《亚洲货币》2021“中国卓越绿色金融奖”——“最佳绿色金融产品”；

首款 ESG 创新理财产品——2020 年 9 月，兴业银行理财子公司兴银理财推出“兴银 ESG 美丽中国”，兴银理财成为国内首批推出 ESG 主题产品的银行理财子公司之一。

深圳分行

● 绿色金融战略

服务国家生态文明建设，落实“30·60”碳达峰碳中和目标
支持实体经济绿色高质量发展
绿色生产生活方式的倡导者和实践者
一流的“绿色金融综合服务提供商”
区域绿色金融和 ESG 行业领跑者

● 绿色金融治理结构

总行绿色金融业务委员会领导、总行绿金部指导
分行成立绿金委，党委书记、行长领导
分行绿色金融部牵头、各部门联动

● 环境与社会风险管理

按照赤道原则的理念、方法、工具开展环境与社会风险管理

将 ESG 逐步纳入投融资决策与管理流程

作为受极端天气和气候条件影响较大的沿海地区，探索将辖内主要金融资产进行极端气候情景分析，评估本行相关金融资产受影响情况

围绕碳达峰、碳中和的发展目标，重点支持节能环保综合利用、清洁能源、绿色交通等气候减缓与气候适应领域，支持产业结构、能源结构向绿色低碳转型

● 绿色金融服务体系

强产品——涵盖企业金融、零售金融、金融市场、融资租赁、信托、基金等集团绿色系列产品与服务

育人才——培养绿色金融专才

专支行——建设“绿色金融专营机构”

多融智——参与地方绿色金融制度建设

● “绿色抗疫贷”，打好医疗废物歼灭战

2020 年 2 月，为东江环保股份有限公司量身定制绿色“抗疫贷”，1 周内放款 4 亿元，并给予贷款利率优惠，用于医疗废弃物等危废处置，打造企业复工复产的环保后盾

● 绿色金融产品创新

积极将国家、地方对绿色发展的支持政策，通过绿色金融专业能力优势，转化为便利的绿色融资产品和服务

创新开展——绿色资产证券化、智慧充电桩平台支付结算

——1+N 绿色供应链金融、绿色融资租赁联动

● 赤道原则实践

2018 至 2020 年，开展赤道原则环境与社会风险评审的项目累计 58 笔以上，所涉项目总投资逾 2,792 亿元，涉及客户 40 余户

● 分行与集团子公司绿色金融业务区域联动

兴业信托深圳业务部

兴业租赁粤港澳大湾区业务总部

兴业基金（兴业财富）深圳分公司

兴业期货深圳分公司

● 点绿成金，科技赋能

基于“点绿成金”系统，开展绿色客户管理、绿色业务识别、绿色资产管理、赤道原则评审等，提升绿色融资管理质效

● 开展环保公益活动

连续多年参与“地球一小时”活动、“世界环境日”活动
将环保理念融入客户服务，带动客户共同参与环保

应对气候变化——经营活动及绿色投融资活动的环境影响

2020年

年末绿色贷款余额 **62.28** 亿元

办公场所*二氧化碳排放量** **2035.43** 吨

绿色贷款所支持的项目年节约标准煤

6,769 吨

年减排二氧化碳 **14,094** 吨

年综合利用固体废弃物 **75,527** 吨

年减排二氧化硫 **156.03** 吨

年减排氮氧化物 **25.24** 吨

*注：办公场所包括分行本部及辖内37家支行

**注：二氧化碳排放量包括范围1移动源汽油燃烧引起的直接排放和范围2电力消耗引起的间接排放

一、绿色金融战略、目标愿景和政策

（一）绿色金融战略

兴业银行作为绿色金融的倡导者和实践者，牢记支持实体经济高质量发展的使命，坚持全行绿色金融战略服务于国家生态文明建设战略。2006年以来，基于不断的探索和实践、迭代和升级，基本完成了清晰的顶层设计，制定了清晰的绿色金融战略与规划：将兴业银行打造为“ESG表现突出的绿色银行集团”，将绿色金融打造为兴业银行集团三张“金色名片”之首。在集团内，将绿色金融业务打造成战略核心业务之一，加大监管口径绿色贷款的投放力度，提升绿色信贷占比，不断完善绿色金融服务体系，努力成为绿色金融和ESG行业领跑者。

（二）目标愿景

顺应潮流，加大作为，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、积极服务并深度融入新发展格局，制定形成新一轮五年发展规划，明确提出要树牢擦亮绿色银行品牌。兴业银行绿色金融将立足当前的良好基础，开拓创新，进一步增强实体经济服务能力，把握生态文明建设和绿色发展带来的新机遇，把握绿色新技术、新领域、新产业带来的发展机会，服务落实好“2030 碳达峰，2060 碳中和”目标，以更大的金融担当，推动中国经济社会发展全面绿色转型，实现全行绿色金融业务再出发，再一次扬帆远航。



（三）政策

在体制机制（业务资源、财务资源、人力资源）、考核评价、产品创新等方面对绿色金融进行全方位支持。总行将绿色金融业务指标纳入对分行的综合考评，安排绿色贷款专项风险资产额度、绿色贷款专项信贷规模、发行绿色金融债并保证专款专用、配置专项财务资源用于激励客户建设、业务开展、产品创新等，在信贷审批上给予绿色通道和差异化授权等。

深圳分行

作为“粤港澳大湾区”和深圳“先行示范区”双区建设的重点分行，积极做区域绿色金融先行者，努力提供一流的绿色金融综合服务。

围绕碳达峰、碳中和的发展目标，坚持绿色发展理念，关注气候变化带来的风险和机遇，深入研究深圳地区气候风险相关的环保节能行业，重点投向节能环保综合利用、清洁能源、绿色交通等领域。积极创新和推广绿色信贷、绿色债券、绿色投资等绿色金融产品服务，为企业和绿色项目提供更加多元化、多样性的绿色金融产品，提升绿色融资的便利性、可获得性。以资金配置引导区域产业结构、能源结构向绿色低碳转型。

2025年末，深圳分行绿色贷款余额要达到2020年的三倍以上。

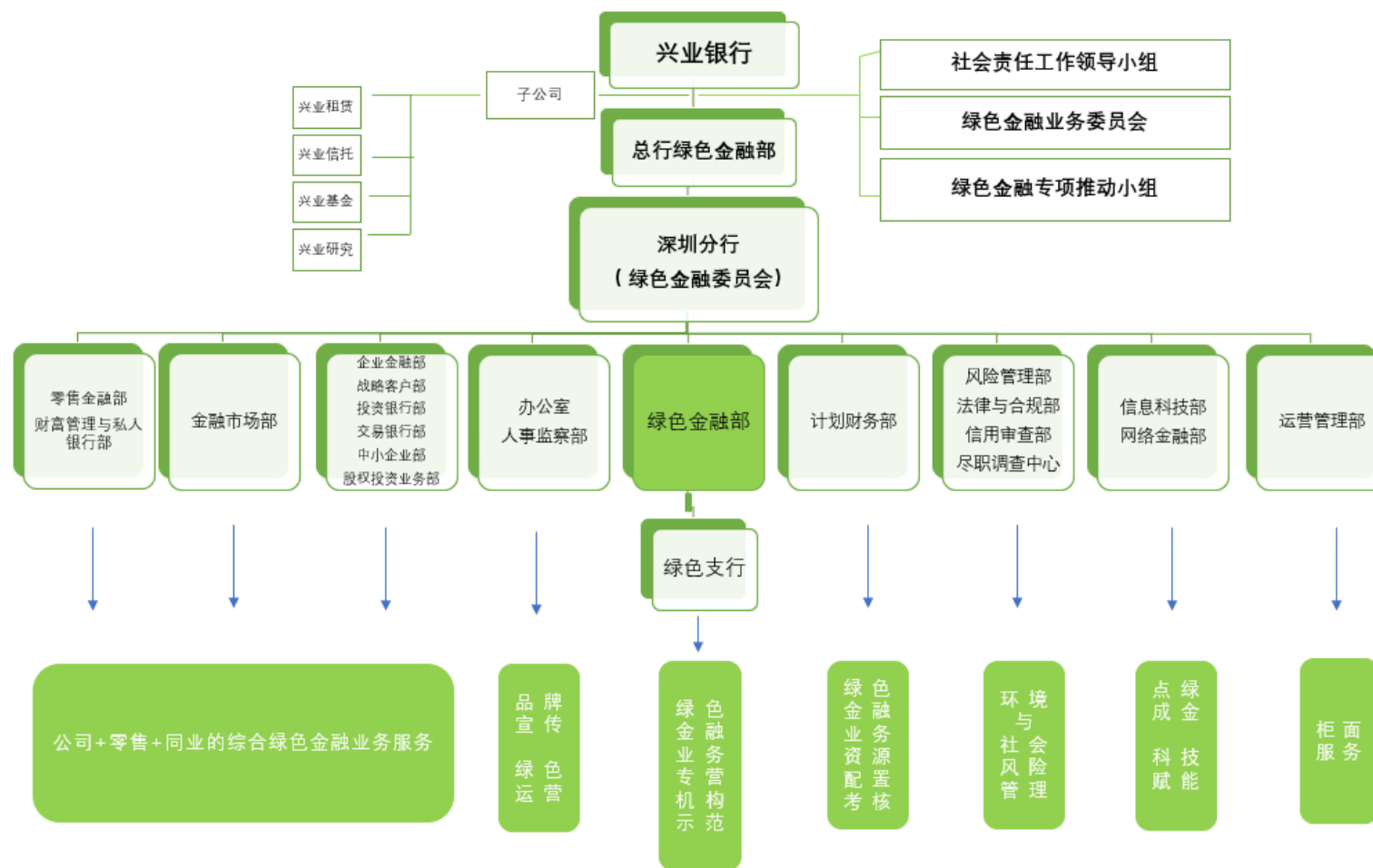
二、环境相关治理结构

兴业银行在公司章程中明确了可持续发展的经营理念、董事会和董事会战略委员会的可持续发展战略决策职责，以及董事会风险管理与消费者权益保护委员会对包括环境与社会风险在内的全面风险管理事项进行评估和管理的职责。设立绿色金融业务委员会，由行长担任委员会主任，负责集团绿色金融业务的统筹规划和协调联动。

董事会审议通过的《2021-2025 年发展规划纲要》提出，要建设理念领先、ESG 表现突出的绿色金融集团，形成自上而下包括公司治理、产品创设、投资决策、风险管理、绿色运营、信息披露等在内全集团 ESG 管理体系和管理流程，努力成为 ESG 领域的积极推动者和行业领跑者。

董事会及下设相关委员会对《年度可持续发展报告》、全面风险评估报告进行审议，听取绿色金融发展情况专题报告。对进一步践行可持续发展理念，改进并落实 ESG 风险管控制度，以及完善绿色金融组织架构、产品创新、环境和社会风险管理、品牌提升以及统筹推进 ESG 等方面工作进行部署。

在集团内设立绿色金融专项推动小组，负责集团绿色金融业务的统筹规划和协调运作。总行设立一级部门绿色金融部，负责集团绿色金融业务产品创设、营销推动和品牌建设及具体事项的统筹、协调、联动，分行设立绿色金融部或相应职能部门。



兴业银行总行及深圳分行绿色金融组织架构

深圳分行

设立了分行绿色金融委员会，由分行党委书记、行长担任组长，各分管行长任副组长，分行绿色金融部牵头，办公室、人事、计财、风险、合规、信审、企金条线、金融市场、零售条线、科技、网络金融、运营等多部门联动，形成多层次的绿色金融治理结构。

● 绿色金融部职能

贯彻总分行
绿色金融目标

战略目标、业务目标、效益目标及质量目标

承担绿色金融
业务职能

战略实施、规划编制、营销组织、专业支持
业务评审、产品创新、客户发展及重大项目推进

融资+融智

提供“融资+融智”服务
积极推动参与深圳地区绿色金融体系的建设

三、发展规划及服务体系

（一）绿色金融发展规划

未来五年,兴业银行绿色金融业务继续秉持“寓义于利”的可持续发展理念,积极贯彻绿色发展理念,服务支持生态文明建设,加大各方面资源投入,推动全行绿色金融业务保持健康快速发展势头,将绿色金融业务打造成为十四五期间重要的业务增长点,不断提升 ESG 表现,践行可持续发展之路。

积极把握碳达峰、碳中和、十四五规划及二〇三五年远景目标赋予绿色产业、绿色金融新的内涵与外延,发挥集团综合经营优势,加强协调联动,丰富完善以绿色信贷为基础,集团多元化产品、条线联动业务相结合的绿色金融产品与服务体系,打造“绿色银行集团”。在做大做强绿色信贷的基础上,积极推动绿色租赁、绿色信托、绿色基金等集团绿色金融业务加快发展;加强条线联动,积极推动绿色供应链、绿色投行、绿色零售、绿色理财、绿色投资等绿色金融业务协调发展;加大创新力度,把握市场趋势,打造一批具有“首创”“首单”意义的绿色金融特色产品与服务。

推动 ESG 表现提升,将 ESG 纳入投融资决策体系,丰富 ESG 产品体系,推动绿色运营,率先提出自身碳达峰及碳中和目标,以 ESG 理念规范经营行为,开展环境信息披露,提升 ESG 评级。

深圳分行

致力于服务深圳区域绿色低碳产业,主要聚焦于清洁能源与可再生能源、节能环保、绿色交通、绿色建筑、水资源利用与保护、固危废处理等重点领域。

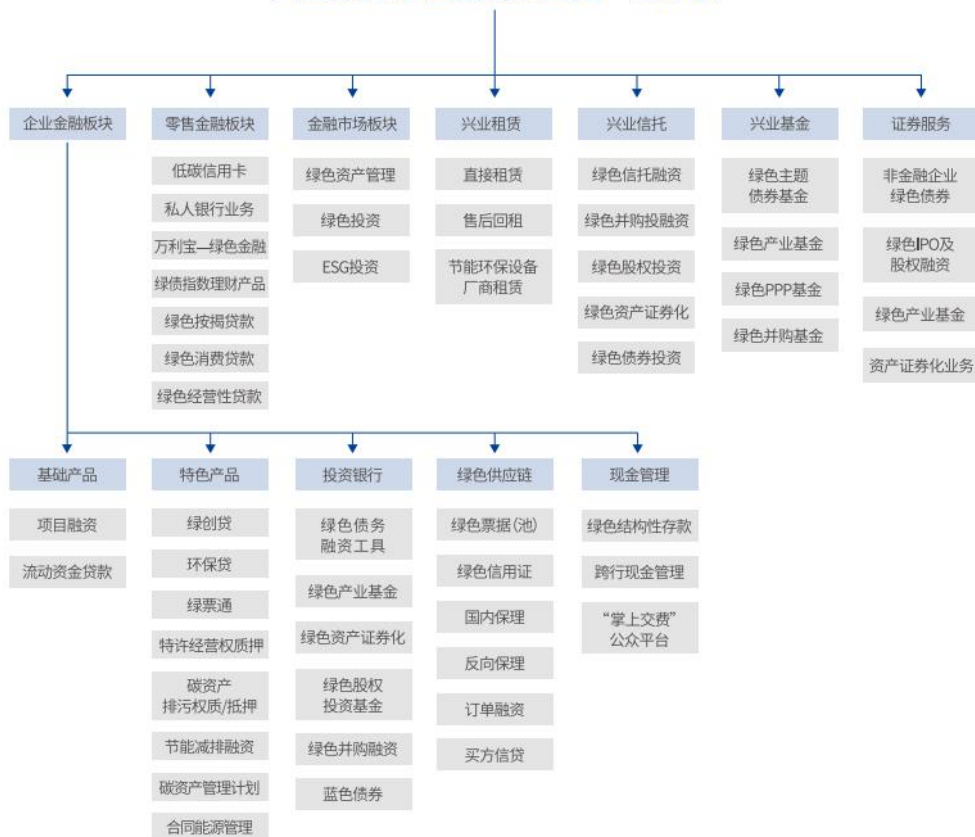
- **清洁能源与可再生能源**——燃气、光伏发电、风电,以及城市功能完善相关的天然气、光伏以及新能源汽车上下游全产业链建设
- **节能环保**——节能环保技术、资源循环利用、节能改造、污染治理等全产业链
- **绿色交通**——城市地铁、轻轨、市内公共交通,以及城际铁路建设等
- **绿色建筑**——旧城改造涉及的绿色建筑、被动式超低能耗建筑、装配式建筑等

- **水资源利用与保护**——城市供水、污水处理、水环境治理，以及城市更新的海绵城市与韧性城市建设中的水利排水与再利用
- **固危废处理**——城市生活垃圾处理、危险废弃物处理、医疗废弃物处理，以及城市生态修复中危险废弃物产生企业搬迁与环保升级

（二）绿色金融的产品和服务体系建设

从 2006 年率先开创绿色金融业务，到 2008 年自愿采纳赤道原则成为国内首家赤道银行，再到目前形成涵盖绿色融资、绿色租赁、绿色信托、绿色基金、绿色理财、绿色消费等多个业务种类的集团化绿色金融产品与服务体系，兴业银行通过商业模式的不断创新，将企业社会责任与商业行为有机结合，探索出了一条独具特色的可持续发展之路。同时，充分发挥绿色金融领域“先行者优势”，在监管政策制定、业内倡议引导、同业互助、国内外沟通交流等多方面推动国内绿色金融发展，“融智”推进绿色金融体系建设。

兴业银行绿色金融集团化产品体系



深圳分行

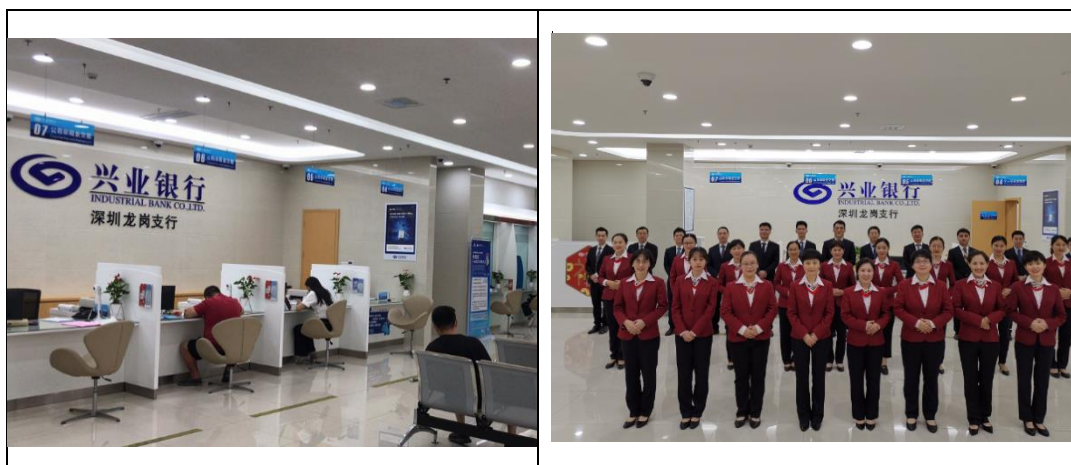
● 绿色金融专才培养计划

持续推进学习型组织建设，2020 年筹备开展绿色金融专才培养，进行绿色金融理论知识、产品体系、操作实践等一系列培训，并把该计划纳入客户经理考评体系。为支行培育绿色金融专职客户经理，为分行绿色金融服务体系建设储备人才。

● 开展绿色支行试点，丰富绿色金融服务体系

龙岗支行成立于 2004 年，位于深圳市龙岗区中心城龙翔大道公园大地商辅 113 号，是分行在深圳设立较早的综合性支行，也是 2020 年度分行绿色金融业务先进单位。截至 2020 年末，支行共有人员 28 名，其中企业金融客户经理 8 名；绿色金融融资¹余额 128,135.13 万元，绿色信贷余额 64,900 万元，绿色金融融资客户数 36 家；支持的行业范围包括水电、风电等清洁能源、新能源汽车产业链、半导体照明、园林绿化、光伏设备制造等。

经分行推荐，龙岗支行参选深圳市银行业首批“绿色支行”。



龙岗支行经营情况表

支行名称	绿色贷款余额 (万元)	绿色贷款占比 (%)	绿色金融融资余额 (万元)	绿色金融融资客户数 (家)
龙岗支行	64,900	33.04	128,135.13	36

¹ 绿色金融融资包括绿色贷款及绿色资产证券化等。

“融智”参与地方绿色金融体系建设

- “深圳市人民政府关于构建绿色金融体系的实施意见（2018 年）”课题
- 《深圳经济特区绿色金融条例》立法前期工作
- 《关于加强深圳市银行业绿色金融专营体系建设的指导意见（试行）（征求意见稿）》起草



2017 年 6 月，深圳经济特区金融学会绿色金融专业委员会（简称“绿金委”）成立。

兴业银行深圳分行担任副秘书长单位，积极支持绿金委的工作，参加论坛、对话、研讨等绿色金融活动。

● 积极参与绿色金融社会实践活动

- 2013 年-2020 年连续八届出席深圳国际低碳城论坛“绿色金融分论坛”

2020/12/4

第八届深圳国际低碳城论坛



[返回首页](#)

[日程总览](#)

[主论坛](#)

[专业论坛](#)

[国际绿色低碳技术路演与产业交易洽谈会](#)

[重大项目揭牌及签约发布仪式](#)

2020 绿色发展城市高峰论坛暨第八届深圳国际低碳城论坛于 2020 年 12 月举行。深圳分行参加绿色金融分论坛“特区立法对金融机构绿色转型的作用”圆桌讨论。

——助力中国“绿色金融成果巡展”



分行绿色金融专职产品经理在现场为领导和嘉宾讲解

2017 年 6 月，兴业银行深圳分行支持承办了“绿色金融成果巡展”。巡展由中国金融学会绿色金融专业委员会指导，深圳市金融局、深圳排放权交易所主办，展区共分为国家战略、绿色金融工具、国际合作、地方交流等部分。

——参与中国（深圳）国际气候影视大会



2019 中国（深圳）国际气候影视大会，深圳分行参与专业论坛“发展绿色金融，建设生态文明”之圆桌对话“绿色金融助力经济可持续发展”。

——参与提升建筑物能源效益及促进大湾区区域合作讨论工作坊



香港浸會大學
HONG KONG BAPTIST UNIVERSITY



Asian
ENERGY
STUDIES CENTRE



BUSINESS
ENVIRONMENT
COUNCIL
商界環保協會

地理系
Department of Geography



誠邀您參與

**「探討香港在提升建築物能源效益及促進大灣區區域合作
(網上) 討論工作坊」**

日期：2020 年 10 月 23 日 (星期五；下午 2 時至下午 6 時) 形式：網上會議 (Zoom)

主辦機構

香港浸會大學亞洲能源研究中心

協辦機構

中國科學院廣州能源研究所
商界環保協會
香港浸會大學地理系
香港浸會大學林思齊東西學術交流研究所

2020 年 10 月 23 日，香港浸会大学亚洲能源研究中心举办“探讨香港在提升建筑物能源效益及促进大湾区区域合作（网上）讨论工作坊”，深圳分行进行了《绿色金融助力建筑能效提升——兴业银行深圳分行之探索与实践》的专题分享。

——承办深圳首场绿色金融专题培训



2021 年深圳绿色金融专题培训领导合影



为贯彻落实《深圳经济特区绿色金融条例》，引导绿色金融助力“碳达峰 碳中和”，2021 年 3 月 25—26 日，由市地方金融监管局、人民银行深圳市中心支行指导，深圳分行成功承办了

“助力碳达峰 碳中和——深圳绿色金融专题培训”，深圳市政府有关部门、各区金融管理部门，以及辖区内近百家金融机构派出主要领导和业务骨干近 300 人参加了此次培训。

四、环境和社会风险管理

在环境和社会风险管理方面，兴业银行逐步构建了环境和社会风险管理政策体系，利用赤道原则的理念、工具和方法持续开展环境和社会风险管理工作，并嵌入授信全流程。

（一）制定《环境与社会风险管理政策》

2009年，兴业银行发布了《环境与社会风险管理政策》。该政策作为兴业银行环境与社会风险管理领域的原则性、导向性、纲领性规范文件，旨在从根本上提升兴业银行环境与社会风险管理能力，促进管理规范，指导兴业银行建立起科学、紧密、统一的环境和社会风险管理体系。

（二）印发《环境与社会风险管理子战略》

兴业银行修订《环境与社会风险管理子战略》，经第九届董事会第二十七次会议审议通过，纳入全面风险管理战略体系，指导建立起科学、紧密、统一的环境和社会风险管理体系，并作为长效机制夯实可持续金融工作。环境与社会风险管理子战略旨在健全环境与社会风险管理体系，完善环境与社会风险管理架构、政策、流程、工具和方法，借鉴国际先进管理技术提升环境与社会风险管理的专业化水平，防范环境与社会风险，优化全行资源配置，践行社会责任，促进全行各项业务可持续发展。

（三）将环境与社会风险管理融入各类信贷管理制度

按照赤道原则的要求，制定了《适用赤道原则的项目融资管理办法》、《适用赤道原则的项目融资分类指引》、《环境与社会风险专家评审规范》等制度以及配套示范工具、示范合同文本等一系列规范性文件，完成环境与社会风险管理的“基本制度”——“管理办法”——“操作规程”的完整制度构架建设。

环境和社会风险管理体系不断完善。建立贷前-贷中-贷后全流程环境与社会风险预警管理体系，持续加强内部数据与社会数据整合，提升大数据分析在风险预警中的应用，实现对环境与社会风险的前瞻性管理；持续加强重点业务流程梳理，及时识别环境与社会风险点与控制点，“提前介入”与“联合后评价”双重机制结合，完善环境与社会风险管理闭环系统。2020年，根据第四版赤道原则的要求，升级赤道原则管理办法，增加应对气候变化、生物多样性保护等方面的要求，环境和社会风险管理体系得到进一步完善。

深圳分行

“碳达峰·碳中和”将带来区域经济社会发展方式转变和经济结构、产业结构、能源结构的调整，对分行自身的绿色转型而言，机遇与挑战并存，机遇大于挑战。

从机遇看，一是为分行在区域发展提供新空间。产业、能源和消费结构的加快调整，使得绿色低碳技术、绿色生产和绿色消费相关的投融资需求持续增长，将为我们带来新的业务增长点；二是在服务绿色低碳发展的过程中，分行环境与气候风险管理能力将不断提升，业务管理体系将更具安全性、可持续性；三是为参与深港国际合作创造新机遇，作为“粤港澳大湾区”和深圳“先行示范区”双区建设的重点分行，践行绿色投融资理念，将为分行在深港国际合作中树立良好形象，增强竞争优势。

同时，碳达峰、碳中和也对分行业务转型与风险管理带来新的挑战。降碳减排将改变分行资产估值与市场预期，影响资产负债情况，存量资产可能承受减值压力。我们需处理好发展与风控、整体与局部、短期与长远的关系，加快调整业务规划，开展业务创新，提前布局，科学应对，将气候与环境因素纳入全面风险管理。

按照总行制定的环境与社会风险管理目标、环境与社会责任履行承诺、环境与社会风险管理原则及环境与社会风险管理流程，开展相关工作，不断提升环境与社会风险管理的专业化水平。

在日常项目评审流程中，将环境与社会风险列为必要分析模块。分析项目是否属于适用赤道原则的项目融资、是否已经分行相关部门审核认定，认定结果如何。介绍项目可能产生的项目环境及社会影响，重点关注项目在建设、生产、经营活动中可能给环境和社会带来的危害及相关风险，包括与耗能、污染、土地、健康、安全、移民安置、生态保护、气候变化等有关的环境与社会问题，确保客户对相关风险点有足够的重视和有效的动态控制，符合实质合规要求。

五、经营活动的环境影响

兴业银行积极贯彻国家低碳经济政策，坚持可持续发展的公司治理理念，并贯穿于运营管理各个方面，在日常工作中持续关注节能降排，从实际出发，从小事做起，从身边事做起，连续多年对外披露自身运营的环境影响数据，其中包含办公耗水、办公耗电、办公用纸、公务车耗油、场所二氧化碳排放等多项指标²。

2021 年 4 月 24 日，兴业银行签署承诺函。在中国银行业率先采纳联合国气候变化公约“立即实施气候中性（CLIMATE NEUTRAL NOW）”倡议，按照该国际倡议体系的要求，有序开展自身碳减排工作，确立自身碳中和目标。³

CLIMATE NEUTRAL NOW

为落实“立即实施气候中性”的公开承诺，总行成立绿色运营专项小组。实施集团能耗测算，制定节能减排技术方案和绿色运营路线图，培养绿色运营专职人员，推动自身运营的科学低碳转型，努力尽早实现集团自身运营碳中和。

深圳分行

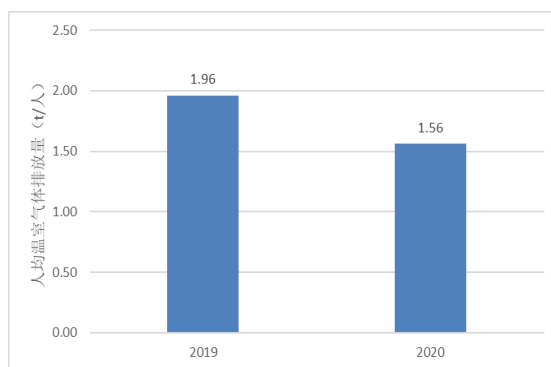
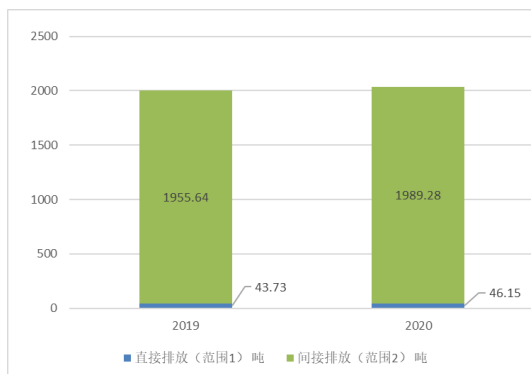
分行积极响应总行推进绿色运营的战略要求，制定工作方案，建立健全对能源消耗、废弃物产生等情况的统计制度，切实加强经营活动的“碳足迹”管理。我们统计了 2020 年分行本部和下辖支行（社区支行除外）的温室气体排放和资源消耗情况，其中直接温室气体排放总量（范围 1）为 46.15 吨二氧化碳当量，间接温室气体（范围 2）排放量 1,989.28 吨二氧化碳当量，排放总量（范围 1 和范围 2）2,035.43 吨二氧化碳当量，办公用水消耗量 21,422.41 吨，办公用纸消耗量 53.91 吨，并与 2019 年进行了对比。

²兴业银行总部能耗情况参见《2020 兴业银行股份有限公司可持续发展报告》。

³承诺可于联合国网站 www.unfccc.int/climate-action/climate-neutral-now/our-participants#f-i 查询。

指标名称	指标单位	2020 年	2019 年
能源及资源消耗			
直接能源消耗			
公车耗汽油	升	20,718	19,631
间接能源消耗			
外购电力	千瓦时	3,774,005	3,710,195
办公用水消耗	吨	21,422.41	20,483.71
人均办公用水消耗	吨/人	16.39	20.10
办公用纸消耗量	吨	53.91	72.59
人均办公用纸消耗量	吨/人	0.041	0.071
排放物			
硫氧化物排放量	千克	0.29	0.29
氮氧化物排放量	千克	18.34	17.37
颗粒物排放量	千克	1.76	1.66
温室气体排放总量（范围 1 和范围 2）	吨	2,035.43	1,999.37
人均温室气体排放量（范围 1 和范围 2）	吨/人	1.56	1.96
单位建筑面积温室气体排放量（范围 1 和范围 2）	吨/平方米	0.052	0.056
直接排放（范围 1）	吨	46.15	43.73
公用车汽油排放	吨	46.15	43.73
间接排放（范围 2）	吨	1,989.28	1,955.64
外购电力排放	吨	1,989.28	1,955.64
差旅产生的间接温室气体排放（范围 3）	吨	83.42	-
通勤产生的间接温室气体排放（范围 3）*	吨	125.24	-

注：*为深圳分行本部数据。

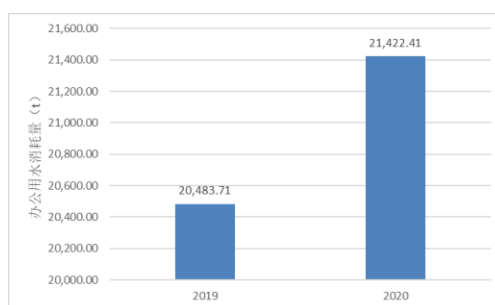
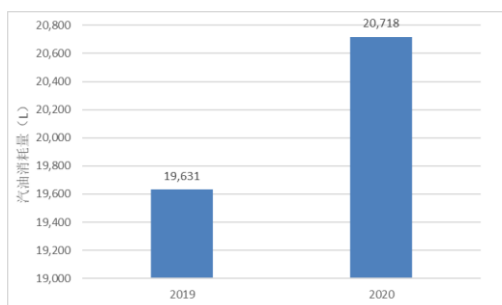


（一）直接温室气体排放和自然资源消耗

深圳分行

2020 年，分行本部和下辖支行（社区支行除外）直接温室气体排放（范围 1）46.15 吨二氧化碳当量，办公用水消耗 21,422.41 吨。

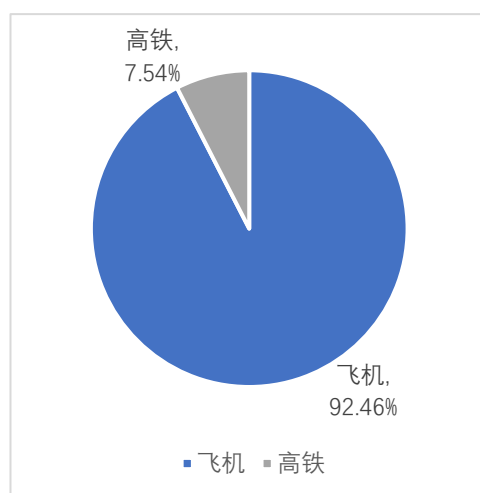
资源类型	自有交通工具 汽油	直接温室 气体排放	自然资源 办公用水	人均直接排放	人均办公用水
单位	升	吨二氧化 碳当量	吨	吨/人	吨/人
2020 年	20,718	46.15	21,422.41	0.036	16.39
2019 年	19,631	43.73	20,483.71	0.043	20.10



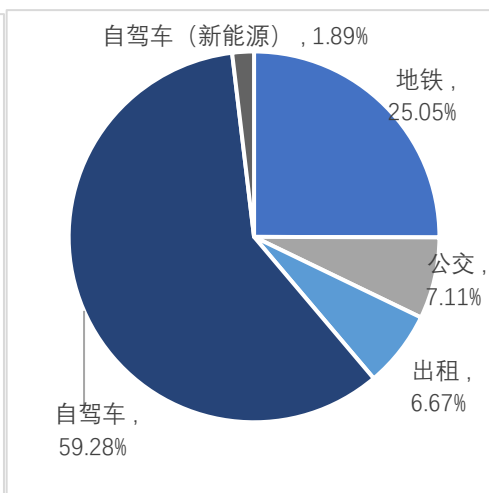
(二) 间接温室气体排放和间接自然资源消耗

深圳分行

2020 年，分行本部和下辖支行（社区支行除外）电力热力引起的间接温室气体排放（范围 2）共计 1,989.28 吨二氧化碳当量，消耗纸 53.91 吨，差旅（范围 3）产生的排放量为 83.42 吨二氧化碳当量，分行本部通勤（范围 3）产生的排放为 125.24 吨二氧化碳当量。深圳分行所处广东省未配备集中供热设施，因此不涉及供热引起的间接排放。



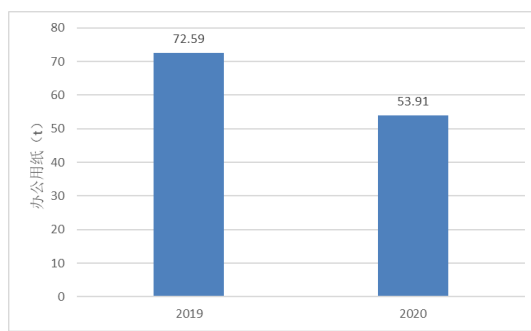
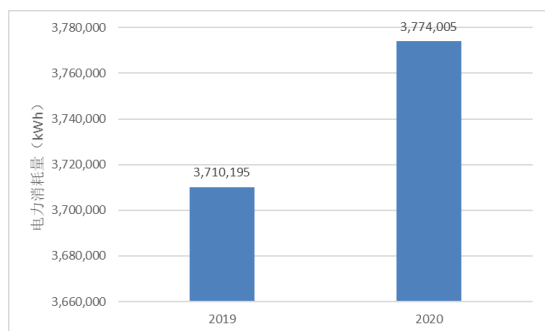
差旅排放结构



分行本部各通勤方式排放占比

资源类型	电力消耗量	办公用纸	人均间接温室气体排放	人均办公用纸	差旅产生的间接排放量	通勤产生的间接排放量*
单位	千瓦时	吨	吨二氧化碳当量/人	公斤/人	吨二氧化碳当量	吨二氧化碳当量
2020 年	3,774,005	53.91	1.52	41.53	83.42	125.24
2019 年	3,710,195	72.59	1.92	71.23	-	-

注：*为深圳分行本部数据。



(三) 经营活动环境影响的计算

深圳分行

温室气体排放计算方法依据世界可持续发展工商理事会和世界资源研究所编著的《温室气体核算体系：企业核算体系与报告标准》，其中范围 1 和范围 2 排放因子选取中国银行保险监督管理委员会于 2020 年 5 月印发的第二版《绿色信贷项目节能减排量测算指引》提供的数值。范围 3 温室气体排放根据《温室气体核算体系：企业核算和报告标准》中，运输排放计算工具第二版 (Transport_Tool V2) 及《朝九晚五为气候：办公室指南》进行核算。具体计算方法详见本报告附录。

(四) 经营活动的废弃物产生及处理情况

深圳分行

报告期内，分行产生的餐厨垃圾、生活垃圾经所在物业单位统一收集后清运处理。生活污水排入所在建筑的生活污水管网，由市政污水处理设施统一处理。

（五）环保行动

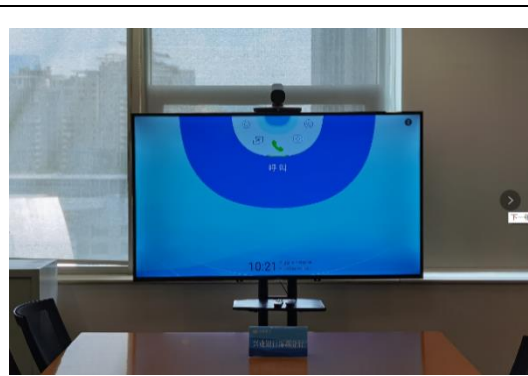
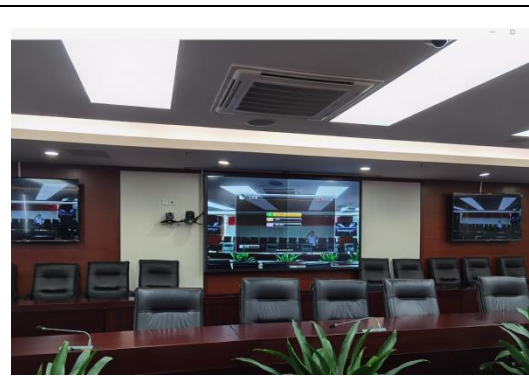
深圳分行

为降低经营活动对环境的影响，分行通过实施一系列自愿减排行动，包括信息科技化、柜面交易无纸化以及办公网点的绿色化等措施，减少能源消耗，降低排放，实现自身的低碳发展。

1. 信息科技助力低碳减排

● 普及视频会议

随着分行业务持续发展，各机构之间的沟通与协同日益丰富，各层级的会议数量也不断增加。分行于 2019 年 12 月开始在辖内建设推广视频会议系统，现已完成建设分行视频会议终端共计 50 套，实现分、支行视频会议系统 100% 覆盖率，日常视频会议使用占比率达 70% 以上。



● 数据中心服务器虚拟化

数据中心方面，为降低设备运行能耗，提高基础资源利用率，2020 年完成服务器虚拟化资源池项目建设。使用 9 台物理服务器共虚拟出 54 台虚拟化服务器，机房累计节省 45 台服务器的功耗。按每台服务器额定功率 500W，实际能耗 50% 测算，中心机房每日可节省功耗 270KWh，一年累计可节省 98,550KWh，每年可减排二氧化碳 51.95 吨。

● 办公云桌面

分行已将办公云桌面列为年度重点研究项目，采用当前比较先进的云桌面技术，将办公电脑改为成本低廉、占用面积小的终端盒子，把桌面运算、存储能力转移至分行机房若干台服务器，实现计算、存储能力弹性升级，设备运行

能耗相比传统 PC 方式测算可降低 30%左右。

2. 推进柜面交易“无纸化”



“柜外清”设备



客户使用“柜外清”设备进行交易确认

分行于 2016 年 9 月开始全行推广新型“柜外清”设备，2018 年所有网点柜台已全面使用“柜外清”设备，实现了大部分柜面交易无纸化。“柜外清”具有柜面交易确认、电子签名等交易互动功能，可根据客户需要选择是否为客户提供纸质业务回单，实现低碳环保。截至 2020 年末，分行无纸化业务占比约为 90%。

3. 选址绿色建筑，打造绿色运营支行



深圳分行坂田支行网点位于深圳市龙岗区坂田街道雪岗路 2018 号天安云谷一期 1 栋 A 座，面积 589 平方米，选址绿色建筑，为支行绿色运营做准备。

深圳市天安云谷产业园一期（1 栋、2 栋）获得《二星级绿色建筑标识证

书》、“深圳市绿色建筑创新奖”。二星级绿色建筑是指满足《绿色建筑评价标准》(GB/T50378-2014)绿色建筑二星评定标准的建筑。需要达到节地与室外环境、节能与能源利用、节水与水资源利用、节材与材料资源利用、室内环境质量和运营管理六类指标。

六、投融资活动的环境影响

深圳分行

截至 2020 年末，分行绿色贷款余额 62.28 亿元，支持的行业覆盖光伏发电、生物质能发电等清洁能源，节能环保，新能源汽车产业链，绿色建筑，污水处理，固废综合利用及园林绿化等。

表：金融机构投融资对环境产生的影响（人民银行统计口径）

指标名称	披露细项	披露数据
绿色贷款余额及占比	绿色贷款余额（万元）	622,848.46
	各项贷款余额（万元）	19,604,072.90
	绿色贷款占比（%）	3.18%
绿色贷款支持的项目环境效益	折合减排标准煤（吨）	6,769
	折合减排二氧化碳当量（吨）	14,094
	折合减排化学需氧量（吨）	0
	折合减排氨氮（吨）	0
	折合减排二氧化硫（吨）	156.03
	折合减排氮氧化物（吨）	25.24
	折合节水（吨）	0
持有绿色债券 ⁴ 余额	折合综合利用固体废弃物（吨）	75,527
	持有绿色债券余额（万元）	254,764

注：上表数据截至 2020 年末。

⁴ 绿色债券募集资金用途符合《绿色债券支持项目目录（2015 版）》。

表：2019-2020 年，深圳分行绿色贷款余额

指标名称	2019 年年末	2020 年年末
绿色贷款余额 (亿元)	50.89	62.28

【专题：投融资活动碳足迹】

一、贷款的碳足迹测算方法

我们参照碳核算金融合作伙伴关系（PCAF⁵）于 2020 年发布的《全球金融行业温室气体核算和报告标准》⁶及气候相关财务信息披露工作组（TCFD⁷）于 2017 年发布的《实施气候相关财务信息披露的建议》⁸中有关量化贷款二氧化碳排放量的方法，开展贷款碳足迹方法论的探索，并进行贷款碳足迹测算。经反复论证，贷款碳足迹的测算采用以下方法进行：

$$\text{贷款碳排放量}_i = \text{分配因子}_i \times \text{碳排放量}_i$$

其中：

$$\text{分配因子}_i = \frac{\text{贷款余额}_i}{\text{企业价值}_i}$$

$$\text{贷款碳足迹}_i = \frac{\text{贷款碳排放量}_i}{\text{贷款余额}_i}$$

$$\text{贷款总体碳足迹} = \frac{\sum_i^n \text{贷款碳排放量}_i}{\sum_i^n \text{贷款余额}_i}$$

在上述公式中：

⁵ PCAF 的全称 Partnership for Carbon Accounting Financials，有关 PCAF 介绍请点击链接 [About | PCAF \(carbonaccountingfinancials.com\)](https://about.pcaf.com)。

⁶ 《全球金融行业温室气体核算和报告标准》英文名称《The GLOBAL GHG ACCOUNTING & REPORTING Standard FOR THE FINANCIAL INDUSTRY》，有关该报告的详细信息请点击链接 [The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry \(carbonaccountingfinancials.com\)](https://about.pcaf.com/the-global-ghg-accounting-and-reporting-standard-for-the-financial-industry)。

⁷ TCFD 全称 Task Force on Climate-related Financial Disclosures，有关 TCFD 介绍请点击链接 [About | Task Force on Climate-Related Financial Disclosures \(TCFD\) \(fsb-tcfd.org\)](https://about.tcfd.org)。

⁸ 《Implementing the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures》，有关该文件的详细信息请点击链接 [FINAL-TCFD-Annex-Amended-121517.pdf \(bbhuh.io\)](https://www.bbhuh.io/final-tcfd-annex-amended-121517.pdf)。

i 是指第 i 个承贷人。

n 是指承贷人个数。

贷款碳排放量是指银行贷款影响的碳排放量。

分配因子指归属于银行贷款余额⁹对应的碳排放量折算系数。

企业价值根据不同的承贷人，采取不同的取值方法。PCAF 的建议是将承贷人区分非上市公司和上市公司，非上市公司的企业价值取总资产（即 The sum of total equity and debt），上市公司的企业价值取包含现金的企业价值（即 Enterprise Value Including Cash，简称 EVIC，EVIC=普通股在会计年度末的市值+优先股在会计年度末的市值+债务总额和少数股东权益的账面价值）¹⁰。

考虑到 EVIC 受到市场股价波动影响较大，在本报告中，我们将同时按两种取值方法计算企业价值，供读者参考。

碳排放量是指承贷人的年碳排放总量，通常包含承贷人的范围一和范围二排放。

贷款碳足迹指贷款余额标准化的碳排放量。

贷款总体碳足迹指所有贷款余额标准化的总体碳排放量。

测算过程：

步骤一，选择及获取数据。PCAF 提供了三种数据选择方式，分别是 reported emissions、physical activity-based emissions、economic activity-based emissions。此次我们选择了 reported emissions，即直接与客户获取碳排放数据。

步骤二，进行归因分析，计算分配因子。按照基本归因原则，银行贷款对承贷

⁹ 此处采用期末贷款余额做分子。根据 PCAF，该取值存在一定局限性，在期末时点上无法覆盖报告期内贷款的变动情况，也有可能受到各金融机构财年起始时间不同的影响。PCAF 指出，也可以使用月均贷款余额作为分子，但在实操层面可能有难度。

¹⁰ 有关“Enterprise Value Including Cash”和“Total equity and debt”区别，请点击链接 [The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry \(carbonaccountingfinancials.com\)](https://www.carbonaccountingfinancials.com) 了解区别，具体位置参见该报告的 62 页。

人年碳排放总量影响程度的百分比为年末贷款余额（分子）与承贷人企业价值（分母）之间的比率。

步骤三，计算贷款碳排放量。将分配因子乘以承贷人的年碳排放总量。

步骤四，计算贷款碳足迹。将贷款碳排放量除以贷款余额。

步骤五，计算贷款总体碳足迹。将所有贷款碳排放量之和除以贷款余额之和。

目前贷款业务的碳足迹核算方法尚未形成统一权威的标准，本次测算采纳的方法是一次探索与尝试，未来我们将与各界开展理论与实践交流，共同推动核算方法的完善，更好的履行环境与社会责任。

二、测算案例

根据上述方法，对我行客户 G 与客户 M 进行贷款碳足迹测算。客户 G 是国内 A 股上市的光伏新能源综合企业，客户 M 是国内 A 股上市的新能源汽车企业。

（一）、客户 G

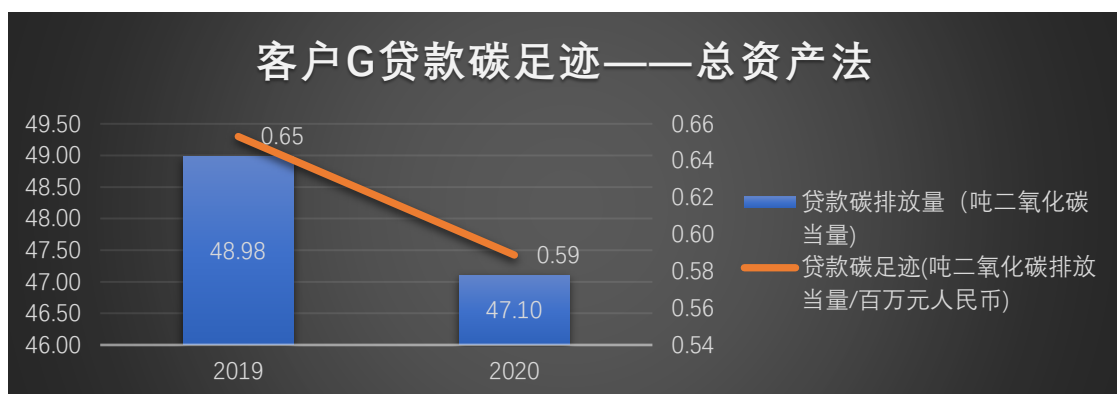
1. 以总资产为企业价值进行测算：

表 1-1：基于总资产法测算的贷款碳足迹——客户 G

	2019 年	2020 年
总资产（元） ¹¹	6,273,018,176.67	6,515,708,848.11
年碳排放量（tCO ₂ e） ¹²	4,097	3,836
年末贷款余额（元）	75,000,000.00	80,000,000.00
分配因子	1.20%	1.23%
贷款碳排放量（tCO ₂ e）	48.98	47.10
贷款碳足迹(tCO ₂ e/百万元人民币)	0.65	0.59

¹¹ 数据取自客户 G 的 2019-2020 年公开市场年报。

¹² 年碳排放量数据由客户 G 提供，该数据已经过合格第三方机构核查。

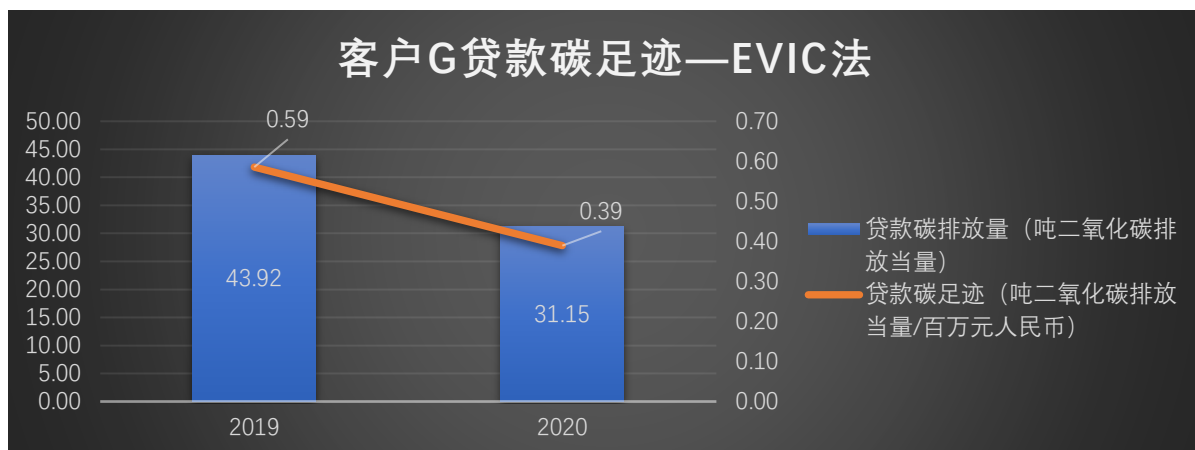


由以上图表可知，2019-2020 年，我行对客户 G 的贷款碳足迹递减。

2. 以 EVIC 为企业价值进行测算：

表 2-1：基于 EVIC 法测算的贷款碳足迹——客户 G

	2019 年	2020 年
年末收盘股价（元）	2.98	5.2
年末普通股数（股）	1,236,342,104	1,236,342,104
优先股市值（元）	0	0
债务总额（元）	3,311,659,881.68	3,421,929,910.45
少数股东权益（元）	0	0
EVIC（元）	6,995,959,351.60	9,850,908,851.25
年碳排放量（tCO ₂ e）	4,097	3,836
年末贷款余额（元）	75,000,000.00	80,000,000.00
分配因子	1.07%	0.81%
贷款碳排放量（tCO ₂ e）	43.92	31.15
贷款碳足迹(tCO ₂ e /百万元人民币)	0.59	0.39



由以上图表可知，2019-2020 年，我行对客户 G 的贷款碳足迹递减。

(二) 客户 M:

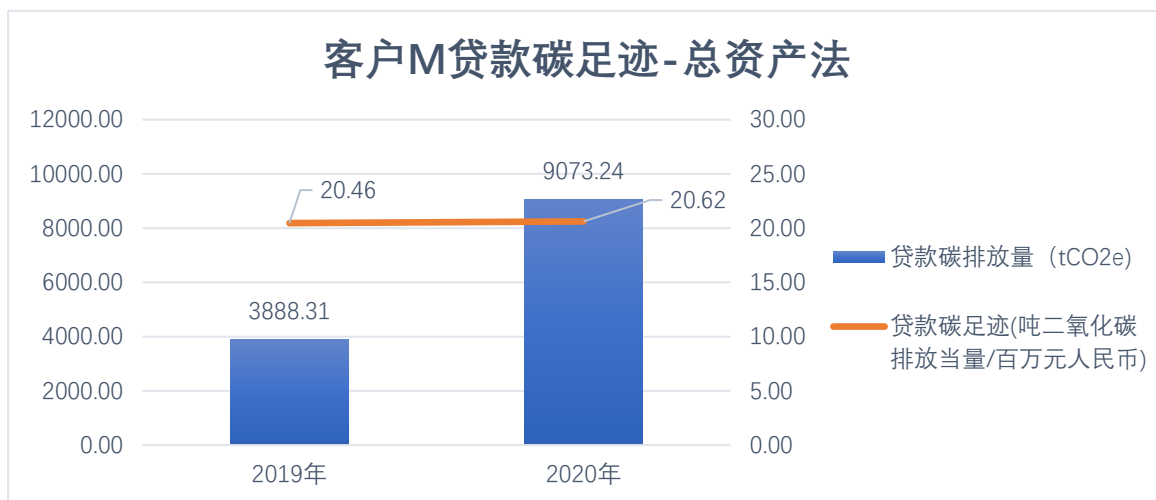
1、以总资产为企业价值进行测算:

表 1-2: 基于总资产法测算的贷款碳足迹——客户 M

	2019 年	2020 年
总资产 (元) ¹³	195,641,593,000.00	201,017,321,000.00
年碳排放量 (tCO ₂ e) ¹⁴	4,003,769	4,145,180
年末贷款余额 (元)	190,000,000	440,000,000
分配因子 (总资产法)	0.10%	0.22%
贷款碳排放量 (tCO ₂ e)	3888.31	9073.24
贷款碳足迹 (tCO ₂ e/百万元人民币)	20.46	20.62

¹³ 数据取自客户 M 的 2019-2020 年公开市场年报

¹⁴ 客户 M 的年碳排放量数据从其官方网站公开发布的社会责任报告中获取。



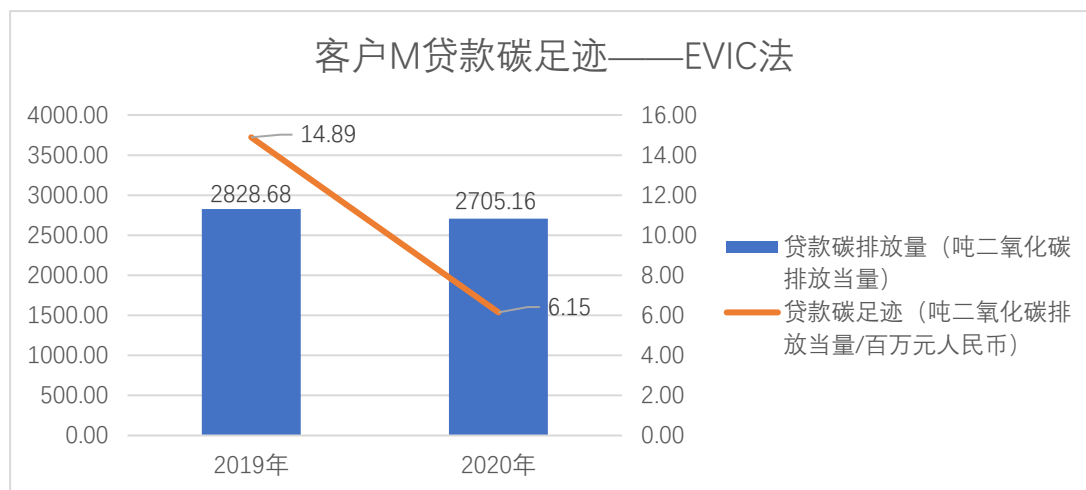
由以上图表可知，按总资产法测算，我行对客户 M 的贷款碳足迹 2019 年与 2020 年基本持平。

2、以 EVIC 为企业价值进行测算：

	2019 年	2020 年
年末收盘股价（元）	47.67	194.3
年末普通股数（股）	2,728,142,855	2,728,142,855
优先股市值（元）	0	0
债务总额（元）	133,040,173,000.00	136,563,409,000.00
少数股东权益（元）	5,839,131,000.00	7,579,638,000.00
EVIC（元）	268,929,873,897.85	674,221,203,726.50
年碳排放量（tCO ₂ e）	4,003,769	4,145,180
年末贷款余额（元）	190,000,000	440,000,000
分配因子（EVIC 法）	0.07%	0.07%
贷款碳排放量（tCO ₂ e）	2828.68	2705.16

贷款碳足迹 (tCO ₂ e/百万元人民币)	14.89	6.15
-----------------------------------	-------	------

表 2-2：基于 EVIC 法测算的贷款碳足迹——客户 M



由以上图表可知，按照 EVIC 法测算，2019-2020 年我行对客户 M 的贷款碳足迹下降。

七、绿色金融创新及研究成果

绿色金融是实现碳达峰、碳中和目标的加速器。作为国内首家赤道银行，兴业银行在绿色金融领域创新不断。

“点绿成金”是兴业银行自主研发的绿色金融业务系统。2020 年，“点绿成金”系统二期项目成功上线，通过对原系统功能进行全面整合和重塑，打造了基本功能完备、扩展性强、同业领先的集团化绿色金融业务专业支持平台。“点绿成金”系统不仅融合了兴业银行深耕绿色金融多年来所积累的专业运营体系、风控流程、业务经验与技术标准，而且实现人民银行绿色贷款、绿色债券，银保监会绿色融资等多口径绿色融资的属性认定和支撑材料的统一管理，极大提升了绿色融资管理的质效，成为兴业银行迈上绿色金融技术输出之路的助推器。该系统曾获得中国人民银行颁发的“2018 年度银行科技发展二等奖”，并在最近《亚洲货币》“2021 中国卓越绿色金融奖”评选中荣获“最佳绿色金融产品”奖。



（一）深圳分行产品创新案例

【案例 1】绿色“抗疫贷”

2020 年新冠疫情发生后，在危险废弃物处置领域有多年积累的东江环保股份有限公司（简称“东江环保”）快速启动应急处置预案，以遍布十余省份的四十余家环保处置基地为依托，积极投身到疫情防控医疗废物收运处置中。深圳分行迅速响应，为东江环保提供 4 亿元绿色“抗疫贷”，一周内放款，用于医疗废弃物等危废处置，防止病毒二次传播，全力支持疫情防控绿色环保企业稳定生产，保护生态环境和人民健康安全。

【案例 2】兆恒水电——绿色资产证券化

深圳兆恒水电有限公司（简称“兆恒水电”）是一家致力于中国小水电行业的整合、建设和管理的专业化公司，是联合国工业发展组织、联合国开发计划署等国际组织和中国政府共同成立的国际小水电组织的五家核心会员之一。深圳分行以其下属多个中小水电站未来的电费收益权为基础资产，成功落地了广东省内首笔绿色资产证券化业务，向兆恒水电发放一笔长达 12 年的融资款项，解决了企业低成本、长周期、集团统筹融资的需求，支持了清洁能源的开发和发展。

【案例 3】创新联动融资租赁，助力绿色节能环保——绿色金融支持实体经济奖



在兴业银行综合金融服务总体框架下，以绿色战略为核心，以用户需求为导向，以租赁产品为抓手，以银行贷款、保理、支付结算等为配套，发挥各自优势，搭建“环保+租赁+银行”模式，构建与租赁公司合作的绿色金融产品服务体系。盘活企业绿色资产，支持实体经济。该创新模式可复制应用到节能环保、公共事业、智慧城市、智慧交通等多个绿色节能环保领域。

通过与华润融资租赁有限公司创新合作，成功支持了某石化经济技术开发区绿色石化、园区循环化建设；通过与中广核国际融资租赁有限公司创新合作，支持了某风电建设项目，该项目投运后每年可向江苏地区输送电量 550 亿千瓦时，相当于运输煤炭 2,520 万吨，可减少排放二氧化碳 4950 万吨、二氧化硫 12.4 万吨、氮氧化物 13.1 万吨，有力促进长三角区域大气污染防治目标的实现。



【案例 4】充电有道，支付无界——绿色金融先锋创新奖



借助新基建带来的机遇，新能源充电桩建设快速推进。深圳比亚迪电动汽车投资有限公司作为我市排名前列的充电站综合服务商，为应对业务规模快速增长拟开发升级“充电有道”运营平台。分行将移动支付产品有机嵌入系统流程，实现客户一键充值、电费实时结算，

退款即时到账，用金融科技的手段服务绿色金融项目，降低了公司运营成本，促进平台用户数和交易量快速增长，有力地促进了汽车行业的电动化转型，拓展了绿色金融产品和服务的外延，助力我市绿色交通、智慧城市的建设。



案例展示
(分行营业部高级客户经理刘华丹)

【案例 5】1+N 绿色供应链金融

LED 是新一代“革命性”绿色光源，深圳市洲明科技股份有限公司作为行业领先的 LED 产品供应商，拥有覆盖全国的销售网络与渠道，由于经销商回款账期长，造成物流与资金流周转缓慢，影响业务发展。深圳分行为其量身定制“卖方担保买方融资”、配套“自助循环贷”的绿色供应链服务方案，降低了企业融资成本，解决了供应链下游融资难题，并加快核心企业回款，确保资金流入绿色实体企业。

(二) 践行 ESG 投资理念

为引导企业主动履行社会责任，共享可持续发展投资成果，兴业银行子公司兴银理财于 2020 年 9 月推出首只 ESG 理财产品——“兴银理财 ESG 美丽中国 1 号净值型理财产品”。行业方面，优先选择节能环保、清洁能源、绿色交通和绿色建筑等新兴绿色产业。融资主体方面，综合考虑企业在环境、社会

和治理方面的表现。同期，分行在深圳地区面向私行客户首发 ESG 理财产品，获得了市场的认可和好评。



八、赤道原则实施情况

2003 年 6 月，荷兰银行等 10 家领先的国际金融机构根据国际金融公司环境和社会绩效标准，共同发起了环境和社会管理风险管理框架，即“赤道原则”。作为国际通行的项目融资行业基准，赤道原则旨在通过判断、评估和管理项目融资中环境和社会风险，倡导金融机构对项目融资中的环境和社会问题尽到审慎性核查义务。

2020 年是兴业银行加入赤道银行以来的第 13 年。兴业银行持续加强项目存续期环境与社会影响绩效的检测评估，组织各级机构以存量赤道原则项目为切入点和规范重点，开展了赤道原则执行工作全面自查与非现场检查。

深圳分行

2018 至 2020 年，分行开展赤道原则适用性判断的项目累计 58 笔以上，所涉项目总投资超过 2,792 亿元，涉及客户逾 40 个。其中，对于适用赤道原则的项目，通过聘请独立第三方环境与社会咨询机构开展环境与社会风险尽职调查，对项目潜在风险点进行识别与缓释，在项目达到融资生效阶段后，与企业签订《赤道原则项目借款合同》。

对赤道原则项目，通过运用环境与社会行动计划，不仅提升企业对项目生产安全、环境安全等多方面管理能力，得到了企业方高度认可，而且也提升了兴业银行对项目整体风险与资产质量的监督与管控能力，促成银企共同践行社会责任，共同实现可持续、高质量发展。

九、开展环保公益

兴业银行积极贯彻国家低碳经济政策，坚持可持续发展的公司治理理念，并贯穿于运营管理各个方面，在日常工作中持续关注节能降排，从实际出发，从小事做起，从身边事做起。

深圳分行

● 连续 10 年参加“地球一小时”活动



熄灯前



熄灯后

● 开展“乘风破浪健步行——2020 兴业银行深圳分行云上运动会”

为帮助员工养成强身健体的习惯，提高员工身体素质与活力，增强团队凝聚力，兴业银行深圳分行在 11 月 23 日至 12 月 23 日期间举办为期一个月的“乘风破浪健步行——2020 兴业银行深圳分行云上运动会”。

乘风破浪健步行 2020 兴业银行深圳分行云上运动会圆满落幕
陈威兴 2020-12-25



12月23日，2020兴业银行深圳分行云上运动会圆满落幕。30天的健步活动不但培养了大家的运动习惯，更培养了员工们团队协作的精神，以更积极的心态去面对工作和生活。在快乐的组织氛围中，高效工作，健康生活。



- 连续多年在世界环境日（6 月 5 日）当月开展绿色金融宣传活动

·环境日宣传



- 学习垃圾分类，寓教于乐共建美丽城市

2020 年 8 月 24 日，兴业银行深圳分行在盐田能源生态园组织开展环保科普活动。来自兴业银行的多个客户家庭参与此次活动，学习垃圾分类知识。



荣誉认可

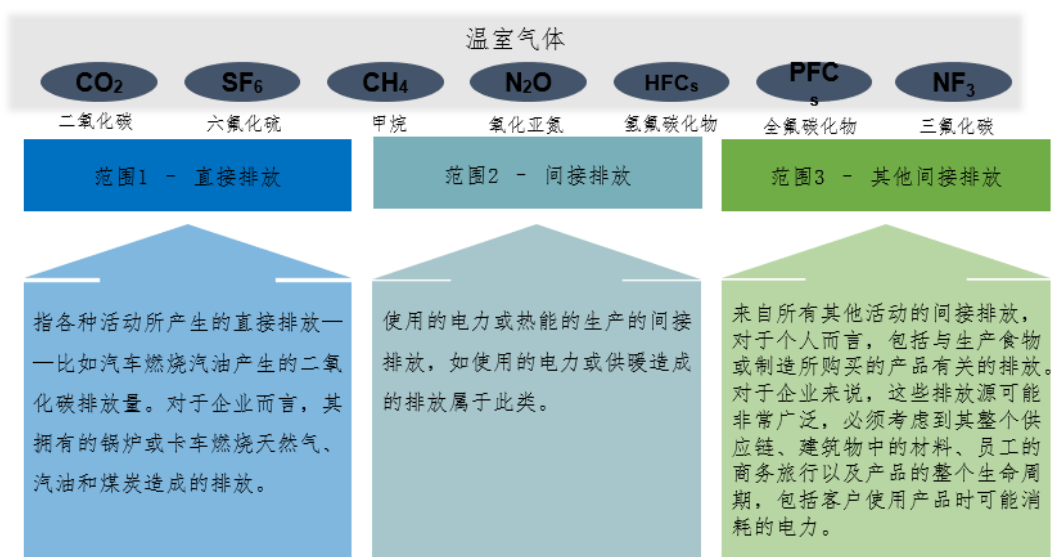
颁奖机构	获得的荣誉
英国《银行家》杂志 2020 年全球银行 1000 强榜单	按一级资本排名第 21 位
《福布斯》杂志 2020 年全球上市公司 2000 强榜单	第 57 位
中国银行业协会	最佳绿色金融成效奖 最佳社会责任管理者奖
英国《银行家》&《专业财富管理》(PWM) 杂志	年度全球表现最佳私人银行
《亚洲金融》杂志	“中国最佳可持续银行”年度大奖
《亚洲货币》杂志	年度最佳绿色金融银行 绿创贷——最佳绿色金融产品 最佳供应链融资银行
气候债券倡议组织	2019 年度金融机构最大交易 近十年金融机构最大发行人
人民网	2020 年度企业奖 金服云——2020 年度人民匠心产品奖
新华网	2020 我喜爱的中国品牌 抗疫工作入选“全球抗疫品牌力量”经典案例 优秀案例“绿色之星”
中国人民银行	绿色金融业务“点绿成金”系统，获得“2018 年度银行科技发展二等奖”

深圳分行	
颁奖机构	获得的荣誉
南方日报社	“2020 致敬品牌·感恩深圳”行业发展贡献奖
南方都市报	“2020（第六届）中国金融年会”年度最佳服务实体经济综合大奖
南方都市报	“2020 年深企复苏者点赞礼”创新转型先锋
广东金融学会	“绿票通”助力深圳绿色经济发展 2019 年度广东绿色金融创新优秀案例
深圳经济特区金融学会	2020 年度优秀绿色金融创新案例 ● 绿色金融先锋创新奖——“充电有道，支付无界，绿色共赢”比亚迪充电桩运营平台创新案例 ● 绿色金融支持实体经济优秀奖——兴业银行联动华润租赁、中广核绿色金融创新案例

附录 1-经营活动的环境影响计算方法

此次环境数据披露的边界设定依据《温室气体核算体系：企业核算和报告标准》中提供的运营控制权法进行界定，为分行本部和下辖 37 家支行，在 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间内产生的排放。

此次环境数据的计算依据为《温室气体核算体系：企业核算体系与报告标准》依此标准确定了分行范围 1、范围 2 和部分范围 3 的排放。



分行排放源包括：范围 1 直接排放包括移动排放源，主要为公务车辆运营消耗的汽油；范围 2 间接排放包括办公区各类用电设备的电力消耗；范围 3 包括公司运营产生的员工差旅、员工通勤等。

范围 1 和范围 2 排放

分行范围 1 直接排放为公务车辆运营消耗的汽油引起的排放，计算方法为分行消耗的汽油量乘以汽油对应的排放因子。范围 2 为电力消耗引起的排放，计算方法为分行消耗的电量乘以对应电网的排放因子。计算方法采用《温室气体核算体系：企业核算体系与报告标准》，排放因子选取中国银行保险监督管理委员会于 2020 年 5 月印发的第二版《绿色信贷项目节能减排量测算指引》中的数据。具体计算公式如下：

$$CO_2 = \sum_i^n E_i \times \alpha_i$$

注：此公式为基本公式，二氧化碳排放应按照具体能源消费品种分别计算。

式中：

CO_2 ：项目二氧化碳减排量，单位为吨二氧化碳；

E_i ：项目某能源消费品种的实物量，单位为吨（或万千瓦时或立方米等）；

α_i ：项目消费能源品种的二氧化碳排放因子，单位为千克二氧化碳/千克（或立方米）。

分行排放因子取值参照《绿色信贷节能减排测算指引》的规定，其中，

（1）汽柴油排放因子

柴油、汽油的二氧化碳排放因子取值参照《绿色信贷节能减排测算指引》的规定：节约能源品种为柴油（含交通工具用动力柴油及燃料柴油）以及作为燃料汽油的二氧化碳排放因子均可取 3.16 公斤二氧化碳/公斤柴油，交通工具用动力汽油二氧化碳排放因子均可取 2.98 公斤二氧化碳/公斤汽油。汽油密度根据中国国家标准化管理委员会刊发的《车用汽油》（GB 17930-2016），89、92、95、98 号汽油密度（20℃）/（kg/m³）范围为 720-775，分行采用平均值进行计算。柴油密度根据中国国家标准化管理委员会刊发的《车用柴油》（GB 19147-2016），5、0、-10 号柴油密度（20℃）/（kg/m³）范围为 810-850；-20、-35、-50 号柴油密度（20℃）/（kg/m³）范围为 790-840。分行采用平均值进行计算。

（2）电网排放因子

分行所处广东省属南方电网，根据国家发改委应对气候变化司发布的 2012 年中国区域电网平均二氧化碳排放因子 α_i （kgCO₂/kWh）统计，南方区域电网（广东省、广西壮族自治区、云南省、贵州省、海南省）的排放因子为 0.5271kgCO₂/kWh。

（3）硫氧化物、氮氧化物和颗粒物排放因子

硫氧化物、氮氧化物和颗粒物的排放来自于公用车消耗的汽柴油，计算方法依据香港联合交易所发布的《环境关键绩效指标汇报指引》。

范围 3 产生的排放-差旅

分行员工差旅系统于 2020 年 4 月正式上线，以上行程为全行范围内通过员工差旅系统审批的出差行程（不包含未通过系统审批的出差行程），因系统提取数据类型有限，无法确定员工出差的交通工具。此处按照距离和用时划分出行方式，一般距离大于 800km 或高铁用时大于 4 小时的，认为此段差旅采用的是飞行方式出行，当距离小于 800km 或高铁用时小于 4 小时的，认为此段差旅采用的是高铁方式出行。计算方法采用《温室气体核算体系：企业核算体系与报告标准》提供的运输排放计算工具第二版（Transport_Tool V2）进行计算。报告期内，分行因乘坐高铁和飞机产生的差旅范围三排放为 83.42 吨二氧化碳当量。

范围 3 产生的排放-通勤

截至 2020 年 12 月 31 日，分行本部共有办公人员 390 人，对 390 人进行了通勤方式调研，共回收问卷 327 份，问卷回收率为 83.85%，通勤出行方式包括地铁、公交、骑车、步行、出租车、自驾车（电动车）、自驾车（汽油车）等其中方式。

根据调研结果计算分行本部全年通勤情况，通勤按照每月实际工作日天数计算路程，由于受疫情影响，2020 年 2 月和 3 月全员在家办公，因此不产生通勤排放。

世界资源研究所还制定了一份与《温室气体核算体系：企业核算体系与报告标准》相符的指南，帮助基于办公室的机构了解如何跟踪和管理它们的排放情况。

《朝九晚五为气候：办公室指南》附有一组计算工具，其中之一是采用调查方法估算职员的通勤排放量。该指南和计算工具可以从温室气体核算体系网站（<http://www.ghgprotocol.org>）下载。本报告依据该指南进行计算。报告期内，分行本部通勤产生的排放量为 125.24 吨二氧化碳当量，其中电动汽车的电耗按照约 20kWh 每百公里近似进行计算。各种温室气体产生的排放如下表。

分行本部通勤排放量计算表

CO ₂ (t)	CH ₄ (kg)	N ₂ O (kg)	CO ₂ e (t)
125.008	0.757	0.784	125.24

附录 2-投融资活动统环境效益计算方法

根据 2020 年 6 月发布的《中国银保监会办公厅关于绿色融资统计制度有关工作的通知》中《附件 2：绿色融资统计制度说明》——“绿色信贷统计项下的环境效益测算规则”：

(1) “最低可获得合理成本原则”(ALARA 原则, As Low As Reasonable Achievable) 以及审慎性原则。(2) 仅统计企(事)业法人与节能环保项目和服务有关的环境效益。绿色流动资金融资、表内绿色投资、表外绿色票据、信用证, 绿色生产融资、绿色贸易融资、绿色消费融资不测算环境效益。(3) 贷款所形成的年节能减排量根据第三方核查、认证机构给出的相关核查、认证数据, 项目立项批复文件、项目可研报告、项目环评报告中节能减排种类和相应数据, 以及本行对项目的贷款余额占项目总投资的比例进行计算和填报。对于典型节能减排项目的节能数据, 应优先参考可研批复、其次为节能报告、再次为可研报告。对于《绿色信贷项目节能减排量测算指引》已经提供节能量和温室气体减排量测算方法的节能项目, 应利用相关测算工具校核测算, 取可研材料和测算结果的孰低值。对于污染物减排数据, 应优先参考环评批复、其次为环评报告、再次为可研报告, 污染物减排测算涉及企业污染物排放总量的, 银行机构应注意根据《污染物排放许可证》中的数据校核环评材料中污染物排放总量数据, 环评材料偏大的, 应做相应的测算调整。(4) 若立项批复文件、可研报告、环评报告中未给出相应数据, 则按照《绿色信贷项目节能减排量测算指引》进行测算和填报。

本行绿色贷款支持的项目环境效益根据以上规则计算。

依据《绿色信贷项目节能减排量测算指引》，节能量、二氧化碳减排量、二氧化硫减排量及氮氧化物减排量的计算方法如下：

(1) 节能量

$$E = W_g \times \beta \times 10^3 + Q_g \times b_g \times 10^3$$

注：本公式适用于太阳能发电、风电、水电及生物质能发电、供热项目，不包括太阳能光热利用项目，如测算项目无供热量，公式中项目供热量数据取值为零。式中：

E ：—年标准煤节约能力，单位为：吨标准煤；

W_g ：—项目年供电量，单位为：万千瓦时；

β :—项目投产年度全国平均火电供电煤耗, 单位为: 千克标煤/千瓦时; 该数值取环境效益测算年度的上一年度全国平均火电供电煤耗度数据。例如, 银行业金融机构 2020 年测算拟建的热电(冷)联产项目时, 取国家能源局发布的《2019 年全国电力工业统计数据》: “2019 年全国 6000 千瓦以上的火电机组平均供电煤耗为 0.307 公斤标准煤/千瓦时” 取值。相关数据可查询国家能源局网站 <http://www.nea.gov.cn/>。

Q_g :—项目年供热量, 单位: 百万吉焦;

b_g :—全国集中供热锅炉房平均供热煤耗, 单位: 千克标煤/吉焦。缺省值 40 千克标煤/吉焦。

(2) 二氧化碳当量减排量

$$CO_2 = w_g \times \alpha_i + Q_g \times b_g \times 10^3 \times 2.21$$

注: 本公式根据可再生能源供电量与区域电网基准线排放因子并结合供热量计算二氧化碳减排量。式中:

CO_2 :—项目二氧化碳当量减排量, 单位: 吨二氧化碳;

W_g :—项目年供电量, 单位: 兆瓦时;

α_i :—可再生能源发电项目所在地区区域电网的二氧化碳基准线排放因子。单位: 吨二氧化碳/兆瓦时; 根据 UNFCCC《电力系统排放因子计算工具(5.0 版)》, 对于风电、光伏项目 $\alpha_i = 75\% \times E_{F_{grid, OM, y}} + 25\% \times EF_{grid, BM, y}$; 对于风电、光伏以外的其他可再生能源发电项目, 例如水电、生物质发电项目 $\alpha_i := 50\% \times E_{F_{grid, OM, y}} + 50\% \times EF_{grid, BM, y}$ 各区域可再生能源发电项目 α_i 取值详见表 4。该数值随国家主管部门更新而更新数据;

Q_g :—项目年供热量, 单位: 百万吉焦; 若只发电不供热, 则 Q_g 值为零;

b_g :—全国集中供热锅炉房平均供热煤耗, 单位: 千克标煤/吉焦。缺省值取 40 千克标煤/吉焦。

表 4 2017 年中国区域电网基准线排放因子¹⁵

¹⁵ 2017 年以来的“区域电网基准线排放因子”由生态环境部公布, 目前最新的为生态环境部公布的

	$EF_{grid, OM, y}$ (tCO ₂ /MWh)	$EF_{grid, BM, y}$ (t CO ₂ /MWh)	风电、光伏项目二氧化碳排放因子 α_i	风电、光伏以外其他可再生能源发电项目二氧化碳排放因子 α_i
	吨 CO ₂ /MWh	吨 CO ₂ /MWh	吨 CO ₂ /MWh	吨 CO ₂ /MWh
华北区域电网	0.9680	0.4578	0.8405	0.7129
东北区域电网	1.1082	0.3310	0.9139	0.7196
华东区域电网	0.8046	0.4923	0.7265	0.6485
华中区域电网	0.9014	0.3112	0.7539	0.6063
西北区域电网	0.9155	0.3232	0.7674	0.6194
南方区域电网	0.8367	0.2476	0.6894	0.5422

(3) 二氧化硫削减量

$$SO_2 = \sum_{i=1}^n E_i \times \lambda_i \times \alpha_i$$

注：本公式为二氧化硫减排计算的基本公式，适用于根据节能实物量及含硫率计算二氧化硫减排量。式中：

SO_2 ：--二氧化硫削减量，单位：吨，

E_i ：--项目节约能源品种的实物节约量，单位：吨（或万千瓦时等）

λ_i ：--项目节约能源品种的含硫率；根据《工业企业节能减排主要指标解释》“不具备条件取得燃煤含硫率数据的，暂按 1.2%含硫率计算”。由于天然气含硫率很低，节约天然气项目不计算二氧化硫减排量。

α_i ：--项目生产工艺消耗能源品种的二氧化硫产污系数，单位：千克/吨燃料（注：如节能品种为电力，则将节电量按照全国火电平均供电煤耗换算为标准煤消耗，再换算为原煤，然后按照全国普查燃煤火电机组平均二氧化硫产污

2017 年的排放因子数据。以后各年的数据请登陆：<http://qhs.mee.gov.cn> 查询。

系数取值。《细则》p86 指出，对于燃煤机组二氧化硫释放系数取 1.7，燃油机组取 2.0)

(4) 氮氧化物削减量

$$NO_x = \sum_1^n N_i \times \kappa_i \times 10^{-3}$$

式中：

NO_x ：--氮氧化物削减量，单位：吨

N_i ：--项目某能源消费品种的实物节约量，单位：吨；

κ_i ：--项目节约能源品种的氮氧化物产污系数，单位：千克/吨。《细则》p229 指出，循环流化床锅炉燃烧烟煤的产污系数为 2.7 千克/吨。采用其他燃烧方式以及其他煤种锅炉的产污系数参见《细则》p229。新建燃煤低氮燃烧机组氮氧化物产污系数为 3.30 千克/吨。

附录 3-读者信息反馈表

尊敬的读者：

感谢您在百忙之中阅读《兴业银行股份有限公司深圳分行 2020 年度环境信息披露报告》。为了更好地满足您的需求，向您提供更有价值的信息，同时促进我们持续改进环境绩效，提升报告质量，我们殷切地期望您能够对本报告提出宝贵意见！您可以通过以下方式联系我们。

部门：兴业银行股份有限公司深圳分行绿色金融部

地址：深圳市福田区深南大道 4013 号兴业银行大厦 11 楼。

邮编：518048

邮箱：sz-sustainability@cib.com.cn

兴业银行深圳分行环境信息披露报告工作组

2021 年 7 月 14 日