

恒生中国：绿色金融， 赋能低碳转型

恒生银行（中国）有限公司



案例概述

恒生中国结合不同地区、行业和企业的发展需求和特点，不断创新和拓展多元的、定制化的绿色金融解决方案，为企业构建绿色可持续发展路径提供坚实的金融支撑，积极推动中国企业的绿色转型，促进经济社会高质量绿色可持续发展。

恒生中国积极践行 ESG 理念，2021 年加速推进绿色金融创新，持续推出多项绿色金融创新举措，包括推出国内首笔包含 ESG 条款的人民币利率衍生品交易；成为率先推出绿色按揭业务的外资银行；首推“绿色账户”企业金融服务、线上绿色供应链融资服务以及用于可持续绿色环保项目的“绿色存款”计划。

赋能传统行业低碳转型、助力绿色产业发展，创新绿色金融产品，2021 年恒生中国发挥优势，积极支持企业开展深层次、高质量的绿色低碳转型，持续加强绿色信贷服务力度。截至 2021 年 12 月 31 日，恒生中国绿色信贷余额较去年同期增速达 76.7%。

项目亮点

2021 年，恒生中国作为首批发起单位中唯一的外资金融机构，加入长三角生态绿色一体化发展示范区绿色低碳发展行动共同体。通过创新绿色金融产品，支持绿色产业发展，促进经济社会发展全面绿色转型。2021 年恒生中国完成了首笔包含环境、社会及治理（ESG）条款的人民币利率衍生品交易，成为首家完成此类交易的银行。

31 绿色金融助力解决转型痛点

机构简介



恒生银行早于 1985 年进入内地，在深圳经济特区设立内地首家代表处，随后于 1991 年在上海设立代表处，于 1995 年在广州开设第一家内地分行。1997 年，上海代表处升级为分行。2007 年，恒生银行在内地的法人银行——恒生银行（中国）有限公司正式成立，总部设于上海，这是恒生银行发展史上的重要里程碑，开启了中国内地发展的新篇章。恒生中国目前有近 50 家分支行，覆盖珠三角、长三角、环渤海区域以及福建、云南和四川。

项目成果

- 截至 2021 年 12 月 31 日，绿色信贷余额较去年同期增速达 76.7%
- 完成首笔包含 ESG 条款的人民币利率衍生品交易
- 首推“绿色账户”企业金融服务
- 首推线上绿色供应链融资服务
- 首推用于可持续绿色环保项目的“绿色存款”计划

项目实施

1. 绿色信贷，加速传统行业低碳转型

恒生中国制订《恒生银行（中国）有限公司绿色信贷指引》，涵盖可持续发展与绿色信贷、绿色信贷管理组织架构、绿色信贷管理及监控程序、绿色信贷报告及信息管理机制、绿色信贷内部控制及审计、绿色信贷业绩评价等多方面指引。

某企业作为全球色纺产业领导企业，积极探索绿色低碳之路。恒生中国通过提供量身定制的金融创新产品，助力其构建原料替代、能源替换等低碳转型路径。2021年11月，恒生中国向该企业提供的人民币贸易融资贷款用于支持其在安徽及新疆地区绿色低碳产品的生产及推广。

2. 完成首笔包含 ESG 条款的人民币利率衍生品交易

2021年恒生中国完成了首笔包含环境、社会及治理（ESG）条款的人民币利率衍生品交易，成为首家完成此类交易的银行。恒生中国将 ESG 条款应用于此次对客人民币利率衍生品交易，在帮助企业防范和管理潜在利率波动风险之余，通过在条款设置上正向挂钩企业在 ESG 方面的表现，协助 ESG 指标达标的企业降低融资成本，令其通过低碳、节能、环保的方式，实现可持续高质量发展。

3. 绿色按揭让家更“绿”色

2021年，恒生中国与位于长三角及粤港澳大湾区的部分绿色住宅项目达成协议，成为首家提供绿色按揭服务的外资银行。恒生中国通过绿色按揭为协议内购买该类绿色住宅的客户提供差异化本外币贷款利率优惠，旨在鼓励客户建立可持续发展的生活方式，促进经济社会发展全面绿色转型。

4. 率先发力绿色供应链融资服务

为帮助中国供应链企业应对疫情和气候风险带来的冲击，恒生中国加大供应链金融的投入，积极推进供应链融资业务发展，成为首批提供线上绿色供应链融资服务的外资银行之一。同时，恒生中国不断丰富“供应链金融+绿色金融”的模式，运用供应链金融的产品和服务，加大对绿色产业和绿色项目的金融支持，为中小企业提供全方位的线上融资服务，进而为后疫情时代的中小企业产业复苏提供支持。

5. 绿色账户、绿色存款、绿色专项贷款

恒生中国首推“绿色账户”企业金融服务，绿色产业客户以及参与绿色产业相关项目的企业客户均可开通“绿色账户”，并享指定服务费用豁免。截至2021年12月31日，有近20家试点的绿色重点领域企业参与。恒生中国也推出“绿色存款”计划，将所吸收的绿色存款以贷款的形式投放到符合条件的环保等绿色项目中，为企业提供把握可持续发展投资的机会。同时，恒生中国向某央企集团下属公司提供了绿色专项贷款，用于支持本地城市“环境保护与固废治理项目”，共同推动我国城市环保行业的绿色可持续发展。

项目影响力、可推广性与可持续性

恒生中国对绿色金融产品服务的不断创新和实践，对传统产业、外向型企业、新经济等不同类型产业的绿色转型及发展，提出了可参考、可复制、可推广的绿色金融案例样板。

首笔包含 ESG 条款的人民币利率衍生品交易的顺利落地，对于银企协作在探索 ESG 挂钩衍生品交易方面，有积极的示范效应。在帮助企业管理汇率风险的同时，进一步降低其融资成本，推动企业可持续发展。

传统企业在绿色转型发展中遇到融资等困境，恒生中国通过绿色账户、绿色存款、绿色信贷等一揽子绿色金融产品服务，为企业提供综合解决方案，发掘更多现金类、信贷类等绿色金融产品的可能性。在进一步降低企业资金运营成本的同时，鼓励更多企业积极投入到绿色转型发展中。

专家点评

恒生中国作为完成国内首笔包含 ESG 条款的人民币利率衍生品交易的外资银行，同时加入长三角生态绿色一体化发展示范区绿色低碳发展行动共同体，展现了其在践行 ESG 理念和履行社会责任方面的现状和发展规划。此外，恒生中国为企业提供绿色账户、绿色存款、绿色专项贷款，助力低碳转型，并将绿色金融理念贯彻到投融资行为中，为外资银行在绿色金融发展领域起到带头作用。