**贵州都匀农村商业银行股份有限公司关于**

**2022年度环境信息披露的报告**

为牢固树立绿水青山就是金山银山理念,深入推进我省生态文明先行区建设，我行坚守“深耕本土、支农支小”市场定位，以解决生态系统问题为导向,以市场化、多元化金融供给为支撑,增强生态金融产品供给能力,践行“绿色金融、生态金融、科技金融、数字金融”，现将2022年度环境信息披露如下。

一、基本概况

都匀农商银行切实贯彻执行“有保有压，扶优限劣”的信贷政策，严格执行“环保一票否决制”和名单制管理，从严限制对高耗能、高污染和淘汰落后产能项目的融资支持，对符合技术升级要求、碳排放约束和绿色标准产业实施信贷倾斜政策。加大对节能减排重点项目、重点污染源治理项目、企业节能环保技术改造和转型升级项目以及市场效益好、自护创新能力强的节能减排企业的信贷投放。结合都匀经济发展实际，因地制宜，加快绿色金融产品和工具创新。

截至2022年末，绿色信贷余额1937.7万元，较年初增加298万元，2022年累计发放贷款户数2户，贷款金额570万元。农、林、牧、渔业贷款余额52415.5万元，较年初增加2834.7万元，占全部贷款余额7.78%。水利、环境和公共设施管理业贷款余额5096.72万元，较年初下降16.72万元，占全部贷款余额0.76%。逐步退出“两高一剩”行业，加大存量贷款结构调整力度，将可贷资金重点投向“三农”，投向绿色产业，以实现整体信贷结构的优化，截至目前，我行钢铁、煤炭、煤化工、炼焦、水泥、有色金属等高污染行业贷款余额为零。

二、治理结构

1. 董事会层面设置的绿色金融相关委员会情况，制定的绿色金融相关战略规划和发展目标。我行成立发展战略与三农金融服务委员会，委员会成员3-5人，其中主任委员1人。主任委员由董事长担任，委员由董事组成，负责我行经营管理目标和长期发展战略、规划等重大事项，做实做优支农支小市场，在增量、扩面、提质上下功夫，新增信贷资源重点向涉农、新型高新技术企业、低碳环保类企业倾斜，确保绿色信贷投放有效增长。通过制定我行信贷政策指引，为持续打好蓝天、碧水、净土保卫战，加快绿色金融发展。

（二）高管层层面设置的绿色金融相关管理职位及内设机构情况，该管理职位或内设机构的主要职责。为有效推进绿色信贷业务的发展，我行董事会、风险管理委员会负责制定绿色信贷发展战略，贷款审批委员会负责制定绿色信贷目标和提交绿色信贷报告，并督促评估我行绿色信贷发展战略执行情况。高级管理层负责制定绿色信贷目标，建立机制和流程，明确职责和权限，每年度向董事会报告绿色信贷发展情况；主管信贷业务的行长负责组织、协调、开展绿色信贷各项工作，信贷业务部门和支行负责具体落实绿色信贷各项目标、政策等，牵头部门是业务发展部。稽核审计部负责对执行绿色信贷政策进行内控检查和考核评价。

（三）绿色金融相关部门层面推动绿色金融发展相关工作情况和成效。在总行层面设立业务发展部作为绿色信贷牵头部门，负责在经营层的领导下开展具体的绿色信贷工作，组织开展绿色信贷各项工作，并做好归口管理，及时向经营层、监事会、董事会、监管机构等报送相关情况。设置20个支行及分理处,3个事业部，配备客户经理，负责绿色信贷项目营销、尽职调查、项目上报，落实绿色信贷项目授信条件、贷款发放等事宜。绿色金融岗位配置齐全，全力推进普惠金融，把握好农村金融主力军的定位，助力支农支小，形成了专项的绿色组织体系，为绿色金融提供组织保障。

三、政策制度

根据贵州省人民政府办公厅《关于加快绿色金融发展的意见》，为扎实推进绿色金融改革创新和发展，贵州农信从省联社到县域法人机构积极开展绿色信贷制度建设，将绿色信贷融入到各项信贷政策实践中。省联社在2018年制定了《关于贵州省绿色企业和绿色项目授信的指导意见》、2019年印发了《贵州省农村信用社绿色信贷管理指引（暂行）》（黔农信办发〔2019〕549号），我行于2020年2月新制定了《贵州都匀农村商业银行股份有限公司信贷政策指引》（匀农商办发〔2020〕35号），将农林牧渔业、水利行业、新型建材行业、战略性新兴产业、医疗卫生及医药制造业、城市水务行业等六大绿色行业板块列为信贷优先支持类行业；将建筑、电力、白酒制造等行业调整为审慎介入类行业；将钢铁、水泥、玻璃、煤炭、煤化工、钢铁煤炭贸易等六大污染性行业直接列为压缩退出类行业；同时单独明确对不符合国家行业、产业和环保政策的企业主体授信及项目授信禁止准入。

四、环境风险管理措施

（一）各环节设置风险管控。我行按照信贷业务风险管理流程中的调查、审查、审批等每个流程对绿色信贷业务进行风险管控，严格杜绝环境风险事件发生。贷前调查中，根据客户及其项目所处行业、区域、特点，明确环境和社会风险尽职调查的内容，对客户生产及项目产生的耗能、污染、安全隐患及引发的生态保护和气候变化等对环境和社会发生的影响要清楚。

（二）主管部门落实审查责任。总行信贷管理部门，把对客户可能发生的环境和社会风险列入审查内容，实行名单式管理行业的企业，分成行业小类，对不同行业小类客户制定环境和社会方面的合规文件清单和合规风险审查清单，审查时，把客户是否能提交这些文件材料作为合规性、有效性和完整性审查内容之一，对环境和社会表现不合规、违法违规、污染严重社会影响负面的客户，应当不予审批。

（三）积极对接绿色普惠金融政策。积极与人民银行沟通汇报，就如何促进绿色信贷业务发展，风险管控等进行深入交流，为后期绿色金融发展明确方向。严控“两高一剩”行业授信，严格执行“环保一票否决制”和名单制管理，从严限制对高耗能、高污染和淘汰落后产能项目的融资支持。

五、环境因素影响

（一）环境风险机遇识别与分析。根据气候变化和环境风险所导致的金融风险分类，将环境风险具体分为物理风险与转型风险两类。其中，物理风险代表未能有效解决气候变化和环境破坏问题所带来的金融风险，转型风险代表公共或私人部门为应对气候变化和环境保护采取的有效政策及行动所带来的金融体系不适应性风险。一是极端天气暴雨、洪水等事件可能影响业务连续性，主要包括对我行的分支机构、办公场所、信息网络等基础设施的影响。二是我行贷款对象因自然风险（包括突发事件和慢性污染）所导致财产损失或营运中断，可能进一步影响我行损益。三是在环境风险的影响下，既有资产被迫进行转型或发展节能产品与技术，我行的授信对象因转型可能花费额外成本，或者因转型不及时造成营收下降，皆可能对我行的收益带来影响；同时我行以低排放选择替代现有产品和服务，对新型和替代型技术前端支付一定的研发支出。四是高污染企业抵御气候风险的能力普遍较低，企业公众形象也较差，若我行提供融资的高污染企业发生负面新闻，可进而影响我行总体声誉。

（二）针对环境风险采取的相应措施。一是汛期洪涝灾害影响，总行及各营业网点对重要票据定期进行电子备份，保证信息安全，将电子信息设备及纸质材料的储备地点设置在高楼层，防止洪水侵害。此外，各网点在汛期积极配合政府机构做好应对措施，如安排防洪值班，组织人员参与防汛工作。二是在信贷资产授信流程中将环境风险纳入考量。三是持续关注低碳转型的市场需求，为既有客户提供低碳转型技术设备的优惠贷款，协助客户转型升级；同时在操作前端优化绿色信贷业务的系统科技支撑，根据人行绿色贷款统计制度修订并完成信贷系统配置。四是将绿色金融列为发展战略的重要组成部分，不断加大绿色信贷投放力度，持续创新开发绿色金融产品和生态价值产品。

（三）绿色发展方面的机遇。对于与环境相关的机遇而言，主要指资源效率和可再生能源的投资，低排放产品和服务的开发使用，以及国家和地区层面的生态文明建设等政策环境的积极影响。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 都匀农商银行环境相关机遇识别与应对措施 | | | |
| 机遇因子 | 机遇描述 | 时 效 | 应对措施 |
| 资源效率和可再生能源的投资 | 在日常运营中使用循环技术、减少用量消耗；参与可再生能源投融资项目等 | 长期坚持 | 推行绿色服务，秉承低碳办公理念 |
| 产品与服务 | 开发和/或扩大环境友好相关的绿色金融商品和服务 | 长期坚持 | 持续创新开发绿色金融产品和生态价值实现产品，开展绿色公益活动 |
| 环境政策 | 国家和地区层面陆续发布生态文明建设和支持绿色、循环、低碳经济发展等系列政策等 | 长期坚持 | 将绿色金融列为发展战略的重要组成部分，不断加大绿色信贷投放力度 |

六、自身运营的环境影响

（一）我行运营能耗数据。2022年消耗汽油约3428升、消耗电力约2875540千瓦时，用水约11750吨，消耗纸张118.8万张。

（二）采取的环保措施。我行采取节水、节电、节油、节粮等环保措施，自来水使用结束后及时关闭水龙头，由物业公司管理工作人员随时排查水管道等情况，确保无渗水漏水情况。室内空调合理使用，不该亮的过道灯及时关闭，公务派车无急需工作要求不派车，不浪费汽油。食堂就餐提供光盘行动，节约粮食。

（三）大力推行无纸化办公、数字金融、线上业务等。

为节约办公成本，提高办事效率，倡导“低碳、环保、绿色”理念，我行在工作中着力推行无纸化办公。加快电子机具、自助服务终端的布放和运用，加大ATM、POS等自助服务终端铺设力度，全力保障“绿色产业”金融服务供给，提高金融服务质量和效率。我行推出“黔农e贷”、“黔农快贷”、“便民快贷”等线上产品，积极推广黔农云业务，发展线上客户，实现线上贷款无缝对接，促进环保、高效、集约放贷模式发展。推行节约、环保、可持续发展等绿色信贷理念，重视发挥银行业金融机构在促进经济社会全面、协调、可持续发展中的作用，建立与社会共赢的可持续发展模式。

七、数据梳理、校验及保护

（一）数据信息安全管理组织架构。我行信息安全领导小组负责数据信息安全管理，组长由董事长担任，副组长由行长（第一副组长）、副行长担任，成员为综合保障部、合规风险部、会计财务部、稽核审计部、信息安保部、业务发展部负责人组成。董事长为我行的信息安全第一责任人，各部室、网点负责人作为各部门、网点信息安全第一责任人，领导小组办公室设在信息安保部，部室负责人任办公室主任。

（二）应急管理组织架构。我行应急管理组织为网络与信息安全应急领导小组，组长由董事长担任，副组长由监事长、行长、副行长，成员由各职能部门、营业网点负责人担任，信息安全应急领导小组下设办公室在信息安保部，负责人兼任办公室主任。

（三）数据安全性技术手段。我行电脑终端设备均安装正版杀毒软件，及时升级更新并定期进行病毒查杀、实行内外网电脑隔离、互联网出口部署下一代防火墙（含IPS/AV/DDos）、WAF等安全设备实现入侵防范、恶意代码防范、访问控制等基本防护，防范计算机病毒、网络攻击、网络入侵等风险、对接入互联网的用户进行实名认证与管理，对所有互联网接入用户的上网行为进行管理和审计。机房中服务器、网络设备、系统密码均采用大小写字母+特殊符号+数字的规则设置密码，并对系统进行了基线核查和漏洞扫描。

八、其他环境相关信息

发展绿色金融，不仅仅是情怀，更需要我们持续推进能力建设，发挥绿色金融生态系统更大的影响力。我行将持续贯彻对绿色金融再认识、再落实、再创新的要求。以推动绿色信贷增长为目标导向，以对接绿色项目融资需求为发展抓手，以探索生态产品价值实现为创新方向，以完成金融机构环境信息披露为己任，更加积极地作为，举全行之力，开展绿色金融业务。并从抢抓中央和地方政策机遇、探索金融产品创新、完善环境与社会风险管理、建立绿色金融专业团队、加强绿色贷款培训，在加强绿色金融科技应用等方面发力，力求做到学好政策、推好产品、修好内功、建好队伍、创好品牌，力争成为领先的“绿色普惠金融标杆银行”，为实现高质量发展贡献金融力量。

贵州都匀农村商业银行股份有限公司

2023年7月18日