

贵州独山农村商业银行股份有限公司

2023 年度环境信息披露报告

报告年度：2023 年

编写单位：贵州独山农村商业银行股份有限公司

编制日期：2024 年 4 月

目录

报告编制说明.....	3
一、 基本信息.....	4
二、 年度概况及绿色金融发展战略.....	4
三、 环境及绿色金融相关治理结构.....	5
四、 环境及绿色金融相关政策制度.....	6
五、 环境风险管理及机遇.....	7
六、 经营活动的环境影响.....	11
七、 投融资活动的环境影响.....	12
八、 绿色金融服务.....	13
九、 支持普惠主体及中小企业绿色发展情况.....	14
十、 数据梳理、校验及保护.....	15

报告编制说明：

本报告依据中国人民银行金融标准化技术委员会发布的《金融机构环境信息披露指南》等相关文件要求编制，回顾了贵州独山农村商业银行股份有限公司在 2023 年进行的环境行为以及产生的环境影响情况。

（一）报告时间范围

2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（二）报告披露对象

本报告以贵州独山农村商业银行股份有限公司为披露对象，涵盖总行及分支机构。为便于表述，在报告中使用“独山农商银行”、“我行”或“本行”代指贵州独山农村商业银行股份有限公司。

（三）披露依据

本报告根据中国人民银行金融标准化技术委员会发布的《金融机构环境信息披露指南》的披露要求进行编制。

（四）报告数据说明

本报告中的数据以 2023 年 1 月至 2023 年 12 月期间内的数据为主，部分内容包括以前年度数据，主要来自于本行内部文件和相关统计资料。

（五）报告发布形式

本报告以电子版形式发布。

一、基本信息

责任主体组织名称：贵州独山农村商业银行股份有限公司。
注册地：贵州省黔南布依族苗族自治州独山县麻万镇经济开发区
毋敛大道东侧。统一社会信用代码：915227267096905638。法定
代表人：刘平燕。业务类型：法律、法规、国务院决定规定禁止
的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，
经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务
院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。吸收
公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票
据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府
债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款
项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务
（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

贵州独山农村商业银行股份有限公司勇担社会经济责任，深
入贯彻落实碳达峰、碳中和重大决策部署，深耕绿色金融，突出
“绿色”发展导向，积极推进绿色普惠金融，充分发挥地方金融主
力军的作用。截至 2023 年 12 月末，共有员工 236 人，内设 10
个机关部室，下设 1 个营业部、8 个支行、13 个分理处，4 个事
业部，在全县各乡镇实现金融服务全覆盖。

二、年度概况及绿色金融发展战略

2023 年，我行在省联社领导下、在监管部门关心指导下，
根据省、州、县政府相关文件，《贵州银监局关于印发贵州银行

业支持绿色经济发展的指导意见的通知》《贵州省农村信用社加强绿色金融建设助力碳达峰中和指导意见（2021-2025）》等文件精神，加快绿色金融建设，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，积极推进独山县绿色信贷业务发展。2023 年目标任务：打造“绿色普惠金融”新名片，积极对接县委、县政府绿色低碳汇生态项目，制定绿色普惠金融信贷投放计划，持续扩大个人、企业等各类市场主体建档评级授信面，加强乡村振兴产业贷、“三农”抗疫贷的推广，信贷资源向“三农”、小微企业、绿色低碳领域倾斜，在支持全县巩固拓展脱贫攻坚成果底线任务和高质量发展首要任务中作出了积极贡献。截至 2023 年末，我行资产总额 76.18 亿元，负债总额 69.5 亿元，资产负债比 109.61%；各项存款余额 62.54 亿元，较上年增加 7.3 亿元，增长 13.21%；各项贷款余额 48.2 亿元，较上年增加 0.7 亿元，增长 1.47%。我行在 2023 年新发放个人绿色贷款 1295.44 万元，截至 2023 年末，绿色贷款余额 1748.09 万元，占各项贷款的 0.36%。绿色普惠贷款余额 6.42 亿元，占各项贷款总额的 13.32%，对普惠群体绿色低碳发展支持力度进一步加大。

三、环境及绿色金融相关治理结构

（一）董事会层面

我行董事会层面下设有战略与三农金融服务委员会，委员会由 6 名董事组成，其中设主任委员 1 名，负责主持委员会工作。委员会对董事会负责，承担对绿色金融发展规划监督和检查的职

能，对绿色信贷发展战略及目标的制定实施进行审批和监督。我行绿色信贷战略、政策及执行情况等信息的对外披露，由董事会办公室负责。对涉及重大环境与社会风险影响的授信业务，授信管理部门应及时向董事会办公室报告情况。向外披露的相关信息由经营层负责人向董事长报告后决定是否披露。

（二）管理层层面

我行成立绿色信贷委员会，经营层负责人任委员会主任，成员为业务发展部、合规风险部、财务会计部负责人。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。

（三）专业部门层面

绿色信贷委员会办公室设在业务发展部，业务发展部负责人任办公室主任。绿色信贷委员会负责制定发展战略和撰写绿色信贷报告，并督促评估我行绿色信贷发展战略执行情况。经营层负责人负责组织、协调、开展绿色信贷各项工作，信贷管理部门负责具体落实绿色信贷各项目标、政策等，审计稽核部负责对执行绿色信贷政策进行内控检查。

四、环境及绿色金融相关政策制度

根据《中国银监会关于印发绿色信贷指引的通知》（银监发〔2012〕4号）、《中国人民银行财政部发展改革委环境保护部银监会证监会保监会关于构建绿色金融体系的指导意见》（银发〔2016〕228号）、《中国人民银行关于建立绿色贷款专项统计

制度的通知》（银发〔2018〕10号）和《中国人民银行关于修订绿色贷款专项统计制度的通知》（银发〔2019〕326号），结合我行信贷业务管理制度，下发了《贵州独山农村商业银行股份有限公司绿色信贷管理办法》。构建“以绿色信贷为基础，拓展环境权益融资，打造绿色金融场景，探索绿色债券发行”的多层次绿色金融业务体系。积极推进绿色信贷，对不同行业的绿色经济、低碳经济、循环经济加大支持力度，从信贷投放上严格控制破坏生态环境和引发社会风险的贷款业务，同时优化存量信贷结构，提高服务水平，由粗放型经营向精细化管理转变。

五、环境风险管理及机遇

（一）环境风险识别、评估、管理、控制的流程制度和政策

1.我行确立了全面风险管理作为战略目标的支撑体系，紧密结合业务发展需要及改革进程，建立组织架构健全、职责边界清晰的全面风险管理架构，形成多层次、相互衔接、有效制衡的风险管理运行机制。其中在环境风险管理方面，我行根据业务管理实际，有序推进各项风险管理制度的制（修）订，强化在调查、审查、审批、合同签订、放款审核、贷款支付、贷后管理等各个环节的环境风险识别、评估、预警和管理。如：制定下发了《贵州独山农村商业银行绿色信贷管理办法》。

2.对各项业务展开充分尽职调查，内容包含环境和社会风险尽职调查工作。通过对客户申请及资格初审、贷前资料收集及风险要点分析、贷前调查与分析、贷前调查的综合评价等操作环节，

全面评估项目环境和社会风险，对客户从事的行业进行分类，建立信贷负面清单，对高风险行业进行限制，从贷款准入环节进行限制，从源头控制风险。

3.我行设立了合规风险部负责环境和社会风险评审职责，对风险出具书面意见，作为授信审批部门的重要参考。同时，我行建立信贷风险预警管理系统，及时在信贷业务的前、中、后流程中发现、识别、提示、预警、监测环境风险。对客户的环境和社会风险的信息收集、识别、分类以及动态分析等工作被纳入管理流程，实时动态跟踪调整。我行通过多种渠道时刻关注客户的相关风险隐患。对存在重大环境和社会风险隐患的，放款审核人员予以上报，经上报确认为存在重大风险隐患的，中止直至终止信贷资金拨付。对不同类别客户，我行实施差异化管理。

（二）开展绿色信贷的管理流程

为贯彻落实好环境保护、节能减排等政策要求，结合省联社制定的《绿色信贷管理指引》，从绿色信贷管理、绿色信贷投向、绿色信贷流程等方面入手，培育绿色发展理念，落实绿色发展举措。

1.贷前调查（包括评级授信）。加快推进信贷流程绿色化改造，将客户“绿色表现”纳入授信准入环节，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，识别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。各事业部、支行在调

查过程中若存在疑问，可以寻求县政府职能部门或第三方研究机构给予支持，或聘请相关方面的专家给予协助。

2.贷中审查。对客户可能发生的环境和社会风险列入审查内容，进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。重点关注客户的环境和社会表现，对客户绿色信贷准入资格进行严格审查，对客户“碳行为”“绿色表现”调查的合理性、准备性进行严格审查，持续关注客户在土地、健康、安全、生态保护、气候变化等方面的表现，有效防范客户环境与社会风险。信贷业务审批各环节要把客户所属的环境和社会风险的性质和严重程度调查清楚，对违反环保政策，可能对环境造成重大不利影响的客户和项目实行一票否决。

3.贷后管理。持续关注客户绿色表现情况及其他风险状况，对有潜在重大环境和社会风险的客户，要实行有针对性的贷后管理措施。在国家产业政策、行业政策、环保政策等做出调整影响客户生产经营时，有效识别各类风险，及时调整该类客户贷款风险分类级别，提高贷后风险预警级别。

（三）识别环境相关风险和机遇

1.环境风险分析。我行在实际经营中将环境风险纳入考量，不仅是作为地方金融主力军履行社会责任的担当，也是在绿色经济背景下防范风险、优化信贷结构的必然选择，环境风险主要表现在以下一个方面：**一是信用风险**。近年来，县域经济形势发展

脚步放缓，部分建设项目停滞，导致项目相关的上下游企业资金周转困难，无法正常生产经营，因收入来源受到影响无法偿还贷款本息，形成不良贷款的风险增大。加上环保标准提高、气候变化、不确定因素如疫情等对企业的影响，降低企业的还款能力，从而增大我行的信用风险。**二是声誉风险。**随着环境风险逐渐上升为全球金融业面临的共同风险，银行融资客户的环境表现不佳，会使银行的绿色风险控制和贷款管理能力受到质疑，降低投资人对银行的收益预期。与此同时，银行贷款客户的环境表现可能会影响到广大储户偏好。我行在信贷风险管控负面清单中，将“两高一剩”及落后产能等行业企业列为慎入行业且未发放该类贷款，不存在面临的环境风险资产问题。

2.环境风险管理情况。**一是对客户所属的环境和社会风险的性质、严重程度进行调查**，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，不予审批。**二是对已授信的客户**，在客户用信过程中，因贷款项目的设计变更、施工不达标、试产及运营等环节发生对环境和社会的负面影响或发现重大隐患的，终止信贷资金拨付，并向审查部门提交专题报告，待总行审查同意后方可恢复资金拨付。**三是做好保险服务**，强化风险保障，购买贷款保险，通过保险保住投资、成本、收益，降低贷款人及借款人损失，降低贷款风险。

3.环境风险机遇。对于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等，我行

将继续推进绿色服务，秉承低碳办公理念、创新开发绿色金融产品、开展绿色公益活动，同时不断加大对绿色信贷的投放力度。

六、经营活动的环境影响

（一）经营活动产生的自然资源消耗和温室气体排放

2023 年度经营活动产生的自然资源消耗

环境指标		指标单位	2023 年消耗量	2023 年二氧化碳排放量(吨)
经营活动产生的直接自然资源消耗	液化石油气	千克	1980	5.84
	公交车用汽油	升	9523	20.72
经营活动产生的间接自然资源消耗	外购电力	千瓦时	1616881	800.19
	办公用水消耗	吨	7510	13893.5
	办公用纸消耗量	张	1246000	9.57

（二）我行开展的无纸化办公、数字金融、线上业务等。

1.开展无纸化办公。我行秉承可持续发展的理念，坚持低碳办公，积极响应垃圾分类、可回收资源再利用等政策号召，充分利用信息科技资源，建立行内 OA 协调办公系统，用于传递，除重要材料外，各类行内汇报材料、公文通知等资料的电子版本，尽可能减少纸张使用频率，提高纸张使用效率，从而减少资源浪

费。更新现有的使用年限达 5 年以上的单面打印机，逐步替换为双面打印机，坚持双面打印，或将废纸反面打印。

2.推进绿色金融服务。在辖内网点布放智慧柜员机 12 台，移动展业 30 台，积极发展智能金融服务。每个柜台增加柜外清，实行电子签名，实现了无纸化电子凭证。2023 年全年移动展业办理共 0.16 万笔业务，智慧柜员机办理共 7.48 万笔业务。业务流程无纸化、智能化办理，降低了纸质凭证的使用，进一步提升绿色环保的工作实效。

3.推广数字金融。近几年，倡导客户使用线上金融服务，大力推广“黔农云”、宣传微信公众号等，通过线上金融办理业务，减少客户时间成本和交通成本。积极拓展黔农云线上金融场景项目，搭建能线上渠道实现与客户云端数据交互，将银行业务安全拓展至线上渠道办理，减少客户业务办理成本（目前建设智慧停车场 9 家、智慧医院 1 家、智慧景区 1 家、学校缴费单位 18 家、快递柜 11 个）。

七、投融资活动的环境影响

我行积极推进绿色信贷，对不同行业的绿色经济、低碳经济、循环经济加大支持力度，截至 2023 年末，我行绿色贷款余额 1748.09 万元，其中，主要投向生态环境产业 1459.3 万元（约占 83.48%），基础设施绿色升级 288.79 万元（占比 16.52%）。优化存量信贷结构，提高服务水平，由粗放型经营向精细化管理转变。加大对绿色金融信贷支持，不断优化审批流程、提供优惠利

率、开辟“绿色通道”等金融服务。

2023 年绿色贷款投放情况概览

指标	数额	单位
信贷余额	48.2	亿元
绿色信贷余额	0.17	亿元
其中：绿色信贷余额占比	0.36	%
绿色客户数量	217	户
对公表内信贷余额	11.62	亿元
对公表内绿色信贷余额	0.03	亿元
其中：绿色信贷余额占对公表内信贷余额占比	0.26	%
零售信贷余额	34.04	亿元
零售绿色信贷余额	0.14	亿元

八、绿色金融服务

（一）2023 年绿色金融方面的创新做法

1.建立健全组织架构。我行建立健全绿色信贷组织架构，明确职责，董事会、高级管理层及相关业务部门各司其职，将绿色发展理念全面贯穿入行内战略规划、政策制定与执行、指标考核等各个方面。

2.优化信贷审批流程。我行不断优化信贷审批流程，加大对绿色企业提供绿色通道式的信贷支持，争取在短时间内完成信贷

业务的调查、评估、审批和贷款发放，进一步提升绿色信贷业务的办贷效率。

3.动态监测环境风险。我行对绿色信贷业务实行实时动态监测，对于环境保护不达标、有潜在重大环境和社会，风险的客户严禁新增授信，并及时制定针对性的处置方案逐步压缩退出。截至 2023 年末，我行无环境、安全生产违法违规企业贷款。

（二）我行开展的绿色公益活动

为提升员工及社会公众环保意识，我行积极开展各项绿色公益活动，包括环卫活动、植树造林等，积极倡导绿色健康生活。一是在官方微信公众号积极宣传我行不断为各乡镇绿色产业发展提供信贷支持，注入资金“活水”，共促绿色产业蓬勃发展的典型案例。二是全面贯彻生态文明思想，倡导绿色发展理念，主动参与环境保护义务活动，用实际行动维护好优美的绿色生态环境。

九、支持普惠主体及中小企业绿色发展情况

（一）绿色普惠信贷投放情况。截至 2023 年末，我行绿色普惠贷款余额 6.42 亿元，占全部贷款的 13.32%。绿色贷款余额 0.17 亿元，占各项贷款的 0.36%。从客群看，绿色普惠贷款高度聚焦农户、小微企业等普惠客群。从用途看，农业绿色生产类贷款 62800.79 万元、林业草原保护和发展贷款 345.61 万元、农业资源保护和利用类贷款 1028.88 万元、农业面源污染防治和产地环境保护类贷款 19.4 万元、农业生态保护修复类贷款 15 万元，

贷款主要投向“三农”、乡村振兴等普惠领域，且逐步多元化。

（二）典型案例

贵州省独山顺易捷汽车总站有限公司是一家从事市场主体选择经营等业务的公司，成立于2005年10月21日，地址为：贵州省黔南布依族苗族自治州独山县百泉镇四通路；统一社会信用代码为91522726780160960A，法人是文韧，注册资本为359.00万元，主要经营为汽车客运站场经营、停车场；代理机动车辆险、人身意外险；自有物业租赁；广告设计、制作、代理、发布等。截至目前贷款余额288.79万元，购买镇村公交车。该笔贷款既属于绿色信贷，又属于普惠小微企业贷款，实现了有效结合。

十、数据梳理、校验及保护

（一）制定信息安全管理办法，规范数据管理

我行为加强对信息安全管理、信息系统生产数据的规范管理，建立、健全信息安全控制措施，降低信息系统风险，保证信息系统的机密性、完整性和可用性，制定《贵州独山农村商业银行股份有限公司信息资产安全管理办法》，按照“谁使用谁申请、谁使用谁负责，谁保管谁负责”的原则明确不同部门数据管理职责，保证绿色信贷统计数据以及对外披露信息的及时性和准确性。总行科技部是全行信息安全的日常管理机构，负责全行信息安全管理的具体落实。

（二）制定重要信息科技应急预案，提高信息系统突发事件处置能力

1.我行制定了《贵州独山农村商业银行股份有限公司信息系统操作安全管理办法》和《独山农商银行信息科技网络安全突发事件风险事件总体应急预案》，规范行内重要信息科技突发事件应急预案，有效预防、及时控制和最大限度地消除信息系统安全运行各类突发事件的危害和影响，提高重要信息系统突发事件的处置能力。

2.应急领导小组作为应急处置和灾难恢复的决策层，下设应急工作组和应急执行组、应急保障组，其中应急管理组作为应急处置和灾难恢复的管理层，应急执行组由各实施小组构成，作为应急处置和灾难恢复的执行层，应急保障组负责应急资源保障。各个小组在遵守日常工作、应急状态和演练状态等方面各司其职，不断提升行内应对突发事件能力。

贵州独山农村商业银行股份有限公司

2024 年 4 月 26 日