贵州惠水农村商业银行股份有限公司

2023年度环境信息披露报告

## 

惠水农村商业银行是一家具有独立法人资格的地方性股份制商业银行，由惠水县农村信用合作联社改制组建，于2015年10月29日挂牌开业，是县域资产规模最大、存贷款余额最高、机构覆盖面最广、金融服务面最宽、支农服务力度最强、从业人员最多的金融机构。

## 一、年度概况

作为惠水县域商业银行支农支小的主力军，近年来，本行主动适应经济新常态，加快转型升级的步伐，积极贯彻习近平总书记“绿水青山就是金山银山”的理念，落实党中央、国务院关于加强生态文明建设的重大决策，为推动绿色发展和节能减排贡献力量。

截止2023年12月末，惠水农商银行绿色贷款共6户，余额6772万元。有力支持了本土绿色环保产业的发展。本行坚持优先为绿色信贷安排额度，提供灵活还款方式和便捷办贷通道。同时持续推进绿色运营，推行无纸化办公，坚持低碳办公，践行环保理念。近年来，惠水农村商业银行致力于探索开展环境信息披露工作，积极对外披露自身经营活动、投融资活动等的环境影响，不断完善并提升自身气候与环境风险管控水平，加速绿色化进程，助推低碳目标的实现。

### 二、绿色金融治理结构

（一）董事会层面

董事会作为经营管理的最高决策机构，由6名董事组成，具有较高的专业素养和良好信誉，在全行树立并推行绿色发展理念，董事会下设战略委员会和三农委员会，履行审查和监督绿色金融职责；下设提名和薪酬委员会，负责制定绿色信贷考核指标及考评工作。监事会负责监督高级管理层绿色信贷执行情况，定期审阅绿色信贷情况报告。

（二）管理层层面

惠水农商银行总行经营层负责制定本机构绿色信贷目标任务、管理办法、实施细则，建立机制和流程，开展内控检查和考核评价。

（三）专业部门层面

绿色金融部作为绿色信贷归口管理部门，牵头优化绿色金融服务流程管理、优化和丰富产品体系，加强绿色信贷宣传，业务发展部负责相应条线的产品业务创新，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。授信审批中心负责绿色信贷业务的授信、用信审批，持续优化提升绿色信贷业务审批效率。资产管理中心负责绿色信贷贷后管理。合规风险管理部负责牵头完善绿色金融管理制度建设，建立客户重大环境和社会风险的内部报告制度。设置20个支行及分理处，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、绿色金融环境相关政策制度

（一）绿色信贷管理相关制度

为贯彻落实“制度治行”的管理准则，本行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。2020年度，本行制定了《贵州惠水农商银行办公室关于印发流动资金贷款管理实施细则的通知》和《贵州惠水农商银行办公室关于印发固定资产贷款管理实施细则的通知》，2023年，本行制定了《贵州惠水农村商业银行股份有限公司2023年信贷投向政策实施意见》（惠农商办发〔2023〕2号）等文件，明确了对绿色、低碳、循环经济等绿色信贷领域的重点支持方向，对资信优良、第一还款来源充足且符合国家相关产业政策的，在利率定价充分覆盖风险的基础上，发放信用贷款。

（二）发展战略规划

为深入贯彻落实《中共中央国务院关于加快推进生态文明建设的意见》《中共中央国务院关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》精神，根据《关于构建绿色金融体系的指导意见》以及《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社加强绿色金融建设助力碳达峰碳中和指导意见（2021-2025年）的通知)》（黔农信办发〔2021〕318号）的精神，制订《惠水农村商业银行股份有限公司绿色信贷五年发展战略规划（2022-2026）》，坚持战略引领、创新驱动、多方协同和可持续发展，加快绿色金融建设迈上新台阶，努力成为绿色银行标杆，更好地促进地方经济结构优化升级和自身运营绿色转型发展。

四、绿色金融产品与服务

截至2023年12月末，惠水农商银行绿色信贷共6户，余额6772万元，其中投向水利、环境和公共设施管理业2户，贷款金额5886万元；投向农、林、牧、渔业、绿色生态农业3户，贷款金额586万元；投向制造业1户，贷款金额300万元。

2023年绿色贷款投放情况概览

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 指标名称 | 指标值 | 单位 |
| 绿色贷款余额 | 0.6772 | 亿元 |
| 绿色贷款占比 | 1.19% | % |
| 绿色贷款客户数量 | 6 | 户 |

### 绿色金融服务

### **一是**明确细分行业授信政策，进行科学分类，实施差异管理。对于节能减排、治污环保、特许经营等行业与企业加强支持力度，对“两高一剩”行业严格控制或压退，对环保不达标、产能落后的企业进行限制，严禁对不符合国家产业政策规定、市场准入标准、达不到国家环评和排放要求的项目和企业新增授信。

**二是**提供“绿色通道”，提高绿色贷款审批发放效率。本行通过不断优化营销机制和完善授信审批流程，继续加大为绿色环保企业提供绿色通道式融资服务的力度，特别是对中小型环保企业、重大环保项目建设等绿色项目融资提供“直通车”式服务通道，进一步提升绿色信贷的办贷效率。

## 五、环境风险管理措施

本行确立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。在环境风险管理方面，本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。

流程一：全面尽调，识别分类，及时预警

本行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。在同等条件下，优先审批用于支持绿色、低碳、循环经济的授信申请。

流程二：差异管理，动态跟踪，时时关注

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。本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，本行实施差异化管理。

六、环境因素的影响

（一）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两个方面：**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，从而增大本行的信用风险。**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。

（二）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。

（三）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。

### 七、自身运营的环境影响

（一）开展的绿色公益活动

我行积极开展各项绿色公益活动，包括植树造林、网络徒步等，积极倡导绿色健康生活。一是在我行微信公众号公布金融支持绿色产业发展情况，助力实现“双碳”目标。二是积极参与植树节活动，全面贯彻习近平生态文明思想，倡导绿色发展理念，用实际行动维护好优美的绿色生态环境。

（二）本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。本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。本行一直在网点运营中大力推行绿色服务。具体做法主要有以下三点：一是网点增设智能柜台，积极发展智能金融服务，降低人力成本；二是向客户倡导线上金融服务，如使用手机银行、网点银行、微信公众号等，降低交通成本，从而实现节能减排；三是全行推行无纸化业务流程，提供电子凭证，节约用纸。

3.推广数字金融。近几年，倡导客户使用线上金融服务，通过微信朋友圈、微信公众号、网点多媒体设备等渠道，发送微信推文和宣传视频，大力推广黔农云手机APP、贵州农信黔农云微信银行，引导客户通过线上渠道金融办理业务，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，搭建线上渠道实现与客户云端数据交互，努力将银行业务融入居民吃穿住行娱，节约客户业务办理成本，提高客户金融服务获得感，目前建设有智慧停车场、智慧医院、快递柜等金融场景共66个。

## 八、数据梳理、校验及保护

（一）规范数据管理，强化数据安全

为确保全行范围内数据质量管理工作的有效开展，保障行内信息安全，本行依据相关法律法规制定了《贵州惠水农村商业银行股份有限公司个人金融信息安全保护、金融产品和服务信息披露制度》和《贵州惠水农村商业银行股份有限公司关于成立信息安全领导小组的通知》等管理办法，对行内数据质量、信息安全、数据中心经营方面建立相应管理规范。明确规定重要或敏感数据的定义、分类、分级标准和访问控制策略、数据备份与恢复策略，并且部署了统一备份平台。同时，规范了生产数据提取、使用、销毁等环节的安全管理，实现数据查询的电子化和流程化管理；通过网络隔离、终端管控、堡垒机、数据中心人员出入管理等手段，实行严格的认证措施管理，并且建立了数据脱敏系统，实现数据安全管理。

（二）制定信息科技应急预案，提高信息系统突发事件处置能力

本行制定了《贵州惠水农村商业银行股份有限公司信息科技风险应急预案（试行）》和《贵州惠水农村商业银行办公室关于印发处置重大突发事件应急预案实施办法的通知》，规范行内重要信息系统突发事件应急预案，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。

应急领导小组作为应急处置和灾难恢复的决策层，下设应急指挥工作小组、应急执行工作小组和应急保障工作小组，各个机构在遵守日常工作、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。

## 九、绿色金融典型案例

贵州省黔南惠水县绿大地生物有机肥有限公司成立于2019年5月29日，注册资本500万元，公司位于贵州省惠水县好花红镇金田村村委会办公楼3楼2号，公司经营项目为有机肥、生物有机肥研发、加工、销售等。

公司目前主要从各养殖场收购各类动物粪便，通过添加发酵剂进行发酵，进而生产出优质的有机肥，绿色肥料具有很多优点：**一是**营养平衡，促进作物生长，增产明显，改善农产品品质，肥效长，减少化肥使用，生物有机肥富含有机质、氮、磷、钾等多种植物必需的营养元素。**二是**抑制病原菌，减少环境污染，降低病虫害。**三是**改良土壤，增加作物对水分的吸收、增强作物抗旱及抗倒伏能力。生物有机肥中的微生物能够分解有机质，改善土壤的通气性、透水性和保水性，使土壤更加疏松，有利于植物根系的生长。同时，微生物的活动还可以提高土壤的酸碱缓冲能力，减轻土壤酸碱化的问题。**四是**促进农业可持续发展，资源化利用废弃物。生物有机肥的推广使用符合当前可持续发展的理念。它不仅能够提高农产品的产量和品质，还能保护生态环境，实现农业的绿色发展，生物有机肥的生产原料主要来源于动物的粪便等有机废弃物，将这些废弃物进行资源化利用，不仅解决了废弃物的处理问题，还变废为宝，为农业生产提供了优质的肥料。

贵州省黔南惠水县绿大地生物有机肥有限公司在我行多次获得融资支持。在发放该项目的贷款过程中，针对该企业的具体情况，我行采用“信用+抵押”组合贷款方式进行发放，大大缓解了该企业的经营压力。通过为绿色企业提供金融支持，可以推动绿色经济和可持续发展。绿色企业通过致力于开发环保技术、推广清洁能源、实施节能减排、促进资源循环利用等措施，有助于减少对环境的负面影响，促进经济的绿色发展。

贵州惠水农村商业银行股份有限公司

2024年4月25日