贵州黄平农村商业银行股份有限公司

环境信息披露报告

报告年度：2023年

编写单位：（公章）

编制日期：2024年4月14日

关于本报告

报告时间：2023年1月1日至2023年12月31日

报告周期：年度报告

编制单位：贵州黄平农村商业银行股份有限公司

报告范围：本报告以贵州黄平农村商业银行股份有限公司为主体，部分内容涉及辖内各营业网点。

数据说明：本报告数据以截至2023年12月31日贵州黄平农村商业银行股份有限公司数据为主。数据主要来自内部文件和相关统计。如无特别说明，报告中涉及货币金额均以人民币列示。

编制依据：本报告根据中华人民共和国金融行业标准（JR/T0227—2021）《金融机构环境信息披露指南》等有关要求进行编制。

指代说明：为便于表达，贵州黄平农村商业银行股份有限公司在本报告中简称“黄平农商银行”。

发布形式：本报告采用网络电子版形式，发布于“https://www.gznxbank.com/html/2550000/index.html”、微信公众号等网络平台。

联系方式：贵州黄平农村商业银行股份有限公司，地址：贵州省黔东南苗族侗族自治州黄平县新州镇县城新区13号路旁，邮编：556100，电话：(0855)2432271

目 录

一、基本信息 1

二、年度概况及绿色金融发展战略 1

三、环境及绿色金融相关治理结构 3

四、环境及绿色金融相关政策制度 5

五、环境风险管理及机遇 7

六、经营活动的环境影响 10

七、投融资活动的环境影响 11

八、绿色金融创新做法及成果奖项 13

九、支持普惠主体及中小企业绿色发展情况 15

十、数据梳理、校验及保护 16

#

# 一、基本信息

贵州黄平农村商业银行股份有限公司成立于2014年11月24日，坐落于贵州省黔东南苗族侗族自治州黄平县新州镇县城新区13号路旁，统一社会信用代码为915226003222241113，宋成荣任法人代表。我行共设有9个职能部门，以及18家营业网点，共计在岗员工187人。主要从事吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算、借记卡、同业拆借等业务。

# 二、年度概况及绿色金融发展战略

# 2.1年度概况

2023年，在贵州省农村信用社联合社、黔东南审计中心的坚强领导下，在监管部门的精心指导下，黄平农商银行坚持支农支小理念不变，坚持服务三农初心不变，坚持强化党建引领不变，聚焦主业，砥砺前行，整体业务持续向好。截至2023年末，黄平农商银行资产总额58.71亿元，负债总额53.97亿元，各项存款余额49.38亿元，各项贷款余额42.09亿元。绿色贷款余额1.83亿元，较上年末增加0.79亿元，同比增长75.96%，高于各项贷款增速65.89个百分点，绿色贷款占比4.35%，较上年末提升1.63个百分点。其中公司绿色贷款余额为1375万元，占比7.51%，个人绿色贷款余额为17020.13万元，占比92.49%。主要投向产业为，林下种植和林下养殖产业13701.27万元，占比74.87%、绿色有机农业3351.27万元，占比18.31%、绿色渔业657.67万元，占比3.59%，其他绿色产业占比3.22%，绿色产业主要集中在林下种植和林下养殖产业。

目前，黄平农商银行已发展成为黄平县金融服务最广、资产规模最大、支农力度最强、普惠金融服务最实、金融精准扶贫力度最大的银行业金融机构，是名副其实的农村金融主力军，为推动巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接、支持普惠群体绿色低碳发展做出了重要贡献。

## 2.2绿色金融发展战略

黄平农商银行十四五期间，稳步推进绿色普惠转型，全面运用绿色普惠信贷标准分析存量绿色普惠信贷结构、投向与金额等，引导增量绿色普惠信贷实现增量扩面提质增效，助力县域绿色资源转化为绿色发展动能，全面推动县域绿色发展，探索绿色普惠金融发展道路。

### **2.2.1聚焦内部绿色普惠转型**

深化绿色普惠理念培植，全面践行绿色普惠理念，建立绿色普惠金融制度体系，强化绿色低碳办公运营，打造绿色普惠银行运营管理标杆。

### **2.2.2聚焦对外绿色普惠金融服务**

全面落地运用绿色普惠信贷标准，构建绿色普惠信贷产品品牌体系，建设绿色普惠信用工程，丰富绿色普惠金融服务渠道，打造绿色普惠银行业务发展标杆。

### **2.2.3聚焦整体可持续发展探索**

加入并履行负责任银行原则，夯实绿色普惠金融科技保障，建立绿色普惠金融教育认证机制，强化绿色普惠金融联动合作，持续开展绿色普惠公益活动，打造绿色普惠银行能力提升标杆。

# 三、环境及绿色金融相关治理结构

为贯彻落实国家环境保护、节能减排等宏观调控政策，推动黄平农商银行调整信贷结构，发展绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，促进经济发展方式转变和经济结构调整，有效防控环境和社会风险，我行印发《黄平农商银行绿色贷款信贷管理指引（暂行）》。在管理层层面成立绿色金融信贷办公室，由普惠金融部经理兼任办公室主任，负责统筹、规划全行开展绿色信贷金融服务工作，负责绿色贷款审批和绿色产品创新，组织召开相关绿色贷款审批、绿色专柜建设、绿色人才建设、绿色产品、工具等绿色金融议题会议。并以此为基础，对绿色金融和绿色贷款工作不断摸索和提升，未来会逐步明确董事会、高级管理层、总行各部门及各经营单位的相关职责，共同推动我行绿色金融统筹管理和业务发展，更好推动环境信息披露工作的展开。

## 3.1董事会

确定本行绿色发展战略，将绿色金融纳入本行的发展规划，负责审批、监督和评估本行绿色信贷发展战略执行情况，决定本行绿色金融工作发展方向。

## 3.2高级管理层

本行高级管理层负责制定绿色信贷发展目标，建立内部工作机制和流程，明确各部（室）的工作职责，开展绿色金融内控检查和考核评价；编制年度绿色信贷报告以及报送工作。

## 3.3绿色发展办公室

环境信息披露工作下设办公室在普惠金融部，由普惠金融部负责人兼任办公室主任，负责专项工作的督导、材料报送与沟通工作。

## 3.4专业部门

### **3.4.1普惠金融部**

承担绿色信贷业务的政策制定、风险监控、检查、档案和系统管理、统计分析、征信管理等；及时对绿色信贷业务风险和过程进行有效监控；负责绿色信贷业务的审查审批等工作；负责制定支持贵州绿色十二大产业信贷政策，乡村振兴和支农绿色贷款的审批和管理。

### **3.4.2合规风险部**

负责对绿色信贷业务相关规章制度，操作规程进行合规性审查，负责绿色信贷业务的合同管理、指导、监督、检查及协助绿色信贷所属机构进行不良资产清收处置、保全盘活工作。

### **3.4.3稽核审计部**

负责对绿色信贷业务情况实施内部审计。

### **3.4.4综合保障部**

负责我行绿色金融及有关绿色信贷产品的宣传工作，负责收集和报道我行在绿色金融业务发展过程中的亮点工作和先进事迹。

### **3.4.5数据管理部**

负责对黔农智慧村村通的升级打造工作，提高农村地区的支付便利水平；负责互联网相关的绿色业务场景的搭建和推广工作，如智慧停车场、智慧医院、智慧学校等生产生活场景；负责绿色信贷业务发展相关的系统搭建和处理工作，采用相应的管理、技术手段，建立数据管理流程，保证数据安全和数据主体权益；建立应急预案，对可能发生的数据安全事件或数据安全事故，及时采取相应的应对措施。

### **3.4.6人力资源部**

根据业务发展需要负责我行绿色金融人才的引进和培养工作，制定相关绿色金融人才培训计划和方案；规划和建设我行绿色金融人才服务体系。

### **3.4.7各支行**

负责绿色信贷客户营销、授信需求收集、尽职调查、授信申请，以及对权限内绿色信贷业务的审批等工作，并对相关资产质量和经营成果负责。

# 四、环境及绿色金融相关政策制度

绿色金融是推动经济社会可持续发展的重要工具和手段，以金融市场为载体，通过优化金融资源配置，调节资金流向绿色低碳领域，促进资源高效利用的同时改善生态环境质量。自党的十八大提出大力推进生态文明建设战略决策以来，国家和地方多措并举，助力以绿色金融为抓手的发展模式快速发展。

## 4.1外部政策制度

2023年3月，国家发改委发布《绿色产业指导目录（2023年版）》（征求意见稿），明确绿色低碳七大产业，为金融机构发展绿色金融指明了方向；2023年10月，国务院发布《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，为构建高水平普惠金融体系，进一步推进普惠金融高质量发展夯实基础；2023年中央金融工作会议明确将“绿色金融”作为建设金融强国的五篇大文章之一，并希望优化资金供给结构，把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业。我行积极响应国家绿色金融发展要求，始终围绕服务绿色实体经济发展的目标制定我行绿色信贷发展规划，逐步完善绿色信贷制度，强化我行对绿色企业的信贷支持力度，助力我县经济社会可持续发展。

## 4.2内部政策制度

我行积极响应当前国家宏观调控和绿色经济发展的号召，紧密结合我县一县一业有关政策，立足县域经济发展实际，制定一系列绿色金融和低碳产品相关制度和文件，规范低碳经济信贷产品的管理，促进绿色经济发展。

表4.1 2023年度绿色金融相关制度列表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **文件名称** | **文号** | **主要内容** |
| 《贵州黄平农村商业银行股份有限公司关于印发绿色普惠金融发展规划的通知》 | 黄农商发〔2023〕214号 | 深入推进“一示范两样板”工作，全力打造县域绿色普惠银行标杆支持县域生态文明建设 |
| 《贵州黄平农村商业银行股份有限公司关于印发厉行节约打造绿色银行工作措施的通知》 | 黄农商通知〔2023〕74号 | 提高能源资源利用效率，推行绿色办公，引导全行干部员工养成简约适度、绿色低碳的生活和工作方式，形成节约为荣、浪费为耻的良好风尚和崇尚绿色生活的良好氛围 |
| 《贵州黄平农村商业银行股份有限公司关于2023年绿色信贷专项审计报告》 | 黄农商审〔2023〕48号 | 对我行绿色金融制度建设、组织管理、以及信贷管理进行全面审计，指明我行绿色金融发展下一步改进方向 |

# 五、环境风险管理及机遇

## 5.1科学评估环境风险因素

制定科学合理的客户环境和社会风险评估标准，对客户的环境和社会风险进行动态评估与分类，相关结果作为其评级、信贷准入、管理和退出的重要依据。此外对存在重大环境和社会风险的客户实行名单制管理，对落后产能企业名单内的企业或项目纳入名单管理，对于环境和社会风险表现不达标的客户实行一票否决。

## 5.2强化落实贷款风险管理

### **5.2.1做好贷前调查工作**

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，从客户采购原材料、生产制造、质量检测和销售运输等经营全流程评估客户的环境和社会表现，评价可能存在的耗能、污染、安全、健康隐患及采取的防控措施，把好信贷准入关口。对生产型企业重点关注其污染物排放、废弃物处理、能源消耗、环保设施运行等情况。对项目贷款，分析项目产生的主要污染物，项目在环境方面应执行的国家及当地有关规定、规范和标准，环评审批情况，环保设施设计、施工、运营执行情况等。对涉及许可证生产和经营的，查验许可证列示的许可范围和期限，分析信贷支持的企业产品是否属于超范围或违规生产经营。对涉及土地、移民安置的，跟踪分析是否落实相关必备手续与措施。

### **5.2.2做好贷款审查工作**

审查客户和项目是否存在污染物超排、生态破坏等环境违法信息；是否属于“两高”客户及是否符合环保法律法规与监管要求；是否存在对环境长期负面影响及由此带来的社会声誉风险；是否有能力承担污染治理成本，或具备避免、最小化及缓释负面环境影响的能力等。严格对绿色信贷进行分级审批，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，坚决不予通过审批。

### **5.2.3做好贷后管理工作**

授信客户的贷后管理工作应包括客户环境和社会风险信息的收集、识别、分类和动态分析，并根据政策变化，采用不同的环境和社会风险的预警及应对机制。将环保设施是否与项目同步建设、环保设施是否与主体工程同时建成并经环保部门验收通过、节能减排、环保达标等问题纳入重点检查分析内容。密切关注国家政策对客户经营状况的影响，加大绿色信贷监测分析，对于绿色企业绿色项目是否符合绿色标准进行持续性关注，并及时根据情况对绿色信贷进行风险分类、准备计提、损失核销等。

## 5.3建立有效的风险缓释措施

在客户发生重大环境和社会风险事件时，应及时采取相关的风险处置措施，启动应急处置预案，并就事件可能造成的影响向监管机构和相关管理部门报告。内控检查应加大重大环境和社会风险检查的力度，并按相关要求开展专项内控检查。内控合规检查发现重大问题的，应制定整改措施，涉及个人责任的，记录在案并按规定问责。

## 5.4环境因素对金融机构的影响

根据气候相关财务信息披露工作组（TCFD）的定义，“环境风险”泛指因气候变化（如洪涝、干旱、全球变暖等）引致的风险和非气候领域环境因素（如空气污染、水污染、土壤污染等）所引致的风险。

### **5.4.1环境因素影响的体现**

商业银行作为金融中介履行社会责任的要求，在绿色经济背景下防范风险从而优化信贷结构的必然选择。环境因素对我行经营风险的影响主要体现在以下三方面：

一是信用风险。环保标准提高和气候变化会对企业的现金流和资产负债造成一定影响，降低企业的还款能力，从而加大商业银行面临的信用风险。二是连带责任风险。在信用经济情况下，企业离不开金融的支持。因此，监管单位正在考虑环境事件发生时，让商业银行等债权人承担相应的连带责任，以约束银行等金融机构支持环境表现不佳的企业，从而制约污染企业发展。三是声誉风险。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收到质疑，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还可能会影响到广大储户偏好。

### **5.4.2环境因素的机遇**

结合目前黄平地区发展状况及我行的发展实际，我县绿色产业主要集中在以林下种养殖、坝区种植等为主，该类绿色行业的经营状况容易受到干旱、洪涝、冰雹等自然灾害的影响而造成损失，从而影响到我行的资产质量。随着“碳达峰、碳中和”目标的提出，我行辖内生态农业、环保等行业将获得快速发展，为我行的业务发展提供机会。本行可通过提前研究布局，积极支持辖内生态农业、环保等产业发展，这将作为我行未来一段时期的重要发展机遇。

# 六、经营活动的环境影响

截至2023年12月末，一是能源消耗。业务运营需要消耗大量能源，如电力用于办公场所、数据中心等能源消耗方面，全年电力费用1086469元，水费91069元。较去年同期增加47746元。二是纸张使用。银行业务涉及大量文件、凭证等纸质材料，纸张的生产和使用会造成森林砍伐和资源消耗，黄平农商银行纸张类费用37800万元，交去年同期减少44960元。三是运输活动。现金押运、文件传递等相关运输活动会产生一定的尾气排放，黄平农商银行，2023年购置了一台油电混动车，减少了燃油使用率，降低了碳排放，车辆用油共计37000元，较同期减少43000元。

# 七、投融资活动的环境影响

截至2023年12月末，黄平农商银行各项贷款余额42.09亿元，其中绿色贷款余额1.83亿元。我行依据《金融机构碳核算技术指南（试行）》对全行2023年度投融资活动产生的碳排量进行核算，包括全部项目融资业务和符合大型、中型企业标准的融资主体的非项目融资业务。从细分领域上看，我行信贷产生的碳排放分别来自农林牧渔业、制造业、电力、热力、燃气及水生产和供应业、批发和零售业、交通运输、仓储和邮政业、住宿和餐饮业、房地产业、租赁和商务服务业、水利、环境和公共设施管理业、居民服务、修理和其他服务业、教育、卫生和社会工作等行业，具体如下：

表7.1 2023年黄平农商银行投融资活动碳排放量

| **行业类别（一级行业代码及类别）** | **行业贷款碳排放量（吨）** | **行业贷款碳排放量占比** |
| --- | --- | --- |
| A农、林、牧、渔业 | 1192.73 | 28.41% |
| C制造业 | 175.89 | 4.19% |
| D电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 5.54 | 0.13% |
| F批发和零售业 | 0.09 | 0.00% |
| G交通运输、仓储和邮政业 | 16.47 | 0.39% |
| H住宿和餐饮业 | 116.29 | 2.77% |
| K房地产业 | 1389.30 | 33.10% |
| L租赁和商务服务业 | 550.43 | 13.11% |
| N水利、环境和公共设施管理业 | 695.55 | 16.57% |
| O居民服务、修理和其他服务业 | 14.23 | 0.34% |
| P教育 | 4.75 | 0.11% |
| Q卫生和社会工作 | 36.54 | 0.87% |
| 总计 | 4197.80 | 100.00% |

注：

1.数据来源：主要企业/项目碳排放数据基于客户提供的碳排放数据或能耗数据计算得出，对于部分贷款企业/项目数据如客户无法提供，则主要根据企业/项目投入量/产出量等参数与同行业企业/项目类比得到；

2.碳排放核算方法主要依据：《技术指南》和其规范性引用文件；

3.项目融资业务：报告期内，运行时间不足30天的项目碳排放未纳入核算；

4.非项目融资业务：存续期不足30天或月均融资额少于500万元的融资主体的碳排放未纳入核算。仅统计大型和中型企业的碳排放；

5.我行不存在境外项目和境外融资主体；

表7.2 报告期投融资活动产生的碳排放量汇总表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类别** | **二氧化碳当量（单位：吨）** | **所报告部分融资业务占我行该类型融资业务比例（%）** |
| 项目融资业务碳排放量 | 3957.66 | 100.00% |
| 非项目融资业务碳排放量 | 240.13 | 4.26% |

注：本报告遵循“能披尽披”原则，对符合《金融机构碳核算技术指南（试行）》的全部融资业务进行了碳核算。其中，项目融资业务共【34】笔，该类型业务碳核算占比【100.00%】。非项目融资业务共【47】笔，月均融资额大于500万元且符合大型、中型企业标准的共【2】笔，该类型业务碳核算占比【4.26】%。

表7.3报告期投融资活动产生的碳减排量汇总表

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **类别** | **二氧化碳当量（单位：吨）** | **所报告部分融资业务占该类型融资业务的比例****（%）** |
| 项目融资业务碳减排量 | —— | —— |
| 非项目融资业务碳减排量 | —— | —— |

注：项目/非项目融资业务碳减排核算与碳排放核算对象保持一致。其中，项目融资业务的分类为符合《绿色产业指导目录》等，共1笔，非项目融资业务共2笔，由于缺少适用的评估方法未纳入碳减排核算边界。

# 八、绿色金融创新做法及成果奖项

我行深耕绿色普惠金融板块，以“乡村振兴”为主基调，以生态文明建设领域绿色产业产品为辅助，打造具有本地产业特色的绿色普惠金融产品体系。经过多年在创新支农产品、三农服务等方面不断探索和实践，建立符合绿色企业和项目特点的信贷管理制度，优化授信审批流程，在风险可控的前提下对绿色企业和项目加大支持力度，降低绿色企业或项目的信贷成本。一是强化绿色产业帮扶基金项目管理。将企业绿色产业帮扶项目纳入贷款发放参考依据。在有关企业、农村集体经济组织、新型农村合作经济组织发起贷款项目时，将企业内农户是否为贫困户、产业带动能力等作为项目评估的重要依据进行落实。二是强化绿色生态产业支持。本行提升服务农村地区绿色产业能力，发放绿色生态产业贷款支持县内企业用于蓝莓树苗、生产加工、绿化育苗等项目和县内企业用于花苗种植、乡村生态旅游观光，推动绿色林业开发项目发展。

## 8.1绿色金融支持项目案例

贵州黄窖酒业有限公司成立于2022年，是一家致力于生产本土特殊白酒的企业，由于公司处于初创阶段，2023年向我行提出贷款申请，我行秉承支农支小精神，对该企业给予900余万元借款，主要用于帮助该企业处理污水排放、修建厂房以及采购原材料等用途。该公司生产本土特色白酒，采购大量本地原材料，为当地农业发展拓宽销路，老百姓从地里采摘直销工厂，最大程度让利于民；该企业位于我县槐花工业园区，附近大量移民搬迁居民，公司正式投产后，为当地带来大量就业岗位，有效解决了附近居民就业问题；同时，该公司始终坚持绿色发展理念，对酿酒过程中所产生的废水严格执行国家污水排放标准，切实做到先治理再排放要求，充分发挥我行绿色资金的环境效益，有效实现绿色贷款资金在促进可持续发展中的重要作用。

# 九、支持普惠主体及中小企业绿色发展情况

## 9.1金融机构绿色普惠发展情况

我行始终坚守支农支小定位，聚焦主责主业，坚持稳中求进，持续改进小微企业金融供给，加强和深化小微企业金融服务，支持小微企业纾困解难和高质量发展。2023年，我行制定了《贵州黄平农村商业银行股份有限公司2023年度普惠小微企业信贷专项考核方案》《贵州黄平农村商业银行股份有限公司关于印发黔农村村通普惠金融服务点运营管理办法》《贵州黄平农村商业银行股份有限公司关于印发普惠金融服务点业务管理办法》等有关制度文件，为支持普惠主体绿色发展提供制度保障；同时积极开展部门联动，齐抓共管，与当地人民银行、财政局、人社局、担保公司等有关单位紧密协作，持之以恒推动创业担保贷款与支农支小专项贷款业务发展，截止目前，我行创业担保贷款余额1193.32万元，支农支小再贷款余额25000万元，显著推动了我县普惠主体存续发展，助力我县乡村振兴事业蓬勃发展。

## 9.2绿色普惠标准运用情况

我行严格按照《贵州省农村信用社绿色普惠信贷操作手册》有关规定，对我行绿色普惠信贷业务实行分级认定程序，由客户经理对单笔贷款业务根据《绿色产业指导目录》进行初步认定；季度上由行社绿色普惠信贷业务主管部门进行二次核定，按季度导出新增绿色普惠信贷业务进行逐笔核准；季度末上报至截至贵州省农村信用社进行最终敲定，通过分级认定程序，确保绿色普惠信贷真实性，完整性，精准性。截至2023年末，我行绿色普惠信贷共计发放26010笔，贷款余额124432.43万元，在我行各项贷款余额中占比达29.57%，在全省农信系统中位列第16位。

# 十、数据梳理、校验及保护

## 10.1完善数据管理制度

为规范数据管理上报，提升基础数据报送质量，保证上报数据的及时性和准确性，我行2023年下发了《贵州黄平农村商业银行股份有限公司数据安全管理规程》黄农商发〔2023〕132号、《贵州黄平农村商业银行股份有限公司数据统计工作考核暂行办法》黄农商发〔2023〕178号等，将数据管理纳入员工日常工作考核，有效加强了对信息安全的管理工作，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。

## 10.2成立应急机制

我行为及时、有效应对环境信息安全突发状况，2023年下发了《贵州黄平农村商业银行股份有限公司数据安全应急预案》黄农商发〔2023〕207号。对可能发生的数据安全事件或数据安全事故，及时采取相应的应对措施。我行各部门各分支机构在运营过程中发现的各类安全问题要及时上报，同时还要加强信息系统安全防范意识，建立本行集业务、技术及后勤保障为一体的应急处理指挥体系，以指挥协调各部门能够迅速进入应急处理程序。