贵州龙里农村商业银行股份有限公司

2023年度环境信息披露报告

第一章 基本情况

一、本行注册名称：贵州龙里农村商业银行股份有限公司

本行英文名称：Guizhou Longli Rural Commercial Bank Co., Ltd.（简称Longli Rural Commercial Bank或LRCB）

二、本行法定代表人：徐 光

三、统一社会信用代码：91522730709595400D

四、本行注册地址及办公地址：贵州省黔南州龙里县冠山街道环北路。邮政编码：551200

五、数据说明：本报告数据截至2023年12月31日，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。

六、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。

七、指代说明：为便于表达，“贵州龙里农村商业银行股份有限公司”简称为“龙里农商银行”或“我行”。

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

# 第二章 年度概况及绿色金融发展战略

一、年度概况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **环境指标** | **单位** | **指标值** |
| **绿色金融业务** | 绿色信贷余额 | 亿元 | 1.59 |
| 总信贷余额（不含票据融资） | 亿元 | 56.26 |
| 绿色信贷余额占比 | % | 2.84 |
| 电子银行业务替代率 | % | 98.35 |
| **能源消耗及温室气体排放** | 交通运输工具消耗油量 | 升 | 14500 |
| 营业、办公活动所耗水 | 吨 | 17040 |
| 营业、办公活动所电力 | 千瓦时 | 2819708 |
| 营业、办公活动所使用纸张 | 张 | 669750 |
| 营业、办公活动所耗天然气 | 立方米 | 980 |

注：1.绿色金融业务相关数据为中国人民银行口径；2.2023年能源消耗及温室气体排放总量统计对象范围为总行及辖内分支机构。

二、绿色金融发展战略

坚持战略引领、创新驱动、多方协同和可持续发展，围绕“业务结构绿色化转型”“绿色金融产品创新”，加快绿色金融建设迈上新台阶，努力成为全县绿色银行标杆，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。

（一）加快绿色产业重点领域信贷投放。以国家《绿色产业指导目录（2019版）》为核心依据，结合县域产业特点，以《贵州农信绿色金融重点支持产业指导目录》为指引，认真做好存量及潜在绿色客户的识别工作，建立绿色金融项目库纳入白名单管理，加快绿色重点领域的信贷投放力度，全面做好绿色信贷管理工作。

### （二）合理制定绿色信贷发展规划。密切关注龙里县“一区一园两翼”新格局发展建设规划实施进程，匹配优质信贷资源，全力支持生态农业、生态林业、资源循环利用等绿色重点领域融资。加强对绿色金融发展、绿色金融业务开展趋势、变化情况等分析，有效提高绿色金融信用贷款、首贷户贷等业务占比。

### （三）提升绿色信贷识别与统计能力。严格落实绿色金融统计制度，根据中国人民银行《绿色贷款专项统计制度》及原银保监会《绿色融资统计制度》要求，着力提升信贷系统绿色管理能力，贯彻监管部门数据统计、环境信息披露的动态管理要求。

# 

# 第三章 环境及绿色金融相关治理结构

为建立健全管理体系，构建职责清晰、相互制衡、运行高效的全面管理组织架构，切实提升管理能力和水平，我行从董事会、经营层、归口管理部门、营业网点四个层面合理设置绿色信贷组织管理机构，明确各级机构在绿色信贷工作中的职责定位，确保绿色信贷战略目标能够有效确立和实施。

## 一、董事会及经营层

我行致力于建立高水平的绿色金融治理体系，通过“三会一层”的组织架构有效落实绿色金融的管理工作，其中股东大会为最高权力机构，董事会为决策核心，监事会为监督核心，高级管理层负责公司的日常经营管理，“三会一层”负责监督和审阅我行绿金金融及环境影响的表现，根据《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》精神，我行成立以董事长为组长，其他领导班子成员为副组长，相关部门负责人为组员的领导小组，领导经营层决策管理，加强对绿色金融建设的组织领导和协调推进。

## 二、归口管理部门

我行普惠金融部作为绿色信贷归口管理部门，牵头完善绿色金融管理制度，优化绿色金融服务流程管理、优化和丰富产品体系，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。我行合规风险部负责绿色信贷贷后管理，建立客户重大环境和社会风险的内部报告制度。

## 三、营业网点

为充分发挥好基层党支部的前沿阵地作用和地域优势，龙里农商银行创新服务模式，以“党建+”形式在全辖设立了1个小微中心，2个商户中心，配备了小微金融服务客户经理，实现客户经理全覆盖网格营销管理，做到“银企无缝对接”，大力推进绿色信贷投放工作进度。

# 第四章 环境相关政策制度

## 一、省联社政策制度

**省联社印发的绿色金融重要政策清单**

|  |  |
| --- | --- |
| 序号 | 文件名称 |
| 1 | 《省联社办公室关于印发〈贵州省农村信用社绿色信贷管理指引〉的通知》（黔农信办发〔2020〕452号） |
| 2 | 《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） |
| 3 | 《关于研究省级绿色金融改革创新发展试点县建设工作专题会议纪要》（黔农信专议〔2022〕13号） |
| 4 | 《省联社关于打造县域绿色普惠银行标杆支持生态文明先行区建设的意见》 |
| 5 | 《关于深入推进绿色金融与普惠金融融合发展专题会议纪要》（黔农信专议〔2023〕3号） |

通过印发上述文件，将党和国家的绿色金融相关工作要求内化为具体工作举措。《贵州省农村信用社绿色信贷管理指引》为全省行社规范开展绿色信贷业务提供基本遵循，为绿色普惠金融业务稳健持续发展提供有力保障。《加强绿色金融建设助力碳达峰碳中和指导意见（2021—2025年）》全面指导行社构建绿色金融发展的五专机制，制定绿色金融业务发展目标，鼓励绿色金融产品创新，强化气候与环境风险管理，持续强化绿色价值观和企业文化建设。

## 二、内部政策制度

根据贵州省人民政府、省联社相关指导文件，龙里农商银行2020年制定了《贵州龙里农村商业银行股份有限公司绿色信贷管理实施细则》（龙农商发〔2020〕131号），明确了绿色信贷的发展规划、业务范围，逐渐完善了相关管理机制。

# 第五章 环境风险管理

为进一步健全环境和风险管理体系，在全面风险管理体系的架构下，有效控制因环境风险导致的不利影响，更好地服务实体经济，加大对绿色信贷行业、低碳经济的支持，并不断优化我行信贷结构，持续加强授信、用信、贷后等环节对环境风险造成的影响评估，从而有效控制风险并努力向高质量发展转变。

一是科学识别，防范控制。我行对各项业务全面开展尽职调查，对信贷客户严格按照贷款“三查”制度执行调查。在贷款发放前对信贷客户的经营情况进行实地走访，特别是对于对环境有一定影响的信贷客户要核实其环保评估报告等是否符合国家要求，行业准入条件是否合格等。

二是差异管理，动态追踪。我行通过多种渠道对客户进行实时跟踪，并利用信贷预警监测管理系统对信贷客户进行管理；对绿色产业，例如农业、环保等行业加大信贷资金投放，大力扶持农村实体经济，全面助力乡村振兴。

**三是**进一步明确绿色产业行业客户及项目准入、产品策略等标准和要求，对国家明令禁止的、不符合环境保护规定的项目和企业，不提供任何形式的授信，并积极压缩退出已有的存量授信。

# 第六章 经营活动环境影响

## 经营活动产生温室气体

**2023年度经营活动产生的自然资源消耗**

| **环境指标** | | **指标单位** | **指标值** |
| --- | --- | --- | --- |
| 经营活动产生的直接自然资源消耗 | 天然气 | 立方米 | 980 |
| 液化石油气 | 千克 | 21078 |
| 煤炭 | 吨 | 152 |
| 公车用汽油 | 升 | 14500 |
| 经营活动产生的间接自然资源消耗 | 外购电力 | 千瓦时 | 2819708 |
| 办公用水消耗 | 吨 | 17040 |
| 办公用纸消耗量 | 张 | 669750 |

**2023年度经营活动产生的温室气体排放**

| **温室气体排放范围** | **温室气体排放量**  **（吨二氧化碳当量）** | **人均排放量**  **（吨二氧化碳当量/人）** |
| --- | --- | --- |
| 天然气 | 2.1266 | 0.0081 |
| 汽油 | 62.1801 | 0.2373 |
| 煤 | 239.9477 | 0.9158 |
| 液化石油气 | 62.1801 | 0.2373 |
| 外购电力 | 1395.4735 | 5.3262 |
| 办公用水消耗 | 31524.0000 | 120.3206 |
| 办公用纸消耗量 | 5.1437 | 0.0196 |
| **温室气体排放总量** | **33260.4148** | **126.9481** |

注：1.天然气、标准煤、柴油、汽油的二氧化碳排放系数来自于《绿色信贷项目节能减排量测算指引》。液化石油气二氧化碳排放系数来自2006IPCCGuidelinesforNationalGreenhouseGasInventoriesVolume2Energy（IPCC2006国家温室气体排放清单编制指南第二卷能源），液化石油气折标系数来自《综合能耗计算通则》（GB/T2589—2008）。外购电力排放系数来自国家发改委公布的南方区域电网平均二氧化碳排放因子。办公用水和用纸的二氧化碳排放系数来自生态环境部环境规划院碳达峰碳中和研究中心《中国产品全生命周期温室气体排放系数集（2022）》；2.人均排放量测算以龙里农商行在岗正式员工为基准。

二、本行采取环保措施产生的效益

（一）倡导勤俭节约、反对铺张浪费。以《中共贵州省委办公厅贵州省人民政府办公厅关于厉行节约坚决制止餐饮浪费行为的通知》精神为指导，龙里农商银行高度重视勤俭节约、节能减排工作，下发《龙里农商银行厉行勤俭节约反对铺张浪费倡议书》，要求全行员工节约用水、用电、用气、用纸、用餐、办公用品。厉行勤俭节约，反对铺张浪费，形成人人节约、处处节俭的良好习惯，营造厉行勤俭节约，反对铺张浪费的良好氛围，身体力行践行绿色理念。

（二）全面启动绿色办公、节约化管理工作。我行始终坚持“建设绿色企业，坚持绿色经营”的理念，倡导步行出入，针对单位老旧超标排放车辆进行报废换新处理，优化了公车使用，严控公务车排量，减少公车的使用频率。联系供电公司在停车场安装充电桩，倡导员工购置新能源汽车，降低对能源资源消耗，合理使用资源，倡导降低人力成本、减少资源消耗、绿色出行等可持续发展理念。全行人均用水、用电、用纸均低于去年同期。为提高水资源使用效率，我行定期检查办公场所各水管线的设备陈旧情况，并设有专人负责设备的日常维护保养。在水资源节约宣传方面，通过制作节水宣传标语，并利用传媒主动进行宣传引导。

（三）科技赋能。全面推广运用绩效经理客户系统、大零售系统及黔农云运营端、黔农e贷PC端等，广泛开展普惠金融服务，不断普及ATM机、POS机、农信银助农取款服务、网上银行、手机银行、黔农云等现代金融服务工具，实现客户走访、客户办贷及信息变更线上化，减少线下操作及中间环节，降低资源消耗及碳排放；使客户通过足不出户的低碳方式便可享受到优质的金融服务，节省了大量纸张和人工消耗，积极推动绿色低碳转型。

1. 绿色金融创新及成果

科技赋能绿色金融发展。在探索供应链金融服务模式的同时，龙里农商银行将中国人民银行的再贷款政策和绿色贷款政策以及供应链线上金融服务进行多元融合，打通供应链线上金融服务，龙里农商银行了解到贵州XX科技有限公司和贵州XX有限公司拥有相关部门颁发的资源循环利用证书和有机产品转换证书，于是将其纳入了绿色信贷的重点支持对象，并结合人民银行的再贷款政策，打出助力企业金融服务“组合拳”，从而达到“多重功效”。**一是**加快系统搭建工作，链接人民银行中征应收账款与我行供应链线上融资系统，争取早日实现供应链贷款完全线上办理；**二是**推动金融机构信贷结构调整，构建多条农业供应链体系，助推农村产业化发展；**三是**实现稳企业保就业、助农增收创收、乡村振兴多点带动的效应。截至2024年1季度末，龙里农商银行通过再贷款+供应链+绿色贷款模式向两家公司发放贷款余额2040万元，随着该项业务的成熟和推进，绿色供应链金融服务的力度将会更大。

未来，龙里农商行还将以供应链金融服务为契机，继续发挥好再贷款政策的导向作用，推动与龙里县龙头农产品加工企业的深度合作，丰富农业供应链体系，助推农村产业化发展。并在各行业筛选符合条件的绿色企业进行供应链金融业务的融合，加大供应链金融产品的推广力度，满足绿色供应链中小企业的综合金融需求。

1. 支持普惠主体及中小企业绿色发展情况

截至2023年末，绿色信贷余额1.59亿元，较上年末增加0.56亿元，增幅54.78%。如贵州XX公司，主要经营范围为制砖设备、矿山设备、通风设备、烧制水泥设备、商混搅拌设备的制造和销售。鉴于环境保护、绿色发展趋势，该公司从2015年开始积极转向环保工程的承接与环保设备生产领域，主要从事污水处理设备、油烟净化设备等环保治理设备的生产，主要产品有智能化MBR平板膜一体化处理设备、SF双层油罐、高效油烟净化器、湿式脱硫除尘器、脉冲布袋除尘器、勾壁式垃圾车、垃圾箱。该公司研究的生态透析污水处理技术及SPRT系统达到“小型化、低成本、高效率”等要求。为支持其经营发展，经我行经办人员调查审核，2017年5月开始向该公司提供经营资金支持，截至报告日尚有贷款余额2860万元，暂无不良余额。

1. 数据梳理、校验及保护

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，我行依据相关法律法规制定了《贵州龙里农村商业银行股份有限公司信息系统数据安全管理实施细则（试行）》和《贵州龙里农村商业银行股份有限公司信息科技机房管理规程》，对行内信息系统数据的安全、数据中心机房经营方面建立相应管理规范。

同时，为确保行内数据信息安全，我行建立了数据安全管理体系，制定了《贵州龙里农村商业银行股份有限公司信息系统生产数据安全管理规程（试行）》《贵州龙里农村商业银行股份有限公司信息系统数据备份与恢复管理暂行办法》《贵州龙里农村商业银行股份有限公司科技信息资产分类分级规程（试行）》等制度，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。规范了生产数据提取、分发、传输和销毁等环节的安全管理；通过网络隔离、终端管控、数据中心人员出入管理等手段，实行严格的认证措施管理。

此外，我行还制定了《贵州龙里农村商业银行股份有限公司信息科技风险应急预案》和《贵州龙里农村商业银行股份有限公司信息科技突发事件应急管理办法》，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。