

湖州吴兴农村商业银行股份有限公司

2019年度环境信息披露报告

2020年4月

**目录**

[1 **关于本报告** 4](#_Toc39764160)

[**1.1 涵盖期间** 4](#_Toc39764161)

[**1.2 报告周期** 4](#_Toc39764162)

[**1.3 报告范围** 4](#_Toc39764163)

[**1.4 报告数据说明** 4](#_Toc39764164)

[**1.5 编制依据** 5](#_Toc39764165)

[2 **年度概况** 5](#_Toc39764166)

[**2.1 总体概况** 5](#_Toc39764167)

[**2.2** 规划与目标 6](#_Toc39764168)

[2.2.1 制定2020年绿色金融工作目标。 6](#_Toc39764169)

[2.2.2 扩大绿色信贷投放。 6](#_Toc39764170)

[2.2.3 开展绿色金融产品创新。 6](#_Toc39764171)

[2.2.4 加大宣传力度，传递绿色理念。 6](#_Toc39764172)

[2.2.5 做好“绿贷通”平台的运用。 7](#_Toc39764173)

[**3 环境相关治理结构** 7](#_Toc39764174)

[**3.1** 董事会层面环境方面的职责设置。 7](#_Toc39764175)

[**3.2** 董事会层面以下，负责环境相关问题的相关机构设置。 7](#_Toc39764176)

[**3.3** 本行与环境相关的治理情况及机构设置。 7](#_Toc39764177)

[3.3.1 单设一级部门绿色（公司）金融事业部。 7](#_Toc39764178)

[3.3.2 2019年4月新成立高新区绿色支行。 7](#_Toc39764179)

[**4 本行环境相关政策制度** 8](#_Toc39764180)

[**4.1** 国际公约、国家及所在地区的环境政策与本行的相关性，及其可能对本行产生的影响。 8](#_Toc39764181)

[**4.2** 本行与环境相关的现行政策。 8](#_Toc39764182)

[**5 本行环境风险影响与管理** 10](#_Toc39764183)

[**5.1本行环境风险影响** 10](#_Toc39764184)

[**5.2 本行环境风险管理及流程** 11](#_Toc39764185)

[**6 本行经营活动的环境影响** 12](#_Toc39764186)

[**6.1本行经营活动对环境产生的影响** 12](#_Toc39764187)

[**6.2本行环保措施所产生的效果** 13](#_Toc39764188)

[6.2.1.全面启动绿色办公、集约化管理工作。 14](#_Toc39764189)

[6.2.2. **积极开展绿色公益活动。** 14](#_Toc39764190)

[**6.3 经营活动环境影响的计算** 14](#_Toc39764191)

[**7 本行投融资活动的环境影响** 15](#_Toc39764192)

[**7.1本行投融资所产生的环境影响** 15](#_Toc39764193)

[**7.2投融资环境影响的测算与表达** 15](#_Toc39764194)

[7.2.1**本行投融资环境影响的测算** 15](#_Toc39764195)

[**7.3数据梳理、校验及保护** 16](#_Toc39764196)

[7.3.1**本行于2019年制定绿色金融统计考核制度。** 16](#_Toc39764197)

[7.3.2.本行采用相应的管理、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。 17](#_Toc39764198)

[7.3.2.1本行信息系统建设 17](#_Toc39764199)

[7.3.2.2数据信息安全保障制度体系建设完整。 17](#_Toc39764200)

[7.3.2.3数据信息安全保障安全管理机制建设务实 17](#_Toc39764201)

[7.3.2.4数据信息安全保障运维体系建设到位。 17](#_Toc39764202)

[7.3.3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。 18](#_Toc39764203)

[**8 绿色金融创新及研究成果** 18](#_Toc39764204)

[**8.1本行绿色金融产品创新及实践案例。** 19](#_Toc39764205)

[**8.2本行机构围绕绿色金融方面所进行的研究及成果。** 21](#_Toc39764207)

[**9 绿色项目信息** 22](#_Toc39764208)

1. **关于本报告**

报告简介

湖州吴兴农村商业银行股份有限公司有着60余年的发展历史，是地方本土银行，前身是吴兴农村合作银行，于2016年改制成农商行。目前下辖营业机构36家，其中营业部1家，支行35家，服务范围基本覆盖了湖州市吴兴区、南太湖新区的所有乡镇、街道、社区。近年来，吴兴农商银行持续推进绿色普惠双轮驱动建设，服务乡村振兴战略和“最多跑一次”改革，加强内部管理和队伍建设，推动了全行高质量发展，助力湖州市绿色金融改革创新试验区建设。本报告旨在披露湖州吴兴农村商业银行股份有限公司2019年度绿色金融以及社会与环境风险方面的概况、规划与目标、治理结构、政策制度、环境风险管理及流程、绿色金融创新及实践案例、自身运营对环境的影响、投融资过程中对环境影响的等相关信息，为提高透明度和信誉，增强公众知情权，不断强化为各利益相关方和社会公众提供高质量信息披露的责任意识，以促进监管部门、各利益相关方与本行进行充分的沟通与了解。

* 1. **涵盖期间**

本报告涵盖期限为2019年1月1日至2019年12月31日。

* 1. **报告周期**

本报告为年度报告。

* 1. **报告范围**

本报告的披露范围包含湖州吴兴农村商业银行股份有限公司总部及辖内分支机构，为便于表述，在报告的表示中使用“本行”。

* 1. **报告数据说明**

报告中的财务数据以2019年为主，部分包括以前年度数据，主要来自本行内部文件和相关统计资料，可能会有部分数据因统计口径因素（如合并报表口径和银行报表口径）与年报数据有差异，以年报数据为准。

* 1. **编制依据**

本报告内容遵循中国银保监会湖州分局发布的《湖州市银行业金融机构环境信息披露框架（2020版）》及相关要求。

1. **年度概况**
   1. **总体概况**

2019年，本行大力推动绿色金融改革创新，以支农支小为市场定位，结合地方产业特色，坚持创新“有特色、易推广、起实效”的绿色产品与服务，推出了绿色厂房贷、绿色租金贷、文创微贷、绿色精英贷等金融产品，满足客户多维度金融需求；全方位服务支持实体企业发展：以民营企业担保难、期限错配、贷款贵、利率高等困难为切入点，积极响应湖州市政府号召和监管要求，创新应收账款质押、商标权质押、好续贷等信贷产品，提升金融服务民营企业效能，不断提升绿色信贷投放质效。同时持续加大绿色信贷投放力度，截止2019年末，按照中国银保监会绿色信贷统计口径，本行绿色贷款余额72925万元，比年初新增56623万元，增速347.33%，占比5.09%。高于去年同期3.65个百分点；2019年末绿色信贷户数137户，比年初增加100户，增速270.27%。

本行以“绿贷通”银企对接服务平台为载体，通过差异化的考核与管理，集中优势资源推进绿色信贷投放。通过“绿贷通”绿色金融服务平台，主动服务企业，推动银行信贷供给与企业融资需求的高效对接，已在“绿贷通”平台上线绿色信贷产品34个，湖州市排名第2；通过“绿贷通”平台共受理企业需求1869家，受理并授信企业1799家，累计授信2124笔、金额63.04亿元，湖州市金融办对2019年度“绿贷通”工作目标考核结果通报，我行被评为标兵单位。湖州市市委书记马晓晖专题调研了我行绿色金融支持民营经济工作和该平台的推广工作。2019年，我行先后接待了湖州市委、人民银行、银保监局等相关领导到我行调研“绿贷通”平台等绿色金融工作，调研人员对我行借助“绿贷通”平台服务民营企业，携手企业共同发展给予了充分肯定，此外我行绿贷通平台推广经验被浙江卫视、湖州电视台等媒体进行了广泛宣传报道，受到一致好评。

2019年，本行认真贯彻落实全市绿色金融改革创新试验区建设的相关要求，积极推进绿色金融工作获得显著成效。根据人民银行杭州中心支行发布的2019年四季度浙江省法人银行业存款类金融机构绿色信贷业绩评价结果，本行总得分排名浙江省第2（总数178家），在浙江省同类型金融机构中排名第2（总数 81 家），排名较2019年一季度分别上升85位和54位，提升幅度明显；湖州市金融办2019年度湖州市国家绿色金融改革创新试验区建设工作考核结果，本行被评为市级优秀金融机构；银保监湖州分局公布湖州市金融机构2019年度绿色银行评级结果，本行由2018年度CC级提升至B级，各监管部门对本行2019年度绿色金融迅速发展均表示肯定。

## 2.2 规划与目标

### 2.2.1 制定2020年绿色金融工作目标。

按照2019年本行年度工作会议精神与《政企合力推动吴兴农商银行加快发展三年行动方案》工作部署，结合绿色信贷业绩评价、绿色银行评级等工作要求，制定2020年绿色金融年度工作目标，强化工作措施，扎实推进；落实绿色贷款新增目标。计划2020年底绿色信贷余额达到20亿元以上,占比达10%以上；计划全年新增绿色信贷15亿元。

### 2.2.2 扩大绿色信贷投放。

以“绿贷通”银企对接服务平台为载体，通过差异化的考核与管理，集中优势资源推进绿色信贷投放，提升绿色金融经营绩效。加强部门走访对接，落实《政企合力推动吴兴农商银行加快发展三年行动方案》相关工作，全力对吴兴接区发改经信局、科技局、生态环境局、吴兴区农业农村局等政府部门，摸清区域经济的发展脉络，掌握绿色金融政策信息。推进网格化管理，全力对接小微企业园区，开展对小微企业逐一上门服务，助力绿色信贷投放与绿色金融产品创新。

### 2.2.3 开展绿色金融产品创新。

一是积极创新绿色金融专属领域的产品和服务，计划2020新研发绿色金融信贷产品不少于3个，包括绿地贷、绿色消费贷、绿色建筑贷等特色产品，充实绿色信贷特色产品，不断完善绿色金融产品库，满足客户多维度金融需求。二是组建绿色金融客户经理团队，加强绿色金融调查研究与创新交流，开展金点子创意沙龙活动，绿色金融信息的收集，提高绿色金融建设能力。

### 2.2.4 加大宣传力度，传递绿色理念。

持续开展绿色金融的培训，提高本行员工对绿色金融的认知度，传播绿色低碳理念，灌输绿色金融发展理念；完善绿色办公标准，对本行营业、办公活动所消耗的电力、水、纸张严格管控，确保用量低于上一年，打造绿色环保银行。开展绿色金融宣传活动，组织献爱心、治水护水、垃圾分类等绿色公益宣传活动，计划活动参与人员不少于2800人/次，提升我行的社会形象。

### 2.2.5 做好“绿贷通”平台的运用。

落实专人做好“绿贷通”平台的日常维护，做好平台的抢单、维护工作。督促支行（部）严格按照“139”工作规则，确保在规定的时间内处理好企业的融资需求，提升企业的满意度，同时对接金融办开展企业信用报告应用、数据应用及产品线上对接的探索。

**3 环境相关治理结构**

## 3.1 董事会层面环境方面的职责设置。

本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”负责监督和审阅本行绿金金融及环境影响的表现，根据本行《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色金融建设指导意见》精神，总行成立以董事长为组长，其他班子成员为副组长，相关部门负责人为组员的领导小组，加强对绿色金融建设的组织领导和协调推进，落实绿色金融事业部为牵头部门，具体负责绿色金融创新及各项试点工作的开展。

## 3.2 董事会层面以下，负责环境相关问题的相关机构设置。

2019年，本行成立董事会绿色金融委员会。主要负责拟定本行绿色金融发展战略规划、政策、基本管理制度及其他有关绿色发展的重大事项；监督本行绿色金融发展战略规划、政策和基本管理制度的落实，对绿色金融发展效果进行评估，并向董事会提出建议。

## 3.3 本行与环境相关的治理情况及机构设置。

### 3.3.1 单设一级部门绿色（公司）金融事业部。

2019年，本行单设一级部门绿色（公司）金融事业部，配备4名专业人才，推进绿色金融业务的发展规划、制度管理、操作流程和目标考核，不断健全制度体系、优化业务流程、加强培训指导，确保方向更明确、基础更扎实。进一步明确了绿色金融事业部的工作职责，推动绿色金融工程建设。

### 3.3.2 2019年4月新成立高新区绿色支行。

2019年4月新成立高新区绿色支行，按照百分百绿色信贷的要求，积极对接绿色高新企业，加大绿色信贷投入，打造高新区绿色民企的“邻居银行”。配套制定绿色专营支行管理办法，实施绿色单列，绿色专营支行的信贷规模由总行单列，单独设立资金价格、单独设置风险管理指标、单独设立绿色信贷审批通道、单独制定绩效考核，以及规定绿色专营支行负责本支行专属的绿色信贷产品与服务研发、创新与应用，充分发挥绿色支行的效用。截止2019年末，按照中国银保监会绿色信贷统计口径，已新增绿色贷款用信6516万元。

表1. 金融机构绿色支行情况表（银保监口径）

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 支行名称 | 批复时间 | 绿色信贷余额 | 绿色信贷占比 | 绿色信贷户数 | 专职员工数 |
| 高新区绿色支行 | 2019年4月 | 6516万元 | 34.9% | 10 | 9 |

**4 本行环境相关政策制度**

## 4.1 国际公约、国家及所在地区的环境政策与本行的相关性，及其可能对本行产生的影响。

本行严格遵守国家及地区相关法律法规，重视企业管治，持续优化本行治理水平，推动公司内部环境与社会风险准入、退出机制建设、绿色金融相关制度、反洗钱等合规体系建设，并致力于向国际标准看齐。湖州地区作为全国绿色金融改革创新试验区，绿色金融发展迅猛，我行积极践行地方法人金融机构金融排头兵作用，助力绿色经济、低碳经济、循环经济，防范环境和社会风险，发挥金融杠杆作用，优化调整信贷结构，对节能环保产业给予信贷支持，对高污染、高耗能行业限制信贷投放，对落后产能企业加快退出进度，以助推产业结构调整，促进社会可持续发展。同时，本行不断倡导绿色办公理念，践行绿色运营模式。

## 4.2 本行与环境相关的现行政策。

表2. 金融机构环境政策制度情况表

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 文件名称 | 发文文号 | 文件类型 | 文件主要内容 | 备注 |
| 《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司2018年“绿贷通”平台考核办法》 | 吴农商银[2018]302号 | 文书类 | 建立二级专人负责制，建立考核标准，提出考核指标，以此推广运用“绿贷通”平台，提高银企融资对接效率，深化信贷供给侧结构性改革，提升金融服务实体经济质效。 | 已建立 |
| 《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色信贷授信管理办法（试行）》 | 吴农商银[2018]454号 | 文书类 | 将信贷客户是否符合产业政策、环境监测标准、生态保护、安全生产等合规守法情况作为授信准入管理的重要前提条件，提出加强绿色授信业务指导，组织开展授信管理工作，提示辖内主要环境和社会风险，做好贷后管理，实施绿色信贷检查、内部审计督促，进行风险防范等内容。 | 已建立 |
| 《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色贷款利率定价管理办法（试行）》 | 吴农商银[2018]455号 | 文书类 | 在本行贷款利率定价管理办法的基础上，依据深绿、中绿、浅绿、非绿等分类贴标指标采取的特定利率定价方法。完善差异化的利率定价机制，切实增强绿色贷款的服务与管理能力。 | 已建立 |
| 《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色贷款专项统计制度（试行）》 | 吴农商银[2018]457号 | 文书类 | 规范绿色信贷统计流程，提高数据质量，引导分支机构加强绿色信贷统计能力建设。 | 已建立 |
| 《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司董事会绿色金融委员会组成人员及议事规则》 | 吴农商银〔2019〕439号 | 文书类 | 新成立委员会，主要负责拟定本行绿色金融发展战略规划、政策、基本管理制度及其他有关绿色金融发展的重大事项；监督本行绿色金融发展战略规划、政策和基本管理制度的落实，对绿色金融发展效果进行评估，并向董事会提出建议。 | 当年新增 |
| 《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司2019年四季度业务考核办法》 | 吴农商银〔2019〕337号 | 文书类 | 明确绿色贷款考核指标，将绿色信贷纳入绩效考核，扩发绿色金融覆盖面。 | 当年新增 |
| 关于吴兴农商银行绿色金融审计评价结果  的报告 | 吴农商银〔2019〕442号 | 文书类 | 针对绿色金融发展情况，开展专项审计，对社会与环境风险进行评估，对不足之处提出整改意见。 | 当年新增 |
| 《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色信贷分类管理办法（试行）》 | 吴农商银〔2019〕52号 | 文书类 | 依据授信客户或项目对环境和社会表现的优劣，对企业授信客户全部信贷资产分为四类，具体包括：绿色友好类、蓝色基础类、橙色关注类、红色退出类；明确目标，规范流程，积极优化信贷资产结构，提升环境与社会风险识别及防范能力。 | 当年新增 |
| 《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色金融创新试点工作行动计划（2017-2021年）》 | 吴农商银〔2017〕557号 | 文书类 | 围绕“生态吴兴、经济强区、科技新城、幸福家园”的战略部署，建立符合吴兴农商银行特色的绿色金融发展体系，制度中长期规划目标，明确本行积极参与环境风险治理体系建设。 | 已建立 |

**5 本行环境风险影响与管理**

**5.1本行环境风险影响**

当前，气候变化、环境与资源约束已经成为全球性问题，我国也将绿色发展提升到国家战略层面。环境风险作为商业银行经营中面临的一项风险，在国际上已逐步形成共识。本行在实际经营中将环境风险纳入考量，不但是作为金融中介履行社会责任的要求，也是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。环境因素至少通过以下三方面增大本行的经营风险：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的影响，降低企业的还款能力，从而增大本行面临的信用风险。 二是连带责任风险。在信用经济条件下，企业离不开金融的支持。监管者正在考虑环境事件发生时，让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还可能会影响到广大储户偏好。

相对而言，信用风险是银行面临的主要风险。对本行来说，贷款是最大、最明显的信用风险来源。目前环境因素对本行的影响最突出的也是体现在信用风险上。因此本行将发展绿色金融作为重要战略，并相继制定并发布了《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色金融创新试点工作行动计划（2017-2021年）》、《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色信贷授信管理办法（试行）》、《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色贷款利率定价管理办法（试行）》、《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色信贷分类管理办法（试行）》，明确将环境风险因素纳入企业信用评级体系，从而影响本行对企业的金融资源配给和价格，以金融杠杆推动经济绿色发展，这既是本行推进绿色金融快速稳健发展的迫切需要，又是提高全面风险管理水平的必由之路。

要完成本行绿色信贷结构的优化，就必须对各种环境风险进行量化。而环境压力测试目前处于国际金融业研究的最前沿。本行拟在2020年度开展环境压力测试， 环境压力测试能够监测评估系统性风险；可用于评估可能的环境变化因素冲击对于本行的影响，比如环保标准提高、气候变化、环保事件、碳交易等因素，并充分考虑了风险的传染性和反馈作用；其次，环境压力测试是一种前瞻性的风险分析工具：面对系统性风险的苗头，可以使用定量手段验证本行的风险抵补能力，提示本行是否存在由不当资源配置和定价等原因导致的过度风险承担，以便于本行及时调整自身的资产组合，积极支持绿色产业和绿色供应链发展。

**5.2 本行环境风险管理及流程**

本行不断建立健全环境、社会和治理风险管理体系，将环境、社会、治理要求纳入授信全流程，重点关注能耗、污染、土地、职业与健康、安全与质量、移民安置、生态保护、气候变化、生物多样性和文化多元性等有关风险；严格执行“环保一票否决制”，持续完善政策体系，明晰绿色金融重点支持方向与领域，扩大绿色金融业务覆盖范围。本行严格控制高污染、高耗能行业信贷投放，对落后产能企业及“僵尸企业”加快退出进度。进一步明确绿色产业行业客户及项目准入、区域策略、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，不得提供任何形式的授信，并积极收回已发放的授信，坚持环境评价“一票否决”制。本行加强和监管部门的沟通，及时了解辖内企业安全环保依法合规情况，密切关注国家产业[结构调整](http://quote.cfi.cn/quote_000860.html)及节能减排政策变化，做好辖内涉及重大环境社会风险事件的客户和项目的信息收集、监测预警及贷后管理。

（一）本行制定并下发了《湖州吴兴农村商业银行绿色信贷授信管理办法》将信贷客户是否符合产业政策、环境监测标准、生态保护、安全生产等合规守法情况作为授信准入管理的重要前提条件，将客户环境和社会风险评估纳入调查、审查、审批、合同签订、资金支付、贷后管理等各个环节，实现绿色信贷全流程管理。

（二） 本行加强授信客户（项目）的尽职调查，客户经理在贷前调查过程中认真核实企业环保、安全生产的依法合规情况。制定《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司 绿色信贷工作指导意见》，明确了生态保护和适应气候变化、污染防治、生态经济产业链、节能减排、清洁交通、清洁能源、低碳经济产业链、资源节约与循环利用、节能环保服务、循环经济产业链、其他项目（美丽乡村建设、休闲旅游及相关产业）等11类绿色信贷行业准入标准，以及涉及环境违法违规企业或项目、安全生产违法违规企业或项目、落后产能企业或项目、职业病预防控制措施不达标企业或项目等4类慎入或需退出标准。

（三）授信客户存在集团或关联企业的，经办支行（营业部）需将集团或关联企业的环保、安全生产合规情况统一纳入贷前调查范围之内。若授信业务涉及担保人的，还需对担保人的环保、安全生产合规情况进行调查。

（四）本行在授信工作中加强与环保、安监、市场监管局、经信委等相关部门的合作，建立信息沟通机制，通过实地调查和间接调查（包括政府网站、绿贷通平台、征信系统）相结合的方式，全面了解客户环境与社会风险情况信息。

（五）制定《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色金融审计评价办法（暂行）》，并出具审计报告，不断完善绿色金融长效发展机制，持续推进绿色金融体系建设，确保绿色金融工程执行到位。

**6 本行经营活动的环境影响**

**6.1本行经营活动对环境产生的影响**

截至2019年末，本行按照公允/通行的计算标准，营业、办公活动对环境造成的影响如下表所示：

表3. 金融机构经营活动对环境产生的影响

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 指标名称 | 披露细项 | 总量 | 人均 |
| 经营活动直接产生的温室气体排放和自然资源消耗 | 机构自有交通运输工具所消耗的燃油。（升） | 212220 | 353.7 |
| 自有采暖/制冷设备所消耗的燃料（升） | 0 | 0 |
| 营业、办公活动所消耗的水（吨） | 27600 | 46 |
| 采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗 | 营业、办公所消耗的电力（千瓦时） | 2501400 | 4169 |
| 营业、办公所使用的纸张（吨） | 1.55 | 0.0026 |
| 购买的采暖/制冷服务所消耗的燃料（升） | 0 | 0 |
| 雇员因工作需要乘坐公共交通工具所消耗的能源。（升）-可选项 |  |  |
| 金融机构环保措施所产生的效果 | 为提升员工及社会大众的环保意识所举办的培训活动或公益活动（人次） | 2600 |  |

**6.2.本行环保措施所产生的效果**

本行切实践行低碳环保、节能减排的可持续发展理念，在遵守国家及地区有关法律法规的基础上，亦积极践行绿色采购理念，提升员工的环境保护意识，落实各项绿色办公措施，助力环保公益事业的发展。同时作为一家金融机构，本公司亦不断推进绿色信贷类业务，实现多维度节能减排，履行环境责任。

### 6.2.1.全面启动绿色办公、集约化管理工作。

本行始终坚持“建设绿色企业，坚持绿色经营”的理念，倡导步行出入，降低电梯的使用率，本年度为减少污染物的排放，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，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、节电节水节能、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，本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。通过安装节水、防溢装置，降低水资源的浪费。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。

通过开展青春绿色跑活动，引领全行员工低碳出行，降低碳排放量，提升全行的绿色发展理念，促进绿色金融与业务发展同进行。

**6.2.2. 积极开展绿色公益活动。**

在环保公益方面，本行充分发挥主营业务优势，通过积极开展丰富多彩的环保公益活动，加强与利益相关方的沟通，践行绿色发展理念，提升全社会的环保意识，促进可持续发展。加大绿色理念培植力度，增强员工对绿色金融各类知识、理念、价值观的认识，全面培育绿色发展的氛围。成立绿色金融志愿服务队，积极开展绿色公益活动，参与城乡垃圾分类、倡导绿色出行等绿色文化主题活动12次，参与人员2600余人/次，例如：2019年3月冠名“吴兴农商银行杯”首届青春绿色跑活动，打造农商绿色文化；2019年4月，本行在浙江省联社的统一安排下，在丰收驿站省级旗舰店举办了“吴兴周”系列活动，大力宣传吴兴农商银行绿色发展理念；各项活动的开展得到了各级领导和社会各界的肯定。同时鼓励本行员工参与“慈善一日捐”活动， 2019年共捐款169万元。

**6.3. 经营活动环境影响的计算**

本行定期定期公布经营活动的碳足迹以及全职雇员的人均碳足迹；

本行所采取的统计口径为本行按照公允/通行的计算标准；计算方法为：排放因子法，根据温室气体排放量为活动数据与温室气体排放因子的乘积，见式：

EGHG=AD × EF × GWP

式中：

EGHG ——温室气体排放量，单位为吨二氧化碳当量(tCO2e) ；

AD  ——温室气体活动数据，单位根据具体排放源确定；

EF  ——温室气体排放因子，单位与活动数据的单位相匹配；

GWP  ——全球变暖潜势，数值可参考政府间气候变化专门委员会（IPCC）提供的数据。

注：

1、在计算燃料燃烧排放二氧化碳时，排放因子也可为含碳量、碳氧化率及二氧化碳折算系数（44/12）的乘积。

2、基于本行业务性质，温室气体排放主要源自外购电力及化石燃料燃烧。温室气体清单包括二氧化碳、甲烷和氧化亚氮。温室气体排放数据按照二氧化碳当量呈列，根据中国国家发展与改革委员会刊发的《2015 中国区域电网基准线排放因子》及政府间气候变化专门委员会（IPCC）刊发的《2006 年 IPCC 国家温室气体清单指南》进行核算。

3、本行主要能源消耗来源为天然气、汽油、柴油、煤气和外购电力。

4、能源消耗量数据是根据电力及燃料的消耗量及中华人民共和国国家质量监督检疫总局及中国国家标准化管理委员会刊发的《综合能耗计算通则（GB/T 2589-2008 ）》提供的有关转换因子进行计算。

5、氮氧化物排放主要来自于公车耗油，氮氧化物排放数据根据中国环境保护部刊发的《道路机动车大气污染物排放清单编制技术指南（试行）》进行核算。

**7 本行投融资活动的环境影响**

**7.1本行投融资所产生的环境影响**

2019年，本行认真贯彻落实全市绿色金融改革创新试验区建设的相关要求，持续加大绿色信贷投放力度，重点支持绿色经济、低碳经济、循环经济地发展，不断提升自身的环境与社会表现，积极推进绿色金融工作获得显著成效，截止2019年末，按照中国银保监会绿色信贷统计口径，我行绿色贷款余额72925万元，比年初新增56623万元，增速347.33%，占比5.09%。高于去年同期3.65个百分点。本行牢固树立绿水青山就是金山银山的理念，坚持走以生态优先、绿色发展为导向的高质量发展新路子，积极探索实施体制机制创新，从制度设计、产品创新、平台搭建、防范风险等方面努力突破，以绿色金融改革创新为抓手，有效推动了湖州生态经济的发展。

**7.2投融资环境影响的测算与表达**

**7.2.1本行投融资环境影响的测算**

截至2019年末，本行按照公允/通行的计算标准，投融资所产生的环境影响，由于投融资金额变动、信贷结构变化及其产生的环境影响如下表所示：

表4. 金融机构投融资对环境产生的影响

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 指标名称 | 披露细项 |  |
| 绿色信贷余额及占比 | 绿色信贷余额（万元） | 72925 |
| 各项贷款余额（万元） | 1432637 |
| 绿色信贷占比（%） | 5.09 |
| 绿色信贷金额变动折合减排情况 | 折合减排标准煤（吨） | 2.16 |
| 折合减排二氧化碳当量（吨） | 0.47 |
| 折合减排化学需氧量（吨） | 0.05 |
| 折合减排氨氮（吨） | 25.17 |
| 折合减排二氧化硫（吨） | 3.47 |
| 折合减排氮氧化物（吨） | 7.91 |
| 折合节水（吨） | 5.59 |

**7.3数据梳理、校验及保护**

**7.3.1本行于2019年制定绿色金融统计考核制度。**

本行于2019年制定绿色金融统计考核制度，认真贯彻执行中国人民银行绿色贷款专项统计制度，制定《湖州吴兴农村商业银行股份有限公司绿色金融调查统计工作考核办法》，并要求建立台账，按季度定向反馈至分管条线副行长处，根据评分结果，年终将与部门综合评价、绩效考核挂钩，此举为科学、高效地组织管理绿色金融统计工作，提高统计质量，使调查统计工作更好地为本行内部、上级监管部门以及政府机构服务，进一步提升相关基础数据质量，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。

### 7.3.2.本行采用相应的管理、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。

#### 7.3.2.1本行信息系统建设

省联社系统建设保障：浙江农信系统的信息系统由浙江省农村信用社联合社科技信息处统一规划建设，在保障信息安全前提下，本行根据本地区经济业务特征自建一些特色的辅助管理系统，共同服务于我行业务发展。

本行层面：一是部门配置到位。独立设立科技信息部，共有员工11人，并常年在人才市场招收相关科技人员。二是科技人才合理分工管理我行信息安全。科技部设置总经理1名，副总经理1名，安全管理岗1名，综合运维岗6人，软件开发岗2人。三是人员数量和资质确保我行科技工作安全持续运转。科技部人员取得技术资格分别为：IBM DB2高级数据库管理员1名，网络工程师3名，中级经济师6名，软件工程师2名，数据库工程师1名。信息科技人员的数量及能力能适应业务及IT发展水平。

#### 7.3.2.2数据信息安全保障制度体系建设完整。

本行目前已基本建立相对全面、符合监管要求、遵循金融机构科技信息治理最佳实践的科技信息制度体系，共制订了信息科技制度90余份，覆盖数据中心、网络、运维、开发、测试、信息安全、综合管理等领域。

#### 7.3.2.3数据信息安全保障安全管理机制建设务实

开展各项信息系统安全检测、评估。2019年以来开展的安全检测评估项目包括：电子银行系统（含网银、手机银行、微信银行、门户等）信息安全服务（每年定期的远程安全扫描、风险评估、渗透性测试、代码审计、整改加固服务等）；电子银行系统的实时安全监控服务（7×24小时实时监控和恶意入侵预警，每月网站远程安全扫描等）。

#### 7.3.2.4数据信息安全保障运维体系建设到位。

一是网络边界防护有保障。省联社数据中心核心网络根据业务种类及风险等级不同划分了多个网络安全域，每个区域均部署了网络防火墙及入侵检测等安全设备；本行的网络边界主要是与外部机构的网络连接、与辖内行社的网络连接两个边界，目前已经在网络边界部署了防火墙、入侵检测等安全设备，能有效阻断和监测非授权访问。

二是运维安全有保障。本行部署了运维审计、日志审计等安全审计系统，定期分析审计运维操作记录，增强事后监督。开展各类设备的口令策略及补丁管理，防范系统漏洞风险；终端设备部署桌面管理系统，实现集中管理、统一防护等手段保障设备安全。

三是应用及数据安全管理有保障。本行已建成应用级同城灾备中心及数据级异地灾备中心，保障业务连续性。定期开展系统漏洞扫描及应用系统代码审计，WEB类应用实施远程扫描及渗透测试，不断提升应用系统安全。

### 7.3.3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。

一是本行所有重要信息系统均已部署了避免意外宕机及网络中断的相关技术（如UPS双路供电、双机热备、负载均衡、服务器集群、双活中心、多运营商线路接入等）。

二是根据《浙江省农村信用社联合社业务连续性管理办法》，明确业务连续性管理组织架构和工作内容。全面梳理相关规章制度，重新修订重要业务的业务连续性计划和应急预案（如柜面业务、信贷业务、中间业务、理财业务等）。根据计划定期不定期地开展业务连续性突发事件应急演练和信息系统灾备切换演练。

三是已建立较为全面并注重实效的应急预案体系。预案体系由三个层次构成：《浙江省农村合作金融机构突发事件应急预案》作为总要求和规范；《信息系统突发事件应急响应预案》作为统一的应急流程，以场景大分类为基础，突出信息系统相关场景应急的特殊性和响应流程、分工和策略，不涉及具体技术操作；第三个层次是各系统各场景的《应急处置技术预案》，详细描述在特定场景下进行技术处理的流程，目前已制订各类事件系统及场景的应急预案20余项，涵盖所有关键系统及环境事件、安全事件、网络故障、应用故障等多种场景。

**8 绿色金融创新及研究成果**

**8.1本行绿色金融产品创新及实践案例。**

**案例1：绿色金融产品服务（管理机制）创新案例**

一、案例背景

在湖州市处于国家绿色金融改革创新试验区的大背景下，吴兴农商银行2019年持续深化绿色金融机制建设与探索。

二、主要做法

一是完善组织架构设置。单设一级部门绿色金融事业部，推进绿色金融业务的发展规划、制度管理、操作流程和目标考核，不断健全制度体系、优化业务流程、加强培训指导，确保方向更明确、基础更扎实。2019年4月新成立高新区绿色支行，按照百分百绿色信贷的要求，积极对接绿色高新企业，加大绿色信贷投入，打造高新区绿色民企的“邻居银行”。截止2019年末，已新增绿色贷款用信18672万元。成立董事会绿色金融委员会。主要负责拟定本行绿色金融发展战略规划、政策、基本管理制度及其他有关绿色发展的重大事项；监督本行绿色金融发展战略规划、政策和基本管理制度的落实，对绿色金融发展效果进行评估，并向董事会提出建议。

二是加强制度体系建设。推进绿色信贷分类识别、绿色信贷环境与社会风险评审、绿色信用体系等制度落地，在信贷结构、授信前端、客户评级、利率定价等环节做好规范化、标准化改造，制订并实施了绿色信贷授信、绿色贷款利率定价、绿色信贷分类等一系列管理办法。

三是开发绿色信贷测评系统，提供科技支撑。2019年12月初，我行自主研发的企业绿色分类测算平台系统上线（现处于测试阶段），我行严格按照市金融办对企业的绿色分类的评分标准建立数据模型，开发了对企业绿色分类工作的测评系统，由支行贷前调查人员利用系统模型进行初评，初评结果上报总行绿色金融部进行审核，形成最终绿色分类报告，减少了工作人员的工作量同时确保了绿色分类的准确性。自此新增客户授信前均需经过该系统进行评测，根据分类测算结果实行差异化授信原则，实现从源头抓绿色的系统机控机制。

三、主要成效

持续加大机构建设力度，按照绿色+普惠的理念，进一步明确了绿色金融事业部的工作职责，成立绿色金融委员会，推动绿色金融工程建设。绿色支行开业，我行配套制定绿色专营支行管理办法，实施绿色单列，绿色专营支行的信贷规模由总行单列，单独设立资金价格、单独设置风险管理指标、单独设立绿色信贷审批通道、单独制定绩效考核，以及规定绿色专营支行负责本支行专属的绿色信贷产品与服务研发、创新与应用，充分发挥绿色支行的效用。

三、案例总结

吴兴农商银行2019年持续深化绿色金融改革，通过一系列体制创新、制度优化有效指导和促进了绿色金融发展，取得了显著成效。

**案例2：绿色金融产品服务（管理机制）创新案例**

一、案例背景

能源与环境问题是制约世界经济和社会可持续发展的两个突出问题，节能减排、绿色发展、开发利用各种可再生能源已成为世界各国的发展战略。2019年9月，吴兴农商银行高新区绿色支行深入实践绿色金融服务，与湖州科联新能源有限公司开展合作，为其提供有效的金融支持。

二、主要做法

2019年9月，吴兴农商银行高新区绿色支行客户经理在对辖区内中小微企业走访的过程中，了解到湖州科联新能源有限公司在浙江久立特材科技股份有限公司有4.1兆瓦分布式光伏发电项目，总投资2150万元，同时有固定资产投资融资需求。通过对项目详实评估，发现分布式光伏发电项目极大地提高了对原有厂房屋顶的开发和利用，该分布式光伏发电项目并网后发电量的90%用于浙江久立特材科技股份有限公司经营所用， 10%可回售给国家电网，既给企业减少了电费支出，项目评估符合吴兴农商银行绿色信贷的准入政策。吴兴农商银行高新区绿色支行立即对该项目启动了全方位的金融服务：

（一）实地考查企业背景，深入了解光伏项目可行性。通过前期走访、对接和了解，客户经理来到桐乡市，走进湖州科联新能源有限公司的母公司浙江芯能光伏科技股份有限公司，该公司通过围绕分布式业务获取的客户群，结合物联网、大数据、云计算向公司主营业务相关方向延伸，积极探索光伏产业的新型经营模式，整合各项竞争优势，实现公司在新能源产业中的蓬勃发展。

（二）开辟授信审批绿色通道，加快资金投放速度。分布式光伏发电项目区别于传统的投资项目，建设周期短、建成投产快，效益回报明显等特点，在自身投资金额到位的基础上，企业希望能够尽快获得我行的融资，匹配工程的相关进度。我们在了解到客户对于融资需求迫切性的基础上，为该企业开辟授信审批绿色通道，第一天实地考察，第二天支行授信小组评审讨论，得出融资方案和措施，第三天整理汇总报告上报总行绿色金融部和授信评审部门。在前期已经充分了解的基础上，仅用了三天时间完成授信上报，并且迅速通过了审批和备案的相关工作，以优质的服务在最短时间给以该企业1200万元授信资金并于2019年10月进行了投放，有效保障了该项目的顺利投产。

（三）绿色信贷给予利率优惠，缓解企业资金周转压力。该企业主要从事分布式光伏电站建设、太阳能发电等，行业分类属于清洁能源和可再生资源利用，本次分布式光伏电站建成运营后无三废和噪声污染，主营业务绿色占比100%，无环保处罚。针对该项目投入期间长、收益回报慢的特点，对于该类绿色友好类企业，我支行将该笔项目贷款的期限延长至2026年，并利用绿色金融专项通道向总行申请了利率优惠，企业最终拿到的利率较其他企业平均利率还低，保障了该绿色项目建设的顺利推进，为企业节省了财务成本，缓解资金周转压力。

三、主要成效

按照1兆瓦光伏电站年平均发电量为100万千瓦时计算，本项目4.1兆瓦电站年平均发电量为410万千瓦时。按照该系统25年运营期累计发电10250万千瓦时，相当于每年可节省煤炭1640吨，减排二氧化碳约4087.7吨；25年累计可节省煤炭41000吨，减排二氧化碳约104685吨（按每节约1千瓦时=0.4千克标准=0.997千克二氧化碳计算）。吴兴农商银行高新区绿色支行的绿色金融支持分布式光伏发电项目，通过建设屋顶光伏电站，实现年均发电量约410KWH，通过可再生资源的利用，既满足了企业自身的用电量，又实现了余电上网的模式，推动当地经济结构转型升级，为绿色金融服务实体经济提供更多的宝贵经验。

四、案例总结

针对绿色企业，通过单列资金规模支持、单列利率优惠让利、绿色审批快捷渠道的组合拳，有针对性的为绿色企业提供全方位金融服务，有效缓解企业融资难、融资贵的问题，做到对绿色企业的精准滴灌。

**8.2本行机构围绕绿色金融方面所进行的研究及成果。**

本行于2019年由绿色金融事业部牵头进行课题研究：《绿色金融支持乡村振兴的探索与实践—以吴兴农商银行为例》，并报送湖州市金融学会。

为乡村振兴提供有效的金融服务，是银行业支持供给侧结构性改革、服务实体经济的重要内容，是以绿色金融服务作为依托, 促进实体经济的发展, 满足农村地区的实际需求。本次课题是以湖州市正在创建“全国绿色金融改革创新试验区”为背景，以吴兴农商银行为例，剖析农村商行银行发展绿色金融支持乡村振兴中的主要做法和面对的问题难点，提出推动农村中小金融机构加快发展绿色金融助力乡村振兴的建议；以吴兴农商银行通过创新的绿色金融服支持乡村振兴的实践为例, 从实施乡村振兴战略对农村金融的现实需求入手, 共同探讨发展路径。

本次课题主要介绍吴兴农商银行绿色金融支持乡村振兴的主要创新做法，通过完善绿色普惠金融基础建设, 推动绿色金融工具创新；推动金融机构在绿色金融方面的能力建设, 强化金融服务方式创新；结合绿色金融试点有效实施推进乡村振兴的金融方案；把握乡村振兴战略, 利用“互联网+绿色金融工具”助力乡村振兴发展；深化外部合作，拓宽三农融资渠道同时推进绿色文化理念宣贯。总结分析吴兴农商银行在绿色金融支持乡村振兴方面的实践与取得的成效，包括绿色金融支持村集体经济、农民增收致富、农村生态治理等实践，并在此基础上，提出农商银行发展绿色金融服务乡村振兴的新产品、新服务、新模式、新方向，做到理论与实际结合，理论指明工作方向。

**9 绿色项目信息**

本行当年无授信壹亿元以上绿色项目。