

2025

环境信息披露报告

ENVIRONMENTAL INFORMATION DISCLOSURE REPORT



01

披露主体

编制说明	02
基本信息	03

02

年度概况

目标愿景	06
战略规划	08
政策内容	10
行动措施	13
主要成效	15

03

治理结构

总行层面	24
分行层面	25

目 录



04

政策制度

本行政策	30
国内政策	37
国际标准	41

05

环境管理

环境风险与机遇识别与评估	44
环境风险与机遇的应对	48
情景分析与压力测试	51

06

自身经营的环境影响

自身经营的能源和资源消耗	56
自身经营的碳排放	57
自身经营的碳减排	59

07

投融资活动的碳排放

信贷资产	62
债券资产	62
高碳行业	63
行业门类	63

08

绿色资产的节能减排

绿色信贷（项目业务）	66
绿色产业	67
重大绿色项目环境效益	68
绿色固碳减排项目	71

09

创新及研究

绿色金融创新实践案例	74
绿色金融研究	77



10

数据质量管理

数据梳理、校验及保护	80
碳排放数据质量管理	81

01

披露主体

DISCLOSING ENTITY



编制说明

关于本报告

本报告是江苏丹阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“丹阳农商银行”“本行”）单独发布的环境信息披露报告。本报告阐述了本行 2025 年度在环境信息披露方面的主要工作和成效，回应监管机构和各利益相关方的期望与关注，全面展示本行在环境信息披露方面的积极态度与行动。

报告范围

本报告为年度报告。时间范围涵盖 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 12 月 31 日，部分信息涉及以往年度。除另有注明外，本报告以江苏丹阳农村商业银行股份有限公司为主体，包含下辖分支机构数据。

编写依据

本报告严格遵循以下政策文件和标准开展金融机构碳核算与环境信息披露报告编制工作：

《关于印发江苏省银行业金融机构环境信息披露指引（试行）通知》

（苏银发〔2024〕49 号）

《中国人民银行江苏省分行办公室关于做好 2025 年度江苏省银行业金融机构环境信息披露并探索开展气候风险压力测试的通知》

（苏银办〔2026〕39 号）

《企业可持续披露准则第 1 号——气候（试行）》

（财会〔2025〕34 号）

《金融机构碳核算技术指南（试行）》

（中国人民银行）

基本信息



机构名称：江苏丹阳农村商业银行股份有限公司



单位性质：股份制商业银行



所属行业：金融业 > 货币金融服务



组织机构代码：913211005822968324



联系电话：0511-86519256



联系人：徐晨



地址：江苏省丹阳市金陵西路 152 号

机构介绍

丹阳农商银行是经银监会批准，在原丹阳农村合作银行基础上改制组建的股份制商业银行，2011 年 9 月 23 日正式挂牌对外营业。

本行秉承“精于内、简于外”的经营理念，以“用便捷金融创造美好生活”为使命，致力于打造平台化管理、场景化获客、数据化风控、智能化决策的卓越零售银行。现辖 1 个营业部、38 个支行、3 个分理处和 166 个金融便民服务点（简丹驿站），拥有员工 600 余名。

在丹阳这片改革创新的热土上，本行与时俱进，勇立潮头，通过持续努力和稳健发展，现已成为一家法人治理规范、产品多元、经营稳健的现代金融企业。截至 2025 年末，本行资产总额 657.71 亿元，各项存款余额 571.27 亿元，各项贷款余额 411.26 亿元，持续稳居丹阳银行业金融机构首位。服务全市 2.24 万户对公结算账户、85.68 万户社保卡客户、145 万户储蓄客户，信贷客户数达到 3.23 万户，服务客户数位居丹阳银行业金融机构第一位。



本行取得了喜人的成绩，亦赢得了社会各界高度认可：本行多次荣获“丹阳市优秀纳税企业”“六强先进党委”“金融服务突出贡献先进集体”“服务窗口示范单位”等荣誉称号。2024 年，被丹阳市委、市政府授予“丹阳市银行业金融机构综合考核第一等次”“丹阳市优秀纳税企业一等奖”“丹阳市高质量发展先进集体”等多项荣誉称号。

01

“丹阳市优秀纳税企业”

02

“六强先进党委”

05

“丹阳市银行业金融机构综合考核第一等次”

03

“金融服务突出贡献先进集体”

06

“丹阳市优秀纳税企业一等奖”

04

“服务窗口示范单位”

07

“丹阳市高质量发展先进集体”



02

年度概况

ANNUAL OVERVIEW



目标愿景

环境、绿色金融相关目标设置情况

本行锚定绿色金融高质量发展方向，确立清晰战略目标、制度目标与经营管理目标，构建系统化绿色金融发展体系，扎实推进环境信息披露与绿色金融合规稳健发展。战略层面，树立“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色”四绿核心发展目标，明确绿色金融发展内核与实施路径。以“投向绿色”精准锚定绿色产业信贷配置方向，保障资金精准落地绿色领域；以“授信绿色”树立差异化授信评估标准，将环境效益与风险纳入核心审批维度；以“渠道绿色”压降自身运营碳足迹、提升服务效能；以“服务绿色”培育全行绿色金融文化，打造综合化绿色金融服务体系。

制度层面，以规范化发展为目标，制定专项《绿色信贷管理办法》，明确绿色信贷分类标准、准入要求、审批流程、贷后管理及风控细则，将绿色环保要求嵌入信贷全流程，实现环境与社会风险管理制度化、流程化。经营机制层面，立足支农支小与绿色发展、乡村振兴融合发展目标，建立健全绿色信贷常态化工作机制。明确年度绿色信贷发展目标，细化配套管理流程，在严控风险前提下鼓励绿色产品服务创新，建立绿色信贷发展定期梳理报告机制，保障业务公开合规。同时优化业务办理机制，设立绿色创新产品快速审批通道，配套专属风险容忍度与激励政策，保障绿色金融业务稳健有序推进。

环境、绿色金融相关目标完成情况

（一）绿色信贷总量情况

截至 2025 年 12 月末

绿色贷款余额 **29126.3** 万元

较年初增速 54.80%，占各项贷款比重 0.71%

重点领域支持情况

- 

环境保护产业贷款 **6725** 万元
- 

资源循环利用产业贷款 **6229** 万元
- 

生态保护修复和利用贷款 **12908.3** 万元
- 

基础设施绿色升级贷款 **572** 万元
- 

绿色服务贷款 **2692** 万元

战略规划

为深度践行国家“双碳”发展战略，紧扣绿色金融发展导向，立足支农支小、服务地方乡村振兴的核心定位，本行确立“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色”的四绿核心发展战略，将其作为全行绿色金融发展与环境风险管理、环境信息披露工作的核心纲领，全面引领全行绿色低碳转型与可持续发展，构建适配地方实体经济绿色升级的金融服务体系。

01

绿色投向明确发展方向

聚焦区域重点绿色产业领域，将信贷资源精准向绿色产业、绿色项目倾斜，严控高耗能、高排放领域信贷投放，确保金融资金精准赋能绿色低碳发展，从投融资源头把控环境影响，夯实环境信息披露的业务根基。

02

绿色授信树立核心标准

将环境效益、环境风险、社会责任纳入授信核心评估体系，建立差异化绿色授信评审标准与政策，把环境风险管理嵌入信贷核心决策环节，构建规范化、标准化的绿色信贷准入体系，筑牢全行绿色金融风控与合规披露底线。

03

绿色渠道优化运营模式

坚持低碳运营、科技赋能战略，全面推进服务线上化、办公无纸化转型，持续降低自身经营运营碳足迹，减少机构运营环节环境损耗，以绿色运营理念践行低碳发展责任，全方位夯实机构自身环境治理成效。

04

绿色服务升华发展理念

全行培育深耕绿色金融文化，树立绿色综合服务理念，跳出单一信贷服务模式，为客户提供绿色咨询、绿色财务规划、低碳转型配套金融服务等一体化综合服务，全方位助力市场主体绿色升级，打造全方位、全链条的绿色金融服务生态。

政策内容

创新绿色金融产品，丰富绿色信贷供给



针对节能服务领域“轻资产、缺担保、回收期长”的融资难题，本行创新推出合同能源管理贷款，专项用于节能服务公司合同能源管理项目建设和运营，以项目节能效益作为还款来源。同时，深化政银担合作，联合江苏省普惠金融发展风险补偿基金、省信保集团推出“苏科贷”，搭建“政府+银行+担保”多方风险分担机制。此外，积极对接人民银行政策，探索绿色金融转型贷款模式，落地丹阳地区首笔绿色转型贷款，建立贷款利率与项目评价得分等级挂钩机制，探索“保险+转型”金融模式，全方位完善绿色金融产品体系。

搭建碳核算系统，夯实环境数据基础



本行联合江苏高领碳信工业互联网有限公司，合作部署金融机构碳核算系统，常态化开展金融机构碳核算、环境信息披露报告编制、气候风险压力测试等工作。重点针对钢铁等典型高碳排行业开展气候风险评估，建立重点行业环境风险研判、数据统计、专项报告编制工作机制，以标准化、系统化的数据管理工作，规范环境信息披露数据来源，保障披露数据真实准确。

健全全流程管控，强化绿色金融风险管理



本行坚持审慎经营原则，将风险防控贯穿绿色金融业务全生命周期。一方面，严格落实信贷“三查”制度，在常规信贷审查基础上，增设环境与社会风险审查维度，贷前重点核查项目环评批复、企业环保守法记录，贷后持续监控企业环境风险因素。另一方面，实行差异化授信策略，依据国家产业政策、环保标准和行业发展前景，将客户及项目划分为优先支持、适度支持、限制支持三类，对落后产能、高环境风险项目实施信贷限额管理及有序退出，从源头防控环境信贷风险。



行动措施

为落地绿色发展战略、规范环境风险管理、保障环境信息真实合规披露，本行从制度建设、机制优化、全流程管控、创新赋能等多维度落地专项行动，建立常态化、制度化、规范化的绿色金融与环境管理工作体系，切实提升全行环境治理能力与信息披露质效。

措施一

健全制度体系，实现环境管理标准化

本行专项制定《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司绿色信贷管理办法》，搭建全行绿色信贷及环境风险管理的核心制度框架。办法中清晰界定绿色信贷定义、分类标准、客户及项目准入门槛，明确信贷审批授权、作业流程、贷后管理核心要点及专项环境风险管控措施。同时，将绿色环保、环境风险管控要求全面嵌入信贷“贷前调查、贷中审查、贷后检查”全业务流程，实现环境与社会风险管理的制度化、流程化、标准化，为环境信息精准归集、合规披露提供坚实制度支撑。

措施二

优化工作机制，保障绿色发展常态化

坚守支农支小初心与乡村振兴服务定位，以赋能地方绿色低碳发展为核心目标，持续完善绿色信贷长效工作机制。一是实行目标化管理，每年设定专项绿色信贷发展指标，配套细化管理流程，确保绿色金融业务有序推进、有据可依。二是坚持风控与创新并重，在严守环境风险、信贷风险底线的前提下，积极推动绿色信贷产品、服务模式创新，丰富绿色金融服务场景，保障绿色业务稳健扩容。三是建立常态化梳理报告机制，定期统计、复盘、梳理全行绿色信贷业务发展、环境风险管控、绿色资金投放成效等核心情况，保障绿色金融相关信息透明化、规范化，满足环境信息披露合规要求。四是开通绿色创新业务审批绿色通道，配套差异化风险容忍度、专项激励考核政策，充分激发绿色金融创新活力，持续提升绿色金融服务质效与环境治理水平。



主要成效

01 绿色金融精准赋能，实现多方共赢发展

系列绿色金融产品的落地，有效解决了节能服务企业项目投资融资难题，同时帮助用能单位节约能源费用，实现银行、客户、用能单位三方共赢。“苏科贷”的多方风险分担机制，有效缓解本行绿色科技型企业信贷投放风险顾虑，提升了对绿色科技企业的金融服务能力。绿色转型贷款及“保险+转型”模式的落地，精准助力区域企业开展绿色转型，有效推动地方产业绿色升级。

02 完善数据披露体系，兼顾合规与决策需求

通过搭建专业化碳核算系统、开展重点行业气候风险评估，顺利完成环境信息披露报告、压力测试报告等专项材料编制工作，有效满足了日趋严格的监管披露要求。同时，系统化的环境数据统计与风险研判工作，为管理层精准识别企业转型风险、优化银行资产结构提供了可靠数据支撑和决策依据，为后续系统性推进丹阳地区企业绿色转型工作筑牢数据根基。

03 筑牢风险防控屏障，保障业务稳健运营

绿色金融全流程风险管控机制的落地，有效防范了环境问题引发的各类信贷风险，为绿色金融业务规模化、合规化发展夯实基础。差异化授信管理模式，精准规避了环境政策变动带来的搁浅资产风险，统筹兼顾经济效益、环境效益与风险防控需求，实现本行绿色金融业务高质量、可持续稳健发展。



03

治理结构

GOVERNANCE



董事会层

环境、绿色金融委员会设置

本行董事会承担绿色金融战略管理主体职责，主要负责审定全行绿色金融发展战略，审议批准高级管理层拟定的绿色金融发展目标及绿色金融工作报告，并对全行绿色金融发展战略的落地执行情况开展监督与评估。

本行高级管理层严格依据董事会战略部署，细化制定绿色金融年度发展目标，搭建配套工作机制与业务流程，明确各岗位工作职责与权限，常态化开展绿色金融内控检查、考核评价等工作，按年度向董事会报送绿色金融整体发展情况，并依规及时向监管部门报送相关经营管理信息。

环境相关风险和机遇的分析与决策

董事会层面高度重视环境与绿色金融的发展，树立并推行节约、环保、可持续发展等绿色信贷理念，重视发挥银行业金融机构在促进经济社会全面、协调、可持续发展中的作用，建立与社会共赢的可持续发展模式。具体职责如下：负责确定绿色金融发展战略，审批行长室制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，监督、评估本机构绿色信贷发展战略执行情况。

在董事会层面进行决策和管理，体现了本行对绿色金融的高度重视和战略部署，致力于在实现自身发展的同时，积极履行社会责任，推动经济、社会和环境的协调发展。

本行在董事会层面对环境相关风险和机遇进行了深入的分析与决策，具体体现在以下三个方面：



环境风险管理

本行定期通过风险识别、量化分析和风险排序，做到对环境风险的全面了解和有效控制。在信贷决策过程中，本行充分考虑借款企业的环保表现和环境风险，将环境因素纳入信贷风险评估，确保信贷资金投向符合环保要求的项目和企业。加强合规风险管理，确保业务运营符合环保法规要求，避免因违规行为引发的合规风险。



环境机遇的利用

董事会高度关注绿色金融市场的动态和发展趋势，积极把握市场机遇，推动绿色金融产品和服务的创新，以满足市场和客户的多元化需求。鼓励和支持环保技术的研发和应用，通过信贷支持和投资等方式，推动环保技术创新和产业升级，为可持续发展贡献力量。通过积极参与环保公益活动、加强环境信息披露等方式，提升企业的社会形象和品牌价值。积极参与各类环保合作与交流，学习借鉴国际先进经验和做法，推动绿色金融领域的发展。



常设讨论机制

将环境风险和机遇分析作为各类会议程中的常设议题，鼓励就环境问题进行深入讨论和交流，为制定科学合理的决策提供依据。同时，通过案例分析与经验分享等方式，不断提升环境风险管理和机遇把握方面的能力和水平。

高级管理层

负责环境问题的管理职位或内设机构

本行高级管理层严格落实董事会决策部署，履行绿色金融经营管理主体责任。根据董事会决议制定年度绿色信贷发展目标，搭建完善的绿色金融管理机制、业务流程及权责体系，常态化开展绿色金融内控检查、考核评价工作，每年定期向董事会专项汇报绿色信贷整体发展情况，并按监管要求及时报送各类相关材料与经营数据。同时，牵头制定并落地全行绿色金融发展战略，统筹推进绿色信贷业务规模化、规范化发展，精准研判、科学评估绿色项目综合环境效益，保障全行经营运营全面契合生态环保法律法规及行业监管标准。此外，常态化识别、量化评估、闭环管控各类环境相关金融风险，将环境因素全面融入业务全流程管理，有效缓释环境风险对全行经营发展的冲击与潜在负面影响。

机构的主要职责和报告路线

主要职责

01 绿色金融战略制定

紧跟国家绿色金融相关政策导向，结合行业市场发展趋势，统筹制定本行绿色金融整体发展战略与中长期发展规划，明确业务发展核心目标、实施路径与发展方向，为全行绿色金融业务布局提供顶层指引。

02 环境风险评估与管控

搭建并持续完善全行环境风险管理与评估体系，常态化开展各类业务的环境相关风险排查、评估与动态管控，保障全行各项业务运营合规贴合生态环保标准，有效规避、降低环境风险对业务发展的负面影响。

03 绿色信贷业务监督管理

全面负责绿色信贷全流程业务监督工作，严格核查信贷资金投向，确保资金精准流入节能环保、绿色低碳等合规项目与优质企业，规范绿色信贷业务流程，推动业务稳健、可持续、高质量发展。



04 绿色金融产品创新升级

立足市场需求与客户多元化服务诉求，牵头推进绿色金融产品、服务模式创新迭代，丰富绿色金融业务体系，持续提升本行绿色金融业务的市场竞争力与服务适配性。

05 合规风险监控管理

强化绿色金融业务合规风控体系建设，严格对标环保法规、监管制度要求，建立常态化合规风险监测、预警及报告机制，及时排查、整改潜在合规隐患，保障业务全程合规运营。

06 环保宣传与多方合作

组织开展内部环保宣教、外部绿色金融科普宣传活动，全面提升全员环保履职意识与社会公众绿色金融认知度；主动对接政府监管部门、同业金融机构、环保社会组织，搭建多方合作交流渠道，协同推进区域绿色金融生态建设。

07 落实企业社会责任

将可持续发展与社会责任履行融入业务发展核心，依托绿色金融业务赋能环保公益事业、绿色低碳产业及社会可持续发展项目落地，塑造本行绿色品牌形象，提升企业社会价值与行业口碑。

报告路线

01

向上层级汇报

定期向高级管理层、董事会专项汇报绿色金融战略落地进度、日常业务开展情况、环境风险评估结果及风控管理措施落实成效，同步梳理工作难点与优化方案，为管理层战略决策、业务统筹部署提供精准、有效的数据与事实支撑。

02

内部协同沟通

统筹对接全行各业务部门，做好绿色金融政策、战略的落地衔接与协同推进工作，打通部门业务壁垒；同时为各业务条线提供绿色金融专业咨询、业务指导与技术支持，保障全行绿色金融工作统一落地、高效推进。

03

外部信息披露

严格遵循国家法律法规及行业监管披露要求，定期向监管机构、社会公众公开披露本行绿色金融战略制度、业务开展进展、环境风险管理成果等核心信息，主动提升业务信息透明度，践行金融机构社会责任。

04

监管对接报备

积极配合监管部门各类专项检查、日常督查工作，按时保质提交绿色金融相关工作报告、备案材料，主动对接监管整改要求，持续优化业务流程与管理体系，实现合规经营长效提升。

专业执行层

丹阳农商银行在专业执行层搭建绿色金融工作体系，依托多部门协同机制推进绿色金融落地实施。由普惠金融部、公司金融部、金融市场部、风险管理部、信贷管理部、合规管理部等相关部门联动配合，全面负责全行绿色金融相关政策的制定、落地执行与常态化监督工作，形成各司其职、协同推进的工作格局。

本行针对绿色信贷业务建立专项管理服务机制，由信贷管理部牵头统筹，各相关业务部门协同配合。通过组建专属绿色信贷专业服务团队，标准化开展绿色信贷业务管理与配套服务，严格把控投放标准，确保信贷资金精准合规投向符合环保要求的企业及绿色项目。

全行以辖区内多家支行网点作为绿色金融一线服务载体，充分发挥基层网点前沿阵地作用。其中部分支行打造为绿色特色支行，聚焦绿色产业主体与环保项目，提供专业化、针对性的绿色金融服务，延伸全行绿色金融服务触角。



04

政策制度

POLICY SYSTEM



公司政策

现行的环境、绿色金融相关内部政策

丹阳农商银行现行有效的环境、绿色金融相关内部政策主要包括以下内容：绿色信贷管理制度：

《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司 2024-2026 年发展战略规划》

01

坚持“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色”的发展思路，结合本地产业特征，持续扩大绿色信贷投放。

02

完善绿色信贷认定流程，加快行内绿色金融标准的制订，使绿色金融从个别方向细化到全行统一的执行标准。

03

积极提升服务生态环境的大局观与社会责任感，叠加国内“碳中和”愿景目标，支持低碳排放区、生态农业示范区等示范工程，提升绿色经济与农业生产效益的发展空间。

《江苏丹阳农村商业银行股份有限公司绿色信贷管理办法》 (丹农商银〔2020〕317号)

明确了从战略高度推进绿色信贷，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持，防范环境和社会风险，提升自身的环境和社会表现，并以此优化信贷结构，提高服务水平，促进发展方式转变。

绿色信贷管理模式

建立由总行信贷管理部牵头的绿色金融工作机制，前台业务部门、风险管理部等部门协同工作，明确绿色信贷的支持方向和重点领域，建立绿色信贷创新的工作机制，推动绿色信贷流程、产品和服务创新，负责全行绿色金融业务的营销管理和推动。

绿色信贷统计制度

建立绿色信贷统计制度，定期统计绿色贷款余额、绿色信贷新增额等相关数据，确保数据的准确性和时效性。

报告期内实施的新政策

在报告期内实施了一系列环境、绿色金融新政策和新举措，具体包括：

绿色金融产品和服务创新

创新绿色金融产品：如“绿碳融”、“合同能源管理贷款”等，针对“三农”、小微企业的绿色融资需求，提供定制化绿色金融解决方案。截至 2025 年 12 月末，本行绿色信贷余额 29126.3 万元，较年初增速 54.80%，占各项贷款比重 0.71%。

绿色债券投资：报告期末共持有绿色债券投资 3 笔，总投资金额 5000 万元，支持清洁能源、节能减排等绿色项目。

提升绿色金融投向精准度

- 01

优化信贷结构：优先支持清洁能源、节能减排等绿色环保类企业，限制对“两高一剩”或环保不达标企业的信贷投放。
- 02

建立绿色信贷审批绿色通道：对绿色信贷业务实行快速审批机制，提高审批效率，确保信贷资金精准投向绿色企业和项目。
- 03

完善信息披露制度：按照监管要求和社会责任报告编制指南，定期编制并披露绿色金融和社会责任报告，公开绿色信贷业务的发展情况和成效。

国内政策

国家相关政策法规和标准

本行紧密关注并遵循国家关于绿色金融、环境保护及可持续发展等相关政策法规和标准，以确保业务运营合规并积极响应国家政策导向。



绿色金融政策

本行积极响应国家关于绿色金融的政策号召，制定并实施了《绿色信贷管理办法》，并在《信贷管理工作意见》中明确要求助力绿色经济发展，结合当地实际，大力支持绿色农业、绿色乡村、节能减排、清洁能源、绿色交通、绿色建筑等领域发展。



环境政策标准

本行严格遵守国家环境保护法律法规，加强环境风险评估与管理，确保业务运营不对环境造成负面影响。同时，积极推动绿色办公和节能减排措施，提升自身的环保意识和可持续发展能力。



可持续发展标准

本行积极采纳国际和国内的可持续发展标准，如赤道原则等，将可持续发展理念融入业务运营和决策过程，推动经济、社会和环境效益的协调发展。

地方相关政策法规和标准



绿色金融标准

本行按照人民银行江苏省分行《关于开展江苏省绿色融资主体认定评价工作的通知》和《江苏省绿色融资主体认定评价标准》开展了最新年度绿色融资企业（项目）认定评价工作。



环境政策标准

本行在金融碳核算和环境信息披露工作中采用的核算原则、统计口径、测算方法均符合《中国人民银行江苏省分行办公室关于做好 2025 年度江苏省银行业金融机构环境信息披露并探索开展气候风险压力测试的通知》（苏银办〔2026〕39 号）和《金融机构碳核算技术指南（试行）》（中国人民银行）政策标准。

本行通过建立健全内部管理制度和流程，确保相关政策和法律法规的有效贯彻落实。同时，加强与政府部门、监管机构及行业协会的沟通与合作，及时了解政策动态和监管要求，确保业务运营的合规性和可持续性。

国际标准

采纳国际公约、框架、倡议

《巴黎气候协定》的贯彻与落实

本行积极响应全球气候治理行动，充分发挥绿色金融专业优势，持续为低碳转型与可持续发展提供金融支持。《巴黎气候协定》作为全球气候治理的核心框架，以应对全球气候变暖为首要任务，其核心目标是将全球平均气温较工业化前水平的升幅控制在 2°C 以内，并努力限制在 1.5°C，这一目标已成为国际社会减缓气候变化影响的关键阈值。本行严格遵循《巴黎气候协定》的核心目标与基本原则，将协定要求全面融入战略规划与业务运营全流程，通过完善气候风险识别、评估与管控机制，持续提升气候风险管理能力，切实推动全球气候治理目标的实现。

碳核算金融联盟（PCAF）标准的应用

本行严格遵循碳核算金融联盟（PCAF）发布的《金融行业温室气体核算和披露全球性标准》，全面落实该标准涵盖的五项核心核算与披露原则。作为全球金融行业主导的重要碳核算项目，PCAF 致力于统一规范金融机构投资组合的温室气体排放计量与披露标准，推动金融领域碳排放核算体系的标准化建设。通过应用 PCAF 标准，本行能够有效评估和管理投资组合的气候风险，促进与《巴黎气候协定》温控目标的战略协同，切实提升在气候治理中的责任担当与实践效能。

国际可持续准则理事会（ISSB）的遵循

本行以国际可持续准则理事会（ISSB）发布的《国际财务报告可持续披露准则第 1 号——可持续相关财务信息披露一般要求》和《国际财务报告可持续披露准则第 2 号——气候相关披露》为指引，系统提升气候相关财务信息披露的规范性与透明度。通过持续优化气候风险评估与管理体系，本行能够为利益相关方提供更加全面、准确的气候信息，有效增强市场对金融机构气候韧性与可持续发展能力的信心，为构建可持续金融生态发挥积极作用。

加入国际倡议组织

报告期内，本行尚未加入气候投融资领域相关国际倡议组织。未来，本行将积极探索与国际组织的合作机会，通过参与国际倡议进一步深化绿色金融实践，助力全球气候治理与可持续发展目标实现。

05

环境管理

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT



环境风险、机遇及应对措施

环境风险、机遇

短期环境风险、机遇

物理风险如极端天气事件导致的资产损失，转型风险如国际供应链中断。本行将通过环境风险量化分析，将企业受环境相关政策、自身环评情况等因素纳入企业内部信用评级变动考量，评估不同情景下信贷资产质量的影响程度。在信贷业务中，加强对客户环保依法合规情况的调查，通过风险预警系统对存在环保问题的客户进行预警提示，并采取有针对性地控制或缓释措施。实行环保一票否决制，限制准入“两高一剩”或环保不达标企业，对存量不符合环保标准的客户坚决退出。

中期环境风险、机遇

物理风险如水资源和食物安全变化带来的经营风险，转型风险如欧盟碳关税征收、碳市场价格大幅波动。本行优先支持节能降碳产业、环境保护产业、资源循环利用产业、清洁能源产业、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级、绿色服务等七大绿色产业，同时加大对传统行业节能降碳减排活动的资金支持，快速响应绿色融资主体和转型融资主体的可持续发展融资需求。

长期环境风险、机遇

气候变化导致的海平面上升、持续高温等，影响公司运营和资产价值。本行设定碳中和远景目标，明确绿色金融发展目标、任务和措施，推动绿色金融业务的长期可持续发展。推动本行自身运营的绿色低碳转型，如建设零碳银行网点、绿色数据中心、百分百绿色电力消费等，持续降低本行自身运营的环境影响，提升投融资的环境效益。

应对措施和预案

完善风险管理体系

本行建立全面的环境风险管理体系，包括风险识别、评估、监控和报告等环节，确保环境风险得到有效控制。

强化内部风险控制

本行通过制定和完善相关内控制度和流程，加强环境风险的内部控制和监督。实施风险敞口管理制度，开展信贷政策指引情况跟踪审计。

建立应急预案

本行建立专职应急领导小组负责环境风险的应急管理和处置。针对可能发生的重大环境风险事件，制定应急预案和处置程序，确保能够迅速、有效地应对和处置环境风险。

加强沟通与协作

本行加强与地方政府、监管部门、环保组织等利益相关方的沟通与协作，共同应对环境风险挑战。

定期演练和培训

本行定期组织环境风险主题培训活动，提升全体员工的环境风险识别意识和防控应对能力。



利益相关方环境议题

识别机制



利益相关方调查

本行通过在线问卷调查、线下座谈会等活动方式收集股东、客户、监管机构、社区、管理层与员工、债权人、合作伙伴等利益相关方的意见和建议，识别其关注的环境相关重大议题。



市场与环境分析

本行定期分析市场和行业趋势，关注环境政策、法规和标准的变化，以及市场对绿色金融产品和服务的需求变化。



内部审查

本行通过内部审查和主题讨论，结合银行自身的业务特点和环境风险状况，及时识别潜在的环境风险点和市场机遇。

评估方法



环境影响评估

本行对投融资项目进行全面的环境影响评估，包括直接环境影响和间接环境影响，以及长期和短期的环境影响。



风险与收益分析

本行在投融资决策过程中，进行环境风险与收益的综合分析，确保气候投融资相关决策的科学性和合理性。



优先级排序

本行根据环境议题的重要性和紧迫性，对各项议题进行优先级排序，确保资源得到合理配置。

管理方针



承诺与目标

本行承诺在绿色金融领域持续努力积极应对环境风险挑战，逐步设定明确的绿色发展目标，包括但不限于自身经营碳减排目标、投融资碳排放总量和强度控制目标、绿色资产碳减排和环境效益目标等。



透明与沟通

本行通过环境信息披露报告、ESG 报告、年度报告、官方网站等渠道，及时向利益相关方披露环境风险管理情况和转型成效，加强与利益相关方的沟通 and 信息透明度，回应利益相关方的关切和期望。



持续改进

建立利益相关方环境议题持续改进机制，不断优化本行环境风险管理流程和改进措施，提升整体环境绩效。与利益相关各方共同推动可持续发展目标的实现。



情景分析与压力测试

气候风险

01

物理风险

由气候变化导致的风险，可能由事件驱动（急性物理风险），也可能由气候模式的长期转变导致（慢性物理风险）。急性物理风险源于与天气相关的事件，如风暴、洪水、干旱或热浪，这些事件的严重程度和频率都在增加。慢性物理风险源于气候模式的长期转变，包括降水和温度的变化可能导致海平面上升、水资源减少、生物多样性丧失和土壤生产力变化。这种风险可能对主体产生财务影响，如资产直接损毁产生的成本或由于供应链中断产生的间接影响。主体的财务业绩也可能受到以下因素的影响：水资源供应、来源和质量的变化；影响主体场所、运营、供应链、运输需求和员工健康安全的极端温度变化。

02

转型风险

向低碳经济转型带来的风险。转型风险包括政策、法律、技术、市场和声誉风险。这些风险可能对主体产生财务影响，例如由于新的或修订的气候相关法规而增加经营成本或资产减值。消费者需求的转变以及新技术的开发和应用也可能影响该主体的财务业绩。

压力测试

本行以 2024、2025 碳排放权交易价格和企业碳排放量预测数据为基础，选择本行重点投放高碳行业开展气候风险压力测试。

06

自身经营的环境影响

ENVIRONMENTAL IMPACT OF SELF OPERATION



自身经营的能源和资源消耗

直接能源消耗的化石燃料

报告年度内本行自身经营的直接能源消耗的化石燃料情况如下：营业办公（含固定源、移动源）天然气 0.3 万 Nm3（万立方米）、汽油消耗 15 t（吨）。

间接能源消耗的电力、热力

报告年度内本行自身经营的间接能源消耗的电力、热力情况如下：营业办公消耗的外部输入电力 4189.411 MWh（兆瓦时）。

自身经营价值链的能源、资源消耗

报告年度内本行自身经营的价值链能源和资源消耗，如下表 6-3。

6-1 自身经营价值链碳排放（范围 3）

按范围分		能源资源及地区分		活动水平	单位
价值链碳排放量（范围三（不含投资））	购买商品与服务	水		24000	吨
		纸张（普通 A4 打印纸）		200	万张
		员工食堂就餐	人数（人均法）	619	人·年
	上游运输和配送	外包班车	汽油小客车	1050000	人·千米
			柴油小客车	/	人·千米
		押解车辆	轻型货车	112500	吨·千米
	运营中产生的废物	废弃物处置	其他垃圾	60	吨
			厨余垃圾	30	吨
	差旅	员工差旅出行	航空（客运）	/	人·千米
			铁路（客运）	17767.46	人·千米
			道路交通（客运）	5439	人·千米
		员工差旅住宿	酒店住宿	234	晚·房间
	员工通勤	公交车		10750	人·千米
		地铁		/	人·千米
		私家车（燃油）		1441248	人·千米
		私家车（电动）		956550	人·千米

自身经营的碳排放

范围一：经营活动的直接碳排放

报告年度内本行自身经营活动的直接碳排放总量为 50.38 tCO₂e（吨二氧化碳当量，下同）。

范围二：经营活动的间接碳排放

报告年度内本行自身经营活动的间接碳排放总量为 2304.18 tCO₂e，排放源主要来自于本行营业办公消耗的外部输入的电力、热、冷或蒸汽。

范围三：经营活动的价值链碳排放

本行自身经营的价值链碳排放（范围三（不含投资））为 604.6839 tCO₂e。其中，购买商品与服务产生的碳排放 448.92832 tCO₂e，上游运输和配送产生的碳排放 52.3875 tCO₂e，运营中产生的废弃物产生的碳排放 21.3246 tCO₂e，差旅产生的碳排放 6.38996 tCO₂e，员工通勤产生的碳排放 75.65352 tCO₂e。

经营活动碳排放强度

本行自身经营碳排放总量（不含范围三）为 2354.56tCO₂e，人均碳排放为 3.80381 tCO₂e/ 人，单位面积碳排放为 0.09811tCO₂e/ 平方米。



6-2 经营活动碳排放（范围一 + 范围二）

核算要素		核算细项	数量对应单位	2025 年				2024 年				
				数量	人均数量*	碳排放(tCO2e)	人均碳排放(tCO2e/人)	单位面积碳排放(tCO2e/平方米)	数量	人均数量*	碳排放(tCO2e)	人均碳排放(tCO2e/人)
全年员工总人数		人	619	/	/	3.80381	/		/	/	/	/
全年办公面积 *		平方米	24000	/	/	/	0.09811		/	/	/	/
能源直接及间接温室气体排放总量（范围一+范围二）		tCO2e	2354.56	/	/	/	/	2310.08	/	/	/	/
直接温室气体排放量（范围一）		tCO2e	50.38	/	/	/	/	47.55	/	/	/	/
营业办公（含固定源、移动源和采暖（制冷）设备消耗的化石能源	无烟煤	t	0	0	0	/	/	0	0	0	/	/
	柴油	t	0	0	0	/	/	0	0	0	/	/
	汽油	t	15	0.02423	43.88	/	/	12	0.01951	36.51	/	/
	天然气	万 Nm3	0.3	0.00048	6.5	/	/	0.51	0.00083	11.04	/	/
能源间接温室气体排放量（范围二）		tCO2e	tCO2e	/	/	/	/	2262.53	/	/	/	/
消耗的外部输入的电力、热、冷或蒸汽	电力	MWh	MWh	6.76803	2304.18	/	/	4028	6.54959	2262.53	/	/
	热力	GJ	GJ	0	0	/	/	0	0	0	/	/

6-3 经营活动碳排放（范围三）

核算要素 数量对应单位		2025 年			2024 年		
		碳排放量 (tCO2e)	人均碳排放量 (tCO2e/人)	单位面积碳排 放量 (tCO2e/ 平方米)	碳排放量 (tCO2e)	人均碳排放量 (tCO2e/人)	单位面积碳排 放量 (tCO2e/ 平方米)
其他间接温室气体排放（范围三（不含投资））		604.6839	0.97687	0.0252	645.63652	1.04982	0.0269
上游排放	3.1 购买商品与服务	448.92832	/	/	449.11847	/	/
	3.2 资本商品	0	/	/	0	/	/
	3.3 范围一、二中未包含的燃料和能源相关活动	0	/	/	0	/	/
	3.4 上游运输和配送	52.3875	/	/	81.0875	/	/
	3.5 运营中产生的废物	21.3246	/	/	23.08167	/	/
	3.6 差旅	6.38996	/	/	3.48559	/	/
	3.7 员工通勤	75.65352	/	/	88.86329	/	/
	3.8 上游租赁资产	0	/	/	0	/	/
下游排放	3.9 下游运输和配送	0	/	/	0	/	/
	3.10 售出产品的加工	0	/	/	0	/	/
	3.11 售出产品的使用	0	/	/	0	/	/
	3.12 售出产品的报废处理	0	/	/	0	/	/
	3.13 下游租赁资产	0	/	/	0	/	/
	3.14 特许经营权	0	/	/	0	/	/

自身经营的碳减排

实施环保措施及对环境的影响

本行聚焦绿色低碳发展，从办公运营、采购管理、员工生活、宣传引导四个维度落地多项环保举措，全方位践行绿色发展理念。在绿色办公方面，本行落地无纸化办公、电子对账、水电节约、垃圾分类、节能设备改造、新能源公务车替换等一系列节能降耗措施，有效降低日常经营办公的资源消耗与碳排放。在绿色采购方面，坚持源头管控，将绿色低碳作为采购优先标准，择优采购节能设备、环保包装、再生纸等绿色产品及服务，从采购环节杜绝资源浪费、减少碳排放。在绿色生活方面，积极引导全体干部员工主动践行低碳工作、低碳出行、低碳消费的生活模式，以全员示范带动绿色生活理念广泛普及。在低碳宣传方面，通过内部培训、主题海报、公益活动等多元形式开展绿色低碳宣传教育，持续强化全员环保意识，营造全员参与、崇尚绿色的良好企业氛围。



07

投融资活动的碳排放

CARBON EMISSIONS FROM INVESTMENT AND FINANCING
ACTIVITIES



信贷资产

报告年度内本行应纳入投融资活动碳排放核算的贷款企业共计 2654 家，实际核算 2489 家，核算户数比例为 93.8 %；应纳入投融资活动碳排放核算的贷款项目共计 99 个，实际核算 89 个，核算户数比例为 89.9 %。

经核算，报告年度内本行投融资活动中信贷资产碳排放合计为 366697.69716 tCO₂e，其中项目贷款产生的碳排放 11737.10956 tCO₂e，非项目贷款产生的碳排放 354960.5876 tCO₂e。

7-1 信贷资产碳排放

资产类别	指标名称	单位	2025 年	2024 年
项目贷款	投融资碳排放量	tCO ₂ e	11737.10956	3550.07391
	项目贷款	%		
	项目贷款	万元	459027.68159	390730
	项目贷款	tCO ₂ e/ 万元	0.02557	0.00909
非项目贷款	投融资碳排放量	tCO ₂ e	354960.5876	436461.1727
	非项目贷款	%		
	非项目贷款	万元	1841448.45557	1839026.16
	非项目贷款	tCO ₂ e/ 万元	0.19276	0.23733
房地产贷款	投融资碳排放量	tCO ₂ e	不核算	不核算
	房地产贷款	%	不核算	不核算
	房地产贷款	万元	不核算	不核算
	房地产贷款	tCO ₂ e/ 万元	不核算	不核算
汽车贷款	投融资碳排放量	tCO ₂ e	不核算	不核算
	汽车贷款	%	不核算	不核算
	汽车贷款	万元	不核算	不核算
	汽车贷款	tCO ₂ e/ 万元	不核算	不核算
合计（信贷资产）	投融资碳排放量	tCO ₂ e	366697.69716	440011.24661
	纳入碳排放核算的投融资业务比例	%		
	纳入碳排放核算的贷款月均融资余额	万元	2300476.13716	2229756.16
	投融资碳排放强度 *	tCO ₂ e/ 万元	0.1594	0.19734

债券资产

本行 2025 年度无债券资产碳排放基础数据。

7-2 债券资产碳排放

资产类别	指标名称	单位	2024 年
债券资产	投融资碳排放量	tCO2e	/
	纳入碳排放核算的投融资业务比例	%	/
	纳入碳排放核算的债券投资账面价值	万元	/
	投融资碳排放强度 *	tCO2e/ 万元	/

投融资（总计）

报告年度内本行信贷资产产生的碳排放 366697.69716 tCO2e，碳排放强度为 0.1594 tCO2e/ 万元；投融资活动总碳排放量 366697.69716 tCO2e，碳排放强度为 0.1594 tCO2e/ 万元。

7-3 投融资（信贷 + 债券）碳排放

资产类别	指标名称	单位	2025 年	2024 年
信贷资产	投融资碳排放量	tCO2e	366697.69716	440011.24661
	信贷资产	%		
	信贷资产	万元	2300476.13716	2229756.16
	信贷资产	tCO2e/ 万元	0.1594	0.19734
债券资产	投融资碳排放量	tCO2e	/	/
	债券资产	%		
	债券资产	万元	/	/
	债券资产	tCO2e/ 万元	/	/
合计	投融资碳排放量	tCO2e	366697.69716	440011.24661
	纳入碳排放核算的投融资业务比例	%		
	纳入碳排放核算的贷款月均融资余额及 债券投资账面价值总和	万元	2300476.13716	2229756.16
	投融资碳排放强度 *	tCO2e/ 万元	0.1594	0.19734

高碳行业

报告年度内本行实际核算的八大高碳行业投融资碳排放合计为 2976.41851 tCO₂e。其中，钢铁行业产生的碳排放 884.82881 tCO₂e，化工行业产生的碳排放 1290.40408 tCO₂e，有色行业产生的碳排放 22.97059 tCO₂e，造纸行业产生的碳排放 778.21503 tCO₂e。

7-4 投融资（八大高碳行业）碳排放

八大高碳行业	贷款月均融资余额及 债券投资账面价值总和（万元）		贷款及债券投资 碳排放量（tCO ₂ e）		碳排放强度 (tCO ₂ e/ 万元)	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
电力	(tCO ₂ e/ 万元)	/	/	/	/	/
钢铁	12528	20487	884.82881	11340.23742	0.07063	0.55353
建材	/	/	/	/	/	/
石化	/	160	/	4.39048	/	0.02744
化工	4870	4325.79	1290.40408	154.23326	0.26497	0.03565
有色	800	1100	22.97059	39.48882	0.02871	0.0359
造纸	884	3867.5	778.21503	757.35736	0.88033	0.19583
民航	/	/	/	/	/	/
总计	19082	29940.29	2976.41851	12295.70734	0.15598	0.41067

行业门类

报告年度内本行投融资活动碳排放按行业门类构成分析，占比前三的行业依次为：F. 批发和零售业 行业产生的碳排放 236632.63674 tCO₂e，C. 制造业 行业产生的碳排放 117268.5013 tCO₂e，N. 水利、环境和公共设施管理业 行业产生的碳排放 3796.25741 tCO₂e。

7-5 投融资（行业门类）碳排放

行业门类	贷款月均融资余额及债券投资账面价值总和（万元）	
	2025 年	2024 年
A. 农、林、牧、渔业	142176.28958	155339.44
B. 采矿业	0	0
C. 制造业	1037085.70783	1023790.02
D. 电力、热力、燃气及水生产和供应业	112030	100420
E. 建筑业	91774.1	90170.89
F. 批发和零售业	273962.86888	279225.76
G. 交通运输、仓储和邮政业	11275	11416.25
H. 住宿和餐饮业	16199	14227.7
I. 信息传输、软件和信息技术服务业	47615.7	31639.4
J. 金融业	0	0
K. 房地产业	20	3500
L. 租赁和商务服务业	64432	47277
M. 科学研究和技术服务业	21302	14782
N. 水利、环境和公共设施管理业	437683.37087	412972.7
O. 居民服务、修理和其他服务业	22885.1	21885
P. 教育	165	110
Q. 卫生和社会工作	21314	21920
R. 文化、体育和娱乐业	556	1080
S. 公共管理、社会保障和社会组织	0	0
T. 国际组织	0	0
总计	2300476.13716	2229756.16

行业门类	贷款及债券投资碳排放量（tCO2e）		碳排放强度（tCO2e/ 万元）	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
A. 农、林、牧、渔业	2733.58134	1581.23064	0.01923	0.01018
B. 采矿业	0	0	0	0
C. 制造业	117268.5013	428401.16855	0.11308	0.41845
D. 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1008.95176	3.31279	0.00901	0.00003
E. 建筑业	2359.95348	3457.7992	0.02571	0.03835
F. 批发和零售业	236632.63674	2516.5201	0.86374	0.00901
G. 交通运输、仓储和邮政业	813.097	912.39368	0.07212	0.07992
H. 住宿和餐饮业	442.93618	449.10413	0.02734	0.03157
I. 信息传输、软件和信息技术服务业	238.44624	60.46661	0.00501	0.00191
J. 金融业	0	0	0	0
K. 房地产业	0.50777	0	0.02539	0
L. 租赁和商务服务业	1094.12832	438.17446	0.01698	0.00927
M. 科学研究和技术服务业	44.85132	84.51352	0.00211	0.00572
N. 水利、环境和公共设施管理业	3796.25741	1940.35977	0.00867	0.0047
O. 居民服务、修理和其他服务业	62.7062	40.03846	0.00274	0.00183
P. 教育	2.14815	1.58622	0.01302	0.01442
Q. 卫生和社会工作	171.96172	77.20778	0.00807	0.00352
R. 文化、体育和娱乐业	27.03223	47.3707	0.04862	0.04386
S. 公共管理、社会保障和社会组织	0	0	0	0
T. 国际组织	0	0	0	0
总计	366697.69716	440011.24661	0.1594	0.19734

08

绿色资产的节能减排

ENERGY CONSERVATION AND EMISSION REDUCTION OF GREEN ASSETS



绿色信贷（项目业务）

本行未收集到 2025 年度绿色项目节能减排基础数据。

绿色产业

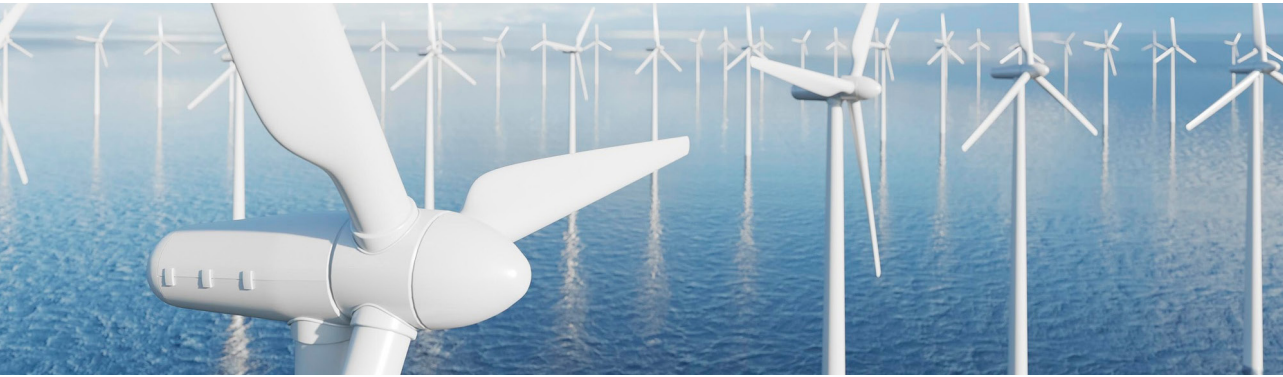
报告年度内本行绿色信贷支持的九大绿色产业的减排情况：环境保护产业折合减排二氧化碳当量 -56.01379 tCO₂e，资源循环利用产业折合减排二氧化碳当量 -719.79469 tCO₂e，能源绿色低碳转型折合减排二氧化碳当量 -131.62703 tCO₂e。

8-2 绿色信贷（九大绿色产业）的节能减排

[illegible]

指标名称		绿色信贷的节能减排（九大绿色产业）									合计
		1 节能降碳产业	2 环境保护产业	3 资源循环利用产业	4 能源绿色低碳转型	5 生态保护修复和利用	6 基础设施绿色升级	7 绿色服务	8 绿色贸易	9. 绿色消费	
绿色信贷金额变动折合减排情况	折合减排二氧化碳当量 (tCO2e)	0	-56.01379	-719.79469	-131.62703	0	0	0	0	0	-907.43551
	折合减排化学需氧量 (吨)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	折合减排氨氮 (吨)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	折合减排二氧化硫 (吨)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	折合减排氮氧化物 (吨)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	折合节水 (吨)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

备注：绿色产业部分企业产能扩张、碳排放同比上升，故折合减排二氧化碳当量为负值。



09

创新及研究

INNOVATION AND RESEARCH



绿色金融创新实践案例



创新合同能源管理贷款，破解节能行业融资难题，实现三方共赢

01

针对节能服务领域普遍存在的“轻资产、缺担保、回收期长”的融资难题，本行创新推出“合同能源管理贷款”产品。

本地某节能服务公司主营节能项目建设与运营，企业属于典型轻资产企业，缺乏有效担保抵押物，且承接的节能项目投资回收期较长，前期项目垫资压力大，传统信贷产品无法满足其融资需求，项目推进遭遇资金瓶颈。



针对该企业经营及项目特点，本行为其办理合同能源管理贷款，专项用于企业节能服务项目的建设和运营。该产品区别于传统贷款，不以企业固定资产抵押为核心授信条件，而是以企业后续可分享的节能效益作为主要还款来源，精准适配节能服务行业经营模式。

本次贷款落地后，有效解决了节能服务公司项目投资的资金缺口，助力企业顺利开展项目建设运营。同时，项目落地后可为合作用能单位持续节约能源费用，降低企业用能成本。该创新模式切实解决了行业痛点，成功实现银行、节能服务企业、用能单位“三赢”的良好成效。





落地“苏科贷”产品，搭建多方风险分担机制，赋能绿色科技企业

01

为有效降低绿色科技型企业信贷风险顾虑，助力企业绿色发展，本行积极联动省级平台开展合作，创新落地普惠金融产品。

区域内多家绿色科技型中小企业，主营绿色节能、低碳转型相关业务，发展前景良好，但因企业规模偏小、抗风险能力较弱，本行信贷投放存在一定风险顾虑，企业普遍面临融资壁垒。



对此，本行主动对接江苏省普惠金融发展风险补偿基金、江苏省信保集团，深入开展战略合作，成功推出“苏科贷”产品，构建起“政府+银行+担保”的多方风险分担机制。通过多方主体共同分担信贷风险，有效缓释单一信贷风险压力，大幅降低本行对绿色科技型企业的信贷风险顾虑。

依托该产品机制，本行可为辖区内绿色科技型企业提供专项信贷资金支持，精准助力企业开展绿色生产、技术升级、节能改造等经营活动，为区域绿色科创产业发展提供坚实金融支撑。

后续工作规划：持续创新绿色金融模式，助力企业绿色低碳转型

下一步，本行将立足现有绿色金融产品体系，持续深化绿色金融创新工作。在合同能源管理贷款、苏科贷等成熟产品基础上，积极探索绿色金融转型贷款业务。同时，加强与中国人民银行的常态化沟通对接，持续探索多元化、适配性更强的绿色金融服务模式，不断优化绿色金融服务体系，精准赋能各类市场主体绿色低碳转型。

绿色金融研究

绿色金融研究

丹阳农村商业银行积极开展绿色金融相关研究，旨在深入了解绿色金融的发展趋势、政策导向及市场需求，为绿色金融业务的创新与发展提供理论支持和实践指导。本行通过参与或主导绿色金融相关课题研究，取得了一系列研究成果，具体包括但不限于：

绿色金融政策与趋势研究

对国内外绿色金融政策进行深入分析，把握绿色金融发展的最新趋势，为本行制定绿色金融战略和规划提供决策依据。

绿色金融产品与服务创新研究

探索绿色信贷、绿色债券、绿色基金等绿色金融产品的创新路径，以及绿色金融服务的优化方案，以满足市场多元化需求，提升绿色金融服务效率和质量。

环境与社会风险管理研究

研究环境与社会风险识别、评估和管理的方法论，建立健全环境与社会风险管理体系，确保投融资活动符合环保和社会责任要求，降低绿色金融风险。

绿色金融效益评估研究

构建绿色金融效益评估指标体系，对绿色金融业务的经济、社会和环境效益进行全面评估，为本行优化绿色金融资源配置、提升绿色金融发展水平提供科学依据。通过绿色金融研究，本行不断深化对绿色金融的理解和认识，为绿色金融业务的持续健康发展奠定了坚实基础。同时，研究成果的推广和应用也有助于提升本行在绿色金融领域的竞争力和影响力。

绿色金融奖项

在报告期内积极践行绿色金融理念，推动绿色金融业务的创新与发展，并取得了显著成效，因此获得了多项权威机构授予的绿色金融相关奖项。具体奖项包括但不限于：

01

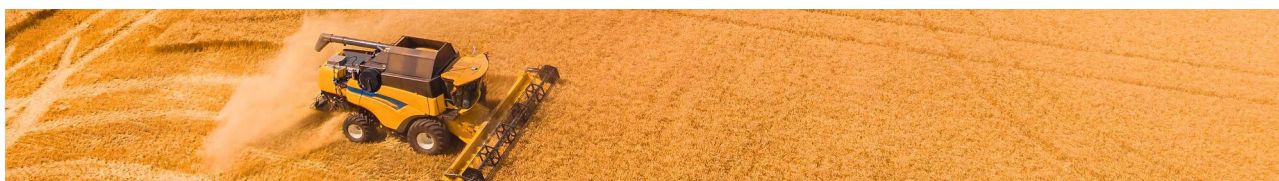
2024 年丹阳市优秀纳税企业一等奖

由中共丹阳市委、丹阳市人民政府颁发，表彰本行在区域贡献方面卓越表现，为丹阳市城市发展做出贡献。

02

2022 年度镇江市乡村振兴先进集体

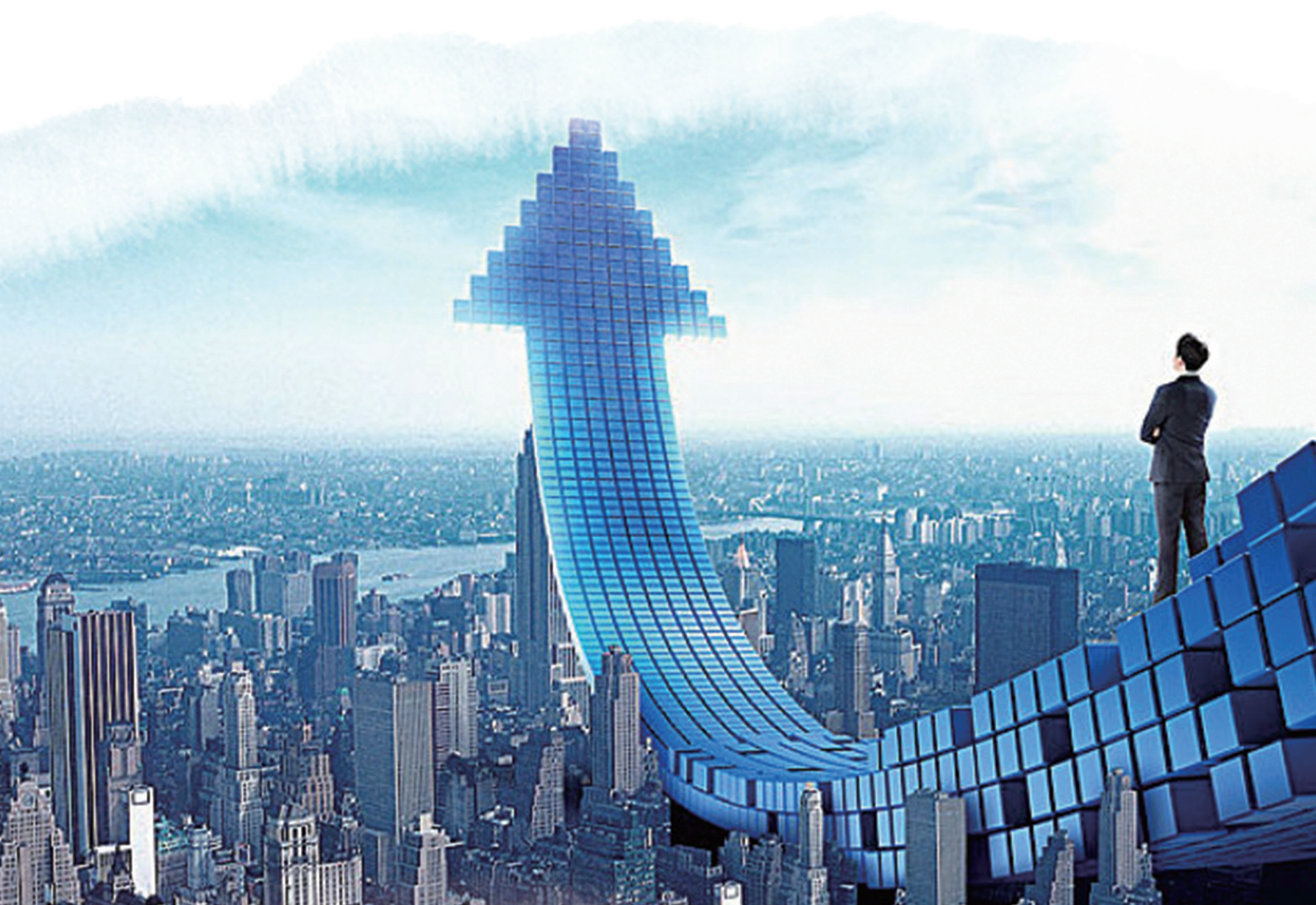
此奖项体现了本行在乡村振兴领域工作与业务发展的社会责任和担当。



10

数据质量管理

DATA QUALITY MANAGEMENT



数据梳理、校验及保护

本行在金融碳核算和环境信息披露工作中制定了完善的数据收集、校验、管理流程，并有效保障了相关数据安全和数据主体权益。

数据收集



制度保障

依据人民银行绿色贷款统计制度制定了本行绿色统计制度，详细规范绿色信贷和绿色债券的认定流程、标识指标及数据统计的具体方法。



组织保障

为保障金融碳核算和环境信息披露工作顺利开展，本行成立专项工作组，专门负责本行金融碳核算和环境信息披露工作。



能力建设

聘请专业第三方咨询机构，辅导工作组设计完整的可行性方案、工作计划、工作流程、操作手册、数据收集表和报告模板等文件。

数据校验

本行建立了严格的数据校验流程，通过交叉核对、偏离度预警及外部审验多种方式对数据进行多维度校验，确保数据真实可靠且可追溯、可验证、可核查。

01

所有原始数据收集和填报交叉核对机制，核对专员对客户经理收集和填报的数据逐个核对。

02

本行专家依据评审规则和统计数据，对最终计算结果和各类碳排放表进行内部评审。

03

第三方机构依据相关政策标准，参考行业内金融碳核算最佳实践经验做外部审验。

数据安全

安全体系

本行建立了完善的信息安全管理体系，从体系上确保金融碳核算和环境信息披露数据在收集、处理、存储及传输过程中的安全性。

访问控制

实施严格的数据访问控制策略，仅授权相关人员访问相关数据，防止环境信息披露数据泄露。

加密技术

对敏感数据采用加密技术处理，确保环境信息披露数据在存储和传输过程中的保密性。

备份恢复

建立数据备份与恢复机制，定期对环境数据进行备份，防止数据丢失或损坏，确保数据的完整性和可用性。

数据主体权益



同意授权方面

在收集企业经营数据和环境信息时，确保获得数据主体的书面同意和数据授权。



最小化方面

遵循收集数据最小化原则避免过度收集，仅收集编制环境信息披露报告的必需数据。



知情权方面

明确告知数据主体其数据将被如何使用和安全保护措施，保障数据主体充分知情。

碳排放数据质量管理

本行在金融碳核算和环境信息披露工作中采用的核算原则、统计口径、测算方法均符合相关政策标准要求。

遵循原则



真实性原则

本行已客观、准确、完整地向监管部门和利益相关各方披露环境相关信息，引用的数据、资料均注明来源，并对要求披露但无法准确披露的信息已作出解释说明。



及时性原则

本行每年在规定时间内完成碳排放核算与信息披露工作。



一致性原则

本行碳排放核算与信息披露的测算口径和方法严格与技术规范保持一致。



连贯性原则

本行在环境信息披露的统计核算标准、边界、方法和内容方面始终保持连贯性。



依法性原则

本行承诺环境信息披露内容合法合规，披露渠道符合政策标准，无虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

统计口径

自身经营的碳排放信息

范围 1

经营活动直接碳排放，包括本行自有交通运输工具和采暖（制冷）设备直接能源消耗产生的碳排放等；

范围 2

经营活动间接碳排放，包括本行营业、办公所外购的电力和热力服务间接能源消耗产生的碳排放等；范

范围 3

经营活动价值链碳排放，包括购买商品与服务、上游运输和配送、运营中产生的废物，差旅、员工通勤等机构经营活动价值链上游产生的碳排放。

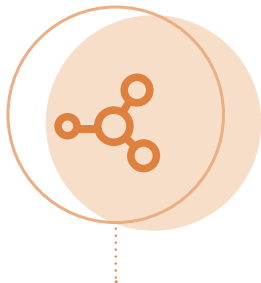
投融资活动的碳排放信息

项目融资将正式运营超过 30 天的融资项目全部纳入碳排放统计核算披露范围。非项目融资纳入报告期末贷款余额大于零的制造业企业和报告期末贷款余额在 500 万及以上的非制造业企业。

绿色资产的碳减排信息

纳入绿色信贷的碳减排信息和报告期末持有的绿色债券的碳减排信息。

数据质量保障措施



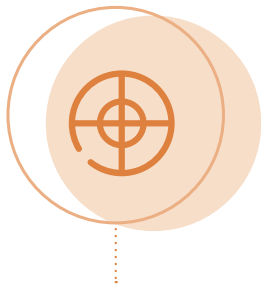
环境相关数据质量的梳理和校验

定期进行数据质量评估，包括完整性、准确性、一致性和时效性；使用自动化工具进行数据清洗和校验，减少人工错误；建立数据质量标准，并确保所有收集和处理的數據都符合标准。



提升基础数据质量

对数据来源进行严格的审核，确保数据的可靠性和准确性；开展数据质量培训，增强员工的数据意识和处理能力；实施数据治理策略，确保数据的规范管理和使用。



保证数据披露的及时性、准确性

建立数据更新和披露的定时机制，确保信息的时效性；在披露前对数据进行严格的审核和校验，确保准确性。



建立应急预案

针对可能的数据安全事件或事故，制定详细的应急预案；定期进行应急演练，提高员工对数据安全事件的应对能力。

