

**浙江南浔农村商业银行股份有限公司**

**2019 年度环境信息披露自评报告**

**2020 年 5 月**

# 目 录

一、关于本报告	3
(一) 涵盖期间	3
(二) 报告周期	3
(三) 报告范围	3
(四) 报告数据说明	3
(五) 编制依据	3
二、年度概况	3
(一) 总体概况	3
(二) 规划与目标	4
1. 明确战略目标	4
2. 明确发展目标	4
三、治理结构	5
(一) 组织体系完善	5
1. 成立董事会绿色金融委员会	5
2. 设立绿色金融部	5
3. 设立全国首家绿色专营支行——练市绿色支行	5
(二) 机构设置合理	6
1. 绿色金融部设置情况	6
2. 绿色支行设置情况	6
四、政策制度	6
(一) 外部政策影响	6
(二) 本行相关制度	6
五、环境风险及机遇	8
(一) 环境风险的分析	8
(二) 环境机遇的分析	9
(三) 环境风险管理及流程	9
1. 加强环境风险识别	9
2. 加强环境风险评估	10
3. 加强环境风险监测	10
4. 加强环境风险控制	10
5. 加强绿色发展理念宣传	11
六、经营活动的环境影响	11
七、投融资活动的环境影响	12
八、积极创新实践绿色发展	12
九、绿色项目披露	14

## 一、关于本报告

### （一）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。

### （二）报告周期

本报告为年度报告。

### （三）报告范围

本报告的披露范围包含浙江南浔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”。

### （四）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。

### （五）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。

## 二、年度概况

### （一）总体概况

浙江南浔农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）作为一家地方性的农商行，始终坚持服务“三农”，发展普惠金融，牢固树立“创新、协调、绿色、开发、共享”绿色发展理念，

深入贯彻湖州市国家绿色金融改革创新试验区建设工作领导小组工作指导意见和精神，设立了全国首家绿色专营支行——练市绿色支行。全行业务发展紧紧围绕“以小为美、以农唯美”发展战略，坚持“绿色+普惠”双轮驱动，积极实施“社区金融·便捷服务”的经营理念，全面落实绿色金融服务实体经济，促进区域产业绿色转型升级，持续提升绿色金融服务水平，全力打造区域绿色普惠金融标杆银行。

## （二）规划与目标

### 1.明确战略目标

本行牢记“绿水青山就是金山银山”的发展理念，积极推进绿色信贷及绿色支付建设，倡导绿色办公及公益环保。制定《浙江南浔农村商业银行绿色金融改革创新试点工作五年行动计划（2017—2021）》，重点实施绿色信贷、绿色支付、绿色合作、绿色评价、绿色风控、绿色文化六大战略行动，探索、创新、实践“绿色农商银行模式”。

### 2.明确发展目标

#### （1）绿色信贷目标

至 2020 年底，绿色信贷余额达到 18 亿元，力争达到 20 亿元，比 2019 年增长 8.8 亿元，占全部贷款余额达到 7%，比 2019 年末上升 2.8 个百分点，力争上升 3 个百分点，达到 7.2%。

#### （2）绿色运营目标

至 2020 年底，全行办公活动所消耗的电力用量控制在

6400000 千瓦小时内，力争比 2019 年减少 89000 千瓦时；水用量控制在 40000 吨以内，力争比 2019 年减少 2500 吨；办公用纸使用量控制在 36 吨以内，力争比 2019 年减少 1 吨。

### 三、治理结构

#### （一）组织体系完善

本行构建完整的绿色金融组织管理体系，保障本行绿色金融战略的实施。

#### 1. 成立董事会绿色金融委员会（领导小组）

绿色金融委员会（领导小组）作为全行绿色金融相关工作决策、推动和协调机构，对全行绿色信贷发展，发行绿色金融债等重大环境相关议题进行研判分析及作出决策。

#### 2. 设立绿色金融部

负责全行绿色金融业务发展规划、绿色金融业务管理、政策对接落地、普及绿色金融理念等。以提高绿色金融服务能力和绿色环境友好度为实施主要路径，以绿色经营指标为主要导向，进一步争创“绿色银行”，不断提升绿色金融创新能力和服务质效，连续两年在绿色银行评级中获评 BB 级。

#### 3. 设立全国首家绿色专营支行——练市绿色支行

将绿色专营支行作为我行试水绿色金融发展新理念、新战略的试验田，对绿色支行实行机构垂直管理、人员队伍高配、流程审批简化、创新产品先试的扁平化管理模式，并实现 100%绿色贷款投放。

## （二）机构设置合理

### 1.绿色金融部设置情况

绿色金融部作为单设部门，负责全行绿色金融工作年度计划并组织实施，至 2019 年底，绿色金融部共有专职业务人员 3 人，其中部室负责人 1 名及业务管理人员 2 名。

### 2.绿色支行设置情况

至 2019 年底，我行已有绿色支行一家，共有员工 9 人，其中支行行长 1 名，绿色金融专职客户经理 4 名，内勤员工 4 名。绿色贷款余额（湖州地方口径）3.6 亿元，绿色贷款户数为 965 户，重点支持辖内绿色农业、绿色制造业等。

表 1. 金融机构绿色支行情况表

支行名称	批复时间	绿色信贷余额（湖州地方口径）	支行各项贷款余额	绿色信贷占比	专职工数
浙江南浔农村商业银行股份有限公司练市绿色支行	2017 年 6 月	3.6	3.6	100%	5

## 四、政策制度

### （一）外部政策影响

湖州市作为全国绿色金融改革创新试验区，市委市政府、金融机构监管部门都大力支持绿色金融发展，出台一系列奖励支持政策文件，对我行绿色金融发展提供了政策保障和业务支持。

### （二）本行相关制度

在出台《浙江南浔农村商业银行绿色金融改革创新试点工作五年行动计划（2017—2021）》的基础上，制定了《浙江南浔农

村商业银行绿色信贷统计标准》，在人民银行绿色信贷准入标准的基础上，我行根据区域产业、行业特点，进一步细化相关统计标准，以“行业分类”、“行业投向”为双向维度建立分类标准，覆盖十二大类绿色行业、206个细类项目，明确、细化了绿色金融的服务范围以及统计标准，为本行开展绿色信贷工作打好基础；同时建立绿色信贷客户分类机制，为绿色金融统计、考核创造条件，制定了《浙江南浔农村商业银行绿色信贷客户分类实施细则》，将信贷客户分类为环境优先型、环境合格型、环境关注型和环境缺失型等四类，对不同分类的客户，在贷款准入、贷款授信、审批流程、利率定价和风险控制等环节实行差别化管理，对环境优先型贷款实行利率优惠、简易审批、考核激励等综合措施；对环境关注型、环境缺失型贷款客户实行名单制管理，制定压降、退出计划。

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
《浙江南浔农村商业银行股份有限公司绿色金融债券募集资金管理办法》	浔银〔2019〕172号	业务发展类	加强我行发行绿色金融券的业务管理要求，明细募集资金用于支持绿色产业、环境改善等。	新增
《浙江南浔农村商业银行股份有限公司绿色金融改革创新试点工作五年行动计划（2017—2021年）》	浔银〔2017〕227号	战略规划类	明确全行绿色金融战略规划和、发展目标和工作措施，建立具有本行特色的绿色金融发展长效机制	已建立
《浙江南浔农村商业银行股份有限公司绿色信贷客户分类管理实施细则》	浔银〔2017〕257号	风险管理类	加强对绿色经济、低碳经济、循环经济的信贷支持，充分发挥绿色信贷引导投资结构调整，推动经济转型升级，防范环境风险，优化信贷结构，提	已建立

			高服务能力	
《浙江南浔农村商业银行股份有限公司绿色信贷行业准入(统计)标准(2017年9月修订)》	浔银办(2017)153号	业务发展类	根据绿色发展要求,结合本行实际,细化绿色信贷准入分类,加速绿色金融改革进程,大力支持绿色产业和项目建设,引导促进产业结构转型调整,并更好地保障自身可持续发展	修订

## 五、环境风险及机遇

### (一) 环境风险的分析

环境风险管理对银行而言是一种全新的风险,是近年来随着经济发展模式转变、社会责任意识逐渐增强而发展起来的,这在银行以往的经营过程中是没有出现过的情况,因此银行缺乏相应的全面管理经验。其次,环境风险涉及面广、复杂性高、专业化程度高,大多数银行的人才储备不能满足要求,极大地增加了相关风险识别的难度。最后,环境风险的影响越来越大,可以直接或者间接影响到银行面临的信用风险、市场风险、操作风险、法律风险、声誉风险等,而且随着社会对环保、安全、土地、健康等问题的日益重视,环境风险的受关注程度显得愈发突出,延误或错误判断,都将直接导致信息的传递和决策失效,给银行造成极大的风险损失。南浔区工业主要产业为木制品制造业、电梯制造业等,木制品产品在生产工艺流程中,可能会产生空气污染、水体污染及声音污染等;电梯制造最主要是面临能源消耗过大问题,在农业方面,农药的过度使用、排污体系的不健全都将可能使得农业生产遇到困难。这些生产经营过程中产生的环境风险,



都将可能传导至信贷风险。

## （二）环境机遇的分析

随着生态发展逐步深入人心，政府部门高度重视可持续发展，积极倡导绿色发展，出台了一系列支持绿色发展的政策奖励和补助，同时严把环境关，对高能耗、高污染的“两高一剩”产业进行集中整治和清退，双管齐下，激励和倒逼着企业进行技术突破和绿色转型，为绿色金融发展带来了机遇。从银行自身来看，践行绿色信贷，推动生态文明建设，既是金融机构主动履行社会责任的体现，同时也是顺应产业转型升级、加快信贷结构调整、防范信用风险、提升竞争力的必由之路和战略选择。

## （三）环境风险管理及流程

通过探索建立环境风险管理体系，进一步提升我行环境风险管理能力，着眼于淘汰环保、能耗不达标客户，主动加强环保、能耗、安全、健康等各类风险的管理。针对信贷业务各环节，制定绿色信贷尽职调查模板、审核清单和程序，严格执行“环保一票否决制”，引导支行以及客户提高节能减排和环保合规意识。

### 1.加强环境风险识别

加强信贷准入授信尽职调查，通过实地调查和间接调查相结合的方式，收集整理办理具体信贷业务所需的资料和信息，充分了解客户环保依法合规情况及环境表现的历史信息，在湖州绿贷通平台查询申请贷款的企业是否有被环保处罚记录等信息，对存在环保处罚的企业予以禁入或审慎准入。建立绿色信贷专项队伍，

在总行、支行二级细化业务分工，总行设立专项运营管理一名，负责全行绿色信贷业务，在每个支行设立业务主管一名，负责审查评估客户环境风险。

## 2.加强环境风险评估

对环境表现好的客户(如从事节能环保领域的客户)，在同等条件下信贷资源给予优先支持，并给予 10%利率优惠；对环境表现差的客户(如高污染、高能耗行业客户)，则执行较其他客户更严格的信贷准入和授信条件。

## 3.加强环境风险监测

对环境风险的监测是一个动态、连续的过程。一是已识别到企业存在潜在环境风险隐患，但还未造成实际损失，比如，在贷后监控过程中发现客户存在偷排污染物情况，但尚未被环保部门查出；二是环境风险已经爆发，并产生相应的遗留风险和新增风险，比如，企业偷排污染物的行为遭到当地居民举报，环保部门介入调查并对该企业进行处罚，导致企业停产整顿。针对以上两种情况，及时进行风险预警和处置，掌握企业环境风险动态和底数，前移风险处置关口，提高环境风险的管理能力。

## 4.加强环境风险控制

对实际发生的环境风险，我行采取控制措施，把风险敞口降到最低。对于高污染、高能耗、过剩产能、落后产能等环境风险较大的行业，逐步压降行业贷款余额；对于存在严重污染环境、发生重大安全生产事故等行为的环境风险客户，视风险程度及整

改进度，采取对客户中止贷款、加固担保、终止贷款直至减持退出等措施。

### 5.加强绿色发展理念宣传

积极围绕“绿色展厅”和“绿色讲堂”开展绿色金融内外宣传推广。一是对内加强绿色培训提升全行绿色能力。打破原有的全员化集中培训模式，立足各个支行，各个地区产业实际，为全行业务骨干开展分散化分类培训。二是对外加强绿色宣讲，提升客户绿色属性。通过聘请绿色金融专家、农技专家等，为本地企业主、个体经营户、农户开设绿色培训班，将绿色理念植入制造业、服务业和农业的发展中。三是深化绿色知识理念，开展了“绿色兑换 美丽家园”活动，联合区分类办和梦回公益开展“手拉手垃圾分类讲堂”，践行绿色金融，传播垃圾分类知识。

## 六、经营活动的环境影响

本行初步统计归总了经营活动对环境影响的变动数据，包括办公用电、用水、用纸及交通运输工具所消耗的燃油等，同时对我行采取无纸化办公、倡导节能环保等措施取得的效果进行梳理。

表 4. 本行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）	734400	1020
	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）	42539	59

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）	648900 0	9000
	营业、办公所使用的纸张（吨）	36.77	0.051
	购买的采暖/制冷服务所消耗的燃料（升）	0	00
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或公益活动（人次）	5000	

## 七、投融资活动的环境影响

本行积极围绕绿色信贷环境效益评估体系，在能源效应计算大框架前提下结合地方实际，较为科学的评估计量每一笔绿色信贷投放产生的节能量、固碳量等环境效益，使本机构绿色普惠金融推动地方经济绿色发展的作用实现可视化、可量化、可信化，具体情况如下：

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）	75240
	各项贷款余额（万元）	1969705
	绿色信贷占比（%）	3.82%
绿色信贷金额变动折合减排情况	折合减排标准煤（吨）	6200
	折合减排二氧化碳当量（吨）	1180
	折合减排化学需氧量（吨）	55
	折合减排氨氮（吨）	27
	折合减排二氧化硫（吨）	550
	折合减排氮氧化物（吨）	720
	折合节水（吨）	1500

注：贷款余额取本行湖州市辖口径。

## 八、积极创新实践绿色发展

表 5.案例：退税融 E 贷为绿色企业出口护航

### 一、案例背景

随着中美贸易战的逐渐深入，广大中小外贸企业面临着越来越复杂的国际形势，在此情况下，为积极落实绿色金融发展要求，以绿色信贷专项支持出口型绿色企业发展，南浔农商行依托省联社搭建的升级平台系统，在 2019 年 11 月率先发放全省首笔推出“出口退税融 E 贷”，专项用于出口型绿色企业用于生产经营所需。

### 二、主要做法和成效

（一）基本情况。“退税融 E 贷”也就是出口退税线上融资，是南浔农商行服务出口绿色企业的一项绿色信贷产品，采用纯信用、全线上模式，其主要特点是利用互联网金融理念，银行与税务部门、外汇管理部门信息共享，将企业出口退税大数据作为企业信用及业务发展的重要评价依据，实现全流程线上融资操作，帮助诚信纳税、遵纪守法、环保表现优异的出口型绿色企业，足不出户解决担保难、融资难的问题。

（二）办理流程。在与政府部门的系统对接中，南浔农商行根据企业的历史平均未退税额，结合其他风控要求设定系统授信模版，从而由系统自动生成企业授信额度，无需人工干预与审批。出口型绿色企业只需要与南浔农商行一次签约，就可通过“商务百事通”网站登记相关信息，实现全流程线上融资操作，并可自行在额度内自助放款，随借随用、随用随还，贷款到期后也可以办理当日转贷手续，进一步盘活了“出口退税”这一沉淀资金。

（三）业务推广。为进一步推广“退税融 E 贷”，南浔农商行已在全辖范围内开展经营出口产品业务的实体企业进行名单制走访，重点对环保型绿色小微企业推介宣传“退税融 E 贷”，已初步取得融资意向 72

户，预计授信总额近 2 亿元。

### 三、特点和推广价值

（一）绿色信贷覆盖范围新延伸。由于国外环保要求严格，出口型企业在其产品生产和管理上更加具备了较强的可持续绿色发展理念，对于优质的出口型绿色企业，是绿色信贷服务的一大蓝海。“退税融 E 贷”融合了税务、银行、企业三方信息，通过大数据建模核定信用额度，是绿色信贷服务企业范围和业务形式上又一新创新。

（二）互联网金融服务方式新突破。通过自主线上化的创新融资服务模式，大幅提升客户出口退税融资体验，更加贴合小微企业融资额小且高频、交易笔数多的特点，解决了企业融资难、融资烦的问题，为出口型绿色企业实现经济转型升级提供了有力的资金保障，是南浔农商行以“互联网金融”思维服务出口型绿色企业的新突破。

（三）小微企业融资渠道更便捷。“退税融 E 贷”准入门槛低，申请材料简单，融资采用线下一次签约，期限内客户线上申请、提用，方便快捷，可实现提款“秒”到帐，并可以依据其出口报关可退税情况随借随还，降低融资成本，提高资金周转率，对于出口型绿色企业，可使其“出口退税”资金盘活，解决了其出口备货阶段的资金周转缺口。

## 九、绿色项目披露

本行当年无授信额度 1 亿元以上的绿色项目。