江苏句容农村商业银行
JIANGSU JURONG RURAL COMMERCIAL BANK

2025

环境信息披露报告

目录 CONTENTS

01 第一章 披露主体

编制说明 02
关于我们 03

02 第二章 年度概况

环境相关目标愿景 06
环境相关战略和行动计划 07
绿色金融工作亮点 09
环境信息关键绩效 12

03 第三章 治理结构

总行层面 14
支行层面 17
绿色金融专营机构 17

04 第四章 政策制度

落实国家战略部署 19
地方政策落地执行 20
建立健全内部制度体系 21
国际标准与倡议采纳 23

05 第五章 环境管理

识别和评估环境风险 26
环境风险的监控流程和防控措施 28
识别和评估环境机遇 31
情景分析与压力测试 32
利益相关方环境议题管理 35

06 第六章 自身经营的环境影响

自身经营的能源和资源消耗 39
自身经营的碳排放 40
自身经营的碳减排 43

07 第七章 投融资活动的碳排放

信贷资产 46
债券资产 47
投融资（总计） 47
高碳行业 48
行业门类 48

08 第八章 绿色信贷的节能减排

绿色信贷（项目业务） 52
绿色产业 52
绿色信贷（项目业务） 53
重大绿色项目环境效益 53

09 第九章 创新及研究

创新产品及服务 55
创新研究与奖项 58

10 第十章 数据质量管理

数据梳理、校验及保护 62
加强信息化建设，保证数据权益和安全 . 64
数据安全应急预案 65

11 第十一章 数据质量管理

绿色金融未来展望 68

01

关于我们

About Us

- 编制说明
- 关于我们

1.1 编制说明

报告说明

本报告为江苏句容农村商业银行股份有限公司（以下简称“句容农商银行”“本行”“我行”）独立编制、单独发布的 2025 年度环境信息披露专项报告。报告严格遵循《金融机构环境信息披露指南》（JR/T0227-2021）及江苏省银行业绿色金融相关监管要求，系统梳理本行 2025 年度绿色金融发展、环境风险管理、自身低碳运营、投融资环境影响等各项重点工作实施举措与阶段性成效。报告立足乡村地方法人银行定位，主动回应监管部门、广大客户、中小微企业、股东及社会公众等各类利益相关方对气候环境、绿色信贷、低碳转型的关切，完整、客观展现本行深耕绿色金融、落实“双碳”战略、主动履行环境社会责任的工作举措与责任担当。

报告范围

本报告为江苏句容农村商业银行股份有限公司 2025 年度环境信息披露专项报告。报告时间范围为 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 12 月 31 日，部分历史对比、延续性工作内容涉及以往年度数据。

除文中另行标注说明外，本报告披露主体为江苏句容农村商业银行股份有限公司，统计口径包含总行及全部下辖分支机构经营、信贷、运营相关环境类数据。

编写依据

本报告根据《金融机构环境信息披露指南》（JR/T0227-2021）、《金融机构碳核算技术指南（试行）》（银办发〔2021〕119 号文）和《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）的披露要求进行编制。同时也参考了碳核算金融联盟（PCAF）《金融行业温室气体核算和披露全球性标准》和气候相关财务信息披露工作组（TCFD）《气候相关财务信息披露工作组建议报告》通行的标准原则。

1.2 关于我们

机构介绍

江苏句容农村商业银行股份有限公司（以下简称“句容农商银行”）系经原中国银行业监督管理委员会批准，于 2011 年 6 月 17 日在原句容市农村信用合作联社基础上改制设立的股份制商业银行。其历史渊源可追溯至 1952 年成立的句容县农村信用合作社。

1952 年
成立句容县农村信用合作社

1984 年
句容县农村信用合作社联合社成立，与农业银行合署办公

1995 年
联合社与农业银行正式“脱钩”，更名为句容市农村信用合作联社

2002 年
该联社设立党委

2011 年
经原银监会批复同意，改制组建为现名称的农村商业银行。

在业务经营方面，本行依法核准开展吸收公众存款，发放短期、中期及长期贷款，办理国内结算，以及票据承兑与贴现等传统商业银行服务。除上述存贷及结算业务外，本行亦积极拓展零售金融产品体系，推出包括圆鼎贷记卡、借记卡、汽车分期付款业务及“惠农宝”等惠农特色产品，以满足多元化客户需求。

与此同时，本行主动统筹推进气候风险管理与绿色金融发展等重点战略工作，持续完善环境信息披露管理体系建设，严格遵循国家及江苏省内绿色金融监管制度规范，对标国内外主流可持续发展披露准则，规范开展碳核算与环境信息披露工作。本行依托专业分析模型及标准化情景框架，对投资组合开展气候风险量化评估与分析，以规范化、科学化的管理手段夯实绿色金融发展基础，切实履行地方法人银行在环境、社会与治理（ESG）领域的主体责任，全面提升可持续发展治理效能。

荣誉认可

我行近年来在普惠金融、产品创新、群众体育及数字创新等重点领域持续深耕，取得显著成效，先后荣获多项具有行业影响力的各级荣誉。

在普惠金融服务与县域经济支持方面，我行凭借扎实的基层服务能力和支农支小定位，先后荣膺“中国普惠金融十佳县域银行”“中国服务县域经济领军银行”等全国性荣誉称号，有力印证了其在服务地方经济、助力乡村振兴方面的积极贡献。

2024 年 3 月，在镇江市“甘露行动”总结表彰暨推进会议上，我行一举荣获“先进单位”及“十佳金融产品”两项表彰。其中，“十佳金融产品”特指该行创新推出的“乡贤贷”专项信贷产品，该项荣誉充分体现了其产品研发与服务模式创新的精准性与实效性。

在群众体育事业领域，我行获评“2021—2024 年度全国群众体育先进单位”，彰显了本行积极履行社会责任、支持全民健身事业发展的良好企业形象。

2025 年，再度取得新突破，荣获江苏省数据局颁发的省级数字消费创新场景荣誉，标志着其在数字化转型、消费场景建设及数据赋能应用等方面获得权威认可，进一步展现了本行顺应数字经济趋势、推动金融科技创新的主动作为与发展成果。

“中国普惠金融十佳县域银行”

“中国服务县域经济领军银行”

“先进单位”

“十佳金融产品”

“2021—2024 年度全国群众体育先进单位”

02

年度概况
Annual Overview

- 环境相关目标愿景
- 环境相关战略和行动计划
- 绿色金融工作亮点
- 环境信息关键绩效

2.1 环境相关目标愿景

本行坚决贯彻落实国家碳达峰、碳中和战略部署及绿色低碳发展政策体系，将绿色金融理念全面融入战略规划与经营治理，持续完善绿色金融组织架构与制度流程。秉持“绿色、创新、可持续”的核心发展观，本行以服务实体经济绿色转型为导向，立足地方产业特色与生态资源禀赋，系统推进绿色金融产品、业务模式和服务机制的协同创新。

绿色　创新　可持续

在具体实施层面，本行将积极研发适配低碳节能、清洁生产、生态保护等领域的专属信贷产品，探索排污权、用能权、碳排放权等环境权益抵质押融资模式，并依托金融科技手段优化绿色信贷审批流程与风险定价模型，构建覆盖贷前、贷中、贷后的全流程绿色管理体系。同时，本行明确将逐年加大绿色信贷投放规模，稳步提升绿色金融业务在总资产中的占比，重点支持节能环保、清洁能源、绿色交通、生态农业等战略性新兴产业，并引导信贷资源逐步退出高污染、高耗能领域。

此外，本行将绿色运营理念贯穿于自身机构建设与日常管理，积极推进网点节能改造、办公低碳化及碳足迹核算，持续强化环境信息披露与气候风险压力测试，对标国际国内先进标准，不断完善ESG治理架构。通过上述系统性举措，本行旨在有效助推区域经济绿色低碳转型升级，实现经济效益、社会效益与生态效益的有机统一，为高质量发展注入持久的绿色动能。

2.2 环境相关战略和行动计划

本行深刻领会并积极响应国家关于碳达峰、碳中和的重大战略决策部署，充分认识绿色低碳转型对经济社会高质量发展的深远意义。本行将绿色金融纳入全行战略转型的核心方向，明确提出“打造区域绿色金融服务践行者”的战略定位，从全局高度系统谋划、统筹推进绿色金融体系建设，持续加大对绿色产业的资源倾斜与创新投入，全面增强服务绿色发展的金融供给能力。

《2023—2025 年战略转型规划纲要》

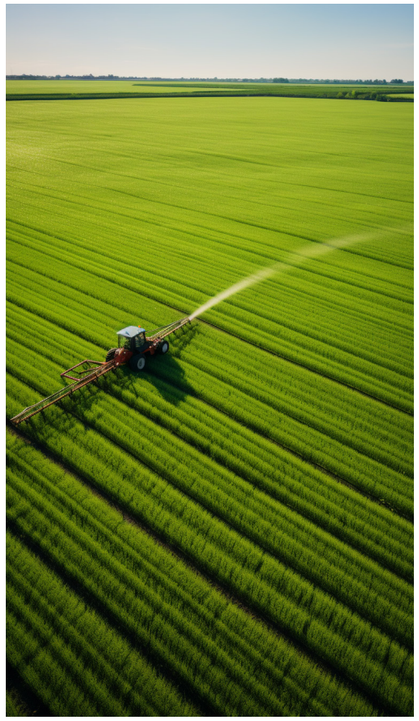
依据本行《2023—2025 年战略转型规划纲要》，本行将“绿色金融服务践行者”确立为中长期发展的重要目标，并将其贯穿于公司治理、经营理念、业务策略和风险管理全链条。具体而言，本行从战略高度明确绿色金融的发展路径：

01

健全制度体系，制定绿色信贷管理办法、环境与社会风险分类指引等内控制度，将绿色标准嵌入授信审批、产品研发、绩效考核等核心流程；

02

强化资源配置，设立专项信贷额度，优先保障绿色低碳领域融资需求，并通过内部资金转移定价优惠、经济资本占用倾斜等政策工具，激励分支机构加大绿色信贷投放。



三大重点支持方向

绿色经济　低碳经济　循环经济

在服务实体经济层面，本行坚持以绿色经济、低碳经济、循环经济为三大重点支持方向，聚焦节能环保、清洁能源、绿色交通、生态农业、资源循环利用等战略性领域，主动对接区域内绿色产业项目与零碳园区建设，积极创新碳排放权、排污权、用能权等环境权益抵质押融资产品，推广“苏碳融”等政策工具，探索与碳减排绩效挂钩的差异化利率定价机制，切实将金融资源精准配置于绿色低碳转型的关键环节。

与此同时，本行高度重视环境与社会风险的有效防控，将环境与社会风险评估纳入全面风险管理框架，对拟授信项目开展强制性的环境风险尽职调查与分类评级，对不符合绿色标准或存在重大环境隐患的客户实行“一票否决”。本行建立气候风险识别、监测与报告机制，定期开展高碳行业压力测试与情景分析，前瞻性评估转型风险与物理风险对资产质量的影响，持续完善风险缓释与应对策略，确保绿色金融业务在风险可控前提下稳健发展。

为确保战略落地实效，本行将绿色金融关键指标纳入分支机构年度考核体系，明确绿色信贷增速、绿色客户覆盖面、环境风险管理成效等量化目标，并配套专项激励与问责机制。本行亦持续强化环境信息披露工作，依据监管要求及国际主流披露准则，定期编制并对外发布环境信息披露报告，主动接受社会监督，提升绿色金融透明度。通过上述系统性部署与扎实行动，本行将坚定不移地践行“绿色金融服务践行者”使命，为区域经济绿色低碳转型贡献坚实的金融力量。

2.3 绿色金融工作亮点

战略引领与治理体系持续完善

本行将绿色金融确立为战略转型核心方向，在《2023—2025 年战略转型规划》中明确“绿色金融服务践行者”定位，从战略高度系统推进绿色经济、低碳经济、循环经济领域的金融支持。在治理架构层面，董事会下设各专门委员会依职责开展绿色金融工作；高级管理层统筹制定绿色金融发展目标，协调推进全行绿色金融工作落实；各相关部门将绿色金融融入日常业务，涵盖绿色产品创新、环境风险评估及绿色金融文化推广等职能。特色网点建设方面，本行先后打造书香支行、科技支行、绿色支行、红色支行、苗木支行、银发支行、儿童银行、社区银行等多元化特色网点，其中新世纪支行被定位为“绿色支行”，有效形成类别多样、各具特色的服务模式。

绿色信贷投放与产品创新成效显著

本行持续加大绿色信贷投放力度，截至 2025 年末，绿色企业客户数量达 58 户，绿色贷款余额达 7.5 亿元。在产品创新层面，本行先后制定并推行“环保贷”“碳汇预期收益权质押贷款”“排权贷”等多项绿色信贷管理办法，有效丰富了绿色金融产品体系。同时，本行积极推广小微企业综合服务平台，集支付结算、人事薪税、投融资、企业办公、财务企税、发票管理、商务出行等功能于一体，深化“信贷 + 结算”“信贷 + 财务咨询”“信贷 + 保险”等综合服务模式，截至 2025 年末已为 966 户小微企业开立此服务。此外，本行制订并推行“烟草贷”“福地天颐贷”等产品制度及流程，积极推动“苏信贷”产品上线，成功发放首笔应收账款质押担保方式贷款 100 万元。

气候与环境风险管理体系日趋健全

本行将气候风险管理纳入全面风险管理体系，构建了覆盖短期、中期、长期环境风险的全方位管控机制：针对极端天气等短期环境风险，加强客户环保依法合规情况调查，通过风险预警系统对存在环保问题的客户进行提示并采取控制措施，严格限制“两高一剩”或环保不达标企业准入；针对水资源等中期环境风险，优先支持节能降碳、环境保护、资源循环利用、清洁能源、生态保护修复、基础设施绿色升级、绿色服务等七大绿色产业；针对气候变化等长期环境风险，设定碳中和远景目标，明确绿色金融发展目标与任务，推动自身运营绿色低碳转型。2025 年，本行以 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日数据为基础，发布气候风险评估与压力测试报告，部署“数字化气候风险管理系统”强化风险识别。在环保政策落实方面，企业新增授信及年检环节均查询“江苏省企业环保信用评价信息网”，客户须为绿色、蓝色或黄色等级企业，红色等级企业不得突破原有授信总额并逐步压降退出。

转型金融与绿色企业认定扎实推进

根据人行《关于做好金融“五篇大文章”相关统计工作的通知》（苏银办〔2025〕19 号）要求，本行成立专项工作小组，由数字金融创新部牵头，普惠金融部、零售金融部、科技信息部、纪律监督室等部门协同配合，全面落实转型金融工作。本行积极参与转型融资主体认定评价，主动走访相关化工企业，加强政策宣传解读，切实做好对转型融资主体的金融服务。在绿色金融产品创新方面，积极探索碳排放权、排污权、用能权等环境权益抵质押融资模式，努力降低绿色项目融资成本。

环境信息披露工作实现常态化与规范化

2025 年，本行成立环境信息披露工作领导小组，聘请江苏高领碳信工业互联网有限公司为顾问团队，架设金融机构碳核算系统。2025 年 6 月末，完成 2024 年度《句容农商银行环境信息披露报告》编制工作，经董事会审议通过后，于 9 月 22 日在官网正式对外披露。报告系统阐述了本行 2024 年度在环境信息披露方面的主要工作和成效，全面回应监管机构及各利益相关方的期望与关注。

绿色金融科技赋能与数字化转型稳步推进

本行全面贯彻落实国家绿色发展政策，秉持“绿色、创新、可持续”的发展理念，积极探索绿色金融创新模式。为确保环境信息披露工作有效实施，聘请专业机构开发“金融碳核算系统”，运用系统对采集数据进行运算与核查。同时，本行积极搭建数字乡村平台，提升农村金融服务水平，支持乡村振兴；召开“智慧容商”发布会，推出民营经济网上服务平台；推动“美家美户”行动金融方案落地，完成“亚夫振兴保”信贷产品及“美家园”品牌发布。

绿色金融制度体系与保障机制日益完备

本行持续完善绿色金融制度保障体系。在尽职免责方面，先后制定并完善《小微企业贷款风险尽职免责管理办法》《普惠信贷风险尽职免责管理办法》，2025 年共开展不良贷款责任认定工作 14 次，认定小微企业不良贷款 615 户、金额合计 50307.22 万元，其中尽职免责贷款 432 户、金额合计 32286.51 万元，尽职免责贷款金额占比达 64.18%，尽职免责人次占比达 70.24%。在内部资金转移定价方面，2025 年全行省版贷款定价系统共办结利率审批 8558 笔、金额 207.14 亿元；本行积极争取支小再贷款 12.2 亿元低成本资金，加强政银合作，推动贴息、担保政策高效触达客户。在差异化审批方面，建立分层授权审批机制，2025 年共计完成信贷业务审查审批 55286 笔。

2.4 环境信息关键绩效

2025 年，本行成立环境信息披露工作领导小组，聘请江苏高领碳信工业互联网有限公司为顾问团队，架设金融机构碳核算系统，运用系统对采集数据进行运算与核查，确保环境信息披露工作的有效实施。2025 年 6 月末，完成 2024 年度《句容农商银行环境信息披露报告》编制工作，经董事会审议通过后，于 9 月 22 日在官网正式对外披露。此前，本行已于 2024 年 4 月在年报中首次加入环境信息披露内容，并于 2024 年 9 月发布首份单独的环境信息披露报告。同时，本行积极搭建数字乡村平台，提升农村金融服务水平；推动“美家美户”行动金融方案落地，完成“亚夫振兴保”信贷产品及“美家园”品牌发布。

03

环境相关治理结构

Environment-related governance structure

- 总行层面
- 支行层面
- 绿色金融专营机构

3.1 总行层面

董事会层面治理

本行董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 4 名，具备合理的专业结构与履职能力。董事会严格遵循《公司章程》及《董事会议事规则》的规定规范运作，对全行重大事项进行科学决策与有效监督。

01

≫ 专门委员会设置

董事会下设审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、战略与三农金融服务委员会、金融消费者权益保护委员会及数字化转型委员会共七个专门委员会。各专门委员会依据各自职责权限，在报告期内主动将绿色金融理念融入日常工作，积极履行与绿色金融相关的政策研究、业务指导及风险监控等职能，为绿色金融发展战略的有效实施提供组织保障与决策支撑。

02

≫ 环境相关职责分工

董事会负责审定环境风险管理战略，明确环境风险整体偏好与容忍度，监督本行环境风险管理体系及内部控制制度的建设与运行有效性，统筹评估全行总体环境风险敞口，并对气候与环境相关重大事项行使最终决策权。高级管理层依据董事会既定战略，制定并推动执行配套的风险管理政策、制度及操作程序，确保绿色金融战略在全行各层级有效传导与落地。风险管理部、授信管理部、公司业务部、计划财务部等部门共同构成本行环境与气候风险管理的主要职能部门，依职责分工具体执行各项环境风险识别、评估、监测与控制工作。审计稽核部门独立负责对本行环境风险管理体系及内部控制环境的健全性、有效性开展审计评价与监督。

03

≫ 环境相关风险与机遇的分析决策

董事会充分发挥战略引领与风险把控职能，围绕碳排放约束趋紧、产业政策转型及气候物理风险等中长期趋势，系统研判转型风险与物理风险对本行业务结构及资产质量可能产生的影响，审议确定绿色金融发展目标、资源配置方案及阶段性工作重点，前瞻布局绿色信贷、转型金融等重点领域，科学把握绿色低碳发展带来的产业升级与业务增长机遇。在重大授信项目决策中，董事会及下设专业委员会严格审定环境与社会风险影响评估意见，将环境合规、碳排放水平及气候风险缓释措施纳入实质性审查范畴，对不符合绿色导向或存在重大环境隐患的项目实行“一票否决”，切实将环境风险管控要求嵌入重大经营决策全流程，确保绿色金融发展战略在治理最高层级得到有力推进与持续强化。

高级管理层治理

本行高级管理层由 1 名行长及 4 名副行长组成。行长室下设 7 个专门委员会、18 个职能部门，以及 1 个营业部和 35 个分支机构，构建了覆盖全行、条块结合的组织管理与执行体系。

行长室下设

7 专门委员会	18 职能部门	1 营业部	35 分支机构

在绿色金融职责分工方面，本行绿色金融工作由行长统筹领导，分管副行长具体牵头负责，相关职能部门及分支机构协同落实。各职能部门根据业务条线分工，将绿色金融要求嵌入授信审批、风险管理、产品研发、运营保障等各业务环节，确保绿色金融战略在全行经营管理各层级得到有效传导与执行。

高级管理层核心职责包括：

01

认真执行董事会关于绿色金融的各项决议，依据董事会制定的战略方向与发展目标，组织制定绿色金融年度工作计划、阶段性重点任务及配套资源配置方案；

02

建立健全绿色金融跨部门协调工作机制，统筹推进绿色信贷投放、产品创新、环境风险管理及能力建设等各项重点工作；

03

定期向董事会及其下设专门委员会报告绿色金融工作进展与成效，按监管要求向相关主管部门报送绿色金融业务数据及工作开展情况，自觉接受监督与管理；

04

通过行务会议、专题部署会、经营分析会等形式，及时向全行各部门、各分支机构传达绿色金融政策导向、工作目标及合规要求，统一思想认识，强化行动协同。

在绿色金融工作机制方面，本行建立了绿色金融工作联席会议制度，由分管副行长定期召集相关部门研究部署绿色金融重点工作，协调解决推进过程中的重大问题。各牵头部门按季度向高级管理层报送绿色金融业务开展情况，高级管理层按半年度向董事会作专题汇报，涉及重大环境风险事项时即时报告，形成“目标制定—任务分解—推进落实—监测评估—整改提升”的闭环管理流程，保障绿色金融各项工作目标明确、推进有序、落实有力。

管理流程

目标制定 → 推进落实 → 监测评估 → 整改提升

3.2 支行层面

本行下辖各分支机构（支行）作为绿色金融业务落地执行的重要基础单元，严格遵循总行绿色金融战略部署与制度要求，建立健全支行层面环境与绿色金融工作的组织架构与岗位配置，确保绿色金融理念与政策在基层经营末梢有效传导、精准落实。

总行统筹

条线推动

支行落实

支行行长为本机构绿色金融工作第一责任人，全面负责绿色金融政策在本支行的贯彻落实；支行分管副行长或业务主管具体牵头绿色金融日常管理工作，负责绿色信贷业务推进、环境风险识别与客户营销组织。本行建立“总行统筹—条线推动—支行落实”的三级绿色金融联动工作机制，形成上下贯通、协同高效的绿色金融管理闭环。

3.3 绿色金融专营机构

绿色金融专营机构构建覆盖“政策研究与制度制定—目标计划与任务分解—产品研发与业务推动—风险管理与合规审查—绩效考核与激励约束—能力建设与文化推广”全流程的管理闭环，各项职能协调联动、有机衔接，形成系统完备、运行高效的绿色金融专业化治理格局，切实提升本行在绿色金融领域的专业执行能力与市场竞争能力，为绿色金融业务高质量发展提供坚实的组织保障与机制支撑。

04

环境相关政策制度

Environment-related policies and systems

- 落实国家战略部署
- 地方政策落地执行
- 建立健全内部制度体系
- 国际标准与倡议采纳

4.1 落实国家战略部署

报告期内，国家层面密集出台了一系列绿色金融领域的重要政策法规与标准规范，对本行绿色金融发展战略的制定与实施产生了深远影响。

本行将绿色金融确立为战略转型核心方向，在《2023—2025 年战略转型规划》中明确“绿色金融服务践行者”定位。依据《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》关于“组织完备”的要求，本行在董事会层面设立战略与可持续发展专门委员会，负责审定绿色金融战略规划、年度目标及重大事项；高级管理层统筹制定绿色金融发展目标，协调推进全行绿色金融工作落实。

依据《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》的统一标准，持续加大绿色信贷投放力度。将气候风险管理纳入全面风险管理体系，建立了覆盖短期、中期、长期环境风险的全方位管控机制。严格遵循《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》关于“强化信息披露”的要求，持续完善环境信息披露管理体系。根据中国人民银行牵头制定的转型金融标准及《关于做好金融“五篇大文章”相关统计工作的通知》（苏银办〔2025〕19 号）要求，本行成立专项工作小组，由数字金融创新部牵头，普惠金融部、零售金融部、科技信息部、纪律监督室等部门协同配合，全面落实转型金融工作。

《2023—2025 年战略转型规划》

《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》

《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》

《关于做好金融“五篇大文章”相关统计工作的通知》（苏银办〔2025〕19 号）

4.2 地方政策落地执行

本行严格遵守江苏省内环境信息披露和绿色金融政策有关要求，积极履行生态环境保护社会责任。具体如下：

《扎实做好金融“五篇大文章”助力江苏经济高质量发展行动方案》

内设绿色金融提质增效行动专项板块，部署绿色信贷扩容、转型金融推进、气候风险管理、环境信息披露常态化工作。

《关于开展江苏省绿色融资主体认定评价工作的通知》

《江苏省绿色融资主体认定评价标准》

本行开展了最新年度绿色融资企业（项目）认定评价工作。

《江苏省银行业金融机构环境信息披露指引》

江苏省内银行环境信息披露统一执行标准，规范自身运营碳核算、绿色投融资效益、环境风险、高碳资产敞口披露口径，强制辖内机构年度披露。

《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》

明确金融机构环境信息披露规则，鼓励具备条件的金融机构探索运用气候风险压力测试、情景分析等工具和方法，对贷款金额较大或贷款集中度较高的高碳行业企业和气候敏感型企业的气候风险开展量化评估。

4.3 建立健全内部制度体系

本行高度重视绿色金融内部制度体系建设，将其作为绿色金融高质量发展的基础性工程与根本保障。报告期内，本行严格遵循国家绿色金融政策法规与监管要求，结合自身发展战略与业务实际，系统构建了覆盖战略规划、组织管理、信贷操作、风险管控、考核激励、统计监测、信息披露等全流程的绿色金融内部制度体系，为绿色金融业务规范有序开展提供坚实的制度支撑。

01 战略规划层面制度体系建设

本行将绿色金融确立为战略转型核心方向，在《2023—2025 年战略转型规划》中明确“绿色金融服务践行者”定位。在此基础上，本行先后制定并印发了《绿色金融发展战略规划》《碳达峰行动方案》《碳中和实施路径》及《气候风险管理战略》等纲领性文件，系统明确了绿色金融发展的阶段性目标、重点任务、实施路径及保障措施，为全行绿色低碳转型提供了系统性的行动纲领与制度依据。

02 绿色信贷管理制度体系建设

本行围绕绿色信贷业务全流程，制定并完善了系列专项管理制度，先后出台《“环保贷”管理办法》《“碳汇预期收益权质押贷款”管理办法》《“排权贷”管理办法》等绿色信贷产品制度，明确了各类绿色信贷产品的适用对象、准入条件、授信额度、利率定价、操作流程及贷后管理要求，丰富了绿色金融产品体系，规范了业务操作流程。同时，本行制定绿色信贷标识管理制度，严格按照《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》等国家统一标准，规范绿色信贷分类标识的认定、录入与复核流程，确保绿色信贷数据统计口径统一、分类准确、数据真实。

03 气候与环境风险管控制度体系建设

本行将气候与环境风险管理纳入全面风险管理框架，建立了覆盖识别、评估、监测、控制、报告全流程的制度体系。一是制定环境与社会风险分类管理制度，明确在贷前调查环节须对企业客户环保依法合规情况进行尽职调查，将“江苏省企业环保信用评价信息网”查询结果作为授信准入的必备依据，对不同环保评级企业实行差异化授信政策。二是制定气候风险压力测试制度，定期开展重点高碳行业气候风险压力测试与情景分析，主动识别、量化与应对转型风险及物理风险。三是制定环境风险预警与应急处置制度，依托风险预警系统对存在环保问题的客户进行提示预警并采取针对性控制或缓释措施。四是制定“两高一剩”行业授信管控制度，明确限制准入或逐步压降退出的具体标准与操作程序。

04 尽职免责与考核激励制度建设

为切实解决信贷人员在绿色信贷业务中的“敢贷”“能贷”“愿贷”“会贷”问题，本行建立健全尽职免责与考核激励相配套的制度体系。一是制定并完善《小微企业贷款风险尽职免责管理办法》《普惠信贷风险尽职免责管理办法》，明确了绿色信贷及普惠信贷业务中尽职免责的适用情形、认定标准、工作程序及问责要求，有效保护合规履职的信贷人员，消除业务拓展的后顾之忧。二是制定《不良贷款问责管理办法》，规范贷款行为，强化贷款责任意识与风险意识，有效防范化解信贷风险。三是将绿色信贷增量、绿色客户拓展数等关键指标纳入分支机构年度综合绩效考核体系，通过内部资金转移定价优惠、经济资本占用倾斜等差异化政策工具，激励全行加大绿色信贷投放力度。

4.4 国际标准与倡议采纳

本行主动对标全球可持续发展、气候治理与绿色金融领域主流国际公约、统一核算标准、可持续披露框架及行业权威倡议，将相关准则、管控要求全面嵌入全行绿色金融顶层战略、信贷业务经营、气候风险管控与年度环境信息披露全流程，持续践行地方法人银行可持续发展国际责任。

战略规划

本行将上述国际准则与倡议的核心理念和要求全面纳入《绿色金融发展战略规划》《碳达峰行动方案》《碳中和实施路径》及《气候风险管理战略》等纲领性文件，确保绿色金融发展战略与国际最佳实践保持同频共振。

业务经营

本行严格遵循 PCAF 标准开展投资组合碳排放核算，运用金融碳核算系统对贷款和投资组合的温室气体排放进行系统计量；参照 TCFD 框架和 ISSB 准则完善环境信息披露内容，确保披露信息涵盖治理、战略、风险管理及指标目标等核心维度；借鉴赤道原则的环境与社会风险分类管理方法，对授信项目开展差异化环境风险评估。

气候风险管理

本行将 PCAF 标准的碳核算方法论与 TCFD 框架的气候风险识别方法有机结合，构建了覆盖气候风险识别、评估、监测、报告与信息披露的全流程管理闭环。本行定期开展重点高碳行业气候风险压力测试与情景分析，主动识别、量化与应对转型风险及物理风险。

环境信息披露

本行严格遵循国际可持续披露准则的要求，在年度环境信息披露报告中完整披露范围一、范围二温室气体排放数据，并逐步探索投融资组合的范围三碳核算。本行对标国内外主流可持续发展披露准则，依托专业模型、标准化情景框架开展投资组合气候风险量化分析，确保信息披露的科学性、规范性与国际可比性。

通过上述系统性采纳与实践，本行将国际绿色金融与气候治理领域的先进理念、核算标准与披露框架深度融入全行经营管理的各个环节，持续提升绿色金融治理的专业化、规范化与国际化水平，切实履行地方法人银行在应对气候变化与推动可持续发展中的国际责任与使命担当。

05

环境风险管理流程

Environmental risk management process

- 识别和评估环境风险
- 环境风险的监控流程和防控措施
- 识别和评估环境机遇
- 情景分析与压力测试
- 利益相关方环境议题管理

5.1 识别和评估环境风险

本行基于全面风险管理框架，结合国家绿色金融政策导向及自身业务特点，构建了覆盖气候与环境风险全流程的识别、评估与管理体系，明确将气候与环境风险纳入全面风险管理范畴。环境与气候风险划分为物理风险与转型风险两大类别，并根据风险影响的时间维度进一步细分为短期、中期和长期三类。

物理风险

极端高温（热浪）风险

高温热害导致作物光合效率下降、水产养殖代谢紊乱，影响农业生产及渔业经营主体的偿债能力；高温环境引发基础设施失效风险，如电力系统负荷激增、设备故障概率上升等。

极端低温（寒潮）风险

低温冻害导致农作物减产甚至绝收；能源供应中断风险，如天然气管道冻胀破裂、煤炭运输受阻；交通系统瘫痪风险，冰雪路面摩擦系数下降引发交通事故率上升。

极端风速（台风）风险

风暴潮漫堤风险，沿海水位异常上升；强降雨洪涝风险，河流水位超警戒线；风毁灾害风险，强风破坏生产设施及抵押物。

转型风险

转型风险源于经济社会向低碳发展模式转型过程中产生的结构性变革冲击，本行主要从以下四个维度进行识别与管理：

政策法规调整

碳定价机制（如碳市场交易）、行业准入限制、环保法规强化等政策变化，直接推高高碳行业运营成本。

技术替代冲击

清洁能源技术快速迭代导致传统化石能源技术需求萎缩，企业若未能及时布局低碳技术将面临市场份额流失与资产减值风险。

市场偏好迁移

消费者更倾向于选择低碳环保产品与服务，投资者更倾向于配置绿色金融资产，市场供求关系发生结构性改变。

声誉风险传导

ESG 负面舆情（如环保违规、碳排放超标）损害企业品牌形象，导致融资成本上升、客户流失及投资者信心下降。

5.2 环境风险的监控流程和防控措施

本行基于全面风险管理框架，将环境与气候风险纳入全面风险管理体系，构建了覆盖风险识别、监测、评估、报告全流程的监控体系，并配套实施了多维度的防控措施，具体如下：

环境风险监控流程

风险识别机制

本行建立了多层次、全流程的环境与气候风险识别机制。在信贷准入环节，企业新增授信及年检时均查询“江苏省企业环保信用评价信息网”，依据客户环保评级实施差异化准入管理。在贷前调查环节，加强对客户环保依法合规情况的调查，对“两高一剩”或环保不达标企业实行限制准入。在贷后管理环节，通过风险预警系统对存在环保问题的客户进行预警提示；将预警信号嵌入贷款授（用）信管理、信贷资产风险分类、不良贷款责任认定等流程。

风险监测与评估机制

本行建立了覆盖短期、中期、长期环境风险的全方位监测评估机制。针对极端天气等短期环境风险，通过风险预警系统对存在环保问题的客户进行预警提示。针对水资源等中期环境风险，优先支持节能降碳、环境保护、资源循环利用、清洁能源、生态保护修复、基础设施绿色升级、绿色服务等七大绿色产业。针对气候变化等长期环境风险，设定碳中和远景目标，明确绿色金融发展目标与任务。

风险报告与预警机制

本行建立了环境风险定期报告与快速报告相结合的预警机制。各支行按季度向总行报送绿色金融业务开展情况报告，总行对各支行实行按月统计、按季通报、按年考核的管理制度。重大环境风险事项实行即时报告制度，支行在知悉客户发生重大环境违规事项后须第一时间向总行信贷管理部门报告，总行及时研判并指导应对。

环境风险防控措施

信贷全流程环境风险管控

本行将环境风险管控要求嵌入信贷业务全流程。在贷前调查环节，加强客户环保依法合规情况调查，限制准入“两高一剩”或环保不达标企业。在贷中审查环节，将环保评估审批文件作为授信的重要条件，严格执行对“两高一剩”行业的授信审批。在贷后管理环节，加强对“两高一剩”行业贷款资金流向的监控力度，及时跟踪贷款企业经营情况，对突发状况做好应急预案。

差异化信贷管理

本行对企业新增授信及年检时均查询“江苏省企业环保信用评价信息网”。客户须为环保评定为绿色、蓝色、黄色企业；红色等级企业在风险可控、不突破原有授信总额的前提下逐步压降或退出；黄色企业不得增加授信额度。同时，本行将气象等级评定结果与信贷政策、利率定价直接挂钩，实行“评级越高、成本越低”的差异化定价机制。气象等级评定为3A级、2A级、1A级的农业经营主体，贷款利率分别较同类型普通客户最高下调50BP、30BP、15BP。

绿色金融产品与服务创新

本行先后制定并推行“环保贷”“碳汇预期收益权质押贷款”“排权贷”等多项绿色信贷管理办法。创新推出气候敏感型企业专属金融产品“气候贷”，通过构建“气象风险评级+信贷增信”服务模式，将无形、难以量化的气象风险转化为可视化、可量化的信用资产。综合运用绿色信贷、绿色债券等工具，满足企业多元化绿色融资需求。

气候风险专项防控

本行针对气候高风险区域制定专项风险管理方案，明确要求合作企业落实物理风险防控措施。贯彻落实自然灾害及安全保卫类突发事件应急处置相关内部规定，加强预警研判与应急准备，保障业务连续运营。

5.3 识别和评估环境机遇

本行在系统识别与管理环境与气候风险的同时，高度重视环境与气候相关机遇的系统性识别与评估，将绿色低碳发展视为业务转型与高质量发展的重要战略机遇。本行围绕国家“双碳”战略目标及绿色金融政策导向，从战略定位、市场拓展、产品创新、政策协同等多个维度，对环境机遇开展全面识别与科学评估，并以此为基础推动绿色金融业务的持续拓展与深化。

本行立足句容区域经济特征，精准识别以下市场层面的环境机遇

01

绿色农业与生态产业发展机遇，句容作为全国百强县和农业大县，苗木、茶叶、水果等特色农业产业基础扎实，绿色农业、生态农业的规模化发展为信贷投放提供了丰富场景；

02

清洁能源与节能环保产业增长机遇，随着国家对清洁能源、节能环保等战略性新兴产业的支持力度持续加大，相关企业的融资需求快速释放；

03

传统产业绿色转型机遇，制造业、建筑业等传统高碳行业的节能降碳改造、环保技改项目产生了大量转型融资需求；

04

绿色消费机遇，新能源汽车、绿色建筑、绿色出行等消费升级趋势为零售金融业务拓展提供了新空间。

基于区域产业数据分析、客户需求调研及行业发展趋势研判，对绿色金融市场的规模、增速及客户覆盖潜力进行评估。截至 2025 年 2 月末，全行绿色贷款余额达 11.78 亿元；截至 2025 年 4 月末，绿色贷款余额进一步增至 12.02 亿元，绿色信贷规模实现稳步增长。本行通过“大调研、大走访、大营销”活动，深入开展“千企万户大走访”专项活动，加大对绿色企业的走访对接力度，对生态环境局提供的环保等级蓝色以上企业名单开展分批次走访。

5.4 情景分析与压力测试

当前，全球央行与监管机构正逐步形成普遍共识：环境风险——涵盖环境退化与气候变化所引发的各类风险——已成为金融风险的重大来源之一。环境和气候因素不仅可能直接转化为金融机构所面临的信用、市场、操作等传统金融风险，亦可能通过系统性传导路径，对整体金融稳定构成潜在威胁。在此背景下，本行高度重视气候风险的前瞻性研判与量化管理，围绕气候风险情景构建与压力测试方法开展持续探索。目前，本行在气候风险情景分析与压力测试领域已初步完成理论研究阶段的工作，正在推进方法论验证与模型优化。

气候风险

≫ 物理风险

在全球气候变化的大背景下，极端天气事件的发生频率和强度呈现显著上升趋势，对人类社会和自然环境造成了多维度的物理风险。本行聚焦于热浪、寒潮、台风三类典型极端天气事件，基于世界气象组织（WMO）、政府间气候变化专门委员会（IPCC）第六次评估报告及各国灾害管理机构的权威数据，进行系统性的物理风险识别与分析。

≫ 转型风险

针对八大高碳行业控排企业碳价格冲击问题，模型参考了政府间气候变化专门委员会（IPCC）采用的碳价格预测模型，采用碳的社会成本由额外排放一吨 CO_2e 所造成的经济福利损失来衡量碳价格，并将预测价格利用折现法拆分至每期的预测价格。同时，结合国内碳市场的特点对预测的碳价格进行了适应性调整。

情景分析

前瞻性气候风险评估的核心基础，在于构建一个或多个能够合理反映气候、社会与经济关键假设的情景体系。情景设计的核心要素，是以全球温升控制目标或碳排放路径为基本约束条件。在此领域，央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）先后发布《金融机构环境风险分析综述》及配套《案例集》，系统总结了情景开发的最新进展，并推出 NGFS 三大典型情景：

有序转型情景

全球协同行动，实现将温升控制在 1.5°C 至 2°C 以内的目标，转型过程平稳有序；

01

无序转型情景

同样以实现温升控制在 1.5°C 至 2°C 为目标，但因政策延迟或市场突变，转型风险显著加剧，调整成本较高；

02

热室世界情景

各国仅维持现行政策力度，未能有效落实国家自主贡献目标，温升可能超过 3°C，面临严重且持续的气候恶化风险。

03

在全球气候治理与金融体系深度融合的时代背景下，本行秉持前瞻性战略思维，构建气候风险压力测试创新体系，围绕“双碳”目标实现与金融稳定维护两大核心维度开展系统性研究。针对物理风险与转型风险两大关键领域，本行建立了精细化的分析框架：

物理风险

创新性地将极端高温、极端低温、台风、干旱、暴雨等五类典型气候灾害，与气温异常波动、台风路径强度变化、蒸发量失衡、降水量骤变等动态监测数据进行深度耦合，构建灾害影响量化传导模型；

转型风险

系统剖析能源转型政策冲击、节能降碳技术迭代、碳市场规则重构等核心变量，通过多维度指标体系精准捕捉政策与市场变化对金融资产的潜在影响。

本行启动高碳行业气候风险压力测试专项工作，以高精度气候数据为基础，结合企业碳排放微观数据，选取本行重点支持的高碳行业作为研究样本，运用前沿风险评估模型与计量方法，深入探究气候风险在行业内部及金融系统间的传导路径。此项研究不仅是对传统压力测试范式的突破，更为金融机构应对气候风险提供可复制、可推广的创新实践范例。通过该项研究，本行致力于推动金融资源向低碳可持续领域高效配置，实现金融服务与气候治理的协同发展。

物理风险情景分析

在物理风险情景下，本行依托外部专业研究机构提供的气候预测数据与耦合模型，预测未来急性与慢性气象灾害对重点地区、重点行业资产质量的潜在影响。基于热浪、寒潮、台风等急性气象灾害的发生频率与强度变化趋势，结合农业、渔业等物理风险敏感性资产的地理坐标分布，本行开发了物理风险预警模型，实现对灾害影响的空间化、定量化评估。情景分析结果显示，相关物理风险对本行资产质量的整体影响有限。

转型风险情景分析

在转型风险情景下，本行基于能源政策模拟情景模型，针对企业客户在碳价冲击下的财务韧性开展压力测试。模型模拟了未来不同碳价路径下，企业营业收入、能源成本、碳排放成本、固定资产投资及资产减值等关键指标的变化趋势，并在此基础上量化评估企业违约概率、行业贷款预期损失及银行贷款预期损失率，进而综合研判相关情景下本行稳健运营的可持续性。测试结果表明，高碳行业转型风险对本行的整体影响有限，本行具备较强的风险抵御能力。

5.5 利益相关方环境议题管理

本行高度重视利益相关方在环境与绿色金融治理中的重要作用，秉持开放、透明、互信的原则，建立健全利益相关方环境议题沟通与管理机制，全面回应监管机构、政府部门、企业客户、社会公众等各方对环境与气候议题的关切与期望。

利益相关方识别与环境议题界定

本行基于业务经营与绿色金融发展战略，系统识别与环境治理密切相关的核心利益相关方群体，并针对各方关切界定重点环境议题：

利益相关方类别	主要关切环境议题
监管机构（中国人民银行、国家金融监督管理总局等）	绿色金融政策执行、环境信息披露质量、气候风险压力测试、碳核算规范性
地方政府与职能部门（生态环境局、农业农村局、气象局等）	绿色信贷投放、环保项目融资支持、气象金融服务创新、生态文明建设协同
企业客户（小微企业、农业经营主体、高碳行业企业等）	绿色信贷产品可得性、转型融资支持、环保技改融资服务、差异化利率优惠
社会公众与社区	绿色金融产品与服务、环保公益活动参与、绿色消费倡导、社区环境治理
内部员工	绿色金融能力建设、环保理念培训、绿色运营文化

利益相关方环境议题沟通与管理机制

与监管机构的沟通机制

本行严格遵循监管要求，主动接受中国人民银行、国家金融监督管理总局等监管机构的指导与监督。2025 年，本行成立环境信息披露工作领导小组，聘请专业机构架设金融机构碳核算系统，完成 2024 年度《句容农商银行环境信息披露报告》编制工作，经董事会审议通过后于官网正式对外披露。本行定期向监管部门报送绿色金融业务数据及工作开展情况，在气候风险压力测试领域持续探索，积极响应镇江人行“金山绿金”计划。

与政府职能部门的协同机制

本行与句容市生态环境局签署战略合作协议，向句容市生态环保领域及符合条件环保类企业提供 100 亿元人民币意向性融资额度。2024 年 1 月，本行首家“绿色银行”在新世纪支行正式揭牌，句容市地方金融监管局、人民银行句容市支行、句容市生态环境局等相关领导及部分企业代表出席仪式。

本行联合镇江市气象局，构建“气象敏感因素等级评估与信贷挂钩机制”，将气象科学深度融入信贷流程。2026 年 4 月，成功落地镇江市首笔“气象贷”，打造气象指数与普惠金融深度融合的创新样本。

本行与句容市农业农村局、镇江信用融资担保有限公司签署“亚夫振兴保”战略合作协议，重点支持绿色农业与新农人群体。本行联合边城镇人民政府等单位共同开展“党建共建聚合力 登高护绿践初心”环保登高活动。本行积极对接政府各部门，构建“政府搭台、银行赋能、企业唱戏、百姓受益”的生态闭环。

与企业客户的互动机制

本行通过“政银企”座谈会等形式，与企业“面对面”交流、“点对点”服务，精准传达金融政策，“一对一”制定个性化服务政策。本行创新开发特色信贷产品“环保贷”，为涉及环保问题的小微企业提供一户一策的金融服务。本行落实小微企业融资协调机制，2025 年走访小微企业 14045 户，授信 988 户，累计放款超 103.74 亿元。通过“大调研、大走访、大营销”活动，深入开展“千企万户大走访”专项活动，对生态环境局提供的环保等级蓝色以上企业名单开展分批次走访。

与社会公众的沟通机制

本行通过官方网站、年报、环境信息披露报告等渠道，主动向社会公众披露绿色金融工作进展与环境信息。本行依托“绿色银行”网点、数字乡村平台等载体开展绿色金融理念宣传与环保教育。本行开展“金融下乡”宣介活动覆盖全市乡镇，普及绿色金融知识，倡导绿色消费理念，保障金融市场消费安全和维护消费者合法权益。

06

经营活动的环境影响

Environmental impact of business activities

- 自身经营的能源和资源消耗
- 自身经营的碳排放
- 自身经营的碳减排

6.1 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 0.91 万 Nm^3（万立方米）、无烟煤消耗 0t（吨）、汽油消耗 0t（吨）、柴油 0t（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 6824.23MWh（兆瓦时），营业办公消耗的外部输入热、冷或蒸汽 0GJ（吉焦）。

价值链消耗的能源和资源

报告年度内本行自身经营的价值链碳排放（范围三（不含投资））如下表 6-1。

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		19590.43	吨
		纸张（普通 A4 打印纸）		281.78	万张
		员工食堂就餐	人数 (人均法)	292	人·年
	上游运输和配送	外包班车	汽油小客车	0	人·千米
			柴油小客车	0	人·千米
		押解车辆	轻型货车	158400	吨·千米
		运营中产生的废物	废弃物处置	其他垃圾	760.71	吨
				厨余垃圾	446.36	吨
		差旅	员工差旅出行	航空（客运）	2400	人·千米
				铁路（客运）	37400	人·千米
				道路交通（客运）	9200	人·千米
			员工差旅住宿	酒店住宿	1360	晚·房间
		员工通勤	公交车		4500	人·千米
			地铁		2000	人·千米
			私家车（燃油）		1830716	人·千米
			私家车（电动）		575910	人·千米

6.2 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 19.7tCO_2e（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 3753.75tCO_2e，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 651.93808tCO$_2$e。其中，购买商品与服务产生的碳排放 247.59164tCO$_2$e，上游运输和配送产生的碳排放 13.1472tCO$_2$e，运营中产生的废弃物产生的碳排放 270.65701tCO$_2$e，差旅产生的碳排放 35.5364tCO$_2$e，员工通勤产生的碳排放 85.00583tCO$_2$e。

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 3773.45tCO$_2$e，人均碳排放为 7.4427tCO$_2$e/ 人，单位面积碳排放为 0.07762tCO$_2$e/ 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（tCO$_2$e）	人均碳排放（tCO$_2$e/ 人）	单位面积碳排放（tCO$_2$e/ 平方米）	数量	人均数量	碳排放（tCO$_2$e）	人均碳排放（tCO$_2$e/ 人）	单位面积碳排放（tCO$_2$e/ 平方米）
员工总人数		人	507	/	/	7.4427	/	510	/	/	6.8355	/
办公总面积		平方米	48614	/	/	/	0.07762	48614	/	/	/	0.0722
能源直接及间接温室气体排放总量（范围一 + 范围二）		tCO$_2$e	3773.45	/	/	/	/	3486.11	/	/	/	/
直接温室气体排放量（范围一）		tCO$_2$e	19.7	/	/	/	/	18.62	/	/	/	/
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	0	0	0	/	/	0	0	0	/	/
	天然气	万 Nm^3	0.91	0.00179	19.7	/	/	0.86	0.00169	18.62	/	/
能源间接温室气体排放量（范围二）		tCO$_2$e	3753.75	/	/	/	/	3467.49	/	/	/	/
消耗的外部输入的电力、热、冷或蒸汽	电力	MWh	6824.23	13.46002	3753.75	/	/	6173.16	12.10424	3467.49	/	/
	热力	GJ	0	0	0	/	/	0	0	0	/	/

6-3 经营活动碳排放（范围三）

核算要素	核算细项	2025 年			2024 年		
		碳排放量（tCO$_2$e）	人均碳排放量（tCO$_2$e/ 人）	单位面积碳排放量（tCO$_2$e/ 平方米）	碳排放量（tCO$_2$e）	人均碳排放量（tCO$_2$e/ 人）	单位面积碳排放量（tCO$_2$e/ 平方米）
其他间接温室气体排放（范围三（不含投资））		651.93808	1.28587	0.01341	187129.37548	366.92034	3.8772
上游排放	3.1 购买商品与服务	247.59164	/	/	186708.61671	/	/
	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	13.1472	/	/	13.1472	/	/
	3.5 运营中产生的废物	270.65701	/	/	282.99152	/	/
	3.6 差旅	35.5364	/	/	33.97096	/	/
	3.7 员工通勤	85.00583	/	/	90.64909	/	/
	3.8 上游租赁资产	0	/	/	0	/	/
下游排放	3.9 下游运输和配送	0	/	/			
	3.10 售出产品的加工	0	/	/			
	3.11 售出产品的使用	0	/	/			
	3.12 售出产品的报废处理	0	/	/			
	3.13 下游租赁资产	0	/	/			
	3.14 特许经营权	0	/	/			

6.3 自身经营的碳减排

报告期内，本行积极践行绿色发展和绿色办公理念，将节能减排与资源节约贯穿于日常运营管理全过程，依托金融科技手段推动运营管理集约化、日常工作数字化和业务办理智能化，持续降低自身运营过程中的环境影响，取得了以下环境效益。

绿色办公与无纸化运营

本行积极推行绿色办公理念，通过实施电子化管理、减少纸张使用等措施，降低办公过程中的资源消耗和碳排放。具体包括：依托 OA 系统实现办公流程电子化，推行远程视频会议、会议审议内容投屏等方式减少纸张消耗；确需使用公务用纸的，要求双面打印，提高纸张使用效率；减少一次性办公用品消耗。上述措施有效降低了办公用纸量及纸张生产、运输、废弃处理全生命周期产生的碳排放，同时减少了打印、复印等环节的电力消耗。

数字化运营与流程集约化

本行依托金融科技手段推动业务流程线上化与集约化。通过推广手机银行自助办理业务、推广省联社展业平台、推出线上化信贷产品等方式，实现业务流程的电子化与远程化。在“绿色银行”网点建设中，本行对新世纪支行进行了全方位、多层次、立体化的运营模式变革升级，通过金融科技赋能实现运营管理集约化，减少实体网点日常运营中的能源消耗与资源消耗。上述数字化运营措施在提升服务效率的同时，有效降低了纸质材料流转、人工往返等环节产生的能耗与碳排放。

绿色采购与资源节约

本行将绿色采购理念融入日常运营管理，在办公设备、耗材采购中优先选用节能环保认证产品。本行推进网点节能改造与设备更新换代，对老旧电子设备进行适时升级，新设备在能效等级上优于旧设备，从源头降低运营能耗。本行上线智慧用电系统，实现全天候的电力监控，通过物联网系统实时监测设备运行状况，将用电情况转化为可视化的数字化呈现，有效识别用电异常与浪费环节，提升电力使用效率。同时，本行严格落实空调温度设置、办公区域人走灯灭等日常节能管理要求，将节能理念融入员工日常工作行为。

绿色低碳理念宣导与实践

本行将绿色低碳理念融入企业文化建设，通过多种形式推动全员参与。本行积极倡导绿色办公理念，通过内部培训、宣传教育等方式提升员工节能环保意识。报告期内，本行联合边城镇人民政府、边城监狱、市医保局等单位共同开展“党建共建聚合力 登高护绿践初心”环保登高活动，以实际行动践行生态理念，活动过程中清理山林塑料瓶、纸屑等垃圾，通过实践活动强化员工环保意识，形成全员参与、共建绿色的良好氛围。

环境效益综合评估

通过上述系统性节能减排与资源节约措施，本行在运营层面的环境效益主要体现在：一是资源消耗减量化，无纸化办公与数字化运营大幅降低了纸张等办公资源的消耗；二是能源消耗集约化，智慧用电系统与节能改造有效降低了电力等能源的使用强度；三是碳排放减量化，能源消耗的降低直接减少了自身运营产生的温室气体排放；四是环保意识普及化，通过绿色理念宣导与实践活动，提升了全员环保参与度与行为自觉。上述环境效益的量化数据，本行正依托金融碳核算系统进行系统核算与持续监测，并将纳入年度环境信息披露报告予以披露。

07

投融资活动的碳排放

Carbon emissions from investment and financing activities

- 信贷资产
- 债券资产
- 投融资（总计）
- 高碳行业
- 行业门类

7.1 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 803 家，实际核算 756 家，核算户数比例为 94.1%；应纳入投融资活动碳排放核算的贷款项目共计 40 个，实际核算 33 个，核算户数比例为 82.5%。

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 50283.74538tCO_2e，其中项目贷款产生的碳排放 4109.82933tCO_2e，非项目贷款产生的碳排放 46173.91605tCO_2e。

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_2e	4109.82933	0
	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	87795.41716	0
	投融资碳排放强度 *	tCO_2e/ 万元	0.04681	0
非项目贷款	投融资碳排放量	tCO_2e	46173.91605	121218.23233
	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	620701.11137	658565.96005
	投融资碳排放强度 *	tCO_2e/ 万元	0.07439	0.18406
房地产贷款	投融资碳排放量	tCO_2e	不核算	不核算
	纳入碳排放核算的投融资业务比例	%	不核算	不核算
	纳入碳排放核算的贷款月均融资余额	万元	不核算	不核算
	投融资碳排放强度 *	tCO_2e/ 万元	不核算	不核算
汽车贷款	投融资碳排放量	tCO_2e	不核算	不核算
	纳入碳排放核算的投融资业务比例	%	不核算	不核算
	纳入碳排放核算的贷款月均融资余额	万元	不核算	不核算
	投融资碳排放强度 *	tCO_2e/ 万元	不核算	不核算
合计（信贷资产）	投融资碳排放量	tCO_2e	50283.74538	121218.23233
	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	708496.52853	658565.96005
	投融资碳排放强度 *	tCO_2e/ 万元	0.07097	0.18406

7.2 债券资产

报告年度内本行没有应纳入投融资活动碳排放核算的债券业务。

7.3 投融资（总计）

报告年度内本行信贷资产产生的碳排放 50283.74538tCO_2e，碳排放强度为 0.07097tCO_2e/ 万元；债券资产产生的碳排放 0tCO_2e，碳排放强度为 0tCO_2e/ 万元；投融资活动总碳排放量 50283.74538tCO_2e，碳排放强度为 0.07097tCO_2e/ 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	tCO_2e	50283.74538	121218.23233
	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	708496.52853	658565.96005
	投融资碳排放强度 *	tCO_2e/ 万元	0.07097	0.18406
债券资产	投融资碳排放量	tCO_2e	0	0
	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	0	0
	投融资碳排放强度 *	tCO_2e/ 万元	0	0
合计	投融资碳排放量	tCO_2e	50283.74538	121218.23233
	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	708496.52853	658565.96005
	投融资碳排放强度 *	tCO_2e/ 万元	0.07097	0.18406

7.4 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 1300.14011tCO_2e。其中，电力行业产生的碳排放 5.5tCO_2e，钢铁行业产生的碳排放 63.12501tCO_2e，建材行业产生的碳排放 1160.23355tCO_2e，石化行业产生的碳排放 0tCO_2e，化工行业产生的碳排放 71.28155tCO_2e，有色行业产生的碳排放 0tCO_2e，造纸行业产生的碳排放 0tCO_2e，民航行业产生的碳排放 0tCO_2e。

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_2e）		碳排放强度（tCO_2e/ 万元）	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
发电	1085.81251	127.01873	5.5	0	0.00507	0
钢铁	1054	1580	63.12501	103.41559	0.05989	0.06545
建材	7034	2000	1160.23355	154.53677	0.16495	0.07727
石化	0	0	0	0	0	0
化工	5112	3585.67909	71.28155	59.10368	0.01394	0.01648
有色	0	0	0	0	0	0
造纸	0	0	0	0	0	0
航空	0	0	0	0	0	0
总计	14285.81251	7292.69782	1300.14011	317.05604	0.09101	0.04348

7.5 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：C. 制造业行业产生的碳排放 33189.47733tCO_2e，H. 住宿和餐饮业行业产生的碳排放 6499.12404tCO_2e，L. 租赁和商务服务业行业产生的碳排放 3361.05331tCO_2e。

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			贷款及债券投资碳排放量（tCO_2e）		碳排放强度（tCO_2e/ 万元）	
	2025 年	2024 年		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
A. 农、林、牧、渔业	6717	13747.52653		112.02505	1177.27412	0.01668	0.08564
B. 采矿业	1500	6699		1127.99277	118.54964	0.752	0.0177
C. 制造业	360717.97128	333392.18742		33189.47733	56645.98699	0.09201	0.16991
D. 电力、燃气及水的生产和供应业	1820.81251	427.01873		58.10725	2.22605	0.03191	0.00521
E. 建筑业	149615.64987	145327.06		1636.20499	7895.28698	0.01094	0.05433
F. 交通运输、仓储和邮政业	104904.01398	76891		2078.67317	3150.20618	0.01982	0.04097
G. 信息传输、计算机服务和软件业	7530	6536		744.98049	1000.92349	0.09893	0.15314
H. 批发和零售业	16706.86672	17045		6499.12404	3047.46397	0.38901	0.17879
I. 住宿和餐饮业	1490	1490		23.79041	37.22427	0.01597	0.02498
J. 金融业	0	0		0	0	0	0
K. 房地产业	39469.21417	40461.16737		385.20546	2444.51128	0.00976	0.06042
L. 租赁和商务服务业	8221	9650		3361.05331	914.30468	0.40884	0.09475
M. 科学研究、技术服务和地质勘查业	0	0		0	0	0	0
N. 水利、环境和公共设施管理业	2088	1400		16.45237	8.90998	0.00788	0.00636
O. 居民服务和其他服务业	6151	3500		887.39375	1148.12268	0.14427	0.32804
P. 教育	0	0		0	0	0	0
Q. 卫生、社会保障和社会福利业	1000	2000		163.26499	43627.24202	0.16326	21.81362
R. 文化、体育和娱乐业	565	0		0	0	0	0
S. 公共管理和社会组织	0	0		0	0	0	0
T. 国际组织	0	0		0	0	0	0
总计	708496.52853	658565.96005		50283.74538	121218.23233	0.07097	0.18406

08

绿色信贷的节能减排

Energy conservation and emission reduction through green credit

- 绿色信贷（项目业务）
- 绿色产业
- 绿色债券
- 重大绿色项目环境效益

8.1 绿色信贷（项目业务）

报告年度内本行未收集到 2025 年度绿色项目节能减排基础数据。

8.2 绿色产业

报告年度内本行绿色信贷支持的九大绿色产业（项目）的减排情况：节能降碳产业折合减排二氧化碳当量 4.88889tCO_2e，环境保护产业折合减排二氧化碳当量 0tCO_2e，资源循环利用产业折合减排二氧化碳当量 -5.08514tCO_2e，能源绿色低碳转型折合减排二氧化碳当量 10.11976tCO_2e，生态保护修复和利用折合减排二氧化碳当量 0tCO_2e，基础设施绿色升级折合减排二氧化碳当量 60.90583tCO_2e，绿色服务折合减排二氧化碳当量 14.16002tCO_2e，绿色贸易折合减排二氧化碳当量 0tCO_2e，绿色消费折合减排二氧化碳当量 0tCO_2e。

8-2 绿色信贷（六大绿色产业）的节能减排

指标名称		绿色信贷的节能减排（九大绿色产业）									
		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	合计
绿色信贷余额及占比	绿色信贷余额（万元）	10300	0	0	999.9	0	7510	0	0	0	18809.9
	各项贷款余额（万元）	1650534.06									1650534.06
	绿色信贷占比（%）	0.62404%	0%	0%	0.06058%	0%	0.455%	0%	0%	0%	1.13963%
	绿色信贷不良贷款余额（万元）	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	绿色信贷不良率（%）	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

指标名称		绿色信贷的节能减排（九大绿色产业）									
		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	合计
绿色信贷金额变动折合减排情况	折合减排标准煤（吨）	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	折合减排二氧化碳当量 (tCO_2e)	4.88889	0	-5.08514	10.11976	0	60.90583	14.16002	0	0	84.98936
	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

8.3 绿色信贷（项目业务）

报告年度内本行无需要披露绿色债券。

8.4 重大绿色项目环境效益

报告期期末本行无贷款余额或持有债券余额在 10 亿元及以上的绿色项目。

09

绿色金融创新及研究成果

Green finance innovation and research achievements

- 创新产品及服务
- 创新研究与奖项

9.1 创新产品及服务

句容农商银行紧紧围绕“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念，立足地方经济转型升级实际，从理念革新、服务优化、产品创新及流程重塑等多维度发力，持续深化绿色金融实践，有效盘活绿色发展资源，推动地方经济绿色转型。截至 2025 年 4 月末，全行绿色贷款余额达 12.02 亿元，绿色信贷规模实现稳步增长。

绿色金融治理体系创新

设立“绿色银行”专营支行

2024 年 1 月 16 日，句容农商银行首家“绿色银行”在新世纪支行正式揭牌。该行以金融“活水”助力生态文明建设，聚焦“三农”及绿色信贷重点领域，加速推进环保项目融资布局，充分利用绿色科技推动生产力革新，持续加大对绿色领域的信贷投放力度。

“绿色银行”网点进行了全方位、多层次、立体化的运营模式变革升级，创新开发特色信贷产品“环保贷”，为涉及环保问题的小微企业提供“一户一策”的金融服务。句容市生态环境局评价该举措“体现了很高的政治站位”。

构建绿色金融管理体系

本行着力构建绿色金融管理体系，有序推动金融服务绿色转型。通过建立科学有效、公正严谨、制衡监督的尽职免责工作机制，适度提高绿色信贷业务风险容忍度，优化信贷结构，充分授权、高效决策，激发业务活力，增强绿色金融可得性。同时，因地制宜制定差异化绿色信贷方案，深入分析特色绿色产业与绿色客群金融服务诉求，促进绿色产业集群高效发展。

绿色信贷产品创新

碳汇预期收益权质押贷款

本行成功落地镇江首笔“碳汇预期收益权质押贷款”100 万元。该产品以碳汇项目的未来预期收益权作为质押物，为绿色企业提供融资支持，是绿色金融与碳汇经济融合发展的创新探索。碳汇预期收益权质押贷款模式通过将无形的碳汇资产转化为可量化的信用资产，有效拓宽了绿色企业的融资渠道。

苗木贷

本行创新推出“苗木贷”特色信贷产品，专门为本地从事苗木种植、销售的绿色企业、种植大户等主体量身定制。该产品实行“一次授信、随用随贷、余额控制、循环使用”，个人最高授信 200 万元，企业最高授信 500 万元，担保方式灵活。

截至 2025 年 4 月末

127 户	7507 万元
累计用信	用信金额

该行已为 1230 户从事林木育苗行业的个人及企业提供了共计 5.78 亿元资金支持。

环保贷

本行紧密结合绿色信贷支持范围，创新开发特色信贷产品“环保贷”。该产品聚焦低碳经济与环保项目的关键发展领域，为涉及环保问题的小微企业提供一户一策的金融服务方案。截至 2025 年 4 月末，已为江苏茅山长青农业科技有限公司、江苏万顺新能源科技有限公司、新光环保工程有限公司等绿色企业提供贷款支持。

排权贷

本行创新推出“排权贷”绿色金融特色产品。该产品以排污权、碳排放权等环境权益为授信依据，精准支持环保小微企业。通过将环境权益转化为可融资的信用资产，有效解决了环保企业缺乏传统抵押物的融资难题。

亚夫振兴保

2024 年 12 月，本行联合句容市农业农村局、镇江信用融资担保有限公司，创新推出“亚夫振兴保”见贷即保信贷产品。该产品聚焦服务小微企业、“三农”主体及创新创业市场，重点支持绿色农业与新农人群体。在产品设计上，担保公司承担 50% 贷款本金损失风险，银行承担 50% 本金损失风险及全部利息损失风险；担保公司每年按贷款本金的 0.5% 收取费用。企业最高可获 300 万元授信，个人最高可获 100 万元授信。

截至 2025 年 12 月末

1089 万元

累计发放“亚夫振兴保”

9.2 创新研究与奖项

绿色金融研究

绿色金融政策与趋势研究 01

本行系统跟踪研究国内外绿色金融领域政策法规与标准规范，深入学习绿色金融政策文件。在全面梳理国内外绿色金融政策标准与监管要求的基础上，本行深入研判绿色金融发展态势与行业趋势，据此明确本行绿色金融发展战略目标与重点任务，为全行绿色金融业务的有序推进提供前瞻性、系统性的战略指引。

《关于构建绿色金融体系的指导意见》（银发〔2016〕228 号）

《金融业标准化体系建设发展规划（2016—2020 年）》（银发〔2017〕115 号）

《绿色信贷指引》（银监发〔2012〕4 号）

《关于建立绿色贷款专项统计制度的通知》（银发〔2018〕10 号）

《绿色信贷实施情况关键评价指标》（银监办发〔2014〕186 号）

《绿色债券评估认证行为指引（暂行）》（中国人民银行 证监会公告〔2017〕20 号）

《金融机构环境信息披露指南》（JR/T 0227-2021）

《江苏省银行业金融机构环境信息披露指引》（苏银发〔2024〕49 号）

《金融机构碳核算技术指南（试行）》（银办发〔2021〕119 号）

绿色金融产品与服务创新研究 02

本行聚焦绿色信贷、绿色债券等绿色金融产品的创新路径探索，紧密围绕“三农”及小微企业的绿色融资需求特征，研发推出系列标准化贷款融资模式与低碳金融产品，持续加大对节能环保产业及绿色经济发展的金融支持力度，不断提升绿色金融服务的覆盖面和适配性。

环境风险管理研究 03

本行深入开展环境风险识别、评估与管理方法论的专题研究，持续健全环境风险管理体系，确保投融资活动全面符合可持续发展要求。在实践层面，本行积极探索环境风险量化分析方法与技术工具，将投融资主体受环境政策影响程度、自身环评状况及环境表现等要素纳入企业授信评估指标体系，系统评估环境物理风险与转型风险对信贷资产质量的影响程度，持续提升环境风险管理的专业化、精细化水平。

环境风险管理研究 04

本行积极探索绿色低碳运营转型路径，围绕绿色办公、绿色采购、绿电绿证应用、绿色数据中心建设等重点领域，系统研究降低自身运营环境影响的可行措施，持续提升绿色运营水平。本行积极倡导绿色办公理念，依托金融科技手段推动运营管理集约化、日常工作数字化及业务办理智能化，进一步提升运营效率与节能减排成效。

外部研究合作 05

本行积极参与绿色金融与环境管理领域的外部研究合作与学术交流，广泛开展与科研机构、行业组织及同业机构的协同研究，推动本行绿色金融业务的持续深化发展。同时，本行通过参加绿色金融论坛、学术研讨会等行业活动，主动分享绿色金融研究成果与实践经验，学习借鉴先进做法，拓展行业视野，持续提升本行在绿色金融领域的行业影响力与专业话语权。

绿色金融奖项

本报告期内本行未获得的绿色金融领域权威奖项及荣誉认证。

被投企业环境绩效督促

本行高度重视被投企业（含信贷客户）环境绩效的持续监督与督促，将环境与气候风险管理纳入投融资业务全流程管理，建立健全“投前识别—投中审查—投后监控—激励约束”四位一体的被投企业环境绩效督促机制，积极发挥金融资源配置的引导作用，推动被投企业提升环境表现，助力绿色低碳转型。

信贷准入

本行建立了严格的环境绩效识别与准入审查机制。企业新增授信及年检时，均查询“江苏省企业环保信用评价信息网”，依据客户环保评级实施差异化准入管理。客户须为环保评定为绿色、蓝色、黄色企业；红色等级企业在风险可控、不突破原有授信总额的前提下逐步压降或退出；黄色企业不得增加授信额度。

贷前调查

本行加强客户环保依法合规情况的调查，将投融资主体受环境政策影响程度、自身环评状况及环境表现等要素纳入企业授信评估指标体系，对“两高一剩”或环保不达标企业实行限制准入。

授信审批

本行将环境与社会风险评估嵌入信贷业务全流程，将环保评估审批文件作为授信的重要条件，严格执行对“两高一剩”行业的授信审批。本行建立了分层授权的差异化审批制度，对不同环保评级企业实行差异化授信政策，对环境风险较高的客户严格控制授信额度。

本行通过风险预警系统对存在环保问题的客户进行预警提示，并采取有针对性的控制或缓释措施。将预警信号嵌入贷款授（用）信管理、信贷资产风险分类、不良贷款责任认定等流程，确保环境风险隐患及时发现、及时处置。

10

数据质量管理

Data quality management

- 数据梳理、校验及保护
- 加强信息化建设，保证数据权益和安全
- 数据安全应急预案

10.1 数据梳理、校验及保护

本行高度重视环境相关统计数据的质量管理工作，围绕“权责清晰、系统支撑、分类施策、全员参与”的核心思路，构建了覆盖数据收集、汇总、校验、审核全流程的精细化管理机制，确保环境数据的准确性、完整性与及时性。

数据来源与收集

本行环境相关统计数据主要来源于内部统计系统记录与外部客户数据收集两大渠道。在数据采集环节，支行客户经理承担基础数据采集与业务属性认定的关键职责；总行核对专员对支行收集和填报的自身经营碳排放、投融资清单、碳减排清单等进行逐项核对。在数据采集过程中，本行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所必需的经营数据与环境信息，并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，同时明确告知数据主体其数据将被如何使用及所采取的安全保护措施，保障数据主体的充分知情权。

校验规则与质量审核

本行建立了严格的数据校验流程，通过交叉核对、内部评审及外部审验多种方式对数据进行多维度校验，确保数据可追溯、可验证、可核查。

交叉核对机制

支行核对专员对客户经理收集和填报的《客户清单》、投融资碳排放、绿色资产碳减排等初始数据进行逐个核对；总行核对专员对支行填报的自身经营碳排放、投融资清单、碳减排清单进行复核。

系统自动化校验

本行依托金融碳核算系统数据核验工具，对数据进行自动化校验。同时建立 T+1 差错数据生成机制，每日自动抓取核心业务系统、信贷管理系统、贷审系统等系统中的异常数据，涵盖客户信息缺失、业务字段录入错误、数据间逻辑矛盾等多个维度。

内部评审与外部审验

本行专家依据评审规则和统计数据，对金融碳核算系统最终计算结果和各类碳报表进行内部评审；第三方机构依据《金融机构碳核算技术指南（试行）》和《江苏省银行业金融机构环境信息披露指引》，参考行业内金融碳核算最佳实践经验开展外部审验，对关键数据进行严格比对识别并纠正潜在偏差。

责任分工与质量保障

本行秉持“谁的系统谁负责、谁的业务谁负责、谁的数据谁负责”的核心原则，构建了层层压实的数据治理工作责任体系。

数字金融创新部

牵头承担全行数据标准规范及业务类数据质量问题的统筹解决

各业务部门

承担源头管理责任，负责制定本部门工作领域的数据标准规范，及时解决业务类数据质量问题

各支行

承担一线源系统数据治理执行责任，负责客户信息的采集、核实与更新

业务经办人

数据质量第一责任人

本行常态化召开数据质量联席会，针对共性问题共同分析根源，优化业务操作流程或系统功能；对因数据录入错误、整改不及时引发的风险事件或业务差错，实行全流程责任倒查。

在保障数据准确性方面，本行按月汇总差错数据清单并分发至对应责任部门，明确整改时限与整改标准；制定工作质量考核细则，设置数据及时性、准确性等核心考核指标，月度通报补录差错，季度通报整改完成率。在保障数据及时性方面，建立 T+1 差错数据生成机制，实现数据问题的快速识别与精准分发；同时，本行首次碳排放核算与环境信息披露工作已于 2024 年 7 月 31 日完成，确保了定量数据与定性内容的完整及时披露。

10.2 加强信息化建设，保证数据权益和安全

本行高度重视环境相关统计数据的质量管理工作，围绕“权责清晰、系统支撑、分类施策、全员参与”的核心思路，构建了覆盖数据收集、汇总、校验、审核全流程的精细化管理机制，确保环境数据的准确性、完整性与及时性。

环境数据管理信息化系统建设

本行以深化金融数据应用为基础，以建立数据资产、挖掘数据价值为目标，将数字化思维运用于生态金融、风险管控等业务发展和内控管理领域。在环境数据管理方面，本行聘请专业第三方咨询机构，辅导工作组设计了完整的可行性方案、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，并采购和部署了金融碳核算系统数字化工具。该系统助力本行满足监管政策要求，有效识别气候风险并优化资产组合，并为绿色项目评估提供数据支撑。

本行积极运用省联社“强后台 + 大中台 + 灵前台”架构模式，稳步建设自身数据中台，制定数据管理和算力建设规划，明确数据工作机制、基本目标、主要任务及实施路径。在系统应用层面，本行用好省联社各类外部共享数据，建立完善各类数据模型，充分运用于绿色信贷业务的贷前、贷中和贷后全流程。在组织保障方面，本行专门设立数字化转型委员会，制订数字化转型委员会工作制度，建立软件开发应用、金融场景建设、数据分析运用、金融产品创新、风险预警防控 5 个敏捷团队。

强后台

大中台

灵前台

数据安全防护技术手段

本行以数字安全为底线，将数字价值应用于业务运营和经营管理全链条。在环境数据安全防护方面，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。

在具体技术措施上，本行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；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；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。本行还积极参与镇江市法人银行业金融机构网络安全与数据安全规范的制定与实施，持续提升数据安全防护水平。

数据主体权益保障

本行切实保障数据主体权益。在同意授权方面，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；在数据最小化方面，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；在知情权保障方面，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。通过上述措施，本行有效防止数据泄露与滥用，切实维护数据主体的合法权益。

10.3 数据安全应急预案

应急预案体系

本行建立了较为完善的数据安全事件应急预案体系。本行科技信息部门按照监管部门要求，持续强化信息系统安全保障能力，依据《中华人民共和国计算机信息系统安全保护条例》等相关法规，制定了覆盖科技信息系统突发事件处置的应急预案。

在风险分级方面，本行预案体系涵盖不同级别的数据安全事件，包括但不限于系统故障、网络安全事件、自然灾害等各类突发事件。本行对数据安全风险实行分级分类管理，依据事件影响范围、严重程度及可能造成的损失，设定差异化的风险等级与响应标准。

应急响应流程与处置措施

本行明确了应急响应流程和责任人，建立了安全事件上报机制。在应急响应组织方面，本行成立专项领导小组，构建“顶层设计—流程优化—技术保障”的全链条管理体系。在处置措施方面，本行对重要数据和敏感信息进行加密存储和传输；一旦发生数据安全事件，按照预案迅速启动应急响应程序，组织相关部门协同处置，最大限度降低事件影响范围和损失。

在业务连续性保障方面，本行深入开展业务连续性整治工作，充分识别重要业务和重要信息系统，增强业务连续性和安全性保障。通过建立数据备份与恢复机制，定期对环境数据进行备份，确保在突发事件发生时能够快速恢复数据与业务运营。

事后复盘改进与应急演练

本行建立了数据安全事件的事后复盘与持续改进机制。事件处置完毕后，组织相关部门开展全面复盘分析，深入查找事件原因与管理漏洞，完善制度与流程缺陷，防止同类事件再次发生。

在应急演练方面，本行定期组织开展各类应急演练活动。联合消防等部门开展防暴防火演练，模拟突发火情、抢劫等场景，检验应急预案可操作性，提升员工应急处突能力。本行组织所有基层网点开展突发事件应急预案及消防演练，提高全员应对突发事件处置能力。在全国第 34 个消防宣传月期间，本行紧扣“全民消防、生命至上”主题，在总行大楼成功组织开展应急疏散演练。演练前组织中层管理人员和员工观看主题教育片和警示案例，增强全员安全敬畏意识；演练中严格按照应急预案执行，切实提升应急处置能力。通过常态化应急演练，本行持续检验并优化应急预案的科学性与可操作性，确保数据安全应急管理体系始终适应内外部环境变化的需要。

11

未来展望

Future Outlook

- 绿色金融未来展望

11.1 绿色金融未来展望

站在“十四五”收官与“十五五”开局的关键节点，句容农商银行将坚定不移地贯彻国家碳达峰、碳中和战略部署，持续深化绿色金融战略转型，以“绿色金融服务践行者”为核心定位，从战略引领、信贷投放、产品创新、风险管理、运营转型、能力建设六大维度系统推进绿色金融高质量发展。

应急预案体系战略引领：深化绿色金融顶层设计 01

2026 年，本行将持续完善绿色金融战略规划与治理架构，在《2023—2025 年战略转型规划》奠定的坚实基础上，科学谋划新一轮绿色金融发展蓝图。本行将进一步发挥董事会战略与可持续发展专门委员会的决策引领作用，强化高级管理层统筹协调职能，完善“顶层统筹、部门协同、全员参与”的绿色金融治理闭环。同时，本行将根据国家最新绿色金融政策法规与监管要求，动态优化绿色金融发展战略、碳达峰行动方案、碳中和实施路径及气候风险管理战略等纲领性文件，确保绿色金融发展方向与国家战略保持高度一致。

《2023—2025 年战略转型规划》

信贷投放：持续扩大绿色金融规模 02

2026 年，本行将继续加大绿色信贷投放力度，力争绿色贷款余额实现稳步增长。本行将紧密围绕《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》的统一标准，重点支持节能降碳产业、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领域。同时，本行将积极对接区域内零碳园区、绿色产业集群等建设需求，主动服务句容地区绿色农业、清洁能源、绿色交通等战略性新兴产业。本行将持续引导信贷资源逐步退出高污染、高耗能领域，不断优化信贷资产结构，以金融“活水”精准灌溉区域绿色低碳转型。

《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》

03 产品创新：丰富绿色金融服务供给

2026 年，本行将持续深化绿色金融产品与服务创新，围绕“三农”及小微企业的绿色融资需求，进一步完善绿色金融产品体系。本行将重点推进“环保贷”“碳汇预期收益权质押贷款”“排权贷”“苗木贷”“气候贷”等特色产品的增量扩面。其中，“气候贷”作为本行 2026 年重点推广的创新产品，将进一步深化“气象风险评级 + 信贷增信”服务模式，将气象等级评定结果与信贷政策、利率定价深度挂钩，不断扩大气候敏感型企业专属金融服务的覆盖范围。本行还将积极探索碳排放权、排污权、用能权等环境权益抵质押融资模式，推广“苏碳融”等政策工具，探索与碳减排绩效挂钩的差异化利率定价机制。

04 风险管理：强化气候风险防控能力

2026 年，本行将持续完善气候与环境风险管理体系，将气候风险纳入全面风险管理框架。本行将依托“数字化气候风险管理系统”，持续开展物理风险与转型风险的量化评估。在物理风险管理方面，本行将继续依托专业化气候预测系统，对热浪、寒潮、台风等极端气候事件进行前瞻性监测与预警。在转型风险管理方面，本行将持续完善基于 NGFS 情景框架的气候风险压力测试模型，深入开展钢铁、化工等高碳行业的转型风险评估。本行还将加强对高碳资产的风险识别、评估和管理，稳妥应对转型风险，确保绿色金融业务在风险可控前提下稳健发展。

05 运营转型：推进自身运营碳中和

2026 年，本行将持续推进自身运营层面的绿色低碳转型。本行将围绕绿色办公、绿色采购、绿电绿证应用、绿色数据中心建设等重点领域，持续降低自身运营过程中的环境影响。本行将依托金融科技手段推动运营管理集约化、日常工作数字化和业务办理智能化，进一步提升运营效率与节能减排成效。同时，本行将持续推进网点节能改造，深化“绿色银行”特色支行的运营模式创新，在全行形成绿色运营的示范效应。本行还将逐步推进自身运营层面的碳足迹核算与节能降碳目标，为实现自身碳中和奠定坚实基础。

06 能力建设：夯实绿色金融发展根基

2026 年，本行将持续加强绿色金融人才队伍建设与专业能力提升。本行将定期组织绿色金融政策解读、绿色信贷识别与统计、环境风险评估方法等专题培训，持续提升全行员工绿色金融业务素养与实操能力。本行将进一步深化与气象、生态环境、农业农村等政府职能部门的协同合作，持续完善“政银企”高效对接机制。在环境信息披露方面，本行将持续对标国内外主流可持续发展披露准则，依托金融碳核算系统，规范开展年度环境信息披露工作，不断提升披露质量与国际可比性。本行还将积极参与绿色金融领域的外部研究合作与行业交流，持续提升本行在绿色金融领域的专业影响。

展望未来，句容农商银行将以绿色发展理念为引领，持续深化绿色金融战略转型，不断提升绿色金融服务水平，全力推动区域经济绿色低碳转型，争当本土绿色金融服务的先行者、示范行，为实现“双碳”目标和经济社会全面绿色转型贡献持续、稳健的金融力量。