



广东农信  
GDRC

遂溪农商银行  
SUIXI RURAL COMMERCIAL BANK

# 2021年度 环境信息披露报告



## 关于本报告说明

**编制依据：**本报告依据中国人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》（JR/T0227—2021）、金融稳定理事会（FSB）发布的《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》等文件中的环境相关披露要求进行编制。

**报告期间：**2021年01月01日至2021年12月31日

**报告周期：**年度报告

**报告范围：**本报告披露范围包含广东遂溪农村商业银行股份有限公司总行及辖内分支机构环境信息相关数据。特别说明除外。

**相关说明：**本报告中的数据以2021年1月1日至2021年12月31日期间内的数据为主。本报告中数据主要来源于本行内部统计数据。本报告所涉及货币金额以人民币为计量币种。

**指代说明：**为便于阅读，本报告“广东遂溪农村商业银行股份有限公司”简称“遂溪农商银行”、“本行”或“我行”。

**发布形式：**本报告以简体中文电子版形式发布。

**编制单位：**广东遂溪农村商业银行股份有限公司。

**报告反馈及联系方式：**

地址：湛江市遂溪县湛川路3号，电话：0759-7743523。

# 目 录/CONTENTS

一、公司概况.....	1
1.1 整体概况.....	1
1.2 绿色战略发展目标.....	1
1.3 重点支持领域.....	2
1.4 环境关键绩效表.....	2
二、绿色信贷内部管理情况.....	3
1.1 成立工作领导小组.....	3
2.2 设立绿色金融事业部.....	3
三、环境相关政策制度.....	4
3.1 贯彻落实国家及地方政策.....	4
3.2 内部政策制度.....	4
四、环境风险识别与应对.....	6
4.1 建立风险管控机制.....	6
4.1.1 实行风险全流程管理.....	6
4.1.2 执行禁入和限入政策.....	6
4.1.3 持续监测环境效益.....	6
4.2 环境风险管理及流程.....	6
4.2.1 贷前调查.....	6
4.2.2 授信审查.....	7
4.2.3 贷款发放及支付.....	7
4.2.4 贷后管理.....	7

五、经营活动的环境影响.....	8
5.1 经营活动温室气体排放与资源消耗.....	8
5.2 经营活动环保措施.....	8
5.2.1 节约用水.....	8
5.2.2 节约用电.....	8
5.2.3 节约办公耗材.....	9
5.2.4 节约办公用品.....	9
5.2.5 用餐注重节约.....	9
5.2.6 推行无纸化业务.....	9
5.2.7 积极参加城市创文活动.....	9
六、数据梳理、校对及保护.....	10
6.1 强化客户信息数据管理.....	10
6.2 建立业务及数据安全应急演练.....	10
6.3 是建立健全外包业务管理细则.....	11
七、绿色信贷产品创新与服务.....	12
7.1 完善金融产品体系.....	12
7.1.1 改进传统金融产品.....	12
7.1.2 创新绿色企业专属产品.....	12
7.1.3 积极发展绿色消费金融.....	12
7.2 外部合作.....	12
7.2.1 政银企对接.....	12
7.2.2 融资平台接入.....	12
八、环境相关主要成果.....	13
九、未来展望.....	14

# 一、公司概况

## 1.1 整体概况

广东遂溪农村商业银行股份有限公司，由原遂溪县农村信用合作联社改制设立而成。1953年3月，遂溪县第一批农信社诞生；1955年全县实现了一乡一社；1958年上半年，实行人民公社化，信用社分解到农业社，更名为信用部；1969年县信用社下放给贫下中农管理；1980年9月，信用社由农业银行领导和管理；1984年6月，遂溪县农村信用合作社联合社（以下简称“遂溪县农信联社”）成立；1996年，遂溪县农信联社与农业银行脱离行政隶属关系，交由县人民银行监管；2005年8月，遂溪县农信联社由省联社垂直管理；2009年10月实行以县联社为统一法人管理，遂溪县农村信用合作联社成立；2018年12月，改制为广东遂溪农村商业银行股份有限公司。截至2021年12月末，全行资产总额超152.2亿元，各项存款余额达137.09亿元，各项贷款余额达77.65亿元，绿色贷款余额2400万元。

## 1.2 绿色战略发展目标

遂溪农商银行将持续扩大绿色信贷规模，严控环境不好的企业信贷投放，加快形成促进绿色金融发展的体制机制，深入探索实现环境效益和经济效益双赢，以绿色金融促机构转型，努力实现 2021-2023 年绿色信贷“一增三控”目标，其中：“一增”即绿色信贷增速不低于同期各项贷款增速；“三控”即控制绿色信贷不良率不高于小微企业贷款不良率，严控“两高一剩”贷款，严控环境、安全生产违法违规企业贷款。规划期间，我行拟投放绿色贷款授信额度 5000 万元。

## 1.3 重点支持领域

遂溪农商银行结合遂溪县地区产业发展特点，持续加大在绿色制造、节能环保、污染防治、清洁能源、绿色建筑、绿色交通、绿色农业、资源循环利用、新能源、新材料等重点领域的金融支持，配合政府部门、绿色企业完成水污染治理、土壤污染防治、固体废物综合利用、农业农村污染治理等重点污染防治攻坚任务，持续改善遂溪县当地环境质量。

## 1.4 环境关键绩效表

遂溪农商银行 2021 年环境关键绩效表

指标类型	指标名称	单位	2021 年	备注
绿色金融	绿色信贷余额	万元	2400	
绿色运营	营业、办公用水量	吨	18501	
	营业、办公用电量	兆瓦时	1721	
	营业、办公用纸量	万张	34.5	
	自有交通运输工具用油量	升	57527	
	温室气体排放密度	--	--	暂无测量

## 二、绿色信贷内部管理情况

2.1 成立工作领导小组。成立绿色信贷业务工作领导小组，董事长任组长，行长任副组长，市场与科技部、信贷管理部、授信审批部经理任成员。

2.2 设立绿色金融事业部。绿色金融事业部设立在市场与科技部，具体分工如下：

2.2.1 市场业务部负责绿色金融业务考核评价、激励约束、资源倾斜情况。

2.2.2 信贷管理部负责开展绿色信贷业务及绿色信贷的统计分类、监测、分析情况。

2.2.3 授信审批部负责负责绿色金融客户评级、信贷准入、管理和退出，贷款定价及经济资本分配等方面的运用情况，以及绿色金融授信、风险管理政策情况。

## 三、环境相关政策制度

遂溪农商银行遵循的环境相关政策制度主要包括三个方面：一是本行内部制定并逐步完善的环境相关管理制度；二是贯彻落实与本行相关的国家及所在地区的环境政策、法规及标准等，三是遵守与本行相关的气候与环境国际公约、框架、倡议等。

### 3.1 外部政策

遂溪农商银行积极贯彻落实中共中央、国务院《关于加快推进生态文明建设的意见》《生态文明体制改革总体方案》，七部委《关于构建绿色金融体系的指导意见》（银发〔2016〕228号）及《关于落实环境保护政策法规防范信贷风险的意见》等文件精神，践行“创新、协调、绿色、开放、共享”发展理念，坚持“绿水青山就是金山银山”的发展方向，助力推进生态文明建设，积极构建绿色金融体系，大力发展绿色信贷等业务，防范绿色环保相关金融风险，促进经济绿色转型发展。在绿色运营、绿色办公方面，本行严格遵守《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国节约能源法》、《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》、《广东省城乡生活垃圾管理条例》等法律法规，坚持节能环保理念，制定节能减排制度措施，践行环境保护责任。



## 3.2 内部政策制度

3.2.1 制定《遂溪农村商业银行 2021-2023 年绿色信贷发展战略规划》，成立“绿色信贷领导工作小组”，负责统筹协调辖内绿色信贷专项工作。“绿色信贷领导工作小组”下设办公室在市场与科技部，负责绿色信贷日常工作，由市场与科技部总经理担任办公室主任。

3.2.2 制定《广东遂溪农村商业银行股份有限公司绿色信贷实施管理办法》，从组织保障、职能分工、政策支持、认定标准、管理原则、准入机制、风险措施、绩效管理等方面制订具体工作措施，多措并举，推动绿色金融业务发展，建立健全本行绿色金融体系，优化绿色信贷审批流程，加强绿色贷款考核，开展专项培训辅导，推动实现本行绿色业务量及业务质量的同步提升。

3.2.3 制定《广东遂溪农村商业银行股份有限公司人民币贷款利率定价管理办法(2021 年第三版)》，单独列明绿色贷款利率定价标准。

## 四、环境风险识别与应对

### 4.1 建立风险管控机制

4.1.1 实行风险全流程管理。规范尽职调查的内容，制定明确的合规文件清单，严格进行合规审查审批，将环境和社会风险状况作为信贷投放的重要依据，对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定有针对性的处置措施。

4.1.2 执行禁入和限入政策。实行“环保一票否决制”，对落后产能项目、节能环保不达标、安全生产不达标、严重污染环境且整改无望的企业，严禁提供新增授信支持，坚决压缩退出存量贷款。

4.1.3 持续监测环境效益。加强对绿色项目可行性报告的分析，评估节能减排效果，密切监控项目建设进度、信贷资金使用情况，确保项目实际节能减排量达到预期效果，严防挪用绿色信贷资金的行为。

### 4.2 环境风险管理及流程

制定《广东遂溪农村商业银行股份有限公司绿色信贷实施管理办法》，将客户环保信息纳入信贷全流程管理，密切关注绿色融资业务各环节，在贷前、贷中及贷后各个阶段对环境相关风险进行识别、评估和管理，严格执行国家产业政策、环境管理及污染治理等政策要求，提升环境风险管理专业化水平，促进绿色金融发展。

4.2.1 贷前调查时业务经营机构必须全面深入调查了解客户的“绿色信贷”状况，从原材料采购、生产制造、质量检测和销售运输等经营全流程评估客户的环境和社会表现，评价分析可能存在的环保、安全、健康等隐患及采取的防控措施。

4.2.2 在授信审查时，授信审查人员应全面关注客户的环境和社会表现，在继续重视客户环境保护、能耗信息的同时，关注客户在土地、健康、安全、移民安置、生态保护、气候变化等方面的表现，有效防范客户的环境与社会风险。

4.2.3 贷款发放及支付时各经营机构应加强对项目建设授信资金的支付管理。授信资金的支用应在符合银监会“三个办法和一个指引”的监管要求下，对项目环保设施的设计、施工、运营与主体工程不同步的，应暂停主体工程建设资金支付。

4.2.4 贷后管理时密切关注国家调整产业结构、关闭落后产能、实施绿色信贷等对授信企业和项目的生产经营、财务状况等的影响，对存在环境和社会风险隐患的客户，要加强定期、不定期监控力度，敦促客户及时整改。对存量客户发生重大环境和社会事故的，要及时暂停授信额度的提用，并采取有效措施强化担保、资产保全、必要时主动退出，并在风险分类、准备计提、损失核销等方面及时作出调整。

## 五、经营活动的环境影响

### 5.1 经营活动温室气体排放与资源消耗

#### 经营活动产生的能源和自然资源消耗

指标名称	披露细项	单位	总量	人均
经营活动产生的直接自然资源消耗	自有交通运输工具所消耗的汽油量	升	57527	118.61
	营业、办公活动所消耗的液化石油气	吨	2.78	0.006
采购的产品或服务所产生的间接自然资源消耗	营业、办公活动所消耗的水	吨	18501	38.15
	营业、办公所消耗的电力	兆瓦时	1721	3.55
	营业、办公所使用的纸张	吨	34.5	0.071

### 5.2 经营活动环保措施

遂溪农商银行积极弘扬国家“创新、协调、绿色、开放、共享”发展理念，始终倡导绿色运营理念，坚持绿色、低碳办公。提倡全体员工做节能倡导者，增强节约降耗意识，加强节能降耗宣传，积极参与节能降耗活动。

5.2.1 节约用水。倡导员工水龙头尽量开小，用完随手关闭，职能部门要经常检查供水设备，避免跑、冒、滴、漏浪费水的现象。

5.2.2 节约用电。要求员工下班离开办公室前检查电脑确定其处于关闭状态。最后离开的员工要关闭照明电源方能离开，养成随手关灯习惯，杜绝“长明灯”现象。

5.2.3 节约办公耗材。文件草稿的打印、复印用纸能省则省，充分发挥钉钉 OA 办公，代替纸类公文；倡导员工在打印文件前，仔细校对，减少产生错误而要重复打印的频率；文件打印没有特殊要求的，采用双面打印，减少纸张消耗，推进无纸化办公。

5.2.4 节约办公用品。严格审批和控制办公用品购买，提高使用频率、控制发放数量。

5.2.5 用餐注重节约。珍惜粮食，避免剩餐，减少浪费。在食堂张贴节约粮食、文明就餐等宣传标语，推行“光盘行动”，引入使用订餐系统，食堂根据每日订餐系统订餐人数进行定量采购准备所需菜品，通过为员工合理配餐、合理取餐等方式杜绝粮食浪费，并鼓励员工自带饭盒进行打包，减少一次性非降解的塑料餐具使用。

5.2.6 推行无纸化业务：依托科技赋能，布设自助设备、超级柜台业务自助机、助农取款点、粤智助政务服务一体机等智能设备，推广使用悦农 e 付收银台、手机银行、网上银行等，为客户提供 7×24 小时、线上线下相融合的全生态服务。

5.2.7 积极参加城市创文活动，组织员工清理垃圾，营造整洁干净的卫生环境，增强员工爱护环境卫生、共建美丽遂溪的意识，努力共建美丽家园。

## 六、数据梳理、校对及保护

### 6.1 强化客户信息数据管理

遂溪农商银行制定了《广东遂溪农村商业银行股份有限公司数据治理管理办法》《广东遂溪农村商业银行股份有限公司客户身份信息数据治理工作方案》及明确相关部门职责，加强内部组织和工作协调，全面梳理不断优化存量客户信息数据，持续完善和更新客户最新信息。同时，按照上级部门要求及时进行数据的填报及校对。

### 6.2 建立业务及数据安全应急演练

遂溪农商银行制定《广东遂溪农村商业银行股份有限公司集中作业突发事件应急演练方案》《广东遂溪农村商业银行股份有限公司集中作业业务管理办法》，强化突发事件业务数据安全。一是为建立健全集中作业业务流程管理、作业标准、特殊流程授权审批等一系列管理体系，推行精细化管理，达到业务及数据管理规范、作业标准化、权责明晰化、考核有据化的管理目标。二是完善柜面业务操作管理，加强柜面系统数据安全。运用新柜面系统优势，加强业务办理身份识别，系统对客户相关信息智能脱敏，严控业务办理及信息外泄露风险，保证柜面作业流程顺畅、持续、高效、安全运行。三是强化突发事件应急演练。定期组织人员培训，加强风险业务安全管理以满足应急处置的要求，并通过应急演练，使各应急单位及人员熟悉掌握集中作业突发事件应急处置步骤，增强应急协作能力，提高本行应对集中作业突发事件风险处置能力，避免突发事件导致数据风险发生。

### 6.3 是建立健全外包业务管理细则

制定《广东遂溪农村商业银行股份有限公司集中作业业务录入外包服务管理实施细则》，规范我行集中作业业务录入外包活动，加强集中作业业务录入外包活动的日常管理，包括尽职调查、合同执行情况的监督、风险状况、数据处理等的监督，有效防范外包风险，保障本行集中作业业务的可持续发展，并按省联社要求对数据录入非驻场外包服务公司尽职调查向当地银监报备。

## 七、绿色信贷产品创新与服务

### 7.1 完善金融产品体系

7.1.1 改进传统金融产品。本行将根据绿色企业、项目的周期和行业特征，合理确定项目融资、流动资金贷款等传统产品贷款期限、还款方式，适当提高绿色信贷中长期贷款比例。

7.1.2 创新绿色企业专属产品。本行将有序推进企业特许经营权质押、排污权抵质押、碳资产抵质押、节能减排融资等专业产品的开发和应用，推动绿色企业提高融资效率、降低融资成本、优化资产负债结构。

7.1.3 积极发展绿色消费金融。针对个人绿色出行、绿色消费等绿色生活方式的需求，本行将探索提供多样化个人绿色金融产品，加快推动大零售业务发展。

### 7.2 外部合作

7.2.1 政银企对接。通过政银企等途径，了解企业生产经营和资金需求，主动对接企业，强化服务供给，丰富服务模式，主动挖掘、积极满足包括绿色企业各方面金融服务需求。

7.2.2 融资平台接入。已成功接入广东省中小企业融资平台和中征应收账款融资服务平台，面向包括绿色企业在内的广大市场经营主体推广本行产品及政策，企业可直接在平台内向本行提出融资申请，有效提升对接效率以及企业信贷可获得性。



## 八、环境相关主要成果

遂溪农商银行积极践行绿色发展理念，大力推动绿色金融发展，在绿色金融业务发展和绿色办公运营发展方面有所成就。在绿色金融业务方面，截止 2021 年底，遂溪农商银行发放绿色信贷余额 2400 万元，完成《遂溪农村商业银行 2021-2023 年绿色信贷发展战略规划》绿色信贷增量定量指标的 48%。

案例：位于湛江经济技术开发区的湛江市南珊环保科技有限公司，主营：再生资源回收、加工、销售；危险废物的收集、贮存，废矿物油的危险废物收集等。为了钢铁基地及其配套产业园区、湛江市的环境保护、生态建设与经济发展、居民生活和健康，在湛江经济技术开发区钢铁项目配套产业园投资建设“二次资源综合利用项目一期”的项目，由于自有资金不足，特向我行申请借款 5000 万元。鉴于该项目申请符合国家环保政策，我行在落实贷款条件后，给予该企业授信额度 5000 万元，已使用额度 2400 万元。该公司项目顺利实施后，具备处理危险废物 3 万吨/年；工业固废 30 万吨/年；小钢渣立磨成矿粉做混凝土掺合料 30 万吨/年；废耐火材料 5 万吨/年；工业建筑垃圾 10 万吨/年；危废焚烧处理 2 万吨/年等生产能力。

## 九、未来展望

2021年，遂溪农商银行在环境相关和绿色金融方面取得一定成效，但同时尚有提升空间和发展潜力。展望未来，“十四五”是碳达峰的关键期、窗口期，遂溪农商银行将积极响应国家“碳达峰”、“碳中和”等重大决策部署，结合自身发展规划，在人民银行、银保监局等金融监管部门的指导下，构建市场导向的绿色金融创新体系，推动绿色金融业务发展，不断提高环境信息管理和披露水平。