

浙江龙游农村商业银行股份有限公司 2023 年度 ESG 披露报告

一、公司概况

浙江龙游农村商业银行股份有限公司（简称龙游农商行）是一家服务于龙游地区的农村商业银行。该行秉持着可持续发展的理念，致力于在经济、环境和社会等方面发挥积极作用。

在环境方面，龙游农商行积极推动绿色金融产品与服务的创新，加强环境风险管理，提高资源利用效率，减少碳排放。在社会 responsibility 方面，该行注重客户服务，关注员工发展，积极参与社区建设，努力为社会创造更大的价值。在公司治理方面，龙游农商行建立了健全的公司治理结构，加强风险管理，提高信息披露质量，确保公司的稳健运营。

二、环境（E）

（一）绿色金融产品与服务

1. 绿色信贷

已制定绿色战略规划，每年确定绿色信贷目标，并将绿色信贷相关指标纳入季度、年度经营目标考核办法中。

作为绿色金融试点机构，浙江龙游农村商业银行陆续推出绿色信贷产品 10 余种，并曾获得多个环境相关奖项，在前期绿色金融积累基础上，2023 年，浙江龙游农村商业银行持续推进绿色信贷业务，截至 2023 年 12 月末，人行口径绿色信贷授信客户数 7623 家，业务笔数 20158 笔，绿色信贷余额 69.00 亿元，绿色信贷占比 35.06%。

2023 年，浙江龙游农村商业银行持续推进碳账户金融业务，发放碳账户贷款 7.94 亿元，其中企业碳账户贷款 46 户、3.77 亿元；个人碳账户贷款 849 户、4.17 亿元。自 2021 年以来，累计发放碳账户贷款 53.95 亿元，其中企业碳账户贷款 156 户、33.56 亿元；个人碳账户贷款 3412 户、20.39 亿元。

除推进应用绿色金融产品外，2023 年度，浙江龙游农商行在减少经营活动的自然资源消耗和温室气体排放，以及降低投融资碳排放、推动投融资碳减排、提升“个人碳账户”碳减排方面取得一定成效。

2.制定了《绿色信贷内部控制管理办法（试行）》、绿色信贷业务操作流程、绿色信贷管理办法（试行）等，优化了授信审批流程。

3.在授信评审过程中实行环境影响评价一票否决制，目前对于两高一剩类企业不再新增。

4.将企业环境违法违规信息等企业环境信息纳入金融信用信息基础数据库，建立了绿色信贷环境信息监测机制。

5.印发了碳账户应用场景管理办法（试行）、《绿色金融碳金融五年行动计划（2022-2026 年）》，将碳减排效益、碳价等指标纳入授信管理流程。

6.绿色债券

积极参与绿色债券市场，支持绿色产业发展。

7.绿色保险

探索开展绿色保险业务，为绿色产业提供风险保障。

（二）环境风险管理

1.环境风险识别与评估

建立了环境风险识别与评估机制，定期对环境风险进行评估。

2.环境风险监测与预警

加强对环境风险的监测与预警，及时发现和处置环境风险事件。

3.环境风险应对与处置

制定了环境风险应对与处置预案，提高环境风险应对能力。

本行制定《浙江龙游农商银行关于印发信贷客户环境和社会风险分类管理办法(试行)》政策，分析客户对环境的影响程度及客户面临的环境和社会风险高低，对信贷客户主体所从事业务、环境和社会方面的综合行为表现进行评估，实现对信贷客户进行综合评分及等级划分，评估等级共分为为 I 级、II 级、III 级和 IV 级，环境风险依次增高。

我行信贷客户环境风险评估结果等级共分为四个等级，具体等级符号、相关定义详见下表

信贷客户环境风险评价体系符号及定义

等级	表现
I 级	信贷客户环境风险很小，在产业表现、环境表现和社会表现中的风险程度很低。
II 级	业内信贷客户的环境风险较少，在产业表现、环境表现和社会表现中的风险程度较低。
III 级	业内信贷客户的环境风险较大，在产业表现、环境表现和社会表现中的风险程度较高。
IV 级	业内信贷客户的环境风险很大，在产业表现、环境表现和社会表现中的风险程度很高。

金融机构环境政策制度情况表

文件名称	发文字号	文件类型	文件主要内容	备注
《浙江龙游农商银行绿色金融五年行动计划（2017—2021年）实施行动方案》	龙农商银发【2017】286号	战略规划类	明确全行绿色金融五年战略规划和发展目标、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
《浙江龙游农商银行绿色金融行动计划实施细则》	龙农商银发【2017】296号	战略规划类	通过公司治理、组织架构、业务和管理流程、营运机制、风险管理构建绿色金融体系，全面优化绿色金融服务及管理机制，	已建立
《浙江龙游农商银行客户授信管理办法》	龙农商银发【2019】60号	风险管理类	规范我行统一授信制度，加强我行对信用风险、环境和社会风险的控制与管理，促进我行审慎经营和管理。	已建立
《浙江龙游农商银行信贷客户环境和社会风险分类管理办法（试行）》	龙农商银发【2019】70号	风险管理类	根据客户对环境的影响程度及其面临环境和社会风险的高低分类，提升龙游农商行环境和社会风险识别能力，引导信贷资产结构绿色转型，控制环境和社会风险压力。	已建立
《浙江龙游农商银行绿色信贷内部控制管理办法（试行）》	龙农商银发【2019】69号	风险管理类	促进我行建立和完善内部控制，加强我行信贷资产环境和社会风险事件发生，最大限度减少环境和社会风险事件造成的损失，更好的保障我行信贷资产安全	已建立
《浙江龙游农商银行绿色信贷管理办法（试行）》	龙农商银发【2019】68号	业务发展类	制定绿色信贷发展目标，批准实施绿色信贷的政策和程序。落实绿色信贷制度和政策，通过流程控制提高环境和社会风险识别、审查和防范应对能力。	已建立
《浙江龙游农	-	风险管理类	合理界定绿色贷款风险	已建立

商银行绿色贷款风险尽职免责管理办法》			责任，区别绿色贷款风险形成的主客观原因，提高信贷工作人员尽职意识和能力，加大绿色贷款投放力度。	
《浙江龙游农商银行关于印发“幸福黄茶贷”贷款管理办法（试行）的通知》	龙农商银发【2018】4号	业务发展类	加快“中黄3号”黄茶产业的顺利推进，开发特色茶叶金融贷款产品，助力龙游地方经济产业发展和转型。	已建立
《浙江龙游农商银行关于印发专利权质押贷款管理办法（试行）的通知》	龙农商银发【2017】292号	业务发展类	结合龙游地方经济和产业特色，推动创新驱动发展战略落地，开发专利权质押贷款产品，促进龙游经济转型和产业升级。	已建立
《创新“绿色普惠”服务模式打造绿色金改“龙游样版”》	-	业务发展类	精细化构建全流程绿色金融服务体系，全方位实践生猪全生命周期绿色模式，深化实践“绿色循环贷”开启生猪粪污循环利用的“开启模式”。	已建立

（三）资源利用与节能减排

金融机构采取环保措施所产生的环境效益包括但不限于：

a)开展线上业务、无纸化办公、建筑节能改造、鼓励员工选择公共交通工具等所节约或替代的资源 and 能源消耗。

浙江龙游农村商业银行相继出台多项关于绿色办公运营的指引文件，旨在减少能源消耗、提升资源利用率、推动浙江龙游农村商业银行可持续发展。相关制度对全体员工的绿色办公行为提出了要求，包括办公场所的日常节电、节水、节油、节纸以及设备采购等方面，同时也时刻关注办公场所的干净整洁，确保办公环境的绿化、美化、净化。 绿色办

公

办公用水：避免大开水龙头，用完水后拧紧水龙头，杜绝“长流水”；在参加会议、活动后，提倡带走喝剩下的一次性瓶装水。

空调用电：科学使用空调，夏天温控标准不低于 26 摄氏度，没人不开空调，禁止开窗使用空调，提倡下班前 15 分钟关闭空调。

照明用电：人走灯熄，提倡“能用一盏不开多盏”；杜绝长明灯，提倡在光线充足时不开灯；电脑、复印机、打印机等，提倡暂时不用时使用休眠状态、长时间不用时关闭电源；放假、下班时，一定拔掉(关闭)用电设备电源；

公务用车使用管理：严格控制公务用车、强化能耗控制；要求公务用车管理遵循统一管理、定向保障、经济适用、节能环保的原则；

文件传输：提倡无纸化办公，推广内部办公 OA 系统和远程视频会议

节纸管理：注意打印格式尽量少用纸，提倡打印纸双面用，双面复印，提倡无纸化办公。

推行线上业务：积极响应衢州市政府“三年要贷款，最多跑一次”的服务要求，积极推广普及“浙里贷”等线上办贷的模式，进一步精简业务流程，提升整村授信、批量办贷的服务效率。

b)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的情况，包括活动次数、参与人数及社会影响等。

组织员工积极开展各项绿色环保公益活动，如环境卫生整治、垃圾清扫、植树养护、卫生巡查、绿色骑行等，不仅

为衢州市的城市绿化和生态建设做出了力所能及的贡献，同时培养了员工绿色环保意识。。

三、社会责任（S）

（一）客户服务

1.客户满意度

通过问卷调查、客户投诉等方式，定期收集客户意见和建议，不断改进客户服务。

2.加强客户信息保护，保障客户合法权益。

开展金融知识普及活动，提高客户金融素养。

（二）员工发展

1 员工培训与发展

制定员工培训计划，提供多样化的培训课程和发展机会。

2 提供具有竞争力的薪酬福利，关心员工身心健康。具有较为完善的薪酬福利体系，保障员工基本福利，包括但不限于六险二金、带薪病假及带薪产假等，不断修订完善龙游农商银行《薪酬管理办法》（龙农商银发〔2024〕31号）《员工福利管理办法》（龙农商银发〔2023〕63号）《员工考勤休假管理办法》（龙农商银发〔2021〕134号）《员工关心关爱管理办法》（龙农商银发〔2021〕128号）《职工重病医疗互助保障会章程》（龙农商银发〔2019〕63号）《企业年金方案》《补充医疗基金实施方案》等制度机制。员工队伍较为稳定，员工离职率较低，近三年（2021-2023 年度）年均 3.04%，在浙江农商银行系统位于中间水平。

3 通过问卷调查、员工座谈会等方式，定期收集员工意见和建议，不断改善员工工作环境和条件。员工满意度 100%，未发生员工投诉、劳动仲裁等事件。

（三）社区参与

1 公益慈善

积极参与公益慈善活动，回馈社会。每月开展贫困帮扶活动，约 340 次（班子了领导、中层管理人员每个月都要走访贫困户）；我行每周组织到社区进行志愿活动，一年共组织 52 次，部分照片见附件《S.3.1.2 银行是否组织职工开展公益志愿者活动》；本年度向浙江省慈善联合总会捐赠事宜（30 万）；关于向衢州市普惠金融学会捐赠事宜（1 万）；向县妇保院捐赠事宜（30 万）；2023 年共捐赠 61 万元。

2 支持地方经济发展，加大对地方经济的支持力度，促进地方经济发展。本行坚定助企纾困落实延期还本付息政策落实，常态化实行助企纾困政策，包括但不限于延期还本付息、无还本续贷、分期还款等；对特定客户群体（小微企业、个体工商户等市场主体及老年人、残疾人、军人等）实施差异化定价，实施减免优惠措施是，针对小微主体、退伍军人等群体均有不同程度的利率优惠政策；创新“惠农金融产品”，为当地群众提供资金、生产、流通等产业发展中的金融服务，例如创新银桔贷，专门为种桔农户开发的产品，为其提供生产资金。设立农村普惠金融服务站，目前已在全县各村、各乡镇开设 270 家丰收驿站，配备站长（金融指导员）。

制定相关政策深入支持与帮扶科创及先进制造业，如《龙游农商银行制造业高质量发展行动》等方案；开辟授信审批绿色通道，给予科技创新型企业专项信贷支持，对于科技型企业，尤其是专精特新等清单企业，均有不同程度利率优惠；

四、公司治理（G）

（一）公司治理结构

已制定《董事会议事规则》《监事会议事规则》，按时召开年度董事会及各专门委员会会议按时召开董事会及各专门委员会会议，制定了董事会治理机制：《公司章程》《董事会议事规则》已对董事会治理机制进行了明确，此外，配备独立董事 1 人，独立董事占比 7.14%。2023 年我行召开董事会现场会 4 次。

（二）风险管理

金融机构环境风险管理的流程，包括但不限于：

a) 识别和评估环境相关风险的流程。

为搭建与完善绿色金融服务体系，提升我行环境和社会风险识别及防范能力，对企业客户进一步采取绿色企业名单制管理。绿色企业名单制管理能综合反映信贷客户面临的环境和社会风险高低，引导信贷资产结构绿色转型，控制环境和社会风险压力。

绿色金融事业部负责环境和社会风险评估统计、监督和考核工作，以及名单制绿色企业的维护和统计工作。

b) 管理和控制环境相关风险的流程。

调查评级阶段，依照《浙江龙游农村商业银行股份有限公司信贷客户环境风险评估方法成果报告》，根据授信客户环境和社会风险的严重程度，我行将绿色信贷授信客户划分为 I、II、III、IV 四级，在此基础上，对环境和社会风险较高的 A、B 类客户实行差异化动态管理。



浙江龙游农村商业银行绿色信贷授信客户分类及差异化管理

审查审批阶段，审查、审批岗对环境和社会风险调查内容的全面性、等级划分的准确性及结论的合理性等进行审核，特别是对纳入名单制绿色企业的合规性进行审核。

放款审核阶段，贷款审批后至放款日期间，客户经理关注客户的环境和社会风险情况，重点关注污染物排放水平和治理情况、环保及安全生产合规合法情况等，对于因环境违法违规造成责令停产、停业、关闭及以上处罚或因突发较大、重大、特大环境事故发生时，采取不予放款、中止直至信贷资金拨付等措施。

贷后管理阶段，我行定期与不定期开展环境和社会风险信息的收集更新，根据实际情况实时动态调整相应等级，其中 100 万元以下存量客户在重新授信前进行评级，100 万元及以上存量客户每年至少评级 1 次。对贷后降级且造成重大环境负面影响，引发信贷风险和声誉损失，针对环境和社会风险分类等级为 III 级、IV 四级的客户，须在借款合同签订

同时，要求客户签订《环境和社会风险管理承诺书》。

浙江龙游农村商业银行风险合规部根据银保监会要求，牵头进行绿色信贷尽责问责和问责制度，不断提升客户经理推进绿色信贷的积极性，同时培养合规意识。

（三）信息披露

1.定期报告

按时披露定期报告，真实、准确、完整地反映公司经营状况和财务状况。

2.临时公告

及时披露重大事项，保障投资者知情权。

五、未来展望

龙游农商银行将继续秉持可持续发展理念，积极履行社会责任，不断提升 ESG 管理水平。