交通银行股份有限公司湖州分行2019年度环境信息披露报告

2020年6月

目录

[1 关于本报告 3](#_Toc24417)

[1.1 涵盖期间  3](#_Toc23346)

[1.2 报告周期 3](#_Toc3031)

[1.3 报告范围 4](#_Toc1810)

[1.4 报告数据说明 4](#_Toc2258)

[1.5 编制依据 4](#_Toc6251)

[2 年度概况 4](#_Toc7555)

[2.1 总体概况 4](#_Toc23364)

[2.2 规划与目标 6](#_Toc16598)

[3 治理结构 7](#_Toc25039)

[4 相关政策制度 7](#_Toc16201)

[5 环境风险、机遇分析与管理 1](#_Toc1373)0

[5.1 环境风险影响 1](#_Toc30854)0

[5.2 风险管理及流程 1](#_Toc27658)0

[6 经营活动对环境产生的影响 1](#_Toc4848)1

[6.1 本机构经营活动产生的环境影响 1](#_Toc8345)1

[6.2 经营活动环境影响的计算 1](#_Toc7297)2

[7 投融资活动的环境影响 1](#_Toc30292)3

[7.1 本机构投融资所产生的环境影响 1](#_Toc2983)3

[7.2 本机构投融资环境影响的测算与表达 1](#_Toc252)3

[7.3 数据梳理、校验及保护 1](#_Toc26629)4

[8 绿色金融创新及研究成果 15](#_Toc26878)

1. 关于本报告
2. 报告简介

交通银行股份有限公司湖州分行是中央级金融企业交通银行在湖州市一级唯一分支机构，自1994年成立以来，始终秉承“一个交行、一个客户”的经营理念和“拼搏进取、责任立业、创新超越”的企业精神，致力于“建设中国最佳财富管理银行”。发展至今，已拥有以“沃德财富”、“蕴通财富”、“领汇财富”、“E动交行”为代表的一批品牌产品，形成了产品覆盖全面，科技手段先进的业务体系，通过传统网点“一对一”服务和全方位的现代化电子服务渠道相结合，为客户在公司金融、私人金融、国际金融和中间业务等领域提供全面的专业化服务。截止2019年末，分行内设8个管理部门，下辖12个营业网点，其中4家普惠网点。本报告旨在披露交通银行股份有限公司湖州分行2019年度绿色金融发展概况、规划与目标、治理结构、政策制度、环境风险管理及流程、绿色金融创新案例、自身运营及投融资活动对环境产生的影响等相关信息，不断强化责任意识，提高透明度和信誉，增强公众知情权，进一步促进监管部门、各利益相关方与本行进行充分的沟通与了解。

* 1. 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。

* 1. 报告周期

本报告为年度报告。

* 1. 报告范围

本报告的披露范围包含交通银行股份有限公司湖州分行及辖内分支机构。

* 1. 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，主要来自分行内部文件和相关统计资料。

* 1. 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。

1. 年度概况
   1. 总体概况

2019年，分行持续探索建立区域性绿色金融服务体系、加快经济绿色转型升级，做好绿色金融相关工作。在上年工作的基础上，进一步落实完善绿色信贷监管要求，提升绿色信贷规模，促进绿色金融服务创新。

一是加大绿色信贷投放。分行绿色信贷主要投向工业节能、五水共治、绿色建筑等领域。截止2019年末，银保监口径绿色信贷余额34.71亿余元，占全部贷款26%以上，较年初增加12亿余元，增速超过55%。在发展绿色信贷的同时，助力营造绿色金融环境，防范金融风险，截止2019年末，分行不良率较年初下降0.91个百分点，绿色信贷不良率为0。

二是获批绿色信贷专项授权。2019年，分行依托修订后的湖州市绿色企业认定评价标准成功获批绿色信贷专项授权，即在“绿贷通”平台（目前绿色企业项目评定评价系统已移至“绿信通”平台）中绿色企业认定评价结果为深绿或中绿的企业，分行享有首笔业务专项融资授权2000万元（担保方式非信用），为省交行系统内唯一获得此项专项授权的辖属行。

三是深化绿色服务平台运用，推广绿色创新产品业务。2019年，分行通过“绿信通”平台系统对企业项目进行绿色初评合计41户（含企业35户、项目6户），列湖州市34家金融机构第三。“绿贷通”关注企业数量完成率135.22%，受理企业数量完成率153%，受理率98.39%，在全市35家参与银行中跻身4家标兵单位之列。积极推进绿色金融产品业务的开展，截至年末，快易贴余额3740万元、快易付余额600万元、快捷抵押贷余额3.49亿元、优贷通余额600万元、“线上税融通”余额567万元、“线上抵押贷”余额2822万元。当年，分行与人保财险签署合作协议，进一步推进“绿贷险”项目制的开展；与湖州市正策融资担保有限公司正式签署协议，开展银担合作。

四是强化绿色支付环境建设。分行积极做好非税电子化收缴服务工作，业务已覆盖学校学费收缴、公安出入境办证、派出所罚没款、交警罚没款等领域，全年新增执收单位25家。以“云闪付”一元购等活动为抓手，积极推广手机银行、“买单吧”APP,截止年末，分行手机银行注册用户261418户，较年初新增31922户。分行绑卡操作一元购合计14899笔，总量位居全市银行业第二。我行电子银行替代率95.87%，较年初增加7.61个百分点。

五是强化绿色支付环境建设。积极做好非税电子化收缴服务工作，作为财政非税收入支付宝渠道唯一收款行，目前业务已覆盖学校学费收缴、公安出入境办证、派出所罚没款、交警罚没款等领域，全年新增执收单位25家。以“云闪付”一元购等活动为抓手，积极推广手机银行、“买单吧”APP,截止2019年末，分行手机银行注册用户261418户，较年初新增31922户。分行绑卡操作一元购合计14899笔，总量位居全市银行业第二。我行电子银行替代率95.87%，较年初增加7.61个百分点。

* 1. 规划与目标

2020 年为习总书记“两山”理念提出的十五周年，也是“十三五”规划的收官之年。分行将坚持绿色导向、科学发展，完善绿色金融服务体系，在推动湖州市“全国绿色金融改革创新试验区”建设过程中发挥更为积极的作用。2020年主要工作目标如下：

一是提升绿色金融规模，加大绿色信贷支持力度，促进绿色金融规模快速增长，2020 年绿色信贷余额占比保持25%以上。二是深化金融服务平台运用，依托“绿信通”平台绿色评级结果，强化分行绿色信贷专项授权运用；依托“绿贷通”等金融服务平台，提升普惠业务服务能力。三是创新绿色金融产品，加大现有绿色金融产品推广力度，依托集团金融优势，探索契合长三角一体化发展需求的绿色金融产品。四是深入推动绿色经营，降低办公场所电力、水、纸张的消耗，在工作中进一步实现无纸化办公，推动各项工作集约化、精细化和规范化。五是加强绿色金融培训宣传，提升整体绿色金融业务能力及影响力。

1. 治理结构

2017年以来，成立交通银行湖州分行绿色金融工作领导小组，由分行行长任组长，各副行长任副组长，授信与风险管理部、公司业务部、国际业务部、普惠金融事业部、个人金融业务部、财务与营运管理部、综合管理部、信息技术部主要负责人为组员。领导小组下设绿色金融管理中心，与授信与风险管理部合署办公，已制定管理实施细则并明确各项目标任务的牵头部门及主要职责，定期向分行绿色金融管理中心报送亮点工作及发展管理总结，共同推进落实分行绿色金融改革创新相关工作。

1. 相关政策制度

2019年，交通银行湖州分行印发了《交通银行湖州分行绿色金融业务发展和管理实施细则》（2019年修订版）（交银湖综〔2019〕20号）、《交通银行湖州分行2019年绿色金融标杆工程活动方案》（交银湖综[2019]21号），结合前期印发的《交通银行湖州分行绿色金融业务发展和管理实施细则》（交银湖办〔2017〕59号）、《交通银行湖州分行对接湖州市国家绿色金融改革创新试验区建设行动方案》等绿色金融相关活动方案及管理细则，从绿色客户管理、绿色信贷流程管理、绿色信贷机制建设、绿色金融产品管理、绿色营运全面管理、绿色专营体系建设及绿色信息沟通管理等方面提出了具体任务要求，明确了牵头部门及主要职责，保障我行绿色金融深入展开。

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 |
| 《关于丰富绿色信贷内涵及持续深化工程建设的通知》 | 交银办函〔2012〕90号 | 战略规划 | 将安全、健康等纳入“绿色信贷”工程管理要求，修订完善《交通银行“绿色信贷”标识分类操作手册（第三版）》，健全“绿色信贷”工程管理体系。 | 已建立 |
| 《关于印发交通银行行业绿色信贷管理指引的通知》 | 交银办〔2015〕174号 | 管理办法 | 制定发展目标，着力做好以下工作：一是构建环境和社会风险A、B、C分类体系；二是建立环境和社会风险清单；三是完善名单制管理；四是建立绿色信贷优先支持机制；五是提升自身环境和社会表现。 | 已建立 |
| 《关于进一步加强绿色信贷工作的通知》 | 交银办〔2017〕228号 | 管理办法 | 要求做好新常态下交行绿色信贷工作，包括：一、高度重视绿色信贷工作；二、全面掌握绿色信贷工作评价内容；三、抓好薄弱环节，提升绿色信贷工作水平；四、以考核管理为抓手，确保各项要求落到实处。 | 已建立 |
| 《关于进一步加强全辖  绿色信贷业务发展和管理的通知》 | 交银浙办〔2017〕122 号 | 管理办法 | 通知要求加大对绿色产业的信贷支持力度，积极提高全辖绿色金融业务份额，切实提升绿色金融业务发展质效。主要具体工作要求明确如下：一、高度重视，加快绿色信贷业务发展；二、专人跟进，将绿色信贷管理工作落到实处；三、贯穿全流程，加强绿色信贷基础管理；四、加强品牌宣传，树立良好企业形象；五、加强统计管理，建立季度报告制度；六、实施考核评价，提升绿色信贷工作质效。 | 已建立 |
| 《交通银行湖州分行绿色金融业务发展和管理实施细则》（2019年修订版） | 交银湖综〔2019〕20号 | 管理办法 | 制定分行绿色金融业务发展目标，完善组织保障，修订了包括:一、绿色信贷客户管理；二、绿色信贷流程管理；三、绿色信贷机制建设；四、绿色金融产品管理；五、绿色营运全面管理；六、绿色专营体系建设；七、绿色信息沟通管理在内的主要任务，并分配了任务牵头部门。 | 当年新增 |
| 《交通银行湖州分行2019 年绿色金融标杆工程活动方案》 | 交银湖综〔2019〕21 号 | 战略规划 | 从工作目标、组织保障、主要任务等方面明确了分行绿色金融相关工作要求，并分配了任务牵头部门。 | 当年新增 |

1. 环境风险、机遇分析与管理
   1. 环境风险影响

针对环境风险可能对金融机构造成的影响，我行对存在重大环境和社会风险的客户实行名单制管理，制定并落实重大风险应对预案，建立充分、有效的利益相关方沟通机制，并要求其寻求第三方分担环境和社会风险。基于环境因素产生的相关机遇，鼓励大力发展绿色金融，优先支持技术经济标准达到国内国际先进水平的客户及项目，在同等条件下优先审批用于支持绿色、低碳、循环经济的融资申请。积极发展与绿色、低碳、循环经济有关的金融产品和服务；发展电子银行业务等新型银行服务业。

* 1. 风险管理及流程

分行将客户及项目的环境和社会表现作为授信审查审批的重要评审内容，严格信贷准入。根据标识分类情况，实行分类管理，建立环境和社会风险“一票否决制”，对违反国家产业政策、环境政策、安全政策，因环境和社会事故影响企业持续经营的客户，坚决不予授信。同时，积极做好主动对接和引领指导，在严格把控业务风险的同时，积极促成绿色贷款的获批和提用。主要工作有：

**一是完善绿色信贷识别体系。**对于系统中的绿色标识，准确分类，严格执行《交通银行行业绿色信贷管理指引》中对于“三色七类”绿色信贷标识，银监会环境和社会风险A、B、C分类，节能环保项目及服务贷款等分类管理的要求。

二**是实现绿色信贷充分调查。**绿色信贷调查分析内容已嵌入审查审批流程，新版《授信分析报告》中增加“绿色信贷分析”模块，内容包括“客户的环境和社会表现”和“客户的潜在环境和社会风险点”分析。要求正确划分企业在系统中的绿色分类标识及社会与风险分类标识，作为授信申报审核的必备要素之一。

**三是加强绿色信贷监管深化。**根据总行《关于落实监管要求持续做好绿色信贷工作的通知》中相关要求，在授信申报、额度提用、风险监测、定期监控流程中填写《客户环境和社会表现及风险管控情况动态评估表》或由客户经理主动发起动态评估，随报告一并上报归档。评估结果作为后续信贷准入、管理和退出的重要依据，实施分类管理。结果为“不满意”的客户，一律不予支持，不得进入授信流程。

**四是签订绿色信贷补充协议。**客户经理与授信客户签署放款合同时，同时签署《绿色信贷补充协议》，对环境与社会风险相关内容进行约束。放款中心负责对《绿色信贷补充协议》签署情况进行审核把关。

1. 经营活动对环境产生的影响
   1. 本机构经营活动产生的环境影响

2019年，分行在经营活动过程中，公务用车消耗燃油约2.2万升，消耗水1.86万吨，耗电81.82万千瓦时，消耗纸张约7吨。推行无纸化办公，通过GOUP 系统、办公E点通、交融通等现代化传输手段，减少日常办公耗材消耗，将绿色低碳理念融入日常办公。优化行政印章审批系统，便利基层工作。启用签报功能，减少公文发文量及纸质消耗。优化亮化时间，自助银行照明灯光与LED标识定时远程遥控。空调等大功率用电设备在运行期间实现每日自动开关机，并根据实际室温自行调解办公场所空调温度。基建装修项目使用绿色环保的装修材料。公司客户授信申报已采取无纸化流程，减少了纸质传递时间并进一步体现绿色集约办公的理念，提升审批效率。开展“线上税融通”、“线上抵押贷”、“惠民贷”等线上业务,实现线上电子渠道操作，绿色方便快捷。

2019年，分行开展绿贷通、绿信通系统培训，参与人员包括经营单位负责人、客户经理等，涉及160余人次；开展绿色产品（线上抵押贷、线上税融通、快捷抵押贷、惠民贷等）相关业务推广培训，涉及约280余人次；本年度组织消费者权益、金融联合宣传教育等绿色金融相关公益活动，涉及外出宣传400余人次；参与文明城市劝导及落实路长制相关工作，涉及250人次；依托行内授信大讲堂、交银湖州学堂等持续加强绿色金融培训，涉及280余人次。上述培训宣传活动共计涉及1370余人次，较好地推动了分行绿色金融的开展，提升员工及社会大众环保意识。

* 1. 经营活动环境影响的计算

主要根据实际消耗的水、电用量、用纸箱数、单位车辆用油等进行折算。

表3. 金融机构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） | 22000 | 75.86 |
| 营业、办公活动所消耗的水（吨） | 18561 | 64 |
| 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） | 818200 | 2821 |
| 营业、办公所使用的纸张（吨） | 7 | 0.024 |
| 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活动或公益活动（人次） | 1370 |  |

1. 投融资活动的环境影响
   1. 本机构投融资所产生的环境影响

湖州交行授信额度在5000万元以上的绿色项目8个，2019年末贷款余额31.57亿元，主要投向“五水共治”、绿色建筑、热电联产、太阳能发电等领域，进一步实现节水、减排等环境有利影响。报告期内，分行新增发放绿色建筑贷款10亿元，在金融支持绿色建筑方面取得突破。

* 1. 本机构投融资环境影响的测算与表达

投融资环境影响量化测算主要根据项目立项批复文件、项目可行性研究报告或项目环评报告中的节能减排种类和相应数据进行测算。对节能减排量等环境效益指标的计算评估，有利于实现金融推动地方经济绿色发展的可视化，量化绿色信贷对生态环境的促进作用。

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） | 347061.24万元 |
| 各项贷款余额（万元） | 1313305万元 |
| 绿色信贷占比（%） | 26.43% |
| 绿色信贷金额变动折合减排情况 | 折合减排标准煤（吨） | 514900.08吨 |
| 折合减排二氧化碳当量（吨） | 1137929.18吨 |
| 折合减排氨氮（吨） | 0.4吨 |
| 折合减排二氧化硫（吨） | 17.39吨 |
| 折合减排氮氧化物（吨） | 199.59吨 |
| 折合节水（吨） | 0吨 |

* 1. 数据梳理、校验及保护

分行定期对绿色信贷数据进行梳理、校验，在业务系统中妥善维护绿色标识并完善绿色信贷相关信息。通过绿色金融信息报送监测系统、区域特色系统进行日常外部报送，确保数据及时准确。

1. 绿色金融创新及研究成果

|  |
| --- |
| 绿色金融产品服务（管理机制）创新案例  案例1：依托湖州市绿色企业认定评价标准的绿色信贷专项授权  **一、案例背景**：2017年，中国人民银行等七部委批复《浙江省湖州市衢州市建设绿色金融改革创新试验区总体方案》（银发[2017]153号），标志着湖州成为全国首批8个创建全国绿色金融改革创新实验区的地市之一。对此，交行从上到下各级领导均非常重视。当年10月，总行授信部政策制度部高级经理一行来湖调研绿色金融改革创新试验区建设推进情况，听取了分行就当地政府和监管机构出台的绿色信贷相关政策、当地同业的开展情况及分行自身创建动作等方面的工作汇报。分行就绿色信贷专项授权、专项规模及绿色审批通道等在会上进行了专门的申请。当日，还前往市金融办就绿色金融改革创新试验区建设情况、绿色项目评价体系及绿色金融服务平台等内容进行了深入交流。  **二、主要做法**：近两年来，我行多次向上申请绿色信贷专项授权，努力探索和寻求合理的专项融资授权方案，并与上级行持续交流沟通，不断优化方案。2018年，市金融办着手制定湖州市绿色企业/项目认定评价标准，分行积极参与，建言献策，对在研习绿色企业及绿色项目操作手册中碰到的问题积极沟通交流，并就拟出台的评价标准提出了具体意见建议。分行的积极协助得到了市金融办的充分肯定，同时也在前期即对湖州市绿色企业/项目认定评价标准有了较为深入的了解，为后续专项授权的申请打下基础。   1. **主要成效**：2018年10月，随着湖州当地绿色企业/项目认定评价方法的出台，已对当地企业项目在“绿贷通”平台内置的绿色评价系统进行绿色贴标，并引入第三方机构对评价结果予以确认，作为对绿色贷款进行贴息、绿色信用贷款进行风险补偿的依据。2019年1月，分行依托湖州市绿色企业认定评价标准，再次梳理整合，提交了《湖州分行绿色信贷专项授权申请》专项报告。申请提交后，分行积极向上对接沟通，最终成功获批，成为系统内全省唯一一家获批绿色信贷专项授权的分行，获批授权如下：“绿贷通”平台中绿色企业认定评价结果为深绿或中绿的企业，给予分行首笔业务专项融资授权2000万元（担保方式非信用）。   随着绿色企业项目评定评价工作的进一步展开，已专门开发“绿信通”平台支持此项工作。分行于7月依托“交银湖州学堂”举办“绿信通绿色企业项目评定评价操作培训”，进一步推进分行绿色信贷专项授权的落地，并为当年贴息工作做好准备。2019年，分行通过“绿信通”平台系统对企业项目进行绿色初评合计41户（含企业35户、项目6户）。金融办在《关于依托“绿信通”系统开展绿色融资主体认定评价工作的通报》中对分行“绿信通”评定评价工作给予了“总体积极”的评价，列湖州市34家金融机构第三。截止2019年末，已有3户新客户采用该专项授权通过审批并提款共计3800万元。  **四、案例总结**：  1. 在外部绿色系统平台（绿贷通、绿信通）不断完善的基础上，依托湖州市绿色企业认定评价标准，充分考虑地方特色，同时解决前期绿色口径较多、难以统一标准的困难。  2. 该项授权为系统内全省唯一绿色信贷专项授权，突显湖州绿色金融地方特色，有利于分行持续拓展绿色客户，进一步做大绿色信贷规模，为当地绿色企业的加速发展贡献力量。 |