



太仓农村商业银行
Taicang Rural Commercial Bank

环境信息披露报告

ENVIRONMENTAL INFORMATION DISCLOSURE REPORT



2025

目 录

第一章 关于我们	3
1.1 编制说明	3
1.2 关于我们	3
第二章 年度概况	6
2.1 环境相关目标愿景	6
2.2 环境相关战略和行动计划	6
2.3 绿色金融工作亮点	8
2.4 环境信息关键绩效	9
第三章 环境相关治理结构	10
3.1 总行层面	10
3.2 支行层面	11
3.3 绿色金融专营机构	12
第四章 环境相关政策制度	13
4.1 落实国家战略部署	13
4.2 地方政策落地执行	15
4.3 建立健全内部制度体系	16
4.4 国际标准与倡议采纳	18
第五章 环境风险管理流程	19
5.1 识别和评估环境风险	19
5.2 环境风险的监控流程和防控措施	20
5.3 识别和评估环境机遇	22
5.4 情景分析与压力测试	24
5.5 利益相关方环境议题管理	26
第六章 自身经营的环境影响	28
6.1 自身经营的能源和资源消耗	28

6.2 自身经营的碳排放	29
6.3 自身经营的碳减排	33
第七章 投融资活动的碳排放	35
7.1 信贷资产	35
7.2 债券资产	35
7.3 高碳行业	35
7.4 行业门类	36
第八章 绿色信贷的节能减排	38
8.1 绿色信贷（项目业务）	38
8.2 绿色产业（鼓励）	38
8.3 绿色债券	39
8.4 重大绿色项目环境效益	39
第九章 绿色金融创新及研究成果	40
9.1 创新产品及服务	40
9.2 创新研究与奖项	42
第十章 数据质量管理	45
10.1 数据梳理、校验及保护	45
10.2 加强信息化建设，保证数据权益和安全	46
10.3 数据安全应急预案	46
第十一章 未来展望	47
11.1 绿色金融未来展望	47

第一章 关于我们

1.1 编制说明

1.1.1 报告说明

本报告系江苏太仓农村商业银行股份有限公司（以下简称“太仓农村商业银行”或“本行”）单独编制的环境信息披露报告，旨在系统阐述本行2025年度在环境信息披露领域的主要举措与工作成效，回应监管机构及各方利益相关者的关切与期望，全面展现本行积极履行环境责任、深入推进绿色治理的坚定态度与务实行动。

1.1.2 报告范围

本报告系年度环境信息披露报告，报告期间为2025年1月1日至2025年12月31日，部分内容涉及以往年度数据或背景信息。除特别注明外，本报告以江苏太仓农村商业银行股份有限公司为披露主体，相关数据及信息合并纳入本行下辖全部分支机构。

1.1.3 编制依据

本报告依据《金融机构可持续信息披露指南(试用稿)》《银行业金融机构高碳行业贷款业务碳核算操作指引(试行)》《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》的披露要求进行编制。并参考了ISSB《国际财务报告可持续披露准则第1号——可持续相关财务信息披露一般要求》（IFRS S1）及《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》（IFRS S2）。TCFD的四项核心建议已完全纳入IFRS S2，本报告在遵循ISSB准则的基础上同步满足TCFD披露要求。

1.2 关于我们

1.2.1 公司简介

江苏太仓农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为太仓农村信用合作联社，成立于2005年1月7日，系全国第七家率先完成股份制改造的农村商业银行。截至2025年末，本行注册资本12.63亿元，内设24个职能部门，下辖32家支行（含总行营业部）、43个营业网点，并发起设立2家村镇银行。全行在职员工915人，其中硕士研究生51人，大学及以上学历人员801人，占比87.54%；具有专业职称人员840人，占比91.80%；35岁以下员工473人，占比51.69%。本行是太仓地区网点覆盖最广、服务客群最多、经营规模最大的金融机构。

近年来，本行主动适应经济发展新常态与金融监管新要求，坚持“稳中求进、稳中有为”的工作总基调，以改革创新与转型升级为驱动，以产品优化、服务提升、品牌建设为抓手，以严格管理、队伍建设、内功锤炼为保障，聚焦主责主业，坚守服务“三农”和小微企业的市场定位不动摇，持续深耕普惠金融领域，巩固“三农”阵地与市场份额，做亮特色、提升能级、补齐短板，致力于打造支持“三农”发展的主力银行、陪伴中小微企业成长的伙伴银行、服务人民美好生活的百姓银行。

截至2025年12月末，本行资产总额（金融监管口径，下同）达834.78亿元，各项存款余额640.22亿元，各项贷款余额514.27亿元。自助服务机具、信用村建设、金融服务站、商户收银宝、智慧菜场、超级柜台等基础设施实现全市覆盖，网上银行、手机银行、微信银行等电子渠道服务体系日臻完善。小微企业授信覆盖面超过60%，涉农及小微企业贷款占比逾90%。本行始终坚持以服务地方经济发展为己任，切实发挥本土金融机构的主力军作用。

1.2.2荣誉认可

2025年度，本行在适老服务、科技运营、监管统计、课题研究、知识竞赛、数字金融、慈善公益、服务实体等多个领域获得各级主管部门及行业组织的认可与表彰，涵盖省级（江苏省银行业协会、江苏农商联合银行、江苏省支付清算课题评审等）、市级（苏州市及太仓市党委政府及相关主管部门）和行业级（中国银联、中国金融传媒等）多个层次，体现了本行在公司治理、业务发展、科技创新、社会责任等方面的综合实力与良好形象。

序号	获奖荣誉	颁奖单位
1	归庄支行、南郊支行、岳王支行获评：“2025 年适老综合型网点”	江苏省银行业协会
2	在 2025 年跨行交易技术运营竞赛活动中获得：“综合优胜奖”“承兑率提升奖”“技术运营优胜奖”	中国银联江苏分公司
3	在 2025 年江苏地区银行业务评比活动中获得：2025 年银联收单业务贡献奖	中国银联江苏分公司
4	获评“2025 年度江苏政府债券优秀承销分销机构”	江苏农商联合银行
5	在全省农村商业银行 2025 年度监管统计工作考评中获评“2025 年度监管统计工作优胜单位”	江苏农商联合银行
6	在 2025 年度数字化共建优秀课题评选中，我行牵头参与的课题《企业级数据安全治理》被评选为“优秀课题”	江苏农商联合银行
7	在 2025 年度数字化共建优秀课题评选中，我行牵头参与的课题《企业级数据安全治理》被评选为“优	江苏农商联合银行

	秀课题”	
8	在“百年红韵金融先锋”苏州市第七届金融业知识竞赛中获评“团体一等奖”	苏州市金融委办公室、 苏州市党史办、苏州广电
9	我行《数字“春雨”精准滴灌，裂变营销重塑普惠金融新范式》获评苏州市 2025 年度大型融媒宣传数字金融优秀案例奖	苏州市金融委办公室、 苏州市党史办、苏州广电
10	我行营业部获评苏州地区银行“个人外汇服务示范网点”	苏州地区银行外汇业务和跨境人民币业务自律机制秘书处
11	获评“2025 年度慈善爱心突出贡献企业”	太仓市委、市政府
12	获评“2025 年度服务实体突出贡献企业”	太仓市委市政府
13	在 2025 年度委托金融业务考核中获评“先进承办银行”“优质服务奖”	苏州市住房公积金管理中心太仓分中心

第二章 年度概况

2.1环境相关目标愿景

本行始终坚定不移地践行绿色发展理念，持续推进绿色银行建设，将绿色金融深度融入《江苏太仓农村商业银行股份有限公司中长期发展战略（2024—2028年）》实施进程，推动企业成长与节能减排、生态保护及社会责任深度融合。2025年，本行以国家“双碳”战略目标为引领，深入贯彻落实金融监管部门关于绿色金融发展的政策要求，持续完善ESG治理机制，优化信息披露体系，提升绿色金融治理效能。通过组织绿色金融专项培训、设立绿色金融专兼职岗位，持续夯实绿色金融人才储备和专业能力。围绕绿色信贷、绿色运营、绿色文化等领域，本行持续完善绿色金融服务体系，健全环境与社会风险管理流程，将绿色理念嵌入信贷管理全链条，增强对清洁能源、节能环保、绿色农业、生态环境等领域的金融支持力度，切实提升服务实体经济绿色转型的质效。同时，本行持续深化绿色运营模式，加速数字化转型，倡导低碳办公，营造全员参与的绿色文化氛围，稳步向建设“制度完善、组织完备、产品丰富、风控严格”的绿色银行目标迈进，为地方经济、社会与环境协调可持续发展贡献金融力量。

2.2环境相关战略和行动计划

2.2.1总体目标

本行坚定不移践行绿色发展理念，持续推进绿色银行建设，推动企业成长与节能减排、生态保护及社会责任深度融合。力争在未来3至5年内，基本建成制度完善、组织完备、产品丰富、风控严格的绿色金融服务体系，绿色金融专业服务能力显著增强，碳核算、气候风险管理和信息披露水平有效提升，绿色金融业务在全行业务规模中的比重明显提升。

2.2.2重点任务与行动计划

1. 完善绿色金融治理架构

强化顶层设计与组织领导。将绿色金融纳入全行战略规划与年度重点工作，成立由行领导牵头的绿色金融工作领导小组，统筹推进绿色金融发展战略的制定与实施。明确绿色金融牵头部门与责任分工，形成“领导小组统筹、牵头部门推进、条线协同落实”的工作机制。

健全绿色金融制度体系。修订完善绿色信贷管理办法，将环境与社会风险管理要求嵌入客户信用评级、授信准入、授信审批、贷后监控及退出机制等信贷管理全流程。对存在重大环境与社会风险的企业实行重点名单管理，强化风险防控。

优化考核激励机制。在公司条线考核体系中设置绿色信贷专项考核指标，将绿色贷款投放纳入绩效考核与专项奖励范畴；对符合绿色标准的融资需求在利率定价、资源配置等方面给予政策倾斜。

2. 加大绿色信贷投放力度

明确重点支持领域。聚焦传统行业绿色低碳转型，强化对节能环保、清洁能源、生态环境、绿色农业等重点领域的信贷支持；推动更多金融资源服务绿色产业发展；围绕“支持绿色农业发展、支持绿色乡村建设、支持节能减排产业发展、支持清洁能源发展、支持绿色低碳生活”五大方向加大绿色信贷投放。

创新绿色金融产品与服务。积极运用“节水贷”“环保贷”“苏碳融”等特色信贷产品，提升绿色金融服务的覆盖面与精准度；探索开展碳排放权、排污权等抵质押融资业务，拓宽绿色融资渠道；推进科技金融与绿色金融协同发展，研究出台面向科技型企业 and 绿色产业的综合金融服务方案。

提升绿色项目识别与管理效率。加快与省级绿色金融综合服务平台的系统直连，提升绿色项目识别、审批与管理效率；在尽职调查、合规审查、合同签署、资金支付及贷后管理等各环节实施更具针对性的差异化管理流程，提升绿色信贷管理的专业化水平。

3. 深化ESG风险管理

构建ESG风险评估体系。建立并完善客户环境与社会风险评估体系，对各类客户开展动态化、差异化环境与社会风险识别与分级管理。评估结果嵌入客户信用评级、授信准入等关键环节，实现对环境与社会风险的全流程管控。

强化气候风险管理能力。逐步探索将气候风险纳入信贷审批与资产组合管理流程，有效识别、监测、应对绿色低碳转型过程中的各类风险。

严格环境与社会风险准入。对高耗能、高污染项目实行严格的环保合规审查；对存在重大环境违规行为的企业实施信贷限制，从源头防范环境与社会风险。

4. 推进自身运营低碳转型

加速数字化转型与无纸化办公。持续落地无纸化应用场景，提升超级柜台业务替代率；深化手机银行、网上银行功能建设，优化线上申贷、用款及宣传服务流程，有效降低纸质资源消耗。

推行绿色办公与节能降耗。全面推进节能低碳、环保高效的办公模式，持续加强空调节能调控、照明优化、垃圾分类及油烟净化管理；积极倡导视频会议优先、绿色出行等低碳办公方式。

探索绿色数据中心建设。推动基础设施向云化、集约化、智能化和低碳化转型，降低数据中心能耗与碳排放。

营造绿色文化氛围。通过组织环保主题宣传、开展绿色办公培训等方式，强化员工环保意识，营造全员参与的可持续发展氛围。

5. 提升环境信息披露水平

持续完善ESG治理机制与信息披露体系，按照监管要求规范编制并发布环境信息披露报告；逐步提升碳核算能力，探索开展自身运营碳排放的核算与披露工作；主动回应监管机构及各方利益相关者的期望与关注，全面展现本行积极履行环境责任、深入推进绿色治理的坚定态度与务实行动。

2.3绿色金融工作亮点

2.3.1绿色信贷业务规模实现较快增长

截至2025年末，本行绿色贷款余额达8.20亿元，同比增长21.12%。本行将绿色贷款拓展列为公司金融条线年度核心任务之一，在授信审批过程中对符合绿色标准的融资需求优先支持，并在利率定价、资源配置等方面给予政策倾斜。

2.3.2绿色金融战略与治理机制持续完善

本行将绿色金融深度融入《江苏太仓农村商业银行股份有限公司中长期发展战略（2024—2028年）》实施进程。2025年，本行进一步完善ESG治理机制，优化信息披露体系，通过开展专项培训、设立绿色金融专兼职岗位，提升绿色金融专业服务能力。年初制定并发布年度信贷政策指引，明确绿色信贷发展目标与实施路径。

2.3.3ESG风险管理体系初步建成

本行建立并完善客户环境与社会风险评估体系，对各类客户开展动态化、差异化环境与社会风险识别与分级管理。评估结果已嵌入客户信用评级、授信准入、授信审批、贷后监控及退出机制等关键环节。对存在重大环境与社会风险的企业实行重点名单管理，强化风险防控。在尽职调查、合规审查、合同签署、资金支付及贷后管理等各环节，实施更具针对性的差异化管理流程。

2.3.4绿色金融产品与服务持续丰富

本行积极推进科技金融与绿色金融协同发展，研究出台面向科技型企业和绿色产业的综合金融服务方案。优化运用“节水贷”、“环保贷”等特色信贷产品，提升绿色金融服务的覆盖面与精准度。加快与省级绿色金融综合服务平台的系统直连，提升绿色项目识别、审批与管理效率。

2.3.5自身运营低碳转型稳步推进

本行将绿色运营理念深度融入日常管理，全面推进节能低碳、环保高效的办公模式。全年落地无纸化应用场景129项，年末超级柜台业务替代率达94.80%，较年初提升0.7个百分点。深化手机银行、网上银行功能建设，优化线上申贷、用款及宣传服务流程，有效降低纸质资源消耗。积极探索绿色数据中心建设，推动基础设施向云化、集约化、智能化和低碳化转型。

2.3.6绿色文化氛围日益浓厚

本行通过组织环保主题宣传、推广视频会议等绿色办公方式，强化员工环保意识。持续加强垃圾分类、空调节能调控、照明优化及油烟净化管理，积极倡导绿色办公文化。加速数字化转型，营造全员参与的可持续发展氛围。

2.4环境信息关键绩效

2025年，本行坚定不移贯彻国家“双碳”战略目标部署，全面对标金融监管部门关于绿色金融高质量发展的政策导向与工作要求，将绿色金融理念深度融入《江苏太仓农村商业银行股份有限公司中长期发展战略（2024—2028年）》实施全过程。本行持续优化ESG治理架构，健全环境与社会风险管理体系，完善信息披露机制，推动绿色金融与公司治理、业务发展、风险防控深度融合。全年围绕绿色信贷扩面增量、ESG风险全流程管控、自身运营低碳转型等重点领域精准发力，绿色贷款余额实现较快增长，绿色金融产品体系日趋完善，绿色运营成效稳步提升，绿色银行建设取得阶段性进展。在主动履行环境信息披露责任方面，本行积极响应监管机构关于推动金融机构环境信息披露的工作部署，率先编制并发布年度环境信息披露报告，为地区金融机构探索开展环境信息披露工作积累了实践经验，发挥了先行先试的示范效应。与此同时，本行凭借在绿色金融与数字化转型融合创新方面的突出表现，《以数字化转型构建普惠金融新生态》案例成功入选“2025银行业ESG典型实践案例”，充分彰显了本行在ESG治理、绿色金融创新及可持续发展领域的积极探索与扎实成效，进一步提升了本行在行业内的绿色品牌影响力与社会认可度。

第三章 环境相关治理结构

3.1 总行层面

3.1.1 董事会层面治理

本行严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规的规定，持续完善公司治理结构。2025年，本行全面深化监事会改革，于9月末取消监事会和监事，由原“三会一层”（股东会、董事会、监事会和高级管理层）优化调整为股东会、董事会、董事会审计委员会和高级管理层四大治理主体。各治理主体严格按照法律法规规定，遵循现代商业银行管理理念，逐步建立起“决策科学、执行有力、监督有效、运转规范”的法人治理结构。

本行第六届董事会共由12名董事组成，其中执行董事4名、非执行董事4名、独立董事4名。2025年12月19日，本行召开2025年第一次临时股东会，选举产生第七届董事会，由14名董事组成，其中执行董事4名、非执行董事4名、独立董事5名、职工董事1名。第六届董事会、第七届董事会均设立战略与“三农”委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会、廉洁伦理与消费者权益保护委员会五个专门委员会。

本行董事会作为绿色金融工作的最高决策机构，负责确定全行绿色金融发展战略和管理绿色金融服务相关工作。董事会审议事项除常规内容外，突出了战略推进及管理，注重风险和内控管理，重视对外投资决策。具体决策机制包括：

战略规划决策。董事会审议并批准绿色信贷发展战略规划，明确绿色信贷发展目标与实施路径。2025年，董事会持续推动绿色金融深度融入本行中长期发展战略（2024—2028年）实施进程。年初制定并发布年度信贷政策指引，明确绿色信贷发展目标与实施路径。

政策制度审议。董事会负责审议绿色金融相关重要政策制度，包括绿色信贷管理办法、环境与社会风险管理政策等，进一步完善绿色金融治理的制度基础。

资源倾斜决策。董事会明确对符合绿色标准的融资需求优先支持，并在利率定价、资源配置等方面给予政策倾斜，将绿色贷款拓展列为公司金融条线年度核心任务之一。

3.1.2 高级管理层治理

本行实行一级法人下的授权经营体制，高级管理层在董事会授权范围内具体负责全行日常经营管理事务，对董事会负责。高级管理层设行长1名、副行长4名，人员构成符合法律法规及监管要求。高级管理层下设授信审查

委员会等8个专门委员会与15个职能部室，下辖营业部1家、支行31家，各分支机构不具备法人资格，在总行授权范围内依法合规开展业务经营活动。

为深入贯彻绿色金融发展理念，高级管理层根据董事会确定的绿色金融发展战略与决策，制定并实施全行年度绿色信贷目标与发展规划，建立健全配套管理机制与业务流程，明确各层级、各部门在绿色金融工作中的职责分工与协同联动机制，确保绿色金融各项决策部署有效传导至业务一线。高级管理层定期向董事会专题汇报绿色信贷发展情况，主动接受董事会的监督与指导，推动绿色金融工作持续改进与优化。

在组织保障方面，高级管理层下设绿色信贷委员会，由分管行领导担任委员会负责人，成员涵盖公司金融部、贷款审批部、风险管理部、审计稽核部、零售金融部、小微金融事业部、科技信息部、统计分析部、金融市场部、法律合规部等主要部门负责人，覆盖绿色金融业务从前端营销、授信审批、风险管控、合规审查到数据统计、科技支撑、内部审计的全流程管理链条。委员会建立常态化工作机制，定期召开工作会议，围绕绿色信贷政策传导、业务推进、风险监控和绩效评估等关键环节开展统筹协调与跟踪督办。委员会核心职责包括：研究制定支持绿色、低碳、循环经济领域的年度绿色信贷目标，推动提升全行环境与社会表现；审批绿色信贷政策制度及执行程序，明确各部门在绿色信贷战略中的职责分工；组织开展绿色信贷战略实施的内控评估与绩效评价，定期向高级管理层报告战略实施进展与成效，确保绿色金融各项工作目标清晰、责任明确、执行有力、取得实效。

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基础单元和前沿阵地，严格遵循总行绿色金融战略部署与制度要求，结合各支行服务区域经济特点与客群结构，建立健全支行层面绿色金融工作的组织架构与岗位配置，确保绿色金融理念、政策导向及业务流程在基层经营末梢实现有效传导、精准落地，切实将绿色发展要求贯穿于客户营销、授信调查、贷后管理等各业务环节。

在岗位设置与职责分工方面，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，统筹协调支行绿色金融业务发展与风险防控工作。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，负责绿色信贷业务的推进落实、环境与社会风险的初步识别与上报、绿色金融产品的推广营销以及绿色信贷客户群体的培育拓展，形成“一把手负总责、分管领导具体抓、业务岗位直接落实”的基层绿色金融责任体系。支行信贷、运营等岗位人员结合日常业务办理流程，落实客户环境与社会风险信息采集、绿色标识认定等具体操作要求，保障绿色金融管理要求融入业务办理全流程。

在工作机制方面，本行建立“总行统筹一条线推动一支行落实”的三级绿色金融联动工作机制。总行负责绿色金融战略制定、制度建设和考核导向的顶层设计；公司金融部、风险管理部等相关条线部门负责政策传导、资源配置、业务督导与过程管控；各支行作为执行主体，结合属地客户资源与产

业特色，因地制宜推进绿色信贷、绿色服务等具体工作。三级主体之间通过定期信息报送、业务调度会议、专项工作督导等方式实现高效协同，形成目标明确、责任清晰、传导顺畅、反馈及时的管理闭环，确保绿色金融各项工作要求自上而下逐级穿透、自下而上反馈改进，持续提升全行绿色金融治理效能与业务发展水平。

3.3绿色金融专营机构

本行董事会于2024年3月4日审议通过《江苏太仓农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展战略规划（2024年修订草案）》，并成立绿色信贷专门委员会、绿色信贷工作领导小组，从顶层设计层面确立绿色金融发展方向与治理框架。公司金融部作为绿色金融牵头部门，负责拟定年度绿色信贷工作指导意见，制定绿色信贷管理制度与操作流程，确保绿色金融各项工作有章可循、有规可依。法律合规部负责对全行绿色信贷业务开展合规性审查，确保各项业务在法律法规及监管政策框架内合规运行。各部门依据总行战略规划，结合条线业务特点，制定相应的绿色金融实施细则与操作规程，形成上下贯通、覆盖全面的绿色金融制度体系。同时，本行密切关注监管部门关于绿色金融的最新政策动态，及时将外部政策要求内化为本行管理制度，确保政策传导的及时性与准确性。

本行持续完善绿色金融专营机构建设，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，各环节职能协调联动、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。

第四章 环境相关政策制度

4.1 落实国家战略部署

4.1.1 重大政策法规梳理

2025年，本行持续关注并积极响应国家层面出台的环境与绿色金融相关政策法规及标准规范，其中对本行绿色金融发展具有重大影响的政策文件主要包括：

1. 《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》

2025年，国家金融监督管理总局办公厅、中国人民银行办公厅联合印发《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》（金办发〔2025〕15号），围绕绿色金融高质量发展作出系统部署，要求银行保险机构完善绿色金融治理体系，加大绿色信贷投放力度，强化环境、社会和治理（ESG）风险管理，推动经济社会发展全面绿色转型。该方案为本行年度绿色金融工作提供了明确的政策指引与行动框架。

2. 《绿色产业指导目录（2025年版）》

国家发展改革委等部门修订发布的《绿色产业指导目录（2025年版）》，进一步明确了绿色产业的界定标准与分类体系，涵盖节能降碳、环境保护、资源循环利用、能源绿色低碳转型、生态保护修复和利用、基础设施绿色升级、绿色服务、绿色贸易、绿色消费等九大领域，为本行绿色信贷业务识别、分类与统计提供了权威依据。

3. 《绿色信贷项目节能减排量测算指引》

原中国银保监会发布的《绿色信贷项目节能减排量测算指引》，规范了绿色信贷项目节能减排效果的测算方法与流程，为本行量化评估绿色信贷环境效益提供了技术标准。

4. 《中国人民银行关于建立绿色贷款专项统计制度的通知》（银发〔2018〕10号）

该制度明确了绿色贷款的统计口径、分类标准与报送要求，是本行开展绿色贷款数据统计与监管报送的基本遵循。

此外，中央金融工作会议将“绿色金融”列为建设金融强国的五篇大文章之一，党的二十大报告对“推动绿色发展，促进人与自然和谐共生”作出战略部署，“双碳”目标持续引领经济社会全面绿色转型，上述宏观政策导向为本行绿色金融发展提供了根本遵循与战略指引。

4.1.2 本行贯彻落实的具体举措与成效

面对上述政策要求，本行积极行动，将绿色金融纳入全行战略规划，从治理架构、制度建设、信贷投放、风险管理、运营转型等多个维度系统推进，确保各项政策要求在本行有效落地。

1. 完善绿色金融治理架构，夯实组织保障

本行董事会于2024年审议通过《江苏太仓农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展战略规划（2024年修订草案）》，确立绿色金融中长期发展目标，成立绿色信贷专门委员会与绿色信贷工作领导小组。2025年，本行进一步完善ESG治理机制，在董事会层面，战略与“三农”委员会统筹绿色金融战略决策，风险管理与关联交易控制委员会负责环境与社会风险管控，审计委员会承接原监事会法定职责，强化绿色金融执行监督，形成“决策—管理—执行—监督”四位一体的绿色金融治理架构。高级管理层根据董事会决策制定年度绿色信贷目标，下设绿色信贷委员会统筹协调全行绿色金融工作，明确各部门职责分工，确保组织体系上下贯通、权责清晰。

2. 健全绿色信贷制度体系，强化政策传导

本行年初制定并发布2025年度信贷工作指导意见，将“践行绿色信贷，推动可持续发展”列为年度重点工作任务，明确绿色信贷发展目标与实施路径。一是支持绿色低碳发展，聚焦传统行业绿色低碳转型、能源体系低碳转型、生态环境质量改善等重点领域，加大对太阳能光伏、风电、储能等新能源产业以及绿色交通、绿色建筑、绿色农业等领域的信贷支持。二是规范绿色信贷业务管理，明确授信准入条件，将环境和社会风险纳入尽职调查，对违反节能减排政策、属于淘汰落后产能范畴、环境违法或环保评级不合格的企业坚决不予信贷准入。三是强化对环境、社会 and 治理风险的分类管理与动态评估，对属于鼓励类的项目积极给予信贷支持，对“两高一剩”及未通过环评审批的项目停止新增授信并逐步退出。

3. 加大绿色信贷投放，提升服务质效

本行将绿色贷款拓展列为公司金融条线年度核心任务之一，在授信审批过程中对符合绿色标准的融资需求开辟绿色通道，实行优先准入、优先审批、优先支持，并在利率定价、资源配置等方面给予政策倾斜。截至2025年末，本行绿色贷款余额达8.20亿元，同比增长21.12%，绿色信贷规模实现稳步增长。同时，本行积极推进绿色金融产品创新，优化运用“节水贷”“环保贷”等特色信贷产品，推进科技金融与绿色金融协同发展，研究出台面向科技型企业和绿色产业的综合金融服务方案，有效提升绿色金融服务的覆盖面与精准度。

4. 强化环境与社会风险管理，筑牢风控防线

本行建立并完善客户环境与社会风险评估体系，对各类客户开展动态化、差异化环境与社会风险识别与分级管理，评估结果已嵌入客户信用评级、授信准入、授信审批、贷后监控及退出机制等关键环节。对存在重大环境与社会风险的企业实行重点名单管理，制定风险化解措施并督导落实。在尽职调查、合规审查、合同签署、资金支付及贷后管理等各环节实施差异化管理流

程。风险管理部根据监管要求开展环境风险压力测试，对存在环境风险信号的客户及时进行风险提示。审计稽核部对绿色信贷涉及的信贷业务、内部考核、数据统计等事项开展专项审计，确保绿色信贷业务合规运行。

5. 夯实绿色信贷统计基础，确保数据精准

本行统计分析部作为绿色贷款专项统计工作归口管理部门，严格按照《中国人民银行关于建立绿色贷款专项统计制度的通知》及国家金融监督管理总局相关统计制度要求，根据信贷系统“绿色标识”准确统计绿色信贷数据，按时向监管部门报送。本行科技信息部对信贷系统进行嵌入式改造，实现绿色贷款初步识别、效益测算、自动出数、环境风险系统评估等功能，提升绿色信贷数据统计的准确性与效率。贷款审批部根据《绿色产业指导目录》对绿色信贷业务进行审核，确保绿色标识准确无误。按照《绿色信贷项目节能减排量测算指引》开发测算模型，实现绿色金融环境效益的量化测算。

6. 推进自身运营低碳转型，践行绿色发展理念

本行将绿色运营理念深度融入日常管理，全面推进节能低碳、环保高效的办公模式。加速数字化转型，全年落地无纸化应用场景129项，年末超级柜台业务替代率达94.80%，较年初提升0.7个百分点。深化手机银行、网上银行功能建设，优化线上申贷、用款及宣传服务流程，有效降低纸质资源消耗。积极探索绿色数据中心建设，推动基础设施向云化、集约化、智能化和低碳化转型。通过组织环保主题宣传、推广视频会议等绿色办公方式，强化员工环保意识，营造全员参与的可持续发展氛围。

7. 积极开展绿色金融研究与合作，提升行业影响力

2025年，本行率先在省级绿色金融综合服务平台发布可持续发展报告，为地区金融机构探索开展环境信息披露工作积累了实践经验，发挥了先行先试的示范效应。本行积极开展绿色金融相关研究，围绕绿色信贷领域深入探索，相关文章在“学习强国”平台、《中国农村信用合作报》等多个渠道发表。本行《以数字化转型构建普惠金融新生态》案例成功入选“2025银行业ESG典型实践案例”，彰显了本行在ESG治理、绿色金融创新及可持续发展领域的积极探索与扎实成效。

4.2 地方政策落地执行

2025年，本行积极对接并深入贯彻落实江苏省及苏州市各级政府和监管部门出台的环境与绿色金融相关政策法规及地方标准。作为立足太仓、服务地方的地方法人银行，本行高度重视区域政策导向，主动将绿色金融发展融入地方生态文明建设与绿色低碳转型大局。其中对本行绿色金融发展具有重大影响的区域政策文件主要包括：

《江苏省银行业保险业绿色金融工作指引》。江苏金融监管局（原江苏银保监局）持续推动辖内银行保险机构建立健全绿色金融工作机制，要求各机构完善绿色信贷管理制度，强化环境与社会风险管理，加大绿色金融产品

创新力度，定期开展绿色金融自评估与信息披露，为本行绿色金融工作提供了直接的监管依据与操作指引。

《江苏省“十四五”生态环境保护规划》。江苏省人民政府发布的“十四五”生态环境保护规划，明确了全省绿色低碳发展的总体目标、重点任务与保障措施，要求金融机构加大对绿色环保产业的支持力度，为地方经济绿色发展提供金融保障。

《江苏省碳达峰实施方案》及江苏省绿色低碳循环发展相关政策。江苏省人民政府印发的碳达峰实施方案，系统部署了全省能源绿色低碳转型、工业领域碳达峰、绿色低碳科技创新等专项行动，要求金融机构积极创新绿色金融产品与服务，为碳达峰目标实现提供多元化的金融支持。

苏州市绿色金融发展相关政策部署。苏州市地方金融监督管理局结合全市产业特点与绿色转型需求，持续推动绿色金融发展，鼓励金融机构加大对绿色制造、绿色交通、绿色建筑等领域的信贷支持，并对绿色金融产品创新、组织体系建设等提出具体工作要求。

苏州市碳达峰实施方案及相关配套政策。苏州市人民政府围绕碳达峰目标，明确重点行业与领域的低碳转型路径，鼓励金融机构创新绿色信贷、绿色债券、绿色保险等产品，积极参与地方绿色低碳项目建设。

太仓市地方绿色产业发展规划与环保政策。太仓市人民政府结合本地产业结构与生态保护实际，推动绿色农业、清洁能源、节能环保等产业发展，鼓励金融机构将信贷资源向绿色低碳领域倾斜，支持地方经济绿色转型。

区域绿色金融统计与信息披露规范。江苏省及苏州市监管部门对绿色信贷数据统计、环境信息披露等提出明确要求，推动金融机构提升绿色金融数据的准确性、及时性与透明度。

4.3建立健全内部制度体系

本行立足自身作为地方法人银行的定位与发展实际，以国家“双碳”战略为引领，以金融监管部门绿色金融政策要求为依据，系统推进环境与绿色金融内部政策制度建设，构建覆盖战略规划、信贷管理、风险防控、统计核算、考核激励等全流程的制度体系，确保绿色金融各项工作有章可循、有规可依、高效运行。

环境与绿色金融内部政策制度建设遵循“顶层设计、系统推进、分层构建、动态优化”的总体思路，以绿色信贷发展战略规划为纲领性文件，以年度信贷政策指引为年度工作导向，以专项管理办法为操作依据，形成“战略规划—年度指引—专项制度—操作规程”四个层级的制度体系。各层级制度之间相互衔接、有机配套，确保绿色金融理念从战略层面向业务层面逐级穿透、精准落地。

1. 战略规划层级—确立中长期发展方向

以董事会审议通过的《江苏太仓农村商业银行股份有限公司绿色信贷发展战略规划》为纲领性文件，明确绿色金融发展的指导思想、基本原则、发展目标、重点领域与实施路径。战略规划立足本行实际，结合本地经济产业结构特点，确立规划期内绿色信贷规模占比提升目标、绿色信贷涉贷企业户数增长目标以及绿色信贷增速不低于各项贷款平均增速等核心业务目标，为全行绿色金融工作提供长期的战略引领与方向指引。战略规划同时明确董事会、高级管理层、各职能部门及分支机构在绿色金融工作中的职责分工，形成权责清晰、协同高效的组织体系。

2. 年度指引层级—明确年度工作重点与目标

每年制定并发布年度信贷工作指导意见，将“践行绿色信贷，推动可持续发展”列为年度重点工作任务，结合当年宏观经济形势、监管政策变化及本行业务发展实际，明确当年度绿色信贷的具体发展目标、重点支持领域与业务管理要求。年度指引承上启下，既是对战略规划目标的分年度分解落实，也为各业务条线和分支机构提供清晰的年度行动指南。2025年度信贷工作指导意见围绕支持绿色低碳发展、规范绿色信贷业务管理两大主线，聚焦传统行业绿色低碳转型、能源体系低碳转型、生态环境质量改善等重点领域，明确差异化授信策略与准入标准。

3. 专项制度层级—细化重点领域管理规则

（1）绿色信贷业务管理办法。明确绿色信贷的认定标准、业务流程、部门职责与操作规范，确保绿色信贷业务的识别、审批、发放、贷后管理等各环节有章可循。

（2）绿色贷款统计工作管理办法。依据《中国人民银行关于建立绿色贷款专项统计制度的通知》及国家金融监督管理总局相关统计制度，制定本行绿色贷款统计管理办法，明确统计口径、指标解释、组织管理、数据质量控制与考核要求，确保绿色信贷数据统计的准确性与报送的及时性。

（3）环境与社会风险管理办法。制定授信客户环境和社会风险评价标准，明确环境风险分类管理要求、重点名单管理制度、环境风险压力测试方法以及风险化解与督导落实机制，将环境与社会风险管理嵌入信贷全流程。

（4）绿色金融产品管理办法。规范绿色信贷产品的设计、开发、推广与后评估流程，明确“节水贷”“环保贷”等特色产品的操作细则，推动绿色金融产品的规范化、体系化发展。

4. 操作规程层级—保障制度落地执行

各职能部门结合条线业务特点，制定具体的操作细则与作业指导书，将制度要求转化为岗位操作规范。贷款审批部制定绿色信贷业务审核操作指引，明确优先准入、优先审批、优先支持的具体流程与标准；风险管理部制定环境风险专项贷后检查操作规程，明确检查频次、内容与方法；统计分析部制定绿色信贷数据统计操作规程，规范数据采集、标识认定、报表编制与报送

流程；各支行结合属地实际，制定绿色信贷业务落地执行方案，确保制度要求在基层经营末梢有效传导。

4.4 国际标准与倡议采纳

本行立足地方法人银行定位，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，系统推进相关准则与管控要求在绿色金融顶层战略、信贷业务经营、气候风险管控及年度环境信息披露各领域的全面嵌入与有效落地，持续履行地方法人银行在可持续发展领域的国际责任。

在战略规划层面，本行以全球绿色金融与气候治理的最新趋势为导向，将相关国际倡议的核心原则与管控要求系统融入《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，从顶层设计层面确保绿色金融发展方向与国际最佳实践保持动态接轨。

在业务经营层面，本行积极接轨国际通行的碳核算与风险管理方法论。依托金融碳核算系统，采用PCAF标准对贷款及投资组合的碳排放进行系统计量与常态化监测；参照TCFD框架与ISSB准则，构建覆盖治理、战略、风险管理、指标与目标等核心维度的环境信息披露体系；同时引入赤道原则的环境与社会风险分类管理理念，对授信项目实施差异化环境风险评估，全面提升绿色金融业务的专业化管控水平。

在气候风险管理层面，本行有效整合PCAF碳核算方法论与TCFD气候风险识别框架，建成涵盖气候风险识别、评估、监测、报告及信息披露的全流程管理闭环。通过定期开展重点高碳行业气候风险压力测试与多情景分析，本行能够主动识别、量化并积极应对转型风险与物理风险，持续提升气候风险的主动管理与前瞻应对能力。

在环境信息披露层面，本行严格遵循国际可持续披露准则要求，年度环境信息披露报告已完整涵盖范围一、范围二温室气体排放数据，并积极推进投融资组合范围三碳核算的探索性实践。通过对标国内外主流可持续发展披露准则，本行借助专业模型与标准化情景框架，对投资组合气候风险开展量化分析，有力保障了信息披露的科学严谨性、规范一致性与国际可比性。

通过上述系统性采纳与实践，本行已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全面融入全行经营管理各环节，持续提升绿色金融治理的专业化、规范化与国际化水平，切实彰显地方法人银行在应对气候变化与推动可持续发展进程中的责任意识与使命担当。

第五章 环境风险管理流程

5.1 识别和评估环境风险

本行参照气候相关财务信息披露工作组（TCFD）框架及国际可持续披露准则的相关研究成果，立足本行作为地方法人银行的经营特征与业务范围，构建了覆盖物理风险与转型风险两大维度的环境风险评估体系，对相关风险和机遇进行系统识别、分类评估与动态监测。

在物理风险方面，本行重点关注气候变化引发的极端天气事件与长期气候模式变化对信贷资产质量与经营稳定性的影响。具体风险类型包括：一是急性物理风险，如台风、暴雨、洪涝、干旱、森林火灾等极端气候事件，可能直接损害抵押物价值、影响企业经营连续性 & 客户还款能力；二是慢性物理风险，如海平面上升、平均气温持续升高、降水模式改变等长期气候变化，可能对农业、渔业、旅游业等气候敏感型行业的经营环境与盈利能力产生深远影响。本行结合太仓地区地处长江三角洲、水系发达、易受极端天气影响的区位地理特征，在授信决策中充分考量上述物理风险的潜在影响，尤其关注涉农贷款、抵质押物位于自然灾害易发区域的信贷业务。本行通过开展气候风险压力测试、建立极端天气应急响应机制、完善贷后监控体系等措施，将物理风险的识别与评估嵌入信贷管理全流程，并积极识别和把握气候适应型产业、绿色基础设施建设等领域的业务机遇。

在转型风险方面，本行重点关注经济社会向低碳、可持续发展模式转型过程中所面临的不确定性及其引致的金融风险。一是政策和法律风险，随着国家“双碳”战略目标的深入推进以及环保法规的持续趋严，高耗能、高排放行业可能面临更为严格的排放标准、碳定价机制及行业准入限制，相关企业经营成本上升，还款能力可能受到不利影响；二是技术风险，清洁能源替代、生产工艺革新等技术变革可能导致传统产业领域的存量信贷资产加速贬值或形成不良；三是市场风险，消费者偏好变化、投资者绿色投资意识增强等市场因素可能导致高碳行业市场份额下降、融资条件趋紧；四是声誉风险，如本行对重大环境违规企业的金融支持可能引发社会公众和利益相关方的质疑。本行在授信准入与存续期管理中，将上述转型风险因素纳入客户信用评级与环境社会风险评估体系，实施差异化信贷政策：对属于鼓励类的绿色项目积极给予信贷支持；对“两高一剩”及未通过环评审批的项目严格限制准入并逐步压缩退出，有效防范转型风险。

在评估方法与组织保障方面，本行建立了覆盖“识别—评估—管控—报告”全流程的环境风险评估机制。风险管理部负责制定授信客户环境和社会风险评价标准，将环境风险评价结果嵌入客户信用评级、授信准入、审批及贷后管理等关键环节；定期开展环境风险压力测试与情景分析，量化评估气候风险对资产组合的潜在影响；对存在重大环境风险的企业实行重点名单管理，制定风险化解措施并督导落实；审计稽核部对绿色信贷业务中环境风险管理制度的执行情况进行独立审计与监督。

通过上述系统性的识别与评估机制，本行能够有效识别、量化和应对环境与气候相关风险，主动把握绿色低碳转型带来的发展机遇，持续提升环境风险管理的专业化、规范化和前瞻化水平，为绿色金融业务的高质量发展提供坚实保障。

5.2环境风险的监控流程和防控措施

本行将环境风险监控纳入全行风险管理体系，建立覆盖“监测识别—预警报告—评估处置—跟踪整改”全流程的常态化监控机制，确保环境风险早发现、早预警、早处置。

5.2.1环境风险的监控流程

1. 风险监测与识别

通过多维度渠道开展环境风险信息的常态化监测与收集。一是依托信贷系统“绿色标识”与环境风险评估模块，对授信客户的环境和社会风险进行动态跟踪与系统评估；二是利用绿金系统及外部公开信息平台，持续关注授信客户在节能减排、环境保护、清洁生产、安全生产等方面的行为动态；三是通过客户经理定期走访与贷后检查，实地了解企业经营状况与环保合规情况；四是与环保、发改、工信等政府部门保持信息沟通，及时获取企业环境违法违规、环保评级变化等关键信息。科技信息部通过对信贷系统的嵌入式改造，实现了绿色贷款初步识别、效益测算、环境风险系统评估及自动出数等功能，有效提升了风险监测的智能化水平。

2. 风险预警与报告

本行建立了分层级的环境风险预警与报告机制。一是对监测中发现的环境风险信号进行分级分类，明确不同风险等级的预警标准与报告路径；二是风险管理部对存在环境风险信号的客户及时向相关部门发出风险提示，要求经营机构限期核实并反馈处置方案；三是对出现重大环境风险、信用风险及声誉风险的授信客户，要求经营机构第一时间报告，并视情况启动应急响应机制；四是各支行、总行营业部在贷后管理过程中，对客户环境及社会风险实施动态监控，发现风险信号及时上报总行风险管理部。

3. 风险评估与处置

对预警的环境风险实施分类评估与针对性处置。一是由风险管理部牵头，联合贷款审批部、公司金融部等相关部门，对风险信号的性质、影响范围与严重程度进行综合研判；二是对存在重大环境与社会风险的企业实行重点名单管理，制定差异化的风险化解措施，并督导经营机构落实；三是对环保评级不合格（黑、红两色）或未通过环评审批的项目，停止各类形式的新增授信支持，并采取措施逐步收回已发放的贷款；四是对环保评级为“黄色”的企业，审慎介入，提高准入门槛，强化第一还款来源与抵质押担保措施。

4. 跟踪整改与反馈

建立环境风险处置的跟踪督办与反馈机制。一是风险管理部对重点名单企业的风险化解措施落实情况进行持续跟踪，督促经营机构按期完成整改处置；二是审计稽核部对绿色信贷涉及的信贷业务、内部考核、数据统计等事项开展专项审计，并向高级管理层提交审计报告；三是统计分析部定期对全行绿色信贷数据质量进行检查，检查结果纳入部门及业务机构绩效考核；四是将环境风险事件的处置情况纳入经营机构年度考核评价，确保风险监控与处置工作闭环运行、持续改进。

5.2.2环境风险防控措施

1. 严格授信准入管控

本行将环境与社会风险评估嵌入信贷管理全流程，严把授信准入关口。在尽职调查阶段，将环境和社会风险等方面纳入调查内容，关注土地、健康、生态保护、气候变化等有关的环境与社会问题。对违反相关产业节能减排政策、属于淘汰落后产能范畴、环境违法或环保评级不合格的企业坚决不予信贷准入。在授信审批环节，对属于鼓励类的项目和企业积极给予信贷支持；对属于“两高一剩”、未通过环评审批、验收或者环保评级不合格的项目和企业，停止各类形式的新增授信支持。

2. 实施差异化信贷策略

本行根据客户环境与社会风险等级实施差异化的信贷管理策略。评估结果已嵌入客户信用评级、授信准入、授信审批、贷后监控及退出机制等关键环节。对低风险客户实行常规管理，对中风险客户加强监测频次与管控力度，对高风险客户实行重点名单管理与专项化解措施。通过差别化的管理措施，将有限的风险管理资源集中于高风险领域，提升风险防控的精准性与有效性。

3. 加强贷后风险监控与预警

本行将环境风险管理纳入日常贷后管理工作体系，实施常态化的贷后监控。一是客户经理定期对授信客户进行贷后检查，重点关注企业环保设施运行、污染物排放、环保处罚及整改等情况，确保环境风险能够被及时发现并处理；二是对绿色信贷客户实行名单制管理，根据企业风险状况及时调整授信方案；三是对能耗（碳排放）、环保、安全、技术达不到标准和拟关停淘汰的落后产能企业（项目），前瞻性做好督促整改、信贷压缩退出、清收处置等工作，做到风险关口前移、主动应对。

4. 开展环境风险压力测试

风险管理部根据监管要求，定期开展环境风险压力测试与情景分析。通过设定不同的气候变化情景和政策假设条件，量化评估环境风险对信贷资产质量、资本充足率及经营绩效的潜在影响。测试结果作为授信策略调整、风险限额管理及资本规划的重要参考依据。在测试基础上，本行逐步探索将气候风险纳入信贷审批与资产组合管理流程，提升环境风险的前瞻性管理能力。

5. 强化重点领域风险排查

本行持续开展针对高环境风险行业的专项风险排查，重点关注化工、印染、造纸等高耗能、高污染行业客户的环境合规情况。检查方式包括现场检查与非现场检查、抽样检查与全面检查、独立检查与业务管理部门联动检查等多种方式。对排查中发现的环境风险隐患，明确整改要求与时限，并纳入后续跟踪检查范围。

6. 完善存量风险化解与退出机制

本行坚持“控新增、化存量”的风险管理原则，对于存量授信客户中已出现环境风险信号的，及时调整授信额度，增加担保缓释措施，防止风险扩大；对于环境风险持续恶化、整改无望的企业，实施有序的信贷压缩与退出策略。同时，前瞻性研判国家产业政策走向与环保标准提升趋势，防止进入他行已压缩和退出的限制类和淘汰类行业，避免新增环境风险敞口。

5.3识别和评估环境机遇

本行立足地方法人银行经营实际，结合国家“双碳”战略目标导向、区域绿色低碳转型趋势及自身业务发展需要，从政策支持、市场变化、技术进步、客户需求等维度，对短期、中期、长期环境与气候机遇进行了系统识别与评估。

5.3.1短期机遇

短期机遇主要聚焦于政策红利释放、监管要求落地及市场需求快速响应所带来的业务增量空间。

1. 绿色信贷政策红利集中释放

国家及地方层面密集出台绿色金融激励政策，包括碳减排支持工具、绿色信贷专项再贷款、财政贴息等政策工具，为本行扩大绿色信贷投放提供了低成本资金来源与政策支持。本行可充分利用国家对绿色产业支持政策机遇，积极运用“苏碳融”再贷款产品、“制造业贴息贷款”等政策工具，加大对绿色企业和绿色项目的信贷支持力度。

2. 绿色金融产品创新与市场拓展

本行已启动新一轮绿色信贷中长期（2024—2028年）发展规划，明确绿色贷款年均增长率目标。短期来看，本行可通过优化运用“节水贷”“环保贷”“水权贷”等特色信贷产品，对接辖内水资源节约、水环境保护、节能环保等领域项目，快速提升绿色信贷业务规模与市场覆盖面。同时，探索碳排放权、排污权等环境权益抵质押融资业务，拓宽绿色融资渠道。

3. 数字化转型赋能绿色金融效率提升

本行以数字化转型为抓手，自主上线“太智慧”AI平台，建成全行数据资产体系，实现“被动取数”向“主动探数”转变。短期内，通过信贷系统嵌入式改造实现绿色贷款初步识别、效益测算、自动出数、环境风险系统评

估等功能，可显著提升绿色信贷业务办理效率与风险识别精准度，降低运营成本，增强绿色金融业务的市场竞争力。

5.3.2中期机遇

中期机遇主要体现为产业结构绿色转型、区域发展战略落地及绿色金融市场体系完善所带来的系统性业务机会。

1. 区域产业结构绿色低碳转型带来的信贷需求增长

随着江苏省及苏州市碳达峰实施方案的深入推进，传统行业绿色低碳转型加速，高耗能高排放行业低碳改造、绿色制造、绿色交通、绿色建筑等领域信贷需求将持续增长。本行可聚焦太仓地区装备制造、新材料等特色产业绿色转型，围绕木材加工贸易等本地优势产业链绿色升级，提供定制化的绿色供应链金融服务。港区“港口流量”向“经济增量”转化的战略机遇，也为本行绿色金融业务拓展提供了广阔空间。

2. 绿色金融产品体系日趋完善带来的业务多元化机遇

中期内，绿色债券、绿色资产证券化、绿色保险、环境权益融资等多元化绿色金融产品市场将加速发展。本行可在巩固绿色信贷业务基础上，逐步拓展绿色债券投资与承销、绿色银行承兑汇票、绿色信用证等业务，形成覆盖绿色信贷、绿色债券、绿色贸易融资等多层次的绿色金融产品体系，丰富中间业务收入来源。

3. ESG治理深化带来的差异化竞争优势

随着ESG投资理念的普及和监管要求的提升，ESG表现优异的金融机构将获得更多市场认可与政策支持。本行已率先在省级绿色金融综合服务平台发布可持续发展报告，案例入选“2025银行业ESG典型实践案例”。中期内，通过持续深化ESG治理机制、优化环境信息披露体系，本行可在区域内树立绿色金融品牌形象，吸引更多绿色投资与优质客户资源，形成差异化竞争优势。

5.3.3长期机遇

长期机遇主要体现为国家“双碳”战略纵深推进、全球绿色金融治理体系完善及经济社会全面绿色转型所带来的根本性变革与战略空间。

1. “双碳”目标下的绿色金融长期发展空间

《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》明确提出2030年前实现碳达峰、2060年前实现碳中和。在十四五期间至2060年期间，推动资本进入绿色金融低碳产业已成为金融业发展的重要方向。长期来看，绿色金融将从政策驱动逐步转向市场驱动，绿色信贷、绿色债券、碳金融等绿色投融资活动将步入系统化、规模化发展阶段。本行作为地方法人银行，可在服务区域绿色低碳转型中发挥不可替代的金融支撑作用。

2. 气候风险管理能力提升带来的长期稳健经营优势

随着气候风险纳入金融机构全面风险管理体系的趋势日益明确，具备前瞻性气候风险管理能力的银行将在资产质量、资本配置和监管评级等方面获得长期优势。本行已构建覆盖气候风险识别、评估、监测、报告与信息披露的全流程管理闭环，定期开展重点高碳行业气候风险压力测试与情景分析。长期来看，持续提升的气候风险管理能力将有效保障本行资产质量稳定，降低转型风险带来的信用损失，为长期稳健经营奠定基础。

3. 绿色低碳生活方式普及带来的零售金融机遇

长期来看，随着绿色低碳生活方式的普及，绿色消费信贷、绿色住房贷款、新能源汽车金融等零售绿色金融需求将持续增长。本行可依托扎根社区、服务百姓的网点优势，积极拓展零售条线绿色金融产品与服务，将绿色金融理念融入个人客户的消费、出行、居住等生活场景，培育绿色零售金融的长期增长极。

4. 绿色金融国际合作与标准接轨带来的国际化机遇

随着中国绿色金融标准与国际可持续披露准则（ISSB）、气候相关财务信息披露工作组（TCFD）框架等的持续接轨，具备国际视野和规范披露能力的地方法人银行将在跨境绿色融资、国际合作项目中获得更多机会。本行通过对标国际主流披露框架与核算标准，持续提升绿色金融治理的国际化水平，为长期参与更广泛的绿色金融合作奠定能力基础。

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。

5.4.1气候风险

1.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。

2.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CO₂e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。

5.4.2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：一是有序转型情景，即全球协同行动，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；二是无序转型情景，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；三是热室世界情景，即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。

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：在物理风险层面，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；在转型风险维度，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。

1.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、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。

2. 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绿色金融治理中的重要作用，持续建立健全利益相关方沟通与参与机制，系统开展环境重大议题的识别、评估与管理工作。本行参考全球报告倡议组织（GRI）可持续发展报告准则、气候相关财务信息披露工作组（TCFD）框架、负责任银行原则（PRB）及国际可持续披露准则（ISSB）等相关要求，结合自身经营特征与业务范围，构建全流程的利益相关方环境重大议题管理机制。

5.5.1 利益相关方识别机制

本行基于内部经营活动与业务关系、外部经营环境，系统识别出与环境绿色金融工作密切相关的核心利益相关方群体。主要利益相关方包括：

监管机构：国家金融监督管理总局、中国人民银行、江苏省及苏州市地方金融监管部门等，关注本行绿色金融政策执行、环境风险管控及绿色信贷数据质量；

股东与投资者：关注本行绿色金融战略实施成效、ESG治理水平及长期可持续发展能力；

客户：包括涉农主体、小微企业、绿色产业企业及个人客户，关注绿色金融产品的可获得性、服务效率及环境效益；

员工：关注绿色金融能力建设、职业发展及绿色办公环境；

社区与公众：关注本行在环境保护、生态改善及社会责任方面的贡献；

合作伙伴：包括金融同业、供应商、行业协会及绿色金融专业机构等，关注本行绿色金融合作与行业交流。

本行通过多元化的沟通渠道与各利益相关方保持常态化互动，包括：定期报告与信息披露、专题座谈会与调研走访、客户满意度调查、员工意见征询、公益活动与社区互动等，充分了解各方对本行绿色金融工作的关切与期望。

5.5.2 环境重大议题识别机制

本行建立系统化的环境重大议题识别机制，通过多维度信息来源综合研判环境议题的重要程度。识别机制的主要来源包括：

政策与监管导向。紧密跟踪国家“双碳”战略目标、金融监管部门绿色金融政策要求、江苏省及苏州市绿色低碳发展部署等，将政策重点领域和监管关注事项纳入议题识别范围。

行业发展趋势。关注国内外绿色金融行业发展趋势、同业最佳实践、绿色金融产品创新动态及环境风险管理前沿方法，确保议题识别紧跟行业步伐。

利益相关方反馈。通过问卷调查、座谈会、调研走访等方式收集各利益相关方对本行环境与绿色金融工作的意见与建议，将各方关切纳入议题清单。

本行经营实际。结合本行作为地方法人银行的经营特征、业务范围、客户结构及区域经济特点，识别与本行绿色金融发展密切相关的实质性环境议题。

在上述信息来源基础上，本行梳理形成环境重大议题库，涵盖绿色信贷发展与投放、环境与社会风险管理、绿色金融产品创新、自身运营碳足迹管理、气候风险识别与应对、绿色信息披露与透明度等核心领域。

第六章 自身经营的环境影响

6.1 自身经营的能源和资源消耗

6.1.1 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0.96万Nm³（万立方米）、无烟煤消耗0t（吨）、汽油消耗21.08t（吨）、柴油0t（吨）。

6.1.2 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9433.9MWh（兆瓦时），营业办公消耗的外部输入热、冷或蒸汽0GJ（吉焦）。

6.1.3 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 （范围三 （不含投资））	购买商品与服务	水		136176.4	吨
		纸张（普通 A4 打印纸）		284	万张
		员工食堂就餐	人数(人均法)	915	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	31992	吨·千米
	运营中产生的废物	废弃物处置	其他垃圾	29	吨
			厨余垃圾	7.5	吨
	差旅	员工差旅出行	航空（客运）	21273.5	人·千米
			铁路（客运）	736123.45	人·千米
			道路交通（客运）	56810	人·千米
		员工差旅住宿	酒店住宿	1189	晚·房间
	员工通勤	公交车		0	人·千米

按范围分		能源资源及地区分	活动水平	单位
		地铁	0	人·千米
		私家车（燃油）	1372500	人·千米
		私家车（电动）	915000	人·千米

6.2自身经营的碳排放

6.2.1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82.44tCO₂e（吨二氧化碳当量，下同）。

6.2.2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5188.65tCO₂e，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。

6.2.3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1404.94932tCO₂e。其中，购买商品与服务产生的碳排放1273.40789tCO₂e，上游运输和配送产生的碳排放2.65534tCO₂e，运营中产生的废弃物产生的碳排放10.27581tCO₂e，差旅产生的碳排放46.78278tCO₂e，员工通勤产生的碳排放71.8275tCO₂e。

6.2.4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5271.09tCO₂e，人均碳排放为5.76075tCO₂e/人，单位面积碳排放为0.03988tCO₂e/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 (tCO2e)	人均碳排放 (tCO2e/人)	单位面积 碳排放 (tCO2e/ 平方米)	数量	人均数量*	碳排放 (tCO2e)	人均碳排放 (tCO2e/人)	单位面积碳排 放（tCO2e/平 方米）
全年员工总人数		人	915	/	/	5.76075	/	884	/	/	5.87399	/
全年办公面积*		平方米	132174	/	/	/	0.03988	132174	/	/	/	0.03929
能源直接及间接温室气体排放总量 (范围一+范围二)		tCO2e	5271.09	/	/	/	/	5192.61	/	/	/	/
直接温室气体排放量（范围一）		tCO2e	82.44	/	/	/	/	151.75	/	/	/	/
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	21.08	0.02304	61.66	/	/	42.29	0.04784	128.67	/	/
	天然气	万 Nm3	0.96	0.00105	20.78	/	/	1.066	0.00121	23.08	/	/
能源间接温室气体排放量（范围二）		tCO2e	5188.65	/	/	/	/	5040.86	/	/	/	/
消耗的外部输入的 电力、热、冷或蒸汽	电力	MWh	9433.9	10.31027	5188.65	/	/	8974.3	10.15192	5040.86	/	/
	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 (tC02e)	人均碳排放量 (tC02e/人)	单位面积碳排放量 (tC02e/平方米)	碳排放量 (tC02e)	人均碳排放量 (tC02e/ 人)	单位面积碳排放量 (tC02e/平方米)
其他间接温室气体排放（范围三（不含投资））		1404. 94932	1. 53546	0. 01063	1054. 03289	1. 19234	0. 00797
上游排放	3. 1 购买商品与服务	1273. 40789	/	/	920. 90382	/	/
	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	2. 65534	/	/	2. 45016	/	/
	3. 5 运营中产生的废物	10. 27581	/	/	9. 57609	/	/
	3. 6 差旅	46. 78278	/	/	48. 17283	/	/
	3. 7 员工通勤	71. 8275	/	/	72. 92999	/	/
	3. 8 上游租赁资产	0	/	/	0	/	/

6.3自身经营的碳减排

6.3.1节能减排措施

2025年，本行将绿色运营理念深度融入日常管理，全面推进节能低碳、环保高效的办公模式。本行围绕节能降耗、水资源节约、资源节约与废弃物管理等重点领域，系统实施了一系列绿色运营环保措施，具体如下：

1.节能降耗

(1) 用电管理与设备节能

本行持续推进办公区域用电精细化管理。通过OA通知等方式明确总行大楼各部室空调温度设置标准，要求工作时间结束后及时关闭空调，避免电力浪费。明确各部室工作人员下班后务必关闭电脑及其他办公设备。在空调及电灯开关周边设置节能提醒标识，强化员工节约用电意识。总行办公室和保卫行政部不定期在非工作时间内抽查各部室用电设备关闭情况。

(2) 绿色数据中心建设

本行积极探索绿色数据中心建设，推动基础设施向云化、集约化、智能化和低碳化转型，着力降低数据中心能耗与碳排放水平。

(3) 绿色办公倡导

本行积极倡导绿色办公文化，通过组织环保主题宣传、推广视频会议等方式，减少因公务出行产生的能源消耗。持续推行节能低碳办公模式，将绿色理念贯穿于日常运营各环节。

2.节水管理

本行积极践行“节水优先”治水方针，落实节水行动方案。在自身运营中持续加强用水管理，倡导节约用水理念。在日常办公及后勤保障环节，通过宣传教育、优化流程等方式，引导员工养成节水习惯，减少水资源浪费。同时，本行在水资源集约节约领域发挥金融力量，以实际行动做好“绿色金融”这篇大文章。

3.节材与资源节约

(1) 无纸化办公

本行加速数字化转型，将无纸化办公作为节材降耗的重要抓手。持续落地无纸化应用场景，年末超级柜台业务替代率达94.80%，较年初提升0.7个百分点。深化手机银行、网上银行功能建设，优化线上申贷、用款及宣传服务流程，有效降低纸质资源消耗。

(2) 厉行节约与反对浪费

本行向全体员工发布“厉行勤俭节约，制止餐饮浪费”倡议书，倡导“少取不够再添，剩饭剩菜打包”。食堂实行用餐人数提前申报制度，备餐尽量科学精细；食堂采购精细化，按需订货，食材合理保存，防止变质浪费；接待用餐提前了解客人口味，按人数点菜，菜精量少，陪同人数以合理、对口为原则。通过宣传倡导、优化流程、不定期检查等方式，切实减少电力、用餐食品等浪费现象。

4.废弃物管理

本行持续加强垃圾分类管理，将垃圾分类纳入日常运营管理范畴。按照属地垃圾分类管理要求，规范办公区域及营业网点生活垃圾分类投放与收集，严格落实公共机构生活垃圾强制分类要求。同时，持续加强油烟净化管理，规范餐饮废弃物处置。

6.3.2自身经营的碳减排量

报告年度内本行自身经营的碳减排量为 103.61379 tCO₂e，员工总人数为 915 人，人均碳减排为 0.11324 tCO₂e/人。

6-4 自身经营的碳减排量

核算要素	单位	2025 年		2024 年	
		数量	人 均 碳 减 排 (tCO ₂ e/人)	数量	人 均 碳 减 排 (tCO ₂ e/人)
全年员工总人数	人	915	0.11324	884	0
碳减排量	tCO ₂ e	103.61379	/	0	/

第七章 投融资活动的碳排放

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3091家，实际核算2903家，核算户数比例为93.9%；应纳入投融资活动碳排放核算的贷款项目共计143个，实际核算137个，核算户数比例为95.8%。

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3250516.19442tCO₂e，其中项目贷款产生的碳排放107145.46154tCO₂e，非项目贷款产生的碳排放3143370.73288tCO₂e。

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 ₂ e	107145.46154	75986.77351
	纳入碳排放核算的贷款月均融资余额	万元	381854.36402	607457.9957
	投融资碳排放强度*	tCO ₂ e/万元	0.28059	0.12509
非项目贷款	投融资碳排放量	tCO ₂ e	3143370.73288	907481.40857
	纳入碳排放核算的贷款月均融资余额	万元	1786786.19326	919006.85481
	投融资碳排放强度*	tCO ₂ e/万元	1.75923	0.98746
合计（信贷资产）	投融资碳排放量	tCO ₂ e	3250516.19442	983468.18208
	纳入碳排放核算的贷款月均融资余额	万元	2168640.55728	1526464.85051
	投融资碳排放强度*	tCO ₂ e/万元	1.49887	0.64428

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数据。

7.3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179285.31294tCO₂e。其中，电力行业产生的碳排放166127.00229tCO₂e，钢铁行业产生的碳排放6652.93331tCO₂e，建材行业产生的碳排放3385.40231tCO₂e，石化行业产生的碳排放0.14083tCO₂e，化工行业产生的碳排放2935.91229tCO₂e，有色行业产生的碳排放39.39482tCO₂e，造纸行业产生的碳排放144.52709tCO₂e，民航行业产生的碳排放0tCO₂e。

7-2 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 ₂ e）		碳排放强度 （tCO ₂ e/万元）	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
电力	12226.66667	5572.02732	166127.00229	80117.75118	13.58727	14.37856

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 ₂ e）		碳排放强度 （tCO ₂ e/万元）	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
钢铁	10752.33333	4088.29021	6652.93331	2747.30066	0.61874	0.67199
建材	12785	1612.78688	3385.40231	939.25023	0.26479	0.58238
石化	16.66667	0	0.14083	0	0.00845	0
化工	28757.38489	23773.74365	2935.91229	703.14725	0.10209	0.02958
有色	500	0	39.39482	0	0.07879	0
造纸	2224	470.23497	144.52709	34.11074	0.06499	0.07254
民航	0	0	0	0	0	0
总计	67262.05156	35517.08303	179285.31294	84541.56006	2.66547	2.38031

7.4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2776673.72985tCO₂e，D.电力、热力、燃气及水生产和供应
业行业产生的碳排放166127.00229tCO₂e，F.批发和零售业行业产生的碳排放
115428.06228tCO₂e。

7-3 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 ₂ e）		碳排放强度 （tCO ₂ e/万元）	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
A. 农、林、牧、渔业	3904.66667	14200.86976	1622.26895	318.86746	0.41547	0.02245
B. 采矿业	0	0	0	0	0	0
C. 制造业	1514860.775	737416.18752	2776673.72985	759159.50055	1.83296	1.02949
D. 电力、热力、燃气及水生产和供应业	12226.66667	9474.95082	166127.00229	80229.98172	13.58727	8.46759
E. 建筑业	72039.54705	118273.56009	18832.82388	11333.38349	0.26142	0.09582
F. 批发和零售业	272346.69212	200989.61556	115428.06228	105703.30098	0.42383	0.52591
G. 交通运输、仓储和邮政业	56380.66587	48035.94673	3743.45825	951.00792	0.0664	0.0198
H. 住宿和餐饮业	48963.86666	37280.83003	5431.08476	13263.94577	0.11092	0.35578
I. 信息传输、软件和信息技术服务业	1089.24	172.57814	233.45185	171.67165	0.21433	0.99475
J. 金融业	0	0	0	0	0	0

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 （tCO2e）		碳排放强度 （tCO2e/万元）	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
K. 房地产业	125767.4145 9	116912.798 18	58985.817 76	5069.40158	0.46901	0.04336
L. 租赁和商务服务业	28263.40979	204184.379 99	220.30801	1428.84385	0.00779	0.007
M. 科学研究和技术服务业	31482.94619	17912.6637 4	102981.34 222	4797.27693	3.27102	0.26781
N. 水利、环境和公共设施管理业	0	6289.48087	0	503.02246	0	0.07998
O. 居民服务、修理和其他服务业	500	2989.73225	2.68135	402.15479	0.00536	0.13451
P. 教育	0	0	0	0	0	0
Q. 卫生和社会工作	814.66667	0	234.16297	0	0.28743	0
R. 文化、体育和娱乐业	0	12331.2568 3	0	135.82293	0	0.01101
S. 公共管理、社会保障和社会组织	0	0	0	0	0	0
T. 国际组织	0	0	0	0	0	0
总计	2168640.557 28	1526464.85 051	3250516.1 9442	983468.182 08	1.49887	0.64428

第八章 绿色信贷的节能减排

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（鼓励）

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140.36444tCO2e，环境保护产业折合减排二氧化碳当量510.8359tCO2e，资源循环利用产业折合减排二氧化碳当量2133.42429tCO2e，能源绿色低碳转型折合减排二氧化碳当量0tCO2e，生态保护修复和利用折合减排二氧化碳当量0tCO2e，基础设施绿色升级折合减排二氧化碳当量1189.80572tCO2e，绿色服务折合减排二氧化碳当量0tCO2e，绿色贸易折合减排二氧化碳当量0tCO2e，绿色消费折合减排二氧化碳当量0tCO2e。

8-1 绿色信贷（九大绿色产业）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）	3075	6870	28732	1300	0	42058	0	0	0	82035
	各项贷款余额（万元）	3132053.1121									3132053.1121
	绿色信贷占比（%）	0.0982%	0.2193%	0.9174%	0.0415%	0%	1.3428%	0%	0%	0%	2.6192%
	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%
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(tCO2e)	140.36444	510.8359	2133.42429	0	0	1189.80572	0	0	0	3974.43035
	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	硫（吨）										
	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

备注：核算采用《金融机构碳核算技术指南（试行）》附 1 估算金融机构或融资主体碳减排量的简化方法。

8.3绿色债券

报告年度内本行无需披露绿色债券。

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。

第九章 绿色金融创新及研究成果

9.1 创新产品及服务

2025年，本行在绿色金融产品服务创新与管理创新方面取得积极进展。“环保贷”“节水贷”“娄城科创贷”等创新产品的推出，有效拓宽了绿色产业融资渠道；绿色信贷助力环保设备制造、污水处理等领域的典型案例，充分体现了绿色信贷在支持实体经济绿色转型中的重要作用；数字化转型管理创新案例的成功入选，彰显了本行在科技赋能绿色金融方面的积极探索。现将本行绿色金融领域主要创新实践案例披露如下：

9.1.1 “环保贷”——助力污染防治与生态保护修复

1. 案例背景

随着国家“双碳”战略目标的深入推进和环保政策的持续趋严，污染防治、生态保护修复、环保基础设施建设及环保产业发展等领域面临巨大的资金需求。然而，上述领域项目普遍具有投资周期长、前期投入大、抵押物不足等特点，传统信贷模式难以有效满足其融资需求。为积极响应国家绿色金融政策号召，本行创新推出“环保贷”专项信贷产品。

“环保贷”是指本行向“环保贷”项目库内符合支持范围的企业发放的，用于支持污染防治、生态保护修复、生态环境基础设施建设及环保产业发展等项目的贷款业务，贷款对象为纳入项目库的企业或项目，优先支持首贷企业。

2. 主要做法

一是精准定位支持领域。“环保贷”产品用途覆盖七大方向：（1）污染防治项目，包括废气、废水、固体废物处理等生态环境基础设施建设及升级改造；（2）生态保护修复项目，涵盖自然保护区建设、水源地保护、水生态系统修复等；（3）节能环保服务项目；（4）碳减排项目，包括可再生能源利用、碳捕集利用与封存等；（5）资源循环利用项目；（6）节能节水项目；（7）其他经省评估中心审核通过的环保项目。

二是灵活设计担保方式。项目贷款方面，单笔1000万元（含）以下的，企业实际控制人夫妻双方承担连带保证责任；单笔1000万元至3000万元（含）的，可视情况追加其他抵押、质押、保证等措施，鼓励开展排污权质押、碳排放权质押等创新担保方式。流动资金贷款方面，企业实际控制人夫妻双方承担连带保证责任。所有贷款不得另外收取保证金、融资手续费等任何费用。

三是实施优惠利率政策。项目贷款利率不超过五年期LPR+40个基点，对于环保信用评级为绿色、蓝色的企业，贷款利率在政策基础上优惠10个基点；流动资金贷款利率不超过一年期LPR+50个基点。本行先后制定推出了“绿色能源贷”及“环保贷”两款创新信贷产品的管理办法，从制度上为相关领域融资提供支撑

3. 业务规模及核心成效

截至2025年末，本行通过“环保贷”等绿色信贷产品持续扩大绿色信贷投放，绿色贷款余额达8.20亿元，同比增长21.12%。

“环保贷”产品有效拓宽了污染防治、生态保护修复、环保基础设施建设及环保产业发展等领域的融资渠道，降低了环保企业的融资门槛与融资成本，引导信贷资源向绿色低碳领域倾斜，切实提升了本行服务实体经济绿色转型的能力。

4.可复制推广价值

“环保贷”产品在设计上具有以下可复制推广价值：一是支持领域明确，与国家绿色产业指导目录高度契合，具有较强的政策导向性；二是担保方式灵活，鼓励排污权、碳排放权等环境权益质押融资创新，为同类机构开展绿色信贷产品创新提供了可借鉴的实践路径；三是利率定价与环保信用评价挂钩，形成正向激励，有助于推动企业提升环保合规水平。

9.1.2绿色信贷助力环保设备制造企业——以消声通风设备企业为例

1.案例背景

某消声通风设备有限公司成立于2002年，是一家专注于噪声治理、油烟净化及环保设备生产的专业公司，主要从事消声器、隔声窗、隔声屏障、油烟净化器等环保产品的研发与生产。作为中国环境保护产业协会理事单位和中国环境保护产业骨干企业，该公司已通过ISO9001、ISO14000和ISO18000体系认证，并建有消声器检测台、隔声实验室、混响室等声学实验室与油烟净化检测平台，拥有经验丰富的高级技术人员30多名，具有较强的工程设计和产品研发能力。

随着环保监管标准不断提高，噪声、大气污染防治市场需求持续增长，企业抢抓机遇扩大产能、升级产品技术，但原材料采购、科研持续投入带来明显流动资金压力，资金紧张制约生产运转与研发项目推进，企业迫切需要高效的信贷资金支持。

2.主要做法

立足本土金融服务定位，本行精准对接企业融资需求，以流动资金贷款为抓手推出专项金融服务：一是开辟绿色信贷审批通道，精简业务审批环节，压缩办理时长；二是提升业务全流程透明度，明确授信、放款关键节点，提供一站式便捷金融服务，大幅降低企业融资时间成本；三是快速完成贷款投放，资金到位后有效缓解企业原材料备货、技术研发的资金缺口。

3.业务规模及核心成效

本行通过绿色信贷审批通道为企业快速发放流动资金贷款，保障了企业生产线稳定运营与研发项目推进。资金到位后，企业各项研发项目按计划落地实施，顺利完成产能扩充与产品品质升级，市场竞争力持续提升。本行以高效的绿色信贷服务，有效支持了环保设备制造企业的创新发展。

4.可复制推广价值

该案例展示了绿色信贷在支持环保设备制造等绿色产业方面的积极成效。其可复制推广价值在于：一是精准识别环保企业的融资痛点，以流动资金贷款快速响应企业紧急资金需求；二是通过简化审批流程、提升服务效率，降低了绿色企业的融资时间成本；三是通过信贷支持助力企业产能升级与技术创新，形成了“金融支持—企业发展—环保提升”的良性循环。

9.1.3绿色信贷助力污水处理企业——以电镀污水处理企业为例

1.案例背景

某企业成立于2013年，主要从事电镀污水的处理。随着国家环保政策的持续收紧，对电镀行业污水处理的要求越来越严格，双凤片区的电镀企业污水均需接入该公司进行专门处理。企业投入大量自有资金进行处理设备的更新换代，同时电镀污水具有强腐蚀性，设备零部件需经常更换养护，期间费用巨大；企业在处理期间的药剂、水电等均需现付，流动资金压力较大。

企业持有排污许可证（有效期2020.11.29—2025.11.28），已与太仓市某电镀有限公司、太仓市某表面处理有限公司、某电信设备（苏州）有限公司、苏州某实业有限公司签署了污水处理合同，污水处理日处理量共计约8000吨，满产情况下年处理量约290万吨。

2.主要做法

本行及时为企业新增4900万元流动资金贷款，简化绿色信贷审批流程，提高绿色信贷服务透明度，为其提供更为高效便捷的金融服务。在授信审批过程中，本行充分考虑企业污水处理业务的社会效益与环境效益，将企业排污许可资质、污水处理合同及处理能力纳入授信评估体系，实施差异化信贷支持。

3.业务规模及核心成效

本行为该污水处理企业新增发放流动资金贷款4900万元。企业获得贷款资金后，有效缓解了流动资金压力，保障了污水处理项目的有序推进，确保了双凤片区电镀企业污水的合规处理与达标排放，为区域水环境保护提供了有力支撑。

4.可复制推广价值

该案例充分体现了绿色信贷在支持环境基础设施建设与运营方面的重要作用。其可复制推广价值在于：一是将企业的环保资质（排污许可证）和环保服务合同纳入授信评估，创新了绿色信贷的风险识别方法；二是以流动资金贷款支持环保设施运营企业的日常资金需求，有效保障了环保公共服务的连续性；三是通过金融支持间接服务了区域环境保护目标，实现了经济效益与环境效益的统一。

9.2创新研究与奖项

9.2.1绿色金融研究

2025年，本行持续深化绿色金融领域的研究探索，围绕绿色信贷发展、ESG治理、数字化转型与绿色金融融合等方向开展课题研究与理论实践，积极将研究成果转化为业务发展与管理提升的内生动力。

1.绿色金融领域理论与成果发表

本行积极开展绿色金融相关研究，重点围绕绿色信贷领域深入探索，形成了一系列研究成果。相关文章《强化绿色信贷理念推动绿色金融发展》《太仓农村商业银行：绿色信贷激发企业内生动力》等在“学习强国”平台、《中国农村信用合作报》等多个渠道发表，系统总结了本行在绿色信贷理念推广、信贷产品创新及服务实体经济绿色转型等方面的实践探索与经验成效，为同业开展绿色金融工作提供了有益参考。

2.数字化共建课题研究

本行积极参与江苏农商联合银行组织的2025年度数字化共建课题评选活动。本行牵头参与的课题《企业级数据安全治理》获评江苏农商联合银行“2025年度数字化共建优秀课题”。该课题聚焦金融行业数据安全与合规管理的关键议题，围绕企业级数据安全治理体系的构建展开深入研究，体现了本行在数据安全治理与绿色金融科技融合方面的积极探索。

3.ESG典型实践案例研究

2025年，本行《以数字化转型构建普惠金融新生态》案例成功入选“2025银行业ESG典型实践案例”。该案例系统展示了本行以数字化转型为抓手，围绕“平台、产品、风控、合规”四大核心，构建普惠金融服务新生态的实践路径与成果，从ESG治理视角展现了本行在推动金融服务绿色转型、提升普惠金融覆盖面和可持续发展能力方面的创新探索。

4.环境信息披露与碳核算基础研究

本行积极响应监管机构关于金融机构环境信息披露的工作部署，率先在省级绿色金融综合服务平台发布可持续发展报告，为区域金融机构探索开展环境信息披露工作积累了实践经验。在此基础上，本行持续开展环境信息披露与碳核算领域的基础性研究，参照气候相关财务信息披露工作组（TCFD）框架及国际可持续披露准则（ISSB）要求，逐步完善投融资活动碳排放的核算方法与披露机制，探索适合地方法人银行特点的碳核算技术路径与管理模式。

5.绿色金融政策与实践研究

本行紧密跟踪国家“双碳”战略目标及金融监管部门关于绿色金融高质量发展的政策要求，围绕绿色信贷政策传导、环境与社会风险管理、绿色金融产品创新等方向开展常态化研究。通过将研究成果融入年度信贷政策指引、绿色信贷管理办法等制度文件的制定与修订，本行实现了理论研究与业务实践的有机结合，持续提升绿色金融治理的科学化、规范化水平。

9.2.2绿色金融奖项

2025年度，本行在绿色金融与ESG领域累计获得行业级（中国金融传媒“2025银行业ESG典型实践案例”、中国银联江苏分公司跨行交易技术运营竞赛“综合优胜奖”等）、省级（江苏省支付清算课题二等奖、三等奖、全省农商银行监管统计工作优胜单位）及市级（太仓市“慈善爱心突出贡献企业”）等多个层次的权威奖项与荣誉认证，充分体现了本行在绿色金融、ESG治理、数字化转型及社会责任履行等方面的综合实力与行业影响力。本行将以此为激励，持续深化绿色金融实践，不断提升可持续发展能力，为地方经济绿色低碳转型贡献更大力量。

9.2.3被投企业环境绩效督促

本行深入贯彻落实《银行业保险业绿色金融指引》关于“通过完善合同条款督促客户加强环境、社会 and 治理风险管理”的要求，将督促融资客户提升环境绩效、强化环境信息披露作为绿色信贷管理的重要组成部分，贯穿于贷前、贷中、贷后全流程管理，形成系统化、常态化的督促机制。

1.工作机制

（1）贷前准入环节—以环境绩效标准筛选客户

本行制定授信客户环境和社会风险评价标准，将环境和社会风险等方面纳入尽职调查范围，关注土地、健康、生态保护、气候变化等有关的环境与社会问题。在客户准入阶段，本行严格审查客户提交的环境合规文件和相关手续的合规性、有效性和完整性，对违反相关产业节能减排政策、属于淘汰落后产能范畴、环境违法或环保评级不合格的企业坚决不予信贷准入，从源头上确保融资客户具备基本的环境合规水平。

（2）贷中管理环节——以合同条款约束客户行为

本行在授信审批和合同管理环节，将环境与社会风险管理要求嵌入合同条款，通过完善合同条款督促客户加强环境、社会和治理风险管理。对涉及重大环境风险的客户，在合同中明确约定客户须持续保持环保合规、接受本行贷后环境风险检查、及时报告重大环境事件等义务，形成具有法律约束力的环境绩效管理机制。在授信审批过程中，本行依据《绿色产业指导目录》对绿色信贷业务进行审核，对符合行业目录的业务申请开辟绿色通道，实行优先准入、优先审批、优先支持。

（3）贷后监控环节——以动态评估督促持续改进

风险管理部负责组织人员开展专项贷后检查，对存在环境、安全等重大风险的企业实行名单制管理，制定风险化解措施，并督导落实。各支行在贷后管理过程中，对客户的环境及社会风险进行动态管控，把控授信项目对国家产业政策要求、技术经济趋势等的符合程度。本行对客户的环境和社会风险进行动态评估和分类，并根据评估结果作为信贷准入、评级、贷后管理及退出的重要依据。

2.工作成效

（1）环境风险客户管控成效显著

本行通过名单制管理和专项贷后检查，有效识别和管控存在重大环境风险的客户。对环保评级不合格（黑、红两色）的企业停止新增授信并逐步压缩退出，对环保评级为“黄色”的企业审慎介入、提高准入门槛。通过上述措施，全行不良贷款率保持在1.05%的较低水平，资产质量持续稳定。

（2）绿色信贷客户群体持续扩大

本行通过绿色信贷政策引导和差异化信贷支持，持续扩大绿色信贷客户覆盖面。截至2025年末，绿色贷款余额达8.20亿元，同比增长21.12%。通过“节水贷”“环保贷”等绿色信贷产品，引导越来越多融资客户将资金投向节能环保、清洁能源、绿色农业等绿色低碳领域。

（3）客户环境信息披露意识逐步提升

本行通过贷前环境合规审查、贷中合同条款约束和贷后动态评估，持续推动融资客户重视并强化环境信息披露。本行在开展环境信息披露工作的过程中，系统梳理客户环保资质、项目碳足迹等数据，逐步建立客户环境信息档案。通过年度环境信息披露报告，定期向监管机构和社会公众披露绿色信贷客户的环境效益数据。

（4）绿色信贷环境效益持续显现

本行按照《绿色信贷项目节能减排量测算指引》开发测算模型，实现绿色金融环境效益的量化测算。通过绿色信贷资金的有效投放，本行支持的绿色项目在节能减排、生态保护等方面产生了显著的环境效益，切实引导信贷资源向低碳、环保、绿色产业倾斜。

第十章 数据质量管理

10.1 数据梳理、校验及保护

10.1.1 数据梳理

为保障环境相关信息对外披露的准确性、及时性与完整性，本行依据数据治理相关制度，制定基础数据统一标准，规范数据录入、采集、使用、反馈、治理的全流程管理，确保数据治理工作有序推进，持续提升基础数据质量，为环境相关数据的统计分析与对外披露奠定坚实基础。

在数据质量校验系统的基础上，本行目前正积极推进数据质量管控平台建设，平台核心功能包括：一是完成检核规则的管理，能够按照预设检核规则开展数据排查，并在T+1日内及时发现并定位问题数据；二是完成数据治理任务的全流程管理，及时跟进问题数据的整改与治理情况。该平台上线后，将有效提升本行监管数据质量，推动基础数据质量的持续优化，进一步提高环境相关统计数据的报送质量与可靠性。

为准确反映绿色项目贷款支持情况、持续提升绿色信贷数据质量，本行与第三方专业机构合作，成功落地了绿色金融管理平台。本行组织召开系统操作培训会议，向客户经理系统介绍绿色低碳金融知识、讲解绿色金融系统功能模块、演示系统操作步骤与流程，严格落实数据规范化管理要求。通过该平台的应用，本行实现了绿色信贷数据的系统化采集、标准化处理与规范化报送，有效促进了绿色信贷数据质量的持续提升。

10.1.2 数据校验

为保障数据安全、规范数据处理活动，本行制定并持续完善了一系列数据安全相关制度，包括《江苏太仓农村商业银行股份有限公司员工数据安全行为准则》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司数据安全管理办法》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司数据脱敏管理细则》《江苏太仓农村商业银行股份有限公司信息安全管理办法》等。上述制度系统规范了日常运营中的数据处理活动，强化了内部控制机制，有效保障了数据安全，切实维护了客户权益与本行合法权益。

在制度保障的基础上，本行积极推进数据安全工具的落地应用。结合数据安全管理办法的要求，本行引入了数据库脱敏系统、数据库运维管控系统、安全助手等专业工具。其中，数据库脱敏系统实现了敏感数据的自动化脱敏处理，有效消除了基础环境中的敏感信息暴露风险；数据库运维管控系统实现了用户接入控制、权限认证、操作审计等功能，全面加强了数据访问的合规管控；安全助手实现了内网用户的实名认证、流量监控、敏感操作监测及移动存储设备接入封堵等功能，从终端层面有效堵截了数据的非法转移途径。上述数据安全工具的落地应用，为本行构建了一套覆盖数据存储、访问、传输、使用全生命周期的安全保障体系，有效提升了数据存储的安全性，为持续推进数字化转型提供了坚实的安全底座。

10.1.3 数据分类分级保护

本行依据监管要求，建立业务数据分类分级制度和操作规程，按照“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”的原则开展数据安全保护工作。本行对业务经营管理过程中获取、产生的数据进行分类管理，具体类型涵盖客户数据、业务数据、经营管理数据、系统运行和安全管理数据等。在数据分级方面，本行根据数据的重要性和敏感程度，将数

据分为核心数据、重要数据、一般数据三个级别，并将一般数据进一步细分为敏感数据和其他一般数据。本行建立数据资源目录，从业务关联性、敏感性和可用性三个维度开展数据分类，实现数据资产的系统化梳理与规范化管理。当数据的业务属性、重要程度和可能造成的危害程度发生变化时，本行及时进行动态调整，确保安全级别持续适用。

10.2加强信息化建设，保证数据权益和安全

10.2.1数据全生命周期安全管理

建立健全覆盖数据全生命周期的安全管理制度体系，对数据的收集、存储、使用、加工、传输、提供、共享、转移、公开、删除、销毁等各环节实施规范化管理。在数据收集环节，本行坚持“合法、正当、必要、诚信”原则，明确数据收集和处理的目的是、方式、范围、规则，保障收集过程的数据安全性与数据来源可追溯。在数据存储与使用环节，本行通过数据库脱敏系统实现敏感数据脱敏处理，通过数据库运维管控系统实现用户接入控制、权限认证与操作审计，通过安全助手实现内网用户实名认证、流量监控、敏感操作监控及移动存储设备接入封堵。在数据加工、委托处理、共享、转移等环节，本行开展相应的安全评估，采取相应技术手段保障数据全生命周期安全。

10.2.2数据安全技术防护

持续加大数据安全技术投入，构建了多层次、立体化的数据安全技术防护体系。一是部署数据库脱敏系统，对生产环境中的敏感数据实施自动化脱敏处理，消除基础环境中的敏感信息暴露风险，确保开发、测试、分析等非生产环节的数据使用安全。二是部署数据库运维管控系统，对数据库运维操作实施细粒度的接入控制与权限认证，对所有运维操作进行全程审计与记录，实现数据访问行为的可追溯、可核查。三是部署安全助手终端管控系统，实现内网终端的实名认证、流量监控、敏感操作监测及移动存储设备接入管控，从终端层面有效防范数据的非法转移与泄露。通过上述技术工具的协同应用，本行构建了覆盖数据存储、访问、传输、使用全生命周期的安全保障体系。

10.2.3个人信息保护

严格落实个人信息保护要求，在处理个人信息时按照“明确告知、授权同意”的原则实施，并限于实现金融业务处理目的的最小范围，不得过度收集个人信息。本行对涉及个人信息处理活动开展影响评估，保障数据主体的知情权、决定权等合法权益。共享和向外部提供个人信息时，本行履行必要的告知义务并取得相应同意。发生或者可能发生个人信息泄露、篡改、丢失的，本行立即采取补救措施，并向监管部门报告。

10.3数据安全应急预案

本行将数据安全风险纳入全面风险管理体系，建立数据安全风险监测、风险评估、应急响应及报告、事件处置的组织架构和管理流程。本行制定数据安全事件应急预案，定期开展应急响应培训和应急演练。数据安全事件发生后，本行立即启动应急处置机制，分析事件原因、评估事件影响、按照预案及时采取业务、技术等措施控制事态，确保数据安全风险得到有效防范和及时处置。

第十一章 未来展望

11.1 绿色金融未来展望

“十五五”时期是碳达峰攻坚的关键期，也是绿色金融从规模扩张走向质量提升的转型期。面向未来，本行将深入贯彻落实国家“双碳”战略目标与金融监管部门的政策要求，以《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》（金办发〔2025〕15号）为行动纲领，锚定“基本建成制度完善、监管有力、标准领先、组织完备、产品丰富、风控严格的绿色金融体系”的总体目标，持续深化绿色金融实践，不断提升服务实体经济绿色转型的质效。

1. 深化战略引领，完善绿色金融治理体系

持续推动绿色金融深度融入中长期发展战略实施进程，进一步完善ESG治理架构与工作机制。在董事会层面，充分发挥战略与“三农”委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会的统筹决策与监督职能，形成更加高效协同的绿色金融治理格局。持续优化“总行统筹—条线推动—支行落实”的三级联动工作机制，压实各级机构主体责任，确保绿色金融战略自上而下逐级穿透、精准落地。

2. 扩大绿色信贷投放，优化信贷资源配置

持续扩大绿色信贷规模，聚焦传统行业绿色低碳转型、能源体系低碳转型、生态环境质量改善和生物多样性保护、碳市场建设等重点领域，强化对节能环保、清洁能源、绿色农业、绿色交通、绿色建筑等领域的信贷支持。加大“节水贷”“环保贷”等特色信贷产品的推广力度，积极对接省级绿色金融综合服务平台，提升绿色项目识别、审批与管理效率。力争绿色贷款增速持续不低于各项贷款平均增速，绿色信贷占比稳步提升。

3. 创新绿色金融产品，丰富服务供给体系

积极探索碳金融产品创新，规范发展碳配额质押贷款、碳资产回购融资等碳资产融资业务；探索将贷款利率、授信额度与企业碳强度下降、履约情况、节能改造效果进行挂钩；围绕产业链开展供应链碳金融，支持龙头企业带动上下游中小企业开展节能降碳。同时，本行将持续拓展绿色债券投资、绿色银行承兑汇票、绿色信用证等多元化绿色金融业务，形成覆盖绿色信贷、绿色债券、绿色贸易融资等多层次的绿色金融产品体系。

4. 强化气候风险管理，筑牢风险防控底线

持续完善环境与社会风险管理体系，将ESG风险评估深度嵌入信贷管理全流程。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。逐步探索将气候风险纳入信贷审批与资产组合管理流程，前瞻性做好高碳行业信贷结构调整与风险化解工作。健全环境、社会和治理风险管理体系，探索环境气候风险管理技术和工具，有效识别、监测、应对绿色低碳转型过程中的各类风险，确保绿色金融业务商业可持续。

5. 推进碳核算与信息披露，提升透明度和公信力

持续完善投融资活动碳排放的核算方法与披露机制。严格遵循PCAF标准开展投资组合碳排放核算，依托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ISSB准则与TCFD框架，持续优化环境信息披露内容，确保披露涵盖治理、战略、风险管理及指标目标等核心维度。在现有范围一、范围二温室气体排放披露的基础上，

逐步探索投融资组合的范围三碳核算。持续提升碳核算、气候风险管理和信息披露水平，不断增强环境信息披露的科学性、规范性与国际可比性。

6.加强能力建设与人才培养

持续强化绿色金融专业人才培养，通过系统培训、政策解读、案例分析与实操演练，持续提升全行员工在绿色金融政策理解、产品设计、风险识别、碳核算等领域的专业能力。设立绿色金融专兼职岗位，培养既懂金融业务又熟悉绿色产业政策的复合型人才。积极开展绿色金融领域课题研究与行业交流，对标先进、取长补短，持续提升绿色金融治理的专业化与规范化水平。

7.服务区域绿色低碳转型，践行地方法人银行使命担当

立足太仓、服务地方，本行将持续聚焦区域产业结构绿色转型与乡村振兴战略实施，充分发挥本土法人银行网点覆盖广、服务触角深的优势。积极对接太仓市绿色产业发展规划，加大对装备制造、新材料等特色产业升级的金融支持力度。深耕普惠金融与绿色金融融合发展，支持绿色农业、农村人居环境整治、生态保护修复等领域。积极参与地方绿色金融改革与试点工作，以高质量绿色金融服务助力太仓市经济社会全面绿色转型。

展望未来，本行将坚定不移践行绿色发展理念，持续深化绿色金融实践，不断提升绿色金融服务的广度、深度与温度，坚定朝着打造服务“三农”的主力银行、陪伴小微企业的伙伴银行、扎根社区的百姓银行目标迈进，为地方经济、社会、环境协调可持续发展贡献更加坚实的金融力量。