

TAILONG 泰隆银行

# 2025 | 浙江泰隆商业银行股份有限公司 环境信息披露报告



# 关于本报告

## 报告时间

2025年1月至2025年12月(部分内容超出此时间范围)。

## 报告周期

本报告为年度报告,部分内容超出上述范围。

## 报告范围

本报告信息范围包括浙江泰隆商业银行总行及分支机构。

## 数据说明

本报告中的财务数据以2025年1月至2025年12月期间的数据为主,部分数据包含以前年度数据。数据主要来源于本行内部文件和相关统计资料,可能存在部分数据因统计口径因素(如合并报表口径和银行报表口径)与年报数据有差异,以年报数据为准。除特别说明,本报告所涉及币种均为人民币。

## 报告编制依据

本报告参考中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》《金融机构碳核算技术指南(试行)》《气候相关财务信息披露工作组(TCFD)建议报告》进行编制。

## 报告披露原则

本报告秉承真实、及时、一致和连贯的原则,确保信息披露准确。

## 相关说明

本报告中“本行”是指“浙江泰隆商业银行股份有限公司”。

## 报告发布形式

本报告以电子版的形式发布,可在网站浏览获取(<http://www.zjtlcb.com>)。

## 联系方式

浙江泰隆商业银行股份有限公司  
地址:浙江省台州市路桥区南官大道188号  
邮政编码:318050  
全国客服热线:95347

# 关于我们

浙江泰隆商业银行是一家自创办起始终坚持“服务小微企业、践行普惠金融”的股份制城市商业银行。目前拥有10,000多名员工,开设了台州、丽水、杭州、宁波、上海、苏州、衢州、金华、嘉兴、湖州、绍兴、温州、舟山等13家分行,在浙江、湖北、福建、广东、河南、陕西等地发起设立13家泰隆村镇银行,拥有400多家网点。

近年来,本行深入贯彻中央金融工作会议精神,将绿色金融作为战略发展的重要方向,秉持“让绿色更普惠,让普惠更绿色”的理念,致力于走出一条具有泰隆特色的小微绿色金融发展之路,推动绿色金融服务能力不断提升。

本行围绕绿色低碳转型需求,持续创新绿色金融产品体系,推动传统产业绿色升级。积极探索“绿色+普惠”融合发展模式,将绿色标准嵌入小微金融服务全流程,扎实做好金融“五篇大文章”,推动绿色低碳转型,助力地方经济可持续发展。

奋进新时代,本行将继续深耕小微、践行普惠,推动绿色金融与普惠金融深度融合,以金融力量赋能经济社会可持续发展,朝着“好银行”的方向不断迈进。



# 目录

# CONTENTS

<b>01</b>	<b>年度概况</b>		<b>04</b>	<b>环境相关产品与服务创新</b>		<b>07</b>	<b>投融资活动环境影响</b>		<b>10</b>	<b>绿色金融创新及研究成果</b>	
	年度绿色金融工作亮点	1		“绿电贷”与碳减排贷款:支持清洁能源发展	16		绿色贷款基本情况	34		碳减排支持工具创新与“绿色+普惠”路径探索	50
	绿色低碳发展战略	3		“转型升级贷”:精准滴灌传统制造业绿色突围	17		绿色债券投资情况	37		<b>未来展望</b>	52
	绿色低碳战略行动路径	3		绿色贸易与产业链金融:赋能绿色产品流通	18		投融资活动碳排放核算	37		附录1:绿色投融资环境影响测算方法	54
				区域特色化绿色金融探索	18					附录2:金融机构环境信息披露指南索引	58
<b>02</b>	<b>环境相关治理结构</b>		<b>05</b>	<b>环境风险管理</b>		<b>08</b>	<b>经营活动的环境影响</b>				
	绿色金融治理架构	6		识别和评估环境相关风险	21		经营活动环境影响	41			
	绿色金融星级支行	8		管理和控制环境相关风险	23		绿色经营活动	44			
							绿色公益活动	45			
<b>03</b>	<b>环境相关政策制度</b>		<b>06</b>	<b>环境因素对金融机构的影响</b>		<b>09</b>	<b>数据梳理、校验及保护</b>	48			
	外部政策执行情况	11		气候风险与机遇分析与管理	27						
	环境相关内部管理制度	13		气候风险压力测试	30						

## 01

## 年度概况

- 年度绿色金融工作亮点
- 绿色低碳发展战略
- 绿色低碳战略行动路径

## 年度绿色金融工作亮点

本行深入践行“两山”理念，坚持绿色金融与普惠金融同频共振，致力于在服务小微中厚植绿色发展底色。2025年，本行深入贯彻中央金融工作会议精神，在绿色金融领域取得突破性进展：成功入选碳减排支持工具地方法人金融机构，绿色金融产品矩阵持续丰富，“绿电贷”“转型升级贷”等服务模式更加成熟，精准赋能清洁能源与产业绿色升级，走出了一条具有泰隆特色的小微绿色金融发展之路。

## 创新绿色信贷产品矩阵，精准赋能多元领域



围绕绿色低碳转型需求，推出“绿电贷”“转型升级贷”“排污权抵押贷”等特色产品，深度融入碳减排支持工具，提升贷款审批效率，有效降低企业成本，让绿色资产变发展资本。

## 强化引擎作用，驱动绿色信贷规模稳步增长



持续深化差异化、特色化的小微绿色金融发展模式，将信贷资源向低能耗、低排放、低污染的绿色产业领域倾斜，重点拓展资源循环利用、环境保护、绿色贸易等典型客群。截至2025年12月末，本行人行口径绿色信贷余额达324.52亿元，绿色信贷规模首次突破300亿元，服务覆盖面持续扩大。

## 绘就绿色底色，深化绿色运营与队伍建设



着力打造绿色信贷精兵队伍，拓宽纳入重点培育绿色支行的覆盖面，培育绿色星级支行达到64家，较上年增加25家，绿色星级信贷员队伍持续壮大。与此同时，本行深入践行绿色发展理念，全面推行绿色运营，通过精细化管理实现办公用油量同比下降18.51%，并广泛开展植树、旧物义卖、梭梭树种植等绿色公益活动，将低碳理念融入员工日常，以实际行动践行“碳达峰、碳中和”目标。

## 绿色低碳发展关键绩效

2025年,本行持续深化绿色金融布局,稳步深耕绿色客户群体,加大绿色资金投放力度,绿色信贷规模稳步扩容。截至2025年12月末,人行口径绿色贷款达到324.52亿元,同比增长率为63.95%,绿色贷款客户数为36,431户,同比增长129.23%,服务广度进一步扩大,反映了本行根据市场环境和投资策略进行的结构性调整。

在绿色办公与低碳运营方面,2025年本行持续强化内部资源精细化管理,积极推进价值链低碳化转型,切实将环境责任融入经营发展全过程,实现环境责任与商业价值的双赢。

表1环境相关关键绩效

环境指标		单位	2024年12月末	2025年12月末	变化率(%)
绿色金融业务	绿色贷款余额	亿元	197.94	324.52	63.95
	绿色贷款占比	%	9.24	11.57	25.22
	绿色贷款客户数	个	15,893	36,431	129.23
	绿色债券持有量	亿元	20.44	17.30	-15.36
银行绿色经营数据	营业办公用水量	万吨	5.28	6.81	29.07
	人均用水量	吨	28.78	37.17	29.14
	营业办公用电量	万千瓦时	679.83	1,137.17	67.27
	人均用电量	万千瓦时	0.37	0.62	67.36
	营业办公用油量	升	62,076.16	50,586.56	-18.51
	人均用油量	升	33.87	27.61	-18.46
	温室气体排放总量(范围一和范围二)	吨二氧化碳当量	3,818.37	5,996.25	57.04
	人均温室气体排放量(范围一和范围二)	吨二氧化碳当量	2.08	3.27	57.12
	范围三温室气体排放量 <sup>1</sup>	吨二氧化碳当量	649.56	927,132.15	142,631.86

<sup>1</sup>范围三温室气体排放量2025年来源于员工商务差旅(飞机、高铁、客车)、废弃物处置(餐厨垃圾、其他垃圾),较上一年度新增统计员工就餐碳排放量,导致范围三排放量较上年显著增加。

## 绿色低碳发展战略

立足绿色金融高质量发展新阶段,本行深入贯彻中央金融工作会议关于做好绿色金融“五篇大文章”的决策部署,对标《绿色金融支持项目目录(2025年版)》和《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》等最新政策要求,持续深耕小微绿色金融。在《2025-2027年绿色金融规划》基础上,发布《2025年绿色金融发展指导意见》,进一步丰富绿色金融产品体系,探索碳金融等新兴领域,运用数字化手段精准识别绿色客群,提升服务质效。聚焦以旧换新、产业升级、资源循环利用等重点方向,围绕高端装备制造、新能源、新材料等重点产业,探索具有区域特色的绿色金融发展路径,推动绿色金融与转型金融有效衔接,助力经济社会可持续发展。

## 绿色低碳战略行动路径

立足绿色金融高质量发展新阶段,本行在《2025-2027年绿色金融规划》战略引领下,以《浙江泰隆商业银行2025年绿色金融发展指导意见》为行动纲领,持续深耕小微绿色金融,推动绿色金融与普惠金融深度融合,走出具有泰隆特色的小微绿色信贷之路。

### 在年度目标方面

本行2025年设定绿色信贷余额增速高于20%、绿色特色产品新客达1,000户、贷款规模达10亿元、培育绿色星级支行50家的发展目标。截至年末,绿色信贷余额增速、绿色特色产品业务、绿色星级支行建设等主要目标已顺利达成并超额完成,低碳运营建设与绿色品牌形象提升工作同步扎实推进。

### 在产品创新方面

重点推广“转型升级贷”“绿电贷”“排污权抵押贷”等特色产品,探索围绕“绿证”“CCER”等创新碳金融产品。结合区域产业特色,形成“一区域一特色”的产品口碑,提升市场竞争力。

## 在客群聚焦方面

聚焦以旧换新、产业绿色升级、资源循环利用、基础设施绿色升级等重点领域，以及高端装备制造、新能源、新材料等重点产业，结合地域集聚性，有针对性地开拓绿色重点客群。

## 在科技赋能方面

加强绿色客群标签管理，整合数据资源，实现自动识别和标记绿色金融相关客群，提高数据处理效率和准确性，为一线开拓提供精准线索。运用大数据、人工智能技术实现精准界定、前端营销、数字风控及贷后管理。

## 在队伍建设方面

培育绿色星级支行和绿色信贷员，及时总结推广优秀案例，在全行形成争先创优的良好氛围。更新绿色金融课程，定期举办培训，提高员工专业能力。

## 在品牌塑造方面

通过社交媒体宣传绿色运营理念和实践案例，积极参与监管部门组织的案例评选和制度建设，鼓励有条件的分行开展环境信息披露，加强ESG建设，树立良好企业形象。

## 在保障机制方面

单列考核目标，从绿色信贷发展、绿色队伍培养、数据质量管理三方面开展年度评价。单列专项营销激励预算，从业务单笔奖励、星级信贷员、星级支行等多维度奖励。新增“惠客贷”专项低息资金，支持优质小微企业绿色转型升级。总行定期监测数据，分行穿透管理，确保业务保质保量发展。

# 02

## 环境相关治理结构

- 绿色金融治理架构
- 绿色金融星级支行



## 绿色金融治理架构

本行持续推动绿色金融业务提质增效,通过培育绿色星级支行与信贷员队伍,发挥先进典型引领作用,全面提升绿色信贷服务能力与专业水平,系统推进绿色金融体系建设。在组织保障方面,强化董事会战略引领、高级管理层统筹推进、专业部门及分支机构协同落实的三级联动机制,进一步明确各级机构权责分工,构建职责清晰、运转高效的绿色金融管理架构,确保绿色低碳战略有效落地、保障机制顺畅运转。

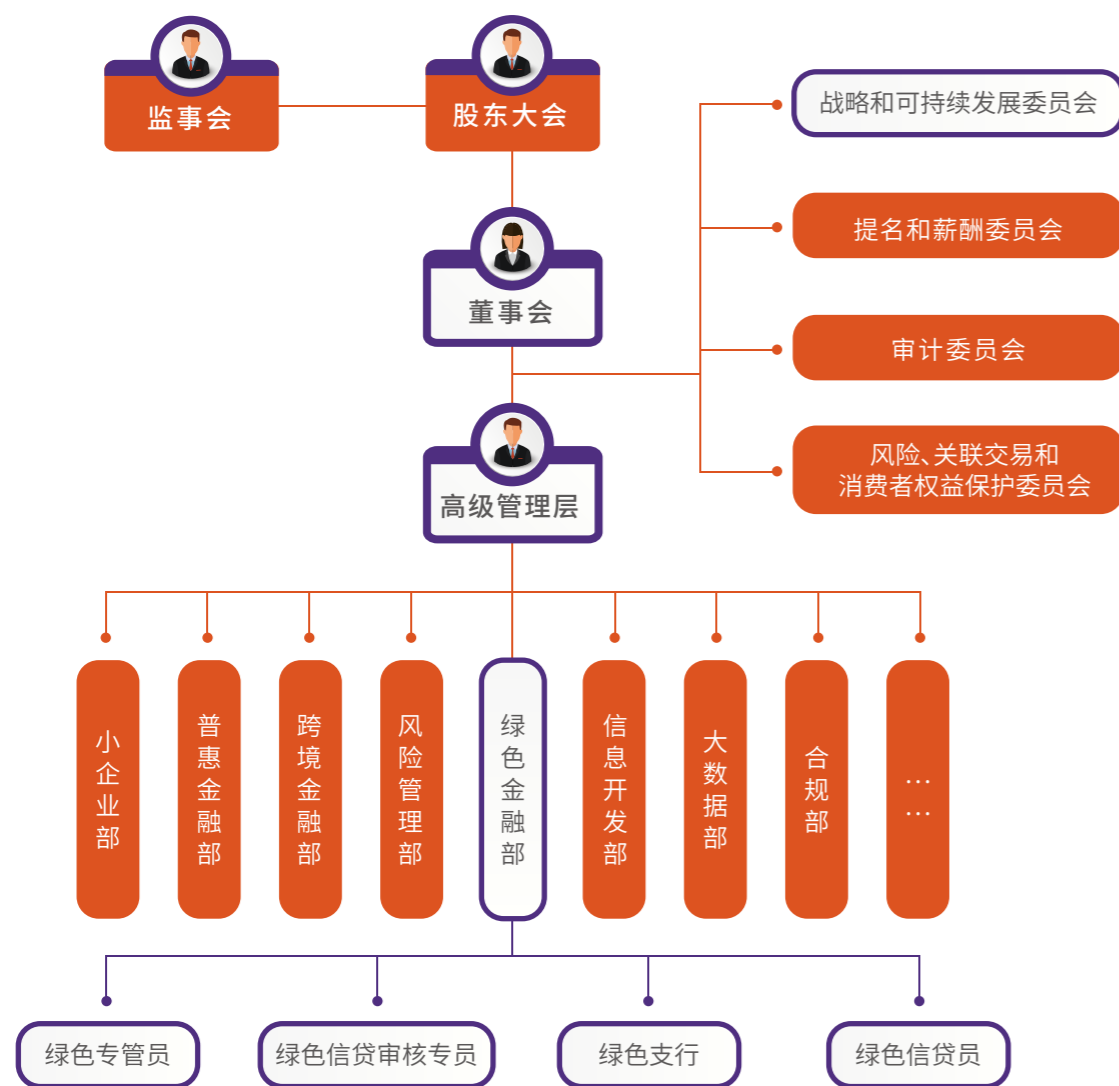


图1 本行绿色金融治理结构

### 决策层

#### 董事会

推动绿色低碳发展理念与经营管理战略融合,作为本行绿色金融体系建设的顶层机构,认真贯彻落实各项国家绿色金融政策和监管要求,支持绿色战略定位,在全行树立并推行绿色发展理念,将绿色金融纳入中长期发展规划中,制定本行绿色信贷、金融创新等专项发展战略,定期审批绿色信贷情况报告,全面监督、评估本行绿色信贷发展战略执行情况。

#### 高级管理层

高级管理层根据董事会要求开展绿色金融工作,组织和实施银行的各项经营管理活动,负责制订绿色金融发展战略与工作目标、建立绿色金融实施机制和流程、明确相关部门的职责分工和权限、组织内控和绩效评估等重要事项。建立绿色金融实施机制和流程,确保绿色金融战略实施管理制度得到有效建立。

### 执行层

#### 总行绿色金融部

总行层面成立绿色金融部,为绿色金融工作的归口管理部门,牵头全行绿色金融工作,并协调相关部门和机构开展绿色金融业务。同时组织开展各项节能减排、绿色信贷金融政策、措施的贯彻落实。配备专人专岗人力资源,负责绿色信贷业务管理,包括监管对接、统计监测、平台搭建、人员培训、产品推动、检查评价、模式提炼、宣传报道等系列工作。

#### 分行绿色专管员、绿色信贷审核专员

设置绿色金融专职岗位,负责联动各部门协同推进重点工作,在支行层级设置绿色专营队伍,设立绿金信贷专员落地绿色相关工作。

## 绿色金融星级支行

基于绿色支行持续向好的发展态势，本行进一步推动各分行加快绿色支行建设布局，截至2025年12月末在上海、台州、杭州、宁波、湖州、衢州、嘉兴、苏州、丽水、温州、金华、绍兴等十几个区域授牌设立绿色星级支行，并通过一系列激励机制鼓励发展绿色星级信贷员。截至年末，本行已设立64家绿色星级支行，较去年增加25家，同比增长64.10%，平均绿色贷款占比26.62%，同比提升40.53%，各机构运营质效稳步提升，绿色金融服务体系持续完善。

表2 本行绿色星级支行明细表

序号	支行名称	绿色信贷占比	绿色支行等级	晋级情况
1	玉环楚门小微企业专营支行	25%	二星支行	晋级
2	杭州江干支行	12%	二星支行	晋级
3	温州苍南钱库小微企业专营支行	42%	二星支行	晋级
4	温州乐清支行	50%	二星支行	晋级
5	湖州长兴支行	42%	二星支行	晋级
6	湖州八里店小微企业专营支行	38%	二星支行	晋级
7	湖州菱湖小微企业专营支行	50%	二星支行	晋级
8	湖州和平小微企业专营支行	49%	二星支行	晋级
9	衢州柯城支行	48%	二星支行	维持
10	路桥峰江支行	40%	二星支行	维持
11	台州玉环支行	29%	二星支行	维持
12	临海涌泉小微专营支行	37%	二星支行	维持
13	湖州梅溪小微企业专营支行	37%	二星支行	维持
14	上海闵行支行	17%	一星支行	晋级
15	上海嘉定支行	49%	一星支行	晋级
16	上海宝山支行	14%	一星支行	晋级
17	杭州萧山支行	11%	一星支行	晋级
18	萧山南阳小微企业专营支行	20%	一星支行	晋级
19	杭州祥符小微企业专营支行	20%	一星支行	晋级
20	萧山新街小微企业专营支行	27%	一星支行	晋级
21	余杭瓶窑小微企业专营支行	23%	一星支行	晋级
22	杭州滨江支行	11%	一星支行	晋级
23	萧山城厢小微企业专营支行	29%	一星支行	晋级
24	宁波分行营业部	21%	一星支行	晋级
25	宁波观海卫支行	22%	一星支行	晋级
26	宁波慈溪支行	11%	一星支行	晋级

序号	支行名称	绿色信贷占比	绿色支行等级	晋级情况
27	宁波象山支行	14%	一星支行	晋级
28	宁波小港支行	10%	一星支行	晋级
29	金华义乌支行	12%	一星支行	晋级
30	金华武义支行	24%	一星支行	晋级
31	兰溪马涧小微企业专营支行	31%	一星支行	晋级
32	嘉兴桐乡支行	12%	一星支行	晋级
33	湖州练市小微专营支行	44%	一星支行	晋级
34	湖州德清小微企业专营支行	29%	一星支行	晋级
35	湖州孝丰小微企业专营支行	58%	一星支行	晋级
36	湖州埭溪小微专营支行	36%	一星支行	晋级
37	湖州城中小微专营支行	12%	一星支行	晋级
38	衢州江山支行	56%	一星支行	晋级
39	上海青浦支行	17%	一星支行	维持
40	上海南汇支行	21%	一星支行	维持
41	上海川沙支行	8%	一星支行	维持
42	昆山支行	12%	一星支行	维持
43	苏州吴中支行	16%	一星支行	维持
44	台州三门支行	21%	一星支行	维持
45	路桥城北支行	24%	一星支行	维持
46	温岭大溪支行	26%	一星支行	维持
47	杭州临平支行	12%	一星支行	维持
48	杭州临安支行	18%	一星支行	维持
49	杭州桐庐支行	14%	一星支行	维持
50	临安昌化小微企业专营支行	61%	一星支行	维持
51	宁波宁海支行	14%	一星支行	维持
52	宁波海曙支行	14%	一星支行	维持
53	宁波奉化支行	7%	一星支行	维持
54	宁波西店小微企业专营支行	22%	一星支行	维持
55	丽水松阳支行	9%	一星支行	维持
56	丽水分行营业部	12%	一星支行	维持
57	丽水云和支行	26%	一星支行	维持
58	绍兴上虞小微企业专营支行	23%	一星支行	维持
59	金华兰溪支行	32%	一星支行	维持
60	义乌开发区小微企业专营支行	22%	一星支行	晋级
61	嘉兴平湖支行	13%	一星支行	维持
62	湖州安吉小微企业专营支行	55%	一星支行	维持
63	衢州龙游支行	39%	一星支行	维持
64	衢州绿色专营支行	54%	一星支行	维持

## 03

## 环境相关政策制度

- 外部政策执行情况
- 环境相关内部管理制度

## 外部政策执行情况

2025年,随着我国“双碳”目标的深入推进和美丽中国建设的全面展开,绿色金融政策体系进入“标准统一、多极发力”的新阶段。本行认真学习并积极贯彻国家及地方最新政策精神,将外部政策要求全面融入业务发展与经营管理,以金融力量助力绿色低碳转型,切实履行金融机构社会责任。

在国家层面,2025年成为绿色金融标准体系建设的里程碑之年。本行严格落实国家层面最新政策部署,深入践行国务院办公厅印发的《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》、工业和信息化部办公厅与中国人民银行办公厅联合印发的《关于用好绿色金融政策支持绿色工厂建设的通知》等文件精神,进一步强化了本行坚持“普惠+绿色”融合发展的战略定力,优化内部绿色信贷的认定流程,持续发挥绿色金融在服务美丽中国建设中的牵引作用,通过金融力量支持经济社会全面绿色转型。

表3 国家绿色金融主要政策汇总表

发布时间	颁布机构	绿色金融方针政策
2016年8月	中国人民银行等七部委	《关于构建绿色金融体系的指导意见》
2017年6月	中国人民银行等七部委	《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》
2021年2月	国务院	《加快建立健全绿色低碳循环发展经济体系的指导意见》
2021年6月	中国人民银行	《银行业金融机构绿色金融评价方案》
2021年7月	中国人民银行	《金融机构环境信息披露指南》《环境权益融资工具》
2021年10月	中共中央、国务院	《关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》
2022年6月	原中国银保监会	《银行业保险业绿色金融指引》
2022年7月	绿色债券标准委员会	《中国绿色债券原则》
2023年1月	中国人民银行	《人民银行延续实施碳减排支持工具等三项结构性货币政策工具》
2023年10月	中央金融工作会议	《做好“五篇大文章”推动金融高质量发展》
2024年1月	国务院	《中共中央国务院关于全面推进美丽中国建设的意见》
2024年2月	国家发展改革委等十部门	《绿色低碳转型产业指导目录(2024年版)》
2024年4月	中国人民银行等七部委	《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》
2024年5月	国家金融监督管理总局	《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》
2024年8月	中国人民银行等八部门	《关于进一步做好金融支持长江经济带绿色低碳高质量发展的指导意见》
2024年10月	中国人民银行等四部门	《关于发挥绿色金融作用服务美丽中国建设的意见》
2025年2月	国家金融监督管理总局、中国人民银行	《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》
2025年3月	国务院办公厅	《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》
2025年6月	中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证监会	《绿色金融支持项目目录(2025年版)》

本行湖州分行与衢州分行地处国家首批绿色金融改革创新试验区，深度融入湖州转型金融改革创新试点与衢州碳账户金融深化应用的区域实践。2025年，两分行紧扣《浙江省绿色低碳转型促进条例》《关于做好绿色金融大文章支持浙江经济绿色低碳高质量发展若干措施的通知》等最新政策导向，在试验区积极开展绿色金融产品创新、客户服务升级，持续推动绿色金融与转型金融协同落地，精准助力民营经济、制造业及地方重点领域绿色低碳转型，为区域经济高质量发展注入金融动能。

表4 地方绿色金融主要政策汇总表

发布时间	颁布机构	绿色金融方针政策
2020年9月	浙江银保监局联合经信厅、省生态环境厅、省住房和城乡建设厅等部门	《关于金融支持浙江高质量发展的实施意见》
2021年5月	中国人民银行杭州中心支行联合浙江银保监局、浙江省发展改革委、浙江省生态环境厅、浙江省财政厅	《关于金融支持碳达峰碳中和的指导意见》
2021年6月	浙江省人民政府	《浙江省金融业发展“十四五”规划》
2021年7月	浙江银保监局等十部门	《浙江银行业保险业支持“6+1”重点领域助力碳达峰碳中和行动方案》
2021年9月	湖州市住房和城乡建设局	《湖州市绿色金融促进条例》
2022年9月	衢州市人民政府办公室	《关于深化基于碳账户的转型金融工作实施意见(2022—2026年)》
2022年10月	中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局、浙江省人民政府	《关于金融支持浙江高质量发展建设共同富裕示范区的意见》
2023年1月	浙江省生态环境厅等八部门	《浙江省促进应对气候变化投融资的实施意见》
2023年5月	湖州市人民政府办公室	《湖州市2023年绿色金融改革创新推进计划的通知》
2023年12月	湖州市人民政府办公室	《关于深化绿色金融改革的若干政策意见》
2024年3月	国家金融监督管理总局浙江监管局	《关于金融高质量服务经济社会发展的实施意见》
2024年5月	湖州市人民政府办公室	《湖州市2024年绿色金融改革创新推进计划》
2024年6月	中国人民银行浙江省分行会同国家金融监督管理总局浙江监管局等九部门	《关于开展做好金融“五篇大文章”助力浙江经济高质量发展专项行动的通知》
2024年12月	浙江省财政厅、中国人民银行浙江省分行、省委金融办	《浙江省促进企业融资奖励办法》
2024年12月	中国人民银行浙江省分行联合省发改委等六部门	《关于转型金融支持纺织业绿色低碳高质量发展的指导意见》
2024年12月	台州市椒江区人民政府办公室	《进一步支持民营经济高质量发展的若干政策意见》
2025年1月	浙江省人民政府	《浙江省绿色低碳转型促进条例》
2025年3月	中国人民银行浙江省分行、省委金融办等7部门	《关于做好绿色金融大文章支持浙江经济绿色低碳高质量发展若干措施的通知》
2025年5月	国家金融监督管理总局浙江监管局、中国人民银行浙江省分行	《关于转发〈银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案〉的通知》
2025年8月	国家金融监督管理总局浙江监管局、浙江省经信厅、浙江省统计局	《推进转型金融改革服务绿色低碳发展实施方案》
2025年12月	工业和信息化部办公厅与中国人民银行	《关于用好绿色金融政策支持绿色工厂建设的通知》

## 环境相关内部管理制度

本行持续深化小微绿色金融制度体系建设，立足国家“双碳”战略与监管政策要求，2025年进一步丰富完善内部管理制度，在绿色信贷认定、碳减排工具运用、产品创新、队伍建设、考核评价等方面持续完善相关制度，为绿色金融业务高质量发展筑牢制度根基。目前已构建涵盖顶层设计、业务操作、专项管理等多维度的制度矩阵，先后制定和完善十余项绿色金融专用制度，顶层制度设计与基层实践落地形成闭环。

### 绿色金融顶层政策——《浙江泰隆商业银行2025年绿色金融发展指导意见》 《2025-2027年绿色金融规划》

2024年10月，本行起草了《2025-2027年绿色金融规划》，从战略高度推进广义绿色金融，明确未来三年(2025-2027)全行小微绿色金融发展思路。

2025年初，本行出台了《浙江泰隆商业银行2025年绿色金融发展指导意见》明确了2025年度绿色金融工作目标，要求持续提升绿色信贷业务余额、增速，提高绿色星级支行和绿色星级信贷员数量，在重点产品客群、科技赋能、队伍建设、品牌提升等方面提出具体举措，为全行绿色金融发展提供了行动纲领。

### 碳减排支持工具管理制度——《浙江泰隆商业银行碳减排支持工具管理办法(试行)》 《浙江泰隆商业银行碳减排贷款营销指引(2025年版)》

2025年6月，本行入选碳减排支持工具地方金融机构，随即制定《浙江泰隆商业银行碳减排支持工具管理办法(试行)》及《浙江泰隆商业银行碳减排贷款营销指引(2025年版)》。管理办法规范了碳减排贷款的资金申请、台账管理、碳减排效应计量、信息披露及风险防控等全流程，明确了“先贷后借”直达机制和利率定价标准。营销指引聚焦清洁能源、节能环保、碳减排技术三大重点领域，针对中小型分布式光伏电站投资企业、工业节能降碳改造企业等客群，提供了多维度营销策略和场景化融资方案，助力一线精准获客。

### 绿色信贷认定政策——《浙江泰隆商业银行绿色信贷业务认定标准(2025)》

为落实《绿色金融支持项目目录(2025年版)》等监管新规,本行修订印发《浙江泰隆商业银行绿色信贷业务认定标准(2025)》。新标准涵盖节能降碳、环境保护、资源循环利用、能源绿色低碳转型、生态保护修复、基础设施绿色升级、绿色服务、绿色贸易、绿色消费九大类产业,明确了以资金实际用途为核心的认定原则,嵌入贷前调查、审查审批、贷后管理全流程,并设置负面清单严防“贴绿”“漂绿”行为,确保绿色信贷业务合规发展。

### 绿色运营制度——《浙江泰隆商业银行绿色支行评价标准(2025)》

2025年本行对绿色支行的评价标准进行了完善与更新,新增低碳运营、节能降耗等评价维度,引导分支机构在日常运营中践行节能减排、推广电子化办公、开展绿色公益活动。同时,总行将绿色金融纳入分行绩效考核指引,从信贷发展、队伍培养、数据质量三方面开展年度评价,并配套专项营销激励政策,激发基层拓展绿色业务的积极性。

# 04

## 环境相关产品与服务创新

- “绿电贷”与碳减排贷款:支持清洁能源发展
- “转型升级贷”:精准滴灌传统制造业绿色突围
- 绿色贸易与产业链金融:赋能绿色产品流通
- 区域特色化绿色金融探索

## “绿电贷”与碳减排贷款：支持清洁能源发展

**创新背景：**2025年，本行成功入选碳减排支持工具地方法人金融机构，为用好人民银行低成本资金、精准支持清洁能源领域提供了政策契机。结合区域光伏、风电等新能源项目快速发展的实际需求，本行将“绿电贷”产品与碳减排支持工具深度融合，致力于为清洁能源项目提供高效、优惠的融资服务。

**产品特点：**“绿电贷”专项用于支持太阳能、风能、生物质能等清洁能源项目的建设和运营，贷款额度灵活、审批快速，可配套碳减排支持工具享受优惠利率。对于纳入国家或地方清洁能源重点项目清单的企业，贷款额度最高可覆盖项目总投资的70%，并可采用“电站资产确权+未来收益权质押”的组合担保模式，有效解决轻资产新能源企业的融资瓶颈。

**服务模式：**本行采用总分支行三级联动机制，对清洁能源项目实行“绿色通道”审批。客户经理主动对接地方发改委、能源局，获取光伏备案项目清单，并联合第三方专业机构对项目碳减排效应进行测算，确保资金精准投向具有显著碳减排效益的项目。

### 服务案例

**温州分行：**针对温州某新能源公司分布式光伏项目的紧急资金需求，总分支行三级联动，仅用7个工作日即完成980万元碳减排贷款投放，确保项目及时启动。从客户首次咨询到贷款获批，总耗时较常规流程压缩68%，预计可为企业节省融资成本超10万元，印证了泰隆“绿色信贷服务链”的韧性与活力。

**杭州分行：**聚焦国家“双碳”目标，分行将碳减排贷款作为战略重点，通过组织专项培训、梳理“绿色客户清单”、开通咨询“绿色通道”等组合拳，全力推进。临平支行为某光伏企业提供245万元专项授信，客户经理主动携碳减排支持工具政策上门，以专业方案赢得客户信任，助力企业扩大分布式光伏布局。

## “转型升级贷”：精准滴灌传统制造业绿色突围

**创新背景：**传统制造业小微企业面临设备老化、能耗高企、环保达标压力大等转型痛点，但往往因缺乏足值抵押物而难以获得融资。为破解这一困境，本行持续推广“转型升级贷”产品，聚焦设备更新、工艺革新、节能降碳等领域，以技改项目本身的绿色前景作为核心评估依据。

**产品特点：**“转型升级贷”弱化对传统抵押物的依赖，最高额度500万元，可采用设备分期贷、自助循环贷等灵活还款方式。贷款用途覆盖节能设备采购、生产线智能化改造、余热回收系统建设等，重点支持纺织、化工、机械加工、建材等传统行业的小微企业。

**服务模式：**客户经理深入园区走访，主动挖掘有技改需求但缺乏抵押物的企业，结合企业能耗数据、环保资质及技改方案可行性进行综合评估，对符合条件的项目快速发放贷款。同时，联动地方政府节能降碳项目库，优先支持纳入清单的企业。

### 服务案例

**衢州绿色专营支行：**某化工公司是一家农药中间体企业，因设备老化、能耗高企面临生存危机。衢州绿色专营支行主动上门推荐“转型升级贷”，以企业技改项目的绿色前景作为“抵押物”，快速发放500万元贷款。企业完成全面技术改造后，顺利通过环保达标验收，生产效率提升30%，智能化新生产线成功拓展新订单渠道。



图2 本行客户经理实地走访某化工企业

**武义支行：**某建筑公司利用废砖、工业废料生产环保轻型砖瓦，但市场推广阶段面临设备升级资金缺口。武义支行客户经理在例行走访中了解情况后，迅速对接绿色贷款政策，结合企业环保技术优势，量身定制250万元专项绿色低息贷款，有效降低融资成本，让“变废为宝”的绿色砖瓦在市场上站稳脚跟。

## 绿色贸易与产业链金融：赋能绿色产品流通

**创新背景：**在全球绿色低碳转型浪潮下，绿色产品的国内国际贸易日益活跃，但相关企业往往面临“额度大、用款急”的资金周转压力。本行将绿色金融延伸至贸易流通环节，创新绿色贸易融资产品，打通绿色产品从生产到消费的“最后一公里”。

**产品特点：**针对新能源汽车出口企业，推出专项绿色贷款，额度高、审批快，专项用于汽车采购与国际物流运输。贷款基于企业的出口订单和经营流水进行信用评估，无需固定资产抵押。

**服务模式：**客户经理主动走访商贸城，对接二手车出口试点企业，结合海关出口数据和企业信用状况快速授信。对重点客户开通“绿色通道”，加快审批流程。

### 服务案例

**衢州分行：**为浙江某新能源公司发放500万元新能源汽车出口专项绿色贷款，支持其产品远销西亚、非洲、中东等地。该企业年出口量稳定在2,000台左右，贷款资金有效缓解了旺季采购和物流的资金压力。

## 区域特色化绿色金融探索

**创新背景：**本行各分行结合区域产业特色，持续探索具有地方辨识度的绿色金融创新模式，为传统产业绿色转型、生态产品价值实现提供金融方案。

**服务案例：**针对“中国杨梅之乡”兰溪马涧镇5万多亩杨梅林，创新推出“马涧杨梅绿色种植专项贷款”（简称“杨梅贷”），专项用于购买有机肥、生物农药，安装节水灌溉、防虫网、杀虫灯，建设标准冷库等绿色种植环节，利率在普通农户贷款基础上再下浮10%-20%。

**服务模式：**依托“党建+信用村”建设，对杨梅专业村开展整村授信，梅农凭信用和种植情况即可获得最高50万元贷款。同时，贷款延伸至采摘观光、农家乐改造、杨梅深加工等领域，“产业融合贷”支持产业链延伸。

**服务成效：**“杨梅贷”不仅滋养了果树，更催生了山间生态游步道、精品民宿、电商直播中心等新业态，让小小杨梅长出了长长的产业链。



## 05

## 环境风险管理

- 识别和评估环境相关风险
- 管理和控制环境相关风险

## 识别和评估环境相关风险

## ■ 环境风险的识别

本行将环境与气候风险定义为：因气候变化、环境污染、生态破坏及相关政策、技术、市场等因素变化，可能导致本行或投融资客户遭受经济损失的风险。根据气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议，环境风险主要分为物理风险与转型风险两类。

物理风险是指由环境与气候相关事件引发的直接或间接损失风险，包括：



1. 极端气候事件（如台风、洪水、干旱、高温、森林火灾等）；
2. 生态环境污染事故（如土壤、水体、大气污染）；
3. 自然资源枯竭与生态系统退化（如水资源短缺、生物多样性下降）；
4. 海平面上升等慢性气候变迁影响。

转型风险是指为应对气候变化和环境挑战，政策、技术、市场偏好等发生变化所引发的风险，主要包括：



1. 政策法规风险：如碳交易机制、环保税、产业准入限制等；
2. 技术风险：清洁能源、节能技术替代传统产业带来的冲击；
3. 市场风险：消费者偏好向绿色低碳产品转变；
4. 声誉风险：客户环保行为不当引发的负面舆论。

本行通过对投融资客户所在行业、区域、政策敏感度等多维度的系统识别，全面掌握潜在环境风险点，确保风险识别工作贯穿业务全流程。

## 环境风险评估

本行参考TCFD框架,结合当前国家法律政策,可持续发展趋势及自身的实际情况,逐一识别在经营和业务过程中所面临的物理风险和转型风险,分析各项风险对公司运营、公司战略及利益相关方所带来的影响。

本行已建立环境和社会风险评估模型,模型涵盖准入条件、环境风险、气候风险、社会风险、综合转型风险、供应链风险六大维度,以外部公开数据、行业经验、区域特征为基础,结合现场尽职调查信息,实现对小微企业的环境风险量化评级与分类管理。

针对转型风险,对于企业“碳达峰、碳中和”目标的转型压力,将转型风险指标细化处理,将企业的用水、用能以及二氧化碳和污染物排放等指标进行数据化和经验性评估,并将转型政策进行了量化处理用于评估较为重要的全国性政策对每个行业企业生产经营的影响。

**气候物理风险及生物多样性风险:**通过对行业和分析地区的前瞻性地引导本行关注中长期的金融风险,规避未来金融市场的“灰犀牛”风险,提前开展资产优化配置工作。对国际社会日益关注的气候物理风险以及资源环境引发的生物多样性风险进行指标评估。

**创新性方面:**风险模型加入了供应链风险,通过供应链传导系数评估批发零售业和服务业由生产型供应商带来的环境与社会风险,解决了模型指标对商贸类企业不适用的问题,完成了对全行业信贷客户的风险评估工作。

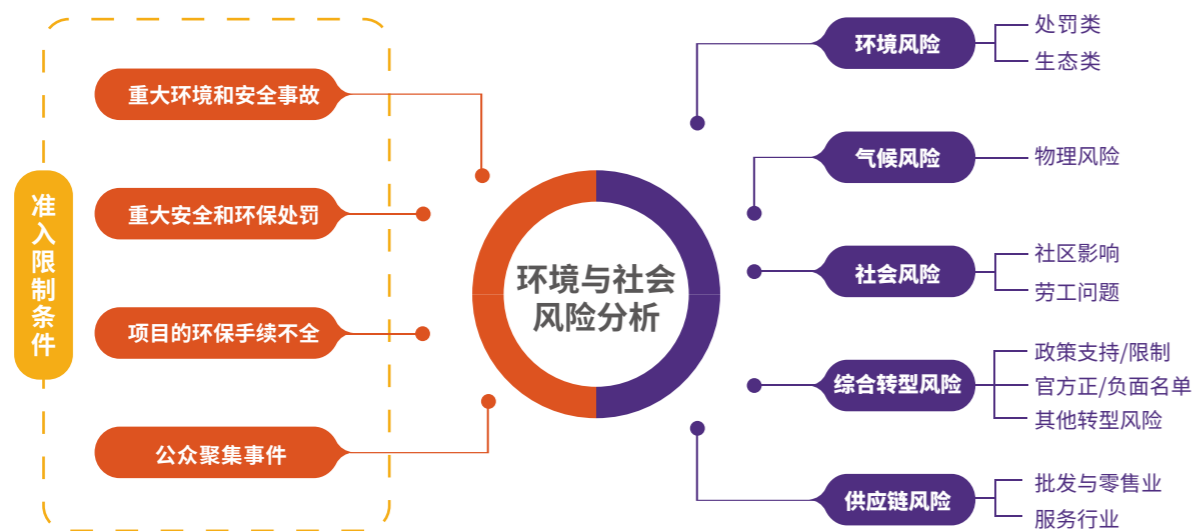


图3 本行环境与社会风险评估模型

## 管理和控制环境相关风险

环境风险管理是在风险识别与评估基础上,综合运用分散、对冲、转移、规避及风险补偿等手段,对环境相关风险实施全过程管控的行为。对于已发生或潜在的环境风险事件,本行快速响应、及时处置,最大限度压缩风险敞口。

本行主要通过以下维度开展环境风险管理:

### 自身经营层面风险管控



本行持续强化对环境敏感型经营行为的管理,严控办公运营环节水、电、油等资源消耗,深入践行绿色低碳运营理念,从源头降低环境相关风险。同时,在采购管理中与合作供应商开展安全生产资质、环保认证、劳工权益保护等方面的常态化审查与跟踪监测,有效防范供应链传导带来的环境风险损失。

### 制度体系保障



本行高度重视信贷客户环境与社会风险评估工作,已构建完备的环境与社会风险管理制制度框架,并将其全面嵌入信贷业务全流程。严格依据《浙江泰隆商业银行风险管理政策》《浙江泰隆商业银行信贷资产风险分类管理办法》《浙江泰隆商业银行授信管理办法》《浙江泰隆商业银行股份有限公司绿色信贷管理办法》等制度规范,对绿色信贷业务开展全周期风险识别、动态监测与有效管控。

### 管理组织与队伍建设



董事会承担风险管理战略、制度与流程的审批职责,核定本行风险承受能力,督促高级管理层有效开展风险识别、计量、监测与控制工作,并对全行风险管理体系的健全性、执行有效性及管理层履职情况进行持续监督与评估。

### 全流程环境风险审查与管控



贷前调查环节,客户经理严格遵循“实地到户”“四眼原则”,通过现场尽调、向节能与环保主管部门、行业协会、征信机构核查等多种方式,全面掌握授信企业及项目节能降碳目标完成情况、环保合规状况,精准研判企业高耗能、高污染等潜在风险点。贷款发放环节,对核查发现存在重大环境风险隐患的项目,坚决暂停直至终止信贷投放,从入口守住风险底线。贷后管理环节,将企业生产过程中的环保落实情况、节能降碳执行情况作为核心检查内容,通过多渠道及时排查环保问题,并将相关信息同步录入信贷管理系统,防范因环境违法违规引发信贷风险;同时通过贷后核查确认贷款资金实际用途,严防资金挪用。

### 重点风险企业台账管理



本行对高耗能、高污染重点风险企业实施名单制管理,动态跟踪监测企业环保执行情况。名单范围涵盖国家及地方节能降碳主管部门重点监控企业、本行及同业认定的高耗能高污染授信企业。本行主动对接各级节能降碳主管部门,及时获取企业环保达标、减排任务完成情况,动态更新重点企业名单,并对名单内客户实施强化授信管理。在信贷定价环节,充分考量企业耗能排污相关风险水平,按照风险与收益匹配原则,科学确定授信定价。

# 06

## 环境因素对金融机构的影响

- 气候风险与机遇分析与管理
- 气候风险压力测试



本行重视环境、气候和社会风险及其对银行业务、财务以及战略规划带来的实际和潜在的影响，同时关注由政策转型给金融机构带来的发展机遇。根据《气候相关财务信息披露工作组建议报告》，金融机构的环境与气候相关风险分为转型风险和物理风险，机遇主要来源于技术变革以及市场偏好的改变带来的新投资盈利点。环境、气候和社会风险以微观的企业和家庭的营收影响和宏观经济环境变化为传导路径，影响银行的资产安全，最终形成包括信用风险、市场风险和操作风险在内的金融风险，或带来新的投融资机遇。

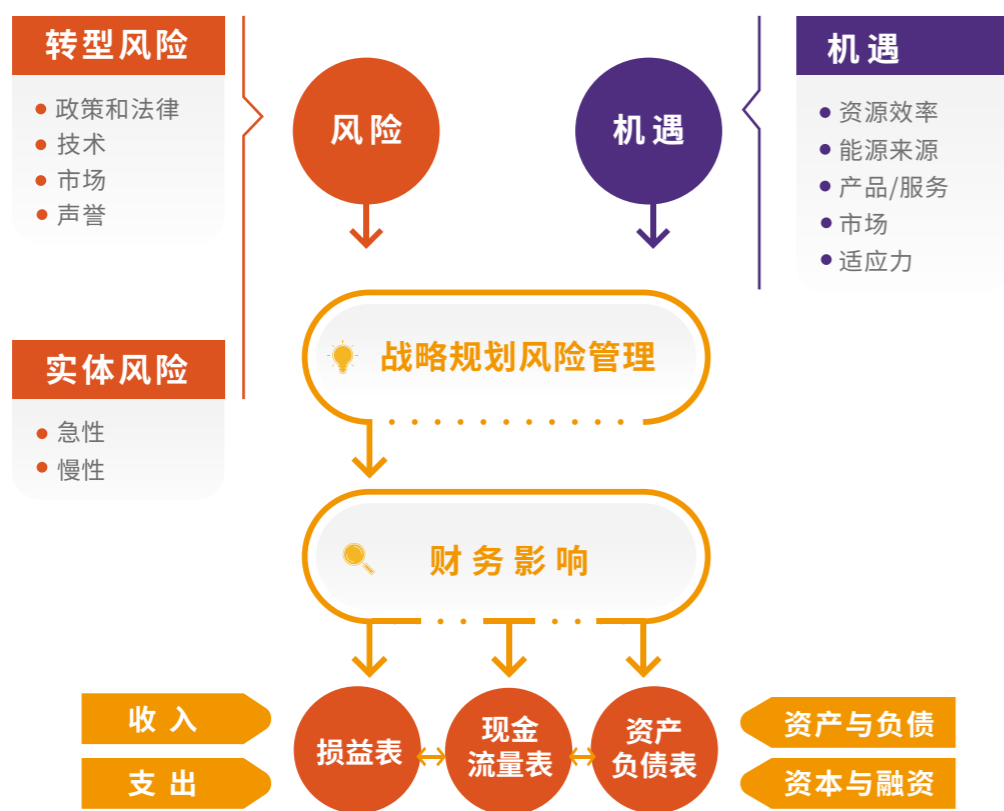


图4 环境、气候风险与机遇传导模型

## 气候风险与机遇分析与管理

本行的短期风险主要是急性的物理风险，近些年气候变化引发的自然灾害频发，台风暴雨洪灾干旱低温等极端天气将给气候敏感型行业的企业经营带来较大的负面影响。因此，积极配合政府机构做好应对措施，如安排防洪值班，组织人员参与防汛工作；完善网络基础设施建设；及时关注当地气候变化；布置容灾系统，做好灾备工作，出台极端气候事件应急预案。

本行面临的中长期风险包括慢性气候物理风险以及市场风险，海平面的上升是气候变化的必然结果，本行的客户将会受到不同程度的财产损失。本行将通过配置气候保险，引导客户提前规避投资风险减少海平面上升对本行资产质量的影响。此外，随着我们人均收入水平的增加，市场偏好将在未来几年有较大的偏好改变，本行将分析市场偏好发展方向，向更多绿色低碳产品的制造商和供应商提供融资服务。

本行面临的中长期风险还包括国家绿色低碳政策和法规带来的转型风险，目前中央和各地政府积极响应习近平总书记提出的“碳达峰、碳中和”战略目标，以前所未有的政策力度限制高污染高排放企业的发展，此类限制性政策将带来企业违约等信用风险。因此，本行将时刻关注国家和地区的产业限制和清退政策，防控转型风险。

本行基于自身业务经营特点，为进一步理解并更有效地管理业务开展和运营过程中面临的气候风险与机遇，参考TCFD的建议，通过搭建全流程风险管理体系，对包括环境、气候变化在内的相关风险进行管理，具体见下表。



表5 环境风险分析与机遇

风险因子	风险描述	影响的时间范畴	影响的区域范围	影响的利益相关方	对财务或战略影响	应对措施(机遇)
物理风险—急性风险(暴雨、洪水等极端天气事件)	极端天气事件可能影响业务连续性,各种与气候相关的自然灾害和事件(例如:台风、暴雨等),而导致的办公营业场所、信息网络等基础设施等实体资产遭到破坏的风险。	短期	当地、沿海地区	授信对象、员工、公司运营	运营成本提升、收入下降	积极配合政府机构做好应对措施,如安排防汛值班,组织人员参与防汛工作;完善网络基础设施建设;及时关注当地气候变化;布置容灾系统,做好灾备工作,出台极端气候事件应急预案。
物理风险—慢性风险(平均气温上升、降雨量变化)	投资对象因自然风险所导致财产损失或营运中断,可能进一步影响公司损益。	中长期	全国	授信对象	运营成本提升、收入下降	将环境风险纳入考量;完善以气候变化为核心的投资战略与风险防控体系。在风险管理和评估过程中,识别评估环境风险可能造成的资产价值减损。
转型风险—政策与法规	国内外出台环境相关标准和发布系列规章制度等,不能及时把握政策导向,业务转型将面临政策与法规风险。	中长期	全国	公司运营	运营成本提升、收入下降客户经营成本增加,利润下降,价值下降,影响在同行中的竞争地位	持续关注国际与国内环境相关政策变化,绿色金融统筹管理部门,及时对环境相关标准、政策做出解读并应对。对于涉及行业及上下游行业的国家和地方宏观政策和应对措施,并监控此类客户的上下游供应链行业的宏观经济情况并引导和鼓励客户转向低碳绿色产品的经营和贸易,防范由政策和法规变化导致的经营异常从而影响金融稳定性。
转型风险—科技	在环境风险的影响下,既有资产被迫进行转型,公司的投资对象因转型可能花费额外成本,或者因转型不及时造成营收下降,皆可能对本行的收益带来影响;同时本行以低排放选择替代现有产品和服务,对新型和替代型需额外花费采用/部署新操作和流程的前端成本。	中期	全国	公司运营	运营成本提升、收入下降	持续关注低碳转型的市场需求,为既有客户提供低碳转型技术设备的优惠贷款,协助客户转型升级。及时调整公司运营层面相关管理措施、增大节能减排技术和资源的投入;密切关注相关领域前沿技术。针对本行主要信息科技群体客户互联网电商的全产业链技术并及时跟进客户的发展状况,规避新技术给本行带来的转型风险。
转型风险—市场	可持续投资领域持续发展,投资者更加关注气候变化对投资资产的影响和相应的风险管理,对相关产品的要求也有所提升。	中期	全国	授信对象、股东	投资人撤资	将可持续发展的新业务方向和业务模式列为发展战略的重要组成部分,持续创新开发绿色金融产品和生态价值产品。密切关注消费市场偏好的变化,选择绿色低碳产品的贸易商开展投资和贷款业务,保证本行业务稳定健康地可持续发展。
转型风险—声誉	高污染企业抵御气候风险的能力普遍较低,企业公众形象也较差,若本行提供贷款的企业发生负面新闻,可进而影响总体声誉,导致关注环境风险的机构投资者进行撤资。	长期	全国	授信对象、股东	投资人撤资	坚决落实绿色发展理念,强化绿色文化建设,开展系列绿色低碳活动,展示正面良好的企业形象。不断提高环境领域的治理能力,加强环境信息披露水平和披露力度,最大程度回应公众及投资者对环境领域的舆论关注;密切关注客户在环境领域的违法情况并督促客户及时整改。
转型风险—合规风险	我国颁布了《中华人民共和国环境保护法》等法律文件,若公司在业务过程中违反这些监管性文件,将面临法律制裁或监管处罚风险。	长期	全国	公司运营、授信对象、股东	投资人撤资,客户成本提升,公司运营成本上升	认真学习并落实国家及地方颁布的与环境、节能、环保、减排相关的法律法规及监管文件,将相关要求落实到实际业务。

## 气候风险压力测试

2021年7月，全国碳排放权交易市场启动上线交易，发电行业成为首个纳入全国碳市场的行业。2024年9月，生态环境部就全国碳市场纳入水泥、钢铁、电解铝行业发布征求意见稿，正式明确扩大覆盖范围。未来石化、化工、造纸、航空等重点行业将陆续被纳入碳排放权交易的范围，以上八大行业将面临气候与环境转型风险。

本行积极响应《银行业保险业绿色金融指引》，开展针对重点行业在面临转型风险因素的气候与环境风险压力测试工作，探索和分析可能面临的气候环境风险。通过采用压力测试得到的分析结果，可以帮助本行对高碳行业资产业务面临的环境和气候风险进行预判，从而采取科学的缓释措施应对环境和气候风险。参考八大高碳排放行业梳理本行资产情况，最终选择水泥行业作为此次压测的目标行业，纳入压力测试样本范围。截至2025年末，本行水泥行业客户共计44家，贷款余额1.48亿元。

### 方法学和模型

本行在一般性环境风险分析框架基础上，将压力测试过程分为六个步骤：第一是进行风险识别，第二是选定行业及样本，第三是设置压力情景，第四是对财务进行影响分析，第五是影响财务指标的建立风险模型，第六是风险分析结果研究压力情景下对银行信用风险的影响。压力测试流程图如下：

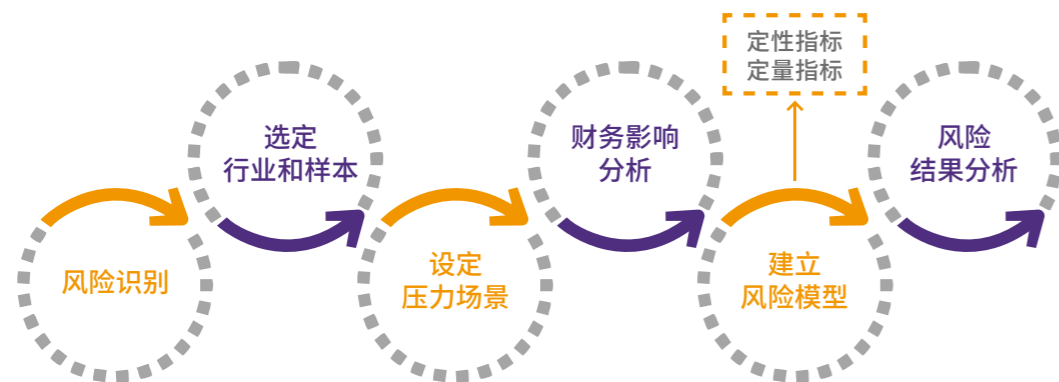


图5 本行压力测试流程图

本次压力测试设置轻度、中度和重度三种压力情景，其他关键假设包括：企业在本行借据余额保持不变、企业在测试期间产量保持不变、企业不将碳成本转移上下游企业。以2025年为基期，测试期间10年（即2026-2035年）。本行选出两个主要压力因素：碳价和有偿配额分配比例，选定的承压指标为营业成本、净利润和总资产。

**压力设置情景：**碳价设置轻度、中度和重度三种碳价情景，在2026年至2035年碳价线性上升。有偿配额比例设置依据：假设水泥行业免费配额比例将从2025年的100%线性下降至2035年的85%。压力设置情景如下图：

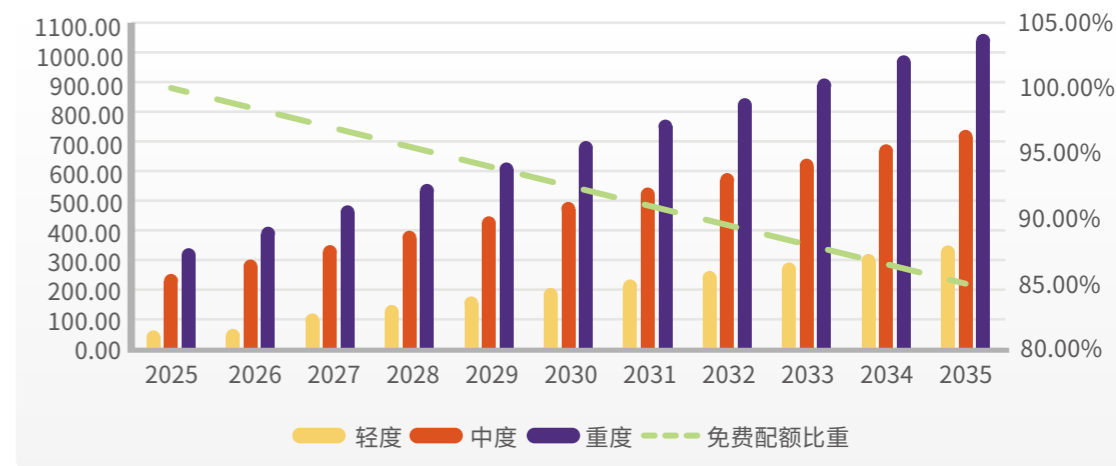


图6 压力设置情景

### 本行压力测试结果分析

通过对水泥生产企业施加碳相关成本费用的压力，根据相关财务指标的变动建立财报勾稽关系，在企业产量稳定的情况下，随着营业成本逐年增加，逐年更新企业利润表和资产负债表。本次压力测试的企业测试前为本行正常授信对象，企业受碳排放费用逐年攀升影响，净利润较基期持续下滑，且压力情景越严峻，降幅越显著。轻度情景下，净利润降幅相对平缓，2033年前后仍维持可控区间。中度和重度情景下，净利润加速恶化。2026-2035年，三类情景下净利润均呈逐年扩大的负向偏离，成本端压力持续累积。

### 案例详情

**某水泥生产企业：**以本行某一家水泥生产企业为例，具体分析在上述压力情景下该企业的财务指标会受到的冲击，假定该企业未来无增加其他业务收入来源及减产计划，测试基于半静态资产负债结构，除受情景假设冲击的科目外，其他财报科目不发生变化。

同2025年基期相比，该企业在生产规模不发生变化的情况下，因碳价及碳配额增加的碳排放费用导致营业成本逐年上升，到2035年重度压力情景净利润较基期变化情况（见图7），企业资产变化情况（见图8）。

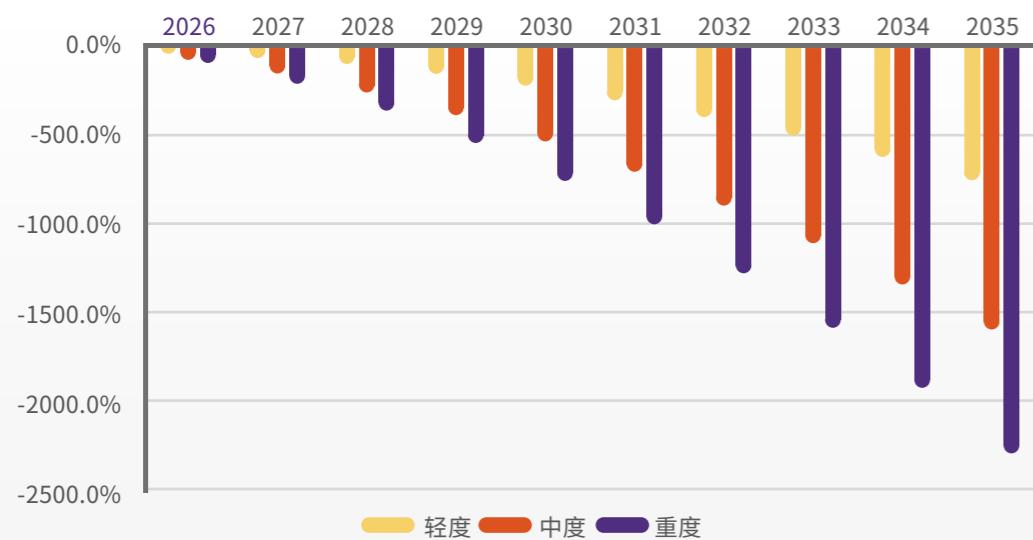


图7 压力情景下，净利润降幅较基期变化情况

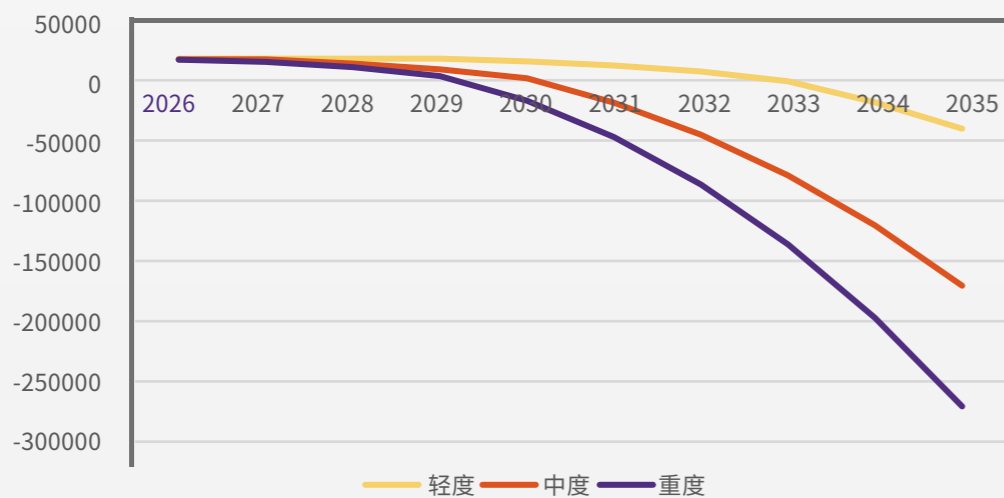


图8 压力情景下，企业资产变化情况

### 压力测试结果分析

从本次气候风险压力测试结果分析，环境与气候风险会对企业盈利产生负面影响。随着压力情景程度加深，环境风险对企业的负面影响加强，碳价的波动会对企业资金成本造成显著影响，影响企业偿债能力，进而会增加本行资产的信用风险。该水泥企业对碳成本变化高度敏感，碳价与配额收紧将显著加剧其财务脆弱性，重度情景下企业生存面临严峻挑战。

# 07

## 投融资活动环境影响

- 绿色贷款基本情况
- 绿色债券投资情况
- 投融资活动碳排放核算



## 绿色贷款基本情况

2025年本行加大绿色客户拓展力度,增加绿色贷款投放,截至2025年12月末,本行人民银行口径绿色贷款余额为324.52亿元,较去年同期绿色贷款余额增长63.95%;2025年绿色贷款占全量贷款比率为11.57%,绿色贷款客户数为36,431户,同比增长129.23%。

### 绿色信贷投向

从投向类别看,本行绿色贷款占比最高的为资源循环利用产业,占比为26.23%,其次为绿色贸易产业,占比为21.26%,本行2025年绿色贷款投向及占比如下表所示。

表6 2025年绿色贷款投向类别占比

绿色贷款类型	占比 (%)	截至2025年末余额 (亿元)
1.节能环保产业	4.66	15.12
2.环境保护产业	18.26	59.25
3.资源循环利用产业	26.23	85.12
4.能源绿色低碳转型	4.19	13.61
5.生态保护修复和利用	10.03	32.56
6.基础设施绿色升级	12.40	40.25
7.绿色服务	1.81	5.86
8.绿色贸易	21.26	68.99
9.绿色消费	1.16	3.77
汇总	100.00	324.52

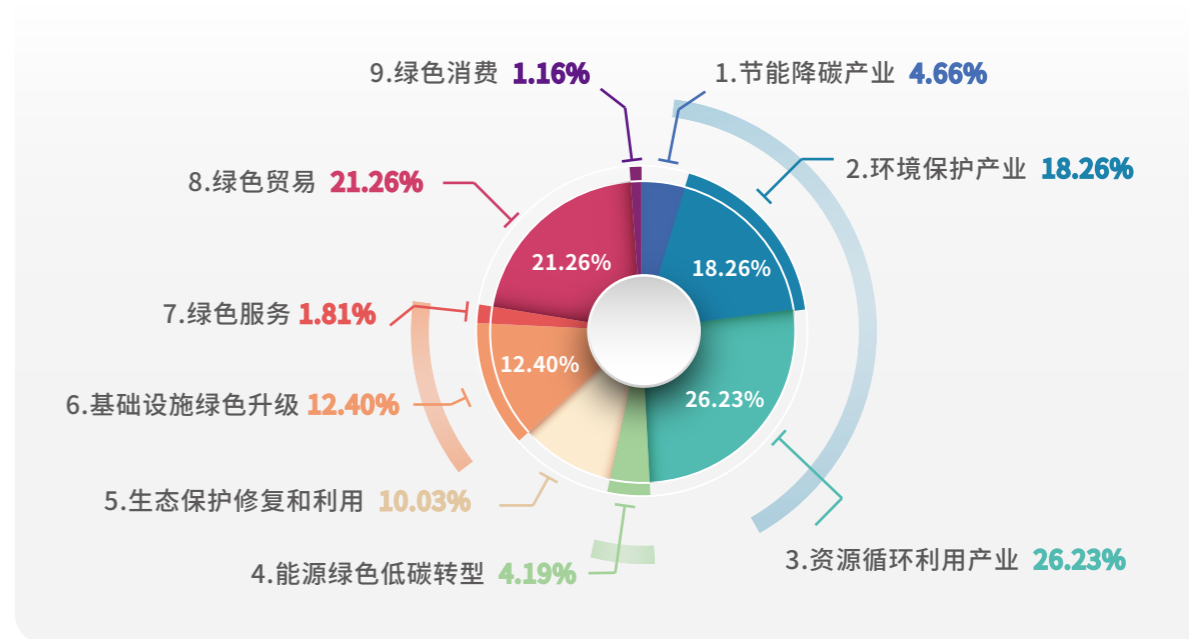


图9 绿色信贷投向产业分布情况及占比

本行绿色贷款投向中资源循环利用产业占比26.23%,居各类绿色产业首位,这一投向既贴合本行服务小微、助力实体经济的定位,也为循环经济发展与绿色转型提供了坚实的资金支撑。依托绿色金融工具,本行深度融入乡村振兴与共同富裕实践:一方面,支持农村人居环境整治,以金融赋能破解农村发展难题;另一方面,定向扶持生态农业发展,为有机农业、林下种植、生态养殖等农户及集体户提供信贷支持,推动农村产业绿色提质,助力农业农村高质量发展。

表7 绿色信贷相关信息统计表

指标	单位	2023年	2024年	2025年
绿色信贷余额	亿元	121.83	197.94	324.52
绿色信贷余额占比	%	4.74	9.24	11.57
绿色信贷客户	户	10,167	15,893	36,431

本行坚守“小微定位、普惠初心”，推动普惠金融与绿色金融协同发展，持续向小微绿色领域倾斜优质信贷资源。根据《中国人民银行调查统计司关于调整绿色贷款专项统计内容的通知》(银调发〔2025〕7号)要求，绿色贷款统计实施统一口径，中国人民银行绿色贷款统计口径与原中国银保监会绿色贷款统计口径予以整合一致，本报告相关绿色贷款数据均按统一后口径核算。截至2025年12月末，本行绿色融资余额为324.52亿元。本行绿色贸易融资投向主要是资源循环利用、绿色贸易以及环境保护产业，资源循环利用主要为废旧物资循环利用，绿色消费贷款主要为新能源车的购置。本行通过扩面、提质、精准滴灌的绿色金融服务策略，不断夯实绿色信贷基础，以金融力量赋能绿色低碳发展与实体经济高质量发展。

### 绿色信贷环境效益

本行依据原中国银保监会《绿色信贷项目节能减排量测算指引》中节能减排量测算要求，对绿色信贷项目进行环境效益测算。截至2025年末，本行绿色信贷具体环境效益实现情况如下：

表8 绿色信贷环境效益

指标名称	单位	披露数据
折合减排标准煤	万吨	235.51
折合减排二氧化碳当量	万吨	46.22
折合年减排二氧化硫	吨	14,244.22
折合年减排氮氧化物	吨	2,078.59
折合年减排颗粒物	吨	15.85
碳汇效益	万吨	2052.81
折合年节水量	万吨	272.63

注：考虑到数据可获取性和可计算性，部分无法量化的环境效益未列入其中，披露数据为可量化的绿色信贷业务对应的减排量。

## 绿色债券投资情况

为落实国家和监管机构对金融机构资产管理端绿色转型的要求，2025年本行持续配置了绿色债券资产。截至2025年12月末，本行共持有17支绿色债券资产，包含1支绿色金融债及16支美元债，债券余额为17.30亿元<sup>2</sup>，资金投向包括绿色交通、绿色能源等项目类型。

<sup>2</sup>本报告中外币资产折算严格遵循《企业会计准则第19号——外币折算》相关规定，美元债余额按本行指定人民币对美元折算汇率(1美元=7.0288元人民币)折算为人民币。

表9 绿色债券持有情况

债券类别	发行主体分类	债券余额(亿元)	绿色用途
金融债	我国商业银行	0.2	绿色交通
美元债	我国商业银行	17.10	绿色能源

## 投融资活动碳排放核算

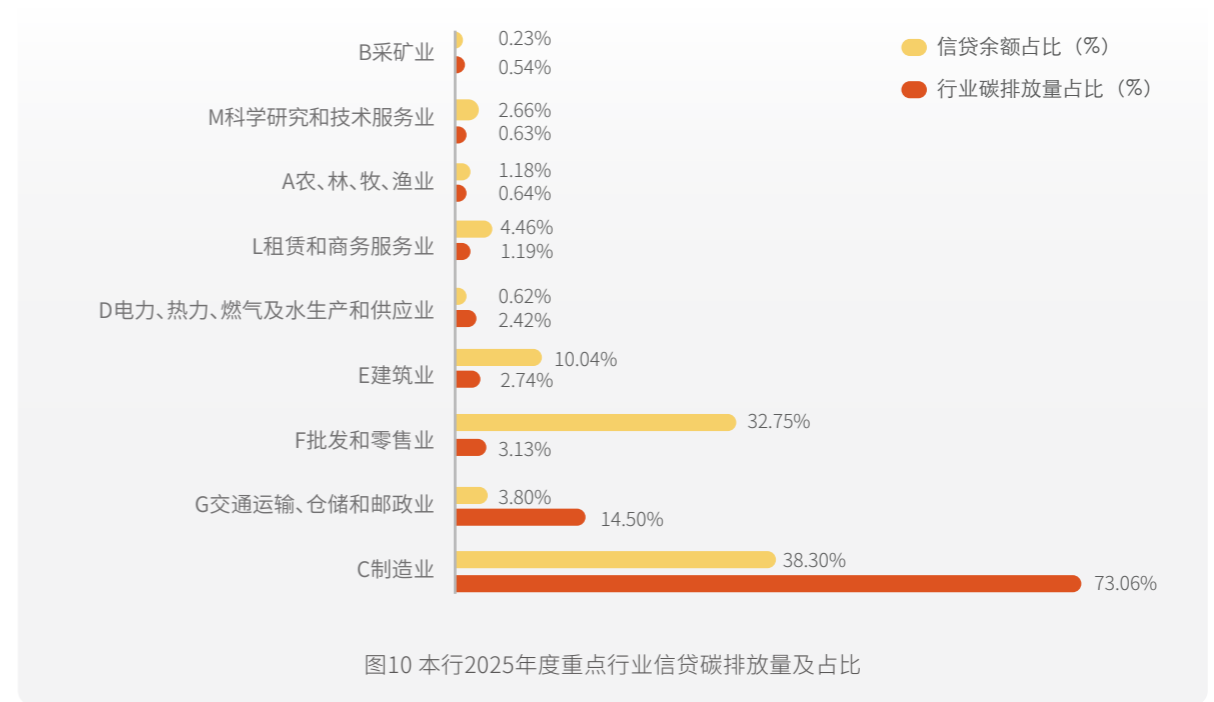
2025年，本行持续开展投融资活动碳核算相关工作，参考《金融机构碳核算技术指南(试行)》对全行投融资活动产生的碳排放量进行核算。

本行2025年纳入对公信贷碳排放量核算的规模总计974.32亿元，本行对公信贷对应的投融资活动碳排放量总计约354.69万吨，详细情况如下表所示。



表10 本行2025年度碳排放量及占比

行业类别 (国民经济行业代码及类别)	行业碳排放量 (吨)	行业碳排放量占比 (%)
A农、林、牧、渔业	22,779.65	0.64%
B采矿业	19,182.17	0.54%
C制造业	2,591,320.18	73.06%
D电力、热力、燃气及水生产和供应业	85,732.33	2.42%
E建筑业	97,157.23	2.74%
F批发和零售业	111,085.64	3.13%
G交通运输、仓储和邮政业	514,244.89	14.50%
H住宿和餐饮业	13,088.03	0.37%
I信息传输、软件和信息技术服务业	11,918.94	0.34%
L租赁和商务服务业	42,302.65	1.19%
M科学研究和技术服务业	22,237.40	0.63%
N水利、环境和公共设施管理业	3,714.43	0.10%
O居民服务、修理和其他服务业	5,524.14	0.16%
P教育	1,763.35	0.05%
Q卫生和社会工作	2,302.84	0.06%
R文化、体育和娱乐业	2,184.81	0.06%
S宗教活动场所服务	357.13	0.01%
合计	3,546,895.80	100.00%



注：  
 1.碳排放核算方法主要依据《金融机构碳核算技术指南（试行）》和其规范性引用文件；  
 2.融资主体在境外或相关项目在境外的碳排放不纳入核算。

表11 投融资活动支持的温室气体排放情况

指标名称	披露事项	2025年
八大行业投融资所产生的环境影响	八大行业贷款余额 (亿元)	10.62
	持有八大行业客户数量 (户)	518.00
	折合排放二氧化碳当量 (吨)	481,119.35
	投融资碳排放强度 (吨/百万元)	453.24

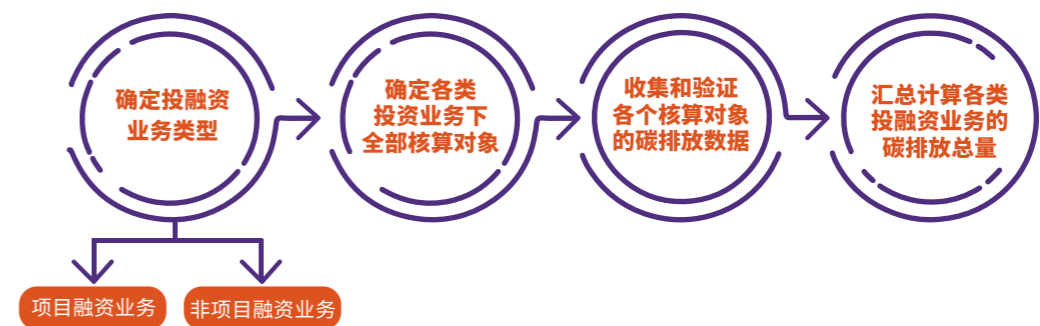


图11 投融资活动碳排放核算流程图

## 08

## 经营活动的环境影响

- 经营活动环境影响
- 绿色经营活动
- 绿色公益活动

为深入践行碳达峰碳中和战略,切实履行企业社会责任,本行持续深化绿色运营理念,充分调动全员参与绿色经营的主动性,着力降低运营管理各环节的资源浪费,在保障业务高质量发展的同时,持续强化员工节约意识与成本意识,聚焦用水、用电、用能等关键领域精细化管理,全面提升资源利用效率,推动经营活动绿色低碳转型走深走实。本行于2023年9月发布的《浙江泰隆商业银行物业运维管理实施细则》已实现全辖落地见效,在此基础上,2025年进一步修订并完善绿色支行评价标准,提高绿色运营指标权重,明确办公能耗控制、低碳设施改造、绿色公益参与等量化要求,形成“制度约束+考核激励”的双重保障机制。同时,优化能耗管理体系,建立“总行统筹监测、分行细化执行、支行实时落实”的三级管理架构,对用电设备、楼宇照明、空调系统等制定差异化启停标准与节能规范,明确各层级责任主体,通过定期检查、智能监控、考核问责等方式,确保节能减碳措施落地见效。

## 经营活动环境影响

## ■ 经营活动环境影响

2025年,本行全面启用科技大楼用于办公,新增使用面积较2024年显著扩大,经营规模与办公条件实现跨越式改善。在此背景下,全行积极践行绿色低碳运营理念,持续强化节能降耗管理,努力平衡业务发展与环境保护的关系。数据显示,2025年全行营业办公用水量为6.81万吨,用电量为1,137.17万千瓦时,自身运营温室气体排放总量为5,996.25吨二氧化碳当量。受科技大楼全面投运、用能空间大幅增加的影响,上述资源消耗指标较2024年有所上升,但整体增幅低于使用面积的扩张速度,体现了本行在节能管理方面的积极成效。与此同时,全行持续推进绿色出行和公务用车精细化管理,公务用车油量同比下降18.51%,人均油量下降18.46%,绿色低碳理念在员工日常行为中得到有效落实。

表12 本行2025年全行资源消耗量及变化情况

资源消耗	单位	2024年	2025年	变化率%
营业办公用水量	万吨	5.28	6.81	29.07
人均用水量	吨	28.78	37.17	29.14
营业办公用电量	万千瓦时	679.83	1,137.17	67.27
人均用电量	万千瓦时	0.37	0.62	67.36
营业办公用油量	升	62,076.16	50,586.56	-18.51
人均用油量	升	33.87	27.61	-18.46
温室气体排放总量(范围一和范围二)	吨二氧化碳当量	3,818.37	5,996.25	57.04
人均温室气体排放量	吨二氧化碳当量	2.08	3.27	57.12
范围三温室气体排放量	吨二氧化碳当量	649.56	927,132.15	142,631.86

表13 2025年度经营活动的能源和资源消耗

指标名称	披露细项	单位	2024年度	2025年度
经营活动直接的资源能源消耗	自有交通运输工具所消耗的燃油	升	62,076.16	50,586.56
	营业、办公所消耗的燃气	立方米	60,000.00	87,201.83
	营业、办公活动所消耗的水	吨	52,762.10	68,101.00
采购的产品或服务资源能源消耗	营业、办公所消耗的电力	万千瓦时	679.83	1,137.168

注：数据来源为相关部门统计台账。

表14 2025年度经营活动产生的温室气体排放量

温室气体排放范围	排放量 (tCO <sub>2</sub> )	人均碳排放量 (tCO <sub>2</sub> /人)
直接温室气体排放 (范围一)	339.98	0.19
间接温室气体排放 (范围二)	5,656.27	3.09
温室气体排放总量 (范围一和范围二)	5,996.25	3.27
其他经营活动间接温室气体排放 (范围三)	927,132.15	506.08

注：

- 2025年度科技大楼全面投入使用，因此较上一年度能源、资源消耗量均有增加；
- 直接温室气体排放包括总行自有交通运输工具所消耗的燃油及营业、办公所消耗的燃气；
- 间接温室气体排放包括经营、办公所消耗的电力；
- 其他经营活动间接温室气体排放 (范围三) 主要来源于员工商务差旅 (飞机、高铁、客车)、废弃物处置 (餐厨垃圾) 以及员工就餐，2025年因统计口径扩大，将员工就餐碳排放纳入核算，导致范围三排放量较上年显著增加；
- 排放量测算范围以总行大楼24,309.50m<sup>2</sup>和科技大楼69,754.62m<sup>2</sup>，员工1,832人为基准。

## 经营活动环境影响的计算方法

参考原中国银保监会《绿色融资统计制度》(2020版)中的绿色信贷项目节能减排量测算指引中相关计算参数，对本行经营活动产生的直接和间接温室气体排放量进行测算，测算公式如下：

$$CO_2 = \sum_1^n E_i \times a_i$$

$CO_2$

：二氧化碳排放量，单位：吨二氧化碳；

$E_i$

：某能源消费品种的实物用量，单位：吨（或兆瓦时或万立方米等）；

$a_i$

：消费能源品种的二氧化碳排放系数，单位为：吨二氧化碳/吨（或吨二氧化碳/兆瓦时或吨二氧化碳/万立方米）；

本行涉及消费能源品种i包括电力、汽油、天然气。其中，电力二氧化碳排放系数为项目所在地区的区域电网平均二氧化碳排放因子，根据生态环境部和国家统计局联合发布的“2023年中国区域电网平均二氧化碳排放因子”，浙江省二氧化碳排放因子为0.4974吨CO<sub>2</sub>/MWh；汽油、天然气的低位发热量及含碳量等系数参考国家发改委发布的温室气体排放核算方法与报告指南。

## 绿色经营活动

2025年,随着本行科技大楼全面投入使用,整体营业办公面积较上年扩大3.21倍,能源资源消耗总量虽相应增加,但通过持续深化绿色运营管理,自身运营的人均碳排放强度和人均用油量实现同比下降,节能降碳工作取得积极成效。经过总结分析,主要措施包括:

### ● 制定设施设备使用标准

设施设备使用管理是能耗管理的最主要方式,本行各机构严格执行《空调、照明系统及其他设备启停时间标准》,结合季节变化和实际使用需求动态调整空调、照明、LED门头广告等设施设备启停时间,做到“因地制宜、按需开启”,有效杜绝长明灯、空调整日运行等浪费现象。

### ● 常态化能耗数据监测分析

重视数据积累,进一步扩大能耗监测范围,做好能耗数据统计,开展长期数据跟踪监测分析,提高数据利用率,及时发现并纠正能耗使用过程中存在的问题。

### ● 日常宣传引导

在全行范围内持续开展节能降耗宣传,在办公区域、食堂、洗手间等场所张贴节能标识,利用内网、公众号等渠道推送节能小贴士和低碳生活理念。结合“世界地球日”“全国低碳日”等节点,组织相关主题活动,引导员工将节约意识内化于心、外化于行。

### ● 考核评价措施

将绿色运营纳入分支机构综合考核体系。宁波分行继续推行电费标准管控,对超出定额的机构在绩效考核中予以适当体现;湖州分行根据各机构面积、人员、业务量等维度进行综合打分,评选“节能减排优秀支行”并进行表彰。台州分行结合“碳中和”网点建设经验,探索将碳排数据纳入网点运营评价体系,推动绿色运营从“软约束”向“硬指标”转变。

### ● 日常检查

能耗管理部门应每月组织开展能耗使用检查,重点核查空调温度设置、照明开关时间、办公设备待机等情况,并做好检查记录。检查可通过现场或非现场(监控、智慧用电系统等)的方式展开。

此外,本行持续深化线上办公和无纸化业务推广。“泰e贷”产品在保障风险可控的前提下,实现申请、签约、用款全流程线上化,有效减少纸质材料使用。针对碳减排贷款等绿色特色产品,探索电子合同、线上核保等数字化服务模式,降低业务办理过程中的资源消耗。

针对不同的客户群体,持续开展差异化绿色低碳活动。如:针对农村客群开发“绿色低碳积分”,农村客户参与绿色活动产生积分用于兑换商品;小微企业客群方面,结合2025年碳减排贷款推广,邀请行业专家为企业主讲绿色技术应用与低碳转型路径,引导小微企业树立“绿色即竞争力”的发展理念,以绿色金融赋能客户低碳转型。

## 绿色公益活动

### ■ 春风十里,不如一起种树去

2025年植树节期间,本行各分行绿色支行联动社区、学校、街道等多方力量,各分行积极组织植树节活动,同步开展“共植绿色家园”系列植树活动,累计种植樱花、红枫、浙江楠等各类苗木百余株,用实际劳动为大地增添盎然绿意,彰显金融机构的社会责任担当。以实际行动播种绿色希望,传递生态保护理念。通过活动宣传,提高社会公众对环境保护的重视,促进全社会形成绿色发展的共识。



图12 植树节活动

## 旧物义卖, 绿色变现

2025年4月, 为迎接世界地球日, 本行绿色金融部联合小企业部、企划部、团委及杭州分行, 发起旧物义卖活动。全行员工积极响应, 纷纷捐赠家中闲置的书籍、玩具、美妆用品、家居家电等物品。此次活动通过旧物循环利用, 有效减少资源浪费, 传递环保理念。义卖所得款项全部用于后续公益捐赠, 实现“闲置变现+公益助力”的双重价值, 推动绿色公益理念在全行落地生根。



图13 地球日焕新计划“旧物流动 one物可循环”

## 梭梭树种植公益项目-我为沙漠添点绿

为响应国家生态保护战略, 助力荒漠化治理, 本行于2025年与浙江省青少年发展基金会正式签订捐赠协议, 定向参与“我为沙漠添点绿”梭梭树种植公益项目, 以金融力量支援西部生态修复, 彰显金融机构助力生态保护的责任与担当。

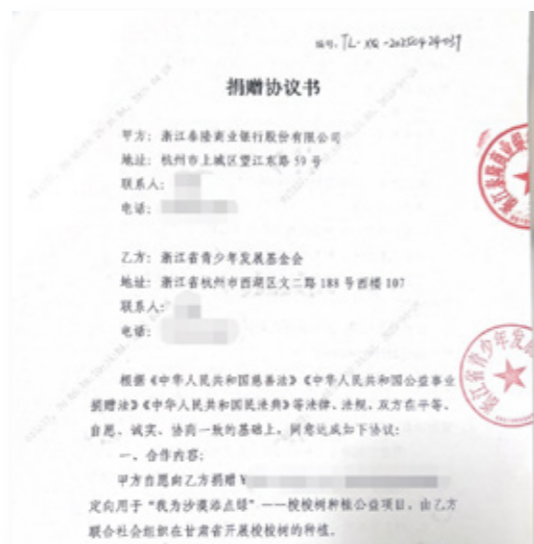


图14 梭梭树种植捐赠协议



# 09

## 数据梳理 校验及保护

本行重视信息安全和网络安全工作,通过制度建设、人员规范培训以及合规审查等工作保证信息系统的稳定、数据以及网络的安全。本行在工作的开展中逐步完善各类信息与网络安全制度,形成了《浙江泰隆商业银行信息安全管理办法(修订)》《浙江泰隆商业银行信息系统安全需求检查列表》《浙江泰隆商业银行信息系统信息安全建设规范(修订)》《浙江泰隆商业银行数据安全管理办法》等管理办法,规范日常的信息管理工作。2025年,本行进一步强化数据安全领域的制度建设,修订并启用了新版《泰隆银行个人手机银行隐私政策》和《泰隆银行企业手机银行隐私政策》,并在数据治理平台建设中落地了“五位一体”闭环管理机制,强化数据全流程线上化管理与质量监测。

### 《浙江泰隆商业银行信息安全管理办法(修订)》

本行根据《中华人民共和国网络安全法》《商业银行信息科技风险管理指引》《商业银行内部控制指引》《中华人民共和国计算机信息系统安全保护条例》以及国家信息安全相关法律法规,制定该办法用于加强对本行信息系统安全管理,确保信息系统安全、稳定、可靠、高效运行。该办法是本行信息安全总体策略,遵循本行总体发展战略,贯彻安全与发展并重的安全方针政策,指导本行信息安全工作的开展,实现降低信息安全风险、保障业务稳定运行,达到安全、成本与效益合理平衡的安全目标。

### 《浙江泰隆商业银行数据安全管理办法》

本行根据《银行业金融机构数据治理指引》《个人金融信息保护技术规范》等法律法规,结合本行实际,制定本办法,用于数据安全,明确数据安全的相关组织与职责,规范数据产生、存储、传输、使用、销毁等行为,进一步保障行内数据安全。该办法从组织和职责、数据产生管理、数据存储管理、数据传输管理、数据使用管理和数据销毁管理等方面开展对数据安全管理的规范工作。

### 《浙江泰隆商业银行信息系统信息安全建设规范(修订)》

本行根据《浙江泰隆商业银行信息安全管理办法》,制定本规范为强化本行信息安全管理,防范信息安全风险,规避因信息安全风险引发的资金损失、信息泄露或受损、系统或功能不可用、客户投诉、声誉受损、监管行动,保障本行计算机网络和信息系统安全稳定运行。

# 10

## 绿色金融创新 及研究成果

- 碳减排支持工具创新与“绿色+普惠”路径探索



## 碳减排支持工具创新与“绿色+普惠”路径探索

2025年6月,在人民银行台州市分行的指导与政策赋能下,本行成功纳入碳减排支持工具支持范畴,成为台州首家具备该资质的地市级法人金融机构。依托地方法人银行“小、快、灵”的优势,仅用时4个月,本行便成功向27家小微企业绿色项目发放碳减排贷款31笔,金额突破1亿元,初步探索出一条“小额度、广覆盖、真减排、低成本”的“绿色+普惠”特色发展路径,本行在绿色金融领域取得重大突破。

### ● 政银协同机制,打通落地“快车道”

针对小微企业找项目难、对接效率低的痛点,人民银行台州市分行牵头搭建发改委、经信、生态环境等多部门协同机制,全面梳理清洁能源、节能环保等重点领域项目清单,建立动态更新的绿色项目库,并定向推送至本行,大幅缩短了获客周期。通过这一机制,本行精准对接了一批光伏、储能领域的小微企业,为其量身定制融资方案,确保金融活水精准滴灌。以某光伏为例,该企业投资建设运营光伏电站,本行借助绿色项目库了解其资金需求后,迅速发放480万元专项碳减排贷款,两个项目建成后预计可实现年减排二氧化碳1,912.82吨。



图15 本行工作人员走访企业 ▶

### ● 制度建设与激励机制,激活内生动力源

针对本行业务以流贷为主、承接项目类贷款经验相对不足的特点,本行在监管指导下强化机制保障:一是健全制度体系,推动印发《碳减排支持工具管理办法》《碳减排项目配套流动资金贷款实施细则》《碳减排贷款营销指引》等制度,填补了相关领域的空白;二是优化激励机制,内部给予经办机构及人员专项奖励,外部联合第三方机构为企业出具《绿色企业评价报告》和《绿色评价证书》,并开展“碳减排先锋企业”授牌活动,目前已授牌10余家示范企业,帮助企业提升绿色品牌价值,强化绿色转型引领效应。

### ● 项目价值

2025年碳减排支持工具的落地与绿色金融创新实践,在环境、社会与经济领域展现出多维度的综合效益,形成“生态-民生-经济”良性循环。

**社会效益:**碳减排贷款通过专项贷款利率优惠,切实降低小微绿色项目融资成本,有力覆盖更多小微项目。联合第三方机构为企业提供碳足迹核算、减排量测算、绿色评价等服务,帮助企业精准掌握自身碳排放状况,强化绿色转型引领效应,让更多小微企业享受到绿色金融红利。同时,其推动绿色技术研发和产业升级,为经济可持续发展提供动力,并通过提升公众环保意识,促进社会各界参与环境治理,营造环保氛围。

**环境效益:**贷款全部投向清洁能源、节能环保等核心领域,重点支持台州、温州、金华等地的分布式光伏发电、工商业储能电站建设等项目,减少温室气体排放与化石能源依赖,促进资源合理利用,推动社会整体可持续发展。

**社会公平与就业:**绿色金融系统支持绿色产业,为失业人员、农村剩余劳动力和低收入群体创造就业机会,缓解社会矛盾,促进社会和谐。绿色金融的深入推进,不仅推动了绿色技术研发与应用,培养专业人才,激发技术革新,更为区域经济长期发展注入持久动能。

## 未来展望

2026年,本行将以《2025-2027年绿色金融规划》为指引,重点推进以下工作:

### 1.强化绿色信贷合规管理

严格执行《绿色信贷业务认定标准(2025)》,开展全行专项培训,确保一线精准掌握支持目录和负面清单。在贷前、审批、贷后全流程嵌入绿色属性核查,严防“贴绿”风险。

### 2.升级数字化赋能工具

优化绿色客群标签管理功能,实现绿色相关客群自动识别与营销线索推送。推广应用“光伏项目收益测算”工具,精准评估项目收益与风险。探索企业碳账户与授信定价关联机制,让减碳成效转化为融资便利。

### 3.塑造普惠绿色品牌

积极参与监管绿色金融案例评选,深入宣传支持产业绿色转型实践。鼓励有条件分行探索环境信息披露。持续推动绿色运营,通过绿色办公、低碳出行、公益活动,让“普惠绿色”品牌深入人心。



## 附录1:绿色投融资环境影响测算方法

原中国银保监会于2020年6月发布的《绿色信贷项目节能减排量测算指引》(以下简称《指引》)中绿色信贷项目按照不同的产业及涉及的环境效益设置了不同的测算方法。本行以此作为行内绿色信贷项目的环境效益测算标准进行计算。本报告中所涉及绿色信贷投放项目减排数据均参照《指引》方法计算得出,环境效益测算所涉及的关键数据来源于项目可研报告及相关批复文件等,计算所需相关系数及缺省值由《指引》提供。

本行可测算环境效益的项目类型主要是可再生能源利用、新能源汽车替换、污水处理类项目等,不同类型项目环境效益测算公式不同,具体公式如下:

### 可再生能源项目

可再生能源项目可能的环境效益包括:标准煤节约效益,二氧化碳当量、二氧化硫、氮氧化物、颗粒物减排效益。

#### 标准煤节约量

$$E = W_g \times \beta \times 10 + Q_g \times b_g \times 10^3$$

$E$ --年标准煤节约能力,单位为:吨标准煤;

$W_g$ --项目年供电量,单位为:万千瓦时;

$\beta$ --项目投产年度全国平均火电供电煤耗,单位为:千克标煤/千瓦时;

$Q_g$ --项目年供热量,单位为:百万吉焦;

$b_g$ --全国集中供热锅炉房平均供热煤耗,单位为:千克标煤/吉焦。缺省值40千克标煤/吉焦。

#### 二氧化碳当量减排量

$$CO_2 = w_g \times \alpha_i + Q_g \times b_g \times 10^3 \times 2.21$$

$CO_2$ --项目二氧化碳当量减排量,单位为:吨二氧化碳;

$W_g$ --项目年供电量,单位为:兆瓦时;

$\alpha_i$ --可再生能源发电项目所在地区区域电网的二氧化碳基准线排放因子。单位为:吨二氧化碳/兆瓦时;

$Q_g$ --项目年供热量,单位为:百万吉焦;若只发电不供热,则 $Q_g$ 值为零;

$b_g$ --全国集中供热锅炉房平均供热煤耗,单位为:千克标煤/吉焦。缺省值取40千克标煤/吉焦。

#### 二氧化硫减排量

$$SO_2 = \frac{W_g}{\beta_k} \times \beta_i \times \lambda_i \times \alpha_i \times 10$$

$SO_2$ --二氧化硫年减排量,单位为:吨;

$W_g$ --项目年供电量,单位为:万千瓦时;

$\beta_i$ --项目投产年度全国平均火电供电煤耗,单位为:千克/千瓦时;

$\beta_k$ --原煤折标准煤系数,单位为:千克标煤/千克,缺省值取0.7143千克标煤/千克;

$\lambda_i$ --项目所在地煤炭平均硫分,单位为:%;缺省值取1.2%;

$\alpha_i$ --全国火电机组(燃煤)普查平均二氧化硫释放系数(产污系数),缺省值取1.7。

#### 氮氧化物减排量

$$NO_x = (\omega_g / \beta_k) \times \beta_i \times \kappa \times 10^{-2}$$

$NO_x$ --间接氮氧化物年减排量,单位为:吨;

$\omega_g$ --项目年供电量,单位为:万千瓦时;

$\beta_i$ --项目投资(或投产)年度全国火电平均供电煤耗,单位为:千克标准煤/千瓦时;

$\beta_k$ --原煤折标准煤系数,单位为:千克标煤/千克,缺省值取0.7143千克标煤/千克;

$\kappa$ --燃煤火力发电机组的氮氧化物产污系数,单位为:千克/吨(注:按照新建燃煤低氮燃烧机组取值,缺省值为3.30千克/吨)。

#### 颗粒物减排量

$$PM_{10} = W_g \times \beta_j \times 10^{-5}$$

$PM_{10}$ --间接颗粒物年减排量,单位为:吨;

$W_g$ --项目年供电量,单位为:万千瓦时;

$\beta_j$ --项目投产年度全国单位火电发电量烟尘排放量,单位为:毫克/千瓦时。

## 污水处理类项目

污水处理项目产生的环境效益包括：化学需氧量、氨氮、总氮、总磷减排等环境效益。

### 化学需氧量减排量

$$COD = N \times (\phi_j - \phi_{ch}) \times 10^{-2}$$

COD--化学需氧量减排量，单位为：吨/年；

N--废水治理项目设计年污水处理量，单位：万吨/年；

$\phi_j$ --进水化学需氧量平均浓度，单位为：毫克/升；

$\phi_{ch}$ --设计出水化学需氧量浓度，单位为：毫克/升；

### 氨氮减排量

$$NH = N \times (\psi_j - \psi_{ch}) \times 10^{-2}$$

NH--氨氮减排量，单位为：吨/年；

N--项目年污水处理量，单位：万吨/年；

$\psi_j$ --进水氨氮平均浓度，单位为：毫克/升；

$\psi_{ch}$ --设计出水氨氮浓度，单位为：毫克/升；

### 总氮减排量

$$TN = N \times (\lambda_j - \lambda_{ch}) \times 10^{-2}$$

TN--总氮减排量，单位为：吨/年；

N--废水治理项目设计年污水处理量，单位：万吨/年；

$\lambda_j$ --进水总氮平均浓度，单位为：毫克/升；

$\lambda_{ch}$ --出水总氮平均浓度，单位为：毫克/升；

### 总磷减排量

$$TP = N \times (\mu_j - \mu_{ch}) \times 10^{-2}$$

TP--总磷量减排量，单位为：吨/年；

N--废水治理项目设计年污水处理量，单位：万吨/年；

$\mu_j$ --进水总磷平均浓度，单位为：毫克/升；

$\mu_{ch}$ --出水总磷平均浓度，单位为：毫克/升；

## 新能源车替换项目

### 二氧化碳当量减排量

$$CO_2 = (\omega_c \times \rho \times \alpha_{oil} - \omega_h \times \alpha_{electricity}) \times K \times N \times 10^{-1}$$

注：适用于电动公交车替代低效燃油公交车的情形，其他车型参照此公式进行测算。式中：

$CO_2$ --项目二氧化碳当量减排量，单位：吨二氧化碳/年；

$\omega_c$ --车辆更新项目实施前，老旧车辆的设计油耗，单位：升/百公里；若无法获得老旧车辆的设计油耗，可将老旧车辆的实际油耗代入；

$\omega_h$ --车辆更新项目实施后，更新购置电动车辆的设计电耗，单位：千瓦时/百公里；

$\rho$ --油品的体积质量转化系数，即油品的密度，与油品标号有关，单位：千克/升；

$\alpha_{oil}$ --动力燃油的温室气体排放系数，单位：吨二氧化碳/吨燃油，根据《2006年IPCC国家温室气体清单指南》，柴油、动力汽油的净热值分别为：42.652GJ/t、43.070GJ/t；温室气体排放系数分别为3.16kgCO<sub>2</sub>/kg、2.98kgCO<sub>2</sub>/kg；

$\alpha_{electricity}$ --电力的温室气体排放系数，单位公斤二氧化碳/千瓦时。按照中国区域电网平均二氧化碳排放因子取值；

K--购置车辆预计年运输工作量，单位：万公里；

N--更新车辆的数量，单位：辆。

## 附录2: 金融机构环境信息披露指南索引

指标内容	对应披露内容索引
1.概况	
环境相关目标愿景、战略规划, 及政策行动	
环境相关成果和绩效	
2.环境相关治理结构	
董事会层面	
高管层层面	
专业部门层面	
3.环境相关政策制度	
制定内部环境相关管理制度	
贯彻国家及地区环境相关政策要求	
遵守采纳气候环境相关国际公约框架倡议	
4.环境相关产品与服务创新	
5.环境风险管理及流程	
环境风险识别和评估流程	
环境风险管理和控制流程	
6.环境因素的影响	
气候环境风险对经济和金融体系的影响机理	
环境风险识别与应对、机遇与挑战	
环境风险量化分析	
7.投融资活动的环境影响	
投融资环境影响的量化测算	
投融资环境影响的测算方法学与表达	

指标内容	对应披露内容索引
8.经营活动的环境影响	
经营活动产生的直接温室气体排放和直接自然资源消耗	
经营活动环境影响的统计口径和测算方法学	
9.数据梳理、校验及保护	
10.绿色金融创新及研究成果	
11.其他信息	

让绿色更普惠 让普惠更绿色

TAI LONG  泰隆银行



浙江泰隆商业银行股份有限公司

☎ 客服电话:95347

🌐 官方网站:www.zitlcb.com