

2025

江苏银行股份有限公司

绿色金融发展报告

GREEN FINANCE REPORT



目 录

摘要	02	三、进业	11
(一) 江苏银行简介	02	(一) 专业化经营纵深推进	11
(二) 2025 年绿色金融发展亮点	02	(二) 集团化产品全面支撑	14
1. 2025 年可持续发展荣誉奖项	02	(三) 可持续影响持续向好	25
2. 监管与市场评价稳居前列	03	(四) 金融科技高效赋能	26
3. 绿色金融经营质效双提升	03	(五) 前沿研究夯实基础	27
4. 环境与社会效益贡献突出	03	(六) 人才队伍培育建设	30
5. PRB 银行建设纵深推进	04	(七) 低碳运营绿色践行	30
6. 集团化创新多点突破	04		
7. 专业化研究深度赋能	06	四、防患	32
8. 国际化合作持续深化	07	(一) ESG 风险管理	32
		(二) 气候相关风险评估	36
一、伐谋	08		
(一) 治理体系	08	五、合志	37
(二) 战略规划	09	(一) 政银协同——绿色共建	37
		(二) 国内交流——开放共享	38
二、施策	10	(三) 国际交流——借力融智	40
(一) 信贷政策精准化引导	10		
(二) 业务资源差异化配置	10	TNFD 试点专题	42
(三) 考核政策专项化激励	10		

江苏银行简介

江苏银行于 2007 年 1 月 24 日挂牌开业，是全国系统重要性银行之一，总部位于江苏南京。2016 年 8 月 2 日，在上海证券交易所上市，股票代码 600919。



江苏银行始终坚持“融创美好生活”使命，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。截至 2025 年 12 月末，资产总额 4.93 万亿元。在英国《银行家》杂志“全球银行 1000 强”排名中列第 56 位，较上年大幅提升 10 位，在中资银行中排名第 16 位。入选《财富》中国 500 强，排名第 162 位，列国内城商行首位。当选“联合国环境署金融倡议组织银行理事会”中东地区理事代表。

江苏银行下辖 18 家分行和苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司 3 家子公司，机构实现了江苏省内县域全覆盖，业务布局长三角、京津冀、粤港澳大湾区三大经济圈。各级机构 540 余家，集团从业人员 2 万余人。

江苏银行的发展得到了社会各界的肯定。被江苏省委省政府评为“江苏省优秀企业”，连续五年在江苏省属企业高质量发展综合考核中列“第一等次”，江苏银行党委被表彰为“江苏省先进基层党组织”。被原中国银保监会评为“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”。获评《金融时报》“最具竞争力中小银行”“最具创新力银行”等多项荣誉，被美国《环球金融》杂志评为“中国最佳城市商业银行”，入选福布斯世界最佳银行榜。

2025 年绿色金融发展亮点

2025 年 可持续发展 荣誉奖项

荣获奖项	授予单位
入选 2025 年度全球十大 PRB 优秀案例 (Responsible Banking Case Study Series - Banking on Sustainability: From Principles to Practice)	联合国环境署金融倡议组织 (UNEP FI)
银行业 ESG 典型实践案例	中国银行保险报
第十届“融城杯”金融科技创新十佳案例	新金融联盟 (NFA)、金融城
2026 最值得关注榜项目—绿色金融	彭博绿金
最佳可持续发展金融机构	绿色金融 60 人论坛 (GF60)
最佳 ESG 产品金棒子奖 —恒源 1 年定开 15 期 (绿色 ESG 主题)	财联社
第六届银行业金牛奖“ESG 金牛理财产品” —恒源 1 年定开 15 期 (绿色 ESG 主题)	中国证券报
全国融资租赁创新案例大赛“优秀创新案例奖”—CGT 绿色金融债	中国·东疆租赁产业 (人才) 联盟
2024 年度金泉奖“最佳支持融资租赁行业产品特别奖”—CGT 绿色金融债	上海市融资租赁行业协会、上海证券报
2024 年度中国绿色租赁 50 强榜单	上海市融资租赁行业协会
“2025 融资租赁机构 ESG 影响力典范”TOP15	上海交易集团、第一财经
上海银行业绿色金融服务优秀案例	上海市银行同业公会
2025 年度中国融资租赁行业创新融资奖	上海市融资租赁行业协会
2025 年长三角生态绿色一体化发展示范区绿色银行分支机构	长三角生态绿色一体化发展示范区执委会
第十九届金融风云榜“年度绿色金融先锋奖”	深圳特区报

监管与市场评价 稳居前列

监管评价

获评中国人民银行总行金融机构绿色金融评价优秀档次，综合评分位列总行直管 24 家商业银行前五位（2025 年上半年）



获评国家金融监督管理总局江苏监管局绿色评价最优档次，综合评分居地方法人银行第一位



连续四个季度获评中国人民银行江苏省分行绿色金融考核评价优秀档次，得分稳居城商行组第一



ESG 评级

Wind ESG A 级

Wind ESG 评级为 A 级

MSCI A 级

明晟 ESG 评级达到 A 级（城商行最佳）

绿色金融经营 质效双提升

截至 2025 年末



绿色贷款规模
超 5200 亿元
增速 35%

绿色贷款占各项贷款比例超 20%，较上年末提升近 3 个百分点，保持同业领先。

环境与社会效益 贡献突出

绿色贷款投放

截至 2025 年末



600⁺ 万吨
年减排二氧化碳



227 万辆 1.6 升排量乘用车行驶 1 年的排放量



200⁺ 万吨
年节约标准煤



1328 个普通家庭 1 年的用电量



400⁺ 万吨
年节约水资源



能填满约 1684 个奥运标准泳池的水量

PRB 银行建设 纵深推进

UN
environment
programme

finance
initiative

切实履行 UNEP FI 理事代表职责

作为联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会中东亚地区唯一理事代表、PRB 2030 核心工作组联合主席，2025 年本行绿色金融实践入选 UNEP FI 编写的 2025 年度全球十大 PRB 优秀案例，为中国唯一入选金融机构。受邀出席 UNEP FI 亚太区域圆桌会议、中国责任投资论坛（China SIF）年会等重要活动，参与承办 UNEP FI 中国专题工作坊，搭建国内外绿色金融交流与能力共建平台。

深度参与国际规则制定

本行加入气候适应试点、自然实践等 6 个国际议题小组，全年参与国际会议 40 余次，履职广度与投入力度创历年新高。参与制定 PRB 工作组《负责任银行气候适应与风险韧性》等 6 项国际标准与指南，提升在全球负责任银行领域的规则话语权。

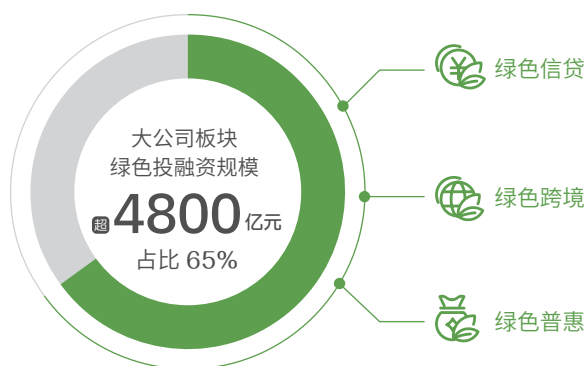
强化 PRB 信息披露管理

本行首次引入第三方机构对 PRB 自评报告开展审验，以独立审验提升信息披露的规范性与公信力，稳步推进负责任银行原则（PRB）落地与实践。

Principles for Responsible Banking

集团化创新 多点突破

● 大公司板块



绿色信贷

以生态金融筑牢美丽城市发展根基

支持生态治理与修复：在江苏省生态环境厅的指导下，深化江苏省“环基贷”“环保贷”等创新产品，累计贴息超 1100 万元，贴息规模居全省首位。

探索生态产品价值实现机制：推广“水权贷”“节水贷”等环境权益类产品，全力支持国家级、省级 EOD 项目建设，并创新将项目的特定地域单元生态产品价值（VEP）作为抵押担保条件之一，开创了“VEP+EOD”融合创新路径。



支持生物多样性保护: 积极推进人总行生物多样性金融标准试点应用, 对照标准落地全国首笔“生物质能+大气治理”双标签贷款、宿迁首笔“生物多样性+绿色家具”贷款。与亚洲基础设施投资银行(亚投行)签署《自然金融倡议合作意向书》, 开创国内首个非主权项下自然融资转贷业务模式, 精准支持国际标准下的高影响力生态项目。

以能源金融助力新型能源体系建设

支持重大能源项目: 聚焦风电、光伏、储能、新型电力系统等新能源赛道, 支持海上风电、海工装备制造等省级年度重大项目落地, 以及全球首个百兆瓦级的重力储能项目、铁铬液流储能项目等示范项目建设。

用好货币政策工具: 碳减排支持工具、苏碳融累计发放约 230 亿元, 其中碳减排支持工具投放规模居地方法人银行首位, 每年带动二氧化碳减排量 130 余万吨。



以转型金融赋能产业焕新升级

转型贷款首单突破: 积极响应人总行和江苏省转型金融标准目录, 成功落地全国首单“转型金融+VEP 质押”双认证农业转型贷款, 以及江苏省内首单钢铁、造纸、建材等行业转型金融贷款。

绿色工厂贷提质增效: 积极响应工信部、中国人民银行联合发布的《关于用好绿色金融政策支持绿色工厂建设的通知》, 配套政策金融方案成功入选工信部推荐方案。截至 2025 年末, 绿色工厂贷带动资产规模增长超 900 亿元, 累计服务绿色工厂客户超 2000 户。

零碳园区精准赋能: 创新推出园区低碳贷, 专项支持国家级和省级(近)零碳园区建设。依托盐城某产业园双碳平台, 创新落地零碳产业园碳账户挂钩贷款。



绿色跨境

本行依托“苏银跨境”综合服务体系, 强化本外币一体化服务, 深挖跨境绿色金融需求, 为多家行业头部企业提供跨境可持续融资支持, 助力绿色产能“走出去”与“一带一路”建设。紧扣“海洋强国”战略, 落地南通某船企银团预付款保函、自贸区首单船舶管理企业“伞形账户”、船舶融资租赁国际保理业务等, 持续完善跨境绿色金融服务。截至 2025 年末, 国际业务绿色融资余额增长超 35%。



绿色普惠

本行持续深化绿色金融与普惠、涉农、科创金融的融合, 全行绿色普惠贷款占比提升 3 个百分点。2025 年, 本行聚焦绿色普惠数智化升级, 全面优化绿色信贷识别系统, 实现“环保贷”全流程线上审批。持续拓宽场景服务, 打造“智慧停车”“绿色工厂”“数字人民币”等特色金融场景, 场景客户拓展和贷款投放量均有突破。



● 大金市板块

本行大金市板块创新落地多笔首单项目，发行全国首单“绿色制造”主题金融债券，承销全国首单绿色两新科技创新债券，有效降低绿色项目融资成本；率先落地江苏省、北京市首批绿色外债试点任务，精准对接企业绿色低碳转型资金需求。



● 大零售板块

本行大零售板块持续将绿色低碳理念深度融入“衣食住行用”全场景，搭建个人碳账户、绿色低碳信用卡、绿色按揭等产品矩阵。个人碳账户客户突破 7.5 万户，绿色低碳信用卡累计发行超 40 万张，绿色按揭余额同比显著增长。



● 子公司

苏银理财有限责任公司

公司重点布局节能环保、清洁能源等绿色领域，2025 年公司绿色债券投资余额超百亿元。持续丰富 ESG 理财产品，联动个人碳账户专属理财产品，绿色 ESG 理财产品存续规模超 90 亿元，碳账户专属理财产品余额超 10 亿元。

苏银金融租赁股份有限公司

公司连续 3 年维持全国金融租赁行业 ESG 最高“AA”评级，绿色资产占比突破 50%。

苏银凯基消费金融有限公司

公司深耕消费场景，重点布局绿色金融示范区消费信贷服务、绿色金融消费服务等领域业务。

专业化研究 深度赋能

● 前沿议题研究

本行聚焦转型金融、生物多样性金融、碳金融、蓝色金融等可持续议题前沿领域，立足“服务监管、服务政府、服务市场”三大核心方向，深耕研究、落地实践，全方位赋能绿色金融高质量发展。

服务监管

参与顶层设计与标准制定



本行积极参与人民银行《生物多样性金融目录（试用稿）》《蓝色金融标准（征求意见稿）》《金融机构可持续信息披露指南（征求意见稿）》等多项标准研制，以及中国银行业协会 ISSB 标准推广应用研究。作为中国金融学会绿色金融专委会核心成员，牵头完成《银行业金融机构生物多样性绩效评价体系研究》《围绕产品碳足迹的金融领域研究》两项重点课题，持续产出高质量研究成果。聚焦气候压力测试体系建设，形成《关于构建中国特色气候情景体系的建议》专题报告，作为内部参阅材料获人总行领导批示。

服务政府

赋能区域绿色低碳转型



本行紧密对接人民银行江苏省分行、江苏省生态环境厅等部门，参编《金融机构投融资企业 ESG 评价指南》《强制性清洁生产企业 ESG 评价指南》两项省级 ESG 团体标准，牵头编制《无锡市纺织行业转型金融支持活动目录》《如皋市绿色融资企业库、绿色融资项目库认定管理实施细则》两项地方标准指南，高质量编制《江北新区零碳园区建设方案》，持续夯实区域绿色金融制度基础。全年常态化编制 12 期《绿色金融月度政策分析报告》，为全省绿色低碳发展大局提供政策研判与实践参考。

服务市场

促进行业交流与产学研合作



作为江苏省银行业协会绿色金融专委会主任单位，牵头组织省内绿色银行评价工作，获评年度“优秀专委会”。深度参与国央企重大课题编制，完成中交集团《转型金融工具应用手册》等研究成果，为实体企业运用绿色金融工具提供专业指引。依托国家级博士后科研工作站，与高校联合开展《气候风险压力测试建模及其在商业银行中的应用》博士后课题研究，构建产学研协同的绿色金融科研体系。

● 产业经营策略研究

产业专家智库：联动政府产业主管部门、行业龙头企业、科研院所及专业服务机构，聘请行业权威与领军人才担任产业专家顾问，目前已入库专家超 30 名。

产业专家顾问沙龙活动：聚焦船舶海工、生物医药、动力电池、低空经济、氢能、人工智能等产业，开展产业专家顾问沙龙及专家回访系列活动 9 次。

产业链经营策略：研究制定新型储能、海洋经济等 11 个重点产业链经营策略，累计发布 4 期重点产业跟踪报告。

“产业+”系统：自主研发上线“产业顾问”“产业画像”系统，以数字化手段赋能产业金融服务。

国际化合作 持续深化

强化国际组织合作。本行率先与亚洲基础设施投资银行（亚投行）签署《自然金融倡议合作意向书》，通过非主权转贷精准支持符合国际自然金融标准的高影响力生态项目。该合作是亚投行与国内系统重要性银行在自然金融领域的首单合作，也是多边开发银行在江苏落地的首个自然与生物多样性非主权转贷项目。

深化中英双边绿色金融交流。依托中英财金对话合作机制，本行作为中英绿色金融工作组核心成员，随中方代表团赴英国参加第七次中英绿色金融工作组会议。本行成功入选中英转型金融、自然与生物多样性金融两大新成立专题工作组，成为国内唯一加入两大工作组的城商行，并牵头开展《转型金融的标准和激励机制》等重点课题研究。

助力多边可持续金融标准建设。本行参与中欧《可持续金融共同分类目录（CGT）》及新版《多边共同分类目录（MCGT）》系列研讨会，以研究与实践双轮驱动，为全球可持续金融标准兼容互认贡献专业力量。

治理体系

在总行党委领导下，本行立足自身定位与转型发展要求，持续优化完善以股东大会、董事会、管理层为主体的公司治理架构，不断提升治理效能。

在董事会层面，董事会战略与 ESG 委员会明确将可持续发展纳入职责范畴，负责制定全行 ESG 战略、目标及重点任务，对绿色金融、气候及 ESG 风险管理、普惠金融等主要议题进行研判与审议，监督评估 ESG 战略执行成效和 PRB 落实情况，校准全行经营发展战略。

本行深入贯彻落实金融“五篇大文章”国家重大战略部署。在高级管理层，总行设立由董事长任组长的“五篇大文章工作领导小组”，切实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。领导小组下设由总行行领导任组长、31 个部门和子公司共同组成的绿色金融工作组，统筹全行资源，齐抓共管绿色金融。2025 年，本行按季度召开全行绿色金融工作组会议 4 次，集中商议决策 ESG 评级提升、PRB 标杆行建设、集团化绿色金融业务发展、ESG 风险管理及聘任产业专家顾问等重要工作事项，有序推进绿色金融集团化发展。

在执行层面，由总行绿色金融部牵头统筹全行绿色金融发展工作，持续健全分行绿色金融组织体系，推动设立分行绿色金融委员会，组建绿色金融专业团队，配齐配强专职岗位。出台绿色支行考核评价体系，打造绿色金融专业化人才队伍，提升专业化经营能力。截至 2025 年末，全行绿色支行总数达 39 家。



图：江苏银行绿色金融组织架构

2025 年本行开展了绿色金融业务专项审计，围绕绿色金融大文章工作要求，保障业务合规发展。本次审计采用非现场与现场审计相结合的方式，重点关注绿色金融政策执行情况、ESG 风险的识别及管控情况、绿色金融业务认定标准及认定流程的合规性、投融资业务风险管理及信息披露情况，有力推动全行绿色金融业务集团化、专业化、特色化发展。

战略规划



可持续金融
远期愿景

可持续金融
战略规划

可持续金融
执行策略

本行认真贯彻落实党的二十大、二十届历次全会精神 and “碳达峰、碳中和” 战略部署，紧扣“五篇大文章” 工作要求，积极构建以 PRB 与 ESG “双轮驱动” 的战略体系，将联合国可持续发展理念融入全行发展战略，推动全行经营发展与联合国可持续发展目标（SDGs）、《巴黎协定》目标相一致。本行持续打造“国内领先、国际有影响力” 的可持续金融品牌，主动服务地方经济社会绿色低碳转型，积极提升经营发展对社会、环境和经济领域的正向价值与综合效益，助力国家生态文明建设，促进人与自然和谐共生的现代化建设。

本行坚持从战略高度推进可持续金融集团化发展，将可持续金融充分融入经营发展战略。2025 年作为“十五五” 承上启下的关键阶段，本行制定《江苏银行股份有限公司 2026—2030 年发展战略规划》，以“强化 ESG 治理，践行 ESG 理念，提升 ESG 绩效” 为抓手，加快 PRB 标杆行建设，全面践行与客户、股东、员工和社会共成长的理念，持续探索以多种方式履行环境与社会责任，确立可持续发展长效机制，与广大利益相关方携手迈向美好未来。

本行印发《江苏银行 2025 年绿色金融工作要点》，坚持“稳中求进、稳中求变” 原则与“One Bank” 理念，聚焦“战略实施、资产增长、客户夯实、监管评价、研究价值” 五大目标。通过集团化推进、特色化经营、一体化协同、专业化研究等七项举措，巩固 ESG 与 PRB 双轮驱动战略成效。

作为 UNEP FI 银行理事会中东亚理事代表，本行将负责任银行原则（PRB）框架全面纳入绿色金融发展战略，以落实 PRB 要求为抓手，统筹推进环境、社会和公司治理（ESG）重点工作。本行系统开展核心资产组合对环境、社会和经济的影响分析，以此审视并校准全行经营方向和 PRB 重点建设领域，推动经营发展与联合国可持续发展目标相一致，持续推动 PRB 银行建设向纵深推进。

信贷政策 精准化引导

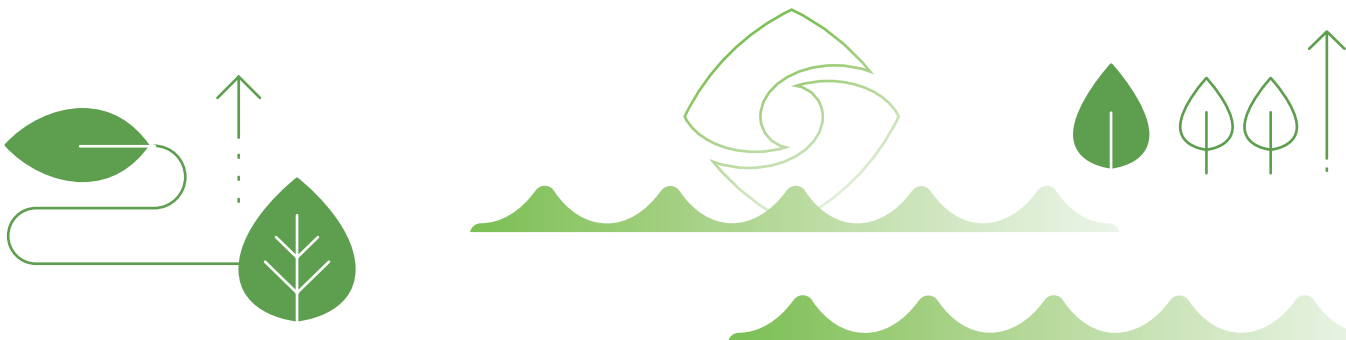
本行持续推进信贷政策精准化引导，落实人民银行、发改委等多部委关于金融支持绿色低碳发展的政策要求，结合监管导向与区域产业特点，在《江苏银行信贷投向指引（2025版）》中专设《绿色金融投向指引》模块，进一步完善绿色金融投向指引和风控要求。聚焦智能电网、光伏、风电、储能、绿电绿证交易等新能源细分领域，以及钢铁、石化等高碳行业低碳转型需求，深入开展行业研究和市场分析，制定《江苏银行新型电力系统行业营销指引》《关于加强氢能产业营销拓展的通知》等政策。对节能减排重点工程、污染治理项目及市场效益好、创新能力强的节能环保类企业，综合运用贷款及债务融资工具加大中长期支持；对高碳行业实施差异化授信策略，强化转型路径与合规约束；严格控制产能严重过剩、环保违法且整改无望项目准入，同时关注拆迁安置、劳资纠纷、健康安全等社会风险，提升信贷投向的精细化管理与风险约束能力。

业务资源 差异化配置

本行系统构建绿色金融差异化支持体系，全面引导信贷资源向绿色低碳领域倾斜；积极运用结构性货币政策工具，确保政策红利有效传导落地；对绿色贷款、清洁能源贷款、绿色债券投资等领域给予FTP优惠支持。同时，对绿色贷款实施差异化资本计量管理，进一步释放绿色信贷投放空间。依托大公司资产包等载体，优先吸纳绿色领域客户入包，促进绿色贷款投放。

考核政策 专项化激励

本行构建“总—分—支”三级联动绿色金融考核体系。总行层面，建立绿色金融集团化专项考核机制，明确全集团各部门和子公司绿色金融工作目标和任务，强化统筹引领。分行层面，在KPI考核、条线考核中均设置绿色金融业务指标，赋予较高考核权重，并对绿色低碳发展先行区金融服务、结构性货币政策工具推广运用等事项配置专项费用奖励。支行层面，建立绿色支行考核评价体系，系统推进绿色支行建设、管理和运营。

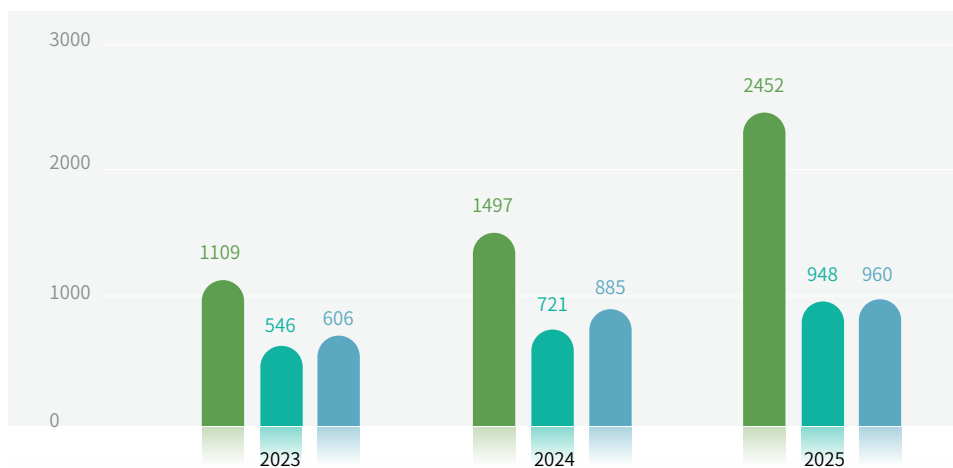


专业化经营 纵深推进

系统推进 三大金融



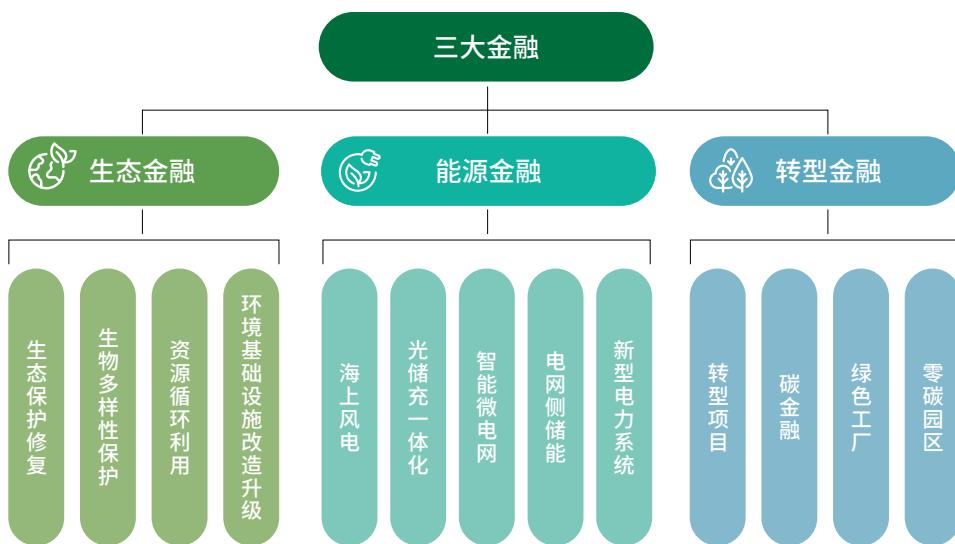
本行持续深耕打造“生态金融、能源金融、转型金融”三大特色金融服务体系。截至2025年末，三大金融融资余额超4300亿元，连续三年规模稳健增长。其中，生态金融增速显著高于全行绿色贷款平均增速，增长势头强劲。



图：近三年三大金融发展趋势（单位：亿元）

注：2025年统计口径按照《绿色金融支持项目目录（2025年版）》执行。

● 生态金融
● 能源金融
● 转型金融



图：“三大金融”重点支持领域



生态金融

本行积极践行“美丽中国”建设战略，深入推进降碳、减污、扩绿、增长，加大美丽城市、美丽乡村、美丽河湖、美丽海湾等重点领域支持力度，持续完善生态金融服务体系。

在支持生态治理与修复方面，本行持续优化金融产品供给，在江苏省生态环境厅指导下，深入推广“环基贷”“环保贷”等创新产品，累计贴息超 1100 万元，贴息规模居全省首位。

在探索生态产品价值实现机制方面，本行不断丰富生态价值转化路径。大力支持国家级、省级 EOD 项目建设，成功落地安吉某“VEP+EOD”项目贷款，探索特定地域单元生态产品价值（VEP）与生态环境导向开发（EOD）项目开发融合新路径。积极推广“水权贷”“节水贷”等环境权益类产品，有效盘活区域水资源。

在支持生物多样性保护方面，本行持续探索生物多样性金融模式创新。2025 年，本行研究制定《江苏银行生物多样性金融框架》，明确生物多样性金融的定义、认定流程、风险管理、效益衡量及信息披露机制，构建全行统一的业务指引与管理体系。积极推进总行生物多样性金融标准试点应用，对照标准落地全国首笔“生物质能+大气治理”双标签贷款、宿迁首笔“生物多样性+绿色家具”贷款。率先与亚洲基础设施投资银行（亚投行）签署《自然金融倡议合作意向书》，通过开展非主权转贷合作，精准支持一批符合国际自然金融分类标准的高影响力自然生态项目。此次合作既是亚投行与国内系统重要性银行在自然金融领域的首次合作，也是多边开发银行在江苏省内首个专注于支持自然与生物多样性的非主权转贷项目，为江苏省进一步落实“美丽中国”战略注入金融动能。



能源金融

本行坚持“绿色+能源”经营策略，构建涵盖“风、光、火、储、氢、水、核”七大领域的能源金融服务体系，全方位赋能能源产业绿色低碳转型。

在重点能源产业链上，聚焦风电、光伏、储能、新型电力系统等细分赛道，持续深化产业研究，通过制定《江苏省新型电力系统行业营销指引》《江苏银行“绿电贷”业务操作指引》《关于加强氢能产业营销拓展的通知》等，为精准服务能源产业链提供制度保障。

在产品 and 工具创新上，创新推出江苏省首个“绿电贷”产品，专项用于支付电费、购买绿电绿证等，为某化学企业落地江苏省首单绿电贷；推出“项目前期贷”特色产品服务，支持项目前期设备采购、建设物资筹备等关键环节，2025 年为江苏某海上风电项目投放全行首笔项目前期贷，有效打通绿色项目融资“最先一公里”。

在货币政策工具运用上，本行深化与人民银行江苏省分行协同合作，全国首创基于再贷款、挂钩企业碳账户的“苏碳融”贷款产品，精准支持绿色中小企业和低碳项目，累计支持贷款规模超 170 亿元。作为首批被纳入碳减排支持工具使用范围的地方法人银行，紧抓碳减排支持工具扩围政策利好，累计发放碳减排支持贷款约 60 亿元，投放规模居地方法人银行首位，每年带动二氧化碳减排量 130 余万吨。





转型金融

本行贯彻落实江苏省“1+N+N”转型金融支持体系要求，从战略、标准、产品服务等多维度构建全行转型金融服务体系，全力支持传统制造业企业绿色低碳转型。

在战略规划层面，本行在业内率先发布《江苏银行转型金融框架》，明确全行转型金融发展方向，为业务开展提供顶层指引。在标准制定层面，参与编制《化工行业转型金融支持目录》《江苏省转型融资主体认定评价标准》《无锡市纺织行业转型金融支持活动目录》等省市级标准，助力建立健全转型金融标准体系。

在产品服务层面，本行积极响应人民银行总行及江苏省关于转型金融的标准目录，2025 年落地全国首单“转型金融+VEP 质押”双认证农业转型贷款，以及江苏省首单钢铁、造纸、建材等行业转型金融贷款。

2025 年，本行积极响应工信部、中国人民银行联合发布的《关于用好绿色金融政策支持绿色工厂建设的通知》，配套制定的专项金融方案成功入选工信部推荐方案；与江苏省工信厅联合推出“绿色工厂贷”，专项支持国家级、省级和市级绿色工厂建设，全年投放规模超 900 亿元，累计服务绿色工厂客户近 2000 户。紧扣国家及省级零碳园区建设要求，本行创新推出“园区低碳贷”专项产品，积极对接首批国家级零碳园区创建项目，以金融赋能园区低碳转型发展。

分层分类培育绿色客群

本行秉承“以客户为中心、以价值创造为核心”的经营理念，持续深化绿色客群分层分类培育。围绕节能环保、新能源、储能及氢能等绿色低碳产业及钢铁、石化、建材等重点低碳转型行业，做大绿色产业基础客群，做强深绿客户及绿色工厂客群，打造战略客户服务范式。

2025 年，本行紧跟产业趋势，下发新型电力系统、海洋经济、绿色工厂、氢能等行业客户白名单，全年新增深绿客户超 2400 户，产业地图累计开户超万户、新拓客超千户。

聚力提升区域绿色服务水平

赋能地方绿色金融改革创新。本行聚焦国家绿色金融改革创新试验区、气候投融资试点地区等关键区域，以专业实践赋能地方因地制宜探索绿色低碳转型路径。2025 年，本行深度参与地方标准建设，牵头制定《无锡市纺织行业转型金融支持活动目录》《如皋市绿色融资企业库、绿色融资项目库认定管理实施细则》，为区域绿色低碳发展提供“金融标尺”。

本行积极构建“政银企”协同机制，与江苏省城乡建设碳达峰碳中和先导区、连云港市生态环境局等达成战略合作，与盐城市东台、亭湖等 12 家绿色金改区建立全面合作关系，将金融服务精准嵌入地方产业发展规划与生态治理蓝图，形成了政银企共促地方绿色发展的合力。

建立绿色支行梯度培育机制。本行围绕网点建设、专业能力提升及产品创新三大维度，对绿色支行实施综合评定与动态管理，构建起覆盖“专班服务、专营策略、专项激励”的“三专”培育体系。通过差异化考核与常态化跟踪，推动绿色金融专项产品和配套政策精准直达区域市场，提升经营机构的服务能力，确保绿色金融战略落地生根、见行见效。截至 2025 年末，累计 39 家支行进入梯度培育库，其中首批 27 家“绿色支行”已完成认证。绿色支行绿色信贷余额合计突破 1300 亿元，占全行绿色信贷总额的 27%，以点带面激活区域绿色金融生态，成为服务地方绿色转型的核心枢纽与坚实支点。

集团化产品 全面支撑

集团化绿色金融 服务体系

1 大公司板块

本行立足绿色金融集团化发展战略，充分发挥综合化经营优势，以“大公司、大集市、大零售、子公司”为四大支柱，构建战略引领、多维创新、多元场景、科技赋能的集团化绿色金融服务体系。

大公司板块作为本行绿色金融业务的主力军，构建起以绿色信贷、绿色跨境、绿色普惠协同发力的绿色金融服务体系，全面赋能公司客户绿色高质量发展。截至 2025 年末，大公司板块绿色投融资规模超 4800 亿元，占全行绿色投融资比例超 65%，持续引领全行绿色投融资规模稳步增长。



绿色信贷

本行绿色信贷围绕“生态金融、能源金融、转型金融”三大特色金融服务体系，以模式创新、产品创新、服务创新为抓手，落地一批首創性、标杆性、示范性项目，全方位赋能区域绿色低碳转型与可持续发展。

生态金融

案例 | 支持环境基础设施建设：某城市公园 VEP 质押贷款

本行创新以某城市公园改造提升项目的特定地域单元生态产品价值（VEP）估值为质押，成功落地 VEP 质押贷款，提供 6000 万元授信。本项目 VEP 价值按供给服务、调节服务、文化服务三个功能类别核算，选取林业产品、土壤保持、固碳增汇、氧气提供、气候调节等作为核算项目进行价值评估。经初步测算，该公园改造提升项目 VEP 年际总价值量超 4000 万元。本项目通过金融手段实现生态价值量化盘活，为生态产品价值实现提供了有益经验。



案例 | 支持生态治理修复：“VEP+EOD”融合贷款

安吉某生态环境导向开发（EOD）项目立足区域优质山水景观禀赋，构建彰显“两山”特色的数字经济、健康产业、科创研发等特色产业载体。本行创新性以项目 VEP 作为抵质押担保条件之一，为项目提供银团贷款超 15 亿元。项目建成后，预计可减排挥发性有机物（VOCs）390 吨、提升污水处理率至 98%、治理生态驳岸 7800 米、新增绿地 38 万平方米，通过“VEP+EOD”融合创新，助力“绿水青山”变“金山银山”。



案例 | 保护生物多样性：全国首笔“生物质能+大气治理”双标签贷款

本行为苏州某能源公司发放贷款，专项用于其生物质综合利用项目建设。项目预计年处理湿污泥约 30 万吨、绿色发电超 6600 万千瓦时，相当于替代标煤超 2 万吨、减排二氧化碳超 5 万吨，成功将“污染物”转化为可持续的“绿色资产”。该笔贷款是全国首笔同时符合《生物多样性金融目录（试用稿）》中“生物质能利用”与“大气污染控制与治理”双类别创新产品，并将“病原微生物灭活率”纳入贷后核心核查指标，为金融协同推进降碳、减污、扩绿提供了创新范本。



案例 | 支持循环经济：某废铅蓄电池回收综合利用项目

南通某新能源企业“废铅酸蓄电池无害化综合利用项目”，在满负荷生产状态下每年可处置废铅酸蓄电池（含铅废料）60 万吨、年产再生精铅等产品近 70 万吨，实现了废旧电池从无害化处理向高值化利用的跨越。本行牵头组建银团，为这一循环经济标杆项目授信近 5 亿元，以金融活水精准滴灌“城市矿山”开发。



能源金融

案例 | 风电新能源：某大型海上风电项目

江苏某 85 万千瓦海上风电项目是江苏省首批海上风电平价上网项目，规模位居全国前列。项目建成投产后，预计年上网电量近 30 亿千瓦时，与相同发电量的常规燃煤发电机组相比，可节约标煤超 80 万吨、减少二氧化碳排放超 230 万吨、减少二氧化硫排放超 460 吨、减少氮氧化物排放超 510 吨、减少烟尘排放超 92 吨。本行向该项目提供 1.4 亿元银团贷款支持，实现全行首单“项目前期贷”创新产品落地。



案例 | 储能：全球首个百兆瓦时级铁铬液流储能项目

惠州某集团落地全球首个百兆瓦时级别的铁铬液流储能项目，是广东省新型储能示范项目和产教融合平台重点支持项目。本行通过总分支高效协同，给予超 6 亿元项目贷款支持，同时将其纳入碳减排支持工具。此项融资有助于推动长时储能技术产业化，助力区域能源结构优化。





案例 | 海洋经济：南通某海工装备项目

南通某海工装备项目作为 2025 年省级重大项目，对提升我国海工装备自主化水平具有重要战略意义。本行在总分支高效协同下，仅用 20 天即完成银团组建与授信审批，为项目提供近 40 亿元贷款支持，同时提供设备更新贴息申报等全方位服务，有力支持海洋经济高质量发展。



转型金融



案例 | 农业转型：全国首单“转型金融+VEP 质押”双认证贷款

宿迁某果业公司拥有近万亩苹果种植园区，致力于打造特色农产品加工基地和新能源研发基地，实现科技和农业的深度融合。本行严格按照人民银行农业转型金融标准，协助企业编制转型方案、完成转型主体认证，并引入特定地域单元生态产品价值（VEP）作为抵质押物，将企业生态资源价值转化为可抵质押的金融资产，有效盘活农业生态价值，为农业绿色转型提供示范。



案例 | 零碳园区：盐城某零碳产业园首笔碳账户挂钩贷款

盐城某零碳产业园自主搭建双碳平台，可为园区企业提供全流程碳排放核算与认证。本行向园区内某制造业企业提供碳账户挂钩贷款，将贷款定价与企业碳账户绩效挂钩，以“减排越优、利率越低”的浮动机制，降低低碳企业融资成本，通过将园区平台的碳管理能力转化为企业减排内生动力，为零碳产业生态建设提供可复制的实践范式。





本行依托“苏银跨境”综合服务体系，持续完善国际业务客户的分层分类管理，强化本外币一体化协同营销，深挖国际贸易与跨境融资场景下的绿色金融需求。截至 2025 年末，国际业务绿色融资余额增长超 35%。

服务企业跨境融资和可持续发展。围绕企业跨境资金需求，本行落地多项标志性跨境信贷业务，参贷中国化工集团某子公司境外 5 年期可持续发展挂钩银团贷款、为中广核集团某子公司落地超 3 亿元跨境贷款，满足企业海外流动性需求，助力优质绿色产能“走出去”。高质量服务“一带一路”绿色项目建设，针对国内某头部光伏企业出口组件欧元订单需求，本行组建专项协同团队，定制一体化出口订单融资方案，服务中资企业“走出去”和国家“一带一路”重点项目建设。此外，本行创新将企业 ESG 评分纳入外汇展业等级评估，围绕“可持续发展 + 国际业务”，以正向引导助力客户提升 ESG 管理能力。

积极响应“海洋强国”战略。本行积极响应国家“加快建设海洋强国”战略部署，持续深化船舶海工产业研究与信贷创新。成功落地南通某龙头船企超 2 亿美元银团预付款保函，支持其建造高端环保 LNG 双燃料集装箱船，该类船型可实现减排约 20%。该银团规模 240 亿元，为南通迄今规模最大的银团合作项目，单船预付款保函金额高达 1.21 亿美元，创本行非融资性保函单笔金额新高。此外，本行创新落地自贸区首单船舶管理“伞形账户”，通过在一个主账户下设立多个子账户，既实现了资金的集中归集管理，又能满足单船分户核算需求；创新推出“融资租赁国际保理”业务模式，成功落地全行首单船舶融资租赁国际保理业务，实现跨境航运金融突破。



本行持续深化绿色金融与普惠、涉农、科创领域融合发展，全力推动绿色普惠信贷扩面增量、提质增效，促进绿色低碳理念融入普惠金融实践。截至 2025 年末，全行绿色普惠贷款占比上升 3 个百分点。

构建全场景绿色普惠服务体系。本行立足区域特色深耕节能降碳、环境保护、资源循环利用三大领域。系统推进产品服务数智化发展，升级绿色信贷识别系统，实现授信投向与产业环节的双维度精准映射与客群精准识别；完成“环保贷”全流程线上化改造，实现自动审批，提升服务效率。持续探索场景化定制服务，打造“智慧停车”“绿色工厂”等金融服务场景，推出定制化融资方案。

探索“绿色 + 普惠 + 数字”新路径。本行积极响应国家数字人民币战略部署，探索“绿色 + 普惠 + 数字”融合发展。2025 年成功落地数字人民币绿色金融普惠贷款业务，为某电气企业发放数字人民币贷款 200 万元。该业务依托数字人民币资金流向可追溯、可管控的技术优势，实现了绿色信贷资金精准直达、高效落地。



本行依托投贷联动模式创新推出融合贷产品，为纳入合作机构“白名单”的投资机构及其直投基金所投企业，提供流动资金贷款、固定资产贷款等综合授信服务，重点支持绿色、科技型企业发展。聚焦绿色交通、新能源、半导体等重点领域，全年落地多笔绿色融合贷，年末余额约 65 亿元，较上年大幅增长近 48 亿元。运用票据业务“短平快”优势，推广“绿票 e 贴”特色产品，全年绿色票据贴现规模突破 400 亿元，累计服务贴现企业近 2700 户，有效降低绿色企业的融资成本。

2 大金市板块

本行充分发挥“商行+投行+交易”的综合金融优势，持续提升绿色债券发行、承销、投资及资本市场服务质效。本行坚持创新驱动，成功落地多笔业内“首单”标杆项目，大金市板块绿色投融资规模较年初增长超40%。

本行成功发行全国首单“绿色制造”主题金融债券“25江苏银行绿债01BC”，发行规模50亿元，票面利率1.69%，募集资金全额投向高效节能装备制造、先进环保装备制造、新能源与清洁能源装备制造等绿色制造相关领域。



全国首单
“绿色制造”主题
金融债券

本行承销全国首单绿色两新科技创新债券“25苏国信GN002（两新科创债）”，发行规模5.3亿元，期限为5年，票面利率1.74%，资金专项用于海上风力发电、新型储能项目的股权投资。项目开创性地融合“绿色+两新+科创”三重属性，成功实现科技成果转化落地，预计每年可实现二氧化碳（当量）减排约369万吨，节能减排效益突出。



全国首单
绿色两新科技
创新债券



“两重”领域
绿色债券

本行承销“两重”领域绿色债券“25无锡粮食PPN001”，发行规模2亿元，期限5年，票面利率2.19%。资金用于某绿色仓储项目建设，有效提高粮食流通效率，助力粮食物流降本减损。该项目绿色等级为最高级G1，每年节约标煤47.16吨、CO₂减排93.76吨、SO₂减排13.02吨、NO_x减排20.86吨、颗粒物减排2.67吨，具有显著的环境和社会效益。

率先落地
绿色外债
试点业务

本行积极贯彻落实国家外汇管理局开展绿色外债业务试点政策，落地江苏省首批绿色外债试点业务，为江苏某新材料公司办理4000万元跨境人民币绿色外债登记，支持企业将跨境融资资金用于绿色低碳转型项目；落地北京市“双首单”绿色外债登记，为北京某物流科技企业完成2000万元人民币绿色外债登记，资金精准投向绿色智能交通体系建设与运营。



3 大零售板块

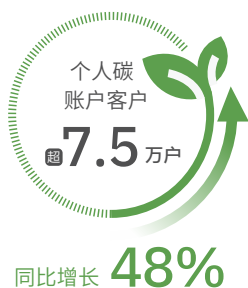
本行大零售板块持续将绿色低碳理念深度融入“衣食住行用”全场景，通过构建“标准+产品+场景”的闭环生态，全面提升绿色金融服务的覆盖面与普惠性。截至 2025 年末，大零售板块绿色投融资规模较年初显著扩容。

标准引领：政银协同，树立绿色消费“新标尺”

本行坚持“标准先行”，协同人民银行江苏省分行编写《江苏省绿色消费贷款认定操作指南》。指南明确了绿色消费相关核心定义，规范消费者、商户、金融机构等参与主体的权责边界，细化个人信用卡消费、自营消费贷款、平台合作消费贷款等各类消费贷款认定路径，统一认定标准与操作流程，为金融机构精准赋能绿色消费提供标准化实操依据。

科技赋能：个人碳账户扩容提质，构建普惠“新基建”

本行推动金融科技与 ESG 理念深度融合，通过整合行内 21 项无纸化交易数据、客户 13 项缴费、公交地铁绿色出行数据等，将个人低碳生活场景与减排成效转化为绿色能量和碳积分，不断完善“零售+绿色”服务体系。截至 2025 年末，个人碳账户客户突破 7.5 万户，同比增长 48%。依托手机银行个人碳账户专区，新增青桔单车、个人养老金业务两大场景，上线 2 款专属理财产品，引导客户践行低碳生活、实现增值收益。本行与江苏省机关事务管理局签署《江苏省公共机构碳普惠合作协议》，探索将 ETC 缴费、公共交通出行等日常低碳行为转化为平台碳积分，带动更多社会公众参与绿色减排。



场景金融：多元布局，深挖消费场景“含绿量”

本行紧扣国家促消费、降排放政策导向，深挖消费场景中的绿色价值，发挥互联网平台合作优势，以差异化的金融产品与跨界生态联动，精准满足居民日益增长的绿色消费升级需求。

支持绿色出行：

深化平台生态共建，与微众银行、易鑫等互联网平台的战略合作，利用大数据技术精准触达长尾客群，拓展新能源汽车贷款业务。截至 2025 年末，通过平台合作投放的新能源汽车贷款余额超 20 亿元。深耕自营直客，大力拓展新能源汽车直客式分期业务，推出分期年化利率低至 3.22% 的优惠活动，开展“直客式汽车分期达标享至高 840 元权益包”活动，有效降低客户购车金融成本。





促进绿色消费：

低碳信用卡：面向环保意识强、绿色消费参与度高的年轻客群，推广本行与中国银联、上海环境能源交易所合作发行绿色低碳信用卡。截至 2025 年末累计发行超 40 万张，持续传递绿色消费理念。

绿色按揭：本行依据《绿色建筑评价标准》（GB/T50378-2019）及省内地方标准，明确绿色建筑认定审核依据，将认证证书、申报材料、绿色建筑等级文件、住建部门认定材料等作为核心依据，通过存量盘点与新增准入并举，推动绿色按揭余额同比显著增长。

围绕“发展绿色餐饮”，冠名江苏省商务厅“我是厨神”美食专题推广活动，在消费端为餐饮消费者提供多元权益，在信贷端为餐饮行业商户提供精准资金支持。

落实“促进汽车绿色消费”政策要求，联合江苏省商务厅开展“汽车焕新五走进”系列活动，通过直客式营销模式助力新能源汽车品牌推广，目前已累计开展 17 场专项活动，现场吸引客户超千人次。

紧扣“推广绿色家电家装”政策导向，充分运用年度国补政策，持续优化升级“国补贷”个人经营贷产品，降低相关行业经营主体融资成本。

打造“惠农宝”特色产品，加大对涉农行业客户的个人经营贷支持，有效助力绿色农业产业发展。

积极响应政府提振消费、推动绿色低碳转型号召，在省内开展电动车、家电家装、3C 数码等重点民生消费领域“以旧换新”消费促进活动，通过支付立减优惠切实降低居民换新成本，激发市场活力。

积极推进互联网合作平台在“花呗”等受托支付类网贷的绿色认定方案，为规模化新增奠定基础。



4

子公司



苏银理财有限责任公司：构建 ESG 理财新生态

苏银理财持续加大理财资金绿色资产配置，强化 ESG 投资策略应用，不断创新绿色金融产品和服务，推动绿色产品开发落地。

在产品端，丰富 ESG 理财产品，扩容碳金融生态。截至 2025 年末，存续绿色 ESG 理财产品 10 期，存续规模超 90 亿元。深化与本行“个人碳账户”联动，定制推出专属理财产品，引导客户将“低碳行为”转化为“财富增值”。截至 2025 年末，碳账户专属理财产品余额超 13 亿元，同比增长超 6 亿元，有效提升绿色金融在个人客群中的渗透率与参与度。

在投资端，充分发挥资源配置功能，通过债券、非标及权益等多种方式，重点布局节能环保、清洁能源、生态修复、绿色交通、绿色建筑及绿色消费等关键领域。截至 2025 年末，绿色债券投资余额超 100 亿元，较年初新增超 65%。

以支持新能源产业链为例，公司投资常州某新能源科技企业“绿色科技创新债券”，募集资金专项用于公司锂离子动力及储能电池生产线建设。该项目不仅全生命周期环境友好，更助力了新能源产业链的强链补链，具有显著的减排与产业示范效应。

苏银金融租赁股份有限公司：擦亮“绿色租赁”名片



苏银金租始终坚持“融资 + 融物”双轮驱动，将 ESG 理念融入业务全周期。作为行业内最高等级（Ge-1）绿色企业认证持有者，公司连续 3 年维持全国金融租赁行业 ESG 最高“AA”评级，绿色资产占比突破 50%，涵盖节能环保、清洁能源、绿色农业、绿色制造等领域。2025 年，苏银金租成功获批 50 亿元绿色金融债额度，专项募集低成本资金用于风光储等绿色租赁业务，其中“CGT 绿色金融债”荣获 2025 年金泉奖“最佳支持融资租赁行业产品特别奖”等荣誉。

响应零碳园区政策导向。公司以直租模式支持全球最大的绿色氢氨产业基地——内蒙古某零碳氢能产业园建设。项目依托丰富的风光资源，基于 AI 智能微电网调度与新型电力系统，形成“绿电—绿氢—绿氨”一体化的零碳气体制备工艺流程。作为全球首个荣获带温室气体（GHG）指标绿氨 Plus 证书的项目，其产出的绿氨是全球首个通过法国必维国际检验集团“可再生氨”认证的产品，在脱碳减排、绿色航运和长时储能等领域发挥重要作用。

“交运租”赋能绿色交通运输。作为江苏省“交运租”三家首批试点金融租赁机构之一，公司落地首笔“交运租”业务，为某大型钢铁企业旗下物流公司提供融资租赁资金，专项用于采购钢材运输业务的新能源货车。企业可在政策期间享受年化 1.5 个百分点的财政贴息。2025 年，公司运用“交运贴息 + 绿色租赁”模式，申报户数位于省内第一。

苏银凯基消费金融有限公司：推动消费金融绿色化转型



苏银消金积极探索“绿色 + 消费”新模式，将金融服务嵌入电商、出行及生活服务等高频场景，推动消费金融与绿色理念深度融合，主要包括两类：一是绿色金融示范区消费信贷服务。对接区域内客户合理资金需求，聚焦客户日常消费周转需求，加大信贷支持力度，以金融赋能助力绿色金融示范区高质量发展。二是绿色消费金融服务。围绕居民绿色低碳生活场景，构建全场景绿色消费金融服务体系。在绿色生活消费方面，依托主流生活服务平台，将信贷产品嵌入餐饮、零售等高频消费场景，为客户提供便捷的消费支付与消费周转支持，助力绿色便民消费。

分行区域特色

● 北京分行

打造首都绿色金融样板

北京分行坚持创新驱动，在产品创新与生态协作上持续发力，精准对接首都产业升级需求，2025年分行绿色信贷余额新增超30%。产品创新方面，推广“绿色工厂贷”，实现利率与绿色绩效动态挂钩，将审批放款时限压缩至3个工作日，已为多家国家级绿色工厂提供快速融资支持，获北京市经信局高度认可，被列为典型案例在北京电视台专题报道。

分行开创“绿色+供应链”新模式，通过API技术直连核心企业供应链系统，实现对链上供应商ESG表现的动态评估与融资定价挂钩，已为链上百余家企业提供超17亿元信贷支持。生态协作方面，分行承办中关村智慧能源产业座谈会、朝阳区节能周等活动，深度融入北京绿色发展大局。



● 上海分行

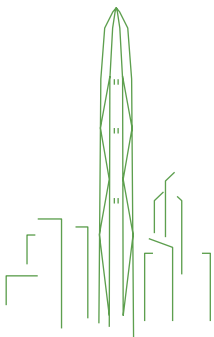
共建长三角绿色金融生态圈

上海分行聚焦长三角一体化高质量发展战略，致力共建长三角绿色金融生态圈，2025年分行绿色信贷余额新增超27%。辖内青浦、南汇两家绿色支行发挥示范效应，其中青浦支行获评长三角示范区“服务示范区优秀案例”。

分行聚力“ESG+”产品模式创新，树立行业标杆：首创“ESG惠利贷”，将企业评级与贷款利率挂钩，利率最高优惠25BP，累计投放超40亿元；落地全行首笔“取水量挂钩贷款”及自贸区FTE账户ESG挂钩贷款；参与临港集团30亿元绿色浮息银团贷款。分行担任“长三角G60科创走廊ESG发展联盟”理事长单位，推出“G60科创贷”“G60绿色惠企贷”创新产品，其中“G60绿色惠企贷”精准服务多家新能源、半导体领域A股龙头上市公司；“G60科创贷”联动长三角G60科创走廊科技成果转化基金，实现投贷联动；承办2025年“智算申城”高峰论坛，推出算力行业专项金融服务产品“算力贷”；参与2025中国企业碳中和峰会，并成功当选第四届碳中和行动联盟理事单位。此外，分行连续3年发布环境信息披露报告，以规范透明的披露机制践行可持续发展理念。



● 深圳分行



服务湾区绿色低碳发展

深圳分行紧扣粤港澳大湾区绿色低碳转型战略，抢抓绿色低碳产业机遇，2025 年分行绿色信贷余额较年初新增超 86%，增速位列全行第一，余额保持深圳市城商行序列第一。2025 年，深圳分行获得监管与市场的高度认可，获评深圳人行 2025 年上半年金融机构绿色金融评估“优秀档”，是唯一获评优秀档的城商行，获评深圳特区报 2025 年“年度绿色金融先锋奖”，凸显湾区特色绿色金融品牌。

分行聚焦粤港澳大湾区绿色产业布局，制定《深圳分行绿色金融发展规划》《深圳地区绿色产业地图》，目前已助力广州、东莞等重点地市水质净化、储能、光储充等一系列绿色项目成功落地，形成“产业—项目”联动发展格局。以“园区低碳贷”为重点抓手，加大投放力度，累计投放超 12 亿元，投放规模位居全行第一。主动参与深圳市人行、环境局主导的“降碳贷”产品并落地深圳首笔业务，该产品依托深圳企业碳账户打造新型绿色信贷服务模式，树立区域绿色金融创新标杆。

● 杭州分行



支持浙江高水平生态省建设

杭州分行紧扣浙江省绿色低碳发展机遇，以“创新驱动、生态联动、基层样板”为核心路径，支持浙江高水平生态省建设，2025 年末分行绿色信贷余额较年初新增超 37%。

分行成功落地全行首笔特定地域单元生态产品价值（VEP）质押项目贷款、分行首笔碳减排支持工具及 EOD 项目贷款，有效盘活生态资产。持续深化与“两山”理论发源地湖州市的战略合作，围绕绿色金融政策研究、项目推荐、信息共享等领域开展交流合作。

作为杭州市绿色金融与信用促进协会副会长单位，分行积极搭建多方平台，推动区域绿色产业联动对接。此外，西溪支行作为杭州分行绿色支行试点单位，通过建立绿色金融专项考核机制、加大绿色产业营销力度、设置绿色金融宣传专区等举措，实现绿色贷款余额占比超 20%。

● 无锡分行



助力无锡建设绿色金融改革创新试验区

无锡分行始终紧跟绿色金融政策导向，全力支持无锡创建国家绿色金融改革创新试验区。分行充分发挥“头雁”效应，2025 年末分行绿色信贷余额较年初新增超 32%，绿色信贷余额位居全行首位。分行以标准先行引领转型，联合无锡市金融学会，深度参与《无锡市纺织行业转型金融支持活动目录》编制工作，落地无锡市首笔纺织行业转型金融贷款。聚焦实体经济需求，大力推广“水权贷”“绿电贷”等特色产品，精准助力产业绿色低碳转型。同时，分行躬身践行 ESG 理念，大楼自建光伏发电设施，实现年均减排二氧化碳超 164 吨，以“金融赋能 + 实体减碳”的实际行动交出可持续发展答卷。

● 苏州分行

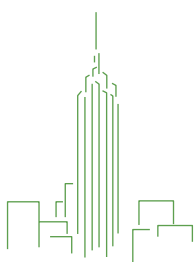


服务苏州能源转型和低碳发展

苏州分行紧密围绕苏州市能源转型和绿色低碳发展规划，以绿色金融为纽带，助推能源产业高质量发展，2025 年末分行绿色信贷余额较年初新增超 40%。聚焦锂电池、绿电交易、储能等新兴能源领域，分行以创新产品与优质服务支持产业发展，为太仓某算力中心项目提供超 20 亿元绿色授信，以“绿色动力”助推“算力引擎”。

在苏州人行的指导下，分行为吴中某能源企业落地全国首笔同步纳入《生物多样性金融目录（试用稿）》中“生物质能利用”与“大气污染控制与治理”双类别绿色贷款，以业务创新助力清洁能源推广与大气污染治理。此外，分行以赞助商身份亮相 2025 苏州国际新能源博览会，为苏州新能源产业发展注入金融力量。

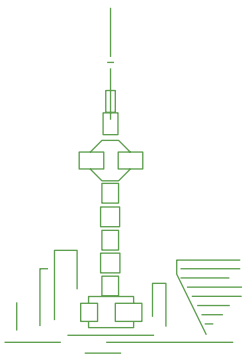
● 常州分行



支持常州“新能源之都”建设

常州分行立足常州“新能源之都”建设机遇，全面融入“1028”产业体系，为龙城绿色转型注入坚实动能，2025 年末分行绿色信贷余额较年初新增超 24%。分行深度贴合区域产业特色，打造新能源金融服务高地，重点加大对零碳园区、智能微电网及新能源汽车产业链的支持，大力培育绿色金融基础客群；协同举办“江苏省微电网产业链对接大会暨常州市微电网城市建设推进会”，作为唯一银行机构推介绿色金融支持微电网发展政策。截至 2025 年末，能源绿色低碳转型领域贷款余额超 65 亿元。

● 盐城分行



深耕“蓝绿”融合示范区

盐城分行紧扣“绿色低碳发展示范区”建设目标，致力打造“风光名城”金融样板，2025 年末分行绿色信贷余额较年初新增超 49%。辖内大丰支行成功创建全市首家绿色专营支行，获颁江苏省银行业金融机构首本“碳中和证书”，绿色金融发展质效走在同业前列。

分行依托盐城独有的滩涂与海域资源禀赋，将“蓝色金融”作为服务地方经济的重要抓手，重点布局九大海洋产业，蓝色金融贷款余额超 10 亿元。分行充分发挥重大项目支撑作用，牵头内部银团贷款超 80 亿元，全力支持江苏某 85 万千瓦海上风电项目。先后落地全省首笔生态资产价值质押贷款、全市首笔“水权贷”、全行首单大型城市中央公园 VEP 质押贷款等，在生态产品价值实现上取得突破，以实际行动擦亮“风光名城”的绿色底色。

可持续影响 持续向好

监管评价 创优争先

本行获评人民银行总行 2025 年上半年金融机构绿色金融评价优秀档次，综合评分位列 24 家人总行直管银行前五位。2025 年度，在江苏金融监管局绿色评价中获评最优档次，综合评分居地方法人银行第一位；连续四个季度获评人民银行江苏省分行绿色低碳评估优秀档次。

ESG 评级 持续提升

本行始终以高度的责任担当推动 ESG 建设走深走实，不断夯实可持续发展根基，实现 ESG 评级持续提升。2025 年，Wind ESG 评级达到 A 级；2026 年 3 月，明晟 ESG 评级由 BBB 提升到 A，为城商行最好水平。

全口径碳核算 体系建设

本行已构建覆盖范围一、范围二及范围三的全口径碳核算体系。范围一、二方面，经第三方专业机构核查，本行 2025 年度总的温室气体排放为 60973 吨二氧化碳当量。范围三方面，本行自 2024 年首次进行全集团范围三碳核算工作，遵循温室气体核算体系（GHG Protocol）的相关性、完整性、一致性、透明度和准确性五大原则，广泛参考世界资源研究所（WRI）与世界可持续发展工商理事会（WBCSD）联合发布的《温室气体核算体系：企业核算与报告标准》《企业价值链（范围三）核算与报告标准》、碳核算金融联盟（PCAF）发布的《金融行业温室气体核算和披露全球性标准》、中国人民银行印发的《金融机构碳核算技术指南（试行）》以及生态环境部《企业温室气体排放核算方法与报告指南》系列行业技术规范等国内外权威标准与方法。本行采用第三方专业服务机构提供的企业碳排放数据库及碳排放因子库，从企业年报、企业社会责任报告、行业协会、监管平台等各种公开信息源中，识别和采集有效数据，并结合企业自主披露的碳排放数据，运用专业模型进行碳排放测算，并通过抽样、交叉验证等方法来验证测算结果的准确性。

2025 年，本行全面应用碳核算管理系统，赋能日常经营业务，系统搭建了项目贷款环境效益测算模型、范围三碳核算 15 个类别核算模型，以金融科技手段降低数据采集、核算和管理成本，提高环境信息采集的效率和准确性。核算类别覆盖外购商品与服务（类别 1）、上游运输与配送（类别 4）、商务差旅（类别 6）、员工通勤（类别 7）等自身经营价值链碳核算，累计核算超 2 万户企业、超 1500 个项目的投融资活动碳排放信息。

核算要素	核算细项	碳排放量 (tCO ₂ e)
价值链排放	外购商品与服务	9163.95
	上游运输与配送	4.72
上游排放	商务差旅	2229.17
	员工通勤	3406.97
合计（不含投融资）		14804.81

图：范围三碳排放分项情况

金融科技 高效赋能

本行自主研发集数据管理、客户管理、业务管理、ESG 风险管理等多功能于一体的绿色金融综合性决策管理平台——“苏银绿金”系统，以“三大技术”赋能“五大功能”。

绿色业务智能认定， 赋能绿色业务识别

依托“智慧小苏”AI 智能体自动解析业务申报材料，基于人总行《绿色金融支持项目目录（2025 年版）》构建绿色认定模型，依托绿色产业知识库精准识别深绿客户。截至 2025 年末，已累计支撑超 5000 亿元绿色贷款的认定工作，完成超 6000 个深绿客户的对接营销。

环境效益及碳排放测算， 赋能信息披露

基于国内外测算标准，“苏银绿金”系统部署了超 40 类项目的环境效益测算模型和范围三全部 15 个类别的碳核算模型，为全行连续 7 年环境信息披露提供了数据支撑。

ESG 评级体系建设， 赋能对公业务 ESG 风险管理

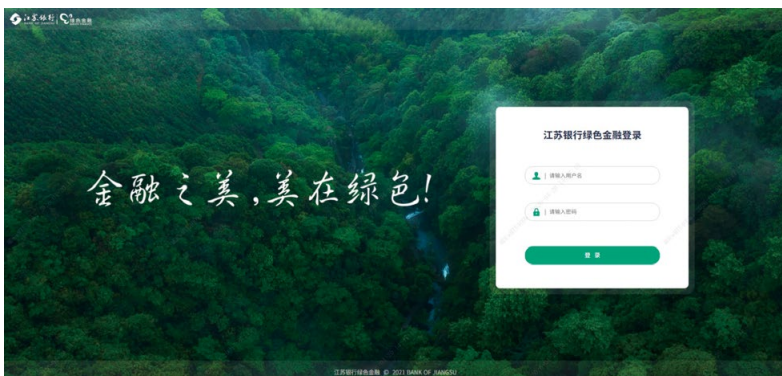
针对项目融资类业务，“苏银绿金”系统将《IFC 环境绩效标准》要求内置到信贷全流程，实现业务所涉及环境与社会风险的自动识别和分类。针对综合授信类业务，本行于 2020 年在业内率先自主研发对公信贷客户 ESG 评级体系，上线 ESG 自动评级功能。2025 年，迭代升级客户 ESG 风险评级模型，基于 92 项原始指标，组合构建 27 项核心指标、22 项补充指标，形成覆盖关键维度、具有区分度和风险识别能力的 ESG 评级体系。

绿色创新产品配置， 赋能产品管理

“苏银绿金”系统实现了多元产品的全生命周期管理。特别是针对政银合作类产品，通过与江苏省绿色融资主体库、江苏省普惠金融发展风险补偿基金服务平台等政府信息化平台直连，便捷实现项目入库申报、贴息资金拨付、风补资金申拨等一系列管理操作，有效助力业务扩面上量。截至目前，累计管理政银合作类产品规模超 100 亿元。

数据体系互联互通， 赋能资产管理

“苏银绿金”系统构建于全栈信创环境之上，实现从硬件、操作系统、中间件到数据库的全面自主可控，为业务安全与系统稳定性提供全方位保障。系统已与行内数据集市、信贷管理系统、专家决策系统、外部数据管理平台实现安全、可靠、高性能的数据互通，通过融合各类业务数据，支撑海量绿色资产的统计分析与精细化管理。



图：“苏银绿金”系统、碳账户体系



前沿研究 夯实基础

可持续前沿 议题研究

本行紧跟国内外绿色金融发展前沿，深度参与行业标准制定、前沿领域探索、高端智库建设及国际交流合作，持续强化在转型金融、碳金融、生物多样性金融、蓝色金融等重点领域的专业能力与行业影响力。

● 标准引领

2025 年，本行深度参与国家、地方及行业绿色金融领域标准编制，推动绿色金融规范化发展。**国家标准层面**，本行参与人总行《生物多样性金融目录（试用稿）》《蓝色金融标准（征求意见稿）》《金融机构可持续信息披露指南（征求意见稿）》等标准制定，推动标准体系与地方发展需求适配。**区域标准层面**，参与人民银行江苏省分行、江苏省生态环境厅组建的 ESG 标准研究组，编写《金融机构投融资企业 ESG 评价指南》（T/JDFA01-2025）、《强制性清洁生产企业 ESG 评价指南》（T/JDFA02-2025）两项省级团体标准。联合无锡市金融学会，历经多轮企业调研与专家论证，牵头完成《无锡市纺织行业转型金融支持活动目录》。牵头编制《如皋市绿色融资企业库、绿色融资项目库认定管理实施细则》，该细则为如皋市首个绿色企业和项目的认定标准和监督管理规定。

● 前沿探索

作为中国人民银行可持续金融研究工作组核心成员、中国金融学会绿色金融专委会理事、中英绿色金融工作组创始成员，本行立足可持续金融发展前沿，深度参与转型金融、生物多样性金融、碳金融与 ESG、气候风险、可持续信息披露等领域 15 项课题研究，以专业研究赋能实践创新。

转型金融：参与北京市金融学会、江苏省金融学会《转型金融支持产业园区实施指南》及中交集团《转型金融工具应用手册》等指南编制工作，牵头中英转型金融工作组《转型金融的标准和激励机制》课题。

生物多样性金融：牵头完成绿金委金融支持生物多样性工作组《银行业金融机构生物多样性绩效评价体系》，探索建立生物多样性金融支持范围与绩效评价维度，成果已被收录于绿金委生物多样性金融年度报告第三册《人与自然和谐共生：生物多样性金融 2025 年度报告》。加入中英自然与生物多样性金融工作组，参与“自然相关风险管理及披露”“生物多样性产品及机制创新”相关研究。

碳金融与 ESG 领域：牵头完成绿金委环境信息披露工作组课题《围绕产品碳足迹的金融领域研究》，开展中国金融学会课题《ESG 因素对信贷风险防控作用研究》，高质量编制《江北新区零碳园区建设方案》，推动 ESG 理念、碳足迹管理与零碳园区建设融入金融服务全流程。

气候风险：充分发挥国家级博士后科研工作站平台优势，聚焦绿色金融领域设立博士后专项课题，与中央财经大学开展博士后联合培养，系统开展《气候风险压力测试建模及其在商业银行中的应用》博士后课题研究。持续完善气候情景分析与压力测试体系，形成《关于构建中国特色气候情景体系的建议》专题报告，作为内部参阅材料获人总行领导批示。

可持续信息披露：开展中国金融学会《ISSB 准则趋势下金融业可持续披露标准体系研究》课题研究，参与中国银行业协会 ISSB 可持续信息披露标准推广应用研究，助力金融机构可持续信息披露规范化、国际化。

● 智库赋能

作为江苏省银行业协会绿色金融专委会主任单位，本行牵头组织会员单位开展绿色银行评价、课题专题研究等工作，专委会获评 2025 年度“优秀专业委员会”。本行紧扣政策导向与全行经营发展战略，完成《新一轮 NDC 目标对江苏低碳转型》《江苏省绿色金融发展指数》及全国统一大市场、数字货币等多项内部研究。全年编制 12 期《绿色金融月度政策分析报告》，系统梳理国内外绿色金融政策热点，定期报送主管部门，赋能全省绿色金融业务发展。

● 国际链接

作为联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）成员单位，本行参与《负责任银行气候适应与风险韧性实施指南》研究，构建符合国际标准的气候适应与风险韧性管理体系，提升本行气候风险应对能力。在循环经济领域，参与《循环经济解决方案促进农业食品行业指南》《矿产与金属价值链循环目标的实践路径指南》《解锁循环经济融资——从愿景到行动》等多项国际指南编制与研究工作，助力农业食品、矿产金属等行业绿色低碳循环发展。参与《中国银行体系绿色化的政策与监管图景分析》课题研究，向国际社会传递中国银行业绿色化发展的政策实践与成效。

2025 年参与外部课题研究情况

领域	课题名称	所属部门或单位
转型金融	《无锡市纺织行业转型金融支持活动目录》	无锡市金融学会
	《转型金融支持产业园区实施指南》	北京市金融学会、江苏省金融学会
	《转型金融的标准和激励机制》	中英转型金融工作组
	《转型金融工具应用手册》	中交集团
生物多样性	《生物多样性金融目录（试用稿）》	中国人民银行
	《银行业金融机构生物多样性绩效评价体系研究》	中国金融学会绿色金融专业委员会
	《自然相关风险管理及披露》	中英自然与生物多样性金融工作组
	《生物多样性产品及机制创新》	
蓝色金融	《蓝色金融标准（征求意见稿）》	中国人民银行
	《金融机构可持续信息披露指南（征求意见稿）》	中国人民银行
可持续信息披露	《ISSB 可持续信息披露标准》	中国银行业协会
	《ISSB 准则趋势下金融业可持续披露标准体系研究》	中国金融学会
	《构建中国特色情景体系的必要性与建议》	中国人民银行研究局
气候风险	《ESG 因素对信贷风险防控作用研究》	中国金融学会
	《金融机构投融资企业 ESG 评价指南》	江苏省数字金融协会
	《强制性清洁生产企业 ESG 评价指南》	江苏省数字金融协会
碳金融	《围绕产品碳足迹的金融领域研究》	中国金融学会绿色金融专业委员会
	《江北新区零碳园区建设方案》	江北新区管委会
国际可持续金融	《负责任银行气候适应与风险韧性实施指南》	UNEP FI
	《循环经济解决方案促进农业食品行业指南》	
	《矿产与金属价值链循环目标的实践路径指南》	
	《中国银行体系绿色化的政策与监管图景分析》	
	《解锁循环经济融资——从愿景到行动》	

产业研究

● 共融智慧—— 搭建产业专家智库

本行围绕国民经济重点行业，联动政府产业主管部门、行业龙头企业、科研院所及专业服务机构，聘请行业权威与领军人才担任产业专家顾问，为全行产业金融服务和风险管控提供咨询建议和能力建设服务。紧扣江苏省“1650 产业链”、战略性新兴产业与未来产业方向，邀请政府主管部门推荐专家人才，目前已入库专家超 30 名。

● 沙龙聚力—— 打造产融协同交流载体

本行以产业专家顾问沙龙活动为载体，邀请政府部门、重点企业、行业协会、高校及研究机构等共同参与，提供“产业授课+”系列服务，包括“产业授课+服务方案研讨”“产业授课+授信方案研讨”“产业授课+专题调研”等。2025 年，聚焦船舶海工、生物医药、动力电池、低空经济、氢能、人工智能等产业，累计开展沙龙及专家回访系列活动 9 次。

● 数智赋能—— 自主研发产业+系统

本行以数字化手段赋能产业金融服务，自主研发“产业顾问”“产业画像”系统，打造跨行业、交互式的产业“金融+非金融服务”平台，全方位赋能对公渠道搭建、产业商机挖掘、专业经营能力提升。

● 产业跟踪—— 制定产业链经营策略

本行聚焦光伏风电与新能源汽车等成熟绿色产业、钢铁与石化等传统转型产业、氢能与海洋科技等新兴未来产业，研究制定新型储能、海洋经济等 11 个重点产业链经营策略，针对上述产业链累计发布 4 期产业跟踪报告，动态跟踪行业政策、产品量价、市场动态等关键信息，为产业链批量获客、精准服务、风险可控提供清晰指引。

● 产业协同—— 共筑绿色产业发展生态

聚焦重点产业，本行积极与省发改委、省工信厅、省自然资源厅、省能源局等部门建立常态化沟通机制，助力全省氢能、海洋经济等重点产业高质量发展。联动江苏省循环经济协会，扎实推进资源循环利用领域产业研究，为绿色产业布局提供专业支撑。



人才队伍 培育建设

本行持续健全“组织保障+专业队伍+能力提升”一体化人才培养机制，推动专业力量向全行覆盖。

组织体系上，总行绿色金融部力量持续充实，分行绿色金融团队稳步壮大，绿色支行培育机制日趋完善，绿色金融专营队伍日益成熟。

人才发展上，将绿色金融相关人才纳入专业技术职级序列，持续优化评聘管理方式。

能力建设上，全年完成 7 期线下绿色金融主题条线培训，选拔培养讲师队伍，合力打磨精品课程；全年举办 4 期“苏银绿金大讲堂”，邀请行业专家开展前沿课题研讨。本行数智化学习平台全年新开发和引进绿色金融线上课程 4 门，绿色金融课程累计达到 49 门。

专业资质上，将注册 ESG 分析师等 16 项资格证书纳入绿色金融条线报销清单，鼓励员工报考多种专业资质。

低碳运营 绿色践行

绿色办公

本行积极响应国家“节能增效，焕新引领”及“碳路先锋，绿动未来”的政策号召，推进营业办公场所绿色低碳节能环保管理，开展“绿色低碳节能宣传周”主题活动，全面提升员工节能环保意识，营造绿色办公氛围。

在可再生能源利用方面，本行充分利用太阳能资源，实现光伏发电量达 38.3 万度。全面推进总行办公建筑节能设施改造，更换办公场所 LED 节能灯具 502 套，增加定时管控热水器、排风机、信息屏等常用耗能设备启闭功能。全年累计节约约 11.08 万度，节省电费约 8.09 万元。完善绿色出行配套设施，新增电动汽车充电桩 108 台、电动自行车充电设备 13 套，2025 年通过充电桩售电 7.5 万度，相应减少二氧化碳排放约 119.8 吨。

光伏发电量

38.3 万度

办公节能改造累计节电

11.08 万度

充电桩售电

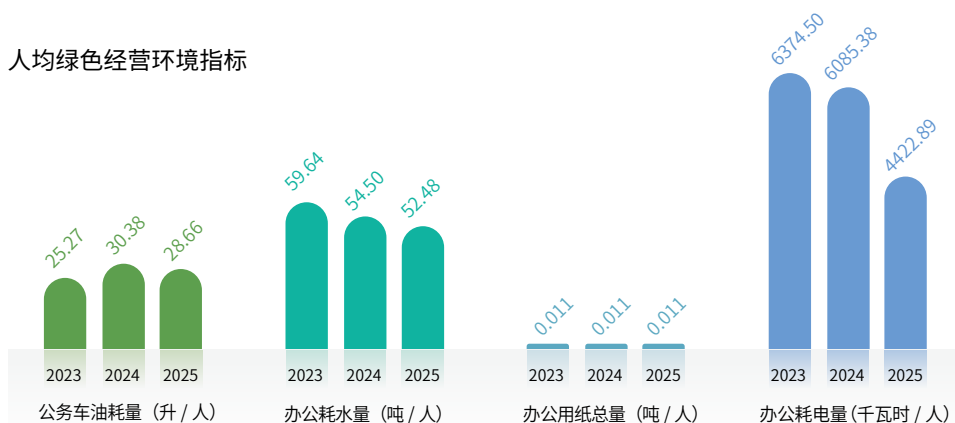
7.5 万度



日均节水 4 吨

水资源利用方面，本行强化保洁绿化用水管控，规范用水取水，实行绿化用水审批制，合理管控用水量及灌溉频次；定期巡查储水设施及给水设备，开展供水系统水平衡测试，修复景观水池等渗漏点，实现日均节水 4 吨，有效提高水资源利用效率。

人均绿色经营环境指标



本图数据范围均为总行本部

绿色支行

依据《江苏银行绿色支行标准建设手册》，本行全面落实网点建设全流程绿色管控，明确各阶段技术控制要点及主要性能指标。通过推动绿色设计、绿色施工和绿色运维，实现绿色低碳建设与运营的闭环管理，最大限度减少网点全生命周期碳排放。

2025 年，全行网点建设采用绿色达标空调设备 135 台（套）、节能灯具 8311 套、节水器具 236 套、装配式材料 1.95 万平方米，显著提升绿色运营水平。



135 台(套)
绿色达标空调设备



8311 套
节能灯具



236 套
节水器具



1.95 万平方米
装配式材料

绿色采购

本行严格执行《江苏银行集中采购管理办法》要求，按照财政部和发改委公布的《节能产品政府采购品目清单》，实施绿色低碳节能环保产品的优先采购和强制采购。在绿色采购项目招标环节，要求供应商提供环保、节能产品认证等，设定相关产品与服务绿色准入要求和评价标准。

ESG 风险管理

ESG 风险管理 管理体系

● 管理架构

本行构建了由董事会、管理层及专业部门组成的 ESG 风险管理架构。董事会及下设风险管理委员会对全行 ESG 风险承担最终责任，将 ESG 风险纳入集团风险偏好，推动 ESG 风险管理融入投融资全流程；战略与 ESG 委员会负责制定全行 ESG 战略并监督执行。管理层全面统筹 ESG 战略落地，按季度召开绿色金融工作组会议，确保风险管控要求融入业务全流程。总行绿色金融部牵头制度建设与系统维护，风险管理部动态调整风险策略与全面风险管理，授信审批部、授信管理部等部门负责审查审批与贷后监测；分行层面明确专人负责区域管控，经营机构落实客户尽职调查与风险上报，形成总分支三级联动、监督闭环的责任体系。

● 制度政策

本行遵循《银行业金融机构全面风险管理指引》《银行业保险业绿色金融指引》等政策文件，制定《江苏银行环境、社会和治理风险管理政策》（以下简称《政策》），作为全行开展 ESG 风险管理的纲领性文件，为金融业务可持续发展筑牢风险防线。《政策》适用于江苏银行总行及各级经营机构，覆盖全量非普惠类表内对公业务（项目贷款除外）。《政策》明确将客户 ESG 风险划分为 A（优秀类）、B（正常类）、C（关注类）、D（高风险类）四类，实施差异化风险管理策略，对高风险客户严格准入与退出管理，同时规范了尽职调查、分类认定、审查审批、授信管理、贷后管理等全流程操作要求。



ESG 全流程 风险管理

● 客户端

ESG 评级模型迭代升级





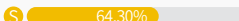

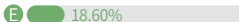

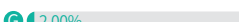
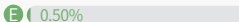
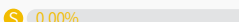
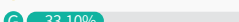
2025 年，本行迭代升级对公信贷客户 ESG 风险评级模型，拓展基础数据库，基于 92 项原始指标，组合构建 27 项核心指标、22 项补充指标，形成覆盖关键维度、具有区分度和风险识别能力的 ESG 评级体系。

尽职调查

《政策》明确要求经营机构将 ESG 表现纳入客户尽调与合规审查，强化信息搜集与验证，确保内容真实完整。尽调内容涵盖：环境表现（环境合规、能耗碳排、绿色属性等）、社会表现（科技创新、管理体系、社会责任等）、治理表现（经营资质、股权治理、合规记录等）。对 C 类及 D 类客户，《政策》鼓励引入第三方专业机构协助调查，提升 ESG 风险评估准确性。

分类体系及差异化管控措施

基于尽职调查所获取的各项数据，将客户 ESG 评级分为 A、B、C、D 四档，不同档次匹配不同的管控举措。

评级	客户情况说明	差异化管控举措	样本案例
A 类 (优秀类)	指客户具有较强的环境、社会和治理风险管理能力，建设、生产、经营活动基本不会产生不良的环境、社会和治理后果	执行本行现行授信管理规定	某光学材料股份有限公司：ESG 综合得分靠前 E  97.20% 4 项绿色产业目录 S  99.10% 59 项发明专利 G  82.20% 纳税人信用 A 级
B 类 (正常类)	指客户具有一定的环境、社会和治理风险管理能力，建设、生产、经营活动产生不良后果的可能性较小，且易通过相关措施加以消除	尽职调查、审批审查、贷后管理、合同签订、放款等业务办理全流程中，确保符合我国环境、社会、治理方面的政策规定，并对其环境、社会、治理风险的情况给予适当关注	某汽车零部件有限公司：ESG 综合得分中上 E  97.30% 省级环境信用诚信 S  64.30% 2 项发明专利 G  74.40% 董监高治理结构完整
C 类 (关注类)	指客户可能产生不良环境、社会和治理后果，且需要通过较强相关措施加以消除	尽职调查、审批审查、贷后管理、合同签订、放款等业务办理全流程中，针对其环境、社会和治理风险特点，分析环境、社会和治理潜在风险点及对业务的影响，制定专项风险防控措施和应对预案，同时督促客户加强环境、社会与治理风险管理等	某机械有限公司：ESG 综合得分中下 E  18.60% 企业涉及排污 S  52.20% 1 项实用新型专利 G  2.00% 治理及股权结构较差
D 类 (高风险类)	指客户对环境或社会有潜在重大不利影响，或有多方面、不可逆转的、前所未有的影响	原则上新客户禁止准入，存量客户应及时压缩退出。对于存量客户，退出前应督促客户加强环境、社会与治理风险管理，限时整改违法违规事件等	某能源有限公司：ESG 综合得分靠后 E  0.50% 环境监管重点单位 S  0.00% 无安全评价及认证 G  33.10% 无董监高治理结构

注：此处 E、S、G 百分比为该样本在本行全部对公客户中的排名百分比，0% 最低，100% 最高。

授信审查

《政策》要求将客户 ESG 评级结果作为授信审查的重要内容，并采取适当方式缓释 ESG 风险，包括但不限于：要求客户提高项目资本金比例，尽可能投保环境污染责任险，增加节能环保和安全生产的技改项目和投改计划等。

合同管理

针对 B、C、D 类客户，本行在授信标准合同文本中补充约定 ESG 风险管理约束条款，或要求客户出具承诺函等法律文件，督促客户加强 ESG 风险管理。

放款管理

结合 ESG 风险评估意见，重点审核 B、C、D 类客户合同中补充约定或承诺函的签署情况，以及贷前风险管控措施的落实情况。对客户存在重大风险隐患且无实质性整改的，按照合同约定中止直至终止信贷资金拨付。

贷后监控

经营机构根据《江苏银行对公客户贷后及投后管理办法》要求的检查频次与系统操作要求，将客户的 ESG 风险监测纳入贷后管理流程。其中，针对 B、C、D 类客户，经营机构需定期填报 ESG 风险监测报告；针对 C、D 类客户，分行每年还需额外开展至少一次定期检查，并形成相关风险管理报告。

专项审计

完成年度绿色金融专项审计工作，形成《2025 年绿色金融业务专项审计报告》，重点关注 ESG 风险识别及管控情况、绿色金融业务风险管理及信息披露情况等内容，并针对存在的不足提出改进建议、制定整改方案。

检查监督

分行部门专人负责 ESG 风险管理执行情况的监督管理，定期向总行报送执行情况，总行针对发现的问题督促分支机构进行整改。

额外尽职调查触发因素

《政策》明确了触发客户 ESG 额外尽调的五类情景：一是特定重点行业客户出现环保合规不达标、重大声誉与合规风险；二是近一个月内发生重大环境社会突发事件或负面舆情；三是企业治理架构发生实质性调整，可能影响治理有效性；四是近期被主管部门通报处罚、纳入失信名单，或因重大纠纷导致经营停滞；五是外部或本行 ESG 评级结果发生显著变化。

风险升级管理

针对触发上述预警信号的客户，要求分行或经营机构对其开展额外尽职调查，并提交相应问题整改措施说明书解除预警。客户拒绝整改或整改不及时，或客户存在短期难以化解的重大 ESG 风险事项，将触发客户 ESG 风险重新评估，并采取对应分类的风险管控措施，包括但不限于终止信贷资金拨付。

风险升级管理案例

本行某装备制造公司因未按规定披露大额关联交易，2024 年度财务报表被出具保留意见，被证监会立案调查，致使该企业 G 维度得分下降至本行样本的末 1%。针对该企业出现的负面舆情，本行采取 ESG 风险升级管理措施，对该户采取到期授信不续做的策略，压降退出 2000 万元风险敞口。

● 项目端

环境与社会风险管理

本行制定《江苏银行环境与社会风险管理办法》，明确了项目层面环境与社会风险管理的基本原则、适用范围、职责分工、风险判定及管控措施等有关规范，覆盖所有金额大于等于 1000 万美元（或等值人民币）的项目融资。根据该办法，2025 年度累计完成近 2000 笔项目的环境与社会风险审批，其中包含采矿、公路等行业 4 笔 A 类（高风险）项目。

管理流程

贷前阶段	贷中阶段	贷后阶段
<p>通过“行业映射+专家打分”开展风险分类。依据新国标行业分类确定项目初始风险等级，从低到高分别为 C 类（低风险）、B 类（中等风险）、B+ 类（较高风险）、A 类（高风险）。结合实地核查及环境影响评价报告等文件审核结果，对生态敏感区占用、污染物排放等关键风险点尽调后相应调整。其中，A 类及 B+ 类项目须聘请第三方机构出具专项评估报告，作为授信审批核心依据。</p>	<p>构建跨部门协同审批机制，总行绿色金融部牵头统筹，授信审批部等部门重点审查风险缓释措施可行性，确保项目符合负面清单与政策标准。对调档项目核查依据充分性，并将环境与社会风险管理方案（含缓释措施、责任主体及时限）纳入贷款协议，审批过程完整记录于“苏银绿金”系统，确保流程可追溯。</p>	<p>实施差异化动态监测与闭环管理。对高风险（A 类和 B+ 类）项目实施每季度不少于一次的现场监测，对中低风险（B 类和 C 类）项目按半年或年度开展监测，重点检查合规状况与缓释措施执行情况。若发现违规排放、缓释措施未落实等问题，立即制定针对性纠正行动计划，明确整改时限与责任人并持续跟踪整改进度，确保全流程风险可控、隐患可消。</p>

典型案例



盐城市某项目的新国标行业分类为“自然遗迹保护管理”，属于本行 C 类低风险行业。尽职调查显示，该项目位于世界自然遗产、生态保护红线和生物多样性关键地区，主要实施景观绿化、水生态治理等候鸟栖息地保护改造，但也涉及地下管网改造、道路路面修复等潜在危害生物多样性的工程。基于此，本行将该项目风险等级上调至 B 类中等风险，并要求项目方通过采用生态环保建材、废水循环利用等措施进行风险缓释。

气候相关 风险评估

气候风险压力 测试情景设计

本行在气候风险压力测试中，构建了兼顾中国特色与国际可比性的情景体系。情景建模立足国家“双碳”目标、新一轮国家自主贡献目标及相关细分领域政策，结合我国能源结构、重点行业转型节奏和区域发展差异，形成贴合中国国情的气候情景假设。本行参考央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）等国际主流气候情景框架和模型，结合不同温控目标下的转型路径，对碳价、能源结构变化、行业成本冲击等关键变量进行情景推演。在此基础上，本行系统评估重点行业和资产组合在不同约束条件下的风险暴露及承压情况，为全行风险管控和稳健经营提供前瞻性支撑。

气候风险压力 测试结果

根据人民银行江苏省分行《江苏省银行业金融机构环境信息披露指引》中“探索开展气候风险压力测试”的工作要求，本行在前期高碳行业气候转型风险压力测试基础之上，2025年首次将压力测试范围扩展到气候物理风险。

● 转型风险

本次转型风险压力测试以2023年1月1日至2024年12月31日期间数据为基础，共纳入约300户有效样本企业，覆盖化工、民航、建材、有色、钢铁、石化、造纸、电力等八大高碳行业。情景设计对标NGFS“有序转型、无序转型、温室世界”三类框架，采用AIM/CGE 2.0 (ADVANCE系列)¹构建转型情景并生成碳价等关键变量，设置高排放（宽松政策）—转型（适度约束）—低碳（严格管控）三类政策强度情景，用于刻画不同转型约束下行业与资产组合的承压差异。考虑到2030年前后我国碳排放约束政策或出现调整，本次测试期限设定为2025-2030年，聚焦更贴合当前经营决策的中短期风险暴露。

结果显示：在转型约束较强情景下，样本企业信用风险出现一定分化，部分客户违约风险有所抬升；从组合层面看，高碳行业样本资产的预期损失总体阶段性波动后趋于可控，风险增量主要集中于少数承压客户与行业子领域，整体影响处于可控范围，未对本行稳健经营构成实质性冲击。

● 物理风险

本次物理风险压力测试以2023年1月1日至2024年12月31日期间数据为基础，聚焦农业、渔业两大气候敏感行业，结合贷款规模与集中度情况选取重点资产开展测算。测试方法基于南京信息工程大学气候预测系统（NUIST-CFS1.0）²，对热浪、寒潮、台风、干旱、洪水等极端天气开展逐月滚动预测，并将灾害影响范围与本行相关信贷资产的地理分布进行匹配，识别资产暴露度与潜在风险敞口，评估未来24个月极端天气冲击下的承压差异。

结果显示：基于2025年夏季热浪、2025-2026年冬季寒潮等代表性极端情形测算，相关行业贷款在灾害影响区域内的暴露占比整体较低。即便极端天气情形下部分客户风险边际抬升，整体影响仍处于可控范围，本行物理风险总体有限，对稳健经营不构成明显冲击。

¹ AIM/CGE 2.0: 亚太综合模型 (Asia-Pacific Integrated Model) 中可计算一般均衡 (Computable General Equilibrium) 模型的一个版本，是自下而上模型。AIM/CGE 属于可计算一般均衡模型 (CGE)，主要用于模拟气候政策对经济系统的综合影响。

² NUIST-CFS1.0 为南京信息工程大学开发的气候预测系统，依托气候系统预测与变化应对相关技术平台，对未来24个月热浪、寒潮、台风等极端天气进行逐月滚动预测，并可在100km×100km、30km×30km、10km×10km等不同空间网格精度下输出预测结果。

政银协同 绿色共建

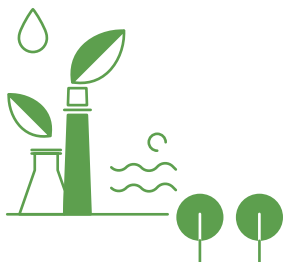
本行始终争做贯彻落实国家和地方政策要求的带头行、示范行，政银合作已成为本行差异化竞争优势之一，是挖掘当前市场机遇、实现批量获取客户和项目信息的重要渠道。

深化政府合作

本行创新政银合作模式，精准赋能绿色领域发展。与江苏省生态环境厅签署战略合作协议，围绕可持续金融供给、产品创新、EOD 项目建设、环境与社会风险管理等方面深化合作。与江苏省住房和城乡建设厅达成战略合作，聚焦城乡建设绿色低碳转型、美丽宜居城市建设、金融科技应用等方向开展联合创新，形成多部门联动、多领域协同的绿色金融合作格局。与江苏省自然资源厅建立战略合作，创新海洋经济融资模式与服务路径，丰富蓝色金融产品体系，共促江苏海洋经济高质量发展。通过多部门联动、多领域协同，持续完善全域化、多层次绿色金融合作格局。

本行聚焦绿色融资痛点难点，联合多方推出多项全国、全省首创产品。与国家财政部清洁发展基金管理中心、江苏省财政厅合作，首创“绿色创新组合贷”；与人民银行江苏省分行合作，首创挂钩企业碳账户的“苏碳融”贷款，适用于绿色涉农、绿色小微和绿色民营企业；在江苏省生态环境厅支持下，落地全省首单“环基贷”“环保贷”“环保担”，业务规模均居全省第一；联合江苏省工信厅合作创设“绿色工厂贷”，支持制造业绿色化升级。

本行立足地方绿色发展需求，强化区域绿色金融服务落地，与江苏省城乡建设碳达峰碳中和先导区、连云港市生态环境局等达成战略合作，与盐城市东台、亭湖等 12 家绿色金融改革区建立全面合作关系，为无锡、如皋两地编制转型金融、绿色融资相关政策方案，全力支持当地绿色金融改革创新试验区建设。



强化生态共建

本行坚持凝聚行业共识，通过协会引领、联盟联动与数据融合，全方位构建开放共享的绿色金融生态圈。

发挥引领作用。2025 年，本行充分发挥省银行业协会绿色金融专委会主任单位职责，牵头组织实施省内银行机构绿色金融评价工作，促进辖内银行机构绿色金融服务能力建设。作为江苏省循环经济协会产融合作专委会主任单位，举办多场银企对接活动。依托长三角 G60 科创走廊 ESG 发展联盟首届理事长单位优势，本行推出“G60 绿色惠企贷”等产品，组织开展多场分享交流会。此外，本行受邀参加“江苏省蓝色金融支持海洋经济高质量发展会议”“江苏绿色金融转型金融协同发展推进会”等多项省市级研讨会。

强化数据基座。主动服务省发改委，作为首家入驻“江苏省产品碳足迹公共服务平台”的金融机构，本行依托平台数据资源，强化各业务条线以及范围三碳核算的数据基础。积极对接江苏省机关事务管理局，推动本行个人碳账户体系与江苏省碳普惠平台数据互联。



国内交流—— 开放共享

举办“江苏银 行业大讲堂” 绿色金融专场 讲座

2025年2月11日，江苏省银行业协会和江苏省金融学会联合主办、江苏银行与江北新区联合承办的“绿色金融引领未来——江苏银行业大讲堂绿色金融专场讲座”在扬子江新金融示范区成功举行。会上，本行开展银行机构绿色金融评价实施方案解读，助力省内银行机构更好地理解并落实绿色金融评价工作。

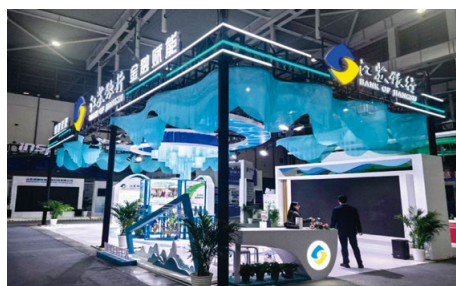
举办 G60 科创 走廊 ESG 发展 联盟首届会员 大会

2025年3月27日，“长三角 G60 科创走廊 ESG 发展联盟首届会员大会暨企业 ESG 实践交流研讨会”在上海松江举行。本次会议以“新质领航绿色发展 科创驱动‘双碳’战略”为主题，会上江苏银行当选长三角 G60 科创走廊 ESG 发展联盟第一届理事长单位，并发布专项金融服务产品“G60 绿色惠企贷”。



亮相江苏绿色 低碳建筑国际 博览会

2025年4月1日至3日，本行受邀参加由江苏省住房和城乡建设厅主办的2025江苏绿色低碳建筑国际博览会。展会以“科技点亮绿色城乡”为主题，重点展示国内外住房城乡建设领域绿色低碳发展创新实践和成果。本行展示了金融助推绿色发展、创造美好城乡生活等方面的经营理念及成效，举办2025年江苏省“家装焕新”补贴线上申领全面推广发布会，并提出将以“住房+”为核心场景，围绕“家消费”推出购房、家居家电、以旧换新等一揽子金融服务方案，多措并举助力人民实现美好城乡生活，促进绿色消费增长。



与亚投行签署 自然金融战略 合作协议

2025年6月25日，在亚洲基础设施投资银行第十届理事会年会上，本行与亚投行签署《自然金融倡议合作意向书》。双方通过非主权转贷合作机制，支持一批符合国际自然金融分类标准的高影响力自然生态项目。本次合作是多边开发银行在江苏省内首个专注于支持自然与生物多样性的非主权转贷项目，项目的落地将加速美丽江苏建设，以金融创新驱动人与自然和谐共生。

首次牵头两项 课题亮相中国 绿金委十周年 年会

2025年7月4日，本行受邀参加2025年中国金融学会绿色金融专业委员会年会暨绿色金融改革创新交流会，现场集中发布绿金委工作组及成员单位共22项研究成果。本行牵头完成的《银行业金融机构生物多样性绩效评价体系研究》《围绕产品碳足迹的金融领域研究》两项课题成果在会上发布展示。此外，在“绿色普惠与绿色消费”分论坛上，本行围绕制度引导、业务创新及前瞻性风控等议题分享绿色普惠实践经验，以及新能源汽车、绿色出行等零售消费场景落地案例。



参加江苏省生 态环境科研联 盟会议

2025年8月8日，本行作为江苏省生态环境科研联盟理事单位，参加联盟2025年度会议，围绕绿色金融支持美丽中国建设做专题交流分享。在省生态环境厅、省科技厅、省国资委指导下，江苏省生态环境科研联盟由江苏省环保集团牵头发起，本行作为联盟首批成员单位，与各类产学研机构通力协作，共同助力江苏绿色低碳高质量发展。



出席 2025 年 中国碳市场大会 并作专题演讲

2025 年 9 月 25 日，本行出席中国碳市场大会系列活动暨中国环境科学学会碳排放交易专业委员会年会，围绕“金融视角下产品碳足迹核算体系建设探讨”作专题演讲。演讲紧扣“战略意义、角色定位、现实挑战、破局之道”四大维度，深入解读产品碳足迹核算体系作为绿色“新基建”的战略价值，同时分享了本行在该领域的创新实践与政策建议。

亮相首届中国 绿色租赁创新 发展年会

2025 年 10 月 23 日，首届中国绿色租赁创新发展年会暨长三角 G60 科创走廊 ESG 发展联盟合作交流大会在上海松江 G60 科创大厦成功举办。作为长三角 G60 科创走廊 ESG 发展联盟理事长单位，本行承办本次发展年会，与三省一市融资租赁行业协会正式启动绿色租赁创新发展战略合作。会议同步揭晓“2024 年度中国绿色租赁 50 强”，苏银金租凭借在绿色金融领域出色成绩顺利入围榜单。



国际交流—— 借力融智

根据中国人民银行等七部委发布的《关于构建绿色金融体系的指导意见》，绿色金融“五大支柱”明确将拓展绿色金融国际合作空间作为重要内容。本行积极利用各类多双边平台及合作机制，推动绿色金融合作和国际交流。

强化国际组织 合作

作为联合国环境署金融倡议组织（UNEP FI）银行理事会中东亚地区唯一理事代表，本行受邀参加 UNEP FI 可持续金融亚太区域圆桌会议，参与承办 UNEP FI 中国工作坊，促进国内外可持续金融交流合作。此外，本行与亚洲基础设施投资银行（亚投行）合作开展转贷项目，并联合北京绿色金融与可持续发展研究院，开展生物多样性金融内部培训，强化生物多样性金融领域专业能力与实践水平。

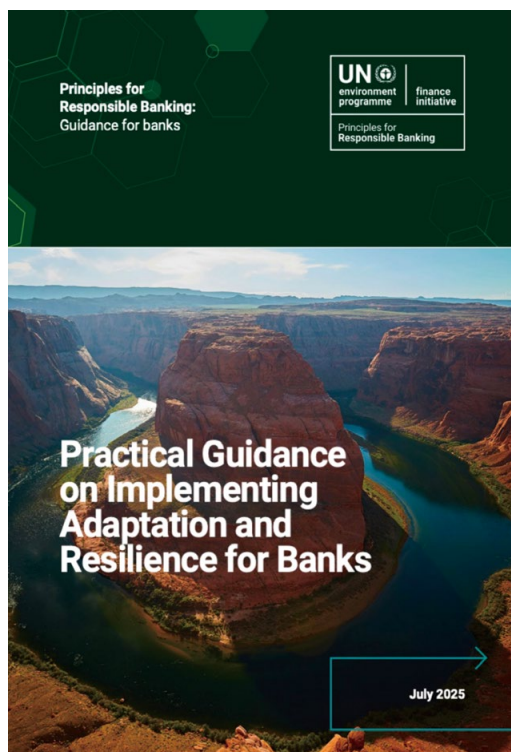
促进双边和 多边交流

本行依托中英财金对话框架下的合作机制，持续参与双边和多边的交流研究工作。2025 年 6 月，为落实第十一次中英经济与财金对话共识，中英绿色金融工作组第七次会议及系列边会在英国伦敦金融城顺利举办。会议聚焦转型金融、自然与生物多样性融资、“一带一路”绿色投资原则（GIP）等重点合作方向，中英两国 34 家金融机构、第三方服务机构及学术机构共 70 余名代表参会，其中中方代表团 38 人，为历年规模最大。本行作为中方代表团成员赴英参会，交流分享实践经验。会议期间，中英转型金融、自然与生物多样性融资工作组正式成立，本行成为国内唯一加入两大工作组的城商行，并牵头开展《转型金融的标准和激励机制》等多项课题研究。

本行深度参与中欧《可持续金融共同分类目录（CGT）》及新版《多边共同分类目录（MCGT）》系列研讨，积极探索 CGT/MCGT 目录的市场化创新应用，助力全球可持续金融标准的兼容互认。

共话可持续 金融前沿议题

自 2021 年采纳“负责任银行原则”以来，本行学习应用国际准则与指南，积极借鉴最佳国际实践。2025 年，本行在绿色金融领域的创新实践入选联合国环境规划署金融倡议组织（UNEP FI）编写的全球十大 PRB 优秀案例（Responsible Banking Case Study Series—Banking on Sustainability: From Principles to Practice），成为中国唯一入选金融机构，与荷兰国际集团（ING）等 9 家国际金融机构一道，通过 UNEP FI 国际平台展现负责任银行建设成效。



图：PRB 气候适应目标设定工作组：《银行实施气候适应与韧性建设实操指南》（Practical Guidance on Implementing Adaptation and Resilience for Banks）

PRB 2030 是 UNEP FI 面向全球银行业推出的可持续发展核心纲领，以 2030 年可持续发展目标（SDGs）与《巴黎协定》为导向，推动银行将 ESG 理念嵌入战略、业务与运营。

作为 PRB 2030 核心工作组联席组长，本行参与气候适应试点、自然实践等 6 个议题小组，全年累计参会 40 余场，完成 4 项专业指南（《银行气候适应与韧性建设实操指南》《循环经济解决方案促进农业食品行业指南》《矿产与金属价值链循环目标的实践路径指南》《中国银行体系绿色化的政策与监管图景分析》）、1 项意见反馈（《解锁循环经济融资——从愿景到行动》），努力从主动对标国际规则迈向深度参与规则制定。

编制说明

本报告为本行参与中国人民银行自然相关财务信息披露（TNFD）试点工作的阶段性成果。在现有可持续信息披露体系基础上，识别本行经营及投融资活动对自然的依赖与影响，分析相关风险与机遇，并探索将自然因素融入业务准入、授信审批、贷后管理及信息披露等环节。

报告参照 TNFD 披露框架，采用其推荐的 LEAP 方法（定位—评价—评估—准备）作为核心分析路径。本次评估以对公信贷资产为对象，包括 2025 年末全行对公贷款余额前五大一级行业，以及与自然关联度较高的农林牧渔业，开展自然相关依赖与影响评估。

在方法与数据方面，报告运用联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）、联合国环境规划署世界自然保护监测中心（UNEP-WCMC）等机构联合开发的 ENCORE 工具评估重点行业的自然依赖与影响；结合江苏省“三线一单”生态环境分区管控体系，识别项目生态敏感性并提取管控要求；参考世界资源研究所（WRI）Aqueduct 水风险评估工具，对江苏省重点行业与客户的水资源风险暴露进行分析。

鉴于自然相关数据与方法仍在持续完善，本报告部分结论基于当前可获得数据及合理假设形成，主要用于试点探索与管理识别，不直接等同于对单一客户或单笔业务的精确量化结果。报告编制过程中已充分听取相关部门意见，并履行相应内部审议程序，确保披露内容合规、审慎。

本行与自然的关系

本行作为金融中介机构，与自然的关联主要体现在“投融资—实体经济活动—生态系统”的传导链条中。一方面，本行对公信贷重点支持的行业，在生产经营环节对水资源、土地与生态系统服务等方面存在不同程度依赖。生态系统退化或资源约束趋严将影响客户成本、产能与现金流，进而传导为本行的信用风险与声誉风险。另一方面，相关行业与项目在碳排放、取用水、污染治理及生态扰动等方面对自然产生影响，叠加江苏区域生态敏感性与水压力水平较高的客观约束，本行需要将“三线一单”等管控要求、水资源压力等关键议题逐步纳入授信准入与贷后管理，强化对重点行业、重点区域与生态修复类项目的差异化风险识别与机遇挖掘，推动投融资活动与自然保护、可持续利用相协调。

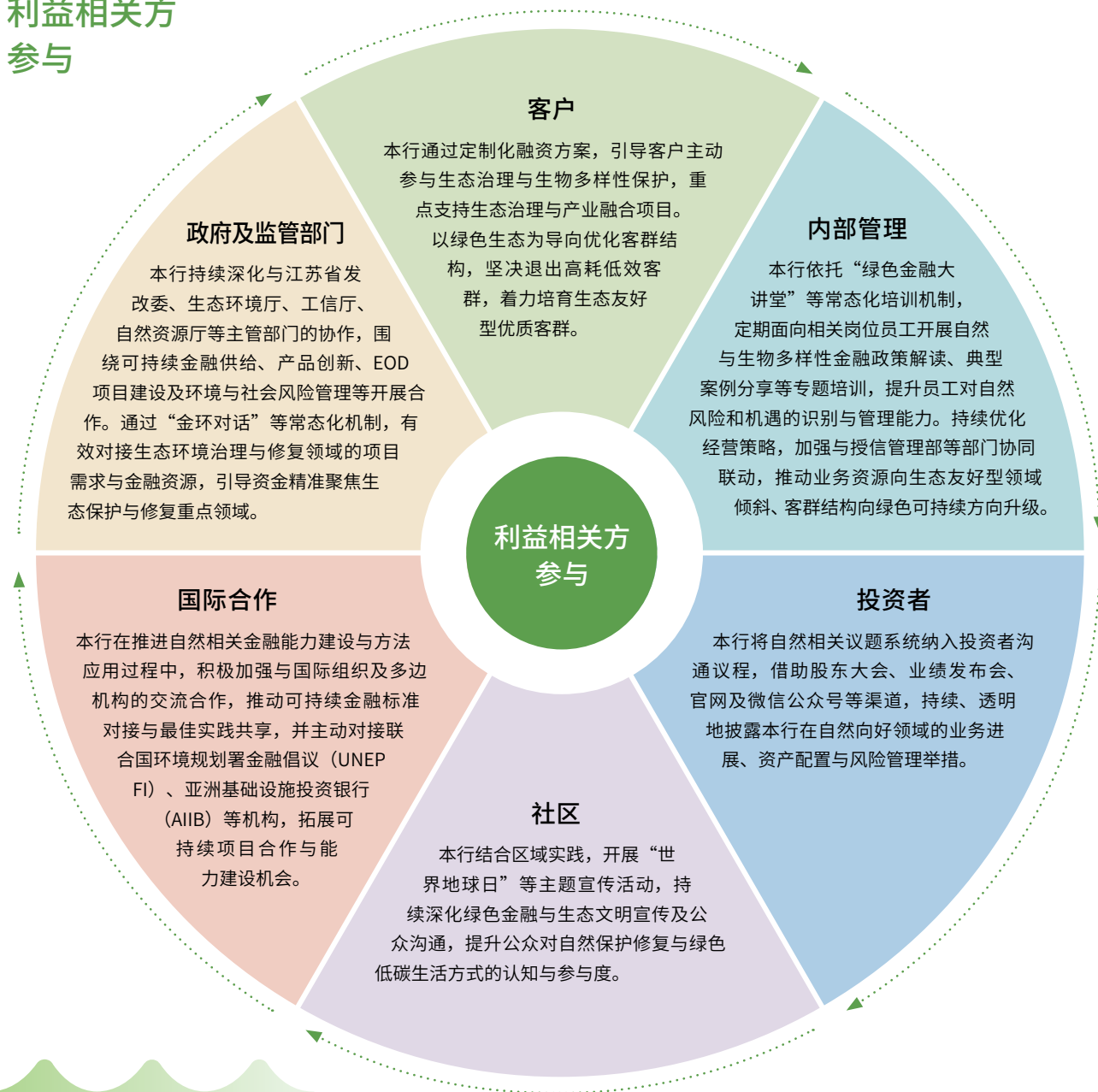


治理

自然相关治理架构

本行将自然相关治理融入“董事会—高级管理层—执行层”三级架构，依托 PRB 与 ESG “双轮驱动”的战略体系协同推进，贯穿战略制定、风险与影响管理、资源配置及全流程执行。详见本报告第二部分“伐谋”的“治理体系”部分内容。

利益相关方参与



战略

本行将生态系统和生物多样性保护作为可持续发展战略的核心组成部分。《江苏银行 2026—2030 年发展战略规划》中，明确将自然相关议题纳入集团战略统筹推进，依托 PRB 与 ESG “双轮驱动” 战略体系，推动经营导向与绿色发展、生态文明建设要求深度契合。

顶层设计方面，积极响应国际国内生物多样性保护倡议，深入贯彻《中国生物多样性保护战略与行动计划（2023—2030 年）》《昆明—蒙特利尔全球生物多样性框架》等政策要求。2021 年 COP15 期间签署《银行业金融机构支持生物多样性保护共同宣示》，2022 年联合全球金融机构发起《共同行动方案》，2025 年研究制定《江苏银行生物多样性金融框架》，作为全行支持生物多样性保护的纲领性文件。

影响分析与路径校准方面，本行依托 UNEP FI 影响分析工具，识别业务活动与关键可持续发展议题的关联，确定“循环经济”与“气候稳定性”为重点影响领域。围绕节水、大气污染物减排及温室气体减排等方向设定 SMART 目标，嵌入经营决策与资源配置，推动业务与环境目标保持一致，并通过发布《江苏银行 PRB 年度报告》跟踪目标进展。

风险和 影响管理

评估自然相关 依赖和影响

本报告选取 2025 年末全行对公贷款余额排名前五的一级行业，并额外纳入自然关联度较高的农、林、牧、渔业作为重点行业范围。

为直观展示结果，本报告将 ENCORE 输出的等级（VH/H/M/L/VL 及空值）归集整合至本行二级行业口径，形成“行业 × 维度”热力图。同时，以生态系统服务（或影响因子）为统计维度，将各行业信贷资产余额按对应等级分组汇总并计算占比，绘制“信贷资产生态系统服务依赖 / 影响”堆叠柱状图以展示组合层面的等级分布。在各维度同等权重前提下，采用赋值法将等级转换为数值分值（空值、VL、L、M、H、VH 分别对应 0-5），对单一行业各维度分值加总形成综合依赖度（或综合影响度）指标，并绘制“二级行业生态系统服务依赖 / 影响”柱状图，用于识别自然依赖（或影响）程度较高的重点行业。



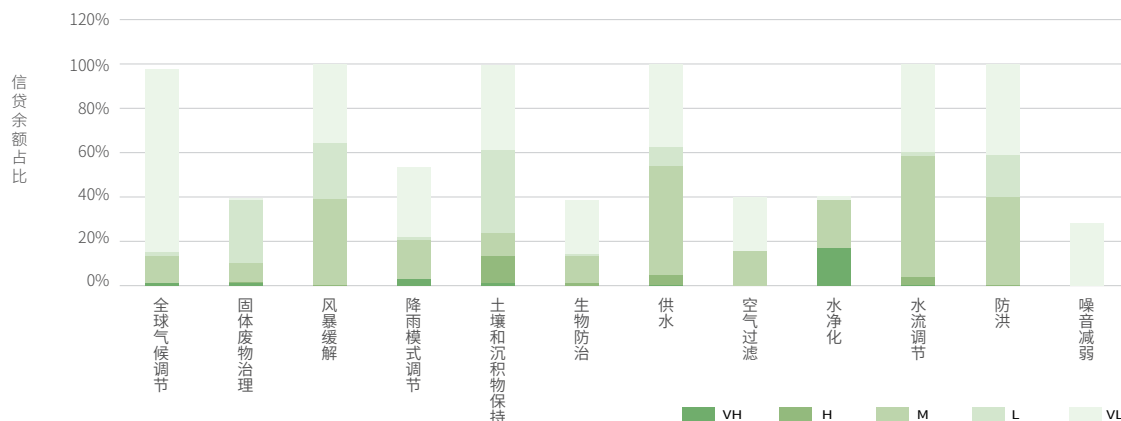
● 依赖

江苏银行自然相关依赖热图

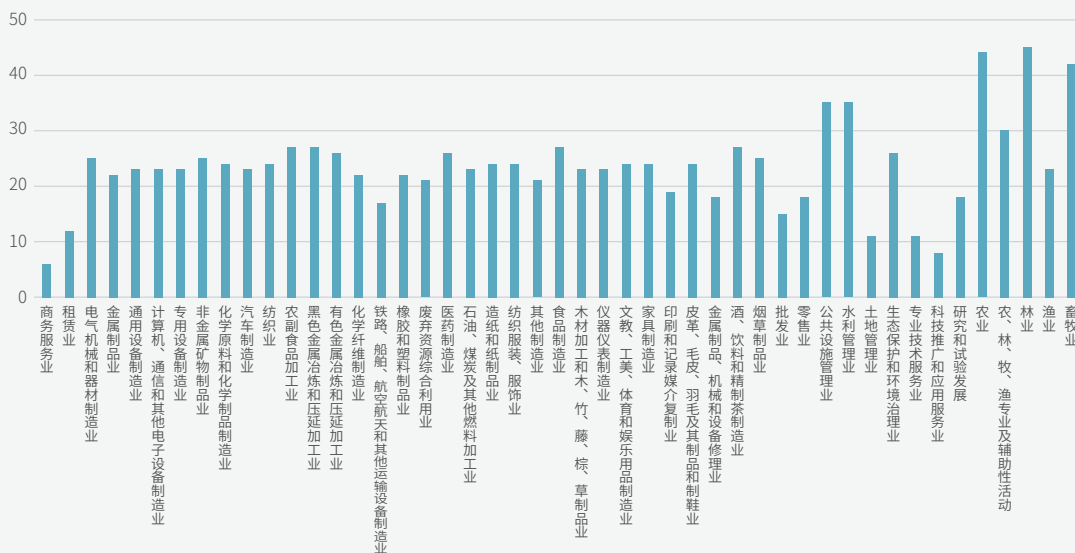
行业		气候调节	固体废物修复	风暴缓解服务	降雨模式调节服务	土壤和沉积物维持	生物防治	供水	空气过滤服务	水净化服务	水流调节服务	洪水缓解服务	噪音减弱
租赁和商务服务业	商务服务业	VL	/	VL	/	VL	/	VL	/	/	VL	VL	/
	租赁业	VL	/	M	VL	VL	/	VL	/	/	L	M	/
制造业	电气机械和器材制造业	VL	L	M	M	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	金属制品业	VL	M	M	/	L	/	M	/	M	M	M	VL
	通用设备制造业	VL	L	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	计算机、通信和其他电子设备制造业	VL	L	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	专用设备制造业	VL	L	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	非金属矿物制品业	VL	M	M	L	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	化学原料和化学制品制造业	VL	L	M	VL	M	/	M	VL	M	M	M	VL
	汽车制造业	VL	L	M	VL	M	/	L	VL	M	M	M	VL
	纺织业	VL	M	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	农副食品加工业	VL	M	M	/	L	VL	H	VL	VH	H	M	/
	食品制造业	VL	M	M	/	L	VL	H	VL	VH	H	M	/
	黑色金属冶炼和压延加工业	VL	L	M	M	L	/	H	VL	M	H	M	VL
	有色金属冶炼和压延加工业	VL	L	M	M	L	/	M	M	M	M	M	/
	化学纤维制造业	VL	L	M	/	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	VL	/	M	/	M	/	L	VL	/	M	M	VL
	橡胶和塑料制品业	VL	L	M	VL	L	/	L	VL	M	M	M	VL
	废弃资源综合利用业	VL	H	VL	M	VL	VL	M	M	/	L	VL	VL
	医药制造业	VL	L	M	/	M	/	H	VL	VH	H	M	/
	石油、煤炭及其他燃料加工业	VL	L	M	/	M	/	L	VL	H	M	M	VL
	造纸和纸制品业	VL	M	M	M	L	VL	M	VL	/	M	M	VL
	纺织服装、服饰业	VL	M	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	其他制造业	VL	/	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	VL	M	M	VL	L	VL	L	M	/	M	M	VL
	仪器仪表制造业	VL	L	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	文教、工美、体育和娱乐用品制造业	VL	M	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	家具制造业	VL	M	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
印刷和记录媒介复制业	VL	/	M	VL	L	VL	H	/	/	H	M	/	
皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	VL	L	M	/	L	/	M	M	M	M	M	VL	
金属制品、机械和设备修理业	VL	/	M	VL	L	/	M	VL	/	M	M	VL	
酒、饮料和精制茶制造业	VL	M	M	/	L	VL	H	VL	VH	H	M	/	
烟草制品业	VL	L	M	VL	L	VL	H	M	/	H	M	VL	
批发和零售业	批发业	VL	/	L	VL	L	VL	M	/	/	M	L	/
	零售业	VL	/	M	VL	M	VL	L	VL	/	M	M	/
水利、环境和公共设施管理业	公共设施管理业	M	L	M	M	H	M	M	M	VH	M	M	/
	水利管理业	VL	VH	L	VH	M	VL	M	M	VH	M	M	VL
	土地管理业	VL	/	L	/	M	/	VL	VL	/	VL	VL	VL
	生态保护和环境治理业	/	VH	M	M	/	VL	M	VL	M	M	M	VL
科学研究和技术服务业	专业技术服务业	VL	/	L	/	M	/	L	/	/	VL	VL	VL
	科技推广和应用服务业	/	/	L	/	VL	/	VL	/	VL	VL	VL	VL
	研究和试验发展	L	L	L	/	VL	VL	L	VL	M	L	VL	VL
农、林、牧、渔业	农业	VH	M	M	VH	VH	H	H	M	VH	H	M	/
	农、林、牧、渔专业及辅助性活动	L	VL	L	VH	M	L	H	VL	VH	M	L	/
	林业	H	M	H	M	VH	H	VH	M	VH	VH	H	/
	渔业	VL	L	M	VL	L	/	M	VL	M	M	M	VL
	畜牧业	M	M	H	VH	VH	M	H	M	H	H	M	VL

VH 非常高 H 高 M 中 L 低 VL 非常低

2025 年信贷资产生态系统服务依赖性



二级行业生态服务依赖性



从生态系统服务维度看，本行信贷资产对自然的依赖呈现出“水相关服务显著高于其他服务”的特征。在供水、水净化、水流调节与洪水缓解等水资源与水环境服务维度，高依赖（H/VH）占比相对更高，说明水资源供给与水环境承载力是本行自然相关依赖的关键。相比之下，气候调节、空气过滤、噪音减弱等服务在多数行业中以低依赖（VL/L）为主，总体依赖强度相对较弱。

从行业维度看，本行自然依赖程度较高的行业主要集中在两类：一是农、林、牧、渔等第一产业相关行业，其在供水、生物防治、土壤与沉积物维持、降雨模式调节等多项服务上依赖水平偏高，属于对自然资本高度敏感的行业；二是水利、环境和公共设施管理相关行业，在水净化、水流调节、洪水缓解等水相关生态系统

服务上的依赖更为突出，生态系统服务退化可能更直接地转化为经营与现金流波动风险。

制造业内部呈现明显分化：多数制造细分行业对气候调节、空气过滤等服务依赖偏低或中等，但与水资源和水环境相关的依赖更为显著，尤其是食品与农副食品加工、医药、黑色/有色金属冶炼及压延、造纸、印刷等行业在供水与水净化等维度出现较高依赖等级。

总体而言，本行信贷组合对自然的依赖集中体现在少数关键生态系统服务（以水为主）与少数高敏感行业。

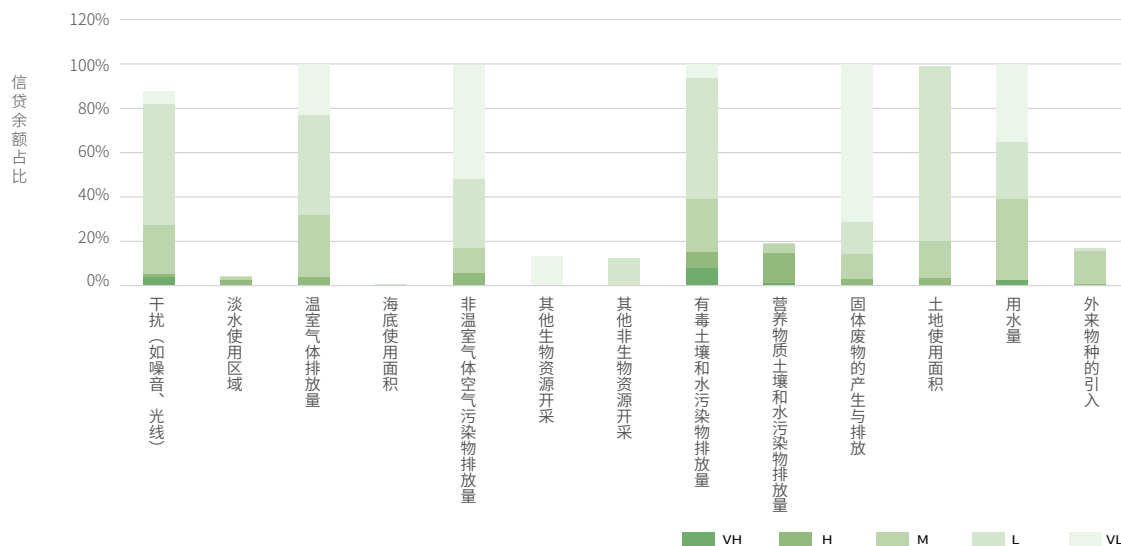
● 影响

江苏银行自然相关影响热图

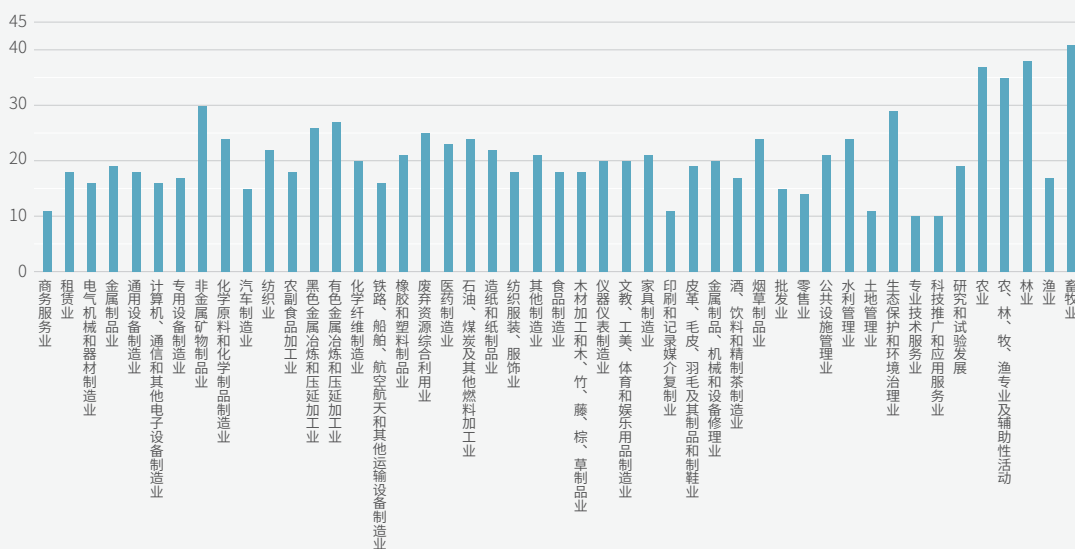
行业	干扰 (噪音、 光线)	淡水 使用	GHG 温 室气体 排放量	海底使 用面积	非温室气 体空气污 染物排 放量	其他生物 资源开采 (如鱼类、 木材)	其他非 生物资 源开采	有毒土 壤和水污 染物排 放量	营养物 质土壤 和水污 染物排 放量	固体废 物的产 生与排 放	土地使 用面积	用水 量	外来物 种引入	
租赁和商务服 务业	商务服务业	L	/	L	/	L	/	/	L	/	VL	L	VL	/
	租赁业	L	L	VL	L	/	/	/	L	L	VL	L	L	L
制造业	电气机械和器材制造业	M	/	VL	/	L	/	/	H	/	L	L	L	/
	金属制品业	M	/	L	/	L	/	/	VH	/	L	L	M	/
	通用设备制造业	M	/	L	/	M	/	/	M	/	L	L	M	/
	计算机、通信和其他电子设备制造业	M	/	VL	/	L	/	/	H	/	L	L	L	/
	专用设备制造业	M	/	L	/	L	/	/	M	/	L	L	M	/
	非金属矿物制品业	M	M	H	/	H	/	/	VH	M	M	L	M	/
	化学原料和化学制品制造业	VH	/	M	/	M	/	/	VH	/	M	L	M	/
	汽车制造业	M	/	VL	/	L	/	/	M	/	L	L	L	/
	纺织业	M	/	L	/	M	/	/	M	M	M	L	M	/
	农副食品加工业	M	/	L	/	L	/	/	M	/	M	L	M	/
	黑色金属冶炼和压延加工业	VH	/	H	/	H	/	/	VH	/	M	L	M	/
	有色金属冶炼和压延加工业	VH	/	M	/	H	/	/	VH	M	M	L	L	/
	化学纤维制造业	M	/	M	/	M	/	/	M	/	M	L	M	/
	铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	H	/	L	/	L	/	/	H	/	L	/	L	/
	橡胶和塑料制品业	M	/	M	/	M	/	/	VH	/	M	L	L	/
	废弃资源综合利用业	H	/	M	/	M	/	/	M	/	M	M	M	M
	医药制造业	M	/	M	/	M	/	/	M	M	M	L	M	/
	石油、煤炭及其他燃料加工业	VH	/	M	/	H	/	/	VH	/	M	L	L	/
	造纸和纸制品业	M	/	M	/	H	/	/	M	/	H	L	M	/
	纺织服装、服饰业	M	/	L	/	L	/	/	M	/	M	L	M	/
	其他制造业	M	/	M	/	H	/	/	H	/	L	L	M	/
	食品制造业	M	/	L	/	L	/	/	M	/	M	L	M	/
	木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	M	/	M	/	M	/	/	VL	/	M	L	M	/
	仪器仪表制造业	M	/	M	/	H	/	/	M	/	L	L	M	/
	文教、工美、体育和娱乐用品制造业	M	/	M	/	H	/	/	M	/	L	L	M	/
	家具制造业	M	/	M	/	H	/	/	H	/	L	L	M	/
	印刷和记录媒介复制业	/	/	L	/	L	/	/	M	/	L	/	L	/
	皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	M	/	L	/	M	/	/	M	/	M	L	M	/
	金属制品、机械和设备修理业	M	/	L	L	M	/	/	M	/	L	L	M	/
	酒、饮料和精制茶制造业	M	/	L	/	L	L	/	/	/	M	L	M	/
烟草制品业	M	/	L	/	M	/	/	H	H	M	L	M	/	
批发和零售业	批发业	L	/	M	/	L	/	/	L	/	VL	L	M	/
	零售业	VL	/	M	/	M	/	/	VL	/	VL	L	M	/
水利、环境和 公共设施管理 业	公共设施管理业	/	/	VL	/	VL	VL	L	M	H	VL	M	L	M
	水利管理业	M	H	M	/	M	/	/	M	/	L	H	L	/
	土地管理业	L	/	VL	/	VL	/	/	L	/	VL	L	L	/
	生态保护和环境治理业	H	/	H	/	M	/	/	M	M	M	M	M	M
科学研究和技 术服务业	专业技术服务业	VL	/	VL	/	VL	/	/	VL	/	VL	M	L	/
	科技推广和应用服务业	VL	/	VL	/	VL	/	/	VL	/	VL	M	L	/
	研究和试验发展	L	/	L	/	L	VL	/	L	/	M	L	M	L
农、林、牧、 渔业	农业	M	H	M	/	M	/	/	H	H	H	H	VH	M
	农、林、牧、渔专业及辅助性活动	M	/	H	/	H	/	/	M	VH	H	H	VH	M
	林业	M	H	M	/	M	/	/	H	H	H	H	VH	H
	渔业	/	/	M	/	H	/	/	M	/	L	L	M	/
	畜牧业	M	H	H	/	H	/	/	H	H	VH	VH	H	H

VH 非常高 H 高 M 中 L 低 VL 非常低

2025 年信贷资产自然相关影响因素



二级行业自然相关影响程度



从影响维度看，本行信贷资产的自然相关影响呈现出“以污染排放与资源消耗为主、水与污染物相关因子更突出”的特征。堆叠柱状图显示，在有毒/营养物质土壤和水污染物排放、用水量/淡水使用、固体废物产生与排放、土地使用面积等维度，资产对应的高影响等级 (H/VH) 占比相对更高，本行组合层面需优先关注“排污—治理—资源约束”链条。

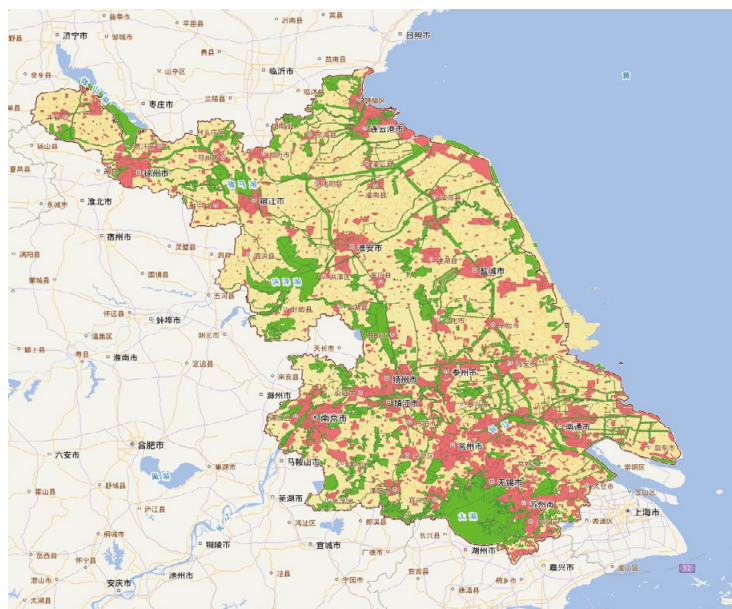
从行业维度看，综合影响程度柱状图表明行业差异显著，高影响行业主要集中在两类：一是资源密集与高排放制造业，如黑色/有

色金属冶炼及压延、石油煤炭加工、化学原料和化学制品、非金属矿物制品、橡胶塑料等，在 GHG 与空气污染物、有毒/营养物质污染物、固废等因子上更易出现高影响 (H/VH)；二是农林牧相关行业，在用水、土地使用、营养物质污染物等维度整体影响水平偏高，特别是畜牧业在营养物质污染物与固废方面更为突出。

总体而言，本行自然相关影响集中体现在少数关键影响因子与少数高影响行业。

识别与自然的 关联

● 生态敏感性



图：江苏省环境管控单元图³



江苏省已建立并实施“三线一单”生态环境分区管控体系，将全省划分为 4365 个环境管控单元（江苏省政府，2020 年）⁴，并按管控强度分为优先保护单元、重点管控单元、一般管控单元三类实施分类管控。

本行在项目尽调、环评合规审核及可行性研究等环节，将“三线一单”作为生态敏感性识别与准入管理的重要依据之一：重点核查拟融资项目选址是否落入优先保护单元或触及管控要求，并据此形成差异化的准入判断与风险缓释要求。江苏省生态环境分区管控综合服务平台为上述工作提供了支撑（见上图），通过管控单元查询与辅助分析等功能，基于项目选址坐标自动识别涉及的管控单元及其管控要求，并输出可导出的分析结论，为选址环境可行性评估提供参考。

以本行盐城东台某湿地修复项目为例，江苏省“三线一单”生态环境分区管控平台查询结果显示，项目选址不涉及优先保护单元与重点管控单元，落入一般管控单元“东台市滩涂”（编码 ZH32098130381）。相应管控要求明确项目应符合相关规划，落实污染物总量控制，强化施工扬尘与噪声管理，做好土壤及地下水污染防治等。项目所在区域为重要滨海湿地与候鸟迁徙关键栖息地，最高观测鸟类达 401 种，其中近 20 种列入国际自然保护联盟（IUCN）《濒危物种红色名录》，生态敏感性较高。项目可行性研究报告对潮滩冲淤及生物资源影响开展专项论证，提出保留滩面缓冲空间、预留较大面积原生盐沼植被，并以保护性修复方式推动湿地生态重建等建议。生态产品总值（GEP）核算结果显示，该区域生态系统服务价值规模达数亿元级，体现其显著生态功能与生态价值。本行在授信审查与贷后管理中，以生态环境分区管控底图及管控要求为基础，重点跟踪施工扰动控制、污染防治与生态修复措施落实情况，推动项目实施与重要生态功能维护相协调。

³ 数据来源：江苏省生态环境厅，江苏省生态环境分区管控综合服务平台（<http://ywxw.sthjt.jiangsu.gov.cn:8089/sxydOuter/#/Login>）

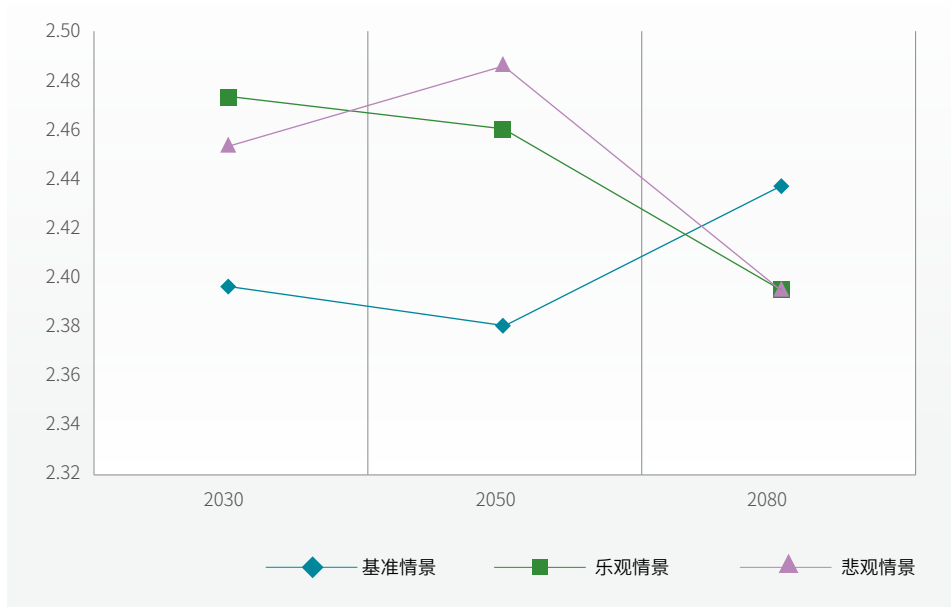
⁴ 《江苏省政府关于印发江苏省“三线一单”生态环境分区管控方案的通知》（苏政发〔2020〕49 号）

● 水资源压力⁵

江苏省作为本行重点经营区域，其水资源禀赋与经济发展之间存在结构性矛盾。本地水资源总量不足，人均占有量远低于全国平均水平，难以充分匹配其经济总量大、产业密集的发展需求。根据Aqueduct评估，全省水资源压力整体处于中高水平（20%-40%），在全国各省份中位列第18位，评分区间为2.38-2.49，低于全国平均的2.74-2.76。这表明江苏省面临持续的水资源压力，但程度尚未进入全国最严峻行列。

未来情景分析显示，江苏省在不同情景⁶（SSP-RCP）与时间跨度下水资源压力整体维持在较高水平，并呈现阶段性差异：2030-2050年，悲观情景下水压力相对更高，水资源供需约束可能进一步增强；2080年，不同情景下的压力水平排序发生变化，表明长期演化路径存在不确定性。

三种情景下江苏省水压力得分折线图



上述结果表明，本行在江苏区域的资产组合与客户经营可能面临由水资源约束引发的经营扰动与成本上升风险，重点体现在高耗水或对水资源敏感行业客户的用水保障、取用水合规要求、节水改造投入以及极端年份供水波动等方面。

⁵ 数据来源与方法：水压力指当地取水量占可再生水资源总量的比例，用于衡量水资源竞争程度，比例越高代表水资源供需越紧张，对缺水的脆弱性越强。本章水压力相关结论基于世界资源研究所（WRI）发布的Aqueduct Water Risk Atlas 4.0数据与方法框架。该体系通过13项全球水风险指标，基于全球水文模型PCRLOBWB 2与CMIP6气候情景，对不同SSPRCP情景下2030、2050及2080年的水资源供需与压力进行预测，分析结果可在子流域层面计算并汇总至省级等行政区划进行比较。风险等级依据Aqueduct常用分级标准划分，依次为：低（<10%）、中低（10%-20%）、中高（20%-40%）、高（40%-80%）以及极高（>80%）。

⁶ Aqueduct Water Risk Atlas 4.0情景设定：

乐观情景（Optimistic, SSP1-RCP2.6）：代表低排放、可持续发展路径。假设环境治理与制度能力较强、技术进步与用水效率提升较快，至2100年全球平均升温约1.3-2.4°C（相对工业化前）。

基准情景（Business as usual, SSP3-RCP7.0）：代表“中间道路”路径。假设区域分化与不平等加剧、治理与制度能力偏弱、环境与技术投入不足，至2100年升温约2.8-4.6°C。

悲观情景（Pessimistic, SSP5-RCP8.5）：代表高排放、化石能源主导路径。假设经济增长与能源需求依赖高碳能源、全球环境关注不足，至2100年升温约3.3-5.7°C。

自然相关风险 与机遇分析

● 自然相关风险分析

风险类型	时间范围	影响价值链部位	描述	主要金融风险	应对措施	
物理风险	急性	短期	投融资组合、自身运营	江苏河网密集，沿江沿海及低洼建成区在强降雨、洪涝等短期极端天气事件下，易发生阶段性灾害暴露，可能造成项目施工中断、物流受阻、资产直接受损。本行气候风险评估与压力测试已覆盖热浪、寒潮、台风等物理风险敏感区域，结果显示农业、渔业等行业贷款占比较低，但在建工程、基础设施及地质敏感区项目在极端事件下仍面临工期延误与安全扰动风险。	信用、操作	将极端天气与灾害暴露纳入重大项目尽职调查与贷后管理的关键要素；对重点区域与在建工程强化风险缓释安排（如保险覆盖、应急预案等）；依据气候风险评估与压力测试的区域识别结果，对重点资产暴露开展分层管理与动态跟踪。
	慢性	中长期	投融资组合、自身运营	江苏水资源禀赋与产业密集、经济体量之间存在结构性矛盾。Aqueduct 评估显示，全省整体水资源压力处于中高水平（20%-40%），全国排名第 18 位。长期来看，在不同气候情景（SSP-RCP）下，水资源压力预计维持高位并存在演化不确定性，可能通过供需约束、取水管理趋严等途径，对高耗水或水资源敏感行业客户形成持续性经营压力。	信用、市场	以水资源压力评估结果作为区域风险底图，结合行业用水特征识别高敏感客户；在授信审查中强化对取水合规性、用水效率及节水改造能力的核查；贷后管理中跟踪取水许可执行、用水指标落实及应急水源保障情况，必要时实施差异化准入与名单制管理。
转型风险	政策与合规风险	中长期	投融资组合、自身运营	江苏生态环境治理与监管持续趋严，重点流域（如太湖）及园区实施更严格的排污许可、污染物总量控制、环评审批与分区管控（“三线一单”）要求，使环境容量与资源约束进一步显性化，对项目选址、产能扩张与持续合规提出更高标准。	信用、合规	将分区管控核查、环评文件及审批意见、排污许可证等作为授信审查的关键合规要素；贷后围绕达标排放、治理设施稳定运行及整改闭环开展核验，并将重大处罚、限产整治等纳入预警触发条件；对重点园区客户开展准入审查，穿透核查其环境许可要素与指标来源。
	市场风险	中长期	投融资组合；供应链与第三方	绿色供应链与绿色采购要求提升、ESG 信息披露与评级影响扩大、资本市场对“环境与自然风险暴露”的定价增强，可能导致高污染 / 高自然依赖行业客户面临订单转移与融资条件变化，进而影响其经营稳定性与偿债能力。	信用、合规	紧跟市场与监管趋势，加强重点行业研究，持续完善授信政策，逐步将客户绿色转型能力纳入贷前评估；对重点客户关注其上下游供应链环境风险，强化相关信息披露与数据采集管理。
	技术风险	中长期	投融资组合、自身运营	污染治理、清洁生产、节水降耗与循环利用等技术升级成为企业合规与市场竞争的重要门槛。若客户技术改造能力不足或路径不清晰，可能面临投资回报不及预期、技改失败或停产整改等风险；同时，部分行业面临“设备更新 + 工艺替代”带来的资本开支压力。	信用、操作	将清洁生产与污染治理能力作为授信审查的重要非财务要素，关注技改计划、资金来源与技术达标路径；对技术改造类融资强化资金用途与工程节点管理；贷后跟踪关键工程进度、环保达标验收及运维能力，必要时引入第三方评估与专项监测。
	声誉风险	中长期	投融资组合、自身运营	自然相关议题关注度持续提升，社会与媒体对“高生态敏感区域”“污染事件”“生态修复成效不足”等问题的监督增强。若客户发生重大环境事件或项目对敏感生态要素造成负面影响，可能引发舆情与公众关注，进而影响本行声誉与业务拓展。	声誉、合规、操作	在重点项目准入阶段落实生态敏感性识别，对生态敏感项目设置更严格的授信条件与贷后监测要求；逐步建立重大环境事件及舆情的内部报告与应急处置机制；通过提升对外信息披露的透明度与可比性，增强利益相关方信任。

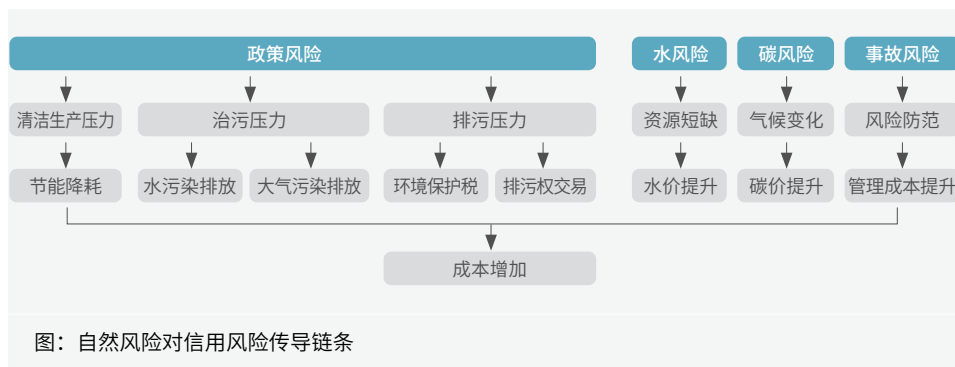
● 自然相关机遇分析

机遇类型	时间范围	影响价值链部位	描述	应对举措
资源效率	中长期	投融资组合	江苏产业密集，水资源约束趋紧，环境治理标准持续提升，节能降耗、循环利用、污染治理与生态修复等领域的项目需求日益增长，为绿色项目融资与综合服务带来新的市场机遇。	围绕节能降耗、循环利用、污染治理与生态修复等重点方向，创新绿色金融产品与服务模式，优先支持治理结构清晰、环境效益明确的项目与客户，助力提升资源利用效率与经营可持续性。
声誉	中长期	自身运营	随着可持续信息披露要求日趋严格，投资者与市场对ESG、气候及自然相关议题的关注持续加深。治理架构完善、披露透明且信息可验证的金融机构，更易获得利益相关方认可，并在投资者关系、客户拓展与品牌建设等方面形成正面溢价，从而巩固长期可持续发展能力。	持续完善自然相关风险的识别与披露机制，加强与投资者及其他利益相关方的常态化沟通，提升信息披露质量与市场公信力。
市场	中短期至中长期	投融资组合、自身运营	绿色采购与供应链环境治理要求提升、ESG披露与评级影响扩大，推动自然友好型业务需求增长； 极端天气事件频发，暴露基础设施脆弱性，带动气候适应与防灾减灾领域投融资需求上升。	响应绿色供应链与披露趋势，深化重点行业研究，设计综合金融解决方案，促进自然友好型业务拓展； 聚焦防灾减灾、气候适应及韧性基础设施领域，开拓相关项目的投融资与综合金融服务。

● 自然相关风险 压力测试

为评估自然相关因素对企业偿债能力与本行信用风险的潜在影响，本行在2019年组织开展了自然相关风险压力测试，重点分析环境压力导致的企业财务成本与利润变化，并进一步评估其对企业信用等级迁徙的影响，为授信准入、行业限额与贷后管理提供量化参考。

(1) 行业选取与测试范围



本次测试聚焦医药化工行业中有有机化学原料与化学药品原料药两类细分领域，主要基于行业自然资本依赖度较高、环境合规约束强以及本行相关信贷敞口具有代表性的综合考量。测试样本选取本行存量公司类授信客户中具备内部评级结果的客户，化工行业入模客户73家（其中大中型69家、小型4家），医药行业入模客户27家（其中大中型22家、小型5家）。

(2) 情景设定与自然相关压力因子

本次测试将自然相关风险压力转化为可量化的成本冲击参数，设置四类压力情景，覆盖自然相关转型风险与物理风险两类路径。转型风险侧重生态系统服务定价机制趋严与碳约束深化，主要体现在合规治理与要素成本上升；物理风险侧重水资源短缺引致的资源可得性下降与水价上行，并关注生态环境事件防范要求提升带来的管理成本抬升。

(3) 压力传导路径与方法

本次压力测试重点验证自然相关风险压力向信用风险传导的链条，将政策、水、碳与事故四类压力因子货币化为企业成本冲击，据此重估关键财务指标，并嵌入内部信用评级框架评估信用等级迁徙。政策风险主要体现在清洁生产、污染治理与排污合规成本上升（包括节能降耗投入、水污染与大气污染治理投入，以及环境保护税、排污权交易等）；水风险体现为资源短缺引致水价上升；碳风险体现为碳约束强化与碳价抬升；事故风险体现为风险防范要求提高带来的管理成本增加。上述压力最终通过成本上行、利润压缩与现金流承压等机制影响企业信用资质。

(4) 测试结果

结果显示，自然相关压力在重度情景下对企业盈利形成一定压缩，其中化学药品原料药企业每万元营收成本增量为 147.3-296.6 元，重度情景下毛利率压缩约 18%；有机化学原料企业每万元营收成本增量为 68.7-318.4 元，重度情景下毛利润平均压缩 20.6%，接近信用风险显著恶化阈值。

从压力来源结构看，当前阶段成本压力主要由政策驱动的生态系统服务定价机制贡献（含排污权、环保税、清洁生产标准等），碳成本在重度情景下贡献度显著抬升。

将压力调整后的财务报表导入内部评级模型后，样本企业在不同情景下出现不同程度信用等级下调，最多下调 7 个信用等级，但未出现资不抵债情形，整体对资产质量冲击可控；同时，小型企业样本中评级对成本上升的敏感性偏弱，提示对中小企业合规脆弱性可能存在低估。

(5) 风险管理应用与管控措施

本行将自然相关压力测试结果用于授信业务流程的差异化安排：在准入端强化对排污许可、节能评估与审查、项目安全评价、园区准入等关键合规要素的核查，提升对高自然依赖行业客户的前置约束；在存量管理端围绕水、污染物、碳与安全生产等关键指标完善监测预警与现场核查，并探索通过生态环境损害赔偿保险等工具缓释事故性尾部风险对现金流与信用质量的冲击。



完善自然相关 风险管理策略

● 客户维度

本行将生物多样性风险审查嵌入 ESG 风险管理。通过在 ESG 评级体系中纳入生物多样性相关指标，如与重要湿地或自然保护区的距离、是否有生态环境保护相关的制度、生物多样性相关行政处罚金额等，识别生物多样性高风险客户。

● 项目维度

本行采用 TNFD LEAP 方法作为生态敏感类项目的重点尽调工具，建立“空间定位与敏感性识别—生态依赖与影响评估—风险与机遇研判—管理措施落地”的标准化流程。

贷前阶段	贷中阶段	贷后阶段
通过空间分析核查项目所在地的分区分管控要求，开展生物多样性初步筛查，识别周边保护地及生态敏感受体，明确项目合规底线与关键影响路径。	结合项目活动范围及生态系统服务特征，梳理形成“生态依赖—生态影响”重点清单，设定相应的授信条件与管理要求。	围绕环评批复要求、施工期污染防治与生态保护措施、工程关键节点与绩效指标开展跟踪核验，确保项目风险可控、生态效益可验证。



案例⁷

宜兴市某生态旅游度假区生态修复与文旅融合发展 EOD 项目

定位 (Locate)

空间定位与生态敏感性初步识别

(1) 项目范围与活动边界

本项目为宜兴某生态旅游度假区生态修复与文旅融合发展 EOD 项目，以矿山生态修复为核心，涵盖 26 处废弃矿山宕口治理区，总面积约 15541 亩，分布于 H 镇（8 处）与 Z 镇（18 处）。主要治理对象包括采坑、终采台阶、堆土区及宕底裸露地等，拟实施边坡复绿、宕底整治与复垦等综合修复工程。

(2) 定位方法与数据来源

采用以下两类工具进行空间定位与生态敏感性初筛：一是生物多样性影响评估工具 (Biodiversity Impact Assessment Tool, BIA)，在设定半径范围内检索潜在受影响物种与保护地信息。二是江苏省“三线一单”生态环境分区管控综合服务平台，用于识别项目所在生态环境管控单元类别及对应管控要求。

(3) 初步识别结果

项目位于一般管控单元，不涉及优先保护与重点管控单元。但以 Z 镇与 H 镇代表性点位为中心，在 10 公里半径内进行初步筛查，发现 IUCN 濒危 (EN) 物种 1 种、易危 (VU) 物种 6 种；国家一级保护动物 1 种、二级保护动物 36 种。范围内存在省级自然保护区、森林公园、湿地公

⁷ 参考 TNFD 推荐的 LEAP 方法，选取重点项目，开展自然相关风险评估与管理。

园等自然保护地,表明周边具有一定生态敏感性。

(4) 初步研判

本项目以历史遗留废弃矿山治理与生态系统修复为主要目标,工程措施聚焦于边坡复绿、宕底整治与复垦等生态修复活动,属于生态增益导向的 EOD 项目。结合前述周边生态敏感性线索,项目预期对改善生境质量、提升区域生态功能及生物多样性保护形成正向支撑,但仍需在后续工作中细化敏感受体避让与施工扰动管控要求,确保修复成效与生态保护目标相协调。

评价(Evaluate)

自然依赖与影响的初步评价

基于 ENCORE 平台,按 ISIC 7110(工程与技术服务业)分类,从生态系统服务依赖与环境压力因子两方面进行结构化评估。

(1) 自然依赖评价

ENCORE 结果显示,项目对生态系统服务的总体依赖水平较低,其中对土壤与沉积物维持的依赖度最高(中等),该功能与边坡稳定、地表形态保持及植被重建直接相关,是生态修复成效的重要支撑。相较之下,项目对水资源供给、局部气候调节及风险减缓服务等依赖普遍处于低至非常低水平,表明项目对相关自然要素的依赖程度相对有限。

自然要素	重要性等级
土壤与沉积物维持	中
水资源供给	低
风暴减缓服务	低
局部气候调节	低
全球气候调节	非常低
水流调节服务	非常低
防洪服务	非常低
噪声减弱	非常低
其他调节与维护服务	非常低

(2) 自然影响评价

在潜在影响方面,项目总体影响水平较低。ENCORE 评估显示,土地使用面积为中等影响,用水量影响等级为低。施工期干扰因素(噪声、光照等)及主要排放类压力(温室气体、非温室气体类空气污染物、固体废弃物等)均处于非常低水平。

自然要素	重要性等级
土地使用面积	中
用水量	低
干扰(噪声、光照等)	非常低
温室气体排放	非常低
非温室气体类空气污染物排放	非常低
固体废弃物产生与排放	非常低
向水体和土壤排放有毒污染物	非常低

总体来看,项目对自然的潜在负面影响以施工期的可控扰动为主。

(3) 评价结论

项目应重点关注土壤与沉积物维持,确保修复设计、施工与管护有效。在授信与贷后管理中,需核查环评及批复中关于土地扰动、施工管理、污染防治与生态保护要求的落实情况。

评估 (Assess)

自然相关风险识别与重要性评估

在前期定位与评价基础上,结合区域自然条件、生态管控要求及项目工程特点,对自然相关风险与机遇进行识别,并初步评估其财务重要性。

(1) 自然相关风险评估

风险类别	识别结果	重要性等级
物理风险	极端降雨、滑坡风险导致修复工程延期	中
转型风险	生态保护政策调整、审批趋严	中
声誉风险	若修复效果未达预期或影响周边环境	低

项目面临的自然相关风险主要包括三类:物理风险方面,项目区属丘陵地貌,施工与运维易受极端降雨等事件影响,可能引发边坡稳定性与场地安全问题,重要性评估为中。转型风险方面,项目需满足日益严格的规划合规性、污染防治及土壤地下水保护要求,可能面临合规成本增加及审批不确定性,重要性评估为中。声誉风险方面,若施工扰动控制不足、修复措施未达预期或信息披露不充分,可能引起公众关注,但鉴于项目本身属于生态修复性质,重要性评估为低。

(2) 自然相关机遇评估

机遇类别	识别结果	重要性等级
政策与激励	符合生态修复政策方向,可获基金与绿色贷款专项支持	中高
风险改善	修复提升生态质量,降低地质与水文风险	中高
生态与社会 共益	改善环境景观,促进绿色产业与乡村振兴	低

机遇方面,本项目高度契合国家生态修复与绿色发展的政策导向,在争取专项资金、运用绿色金融工具等方面具备良好条件,政策与激励机遇的重要性评估为中高。随着生态治理工程的实施,区域植被恢复、水土保持与环境质量改善将有助于降低地质灾害及水文相关风险,风险改善机遇的重要性同样评估为中高。此外,修复后生态景观与环境的整体提升,还将为绿色产业培育、文旅融合与乡村振兴带来长期综合效益,属于可持续的生态与社会共益机遇。

总体来看,项目自然相关风险整体可控且可管理,而各类机遇更为显著,具备较好的可持续价值。

准备 (Prepare)

从评估到行动与披露

(1) 战略目标与资源配置

该项目作为生态增益型 EOD 项目,已纳入绿色金融重点支持范畴。本行统筹运用绿色信贷与专项资金,确保资金配置与项目生态效益相匹配,优先支持目标明确、路径清晰的生态修复工程。

(2) 授信审查与项目管理

本行将自然相关因素制度化嵌入授信全流程。贷前阶段,以生态环境分区管控为底线,重点审查环评合规性与生态敏感性,形成针对性的施工扰动与污染防治审查清单;贷后阶段,建立生态绩效监测机制,跟踪植被恢复、水土保持等关键指标,确保该项目修复成效可验证。

(3) 信息披露与能力建设

本行总结该项目 LEAP 评估经验,将其纳入自然相关信息披露体系,提升披露透明度;同时将其汇编入典型案例集,为后续同类项目提供可复制的管理范式,推动自然相关风险管理能力持续提升。

自然相关指标 和目标

自然相关指标

指标	2025 年成效	说明
气候变化减缓成效	年减排二氧化碳超 600 万吨	相当于约 227 万辆 1.6 升排量乘用车行驶 1 年的排放量
资源能源节约成效	年节约标准煤超 200 万吨	相当于约 1328 个普通家庭 1 年的用电量
水资源保护成效	年节水超 400 万吨	相当于能填满约 1684 个奥运标准泳池的水量

自然相关目标

本行自然相关目标主要衔接 PRB 既有目标管理框架，围绕气候变化、循环经济等重点影响领域设置阶段性目标，并结合年度监测结果持续跟踪目标完成情况。

目标领域	目标内容	进展情况	状态
循环经济	节水量较 2024 年提升 10%（至 2025 年底）	较 2024 年提升 3.3%	进行中
	大气污染物减排量（含 SO ₂ 、NO _x 、PM2.5、VOCs）较 2024 年提升 10%（至 2025 年底）	较 2024 年提升 45.7%	已达成
气候变化	实现江苏银行绿色对公贷款组合二氧化碳当量减排量较 2023 年提升 50%	2024 年较 2023 年提升 12.6%； 2025 年较 2023 年提升 23%	进行中
	实现八大高排放行业投融资碳排放强度较基准年下降 8%	2024 年较 2023 年下降 37%； 2025 年数据待核算	已达成



金融之美，美在绿色
Financial Beauty from Green



地址：江苏省南京市中华路26号

No.26, Zhonghua Road, Nanjing, Jiangsu Province

报告获取地址：<https://www.jsbchina.cn/CN/lvsejinrong/ljsrbg/ljsrfzbg/index.html?flag=1>



使用FSC认证纸张印刷