

# 龙江银行股份有限公司 2025 年度 可持续信息披露报告

2026 年 6 月

# 目 录

一、关于龙江银行.....	3
(一) 公司简介.....	3
(二) 可持续发展概述.....	3
二、可持续发展战略规划.....	4
(一) 绿色金融发展战略规划.....	4
(二) 绿色金融发展战略实施.....	4
(三) 自身运营碳减排思路.....	5
(四) 环境风险管理机制.....	6
三、可持续发展治理结构.....	6
(一) 董事会层面.....	6
(二) 高管层层面.....	7
(三) 专业部门层面.....	8
(四) 执行层层面.....	8
四、可持续发展政策.....	8
(一) 绿色金融政策.....	9
(二) 风险管理实施.....	9
(三) 绿色运营机制.....	9
(四) 环境议题评估.....	10
(五) 政策贯彻落实.....	10

五、可持续相关风险与机遇.....	11
(一) 风险与机遇描述.....	11
(二) 气候变化风险管理.....	13
(三) 生物多样性管理.....	14
六、投融资活动可持续信息.....	19
(一) 绿色信贷对可持续发展的影响.....	19
(二) 绿色信贷的环境效益.....	21
七、自身运营可持续相关信息.....	23
(一) 自身运营活动的碳排放信息.....	23
(二) 自身运营活动的其他环境信息.....	23
(三) 自身运营活动废弃物情况.....	24
(四) 自身运营活动对生物多样性的影响.....	24
八、绿色金融研究实践.....	25
九、典型案例.....	26

# 报告说明

## 一、编制依据

本报告参考中国人民银行研究局编制的《金融机构可持续信息披露指南（试用稿）》等文件，充分考虑利益相关方的期望与关注，结合龙江银行的实际情况进行编制。

## 二、报告范围

### （一）组织范围

本报告以龙江银行股份有限公司为主体，涵盖总行、各分支机构。特别说明除外。

### （二）时间范围

2025年1月1日至2025年12月31日。

### （三）发布周期

本报告为年度报告。

### （四）相关说明

本报告中财务数据采集日期为2025年1月1日至2025年12月31日；报告中部分数据可能因统计口径因素与《龙江银行股份有限公司2025年度报告》中不一致，请以《龙江银行股份有限公司2025年度报告》数据为准；为便于表达，本报告中“龙江银行股份有限公司”以“龙江银行”“本行”“全行”进行表达。

### 三、发布形式

本报告采用中文简体文字撰写，以 PDF 电子文档形式向公众发布，可以在龙江银行官方网站（<https://www.lj-bank.com>）下载阅读。

### 四、报告反馈及联系方式

通讯地址：黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路 436 号

邮政编码：150018

网 址：[www.lj-bank.com](http://www.lj-bank.com)

## 一、关于龙江银行

### （一）公司简介

龙江银行股份有限公司成立于2009年12月25日，作为地方法人金融机构，本行秉承“服务龙江经济、服务普惠零售、服务向北开放”的市场定位，紧密围绕省委、省政府战略部署，以金融支持实体经济为核心，深耕区域经济，为黑龙江省全面振兴全方位振兴提供坚实的金融服务保障。截至2025年末，本行在黑龙江省内13个地市实现分行全覆盖，辖属营业网点230家，并在安徽、福建、宁夏三省区发起设立控股村镇银行4家。

### （二）可持续发展概述

本行坚决贯彻国家“双碳”战略与省委省政府建设绿色龙江、筑牢祖国北方生态安全屏障的决策部署，把发展绿色金融作为本行推动经济社会高质量发展的责任担当，全面落实《黑龙江省绿色金融工作实施方案》，将可持续发展理念融入发展全局，持续推进信贷业务结构绿色调整，完善绿色金融治理架构，提升服务水平与产品竞争力。2025年，本行以务实举措推动金融资源向绿色低碳领域倾斜，持续深耕绿色金融能力建设，积极开展绿色金融创新，精准布局区域绿色产业，实施差异化利率优惠，优化授信审查审批模式，建立绿色审批通道，加大生态环境、节能环保、清洁能源、清洁生产、绿色交通等绿色经济领域支持，将绿色金融工作成效纳入绩效考核，持续完善绿色信贷制度体系。全年绿色信贷规模稳步增长、结构持续优化，绿色运营与精细化管理

水平实现新提升，环境效益与社会效益同步彰显，有效支持区域实体经济绿色转型，全力助推我省经济社会绿色发展。

## 二、可持续发展战略规划

本行将绿色金融融入发展战略，通过完善治理架构、优化应对策略、强化风险管理、明确指标目标，积极推动治理效能转化为高质量发展优势。

### （一）绿色金融发展战略规划

本行以国家“双碳”目标为引领，将发展绿色金融提升至战略高度，通过发展绿色金融、优化自身运营管理和支持绿色产业发展，持续提升对经济社会绿色转型的金融支持力度。加大绿色信贷投放力度，聚焦绿色债券投资，积极挖掘绿色产业投融资机遇，确保全年绿色信贷增速高于全行各项贷款平均增速，重点提升清洁能源、生态保护、绿色农业等领域信贷投放占比。不断丰富绿色金融产品供给，强化环境风险全流程管控，同步推进信贷结构优化与风险防控工作，将绿色金融发展成效纳入各经营单元绩效考核范围，通过优化内部制度指引、开辟绿色信贷审批通道、创新区域特色融资产品、深化银企绿色合作对接等具体举措，推动环境风险管理与各项业务发展深度融合，切实推动绿色金融发展落地见效，以专业金融力量精准助力龙江生态保护与产业绿色转型进程。

### （二）绿色金融发展战略实施

本行通过定性与定量结合的方式，明确投融资碳排放、绿色投融资及自身运营碳减排核心目标。定期回顾目标设定方法的科学性

与适配性，结合行业政策、区域产业发展及自身业务实际动态优化指标。监控绿色投融资规模、碳排放核算数据等核心指标进展，定期开展目标实施成效评估，针对进度滞后环节制定整改措施，确保各项目目标落地推进，同时将目标完成情况纳入相关部门绩效考核，强化目标执行约束力。

本行立足龙江产业与生态特色，以金融赋能绿色低碳循环经济发展为核心，围绕重点行业转型、生态环境改善、生物多样性保护制定系统性支持思路与计划，各项工作取得显著进展。思路上因地制宜，紧扣区域循环经济试点建设要求，将信贷资源向绿色低碳领域倾斜，同步将生态保护、生物多样性考量纳入投融资审批核心维度。计划层面，重点支持能源、制造等传统行业节能改造与低碳转型，加大对生态修复、湿地保护、绿色农业等领域的融资支持，创新适配循环经济项目的金融产品。大力支持龙江生态保护工程，投放生态修复专项贷款，助力区域生物多样性保护；绿色农业信贷覆盖全省多个县域，推动农业生产循环化发展，以金融力量推动形成绿色低碳的生产生活方式，实现经济发展与生态保护协同共进。

### （三）自身运营碳减排思路

本行将绿色发展理念深度融入自身运营管理全过程，系统推进绿色运营管理体系建设，以战略引领、摸清家底、分步减排、长效治理为核心思路，在日常办公中推行精细化管理，持续推进绿色办公、优化资源利用、加强节能减排管理，重点推进楼宇节能改造、绿色采购、无纸化办公与绿色出行，稳步降低运营碳排

放强度，持续提升绿色运营治理效能。

#### （四）环境风险管理机制

将环境风险纳入全面风险管理框架体系，完善决策、执行、监督全流程机制，保障合规运营与责任治理。

### 三、可持续发展治理结构

本行贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，注重环境保护，积极履行社会责任。建立了自上而下、权责清晰的可持续发展治理架构，统筹推进可持续发展工作，持续夯实治理基础，推动可持续发展管理规范化、体系化建设，不断提升可持续发展能力。

#### （一）董事会层面

本行董事会高度重视可持续发展建设工作，充分发挥战略引领作用，将“打造绿色金融、推动低碳转型”纳入2024-2026年发展规划，推进可持续发展理念与经营管理融合。董事会构建了覆盖战略决策、风险管控及考核评价的绿色金融治理体系，已将绿色金融相关表现纳入高级管理人员绩效考核体系，并通过经营效益、发展转型、合规经营、风险管理、社会责任、消费者权益保护等核心指标，与高管薪酬挂钩。董事会及其下设专门委员会通过审议和审阅发展规划、发展规划执行情况、可持续信息披露报告、社会责任报告、绿色信贷、风险管理、消费者权益保护、反洗钱等工作情况报告等方式，不断加强对绿色金融战略及其落实成效的监督和指导，发挥科学决策作用。

董事会战略规划（6S）委员会对本行中长期战略发展规划、经营目标、绿色信贷战略及环境、社会和治理等方面履行社会责任的情况等进行审议并向董事会提出建议，对本行经营发展规划的实施情况进行定期检查、监督和评估，把握行内绿色金融整体发展方向，为绿色金融战略与可持续发展目标的深度融合提供机制保障。

董事会风险合规与关联交易控制委员会决定本行总体风险管理策略，对本行合规管理和风险控制情况进行日常监督，确定适当的风险容忍度和风险偏好并向董事会提出建议，监督高级管理层开展全面风险管理，对本行风险状况进行定期评估，推动完善与绿色金融相匹配的风险管理体系。

董事会提名与薪酬委员会制订高级管理人员的考核标准，进行考核并向董事会提出建议；制订薪酬政策与方案，对薪酬方案进行检查、督促、评价、落实；在对经营层年度绩效考核中，将绿色金融工作开展情况纳入社会责任类指标中进行考核。

## （二）高管层层面

高级管理层依据董事会的授权，负责绿色金融发展战略的具体实施，推动绿色金融产品服务体系和绿色风险管理体系建设，研究资源配置与考核机制，在本行发展战略框架下制定科学合理的绿色金融经营管理目标与计划，接受董事会的监督，向董事会报告绿色金融有关的工作业绩、风险状况和经营前景等情况，积极承担社会责任，有序推动可持续发展相关工作做实做细。

### （三）专业部门层面

总行绿色金融专业执行部门负责落实高管层关于可持续发展的各项决策部署，制定绿色金融工作重点，联动行内各相关部门，统筹推进绿色金融业务开展。深入分析区域绿色产业发展动态、政策调整影响及市场风险变化，持续优化绿色资产配置策略与风险管控流程。主动开展绿色产业专题调研，细化绿色信贷项目认定、审批、贷后管理等实操流程，高效推进绿色金融考核落地。定期向高管层报送绿色信贷业务进展、项目储备、目标完成情况及行业绿色发展趋势，具备识别、应对绿色金融业务中可持续相关风险与机遇的专业胜任能力。

### （四）执行层层面

前台业务部门、中台管理部门、后台保障部门在各自工作职责范围内落实各项可持续发展工作，按照战略方向推动绿色业务、绿色运营落到实处，在全行统一的风险偏好和政策、资产配置策略前提下，建立绿色低碳运行体系，在全行推行节约、环保、可持续发展等绿色发展理念。各分支行围绕所在区域重点绿色领域，加大营销推进力度，加强绿色金融重点项目储备，推进碳减排、生态环保等项目服务对接，同时在经营中开展绿色运营、践行绿色行为、推动绿色采购，履行绿色价值，持续提升本行在绿色金融领域的专业性、特色化服务能力。

## 四、可持续发展政策

本行积极响应国家号召，将落实国家双碳政策、做好五篇大文

章作为全年工作重点，从战略布局、业务创新、风险管理等角度全面推动完善绿色金融体系，强化资源倾斜，优化相关领域审批，推动产品服务创新，深化地区合作，为绿色发展注入强劲动能。

### （一）绿色金融政策

本行聚焦清洁能源、生态保护、绿色农业等领域，明确绿色项目优先准入原则。落地专属信贷产品、差异化利率优惠、审批绿色通道等举措，建立区域绿色项目储备库，深化银企精准对接。加强机遇管理：通过产业调研、政策解读识别绿色投融资机遇；对落地项目动态监控资金使用、建设运营及效益实现情况，定期复盘优化策略，确保绿色投融资机遇精准捕捉、高效落地。

### （二）风险管理实施

将环境风险纳入全面风险管理框架，对承担的风险进行有效的识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释，并考虑风险之间的关联性，审慎评估各风险之间的相互影响。严格贯彻落实国家及地方关于绿色金融、低碳发展的各项政策法规与监管要求，确保业务开展全程符合监管导向，坚决杜绝违规投向高污染、高耗能项目的行为，坚守绿色金融合规底线。

### （三）绿色运营机制

围绕碳减排目标与资源节约高效利用，坚持源头管控、精细化管理、数字赋能、全员参与，系统推进绿色办公。一是优化办公用能管理，推广LED节能照明，执行空调温度管控、分时供应；二是深化资源集约利用，全面推行无纸化办公与线上协同审批，

严控纸张、耗材使用，规范垃圾分类与可回收物资循环利用，减少一次性用品消耗；三是推进绿色出行与绿色采购，优先选用节能环保办公设备与低碳产品，鼓励员工绿色通勤、公务出行集约化；四是完善能耗监测与分析机制，将节约指标纳入日常管理，持续提升资源利用效率，稳步降低办公场景碳排放与能源资源消耗。

#### （四）环境议题评估

本行建立利益相关方环境议题评估机制，针对股东、投资者关注的绿色投融资效益与风险，雇员关心的绿色业务发展与培训，社会公众聚焦的生态赋能成效等议题，积极开展调研梳理与影响评估。与外包等第三方机构合作中，围绕能源消耗与碳排放采取管理措施，在合作准入阶段，将节能降碳、绿色运营要求纳入服务采购标准，优先选择具备低碳管理能力的服务商；在服务过程中，明确外包人员办公区域用电、用水、耗材使用等行为规范，推行绿色保洁、低能耗作业方式；建立日常监督与考核机制，将碳排放控制、资源节约执行情况纳入服务评价，定期开展节能提醒与低碳培训，共同降低运营环节的综合碳排放。

#### （五）政策贯彻落实

本行严格贯彻国家绿色金融、“双碳”及黑龙江省生态振兴、绿色产业发展等环境政策法规与标准要求，将政策落实融入投融资活动与自身运营全流程。投融资方面，对标《绿色金融支持项目目录（2025年版）》划定授信导向，把环境合规作为项目准入核心

要件，严控“两高”行业投放，确保信贷资源精准对接政策支持绿色领域。自身运营方面，严格遵守节能、节水、碳排放、固废处理等相关规定，持续推进节能改造、绿色办公、垃圾分类和资源节约利用，加强对外包服务单位的环境管理，确保办公经营全过程符合环境政策标准要求。

## 五、可持续相关风险与机遇

本行持续强化全面风险统筹管理，不断健全与发展战略相匹配的全面风险管理体系，通过完善制度流程、厚植风险文化、优化应对策略、创新风控手段，以更加专业、有效的风险管理助力价值创造、赋能绿色金融发展，积极应对可持续发展相关风险与机遇。

### （一）风险与机遇描述

本行通过行业分析识别不同周期的可持续相关风险与机遇。短期风险主要为部分传统高碳客户转型进度不及预期带来的信贷资产风险，源于企业低碳技术改造成本高、落地慢；中期风险为区域极端天气引发的物理风险，或对涉农、基建类信贷项目产生影响；长期风险为双碳政策深化下高耗能行业信贷敞口收缩压力。机遇方面，短期依托区域绿色项目储备实现信贷规模增长，中期借力全省生态振兴规划拓展生态金融业务，长期可依托低碳转型趋势打造特色绿色金融服务体系，抢占区域绿色金融市场先机。针对可持续相关风险，建立全流程风险管控体系：投前阶段强化对高碳资产的风险排查，限制高污染、高耗能项目投资；投中阶段通过动态

监测政策变化、企业经营状况等因素，及时预警潜在风险；投后阶段针对风险信号采取减持、退出、风险对冲等处置措施。

可持续相关风险与机遇对本行投融资业务的影响集中于信贷投放、客户结构及产品创新环节，价值链端则影响合作机构筛选与业务协同模式。风险集中在省内传统高碳产业集聚区域，如煤化工、传统制造领域的信贷资产，及涉农信贷中易受极端天气影响的县域项目。此类资产可能面临政策限制、市场需求萎缩导致的估值波动，以及企业环保合规成本上升引发的信用风险上升等问题，对业务收益稳定性与资产质量造成潜在影响。机遇则集中于省内清洁能源、生态修复、绿色农业等政策支持领域，重点分布在三江平原、松嫩平原等生态保护核心区，以及新能源产业布局集中的地市，相关绿色项目的投融资需求持续释放，成为本行信贷业务增长的核心发力点。

针对绿色发展机遇，本行推出特色绿色信贷产品、开辟审批绿色通道、建立绿色项目储备库，全年绿色投融资规模超额完成目标。绿色债券、低碳项目投融资、绿色同业合作等领域具有政策支持力度大、发展潜力足、环境效益显著的特点，本行重点布局东北地区绿色产业项目与国家级绿色金融创新产品，包括黑龙江省本土绿色产业龙头企业债券、绿色资产支持证券等，通过精准布局把握区域绿色发展机遇。当前本行组建绿色金融专业团队支撑业务发展，未来计划进一步加大绿色金融研发投入，增设区域绿色金融服务网点，持续充实专业队伍，保障绿色金融业务稳步拓展。

可持续相关风险对本行财务层面的潜在影响主要为高碳客户转型滞后可能引致的信贷资产减值，增加资产减值损失；机遇则通过绿色信贷规模增长、差异化定价提升利息收入，同时绿色金融品牌建设助力拓展中间业务，增厚财务业绩。现金流方面，绿色项目信贷投放带来稳定的利息现金流入，高碳资产风险则可能影响资金回收效率。本行已将可持续发展纳入年度财务规划，在信贷额度分配、成本核算、利润目标制定中充分考量绿色金融业务贡献，同步计提提高碳资产风险准备金，实现风险与机遇的财务统筹管理。

短期来看，本行加大绿色信贷投放与专业团队建设，绿色信贷规模的增长将带动利息收入稳步提升，财务业绩保持平稳增长，资产负债结构随绿色信贷占比提升持续优化。中期来看，绿色金融产品体系日趋完善，客户结构持续优化，绿色投融资业务的规模效应逐步显现，利息收入与中间业务收入双增长，现金流流入更加稳定，财务盈利能力与抗风险能力进一步增强。长期来看，随着全行绿色金融战略深度落地，特色业务模式形成核心竞争力，资产质量保持优良，财务状况将实现高质量可持续发展，为全行长期经营发展筑牢财务基础。

## （二）气候变化风险管理

本行已将绿色金融纳入战略发展规划，优化信贷与投资结构，加强金融业务布局，加大绿色、低碳、环保产业支持力度，提升气候适应能力与经营韧性。

本行面临的物理风险主要是极端天气、洪涝、高温等事件可

能导致抵质押物损毁、客户经营中断、信贷违约率上升，影响分支机构运营连续性与资产安全；长期气候变迁引发区域产业结构变化，对区域信贷投放与资产质量形成中长期压力。

本行面临的转型风险主要是碳达峰碳中和政策收紧、环保标准提升、碳定价机制推进，导致高耗能、高排放行业经营承压、资产价值重估，带来信用风险与集中度风险；低碳技术迭代、市场偏好转变，对传统信贷业务与投资组合形成转型挑战。

本行制定了《龙江银行总体应急预案》《龙江银行突发事件应急预案管理规定》《龙江银行应对突发事件金融服务管理办法》等制度，针对突发事件，建立突发事件应对工作机制，并将突发事件应对管理纳入全面风险管理体系，建立业务连续性预案，保障系统、网点与服务稳定，降低物理风险冲击，根据事件的严重程度，按规定进行报告和披露。

### （三）生物多样性管理

本行针对直接风险，通过项目实地调研、环境合规资料核查，识别土地退化、水资源压力、生物栖息地破坏等问题，重点关注采矿、农业、基建类项目的土地利用及水资源消耗情况；针对间接风险，梳理投融资客户供应链体系，识别其对森林、水源、土壤等自然资本的依赖程度，排查供应链上游企业生态破坏可能引发的传导风险。同时结合区域生态特征，建立黑龙江省本地自然风险特征清单，将风险识别纳入项目准入与贷后管理核心环节，实现自然相关风险的精准识别与提前预警。

本行投资组合涉及农业、采矿等高自然风险行业的资产中农业类资产主要依托耕地、水资源等生态系统服务开展经营，本行在投融资过程中严格要求相关企业落实生态保护措施，农业项目重点管控化肥农药使用、水土保持情况，最大限度降低资产运营对生态系统的负面影响，保障生态系统服务的可持续性。

选取本行贷款余额占比前五的行业，对自然相关依赖与影响按五个等级划分，分别是VH（非常高）、H（高）、M（中等）、L（低）、VL（非常低），形成自然相关依赖与影响如下表：

**表 1：自然相关依赖**

行业		自然相关依赖												贷款余额占比
		气候调节服务	固体废物修复	风暴减缓服务	暴雨模式调节服务	土壤与沉积物	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	
电力、热力、燃气及水生产和供应业	电力、热力生产和供应业	VH	H	H	VH	M	M	VH	H	VH	VH	VH	L	40.15%
	燃气生产和供应业	M	L	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	0.08%
	水的生产和供应业	VH	M	H	VH	H	M	VH	M	VH	VH	VH	L	0.21%
房地产业	房地产业	H	H	H	VH	H	L	M	M	M	H	H	M	3.73%
制造业	农副食品加工业	M	H	M	H	M	M	H	M	M	M	M	L	1.88%
	食品制造业	M	M	L	M	L	L	M	L	L	M	L	L	0
	酒、饮料和酒精茶制造业	M	M	L	M	L	L	M	L	L	M	L	L	0
	烟草制品业	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
	纺织业	M	M	L	M	L	L	M	L	L	M	L	L	0

	纺织服装、服饰业	M	M	L	M	L	L	M	L	L	M	L	L	0
	皮革、皮毛、羽毛及其制品和制鞋业	M	M	L	M	L	L	M	L	L	M	L	L	0
	木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	M	H	M	M	M	L	M	M	M	M	L	L	0
	家具制造业	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
	造纸和纸制品业	M	VH	L	M	M	L	H	H	VH	M	L	M	0
	印刷和记录媒介复制业	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
	文教、工美、体育和娱乐用品制造业	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
	石油、煤炭及其他燃料加工业	M	VH	L	M	H	L	H	VH	VH	M	L	M	0.30%
	化学原料和化学制品制造业	M	VH	M	H	VH	M	H	H	H	M	M	L	13.55%
	医药制造业	M	H	L	M	M	L	H	M	M	M	L	L	0
	化学纤维制造业	M	VH	L	M	M	L	H	H	M	M	L	M	0
	橡胶和塑料制品业	M	VH	L	M	M	L	H	H	M	M	L	M	0.07%
	非金属矿物制品业	M	VH	H	VH	VH	L	M	H	M	M	H	L	0
	黑色金属冶炼和压延加工业	M	VH	M	M	VH	L	H	H	M	M	M	L	2.60%
	有色金属冶炼和压延加工业	M	VH	M	M	VH	L	H	H	M	M	M	L	0
	金属制品业	M	M	L	M	M	L	M	L	L	M	L	L	0
	通用设备制造业	M	M	L	M	M	L	M	L	L	M	L	L	0.05%
	专用设备制造业	M	M	L	M	M	L	M	L	L	M	L	L	0
	汽车制造业	M	M	L	M	M	L	M	L	L	M	L	L	0
	铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	M	M	L	M	M	L	M	L	L	M	L	L	0
	电气机械和器材制造业	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
	计算机、通信和其他电子设备制造业	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
	仪器仪表制造业	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
	其他制造业	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
	废弃资源综合利用业	H	VH	L	M	H	L	M	H	VH	M	L	M	9.69%
	金属制品、机械和设备修理业	L	M	L	L	L	L	L	L	L	L	L	L	0
农、林、	农业	VH	M	H	VH	VH	H	H	M	VH	H	H	VL	0.67%

牧、渔业	林业	VH	M	M	VH	VH	H	H	M	VH	M	H	VL	0
	畜牧业	M	M	H	VH	M	M	H	M	VH	H	M	VL	0
	渔业	VH	VH	H	VH	VH	H	H	L	VH	H	M	/	0
	农、林、牧、渔专业及辅助性活动	L	VL	L	VH	M	L	H	VL	VH	M	L	VL	0
租赁和商务服务业	租赁业	L	L	M	M	L	L	L	VL	L	M	L	M	0
	商务服务业	VL	L	L	L	L	L	L	VL	L	L	L	L	16.67%

表 2：自然相关影响

行业		自然相关影响										贷款余额占比
		土地利用	淡水使用	水资源利用	温室气体排放	非温室气体空气污染物排放	有毒污染物水土排放	营养污染物水土排放	固体废物排放	入侵物种引入	干扰活动（噪音、光线）	
电力、热力、燃气及水生产和供应业	电力、热力生产和供应业	H	VH	VH	VH	VH	H	M	H	L	M	40.15%
	燃气生产和供应业	M	M	M	H	M	L	L	M	L	L	0.08%
	水的生产和供应业	L	VH	VH	M	M	L	L	M	L	L	0.21%
房地产业	房地产业	VH	M	M	M	M	L	L	M	L	H	3.73%
制造业	农副食品加工业	M	H	H	M	M	M	VH	M	L	L	1.88%
	食品制造业	M	H	H	M	M	M	M	M	L	L	0
	酒、饮料和酒精茶制造业	M	VH	VH	M	M	M	M	M	L	L	0
	烟草制品业	L	M	M	M	M	L	L	M	L	L	0
	纺织业	M	VH	VH	M	H	M	M	M	L	L	0
	纺织服装、服饰业	M	M	M	M	M	L	L	M	L	L	0
	皮革、皮毛、羽毛及其制品和制鞋业	M	M	M	M	H	VH	L	VH	L	L	0

	木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	H	M	M	M	M	L	L	M	L	L	0
	家具制造业	M	L	L	M	M	L	L	M	L	L	0
	造纸和纸制品业	M	VH	VH	M	H	H	M	VH	L	M	0
	印刷和记录媒介复制业	L	M	L	M	M	L	L	M	L	L	0
	文教、工美、体育和娱乐用品制造业	L	M	L	M	M	L	L	M	L	L	0
	石油、煤炭及其他燃料加工业	M	M	M	VH	VH	VH	L	VH	L	M	0.30%
	化学原料和化学制品制造业	M	VH	VH	VH	VH	VH	M	VH	L	M	13.55%
	医药制造业	M	H	H	M	H	M	M	M	L	L	0
	化学纤维制造业	M	H	H	VH	VH	H	M	VH	L	M	0
	橡胶和塑料制品业	M	M	M	M	VH	H	L	VH	L	M	0.07%
	非金属矿物制品业	VH	M	M	VH	VH	M	L	VH	L	M	0
	黑色金属冶炼和压延加工业	M	VH	VH	VH	VH	VH	L	VH	L	M	2.60%
	有色金属冶炼和压延加工业	M	VH	VH	VH	VH	VH	L	VH	L	M	0
	金属制品业	M	M	M	M	M	L	L	M	L	L	0
	通用设备制造业	M	M	M	M	M	L	L	M	L	L	0.05%
	专用设备制造业	M	M	M	M	M	L	L	M	L	L	0
	汽车制造业	M	M	M	M	M	L	L	M	L	L	0
	铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	M	M	M	M	M	L	L	M	L	L	0
	电气机械和器材制造业	L	M	L	M	M	L	L	M	L	L	0
	计算机、通信和其他电子设备制造业	L	H	H	M	M	M	L	VH	L	L	0
	仪器仪表制造业	L	L	L	M	M	L	L	M	L	L	0
	其他制造业	L	M	L	M	M	L	L	M	L	L	0
	废弃资源综合利用业	L	L	L	L	H	M	L	VH	L	M	9.69%
	金属制品、机械和设备修理业	L	M	L	M	M	L	L	M	L	L	0
农、林、牧、渔业	农业	H	H	VH	M	H	H	H	VH	M	M	0.67%
	林业	VH	M	M	M	VH	H	H	L	H	H	0
	畜牧业	H	H	H	H	H	H	VH	VH	M	M	0
	渔业	M	H	M	M	M	H	H	H	H	M	0

	农、林、牧、渔专业及辅助性活动	H	VL	VH	L	M	M	VH	L	L	M	0
租赁和商务服务业	租赁业	L	L	L	L	L	L	L	L	L	M	0
	商务服务业	L	L	L	L	L	L	L	L	VL	L	16.67%

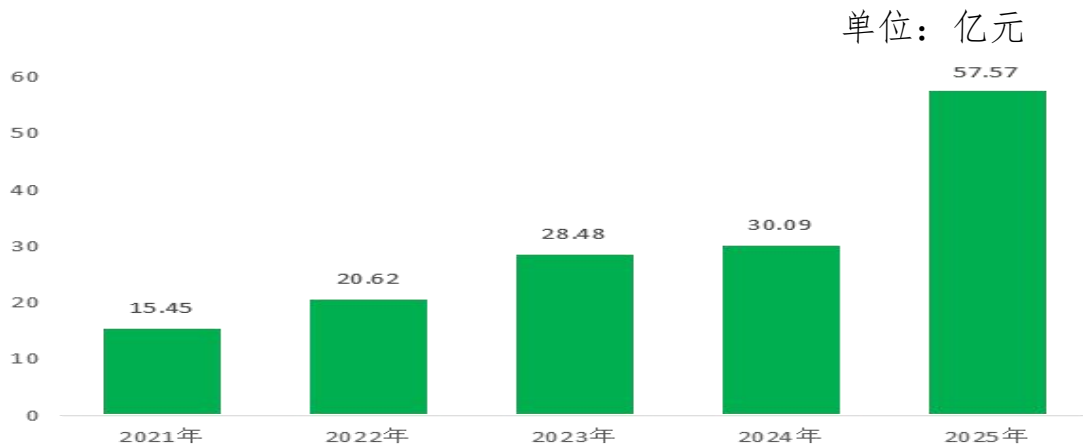
## 六、投融资活动可持续信息

本行积极响应做好绿色金融大文章的发展要求，围绕绿色低碳转型路径，打造绿色金融产品服务体系，聚焦绿色金融重点行业、重点客户和重点场景，推动绿色信贷规模稳步增长、结构持续优化、服务质效显著提升，为区域绿色低碳转型注入金融活水。

### （一）绿色信贷对可持续发展的影响

本行持续优化资产结构，2025年末绿色信贷余额57.57亿元，同比增长91.46%，重点投向清洁能源、生态修复、绿色农业、节能环保等领域。绿色信贷业务通过精准对接区域绿色产业发展需求，助力传统产业低碳转型、新兴绿色产业培育，有效推动区域能源结构优化、生态环境质量改善，同时带动产业链上下游企业践行绿色发展理念，实现金融资源与可持续发展的深度融合，以投融资杠杆撬动区域经济绿色低碳高质量发展。

图 1：绿色信贷余额增长情况



本行精准识别容易受气候相关转型风险影响的资产，主要集中于煤化工、传统制造、火电等高耗能行业，2025年末相关资产余额19.03亿元。针对此类资产，本行已建立动态监测机制，密切跟踪国家碳减排政策、行业转型要求及企业低碳改造进展，通过设定授信限额、调整定价策略、推动客户转型等方式，逐步降低高转型风险资产敞口，同时引导相关企业加快节能改造、技术升级，提升应对气候转型风险的能力，确保资产质量稳定。

本行根据绿色信贷项目数据可得性和数据质量实际情况，对信贷支持项目的环境效益进行测算。测算范围涵盖折合减排标准煤、折合减排二氧化碳当量、折合减排化学需氧量、折合减排氨氮、折合减排二氧化硫、折合减排氮氧化物、折合减排节水、折合减排细颗粒物、折合减排总氮、折合减排总磷等10项指标。按照不同行业及项目涉及的环境效益类型，采用差异化的折算方式进行具体计算，并以此作为行内绿色信贷项目的环境效益测算标准。具体环境效益实现情况如下：

**表 3：2025 年绿色信贷环境效益情况表**

单位：吨

节能减排指标	减排量
折合减排标准煤	1,393,136.74
折合减排二氧化碳当量	1,996,821.34
折合减排化学需氧量	16,121.57
折合减排氨氮	21.56
折合减排二氧化硫	15,467.55
折合减排氮氧化物	5,372.54

折合减排节水	313,210.98
折合减排细颗粒物	22,630.08
折合减排总氮	212.22
折合减排总磷	126.58

本行投资组合对生物多样性存在正向与潜在影响并存的情况，整体以正向引导为主。直接影响方面，对生态修复、湿地保护、绿色农业等项目的投融资直接助力区域生物栖息地修复、物种保护；绿色农业项目推动生态种植、养殖模式普及，减少农业面源污染对生物多样性的破坏。间接影响方面，部分工业、采矿类投资项目若运营不当，可能存在土地破坏、水资源污染等潜在风险，本行通过严格的贷后管理，要求企业落实生态保护措施，将此类潜在负面影响降至最低，同时引导相关企业开展生物多样性保护实践，推动投资组合对生物多样性的综合影响持续优化。

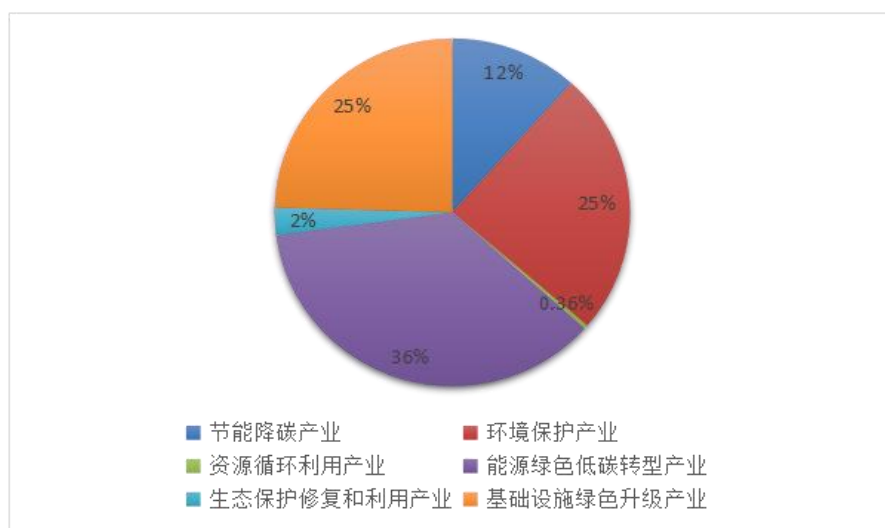
本行针对可持续风险较高的重点客户，结合国家环境法规、行业标准及区域生态特征，搭建了环境风险评估体系，核心维度包括环境合规性、气候转型风险、自然相关风险、环境效益、环境风险管理能力五大方面，将客户划分为低、中、高、极高四个风险等级。

## （二）绿色信贷的环境效益

2025年，本行严格参照《绿色金融支持项目目录（2025年版）》统计口径开展绿色贷款业务，全年绿色贷款余额较年初实现大幅增长，余额达57.57亿元，较上年增长27.5亿元，增幅91.46%。其中：节能降碳产业余额6.72亿元，环境保护产业余额14.17亿元，

资源循环利用产业余额 0.21 亿元，能源绿色低碳转型产业余额 20.86 亿元，生态保护修复和利用产业余额 1.47 亿元，基础设施绿色升级产业余额 14.14 亿元。

图 2：绿色信贷产业占比情况



本行授信指导意见业务投向领域中，将绿色金融纳入优先支持类业务，积极发挥服务支持区域绿色发展作用，拓展绿色产业信贷投放，加大新能源产业、节能环保产业、基础设施绿色升级。加强定价与抵质押率政策支持，落实差异化定价机制，对于符合标准的绿色项目贷款，在 LPR 基础上实施优惠利率定价。绿色信贷对公业务厂房、设备抵押率较其他类型客户高 10%，对符合星级绿色建筑、超低能耗建筑、装配式建筑的住房按揭贷款，首套房首付比例最低为 15%，二套房首付比例最低为 25%。对标政策导向，紧跟人民银行、金融监督管理局及省地方政策要求，对接全省绿色项目清单、重点生态工程、传统产业绿色转型目录，确保信贷资源精准投向合规领域。

## 七、自身运营可持续相关信息

推动绿色运营、促进节能减排是本行践行可持续发展理念和体现社会责任的重要表现，本行持续完善相关管理机制并实施了一系列节能减排举措，推动绿色发展理念在经营管理各环节落地见效，努力实现经济效益与环境效益的协调发展。

### （一）自身运营活动的碳排放信息

表 4: 自身运营活动产生的直接碳排放

披露事项	消耗总量	人均消耗	碳排放 (tCO <sub>2</sub> )	人均碳排放 (tCO <sub>2</sub> /人)
机构自有交通工具所消耗的燃油(升)	89,502.26	18.02	198.78	0.04
机构自有经营食堂天然气消耗(立方米)	38,481.7	7.75	83.2	0.02
机构自有经营食堂液化石油气(吨)	4.05	0.0008	11.84	0.002

表 5: 自身运营活动产生的间接碳排放

披露事项	消耗总量	人均消耗	碳排放 (tCO <sub>2</sub> )	人均碳排放 (tCO <sub>2</sub> /人)
营业、办公活动所消耗的电力(万千瓦时)	1,010.66	0.2	6,076.09	1.22
营业、办公活动所购入的热力(吉焦)	94,490	19.03	10,393.9	2.09

### （二）自身运营活动的其他环境信息

表 6: 自身运营活动的资源消耗

披露事项	消耗总量	人均消耗
营业、办公活动所消耗的水(吨)	257,367.28	51.83

营业、办公活动 所消耗的纸张（吨）	117.06	0.02
----------------------	--------	------

注：统计口径为龙江银行全行范围，总人数为 4,966 人，数据来源为相关部门统计台账。

### （三）自身运营活动废弃物情况

报告期内，本行电子设备报废工作严格依据《龙江银行 IT 电子设备管理办法》相关规定执行，全程合规有序。近三年，本行经营活动产生的废弃物主要为电子信息产品（办公电脑、显示器、笔记本电脑、打印机、服务器等）和非电子信息办公耗材等，产生量总体平稳，无异常波动。所有报废电子信息产品、非电子信息产品及办公废弃物均严格按照制度要求，实行专区集中暂存、专人负责管理，未发生擅自处置、随意丢弃等违规行为，未引发环境污染事件及安全隐患问题，废弃物管理规范可控。

### （四）自身运营活动对生物多样性的影响

将生物多样性保护融入网点规划建设全流程。选址方面统筹全行网点布局，聚焦省内核心及协同区域，坚决避开生态敏感区域，优先选择城镇建成区，从源头防范生态破坏。网点迁址、原址改造项目全面使用节能环保材料，优化材料选型，科学设计管控，减少光污染及生态环境影响。严把供应商准入和材料进场关，核查各类质量环保证明并严格验收复检，明确供应商生态责任，推动供应链协同守护生物多样性。

经营场所的能源、水资源及纸张消耗，会通过碳排放、资源耗用等间接影响生态环境与生物栖息地；采购办公物资、耗材及建材等，也会通过供应链对生物多样性产生传导性影响。

## 八、绿色金融研究实践

将绿色信贷纳入全面风险管理，建立“激励有效、约束有力”的治理体系。一是完善绩效考核机制。本行将绿色信贷纳入全行绩效考核指标体系，《龙江银行机构绩效考核管理手册（2025）》中明确在“重点领域与社会责任”处将其列入考核范畴，并细化具体考核分值和比重引导全行绿色发展共识和业务主导方向。通过定期通报各分行绿色信贷数据排名，提高全行开展绿色信贷业务的营销积极性，促进本行绿色信贷稳步发展。二是强化专业能力和责任落实。开展绿色金融专题培训，确保客户经理熟悉绿色建筑评价体系，压实“了解你的客户绿色属性”。按月统计各分行绿色信贷数据排名，对出现“漂绿”风险的业务追究相关人员责任，确保绿色信贷高质量发展。三是政银企协同。联合地方发改、生态环境、林草、水务等部门，开展绿色项目融资对接，精准匹配资金需求，推动重点绿色项目落地见效。

围绕绿色债券投资策略、区域绿色产业投融资机遇等核心主题开展专项研究，结合黑龙江省寒地绿色产业特色与金融市场业务实际，系统开展课题研究工作。研究内容涵盖绿色债券市场趋势分析、寒地绿色产业发展前景与融资需求、气候风险计量与管理方法、绿色金融产品创新方向等多个维度，形成多份高质量研究报告。这些研究成果为本行绿色资产配置优化、绿色业务布局调整、风险管控策略完善等提供了专业支撑，有效提升了业务决策的科学性与前瞻性。并将绿色债券投资策略研究成果融入资产

配置模型，在战略定位上，通过科学预测市场趋势和自身发展能力，合理确定各阶段的投资规模，以实现投资组合的多元化。

## 九、典型案例

**\*\***公司在本行授信审批 3,300 万元流动资金循环贷款业务，现已全部发放完毕，贷款用途为从能源公司购买余热，用于居民和商户供暖，经审查认定为绿色贷款。按照供热行业发展新形势和政府对燃煤锅炉撤并整合、提升供热保障能力、实现节能环保供热的总体要求，推进小锅炉撤并、老旧管网更新改造，达到集中环保供热，年减少煤炭使用量 4.4 万吨。企业从发电厂购热，由一次管网到热力站，经热力站转换温度、压力、流量等参数，分配、控制及计量供给热用户。

热电联产供热改造后，有效提升了供热质量，保障供热区用户室温，减少燃煤供热排放，有利于资源有效利用，促进节能减排和环保指标优化，减少对周边环境的污染，改善居民生活环境质量，符合和谐社会要求。