重慶三峽銀行
CHONGQING THREE GORGES BANK

2022
年度社会责任报告

2022 Corporate Social Responsibility Report

重慶三峽銀行
CHONGQING THREE GORGES BANK

电话：023-88890985
邮政编码：400000
网址：http://www.ccqtgb.com

重慶三峽銀行
CHONGQING THREE GORGES BANK

一 / 切 / 为 / 你 / 着 / 想

JUST FOR YOU

目录

CONTENTS

01 关于本行

(一) 本行简介 —— 03
(二) 党建引领 —— 04
(三) 公司治理 —— 07
(四) 风险合规 —— 08
(五) 本行荣誉 —— 10

02 履行经济责任 支持实体经济

(一) 支持成渝地区双城经济圈建设 —— 14
(二) 支持库区经济社会发展 —— 15
(三) 支持重点行业企业发展 —— 15
(四) 支持民营、小微企业发展 —— 16

03 履行社会责任 服务社会发展

(一) 支持乡村振兴战略 —— 20
(二) 提升客户服务品质 —— 24
(三) 支持民生事业发展 —— 27
(四) 关爱员工健康成长 —— 29
(五) 参与社会公益活动 —— 33
(六) 助力疫情精准防控 —— 35

04 履行环境责任 保护生态环境

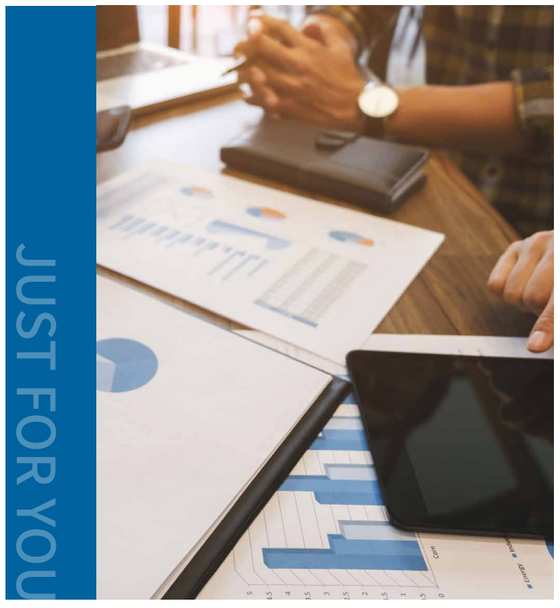
(一) 聚焦绿色金融 —— 38
(二) 倡导绿色办公 —— 41
(三) 发展金融科技 —— 42

05 展望未来

展望未来 —— 45

01 关于本行

(一)本行简介



重庆三峡银行成立于2008年，是重庆市市属国有重点企业。成立以来，始终牢记“立足库区、服务重庆”的定位和使命，在市委、市政府的坚强领导下，在主管监管部门指导支持下，秉持“一切为你着想”的服务理念，全力推进高质量发展，经营效益持续向好，综合实力不断增强，先后荣获“全国五一劳动奖状”“重庆市五一劳动奖状”“全国支持中小企业发展十佳商业银行”“金融科技工作先进单位”等荣誉。

2022年，本行坚守城商行服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民“三个定位”，聚焦落实双城、双碳、双循环“三大战略”，积极布局大零售、大数据、大产业“三大领域”，着力打造研究型、创新型、生态型“三型银行”，强力推进服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革“三项任务”，经营发展保持稳健态势。截至2022年末，资产总额2629.14亿元，负债总额2417.30亿元，各项存款余额1729.64亿元，各项贷款余额1363.78亿元，存贷款增速均呈两位数增长；分支机构87个，覆盖重庆市所有区县；在英国《银行家》杂志发布的“2022年全球银行1000强榜单”中，名列第418位；在中国银行业协会发布的“2022年中国银行业100强”榜单中，名列第93位，行业竞争力、社会影响力稳步提升。

五张“施工图”

3个定位	3大战略	3大领域	3型银行	3项任务
服务地方经济 服务中小企业 服务城乡居民	双城 双碳 双循环	大零售 大数据 大产业	研究型 创新型 生态型	服务实体经济 防控金融风险 深化金融改革

分支机构	全球银行1000强	中国银行业100强
87个	第418位	第93位

(二)党建引领

党员丁婉秋同志作为江津双福街道党史宣讲员，讲述冉钧烈士英雄事迹

一是加强党的领导。

党建工作与公司治理深度融合，将党建要求写入公司章程，推动党委会讨论决定及前置研究讨论事项、董事会决策事项、行长办公会审议事项及“三重一大”事项清单四表合一，进一步明晰党委、董事会、高级管理层各责任主体权责边界，将党的领导贯穿于全行经营管理各个方面。

党员**733**名　占比超**30%**　**2**个党委　**81**个党支部　党员先锋岗**175**个

二是全面从严治党。

完善全面从严治党主体责任压力传导机制，推动管党治党责任层层落地落实，着力构建扎实有效的党建工作责任体系，形成一级抓一级、层层抓落实的工作格局。严明政治纪律和政治规矩，强化干部监督管理，筑牢中央八项规定堤坝，涵养良好政治生态。

三是构筑坚强战斗堡垒。

截至2022年末，全行共有党员733名，占比超30%；设有2个党委、81个党支部，实现了党的组织和工作全覆盖。各党支部认真组织开展“三会一课”、主题党日活动1000余次，创建5个“四强四好”党支部，凝聚力、战斗力持续增强。成功上线“智慧党建”系统一期工程，全行党建工作数字化、信息化水平有效提升。

四是锻造过硬人才队伍。

坚持党管干部、党管人才，在解决群众的“急难愁盼”中磨砺干部员工干事创业、服务群众的本领。设立党员先锋岗175个，在网点厅堂、柜面金融等服务中发挥党员先锋模范作用，引领全行客户服务水平持续提升。

基层党组织成立由青年党员组成的青年突击队，为实体经济、乡村振兴等领域提供便捷高效金融服务

巴南支行党支部联合总行计划财务部党支部、中国人民财产保险股份有限公司巴南支公司党支部开展“联学共建谱新篇、凝心聚力促发展”主题党日活动

(三)公司治理

一是健全公司治理机制。

本行股东大会、董事会、监事会、高级管理层职责边界清晰、权责分明、独立运行、相互协调、规范运行，形成高效运转的现代化公司治理格局。2022年共召开年度股东大会1次、临时股东大会2次，审议议案15项；召开董事会例会4次、董事会临时会议6次，审议议案71项；董事会各专委会累计召开会议29次，审议议案111项。

二是强化战略动态管理。

优化战略执行监督评估机制和战略发展委员会工作机制，保障董事会和经营层间良性互动。坚持战略执行后评估，针对性改进完善，有效提升战略执行成效。

三是提升股权管理水平。

遵循分类管理、资质优良、关系清晰、权责明确、公开透明原则，严格加强股东股权管理，保障公司治理成效充分发挥。

四是规范关联交易管理。

对标对表监管新规，建立健全关联交易管理机制和工作体系。保障关联交易定价公允，交易条件不优于非关联方同类交易，切实维护本行、股东和其他利益相关者利益。

五是推动银行管理改革。

顺利实现国企改革三年行动“铃响交卷”，18项任务全面完成，落地经理层契约化和任期制管理机制，建立市场化薪酬激励约束制度，职务能上能下、人员能进能出、收入能增能减的“六能”机制常态化运行。完成自成立以来规模最大、范围最广的组织架构改革，构建起12家一级支行、下辖25家二级支行的主城经营机构管理体系，有效整合优势资源，增强了市场竞争力。

JUST FOR YOU

(四)风险合规

1.风险管理

一是全面风险管理扎实有效。

培育稳健风险文化，“横到边、竖到底”的矩阵式风险管理架构已经形成；强化风险偏好及限额管理，健全应急管理体系，运用各种风险管理工具，发挥风险经理监督作用，强化风险识别评估，全面、全员、全流程的风险管理体系持续完善。

二是重点风险管理持续强化。

加强准入管理，严格贷后管理，加强清收化解，信用风险管理基础持续夯实。提升日常管理精细化水平，构建多元化主动负债格局，全行流动性合理充裕。以新核心系统投产为契机，推动老旧系统改造升级，扎实做好信息系统运维管理、重保工作，信息科技风险管理质效不断提升。

2.内控合规

一是扎实开展“内控合规管理提升年活动”。

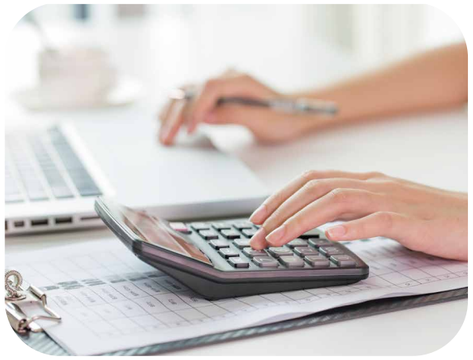
清单化、体系化推动监管意见整改落实，立改废制度154项；优化升级员工行为预警系统等4个系统，大数据赋能加强员工行为管理；积极开展普法宣传，持续提升全员底线思维和规矩意识；细化案防工作标准，制定19方面、47项具体措施。全行内控合规的长效机制、制度体系、操作流程、问题整改、案件处置、合规文化建设等六大领域取得长足进步。

二是逐步构建合规管理“网格化”体系。

持续培育合规文化，开展内控合规、法治专题培训70余次，受众3.3万人次。制定“合规管理网格化”工作方案，促进党建、合规、发展有效融合。发挥三道防线作用，开展审计项目75项，审计时效前移、有力查堵风险漏洞。

三是高效推进反洗钱工作。

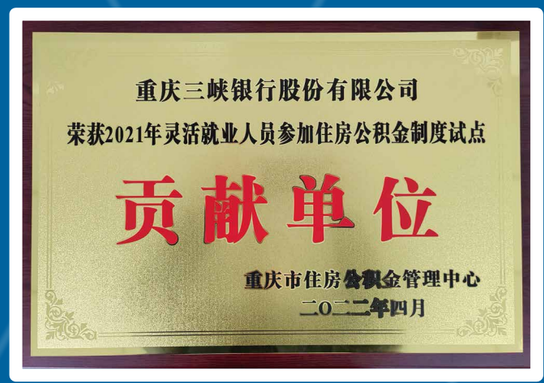
健全完善反洗钱管理体系，优化升级反洗钱工作平台及名单监控系统，强化客户尽调服务水平，高质量完成洗钱风险自评估工作，洗钱风险管理主动性和有效性稳步提升。



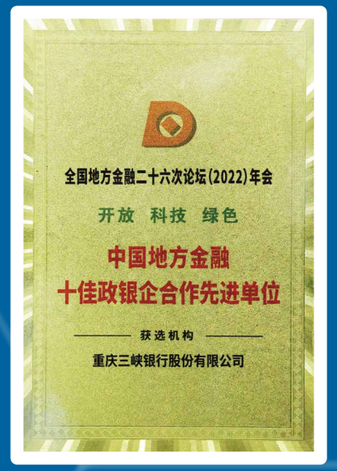
（五）本行荣誉

序号	报告期获奖名称	颁发机构
1	2022DAMA中国数据治理年度评选 数据治理最佳实践奖	国际数据管理协会
2	人力资源数字化转型 最佳团队奖、最佳实践奖	2022HRTechChina 中国人力资源科技年度峰会
3	2022年度重庆责任企业巡礼暨年度典型 案例征集活动社会责任典型项目	重庆市委宣传部、市科技局、市经信委、 市国资委、市工商联、重庆日报报业集团
4	十佳全民阅读推广示范单位	重庆市委宣传部
5	2021年反洗钱风险评估及研究表现优秀机构 2021年度重点可疑交易报告及配合反洗钱调查优秀机构	人行重庆营管部
6	2021年存款保险宣传工作先进银行	人行重庆营管部
7	2021年度支付系统运行维护先进集体	人行重庆营管部
8	2022年重庆金融城域网 网络攻防演练三等奖	人行重庆营管部
9	银行业保险业2022年清廉金融文化 知识竞赛优秀组织奖	重庆银保监局
10	年度社会责任先进单位（绿色金融奖）	重庆市银行业协会
11	重庆金融系统银行理财业务技能竞赛团体三等奖、 最佳组织奖	重庆金融工会、重庆市银行业协会
12	“我为群众办实事”风险中性 最佳推广银行奖	重庆市银行外汇与跨境人民币 业务自律机制
13	2021年灵活就业人员参加住房公积金制度试点贡献单位	重庆市住房公积金管理中心
14	A型和谐劳动关系企业	重庆市万州区人力资源和社会保障局
15	2022年度城市金融服务优秀案例 十大网络影响力优秀案例奖、营销创新优秀案例奖、金融 科技创新优秀案例奖	城银清算服务有限责任公司

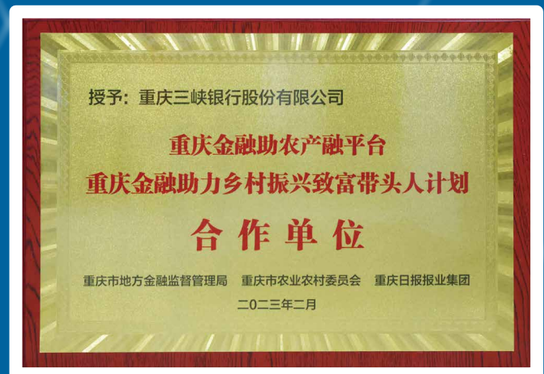
重庆市银行业2021年度
社会责任先进单位绿色金融奖
重庆市银行业协会
二〇二二年八月


重庆三峡银行股份有限公司
荣获2021年灵活就业人员参加住房公积金制度试点
贡献单位
重庆市住房公积金管理中心
二〇二二年四月

荣誉证书
HONORARY CREDENTIAL
DAMA China
颁此证书颁发给
this certificate is presented to
重庆三峡银行股份有限公司
数据治理最佳实践奖
时间：2022/12/3
DAMA中国主席


全国地方金融二十六次论坛(2022)年会
开放 科技 绿色
中国地方金融
十佳政银企合作先进单位
获选机构
重庆三峡银行股份有限公司

川渝银行业保险业
清廉金融文化知识竞赛重庆赛区
优秀组织奖
重庆市银行业协会 重庆市保险行业协会 重庆市保险中介行业协会
二〇二二年十月


授予：重庆三峡银行股份有限公司
重庆金融助农产融平台
重庆金融助力乡村振兴致富带头人计划
合作单位
重庆市地方金融监督管理局 重庆市农业农村委员会 重庆日报报业集团
二〇二三年二月

重庆三峡银行股份有限公司
2022重庆服务业企业100强
重庆市企业联合会（企业家协会）
二〇二二年九月

重庆三峡银行股份有限公司
2022重庆企业100强
重庆市企业联合会（企业家协会）
二〇二二年九月

2022年度城市金融服务优秀案例评选
重庆三峡银行
数智化营销地图项目
荣获
营销创新优秀案例奖
CCBC 城银清算服务有限责任公司
CITY COMMERCIAL BANKS CLEARING CO., LTD.

聚焦国家重大战略，融入全市发展大局，全力服务成渝地区双城经济圈建设、库区经济社会发展、重点行业企业发展、民营小微企业发展等领域，向实体经济注入金融“活水”。

02 履行经济责任 支持实体经济

(一) 支持成渝地区双城经济圈建设

一是主动对接，服务重点区域。

与川渝高竹新区等8个成渝地区双城经济圈区县签订战略合作协议，推动金融服务与各区县战略规划深度融合。

二是同频共振，强化同业合作。

与农行重庆分行、建行重庆分行、邮储银行重庆分行签订战略合作协议，与成都地区银行、券商等金融机构深度合作，优势互补、资源共享，共同服务成渝地区双城经济圈实体经济，2022年新增投资四川地区债券12笔，合计金额超10亿元；新增四川地区金融机构同业授信准入6家，授信额度76亿元。

三是靶向发力，服务重点项目。

制定专项工作方案，聚焦成渝地区双城经济圈建设重大项目，为国际物流枢纽园区、大足石刻文创园、潼南特色农业产业等项目提供了优质金融服务。截至2022年末，投向成渝地区双城经济圈建设贷款余额853.68亿元，较上年增长23.07%。

案例

2022年，位于成渝地区双城经济圈桥头堡城市—永川和潼南的两家外贸企业因出口订单增加，备货资金需求陡升。了解到该情况后，本行主动联系，为两家企业量身打造授信方案，以保证担保的形式分别提供1000万元、900万元可循环使用出口订单融资，及时解决企业融资需求。

(二)支持库区经济社会发展

一是提升金融服务水平。

在库区区县设立经营机构44家，实现网点全覆盖。加大信贷投放力度，作为“三峡后续工作”建设项目资金主办行，2022年支持三峡后续建设项目3个，提供融资3.05亿元。

二是扩大银政合作力度。

与万州区等库区区县签订战略合作协议，围绕长江经济带建设、三峡库区绿色发展、生态环境保护、库岸整治、灾害治理及城乡融合发展等领域加强合作，共同助推库区经济社会高质量发展。

三是积极履行纳税义务。

2022年，在库区区县纳税9.72亿元，超全行纳税总额80%，全面助力库区经济社会高质量发展。

(三)支持重点行业企业发展

一是系统推动金融服务。

先后印发关于加大制造业企业、高新技术及“专精特新”企业、优质产业客户金融服务的文件，主动进园区、进企业，清单式服务重点行业企业，截至2022年末，制造业贷款余额88.48亿元、较上年增长6.41%；中长期制造业贷款余额69.23亿元、较上年增长17.40%。

88.48亿元
较上年增长
6.41%
制造业贷款余额

69.23亿元
较上年增长
17.40%
中长期制造业贷款余额

二是持续加强行业研究。

与重庆现代产业发展研究院签署战略合作协议，借助专业团队优势，加强对新能源汽车、新一代信息技术、生物医药、集成电路、新材料等行业产业研究；针对性开展教育培训，引导员工学政策、学产业、学业务、学技能，不断提升服务重点行业企业能力。

三是不断创新金融产品。

强化与市小微担“见贷即保”合作，通过担保公司增信，丰富企业担保方式。此外，还推出“阳光快贷”“惠企贷”等金融产品，服务制造业企业等产品更加丰富。

(四)支持民营、小微企业发展

一是信贷投放有力度。

建立“敢贷、愿贷、能贷”长效机制，为民营、小微企业提供高效金融服务，截至2022年末，民营企业贷款余额332.26亿元；服务小微企业1.43万户，普惠贷款余额178.98亿元、较上年增长19.32%；服务各类商户超7万户，推出“商户贷”专项信贷产品，为1900余户商户发放贷款近7000万元。

信贷投放

332.26亿元	1.43万户	178.98亿元	超7万户	发放贷款近7000万元
民营企业贷款余额	服务小微企业	普惠贷款余额	服务各类商户	“商户贷”专项信贷产品

二是信贷审批有速度。

运用大数据、人工智能等先进技术，提升风险评估与信贷决策智能化水平，推出多款线上信贷产品，审批时间较传统线下审批缩短5—7个工作日。民营企业、小微企业信贷业务，实行“即报即审”机制，制度上保障审批和放款效率。结合实际，向万州分行下放风险敞口小于500万元部分授信业务审批权限，进一步提升审批效能。

三是金融服务有精度。

加大对新能源汽车、新材料等重点产业集群民营企业支持，2022年6月与小康集团签署战略合作协议，支持小康集团在新能源汽车制造等领域融资需求；向重庆望变电气（集团）股份有限公司、重庆莹帆精密五金有限公司等民营企业提供有力信贷支持。成功入围重庆市人力资源和社会保障局“创业担保贷”银行机构，发放低利率贴息贷款，引导“金融活水”浇灌创业群体。

四是助企纾困有温度。

2022年面临疫情反复、连续高温等不利影响，本行连续下调民营企业、普惠小微业务定价，主动减费让利，承担小微企业抵押登记费、资产评估费、公证费等费用，将政策红利直达客户，为435户小微企业办理普惠小微贷款延期，延期本金合计8.18亿元；累计向7万余商户补贴手续费和收款设备费用约8000万元，助力降低商户经营成本。

五是合作交流有深度。

深化与区县政府合作，推出“银政合作产业贷”，发挥地方财政风险补偿机制，建立风险共担机制，民营、小微企业服务覆盖面进一步拓宽。

六是服务载体有宽度。

构建“市—区（县）—街道（园区）”三级联动普惠金融服务机制，打造“1+5+N民营小微企业和个体工商户金融服务港湾”。截至2022年末，本行已有45家经营机构获得“金融服务港湾”授牌，并通过该载体为超2700户小微企业、个体工商户发放贷款86.72亿元。

与小康集团签署战略合作协议

万州分行北山支行员工在“1+5+N民营小微企业和个体工商户金融服务港湾”为客户介绍普惠政策

03 履行社会责任 服务社会发展

多措并举做好服务乡村振兴、提升客服品质等系列工作，不断拓宽金融服务覆盖面，增强金融服务可得性，切实服务社会民生发展。

（一）支持乡村振兴战略

一是强化信贷投放。

将农林牧渔、休闲旅游、绿色生态等乡村振兴相关行业纳入“积极支持行业一类”，执行优惠利率，内部资金转移定价在基准定价基础上最多下调100BP。制订涉农贷款投放年度目标任务及绩效考核办法，引导业务部门、经营机构加大涉农贷款投放力度。涉农信贷持续稳定增长，截至2022年末，涉农贷款余额236.52亿元，较上年增长29.27%，高于全行各项贷款增速15.78个百分点；普惠型涉农贷款余额29.64亿元，较上年增长45.79%，高于全行各项贷款增速27.75个百分点。

二是服务重点领域。

服务农业农村基础设施建设，支持忠县农旅融合示范项目、梁平区预制菜产业基地建设项目、奉节县乡村供水项目等一批基础设施建设项目。服务农业特色支柱产业，支持南川区蓝莓产业、荣昌区血橙种植基地、酉阳县油茶林基地建设等具有示范效应的特色农业产业项目。服务农业领域制造业产业，向琪金食品等农产品精深加工、农业食品制造等企业提供优质金融服务。服务农村物流配送企业，与重庆供销集团及其下属分子公司建立合作，先后向农业生产资料集团、农资连锁、再生资源集团、三磊渝东南冷链物流公司等提供金融服务。

案 例

「本行全力保障某乡村振兴重点产业项目建设」

重庆某橙汁有限公司是国家农业产业化重点龙头企业，2022年启动了NFC橙汁加工中心项目，新建一条NFC果汁生产线。获悉该项目建成将极大带动果农增收致富，对周边区县乡村振兴具有重要意义，本行快速行动，考察尽调、研究方案，短时间为该项目建设授信5800万元，确保项目顺利启动。

助力重庆某橙汁有限公司橙汁生产线建设，带动周边村民致富增收

2022年11月，因疫情影响，该橙汁有限公司生产经营和新增生产线项目建设进度受到影响。本行根据实际情况适时调整贷款资金投放计划，提前向该公司发放近2000万元资金，累计放款3600余万元，确保NFC果汁生产线建设顺利推进，为该项目当年投产提供了有力资金保障。

案 例

本行推出线上畜禽活体抵押贷款产品“活体智慧贷”

农业产业缺乏有效抵押，是困扰农村金融供给的最大瓶颈。为有效解决这一融资难题，本行依托自主开发的“融e贷”线上融资服务平台推出线上畜禽活体抵押贷款产品“活体智慧贷”，用于满足农户、农业专业大户、家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等生产经营所需流动资金。

线上“活体智慧贷”业务在重庆市同类产品中实现了三个率先：一是率先实现流程线上化，养殖企业通过手机在线申请、在线签约、在线放款；二是率先实现审批智能化，养殖企业信息采集、准入和额度审批通过人工智能和风控模型自动完成；三是率先实现贷后可视化，通过在线监管平台，可实时监控企业养殖情况，提供风险预警信息，有效降低活体抵押贷款的风险。

合川支行走访某肉牛养殖企业，了解生产经营情况，于2022年9月9日向企业发放“活体智慧贷”260万元，帮助企业购买架子牛扩大养殖规模

彭水支行向重庆锦都农业发展有限公司发放173万元“活体智慧贷”，解决企业燃眉之急，企业向支行送上锦旗

三是加强产品创新。

在全市率先落地全线上“活体抵押贷”业务，有效解决养殖企业缺少传统抵押物造成的融资难问题，2022年发放贷款3100余万元、带动9个区县200余户农户增产增收。

案例

2022年3月，重庆市农业农村委员会、重庆市乡村振兴局与本行签署战略合作协议，共同推动金融服务乡村振兴，促进重庆市农业农村高质量发展。在市农业农村委员会、市乡村振兴局指导、支持下，本行将充分发挥地方法人银行优势，在城乡融合发展、美丽宜居乡村、特色农业、农业现代化、数字农业等方面，积极探索多样化金融服务模式，力争在5年内对乡村振兴项目新增资产投放100亿元，助力“三农”事业发展，持续提升金融服务乡村振兴质效，助推重庆经济社会高质量发展。

四是深化合作交流。

2022年与市农业农村委、市乡村振兴局、市供销社及梁平、合川、奉节等区县签订战略合作协议，聚焦乡村振兴等领域，强化金融服务。深化与市小微担、市再担保、市农担合作，进一步拓宽涉农等企业服务范围。

五是延伸服务半径。

在北碚、石柱等7个区县新建46个“1+2+N普惠金融服务到村”基地，总数达到124个，架起银行与村民沟通桥梁，做好金融知识宣传的同时，保障基础金融服务不出村。

六是推进驻村工作。

作为市教委乡村振兴帮扶集团成员单位，定点联系万州区恒合土家族乡国兴村乡村振兴帮扶工作，抽调1名中层管理人员和2名员工组成驻村工作队入驻国兴村全脱产开展乡村振兴工作。此外，还向巫溪、巫山等地选派8名驻村队员，1人担任驻村第一书记。切实做好驻村队员日常管理，保障工作待遇，确保驻村人员“下得去、蹲得住、融得进、干得好”。

（二）提升客户服务品质

一是强化消保公司治理。

董事会将消费者权益保护工作纳入经营发展战略，制订《消费者权益保护政策》，定期召开会议，强化消费者权益保护重大问题和重要政策研究。高管层具体落实董事会工作部署，推动消费者权益保护体制机制建设、宣传教育、投诉管理等工作落地见效。监事会列席董事会消费者权益保护工作会议，听取高管层相关报告，对董事会、高管层消费者权益保护工作履职情况开展监督。

二是响应消费投诉诉求。

强化溯源管理，把投诉事项视为银行经营发展“财富”，按期研判、深入剖析、及时回复，真正做到“变诉为金”，提升银行服务水平。2022年，本行共受理投诉232笔，处于同业较低水平。从投诉业务类别看，主要涉及贷款、支付结算、银行卡等。从投诉地区分布看，发生在重庆市渝中区、江北区、南岸区、九龙坡区、沙坪坝区、大渡口区、北碚区、渝北区、巴南区、两江新区和高新区的投诉占65.95%、其他区域的投诉占34.05%。所有投诉均得到妥善处置，全年未发生重大投诉或因投诉引发的负面舆情等情况。

三是保护客户信息安全。

强化制度建设，持续完善制度体系和工作机制，夯实客户金融信息保护制度基础；强化安全评估，在项目立项、投产等关键环节，对客户敏感信息全生命周期的安全性分析研判，确保信息科技项目安全合规；强化监督检查，组织开展多项专项检查，消除个人信息泄露隐患；强化培训教育，宣讲客户金融信息保护理念、分析工作实践情况、开展案例警示，持续提升全行员工保护客户金融信息意识。

四是关怀老年客户群体。

推出关怀版手机银行，提供大字体、简洁化、智能客服等无障碍适老化服务，方便老年客户掌握使用。升级智能客服系统，精准识别60岁以上老年客户来电，将“人工服务”功能前置。设立“银发港湾”，将万州分行营业部、白岩路支行打造为服务老年客户特色网点，语速缓一点、微笑多一点等九个“一点”服务要求落实到位，受到老年客户好评。建立延伸服务机制，为无法前往网点办理业务的老年客户提供上门服务。此外，在智能机具、自助机具上保留存折、存单等传统业务，助力老年客户跨越“数字鸿沟”。

白岩路支行“银发港湾”为老年人组织二月二“龙抬头”便民理发活动

五是开展金融宣传教育。

线上宣传有力有效，依托官网、官微开设“消保微课堂”专栏，以吉祥物“帆帆”为载体推出“帆帆历险记漫画”“帆帆讲消保视频”等系列趣味性金融知识宣教内容。在白沙镇金融教育基地创新开展防诈骗专场直播，本行员工担任主播，单场点赞量突破20万。2022年，通过主流新闻媒体和自媒体推送金融知识125次，阅读量近160万人次。线下宣传有声有色，作为重庆市唯一金融机构，参加“成渝地区双城金融知识联合宣传暨共建金融知识进校园示范点签约仪式”，助力打造泸津毗邻地区金融知识进校园工作品牌。走进江北嘴实验学校、重庆工商学校、重庆市北碚职教中心宣讲金融知识，得到师生好评。2022年，各经营机构以网点为中心，借助“1+2+N普惠金融服务到村基地”“1+5+N民营企业和个体工商户金融服务港湾”等各类载体，深入商圈、学校、社区、乡村等累计开展宣传活动近千次，触及消费者达27万余人次。

案 例

江北支行党支部开展党建引领送金融知识“五进”宣传活动，走进江北嘴实验学校进行宣讲

9月29日，本行江北支行党支部与江北区人大代表、政协委员、党代表等组成金融知识宣传党员先锋队，走进江北嘴实验学校宣讲活动开展金融知识宣讲。

江北支行员工冉丹为100多名六年级同学上了一堂别开生面、活泼生动金融知识小课堂——《我的财商第一课》，通过一个个有趣的小故事让同学们了解到银行卡安全、个人信息保护的重要性及防范电信诈骗的小技巧。

六是提升网点厅堂品质。

打造特色服务网点，在江津支行建设“户外劳动者服务站点”，为户外劳动者提供暖心服务，该站点入选全国总工会2022年“最美工会户外劳动者服务站点”名单；在青羊宫支行建设“新市民港湾”，让银行惠民利民政策触达更多新市民群体。配置便民服务设施，配备爱心座椅、老花镜等便利服务设施，打造特色、温馨、舒适的服务环境。推进智能化建设，智能柜员机布放实现全覆盖，上线业务迁移率超92%，客户办理业务等待时间大幅缩短。

七是积极参赛提升技能。

参加“重庆金融系统银行理财业务技能竞赛”，4人荣获“个人赛优秀奖”及“团体赛三等奖”，总行荣获“最佳组织奖”。参加“重庆市第五届金融行业劳动和技能竞赛”，2人荣获“先进个人”“个人优胜奖”及“团体三等奖”，总行荣获“先进集体”。撰写的消保及服务调研文章，荣获重庆市银行业协会消费者权益保护专业委员会、文明规范服务专业委员会优秀课题二等奖、三等奖等10个奖项。此外，总行及经营机构3名同志担任行业调解组织调解员，因工作出色受到重庆市银行业协会书面表彰。

江北支行员工冉丹在宣讲金融知识

江津支行走进重庆工商学校开展“金融课、校园行”活动

巴国城支行参加“守住钱袋子 护好幸福家”宣传活动

(三)支持民生事业发展

一是做好个人消费金融服务。

在全市率先推出新市民专属贷款产品“新渝贷”，与重庆安保集团等30户新市民就业密集企业签订合作协议，助力新市民安居乐业。结合各类消费场景，联合商家开展金卡“加油送积分”、一分钱轨道出行享优惠、手机银行“满10减5”优惠、微信支付宝首绑立减、信用卡还款优惠、饿了么优惠、淘票票随机立减等优惠活动。在万州、江津、綦江等10个区县，开展“夏日送清凉·服务进景区”活动，吸引了4万余人参与，助推消费需求有效释放。

案 例

本行推出新市民专属贷款产品——“新渝贷”

2022年3月4日，中国银保监会和中国人民银行发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》，要求银行保险机构为新市民提供优质金融服务。

3月10日，本行推出新市民专属贷款产品——“新渝贷”。该产品主要用于满足新市民购买自用汽车、购置大额耐用消费品、家庭住房装修、教育培训、健康医疗、休闲旅游等需求，具有纯信用、审批快、利率低的优势。客户通过新市民身份核实后，便可使用微信小程序实时申请贷款，最快5秒出额度、1分钟借钱、3分钟到账，最长可贷12个月，随借随还，循环使用。

当日，本行还与重庆安保集团签署金融服务合作协议，落地“新渝贷”产品第一个金融服务场景，为安保队员提供优质金融服务。

二是做好居民社保金融服务。

39家经营机构与各区县社保中心签订代发协议，发放第三代社保卡近6.7万张，覆盖重庆全域，免收市民社保卡工本费，提供多项增值服务，向市民提供高效、便捷、优质一站式社保卡金融服务。

三是做好灵活就业人员公积金缴存金融服务。

积极助力灵活就业人员参加住房公积金制度试点工作，持续拓展受益群体，2022年灵活就业人员公积金新开户实缴人数近8000人，被重庆市住房公积金管理中心评为“2021年灵活就业人员参加住房公积金制度试点贡献单位。”

四是做好“保交楼”金融服务。

2022年11月，成功落地重庆市首笔“保交楼”专项借款配套融资贷款，为九龙坡一区属国有企业发放1亿元固定资产贷款，推动某出险地产项目建设交付。

(四)关爱员工健康成长

一是注重员工权益保障。

严格执行劳动法律法规，规范劳务派遣、劳务外包等用工形式，防范用工风险。全面足额缴纳法定保障，第一时间完成2022年度基数调整后员工社保、公积金补缴工作。认真开展员工人事档案审核工作，及时完善修正相关信息，维护员工利益。

二是注重员工职业成长。

坚持精准引才，全年组织各类招聘面试14场、招录130余人，为高质量发展提供强有力人才保障。坚持多维育才，开展新员工集中培训1期、中干专题培训4期，各条线业务培训75期，参加外部培训23期，共4.4万余人次参训，员工专业能力、综合素质不断提升。坚持科学用才，用好“六能”机制，促进人岗匹配；制定《荣誉表彰管理办法》，形成“比学赶超”氛围。常态化开展光荣退休仪式，增强员工归属感、荣誉感、幸福感。

2022年度新员工培训

万州分行举办员工光荣退休仪式

三是注重优化健康服务。

定期开展年度体检，主动对接体检机构，增加专场体检场次。健全员工福利保障，继续为全行员工购买“渝快保”，参加中国职工保险互助会，增强保障力度；确保惠民措施落实，及时做好员工补充医疗理赔、生育津贴申领等保险服务。

四是注重丰富员工活动。

组织文体活动，开展文艺作品征集、趣味运动会、羽毛球比赛、书法比赛等各类活动，展示员工个人才艺。组织万州分行参加市产业工会举办的2022年秋季职工运动会，荣获拔河竞技赛冠军。参加支付清算协会举办的第二届“支付清算杯”羽毛球比赛，荣获甲组男单亚军、乙组女单第五名、乙组男子双打第七名、乙组男女混双第五名、团体第七名。参加2022年“重庆高速杯”运动会，荣获羽毛球第五名、足球第六名、篮球第八名。组建兴趣小组，建立足球、篮球等多个兴趣小组，不定期与同业机构、兄弟单位开展联谊赛，丰富员工业余生活，提升团队协作能力。

案 例

开展“喜迎二十大·再谱新篇章”文艺作品征集活动，收集各类参赛作品516件，评选出三大类作品一、二、三等奖及优秀奖合计53名，同时择优部分优秀作品推荐到上级工会参选，得到表彰作品9件次，获得一等奖1人、二等奖5人、三等奖3人的好成绩。

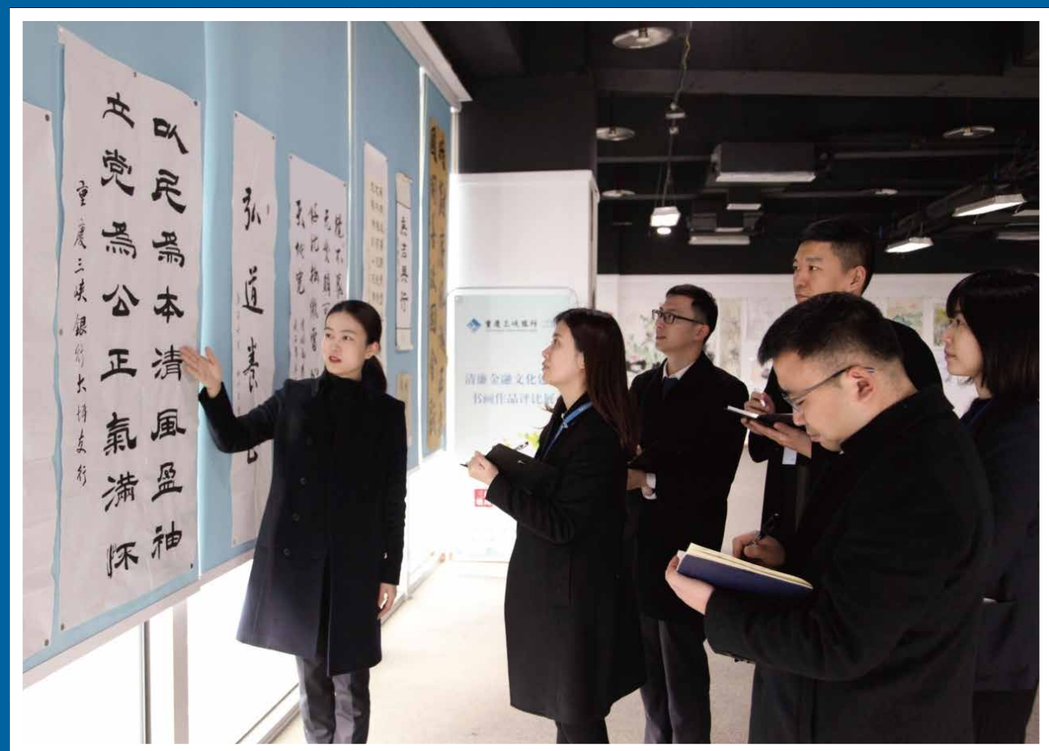
万州分行参加市产业工会举办的2022年秋季职工运动会

参加第二届“海邀科技杯”企事业单位足球邀请赛，获得亚军

参加篮球友谊赛

五是注重清廉金融文化建设。

创建廉洁文化品牌，成功创建“清风三峡”廉洁文化品牌，营造“清风涵养行风，廉洁护航金融”的浓厚氛围。加强廉洁文化教育，通过对全行讲授反腐倡廉专题党课、对新入职员工上好“廉洁第一课”、常态化廉洁教育提醒等措施，教育员工在人生道路上守底线、走正道、不偏航。丰富廉洁文化活动，开展清廉金融文化建设“十个一”活动，举办“清风传家、家风传承”廉政家书活动，引导员工修身齐家、廉洁从业。



驻行纪检监察组组织参观清廉金融文化建设作品展，提升干部员工廉洁从业意识

(五)参与社会公益活动

本行积极助力慈善事业，倡议全行员工购买乡村振兴定点帮扶的万州区恒合土家族乡农副产品14万元，帮助农户增收。继续推进总行10个党支部与城口县沿河乡10名困难学子“一对一结对帮扶”行动，每年给予经济资助、开展交心谈心、加强思想引导，鼓励学子专心求学。捐赠100余万元，助力相关地区推进乡村振兴工作。同时，鼓励经营机构主动开展公益活动，倡导员工用爱心回报社会，用真诚感动客户，展现地方法人银行责任担当。

合川支行向石鼓坝社区捐赠人文类、儿童类等类型书籍700余本，向社区居民传播知识、传递正能量

奉节支行“爱心加油站”为环卫工人、快递小哥、外卖员、出租车师傅提供饮水、临时休息、手机充电、避雨等爱心服务

(六)助力疫情精准防控

一是强化应急值守，保障基础金融服务“不打烊”。

2022年重庆中心城区因疫情加强社会面管控后，本行迅速启动《业务连续性专项应急预案》，关键部门员工自觉闭环管理，吃住在岗位，确保授信、结算等业务有序开展；同时，做好信息系统运维、保障客服热线畅通，为客户提供7*24小时线上金融和客服热线服务，保证基础金融服务“不打烊”。

案 例

本行保障跨境业务“不断档”

2022年11月15日，重庆某贸易公司需要付670万元购买冷冻食品，另一家保供企业某实业公司也需要支付91.9万美元储备冷冻食品。但因疫情管控原因，无法到支行办理相关业务。

渝中支行了解到相关情况后，迅速启动应急预案，立即将两家企业用款需求报送至总行贸易金融部，同时支行负责人、客户经理、柜台人员在做好自身闭环管理的同时，向社区报备逆行返岗，做好各项准备工作。收到相关资料后，贸易金融部迅速与放款中心、渝中支行高效联动，当天即完成审查、放款、对外支付，两笔业务共用时仅3小时，快速解决外贸企业“燃眉之急”，服务效率得到客户高度评价。

贸易金融部员工疫情期间坚守岗位审核企业融资业务

二是服务客户需求，确保信贷支持“不断档”。

对防疫保供项目开辟“随报随审、一事一议”绿色信贷通道，优先满足防疫保供企业需求，确保信贷资金投放向抗“疫”一线倾斜。及时摸排客户受疫情影响情况，对贷款即将到期的客户，提前主动联系，确保有续贷需求的应续尽续；对暂时还款困难的通过延期还本付息、无还本续贷等方式做好纾困，帮助受困企业渡过难关。对因疫情影响造成贷款逾期，及时调整征信报送，帮助客户解决难题。

三是发出抗“疫”倡议，支援抗“疫”一线“不退缩”。

发出《倡议书》，鼓励员工积极投身抗“疫”一线，配合社区做好核酸检测、信息登记、秩序维护等疫情防控辅助工作。居家封控的356名党员同志积极响应号召，服务社区310个，做到了关键时刻站得出来、重要关头豁得出去，展现了三峡银行人的责任与担当。此外，本行积极捐资捐物，助力结对共建社区开展疫情防控。

案 例

田丽：坚守防疫一线

“我是党员，我先上……”，这句话是重庆三峡银行总行授信管理监控部党支部组织委员田丽疫情期间说得最多的话。田丽所在社区的小区多数是老小区，居住率高、老年人和中小学生占很大比例。疫情发生后，该社区防疫任务复杂艰巨，人力非常紧张。

田丽开展核酸采集

2022年11月16日，田丽第一时间联系社区，主动报名参加疫情防控志愿服务，投身抗疫一线。经过严格培训后，田丽成为社区的一位核酸采集员，每天奔赴抗疫第一线，累计服务6000余人次，成为社区疫情防控志愿者中的骨干力量。在得知其他社区需要短时间内完成某小区上门核酸采集紧急任务时，田丽毫不犹豫穿上防护服，主动承担起300多户上门核酸采集任务，逐家逐户完成所有核酸采集任务。

积极响应“践行绿色金融　助力双碳目标”倡议，将绿色发展理念融入全行战略，持续加大绿色产业支持力度，扎实推进“负责任银行”建设，全力发展金融科技，为生态环境保护贡献金融力量。

(一)聚焦绿色金融

◉ 一是向绿而行，下好绿色金融“先手棋”。

建立“1+N”绿色金融制度体系，制定《绿色金融战略发展规划》指导总体工作，明确了绿色信贷战略和长期目标；印发《加快绿色金融发展实施意见》《建设负责任银行工作方案》等制度，推动具体工作。**组建协同高效服务体系**，成立绿色金融工作领导小组，调动“总—分—支”力量做好绿色金融服务；打造绿色金融专业服务团队，被重庆市财政局、重庆市地方金融监督管理局、人行重庆营管部、重庆银保监局等4部门确定为重庆首批绿色金融事业部。强化考核激励机制，将绿色信贷完成情况作为各经营机构重要考核内容，在内部资金转移定价将绿色信贷纳入积极支持一类并给予资本占用费优惠。**优化贷款“三查”措施**，贷前，同等条件下对绿色项目优先准入、优先调查；贷中，将贷款项目环境和社会风险状况作为信贷审查重要依据；贷后，加强经办人员绿色项目融资尽职免责管理，提升绿色信贷授信管理水平。

04

履行环境责任

保护生态环境

二是点绿成金，金融“活水”润泽绿色产业。

加强信贷投放，截至2022年末，绿色信贷余额124.74亿元，较年初增长30.41%，为节能环保、清洁生产、基础设施绿色升级等绿色板块提供了有力资金支持。2022年，在全国银行间债券市场成功发行50亿元绿色金融债，募集资金全部用于投放绿色项目贷款。**加强平台支撑，**依托重庆绿色金融大数据平台——长江绿融通，对接绿色项目100余个，发放贷款超20亿元。**加强行业研究，**深入分析行业发展趋势，针对高碳企业制定“产业绿色低碳转型贷款指引”“温室气体自愿减排量质押融资指引”，加大对转型企业金融支持力度。**加强合作交流，**多次组织业务骨干到同业学习先进经验，参加绿色金融专题培训，不断提升员工精准识“绿”能力。

三是增绿添彩，丰富绿色金融产品供给。

创新信贷产品，先后推出绿化长江贷、林权抵押贷、新能源汽车补贴贷、长江生态保护贷、林业碳汇预期收益权质押融资、产业绿色低碳转型贷款等绿色金融产品。落地多个国家和市级“首个”“首贷”，2021年落地全国首笔“废弃电子产品处理基金”补贴专项贷款2亿元，荣获“2021年重庆市绿色金融优秀创新案例”；2022年落地重庆市首笔林业碳汇预期收益权质押融资贷款，入选“2022年度重庆社会责任典型项目”。开展“个人碳账户”试点，开发线上支付转账、线上缴费、电子签约等多个低碳金融场景，通过积分激励引导居民自觉减碳减排、低碳生活。

案 例

本行落地重庆市首笔林业碳汇预期收益权质押贷款业务

林业碳汇预期收益权质押贷款业务是本行参考重庆市碳汇交易市场价格，与重庆征信有限责任公司联动，对林业碳汇未来预期收益权进行测算，以预期收益权为质押向企业提供融资的金融服务。

武隆区是全国少有、重庆市目前唯一同时获评国家“绿水青山就是金山银山实践创新基地”和“国家生态文明建设示范市县”的“双创”区县，森林覆盖率达65%，拥有丰富的林业资源，正全力打造绿色发展创新示范区。2022年，武隆区确定对仙女山候家坝、彬木岩等区域实施碳汇林改造，包括林木补植、造林，调整林木结构、修复生态环境及对乡村环境美化等。项目总投资7400余万元，其中需向银行申请贷款5000万元解决资金缺口。

了解到该项目融资需求后，本行第一时间派出业务骨干上门提供金融服务，与武隆区政府一道梳理出全区可供开发林业碳汇的林业面积100余万亩。经评估，2016年至2021年以来共计产生林业碳汇量约540万吨二氧化碳当量，参考当时重庆市碳汇交易市场价格，本行以预计可实现的碳汇收益权作为质押，在中国人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统对该笔林业碳汇进行质押登记，2022年9月成功向武隆区某农业企业授信5年期、5000万元专项贷款，有效弥补了项目资金缺口。

该项目具有较好的经济和社会价值，是本行深入践行绿色发展理念，助力“碳达峰、碳中和”目标实现的有益探索。

(二)倡导绿色办公

案 例

一是加强日常能耗管理。

用电方面，规范各类用电设备使用，避免耗电设备空载运行；推广节能设备，在新建或改建网点采用新材料、新技术，减少用电能耗。用水方面，加强日常巡查，及时处置管道漏水等问题，防止“跑冒滴漏”。用油方面，严格招标公务用车定点维修保养服务厂商，做好车辆定期维护，降低油耗。用纸方面，倡导无纸化办公，引导员工节约用纸。2022年，总行人均用电较上一年度下降2.76度、人均用水较上一年度下降1.05吨，用纸较上一年度节约2.8万张。同时，大力倡导视频会议，切实减少办公用具使用量。

二是培育绿色办公理念。

严格执行《绿色办公管理办法》，对总行及分支机构能耗情况开展排查。对能耗较高的经营机构，及时提醒督导；张贴节能减排标识，引导员工时刻树立环保意识，在行内形成“低碳办公、人人有责”的良好氛围。

2022年8月，重庆连晴高温，本行严格落实迎峰度夏电力保供要求，多次下发通知明确各机构节约用电责任，要求关闭不必要照明及用电设备、严格控制空调室温、及时调整总行员工上下班时间。同时，对全行节约用电情况开展现场和非现场相结合的检查，确保节电工作落到实处。

(三)发展金融科技

一是夯实科技基础。

2022年7月，本行历时14个月开发的新一代核心系统成功投产上线。该系统广泛运用大数据、人工智能等先进技术，实现5方面突破：**实现技术架构重构**，采用分布式、微服务底层架构，业务处理能力提升45倍，系统敏捷性大幅提升、可靠性大幅增强；**实现业务流程重构**，客户视图、账户管理和产品管理实现有机统一，更快速、更精准响应客户需求；**实现服务模式重构**，网点系统多渠道协同、线上线下服务融合，客户服务效率全面提升；**实现风控能力提升**，强化统一账户控制、统一渠道限额管理，运营预警逐步从事后监督向事中防控转变，构建100余个风险预警模型，实现风险预警能力全面升级；**实现管理质效提升**，构建交易级大总账系统，实现核心账务分离；成功打造数字运营平台，有力实现“用数据管理、用数据决策、用数据转型”。此外，本行还投产人力资源管理系统，并完成7套重要信息系统同城灾备演练、5套系统本地高可用切换演练、4套系统同城系统级灾备部署，金融科技基础进一步夯实。

2022年7月，本行新一代核心系统成功投产上线

二是聚焦场景拓展。

服务商户场景，推广“全景支付平台”，助力商户经营发展，截至2022年末，服务商户7万余户，开展商户手续费减免营销活动，降低市场主体经营成本。服务教培场景，在全市率先上线全国校外教育培训监管与服务综合平台，助力22个区县提升校外教育培训监管质效。

服务商户

服务教培

三是着力服务创新。

提升线上渠道便捷度，优化手机银行，上线医保电子凭证、外汇牌价等重要功能；上线“数字人民币”业务，成为本地率先实现开立、绑卡、存银行、充钱包、转账、收付款、交易查询等数字人民币个人钱包全功能上线的地方法人银行。深化数据赋能，打造由传统数据仓库和Hadoop分布式数据库融合的企业级数据平台，优化信贷交易双擎风控体系；自主研发阵地服务平台，助力经营机构更好服务周边企业等市场主体，获2022年度城市金融服务“营销创新优秀案例奖”；提升数据治理能力，获DAMA中国2022年度“数据治理最佳实践奖”。

05

展望未来

2023年，本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，认真落实党中央、国务院和市委市政府决策部署，完整、准确、全面贯彻新发展理念，积极融入和服务新发展格局，坚守城商行服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民“三个定位”，聚焦落实双城、双碳、双循环“三大战略”，积极布局大零售、大数据、大产业“三大领域”，着力打造研究型、创新型、生态型“三型银行”，强力推进服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革“三项任务”，守正创新、踔厉奋发，担当新使命、发展新金融，着力打造西部地区现代化一流城商行，为全面建设社会主义现代化新重庆交出金融服务高分报表。

附表：
《负责任银行原则》2022年度披露信息

原则一：一致性

本行将确保业务战略与联合国可持续发展目标（SDGs）、《巴黎气候协定》以及国家和地区相关框架所述的个人需求和社会目标保持一致，并为之作出贡献。

1.1 业务模式

（概括）描述贵行业务模式，包括所服务的主要客户群体、提供的主要产品和服务类型，以及在贵行经营或提供产品和服务的主要地理区域内的主要行业和活动类型。另外，请通过披露例如贵行的投资组合的地域和部门（即按资产负债表和/或资产负债表外）分布（%）或通过披露服务的客户和顾客数量，对相关信息进行量化。

回应：

重庆三峡银行是服务中国重庆地区的银行金融机构，坚守“服务地方经济、服务中小企业、服务城乡居民”三大定位，聚焦落实“双城、双碳、双循环”三大战略，积极布局“大零售、大数据、大产业”三大领域，着力打造“研究型、创新型、生态型”三型银行，为重庆地区消费者、公司、政府和机构提供广泛而专注的金融产品和服务，坚持“一切为你着想”的服务理念，旨在成为客户值得信赖的合作伙伴，并致力于重庆地方经济可持续发展。本行在中国重庆地区拥有网点87个，覆盖中国重庆市所有区县，雇用了2200多名员工，为中国重庆地区接近300万个人客户、企业和机构投资者提供金融服务，我们提供的主要产品和服务是贷款、存款、支付等。

链接和索引：
《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第3、4页

1.2 战略一致性

您的企业战略中，是否将可持续性确定为贵行的战略重点并有所反映？

- [x] 是
- [ ] 否

请描述贵行如何调整和/或计划调整其战略以符合可持续发展目标（SDG）、《巴黎气候协定》以及相关的国家和区域框架。

贵行是否在其战略优先事项或公司政策中参考以下任何框架或可持续性监管报告要求，以帮助实施《原则》？

- [ ] 《联合国工商业与人权指导原则》
- [ ] 国际劳工组织基本公约
- [ ] 联合国全球契约组织
- [ ] 《联合国原住民权利宣言》
- [x] 关于气候风险等环境风险评估的适用监管报告要求，请具体说明：重庆市金融机构气候与环境信息披露报告
- [ ] 关于现代奴役等社会风险评估的适用监管报告要求，请具体说明：_____
- [ ] 以上皆非

回应：

与《巴黎协定》保持一致：

本行于2021年签署了《负责任银行原则》，并出台了《重庆三峡银行“碳达峰、碳中和”金融行动方案》，致力于调整其投资组合和运营方式，以支持低碳、气候适应性强的项目，为“全球变暖控制在2摄氏度以下，争取1.5摄氏度”贡献重庆三峡银行力量。因此，本行将环境和社会风险管理融入到业务的全流程，并设定具体目标，限制对一些碳密集型行业的敞口，并增加对能源转型、建筑转型、交通转型、制造转型的支持。重庆三峡银行绿色金融战略规划（2021-2025年）的优先事项包括环境和社会风险管理等。

与国家、地区政策保持一致：

除《负责任银行原则》外，本行还遵守中国和中国重庆市层面制定或正在制定的标准，如中国《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》、中国《关于构建绿色金融体系的指导意见》或《重庆市建设绿色金融改革创新试验区实施细则》。此外，本行也加入了重庆市绿色金融委员会，与同业机构一道，就环境信息披露、绿色金融创新、绿色普惠融合、金融支持生物多样性，分享了本行想法，提出了新概念、新建议。

与利益相关者的协商和参与：

本行鼓励各经营机构积极参加社区举办或与社区联合举办绿化社区、节水护水等绿色公益活动，将绿色办公、绿色公益活动等“绿色因子”融入到员工的日常生活。与客户、股东和投资者、评级机构、民间社会、员工、供应商和监管机构保持密切联系。

链接和索引：
《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第19-41页

原则二：影响和目标设定

本行将不断提升正面影响，同时减少因我们的业务活动、产品和服务对人类和环境造成的负面影响并管理相关风险。为此，我们将针对我们影响最大的领域设定并公开目标。

2.1 影响分析（关键步骤1）

说明贵行已对其投资组合进行了影响分析，辨别出其影响最大的领域，并确定了目标设定的优先领域。影响分析应定期更新并满足以下要求/要素（a-d）：

a）范围：贵行影响分析的范围如何？请描述影响分析考虑了银行主要经营地区（如 1.1 所述）的哪些核心业务领域、产品/服务，以及哪些领域尚未包括在内及其原因。

回应：

本行的影响分析范围是对在中国重庆的消费者、企业和自身运营的影响，影响分析基于2022全年的活动数据。为了有效地为实现社会目标做出贡献，本行优先考虑自身经营所在国家和地区需求最高的影响领域。本行是一家总部位于中

链接和索引：
《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第3、4页

国重庆的银行，本行的产品和服务全部应用于中国重庆，因此中国重庆的社会、环境和经济需求是指导本行制定目标的核心。

b)投资组合构成：贵行在分析中是否考虑了其投资组合的构成（以百分比表示）？请提供您在全球和各个地区的投资组合的比例构成

i) 商业、企业和投资银行投资组合请按部门和行业划分（即部门敞口或行业细分百分比）和/或

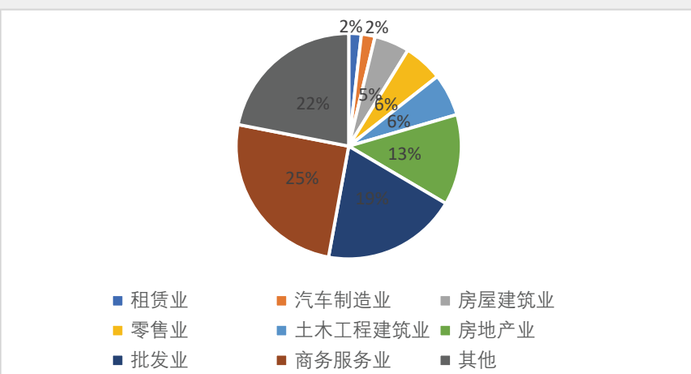
ii) 消费者和零售银行投资组合请按产品和服务以及客户类型划分。

若贵行采用其他方法确定银行的风险敞口规模，请详细说明，以展现贵行如何考虑银行的核心业务/主要活动在行业或部门方面的定位。

回应：

结合中国重庆需求最高的领域，本行对自身运营和投融资活动对环境、社会和经济产生的影响进行了评估，以确定本行对环境、社会和经济有潜在积极和消极影响的领域，这些领域由本行所服务的客户群体、提供的产品和服务的类型以及提供这些服务的地理位置所确定。因为联合国环境规划署金融倡议组织提供的分析工具中行业标准与中国国民经济分类标准不一致，本行所分析的行业不包括中国国民经济分类标准中的电气机械和器材制造业、多式联运和运输代理业、非金属矿物制品业、公共设施管理业、建筑装饰、装修和其他建筑业、居民服务业、科技推广和应用服务业、燃气生产和供应业、生态保护和环境治理业、水利管理业、土地管理业、卫生、文教、工美、体育和娱乐用品制造业、专业技术服务业、专用设备制造业等行业，以及居民消费贷款。

在所分析的行业中，约有五个行业的活动占很大比例，特别容易受到环境、社会和经济风险的影响，主要有商务服务业（25%）、批发业（19.39%）、房地产业（12.99%）、土木工程建筑业（6.08%）、零售业（5.6%），具体情况如下：



链接和索引：《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第13-18页

c)政策背景：在贵行和/或您的客户开展业务的主要国家/地区，与可持续发展相关的主要挑战和优先事项是什么？请描述对这些因素的考虑，包括您已与哪些利益相关方开展合作，来为这一影响分析要素提供信息。

此步骤旨在将贵行的投资组合影响置于社会需求的背景下。

回应：

UNEP-FI提供的影响分析工具为分析中国重庆可持续发展方面最相关的挑战和优先事项提供了支持。本行是一家总部位于中国重庆的银行，本行的服务主要在中国重庆，因此中国重庆的社会、环境和经济需求是指导本行制定目标的核心，本行必须优先考虑中国重庆需求最高的领域。通过对中国重庆的分析，本行发现中国重庆最大的需求是：

•环境：资源的循环高效利用、减排降碳以及生物多样性保护；

•社会：解决城镇居民住房问题，促进青年特别是高校毕业生就业工作，应对人口老龄化；

•经济：高质量发展，实现经济合理增长和结构优化升级相统一。

•相关的联合国可持续发展目标：可持续发展目标3良好的健康和福祉，可持续发展目标4优质教育，可持续发展目标6清洁饮水和卫生设施，可持续发展目标7经济适用的清洁能源，可持续发展目标8体面的工作和经济增长，可持续发展目标9产业、创新和基础设施，可持续发展标准10减少不平等，可持续发展指标11可持续城市和社区，可持续发展标准12负责任的消费和生产，可持续发展水平13气候行动，可持续发展要求14水下生物，可持续发展要求15陆地生物，以及可持续发展目标17促进目标实现的伙伴关系。

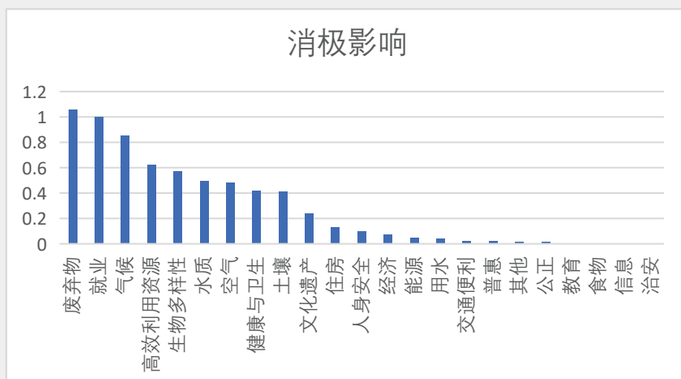
结合本行实际，为了确保拟设定目标与中国重庆的需求保持一致，气候与环境被评为本行利益相关者最重要的问题，而住房相关的问题被列为利益相关者和本行的前五大问题。

链接和索引

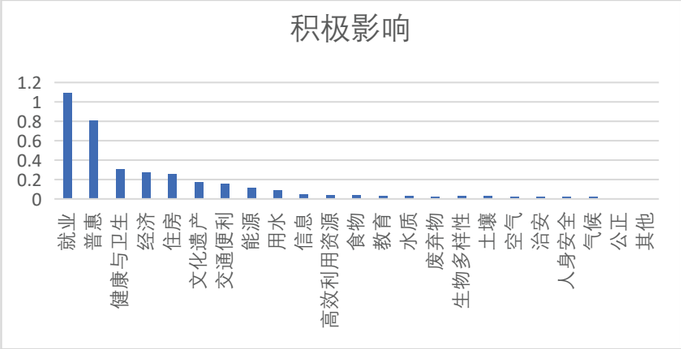
根据影响分析的前三个要素，贵行认定了哪些正面和负面影响领域？在推行您的目标设定策略时，您会优先考虑哪些（至少两个）重要影响领域（参见 2.2）？请透露。

回应：

本行已经进行了初步影响分析，以确定本行对环境、社会和经济有潜在积极和消极影响的领域，该分析涵盖了本行的核心业务领域，分析所考虑的要素本行遵循了UNEP FI影响分析指南，影响分析结果如下表：



链接和索引



影响分析显示，本行的活动在“就业”、“普惠”、“健康与卫生”、“经济”、“住房”等领域对中国重庆产生了积极影响，支持了实体经济，满足了人们对美好生活的向往。然而，由于本行在其中一些行业的投资组合规模，支持的经济活动也对“气候”、“废物”和“生物多样性”产生了消极影响。

本行选择气候作为本行的第一个影响领域，在过去的几年里，本行一直在努力调整本行的投融资业务结构，加大绿色低碳领域的投资力度，促进中国重庆经济绿色低碳转型。

本行决定将住房作为本行的第二个影响领域。虽然住房尚未被确定为本行正在产生重大负面影响的领域，但在中国重庆它被列为重点民生领域，也是本行能够产生重大积极影响的领域。

d)对于这些方面（至少两个优先考虑的影响领域）：绩效衡量：贵行是否确定了实际积极或消极影响最大的产业部门和行业以及提供融投资的客户类型?请描述您如何评估这些绩效（使用适用于贵行所在地区和国家政策背景的重大影响领域相关的适当指标）。

在影响最大的领域中选出用于目标设定的优先领域时，您应该考虑银行当前的绩效水平，即银行活动及提供产品和服务时产生的社会、经济和环境影响的定性和/或定量指标和/或替代指标。若您已将气候和/或财务健康与普惠金融确定为影响最大的领域，请同时参考附件中的适用指标。

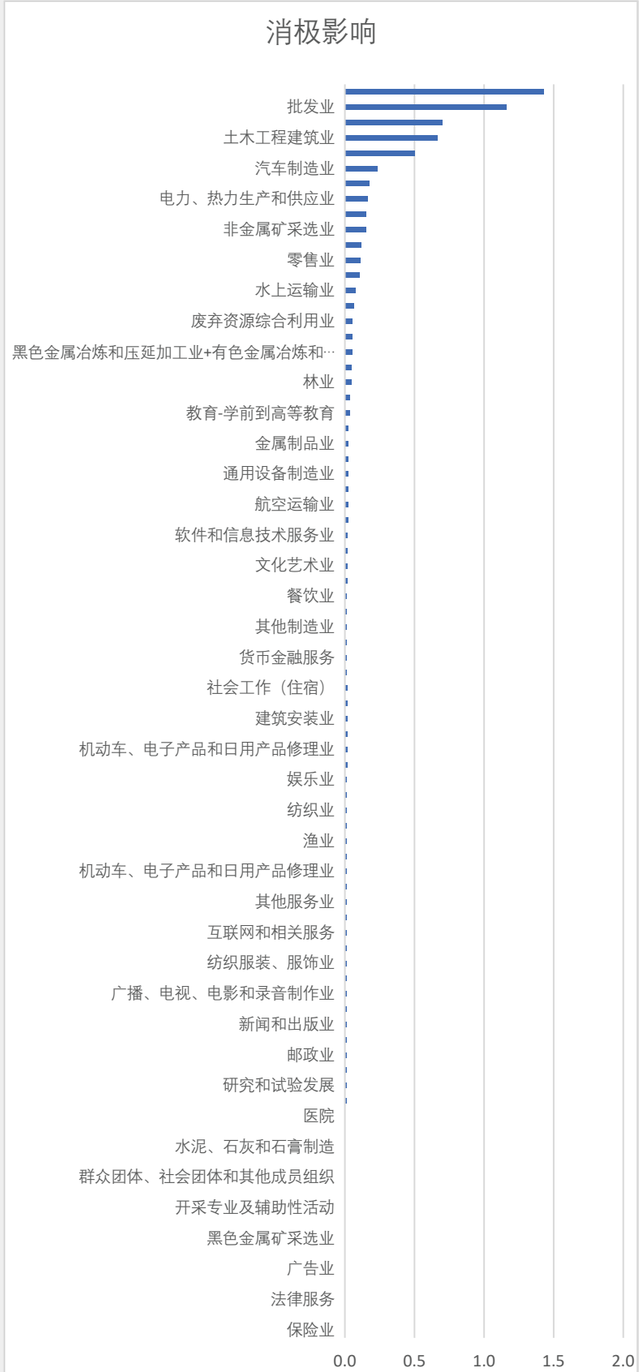
若贵行采取其他方法来评估银行的活动及提供产品和服务时产生的影响强度，请进行说明。

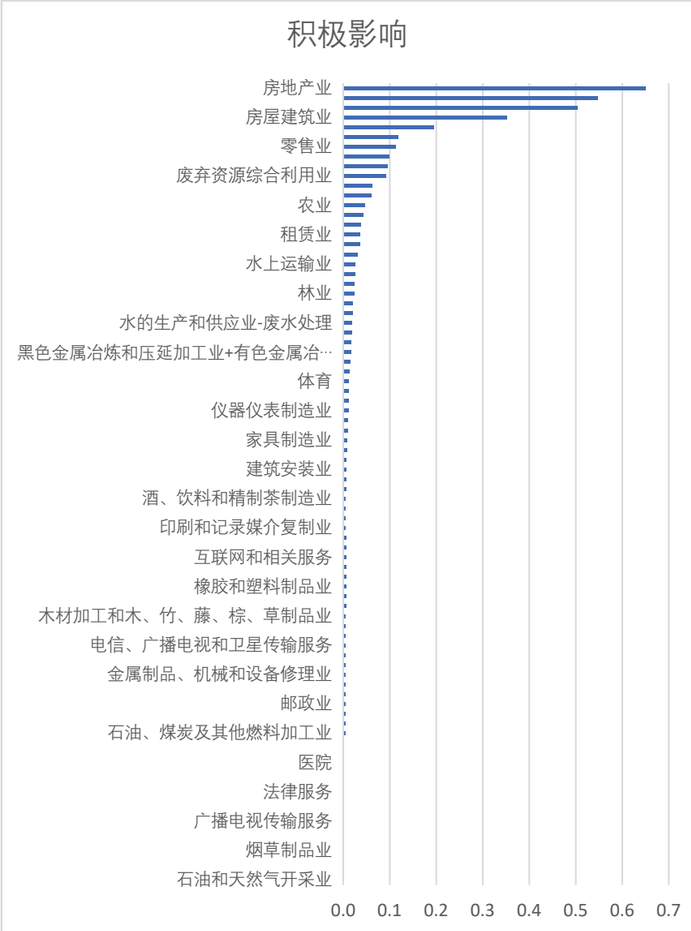
此步骤的结果还将提供基线（包括指标），可用于在两个影响最大的领域设定目标。

回应：

根据本行的投资组合分析和从银行活动中确定的影响领域，本行已经确定本行可以在气候和住房领域产生最强的积极影响。

链接和索引





在所分析的行业中，对环境、社会和经济潜在消极影响前五大领域有房地产业、批发业、房屋建筑业、土木工程建筑业、商务服务业；对环境、社会和经济潜在积极影响前五大领域有房地产业、土木工程建筑业、商务服务业、房屋建筑业、批发业。

房地产业、房屋建筑业、土木工程建筑业对气候环境具有较大消极影响，因为建筑行业是碳排放的重点领域。但是同时房地产业、房屋建筑业、土木工程建筑业对于民生经济又具有较大积极影响，例如住房问题。为了减少房地产业、房屋建筑业、土木工程建筑业对环境、社会和经济的消极影响，增加其对环境、社会和经济的积极影响，本行将加大绿色建筑的投资力度，扩大绿色住宅按揭贷款比例。

气候：物理环境的影响可能会导致客户的经济损失，以及影响经济的低碳转型。本行认识到在为可持续经济融资方面可以在中国重庆范围内发挥关键作用。支持本行的客户绿色低碳转型，是增加本行对中国重庆绿色低碳转型需求积极影响的关键途径。2022年末本行绿色贷款余额为124.74亿元，较年初增长30.41%。

住房：本行住房相关贷款主要包括零售的住房按揭贷款和企业房地产开发贷款。本行的住房按揭贷款产品面向中国重庆的成年居民，他们有足够的可持续的收入在贷款期限内偿还债务。因此，本行已经确定，保障刚性住房需求和满足合理的改善性需求是增加本行对中国重庆住房积极影响的关键途径。

自评估摘要：

贵行完成了影响分析的以下哪些部分，从而确定贵行积极和消极影响最大（潜在）的领域？

范围：	☑ 是	☐ 待完成	☐ 否
投资组合构成：	☑ 是	☐ 待完成	☐ 否
背景：	☑ 是	☐ 待完成	☐ 否
绩效衡量：	☑ 是	☐ 待完成	☐ 否

通过影响分析，您为贵行确定了哪些影响最大的领域？

减缓气候变化、适应气候变化、资源效率和循环经济、生物多样性、体面就业、水、污染、废弃物普惠、健康与卫生

影响分析中使用和披露的数据是何时更新的？

☑ 发布前6个月

☐ 发布前12个月

☐ 发布前18个月

☐ 发布前18个月以上

打开文本框来描述潜在的挑战、上述未涵盖的方面等：（可选）

2.2 目标设定（关键步骤2）

说明贵行已经设定并发布了至少两个目标，这些目标针对您在影响分析中确定的至少两个影响最大的领域。

目标必须是具体的、可测量的（定性或定量）、可实现的、有相关性的和有时限的（总结为SMART）。请分别披露每个目标的目标设定（a-d）要素如下：

a)一致性：您认为哪些国际、区域或国家政策框架与贵行的投资组合相关？说明选定的指标和目标与适当的可持续发展目标、《巴黎协定》目标以及其他相关国际、国家或区域框架相关联，并能推动与之保持一致并做出更大贡献。

可以基于2.1的相关信息。

回应：

本行目标是，到2060年，本行的投融资业务和自身运营实现净零排放，与巴黎气候协定目标及中国“碳达峰、碳中和”目标保持一致。

SMART目标1：本行的气候SMART目标是为新的绿色贷款提供资金，以支持向

链接和索引

低碳经济转型，并与可持续发展目标13“气候行动”保持一致，其中二氧化碳排放量是一个关键指标。中国“碳达峰、碳中和”战略要求到2030年国家温室气体排放量达到峰值，到2060年实现净零排放。本行的目标是力争于2025年前实现自身运营的“碳达峰”，2030年前实现自身运营的“碳中和”，2060年前实现自身运营和投融资活动的“碳中和”。
SMART目标2：本行的住房SMART目标是提供社会住房的按揭贷款，保障刚性住房需求，满足合理的改善性需求，这与可持续发展目标11“可持续城市和社区”相一致。在中国，本行要解决城镇居民住房问题，确保低收入人群的住房需求得到满足，以解决负担能力和供应问题。2023年中国重庆拟完成8.1万套保障性租赁住房目标。本行将根据中国重庆地方房地产政策，在2019年的基础之上稳步提高住房按揭贷款比例，有效保障刚性住房需求，满足合理的改善性需求。

b)基线：您是否确定了选定指标的基线并评估了当前的一致性水平？请披露所使用的指标以及基线年份。

可以根据2.1中的绩效衡量来确定目标的基线。

减缓气候变化和财务健康与普惠金融已有指标发布，用于指导和支持银行的目标设定和实施过程。指标概述参见该模板的附件。

若贵行已将减缓气候变化和/或财务健康与普惠金融列为影响最大的领域（之一），我们强烈建议您在报告附件中的指标时使用如下概览表，包括影响领域、所有相关指标及对应的指标代码：

影响领域	指标代码	应对
减缓气候变化	…	
	…	
	…	

影响领域	指标代码	应对
财务健康与普惠金融	…	
	…	
	…	

若您已确定其他和/或附加指标，请确保这些指标对于确定基线和评估影响驱动目标的一致性水平相关，请予以披露。

回应：

SMART目标1：气候目标（2019年基线），2019年重庆三峡银行绿色信贷余额为21.92亿元人民币。

SMART目标2：住房目标（2019年基线），2019年重庆三峡银行个人住房按揭贷款余额为139.8亿元人民币，相当于41617套住房。

链接和索引

c)SMART目标（包括关键绩效指标（KPIs））：如已设定，请披露您影响最大和第二大领域的目标（以及其他已设定目标的影响领域）。您使用哪些KPI来监控实现目标的进度？请透露。

回应：

SMART目标1：提供145亿元人民币新的绿色贷款（2020-2025年），支持中国重庆向低碳经济转型。2022年由于需求强劲，我们超额完成既定的余额达到88亿元人民币的目标，最终实现年末余额为124.74亿人民币。

SMART目标2：在2019年的基础之上保持住房按揭贷款稳步增长（2020-2025）。

链接和索引

d)行动方案：您确定了哪些重要事件及其他行动来实现既定目标？请描述。

请说明贵行已分析并承认设定目标在影响区域内或对其他影响区域的重大（潜在）间接影响，并已制定相关行动来避免、减轻或补偿潜在的负面影响。

回应：

SMART目标1：一是本行制定了《重庆三峡银行“碳达峰、碳中和”行动方案》、《重庆三峡银行绿色金融工作方案》、《重庆三峡银行加快绿色金融发展的实施意见》来明确发业务发展方向和路径。二是本行将继续加大绿色贷款激励考核措施，例如继续实施内部资金转移定价优惠、建立绿色贷款绿色审批通道等，提升经营机构营销积极性等。三是本行将对新增145亿元人民币绿色贷款的业绩进行监测，通过每年绿色金融发展规划执行情况评估向董事会汇报。

SMART目标2：本行通过优化住房按揭贷款相关政策、制定《重庆三峡银行“保障性租赁住房项目贷款”授信指引》等，保障刚性住房需求，满足合理的改善性需求。通过每月季报对住房按揭贷款稳步增长业绩进行监测。

链接和索引

自评估摘要：

以下符合《原则》要求的目标设定成分，贵行已完成哪些？或正在评估您的……

	……影响最大的领域：……（请说明）	……影响第二大的领域：……（请说明）	（若您在更多影响领域设定目标）……影响第三大（及之后）的领域：……（请说明）
一致性	☐ 是 ☐ 待完成 ☐ 否	☐ 是 ☐ 待完成 ☐ 否	☐ 是 ☐ 待完成 ☐ 否
基线	☑ 是 ☐ 待完成 ☐ 否	☑ 是 ☐ 待完成 ☐ 否	☐ 是 ☐ 待完成 ☐ 否
SMART目标	☑ 是 ☐ 待完成 ☐ 否	☑ 是 ☐ 待完成 ☐ 否	☐ 是 ☐ 待完成 ☐ 否
行动方案	☑ 是 ☐ 待完成 ☐ 否	☑ 是 ☐ 待完成 ☐ 否	☐ 是 ☐ 待完成 ☐ 否

2.3 目标实施和监测（关键步骤2）

针对各个目标：

说明贵行已落实所制定的目标实施行动。

使用指标和KPI来监测您在2.2所定义的进展，报告自上次报告以来贵行在实现每个既定目标方面取得的进展及其所产生的影响。

若实施计划发生变化（仅适用于第2次和后续报告）：描述潜在的变化（优先影响领域的变化、指标的变化、目标的提前完成/需要调整、新的重要里程碑或行动计划的修订）并解释变化的必要性。

回应：

SMART目标1：截至2022年12月31日绿色贷款余额124.74亿元人民币，这反映了本行在支持中国重庆向低碳经济转型方面取得的较大进展，并表明本行有望在2025年前实现SMART目标。

SMART目标2：截至2022年12月31日个人住房按揭贷款余额195亿元人民币，相当于53764套住房，其中2022年新房1111套，二手房1445套。较2019年增长55.2亿元人民币，住房增长12147套，这反映了本行在支持中国重庆住房需求方面取得的巨大进展，并表明本行有望实现SMART目标，稳步提升住房按揭贷款余额。

链接和索引

原则三：客户与顾客

本行本着负责任的原则与客户和顾客合作，鼓励可持续实践，促进经济活动发展，为当代和后代创造共同繁荣。

3.1 客户参与

贵行是否制定了政策或与客户与顾客[]的合作流程来鼓励可持续实践？

☑ 是　☐ 正在筹备　☐ 否

贵行是否针对您确定的（潜在）负面影响最大的行业制定了政策？

☑ 是　☐ 正在筹备　☐ 否

描述贵行如何和/或计划如何与客户和顾客合作，以鼓励可持续实践、促进经济活动可持续发展。其中应包括相关政策的信息、为支持客户转型而计划/实施的行动、有关客户参与的选定指标，以及所取得的影响（如有）。

应基于并符合银行制定的影响分析、目标设定和行动计划（见 P2）。

回应：

本行为了促进与客户建立负责任的关系，一是制定了《员工行为管理暂行办法》，为本行的经营活动奠定了道德基础，它提出了对待客户的处事礼仪、客户保护措施。二是出台了《负责任银行建设方案》，提出建立多部门协同的提升环境和社会表现的团队、环境和社会表现提升行动计划，通过金融宣传手册、视频、海报等，多途径加强本行与客户的联系，鼓励可持续实践、促进经济活动可持续发展。三是与重庆征信公司合作在重庆探索个人碳账户试点，识别个人客户在日常金融场景中的低碳行为，引导中国重庆个人居民绿色低碳生活。2022年本行开展行内外绿色专业培训3次，覆盖2000余人；通过本行微生活倡导“守护绿色、低碳未来”参与人数超2000人；通过新闻媒体发布绿色低碳类报道10篇；开展绿色低碳活动4场，参与人数超过1000人，例如“与环卫同行，与文明共进”慰问环卫工人活动等；发布住房相关政策9个；制定了《环境和社会风险管理办法》，加强对对环境与社会存在潜在重大不利风险并涉及多样的、不可逆的或前所未有的影响项目的管理，严禁参与两高一剩项目投资。

链接和索引：《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第13-36页

3.2 业务机遇

描述贵行已确定的、有关增加正面影响和减少负面影响的战略业务机遇和/或您在报告期内如何处理这些问题。提供现有产品和服务的相关信息、在货币价值（以美元或人民币计价）方面和/或您的投资组合下开发的可持续产品的相关信息，以及贵行正在努力产生积极影响的可持续发展目标（SDGs）或影响领域（如绿色抵押贷款——气候、社会债券——普惠金融等）。

回应：

本行正在努力对气候和住房领域产生积极影响。气候方面：一是截至2022年末我行绿色贷款余额124.74亿元，较年初增长30.41%。二是2022年发行50亿元人民币的绿色债券，绿色债券募集资金将用于投资应对气候变化和具有环境效益的项目。三是2022年出台中国重庆首个“林业碳汇预期收益权质押融资贷款”产品，入选2022年度重庆责任企业巡礼暨年度典型案例征集活动社会责任典型项目。四是出台《重庆三峡银行授信客户环境和社会风险管理办法》，使本行更好地了解了与借款人相关的环境和社会风险，并使借款人了解他们在未来发展规划中所需要关注、控制的环境和社会风险。五是出台了《“阳光快贷”业务操作规程》引导本行资金向绿色低碳转型产业倾斜。

住房方面：一是2022年本行住房贷款余额195亿元人民币，相当于53764套住房，其中2022年新房1111套，二手房1445套。二是为支持无房的新市民、青年人等群体，本行制定了“保障性租赁住房项目贷款”授信指引。三是为了满足中低收入人群的购房需求，2022年本行下调购房贷款利率和购房首付款比例。

链接和索引：《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第13-18页、第39-40页

原则四：利益相关方

本行将主动且负责任地与利益相关方进行磋商、互动和合作，从而实现社会目标。

4.1 利益相关方的识别与意见征询

贵行是否有流程来识别您认为与影响分析和目标设定过程相关的利益相关方（或利益相关方团体）并定期与其开展意见征询、沟通、协作和合作？

☑ 是　　☐ 正在筹备　　☐ 否

请描述您为实施《原则》并改善贵行影响而确定并开展意见征询、沟通、协作或合作的利益相关方（或利益相关方群体/类型），其中应概述贵行如何识别相关利益相关方、解决了哪些问题/取得了哪些结果以及如何融入行动计划流程。

回应：

作为一家金融服务机构，本行确定的利益相关者是那些影响本行业务或受其影响的人。这些利益相关者包括本行的员工和为本行提供服务或产品的供应商，以及本行的投资者和金融监管部门。例如重庆三峡银行紧密与中国重庆金融监管部门联系，一是与起草了《重庆市绿色票据认定和管理指引》、《重庆市林业碳汇预期收益权质押贷款业务指南》；二是牵头开发了中国重庆市绿色票据认定系统，并上线至重庆市绿色金融大数据平台——长江绿融通系统，服务于中国重庆银行业金融机构；三是强化绿色金融大数据应用，已实现了绿色低碳项目智能识别、环境效益测算。

2022年，本行通过“行长接待日”、股东会议、专题会议、爱心加油站等形式，与利益相关方开展对接约50次。通过这个过程，本行确定了对他们来说最重要的关注点，即公司治理、风险合规、服务国家重大战略、履行社会责任、员工健康成长、弱势群体的成长、社区互动，气候变化和住房等问题也有所体现。

链接和索引：
《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第19-36页

原则五：公司治理与银行文化

本行将通过有效的公司治理和负责任银行文化来履行我们对这些原则的承诺。

5.1《负责任银行原则》实施的治理架构

贵行建立了整合《原则》的治理体系？

☑ 是　　☐ 正在筹备　　☐ 否

描述为管理重大（潜在）正面和负面影响、有效落实《原则》，贵行实施或计划实施的相关治理架构、政策和流程。其中包含以下相关信息：

- 是否建立了负责可持续发展战略以及目标批准和监测的委员会（包括对《原则》的最高治理层级的信息），
- 委员会主席的详细信息以及董事会监督《原则》落实的过程和频率（包括在目标或重要事件未实现，或检测到意外负面影响时采取的补救措施），以及与可持续发展目标挂钩的薪资结构。

回应：

本行建立了董事会、高管层、总行、分支行多层级服务体系。在董事会层面，本行董事会战略发展委员会，负责制定集团的战略目标和风险偏好，本行稽核审计部协助并为董事会履行其独立监督职责提供建议。在高管层面，建立了绿色金融工作领导小组，统筹协调推动全行绿色金融发展，在领导小组下设立了绿色规划执行、绿色办公建设、绿色业务发展、绿色金融服务等项目组。在执行层面，在总行成立绿色金融部，在万州分行建立了绿色业务团队，具体体实施绿色金融相关政策，推动全行绿色金融业务发展。在支行层面，本行通过激励考核措施，充分调动支行参与绿色金融实践的积极性和主动性。

本行为管理本行的影响和支持PRB而制定一系列政策措施，包括负责任银行建设方案、环境和社会风险管理办法、“碳达峰、碳中和”金融行动方案、“保障性租赁租房项目贷款”授信指引、个人房屋按揭贷款利率定价标准等。

链接和索引

5.2 形成负责任银行文化

描述贵行在员工中形成负责任银行文化而采取的举措和措施（如能力建设、线上学习、面向客户岗位的可持续发展培训、纳入薪资结构和绩效管理以及领导力沟通等）。

回应：

本行已采取多项举措和行动，在员工中培养负责任的银行文化。

《重庆三峡银行绿色办公管理办法》：强化全行员工绿色办公理念，提升节能减排意识，倡导绿色办公、低碳生活、健康的工作生活方式，营造节能降耗、保护环境、减少成本的良好氛围。

倡导性别平等：本行在实现性别平等目标方面继续取得进展，目前所有员工中女性员工占比为55%。

强制性培训：本行的所有员工都必须完成本行的年度强制性培训课程，2022年共开展各类有针对性的员工培训103期，其中绿色培训3期。

行长接待日：2022年本行开展行长接待日10次，保障员工的知情权、参与权、表达权、监督权，倡导公开、平等、和谐的企业文化。

链接和索引：
《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第19-36页

5.3 政策和尽职调查流程

贵行是否制定了应对投资组合中的环境和社会风险的政策？请描述。

请描述贵行已配备了哪些尽职调查流程来识别和管理与您的投资组合相关的环境和社会风险，其中可能包括诸如识别重大/显著风险、环境和社会风险缓解和行动方案定义、监测和风险报告和现有的申诉机制，以及为监督风险而建立的治理结构等。

回应：

2022年本行制定了《重庆三峡银行授信客户环境和社会风险管理办法》，覆盖了本行5000万元以上新增资产业务，环境和社会风险评估结果作为信贷决策的重要依据。明确根据客户面临的潜在环境和社会风险程度，将其划分为不同的风险类别，针对环境和社会风险特点，实施差异化的管理措施。对存在8

链接和索引：
《重庆三峡银行2022年度社会责任报告》第37、38页

类环境风险情形之一的客户，严格执行环境和社会风险“一票否决制”，严禁新增用信。2022年度，我行严格落实相关制度，未向涉及与环境保护、安全生产等违法违规行为的企业提供授信支持。

自评估概要

首席执行官或其他高管是否通过银行的治理系统定期监督《原则》的实施？

☑ 是　　☐ 否

治理系统是否包含监督 《原则》实施的结构（如影响分析和目标设定、实现目标的行动以及在事件目标/重要事件未实现或检测到意外负面影响时的补救行动流程）？

☑ 是　　☐ 否

贵行是否有措施在员工中形成可持续发展文化（如5.2所述）？

原则六：透明与负责

本行将定期评估本行每一家银行和所有签署行对这些原则的履行情况，公开披露本行的正面和负面影响以及本行对社会目标的贡献，并对相关影响负责。

6.1 审验

您关于《原则》承诺的公开披露信息是否得到了独立审验机构的审验？

☐ 是　　☐ 部分　　☑ 否

如适用，请在此列出审验声明的链接或描述。

回应：	链接和索引

6.2 对其他框架的报告

贵行是否按照下列任何标准和框架披露可持续发展信息？

- ☐ 全球报告倡议组织（GRI）
- ☐ 可持续发展会计准则委员会（SASB）
- ☐ 全球环境信息研究中心（CDP）
- ☐ 国际财务报告准则（IFRS）可持续披露标准（即将发布）
- ☐ 气候相关财务信息披露工作组（TCFD）
- ☑ 其他：社会责任报告

回应： 本行通过社会责任报告披露可持续发展信息。	链接和索引

6.3 展望

在接下来12个月的报告期内，贵行将采取哪些后续步骤（尤其是在影响分析、目标设定和《负责任银行原则》实施的治理架构方面）？请简要描述。

回应： 本行将在未来12个月内继续在实施6项原则方面取得进展。本行将在2023年通过具体工作完成对影响分析的更新，持续加大对绿色低碳领域投资力度，力争2023年在绿色低碳领域新增投资不低于20亿元人民币。	链接和索引

☐ 是　　☐ 正在筹备　　☐ 否

6.4 挑战

这个简短的部分用于了解贵行在实施《负责任银行原则》时可能面临的挑战。您的反馈将有助于我们了解《原则》签署银行的整体进展情况。

在实施《负责任银行原则》时，您优先应对哪些挑战？请选出您认为贵行在过去12个月中优先解决的三大挑战（可选问题）。

如有需要，您也可以详细说明挑战以及您如何应对：

- ☐ 将《原则》监督纳入治理
- ☐ 在银行内获得或保持动力
- ☐ 启动：从何处着手以及一开始的关注点
- ☐ 进行影响分析
- ☐ 评估负面环境和社会影响
- ☐ 选择正确的绩效测量方法
- ☑ 设定目标
- ☐ 其他：……
- ☐ 顾客参与
- ☐ 利益相关方参与
- ☑ 数据可及性
- ☑ 数据质量
- ☐ 资源获取
- ☐ 报告
- ☐ 审验
- ☐ 内部优先行动

如有需要，您也可以详细说明挑战以及您如何应对：