

龙江银行股份有限公司
2023 年度社会责任报告

龙江银行股份有限公司 2023 年度 社会责任报告

2023 年，龙江银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实党的二十大精神，积极推动环境、社会及治理实践，以“服务龙江经济，服务普惠零售，服务中俄经贸”为市场定位，以“规范、稳健、互信、勤廉”为核心价值观，与地方经济共融、与企业发展共进、与数字经济共兴、与社会责任共行，聚焦主责主业，全力支持本省经济社会发展，向着高质量发展目标稳步前行。

一、夯实治理，推进稳健经营

本行严格落实国家法律法规及监管政策要求，通过夯实治理基础、增强董事会效能、坚守合规经营理念、优化风险管理政策和程序，扎实推进内控合规管理举措落地，持续提高公司治理水平。

（一）完善公司治理

2023 年，本行严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管机构要求，以打造规范化的公司治理模式为目标，坚持发挥党委领导核心作用，持续完善公司治理体系。将党的领导深度融入公司治理各个环节，坚持“三重一大”事项党委前置研究程序，持续健全公司治理架构，明确“三会一层”

职责权限，努力构建决策、执行、监督职能相互分离、相互制约、协调运转的公司治理运行机制，保障股东及利益相关者合法权益，为长期稳健经营夯实基础。

（二）强化风险管理

2023年，随着宏观经济周期变化和经济结构调整，政府和监管部门陆续出台多项重大金融改革措施，对银行业在业务经营、风险管控、关联交易、绿色金融等方面提出指引和规范要求。在监管环境愈发趋严的背景下，本行对自身发展环境和内外部局限性保持清醒认识，注重增强对宏观经济的预警、监测，提高对市场反应的敏捷性、专业性，经受住了多重内外部因素扰动，及时防范各类风险发酵蔓延，潜蕴匠心，登峰不辍，成长韧性进一步凸显，全面风险管理体系的基础持续夯实。

在信用风险管理方面，贷款选择充分考虑资金成本、运营成本、风险成本和资本成本等构成要素，合理设计、科学定价，适时动态调整；建立健全信用风险缓释政策、制度和程序，定期对风险缓释措施的有效性进行评估。在流动性风险管理方面，合理安排资产负债品种结构、期限结构，强化动态预期管理，加强流动性资产组合管理能力。在操作风险管理方面，不断提高对依法合规经营的认识，摆正加强内部防控与提高经营效益的关系，不断健全防范化解操作风险隐患的协同处置机制，将岗位制约与自律要求转化为全员日常性的自觉行为，使内部规章制度与执行环节有效衔接，全方位强化合规意识。在信息科技风险管理方面，

强化信息安全管控，改进项目开发管理及系统运维，加快科技与业务融合，从源头上减少风险损失的成本。在声誉风险管理方面，强化堵疏并举综合施策，从业务和管理源头进行声誉风险评估，防控声誉风险发生或升级，防范声誉风险引发其他次生风险；同时加强品牌建设，承担社会责任，提供优质高效服务，塑造良好企业形象。

（三）依法合规经营

报告期内，本行紧密围绕监管要求，按照全行战略规划，聚焦法律风险防控和内控合规管理，不断优化合规管控机制，根植守法合规理念，严守依法合规底线，持续加强内控合规与法律事务管理。报告期内，本行从法律合规审查、案件防控、诉讼管理、合规检查、员工违规处理等方面强化制度执行，将内控合规管理和案件防范作为推进持续健康发展的战略保障，常抓不懈，有效防范金融风险，为实现高质量发展助力护航。强化制度建设，全面修订各类制度，有效提升制度合规性及可操作性，提高业务管理水平。严把制度及合同法律合规审核关口，切实防范法律风险及合规风险。在常态化案件风险排查基础上开展专项排查，及时发现并妥善处置潜在风险。加强诉讼管理，维护本行合法权益，为依法合规经营提供坚实基础。积极开展各类防范电信诈骗、防范非法集资及反洗钱宣传活动，提高社会公众守法合规意识，践行社会责任。

二、立足区域，助推地方发展

本行将服务实体经济作为工作的出发点和落脚点，主动融入服务国家战略，强化优质金融服务供给，多措并举强化金融对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度，立足区域，助推地方发展，推动金融服务实体经济质效再上新台阶。

（一）服务实体经济

为全面贯彻党的二十大和中央经济工作会议精神，深入贯彻落实省委十三届三次全会暨省委经济工作会议、全省两会和省政府工作报告部署要求，围绕省“促进经济发展20条”政策，出台16条政策措施和20款金融产品，加大支持实体经济信贷投放力度。成立服务实体经济工作专班，走访重点企业，及时为客户提供充足的融资支持和便捷的金融服务，使企业真正享受到金融政策措施红利。持续做好省重点企业和重点项目金融支持工作，细致了解企业诉求，采取多种务实举措推动问题解决。支持制造业降本增效、产业升级，以下调内部转移价格、提高抵押率等方式推动制造业贷款投放，制造业贷款余额较年初增加49.09亿元。供应链业务取得全面发展，为丰富供应链产品体系，本行先后研发了国内证+福费廷、龙保理、龙云链、电子保理等供应链产品，基本实现业务线上化、电子化，累计办理福费廷、龙云链等供应链业务177.56亿元。

（二）践行普惠金融

深入贯彻落实普惠工作监管要求，在总行层面设立普惠金融

部，推进各项普惠监管政策落地见效，聚焦小微企业、普惠金融、乡村振兴等重点领域，持续完善普惠金融体系。报告期末，全辖13家地市分行共202家支行开展普惠贷款业务，全行普惠贷款余额105.59亿元，同业排名上升1位，普惠型小微客户1.75万户，贷款余额较年初增加21.31亿元，贷款增速高于全行贷款平均增速16.72个百分点；本年累计向1.01万普惠小微客户投放普惠贷款99.52亿元；新投放贷款利率4.68%，较年初下降0.22个百分点，达成“两增两控”监管指标；累计投放“双稳”业务460户，金额13.51亿元，全省金融同业排名第三。

（三）服务乡村振兴

本行不断深化乡村振兴金融服务，持续加大对“三农”领域信贷支持，推动“三农”金融服务快速、健康发展。全面推进乡村振兴的决策部署，以高质量金融服务助力黑龙江省建设农业强省，结合乡村振兴、脱贫攻坚等工作，引导更多金融资源向乡村振兴领域聚焦。创新业务模式，加强三方合作，依托智能监管管理系统开展粮食预期收益权质押、粮食质押业务。报告期末，共有11家分行、41家支行参与乡村振兴工作，涉农贷款余额增幅13.87%。

（四）助力金融扶贫

积极落实帮扶任务，主动担当作为，探索创新帮扶措施，推动完善贫困村党组织建设，强化基础设施建设，推动发展产业项目，增加村集体和农户收入。报告期末，本行选派1名总行副总

经理级干部和 2 名员工完成驻村工作队人员轮换，参加“助力乡村振兴千人行动”的 2 名挂职干部考核评定均为“优秀”等次。

三、绿色发展，共筑和谐生态

本行注重绿色金融生态圈搭建，从社会公共环境利益出发，以“低碳减碳”为指引，积极推进绿色生态建设，努力营造绿色运营环境。

（一）深耕绿色金融

坚决贯彻党中央、国务院关于“碳达峰 碳中和”重大决策部署，落实创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，引导资金向绿色生态、低碳环保领域倾斜，不断提升绿色金融管理水平和绿色信贷资产质量。密切关注国家产业政策、环保政策，坚持“区别对待，有保有压”，坚决退出落后产能领域贷款，严控“两高”行业授信准入。积极响应“龙江绿金云平台”建设，推动绿色企业、绿色项目申报，强化绿色信贷政策的落地穿透执行，定期开展对绿色信贷政策落实与实际操作考核，持续完善“绿色人才”储备与培训机制。不断创新产品和服务，拓宽基础设施、交通、能源、信息等绿色金融领域的信贷投放，提高绿色信贷占比。报告期末，绿色信贷余额 28.44 亿元，同比增长 37.92%。

（二）践行绿色运营

本行积极推行运营数字化，将绿色环保理念融入日常运营，努力建设环境友好的低碳银行。新柜面系统和智能柜员机自 2020 年 7 月起在全行网点陆续投入使用，三年来系统持续迭代升级，

实现了电子印章和业务无纸化，大幅降低运营办公成本，节省办理业务时间。报告期末，本行累计投产无纸化交易 140 支，优化柜面业务交易 776 支，逐步实现业务受理、交付、归档全部业务流程的无纸化作业；柜面渠道业务量共计 2,047 万笔，节约各类表单和凭证 1,352 万张，全行网点通过应用柜面系统共减少碳排放 27.04 吨；智能柜员机渠道业务量共计 188 万笔，共节约凭证 374 万张、14.96 万元，全行网点通过智能柜员机共减少碳排放 7.48 吨；对客交易无纸化率达到 98.75%。积极开展节能设施建设和节能改造，主数据中心采用国际 Tier3 标准和国家 A 级机房标准建设，采用风冷螺杆+自然冷却技术，泵系统采用变频设计，机房气流组织采用冷热通道隔离设计，总体上降低了数据中心约 30%的能耗；新建联通云数据基地同城灾备数据中心冬季采用干冷器加板式换热器模式进行制冷，极大降低电资源和水资源使用，降低 PUE，有效减少能源消耗和碳排放；数据中心进行了服务器虚拟化资源建设，节省了 90%以上的硬件投入，每年累计可节省电力 4,193.85MWh，实现减排二氧化碳 2,390 吨。

四、数智驱动，科技赋能服务

本行持续推动新技术探索研发，积极推进数字化转型，努力提升数据应用价值，以数智驱动业务高质量发展。

（一）数字转型升级

以大数据风控为突破口，不断加强大数据风控能力建设。报告期内，在准入评估模型、反欺诈模型、信用评估模型、客户评

分卡、额度模型、风险定价和贷中贷后监控模型的基础上，增加了涉农风控模型，加大了数字化转型对乡村振兴工作的支持力度。强化信息系统支撑，新一代信贷管理系统和信贷核心系统投产上线，为渠道和产品创新提供了有效的科技支撑。

（二）提升服务质效

贯彻落实习近平总书记关于加快推进农业农村现代化建设重要指示精神，助力我省发挥好国家粮食安全“压舱石”作用，本行持续加强对我省农业发展金融支持，科技赋能传统个贷产品，研发开启个贷产品线上化转型，于2023年12月27日成功上线本行首款手机银行贷款产品——“垦区惠农贷”。“垦区惠农贷”在线上实现了贷款自助申请、人脸识别核对身份、循环授信、随借随还、线上签约及自主支用等功能，有效提升了客户办理“垦区惠农贷”的效率。

五、以人为本，保护合法权益

本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持站稳人民立场、厚植为民情怀，加强员工关心关爱，切实履行消费者权益保护主体责任，增强广大民众获得感、幸福感和安全感。

（一）维护股东权益

本行高度重视与利益相关方开展沟通交流，通过构建常态化的沟通机制，保障利益相关方的知情权和参与权，坚持全面、主动、协同、精准、有效的投资者关系管理工作原则，持续加强投资者沟通交流，增进相关方对本行的了解与认同。持续提升信息

披露有效性，通过不断完善信息披露机制、丰富信息披露内容、优化信息披露形式，持续提升信息披露质量。报告期内，按照法律法规、监管制度和公司章程有关要求，在按时披露 2022 年度报告和社会责任报告的基础上，首次披露了 2022 年度环境信息披露报告。同时，及时披露了监管资本、关联交易、高管任职等信息，切实履行信息披露义务，接受社会公众监督，保障投资者、存款人和其他利益相关者的合法权益。

（二）保护客户权益

树立“以客户为中心”发展理念，不断完善消费者权益保护体制机制建设，切实提升金融消费者权益保护工作质效，被中国人民银行黑龙江省分行评定为“2022 年度金融消费权益保护评估 A+级”，位居全省同业前列。组织开展一系列普及金融知识教育宣传活动，先后完成“3.15”消费者权益保护日、普及金融知识万里行、守住“钱袋子”、金融消费者权益保护教育宣传月等活动，组织分支行通过“线上+线下”“集中性+阵地化”的金融宣传形式，为全省营造和谐健康的金融环境贡献力量。设计“龙小宝”金融知识普及 IP 形象，研发消保答题大挑战小程序，在娱乐中学习金融知识、提升金融素养。同时，本行着重加强投诉管理，积极妥善处置金融纠纷，做到件件有回音、事事有结果。报告期内，全行投诉处置率为 100%。

（三）携手员工成长

本行认真践行人才强国战略，持续推进人才队伍建设，畅通

员工职业发展通道，深化员工关怀，保障员工合法权益，不断提升员工归属感、获得感、幸福感。报告期内，积极为社会创造就业机会，共招录应届毕业生 52 人；落实人才引进政策，做好安家费及生活补贴申领及发放工作，累计为 48 人次发放人才补贴 79.15 万元；安置残疾人 10 人，共缴纳残疾人就业保障金 648 万元；做好员工以“五险二金”为主的综合保险福利保障体系，依法缴纳基本养老保险、基本医疗保险、生育保险、失业保险、工伤保险等五项保险和住房公积金、企业年金，按时为员工申报各类保险待遇。积极服务员工学习发展，围绕本行经营发展目标，通过集中授课、线上培训、外部学习等多种形式，共组织培训 774 期，累计参训人数 6.4 万人次；重点开展支行行长党建和经营工作培训班、年轻干部专题培训、村镇银行高管专题培训、不良资产清收专题培训等，进一步提升员工素质与专业能力，有力推进全行各项工作持续稳健发展。