

ICS 3.06

CCS A 11

# 团 体 标 准

T/CSTE 0289—2022

## 气候友好型金融机构评价导则

Evaluating guide for climate friendly financial institutions

2022-12-27 发布

2022-12-31 实施

中国技术经济学会 发布

CSTE



版权保护文件

版权所有归属于该标准的发布机构，除非有其他规定，否则未经许可，此发行物及其章节不得以任何形式或任何手段进行复制、再版或使用，包括电子版、影印版，或发布在互联网及内部网络等。使用许可请与发布机构获。

## 前 言

本文件按照 GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第 1 部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由中国技术经济学会提出并归口。

本文件起草单位：中国环境科学学会气候投融资专业委员会、中节能衡准科技服务（北京）有限公司。

本文件主要起草人：廖原、孙轶頔、杨林、鹿道强、白红春、孙磊、葛慧、陈立立、陆文钦、赵佳佳、陈凯玥、赵艺超、田章琪、刘彦达。

本文件为首次发布。

CSTE

# 气候友好型金融机构评价导则

## 1 范围

本文件规定了气候友好型金融机构的评价原则、评价指标体系、评价方法和评价过程。  
本文件适用于气候友好型金融机构的评价。

## 2 规范性引用文件

下列文件中的内容通过文中的规范性引用而构成本文件必不可少的条款。其中，注日期的引用文件，仅该日期对应的版本适用于本文件；不注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改单）适用于本文件。

GB/T 23694-2013 风险管理术语

## 3 术语和定义

GB/T 23694-2013界定的及下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**气候友好型金融机构** climate friendly financial institutions

围绕应对气候变化行动，积极开展气候投融资业务，将应对气候变化纳入公司治理、投融资活动、经营活动、风险管理、社会影响等各领域并满足相关要求的金融机构。

## 4 评价原则

### 4.1 相关性

评价指标体系的构成和评分标准的设定应与金融机构应对气候变化行动紧密结合。

### 4.2 科学性

根据金融机构实际经营状况及所收集的信息，采用科学的方法，全面、客观地评估各项指标，得出评价结论。

### 4.3 一致性

评价指标、评价方法和评价过程应保持一致。

### 4.4 可追溯性

评价过程、收集的信息、证明资料、分析过程、评价结果均应有书面记录，以保证评价结论的可追溯性。

## 5 评价指标体系

### 5.1 指标构成

气候友好型金融机构评价指标体系包括应对气候变化相关的公司治理、投融资活动、经营活动、风险管理和社会影响等五方面的内容，具体如图1所示。

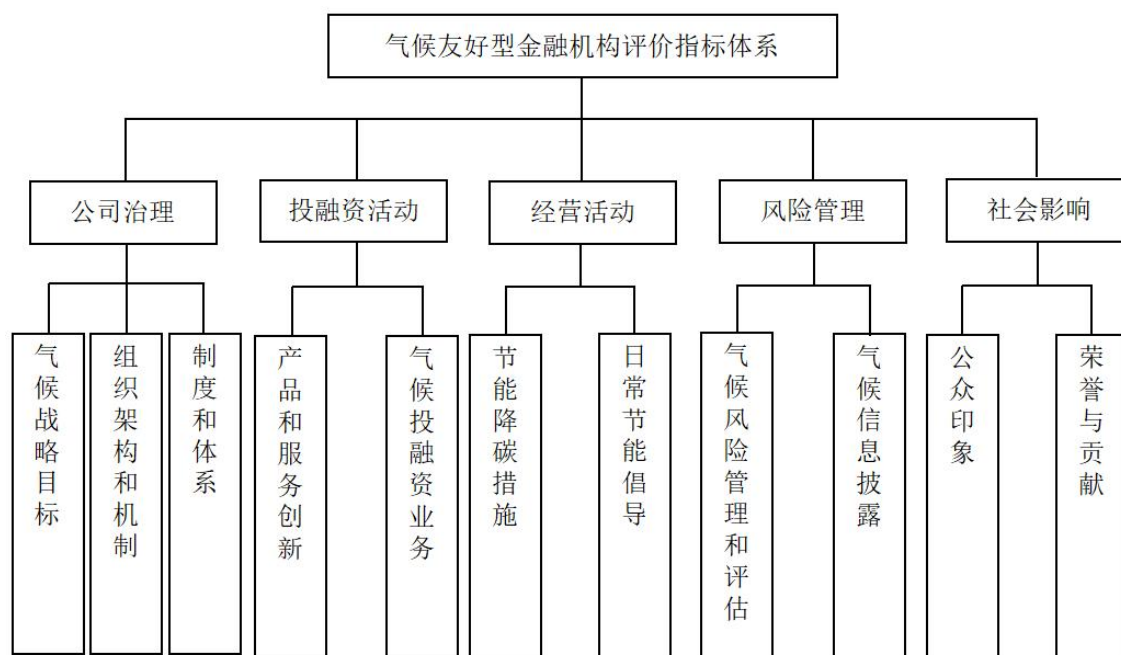


图 1 气候友好型金融机构评价指标体系

## 5.2 指标分值

可参照图1指标体系框架，采用层次分析等方法，建立分层次的评价指标体系，对每个层次的指标赋予分值，通过计算得出综合评价得分。指标分值可参见表A.1。

## 6 评价方法

### 6.1 综合评价法

依据评价指标体系及其指标分值对金融机构进行评价，形成最终评价结果。

评价计算见公式（1）。

$$R = \sum_{i=1}^n R_i \dots\dots\dots (1)$$

式中：

$R$ ——评价得分汇总，满分为100分；

$R_i$ ——各指标评价得分。

### 6.2 等级评定

依据综合评价得分评定气候友好型金融机构等级，如表 1 所示。

表 1 气候友好型金融机构等级评定

序号	气候友好型金融机构评价得分 (R)		评定等级
1	≥85	≥95	AAA 级
2		≥90	AA 级
3		≥85	A 级
4	≥70	≥80	BBB 级
5		≥75	BB 级
6		≥70	B 级
7	≥60	≥65	CC 级
8		≥60	C 级
9	<60		不合格

## 7 评价过程

### 7.1 确定评价范围

评价实施方应明确评价对象（被评价金融机构）的评价边界和时间范围，评价对象按照此范围收集资料和数据。

### 7.2 确定评价指标体系

评价实施方应明确评价指标体系组成和各指标分值，建立各评价指标评分标准，列出具体评分依据，编制《气候友好型金融机构评分表》（参见表B.1）。

### 7.3 填写评分表

评价对象应如实填写《气候友好型金融机构评分表》，给出自评得分，并提供印证材料。

### 7.4 实施评价

7.4.1 评价实施方根据评价对象提供的数据、资料，填写《气候友好型金融机构评分表》第三方评价得分。

7.4.2 必要时，评价实施方可要求评价对象补充数据、资料或自行收集相关数据、资料。可用于评价的相关数据、资料包括但不限于：

- a) 金融监管机构提供的信息；
- b) 公开可获得的信息；
- c) 第三方机构提供的信息。

### 7.5 形成评价等级

评价实施方按照6.2的要求确定评价等级。

### 7.6 编制评价报告

评价实施方应编制评价报告。评价报告内容应包括：

- a) 评价实施方简介；
- b) 评价对象简介；
- c) 评价过程简介，包括评价边界、时间范围、评价指标体系及分值等；
- d) 评价内容及结果，包括《气候友好型金融机构评分表》中各指标评分依据和得分、总分、评价结论及评定等级等；
- e) 建议意见，为评价对象提出改进建议。

## 附录 A

(资料性)

## 气候友好型金融机构评价指标体系示例

气候友好型金融机构评价指标体系示例如表A.1所示。

表 A.1 气候友好型金融机构评价指标体系示例

一级指标	二级指标	评价内容	分值
公司治理 (39分)	气候战略目标 (12分)	是否制定发布碳达峰、碳中和或其他应对气候变化相关的目标、战略规划和实施路径等	3
		是否定期评估落实气候目标和战略的情况和进度	3
		是否制定中长期和年度绿色信贷或气候投融资的目标	3
		是否制定中长期和年度运营碳减排目标、战略、规划或方案	3
	组织架构和 机制(11分)	董事会和高级管理层在制定气候战略规划和营造低碳企业文化等方面是否起到引领作用	3
		董事会和专门委员会是否明确将应对气候变化列为工作职责	3
		是否明确应对气候变化的牵头部门、参与部门或团队，并明确职责	3
		气候友好型表现是否与董事会或高级管理层的业绩考核和薪酬挂钩	2
	制度和体系 (16分)	是否制定相关规范对经营活动中的气候风险管理	3
		是否制定气候投融资业务相关制度	3
		是否制定绿色信贷或气候投融资的重点支持领域	3
		是否建立气候风险管理的尽职免责机制	1
		是否制定气候风险管理政策文件	3
		是否制定内部碳定价机制	1
是否将气候投融资指标纳入考核评价体系	2		
投融资活动 (19分)	产品和服务 创新(7分)	是否开发或设计气候投融资金融产品或服务(如:公司\个人零售银行业务、资产管理、气候投融资相关债务融资工具、气候债券)等	4
		是否开发碳排放权交易相关的金融产品或服务	3
	气候投融资 业务(12分)	近三年气候投融资总额是否持续增长	3
		近三年绿色债券发行量是否持续增长	2
		是否对贷款和其他融资业务的环境气候和社会影响进行评估和量化	3
		是否具备在气候投融资、气候风险管理中的优秀案例和创新实践	2
是否具备资产组合的碳排放管理实践	2		
经营活动 (10分)	节能降碳措 施(6分)	是否开展设备能效提升方面的举措	3
		是否开展建筑节能和清洁能源利用方面的举措	3
	日常节能倡 导(4分)	是否开展员工绿色出行和节粮节材等方面的举措	2
		是否开展节水和废弃物管理方面的举措	2
风险管理 (23分)	气候风险管 理和评估 (9分)	在尽职调查、授信审批、存续期管理阶段是否进行气候物理风险评估	3
		在尽职调查、授信审批、存续期管理阶段是否进行气候转型风险评估	3
		是否定期进行气候风险压力测试	3
	气候信息披 露(14分)	是否定期对运营中能源和资源消耗进行量化	2
		是否定期核算和披露运营碳排放	3
		是否以报告形式公开对外公布气候相关目标和战略(ESG报告、年报、环境信息披露报告等)	3
		是否按国内外主要标准编制气候信息披露报告	2
		信息披露编制程序和参与的利益相关方是否专业且经验丰富	2
信息披露是否由独立第三方鉴证	2		

表 A.1 气候友好型金融机构评价指标体系示例（续）

一级指标	二级指标	评价内容	分值
社会影响 (9分)	公众印象 (3分)	是否在新闻媒体中有关于金融机构在应对气候变化方面的正面报道	3
	荣誉与贡献 (6分)	是否在气候投融资、气候风险管理中获取奖项	3
		是否协助金融主管和监管部门、气候主管部门、地方政府、行业协会等制订气候风险管理相关制度和课题研究	3
总分			100



## 附录 B

(资料性)

## 气候友好型金融机构评分表

气候友好型金融机构评分表如表B.1所示。

表 B.1 气候友好型金融机构评分表

评价对象：

评价时间范围：

评价日期：

评价实施方：

一级指标	二级指标	评价内容	满分	评分标准	情况描述	印证材料	自评得分	第三方评价得分
.....	.....	.....						
	.....	.....						
		.....						
总分								
初步评价结论								
初步评价等级								
最终评价结论								
最终评定等级								