

ICS 03.060

CCS A 11

团体标准

T/JXSFB 003—2024

江西省转型金融工作指引

The Operating Guide on Promoting Transition Finance
in Jiangxi Province

2024-08-28 发布

2024-09-01 实施

江西省金融学会 发布

目次

前 言.....	3
1 范围.....	4
2 术语和定义.....	4
3 总体原则.....	4
4 适用对象.....	5
5 转型金融推进任务与路径.....	5
6 组织协调和职责分工.....	6
附录 A（规范性附录）融资主体转型方案编制大纲.....	8
参考文献.....	13

全国团体标准信息平台

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。

本文件由江西省金融学会提出并归口。

本文件起草单位：中国人民银行江西省分行、中国人民银行萍乡市分行。

本文件起草人：陈强、李海平、巫卫专、舒祥初、黄茜、朱缀。

本文件为首次发布。

江西省转型金融工作指引

1 范围

本指引提供了转型金融工作指导建议，明确了转型金融的适用对象、基本原则、主要任务等内容。

本指引适用于省内各地初次开展转型金融工作。

2 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

2.1 转型项目 transition activities

市场实体和资产项目向低碳和零碳排放转型的经济活动。尤其是针对传统的碳密集市场主体或项目。

2.2 转型金融 transition finance

依据碳中和目标实现路径，通过技术改造及设备升级等手段支持传统行业减少污染、实现向低碳或零碳转型而提供的投融资服务。

2.3 碳排放 carbon emission

在特定时段内释放到大气中的以二氧化碳为主的温室气体总量。

2.4 碳强度 carbon intensify

单位万元工业增加值的二氧化碳排放量。

2.5 无重大损害原则 Do No Significant Harm (DNSH)

被纳入可持续金融支持范围的项目或融资主体，对环境、气候、生物多样性等任何一个可持续目标都不造成重大损害。

2.6 生物多样性保护 biodiversity conservation

对生物（动物、植物、微生物）与环境形成的生态复合体以及与此相关的各种生态过程的总和的保护。

2.7 可持续发展目标 Sustainable Development Goals(SDGs)

联合国于 2015 年通过的 17 项可持续发展目标，又称为“全球目标”，包括消除贫困、实现平等和应对气候变化等议题。

3 总体原则

3.1 政府主导

充分发挥政府引导作用，在地方碳达峰碳中和规划框架下，主导推进园区、企业制定绿色低碳转型规划，健全地方配套激励政策，评估监测企业低碳转型成效。

3.2 部门联动

人民银行分支机构、地方政府金融协调部门协同发力，充分发挥组织协调作用，推动落实地方政府转型规划，协调相关职能部门积极支持和参与转型金融实践，做好政策宣传解释，把握转型金融工作方向。

3.3 商业可持续

坚持市场化运作，金融机构按照自主经营、自负盈亏模式为相关行业企业提供转型金融支持，并防范和承担相关金融风险。

3.4 公正转型

引导企业在制定转型规划时充分评估对就业的影响，制定应对措施，切实防范转型活动可能导致的失业、能源短缺和重要商品价格短期剧烈波动等经济社会负面影响。

4 适用对象

传统碳密集或高环境影响项目、经济活动或市场主体，包括：已纳入《绿色低碳转型产业指导目录》范畴，但技术上难以认定为绿色，或与我国“双碳”目标相适应、具有显著减污降碳、能效提升作用的非绿色项目和相关经济活动。获得转型金融支持的企业应具备以下条件：

(1) 制定了整体转型方案

企业要制定科学合理的碳减排目标和行动路径，包含短中长期¹降碳计划，如降碳目标、技术路径、项目构成、时间安排等，确保转型方案具有显著的碳减排效果。采用的降碳技术要在《绿色低碳转型产业指导目录》及地方细化的《转型金融支持目录》范畴内。

(2) 按要求开展信息披露

配合接入政府部门搭建的碳排放监测平台，并报送碳排放相关数据。自愿向金融机构披露碳排放等环境信息相关数据，自愿接受与节能降碳成效挂钩的约束激励机制安排。

5 转型金融推进任务与路径

5.1 落实绿色低碳转型产业指导目录。

落实绿色低碳转型产业指导目录是探索推进转型金融的前提和基础。应协调推动地方政府落实绿色低碳转型产业指导目录，推动能源、工业、交通及建筑等领域低碳改造，引导碳密集型和高风险企业制定转型计划和时间表，明确整体和阶段性转型目标。

5.2 编制转型融资指导意见。

依托地方产业转型规划，编制地方转型融资指导意见，从原则、目录等层面界定转型融资范畴，为金融机构识别转型项目及相关经济活动提供参考。明确转型融资信息披露要求，要求转型融资主体定期披露量化减排指标等信息，确保成效显著、公正公开。

5.3 建立低碳转型项目（企业）库。

鼓励有条件的地区根据国家绿色低碳转型产业指导目录制定子目录或拓展目录，筛选建立低碳转型项目（企业）库并定期更新。组织召开政银企协调会，组织金融机构为已成熟的项目制定融资方案，积极培育尚不成熟但符合双碳目标的对地方有重要影响的项目，促进银企对接。

5.4 开展企业碳排放监测核算。

为确保企业降碳减碳情况可追踪、可量化、可评估，通过自主搭建或依托生态环境部门建立的企业碳排放监测管理平台，进一步打通数据互联互通壁垒，为企业建立碳账户。开展碳核算和碳评价，丰富企业碳画像，挖掘利用企业碳资产、碳价值，为转型金融产品开发和效果评价提供数据支持。

5.5 创新转型金融产品和服务。

引导金融机构将环境、社会和治理（ESG）因素纳入企业贷款授信评价体系，开发与企业碳排放、碳足迹相挂钩的金融产品，对符合转型金融支持范畴的企业实行差异化、动态调整的授信政策。探索“银保联动”支持模式，鼓励转型金融项目（企业）库内企业积极投保碳交易损失保险、环境责任保险等险种，引导保险机构探索建立企业碳排放与保险定价关联

¹ 短期目标（3-5年内）、中期目标（至2030年）和长期目标（至2060年）。

机制。

5.6 健全转型金融政策激励体系。

为调动银企各方参与转型金融工作的积极性，应强化货币政策、财税、融资担保政策协调联动，用好再贷款、再贴现、碳减排支持工具等货币政策工具，引导金融机构加大绿色低碳转型领域金融资源配置。

5.7 建立转型金融评估监管机制。

探索建立转型金融标识及信贷监测流程，定期对转型金融支持的企业及项目开展阶段性评估，确保真实、全面、准确反映企业绿色低碳转型进展情况。建立多部门联合监管机制，强化转型融资主体减碳责任，推动转型阶段性目标落地。根据转型金融监测数据，综合评估金融机构转型金融工作成效，将评估结果纳入金融支持地方经济高质量发展和绿色产业发展考核。

5.8 防范转型金融风险。

强化融资主体与金融机构的协同环境责任，引导金融机构加大融资方信息披露监督力度。引导督促金融机构依据本行风险管理战略统筹发展与风险控制的关系，防范转型导致的金融风险，运用金融科技、大数据风控技术提升风险管理水平。

6 组织协调和职责分工

6.1 建立协调协商机制。

为有序推动转型金融工作在地方落地，按照“政府主导、部门联动”的原则，成立以分管金融工作政府领导为组长，地方政府金融部门、人民银行省内各市分行、市发改委、市工信局、市生态环境局、市财政局、国家金融监督管理总局各监管分局等部门相关负责人为成员的议事协调工作组，由地方政府金融部门、人民银行省内各市分行双牵头，协调推进转型金融工作中的各项重点工作任务，或将明确转型金融任务、职责等工作内容纳入现有政府已构建的金融协调工作机制之中。

6.2 政府及金融监管部门职责

6.2.1 人民银行省内各市分行职责

与地方政府金融部门共同制定转型融资指导意见，建立统计评估和监管机制。运用货币政策工具，指导金融机构开展转型金融产品和服务创新，组织开展金融政策及产品宣传，营造良好的转型金融工作氛围。

6.2.2 地方政府金融部门职责

会同人民银行地方分支机构制定转型融资指导意见，组织编制地方转型金融支持目录，会同市发改委、市工信局、市生态环境局建立并向金融机构推送低碳转型项目（企业）库，搭建银企对接平台，牵头出台转型金融配套激励措施。

6.2.3 国家金融监督管理总局各监管分局职责

指导保险机构开展银保合作支持低碳转型，督促金融机构防范转型金融风险。

6.2.4 市发改委、市工信局等经济职能部门职责

抓好绿色低碳转型产业指导目录的贯彻落实，参与编制地方转型金融支持目录，推动绿色低碳转型项目信息共享，指导企业开展碳排放监测核算、逐步建立碳账户。

6.2.5 市财政局职责

有条件的地方可结合财力等实际情况，研究出台转型金融贷款贴息、风险补偿等政策。

6.2.6 市生态环境局职责

协同相关职能部门编制地方转型金融支持目录，指导企业开展碳排放监测核算。加大对违反生态环境、安全生产法律法规行为的打击力度，对企业洗（漂）绿、假转型行为依法严

格追责，共享企业碳排、环保处罚等信息。

6.2.7 其他相关单位职责

在自身职责范围内参与转型金融实践。

6.3 金融机构职责

创新转型金融产品及服务，协助已建立信贷关系的企业开展转型信息披露，结合转型成效及信息披露情况调整融资方案，定期向工作组报告转型融资对接情况。

6.4 企业职责

制定低碳转型方案，方案应符合附录 A 的规定；实施转型项目或开展转型经济活动，复杂项目需有第三方认证，按要求定期披露相关信息。

附录 A
(规范性附录)
融资主体转型方案编制大纲

A.1 企业²概况

A.1.1 基本信息

简述企业基本信息（企业成立时间、发展历史、经营地点、法定代表人、控股股东、占地规模、用工规模、注册及实收资本、投入规模等）。

A.1.2 主营业务

简述企业主营业务范围（主要产品名称或服务范围），经营情况（主要产品年产值、税收、销售收入等），发展状况（企业及产品在行业中的地位、市场份额、产品生产工艺技术装备水平），经营生产资格。

A.1.3 节能降碳情况

简述近年来企业节能降碳的举措和成效，包括但不限于技术改造、可再生能源利用、能效管理、原辅材料替代等。

A.1.4 碳排放情况

简述企业碳排放情况现状，包括近两个年度的范围1和范围2排放数据（有条件的可包括范围3）。

表 A.1.1 近两个年度碳排放情况

近两个年度碳排放情况	计算碳排放量用基础数据					
	年度	净外购电力 (万千瓦时)	净外购热 (百万千焦)	使用原油 (吨)	使用原煤 (吨)	使用燃气 (万立方米)
	年					
	年					
	计算工业增加值用基础数据					
	年度	税金 (万元)	利润 (万元)	工资薪酬 (万元)		折旧 (万元)
	年					
	年					
	(以下由银行客户经理填写 ³)					
	_____年碳排放量_____吨，碳强度_____吨/万元，碳效等级为_____级 _____年碳排放量_____吨，碳强度_____吨/万元，碳效等级为_____级					

A.1.5 高质量发展

简述企业近年来亩均税收、ESG 评分情况。

² 规上企业应当按照大纲要求编制转型方案，并填报规上企业融资主体转型方案表格；规下企业应当对照大纲要求，填报规下企业融资主体转型方案表格。

³ 需企业授权“碳账户”平台采集数据并测算。

表 A. 1. 2 高质量发展情况

亩均税收	上年度亩均税收_____万元 上年度“亩均论英雄”等级_____类
ESG 评分	企业最近一期（_____年_____月）ESG 评分_____分

A. 2 转型战略与目标

企业结合自身可持续发展规划、行业绿色低碳技术、区域“双碳”行动要求，规划低碳转型短期目标（2025年）、中期目标（2030年）和长期目标（2060年前），以及高质量发展短期目标（2025年）和中期目标（2030年）。

表A. 2. 1 企业转型战略与目标

低碳转型目标	短期目标	到 2025 年末，企业碳强度较 2020 年末下降_____% (注：2020 年后注册的，“2020 年”替换为“注册成立后第一年”)
	中期目标	到 2030 年末，企业碳强度水平： <input type="checkbox"/> 优于《联合国气候变化框架公约》等气候责任及国家、省、市“双碳”行动目标 <input type="checkbox"/> 达到《联合国气候变化框架公约》等气候责任及国家、省、市“双碳”行动目标 <input type="checkbox"/> 接近《联合国气候变化框架公约》等气候责任及国家、省、市“双碳”行动目标
	长期目标	实现碳中和愿景的时间： <input type="checkbox"/> 2045 年前 <input type="checkbox"/> 2050 年前 <input type="checkbox"/> 2055 年前 <input type="checkbox"/> 2060 年前
高质量发展目标	2025 年亩均税收目标_____万元	
	2030 年亩均税收目标_____万元	

A. 3 转型行动计划

描述企业为实现上述转型目标，拟采取的低碳转型技术、路径和措施，包括但不限于加强供应链合作、用能结构低碳化、低碳原料替代、资源循环利用、提高终端用能装备电气化水平、生产工艺节能降碳改造升级、重点和通用耗能设备节能改造、节能管理、固碳负碳类技术、数字化、有助于降低碳排放强度的第三方咨询服务等。

表A. 3. 1 低碳转型技术与路径

低碳转型技术与路径 (可多选)	<input type="checkbox"/> 在《转型金融支持活动目录》内，为对应行业第_____条技术路径。
	<input type="checkbox"/> 不在《转型金融支持活动目录》的，技术路径为：_____

A.4 财务与转型融资计划

描述企业为了实现低碳转型目标、实施转型行动计划所需投入资金以及融资计划。

表A.4.1 财务与转型融资计划

转型投入估算	预计到2025年，转型项目建设或生产运营等活动所需投入的资金为_____万元
转型融资计划	意向融资金额：_____万元

A.5 转型计划实施的保障措施

A.5.1 组织机构

描述企业为保障转型计划实施，在组织机构设置、人力资源配置、员工培训等方面拟采取的措施。

表A.5.1 组织设置

组织设置	是否设置转型计划实施的牵头部门？ <input type="checkbox"/> 是，部门名称：_____ <input type="checkbox"/> 否
	是否开展支持转型计划实施的人力资源配置及员工培训（可多选）？ <input type="checkbox"/> 是，招募具有绿色低碳专业背景的人员 <input type="checkbox"/> 是，开展绿色低碳主题的员工培训 <input type="checkbox"/> 否

A.5.2 监督管理

描述企业为保障转型计划实施，在转型目标监测、温室气体排放监测、信息披露报告体系等方面的制度建设情况。

表A.5.2 转型成效监督管理

监督管理	是否建立转型成效（碳排放水平）监测及汇报机制？ <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
------	--

A.5.3 考核激励

描述企业为保障转型计划实施，在关键绩效指标、绩效管理等方面的制度安排或打算。

表A.5.3 企业为保障转型计划实施的制度安排

考核激励 (可多选)	是否建立转型计划执行期间的关键绩效指标（碳强度）和绩效管理机制？ <input type="checkbox"/> 是，纳入相关人员及部门的考核要求 <input type="checkbox"/> 是，设计与转型目标挂钩的奖励方案 <input type="checkbox"/> 是，其他：_____ <input type="checkbox"/> 否
---------------	---

A.5.4 风险管控

描述企业转型计划实施面临的主要风险因素，包括政策、市场和技术等方面，并且有针对性地制定防范化解措施。

表 A. 5. 4 实施转型计划面临的主要风险及拟应对措施

转型风险 管控（可多选）	转型计划实施预计可能产生的风险类型及防范化解措施： <input type="checkbox"/> 政策风险，如节能降碳政策推进节奏发生变化等 拟采取措施： <input type="checkbox"/> 持续监测管理企业碳排放 <input type="checkbox"/> 基于行业及地区相关规划科学调整减碳目标及路径 <input type="checkbox"/> 其他：_____
	<input type="checkbox"/> 市场风险，如低碳转型方案影响企业竞争力等 拟采取措施： <input type="checkbox"/> 积极进行技术创新、提升产品质量 <input type="checkbox"/> 有序开展低碳转型项目 <input type="checkbox"/> 其他：_____
	<input type="checkbox"/> 技术风险，如本行业转型技术路径发生重大更新等 拟采取措施： <input type="checkbox"/> 动态更新减碳技术路径 <input type="checkbox"/> 保障技术研发投入 <input type="checkbox"/> 其他：_____
	<input type="checkbox"/> 无风险

A. 6 公正转型与社会责任

A. 6. 1 公正转型情况

描述企业实施转型计划对就业、供应链、物价等方面的潜在影响。

表 A. 6. 1 企业实施转型对就业、供应链和物价等方面的潜在影响

公正转型情况	转型计划是否会对员工产生影响？ <input type="checkbox"/> 是，可能导致员工人数大幅变动 <input type="checkbox"/> 是，可能导致一线工人收入降幅大于等于 10% <input type="checkbox"/> 否
	转型计划是否会对供应链、物价产生影响？ <input type="checkbox"/> 是，使供应链上下游小微企业数量同比降幅大于等于 20% <input type="checkbox"/> 是，引起能源短缺（导致居民用能价格同比增幅超过 20%）或引起基础原材料供应短缺（导致供应链相关价格同比增幅超过 20%） <input type="checkbox"/> 否
	总体影响： <input type="checkbox"/> 正向 <input type="checkbox"/> 负向

A. 6. 2 无重大损害原则落实情况

描述企业实施转型计划是否会对其他可持续发展目标产生较大负面影响（如污染环境、破坏生物多样性）。

表A. 6. 2 实施转型计划是否符合无重大损害原则

无重大损害原则落实情况	转型计划是否会对其他可持续发展目标产生较大负面影响（如污染环境、破坏生物多样性）？ <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
-------------	--

A.7 转型信息披露

描述转型信息披露内容和计划，披露内容应至少包含转型计划落实情况、转型效果与目标进度、转型融资资金使用情况、与转型金融工具条款相关的关键绩效指标完成情况、公正转型相关指标情况等。企业应定期主动向金融机构提供有关披露信息，或授权“碳账户”平台采集并供金融机构查阅。

表 A.7.1 转型信息披露形式及内容

转型信息披露形式及内容	披露形式为： <input type="checkbox"/> 授权“碳账户”平台采集并供金融机构查阅 <input type="checkbox"/> 按照金融机构要求向金融机构披露
	披露内容包括： <input type="checkbox"/> 截至当期的转型计划落实情况 <input type="checkbox"/> 已实现的转型效果与目标进度 <input type="checkbox"/> 转型金融筹得资金的使用情况 <input type="checkbox"/> 与转型金融工具条款相关的关键绩效指标完成情况 <input type="checkbox"/> 企业 ESG 评分等公正转型相关指标情况

A.8 承诺与责任

企业应承诺转型方案有关的所有材料均据实提供，并自愿按金融机构要求定期填报相关指标情况，配合做好信息采集和跟踪评价。

表 A.8.1 承诺与责任

承诺与责任	企业承诺： <input type="checkbox"/> 本单位近三年信用状况良好，无违法违规和失信行为； <input type="checkbox"/> 转型方案有关的所有材料均据实提供； <input type="checkbox"/> 如违背以上承诺，愿意承担相关责任； <input type="checkbox"/> 自愿按金融机构要求定期填报相关指标情况，配合做好信息采集和跟踪评价。
-------	---

参考文献

- [1] 《国务院关于加快建立健全绿色低碳循环发展经济体系的指导意见》国发〔2021〕4号，2021-02-22
- [2] 中国人民银行 国家发展改革委 工业和信息化部 财政部 生态环境部 金融监管总局 中国证监会关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见，2024-03-27
- [3] 《关于印发〈绿色低碳转型产业指导目录（2024年版）〉的通知》发改环资〔2024〕165号，2024-02-02
- [4] 《中国人民银行南昌中心支行办公室关于印发江西省人民银行系统2022年绿色金融工作要点的通知》南银办发〔2022〕26号，2022-03-21
- [5] 《江西省人民政府关于印发江西省碳达峰实施方案的通知》，2022-07-08