

团 体 标 准

XXXXXXX—XXXX

企业绿色信用评价指南

Guidelines for green credit evaluation

（征求意见稿）

在提交反馈意见时，请将您知道的相关专利连同支持性文件一并附上。

XXXX-XX-XX 发布

XXXX-XX-XX 实施

上海市信用服务行业协会 发 布

目 次

前 言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语和定义	1
4 评价指标	1
5 基本指标识别	1
5.1 企业信用额度基数	1
5.2 企业信用修正指标	1
5.3 资产负债率修正指标	2
6 绿色发展指标识别	2
6.1 绿色企业修正指标	2
6.2 绿色投入强度修正指标	2
7 评价方法	2
7.1 企业填报数据	2
7.2 评价机构核查确认	2
8 评价结果	2
8.1 评估额度	2
8.2 金融机构授信	2
附录 A（资料性）企业绿色信用额度评价指标体系	3

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。

本文件由上海浦东新区绿碳碳中和研究所提出。

本文件由上海市信用服务行业协会归口。

本文件起草单位：上海浦东新区绿碳碳中和研究所、XXXXXX

本文件主要起草人：金建海、周世江、XXXXXX

本文件首批承诺执行单位：XXXXXXXXXX、XXXXXXXXXX、XXXXXXXXXX、XXXXXXXXXX、XXXXXXXXXX。

企业绿色信用评价指南

1 范围

本文件给出了绿色信用额度、评价指标、评价方法、评价结果等建议性信息。
本文件适用于企业绿色信用额度的评价。

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 22117—2018 信用基本术语

3 术语和定义

GB/T22117—2018界定的以及下列术语和定义适用于本文件。

3.1

企业信用 **enterprise credit**

企业履行承诺的意愿和能力。在经济领域，企业信用是企业偿还其到期债务的意愿和能力。

[来源：GB/T22117—2018，2.6]

3.2

绿色信用额度 **available green credit**

依据企业在就业创造、税收贡献以及气候变化应对等方面的表现，评估企业因绿色可持续发展的企业信用额度。

4 评价指标

绿色信用额度评价指标分为基本指标和绿色发展指标两部分。基本指标（3项）包括：信用额度基数、信用修正指标、资产负债率修正指标；绿色发展指标（2项）包括：绿色企业修正指标、绿色投入强度修正指标。

5 基本指标识别

5.1 企业信用额度基数

最近12月累计缴纳的各类纳税以及支付的在职员工薪酬和社保费用。

5.2 企业信用修正指标

根据大数据和信用中国评价体系等多维度的信用数据，分析企业、公司高管、实际控制人等关键事项的征信情况，以修正企业绿色信用额度，分正常、预警、警示三种情况，对应的系数分别1.0、0.5、0，预警表示出现轻微的违规，警示表示出现重大的违规，出现预警则该企业的绿色信用额度减半，出现警示则该企业的绿色信用额度直接归零，丧失融资功能。

5.3 资产负债率修正指标

经计算的绿色信用额度根据企业资产负债率不同水平进行修正。

6 绿色发展指标识别

6.1 绿色企业修正指标

宜根据基于碳中和的绿色企业评价指南，调整企业绿色信用额度，即企业评估为绿色企业、蓝色企业、黄色企业的，系数分别1.2、1.1、1。

6.2 绿色投入强度修正指标

企业年度绿色投入产生的碳减排量增加或减少5%以内，系数为1，增加达10%为1.1，增加达15%，系数为1.2；碳减排量减少达10%，系数为0.9，减少达15%，系数为0.8。

7 评价方法

7.1 企业填报数据

企业在双碳数字化平台自主填报相关碳排放量、绿色投入量、税收、工资、社保等等数据；

7.2 评价机构核查确认

评价机构收集资料、核查相关数据。

8 评价结果

8.1 评估额度

对企业绿色信用额度基数和各项修正系数确定，计算出企业绿色信用具体额度，见附录A。

8.2 金融机构授信

金融机构结合企业实际情况和绿色信用额度具体授信。

附 录 A

(资料性)

企业绿色信用额度评价指标体系

表A.1提供了对企业绿色信用额度评价的一级指标\二级指标\指标概述和档次系数。

表 A.1 企业绿色信用额度评价指标体系

一级指标	二级指标	指标概述	第一档	第二档	第三档	备注
基本指标	企业信用额度基数	企业最近 12 月累计缴纳的各类纳税以及支付的在职员工薪酬和社保费用。	各类税收+工资+社保（最近 12 个月之和）			
	信用修正	根据信用中国评价体系等多维度的大数据，分析企业、实际控制人、高管等关键事项的征信情况，修正绿色信用额度，分正常、预警、警示三档。	1	0.5	0	预警是出现轻微违规；警示是出现重大违规。
	资产负债率修正	以资产负债率 70%为警示线，企业资产负债率每增减 10%则修正系数相应调整 0.1，其中资产负债率在 70%~60%区间的系数为 1.0，系数调增的资产负债率区间有：区间 60%~50%系数为 1.1、区间 50%~40%系数为 1.2、区间 40%以下系数为 1.3，系数调减的资产负债率区间有：区间 70%~80%系数为 0.9、区间 80%~90%系数为 0.8、区间 90%以上系数为 0.7。	1.1-1.3	1.0	0.7-0.9	企业现有的负债水平和风险程度对经计算的绿色信用额度的影响程度。
绿色发展指标	绿色企业修正	按基于碳中和的绿色企业评价结果，分绿色企业、蓝色企业、黄色企业三档。	1.2	1.1	1	根据基于碳中和的绿色企业评价结果。
	绿色投入强度修正	企业年度绿色投入产生的碳减排量增加或减少 5%以内，系数为 1，增加达 10%为 1.1，增加达 15%，系数为 1.2；碳减排量减少达 10%，系数为 0.9，减少达 15%，系数为 0.8。	1.1-1.2	1	0.8-0.9	