

附件 2:

《企业碳账户融资实施指南》 编制说明

标准起草组
2024 年 10 月

目 录

一、任务背景与来源	3
二、标准制定的原则	5
三、标准编制主要依据	6
四、标准编制过程说明	7
五、重点内容说明	8
六、实施本标准的意义	10
七、标准实施的建议	11
八、分歧意见处理情况	11

一、任务背景与来源

为贯彻落实习近平生态文明思想，积极服务国家“双碳”战略，根据人民银行广东省分行、市委金融办、市工业和信息化局、广州供电局出台的《关于金融支持企业碳账户体系建设的指导意见》，广州市依托“穗碳”绿色低碳服务平台建立广州企业碳账户体系，通过对企业相关数据的分析评价进行区域内行业间碳排放核算、检测，编制企业碳排放评价指标体系对企业碳排放表现给予识别，建立涵盖行业信息、经济数据、能源数据、碳排放数据的企业碳账户，并据此开发标准化碳信用报告。从而促进企业从技术管理方面提高节能降碳水平，同时发挥绿色金融政策的引导作用，利用金融资源支持产业绿色发展，推动社会低碳转型。

在当前加快经济社会发展全面绿色转型的背景下，按照《中共中央关于进一步全面深化改革推进中国式现代化的决定》“建立能耗双控向碳排放双控全面转型新机制，构建碳排放统计核算体系、产品碳标识认证制度、产品碳足迹管理体系”的要求，企业碳账户作为碳排放权交易市场的补充，完善构建碳排放统计核算体系，反映非控排企业碳排放状况，有利于全面促进企业节能降碳。鼓励金融机构将企业碳排放信息嵌入金融服务体系，根据企业碳排放表现给予差异化融资支持，企业碳账户作为绿色金融建设重要基础设施是探索开展转型金融试点的有效路径。

目前全国范围内衢州、深圳、肇庆高新区等地均开展企业碳账户体系建设与应用工作：衢州市通过在线监测方法采集能源数据，经主体授权后提供给金融机构碳账户信息，帮

助金融机构精准识别低碳资产；深圳市利用税务数据解析碳排放评级结果，开发“降碳贷”业务模式，在将碳减排激励转化为融资提效方面进行创新；肇庆市高新区依托高新区的国家源网荷储一体化智慧能源平台实时收集企业用能数据，以碳账户数据作为贷款流程的重要参考。相关实践可为进一步完善建立企业碳账户提供经验。

广州市也大力开展金融支持企业碳账户建设。截至 2024 年 3 月，“穗碳”平台注册企业 3278 家（覆盖广州市 60%以上重点用能企业与 38%以上八大高排放行业企业）；开通政企产融用户 5601 个，覆盖行业大类 80 类，为企业出具 2384 份碳排评级报告，并引入赛宝认证等第三方碳核查机构开展评价评级，形成“碳排放”画像；推动 14 家金融机构上线百余款产品，对接区金融机构为需求企业提供绿色金融支持，促成授信绿色金融 15.2 亿元，最低利率 3.1%，节省企业融资成本 500 余万元。

为引导金融资源支持企业碳账户体系建设，金融机构深入挖掘企业碳排放信息价值，将企业碳评级结果引入银行内部评价体系，创造性将标准化碳信用报告结果与授信审批、贷款定价有机结合，给予差异化融资服务，成功落地全国首笔碳信用报告融资贷款，创新推出“碳惠贷”、“绿电贷”等金融产品。

企业碳账户建设有效推动碳账户信用信息在金融领域的深层次运用，通过量化碳排放指标并匹配相关金融产品，既有助于金融机构快速甄别绿色项目，使资金投向环境效益更显著的项目；又有助于提高绿色发展政策精准度，为监管

部门统计分析环境效益数据，尤其是碳减排数据提供较可靠的参考。但是，从实践中来看，碳账户融资仍然存在企业认知程度与参与程度不高，金融机构实施流程与质量参差不齐等问题，亟需制定相关标准，明确实施流程与实施方法，提升企业与金融机构参与碳账户融资的积极性，做好企业绿色低碳发展与金融支持的衔接。

为进一步发挥金融支持企业碳账户作用，引导金融资源为绿色发展提供精准支撑，推动广州市碳达峰碳中和工作加快开展，依据《广东省发展绿色金融支持碳达峰行动实施方案》、《广州市发展绿色金融支持碳达峰行动实施方案》、《关于金融支持企业碳账户体系建设的指导意见》等文件关于企业碳账户的要求，制定本文件。

本文件的发布实施意义在于：一是规范企业碳账户融资业务流程及规范，加强环境因素监测及考量；二是促进碳排放数据优化、绿色金融产品创新，挖掘生态价值，探索解决环境影响外部性的内部化问题；三是作为参考依据推动绿色金融激励政策落地，将创新成果广泛复制推广实施。

本标准由广东电网有限责任公司广州供电局和广州市绿色金融协会提出并牵头制定。

二、标准制定的原则

（一）标准制定符合标准编写要求

标准的制定按照 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》的要求和规定，确定标准的组成要素。

（二）科学合理性

标准的制定充分结合广州市企业碳账户融资发展特点，总结国内外企业碳账户建设与碳账户融资实施的先进经验，编写内容符合广州市企业碳账户融资发展客观水平。

（三）可操作性原则

标准的制定结合广州市企业碳账户融资工作经验和基础，参考广州市企业与金融机构的实际做法，充分考虑广州市企业碳账户融资发展现状和难点，具有较高的可操作性。

（四）先进性原则

标准的制定充分参考国家、广东省以及广州市现行相关的规范性技术文件，广泛听取相关领域专家意见，具有一定的先进性。

（五）协调性原则

在标准制定过程中，起草组充分考虑广州市企业碳账户融资工作中的相关方意见和建议，并积极与广州市企业碳账户融资建设相关的国家标准、团体标准及各级规章制度进行统一协调。

三、标准编制主要依据

(1)GB/T 32150-2015 工业企业温室气体排放核算和报告通则

(2)JR/T 0244-2022 碳金融产品

(3)JR/T 0228-2021 环境权益融资工具

(4)DB3305/T 136-2019 绿色普惠贷款实施要求

(5)DB3305/T 247-2022 银行信贷碳排放核算通则

(6)DB3308/T 095-2021 工业企业碳账户碳排放核算与评价指南

(7)DB3311/T 144-2020 绿色信贷实施指南

(8)环气候〔2024〕30号 关于建立碳足迹管理体系的实施方案

(9)粤办函〔2022〕219号 广东省发展绿色金融支持碳达峰行动的实施方案

(10)穗金融〔2022〕28号 关于金融支持企业碳账户体系建设的指导意见

四、标准编制过程说明

(1) 标准前期调研阶段

2024年6月，广东电网有限责任公司广州供电局和广州市绿色金融协会开展了标准相关文献资料调研和整理工作，通过政策分析、数据分析、实地调研等方式，了解广州市碳账户建设与碳账户融资发展情况，分析标准需求，初拟标准框架。

(2) 标准起草阶段

2024年7-9月，组建以广东电网有限责任公司广州供电局和广州市绿色金融协会等机构组成的标准起草组，完成标准初稿起草工作，并向协会提交团体标准项目申请建议书和标准初稿，并经协会审核批准立项。

(3) 标准征求意见阶段

2024 年 10 月，标准初稿修改完善后形成征求意见稿，并向社会公开征求意见。

五、重点内容说明

本标准结构框架主要包括（1）范围、（2）规范性引用文件、（3）术语和定义、（4）总体原则、（5）实施主体、（6）需考虑的因素、（7）实施程序、（8）实施保障等部分。

本标准适用于金融机构基于广州市企业碳账户向企业提供贷款融资的实施，主要包括以下内容：

（1） 总体原则

根据法律法规和国家双碳工作、绿色金融工作的相关管理要求，提出了实施碳账户融资过程数据有效、产品创新、信息披露、节能降碳四点总体原则。

（2） 实施主体

为确保碳账户融资的合法合规、流程完备，对碳账户融资的三大直接实施主体：企业碳账户运营平台、企业以及金融机构制定了相关条款要求。

在平台端，提出了平台的基本功能和信息共享的要求。平台应具备企业数据收集、数据分析、碳排放表现评价、碳信用报告生成、绿色金融对接等基本功能；并且，应该按照数据管理规定，对政府、企业、金融机构、征信机构、第三方服务机构等实现企业碳账户信息共享。

在企业端，提出了参与碳账户融资的基本条件：实施基础、碳账户建设、信息披露三个方面。一是企业应基本具备

生产经营合法合规、借款意愿真实、信用状况和经营能力良好的实施基础；二是基于企业碳账户运营平台，建立并维护企业碳账户，保证企业能源消耗、碳排放、经营情况等信息的真实性、连续性、可追溯性，以此作为金融机构及其他有关部门实施碳账户融资的重要参考依据；三是按照法律法规和绿色金融国家标准要求，对企业碳账户相关信息的信息披露提出建议。

在金融机构端，提出了参与碳账户融资的基本条件：实施基础、能力建设、信息披露。一是金融机构应基本具备生产经营合法合规、管理水平和专业能力达到实施相关业务的基础；二是建议金融机构成立绿色金融专营部门并具备相关人员，积极创新绿色金融产品拓展服务范围，同时，完善内部控制机制，做好碳账户融资风险管理，保证碳账户融资实施的专业性、普惠性、风险可控；三是按照法律法规和绿色金融国家标准要求，对金融机构环境信息披露进行建议。

（3） 需考虑的因素

为实现碳账户融资的普惠性，为金融机构开发碳账户融资产品为碳排放表现良好企业盘活碳资产、用好碳信用、促进碳融资，本章提出了碳账户融资实施过程中需考虑的四个重要因素：企业碳排放表现、贷款利率、贷款额度、贷款形式、政策支持。

企业碳排放表现是碳账户融资实施过程的重要考虑因素，科学评价企业碳排放表现，是决定是否实施碳账户融资以及确定实施的差异化支持的必要前提。在遵守国家相关政策、人行现行利率政策的前提下，建议金融机构考虑在差别

性贷款利率、贷款额度、贷款担保方式和信贷种类等方面提供相应支持政策。除此以外，在遵守国家相关政策的前提下，鼓励金融机构充分使用货币政策工具及地方政策激励，进一步鼓励金融机构进行绿色金融创新，更好地满足企业绿色发展的合理融资需求。

（4） 实施程序

根据国家相关法律法规、绿色金融行业标准、广州金融支持企业碳账户的先进经验，对碳账户融资实施程序提供了参考，较为完整的程序应包括：贷款申请、前期筛选、尽职调查、项目评估、贷款审查、贷款审批、签订贷款合同、贷款发放、贷后管理等程序。对企业碳排放表现的考虑融入贷前贷后管理工作的内容，将环境效益评价落实到贷款管理各环节。

（5） 实施保障

本章提出了实施碳账户融资的金融机构制度机制、内部管理、外部监督建议。在制度机制保障方面，建议金融管理部门为企业碳账户建设和贷款融资服务提供制度保障、政策支持，强调金融管理部门在企业碳账户融资的支持与保障作用。在内外部管理监督方面，分别对参与碳账户融资的三大主体提出建议，建议运营平台、企业和金融机构完善内外部管理，提升碳账户融资全过程效率。其中，在金融机构端突出了金融管理部门和绿色金融协会的外部监督作用，提出了数据统计和报送方面的具体建议。

六、实施本标准的意义

（一）规范融资业务流程及标准，加强环境因素监测及考量。发挥金融支持企业碳账户作用，通过制定该标准进一步引导金融机构规范有效开展企业碳账户融资业务，鼓励金融机构依据碳账户信息为企业提供差异化融资支持，将碳排放表现作为贷前贷后管理的内容，动态掌握投融资业务排放情况，作为金融机构环境信息披露的支撑。

（二）促进系统优化产品创新，挖掘生态价值，突破授信审批瓶颈。通过制定该标准优化企业碳账户信息收集、统计、检测、核算，挖掘碳减排生态价值，打通企业碳账户与银行授信审批信息不对称问题，为绿色金融和转型金融产品创新提供必要信息，为企业低碳转型提供更优惠便捷的资金支持。

（三）鼓励标准化融资产品研发，将创新成果广泛复制推广实施。通过制定该标准促进金融机构为企业匹配相关金融产品，个性化设计研发针对企业碳账户特点的专项金融产品，进一步扩大应用实施范围，争取绿色金融政策支持，以金融力量促进社会经济绿色发展。

本标准的实施对推动企业、金融机构、有关部门等企业碳账户融资相关方形成共同推进企业碳账户体系建设与应用工作的政策合力，对助力实现企业绿色低碳转型，实现区域双碳目标具有重要现实意义。

七、标准实施的建议

本标准可尽快颁布实施。

八、分歧意见处理情况

无。

《企业碳账户融资实施指南》

标准起草组

二零二四年十月