

湖州市融资主体公正转型评估办法（试行）

一、公正转型的概念

在公正转型中，不仅要实现脱碳，而且还应确保就业稳定和社会公平。无序转型（包括“运动式”减碳）可能会导致多种负面社会经济影响，包括高碳行业转型过程中可能出现的规模性失业、社区衰落、能源短缺和通胀等问题。《G20转型金融框架》提出，各成员的政府和金融机构应该鼓励转型金融涉及的融资主体评估转型活动可能带来的社会影响，披露这些影响，并采取措施缓解这些影响。

二、评估对象

银行机构提供融资支持的已纳入《湖州市重点行业转型金融支持企业名单》的融资主体。项目客户参照执行。

三、评估程序

（一）客户准入

客户经理等业务人员针对信贷客户公正转型情况开展全面的尽职调查，应用相关评估工具输出公正转型评估结果，评估结果纳入授信方案。

（二）授信审批

授信审批部门充分考虑客户公正转型风险水平，审查申请材料中公正转型相关资料的合规性和真实性，确认客户公正转型评估结果，完成客户建档，并进行分类。如发现提交的文件真实性或者合规性存疑，可要求客户经理重新收集相关材料。

根据客户经营、财务、融资等状况，结合公正转型评估结果，确认客户信用评级，核算授信方案。审批人员可针对客户公正转型负向环节提出改进要求，并作为授信前提条件或融资管理要求纳入授信方案中。

根据客户公正转型评估结果，采用差异化的信贷支持流程和政策。对公正转型正向客户，可考虑开通绿色通道、提供差异化定价安排；对公正转型负向客户，应提请分行贷审会对原有授信或融资方案进行重评估。

（三）客户用信

支行发起用信申请时，核准人员关注放款前的客户公正转型风险监测最新信息，核实尽调资料、外部查询结果是否具有 consistency，评估客户公正转型风险水平，对符合授信使用条件的客户给予融资审核通过。

（四）贷后管理

将融资主体公正转型情况纳入贷款存续期管理，由客户经理按规定定期对融资主体进行现场检查，收集融资主体公正转型评估指标的变化情况。如果出现如“劳动仲裁”等风险提示，则启动客户公正转型风险管理应急措施，责成其整改。

四、评估维度

1.员工影响：重点评估融资主体转型对员工就业、收入分配等的影响，包括但不限于：是否造成 10%以上的减员、是否造成一线生产工人收入水平 10%以上的下降、有无员工新技能培训和技能提升计划。

2.供应链影响：重点评估能源供应、基础原材料生产等

行业的融资主体转型对供应链安全、物价等的影响，包括但不限于：增强或是减弱供应链韧性，是否造成价格过快上涨。

3.可持续发展影响：重点评估融资主体转型对技术创新、公司治理等可持续发展能力的影响，包括但不限于：**ESG**表现是否改善。

五、信息披露

（一）转型融资主体向银行机构披露。转型融资主体应根据银行公正转型评估要求，主动做好相关信息的披露工作，说明评估情况的资料和数据及其来源，并授权银行通过第三方查询。

（二）内部披露信息传导。各银行绿色金融牵头部门应做好对信贷人员的公正转型培训和对相关部门的指导工作，说明评估工作内容、所构建的指标体系及其评估方法等，促进融资主体公正转型评估工作的顺利推进。

各银行客户经理及专业部门应客观、公正地提出在评估过程中发现的、值得关注的可能影响项目资源环境绩效水平和合规风险的重大影响因素，提出完善项目管理和信息披露的具体建议意见。

六、结果应用

（一）客户宣贯。客户经理在日常走访过程中，应加强与客户的交流沟通，在收集信息的同时，向客户宣传公正转型的意义和必要性。在为客户提供融资支持，助力企业经济发展的同时，促进客户的可持续发展，助推银行自身在信贷领域的**ESG**建设。

（二）政策执行。严格按照融资主体公正转型评估办法开展信贷工作，将评估结果以一张“明白纸”的方式纳入信贷全流程管理，并做好归档和台账记录工作，实现持续性的管理，并根据应用情况不断对评估指标和评估方法进行完善。提供转型金融服务的保险机构参照执行。