

附件

## 金融机构环境信息披露指南（试行）

### 目 次

1 范围.....	31
2 规范性引用文件.....	31
3 术语和定义.....	31
4 披露原则.....	32
5 披露形式与频次.....	32
6 披露内容.....	32

# 金融机构环境信息披露指南

## 1 范围

本标准规定了金融机构在环境信息披露过程中的目标、遵循的原则，披露的形式、内容要素以及各要素的原则要求。

本标准适用于在中华人民共和国境内依法设立的商业银行、资管机构、保险公司、信托公司等金融机构。

## 2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用是必不可少的。以下引用文件，其最新版本（包括所有的修改版）适用于本文件。

GB/T 1.1—2009 标准化工作导则 第1部分：标准的结构和编写

GB/T 20001.1—2001 标准编写规则 第1部分：术语

GB/T 20001.7—2017 标准编写规则 第7部分：指南标准

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

**金融机构环境信息** environmental information of financial institutions  
与金融机构的环境行为及其产生的环境影响有关，并以一定形式记录、保存的信息。

### 3.2

**风险管理** risk management  
在风险方面，指导和控制组织的协调活动。  
(GB/T 23694—2013，定义3.1)

### 3.3

**风险量化** risk quantification  
通过对风险及风险因子相互作用的测算来评估机构经营及投融资活动可能面临结果的范围。

### 3.4

**情景分析** scenario analysis  
在不确定的情况下对未来事件导致的各种潜在结果进行分析和评价的过程。

### 3.5

**压力测试** stress testing

将金融机构或资产组合置于设定的极端市场条件下，以检验其在关键市场变量突变压力下的表现。

### 3.6

#### **碳足迹 carbon footprint**

机构或个人在经营、生产和消费等过程中引起的温室气体排放的集合，通常以二氧化碳当量来表示。

## 4 披露原则

### 4.1 真实

金融机构应尽可能客观、准确、完整地向公众披露环境相关信息。引用的数据、资料应注明来源。

### 4.2 及时

金融机构可在年度终了后以监管机构许可的途径及时发布年度环境信息报告。当本机构或本机构的关联机构发生对社会公众利益有重大影响的环境事件时，应及时披露相关信息。

### 4.3 一致

金融机构在不同时期所采用的环境信息披露测算口径和方法应保持一致性。

### 4.4 连贯

金融机构环境信息披露的方法和内容应保持连贯性。

## 5 披露形式与频次

### 5.1 披露形式

金融机构可根据自身的实际情况，选取不同的披露形式对外披露，具体为以下三种形式：

- a) 编制发布专门的环境信息报告。
- b) 在社会责任报告中开辟环境信息专栏对外披露。
- c) 在年度报告中对外披露。

鼓励金融机构编制和发布专门的环境信息报告。

### 5.2 披露频次

金融机构宜每年至少对外披露一次本机构环境相关信息。

## 6 披露内容

### 6.1 年度概况

金融机构在报告年度内与环境相关的目标愿景、战略规划、政策、行动及主要成效。如报告年度内自身经营活动所产生的碳排放控制目标及完成情况等。

## 6.2 金融机构环境相关治理结构

6.2.1 董事会层面环境方面的职责设置,董事会在报告年度内对环境相关风险和机遇的分析与判断,作出环境相关的战略决策,对环境相关议题的管理、监督与讨论。

6.2.2 董事会层面以下,负责环境相关问题的管理职位或内设机构,以及该管理职位或内设机构的主要职责和报告路线。

## 6.3 金融机构环境相关政策制度

6.3.1 国际公约、国家及所在地区的环境政策与本金融机构的相关性,及其可能对金融机构产生的影响。

6.3.2 金融机构与环境相关的现行政策,特别是报告年度内实施的新政策和新举措。

## 6.4 金融机构环境风险、机遇的分析与管理

### 6.4.1 金融机构环境风险影响

环境相关风险和机遇对金融机构的业务、战略产生的实际和潜在影响包括:

- a) 金融机构识别的短期、中期和长期的环境相关风险和机遇。
- b) 环境相关风险和机遇对金融机构业务、战略的影响。
- c) 如金融机构针对环境风险测算采用环境风险情景分析或压力测试方法,披露不同情景下环境相关风险和机遇对金融机构业务、战略的潜在影响。

### 6.4.2 金融机构环境风险量化分析

金融机构宜通过情景分析量化测算环境因素对金融机构自身或其投资标的产生的影响,可包括以下内容:

- a) 金融机构开展情景分析或压力测试的实际情况或未来计划。
- b) 金融机构实施情景分析或压力测试时所采用的方法学、模型和工具。
- c) 金融机构开展情景分析或压力测试所得到的结论。
- d) 金融机构对情景分析或压力测试结果的实际应用。
- e) 上述应用所产生的积极效果。

### 6.4.3 金融机构环境风险管理及流程

金融机构加强环境风险管理的流程和措施,包括但不限于:

- a) 金融机构识别和评估环境相关风险的流程。
- b) 金融机构管理环境相关风险的流程。
- c) 识别、评估和管理环境相关风险的流程如何与金融机构的整体风险管理相融合。

## 6.5 金融机构经营活动的环境影响

### 6.5.1 金融机构经营活动产生的直接温室气体排放和自然资源消耗

金融机构经营活动产生的直接温室气体排放和自然资源消耗包括但不限于:

- a) 金融机构自有交通运输工具所消耗的能源。
- b) 金融机构自有采暖(制冷)设备所消耗的能源。
- c) 金融机构营业、办公活动所消耗的水。

### 6.5.2 金融机构采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗

金融机构采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗包括但不限于：

- a) 金融机构营业、办公所消耗的电力。
- b) 金融机构营业、办公所使用的纸张。
- c) 金融机构购买的采暖（制冷）服务所消耗的燃料。
- d) 金融机构雇员因工作需要乘坐公共交通工具所消耗的能源。

### 6.5.3 金融机构环保措施所产生的效果

金融机构所实施环保措施及对环境影响包括但不限于：

- a) 金融机构开展线上业务、无纸化办公、建筑节能改造、鼓励员工选择公共交通工具等所节约或替代的资源和能源消耗。
- b) 金融机构为提升员工及社会大众的环保意识所举办的培训活动或公益活动的情况，包括活动次数、参与人数及社会影响等。

### 6.5.4 经营活动环境影响的计算

经营活动环境影响量化测算包括但不限于：

- a) 定期公布经营活动的碳足迹以及全职雇员的人均碳足迹。
- b) 金融机构应对所采取的统计口径与计算方法进行说明。

## 6.6 金融机构投融资活动的环境影响

### 6.6.1 商业银行投融资所产生的环境影响

- a) 概述商业银行在报告年度末的整体投融资情况及其对环境的影响。
- b) 商业银行在报告年度末的行业投融资结构较之前年度的变动情况，及其对环境的影响分析。
- c) 披露商业银行报告年度内客户投融资情况及其对环境的影响进行分析。
- d) 商业银行代客户管理的绿色投资资产及报告年度内的变动情况。
- e) 商业银行绿色投融资政策在报告年度内的执行效果。

### 6.6.2 资管机构投融资所产生的环境影响

资管机构的投融资所产生的环境影响包括但不限于：

- a) 概述资管机构在报告年度末的整体投融资情况，基于投资标的环境数据披露情况和资管机构自身资产类别占比，报告资管机构投融资的环境影响。
- b) 资管机构在报告年度末的行业投资结构较之前年度的变动情况，及其对环境的影响。
- c) 资管机构是否有绿色投资产品，如有，请介绍在报告年度内的发行或运作情况。
- d) 资管机构是否有绿色投资策略，如有，请介绍在报告年度内的执行效果。
- e) 资管机构是否督促被投资企业改善环境绩效及提高环境信息披露水平。

### 6.6.3 投融资环境影响的测算与表达

#### 6.6.3.1 商业银行投融资环境影响的测算

商业银行投融资环境影响量化测算包括但不限于：

- a) 商业银行可采取具有公信力的计算方法，计算自身的投融资环境影响。对于典型节

能项目与典型污染物减排项目，应依据项目立项批复文件、项目可行性研究报告或项目环评报告中的节能减排种类和相应数据进行填报，若上述相关文件未给出相应节能减排量数据，则根据银保监会提供的测算公式进行测算。

b) 商业银行投融资对环境影响的定量指标应以国务院、生态环境部、银保监会现行相关政策规定的指标项目表达。

#### 6.6.3.2 资管机构投融资环境影响的测算

资管机构投融资环境影响量化测算包括但不限于：

- a) 资管机构是否采用了对拟投资标的进行环境影响评价的评价方法或体系，如有，请简要介绍，内容可包含该方法或体系是自行构建还是第三方协助构建、方法或体系的核心维度等信息。
- b) 资管机构投融资对环境影响的定量指标可参考国务院、生态环境部、基金业协会现行相关政策涉及的指标项目。

#### 6.6.4 数据梳理、校验及保护

- a) 商业银行应定期对本机构绿色信贷统计数据质量开展梳理和校验工作，进一步提升相关基础数据质量，保证绿色信贷统计数据以及对外披露信息的及时性和准确性。
- b) 资管机构定期对公司绿色投资数据开展梳理和校验工作，并督促被投资企业持续提升相关基础数据的披露范围、准确度、可信度，从而提升绿色投资统计数据以及对外披露信息的及时性和准确性。
- c) 金融机构应采用相应的管理、技术手段，建立数据管理流程，保证数据安全和数据主体权益。
- d) 建立应急预案，对可能发生的数据安全事件或数据安全事故，及时采取相应的应对措施。

#### 6.6.5 信托公司投融资环境影响的测算

信托公司同样适用于本指南有关商业银行的上述条款，法律法规另有规定的除外。

### 6.7 绿色金融创新及研究成果

6.7.1 金融机构的绿色金融产品创新及实践案例。

6.7.2 金融机构围绕绿色金融、环境风险分析等方面所进行的国内外各项研究及成果、未来展望。

### 6.8 其他环境相关信息

金融机构认为除上述内容外的其他适合披露的信息。