

黑龙江省小额贷款行业 开展企业 ESG 评价工作细则 (试行)

第一章 总则

第一条 为促进我省小额贷款公司提升精细化的规范管理水平，激发企业在环境保护、社会责任和公司治理等方面协同发展，通过提供 ESG 评价服务引导企业关注非财务信息，推动可持续与高质量发展双赢，根据《黑龙江省地方金融监督管理局（以下简称“省地方金监局”）关于支持小额贷款公司开展绿色普惠金融的指导意见》（以下简称“支持绿色普惠指导意见”）《企业 ESG 投资评价指南（试行）》（以下简称“评价指南”），结合我省实际，制定本细则。

第二条 本细则所称企业，是指符合参评条件，其经营活动有利于支持环境改善、适应或减缓气候变化和能源节约高效利用，同时经营活动能够体现社会责任及益于公司治理等方面的作用，主动参与配合 ESG 评价工作的小额贷款公司。

第三条 省小额贷款公司协会（以下简称“省小贷协会”）负责统筹协调、组织和实施全省小额贷款公司 ESG 评价工作，

参与指导各小额贷款公司 ESG 体系和维度指标的建设完善，对评价过程中发现的问题情况提出合理化改进建议，对评价异议、投诉和举报信息的核实等工作。为保障企业 ESG 评价各项工作的顺利开展衔接，省小贷协会设立企业 ESG 评价工作委员会（以下简称“委员会”），负责具体评价事务。委员会主任委员由省小贷协会秘书长兼任，副主任委员单位由理事会选举产生，主任委员与副主任委员任期为五年，与理事会换届保持一致。省小贷协会应提供评价工作人员和经费支出，不向评价企业收取任何费用，不向评价企业委托相关工作。

第四条 省小贷协会应定期对 ESG 评价表现优异，经验做法突出的企业开展宣传推广，举办交流座谈及评选颁奖活动，增进信息共享，强化参与信心。适时组织企业赴 ESG 评价成熟地区考察调研。

第二章 参评条件及评价程序

第五条 申请参与 ESG 评价的企业应贯彻执行《支持绿色普惠金融指导意见》及《评价指南》有关规定要求。

第六条 参评企业应满足以下条件：

（一）符合《黑龙江省小额贷款公司管理办法》《黑龙江省小额贷款公司监管评级暂行办法》有关要求，经省地方

金监局批准，设立经营满两年以上（含两年），参与了上一年度监管评级，且结果为 B 级（含 B 级）以上的。

（二）企业未发生诋毁行业内其他单位的商业声誉、泄露其商业秘密等不正当手段争揽业务，扰乱正常的经营秩序；未利用客户提供的信息从事任何与小额贷款无关并有损客户利益的活动；未通过媒体或者其他方式夸大、虚假宣传，误导金融消费者；未利用职务之便谋取不当利益并被有关部门处罚；不存在未给付或者承诺给付回扣或者其他利益等违反行业道德、自律守信行为。

（三）不存在故意侵犯他人知识产权，实际控制人、高管人员近一年内未有不良信用记录（不良信用记录主要包含信贷、债券等逾期，担保的企业、组织或个人违约），企业法人或企业高管未纳入失信人名单或被执行人。

（四）贷款产品或提供的服务未发生规模性（20 人以上）金融消费者维权事件，未涉及不明示利率、高利贷（利率超过借款合同签订时所适用的法律规定上限）、暴力催债以及企业或股东涉黑涉恶等信访投诉或负面新闻报道并已查实。

第七条 企业 ESG 评价委员会单位及代表应具备的条件：

（一）须为省小贷协会会员单位，积极参加协会各项活动，并认真履行会员单位义务。

（二）委员会副主任委员单位及候补单位由理事会采取等额选举方式产生，并由本单位授权代表履行职责。副主任

委员单位一般为 3 家，候补副主任委员单位一般为 3-5 家，每家单位仅限推选 1 位代表。如副主任无法履行职责或辞去职务时，由所在单位授权新代表替补，如无法选出并放弃副主任委员单位职务，由委员会从候补单位中采取投票方式选择补位。当补位数量不足时，由理事会选举产生。

（三）委员会单位应持续开展新增业务，上年度新增业务贷款余额占比应不低于 30%。能够支持小微、三农、个体工商户、科创企业等目标客群发展，且上年度存量业务占比不低于业务总量的 50%。

（四）能够积极配合监管部门现场和非现场监管，且监管评级最后一次结果为 B 级（包含 B 级）以上，征信良好不存在企业高管失信被执行人、经营异常名录等情况，不涉及违法违规、违反行业自律行为，未接受过政府职能部门的处罚等行为。

（五）委员会成员单位不可兼任评价工作组成员。

（六）其他未违反 ESG 范畴内容。

第八条 委员会组织架构和工作职责

（一）委员会设主任委员 1 人，副主任委员 2 人，办公地点设置在省小贷协会秘书处。

（二）主任委员：负责组织召集 ESG 评价报告分析会议及有关专题研讨活动，听取评价工作组初评报告的描述以及情况分析，与参评小额贷款公司联系沟通并反馈意见建议，

对评价工作中的投诉、异议和举报等组织核查、反馈以及汇报,向省地方金融监督管理局汇报 ESG 评价结果和具体建议,规划组织 ESG 经验宣传推广、开展颁奖、对接投融资方、省内外调研考察等内容。

(三) 副主任委员: 参加开展 ESG 初评报告分析会议并提出有关工作意见建议, 参与确定 ESG 评价工作组人选, 参与 ESG 评价复核复查工作, 配合主任委员对评价投诉、异议和举报的审查等其他工作内容。

(四) 副主任委员代表应为本企业中层以上领导职务, 熟知小额贷款行业经营特点, 业务流程, 风控要点和行业有关制度政策, 对普惠金融、绿色金融、企业治理、激励措施等方面有深度的认识和理解, 未有经济、刑事犯罪或失信被执行人等不良记录。

(五) 其他应履行职责。

第九条 开展评价的组织应具备的条件:

(一) 具备开展评价工作的专兼职人员。

(二) 评价组应由 3 人或 5 人的奇数人员组成。

(三) 评价组应具有明确的权限和职责, 熟悉 ESG 评价工作流程和工作程序, 了解评价指标参数含义, 能够客观公正地给出评价结果。

(四) 评价组有义务和责任对评价材料存档, 并保守评价企业的商业秘密。

第十条 评价工作组成员应具备的条件：

（一）应熟悉小额贷款行业信贷流程、风控体系、财税要求和监管政策等方面的信息，具有丰富的金融工作经验或相应领域8年以上工作经历，并拥有金融领域的高级技术职称、专业学历、专业职业资格或行业服务经历。

（二）应具备 ESG 评价、咨询经验，能够发现、分析、提出企业在 ESG 方面存在问题，并给予合适建议的能力。

（三）独立于评价企业，不存在个人或组织、企业间的利益关系，人情联系等情况。应严格遵守评价人员职业道德，坚持中立原则，客观、公平、公正地开展 ESG 评价工作。

（四）应了解小额贷款行业法律法规、行业特点、运行模式、经营规律，行业协会要建立完善评价人员的选任、认证、考核、奖惩、退出机制，建立并动态管理 ESG 评价人员信息库，从有关政府主管部门、研究机构、各大金融院校、金融机构、会计事务所、律师事务所、行业协会等机构组织遴选人员。

第十一条 **ESG** 评价步骤程序

（一）确定建立评价工作组。省小贷协会在接到企业 ESG 评价申请等资料后，由协会牵头依据《评价指南》的有关规定，选派评价实施机构组成人选，其中省小贷协会须派遣 1 人参加，其他人选由参评公司从评价人员信息库中自主选取确定。如委托社会中介机构实施评价，首先要选定中介机构，

并签订评价委托书，然后由中介机构确定评价工作人员，组织成立 ESG 评价工作组。

（二）下达《企业 ESG 评价通知书》。在评价实施前，由评价工作组对评价企业下达《评价通知书》，《通知书》中应当明确：评价的目的、对象、用途、评价经营年度、评价企业应准备的有关基础资料及其对所提供评价基础资料应负的责任，以及其他需在《通知书》中明确的事项。

（三）指标数据收集与现场或非现场调查。评价工作可采用现场或网络的方式进行，现场进行时可采取访谈、问卷调查、召开座谈会、查阅有关统计资料和文字档案等形式进行信息收集。按照信息来源的种类分，评价企业的 ESG 信息包括内部信息和外部信息。

1. 内部信息是指评价企业自主发布的关于自身的信息，包括但不限于：

（1）《企业社会责任报告》或《环境、社会责任和公司治理》报告等；

（2）公司季度、半年及年度工作报告等；

（3）根据国家或地方监管部门规定，要求编制的公司报告或情况说明；

（4）贷款帮扶客户企业节能改造、技术升级、工艺优化以及环保产品量产应用等 ESG 情况介绍；

（5）规章、声明、通知、纪要和简报等；

(6) 其他形式信息。

2.外部信息是由非评价企业发布的关于评价企业的 ESG 有关信息，包括但不限于：

(1) 国家或地方监管部门发布的关于企业 ESG 方面的信息，如违反涉及 ESG 内容的监管部门通报，整改要求等；

(2) 地方统计部门计量的关于企业资源使用量的统计信息，如企业的用电量、用水量等；

(3) 媒体或有关部门网站、微信公众号、微博等信息渠道发布的企业 ESG 有关新闻报道或评论、消息；

(4) 通过政府部门、社会团体、人民群众所提供的关于企业 ESG 信息；

(5) 其他形式信息。

3.对于评价企业的 ESG 信息收集须遵守国家有关法律法规，不得以非法手段获取信息。

4.搜集的信息尽可能广泛、全面、完整，尽可能同时覆盖内部和外部信息。

5.外部信息来源应多元化，能够充分校验获取真实信息，未经正式的非正规渠道信息不宜采信；当内部信息和外部信息出现不一致的情况，应对相关信息进行核实后取用符合事实的信息。

(四) 指标计算与数据处理分析

评价人员要对评价指标数据和基础资料进行认真检查、

整理和分析，确保评价基础资料的系统性和完整性，对重要的和存在疑问的信息数据资料要进行重点分析确认，以确保评价数据的真实性和口径一致。

（五）评分形成初步分析报告

评价工作组根据收集信息，按照企业 ESG 评价指标体系和评分标准汇总当期评价企业的等级意见及分值、报告初稿和审核意见，提交委员会。

（六）评审组评议

委员会根据评价工作组初步的评价结果进行复核。审核评价报告，经三分之二以上的委员会成员投票同意，确定评价等级。如通过，则确认企业 ESG 评价等级并向评价企业反馈结果，报省地方金监局评价结果报告；若评价企业提出异议的，可向委员会提出申诉，并提供相关材料，由委员会组织复核，复核时间为 15 个工作日，复核结果为评价的最终等级，且复审仅限一次，并据此编制 ESG 报告；如未通过或复核发现问题，则反馈至企业和评价工作组及时修正，指导企业根据 ESG 指标体系要求完善调整，并给予最终评价和评价结果。

（七）评价总结

在企业 ESG 评价项目完成后，评价工作组要进行评价工作总结，对评价工作背景、具体实施过程、存在的问题和建议等形成书面材料报送委员会，同时建立好评价工作档案。

第三章 评价方法和评价等级

第十二条 企业 ESG 评价采用多级指标评价体系，即将一组评价考察信息（指标）按一定规则排列并加权叠加后得到的分值，根据所得分值可给出评价结果。评价指标权重系数的设置可根据需要采用专家调查法、层次分析法、变异系数法等方法。

第十三条 ESG 指标分为定量指标和定性指标两类。评价项目中对于定性指标的评价分值设定，应考虑行业的发展阶段，经营实际情况，以及该评价时间周期内的相关法律法规和政策要求。

对于定量指标，需评价对象配合提供，评价机构针对数据的完整性、来源真实、配合程度、行业平均水平等方面给予相应的评价分值，同时对评价依据、理由做出解释说明。

第十四条 通过收集的基础资料和掌握的信息，由评议人员对照《企业 ESG 评价综合评分表》（附件 4），对每项评价指标独立打分。每位评价人员要在评议结果上签名，并保留工作底稿。如果评价基础资料充分，评价工作组成员构成合理，权重等赋分标准设置无异，可由评价工作组成员直接实施评价指标的测评，反之，则需要聘请相关专家组成专家咨询组，对评议指标进行评议计分。

第十五条 ESG 评价指标体系分为 3 个一级指标暨环境、

社会和治理；每个一级指标下设有二级指标 17 项；每一个二级指标下设有可定性量化的三级指标共 75 项。

每个一级指标项下对应的三级指标,合计满分为 100 分,按照权重为环境 60%, 社会 20%, 治理 20%。实际得分为对应每项一级指标对应三级指标总分数*权重, 三项相加结果为评价得分。

第十六条 企业 ESG 的评价结果为评价企业的可持续发展能力或 ESG 风险程度的体现, 类型判定为以下:

评价类型以评价得分为依据, 按 80、60、40 三个分数线作为类型判定的资格界线。

优秀(A): 评价得分达到 80 分以上(含 80 分);

良好(B): 评价得分达到 60 分~80 分(含 60 分);

一般(C): 评价得分达到 40 分~60 分(含 40 分);

落后(D): 评价得分在 40 分以下。

以上四个类型再划分八个级别, 分别是:

优秀(A): A+、A。

90 分以上(含 90 分)为 A+; 80 分—90 分(含 80 分)为 A。

良好(B): B+、B。

70 分—80 分(含 70 分)为 B+; 60 分—70 分(含 60 分)为 B。

一般(C): C+、C。

50 分—60 分(含 50 分)为 C+; 40 分—50 分(含 40 分)为 C。

落后(D): D+、D。

30分—40分（含30分）为D+；30分以下为D。

第十七条 评价报告是企业 ESG 评价结果的评述文件，有关具体要求如下：

（一）报告内容应包括评价企业的基本概况及低碳环保节能、社会责任绩效、治理优化披露等角度总结描述。

（二）评价报告应明确评价年限、评价范围及所采用的评价标准和方法，评价结论要有充分的说服力。

（三）语言应精炼、规范，评语表达应含义明确，尽量避免产生歧义。

（四）对影响企业 ESG 评价结果的有关重要事项应进行充分披露。

（五）评价报告应标明评价时间，评价工作组及评价负责人须签名盖章。

第十八条 评价工作组与企业的利益相关方针对评价项目的结论进行沟通时，应对评价企业范围、评价所依据的 ESG 信息（包含时间范围、内外部信息采集范围等）、所采用的评价方法、数据来源、评价结果的含义等内容解释说明，并提出提升改进建议。当对评价企业的指标或整体评价结论出现显著偏离普通水平的情况（所有参评企业平均得分 ± 5 分），须对其原因做出解释说明。

第四章 评价组织与结果应用

第十九条 省小贷协会每年7月份组织开展企业ESG评价工作，评价年度为上一年。评价企业采取自荐、推荐方式。每年限定对不超过5家企业进行ESG评价，参加评价企业须填写《评价申请表》（附件2）和《申报承诺书》（附件3），并按照《评价综合评分表》项目指标要求提供材料。委员会在收到企业申报材料后10个工作日内做出回复，回复内容包括是否受理申报、申报材料是否完整和需要补充材料的清单，同时由省小贷协会存档备查。

第二十条 企业ESG评价等级最终确认后，委员会应依据有关规定，将评价结果在省小贷协会网站、公众号、抖音等媒体上对外发布，包括评价对象名称、评价等级、日期、评价机构名称等，并向受评企业颁发标牌和ESG评价等级证书。对上年度评价结果为A+的企业，本年度可免申请获得下年度ESG评价资格，省小贷协会适时组织专家帮助企业优化提升ESG能力建设，通过调研考察、通讯回访等方式加强与企业联系沟通，跟踪同步ESG推进完善进程。优先获得向金融机构、战投组织推荐融资机会，同时享有省小贷协会提供的法律服务、宣传推广、优先评优等增值服务；对上年度评价结果为A的企业，本年度可免申请获取下年度ESG评价资格，并获得向金融机构、战投组织融资机会，同时享有宣传推广服务；对上年度评价结果为B+级和B级的企业，本年度可免申请获取下年度ESG评价资格；其他评价等级企业，需

提交企业 ESG 评价申请材料，省小贷协会将加大企业 ESG 体系搭建督促力度，为企业在环境、社会和治理等业务结构转型调整方面提供必要的技术支持和引导服务。

第二十一条 委员会对参评企业实施动态监测。企业 ESG 评价结果在效期内（评价结果公布起算一个自然年），参评企业如发生违反法律法规或 ESG 维度范畴内的不良信息，视信息严重程度进行重点监测，并对参评企业做出降级、警示、整改等处理。

第二十二条 省小贷协会不定期组织 ESG 学习课程，辅导帮助企业提高对 ESG 认识理解，完善自身的 ESG 建设，增强可持续经营综合能力；不定期组织评价企业与未评价企业之间的交流座谈，沙龙活动等，增进企业间的互动，拓宽合作渠道和业务合作范围。

第五章 附则

第二十三条（一）本条所规定的保密范围，是指申请参加 ESG 评价的企业按第十一条所提供的内部信息。对参评方的内部信息，评价委员会及评价工作组成员有严守机密责任，并同意：

1、涉及商业秘密的内部信息仅用于企业 ESG 评价之目的；

2、只允许此次评价工作直接参与人员和专职保密员接

触该内部信息，并与这些人员签订保密协议；

3、未经 ESG 参评方许可不得披露和转让其内部信息；

4、采取有效的保密管理制度和措施。

（二）保密条款中的另外情况

1、按照国家及我省有关部门要求，对企业工商注册基本信息和评价结果进行披露，以便公众查询，为参评企业扩大宣传；

2、该内部信息已经或正在变成普通大众可以获取的资料；

3、能证明从提供方收到内部信息之前已经熟知该资料；

4、由第三方合法提供给评价委员会单位及评价工作组成员的资料；

5、国家及行业主管部门法律法规规定的需要披露的信息。

第二十四条 本细则由省协会常务理事会负责解释。

第二十五条 本实施细则自发布之日起实施。

附件 2

评价申请表

企业名称			
企业地址		电子邮箱	
企业成立时间		职工人数	
股东数量		上次监管评级时间 及评级结果	
法定代表人		联系电话	
联系人姓名		联系电话	
公司简介			
是否发生过诋毁行业内其他单位的商业声誉、泄露其商业秘密等不正当手段争揽业务,扰乱正常的经营秩序	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	如有,请说明发生时间和具体情况	
是否利用客户提供的信息从事任何与小额贷款无关并有损客户利益的活动	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	如有,请说明发生时间和具体情况	
是否通过媒体或者其他方式夸大、虚假宣传,误导金融消费者并被监管部门处罚	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	如有,请说明发生时间和具体情况	
是否存在利用职务之便谋取不当利益并被有关部门约谈、警告、罚款	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	如有,请说明发生时间和具体情况	

<p>是否有未给付或者承诺给付回扣或者其他利益等违反行业道德、自律守信行为</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	<p>如有，请说明发生时间和具体情况</p>	
<p>是否存在故意侵犯他人知识产权，实际控制人、高管人员近一年内有无不良信用记录，企业法人或企业高管是否是失信人名单或被执行人的情况</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	<p>如有，请说明发生事件和具体情况</p>	
<p>是否存在贷款产品或提供的服务发生规模性金融消费者维权事件，存在未明示利率、高利贷、催收软暴力以及企业或股东涉黑涉恶等负面新闻报道并已查实的情况</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>	<p>如有，请说明发生事件，原因和具体情况</p>	
<p>推荐（自荐）企业意见：</p> <p style="text-align: center;">（盖章）</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>			
<p>评价工作组审核意见：</p> <p style="text-align: center;">（盖章）</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>			
<p>ESG 评价工作委员会：</p> <p style="text-align: center;">（盖章）</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>			

申报承诺书

黑龙江省小额贷款公司协会：

我司自愿参加企业 ESG 评价，并积极主动配合提供评价工作所需要的资料和信息，访谈、问卷等评价流程，承诺所提供的信息资料真实有效，如提供虚假资料信息，愿意承担因此产生的一切后果。

承诺企业：（企业盖章）

法定代表人（签字）：

日期：

附件 4

企业 ESG 评价综合评分表

序号	指标名称			评价说明				
	一级指标	二级指标	三级指标	性质	说明	资料来源	分值	指标评分方法
1	环境	绿色信贷政策	制定绿色信贷支持方向、重点领域的相关政策。	定性	小额贷款公司应根据国家或我省行政区域内环保法律法规、产业政策、行业准入标准等规定，建立并完善环境和社会风险管理的政策、规制和流程，明确绿色信贷的支持方向和重点领域，对国家重点调控的限制类以及有重大环境和社会风险的行业制定专门的授信指引，实行分类、动态的授信政策。	企业提供有关制度材料	2	已制定相关政策 2 分；有计划想法 1 分；没有相关政策 0 分
2			制定环境和社会风险管理的政策，包括流程和操作程序等。	定性			2	有流程和程序等 2 分；能提供相关制定计划 1 分；没有的 0 分
3			对重点调控限制类以及有重大环境和社会风险的行业，制定专门的授信指引策略，明确有差别、动态的授信政策，并对这些行业加强贷后管理。	定性			2	已制定专门策略或方法的 2 分；有计划但还未制定的 1 分；没有的 0 分
4			制定对履行环境保护、低碳节能的责任，提升机构环境和节能表现的政策。	定性			2	已制定有关责任政策的 2 分；无制度政策但实际在做的 1 分；无政策无实际行动的 0 分
5		实施分类管理	小额贷款公司应明确客户在环境和社会风险的内涵，对客户的环境和社会风险制定评估标准或内容。	定性	小额贷款公司应制定针对客户的环境和社会风险评估标准，对客户的环境和社会风险进行动态评估与分类，相关结果应作为其评价、信贷准入、管理和退出的重要依据，并在贷款“三查”、定价	企业制定并提供	2	制定有明确的评估标准和内容的 2 分；有对风险和社会风险评估行动但未指定标准的 1 分；没有的 0 分

					等方面采取差别化的风险管理措施。			
6	环境	实施分类管理	<p>根据客户的经营情况对环境和社会所产生的风险，制定分类范围，将其分为不同的类别：</p> <p>I类：建设、生产、经营和制造活动有可能严重改变环境原状且产生的不良环境和社会后果不易消除的客户。从事以下项目开发及运营的客户原则上应划入I类：水电站、水利项目；资源采掘项目；环境和生态脆弱地区的大型设施，包括旅游娱乐设施；少数民族地区的大型设施；毗邻居民密集区、取水区的中大型工业项目等。（节能改造除外）</p> <p>II类：其建设、生产、经营和制造活动将产生不良环境和社会后果但较易通过缓释措施加以消除的客户。从事以下行业的项目开发及运营的客户原则上应划入II类：石油加工、炼焦及核燃料加工；化学原料及化学制品制造；黑色金属冶炼及压延加工；有色金属冶炼及压延加工；非金属矿物制品；火力发电、热力生产和供应、燃气生产和供应；大型设施建筑施工；长距离交通运输（包括管道运输）项目，城市内、城市间轨道交通项目等。</p> <p>III类：其建设、生产、经营和制造活动不会产生明显不良环境和社会后果的客户（不同行业客户的具体划分类别请见附件5）</p>	定性	<p>小额贷款公司应制定针对客户的环境和社会风险评估标准，对客户的环境和社会风险进行动态评估与分类，相关结果应作为其评价、信贷准入、管理和退出的重要依据，并在贷款“三查”、定价等方面采取差别化的风险管理措施。</p>	企业进行了分类并提供相关资料	8	<p>对客户实行风险分类管理，包括但不限于不同类别的8分；已经建立分类管理但执行不到位不彻底的5分；未建立分类管理但实际行动中有区别3分；没有实行分类也没有行动的0分</p>

7	环境	实施分类管理	对两类客户控制环境和社会风险的进展情况进行动态评估,相关结果应作为其评价、信贷准入、管理和退出的重要依据,并在贷款“三查”、定价和等方面采取差别化的风险管理措施。	定性	小额贷款公司应制定针对客户的环境和社会风险评估标准,对客户的环境和社会风险进行动态评估与分类,相关结果应作为其评价、信贷准入、管理和退出的重要依据,并在贷款“三查”、定价等方面采取差别化的风险管理措施。	企业进行了分类并提供相关资料	2	对两类客户动态评估并具有产别话风险管理措施的2分;无措施的1分;无评估无措施的0分				
8			对存在重大环境和社会风险的客户实行名单制管理,列入名单的客户包括: (1)环境和社会风险分类属于I类的客户,以及环境和社会风险缓释措施不足的II类客户; (2)国家或省级主管部门认定出现重大环境、安全违法违规的企业; (3)国家或省级主管部门认定在节能、节水、减排、环保、安全方面需要重点监控的企业; (4)小额贷款公司认为其环境和社会风险需要重点监控的其他客户。	定性	小额贷款公司应对存在重大环境和社会风险的客户实行名单制管理,要求其采取风险缓释措施,包括制定并落实重大风险应对预案,建立充分、有效的利益相关方沟通机制,寻求第三方分担环境和社会风险等。	企业实行了名单制管理并提供有关资料	4	建立有名单管理的并政策执行到位的4分;无名单管理但跟踪关注企业情况变化记录信息的2分;未实行名单管理且未重点关注跟踪的0分				
9	环境	实施分类管理	节能环保、新能源、技术改造升级项目及服务贷款	定量	小额贷款公司服务节能环保、新能源等贷款余额、年内增减、同比增减、不良率、户数等。	企业提供有关内容数据统计	2	支持绿色项目年内同比增长20%以上(含20%)的2分;大于0低于20%的1分;0的为0分				
10			涉及“两高一剩”行业贷款情况(扣除转型升级部分)						贷款余额、年内增减、同比增减、不良率、户数等。	企业提供有关内容数据统计	2	同比减少20%及以上的2分;为增减或低于20%的1分;同比增加的0分
11			涉及落后产能且尚未完成淘汰的企业信贷情况								2	同比减少20%及以上的2分;为增减或低于20%的1分;同比增加的0分

12		涉及环境保护违法违规且尚未完成整改的企业信贷情况				2	同比减少 20%及以上的 2 分；为增减或低于 20%的 1 分；同比增加的 0 分
13		对进入名单制的客户，针对其面临的环境和社会风险的特点，建议其采取有针对性的风险缓释措施，包括不限于：制定并落实重大风险应对预案，建立充分、有效的利益相关方沟通机制，寻求第三方分担环境和社会风险等。	定性	小额贷款公司应对存在重大环境和社会风险的客户实行名单制管理，要求其采取风险缓释措施，包括制定并落实重大风险应对预案，建立充分、有效的利益相关方沟通机制，寻求第三方分担环境和社会风险等。 缓释风险措施建议： 1、要求控制融资比例； 2、要求加列节能环保、安全生产的技改项目和投改计划； 3、要求有效控制客户或项目的资产、现金流、经营权等； 4、要求为受到安全、健康潜在危害的设备、人员购买相关保险； 5、通过增加抵押物、担保措施，联合贷款等方式分散风险。	企业提供名单客户企业应急预案和其他佐证材料	5	建立应急预案积极有效沟通，采取必要措施缓释风险的 5 分；未有预案但采取了有效措施或有预案但执行不到位，未有效控制风险的 3 分；通过补救措施能够减少风险或损失的 1 分；未采取任何措施导致贷款逾期和不良的 0 分
14	风险全流程管理	根据客户及其项目所处行业、区域特点，明确其环境和社会风险的调查内容： (1) 爆炸物和化学品管理； (2) 污染预防和控制； (3) 生物多样性保护和可持续自然资源的管理； (4) 文化遗产保护； (5) 供应链上的环境和社会风险； (6) 客户的环境和社会风险评估。	定性	小额贷款公司应根据客户及其项目所处行业、区域特点，明确环境和社会风险尽职调查的内容，确保调查全面、深入、细致。	企业提供贷前调查报告或有关材料	6	包含但不限于明确了尽职调查内容，注重环境和社会风险调查并具有制度保障的 6 分；无制度保障，但强调环境和社会风险尽调内容 4 分；有制度但未强调环境和社会风险尽调内容 2 分；无制度未未强调环境和社会风险尽调内容 0 分

15		对客户提供的环境和社会风险信息及从其他渠道(主管部门、行业协会、征信机构、监管部门、媒体、群众等)获得的客户的环境和社会风险信息进行有效比对,准确把握客户所面临的环境和社会风险。	定性	小额贷款公司应根据客户及其项目所处行业、区域特点,明确环境和社会风险尽职调查的内容,确保调查全面、深入、细致。	与信贷人员交流了解贷前调查获取信息渠道	2	贷前能够对比信息准确把握风险的2分;信息不够全面的1分;对客户风险无掌握的0分
16	风险全流程管理	<p>针对客户及其项目面临的环境和社会风险的性质及严重程度,要求客户提供合规审查文件,审核并确信这些文件的权威性、完整性和相关程序的合法性,确保形式合规。这些合规文件可能涉及但不限于以下方面:</p> <p>(1) 产业政策和市场准入标准情况,包括抑制“两高一剩”、淘汰落后产能政策的执行情况;</p> <p>(2) 项目审批、核准和备案情况;</p> <p>(3) 环境影响评价审批,包括对社区的影响及与受影响社区的沟通情况,关注公众参与的真实性、代表性、程序合法性和有效性;</p> <p>(4) 节能评估审查及国家和省级重点节能企业的节能监测情况;</p> <p>(5) 社会稳定风险评价情况;</p> <p>(6) 安全生产和卫生/健康标准执行情况;</p> <p>(7) 其他重大合规情况。</p> <p>小额贷款公司还应做出必要和适当的努力,确信客户对相关的环境和社会风险点有足够的重视和有效的动态控制,符合实质合规要求;确信拟授信项目实质上符合</p>	定性	小额贷款公司对客户及其项目面临的环境和社会风险进行严格的合规审查,确保形式合规,确信实质合规。	提供对企业审查工作流程并抽查部分工作记录	7	能够严格审查客户及项目在环境和社会风险的7分;审查不够严密或执行不到位的4分;形式上合规但实质不合规的2分;未采取任何核查措施风险敞口大的0分

			国家和我省的产业政策要求和产业发展的技术经济趋势，项目环评与规划环评的总要求相容，项目技术经济标准向国内先进水平和国际水平看齐。					
17	风险 全流程管 理		根据客户所处环境和社会风险类别，设立差别化的授信流程和权限： (1) 对风险分类为 III 的客户，直接进入正常授信流程； (2) 对环境和社会风险管理团队出具负面审查意见的 I 类或 II 类客户，不得进入授信审批流程； (3) 对用于支持绿色、低碳、循环经济的授信申请，在同等条件下优先审批。	定性	小额贷款公司应加强授信审批管理，根据客户面临的环境和社会风险的性质和严重程度，确定合理的授信权限和审批流程。对环境和社会表现不合规的客户，应当不予授信。	提供分类和授信具体流程权限资料	6	采取差别化管理严格授信流程权限的 6 分；差别化管理但流程和权限设计不够科学合理的 3 分；无风险分类和授信流程权限的 0 分
18			对环境和社会风险分类为 I 类的客户，应由小额贷款公司或有关部门制定专门的贷后管理措施，包括但不限于： (1) 要求客户至少每季度一次报告环境和社会风险管理制度及风险应对计划执行情况； (2) 小额贷款公司至少每季度一次到客户现场检查其环境和社会风险管理制度及风险应对计划执行情况。	定性	小额贷款公司应加强贷后管理，对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定并实行有针对性的贷后管理措施。密切关注国家政策对客户经营状况的影响，加强动态分析，并在资产风险分类、准备计提、损失核销等方面及时做出调整。建立健全客户重大环境和社会风险的内部报告制度和责任追究制度。在客户发生重大环境和社会风险事件时，应及时采取相关的风险处置措施，并就该事件可能对银行机构造成的影响向监管部门报告。	提供分类检查制度及计划，抽查检查记录	4	对此类客户建立和执行严格的贷后管理制度，跟踪客户信息变化情况的 4 分；执行力度不够，监督措施不足造成风险的 2 分；未采取具体分类的贷后管理，密切关注的 0 分
19		风险 全流程管		对环境和社会风险分类为 II 类的客户，应由小额贷款公司或有关部门制定专门的贷后管理措施，包括但不限于：	定性	小额贷款公司应加强贷后管理，对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定并实行有针对性的贷后管理措施。密切关	提供分类检查制度及计划，	4

			<p>(1) 要求客户至少每半年一次报告环境和社会风险管理制度及风险应对计划执行情况；</p> <p>(2) 小额贷款公司至少每半年一次到客户现场检查其环境和社会风险管理制度及风险应对计划执行情况。</p>		注国家政策对客户经营状况的影响，加强动态分析，并在资产风险分类、准备计提、损失核销等方面及时做出调整。建立健全客户重大环境和社会风险的内部报告制度和责任追究制度。在客户发生重大环境和社会风险事件时，应及时采取相关的风险处置措施，并就该事件可能对银行机构造成的影响向监管部门报告。	抽查检查记录		执行力度不够，监督措施不足造成风险的 2 分；未采取具体分类的贷后管理，密切关注的 0 分
20		理	<p>密切关注国家政策对客户经营状况的影响，加强动态分析，并在资产风险分类、准备计提、损失核销等方面及时做出调整：</p> <p>(1) 对达不到国家和我省环境和社会标准的客户，及时作出预警，并在其环境和社会风险明显恶化时向下调整其风险分类；</p> <p>(2) 在经营分析中，考虑到环境、资源税费或既有费率提高，或资源价格提高对企业或项目资金流的影响；</p> <p>(3) 建立健全客户重大环境和社会风险的内部报告制度和责任追究制度。在客户发生重大环境和社会风险事件时，应及时采取相关的风险处置措施。</p>	定性	小额贷款公司应加强贷后管理，对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定并实行有针对性的贷后管理措施。密切关注国家政策对客户经营状况的影响，加强动态分析，并在资产风险分类、准备计提、损失核销等方面及时做出调整。建立健全客户重大环境和社会风险的内部报告制度和责任追究制度。在客户发生重大环境和社会风险事件时，应及时采取相关的风险处置措施，并就该事件可能对银行机构造成的影响向监管部门报告。	提供分类具体及应急措施，内部报告制度和责任追究制度。	6	严格执行贷后管理制度，根据政策及客户的受影响程度调整策略及时止损的 6 分；对政策调整关注度不足，对环境和社会风险恶化判断失误但能够采取措施防止或减缓损失的 3 分；由于对政策环境变化的掌握不足，客户发生较大的环境和社会风险，且采取措施无法止损的 0 分
21		优化绿色产品和服务	鼓励提倡小额贷款公司合理分配信贷资源方式优先支持绿色信贷产品和服务的发展。	定性	小额贷款公司应建立有利于绿色信贷产品、服务创新的工作机制，在有效控制风险和商业可持续的前提下，推动绿色信贷流程、产品和服务创新。	企业提供支持绿色产品和服务发展的制度或发展纲要等	2	建立有明确支持绿色低碳发展的信贷制度 2 分；有计划研发支持绿色低碳产品的 1 分；无绿色信贷规划的 0 分

						佐证材料		
22			优化内部流程，为绿色信贷产品和金融服务研发、审批、推广提供“绿色”通道。	定性		企业提供流程制度设计等材料或案例	2	建立有绿色通道的2分；支持绿色金融但审批程序未优化的1分；未设计提供绿色信贷通道的0分
23			积极发展与绿色、低碳、循环经济有关的金融产品和服务。	定性		企业提供有关金融产品和服务的案例或计划	2	有具体产品和服务的2分；正在研发相关产品和服务并能够提供有关工作报告的1分；无产品无服务为计划研发的0分
24		优化绿色产品和服务	回归业务本源，促进“三农”、小微企业金融服务导向，积极发展针对“三农”、小微企业的绿色信贷产品和金融服务。	定性	小额贷款公司应建立有利于绿色信贷产品、服务创新的工作机制，在有效控制风险和商业可持续的前提下，推动绿色信贷流程、产品和服务创新。	企业提供有关产品和金融服务的原始材料，如合同等	2	提供年度工作报告能够体现明确支持“三农”、小微企业服务导向的2分；有计划有目标但未实现的1分；无任何佐证材料的0分
25	环境		加强绿色信贷理念教育，推行全员绿色行动，如制定并实施本机构社会自愿者行动计划，鼓励员工积极参与本机构或其他社会组织开展的环境和社会公益活动。	定性		提供有关活动报告、通知、新闻稿等	2	能够提供有关有关佐证材料包括签到簿等2分；无任何佐证材料和计划的0分
26		绿色办公	推行绿色办公，提高集约化管理水平： （1）推行内部绿色环保治理，针对电、水、纸张、汽油的耗费进行量化基准设定，确定量化节约目标； （2）对废弃物品如废纸、废电池、废照明用品、废家俱等进行回收处理； （3）利用视频会议、电话会议或其他电子办公方式，减少不必要的交通出行和旅行；	定性	提升小额贷款公司从业者对绿色环保、节能减排思想认识，采取有效行动提高机构在环境保护方面的表现。	提供有关制度、量化考核情况以及其他绿色办公行动的成果证明材料	8	有相关制度、考核完成情况表、推行绿色办公的佐证材料8分；绿色办公执行不够彻底，提供信息不够全面完整的5分；未提供有效佐证材料，但有计划组织此类活动2分；未执行绿色办公的0分

			(4) 推行绿色采购; (5) 其他节能环保行动。					
27	环境	绿色办公	企业员工人均用电量 (千瓦时)	定量	推行绿色办公、节能办公的成效	提供有关缴费票据等凭证	2	根据电业部门提供办公用电平均数据, 如低于当年平均水平 2 分; 不超过平均水平 30% 的 1 分; 超过的 0 分
28			企业员工人均用水量 (吨/月)				2	根据水利部门提供的办公用水水平局数据, 如低于当年全省用水平均水平的 2 分; 不超过平均水平 30% 的 1 分; 超过的 0 分
29	环境	绿色教育体系搭建	加强团队建设, 形成绿色信贷团队合力: (1) 鼓励建立环境和风险管理团队, 专门负责本公司环境和社会风险管理; (2) 为公司的股东及高管人员开设绿色信贷培训课程; (3) 重视收集和整理绿色信贷案例, 通过各类案例研讨, 提高绿色信贷培训的针对性、有效性; (4) 根据公司绿色信贷发展重点, 培育和引进相关专业人才。	定性	小额贷款公司应加强绿色信贷能力建设, 加强绿色信贷培训, 培养和引进相关专业人才。	提供有关培训新闻通讯稿、计划、培训成果、人才引进情况等佐证材料	2	建立有团队并组织有关培训、研讨交流, 引进相关人才的 2 分; 未形成团队但能够组织有关绿色培训, 提高业务能力的 1 分; 不能够提供任何资料的 0 分
30			全体员工年内人均绿色信贷培训小时数	定量		提供有关数据	2	全年培训超过 10 小时 2 分; 超过 6 小时低于 10 小时的 1 分; 低于 6 小时的 0 分
31			环境	中高层员工人均绿色信贷培训小时数	定量		提供有关数据	2

32	社会	社会责任战略与制度	对社会及环境变化带来的风险与机遇的认知，企业社会责任计划目标的制定、监督，以及对员工社会责任的考核。	定性	小额贷款公司应制定中远期战略社会责任，清楚认识了解存在的风险与发展机遇，并对员工社会责任目标进行制定考核。	提供相关制度、考核记录或目标计划	5	有中远期社会责任战略目标，能够准确把握发展机遇，并对员工进行责任绩效考核的5分；没有考核的3分；既无考核业务战略目标的0分
33		股东与利益相关人保护	股东利益、中小股东权益、债权人利益保护机制。	定性	小额贷款公司应保护股东和债权人利益，尊重中小股东应有的权利，并制定有关制度保障。	提供有关制度	5	制定有保护利益相关方制度机制并严格执行的5分；有制度但执行不到位的2分；没有的0分
34		员工权益	企业员工保障政策描述	定性	小额贷款公司应充分保障职工的各项权利，并提供相关的保障措施。	提供材料说明	4	对企业员工有完整充分的政策制度保障的4分；制度不全的2分；没有的0分
35	关于工作时间的规定、签订劳动合同缴纳社保和公积金情况、社保缴费比例具体情况。		定性/定量	提供劳动合同、缴费票据和情况说明		4	能够保障企业员工各项权利并提供措施的4分；执行不彻底的2分；没执行或没有措施的0分	
36	社会		企业各类假期政策规定情况，人均带薪休假天数。	定性/定量		提供有关制度和数据统计	4	根据国家、我省以及企业政策完全执行的4分；执行不到位的2分；违反规定或制度未执行的0分
37	全职职工福利待遇情况、人才招聘待遇政策。		定性	提供有关制度或政策信息		4	职工福利待遇政策符合制度要求和安排未有仲裁案件的4分；未完全提供合同要求的待遇和政策的2分；未执行的0分	
38		员工工作环境保障情况			提供有关	4	能够提供合理的工作环境	

						制度		并具有保障措施的 4 分；提供环境较差且保障措施不足的 2 分；工作环境恶劣且无任何措施的 0 分
39	员工发展	每名员工每年接受培训的平均小时数	定量	小额贷款公司应为员工发展和执业能力提升提供学习培训机会，通过参与内外部培训、监管和行业协会活动交流促进提高。	提供有关数据维度的统计	5	培训时长累计超过 30 小时的 5 分；20-30 小时的 3 分；20 小时以内的 1 分；未组织参加员工培训的 0 分	
40		每年企业为员工提供培训的总支出以及人均支出	定量				5	总支出超过 10 万的 5 分；5-10 万的 3 分；5 万以内的 1 分；没有支出的 0 分
41		员工参加内外训情况	定性				5	组织参加内外训累计不少于 5 次的 5 分；参加内部培训累计不低于 3 次的 2 分；没有参加的 0 分
42		对于职工从业技能提升方案	定性				5	制定有职工技能提升计划的 5 分；没有计划方案的 0 分
43	员工健康	提供健康体检情况以及频率	定性/定量	小额贷款公司应提供员工健康体检的机会，并将每个人健康情况进行记录跟踪。	提供有关情况资料	5	能够提供健康体检且每年超过 1 次的 5 分；能够提供体检且 1 次的 3 分；不提供体检的 0 分	
44		建立企业员工健康情况档案	定性				5	建立有档案的 5 分；有档案但不全的 3 分；没有档案的 0 分
45	地区发展	党建工作情况	定性	鼓励小额贷款公司积极参与社会公益事业，帮扶弱势全体，推动基层党建工作的建立和开展。	提供有关信息资料	10	建立有党组织并积极开展党建活动的 10 分；没有党组织但积极参加党活动的 5	

								分；未建立党组织也无活动的0分
46			参与扶贫、乡村振兴、爱心救助等公益活动的情况	定性			5	有相关活动的5分；不开展有关活动的0分
47			小额贷款公司以及股东解决本地就业问题的情况	定性			5	能够解决本地就业问题的5分；有限解决就业问题的3分；无任何解决就业问题迹象的0分
48			与客户建立了良好的沟通机制，并举办有关联谊活动或走访行动	定性	小额贷款公司与客户建立良好的沟通互动，切实维护金融消费者权益并采取各种行动。	提供有关信息资料	5	能够与客户良好沟通并提供资料佐证的5分；无佐证和机制的0分
49	社会	客户关系和消费者权益	建立金融消费者保护机制，维护消费者权益行动	定性	小额贷款公司与客户建立良好的沟通互动，切实维护金融消费者权益并采取各种行动。	提供有关信息资料	5	建立机制并有行动的5分；未建立机制和行动的0分
50			不存在侵犯客户隐私或丢失客户资料有关证实的投诉事件				5	不存在投诉事件的5分；存在投诉的0分
51			建立用户满意度调查机制并进行有关数据统计	定性/定量		5	建立有关机制能提供有关数据的5分；有制度无数据或无制度有数据的2分；无机制无数据的0分	
52	治理	结构治理	企业“三会一层”职责、分工以及具体制度执行情况	定性	小额贷款公司应建立科学合理的法人治理结构，权责边界清晰，义务责任明确，避免过度集中形成有效制衡。	提供有关制度并统计有关数据资料	4	建立有制度并严格执行的4分；建立有制度但执行不到位不彻底2分；未建立制度也无职责分工的0分
53			企业董事会、管理层对企业内外部风险与机会方面情况实施有效履责监督				4	有效监督履责的4分；未识别风险有效监督的0分
54			企业股权结构情况				4	股权结构科学合理符合有关规定的4分；股权结构不科学合理的0分

55		所有权的性质与法律形式				4	所有权性质和法律形式符合有关规定的 4 分；不符合的 0 分
56		企业控制权结构情况				4	企业控制权结构严谨科学的 4 分；结构混乱的 0 分
57		企业成员性别比例、年龄比例	定量			4	平均年龄不超过 50 岁且不都为男性或女性的 4 分；平均年龄超过 50 岁的 2 分；其他情况 1 分
58		企业成员专业背景分布情况	定性			4	全部为从事经济、财务、法律等专业背景和金融从业经历的 4 分；部分有的 2 分；全部没有的 0 分
59	治理机制	企业表决、问责制度情况	定性	小额贷款公司应具有严谨合理的表决问责机制，以及有效的激励政策。	提供制度材料，描述说明其他情况	4	建立由科学表决问责机制的 4 分；执行不彻底不到位的 2 分；没有且不执行的 0 分
60		高管报酬政策、决定报酬的过程、高管绩效标准与企业 ESG 目标管理考核的情况				10	具有各机制和标准且，有 ESG 目标管理考核 10 分；有部分制度标准且有 ESG 目标管理考核 5 分；未建立制度标准且没有 ESG 目标管理考核 0 分
61	治理效能	企业愿景目标与企业价值观	定性	小额贷款公司企业文化与价值观应符合行业政策和发展方向，正确披露企业有关信息，保护客户隐私。	说明企业愿景，提供披露制度和其他信息	5	企业发展愿景和价值观与行业发展高度切合，符合国家和金融监管政策的 5 分；企业愿景目标与价值观不符合国情和行业发展实际

								的 0 分
62			企业信息披露制度的情况				5	建立有披露制度 5 分；没有披露制度的 0 分
63			是否发生客户隐私泄露事件，个人隐私安全保护是否完善				5	不存在泄露客户隐私时间且有保护制度措施的 5 分；无制度且不存在泄露事件 2 分；无制度有泄露事件 0 分
64	治理	治理效能	财务及税收政策、定期财务审计。	定性	小额贷款行业现行的财务和税收政策。	提供有关政策目录	4	严格执行行业财税政策，定期审计的 4 分；严格执行财税政策但未按时审计的 2 分；未严格执行财税政策或未审计的 0 分
65			内控和内审情况，企业股东及利益相关者参与情况				财务及税收政策的宣传传播方式、收集听取股东及利益相关方对财务管理、税收方面意见建议的举措。	提供有关情况 and 举措说明
66		商业道德	企业制定执业原则、标准、行为以及价值观的规范机制。	定性	小额贷款公司应建立正确的职业道德观念，通过学习不断加强深化理解，打通对不良行为的举报渠道，坚定维护企业声誉。	提供有关制度和措施说明	4	企业建立有关机制的 4 分；部分建立 2 分；未建立的 0 分
67			对员工开展职业行为、行业自律规范的培训情况。				4	开展培训的 4 分；未开展培训的 0 分
68			是否有关管理层对相关文件的制定负责。				4	有的 4 分；没有的 0 分
69	是否建立违反商业道德或举报机制及惩罚措施，员工及利益相关方是否对举报机制知情。		4				有措施和机制并知情的 4 分；有措施机制但不知情的 2 分；无制度机制的 0 分	
70			举报机制是否对问题予以保密处理、是否				4	有机制且严格保密处理的 4

			对举报人有保护机制					分；有机制但保密处理不到位 2 分；无机制的 0 分
71		企业信用	征信情况	定性	小额贷款公司在征信体系的记录情况	提供部分有关记录信息	2	征信无不良记录的 2 分；有严重失信主体名单记录的 0 分
72	司法信用情况		企业涉及司法裁判和执行情况		3		不存在的 3 分；涉及案件但数量不多，主观故意程度不大的 1 分；涉诉案件案件多，故意性大的 0 分	
73	异常状态		企业经营异常名录（状态）情况		2		不在经营异常名录的 2 分；在名录的 0 分	
74	行政监督		企业在行政许可、行政处罚、行政强制、行政裁决、行政奖励、行政监督检查方面情况		3		有正常审批许可、无处罚裁决、有奖励等 3 分；未有行政许可、有行政处罚、强制措施裁决的 0 分	
75	其他不良行为		除行政监管外的经营过程中存在违规等不良行为		5		不存在不良行为的 5 分；存在不良经营行为的 0 分	

附表 5

应制定信贷政策的行业

序号	国民经济代码	行业名称	序号	国民经济代码	行业名称
1	01	农业	19	19	皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业
2	02	林业	20	20	木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业
3	03	畜牧业	21	22	造纸和纸制品业
4	04	渔业	22	251	精炼石油产品制造
5	06	煤炭开采和洗选业	23	252	炼焦
6	07	石油和天然气开采业	24	253	核燃料加工
7	08	黑色金属矿采选业	25	261	基础化学原料制造
8	09	有色金属矿采选业	26	262	肥料制造
9	10	非金属矿采选业	27	263	农药制造
10	133	植物油加工	28	264	涂料、油墨、颜料及类似产品制造
11	1340	制糖业	29	265	合成材料制造
12	135	屠宰及肉类加工	30	267	炸药、火工及烟火产品制造
13	136	水产品加工	31	268	日用化学产品制造
14	14	食品制造业	32	27	医药制造业
15	151	酒的制造	33	28	化学纤维制造业
16	152	饮料制造	34	29	橡胶和塑料制品业
17	16	烟草制品业	36	304、305、306	玻璃、玻璃纤维制造业及其制品业
18	17	纺织业	37	307	陶瓷制品制造

序号	国民经济代码	行业名称	序号	国民经济代码	行业名称
38	31	黑色金属冶炼和压延加工业	51	46	水的生产和供应业
39	32	有色金属冶炼和压延加工业	52	47	房屋建筑业（不含机场建设）
40	373、4342	船舶制造及修理	53	47、4819	机场建设
41	42	废弃资源综合利用业	54	4811	铁路工程建筑
42	4411	火力发电	55	4812	工程公路建筑
43	4412	水力发电	56	4813、4819	市政道路工程建筑及其他道路、隧道和桥梁工程建筑（不含飞机场及设施）
44	4413	核力发电	57	482	水利和内河港口工程建筑
45	4414	风力发电	58	483、484、485、489	其他土木工程建筑
46	4415	太阳能发电	59	76	水利管理业
47	4419	其他电力生产	60	771	生态保护
48	4420	电力供应	61	772	环境治理业
49	4430	热力生产和供应	62	3099	多晶硅
50	4500	燃气生产和供应业	63		煤化工