



## 探索带来的兴奋 ——江苏省首笔碳权贷落地

□本报记者 祖兆林

“我们跟建行合作将近20年了，关系非常好，建行对于公司的发展非常支持。”新浦化学(泰兴)有限公司(以下简称“新浦化学”)财务负责人肖滨表示。

正是在这家老客户身上，建行泰州分行落地了江苏省首笔碳排放权配额质押贷款(以下简称“碳权贷”)。

该笔贷款是继人民银行南京分行、江苏银保监局、江苏省生态环境厅联合印发《江苏省碳排放权质押融资操作指引(暂行)》后，建行泰州分行首次尝试碳排放权质押贷款并成功的案例。

相比传统贷款，碳权贷具有怎样的特点和优势?推动企业绿色环保、低碳发展，碳权贷可以发挥哪些作用?在推广的过程中又遇到了哪些难题?

### 突破“万事开头难”

“我们产品运用非常广泛，石化、纺织、造纸、塑料、橡胶、染料、医药等很多领域都有涉及。”在介绍企业相关产品时，肖滨非常自豪。

新浦化学成立于1995年12月，位于泰兴经济开发区，占地2452亩。在这个省级精细化工开发园区内，新

浦化学是园区的龙头企业，也是首批纳入全国碳排放交易配额管理的重点排放单位之一。

出于对政策的响应和对客户的了解，建行泰州分行主动上门，积极推荐碳排放权质押融资产品，宣传碳排放权配额价值、碳资产保值增值、碳资产融资等政策。

“一开始企业态度不太积极，只能说勉强配合。”建行泰州支行客户经理常凤表示。

碳权贷是指以碳排放权配额为质押，在遵守国家有关金融法律、法规和信贷政策前提下，由银行业金融机构向符合条件的市场主体发放的、在约定期限内还本付息的贷款。碳权贷不仅有效盘活企业碳资产，促进企业节能减排、绿色转型发展，对符合条件的企业来说，未来融资又多了一个渠道，具有环境、经济双重效益。

这对企业来说明明是好事，为何企业却不积极?

肖滨解释：“拥有碳资产的企业本就不多，而政府给我们制定的碳排放权配额是有限的，有时还不够自己用，用完需要额外购买。这个东西也蛮贵的，好几十块钱一吨。我们主要担心碳排放权质押给银行后，会影响企业自身使用。”

在了解企业顾虑后，建行泰州分

行仔细研究了碳排放权质押融资操作指引及相关政策，多次上门了解企业配额使用情况，最终根据企业自身碳排放使用情况设定适当的质押量及期限，同时配套充足的其他融资额度，理清登记注销流程，提高业务办理效率，以确保不影响企业履约周期内配额清缴履约，成功打消了企业疑虑。新浦化学也对建行的政策研究能力及为客户着想的专业服务态度赞不绝口。

### 先行百步方得一步

“碳资产质押和其他动产质押有很大不同。”常凤介绍，“它的流程需要进行‘双登’，不仅要在人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统办理质押登记和公示，同时还要在武汉专门的碳排放权登记结算公司备案确权。”

因为这是首笔质押，当时，建行江苏省分行跟武汉碳排放质押系统并未联网，地市分行需要做大量的手续准备和对接工作，流程比较耗时。

“质押的合同、手续等材料需要提前准备，但是银行不能保证会有实质性进展或者肯定的结果。在这种情况下，企业要把‘家底’投给银行，担心也是正常的。而且整个流程并没有明确

的节点，对于企业来说也会增加融资周期。”常凤解释道。

对于新浦化学来说，这批碳排放权属于闲置资产，当时的企业资金也并不紧张。但对银行来说，碳排放权的交易价格是变动的，需要不断重新评估企业的碳资产价值，工作量之大可想而知。

建行泰州分行风险管理部总经理蒋卫红说：“我们是以近180天上海环境交易所碳排放价格为参照，每个月会根据市场行情，按照最低价来重新评估企业碳资产价值。”

在建行江苏省分行全力支持下，泰州分行与泰兴支行通力配合，厘清碳排放权质押的各环节和流程。在分行层面，指导开展碳排放权评估、质押，申请给予贷款价格优惠，协调推进优先审批;在支行层面，梳理企业碳资产使用情况，制定最优的融资方案，撰写各项申报材料，协助企业进行质押登记，终于在2022年9月22日，泰州分行成功发放了全省系统内首笔碳权贷。

“要感谢建行，我们的碳排放权闲着也是闲着，如果能质押做成贷款，那就发挥了更大作用。”肖滨兴奋地说，“有碳排放权作为质押的话，贷款利率非常优惠，我们从来没有拿到过这么优惠的贷款利率，大大节省了企业的资金成本。”

在后来的案例复盘盘中，建行泰州分行公司业务部总经理殷俊表示，碳排放交易市场能够促进控排企业做好碳排放管理，倒逼技术升级，推动实现“双碳”目标。碳金融市场还有非常大的畅想空间。在未来的业务发展方向上，碳资产还可能衍生出其他产品和服务，比如碳资产拆借、碳资产托管、碳期权、碳期货等，这些都需要建行人一步步探索。

## 绿色金融创新是生物多样性保护的必要手段(上)

□蓝虹

### 生物多样性危机正在摧毁人类赖以生存的自然和经济系统

目前，生物多样性危机已经引起全球关注。生物多样性是生物及其与环境形成的生态复合体以及与此相关的各种生态过程的总和，由遗传(基因)多样性、物种多样性和生态系统多样性三个层次组成。遗传(基因)多样性是指生物体内决定性状的遗传因子及其组合的多样性。物种多样性是生物多样性在物种上的表现形式，也是生物多样性的关键，它既体现了生物之间及环境之间的复杂关系，又体现了生物资源的丰富性。生态系统多样性是指生物圈内生境、生物群落和生态过程的多样性。

自工业革命以来，人类活动不断破坏森林、草地、湿地和其他重要的生态系统，导致生态环境退化，人类福祉因此受到威胁。总体来说，人类已经显著改变了地球75%的无冰地表，污染了大多数海洋并导致85%的湿地丧失，这些改变和破坏直接干扰了原有的生态系统，造成不同层面的生物多样性损失。根据INCU等机构的整理与统计，人类目前面临的生物多样性危机可从物种多样性、生态系统多样性和基因多样性三个层次度量减少和损坏现状。2019年发布的《生物多样性和生态系统服务全球评估报告》显示，目前全球物种灭绝速度比过去1000万年的平均值高数十倍至数百倍，在地球上大约800万个动植物物种中有多达100万个面临灭绝威胁，其中许多物种将在未来数十年内消失。

生物多样性的减少和损失，正通过直接或间接途径给人类带来严重不利影响，生物多样性丧失已不单纯是环境问题，更是发展、经济、全球安全和道德伦理问题。所以，保护生物多样性就是保护人类自己。生物多样性确保我们获得食物、纤维、水、能源、药物和其他遗传物质，并且在调节气候、净化水质、减少污染、授粉、管控洪涝和风暴潮等方面发挥关键作用。除此之外，大自然支撑着人类健康的众多方面，并且在非物质层面帮助人类汲取灵感和知识、积累身心体验并形成身份认同，而这些非物质层面的作用也是生活品质和文化完整性的核心所在。生物多样性是人类社会生存、发展

的基础，如果生物多样性遭到破坏，必然会对人类、社会和大自然产生极大的影响及危害。

生物多样性是一种巨大而不可或缺的自生式固定资产，生物多样性的损失也意味着人类正在损失其无可替代的固定资产。正如英国剑桥大学的帕萨·达斯古普塔(Partha Dasgupta)所言，“试图过多干预大自然，她会习惯性地反击。我们应该永远记住，我们不了解大自然，她太复杂了。毕竟大自然已经经过了43亿年的演化，而我们人类只有区区20万年的历史”。

### 绿色金融创新是解决生物多样性危机的必要手段

资金是长期以来困扰全球生物多样性保护的重要问题，也是联合国制定的爱知目标(2011-2020年的生物多样性目标)未能完全实现的一个重要原因。相关报告显示，全球在生物多样性保护方面每年所需投资约为4400亿美元。但根据经合组织(OECD)核算，每年各类用于生物多样性保护的支出大约是900亿美元，每年的资金缺口高达3500亿美元。而且，在这约900亿美元的投资中，约678亿美元为各国的财政支出，约90亿美元为国际公共支出(如国际援助)，两者占比85%以上。也就是说，金融提供的支持占比不到15%。

目前，各国财政在应对气候危机和疫情危机双重挑战时都面临沉重负担。财政资金不足已经是全球所有国家现在面临的困境，所以，希望仅仅依靠财政的大幅度扩张来弥补生物多样性危机解决巨大资金缺口，显然是不太可能的。特别是对于大多数生物多样性极度脆弱的发展中国家来说，受经济发展水平和能力所限，要靠大幅度增加财政支出来弥补资金缺口，存在很大困难。所以，目前可行的解决方案，就是加大金融支持力度。

2022年12月，经过两周的紧张谈判，在加拿大蒙特利尔举行的联合国生物多样性大会，终于达成了昆明-蒙特利尔全球生物多样性框架。框架协议要求到2030年从各种来源筹集2000亿美元用于生物多样性保护，并要求到2025年将流向发展中国家的资金增加到每年至少200亿美元，到2030年增至每年300亿美元。但是，协议并没有说明，资金可以从哪里来。而且，发展中国家拥有全球最丰富的生物多样性，却缺少恢复生态系统、改革农业、渔业和林业实践以及保护受威胁物种的财政资源。世界自然基金会(WWF)的一份报告称，1970年至2018年间拉丁美洲野生动物种群数量平均下降了94%，是全球降幅最大的地区。所以，资金来源还被赋予向发展中国家进行生态补偿的功能，以支持和鼓励非洲等发展中国家的生物多样性保护。

在这种情况下，绿色金融创新是解决生物多样性保护资金缺口的必要手段。各种绿色金融工具，例如绿色信贷、绿色债券、绿色基金等，可以最大限度聚合资金支持生物多样性保护;绿色保险可以为生物多样性保护的项目和融资增值，提升其聚合资源和融资能力，促进项目落地实施;林业碳汇、湿地碳汇、海洋碳汇等跨区域跨国交易，可以运用金融手段实现发达国家对发展中国家的生态补偿。

因为生物多样性保护之前一直是财政支持，大部分生物多样性保护的商业模式还没有设计出来，导致其和金融机构对接困难，影响了金融机构参与度。但是，生物多样性保护的商业模式是需要设计的，而其带来的新的融资困难和风险管理技术难度，也需要金融机构针对这一新的投资领域进行大胆创新。

(作者系中国人民大学环境学院环境经济学教授，绿色金融博士生导师;世界银行、亚洲开发银行绿色金融专家)

## 中国人民财产保险股份有限公司 独立董事任职声明

本人受聘担任中国人民财产保险股份有限公司独立董事。根据中国银行保险监督管理委员会《保险机构独立董事管理办法》的规定，作如下声明：

一、本人身份符合《保险机构独立董事管理办法》关于独立董事独立性的规定，不存在任何可能影响对公司事务进行独立客观判断的情形。

二、本人完全清楚独立董事的职责及其法律责任。本人郑重承诺，本人将保证足够的时间和精力，诚信、勤勉、独立履行职责，切实维护公司、被保险人和中小股东的合法权益；

三、本人保证上述声明真实、准确，并愿承担因不实声明导致的一切法律责任。

声明人：魏伟  
2023年1月19日

## 中煤财产保险股份有限公司 外部监事任职声明

本人受聘担任中煤财产保险股份有限公司外部监事。根据监管及《公司章程》规定，作如下声明：

一、本人身份符合关于外部监事独立性的规定，不存在任何可能影响公司事务进行独立客观判断的情形。

二、本人完全清楚外部监事的职责及其法律责任。本人郑重承诺，本人将保证足够的时间和精力，诚信、勤勉、独立履行职责，切实维护保险公司、被保险人和中小股东的合法权益。

三、本人保证上述声明真实、准确，并愿承担因不实声明导致的一切法律责任。

声明人：黄林  
声明时间：2023年1月17日



本版制图:王梓

### 广东换发《中华人民共和国保险许可证》公告

鼎和财产保险股份有限公司顺德中心支公司经中国银行保险监督管理委员会佛山监管分局批准，因地址变更换发《中华人民共和国保险许可证》，现予以公告。

联系人及电话：蒋雯，020-29163373 公告号：佛银保监公告【2022】138号  
机构编码：000129440600800 许可证流水号：00112023  
设立日期：2016年03月10日 发证日期：2022年12月14日  
地址：广东省佛山市顺德区大良街道逢沙村莘智路1号车创置业广场2栋303-305室（邮编：528300）

### 广东换发《中华人民共和国保险许可证》公告

中国人寿保险股份有限公司汕头市潮阳支公司西胪营销服务部经中国银行保险监督管理委员会汕头监管分局批准，因地址变更换发《中华人民共和国保险许可证》，现予以公告。

联系人及电话：郑晓燕，0754-83814687  
机构编码：000005440513004 许可证流水号：00076764  
设立日期：2003年06月30日 发证日期：2023年01月03日  
地址：广东省汕头市潮阳区西胪镇西一居委松和豪庭A2幢142号第三层（邮编：515000）