特别关注

# 125万吨碳资产可换600万元绿色贷款

## 肇庆企业可用碳排放配额抵押贷款,专款专用支持企业节能减排技术改造

◆郑秀亮 钟奇振

广东省肇庆四会市骏马水泥有限公司(以下简称骏马水泥)用碳排放配额抵押的600万元贷款前不久正式发放。“以前我们也听过碳排放配额可以交易,但是没有真正参与过,手上的碳排放指标都放了好多年,没想到这次技改的时候发挥了意想不到的作用。”骏马水泥负责人吴世健说,这次的碳排放配额抵押贷款不仅解决企业资金周转问题,而且让公司的碳资产盘活了起来。

这是全国第一笔民营企业碳排放权配额抵押贷款,也是广东省第一笔由农合金融机构发放的碳排放配额抵押贷款,肇庆市绿色金融改革又有新实践。

“肇庆市的绿色金融改革主要通过构建多层次、多渠道、多元化的绿色金融投融资体系,引导鼓励更多资金、技术和人才等要素向绿色环保重点发展领域集聚,形成环境、经济和金融良性协同发展效应。”肇庆市副市长李腾飞介绍。

### 沉睡的碳排放配额被唤醒

可抵押贷款,专项用于污染治理,银行在企业环保技改完成并验收之后,直接将贷款发放到环保工程的承建方

骏马水泥2013年开始在广州碳排放权交易所挂牌,每年获得100万吨碳排放配额。“近年来通过对生产工艺进行改造,碳排放量不断降低。”吴世健谈到,几年下来,骏马水泥积累了25万吨碳排放量余额。然而由于市场交易不活跃,这部分资源一直“沉睡”。

2016年以来,水泥行业去产能压力大,银行对高耗能行业贷款收紧,骏马水泥新上马的窑头电收尘改造项目面临着资金紧缺问题。如果因此而放慢改造进度,公司不但会错失发展机遇,还将面临环保压力。

此时,恰逢肇庆市大力推进绿色金融工作,碳排放配额抵押贷款成为当地金融机构试点项目。政策的推动加上现实的需求,骏马水泥有限公司抱着试一试的态度,向广州碳排放权交易所、四会农商行提交了碳排放配额抵押贷款申请,“公司前期累积了25万吨碳排放余额,再加上今年的100万吨额度,一共组成125万吨的碳配额资产。”

在广州碳排放权交易所、中国人民银行肇庆市中心支行、四会市政府的支持下,广东四会农商行对骏马水泥进行碳配额资产风险管理和价值评估。基于评估分析,广东四会农商银行充分运用人民银行支小再贷款资金,向骏马公司提供600万元贷款。

“这个额度是根据目前交易所碳排放交易的挂牌价格,估算企业抵押的碳排放配额总价,并按照总价的40%给予贷款。”四会农商银行负责人提到,600万元的贷款额度,充分考虑企业的资产价格和银行的风险管控。

作为绿色贷款,其作用也是为了提升企业的绿色环保水平,“我们有严格规定,碳排放配额抵押的贷款用途不得用作生产经营的流动资金,必须投放于企业自身的节能减排技术改造中。支持控排企业直接从排放源头上进行技术升级改造,从而大大降低了污染的排放对环境影响。”四会农商行负责人提到,为确保贷款用于环保改造,银行在企业环保技改完成并验收之后,直接将贷款发放到环保工程的承建方,保证专款专用。

目前,骏马水泥有限公司由于成功获得贷款,用于减少粉尘排放的窑头电收尘项目已经基本改造完毕,项目建成后可以让粉尘排放稳定在20mg/Nm³水平,远低于国家标准30mg/Nm³。

### 摸石头过河如何规避风险?

综合企业碳配额交易记录、环保守法信息、排污许可证等绿色征信信息,对具有潜力的企业可以大胆授信

作为全国首例民营企业碳排放配额抵押贷款,四会农商银行只能“摸着石头过河”,在工作过程中积累经验,并通过大胆创新,力求在绿色金融工作上取得实际成效,助推企业转型升级、绿色发展。

中国人民银行肇庆市中心支行负责人认为,碳排放配额作为抵押品的信贷产品打破常规抵押品的制约,不但可以有效帮助企业盘活碳配额资产,降低中小企业授信门槛,还能解决节能减排中小企业担保难、融资难问题。同时对符合绿色项目的贷款可以给予一定的利率优惠,正是将绿色金融工作落到实处的具体体现。

以往,企业碳资产只是一种停留在企业账户中的“账面资产”,无法得到有效利用。而推出碳排放配额抵押贷款创新模式,企业一直沉睡的碳资产得以唤醒,企业可利用自身的碳资产进行抵押贷款,将碳资产提前变现,从而将资金用在最需要支持的减排环节,完成技术改造降低控排企业的碳排放。

吴世健就表示,“获得贷款后,贷款款项用于节能技术改造中,有利于公司走绿色环保道路,使企业在节能、降耗、环保方面做到可持续发展。”碳排放配额作为一种资产,为企业提供了新的选择,肇庆的成功探索不仅极大增强了企业绿色发展的信心,还有助于其实现绿色发展的良性循环,具有很强的示范意义。

“一提到抵押信贷,很多人想到的就是风险,也正是因为害怕承担风险,所以限制了这些优良产品的发展。”四会农商行负责人认为,未来的环境资源会是一种稀缺产品,其价格必定是“水涨船高”,不能因为害怕风险就束手束脚。而且,风险可以通过制度进行规避。

在开展碳排放配额抵押贷款时,四会农商银行在授信实施过程中,除传统的经营状况调查,还综合了企业的碳配额交易记录、环保守法信息、排污许可证等“绿色征信”信息。“因为针对的客户是控排企业,所以要特别注意其环保问题,有望达标改造且具有一定发展潜力,就可以大胆进行授信。”

“碳排放配额抵押融资不仅为企业参与碳交易增加融资渠道,并推动企业更科学管理碳资产,将短期闲置的碳配额进行有效盘活。”中国人民银行肇庆市中心支行负责人指出,碳排放配额抵押融资进一步激活了碳排放交易市场,这也可以有效激发企业减排的动力,推动企业环保管理工作的持续改善。

### 打造绿色金融发展新模式

研究推出绿色金融统计指标,打造1个核心、N种路径的绿色金融发展肇庆经验

2017年,中国人民银行肇庆市中心支行、肇庆市环保局、四会市人民政府三方签署了《环保与金融融合促进绿色发展备忘录》,进一步提升肇庆市政银合作推动“绿富同兴”的合力。同时,肇庆市环保局、中国人民银行肇庆市中心支行、肇庆市金融局、肇庆银监分局联合出台《关于加强环保与金融融合促进绿色发展的实施方案》,为肇庆绿色金融融合发展描绘具体的“推进路线”。

据了解,近年来,中国人民银行肇庆市中心支行选取辖内四会市先行先试,以创新融资渠道提升融资效率、以构建发展机制推动环保与金融融合发展、以加强绿色金融基础设施建设提升金融服务水平。碳排放配额抵押贷款的顺利落地,正是其积极推动绿色金融发展的具体体现。

据悉,中国人民银行肇庆市中心支行向四会农商行授信再贷款2亿元,专项用于支持四会绿色发展项目,骏马水泥碳排放配额抵押贷款就是受益项目之一。目前第一批9400万再贷款资金已使用完毕,其中用于支持绿色环保企业/项目的5815万元,占比61.86%;贷款利率低于一般小微企业贷款利率。四会市9家银行业机构与四会交通建设公司等绿色项目企业签署了总金额达47.08亿元的授信协议,助力四会市新型城镇化建设,加快绿色发展步伐。

中国人民银行肇庆市中心支行还率先在全省研究推出绿色金融统计指标,目前已初步建立了绿色信贷、绿色保险、绿色债券、绿色证券等绿色金融统计指标,引导金融机构把更多资源配置到绿色产业领域。此外,探索建立绿色环保诚信企业库,联合市环保局授予肇庆华锋电子铝箔有限公司等8家企业首批肇庆市环保诚信企业称号。

“充分发挥绿色金融的杠杆示范作用以及资源配置导向功能,将绿色金融的创新成果深度融合于部分传统产业之中,提升这些产业的竞争力和创造力,进而形成新的绿色发展社会形态。”未来,中国人民银行肇庆市中心支行将以做大做优肇庆市绿色金融体系为核心,在此基础上将绿色金融体系伞状扩展,探索绿色金融支持肇庆市绿色经济发展的N种路径,通过这一“1+N”工程(1个核心、N条路径),探索形成可复制、易推广的肇庆市绿色金融发展新模式。

# 上海将建全国碳排放权交易市场

## 拥有碳配额远期交易中央对手清算机构等配套

**本报记者蔡新华 实习记者徐璐上海报道** 记者日前了解到,上海今年将建设全国性碳排放交易市场,以深化碳排放交易试点,这也是上海打好污染防治攻坚战的重要举措。

即将启动的全国碳排放交易平台和结算将落地上海,而对应的登记平台将放在湖北。上海拥有良好的金融市场环境,上海清算所是经央行批准的碳配额远期交易中央对手清算机构,建立全国碳市场的配套服务成熟。但全国碳市场的具体持股比例,仍有待于启动后对外公布。

据业内人士介绍,上海将牵头承担全国碳排放权交易系统建设和运维任务,充分贯彻“共商、共建、共赢”的原则,充分学习吸收各试点省市的经验和智慧,积极利用好上海市试点所积累的人才制度基础和管理经验,同时借助上海金融市场要素集聚的有利条件,充分吸纳金融市场的风险防范管控、市场监督管理等方面成熟做法,确保按照国家的进度要求,保质保量地完成交易系统各项建设任务。

未来,上海环境能源交易所将参与全国碳排放权交易系统的建设运维工作。记者获悉,上海环境能源交易所自2008年成立以来一直参与国家及上海碳市场的建设,是上海碳排放交易试点指定交易平台和国家备案的CCER交易平台。截至目前,上海碳市场累计成交总量8741万吨,累计成交金额逾9亿元,在全国试点省市中位居前列。

上海环交所还将依托国家发展改革委批准设立的全国碳市场能力建设(上海)中心,继续为全国各兄弟省市开展碳交易能力建设和培训,服务于全国碳排放权交易市场建设。

河北省邢台国泰发电公司投资7244万元的煤场气膜全封闭改造工作日前顺利完成。公司#1、#2、#5、#6煤场实现气膜全封闭,封闭面积达3.7万多平方米,现已正式投入运行,成为河北南网除新建电厂外首家实现气膜全封闭的煤场。 何卫东摄

# 先定性判断 再定量打分

## 环境保护部应急中心负责人就《企业事业单位突发环境事件应急预案评审工作指南(试行)》有关问题答记者问

◆本报见习记者鲁昕

环境保护部近日印发《企业事业单位突发环境事件应急预案评审工作指南(试行)》(以下简称《评审工作指南》)。环境保护部应急中心有关负责人就《评审工作指南》制定的目的、内容等有关问题回答了记者的提问。

**问:评审工作的定位是什么?**

**答:**《企业事业单位突发环境事件应急预案备案管理办法(试行)》(以下简称《备案管理办法》)明确,“评审和演练预案”是企业制定环境应急预案的“五步”之一。企业是制定环境应急预案的责任主体,相应地组织评审的责任主体也是企业。评审的目的是发现环境应急预案存在的缺陷、为批准环境应急预案提供依据。评审实质上是将预案向专业人士征求意见、与周边居民单位进行沟通的一个活动。

**问:评审工作指南的定位及特点是什么?**

**答:**《评审工作指南》为指导性、推荐性文件,供企业、评审人员在组织、参与评审时参考使用,主要服务于预案改进。

《评审工作指南》特点包括:突出重点、定性与定量结合、具有兼容性。突出重点主要体现在,设置3个“一票否决”指标,并以企业预案存在的突出问题为导向筛选了50个评审指标。定性与定量结合体现在,评审人员既要给出定性判断结论,还要根据评审指标给出定量打分结果,对判定为“部分符合”“不符合”的指标进行说明,企业可以对照说明修改完善预案。兼容性体现在便于执行与扩展,《评审工作指南》附有评审表、评审意见表、修改说明表,企业和评审人员可以直接使用,也可以结合实际对表格进行调整完善。

**问:评审工作涉及哪些方面?环保部门在其中发挥什么作用?**

**答:**企业环境应急预案评审涉及企业、评审人员、环保部门等三方。企业方面包括相关负责人和预案编制工作组,负责组织开展评审。评审人员方面包括评审专家和周边居民单位代表,是评审的主要参与者,在评审组组长的带领下对环境应急预案进行评议和审查。环保部门不直接参与具体企业环境应急预案的评审,可以指导企业组织开展评审。

**问:评审时间为什么设置在预案审签发布前?**

**答:**评审是为了发现环境应急预案的缺陷、为批准环境应急预案提供依据。因此,评审应在“环境应急预案审签发布前”开展。

《备案管理办法》提出,企业在制定环境应急预案过程要“评审和演练环境应急预案”。此处的演练为企业内部的检验性演练,与评审并没有先后之分。在编制《评审工作指南》时,根据制定预案的一般规律和企业的通常做法,即预案在内部基本达成一致的情况下再进行外部评审,将评审安排在演练之后进行。

**问:由谁确定评审人员?如何确定评审人员?**

**答:**从评审的责任主体和评审的定位出发,评审人员及其数量由企业自行确定。

根据法律法规要求和评审实际需要,《评审工作指南》将评审人员分为专家和周边代表两类。评审专家来源于监管部门专家库、企业内部专家库、相关行业协会、同行业或周边企业具有环境保护、应急管理知识经验的人员。评审专家不受身份、职称限制,更看重专业知识和实践经验。周边代表来源于可能受影响的居民、单位代表,关键是能够理解预案及事件信息,有协助企业传递信息、组织避险的意愿和能力。

针对评审人员数量,从各类评审的一般做法和评审实际需要出发,按照风险级别提出了分级分类的指导性要求:较大以上环境风险企业不少于5人,一般环境风险企业不少于3人;其中,较大以上评审专家不少于3人,周边代表不少于2人。

**问:评审方式有哪些?**

**答:**实践中评审大多采取会议评审进行。这种方式成本高,协调评审人员时间的难度也比较大,还容易出现专家组成“固化”的现象。针对这些情况,《评审工作指南》提出,评审可以采取会议评审、函审或者结合的方式进行。企业根据实际需要灵活安排。为保证评审质量,《评审工作指南》提出较大以上环境风险企业以会议评审为主,结合现场核查。

**问:评审包括哪些程序?**

**答:**评审程序包括评审准备、评审实施、评审意见使用三个阶段。评审准备由企业负责,包括确定评审人员、事件、地点、方式,准备评审材料。评审实施又可以分成两个环节,一个是企业介绍评审安排、评审人员、预案和编修过程以及必要的说明;另一个是评审人员确定评审组组长并由组长带领评审人员开展评审。评审意见使用是评审的延伸,即企业对照评审意见修改完善预案。

**问:评审人员如何对预案进行评审?**

**答:**评审采取定性判断和定量打分相结合的方法。评审专家从法律法规、专业知识、实践经验的角度,周边代表从能否获得事件及如何避险信息、参与应对的角度,对预案进行定性判断。定性判断之后,评审专家对照评审表定量打分。评审组组长综合评审人员评审结果,作出评审结论。

**问:为什么把环境风险评估报告和环境应急资源调查报告(表)也纳入了评审对象范围?评审内容具体是如何安排的?**

**答:**开展环境风险评估和应急资源调查,是制定环境应急预案的基础工作,直接关系着环境应急预案的针对性、实用性和可操作性。所形成的环境风险评估报告和应急资源调查报告(表),实际上是环境应急预案的重要组成部分。因此,《评审工作指南》把环境风险评估报告和环境应急资源调查报告(表)纳入评审对象范围。

附表《企业事业单位突发环境事件应急预案评审表》对评审内容进行细化,列出了3个“一票否决”项和50个评审指标。3个“一票否决”项均来源于法律法规的明确规定,环境应急预案中如果没有相关内容,预案质量就得不到保证。细化的50个评审指标,包括预案形式指标3个、预案编制说明指标2个、预案文本指标33个、风险评估报告指标10个、资源调查报告指标2个。其中预案文本指标所占比重超过60%,评审组对指标进行调整、地方环保部门对评审表进行优化时应保持这一比重。

为便于执行、保持评审标准的统一,以法律法规、应对事例、优秀预案为依据,采取引用、解释、举例等方式,对评审指标进行说明,供评审专家参考。

**问:地方环保部门如何指导企业使用指南加强评审工作?**

**答:**一方面,地方环保部门要积极通过宣传解读、推出范例、培训引导等方式,指导企业开展评审。另一方面,法律专家也指出,如果《评审工作指南》被法律、法规(包括地方性法规)规定为必须遵守的规范时,可以作为强制性规范适用。