

财经眼

为古树名木保护救治提供保险保障,推出湿地生物多样性保护保险——

# 绿色保险创新步伐不断加快

本报记者 屈信明

作为绿色金融重要组成部分,绿色保险对促进经济社会全面绿色转型具有重要作用。国家金融监督管理总局近日印发的《关于推动绿色保险高质量发展的指导意见》(以下简称《指导意见》)提出,到2030年,绿色保险发展取得重要进展,服务体系基本健全,成为助力经济社会全面绿色转型的重要金融手段,绿色保险风险保障水平和保险资金绿色投资规模明显提升,社会各界对绿色保险的满意度、认可度明显提升,绿色保险发展市场影响力显著增强。

近年来,我国不断加大重点领域风险保障和投资支持力度,绿色保险经营管理能力支撑不断提升。绿色保险服务绿色发展有哪些创新实践?如何进一步推动绿色保险高质量发展?记者进行了采访。

业在绿色发展方面的风险管理保障作用。同时,为更好推动绿色保险高质量发展,经营主体也期待进一步对发展方向、激励约束政策、监督评价体系、信息共享机制等提出政策引领和支持。

《指导意见》从负债端提出九项重点工作任务,包括提升社会应对气候变化能力、保障绿色低碳科技创新、推动能源绿色低碳转型、推进碳汇能力巩固提升、支持绿色低碳全民行动、提高企业环境污染防治水平、服务工业领域绿色低碳与绿色制造工程发展、推进城乡建设节能降碳增效、助力交通运输绿色低碳发展等。

“鼓励保险公司积极围绕服务经济社会发展全面绿色转型,聚焦生态文明建设重点领域、重点行业提供有针对性的风险保障方案。”国家金融监督管理总局财险司负责人说。

## 绿色保险制度体系持续完善,产品保障范围不断拓展

600多水的水松、400多多的细叶榕、200多多的菩提树……在广东省韶关市南华寺,一棵棵古树苍劲挺拔,吸引南来北往的游客驻足观赏。生态、文化与经济价值蕴含其中。近日,平安财险为南华寺200多株古树提供总额超1000万元的古树名木保护救治保险保障,当古树因自然灾害、意外事故、病虫害鼠害等原因造成损伤损毁,即可启动保险理赔程序,对古树开展必要的施救和保护工作。

福建是我国首个国家生态文明试验区。福建省晋江市的湿地环境独特,不少珍稀候鸟在此越冬、繁殖,是众多野生动植物的“家园”。晋江市林业和园林绿化局投保了中国人寿集团旗下财险福建分公司创新推出的湿地生物多样性保护保险,当出现自然灾害、意外事故、外来物种入侵,导致鸟类、底栖生物与微生物无法正常生存繁衍等情况,保险公司对主管部门实施修复、修复保险标的、改善湿地植被生态系统而投入的施救费用予以赔付,为灾后及时减损、湿地生态修复提供支持。

近年来,我国绿色保险创新步伐不断加快。新能源汽车保险、环境污染责任保险、绿色制造体系保险等功能各异的绿色保险越来越多地走进生产生活,在加强环境风险管理和生态保护、推动绿色产业发展和绿色技术创新成果应用等方面发挥积极作用。2023年,绿色保险业务赔款支出1215亿元。

与实践进程相适应,我国绿色保险制度体系持续完善。2022年底,原银保监会发布《关于印发绿色保险业务统计制度的通知》,首次明确绿色保险定义,即“保险业在环境资源保护与社会治理、绿色产业运行和绿色生活消费等方面提供风险保障和资金支持等经济行为的统称”。同时建立绿色保险业务统计制度,使绿色保险可统计可监测。

2023年底,金融监管总局指导中国保险行业协会研究制定了《绿色保险分类指引(2023年版)》,立足具体操作层面,从业务服务领域和典型产品的角度出发,对绿色保险作出规范,将绿色保险产品按照领域(场景)、保险类别、细分保险类别及示例产品分为四级目录。例如,四级目录中的示例产品地铁建筑工程一切险、铁路安装工程一切险,在三、二、一级目录中分别属于轨道交通保险、绿色交通类保险、助力绿色产业发展。

业内人士表示,分类指引与绿色保险业务统计制度有效衔接,有利于进一步引领全行业在各细分领域创新深耕,充分发挥保险

## 加大绿色投资力度,更好发挥牵引作用

保险业在负债端积极创新绿色保险产品,在资产端同样大有可为。《指导意见》提出加强保险资金绿色投资支持,要求完善绿色投资管理体系,探索建立绿色投资业绩评价和考核体系;充分发挥保险资金长期投资优势,在风险可控、商业可持续的前提下,加大绿色债券配置,提高绿色产业投资力度等。

据了解,保险机构近年来持续强化绿色投资。中国太保开发发行ESG评级分析系统,拓展责任投资与绿色金融业务,不少绿色投资项目加快落地,例如,截至2023年底,“太平洋—河南投资鲁山豫能债权投资计划”已完成投资20亿元,用于河南鲁山抽水蓄能电站项目建设,项目投入运行后预计每年可节约14万吨标准煤。中国人保持续探索以保险资管产品形式创设碳金融、绿色债券指数、绿色行业等ESG主题产品;在另类产品发行方面,2023年中国人保旗下人保资产发行绿色产品3只,规模18亿元。截至2023年6月末,保险资金投向绿色发展相关产业余额1.67万亿元,同比增长36%。

“保险资金运用是保险公司运营的重要环节,加大绿色投资力度也是保险业助力绿色发展的重要方式。保险公司可通过建立绿色投资股票池、绿色债券投资池、绿色基金产品库等形式,进一步提升对绿色投资管理的精细化水平,更好支持绿色发展。”中国社科院保险与经济发展研究中心副主任王向楠说。

保险业加大绿色发展服务力度,也带动更多金融机构合作提升金融服务质效,引导更多经营主体更好践行绿色发展理念。上海澎博钛白粉有限公司是一家民营制造业企业,产品主要用于建材、环保等领域。近年来,企业加大对节能降碳改造的资金投入,资金需求增加,向银行申请利率与转型发展绩效目标挂钩的“保险+转型金融贷款”,该产品探索引入保险保障机制,在发挥金融服务激励引导作用的同时,也进一步降低企业财务风险,更好支持企业绿色转型。

专家表示,碳密集型产业在低碳转型过程中需要较大政策扶持与资金支持力度,转型金融概念应运而生,也是国际上绿色金融发展的新课题、新方向。通过开展跨业合作,加快探索创新“保险+信贷”等转型金融产品,建立将融资条件与转型相关目标挂钩的奖惩机制,有利于降低经营主体转型成本和风险,更好地激励企业开展低碳转型。

“发展绿色保险还有利于不断提升社会公众的环保意识,引导社会资源投向,推动绿色发展理念更加深入人心,是助力碳达峰碳



中和目标实现、推进美丽中国建设的有效举措。”王向楠说。

## 聚焦重点领域持续加强保险产品和服务创新

发展好绿色金融,是服务美丽中国建设的必然要求,是支持实体经济绿色转型、实现金融高质量发展的重要内容,也是应对气候变化风险的重要方面。如何进一步推动绿色保险高质量发展,持续提升服务绿色发展质效?

聚焦重点领域,持续加强保险产品和服务创新。中国保险行业协会会长于华说,保险业要持续研究挖掘绿色发展实际需求,不断提升绿色保险产品保障范围,增加绿色保险产品种类,提高服务质量,拓宽服务领域,在绿色产业发展、绿色金融市场建设、传统产业低碳转型等方面推出有影响力的创新型保险产品。

“近年来,我国极端天气频发。保险作为现代化的风险管理机制,是应对气候风险的重要工具。保险机构应积极开展环境保护、气候变化等领域的保险产品和服务创新,开发相关风险管理方法、技术和工具,为相关领域经营主体提供风险管理和服务,提高气候

保险覆盖率,在灾后恢复重建中更好贡献保险力量。”北京大学风险管理与保险学系主任郑伟说。

进一步引导保险机构加大绿色投资力度。不久前发布的《国务院关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》提出,优化保险资金权益投资政策环境,落实并完善国有保险公司绩效评价办法,更好鼓励开展长期权益投资。王向楠说,可进一步研究细化对保险资金权益投资标的划分,对科技创新、绿色发展等领域给予更大引导支持,促进保险业将更多资金投入相关领域,更好服务高质量发展。

做好数字金融,提升绿色保险风控能力。专家表示,保险机构应加大大数据、人工智能、云计算等前沿科技研发应用力度,有效识别、监测、防控绿色保险发展中的环境、社会和治理风险。完善与客户环境、社会、治理等各类风险状况相挂钩的保险费率浮动机制,引导客户强化自身风险管理。对再保险公司而言,应积极优化巨灾模型,提升行业巨灾风险定价能力,强化再保险资源支持。同时,各保险公司要开展绿色保险产品定价回溯,提高风险定价的有效性、充足性。

图①:中国人寿资产管理公司在吉林查干湖参与投资的风电项目。

国寿资产供图

图②:中国人寿资产管理公司在云南石林北大村参与投资的光伏项目。

国寿资产供图

通体系”。即以上期综合业务平台的仓单交易市场为一级批发市场,以期货公司风险管理公司为二级批发商,区域商贸服务商为三级零售商,保证了高品质原材料的及时供应。

“通过这种三级市场流通体系整合资源有效地解决了传统贸易中买货难、买货贵、定价难及风险管理难度大、库存压力大等痛点难点问题,实现了期货与现货、场内与场外、线上与线下、金融与贸易的互联互通,打造了一个高标准市场体系的样板,增强了产业链与供应链的安全与韧性。”上海期货交易所有关负责人表示。

该负责人表示,上海期货交易所将针对实体经济痛点难点,不断优化创新,深化期现结合,提升服务实体经济的质效。上期综合业务平台将在仓单交易、仓单质押融资等业务的基础上,上线基差贸易,开展期现优化业务,不断完善平台功能,促进期货市场功能发挥,更好服务实体经济,助力经济高质量发展 and 全国统一大市场建设。

## 财经故事

## 财经观点

# 「反向开票」政策助力绿色发展

王 观

助力生产生活向“绿”而行,税收大有可为。要继续紧跟发展实际需求,适时优化完善相关政策规定,更好服务经济社会高质量发展

最近,不少资源回收企业成功办理了“反向开票”,这项政策的落地被视为解决了长期困扰资源回收行业的取票难题。为确保“反向开票”工作顺利推进,近期,北京、山东等税务部门积极通过在线直播等方式讲解政策重点内容、重要事项,新疆等税务部门开设问答专栏,设立咨询专线和服务专窗,确保纳税人懂政策、能开票、会申报。

所谓“反向开票”,即发票的开具流程与常规流程相反,由购买方(付款方)向销售方(收款方)开具发票。今年3月,国务院印发的《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》明确要求,推广资源回收企业向自然人报废产品出售者“反向开票”做法。近日,国家税务总局印发《关于资源回收企业向自然人报废产品出售者“反向开票”有关事项的公告》(以下简称《公告》),明确了相关具体政策和操作办法。

“反向开票”是一举多得的好政策。一方面,此前从事报废产品回收业务的自然人往往不办理经营主体登记,不为购买方开具或代开发票,不按规定缴纳相关税费,推行“反向开票”能有效降低他们的经营风险。另一方面,《公告》对实行“反向开票”的资源回收企业提出建立收购台账、对回收业务真实性负责、严格进行税前扣除管理等要求,有利于规范资源回收企业行为,切实降低虚开发票的风险,严防不法分子投机钻营,营造公平公正的税收环境。从长期看,前端收废环节的“阳光化”经营,还将进一步助推销毁、用废等后端环节“去风险”,从而促进整个资源回收利用行业全产业链规范健康发展。

推行“反向开票”是我国税收制度适应经济发展新常态,推进绿色发展、发展循环经济的一次有益尝试,既提升了税务管理的灵活性和适应性,也在一定程度上消除了制约资源回收行业发展的瓶颈,对于引导市场资源配置、促进产业结构升级具有深远意义。

不仅是支持资源回收利用,促进绿色发展,税收在很多方面都发挥了重要作用。近年来,我国不断完善绿色税制,逐步搭建起“多税共治”的税法体系和“多策组合”的政策体系。从实行“多排多缴、少排少缴、不排不缴”正向激励,引导企业积极主动治污减排的环境保护税,到促进资源集约化使用、提高企业“以废治废”“变废为宝”积极性的资源税,再到引导消费者绿色消费、助力新能源汽车产业高质量发展的新能源汽车车辆购置税,绿色税收体系覆盖了开发、生产、消费、排放的全流程,税收优惠政策惠及生产生活的许多方面,税收的调节作用不可或缺。

助力生产生活继续向“绿”而行,税收仍然大有可为。此次《公告》明确了“反向开票”的税收优惠政策,也进一步细化了税费申报相关规定,能有效减轻纳税人办税负担,让“收旧”更便利,“换新”有动力,从更大程度上增强资源回收企业、自然人报废产品出售者的获得感。不难看出,推动政策红利真正落实好,需要税收制度更科学,也因此,今后要更加充分发挥税收的促进作用,相关政策规定应继续紧跟发展实际,适时优化完善,不断更新“升级”,既优政策、也优服务、还优环境,进而持续激发经营主体活力,更好服务经济社会高质量发展。

## 财经短波

### 国开行发布国家助学贷款手机应用软件

**本报电** 近日,国家开发银行正式对外发布“国家助学贷款”手机应用软件(APP),进一步便利学生办贷。通过这一APP,学生可以完成国开行承办的国家助学贷款申请、合同附件上传、贷款状态查询、本金延期申请、业务咨询等。国开行社会民生业务部有关负责人表示,下一步,国开行将联合教育部门做好“国家助学贷款”APP的推广和应用工作,不断优化和丰富其功能。(赵展慧)

### 广州农商银行以绿色金融助力乡村振兴

**本报电** 广州农商银行全面贯彻绿色发展理念,为乡村全面振兴注入绿色金融动能。为助力建设宜居宜业和美乡村,该行大力支持增城派潭镇森林海塘水乐园、花都炭步村盟头古村、从化生态设计小镇、从化越秀风行田园综合体等乡村文旅项目,有力帮扶民宿新业态健康发展,带动农民增收,推动生态效益真正转化为经济效益。截至今年3月末,该行涉农贷款余额约446.6亿元,涉农客户数量超3.5万户;绿色贷款余额超480亿元,较年初增长近20亿元。(李 纵)

### 邮储银行舟山市分行全力做好金融支农

**本报电** 今年以来,邮储银行舟山市分行员工积极到田间地头走访,了解广大海岛地区农户春耕进度以及融资需求,通过“极速贷”采用线上受理、放款方式,为农户提供便捷金融服务。今年该行已发放的涉农贷款惠及约6000亩海岛农田,包含紫甘蓝、西蓝花、水稻等作物。截至目前,该行涉农贷款余额37.42亿元。(刘军国)

本版责编:赵展慧 版式设计:张芳曼

# 创新期货模式服务实体经济

本报记者 赵展慧

美说,买白银变得像点外卖一样方便。

黄友美所说的点外卖式采购,是近年来产业链各方依托期货市场联合搭建的一种金融创新采购模式。新湖期货有限公司的风险管理子公司上海新湖瑞丰金融服务有限公司基于上海期货交易所综合业务平台的白银期货标准仓单交易业务,与当地商贸服务商乐清金邦贵金属有限公司合作,解决中小电镀企业用银痛点。

乐清金邦贵金属有限公司总经理施成杰介绍:“这种模式下的采购流程,由新湖瑞丰向上游冶炼厂或上期所综合业务平台采购白银后,提前运至乐清;我们则在乐清设立白银仓库,将新湖瑞丰采购的白银作为常备库存,拆散零售及运输给下游用银中小企业。”

“将白银价格波动风险分散到了期货市场,为用银中小企业保供稳价。”新湖瑞丰公司有关负责人介绍。在这种模式下,期货公

司的风险管理子公司借助上期综合业务平台进行白银标准仓单交易并随时提货,同时在期货市场进行对冲交易,从而锁定对区域商贸服务商的供应价格,并建立稳定的货源供应。区域商贸服务商通过合作增强了服务中小企业的服务能力,进一步拓展业务。用银中小企业可以根据上期所白银期货实时报价,结合生产安排,选择合适的时间和价格,向区域商贸服务商进行点价交易,下单两小时之内就可以送货上门。

据悉,截至2023年12月31日,新湖瑞丰通过平台采购与下游中小用银企业开展的白银基差贸易现货量300余吨,与下游中小用银企业的白银贸易额超19亿元,共服务200多家中小用银企业,累计降低其白银原材料采购成本约400多万元。

目前,这种创新期货白银采购模式已经在当地建立起白银保供稳价的“三级市场流

上料、除油、水洗、镀镍、水洗、镀银……在浙江共感电镀有限公司的生产车间内,镀银生产线繁忙有序地运转。

共感电镀所在的温州乐清市,是全国低压电器主要生产基地之一。作为电器产业链的重要环节,乐清电镀行业聚集了像共感电镀这样的600多家中小企业。白银这种电镀过程中使用的重要原材料,在这些企业的经营成本中占比50%左右。

原材料采购难、生产经营成本高,是从前中小电镀企业普遍面临的难题。上游白银冶炼厂按吨销售,不接受中小企业的小额采购。通过贸易商采购,有的不提供运输服务,有的价格不透明,有的供应无保障。一些电镀企业只能把银砖装进“蛇皮袋”,自己找长途车运送,风险很大。因采购量小,议价能力也低,很多企业还不得不接受不合理的价格。此外,中小企业随行就市囤货,不仅占用资金和仓库,还要承受库存贬值的风险。

“现在我们需要用银的时候,可以随时在手机上下单采购,一块银砖(15千克)就起卖,两个小时就能送货上门,生意最忙的时候也能做到零库存。”浙江共感电镀有限公司董事长黄友