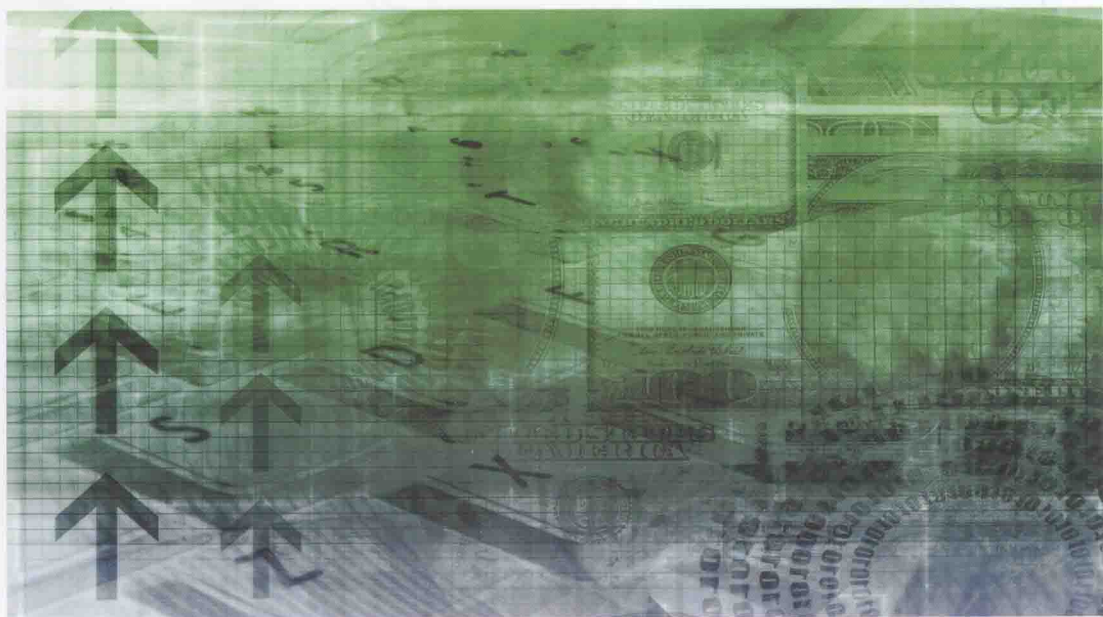




中国绿色金融报告

2014

◎ 李晓西 夏光 等著

合作单位：西南财经大学发展研究院

环境保护部环境与经济政策研究中心

支持单位：北京师范大学经济与资源管理研究院

CFMA
GREEN FINANCE
REPORT 2014

中国金融出版社

中国绿色金融报告 2014

李晓西 夏 光 等著

责任编辑：黄海清

责任校对：李俊英

责任印制：丁淮宾

图书在版编目（CIP）数据

中国绿色金融报告. 2014 (Zhongguo Lüse Jinrong Baogao. 2014) / 李晓西, 夏光等著. —北京: 中国金融出版社, 2014. 10

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7665 - 9

I. ①中… II. ①李…②夏… III. ①金融业—关系—绿色经济—研究报告—中国—2014 IV. ①F832

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 213864 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 185 毫米×260 毫米

印张 16.25

字数 330 千

版次 2014 年 10 月第 1 版

印次 2014 年 10 月第 1 次印刷

定价 50.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7665 - 9/F. 7225

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

合作单位：

西南财经大学发展研究院

环境保护部环境与经济政策研究中心

支持单位：

北京师范大学经济与资源管理研究院

总负责人：

李晓西（西南财经大学发展研究院院长、北京师范大学经济与资源管理研究院名誉院长）

夏 光（环境保护部环境与经济政策研究中心主任）

协调和联系人：

蔡 宁（北京师范大学经济与资源管理研究院博士）

各章主要执笔人

章节	执笔人
前言	李晓西（西南财经大学发展研究院院长、北京师范大学经济与资源管理研究院名誉院长） 夏 光（环境保护部环境与经济政策研究中心主任）
第一章	李 丁（西南财经大学发展研究院副教授、院长助理） 李卫锋（西南财经大学发展研究院讲师） 蔡 宁（北京师范大学经济与资源管理研究院博士） 朱春辉（西南财经大学发展研究院办公室副主任）
第二章	曾学文（中国农业银行总行办公室副主任） 刘永强（中国农业银行总行战略规划部副总经理） 沈启浪（中国农业银行总行办公室资深专员） 满明俊（中国农业银行总行战略规划部高级专员）
第三章	杨姝影（环境保护部环境与经济政策研究中心高级工程师） 沈晓悦（环境保护部环境与经济政策研究中心环境政策部主任）
第四章	梁 磊（中国社科院研究生院政府政策与公共管理系博士） 许婉宁（中国社科院研究生院政府政策与公共管理系博士）
第五章	沈晓悦（环境保护部环境与经济政策研究中心环境政策部主任） 李 萱（环境保护部环境与经济政策研究中心副研究员）
第六章	姚 斌（中国人民银行研究局（所）博士后） 袁 佳（中国人民银行研究局（所）博士后）
第七章	侯万军（国务院研究室科教文卫司司长） 林永生（北京师范大学经济与资源管理研究院副教授） 刘 杨（北京师范大学经济与资源管理研究院博士）
第八章	刘金石（西南财经大学经济学院副教授） 晏 凌（西南财经大学发展研究院办公室主任） 蔡韶鹏（西南财经大学经济学院硕士）
第九章	周金黄（中国人民银行支付结算司副司长） 李 果（中国人民银行办公厅秘书处副处长） 江会芬（中国人民银行金融市场司经济师）
附录一	张江雪（北京师范大学经济与资源管理研究院副教授）
附录二	刘金石（西南财经大学经济学院副教授） 晏 凌（西南财经大学发展研究院办公室主任） 蔡韶鹏（西南财经大学经济学院硕士）

序 一

改革开放以来，中国经济三十多年的高速发展，极大地改变了国家的面貌，改善了人民的生活，但我们也过多地透支了中国的未来。高消耗、高污染的粗放经营使中国经济的发展难以为继。节能降耗、保护环境已成为中国经济可持续发展的重大问题。

金融是经济活动的润滑剂与助推器，服务于经济发展的金融业也必须为经济的可持续发展服务，绿色金融伴随可持续发展而来。正如报告中所述，一方面，绿色金融有利于传统产业的绿色改造和现代绿色产业的成长与发展，其包括了二者发展所需的各种金融制度安排，既为传统的节能减排、生态保护、应对气候变化等提供了新的投融资渠道，又为绿色产业发展提供了可持续的绿色金融产品与绿色金融人才。另一方面，绿色金融又关乎金融业自身营运的绿色特性，从金融和环境的关系入手，重新审视金融，将生态观念引入金融，促使金融业的可持续发展，并以此改造金融体系和金融系统。绿色金融代表了未来金融发展的新趋势与新方向，是金融领域的一场创新与变革。

绿色金融的前沿性与交叉性使得国内外对其的研究屈指可数。由李晓西教授和夏光研究员共同主持，西南财经大学发展研究院和环境保护部环境与经济政策研究中心等多家单位合作完成的《中国绿色金融报告 2014》在这一领域进行了有益的探索。该报告系统阐述了我国绿色金融发展的基本情况，综合评价了我国绿色金融发展的阶段与程度，详细分析了绿色信贷、绿色证券、绿色保险、碳金融等绿色金融产品的发展特点，无论是在理论方面还是实践方面都具有较高的价值，是一份含金量十足的报告。受老朋友李晓西教授之邀，我欣然为之作序。

吴晓灵

2014年8月28日

序 二

由李晓西教授和夏光先生共同领衔、我校发展研究院和国家环境保护部环境与经济政策研究中心通力合作、北京师范大学经济与资源管理研究院大力支持、众多研究资源、环保、金融和经济方面的专家联合研究共同编制的《中国绿色金融报告 2014》出炉了，这是国内第一部全面介绍中国绿色金融的年度报告，报告的推出是一件具有重要意义的事情。

绿色金融是金融领域的一场变革与创新，代表了国内外金融发展的新方向，一方面为金融的可持续发展开辟了新的领域，蕴藏着金融格局调整的新机遇，将重新推动金融的有序高效发展；另一方面也为绿色发展提供动力和支撑，在支撑绿色产业发展和推进传统产业升级方面发挥着重要作用，是我国调结构、促转型和深化改革的可行路径之一。绿色金融年度报告综合评价了中国绿色金融发展的实践，梳理了中国绿色信贷、绿色证券、绿色保险和碳金融等主要绿色金融产品和服务的发展现状，剖析了绿色金融与可持续发展、产业结构调整和区域经济转型的关系，介绍了国内进行绿色金融实践案例的成功经验，为学界进一步展开研究和为金融机构及相关政府部门决策提供重要参考，因而在理论和实践方面都具有重要的价值。

绿色金融年度报告也是西南财经大学发展研究院继 2010 年联合北京师范大学经济与资源管理研究院和国家统计局中国经济景气监测中心共同推出《中国绿色发展指数年度报告》以来，在绿色发展研究方面取得的又一项重要的研究成果。自 2009 年 9 月我校成立发展研究院并邀请李晓西教授兼任院长以来，发展研究院始终围绕绿色经济与绿色发展这一主题，大力培育和引进人才队伍，与兄弟单位开展协同创新研究，取得一系列有影响的研究成果。绿色发展主题已经成为发展研究院的一个鲜明的研究特色，绿色金融研究是发展研究院在绿色发展方面研究的拓展与深化。

西南财经大学是教育部直属的国家“211 工程”和“985 工程”优势学科创新平台建设的全国重点大学，也是国家教育体制改革试点高校。我校具有深厚的金融行业背景、独特的金融学科优势、出色的金融行业影响力，彰显金融特色，被誉为“中国金融人才库”。着力构建大金融学科群，是我校发展的重大战略抉择。绿色金融年度报告的编制进一步丰富了我校大金融学科理论与实践的研究领域，进一步强化了我校

金融学科发展的优势和影响。我校将继续大力支持发展研究院与校内外相关单位进一步深化合作，期待也祝愿发展研究院在绿色发展和绿色金融方面的研究取得更多更好的成果！

西南财经大学党委书记

赵海武

西南财经大学校长

张宗益

前言

绿色金融是我国金融领域和环保领域的新话题，它既是环境管理的新手段，也代表了金融业发展的新趋势。绿色金融随绿色发展应运而生，在全球范围内蓬勃发展，在我国也逐步兴起，作为一种新的金融创新正在为经济和环境的可持续发展作出重要贡献。当前，越来越多的人希望全面了解绿色金融的基本原理、发展进程和相关政策，同时绿色金融本身也存在很多理论和实践问题需要深入探索，因此，我们编辑出版了这本《中国绿色金融报告 2014》。

1. 简短的回顾

为促进绿色金融的发展，国内外有识之士与相关机构，都作出了巨大努力。

1992 年，联合国环境规划署成立了金融行动机构（UNEPFI），以促进银行、机构投资者和保险公司等为可持续发展融资与投资。1995 年，世界银行引入绿色 GDP 的国民经济核算体系以衡量一国和地区的真实国民财富，并于 1997 年首次提出了真实国内储蓄的概念和计算方法。这促使金融业要适时改革金融评价体系，把绿色投融资引入金融评价，即把生态环境投资和环保产业融资作为评价金融业的重要参数之一。2002 年，世界银行下属的国际金融公司和荷兰银行，在伦敦召开的国际知名商业银行会议上，提出了一项企业贷款准则，要求金融机构项目投资时，要对该项目可能对环境和社会的影响进行综合评估，促进该项目在环境保护以及社会和谐发展方面发挥积极作用，这就是国际银行业赫赫有名的“赤道原则”。2014 年，联合国环境规划署确立了 Inquiry 项目以探索与可持续发展需求相匹配的金融体系，将投资引向为所有人造福和创造就业的方向。^①

一些发达国家，在发展绿色金融实践方面也取得了经验。早在 1974 年，联邦德国就成立了世界第一家政策性环保银行，命名为“生态银行”，专门负责为一般银行不愿接受的环境项目提供优惠贷款。政府对环保、节能项目予以一定额度的贷款贴息，对于环保节能绩效好的项目，给予优惠信贷政策。德国环保部门为确保贴息政策能够准确地支持节能环保项目，承担着审核项目角色。德国的政策性银行在整个“绿色金融”体

^① 焦梦：《联合国报告：全球每年需万亿美元“绿化”基建投资》，中国网，http://news.china.com.cn/txt/2014-07/16/content_32968600.htm，2014-07-16。

系中发挥了骨干和引领的作用^①。

在我国，早在 20 世纪 90 年代中期，中国人民银行便出台了《关于贯彻信贷政策与加强环境保护工作有关问题的通知》，当时的国家环境保护局出台了《关于运用信贷政策促进环境保护工作的通知》，这两个通知是我国关于绿色金融最早的政策文件。2001 年国家环保局联合证监会公布了《上市公司环境审计报告》、2003 年颁布了《上市公司或股票再融资进一步环境审计报告》以及《上市公司环境信息披露的建议》。2004 年，在中国财政部的支持下，国际金融公司（IFC）设计了“中国能效融资项目”，并分别与兴业银行和北京银行建立了合作伙伴关系。中国人民银行与国家环保总局决定，从 2008 年 4 月开始，将企业环保信息纳入全国信用信息基础数据库，将企业的环保行为评级，分为绿色、蓝色、黄色、红色和黑色。

此后，绿色金融理念的传播与实践在我国不断深化，这里仅举三个会议来反映绿色金融在我国受重视并得到推进的情况。

2010 年 9 月，第六届中国吉林东北亚投资贸易博览会长春国际金融高级别会议在长春举行，此次会议以绿色金融、发展方式转变新动力为主题，探讨绿色金融在经济结构调整和加快发展方式转变中的重要作用。会议成果《绿色金融松苑共识》指出要构建市场与政府共同促进绿色发展的金融机制，发挥金融市场资源配置的基础作用，积极促进“绿色金融”模式和“绿色金融”业态的形成和发展，着力推动绿色信贷、绿色债券和绿色保险创新，建立绿色金融规章制度等^②。

2011 年 1 月 28 日，北京绿色金融协会成立，这是我国第一家致力于绿色金融、碳排放交易市场发展的同业协会组织。协会的发起会员单位涵盖了目前从事低碳经济和绿色金融的各行各业，包括五大电力企业、国际国内知名碳资产管理和碳交易机构、国际国内碳金融领域的领先银行等。据悉，北京绿色金融协会将参与北京绿色金融体系建设和国际碳交易中心的机制设计和规则制定，着力推动绿色金融制度的完善^③。

特别要提到的是生态文明贵阳国际论坛。2012 年，这个富有影响力的论坛专门开设了“绿色金融创新与发展论坛”；2013 年举办了“绿色金融创新与实体经济发展分论坛”；2014 年又专设了“绿色投资推动绿色转型”的金融分论坛。2014 年金融分论坛提出，从全球范围来看，资金供给是可持续发展的核心挑战，也是生态文明转型的核心挑战。可持续发展问题被认为是投资问题，如果不大力投资清洁能源技术、绿色基础设

① 中国环境与发展国际合作委员会 2009 年年会：《中国发展低碳经济途径研究》，载《国合会政策研究报告 2009》，2009。

② 《绿色金融松苑共识》，新浪财经，<http://finance.sina.com.cn/hy/20100903/17228600611.shtml>，2010-09-23。

③ 北京绿色金融协会成立仪式 28 日召开，新浪财经，<http://finance.sina.com.cn/hy/20110127/17559321665.shtml>，2011-01-27。

施，不大幅促进生产消费合理化，可持续发展的目标就不能实现。^①

2. 发展绿色金融任重道远

我们看到，一次又一次的金融危机将金融发展的问题暴露在人们面前，在全球经济高速发展的背后，金融业本身存在的问题令人担忧。绿色金融的适时出现则有助于缓解这一问题。绿色金融是金融领域的一场变革与创新，绿色金融代表了国际金融发展的新方向，提供了全球经济增长的新动力，蕴藏着金融结构调整的新机遇。其作为一种新的金融变革与创新为金融的可持续发展开辟了新的领域，有利于改变现有的金融发展格局与趋势，重新推动金融的有序高效发展。此外，绿色金融伴随着绿色发展应运而生，为绿色发展提供动力和支撑，是全球也是中国转变经济发展方式的可行路径之一。绿色金融在支撑绿色产业发展和推进传统产业绿色改造中发挥着重要作用。绿色金融涵盖了绿色发展所需的各种金融制度安排，为绿色发展提供可持续的绿色金融产品、绿色金融人才与绿色金融交易。

但要完成光荣而艰巨的历史任务，面临着非常大的困难。从全球经验可知，实现经济与社会的可持续发展，必须大力投资清洁能源技术、绿色基础设施，大幅促进生产消费合理化。这就提出了绿色金融中一个突出的特点，即资金为绿色发展项目的供给。而我们看到，全球交易的金融资本达 225 万亿美元，但其中仅有极少数资金用于为绿色和包容性经济转型提供动力。^② 据估计，到 2030 年每年需要大约 1 万亿美元额外资金投资于能源、交通、建筑和工业产业新基础设施的“绿化”。这样一个数字，大约占当今全球 GDP 的 1.5%。^③ 中国发展绿色金融同样任重道远。尽管我国绿色金融已经有了一定的实践经验，但与世界绿色金融发展先进国家相比仍有很大差距。有专家估计，中国未来每年需要约两万亿元绿色投资，而 2013 年全年全社会固定资产投资总额为四十多万亿元，换言之，占其比重不到 5%^④。

在绿色投资规模和比重很低的现象背后，是绿色金融制度建设与运行机制远不能满足需要的现实。绿色金融发展，既需要有约束机制和法规监管，也需要有政策的激励机制和社会舆论的支持；既需要有金融机构相应的管理设计，也需要金融管理部门提升绿色金融的管理规划与措施；既需要投资者具有社会责任与环保意识，也需要大批具有绿色金融专业知识的人才。

我国进入了经济结构调整和发展方式转变的关键时期，绿色信贷、绿色证券、绿色基金、生态银行、绿色金融债券、绿色保险等将成为金融业的“新常态”。今后若干年，我国的绿色金融体系需要在政策法规建设、核算体系、信息管理、机构建设、金融

① 靳斯慰、汪建华：《绿色投资推动绿色转型》，载《金融时报》，2014-07-12。

② 联合国环境规划署：《金融体系与可持续发展之统一》，2014 年 6 月，第 3 页。

③ 联合国环境规划署：《金融体系与可持续发展之统一》，2014 年 6 月，第 5 页。

④ 马骏：《未来我国对绿色投资需求每年达两万亿》，载《金融时报》，2014-07-12。

产品及金融创新等方面进一步推进与及时完善。这一阶段，政府的重视与政策的引导支持将起着特别重要的作用。

同时要看到，绿色金融不仅需要政府的支持，也需要金融机构挖掘绿色金融本身可带来的效益。比如，绿色投资的产品在出口时有利于打破国际贸易中的绿色壁垒，绿色项目有利于变废为宝实现资源再利用，投资技术先进、经济效益好的节能项目和环保项目有助于提高金融企业效益，规避环境风险有助于规避金融风险，绿色产业的可持续发展有利于金融业的可持续发展，绿色金融还有助于提升金融企业的社会责任形象，甚至，绿色金融理念也有助于金融企业自身减少浪费进而减少成本开支等。这些将构成市场发挥作用的基础。

实际上，国内外对我国影子银行和地方债务平台的关注，也在引起我们这支研究团队的反思。正是在这两方面，我们看到了盈利动机与公益动机最激烈的冲突，看到政策引导作用的缺失。而这两方面资金数量的巨大，强力地证明了中国绿色金融发展的任重道远。

3. 关于《中国绿色金融报告 2014》

我们是以大金融学科理论与实践为基础，以环境保护和可持续发展理论与实践为重点开展的合作研究。合作的研究单位是西南财经大学发展研究院和环境保护部环境与经济政策研究中心，西南财经大学边慧敏副校长推动开展了本项研究工作。与此同时，我们从“绿色”与“金融”两方面的研究机构邀请了多位专家进行共同的探索并成稿，如中国人民银行金融研究所、北京师范大学经济与资源管理研究院等，他们在碳金融、绿色发展等领域已形成了较为丰硕的研究成果。中国农业银行等单位的若干专家的介入更是丰富了我们的研究内容。

《中国绿色金融报告 2014》由前言、九个章节及两个附录及若干案例组成。前言交代了本报告的研究背景、研究意义、研究面临的困难等，对全报告起着基本评价与介绍的作用。九个章节先后阐述了绿色金融与可持续发展的关系，中国绿色金融发展的综合评价，绿色信贷、绿色证券、绿色保险、碳金融等主要绿色金融产品的发展现状，绿色金融对产业结构调整与区域经济转型的推动作用，影子银行对绿色金融发展带来的挑战等。这九章构成了报告的主体部分。两个附录对国内绿色行业测度和对各省区关于发展绿色金融的政策文件进行了梳理和综述。报告中的若干案例则介绍了国内进行绿色金融实践的成功经验。

在本报告的形成中，我们感受到了若干难点，主要的困难可以归纳为三个方面：一是绿色发展公益性与金融业盈利性之间的矛盾。绿色发展的本质是实现经济与生态、资源、环境之间的可持续发展，本身带有较强的公益性，而金融业是以盈利为目的，利润是金融发展的根本，绿色金融风险较高而收益偏低，二者之间存在着潜在的矛盾。为缓解这一矛盾，本报告力求全面比较，进行探索。在理论探讨中，大家感到绿色金融与传

统金融中的政策性金融有更多的相似之处。二是绿色金融产品间的交叉性导致报告在分类时常有难以选择的矛盾。目前绿色金融的主要产品包括绿色信贷、绿色证券、绿色保险、碳金融等，由于相互之间存在内在联系和交叉，这几部分写作中以及报告其他几部分写作中均出现一定的重复现象。三是绿色金融统计口径、统计目标不一致的矛盾。对绿色金融的研究和定义不仅国内外差异明显，即使国内不同机构和不同学者间也存在差异。加上数据质量与可得性原因，本报告中对绿色保险引用的范围就有不同之处。第二章中强调了农业保险，而在第五章中强调了环境污染责任险。当然，对绿色金融的定义，本报告给出了自己的看法，我们也将进一步完善。

我们的报告是很初步的，对绿色金融诸多理论与实践问题的研究有待进一步深入的探讨。譬如，如何统一统计标准与绿色金融重要概念的定义，如何在政策支持下的绿色债券市场进行融资，如何在法规强制下的重要产业领域施行绿色保险，金融企业的绿色金融指导目录和环境风险评级标准，上市公司的环保社会责任规范和对环境影响的信息披露等，均有很大的探索价值。将绿色因素纳入金融管理体制与金融运行体系中，如何塑造一个有价值的金融与财政政策的配套方案，将是一个巨大的研究任务与实践工程，这是我们进一步努力的目标。

李晓西 夏光

目 录

第一章 绿色金融与可持续发展	1
第二章 中国绿色金融发展的综合评价	26
第三章 绿色信贷	48
第四章 绿色证券	81
第五章 绿色保险	104
第六章 碳金融	131
第七章 绿色金融与产业结构调整	147
第八章 绿色金融与区域经济转型	170
第九章 绿色金融面临的挑战——从影子银行说起	196
附录一 国内绿色行业测度综述	218
附录二 部分省份主要文件中关于发展绿色金融的政策表述一览表	225
参考文献	229

案例目录

案例 1-1 SPF 繁荣基金	19
案例 1-2 国家开发银行大力实施绿色金融	22
案例 3-1 积极开展能效融资，创新绿色信贷服务——以兴业银行为例	66
案例 3-2 多种产品结合贷款——以浦发银行东海大桥 100 兆瓦海上风力发电项目 为例	72
案例 4-1 一个环保类上市公司的经验：桑德环境环保	84
案例 4-2 中国部分上市公司发生的环保事件（2010—2012 年）	89
案例 5-1 江苏省环境污染责任保险推进情况	116
案例 5-2 我国实施环境污染责任保险制度以来最大一笔赔付——天脊煤化	124
案例 6-1 工业企业废气废热发电项目	137
案例 6-2 小水电 CDM 项目	138
案例 7-1 绿色金融助力企业节能减排——以中国农业银行“合同能源管理 （EMC）融资”业务为例	157
案例 7-2 绿色金融化解产能过剩——兴业银行的探索与实践	164

案例 8-1	发展绿色金融，共建美丽浙江	181
案例 8-2	贵州：绿色金融与实体经济双赢发展	191
案例 9-1	三峡全通违约事件	200
案例 9-2	中诚信托“诚至金开 1 号”兑付危机事件	214

表目

表 1-1	世界部分银行的绿色金融产品	15
表 1-2	1981 年以来我国出台的绿色金融相关政策文件	21
表 2-1	两类绿色金融评价的代表性文献	29
表 2-2	马赛尔·杰肯的绿色银行评价体系	31
表 2-3	金融业环境表现指标	35
表 2-4	参与指标体系测评的主要金融机构	36
表 2-5	碳信息披露项目评价体系	37
表 2-6	绿色金融发展水平评价体系	40
表 2-7	绿色金融发展水平评价体系二级指标权重	43
表 2-8	2010—2012 年三级指标	43
表 2-9	三级指标 2011 年和 2012 年得分	44
表 2-10	二级指标 2011 年和 2012 年得分	44
表 2-11	2010—2012 年绿色金融指数表	45
表 2-12	绿色金融指数提升五大因素贡献	45
表 3-1	绿色信贷相关的中央政策文件及内容	57
表 3-2	资产排名前 50 位的银行绿色信贷执行评级（以 2012 年数据排名）	59
表 3-3	浦发银行东海大桥 100 兆瓦海上风力发电项目的融资结构	73
表 4-1	中国环保类上市公司及所属行业、主营业务情况	92
表 4-2	各行业依据生产经营活动对环境危害大小的分类	95
表 4-3	中国证券市场三类行业上市公司的总量比例情况	96
表 4-4	中国证券市场三类行业上市公司的估值水平情况	97
表 4-5	中国证券市场各行业上市公司 IPO 情况（2012 年）	98
表 4-6	中国证券市场各行业上市公司非公开发行情况（2012 年）	99
表 4-7	中国证券市场各行业上市公司交易活跃指数	99
表 4-8	中国证券市场各行业上市公司盈利能力	100
表 5-1	我国近年来直接涉及环境污染责任保险的国家政策文件	108
表 5-2	我国近年来涉及环境污染责任保险的部委文件	109
表 5-3	地方环境污染责任保险相关政策一览表	111

表 5-4	各地区环境污染责任保险试点行业和领域	115
表 5-5	全国环境污染责任保险试点区域保险公司参与情况	118
表 5-6	主要保险公司的保险产品名称	118
表 5-7	2011 年全国试点省市环境污染责任保险市场情况	120
表 6-1	某项目工业企业废气废热发电项目各项指标	137
表 6-2	小水电 CDM 项目各项指标	138
表 6-3	全国七省市碳排放权交易试点工作情况比较	140
表 7-1	我国粗钢、水泥、电解铝和平板玻璃产量 (2002—2012 年)	149
表 7-2	欧盟排放交易体系发展三阶段	159
表 8-1	全国四大区域国内生产总值总量及其占比情况	171
表 8-2	全国四大区域 GDP 增速及其变化情况	171
表 8-3	2012 年我国三次产业的地区分布情况	172
表 8-4	2012 年我国各地区三次产业分布情况	172
表 8-5	世界主要国家和地区能耗强度情况	173
表 8-6	2010—2012 年我国四大区域万元国内生产总值能耗情况	174
表 8-7	2010—2012 年我国四大区域二氧化硫排放情况	175
表 8-8	2010—2012 年我国四大区域氮氧化物排放情况	176
表 8-9	2010—2012 年我国四大区域烟 (粉) 尘排放情况	176
表 8-10	中国四大区域碳排放情况	177
表 8-11	各地区能源强度 (单位地区万元生产总值能耗 TEC; 吨标准煤) 变化 预测表	178
表 8-12	各省份主要文件关于绿色金融的政策表述情况	189
表 9-1	影子银行的不同界定	197
表 9-2	2002 年以来社会融资规模年度及结构	211
表附录 1-1	绿色行业测度结果一览表	221

图目

图 3-1	50 家银行评估等级的总体情况	60
图 3-2	不同性质银行的评估等级	61
图 3-3	绿色信贷评估一级指标平均分	61
图 3-4	信息披露	62
图 3-5	绿色信贷战略	62
图 3-6	绿色信贷风险管理政策	63
图 3-7	绿色信贷管理流程表现	64

图 3-8 绿色金融创新政策和机制创新表现	64
图 3-9 绿色信贷金融服务	65
图 3-10 银行绿色信贷体系建设	66
图 3-11 银行绿色信贷人才培养	66
图 3-12 CHUEE 项目主要特点	68
图 5-1 2008—2011 年全国试点省市环境污染责任保险保费收入和保额	121
图 5-2 各省市环境污染责任保险投保企业数量比例	122
图 5-3 各省市环境污染责任保险保费比例	122
图 5-4 试点地方保险费率情况	123
图 5-5 我国绿色保险制度发展总体框架	128
图 7-1 三次产业贡献率（2002—2012 年）	148
图 7-2 能源消费弹性系数和电力消费弹性系数（2002—2012 年）	153
图 8-1 1953—2011 年中国能源强度变化	173
图 8-2 中国四大区域绿色发展指数区域比较	180
图 9-1 2002 年以来委托贷款规模及在社会融资规模中的占比情况	202
图 9-2 银行借道证券公司或基金子公司委托贷款模式	203
图 9-3 企业使用银行信贷资金进行委托贷款模式	204
图 9-4 2006 年以来信托贷款规模及在社会融资规模中的占比情况	206
图 9-5 银证信合作模式	207
图 9-6 2002 年以来未贴现银行承兑汇票规模及在社会融资规模中的比重	209