

履行国有大行责任担当 助力能源安全和低碳转型

中国建设银行董事会秘书 胡昌苗

实现碳达峰碳中和，是中国向世界作出的庄严承诺，也是一场广泛而深刻的经济社会系统性变革。习近平总书记在二十大报告中指出，要积极稳妥推进碳达峰碳中和，完善能源消耗总量和强度调控，推动能源清洁低碳高效利用，深入推进能源革命，确保能源安全。作为国有大行，建设银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，积极践行新发展理念，将助力能源安全和“双碳”目标的实现作为新金融理念的重要内涵和“十四五”期间金融服务的“重中之重”，发挥集团全牌照优势，优化资源配置，以综合化的绿色金融服务保障能源安全稳定供应和绿色低碳转型。2022年7月，建设银行发布了国有大行首份《环境信息披露报告》，披露绿色金融发展战略规划及服务碳达峰碳中和行动方案，明确“致力成为全球领先的可持续发展银行”的战略愿景，真实地反映在支持经济社会绿色低碳转型方面的探索实践。截至2022年9月末，全行绿色贷款余额达到2.6万亿元。2021年发行ESG主题债券454.95亿元，承销绿色债券1,240.37亿元。

一、建立金融服务传统能源供应安全稳定保障机制

统筹平衡能源安全与低碳转型关乎民生之计，传统能源的逐步退出需要建立在新能源安全可靠的替代基础上，避免

对经济发展和社会稳定造成冲击。在有序推进“双碳”目标指引下，建设银行切实提高政治站位，立足我国“富煤少气贫油”的能源资源禀赋特征和以煤为主的客观能源消费实际，科学把握能源结构调整节奏，支持煤炭、煤电继续发挥调峰和兜底保供功能，针对目前市场资金偏好“纯绿”项目、传统能源安全保供和升级改造亟需大量资源配套与供给支持的情况，合理制定信贷政策，服务煤炭煤电安全稳定供应。

一是建立快速响应机制，积极满足煤炭煤电能源保供领域融资需求。积极主动对接客户需求，量身定制产品服务方案，依据市场化、法治化原则支持保供名单内企业经营周转合理融资需求。对符合支持条件的煤炭煤电企业开辟“绿色通道”，优先受理、优先审批、优先放款。去年四季度至今，累计分别为煤炭、煤电行业发放贷款 1,250 亿元和 2,295 亿元，重点支持煤炭主产区和重点企业增加电煤供应，推动符合条件的煤矿释放产能，积极推进煤炭储备能力建设，支持煤电企业购买电煤等合理需求，支持支撑性、调节性电源建设。

二是实行差别化专项额度，做好煤炭安全托底保障融资服务方案。对山西、内蒙古、陕西和新疆等煤炭供应保障大省实行保供专项新增信贷额度，主要服务保供名单内客户能源安全保供资金需求。煤电方面，重点支持能源安全保供经营周转类业务、绿色信贷业务、符合煤炭清洁高效利用专项再贷款和碳减排支持工具支持范围的业务等。

三是严格守住业务底线，牢牢把住客户准入标准。按照

国家产业政策，坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目盲目发展。坚决退出国家明令淘汰的落后产能煤电机组。不支持能效水平低于行业基准水平且不能按时完成整改的项目，以及违反产业政策、违规审批和建设的项目。持续加强全面主动智能的风险管理，做好项目日常监测及信贷资金流向监测与管理，守牢风险防控底线。

二、积极支持传统能源清洁高效利用

能源保供与“双碳”目标在互促并进中蕴含发展新机。在推进绿色低碳转型背景下，传统能源的扩大产能、技术升级改造和清洁高效利用是实现能源安全稳定供应的有力举措。建设银行着力为煤炭安全、绿色、智能化开采，清洁、高效、低碳、集约化利用提供高质量金融服务，完善信贷政策、创新产品体系，多措并举加快推进煤炭清洁高效利用改造升级，以“增效率”促“降耗减排”，主动融入由高碳转向低碳的时代进程。

一是推动技术升级，助力传统能源清洁高效利用。精准营销、高效对接发改委煤炭、煤电升级改造项目清单。重点支持煤炭安全高效绿色智能开采、清洁高效利用和资源综合利用；存量煤电机组节能降碳改造、灵活性改造、供热改造“三改联动”；推动碳捕集利用与封存技术应用，“贷”动高碳行业实现节能降耗、减污降碳。截至2022年9月末，建设银行支持煤炭、煤电升级改造清单内客户超百户，年内新发放贷款260亿元。

二是建立优惠定价机制，用好用足煤炭清洁高效利用专

项再贷款。对符合煤炭清洁高效利用专项再贷款支持范围的项目给予内部资金转移价格优惠，开辟绿色通道，提高授信审批效率，细化授信策略，做到应放尽放，扎实服务能源结构转型升级。截至 2022 年 9 月末，建设银行获批煤炭清洁高效利用专项再贷款 45.56 亿元，切实将政策优惠传导至实体。

三是构建碳金融产品体系，助力能源产业链做好降碳减排。围绕碳排放权登记、交易和清算开展基础碳金融服务，积极发展碳资产抵质押融资、碳债券、碳排放挂钩类信贷业务等多元化服务。支持碳市场基础设施建设，有序探索碳市场交易工具、支持工具等产品创新实践。通过盘活企业“碳资产”，为降碳效益显著的企业优先提供更便利的金融服务和更优惠的融资成本，激发企业节能减排内生动力。创新推出“碳惠贷”产品，2021 年，为某央企提供以碳排放配额为质押的节能技改项目贷款，助其成为国内电力行业首家承诺自愿减排并注销碳配额的发电企业。

三、稳步助推新能源发展和应用

银行业金融机构作为优化资源配置的重要枢纽，有责任探索丰富绿色金融实践，助力构建清洁低碳、安全高效的新能源供给消纳体系。建设银行持续完善绿色金融体制机制，全力做好清洁能源供应能力“加法”工作，为新能源可靠替代规模化发展提供有力融资环境。围绕“风、光、水、核、氢”等清洁能源供给能力提升，加速探索金融服务现代能源体系构建的有效路径，助力走好符合中国国情的绿色可持续

发展之路。截至 2022 年 9 月末，建设银行清洁能源产业绿色贷款新增超过 1,700 亿元，有力支持了国家新能源供给消纳体系建设。

一是加大清洁能源产业融资支持力度。做好风电、光伏发电、水电、核电项目基地建设融资服务。截至 2022 年 9 月末，建设银行为第一批大型风电光伏基地建设项目提供贷款余额超 100 亿元。业内率先创新推出“可再生能源补贴确权贷款”，有效破解可再生能源企业资金难题，基于企业已确权应收未收财政补贴资金发放贷款，贷款余额已达 26.50 亿元。

二是加快新能源消纳和储能能力建设方面的融资服务速度。积极支持“新能源+储能”、源网荷储一体化、抽水蓄能项目发展，特高压新能源输送通道建设，探索支持先进储能技术规模化应用。

三是提升新能源应用领域的金融服务质效。支持交通、市政等传统基础设施绿色化改造，重点保障绿色轨道交通、绿色铁路、绿色建筑以及新能源汽车充换电、加氢等配套基础设施项目建设。助力新能源汽车产业发展，丰富新能源汽车消费金融服务，信用卡业务合作新能源车型超 300 款，涵盖汽车品牌 70 余个。

四、持续加强环境与气候相关风险防范能力

在多措并举支持能源转型发展的同时，建设银行在依法合规、风险可控的前提下，统筹做好服务能源发展与风险防范工作，不断完善环境相关风险管理体系，提升风险应对能

力，保障绿色金融业务质量。

一是将环境和气候风险纳入信贷管理全流程。推进构建对公客户 ESG 评价体系，从环境（E）、社会（S）和公司治理（G）角度评价企业的可持续发展能力，完善客户风险评价体系。加强高耗能、高排放行业的投融资管理，充分评估相关项目对生态环境的影响及自身经济可行性，将能效水平、温室气体排放和污染物排放情况等作为客户和项目选择、授信审批和贷后管理的重要依据。客户准入方面，评估客户环境与气候风险程度，实施“一票否决”机制。贷中审查方面，根据客户环境与气候风险高低程度，实行差别化授信审批策略。贷后管理方面，在贷后检查中增加环境与气候风险的内容，加强风险预警核查跟踪管理，及时核查预警信号。对于存在重大环境与气候风险的客户，严格控制信贷敞口，加快风险化解。

二是开展气候风险压力测试，着力提升风险量化分析与协同防控能力。持续加强高碳行业环境与气候相关风险监测与分析，拓展气候转型风险压力测试的广度与深度。积极参与人民银行组织的多轮气候敏感性风险压力测试试点工作，协助制作银行业通用的火电、石化和航空业压力测试模板，并通过年报、社会责任报告和环境信息披露报告等渠道，主动披露压力测试情况以及对信贷资产和资本充足率的影响。目前，已完成电力、钢铁、建材、石化、化工、造纸、民航、有色金属冶炼等八大高碳行业气候转型风险传导路径的初步探索，正组织开展相关行业的气候转型风险压力测试工作，

不断提升风险识别和管理水平，保障业务发展行稳致远。

当前，受全球经济复苏放缓、疫情反复、地缘政治、极端气候等多重因素影响，全球能源市场呈现严峻动荡的局势。一方面，俄乌冲突的爆发导致能源贸易受阻，传统能源出现供需失衡、价格高企，欧洲面临能源危机，全球能源供应系统的稳定与安全受到挑战。另一方面，全球碳中和气候行动推动“去煤化”进程，导致煤炭长期投资不足，供应弹性下降。为保障能源安全和经济平稳运行，多国宣布重启煤电机组，出现阶段性“去煤化纠偏”，能源政策由“气候安全”转变为“能源安全”。各国在能源问题上的“政策回摆”并不意味着绿色低碳转型的长期战略目标有所改变，而是为了更好地处理发展和减排、整体和局部、短期和中长期的关系。

正如习近平总书记所说，我国实现碳达峰碳中和不可能毕其功于一役，需要立足能源资源禀赋，坚持先立后破，有计划分步骤实施碳达峰行动。下一步，建设银行将继续以习近平生态文明思想为指导，结合对二十大精神的学习领会和贯彻落实，切实把二十大作出的重大决策部署付诸行动、见之成效。完整准确全面贯彻新发展理念，遵循碳达峰碳中和“1+N”体系，按照“稳妥有序、安全降碳”的工作原则，积极履行国有大行金融使命和责任担当，不断丰富新金融的绿色内涵，进一步畅通多元投融资渠道，探索金融产品和服务创新，充分发挥金融的资源配置作用，保障能源安全稳定供应，有力有序推进低碳转型，为经济社会可持续高质量发展贡献建行智慧和力量。