

中国可持续金融通讯

2014 年 3 月

第 21 期

政策动向

1. 环保部发布产品黑名单
2. 上证所成立上市公司信息披露咨询委员会
3. 市政府冻结污染企业银行账户
4. 河北省依据绿色信贷政策拒绝项目贷款

中国金融部门的可持续性

5. 银监会警示煤炭行业贷款风险
6. 中国当局发布企业环境信用评价办法（试行）
7. 银监会要求 13 家银行披露全球系统重要性评估指标

公民社会活动

8. 创绿中心发布有关中国碳交易、可再生能源贷款和国内外矿业投资的新报告
9. 国际可持续发展研究院发布报告《发展中国的绿色债券市场》
10. 《绿色信贷指引》发布两周年
11. 亚马逊观察组织发布报告《中国在厄瓜多尔石油部门的投资》

可持续性方面的国际合作与进展

12. 秘鲁首家中资银行开业

政策动向

1. 环保部发布产品黑名单

环保部发布了《环境保护综合名录（2013 年版）》，涉及高污染风险的 722 项产品和 92 项工艺被列入了[黑名单](#)。环保部将此信息提供给了中国人民银行、商务部和财政部等相关部门。名录旨在教育公司和机构辨识有毒产品，并在生产、安全监管、决策、使用、制造、或出口这些产品时考虑其影响。名录所列产品中，已有 300 余种被财税和贸易主管部门取消了出口退税，并被禁止加工贸易。列入黑名单的产品通常涉及重金属污染以及二氧化硫、氨氮等污染物的高排放。

2. 上证所成立上市公司信息披露咨询委员会

上海证券交易所成立了[上市公司信息披露咨询委员会](#)，负责加强对上市公司的监管。咨询委员会成员人数为 30 至 50 人，每届任期 2 年，承担四项职责：评估沪市上市公司信息披露的质量；评估信息披露的监管措施及其效果；跟踪评估资本市场信息披露监管体系、制度和流程；研究国际国内最新的信息披露监管动向。

3. 市政府冻结污染企业银行账户

近日，[95%的中国城市环境不达标](#)的新闻促使地方政府加强了对污染企业的惩戒措施。

在陕西省，[榆林市和长庆油田](#)（中石油子公司）之间的长期冲突随着该公司 22 个银行账户中的 21 个被解冻而趋于缓解。由于长庆油田拒付 2009 年 7 月至 2012 年 3 月期间累积的 8.5 亿元人民币（1.397 亿美元）水土流失补偿费，榆林市政府冻结了该公司的账户。罚款包含 1.1 亿元滞纳金。由于该公司在北京注册，需缴纳国税而非地方税，说明资源税并未反映或整合地方利益。

冲突完全解决之前，该公司仍有一个银行账户被冻结。截至目前，这似乎是地方政府通过冻结账户挑战国有企业的唯一一案。

4. 河北省依据绿色信贷政策拒绝项目贷款

在河北省，银行遵循旨在削减污染行业贷款的绿色信贷新政策 [拒绝了](#) 价值 123 亿元人民币（20 亿美元）的贷款申请。银行削减了对钢铁、水泥和玻璃制造等限制行业的贷款；对钢铁和水泥项目贷款的减幅高达 20%。2013 年，河北省的银行为节能项目提供了大约 182.6 亿元人民币贷款，为技术升级项目提供了 426.4 亿元人民币贷款。

中国金融部门的可持续性

5. 银监会警示煤炭行业贷款风险

中国银监会因对潜在违约的担忧，责成其地方分支机构密切监察[煤炭行业](#)的信贷风险。同时，该机构也加强了对信托理财产品的监管。

预警的起因是 1 月一份投资到山西煤矿企业的[信托理财产品](#)（发行额 30 亿元人民币（4.96 亿美元））陷入违约危机。据媒体报道，认购该产品的客户在工商银行门口抗议潜在的违约，直到一个匿名投资者提供了援助。工商银行因承担了该信托产品的分销，现已加强了对第三方投资的审查。

6. 中国当局发布《企业环境信用评价办法（试行）》

[银监会](#)、[环保部](#)、发改委和人民银行共同发布《企业环境信用评价办法（试行）》（以下简称《办法》）。企业环境信用评价方式采取评分制，由环保部门根据参评企业的环境行为信息确定信用等级。《办法》明确指出，企业环境信用评价结果将在人民银行、银行业监管机构及其他有关部门之间，实现信息共享。环境信用评级在直接关联企业信贷审批的同时，还将通过保险机构对企业保险费率的控制来对企业进行约束，借助信贷和保险两大重要渠道对企业的发展和经营进行调整，旨在约束和惩戒企业环境失信行为。

7. 银监会要求 13 家银行披露全球系统重要性评估指标

中国银监会要求上一年年末调整后表内外资产余额为 1.6 万亿元人民币以上的商业银行依据巴塞尔委员会的评估办法披露 12 项关键指标。包括工商银行、中国银行、农业银行、建设银行、交通银行和中信银行在内的 13 家银行被要求披露调整后的表内外资产余额、金融机构间负债、发行证券和其他金融工具以及跨境债权和负债等项指标。银监会要求银行在每个会计年度结束后的 4 个月内且不迟于每年 7 月 31 日通过其网站或年报披露上述信息。

公民社会活动

8. 创绿中心发布有关中国碳交易、可再生能源贷款和国内外矿业投资的新报告

创绿中心发布了一系列新报告，评价中国通过碳交易、银行贷款和矿业法规优先解决环境问题的最新努力。

《中国碳市场民间观察 2013》对中国 7 省市碳交易试点方案截至 2013 年 11 月的实施情况进行了评估。报告分析了中国碳市场存在的潜在风险和挑战，并提出了改进建议。评估体系涵盖四大领域，包括机制设计、机制执行、市场表现、信息透明度和利益相关方参与。报告全文及英文摘要[在此](#)。

《助力中国能源转型——中资银行支持可再生能源行业》检视了中资银行如何促进可再生能源行业发展。该报告断言，银行贷款作为可再生能源项目的主要融资渠道，将成为中国

实现低碳能源过渡目标的决定性因素。报告探讨了银行业和气候责任之间的关系，并借鉴了在香港上市的中资银行的经验教训。

《中国矿业“走出去”的监管、政策及实践分析》介绍中国矿业的发展和在全球投资现状的同时，梳理了矿业项目产生的潜在环境和社会影响以及国际国内相关监管的准则和法规。报告分别对中国企业在福建、秘鲁、柬埔寨、老挝投资的矿业项目进行了调研，通过案例比较，了解到现阶段中国企业的矿业投资在环境、社会方面的表现还有不尽人意之处，对中国矿业“走出去”进程存在的问题提出了意见与建议。

如需《助力中国能源转型——中资银行支持可再生能源行业》和《中国矿业“走出去”的监管、政策及实践分析》两份报告，请发邮件至 policy@ghub.org。

9. 国际可持续发展研究院发布报告《发展中国的绿色债券市场》

国际可持续发展研究院发布一份新报告 [《发展中国的绿色债券市场》](#)。报告认为，绿色债券提供了一个独特的机会，“在固定收益市场试点透明度措施，同时帮助中国实现‘十二五’计划的环境目标”。气候债券组织（Climate Bonds）的两位作者 Sean Kidney 和 Padraig Oliver 探讨了如何发展中国的绿色债券，将资本引入绿色增长领域，同时增进市场透明度。报告介绍了国际市场创新结构的实例及其在中国的潜在应用。

10. 《绿色信贷指引》发布两周年

今年是中国《绿色信贷指引》发布两周年，该政策很大程度上被认为是世界上最具革新性的政策之一。大地之友（美国）撰写了两篇文章，评价该政策的成效。一篇文章谈及有争议的[厄瓜多尔铜矿项目](#)和[波斯尼亚和黑塞哥维那的煤电厂项目](#)，并倡导更全面、严格地执行《绿色信贷指引》。另一篇[环境与社会协会](#)（Asociación Ambiente y Sociedad）发表的文章强调有必要要求在厄瓜多尔的中国投资者遵循该政策。

11. 亚马逊观察组织（Amazon Watch）发布关于中国在厄瓜多尔石油部门投资的报告

这份题为[《北京、银行和油桶：中国和厄瓜多尔亚马逊地区的石油》](#)的报告探讨了厄瓜多尔对中国贷款的依赖如何促使亚马逊地区对大型工业和采掘项目开放。报告特别提到，中国事实上已通过贷款收购了该国 90% 的石油。一旦厄瓜多尔拖欠贷款，即可占有石油公司的资产。依据该报告，中国购买的大部分石油被运送到加利福尼亚州的炼油厂，包括一些由厄瓜多尔的头号公敌雪佛龙（Chevron）公司经营的炼油厂。

可持续性方面的国际合作与进展

12. 秘鲁首家中资银行开业

今年早些时候，中国工商银行[在秘鲁开设了第一家办事处](#)，成为在该国营业的首家中资银行。据媒体报道，该银行的客户目前有 50 家中国公司，并将逐步增加秘鲁客户。除采矿

外，预计该银行还会投资农业、渔业和能源等产业。该银行开业表明[中国投资对拉美的影响越来越大](#)。无法从国际金融机构借款的国家，如厄瓜多尔和委内瑞拉，已经批准了几个大型中国贷款项目，引起当地社区对其环境和社会影响的关注。中国的投资主要集中在自然资源和基础设施部门，并已批准了该地区的[50 项贸易协议](#)。