
对绿色消费信贷的调查与分析

——以江苏省苏州市为例

聂雨薇^{*1}

【摘要】：绿色消费信贷从消费者角度出发，通过提高消费者绿色偏好，以刺激企业绿色转型，为绿色金融发展开辟了新方向。同时，绿色消费信贷也为微型金融、消费金融的发展提供了新思路。本文通过调查绿色消费金融产品，并对分布式光伏能源按揭贷款产品进行研究，在分析当前绿色消费信贷存在问题的基础上，提出进一步发展绿色消费金融的相关建议。

【关键词】：绿色金融；消费信贷；分布式光伏能源按揭贷款

【中图分类号】：F832.4 **【文献标识码】**：A **【文章编号】**：1009 - 1246 (2017) 09 - 0058 - 06

随着我国环境问题的日益凸显，推动经济发展模式向绿色、可持续转型愈发迫切，建立鼓励绿色投资、抑制污染性投资的金融体系尤为关键。近年来，各级政府相继出台了一系列鼓励绿色金融发展的政策措施，积极引导商业银行创新绿色信贷产品，取得了一定的成效。当前银行绿色信贷产品主要集中于企业贷款，信贷的发展在很大程度上取决于企业的需要，无法从根本上推动企业绿色转型；而绿色消费信贷则从消费者角度出发，通过提高消费者绿色偏好来刺激企业绿色转型，为银行绿色金融发展开辟了新方向。

一、绿色消费信贷概述

（一）国际绿色消费信贷发展

绿色消费信贷是指金融机构向个人消费者提供用于绿色消费的贷款。通过引导，将资金投向资源节约型产业中去，形成绿色消费理念，实现经济的可持续发展。国外银行通过将环保行为纳入信用评分体系、依据减排贡献量抵扣或捐赠、利率优惠等方式推动绿色消费信贷发展。目前，国际银行业较为成熟的绿色消费信贷主要包括四大类：

一是住房抵押贷款。欧美大部分银行或者贷款机构均推出过绿色房产抵押贷款。绿色住房抵押贷款往往是以国家或行业标准为基础，贷款发放机构对满足绿色建筑标准住宅提供低利率或者优惠利率的房贷。如德国政府设定了一套绿色住宅评估标准，并允许德国银行向通过评估的房产的购买者提供一个百分点的利率优惠。

二是绿色能效贷款。主要是针对个人购买绿色环保和高能效设备而发放的贷款，主要应用于小型分布式能源设备、绿色照明或空调设备、交通运输企业的节能技术设备。如美国花旗银行同电气公司合作，对于居民购置民用太阳能技术给予便捷的融资服务；美国新能源银行与光伏供应商合作，为个人按照太阳能光伏提供融资。

¹ **作者简介**：聂雨薇，女，供职于中国人民银行苏州市中心支行。

三是绿色汽车消费贷款。为了鼓励消费者购买新能源与高效汽车，实现节能减排目的，欧美银行针对个人购买高能效汽车提供优惠利率贷款。如澳大利亚 MECU 银行推出特色汽车贷款，对市场上所有的车款进行能效和排放评估和分级，并根据不同级别设定不同贷款利率；加拿大 VAN CITY 银行对低排放的车型提供优惠贷款利率，能效最高的一级车辆的最低贷款利率能比普通汽车贷款利率低 3-4 个百分点。

四是绿色银行卡。通过发行与绿色消费主题相关的信用卡或借记卡，并采取积分定期等方式来引导消费者践行绿色消费。如英国巴克莱银行通过信用卡业务对消费者的绿色出行、绿色消费等实施优惠，用于刺激绿色消费的优惠资金将占到该项业务利润的 50%；美洲银行针对贷款申请人使用 VISA 卡消费金额，捐献给环保非政府组织一定比例的收入。

（二）发展绿色消费信贷的重要性

一是绿色金融发展的必然要求。目前，各商业银行绿色信贷产品集中于绿色企业贷款，主要是为有转型意向或已转型成功的企业提供融资，难以从根本上主动促进企业绿色转型，信贷的发展很大程度上取决于企业的需求。绿色消费信贷能够将市场的需求者与供给者联系起来，通过银行创新绿色消费信贷产品，引导消费者进行“绿色消费”，可以增加市场对绿色产品的需求，进而刺激绿色企业增加产出，刺激传统企业向绿色企业转型，有助于加速经济结构的绿色转型。

二是微型金融发展的有效途径。微型金融服务的对象呈现分布广、单笔额度小等特点，相对于大中型客户，贷款成本相对较高，这也是制约微型金融业务发展的重要原因。一方面目标客户搜寻成本较高；另一方面规模难以做大，单位管理成本也相对较高。银行通过与系统集成商合作开展分布式光伏能源贷款，提供配套融资服务能有效降低微型贷款成本，为微型金融的发展提供了有效途径。一方面，以光伏建造企业销售为依托，银行能有效降低客户搜寻成本；另一方面，通过集体授信提高贷款规模，降低单位管理成本。

三是消费信贷发展的新方向。2016 年，发改委等十个部门制定了《关于促进绿色消费的指导意见》，明确绿色消费是指以节约资源和保护环境为特征的消费行为，主要表现为崇尚勤俭节约，减少损失浪费，选择高效、环保的产品和服务，降低消费过程中的资源消耗和污染排放。国际经验表明，人均 GDP 超过 3000 美元，人们的消费将发生升级与转型，社会将进入生态需求阶段，更关注商品和服务对环境 and 自身健康的影响。目前，许多发达国家的个人绿色信贷业务发展较快，也为我国商业银行拓展消费信贷业务空间指明了新方向。

二、苏州地区绿色消费信贷发展情况

（一）苏州绿色消费信贷的探索

2016 年 3 月，发改委等十部门联合制定出台了《关于促进绿色消费的指导意见》，提出加强金融扶持，积极开展绿色消费信贷业务，“研究出台支持节能与新能源汽车、绿色建筑、新能源与可再生能源产品、设施等绿色消费信贷的激励政策，促进金融机构加大信贷支持力度”。当前我国绿色消费信贷尚处于起步阶段，部分银行对此进行了有益探索，据调查，目前苏州地区绿色消费金融产品主要有三类：

一是绿色低碳信用卡，持卡人根据个人每年预计产生的碳排放量，购买相应的碳减排量，实现个人碳中和。如光大银行推出的“绿色零碳信用卡”，由可降解材料制成，采用电子化账单，持卡人可以通过专属网站测算自己的碳排放、购买碳减排量，建立碳信用档案查询个人碳交易记录及所支持的碳减排项目信息。

二是绿色住房按揭贷款，用于购买符合绿色建筑标准的商品房，并以借款人所购房产提供抵押担保的贷款，如兴业银行推出的“绿色按揭贷”。据调查，绿色建筑包括以下三类：一是经住建部公告的获得绿色建筑标识或绿色建筑运营标识的绿

色建筑项目；二是政府投资的绿色保障房；三是绿色生态城区内的新建建筑。与一般住房按揭贷款相比，绿色按揭贷款在审批速度及贷款利率方面有所优惠，如兴业银行反映，该行设立了绿色按揭贷款审批通道，审批时间更短；绿色按揭贷款利率是普通按揭贷款利率的 97%—98%。

三是分布式光伏能源按揭贷款，是为安装分布式光伏发电用户发放的以家庭收入、国家补贴及余电上网收益为主要还款来源的贷款。如太仓农商行的“绿色能源”贷款、张家港农商行的“光伏贷”、常熟农商行的“太阳能分布发电能源按揭贷款”、昆山农商行的“绿能宝”。截至 2017 年 6 月末，张家港农商行“光伏贷”共发放 21 笔，金额 81.7 万元。

（二）案例分析：分布式光伏能源按揭贷款

分布式光伏发电用户系统是通过在平房、阳光房、别墅等拥有独立产权和屋顶的建筑上，安装高性能的太阳能光伏发电组件，将太阳能转化为电能，该部分电能可供家庭使用并获得政府补贴，使用剩余电力还可上传电网获取收益的绿色能源系统。据调查，100 平方米屋顶可以安装 10kw（千瓦）光伏电站，安装成本约 9 万元，每年发电 12000 度，可以减少 12 吨碳排放，使用寿命约 25 年，成本回收期在 10—12 年。2016 年，国家对分布式光伏发电用户“自发自用，余量上网”的补贴为每千瓦时 0.42 元；三类资源区光伏电站标杆上网电价为每千瓦时 0.98 元。

银行一般通过与第三方分布式光伏建造商合作开展此项业务，合作方作为系统集成商，宣传推广建设运维项目，配合、协助借款人（拟安装屋顶光伏电站的用户）办理并网申请、政府补贴申请等相关手续，并做好售后服务工作。银行根据合作方与用户签订的光伏电站安装合同、电力部门审批手续以及银行规定的其他手续、资料进行贷款审核，符合要求的予以发放贷款。

该产品为专项用途贷款，仅针对用户安装分布式光伏发电，具有以下特点：一是单笔贷款金额较小，原则上贷款额度控制 10 万元以下，且不得超过光伏分布式发电站建设资金总额；二是利率相对较低，由于国家和地方政府对分布式光伏发电进行补贴，因此该产品的现金流较为稳定，与一般的小额消费信贷相比，利率相对较低，一般为基准上浮 30% 左右；三是贷款期限为中长期，由于分布式光伏发电的回收期较长，贷款期限一般超过 5 年，但原则上不超过 10 年；四是贷款担保易满足，该产品主要采用个人信用并追加配偶或其他家庭成员承担连带保证责任，部分银行会要求建造商提供担保。

三、存在的主要问题

（一）绿色消费信贷规模较小，市场认可度有限

目前绿色消费信贷尚处于起步阶段，全方位的金融支持体系尚未建立，对绿色产业的信贷支持主要集中于企业，消费信贷产品规模较小，市场认可度有限。一方面，虽然近年来我国居民绿色消费意识明显增强，但与发达国家相比仍有不小的差距，在进行购买决策时，仍过分强调产品的价格和效用，对产品的绿色性重视度不足，绿色消费意识仍有待进一步提高。另一方面，由于受众面有限，部分已推出的消费信贷产品也面临扩张慢、市场认可度有限的困境。如分布式光伏发电用户系统必须通过平房、阳光房、别墅等拥有独立产权和屋顶的建筑，这些建筑多分布在县郊，导致分布式光伏能源按揭贷款难以在多为楼房的城市推开。

（二）绿色消费信贷专业人才匮乏，产品创新力度不足

目前国家针对绿色金融尚未制定相应的人才培育计划和人才支持政策，金融从业人员在环保和绿色信贷方面的经验与能力相对欠缺。由于绿色信贷对专业性要求较高，在设计绿色消费信贷产品时，由于银行从业人员对环保法律法规了解不足、环境风险评估能力不足，无法对消费项目和生产企业的绿色程度进行及时、准确的判定，进而会影响产品创新能力，难以有效开展绿色消费信贷业务。当前，商业银行绿色信贷产品相对有限，且多数集中于企业信贷产品，消费信贷产品屈指可数，难以满足

市场多样化的产品和服务需求。

(三) 政策体系不完善，激励机制有待改进

强有力的政策支持是绿色金融发展的重要保障。当前我国绿色金融政策支持体系尚未建立，政策比较零散，绿色信贷推进尚无切实可行的环境评估标准、行业指导目录、信贷披露机制和信息共享机制。此外，目前我国绿色信贷的政策激励机制有待改进，对金融部门支持绿色产业发展可能出现的风险缺乏相应的财政贴息等补偿政策，在一定程度上影响了商业银行发展绿色信贷的主动性和积极性。

四、政策建议

以分布式光伏能源按揭贷款为代表的绿色消费信贷在推动绿色金融、消费金融和普惠金融等方面均具有积极作用，但在推广过程中仍面临一定的困难，应加强政策引导，多措并举促进绿色消费信贷健康发展。

(一) 倡导绿色消费理念，培育绿色消费意识

一方面，应加强绿色消费知识宣传，通过政策引导，树立绿色消费理念，培育绿色消费的价值理念和社会文化，使绿色消费理念成为国民的自觉行为。另一方面，在具体行业绿色产品生产准入标准的制定过程中，应要求企业将绿色产品的功能性标准进行明示，使消费者能够清晰地认知到产品所具有的绿色核心价值及给自身生活和环境带来的益处，提升其对绿色产品的信心和购买欲望，以帮助其实现生活方式绿色化的转化。

(二) 加快培育绿色产业，增加绿色消费供给

绿色消费依赖于市场供需，如果绿色产品供给不足，居民的绿色消费需求就无法得到有效满足，要大力发展绿色产业，提供多样化的绿色产品，促进居民绿色消费。要加大政府支持力度，通过政府补贴、税收调节、差别化利率等政策加快培育清洁、低碳、环保等战略性新兴产业，引导支持企业加大对绿色产品研发、设计和制造的投入，不断提高商品和服务的资源环境效益，增加绿色消费的有效供给。

(三) 加强产品创新力度，增加绿色消费信贷产品

商业银行应当加大绿色消费信贷产品的研发力度，在借鉴国外绿色信贷个人业务的基础上，开发多样化的绿色消费信贷产品，以满足居民日益增长的绿色消费需求，在提升银行自身竞争水平的同时，践行社会责任。银行应加强自身的中介职能，将市场的需求者和供给者联系起来，与绿色企业积极合作，共同发展与完善“绿色市场”，推进绿色消费产品的开发与制造，营造“绿色生活”的环境。

参考文献：

[1]Collin Dunn. Dutch Bank Introduces “Climate Credit Card” [R]. Dutch: Corporate Responsibility, 2006.

[2]Andrea B. Coulson. How Should Banks Govern the Environment? Challenging the Construction of Action Versus Veto[J].Business Strategy and the Environment, 2010, 18 (3) .

[3]Michelle Chan. Time to Go Green-Environmental Responsibility in the Chinese Banking Sector[J].Friends fo

the Earth-US, 2007, (5).

[4] 绿色金融工作小组. 构建中国绿色金融体系[M]. 北京: 中国金融出版社, 2015.

[5] 田颖琪, 孙宛, 李昆. 我国绿色信贷个人业务发展创新探讨[J]. 中国市场, 2013, (18).

[6] 沈晓悦, 赵雪莱, 李萱, 黄炳昭. 推进我国消费绿色转型的战略框架与政策思路[J]. 经济研究参考, 2014, (26).

[7] 李云燕, 马靖宇. 国内外绿色信贷发展现状对比分析及对策建议[J]. 环境保护与循环经济, 2016, (2).

[8] 陈柳钦. 国内外绿色信贷发展动态分析[J]. 决策咨询通讯, 2010, (5).

[9] 唐斌, 赵洁, 薛成容. 国内金融机构接受赤道原则的问题与实施建议[J]. 新金融, 2009, (2).

[10] 翁智雄, 葛察忠, 段显明, 龙凤. 国内外绿色金融产品对比研究[J]. 中国人口·环境与资源, 2015, (6).

[11] 王彤宇. 推动绿色金融机制创新的思考[J]. 宏观经济管理, 2014, (1).

[12] 杨煦, 彭新宇, 刘丹侠. 以绿色金融政策促进绿色消费发展[J]. 长沙理工大学学报(社会科学版), 2011, (5).