

中国绿色消费信贷的产品与案例分析——绿色消费信贷系列三

摘要

- 本文是兴业研究与自然资源保护协会(NRDC)合作课题的部分研究成果。
- 我国绿色消费信贷处于刚刚起步的阶段。目前并没有针对全国绿色消费信贷规模数据的统计，金融监管机构也并未出台绿色消费信贷的具体标准，只是有少部分的银行正在从面向企业的绿色金融服务向面向个人的绿色金融业务延伸。
- 本文通过调查，整理分析目前中国商业银行推出的绿色消费贷产品主要分为以下几类：绿色建筑按揭贷款、绿色汽车消费贷款、绿色标识产品消费贷款、绿色信用卡、绿色光伏贷、绿色普惠农林贷款、绿色节能贷款。

关键词： 商业银行 绿色消费信贷产品

宏观研究部

钱立华

兴业研究高级分析师

邮箱：880222@cib.com.cn

方琦

兴业研究分析师

电话：021_22852657

邮箱：880221@cib.com.cn

鲁政委

兴业银行 首席经济学家

华福证券 首席经济学家



扫描下载兴业研究 APP
获取更多研究成果

一、中国绿色消费信贷发展状况

目前我国绿色消费信贷处于刚刚起步的阶段。目前并没有针对全国绿色消费信贷规模数据的统计，金融监管机构也并未出台绿色消费信贷的具体标准，只是有少部分的银行正在从面向企业的绿色金融服务向面向个人的绿色金融业务延伸，绿色消费信贷是银行个人绿色金融业务最为重要的方面。目前，我们通过对大量的中国商业银行发布的年报、社会责任报告、可持续发展报告以及官网，进行调查和研究，整理和分析出目前中国银行业推出绿色消费贷产品，主要分为以下几类：绿色建筑按揭贷款、绿色汽车消费贷款、绿色标识产品消费贷款、绿色信用卡、绿色光伏贷、绿色普惠农林贷款、绿色节能贷款。

本文的绿色消费信贷（金融）是广义的绿色消费信贷，除了个人和家庭，也包含了金融机构向小微企业发放的绿色信贷。特别是中国很多商业银行，都将小微信贷归到了零售业务中。

二、中国绿色消费信贷产品与典型案例

1、绿色建筑按揭贷款

(1) 产品释义

银行面向房地产企业开发的绿色建筑、被动式建筑和装配式建筑属于绿色开发贷范围，那么针对个人和住户以及企业购买绿色建筑、被动式建筑和装配式建筑向银行申请的融资，可以归为绿色建筑消费信贷或绿色建筑按揭贷款。

- **绿色建筑：**根据中华人民共和国住房和城乡建设部 2019 年第 61 号公告，8 月 1 日起正式实施国家标准《绿色建筑评价标准》GB/T50378-2019 中定义的绿色建筑为：在全寿命期内、节约资源、保护环境、减少污染，为人们提供健康、适用、高效的使用空间，最大限度地实现人与自然和谐共生的高质量建筑。绿色建筑分为四个等级：基础级、一星级、二星级、三星级。国际上还有美国 LEED 标准、国际金融公司（IFC）的 Egde 等绿色建筑标准。中国部分商业银行的绿色建筑按揭贷款也将获得这些国际绿色建筑认证标识的绿色建筑纳入支持范围。
- **装配式建筑：**根据国家 2018 年出台的《装配式建筑评价标准》，装配式建筑是由预制部品部件在工地装配而成的建筑。装配式建筑评价等级划分为 A 级、AA 级、AAA 级。因此银行向个人或家庭发放的装配式建筑按揭贷款中的装配式建筑，应是满足国家或地区发布的装配式建筑建设或评价标准的建筑。
- **被动式建筑：**满足《被动式超低能耗绿色建筑导则(试行)(居住建筑)》（建科【2015】179 号）及相关地区发布的被动式超低能耗建筑建设或评价标准的建筑。

(2) 商业银行的产品与案例

目前中国几乎所有的商业银行都可以提供住房按揭贷款，但单独提出支持绿色建筑按揭贷款的银行还比较少，以下以兴业银行和马鞍山农商行为例，介绍一下商业银行在绿色建筑按揭贷款领域的实践。

- **兴业银行的绿色建筑按揭贷款（产品名称为“绿色按揭贷”），**是兴业银行面向个人客户和家庭购买绿色建筑、被动式建筑、装配式建筑的住房提供的住房按揭贷款。兴业银行给与了差异化的资源安排和授信政策，还可享受灵活的还款方式与还款宽限期待遇，同时在满足监管政策要求的前提下，可在兴业银行现行按揭贷款利率基础上，给与适当

优惠。

- **马鞍山农商行的绿色建筑按揭贷款**（产品名称为“绿色住房按揭贷”），是面向个人客户和家庭购买我国星级绿色建筑、美国 LEED 建筑认证、IFC 的 Edge 认证的绿色建筑提供的按揭贷款。该产品主要有三个特色：一是给予绿色建筑按揭贷款利率优惠，二是同时可以配比绿色消费贷款用于购买绿色家居产品，三是提前还款可以免收违约金，其目的是鼓励客户更多购买绿色住宅产品。根据其 2018 年发布的《马鞍山农商行绿色转型阶段性成果手册》，该行在绿色建筑评价标准的基础上搭建起了不同绿色建筑等级的差异化优惠体系。绿色建筑按揭贷款首付比例与普通住宅一致，但可以享受利率优惠（见图表 1）。

图表 1 马鞍山农商行绿色建筑按揭差异化利率优惠表

美国 LEED 标准		中国绿色建筑标准		Edge 认证标准	
评定等级	利率优惠幅度	评定等级	利率优惠幅度	评定等级	利率优惠幅度
认证级	-	-	-	认证级	3.71%
银级	1.86%	一星级	1.86%		
金级	3.71%	二星级	3.71%		
铂金级	5.57%	三星级	5.57%		

资料来源：《马鞍山农商行绿色转型阶段性成果手册》

（3）绿色建筑按揭贷款产品市场前景

根据《建筑节能与绿色建筑发展“十三五”规划》，到 2020 年，新增绿色建筑面积 20 亿平方米以上。并且为加快绿色建筑的发展，国家不断出台绿色建筑政策与标准，绿色建筑政策与标准不断完善。2018 年 2 月，住建部标准定额司开始启动《绿色建筑评价标准》新一轮修订工作。2019 年 5 月，住房和城乡建设部发布公告，国家标准《绿色建筑评价标准》GB/T 50378-2019。30 多个省市地方政府也陆续出台绿色建筑的政策与规划，进一步推动了绿色建筑市场的发展，若是这些规划能够有效落实，各地的绿色建筑市场将潜力巨大。

2、绿色汽车消费贷款

（1）产品释义

绿色汽车消费贷指商业银行面向个人、家庭和小微企业购买节能型与新能源汽车等绿色交通工具提供的消费贷款。

- **节能型汽车**：指节约能源、减少污染的汽车。根据财政部《享受车船税减免优惠的节约能源 使用新能源汽车车型目录》，节能型汽车主要为 1.6L 以下（含 1.6L）排量且达到《节能乘用车综合工况燃料消耗量限值标准》的小排量汽车。
- **新能源汽车**：是指采用非常规的车用燃料作为动力来源（或使用常规的车用燃料、采用新型车载动力装置），综合车辆的动力控制和驱动方面的先进技术，形成的技术原理先进、具有新技术、新结构的汽车。新能源汽车主要包括纯电动汽车、混合动力汽车、燃料电池汽车、增程式电动汽车和其他新能源汽车等。目前中国新能源乘用车市场上以纯电动汽车和插电式混合动力车型为主。

（2）商业银行的产品与案例

为鼓励绿色交通，实现节能减排，有部分商业银行针对个人购买高能效汽

车提供优惠利率贷款。以中信银行为例：

- **特斯拉车主汽车消费贷款业务。**中信银行曾于 2015 年与美国电动汽车制造商特斯拉达成了汽车消费贷款业务战略合作，向其车主推出了多种融资方案，最低首付仅需 20%，最长期限可达 5 年，还有多种弹性尾款方案可供选择。与此同时，中信贷款客户可享受特斯拉在豪华汽车品牌中率先推出的“保值承诺”服务：提车三年后可选择以近 50% 的购车价将 ModelS 出售给特斯拉。
- **与新能源共享汽车合作。**2017 年，中信银行与盼达用车开展国内首个“新能源共享汽车+商业银行”跨界合作。用户使用盼达中信余额金账户，可以使用账户余额支付租车费用并每日获得盼达与中信银行共同提供的返息收益。同时，盼达用车与中信银行推出联名借贷合一卡，给予用户积分、里程兑换等实惠，鼓励用户使用共享新能源汽车。

(3) 绿色汽车消费信贷市场前景

新能源汽车发展前景广阔，为我国商业银行开展绿色汽车消费贷款业务提供了广阔的市场空间。首先，**国家高度重视新能源汽车的推广工作**，先后出台了一系列支持新能源汽车发展的政策，如通过财政补贴方式推广、免征车辆购置税、提高新能源汽车贷款发放比例等。2017 年 10 月，中国人民银行和银监会颁布了新修订《汽车贷款管理办法》，规定自用新能源汽车贷款最高发放比例为 85%，商用新能源汽车贷款最高发放比例为 75%，均高于传统动力汽车 5 个百分点。这一举措将提升新能源汽车消费信贷市场供给，进一步促进消费者新能源汽车消费，提升商业银行绿色汽车信贷供给。

其次，我国新能源乘用车销量稳步增加，市场规模不断扩大。与发达国家相比我国的汽车消费市场仍有巨大的增长空间，随着我国居民环保意识增强，绿色消费观念逐渐普及，加上新能源汽车性能不断提升，在我国汽车消费市场中新能源乘用车购买意愿正逐渐增强，年销量稳步增长。2017 年新能源乘用车的累计销量为 57.8 万辆，2018 年我国新能源乘用车全年累计销量 105.3 万辆，预计 2019 年新能源乘用车市场规模将进一步增长(中国汽车工业协会等, 2019)，为商业银行开展绿色汽车贷款业务提供了良好的市场基础。

第三，绿色汽车消费贷将会有更多市场需求。目前我国新能源汽车面临补贴退坡、取消限购趋势，市场逐渐由政策驱动转向由市场驱动。因此居民购车将会付出更多的资金成本，绿色汽车消费贷产品市场将会有更多的资金需求。因此，可以预见，未来我国商业银行发展绿色汽车消费贷款业务市场前景广阔。

3、绿色标识产品消费贷款

(1) 产品释义

绿色标识产品消费贷款是指商业银行面向个人、家庭及小微企业发放的用于购买绿色标识产品的贷款。

目前多种认证并存是我国绿色产品体系的现状，未来绿色产品的认证、标识、标准等将逐渐实现有效统一与整合。在目前整合的过程中，根据目前银行绿色金融的实践情况，主要绿色标识产品有国家市场监管总局发布的《绿色产品评价标准清单及认证目录(第一批)》所含产品和贴有其他标识的产品，如中国环境标志认证产品、中国节能节水产品认证、能效标识产品、水效标识产品、绿色建材产品。

(2) 商业银行的产品实践与案例

目前对绿色标识产品消费信贷还非常少，以马鞍山农商行的产品为例。

- **马鞍山农商银行绿色标识产品消费贷款。**该产品依据客户购买住宅的绿色认证等级，区分利率优惠幅度。与此同时匹配绿色消费贷，用于购置绿色家居用品、节能家电等配套设施。其中绿色家具产品要求符合产品生命周期绿色评价指标（GB/T 35607-2017），绿色家电是获得中国一级或二级能效标识的产品，以及获得中国节能认证的所有产品，该认证表明该产品是市场上能效排名前 25% 的产品。

（3）绿色标识产品消费贷款市场前景

绿色标识认证产品丰富，市场逐渐兴起。根据目前国家出台的各项绿色标识认证产品，银行可将以下产品纳入绿色消费信贷支持的范围：第一批绿色新标识产品、中国环境标志认证产品、中国节能产品认证、能效标识产品、水效标识产品等。

消费者对绿色标识产品消费意愿增长，绿色产品消费规模持续增长。现阶段，越来越多的人的消费行为逐渐趋向绿色化、生态化，消费者对绿色家居用品、节能家电等选择的意愿增长较快（杜素生，2016）。根据国家发改委发布的《2017 年中国居民消费发展报告》，近年来绿色产品供给逐步优化，市场规模不断壮大。高效节能空调、电冰箱、洗衣机、平板电视、热水器等 5 类商品在国内销售近 1.5 亿台，市场占有率也明显提升。

国家绿色产品消费政策不断健全，政策引导商业银行信贷资金投向绿色消费。近年来，中共中央、国务院印发了《生态文明体制改革总体方案》《废弃电器电子产品回收处理管理条例》等文件，国务院相关部门印发了《关于促进绿色消费的指导意见》《“十三五”全民节能行动计划》《循环发展引领行动》《关于加快推动生活方式绿色化的实施意见》《关于鼓励和规范互联网租赁自行车发展的指导意见》《企业绿色采购指南（试行）》等文件，促进绿色产品消费的制度体系初步建立，这为商业银行发展绿色产品消费贷款奠定了市场基础。其中，《关于促进绿色消费的指导意见》中强调要加强金融扶持，指出银行金融机构要认真落实绿色信贷指引，**积极开展绿色消费信贷业务，并要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。**

目前，针对日渐增加的绿色产品消费需求，国内绝大多数商业银行针对个人的提供的绿色信贷产品中绿色标识产品的消费贷款案例比较少见。在国家政策的引导下，商业银行有必要开发适当的绿色标识产品消费贷款，提供更多针对个人不同消费需求的绿色信贷产品及相应优惠政策，以支持、引导个人和家庭消费者购买相应产品，填补该消费信贷领域市场空白。

4、绿色信用卡

绿色信用卡是商业银行为提倡“低碳”生活、鼓励消费者加入绿色环保行列而推出的绿色环保信用卡，提倡绿色消费，受到国内商业银行的青睐。整体来看，根据绿色行动方式，可分为以下几类：

- **用于植树造林。**比如中国建行通过发行“红松龙卡”，建立了红松保护基金，持卡人每一次刷卡消费，建设银行就会向红松保护基金贡献一份爱心。
- **用于购买碳减排量。**比如兴业银行、光大银行推出的低碳信用卡，银行与碳排放权交易所合作，用户可以在线计算个人碳排放量，购买或者获赠碳减排量。
- **用于环境维权。**如农行金穗环保卡特设免费环境维权服务热线，提供免费环保问题咨询、调查、调解等法律援助服务，保障持卡人环保收

益。

(2) 商业银行的产品实践与案例

商业银行推出的绿色信用卡一般通过两种方式支持绿色低碳经济，一是倡导消费者养成低碳环保的习惯，实现自身“碳中和”；二是商业银行直接将利润的一部分捐献给节能环保项目或组织。国内外商业银行纷纷开展过诸多实践。

- **兴业银行“中国低碳信用卡”**。该卡共有两个版本：风车版为兴业银行与北京环交所合作发行，绿叶版为兴业银行与上海环境能源交易所合作发行。该卡倡导“绿色、低碳”的生活理念，鼓励信用卡客户参与绿色消费，畅享“低碳生活”，并提供个人碳排放测算、个人购碳平台、建立个人购碳绿色档案为个人参与进行碳中和提供了可行途径。
- **光大银行“绿色零碳信用卡”**。该卡具备卡片可回收、碳足迹计算器、邀约购碳计划、碳信用档案、环保账单等绿色环保功能，独具特色。
- **中国农业银行金穗环保卡**。金穗环保卡是农行与中华环保联合会合作发行的国内首张以宣传环保理念、面向全国推广的环保主题信用卡。这一款信用卡特设免费环境维权服务热线，保护持卡人权益。

(3) 绿色信用卡市场前景

信用卡发卡量整体呈上升趋势，持卡量较发达国家仍有较大差距，随着城镇化进程的逐步推进以及各类支付应用不断创新、普及，信用卡市场潜在客户将不断增加，商业银行获利空间较大。

信用卡消费已成为人们的一种重要生活方式，我国信用卡应偿信贷总额占非住房贷款余额的比例从2009年的8.2%增长至2018年的31.0%，绿色信用卡发展前景乐观。通过强化持卡人因绿色消费而获得的用卡红利，个人通过使用绿色信用卡这一金融工具，可以从消费终端为我国绿色金融的发展提供拉动力，引导社会资金配置到绿色经济中。

5、绿色光伏贷

(1) 产品释义

绿色光伏贷是支持家庭光伏发电专门定制的贷款产品，主要用于支付光伏电站成套设备费用的消费类贷款，该贷款以家庭收入、国家补贴及余电上网收益为主要还款来源。

(2) 商业银行的产品实践与案例

为响应国家节能减排政策，随着光伏行业的发展，越来越多的金融机构推出光伏贷业务，推动绿色金融发展。据不完全统计，已有19省市121家银行开展了光伏贷业务。光伏贷的推出，在一定程度上促进了家庭光伏发电的推广。

- **华夏银行光伏贷**。华夏银行以分布式光伏电站个人农户发电并网的收益以及国家、省市各级地方政府的补贴款作为第一还款来源，同时根据农户个人资信情况及实际需要，追加个人或相关人员的连带保证担保。放款资金用于购置光伏电站并定向支付给光伏经销商或生产商。
- **浙江金华成泰农商行“光伏贷”**。该“光伏贷”最长期限五年，并实行优惠利率，采用按揭贷款方式，每月需支付的本息很少。安装户在享受国家补贴“自主”发电的同时还可将多余电量并网卖给国家，既能获得稳定的投资收益，又能紧跟绿色能源的潮流。
- **武义农商银行“光伏贷”**。重点支持农户及小微企业主建造光伏电站。

此项贷款额度控制在安装“光伏”设施总额的 100%以内，个人贷款原则上不超过 10 万元，企业贷款原则上不超过 30 万元，最长期限可达 5 年。“光伏贷”对借款人还有一定的利息优惠，并且还款灵活，可选择按季付息，利随本清，或按月分期还款。

(3) 绿色光伏带市场前景

国家重视光伏行业的发展。中国太阳能资源丰富，已成为全球光伏年装机量和总装机量最大的市场。目前，国家已着手将光伏发电推向电网平价。

家庭光伏发电由于具有较好的经济价值和绿色价值，发展前景广阔。家庭分布式光伏发电倡导“就近发电，就近并网，就近转换，就近使用的原则”，不仅能够有效提高同等规模光伏电站的发电量，同时还有效解决了电力在升压及长途运输中的损耗问题，对于用户来说可以节省电费，获得卖电收益，还可获得国家补贴。

“光伏贷”可使商业银行更好服务于“三农”，拓展了商业银行拓展零售业务范围。目前，除商业银行在“光伏贷”方面进行了诸多支持外，也有一些地区政府部门联合地方银行共同开展“光伏贷”业务，为有意向安装家庭分布式光伏的家庭提供光伏贷款。“光伏贷”不仅有利于商业银行拓展自身零售业务并且更加“接地气”，同时也为广大农户通过绿色信贷支持解决融资难题、帮扶农户绿色增收。可以预见，“光伏贷”将是商业银行绿色零售的另一个热点领域。

6、绿色普惠农林贷款

(1) 产品释义

绿色普惠农林贷款是指商业银行面向农户和林户提供的贷款。在国内绿色消费贷中主要表现为林权抵押贷款以及生态农业贷款等。

- **林权抵押贷款**是以森林、林木所有权和林地使用权抵押作为保证方式所取得的贷款，以满足农民等主体的林业生产经营及其他生产、生活相关的资金需求。

(2) 商业银行的产品实践与案例

- **兴业银行林权按揭贷款。**兴业银行三明分行通过与福建省闽投资产管理公司、中闽公司的三方合作，创设了短中长一系列林权抵押贷款产品，可为林农提供最长期限 30 年的林权抵押贷款。
- **马鞍山农商行推出稻虾连作绿色贷款。**马鞍山农商行自 2016 年开始推出稻虾连作绿色贷款，为农户发放融资金额最低 5 万元，最高 200

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_9198



云报告
https://www.yunbaogao.cn

云报告
https://www.yunbaogao.cn