

绿色保险（十）

保险公司绿色保险 业务研究



绿色江南公众环境关注中心

2023年4月

前言

绿色保险最早是为规避因环境污染问题所造成的金融风险而提出的，也被称为“环境污染责任保险”，是在 20 世纪 70 年代伴随着人类生态意识和可持续发展理念的觉醒而发展起来的。随着时间的推移，以及国际社会对环境、资源、气候等问题的不断重视，绿色保险涵盖的内容逐渐丰富，除了支持环境改善之外，还支持应对气候变化、资源节约高效利用等方面。

国内最早正式提出绿色保险理念是在 2016 年 8 月，人民银行等七部委联合印发的《关于构建绿色金融体系的指导意见》（银发〔2016〕228 号）¹，规定将绿色保险纳入绿色金融体系范畴，并对发展绿色保险提出三项要求：一是在环境高风险领域建立环境污染强制责任保险制度；二是鼓励和支持保险机构创新绿色保险产品与服务；三是鼓励和支持保险机构参与环境风险治理体系建设。这三项要求为绿色保险的发展提供了顶层设计，至此，绿色保险正式在国内发展起来。

由于政府一直未制定绿色保险的认定标准，监管部门也未提出相关统计要求，这就导致绿色保险与其他保险之间的界线模糊，保险行业对绿色保险的认识也不统一，绿色保险相关的评价和考核工作难以推进，这在一定程度上制约了绿色保险的发展。

为了实现绿色保险可统计可监测，提升绿色保险政策制定的有效性和针对性，引导绿色保险健康、有序发展，2022 年 11 月 11 日，中国银保监会发布《关于印发绿色保险业务统计制度的通知》²（以下简称《通知》）。根据《通知》，绿色保险是指保险业在环境资源保护与社会治理、绿色产业运行和绿色生活消费等方面提供风险保障和资金支持等经济行为的统称。而绿色保险业务主要涉及绿色生态、绿色产业及绿色生活三大部分，包含 14 个一级项目及 30 个子项目，一是为环境、社会、治理风险（ESG）提供保障的保险业务；二是为绿色产业提供保障的保险业务；三是为绿色生活提供保障的保险业务。

¹ 《关于构建绿色金融体系的指导意见》：
https://www.mee.gov.cn/gkml/hbb/gwy/201611/t20161124_368163.htm

² 《关于印发绿色保险业务统计制度的通知》：
<http://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1081027&itemId=925&generaltype=0>

这是国内首次对绿色保险定义和统计口径做出了清晰的界定,为了了解不同保险公司的绿色保险业务信息,绿色江南公众环境关注中心(以下简称“绿色江南”)研究汇总了14家保险公司在其官网发布的绿色保险业务,并根据《通知》中的统计口径对各保险公司筛选出的保险业务进行分类,意在了解各保险公司目前在绿色保险领域的侧重点,保险产品与目前政策走向的相关性及创新程度,希望借此推动保险公司能够在绿色保险方面开展积极的探索和尝试,不断丰富和扩展绿色保险产品的业务范围和服务范畴,为绿色保险的发展提供扎实的基础。

1、研究对象

在绿色保险(九)——《中国人保财险名列榜首 保险公司环境信息披露榜单》³中,绿色江南参照《金融机构环境信息披露指南》《保险公司信息披露管理办法》等政策条例,结合保险公司的官网及发布的2021年年报、社会责任报告等对31家保险公司环境信息披露状况进行了量化评价。根据上期报告的评价结果,绿色江南选择了排名前14的保险公司作为此次的评价对象,包括中国人保财险、华安保险、泰山保险等。

表1 本期报告观察对象

序号	保险公司	官网网址
1	中国人保财险	https://property.picc.com/
2	华安保险	https://www.sinosafe.com.cn/
3	泰山保险	https://www.taishanpic.com/index.html
4	永安保险	https://www.yaic.com.cn/
5	永诚保险	https://www.yongcheng.com/
6	国泰产险	https://www.cathay-ins.com.cn/
7	太平洋产险	http://property.cpic.com.cn/xccbz/?hit=ShouyeDhGsCcbz
8	平安产险	https://property.pingan.com/
9	渤海财险	http://www.bpic.com.cn/
10	中国人寿财险	http://www.chinalife-p.com.cn/
11	阳光财产保险	https://www.4000-000-000.com/#/home
12	太平财险	http://www.cntaiping.com/service-ywbltqcx/
13	亚太财险	https://www.apiins.com/maechannel/home.do
14	都邦保险	https://www.dbic.com.cn/

³《中国人保财险名列榜首 保险公司环境信息披露榜单》：<https://www.pecc.cc/section/33/3319>

2、绿色保险业务分布情况

根据《通知》中的统计口径，绿色江南研究了 14 家保险公司在官网发布的与其统计口径相符的绿色保险业务，发现 14 家保险公司的绿色保险业务在 ESG、绿色产业及绿色生活三大板块均有涉及，分别分布在三大板块中的 8 个一级项目和 15 个子项目中。详见表 2。

表 2 14 家保险公司涉及的绿色保险业务

业务范围	详细分类		是否涉及
	一级项目	子项目	
环境、社会、治理（ESG）风险 保险业务	气候变化 风险类保险	巨灾保险	√
		碳保险	√
		其他	
		涉及绿色产业的保险业务	
	环境风险类保险	环境污染责任保险	√
		船舶污染责任保险	√
		其他	
		涉及绿色产业的保险业务	
	社会治理 风险类保险	安全生产责任保险	√
		其他	
		涉及绿色产业的保险业务	
	其他	涉及绿色产业的保险业务	
绿色产业保险 业务	生态环境产业	生态农业	
		生态种植业	√
		生态林业	√
		绿色畜牧业	√
	绿色渔业	√	
	生态保护和生态修复		
	清洁能源	太阳能产业	√
		风能产业	
		水力发电产业	
		核能产业	√
其他			
基础设施	建筑节能与绿色建筑	√	

	绿色升级	绿色交通	√
		园林绿化	
		环境能源基础设施	
	节能环保产业	/	
	清洁生产产业	/	
	绿色服务	/	
	其他	/	
绿色生活保险业务	新能源汽车保险	涉及绿色产业的保险业务	√
	非机动车保险	涉及绿色产业的保险业务	√
	其他	涉及绿色产业的保险业务	

通过统计，绿色江南发现涉及这 8 大类绿色保险业务的保险公司的数量存在较大差别，如涉及环境风险类和社会治理风险类保险业务的保险公司有 14 家，而涉及气候变化风险类保险和清洁能源保险业务的保险公司仅有 4 家。详见图 1。

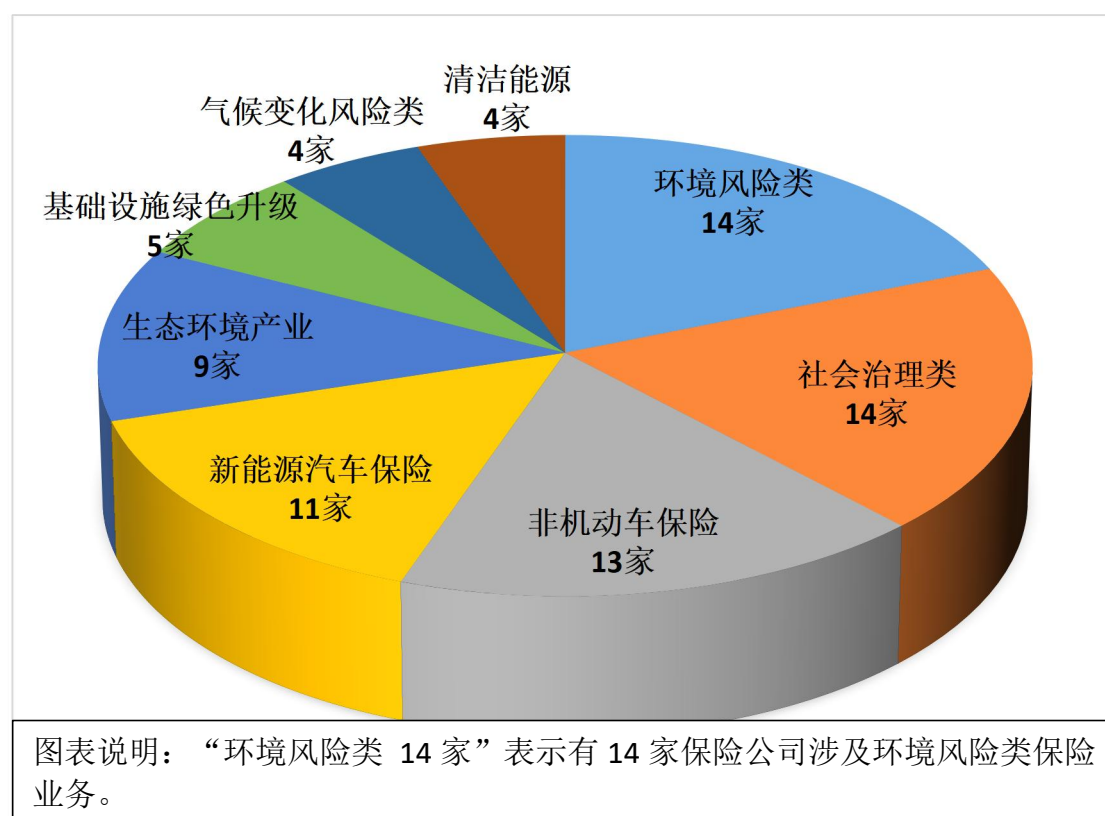


图 1 涉及 8 大类绿色保险业务的保险公司数量

而涉及《通知》中属于 15 类子项目的绿色保险业务的保险公司的数量差别更明显。14 家保险公司均涉及的绿色保险业务只有 2 类，分别是环境污染责任

保险和安全生产责任保险，其次是船舶污染责任保险和新能源汽车保险，有 13 家保险公司涉及，更有 2 类绿色保险业务（绿色畜牧业和核能产业）分别仅有 1 家保险公司涉及。同时还可以看出，有一半以上的保险公司涉及的绿色保险业务类别不足总类别⁴的 50%。详见表 3。

表 3 15 类绿色保险业务的分布情况

业务范围		涉及保险公司数量 (家)	业务范围		涉及保险公司数量 (家)
气候变化 风险类	巨灾保险	3	社会治理类	安全生产 责任保险	14
	碳保险	3	基础设施 绿色升级	绿色交通	2
环境风险类	船舶污染 责任保险	13		清洁能源	建筑节能与 绿色建筑
	环境污染 责任保险	14	核能产业		1
生态环境产 业-生态农 业	绿色畜牧业	1		太阳能产业	3
	绿色渔业	8	新能源汽车保险		11
	生态林业	8	非机动车保险		13
	生态种植业	6	/		/

表 4 14 家保险公司涉及的绿色保险业务数量

保险公司	业务类别 (个)	保险公司	业务类别 (个)
中国人保财险	11	平安产险	8
华安保险	5	渤海财险	4
泰山保险	9	中国人寿财险	8
永安保险	7	阳光财产保险	8
永诚保险	7	太平财险	10
国泰产险	4	亚太财险	5
太平洋产险	12	都邦保险	6

说明：表格中的业务类别是按照《通知》中统计口径的子项目细分出来的类别，

⁴ 说明：本期报告中的总类别均是按照此次 14 家保险公司统计出的 15 个类别算。

14 家保险公司共涉及 15 项（详见表 2）。

从表 4 可以看出，涉及业务类别较全的是太平洋产险、中国人保财险和太平财险，分别是 12 个、11 个和 10 个。但也有个别保险公司涉及的业务类别较少，不足此次涉及的总类别的 30%，分别是国泰产险和渤海财险。

3、问题与发现

3.1 仍有一半的绿色保险业务未得到关注

结合此次对 14 家保险公司的绿色保险业务统计结果及《通知》中的统计口径，绿色江南发现 14 家保险公司在绿色保险业务板块存在缺失（详见表 2）。从一级项目来看，包括节能环保产业、清洁生产产业、绿色服务在内的多项保险业务，14 家保险公司均未涉及。从子项目来看，则有多达 15 个项目未涉及，包括生态保护和生态修复、风能产业、水力发电产业等。

3.2 部分绿色保险业务未得到广泛关注

随着双碳目标的提出，中国正处于转变发展方式的关键时期，全行业都致力于最大限度地节约资源、保护环境、减少污染，实现人与自然的和谐共生，以节能减排为目的的绿色产业（如建筑节能与绿色建筑、清洁能源、绿色交通等）也将成为引导我国未来经济社会发展的重要力量。但根据绿色江南的观察，涉及这些绿色产业的保险业务尚未得到广泛关注。如涉及建筑节能与绿色建筑产业的保险业务的保险公司仅有 4 家，涉及绿色交通产业的保险业务的保险公司仅 2 家，涉及核能产业、太阳能产业（均属清洁能源产业）的保险业务的保险公司分别仅有 1 家和 3 家。

除此之外，气候变化作为 21 世纪人类面对的最严重的挑战之一，也是当前国内国际社会关注的焦点议题，保险公司理应注重相关保险业务的开发。但遗憾的是，在此次观察的 14 家保险公司中，仅分别有 3 家保险公司关注与之相关的巨灾和碳方面的保险业务。详见表 2。

3.3 环境风险类、社会治理类和绿色生活类保险业务覆盖较广

我国的环境污染责任保险起步于 20 世纪 90 年代，至今已有二三十年之久。虽然由于国内各方面的限制，环境污染责任保险的发展停滞过几年时间，但随着环境压力与社会矛盾的加深，自 2007 开始，国家出台了一系列的政策鼓励环境污染责任保险的发展。因此，作为绿色保险中最先受到关注的环境风险类保障产品，在保险业受到的关注也是最多的，14 家保险公司在其官网均发布了相关信息。除环境污染责任保险外，船舶污染责任保险也受到广泛关注，涉及该类保障业务的保险公司也足有 13 家。

安全生产作为国家的一项长期基本国策，一直备受关注。早在 2016 年 12 月，《中共中央国务院关于推进安全生产领域改革发展的意见》明确要求“建立健全安全生产责任保险制度”。2017 年 12 月，原国家安全监管总局（现应急管理部）、原保监会（现中国银行保险监督管理委员会）、财政部联合印发《安全生产责任保险实施办法》，进一步规范了安全生产责任保险工作。因此，14 家保险公司均在官网发布了安全生产责任保险相关条款。

而作为现代新兴交通工具之二的新能源汽车和非机动车，其相关配套服务也受到了广泛关注，分别有 11 家和 13 家保险公司有相关的保障产品。

3.4 综合竞争力强的保险公司相对注重绿色保险业务的创新

2022 年 11 月 19 日，新浪财经头条发布了“2022 年上半年财险公司‘13 精’综合竞争力排名榜”⁵，该榜单通过保费增速、净资产收益率、总资产、实际资本、投诉率和偿付能力充足率 6 项指标，对国内的财产保险公司的综合竞争力进行了排名，见图 2。

⁵ 网址：<https://cj.sina.com.cn/articles/view/7763602757/1cebf2d44500101d2a4>

“13精”综合竞争力排名榜—财险公司
(2022上半年)

排名	公司名称	得分
1	平安产险	95.16
2	人保财险	95.00
3	太保财险	94.68
4	英大财产	87.26
5	国寿财产	86.61
6	阳光财产	82.90
7	鼎和财产	82.58
8	太平财险	79.84
9	华泰财险	78.06
10	中华联合	77.10

图2 榜单中排名前十的保险公司

结合榜单和统计出的14家保险公司的绿色保险业务数量，绿色江南发现在涉及的产品类别超过50%的7家保险公司中，除泰山保险外，其余6家保险公司在该榜单中的综合实力均排在前10。由此可以看出，综合竞争力强的保险公司相对比较注重绿色保险业务的多元化开发。

表5 6家保险公司的绿色保险业务数量与排名对比

保险公司	业务类别（个）	榜单排名
太平洋产险	12	3
中国人保财险	11	2
太平财险	10	8
平安产险	8	1
中国人寿财险	8	5
阳光财产保险	8	6

4、我们建议

4.1 丰富绿色保险业务

作为绿色金融的重要组成部分，绿色保险兼具投融资和风险保障的特性，在助推经济社会绿色低碳发展方面有着独特的作用。因此，保险业在充分认识绿色保险发展的社会价值和行业本身发展的价值的基础上，应创新绿色保险产品和服务，为“双碳”行动提供有力的风险管理服务。

目前，保险公司经营的绿色保险业务虽已从传统的以环境污染责任保险单一品种为主，逐渐扩展到清洁能源、绿色交通、绿色建筑、巨灾保险、碳汇保险、等广泛覆盖诸多绿色领域，但仍存在不足之处，仍有部分领域未覆盖到。而随着双碳目标的提出和可持续发展理念的不断深入，企业会越发重视自身的绿色转型和低碳发展，不同领域的绿色保险业务的市场需求也会逐渐增多，保险公司创新绿色保险业务，既能满足社会对绿色保险业务的需求，又能树立保险公司的“绿色形象”，促进保险业的健康发展。

4.2 绿色保险产品应做到及时、有效披露

2018年7月1日，为了规范保险公司的信息披露，《保险公司信息披露办法》开始正式施行，《办法》规定保险公司应当披露的基本信息包括公司概况、公司治理概要和产品基本信息。绿色保险作为为环境资源保护与社会治理、绿色产业运行和绿色生活消费等方面提供风险保障的保险业务，其相关产品信息也应当遵照《保险公司信息披露办法》中的规定进行披露。

据报道，中国人保财险江苏分公司在南京签发国内首单 CCS（二氧化碳捕集与封存）或 CCUS（二氧化碳捕集、利用与封存）项目碳资产损失保险（简称“碳捕集保险”），为中国华电集团下属某发电企业提供碳资产损失保障。⁶但绿色江南在中国人保财险官网的“公开信息披露”专栏里并未找到碳捕集相关的保险产品条款。因此，保险公司在丰富创新保险产品的同时，也应按照《保险公司信息披露管理办法》的规定及时、有效地在其官网上进行披露。

另外，中国银行保险监督管理委员会也应发挥政府监督管理职能，督促保险公司依法依规做好信息披露工作，满足公众的知情权。

⁶ 人保财险签发全国首单“碳捕集保险”，新浪财经，
<https://finance.sina.com.cn/jjxw/2022-11-16/doc-imqmmthc4738706.shtml>

4.3 建立绿色保险评估和审查机制

对保险公司来说，发展绿色保险不仅是产品和服务的升级，更是一种理念和方式的转变，需要保险公司自上而下加快调整发展规划和业务方向，主动提前布局，建立绿色保险评估和审查机制就是其中重要的一环。

首先，通过建立绿色保险评估和审查机制，保险公司既能展示自己对环境的关注和承诺，又能提升企业形象和声誉，吸引更多的客户和投资者。其次，建立专门的绿色保险评估和审查机制，对绿色产品的设计、销售、服务进行全面监管，可以确保产品的环境和社会价值，同时符合相关法律法规的要求。最后，通过建立绿色保险评估和审查机制，还可以促进保险公司将环境保护纳入到业务决策和风险管理中，同时鼓励和支持客户更注重节能减排，为社会和经济的可持续发展做出贡献。

4.4 加强绿色保险宣传与推广

绿色保险在完善环境风险管理体系、助推绿色金融体系建设、助力实现“双碳”目标等方面具有重要作用。但目前，国内绿色保险尚处于起步阶段，在发展的同时伴随着诸多问题，如绿色保险市场供给乏力、企业投保动力不足、体制不完善等问题。因此，保险公司在完善绿色保险政策体系、丰富绿色保险业务、建立绿色保险评估和审查机制的基础上，还应该加强绿色保险的宣传与推广，提高公众对绿色保险的认知度和信任度，从而吸引更多的客户选择绿色保险产品。

4.5 完善绿色保险政策体系

绿色保险的重要性不言而喻，《通知》中也明确指出，“绿色保险，不仅在加强环境等风险管理、助力绿色产业发展和绿色技术新成果应用、加强环境生态保护等方面发挥积极作用，还可不断提升公众和社会的绿色环保意识，引导社会资源投向，促进经济社会生态优先、节约集约、绿色低碳发展，是落实国家生态文明整体战略、推进美丽中国建设、助力碳达峰碳中和目标实现的有效举措。”因此，不管是从政府的角度，还是从保险公司方面来说，建立健全绿色保险政策

体系都至关重要。

政府通过完善绿色保险相关法律制度、设立绿色保险赔偿基金、加强对绿色保险的财税支持、建立公共数据平台等措施，完善绿色保险政策体系，能够有效推动保险公司在发展绿色保险业务方面的规范性和积极性，进而有效推进绿色保险规模的快速发展。

而保险公司制定明确的绿色保险政策，包括绿色产品的设计、销售、服务，绿色投资的选择、监管等方面，并将其纳入公司战略规划中，也有利于确保保险公司的绿色保险业务的长期可持续发展。

注：本期报告中 14 家保险公司的绿色保险业务统计截止至 2023 年 2 月底。