

发展绿色保险，险企积极性待提高

在看到绿色保险市场快速发展的同时，我们也要正视一个普遍问题：大多保险公司参与绿色保险业务的积极性并不高。

文 | 崔震海

尽管新冠肺炎疫情暴发带来诸多不确定性因素，中国经济依然保持增长，并在 2020 年取得 GDP 突破 100 万亿元的成绩，令世界瞩目。2021 年是全面实施“十四五”规划的开局之年，也是构建绿色保险新发展格局的起步之年。

经过多年深耕部署，我国绿色保险市场取得较快发展。2016 年 10 月，中国人民银行、财政部等七部委联合印发《关于构建绿色金融体系的指导意见》，明确提出发展绿色保险概念。绿色保险对绿色金融起到重要的支持和促进作用，可以为绿色融资提供信用担保，可以纳入绿色融资体系加速绿色融资评估效率和质量，加速绿色科技创新投资效率和融资质量。绿色保险在保护生态环境、应对气候变化和资源集约利用等方面能够发挥重要作用，正日益引起社会各界的重视。

比如，“十三五”期间，中国人保财险绿色保险业务进展显著。到 2020 年 10 月底，其环境污染责任保险累计提供 580 亿元风险保障，累计支付赔款 9700 万元；船舶污染责任保险累计提供 20.95 万亿元风险保障，累计支付赔款超过 13 亿元，助力化解环境损害风险。森林保险累计提供 3.62 万亿元风险保障，累计支付赔款 44.5 亿元，助力维护绿色资源安全。太阳能光伏组件长期质量与功率保证保险累计提供 522 亿元风险保障；风电设备产品质量保证保险累计提供 6550 亿元风险保障，累计支付赔款 4555 万

元；首台（套）保险为清洁能源装备、环保装备制造企业累计提供风险保障 243 亿元，累计支付赔款超过 1.5 亿元，有力支持了国产绿色技术装备的推广应用，促进了绿色产业发展。巨灾保险累计提供 2.34 万亿元风险保障，累计支付赔款 7.04 亿元，发挥了保险平滑灾害所致财政波动风险的机制作用，助力社会应对气候变化。贷款保证保险为绿色企业增信，帮助企业累计获得融资 5.13 亿元，累计支付赔款 277 万元。

险企积极性有待激发

面对较快发展的市场，我们也要正视一个普遍问题：大多保险公司参与绿色保险业务的积极性并不高。这主要是因为投保企业少、风险把控难、经营效益差等。出于经济效益的考虑，保险公司更愿意投入资源在传统保险市场，这导致绿色保险发展进展迟缓。

一是企业保费投入与风险赔偿金不对等。企业支付了高额保费，依旧面对保险公司设置的严苛赔付条件，这意味着一旦出现事故，投保企业仍面临巨大的责任风险。这导致一些企业宁愿降低风险也不愿支付高额保费。

二是企业环境风险管理意识不高。环境风险难以预测，风险发生概率低但投保金额高，企业经营管理层往往又最容易忽视环境风险，

这导致企业投保积极性不高。

三是再保险主体缺位。再保险本身是一种将保险人承担的部分风险分摊给其他保险人的行为,具有分散危险、减轻责任以扩大承保能力、确保保险业稳健经营的功能。但由于环境责任保险的承保风险很大,一旦发生突发环境事件,保险公司须承担巨额赔付责任,这导致鲜有其他保险人愿意将风险转移到自己身上。

除以上主观因素外,客观上,缺乏评估环境风险的统一标准及风险控制数据也是造成保险公司发展绿色保险业务积极性不高的原因。

在环境风险评估方面,目前市场广泛使用2014年原环保部发布的《企业突发环境事件风险评估指南(试行)》,但评估标准并不是专门针对保险业制定的,许多方面难以对照或存在异议。原保监会发布的《化学原料及化学制品制造业责任保险风险评估指引(JR/T0152-2017)》属于首个行业标准,在执行中发挥了很好的作用,但仅限于化学原料及化学制品制造业,其他行业环境风险评估标准的缺乏已成为制约绿色保险发展的壁垒。

在风险控制数据方面,很多保险公司相关风险数据严重缺乏,缺少能够全面掌握风险评估的基础。保险公司无法独立开展风险评估,仅有部分大型保险公司委托独立机构在少数地方开展环境风险与风险管理咨询服务。环保部发布《企业环境风险评估指南》,用于环境应急管理中的风险评估。而环境污染责任保险、绿色项目保险中的风险评估不同于环境应急管理中的风险评估,其更关注环境侵权损害带来的法律责任风险。

多方合作发挥保险保障功能

以强制环责险制度为例,因投保覆盖面扩

大促进环保治理效率提升,环责险覆盖面大小与环保治理效率高低直接相关。保险定价是依据大数法则精算,投保风险数量愈多,实际损失的结果会愈接近从无限单位数量得出的预期损失。2018年5月,生态环境部审议并原则通过《环境污染强制责任保险管理办法(草案)》,意味着环责险在国家层面的全面推进和规范试点。从这一点上,政府可以推进强制性绿色保险制度。

保险业应积极同绿色发展相关机构组织开展合作,研发促进绿色发展的保险产品,积极推进相关产业主管机构指定其环境风险评估标准和碳评估标准,向绿色发展全面提供绿色保险服务,降低绿色发展的风险。随着绿色产业发展以及传统产业绿色转型升级、碳交易市场发展、绿色融资等,绿色保险的需求范围会进一步扩大。绿色保险可以作为企业绿色融资的参考标准内容,增加企业获得融资的效率和规范。从狭义的环境污染责任险扩大到绿色发展相关领域,如绿色能源太阳能产业链的相关保险、城市绿色出行的轨道交通工程建设期间的保险、牲畜养殖业保险与无害化集中处理联动机制、企业绿色转型升级项目的保险等。

环责险风险种类多,专业技术要求高,保险公司同专业服务机构合作,通过专业评估公司或专家团队对企业进行环境风险评估及保险期间的隐患排查。服务机构加强保险公司从业人员风险识别能力培训,提升相关专业技能。

总之,绿色保险在满足企业绿色转型中规避风险的需求上具有更灵活、资金利用效率更高等特点。未来市场可充分发挥绿色保险的优势,为产业绿色转型、绿色科技创新以及碳减排提供支持,加速落实“碳达峰”,实现“碳中和”。

(作者系中国人民大学重阳金融研究院研究员、绿色金融研究负责人)