

附件

特 急

中国人民银行文件

银发〔2021〕278号

中国人民银行关于设立碳减排 支持工具有关事宜的通知

中国人民银行上海总部,各分行、营业管理部,各省会(首府)城市中心支行,深圳市中心支行;国家开发银行,各政策性银行、国有商业银行,中国邮政储蓄银行,各股份制商业银行:

为贯彻落实党中央、国务院关于加快推动绿色低碳发展,扎实做好碳达峰、碳中和各项工作的决策部署,根据国务院常务会议议定事项,人民银行设立碳减排支持工具,支持金融机构为碳减排重点领域内具有显著碳减排效应的项目提供优惠利率融资。现就有关事宜通知如下:

一、设立碳减排支持工具

碳减排支持工具是人民银行为支持碳达峰、碳中和而创设的货币政策工具。人民银行通过碳减排支持工具向符合条件的金融机构提供低成本资金，支持金融机构为碳减排重点领域内具有显著碳减排效应的项目提供优惠利率贷款（以下简称碳减排贷款）。人民银行牵头成立绿色金融行动委员会，统筹协调金融支持绿色低碳发展有关事宜。碳减排支持工具实施期暂定为 2021 年和 2022 年。

二、碳减排支持工具的资金发放方式和要素

碳减排支持工具发放资金采取“先贷后借”的直达机制。金融机构按照风险自担、保本微利原则，自主决策发放碳减排贷款后，即可向人民银行申请碳减排支持工具。

人民银行按照碳减排贷款本金的 60% 向金融机构提供工具资金，期限 1 年，可展期 2 次，利率为 1.75%。金融机构需向人民银行提供合格债券或经央行内部评级达标的信贷资产作为质押品。

三、支持金融机构范围

碳减排支持工具支持金融机构范围暂定为国家开发银行、政策性银行、国有商业银行、中国邮政储蓄银行、股份制商业银行等 21 家金融机构。后续可根据试点情况拓展支持金融机构范围。金融机构须承诺获得碳减排支持工具支持后按季度公开披露碳减排支持工具相关信息。

四、碳减排重点领域

碳减排重点领域包括清洁能源、节能环保和碳减排技术三个领域（详见附件1）。后续可根据试点情况调整。

五、碳减排贷款的标准

（一）贷款投向：贷款涉及的项目属于碳减排重点领域内具有显著碳减排效应的项目；

（二）贷款利率：贷款利率与发放时最近1次公布的同时限档次贷款市场报价利率大致持平。1年期以下（含1年期）贷款利率与1年期贷款市场报价利率大致持平，1至5年期贷款利率不超过5年期以上贷款市场报价利率，5年期以上（含5年期）贷款利率与5年期以上贷款市场报价利率大致持平。

六、碳减排效应的测算

（一）项目年度碳减排量计算方法。碳减排贷款涉及项目的年度碳减排量优先参考项目可行性研究报告、环评报告和生态环境部认可的专业机构出具的评估报告，按孰低原则确定。无法从可行性研究报告、环评报告或生态环境部认可的专业机构出具的评估报告中直接获取碳减排数据的，可按公式测算，具体按银保监会《绿色信贷项目节能减排量测算指引》（银保监办便函〔2020〕739号文印发）测算。

（二）碳减排效应。碳减排贷款产生的碳减排效应按项目的每亿元投资的碳减排量与碳减排贷款金额（以亿元为单位）的乘积计算。每亿元投资的碳减排量按项目建成后的年度碳减排量除

以项目总投资确定。企业向金融机构申请碳减排贷款时，需提交项目可行性研究报告、环评报告或生态环境部认可的专业机构出具的评估报告，并为金融机构测算碳减排效应提供数据。

七、金融机构信息披露要求

金融机构按季度公开披露获得碳减排支持工具支持的碳减排贷款相关信息。披露的基本信息主要包括：金融机构季度新增、本年度和获得碳减排支持工具支持以来累计支持的碳减排项目数量、碳减排贷款金额和加权平均利率以及碳减排效应等基本信息（模板见附件2）。鼓励金融机构在基本信息基础上主动增加披露内容。金融机构应对披露信息的真实性和准确性负责。

人民银行会同发展改革委、生态环境部等相关部门通过委托专业机构核查等多种方式验证金融机构披露信息的真实性以及可再生能源、碳减排项目与政策支持方向的合规性，确保碳减排支持工具取得良好政策效果，具体工作由人民银行金融市场司负责。审计署对金融机构发放碳减排贷款的真实、合法和效益进行审计监督。

八、操作流程

（一）金融机构定期向人民银行申请碳减排支持工具。2021年12月和2022年1月，按月发放碳减排支持工具资金。金融机构总行于每月10日（遇节假日顺延，下同）前以正式文件向人民银行申请碳减排支持资金，并报送碳减排贷款统计信息和碳减排贷款台账（2021年12月和2022年1月报送的碳减排贷款可追溯

至 2021 年 7 月 1 日)。台账应列明每笔贷款对象、本金、期限、利率、归属的碳减排重点领域，以及贷款带动的碳减排量等要素。金融机构对碳减排贷款的真实性、合规性和碳减排效应等负责，相关文件须加盖法人公章（碳减排贷款统计表和台账报表格式见附件 3、附件 4）。

自 2022 年第一季度起，按季度发放碳减排支持工具资金。金融机构总行于次季度第一个月 10 日前以正式文件向人民银行申请碳减排支持工具资金。

（二）人民银行审核和发放碳减排支持工具资金。由人民银行总行指定部分省一级分支机构对金融机构的申请进行初审，货币政策司负责复核。对审核通过的碳减排贷款，由货币政策司与金融机构总行签订贷款合同、质押合同等。

（三）金融机构按季度披露碳减排贷款相关信息。获得碳减排支持工具资金后，金融机构总行于每季度次月 15 日前，通过官方网站等公开渠道披露获得碳减排支持工具支持的碳减排贷款相关信息，并对信息真实性负责。

九、工作要求

人民银行各分支机构要帮助金融机构对接相关企业融资需求，加强政策宣传，确保政策取得实效。各金融机构要按照本通知要求，加强组织领导，建立制度流程，细化工作举措，运用好碳减排支持工具，为碳减排重点领域内具有显著碳减排效应的项目提供优惠利率融资，助推实现碳达峰、碳中和目标。

本通知自印发之日起执行。

- 附件：1. 碳减排重点领域
2. 碳减排信息披露模板
3. 碳减排贷款统计表
4. 碳减排贷款台账



附件 1

碳减排重点领域

领域	子领域
1. 清洁能源	1. 1 风力发电设施建设和运营
	1. 2 太阳能利用设施建设和运营
	1. 3 生物质能源利用设施建设和运营
	1. 4 地热能利用设施建设和运营
	1. 5 海洋能利用设施建设和运营
	1. 6 氢能利用设施建设和运营
	1. 7 热泵设施建设和运营
	1. 8 高效储能设施建设和运营
	1. 9 智能电网产品和装备制造
	1. 10 智能电网建设和运营
	1. 11 抽水蓄能电站建设和运营
	1. 12 大型风电光伏源网荷储一体化项目
	1.13 应急备用和调峰电源
	1. 14 跨地区清洁电力输送系统
	1. 15 户用分布式光伏整县推进
2. 节能环保	2. 1 锅炉（窑炉）节能改造和能效提升
	2. 2 电机系统能效提升
	2. 3 余热余压利用
	2. 4 能量系统优化
	2. 5 绿色照明改造
	2. 6 汽轮发电机组系统能效提升
	2. 7 新型电力系统改造
3. 碳减排技术	3. 1 二氧化碳捕集、利用与封存工程建设和运营

附件 2

碳减排信息披露模板

XX 银行碳减排贷款信息披露

(2021 年第 X 季度)

根据中国人民银行相关规定，XX 银行股份有限公司（以下简称 XX 银行）在碳减排支持工具的支持下，向符合条件的碳减排项目发放碳减排贷款，并根据要求向公众披露本机构获得碳减排支持工具支持的碳减排项目数量、碳减排贷款金额和加权平均利率、碳减排贷款带动的年度碳减排量。以下信息不存在虚假记载、重大遗漏或误导性陈述。

2021 年第 X 季度，XX 银行在碳减排支持工具支持下，合计向 XX 个项目发放碳减排贷款 XX 万元，贷款加权平均利率 XX%，带动的年度碳减排量为 XX 吨二氧化碳当量，其中碳减排效应最为显著的项目有 XX（列举三个项目）。本年度，XX 银行累计向 XX 个项目发放碳减排贷款 XX 万元，贷款加权平均利率 XX%，带动的年度碳减排量为 XX 吨二氧化碳当量。获得碳减排支持工具支持以来，XX 银行累计向 XX 个项目发放碳减排贷款 XX 万元，贷款加权平均利率 XX%，带动的年度碳减排量为 XX 吨二氧化碳当量。

本信息披露的碳减排贷款将专项用于清洁能源、节能环保和碳减排技术等重点领域，助力实现碳达峰、碳中和目标。XX 银行将根据中国人民银行相关规定，持续发挥金融支持绿色低碳发展的积极作用，定期披露碳减排贷款相关信息。

附：XX 银行碳减排贷款信息披露表

XX银行碳减排贷款信息披露表
2021年第X季度

碳减排领域	本季度新发放碳减排贷款				本年度累计发放碳减排贷款				获得碳减排支持工具支持以来累计发放碳减排贷款			
	支持的项目数量 (个)	贷款金额 (万元)	加权平均利率 (%)	带动的年度碳减排量 (吨二氧化碳当量)	支持的项目数量 (个)	贷款金额 (万元)	加权平均利率 (%)	带动的年度碳减排量 (吨二氧化碳当量)	支持的项目数量 (个)	贷款金额 (万元)	加权平均利率 (%)	带动的年度碳减排量 (吨二氧化碳当量)
清洁能源												
节能环保												
碳减排技术												
合计												

碳减排贷款统计表

截至2021年X月XX日

项目	碳减排领域	本月新发放碳减排贷款				本年度累计发放碳减排贷款			
		支持的项目数量 (个)	贷款金额 (万元)	加权平均利率 (%)	带动的年度碳减排量 (吨二氧化碳当量)	支持的项目数量 (个，剔除重复)	贷款金额 (万元)	加权平均利率 (%)	带动的年度碳减排量 (吨二氧化碳当量)
XX银行	清洁能源								
	节能环保								
	碳减排技术								
	合计								

碳减排贷款台账

截至2021年X月末

序号	金融机构名称	省份	贷款企业名称	企业统一社会信用代码/身份证号码	贷款合同编号	贷款合同 (协议)金额 (万元)	已使用贷款余额 (万元)	贷款年利率 (%)	贷款期限 (月)	贷款发放日 格式 XXXX/XX/XX	贷款到期日 格式 XXXX/XX/XX	碳减排量				
												可行性研究报告	环评报告	其他评估报告	公式测算的碳减排量	每亿元投资的碳减排量
												(吨二氧化碳当量)				
1																
2																
3																
4																
5																
合计																
已获得碳减排支持工具金额(万元)																
下季度到期的碳减排支持工具金额(万元)																
拟新申请的碳减排支持工具金额(万元)																

说明:

1. 所属领域请按碳减排重点领域清单的归类填写。
2. 拟披露的碳减排量优先选择可行性研究报告、环评报告和生态环境部认可的专业机构出具的评估报告(如果都有,请都填写),按孰低原则确定。无可行性研究报告、环评报告和其他评估报告数据的,将公式计算的碳减排量作为拟披露的碳减排量。
3. 每亿元投资的碳减排量等于项目建成后的年度碳减排量除以项目总投资。披露的碳减排量等于每亿元投资的碳减排量乘以碳减排贷款金额。

抄 送：发展改革委、财政部、生态环境部、审计署、银保监会。
内部发送：办公厅、货政司、秘书局、条法司、研究局、市场司、国际司。

中国人民银行办公厅

2021 年 11 月 15 日印发
