

# 绿色金融助力油气企业实现“双碳”目标的路径探索

李蕾蕾（中海石油财务有限责任公司，北京 100027）

**摘要：**油气企业是促进我国经济社会发展的重要支柱产业之一，在我国“双碳”目标引领下，我国的油气企业面临着产业转型与升级的挑战。将绿色金融理论有效融入油气企业的经营活动中，能够助力油气企业实现产业转型，促进双碳目标的实现。绿色金融在油气企业中的应用可以减少碳排放，并推动油气企业进行技术创新，促进企业绿色低碳发展。本文将结合实际情况，分析研究油气企业利用绿色金融实现“双碳”目标的基本路径，并据此探索应用场景和策略，希望可以为油气企业提供一定的理论参考。

**关键词：**绿色金融；双碳目标；油气企业经营；策略

当前，我国经济社会发展已进入加快绿色化、低碳化的高质量发展阶段，但经济社会发展绿色转型内生动力不足，资源问题和环境问题尚未得到根本性缓解。为推进美丽中国建设，有效解决资源与环境方面的问题，我国提出了“碳达峰、碳中和”的发展目标<sup>[1]</sup>。油气企业作为能源领域的重要产业主体，既担负着能源供应保障的重要使命，是能源生产大户，也是能源消耗大户。“双碳”目标背景下，加快油气行业绿色低碳转型势在必行。为此，可以采用绿色金融模式优化产业结构，实现油气企业的绿色生产，提高绿色低碳经济的竞争力，为减少碳排，实现绿色低碳发展做出重要贡献。

## 1 绿色金融概述

### 1.1 绿色金融的基本内涵

绿色金融是一种使用多种金融工具以加强生态环境保护，实现金融活动为环保赋能的金融模式。其核心思想是使用各种金融手段推动环保产业的发展。绿色金融的主要目的是为具有低碳环保性质的项目提供投融资支持，并利用多种绿色金融工具实现环保项目的良好运行。

绿色金融的主要金融工具包括了绿色信贷、绿色债券、绿色保险、绿色基金和碳金融产品等，绿色信贷可以为绿色产业提供优惠的信贷产品，以差异化定价促使资金流向绿色产业当中；绿色债券专门为绿色项目筹集资金的债权；绿色保险主要为环保项目提供融资保障；绿色基金为环保项目提供专门的专项投资；同时还可以通过碳金融业务进行碳金融产品的交易活动<sup>[2]</sup>。

绿色金融具有一定的政策补贴，从运行逻辑上带有明显的公益性，但绿色金融同其他金融活动一样以盈利为最终目的。绿色金融活动以向环保项目提供资

金优惠的形式提高投资回报率，从而实现公益性与盈利性的统一。

### 1.2 绿色金融在我国的发展现状

绿色金融在我国的起步较晚，但随着国家层面的持续加大支持力度，当前已经形成了比较完善的绿色金融市场体系。随着“双碳”目标的正式提出，我国的绿色金融迎来了崭新的发展阶段。在“双碳”目标的要求下，绿色金融在我国的发展趋势总体向好，为实现绿色经济发展，就绿色项目出台了许多优惠政策，极大的带动了绿色金融的发展，在国家政策的引导下，地方也就绿色金融发展进行了积极响应。近年来，中央颁布了可持续金融、信息披露等一系列绿色金融扶持政策，各地方的相关政策也得到了逐步落实<sup>[3]</sup>。根据国家金融统计局资料显示，我国各地区的绿色信贷占总体金融信贷的比例逐年提升，绿色保险种类也得到了丰富。当前，我国的绿色债券规模处于世界领先地位，在证券投资基金业协会备案的绿色基金数量也等到了明显增加<sup>[4]</sup>。由此可见，当前绿色金融在我国得到了快速发展，其市场占有率也正在逐步提升。

## 2 油气企业使用绿色金融的优势条件

### 2.1 符合我国新时代油气企业的发展理念

在加快推进中国式现代化进程中，我国对于建设清洁低碳安全高效的能源体系做出了重要部署，有效推动了油气企业的转型与发展。我国油气企业大多是央企集团，在发展过程中必然遵循国家的战略部署，这也为油气企业带来了绿色发展的相关理念<sup>[5]</sup>。油气企业进行绿色金融活动不仅可以获取新的融资支持，还能够对现有的生产模式进行绿色改造，实现企业的绿色发展。调整高污染、高排放的资源开发生产模式，并在此过程中重塑企业的环保形象和社会形象。通过绿色金融，可以从多个方面多个维度实现企业的清洁

生产,推动绿色能源体系的建设,符合我国在能源产业上做出的部署,契合了新时代油气企业的发展理念和方向。

## 2.2 油气企业与绿色金融之间具有产融结合基础

在我国的经济体制下,多数能源企业都具备一定的产融结合的基础,存在着针对于能源企业的专门化控股平台。通过产融结合,可以让油气企业的资产资本化,推动油气企业实现绿色转型,并可以利用金融背景为绿色金融的创造有利条件。油气企业涉足的金融领域非常广泛,多数企业甚至拥有着较为全面的金融牌照,具有较大的金融业务规模。在这种产融结合的背景下,我国的油气企业在进行绿色金融活动时将更加便利,同时也可以利用全方位的金融平台推动绿色金融的开展,充分发挥出产融结合对于金融活动的优势,为双碳目标的实现奠定重要基础。

## 2.3 油气企业具有一定的区域优势

为实现绿色金融在我国的全面普及,国家针对绿色金融建立了五个试点区域,分别是浙江、广东、江西、新疆和贵州。五个试点在绿色金融领域的侧重点不同,目标是探索绿色金融在我国的未来发展模式<sup>[6]</sup>。通过对五个试点省区进行分析,我们可以看出油气企业在其中具有一定的区域优势。首先,新疆是我国油气资源的主要产地之一,在新疆开设试点有助于推进绿色金融在油气企业中的应用。其次,广东和浙江是我国的经济强省,同时也是我国油气资源消费的主力地区,这些地区的试点可以为油气企业的绿色金融活动拓宽市场和应用场景。最后,广东等省还是我国石油炼化行业的重点地区,具有较强的油气基础,有利于绿色金融的持续推进。

## 2.4 政策条件比较成熟

近年来,国家高度重视生态环境保护和绿色低碳发展,为此也推行了一系列的相关政策,为我国绿色金融市场的建设提供了重要支持。2024年3月,人民银行等七部门发布《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》提出,到2035年,各类经济金融绿色低碳政策协同高效推进,金融支持绿色低碳发展的标准体系和政策支持体系更加成熟,资源配置、风险管理、市场定价功能得到更好发挥。党的二十届三中全会提出,健全绿色低碳发展机制。今后一个时期,加快完善绿色金融制度标准,深化绿色金融改革创新是建设绿色低碳循环发展经济体系的重点任务之一。绿色金融政策同向发力,绿色金融谱系日臻完善,

为油气企业绿色低碳转型提供了丰富的政策空间和尝试途径。

## 3 油气企业利用绿色金融实现双碳目标的基本路径

### 3.1 促进油气企业的绿色低碳技术创新

通过绿色金融可以促进油气企业进行绿色技术的创新,这主要是从信贷支持和税收优惠两方面体现。在信贷支持方面,可以通过绿色信贷和绿色债券等金融手段为绿色低碳技术的研发工作提供资金支持。油气企业为获取绿色金融的低成本资金支持,则需要不断发展绿色低碳技术,加大对于相关绿色技术的科研投入力度,从而促进油气企业的绿色低碳技术创新。在税收优惠方面,可以通过针对绿色环保领域的优惠政策促使油气企业积极进行技术改良和更新迭代,促进低碳环保技术的发展。同时,通过税收优惠节省下来的资金也可以投入到绿色技术的研发活动中,进一步提高绿色低碳技术的发展速率。

### 3.2 在绿色金融的辅助下达成碳排放目标

碳市场是绿色金融的构成之一,油气企业进入到碳市场之后,承担一定的碳排放额度,该额度体现了政府部门对于油气企业碳排放的期待值与预估值,同时也将成为企业在阶段内的碳排放目标。在绿色金融的辅助下,油气企业将更加重视自身碳排放目标的完成情况,通过各类手段降低生产活动的碳排放量,从而促进双碳目标的实现。如果油气企业在固定阶段内的碳排放量超过或不能满足政府分配的碳排放额度,企业可以利用碳市场进行碳排放权利的交易活动,将剩余额度卖出获取收益;或购买额度以达成碳排放目标,实现碳排放总量的均衡<sup>[7]</sup>。

### 3.3 通过绿色保险对污染行为进行监督

在油气企业的经营管理活动中,可以通过绿色保险对企业行为进行监管,保障油气企业行为的规范性,降低企业污染环境的概率。首先,通过绿色保险可以让银行、企业与环境保护部门建立深度对接机制,充分发挥出环境保护部门的监管作用,并通过银行资本的限制对企业的行为进行监督,避免企业进行污染活动。其次是可以让保险公司参与到监督活动的过程当中,对企业的生产开发活动进行督促,降低环境损害发生的可能。最后,还可以通过绿色保险实现对企业活动的事前排查,从参保环节对企业的环保情况进行介入调查,从而有效降低发生污染情况的可能性。

### 3.4 为节能减排活动提供资金支持

通过绿色金融体系,可以为油气企业开展节能减排

排活动提供资金支持。一方面，可以通过绿色基金、绿色信贷等绿色金融工具为油气企业提供资金，并辅助油气企业开辟更加丰富的绿色融资活动。在绿色金融的支持下，企业可以通过开发可再生能源、新能源等形式实现产业转型，推动油气企业的节能减排。另一方面，油气企业可以通过绿色金融工具获取一定的投融资收益，通过相关收益增加企业的可用资金，以此为节能减排活动的开展提供更多的资金支持保障。同时，在企业收益的提高也可以进一步优化企业的资源配置，促进企业的产业转型。

## 4 油气企业利用绿色金融实现双碳目标的具体策略

### 4.1 加强绿色金融人才培养

在油气企业中开展绿色金融活动需要专业化人才的支持，通过对相关政策和运行模式的专业化操作，实现绿色金融的效益最大化。因此，油气企业需要加快建设具有金融专业背景熟悉油气生产的人才队伍，提高对绿色金融的应用能力。企业可以招聘专业的财务人员、金融专员以及法律顾问等组成专门的绿色金融部门，并通过培训活动提高专项人才的产出。还可以与高校合作，建设起绿色金融人才的储备基地，并联合金融机构和科研机构共同开展人才的培育工作，建设起专业、科学、高效的绿色金融人才团队。

### 4.2 参与绿色金融政策的顶层设计

目前我国的绿色金融依然处于发展阶段，仍需要对现有政策进行优化和更新，绿色金融政策的顶层设计依然需要进一步的完善<sup>[6]</sup>。在这种背景下，油气企业应当充分发挥自身独特优势，积极参与到相关政策的顶层设计当中，通过建言献策发挥企业在政策制度层面应有的作用。在油气企业的主动参与下，将会为绿色金融政策的制定环节提供更多的实践经验，并通过绿色金融活动参与者的视角向政府提供建议，表达自身的发展诉求，提高绿色金融政策的全面性，促进我国绿色金融事业的有序发展。

### 4.3 积极防范金融风险

在发展绿色金融的过程中，油气企业需要关注对金融风险的防范工作，避免金融风险产生的不利影响。首先应当积极跟踪市场变化，分析金融市场的实际情况，针对金融市场的价格、利率等方面的具体情况建立起完善的风险应对措施。其次是要加强金融操作的规范性，需要选取专业的金融人才，并对其进行绿色金融的针对性培训，以此降低操作风险。最后需要注意由于绿色项目周期长度不同导致的期限配错风险，

油气企业需要对绿色项目的期限和具体的资金需求进行全面把控，避免出现期限配错的情况，降低相关风险。

### 4.4 加强与金融部门的交流合作

在开展绿色金融的过程中，油气企业需要加强与银行、债券公司、交易所等金融部门的交流合作，以此加强对绿色金融工具的认知，充分发掘绿色金融对于自身企业发展的优势。在此过程中，油气企业需要结合自身特点，选取适应的绿色金融发展方式，通过与金融部门的交流合作开发出更加合适的绿色金融产品，在绿色金融的行业布局中占据先机。通过交流合作，不仅可以增强油气企业的金融应用经验，还可以为金融部门拓宽视角，促进绿色金融产品的优化与完善<sup>[7]</sup>。

## 5 结束语

综上所述，绿色金融相关政策的提出为油气企业开展生产经营活动提供了新的发展方向，在绿色金融的助推作用下，油气企业将持续加大绿色低碳生产力，推动油气企业的产业转型，从而助力企业实现“碳达峰、碳中和”的发展目标。油气企业需要加强专业化的人才培养、积极参与相关政策的顶层设计、优化金融风险的防范手段、并加强与金融部门的对接联系，保障绿色金融的有序展开。

### 参考文献：

- [1] 黄颖, 艾莺. 绿色金融助力油气企业低碳发展 [J]. 化工管理, 2023(24):11-14.
- [2] 周稳海, 武晓敏, 赵桂玲. 双碳目标下绿色金融碳减排效应的实证研究 [J]. 河北经贸大学学报, 2024,45(1):47-58.
- [3] 谷潇, 马强. “双碳”目标下绿色金融影响能源结构的门槛与空间效应研究 [J]. 湖北社会科学, 2024(2):101-109.
- [4] 李男男. “双碳”目标下绿色金融助推经济可持续发展的实证研究 [J]. 太原城市职业技术学院学报, 2024(2):165-167.
- [5] 张晖, 吴瑞. 绿色金融支持“双碳”目标机制与路径研究 [J]. 合作经济与科技, 2024(16):63-67.
- [6] 徐香归. 绿色金融与“双碳”目标 [J]. 合作经济与科技, 2023(10):52-54.
- [7] 史烘堃. 绿色金融助力“双碳”目标的实现路径研究 [J]. 黑龙江金融, 2023(5):32-35.

### 作者简介：

李蕾蕾 (1984-), 女, 汉族, 山西临汾人, 经济师, 主要从事计划资金管理工作。