

# 商业银行视域下的绿色金融发展研究

## 一 以湖北省农业银行为例

**摘要：**党的十八届五中全会提出“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，绿色发展成为“十三五”乃至更长时期我国经济社会发展的主旋律。商业银行作为主要的金融中介，在引导绿色金融发展中起着举足轻重的作用。本文研究湖北省农业银行绿色金融发展及其实践。首先阐述了国内银行业绿色金融的发展现状，然后基于湖北省襄阳、黄石、宜昌三地绿色金融发展的实践和相关案例，总结出湖北省农业银行在发展绿色金融过程中存在的问题，并对湖北省农业银行进一步发展和完善绿色金融提出针对性的对策建议，包括推进建设绿色金融组织体系、增加绿色金融优惠政策、统一绿色金融概念、构建绿色金融共享平台、创新绿色金融产品及服务、注重绿色金融专业人才培养。

**关键词：**绿色金融；湖北省；农业银行；金融创新

党的十八届五中全会提出“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，绿色发展成为“十三五”乃至更长时期我国经济社会发展的主旋律。2016年8月，为了加快推进生态文明建设，人民银行等七部委发布《关于构建绿色金融体系的指导意见》，绿色金融发展受到社会广泛关注。2017年国务院常务会议决定在浙江、江西、广东、贵州、新疆五省（区）建设绿色金融改革创新试验区，区域绿色金融发展迅速。商业银行作为主要的金融中介，在引导绿色金融发展中起着举足轻重的作用。湖北省作为国家中部崛起战略的重要支点和“两型社会”综合配套改革试验区所在省份，如何抓住绿色金融发展的契机，让绿色金融成为湖北“绿色崛起”的强大动力，同时对长江经济带绿色发展以及中部崛起战略具有重要的意义。因此本文重点研究湖北省农业银行绿色金融发展及其实践，认清湖北省农业银行绿色金融的发展状况，发现其存在的问题并提出建议，为促进中国农业银行绿色金融发展提供借鉴意义。

### 一、农业银行绿色金融发展现状及政策

#### （一）全国绿色金融现状及政策

中国绿色金融的发展进程虽然较晚，但由于政府的重视、社会绿色环保意识的逐步提升，中国绿色经济规模得到了迅猛发展，表 1 列举出了历年中国银行业绿色金融相关重要事件。

表 1 银行业绿色金融发展历程

年份	相关重要事件
2010 年	我国发布绿色金融规范性文件的银行为 13 家，节能减排贷款余额约 1.9 万亿元。
2011 年	“十二五”规划中提出要“逐步建立碳排放交易市场”，北京、天津、上海、武汉、深圳等地陆陆续续都成立了环境交易所，吕梁、重庆等地建立了减排项目交易中心。
2012 年	银监会印发了《银行业金融机构绩效考核监管指引》，要求银行业金融机构在绩效考评中设置社会责任类指标，对支持节能减排和环境保护等方面的业务进行考评，同时要求银行业金融机构在社会责任报告中披露绿色信贷相关情况。
2013 年	银监会制定了《绿色信贷统计制度》，要求银行业金融机构对所涉及的环境、安全重大风险贷款和节能环保项目以及服务贷款进行统计。明确了十二类节能环保项目及服务的绿色信贷统计口径，并统计了节能环保项目及服务贷款的变化和五级分类情况。
2014 年	银监会印发了《绿色信贷实施情况关键评价指标》将考核评价结果作为银行业金融机构准入、工作人员履职评价和业务发展的重要依据，将探索绿色信贷实施成效纳入机构监管评级的具体办法。《绿色信贷指引》要求各银行业金融机构从组织管理、政策制度及能力建设、流程管理、内控管理与信息披露方面建立绿色信贷体系积极运行机制，提出绿色信贷应当支持绿色经济、低碳经济或循环经济，起到防范环境与社会风险的作用。
2015 年	中央发布《生态文明体制改革总体方案》，首次将构建绿色金融体系上升为国家战略。
2016 年	中央深改组审议通过《关于构建绿色金融体系的指导意见》，中国人民银行、财政部等七部委联合发布该《指导意见》，分别从绿色信贷、绿色投资、绿色发展基金、绿色保险、环境权益交易创新工具、地方发展绿色金融、开展绿色国际合作、风险防范与组织落实等八个层面，构筑了新形势下中国绿色金融发展的顶层设计。生态建设资金缺口巨大，亟需通过市场化途径解决融资问题。
2017-2020 年	中国绿色发展的相应投资需求大约为每年 2.9 万亿，其中新增的绿色金融需求大体上在每年 2 万亿元。

银监会数据显示，至 2016 年 6 月末，21 家主要银行业金融机构绿色信贷余额达 7.26 万亿元，占各项贷款的 9.0%，节能环保、新能源、新能源汽车等战略性新兴产业贷款余额 1.69 万亿元，节能环保项目和服务贷款余额 5.57 万亿元。其中，节能环保、新能源、新能源汽车等战略性新兴产业 23.28%，节能环保项目及服务 76.72%，绿色交通运输 47.6%，可再生能源及清洁能源 26.4%，工

业节能节水环保 7.3%，垃圾处理及污染防治 5.2%，自然保护、生态修复及灾害防控 3.9%，其他 9.6%。

中央国债登记结算有限公司最新发布的《中国绿色债券市场 2017 半年报》显示，2017 年上半年，中国绿色债券发行总量达 793.9 亿人民币/115.2 亿美元，较去年上半年增长 33.6%，占全球绿色债券市场的 20.6%。报告称，与去年上半年商业银行发行占绝大多数情况不同，2017 年前 6 个月，38%的中国绿色债券由非金融企业发行，24%由政策银行发行；商业银行绿色债券发行的占比为 38%，较去年同期的 87%大幅下降。

## （二）农业银行绿色金融战略规划

### 1. 整体发展方针

（1）加强国际合作。中国农业银行拟制定加强绿色金融国际合作政策，在顺应国际绿色金融发展趋势和我国绿色发展战略基础上，进一步加快与国际先进同业的合作进度，借助外部智力完善绿色信贷管理体系和产品体系，提升风险管理水平和市场竞争力。2016 年 4 月，中国农业银行与世界银行国际金融公司(IFC)签订了绿色金融合作协议，成为国内首家与 IFC 开展绿色金融合作的国有大型商业银行。2016 年 8 月，在 IFC 的参与下，中国农业银行为全球最大风机生产商——金风科技发行了国内交易所市场首单经认证的绿色资产支持证券产品。根据评估，该项目在 5 年存续期内，共可减少温室气体排放约 240 万吨，相当于节约标准煤 85.8 万吨，将产生显著的环境效益。

（2）优化基础管理。中国农业银行为促进“绿色信贷”业务的健康可持续发展，在借鉴国内外判断客户或项目“绿色”属性通行标准的基础上，逐步对信贷系统中已支持的绿色信贷客户和项目进行标识，将环境和社会风险评价嵌入信贷业务全流程。在内部管理过程中，中国农业银行围绕效率、效益、环保、资源消耗以及社会管理 5 大类指标，使其成为客户准入、贷前调查、审查审批、贷款发放、贷后管理等环节的重要决策依据。根据 2016 年 21 家上市银行 2016 年末信贷余额调查显示，农业银行绿色信贷余额位居第三位（如图 1 所示），中国农业银行绿色信贷指标已覆盖石化、风电、光伏和建筑等 18 个行业信贷政策。据测算，农业银行支持的绿色项目每年可节约标准煤 2450 万吨，减少二氧化碳当量 5534 万吨。

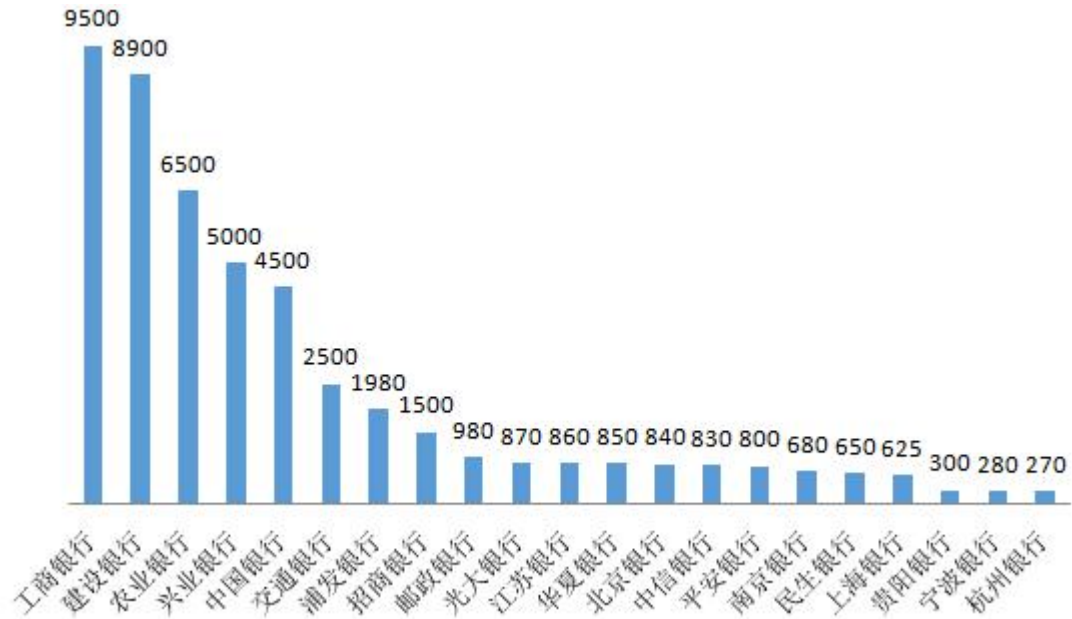


图 1 21 家上市公司 2016 年末信贷余额

(3) 创新绿色金融产品。中国农业银行针对现有的有绿色信贷业务、绿色债券业务、碳金融业务等业务，不断加强绿色金融产品和服务创新，努力对接低碳经济与循环经济的各类绿色信贷项目，构建全产业链的绿色金融产品体系。在实践中，中国农业银行将传统信贷产品与国际新兴信贷产品相结合，率先在国有商业银行中推出以清洁发展机制顾问业务（CDM）为代表的碳金融服务以及节能减排顾问、合同能源管理融资（EMC）、排污权质押贷款、碳交易预付账款融资等业务，填补了我国在绿色金融产品上的大量空白。2015 年 10 月，中国农业银行在伦敦发行 10 亿美元等值的双币种绿色债券，实现了亚洲金融机构首单人民币绿色债券的创新和突破。该债券所募资金已经全部实现投放，成功支持了风电、光伏、水电、生物质发电及清洁交通五个领域 14 个绿色项目的开展。

## 2.绿色金融项目流程规划

农业银行关于绿色金融的政策进行了事前、事中和事后管理的划分，细化了对绿色金融各个流程的指导意见。其管理过程主要体现在以下几个方面：

### (1) 事前管理

①推进绿色金融发展理念。为了推进绿色金融工作的有效进行，湖北省农业银行下属的各个分行都成立了专门的绿色信贷实施领导小组，由行长担任组长，分管信贷前后台部门的副行长任副组长，农村产业金融部、公司业务部、机构业务部、大客户部、国际业务部、财务会计部、信贷管理部等部门为成员，统筹安排全行绿色信贷推进工作。要求实施小组从国家、地区经济发展和自身可持续发

展的现实出发，切实增强保护生态环境的使命感和责任感，积极转变经营和管理模式，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度；切实将绿色理念融入经营活动之中，增强促进生态文明建设、加快业务发展、结构调整的自觉性和主动性。

②把关绿色金融项目准入环节。湖北省农业银行在项目和客户营销过程中，要求各分、支行在经营过程中有意识、有目的地主动营销列入环境友好企业名单的客户，以及采用环境友好工艺名录中相关技术的项目。对有环境、安全生产、职业病防治违法违规行为 and 存在淘汰落后产能且规定期限内未完成整改的企业或项目不予介入。与当地人民银行合作建立绿色信贷项目目录库，对于绿色金融项目优先准入、优先立项、优先配置资源。

③防控“两高一剩”信贷风险。农业银行行业信贷政策已经全面覆盖 15 个“两高一剩”行业，以客户名单管理制作为精细化管理的主要抓手，要求产能严重过剩行业新客户、新项目准入及存量客户分类上调事项一律上报总行审批。并及时监控区域内“两高一剩”行业情况，从区域、行业、客户三个维度评估“两高一剩”行业产能过剩情况及风险状况，前瞻性地对农业银行“两高一剩”行业贷款进行结构调整。严格控制“两高一剩”行业贷款规模，促进“两高一剩”行业转型升级，在风险可控的前提下，合理满足其节能减排、安全生产和技术改造等有效信贷需求。通过上收“两高一剩”行业信贷业务审批权限，提高审批管理层次，严格“两高一剩”客户准入，从源头控制信贷风险。

(2) 事中管理

①实行绿色信贷差异化策略。农业银行严格落实绿色信贷差异化信贷政策，其主要体现为：

表 2 中国农业银行差异化信贷政策

序号	政策	具体内容
1	利率可下浮	明确重大水利工程专项过桥贷款利率，在人民银行同期基准利率基础上分别下浮；对符合条件的农村公路、水利建设、棚户区改造项目贷款还可申报抵押补充贷款。
2	信贷期限延长	改农村基础设施建设中长期贷款期限一般不超过 8 年调整为不超过 20 年，最长放宽至 30 年。
3	开辟绿色通道	在总行专门成立基础设施部和扶贫金融事业部，专职负责重大项目融资工作，明确重大项目贷款申请统一由省级分行直接受理。对环境友好类客户和项目，优先进行审查审批。

4	成立专门基金公司	成立中国农发重点建设基金公司，专门解决各级政府急需实施重点工程项目资本金不足问题，投资基金期限 10-15 年，最低优惠利率低至 1.2%。
---	----------	--

②突出调查环节真实性。农业银行要求各个分、支行客户经理在审核客户基础资料的基础时，充分调查环保及监管部门提供的环境信息，包括污染物排放超过国家或地方排放标准，或污染物排放总量超过地方人民政府核定的排放总量控制指标的污染严重的企业名单。同时借助外部信息核查客户的环境信息，防止我行贷款投入到隐藏或包装过的高污染、高排放行业客户，以确保绿色金融项目的真实性。

③审批环节采取一票否决制。客户环保合法性手续作为绿色金融项目审查审批的必要条件，对于达不到环保要求的项目采取一票否决制。对不符合行业准入条件、达不到环保标准或未按规定取得环评审批文件的项目和客户严禁增加用信，同时，在项目进行过程中，建设项目需获得而未获得环评审批的，不会预先发放贷款进行开工前准备和建设；项目完工后应获得而未获得项目竣工环评审批，不发放项目运营贷款。

④强化绿色信贷绩效机制。农业银行已将客户环保、安全运行情况作为已审批信贷业务后评价内容之一，积极探索绿色信贷工作定量指标，提高绿色信贷工作的执行力。并将绿色信贷工作业绩纳入全行信贷管理考核体系，在年终考核时绿色金融作为 2 分的加分项计分。另一方面组织辖内部门、支行，结合自身实际，深入学习《绿色信贷指引》、《关于绿色信贷工作的意见》等相关文件精神，通过现场讲座、视频培训等手段，对绿色信贷相关产业政策、行业政策制度、管理要求等内容进行培训，树立“绿色信贷”核心价值观，提高各级信贷从业人员对绿色信贷工作的认识。

### (3) 事后管理

农业银行在绿色金融项目事后管理中持续跟踪客户项目建设和生产经营中的环境及安全生产情况，将环境信息和安全生产信息作为日常贷后管理的重要内容，及时更新。对存在环境违法违规或安全生产违规行为的客户，督促及时整改，整改期间不得新增用信，对限期内未完成整改的，制定压缩计划，逐步退出。通过相关的风险预警和在线监控平台，对环境违法违规和安全生产违规的客户，及时预警，下发风险提示函，各级行能够及时采取措施加强重点领域环境风险防控。

## 二、湖北省农业银行绿色金融发展实践

中国绿色金融的发展进程虽然较晚，但由于政府的重视、社会绿色环保意识的逐步提升，中国绿色经济规模得到了迅猛发展。中国商业银行秉承可持续发展理念，积极倡导并实施绿色信贷发展战略。为了探究绿色金融问题在地方商业银行的具体实践情况和存在的问题，本文以湖北省农业银行作为研究对象，深入到宜昌、襄阳、黄石三个地区，通过实地调研的方式了解绿色金融发展的现状，挖掘襄阳、宜昌和黄冈这三个地区绿色金融的具体案例，并针对农业银行绿色金融的发展提出对策建议。

### （一）中国农业银行宜昌分行

宜昌农行积极服务于宜昌实体经济发展和供给侧结构性改革，3年来各项贷款投放净增长合计116 亿元，今年前 4 个月贷款净增30 亿元，其净增额位居宜昌市国有商业银行之首。截止2017年6月末，绿色信贷贷款余额512377万元，较年初增长20660万元，较同期增长80720万元。宜昌农行未来将继续将绿色信贷纳入中长期发展战略当中，在信贷政策的总体框架下，适当增加绿色信贷的规模，优先支持绿色信贷客户和项目。

2017年6月5日宜昌分行为中国长江三峡集团公司发行了湖北首单绿色中票。本次60亿元绿色债券发行是目前境内规模最大的非金融企业绿色债券。宜昌农行对中国长江三峡集团公司往年的募集资金使用与管理、治理与制度、产业政策以及信息披露与报告等方面进行了充分、适当的调研、取证和分析。另邀请了相关第三方机构，依据《绿色债券支持项目目录（2015年版）》、中国银行间市场交易商协会公告（2017）10号《非金融企业绿色债务融资工具业务指引》相关自律规则之规定，结合中债资信绿色债券评估认证方法认证该债券是否具备绿色债券发行要求。在宜昌农行和第三方机构的共同认证下，宜昌农行确认为中国长江三峡集团公司发行的中期票据符合绿色债券发行要求，并依据IFC与中国农业银行绿色协议相关条例将该债券认定绿色程度为绿（G2）。该绿色中票首期发行资料如表3所示。

表 3 长江三峡集团绿色中票数据

中期票据名称	2017 年度第一期绿色中期票据	中期票据简称	17 三峡 MTN001
中期票据代码	101752018	中期票据期限	三年
起息日	2017 年 6 月 7 日	兑付日	2020 年 6 月 7 日
计划发行总额	20 亿	实际发行总额	20 亿

发行利率	4.73%	发行价格	100元/百元面值
合规申购家数	9	合规申购金额	44.9亿元
最高申购价位	5.30%	最低申购价位	4.65%
有效申购家数	7	有效申购金额	20.9亿元
簿记管理人	中国农业银行股份有限公司		
主承销商	中国农业银行股份有限公司		
联席主承销商	中信证券股份有限公司		

## (二) 中国农业银行襄阳分行

2017年6月底，襄阳农行绿色信贷余额为215130万元，较年初增加67000万元，其中绿色农业开发项目余额17930万元，较年初增加16290万元，主要是南漳有机谷相关贷款增加。资源循环利用项目9250万元，垃圾处理与污染防治项目10000万元，清洁能源项目(水电、风电)40150万元，农村城市水项目132800万元，绿色交通运输项目5000万元（如图2所示）。

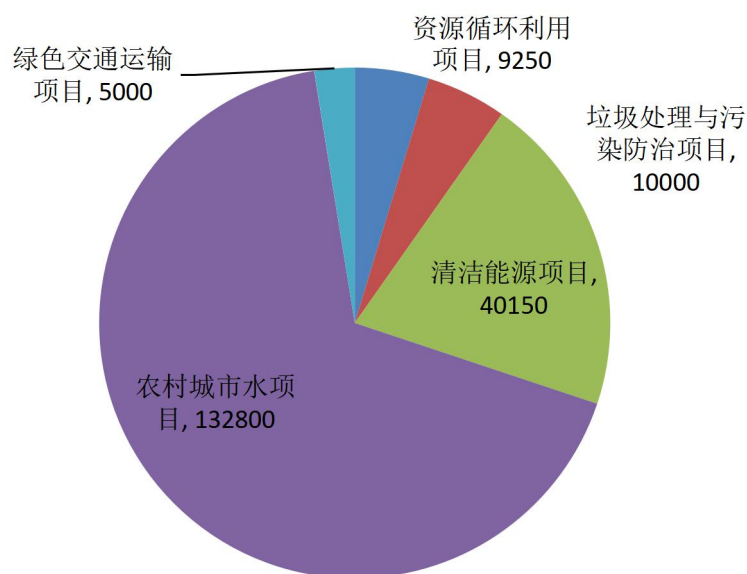


图2 襄阳市绿色信贷项目

2017年上半年襄阳农行总贷款余额为213660万元，较年初净增21230万元，贷款增速为11.03%，绿色信贷增速为45.24%，绿色信贷的总量增幅高于各项贷款34.21个百分点；各项贷款环比增速为12.3%，绿色信贷环比增速为144.98%，高于各项贷款增速132.68个百分点（如图3所示）。



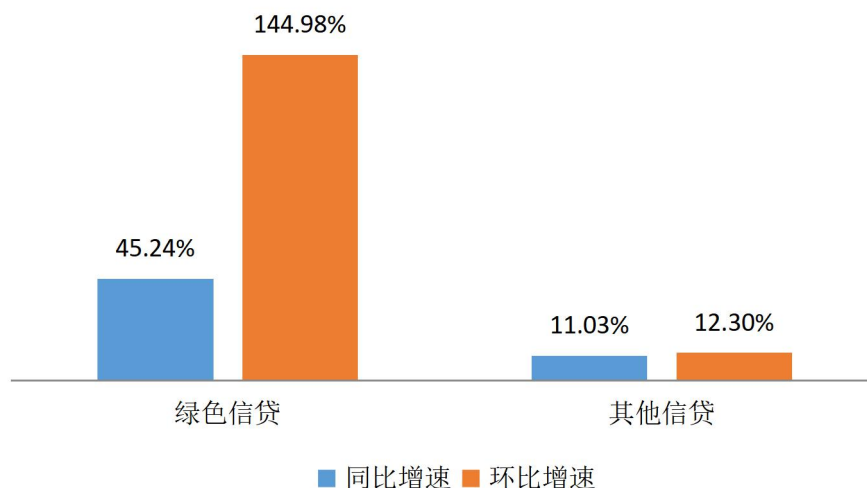


图3 襄阳市绿色信贷增速比

个人贷款方面，襄阳农行银行属于绿色信贷但未列入统计范围的贷款余额达44500万元，两高一剩贷款方面，原有的贷款行业结构已趋于优化，两高一剩行业贷款余额11340万元，其中化工行业贷款余额8430万元，纺织业贷款余额660万元，有色金属行业贷款余额940万元，水泥行业贷款余额780万元，火电行业贷款余额440万元，造纸贷款余额900万元（如图4所示）。法人贷款客户方面，法人贷款客户149户，贷款余额122240万元，法人贷款客户160户，贷款余额148040万元。

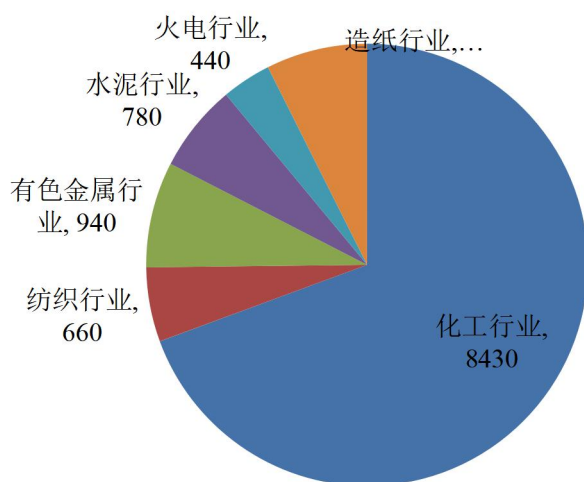


图4 两高一剩行业贷款

2013年7月，在市委十二届七次全会上，省委常委、市委书记王君正明确要求把“中国有机谷”当作襄阳市和湖北省一张崭新的名片，要科学谋划，精心

打造，把“中国有机谷”建设正式上升为市级战略。“中国有机谷”位于湖北省襄阳市，以襄阳市南漳县为核心区，以保康、谷城、老河口为辐射区，依托襄阳市生态资源、交通区位、特色产业和人文古蕴，按照有机农业生产方式和现代农业经营管理模式，是集精品生产、精深加工、科技创新、休闲旅游、美丽乡村和生态保护为一体的有机农业富集区。

“中国有机谷”截止至 2016 年底，总投资超过 1.2 亿元。2017 年，襄阳农行正与其下某农业合作社洽谈，准备贷出一年期的短期绿色贷款，合作社对其贷款全额承担连带保证责任。目前，襄阳农行已联合襄阳市环境保护局审查了该合作社的各个生产项目环境并出具了影响报告。该报告证实，其自然农法、生态循环生产模式符合绿色环境保护标准。该贷款项目因此被已襄阳农行划分为短期绿色信贷项目，且已达到资金审批阶段。

### **（三）中国农业银行黄石分行**

黄石是中国首批资源枯竭性城市之一。面对矿产资源的枯竭、工业结构的持续调整，黄石正处于工业绿色转型发展的关键时期。黄石市为创建绿色金融改革创新综合试验区，组建了黄石市绿色金融工作小组，该领导小组将建立绿色金融担保机制、绿色金融贴息机制和绿色信贷风险补偿金机制，协同各成员单位进一步推进黄石绿色金融发展。截至 2017 年 6 月，黄石绿色信贷余额 124.96 亿元，累计发生额 189.91 亿元。通过绿色信贷投放引导，近五年累计投资 600 多亿元，围绕黑色金属、有色金属等传统产业改造升级项目 300 多个，新增规模以上绿色企业 80 家。围绕国家十大重点节能工程要求，各金融机构积极支持全市节能减排重点项目，累计为黄金山垃圾焚烧发电厂等项目，发放节能减排贷款 4 亿元，加大对城市废水、污水处理的信贷支持力度，累计发放城市污水处理工程贷款 11250 亿元。

黄石农行主动对接地方发展规划与融资需求，围绕市政府提出的“坚持生态立市、建设美丽宜居新家园”理念，在扶贫、棚改、农村路网等重点领域积极响应，抓牢银政合作，抓紧项目受理与实施。截止 2017 年 6 月，黄石农业包含绿色企业 17 家，上半年累计投放 11.6 亿元，用信余额 18.86 亿元，比年初增加 10.05 亿元，其中：表内融资余额 17.35 亿元，比年初增加 10.7 亿元，表内融资主要是流动资金贷款、项目融资贷款；表外融资 1.5 亿元，主要为银行承兑汇

票及保函业务（如图 5、图 6 所示）。

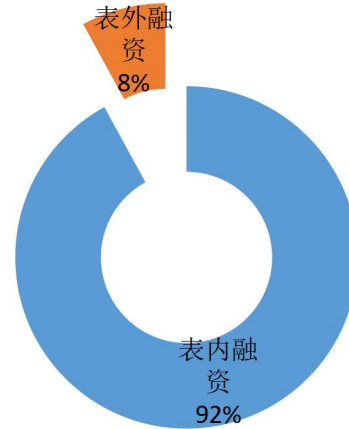
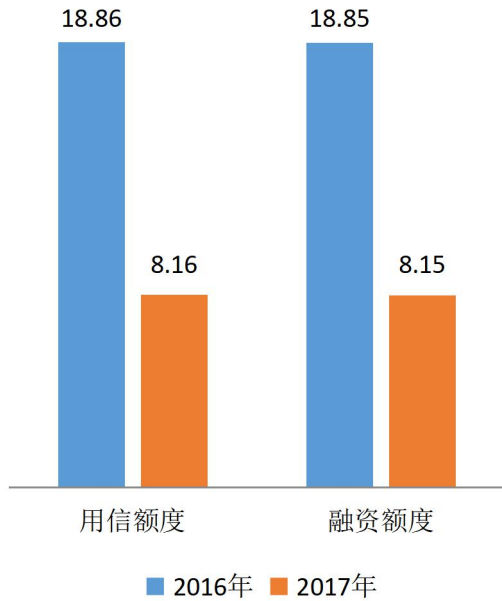


图 5 2016 年和 2017 年绿色信贷投放比较

图 6 2017 年表内外融资比较

案例方面，大冶市是全国百强县市，湖北县域经济发展的领头羊，2008 年成为全国首批资源枯竭转型试点城市。大冶保安湖是 2011 年 4 月批准设立“保安湖国家湿地公园（试点）”的试点湖泊。黄石农行为支持地方政府开展生态环境综合治理和国家“十三五”生态环境保护规划的重要工作内容，与黄石市政府合作开展了“保安湖绿色信贷项目”。本项目对整个湿地公园进行基础设施的建设和完善，为保安湖后期的旅游开发奠定良好基础，将有力推动湖区旅游产业的发展。为配合保安湖生态建设的开发进程，黄石农业以建立保安湖国家湿地公园为契机，在前期的市场调查中确认该项目为绿色信贷项目后，立即着手处理审批流程。由于该项目为绿色信贷项目，黄石农行决定在审核过程中优先处理，缩短绿色项目审批时长，以配合保安湖项目的资金投放进程。截至 2017 年 7 月，黄石农行对其授信 8.8 亿元项目贷款，累计投放 3 亿元，有效地支持了该项目顺利开展。

### 三、农业银行发展绿色金融存在的问题

通过湖北三地农业银行绿色金融发展实践，梳理总结农业银行绿色金融发展过程中存在的问题，具体有以下几方面：

#### （一）绿色金融体系亟待完善

在过去的30年，中国保持了较高速的发展，同时也面临着资源紧张和严重的

环境问题，亟须从资源消耗型经济转变为资源节约型和环境友好型经济，推动经济发展方式向绿色发展的转型，破除资源环境约束，实现可持续发展。完善的绿色金融体系直接影响着绿色金融的发展，也是绿色经济转型的必要条件。

然而调研中发现，湖北省农业银行没有建立绿色金融相关的完整组织机构和框架，未设立绿色金融相关职能岗位，只有少数银行机构针对绿色金融业务专门开设了相对应的职能部门。绿色金融业务与其他业务混同处理，无法形成有针对性的管理模式。在其成长中，如果缺乏专门指导和管理，很难实现快速成长。

### **（二）政策激励和内部配套机制欠缺**

中国绿色金融政策目标还主要停留在限制对“高耗能、高污染和资源性产品出口”的信贷投放和促进节能减排短期目标的实现上，对绿色金融缺乏完整的战略安排和政策配套。通过对湖北省襄阳、黄石、宜昌实地调研发现，政府对于绿色贷款企业尚未出台财政贴息、降低利率、提高授信额度等方面的政策信息。同时，商业银行参与绿色金融业务的人员对于环保概念不够明确，商业银行对其承担的社会责任认识不清，因此需要银行一方面做好对内部各方参与人员的引导作用，另一方面，完善企业核查业务流程以及风险管理制度体系等联动机制。根据调查，中国农业银行采取了考核激励，将参与绿色金融业务定为内部考核加分项，考核与个人的业务能力联系起来，快速调动起银行业务经营们参与绿色金融业务的积极性。

### **（三）绿色金融涵盖范围有待规范**

自2007年开始，国家环保总局、中国人民银行、银监会联合发布的《关于落实环保政策法规防范信贷风险的意见》。但政策多体现为商业银行信贷建设的战略目标、基本思路、总体框架以及指导意见等，对“两高一剩”、“两高一资”等行业的分类进行明确界定，因而各商业银行对限制类与支持类的行业划分是以本行为标准，这就导致各商业银行对绿色信贷业务标准的统计口径不一。因为相关部门至今未给绿色金融一个明确的定义，范畴也是含糊不清，导致下属机构（商业银行）在进行具体实践操作的时候出现问题。对中国农业银行宜昌分行的调研发现，在实际客户营销中，绿色环保企业、环境友好企业、资源节约型企业、环保技术创新企业、节能减排技改项目、工业转型升级项目等具体对应哪些行业和客户商业银行也并不清楚，且个人绿色信贷在内外部制度中均未体现。

#### **（四）信息披露机制不完善**

我国商业银行信息披露是顺应现代银行诚信和善治的要求，但是对于绿色金融业务各大行披露的内容和行业标准却没有统一。多数商业银行集中于披露“两高”行业贷款数据。特别是 2013 年银监会统一了绿色信贷的统计口径之后，很多商业银行对绿色信贷的余额占比等情况遮遮掩掩，有的甚至只字不提。根据《中国银行业环境记录2015》的数据来看，16 家上市银行在环境信息披露方面表现平平，没有实质性的内容和信息可供参考，披露结果着实难以令人满意。我国至今尚未建立统一化的绿色金融信息共享平台，商业银行和各级环保部门、监管机构以及司法部门之间缺乏高效的信息沟通，导致商业银行无法及时获取企业有效、准确的环境信息，银行项目前期调查难度增大，从而影响了绿色金融业务的执行效果和监督管理工作的开展。

#### **（五）绿色金融产品创新不足**

目前国际上创新开发的比较流行的产品主要包括项目融资、绿色信用卡、商业建筑贷款、房屋净值贷款、住房抵押贷款等。我国大部分绿色金融产品还停留在绿色信贷和CDM项目阶段，对深层次的绿色金融产品创新还有待提高。中国农业银行的金融产品也仅仅是停留在绿色信贷和绿色票据上面。国内部分商业银行宣称一直在研究和探索绿色信贷的新产品和业务的新模式，但大多停留在政策研究层面，并无新产品的推出。在担保创新方面，中国农业银行希望结合企业排污权有偿使用和交易的相关规定，研究排污权抵押贷款的制度办法，以排污权抵押为突破口开展创新，这也不失为一个好的创新思路。

#### **（六）绿色金融专业人才稀缺**

绿色金融业务作为一个新兴的金融业务，无论是其前期的风险评估、中期的查以及后期的监管，都要求绿色金融工作人员具有高水平专业素养，了解环保政策和法规，有一定的风险防范意识和监控能力。当前各商业银行许多绿色信贷业务的负责人员是其他岗位工作人员兼任，或是只经历了相关的短期培训，对绿色信贷还缺乏深入和全面的了解，又或是聘请相关领域的专家作为绿色信贷业务项目评审组专家，对各分行递交的环境评估报告等环境绩效文件进行最终审核，提供重要意见。然而绿色金融涉及多领域学科知识，包含金融、环保、法律、化工和管理等多个方面。其业务在实际业务操作中，对人才的要求非常高，必须是精

通各个领域知识的复合型优秀人才。

#### **四、农业银行绿色金融发展对策建议**

为了促进农业银行绿色金融的进一步发展，提出以下对策建议：

##### **（一）推进绿色金融组织体系建设**

推进绿色银行体系建设首先应当鼓励全国银行实施绿色企业营销“四单管理”：单独设置机构，鼓励大中型银行设立绿色金融事业部、专营机构，提升绿色金融服务水平。地方法人银行要继续下沉网点和服务，增加绿色企业有效供给；单独配备人员，打造专业化绿色金融营销、管理团队；单设授信条件，适当降低绿色企业信贷门槛；单列信贷规模，积极向上争取绿色信贷专项规模。其次，推进绿色保险体系建设。鼓励以绿色保险为主的保险机构全国设分支机构。鼓励保险机构设立绿色保险营销团队。支持保险代理、保险经纪等中介机构发展，为绿色保险消费者提供增值服务。最后，推进绿色资本体系建设。积极培育和引进各类股权投资基金、创业投资、天使基金以及私募基金，参与绿色投资。鼓励银行和其他金融机构加强合作，推动绿色贷款证券化。

##### **（二）增加绿色金融优惠政策**

建立绿色信贷政策导向机制。发挥央行再贷款、再贴现、常备借贷便利等政策工具导向作用，引导银行加大对绿色产业的信贷支持力度。充分运用差别存款准备金动态调整机制和定向降准政策，对绿色信贷成效显著的地方法人金融机构优先下调存款准备金，增加流动性供给，扩大绿色贷款投放。引导银行加大对绿色产业的信贷支持力度。加大货币政策执行效果评估中绿色信贷考核分值比重，合理运用评估结果引导信贷投向。其次，建立绿色产业发展基金。建立市绿色产业发展基金，为节能减排和绿色产业提供直接投融资服务，降低绿色投资成本。然后建立绿色金融贴息机制。财政局要建立绿色金融贴息项目清单，合理确定贴息率、贴息期限和贴息规模，简化审批流程。委托政策性银行、商业银行的绿色金融事业部试点开展绿色贷款贴息管理。最后，建立绿色信贷风险补偿金。充分发挥财政资金导向作用，建立绿色金融风险补偿基金，专项用于金融机构支持绿色企业的信贷风险补偿。对银行因绿色贷款风险产生的净损失扣除担保或其他资产渠道补偿后实际发生的本金损失按比例给予补偿。

##### **（三）统一绿色金融概念**

目前的“绿色金融”各方定义不完全相同，绿色金融的定义、标准、原则和框架，也有所差别。这就造成了在推广和实施绿色金融的过程中会因为对绿色金融的认知的偏差，导致绿色金融发展困难，所以统一绿色金融的概念刻不容缓，只有统一了绿色金融的概念，在随后绿色金融相关政策和法律法规的制定时才不会出现大的漏洞。调研发现，农业银行的绿色信贷口径大，且不统一，这就造成了各个支行在上报绿色金融数据时差异较大，缺乏可比性。因此，银行应该统一绿色金融概念和绿色信贷口径，这不仅有利于各个支行在上报绿色金融数据时具有准确性、可比性，而且也有利于公众对绿色金融的准确认知，推动绿色金融的顺利推广和实施。此外，绿色金融概念的明确将有利于建立适合我国国情的绿色金融发展模式，明确适应我国发展要求的绿色金融的定义、标准、原则和框架，建立清晰的发展模式，在绿色金融的推广中可以引导经济社会的可持续发展。

#### **（四）构建绿色金融共享平台**

建立绿色企业数据库。经信委负责摸清并编制绿色企业目录。发改委负责摸清并编制绿色项目目录。人行负责整合绿色企业、项目目录，并提供给全国银行进行认定，建立绿色企业数据库，明确绿色金融服务主体和范围。环保局负责对绿色企业数据库审核把关。其次，建立绿色金融统计制度。人行组织制定全国《绿色金融专项统计制度（试行）》，为我国绿色金融发展提供统一、量化统计体系。然后建立绿色金融评级体系。积极引入有资质的第三方绿色评级认证机构，为企业和项目开展绿色评级，评级结果作为发行绿色债等工作的重要依据。最后鼓励金融机构和企业加入湖北（全国）碳交易和排污权交易市场，引导企业节能减排。

#### **（五）创新绿色金融产品及服务**

我国绿色金融起步较晚，存在发展滞后，发展不全面等弊端，银行能以开展绿色金融为契机，开拓金融创新，在借鉴国外成功经验基础上，积极探索创新金融产品和金融管理模式。中国农业银行在信贷机制上，应当建立绿色信贷“三优二重一否决”机制：绿色信贷享受“优先受理、优先审批、优先放贷”、“资金重点保障、考核重点倾斜”结合信贷管理全流程“环保一票否决”制，实现银行绿色信贷管理流程再造，缩短受理时间、减少审批环节，提升绿色信贷管理水平。在绿色信贷产品及模式创新上，应当探索能效融资业务；鼓励银行将拥有碳配额企业的可交易碳资产作为质押或补充担保物；鼓励银行接受特许经营权作为质押，

为绿色交通、集中供热、垃圾处理等市政环境基础设施项目提供融资；推广知识产权质押等信贷产品，加大轻资产科技型企业信贷投入；继续推进农地经营权抵押贷款试点，拓展农村抵质押物范围，提高新型农业经营主体金融服务水平。

#### （六）注重绿色金融专业人才培养

一个行业的发展离不开相关专业人才的支持。绿色金融想要快速健康的发展，同样需要大量相关方面的人才。由于我国绿色金融起步晚，经验少，涉及到的层次较浅，缺乏相关方面的人才，所以必须加快专业人才培养，增加人才储备。中国农业银行应当聘请国内外绿色金融方面的人才或专家，来帮助银行建立专业的高端人才队伍发展绿色金融。其次，建立专业人才培养计划。将一批专业素质较强的人才送去绿色金融发展突出的机构或者高校进行进修，熟悉相关业务和法律法规，建立银行自己的人才培备。也可以请绿色金融方面的专家学者给银行的员工开展针对性培训，提高银行员工对于绿色金融的整体认知及相关知识掌握，优化银行内部人力资源。

#### 参考文献

- [1]陈楠.兴业银行：赤道原则项目首落地[J].商务周刊,2010(2) :21.
- [2]成万牮.我国发展“碳金融”正当其时[J].经济,2008(6) :16-19.
- [3]方志勇.银行绿色金融探索[J].中国金融,2015,(10):19-21.
- [4]方智勇.商业银行绿色信贷创新实践与相关政策建议[J].金融监管研究,2016(6):57-72.
- [5]高清霞,吴青莹.我国商业银行发展绿色金融的问题及对策研究[J].环境与可持续发展,2016(01):18-20.
- [6]龚建文.低碳经济：中国的现实选择[J].江西能源,2009(7):27-33.
- [7]龚伟.奥巴马政府气候变化与能源政策评析一兼论其对中国的启示[J].中共杭州市委党校学报,2009(2):72-79.
- [8]李文君.基于博弈分析的绿色信贷实施机制研究[J].价值工程,2015(11) .
- [9]李志林.国际绿色金融产品创新的实践与经验借鉴[J].中国经贸,2010(14).
- [10]潘家华.金融危机、经济发展与节能减排—中国温室气体减排的长远挑战[J].



江西社会科学,2009(7):15-20.

[11]任卫峰.低碳经济与环境金融创新[J].上海经济研究,2008(3):38-42.

[12]涂毅,卢闯.中国碳(排放权)市场发展的危和机—由全球金融危机带来的冲击和变化[J].江西能源,2009(3):1-4.

[13]Taylor,P.,L.Jonker. Evolutionary Stable Strategies and Game Dynamics [J]. Mathematical Bioscience,1978,(40):145-156.

[14]王朝弟,赵滨,吕苏越.基于演化博弈视角的绿色信贷实施机制研究[J].金融监管研究,2012(6).

[15]王刚,贺章获.我国商业银行发展绿色金融的现状、挑战与对策[J].环境保护,2016(02):18-21.

[16]王玉明,潘绍明.金融危机背景下中国碳交易市场现状和趋势[J].经济理论与经济管理,2009(11):57-63.

[17]王元龙,马昀.中国绿色金融体系:构建与发展战略[J].财贸经济,2011(10).

[18]于岩熙.浅谈绿色金融与商业银行可持续发展[J].对外经贸,2015(01):107-108.

[19]张伟建.信息不对称条件下我国绿色信贷交易行为的演化博弈分析[J].商业经济,2011(21).

[20]赵洁,陈志伟.践行银行社会责任探索可持续金融[J].福建金融,2007(7):14-16.

[21]中国工商银行绿色金融课题组.商业银行构建绿色金融战略体系研究[J].金融论坛,2017(01):3-16.

[22]朱丽,于伟咏.基于博弈论视角的绿色信贷参与主体利益分析[J].南方农业学报,2011(8).

[23]庄贵阳.中国发展低碳经济的困难与障碍分析[J].江西能源,2009(7).