

农业银行绿色信贷业务发展现状及对策分析

摘 要

随着世界经济的发展和全球人口的增加，气候变暖、环境污染等问题变得越来越严重。绿色低碳经济的发展是优化产业结构、提高资源利用率、减少环境污染、实现战略方针转变的重要方式。绿色信贷可以及时抽掉投资于高污染、高耗能项目的资金，推动企业或其他金融机构的经济可持续发展，引领资金流入国家，并实现绿色财政税收，从而达到绿色拨款。为促进与利益相关者的互动，商业银行的发展规划中应该纳入经济、社会和环境和谐统一的目标，三个共同体的实现会增强我国的综合国力和加深在国际中的影响程度。本文首先对绿色信贷进行一个全面合理的概括解释，从绿色信贷业务的角度对商业银行的社会环境责任等问题进行探讨，具有一定的现实意义。分析国内外关于绿色信贷的现状并入手剖析农业银行发展绿色信贷业务存在的阻力和障碍，通过比较加深认识，探讨为如何有效发展绿色信贷提出对策及建议。

关键词：农业银行 绿色信贷 可持续发展

Green credit business development present situation and countermeasure analysis of ABC

Abstract

As the global population and world economy increase, the change of climate, pollution and other environmental problems is changing more and more terrible. Development of green low carbon economy is the readjustment of the industrial structure, improve resource utilization, reduce environmental pollution, development mode transformation of strategic goals. Green credits in order to achieve sustainable economic development, in order to guide capital flows and promote environmental protection enterprises and institutions, and polluting enterprises and projects in a timely manner to withdraw funds, funds green configuration. Commercial banks should take the initiative to pursue their economic, social and environmental harmony and unity in their own development planning, and sincerely promote interactions with the various stakeholders. First, a comprehensive and rational summary interpretation of the Green credits, from the credit business of commercial banks in terms of social and environmental responsibility issues were discussed, such as, have some real value. Comparative analysis on status quo of green credit business of agricultural Bank of China and starting to analyze the development of green resistance and obstacles, through understanding, to explore how to effectively develop the green credit policy proposals.

Key Words: Agricultural Bank of China; Green credit; The sustainable development

目 录

1. 引言	1
1.1 研究背景	1
1.2 研究目的和意义	1
1.3 国内外研究现状	1
1.3.1 国外研究现状	1
1.3.2 国内研究现状	2
2. 绿色信贷的相关理论概述	3
2.1 绿色信贷的内涵	3
2.1.1 绿色信贷的概念	3
2.1.2 绿色信贷的特性	3
2.2 绿色信贷相关研究理论	4
2.2.1 环境风险管理	4
2.2.2 企业社会责任	4
2.2.3 可持续金融发展	5
3. 国外银行开展绿色信贷的经验借鉴	6
3.1 英国——汇丰银行	6
3.2 美国——花旗银行	7
3.3 加拿大——政策性主导	7
3.4 日本——瑞穗实业与三菱东京日联银行	8
4. 农业银行绿色信贷的发展现状及存在问题分析	10
4.1 农行绿色信贷概述	10
4.2 农行绿色信贷发展现状	10
4.2.1 绿色信贷政策指引的加强	10
4.2.2 绿色信贷指标体系的建立	10
4.2.3 积极支持绿色信贷重点项目	11
4.2.4 绿色信贷产品的创新速度加快	11

4.2.5 “两高一剩”行业贷款的严格把控	12
4.2.6 秉持“绿色信贷”理念贯彻始终	12
4.3 农行绿色信贷存在的问题分析	12
4.3.1 信息披露机制不健全	12
4.3.2 向高产能企业发放贷款	13
4.3.3 绿色信贷产品的创新不足	14
4.3.4 专业人才和专业知识的缺失	14
4.3.5 业务准入标准不明确	14
5. 农业银行实施绿色信贷的对策及建议	15
5.1 建立信息沟通机制	15
5.2 强化风险管控和审批流程	15
5.3 推进绿色信贷业务创新	15
5.4 建立人才引进和培养机制	16
5.5 明确业务准入标准	17
结 语	18
参考文献	19
致 谢	20

1. 引言

1.1 研究背景

中国经济进入“新常态”，GDP 增速逐渐下降，出现了一种以经济增长质量为新的战略高度。为促进经济增长质量和转化经济发展方式，必须调整产业结构、推动产业多元化和完成产业转型。“十二五”规划非常重视绿色经济的发展，就我国国务院《关于加快发展节能环保产业的意见》来看，其年平均增长速度可能超过 15%，总产值在 2015 年底将达 4.5 万亿元。由于经济下行压力过大，大力发展绿色信贷业务有利于商业银行的发展，节能环保产业的发展也会促进融资需求的增长。

鼓励企业减少能源的消耗、降低资源的利用率，在生态资源的要素中加入会计核算和财务决策，将企业的经营方式由资源的浪费、环境的污染改变成节约资源、保护环境的新一种经营理念，以此避免进入一种先污染后治理、再污染再治理的不良循环状态，这是绿色信贷发展中的其中一个目标；一些无眼前利益产业的发展，如节能环保产业、生态产业等的发展是金融部门应该着重调查和评估的对象，以此促进社会长远发展，未来才能更好地注重生态环境对人类形成的经济效益，形成良性循环，实现社会和生态的共赢。

1.2 研究目的和意义

为了紧跟国际潮流，取得社会认同感，增强国际竞争力，协调生态环境和经济建设的可持续发展，优化银行内部信贷发展结构并使信贷的风险减小，加快经营战略转型，挖掘新的利润增长点，有必要深入研究如何完善我国商业银行绿色信贷业务。

第一，绿色信贷的实行能更快促进我国经济和社会的可协调发展；第二，绿色信贷的实施可以带动商业银行在国际中的竞争力和影响程度；第三，商业银行的经营业绩得以提高也是实行绿色信贷的益处；第四，环境风险的优化管理对商业银行有积极作用。

1.3 国内外研究现状

1.3.1 国外研究现状

国外学者一般注重探讨金融和可持续发展之间的关系，比如环境风险、企业社会责

任等。研究人员及早提出了环境金融的概念，在可协调发展中应当融入环境金融（Marcel Jeucken, 2001）和运用财务分析融资的开发环境（Eric Cowan, 1999），利用这些资金可以提供机会给环保事业以及污染处理等的金融投资（Thompson, 1998），还给银行或其他金融企业提供环保的品牌效益和经济建设。

总而言之，发达国家在制定绿色信贷的法律法规、开发新产品和研究学术等方面都在一个比较成熟的状态。

1.3.2 国内研究现状

在信贷作用研究方面，学者邓聿文（2007）认为，为加快我国环保建设事业，促进企业和其他金融机构的资金流入国家绿色建设，应能在适当情况下，将环境被破坏和污染的企业及项目中的资金及时抽离，对破坏环境的企业进行严格的处罚制度，并将“绿色资源配置”进行到底。

学者于飞（2009）在信贷风险研究方面认为，当前，国家的环境形势不容乐观，银行信贷风险加剧的原因之一是一些企业在环境建设方面不履行规章制度，而绿色信贷的实施可以更好地管理和控制环境风险，这也是国际上认可的做法，这对加强我国经济和环境的建设具有一定的参考价值。

学者王世汶（2009）在信贷风险研究方面认为，过度确信环保企业提供的相关环境信息，缺乏对企业社会环境责任等问题的认识是现在银行实施绿色信贷业务的不足之处。为加强银行内部系统的风险管理，可以在银行建立各种风险体系，比如，银行内部风险管理控制、风险评级和监控等措施。

总而言之，未来可持续金融发展的方向是以实现低碳环境为目的的绿色信贷。

2. 绿色信贷的相关理论概述

2.1 绿色信贷的内涵

2.1.1 绿色信贷的概念

国际上以“赤道原则”(Equator Principles, 简称EP)定义为实行绿色信贷的标准,国际绿色信贷政策也就是人们常说的“赤道原则”。

绿色信贷从某种意义上说是银行或其他金融机构根据我国的环境建设和产业经济的政策,对开发和研究可再生资源、节能减排、从事绿色事业的经济生产以及保护建设生态环境的企业或项目优先提供贷款并给予一定的优惠条件,但对那些违反法律法规规定的低排放、低污染的制度的企业或项目实行高额处罚制度并及时抽离融资金额。

绿色信贷也诠释了新的金融理念,它的核心是促进经济与生态的协调可持续发展,减小信贷风险,促进产业升级或转型,加强管理系统,优化经营决策以及加快健康发展等益处。

2.1.2 绿色信贷的特性

第一,是商业银行的一种积极责任

商业银行积极的实践绿色信贷业务,这样做法的背后除了大环境的隐性推动,还需要企业的主动因素。商业银行的本质是营利性企业,同样也在寻求着自身的长久发展。商业银行积极履行绿色信贷的社会责任,将其与自身经济利益挂钩,将环境成本链接到业务考量之中,采用绿色信贷手段来鼓励企业加大污染的治理,引导和完善绿色业务运营,使银行既实现自身利益,又减小风险管理,最终与环境效益和社会效益形成可持续发展的新局面。如《The Living Company》中就将企业的生存与社会的关系紧密结合。

第二,是商业银行道德责任与法律义务的统一

绿色信贷是道德责任与法律义务的统一,在这个共同体中,存在一个完整的银行绿色信贷体系。既包括银行以高道德标准履行其职责、以维护社会共同环境为责任,又包括银行须依法承担并促进社会环境优化的义务。企业环境社会责任既有法律规定必须履行的方面,也有依靠企业自愿履行的方面,例如,银行应该履行有关政策规定的事项及环境污染防治的义务;银行的道德责任又是根据环境保护政策的规定来实施更加严格的环境污染的防治。所以,“法律乃是我们道德生活的见证和外部积淀”,道德责任与法律

义务之间其实“只有一种遥远而直接的关系”。

第三，有较强的预防性和间接调控性

预防性体现在，在一般情况下，企业的贷款组合在前，环境的污染在后，如果采取足够的措施来控制信贷的使用，改善环境的评估系统，不给有可能造成高污染的企业或项目进行贷款，让其难以投资并生产，从而减少了对环境的污染。

间接调控性是指通过政府来制定有关绿色信贷的法律法规，其一是银行必须停止对高污染项目及违反环境保护规定的企业供应资金，切断其融资来源，鼓励企业在治理污染上成为主动实施者，并不断增强保护环境意识；其二是督促银行加大对环境治理及节能减排优化的信贷支持，并对这些项目优先提供资金或给予一定的优惠条件，企业及其他机构的经营方式也会得以改善。

总而言之，通过合理地调整绿色信贷的发展方式将优化产业结构，达到银行和企业能共赢的一种局面。

2.2 绿色信贷相关研究理论

2.2.1 环境风险管理

在环境问题的研究中，环境和经济发展间有诸多矛盾。主要的原因之一是外部环境不协调形成的市场失灵。绿色信贷与政府的监管形成互补来增强经济发展。在发放贷款前，银行应该调查企业的环境因素和评估其环境保护程度，并通过环保部门的审查和批准，对不合格的项目不发放贷款或融资。实施一系列的奖惩制度，严格打击高污染、高排放的企业或项目，扶持绿色事业，建设生态新经济，开发风能、天然气等可再生新能源。这样不仅强化了企业治污排污的管理，而且更能实现成本内部化。

2.2.2 企业社会责任

就根据目前金融行业的发展来分析，企业的社会责任以环境风险管理和社会控制为主要承担的责任；银行及其他金融机构改变一贯简单的理念，转而以对股东负责、主动承担社会责任的行动为中心。商业银行应补充和完善绿色信贷管理体系政策，传播绿色信贷新文化理念，坚持以履行社会责任为目的，将财政税收与绿色资源配置有机的结合起来，实现环境美、人民富的最终目标。

商业银行可实行的具体措施有：将企业环境责任作为信用评级的一个基本前提；实行企业“环保一票否决制”；实施企业环境管理列表；寻求经济增长新质量；改善和创新

节能环保领域的金融服务；发展创新新绿色业务；加强监管政策力度；提供税收优惠政策；提高企业排放标准等，通过有效措施使环保事业和企业发展呈现新局面。

2.2.3 可持续金融发展

第一，绿色金融是优化银行信贷结构及调整经营理念的重要手段。商业银行应为绿色产业制定相关的服务模式，并提出新型的服务理念及绿色金融产品。

第二，发展绿色金融可以优化产业结构，降低银行风险。就目前来看，钢铁行业生产速度在逐渐降低，价格也不断下跌，导致损失惨重；煤炭行业的购买需求也在减少，导致价格进一步下降、产能过剩。所以绿色金融在解决“两高”问题及产业需求等方面有至关重要的作用。

第三，银行的风险管理体系通过绿色金融发展更为完善。比如，银监会发布绿色信贷指引政策；制定风险管理流程来降低损失；建立不同级别的风险管理团队；完善一系列高标准管理风险系统数据，有 IFC 绩效标准、银监会绿色信贷指引、赤道原则等；优化风险管控平台，有 ESG 指数、环境社会评级、碳足迹追踪等^①。这些都对银行自身管理系统具有一定的参考价值，应积极纳入这类管理工具。

第四，银行国际竞争力的提高也是发展绿色金融的重要原因。“一带一路”、中国—东盟等的新型战略合作的出现，鼓励我国企业“走出去”，去了解真正造成银行和企业合作失败的各种被忽视的环境、社会或文化等非经济因素。跨国银行等的全球金融服务已成为金融界的新风尚，这对提高我国的经济持续发展有不可磨灭的影响，未来银行也将成功转型成以绿色发展为核心的银行。

^①殷红. 绿色金融战略与实践[J]. 中国金融, 2015, (20).

3. 国外银行开展绿色信贷的经验借鉴

3.1 英国——汇丰银行

汇丰银行（HSBC）是第一批采用赤道原则的银行，该银行实行低碳经济政策，坚持走可持续发展、节能减排的绿色信贷道路，所以其在社会中扮演着举足轻重的角色。为了社会和人类共同的利益，在其融资时都要按照国际规定的最高准则实施，而这些国际准则有“联合国全球协定”、“赤道原则”、“责任投资原则”等^①各国银行或其他金融机构的相关指引。汇丰银行考虑社会和环境的关系，明确表明不支持提供贷款的企业或其他金融机构，并且制定了一些环境保护方面的法律法规。

表 3-1 汇丰银行绿色信贷交易表

时间	2010 年			2009 年			2008 年		
项目	授权许可交易	错出	咨询	授权许可交易	错出	咨询	授权许可交易	错出	咨询
数量 (件)	148	100	48	129	103	26	76	76	N/A
价值 (万美元)	6824	6824	N/A	8705	8705	N/A	5171	5171	N/A
项目 融资	A 类	B 类	C 类	A 类	B 类	C 类	A 类	B 类	C 类
数量 (件)	3	69	38	7	57	29	1	41	34
价值 (万美元)	178	4348	2716	1407	5184	2114	80	2708	2383

^①何虹,王胜武.美、英、日商业银行绿色信贷经验对我国的启示[J].金融纵横,2012,(07).

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

从上表提供的数据来看，项目融资中对环境有一定影响的 B 类交易数量逐年递增且比其他两类交易数量要多，对环境影响程度较大的 A 类交易数量最少且交易数量不稳定，对环境基本没有影响的 C 类交易数量虽不是逐年递增，但其交易数量也较多且介于 A 类和 B 类之中。授权许可交易的数量是逐年递增的。经过计算得出，对环境有一般程度影响的 B 类项目各年的融资数量分别占总融资数目的 3%、9.5% 和 1.3%。汇丰银行对环境有重大污染的项目也采取更为妥当地绿色交易，银行自身系统也较为完善，有对绿色电力的购买，也有对碳用途的追踪、碳抵免等一系列环保措施，坚持走绿色信贷与经济发展双赢的道路。

3.2 美国——花旗银行

花旗银行（Citibank）以其独特的激励机制和完备的法律政策为主导。主要倡导的政策有：

① 税收政策，在《能源税收法》（1978）中规定如果企业分期付款回收可再生资源及可减少污染的设备，亚利桑那州政府就可以为其减免 10% 的消费税。

② 财政政策，开设财政拨款专项基金；鼓励中小企业保护环境。

③ 信贷担保及援助，优先为保护环境或者发展环保项目的中小企业或机构提供贷款优惠或为其担保。

花旗银行对绿色信贷实行了严格的环境管理机制，其中包括：建立开发环保事业、组织企业培训绿色信贷业务流程、宣传环境保护的法律法规、设立管理评估环境和社会关系的委员会、完善外部公共和私人事务合作机制等一系列措施。特别是花旗的 Fannie Mae 在 2004 年推出的节能抵押贷款产品，其对不同贷款申请人的省电程度作划分来评级信用等级，为节能环保的大力发展做出了贡献。

3.3 加拿大——政策性主导

加拿大在 1995 年推出《污染预防行动计划》，随后在 1999 年又推出修订的《环境保护法》^②，强调从源头防御和治理污染。

绿色信贷的开展对加拿大经济的发展有重大影响。加拿大政府每半年也会通过媒体或互联网向公民免费公布该国的生态环境信息和保护环境的状况；积极与各国探讨如何保护生态环境和交换治理经验；不断传播保护环境的文化思想；在各地考察生态环境和重点流域水质，对其加以总结并汇报结果；重点排查环境污染较为严重的城市或区域，调查污染根源；加大对政府和企业的监督力度。

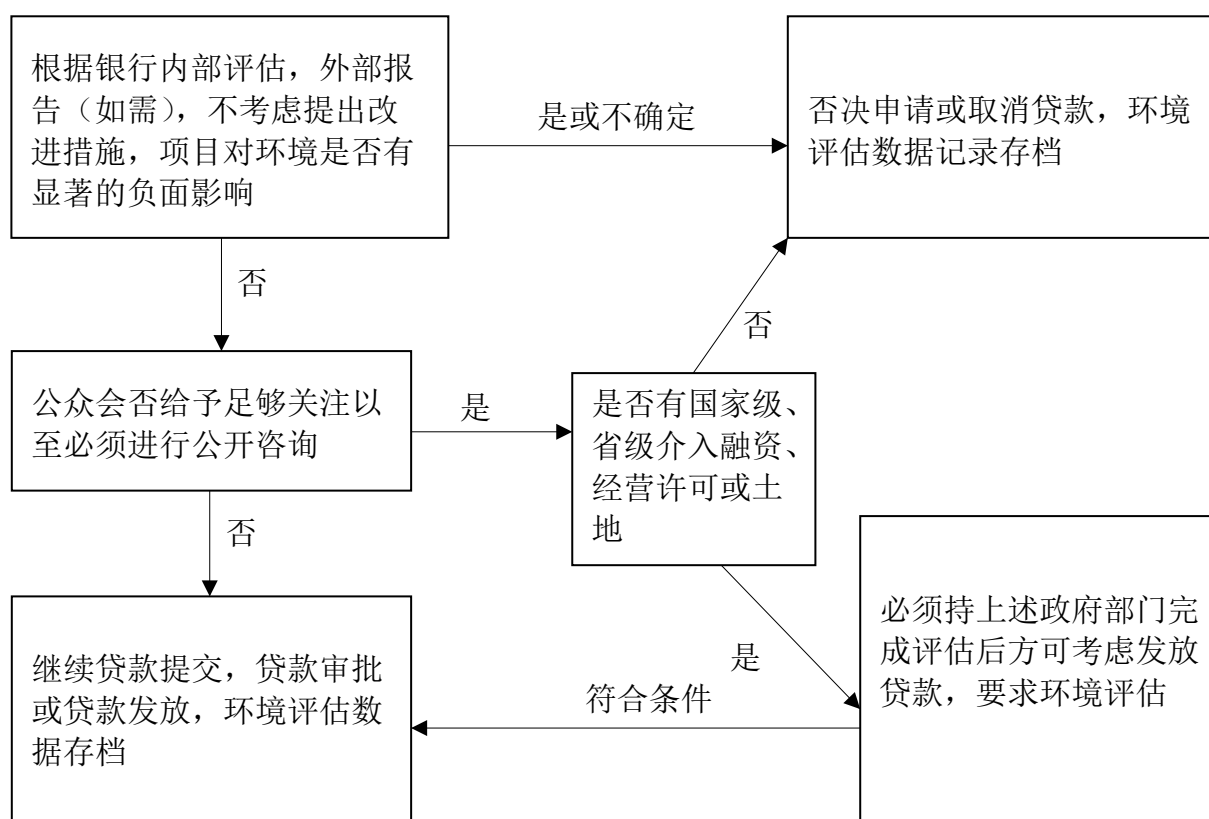


图 3-1 加拿大对绿色信贷的评估和审核机制

3.4 日本——瑞穗实业与三菱东京日联银行

日本政府通过援助机制鼓励银行采取低碳环保的措施。日本一直在积极研究环境的变化对人类生活产生的影响，开发研究保护环境的设备，制定一系列保护环境的法律法规，提倡绿色信贷、绿色金融等新理念，这些都有利于社会与环境的发展。其中包含中央政府下属的公共金融机构的优惠贷款、税收优惠政策和政府的直接补贴等^②。日本针对不同公民教育和宣传环境保护管理，设立银行及其他金融机构的培训体系，引进优秀人才等。

^②林可全, 吕坚明. 商业银行绿色信贷的国际比较研究及对我国的启示[J]. 探求, 2010, (04).

^③陈宁, 张亚, 李世峰等. 加强政策引导, 促进我国绿色信贷的快速发展[J]. 发展研究, 2014, (07).

2004年，瑞穗实业银行编制完成《瑞穗实业银行赤道原则实施手册》并在2006年将“可持续发展”理念运用到项目融资和财务活动中。三菱东京日联银行是日本遵循赤道原则的典范金融机构之一，通过日本政府对其的激励措施，积极倡导保护环境，遵循赤道原则，坚持可持续发展的道路，该行也优先为环境信用评级良好的企业或项目提供贷款或优惠等政策。

表 3-2 三菱东京日联银行费类项目融资累计情况表

项目融资类企业	A	B	C	总计
基础设施	1	25	16	42
采矿	1	5		6
石油、天然气	6	21		27
石化及其产品	1	10		11
能源	2	46		48
其他		1		1
总计	11	108	16	135

从上表可得知，能源方面的融资占第一，之后是基础设施，再是石油、天然气等，项目融资主要集中在对 B 类企业的投资。

从上述四国的绿色信贷发展来看：第一，银行实行环境保护或绿色信贷体系是以该国的政策为前提的；第二，严格遵循排污治污的高标准；第三，放贷或融资前对企业进行考量和评估；第四，建立组织绿色信贷业务流程的培训等体系。

4. 农业银行绿色信贷的发展现状及存在问题分析

4.1 农行绿色信贷概述

农业银行一直都坚持发展绿色信贷业务，遵循社会和环境共同发展的战略理念。不断推进绿色信贷的管理方式，创新绿色信贷的业务发展，以优化产业结构、增强经济发展、调整战略转型等为前进目标。

据银监会的统计，截至 2015 年 06 月末，农业银行绿色信贷项目贷款金额是 5385.44 亿元，比年初增加 685.48 亿元，增长 14.58%，高于全行法人贷款增速 7.06 个百分点，占全行法人贷款的比重比年初提高 0.58 个百分点。根据农行的节能减排效果得出，农行支持的节能环保项目每年可节约标煤 2761 万吨，减少二氧化碳量 6699 万吨^①。

4.2 农行绿色信贷发展现状

4.2.1 绿色信贷政策指引的加强

日前，《中国农业银行 2015 年信贷政策指引》“出炉”，将紧扣经济新常态下的新需求和新挑战，提出了信贷经营的全新理念。坚决贯彻国家产业结构调整政策和农行绿色信贷战略，严格禁止环保不达标、缺乏资源和技术的低水平建设项目，加快信贷业务的审批环节和拓宽业务风险化渠道。

4.2.2 绿色信贷指标体系的建立

2014 年 9 月，农行建立了 5 大类绿色信贷指标体系，其中包括效率、效益、环保、资源消耗和社会管理等方面。目前，农行绿色信贷指标体系已多达十六个行业的覆盖，其中包括对火电、钢铁等的信贷指标。据了解农行的贷款达八千多亿元，客户也增长到五千多家，这是一个利好的趋势。

例如，徐州的农行分行就贯彻了总行的绿色发展理念，从总行的 5 个体系中设立准

^①农总行信用管理部总经理朱科帮. 做绿色金融服务的实践者和推动者[N]. 中国城乡金融报, 2015.

入标准。有效引导资金投向，从而促进绿色经济、低碳经济和循环经济共同发展。目前，各项贷款余额已达 258.84 亿元，比年初增长 16.1 亿元，全部投入绿色企业。严格要求准入标准，层层把关，对环保不达标的项目或企业坚决不提供资金。因其独特的发展思想，目前已赢得了 136 户绿色产业客户的一致认可。

4.2.3 积极支持绿色信贷重点项目

积极支持国家环境保护的基础建设、国家节能减排重点项目和重点技术、可再生能源（水电、天然气）的开发利用等，加强“绿色信贷”投放，保护生态环境，促进经济转型等可持续发展理念。

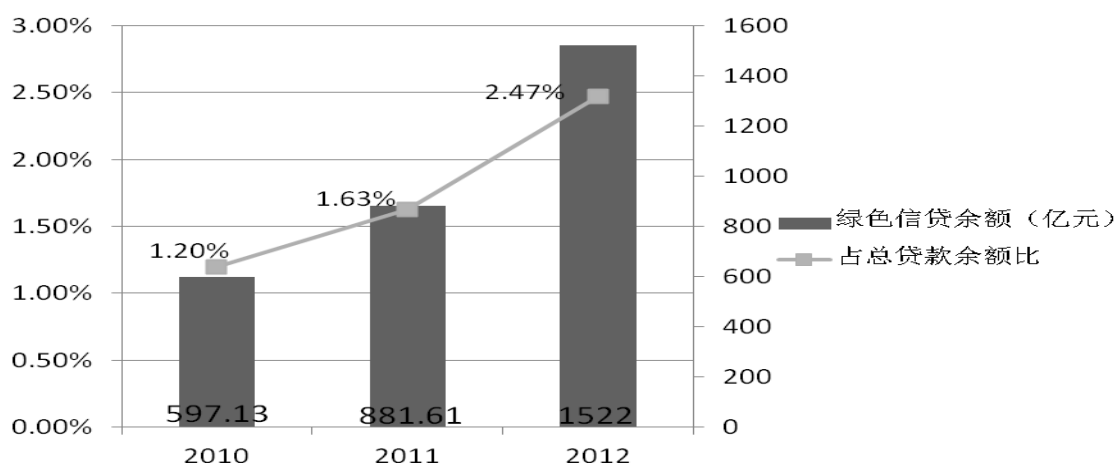


图 4-1 2010-2012 年农行绿色信贷余额

比如，四川的农行分行大力支持生态建设项目，对雅砻江、金沙江等干支流清洁能源投放了约 83 亿元贷款，积极建设国家电网新能源，针对不同绿色项目提供了多方位的解决办法。除此之外，该行也对长江黄金水道和航空枢纽的基础建设做出了贡献，据统计已累计发放贷款达 170 多亿元。该行以绿色资源配置与社会环境共同发展为导向，对环境保护项目和绿色产业发放的贷款占总贷款的 99.98%。

4.2.4 绿色信贷产品的创新速度加快

农行是第一个提出清洁发展机制（CDM）顾问业务的，这个业务主要介绍的是国内企业可以根据自身需求通过农行的帮助来获得国际交易机制提供的贷款，该业务既让农行大力发展绿色事业，又服务了社会人民，使社会环境和经济发展出现新的局面。目前，农行已服务了多达二十二个项目，且在联合国 CDM 执行委员会（EB）成功注册项目 5 个。

农行还积极推广使用金穗环保卡、低碳基金托管等多种业务，加大对高产能行业节能技术的升级和完善的支持力度，加快公众绿色消费的脚步。不仅如此，农行还为客户提供节能减排顾问，让顾客对节能环保产品更信赖，为绿色金融领域客户提供多渠道融资。总之，农行一直追随绿色产品发展的脚步，为促进社会进步、低碳环保的目标而努力奋斗。

4.2.5 “两高一剩”行业贷款的严格把控

截至 2015 年末，农行实行了“环保一票否决制”、严格的限额和准入等一系列手段后，投资新型产业贷款达 12090000 万元。“两高一剩”的行业贷款下降幅度增大，占比比年初行业贷款下降 0.48%。从 2013 年到 2015 年占全行法人贷款的比重来看，占比也下降了 2.8%。

农行通过对客户进行名单管理、严格控制准入标准、调查和评估企业环境保护度、按照规章制度处理事项、更新内部风险管理系统等措施来把握好企业对“两高一剩”贷款的额度。目前已有三千多位客户选择了自动化管理贷款系统，因出现了管理客户名单、上收审批权限等一系列办法后，该行业贷款在 445 亿元左右，大约有 1100 多位企业客户退出高污染、高排放的行业。从上述统计的数字来看，“两高一剩”的行业已明显在减少，这对实行绿色现代化有更为积极的意义。

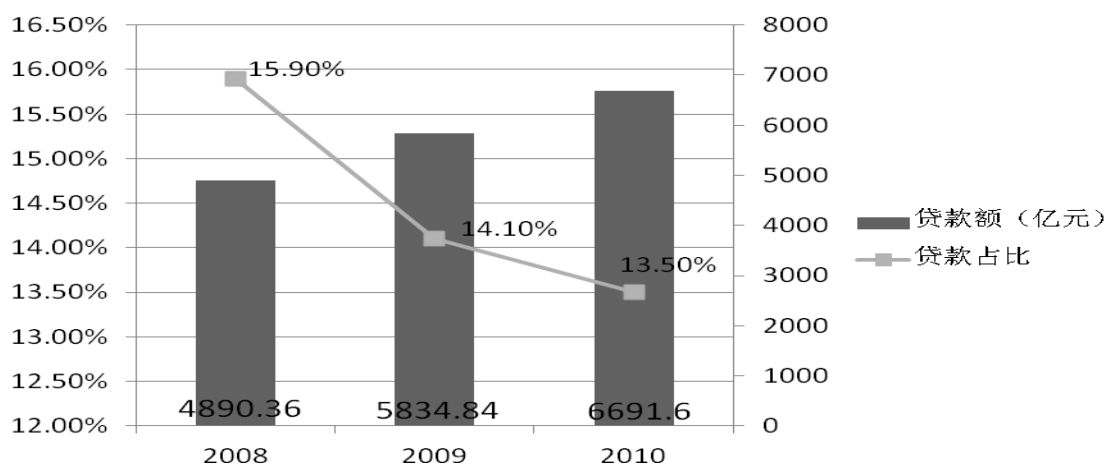


图 4-2 2008-2010 年农行“两高一剩”贷款情况

4.2.6 秉持“绿色信贷”理念贯彻始终

农行遵循社会及人类共同发展的理念，坚持打造以绿色为主的银行，传播绿色信贷文化思想，加快发展绿色信贷的效用与方式，严格控制高污染、高排放的企业进行贷款，

优化产业结构，调整经济转型，提高服务质量，以低碳环保为目标，创建一个绿色新银行。

4.3 农行绿色信贷存在的问题分析

4.3.1 信息披露机制不健全

银行进行信息披露是其履行社会责任的具体体现，是开展绿色信贷业务的扎实基础，不仅可以提升企业在客户心目中的地位，获得社会认同感，还能起到自我约束的作用，促进绿色信贷更好更快的开展。信息披露的内容主要是年度报告和社会责任报告。

表 4-1 各银行的评估报告评分

序号	股票名称/代码	总得分 ↓↑	等级	股东责任	员工责任	供应商、客户和消费者权益责任	环境责任	社会责任
1	建设银行 (601939)	77.58	B	16.37	15.00	12.00	7.00	27.21
2	招商银行 (600036)	77.08	B	16.35	15.00	15.00	8.00	22.73
3	交通银行 (601328)	75.82	B	16.01	15.00	15.00	8.00	21.81
4	中国银行 (601988)	75.57	B	15.72	15.00	15.00	8.00	21.85
5	农业银行 (601288)	75.44	B	15.36	15.00	15.00	8.00	22.08
6	民生银行 (600016)	75.13	B	16.20	15.00	15.00	6.00	22.93
7	兴业银行 (601166)	74.73	B	16.29	12.50	12.00	7.00	26.94
8	南京银行 (601009)	74.29	B	16.32	15.00	15.00	8.00	19.97
9	北京银行 (601169)	72.88	B	16.29	9.50	12.00	10.00	25.09
10	宁波银行 (002142)	72.01	B	16.29	15.00	12.00	5.00	23.72
11	光大银行 (601818)	70.98	B	15.59	14.00	9.00	6.00	26.39

12	中信银行 (601998)	67.15	B	16.11	15.00	15.00	8.00	13.04
13	平安银行 (000001)	66.45	B	16.23	11.00	12.00	6.00	21.22
14	华夏银行 (600015)	62.95	B	16.24	13.00	12.00	8.00	13.71
15	浦发银行 (600000)	62.67	B	16.29	15.00	13.00	6.00	12.38
16	工商银行 (601398)	62.12	B	16.09	15.00	12.00	7.00	12.03

从以上各银行的评估报告来看，农行的总得分虽然排在第五位，但确是五大行中的最后一位。主要原因是其社会责任报告的信息存在内容缺失，银行之间互相抄袭，运用修饰性词语较多等问题，且在社会责任报告中多用定性而非定量的词语进行陈述，这就对其履行社会责任的评估加大了难度。

那么造成各银行责任报告评分都较低的原因有：第一，银行披露的口径不一致，很难进行各个银行间横向的比对；第二，披露内容不健全，报告中只给出了财务信息，而对于其贷款情况以及环境风险没有涉及；第三，在报告中只提供一些可喜的成绩而对于一些隐患闭口不提；第四，绝大部分银行的报告并没有经过权威的第三方机构进行审批，这就导致了其可靠性、真实性的缺失。

4.3.2 向高产能企业发放贷款

目前不少地方政府工作的重点仍然是短期经济的增长。因为高排放、高污染的项目能获得更大的利润，为当地创造高额财政税收，提供更多的就业机会，所以政府部门也尽可能地保护或支持这些投资项目，使企业或其他机构获得融资。这样就造成了农行降低了对这些高产能企业环保程度的关注度，这些企业或机构也很少因其违法而受到处罚。

农行作为直接的贷款部门，也没有充分意识到自身的社会责任。向高产能的企业发放贷款，不仅会对自然环境造成危害，甚至不良的贷款结构也会对经济环境构成严重的威胁。这是农业银行职能的缺失，是其对应履行的社会责任的认识不深。

4.3.3 绿色信贷产品的创新不足

农行的绿色信贷产品结构单一，过多关注对高产能和高污染企业的信贷管理，而忽

视了顾客对个人绿色投资的需求。所以农行在解决企业环境保护问题上，也要考虑个人对环境的关注度，虽然之后主要针对企业客户的一些绿色产品用在个人理财上，但是多数是关于低碳指数的结构性理财产品，没有针对性的对个人顾客制定专门的绿色信贷产品，所以要加大对各行各业绿色产品或理财的关注并创新出有针对性的绿色产品。

4.3.4 专业人才和专业知识的缺失

绿色信贷在贷款发放的过程中，从前期信息核实，中间审查评估再到后期的监督管理都离不开专业的人才和知识。绿色信贷所需要的人才不仅是具有充足的金融知识，更是兼备法律、环境知识的复合型人才。农行的系统内部还缺乏很多这类的人才和队伍，导致在贷前调查环节对节能环保信息的调查不全面，那么客户部门所提供的信息就会影响贷款的审查和审批结果的准确性。

4.3.5 业务准入标准不明确

农行类型，通过一些原则性措施来引导绿色信贷的流程管理，在业务准入领域中，只是指出了绿色信贷优先发放贷款于环保型企业和重点环保项目类型，一些对项目调整、完善设备设施、节能减排、严格执行审批流程、优先给环境保护类等项目提供批准并没有具体制定详细的绿色信贷准入的对象及范围。然而，目前我国一些商业银行已明确了绿色信贷的准入和服务范围，提供了绿色信贷流程的操作性。

表 4-2 部分商业银行绿色信贷业务准入服务范围

机构名称	准入服务领域与范围	
浦发银行	五大服务领域	能效融资
		清洁能源融资
		环保金融
		碳金融
		绿色装备供应链融资
兴业银行	六大服务领域	固体废弃物的循环利用
		二氧化硫减排
		污水处理和水域治理
		碳减排
		新能源和可再生能源开发利用

		能效领域
建设银行	清洁能源贷款	水电、核电、生物质能等领域
	工业环保减排贷款	减排技改以及有循环经济特点的领域
	农、林生态产业贷款	有利于改善环境的农业基础设施领域
	城镇环保和减排贷款	污染治理以及有减排替代作用的地铁、公交领域

5. 农业银行实施绿色信贷的对策及建议

5.1 建立信息沟通机制

目前农行主要通过我国政府部门发布的相关环保信息来获得企业或机构的信息，其自身并没有建立起完善的信息沟通机制，导致农业银行获得信息有滞后性和不完整性，严重影响绿色信贷业务的开展。有鉴于此，农业银行一定要与相关部门（环保部，银监会等）加强企业环保信息的沟通和交流，搭建信息共享平台，及时准确的更新企业的违法信息，提前做好防范措施。另外，在整个贷款发放过程中，前期一定要对企业的环保信息进行完整的了解和调查，不定期的抽查企业的环保情况，及时更新和完善信息，建立更为可靠的信息渠道，加大对违反法律法规的企业的处罚力度，实现银政信息共享。

5.2 强化风险管控和审批流程

通过比较分析国内外银行发展绿色信贷业务得出，农行在实施绿色信贷业务过程中还存在很多关于信贷风险管理、环境保护风险、市场风险管理、法律风险等漏洞。农行应不断加强和维护风险管理系统，在进行发放贷款的资格审查和批准时，要通过专业的风险管理人才组成团队或设立专职部门进行多次环境风险评估，严格按照规章制度进行审查和批准融资项目，最后通过农行设立的绿色信贷业务准入标准才方可进行发放贷款或融资，以此减小银行面临的经营风险并加快绿色信贷的发展脚步。

同时，在批准进行发放绿色贷款时，也不能掉以轻心，必须认真做好贷后的监督工作，以防有私心的企业进行不正当的牟利或存在违反提倡的低污染、低排放标准项目的建立，总之，要不定期对融资企业或项目进行抽查或逐一甄别，关注企业建设情况、环境风险、法律风险等，如有不合风险管理规定的，及时发出预警信号，立即停止项目并处以高额罚款等相应措施。这样做是既保证绿色产业的正常运营，还能控制强化银行的管理风险系统，维护社会和环境共同健康发展。

5.3 推进绿色信贷业务创新

首先，农行可与行业专家、节能环保服务公司等第三方专业咨询认证机构合作，由专业机构根据节能环保信息来对环境和社会风险进行分析和评估，既降低节能环保产品和技术的研发风险，也间接降低客户的还款风险。另外，农行可以将绿色信贷业务的创新方向放在与国际组织、跨国银行的合作上，比如，法国开发署（ADF）绿色中间信贷就是国外与我国商业银行合作为节能环保客户提供的融资业务。

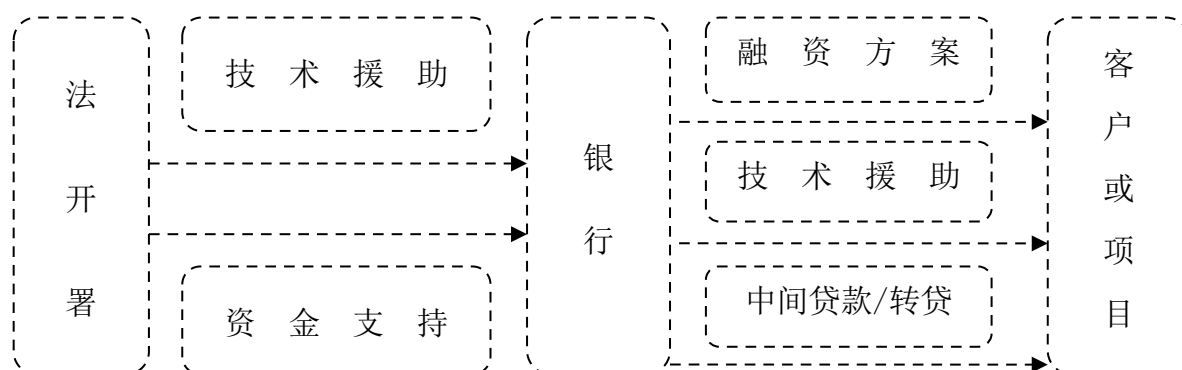


图 5-1 法国开发署绿色中间信贷流程

其次，将关注重心从企业绿色项目中转移一部分到关注个人顾客的绿色信贷消费或理财产品中。加大对个人顾客消费绿色产品的关注，并根据不同人群制定不同的绿色产品，对购买绿色产品的顾客实行环保信用等级划分并在一定环保信用额度内给予贷款优惠等条件。而且农行在个人方面的绿色信贷开发潜力比较大，2012 年末，农行个人贷款金额达 17073 亿元，占比 26.5%，同比增长 19.3%，增速比公司类贷款高，绿色消费将是未来人们追求的一种消费方式。

5.4 建立人才引进和培养机制

首先，在专业人才的配备和引进方面，农行可以考虑引入国外的专业管理人才，因为国外对绿色信贷管理、产品开发和风险管理上都更为完善和全面。农行可以选拔优秀人才到国外进修，为员工搭建绿色信贷学习的良好平台，并结合我国和农行的实际情况，与跨国银行进行沟通交流发展绿色信贷的经验来促进绿色信贷的管理和产品的创新。

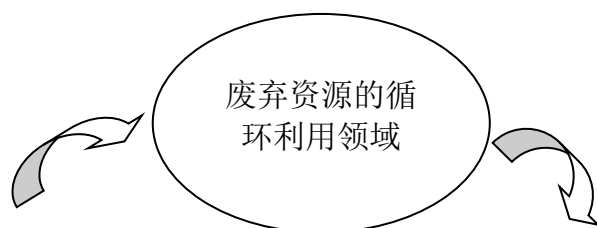
其次，加强绿色信贷后备人员队伍的建设，对信贷员工的专业知识和操作技能要不断加强训练和考核，以案例分享为重要形式传导对绿色信贷的操作流程、风险管理的重要性和新产品研发等内容的指导，并编制相关书刊发放给员工，全面提高信贷人员的基本素质和专业水平。

5.5 明确业务准入标准

目前，农业银行绿色信贷业务准入标准不明确主要表现在两个方面，一个是业务领域准入标准，另一个是目标客户准入标准。

业务领域准入标准方面，在当前国家各类政策规定的基础上，要使银行内部管理系统对客户更有针对性，所以农行要重点确定“两高一剩”“两高一资”行业、节能环保行业涵盖的领域及信贷资金重点投放领域，使银行绿色信贷操作部门明确业务准入时更准确。

目标客户准入标准方面，农行可以对不同评级的客户或企业项目制定不同的准入标准。比如，对投资国家环境保护的企业应考察企业的盈利能力、发展前景、技术创新、环境保护度等各种不确定因素，最后综合各方面评估实行不同的准入标准。对融资项目类的客户，农行可参考国际金融公司设定的《社会和环境可持续绩效标准》以及特定行业的《环境、健康与安全指南》体系^①，具体划分这类客户的周边环境和生活状态，综合考虑技术设备、经济状态、环保节能程度、发展前景等因素来制定准入范围，提高准入标准范围并实现企业或项目的良好建设。



^①张焯. 商业银行发展绿色信贷业务的对策研究[D]. 吉林大学硕士论文, 2013.

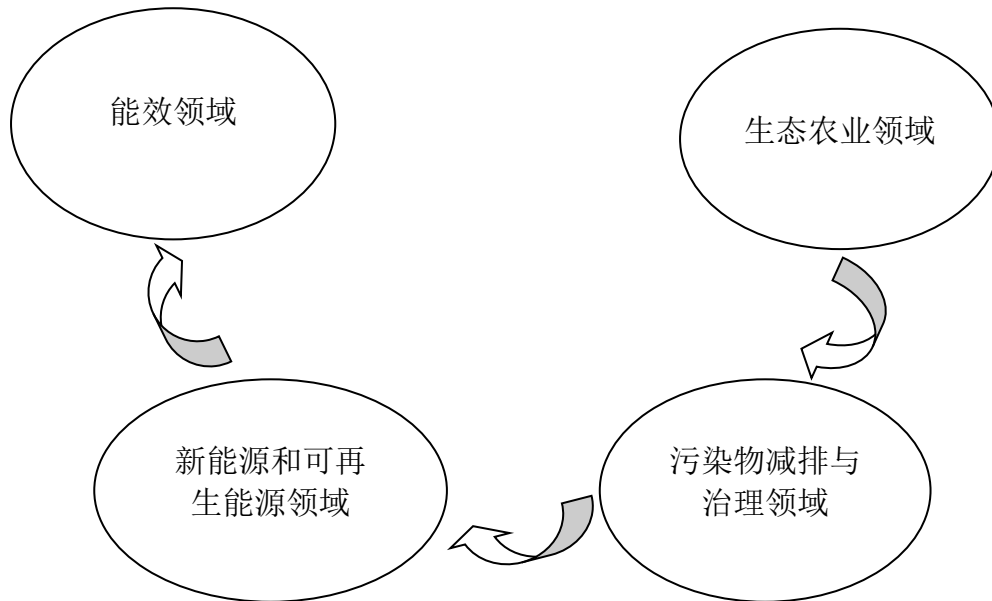


图 5-2 绿色信贷服务领域

结 语

本文充分论述了开展绿色信贷业务的必要性，并结合现阶段农业银行的现状详细地分析了在开展绿色新信贷业务中所面临的主要问题。随后，针对这些问题，总结并借鉴国际发达国家开展绿色信贷的经验，提出了一系列切实可行的解决办法。

首先，要建立健全银行的内部环境。重中之重是要在银行内部形成可持续发展的绿色文化，让每个员工充分认识到绿色信贷的重要性，使绿色理念深入人心。另外要建立完善的人才引进与培养机制，让绿色信贷成为有源之水，有根之木，能够持续长久，有效健康的开展。其次，要完善商业银行绿色信贷业务运作系统。

本文从业务信息披露，创新产品，引进人才，准入标准等方面分别论述了农业银行的不足及改进方法。建立起完善的制度以使绿色信贷业务在科学的系统下规范开展。最后，要多维度开展绿色信贷业务，不仅要拓展绿色信贷产品，多元化实施绿色战略，更要加深农业银行介入项目的程度，实现横向纵向立体式绿色信贷的开展。

现状的分析和改进建议对农业银行进一步发展绿色信贷具有一定的指导作用。发展绿色信贷要求我们必须积极发展、理性发展、创新发展、稳健发展。积极推动公司业务转型，加快互联网金融创新，进一步优化配置绿色信贷资源。

参考文献

- [1]殷红. 绿色金融战略与实践[J]. 中国金融, 2015, (20):35-37.
- [2]庄良. 农业银行绿色信贷业务发展思考[J]. 现代金融, 2015, (06):21-23.
- [3]农总行信用管理部总经理朱科帮. 做绿色金融服务的实践者和推动者[N]. 中国城乡金融报, 2015.
- [4]肖瑞彦. 以绿色信贷支持绿色发展[N]. 人民日报, 2015.
- [5]孔瑞. 我国绿色信贷发展研究[D]. 山东师范大学, 2015.
- [6]李凌, 张超, 邓之锴等. 国有商业银行绿色信贷之路径选择[J]. 商场现代化, 2014, (32):173-176.
- [7]陈宁, 张亚, 李世峰等. 加强政策引导, 促进我国绿色信贷的快速发展[J]. 发展研究, 2014, (07):17-21.
- [8]潘凌云, 孟磊. 践行绿色信贷 推进经济转型[J]. 现代金融, 2014, (03):32-33.
- [9]王小翠, 曾之明. 中国商业银行绿色信贷发展探析[J]. 经济研究导刊, 2013, (36):118-119.
- [10]王雅格. 绿色信贷研究与发展综述[J]. 时代金融, 2013, (21):224-225.
- [11]范达强. 我国商业银行发展绿色信贷的分析[J]. 时代金融, 2013, (30):223-224.
- [12]吴颖. 我国商业银行绿色信贷发展现状及问题分析[J]. 中国集体经济, 2013, (13):102-103.
- [13]马海虎. 浅析绿色信贷的监督机制[J]. 法制与社会, 2013, (02):101-102.
- [14]吕逸楠. 中国商业银行推行绿色信贷问题研究[J]. 山东行政学院学报, 2013, (02):76-78.
- [15]张焯. 商业银行发展绿色信贷业务的对策研究[D]. 吉林大学硕士论文, 2013.
- [16]申颖颖. 我国商业银行绿色信贷的发展现状、问题及对策[J]. 科技财经, 2012, (11).
- [17]王华秀. 论我国绿色信贷法律制度的完善[J]. 特区经济, 2012, (08):230-232.
- [18]何虹, 王胜武. 美、英、日商业银行绿色信贷经验对我国的启示[J]. 金融纵横, 2012, (07):45-49.
- [19]王竞. 绿色信贷在中国商业银行的发展问题研究[J]. 当代经济, 2011, (18):8-10.
- [20]陈柳钦. 国内外绿色信贷发展动态分析[J]. 决策咨询通讯, 2010, (06):1-10, 15.