

江苏省商业银行绿色信贷业务现状、问题和对策研究

郑晨晨 吴丹妮 邹雪琴 邓 桦

苏州大学应用技术学院, 中国·江苏 苏州 215325

【摘要】近年来,绿色信贷规模不断扩大,其重要地位也愈发凸显。江苏省全省共设有63家绿色支行,6家绿色低碳转型金融服务中心,坚持绿色发展、创新产品服务、积极探索绿色信贷发展的新途径。本文选取了江苏省商业银行作为研究对象,通过对江苏省绿色信贷业务的发展现状进行梳理,借鉴国外发展实践经验,探索研究适合江苏省商业银行绿色信贷业务发展路径。

【关键词】绿色金融;绿色信贷;商业银行

Research on the Current Situation, Problems and Countermeasures of Green Credit Business of Jiangsu Provincial Commercial Bank

Zheng Chenchen, Wu Danni, Zou Xueqin, Den hua

School of Applied Technology, Soochow University, Suzhou, Jiangsu 215325, China

[Abstract] In recent years, the scale of green credit has been expanding, and its importance has become increasingly prominent. Under the policy guidance of the 14th Five-Year Plan, with "carbon peak" and "carbon neutrality" as one of the main goals of future development, China has gradually established a domestic green financial market system by introducing a series of policies and measures such as green financial standards and information disclosure requirements. Jiangsu province has 63 green sub-branches and 6 green and low-carbon transformation financial service centers, which adhere to green development, innovative products and services, and actively explore new ways of green credit development. This paper selects the commercial banks of Jiangsu Province as the research object, sorts out the development status of the green credit business in Jiangsu Province, draws on the practical experience of foreign development, and explores and studies the development path suitable for the commercial banks of the green credit business in Jiangsu Province.

[Keywords] Carbon peak; carbon neutral; green finance; green credit; commercial bank

【基金项目】“江苏省大学生创新创业训练计划项目”(项目编号:202213984022Y)。

引言

“绿色信贷”是指商业银行利用信贷手段引导企业保护环境,降低能耗,减少污染,并促进节能减排、环保等绿色产业的发展^[1]。

不同学者对绿色信贷的作用各执己见,在环境保护方面,都红雯、洪子惠在《绿色信贷政策对各省经济绿色发展的效应评价——基于碳减排效果的实证数据》一文中,强调了绿色信贷对降低碳排放的重要作用,为绿色信贷政策的节能减排效果制定提供科学依据,促进经济社会发展全面绿色转型。谢璞在《绿色信贷改善环境污染的实证研究——基于省级面板数据》一文中,强调了绿色信贷对改善环境污染的影响与效果,为推动我国完善绿色信贷提供政策建议;在对商业银行研究方面,李香云在《我国商业银行绿色信贷创新发展研究:以兴业银行为例》一文中,总结了绿色信贷创新实践的主要成效,并对其不足提出建议。陆岷峰在《“双碳”目标下商业银行发展转型金融的策略研究》一文中,强调了商业银行发展绿色信贷的重要主体地位,为发展绿色信贷转型提出了相关策略。

近年来,江苏省商业银行积极发展绿色信贷业务,逐渐实现绿色创新转型,但总体而言,绿色信用业务尚处在探索阶段,绿色信贷业务的需求相对滞后。对此,研究江苏省商业银行绿色信贷业务的现状、问题及对策研究,对完善江苏省商业银行绿色信贷业务具有重要的作用。

1 江苏省商业银行绿色信贷业务的发展现状

1.1 监督机制方面

江苏省制定了绿色信贷评价方案实施细则,对全省银行业金融机构绿色金融开展情况进行评价,评价结果与宏观审慎评估、金融债发行审批等挂钩。通过扶持绿色金融服务的效果,使银行的多途径补充资本金得到有效的支持,从而减轻绿色信贷的供给约束。适当提升对银行业金融机构的绿色信贷不良率的容忍度,使其在最短的时间内达到预期的要求;对省地方金融监管局与江苏银保监局提出了对绿色信贷业务进行严控管理,参与绿色体系建立,加强绿色体系的推广应用的要求,积极推进绿色信贷的良性发展。

1.2 业务投放方面

江苏省通过《关于大力发展绿色金融指导意见》等文件,明确了江苏省商业银行绿色信贷的重点支持领域,其中包括促进能源系统绿色转型、促进绿色低碳技术的发展。

2020年,江苏银行、苏州银行加快发展绿色信贷,注重环境保护项目,助力推动经济社会绿色低碳转型。如江苏银行其主要资金投向为赤道项目、节能环保项目、公益性生态修复类项目以及“绿色抗疫贷”,不断助力环保治理与产业的协同发展,夯实可持续发展的核心能力。南京银行与紫金银行方面,则偏重创新。如紫金银行已逐步形成以专门服务于园林绿化行业的产业链融资方案“绿化贷”以及服务于双碳目标的

“碳排放权”质押贷款等为核心的多层次多种类绿色贷款产品体系。

1.3 成效方面

2018 年以来,江苏省商业银行绿色贷款余额不断增长。截至 2021 年末,江苏省银行业绿色信贷余额 1.57 万亿元,余额较上年末增加 3757 亿元,增速 29.53%。

图1和图2选取了2021年江苏省七大城商行的绿色信贷余额数据以及相对2020年的增长速率。总体而言,绿色信贷规模持续扩大,业务逐渐走向正轨,为推动绿色信贷向深度和广度发展做出了很大的贡献。

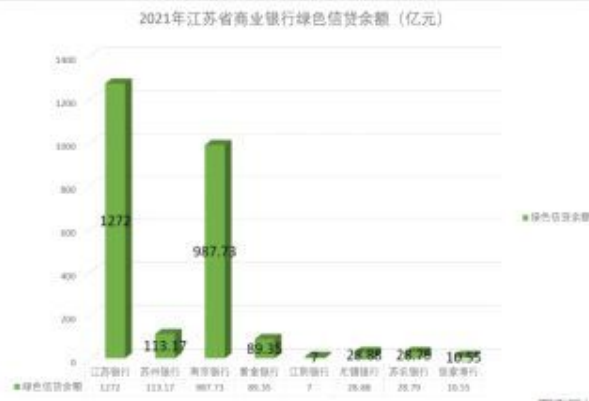


图1 江苏省部分商业银行绿色信贷余额图

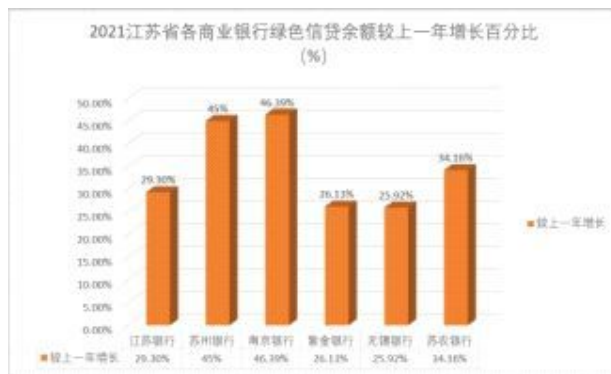


图2 江苏省部分商业银行绿色信贷余额较2020年增长百分比图
数据来源:各商业银行2021年年报

2 江苏省商业银行绿色信贷业务存在的问题

2.1 信贷余额占比不均

通过图1可以了解到江苏省商业银行整体信贷余额占比不均,除银行规模外,其主要原因是,江苏银行与南京银行是较早进入绿色信贷领域的,其他六家是近三年才开始涉足,仍处于初级探索阶段。同时,从各商行的社会责任报告中也可以了解到各商业银行对于绿色信贷投入的重视程度以及绿色信贷的投放情况,江苏银行与南京银行的社会责任报告在这一方面表现的相当突出,业务投放比例、数量、具体项目描述详细,案例详实,积极落实信贷发放。其他商业银行的相关内容描述大方向一致,但具体投向与案例相对较少、相对浅显。

2.2 信贷产品相对单一

通过对江苏省商业银行的业务投向分析可以得知,目前绿色信贷产品主要集中于项目贷款、光伏贷、排污权质押贷款、节水贷等,缺乏一定的创新。整体来看,江苏省商业银行的绿色信贷产品种类较少,产品大多集中围绕污染排放以及绿色项目的建设,相对单一,且基本是参考国外的对公绿色信贷产品,缺乏一定的创新性,对个人方面涉及也较少,影响了绿色信贷在商业银行可持续性发展体系中的纵深发展。

2.3 专业人才相对短缺

绿色信贷业务的各环节开展需要专业人士的把控,这就对银行内部人员提出了一定的挑战,尤其在评估、审核、审批、监督的环节上,业务的推进更需要完善的技术水平,这样才更有利于商业银行掌控企业的实际情况,减小不良贷款的风险。而江苏省商业银行的员工了解的知识基本为金融方面的知识,在对企业进行环境方面的考核以积极追踪企业环保改造对比情况时,则显得相对吃力,存在较大的难度。

3 江苏省商业银行绿色信贷业务的对策研究

3.1 缩小信贷余额占比差距

一方面,江苏省应加大财政、税收政策对绿色信贷的贴息、减免力度,通过税收优惠、贷款贴息、财政补贴等优惠政策刺激机构投资。如对绿色债券的投资者给予免税优惠,提升投资者的绿色投资积极性^[2]。同时可以加强对环保工作的宣传力度,提倡绿色消费理念,助力经济模式的转变,进一步推动绿色信贷的发展。

另一方面,商业银行应认识到绿色信贷的实施更多应注重于长远效益,应主动承担起社会责任,积极响应国家政策的实施,主动把握好绿色信贷的高质量发放,积极投入环保工作中去。

3.2 加大绿色信贷产品创新

在加大绿色信贷产品创新方面,可以在紧扣江苏省政治经济实际状况的基础上,借鉴国外经验,积极与境外金融机构合作,创新出带有江苏省地域特色的、多角度的绿色信贷产品。

针对不同需求的个人与企业,推出相关产品与衍生品,针对企业可以逐步形成专门服务于某一绿色行业的产业融资贷款,开发多层次多种类的绿色贷款产品体系;针对个人可以通过发行低碳信用卡,绿色消费产品等,将信贷产品扩展到个人贷款领域。

3.3 引进和培育绿色信贷专业人才

首先,江苏省商业银行可以向西方国家学习培训模式,派出人员赴绿色信贷业务相对先进的国家进行培训,取其精华,总结出一套适合自身的业务发展模式。其次,可以建立内部人才培养机制,根据自身优势选取信贷业务能力较强的人员加强培养,以这一批人才为基础,逐步推进绿色信贷业务的展开。最后,鼓励商业银行强化与江苏省内高校、科研院所的学术合作力度,增强大学生学以致用的能力,培养出更具专业性的绿色信贷人才^[3]。

4 结语

本文通过介绍绿色信贷业务的基本现状,找出绿色信贷业务发展的制约因素,提出有利于其良性健康发展的策略,促进绿色信贷业务在江苏省内的蓬勃发展,进一步为环保事业做出贡献。

随着江苏省绿色信贷成效的日渐突出,绿色信贷更加被各商业银行认可。在如今环境问题严峻情况下,江苏省作为经济大省,推进绿色信贷业务的高质量发展刻不容缓。商业银行应主动积极地承担起社会责任,进一步扩大商业银行的绿色信贷业务范围,从而使更多的资金快速而便捷的流向绿色循环企业中去,降低经营风险的同时改善产业结构,进而加强整个社会的环境保护意识,推动其长久发展。

参考文献:

- [1] 张诚. 江苏银行绿色金融发展案例研究[D]. 湘潭大学, 2021(02).
- [2] 寇蓉蓉, 褚佩瑜. 我国绿色金融发展路径探析[J]. 河北金融, 2022(01): 16-20.
- [3] 雷博雯, 方建珍. 我国农村商业银行绿色金融发展策略探究[J]. 经济研究参考, 2020(11): 120-128.

作者简介:

郑晨晨(2003.01-)女,汉族,福建福州人,本科,投资学专业学生,研究方向:绿色经济。