

DOI: 10.12361/2661-3263-06-09-152236

双碳背景下我国商业银行绿色金融风险管理研究

李培培

南阳师范学院 经济管理学院, 中国·河南 南阳 473061

【摘要】双碳背景下, 商业银行绿色金融发展作为平衡经济与环境发展矛盾的有力举措, 是深化供给侧结构性改革、推动生态文明建设的关键保障, 取得了业务规模大幅提升、服务工具持续创新、市场认可明显提升的显著成效。这一过程中, 商业银行绿色金融发展面临管理体系不健全、管理意识薄弱、组织管理机制不足的风险管理问题, 难以切实推进双碳目标如期实现。基于此, 提出健全绿色金融风险管理体系、加强绿色金融风险管理意识、完善绿色金融管理组织机制的实现路径, 旨在为实现双碳目标有效赋能。

【关键词】双碳; 商业银行; 绿色金融风险; 可持续发展

Research on Green Finance Risk Management of Commercial Banks in China under the Background of Dual Carbon

Peipei Li

School of Economics and Management, Nanyang Normal University, Nanyang 473061, China

[Abstract] In the context of dual carbon, the development of green finance in commercial banks, as a powerful measure to balance the contradiction between economic and environmental development, is a key guarantee for deepening supply side structural reform and promoting ecological civilization construction. It has achieved significant results in significantly increasing business scale, continuously innovating service tools, and significantly improving market recognition. In this process, the development of green finance in commercial banks faces risk management problems such as incomplete management systems, weak management awareness, and insufficient organizational management mechanisms, making it difficult to effectively promote the achievement of the dual carbon goals as scheduled. Based on this, a path is proposed to improve the green finance risk management system, strengthen the awareness of green finance risk management, and improve the organizational mechanism of green finance management, aiming to effectively empower the achievement of the dual carbon goal.

[Keywords] Double carbon; Commercial banks; Green financial risks; sustainable development

引言

2020年, 我国提出“在2030年实现‘碳达峰’且到2060年实现‘碳中和’”的双碳目标, 对经济社会高质量、可持续发展提出更高要求。双碳背景下, 各个行业领域均以可持续发展为发展理念, 积极探讨并践行绿色低碳转型道路。此情形下, 是商业银行作为支撑行业企业发展运作的基础支撑, 亦积极响应绿色低碳发展号召, 大力开发并实施绿色金融^[1]。当前, 我国尚处于绿色金融发展初期阶段, 在业务发展与顶层设计方面均存在

显著成效, 主要表现在绿色金融政策越发健全、产品愈加丰富、标准逐步具化、量质全面提升等方面, 为实现双碳目标提供充足支撑。立足这一视角, 未来商业银行绿色金融发展仍将保持高速增长。而商业银行开展绿色金融业务会相抵降低其风险承担水平, 通过提升商业银行盈利水平、改变商业银行盈利结构实现高质量与可持续发展, 最终促进双碳目标实现。有鉴于此, 本文立足双碳视角, 深入梳理我国商业银行绿色金融发展现状, 系统剖析此发展过程中面临的风险管理问题, 并据此谋

求实践推进路径,以期为实现可持续发展、加快生态文明建设进程提供助益。

1 双碳背景下我国商业银行绿色金融发展现状

自双碳目标提出以来,我国积极探索绿色经济发展路径,在商业银行绿色金融领域取得卓越成效。根植于我国商业银行绿色金融发展现状,其发展的主要成效可以归结为如下几类。

1.1 商业银行绿色金融业务规模大幅提升

自双碳战略出台以来,我国以绿色债券、绿色信托、绿色保险、绿色贷款与绿色基金产品为核心,大力开拓绿色金融业务渠道,并以五大国有商业银行为基础积极探求绿色金融管理体系发展路径,着力打造多层次、全方位绿色金融产品和市场体系^[2]。此背景下,我国商业银行绿色金融发展初见成效,绿色金融业务规模大幅提升。其中,绿色债券作为绿色金融产品的关键组成部分,成为绿色金融业务范畴较为热门的领域,在双碳背景下取得空前发展。2023年5月,中央国债登记结算有限责任公司发布《2022年绿色债券市场运行情况报告》指出,截至2022年前三季度,我国商业银行绿色债券发行规模位居全球第三。与此同时,我国绿色债券市场稳步发展,2022年合计发债8735.07亿元,共发行518期,发行期数和发行规模相较于2021年的6075.42亿元与485期明显提升。此外,该报告亦预测表示,2023年国内绿色债券市场或将进一步扩容。可以说,随着双碳目标的逐步推行与落实,我国商业银行绿色金融业务规模得以大幅提升,这对开展绿色金融风险管理工作提出更高要求。

1.2 商业银行绿色金融服务工具持续创新

双碳背景下,绿色金融服务工具发展现状一定程度代表着商业银行绿色金融业务的服务质量,是衡量绿色金融发展成效的重要标志之一。绿色金融服务工具可从基础设施绿色升级、清洁生产、节能环保、传统行业绿色改造等领域出发,为多元化主体提供绿色金融业务服务,在确保绿色金融发展经济效益的同时显著提升其环境效益,极有效加速双碳目标实现进程。立于双碳战略,我国商业银行在着力通过绿色金融业务规模的基础上,亦着力促进服务工具持续创新,并取得显著成效。以绿色金融政策工具为例,我国政府面向可持续发展理念,结合双碳目标构想,持续创新命令控制型、经济激励型以及自愿参与型绿色金融政策工具,从政府与市场互动视角出发完善绿色金融发展顶层战略,并据此展开实践推进活动。借力持续创新的绿色金融服务工具,我国商业银行聚焦绿色金融效率性、效益性、有效性、公平性与普惠性发展,引导公众开展绿色消费,为实现双碳目标提供有力支撑。

1.3 商业银行绿色金融市场认可明显提升

在金融供给侧改革不断深化过程中,绿色转型发展日益受到重视,成为金融监管部门和金融机构勠力探索领域,为实现双碳目标提供助益。这一背景下,我国金融机构积极探索绿色金融发展道路,探寻绿色金融发展的新路径、新模式、新实践,旨在盘活经济高质量发展的基础上,助力生态文明建设,推动双碳目标如期实现。此过程中,我国商业银行绿色金融呈现良好发展势头,并在完善顶层设计、健全业务标准、制定指导文件等举措下得以快速发展,促使其市场认可度明显提升。近年来,我国商业银行绿色金融蓬勃发展,以绿色发展需与经济发展进程相适应为核心旨向,寻求经济、社会和环境最佳平衡点,并在完善绿色标准、丰富绿色金融产品等维度大力开拓,使得市场认可进一步提升。以工商银行江门分行为例,因创新设计“融资+衍生品+绿色指标”组合产品方案,开拓“节能减排挂钩贷款”、“绿色存款”、“绿色衍生品”三项绿色金融业务门类,在获得当地政府高度肯定的同时,也得到了市场的大力认可,成功推动了多项全国、全市首笔业务落地。

2 我国商业银行绿色金融风险管理中存在的问题

2.1 管理体系不健全

商业银行中绿色信贷具有特殊性、专业性特征,需要创建全面化、准确化风险管理体系才能提高绿色金融风险管理水平。然而,当前我国商业银行在绿色金融风险管理工作中大多大多依据传统管理模式,未能快速识别绿色金融管理风险,存在识别速度低、应对手段单一、处理效率低下等问题^[3],难以有效规避绿色金融管理风险。与此同时,商业银行在开展绿色金融业务过程中与双碳目标结合不紧密,一定程度上影响绿色金融风险管理市场的建设,最终降低绿色金融管理资源配置优化水平。

2.2 管理意识薄弱

当前,商业银行在开展绿色金融风险管理工作过程中存在敏感度低、反应力差、专业能力弱等意识误区。首先,我国商业银行的服务客户大多是社会口碑较好的绿色创新企业及环保机构,而该类企业和机构具备相应政府扶持政策,且总体绿色金融风险相对较低。值此背景,我国商业银行在办理绿色金融业务过程中极易出现绿色意识薄弱情况^[4]。其次,与绿色金融业务相比,商业银行更加维护非绿色金融业务的社会影响力与关注度,因此不太重视绿色金融业务的开展与流程优化,对于内部潜在风险缺乏管理意识。最后,商业银行在开展绿色金融业务过程中缺乏系统性意识,对于绿色金融业务的投入要素、信息要素及管理要素缺乏主观能动性。

2.3 组织管理机制不足

第一, 尽管部分商业银行已经开始重视并加强自身绿色金融服务, 但它们并未将其提升至战略层面, 缺乏全面的设计规划及领导力, 并且业务深度仍然有限^[5]。此外, 商业银行为此所做的技术支持、人力资源准备等方面也无法完全适应绿色金融服务的快速增长需求。这在某种程度上限制绿色金融创新能力。第二, 中国许多小规模商业银行在绿色贷款管理层面存在缺陷, 包括如何选择合适的投资领域、评估项目的效果以及建立有效的监管制度等层面。因此, 为更好符合国家“双碳”政策要求, 需对小规模商业银行的组织管理机制进行适当优化, 以有效降低商业银行在绿色金融发展中的潜在风险。

3 双碳背景下我国商业银行绿色金融风险管理的实现路径

3.1 健全绿色金融风险管理体系

双碳背景下, 我国绿色金融风险管理体系健全需要从以下几方面开展具体做法: 第一, 健全市场体系。双碳背景下, 各地政府需健全市场体系, 通过形成有效的市场竞争机制, 实现对信贷资源的优化配置。市场体系的持续优化, 能够有效激活整个绿色金融发展系统, 促使绿色金融行业风险得到全面控制。第二, 健全监管体系。监管体系是确保绿色金融市场全面、系统化有效运转的根本举措, 通过健全相关风险管理体系, 能够促使整个绿色金融系统能够在专业规则 and 良好环境下创新实施。于此, 双碳背景下, 各地政府应创建严格绿色金融风险监管体系, 促使商业银行中不符合规则和存在较大风险的绿色金融业务严格限定在安全环境, 实现各方在统一规则下参与绿色金融经营过程目标。第三, 健全创新体系。创新体系在我国商业银行绿色金融发展过程中占有极为重要位置, 是针对持续发展和不断变化进行绿色金融业务调整的主要途径, 也是提升银行绿色金融风险管理的关键措施。双碳背景下, 各地政府需建立绿色金融创新体系, 有效提升我国绿色金融发展的技术应用水平, 在降低风险方面提供更加有效和高质量的措施选择。

3.2 加强绿色金融风险管理意识

增强绿色金融风险意识是商业银行应对各种绿色金融业务的基本素质和实践能力。首先, 提高重视程度。双碳背景下, 商业银行自身需将绿色金融业务从整体业务中筛选出来, 并纳入正常风险管理体系, 与日常经营和管理紧密结合。在此基础上, 商业银行能够充分把握绿色金融在发展中的各项风险影响因素, 增强绿色金融风险管理意识, 并创建相应风险应对预警方案。其次, 强化风险管理培训。双碳背景下, 各地政府应对商业银行内部工作人员及

管理人员进行针对性绿色金融业务培训。该类培训需以提高绿色金融风险管理意识为核心, 通过模拟绿色金融业务实践活动, 提高内部工作人员及管理者的绿色金融风险管理意识。最后, 加强风险管理绩效考核。双碳背景下, 商业银行高层可通过梳理绿色金融业务流程和内容, 创新建立相关绩效考核标准, 将考核分数与个人绩效紧密结合, 以有效提升内部工作人员对绿色金融风险管理工作的重视程度。

3.3 完善绿色金融管理组织机制

为了实现绿色金融业务的高效发展, 商业银行需要从顶层开始完善其管理架构, 进一步强化对绿色金融领域的人才培训, 持续深化体制改革和组织的支持。首先, 商业银行需在董事会级别构建“双碳”策略委员会或者绿色金融委员会, 以引领整个银行业务向绿色化方向转变。其次, 在总部层面创建“双碳”策略或绿色金融专设部门, 也可以是在现有部门内部增设独立科室, 全面负责整家银行的绿色金融政策制定及实施工作, 同时重点关注绿色金融产品的创新开发, 并对各级分行提供相应的指引和评估服务。此外, 各分行也应该参照总部做法持续优化部门或机构配置, 从而提高本地区绿色金融业务服务水平。最后, 商业银行需时刻意识到, 人才资源对于推进绿色金融业务转型升级的重要性, 因此有必要积极发掘和培育绿色金融领域人才, 组建一支具备多学科背景的综合性绿色金融团队, 可以有效连接不同部门之间绿色金融协作关系, 进而提高绿色金融风险管理效率。

参考文献:

- [1] 魏丽莉, 杨颖. 绿色金融: 发展逻辑、理论阐释和未来发展展望[J]. 兰州大学学报(社会科学版), 2022(2): 60-73.
- [2] 郑剑辉. 我国商业银行绿色金融数字化转型研究[J]. 西南金融, 2022(9): 69-80.
- [3] 陶弈成, 龙圣锦. 商业银行环境信息披露的价值目标、现实困境与监管路径[J]. 金融与经济, 2023(8): 69-77.
- [4] 汪晓文, 李昱莹, 陈南旭. 绿色信贷政策如何提升商业银行财务绩效——兼论经营效率与金融创新的调节效应[J]. 武汉金融, 2023(4): 12-19.
- [5] 梁琪, 李温玉, 余峰燕. “遵从监管”抑或“主动履责”: 双重治理视角下银行绿色治理指数及其对银行绩效的影响研究[J]. 金融研究, 2023(6): 38-56.

作者简介:

李培培(1996.10.12—), 女, 汉族, 河南南阳人, 重庆大学金融硕士(已毕业), 学校及职称: 南阳师范学院经济与管理学院助教, 研究方向: 金融科技。