

“双碳”背景下商业银行绿色金融发展对策建议

胡 晔

华夏银行股份有限公司合肥分行, 中国·安徽 合肥 230000

【摘要】绿色金融在优化资源配置、增强风险管理以及增强社会责任方面发挥了重要作用。“双碳”目标背景下, 商业银行绿色金融的发展面临着较大的阻碍。为推动绿色金融的健康发展, 本文提出了相应的对策建议, 希望商业银行依托政府出台的支持型政策、统一的绿色金融标准、科学的风险评估体系、创新型的金融产品、专项绿色投资基金等进一步增强在绿色金融领域的市场竞争力, 由此实现可持续发展的目标。

【关键词】双碳背景; 商业银行; 绿色金融; 发展对策

在全球气候变化日益严重的背景下, 各个国家相继提出了“双碳”目标。碳达峰与碳中和为金融市场的绿色金融发展带来了新的机遇和挑战。绿色金融不仅可以促进可持续发展项目的资金流动, 还可以为商业银行带来新的利润增长点。但是, 商业银行在发展绿色金融项目时面临诸多的阻碍。对此本文主要针对商业银行绿色金融所面临的挑战及其积极作用展开分析, 并提出切实可行的发展对策, 希望可以推动商业银行在“双碳”目标背景下的可持续发展。

1 商业银行绿色金融面临的挑战

1.1 风险评估难度大

风险评估难度大是目前商业银行绿色金融发展过程中所面临的挑战之一。此种情况源于绿色项目的特殊性及其复杂性, 许多与环境保护相关的投资项目缺少对应的评估模型。特别是在权衡环境风险、社会效益和经济回报之间的关系时, 风险评估的难度更大, 进而增大了银行在信贷决策时的不确定性。此外, 商业银行在足够历史数据缺失的情况下, 也难以展开对绿色项目长期收益和潜在风险的预测, 此种不对称的信息增大了商业银行的决策难度, 进而制约了绿色金融的发展。

1.2 缺乏统一标准及政策支持

缺乏统一的标准及政策支持使得商业银行绿色项目的评估、认证变得困难重重, 也导致各家银行在设计并实施绿色金融产品时出现了不一致的情况。不同商业银行由于缺少明确的政策引导及标准体系, 使其对绿色项目的定义和合规性审核的标准各不一样, 由此会进一步扰乱市场, 降低投资者对绿色金融产品的信任度, 此种现象无疑会严重阻碍绿色金融的健康发展^[1]。

1.3 市场需求不足

尽管在人们环境保护意识逐渐提升的背景下, 绿色金融

的概念被更多人所接受, 但是绿色金融实际的市场需求却普遍不高。绿色金融市场需求不足的原因在于投资者缺少对绿色项目收益和绿色金融产品的全面认识, 尤其是对其收益顾虑较高, 导致消费者在选择投资方向时更倾向于传统项目。加上, 目前的绿色金融产品收益率、流动性上难以与传统金融产品相媲美, 也使得潜在投资者在选择市场时对绿色金融产品敬而远之。

2 商业银行绿色金融的作用

2.1 资源配置效率高

绿色金融可以显著提高商业银行资源配置能力, 绿色金融除了可以引导资金流向环保和可持续发展项目, 还可以促使各类资源得到优化配置。商业银行凭借科学化的评估及风险分析可以将资金优先投向那些具有良好环境效益和社会回报的项目, 由此进一步提高了资金利用率。绿色金融产品在设计中还鼓励投资者更加重视长期收益, 此种观念上的转变也促使金融资源得到了更加合理地分配。

2.2 风险管理力度大

商业银行在展开绿色金融项目时需要建立完善的风险管理体系。依靠该体系可以显著增强银行应对环境风险和社会风险的能力。风险管理体系不仅涵盖了对项目环境影响的评估, 还涉及了针对潜在经济风险的深入分析。这使得银行可以秉持更加谨慎的态度选择绿色项目, 以此规避投资失误。此外, 绿色金融凭借本身具备的特点使得商业银行在开展业务时需要考虑多个方面的风险因素, 由此加大了银行风险管理力度^[2]。

2.3 强化商业银行社会责任及外在形象

商业银行积极推动绿色金融可以强化自身社会责任感并提高外在形象。开展绿色金融项目的商业银行会将重点放在环保项目的投资上, 足以反映出银行在推动社会可持续发展方面所做出的积极贡献。商业银行积极参与绿色金

融不仅可以增强公众的信任感，还可以提高自身的品牌形象，使其在激烈的市场竞争中脱颖而出。加上，伴随群众对社会环境问题的持续关注，商业银行所开展的绿色金融活动也更加贴合公众期望，在整个金融领域也起到了行业标杆作用^[3]。

3 “双碳”背景下商业银行绿色金融发展的对策建议

3.1 政府出台更多绿色金融政策

“双碳”目标背景下，政府要积极出台支持绿色金融的相应政策。充分发挥政策的引导作用，推动商业银行在绿色领域的投资创新。政府可以从税收优惠、利率补贴、绿色信贷的风险补偿机制等方面入手，以此加强对商业银行发展绿色金融的政策支持力度，降低商业银行投资绿色项目时所面临的风险。政府部门要设定清晰的绿色金融发展目标及时间表，为商业银行提供政策方面明确的指引，使其可以在政策框架下合理规划投资方向。此外，政府也要加强绿色金融市场的监管力度，促使各项政策顺利执行。政府部门可以建立完善的监督机制，在该机制的约束下定期评估政策实施效果，以便及时发现并解决政策实施中出现的问题，使得绿色金融政策得以有效实施。政府在绿色金融政策中要将对商业银行可持续发展的承诺明确下来，制定绿色金融专项基金及贷款机制，以此鼓励金融机构将关注点放在符合绿色标准的项目上^[4]。

3.2 统一绿色金融标准及认证机制

系统化的绿色金融标准及认证机制要涵盖项目的多个维度，项目所产生的环境效益、社会责任和经济回报等都要在绿色金融标准及认证机制中体现出来，以此保证绿色项目的真实性。商业银行根据明确的标准可以高效完成绿色项目的评估工作，减少因标准不一而引发的投资风险。政府和行业协会均要积极参与到统一标准的制定中，提高所建立标准的可操作性。引入国际成熟的绿色金融标准并结合国内实际情况，由此建立具有中国特色的绿色金融标准体系。此外，认证机制在建立时要注意严格审核所有的绿色金融产品。商业银行借助统一的绿色金融标准及认证机制可以提高绿色金融市场的透明度，并增强投资者对绿色金融产品的信任，以此推动绿色金融的健康发展。政府部门可以凭借举办培训、宣传活动的方式推行统一标准及认证机制，以此加深金融机构、企业和投资者对绿色标准的理解，由此主动遵循绿色标准并提高各市场主体参与绿色金融的积极性。需注意，行业协会要定期评估绿色金融项目并对其排名，以便将更多有价值的参考提供给市场潜在投资者，推动绿色金融在市场上的良性竞争，最终构建积极向上的市场氛围^[5]。

3.3 建立绿色项目风险评估体系

绿色金融项目具有较强的特殊性，对此商业银行要建立科学、系统的风险评估体系。该体系除了涉及传统的经济风险评估，还要将环境风险、社会影响等因素纳入考量的范围，由此建立综合性的评估模型。商业银行在践行绿色金融项目风险评估体系时可以借助大数据技术和人工智能技术，量化分析项目的潜在风险，使得风险预测的结果更加准确。具体来说，绿色项目的风险评估体系要包括项目可行性分析、环境影响评估、社会责任评估等多方面的内容。商业银行在评估绿色金融项目时要关注项目的环境效益是否在长期内实现，社会效益是否满足当地社区的需求，经济回报是否具有可持续性。此外，该体系要评估绿色金融项目的生命周期，其目的是可以保证项目实施的每个阶段都可以及时识别出各类风险并加以应对。商业银行为确保评估体系的有效性需要定期跟踪并评估已投资的绿色金融项目，结合评估结果及时调整投资方案，灵活应对环境及市场的变化。可见，绿色金融项目风险评估体系不仅可以增强商业银行的投资决策能力，还可以为绿色项目的可持续发展提供必要的支持^[6]。

3.4 开发绿色债券、绿色信贷等创新型产品

商业银行要积极开发绿色债券、绿色信贷等创新性金融产品，以此推动绿色金融项目的发展。此类创新型的金融产品不仅可以满足市场对绿色资金的需求，还可以为商业银行自身带来新的业务增长点。绿色债券在融资方面可以起到非常重要的作用，该类产品可以将投资者与绿色项目连接起来，以此满足环境友好型项目对稳定的资金的需求。商业银行时借助透明的信息披露机制可以增强投资者对绿色债券的信任，以此吸引更多的社会资本流入绿色金融领域。商业银行在绿色信贷方面可以设计更加灵活的产品，以此适应不同企业及项目的需求。比如，商业银行针对初创企业和中小型企业可以提供基于项目进展的分阶段融资方式。此种融资方式在降低企业初期投资资金压力的同时，还可以提高项目的成功率。此外，商业银行所设计的绿色信贷产品利率要与项目环境效益挂钩，落实“绿色信贷利率优惠”政策，激励更多企业将重点放在绿色项目上。商业银行还可以探索纳入科技的金融产品，依靠大数据分析技术和人工智能技术为投资者提供个性化的绿色金融服务。商业银行根据智能化的风险评估和信用评级体系可以准确识别潜在客户的绿色项目，并为这些客户提供定制化的融资方案。此种创新型的金融产品除了可以增强商业银行的市场竞争力，还可以推动绿色经济的稳定发展，进而形成金融与环境双赢的局面^[7]。

3.5 设立绿色投资基金

“双碳”背景下商业银行积极发展绿色金融项目离不开专门的绿色投资基金。商业银行利用所集中起来的资金可以在环境友好型项目上展开大规模的投资。绿色投资基金将社会各界的资金汇聚在一起，并有效分散了投资风险，进而提高了消费者的投资回报率。商业银行设立专门的绿色基金可以在绿色经济领域展开更大规模的布局。该布局不仅使得自身的投资组合变得多样化，也满足了消费者日益增长的绿色投资需求。绿色投资基金运作中，商业银行要严格筛选绿色项目，并对其展开详细的评估，确保所投资的项目与绿色发展标准相一致。对此，商业银行可以将第三方专业机构引入其中，展开独立评估增加投资决策的公信力。同时，绿色投资基金要注重项目的可持续性，商业银行要选择那些具备长期发展潜力的项目对其进行投资。此类项目不仅可以带给投资者稳定的回报，也可以强有力推动绿色经济的发展。此外，绿色投资基金还可以与其他金融机构及投资者展开合作，各方借助联合投资的方式大规模推动绿色项目的实施。此种合作在显著提高资金使用率的同时，还可以共享项目的管理经验并获取相关的市场信息，以此提高项目投资成功率^[8]。

3.6 建立银行与企业、政府间的合作机制

商业银行在积极推进绿色金融发展的过程中可以建立与企业、政府之间的合作机制。多方合作不仅可以优化资源配置，还可以形成合力，以此共同推动绿色项目的实施。商业银行与地方政府建立紧密的合作关系，二者共同制定绿色发展规划，使得资金得到了更加高效的流动。企业获得来自银行的资金支持时也会更加积极地承担起相应的社会责任，主动参与到绿色金融项目的实施中。在合作机制的引导下，银行、企业和政府可以定期举行座谈会和协调会议，会议上各方可以及时交流各自需求，以便在绿色项目实施中朝着一致的目标迈进。此外，为了提高各方合作的效率，可以建立专门的联络机构，由该小组负责协调各方的关系并为项目的推进提供必要的保障。

3.7 建设信息共享平台

信息共享平台的建立可以极大提高绿色金融的发展效率。信息共享平台可以将商业银行、企业、政府及相关研究机构的绿色金融数据整合在一起，各方根据共享的数据展开交流，以此规范化落实绿色项目。各方在信息共享平台上可以实时获取绿色项目的进展情况、市场需求以及政策变化等信息，根据这些信息制定合理化的决策。信息共享还可以减少市场信息的不对称性，以此进一步增强投资者的信心，吸引更多资金向绿色领域流入。此外，商业银行借助信息共享

平台还可以实时评估并监测所开展的绿色项目，保证项目资金的有效使用，获取较大的环境效益^[9]。

3.8 推广绿色金融教育

推广绿色金融教育可以提高公众和市场对绿色金融认知水平。商业银行定期开展绿色金融相关的培训活动可以显著提高企业、个人对绿色投资的认同感，以此增强参与绿色金融活动的积极性。培训内容要将绿色金融的基本概念、政策法规、投资回报、环境效益等纳入其中，使得更多的投资者可以了解到参与绿色金融的意义。同时，商业银行也要主动与高等院校、研究机构展开合作，双方一起开展绿色金融相关的学术研究，开发适应性较强的课程开发，为金融领域培养出更多优秀的专业人才，奠定绿色金融市场繁荣发展的基础。

4 结语

综上所述，“双碳”背景下商业银行绿色金融发展面临较大的机遇和挑战。加大政府政策支持力度、统一行业标准、建立科学的风险评估体系、开发创新型金融产品、积极展开各方合作及信息共享、加强绿色金融教育，必将增强绿色金融市场的活力，使得市场潜在投资者高度认可绿色金融。由此实现可持续发展目标，推动各个领域的和谐发展。

参考文献：

- [1] 纵奇袁, 张蓉. 金融审计视角下商业银行绿色金融发展研究[J]. 甘肃金融, 2022(8): 53-59.
- [2] 王志远, 赵丽佳. "双碳"目标下商业银行绿色金融发展研究[J]. 内蒙古科技与经济, 2022(9): 74-76, 79.
- [3] 来珂. 碳中和背景下商业银行绿色金融发展策略探究[J]. 西部金融, 2022(3): 92-96, 封3.
- [4] 邓翔, 吴雨伦, 王杰, 等. 商业银行绿色金融发展指标体系构建及测度[J]. 统计与决策, 2022, 38(9): 138-142.
- [5] 张丽曼. 关于商业银行绿色金融发展的几点思考[J]. 租售情报, 2022(8): 48-50.
- [6] 郑丽红. 碳中和目标下商业银行绿色金融发展路径探讨[J]. 中国集体经济, 2022(32): 107-109.
- [7] 张颖. 我国商业银行绿色金融发展现状、问题及对策[J]. 租售情报, 2022(10): 27-29.
- [8] 钱立华, 鲁政委. "双碳"目标下商业银行绿色金融发展模式探析[J]. 清华金融评论, 2022(4): 63-66.
- [9] 张芳. 绿色金融对商业银行全面风险管理发展及其经济环境影响分析[J]. 现代商业, 2022(15): 96-98.

作者简介：

胡晔(1988.7-), 女, 汉, 皖寿县, 硕士研究生, (目前的职称) 中级经济师, 研究方向: 股份制商业银行绿色金融、科技金融; 公司重点产品研究。