江苏省绿色信贷业务创新发展研究

邹雪琴 邓 桦 郑晨晨 吴丹妮

(苏州大学应用技术学院, 江苏 苏州 215325)

摘要: 当今世界经济与生态环境的矛盾日益突出, 低碳经济悄然兴起。绿色信贷积极地推动绿色经济的发展, 逐渐成为了主要的经济发展方式, 对其开展分析与创新, 是推进我国金融创新与环保的有效途径, 同时也有利于推动绿色信贷的可持续发展。近年以来, 江苏省商业银行始终聚焦绿色发展, 不断扩大绿色信贷供给, 持续推动绿色信贷产品创新, 助力经济社会实现绿色化转型。本文以绿色信贷发展现状为背景, 借鉴国外的成功经验, 对江苏省商业银行绿色信贷业务的创新发展提出建议, 推动江苏省商业银行绿色信贷业务的进一步发展。

关键词: 绿色信贷; 借鉴经验; 创新发展

随着十九大的召开, “协调、创新、绿色、开放、共享”的发展理念愈发受到政府的重视, 绿色信贷大力发展, 聂雨薇就在《对绿色消费信贷的调查与分析—以江苏省苏州市为例》一文中提出了一系列促进绿色消费信贷创新的建议。现今国外绿色信贷发展水平较高, 谢国梁在《国外绿色信贷实践经验对我国的借鉴和启示》中, 总结和梳理了国外银行绿色信贷成功做法, 为江苏省构建绿色信贷体系提供借鉴。马小燕也在《浅谈绿色信贷产品面临的创新问题》中指出绿色信贷展背景和现在所面临的发展问题, 提出借鉴发达国家经验促进绿色信贷创新升级。周元春在《江苏省绿色信贷实施现状研究》一文中, 对江苏省多家银行绿色信贷现状进行研究分析, 为我们进一步分析江苏省绿色信贷现状提供了有效的数据支持, 最后王红玲也在《绿色信贷影响因素与可持续发展路径研究—以江苏省镇江市为例》中, 充分运用方程模型, 研究绿色信贷影响因素, 有针对性地提出绿色信贷优化路径。

一、江苏省绿色信贷业务现状

(一) 政府政策支持

在“绿金 30 条”中, 政府将加大对银行业金融机构绿色低碳信贷发展的支持力度, 合运用再贷款、再贴现等金融工具, 引导金融机构绿色信贷的投放。在未来的发展过程中, 江苏省将持续探索发展绿色金融的有效途径和方式, 不断对绿色金融进行改革和创新, 积极创建绿色金融改革试验区。江苏省还制定了环保责任保险的补贴政策, 并根据《江苏省环境污染责任保险保费补贴政策实施细则(试行)》, 采取“先付费、后补贴”的原则, 对那些在全省范围内投保的单位, 按实际缴纳金额的 40% 进行补助。整体呈现奖补力度大, 补贴集中度高的特征。

(二) 金融机构积极推进

江苏银行以健全的绿色金融体系为依托, 在总行成立了“绿色金融”部门, 出台了相应政策, 为全行的绿色金融发展提供了新的指导。2013 年末至 2017 年三月期间, 江苏银行也扶持了不少绿色项目, 绿色信贷余额从 65 亿元增至 629 亿元, 对公共贷款的比重由 1.90% 上升到 12.06%。苏州银行积极贯彻国家和地方政府实施绿色发展的重大战略部署, 围绕“碳达峰、碳中和”国家战略目标, 充分发挥金融机构专业优势, 快速推进绿色信贷投放, 强化绿色低碳运营, 创新推出绿色理财产品, 大力推动绿色信贷高质量发展。

(三) 商业银行绿色信贷业务优良

与国内其他地区相比之下, 江苏省的绿色信贷起步早, 发展现状较好。在举办的第七次“金环”对话会上表明省内现今的绿色金融政策效已逐步显现, 截至一季度末全省绿色信贷余额达 1.95 亿元, 同比增长 49.06%。表 1 是近两年来江苏省各银行绿色信贷余额现状, 可以看出银行的绿色信贷都在逐步稳健增长。

表 1 江苏省各银行绿色信贷余额

江苏省上市银行	年份	绿色信贷余额 / 亿元	较上年年末增长 / %
江苏银行	2021	1272	29.3
	2020	984	15
苏州银行	2021	113.17	44.92
	2020	78.09	67
常熟银行	2021	15.6	23
	2020	12.26	/
南京银行	2021	674.71	46

二、国外经验

当前, “赤道”原则在世界范围内被普遍接受, 由此延伸而来的绿色信贷政策也在不断地发展之中, 但国内绿色信贷发展状况并不尽如人意, 仍需学习和借鉴国外经验。国外已有较完善的绿色信贷制度, 它的信贷激励机制可以利用政府资金进行社会资本拉动, 建立起以市场为导向的激励政策, 使资本有效流向绿色行业, 促进经济转型和金融生态优化。同时国外绿色信贷产品种类繁多, 已形成了比较完善的金融市场。

(一) 美国

美国《超级基金法案》颁布标志着绿色信贷的正式启动。政府在立法层面上呼吁各大经济体重视环保, 并在此基础上采取了积极的扶持与激励措施, 以刺激和推动绿色金融行业的发展。各大银行也在不断完善自身的信息化系统, 和各国环保机构持续进行数据交流, 创新绿色产品。例花旗的全球消费者信用管理机构将为全球客户提供绿色信贷, 巴克莱专门推出了一种环境友好型的信用卡。

(二) 英国

英国在环保方面有清晰的立法理念, 先后颁布了《污染预防法》《水资源保护法》等法律法规, 同时还相应制定了一套奖励制度, 以确保环保政策的实施。比如融资担保, 这极大地促进了英国中小企业的融资。对那些从事绿色产业的研发、生产, 从事循环经济发展和投资的企业, 可以向商业银行申请短期、短期的贷款; 对污染进行防治的企业, 将会得到政府的财政补贴和税务优惠。

(三) 日本

日本政府在认识到环保的重要性后也相应出台了一系列的法律法规, 对危害生态的生产、消费行为进行了严厉的查处和处罚, 并提出了相应的环保评价标准。日本瑞穗工业银行会在全球范围内进行温室气体排放控制, 并将股票和期货交易用于可再生能源和二氧化碳的期货交易。住友特别设立了环保与发展研究中心, 邀请业界专家、学者参与制订环保政策及企业意见, 引导企业积极参与环保工作, 并为发展绿色信贷提供专业的指引。

三、创新发展路径

(一) 创新绿色信贷体系

1. 构建绿色信贷激励机制。江苏省传统高能耗、高污染行业的转型升级,需耗费巨额资金,环境保护压力巨大。为此江苏省应加快制定绿色税收政策,出台相应的绿色信贷激励措施,并以法律的形式规定绿色信贷的税收、福利。制定规范的市场监管制度,对全省的绿色信贷交易行为进行监管,促进绿色金融市场的良性发展。建立“绿色信贷”评奖评优机制,对全省具有示范带动作用的绿色信贷主体给予表彰,颁布业务专项绩效奖励和费用,激励全行主动营销。同时加强对其的宣传,提高社会影响力和知名度,进一步扩展绿色信贷发展空间。

2. 构建绿色信贷信息沟通机制。江苏省的商业银行在开展绿色信贷业务以来,尚缺乏一个有效的信息交换通道,企业之间信息共享困难,导致申请贷款时不能正确地判断环境污染的风险。鉴于此,省政府应该组织专家进行信息注册,促进政府信息的采集和规划,在两者之间建立一个良好的信息交流平台,搭起信息沟通的桥梁。最后,要加强各部门之间的信息交流和协作,建立一个信息采集机构,以便更好地推进江苏省绿色发展。

(二) 明确市场,创新绿色信贷特色产品

1. 与市场结合。绿色信贷产品需要充分利用金融市场,以市场为基础,将信贷企业与商业银行紧密联合,促进其产品结构的优化与创新。产品的创新不局限于贷款,积极开发碳金融背景下综合化金融服务产品,实现绿色信贷全面推广,这要求江苏省各金融机构在发展绿色信贷的过程中要时刻留意市场动态,了解金融机构在节能环保方面的资金需求,及时开发创新符合江苏省现状的信贷产品。通过借鉴国外银行的运作方式,对银行的绿色信贷业务进行扩展,积极研究开发“碳金融”产品,推动其在绿色信贷业务中的赢利模式的创新。当然在绿色信贷产品的创新上,要结合江苏省的政策与实际情况,多方位进行改革。

2. 满足客户需求。持续加强绿色信贷市场与顾客之间的信息交流,实现对顾客的合理分类,针对不同的客户推出不同的绿色信贷产品。目前江苏省还没有建立起一套完善的绿色信贷体系,不断优化绿色信贷体系当前亟待解决的问题,江苏省可以通过扩大自己的绿色信贷产品种类,为各种节能环保产业提供及时、高效的信贷产品支持。当然江苏省对传统的节能环保企业在进行相关项目时还需认真审核其环境评估数据,对于新兴节能环保企业,原则上要给予信贷支持,但要对企业项目所处的环境和潜在影响进行分析研究,并对其后续的节能与环保技术进行更新与改造,据此设计出相应的绿色信贷产品。

3. 发展个人绿色消费信贷。习近平总书记在G20杭州峰会上就绿色建筑、建立碳交易市场等方面提出了相关建议,为发展绿色信贷创造机遇。江苏省绿色信贷主要是以企业贷款为主,个人绿色消费贷款还有很大的发展空间,银行可以通过设立汽车消费贷款、绿色信用卡、绿色住房抵押贷款等形式,以促进个体绿色消费,增强全社会的绿色意识,进而促使企业加大绿色产品研发力度,鼓励企业绿色转型,形成良性循环,促进绿色消费的发展。同时,也可以充分发挥大数据风控技术,为中小微企业快速、便捷地分析出适合的绿色理财产品,借鉴借鉴国外的先进做法,建设多元化的个人碳账户交易平台。

(三) 细化绿色信贷标准,提升业务可操作性

当前“绿色信贷”的内涵、外延等概念在我国商业银行中还有着不同的理解,并且在实际运行中也存在着不同的运行规范,从而限制了其在节能减排方面的应用。江苏省有关部门应当

出台更加明确、细化的操作指南,这就需要银行借鉴国外成熟的商业流程经验,加强对绿色贷款的指导和操作。同时可以通过制订绿色信贷产业指导目录,污染产业信用等指南,对绿色信贷的扶持项目、限制项目进行界定,加强绿色信贷的指导性和可操作性,推动绿色信贷的可持续发展。

(四) 打造专业人才队伍,建立专家人才库

首先江苏省银保监会与教育部可以通过磋商,加强与外部高等院校或银行本级科研机构合作,请专业师资力量来进行相关培训,共同办学,努力提高人才专业度,积极培养既熟悉金融业务又具有健全环保法律知识的复合型人才,为银行自身健康和可持续发展提供人才支撑。其次,江苏省科学技术厅、江苏省银保监会等可以联合设立专门研究项目,常态化的开展培训,鼓励信贷业和科研机构加强对绿色信贷的理论与实践研究,为人才培养提供前沿与综合性知识来源。

四、结论

通过对江苏省绿色信贷业务的分析,现仍处于落后水平,需要进一步努力。从法律法规而言,江苏省发展绿色信贷需要司法和执法机构的共同配合,通过正规的、合法的途径保证绿色信贷的健康发展;在运作规范方面,制定一套适用于发展绿色信贷的业务流程的标准操作流程,将它定做手册,提高经营绿色信贷的工作效率;在监管层面,应强化政府对绿色信贷的监督管理,同时环保部门也应积极协助绿色信贷业务在商业银行的顺利发展;在激励这块,就需要在提高信用风险、降低信用风险的同时,加大对绿色信贷产品的扶持力度,增加对绿色信用产品的激励和处罚。加强对“绿色产品”的宣传与推广,培养“绿色产品”的专门人才,吸收国外先进的融资经验,创新高效的环境节能技术。最后,在政府层面,需要政府带头消除地方保护主义。只有这样,才能帮助江苏省商业银行绿色信贷业务的又好又快的发展。

参考文献:

- [1] 毛小燕,马小燕.浅谈银行绿色信贷产品面临的创新问题[J].纳税,2018(6):159-159.
- [2] 周元春.周元春,李珊珊,石奇.江苏省绿色信贷实施现状研究[J].环境保护,2019(8):43-46.
- [3] 谢国梁.谢国梁,王志萍,刘帅.国外绿色信贷实践经验对我国的借鉴和启示[J].西部金融,2017(1):84-88.
- [4] 商继功,贺琛.绿色金融创新发展研究——以河北省为例(N).湖北经济学院学报,2022,19(04):41-43.
- [5] 齐瑶涵.新时期我国商业银行绿色信贷的发展瓶颈与创新突破研究[J].现代营销(下旬刊),2019(7):60-61.
- [6] 刘鑫.促进节能环保产业发展的绿色信贷产品创新研究[J].时代金融,2019(14):120-121.
- [7] 谢飞,张于婷.江苏省绿色信贷发展模式研究——基于丹阳的实地调研与分析(J).中国集体经济,2022(01):105-108.
- [8] 王红玲,潘志昂.绿色信贷影响因素与可持续发展路径研究——以江苏省镇江市为例[J].金融纵横,2018(10):51-59.
- [9] 聂雨薇.对绿色消费信贷的调查与分析——以江苏省苏州市为例[J].金融纵横,2017(9):58-63.

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

作者简介:

邹雪琴,女,投资学专业学生,浙江衢州人。

李磊,女,指导老师,河南原阳人,硕士,副教授,研究方向:能源经济、决策评估。