

绿色信贷对银行绩效的影响机制探讨

韩颖丽

(鹤壁职业技术学院 河南 鹤壁 458030)

【摘要】随着我国经济水平的不断发展和科学技术水平的不断提高,绿色信贷越来越被人们和银行所重视。有数据表明,最近几年,绿色信贷业务的发展已经超过了其他业务。绿色信贷的发展,一方面能够优化资金配置,推动企业的长远发展,还能提高银行资金的安全程度。另一方面,绿色信贷也存在着一些问题,比如相关人员的素质有待提高、国家政策还不够完善等,这些问题都为绿色信贷的发展带来一定阻碍。基于此,本文首先分析绿色信贷对银行绩效的影响,其次在论述绿色信贷发展存在问题的基础上提出有效建议,希望能够为绿色信贷和银行以及企业的发展提供理论支持。

【关键词】绿色信贷; 银行绩效; 影响机制

Discussion on the influence mechanism of green credit on bank performance

Yingli Han

(Hebi Polytechnic, Hebi, Henan, 458030)

[Abstract] With the continuous development of our economic level and the continuous improvement of science and technology, green credit is taken more and more seriously by people and banks. Statistics show that in recent years, the development of green credit business has exceeded other businesses. On the one hand, the development of green credit can optimize the allocation of funds, promote the long-term development of enterprises, and improve the security of bank funds. On the other hand, green credit also has some problems, such as the quality of relevant personnel to be improved, the national policy is not perfect, all these problems bring certain obstacles to the development of green credit. Based on this, this paper first analyzes the impact of green credit on bank performance, and then puts forward effective suggestions on the basis of discussing the existing problems in the development of green credit, hoping to provide theoretical support for the development of green credit, banks and enterprises.

[Key words] Green credit; Bank performance; Influence mechanism

引言

过去我国粗放式经济发展破坏了生态环境,造成了一些环境问题。国家为转变局面,调整经济结构,保护生态环境,在2007年正式出台“绿色信贷”政策。绿色信贷是指各级政府以及相关部门根据国家出台的相关政策,利用经济原理推动生态以及环保事业发展的一种新方式。具体来说,绿色信贷更侧重于生态保护,其目的是保证企业绿色发展,减少污染,从而与生态保护政策相配合,共同促进生态环境的发展。绿色信贷的具体表现是银行对从事新能源研发、绿色制造业等环保企业提供低利率的政策,对企业生产中造成的环境污染等破坏环境的行为实行高利率政策。银行是绿色信贷的主体,绿色信贷对我国经济发展和生态环境保护都有重要意义。

1 绿色信贷对银行绩效的影响

1.1 优化银行信贷结构

绿色信贷主要针对高耗能、高污染的企业。银行通过对污染环境的耗能企业进行控制,对不符合环保要求的企业实施警告,并支持绿色产业,新能源产业

等有利于环境保护的产业,对节约能源、保护环境的企业提供低利率政策。绿色信贷在一定程度上优化了银行的信贷结构。在以前,银行主要关注贷款以及利率、盈利等问题,但是随着社会的发展,银行把关注重点转向了绿色发展,在国家正式出台绿色信贷以后,作为金融机构的主体,银行也开始注重把投放信贷与环境保护相结合。总之,绿色信贷不仅优化了银行的信贷结构,还能调整我国产业结构,促进我国产业向着绿色、新能源的方向发展。

1.2 提高银行财务绩效

绿色信贷能够提高银行的财务绩效,主要包括以下几个方面:第一,催生与绿色信贷有关的新业务。绿色信贷业务发展前景良好,在绿色信贷业务发展的过程中,也催生了与此有关的新业务,例如,绿色信贷小程序咨询、相关顾问等。如果人们想咨询绿色信贷的相关事宜,可以通过绿色信贷小程序来进行咨询,不仅节省了人们时间与精力,同时也方便了人们的沟通交流。除此之外,如果有新能源企业想了解绿色信贷,有专业的顾问,这些顾问会根据企业目前的经营

状态给出一些建议,促使企业能够更准确地选择绿色信贷业务,催生的这些新业务都能为银行带来一定收益。第二,绿色新带在吸引顾客方面有一定的竞争力。绿色信贷业务能够促进生态环境的保护,同时国家也在大力支持这项业务。这有利于银行树立良好的形象,扩大市场份额,在一定程度上获得较高利润,吸引顾客,从而提高银行的财务绩效。

1.3 在一定程度上降低银行信贷的风险

最近几年,全球化的趋势越来越明显。我国受全球化带来的影响,经济形势不稳定。绿色信贷能够降低银行信贷的风险,提高银行资金的收益。由于过去几年我国一直实行粗放型经济,对环境保护不是很重视,导致我国生态环境遭到破坏,所以就目前来看,国家和各级政府对于污染环境的企业持否定态度。银行是信贷投放的主体,银行无法判断借贷款的企业是否为高污染、高耗能的企业,这在一定程度上增加了银行的信贷风险。在推出绿色信贷业务之后,可以在很大程度上降低信贷风险。从长远来看,绿色信贷支持环保企业,这不仅能够促进银行增加效益,也能促进相关企业的发展。从现实角度来说,绿色信贷政策的实施,促使银行需要遵守更多的法律法规,间接降低了银行的信贷风险。

1.4 绿色信贷有利于银行的发展

国家出台绿色信贷政策之后,市场出现了很多绿色创新的产品,例如绿色基金,绿色债券等,这些作为绿色贷款的新产品能够扩宽市场以及企业的融资渠道。除此之外,绿色信贷还能够促进银行的发展。上文提到,绿色信贷催生了很多相关业务,这些相关业务能够为银行带来一定的盈利,同时绿色信贷能够使银行吸引更多优质顾客,从而促进银行的可持续发展。

2 银行绿色信贷发展存在的问题

2.1 相关人员素质有待提高

近几年,国家与人民越来越重视绿色信贷的发展。绿色信贷的可持续发展,对相关人员工作能力提出了更高的要求。但是目前相关人员业务能力不高、水平不高、工作积极性不高,这些问题的出现主要原因是金融机构对相关人员的培训不够。首先,金融机构还没有建立一套完善的培训机制。目前,不少金融机构因为技术落后、组织架构不完善以及人才培养机制不完善等原因,导致许多专业人员无法接受培训,无法创新技术。

根据最近几年的文献资料和现实环境显示,我国在绿色信贷这方面的人才缺少,这导致了在具体工作的过程中,出现专业人员少、相关人员素质水平较低的现象。相关人员可能进行过系统学习,也可能没有

进行过系统学习,如果是后者,那么会导致后续工作无法达到目标要求。除此之外,由于专业人员素质偏低,在开展工作的过程中无法利用专业知识进行工作,有一些工作人员甚至不了解绿色信贷,这也会在一定程度上导致绿色信贷投放无法保证质量完成的问题。专业人员一直是我国重点培育对象,绿色信贷作为银行绩效和生态保护政策重要的一部分,更需要专业人员。

2.2 相关法律法规不完善

据相关数据表明,我国在绿色信贷法律法规方面还不够完善。2007年,我国首次出台绿色信贷的政策,在之后的几年,我国也进行过一些修改,但是并没有一套有效的绩效评价标准和完整的法律体系。首先,相关法律法规的缺失会导致绿色信贷政策难以有效实施,银行无法对相关标准进行有效判断,同时,由于没有完善的法律法规,企业也无法在法律规定的范围内进行生产生活。其次,相关部门在具体工作中存在着工作懈怠的问题。有些企业打着低污染,低耗能,保护环境的旗帜,去偷偷排放污染物,不利于当地生态环境的保护。相关部门对此查的并不严格,放任这些企业继续破坏环境,不利于保护生态环境。最后,由于法律法规的缺失和缺少完整有效的绩效评价标准,银行和环保企业的利益将会在短期内难以达到平衡状态,这就需要国家以及各级政府出台法律法规,完善相关绩效评价标准,这样才能够有效促进我国绿色信贷业务的不断发展以及企业的长远发展。

2.3 银行绿色信贷产品创新不足

绿色信贷业务催生了很多绿色创新产品,但是这些绿色产品创新性不足,这也是阻碍绿色信贷发展的重要问题。从以下几个方面来说明:第一,目前银行推出的绿色信贷产品较为单一,很多顾客在进行产品选择的时候会觉得枯燥、乏味。据调查显示,银行实施的绿色信贷业务仅仅局限于对环境污染企业的制约,事实上,绿色信贷的方式可以变得多元化。例如,绿色信贷业务可以向保护环境的企业或者个人提供一定优惠,在节假日的时候为企业和个人赠送一些小礼品来回馈顾客,满足顾客的需求。除此之外,兴业银行推出低碳信用卡,这表明兴业银行在绿色信贷盖方面作出了创新。其他信用卡是指消费满一定额度就能够享受碳权益。第二,我国绿色信贷领域缺乏一些专业人才。我国很多的银行绿色信贷的岗位是由银行其他的员工兼职,没有专业的人才进行管理,这就导致绿色信贷相关产品创新性低的问题。

3 银行绿色信贷发展的有效对策

3.1 提高相关人员素质

根据上文提到的相关人员素质较低的问题,应该

提高相关人员的素养,增加相关人员的知识储备。在生态可持续发展的背景下,我国绿色信贷的专业型人才,并且在绿色信贷发展过程中,相关人员素质基本偏低。绿色信贷会影响银行的绩效,同时也会影响环境保护效果。所以从这个方面来看,应该提高相关人员的素质水平。从两方面说,一方面,国家设立与绿色信贷有关的金融专业或者学科,培养新金融专业的相关学术人才。人才是推动科学创新的重要因素,从现实意义上来说,在具体工作中,相关人员专业素质的高低与工作质量和完成度呈正相关,相关人员的专业素质越高,银行的绩效越好,反之则越差。除此之外,相关人员的专业素养和技能水平高低直接或者间接影响绿色信贷的发展和金融机构工作有效开展。

另一方面,所有相关人员在正式进行工作之前要接受专业培训与系统学习。例如,在正式进行信贷投放工作之前,由相关专业人员负责一对多或者一对一的培训,使所有人员掌握好相关知识,在实践中更好地运用。另外,在正式进行工作的过程中,相关人员会遇到不同的困难,市场情况的不断变化需要相关人员仔细分析,考虑多方面因素,制定最佳方案。这样才能够有效地开展工作,才能有效解决工作中出现的意外问题。在实际工作中会遇到各种各样的困难与问题,相关人员更需要提高个人素质,运用知识与实践经验解决困难。从这一方面来说,提高相关人员的专业素质是绿色信贷发展的重中之重,因此相关金融机构应该在固定的时间开展培训活动,提高相关人员知识储备和综合能力,从而提高信贷投放水平,推动相关产业转型升级,提高生态环境的质量。除此之外,相关金融机构还应该制定完整的培训方案,在固定的时间展开培训,激励相关人员积极工作。

3.2 国家完善相关法律法规

国家以及相关部门应该完善相关法律法规,加大执法力度。我国绿色信贷政策的全面落实还有很长的路要走。当前绿色信贷法律法规中存在很多问题,如法律的目的和指导思想不够明确,法律的责任不够明确,除此之外,我国绿色信贷也没有一套完整的绩效评价标准。所以从现实情况来看,国家以及相关部门应该制定有效的法律法规,具体来说:第一,通过制定法律法规,要使银行和企业明确自身的法律责任,对企业是否环保进行一个明确的规定。如果企业对环保做出了贡献,那么相关部门应该对这个企业进行一定的奖励制度,如果企业对环境进行污染,那么相关部门应该对这个企业进行罚款等惩罚。第二,银行也应该做出一些转变。上文提到,我国绿色信贷制度缺乏有效评价标准,政府和银行应该相互合作,建立完

整的评价标准,同时建立激励制度。有一些新能源企业效益并不是很好,这就需要政府以及银行对这类企业进行支持,共同创建良好的外部政策环境。第三,加强政府以及其他部门的配合。绿色信贷的发展离不开政府以及其他各部门的相互合作。财务部门,环保部门等都需要积极配合,只有一个部门进行监管无法达到预期效,这就需要相关部门的配合。

3.3 创新绿色信贷产品

针对我国绿色信贷产品单一的问题,应该加强对绿色信贷产品的创新。银行应该加大创新绿色信贷产品的力度,引入人才,拓宽服务范围。银行应该积极探索,绿色信贷不仅局限于企业环保方面,应该面向生活的各个方面。例如,清洁领域。我国银行可以利用各种方式以及各种手段在清洁领域推出绿色信贷业务,推动绿色信贷产品更上一层楼。

结束语

综上所述,目前绿色信贷的发展正在面临着复杂的形势,现阶段正处于一个新环境、新变革的局面。近几年,绿色信贷的发展越来越被人们重视,而绿色信贷中存在的问题也为银行以及相关企业的可持续发展带来了一定困难,与此同时,这也为相关企业和相关人员提出了新的要求。绿色信贷作为保护生态环境的重点政策,应该提高绿色信贷的质量,并且及时解决出现的问题。除此之外,绿色信贷政策,一方面有利于保护生态环境、维系生态平衡,提高银行绩效,推动相关企业向前发展,另一方面,不断提高绿色信贷质量也是时代发展的必然要求。这需要培养相关专业人才,不断积累宝贵经验,探寻存在的问题并不断寻找解决策略,提高相关人员的素质,完善相关法律法规,加强统一管理,从而推动生态环境向着更美好的方向发展,推动银行以及相关企业向着更好的方向发展。

参考文献:

- [1] 宋亚伟.绿色信贷对商业银行财务绩效的影响机制分析[J].新金融,2019(9):6
- [2] 王建琼董可.绿色信贷对商业银行经营绩效的影响——基于中国商业银行的实证分析[J].南京审计学院学报,2019,016(004):52-60
- [3] 乔科.绿色信贷对商业银行经营绩效影响的研究[J].福建质量管理,2018,000(013):87
- [4] 刘华臻.商业银行开展绿色信贷对其经营绩效的影响研究[D].海南大学,2019

作者简介:

韩颖丽(1982.3-),女,河南,汉,硕士,讲师,研究方向:金融。