

中小银行绿色金融发展机遇捕捉与挑战应对

林玲

广东顺德农村商业银行股份有限公司，广东省佛山市，528300；

摘要：随着中国“双碳”目标的推进，绿色金融成为推动经济绿色转型的重要力量。中小银行作为金融服务体系的关键组成部分，其绿色金融发展水平直接影响整体政策效能的发挥。本文系统分析了绿色金融的制度框架、监管体系及中小银行的发展现状，选取兴业银行、江苏银行与上海农商行作为典型案例，总结其在治理架构、产品创新与风险管理方面的经验。研究指出，中小银行在绿色金融发展中面临规模不足、制度不完善与专业能力欠缺等挑战，应从战略规划、制度构建、产品创新、系统支持、外部合作、人才队伍等方面加强能力建设。

关键词：绿色金融；中小银行；ESG；风险管理

DOI：10.64216/3080-1486.25.10.061

引言

在全球应对气候变化与中国推进“双碳”目标的背景下，绿色金融作为支持绿色低碳发展的金融工具，受到政府与市场的高度重视。2016 年，中国人民银行等七部委联合发布《关于构建绿色金融体系的指导意见》（以下简称“指导意见”），首次在国家层面明确了绿色金融的定义与范畴。截至 2024 年末，我国本外币绿色贷款余额达 36.60 万亿元，同比增长 21.7%，均位居世界前列。

然而，在绿色金融快速发展的过程中，银行业内部出现了明显的分化现象。国有大型银行凭借其资源、技术和人才优势，已在绿色金融领域取得显著进展。相比之下，中小银行受制于多种因素，绿色金融发展仍处于相对滞后状态。这种发展不平衡不仅影响了绿色金融政策效能的充分发挥，也可能制约中小银行在绿色转型过程中的竞争力提升。鉴于此，本文构建分析中小银行绿色金融发展的综合框架，旨在为中小银行绿色金融能力的提升提供理论参考与实践指引。

1 绿色金融制度体系的构建与演进

1.1 绿色金融的概念界定与理论基础

根据指导意见，绿色金融被定义为“为支持环境改善、应对气候变化和资源节约高效利用的经济活动所提供的金融服务”。从理论层面看，绿色金融发展主要基于外部性理论、可持续发展理论和信息不对称理论。在工具形态上，我国绿色金融体系主要包括绿色信贷、绿色债券、绿色发展基金、绿色保险与碳金融等，共同构成了多层次、广覆盖的绿色金融服务体系。

1.2 监管政策与指引的演进路径

我国绿色金融监管政策的发展呈现出明显的阶段性特征。2012 年，原银监会发布《绿色信贷指引》，标志着我国绿色金融监管的起步。2016 年指导意见出台，意味着绿色金融上升为国家战略。2022 年，原银保监会发布《银行业保险业绿色金融指引》，在监管层面实现了重要突破。该指引首次系统提出了绿色金融工作的三大方向：支持绿色低碳循环经济、防范 ESG 风险、提升机构自身 ESG 表现。在具体实施要求方面，该指引明确了银行董事会与高管层在绿色金融战略制定与执行中的核心职责，要求建立绿色金融工作领导和协调机制，将 ESG 要求纳入全面风险管理体系。

1.3 监管考核评价体系的多维构建

我国绿色金融考核体系主要由人民银行与金融监管总局共同构建。人民银行发布的《银行业金融机构绿色金融评价方案》将评价范围从绿色信贷扩展至绿色债券，指标体系包括定量和定性指标。定量指标包括绿色金融业务总额占比、份额占比、增速等；定性指标涵盖制度制定、政策执行等情况。原银保监会的评价体系则更注重过程管理和风险管控，从组织管理、政策制度、流程管理、内控管理等多维度构建评价框架。两大监管部门的评价结果都具有实质性的约束力，直接影响银行的监管评级和业务发展。

1.4 统计制度与分类标准的统一进程

2019 年国家发改委、人民银行等 7 部委联合印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》将绿色经济活动领域划分为节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务六大类产业。2024 年修订版进一步扩展为七大类，纳入低碳转型相关产业。在此基础上，各金融监管部门制定了相应的统计制度。人民

银行于2019年修订《绿色贷款专项统计制度》，明确要求根据贷款用途确定绿色贷款范围，绿色产业遵照《绿色产业指导目录》贯彻执行。原银保监会口径下的绿色经济活动领域更广，除绿色信贷外，非金融企业绿色债券投资、绿色银行承兑汇票、绿色信用证均纳入绿色融资统计。目前，从各银行年度报告披露情况看，除工商银行、深圳农商行等少部分银行采用更广泛的口径外，大部分银行公布的绿色贷款数据仍采用人民银行统计口径。这种统计口径的差异在一定程度上影响了数据的可比性，也反映了绿色金融标准统一工作的复杂性。

2 银行绿色金融发展现状分析

2.1 绿色金融市场整体态势

中国绿色金融市场近年来保持快速增长态势。截至2024年末，我国本外币绿色贷款余额达36.60万亿元，占全部贷款余额的比重达到14.1%。从投向结构看，绿色贷款主要集中于基础设施绿色升级、清洁能源和节能环保三大领域，合计占绿色贷款总额的83.6%。

2.2 上市银行绿色金融发展分析

通过分析A股上市银行绿色金融发展状况，研究发现银行业绿色金融发展呈现出明显的分层特征：

一是国有大行在绿色金融市场中占据绝对主导地位。截至2024年末，六家国有大行绿色信贷余额合计20.49万亿元，占全国绿色信贷余额比重56.0%。工商银行绿色贷款余额达6.00万亿元，占其各项贷款比重21.1%。

二是股份制银行和城商行发挥中坚力量作用。A股上市股份行、城商行绿色贷款余额分别为3.96万亿元、1.18万亿元，占各自贷款比重约9%。其中兴业银行、江苏银行等表现突出，绿色贷款占比超过10%。

三是农商行发展明显滞后。A股上市农商行绿色贷款余额0.25亿元，仅占各项贷款比重6.8%。

2.3 中小银行绿色金融发展困境的成因分析

中小银行绿色金融发展相对滞后是多重因素共同作用的结果。具体分析如下：

一是资源约束是最直接的因素。绿色金融涉及环境风险评估、碳核算等专业技术，需要投入大量的人力、物力和财力建立专业团队和系统，这对资源有限的中小银行构成较大挑战。

二是客户结构的差异也是重要原因。中小银行的服务对象以中小微企业和本地居民为主，这些客户的绿色转型需求往往较为零散，难以形成规模效应。同时，中小企业在环保合规、信息披露等方面的基础相对薄弱，增加了银行环境风险管理的难度。

三是技术能力不足制约了发展质量。绿色金融业务需要专业的识别、评估和管理技术，包括项目环境效益测算、碳足迹核算、环境风险压力测试等。大多数中小银行缺乏相关技术积累，难以对绿色项目的环境效益和风险进行准确评估。

四是产品创新能力较弱。现有绿色金融产品多以借鉴大型银行为主，缺乏针对本地特色产业和客户需求的创新。特别是在转型金融、碳金融等新兴领域，中小银行的产品储备明显不足。

五是政策传导机制不够畅通。虽然国家层面绿色金融政策频出，但在地方层面的落实过程中，往往缺乏针对中小银行的差异化安排，导致政策红利未能充分释放。

3 优秀中小银行绿色金融实践与经验借鉴

3.1 兴业银行：ESG整合与全流程风控

兴业银行建立完善的ESG组织管理体系，将ESG因素全面融入授信流程。该行将客户分为A、B、C、D四类，实施差别化管理策略：A类客户优先支持；B类客户重点关注；C类客户审慎评估；D类客户压缩退出。产品创新方面，构建多元化绿色金融产品体系，涵盖企业金融、零售金融和金融市场业务。技术支持方面，自主研发“点绿成金”系统，实现绿色客户识别、环境效益测算等功能的智能化。

3.2 江苏银行：产品创新与系统建设

江苏银行构建“董事会-高级管理层-部门执行”三级治理架构，在业内率先发布《转型金融框架》。产品体系聚焦“生态金融、能源金融、转型金融”三大板块，创新推出“苏碳融”“ESG表现挂钩贷款”等特色产品。系统建设方面，自主研发“苏银绿金”系统，融合绿色业务认定、ESG评级、环境风险识别等功能，实现绿色金融管理的数字化与精细化。

3.3 上海农商行：制度框架与风险管理

上海农商行搭建绿色金融“2+N”制度框架，“2”为发展战略和碳达峰工作方案，“N”为配套制度体系。在产品方面，推出分布式光伏贷、CCER质押贷款、节水惠等特色产品。风险管理方面，将气候风险纳入贷前、贷中、贷后全流程管理，实行“环保达标一票否决制”，并开发绿色金融业务管理系统提升管理效率。

4 绿色金融发展趋势与中小银行的机遇

4.1 政策驱动与市场需求持续扩大

在“双碳”目标推动下，绿色产业投融资需求将持续增长。货币政策工具不断创新，碳减排支持工具规模有望扩大，为银行发展绿色金融创造良好环境。

4.2 ESG 与转型金融成为新方向

ESG 投资理念快速普及,已成为明确的监管要求。转型金融作为绿色金融体系的重要补充,具有巨大发展潜力。2024 版《绿色低碳转型产业指导目录》将重点工业行业绿色低碳转型纳入支持范围,为中小银行服务本地传统产业转型升级提供重要契机。

4.3 数字化转型与科技赋能加速

金融科技正在改变绿色金融发展模式。大数据、人工智能等技术改善绿色识别的准确性和效率,降低业务成本。数字技术催生新的绿色金融业态,为中小银行通过科技实现弯道超车提供可能。

5 中小银行绿色金融发展建议

5.1 制定符合自身特点的绿色金融发展战略

中小银行应结合区域经济特色和自身资源禀赋,制定差异化、可落地的绿色金融发展战略。明确绿色金融在银行整体发展中的定位,设定符合实际的发展目标,制定清晰的实施路径,并将 ESG 理念融入公司治理和业务流程。

5.2 构建完善的绿色金融制度与产品体系

制度建设是绿色金融规范发展的基础。中小银行应建立涵盖业务指引、风险管理、考核激励的绿色金融制度体系。业务发展方面,应制定业务营销指引、明确绿色信贷产品标准、规范业务流程。风险管理方面,应完善绿色信贷分类标准、授信基本操作流程,并在授信投向政策、贷款管理办法中强化环保要求。考核激励方面,应在高管及分支行绩效考评中增设绿色金融相关指标,并考虑对绿色业务给予优惠风险权重系数、FTP 优惠等实质性激励。产品创新是绿色金融发展的关键。中小银行应根据国家政策导向和本地产业特点,重点开发转型金融产品、基建金融产品、生态金融产品、能源金融产品等。

5.3 建立高效专业的绿色金融管理系统

推进绿色金融系统开发,分阶段实现以下功能:绿色资产智能识别、环境效益测算、监管报表生成等基础功能;ESG 风险管理、客户 ESG 评级等风险管理功能;企业能源消耗评估等业务支持功能。要注重系统的开放性和兼容性,预留与外部数据源的接口。

5.4 加强外部合作与能力建设

由于绿色金融业务专业性强,而中小银行自身资源

有限,加强外部合作是快速提升能力的重要途径。应加强与能源及碳交易所、能效设备供应商、节能服务公司、高校及研究机构等合作,创新合作模式,联合开发特色产品。

5.5 注重人才队伍建设与文化建设

人才是绿色金融发展的核心要素。中小银行应建立系统化的人才培养机制,通过内部培训、外部引进、跨界交流等多种方式,打造专业的绿色金融团队。特别要注重培养既懂金融又懂环境技术的复合型人才,提升团队的整体专业素养。同时,要积极推进绿色金融文化建设,通过高层宣导、制度建设、绩效考核等多种方式,将绿色发展和负责任银行理念融入企业的 DNA。培育全行员工的绿色金融意识,形成发展绿色金融的内生动力和组织合力。

6 结论

本文通过系统分析我国绿色金融政策体系和发展现状,深入探讨了中小银行在绿色金融领域面临的机遇与挑战。研究表明,在“双碳”目标引领下,中国绿色金融市场保持快速增长,但银行间发展不平衡问题突出,中小银行在绿色金融发展中明显滞后。这种发展差距主要源于资源约束、客户结构、技术能力等多重因素。通过对三家机构实践经验的总结,发现成功的绿色金融发展需要系统性的能力建设:清晰的治理架构是前提,完善的制度体系是基础,专业的风险管理是保障,创新的产品服务是手段,先进的技术系统是支撑。

面向未来,中小银行应当采取更加务实和差异化的策略,明确战略定位,构建与自身特点相适应的制度和产品体系,稳步推进系统建设和人才培育,积极开展外部合作,在绿色金融发展中找到适合自身的发展路径。

参考文献

- [1] 吴频. 以绿色金融高质量发展建设美丽中国[J]. 中国金融, 2025, (18): 18-20.
- [2] 袁秋辰. 中小银行低碳转型的应对[J]. 中国金融, 2022, (20): 94-96.
- [3] 文书洋, 刘浩, 王慧. 绿色金融、绿色创新与经济高质量发展[J]. 金融研究, 2022, (08): 1-17.
- [4] 丘斌. “双碳”目标下中小银行的发展[J]. 中国金融, 2022, (02): 40-41.

作者简介: 林玲, (1986. 10-) 男, 四川省南充市, 汉族, 中级经济师, 博士, 宏观经济、绿色经济。