

贵阳银行的绿色金融发展问题研究

李云会, 范聪银

贵州商学院经济与金融学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2024年7月29日; 录用日期: 2024年8月20日; 发布日期: 2024年8月30日

摘要

发展绿色金融, 是应对中国经济高速发展所面临的生态问题、实现社会可持续、高质量发展的一项重大举措。本文以贵阳银行为研究对象, 对其绿色金融业务进行了深入的分析。利用文献研究法和调查问卷法对贵阳银行绿色金融的现状进行了全面分析, 包括贵阳银行的发展现状以及绿色金融业务和产品的现状。论文的研究认为, 贵阳银行近年来开展了绿色金融服务, 在信贷规模以及产品创新上取得了显著的成果, 市场占有率明显提升, 但是目前贵阳银行在绿色金融发展过程当中, 还存在着绿色金融普及不够、绩效评估指标体系不完善等问题, 提出了加大绿色金融普及力度、合理设计绩效评估指标体系、构建多元化的绿色金融产品服务体系等建议, 旨在推动贵阳银行绿色金融业务的健康发展。

关键词

贵阳银行, 绿色金融, 发展

Research on the Development of Green Finance in Guiyang Bank

Yunhui Li, Congyin Fan

School of Economics and Finance, Guizhou University of Commerce, Guiyang Guizhou

Received: Jul. 29th, 2024; accepted: Aug. 20th, 2024; published: Aug. 30th, 2024

Abstract

Developing green finance is a major measure to address the ecological problems faced by China's rapid economic development and achieve sustainable and high-quality social development. This article takes Guiyang Bank as the research object and conducts an in-depth analysis of its green finance business. A comprehensive analysis was conducted on the current situation of green finance in Guiyang Bank using literature research and survey questionnaire methods, including the development status of Guiyang Bank, as well as the current status of green finance business and products. The re-

search of the paper suggests that in recent years, Guiyang Bank has carried out green financial services and achieved significant results in credit scale and product innovation, with a significant increase in market share. However, in the process of green financial development, Guiyang Bank still faces problems such as insufficient popularization of green finance and incomplete performance evaluation index system. Suggestions have been put forward to increase the popularization of green finance, design a reasonable performance evaluation index system, and build a diversified green financial product and service system, aiming to promote the healthy development of Guiyang Bank's green financial business.

Keywords

Guiyang Bank, Green Finance, Development

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 绪论

1.1. 研究背景与意义

由于国际社会对环境保护的重视以及对可持续发展要求的增加,绿色融资成为越来越受到关注的重要方式[1]。贵阳银行是贵州省重点发展的金融机构,其在绿色金融方面采取的战略值得关注,贵阳银行既要符合中央和当地的环保金融政策,又要结合自身的业务特点和区域环境,制定和执行一套科学合理的发展战略,推动我国可持续发展,提供环境友好型的金融产品和服务。

通过对贵阳银行绿色金融战略的研究,可以深入探讨其可持续发展的道路,并为其他金融机构的发展提供参考[2]。这对于推动我国金融业更好地承担社会责任,促进经济和社会的可持续发展具有重要意义[3]。本文将提出针对性的政策措施,以促进贵阳银行更好地参与绿色融资,并提高其在市场上的竞争力。

1.2. 国内文献的研究现状

侯国跃(2023) [4]对中国的绿色金融问题进行了详细的探讨,从直接融资、间接融资和金融制度三个方面进行了阐述。同时,李懿雄(2023) [5]认为,当前阶段的金融部门应积极响应国家的号召,主动推动中国的“生态文明”。中国目前面临着严重的环境污染问题,迫切需要我们积极推进生态文明,而金融行业应建立完善的绿色金融制度,并针对这一目标进行有效引导。包松娅(2023) [6]研究发现,绿色金融对商业银行的利润有着双重效应,既能提高企业的经济效益,又能履行企业的社会责任。现有研究已经有较多关于绿色金融的探讨,但目前大部分研究在关于理论阐述和政策建议的层面,暂时缺乏对具体银行实际操作和效果的深入研究,同时研究多关注全国范围,忽略了如贵州省这种地方性和不同银行在推广绿色金融方面的差异性。尽管已有研究表明绿色金融对企业和银行的潜在益处,但对未来绿色金融发展的创新路径和前瞻性研究不多。

针对现有研究的不足,本文从以下几个方面进行创新,首先通过深入问卷实证研究,探索贵阳银行在推广绿色金融产品和服务时的具体效果和影响,为全国范围内的研究提供具体案例和数据支持。关注贵州省贵阳市的特殊环境和经济背景,分析贵阳银行在绿色金融发展中的特殊挑战和机遇,继而提出贵阳银行在未来推广绿色金融的创新策略和前瞻性建议,如何在生态文明建设中发挥更积极的作用,提升

银行的社会影响力和市场竞争力。

2. 贵阳银行绿色金融现状

2.1. 贵阳银行发展现状

贵阳银行成立于 1997 年，总部位于贵阳市，资产总额 36.56 亿元人民币。2016 年 8 月在上海股市上市，股票代码 601997。在贵州省设有 9 家省内分支机构和 1 家省外分支机构，业务网络覆盖 88 个县市。致力于本土化小微企业金融服务，目前总资产达 5971.26 亿元，存款 3555.54 亿元，不良贷款 2466.19 亿元。2024 年第一季度销售额 101.22 亿元，净利润 43.51 亿元，每股盈利 1.26 元。

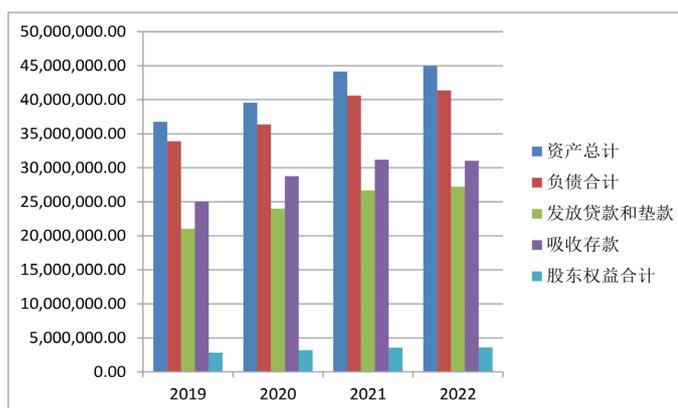
Table 1. Guizhou Bank's target areas in green finance business

表 1. 贵阳银行绿色金融业务目标领域

三大领域	“8 + 1” 项目类别	项目示例
低碳经济	能源效率类	余热余压利用
	新能源可再生能源利用类	风力发电、光伏发电、水力发电
	清洁化石能源推广类	天然气燃烧利用
循环经济	资源循环利用类	固体废物综合利用
	环境友好项目类	清洁生产
	社会友好项目类	水资源调配、灾害防治
生态经济	污染防治类	污水处理
	生态保护类	荒漠化治理、湿地修复、矿山生态环境恢复工程

数据来源：贵阳银行网站。

贵阳银行在绿色金融领域划分为低碳经济、循环经济和生态经济三大领域，如表 1 所示，涵盖了“8 + 1”项目类别，其中“8”指的是各类绿色项目，而“1”是指创新性非信贷融资形式。2019 至 2021 年间，在企业金融方面，对公存款、对公贷款和外贸规模均有增长；在个人金融领域，个人储蓄和信贷规模也呈现稳定增长。基金公司在同期内的经营收入表现稳定。在小微企业贷款方面，贵阳银行积极支持绿色项目，促进了小微企业的绿色转型和发展。总资产年均增长率为 9.63%，存款和贷款帐面金额年均增长率分别为 11.68% 和 12.57%。

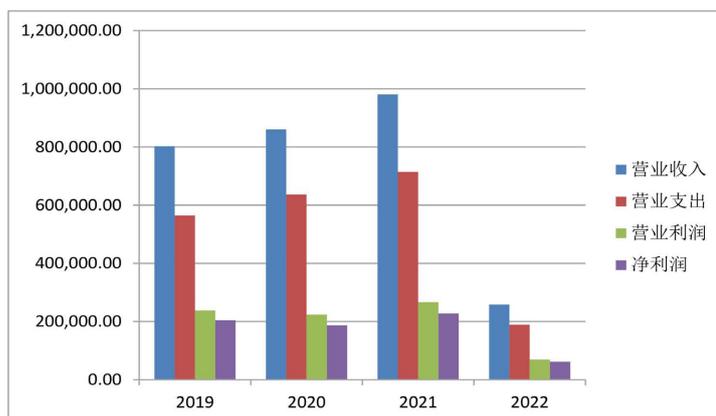


数据来源：贵阳银行网站。

Figure 1. Assets and liabilities of Guiyang Bank from 2019 to 2022

图 1. 贵阳银行 2019~2022 年资产负债情况

从图 1 可以看出, 在过去的三年里, 贵阳银行总体上稳步发展, 在拨备准备之前, 其营业盈利一直保持着稳定的状态。截止 2020 年, 拨备前的经营收益为 59.95 亿, 较 2019 年增长了 5.45 亿, 同比增长了 10.00%; 截止 2021 年, 其拨备前的经营收益为 68.33 亿, 较 2020 年增长 13.98%, 增幅 8.38 亿。公司近三年的费用/收益比率为 31.08%、28.55% 和 28.94%, 到了 2021 年, 其费用/收益比率急剧下滑到 28.55%, 但到了 2020 年, 仍维持在一个比较平稳的状态(见图 2)。



数据来源: 贵阳银行网站。

Figure 2. Operational performance of Guiyang Bank from 2019 to 2022
图 2. 贵阳银行 2019~2022 年经营情况

2.2. 贵阳银行绿色金融业务及产品现状

2.2.1. 绿色信贷业务

贵阳银行定期开展流程对绿色信贷项目进行统计调查。表 2 展示了贵阳银行历年的环保贷款情况, 贵阳银行是贵州省首批成立的股份制商业银行, 在区域经济转型和能源转型中扮演着举足轻重的角色, 同时也得到了当地政府的大力扶持, 在业务拓展和渠道建设上具有很强的竞争力。贵阳银行经过几年的发展, 已经在绿色贷款领域做出了一些成就, 2020 年到 2021 年, 该行的绿色贷款规模已经突破了 77.29 亿元; 整体上有上升的势头, 其中以 2014~2015 年的增幅最高, 为 1.21%。

Table 2. Amount of green loans issued by Guiyang Bank each year (unit: hundred million yuan)
表 2. 贵阳银行各年绿色信贷金额(单位: 亿元)

	2012~2013	2014~2015	2016~2017	2018~2019	2020~2021
绿色信贷金额	17.37	38.4	66.48	72.53	77.29
同比增速	-	1.2107	0.7313	0.0910	0.0656

数据来源: 贵阳银行网站。

2.2.2. 绿色债券承销业务

在发展绿色债券时, 应将筹集到的资金投向满足可持续发展需求的企业或工程。目前, 我国绿色债券市场已经达到 2000 亿元人民币规模。与此同时, 由于绿色金融得到了更多的发展, 我国出口产品中有 40% 以上由银行部门提供支持。在这一进程中, 贵阳银行率先迈出了第一步。目前, 贵阳银行已经获得了相应的“绿色商务卡”, 并成功发行了 500 亿元的“绿色金融”业务。

从表 3 可以看出, 贵阳银行在发展绿色金融产品的过程中已经有了较为显著的进步。其中, 贵阳银行于 2018 年 5 月 18 日在同业交易所成功推出 3 年期、票面利率 4.8%、规模为 25 亿元的绿色理财产品

Table 3. Issuance status of green bonds by Guiyang Bank
表 3. 贵阳银行绿色债券发行情况

发行日期	发行金额	利率	期限
2018.5.22	25 亿	4.80%	3 年
2018.9.10	25 亿	4.30%	3 年
2022.8.11	50 亿	2.72%	3 年

数据来源: 贵阳银行网站。

(第 1 期), 采取了簿记的形式; 当年 9 月 6 日, 三年期、票面利率为 4.30%、总额为 25 亿元的绿色环保债(第 2 期)已全部完工。贵阳银行以发债方式募集资本, 然后将所得用于环保工程, 可以有效地缓解其可支配资本短缺的问题, 并有助于信贷结构的逐渐优化。

2.2.3. 绿色基金业务

尽管当前国民的环保意识不断增强, 但投资者们仍希望通过他们的投资活动来支持我国绿色工业的发展。这样, 可以更好地解决这些问题, 也可以反映出投资人愿意把钱投入到公司发展中去。同时, 它也为中国的绿色产业提供了一种新的融资方式, 促进了绿色产业的发展。

Table 4. Comparison of green financial products offered by representative domestic banks
表 4. 国内代表性银行绿色金融业务产品情况对比

银行名称	绿色金融业务产品
中国银行	“绿色账户借记卡”等相关业务
农业银行	重庆推出 ETC 卡; 同时有合同能源管理(EPC)融资等业务
工商银行	工银国际给绿色环保行业提供投行服务
建设银行	第三方担保保理、国内保理等, 并提供相应服务
交通银行	进行碳排放权交易试点
贵阳银行	“8 + 1” 融资服务; 排放权金融产品以及绿色租赁
浦发银行	“五大板块、十大创新” 产品
民生银行	绿色股权; 碳排放权质押; 为北京环境交易所“合同能源投融资交易平台”提供全面而专业的金融服务

数据来源: 贵阳银行网站。

从表 4 可以看到, 贵阳银行是中国最早从事绿色金融业务的企业之一, 也是中国最早进入全球绿色金融业务市场的银行之一。作为碳排放权交易的先驱, 贵阳银行通过合理的合作, 实现了全方位的发展。目前, 贵阳银行的大部分区域支行主要进行结算和服务, 并在试点碳排放交易方面开展了相关工作。在研发阶段, 贵阳银行与相关企业签订了质押保证的合作协议, 并与知名企业进行了深度合作, 并提供相应的担保业务。针对个人用户, 贵阳银行还发行了配套的卡片, 以帮助消费者降低二氧化碳排放量, 并倡导消费者享受优惠政策以减少二氧化碳排放量。

2.3. 贵阳银行绿色金融发展调查

2.3.1. 问卷调查

1) 问卷调查设计

为了深入了解贵阳银行绿色金融的发展状况, 特别是在银行客户及潜在客户中的认知和接受度, 本

文设计并实施了一项问卷调查。问卷设计分为两大部分：首先，构建用户画像；其次，设置关于绿色金融的概念性问题，了解被访者对绿色金融的普及程度。对于已经在贵阳银行办理业务的客户，问卷还额外设计了关于业务办理体验的问题，旨在收集他们对银行绿色金融服务的实际感受。最后，问卷包含开放性问题，询问被访者希望贵阳银行在绿色金融方面做出哪些改进，以收集宝贵的意见和建议。通过广泛投放问卷并收集足够多的样本，本研究旨在全面、真实地反映贵阳银行绿色金融发展的现状，并为银行未来的绿色金融策略提供数据支持。

2) 问卷调查实施

问卷主要针对贵阳银行客户及潜在客户，调查的时间是 2024 年 3 月 4 日~2024 年 4 月 4 日，累计时间一个月。通过问卷星和纸质问卷开展调研。总共发放问卷 200 份，其中网络发放问卷 150 份，有效问卷 145 份，现场纸质问卷 50 份，有效回收 50 份，有效问卷率 97.5%。

2.3.2. 调查结果

在涉及产品类型方面，即问卷调查第六问“你在贵阳银行办理绿色金融业务的产品类型是？”，问卷调查结果如下图 3 所示。

由图 3 可知，在银行办理绿色金融业务的时候，超过 82% 的客户都是选择办理绿色信贷业务，选择贵阳银行推出的绿色信用卡业务办理人数不多，只占 7.69%。甚至很多客户办理完业务以后根本不知道自己办理的是绿色金融类产品，对绿色金融没有概念性的认识。

由此说明，该行的绿色金融产品创新度不足，太过依赖于绿色信贷来保持绿色金融业务量的增长。

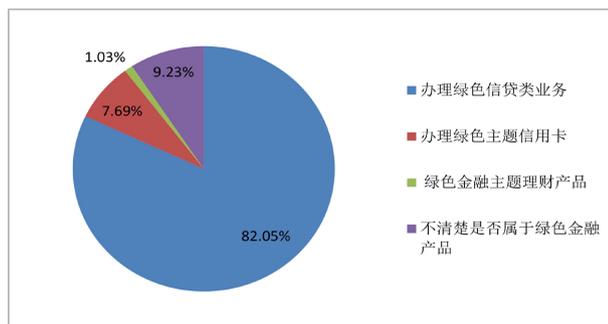


Figure 3. Chart of the categories of green finance business handled by customers
图 3. 客户办理绿色金融业务类别图

在问卷调查中涉及客户忠诚度方面，即“若是四大行或者其他大型银行有同类金融产品并且优惠力度相当，你还会选择贵阳银行吗？”，问卷调查结果如下图 4 所示。

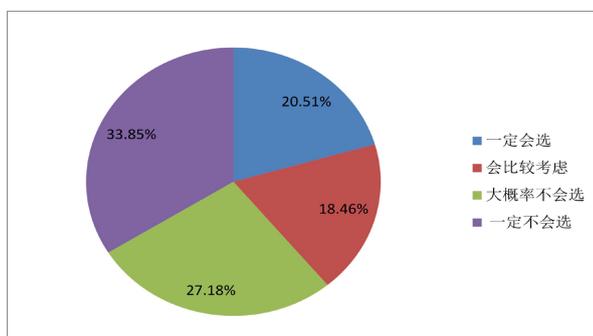


Figure 4. Survey of customer loyalty to the bank's green financial business
图 4. 用户对该行绿色金融业务忠诚度调查

由上图问卷结果得知, 在面对大型商业银行同质化产品竞争时, 只有 20.51% 的受访者表示会继续支持贵阳银行, 不会因为其他大型银行品牌效应而选择放弃。而超过半数的受访者都表示大概率不会选或者说一定不会再选择贵阳银行的同质产品。由此可知, 贵阳银行存在用户忠诚度低的问题, 客户选择产品还是主要看产品的优惠力度, 以实际效益作为主要参考指标。

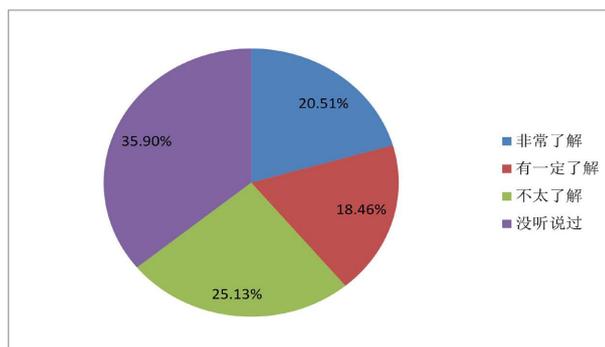


Figure 5. Survey on the awareness of green finance knowledge
图 5. 绿色金融知识普及度调查

通过问卷还了解到在绿色金融文化知识方面, 客户还是比较缺乏相关的知识储备。根据问卷调查第三题, 即“你了解过绿色金融吗?”得到的结果如图 5 所示。受访者中有 35.9% 都没有听说过什么是绿色金融, 也就是说在这群客户理念中, 绿色金融还没有概念。仅仅只有 20.51% 的受访者表示对绿色金融非常了解, 这部分客户都曾接触过相关类型的产品。由此可见, 绿色金融不仅仅是需要银行自身加大力度进行业务营销, 同时也需要对客户进行相关知识的普及。尤其是贵阳银行大量客源都来自农村, 客户的学历受教育程度普遍较低, 接受新事物也比较迟缓, 更需要普及绿色金融知识, 加大产品宣传力度。

3. 贵阳银行绿色金融的问题

3.1. 对绿色金融普及不够

绿色信贷业务的理解不足, 风险高、回报高、融资周期长、融资额大。尚缺乏对绿色贷款的信心与长期发展视野, 重近期利益, 忽视长期利益与风险预测。缺乏风险管理观念, 管理者需提高环保信贷风险管理水平, 加强专业化与市场竞争力。

3.2. 绿色金融绩效评估指标体系不健全

1) 指标体系的全面性不足:

贵阳银行当前的绿色金融绩效评估指标体系可能主要聚焦于贷款规模、增长率等量化指标, 而对于环境效益、社会影响等定性指标的考量相对较少。绿色金融的本质是追求经济、环境、社会的协调发展, 仅仅关注量化指标可能无法全面反映绿色金融的实际效果。

2) 指标体系的动态性不足:

随着绿色金融政策的不断更新和市场环境的变化, 绩效评估指标体系也需要随之调整。如果贵阳银行的绿色金融绩效评估指标体系长期保持不变, 可能无法适应新的政策要求和市场需求, 导致评估结果失真。

3) 数据获取和处理的困难:

绿色金融绩效评估需要收集大量的环境、社会和经济数据，并进行复杂的处理和分析。如果贵阳银行在数据获取和处理方面存在困难，则可能导致评估结果的不准确或缺失。

4) 指标权重的合理性问题：

在绿色金融绩效评估指标体系中，不同指标的权重设置对于评估结果具有重要影响。如果贵阳银行在指标权重设置上缺乏科学依据或过于主观，则可能导致评估结果的偏差。

3.3. 绿色信贷占比及产品创新力度不够

如图 6 所示，贵阳银行的绿色借款在绿色交通项目中所占份额最高，占 53%；其次是可再生能源项目，占 24%；自然保护与康复项目所占份额最低，占 3%。可见，绿色工程所占份额不同。贵阳银行倾向于投资绿色交通项目、可再生能源、工业节能、供水和环保项目，但对资源循环利用和自然保护项目、环境康复和防灾项目的投资准备不足。原因剖析，本质上是一个成本效益问题。贵阳银行投资周期长，资源康复项目、环境康复项目、防灾项目收益低、风险高，更愿意投资绿色交通和新能源。

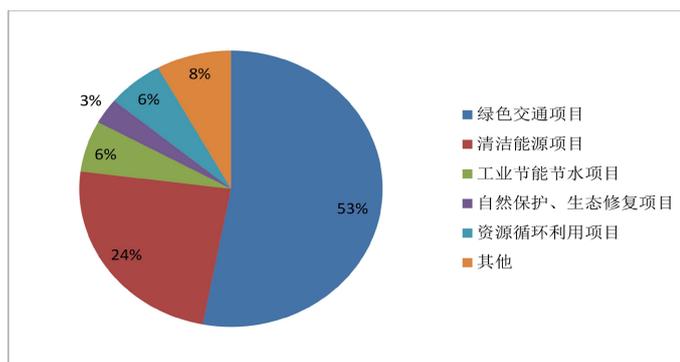


Figure 6. Distribution of green lending funds by Guiyang Bank in 2022
图 6. 2022 年贵阳银行绿色信贷资金投向分布

贵阳银行在推动绿色信贷活动方面取得了一定进展，但在实际发展过程中，它在绿色信用贷款、债券、信用卡、排放权和碳排放等方面仍存在较大差距。这也意味着其他类型的绿色信贷业务无法得到正常开展。

3.4. 信息披露制度不完善

面临环保信贷数据收集和处理的挑战，因此缺乏量化指标和有效的预警机制。缺乏环保数据影响了评估体系的建立，尤其对涉及环保贷款的企业识别和管理。

4. 贵阳银行绿色金融发展的对策建议

4.1. 加大绿色金融普及力度

鉴于市场经济形势的不断变化，以及各行业面临的激烈竞争，贵阳银行必须采取以下主动对策：全面评估绿色风险；强化风险意识与整体能力；应对最坏情况；严格内部治理与违规处理；建立绿色信贷文化，提升员工素养。确保合规，追究责任，降低失误率。

4.2. 合理设计绿色金融绩效评估指标体系

应建立适合中国国情的绿色信贷贷前风险控制系统：定期讨论风险管理，建立管理体系，分享风险

信息, 建立评价体系, 搭建绿色信贷预警系统, 确保贷款安全与合规。

4.3. 构建多元化的绿色金融产品服务体系

需结合中央战略, 转型发展绿色金融服务, 优化信贷策略, 重视多元能源和并购, 增强对传统行业的支持力度, 确保风险管控与可持续发展。

4.3.1. 加强信贷工具的创新

推动低碳城市和绿色服务业发展是重要举措, 通过绿色建筑和服务业创新降低碳排放, 支持可持续发展。银行可扩大能源效率信贷, 支持节能技术采用, 提升企业竞争力。

4.3.2. 绿色信贷个人业务的创新

应提供个性化绿色商业金融服务, 如推出电子收据卡和环保理财产品, 鼓励环保消费, 促进社会意识转变, 打造新的盈利渠道。

4.4. 不断完善信息披露制度, 防范绿色金融风险

应设立专业的环保信贷机构, 明确责任与职权, 将环保信用融入企业日常管理, 制定长远的发展计划。加强员工培训, 提升环保意识和金融专业能力, 引进国际管理经验和科技人才, 与国际同行交流合作, 持续优化信贷监控与服务质量。

4.5. 优化服务流程

应加速数字化转型, 建立对用户友好的绿色信贷在线申请平台, 允许自助上传资料和实时查询进度。优化审批流程和智能系统, 缩短等待时间, 提升服务效率。强化客户沟通和咨询服务, 定期收集反馈, 持续优化以提高满意度。

基金项目

本文得到贵州省第二批省级“金课”线下一流课程《金融学》、贵州省高等学校教学内容和课程体系改革项目(项目编号: 2022223)的支持。

参考文献

- [1] 胡子南, 冯昭威, 李畅. 欧盟绿色金融: 特点、挑战及启示[J]. 国际经济合作, 2023(2): 82-89+934.
- [2] 上海市政协课题调研组, 黄震. 上海统筹推进“双碳”工作的着眼点和着力点[J]. 科学发展, 2023(3): 73-77.
- [3] 李光勤, 刘梦丽, 李原. 绿色债券助推乡村振兴的理论逻辑、现实需求与实现路径[J]. 西昌学院学报(社会科学版), 2023, 35(1): 8-13+28.
- [4] 侯国跃. “双碳”目标下碳排放权担保制度研究[J]. 广东社会科学, 2023(2): 254-265.
- [5] 李懿雄. “双碳”目标下 AI 科技助力金融创新发展策略研究[J]. 科技创新与应用, 2023, 13(8): 131-134.
- [6] 包松娅. 在高质量发展中不断塑造新动能新优势[N]. 人民政协报, 2023-03-17(008).