

ESG 理念下商业银行绿色金融发展探索

黄良

东莞银行股份有限公司中山分行, 广东 东莞 528400

DOI: 10.61369/IED.2025040015

摘 要 : 在可持续发展日益成为全球共识的今天, ESG (环境、社会、治理) 理念已超越道德边界, 成为重塑全球金融格局的核心力量。作为金融体系的中流砥柱, 商业银行在 ESG 理念驱动下, 正加速推进绿色金融的深度发展, 这不仅是对时代责任的担当, 更是实现自身高质量发展与风险防控的战略转型契机。基于此, 本文主要阐述了 ESG 理念下商业银行绿色金融发展的路径。

关 键 词 : ESG 理念; 商业银行; 绿色金融

Exploration of Green Finance Development in Commercial Banks under the ESG Concept

Huang Liang

Dongguan Bank Co., Ltd. Zhongshan Branch, Dongguan, Guangdong 528400

Abstract : Today, as sustainable development has increasingly become a global consensus, the ESG (Environmental, Social, Governance) concept has transcended moral boundaries and become a core force reshaping the global financial landscape. As the mainstay of the financial system, commercial banks, driven by the ESG concept, are accelerating the in-depth development of green finance. This is not only a responsibility to the times but also a strategic transformation opportunity to achieve their own high-quality development and risk prevention and control. Based on this, this paper mainly expounds the path of green finance development in commercial banks under the ESG concept.

Keywords : ESG concept; commercial banks; green finance

一、ESG 理念的概述

ESG 理念作为一种综合环境、社会 and 治理三大因素的投资和评价体系, 在现代商业环境中具有重要意义^[1]。这一理念强调企业在追求经济效益的同时, 关注环境保护、社会责任履行以及公司治理结构的完善。

首先, 环境因素 (E) 主要涵盖银行经营活动对自然资源的影响及其应对气候变化的措施。具体来说, 银行可以调整信贷政策, 鼓励和支持绿色产业的发展, 减少对高污染、高能耗行业的资金投入, 实现节能减排的目标^[2]。

其次, 社会责任 (S) 则要求银行在经营过程中充分考虑其行为对利益相关者的影响。其中, 包括对员工权益的保护、客户服务质量的提升、社区发展贡献等多方面内容。银行作为金融机构, 应当建立公平合理的薪酬体系, 保障员工的职业健康安全; 提供优质的金融服务, 确保消费者权益不受侵害; 积极参与公益慈善活动, 为改善当地民生贡献力量。

再者, 治理结构 (G) 是确保银行稳健运营的基础, 也是 ESG 理念中不可或缺的一部分。良好的公司治理体系能够有效防范风险, 维护股东和其他利益相关者的合法权益。通过完善董事会结构、明确管理层职责分工等方式, 促进决策科学化民主化; 而强化信息披露机制, 则可以让外界更加清晰地了解银行的经营状况和发展战略, 增强投资者信心。

在银行业领域, ESG 理念不仅有助于提升银行自身的可持续发展能力, 也为整个社会经济的绿色发展提供了有力支持^[3]。

二、当前商业银行绿色金融发展面临的困境

(一) 标准与数据瓶颈

欧盟推出的“可持续金融分类方案”作为全球领先的绿色金融标准, 其产业覆盖范围广泛, 不仅涵盖了传统能源行业, 还深入到新兴科技产业以及农业、制造业等多个领域。相比之下, 我国绿色金融标准在产业覆盖方面存在一定局限性, 目前主要集中在能源、交通等少数几个重点领域, 对于其他产业如轻工业、服务业等涉及较少, 商业银行在开展跨行业绿色金融服务时缺乏统一的标准指导^[4]。在技术细节层面, 国内现行标准也显现出一定的滞后性。对于不同类型项目的环境效益测算方法不够精细, 导致金融机构在评估环境风险时只能依赖较为粗放的估算方式。

此外, 企业 ESG 信息披露质量参差不齐也给商业银行带来了巨大困扰。一方面, 部分企业出于自身利益考虑, 选择性披露有利信息, 而对不利于自身的环境表现避而不谈, 造成信息披露不完整; 另一方面, 即使是有意愿如实披露的企业也面临着数据收集困难的问题。许多中小企业因缺乏专业人员和专业技术支持, 难以按照高标准要求提供完整的 ESG 数据。而且, 由于国内尚未形成统一的数据验证机制, 即使企业提供了相关数据, 银行也无法对

其真实性和准确性做出有效判断^[5]。

（二）业务模式单一与创新不足

当前，商业银行绿色金融业务模式呈现出明显的单一性特征，主要体现在绿色信贷占据主导地位，其他类型的绿色金融产品发展滞后^[6]。

从产品种类来看，绿色债券虽然近年来有所增长，但在整体金融市场中占比依然较低。发行主体集中在少数大型企业，中小企业参与度不高，导致市场深度和广度不足。对于中小微型企业而言，由于其自身信用评级较低、抗风险能力较弱等原因，在获取资金方面存在较大困难，这也在一定程度上制约了绿色债券市场的进一步扩展。

绿色保险作为一种重要的风险管理工具，在支持绿色产业发展过程中发挥着不可替代的作用。然而现实中，我国绿色保险市场仍然处于起步阶段，无论是产品种类还是覆盖范围都远远不能满足实际需要。与此同时，碳金融市场的发展同样不容乐观。尽管国家层面已经出台了一系列政策措施鼓励碳排放权交易，但实际操作中仍面临诸多难题。比如，碳价格波动较大，影响了市场主体的投资信心；碳资产管理专业人才匮乏，限制了相关业务的拓展。

（三）“漂绿”风险与声誉隐忧

在绿色金融快速增长的过程中，一些企业为了迎合市场对可持续发展的需求，将非绿色项目包装成绿色项目，以获取低成本的绿色融资渠道。这种行为严重背离了绿色金融的初衷，资金并未真正投入到具有实际环境效益的项目中^[7]。当银行将信贷资源错配给“伪绿色”项目时，不仅会导致资源浪费，还可能造成环境污染问题无法得到实质性的改善。这种虚假的绿色投资行为会削弱国家及地区层面绿色发展战略的效果，使得原本旨在推动经济结构转型、实现碳达峰碳中和目标的努力大打折扣。从长远来看，这将损害整个社会对于绿色金融体系的信任基础。

在资本市场方面，“漂绿”丑闻也可能引发投资者信心动摇。随着越来越多的机构和个人投资者开始关注企业的环境、社会责任表现，他们倾向于选择那些真正践行可持续发展理念的投资标的。若一家银行因涉及“漂绿”事件而遭到媒体曝光，其股票价格可能会应声下跌，融资成本上升，甚至面临再融资困难的局面。此外，国际评级机构也可能下调该行的信用评级，进一步加剧其在资本市场的不利地位，对商业银行的声誉和社会形象造成难以估量的损害。

三、ESG 理念下商业银行绿色金融发展的路径

（一）强化风险管理与标准应用

在 ESG 理念指导下，商业银行需积极采纳国际先进标准，如气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议，为国内商业银行提供一套系统性的框架，指导如何识别、评估和管理气候变化带来的金融风险^[8]。在此基础上，开发和应用本土化的环境风险量化分析工具与压力测试模型至关重要。中国拥有独特的经济结构和发展阶段特征，直接套用国外模型可能无法准确反映实际情况。因

此，需要结合国内政策导向、行业特点和地区差异等因素，构建适合国情的风险评估体系。比如，针对高污染、高能耗行业建立专门的风险评价模型，考虑区域经济发展水平对环境承载力的影响，确保风险评估结果具有实际操作性和前瞻性。

对于贷款业务而言，严格的贷前环境与社会风险评估（ESRS）不可或缺。这意味着在项目审批阶段就要充分考量其潜在的环境和社会影响，避免盲目投资造成不可逆转的生态破坏或社会问题。而在贷后管理方面，则需加强环境效益追踪监测。这要求银行关注借款企业的财务状况，定期跟踪其在节能减排、资源循环利用等方面的表现，及时发现并纠正偏离绿色发展方向的行为。例如，通过安装在线监测设备收集实时数据，或者委托第三方机构进行独立审计等方式获取准确可靠的环境绩效指标。一旦发现问题，应及时采取措施督促企业整改，必要时调整信贷策略以保障资金安全^[9]。

最终，重视 ESG 因素在整个风险管理流程中的融入。从董事会层面确立 ESG 风险管理的重要性，到基层员工日常工作中贯彻执行相关制度，形成上下联动、全员参与的良好氛围。借助信息技术手段实现 ESG 风险数据的自动化采集、处理和报告，提高决策效率，降低人为失误概率，从而全面提升商业银行应对复杂多变外部环境的能力，促进绿色金融事业可持续发展。

（二）加速产品与服务模式创新

在绿色金融产品和服务模式方面，商业银行需要不断寻求创新突破，以满足市场对绿色经济日益增长的需求，巩固绿色信贷这一传统优势领域的同时，积极向其他具有潜力的绿色金融业务领域延伸^[10]。

一是绿色债券。商业银行可以加强自身在绿色债券市场的参与度，承销绿色债券帮助企业筹集资金用于环保项目。同时，加大对优质绿色债券的投资力度，在获取稳定收益的同时助力绿色经济转型。二是绿色供应链金融。通过对核心企业上下游链条进行深入调研分析，量身定制金融服务方案，确保整个供应链环节均能遵循绿色发展理念。比如，为采用环保材料和技术的供应商提供优惠利率贷款，鼓励更多企业加入绿色采购体系。借助区块链技术实现供应链上各节点信息共享互通，增强交易透明度，有效防范虚假贸易风险，保障绿色资金安全高效流转。三是转型金融工具。商业银行可通过发行转型债券、提供过桥贷款等形式给予暂时面临转型压力但具备长远发展潜力的企业必要的财务支持。在开展上述创新业务时，充分利用金融科技手段至关重要。借助大数据挖掘潜在客户群体特征偏好，精准营销绿色金融产品；运用人工智能算法优化审批流程，缩短放款周期；依托区块链不可篡改特性记录并追踪每笔绿色资金用途，确保专款专用，提高资金使用的透明度和可追溯性。通过这些措施，商业银行能够在 ESG 框架下更好地履行社会责任，推动经济社会绿色发展。

（三）提升信息披露与反“漂绿”能力

在 ESG 理念指导下，商业银行应按照监管要求及国际准则，定期对绿色金融战略、业务进展、环境效益以及风险管理情况进行详尽披露。具体而言，银行需制定详细的披露制度，明确披露的时间表、内容和渠道，以确保信息透明度。例如，在年度报告

中单独设立绿色金融板块，详细说明过去一年内在绿色信贷、绿色债券等方面的具体举措和成果，对未来的绿色金融规划进行展望。

规范的信息披露不仅限于形式上的合规，更重要的是内容的真实性与准确性。对于绿色金融战略的披露，应涵盖银行在 ESG 方面的长期愿景、短期目标以及实现这些目标的具体措施。在业务进展方面，则需要具体到每一项绿色金融产品的投放规模、覆盖范围及其产生的实际效果。其次，风险管理情况的披露同样不可忽视。银行应该公开其在评估、监测和控制绿色金融业务相关风险时所采取的方法和技术。比如，如何识别潜在的环境和社会风险因素，怎样建立预警系统提前发现并处理可能出现的问题。此外，还应介绍针对不同类型的绿色资产设置的风险缓释措施，确保即使在极端情况下也能有效保障资金安全。

为了防止“漂绿”现象的发生，商业银行须建立健全内部绿色项目认证和资金追踪机制，从项目的筛选开始就要严格执行筛选标准，确保每一个被纳入绿色金融支持范畴的项目都真正符合 ESG 的要求。借助先进的金融科技手段，如区块链技术，实现对

资金流向的全程监控，保证每一分钱都能够准确无误地投入到预定的绿色领域之中。一旦发现任何偏离预定用途的情况，立即启动调查程序，并依据相关规定做出相应处罚。通过持续优化信息披露体系和完善反“漂绿”的措施，商业银行可以促进自身健康发展，为构建一个更加绿色、和谐的社会贡献力量。

四、结束语

综上所述，在 ESG 理念的指引下，商业银行的绿色金融发展已超越传统金融范畴，成为一场深刻的价值重构与能力升级。唯有直面挑战，在治理框架、风险管理、产品创新、能力建设和生态构建上持续深耕，才能将 ESG 理念真正内化为发展基因，在推动经济绿色转型的历史进程中实现银行自身的高质量跃迁。绿色金融不仅是责任，更是通向未来的必由之路——商业银行当以此为契机，重塑金融的价值坐标，为经济与社会的可持续发展注入源源不断的“绿色动能”。

参考文献

- [1] 张梅. 碳达峰、碳中和下的商业银行发展机遇与挑战 [J]. 中外企业文化, 2021(11): 46-47.
- [2] 王锐, 王恺伦. 绿色金融政策推动商业银行资产配置绿色低碳化转型探析 [J]. 海南金融, 2021(11): 76-82.
- [3] 李国炉, 汤志勇, 卢. "双碳"目标下商业银行提升绿色金融服务质效探索 [J]. 福建金融, 2021(12): 11-16.
- [4] 李鹏. "绿色+普惠": 推动商业银行高质量发展的新引擎——以中国邮政储蓄银行福建省分行为例 [J]. 福建金融, 2022(1): 28-32.
- [5] 张璐璐, 张小哈. 碳中和视角下我国商业银行财务风险的优化对策 [J]. 山东纺织经济, 2022, 39(1): 30-36.
- [6] 谢超颖. 绿色金融背景下商业银行发展策略 [J]. 企业科技与发展, 2022(1): 184-186.
- [7] 杨青, 黄蓝. 商业银行投融资活动脱碳的路径与对策 [J]. 中国国情国力, 2022(4): 34-36.
- [8] 卫翔. 绿色金融理念下农村商业银行转型之策略分析 [J]. 山西农经, 2022(9): 181-183.
- [9] 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.
- [10] 陆晨. 碳中和背景下商业银行绿色金融业务面临的机遇与挑战 [J]. 商业文化, 2022(18): 108-110.