

把握绿色金融发展机遇 推进ESG评价体系建设



5月19日，多位业内专家在“第一届中小银行高质量发展论坛”的圆桌论坛环节，围绕绿色金融发展机遇展开深度交流。圆桌嘉宾表示，对于中小银行而言，推进发展绿色金融，既是顺应政策要求、践行绿色发展和社会责任，也是实现业务转型、可持续发展的迫切需求，建议积极推进环境、社会和公司治理（ESG）评价体系建设。

● 本报记者 石诗语

大力发展绿色金融

近年来，多家中小银行紧抓绿色发展机遇，大力发展绿色金融，提升经营效益。

东莞农商行行长助理钟国波表示，从银行端来看，绿色发展的重要性体现在三方面。一是在环保和可持续发展方面，绿色金融和环保产业息息相关，银行要不断开发新产品，优化业务流程。二是在社会责任方面，主要体现在支持绿色信贷、乡村振兴、普惠金融等，地方性农商行会承担更多责任。三是在公司治理上，ESG领域治理绩效突出，使中小银行在社会公众面前有更好的价值体现，获得更高认可。

在南方基金固收研究部董事黄河看来，资管机构重视绿色发展和ESG主要基于两方面需求。一方面是资管机构长期投资的需要，目前ESG投资是主流的绿色投资理念之一。其投资理念和资管机构一直倡导的长期投资、价值投资理念契合，将环境、社会、公司治理三个维度纳入投资分析和决策流程中，有助于资管机构筛选出既能为股东创造经济回报，也能创造社会价值的长期投资标的。另一方面是基于资管机构防控风险的需要。ESG或绿色发展理念，能够帮助资管机构有效管理尾部风险。

信息披露仍待完善

谈及目前发展ESG业务的挑战与困难，黄河认为，目前较大的挑战来自企业ESG信息披露方面。“即使是信息披露做得较好的上市公司，在2022年披露ESG报告的占比也只有1/3左右。非上市的发债企业，主动披露ESG报告的更少。”

苏州农商行投行部副总经理倪娇娇表示，ESG发展成本是不少企业发展相关业务的阻力之一。“对于企业而言，如果要内化ESG成本，有两种可能性。一种是要损耗净利润水平；另一种是把这部分成本向产业链下游传导，可能造成提价，并由此导致市场份额损失。”她认为，从金融机构所代表的资产端考虑，在目前的经济周期背景下，ESG相关投资价值或被低估。

从具体业务来看，首创证券资产管理事业部副总裁史笑石认为，ESG债券业务目前还存在两方面障碍。一方面，交易人员认识尚有不足。市场债券投资交易员要在意识上有所改变，才能增加相关债券的流动性，从实质上给投资者带来切身回报；另一方面，资管机构要想将新的投资标的纳入体系，包括风控、研究、合规在内的架构都需要新的体系建设，这是比较大的挑战。

完善ESG评价体系

在构建ESG评价体系方面，摩根资产管理中国ESG业务总监张大川表示，目前还没有标准的ESG评价系统，且许多研究发现不同ESG评级机构的结果也存在分歧，这种情况可能源自数据不足、分析方法或权重分配等原因。

钟国波表示，各类绿色产业目录及ESG评级有助于银行机构更好地识别可持续发展企业或项目，帮助银行机构发掘长期投资机会，有效降低投资风险。但我国ESG实践起步晚，缺少业界统一的ESG风险评级标准。统一国内ESG标准体系、制定本土化ESG标准，并将之量化很有必要。

黄河建议：“监管部门可进一步引导上市公司、发债主体主动披露ESG报告，并推进ESG信评体系一致化、标准化，这将给ESG业务带来非常大的帮助。”



青银理财总裁 王茜

青银理财总裁王茜： 全面性的资管机构要做好大类资产配置

● 本报记者 张佳琳

5月19日，青银理财总裁王茜在“第一届中小银行高质量发展论坛”上强调，全面性的资管机构要做好大类资产配置。王茜指出，大类资产配置型机构投资者特征主要有客户信赖度高、产品成熟度高、客户资金属性更倾向于固定收益与低波动、允许收取超额业绩报酬以及看重声誉风险五点。

“将大类资产配置做好，会显著提高我

们的投资业绩。作为大类资产配置型机构投资者，我们追求绝对收益、不追求排名，带来的结果是我们的收益表现会更加稳健。”谈及投资逻辑时，王茜表示主要在于为客户做好大类资产配置的选择，自上而下决策大类资产的配置；在某一类资产中做选择时，择时前提下选择有超额可挖掘的板块；选择性比高的具体资产；做好分散和对冲；不追求过高收益，及时止盈；对波动敏感，及时止损等。

谈及中小银行的理财业务发展时，王茜指出要特别关注另类资产增长。“一方面这是个大趋势，另一方面另类资产在中国和商业银行的相关度非常高，例如非标债权、私募股权投资等典型的另类资产，都契合了商业银行公司客户的需求，与商业银行的结合度很高。”王茜强调，随着中国金融市场的发展，另类资产的空间潜力巨大，未来可以关注另类投资类资产，以及这部分资产与商业银行间的合作给客户带来的服务。



乌鲁木齐银行董事长 任思宇

乌鲁木齐银行董事长任思宇： 发挥地方法人机构特长 创设差异化金融产品

● 本报记者 王方圆

5月19日，乌鲁木齐银行董事长任思宇在接受中国证券报记者采访时表示，中小银行作为地方金融的主力军，对当地经济发展情况更加熟悉，对企业差异化、个性化的金融服务需求更加了解，可以有效发挥地方法人机构决策链条短、审批效率高等优势，为各类型、各行业企业量身定制差异化的金融产品甚至是“一企一策”的金融服务方案，进一步拓宽企业融资渠道。

任思宇表示，乌鲁木齐银行紧跟金融科

技发展步伐，坚持以科技创新为驱动力，近三年累计投入8.74亿元，全力推进IT战略，推动实施数字化转型，利用人工智能、大数据等科技手段赋能业务发展，推动金融产品创新升级，努力构建综合化金融服务生态圈。

“我们针对一些地方特色产业研发了个性化金融产品。比如，针对新疆棉花产业专门研发了‘疆棉贷’，针对科技型小微企业专门研发了‘科创贷’，针对新疆特色产业专门研发了‘林果贷’，针对养殖产业和粮食加工产业专门研发了‘养殖贷’和

‘银穗贷’。”任思宇介绍，截至目前，乌鲁木齐银行共拥有25款特色普惠金融产品，已形成“全方位、多场景、宽领域”的产品服务体系。

在信贷投放方面，任思宇表示，乌鲁木齐银行非常重视基础设施产业升级，围绕服务“一港”“两区”“五大中心”“口岸经济带”及“八大产业集群”发展，持续优化信贷结构，通过深化银政合作、银企合作、银银合作，不断加大对基础设施、支柱产业、新兴产业、制造业转型升级的金融服务力度。



合肥科技农村商业银行行长 张景运

合肥科技农村商业银行行长张景运： 发挥各方合力 支持科技型企业发展

● 本报记者 王方圆

5月19日，合肥科技农村商业银行行长张景运在接受中国证券报记者采访时表示，与传统企业相比，科技型企业具有“轻资产、高成长”的特征，呼唤着服务模式创新。科技金融发展需要发挥各方合力，通过建立投贷联动机制、设立科创基金、银担协作等方式，共建风险资金池，有效分担信用风险。

“在支持科技型企业的前期，虽然各方承担了一些风险，但这种风险可控。在企业

发展壮大之后，也会反哺银行发展，形成良性互动。”张景运说。

张景运介绍，作为安徽省内唯一“科技金融工作推进试点银行”，合肥科技农商行将科技金融作为该行战略转型的重要内容，着力推动“金融—科技—产业”良性循环。目前，全行科技型企业贷款客户约占对公贷款客户的50%，初步形成了以科技型企业为主、充满活力的客群结构。

谈及科技赋能业务发展，张景运表示，目前该行一方面依托数字化转型，强化智能风

控，推广“技术流”评价，建设智慧平台，打造移动服务；另一方面加强政银对接，运用量子技术，畅通政务数据，搭建了“上接云端、下接地气、汇聚人缘”的综合服务网络，实现了数字技术与服务科技型企业的深度融合。

展望未来，张景运介绍，当前合肥正在加快“科创金融改革试验区”建设步伐，合肥科技农商行将抢抓战略机遇，深化转型发展，打造“科创银行”，用金融为高质量发展注入澎湃动能，助力合肥高水平建设长三角科技创新策源地。



江苏如皋农村商业银行副行长 沈群瑶

江苏如皋农村商业银行副行长沈群瑶： 当好县域金融“主力军”

● 本报记者 孟培嘉

“今年一季度，我行投放贷款30余亿元，其中涉农及小微贷款占比超过了95%。”江苏如皋农村商业银行副行长沈群瑶在接受中国证券报记者采访时表示，作为地方法人银行，坚守“支农支小”定位，担当好县域金融“主力军”角色是该行差异化竞争优势的“法门”。

沈群瑶透露，制造业及零售批发业是如皋农商银行信贷的主要投向，其中制造业贷款余

额占如皋市该项贷款余额的比重接近50%。

“广大制造业企业是我们业务的‘基本盘’，也是银企相互扶持的最好见证。”沈群瑶说，这批企业不少在成立之初就得到如皋农商银行的支持，一路发展壮大，奠定了深厚的情谊。即使面对大行普惠业务下沉“掐尖”的压力，大多企业仍保持了与如皋农商银行合作的延续性。

近年来，随着当地制造业转型升级，如皋农商银行围绕科创企业加大信贷投放力度，支持企业技术改造与新兴产业转型升级。为

此，该行专门召开赋能科技企业授信大会，邀请全市100多家科创类企业参会并针对性给予综合授信手段，最高可发放3000万元信用贷款。

在零售业务转型方面，如皋农商银行专门成立小微团队，充分发挥人熟、地熟优势，深耕个体工商户客群。“我们在花木大世界、天平市场等当地小商户集聚地派专人驻点，挨户拜访营销，做好点对点服务。”沈群瑶举例说。据悉，该行已设立业务目标，计划到2025年零售贷款占比超过45%。