2012，年终盘点：

16家上市银行疏远“两高一剩”

中国上市公司社会责任研究中心 张旺

绿色、环保是实现经济可持续发展的重要手段，在这个进程中，银行业一直积极探索除自身绿色运营外，在信贷方面探索环境指标项目的核查，采纳国际银行业环境准则、退出“两高一剩”贷款、进入环保或绿色产业贷款，控制环境金融风险，积极开展绿色信贷业务。

目前，银行对于“两高”项目已经呈现“远离”的趋势，钢铁、水泥、火力发电、冶炼、煤化工等行业是银行持谨慎融资态度的领域。在2012年夏季达沃斯论坛上，绿色信贷排名兴业银行、浦发银行、工商银行、招商银行、建设银行位居前五。华夏银行、深发展、光大银行、南京银行、宁波银行表现欠佳。

相关数据显示，截至2011年末，仅国家开发银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行和交通银行等6家银行业金融机构的绿色信贷方面的贷款余额已逾1.9万亿元，2012年年末初步统计预计超2.2万亿元，银行业开展绿色信贷取得初步成效。

事实上，国家政府部门也一直在出台有关政策以推动绿色信贷发展，2007年7月，环保部、央行、中国银监会三部门联合提出绿色信贷政策，2012年2月，银监会发布了《绿色信贷指引》。然而，当前相关规章没有明确银行绿色信贷支持方向和重点领域，没有对国家重点调控的限制类，以及有重大环境和社会风险的行业制定更加具体的风险管理政策，没有很好地认识在发展绿色经济中银行的杠杆意义和自身发展机遇，几乎所有政策在制定过程中，缺乏多元利益相关者的参与。

笔者认为，绿色信贷需要利益相关者与政府互动参与，绿色信贷政策制定、监督政策落实、推动信息透明都需要第三方力量。第三方可以通过展开调查，让政府监管机构了解各地银行执行绿色信贷情况，支持和推动政府依法惩治不负责任的银行和企业，纠正不作为的或保护主义的地方行政行为，把绿色信贷提升为国家战略层次和具有约束力的政策。另外，应加强对银行的监督，目前在信息披露要求上，环保部门没有要求银行机构提供贷款信息，出现重大环境污染事件，环保部门往往不清楚有关企业背后的融资机构到底是谁。

银行业环境政策还需要进一步完善提高。

目前，银行对于“两高”项目已呈现远离趋势，钢铁、水泥、火力发电、冶炼、煤化工等行业是银行持谨慎融资态度的领域。

近年的情况表明，部分披露信息银行的“两高一剩”行业投资占比持续下降，绿色信贷额度稳步增长。

16家上市银行仅有兴业银行、工商银行、招商银行和交通银行设立了绿色金融专责部门。

“两高一剩”贷款持续下降

中国上市公司社会责任研究中心 张杨

《绿色信贷指引》要求银行业金融机构完善环境和社会风险管理政策、制度和流程，明确绿色信贷支持方向和重点领域，推动绿色信贷创新，实行有差别、动态的授信政策，实施风险敞口管理制度，建立健全绿色信贷表示和统计制度，完善相关信贷管理系统。**绿色信贷政策和措施的实施，最后反映为退出“两高”领域和进入环保领域贷款的消长。近年的情况表明，部分披露信息银行的“两高一剩”行业投资占比持续下降，绿色信贷额度稳步增长。**

近三年“两高一剩”行业的投资占比情况表

	2009年		2010年		2011年	
	两高	一剩	两高	一剩	两高	一剩
交通银行	3.95%		3.94%		3.21%	
工商银行	-	3.12%	-	2.79%	-	2.74%
建设银行	6.66%	-	5.87%	-	5.45%	-
中信银行	10.18%	-	9.04%	-	7.88%	-

图1 资料来源：各银行2009年-2012年公布的企业社会责任报告

16家上市银行符合绿色信贷要求的累计授信情况（单位：亿元）

	2008年	2009年		2010年		2011年	
兴业银行	33.04	165.83	401.91%	478.68	188.66%	884.16	84.71%
中国银行	-	1503		1921.12	27.82%	2494	29.82%
交通银行	578.15	956.13	65.38%	1022.93	6.99%	1235.36	20.77%
浦发银行	123	174.89	42.19%	214.61	22.71%	255.16	18.89%
工商银行	-	4079.92		5074.52	24.38%	5904	16.35%
中信银行	92.65	149.96	61.86%	161.14	7.46%	183	13.57%
建设银行	1541.43	1810.97	17.49%	1958.06	8.12%	2190.7	11.88%
招商银行	249.28	398.2	59.74%	462.51	16.15%	509.82	10.23%

图2 资料来源：各银行2008年-2012年公布的年报、企业社会责任报告

张常春/制图

4银行近3年“两高一剩”行业投资占比持续下降

目前对“两高”行业国家没有统一的分类标准和统计口径，上市银行依照各自的理解对“两高”行业范围进行界定并进行相应的风控和数据统计。通过公开数据可以看到，工商银行、建设银行、交通银行和中信银行在各自定义“两高一剩”行业的投资占比呈下降趋势（见图1）。

工商银行：绿色信贷扶优限劣有保有压

对于“两高一剩”领域，工商银行始终坚持“扶优限劣、有保有压”的信贷原则，一方面严格控制贷款总量规模。另一方面从新客户信贷准入、存量客户分类以及劣质客户压退等方面制定了系统的管理制度。通过名单制管理方式，对行业中符合国家产业政策、环保要求的核心企业给予信贷资源倾斜；同时对环保违法、降耗减排达标不佳、管理落后、发展前景差的客户加大压缩力度，控制信贷投放。2011年，工商银行进一步制定了《关于做好淘汰落后产能企业风险控制工作的通知》、《关于严格控制中小涉铅企业信贷风险的通知》、《关于加强涉镉、汞、铬和类金属砷行业环保风险防控工作的通知》、《关于加快中小铅蓄电池企业贷款清退工作的通知》等多项内部制度，进一步加大产能过剩企业的融资压降力度。

建设银行：绿色信贷实行名单制

建设银行实施名单制管理，制定针对平板玻璃、多晶硅、风电设备整机制造、金属船舶制造等四个高耗能、产能过剩行业的准入退出标准以及准入客户名单，将列入国家淘汰落后产能的客户（项目）列入本行信贷退出名单，严控信贷投放。2011年，建设银行进一步制定《垃圾焚烧发电项目授信风险分析》、《现代煤化工项目授信风险分析》、《自来水的生产和供应行业项目评估指引》以及《污水处理及其再生利用行业项目评估指引》等4个环保相关行业审批和评估评价指引，为绿色信贷审批提供决策支持。

交通银行：绿色信贷结构调整升级

交通银行将绿色信贷工程作为促进信贷结构调整和升级的重要手段，通过严密排查“两高一资”、全面梳理存量授信、长效推进减退加固等方式，持续不断地将环保因素渗入业务发展各方面。通过建立严格的环保准入门槛，严密排查“两高一剩”，对于限制类和淘汰类新建项目，拒绝提供授信支持；对于被新列入淘汰类项目，立即停止对其各类形式的新增授信支持并采取措施收回已发放贷款。

中信银行：绿色信贷总量控制

中信银行对重点“两高”行业授信实行总量控制，严格禁止对国家发改委《产业结构调整指导目录》中所涉及的淘汰类产品授信。坚持“控制总量、有保有压、择优限劣、有进有退”原则，授信以“优质企业为主、流动资金为主、物流融资为主”。对钢铁、水泥、炼焦、有色金属等行业的贷款增速要求控制在平均贷款增速之内。新增贷款主要支持“两高”行业中符合国家产业政策、排名靠前、环保达标且竞争优势明显的优质企业。同时，加快退出受宏观调控影响大、技术落后、环保风险高、利润率低、竞争力不强以及国家限制类和淘汰类的“两高”企业授信。对“两高”行业建立授信核准制。目前，本行对钢铁、水泥、焦化等行业实行授信核准制，上收了分行对上述行业客户新增授信的审批权。上述行业客户如确实需要新增授信，一律上报总行核准。对未通过总行核准的客户，各分行不得新增授信。

绿色信贷：兴业银行增幅居首 工商银行余额第一

通过对比历年披露数据来看，绿色信贷的累计余额在逐年增加，工商银行一直排在首位，兴业银行增加幅度最大（见图2）。

兴业银行行长李仁杰曾公开表示，目前“绿色金融”这块业务总量不算大，但增速非常迅猛，从2005年起“绿色信贷”的融资规模年均增速超过200%。兴业从七年前介入这片蓝海，直至今天，已在这个领域奠定了先发优势。在“绿色金融”优势方面，兴业提供的不仅仅是融资服务，还致力于协助建立行业的环保标准，帮助贷款企业达到环境标准等一系列服务。

数据显示，到2012年11月末，兴业银行通过运用多种金融工具，累计为上千家企业提供了近4200笔绿色金融融资，金额近2000亿元，项目遍及长三角、珠三角、环渤海、东北、中部、西部和海西等各主流经济区域；覆盖低碳经济、循环经济、生态经济等三大领域，涉及提高能效、新能源和可再生能源开发利用、碳减排、污水处理和水域治理、二氧化硫减排、固体废弃物循环利用以及国家重点节能工程等众多项目类型，已形成在实体经济领域强化绿色金融支持的业务特色。所支持的项目实现的年减排量相当于关闭了151座100兆瓦的火电站，或者是北京7万辆出租车停驶45.5年。

作为中国乃至全球资产最为雄厚的银行之一，中国工商银行一贯高度重视环境保护、气候变化和污染治理等问题。截至2012年6月末，工商银行投向绿色经济领域的贷款金额已经达到6016亿元。其中，在绿色经济领域的贷款余额中，投向生态与历史文化保护领域贷款余额1277亿元，投向清洁能源开发利用领域贷款余额2170亿元，投向节能减排领域贷款余额1618亿元，投向资源综合利用领域贷款余额951亿元。截至2012年上半年末，工行环境友好及环保合格客户数量及贷款余额占全部境内公司客户数量及贷款余额的比例均保持在99.9%以上。

确保绿色运营 银行创新节能争先恐后

中国上市公司社会责任研究中心 张杨

为了响应国家环保倡议，加上内部节能环保与营运成本相关，各银行都积极主动采取了相关措施来降低本身办公过程中的能耗和节约资源。大多数银行采取的措施包括电子银行、无纸化办公、办公器材循环利用、减少一次性水杯的使用、减少照明电耗、推广远程会议、参与世界自然基金会（WWF）发起的“地球一小时”活动。也有一些银行的创新做法值得借鉴。

交通银行：创新节能组织保障

交通银行是16家上市公司唯一在总部机关成立节能工作组织机构的银行。同时，制度上该行完善了《总行本部节能措施》、《节能工作实施方案》等制度规定，并有针对性地制定《节能改造项目实施方案》。通过管理提升、电子化办公、技术改造等举措，降低能源和资源消耗，在全面推广日常节能措施的同时，按照每年实施若干个重点项目的方式，有规划地提升绿色运营水平。此外，实际工作中，该行还通过采用各类节能技术、推广节能措施、增强节能意识、实施电子化办公等，交通银行在近年业务持续发展、人员规模不断扩大的情况下，实现了人均耗能的下降。

[交行案例]
无锡培训中心实现污水零排放

无锡培训中心紧邻太湖，由于附近没有市政污水管网，无法将产生的污水收集处理。为了保护太湖水域环境，本行在设计招标文件中明确，供应商必须实现排放的生活污水处理成中水回收利用，这一要求贯穿无锡培训中心方案设计及建设过程的始终，最终实现污水零排放。无锡环保局将本行中水回收系统作为环保优秀案例加以推广，得到社会的广泛认可。

建设银行：节能环保指标化

建设银行首个在全行范围开展环境指标数据的统计工作，监控和加强内部节能减排。早在2008年该行建立的“节能管理信息平台”，实现对总部办公楼的用电系统节电情况进行实时监控，并可以按周、月、年进行节能统计分析，为减少能源消耗提供有利的技术支持。

此外，招商银行对办公能耗情况实行年度考核，建立节能奖励制度；浦发银行在各部门设立安全联络员，负责监督落实日常办公区域节能措施；民生银行设置节水节电督导员岗位。这些都是上市银行在绿色运营方面做出的优秀实践。

几家银行绿色信贷大显身手

中国上市公司社会责任研究中心 张杨

《绿色信贷指引》为绿色信贷提供了制度框架，但银行在绿色信贷实际运作中的效果，还取决于各银行是否在其涉足领域和行业，针对与其经营活动相关的环境和社会风险制定明确而有力的管理政策。

兴业银行：打造本土绿色信贷体系

兴业银行在这方面走在行业的前端。自2006年5月携手合作伙伴国际金融公司（IFC）合作设计节能减排融资项目开始，为推动绿色金融业务的发展。兴业银行积极构建并完善绿色金融管理体系。理念上，在全球应对气候变化和国家推进节能减排事业的大背景下，兴业银行提出“寓义于利”社会责任实践方式，并将其提升到公司治理与企业文化的战略高度，进而逐步传导、落实到规章制度、组织架构、业务流程、产品创新等方面。制度上，作为中国首家而且也是唯一一家赤道银行，兴业银行除了按照赤道原则的要求，对总投资1000万美元项目融资业务进行赤道原则评审，识别融资项目的环境与社会风险，还参照赤道原则为绿色金融提供的一整套理念、方法和工具，建立了从决策到执行、从制度到流程、从能力建设到信息披露等全面的环境与社会风险管理制度和体系。值得一提的是，兴业还按照细分领域，制定技术准入标准，形成了绿色金融信用准入；以科学严谨的态度将行业理解和业务知识提炼、升华，逐一标准化，建立了绿色金融认证体系，对每笔绿色金融项目实现了逐笔认证，并开展了“可测量、可报告、可核查”的环境效益测算；完善了信贷管理系统，每笔经过绿色金融认证的绿色信贷，均在信贷系统中显著标示，对绿色金融业务进行统一管理和分析。

工商银行：绿色信贷政策有益探索

除兴业银行以外，工商银行和交通银行也建立了绿色信贷的详细政策和标准。**将企业环保信息纳入信贷综合管理系统（CM2002）是工商银行一大特色。**CM2002实现了信贷业务数据的大集中、数据信息的电子化和操作全流程的电子化，构建起覆盖全行所有分支机构的信贷业务操作平台，真正实现了信贷业务的集中管理与控制。现在身在北京总行的信贷专家们可以通过计算机系统实时查看远在海南三亚的分支机构发放的任意一笔贷款，对于贷款受理和审批中的每一个细节进行审查，并及时进行决策。这套系统将信贷业务的前期调查、复查复核、审查审批、贷款发放、贷后管理、业务分析、档案管理等环节设为标准化程序，实现了信贷业务操作流程的全程电子化控制和全行集中统一管理。对于信贷政策和风险管理的各项要求则可以通过设定系统参数的方式进行硬控制，将信贷管理由事后管理为主向事前预警、事中控制、事后监督的全过程管理转变。但是近年来，在海外投融资过程中，工商银行的贷款企业或项目受到了较多的争议，说明该行的绿色信贷政策与措施的落实还有空档。

交通银行：绿色信贷政策强调执行力

交通银行对绿色信贷政策的内化和执行较好。早在2007年，交通银行即启动绿色信贷工程的研究，并逐年完善绿色信贷体系建设。迄今已形成从《绿色信贷政策》、《绿色信贷实施办法》到年度《行业信贷投向指引》、年度《绿色信贷指引》等完整的制度体系，并不断丰富至包含生产安全与健康等领域。此外，2008年交通银行率先在境内同业中完成对全部客户进行环保分类管理，并将其作为授信准入条件，使得客户的环境友好性不断提高。

根据环保部政策研究中心2012年9月发布的《中国银行业绿色度状况评估》结果显示，大多数只采取了少量的措施或提出了绿色信贷有关的理念但并未采取任何措施，银行业大都以环境合规评价取代了环境风险定量评价的现实情况下。兴业银行、工商银行和交通银行对绿色信贷理念、方法、工具的探索都为其他银行起到了示范作用。

银行绿色信贷制度 组织体系建设见成效

中国上市公司社会责任研究中心 张杨

银行设立绿色金融专责部门，并赋予相应权限，首先反映了银行落实绿色信贷政策的行动力和把绿色信贷业务常态化和可持续经营的战略。同时，也有利于保证日常金融服务中绿色金融政策的执行。

此外，有无绿色金融专责部门，在研究制定行业、特定客户和项目的准入和政策，对绿色信贷政策和标准进行跟踪、分析和评估、为业务监管提供技术支持、开发创新绿色金融服务和产品等方面的工作力度大不一样。16家上市银行仅有兴业银行、工商银行、招商银行和交通银行设立了相应的部门。

兴业银行：专设绿色信贷部门

兴业银行在国内首家成立了由董事会和经营管理层成员共同组成的领导小组，全面领导银行绿色金融发展的战略布局和整体规划，加强对绿色金融的组织协调和推动。此外，该行的可持续金融部也是国内唯一一个统筹管理和推动全行绿色金融业务发展的总行一级部门。除此之外，目前，兴业银行已经组建了项目融资、碳金融、市场研究、技术服务、赤道原则审查五个专业团队，致力于打造产品创设、技术支持、资产管理、营销组织、交易服务、业务合作等六个平台。分行层面，该行所有分行均设置了环境与社会风险统筹管理及绿色金融业务推动部门，并设置绿色金融专职产品经理。经过持续的能力建设，总分行一体，实现了兴业银行绿色金融的专业化运作。

工行、招行、交行：划分绿色信贷部门职能

尽管没有设立单独的部门，工商银行、招商银行和交通银行将绿色信贷的相关职能分解到具体部门，明确了职责。工商银行总行信贷管理部负责全行绿色信贷政策制定、监测和日常管理。招商银行总行公司银行部负责绿色金融市场及行业政策的研究；绿色金融项目及业务的认定；制定全行绿色金融业务市场开发规划；全行绿色金融业务指标的制定及考核。然而，多数银行尚未设立绿色信贷专责部门。