

# “双碳”背景下中国工商银行绿色金融业务发展研究

王淋鑫, 王晓宇, 刘涛 武汉文理学院

**摘要:** 在中国实现“双碳”目标的大背景下, 商业银行发展绿色金融业务成为其战略转型的关键。本研究以中国工商银行为例, 深入分析了其绿色金融业务的四大发展路径: 绿色基因的植入、绿色设施的建设、绿色创新的推动和绿色合作的拓展。研究指出, 商业银行需将绿色金融上升为全行战略, 通过智能化手段优化绿色基础设施, 创新金融产品和服务, 构建开放合作的绿色金融生态。这不仅有助于银行自身的可持续发展, 也为推动社会经济绿色转型提供了有力支撑。

**关键词:** “双碳”目标; 绿色金融; 商业银行

**中图分类号:** F275

**文献标识码:** A

**文章编号:** 2096-4609 (2024) 14-0103-03

当前, 气候变暖正对生存环境构成巨大的威胁, 二氧化碳排放量是导致气候变暖的主要原因, 因此全球迈进碳中和是气候变暖背景下的必经之路, 也是地球可持续发展的必然选择。我国实现降低碳排放, 缓解气候变暖的目标涉及理念、经济、产业等多个方面的转型, 如今, 绿色金融逐渐成为金融产业转型升级的重要方向, 商业银行作为我国经济发展的核心支柱, 在绿色金融发展中承担着重要作用。本文拟以中国工商银行绿色金融业务实践为例, 通过梳理其施行绿色金融业务路径, 总结成功经验, 以期对商业银行助力实现“双碳”目标, 推动可持续发展提供借鉴。

## 一、绿色金融概念

绿色金融是指以环保和可持续发展为目标, 在金融活动中注重环境保护、社会责任和可持续发展的理念及其实践。相较于传统金融模式, 绿色金融展现出鲜明的特征。首先环境保护方面, 与传统金融单纯追求经济利益不同, 绿色金融致力于实现经济与环境的双重平衡, 从而彰显其独特性; 政府支持方面, 绿色金融的发展并非仅依靠市场力量, 而是亟需政府政策的大力支持和推动; 服务对象方面, 绿色金融更多地为基于技术创新实现清洁生产的中小型创新企业提供服务, 这

些企业的共同目标是降低能耗、节能减排, 从而为环境保护作出贡献; 价值创造方面, 绿色金融的关注点不仅在于短期财务表现, 更注重在长期内为企业和社会创造价值。

## 二、中国工商银行绿色金融业务发展现状

工商银行致力于推动绿色金融服务的普及与创新。该行通过制定新的绿色信贷标准, 对产能过剩行业的信贷投放实行严格管控, 同时积极满足新能源和节能环保等关键领域的信贷需求。这些措施旨在促进国内产业结构的优化升级, 并支持低碳经济的转型发展。

### (一) 工商银行绿色信贷业务现状

近年来, 工商银行的绿色信贷

余额稳步增长(如图1所示), 截至2023年末, 工商银行在绿色产业的绿色贷款余额近5.4万亿元, 领跑同业。自“双碳”目标提出以来, 工商银行根据中国人民银行的相关规定, 在结构性货币政策工具下, 向符合条件的风电、太阳能、水电、核电等清洁能源项目和碳减排技术等重点领域发放碳减排贷款。截至2023年末, 工商银行共为1496个项目提供了碳减排贷款, 总额高达2004.22亿元, 这一举措成功带动了年度碳减排量达到惊人的5145.72万吨。

### (二) 绿色债券业务现状

绿色债券融资方面, 工商银行在2023年主承销绿色债券、可持续发展债券等各类ESG债券95只,

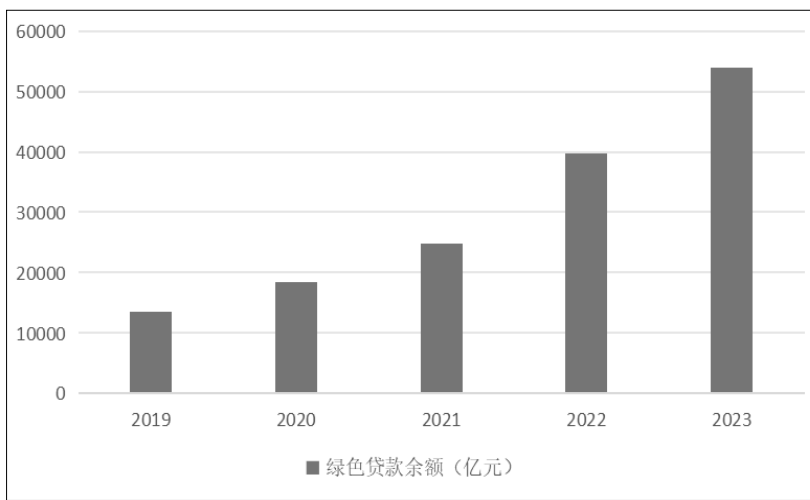


图1 2019—2023年中国工商银行绿色信贷余额  
来源: 中国工商银行社会责任报告

募集资金达到 4500.90 亿元，其中承销 41 只绿色债券，承销规模达到 509.08 亿元，为发行人募集资金 2257.30 亿元，募集资金全部投放于清洁能源、绿色发展等领域，有效支持绿色经济发展。绿色债券投资方面，工商银行在 2023 年内新增人民币绿色债券 904 亿元，年末绿色债券余额近 2732 亿元、同比增长 33.5%，新增外币绿色金融债券 4.29 亿元，同比增长 3.13%，有力地推动了我国经济的高质量发展。

(三) 绿色金融业务发展质量

根据工商银行 2023 年的不良贷款率分析，数据显示房地产和批发零售行业分别以 5.37% 和 4.40% 的不良贷款率成为不良贷款的主要集中领域（参见表 1）。相比之下，与绿色产业紧密相关的交通运输、电力、燃气及采矿业显示出较低的不良贷款率。这一趋势表明，工商银行在信贷投放上可能存在对特定行业的偏好，同时揭示了信贷资源配置的潜在不平衡。进一步增加对低不良贷款率行业的贷款投放，不仅有助于优化贷款结构，降低整体不良贷款率，而且对提升银行资产质量具有积极影响。根据工行 2019 至 2023 年的不良贷款率整体趋势来看，由 2019 年的 1.43% 上升至 2020 年的 1.58%，随后 3 年逐年下降，在工行施行绿色金融发展战略，开展绿色金融业务，创新一系列金融产品，使得绿色信贷业务稳步增长，与此同时，不良贷款率整体呈下降趋势，由此可以看出绿色金融业务对工商银行的资产质量呈正影响。

三、中国工商银行绿色金融业务发展路径

工商银行主要通过绿色基因的植入、绿色设施的建设、绿色创新的推动和绿色合作的拓展四个方面来推动绿色金融业务的发展。

(一) 绿色基因的植入

1. 将绿色金融纳入全行战略

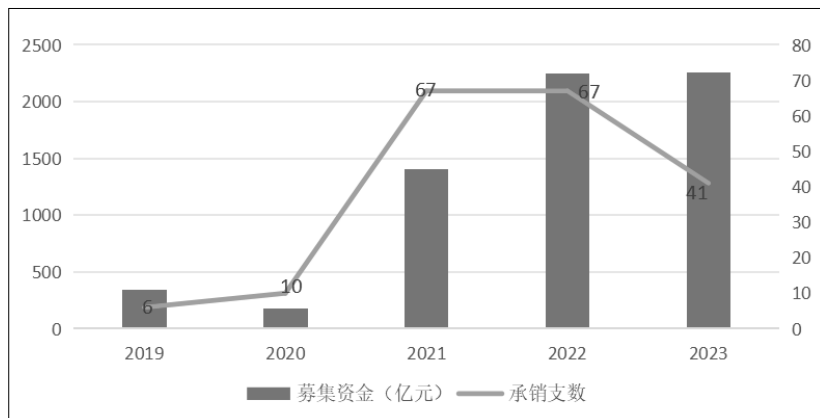


图2 工商银行2019-2023年绿色债券承销及募集资金情况  
数据来源：中国工商银行社会责任报告

体系

工商银行自 2007 年起就认识到绿色治理对绿色金融发展的重要性，并将其融入公司治理结构。以成为国际认可的绿色银行为目标，工行设立了 ESG 与可持续金融委员会，涵盖 23 个部门。目前，工行已建立由董事会和高管层领导，信贷和投资管理部主导，其他部门协调，境内外分支机构执行的绿色金融工作机制。

2. 完善绿色金融基础管理制度

工商银行通过施行完善考核机制加强绿色金融考核、强化差异化信贷政策及经济资本调节、制定绿色贷款年度投放计划和推动绿色金融数字化转型等措施优化绿色金融基础管理制度，积极促进投融资结构绿色调整，有效管控投融资 ESG 风险。可以说，绿色基因已经融入工工人的血液。

(二) 绿色设施的建设

1. 打造绿色低碳网点

工商银行致力于将环保科技和

表1 工商银行2023年不良贷款率在各行业贷款占比

项目	贷款 (亿元)	占比 (%)	不良贷款 (亿元)	不良率 (%)
交通运输、仓储和邮政业	3,583,967	24.1	17,530	0.49
制造业	2,351,044	15.8	55,359	2.35
租赁和商务服务业	2,295,720	15.5	43,958	1.91
水利、环境和公共设施管理业	1,722,981	11.6	20,493	1.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,594,025	10.7	12,537	0.79
房地产业	762,226	5.1	40,957	5.37
批发和零售业	679,049	4.6	29,886	4.40
建筑业	432,570	2.9	14,078	3.25
科教文卫	383,799	2.6	8,882	2.31
采矿业	295,219	2.0	2,619	0.89
其他	761,866	5.1	16,474	2.16
合计	14,862,466	100.0	262,773	1.77

数据来源：中国工商银行年报

表3 工商银行2019-2023年不良贷款率 (%)

指标	2019	2020	2021	2022	2023
不良贷款率	1.43	1.58	1.42	1.38	1.36

数据来源：中国工商银行年报

绿色理念融入网点建设，打造低碳网点。在设计阶段，注重减少能耗和材料浪费，降低碳排放；选材时，优先选择经过环保认证的本地供应商和绿色建材。装修环节，推广节能照明设施，淘汰低效产品。服务模式上，推动移动互联网金融和网点智能化，优先处理绿色金融业务。制度管理上，制定绿色服务考核方案和办公管理制度。以合肥科技支行为例，通过太阳能光伏发电和屋顶绿化雨水收集系统，实现节能降碳，截至2023年末，累计减排4.11吨二氧化碳。

#### 2. 自身低碳运营

工商银行基于历史碳排放数据，深入分析全行节能降碳的潜力和实施路径，指导全行在科技、建筑、日常办公和重点用能设施等领域开展节能降碳工作。如工商银行倡导“无纸化”办公，2022年通过线上会议节约纸张约1900万张，办公平台和移动办公平台共办理无纸化业务52亿笔，节约纸张约2.7万吨。

#### (三) 绿色创新的推动

##### 1. 绿色金融产品创新

工商银行在绿色金融领域实现了多项创新突破。2022年，该行成为国内首家发行100亿元人民币双币种“碳中和”主题绿色金融债券的银行，确立了其在绿色债券市场的领导地位。此外，工商银行还根据地区特色，积极发展具有地方特色的绿色金融产品，如在江苏省分行推动碳市场金融创新，承销碳中和债券，并发行“绿色+科技创新”双标签债券及低碳转型债券。

##### 2. 绿色金融业务模式创新

工商银行正致力于绿色金融业务的数字化转型，通过强化手机银行、开放银行和“工行e生活”三大客户服务平台，提升服务效率。该行利用“柜面通”试点个人账户服务，并在外汇业务、对公开户等关键领域推广远程在线服务。工商

银行还推出了业内首个线上银税服务，有效替代了大量柜面业务。同时，该行在手机银行中引入个人碳账户功能，通过绿色积分激励机制鼓励绿色消费。此外，工商银行还率先采用OFD云回单和云对账单服务，通过数字化、智能化手段，推动金融服务向低成本、低消耗转型，助力实现绿色降碳目标。

#### (四) 绿色合作的拓展

##### 1. 服务中欧经贸关系，助力中欧“双碳”合作

欧盟作为全球“碳中和”事业的领军者，早在多年前便踏上了减碳的征程。2022年，工行举行两期“碳达峰碳中和最佳实践”主题能力建设讲坛活动；举办中欧《可持续金融共同分类目录》主题能力建设讲坛，提出联盟“绿色之桥”行动计划，为推动中欧“双碳”合作、实现可持续发展提供切实可行的路径建议。

##### 2. 共创绿色“新生态”

2023年6月12日，工商银行浙江分行与浙江省生态环境厅签署战略合作协议，通过绿色金融和气候投融资创新，支持如浙能台州1号海上风电项目等环保项目，预计每年可节约大量标准煤并减少二氧化碳排放。同时，推出“绿水青山贷”产品，以项目经营性收入为还款来源，实现经济与社会效益的双赢。

#### 四、工商银行绿色金融发展的启示

在实现“双碳”目标的战略框架下，绿色金融正成为推动我国产业转型升级的关键力量。商业银行，作为国家经济发展的基石，必须积极融入绿色金融业务，以实现可持续发展。

##### (一) 绿色金融全行战略

商业银行应将绿色理念纳入其经营战略，与国家“双碳”战略同步，促进经济与社会和谐发展。这要求银行制定绿色投融资政策，引导

资金流向绿色经济领域，实现业务转型与国家战略的协同。

##### (二) 绿色基础设施与智能化

商业银行需在基础设施建设中融入绿色和智能化元素，打造低碳、高效的服务网点。通过数字化转型，如线上服务和无纸化操作，减少能耗，提高服务效率，积极响应“双碳”目标。

##### (三) 绿色创新与服务多元化

创新是商业银行提升绿色金融服务的核心。银行应利用科技、大数据等工具，开发多元化的绿色金融产品，同时推出线上银税服务等数字化业务模式，以降低运营成本，推动绿色降碳。

##### (四) 绿色合作与生态共融

开放合作是商业银行绿色金融业务发展的重要途径。银行应与政府建立合作机制，共同推动绿色金融产品创新，保护生态环境。同时，积极参与国际绿色金融组织，提升国际影响力，共同推进全球绿色金融发展。

#### 【参考文献】

[1] 荣洁. 商业银行在绿色金融领域的发展与前景[J]. 金融客, 2024(1): 16-18.

[2] 刘霞, 董善宁. 中国银行业的赤道原则“本土化”之旅[J]. 现代商业银行, 2024(1): 88-92.

[3] 张芳, 章璐, 冷奥旗. 商业银行如何把握转型金融发展机遇——实践与展望[J]. 现代金融导刊, 2024(2): 66-69.

[4] 张桂芝, 孙红梅. 绿色金融绩效评价体系的构建研究[J]. 区域金融研究, 2020(12): 5-11.

[5] 李泰然, 崔德永. “双碳”战略下商业银行的机遇与挑战[J]. 现代商业银行, 2023(5): 56-61.

【作者简介】王淋鑫，生于1985年，女，经济学硕士，讲师，研究方向为绿色金融，国际金融方向。