

治理 | 信息披露比例及透明度相对高

自2020年1月银保监会发布《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》后,ESG风险管理的重要性提升至新高度,环境、社会、治理要求纳入授信全流程。

在政策的推动之下,银行逐步建立起了ESG治理架构。目前银行业通行的做法是由董事会负责,设立专门委员会。以建设银行为例,该行董事会对ESG战略制定及实施承担最终责任,负责明确ESG战略目标、重点任务及管理优先事项,监督评价ESG战略实施成效,加强ESG风险识别及评估等工作,并听取下设专门委员会、管理层汇报ESG相关事项管理推进情况,并指导相关信息披露工作。

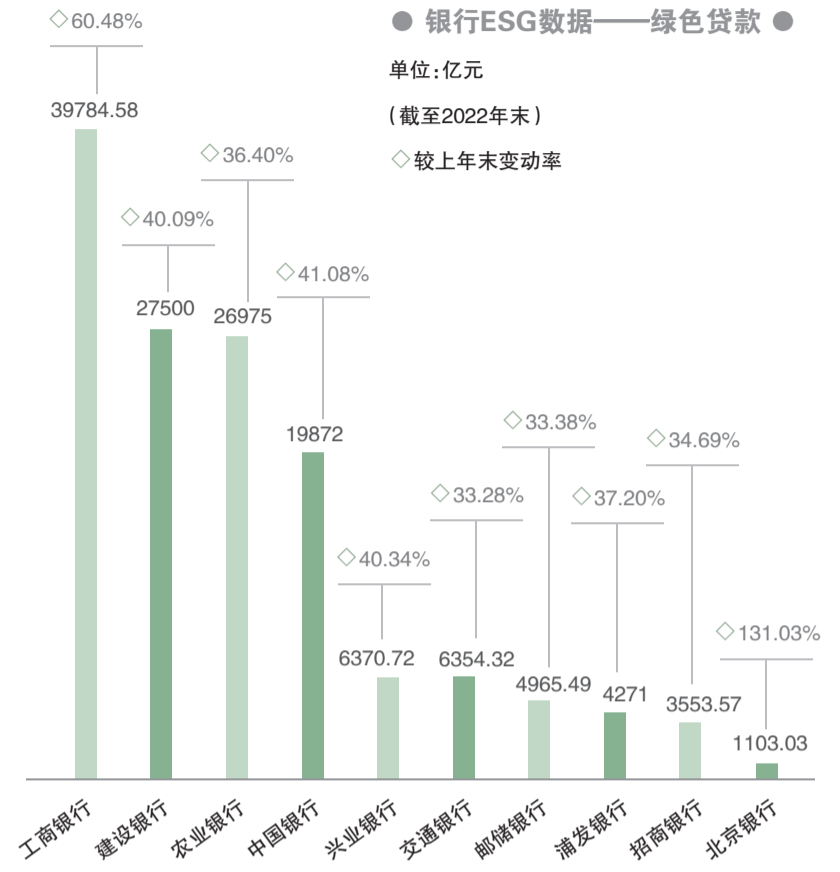
从治理角度来看,银行ESG已由监管政策的被动推动逐步转向银行主动寻求转型发展。在上市企业中,银行ESG信息披露的比例及透明度相对较高。这一趋势源于监管的要求,2022年4月,证监会发布《上市公司投资者关系管理工作指引(2022)》,提升上市银行加强自身对ESG信息披露的意识。另一方面也间接体现了银行提高ESG治理水平和信息披露质量的主动性,积极与相关利益方沟通,披露相关财务信息及ESG行动举措的具体实施情况。

风险控制无疑是银行ESG建设的重中之重,为了防止可能的风险,部分上市银行在风险评估、方案和协议制定、后续监督等方面都制定了非常周

全细致的流程。不过,目前银行践行ESG理念处于探索发展阶段。通过对央行、银保监会、外汇管理局的监管处罚梳理发现,银行尚存在客户环境风险审查不严、制度流程制定及操作不规范等问题,主要包括因贷前调查不到位向环保未达标的企业提供融资,贷款贷后监管不力导致对环境产生不良影响,业务数据存在错报漏报,业务授权不规范。

正如陈晨所言,ESG需要以长期、全局视角进行指标设计,建立面向不同行业、企业差异化ESG评价体系,从管理效能、数据价值、风险损失减少、社会影响力等方面,还应结合地区、行业特点、产业链环节等多维度考量。通过细化绿色分类管理、完善底层数据、建设ESG监测管理平台、加强ESG需求对接和产品创新等,使银行在进行战略规划时能更准确地评估ESG收益与风险,提升ESG的资源配置效率与投入有效性。

“未来ESG评级将成为衡量一家银行数字化转型成功与否以及综合发展水平的标准,这其中探索ESG公众价值+业务价值的长期经营是银行可持续发展的关键。”陈晨表示,银行践行ESG需要思考的是应该如何凭借自身“金融资源+科技能力”模式联合对外赋能、对内治理,在更多的行业、更大的社会范围内运用科技和资金能力拓展业务边界并显现价值。



银行ESG现存问题

- 绿色信贷认定口径不一,信贷投向存在地区、信贷品种不均衡的问题
- 普惠金融服务存在发展不充分、不平衡等问题,如何平衡成本和收益仍需探索
- ESG治理方面存在环境风险审查不严、制度流程制定及操作不规范等问题

银行ESG发展趋势

- 未来ESG评级将成为衡量一家银行数字化转型成功与否以及综合发展水平的标准
- 银行践行ESG需要思考如何凭借自身“金融资源+科技能力”模式联合对外赋能、对内治理



践行ESG企业样本

北京银行:打造评估企业价值的“新标尺”

兼顾经济与社会双重价值,商业银行践行ESG理念是可持续发展的必然要求,也是深化自身经营转型的必由之路。作为扎根首都的城商行,北京银行明确将打造“以全面合作构建服务生态、以绿色金融推动ESG发展的‘生态银行’”视为全行数字化转型的战略方向之一,把ESG理念融入业务发展、风险管理、公司治理等领域。

推动经济社会发展绿色化、低碳化是实现国家高质量发展的关键环节,发展绿色金融亦成为银行承担社会责任、寻求业务转型的新机遇。近年来,围绕绿色金融,北京银行推出了“绿融+”品牌升级,发布数字化与低碳服务品牌“京碳宝”,搭建起涵盖绿色贷款、绿色债券、绿色供应链、绿色金融生态圈的服务体系。2022年北京银行致力于绿色金融的创新升级,落地了北京市首单国家核证自愿减排量(CCER)质押贷款,用于支持企业林业碳汇项目。同时,旗下理财子公司还发行了ESG主题混合类理财产品,并携手中债估值中心联合发布绿色发展风险平价指数。

产品创新的同时,特色机构布局同步展开,为聚焦绿色金融发展,北京银行先设立了北京地区首家以“绿色”命名的支行——北京银行通州绿色支行,随后门头沟绿色支行获监管批复,形成北京地区“一东一西”的绿色支行空间格局。

北京银行有关负责人在接受北京商报记者采访时表示,后续该行仍将持续完善绿色金融服务体系,推动“绿融+”服务体系创新升级,持续丰富绿色低碳金融产品体系,推动“京行碳e贷”规模增长,并加大对清洁能源、生态环境、气候投融资等重点领域贷款投放力度。

商业银行普惠金融业务与增进民生福祉不谋而合。为深耕普惠金融服务,北京银行推出数字普惠金融陪伴计划,焕新上线“小巨人”普惠金融App 3.0版,升级“银税贷”“普惠速贷”产品,截至2022年末,该行普惠金融贷款余额1721.28亿元,较年初增长36.49%;服务普惠型小微企业29.9万户,较年初增长16.1万户,增速116.67%。聚焦新市民群体,2022年北京银行推出新市民专属创业贷款“创赢贷”,目前授信总

规模突破60亿元。

规范科学的公司治理,能够强化银行的自我约束,实现健康可持续发展,而在公司治理中,风险管理无疑不容忽视。在强化可持续风险管理方面,北京银行严控信贷投放领域,围绕绿色产业目录和“双碳”及能耗“双控”政策,加大向零碳、低碳、减碳领域信贷投放。同时,在风险可控、商业可持续前提下,积极支持能效贷款、合同能源管理未来收益权质押贷款、碳排放权质押贷款等绿色金融产品。坚决落实“环保一票否决”,强化对高耗能、高排放和产能过剩行业的环境风险评估,将环境风险、社会风险、安全生产要求纳入授信全流程。

“引入ESG发展理念,有助于商业银行推动实现经济、社会、环境效益三者的有机统一”,北京银行有关负责人表示,ESG发展理念是商业银行评估企业价值的“新标尺”,后续将建设内外兼修的ESG管理体系,外部将ESG作为投融资活动的价值判定标准,内部提升环境与气候变化相关的风险管理能力,推动ESG发展行稳致远。