

# 碳达峰、碳中和背景下商业银行的机遇和挑战

谭鹏颐

南京审计大学 江苏 南京 211800

**【摘要】**我国在75届联合国大会上提出未来将在2030年实现碳达峰,2060年实现碳中和的重要策略。对商业银行来说,要始终以绿色金融为导向,不断完善绿色金融市场,规范绿色金融标准;始终以创新变革为动力,不断创新出更多的绿色金融产品和绿色业务助力碳中和;始终以科技力量为支撑,创造出更多绿色低碳便利金融项目减少和控制个人、企业等在内的二氧化碳排放。实现碳中和是一项任重道远的任务,我们要分析将要面临的机遇和挑战,做到以“绿色·创新·科技”为指引,使得商业银行自身以及其他企业实现低碳转型,并助力碳中和实现。

**【关键词】**“碳达峰、碳中和”;“商业银行”;“绿色·科技·创新”

**【DOI】**10.12252/j.issn.2096-6261.2021.12.338

## 一、商业银行助力“碳达峰、碳中和”途径

### 1. 绿色金融

绿色金融是商业银行助力碳中和实现的主旨核心,目前绿色金融包括发展迅速的碳金融,还包括绿色金融市场上的绿色信贷、绿色证券、绿色基金等一系列产品。这些项目以绿色为核心,在一定程度上可以帮助企业实现低碳转型。碳金融是金融化的碳市场,在碳金融市场上,通过丰富的金融工具进行多样化的碳交易,交易对象则是减排量和二氧化碳配额,通过交易来满足各企业的需要。

同时在国家政策的正确引导之下,商业银行也在发展绿色信贷、绿色债券等业务,同时在近两年的数额持续上升。根据各商业银行所发布的报告来看,我国绿色信贷余额数量正在不断增加,且大部分资金投入在重点清洁能源及可再生能源上使用。

### 2. 金融科技

2060年实现碳中和对我国来说任重道远,对于商业银行来说,仅仅依靠绿色金融去支持碳达峰、碳中和是远远不够的。银行所面临的风险挑战包括对于绿色项目的识别、对环境数据信息的搜集和对进行绿色信贷企业的监管等。商业银行可利用大数据、人工智能、区块链等信息技术,开发出绿色项目认定、建设绿色项目库,同时建立完善的绿色信用评级系统,从而能够方便的了解客户信息,进行策略性绿色信贷等。

### 3. 绿色产品、业务创新

碳中和的实现不仅需要政府的出资同时也需要金融机构发挥聚集引导的作用以便更好的围殴碳中和提供绿色低碳投资,未来需要大量的资金投入去支持这一目标的实现,对商业银行来说这不仅能为自身的业务和产品带来机遇更是为促进自身的发展带来市场空间。商业银行以创新和绿色为主导应不断的开发绿色金融衍生产品,实现绿色产品多元化、创新化。对于现在的商业银行来说,如果仍然以传统的绿色信贷为主的话可能在未来无法满足企业对于绿色转型的需求,同时针对中小型企业的贷款产品也会无法进行满足。

## 二、碳中和为商业银行带来的机遇

### 1. 绿色项目不断增加

近年来,包括绿色金融业务、绿色产品以及支持绿色金

融发展的稳定政策在“碳达峰 碳中和”的呼吁之下不断发展。《意见》中明确指出未来要实现碳中和,就要加大力度发展绿色金融,发展绿色信贷和绿色直接融资,有序推进绿色金融市场双向开放。同时商业银行在政府的支持下将大量的资金用于企业对于节能减排、清洁能源、绿色交通等项目中,同时自身绿色金融业务也在快速转变和增长。商业银行不断调整业务政策向绿色低碳领域发展,逐步实现策略性绿色信贷,近年来我国商业银行的不良贷款率明显降低,更多的用于企业绿色低碳项目中。

### 2. 科技金融功能日益凸显

金融科技是一种金融创新,是金融和现代科技的一种融合,也是一种新的业务模式。它是由区块链、大数据、云计算、人工智能等带动,金融科技在“碳中和”策略下不断壮大,为绿色金融的发展提供良好的动力,不仅降低了商业银行的各种成本,同时也提高了工作效率和质量。例如,中国工商银行近年来积极引入金融科技力量,运用金融科技手段不断进行产品创新。利用大数据刻画客户画像,精准服务客户,早已建立自己的数据仓库。银行业将会利用金融科技进行绿色数据统计、客户贷款风险监测和资金使用情况追踪、绿色风险管理等金融科技应用在为商业银行碳中和转型提供高效服务的同时也为金融业带来了高效率、低成本、以及真实可靠的数据。

### 3. 绿色融资需求增加

未来我们要将气候投融资作为绿色金融发展的重点领域,将更多的资金运用于我国的可再生能源、能效、零碳技术以及在绿色低碳转型上来,同时将信贷重点从传统行业向绿色低碳产业转型。但期间银行业对于所贷款的企业二氧化碳排放量、所贷款企业资金去向以及对该企业的贷后监管等不清楚或者力度不够时,可能会引发一些不良贷款,对此银行业要加大力度引入金融科技,凭借科技力量对企业融资进行监管。

## 三、商业银行面临的挑战

### 1. 绿色金融产品结构和服务单一,创新不足

商业银行的绿色金融以传统的绿色信贷和绿色债券为主,虽然近年来绿色信贷余额越来越多且绿色债券发行量日益增多,但仅仅靠这些产品的支撑力量尚不能满足新创

立、押品不足的绿色环保企业信贷需求，以及无法满足中小微型企业的转型需求。以绿色信贷为例，我国的绿色信贷业务更加偏好传统的节能环保项目，与我国形成对比的则是国外的一些银行已将绿色贷款工作开展到绿色汽车、绿色住房以及绿色能效上来。

2. 银行业对于绿色项目的识别难度大，承担碳中和风险较大

目前，银行还未将金融科技运用到各项领域，所以商业银行对于企业的监管方面还存在一定的欠缺。现实中还有很多企业以绿色低碳为理由申请绿色信贷和发行绿色债券，但实际上从事高碳排放、高污染业务，这种行为给社会带来很严重的影响；其次，对于一些高污染企业再进行批露时可能会对自身的数据进行谎报，如，企业能源消耗数据、排污数据、空气质量数据偏低等。这些数据对于银行来说很难做到一一准确对比。这种行为都会给银行对企业的绿色项目及数据的识别造成影响进而使得银行产生错误的判断，这样的恶性循环势必会给社会带来危害。

3. 科技金融支撑金融创新不足

目前，金融科技已较为普遍的应用于商业银行之中，也不断地帮助商业银行在多方面取得便利条件，例如，在支付结算方面，电子支付（手机支付、扫码支付等）取代了传统的先进支付；银行借助互联网技术做好背景调查工作，充分评估借款人的资信；利用大数据升级信用评级系统，实现风险智能管控。但银行对于专业人才特别是掌握绿色金融与金融科技双重技能的符合人才严重缺乏，对于知识素养高、具备整合管理数据能力、对大数据熟练操作的复合型人才缺口更是巨大，导致多数金融机构决策层、管理层对绿色金融科技的功能和作用认识不足，严重影响了绿色金融科技的创新、研发和应用。

#### 四、碳中和下商业银行发展策略

1. 加快发展绿色金融 构建绿色金融发展体系

要加强绿色金融市场就要做到，完善全国统一的绿色金融标准，坚持系统性、科学性、统一性原则。加强绿色金融人才培养，确保人才供给。加强对绿色金融的监管，提高绿色金融的透明度。加大对环境风险的识别，加强对绿色标准制定的管理，加强对绿色金融创新工具和技术的监管，充分发挥人工智能、大数据等科技再绿色金融发展中的作用。

商业银行应做到：首先，关注政策导向，完善治理体系，积极探索绿色金融转型路径；其次根据政策支持绿色低碳产业发展，同时加大对战略性新兴产业的金融资源以及对清洁能源、节能环保和碳减排技术的资源投入。总之要积极引导企业技术改造升级挖掘节能减排潜力，助力高碳企业转型升级。

2. 创新绿色金融产品业务

积极运用金融科技，创新绿色金融产品，扩大融资规模，探索和开发创新型、气候友好型绿色金融产品和服务，

如开展环境权益、生态保护补偿抵质押融资，积极发展能效信贷、绿色信贷资产证券化、碳中和资产支持商业票据、绿色供应链票据融资等。商业银行可以基于碳排放权进行信贷产品的创新。目前，我国的碳排放交易市场已正式上线，商业银行可以根据企业所需的碳排放配额进行信贷产品的创新。

3. “金融+科技”深度融合 筑牢银行安全底线

在银行转型过程中，监管部门会积极响应国家号召，鼓励银行支持企业低碳转型，同时为了使银行业以身作则，监管部门在对商业银行的监督管理约束上不断的进行加强。对此，银行应充分利用大数据和人工智能开展压力测试和情景分析；积极应用风险监控系統，将气候环境因子纳入金融金融风险管理体系，将客户环境和社会风险纳入信贷流程；同时利用大数据对所贷企业进行合理监管，增强客户识别和选择能力，提升风险防控标准和水平；借力大数据、云计算、人工智能等技术整合数据资源来达到对绿色项目的识别，同时改进金融风险识别和风险防控。运用科技水平可以提升评估结果的准确性，因为环境风险涉及的数据包括较多，利用传统的收集方法不能保证数据的覆盖度和质量。

4. 出台金融科技政策和指引措施 助力碳中和

首先，针对金融科技的发展，各级政府、金融部门应出台对其发展规划和指导性文件，加大对绿色科技基础设施的投入，从多个方面鼓励科技创新，鼓励金融机构对金融科技产品创新，针对绿色金融项目产品如绿色信贷、绿色证券、碳金融等为基础进行产品创新。不断从法律政策上进行完善，给予绿色金融发展上的政策支持，构建绿色金融便准化，加快碳中和进程。

其次，银行业要立足自身实际，制定绿色金融科技发展规划，加大人才队伍的培养和技术储备。在现有的基础上继续扩大金融科技团队，制定绿色金融高端人才引进方案，通过内部培养、外部引进、政策鼓励方式为绿色金融科技的可持续发展提供强有力的人才支撑。

#### 参考文献

- [1] 邵盈. 碳中和目标下商业银行转型发展研究[J]. 全国流通经济, 2021(08): 127-130.
- [2] 方卫星, 胡妍斌. 碳中和目标约束下的商业银行发展策略[J]. 中国银行业, 2021(05): 33-36.
- [3] 曹恒. 我国商业银行完善环境风险管理体系的思考[J]. 新金融, 2021(12): 46-52.
- [4] 邓旭, 谢俊, 滕飞. 何谓“碳中和”? [J]. 气候变化研究进展, 2021, 17(01): 107-113.
- [5] 徐世龙, 杨霞. 金融科技驱动绿色金融发展的机理与实践[J]. 黑龙江金融, 2021(03): 58-61.
- [6] 金松, 徐枫, 吕亚楠. 金融科技赋能绿色金融支持碳达峰、碳中和[J]. 银行家, 2021(11): 117-120.