

# 《商业银行相关 ESG 公司业务拓展和授信审批重点解码》

陈德胜 博士/教授

宏观经济与商业银行经营管理专家

## 课程背景：

在《京都议定书》、《赤道原则》等国际协议的指引下，特别是 ESG（Environmental, Social and Governance，环境、社会和治理）理念的持续深入，习近平总书记在 2020 年 9 月 22 日第七十五届联合国大会一般性辩论上郑重宣布：“中国将提高国家自主贡献力度，采取更加有力的政策和措施，二氧化碳排放力争于 2030 年前达到峰值，努力争取 2060 年前实现碳中和。”这意味着中国作为世界上最大的发展中国家，将完成全球最高碳排放强度降幅，用全球历史上最短的时间实现从碳达峰到碳中和。在《绿色信贷指引》、《绿色信贷实施情况关键评价指标》、《能效信贷指引》、《关于构建绿色金融体系的指导意见》等指引下，我国绿色信贷高速规模化增长。随着在我国经济跨周期转型时期，商业银行如何大力促进相关 ESG 公司业务拓展，明确授信审批重点，提升业务质效，已成为商业银行广大领导和员工的关注重点。

为此，本课程对商业银行 ESG 公司业务拓展和授信审批重点进行分析和解读，为商业银行各层级员工的工作开展进一步指明方向。

授课老师近 30 年的银行理论学习研究和实践工作经验，逻辑严谨，思路清晰；通过深入浅出的理论与案例分析相结合，通俗易懂。

## 课程收益：

- 1、学习了当前商业银行 ESG 绿色金融的理论、政策与实践。
- 2、通过解读，帮助学员全面学习了知 ESG 相关公司业务拓展和审批质效提升的理论、政策与实践。
- 3、为商业银行各层级员工的 ESG 相关经营管理活动指明关键要素、方向和发展路径。

## 课程对象：

对公业务经理

## 课程时间：

1天，6小时/天

## 课程方式：

主题讲授+视频欣赏+情景模拟+案例研讨+学员分享+落地工具+头脑风暴

## 课程大纲

### 一、基本理念：ESG的起源与内涵

- (一) ESG的理论和应用概况
- (二) ESG体系的重要意义

### 二、中国ESG政策发展历程

- (一) 萌芽期：以环境治理为抓手
- (二) 探索期：以绿色金融为土壤
- (三) 加速期：以双碳目标为引领
- (四) 以国际ESG共性指标为普适性框架
- (五) 中国特色ESG指标

### 三、中国ESG的主要相关行业与发展态势

- (一) 医疗保健
- (二) 交通运输
- (三) 新能源
- (四) 互联网
- (五) 日常消费
- (六) 房地产

### 四、ESG与绿色金融的相关政策

- (一) ESG与绿色金融
- (二) 绿色金融相关的若干国际协议
- (三) 《G20转型金融框架》
- (四) 《关于贯彻信贷政策与加强环境保护工作有关问题的通知》
- (五) 《节能减排授信工作指导意见》
- (六) 《关于落实环境保护政策法规防范信贷风险的意见》
- (七) 《绿色信贷指引》
- (八) 《绿色信贷实施情况关键评价指标》
- (九) 《能效信贷指引》
- (十) 《关于构建绿色金融体系的指导意见》

#### 1.构建支持绿色信贷的政策体系

#### 2.推动银行业自律组织逐步建立银行绿色评价机制

#### 3.推动绿色信贷资产证券化

#### 4.研究明确贷款人环境法律责任

#### 5.建立符合绿色企业和项目特点的信贷管理制度

#### 6.将环境和社会风险作为压力测试的重要影响因素

#### 7.将环境信息纳入金融信用信息基础数据库

(十一) 《银行业金融机构绿色金融评价方案》

## 五、ESG 对商业银行公司业务拓展的导向趋势

(一) “商行+投行”模式，以综合化融资切入综合化金融服务体系

### 1.绿色信贷 ABS

### 2.绿色按揭贷和消费贷

### 3.碳汇贷和林票质押贷

(二) 以综合化融资切入企业，持续推进绿色金融生态圈建设

案例：“绿色信贷+绿色债券+夹层+股权”的综合化融资方案

(三) 多维度参与碳市场建设，深度布局碳金融业务

案例：碳排放配额和碳汇质押融资

(四) 深耕新能源各行业龙头，打通上下游产业链条

(五) 绿色金融综合服务方案

### 1.环保贷

### 2.节水贷

### 3.排污权抵押融资

### 4.特许经营收费权质押融资

### 5.绿票通

### 6.绿创贷

(六) 绿色债券

## 六、ESG 对商业银行公司业务拓展的保障

(一) 统一理念

### 1.ESG 已成为金融投资发展新趋势

### 2.ESG 提升银行客户财务表现的现实路径

### 3.经济高质量发展时期 ESG 理念促进商业银行发展的实现方式

(二) 前瞻性的顶层设计

(三) 科学合理的组织架构

(四) 健全完善的制度体系

(五) 专业尽责的服务团队

(六) “点绿成金”的科技赋能

## 七、商业银行 ESG 公司业务审批重点

(一) 构建 ESG 评审体系

### 1.绿色智能识别

### 2.环境效益测算

### 3.构建评价体系

### 4.数据获取及评分

(二) 践行 ESG 评价体系

### 1.优化信贷管理流程

### 2.客户分类管理及服务

### 3.贷款质量预测

(三) 简化的 ESG 三维评价

### 1.环境 (E) 维度

### 2.社会 (S) 维度

### 3.治理 (G) 维度

(四) 清晰授信评审政策

(五) 明晰授信评审指标和流程

(六) 提升评审效率

(七) 适度评审放权

**分组讨论：**假如您是总行董事长、总行行长、总行部门负责人、分行行长、支行行长，您该如何开展 ESG 相关公司业务拓展和提升审批质效工作？