

《ESG 体系的认知、发展与实践解码---以商业银行为例》

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。

为此，本课程以商业银行为例，对 ESG 认知、发展、实践、评价与管理进行分析和解读，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、学习了知 ESG 认知、发展、实践、评价与管理体系。
- 2、通过解读，帮助学员全面学习了知 ESG 认知、发展、实践、评价与管理在商业银行中的应用，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：

平安集团 平安银行

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、ESG 体系认知

- (一) ESG(环境、社会、治理) 的概念和发展脉络
- (二) ESG 的理论和应用概况
- (三) ESG 体系的重要意义
- (四) 重要的 ESG 机制及其关系
- (五) ESG 信息披露与报告
- (六) ESG 的评级与管理

二、ESG 的国际实践历程

- (一) 责任投资
- (二) 公众环保运动
- (三) ESG 投资
 - 1 日本率先发布了 ESG 指导方针
 - 2 ESG 的术语于首次在联合国研究报告《Who Cares Wins》中被提出
 - 3 2006 年联合国在纽交所发布了责任投资原则
 - 4 2007 年高盛提出 ESG
- (四) ESG、CSR 与可持续发展
 - 1 CSR
 - 2 可持续发展
 - 3 ESG 与 CSR 和可持续发展

三、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) 2015 年 12 月香港联交所发布《ESG 指引》
- (六) 中国特色 ESG 指标

四、中国 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、中国 ESG 对商业银行公司业务拓展的指引实践

(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 评价及其在商业银行的应用

(一) 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

(二) 商业银行践行 ESG 评价的三个维度

- 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) 商业银行 ESG 评审体系构建

- 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