

# Research on the development status and risk control countermeasures of green credit in China's city commercial banks

Kunzhen Xu<sup>1</sup> Kunwei Shen<sup>2</sup> Hui Lai<sup>3\*</sup>

1. Hibo Intelligent Technology (Nanjing) Co., Ltd., Nanjing, Jiangsu, 210000, China

2. School of Accounting, Southwestern University of Finance and Economics, Chengdu, Sichuan, 611130, China

3. School of Economics, Chongqing Technology and Business University, Chongqing, 400067, China

## Abstract

Green credit has played a pivotal role in supporting green sector financing and advancing the “dual carbon” goals. City commercial banks have seen their green credit ratio increase annually, becoming the fastest-growing financial institution in China's banking sector for green credit development. However, they still face challenges in risk management. This study adopts a research framework of “problem identification — current status analysis — risk control — countermeasure analysis,” examining the current landscape of green credit development and identifying gaps in risk management within city commercial banks. It proposes optimization strategies from policy frameworks, organizational structures, talent development, innovation initiatives, and technological advancements.

## Keywords

city commercial bank; green credit; risk control; countermeasures research

## 中国城市商业银行绿色信贷发展现状及风险管控对策研究

徐坤镇<sup>1</sup> 沈琨为<sup>2</sup> 赖辉<sup>3\*</sup>

1. 嗨泊智行智能科技(南京)有限公司, 中国·江苏·南京 210000

2. 西南财经大学会计学院, 中国·四川·成都 611130

3. 重庆工商大学经济学院, 中国·重庆 400067

## 摘要

绿色信贷在支持绿色领域融资、推动“双碳”目标实现的过程中发挥了举足轻重的作用。城市商业银行绿色信贷占比逐年提升,已成为全国银行业绿色信贷发展最快的银行金融机构,但其绿色信贷风险管控存在一定短板。本文按照“问题提出—发展现状—风险管控—对策分析”开展研究,对城市商业银行绿色信贷发展进行现状分析和风险管控进行问题分析,并从政策、组织、人才、创新及技术等方面提出优化对策。

## 关键词

城市商业银行; 绿色信贷; 风险管控; 对策研究

## 1 研究背景

### 1.1 中国绿色信贷的政策背景

自2016年中国人民银行等七部门联合印发《关于构建绿色金融体系的指导意见》以来,绿色信贷在绿色金融体系当中将继续扮演举足轻重的作用,也将是支持实体经济绿色低碳节能发展最主要的融资手段<sup>[1]</sup>。“双碳”目标提出后,国内绿色信贷市场迎来了爆发式增长,规模、增速及总贷款占比持续攀升,绿色信贷市场在绿色金融体系中规模最大<sup>[2]</sup>。

### 1.2 中国商业银行绿色信贷现状

根据《银行业保险业绿色金融指引》,国有银行、股份制银行及城市商业银行大力发展绿色金融,多个银行从战略层面推进发展绿色金融,从组织体系、机构设置等方面

构建绿色金融发展框架,绿色信贷规模持续的增长<sup>[3]</sup>。其中中国有银行绿色信贷规模独占鳌头,股份制银行次之,城市商业银行位居第三,如下表1-1所示。截至2023年末,国有银行绿色信贷余额达到17.9万亿,占全国银行绿色信贷余额的一半以上;股份制银行绿色信贷余额3.43万亿,增幅相对放缓;城市商业银行绿色信贷余额达到1.79万亿,2021—2023年平均增长率高达85%,城市商业银行绿色信贷占比逐年提升达到5.95%,成为全国银行业绿色信贷发展最快的银行金融机构。从全国银行绿色信贷的不良率来看,伴随着全国银行绿色信贷余额持续高速增长,全国绿色信贷不良率也逐年上升。由于绿色信贷未来的发展前景仍然面临着制度环境、激励约束、信息披露等诸多现实挑战,绿色信贷违约导致的相关风险管理问题不容小觑。

表 1-1 2021—2023 年全国银行业绿色信贷分布情况

指标	2021	2022	2023
全国银行绿色信贷余额(万亿元)	15.1	22.03	30.08
全国绿色贷款不良率(%)	0.13	0.18	0.19
国有银行绿色信贷余额(万亿元)	8.68	12.55	17.9
股份制银行绿色信贷余额(万亿元)	2.78	3.62	3.43
城市商业银行绿色信贷余额(万亿元)	0.52	1.07	1.79
城市商业银行绿色信贷占比(%)	3.45	4.89	5.95

数据来源:中国银行业协会

### 1.3 研究问题的提出

相对国有大型银行和股份制商业银行而言,部分城市商业银行绿色信贷业务才刚起步且绿色信贷产品还不成熟;开始从战略层面推进绿色金融建设,但在组织体系、机构设置等方面构建绿色金融发展框架等组织建设和制度方面相对还不够完善<sup>[4]</sup>。因此,聚焦中国城市商业银行绿色信贷发展问题,围绕“问题提出——发展现状——风险管控——对策分析”研究思路开展研究。

## 2 中国城市商业银行绿色信贷发展现状分析

### 2.1 中国城市商业银行绿色信贷发展总体情况

表 2-1 2021—2023 年城市商业银行绿色信贷发展情况

指标	2021	2022	2023
城商银行调研数量(家)	57	67	68
总资产规模(万亿元)	45.1	49.89	55.20
占银行业金融机构比重(%)	13.1	13.15	13.23
营业收入(亿元)	9425	9326.83	9751.92
净利润(亿)	2394.3	2553.14	2930.79
绿色贷款余额(亿元)	5218.59	10772.23	17900

数据来源:中国银行业协会《城市商业银行发展报告(2022)、(2023)、(2024)》

**【基金项目】**重庆市社科规划项目“新形势下涉房企业的信用风险测度、传染及管控策略研究”(项目编号:2022NDQN34);重庆市教委科学技术研究项目“成渝地区双城经济圈重要产业链供应链安全风险的评估预警与防范策略研究”(项目编号:KJQN202300831);重庆市教委人文社会科学项目“成渝地区双城经济圈先进制造业‘链主’企业的安全预警与韧性提升研究”(项目编号:24SKGH158);重庆市博士后出站留(来)渝资助项目“数字经济背景下多元化企业集团信用风险测度与传染机理研究”。

**【作者简介】**徐坤镇(1989-),男,中国湖北咸宁人,硕士,中级经济师、中级会计师,从事管理科学与工程(金融工程)研究。

**【通讯作者】**赖辉(1989-),男,中国江西抚州人,博士,讲师,从事管理科学与工程研究。

根据中国银行业协会数据统计(如表 2-1 所示),在城市商业银行数量方面,2021—2023 年由 57 家增长到 68 家;在总体规模方面,城商行总资产规模 55.20 万亿元,占银行业金融机构的比重为 13.23%。在经营业绩方面,2023 年城商行实现营业收入 9751.92 亿元,全年实现净利润 2930.79 亿元。绿色信贷发展规模方面,2023 年末调研城商行绿色贷款余额合计 1.79 万亿元,比 2022 年高出 7000 多亿元,增幅达到 70% 以上,2021—2023 年平均增长率高达 85%,城市商业银行绿色信贷占比逐年提升达到 5.95%,成为全国银行业绿色信贷发展最快的银行金融机构。

### 2.2 17 家核心上市城市商业银行绿色信贷具体分布

通过搜集整理江苏银行、南京银行、北京银行、上海银行、杭州银行等 17 家上市城市商业银行年报和 ESG 报告绿色信贷数据,绿色信贷增长及具体发布情况如图 2-1 所示。从 2022—2023 年 17 家核心城商行绿色信贷规模变化来看:①总体规模上,17 家核心城商行绿色信贷规模明显提高,由 7833.5 亿增加到 10871.99 亿,增长率 38.79%;②规模增长上,除贵阳银行绿色信贷规模由 466.3 亿下降到 313.41 亿,其余均正增长,反映政策驱动下城商行集体发力绿色信贷业务;③头部效应上,江苏银行、南京银行、北京银行及上海银行等城商行的头部效应显著,其中江苏银行 2022—2023 年绝对增量 855 亿超过尾部 10 家银行总和 647 亿。

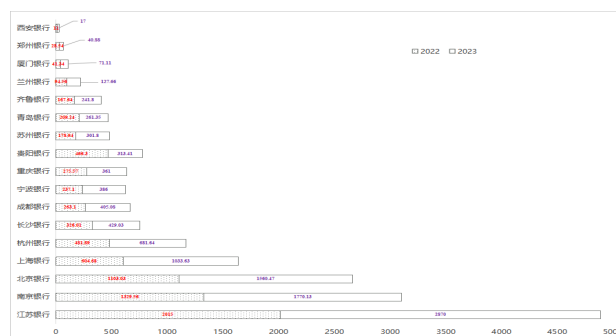


图 2-1 2022—2023 年 17 家上市城市商业银行绿色信贷规模变化情况 (亿元)

数据来源:上市城市商业银行年报及 ESG 报告

## 3 中国城市商业银行绿色信贷风险管控分析

### 3.1 中国城市商业银行信贷风险管控指标情况

如表 3-1 所示,根据风险管控相关指标统计数据,2023 年城商行不良贷款率为 1.75%,较 2022 年末下降 0.1 个百分点,连续三年下降,但相对于国有大型银行和股份制商业银行而言,城商行不良贷款率为 1.75% 相对偏高,说明与国有大型银行和股份制商业银行风险管控水平还存在一定的差距;2023 年城商行拨备覆盖率为 194.94%,比 2022 年高 3.32 个百分点,连续三年上升;2023 年流动性比例为 81.58%,高于全部商业银行平均水平 13.7 个百分点,比 2022 年高 4.77 个百分点,连续三年上升。

表 3-1 2021—2023 年城市商业银行信贷风险管控总体情况

指标	2021	2022	2023
全国银行绿色信贷余额(万亿元)	15.1	20.6	30.08
绿色贷款不良率(%)	0.13	0.18	0.19
城市商业银行绿色信贷余额	5218.59	10772.23	17900
城市商业银行绿色信贷余额占比(%)	34.56	52.2	59
城商行不良贷款率(%)	1.90	1.85	1.75
拨备覆盖率(%)	188.71	191.62	194.94
流动性比例(%)	73.5	76.81	81.58
国有银行不良贷款率(%)	1.33%	1.38%	1.59%
股份制银行不良贷款率(%)	1.37%	1.67%	1.25%

数据来源:中国银行业协会

### 3.2 城市商业银行绿色信贷风险管控指标情况

根据中国银行业协会统计数据,具体到绿色信贷的不良贷款率,2021年为0.13%、2022年为0.18%及2023年0.19%,相对整体不良贷款率相对较低,但是有抬头上升的趋势,绿色信贷风险不容小觑。结合城商行的绿色信贷的信贷投向、信贷产品、不良贷款率的实际情况,城商行绿色信贷风险具有信贷投向明确(清洁能源、节能环保、生态环境及新能源等领域)、信贷产品差异化(绿色贷款、碳减排工具、绿色债)、信贷周期长(一般3年以上)、风险来源多元化(ESG因素、环境因素、环保政策)、不良率抬头(不良贷款率低但上升速度快)等特征。因此,相对于国有大型银行和股份制商业银行,城商行不良贷款率相对偏高,然而风险管控体系和管理能力水平仍存在较大差距,更应该要进一步加强绿色信贷风险管理。

## 4 中国城市商业银行绿色信贷风险管控提升对策

相对于国有大型银行股份制商业银行在全面风险管理体系中考虑气候风险管理和 ESG 风险管理,城市商业银行仅头部几家银行将气候风险和 ESG 风险管理纳入全面风险管理体系<sup>[5]</sup>。在绿色信贷风险管理中贷前、贷中、贷后及风险评估、风险定价、风险监测等流程中存在较大差距和短板。借鉴现有文献研究结论<sup>[6-10]</sup>,针对性地需要从以下5个方面进行绿色信贷风险管理优化提升。

政策支持。加强顶层设计和政策制度规范的牵引、健全绿色信贷匹配的战略体系和组织架构,将顶层设计制度规范上升至战略规划层面,自上而下贯彻落实推广。

组织建设。建立与绿色信贷匹配的战略管理体系、组织架构和优化配置合适的人力资源,在组织建设上充分考虑董事会、高管层、执行层、一线营业机构客户经理、绿色金融专员的组织建设进行优化调整和配置。

人才保障。加强绿色信贷风险管理专业人才的培育和培训及引进培育 ESG 风险识别、评估定价与绿色金融授信领域的高端创新人才。

创新技术。强化数字化技术、大数据、数据挖掘、人工智能等创新技术对绿色信贷风险管理的支撑;规范绿色信贷风险管理流程体系,健全和强化绿色信贷资金使用和投向的跟踪机制;创新绿色信贷产品服务,开发融入 ESG 风险的绿色信贷差异化风险定价创新产品和服务。

数智化支撑。强化数字化技术对 ESG 风险的识别、评估的支撑作用,依托信息技术建立内外部信息共享平台;借助数智化系统工具,如基于 Deepseek 等国产大模型构建智能化贷后动态风险评估监测预警系统等。

### 参考文献

- [1] 陈骁,张明.中国的绿色债券市场:特征事实、内生动力与现存挑战[J].国际经济评论,2022,(01):104-133+7.
- [2] 张明,陈骁.中国绿色信贷发展状况、基本特征与政策建议[J].金融理论探索,2024,(03):3-13.
- [3] 林百宏.商业银行绿色信贷发展策略[J].中国金融,2024,(15):50-51.
- [4] 张明珠,孙艳红,裴潇.我国绿色信贷研究热点及趋势——基于 CiteSpace 可视化分析[J].财务管理研究,2024,(09):4-8.
- [5] 杨子暉,李东承,陈雨恬.金融市场的“绿天鹅”风险研究——基于物理风险与转型风险的双重视角[J].管理世界,2024,40(02):47-67.
- [6] 罗霞,夏梦瑶,陈新建.商业银行发展绿色信贷的风险与管理策略[J].征信,2022,40(03):72-80.
- [7] 张长征,陈睿启.绿色信贷对商业银行核心竞争力的影响[J].财会月刊,2023,44(16):128-137.
- [8] 申为.绿色信贷对银行风险承受能力的影响——以“四大行”为例[J].时代经贸,2024,21(07):71-75.
- [9] 苗萌萌,于超,徐融.适时将气候风险纳入金融监管框架[J].中国金融,2023,(24):90-92.
- [10] 金鹏.融入全面风险管理的商业银行气候风险管理框架构建[J].武汉金融,2023,(05):14-20.