

# Promoting the High-quality Development of Green Finance of Commercial Banks from the Perspective of Audit

Fei Xie Yuanyuan Luo

Huaxia Bank Co., Ltd. Wuhan Branch, Wuhan, Hubei, 430000, China

## Abstract

With the deepening of the carbon neutrality goal of reaching the peak of carbon, it is a general trend for commercial banks to carry out green operation transformation. As the main force serving the economic development, commercial banks need to vigorously develop green finance business to help the overall green transformation of society. However, at present, the overall capacity of green finance of commercial banks in China is insufficient, and there are still some risks in the operation and development. This paper starts from the development status and development advantages of green finance of commercial banks, briefly describes the operation risks of green finance, and analyzes the countermeasures of green finance risks of commercial banks from the perspective of financial audit, so as to strengthen the development of green industry.

## Keywords

audit; commercial banks; green finance

---

## 以审计视角推动商业银行绿色金融高质量发展

谢飞 罗园园

华夏银行股份有限公司武汉分行, 中国·湖北 武汉 430000

## 摘要

随着碳达峰碳中和目标的不断深化, 商业银行进行绿色化经营转型已经是大势所趋, 作为服务经济发展的主力军, 商业银行需要大力发展绿色金融业务, 助力社会全面绿色转型建设。但是当前中国商业银行绿色金融整体能力不足, 经营发展上仍存在着一些风险, 论文从商业银行绿色金融的发展现状以及发展优势出发, 简述了绿色金融的经营风险, 并从金融审计的角度对商业银行绿色金融风险进行对策分析, 强化绿色产业发展。

## 关键词

审计; 商业银行; 绿色金融

---

## 1 引言

绿色金融是指商业银行的金融部门在进行投资决策时, 将环境保护以及相关的条件作为回报和风险而建立的一种新型的以环保为基础的投资业务形式。2021年10月国务院印发的《2030年前碳达峰行动方案》中明确了绿色金融体系是我国进行碳达峰碳中和目标的重要路径之一, 这也意味着发展绿色金融业务是我国商业银行必要的发展方向。绿色金融的发展以可持续发展为基础, 坚持资源节约型社会的建设, 促进中国现代化水平综合发展, 同时加快中国商业银行金融服务的绿色化转型, 提高其服务能力和市场竞争力。当前中国的商业银行正式推行了绿色金融产品体系, 积极地发展绿色信贷以及绿色债券等产品形式, 而如何提升商业银行绿色金融发展水平, 降低金融风险是当前需要重视的问题。

## 2 简述商业银行绿色金融的发展现状及优势

### 2.1 商业银行绿色金融的发展现状

近年来中国已将绿色金融转型发展上升为国家战略层面, 这为商业银行的绿色金融产业创造了有利的条件。当下绿色信贷已经成为商业银行开展绿色金融业务的主要形式, 提高了商业银行的市场竞争力, 实现可持续发展。在2019年中国便成为世界上最大的绿色债券市场, 并已经建立了相对完善的绿色产品体系。当下中国各个商业银行都在积极发展绿色金融业务, 截至2022年末, 中国本外币绿色贷款余额达22.03万亿元, 其中绿色信贷占据90%以上, 绿色债券、绿色保险、绿色股权占比较少, 无法满足各个层次的绿色金融产品需求, 我国商业银行的金融产品仍有很大提升空间。

### 2.2 商业银行绿色金融发展优势

商业银行开发展绿色金融可以提高其社会声誉, 增加社会影响力, 向社会公众展现优质的企业形象。社会声誉对于商业银行的发展来说属于长期性的投资, 具有较大的经

---

【作者简介】谢飞(1986-), 男, 中国湖北云梦人, 本科, 中级经济师, 从事金融研究。

济效益，可以帮助银行在激烈的市场竞争中占据竞争优势，进而进入良性循环，创造更多的价值。商业银行发展绿色金融不仅仅是积极响应国家号召，还充分地体现了其社会责任感，帮助环保型企业融资发展，遏制高污染企业发展，以金融手段达到保护环境、优化产业结构的目的，推动环境友好型社会的发展。

有数据显示，中国实现碳中和需要新增投资大概 138 万亿元，绿色融资需求以每年 1 万亿元的速度进行增长，这也给商业银行提供了绿色金融业务快速增长的机会，而绿色信贷的高速增长会增加银行的中间收入，拓宽其业务渠道。当前绿色贷款整体资产质量好于整体贷款，不良率水平较低，根据未来智库的数据显示目前所发行的绿色债券暂无违约情况，银行资金风险压力较小。此外政府相关部门未来还会通过风险补偿、财政贴息等优惠措施促进商业银行绿色金融进一步发展，进而达成双碳目标。

### 3 商业银行绿色金融经营风险

#### 3.1 专业服务能力不足

当下绿色金融作为一种新型的商业银行金融经济产品，其岗位体系并不完善，专职审查人员不足，在绿色新领域方面项目较少，比如环保产业、清洁能源产业等授权不足，仍有较大的信贷门槛和担保机制障碍。中国目前大部分商业银行对于绿色信贷的投入仅仅停留在社会效益层面，并没有将其充分地融入银行正常的信贷业务之中。商业银行的绿色金融产品当下支持领域比较有限，产品集中度较高，客户群体主要集中在大型企业上，对于绿色普惠型企业的支持较少，并且在具体的产品形式上仍然以贷款为主<sup>[1]</sup>，绿色债券产品相对较少，绿色金融的专业服务能力运用明显不足。

此外由于绿色金融业务对政策的依赖性较强，项目周期长，商业银行需要对此投入大量的资金成本，但是在风险分担层面上管理力度明显不足。此外商业银行在进行金融辅助时，需要平衡各类政策性贷款投放，如小微企业、民营企业、三农企业等，绿色金融占据资金比例较高，对于商业银行来说仍有较大的压力。

#### 3.2 忽视个人类绿色信贷产品

近年来我国商业银行的绿色金融发展已经取得了一定的成效，但是仍然面临着产品品种单一、业务规模不足等问题。在商业银行绿色金融产品中，个人类的绿色产品份额较小，产品类型不多，与实际生活联系度不高，目前个人绿色金融产品仍以低碳信用卡为主。对于个人用户来说，绿色建材、新能源汽车等都可以进行绿色金融布局，仍有非常大的发展空间。但实际上商业银行对于个人的金融服务能力明显不足，主要对社会群体进行金融服务，并且由于没有完善的绿色认定规范，很多银行不敢进行消费场景布局，宁可出现“少标”的问题也不愿出现“错标”的问题。

#### 3.3 绿色产业稳定性不足

当前商业银行的绿色金融产品大多集中在光电、风力

等新能源上面，但是由于其受到自然条件的限制，产出稳定性仍有一定的局限。而企业的根本目的在于盈利，企业进行绿色产业项目开展过程中往往是基于利益最大化的目的申请绿色信贷，本身环保积极性不足。此外绿色产业大多规模较大，耗能较高，在资金上的压力也较大，商业银行很难在短期内回收贷款。与此同时，由于行业特征不能盲目地停贷限贷，导致商业银行成本压力过高，极易出现资金风险。

#### 3.4 缺少相关法律体系

当前中国关于绿色金融并没有一套完整的法律法规体系，而绿色金融业务仍在不断地开展，银行在业务层面无法获得来自法律法规的保障，导致其业务风险度较高，也影响了银行绿色金融产品的创新。绿色金融想要长久有效的发展，必须具有与之配套的市场体系建设。中国当前的整体立法层次偏低，和发达国家相比仍有较大的差距，针对生态环境的法律法规仍不完善，对于绿色产品的定义仍没有一个较为统一的结论，导致商业银行在执行绿色金融政策时难度较大。绿色金融是一种基于环境的金融信贷产品，很难受到充分的社会监督，使得商业银行对绿色金融的管控工作容易产生较大的漏洞。

### 4 金融审计防范商业银行绿色金融风险的对策研究

#### 4.1 完善项目审核

商业银行发展绿色金融产业对产品的创新是至关重要的，需要不断推出多样化、多层次的绿色融资产品。在商业银行进行绿色金融产品创新时，应该积极利用金融审计手段，在进行绿色金融融资的整个过程中，仅仅处于中介地位，需要工作人员对项目资质深入挖掘，确保其可以顺利开展。对环境效益、贷款审批权限等绿色业务认定标准的因素一一进行筛选，对碳排放量、污染物排放量进行精准记录，根据绿色金融重点支持行业目录，对新能源水处理、低碳循环经济等项目提供重点支持。帮助普惠小微企业发展，合理配置绿色金融产品，积极调动企业节能减排的积极性，积极创新环境权益类质押融资产品。同时可以加大个人类绿色信贷产品的创新，对于新能源汽车、有机绿色农产品、绿色交通、绿色建筑等重点领域进行场景扩展，满足用户需求，加大信贷投放力度。

建立金融审计认证体系，联合环保部门以及第三方认证机构对产业的成本、营销手段、经营资质、供应链、收益信贷审查等要素进行统一管理，确保其真实性和准确性。同时建立客户动态名单，主动对接政府部门，对某些违法违规、破坏环境、产能落后淘汰的企业进行绿色金融产品限制，从源头上做好融资的严格把控<sup>[2]</sup>，做好数据源头管理。对于绿色发展成效明显的企业可以实行差异化优惠利率，通过金融手段促进传统产业绿色化改造升级，实现国家“双碳”目标。

#### 4.2 实行分级风险防控

强化绿色金融风险控制，建立绿色金融评级及风险防

控体系是防范商业银行金融风险的重要手段。商业银行在进行绿色融资过程中应该着重建立绿色金融监督管理体系,可以建立评估模型,从项目的可行性、经济性、发展性等不同方面进行综合审计,根据审计结果进行风险防范处理,比如有机绿色农产品的绿色金融项目受环境影响较大,可以实施常态化监控,及时做好风险备案。商业银行还需要建立专门的审计小组,保证其独立性和权威性。对绿色金融效果进行审计管理。然而由于进行产品定性分析的难度较大,在审计监督时可以优化服务指标,主要对于资金流向、资源节约、碳产业相关要素进行审计分析,一旦发现错误及时上报,避免造成更大的经济社会影响。

其次根据客户的潜在环境以及社会风险程度进行分级评价,实现差异化管理。与以往关注企业经营效益不同,绿色金融更多的是对其节能减排效果进行关注。通过商业银行审计部门对用户资质进行审查,对于危害环保的企业或资料不真实有所隐瞒的企业提高贷款门槛甚至严禁购买绿色金融产品,对优质客户积极开展综合性绿色金融服务,优化授信审批流程,提高绿色融资效率,积极推动新型生产要素的转换。对于已授信的项目,要密切关注企业的环境问题,定期进行贷后数据审计,确保债权能够安全回收,加强资产安全性。

通过金融审计进行风险防控还可以主动进行环境信息披露。利用以数字化技术为依托的绿色金融管理系统进行数据采集和监测,对于已授信的绿色金融产品的碳排放等环境信息进行披露,逐步增加披露的内容和形式,接受社会公众的外部监督。内外互通,共同打造绿色金融的真实性和安全性,降低绿色融资风险。

### 4.3 实施审计科技化和人员专业化

随着科技在金融业务的迅速发展,在绿色金融领域的科技创新也不断更新迭代,这对内部审计工作提出了更大的

挑战。目前在实际的审计过程中,审计人员对多样化的绿色金融产品了解不足,对于实践过程中出现问题缺乏经验,缺少规范化的审计流程作为指导,因为绿色金融不同于传统金融领域,对于绿色金融发展落实的成效评价不再是对最终利润多寡、落实过程是否真实合规的静态评价,而是需要对涉及绿色金融政策的所有环节与交易行为进行全过程的动态审计,需要搜集、整理更多的绿色信息<sup>[1]</sup>。因此,在“审计全覆盖”的要求下,为了充分发挥金融审计对绿色金融发展的促进作用,应当不断丰富完善审计的工具,提升审计科技化、信息化和数字化水平,提升审计人员综合素质,使审计人员以更高的业务水平助推审计工作的开展。

## 5 结语

从商业银行的角度来看,绿色金融是提高其自身经济效益的重要经营模式。在发展的过程中,积极响应国家号召,保障绿色金融业务的不断优化,可以推动社会健康发展,实现“碳中和”战略的伟大目标。论文分析了商业银行绿色金融产业的经营风险,从内部层面来看专业服务能力不足,忽视了个人类绿色信贷产品,在外部环境上绿色产业稳定性不足,并且缺少相关的法律体系的监管,致使绿色金融在经营过程中仍有较大的局限性。论文通过金融审计的视角,对商业银行绿色金融的风险进行研究,提出了完善项目审核,实行分级风险防控的具体手段,实施审计科技化和人员专业化,帮助商业银行实现绿色化转型。

## 参考文献

- [1] 习强.“双碳”背景下商业银行发展绿色金融的实践与思考[J].农银学刊,2023(2):38-42.
- [2] 徐兴旺.我国商业银行绿色金融发展策略研究——以HS银行为例[J].财富时代,2023(2):52-54.
- [3] 张敏.绿色金融政策审计监督思考[J].青海金融,2022(1):53-56.