

为绿色发展提供金融动力（中）

金融业抢抓机遇“点绿成金”

本报记者 陆敏

支持绿色低碳发展，金融业大有可为。与此同时，绿色发展也为金融业带来巨大发展机遇。有机构估算，全球新能源行业研发资金需求每年有1万亿美元的增量，这将给金融业带来前所未有的巨大机遇。

业内专家认为，一方面，金融业在加快供给侧结构性改革的同时，立足于服务实体经济的初心，要抓住绿色发展的机遇，更好服务高质量发展的要求，实现金融与经济的良性循环；另一方面，要认识到实现绿色低碳转型必须循序渐进，避免金融“一刀切”形成陡峭曲线，不能影响民生和经济正常运行。

绿色金融发展迅速

近年来，我国绿色金融发展成效显著。银保监会数据显示，2020年末，21家主要银行绿色信贷余额达11.6万亿元，另外，环境污染责任保险已覆盖重金属、石化、医药等20余个高环境风险行业。

绿色金融之所以发展迅速，得益于经济社会整体加快向绿色转型发展。银保监会政策研究局一级巡视员叶燕斐认为，近年来在新型城镇化加快推进过程中，低碳交通、绿色建筑、数字化、智能化基础设施等产业发展成绩斐然。风力、光伏等清洁能源行业全球领先，以电动汽车为代表的新能源汽车保有量全球第一，储能电站和先进制造业发展提速，传统产业加速转型升级，加上一系列节能减排工艺和技术得到广泛应用，有效降低碳排放的一批智慧城市、绿色低碳产业不断落地等，都为绿色金融发展提供了广阔的市场空间。

越来越多的金融机构将绿色金融作为重要战略发展方向。如：中国工商银行不断加大绿色金融供给，绿色贷款规模位列商业银行首位；中国农业银行发布绿色金融发展规划，全面构建内部绿色金融体系；中国建设银行在2017年就提出“四轮驱动”推进绿色金融发展，用机制优化保障绿色信贷业务；中国银行在今年上半年制定《中国银行“十四五”绿色金融规划》，从考核、授权、规模、价格、经济资本等方面对绿色项目予以政策倾斜。

除了国有大型银行，股份制商业银行和一些城商行也加快探索步伐。11月3日，浦发银行联合复旦大学绿色金融研究中心、上海环境能源交易所等，探讨金融机构助力碳中和的具体举措，发布《金融助力碳中和发展与实现蓝皮书》；北京银行与北京绿色交易所签署全面战略合作协议，成立北京地区首家以“绿色”命名的支行——北京银行通州绿色支行。

从金融供给侧发力

当前，我国绿色信贷规模位居世界第一，资产质量整体良好，不良率远低于同期各项贷款整体不良水平，绿色信贷环境效益逐步显现。然而，业内专家同时指出，我国绿色信贷在绿色金融比重占90%以上，其他金融产品包括债券产品还相对不足。必须清醒认识到，绿色金融发展还远未满足实际需要，实践效果距离各方期待也有一定距离。

农业银行行长张青松认为，对于银行等金融机构来说，可以从以下四方面发力：完善产

品价值实现的相关信贷政策，提供综合化金融服务，促进市场的发育成熟，探索更多的金融支持模式。

张青松表示，信贷资金是最直接最有力的支持。商业银行要围绕重点领域出台专门的行业信贷政策，推动绿色信贷指标体系与信贷行业政策的有机融合，同时配套差异化措施。另外，绿色金融产品很多都存在投资规模大、建设周期长、公益属性强等特点，金融机构要充分发挥市场之手的作用，强化与政府合作。比如通过共建“生态产品确权+绿色信贷+风险补偿”、“公共产品+绿色基金”、绿色PPP融资等模式，共同推动双碳目标的实现。

中国银行行长刘金认为，公司金融应在产业绿色低碳转型的主战场发挥关键作用。金融机构要进一步丰富产品供给，提高服务精准度，积极开发能效信贷、环境权益、碳中和债券等金融产品，以绿色股权投资、绿色并购基金、绿色信托计划等满足绿色发展多元化需求，同时深入参与碳市场交易，推出碳期货、碳期权、碳掉期等金融产品，发展碳质押、碳回购、碳托管等金融服务。

除了银行业金融机构，还要引导各类金融机构参与绿色金融的发展。银保监会副主席肖远企表示，金融支持绿色低碳发展过程中，保险业的作用十分独特。与其他金融业态不同，保险能够直接缓释和对冲气候风险，减缓气候变化带来的物理和转型冲击。同时，保险的风险调节功能可以实现市场主体之间的

成本重新配置，引导企业个体与政府调整战略目标，持续节能减排和“双碳”目标相契合，减缓气候风险的冲击，熨平经济波动。另外，保险较长的期限结构和多元的投资目标能为绿色产业提供长期、稳定的资金支持。

肖远企认为，当前针对气候风险的保险覆盖率比较低，过去10年全球气候灾难引起的损失中，只有30%被保险覆盖，剩下的缺口大约有1.7万亿美元，未来实际需求更大。

提高防风险意识

绿色金融发展过程中，寻找绿色资产成为金融机构的难点。叶燕斐建议，金融机构发力绿色资产时，更多关注“减污”“降碳”“增绿”和“防灾”四个方面。

“减污”方面，大江大河流域的污染治理需要大量投资，工业领域污染防治、各种减排也需要大量投资。叶燕斐分析说，我国高碳产品占全球比重很高，生产较多的高碳产品必然会带来污染，需要加大对污染防治的力度；在“降碳”领域，高碳行业正通过数字化、智能化、绿色化的改造加快推进碳强度降低，也需要大量信贷支持；“增绿”方面，金融业在支持生态保护、生态修复方面还可以做很多工作，如：金融支持重大项目、重大工程时，要关注生物多样性，而部分生物多样性可尝试通过商业化方式解决；在“防灾”领域，极端气候事件造成的损失是巨大的，要加强防灾建设，特别是保险方

面的建设等。

业内专家认为，实现绿色低碳转型是一个循序渐进的过程，在有序推进的同时，要防范相关风险。人民银行副行长陈雨露近日表示，央行鼓励有条件的金融机构研究提出碳中和目标，但在实施路线图的过程当中，要有灵活的纠偏机制，防止因政策措施叠加或“运动式”减碳，影响民生和经济正常运行。

对传统高碳行业，金融业不应简单地将其排除在服务范围之外，而应开发针对性的产品满足低碳转型过程中更新技术、设备、人才等要素的资金需求，助力实现有序转型。肖远企表示，对煤电行业该支持的还是要支持，避免“一刀切”，要保障产业链、供应链基本稳定。

绿色金融的相关风险也需要各方提高警惕。兴业银行绿色金融部总经理助理陈亚芹提醒，银行尤其需要辨别底层资产是否真的“绿色”，需警惕行业中的伪绿色科技和伪绿色金融。在业内专家看来，可通过运用人工智能、大数据等技术，提升绿色金融宏观审慎和微观监管的能力，防范绿色信贷、绿色债券违约爆发的风险。

财金观察

陶然论金

近日，有证券公司一周内收到两张监管罚单，引起热议。据某证券公司11月11日公告，证监会于去年11月对其资产管理业务进行现场检查，结果发现私募基金资产管理业务存在几方面问题，包括不同资产管理计划账户间存在违规交易、债券投资风险管控不完善等。为此，安徽证监局决定对该公司采取责令改正的行政监管措施。

而就在11月4日，该公司公告了其全资子公司收到监管警示函，原因是几年前的时任财务总监违规参与证券投资咨询活动。

李华林

今年以来，因资管业务被监管部门出具罚单的证券公司不少，问题主要集中在内部控制体系存在不足、信用风险管理机制不健全、执业质量不高、未按合同规定及时向客户报告信息等。

为何证券公司资管业务风险多发？主要原因还在于部分企业资管业务转型发展步子迈得太大，而内控管理却未跟上。

自2018年资管新规落地以来，在“去杠杆、去通道、去刚兑”的大背景下，证券公司加速资管业务转型，原有市场结构被打破，行业生态加快重塑，竞争随之加剧。为赶上行业发展节奏，部分企业在业务经营中出现重市场份额、轻合规管理的情况，风险把控和内部管理滞后，业务风险隐患突出。

而随着资管业务统一监管加快推进，对证券公司内控管理提出了更严格的要求。主动管理能力强且风控完善的企业优势愈发明显，主动管理能力弱且风控缺位的企业则可能受到较大冲击。从过往案例看，因风控缺失或不到位，导致证券公司评级下降、业务受到限制、业绩受到影响的比比皆是，严重的甚至导致证券公司被关闭、撤销业务许可等。

可见，完善的内控管理是证券公司安全运营、持续发展的根本保障，证券公司要把资管业务合规风控放在更加重要的位置。一方面优化内控机制，在业务流程规范、客户尽调和风险防控等方面提高业务标准，设置好交易、信评、营销等各环节间的隔离墙，并强化内控部门对业务部门的制衡，坚守合规审慎经营底线。

另一方面，在开展新的资管业务之前要做好风险调查，可通过量化手段提升对风险的预判，防止在自身能力不足的情况下“大干快上”。同时要推进产品的适配性，让适合的投资者购买恰当的产品或服务，切实提升防范化解风险的能力。

今年是资管新规过渡期的最后一年，为推动资管新规尽快落实执行，监管部门从监管处罚、现场检查、年报问询等多方面入手，加强对资管业务内控管理的监督，体现出从严监管的决心。对证券公司而言，如何在确保合规的基础上，将资管业务做得更好，无疑是重中之重。

本版编辑 曾金华 武亚东 美编 高妍	
批准日期:1995年07月25日 机构住所:四川省成都市郫都区团结街道花石路116号6栋105号 发证日期:2021年10月08日	中国邮政储蓄银行股份有限公司金堂县淮口镇支行 机构编码:B0018S251010142 许可证流水号:01004963 批准日期:1995年05月22日 机构住所:四川省成都市金堂县现代大道283号、285号、287号、289号、291号 发证日期:2021年10月08日
批准日期:1995年07月25日 机构住所:四川省成都市郫都区团结街道花石路116号6栋105号 发证日期:2021年10月08日	中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市十陵镇支行 机构编码:B0018S251010146 许可证流水号:01005781 批准日期:1991年01月01日 机构住所:四川省成都市龙泉驿区十陵街道办事处和平路103、105号1层103、105号 发证日期:2021年10月25日
批准日期:1995年07月25日 机构住所:四川省成都市郫都区团结街道花石路116号6栋105号 发证日期:2021年10月08日	中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市中和镇支行 机构编码:B0018S251010159 许可证流水号:01005782 批准日期:1987年05月19日 机构住所:四川省成都市高新区中和大道三段293、295号 发证日期:2021年10月25日
以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站www.cbirc.gov.cn查询	

中国银行保险监督管理委员会四川监管局关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,业务范围:许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准,发证机关:中国银行保险监督管理委员会四川监管局。现予以公告:

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市荆翠中路营业所
机构编码:B0018A251010007
许可证流水号:01004923
批准日期:1988年04月01日
机构住所:四川省成都市成华区荆翠中路345号、347号、349号
发证日期:2021年09月27日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市机投镇支行
机构编码:B0018S251010129
许可证流水号:01004981
批准日期:1994年07月08日
机构住所:四川省成都市武侯区草金南路24号附16号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市双流区支行
机构编码:B0018S251010007
许可证流水号:01004980
批准日期:1986年10月12日
机构住所:四川省成都市双流区东升街道淳化街56号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市成白路支行
机构编码:B0018S251010158
许可证流水号:01004979
批准日期:1998年06月08日
机构住所:四川省成都市双流区西航港街道成白路98号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市太平镇支行
机构编码:B0018S251010157
许可证流水号:01004978
批准日期:1987年05月08日
机构住所:四川省成都市天府新区太平街道长龙街123、125、127、129号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市同安镇支行
机构编码:B0018S251010147
许可证流水号:01004977
批准日期:1994年06月01日
机构住所:四川省成都市龙泉驿区同安街道锦绣路174号附20至22号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市大面镇支行
机构编码:B0018S251010144
许可证流水号:01004976
批准日期:1986年12月21日
机构住所:四川省成都市龙泉驿区大面街道锦树德大街2号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司崇州市支行
机构编码:B0018S251010011
许可证流水号:01004975
批准日期:1986年12月20日
机构住所:四川省崇州市崇阳街道西街28号附4号-附7号、30号、30号附1号、32号-34号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司崇州市崇阳镇支行
机构编码:B0018S251010077
许可证流水号:01004974
批准日期:1986年12月20日
机构住所:四川省崇州市崇阳街道唐安西路627号-637号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司崇州市廖家镇支行
机构编码:B0018S251010140
许可证流水号:01004973
批准日期:1986年12月20日
机构住所:四川省成都市崇州市学启路1号、3号、5号、7号、9号、廖兴南街89号、91号、93号、95号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司大邑县支行
机构编码:B0018S251010155
许可证流水号:01004972
批准日期:2008年05月09日
机构住所:四川省成都市大邑县大邑大道97号附4号、附5号、附6号、附7号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司简阳市支行
机构编码:B0018S251010179
许可证流水号:01004962
批准日期:2008年04月18日
机构住所:四川省成都市简阳市简城街道南街61、63、65、67号

发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司邛崃市支行
机构编码:B0018S251010018
许可证流水号:01004971
批准日期:1989年08月23日
机构住所:四川省成都市邛崃市文庙街69号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司邛崃市文南路支行
机构编码:B0018S251010151
许可证流水号:01004970
批准日期:2007年09月13日
机构住所:四川省成都市邛崃市文南路42号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司邛崃市牟礼镇支行
机构编码:B0018S251010153
许可证流水号:01004969
批准日期:1987年06月28日
机构住所:四川省成都市邛崃市羊安街道新建街407、409号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市杨柳东路支行
机构编码:B0018S251010097
许可证流水号:01004968
批准日期:1987年05月08日
机构住所:四川省成都市温江区柳城街办

杨柳东路中段251-253号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市郫都区支行
机构编码:B0018S251010016
许可证流水号:01004967
批准日期:1986年12月30日
机构住所:四川省成都市郫都区西大街47号、49号、51号、53号、55号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市犀浦镇支行
机构编码:B0018S251010150
许可证流水号:01004966
批准日期:1987年06月18日
机构住所:四川省成都市郫都区犀浦双铁路9号、11号、13号、15号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市望丛中路支行
机构编码:B0018S251010172
许可证流水号:01004965
批准日期:2010年09月19日
机构住所:四川省成都市郫都区望丛中路1092号附1008号、1009、1010号、附2102-2134号
发证日期:2021年10月08日

中国邮政储蓄银行股份有限公司成都市团结镇支行
机构编码:B0018S251010149
许可证流水号:01004964