

# 绿色贷款风险评价体系研究

## ——以徽商银行为例

王懋君

(安徽财经大学金融学院, 安徽 蚌埠 233040)

**【摘要】**: 随着可持续发展的理念不断深入人心, “绿色贷款”成为金融业发展的一个新亮点, 为了更好地给绿色产业提供便捷的融资渠道, 我国的商业银行等金融机构应该注重对绿色贷款的风险评价。首先介绍了绿色贷款风险评价的发展概览, 然后着重以徽商银行为例对绿色贷款评价体系进行研究, 在此基础上探索国外先进理论及对我国绿色贷款发展的有益启示。

**【关键词】**: 绿色贷款; 风险; 可持续发展

**【中图分类号】**: F83      **【文献标识码】**: A      **【doi】**: 10.19311/j.cnki.1672-3198.2018.09.056

### 1、绿色贷款风险评价概览

绿色贷款的概念来源于绿色金融, 自工业革命以来, 为了技术和生产力的飞速发展, 人类付出了沉重的环境代价, 资源日益枯竭、生态环境破坏等全球性问题愈发凸显。为有利于人类与环境协调发展, 人们逐渐开始重视绿色的经济及产业政策, 绿色贷款由此逐渐兴起。商业银行等金融机构根据国家政策, 对污染超过标准的企业实行惩罚性高利率或严格控制其资金来源渠道, 同时对于清洁生产或积极从事治污设备的开发创新、开展生态农业及新能源试验的企业或机构, 提供贷款支持及优惠性的低利率。其目的在于正确处理金融业与其他产业乃至整个社会的可持续发展关系, 金融机构为绿色产业提供便捷融资渠道, 以重塑金融市场关系和改进完善金融工具。

为了使得商业银行的信贷资金能够充分支持农业工业和第三产业的“绿色”发展, 就要充分分析评价绿色贷款存在的弱点、潜在的风险和可能产生的影响。风险评估是维持商业银行等金融机构经营安全的一个重要方法, 它利用丰富的数据, 结合定性分析和定量分析的方法, 对项目的风险进行综合分析, 并采取相应的措施以化解和规避潜在的风险。风险评估的主要目的在于确定风险类别、评估风险可能发生的概率以及由于风险发生所带来的负面影响、判断风险的承受能力、确定降低风险的对策等。

风险评价的方法有很多, 其中比较重要的有: 一是风险因素分析法, 它将对风险发生产生影响的因素加以罗列以测算风险发生概率的方法。在使用该方法时, 首先要调查风险的来源, 进一步判断识别风险转化条件和这些条件是否具备, 并预计风险产生所可能带来的影响。二是内部控制评价法, 这是一种对企业的内部控制结构进行分析和评价从而确定风险的方法。由于它和风险控制直接相关, 所以在实务中这种方法主要应用于风险的控制和评价方面。三是分析性复核法, 该方法是对银行等金融机构在经营过程中的发展方向和主要趋势及其重要的比率进行分析, 来判断会计报表中是否存在重大疏漏。四是定性风险评价法, 是利用定性评估的方法对银行等金融机构的风险进行评价, 这种方法具有简便、高效的特点。五是风险率风险评价法, 使用这种方法时要先测算出风险可能发生的概率, 而后将其与安全指标相比较, 如果风险发生的概率比安全指标高, 则系统处

于风险状态。

## 2、徽商银行绿色贷款评价体系现状

### 2.1 徽商银行绿色信贷的整体情况

近年来，徽商银行在绿色贷款方面积极探索，该行在获安徽银监局批准发行不超过 50 亿元绿色金融债后，于 2017 年 9 月 6 日在全国银行间债券市场完成首期 10 亿元绿色金融债发行。这也是近年来徽商银行继发行“三农”专项金融债券、小微企业金融债券之后，首次成功发行绿色金融债券。徽商银行积极发展绿色信贷，优先支持低碳环保、节能经济、循环经济项目，初步树立了绿色金融服务品牌。徽商绿色贷款规模不断增加，贷款风险也随之有所增长，说明徽商银行虽然为支持的绿色行业做出巨大努力，但在对把握绿色产业整体情况时仍存在不足之处，分析风险的能力方面尚有不足。因此，徽商银行应该采取措施提高绿色贷款的质量和效益，吸引人才并逐步建立起自己的风险分析队伍，在积极防范风险的同时建立健全评价风险的机制体制。

### 2.2 徽商银行的资产质量

截至 2017 年 6 月末，徽商银行的不良贷款率为百分之 1.06，较年初下降 0.01 个百分点，低于同期全国商业银行平均水平 0.68 个百分点，资产质量逐步呈现稳定向好趋势；拨备覆盖率 273.21%，高于同期全国商业银行平均水平近 100 个百分点，风险控制能力有所增强。为进一步提高绿色贷款的质量要做到以下几点：

要建立严格的客户准入机制。支持实体经济尤其是绿色产业的发展，结合自身风险偏好，制定并实施“区别对待、有保有控”的差别授信政策。继续加大对民生社稷及新兴产业的支持力度，支持地方主导产业、优势产业。树立绿色贷款的理念，在降低存在过剩产能的行业的信贷占比的同时，严格控制“两高一剩”行业的信用规模。

要建立严格的贷款过程把控机制。不断完善贷前调查、授信审批、放款管理、监督信贷资金、贷后检查、风险预警、到期管理、贷后监督全流程标准，强化信贷业务关键环节风险控制，夯实信贷管理基础，提升全面风险管理的能力。

要建立严格的风险把控机制。积极落实资产质量的“双把控”行动；做到提早识别，提早预警，提早发现，提早处置。在解决问题贷款和不良贷款方面要做到综合施测。在加强风险管理的道路上，徽商银行正持续打造全面、全员、全流程的风险控制管理体系，全面风险管理范围涵盖所有风险、所有业务、全员参与、集体作战，对所有流程各类业务都实施全面管理。最终的目的就是为了让徽商银行成为安全稳健的典范。

### 2.3 徽商银行信用与风险评价存在的问题

当前徽商银行采用的分析技术，仍然存在一定缺陷。目前徽商银行采用贷款风险度来评价信用风险。没有形成能够动态量化信用风险的管理方法。当前徽商银行信用风险评价和管理体系的缺陷主要体现在以下几个方面：

首先是贷款风险评价中的定量分析存在一些问题。徽商银行在定量分析贷款风险时，在评估风险中由于侧重于财务指标而在一定程度上忽视了财务信息的质量。这种状况恰恰反映了我国银行等金融机构财务信息质量不理想的状况。在进行定量分析时，由于不够关注企业的发展前景，所以最终的测评结果可能会缺乏前瞻性。从进行评估的频率来看，大多数银行对企业的测评为一年一次，这会导致银行不能及时了解企业的信用等级变化情况，无法为银行的风险管理提供实时更新的信息。

其次徽商银行的信用风险计量方法仍需优化。其内部评级系统不够完善，信用评级指标定量不够科学严谨、定性指标较为繁杂，对企业可信度的界定不够明晰。信用评级是一种事后评级，其主观随意性较强，主要依据借款人的还款能力进行分析评

---

价，而还款能力的标准是贷款是否逾期。这一评价标准可能会带来坏账损失的风险，也很难作为贷款决策定价和计提贷款损失准备的有力决策依据。贷款五级分类也存在不够细致的问题。

再次是加工处理客户信息的能力较为薄弱。徽商银行与国外银行相比较少采用模型进行分析处理，这也和徽商银行积累的客户信息等数据资料不够多有关。另外徽商银行的信用风险管理还不够成熟，客户信息等相关数据管理存在明显不足，其在贷款的风险定价等方面也存在局限性。

最后同国外同行业相比徽商银行缺少风险评估的专业人才。徽商银行在这方面存在较大不足，而专业风险评估管理人员能够帮助银行更好的构建贷款风险评价体系。

### 3、国外有关理论及发展经验

国际上对绿色贷款的研究更侧重于探索如何正确处理金融业与整个社会可持续发展的关系，其中较为重要的有赤道原则、环境金融研究、企业的社会责任等。

赤道原则，是由世界主要金融机构建立的，旨在强调企业的社会责任和经济社会可持续发展之间的密切关系的重要原则。它出现于 2003 年 6 月，它规定了进行融资时需要遵守的特别条款和条件。在实践中，赤道原则的地位越来越重要，并逐渐成为银行等金融机构遵守的行业准则。

企业社会责任，是指企业在经营活动中对社会应付有的责任。企业承担社会责任也是指企业的经营活动要符合经济社会可持续发展的理念，除了考虑自身的经营和财务状况外，也要充分考虑对自然环境所造成的影响。履行社会责任可能为企业提升信誉，降低市场准入门槛，获得政府的优惠政策及吸引高素质员工等带来好处。

20 世纪末美国颁布的“超级基金法案”催生了环境金融的实践，该法案注重强调防范潜在的环境污染造成的信贷风险。此后，《21 世纪议程》与《银行界关于环境可持续发展的声明》等重要文件相继出台，得到广泛的响应和支持，开辟了金融业和环境保护共同发展的新篇章。欧盟、日本和美国等国政府和国际组织积极探索，英国提出的环境风险评级，日本通过信贷政策为研究节能技术的企业提供优惠，尤其是 2003 年宣布实行“赤道原则”，都对环境金融的创新有极大的推动作用。

### 4、对我国绿色贷款的启示

通常情况下，国内的银行主要采用定性的分析方法，而国外银行多使用定量和定性相结合的分析方法。定量的风险评价既要判断风险的影响因素和发生的可能性，又要利用数理统计的方法，通过参照某一指标来确定风险差别的程度。定性分析与定量分析相互依存互为补充，定性分析的结果确定大致框架，而定量分析量化了风险的程度。常用的定量分析方法有以下三种：第一，信用评分法，它赋予影响借款人信用和经营状况的因素以一定的权重，并得到反映其信用分值与发生风险的可能性，并与参照值比较判断是否应该给予其贷款。第二，结构模型分析法，它通过对借款人经营状况和发生违约的可能性进行预测，估计借款人违约的可能性。第三，综合评价法，其中较为典型的有模糊评价法和指数分析法等。指数分析法是综合评价特殊指数相对变动情况的方法。模糊评价法要建立模糊综合评价模型，按照评价对象的好坏程度来采用优、良、差等概念来分析评价的一种方法，综合评价能较为客观全面的对贷款风险进行评估。

基于目前我国绿色信贷评价方面存在的问题，我国商业银行应该在充分借鉴国外较为成熟的理论基础上加以发展，针对薄弱环节集中整改。针对以上问题，银行需要明确责任主体，加强定量分析与定性分析，将完善信贷风险审批与管控风险相结合，建立信息共享的互联信贷网络系统，减少由于信息不对称带来的绿色信贷风险。除此之外，政府和社会要从完善制度法律的角度出发，给予绿色信贷以有力支持。从社会舆论角度出发监管信贷安全，发挥监管职能。

---

## 5、总结

近年来，随着人们环保意识的不断提高以及国家对环境污染的管控日益严格，绿色贷款是商业银行贯彻执行国家可持续发展战略，承担社会责任和改善生态环境任务的一项重要举措。本文说明了徽商银行的资产质量状况和我国银行对于绿色信贷评价方面存在的不足，为解决这些问题应该在充分了解国内外理论的同时，建立银行互联信贷信息网络系统、提高银行服务人员行业素养、及时了解政府信贷及产业政策以减少信贷风险，从而促进我国绿色贷款持续健康发展。

### [参考文献]:

[1]王晓菲. BP神经网络下商业银行绿色信贷风险评估研究[D]. 天津: 天津理工大学, 2015, (03).

[2]罗彦之. 商业银行对小微企业绿色信贷研究[D]. 吉首: 吉首大学, 2012, (06).

[3]刘剑锋. S市农业银行绿色贷款风险评价体系研究[D]. 大连: 大连理工大学, 2010, (10).

[4]于瑞贤. 我国商业银行信用风险管理的新思路[J]. 北京机械工业学院学报, 2007, (02) 64-68.

[5]夏红芳. 商业银行信用风险度量与管理研究[D]. 南京: 南京航空航天大学, 2007, (03).

[6]李彦龙. 企业社会责任的基本内涵、理论基础和责任边界[J]. 学术交流, 2011, (02) 64-69.