

财经眼·开局之年，金融如何服务经济①

我国绿色贷款余额超11万亿元，居世界第一

# 引金融“活水” 助绿色发展

本报记者 吴秋余

今年是“十四五”开局之年，中央经济工作会议明确要求加大对科技创新、小微企业、绿色发展的金融支持。

金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职。2021年，强化国家战略科技力量、让市场主体特别是中小微企业和个体工商户增加活力、做好

碳达峰、碳中和等工作，都需要金融业提高服务经济社会发展能力，为构建新发展格局提供有力有效的支撑。近日，本报记者赴全国多个地方，采访企业、金融机构、政府部门和专家等，探讨金融业如何在开局之年更好服务经济高质量发展。

——编者

中央经济工作会议提出，我国二氧化碳排放力争2030年前达到峰值，力争2060年前实现碳中和。服务好碳达峰、碳中和的战略部署，是2021年和未来一段时间金融的重点工作之一。金融业如何为绿色发展、转型升级提供资金支持？怎样更好服务生态文明建设？记者采访了浙江、福建、贵州等省份的企业、金融机构，探寻绿色金融发展的新路径、新模式。

“绿色金融的快速发展，提升了金融业的适应性、竞争力和普惠性，为应对气候变化和治理环境污染提供了有力资金支持和综合性金融服务，成为我国参与全球经济金融治理的重要领域和亮点之一。”人民银行研究局局长王信说。

## 金融创新促绿色产业蓬勃发展

随着生态文明建设持续推进，其金融需求越来越多样化、复杂化，而持续不断的金融创新，为绿色发展提供了高效的金融服务。2017年以来，我国在浙江省湖州市、江西省赣江新区、贵州省贵安新区等地建立绿色金融改革创新试验区，支持试验区在绿色金融政策架构、绿色金融产品服务创新等方面积极探索，取得了阶段性成功经验。

——搭建公共平台，高效匹配供需。

“以前是企业找银行，现在是银行找企业。”发布贷款需求当天，浙江湖州市安吉县递铺明兰苗圃负责人陈兰娣就收到安吉农商银行发放的300万元贷款。帮她快速获得绿色贷款的，是一个叫“绿贷通”的网上平台。“我们将全市所有银行的信贷产品都放在这个平台上，用户可以选择合适的产品，并通过政务数据共享，授信时间压缩1/3以上。”湖州市金融办副主任潘春晖说。

安吉农商银行工作人员向记者展示了“绿贷通”，在这个开放式平台上，企业发布项目和融资需求后，系统会自动进行企业ESG（环境、社会、治理）评价，并根据ESG评价差异给予不同力度的贷款贴息补助，然后由当地36家银行来“抢单”，好的绿色项目完全不愁资金。

“有了这个平台，我们能够高效找到绿色项目，实现绿色信贷精准投放。”安吉农商银行董事长马连贵告诉记者，目前该行已通过平台向1860家小微企业授信，总额超63.8亿元。

——创新融资方式，降低融资成本。

位于贵州省贵安新区的云谷分布式能源控制中心里，巨幅显示屏上实时显示着新区企业和居民小区的产能和耗能数据。借助绿色金融，这里建成了全国首个多能互补分布式能源中心站，相比传统供能方式节约能源40%以上，年减少二氧化碳排放6243吨，具有良好生态效益。

为满足项目融资需求，人民银行贵阳中心支行推动相关金融机构为该项目提供金融创新服务。根据项目建设规模，银行可申请注册不超过10亿元的绿色资产支持票据，通过将已建成投运的项目列入绿色基础资产，以未来多年运营收入作为还款来源，实现绿色债券滚动发行，支持项目新建及运营。

“市场对绿色金融产品的欢迎程度较高，绿色资产支持票据与同期非绿色资产支持票据产品相比，利率较低，有效降低了项目融资成本。”人民银行贵阳中心支行金融研究处副处长刘利红说。

——财政金融联动，破解融资难题。

湖水清清，白鹭翩跹，冬日的儒乐湖公园依然生机盎然。以此为中心，一座彰显绿色、智慧的江西赣江新区新城拔地而起。此时，新区综合管廊建设正在紧锣密鼓地推进，项目竣工后，将减少城市空中的线缆“蜘蛛网”，



增加绿化空间，提升居民生活品质。这一生态工程建设，离不开全国首发的绿色市政债——赣江新区绿色市政专项债券支持。

基础设施建设投资大、周期长、收益低，如何才能偿还专项债本息？在人民银行研究局推动下，赣江新区做了积极探索。据测算，作为项目主要还款来源的人廊运营收入不足以覆盖债券本息，为此，赣江新区管委会与专业机构合作，探索出“人廊运营收入+广告收入+政府补贴”的运营模式，确保项目收益与债券融资自平衡，最终破解了融资难题。

“专项债成功发行是财政金融协同创新的典型代表，既强化了绿色金融对可持续发展项目的支持，又撬动了更多社会资本支持绿色项目建设，弥补基础设施项目建设资金缺口。”人民银行南昌中心支行行长张瑞怀说。

## 绿色金融发展迎来良好机遇

中国银行发布的《全球银行业展望报告》预计，2021年我国绿色金融业务规模有望达到16万亿元左右。对于金融业来说，支持绿色发展既是自身肩负的重要使命，也是良好的发展机遇。

“实现碳中和需要数百万亿元的绿色投资，这将为有准备的金融机构提供绿色金融业务快速成长的机遇。”中国金融学会绿色金融专业委员会主任马骏认为，在实体经济大规模向低碳、零碳转型的过程中，金融业必须加快自身转型，更好满足实体经济转型带来的巨大绿色低碳投融资需求。

完善绿色金融体系，各方正在加紧努力——

政府部门加大对绿色金融发展的支持

力度。2020年7月，总规模达885亿元的国家绿色发展基金设立。10月，生态环境部等5部门出台《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》，提出完善金融监管政策，推动金融市场发展，支持和激励各类金融机构开发气候友好型的绿色金融产品等措施。目前，人民银行正在修订《绿色债券支持项目目录》，将传统化石能源的生产、消费类项目移出支持范围，增加气候友好型项目。

金融机构也在加快绿色金融领域业务布局。国家开发银行充分发挥开发性金融“规划先行、融资推动”的作用，不断加大全面服务力度，自2019年以来，累计向长江大保护和绿色发展领域提供精准信贷支持逾8700亿元。建设银行设立绿色金融委员会，以银行业为主，结合证券、基金、信托等各种现代金融业态，丰富多层次绿色金融产品，截至2020年11月末，全行绿色贷款余额已超过1.2万亿元。绿色保险正在持续发力，2019年3月，全国首单绿色建筑性能责任保险落地北京市朝阳区，如被保险建筑最终未取得合同约定的绿色运行星级标准，保险公司将采取实物修复和货币补偿方式，保障项目方权益。

“我们要建立和完善一个由银行、保险、证券、信托、基金等金融机构组成的‘朋友圈’，只有健全这样一个更广泛、更完善的金融服务体系，才能把绿色金融的良好生态链建立起来，使业务成本越来越低，风险管控越来越好。”华夏银行绿色金融中心主任张勇森说。

中国人民银行行长易纲表示，下一步，要做好绿色金融政策设计和规划，发挥出金融支持绿色发展的三大功能——资源配置、风险管理、市场定价，引导金融资源向绿色发展领域倾斜，增强金融体系管理气候变化相关风险的能力，推动建设碳排放权交易市场，为排碳合理定价。

财经观

引导金融机构敢贷、愿贷、能贷、会贷，是一项系统性工作，涉及金融机构考核激励机制、风险管理能力等方方面面。要不断完善体制机制，在全社会营造支持中小企业发展的良好氛围，助力中小企业更加稳健地前行

近日，国务院促进中小企业发展工作领导小组召开会议提出，“着力缓解中小企业融资难、融资贵”“金融机构要不断提升能力，做到敢贷、愿贷、能贷、会贷”。

中小企业是保市场主体、保居民就业的主力军，也是提升产业链供应链稳定性和竞争力的关键环节。过去一年，受新冠肺炎疫情影响，中小企业经营压力有所增大。为了帮助企业渡过难关，相关部门创新货币政策工具，出台多项金融纾困措施，稳定中小企业信贷融资，减轻企业还本付息压力。数据显示，2020年银行业累计对7.3万亿元的贷款延期还本付息，累计发放普惠小微信用贷款3.9万亿元，同比增加1.6万亿元。

随着企业经营环境和财务状况逐步好转，这些支持中小企业融资措施的走向受到广泛关注。在这样的背景下，保持政策的连续性、稳定性、可持续性，继续大力支持中小企业健康发展，无疑有助于稳定市场预期，增强中小企业信心。引导金融机构敢贷、愿贷、能贷、会贷，是一项系统性工作，涉及金融机构内部考核激励机制、风险管理能力、自身资本实力等方面。继续提升政策的精准度、优化中小企业融资服务，还有不少细致的工作要做。

敢贷、愿贷、能贷、会贷，是金融机构放贷意愿和能力的综合体现。近年来，金融管理部门通过结构性的货币政策工具和差异化的监管措施，引导金融机构加大对民营、中小企业的融资支持，多渠道补充中小银行资本金，推动银行提高信贷投放的积极性和能力。金融机构自身也在不断优化尽职免责考核机制。多措并举之下，金融机构服务中小企业的热情已有明显提高。近日，监管部门又引导金融机构对民营企业融资分类施策，对不同行业特点、不同经营状况的民营企业提供不同的融资方式，银行将更加细致地辨析企业发展阶段、经营情况，对每家具体企业进行差异化风险定价。通过这些更加市场化的机制安排，金融机构支持和服务中心企业的积极性将进一步提高。

敢贷、愿贷、能贷、会贷，也要求增强金融服务的精准度和有效性。这几年，借助金融科技的力量，民营、中小企业得到更多融资支持，但所获资金往往是规模相对较小、期限较短的流动性贷款，中长期贷款依然不足。中小企业具有较强的成长性，需要资金扩建厂房和购置机器，从事研发创新更需中长期资金支持。银行应当从企业发展实际需求出发，提供更多适用的金融产品和服务。

解决中小企业融资难题，需要各方共同努力，多措并举。以为中小企业增信为例，不但要完善政府性融资担保体系，搭建风险分担机制，还要加快企业信用信息平台建设和数据共享，增强中小企业信息披露透明度，为金融机构提升服务能力夯实基础。此外，中小科技型企业投入大、周期长、风险高，更需要稳定的资金支持，这就需要拓宽直接融资渠道，引入更多周期匹配的长期资金。总之，只要不断完善体制机制，在全社会营造支持中小企业发展的良好氛围，就能助力中小企业更加稳健地前行。

# 继续优化中小企业融资服务

欧阳洁

财经短波

## 中投公司积极助力脱贫攻坚

本报电 近年来，中投公司带领系统内企业创新开展金融扶贫、加大产业精准扶贫力度，坚持扶志和扶智相结合，积极助力脱贫攻坚。2012年至2020年，累计投入无偿帮扶资金7.34亿元，培训基层干部和技术人员3万余人，购买和帮销贫困地区农产品1.29亿元。下一步，中投公司将把帮扶工作重心转移到助力建立解决相对贫困的长效机制上。（葛孟超）

## 建行湖南分行全力服务实体经济

本报电 2020年，建设银行湖南省分行全力推动金融服务实体经济，降低企业融资成本，全年投放各类贷款4000多亿元，新增866亿元，同比多投700多亿元，先后为辖内企业和居民减费让利超过25亿元。疫情防控期间，该行为防疫物资生产企业提供信贷支持135亿元，为6000多家个体工商户提供线上“一键式”预授信。与此同时，该行着力下沉服务重心，打通金融服务的“最后一公里”，建立6.16万个“金湘通”金融服务点，覆盖全省2.6万个行政村，服务农户422万户。（金大明）

本版责编：葛孟超

## 央行取消信用卡透支利率上限和下限管理

# 信用卡透支，请关注利率变化

本报记者 吴秋余

近日，为深入推进利率市场化改革，中国人民银行决定，自2021年1月1日起，信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定，取消信用卡透支利率上限和下限管理。此举意味着，今年开始银行可以综合考虑资金成本、信贷资源、市场策略、风险偏好等因素，并根据不同用户的需求和定位，对信用卡透支利率实行市场化定价。

据了解，当前不少银行的信用卡透支利率采用的是上限，也就是日利率万分之五，一些中小银行有优惠打折，但很少有

足下限的。在央行取消信用卡透支利率上限和下限管理后，信用卡透支利率由发卡机构与持卡人自主协商确定，也就是说，相较于各银行目前整齐划一的利率规定，将来可能出现“一人一定价”或“一卡一定价”的情况。“由于透支利率的上限和下限被打破，发卡银行可以为不同的信用卡用户提供更加差异化的服务，同时也为优质客户提供更优惠的透支利率。”招联金融首席研究员董希淼说。

为保障持卡人权益，央行同时要求，发

卡机构应通过本机构官方网站等渠道充分披露信用卡透支利率并及时更新，应在信用卡协议中以显著方式提示信用卡透支利率和计息方式，确保持卡人充分知悉并确认接受。披露信用卡透支利率时应以明显方式展示年化利率，不得仅展示日利率、日还款额等。

对于持卡人来说，在信用卡透支利率上限和下限管理取消后，应当更加关注自己用卡的透支利率变化情况，并充分分析自身还款能力、理性借贷消费。只有维护好自身信用状况，才可能享受到更加优惠的透支利率。

理财参谋