

# 拓宽绿色发展赛道 恒丰银行构建特色金融服务矩阵

近年来,可持续发展与碳中和问题受到国际社会高度关注,我国经济社会发展迎来绿色低碳发展的重大机遇。绿水青山离不开金融的支持。以聚焦绿色低碳发展作为重要任务和根本遵循,绿色金融进入发展新高潮,成为商业银行加快经营转型、建立独特竞争优势的重要赛道。碳达峰、碳中和重任在肩,作为12家全国性股份制商业银行之一,恒丰银行聚焦于清洁能源、绿色制造、环保整治、乡村振兴、绿色建筑、绿色交通、碳金融7大领域,实施差别化的绿色行业信贷策略,在产品体系和服务创新方面形成清晰的思路 and 措施,逐步构建绿色信贷、绿色债券、气候投融资、绿色存款、绿色保险、绿色租赁、碳金融产品等业务体系,打造“融、投、链、惠、智”金融服务矩阵。

## 完善顶层设计 积极投身绿色事业

在江苏宜兴市徐舍镇烟山地区宕口矿山复绿工程现场,2864亩施工范围、71万平方米的待修矿坑、16万平方米的坡面平整,原本千疮百孔的废弃矿山,露采宕口正在变身成为“生态样本”,重焕生机。但一年前,这里还是一片“废山”。宜兴市地处太湖西岸,拥有丰富的矿山资源。然而,开山易、修复难,连续多年开山毁绿、办矿采石,带动了当地经济发展,却让烟山地区生态环境遭到严重破坏。变“废弃矿山”为“绿水青山”、加快徐舍镇烟山宕口矿山环境的整治,成了宜兴市重塑“蓝天、青山、碧水”,全面改善和保护烟山地区生态环境和景观质量的重点工程。

“矿山修复中产生的灰岩矿石,预计年产66万吨,矿山修复后可恢复农田800亩、绿化种植面积1000亩,我们准备在山上种上银杏、香樟、桂花等观赏苗木,打造生态旅游加苗木售卖的综合盈利模式,为周末自驾游客提供特色民宿、户外露营、休闲垂钓、花木观赏等各种旅游服务,真正实现绿色项目产业化。”烟山矿山修复项目负责人介绍道。

矿山修复不能一蹴而就,项目实施时间长、融资额度大、经济收益回收期长……这些融资问题困扰着项目的实施。

针对项目融资难题,恒丰银行南京分行、辖属无锡分行及当地宜兴支行迅速成立服务专班,提供“融资+融智”的综合金融服务。经过数十次实地调研、考察,服务专班与工程团队共同研究矿山修复方案,了解工程实施方法,计算工程成本,制定工程后期盈利方案,最终确定了以EOD(Ecology-Oriented Development)模式为切入点的金融服务方案。

EOD模式是以生态保护和环境治理为基础,以特色产业运营为支撑,以区域综合开发为载体,采

取产业链延伸、联合经营、组合开发等方式,推动收益性差的生态环境治理项目与收益较好的关联产业相融合的一种创新性项目组织实施方式。这一模式可以通过“生态修复保护+完善基础设施+构建绿色新产业”方式实现项目收益,从而解决融资还款来源问题。

为探索这一绿色金融实现路径,恒丰银行总行公司金融部专门制定了《恒丰银行EOD项目综合金融服务手册》,信用审批部也在项目优先尽调、审批、合理设定项目贷款期限等方面提供绿色通道和精准指导,通过总、分、支三级高效联动,实现矿山修复项目融资问题的精准击破。1个月内完成授信调查、审批、放款全流程,5年的贷款期限,按月分期的还款方式,2年的免还本金宽限期……一连串数字,充分彰显恒丰银行集全行之力、聚全行之智,践行绿色发展、支持绿色生态建设的敏捷速度和金融使命。

宜兴烟山宕口矿坑环境整治EOD项目只是恒丰银行践行“绿水青山就是金山银山”发展理念的缩影。

为了更好地落地绿色金融,恒丰银行加快实施绿色金融战略规划。2021年,恒丰银行便出台了《恒丰银行绿色金融发展实施意见(2021—2025年)》(以下简称《意见》),通过完善顶层设计、政策体系、产品体系等8大项27条具体措施,将绿色金融作为长期战略。根据方案,“十四五”期间,恒丰银行将围绕清洁能源、绿色智造、环保整治、乡村振兴、绿色建筑、绿色交通及碳金融7大领域,支持绿色行业、拓展绿色客群、推广绿色产品、加大绿色投放。

根据《意见》,恒丰银行将稳步提升绿色金融占全行资产规模比重,建成被客户和市场广泛认可的绿色金融品牌银行。

## 打造特色品牌 夯实绿色金融体系

与传统项目相比,绿色金融在投放落地的过程中存在诸多不同。恒丰银行方面认为,从目前市场环境来看,各家银行都加大了对绿色金融的支持力度,对于优质企业和优质项目的竞争愈发激烈;同时,很多绿色低碳产业属于新兴行业,金融机构对这些行业的认知还不充分,在对这些行业提供金融服务时一方面产品和模式的创新不足,另一方面风险判断的能力不足。

“从目前项目运营情况来看,绿色金融项目多数整体进行打包,涉及主管部门较多,项目推动需地方政府部门转变传统项目运作模式,充分整合当地资源,保障项目实施推进。绿色金融项目在实际过程中专业性较强,需要专业人员或团队提供技术保障,这也增加了绿色金融投放落地的难度。”恒丰银行方面坦言。

针对此类问题,恒丰银行在产品体系和服务创新方面有清晰的思路 and 措施,正在逐步构建绿色信贷、绿色债券、气候投融资、绿色存款、绿色保险、绿色租赁、碳金融产品等业务体系,打造“融、投、链、惠、智”金融服务矩阵。

在信贷投放方面,恒丰银行围绕清洁能源、环境整治、节能环保、绿色制造等绿色金融重点领域,充分准备、周密计划,按照储备一批、营销一批、投放一批的攻坚节奏稳步推进。推出了碳排放权质押贷款、排污权质押贷款、节能减排贷款、风力发电项目贷款、光伏发电项目贷款等20余项绿色信贷产品,绿色金融产品体系持续丰富,服务能力不断提升。截至2022年年末,绿色贷款余额增幅87.39%。

至2023年年末,恒丰银行计划绿色贷款增速不低于30%。

目前,恒丰银行已经构建了涵盖基础产品、特色产品、综合方案等在内的多层次绿色金融产品体系,先后拟订节能减排、风电项目和光伏项目贷款产品管理办法和《风力发电行业综合金融服务手册》《恒丰银行EOD项目综合金融服务手册》等服务方案,下发《恒丰银行EOD模式项目贷款营销指引》和《恒丰银行可持续发展挂钩贷款操作明白纸》,全力打造绿色金融产品体系。

为保证绿色信贷顺利落地,恒丰银行还制定了绿色政策制度,执行《绿色信贷政策指引》相关要求,将绿色金融和ESG管理纳入授信业务全流程管理,引导信贷资金投向碳排放交易、清洁能源、绿色制造、基础设施绿色升级、环境治理与生态修复、乡村振兴发展6大领域,积极支持发展绿色经济、低碳经济、循环经济,支持服务实体经济高质量发展。同时,制定环境与社会分类管理标准,对授信客户按照环境风险进行分类,并对红色类客户实施名单制管理,动态跟踪监测名单内企业的风险治理情况。

在直接融资方面,恒丰银行也积极开展实践。

以该行发行的可持续发展挂钩债券为例,为进一步提升债务融资工具市场服务实体经济能力和水平,满足传统行业转型或新能源等其他行业可持续发展的资金需求,2021年4月28日,中国银行间市场交易商协会推出可持续发展挂钩债券这一创新业务品种。2021年8月30日,恒丰银行主承销了山东钢铁集团有限公司2021



恒丰银行烟台分行发放2亿元助力国电投(海阳)海上风电有限公司建设海上风电基地



恒丰银行首笔EOD模式试点项目宜兴市徐舍镇烟山宕口修复现状

同时,恒丰银行持续完善绿色金融管理架构,全面建立了绿色金融组织体系。

在总行设立绿色金融中心,建立了专门服务绿色金融的业务团队,同时总行在政策支持、项目审批上都对绿色信贷予以倾斜。分行配备绿色金融业务团队或专岗,通过总分支行联动,探索在审查审批效率、贷款规模和风险资产配置等方面实践创新,提高绿色信贷敏捷响应和专业研究能力,恒丰银行建立了绿色金融发展工作调度会沟通协调机制,破除部门“壁垒墙”,实现跨部门高效协同联动机制;恒丰银行还修订了《恒丰银行绿色金融示范机构评定办法(试行)》,在前一年度评选10家绿色金融特色支行带来示范效应的基础上,本年度将参评单位由分支行拓展至涵盖分行公司金融部、经营团队等,5家一级分行、5家二级分行、10家支行/团队获评绿色金融示范机构,形成了良好的绿色金融发展氛围。

随着组织架构的日趋完善,恒丰银行董事会、高管层、绿色金融委员会、绿色金融中心、各分支机构正在各司其职,为绿色金融持续健康高质量发展提供了组织保障。

制;恒丰银行还修订了《恒丰银行绿色金融示范机构评定办法(试行)》,在前一年度评选10家绿色金融特色支行带来示范效应的基础上,本年度将参评单位由分支行拓展至涵盖分行公司金融部、经营团队等,5家一级分行、5家二级分行、10家支行/团队获评绿色金融示范机构,形成了良好的绿色金融发展氛围。

随着组织架构的日趋完善,恒丰银行董事会、高管层、绿色金融委员会、绿色金融中心、各分支机构正在各司其职,为绿色金融持续健康高质量发展提供了组织保障。

成本,实现碳减排贷款投放。该笔业务中,聊城分行为企业申请了碳减排支持工具贷款,充分利用央行碳减排支持工具政策红利,60%的贷款本金可获得央行1.75%的贷款资金支持,以较低利率为企业累计节约财务费用数百万元,有效减轻企业建设期成本压力。

另外,恒丰理财公司于2022年8月获批成立,并在成立以来始终致力于建设绿色低碳资管机构,将ESG投资理念融入产品创设和投资管理中,引导社会资本流向绿色环保、清洁能源和污染防治等领域。截至2022年年末,恒丰理财累计发行5款绿色主题产品,募集资金48亿元,净值型产品方面持有绿色债券14只,余额6亿元,为推动绿色发展、实现“双碳”目标提供恒丰方案。同时,恒丰理财公司围绕绿色发展,制定了到2025年年末“两个不低于20%”的发展目标,即投资绿色领域资产不低于20%、绿色理财产品余额占比不低于20%。

## 坚持守正创新 优化绿色发展之路

作为我国重要的工业基地和北方地区经济发展的战略支点,山东人口、经济总量均占北方地区的1/5以上,能源消费总量和碳排放量均占全国1/10左右。绿色低碳是实现碳达峰、碳中和的主要途径,也是动能转换的内在要求。有关部门于2022年印发了《关于支持山东深化新旧动能转换推动绿色低碳高质量发展的意见》,赋予山东建设绿色低碳高质量发展先行区的重大历史使命。

在此基础上,今年4月,山东省印发了《山东省碳金融发展三年行动方案(2023—2025年)》(以下简称“山东省三年行动方案”),要求加快推进绿色低碳高质量发展先行区建设,构建助力经济社会全面绿色低碳转型的金融服务体系。

恒丰银行提到,将继续把绿色金融作为履行社会责任、服务实体经济高质量发展的重要领域,围绕绿色发展战略布局,持续探索绿色金融发展路径,不断完善绿色金融的组织架构和体制机制,全力构建绿色金融生态圈,持续推出更多向上、向善、向美的金融产品与服务,充分发挥金融支持“双碳”战略,以更加积极主动的作为体现金融担当,助力建设美丽中国。

山东省三年行动方案还要求,要加强基础科学研究,制定基础研究十年规划,加强省级基础科学研究中心建设,推动优势领域争创国家基础学科研究中心,构建山东特色基础研究体系。

恒丰银行通过与研究机构的合作,已经于2022年11月17日,在上海发布“中诚信-恒丰理财&恒丰私行ESG精选信用债指数”“中诚信-恒丰理财&恒丰私行ESG领先股票指数”“中诚信-恒丰理财&恒丰私行中国宏观配置指数”三项绿色系列指数。该系列指数由恒丰理财、恒丰私行和中诚信指数公司三方紧密合作、自主研发,类型包含债券、股票、大类资产。

此外,恒丰银行还联合西南财经大学、中诚信指数共同创立绿色金融指数研发中心。研发中心发挥西南财经大学在绿色金融及资产管理等领域的理论优势,结合恒

丰理财、恒丰私行、中诚信指数在绿色金融领域的业务实践,努力在ESG投资、绿色资产配置等方面发挥智库作用。

“十四五”期间,我国生态文明建设将进入以降碳为战略发展方向,经济社会发展全面绿色转型亦督促金融机构加快转型。

在恒丰银行看来,经济绿色低碳转型是人们生产方式和生活方式的重塑,是观念和思维方式的转变。恒丰银行不仅注重绿色金融发展,也将银行自身的绿色建设视为践行绿色发展的重要一环。

近年来,恒丰银行将绿色发展理念深植于日常运营管理中,积极从经营管理的每个细节入手,加强自身绿色建设。

2021年11月,恒丰银行新一代企业级全功能系统——恒心系统正式投运,截至目前运行平稳。该系统在显著提升智能化、自动化水平的同时,大幅降低能源消耗。系统上线以来,各营业网点日均纸质凭证消耗数量减少一大半,业务无纸化覆盖率达到原来业务总量的50%。仅柜面个人业务一项,全年可减少用纸309万张。

同时,该行加快了“零碳网点”建设。经四川环境交易所评估认定,恒丰银行成都分行完成390.74吨自愿减排量(CDCER)集中注销,在成都、乐山、南充、达州、自贡5个城市的网点全部实现2021年全年经营活动的碳中和目标。成都分行率先成为恒丰银行全域“零碳网点”一级分行,恒丰银行也率先成为四川省银行同业中实现辖内区域“零碳网点”全覆盖的银行。

恒丰银行还积极开展“文明餐桌”、绿色采购、绿色办公等一系列低碳行动,减少纸质材料使用和社会资源占用,鼓励使用可回收、可降解环保产品,不断降低能源消耗、减少污染,在网点建设中积极倡导绿色服务理念,打造绿色网点,努力形成绿色生产新模式。

展望未来,恒丰银行将持续注重绿色金融发展和自身的绿色建设,在信贷投放、政策工具、赋能转型、客户合作等方面守正创新,走出一条恒丰特色的绿色金融发展之路。



恒丰银行南京分行为盐城大纵湖流域“稻渔”生态循环农业项目投放3500万元绿色信贷资金