

财富聚焦

2024 绿色金融发展青岛大会暨创投风投 ESG 联盟年会 探索绿色金融发展新路径——

打造 ESG 投资“金家岭范式”

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩



■金家岭金融区核心区。

ESG 进入规范发展阶段

全球可持续投资规模持续增长,在2016年至2020年,增幅达到55%,截至2022年末,全球可持续投资资产规模达到30.3万亿美元。

当前,我国 ESG 进入规范发展阶段,各部委陆续发布新规,支持高质量发展,高标准履行社会责任,各城市也大力推动企业提高 ESG 能力建设。如国务院国资委研究中心组织力量评估中央企业 ESG 信息披露情况,下一步,将探索形成央企控股上市公司的 ESG 信息披露指引,建立本土化的 ESG 评级体系,促进央企投资价值适配功能价值。今年,北京市印发了《促进环境社会治理(ESG)体系高质量发展实施方案的通知》;上海市国资委组建 ESG 工作专班,积极推动国有企业 ESG 能力建设。

尽管有观点认为企业 ESG 管理意味着成本增加,会降低上市公司的投资回报和股东收益,但目前市场上的 ESG 投资收益并不逊色。据统计,截至2024年三季度末,我国共有27只 ESG 主题主动型公募基金,业绩排名前五的基金近1年收益率达到15%~40%,而同期沪深300指数涨幅为9.25%。青岛银行首席经济学家刘晓曙表示,

企业投入 ESG 在建设初期会降低公司的财务绩效。但随着 ESG 投入的增加和 ESG 水平的上升,ESG 的正向效用开始显现并逐渐抵消 ESG 的投入成本,并最终实现较高的长期回报。

引导企业投入 ESG 需要有良好的 ESG 评价体系,国新咨询有限责任公司 ESG 事业部高级咨询顾问蔡增辉表示,对企业而言,ESG 评级有助于以评促管、以评促建,通过良好的 ESG 评级,促使企业重视信息披露,提高披露水平,同时帮助企业识别管理风险。此外,良好的 ESG 评级有助于吸引 ESG 投资者的关注,引导资金流向实体经济。

国际上已形成较为成熟和认可度较高的 ESG 评级体系,如摩根士丹利资本国际公司(Morgan Stanley Capital International,MSCI)的 ESG 评级体系,关注企业在环境、社会和治理方面10个主题下的37个关键评价指标表现。在评价结果方面,使用加权平均方法,不同的行业,同一指标将被赋予不同的权重,避免因行业不同带来结果偏差,最终评级从高到低分为 AAA、AA、CCC 七个等级,该公司已为全球数千家公司输出 ESG 方面的研究、评级和分析。

相比较而言,国内的评级体系和评级机构则更为分散,缺少权威统一的评价体

系。东方金诚信用管理(北京)有限公司绿色金融副总经理/ESG 评级评审委员会主任方怡向介绍,目前国内评级供应商包括评估机构、金融科技公司、资产管理公司、学术/非营利机构和咨询公司等。

金家岭金融区争当“模范生”

金家岭金融区一直重视绿色金融的发展,以助力经济增长与绿色转型,区内金融机构在 ESG 投资领域积极创新,率先试点,推出可为行业提供示范的产品和模式。

作为国内率先试点银行,青岛银行与世界银行集团成员国际金融公司(IFC)共同推进“蓝色金融”能力建设。2021年,青岛银行与 IFC 共同制定国内首个蓝色资产分类标准。随后,青岛银行获 IFC 联合多家国际投资机构提供的1.5亿美元的蓝色银团贷款,用于支持蓝色金融业务发展。截至2024年9月末,青岛银行蓝色金融贷款余额近168亿元,服务涉海经济的蓝色金融客户超过400家。

2022年,联储证券获批加入联合国负责任投资原则组织(PRI),成为国内第五家加入该国际组织的证券公司,意味着联储证券将遵循 ESG 投资原则,同时促进行

业前沿理念与本土实践的相结合。截至目前,公司已推出成熟的 ESG 资管产品,并将 ESG 的视角从相对单一的环境社会和公司治理层面向外延展,全面梳理和审视包括能源结构、政府治理、行业规范及项目管理在内的分析框架,并与传统研究框架相结合。

在 ESG 评价体系建立上,金家岭金融区试图从更高维度有所作为。2023年,全国首个创投风投 ESG 联盟在金家岭金融区成立,联盟旨在全面推动资本市场机构倡导和践行 ESG 投资理念,探索打造中国创投风投机构 ESG 标准体系和评价体系,与中国式现代化特色和需要相结合,积极引导创投机构布局环境友好型和社会友好型绿色产业。

对于如何建立有效的 ESG 评价体系,刘晓曙建议,除政府方发力,搭建 ESG 公共服务平台,也能有效帮助政府便捷地实施 ESG 企业的奖补政策,帮助金融机构快速获取企业 ESG 评价指标,并基于这一平台创设创新 ESG 金融产品和服务。

对此,中国创投风投 ESG 联盟有了进一步行动,此次绿色金融发展青岛大会特别设立了 ESG 产业路演平台,以加速项目发展和产业落地,进一步为实体经济增势蓄能。

青岛银行荣获“2024 上市公司董办最佳实践”案例

12月19日,中国上市公司协会“2024上市公司董办最佳实践”案例活动发布评选结果,青岛银行凭借合规有效的运作、持续提升的治理效能、投资者关系管理及信息披露等方面的卓越表现,荣获“2024上市公司董办最佳实践”案例。这是青岛银行董办团队连续两次荣膺该奖项,充分体现了中上协对青岛银行的董事会运作、投资者关系管理、信息披露,并表管理以及股权管理工作的认可。

“上市公司董办最佳实践”案例评选活动,是中国上市公司协会对上市公司董事会办公室履职情况进行的评价。评价体系涵盖了上市公司董办工作所涉及的信息披露管理事务、公司治理机制建设、投资者关系管理事务、相关制度的制定和修订、监督培训等指标,整体设定科学完备、公正客观,其目的在于引导上市公司董办工作人员提高职业素养和专业能力水平,倡导树立行业标杆。

在过去的一年中,青岛银行始终锚定高质量发展目标,高度重视董事会建设,修订完善顶层授权体系,充分发挥专委会、独立董事作用,董事会职能得到进一步彰显,切实保障了董事会“定战略、作决策、防风险”作用的发挥。赴香港开展业绩路演,高效、高质量召开业绩发布会,高频次接待现场、线上调研,客观看望市场机会与战略筹划,坦诚相待讲好青银故事。积极参与“寻标对标 争创一流”

行动,持续提升三会运作效能,加强信披和投关管理,对标先进找差距,比学赶超创一流。

下一步,青银董办将继续秉持“不弃微末,久久为功”的奋斗精神,对标先进同业,创新工作实践,提升履职能力,致力于打造特色董办、赋能先锋,为青岛银行成长为一家规范卓越的 A+H 股上市银行提供源源不断的内在动能。

傅 军

交通银行青岛分行扎实做好金融“五篇大文章”

书写助力地方高质量发展新答卷

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 王辰浩

金融是现代经济的核心,也是推动社会发展的重要力量。交通银行青岛分行主动担当作为,不断创新服务模式,扎实做好金融“五篇大文章”,书写助力地方高质量发展新答卷。

科技金融—— 为创新驱动注入金融动力

科技金融的核心在于“技术赋能”。以人工智能为例,交通银行青岛分行智能风控系统能够快速精准地评估贷款风险,为中小企业提供更加高效便捷的融资渠道。大数据技术则通过对客户行为数据的深度挖掘,为个人和企业提供个性化的金融产品和服务。

交通银行青岛分行积极探索科技金融新路径,通过打造智能化的数字服务平台,实现了客户与银行之间的无缝对接。从智能顾问到区块链供应链金融,科技正在重塑金融服务的每一个环节。

科技金融不仅提升了服务效率,还扩大了金融服务的覆盖范围。例如,移动支付技术的普及让偏远地区的居民也能享受到现代金融服务;区块链技术在供应链金融中的应

用,帮助小微企业解决了融资难题。作为一家以社会责任为核心的银行,交通银行通过科技金融推动普惠金融的发展,适时推出了“人才贷”产品,解决了小微科技企业“无抵押、难融资”的痛点。

绿色金融—— 推动低碳经济发展

近年来,交通银行青岛分行通过创新绿色信贷产品和优化资金流向,为企业和项目注入“绿色动力”。重点支持节能减排、清洁能源、生态农业等领域,为本地企业在绿色转型中提供资金保障和政策支持。

2023年以来,针对环保型企业,交通银行青岛四方支行为其设置了专人进行业务跟进,帮助企业解决发展过程中遇到的资金瓶颈。同时,交通银行青岛分行积极推动绿色金融与普惠金融的结合,通过资源倾斜和政策支持,让更多中小企业参与到绿色经济中来,为城市生态建设贡献力量。

此外,交通银行青岛分行还通过社区讲座和公众宣传,倡导绿色消费理念,引导市民选择低碳环保的生活方式。无论是支持新能源汽车购买,还是推广绿色理财产品,交通银行青岛分行都致力于将绿色金融的理念融入每一位客户的日常生活中。

普惠金融—— 为民生注入温暖

近年来,交通银行青岛分行始终将服务小微企业、农业农村作为重点,通过推出“惠商贷”、“抵押贷”等特色产品,有效解决小微企业融资难题,让更多人享受到金融的便捷与普惠。

2024年9月、11月,交通银行青岛四方支行多次走入小微企业、商店进行宣传,无论是贴近基层的存贷款服务,还是个性化的理财规划,交通银行青岛四方支行都致力于满足客户的多样化需求。

交通银行青岛四方支行特别重视小微企业和个人创业者的金融支持需求。针对不同的客户群体,交通银行青岛四方支行量身定制贴合实际的贷款产品,帮助客户渡过资金难关,为青岛本地经济注入更多活力。同时,交通银行青岛分行持续开展金融知识普及活动,通过走访社区、举办宣传活动等,帮助市民增强金融风险防范意识。

养老金融—— 关怀老年群体

面对人口老龄化趋势,交通银行青岛分

行加快布局养老金融服务。通过推出专属养老理财产品,为老年客户提供稳健的财富增值方案。

针对老年客户的实际需求,在服务模式上实施多方面优化。于支行网点设置老年服务专区,配备爱心专员提供“一对一”指导;为行动不便的客户上门办理业务。交通银行四方支行定期举办防诈骗宣传活动,帮助老年人提升风险意识和安全防范能力。

数字金融—— 开启智慧服务新时代

数字化转型是金融业发展的重要方向。交通银行青岛分行通过搭建智慧网点、优化手机银行服务等方式,为客户提供更加便捷、高效的金融体验;借助区块链技术提升资金流转效率,以大数据分析实现精准客户服务,用数字金融赋能青岛经济高质量发展。

交通银行青岛分行负责人表示,下一步,交行青岛分行将以“五篇大文章”为指导,在服务实体经济、促进民生福祉、推动社会进步中不断取得新成果。未来,将继续践行责任,锐意进取,以高质量金融服务助力中国式现代化建设,为青岛发展书写更加辉煌的篇章。

财富眼
山东新闻名专栏

打造数字普惠金融 健康生态

□莞 棋

插上数字化翅膀,打造数字普惠金融健康生态,正成为普惠金融持续进阶的路径。

数字普惠金融是一种新型金融模式,是指运用数字技术为传统金融无法覆盖的群体提供个性化、低成本、可持续的金融服务。

作为数字技术驱动的新型普惠金融模式,数字普惠金融以共享、便捷、低成本、低门槛等特性,与传统金融服务形成有机互补。这一模式不仅拓宽了普惠金融的边界,更是成为促进经济结构优化、推动创新驱动发展和增强社会包容性的关键动力。

近日,相关机构发布《中国数字普惠金融发展报告》显示,自正式提出发展“普惠金融”以来,中国普惠金融经历了从服务盲区到广泛覆盖,从单一信贷到综合服务,从数字化到数智化的跨越式发展。

10年来,普惠金融的发展不仅有效缓解了小微企业和长尾客户群体的融资难题,更通过数字技术推动金融服务质效的全面提升。截至2024年二季度,银行业金融机构用于小微企业的贷款余额达78万亿元,较2018年末增长233%;我国移动支付普及率达到了86%,位居全球第一。

与传统金融相比,数字普惠金融服务客群相对下沉,金融机构难以全面评估借款人信用状况;数字化方式的违约成本较低,恶意违约概率提升;信息技术系统出现技术故障或安全漏洞,可能会造成消费者信息泄露;数字普惠金融业务小额分散,加之发展模式尚不成熟,监管政策存在滞后性,监管难度加大等等。唯有多措并举,打造数字普惠金融健康生态,才能推动其高质量发展。

对金融机构而言,打造数字金融健康生态,需要构建数字化、智能化动态风险管理体系,推动持续性、全流程风险管控,对风险早识别、早预警、早暴露、早处置。充分利用大数据分析,发挥数据价值,为普惠金融服务群体精准画像,加强信用审核、建立完善的普惠金融信用体系。

企业信用的刻画,尤其是对中小微企业信用能力的准确评价,是商业银行在开展企业信贷投放时的必修课。对于银行来说,针对不同行业企业,应使用不同的替代数据进行企业画像。这不仅需要银行引入丰富的外部替代数据,也对银行针对不同行业的深入研究和认知能力提出更高要求。若银行缺乏对不同行业的深入洞察、缺少相应的研究人才,即使银行拥有丰富的数据,银行也会因为难以建模而丧失向这些企业提供数字化服务的潜力。

打造数字金融健康生态,需要提升金融服务质效。以小微企业、“三农”等领域的实体经济为依托,借助数字技术搭建线上场景,形成线上与线下相结合的发展模式。以金融机构为核心,畅通融资渠道,满足普惠金融领域上下游企业融资需求,提供延伸产业链的金融业务,优化资源配置,实现信息共享,推动形成多方参与的多元化数字普惠金融体系。

2024年青岛统筹1.1亿元 助力农机装备转型升级

小麦、玉米等主要农作物
生产已全部实现机械化

2024年,青岛市财政局加大农机购置补贴资金投入力度,统筹资金1.1亿余元,用于补贴农机具1.2万台,受益农户1万余人。积极争取超长期特别国债,将农机报废补贴范围由4类扩到14类,并提高报废补贴标准,进一步加大农机购置补贴和报废更新力度,农作物耕种收综合机械化率达91.6%,高出全国平均水平17个百分点以上,小麦、玉米等主要农作物生产已全部实现机械化。

农机购置补贴政策是推动农机装备转型升级的重要推手。一直以来,我市不断增强实施好该政策的使命感和紧迫感,充分发挥好政策的基石和引导作用,坚持高效规范地组织实施农机购置补贴工作不动摇。在政策实施过程中,多次根据政策执行情况和企业、农户的实际需求,对政策内容进行调整。从完善补贴方式、取消目录管理、实行自主购机到优化服务管理,每一步都提高了政策的针对性和有效性。特别是近年来,我市在全国率先开发并推广使用手机 App 申请办理农机购置补贴,随后又增加了补贴机具二维码系统和物联网数据溯源系统,实现了“三合一”信息化监管。

在农机装备制造产业和社会化服务能力方面,我市也取得了长足的进步。目前,全市拥有农机制造企业100多家,其中规模以上企业40家,年产值上亿元的企业18家。我市在畜禽养殖机械、自走式玉米收获机等方面的农机产品已具备很强的全国市场竞争力,并出口到多个国家和地区。大型高端复式智能农机在全市农业生产中得到了广泛应用,农机社会化服务已成为农业生产性服务业的主力军。

下一步,市财政局将继续优化农机购置补贴政策的实施。一方面,不断扩展补贴机具种类范围,加快由产中向产前、产后延伸,由种植业向设施农业、畜牧、水产拓展;另一方面,不断提升补贴办理的便捷度,尽快实现“补贴限时办”和“最多跑一次”。持续提升补贴政策实施的合理性和补贴资金使用的规范性。

傅 军