

# 青岛银行普惠金融与绿色金融融合发展研究

孙雨涵 李亚燕 韩思宇

青岛恒星科技学院, 山东青岛, 266100;

**摘要:** 党的二十大报告中强调要推动绿色发展, 促进人与自然和谐共生。商业银行还需不断探索普惠金融与绿色金融的融合路径以实现多维度效益平衡。本文以青岛银行为研究对象, 通过案例分析发现: 青岛银行依托“线上+线下”模式及蓝色金融、碳配额质押等创新工具, 现已初步形成绿色服务生态服务模式。然而二者的融合发展仍存在绿色金融资源向规模化企业倾斜、普惠金融业务中高碳行业融资占比偏高等显著问题。对此本文提出“战略-数据-场景”三维优化框架。

**关键词:** 普惠金融; 绿色金融; 青岛银行

**DOI:** 10.64216/3080-1486.25.06.008

## 引言

随着我国经济的迅速发展, 我国的经济已经由高速增长阶段转向高质量发展阶段。党的十八届三中全会在2013年提出发展普惠金融后, 我国普惠金融领域自此开启了新的发展阶段, 各大银行和金融机构都把提高普惠金融服务的质量效率作为新的发展目标。党的二十大报告也强调了推动绿色发展促进人与自然和谐共生的重要性, 绿色金融不仅是实现碳中和和碳达峰目标的关键手段, 也是促进经济从传统模式向绿色转型、加速新旧动能转换的强大支撑。所以当前我国经济发展处于的特殊阶段, 绿色金融与普惠金融是金融领域的两个主要发展方向。

## 1 青岛银行普惠金融与绿色金融融合发展现状

### 1.1 青岛银行简介

青岛银行作为山东省唯一一家“A+H”双上市的银行致力于提供便捷高效的金融服务, 在普惠金融和绿色金融领域取得了显著成就。青岛银行在普惠金融方面的发展措施涵盖了优化服务流程、创新金融产品, 以及不断提升金融服务的覆盖面和便捷性, 有效满足了小微企业和农村地区居民的金融需求, 同时还积极推广移动支付和数字化金融服务让更多人享受到现代金融的便利。在绿色金融发展上青岛银行积极响应国家绿色发展战略加大了对绿色产业和项目的支持力度, 具体措施为有制定绿色金融政策、优化信贷结构、创新绿色金融产品等方式引导资金流向环保、新能源等绿色产业, 为推动经济绿色转型和可持续发展做出了积极贡献。

### 1.2 青岛银行普惠金融与绿色金融业务现状

#### 1.2.1 青岛银行普惠金融业务现状

##### (1) 青岛银行助力小微企业纾困

青岛银行通过线上线下相结合的方式, 推动金融惠企政策和小微企业纾困产品走进园区、走进小微群体, 着力完善金融政策传导机制。针对青岛市各类小微企业园区, 开展不同类型园区活动, 实现各辖内网点与网点周围园区服务对接, 为园区及园区内优质企业提供多方位支持, 满足小微企业金融服务需求。从近年来普惠小微企业贷款余额的增长趋势来看, 2021年普惠小微贷款余额为350亿元, 2022年为450亿元, 较上年末增长33.2%, 2023年9月底普惠小微贷款总额达到329.18亿元, 比年初增加了57.93亿元, 增长率为21.36%。2024年制定《科技金融发展方案》, 年末普惠贷款余额达到450.89亿元, 较上年末增长33.2%, 增速显著高于全行贷款平均水平, 且不良率控制在0.83%的行业低位。其中科技金融贷款余额突破187亿元, 1784家科技企业通过特色产品获得成长加速度。普惠贷款客户5.47万户, 较上年末增长0.13万户。

##### (2) 青岛银行普惠金融助力乡村振兴

为践行“乡村振兴, 金融先行”, 青岛银行聚焦乡村振兴和海洋蓝色经济, 通过“试点行”专营机制和派驻制审批, 提升普惠服务效率。目前已设立1437家“幸福乡村”惠农服务站, 覆盖40万农村居民。打通支农惠农“最后一公里”; 开展“一县一品贷动鲁民”专项行动, 走访30个产业集群, 推出“惠农贷”“合作贷”“食品贷”“渔船贷”等产品, 累计发放涉农贷款超9000万元, 以满足涉农群体多样化融资需求。目前已在威海的牡蛎养殖加工、平度樱桃种植、济宁金乡大蒜等22个行业实现贷款投放11.78亿元。2024年涉农贷款余额

365.73 亿元,较年初增长 43.24%;新增普惠客户 5.34 万户,供应链金融和出口快贷等场景化产品精准解决企业融资难题。青岛银行持续拓宽普惠生态圈层,让更多金融“活水”赋能乡村振兴,完成了全市首笔“惠农信保贷”业务,依托农业保险发放纯信用贷款,解决农业经营主体融资困境。

### 1.3 青岛银行绿色金融业务现状

#### 1.3.1 青岛银行积极响应国家绿色发展战略

作为绿色金融的先行者,青岛银行坚持以绿色金融促进实体经济发展,陆续印发了一系列绿色金融服务方案。围绕以碳贷通、绿贷通、光贷通、环贷通及蓝色金融为主的绿色金融产品(场景)体系,青岛银行挖掘并聚焦绿色信贷业务重点行业和重点场景,推动业务落地和推广复制。

在产品方面,采取“专属产品+双碳工具”模式,根据不同行业特点,开发“一行一策”专属产品,基于行业场景和授信额度对绿色金融客群分层配置服务方案,最大限度降低企业融资成本,为大、中、小微企业提供多维度的绿色金融服务推出了“新质碳益贷”“碳惠贷”等全国首单产品,其覆盖碳配额质押、CCER 收益权质押等场景。在产品创新方面青岛银行积极响应国家政策将“绿金青银”品牌将服务延伸至蓝色海洋经济,支持涉海企业超 400 家。

#### 1.3.2 青岛银行坚持绿色运营

在绿色运营方面,青岛银行走在了行业的前列,积极地探索和实践绿色网点的建设。该行已经成功获得了世界银行集团国际金融公司颁发的EDGE 绿色建筑认证,这标志着其在绿色建筑和可持续发展方面的努力得到了国际认可。银行的客户服务坐席全年无休,全天候为客户提供服务,有效打破了传统物理网点在时间和空间上的限制。通过这种高效的服务模式,青岛银行成功地处理了超过 13 万个客户的紧急、困难、焦虑和期盼的问题,极大地提升了客户满意度和忠诚度。青岛银行不仅在业务运营上追求绿色可持续,还积极探索将绿色理念融入到公益活动中。该行通过捐赠社区健身器材,不仅为社区居民提供了便利,还鼓励了居民参与到健康生活方式中来。同时,青岛银行还发起了“绿色健康生活”的倡议,旨在将绿色理念从金融领域扩展到更广泛的公众生活中去。

## 2 青岛银行普惠与绿色金融融合发展存在的问题

### 2.1 绿色金融服务对象不广泛

在青岛银行绿色金融业务的发展中,尽管其积极响应国家“双碳”战略,通过创新产品如“新质碳益贷”“青出于蓝”蓝色金融品牌等,成功推动绿色贷款余额在 2024 年达到 373.49 亿元、同比增长 42.91%,并覆盖清洁能源、海洋经济等关键领域,但在服务对象的普惠性上仍面临一定挑战。数据显示,青岛银行绿色金融贷款中小微企业主要集中在供应链核心企业及技术成熟的中型企业,而农村地区、初创科技企业及传统行业小微主体的绿色融资需求尚未充分满足。例如,在涉农贷款领域,尽管通过“幸福乡村”惠农服务站覆盖 40 万农村居民,但绿色金融产品如“蓝碳惠贷”仍以海洋牧场、渔业合作社等规模化经营主体为主要服务对象,对个体农户或小型生态农业项目的支持力度有限。

### 2.2 绿色金融产品的准入门槛较高

尽管小微企业绿色金融目前已经成为金融机构发展的重点,但小微企业和个体经营者缺失环境数据,且这类融资主体贷款规模小,金融机构对其进行绿色审核与授信的成本较高,传统项目申报制并不适用,导致小微经营者长期无法获得绿色普惠金融的政策支持。部分小微企业因缺乏规范的碳排放数据或难以承担环境尽调成本,导致其申请绿色贷款时面临障碍。并且,由于适用于小微企业的绿色标准不够清晰,哪怕天然拥有“绿色基因”的光伏行业上下游的小微企业也难以拿到绿色信贷。这一现状表明,青岛银行在绿色金融的普惠性拓展上仍需进一步优化产品结构、降低服务门槛,以提升绿色金融与普惠金融的协同效应。

### 2.3 普惠金融未遵循绿色发展原则

青岛银行在线下推行普惠“试点行”机制,在条件成熟的“试点行”设置普惠专营部门,采用信贷工厂业务模式,实行派驻制审批,提升普惠作业效率。并根据试点情况逐步扩大试点行范围,直至实现全行专业化经营。但在推进普惠金融服务时未能充分融入绿色发展的理念,例如在农业贷款项目中,尽管有效支持了农民和小型农业企业的资金需求,但部分项目未能充分考虑农业活动对生态环境的影响,如化肥农药的过度使用,导致土壤和水源污染。此外,在小微企业贷款方面,尽管解决了众多企业的融资难题,但一些高污染、高能耗的行业企业也获得了资金支持,这与绿色金融的初衷相悖。其次,个人消费贷款业务中,信用卡分期、汽车贷款等产品的推广,在一定程度上刺激了不必要的消费和浪费,与可持续发展的理念不符,这些问题表明青岛银行在普惠金融领域的服务项目和产品设计上,还需进一步强化

绿色发展的理念，以实现经济效益与生态效益的双赢。

### 3 青岛银行普惠金融与绿色金融融合发展的策略

#### 3.1 制定绿色普惠客户准入标准

基于麦金农金融发展理论中“消除金融抑制、促进市场资源配置”的核心观点，青岛银行需突破传统信贷依赖抵押物的路径依赖。金融抑制理论指出，政府过度干预导致的利率管制和信贷配给会阻碍资本流动，而普惠与绿色金融融合的本质是通过市场化工具破解小微企业融资约束。目前小微企业、农户等普惠经营的主体数量还是远大于大型企业，由于数量众多难以妥善管理，其碳排放量又非常庞大。我国要实现“双碳”的目标理应给予这类企业更大的关注。所以建议在总行层面成立“绿色普惠融合办公室”，由普惠金融部、绿色金融部、科技部、风险部负责人组成，每月召开联席会议，统筹制定融合发展的年度目标、产品开发计划及资源分配方案。针对小微企业绿色转型需求，联合制定《绿色普惠客户准入标准》，将碳排放强度、清洁技术应用等指标分层纳入普惠贷款评估体系，降低小微企业的绿色准入门槛，可对年营收较小的企业，碳排放数据简化采用行业均值替代。专门设立专项资金的绿色普惠融合专项信贷额度，用来优先支持小微企业低碳技术改造、清洁能源应用等领域，通过差异化定价机制实现金融深化，缓解小微企业因信息不对称导致的信贷排斥。

#### 3.2 推出绿色转型助力创新产品

为了支持传统制造业小微企业实现绿色转型，可以推出“绿色转型助力贷”，该产品可以采用“技术认定+碳效分级”的创新模式，通过与第三方专业机构合作，对企业提出的技改方案进行严格认证。基于认证结果，企业将根据其减排潜力获得不同级别的授信额度，减排效果达到一定成果的企业将享有利率优惠，此外该产品还可以引入政府风险补偿基金，为低碳设备采购提供小额风险分担，以降低企业转型过程中的财务风险。对分支机构实施双维度考核，将绿色普惠贷款投放量占比与客户经理绩效挂钩，并设立实际奖项，奖励落地案例突出的团队。

#### 3.3 为小微企业设计定制化绿色转型工具

青岛银行需进一步将绿色金融的客户群体从大型企业向普惠群体延伸。一方面，可借鉴普惠金融的“场景化产品开发”经验，针对小微企业绿色转型需求设计定制化工具。可结合“普惠e融”线上平台的数字化优

势，嵌入碳排放评估模块，通过AI模型估算小微企业的碳基线数据，降低环境尽调成本。另一方面，需优化现有绿色产品结构，例如将“青出于蓝”蓝色金融品牌的服务范围从规模化海洋牧场扩展至个体渔民或小型生态养殖户，允许以海藻碳汇预期收益、渔船绿色改装增值部分作为补充担保，突破传统抵押物限制，从而推动个体或小型养殖户助力发展绿色经济。

### 4 结论

研究发现，青岛银行通过“线上+线下”双轮驱动模式与差异化产品创新，在普惠金融与绿色金融领域均取得显著成效。然而，其融合发展仍面临结构性矛盾，一方面，绿色金融资源过度集中于规模化企业，小微企业占绿色贷款客户比重较小，涉农群体、传统行业小微主体的低碳转型需求尚未充分满足。另一方面，普惠金融业务中高碳行业融资占比偏高，部分农业贷款项目因缺乏环境约束加剧生态压力，反映出“普惠”与“绿色”目标的割裂。针对上述问题，本研究提出“战略协同-数据赋能-工具创新”三位一体的优化路径。论述表明，通过成立“绿色普惠融合办公室”、设立专项信贷额度，并嵌入“碳效一键评估”等数字化工具，能有效降低小微企业的绿色准入门槛；而“蓝碳惠贷”“技改成本分摊”等场景化产品的设计，能够将海洋碳汇收益权、低碳技术认证等环境权益转化为可质押资产，破解普惠群体抵押物不足的困境。

### 参考文献

- [1]Pope T,Feindt P,Katrin D.Policy feedback and lock-in effects of new agricultural policy instruments:A qualitative comparative analysis of support for financial risk management tools in OECD countries[J].Land Use Policy,2021,103(07):15-17.
- [2]姚力.做好普惠金融大文章的首都实践与思考[J].农业发展与金融,2024(04):45-48
- [3]冯彦明,张瑞超.国际大型银行绿色金融的实践与启示[J].银行家,2022(01):76-80+6.
- [4]戴璐璐.我国商业银行发展绿色金融的现状、挑战与策略[J].全国流通经济,2023(04):133-136.
- [5]郑万春.推进商业银行绿色普惠金融融合发展[J].中国金融,2024,(02):15-17.
- [6]卜永祥.普惠金融与绿色金融融合发展的探索与思考[J].可持续发展经济导刊,2022,(11):12-13.