

# 小法人银行绿色普惠金融实践的标准化体系建设探索

## ——以安吉农商银行为例

安吉农商银行董事长：马莲贵

## 摘要

2016 年，浙江省湖州市成功申报全国绿色金融改革创新试验区，同步被列为湖州市“绿色金融服务改革创新示范点”的安吉农商银行立足自身实际，积极探索发展绿色普惠金融，经过两年来的先行先试取得了一定的成绩。本文基于安吉农商银行对绿色普惠金融的深入实践，通过分析该行业务现状，围绕绿色普惠金融理念培植、绿色普惠信贷识别评估、绿色普惠信贷环境和社会风控三个方面建立绿色普惠金融的标准提出了建议，能够为该行更有效地推进绿色普惠金融发展提供理论支撑，也将为我国其他地方性小法人银行发展绿色普惠金融提供借鉴，对促进我国绿色金融的全方位发展、助推社会经济全面向绿色转型具有一定的现实意义。

关键词：小法人银行 绿色普惠金融 标准化体系

## 第一章 相关理论概述

### 第一节 绿色金融的定义

绿色金融一方面是指金融部门把环境保护作为一项基本政策，在投融资决策中要考虑潜在的环境影响，把与环境条件相关的潜在回报、风险和成本都融合进银行的日常业务中，在金融经营活动中注重对生态环境的保护以及环境污染的治理，通过对经济资源的引导，促进社会的可持续发展。另一方面绿色金融也指金融机构自身的可持续发展，明确金融业要保持健康永续发展，避免注重短期利益而采取过度投机的行为。

### 第二节 绿色普惠金融的理念

“绿色普惠金融”是本课题研究小组在长期实践过程中总结提炼的全新理念，指的是地方性小法人银行在面向支农支小、立足普惠金融的基础上，将普惠金融的良好基础与绿色金融的创新元素积极融合，把环境保护、生态效益、绿色节能的发展观植入到为小微企业、农户个体等群体提供普惠金融的经营活动中，通过金融力量引导小微企业、个人群体树立绿色发展的理念，培育绿色经营、绿色生活的习性，从而助推地方经济的绿色化转型发展。

## 第二章 小法人银行发展绿色普惠金融的意义

### 第一节 绿色普惠金融为实施乡村振兴战略提供有力支撑

2018年中央一号文件《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》<sup>1</sup>明确提出：要推动农村信用社省联社改革，保持农村信用社县域法人地位和数量总体稳定，完善村镇银

---

<sup>1</sup> 2018年1月2日颁布。

行准入条件，地方法人金融机构要服务好乡村振兴。作为根植地方的小法人金融机构，数量已占据全国银行业机构总量的 87%，资产占比已超过 10%，一直是我们国家实施普惠金融的主力军，多年来为地方经济的发展注入了鲜活力。发展新时代，在乡村振兴战略推进的进程中，小法人金融机构通过创新绿色普惠金融来深化普惠金融的实施，是推进坚持农业农村优先发展、坚持农民主体地位、坚持乡村全面振兴、坚持城乡融合发展、坚持人与自然和谐共生的重要支撑。

## 第二节 绿色普惠金融为小法人银行可持续发展开辟路径

目前我们国家整体经济正处于结构调整和发展方式转变的关键时期，对支持绿色产业、经济和社会可持续发展的绿色金融需求不断扩大。对大型商业银行来说，通过支持绿色项目发挥资本市场优化资源配置、服务实体经济的优势明显。但对小法人银行而言，无法在规模经济上与大中型商业银行媲美，而绿色普惠金融的创新，仍然立足地方市场，服务面向三农和小微，坚持做小做散，把绿色金融的元素融入普惠金融的实施过程中，创新符合新时期地方市场需求的金融产品和服务，为小法人银行在新时期自身的可持续发展开辟了路径。

## 第三章 安吉农商银行绿色普惠金融实践

### 第一节 绿色信贷助力乡村振兴战略实施

党的十九大以来，乡村振兴战略为解决“三农”问题指明了新的方向，地方性小法人银行发展的绿色信贷极大地助推了乡村振兴战略的实施。在浙江省安吉县，46.6 万常住人口中超过 42 万是农户，是一个典型的地方农村市场，安吉

农商银行充分结合地方特色，不断创新绿色信贷产品支持三农发展。

**1.支持美丽乡村建设。**从 2008 年以来，安吉农商银行作为安吉美丽乡村的筹建度身定制“美丽乡村贷”信贷产品，扩大金融支持受益面，加快农村经济整体提升，将信贷资金注入安吉美丽乡村建设的“大动脉”，先后帮助 118 个行政村完成环境整治、污水治理、清水入湖等提升改造，累计发放贷款资金达 35.5 亿元，惠及人口达 31.2 万人。通过安吉农商银行绿色信贷资金介入，极大地推动了建设进程，使安吉美丽乡村建设提前三年完成了五年规划目标。依托美丽乡村的品牌效应，安吉县旅游总收入从 2008 年的 26.8 亿元增长到 2016 年的 233.2 亿元<sup>2</sup>，平均每年增速达 31.7%。

**2.支持绿色农业产业链发展。**围绕当地田园综合体产业、茶产业、绿色家居产业等绿色产业，开发两山农林贷、两山白茶贷、两山乡居贷、公益林补偿收益权质押贷款等多款支持农业产业链发展的绿色信贷产品，向经营农民专业合作社、绿色田园、家庭农场、白茶产业、公益林种植等主体提供经营性配套融资服务。近两年来已累计支持农业主体 12778 户，金额达 23.8 亿元。

**3.支持农户绿色经营与消费。**充分以客户需求为导向，通过整村批量授信，推行 50 万元以下发放纯信用贷款，全程利用移动设备实行移动办公上门服务。当前已对辖内 96472 户农户家庭给予了信用授信，金额超过 124 亿元，农户贷款授信面超过 83%；36010 户农户家庭通过批量授信方式获得了资金支持，用信金额超过 48 亿元，用信满足度达到 95%。其中 25.6 亿元信贷资金用于林木育苗、茶树种

---

<sup>2</sup> 数据取自安吉县统计年鉴。

植、果木种植、安装太阳能光伏设备等绿色经营与消费。

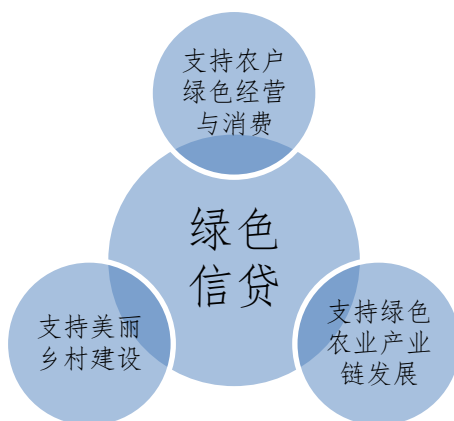


图 3-1 绿色信贷助力乡村振兴

## 第二节 信用体系助造绿色乡风文明

### 1.信用工程提升社会诚信风气

农村绿色金融生态的缔造离不开诚信的乡风民俗，安吉农商银行多年来推行“诚信彩虹”信用工程，提倡“诚信创造价值”、“绿色可持续发展”的理念，联动政府部门考评机制，评定信用户、信用村、信用乡镇，并将信用户、信用村、信用乡镇直接纳入金融信贷体系，通过优惠的金融激励措施助造绿色文明的乡土风情。通过不断致力于农村绿色信用环境体系的建设，已实现全县 15 个信用乡镇、188 个信用村全覆盖的良好局势，拥有信用农户 96911 户。目前在安吉，随处可见透迤的绿色风光和淳朴的乡土风情，农户贷款从 2008 年的 18 亿元提升到 2017 年末的 71 亿元，贷款不良率从的 2.7%下降到 0.5%。

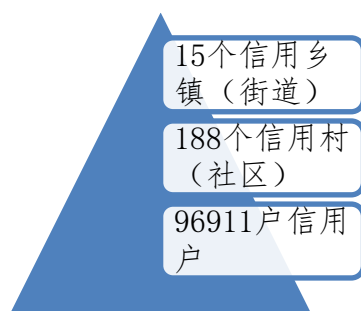


图 3-2 绿色信用环境

## 2. 垃圾分类助推构建生态宜居环境

为助推构建生态宜居的农村人居环境，安吉农商银行以推进绿色普惠金融工作为契机，推出以银行卡加载垃圾分类兑换积分功能、并提供积分兑换奖品的创新做法，积极引导县域百姓开展农村垃圾分类工作。农户使用该行的银行卡，在垃圾智能回收平台上操作，通过对垃圾进行分类投放获得积分，所积累的积分可到安吉农商行网点、金融助农服务点或指定超市兑换礼品、抵现消费，并预期将垃圾分类积分折算成绿色个人信用分的一部分，植入到信贷体系中，通过金融抓手引导农户开展垃圾分类、推进资源循环利用，从而助力改善农村人居环境。目前已在辖内 14 个行政村铺设了垃圾分类的设备，回收垃圾 5 吨，兑换积分 15 万分。

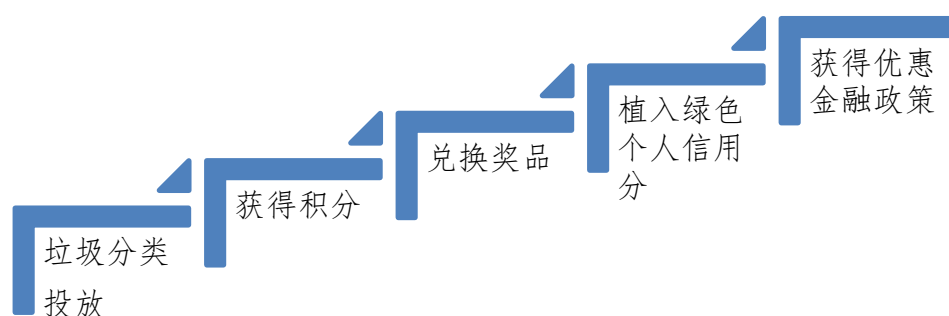


图 3-3 垃圾分类积分运用

### 第三节 绿色支付助创现代化绿色支付环境

“绿色支付”的内涵是安全、便捷、低成本、高效率、创新、公益。安吉农商银行通过大力铺设金融便民服务点、社区银行、农村电商等便民实体设施，加快推进手机支付、云闪付等非现金支付方式，加强银行卡场景应用建设、电商建设、智慧工程建设等多个层面建设，构建便捷、优质的绿色支付渠道，不断改善农村传统支付方式，助力创建良好的绿色支付环境。经过多年来不懈的努力，绿色支付逐步替代传统业务，成为安吉农商银行支付业务的主力军，截止 2017

年，电子银行替代率已达到 85.7%。

## 第四章 小法人银行发展绿色普惠金融面临的困难和问题

### 第一节 绿色普惠金融的理念亟需普及

绿色金融与普惠金融是我国金融改革的重要方向，绿色普惠金融作为两者的创新融合，为小微企业、农民、城镇低收入人群和特殊群体提供节能环保、生态治理、推动绿色生产生活的金融服务，对于实现我国“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展战略具有重要的意义。然而，当前社会对绿色普惠金融的认识普遍模糊，对绿色普惠金融理念的认知尚且浅显，导致绿色普惠金融发展进程中受到“信息不对称、员工不理解、客户不支持”等许多问题，使得深化金融市场改革创新、推进社会经济绿色转型的进程减缓。

### 第二节 绿色普惠贷款的评价缺乏科学标准

从安吉农商银行的实践可以看出，小法人银行发展绿色普惠金融对促进地方经济绿色发展的作用不容忽视，美丽乡村建设、小微企业绿色发展、居民个人绿色经营和绿色生活习性培育等等，对生态环境的积极作用全社会有目共睹。然而，目前社会各界和现行统计制度对绿色金融、特别是绿色信贷的关注更多聚焦在大型绿色项目上，在小微企业和个人信贷方面，关于绿色信贷的统计制度尚且缺失，绿色普惠金融发挥的对生态环境的积极作用无法获得科学评价，诸如安吉农商银行这样的地方性小法人银行发展的“支农支小”绿色普惠金融因缺少标准而成了绿色金融评价的空白区，使得全面评价我国绿色金融发展的成效留有缺憾。

### 第三节 绿色普惠贷款投放缺乏有效的风控保障

当前，我们国家对环境保护的重视程度提到了前所未有



的新高度，仅 2018 年，《中华人民共和国环境保护税法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等等各项环境保护的法律法规相继出台，对企业经营过程中环保措施的要求越来越严格，不按照要求规范经营的企业将直接面临被罚款、被整顿、甚至被关停的处罚，小法人银行的部分信贷资金因投放给了这样的“非绿”客户而造成了较大的损失。因此，缺乏准确识别绿色企业、绿色客户的风险防控机制，使得小法人银行绿色普惠金融可持续发展的脚步受阻。

为尝试解决绿色普惠金融发展过程中遇到的困难和问题，建设服务与评价的标准化体系成为小法人银行更好发展绿色普惠金融的必要探索。

## 第五章 小法人银行绿色普惠金融标准化体系的探索及构建

### 第一节 建立理念培植标准体系加强树立绿色普惠意识

#### **1.绿色运营标准化体系培植内部绿色普惠理念**

据调查,如果每天有 10 万用户在工作结束时关闭电脑,就能节省近 2680 千瓦时的电,减少 3500 磅的二氧化碳排放量,相当于每月减少 2100 多辆汽车上路。而这,仅仅是日常办公过程中可以节省能源的一个方面。因此,构建绿色运营的标准,从内部日常办公着手培育员工树立绿色普惠理念非常重要。只有行社内部达成绿色发展的共识,才能更好地开展绿色普惠金融工作,具体可从软实力文化和外在硬件设施两个方面来建设。软实力文化重点包括开展绿色金融理念培训、创办绿色金融刊物、7S 规范管理、员工绿色文明手册制定、绿色公益活动开展等;硬件设施方面,在出入办公

低碳出行、节电节水、节油节纸、光盘行动、环保午餐、绿色采购等方面制定具体的规划。

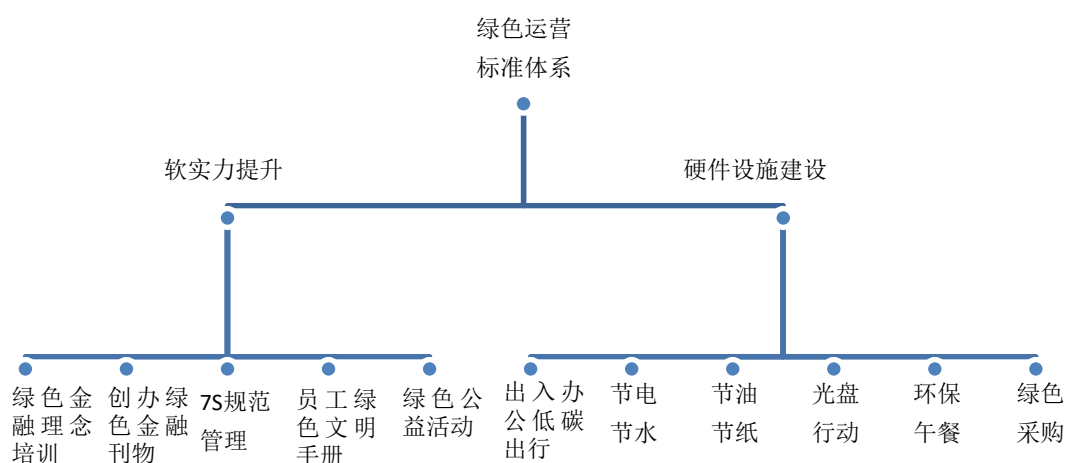


图 5-1 绿色运营标准体系

## 2. “绿色个人信用分”体系对外引导公众绿色普惠意识

“绿色个人信用分”是指金融机构除却传统金融指标外，根据地方发展特色确定个人客户绿色征信的信息收集维度，并针对信息数据较为完整的客户群体进行建模，将客户的绿色信贷持有额度、绿色信贷持有时长、绿色行为表现分等各项绿色指标囊括进来，创建绿色个人信用征信库，并结合运用到金融信贷、金融服务的政策支持。通过分析建模，将绿色个人信用分体系植入到授信测算、利率定价等金融服务领域，进一步做好绿色信用环境的深化建设，促使群众主动树立起绿色个人信用的积累意识，自觉参与到绿色经济的建设中。

如以绿色信贷持有额、绿色信贷持有时长、垃圾分类积分为例创建绿色个人信用分体系，建立如下模型并推进运用：

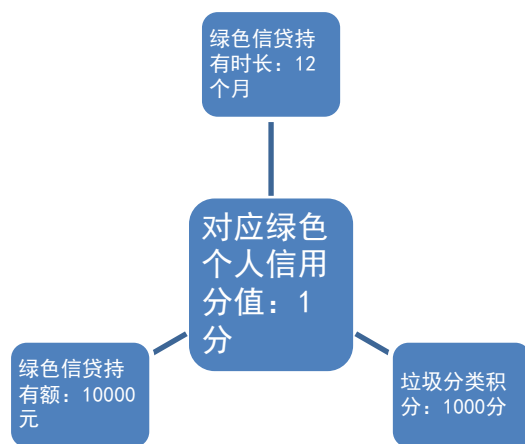


图 5-2 绿色个人信用分折算

绿色个人信用分分值	授信额度新增	执行利率浮动
□	□	□
□ 【100, )	□ 按照绿色信用分分值的12%增加授信额度	□ 在利率测算基础上下调12%执行
□ 【90,100)	□ 按照绿色信用分分值的10%增加授信额度	□ 在利率测算基础上下调10%执行
□ 【70,90)	□ 按照绿色信用分分值的8%增加授信额度	□ 在利率测算基础上下调8%执行
□ 【50,70)	□ 按照绿色信用分分值的5%增加授信额度	□ 在利率测算基础上下调5%执行
□ 【30,50)	□ 按照绿色信用分分值的3%增加授信额度	□ 在利率测算基础上下调3%执行
□ 【1,30)	□ 按照绿色信用分分值的1%增加授信额度	□ 在利率测算基础上下调1%执行

图 5-3 绿色个人信用分运用

通过这种运用，如果一位客户按照原来测评体系测得信用授信额度 20 万元，利率测算值需在人行基准利率基础上上浮 60%，现该客户积累绿色个人信用分为 90 分，则信用授信额度可提升至 29 万元，相应的执行利率可调整为按照基准利率上浮 50%执行。通过这种较大力度的金融政策引导和激励，逐渐扩大个人绿色生活行为的影响。

第二节 建立绿色普惠信贷识别评估体系促使绿色评价客观有据

### 1.建立绿色信贷标准化识别体系

缺乏地方性小法人银行绿色信贷的统计标准，使得发展绿色普惠金融缺失了评价准则，也难以明确我国小法人银行发展绿色普惠金融的方向。因此地方性小法人银行可基于自身大数据基础，借助第三方专业机构的技术力量，对当地主要产业开展环境效益实地调研测算，确定对生态环保能产生积极作用的绿色产业，建立以人总行绿色贷款专项统计制度为蓝本、并结合地方绿色产业特色、融入特色产业技术标准的绿色信贷识别体系。

如，可通过三个层面来具体建设绿色信贷的识别体系：一是对授信额度在一定规模以上的项目贷款及企业贷款按照人总行绿色贷款专项统计制度进行绿色评价；二是依托环境效益实地调研的客观结论，对规定规模的小微企业及个人贷款主要参考行业投向和贷款用途进行识别，并利用映射对标技术开发相应的系统平台，对这类“额度小、笔数多”的绿色信贷与监管部门绿色信贷口径对标识别，实现统计自动化；三是对小微企业及个人信贷进行绿色评价时，对地方已形成产业技术标准的，引入地方产业技术标准补充绿色评价体系；未形成地方产业技术标准的，可引入绿色个人信用分进行补充评价。如对行业投向、贷款用途自动归类映射为绿色信贷，但绿色个人信用分较低的贷款客户，进行人工调查补充验证，核实绿色信贷的真实性。多重保障加固小微企业与个人绿色信贷标准的严谨性，使小法人银行发放的绿色信贷更可信、更经得起推敲。



图 5-4 绿色信贷标准化识别体系示例

## 2. 建立绿色信贷环境效益评估体系

建立绿色信贷的环境效益测算体系，通过系统科学地量化小法人银行投放绿色信贷所产生的环境效益，可以使小法人银行发展绿色普惠金融对生态环境的成效可视化。环境效益的量化测算需要专业的知识和技能，需要熟知国家关于环境能效的相关制度和计量方法，如《节能量测量与验证技术通则》(GB/T 28750-2012)、《综合能耗计算通则》、《“十三五”节能减排综合工作方案》等等各项国家制度规范和测算方法，因此同样需要借助第三方专业机构的辅助协同建成。

如充分结合国家关于环境能效计量的多项制度和办法，通过开展大量现场调研、访谈、测算，针对光伏太阳能、林木种植、金属废料回收利用、非金属废料回收利用等等能产生环境效益的行业，制定相应的环境效益测算公式，并开发相应的测算系统，通过信贷行业投向映射环境效益计算公式，对投放的绿色信贷进行自动化、批量化测算环境效益。同时，可进一步开发移动手机或 PAD 端，使客户经理在贷前上门实地调查环节通过移动设备预测拟投放贷款可能产生的环境效益，确保在信贷资源有限的情况下优先支持环境效益明

显的绿色信贷；同步开发 PC 端管理系统，在贷后环节批量计量所有绿色信贷投放产生的社会环境效益，使小法人银行发展绿色普惠金融推动地方经济绿色发展的作用可视化。

表 5-1 环境效益测算计量示例：

序号	行业投向	环境效益	计量公式	注解
1	太阳能发电	节能	$E = \chi \times \alpha \times \beta \times 10^6$	<p><math>E</math>：节能量，单位为：吨标准煤/年（tce/a）；</p> <p><math>\chi</math>：贷款金额，单位为：元；<sup>1</sup></p> <p><math>\alpha</math>：单位投资发电量，数值为 0.16kWh/元·年；<sup>2</sup></p> <p><math>\beta</math>：项目投产年度全国火电平均供电煤耗<sup>3</sup></p>
2	造林和更新	固碳	$C = 12 \times \frac{\chi}{\alpha}$	<p><math>C</math>：造林项目（竹林、经济林、灌木林）固碳碳汇，单位：吨（t）；<sup>4</sup></p> <p><math>\chi</math>：贷款金额，单位为：元；<sup>5</sup></p> <p><math>\alpha</math>：单位种植面积投资额，数值为 600000 元/hm<sup>2</sup>；<sup>6</sup></p>
3	非金属废料和碎屑加工处理	节能、二氧化碳减排	同上参考	同上参考
4	...	...	...	...

### 第三节 建立绿色普惠信贷环境和社会风控体系把握信贷资产风险可控

绿色普惠金融的实施，尤其需要注重信贷资产投放的风险把控，确保绿色信贷支持经济绿色发展的作用可持续，因此，建立绿色信贷环境和社会风控体系非常必要。首先，设置打分卡评估指标和指标评分系数；其次，通过对所有存量信贷客户进行评分测试以调整完善评估指标体系，制定风险评估模型；最后，制定业务操作端的风险评估模式，即在制定的评估模型中输入授信客户评估指标信息，通过模型自动统计、处理、分析和归纳，输出授信客户的风险评估等级。

如具体建设环境和社会风控体系可主要围绕产业表现、环境表现、社会表现三个层面，涵盖国家产业政策、省市产业政策、地方支持产业、环境信息、环境影响、环境改善、安全诚信、信息披露等多个维度来开展建模。通过机制建设

获取政府部门披露的企业或个人相关绿色信息，通过存量分析判定行社对风险的承受能力分别设置权重系数形成体系模型，并可将建成的环境和社会风控模型作为客户绿色评级体系纳入授信准入环节，对信贷客户按照涉绿程度进行分层分类，对分类后的信贷客户从准入、利率、规模等方面政策开展区别化服务、精细化管理，从而保障信贷资产风险控制，推进绿色信贷精准投放。

表 5-2 环境和社会风控体系指标

一级指标	二级指标	三级指标	
产业表现	国家产业政策	鼓励类	
		一般类	
		限制类	
	省级产业政策	鼓励类	
		一般类	
		限制类	
	地方支持产业目录	鼓励类	
		一般类	
		限制类	
环境表现	环境信息	近两年环保行政处罚情况	
		上一年度在当地环保执法部门的诚信情况 (环境信用等级)	
	环境影响	输入	有无节约物料工艺或措施
			有无节水设备或措施

一级指标	二级指标	三级指标	
			有无节能设备或措施
		输出	水污染物排放情况
			大气污染物排放情况
			固体废弃物处置情况
			其他污染情况
		结果	产品/服务
	环境改善		湿地保护
			绿化植被保护
			水环境改善
			大气环境改善
			土壤环境改善
			生物多样性保护
			节约资源（水、能源等）
			自然灾害预防减少
	社会表现	安全诚信	安全生产诚信等级
信息披露		近三年社会披露情况 (失信被执行人、行政处罚、诉讼被告)	

## 第六章 小法人银行绿色普惠金融标准化体系建设的展望

### 第一节 绿色普惠金融标准化体系的推行需要多方合力

我国绿色金融的发展，践行的是“自上而下”的顶层设



计与“自下而上”的基层探索相结合的改革路径，而小法人银行绿色普惠金融标准化体系正是这样一项“自下而上”的大胆尝试，是一个长期的、持续的过程，需要各级监管部门、金融业界形成合力共同推动。

**1.银行注重创新。**作为小法人银行自身来讲，创新建设绿色普惠标准化评价体系是寻求自身更好发展开辟的新路径，在摸索前进的过程中从实际出发，通过实践、调研、总结、提炼、萃取，形成行之有效的绿色普惠金融标准化体系，从基层着手，自下而上推动创新。

**2.监管加强管理。**从监管部门来看，人行、银监等管理部门应充分重视小法人银行发展绿色普惠金融的重要性，鼓励小法人银行探索构建绿色普惠金融的标准，从专家视角对标准给予评价和引导，特别是在绿色信贷 MPA 考核等管理抓手中适当结合绿色普惠金融标准化体系评价的成果，加大金融标准的贯彻力度。同时，要加强对标准落地实施的事后管理，通过抽查、实地调研等形式审查通过标准评价出的绿色信贷，严格控制标准执行过程中可能存在的“洗绿”行为，加强绿色信贷资金风险防控，维护好绿色金融秩序。

**3.政府激励引导。**从金融办、绿金办等政府部门组织来看，应注重激励政策的平衡性，在面向大型商业银行支持绿色项目给予政策支持的同时兼顾地方小法人银行发展绿色普惠金融的补偿、激励措施。特别是地方政府部门，应着眼地方经济绿色转型，充分利用财税等相关鼓励政策，引导小法人机构做好绿色普惠金融的探索与实践。

第二节 绿色普惠金融标准化体系的落地需要切实有效的抓手

绿色普惠金融标准化体系建设的目的在于应用。因此，

如何运用好绿色普惠金融标准化体系，以推动银行机构转型发展尤为关键。从前期的探索经验及发展形势分析，主要包括三个方面：

**1.实现对信贷资源的优化配置。**将绿色普惠金融标准化体系与银行信贷资源配置充分结合，通过大力推广绿色信贷产品、催化绿色交易市场、完善绿色评价体系，进一步促进绿色金融发展的正向激励机制，降低绿色融资成本，提升绿色金融的商业可持续性。

**2.实现对客户资源的整合划分。**将绿色普惠金融标准化体系与银行客户资源划分相结合，基于客户基本属性及行为特征的绿色标签制定，完善对客户的绿色评价机制，完成对现有客户资源的重新整合划分，明确重点营销客群。

**3.实现对人力资源的优化提升。**绿色普惠金融标准化体系的落地还在于银行内部人员切实有效的落地实施，对标准体系的理解与执行至关重要。特别是投融资标准的贯彻执行，需要一线业务人员从源头开始把握，从对客户进行授信调查准入到贷后跟踪管理，将绿色元素投入全流程运用才能保障标准化体系落地可行。

### 第三节 标准化体系的建设促进绿色普惠金融可持续发展

通过绿色普惠金融标准化体系的构建及有效落地运用，能够切实起到促进地方性小法人银行绿色普惠金融商业可持续发展的作用。

**1.改善自身业务治理。**标准化体系的建设为小法人银行自身完成业务治理提供了良好的途径，对小法人银行在绿色经济蓬勃发展的大背景下尽快完成角色转换，实现业务转型发展，起到了重要的推动作用。通过标准化体系的建设，银

行内部对绿色信贷的风险识别更加有效，对客户的管理更加高效，对自身的运营更加科学合理。而更高效的业务标准化管理也促进小法人银行获得更多的绿色金融政策红利，弥补绿色金融发展初期的较大投入，增强小法人银行发展绿色普惠金融的助动力。

**2.蓄积内生动力。**标准化体系的建设使小法人银行逐渐蓄积了较好的绿色金融专业知识和技术，对国家相关绿色金融的政策制度更加熟悉，对绿色金融发展的市场前景具备更多的了解，对绿色项目、绿色信贷的识别也更加专业，这些都将成为小法人银行后期进一步探索进军绿色金融新业务，包括绿色债券、绿色保险、碳金融市场等绿色金融市场做好铺垫，成为小法人银行绿色普惠金融可持续发展的内生动力。

**【参考文献】:**

- [1] 中国银行业协会 东方银行业高级管理人员研修院主编.《绿色信贷》, 北京: 中国金融出版社,2018 年
- [2] 兴业银行《赤道原则与银行可持续发展》课题组主编.从绿到金.北京: 中国环境出版社, 2017 年
- [3] 马骏主编.中国绿色金融发展与案例研究.北京: 中国金融出版社,2016 年
- [4] 绿色金融工作小组主编.构建中国绿色金融体系.北京: 中国金融出版社,2015 年
- [5] 郭濂主编. 生态文明建设与深化绿色金融实践. 北京: 中国金融出版社,2014 年