

Research on the Relationship Between Commercial Bank Management and Environmental Factors

Tao LI¹ and Ang LI^{2,*}

¹North China Electric Power University, Beijing China

²North China Electric Power University, Beijing China

*Corresponding author

Keywords: Environmental factor, Commercial, Bank environmental change.

Abstract. In the rapid economic development, the environmental problems faced by the increasingly severe, commercial banks in the management of the environmental factors caused by the impact can't be underestimated. Among the many businesses of commercial banks, the assets, liabilities, business, and even the reputation of the bank are affected by environmental factors. For a long time, the managers of commercial banks ignore the environmental problems. At present, China's commercial banks still don't have the relevant rules and regulations to avoid the risks caused by environmental factors. Therefore, it is the most important to study the impact of environmental factors on commercial banks, and to formulate corresponding risk assessment procedures to avoid or reduce environmental risks caused by environmental factors.

商业银行经营与环境因素变化的关系研究

李涛¹, 李昂^{2*}

¹华北电力大学经济与管理学院, 北京, 中国

²华北电力大学经济与管理学院, 北京, 中国

*通讯作者

关键词: 环境因素; 商业银行; 环境变化

摘要: 在经济的快速发展中, 所面临的环境问题日益严峻, 商业银行在其经营管理中受到的环境因素产生的影响也不容小觑。在商业银行的众多业务中, 资产、负债业务, 甚至银行的声誉都受到了环境因素的影响。由于长时间以来商业银行的管理者对于环境问题的忽视, 目前我国商业银行仍然不存在相关的规章制度来避免环境因素带来的风险。所以, 研究环境因素对商业银行产生的影响, 针对这些影响制定相应的风险评估流程来规避或降低环境因素带来的环境风险是目前的重中之重。

1. 引言

随着全球经济的快速发展, 如今对于经济发展的目标已不再仅仅局限于GDP的上升, 近几年来, 环境问题日益凸显, 良好的生态环境是任何社会可持续发展的根本基础, 要实现经济的可持续发展, 需要建立有效的环境保护机制。当前, 我国经济发展面临越来越严重的资源和环境约束, 作为我国金融业的主体, 商业银行也会因其投资行为导致的环境问题受到经济或声誉的连带损失, 这给商业银行经营带来了环境风险。

2. 环境因素对商业银行经营的影响

2.1 对资产业务的影响

资产业务是指商业银行用资金进行贷款或投资以获取收益的业务活动，主要有贷款、贴现、证券投资、金融租赁等。其中，贷款业务是资产业务中最主要的，是银行以还本付息为条件出借货币资金使用权的一种活动。

随着环境污染问题越来越得到人们的重视，社会中关于环保的呼声越来越高，人们不仅看到了生产企业对于环境造成的直接影响，而且发现了更深层次的影响，就是给企业贷款的商业银行。因此，环境因素就成了银行放贷时必须考虑的因素之一。一旦贷款企业的生产活动因没有对污染排放进行有效治理而产生了环境污染，并且还触犯了法规条令，那么贷款企业就要受到法律的惩罚，不可避免的对其还款能力造成影响，甚至使企业无法继续经营从而失去还款能力。这种情况下，银行的贷款极有可能成为坏账，而大量的不良贷款会给银行的资金周转带来压力，最终给银行带来严重的经济损失。这样，环境风险就从企业的经营上转移到了银行。贷款业务作为银行最主要的盈利方式，如果在贷款评估时忽略了环境因素，那么银行必定面临着巨大的风险。

2.2 对负债业务的影响

负债业务是指银行通过吸收和借入等形式来筹集经营资金的活动，是商业银行最基本、最主要的业务。环境因素是通过影响企业和个人的存款业务而间接影响商业银行的存款业务。如果某地大多数企业都是环境敏感型企业，在企业的经营管理中存在较大的环境风险，若企业因为环境污染被政府部门责令限期整改或者无法继续经营而宣布破产，就会直接影响到企业的存款，同时，企业员工也会因为企业的经营问题而面临失业或收入减少，从而影响了银行的存款业务。同样，由于当地企业大多为环境敏感性，当地居民必定会对环境对身体产生的影响更加重视，从而增加了医疗方面的花费，在收入不变或减少的情况下，必要花费在增加，存款在减少，从而也影响了银行的存款业务。

2.3 对声誉的影响

在商业银行的经营管理中，同行和客户的信任尤其重要，特别是在环境问题越来越受到重视的今天，如果商业银行由于没有对贷款企业的环境影响因素进行深入的分析，而将款项贷给了污染企业，会给公众一种管理层缺乏社会责任感的印象，这对于商业银行的声誉来说无疑是一种破坏。如果污染企业受到了处罚，那么商业银行会被追究连带责任，这又给银行带来法律风险。银行声誉是通过慢慢积累起来的，银行希望给其利益相关者展示一个正面的形象和好的声誉，银行的声誉反映了银行向各利益相关者提供有价值的产出的能力，是商业银行的根本。

3. 项目贷款的环境风险评估流程

首先对贷款项目的行业进行区分，然后确定该项目主要污染物类型，并获取相关数据的国家标准，再对比项目的预估值和国家标准。当项目数据中有一项或一项以上的数据高于国家标准时，商业银行应当向贷款申请方提示风险并要求整改，至企业整改完毕并且各项指标达标时准予发放贷款，若贷款申请方拒不整改或整改后仍达不到国家规定的标准限值，则商业银行应否决该笔贷款。只有项目的污染物排放全部合格后，才能进入环境风险评级阶段。在这一阶段，商业银行应根据不同的贷款申请确定不同的环境风险评级标准，综合企业各项环保指标后给出项目环境风险评级，根据评级决定是否发放贷款及发放贷款的多少。

4. 关于防范环境风险的建议

首先要树立强烈的环境风险意识，使企业管理者和所有员工都能够意识到环境风险；其次要完善环境风险管理体系，要对环境风险进行流程化管理，制定预警机制，及时发现风险；再次要建立专业的环境风险应对机构，在面临环境风险时，能够做出及时有效的应对。

5. 结束语

环境问题日渐严峻的情况下，世界上所有国家和企业都应将绿色发展作为发展经济的主线。作为金融业的主体，商业银行也应该重视环境因素，找出环境因素对自身的影响，并将环境风险管理纳入银行日程中，以提高自身对环境风险的识别能力，提升银行自身对环境风险的抵御能力，并能及时甄别出存在潜在环境风险的客户以方便商业银行及时做出环境风险防范措施。商业银行应不断完善环境风险应对机制，促进环境和经济的同步发展。

References

- [1] Zou Fan, Yang Hui, Yu Li Qin. Thinking on the development of “Carbon Finance” in Commercial Banks of China [J]. *Energy Procedia*, 5(2011): 1885-1892.
- [2] Chiara Criscuolo, Carlo Menon. Environmental policies and risk finance in the green sector: Cross-country evidence [J]. *Energy Policy*, 83(2015): 38-56
- [3] Yao Wang, Qiang Zhi. The role of green finance in environmental protection: Two aspects of market mechanism and policies [J]. *Energy Procedia*, 104(2016): 311-316.
- [4] Emanuele Campiglio. Beyond carbon pricing: The role of banking and monetary policy in financing the transition to a low-carbon economy [J]. *Ecological Economics*, 121(2016): 220-230.