

绿色信贷跨越式增长 普惠金融转型在途

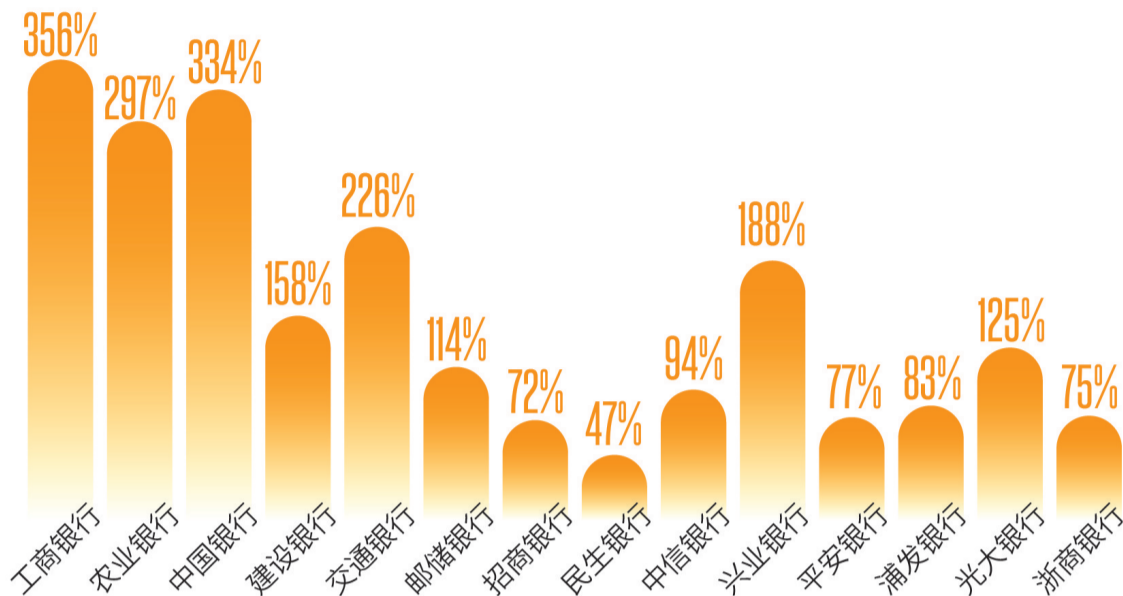
银行业ESG实践夯实经济发展基石

14家银行普惠小微贷款增长率(2025年6月末较2020年末)

“我国在绿色金融、普惠金融、数字金融等方面走在世界前列。”在2025年9月举行的新闻发布会上,中国人民银行行长潘功胜介绍“十四五”时期金融业发展成就时表示,科技型中小企业贷款、普惠小微、绿色贷款年均增速超过20%。

新快报记者梳理A股上市的6家国有银行、9家股份制银行披露的财报、可持续发展报告等发现,在“双碳”目标引领下,“十四五”时期我国绿色信贷规模实现跨越式增长,国有大行主力地位稳固;普惠金融方面,国有大行持续发挥“头雁”作用实现贷款规模倍增与价格让利,股份行则呈现分化态势,行业正面临从高速扩张向高质量发展的深刻转型。

■新快报记者 林广豪



■廖木兴/制图

绿色金融

工商银行信贷总量领先 行业创新不足制约发展

“十四五”期间,生态文明建设与绿色发展进入新阶段。2020年9月,我国提出二氧化碳排放力争于2030年前达到峰值、努力争取2060年前实现碳中和。2023年以来,我国持续强化金融支持绿色低碳发展,从顶层指引、机构落实到量化目标描绘出“施工图”。

新快报记者梳理人民银行披露的金融机构贷款投向统计报告发现,我国本外币绿色贷款余额由2020年末的11.95万亿元增至2024年末的36.6万亿元。据了解,自2025年起,人民银行修订绿色贷款统计内容,调整绿色贷款认定标准,因此,报告中2025年绿色贷款数据与之前数据不可比。尽管如此,2025年绿色贷款余额仍呈增长趋势,三季度末为43.51万亿元,比年初增长17.5%。

截至2025年6月末,六家国有银行的绿色信贷余额合计约23.8万亿元,构成我国绿色信贷的主力。其中,工商银

行以6万亿元的规模位居榜首,农业银行、建设银行均以5.72万亿元位列其后。交通银行和邮储银行的绿色信贷余额分别为8700亿元、9586.39亿元。与2020年末相比,工行规模领先的位次不改,交行被邮储银行反超。从2025年中期占比情况来看,工行、农行、中行、建行的绿色信贷占比均超三成,其中农行以37%居首,交行和邮储银行分别为14.7%、22.9%。

股份制银行整体增长态势同样迅猛。2020年末,浦发银行、招商银行的绿色信贷余额为2628亿元、2071.33亿元,其余披露有关数据的6家银行均低于两万亿元。截至2025年6月末,兴业银行以1.08万亿元的绿色信贷余额居首,占29.3%,规模和占比均逼近国有银行的水平。中信银行、浦发银行、招商银行紧随其后,绿色信贷余额分别为7014.15亿元、6719.84亿元、

5667.99亿元;浙商银行、平安银行的绿色信贷余额分别为2623.09亿元和2517.46亿元,是仅有的两家规模低于三万亿元的银行。民生银行的绿色信贷占比最低,为12.5%。

中国社会科学院大学商学院院长何德旭撰文指出,尽管我国绿色金融建设已取得良好开端,但总体上仍处于起步和探索阶段,发展历程较短,在推进过程中仍存在与国际经验相似的共性挑战和制约因素。比如,绿色金融产品与绿色金融服务创新不足,还不能满足绿色经济发展的需要;市场主体信息披露不全面、不规范、不及时、不严谨的问题明显存在,导致信息不对称等。实现绿色金融的可持续发展,还面临严峻挑战,当中涉及需要进一步理顺政府与市场、供给与需求、激励与约束等多方面的关系;另外,防控好绿色金融风险也是一项长期的工作任务。

专家观点

中国社会科学院大学商学院院长何德旭:

市场需要更加丰富、更具弹性的绿色金融产品

中国社会科学院大学商学院院长何德旭认为,目前绿色金融产品和业务主要集中于绿色信贷、绿色债券、绿色保险等。而从市场和企业需求来看,无论是投资者对环境效益与财务回报兼顾的需求,还是实体经济绿色转型中所涌现出的多层次、差异化融资需要,都呼吁更加丰富、更具弹性的绿色金融产品供给。从这一要求出发,金融机构必须进一步增强绿色金融供给能力,要强化以市场需求为导向的产品创新机制,开发能够精准匹配企业绿色发展阶段和行业特征的金融工具。

中共中央党校(国家行政学院)经济学教研部教授时红秀:

普惠金融应继续发挥“稳就业、促增收”功能

中共中央党校(国家行政学院)经济学教研部教授时红秀认为,普惠金融应继续发挥“稳就业、促增收”的功能。金融机构可结合地方主导产业与就业需求,使得金融资源更精准地流向潜在创业者、民营企业与中小微企业等吸纳社会就业的主力军,保障其融资持续性,促进其扩大生产,间接带动更多就业岗位创造。

普惠金融

两家银行贷款余额增长超3倍 行业增速逐步下滑

银行业履行社会责任,不仅要致力于守护绿水青山的绿色金融,还要关注增进民生福祉、促进机会均等的普惠金融。

从2023年“普惠金融”被列为“五篇大文章”之一,到2024年支持小微企业融资协调工作机制启动,再到2025年印发方案推进普惠金融高质量发展,我国系统性引导银行业金融机构破解小微企业融资难、融资贵等问题,取得显著成效。截至2025年三季度末,普惠小微贷款余额36.09万亿元,较“十三五”末的15.1万亿元增长139%。与此同时,小微企业融资成本不断降低,2020年12月,新发放普惠小微企业贷款利率为5.08%;2025年6月该指标值为3.48%。

国有银行同样是普惠金融的主力军。六大行的普惠型小微贷款余额从2020年末的4.8万亿元增长至2025年6月末的16.18万亿元。截至去年6月末,

农行以3.82万亿元的规模领跑,建行和工行也位居前列,分别为3.74万亿元、3.39万亿元。交通银行居末位,是唯一普惠型小微企业贷款余额小于1万亿元的国有银行。从增长情况来看,工行、中行的贷款余额均增长超3倍,邮储银行总量增长114%,增速较低。

股份制银行的增长不及国有银行,普惠型小微贷款余额普遍从2020年末的2000亿元-5000亿元区间增长至2025年6月末的3500亿元-9000亿元水平。截至去年6月末,招行以9133.47亿元的规模领先,浙商银行和华夏银行的普惠型小微贷款余额分别为3553.7亿元、1903.22亿元,处于落后位置。对比来看,仅有兴业银行和光大银行实现翻倍增长,分别增长188%、125%。

价格方面,9家披露有关数据的银行中,2025年上半年发放贷款平均利率低于3%的有两家,分别是中行、交行,贷

款平均利率最高的是招行,为3.42%。

值得注意的是,若与2025年初相比,浙商银行是此次统计中唯一一家普惠型小微贷款余额出现下滑的银行,减少0.02%。平安银行、民生银行的增速分别为0.77%、0.61%。这背后是我国银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额的增速在逐步放缓,2021年-2024年的增速分别为24.9%、23.6%、23.3%和14.7%。2025年前三季度,该项增速为12.1%,较上半年减少2.1个百分点。

国有银行人士指出,银行自上而下的任务式推动促进普惠金融业务的短期快速增长,但基层机构对战略理解的缺失与命令传导效果边际递减,正成为业务高质量发展的潜在瓶颈。另一方面,商业银行当前的标准化普惠信贷产品虽利于提升覆盖面,却在满足企业差异化融资需求时存在局限,可能对企业的个性化融资需求产生挤出效应。