

财富聚焦

# 金家岭金融区：争创 ESG 金融创新示范区

已创出一批全国绿色金融“首单”“首创”案例,获业内ESG创新表彰

□青岛日报/观海新闻记者 丁倩倩

## ESG 金融改革“势在必行”

ESG 金融改革不仅是推动绿色转型的关键力量,也是青岛金融业高质量发展、提升外资吸引力的新机遇。

当前,企业采取ESG框架的驱动机制,不仅来自法律和道德等外部因素,更是来自市场机制的效益推动。

上海环境能源交易所董事长赖晓明介绍,一方面,中国企业要加入全球供应链,必然要符合外资采购商对产品绿色低碳的需求。从国内看,证监会也要求上市公司2025年前全面披露ESG信息。另一方面,国内的碳交易机制也逐渐成熟,“上海能源交易所承担国家碳排放权交易的运营管理,从2021年7月份启动,目前已覆盖火电、钢铁、铝冶炼和水泥4个行业,已完成大概7亿吨的交易量,实现交易额490亿元左右。现货的交易规模在全球已处于领先地位。”赖晓明说。

ESG 金融改革让金融机构既能通过投资高效匹配绿色企业发展的资金需求,也能有效满足传统企业向绿色转型的资金缺口,推动经济迈向绿色转型。相关研究显示,预计到2027年,ESG投融资可带动青岛碳排放强度下降18%,绿色产业增加值占比提升至15%。

同时,ESG 金融改革有利于扩大金融业双向开放。随着“双碳”目标的深化,2024年中国ESG基金规模或突破1.5万亿元,并预计在2025年达到2万亿元,占全球ESG基金的5%左右,已经成为亚洲最大的ESG投资市场之一。

ESG 金融改革对金融机构自身治理来说也极具吸引力。中国太平洋保险(集团)董事会秘书苏少军表示,ESG的理念与金融行业的高质量发展高度匹配,公司从2023年开始制定ESG的专项规划,到2025年第一个三年周期刚刚结束,3年间,太平洋MSCI(国际权威指数机构明晨)的评级实现了两个跃升,与公司践行ESG的理念有很大的相关性。

## 金家岭金融区“一马当先”

作为财富管理金融综合改革试验区的核心

“近期,我们在调研中发现,国际上一些客户已经对中国的供应链企业提出用低碳钢的要求,如果不符合标准,就要退出其供应链。按照目前国际标准,每吨低碳钢和普通钢的价格差1000块钱,所以对于高排放的企业,需要资金和技术来投入。”日前,在2025·青岛创投风投大会平行论坛——ESG金融改革与绿色金融创新论坛上,上海环境能源交易所董事长赖晓明指出当前ESG金融改革的必要性与紧迫性。

ESG 金融改革,不仅涉及金融机构通过ESG框架进行内部治理,也要求金融机构把ESG纳入投资决策中,通过金融赋能经济的绿色转型和可持续发展。

在ESG 金融创新方面,以青岛金家岭金融区为代表的青岛金融业,创出一批在全省乃至全国具有“首单”“首创”效应的案例。高频的创新,不仅让金家岭金融区绿色金融优势渐显,也为其持续进阶打下坚实的基础。

在此次论坛上,金家岭金融区管委会相关负责人提出,将依托青岛优良的生态禀赋和产业基础,深化ESG金融改革,丰富绿色金融产品体系,努力打造国内领先的ESG金融创新示范区,为做好金融“五篇大文章”、建设金融强国贡献“金家岭实践”。

区,金家岭金融区较早开展ESG金融改革理论研究,持续探索构建符合ESG理念的投资标准,逐步形成具有一定特色化和专业化的ESG金融服务体系。

2023年11月,金家岭金融区邀请国内头部创投风投机构,组建起全国首个创投风投ESG联盟,探索打造中国创投风投机构ESG标准体系和评价体系,先后输出《中国创投风投ESG披露标准研究》《中国私募股权机构绿色投资指引》等课题成果,为行业标准的建设贡献“金家岭经验”。金家岭金融区通过课题研究和创新实践,提出并推动ESG的中国化和时代化,让ESG更好地服务于中国特色金融文化创建。

近年来,金家岭金融区的金融机构纷纷以



■ESG 金融改革与绿色金融创新论坛现场。

绿色金融为指导,推出系列的创新绿色和ESG金融产品。

在绿色信贷方面,青岛银行建立绿色金融项目库,推出全国首笔蓝色银团贷款、首笔碳排放披露支持贷款、首笔碳配额“质押+技改”专项贷款,以及省内首笔“碳中和”贷款、首笔新能源CCER未来收益权质押贷款、首笔排污权质押贷款等。

在绿色债券方面,兴业银行青岛分行独立承销我国境内首单蓝色债券,募集资金专项用于海水淡化项目;青岛农商银行发布《绿色金融行动方案二十二条》,已投资绿色债券近8亿元。

在绿色理财方面,青银理财公司发行全国首只“碳中和”主题理财产品;光大理财公司

发行首批ESG主题理财产品“阳光红ESG行业精选”。

在绿色保险方面,中路财产保险绿色保险保费收入约1亿元,累计提供保额252.17亿元;大地保险青岛分公司创新开展绿色建材保证保险,为绿色低碳环保持续贡献力量。与此同时,中路财险、东海航运保险等多家保险机构成立ESG相关的专业部门,推进绿色保险的进度。

丰富的绿色金融产品和不断完善的ESG投融资体系,让金家岭金融区走在了前列,也让崂山区在全国脱颖而出。2025年2月,崂山区在“2025世界经济金融形势学术研讨会暨第八届世界金融论坛年会”上荣获“地方政府ESG创新奖”。

交通银行青岛分行：

# 深耕中国特色金融文化建设 奋力书写精彩“五篇大文章”

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 通讯员 马 芊

文化是一个国家、一个民族的灵魂。国家、民族的强盛总是以文化的兴盛为支撑,建设金融强国需筑牢中国特色金融文化的价值基石。

省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上提出培育和弘扬中国特色金融文化这一重大课题,赋予了中华优秀传统文化新的时代内涵,进一步指明了提升金融软实力、建设金融强国的前进方向。

作为国有大型商业银行,交通银行青岛分行(简称“青岛交行”)坚持党建引领,在践行“金融为民,金融利民”基础上,深刻把握金融工作的政治性、人民性,引导全行员工树立正确的经营观、业绩观和风险观,让“诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规”成为自觉遵循,探索形成自身文化特质与特色文化,以文化之力、创新之姿、实干之效,厚植中国特色金融文化,奋力书写精彩的“五篇大文章”。

## 涵养金融文化

营造风清气正金融环境

等活动,鼓励员工结合自身工作岗位,畅谈对合规的理解、分享合规操作经验、剖析潜在风险隐患,并提出改进建议,培育员工合规自觉和纪律自觉。

青岛交行举办“律师讲坛”等专业讲座,邀请法律、风控领域专家深入解读监管政策与法律边界,提升全员识别风险、防范风险的专业能力和法治素养,为内控合规文化注入坚实的专业内核。搭建“法护权益·护航生活”法律咨询服务平台,围绕分行员工实际需求,联合专业律所,为员工提供专业化法律支持,提升员工法治意识和法治素养。

青岛交行围绕重点领域、关键岗位、监管关注及不同时期经济和社会热点,按季梳理创新典型案例,形成不同的专题警示教育材料,制发典型案例通报,用身边人、身边事警示教育全行员工,引导干部员工树立正确的经营观、业绩观和风险观,筑牢廉洁干事基石,坚持稳健审慎经营。

## 守正创新

夯实高质量发展之基

积极培育中国特色金融文化的一个重要方面就是守正创新,不脱实向虚。

守正创新,不脱实向虚,就是要求金融机构坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨,将诚实守信、以义取利融入各项业务发展中,不断创新产品、创新流程、创新服务模式,切实加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务,着力做好“五篇大文章”。

青岛交行对照“五篇大文章”的总体要求,着力优化金融服务供给结构,持续加大对科技创新、先进制造、绿色发展等领域的金融支持力度,不断将守正创新的金融实践融入地方经济高质量发展大局。

科持金融方面,青岛交行以科技金融为战略抓手,通过产品创新、机制优化与生态构建,持续加大对科技创新领域的金融支持。发挥交银集团综合化经营优势,加强“投贷债联动”金融模式创新。通过“商行+投行”模式,整合集团内投资、信托、基金等资源,为科技企业提供“投、贷、债、租”综合服务。

截至8月末,青岛交行科技型企业贷款余额249.87亿元,较年初新增44.18亿元,增幅21.48%,服务覆盖面显著提升。5家支行更被人民银行青岛市分行、青岛市科技局联合认定为“科技特色支行”,占全市总数三分之一。

绿色金融方面,青岛交行积极布局“绿色信贷+碳中和”,加强对绿色、低碳、循环经济的金融支持,重点布局“农光互补”“海上风电+”等特



■青 岛  
交行用有温度的金融服务  
为美好生活输送“养分”。

色场景,创新落地城阳“渔光互补”项目,实现清洁能源与现代农业融合的标杆性突破。

截至8月末,青岛交行绿色贷款余额超320亿元。

普惠金融方面,青岛交行将普惠金融的发展作为全行“十四五”时期四大业务战略之一,借助科技力量,构建“标准化产品+集中化运营+数字化风控”的普惠金融经营体系,实现小微企业金融服务的“扩面降本”,履行在“六稳六保”工作,特别是“稳企业保就业”方面应有的责任。

截至8月末,青岛交行普惠两增贷款增幅达到27%。

青岛交行还立足青岛农业产业特色与乡村发展需求,从体制机制、信贷支持、定点帮扶、产品供给四大维度精准施策,将金融活水深度融入乡村振兴主战场,为农业强国建设注入强劲“交行力量”。

截至8月末,青岛交行涉农贷款较年初增幅超10%,其中粮食重点领域贷款、普惠型涉农贷款增幅均超20%,均显著领先各项贷款增幅,以实打实的服务成效,彰显了国有大行服务国家战略、助力乡村振兴的使命担当。

养老金融方面,青岛交行坚持优化养老金融服务体系,丰富养老产品供给,持续擦亮养老金融品牌。为老年客户开通“绿色通道”和“上门办”服务,优化网点社银适老服务,首家推出灵活就业人员“社银联办”服务,覆盖青岛全区市,累计开立个人养老金账户34.46万户;及时向客户宣导政策变化,协同推进托管、账管的年金计划,服务账管企业客户超千户,企业年金托管规模超48亿元。

群众的金融需求,用行动惠民生,用有温度的金融服务为人民美好生活精准输送“养分”。

截至目前,青岛交行服务岛城市民495万人,占全市人口近50%,民生客户占分行全部客户近半数。连续11年以当地同业第一的成绩获评监管消费者权益保护监管评价一级行。

为更好支持青岛社保工作,青岛交行不断升级服务模式,首家推出社保制发卡一体机,将原先30天办卡周期压缩至5分钟,获国家实用新型专利授权,在交行系统以及青岛同业均属首创,2025年月均发卡近2万张,目前也是岛城唯一一家实现“快速制卡”网点全覆盖的机构。

青岛交行首推“社保服务不打烊”的社保样板网点,为客户提供24小时社保自助服务,首发外国人工作许可证社保卡,将外国人工作许可信息加载至社保卡,实现“一卡多用、一卡通”,助力国际化人才服务。

青岛交行还独家推出灵活就业人员退休“社银联办”服务,提供一站式退休帮办、荣退仪式、养老认证等专属服务,得到了国家人社部认可。大力支持养老第三支柱建设,累计开立个人养老金账户34.5万户。首家推出“博士后联名卡”,为来青人才提供安居、创业、消费等一揽子综合金融服务方案。

提振消费既是事关激活内需新动能、经济发展的宏大课题,也是人民群众提升生活品质的现实关切。今年以来,青岛交行主动融入青岛市提振消费八大行动,成立工作专班,制定了工作方案,积极向消费链的供需两端提供金融支持。

在供给端,围绕岛城头部家电、商超及快消费品行业的核心企业,向其供应商和经销商提供线上贷款产品,累计提供融资超37元,围绕涉农龙头企业,为其上下游小微企业及农户提供了近3亿元授信支持,确保优质消费品的生产供应;

在需求端,青岛交行深首创“交心惠伴”文旅婚恋金融品牌,与文旅局合作设计青岛文旅主题信用卡。针对年轻人、新市民推出优逸白金卡、菁才惠民贷、交享贷、双创贷,满足置业安家、创业、消费升级等需求,积极引入交总行福利李活动,已覆盖超1000个青岛便利店门店。

2025年以来,青岛交行为市民发放综合消费贷款86.41亿元,同比增幅21.21%。

积极培育中国特色金融文化能够为新时代金融发展赋能,对于推动金融高质量发展、建设金融强国具有重要意义。青岛交行将始终把牢正确政治方向,强化党建引领,根植中华优秀传统文化传统、立足金融实践,提升专业能力、明确价值导向,持续提升金融综合服务能力,为青岛高质量发展贡献“交行力量”。

## 坚守“金融为民” 金融温度可触可感

“以义取利,不唯利是图”是中国特色金融文化的一个重要方面。金融机构要进一步树牢正确义利观,将社会责任融入企业发展全过程,在服务国家战略、地方发展和人民群众生产生活等方面发挥更大的作用。

青岛交行始终坚守“金融为民”的初心,践行“以义取利”的社会责任理念,积极响应人民