

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果推动。

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晟）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，也为其实现可持续发展打下坚实的基础。

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”、建设金融强区贡献“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》《中国私募股权投资 ESG 披露标准研究》《中国私募股权投资 ESG 披露标准研究》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建设。



■ ESG 金融改革与绿色金融创新论坛现场。

近年来，金家岭金融区的金融机构纷纷以绿色金融为指导，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”。

让 ESG 投资“有标可循”

中国投资有限责任公司原总经理屠光绍认为，青岛金融业的发展要与产业联动，与财富管理金融综合改革试验区的优势联动，打造新型的金融中心。金家岭金融区提出“争创 ESG 金融创新示范区”，正是融合青岛产业特点与金融优势的“下一步”进阶。

研究人士指出，目前，青岛正加快建设“10+1”创新产业体系，既有传统产业向绿色、高端、智能转型的需求，也有绿色能源产业的广阔发展空间，为绿色金融产品提供了丰富的落地场景。与此同时，人工智能、信息技术等先导产业的发展，将为绿色金融提供数字化支持，有助于绿色金融以更低的成本和更优的收益实现自身的可持续发展闭环。

此次论坛上，与会专家也就 ESG 金融改革创新的发展路径提出建议。

苏少军表示，建立科学全面的 ESG 金融信息披露标准，明确各主体信息披露的主要内容，形成统一 ESG 信息披露标准，才能保证公开信息的系统性和权威性。他认为，这不仅需要金融机构努力，更需要金融行业共同行动和不同产业之间协作，才能更好找到破解的路径。

生态环境部对外合作与交流中心首席专家朱留财补充说，规则的形成还要与国际接轨，要把 ESG 与公司治理、企业治理、社会治理、国家治理、全球治理融合起来，逐渐在实践中推进规则的完善。“不仅把它引进来，消化掉，还要用这种规则走出去，形成我们自己的优势。”朱留财表示，关键就在于要调动各参与方的积极性。

金家岭金融区将持续发挥金融机构聚集优势和创新积极性，开展 ESG 金融前瞻性研究探索和普及推广。“我们正联合国内知名信用评级机构开展 ESG 金融评级评价标准研究，争取形成科学、权威的国内 ESG 金融评级评价标准。同时，我们全面动员金融机构全面倡导和践行 ESG 理念原则，加强 ESG 金融产品创新、业务推广和信息披露，推动金融与 ESG 相关产业领域深度融合发展，努力将青岛金家岭金融集聚区建设成为国内领先、国际认可的责任投资高地。”相关负责人说。

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 马萍

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

赓续红色基因，培育和弘扬中国特色金融文化，是坚持以人民为中心的价值取向、坚守服务实体经济本源、推动高质量发展、有效防范化解金融风险的必然要求。

青岛交行深刻理解中国特色金融文化的重要内涵，将其融入经营发展全过程，在党建引领、文化融合、学习教育、典型示范、氛围营造和长效机制建设等方面取得了积极成效，为金融服务注入了文化灵魂。

在青岛交行的文化版图上，坚持党的领导是贯穿始终的主线。该行党委把培育和弘扬中国特色金融文化作为“把方向、管大局、促落实”的重要任务之一，推动构建党委统一领导、各部齐抓共促、分行上下联动的新格局。

在青岛交行看来，银行业要实现高质量发展，必须增强法治意识，加强内控合规建设，严格遵纪守法，坚持依法经营、合规操作，不越监管底线，不踩规章红线，不碰违法违规高压线；建设廉洁金融文化，涵养清风正气，完善廉洁从业规范，严守廉洁自律防线，打造政治过硬、依法合规、初心不改的队伍。

正缘于此，青岛交行将合规文化建设作为重中之重，以“全员合规 价值共创”为主题，开展内控合规集中宣传教育活动，深入开展“行长讲内控合规”等活动，分行及各级机构负责人率先垂范，阐释内控合规文化的深刻内涵与中国特色金融文化的实践要求，自上而下传导“内控优先、合规为本”理念，树立“合规创造价值”的经营导向。持续组织“内控合规大家谈”

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，持续加大对科技金融、绿色金融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。

在青岛交行的文化版图上，坚持党的领导是贯穿始终的主线。该行党委把培育和弘扬中国特色金融文化作为“把方向、管大局、促落实”的重要任务之一，推动构建党委统一领导、各部齐抓共促、分行上下联动的新格局。

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。

绿色金融方面，青岛交行积极布局“绿色信贷+碳金融”，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

等场景，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。

养老保险方面，青岛交行坚持优化养老保险服务体系，丰富养老保险产品供给，持续擦亮养老保险品牌。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、资管的年金计划，服务托管企业客户超千户，企业年金托管规模超 48 亿元。

青岛交行还加大对养老产业的融资支持力度，截至目前，青岛交行养老产业贷款余额 2.11 亿元，较年初增幅超 83%。

数字金融方面，青岛交行通过搭建智慧网点、优化手机银行服务等方式，为客户提供更加便捷、高效的金融体验。同时，借助开放银行提升资金流转效率，以大数据分析实现精准客户服务，用数字金融赋能青岛经济高质量发展。

青岛交行打造了涵盖公积金、社保、医保、税务等政务服务的“交心办”金融服务品牌。通过建设线上线下一体化的民生金融服务平台，实现了 80 余项民生业务的自助办理，极大地方便了市民。结合 AI（人工智能）、RPA（流程自动化机器人）等技术创新应用，拓展数字人、机器人智慧服务新方式。青岛交行打造了国内领先的数字人民币 2.5 层支付结算体系，并率先在岛城上线数字人民币缴纳保费业务。此外，该行还成功落地青岛自贸区的首笔数字人民币缴税和代发业务，进一步丰富了数字人民币的应用场景。

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

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，将外国人工作许可证信息加载至社保卡，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、养老保险等专属服务，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 亿元，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，满足置业管家、创业、消费升级等需求，积极引入交行总行福利季活动，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”。



■ 青岛交行用有温度的金融服务为美好生活输送“养分”。

青岛交行还加大对养老产业的融资支持力度，截至目前，青岛交行养老产业贷款余额 2.11 亿元，较年初增幅超 83%。

数字金融方面，青岛交行通过搭建智慧网点、优化手机银行服务等方式，为客户提供更加便捷、高效的金融体验。同时，借助开放银行提升资金流转效率，以大数据分析实现精准客户服务，用数字金融赋能青岛经济高质量发展。

青岛交行打造了涵盖公积金、社保、医保、税务等政务服务的“交心办”金融服务品牌。通过建设线上线下一体化的民生金融服务平台，实现了 80 余项民生业务的自助办理，极大地方便了市民。结合 AI（人工智能）、RPA（流程自动化机器人）等技术创新应用，拓展数字人、机器人智慧服务新方式。青岛交行打造了国内领先的数字人民币 2.5 层支付结算体系，并率先在岛城上线数字人民币缴纳保费业务。此外，该行还成功落地青岛自贸区的首笔数字人民币缴税和代发业务，进一步丰富了数字人民币的应用场景。

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