



绿色金融管理信息系统

绿色守护 美好生活

Member : 谢晓锋 张裕群

Instructor: 王为

Time : 2022/4/2

Spring 2022 © Information Systems





根本目的

环境资源保护
经济协调发展

应用领域

环保
节能
清洁能源
绿色交通
绿色建筑
.....

应用方式

项目投融资
项目运营
风险管理

应用形式

绿色信贷
绿色证券
绿色保险
绿色基金
碳金融
.....

本质

金融服务



可持续发展 !



环境恶化



资源日益紧张



环境污染严重



生态环境恶化



国际形势



1972 年

联合国环境会议

首次共同商讨当代环境问题与保护全球环境战略

1992 年

里约地球峰会

《联合国环境规划署关于环境与可持续发展的声明书》

2017 年

全球 266 家机构签署了联合国环境规划署金融机构可持续发展声明



国家政策

创新、协调、绿色、开放、共享

十八大、十九大报告持续支持

2030年 碳达峰 2060 年 碳中和





监管导向



构建绿色金融体系

大力发展绿色信贷

推动证券市场支持绿色投资

设立绿色发展基金

中国成为全球首个建立比较完整的绿色金融政策体系的经济体



转型需求

资源消耗型经济
转向
资源节约型、环境友好型经济

绿色产业发展和改造传统产业



2015~2020年，中国绿色发展相应投资需求约29 000亿元/年，总计约17.4万亿元，超过财政收入的14%。



区域实践

绿色发展制度创新实践

美丽乡村建设

生态经济培育发展

传统产业转型升级

生态文化孕育弘扬



湖州

首个地方性绿色金融发展规划

首个绿色金融专营体系标准

首批地方性绿色金融专营银行

首个绿色银行监管评级系统

首套地方性绿色金融统计指标体系

首套绿色金融管理信息系统



绿色金融管理信息系统

新颖！重要！迫切！





金融机构

[湖州银行绿色信贷管理系统](#)
[兴业银行绿色金融支持系统——“点绿成金”](#)
[苏农银行绿色信贷智能化系统](#)
[农发行绿色信贷节能环境效益评价系统](#)

政府部门

[湖州市绿色金融综合服务平台](#)
[衢州市绿色金融服务信用信息平台](#)
[兰州新区“绿金通”](#)
[福建“金服云”](#)
[中国人民银行绿色金融信息管理系统](#)
[人保财险巨灾保险远程定损理赔系统](#)

企业

[星界资本 ESG 投资评估系统](#)
[嘉实基金 ESG 评分系统](#)
[中国华电集团碳排放管理信息系统](#)
[安永绿色金融管理系统](#)



典型平台

| 平台 | 主体 | 发布（建设）时间 |
|-----------------|--------------|-------------|
| 湖州市绿色金融综合服务平台 | 湖州市金融事业发展中心 | 2018年底 |
| 衢州市绿色金融服务信用信息平台 | 浙江省人民政府办公厅 | 2019年11月26日 |
| 兰州新区“绿金通” | 兰州新区财政局 | 2020年8月27日 |
| 福建“金服云” | 福建省地方金融监督管理局 | 2019年5月 |
| | | |



典型平台

湖州·绿色金融

湖州绿色金融综合服务平台

Copyright ©2017-2021 绿贷通 | 浙ICP备18006173号-1 | 公安备案号: 33059102000019 | 联系方式: 0572-2392778
湖州市金融事业发展中心(湖州市绿色金融服务中心) | 友情链接: 湖州地方金融绿色监管服务平台

浙江政务服务网

全国一体化在线政务服务平台 全国信易贷平台衢州站 衢州市绿色金融服务信用信息平台

欢迎来到衢融通

我要融资 我要担保 我要保险

搜索融资产品

浙江省企业信用信息服务平台

碳账户金融 信贷超市 保险超市
信保超市 风险补偿申请 绿色企业申请 金融政策指南

162642 1392 116 22943 1198 424 340

绿金通

企业找融资，就上绿金通

我要贷款 我要续贷

1,034 (家) 267 (笔) 226.04 (亿元) 53 (家) 103.38 (亿元) 26.25 (亿元)

注册企业数 申请笔数 申请总额 融资企业数 融资总额 绿贷总额

福建省金融服务云平台

政银企合作 普惠金融新生态 助力福建省经济高质量发展

187556 家
549 项
1305.49 亿

注册企业
融资产品
解决需求金额



湖州·绿色金融
GREEN FINANCE

湖州绿色金融综合服务平台

绿货通
企业与银行对接平台

绿融通
企业与资本对接平台

绿信通
企业与项目绿色认定

Copyright ©2017-2021 绿货通 | 浙ICP备18006173号-1 | 公安部备案号: 33059102000019 | 联系方式: 0572-2392778
湖州市金融事业发展中心（湖州市绿色金融服务中心）| 友情链接: 湖州地方金融绿色监管服务平台



湖州绿色金融综合服务平台

湖州·绿贷通

湖州站 首页 公告新闻 司法保障 重大项目 政策兑现 平台介绍

登录

贷动绿色发展

申请贷款 信贷超市 担保集市 银税互动

已注册企业数 (家) 41232
已获授信企业数 (家) 30280
已帮助中小企业完成融资 (亿元) 3040.71

湖州绿融通

一站式企业股权融资对接平台

首页 找项目 找投资 找活动 投资产品 证明开具 融资事件 运行成果 资讯动态 相关政策 搜索

资本赋能创新发展

找项目 找投资

122 平台机构数 393 平台项目数 118 已实现融资项目数 105.76 已实现融资总额 (亿元)

绿贷通

绿信通

首页 绿色评价 关于我们 登录

发现绿色价值

金融业促进环保和经济、社会的可持续发展

初评 复评

已评定绿色企业 1196 已评定绿色项目 339 已评定绿色企业 763 已评定绿色项目 159

绿融通

绿信通



湖州绿色金融综合服务平台-绿贷通

The screenshot shows the homepage of the platform. At the top, there are logos for '湖州·绿贷通' (Huzhou Green Loan Pass) and '全国中小企业股转系统综合信用服务示范平台' (National SME Equity Transfer System Comprehensive Credit Service Demonstration Platform). The top navigation bar includes links for '湖州站 首页' (Huzhou Home), '公告新闻' (Announcements & News), '司法保障' (Judicial Protection), '重大项目' (Major Projects), '政策兑现' (Policy Implementation), and '平台介绍' (Platform Introduction). A '登录' (Login) button is also present. Below the navigation, five service icons are displayed: '用户注册' (User Registration), '提交申请' (Submit Application), '专员跟进' (Specialist Follow-up), '申请通过' (Application Approved), and '迅速放款' (Quick Disbursement). Each icon has a brief description below it: '3步完成资料填写' (3 steps to complete documentation), '依托大数据, 效率急速提升' (Based on big data, efficiency is greatly improved), '真正实现1对1专员服务' (Truly achieve 1-to-1 specialist service), '基于人工智能, 申请更高效' (Based on artificial intelligence, application is more efficient), and '快速响应, 贷款1步到位' (Fast response, loan arrives in one step). A large green section titled '信贷超市' (Loan Supermarket) follows, featuring the text '金融科技催生新模式, 贷款也可以网上“购”' (Financial technology creates new models, loans can also be purchased online). It lists various loan products in a grid format: '绿色企业贷' (Green Enterprise Loan), '科技企业贷' (Science and Technology Enterprise Loan), '碳减排贷' (Carbon Emission Reduction Loan), '三农惠农贷' (Agriculture, Rural Areas, and Farmers'惠农 Loan); '红色动力贷' (Red Power Loan), '绿色智造贷' (Green Manufacturing Loan), '文旅企业贷' (Tourism and Culture Enterprise Loan), '外贸企业贷' (Foreign Trade Enterprise Loan); '大学生创业贷' (College Student Entrepreneurship Loan), '众创空间贷' (Innovation and Entrepreneurship Space Loan), '小微企业贷' (Micro and Small Enterprise Loan), and '无还本续贷' (Renewal Loan without principal repayment).

汇集湖州所有银行机构和信贷产品信息

调配全市相关部门和金融机构的服务资源

湖州市金融办、市人行、市银保监局共同主办

合作机构



.....



湖州绿色金融综合服务平台-绿融通

推进金融领域“**最多跑一次**”改革
汇集优秀中小微企业和省内外众多投资机构
调配相关资源
挖掘各阶段优质企业和项目
推动优秀项目与资本的对接

湖州市人民政府金融工作办公室主办



The screenshot shows the homepage of the platform. At the top, there is a navigation bar with links: 首页 (Home), 找项目 (Find Project), 找投资 (Find Investment), 找活动 (Find Activity), 投资产品 (Investment Products), 证明开具 (Proof Issuance), 融资事件 (Funding Events), 运行成果 (Operational Achievements), 资讯动态 (Information Dynamics), 相关政策 (Related Policies), a search bar, and a login/register button.

The main content area features a section titled “投资机构” (Investment Institutions) displaying logos and brief descriptions for four investment firms:

- 天堂硅谷 (Silicon Paradise): 节能环保、新能源、新材料、高端装备等领域
- 普华资本 (Puhua Capital): 节能环保、新能源、新材料、高端装备等领域
- 毅达资本 (Yida Capital): 节能环保、新能源、新材料、生物医药等领域
- 财通资本 (Caitong Capital): 节能环保、新能源、新材料、高端装备等领域

Below this is a “精选项目” (Selected Projects) section showing three projects:

- 新材料某项目 (New Materials Project): 湖州 南太湖新区, A轮, 1000 万人民币. Tags: 新材料 (New Materials)
- 节能环保某项目 (Energy Conservation and Environmental Protection Project): 湖州 南太湖新区, A轮, 500 万人民币. Tags: 节能环保 (Energy Conservation and Environmental Protection), 健康产业 (Healthcare Industry)
- 金属新材某项目 (Metal New Materials Project): 湖州 长兴县, -, -. Tags: 金属新材 (Metal New Materials), 高端装备 (Advanced Equipment), 新材料 (New Materials)

At the bottom right of the screenshot, there is a small circular icon with a blue arrow pointing right.



湖州绿色金融综合服务平台-绿信通

The screenshot shows the homepage of the Green Credit platform. At the top, there is a navigation bar with links for '首页' (Home), '绿色评价' (Green Evaluation), and '关于我们' (About Us). A '登录' (Login) button is located in the top right corner. Below the navigation, there are five main functional modules represented by icons: '条件筛选' (Condition Screening), '条件认定' (Condition Confirmation), '绿色评价' (Green Evaluation), '第三方复评' (Third-party Re-evaluation), and '平台管理' (Platform Management). Each module has a brief description below its icon. A large green banner at the bottom of the page states: '拓宽企业和项目的融资渠道，提升银行机构在绿色企业和绿色项目融资过程中识别绿色属性的能力，促成企业和银行机构的有效对接。' (Expanding financing channels for enterprises and projects, enhancing the ability of banking institutions to identify green attributes in green enterprises and green projects, and promoting effective cooperation between enterprises and banking institutions). Below this banner, three sub-sections are visible: '评估对象' (Assessment Object) listing '湖州在营企业' (Operational Enterprises in Huzhou) and '湖州市固定资产投资项目' (Fixed Asset Investment Projects in Huzhou); '评估方法' (Assessment Method) listing '设立多层级指标' (Establish multi-level indicators), '确定各指标权重' (Determine the weight of each indicator), and '综合打分确定等级' (Comprehensive scoring to determine levels); and '评估等级结果' (Assessment Level Results) showing a circular diagram with five levels: '非绿' (Non-green), '深绿' (Dark Green), '普绿' (General Green), '中绿' (Medium Green), and '浅绿' (Light Green).

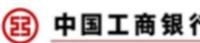
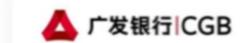
建立绿色企业（项目）库

环保行政处罚
环境行为信用等级评定
科技创新

精准化、自动化、可视化

推进企业向绿色化转型升级

合作机构



.....



金融机构

[湖州银行绿色信贷管理系统](#)
[兴业银行绿色金融支持系统—“点绿成金”](#)
[苏农银行绿色信贷智能化系统](#)
[农发行绿色信贷节能环境效益评价系统](#)

政府部门

[湖州市绿色金融综合服务平台](#)
[衢州市绿色金融服务信用信息平台](#)
[兰州新区“绿金通”](#)
[福建“金服云”](#)
[中国人民银行绿色金融信息管理系统](#)
[人保财险巨灾保险远程定损理赔系统](#)

企业

星界资本 ESG 投资评估系统
[嘉实基金 ESG 评分系统](#)
[中国华电集团碳排放管理信息系统](#)
[安永绿色金融管理系统](#)





什么是ESG？





ESG投资的过程中会有怎么样的问题？





ESG投资信息系统需要什么功能？





主页 关于我们 投资组合 愿景 荣誉资质 新闻 ESG 加入我们 联系我们 ZH ▾

星界资本

有界之中自由 有限之间无限



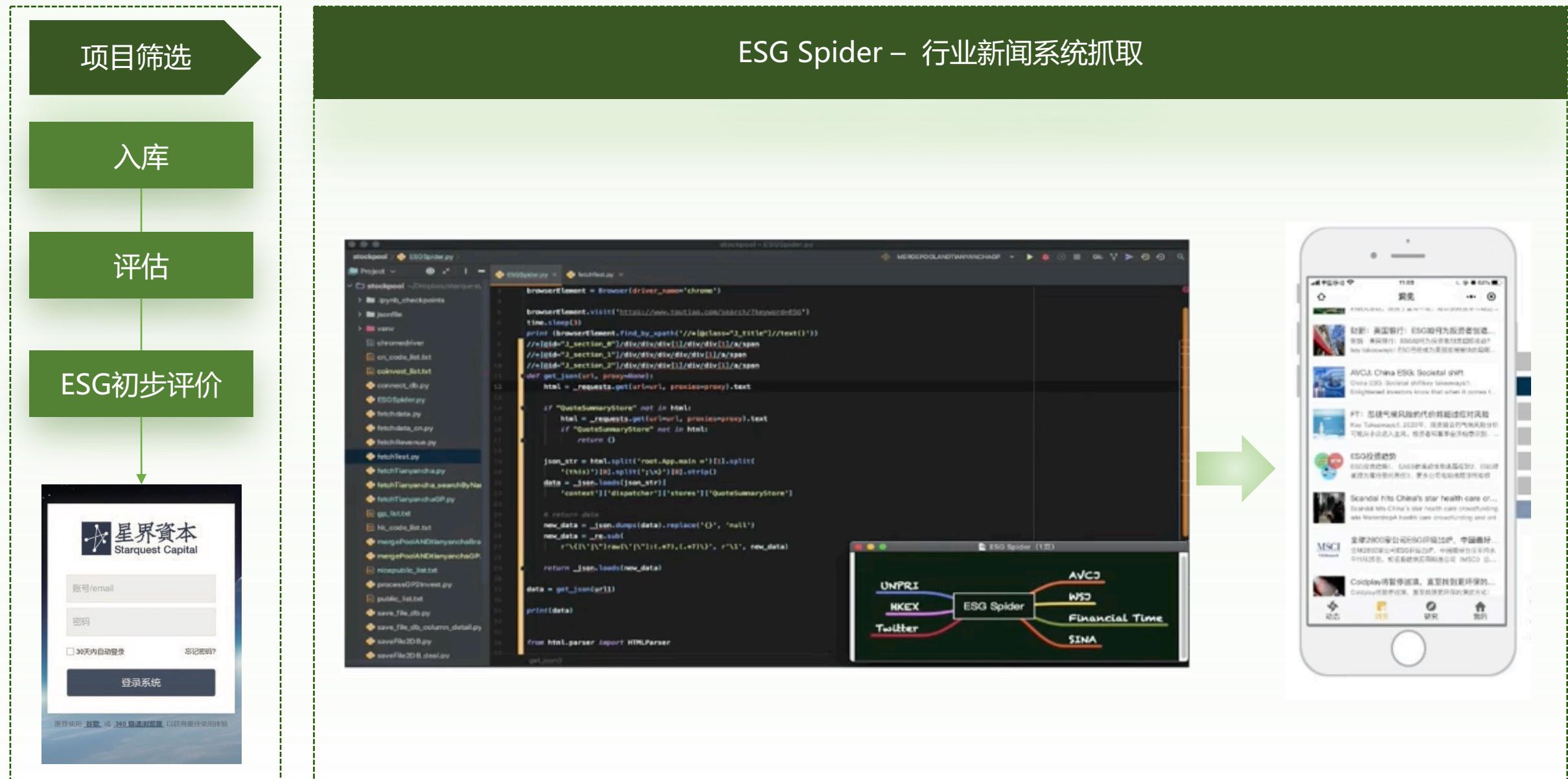


具体如何实现？



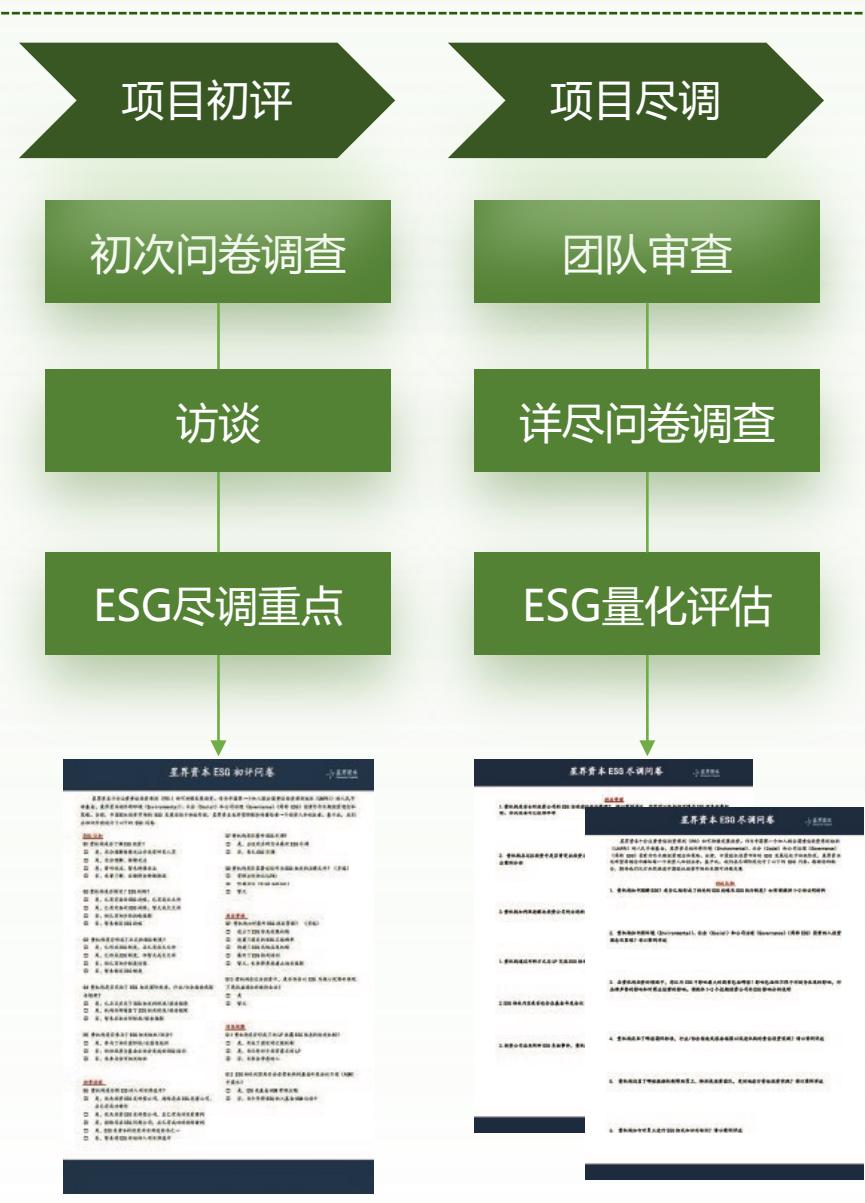


第一步：项目筛选





第二、三步：项目初评、项目尽调



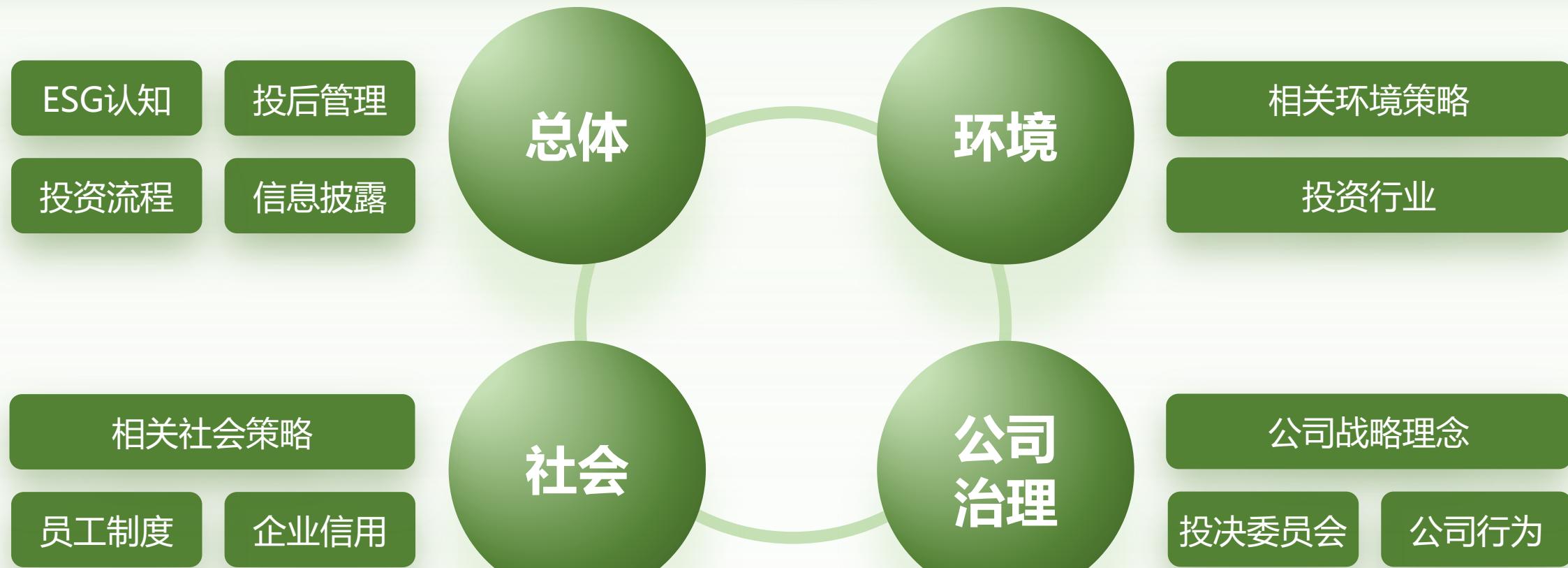
ESG在线问卷填写、存储和分析

- 初评阶段：一页纸，在线填写，启蒙型选择题
- 尽调阶段：长篇在线填写链接，开放式问答题，注重真实性核查与评估

The screenshots show the user interface for the ESG questionnaire. On the left, a sidebar menu includes 'Roadmap', 'Meeting', '文档' (Documents), '初评问卷' (Preliminary Evaluation Questionnaire), '尽调问卷' (Audit Questionnaire), 'ODD问卷' (ODD Questionnaire), and 'ESG Light' (highlighted with a red box). On the right, the '母基金ESG初评问卷' (Mutter Fund ESG Preliminary Evaluation Questionnaire) is displayed, followed by the '人民币三期基金' (Renminbi Three-Phase Fund) section of the '母基金ESG尽调问卷' (Mutter Fund ESG Audit Questionnaire). Both sections include descriptive text about ESG principles and investment strategies.

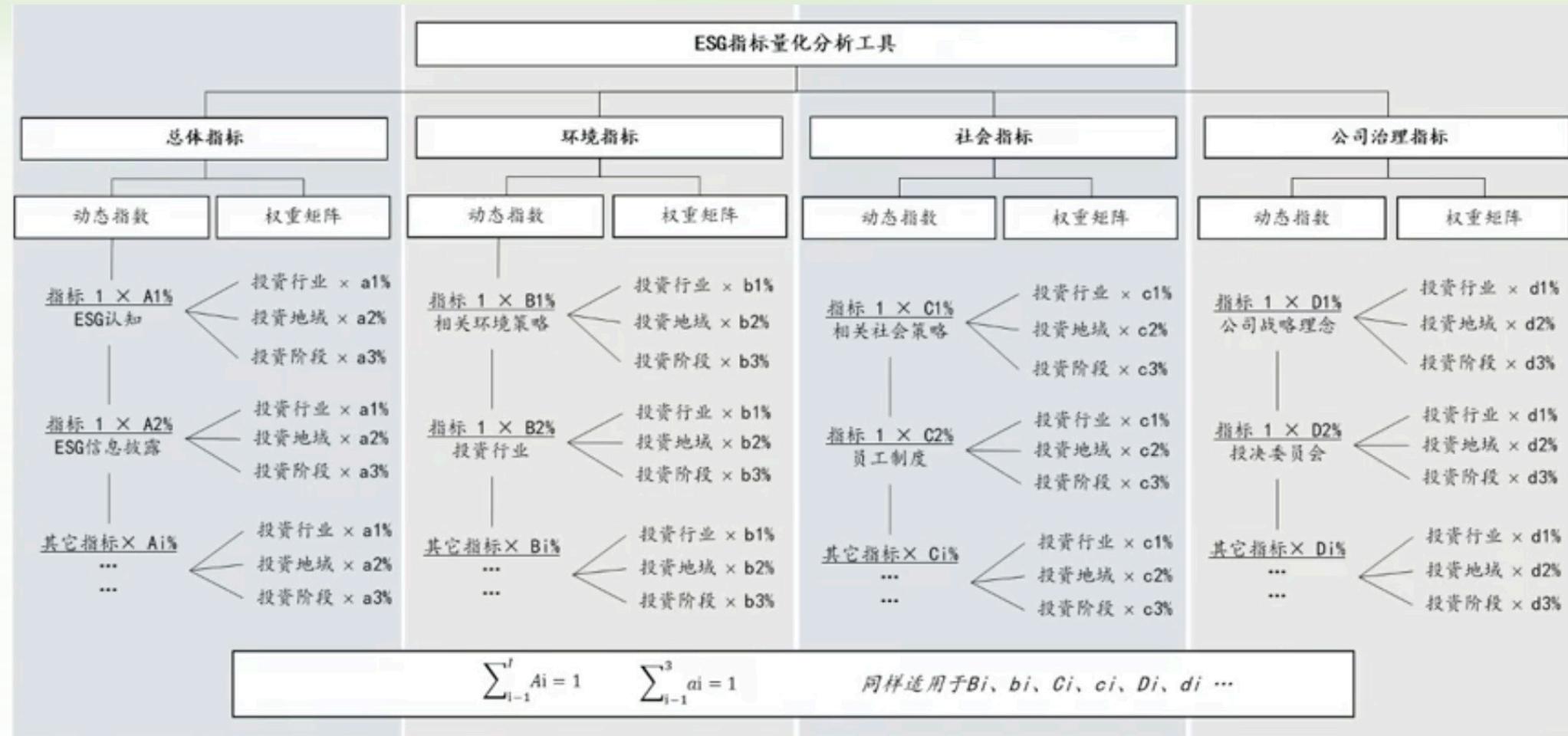


评估：定性层面





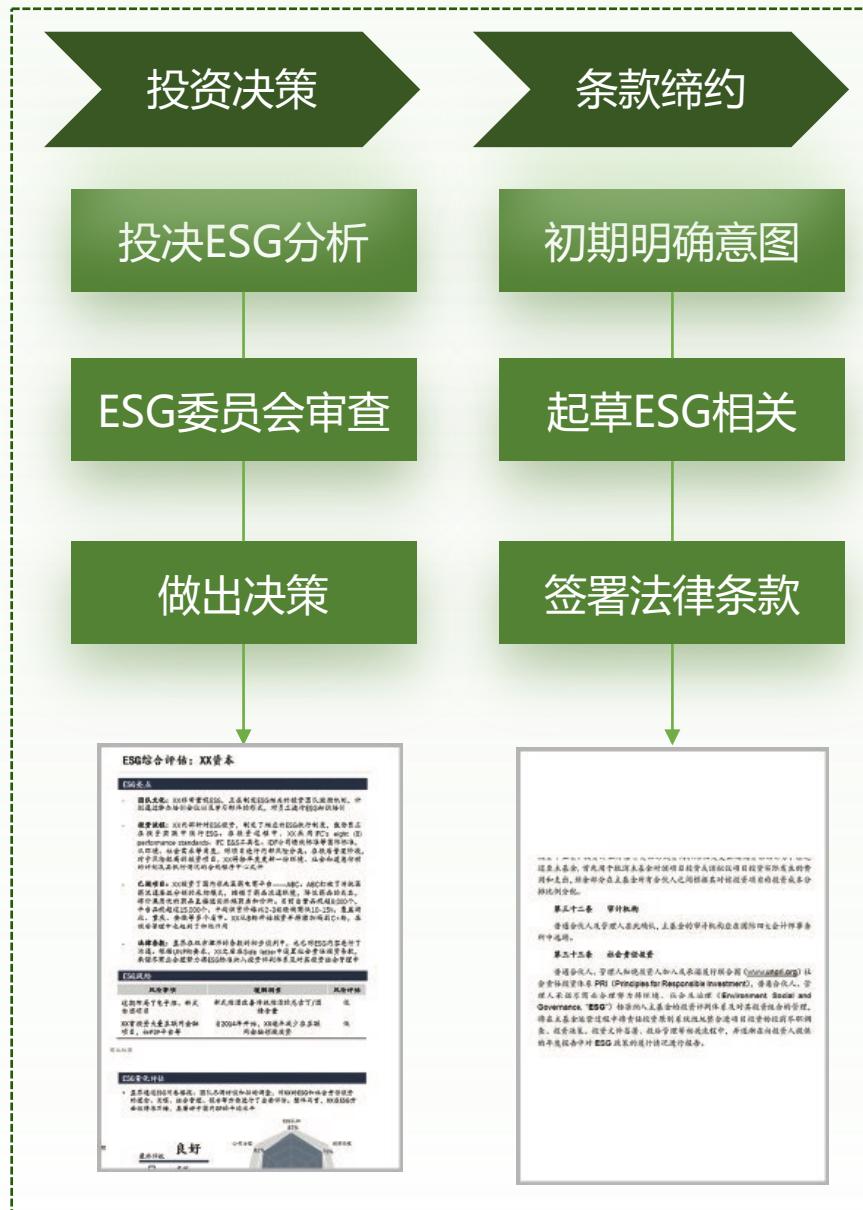
评估：定量层面



声明：本案例所有截图均来源于星界资本公开讲座



第四、五步：投资决策、条款缔约





ESG 雷达图分析和投后风险预警

投后评分

| | | | | | |
|-----------|------|-----------|------|-------------|------|
| 特殊条款完成情况 | 6.00 | 基金业绩 | 6.50 | 季度信息披露 | 5.80 |
| 投资机会推荐 | 7.20 | 互动情况 | 6.60 | ESG评估 | 7.00 |
| 预警 | | 绿色 | | 投后预警 | |

投后量化评估

| 评分季度 | 评分日期 | 汇总 | 基金业绩 | 特殊条款完成情况 | 季度信息披露 | 投资机会推荐 | 互动情况 | ESG评估 |
|---------|------------|------|------|----------|--------|--------|------|-------|
| 2019Q4 | 2020-04-29 | 6.60 | 6.50 | 6.00 | 5.80 | 7.20 | 6.60 | 7.00 |
| 2019 Q3 | 2019-11-30 | 6.97 | 7.00 | 6.00 | 6.40 | 7.80 | 6.72 | 7.20 |
| 2019 Q2 | 2019-08-20 | 7.46 | 7.50 | 6.00 | 7.40 | 8.40 | 7.36 | 7.40 |
| 2019 Q1 | 2019-04-30 | 6.33 | 7.00 | 6.00 | 6.80 | 6.00 | 6.00 | 6.00 |
| 2018 Q4 | 2019-04-18 | 7.23 | 7.40 | 6.00 | 7.40 | 7.80 | 7.92 | 6.00 |
| 2018 Q3 | 2018-11-13 | 6.30 | 6.00 | 6.00 | 7.00 | 6.60 | 6.36 | 6.00 |

平均 ESG 评估分值

单个项目 ESG 评估

声明：本案例所有截图均来源于星界资本公开讲座



项目开发：使用文本分析方法衡量初创公司的 ESG 属性

- **为什么是初创公司？**

- 披露较少
- 披露信息相对非结构化
- 现有相关研究工作相对较少，缺少统一的评价框架（无可比性、存在高度主观性）

- **打算怎么进行？**

- 构建ESG 词典
- 使用 ESG 词典量化企业 E、S 和 G 维度得分。
- 进行稳健型检验，保证可靠性。
- 建立网页，实现一个简单的初创企业 ESG 评价系统。