

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: 15620081152055

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国商业银行可持续发展战略转型研究

Research on Strategic Transition of Sustainable  
Development of Commercial Banks in China

陈 竹

指导教师姓名: 杜 朝 运 教 授

专 业 名 称: 金 融 学

论文提交日期: 2011 年 4 月

论文答辩时间: 2011 年 5 月

学位授予日期: 2011 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2011 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

**厦门大学学位论文著作权使用声明**

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 摘 要

由于全球环境污染以及对生态破坏的问题日益严重,国际社会越来越突出地把生态可持续发展作为经济社会可持续发展的重要方面予以重视,这也逐渐延伸成为金融领域的热点课题。金融机构将承担经济社会可持续发展的环境责任纳入自身发展战略,将使商业银行不仅成为真正履行社会责任的企业公民,而且开辟出属于商业银行的一片“蓝海”,进一步增强了核心竞争力。本文首先对商业银行可持续发展的相关理论进行阐述,包括银行的企业社会责任理论和环境与社会风险管理理论。并且介绍了部分国际组织可持续发展的规范,包括联合国环境规划署(UNEP)的金融行动、国际金融公司(IFC)的社会与环境可持续性政策和绩效标准以及赤道原则。再次,叙述了商业银行可持续发展的转型战略与实践,包括银行可持续发展的路径选择和银行战略转型理论这两个方面,并以日本瑞穗银行为例进行分析。在分析这些理论与实例的基础上,本文选用了因子分析法,通过对回收的调查问卷进行实证分析,运用分析软件 SPSS 和 LISREL 建立实证分析模型;以因子分析法得出了商业银行可持续发展的压力与阻力两个方面,并就各项因子的参数进行了阐释;而其中的压力因子包括我国政策法规压力、国内外非政府组织与客户压力、银行价值驱动三个主因子,阻力因子包括管理阻力、经营阻力、外部规范障碍三个主因子,并通过 LISRE 软件得到相关模型。最后在我国兴业银行为案例的基础上,对我国商业银行业实行绿色可持续发展战略转型提出相关对策建议。

**关键词:** 商业银行; 可持续发展; 因子分析

## Abstract

Due to global climate change and environmental pollution, sustainable development has become the research hot-topic within finance field. The environmental responsibility of financial institutions with the sustainable economy will create Blue Ocean and enhance the core competitiveness for commercial banks. Firstly, I enunciate the theories of sustainable development of commercial banks, including Corporate Social Responsibility and Environmental & Social Risk Management of banks. And I also introduce some norms of the international organizations, such as UNEP FI Statement on Sustainable Development, IFC's Performance Standards on Social & Environmental Sustainability and Equator Principles. Furthermore, I enunciate the sustainable development strategy of commercial banks and the practice, including the path and strategy of sustainable development for the banks, and Mizuho Bank as an example of sustainable development strategy of commercial banks. Borrowing from these theories and examples, I use the counting methods of factor analysis, and the questionnaire collected by the statistical software——SPSS and LISREL. The factor analysis educed two key factors: Pressure and the resistance of commercial banks which turning to sustainable development. Then I explain the parameters of the various factors. The managing factors involve management, creativity and internationalization. The stress factors involve the pressure of policies and regulations, the pressure from the domestic and international non-governmental organizations and the customer and the value. The resistance factors involves management resistance, management resistance and the lack of external norms. Last but not least, basing on the practice of China Industrial Bank, I make suggestions for strategic transition of sustainable development of commercial banks in China.

**Key words:** commercial banks; sustainable development; factor analysis

# 目 录

导论.....	1
一、研究背景与意义.....	1
二、相关概念的界定与文献综述.....	3
三、研究内容与方法.....	7
四、创新与不足.....	8
第一章 商业银行可持续发展的理论选择与国际规范.....	10
第一节 商业银行社会责任与可持续发展.....	10
第二节 商业银行环境与社会风险管理和可持续发展.....	12
第三节 银行可持续发展的国际规范.....	15
第二章 商业银行可持续发展的转型战略与实践.....	19
第一节 商业银行可持续发展的转型战略.....	19
第二节 商业银行可持续发展的转型实践：日本瑞穗银行案例.....	23
第三章 我国商业银行可持续发展战略转型动因的实证分析.....	27
第一节 内外部压力与阻力的分析.....	27
第二节 统计分析.....	28
第三节 结论.....	33
第四章 我国商业银行实施可持续发展战略转型的对策： 以兴业银行为例.....	38
第一节 兴业银行案例.....	38
第二节 我国商业银行可持续发展战略转型的对策建议.....	42
附录 1.....	46
附录 2.....	48
参考文献.....	51
致谢.....	53

## Table of Contents

<b>Introduction</b> .....	1
<b>1. Research background and Significance</b> .....	1
<b>2. Definition of relevant concepts and literature review</b> .....	3
<b>3. Research content and methods</b> .....	7
<b>4. Innovation and lack</b> .....	8
<b>Chapter 1 Theory of sustainable development of commercial banks and international norms</b> .....	10
Section 1 CSR with sustainable development of commercial banks.....	10
Section 2 ESRM with sustainable development of commercial banks.....	12
Section 3 International norms of sustainable development for banking.....	15
<b>Chapter 2 Sustainable development strategy of commercial banks and the practice</b> .....	19
Section 1 Sustainable development strategy of commercial banks.....	19
Section 2 Practice of Mizuho Bank.....	23
<b>Chapter 3 Analysis of motivation for strategic transition of sustainable development of China's commercial banks</b> .....	27
Section 1 Analysis of the pressure and the resistance from internal and external.....	27
Section 2 Statistical analysis.....	28
Section 3 Conclusions.....	33
<b>Chapter 4 Application of strategic transition of sustainable development of China's commercial banks: China Industrial Bank as an example</b> .....	38
Section 1 Practice of China Industrial Bank.....	38
Section 2 Suggestions for strategic transition of sustainable development of China's commercial banks.....	42
<b>Appendix 1</b> .....	46
<b>Appendix 2</b> .....	48
<b>References</b> .....	51
<b>Acknowledgements</b> .....	53



## 导论

### 一、论文的研究背景与意义

自 20 世纪中叶以来，伴随着科学技术创新、经济规模扩大、人口持续增长，社会生产和生活对自然的影响越来越大，其负面作用带来的对环境的污染和对生态的破坏等问题日益突出。国际社会意识到生态恶化、环境污染问题的严重性和紧迫性，要求对生态环境进行保护的观测研究和制定对策的呼声愈来愈高。1972 年在瑞典斯德哥尔摩举行的联合国人类环境研讨会上，可持续发展这一概念被正式讨论。此后，各国“可持续发展”含意的界定达到几百种之多，涵盖了包括国际、区域、地方及特定界别的诸多层面。1980 年国际自然保护同盟在《世界自然资源保护大纲》中提出必须研究自然的、社会的、生态的、经济的以及利用自然资源过程中的基本关系，以确保全球的可持续发展。

在环境污染中最为严重的问题是全球气候变化。由于温室气体的大量排放，全球气候变暖的趋势日益加剧。为了抑制人为温室气体的排放，联合国第 45 届大会于 1990 年设立了气候变化框架公约政府间谈判委员会（IPCC），负责组织各国科学家编制全球气候变化评估报告。1992 年 6 月《联合国气候变化框架公约》（以下简称《公约》）在巴西里约热内卢举行的联合国环发大会上通过，定于 2005 年 2 月生效。当时缔约的国家和地区多达 189 个，包含了世界上绝大部分经济体；后来美国等少数国家退出，目前仍有 183 个国家和地区承认该项协议。1997 年 12 月在日本京都召开的《公约》第三次缔约方大会上通过了《京都议定书》。作为《公约》的补充条款，其目标是“将大气中的温室气体含量稳定在一个适当的水平，进而防止剧烈的气候改变对人类造成伤害”。2009 年 12 月 7 日，在丹麦哥本哈根举行的《公约》第 15 次缔约方会议暨《京都议定书》第 5 次缔约方会议旨在为《京都议定书》第一承诺期 2012 年到期后的国际温室气体减排安排达成协议，但是经过艰难谈判最终达成的是不具有法律约束力的《哥本哈根协议》。2010 年 11 月 29 日世界气候大会在墨西哥坎昆举行，通过了两项应对气候变化决议，坚持了《联合国气候变化框架公约》、《京都议定书》、“巴厘路线图”的基本原则，坚持了“共同但有区别的责任”。

在我国，中共中央、国务院高度重视生态文明建设，把环境保护作为一项基本国策。在“十五”期间，我国全面贯彻科学发展观，积极承担国际义务，坚决维护我国权益，大力转变国民经济发展方式，重点解决影响可持续发展和损害群众健康的环境问题，不断推进生态环境保护工作，努力建设环境友好型社会。在作为现代经济核心和枢纽的金融方面，生态环境保护无疑需要金融介入和支持。近年来，我国对于金融业支持环保也先后出台了一系列相关政策。2007年7月，国家环保总局、中国人民银行和中国银监会联合发布了《关于防范和控制高污染行业贷款风险的通知》，提出了利用信贷手段来保护环境，促使污染企业治理或关停，推动项目建设遵守环评审批或者环保设施验收的项目规定等一系列要求。此外，还出台了中国银监会关于落实《节能减排综合性工作方案》、中国银监会关于印发《节能减排授信工作指导意见》的通知和中国人民银行《关于改进和加强节能环保领域金融服务工作的指导意见》等相关文件。我国启动了金融业绿色化，培育着绿色银行，推动了可持续金融的进程。特别是党的十七大把建设生态文明列为实现全面建设小康社会目标的新要求。为此，国家提出“十二五”环境保护主要实施四大战略：“深化总量减排、改善环境质量、防范环境风险、保障城乡均衡发展”；强调八个特点：“1、紧紧围绕科学发展主题，紧扣转变经济发展方式主线，提高生态文明水平的新要求来展开；2、深化总量控制工作，将主要污染物总量控制种类增加到4项，即又增加了氨氮和氮氧化物；3、解决关系民生的突出环境问题，把改善环境质量放在更突出的位置上；4、强化重点领域的治污工作，即突出重金属污染、危险废物、持久性有机污染物和危险化学品等环境风险防范；5、大力推进环境公共服务体系建设，保障城乡均衡发展，切实维护群众的环境利益；6、深化‘以奖促治’政策，强化农村环境保护工作，改善农村的环境质量和面貌；7、突出有差别的环境管理政策，完善环境保护的战略体系；8、突出市场手段，推进并建立环境保护的长效机制。同时，将积极推进环境税费改革，选择防治任务繁重、技术标准成熟的项开征环境保护税”。“十二五”末单位国内生产总值能源消耗降低16%，单位国内生产总值二氧化碳排放降低17%，主要污染物排放总量显著减少，化学需氧量、二氧化硫排放分别减少8%，氨氮、氮氧化物排放分别减少10%。经济社会可持续发展日益被党和国家所重视，更为期待可持续金融的有力支持。

在这一大环境下，金融业的经营活动重视对生态环境的保护及对环境污染的治理，为环保产业发展乃至整个生态文明建设提供有效金融服务，以其对社会资源的引导作用来促进经济社会的可持续发展，自然是题中应有之义。由于商业银行在资源配置与调控上的独特作用，政府乃至全社会对商业银行在经济社会可持续发展中的作用提出了更高的要求。商业银行应该根据政府可持续发展战略的总体规划 and 实施要求，更新观念，调整战略，努力提高银行服务可持续发展和自身可持续发展的能力，在促进经济转变发展方式，实现产业结构从“高消耗、高污染、低效益”向“低消耗、低污染、高效益”的转变上做出应有贡献，赢得新的生机。

## 二、相关概念的界定与文献综述

### （一）相关概念的界定

可持续发展的概念在 1972 年联合国人类环境研讨会上正式提交讨论后，国际社会反响热烈、见解纷呈，终于在 1987 年由世界环境及发展委员会所发表的布特兰报告书对其进行了定义：“可持续发展是既要考虑当前发展的需要，又要考虑未来发展的需求，不以牺牲后代人的利益为代价来满足当代人利益的发展”。

与可持续发展相应的可持续金融，其概念也有不尽相同的定义。尽管表述有异，但是其包容的核心价值是一致的，视角不同使然。《美国传统词典》第四版（2000 年）对可持续性金融的定义是：“研究如何使用多样化的金融工具来保护环境与生物多样性”。联合国环境规划署给出的定义是：“可持续金融是可持续发展在金融行业的延伸”。可持续金融一方面致力于保护金融机构的长期利益，防范生态和环境恶化所带来的金融投资风险，包括直接生态环境风险，连带法规政策风险和金融机构的社会形象风险，同时推动金融机构积极采取应对措施，使之能够在由此带来的当今和未来日益变化的金融市场挑战中赢得主动；另一方面，可持续金融致力于推动企业公民的建设，使之实现与环境和社会的和谐互动，藉此树立积极的社会形象。

而根据《货币银行学》（中国人民大学出版社）的定义：“金融可持续发展是指金融发展的持久永续，以及作为金融发展支撑的资源环境的可持久永续。金融

可持续发展理论是建立在金融资源理论基础上的崭新的金融理论，特别强调金融、经济与社会的协调发展问题”。

我国第一家接受赤道原则的商业银行兴业银行则认为，可持续金融的核心是以金融手段支持客户的可持续发展，从而促进社会和环境改善。它具有三个属性：“一是可持续性，可持续既包括客户的可持续发展，也包括金融机构、业务和产品的可持续，这样的商业模式才能不断推动社会 and 环境的改善；二是金融性，可持续金融业务仍然要符合金融逻辑、遵循金融运行规律；三是金融对社会和环境的正向反馈属性，体现为金融机构主动作为，用金融手段支持客户可持续发展的同时，改善、提升社会和环境效益，而非仅仅在实施金融交易时考虑规避社会和环境不利因素”。

可见，可持续金融应当是在经济社会可持续发展的范畴中加以定义的，并不涉及金融、金融机构以及商业银行追求恒久发展所涵盖的方方面面。因此，本文所述的商业银行可持续发展是指在遵循金融运行规律的基础上统筹兼顾企业社会责任与社会环境风险，通过调整银行的治理理念、经营方针和发展战略，实现经济、社会、环境和自身成长统一和谐的银行发展方式。

## （二）国内外文献综述

围绕着这个论题，借鉴国内外有关论述颇有益处。从相关国际文献看，一方面的研究认为金融机构与可持续发展密切相关，是基于其社会责任与环境风险管理等方面的因素开始考虑接受环境政策。Milagros Caminade Amacanin（2005）分析了可持续发展和商业银行之间的联系，鉴于商业银行在经济体系的中介位置，银行应当考虑企业责任，并积极应对可持续发展问题。<sup>①</sup> Sebouh Aintablian, Patricia A. McGraw & Gordon S. Roberts（2007）指出比起非环保的企业，市场更乐于见到银行贷款给环保的企业，银行出于对环境责任的考虑要对借款人进行更有效的监督。<sup>②</sup> Marcus Schaper, Reed College（2007）强调非政府组织通过舆论压力影响企业，作为直接和间接的非政府组织压力的后果，金融机构开始接受环境政

<sup>①</sup> Milagros Caminade Amacanin. The Strategic Implications of Corporate Responsibility and Sustainability in the UK Banking Sector[D]. Nottingham eDissertations, United Kingdom, 2005.

<sup>②</sup> Sebouh Aintablian, Patricia A. McGraw, Gordon S. Roberts. Bank Monitoring and Environmental Risk[J]. Business Finance & Accounting, 2007（34）.

策，反过来世界银行与赤道银行也协助非政府组织拥有更大的话语权。<sup>①</sup>Marcel Jeucken (2001) 还认为银行对待可持续发展问题的态度有一个渐进的过程，随着银行对于企业社会责任认识的加深和对于社会环境风险管理的认同，银行对于自身可持续发展的关注度越来越高。<sup>②</sup>Christopher Wright, Alexis Rwabizambuga (2006) 也认为在国际项目融资市场中，银行接受赤道原则主要是出于制度压力、企业声誉的考虑。<sup>③</sup>

而另一方面的研究认为商业银行从环保角度出发，重新调整其经营理念、管理制度、业务政策和业务流程，从而实现经营发展和环境保护的双赢，得以推动整个经济社会的可持续发展。Olaf Weber, Rol Reiland, Bernhard Weber (2002) 通过对 127 家机构的筛选与 8 个组织的深度访谈，对欧洲银行及金融服务机构在战略、产品、服务和流程上关于可持续发展的政策进行了分层次的分析。<sup>④</sup>Alexandra Eremia, Ion Stancu (2006) 以荷兰银行为例证明了银行引入可持续发展的金融业务意味着在银行管理上的重要变化，包括确定新的财务政策、客户选择、雇员培训等；明确了可持续银行意味着创新，通过产品创新和开拓新市场，银行将得到新的发展。<sup>⑤</sup>Coulson AB, Monks V (1999) 概述了银行致力于环境方面的表现，并认为企业的环境表现对银行的信贷决策具有潜在影响。<sup>⑥</sup>Andreas Missbach (2004) 以可持续金融非政府组织的视角讨论了赤道原则，指出了实施赤道原则的有效方法。<sup>⑦</sup>Andrew (2007) 则指出赤道原则对于银行部门在社会环境责任的重视程度上的作用与在银行披露的资料不足的情况下对于实际的银行业务的影响作用。<sup>⑧</sup>

<sup>①</sup> Marcus Schaper, Reed College. Leveraging Green Power: Environmental Rules for Project Finance[J]. Business and Politics, 2007, (9) .

<sup>②</sup> Marcel Jeucken. Sustainable Finance and Banking: The Financial Sector and the Future of the Planet[J]. The Earthscan Publication Ltd, 2001.

<sup>③</sup> Christopher Wright, Alexis Rwabizambuga. Institutional Pressures, Corporate Reputation, and Voluntary Codes of Conduct: An Examination of the Equator Principles[J]. Business and Society Review, 2006, (1) .

<sup>④</sup> Olaf Weber, Rol Reiland, Bernhard Weber. Sustainability Benchmarking of European Banks and Financial Service Organizations[J]. Natural and Social Science Interface (USN) , 2002.

<sup>⑤</sup> Alexandra Eremia, Ion Stancu. Activitatea bancară pentru dezvoltare durabilă[J]. Economie Teoretică și Aplicată nr, 2006

<sup>⑥</sup> Coulson AB, Monks V. Corporate environmental performance on siderations within bank lending decisions[J]. Eco — Management and Auditing, 1999, (6) .

<sup>⑦</sup> Andreas Missbach. The Equator Principles: Drawing the line for socially responsible banks? An interim review from an NGO perspective[J]. Development, 2004, (2) .

<sup>⑧</sup> J. Andrew. The Equator Principles, Project Finance and the Challenge of Social and Environmental Responsibility, Issues in Social and Environmental Accounting[J]. Social and Environmental Accounting, 2007,

从相关国内文献看,一部分研究从履行企业社会责任的角度分析了我国商业银行可持续发展问题。郭丽(2009)指出商业银行应当承担更多的社会责任以增强软竞争力,从而实现商业银行的可持续发展。<sup>①</sup>陈雁(2008)指出可持续发展要求银行发挥和承担更多的社会责任,并通过阐述赤道原则的产生、发展和借鉴国际经验,对我国银行践行社会责任提出了具体的对策建议。<sup>②</sup>唐斌、薛成容(2007)介绍了银行社会责任和赤道原则的兴起与推广,提出国内商业银行应当借鉴国际经验,通过施行可持续金融,履行企业的社会责任,助力社会和谐与可持续发展。<sup>③</sup>武长海、吴京(2009)通过介绍赤道原则及其对我国银行业信贷融资的意义,提出完善我国银行业社会责任的建议。<sup>④</sup>李森、王永茂(2009)指出我国商业银行实施“绿色信贷”就是其承担社会责任的表现,并对克服其面临的困难提出了一些建议。<sup>⑤</sup>

另一部分研究从防范环境风险的角度强调银行的经营需要考虑环境因素。肖晓春(2007)指出了随着国际国内环境保护法律法规的陆续出台和管理的趋于严格,特别是在国家推进可持续发展战略中,商业银行需要重视防范环境风险并将经营活动与改善、优化环境联系起来。<sup>⑥</sup>王玉婧、江航翔、常杪、王世汶、李冬激(2008)指出随着环保部门和银行系统联合推行的绿色信贷政策的深入实行,银行应当建立起自身的绿色信贷判定标准——环境风险管理体系。<sup>⑦</sup>于飞(2008)通过介绍绿色信贷的内容、金融活动提供者(PFSs)的应对措施以及绿色信贷的风险管理理论,分析我国商业银行推行绿色信贷所应该注意的若干问题。<sup>⑧</sup>苗建青、苗建春(2008)指出在环境保护对项目投资提出更高要求下,我国银行的信贷项目审查体系需要考虑引入环境风险评估机制,注意研究吸收日本银行界开展的环境风险控制给予我国银行业的启示。<sup>⑨</sup>刘勇(2009)通过将商业

(1) .

<sup>①</sup> 郭丽. 商业银行的企业社会责任与可持续发展战略关系探析[J]. 南方金融, 2009, (8) .

<sup>②</sup> 陈雁. 商业银行践行社会责任的国际借鉴[J]. 金融理论与实践, 2008, (10) .

<sup>③</sup> 唐斌薛、成容. 赤道原则:银行社会责任与可持续金融的行动指南[J]. 福建金融, 2007, (9) .

<sup>④</sup> 武长海、吴京. 完善我国银行业社会责任的行动指南[J]. 安徽大学法律评论, 2009, (1) .

<sup>⑤</sup> 李森, 王永茂. 我国商业银行的企业社会责任与绿色信贷[J]. 江苏商论, 2009, (1) .

<sup>⑥</sup> 肖晓春. 警惕银行信贷的环境风险[J]. 银行家, 2007, (2) .

<sup>⑦</sup> 常杪, 王世汶, 李冬激. 绿色信贷的实施基础——银行业环境风险管理体系. 环境经济, 2008, (7) .

<sup>⑧</sup> 于飞. 浅谈“绿色信贷”与环境风险管理[J]. 经营管理者, 2008, (9) .

<sup>⑨</sup> 苗建青, 苗建春. 关于日本银行界在融资过程中环境风险控制的研究[J]. 国际金融研究, 2008, (2) .

银行环境风险管理的压力与行为模式所进行的分解和实证,研究分析了两者之间的关系。<sup>①</sup>

还有一部分文献从内外部环境变化对银行战略转型的影响来开展研究。卜永祥(2008)指出国际社会日益重视银行业在经济社会可持续发展中应有的责任和作用,认为联合国、世界银行等国际组织可以通过制定可持续发展政策和指南等方式对商业银行发生影响,促使各国银行将可持续发展纳入经营规划并付诸实际行动。<sup>②</sup>彭茂吾(2000)通过分析国有商业银行可持续发展的条件与存在的问题,提出银行可持续发展的需求与措施。<sup>③</sup>在《国有商业银行实施战略转型的动因、路径和策略研究》(2005)一文中指出商业银行在实施战略转型时其自身与环境的一致性随着时间的变化在形式、内涵、状态上所表现出来的差异将会影响商业银行的生存和发展。<sup>④</sup>杨强(2008)分析了目前我国中小股份制商业银行在全球金融市场与国内经济等内外部环境变化带来的机遇和挑战下,对于选择可持续发展路径的思考。<sup>⑤</sup>赵岩(2007)在分析国内外经济形势的变化以及我国商业银行进行战略转型种种动因和必要性的基础上,深入探讨了商业银行战略转型的方向、途径和措施。<sup>⑥</sup>

### 三、研究内容与方法

论文的导论部分包括了研究背景与研究意义,说明了在全球应对生态环境恶化、推动低碳经济、建设生态文明的背景下,发展绿色金融是我国经济社会可持续发展对于金融业特别是商业银行的要求;接着对于商业银行可持续发展这一概念进行了确定与相关国内外的文献综述;然后说明了论文研究内容与方法,最后是论文的创新和不足之处。第一章是商业银行转向可持续发展战略的理论选择与国际规范,从银行与企业社会责任理论和银行的环境与社会风险管理理论以及与可持续发展的关系进行了理论分析,并介绍了部分国际组织的有关规范与评价,

<sup>①</sup> 刘勇. 商业银行环境风险管理、压力与行为模式的实证研究[J]. 西部商学评论, 2009, (1).

<sup>②</sup> 卜永祥. 银行业与可持续发展战略[J]. 金融与经济, 2008, (10).

<sup>③</sup> 彭茂吾. 国有商业银行可持续发展的战略思考. 武汉金融, 2000, (7).

<sup>④</sup> 上海市城市金融学会课题组. 国有商业银行实施战略转型的动因、路径和策略研究[J]. 金融论坛, 2005, (12).

<sup>⑤</sup> 杨强. 新时期中小股份制商业银行可持续发展的战略定位与思考[J]. 金融纵横, 2008, (11).

<sup>⑥</sup> 赵岩. 对我国国有商业银行战略转型的策略研究[D]. 对外经济贸易大学, 2007-3.

包括和联合国环境规划署（UNEP）的金融行动、国际金融公司（IFC）社会与环境可持续性政策和绩效标准和赤道原则。第二章是商业银行可持续发展的转型战略与实践，从银行可持续发展的定义出发，介绍了银行可持续发展路径选择与本文所选用的银行战略转型模型，并从国外绿色银行转向可持续银行的实践经验，寻求对我国商业银行战略转型的启示。第三章是我国商业银行可持续发展战略转型动因的实证分析，对推动商业银行转向可持续发展战略的内外压力与阻力进行了实证分析。为了定量分析商业银行战略转型过程中遇到的压力与阻力相关因素，首先将压力与阻力分解为可测量的指标进行问卷调查，使用 SPSS 软件对回收的有效数据进行统计分析，用 Alpha 方法计算 Cronbach 系数分析问卷的信度系数，用因子分析来评价问卷的结构效度，对公因子的贡献进行方差最大化正交旋转在以特征值 $>1$  的情况下来提取主成分，用 Pearson 相关系数法分析问卷的条目与问卷总分间的相关系数以及各部分与问卷总分间的相关系数来确定内容效度，最后通过 LISREL 结构方程软件得到相关模型。最后一章以我国兴业银行为例，对我国商业银行经营战略转变为绿色可持续发展，并切实提高企业的社会责任与降低社会环境风险，以发展可持续金融促进我国经济社会的可持续发展，提出若干对策建议。

#### 四、创新与不足

本文将可持续发展金融理论与金融机构战略理论相结合，对于商业银行可持续发展作了新的定义，提出商业银行适应新的国际与国内环境实行可持续发展战略转型的意见。本文将推动商业银行可持续发展的内外压力与阻力分解为可测量的指标，并通过调查问卷的形式收集数据，从而能更好地基于银行平衡型战略模型对我国银行业现状进行了相关分析。在指标的选取上并非采用国际 NGO 对于银行环境与社会的评价标准，例如并非以局限于项目融资的赤道原则指标来分析评价，避免了由于我国银行业还处于发展可持续金融的初步阶段以及信息披露机制尚不完善而造成的披露内容不充分与透明度不足，而对于研究准确度的影响。

然而，本文研究还是存在着一些不足之处。由于商业银行可持续发展战略转型的相关文献资料不够充分，特别是国内学者主要是从企业社会责任与防范环境风险的角度进行研究，而很少将可持续发展与商业银行战略转型相联系并进行系



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库