

# Opiniones sobre la Implementación del Crédito Verde

**Expedida por:** Comisión Reguladora de la Banca China. Documento No. 40. CRBC Oficina General (2014).

Todas las oficinas locales de la Comisión Reguladora Bancaria de China (CRBC), todos los bancos de políticas, los bancos comerciales de propiedad estatal, los bancos comerciales de sociedades de capitales, el Banco de Ahorro Postal y la Asociación de Bancos de China:

De acuerdo con las decisiones tomadas por el XVIII Congreso Nacional del Partido Comunista de China para construir una civilización ecológica y promover vigorosamente el desarrollo verde, el reciclaje y el desarrollo bajo en carbono, para implementar profundamente las políticas de macrocontrol pertinentes, para seguir estrictamente los requisitos de la Guía sobre la Provisión de Crédito para el Ahorro de Energía y la Reducción de Emisiones (CBR, 2007. No. 83) y Directiva de Crédito Verde (CBR, 2012. No. 4), para prevenir eficazmente las pérdidas crediticias y los impactos desfavorables causados por los riesgos ambientales y sociales, y para llevar a cabo, adecuadamente, la implementación del crédito verde, presentamos las siguientes opiniones:

## 1. Establecer firmemente el concepto de crédito verde

Todas las oficinas locales e instituciones bancarias de CRBC deben comprender a fondo la gran importancia del papel que desempeña la construcción de una civilización ecológica en el esquema general del impulso de modernización Cinco en Uno (política pública china), hacer compromisos activos para cumplir con sus deberes y obligaciones, implementar a fondo las Directiva de Crédito Verde e integrar, en la medida de lo posible, el concepto de crédito verde en las operaciones de la institución y el trabajo de los reguladores, y fortalecer incesantemente la conciencia y la iniciativa del sector bancario que promueve la construcción de la civilización ecológica por medio del crédito verde.



## **2. Apoyar vigorosamente el desarrollo ecológico, de reciclaje y bajo en carbono**

Siguiendo los principios de control de riesgos y la viabilidad comercial, las instituciones bancarias deberán considerar de manera integral las perspectivas del mercado, la compensación de políticas, el estado de riesgo y otros factores de los clientes y proyectos, para extender el crédito, fortalecer la innovación en los mecanismos de otorgamiento de crédito, los procesos comerciales y el desarrollo de productos; mejorar activamente los servicios financieros, aumentar su esfuerzo de apoyo para áreas clave como las industrias emergentes estratégicas, las empresas culturales, los servicios al productor y la reestructuración y renovación industrial, así como promover el desarrollo de una economía verde, de reciclaje y baja en carbono.

## **3. Tomar iniciativas en prevención y control de riesgos crediticios para las industrias de “alta contaminación, alta emisión y exceso de capacidad”**

Las instituciones bancarias deben fortalecer el seguimiento y monitoreo de las industrias de “alta contaminación, alta emisión y exceso de capacidad”, así como mantenerse al tanto de las medidas de absorción, métodos específicos y el progreso de las capacidades excesivas en industrias, regiones y empresas clave. Las instituciones bancarias deben controlar activamente los préstamos a las industrias de “alta contaminación, alta emisión y exceso de capacidad” y, previsiblemente, racionalizar las medidas en reducción de préstamos, retiro de crédito y preservación de activos para que las capacidades obsoletas y excesivas se cierren, suspendan o eliminen.

Bajo la premisa de un estricto control de riesgos, las instituciones bancarias deben pilotear activamente la reestructuración, fusión y adquisición, y compra de deuda, así como los préstamos extranjeros emitidos a empresas con capacidad de producción excesiva que se someterán a reestructuración o se transferirán al extranjero. Las demandas de crédito viables deben satisfacerse racionalmente para el ahorro de energía y la reducción de emisiones, la seguridad de la producción y la actualización tecnológica por parte de las empresas con exceso de capacidad de producción, que se someterán a transformación y mejora. Para que los grandes proyectos industriales amplíen las capacidades de producción que no están incluidas en el alcance de “alta contaminación, alta emisión y exceso de capacidad”, las instituciones bancarias deben fortalecer la comunicación y la coordinación, evaluar cuidadosamente las perspectivas del mercado y cumplir con la debida diligencia, con el fin de evitar los riesgos de crédito causados por la expansión excesiva de su capacidad.

## **4. Prevenir estrictamente las pérdidas y los resultados adversos causados por los riesgos ambientales y sociales**

Las instituciones bancarias deben fortalecer la organización, los mecanismos, los procesos y el desarrollo de capacidades relevantes para el crédito verde, y deben mejorar sus mecanismos de valoración interna y evaluación y divulgación de información. Las instituciones bancarias deben prestar gran atención al desempeño de los clientes y proyectos en ahorro de energía y reducción de emisiones, protección ambiental y producción limpia y seguridad laboral, así como el impacto que estos podrían tener en la estabilidad social. En consecuencia, las instituciones bancarias mejorarán su gestión de clasificación y los “tres controles” (debida diligencia antes del préstamo, revisión de los requisitos durante el préstamo e implementa-

ción del examen después del préstamo para proyectos. Deben tomarse a tiempo las medidas adecuadas para hacer frente a los riesgos suscitados por los clientes y proyectos en grave violación de las regulaciones y se requiere una acción colectiva, con las autoridades pertinentes, para instarlos a rectificar lo antes posible. En los casos en que los clientes y los proyectos estén expuestos a riesgos de crédito o de reputación, las instituciones bancarias deben tomar medidas oportunas para preservar los activos, informar a la Junta Directiva y a las autoridades reguladoras, y buscar estrictamente la responsabilidad.

## **5. Fortalecimiento de la precaución del riesgo ambiental y social**

Todas las oficinas locales de la CRBC deben fortalecer la comunicación con las autoridades locales responsables del ahorro de energía y la reducción de emisiones, protección del ambiente, seguridad laboral, industria e información, para proporcionar a las instituciones bancarias la lista de compañías que violan gravemente las leyes y regulaciones sobre ambiente y seguridad laboral, así como con la “Lista de las 10,000 empresas” que tiene un rendimiento inferior al objetivo anual de ahorro de energía, junto con su información crediticia. Las oficinas de la CRBC divulgarán los principales riesgos ambientales y sociales dentro de su jurisdicción e instarán a las instituciones bancarias a mejorar su prevención de riesgos.

## **6. Investigaciones dirigidas sobre los riesgos ambientales y sociales**

Todas las oficinas locales de la CRBC deben, de acuerdo con la situación actual de progreso ecológico y desarrollo social dentro de su jurisdicción, facilitar que las instituciones bancarias realicen investigaciones específicas sobre los riesgos ambientales y sociales de los clientes. Se puede iniciar una inspección dirigida a las regiones e instituciones bancarias expuestas a altos riesgos. En el caso de las deficiencias reveladas por las inspecciones, las instituciones bancarias deben rectificar rápidamente el problema y tomar medidas de control de riesgos.

## **7. Acelerar la construcción de la plataforma de intercambio de información**

Todas las oficinas locales de la CRBC ampliarán el intercambio de información con las autoridades locales responsables de la conservación de la energía y la reducción de emisiones, la protección del ambiente, la seguridad laboral y la industria acelerarán la construcción de una plataforma en red electrónica a escala provincial para el intercambio de información. Se deben tomar medidas efectivas para mejorar la puntualidad, precisión e integridad de la información compartida, de modo que se brinde un mejor servicio de información sobre las regulaciones a las instituciones bancarias.

## **8. Mejorar el sistema estadístico de crédito verde**

Todas las oficinas locales de CRBC y las instituciones bancarias deben hacer esfuerzos para llevar a cabo operaciones de estadísticas de crédito verde. Basado en el piloto para completar el Formulario de Estadísticas de Crédito Verde para el primer semestre de 2013, las oficinas locales de la CRBC y las instituciones bancarias fortalecerán la revisión e intercambio de experiencia y la capacitación en estadísticas, también desarrollarán y mejorarán, oportunamente, el sistema de información estadística, para implementar, de manera oficial el Sistema Estadístico de Crédito Verde.



## **9. Explorar la integración del desempeño del crédito verde en la calificación de supervisión de las instituciones bancarias**

Cumpliendo con el requisito de establecer mecanismos de calificación verde para los bancos en el Plan de Trabajo Integral de Ahorro de Energía y Reducción de Emisiones para el duodécimo Plan Quinquenal del Consejo de Estado, se desarrollarán Indicadores Claves de Desempeño (ICD) para implementar el crédito verde de las instituciones bancarias y las instituciones bancarias seleccionadas compararán los ICD para llevar a cabo evaluaciones de prueba. Sobre la base de los ICD y la evaluación de prueba, se deben explorar métodos específicos para integrar el desempeño de la implementación de crédito verde en la calificación de supervisión.

## **10. Promover continuamente el intercambio nacional e internacional de experiencias de crédito verde**

Desarrollar activamente plataformas que faciliten el intercambio de experiencias de crédito verde y promuevan su práctica teniendo en cuenta las características de una institución bancaria individual. Al mismo tiempo, continuar participando en la red para la banca sostenible de los países de mercados emergentes, así como estudiar y aprender de la experiencia de otros países en el desarrollo del crédito verde.

## **11. Ampliar el papel desempeñado por la asociación bancaria**

La Asociación de Bancos de China fortalecerá su comunicación con los sectores industriales relevantes y ayudará a sus instituciones miembro a comprender mejor el patrón industrial. La Asociación estudiará y resolverá oportunamente los riesgos incipientes en algunas industrias y ayudará a sus instituciones miembros a ajustar y mejorar sus políticas de crédito industrial. La Asociación fortalecerá su papel en la prestación de servicios de consultoría, organización en actividades de educación y capacitación, facilitando el intercambio de experiencias y la creación de equipos de expertos, para ayudar a sus instituciones miembro a mejorar su implementación de crédito verde.