

我国金融机构支持生物多样性保护的 现状与展望

白韫雯 姚靖然 王玥佳

摘要：金融机构作为推动绿色金融发展的市场主体，在生物多样性保护、自然资源可持续利用中发挥着重要作用，以金融手段助力实现生物多样性保护目标越来越受到全球的关注。本文概述了我国金融机构将生物多样性保护纳入战略目标、绿色金融治理框架、风险管理以及金融产品与服务中的实践，总结了金融机构支持生物多样性保护的制约因素并从激励机制、分类标准、信息披露、协同合作等方面进行了展望。

关键词：生物多样性 绿色金融 金融机构

中图分类号：F832.5 **文献标识码：**A **文章编号：**1009 - 1246 (2023) 08 - 0020 - 05

生物多样性是指在一定时间和一定地区所有生物物种及其遗传变异和生态系统的复杂性总称，包括基因多样性、物种多样性和生态系统多样性。生物多样性和生态系统服务政府间科学政策平台（IPBES）研究显示，1970 年至今，自然对人类的 18 种贡献中有 14 种已在全球范围内退化，人类活动是造成生态退化的主要原因。金融资源配置将为经济发展的重点领域和薄弱环节提供必要的支持，助力可持续发展目标实现，金融机构对于支持生物多样性保护责无旁贷。近年来，金融支持生物多样性保护已在中国得到广泛关注，金融机构在生物多样性保护方面的意

识与能力不断提升，各类创新产品、模式与案例不断涌现。

一、我国金融机构支持生物多样性保护的实践

生物多样性保护作为可持续发展的重要议题之一，正成为绿色金融深化发展的重点方向。当前，我国金融机构在生物多样性保护方面的探索体现在战略、治理、产品创新、国内外合作等方面。

（一）将生物多样性保护纳入发展战略

现阶段，依据部分金融机构披露的年度报告、可持续发展报告或环境、社会和治理报告，其发展战略相关表述中已涉及绿色低

碳转型、促进人与自然和谐共生、支持实现“双碳”目标、落实可持续发展目标等内容。在涉及生物多样性保护的相关表述方面，中国工商银行、中国建设银行、兴业银行等已明确将生物多样性或自然相关的内容纳入发展战略（见表1）。

（二）将生物多样性保护纳入绿色金融治理架构

我国部分金融机构已构建起较为完善的绿色金融治理架构，其一般包括董事会、监事会、高级管理层、总行职能部门及分支机

构等主要组成部分（见图1）。董事会一般负责制定机构绿色金融发展战略、政策及目标，高级管理层一般负责统筹规划、政策实施、处理重大事项、协调部门协作等，总行职能部门一般负责完善制度和流程、组织产品研发与处理业务性工作等，分支行一般负责绿色金融业务经营管理、营销组织和风险控制等。近年来，部分商业银行将生物多样性保护相关战略和业务要素纳入机构现有的绿色金融发展体系。与此同时，涉及生物多样性战略和业务的组织管理还呈现多职能部门、

表1 部分商业银行披露报告中涉及生物多样性保护的表述

机构	来源	涉及生物多样性的表述
中国工商银行	2022年社会责任报告	将促进生物多样性写入集团绿色信贷发展战略
中国农业银行	2022年社会责任报告	践行新时代生态文明理念，加大信贷政策和资源倾斜力度，持续为保持生态系统稳定和生物多样性提供金融方案
中国建设银行	2022年环境信息披露报告	将生物多样性保护纳入战略全局，加大对生物多样性保护和应对气候变化领域的资金投放力度
兴业银行	2022可持续发展报告	将生物多样性保护作为可持续发展战略的重要组成部分

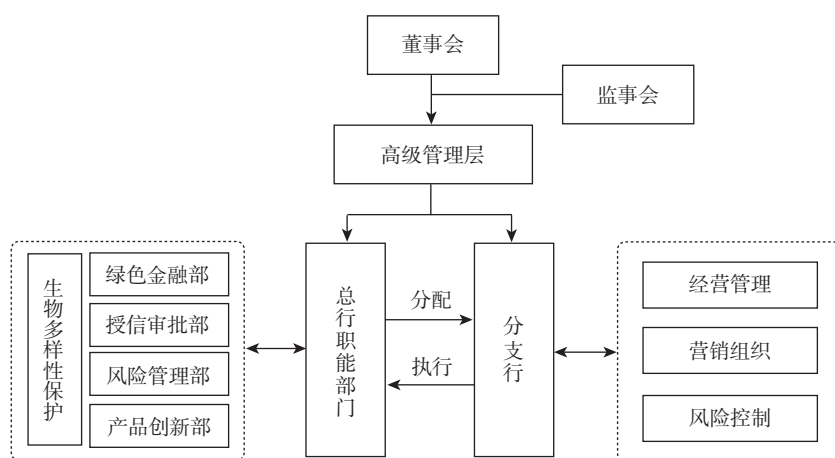


图1 商业银行将生物多样性保护纳入绿色金融治理架构

跨层级相互协同推进的特点。例如,在实践中,生物多样性相关业务实践由总行绿色金融部、授信审批部、风险管理部、产品创新部等职能部门以及分支行业务条线共同推进。

(三) 完善项目投融资中的生物多样性风险管理

近年来,随着金融机构不断健全自身绿色金融体系和逐步提升生物多样性保护意识与能力,其环境和社会风险管理框架不断完善。一是进一步将生物多样性纳入机构现有的环境和社会风险管理框架,将生物多样性相关要素嵌入风险管理全流程,全面落实环境、社会和治理方面的一票否决制。在涉及生物多样性保护的关键审批要点和环节方面,以中国工商银行为例,其明确提出严格依据生态保护红线、环境质量底线、资源利用上线以及土地、健康、安全等硬约束,禁止投融资进入非生态友好的项目和客户。二是采纳国际可持续金融倡议或标准,为机构层面和项目层面的生物多样性风险管理提供参考标准。目前,我国9家银行采纳《赤道原则》、22家银行签署联合国《负责任银行原则》、4家金融机构签署《可持续蓝色经济金融原则》。三是制定敏感行业信贷政策。部分金融机构制定重点或敏感行业信贷政策,编制行业环境风险清单、环境风险授信调查指引或贷后检查要点等。四是探索将生物多样性相关指标或要素纳入项目或客户的ESG评价体系。进一步探索将项目或客户ESG表现,特别是生物多样性保护绩效与信贷准入、利率、额度等挂钩。五是开发

生物多样性或生态影响数据库或评价工具。例如,中国工商银行开发环境风险智能化管理系统,利用大数据分析对环境风险信息实现智能化提示及管控。

(四) 探索多元化的金融产品与服务

我国金融机构积极为生物多样性与生态系统保护和修复类项目提供金融方案,加大金融资源倾斜力度,在风险可控的前提下,探索各类创新产品和服务。当前在支持生物多样性保护方面基本形成了以绿色信贷为主,绿色债券、绿色信托、绿色保险、银团合作等协同发展的产品或模式体系。

在绿色信贷方面,一是围绕林业碳汇、竹林碳汇、陆地或滨海湿地碳汇、生态系统生产总值(GEP)、国家公园或景区门票收入、种质资源等进行质押融资;二是围绕物种保护、生态系统保护和修复类工程(如物种栖息地保护、矿区修复、生态防护林建设等)、畜禽粪污治理类、生态文旅、生态环境导向的开发模式(EOD模式)等融资;三是组建银团贷款,支持大型生态建设类项目。在绿色债券方面,中国银行和兴业银行先后发行生物多样性主题绿色债券和蓝色债券,用于支持珍贵植物保护、生态建设与修复、生态水网环境治理与修复、国家森林保护及低质低效林改造、海水淡化类项目建设。在绿色保险方面,保险公司多围绕自然生态系统保护、保护陆生动物资源、保护水生动物资源、保护生态修复、保护种质资源等情景,开发多样化的产品体系,目前已开发各领域生物多样性相关保险产品百余种。在绿色信

托方面，发行自然或生物多样性相关信托产品。例如，兴业国际信托有限公司发行中国首个以生物多样性保护为主题的绿色慈善信托产品，信托基金用于支持生物多样性主题相关传播活动。在银团合作方面，中国工商银行联合国家开发银行、天津银行等9家银行支持天津市北部山区生态保护项目，青岛银行联合世界银行集团国际金融公司、亚洲开发银行、德国投资与开发有限公司及法国开发署经合投资公司组成蓝色银团贷款，支持海洋友好和重要清洁水资源保护项目，支持蓝色金融发展。

二、我国金融机构支持生物多样性保护面临的挑战

基于调整和优化战略、完善制度和流程、拓展市场和产品、提升风险管理能力、强化人才队伍素质等视角，生物多样性相关的战略和业务将为金融机构带来新的发展机遇，但同时也应关注以下的制约因素。

一是生物多样性项目具有公益性强、收益低、期限长、投资回报率低、项目资金流动性较弱等属性，金融机构参与意愿有待提升。二是生物多样性友好型投融资活动的边界或标准尚需明确。我国现已颁布的绿色分类标准覆盖了二十多项与生物多样性相关的具体活动类别，但涉及具有生物多样性正向效益的项目或活动类型尚需进一步识别。此外，具有地方特色的生物多样性保护活动或项目库也尚待构建。三是生物多样性影响和效益绩效评估方法学或工具尚需开发。由于方法学和工具有待完善，难以将项目生物多

样性正负影响或表现与授信额度、定价、期限等进行直接挂钩。四是与自然或生物多样性相关的信息披露仍处于起步阶段。金融机构在年度报告、可持续发展报告或ESG报告中披露的与自然相关的风险与机遇信息仍需进一步深入。五是在生物多样性风险管理方面的人才和队伍建设有待加强，需要金融机构联合外部机构加强合作，强化专业能力建设。

三、我国金融机构支持生物多样性保护的展望

一是加强公共部门与私营部门合作，发挥公共资金的撬动作用，如探索混合融资模式，引入长期、低成本的公共性资金，如财政资金、开发性资金、专项资金等；优先支持能够实现生物多样性保护目标且降低融资风险的项目，如生态环境导向开发等模式。二是在激励机制方面，建立与项目绩效挂钩的奖惩机制，例如开发与项目级生态系统生产总值核算或生态效益核算挂钩的产品。三是在投融资活动分类标准、统计口径方面，参考国内外绿色分类标准，编制我国金融机构适用的生物多样性友好型投融资活动目录或项目清单；从定量和定性维度细化对具有生物多样性正向效益类融资活动的评估，推动金融资源向此类活动倾斜。四是与科研机构 and 智库加强合作，开发适用的生物多样性影响与效益评估方法学和工具。五是重点参考与自然相关财务信息披露（TNFD）框架，将生物多样性相关风险与机遇纳入现有环境信息披露报告，增加对生物多样性相关的治

理架构、战略、风险与影响评估、指标与目标的披露。六是加强国内外合作交流，加强内部人才队伍建设，提升机构在生物多样性方面的管理能力。

参考文献：

[1] 柴峥. 发展可持续金融 是我国金融业难得的机遇 [EB/OL]. <https://app.xinhuanet.com/news/article.html?articleId=2fd7f19cef6dc1822eeff0c123f8b6bc>, 2023-05-23.

[2] 中国工商银行. 中国工商银行股份有限公司 2022 社会责任 (ESG) 报告 [R/OL]. <https://www.icbc-ltd.com/column/739301464228872192.html>, 2023-03-30.

[3] 中国农业银行. 中国农业银行 2022 年社会责任报告 [R/OL]. https://www.abchina.com/cn/AboutABC/CSR/CSRReport/202303/t20230331_2253154.htm, 2023-03-31.

[4] 中国建设银行. 中国建设银行环境信息披露报告 (2022) [R/OL]. <http://gold2.ccb.com/cn/group/esg/index.html>, 2023-07-13.

[5] 兴业银行. 2022 年年度可持续发展报告 [R/OL]. <https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/about/news/2023/20230410.html>, 2023-04-10.

[6] 江苏银行. 2022 江苏银行股份有限公司绿色金融发展报告 [R/OL]. <http://www.jsbchina.cn/CN/lvsejinrong/lvsjrbg/lvsjrfzbg/54523.html>, 2023-04-25.

[7] IPBES. Summary for Policymakers of the Global Assessment Report on Biodiversity and Ecosystem Services [R]. 2019.

作者简介：

白韞雯，女，北京绿色金融与可持续发展研究院副院长。

姚靖然，女，供职于北京绿色金融与可持续发展研究院。

王玥佳，女，供职于北京绿研公益发展中心。

(责任编辑：张毅颖 校对：ZQL)