

国际金融机构面对生物多样性保护的挑战与应对

宏观研究部

钱立华

兴业研究首席分析师

邮箱: 880222@cib.com.cn

方琦

兴业研究分析师

电话: 021_22852647

鲁政委

兴业银行 首席经济学家

华福证券 首席经济学家

摘要

- 目前国际生物多样性保护取得一定进展,生物多样性保护全球路线基本建立,2020年后全球生物多样性框架预稿(Zero Draft)发布,预计最终框架将于2020年10月在中国昆明召开的联合国生物多样性公约第十五次缔约方大会(COP15)通过;生物多样性保护部分领域取得一定进展。
- 总体来看,生物多样性的挑战日益严峻。首先,全球生物多样性丧失的相关风险持续上升,全球生物多样性和生态系统服务严重丧失,并面临持续恶化的危机。其次,保护生物多样性的基础还比较薄弱,森林面积持续缩减、土地退化正在加剧以及生物物种入侵等问题削弱着保护和恢复关键生态系统和物种方面的努力成果。最后,生物多样性保护的基金十分短缺,除了政府部门和公益部门的资源和资金的投入不够理想外,也很少能看到商业机构如国际性银行的资金支持。
- 国际组织和开发性金融机构积极进行了一些绿色金融支持生物多样性保护的探索与实践。一是通过专项基金的形式进行生物多样性保护投资。二是通过环境与社会风险管理方式,间接实现对生物多样性的保护。即在提供融资的过程中,关注融资项目和项目业主的环境和社会风险管理中的生物多样性问题。
- 国际银行业发展绿色金融支持生物多样性保护。首先,国际银行运用《赤道原则》对于包括生物多样性在内的融资项目的环境和社会风险管理贯穿于贷前、贷中和贷后的全流程中。其次,在商业银行业务的发展和规范中也可以看到对生物多样性保护的支持。最后,许多国际银行通过各种努力提高自身的绿色表现,如生物多样性保护公益计划、对生物多样性保护的捐赠支持、将生物多样性保护纳入员工培训等。

(北京大学光华管理学院的周嵘也参与了本报告的部分撰写。)

关键词: 生物多样性 绿色金融



扫描下载兴业研究 APP
获取更多研究成果

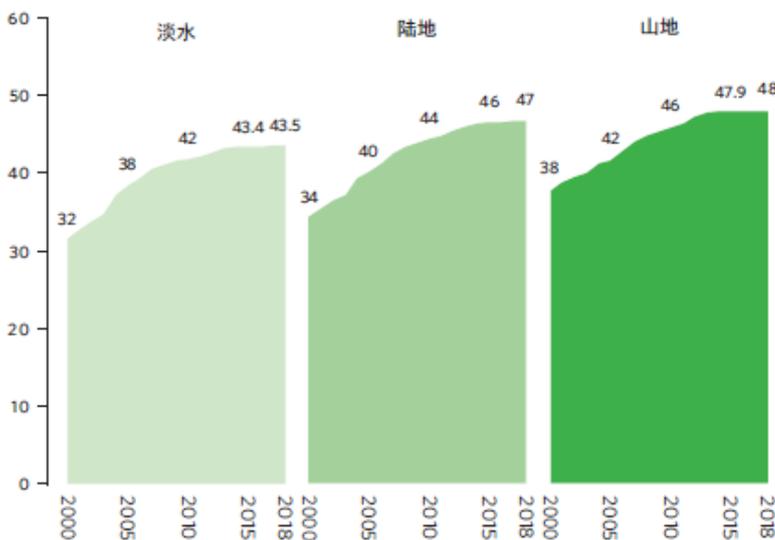
一、生物多样性保护的挑战日益严峻

1、国际生物多样性保护总体进展

新的生物多样性保护全球路线图基本建立。联合国《生物多样性公约》2020年1月发布2020年后全球生物多样性框架预稿（Zero Draft），预计最终框架将于2020年10月在中国昆明召开的联合国生物多样性公约第十五次缔约方大会（COP15）上通过。此框架是在《2011-2020年生物多样性战略计划》的基础上制定了一个宏伟的计划和目标（2030年目标和2050年目标），2030年前将30%的陆地海洋面积纳入保护范围，以期采取广泛行动，转变社会与生物多样性的关系，阻止和逆转物种的丧失，恢复对人类生存至关重要的生态系统服务，确保到2050年实现与自然和谐相处的共同愿景。除了保护至少30%的地球表面的目标外，这份包含20个要点的草案，还旨在引入对入侵物种的控制，并将塑料垃圾和过剩营养物质造成的污染减少50%。

生物多样性保护部分领域取得进展。联合国在2015年发布的第四版《全球生物多样性展望》认为，继2010年《2011-2020年生物多样性战略计划》通过后，世界各地采取了令人鼓舞的措施以在各个层级解决生物多样性丧失问题。根据联合国发布的《2018年可持续发展目标报告》，森林流失速度已经放缓，实现可持续管理的森林区域逐渐扩大，致力于保护森林生态系统、消除森林退化诱因的政策和措施得到有机整合，各个地区在将全球生物多样性关键区域纳入官方保护方面持续取得进展。淡水、陆地和山地生态系统中生物多样性关键区域划为保护区的比例持续增加，2000年至2018年间，三种生态系统中，保护区覆盖的生物多样性关键区域的比例均扩大了10个百分点以上。但同时明确显示，如果按照目前的发展趋势，当前国际社会在进行的相关措施将不足以帮助人们在承诺的最后期限前实现大多数“爱知生物多样性目标”。

图表1：2000-2018年受保护的三种生态系统生物多样性关键区域平均比例（%）



资料来源：联合国第四版《全球生物多样性展望》

2、生物多样性的挑战日益严峻

全球生物多样性丧失的相关风险持续上升。2019年，生物多样性和生态系统服务政府间科学政策平台（IPBES）发布的《全球生物多样性和生态系统服务评估报告》宣布“全球生物多样性和生态系统服务严重丧失，并面临持续恶化的危机。”根据这份报告，75%的陆地环境受到人类活动的“严重破坏”，66%的海洋环境也受到影响。其结果是，地球上约800万种动植物物种中，大约有100万种濒临灭绝，其中，“许多将在未来几十年灭绝”。近23%的鸟类、25%的植物、

33%的珊瑚礁、40%的两栖动物、10%的昆虫和三分之一以上的海洋哺乳动物受到威胁。该报告同时指出，这种危机会“影响生态系统进程，进而影响人类从自然获得的各种裨益”。到目前为止，70%的土地系统、50%的淡水和40%的海洋已经发生了显著变化。关于这些损失的价值，在2011年估算的自然价值为125 - 145万亿美元。

保护生物多样性的基础还比较薄弱。根据《2018年可持续发展目标报告》，首先，地球森林面积持续缩减，从2000年的41亿公顷（占陆地总面积的31.2%）下降到2015年的约40亿公顷（占陆地总面积的30.7%）。其次，由于粮食、能源、住所等竞争压力，土地退化正在加剧，1999年到2013年间，由于水土使用和管理原因，地球表面植被覆盖的土地中五分之一表现出生产力持续下降的趋势，高达2400万平方公里的土地受到影响，其中包括19%的耕地、16%的林地、19%的草地和28%的牧场。第三，生物物种入侵的总体速度没有减缓的迹象，由于贸易和运输增加，入侵物种的数量和扩散速度都有所增加，除了物种入侵，非法盗猎与贩卖野生动植物、生物多样性方面的官方发展援助下降等因素持续削弱着保护和恢复关键生态系统和物种方面的努力成果。

生物多样性保护的基金缺乏。生物保护多样性的持续丧失和生态环境的退化正在成为各国政府、企业界、金融界乃至全社会需要共同应对的风险，需要资金的支持和投入。对于2020年后全球生物多样性框架预稿中雄心勃勃的2030年目标和2050年目标的挑战也在于如何实现这些目标，如何影响那些需要转型的经济部门，以及如何为保护筹集所需资金。首先是政府部门和公益部门的资源和资金的投入，但情况似乎并不理想。以对防范外来物种的入侵为例。《2018年可持续发展目标报告》指出侵入性外来物种，包括动物、植物、真菌和微生物等，被认为是继栖息地丧失后生物多样性丧失和减少的最重要原因之一。虽然四分之三的《生物多样性公约》缔约国已将相关目标纳入国家生物多样性战略，大部分的国家也设置了负责管理入侵物种的政府部门或国家机构，然而，三分之一以上的国家没有为这项努力分配预算，也未能寻求全球机构的资金帮助。其次是来自国际开发性基金和开放性金融机构和商业机构的投入。目前除了联合国环境基金（GEF）等少数机构的支持外，很少能看到商业机构如国际性银行的资金支持，国际机构更多还是在环境与社会风险管理的角度应对生物多样性保护问题。

二、国际非银机构支持生物多样性保护的探索与实践

基于生物多样性的生态价值、经济价值、社会价值以及人文价值等，以及人类面临越来越大的生物多样性丧失的风险，国际组织和开发性金融机构积极进行了一系列绿色金融支持生物多样性保护的探索与实践。一是通过专项基金的形式进行生物多样性保护投资，二是通过环境与社会风险管理方式，间接实现对生物多样性的保护。

1、专项基金支持

金融机构绿色金融的内涵之一就是金融机构用投融资的方式将资金用于支持绿色产业、绿色经济等绿色领域，绿色金融对于生物多样性的支持也不例外。通过专项基金给与资金支持的方式，用于支持生物多样性保护。以狮子共享基金、全球环境基金为例。

（1）狮子共享基金

2018年6月21日，联合国开发计划署（开发计划署）、FINCH和创始合作伙伴玛氏公司宣布成立狮子共享基金^①，这是一项旨在通过要求广告商将一定

^① 资料来源：狮子共享基金，

<https://www.thelionssharefund.com/content/thelionssharefund/en/home/about-us.html>

比例的媒体支出投入保护动物和提升动物福利项目的倡议。狮子共享基金将促成合作伙伴为其所有含有动物的广告，贡献出其媒体支出的 0.5%，投入该基金。这些资金将用于保护世界各地的动物及其栖息地。该基金正努力在三年内每年筹集 1 亿美元，用于联合国和民间社会组织实施的一系列野生动物保护和动物福利项目。狮子共享基金的主要目标是：创造一个自然被保护和繁荣的世界，持续改善地球的生物多样性和所有动物的福利，为人类福祉作出贡献，以及支持当地社区、研究人员、环保人士和其他野生动物伙伴。狮子基金的关键举措有：保护最后的 4000 只野生老虎，保护核心美洲虎种群，永久保护 100 万公顷的荒野，打击象牙和犀牛角非法贸易，改善全球 2 亿多只动物和被遗弃宠物的福利。

(2) 全球环境基金

1991年成立的全球环境基金(GEF)，致力于解决世界上最具有挑战性和最紧迫的全球环境问题，促进环境健康可持续发展。^①GEF将生物多样性作为其重要的支持领域，其生物多样性战略的目标将是维持全球重要的陆地和海洋生物多样性，投入了大量资金，并建立了其详细的生物多样性新战略——GEF-7生物多样性战略^②。通过生物多样性新的战略，将重点支持发展中国家及经济转型国家完善生物多样性政策及规划、预防和控制外来入侵物种、提高保护地系统的有效性、优先保护濒危物种、保护海洋生态系统等。

根据 GEF 的披露，GEF 已经投资了超过 35 亿美元来保护生物多样性，并对其进行可持续利用。这些投资还带动了 100 多亿美元的额外资金，支持了 155 多个国家的 1300 个项目。GEF 改善了世界各地超过 8.6 亿公顷的保护区和公园的管理，帮助各国可持续利用和管理 3.5 亿多公顷生产性陆地和海洋中的生物多样性。GEF 支持了在 126 个国家建立国家生物安全框架，并随后根据《卡塔赫纳议定书》实施这些框架。全球环境基金的支持在使《名古屋议定书》生效方面也起着关键作用，而且越来越多的投资组合正在帮助国家执行该议定书。

为了实现 GEF 生物多样性的战略目标，GEF 主要投资有助于实现下列目标的活动：实现跨部门的包括陆地和海洋的生物多样性保护主流化；处理直接驱动因素，以保护栖息地和物种；以及进一步制定生物多样性政策和制度框架。GEF 支持将生物多样性纳入主流将侧重于可持续地管理生产性陆地和海洋的生物多样性，并确保避免，或是大大减少/最小化生产部门对生物多样性的影响。此外，全球环境基金将继续加强各国打击非法野生动物贸易和不可持续使用物种的能力，优先对受威胁物种和野生动物采取行动。为了解决保护栖息地和物种的直接驱动因素，全球环境基金将主要支持投资以提高保护区系统的有效性和可持续性。此外，全球环境基金将继续投资于预防和控制外来物种入侵，特别是岛屿生态系统。全球环境基金也将支持全面和有效地执行《卡塔赫纳议定书》和《名古屋议定书》，并改进生物多样性政策、规划和审查等活动。

2、环境与社会风险管理约束

金融机构绿色金融内涵之二就是通过对融资项目和融资客户加强风险管理，从环境与社会风险管理的角度来间接支持绿色发展、可持续发展。对于绿色金融支持生物多样性，就是金融机构除了用投融资的方式直接支持生物多样性保护外，还需要从环境与社会风险管理的角度来间接支持生物多样性可持续发展。即通过在提供融资的过程中，关注融资项目和项目业主的环境和社会风险管理（包括生物多样性丧失风险），从风险管理的角度，约束项目业主对生

^① 资料来源：全球环境基金，<https://www.thegef.org/topics/biodiversity>（2019/4/17）

^② 资料来源：全球环境基金《GEF-7 生物多样性策略》，https://www.thegef.org/sites/default/files/publications/GEF_BiodiversityStrategy%202018_CRA_b11.pdf（2018/11/7）

物多样性进行保护，或将项目对生物多样性的影响和破坏降到最低，若是项目业主不符合该机构的环境与社会风险管理相关政策，金融机构将不会予以融资。

生物多样性的保护越来越成为国际开发性金融机构环境社会风险非常重要的方面，并不断出现由于生物多样性的问题，金融机构拒绝为项目融资的案例。如 510 兆瓦的巴丹托鲁水电站项目。该项目位于塔巴努里猩猩已知的唯一栖息地，该物种在 2017 年被发现，被列为极度濒危和世界上最珍惜的大猩猩物种。该项目虽然得到了印尼政府的全力支持，作为发展可再生能源的一个重大项目，但引起了国际保护生物多样性的环保组织的高度关注。该项目早期曾经向世界银行等国际开发性金融机构争取融资，均因为可能对生物多样性造成损害而遭拒绝。

以世界银行集团国际金融公司（IFC）的在生物多样性保护方面的实践为例。IFC 提出了金融机构支持项目开发以及其他经济活动对生物多样性保护与生物自然资源的可持续管理（IFC 的绩效标准 6）^①，并基于国际最佳实践提供在生物多样性保护标准执行方面的指导说明。^②绩效标准 6 基于生物多样性公约，提出了保护生物多样性、维持生态系统服务所产生的收益、兼顾保护与发展，促进生物自然资源的可持续管理三大目标，并提出了生物多样性的保护与保存、生态系统服务的管理、生物自然资源的可持续管理、供应链管理四个领域的绩效要求。

该绩效标准是 IFC 为客户提供的管理项目涉及到生物多样性保护风险的指引。为了满足绩效标准中的生物多样性保护的要求，客户需要按照避免、减轻、采取恢复措施等，来尽量减少项目对生物多样性的损害。如果在上述措施进行之后，仍然残留由项目开发带来的、持续的对生物多样性的重大不利影响，则应采取相应的生物多样性补偿，来达到可衡量的保护结果。如在选址阶段，如果可能涉及敏感区域，客户应尽可能通过项目可能的调整方案，比如调整选址，或者交通项目的走向，尽量避开敏感点，或者防止项目开发导致重要栖息地的碎片化；指导客户尽早开展项目利益相关方的参与；对于项目涉及重要栖息地时，客户应在充分咨询本地专家、环保组织的意见，做好本地调查的基础上，通过讨论最低影响生物多样性的工程方案，并在项目施工完成之后对栖息地进行生态恢复等。

按照该绩效标准，IFC 在给客户提供融资的时候，要求融资客户在生物多样性保护方面要做到这些要求，否则将不能获得 IFC 的融资支持。IFC 建立了包括生物多样性保护在内的八大绩效标准，成为了《赤道原则》的技术支持文件，被采纳原则的金融机构同时采纳和使用，影响力颇大。

IFC 八项绩效标准包括：（1）环境和社会风险和影响的评估和管理。（2）劳工和工作条件。（3）资源效率和污染防治。（4）社区健康、安全和保障。（5）土地征用和非自愿迁移。（6）生物多样性的保护和生物资源的可持续管理。（7）土著居民。（8）文化遗产。

图表 2：IFC 针对生物多样性保护的绩效标准

生物多样性绩效管理的领域	可能涉及的客户/项目	环境与社会风险管理要求
生物多样性的保护与保存	交通、水电等大型基础设施项目开发，以及其他位于被改变的、自然的或者重要栖息地的项目	针对被改变栖息地、自然栖息地、重要栖息地提出不同的项目选址决策与绩效管理要求

^①

https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/topics_ext_content/ifc_external_corporate_site/sustainability-at-ifc/policies-standards/performance-standards/ps6

^② https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/5e0f3c0c-0aa4-4290-a0f8-4490b61de245/GN6_English_June-27-2019.pdf?MOD=AJPERES&CVID=mRQjZva

生态系统服务的管理	可能影响或依赖于生态系统服务的项目	考虑项目对生态系统服务的需求（比如取水）对生态系统的影响，以及简介导致的受影响社区（比如因为可能大规模的取水导致的草原退化而简介影响牧民）的影响
生物自然资源的可持续管理	从事生物自然资源初级生产的客户，包括天然和人工林业、农业、畜牧业、水产养殖及渔业	不支持使用超过2.5km长度的渔网进行海洋拖网捕鱼的活动 不支持非法野生动植物贸易 不支持原始热带森林的商业采伐 采用良好管理与技术可持续地进行管理
供应链管理	客户购买初级生产产品（包括木材、纸浆、棕榈油等食物与纤维类商品）	确定供应来源与该地区的栖息地类型 确保采购不会促成自然或重要栖息地的重大改变 对客户供应链持续进行审核 尽可能要求客户开展可持续供应链管理，转变采购范围

资料来源：IFC 绩效标准

保护生物多样性的关键在于对生物资源赖以生存的栖息地的保护。IFC 的绩效标准对破坏栖息地的活动认为是维持生物多样性的重大威胁。如果发现项目位于或者涉及关键栖息地，则需要首先判断项目对任何已认定的极度濒危或者濒危物种，以及评估项目开发对栖息地的高价值物种及功能的影响。一旦评估项目可能减少濒危物种的种群数量，或者影响高价值物种产生负面影响，则不考虑对项目进行融资。

三、国际银行业运用绿色金融支持生物多样性保护

1、《赤道原则》日益增加对生物多样性保护的关注

国际银行业在 1990 年开始，因为国有资产的私有化以及关键基础设施行业的放宽，积极参与国际的大型项目开发，这一批金融机构也是最早遇到生物多样性保护的挑战的。大型项目开发，尤其是油气与矿产资源类项目、线性的工程比如跨境长距离的输油管线、铁路与道路、水电等，都涉及到可能的对生物栖息地的破坏。而在欠发达地区，生物多样性的破坏，以及自然资源的破坏往往还会与当地社区的利益发生巨大的冲突，从而使得项目引起更多争议与反对。随着越来越多国际性银行涉足全球大型项目开发，在关注环保、森林、生物多样性等国际非政府组织的推动下，2003 年最终诞生了可持续金融的黄金标准——赤道原则。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_5509

