

银行业环境/社会风险及责任

陶庆梅

银行业环境/社会风险举例

1、花旗银行项目

本世纪初，美国花旗银行因一系列投资项目而成为众矢之的：

Camisea 燃气工程。2000 年，美国 Hunt 石油公司和韩国 SK 公司投资 16 亿美元在秘鲁开发 Camisea 燃气工程。该项目 75% 的天然气开采作业地点位于生活与世隔绝的土著人的领地内，在该项目开始投产的 18 个月内，输气管道已经破裂了 4 次，并且至少有 3 次重大的溢漏事故。2004 年 5 月，秘鲁卫生部流行病学办公室一个报告证实，22 个土著社区及众多的农业社区不得不忍受直接或间接的影响，包括鱼类的消失，山体滑坡及传染病发生等。花旗银行作为该项目的资金支持方，也遭到以国际雨林行动网络为首的众多环保 NGO 的强烈指责。

除秘鲁的天然气项目外，还有美国加州水源林红木砍伐项目、厄瓜多尔管道项目、巴布亚新几内亚油田等涉及毁坏濒临消失的森林、破坏当地社区并加速全球变暖的投资项目同样对社会造成较大的危害。

2、日本国际协力银行项目

印度尼西亚 Kotopanjan 大坝，因重新安置居民导致其损失谋生手段——水资源和森林资源受到破坏。

菲律宾圣罗克大坝，少数民族失去谋生手段。

泰国北榄府废水处理工程，没有对渔业的影响做事先的研究等。

3、瑞士信贷第一波士顿银行项目

萨哈林 2 号石油天然气项目。该项目被非政府组织和原住民指责威胁濒临绝种的西部灰鲸，破坏珍稀鱼类和鸟类的栖息地，对地区渔业发展造成污染。俄罗斯的环保组织也向俄罗斯的法院提起诉讼。2005 年，萨哈林岛的原住民举行了两次抗议活动，并得到了国际声援。

4、亚行项目

对老挝南屯 2 号电站的贷款项目。该项目由于遭到当地 NGO 的抗议，10 年来工程一直难以上马。

赤道原则 Equator Principles

赤道原则的产生根源在于金融机构履行企业社会责任的压力。当银行向一些大型项目融资后，由于项目产生的负面环境影响和引发社会问题而备受争议，并给银行声誉带来损失。

经过这些经验教训，包括政府、多边贷款机构以及非政府组织和社区民众在内的利益相关方认为，银行有责任对项目融资中的环境和社会问题进行审慎性调查并督促项目发起人或借款人采取有效措施来消除或减缓所带来的负面影响。2002 年 10 月，国际金融公司和荷兰银行等 9 家银行在伦敦主持召开会议讨论项目融资中的环境和社会问题，会后由荷兰银行、巴克莱银行、西德意志州立银行

和花旗银行在国际金融公司环境和社会政策基础上共同起草了一套针对项目融资中有关环境与社会风险的指南,这就是赤道原则。该原则是一套非官方规定的,由世界主要金融机构根据国际金融公司的环境和社会政策和指南制定的,旨在用于确定、评估和管理项目融资过程中所涉及环境和社会风险的一套自愿性原则。2003年6月,包括4家发起银行在内的10家大银行宣布接受赤道原则。2006年7月,根据国际金融公司修订后的《绩效标准》对赤道原则进行了修正并重新发布。

赤道原则的内容和结构比较简单,包括序言、适用范围、原则声明和免责声明四部分。

序言部分对赤道原则出台的动因、目的和采用赤道原则的意义作了简要说明。

适用范围部分规定赤道原则适用于全球各行业项目资金总成本超过1000万美元的所有新项目融资和因扩充、改建对环境或社会造成重大影响的原有项目。

原则声明是赤道原则的核心部分,列举了采用赤道原则的金融机构(EPFIs,即赤道银行)作出投资决策时需依据的10条特别条款和原则PPT2,赤道银行承诺仅会为符合条件的项目提供贷款。

第一条规定了项目分类标准,即基于国际金融公司的环境和社会筛选准则PP3,根据项目潜在影响和风险程度将项目进行分为A类,B类或C类(即分别具有高、中、低级别的环境或社会风险);

第二条规定A类项目需要接受全面的环境评估;影响稍低的B类项目要求接受不那么全面的环境审核;而C类项目由于至今对环境没有显示重大不利影响则不需要进行环境评估或审核;PPT4

第三条规定了适用的社会和环境标准,对位于非OECD(经济合作与发展组织)国家或非高收入OECD国家的项目,除遵守所在国的法律外,必须满足国际金融公司《绩效标准》和按行业细分的《环境、健康和安全指引》;

第四条规定针对分类时发现的环境和社会问题借款人要制定以减轻和监控环境社会风险为内容的行动计划和环境管理方案;

第五条和第六条规定了借款人应当建立公开征询意见和信息披露制度,并建立投诉机制征求当地受影响的利益相关方的意见;

第七条规定对A类项目和B类项目(如适用)有关的环境评估报告等文件,应由独立的社会和环境专家审查;

第八条规定借款人必须在融资文件中承诺的事项,包括承诺遵守东道国社会和环境方面的所有法律法规、在项目建设和运作周期内遵守行动计划要求以及定期向贷款银行提交项目报告等;

第九条规定了独立监测和报告制度,即贷款期间赤道银行应聘请或要求借款人聘请独立的社会和环境专家来核实项目监测信息;

第十条规定了赤道银行报告制度,应至少每年向公众披露其实施赤道原则的过程和经验。

免责声明部分规定了赤道原则的法律效力,即赤道银行自愿独立采用和实施赤道原则。

PPT5-11展示了赤道原则的要求和流程

实行赤道原则的银行举例 PP12

截至 2008 年 1 月底,《赤道原则》已经被 58 个金融机构采纳,包括非洲、亚洲、欧洲、大洋洲和美洲的商业银行和出口信贷机构。2007 年上半年中发展中国家 86% 的项目融资交易都是由赤道银行安排的。由于项目融资一般由数家银行组成贷款辛迪加提供贷款,所以赤道原则实际上已成为这些项目融资的先决条件。

汇丰银行:赤道原则的率先实践者

汇丰认为它所能产生的最大社会影响主要是通过商业活动得以实现,明确要求下属机构和员工遵循“严格审核,道德经营”的理念,在进行借贷和投资时必须遵循银行的经营理念 and 业务原则,通盘考虑社会的期望以及商业活动对社会、环境风险的评估。汇丰在融合环境、社会与商业目标等方面成绩显著,于 2005 年获得首届“可持续银行金奖”。

汇丰在制度方面实现了两个超越。首先,它将赤道原则适用范围从单一的项目融资扩展至项目顾问活动、贷款资金最终投向项目的企业信贷活动,以及与项目直接相关的其他金融便利活动;其次,汇丰将这一国际金融行业准则应用于其所有的商业信贷中,并制定项目融资和出口融资内部手册,并在 2004-2007 年间相继发布了林地和林产品行业融资指引、淡水基础设施行业融资指引、化工行业融资指引、能源行业融资指引和矿业及金融行业融资指引,为相关行业的融资和投资活动提供国际接受的准则指引,并特别指出严禁介入的领域。

荷兰银行:以可持续发展为价值导向

荷兰银行是赤道原则的主要发起国,也是 2006 年度可持续发展银行金奖得主。荷兰银行把可持续发展作为该行的理念和核心价值,提出要把可持续发展与银行业务结合起来,让可持续发展全面渗透到业务发展中去,把银行经营的焦点从单纯财务数字深化到包括环境、社会和企业盈利三者构成的体系。

考虑到企业对环境的污染等负面影响将会给企业的长期经营,进而对银行投融资带来风险,荷银在内部建立与各个行业有关的环境因素分析资料库,分析研究每个行业对环境的影响、评价和选择贷款客户,并为客户提供风险评估的服务和环境灾害保险。

巴克莱银行:把社会、环境、道德问题作为核心商业策略

巴克莱银行是 07 年度可持续发展银行银奖得主。该行的可持续发展项目很广泛,遍及全世界 50 多个国家。例如通过融资计划,使得弱势群体享受主流金融服务。作为在非洲方案的第一步,该行在英国和南非开立了 100 万个基本银行账户,并且在加纳实施了一个创新的微型金融方案,该方案已经惠及 80000 个贸易商。在环保团体的支持下,该行制作了一个集社会和环境于一体的信贷指引,涵盖了所有的融资书籍和 50 多个行业。为了与同行分享该行的经验,该行通过与联合国环境规划署的合作,向全球 170 多个金融机构提供了该行的信贷指引。

德意志银行:构建经济、社会、生态和道德责任管理体系

德意志银行与高盛合作团队以国际防疫融资机制获得年度可持续发展交易金奖。该行以赤道原则为基础,将所有与可持续发展相关的管理和业务部门,如私人理财、公司业务和投资银行等部门都纳入该体系,通过制定内部政策和准则,界定董事会、高级管理层和员工在经济、社会、生态和道德方面的责任。该行专门建立了“微观信贷发展基金”,支持投资者向非盈利事业部门发展,力图促进所在社区的综合发展;建立了“亚洲基金”援助泰国和越南 700 多名艾滋病儿童,造福于最需要帮助的人们。

瑞穗实业银行:制定行动指南、规范业务流程

2003年10月瑞穗实业银行成为采纳赤道原则的第18家金融机构。2004年,针对38个行业瑞穗实业银行编制完成《瑞穗实业银行赤道原则实施手册》反映国际金融公司的污染控制和其它要求,并将其应用于其遍布全球的项目融资和财务顾问活动。2006年,瑞穗实业银行制定了内部操作手册,建立了可持续发展部门,进行了内部培训。这个可持续发展部有6名成员,分别来自4个国家,其中包括中国。该部与在东京总部和其它5个国家的150名项目融资人员合作。瑞穗实业银行成为第一家使用“可持续发展”这个词的日本银行,并通过银行网站和银行企业社会责任报告公布其承诺,与非政府组织建立了对话。

瑞穗将“赤道原则”纳入业务流程,并建立了新的项目融资审批流程:

首先,项目融资官员让客户填写“筛选表格”,由此获得有关项目的环境和社会风险情况,并送到可持续发展部门进行审查。

可持续发展部门根据筛选结果将项目分为A类、B类和C类。可持续发展部门在这个阶段准备环境筛选报告并提交给信贷部门。对于被分为A类和B类的项目而言,即那些对社会和环境具有重大潜在不良影响的项目,可持续发展部门会根据其“行业环境清单”开展彻底的环境审查,并在其基础上准备环境审查报告作为环境筛选报告提交给信贷部门。

可持续发展部还与利益相关方进行对话。从2006年起该部门就在中国的非政府环保组织、中国企业联合会和中国银行业协会主办的各种研讨会议中做了报告。

2003年瑞穗实业银行采纳赤道原则时,项目融资业务在世界银行中的排名还处在第18位,交易额为11亿美元。成为赤道银行后,06年的排名已稳步上升到第3名,完成了54笔项目融资,总金额逾77亿美元。瑞穗实业银行认为赤道原则是其在项目融资业务上取得成功的因素之一。

绿色信贷-中国的银行环境社会责任

随着中国经济发展,已储备相当的资金。央行公布的数据显示,2007年12月末,国家外汇储备余额为1.53万亿美元。因为银行在可持续发展中的资金引导地位十分重要,这么多资金要寻求出口,把好环境/社会风险关很关键。

中国银行业的环境社会风险 PPT13

成立于1988年的二滩水电开发有限责任公司主要负责四川省境内的雅砻江的水电开发。该公司是二滩水电项目的开发者和运营者。总额为22亿美元的该项目从世界银行获得了7.8亿美元贷款和1.5亿美元的贷款担保。其他投资方包括国家开发银行和一些中国国内的银行。

二滩电站1999年完工,是三峡工程之前中国最大的水坝。该项目重新安置了46,000人。2006年由中科院成都山地灾害与环境研究所年发表的一份报告详细揭露了二滩项目移民过程中牵涉的诸多问题。

作为雅砻江水电开发宏伟战略的一部分,二滩水电开发公司还将兴建数个大坝,总装机容量达3万兆瓦。

之后二滩水电开发公司又紧锣密鼓地工作在沿雅砻江的锦屏一级水电站项

目上。

2005 年用于建设锦屏一级水电站梯级水电站1号项目的金融贷款总额达 196.63 亿人民币（相当于24 亿美元）。提供贷款的银行包括：

中国工商银行（40 亿元人民币）

中国农业银行（46.63 亿人民币）

国家开发银行四川分行（110 亿人民币）

这个项目被形容为“由中资银行出资的在中国西部最大的一笔单项建设项目”。

除此之外还要开始二滩水电站水坝漂木机械输送工程。不过通过环保志愿者和中国建设银行二滩支行共同对雅砻江上游森林资源作调查评估，证明该工程将会为水土保持带来不可逆的破坏。国家有关部门于是作出决定，停止了对雅砻江上游每年达80万立方米的森林采伐，并停建了二滩水电站水坝漂木机械输送工程。

以上案例显示中国银行业的环境/社会风险意识急需加强，NGO可以通过宣传教育，帮助银行树立环境/社会风险意识，并承担相应责任。

中国有影响的政策性银行及商业银行在与外资银行互相的交流与长期的合作中也认识到引入环境/社会责任是银行发展的战略。逐渐从追求利润最大化或股东财富最大化的传统经营理念转向以利润最大化兼顾可持续发展和银行社会责任的经营理念。PPT14

举两个与外资银行互相的交流与长期合作的案例

亚洲发展银行对贷款环保方面的评估——云南思茅造林计划

亚银 1993 年收到云南思茅造林计划贷款申请书。贷款的主要目的是在云南思茅兴建一个纸浆厂，利用当地原始森林作为制造原料，考虑到森林资源有限，决定一方面伐木造纸，一方面进行造林，达到可持续发展的目的。亚行在审批贷款申请时不仅考虑了当地资源的可持续利用的问题，同时也考虑到纸浆厂在制造过程中的排污问题。污水排到澜沧江，进而流经缅甸、泰国及越南，会影响到下游国家的灌溉、渔业、生活饮水等方方面面。所以作为贷款条件，亚行提出投资计划要附带污水处理厂，要求排放到澜沧江的污水含毒量不得超过国际标准。尽管设置污水处理厂会增加非生产性的设备和投资，提高生产成本，但却成就了可持续金融的原则，亚银于 1994 年 6 月 30 日对此项目核发贷款 7,700 万美元。

花旗银行与中国的银行之间的交流

2006 年 7 月花旗银行 ESRM 总监与中国的一些金融机构代表分享了花旗银行在其全球业务中如果利用金融杠杆，践行环境/社会责任，并重点谈了在项目融资中如何遵守赤道原则。

在与国外金融机构的交流和国内和谐社会的大环境下 2007 年以来，中国环保总局会同银监会、保监会、证监会等金融监管部门不断推出“环保新政”，相继出台“绿色信贷”、“绿色保险”、“绿色证券”、“绿色税收”等“绿色金融”产品，从而在中国掀起了一场“绿色金融”风暴。

绿色信贷就是银行不支持危害社会和环境的项目；并有效地管理开发项目造成的负面的社会和环境的影响。银行业建立对社会和环境负责任的贷款和投资政策，并贯彻在投资决策和执行的每一个重要环节。

中国环保 NGO 在国家环保局的支持下，可以促进银行更多意识到环境社会风险并承担其责任，让中国的银行所参与的经济活动向赤道原则靠拢，达到

PPT15

符合和谐社会的原则：尊重受项目影响的人们的 人权，生存权，知情权，参与权；

符合环境友好的原则：环境影响评价，节能减排；

符合共同承担风险，共同分享开发利益的经济原则：经济补偿，以及分享红利计划；

国内和对外投资实行一致原则：并与国际标准接轨；

建立问责、信息披露、对话等机制监督银行建立内部的制度保证这些原则在贷款和投资项目中贯彻落实。

阅读：科勒维科什俄宣言 PPT16

练习：PPT17

ACE 银行是一家盈利远远超过业内普遍水平的银行。目前该行正在比利时布鲁塞尔举行宣传，吸收民众投资。

根据其介绍得知其利润来源主要是贷款给以下高利润公司

武器销售、化工厂、采矿、冶炼厂、造纸厂

这些公司的成本低因为

主要分布在环境意识薄弱的经济落后地区，所以不会投入更多成本在环保方面；

当地劳动力供给多，公司可以压低工资并要求工人超时工作；

这些地区法律不健全，公司可以雇用要价更低的童工...

依靠这样的投资策略，银行的每笔贷款都取得了丰厚的收益，所以能为前来储蓄的客户提供更高的利息。

视

频

http://www.netwerkvlaanderen.be/en/index.php?option=com_content&task=view&id=287&Itemid=251

请大家根据赤道原则、科勒维科什俄宣言对此银行作评价，并谈 NGO 可以采取什么措施。