

学校编码：10384

学号：X2005155086



分类号_____密级_____

UDC_____

廈門大學

硕士学位论文

“赤道原则”在我国银行业运用的思考
Thoughts on the Applications of the “Equator Principles”
in the Domestic Banking Industry

何文健

指导教师姓名：生柳荣 教授

专业名称：工商管理 (MBA)

论文提交时间：2009 年 10 月

论文答辩日期：2009 年 11 月

学位授予日期： 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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):

2009年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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）：

2009 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

导 论	1
第一章 赤道原则概述	5
第一节 赤道原则的产生背景	5
第二节 赤道原则的最新内容	7
第二章 赤道原则的理论基础	11
第一节 企业社会责任内涵的演变	11
第二节 企业社会责任理论在中国的发展	15
第三章 赤道原则的国际实践	18
第一节 国际大型银行践行赤道原则的经验	18
第二节 赤道原则在国际项目融资中的特点	21
第三节 赤道原则的积极影响	25
第四节 赤道原则的不足和改进	26
第四章 赤道原则的国内探索	28
第一节 经济增长和社会环境风险的再认识	28
第二节 赤道原则理念的戏剧性引入	29
第三节 我国银行业的赤道原则探索	30
第四节 赤道原则的国内试水——“绿色信贷”	32
第五章 我国银行业实行赤道原则的建议	35
第一节 增进共识，营造政策环境	35
第二节 建立标准，完善激励机制	36
第三节 培养人才，改进风险管理	39
第四节 共享信息，增加透明度	41
参考文献	44
致 谢	46

厦门大学博硕士学位论文摘要库

CONTENTS

Introduction	1
Chapter One A Summary of the Equator Principles	5
Section One the Background of the Equator Principles.....	5
Section Two the Latest Contents of the Equator Principles	7
Chapter Two the Theoretical Basis of the Equator Principles	11
Section One the Evolution of the Meaning of Corporate Social Responsibility	11
Section Two the Development of the theory of Corporate Social Responsibility in China.....	15
Chapter Three the international practice of the Equator Principles	18
Section One the Experiences of the Large-scale International Banks in the Practices of the Equator Principles.....	18
Section Two the Characteristics of the Equator Principles in the International Project Financing	20
Section Three the Positive Impact of the Equator Principles	24
Section Four the Shortages and Improvements of the Equator Principles...26	
Chapter Four the Domestic Exploration of the Equator Principles.....28	
Section One Re-understanding on the Economic Growth and Social Environmental Risks	28
Section Two Historic Introduction of the Concept of the Equator Principles.....	29
Section Three the Exploration of the Equator Principles in the Domestic Banking Industry	30
Section Four the Domestic Test of the Equator Principles-----" the Green Credit "	32
Chapter Five Suggestions on the Implement of the Equator Principles in the	

Domestic Banking Industry	35
Section One to Improve Mutual Understanding, and to Build the Policy Environment.....	35
Section Two to Establish the Standards and to Improve the Incentive Mechanism.....	36
Section Three to Train Human Talents and to Improve Risk Management	39
Section four to Share information and to Increase the Transparency	41
References	44
Acknowledgements.....	46

厦门大学博士论文文库

论文摘要

1991-2008年,我国国内生产总值(GDP)连续18年保持7%以上(含)^①的增长速度,国家经济实力明显增强。但由于资源浪费、生态退化和环境污染,在很大程度上影响了经济增长的质量,社会和环境问题成为经济持续发展的瓶颈。近年来,国家不断重视社会民生和环境保护,提出了树立科学发展观、建设和谐社会的新要求,社会和环境的重要价值日益凸显。作为现代经济的核心,对社会和环境风险进行控制和管理成为金融机构新的企业社会责任要求,国内银行业正在实施的绿色信贷政策,就是推进科学发展观制度建设、构建和谐社会发展、加快经济结构调整、转变经济增长方式的重要措施。而国际金融界日渐盛行的旨在管理和发展与项目融资有关的社会和环境问题的一套自愿性原则——赤道原则,已成为国际项目融资活动的行业标准和国际惯例,在全球金融活动中得到广泛应用,并成为国际金融机构企业社会责任(CSR)的一个基准。这种制度安排不仅有利于为项目发起人减少融资安排成本、加快项目评审和贷款安排、增加项目融资成功的机会和贷款的安全性,而且为金融机构本身赢得社会声誉,也提高了整个银行业环保业绩的溢出效应并使其业务领域受益。

目前,国内银行已经采取的绿色信贷政策可以被认为是赤道原则在国内银行业的一次试水,但要真正迈向赤道原则还有很长的路要走。这不仅需要有政府部门、商业银行、项目法人、社区居民、社会大众、传播媒体、非政府环保或社会组织、相关利益者不断凝聚共识并共同推进的政策环境,还需要尽快建立相关的社会环境标准和信贷审核程序,国内银行对于加快人才培养以提升履行赤道原则的全面风险管理能力也显得尤为迫切,而信息披露的及时、全面和准确是更好履行赤道原则的关键环节。虽然履行赤道原则对目前国内银行业是一个很大的考验,但它又是国内银行业践行科学发展观和促进金融生态和谐的必由之路。

关键词: 赤道原则; 银行业; 运用

^① 资料来源:国家统计局统计公报(1991-2008年)

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

China's gross domestic product (GDP) has been maintaining a growth rate of above 7% (inclusive) for 18 consecutive years from 1991 to 2008, during which the nation's economic strength has been increasing distinctly. However, the quality of economic growth is affected to a large extent, with social and environmental issues become a bottleneck to the sustained economic growth due to the waste of resources, ecological degradation and environmental pollution. In recent years, while the nation continues to attach importance to society and people's livelihood together with the environmental protection, it also puts forward new requirements of building up the concept of scientific development as well as a harmonious society. In the meantime, the important value of social and environmental has becoming increasingly prominent. As the core of modern economy, control and management on social and environmental risk has become the new requirements of the corporate social responsibility for the financial institutions. The domestic banking industries are implementing the green credit policy, which is an important measure of pushing forward the construction of the concept of scientific development, building up the development of a harmonious society, accelerating the economic structural adjustment and change the model of economic growth. A suit of voluntary principles--- the Equator Principles, which is has become more prevalent among the international financial community aiming at the management and development on the social and environmental issues with relevant to project financing, has become the industry standard and international practice of international project financing activities, which has been widely applied in the global financial activities, and also has been a benchmark of corporate social responsibility (CSR) for the international financial institutions. Arrangements for such a system is beneficial not only for the project sponsors to reduce the financing costs, to speed up project appraisal and loan arrangements, to increase the opportunities of success of project financing and loan security, but also to gain the social reputation for the financial institutions of its own, as well as to improve the spillover effects of the performance of environmental protection for the overall banking industry with interests to their business fields.

At present, the green credit policy adopted by the domestic banks can be considered a test of the equator principle in the domestic banking industry, but it has a

long way to go to be really towards the Equator Principles. This has required not only the policy environment of continuously promoting consensus and making joint advances by the government departments, commercial banks, corporate projects, community residents, the public, the media, non-governmental environmental protection or social organizations and the relevant interest groups, but also the needs to quickly setting up social environment standards and credit check procedures. Moreover, it appears to be especially imminent for the domestic banks to speed up the human talents training in order to upgrading the overall ability of risk management for carrying out the Equator Principles, while the in-time, comprehensive and accurate disclosure of information is the key aspect for the better performance of the Equator Principles. Although the implementation of the Equator Principles is a big test for the current domestic banking industry, it is also the only way for the domestic banking industry to excise the concept of scientific development and to promote the financial eco-harmony.

Key words: Equator Principles; the banking industry; applications.

导 论

一、选题

近年来，我国银行业对外金融交往渐次扩大，一些先进的金融理念和金融技术被引入国内。赤道原则已经成为国际项目融资的新标准，然而，国内银行业还未广泛熟知和运用。随着我国经济的持续快速发展，社会和环境问题日益凸显，对社会和环境风险的重视和管理也在不断提升；2007年，政府部门借鉴赤道原则的部分理念，先后出台了《关于落实环境保护政策法规防范信贷风险的意见》和《节能减排授信工作指导意见》等绿色信贷政策，2008年还发布了《关于加强上市公司环保监管工作的指导意见》。目前，大型国有银行和股份制商业银行也正就准备接受赤道原则和国际金融公司（IFC）及其它赤道银行进行咨询和洽谈；我国银监会也表达了中国政府支持国内金融机构，执行与国际接轨的可持续发展的金融行业规范的态度，并正在研究制订加入赤道原则的一个指引。中国建设银行在2007年组建了赤道原则研究团队，中国工商银行就赤道原则的运用也在做前期准备工作；2008年6月，兴业银行通过董事会决议，授权高级管理层办理与加入赤道原则有关的各项手续和工作。赤道原则不仅成为国际金融机构履行企业社会责任的一个基准，而且近两年来，国内上市公司也相继发布了《社会责任报告》。我国商业银行在绿色信贷实践中取得了积极效果，为赤道原则在中国银行业中的大规模运用积累了经验，而且契合了科学发展观和和谐社会的要求。此外，2007年6月厦门‘PX’事件引起了社会广泛关注，随着讨论的深入展开，一些社会人士认为该项目背后的贷款银行也难辞其究。国内商业银行如何以此为鉴，不仅需要在落实科学发展观和构建和谐社会中发挥积极作用，而且需要在国际项目融资中增强建设性和竞争力，进一步思考和探讨赤道原则在我国银行业的运用就具有重要的现实意义。

截至2009年6月末，在我国国内上市的商业银行已达14家。同期，我国银行业金融机构境内本外币资产总额达到73.7万亿元，其中：国有商业银行资产总额38.5万亿元，股份制商业银行资产总额10.8万亿元，城市商业银行资产总额

5 万亿元，其他类金融机构资产总额 19.5 万亿元^①。银行业一直就是我国融资市场中间接融资的主体，在社会经济生活中发挥着越来越重要的作用。2008 年 10 月 31 日，兴业银行成为我国首家赤道银行，也对其他商业银行拟接受赤道原则产生了积极影响。但相比世界主要金融机构，我国商业银行对赤道原则的理解和实施方面仍存在一定的差距。如何借鉴国际赤道银行先进的金融理念和金融技术，结合我国商业银行的绿色信贷实践，继续改进我国的社会和环境风险管理，成为许多人士关注的话题，而这也引发了笔者的兴趣。

本文根据笔者在国有商业银行 11 年的服务经历和亲身体会，参考了国内外部分研究者的研究成果和相关报道，结合我国商业银行面临的实际状况，探讨了赤道原则对于我国商业银行的现实要求和长远意义，并就赤道原则在我国商业银行中的运用提出一些建议。与其他作者的相关论述不同的是，本文较为全面地阐述了赤道原则的产生背景和国际实践，较为鲜明地提出了赤道原则的理论基础是来自于企业社会责任理论，并在总结我国对赤道原则的探索基础上，较为系统地思考了赤道原则在我国商业银行中进一步运用所需要的各方面准备。笔者试图在本论题方面有更多更具价值的探索，但鉴于笔者能力、经历、时间及资料来源的局限，本文还有许多值得改进的地方，如对国际赤道银行操作流程的了解不太具体，对社会风险管理方面的探讨稍显不足，对赤道原则本土化的认识仍需深化，笔者希望在以后的工作中继续关注 and 积极思考这些相关论题。尽管可资参考的研究论文极少，零星的相关信息也不太多，但仍然给予笔者莫大的思考来源。因此，笔者在本文中以定性分析为主，定量分析为辅，并在文中借鉴和引用了部分研究者的研究成果和相关报道。

二、结构安排

本文以赤道原则的产生背景和国际实践为基础，分析了我国商业银行对赤道原则理念的认识和逐步采纳的过程，并结合赤道原则的最新发展及我国金融生态现实，说明了采纳赤道原则对于我国商业银行融入国际项目融资活动和促进社会、环境风险管理的重要性，提出了我国商业银行实行赤道原则的对策和建议。

本文主要分为五部分。

^① 资料来源：中国银监会，2009 年 7 月 17 日。

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 for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库