

生物灭绝背后的资金推手

执行摘要

目前，我们正身处于一场大规模灭绝事件。这场灭绝被称为“人类世灭绝”，是首个由人类引起的灭绝。人类几乎已经影响到地球的每一个角落，并且正在接近地球的安全界限，地球从中恢复可能需要数百万年时间。¹科学家警告将会出现“生物灭绝”。²

在该问题上，政府和企业一直是关注焦点，金融行为体大多躲过了监督，这种情况直到近期才有所改变。

这份报告表明，银行为自然破坏活动提供资金。

- 2019年，全球顶级银行向政府和科学家视为造成生物多样性破坏的主要行业投资超过2.6万亿美元（相当于加拿大的GDP规模）。
- 重要的是，在报告评估的银行中，没有一家银行建立起完善的制度以监测或衡量其贷款对生物多样性的影响，也没有一家银行制定全面的政策来阻止这种影响。
- 金融体系肆无忌惮地破坏生物多样性，而银行在其中发挥了关键作用。在当前监管机构和规则的保护下，银行不用承担任何后果。

金融业在破坏人权和原住民主权的同时，正在为大规模灭绝危机提供资金。本报告呼吁：

- 银行披露并大幅减少对自然的影响，停止为新的化石燃料、毁林、过度捕捞和生态系统破坏项目提供资金。
- 各国政府停止为银行破坏生物多样性角色提供庇护，并重新制定金融规则，要求银行对其贷款造成的损害承担责任。
- 各地民众对自身资金的投资方式拥有发言权，并有权阻止银行对民众和地球造成严重伤害。

此项研究的重要意义

人类的生命和生存取决于我们身处的环境。新冠肺炎疫情表明，大自然是确保人类身体、社会和经济健康运转的基础。健康的环境和多样性物种遏制了此类疾病发生的风险。³当我们彻底改变大自然时，就有可能为疾病全球大流行创造条件。

¹ Barnosky, A.D. 等 (2012年)。《接近地球生物圈状态改变》(Approaching a state shift in Earth's biosphere)。自然杂志, 486, 52-58。 <https://doi.org/10.1038/nature11018>

² Ceballos, C. 等 (2017年)。《脊椎动物数量流失和减少释放第六次大规模灭绝信号，由此造成生物灭绝》(Biological annihilation via the ongoing sixth mass extinction signalled by vertebrate population losses and declines)。美国国家科学院院刊, 第114页(30) E6089-E6096。 <https://doi.org/10.1073/pnas.1704949114>

³ Keesing, F., Belden, L., Daszak, P. 等 (2010年)。《生物多样性对传染病的出现和传播的影响》。自然杂志, 第468页, 647-652。 <https://doi.org/10.1038/nature09575>

我们不应再将环境破坏视为经济发展必然带来的不幸副产品，实际情况恰恰相反。由于人类对自然的肆意破坏，导致全球经济损失高达 8 万亿美元，⁴并造成失业率上升、社会不平等加剧。近期研究表明，新冠肺炎疫情在短短 25 周内就使全球发展议程倒退了 25 年。⁵

如果我们保护自然，自然就会保护我们。

全球一半的 GDP 都来自于自然⁶及其提供的服务，如授粉、水质和疾病控制等。另外还有许多行业对自然的依赖性隐藏于供应链中。

尽管如此，全球经济依然肆无忌惮地破坏自然。

该报告首次尝试对全球顶级银行向政府和科学家视为造成生物多样性破坏的主要行业的贷款和承销进行量化分析。

报告评估的大部分资金(66%)与直接造成生物多样性流失的活动有关(如渔业、采矿)，34%的资金投资于间接造成生物多样性流失的公司(例如，通过商品零售、加工和贸易，增加供应链各环节的需求，如通过发展建筑业创造原材料需求)。

对银行生物多样性政策的分析表明，没有一家银行建立起完善的体系以衡量、报告并大幅减少金融活动造成的环境影响。简而言之，**银行不愿意，也没有做好准备应对生物多样性危机。**

本报告对银行评估得出的其他主要结论包括：

报告涵盖的 50 家银行都与具有生物多样性风险的融资有关，提供的平均融资额为 520 亿美元，其中最高为 2100 亿美元，最低为 13 亿美元。

生物多样性风险最大的 10 家银行中，前三家总部位于美国。在 50 家银行的所有贷款和承销中，约有 26%与美国银行(Bank of America)、花旗集团(Citigroup)和摩根大通(JP Morgan Chase)有关。另一家美国银行富国银行(Wells Fargo)是生物多样性高风险行业的第五大投资者。

报告评估的前十大银行中，还有三家日本银行(瑞穗金融 Mizuho Financial、三菱金融 Mitsubishi Financial 和三井住友银行 Sumitomo Mitsui Banking Corporation)。

报告评估的前十大银行中，有三家欧洲银行，分别是法国巴黎银行(BNP Paribas)、汇丰银行(HSBC)和巴克莱银行(Barclays)。

跻身世界顶尖银行之列的数家中国银行排名稍后。

⁴ Givertash, L. (2020 年 7 月 23 日)。《科学家称，为预防下一次疾病全球大流行每年需花费 222 亿美元》(Preventing the next pandemic will cost \$22.2 billion a year, scientists say)。美国国家广播公司新闻报道。https://www.nbcnews.com/news/world/preventing-next-pandemic-will-cost-22-2-billion-year-scientists-n1234688?cid=sm_npd_nn_tw_ma

⁵ 新冠肺炎疫情使全球卫生进程倒退数十年：盖茨基金会(2020 年 9 月 15 日)
<https://www.euractiv.com/section/health-consumers/news/covid-19-has-set-global-health-progress-back-decades-gates-foundation/>

⁶ 世界经济论坛(2020 年 1 月 19 日)。《新报告表明，全球一半 GDP 适度或高度依赖于自然》(Half of World's GDP Moderately or Highly Dependent on Nature, Says New Report) [新闻稿]。
<https://www.weforum.org/press/2020/01/half-of-world-s-gdp-moderately-or-highly-dependent-on-nature-says-new-report/>

32%的贷款和承销与基础设施有关，25%与金属和矿物开采有关，另外20%与化石燃料有关。

虽然投资总量中仅有10%与粮食生产（农业和渔业）相关，但该行业对全球生物多样性的影响最大。⁷

为避免生物灭绝，银行必须停止提供资金。

科学家和政府均认为⁸，全球粮食生产体系、林业、矿业、化石燃料、基础设施、旅游业以及货物和人员迁移都是造成全球灭绝危机的主要因素。尽管很多活动由公司开展，**但金融业为此类活动提供了资金，使之得以开展。**

银行做出决策，并向政府和科学家视为造成地球和社会破坏的主要行业进行投资。最近数个丑闻⁹表明，全球一些顶尖银行会暗中投机取巧。其他金融行为体也可能与银行沆瀣一气，共同为自然破坏活动提供资金。

各国政府和科学家一致认为，要制止和扭转目前的生物多样性危机，必须进行根本性变革¹⁰。银行、监管机构、其他金融行为体、司法部门、政府、公民等所有政治经济的组成部分必须采取切实行动。包括治理者和推动者在内的金融体系的所有成员必须行动起来，建立正确的规则、责任和文化，制止和扭转自然的衰败。

受当前气候、新冠肺炎疫情以及生态危机影响，全球社区和环保人士变得日益激进。针对金融业及其他经济行为体自然破坏行为的监督日益增强（见本报告第3节）。在少数案例中，银行和金融业已通过衡量风险敞口做出回应。近期，许多关于生物多样性流失披露¹¹的新方法和新倡议纷纷出台，其中包括生物多样性承诺融资（Finance for Biodiversity Pledge）。¹²这些动向正受到人们的关注和谨慎欢迎。但是，这些方法和倡议不能取代银行及其治理体系必须采取的紧迫变革行动。

要求：

金融部门在破坏人权和原住民主权的同时，还为大规模灭绝危机提供资金。

本报告呼吁：

⁷ 注：由于一些行业与造成生物多样性流失的多种因素相关，这些行业的总投资额高于实际总融资额。

⁸ Balvanera, P. 等(2019年5月31日)。第二章。现状和趋势；《直接和间接变革推动因素》[草稿]。《生物多样性和生态系统服务政府间科学政策平台生物多样性和生态系统全球评估报告》(草稿)(*IPBES Global Assessment on Biodiversity and Ecosystem Services* [draft])。

⁹ Smith, E. (2020年9月22日)。专家称，出现美国金融犯罪执法网络文件泄漏事件，应该指责金融体系而非银行本身。美国消费者新闻与商业频道。

¹⁰ ¹⁰ Diaz, S. 等(2019年)。《生物多样性和生态系统服务政府间科学政策平台生物多样性和生态系统服务全球评估报告政策制定者总结》(*Summary for policymakers of the global assessment report on biodiversity and ecosystem services of the Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services*)，生物多样性和生态系统服务政府间科学政策平台。
https://ipbes.net/sites/default/files/2020-02/ipbes_global_assessment_report_summary_for_policymakers_en.pdf

¹¹ 自然相关财务信息披露工作组 (Task Force on Nature-Related Financial Disclosures) (2020年)。 <https://tnfd.info/>

¹² 生物多样性承诺融资 (Finance for Biodiversity Pledge) (2020年)。
<https://www.financeforbiodiversity.org/>

- 银行披露并从根本上减少对自然的影响，停止为新的化石燃料、毁林、过度捕捞和生态系统破坏等项目提供资金。
- 各国政府停止为银行破坏生物多样性角色提供庇护，并重新制定金融规则，要求银行对其贷款造成的损害承担责任。
- 全球民众对自身资金的投资方式具有发言权，有权阻止银行对民众和地球造成严重伤害。

我们不能依靠银行来寻找答案。我们需要彻底改革金融体系承担法律责任、自身职责及问责的方式，对自然进行保护和恢复。

图1：与直接和间接生物多样性影响风险相关的银行贷款和承销（百万美元）以及具有生物多样性影响风险的融资占总资产的百分比（2019年，百万美元）

