

# 中國商業銀行綠色信貸在 企業環境倫理的應用

郝晉輝\*

## 摘 要

目前全球環境污染、氣候變化問題等日益突出，綠色金融和企業社會環境倫理發展已成為國際大勢所趨。本文分析並探討了中國商業銀行以綠色信託發展企業環境倫理的優勢、所面對的挑戰、對比國外商業銀行發展綠色信託所帶來的啟示，並對中國商業銀行實施綠色信託以實現企業社會環境倫理提供了一些針對性的對策建議。

**關鍵詞：**企業社會環境倫理、商業銀行、綠色信貸

---

\* 作者為閩南師範大學商學院助理教授。  
E-mail: jerryhao@hotmail.com

## **The Application of Chinese Commercial Banks’ Green Credit in Enterprise Environmental Ethics Monographs**

Chin-Hui Hao\*

### **Abstract**

At present, global environmental pollution, climate change and other issues are increasingly prominent; the development of green finance has become an international trend. This paper analyzes and discusses the advantages and challenges of the development of green trust by Chinese commercial Banks, compares the enlightenment brought by the development of green trust by foreign commercial Banks, and provides some targeted countermeasures and Suggestions for the implementation of green trust by Chinese commercial Banks.

**Keywords:** Green Trust, Commercial Banks, Equatorial criteria, The environment

---

\* Assistant Professor at the School of Business, Minnan Normal University, Zhangzhou, Fujian, China

# 中國商業銀行綠色信貸在 企業環境倫理的應用

郝晉輝

## 一、企業社會環境倫理

企業社會環境倫理，就是企業在生產過程中對自然環境和社會環境應該承擔的道德責任，或者說企業在對待自然環境和社會環境時應該遵守的行為準則和規範。它產生後表現出巨大的活力，它與企業文化和企業管理相互交融、相互作用，共同為企業的發展開闢道路，保駕護航。企業環境倫理問題的提出，發端於企業活動與生態環境關係的變化。實際上，處理人與·自然道德關係的環境倫理也是企業倫理不可或缺的一個重要組成部分。1981年，美國學者萊斯特·布朗指出：

環境倫理是否需要的問題，公眾對此辯論甚為激烈。事實上，它並不是可有可無的。假使沒有一個環境倫理來保護社會的生物基礎及農業基礎，那麼，文明就會崩潰。<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> 張祖群、王波，2012，〈企業運營目標、環境倫理與股東利益最大化〉，《改革》2012

企業環境倫理是企業經濟行為的一種規範。它是企業在經營活動中符合倫理規則的經濟行為的一種範式，是協調經濟活動中各方面關係的一種基本要求，不是企業發展的一項經營戰略和計畫，可以隨時調整，它應該是一貫性的、規範性的。企業作為當今社會不可或缺的基本經濟單位，除了應該承擔並履行好經濟責任，還要對資源和環境的可持續發展負有不可推卸的責任。可以說如果沒有企業對環境保護的自覺意識和實際行動，就不可能全面徹底地解決環境污染與環境保護問題。因此企業環境倫理主要是指處理企業與生態環境之間關係的倫理原則和道德活動的總和。它使企業倫理從企業社會倫理擴展到了企業自然倫理。作為企業管理的新的方面，它是企業倫理的一個新的領域，是企業管理的進步和進化。

企業環境倫理不僅是一種針對員工與管理層的道德制度，也是一種針對具體「人」的管理制度。在企業的經濟活動中，從原材料採購、生產到銷售，從合同的訂立、履行或變更、解約、續約等各個階段，及至合同關係終止後，都必須有嚴格的管理契約和規範制度，以規範「人」的行為。這一方面可以約束企業自身的行為，另一方面也可以約束對方企業的行為。企業環境倫理依賴於兩個層面的配合：從小的層面來說，依賴於企業管理制度的健全；從大的方面來說，依賴於社會的政治制度和經濟制度的完善。

企業環境倫理責任是企業環境倫理的核心問題。企業環境倫理責任是企業應承擔的節約資源和保護環境的社會責任。它是指在市場經濟體制下，企業除了承擔為投資者和利益相關各方追求利潤、保障權益的責任外，也應該考慮並維護直接或間接受企業生產經營

活動影響的社會公眾以及社會環境的合理權益。著名環境倫理學家羅爾斯頓認為：

自然生態和經濟社會是一個有機聯繫的整體，我們應當把生態系統當作有效的經濟系統來尊重，把大自然首先看成一個與人類社會密切相關的生命共同體，和衷共濟，生死與共，使自然價值與經濟價值實現和諧的統一。（張祖群、王波，2012：112-121）。

## 二、綠色信貸應用於商業銀行企業社會環境倫理的意義

隨著對全球環境的越發重視，近年來各企業推出了綠色信貸等方式，以達到企業經濟利益與社會環境的共贏，從而達成企業環境倫理的實現。下文以商業銀行為例，闡述綠色信託應用於商業銀行企業環境倫理中的現實意義。

### （一）綠色信貸的定義

「綠色信貸」(green-credit policy)是綠色金融的一種具體形式，也是國際上主流的綠色金融的運行模式，它也是現代金融機構，尤其是現代銀行發展的重要趨勢之一。在綠色金融研究的初期，綠色信貸幾乎就是綠色金融的代名詞。比如 2004 年，在“*What Drives Bank Competition? Some International Evidence*”文中<sup>2</sup>，Paul Thompson 認為對於商業銀行而言，綠色金融就是在審核專案貸款

---

<sup>2</sup> Stijn Claessens and Luc Laeven, 2003, “*What Drives Bank Competition? Some International Evidence*”, *Journal of Money, Credit and Banking* 36(3), 563-583.

時中將項目本身及其涉及的各個經濟主體的環境資訊納入審核，建立審核機制，決定是否貸款。因為商業銀行需要承擔客戶因環境問題失去還貸能力的風險、因環境問題影響銀行聲譽的風險以及因環境問題承擔連帶責任的風險。這種模式旨在將生態等綠色環保因素納入到最初的信貸決策體系中去。通過政策上的疏導，使得社會資源流向低能耗、環境友好型的企業中去，從而使得社會總資源得以良性迴圈，實行可持續發展。綠色信貸是政府發展環境保護的一種手段，利用的是它的經濟杠杆效應。它要求在專案初期，嚴格把控准入，必須滿足環境保護標準。並且，對於已入圍的專案，也就是具有較高環保價值的專案，以低息貸款、延長還款、優先放貸等手段予以支持。其中，環境一票否決的機制將綠色金融的理念體現到了核心的地位上。中國的綠色信貸的推出相對國際而言較晚。<sup>3</sup>

## （二）發展綠色信託對商業銀行環境倫理的現實意義

### 1. 推行綠色信貸是促進中國社會可持續發展的必然要求

當前各類建設專案的環境監管成為信貸管理的重要方面，推行綠色信貸，從資金源頭上對「兩高一剩」企業實施控制，防止信貸資源盲目流向這類投資，是從「上游」階段對「兩高一剩」企業的有效管理，有效提高了治理水準；商業銀行通過「有收有放」的利率政策調整融資成本，引導資金投向的優化配置，對促進經濟社會的可持續健康發展有直接作用。

---

<sup>3</sup> 肖堯（研撰），李春紅（指導），2016，《中國綠色金融信託模式研究——以華航能源專案為例》，（中國重慶：重慶大學碩士學位論文）。

## 2. 推行綠色信貸有力於商業銀行實行有效的全面風險管理

環境風險逐漸成為商業銀行的風險之一，企業或者運行專案可能由於環境破壞引發直接的經濟處罰，並且隨著環保意識的增強，處罰力度逐漸加強，企業或專案的上述經濟損失則會直接作用於銀行的信貸風險。當前，企業如果由於環保隱患而遭遇國家政策障礙，則會造成涉及的貸款人的被動局面。推行綠色信貸，在考慮企業和專案的經濟利益的同時，重視環境因素和社會因素的評估，同時也在商業銀行的全流程管理中把環境考核放入動態監管和監控中，有效的使商業銀行規避環境風險和社會聲譽風險，利於商業銀行長遠發展和綜合效益的提高。

## 3. 推行綠色信貸利於提升商業銀行績效，增強社會收益

商業銀行推行綠色信貸服務或產品，是長期發展與品牌建設的需要。綠色信貸的實行，利於優化信貸結構進而推動產業的優化調整信貸結構的調整，提高績效。當前高消耗和高污染行業往往集中於落後產能領域，該方面的信貸資產往往易產生「呆帳」、「死賬」的損失。調整信貸結構，加大環保綠色信貸投放比例，可以為銀行等金融機構「圈定」更多優質客戶和優質專案，提升經營績效。同時，從外部來看，體現了銀行的責任擔當意識，利於社會整體層面與企業經營的雙贏。<sup>4</sup>

---

<sup>4</sup> 張志強（研究），李鐵崗（指導），2017，《中國商業銀行綠色信貸發展研究》，（中國山東：山東大學碩士學位論文）。

### (三) 綠色信託將面臨的挑戰

中國最主要的綠色金融實踐的行為主體是銀行，包括商業銀行和國家政策性銀行。主要模式是較為基礎的綠色信貸模式。這種模式的發展在中國有著其自身的內因。一方面，這是政府提倡低碳經濟、節能減排最直接有效的一種金融措施。用綠色信貸來制約高耗能、高污染的「兩高」企業的盲目擴張，提高准入門檻，切斷其資金鏈條。它利用金融的杠杆來實現環保措施，配合行政措施，非常有效。另一方面，中國對於綠色行業、綠色項目的支援，會誘使商業銀行追逐政策紅利，同時享受商譽等無形資產帶來的好處。

但是這種信貸方式卻存在著不可忽略的劣勢。

#### 1. 政策驅動性過強,盈利性不能保證的情況下,綠色信貸模式只能是一個「費力——賺吆喝的」的「雞肋」

商業銀行在中國金融行業屬於絕對的龍頭地位。其逐利性無庸贅述，而在綠色金融的概念尚未深入社會，未能形成共識的情況下，所謂「綠色專案」對於商業銀行的吸引力是不足的。通過商業銀行的模式來進行金融活動往往必須要依賴相關的政策。並且，由於前文說到，綠色專案收益週期長，由政府換屆等因素導致政策發生變化的不確定性也因此更大。

#### 2. 商業銀行信貸審批效率相對較低

這是中國商業銀行存在的老大難問題。冗長的審批制度，雖然能夠增加具體項目的風險控制程度，但對於企業來說，時間的成本不能說不大。例如 2013 年浦發銀行某大橋 100 兆瓦海上風力發電專案,是通過「銀團」的方式發放貸款的。項目由浦發銀行作為唯一



的牽頭行和代理行，建行、交行、農行作為參加行，籌資 18.92 億元。該項目的審批過程十分漫長，耗時近十年。一度因為銀團之間的審批流程不同造成專案推進阻塞停滯，在業界廣為詬病。

### 3. 商業銀行綠色信貸綠色金融的資訊披露得不到公眾的監督， 銀行業與環保部門的溝通機制不完善

由於企業的資訊交由商業銀行具體負責，因此企業無需向社會公眾公開其經營資訊。監督的權利、責任主體僅為具體商業銀行，這樣的情況會使得尋租等現象更可能發生。監督力度並不足夠。並且，環保部門與企業、銀行並未做到真正的資料共用，其時效性、完整性都是不能保證的。

### 4. 綠色信貸業務創新不足

國內銀行業對於綠色金融的創新幾乎為零。全部是借鑒國外發達國家的成型模式。綠色信貸本身對於業務創新的推動作用也有限，往往都是處於政策套利的動因，才進行綠色信貸業務創新（張志強，李鐵崗，2017）。

## 三、中西不同語境下的企業社會環境倫理

### （一）西方經典管理學中的企業環境倫理體系

馬克思 (Karl Marx, 1818-1883) 指出：「人本身是自然界的產物，是在他們的環境中並且和這環境一起發展起來的。」<sup>5</sup> 著名環

---

<sup>5</sup> 林師平，2011，〈從深層生態學與社會生態學觀點 評論「持疑的環保論者」〉隆柏格主

境倫理學家羅爾斯頓認為：自然生態和經濟社會是一個有機聯繫的整體，我們應當把生態系統當作有效的經濟系統來尊重，把大自然首先看成一個與人類社會密切相關的生命共同體，和衷共濟，生死與共，使自然價值與經濟價值實現和諧的統一。<sup>6</sup> 羅伯特·弗羅施 (Robert A. Frosch, 1928) 和尼古拉斯·加勒樸勒斯 (Nicholas E. Gallopoulos, 1936-) 於 1989 年在美國最早提出「工業生態學」一詞，其基本原則遠不只是搞好減少污染的衛生，「它使得利用廢物成為一種必要，使廢物根本不再是廢物。這不僅可以防止材料加入廢物流的行列，而且還獲得了銷售額，因此可多獲得的收入，而不是像以前那樣是一項支出。」<sup>7</sup> 做到迴圈利用資源，可以減少資源的浪費及環境污染，而且可以為企業減少成本省錢。如德國的寶馬汽車公司已建起了一個試驗性的拆卸廠來回收舊車。在設計新車型時已把拆卸考慮在內，零件都編上條碼，區別材料類型和提供再利用的使用說明，希望能達到 100% 的再利用。保羅·霍肯 (Paul Hawken, 1946) 不僅提出變廢為寶的觀點，而且提出節約生產的觀點，即「用更少的東西生產出更多的東西，使產品更好，而使用的資源，能量、功更少」。這裡「更少的東西」一是指企業生產單位產品所用材料的減少，二是企業單位生產所需能量的節約。就是要提高能量和資源的生產率，而非資本的生產率<sup>8</sup>。

---

張》，《環境與生態學報》第四卷第 1 期：頁 35-53。

<sup>6</sup> 王澤應，2001，〈關於生態經濟倫理學的幾個理論問題〉，《東南學術》第 3 期，頁 6-12。

<sup>7</sup> Harry Zvi Evan, 1974, "Socio-Economic and Labour Aspect of Pollution Control in Chemical Industries", *International Labour Review* 110(3), 219-233.

<sup>8</sup> 保羅·霍肯 (Paul Hawken) (著)，劉品均 (譯)，2019，《反轉地球暖化 100 招》(臺灣臺北：聯經出版社)。

赫爾曼·E·戴利(Herman E. Daly, 1938)在《超越增長》一書中說過「真正的財富是依靠來自自然的技術」。<sup>9</sup>這就要求企業在發展過程中要尊重自然，與自然和諧相處。1977年美國戴姆勒本茨公司宣佈與加拿大巴拉德公司一起開發氫燃料電池發動機。豐田公司總裁也聲稱，生產氫燃料電池發動機汽車。日本的三洋公司則把「環境保護和環境倫理」作為世紀企業的主題，現在集中公司的科技力量大力開發太陽能，切實保障環境、企業、技術的和諧發展。

表 1 西方各企業產生的社會責任

企業	企業社會責任——環境保護責任：保護環境理念、原則及方針
冠捷顯示 科技 SHE	1. 節能降廢、預防污染。2. 消除隱患、降低風隊險。3. 教育全員、遵守法規。4. 先知先制、持續改善。
杜邦公司	杜邦公司將本着尊重、關心環境的態度管理企業。1. 履行旨在建立成功企業並且實現其最大利益的戰略，同時又不損害後代滿足自己需求的能力。並依據技術進步以及對安全、健康和環境科學全新的解釋持續地改進其業務。堅持執行有關保護環境、雇員、客戶和其經營所在社區居民，以及有關設備安全操作的最高標準。2. 將安全、健康和環境問題做為整個商業活動的一部分，並且繼續努力使企業的行為與公眾的期望取得一致，以此達到加強企業的目的。3. 以零傷病、零事故為目標及零廢物、零排放為目標、節約能源和自然資源並改善野生生物棲息地。並以對環境負責的方式選取、制造、利用、處理、包

<sup>9</sup> 赫爾曼·E·戴利(著)，諸大建、胡聖(譯)，2006，《超越增長》(中國上海：上海譯文出版社)。

	裝、運輸和處置公司的生產資料。
強生公司	1. 通過在環境控制方面實施優秀的管理實踐，以保護環境和與強生公司全球運作相關的自然資源。並通過防止或減少強生公司在世界範圍內運營產生的環境影響，可持續發展原則的環境中立和資源有效利用；2. 為獲取最大的環境效益，研究制定或接受最富有創新性的或最新的、經過驗證的程序和生產過程，不斷地與先進的公司進行交流，並通過最大化提高強生公司的運營與自然生態系統的協調性，為生態平衡作貢獻；3. 教育其管理者、雇員、相關方、顧客、分供方以及相關的社區居民，以提高環境意識，培育世界性的環境倫理，並在對環境的尊敬、合作等方面與政府、非政府組織、產業界、學術界以及社區建立和保持良好關係，達成共識。
美國西方石油公司	1. 減少污染物排放，有效地使用能源及有效利用不可再生的資源，減少廢物的產生，有效管理其排放的責任；2. 通過設計工藝程序對員工進行培訓保護環境以及人們的健康和安全；提供安全使用和廢置我們的產品的信息；糾正對環境有重大健康安全和環境的運營現狀；保持就健康安全環境問題與臨近攝取進行對話；3. 每年發布準確的健康安全環境年度報告。
美孚公司	消除事故和環境方面的偶發事件，減少廢物的產生和排放，有效的使用能源和各種自然資源；2. 幫助其的雇員合同方商業伙伴服務提供上理解他們的行為如何影響着環境；與社區和其他相關組織和人士就公司的 EHS 項目和表現進行交流；通過有效的管理體系持續改進我們的 EHS 表現。
DUKE 能源公司	富于責任—領導層有責任對環境、健康和 safety 問題、這方面的機會和影響進行系統的管理，將其作為公司經營的有機組成部

	<p>分。公司雇員有責任理解並且將對環境、健康和安全的責任融入到日常的工作活動中去。供方、合同方以及合作伙伴有責任符合適當的環境、健康和安全性要求。</p>
LG 半導體	<p>1. 建立和維護以國際協定和國家環境、健康與安全法律法規為基礎的企業內部標準；2. 在產品的整個生命週期內確定、評價和改進重要的環境、健康和安全性因素；3. 為環境保護和降低成本開發綠色技術；4. 為防止事故的發生和製造清潔的生產環境，開發生產過程的安全技術，明確緊急狀態反應的職責；5. 為協調發展，共同參與社會的環境、健康與安全的改善活動。</p>
Noranda 林業公司	<p>1. 完全的符合性：完全遵守所有影響我們活動的所有適用的環境法律法規。2. 環境影響的最小化：遵照社會的期望，改進其環境行為，並有效利用森林、能源以及其它資源、減少和種形式的廢物。3. 環境管理體系：每一個運營部門實施系統的環境管理工具並建立可測量的環境管理以及行為改進的目標和指示。4. 林業管理：依據可持續森林管理的原則、方針以及適用的法律法規進行森林管理。5. 危機管理：持續地識別、評價以及控制與運營相聯係的環境危機並制定程序以便防止緊急狀況發生的時候做出及時反應。創新；支持污染預防和環境研究，並積極應用研究發現。</p>
NISSAN	<p>NISSAN 認為環境保護是建立在人類表達良知和關愛能力的基礎之上。尼桑的全體同仁將共同的關愛之心寄予人民、社會、自然和地球，並影響其各種行為。1. 創造一個更加清潔的汽車社會。2. 節約自然資源和能源。3. 擴展並持續改進尼桑的環境管理體系，以便：(1) 防止環境問題的產生，遵守法律法規；(2) 培育一種專注於環境保護的公司文化；(3) 與分公司</p>

	和隸屬機構共同承辦活動；(4) 加強與顧客的交流與聯絡。4. 公布環境活動報告。
美國 Lucent 技 術有限公 司微電子 集團	把環境與安全 (E&S) 的思考集成到每日的商務決策中來，使其的環境與安全舉措為眾多客戶、企業與組織帶來更多的價值。為了環境與安全建立的標準化，於 1995 年 8 月公司着手建立環境管理體系 (EMS)，它將完成對 ISO14001 標準的綜覽，這體現於當時的策略草案中。
蒙特尼國 際集團	1. 建立一種可測量的發展和改進的目標指標，定期進行內審和管理評審並在現有的或新生的各種活動中不斷監測和改進環境績效及通過對生產活動的持續改進和促進對低效或無效的環境法律法規進行合理化轉變，努力提高環境管理中資本的效力。 2. 污染預防：將生產活動中的環境因素和環境影響的分析納入我們的決策中來，確保活動中每一分子的運作和發展都體現對污染預防方針的貫徹。3. 信息交流：定期對雇員進行教育和培訓，確保他們能夠安全高效的工作，樹立他們的環保責任感並與雇員、客戶、公眾、政府及關注公司環境績效和持續改進計劃的相關方進行充分開放的信息交流。
3M 集團	1. 不論何時何地盡可能的進行源頭污染預防；2. 為環境目標指標的建立與評審提供框架；3. 通過充分利用或回收等方法實現對自然資源的保持。
AMP 公 司	AMP 本着對環境負責的態度開展我們的商業生產，履行保護環境的職責，進而提供更具競爭力、更有益的產品和服務。1. 在全球的生產運作中，保護環境、保護雇員及週邊環境；2. 在生產產品過程中，實施有效減少環境影響，防止污染，符合環境原則的設計；3. 對資源管理負責，並為達到零排放的目標而

	努力，保持廣泛的全球管理體系，履行本方針，並確保持續改進及建立並定期檢查環境目標和指標；4. 在發展可靠、有效的環境法律、法規和標準過程中，積極與政府和公眾合作及向公眾宣告我們在全球生產運作中的環境業績。
諾基亞集團	1. 諾基亞認為一家成功的企業要求一個可靠的、基於產品生命周期的環境績效；2. 諾基亞之路意味着一個積極、開放的以及在倫理上健全的環境保護方法；3. 環境方針與目標的與國際商會 (ICC) 可持續發展商業憲章保持一致的。
美國電話電報公司 (AT&T)	AT&T 承諾在所有的運營活動、服務及產品中，保護人類健康和環境，為在本國以及世界實現高效的「綠色」經濟而努力。 1. 遵守與環境、健康與安全有關所有適用的法律法規、公司的標準和慣例；鼓勵員工為實現本國及全球的「綠色」經濟做出進一步的貢獻；2. 通過消除和減少廢物和排放及對原料、部件和產品的循環利用和再利用，促進原材料的節約和對其它自然資源的保護，包括能源方面，並購買和使用對環境友好的產品和服務支持環境健康方針；3. 持續改進環境和安全管理體系，在經營決策和計劃活動中考慮環境、健康和安全管理方面。
沃爾沃集團 (VOLVO)	1. 開發和銷售擁有最有利的環境特性同時又滿足最高可能功效標準的產品，採用對環境盡可能健康的生產工藝；2. 在產品開發和製造過程中使用對環境健康的、可回收利用的材料，及開發高效的、對環境影響最小的運輸系統；3. 確保業務合作伙伴對環境問題同等關注及從事並參與環境領域的研究和開發活動。

資料來源：張梅，2010，〈企業社會責任與股東利益最大化的關係分析〉，《商業時代》第 26 期，頁 89-90。

表 2 2004 年東南亞和南亞數國發生地震海嘯後企業社會責任資料

企業	企業社會責任數據（公益事業援助部分）
美國瑞輝製藥	價值 2500 萬美元藥品和 1000 萬美元現金的援助
可口可樂公司	捐贈 1000 萬美
埃克森美孚石油	捐贈 500 萬美
花旗集團	捐贈 300 萬美
蓋茨基金會	捐贈 300 萬美
沃爾瑪	沃爾瑪基金會捐贈 200 萬美元並在超市內設置了募捐箱
企業	企業社會責任——解決就業問題
埃克森美孚公司	在全球大約 200 個國家，解決約 8.6 萬人的就業問題
BMW 集團	全球的員工總數超過 10 萬人
雅芳	在 53 個國家和地區進行直接投資，擁有 43000 名員工
飛利浦	在 60 多個國家裡擁有 166500 名員工
必勝客	在全球 90 多個國家和地區，有近 25 萬名員工
聯邦快遞工	在全球擁有 138000 名員工

資料來源：張梅，2010，〈企業社會責任與股東利益最大化的關係分析〉，《商業時代》第 26 期，頁 89-90。

從以上（表 1，表 2）各公司的環境理念、原則及方針，企業的社會公益事業及解決社會就業問題可以看出，企業基於利益相關者下目標體現了企業承擔的社會責任，且企業社會責任又體現了以



人為本的思想，人與自然和諧相處的可持續發展的方針。

## （二）中國式管理中的企業社會環境倫理體系

在中國古代，許多思想家都把「天人合一」、「天人調諧」即人與自然和諧相處、協調共榮作為最高的境界。當代管理學者從《易傳》等古典文獻中尋找理論支撐，提倡「裁成天地之道，相輔天地之宜」<sup>10</sup>，把遵循客觀的自然規律，維護人與自然的和諧發展，作為人類的最高道德準則。史懷澤 (Albert Schweitzer, 1875-1965) 認為，自然界的每一個有生命的或者具有潛在生命的物體都具有某種神聖的或內在的價值，並且應當受到尊重。同時他指出：「對動物的善良行為是倫理的天然要求。」因此，他提出：「人類與生物建立兄弟般的關係正是來自天國的福音。」<sup>11</sup> 企業作為大自然的一部分，其生存和發展都離不開自然。在其發展過程中，要注重保護環境、善待自然與自然和諧相處。若企業違背自然規律，向自然開戰，「設若他贏得了這場戰爭，他自己也處於戰敗方。」雷毅認為「我們為之奮鬥的經濟制度是以人民及未來幾代人的迫切需要為目標的、是以保護自然界和理智地使用自然資源為目標的。建立在生態原則基礎上的經濟並不意味著放棄生活品質，人們支援那些既滿足他們的需要又能與自然環境和諧一致的產品<sup>12</sup>。」企業不僅創造利潤而且承擔著保護環境的社會責任。例如，海爾集團為追求「創

<sup>10</sup> 蘇怡、王其亨，2000，〈裁成天地之道 輔相天地之宜——中國傳統生態智慧及其現實意義〉，《天津大學學報：社會科學版》第1期，頁1-6。

<sup>11</sup> 費昌勇、楊書瑋，2011，〈動物權與動物對待〉，《應用倫理評論》第51期，頁75-103。

<sup>12</sup> 楊冠政，2002，〈環境倫理——環境教育的終極目標〉，《環境教育學刊》第1期，頁4-10。

中國的世界品牌」這一目標，進行了有關回報股東、關愛員工、服務使用者、合作夥伴、區域貢獻以及綠色產品、技術創新等方面的社會責任活動；聯想集團為贏得商業價值，表現出了對投資者、產業鏈夥伴、客戶、員工、社區以及環境的相關責任，並進行相關企業活動；保健（中國）則在誠信經營、依法納稅、支援環保、客戶為先、關愛員工、回報社會等方面表現突出（張祖群、王波，2012：112-121）。

### （三）國際商業銀行應用綠色信貸於社會環境倫理對中國的啟示

#### 1. 政府與市場積極溝通，良性互動

由於發達國家注意從以往的發展歷程中吸取教訓，各國政府都高度重視環境保護和綠色信貸的推廣實施。綜合行政力量、經濟調節以及法律法規等制定一系列配套政策將環保節能業務落在實處。應當說，綠色信貸依靠商業銀行自主進行市場運作的同時，可能面臨利益驅動、發展戰略等各方面因素影響而受阻，那麼政府可以通過稅收、補貼、監管考核等各種手段進行幹預，與銀行建立良好的良性互動，使綠色信貸業務得到有效落實。

中國尚處在金融市場的初級發展階段，雖然當前證券、信託、租賃等各類金融活動得到有效發展，但商業銀行的傳統信貸業務仍在融資活動中占主導地位。商業銀行當前依然依靠息差的收益方式發展，創新融資動力不足。同時當前中國政府動作以指引性權為主，制定的硬性和具體的細則規定落實力度有待提高。通過國外的發展經驗我們看到，應當積極推動商業銀行的市場化程度，特別是

國有銀行和各大股份制商業銀行的盈利能力和發展模式改進；政府應以此為載體，加強各個功能部門的參與度，強調政府通過貼息、稅收等手段進行銀行業的引導；督促環保部門在環境資訊共用上要與商業銀行實現積極、良性互動，使得綠色信貸成為一個多方並舉、通力道為的新機制新現象。

## **2. 重視「赤道原則」的在中國的運用程度，提高綠色信貸業務的國際化程度**

「赤道原則」在評估和應對環境風險、社會風險方面，在全球的金融市場中得到了高度的認可和推廣，多年來，已經作為一種國際慣例存在。縱觀國外發展較快的綠色信貸銀行，絕大多數都是以「赤道原則」為實施標準和指引，從國際化發展上來講，學習、參與「赤道原則」也是中國商業銀行提升國際競爭實力的必然要求。本土銀行如果要參與綠色信貸的國際合作和國際競爭，必須重視「赤道原則」的使用，否則會面臨一定的准入困難，喪失發展先機。

當前，中國僅有興業銀行等商業銀行加入了「赤道原則」，因此綠色信貸和可以持續金融發展仍需要放到金融改革的更重要的位置，才能實現本國評估標準與國外標準的統一，才能增強本土銀行的國際競爭實力，建立良好的社會形象，樹立具有擔當責任的社會形象。

## **3. 加強人才培養和儲備，加快綠色信貸產品的創新**

國外領先的赤道銀行非常重視綠色信貸人才建設。赤道銀行在機構設置和培訓管理上都有明確的規定，同時強調利用專業人才進

行業務，或者聘用專業的環保專家或者諮詢公司協助專案評估。例如滙豐銀行建立了環境發展部，聘請環境諮詢專家，定期組織相關培訓，使本機構人員儘快學習相關業務，提高相關業務的能力。同時，國外發達國家的銀行業集中財力物力進行制度研究，加強創新業務的開拓，建立科學完整的綠色信貸產品體系。

對比外國的情況，中國目前的人才建設和創新任務仍然艱巨。信貸人員和環保人才相隔離，缺少複合型人才，對先進的國際綠色信貸模式缺少認識。同時，中國商業銀行在發現和處理環境風險預警問題上缺少經驗，對環保資訊缺少分析、甄別的能力，很難及時、有效地利用資訊評判專案風險。

除了上述方面，從國外的發展狀況可以看出，國外商業銀行注重設置合理的風險管理組織架構；花旗銀行等機構同時定期公告綠色信貸輔導指引，制定相應的實施準則；注重完善環境風險管理流程和社會風險管理流程。這些都是對中國大陸發展綠色信貸業務的有益啟發（張志強，李鐵崗，2017）。

#### 四、商業銀行企業社會環境倫理中綠色信貸的思考和建議

商業銀行應堅持以轉型發展為引領，不斷建立健全現階段的綠色金融制度，用制度規範綠色金融的發展，從而實現環境保護和資源優化的作用，推進中國的生態文明建設。

##### （一）加強綠色金融政策引導與扶持

綠色經濟發展需要政府機構支援，引導商業銀行與其他有關的

機構共同參與、共同創新。探索出臺並完善綠色經濟、綠色金融領域一系列的法律及國家標準規範，加大對違法行為加重處罰力度，從而為綠色金融的發展提供了法律依據，規範綠色金融的發展。同時，為了進一步推進綠色金融的發展，中國政府必須要和各個銀行進行合作，出臺相關的政策，即時給予企業一些優惠，例如適當降低稅收、降低借款利息等等，鼓勵一些企業參與到綠色金融中，並鼓勵銀行為這些企業提供金融服務，這樣才能促進綠色金融發展。加強銀保監會與環保部等政府部門的合作，建立一套符合現實需要的企業環境風險評級系統，打造環境因素量化識別工具，測量出環境因素給企業帶來的風險，以及傳導給銀行的風險，實現有差別、動態的授信政策。

## （二）明確綠色信貸支持的方向

商業銀行應根據自身經營戰略、區域經濟結構特點，重點關注一些企業和領域，並合理調整信貸的標準，降低准入標準，讓更多地區和企業加入綠色金融發展中去。綠色貸款不僅要投向交通和能源領域，還要向綠色建築、環境綜合治理、節能環保服務業等綠色新興領域拓展。

## （三）創新產品與融資模式

充分發揮集團化經營優勢，以綠色信貸（貸款）為切入點，不斷創新金融產品和服務，提供綠色債券、資產證券化、綠色發展基金、綠色信託、綠色租賃等金融業務，積極尋找綠色發展與投資回報兩者之間的統一性。

#### （四）完善綠色信貸流程

將環境和社會風險作為客戶或專案選擇的重要評價依據，將綠色信貸理念貫穿信貸全流程，貸前評估加強環保風險審查，貸中審批加強環保「一票否決」執行，放款環節加強環保合規性審核，貸後管理加強檢查頻率，撥備計提加強環保因素考慮。

#### （五）著力打造綠色企業文化

商業銀行必須要加大綠色金融的宣傳力度，讓更多的企業和群眾意識到環保保護的重要性，並認識綠色金融的理念，強化對綠色金融的認識，才能營造一個良好的氛圍，幫助企業綠色發展，增加無紙化辦公、綠色辦公採購、綠色出行，減少水電消耗，在工作和生活中踐行綠色要求。<sup>13</sup>

### 五、中國企業如何做到經濟責任與社會環境倫理導向雙贏

目前很多企業在轉型及在承擔環保責任方面仍存在許多問題，企業自身利益至上，忽視社會利益，野蠻式掠奪開發資源，浪費資源，破壞和污染環境的現象大量存在，企業環境倫理建設面臨很大的困境。因此必須要強化企業環境倫理建設，在借鑒西方企業管理思想中，尋求適合中國特色的企業發展模式。在可持續發展戰略引導下，將企業經濟責任與環境倫理導向有效結合，建設人與自然、

---

<sup>13</sup> 喬惠婷，2018，《商業銀行發展綠色金融的可行性分析》，中國經濟社會論壇學術版，URL=<http://www.chinaqking.com/yc/2019/1633064.html>（2020/07/05 瀏覽）。

人與人和諧社會。

### (一) 加強企業社會環境倫理建設

#### 1. 推進全社會環境倫理教育，強化企業和整個社會環境的環境保護意識

中國古代優秀傳統文化中的環境倫理思想，內涵深刻，對今天在環境友好型社會建設中進行環境倫理教育仍具有實價值。企業應將企業環境倫理教育納入到企業文化建設中，通過環境倫理教育來改造和規範企業的生產活動，構建環境友好型企業。例如三洋公司提出「熱愛地球和人類」，將人類生活的「舒適」、「溫暖」、「美好」作為企業發展的遠大理想。基於這種理想，公司啟動了以「存在舒適空間」為主題的無污染能源事業。為了真正實現「經濟發展與地球環境的共存」，三洋公司正在大力開發無氟空調機、太陽能電池、大型吸收式冷凍機等環保產品。他們還集中公司的科技力量，設立氟利昂對策委員會、節能委員會，切實保障環境、企業、技術的和諧發展<sup>14</sup>。

西方企業的環境倫理思想非常值得轉型時期中國企業借鑒。例如美國杜邦公司注重可持續發展，大力發展以生物技術為基礎的合成技術，力圖實現不危害環境、不危害下一代的經營目標，在國際上獲得一致好評。特別是清潔生產、垃圾回收再利用、低碳產品、變廢為寶及售後服務等。企業應將環境倫理的理念與盈利性生產經

---

<sup>14</sup> 曹文瑜、楊惠貞，1999，〈三洋臺中分公司環境部廠務管理系統〉，《勤益學報》第 17 號，頁 257-268。

營的理念緊密結合、相互貫通<sup>15</sup>。因此，企業環境倫理建設需要注重以下幾點：在生產經營理念上要確立企業利益與生態環境利益相協調的生產經營理念；在生產的過程中要大力生產開發內含環境倫理要求的無害環境的技術和產品，高效利用自然資源，實現綠色生產；在生產過程和末端，要儘量做到少排放二氧化碳、低污染甚至零污染，並進行污染治理；在企業產品的售後服務中，要注重用後的廢品的回收和再利用；在企業員工中大力宣傳環境倫理知識，制定企業環境倫理的具體規範，明確生產的環境倫理責任和義務，不斷提高職工的環境保護意識。

## 2. 建立嚴格、合理的環境規制，增強法制觀念推進環境倫理的建設

一方面制定區域性環境保護法規。在政府及環保部門制定的一系列的法律法規之外，可以允許地方根據自身的不同情況，制定一些區域內的環境法規和實施方案，從制度和體制上督促企業承擔環境倫理責任，維持生態平衡；另一方面確立環保機構的獨立執法地位。目前的環保機構特別是基層環保監管機構，雖有行政執法權，但沒有強制手段。因此，可以通過有關立法賦予環保機構更大權力，保障其執法的有效性；最後，充分發揮民間環保組織的監督作用。

### （二）強化企業社會環境倫理責任，實現企業與環境雙贏

#### 1. 企業要樹立節約觀念，履行節約資源的責任

企業應建立起以節約型的產業體系和社會消費體系，其核心是

---

<sup>15</sup> 陳世廷，2016，〈從澳洲生物經濟政策論生物精煉發展趨勢及策略〉，《臺灣經濟研究月刊》第 3 期，頁 80-89。



要建立以節水、節地、節能、節糧為中心的產業體系，建立與人類健康相一致、節約消耗的消費結構，扭轉盲目開發與運用技術。只有這樣，企業才能得以可持續發展，在一系列的經濟活動中實現資源節約、資源的永續利用。

### 2. 遵守國家環境法規，積極採取污染預防和補救措施，打造企業良好形象

企業履行保護環境的社會責任可以打造企業的良好形象，增強企業的競爭優勢，正如邁克爾·波特（Michael Eugene Porter，1947-）在《哈佛商業評論》（*Harvard Business Review*）上所說的那樣，企業社會責任其實並不簡單意味著「成本、約束或者說慈善活動的需要」，而是企業實現創新、提高自身形象和提高自身競爭優勢的潛在機會。這樣的思維在未來的企業競爭中將是決定成敗的因素<sup>16</sup>。

### 3. 全社會形成合力，促成一個督促企業承擔環境倫理責任的整體社會環境

生態倫理法則要求企業發展經濟不能損害環境結構和功能，不可導致環境品質的退化，經濟發展過程應是環境品質更符合人類生態要求的演化過程，是環境品質與人類健康、舒適、美化的價值取向相一致的過程。為此，企業要使經濟發展的速度適應環境承載能力和環境容量。特別是經濟發展所產生的各類污染和其他環境衝擊，應被控制在環境的忍受程度以內，使環境有能力對受到的衝擊

---

<sup>16</sup> 葉保強，2013，《企業倫理》，（臺灣臺北：五南圖書）。

和震動通過自組織的過程加以轉化、消化、淡化，最終保證環境的演化趨勢不受影響，甚至將這些影響轉化成為環境品質不斷提高的動力和能量（張祖群、王波，2012：112-121）。

## 六、總結

隨著對全球環境的越發重視，近年來各企業推出了綠色信貸等方式，以達到企業經濟利益與社會環境的共贏，從而達成企業環境倫理的實現。綠色信貸的提出和發展，正式順應了這一趨勢，集中體現了中國金融業，特別是商業銀行參與供給側改革和進行自身業務調整的訴。但是不得不承認，目前中國商業銀行綠色信貸業務與國際先進商業銀行的發展水準存在一定距離，集中體現在當前的行業政策環境需要改善，商業銀行自身經營水準和創新能力有待提升，全社會的環境責任意識和綠色信貸文化不夠濃厚。但是，只要是發展著的，運動著的，就有希望。當下，中國綠色信貸在企業環境倫理上已經取得了一定的成效，綠色信貸業務餘額不斷增加，「兩高剩」行業授信規模不斷下降，與國際赤道銀行的交流合作日益頻繁，而且互動良好。應當說，中國金融市場埋藏著巨大的綠色金融需求和商業機會，同時近年來中國商業銀行經營管理水準逐步提高，經營理念不斷升級，「硬實力」不斷加強，為下一步綠色信貸的規模發展提供了有力保障。相信未來中國一定可以打造一個強而有效的綠色信託市場，將綠色信託的發展推至全新的水準和高度。

## 參考文獻

### 專著

- 葉保強，2013，《企業倫理》，（臺灣臺北：五南圖書）。
- 保羅·霍肯（Paul Hawken）（著），劉品均（譯），2019，《反轉地球  
暖化 100 招》（臺灣臺北：聯經出版社）。
- 赫爾曼·E·戴利（Herman E. Daly）（著），諸大建、胡聖（譯），  
2006，《超越增長》（中國上海：上海譯文出版社）。

### 期刊

- 王澤應，2001，〈關於生態經濟倫理學的幾個理論問題〉，《東南學  
術》第 3 期，頁 6-12。
- 林師平，2011 〈從深層生態學與社會生態學觀點評論「持疑的環保  
論者」隆柏  
格主張〉，《國立臺南大學「環境與生態學報」》第 4 卷第 1 期，頁  
35-53。
- 陳楷廷，2016，〈從澳洲生物經濟政策論生物精煉發展趨勢及策  
略〉，《臺灣經濟研究月刊》，第 3 期，頁 80-89。
- 張祖群、王波，2012，〈企業運營目標、環境倫理與股東利益最大  
化〉，《改革》第 7 期，頁 112-121。
- 張梅，2010，〈企業社會責任與股東利益最大化的關係分析〉，《商  
業時代》第 26 期，頁 89-90。
- 曹文瑜，楊惠貞，1999，〈三洋臺中分公司環境部廠務管理系統〉，

《勤益學報》第 17 號，頁 257-268。

費昌勇、楊書瑋，2011，〈動物權與動物對待〉，《應用倫理評論》第 51 期，頁 75-103。

楊冠政，2002，〈環境倫理——環境教育的終極目標〉，《環境教育學刊》第 1 期，頁 4-10。

蘇怡、王其亨，2000，〈裁成天地之道 輔相天地之宜——中國傳統生態智慧及其現實意義〉，《天津大學學報：社會科學版》第 1 期，頁 1-6。

#### 學位論文

肖堯（研撰），李春紅（指導），2016《中國綠色金融信託模式研究——以華航能源專案為例》，（中國重慶：重慶大學碩士學位論文）

張志強（研究），李鐵崗（指導），2017，《中國商業銀行綠色信貸發展研究》，（中國山東：山東大學碩士學位論文）

#### 網路資料

中國信託業協會，2019，《綠色信託研究（一）》，金融界，URL=<http://trust.jrj.com.cn/2019/02/19074927060744.shtml>（2020/07/05 瀏覽）。

牟海林，2010，《論企業社會責任的倫理文化基礎》，（北京：首都師範大學），愛問網，URL=<https://ishare.iask.sina.com.cn/f/12955181.html>（2020/07/05 瀏覽）。

喬惠婷，2018，《商業銀行發展綠色金融的可行性分析》，中國經濟社會論壇學術版，URL=<http://www.chinaqking.com/yc/2019/1633064.html>（2020/07/05 瀏覽）。

外文參考文獻

Claessens, Stijn and Laeven, Luc, 2003, “What Drives Bank Competition? Some International Evidence”, *Journal of Money, Credit and Banking* 36(3): 563-583.

Evan, Harry Zvi, 1974, “Socio-Economic and Labour Aspect of Pollution Control in Chemical Industries”, *International Labour Review* 110(3), 219-233.