



中国

渔业金融助力 产业可持续发展

中国可持续渔业金融基线调查报告

摘要

本报告与
以下机构
合作完成

 中央财经大学绿色金融国际研究院
INTERNATIONAL INSTITUTE OF GREEN FINANCE

 ONE PLANET
一个地球

封面图片

© 何永华/江苏省南通市如东县渔民赶海

中央财经大学绿色金融国际研究院

是中国首家以推动绿色金融发展为目的的开放型和国际化的研究院,2016年9月由天风证券公司捐赠设立。研究院前身为中央财经大学气候与能源金融研究中心,成立于2011年9月,研究方向包括绿色金融、气候金融、能源金融及健康金融。中央财经大学绿色金融国际研究院是中国金融学会绿色金融专业委员会的常务理事单位,并与财政部建立了部委共建学术伙伴关系。

世界自然基金会(WWF)

是在全球享有盛誉的、最大的独立性非政府环境保护组织之一。自1961年在瑞士成立以来,已经在全世界拥有500多万的支持者和一个在100多个国家和地区活跃着的全球网络。其使命是遏止地球自然环境的恶化,创造人与自然和谐相处的美好未来。WWF在中国的工作始于1980年的大熊猫及其栖息地的保护,是第一个受中国政府邀请来华开展保护工作的国际非政府组织。WWF在中国的项目领域也由最初的大熊猫保护扩大到物种保护、淡水和海洋生态系统保护与可持续利用、森林保护与可持续经营、可持续发展教育、气候变化与能源、野生动物贸易、科学发展与国际政策等领域。

深圳市一个地球自然基金会(一个地球)

是注册在深圳的非公募基金会,其宗旨是通过保护生物多样性、降低生态足迹、确保自然资源的可持续利用,从而创造人类与自然和谐相处的美好未来。业务领域涉及:资助并开展珍稀野生动植物保护;森林、淡水和湿地及海洋等关键生态系统的环境修复和保护;公众环境教育、公众参与、可持续消费相关工作;低碳减排、应对气候变化工作等。

世界自然基金会(瑞士)北京代表处出品

该报告及其展示材料中使用的地理实体名称均不代表世界自然基金会对于任何国家、领土或地区的合法身份、主权、边境线及边界持有任何观点。

WWF—世界自然基金会,总部位于瑞士格朗,2022年出版。全部或部分再版任何内容必须提及标题、主要作者,并说明上述出版商为版权所有。

© 2022 文本 世界自然基金会保留所有权利

建议引用格式:

王遥,毛倩,陈千明等.2022.渔业金融助力产业可持续发展:中国可持续渔业金融基线调查报告,世界自然基金会(瑞士)北京代表处

主要作者:

王遥¹、毛倩¹、陈千明¹
杨松颖²、徐楠²、蔡吕彤³

特别感谢 陈昌平、陈盛伟、崔和、范彬彬、甘露、宫庆礼、侯斌、胡学东、雷鹏、李军华、李卫东、刘晓曙、邱绍钦、王松林、杨斌、杨丽丹、游伟伟、云虹、张淑娟、张哲、张正林、周斌、庄平的审阅与修改意见。(上述排名不分先后)

排版设计与数据可视化:

沃美设计工作室

本报告可以在

<https://www.wwfchina.org/> 或 <https://iigf-china.com/our-publications> 下载

¹ 中央财经大学绿色金融国际研究院

² 世界自然基金会(瑞士)北京代表处专家顾问

³ 深圳市一个地球自然基金会



© 何永华

摘要

渔业*作为农业的重要组成部分,与自然环境、粮食安全息息相关。一方面,水产品是全球和中国人民重要的蛋白质来源,对我国“蓝色粮仓”的建设有着重要战略意义。另一方面,渔业不仅很大程度上依赖于健康的自然环境,又对其所处的生态系统有着不可忽视的影响。由于历史上粗放的生产模式,当前渔业资源衰退、水域污染、环境恶化等问题凸显,加之气候变化等外部因素也对渔业产业稳定性造成重大威胁。显然,渔业产业可持续发展是关系国计民生的议题,推动渔业可持续发展对于减少环境破坏、提高产业韧性具有重要意义,也与我国对渔业产业发展定位相符。

金融是推动渔业产业可持续发展的一大重要抓手。在绿色金融蓬勃发展的环境下,海洋相关产业也得到了社会的广泛关注,“蓝色金融”成为绿色金融议题下的新兴领域,诸如蓝色债券等创新性的金融工具为推动海洋相关产业和环境改善提供资金。然而,绿色金融、蓝色金融对于渔业支持力度还很有限,尚没有在渔业产业有较为深度和广度的应用,金融如何支持渔业的可持续发展仍然是一个需要加强探索和实践的领域。基于此,本报告将聚焦产业金融的视角,围绕渔业业务产生的金融产品和服务,即“渔业金融”,对其如何助力渔业产业的可持续发展进行探讨。本研究通过文献分析、专家研讨以及利益相关方访谈对渔业金融的现状进行了研究,并基于研究得出的现状,绘制了金融助力渔业可持续发展的路线图。

本报告具体聚焦三个渔业重点产业:第一产业(简称“一产”)的捕捞和养殖以及第二产业(简称“二产”)的水产加工。由于目前围绕渔业展开的金融活动和相关金融服务相对有限,所涉及的金融活动主要包括渔业行业主体的融资和保险,所以本报告主要聚焦贷款和保险两大类金融服务。此外,因为自然资源和环境是渔业所有产业依存的根本,所以本报告聚焦可持续发展的环境维度。

中国渔业产业概述

报告首先对我国渔业产业可持续发展的目标进行了解读,即渔业产业经济增长和渔业可持续发展是两位一体、相辅相成的。这不仅与我国“高质量发展”战略保持一致,金融充分支持产业经济增长也是助推产业可持续发展的基础。

报告指出,当前我国渔业产业呈现以“小而散”的小规模主体为主的现状特点,这类主体大多从事第一产业生产活动,生产模式多样,地域性强,生产模式较为粗放,信息可得性差,监管困难。渔业产业中大型水产企业较少,且大多从事水产加工、饲料生产等业务,或者从事更加现代化的第一产业生产活动。与其金

融服务相关,渔业产业还具有其他突出特点,包括自然风险、市场风险、政策风险、管理操作风险高,以及渔业资产金融化困难、地域性和差异性,人才专业壁垒高等特点。

中国渔业金融现状

上述渔业产业的这些特点导致渔业金融具有风险高、金融服务提供困难的内生特点,由此金融机构的实操呈现供需矛盾突出、政策性强及与可持续概念脱钩的三大特点。

具体来说,在融资方面,银行类金融机构主要通过信贷对渔业行业主体提供金融服务,当前以抵押贷款形式为主。

- **第一,因为渔业产业的弱质性,信贷服务呈现政策性强特点。**这体现在为渔业提供服务较多的银行类金融机构主要以政策性银行、国有商业银行、农村商业银行、农村信用合作社为主。这些银行支持产业的方式也主要由银行的政策定位和相关产业政策决定。
- **第二,信贷服务呈现供需矛盾突出的特点。**因为渔业本身具有高度风险性、渔业相关资产盘点估值困难、金融机构对行业了解有限等原因,信贷支持动力不足、抵押品不足、信贷服务提供困难,造成目前整体资金支持有限。在有限的资金中,金融服务在周期、增信等方面仍无法满足行业主体需求,银行类金融机构的资金支持对象具有偏向,主要覆盖大中型水产企业,对小规模行业主体的支持有限。
- **第三,信贷服务呈现与可持续发展脱钩的现状。**因为缺乏相关政策工具,金融机构对行业了解有限,金融机构在推动渔业相关的绿色投融资方面还有很大的发展空间。现有渔业业务授信流程中主要关注渔业主体的财务健康和偿债能力,对主体生产方式的可持续性缺乏主动的、系统的考量。

在保险方面,渔业互保协会(转制后将作为正规金融机构——全国和地方性渔业互助保险组织)和商业保险机构都提供渔业保险服务,提供的保险服务主要分为三大类,包括互助保

险、非互保的政策性保险、商业保险。其特点主要表现在:

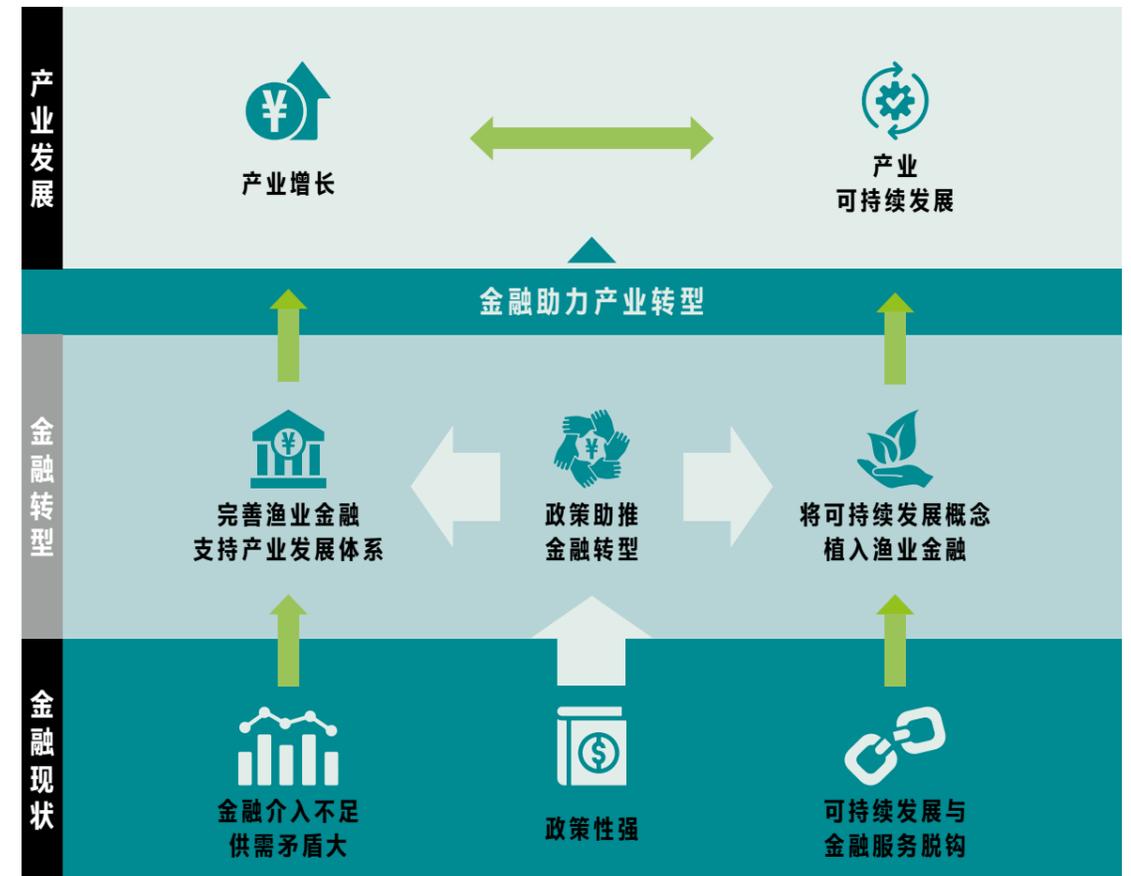
- **第一,渔业保险存在强烈的政策性。**从服务提供角度来看,因为渔业的高风险性,商业保险机构开展营利性的保险业务比较困难,渔业保险以政策参与较多的互保和政策性保险为主。从投保方角度来看,高风险也意味着高昂的保费。同时,因为估值困难等原因,保险服务难以提供。渔业保险的落地也很大程度上依赖政策支持,包括保费补贴、渔业保险试点等。
- **第二,渔业保险呈现强烈的供需矛盾。**渔业保险覆盖不全面、不均衡。首先,在生产端,渔业第一产业捕捞渔业的保险覆盖相对全面,水产养殖业保险比较欠缺,水产养殖保险目前主要以不稳定的试点形式存在,且保险服务提供范围以工厂化养殖等现代化养殖方式为主,传统养殖的保险产品较少。其次,针对市场端的风险的产品,尤其是水产品价格保险仍在开发中,相关保险产品比较少。整体而言,现存的保险服务险种比较单一,无法满足多元化的渔业生产风险保障需求。
- **第三,渔业保险服务与可持续发展概念脱钩。**一方面,由于渔业生产相关信息可得性差,缺乏评估工具等原因,保险机构缺乏对渔业生产方式的干预抓手,在产品条款中缺乏对生产方式可持续性的要求。另一方面,保险机构在渔业板块还缺乏专门为绿色渔业生产提供风险管理服务的产品。

金融支持中国渔业可持续发展路径

基于此现状,发展渔业金融来推动渔业的可持续发展仍然任重道远,渔业金融需要不断进行创新。同时,渔业金融应该紧扣国家战略,既要支持产业增长,也要助力产业可持续发展。以此发展方向为依据,本报告绘制了多利益相关方参与的渔业金融可持续发展路线图,主要包括三大方面:

- **第一,推进组织化、信息化进程。**针对渔业金融内生特点,需要推进渔业主体,尤其是小规模主体的组织化、信息化进程,这可以解决信息可得性差、金融服务提供成本高等问题;
- **第二,进一步完善渔业金融服务。**包括推动渔业资产金融化进程、通过政策和金融手段降低渔业风险性、优化渔业金融服务布局、从产品层面完善渔业金融服务等举措;
- **第三,落实渔业金融对产业可持续发展的支持。**具体而言可以通过两条路径实现:1)渔业金融实践的“绿色”:金融机构通过主动将可持续相关标准纳入金融服务流程中,推动渔业的可持续经营;2)渔业金融支持“绿色”渔业:缩小绿色金融服务缺口,绿色的渔业金融可以为绿色渔业技术、行业主体可持续转型提供风险管理服务和资金支持。

金融支持渔业产业发展示意图



* 特别说明:“渔业”一词在中英文中存在显著差异,中文语境下可包括“咸淡水捕捞、咸淡水养殖、水产加工”三部分,英文语境下“FISHERY”通常指代“海洋捕捞”。根据联合国环境署金融倡议《潮向未来:金融助力海洋可持续复苏》报告中的阐述——“海产品行业包括生产、加工、分销和零售鱼类、甲壳类、软体类及其他水生动物,是世界上最重要的食品产业。”故英文摘要中涉及“渔业”的部分用“SEAFOOD”一词来指代。

WWF使命是 遏止地球自然环境的恶化 创造人类与自然和谐相处的 美好未来



我们致力于
遏止地球自然环境的恶化，创造人类与自然
和谐相处的美好未来

together possible

panda.org

©2022

本报告 100% 使用环保纸

版权所有©1986熊猫标识WWF - 世界自然基金会

®“WWF”是世界自然基金会的注册商标

WWF 北京代表处地址: 北京市东城区花园东巷城市空间1921文化产业园3号楼5层
更多信息, 请访问 <http://wwfchina.org>