



记者观察
jizheguancha

公益与金融如何“双向奔赴”

本报记者 顾磊

伴随着慈善法修订的步伐，慈善信托、公益创投等成为热词，“金融向善”的话题也引起广泛关注。近年来，金融与公益的融合发展已成趋势，慈善信托、捐赠人建议基金、公益保险等项目模式层出不穷。

一方面，公益机构希望通过金融获得更多资源与发展机会；另一方面，金融行业也希望通过公益放大自身的社会价值。在这样的背景下，公益与金融的“双向奔赴”既有如何盘活存量资源的考验，又面临着如何把握新机遇创新发展模式的挑战。

“金融+公益”回应多方需求

上海市浦东新区民政局副局长杜瑾观察到，近年来，家族慈善信托正在快速发展。她认为，“金融+公益”的探索回应了金融界和公益界的多方需求：“践行社会责任，可以为家族积累延伸性的社会情感财富，长期战略导向可以提升家族的声誉、社会影响力和企业价值，也有利于可持续发展与家族传承。”

杜瑾表示，两者融合要加强创新，加大研发力度，更有效地创造更大的公共价值。她强调要加强项目研发，并确保项目具有落地执行的可行性。“金融与公益两个不同的领域，必有各自擅长的地方。我们在设计财富产品的时候，是否可以增加公益理念？设计公益项目时兼顾经济和效率，可放大资金效能，实现更大效益。”杜瑾说。

国浩律师（上海）事务所主任徐晨认为，金融向善的核心关切点在于，如何将资金引导到社会价值回报率最高的地方，而不是经济价值回报率最高的地方。“金融+公益”组织和财富群体在战略和价值方面建立共识，并寻求差异化的社会问题解决方式，是我们谋求的方向。

方巍资本执行董事方巍认为，金融和公益在追求社会价值上是有共性的，两者能有机结合。较之一般性的投资行为，影响力投资机构也在寻求差异化的社会问题解决方式。方巍举例说，近年来口罩产业发展迅速，在口罩产业的细分领域中，防尘口罩被用于安全生产、健康保障等方面，具有较高的社会价值，相关产业中的优秀企业就更具影响力投资的价值。

各地涌现创新模式

曾经是金融从业者，如今是公益从业者的上海真爱梦想公益基金会理事长潘江雪，近年来特别关注各地不断涌现的“金融+公益”模式。她注



公益与金融的结合为困难群体提供更多帮扶。图为中国乡村发展基金会项梁柱公益保险项目实施地，当地干部向受助者介绍项目情况。

意到，浙江省已开始试点落实慈善信托税收优惠的政策，这是一个区域性的创新。在一些地方，在区县级民政部门的推动下，当地也出现了一批以激发科技创新、造福社会为宗旨的慈善信托。

“一些地方政府的创新步伐迈得挺大，比如像深圳市福田区，出台了鼓励慈善信托发展等激励性措施，通过金融工具汇聚更多社会资本，确保慈善资产的可持续发展。”潘江雪说。去年，上海真爱梦想公益基金会联合上海陆家嘴金融城发展基金会和上海雷根基金会共同发起了金融向善系列沙龙活动。活动带动了不少银行、企业等金融机构的关注和参与。不少企业表示，希望发挥自身金融机构的优势，为慈善可持续筹资做一些创新。

在金融向善沙龙结束后不久，一位“90后”小伙子看到沙龙系列推文后，向主办方发送邮件，表示要把自己名下的房产进行遗产捐赠。工作人员在咨询公证员的专业意见后，最终还是婉拒了这笔捐赠。“大家可以看到，遗产捐赠研究的重要性已逐渐在市民心中播种下了‘种子’。”潘江雪透露，今年，上海真爱梦想公益基金会携手杭州市的伙伴将开展财产规划和遗产捐赠探索性专项研究。

潘江雪还建议加大助推“金融+公益”模式发展的政策激励力度：“希望能够稳步推动资本向善的制度

保障和供给，促进新型的、跨界共治的社会治理模式发展，激发善的活力。”

“公益+金融”的机遇与挑战

业内人士认为，“金融+公益”为慈善公益领域资产保值增值这个长期痛点带来解决问题的机会。

南都公益基金会名誉理事长徐永光在2022上海全球资产管理高峰论坛上表示，我国现有9000余家公益基金会，慈善资产通过合法、安全、有效投资活动实现保值增值，不仅关系慈善事业的可持续发展，也给资本市场带来了新的力量。

徐永光说：“慈善组织积极投资理财现在还缺乏专业能力，这是慈善组织的痛点，也是金融行业、慈善资产管理机构履行社会责任、支持慈善事业发展和拓展新市场的机会。要关注存在银行的慈善资产，把它做起来，现在也是可为的。”

近年来，ESG投资和可持续发展投资的兴起，为公益行业带来更多发展机会。ESG投资即在选择投资产品时，同时考虑投资的企业在环境（Environment）、社会（Social）及公司治理（Governance）上的表现，让投资者获取财务回报的同时亦对有关议题作出积极贡献。

上海交通大学上海高级金融学院学术副院长严弘介绍，过去10年

间，全球可持续投资的规模增长非常快，截至去年底，全球可持续投资的规模已经到了35万亿美元，占全球可投资的资产规模约36%。国内与ESG相关的基金，规模也在不断增长。他认为，金融资本与社会资本的结合，可实现金融服务社会的目标。

上海第一财经基金会副秘书长周旭峰认为，ESG更强调可量化和可评估，未来，大量企业履责会从公益慈善驱动转向可持续发展驱动，这既给公益机构带来合作的机会，也提出了专业化挑战，公益行业应把金融方面的“短板”补齐，更专业地处理好财富和金融。

上海雷根公益基金会秘书长周海静也认为，ESG和可持续发展投资发展是基金会的机遇，而如何花好善款、回馈捐赠方、利用金融工具将资金可持续地投入到社会问题的解决中，是主要的挑战。

公益行业“补短板”也离不开金融行业的帮助。国浩律师（上海）事务所合伙人王小成认为，仅靠“输血”，慈善难以为继，在ESG大环境下，应考虑“造血”的问题，通过金融为慈善输血，让资金来源更广，更重要的是，让善款产生更高收益。

潘江雪表示，未来希望多方联合，一起留住和做大“善资金”，构建可持续的公益生态圈，加强跨界人才的统筹和激励政策，培养“善人才”。



创新客
chuangxinke

参与电商达800余万家，17年累计捐赠30亿元，报告指出——公益宝贝项目：电商做公益会“上瘾”

本报记者 顾磊

2月23日，由北京师范大学中国公益研究院主办、阿里巴巴公益支持的“商业向善：百万商家开创中国式现代化慈善之路研讨会”在京举办。会议中发布了《商业向善：百万商家参与中国式现代化慈善报告》，该报告梳理了阿里巴巴公益的“公益宝贝”项目创立17年来的模式特点、多重社会价值等，并对平台商家公益行为进行分析。

报告显示，“公益宝贝”项目经过多次升级进化，打通“电商+公益”价值链，重构了公益生态。消费者每购买一件商品，爱心商家捐赠几分钱，数百万商家在每单交易中捐赠几角几分钱用于慈善项目，通过单一商家每年平均捐赠100余元的积累，800余万商家在17年的时间里为慈善事业贡献了约30亿元善款。

报告数据显示，17年来，通过“公益宝贝”，800余万商家联动约7亿人次消费者进行捐赠，约5000万人次受益。参与“公益宝贝”的电商，从2012年的24万家增长至近5年的年平均233万家，增长近10倍；“公益宝贝”达成的“交易捐”，从2012年的1.52亿笔上升至近5年的年平均83亿笔，增长54倍。

调查显示，参与“公益宝贝”的整体上是一群年轻有活力、教育背景

良好、在大城市经营“美好生活”的电商主理人。他们中超7成的年龄在35岁以下，拥有大专以上学历；店铺开设时间不超过3年，主要经营服装服饰、食品茶叶、母婴、美妆、家具家居等商品。在捐赠偏好上，教育发展、儿童关怀、扶贫济困、健康关爱和助医、救灾、助老等是最受商家关注的公益领域。

报告还通过问卷调查验证了一个流传很广的说法：做公益会“上瘾”。报告指出，超过一半的商家设置的公益宝贝越来越多；在问到经济形势是否影响商家参与平台公益时，超过一半的人表示会“增加参加”或“精选参与”。这些数据说明，公益正在成为这些电商的习惯或生活方式。

华民慈善基金会副秘书长冯凌点评项目时指出，未来的互联网公益特别是以“公益宝贝”为代表的互联网公益典型项目，要更具前瞻性和多样性，在选择空间和开发升级上对老龄和儿童群体有更为聚焦和细化的关注。

“累计的捐赠，汇聚了巨大的慈善力量。”北京师范大学中国公益研究院理事长王振耀说：“希望在‘商业向善’的实践中，加强各界联合与社会凝聚，不断提升项目，放大行善效果，更加有力地推动中国式现代化慈善的发展。”



公益行动
gongyixingdong

残障融合主题儿童青少年摄影作品巡展在京举行

本报讯（记者 赵莹莹）

2月22日，“融合无障碍 携手向未来”残障融合主题儿童青少年摄影作品巡展启幕活动在北京市规划展览馆举行。活动由联合国儿童基金会驻华办事处、中国助残志愿者协会、中国残疾人事业新闻宣传促进会、北京市规划展览馆联合主办，多家单位承办和协办。



本次摄影展以“残障融合”为主题，展出了从联合国儿童基金会早前举办的摄影比赛中精选的60幅摄影作品。活动收到全国近600名儿童和青少年的约1300幅摄影作品，旨在向公众展示儿童和青少年眼中，残障融合的图景、传达残障平等理念，并号召所有人携手共创平等、友善、融合、共享的儿童友好社会环境。

本次展览提供无障碍观展服务，主办方为每一幅摄影作品都制作了口述影像讲解，可扫描展品上的二维码收听对作品画面的详细的语音描述，助力视力障碍、认知障碍等所有需要的观展者更充分、便捷地了解展品。

据了解，影展将在北京市规划展览馆四楼大厅展出两周，随后将在北京部分高校和公益基地进行巡展，同时也将在山东、江苏、上海等地启动巡展。

中国残联副主席、中国助残志愿者协会会长吕世明表示，在北京2022冬残奥会成功举办一周年之际，举办此次活动意义重大、影响深远。摄影展不仅配合中国无障碍环境立法工作，推进无障碍环境展示馆建设，也有助于提升北京的城市人文形象，更有助于向国际社会推广中国相关项目经验和研究成果。

心旷神“怡”公益项目在湖北省启动

本报讯（记者 赵莹莹）

为促进我国抑郁症患者的救助和康复工作，探索解决我国特别是中西部地区精神卫生工作中的难点问题，提高抑郁症的社会防治水平，中华社会救助基金会在等社会爱心力量支持下，设立“心旷神‘怡’”助力精神卫生和心理

结构分布和服务质量水平等问题，其中广大基层尤其是中西部基层地区服务力量明显不足，难以满足广大基层患者快速增长的精神卫生需求。心旷神“怡”公益项目的启动，将有助于提高我国精神卫生服务的综合能力。

活动主办方相关负责人介绍，“心旷神‘怡’”助力精神卫生和心理健康公益行动”项目。2月23日，首期项目启动会在湖北召开。

“精神卫生不仅是公共卫生的重要组成部分，也是民生问题和突出的社会问题。”湖北省人民医院教授刘忠纯表示，近年来，虽然我国精神卫生服务能力大幅增长，但是仍然存在资源

北京大学法学院副教授金锦萍在接受采访时也认为，互联网正在重塑公益慈善事业，已经从单纯的线上支付募捐功能转为对于公益慈善事业的全过程参与，拉动社会问题的发现，到社会议题的设置，到公益项目的研发、倡导和信息公开以及利益相关者的参与。在北京师范大学社会学教授谢琼看来，数字技术应用已经是中国公益行业的必修课，数字技术驱动的中国公益行业发展将更加高效透明。

总体来看，数字化公益服务及组织的打造，需要以机构为本、平台互联和跨界共建等各方力量形成合力。

而这，也是即将召开的全国两会上不少代表委员关注的话题。据记者了解，慈善法修订草案公布后，引起了各界关注，不少代表委员今年两会就相关内容提出建议和提案。

在慈善法的指导下更好地发挥科技向善的力量，为公益组织提供更系统性的数字化升级能力，打造公益慈善事业高质量发展的中国式“新样本”，也已经成为互联网公益慈善行业的共识和目标。



湖北省慈善总会日前获捐100万元。该笔善款由武汉的两家爱心企业捐赠，用于土耳其、叙利亚两国抗震救灾和灾后重建。湖北省慈善总会负责人表示，捐赠资金将经由中华慈善总会与土耳其、叙利亚驻华大使馆具体执行。图为捐赠仪式现场。 谢子瑞 摄

从助力募款到数字化驱动——

互联网公益慈善打造中国式“新样本”

本报记者 舒迪

近期备受关注的慈善法修订草案中，关于“互联网+慈善”的一系列修订内容，再一次让互联网公益慈善成为公众关注的焦点之一。

近年来，随着数字技术的快速发展，“互联网+慈善”为创新公益慈善发展提供了充分的技术支撑和实现路径，在2019年被民政部称之为互联网慈善的“中国样本”。

据统计，民政部指定的30家慈善组织互联网募捐信息平台上，从2016年到去年11月，累计有超510亿人次参与，累计募集善款350亿元。

互联网公益慈善“中国样本”的成功，使得公益慈善事业成为参与第三次分配，助力共同富裕的重要力量之一。互联网公益慈善在中国，也不仅仅是助力募款的手段，而是朝着全方位数字化驱动方向大步创新。

但在有识之士眼中，总体上慈善事业数字化水平和思维还需进一步提升。在中国慈善联合会副会长刘忠祥看来，要进一步打造鲜活生动的中国互联网公益慈善的“新样本”，还需要从几个方面发力。一是数字向善，运用数字技术引导市场主体形成合力，持续投入乡村振兴等国家重点方向；二是数字治善，通过数字技术提升慈善组织公信力，实现行业规范高质量发展；三是数字兴善，开发新慈善模式助力慈善活动提质增效；四是数字扬善，借助互联网传播慈善，使慈善文化蔚然成风。

前不久举行的“中国网络文明大

会数字公益慈善发展论坛”上，中央网信办副主任盛荣华也表示，应加快大数据、区块链等新技术在公益慈善领域的创新应用，推动“互联网+公益慈善”向民生服务等新场景拓展。

而这，也正在成为互联网公益领域的共识和方向。

“更多的钱并不一定能让公益项目更健康成长。”腾讯基金会秘书长、腾讯公益平台负责人葛敏说。从2009年成立至今，腾讯公益已经帮助各公益机构筹款超200亿元，其每年开展的“99公益日”，更是成为公益领域的“嘉年华”。

“筹钱只是第一步，公益机构需要有效使用筹得的钱款，并透明公开地告知捐款人，才能激励持续的捐助，进入正向循环。”在葛敏看来，公益机构筹集到钱，如果做不到特别精准的反馈，会出现更多质疑。

这对公益慈善机构的管理能力和专业建设提出更高标准。也对协助筹款、协助链接资源的互联网平台提出更高要求。

如何帮公益机构更及时、多元地与捐赠人沟通与互动，成为腾讯公益近年思考的重点，更多举措也正在逐步成为现实。“你只有去面对挑剔的捐赠者、解决问题，才能让大多数人理解你。”腾讯公益平台产品负责人刘琴说。

去年以来，腾讯公益推出了一系列创新性的项目，推动这种最直接的沟通与互动。

发起公益“股东人大”项目，打造公益机构与捐赠人沟通的桥梁。每一位参与相关公益慈善项目捐赠的公众，都是该项目的“股东”，哪怕只捐了1块钱，也能收到邀约，获得参会资格，对公益机构善款使用的透明度进行公开质询和监督。公益机构使用腾讯会议等数字化工具，与“股东人”沟通并发布财报，汇报每一分善款的使用和走向，并回答质疑。每一位参与捐助的爱心网友，都有机会对自己捐助的项目行使监督权利。

打造“公益真探”计划。面向全社会招募不同身份的捐赠人，组成多维、多地、多样的公益真探团，深入公益项目地体验、观察、参与，以客观、中立的视角，及时、纪实地输出对观察和报道，记录真实的公益进展，评估真切的公益价值。“公益真探”计划在去年面向社会公开招募到100余名捐赠人，分别前往100个公益项目地，进行实地探访及真实观察记录，并对探访的公益项目进行长达一年的线上监督观察，定期为公益项目提供反馈建议。

推出数字人才培养计划。由腾讯公益携手中国西部人才开发基金会共同发起，并联合全国十余所知名大学合作推出数字人才培养计划。以课程和培训班为纽带，让公益组织从业者与媒体、自媒体之间搭建互通互信的桥梁，让具备更强传播能力的人、机构与组织走进公益现场，以点成线、以线带面，带动更多社会力量参与建设公益传播生态。