银行ESG实践与发展建议

联合课题组

北京绿色金融与可持续发展研究院
二〇二一年十一月

课题组

刘嘉龙 北京绿色金融与可持续发展研究院ESG中心主任
张　芳 北京绿色金融与可持续发展研究院ESG中心咨询课题研究负责人
林怡津 北京绿色金融与可持续发展研究院ESG中心研究员
张榉丹 北京绿色金融与可持续发展研究院ESG中心研究助理
蔡珩瑜 北京绿色金融与可持续发展研究院ESG中心研究助理
熊　伟 德意志银行董事兼大中华区企业客户部首席运营官
刘　湄 花旗银行（中国）有限公司北京分行行长
方夏莹 湖州银行绿色金融部副总经理
王绍轶 中国银行浙江省分行风险管理部 高级风险经理
陈犁遥 工商银行湖州分行授信审批部总经理
吴　敏 工商银行湖州分行绿色金融部

摘要：

可持续金融与金融ESG治理对全球经济低碳转型至关重要。

商业银行进行ESG管理与提升具有重要意义。一是加速减碳目标下的可持续转型，各国碳达峰碳中和目标推动国内外商业银行积极发掘应对气候变化背景下的绿色低碳市场机遇；二是适应监管趋势，国内外监管机构推出一系列要求商业银行提升ESG表现及披露水平的政策标准，逐步建立商业银行ESG实践的制度框架，推动商业银行关注自身ESG表现；三是关注自身高质量可持续发展要求，商业银行加强对ESG议题的重视，提升风险管理水平并争取更多资本关注。

为了展现可持续发展理念，许多商业银行开展ESG信息披露。ESG信息披露包括但不限于ESG专项报告、可持续发展报告、社会责任报告、绿色金融报告等。课题组基于商业银行信息披露报告，研究分析了国内外具有代表性的商业银行ESG发展战略和表现。总体来看，国内外商业银行针对环境、社会、公司治理等维度设立了具有代表性的指标，例如在环境维度下，代表性指标有绿色金融或可持续金融、ESG纳入风险管理、银行自身的可持续运营等；在社会维度下，代表性指标有银行员工的权益保护与培养、客户满意度、普惠金融或金融包容性、社区投资与服务、供应商管理等；在公司治理维度下，代表性指标有完善治理与组织架构、ESG相关制度流程等。

课题组根据全球ESG发展现状，提出了商业银行进一步发展ESG管理体系建议：一是提高董事会对ESG发展的重视，向外界及银行内部传递本行重视ESG发展的信号；二是完善ESG治理机制与组织架构，建立健全ESG战略规划落实的工作机制；三是应用ESG工具促进业务高质量发展，拓展ESG业务市场，将ESG纳入业务流程与风险管理机制，根据自身业务特征特色化构建ESG评价指标；四是加强ESG专业能力建设，应用金融科技手段，建立ESG数据应用管理系统；五是提升机构ESG运营表现，在制度建设、员工表现等方面推进运营的可持续发展；六是加强ESG信息披露，选择与本行发展阶段相适应的披露方式与范围，提高ESG信息披露质量。

目　录

一、商业银行ESG管理与提升的重要意义　1

1.1各国碳达峰碳中和目标加速商业银行可持续转型　1
1.2监管政策推动商业银行关注自身ESG表现　1
1.3自身高质量可持续发展要求商业银行关注ESG　2

二、国际商业银行ESG实践　3

2.1环境　3
2.1.1绿色可持续金融　3
2.1.2ESG纳入风险管理　4
2.1.3银行可持续运营　4

2.2社会　6
2.2.1员工　6
2.2.2客户　7
2.2.3普惠金融　8
2.2.4社区服务　8
2.2.5供应商管理　9

2.3治理　9
2.3.1完善治理及组织架构　9
2.3.2管理并披露重点ESG议题　10
2.3.3完善内部管理机制及制度流程　11

三、国内商业银行ESG实践　12

3.1环境　12
3.1.1绿色金融　12
3.1.2ESG纳入风险管理　13
3.1.3银行绿色可持续运营　14

3.2社会 15
3.2.1员工 15
3.2.2社区服务 15
3.2.3普惠金融 16
3.2.4客户 17
3.2.5支持脱贫攻坚 17

3.3治理 18
3.3.1完善治理及组织架构 18
3.3.2完善内部管理机制 19
3.3.3推进党务建设 19

四、国内银行ESG实践仍需完善 20

4.1国内银行ESG相关风险是监管处罚中的重要风险点 20
4.2国内银行ESG表现及披露与ESG评级指标体系要求尚存在差距 21
4.3国内银行ESG表现与国际银行领先实践相比仍有提升空间 22

五、商业银行ESG发展建议 23

5.1提高董事会对ESG发展的重视 23
5.2完善ESG治理机制与组织架构 23
5.3应用ESG工具促进业务高质量发展 23
5.4投入ESG专业能力建设 24
5.5提升机构自身运营表现 24
5.6分步骤分阶段推动ESG披露 24

参考文献 25

一、商业银行ESG管理与提升的重要意义

1.1各国碳达峰碳中和目标加速商业银行可持续转型
1.2监管政策推动商业银行关注自身ESG表现
1.3自身高质量可持续发展要求商业银行关注ESG

一、商业银行ESG管理与提升的重要意义

1.1各国碳达峰碳中和目标加速商业银行可持续转型

截至2021年1月，全球有近130个国家和地区提出了净零排放或碳中和的承诺[1]，加快各国金融机构低碳转型进程。2021年4月，联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）召集成立净零银行业联盟（NZBA）。截至2021年4月，NZBA吸引了全球36个国家的84家银行机构参与，涉及64万亿美元的资产，占全球银行资产的41%[2]。

净零银行业联盟将致力于实现贷款和投资组合运营与温室气体排放转型，确保在2050年前实现净零排放；并且在加入NZBA的18个月内，设定2030年（或更早）和2050年减排目标，并从2030年每5年开始设立一个中间目标，确保所有的目标都受到定期审查；在加入NZBA的36个月内，为所有或大多数碳排放密集型行业设定部门级目标，参与客户机构的转型和脱碳计划，促进经济转型。参与银行需要每年发布机构绝对排放和排放强度情况，确立拟议行动和与气候相关的部门政策。

2020年9月，习近平总书记提出我国于2030年碳达峰、2060年碳中和的目标。我国实现碳达峰、碳中和的目标，任务时间紧、任务难度大，绝大多数绿色低碳投资需要通过金融体系动员社会资本来实现[3]。在此背景下，商业银行需要通过调整业务发展重点领域、加强气候环境风险管理以及持续提升自身表现来快速实现可持续转型，充分发挥金融资源配置的作用，加大对绿色、低碳产业的投入，支持企业提升绿色、低碳发展管理水平和创新能力。

1.2监管政策推动商业银行关注自身ESG表现

国际上，多个国家及地区已经推出颁布了ESG信息披露报告指南及相关监管措施。例如2014年欧盟委员会便发布了非财务报告指令（NFRD），要求公司在其年度报告或单独提交的非财务报表中披露有关环境保护、社会责任、员工待遇、尊重人权、反腐败及贿赂、董事会多元化等信息。2021年4月21日，欧盟委员会通过了企业可持续发展报告指令（CSRD）的提案，扩大NFRD的范围至中小上市企业，并针对ESG引入了具有强制性的欧洲可持续发展报告标准。2021年8月，新加坡交易所提出要强制发行人根据TCFD的建议在可持续报告中披露气候相关信息。2021年，巴西央行也要求在国家金融系统中加强对环境、社会和气候相关风险的管理及披露。此外，2021年二十国集团首脑峰会首次成立G20可持续金融工作，全球央行可持续发展路线图列为重要工作议题之一，标志着全球金融监管机构即将全面探讨落实低碳、可持续金融激励政策和监管措施。

国内金融监管机构纷纷出台促进ESG管理及披露的政策标准。2020年1月，银保监会发布的《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》（银保监发〔2019〕52号）将银行业金融机构ESG风险管理的重要性提升至新高度，ESG管理成为银行业高质量发展的普适性原则。2021年8月，人民银行发布《金融机构环境信息披露指南》，推动银行业金融机构向公众披露包括但不限于与环境相关的目标战略、治理结构、政策制度、产品创新、环境风险管理流程以及机构投融资与经营活动造成的环境影响等信息； 2018年9月，中国证监会正式公布了修订之后的《上市公司治理准则》(证监发〔2018〕29号)，规定上市公司应当披露环境信息、履行扶贫等社会责任相关情况以及公司治理相关信息，明确了ESG信息披露的基本框架，对上市银行业机构的ESG披露提供指导。

[1] 统计自创绿研究院，根据能源与气候智库（Energy&Climate Intelligence Unit）净零排放承诺追踪及公开资料整理。
[2] UN Environment Programme Finance Initiative. Net-Zero Banking Alliance. https://www.unepfi.org/net-zero-banking/members/, 2021.10
[3] 马骏. 以碳中和为目标完善绿色金融体系[N].金融时报，2020.1

1.3自身高质量可持续发展要求商业银行关注ESG

关注ESG的投融资有助于金融机构优化资产结构、提升资产质量、完善产品服务体系，在规避环境与社会风险的同时形成差异化的竞争优势。ESG风险管理的重要性逐步显现。例如，碳中和带来的政策、技术条件的变化使高碳行业将面临着较高的转型风险，持有这些资产的金融机构将面临资产搁浅甚至无法回收的风险。同时绿色资产质量更加突出，依据人民银行数据，截止2019年末我国绿色信贷不良率仅0.73%，同期全部贷款的不良率为1.86%[4]；ESG表现优异的公司一般在公司和供应链管理中具有高于平均水平的风险控制能力和合规标准，该类公司出现欺诈、贪污、腐败或诉讼案件等负面事件的可能性更低，有效降低了由于尾部风险事件发生损害公司价值的概率，对于银行信贷的风险管理意义重大；又如银行对员工、客户、社区、普惠金融等议题的重视，有助于商业银行树立良好的品牌形象，应用政策红利，提升息差水平，体现社会责任担当。

ESG表现良好或拥有更高ESG评级的金融机构自身也将有机会得到更多的投资机会与资本。MSCI研究报告也显示，具有较高ESG评级的投资组合实现了较高的风险调整后收益。因而更高的ESG评级有助于帮助公司获取更多的资金，降低融资成本，并满足各利益相关方的要求，这也使得金融机构在自身的发展中关注ESG各方面的发展。在国内的商业银行中，MSCI在2020年底发布的ESG评级中，兴业银行连续第二年获评A级[5]，而中国建设银行也由2019年的BBB升至A级[6]，体现资本市场对上述机构ESG综合管理水平和价值创造能力的认可。

[4] 统计自创绿研究院，根据能源与气候智库（Energy&Climate Intelligence Unit）净零排放承诺追踪及公开资料整理。
[5] UN Environment Programme Finance Initiative. Net-Zero Banking Alliance. https://www.unepfi.org/net-zero-banking/members/, 2021.10
[6] 马骏. 以碳中和为目标完善绿色金融体系[N].金融时报，2020.1

二、国际商业银行ESG实践

2.1环境

2.1.1绿色可持续金融
2.1.2ESG纳入风险管理
2.1.3银行可持续运营

2.2社会

2.2.1员工
2.2.2客户
2.2.3普惠金融
2.2.4社区服务
2.2.5供应商管理

2.3治理

2.3.1完善治理及组织架构
2.3.2管理并披露重点ESG议题
2.3.3完善内部管理机制及制度流程

二、国际商业银行ESG实践

国际商业银行ESG发展时间较长，一部分领先银行已经形成了相对完整的ESG管理应用与披露框架。**从ESG实践内容来看**，在环境维度下，国际商业银行主要关注绿色可持续金融及机构自身的可持续运营；在社会维度下，主要围绕员工、客户、普惠金融、社区服务、供应商管理等领域发挥负责任作用；在治理维度下，重点面向治理与组织架构、ESG战略制定及披露、内部管理机制与制度流程等环节加强提升。**从ESG披露情况来看**，部分机构在年报中设置专门章节进行披露，部分机构则通过发行ESG、可持续发展等专项报告，通过与本行发展情况相对应的ESG披露指标体系，详尽阐述相关工作进展[7]。

2.1环境

国际商业银行在环境领域的表现多从三个方面进行：一是发展绿色金融。扩大绿色可持续融资规模，帮助客户实现转型，同时创新绿色金融相关产品，加大投资力度；二是将ESG纳入风险管理，对客户进行ESG风险评估及分类管理；三是致力于机构可持续运营。包括制定碳中和目标及相关规划，并在日常运营中减少对环境产生的负面影响，减少碳排放和其他能源的消耗。

2.1.1绿色可持续金融

2.1.1.1加大绿色低碳投融资规模

国际商业银行通过设置绿色低碳投融资框架，明确可持续投融资主要领域及规模目标，加强对可持续领域的资金支持。

德意志银行

2020年，德意志银行可持续投融资共460亿欧元，其中可持续融资金额达350亿欧元，ESG投资金额110亿欧元。银行计划到2023年年末，可持续融资与ESG投资总额达到2,000亿欧元以上。

巴克莱银行

2020年，巴克莱银行的环境融资增长了90%，到达148亿英镑（2019年：78亿英镑）。按照产品类型划分，绿色债券占总融资的比例最大。与可持续发展相关的融资总额增加了61%，到2020年达50亿英镑。

渣打银行

渣打银行在2020年推出了首个可持续发展债券和世界上第一个可持续存款以支持新兴市场的可持续发展目标。银行将针对可持续基础设施、清洁能源和可再生能源提供750亿美元的资金以帮助客户向低碳未来过渡。

花旗银行

花旗银行建立了五年2,500亿美元的环境融资目标，支持低碳经济转型。从2014年到2019年，银行环境融资达到1,640亿美元；通过完善相关评价标准，进一步加大对循环经济、清洁技术、能源效率、可持续交通、可持续农业和土地利用的投资。

[7] 本章案例来自于各国际银行披露内容，包括但不限于年报、ESG报告、可持续发展报告、社会责任报告等。参考报告清单详见文末。

2.1.1.2加快绿色可持续产品创新

各银行机构创新丰富绿色可持续产品体系，例如提供综合的可持续金融或ESG投资解决方案，或发行可持续发展目标挂钩债务工具。

巴克莱银行

巴克莱银行针对个人消费者、成长型企业、中型企业、大型企业和政府部门等具有不同发展规模、不同融资需求的客户群体，提供相应的可持续金融产品服务。例如针对消费者提供能效改造贷款，为成长型企业提供可持续影响股权投资，为中大型企业提供战略咨询及债务产品。

瑞士信贷

瑞士信贷的可持续投资产品包括一系列资产类别的投资组合解决方案，包括股票、固定收益、房地产、另类投资投资、面向可持续发展目标的主题投资和指数等产品。此类解决方案将在投资决策中添加ESG因素，一方面反映客户个人价值观，另一方面力图获得更高回报。

德意志银行

德意志银行帮助意大利电力公司Enel发行可持续发展挂钩债券，成为有史以来第一种将债券财务结构与某些预先制定的可持续性关键绩效指标相关联的公共债券形式。

2.1.2 ESG纳入风险管理

各银行将ESG纳入全行风险管理体系，制定相关准则与工作制度，对客户进行分类管理。

瑞士信贷银行

瑞士信贷银行将ESG纳入风险管理，致力于在关键政策和风险分类法中正式确定与气候相关的治理的定义，并定义气候风险管理的原则。为评估环境和社会风险，瑞士信贷的内部专家部门可持续发展事务部会评估客户的活动是否符合相关行业标准，以及潜在交易是否符合瑞士信贷针对敏感行业的政策和指导方针。可持续发展事务部将评估结果提交给负责业务部门或将输入声誉风险审查系统，以供声誉风险审批人进行评估。

恒生银行

恒生银行会进行主动风险管理，包括金融和税务风险以及ESG风险利用“三道防线”框架明确各方责任。对敏感行业的新老客户进行可持续性风险分析并进行定期审查。而对于与有重大负面社会新闻记录的客户保持关系需要银行的声誉风险委员会批准。

2.1.3银行可持续运营

各银行制定相应碳中和、减排目标，在日常运营中通过进行碳盘查、碳减排、碳抵消，例如计算员工差旅产生的碳排放、产生的废物数量等措施减少资源消耗、动员员工参与绿色公益及实施绿色生活方式等路径，尽可能减少银行运营过程中对环境产生的负面影响。

2.1.3.1建立减排目标

部分银行明确了减少资源使用、加大可再生能源使用比例、开展废弃物回收等助力自身低碳环保运营的具体目标。此外，随着全球应对气候变化的共识不断强化，一部分商业银行提出了明确的碳中和时间表及路线图，公布了自身运营实现碳中和或达成一定减排目标的时间计划。

汇丰银行

汇丰银行计划在2050年或更早实现排放，到2030年或更早在银行自身的运营和供应链中实现净零。2020年，汇丰银行有37.4%的电力来自于可再生能源，银行争取到2030年实现全部电力都来自于可再生能源。

恒生银行

恒生银行争取在2030年实现运营“碳中和”，并制定了减少电力消耗和范围2温室气体排放及其他减排目标；制定了包括能源消耗、水消耗、纸张消耗、温室气体排放以及废物减少和回收利用的短期、中期和长期目标。建立环境政策，监控环境管理系统（EMS）并确保其持续符合ISO14001标准。

东亚银行

银行制定了到2030减排32%的目标。

巴克莱银行

银行计划到2035年，100%需要填埋或焚烧的垃圾都能实现回收再利用；计划到2021年，消耗的电力来自可再生能源的占90%。

花旗银行

启动了花旗2025年可持续发展战略，承诺到2030年实现自身运营的碳排放中和，以及2050年实现包含投融资在内的净零排放。

瑞士信贷银行

瑞士信贷银行制定了2025年环境目标，包括以下几个方面：

- 与2010年相比，温室气体排放总量降低75%；
- 实现100%的电力来自可再生能源；
- 在所有地区，能源效率每年增加1.5%；
- 减少一次性塑料制品的使用频率，增加可回收、可重复利用产品的使用占比；
- 每名员工减少10%的用纸量；
- 采购的100%的纸张都有相应的环保标识；
- 每名员工提升10%的水源利用效率。

2.1.3.2推出减排及可持续运营措施

各银行主动从用能结构调整、建筑节能改造、办公资源节约、优化差旅交通方式等多方面制定机构的可持续运营举措。

恒生银行

恒生银行在其一个主要的办公场所安装了太阳能电池板安装了太阳能电池板并参加由香港水务署举办的《大厦优质供水认可计划》，促进水的循环使用。

东亚银行

截止到2020年12月31日，与2019年相比，东亚银行共减少碳排放量9.1%，能源消耗减少5.2%，纸张消耗降低7.5%，回收了12.4吨电子废物。2020年，东亚银行开始计算香港员工来往其他地区公干所产生的间接碳排放；并计划在2026年前更换香港办公室的冷气系统等主要设备；银行将于晚上11点前关闭特定分行的户外灯光。此外，银行计划到2030年将香港车队中一半的车辆更换为电动汽车。

花旗银行

将ESG纳入运营中，包括实施可持续建筑原则，即无论是搭建新建筑或翻新现有建筑，优先考虑效率和可持续性；鼓励员工尽可能减少出差并使用视频或网络会议，出差时尽可能选择火车出行；运营报告透明；设立专门的运营小组帮助监控、准备、应对气候风险；对办公环境进行可持续性建设；鼓励员工日常参与绿色活动。

2.2社会

在社会维度，国际商业银行关注的角度包括员工团队建设，如从女性及少数群体占比以及员工培训等；普惠金融，如发展小额信贷服务等体现金融包容性；社区服务，如社区关注议题的投资与公益活动参与；供应商管理，如建立负责任、可持续的供应链。

2.2.1员工

在员工方面，银行一方面积极开展员工培训；另一方面打造具有包容性和多元化的办公环境，努力提升女性在领导层中的比例并缩小男女性之间的工资差异。

汇丰银行

2020年，汇丰银行共有30.3%的高级领导角色由女性担任，并制定了到2025年实现35%的高级领导职位由女性担任的目标；汇丰银行为员工共开展了520万小时的学习和技能发展培训，并有超过21,000的GBM同时完成了模拟行为训练。

东亚银行

截止到2020年12月31日，东亚银行成立了三个可持续发展管治团队，全职员工流失率降低2.4个百分点，投资超过2,470万港元用于员工培训及发展，提供专业技能培训超过224,000小时。

德意志银行

德意志银行致力于打造一个具有吸引性的、包容的、多元的工作环境，包括建立多元化的团队，创造尊重和包容的环境来促进员工成长，加强与客户、合作伙伴、监管机构、社区和潜在员工的关系。
此外，公司不断努力提升女性在公司中的地位。2020年末，监事会中共有6名女性，占30%。银行计划到2022年6月30日，管理委员会中设置有20%的女性成员，即要求至少有两位女性加入管理委员会。

巴克莱银行

目前，巴克莱银行26%的董事总经理和董事为女性，位于英国29%的董事总经理和董事为女性。在2020年，为了应对疫情，巴克莱银行启动了电子学习计划，并在培训方面总共投入了2,300万英镑。

2.2.2客户

在客户层面，各银行致力于提升客户满意度，接收客户投诉，并保障客户隐私与安全。

东亚银行

为满足大客户群体的需要，提高客户满意度，东亚银行不断推出新的产品及服务，并推广理财知识和普惠金融。分别通过分行客户服务代表、分行客户意见表、网上电子查询表格、客户服务热线等四种方式与客户进行沟通。

巴克莱银行

巴克莱银行在努力打造负责任的企业，保护客户免受金融犯罪的风险，保护客户隐私和数据安全，并帮助客户应对疫情造成的社会和经济危机。2020年，巴克莱银行的投诉量与2019年相比有了明显下降。

德意志银行

2020年，在德意志银行进行的调查中，个人银行部门的客户满意指数为70.9，其中对服务的满意度为71.8，对建议的满意程度为71.9，与2019年和2018年都有了提升。客户可以通过当地的分行、邮件、网上银行、电话以及授权第三方的方式进行投诉。银行也会持续监控客户投诉并把相应的指标在非财务报告中进行披露。在2020年，企业银行部建立了“投诉监督论坛”的治理监督小组来改进投诉流程。银行为投资银行部的员工进行定期培训，以保证投诉记录的连续性。

恒生银行

银行业务部门的独立客户关系团队会在确认收到评论或投诉的七个工作日内尽力为客户提出解决方案；如果问题需要进一步调查，团队也会努力在30天作出回应。恒生银行在过去四年中客户满意度一直保持在98%以上。

花旗银行

花旗银行将客户满意度视为最重要的ESG问题之一。2019年，花旗银行在美国客户满意度指数中被评为第一。

2.2.3普惠金融

各银行机构为低收入人群、初创小型企业（尤其是新兴市场）及小额信贷机构提供普惠金融服务，包括资金支持及能力建设等，助力其形成可持续造血能力。

花旗银行

- 为全球小型企业和小额信贷机构提供普惠金融服务，促进新兴市场服务和低收入社区的经济进步。
- 启动了10亿美元的战略举措，在有色人种社区提供更多的银行和信贷渠道。
- 设立2亿美元的影响力基金，投资于由女性或少数族裔创立的公司。

瑞士信贷

扶持了115家小额信贷机构和金融科技初创公司，并为小额信贷机构员工提供培训。

法国巴黎银行

2020年为全球15个国家的小额信贷机构提供了3.76亿欧元的支持。

东亚银行

制定了“中小企业融资担保计划”，支持老年群体及具有特殊需要的客户，为其提供无障碍服务。

渣打银行

2020年，银行向尼泊尔、坦桑尼亚和孟加拉国等小额信贷机构提供贷款，同时在印度、肯尼亚、巴基斯坦和斯里兰卡等新兴市场提供了超过20,000笔中小企业贷款。

2.2.4社区服务

银行对社区以及地区所做的慈善投资既包含在财务资源方面的投资捐赠，也包括员工进行志愿服务所投入的劳动力资源。此外，自疫情暴发以来，各国银行提供了大量捐助用以抗击疫情。

恒生银行

恒生银行对社区的投资政策主要围绕四个方面进行，包括未来技能、提升可持续和金融素养、应对气候变化、关爱社区等，并组织开展了包括恒生青年职业规划计划、e$mart金融教育项目、恒生云南低碳村、恒生乒乓球学院等项目

2020年，恒生银行在社区投资项目上投资超过了3,000万港元，过去10年的总金额达到2.82亿港元。此外，恒生银行与当地的非政府组织合作，设计并交付了总共12个社区投资项目，直接受益人约40,000人。除财务资源外，恒生银行另外投入了志愿者时间、专业知识等实际支持。2020年志愿者共投入近11,000小时。为了应对疫情，恒生银行开展了学业资助计划、线上志愿活动以及实物捐赠。

东亚银行

2020年，东亚银行捐款1,100多万元港币，员工义工服务时长近5,600小时。主要包括教育、环保、应对疫情和社会福利四个方面。

渣打银行

2020年，渣打银行宣布将为帮助对抗疫情的公司提供10亿美元的非盈利融资。

花旗银行

在住房保障方面，为美国经济适用房项目提供70亿美元贷款，使花旗连续11年成为美国最大的经济适用房开发贷款机构；发行了首笔25亿美元的经济适用房债券；在提升就业方面，通过花旗基金会扩大全球职业技能培养计划来支持全球青年就业。在社区支持方面，提供1亿美元元慈善捐款维护社区的公平发展；在志愿服务方面，在第15届全球社区日，花旗银行组织了全球73个国家及地区的63,000名志愿者参加社区志愿服务；在抗击疫情方面，花旗银行承诺1亿美元用于支持与抗击新冠疫情相关的救济和经济复苏工作。

2.2.5供应商管理

国际商业银行对供应商实施负责任管理，打造公平、透明、可持续的供应链。

恒生银行

要求维持供应链的完整性，保证采购流程透明公平，并且要求供应商建立环境管理系统。

巴克莱银行

缩小供应链规模，合规选取供应商。

花旗银行

制定了标准和政策来向供应商传达其对环境和社会问题的期望，包括：

- 花旗供应商声明：制定花旗银行可持续供应链计划的指导方针，包括与道德商业实践、工作场所人权、环境可持续性、管理系统和实施相关的指导方针
- 花旗对供应商的要求：促进供应商遵守合同的要求和其他关键的花旗政策义务
- 要求供应商遵守花旗人权声明

花旗使用企业责任问卷（CRQ）来评估供应商对供应商原则声明的遵守情况。

2.3治理

在治理层面，国际商业银行采取的措施主要包括三个方面：一是完善治理与组织架构，例如设立ESG委员会、专职官员或团队，主导ESG相关工作的开展及汇报；二是管理并披露重点，充分识别审议与本行发展相关的ESG议题，并组织信息披露；三是完善内部管理机制，将ESG纳入风险管理及业务流程中。

2.3.1完善治理及组织架构

各银行将ESG因素纳入治理及组织架构，通过指派相关负责人、建设专职工作团队等方式，不断提升ESG在董事会决策中的作用，优化治理方式。

法国巴黎银行

法国巴黎银行设立了可持续发展官（CSO）职位，负责评估和管理气候相关的风险和机遇。责任范围包括与银行贷款活动、投资活动、保险承保活动和自身运营相关的风险和机遇。可持续发展官向业务部总监直接报告，并每年向集团执行委员会进行汇报。

花旗银行

花旗风险管理职能部门组成了环境和社会风险管理（ESRM）团队，评估客户对空气质量、水质量、气候变化、生物多样性、当地社会以及劳动力的影响。

花旗银行ESRM团队主要工作包括审查项目相关交易根据风险从高到低归为A/B/C三类，分类与赤道原则及国际金融公司的分类保持一致；监控高风险行业的相关发展和利益相关者关注的问题。

恒生银行

恒生银行由董事会监督银行ESG事务，包括批准ESG报告；同时设立执行委员会以促进董事会对ESG事务的监督。成立了ESG工作委员会，下设ESG战略工作、披露、环境部门，推动ESG各模块同步发展。ESG和风险管理团队会定期审查气候风险管理路线图。

东亚银行

东亚银行可持续发展由董事会全面负责，董事会由ESG委员会、ESG督导委员会和ESG工作小组三个层级的ESG管治团队协助改进运营及业务体现。

- ESG委员会：由独立非执行董事担任主席，讨论批核可持续发展方面的策略、目标、指标并检查进度，同时负责向董事会提出建议。
- ESG督导委员会：由联席执行总裁担任主席，主要负责推动可持续发展策略。
- ESG工作小组：由部门主管组成，负责执行督导委员会订立的策略，识别ESG风险与机遇，同时支持ESG披露与股东沟通。

2.3.2管理并披露重点ESG议题

各银行通过与利益相关者充分沟通，结合银行业务的可持续发展需求，识别并动态管理与本行业务实际相关的ESG议题。从各机构披露情况来看，国际商业银行重点关注的ESG议题主要包括金融安全（包括系统性风险、反洗钱等）、数据安全与隐私、应对气候变化、监管政策等。此外，商业伦理、人才多样性及成长、社区环境、金融包容性、纳税等也是银行关心的领域。

花旗银行

通过对全球200余名外部利益相关者和500多名管理层员工实施调查，并综合外部评级及排名机构所使用的ESG审查结果，结合对利益相关者需求与业务可持续发展的综合要求，确立自身发展所关注的ESG议题，包括商业伦理、客户利益、数据安全、系统性风险、透明度、公司治理、应对气候变化、金融包容性在内共22个。

巴克莱银行

巴克莱银行通过充分评估ESG因素与本行战略的相关性，对ESG议题进行优先级排序和管理。在各项主题中，银行最为关注财务表现、行为合规、气候风险和披露、薪酬、网络安全和数据保护、监管政策变化等内容。

2.3.3完善内部管理机制及制度流程

各银行将ESG融入内部管理机制及制度流程，通过拓展银行风险管理范围及手段、嵌入业务流程、构建全面的绩效考核体系等方式，推动ESG为公司提升管理水平贡献积极力量。

2.3.3.1ESG纳入业务流程

各银行将ESG纳入业务审核流程，例如根据客户特征进行授信审查与评级，确保各项业务的可持续性。

恒生银行

恒生银行将ESG与业务发展相融合。银行、客户双向监督，确保产品和服务符合可持续风险发展政策；将环境影响评估纳入信用评估标准，对客户进行可持续性风险评级；与有重大负面社会新闻记录的客户保持关系需要银行声誉委员会的批准。

东亚银行

东亚银行将环境与社会风险评估纳入授信准则，制定可持续发展评估清单，评估业务活动以及银行提供资金的项目对环境与社会存在的潜在与影响。一方面对能源、林业、采矿、石油和天然气、化学品等敏感行业客户进行特别审查，另一方面通过KYC（认识客户）流程将ESG评估结果提交信贷委员会审议。

2.3.3.2ESG相关考核激励措施

一部分国际商业银行将ESG作为管理层绩效考核的指标之一，强化团队对银行可持续发展管理的积极性。

法国巴黎银行

集团执行官委员会和董事会每年监控CSR仪表板，根据减排目标完成情况授予首席执行官（CEO）、首席运营官（COO）等高管团队可变薪酬。例如首席执行官10%的年度绩效与集团的社会责任表现评价结果相挂钩，评价来自于以下三部分：董事会成员对年度重点工作（如应对气候变化）的评估；外部机构评级；关键员工参照集团社会责任目标对其实现情况的观点。

三、国内商业银行ESG实践

3.1环境

3.1.1绿色金融

3.1.2ESG纳入风险管理

3.1.3银行绿色可持续运营

3.2社会

3.2.1员工

3.2.2社区服务

3.2.3普惠金融

3.2.4客户

3.2.5支持脱贫攻坚

3.3治理

3.3.1完善治理及组织架构

3.3.2完善内部管理机制

3.3.3推进党务建设

三、国内商业银行ESG实践

与国际商业银行相比，首先国内商业银行的ESG发展历程相对较短，但行业整体关注程度不断提升，部分银行通过积极探索，已经形成了一系列具有引领性的应用成果；其次，国内商业银行的ESG实践与我国国情与国家战略紧密结合，呈现出与碳达峰碳中和目标、扶贫攻坚、党务建设相关性较强的发展特色。

具体来看，国内商业银行的ESG发展包含：环境方面，发展绿色金融与推动机构绿色运营相结合；社会方面，助力员工、社区、普惠金融的同时，支持精准扶贫与城镇化建设等特色领域；治理方面，组织架构、制度流程与党务建设并行，推动全行可持续经营。

国内商业银行积极开展ESG相关信息披露工作，通过社会责任报告、可持续发展报告、绿色金融专题报告等多种形式构建ESG披露指标，展示相关工作成果[8]。

3.1环境

与国际银行相似，在环境领域，国内的银行也大多从发展绿色金融、ESG风险纳入风险管理和减少自身运营的能源消耗来进行。在30·60碳达峰碳中和目标的推动下，环境因素成为国内银行ESG实践中最为重要且具有显著发展潜力的议题。

3.1.1绿色金融

3.1.1.1实施绿色低碳投资

国内银行通过绿色信贷、绿色债券等工具开展绿色低碳投资，并积极探索量化与披露绿色金融业务所带来的环境效益，包括但不限于所减少的二氧化碳及其他温室气体排放、标准煤的使用、水的消耗等。

工商银行

工商银行投向节能环保、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等绿色产业的绿色贷款余额18,457.19亿元。全行风电、光伏发电贷款余额占电力生产行业贷款总量35%，高于同期风力及光伏发电在我国电力结构中21.5%的比重。2020年，银行绿色信贷折合节约标准煤4,924.74万吨，减少二氧化碳排放8,524.63万吨，减排化学需氧量281.71万吨，减排氨氮31.10万吨，减排二氧化硫2,189.30万吨，减少排放氮氧化物1,424.62万吨，节水8,931.02万吨。

建设银行

截至2020年末，绿色贷款余额13,427.07亿元，较年初增长1,669亿元。2020年，全行绿色信贷支持项目节约标准煤3,506.48万吨，减排二氧化碳当量7,388.66万吨，节水11,333.8万吨。

华夏银行

截至2020年年末，华夏银行绿色贷款余额1,800.43亿元，较年初增长608.9亿元，增速51.1%，折合节约标准煤145.7万吨，节水1,094.99万吨。

[8] 本章案例来自于各国内银行披露内容，包括但不限于年报、ESG报告、可持续发展报告、社会责任报告等。参考报告清单详见文末。

浦发银行

2020年，浦发银行全行共批复绿色行业相关授信业务超过1,200亿元，涉及新能源车整车制造、固废理、污水处理、光伏发电、新能源电池、合成材料制造等十多个绿色行业。截至2020年底，全行绿色金融域融资余额达5,000亿元，其中绿色信贷余额超过2,600亿元，绿色债券承销338.55亿元，绿色债券投345.31亿元。

湖州银行

截止到2020年12月末，湖州银行绿色贷款余额为89.96亿元，较年初新增42.83亿元，较年初增90.88%，占全部贷款比例为20.51%，较去年同比增长53.75%，绿色信贷不良率为0.05%。

3.1.1.2探索绿色金融产品创新

各银行积极开展与绿色、低碳、循环经济相关的金融产品研发，针对需求减量、能效提升、去碳化等绿色低碳项目的资金需求提供支持；部分银行通过整合产品业务条线，形成了具有特色的绿色金融产品体系。

兴业银行

兴业银行的绿色金融业务已纳入集团核心规划业务之一，通过整合及协同集团业务板块，形成了涵盖绿色融资、绿色租赁、绿色信托、绿色基金、绿色投资、绿色理财、绿色消费等多个业务种类的就集团化绿色金融产品和服务体系。此外，兴业银行持续推进产品创新，例如承销市场首单“绿色防疫债”，在香港发行境外蓝色债并在境内承销首单企业蓝色债，帮助企业降低筹资成本。

湖州银行

湖州银行绿色金融产品体系包括共同富裕体系、低碳工业体系、低碳能源体系、绿色建筑体系、低碳交通体系五大板块，以绿色建筑体系为例，包含产品如绿色建筑开发贷、绿色施工企业贷、绿色建材供应链金融、绿色建筑按揭贷等，满足绿色建筑价值链各环节的资金需求。

3.1.2 ESG纳入风险管理

ESG风险包括环境风险、社会风险和治理风险，这些风险可直接影响银行，也可以通过影响客户造成贷款违约率升高等其它后果，各银行纷纷加大对气候与环境风险等ESG因素的研究，并纳入风险管理体系。

中国银行

加强对气候与环境风险的识别管理，与外部机构合作，针对部分高碳行业和敏感因子，计划开展气候与环境风险压力测试。

邮政储蓄银行

将环保数据接入“金晴”信用风险监控系统，开展环境气候风险管理，使客户持续关注自身环境行为，促进客户环境信用修复，积极履行环境污染防治主体责任。连续四年开展绿色银行现场检查及ESG风险专项排查，因户施策制定风险处置措施，有效防范化解潜在风险。

截至2020年末，邮储银行已成功推动197家企业履行污染防治主体责任，就过往出现的环境问题进行了公开披露。同时，200余名客户借助蔚蓝地图平台和工具，测算并披露了季度新鲜水量、废水排放量、温室气体排放量等资源能源数据。

建设银行

积极研究环境和社会风险压力测试技术方法，预判对相关行业及客户的影响。深化系统化管控，整合外部环境监测信息和自身资产组合信息，紧盯污染严重、环境违法违规问题突出的区域和行业，精准定位环保问题“黑天鹅”。优化主动化管控，积极应用环保信息科技发展新成果，加强环境敏感区域和环境敏感行业的识别，主动调整信贷结构。强化智能化管控，充分利用大数据工具，通过风险预警平台提前识别风险隐患、定向推送风险信息、分级预警分类管理。

3.1.3银行绿色可持续运营

国内银行通过实施绿色办公、绿色采购、建筑节能改造、鼓励资源循环利用以及员工活动等方面推动机构低碳可持续运营，目标是减少机构运营过程中的排放及资源损耗，响应碳达峰碳中和目标下的金融行业转型需求。

工商银行

2020年，工商银行投产了公文、会议、用印审批等12项移动办公新应用功能。持续推行无纸化会议和培训，全行召开无纸化会议445次，节约用纸300万张。

银行数据中心通过风冷、水冷两路冷源负载优化工作、水冷离心机组冷凝器的化学清洗工作，运用免费制冷智能化运行节能技术、机房空调联机节能运行模式，同时严格管理机房的冷/热通道隔离等一系列节能措施，节约综合能耗212.52万千瓦时，相当于减排二氧化碳2,118,824千克。

中国银行

推进无纸化运营

通过发展电子对账渠道、推进智能建设、减少纸质文件的使用等方式，降低对纸张的消耗。截至2020年末，全辖电子对账率达到97.8%，电子账单节约纸张达2.57亿张。存量综合账单电子签约比例由2020年初的48%提升至85%，邮寄账单月均产生纸张、信封数量较2019年下降逾62%，共减少使用24.2万张纸及18.6万个信封，账单印刷费用下降达54%。

实施节能减排

中国银行建立了能源管理体系，并制定了用水和用电目标。按月统计能耗情况，建立能源台账，定期分析能源数据变化，及时进行监督检查或调整。全面更换LED光源，每年可节约电耗10万千瓦时。并在保证正常办公的前提下，合理调整照明设备的运行时间和运行参数，并加强巡查，确保人走关灯。在卫生间采用节水型洁具，逐步替换原有卫生洁具。循环利用保洁用水。充分利用电话会议和视频会议系统，减少会议出差。

兴业银行

2020年，兴业银行总部办公耗水总量235,795.95吨，耗电量6,575.19万度，用纸总量255.5万张，公务车耗油总量153,839.56升，办公场所二氧化碳排放量47,826.10吨，视频会议占总会议次数的比例为41.47%，视频设备覆盖率75%。

邮政储蓄银行

加快建设绿色数据中心，通过以物联网和人工智能为代表的新技术，持续深入打造绿色高效、智能先进的智慧型数据中心。中心通过搭建AI能效管理系统，运用机器学习和深度学习等人工智能算法，实时调整制冷设备运行参数，逐步实现全局最优化控制，进一步节约电力。2020年，邮储银行合肥数据中心电能利用效率（PUE）平均值处于金融行业数据中心先进水平。

3.2社会

在社会层面，国内银行在员工培育、社区服务、普惠金融之外，积极结合中国国情聚焦扶贫攻坚工作的金融需求，加大对三农领域的金融扶持力度。

3.2.1员工

各银行努力提升女性职工、少数民族员工等群体的合法权益，并加大员工培训机制的投入。

工商银行

工商银行严格执行女职工权益保护法律法规，不断完善境内女职工权益保障机制，制定《2020年度女职工关爱室共建工作方案》，指导各机构依据《女职工权益维护与服务工作指导意见》建立健全女职工维权服务机制及促进工作场所性别平等机制建设。2020年，工商银行新招聘员工中，女性员工占比达52.5%。

同时，工商银行积极开展员工培训。2020年，员工培训数量31,325个，员工培训人次5,892,679人，人均培训时常64.8小时，包括4.56小时的面授以及56.82小时的视频或网络培训。

此外，工商银行通过人力资源管理系统开展员工满意度线上调查。

兴业银行

兴业银行的男女员工比例为0.85:1，中高层管理人员的男女比例为2.19:1，少数民族员工人数为2,091人。在2020年，员工培训项目数3,704次，培训651,818人，员工培训覆盖率93.7%，每名员工年平均受训193小时，员工培训经费支出13,900万元。

浦发银行

截至2020年底，浦发银行共组织实施实体培训项目逾1,905班次。浦银大学牵头相关部门依托数字化学习渠道，设计研发并组织实施全行性培训项目72项，学员参训满意度评分均值为4.9分（5分制）；开设分行移动学习子站点10个；已上线的全行性共享课程资源超过5,703门，新增2,313门；全年学习量超过1,909万人次，同比增长121%。除完成总行党校和各类业务直播外，开设分行直播间，员工观看直播超1,434万分钟，直播驻场服务22次。全行各级工会经费累计投入1,578万元，其中用于采购防疫物资1,512万元。

3.2.2社区服务

各银行社区服务主要包括银行投入运营的便民设施、惠民网点，以及开展的志愿活动，例如投入的志愿者人次及时长等。

工商银行

2020年，工行银行共开展志愿者活动数量6,500个，参与124,538人，志愿者活动达153,652.72小时。同时，工商银行继续推进“工银驿站”惠民网点建设。当年末全行境内网点“工银驿站”覆盖率达到97%。

建设银行

支持全国妇联举办的巾帼家政服务风采大赛，帮助女性就业增收。建立1.42万个“劳动者港湾”，累计服务超过1.40亿人次。“创业者港湾”在全国建立孵化空间165家，联合275各类社会机构，服务企业8,302家，为24,757家企业提供147亿元信贷支持。

从贴心上门服务、提供包括理财、投资咨询、医疗保险等老年客群者综合金融服务，到举办普惠微沙龙、健康讲座、金融课堂等智慧助老活动，让老年人乐享数字生活。

兴业银行

截至2020年末，兴业银行投入运营的社区支行863家，扩大了金融服务的覆盖范围，同时设立如环卫工人休息站、爱心捐赠站等便民设施，并定期与周边社区物业及商户组织开展各类活动，为客户提供普惠金融类讲堂。金融知识普及受众客户量4,281.96万人，公众教育专题活动次数11,183个，公众教育服务投入金额1,779.67万元。

3.2.3普惠金融

各银行推出面向小微企业、农村经营主体、个人创业者等群体的普惠金融服务，调配金融资源推动社会公平发展。

工商银行

2020年工商银行民营企业法人客户13.98万户，新增客户5.08万户，增幅57%。新增普惠贷款客户18.3万户，银行银保监普惠口径贷款余额7,452亿元，同比新增2,737亿元。普惠型农户经营性贷款和普惠型涉农小微企业贷款余额超1500亿元，较期初增长超30%。2020年，共批复组建小微（分）中心324家。面向小微企业推出了“税务贷”“e商助梦贷”等7×24小时全线上、无抵押、无担保的信用贷款产品，帮助小微企业复工复产、稳定经营，有效缓解了众多小微企业因突发疫情带来的资金压力。

兴业银行

鼓励分行与当地财政、人社保障等部门沟通，按照当地人民银行分支机构和政府有关部门规定开展创业担保贷款，支持个人在自谋职业和创业过程中的资金需求;支持分行与当地财政部门对接，积极参与当地金融扶贫计划，扩大扶贫信贷投入。

截至2020年末，全行个人创业担保贷款余额2.31亿元，当年发放额为1.58亿元。

华夏银行

截至2020年末，华夏银行小微企业贷款余额4,564.12亿元，小微企业贷款增量600.24亿元。制定《2020年普惠金融条线授信准入及风险管理工作指导意见》。单户授信总额1,000万元以下（含）小微企业贷款余额较年初增加266.88亿元，增长26.65%。为支持民营企业发展，2020年累计为民营企业减免服务收费17,529.54万元。截至2020年末，普惠型涉农贷款余额143.98亿元，农村营业网点数量107个，服务老少边穷地区的网点数量81个。

浦发银行

截至2020年底，普惠两增口径贷款增长高于全行平均水平，计划完成率超过312%。

推出无还本续贷、延期还本付息举措，推广“线上化、无接触”服务，赋能小微企业可持续发展。于2020年2月开始对近30个线上个人经营性贷款项目的零售普惠贷款累放利率整体下调。2020年个体工商户、小微企业主累放利率较2019年下降96个基点。推出“浦共赢”系列在线供应链金融产品，建立下游经销商“订货贷”标准业务模式，探索上游供应商应收账款融资新模式。用大数据技术，推出“全流程在线、全数据驱动”的普惠信贷产品“普惠税贷”，实现对基于小微企业主纳税数据信用评判的在线快速融资，提升普惠贷款效率。

3.2.4客户

同国际银行一样，国内银行在客户层面也十分注重保护消费者权益，提高客户满意度，并解决相关投诉案件。

工商银行

工商银行在持续完善消费者权益保护体制和相关考评机制，加强客户投诉管理，不断提升客户满意度。第三方调查显示，工商银行客户满意度为86.4%，居可比同业前列。

中国银行

2020年，中国银行基于外部客户满意度调查、总结分析客户投诉等工作，制定了相应的服务改善措施。2020年，外部客户满意度达93.1%，较2019年提升1.5个百分点。同时，持续完善客户资金安全、信息安全保障体系，确保客户利益不受损失；积极开展金融知识宣教普及工作，促进消费者金融风险防范意识提升。

华夏银行

2020年，华夏银行通过畅通投诉渠道，优化投诉机制，加强投诉分析，着力提升了投诉处理质量和水平。全年共收到29,771笔投诉，办结率100%，投诉处理满意率为93.48%。

3.2.5支持脱贫攻坚

各银行履行助力脱贫攻坚的重要社会责任，推出具有特色的三农领域金融产品，加大金融支持力度，并通过一系列公益捐赠活动营造积极影响。

工商银行

工商银行金融精准扶贫工作贷款余额20,065,731.90万元人民币，其中产业精准扶贫贷款1,241,697.34万元；项目精准扶贫贷款6,118,646.02万元，包括农村交通设施建设，农网升级改造，农村水利设施以及农村教育贷款。定点扶贫工作投入金额14,000.00万元，投入包括产业扶贫、教育扶贫、健康扶贫和就业扶贫；消费扶贫金额304,398.87万人民币，帮助贫困地区销售农产品和购买贫困地区农产品。

除定点扶贫外集团共捐赠3,596.60万元，用于基础设施扶贫、产业扶贫、教育扶贫、健康扶贫等。培训基层干部6.3万余人，培训技术人员7.2万余人。2020年，定点帮扶县市全部脱贫摘帽。

邮政储蓄银行

截至2020年末，在832个国家级贫困县（已脱贫）累计投放信贷资金超万亿元；累计发放扶贫小额信贷超164亿元，服务贫困人口超42万人次。小额贷款业务开办以来，累计发放贷款超5万亿元，服务近4,000万人次，笔均金额仅13万元，切实服务普惠金融小额资金需求。

截至2020年末，“三区三州”135个国家级贫困县（已脱贫）中，已设立营业机构265个，其中2015年至2020年期间在“三区三州”设立营业机构数量45个，其中24个已开业为当地居民提供金融服务。

截至2020年末，金融精准扶贫贷款余额1,005.21亿元，较上年末增长180.65亿元；个人精准扶贫贷款余额562.48亿元，较上年末增长76.57亿元；产业精准扶贫贷款余额309.41亿元，较上年末增长63.33亿元；项目精准扶贫贷款余额133.32亿元，较上年末增长45.76亿元。

兴业银行

2020年，兴业银行精准扶贫贷款余额166.68亿元。因我国建档立卡贫困人口集中于农村地区，银行加大对三农的金融支持力度，有助于推动贫困地区早日脱贫。

兴业银行在信贷投放时加强对农村地区的支持力度、拓展产品和服务创新能力，强化对农副产业、当地特色产业的信贷支持，关注农村地区交通、电力、水利等基础设施重点项目建设。同时加强对家庭农场适度规模经营和发展合作经营的金融支持，针对资信良好、资金周转量大的农户、家庭农场等涉农经营主体发放信用免担保、两权抵押、“两权+保险”、“两权+担保”等模式贷款，加大农村两权抵押贷款、林权抵押贷款投放;加强公私条线联动，针对核心企业上下游的农、林、牧、渔业零售客户提供融资服务，支持各类返乡入乡人员创新创业，加大对乡村旅游产业、种植养殖业、农副产品生产加工等金融支持力度。

湖州银行

2020年全年捐赠60万元专项支持美丽乡村建设，惠及400余户农户家庭，推进现代农业与乡村旅游融合发展。推出“消薄贷”，拓宽薄弱村增收渠道和提升造血功能，积极开发“消薄”类信贷产品，截至12月末，累计发放该类产品2.13亿元。

3.3 治理

一些国内银行已经率先开展治理层面的ESG实践，主要包括治理与组织架构、内部管理机制与党务建设的建立健全。总体来看，ESG相关工作开展与披露由银行董事会进行领导和监督，各部室共同推进；ESG因素逐步融入各行制度流程，指导业务开展；此外，国内银行将党建工作纳入整体部署的做法是实现党的领导与公司治理有机融合的关键举措。

3.3.1完善治理及组织架构

国内商业银行探索在董事会层面加入社会责任、绿色金融等ESG管理要素，并通过管理层、执行层（含分支机构）逐层级落实，部分商业银行还设立了专门部门牵头相关部门。

工商银行

- 董事会：负责审定银行社会责任工作的基本规定和社会责任定期报告。
- 董事会战略委员会：对定期报告进行审议，并向董事会提出建议。
- 董事会社会责任与消费者权益保护委员会：协助董事会审议银行社会责任履行、消费者权益保护、绿色金融和普惠金融等事宜，并向董事会提出建议。
- 高级管理层：落实董事会关于社会责任工作的各项决议，提交定期报告，并建立健全集团社会责任工作指标统计体系。
- 总行各部室与境内外所有分支机构：合理分工，在各自范围内积极参与社会责任工作。

湖州银行

- 董事会层面

设立绿色金融委员会，由董事长亲自牵头，并聘请国内权威专家担任顾问，对全行绿色金融顶层设计和相关环境风险战略决策进行总体布局和规划。

› 管理层层面

设立绿色金融领导小组，由董事长任组长，根据战略制定中短期目标和发展路径，提升全行绿色金融战略的组织实施能力。

› 执行层层面

在总行设立绿色金融部，负责牵头推进全行绿色金融管理及执行情况，直接报告分管行长；设立绿色专营支行，协同推进绿色金融组织体系；在各分支行设置了绿色金融专员岗位，提升管理时效，加强绿色条线管理的上传下达。

3.3.2完善内部管理机制

3.3.2.1ESG纳入业务流程

部分银行应用金融科技手段，开展客户的ESG评价工作，并进一步纳入信贷产品定价。

湖州银行

湖州银行累计对约4万笔信贷业务进行了绿色智能识别和全流程贴标，同时对234笔项目贷款进行了环境效益测算。此外，湖州银行利用“绿色金融+大数据”思维，围绕小微企业特征，创新搭建适用于小微企业的ESG评价指标体系，并将ESG评分纳入信贷客户“违约率”模型，通过包含更广的非传统财务信息的输入，提高信贷违约概率预测能力和开展绿色信贷EVA差别化定价。

3.3.3推进党务建设

各银行坚持党建引领，发挥党对全行团队建设、廉政反腐、合规经营、体现社会责任担当等工作的领导作用。

工商银行

工商银行一方面推进党的领导与公司治理有机融合，形成“党委全面领导、董事会战略决策、监事会依法监督、管理层负责经营”的治理格局。另一方面，推进党建工作和经营发展有机融合，把党建优势转化为创新、发展及竞争优势。

一是在领导体制上，坚持“双向进入、交叉任职”；二是在决策机制上，将党委研究作为董事会审议的前置程序；三是在运行机制上，进一步明确党委在决策、执行、监督各环节的权责和工作方法，处理党委和董事会、监事会、高管层等治理主体的关系；四是在责任落实上，结合全面从严治党和从严治行，推动党建工作和经营发展取得成效。

中国银行

中国银行自主研发、精心打造了“复兴壹号”智慧党建平台。致力于构建“携手抓党建，智慧促党建”的党建生态圈。截至2020年末，平台已具备PC端、手机APP端、微信小程序端等三种访问方式，拥有组织建设、党员教育、党建宣传等十大功能，已覆盖中行境内约1.8万党组织和14万余名党员，并推广至4,327家党政机关和企事业单位，服务党员约133万名。

兴业银行

兴业银行建立了定期研究党风廉政建设和反腐败的工作机制，将党风廉政建设等党建工作纳入综合考评体系，引导下属机构将党风廉政建设与业务工作同谋划、同部署、同推进。2020年，兴业银行全行党员自愿为抗击疫情捐赠约198万元，捐款参与率达到100%。

四、国内银行ESG实践仍需完善

4.1国内银行ESG相关风险是监管处罚中的重要风险点
4.2国内银行ESG表现及披露与ESG评级指标体系要求尚存在差距
4.3国内银行ESG表现与国际银行领先实践相比仍有提升空间

四、国内银行ESG实践仍需完善

4.1国内银行ESG相关风险是监管处罚中的重要风险点

通过对中国人民银行、中国银保监会、外汇管理局2013-2021年的监管处罚案例的总结，可以看出监管机构要求国内银行重视在业务及经营层面存在的与ESG相关的风险点，提升相关ESG表现，实现银行合规经营。

表：国内银行ESG风险点

ESG类别	涉及到的银行业务及管理类别	风险点示例说明
环境	客户环境风险审查不严	房地产融资存在违法建筑，过度占用城市土地、产生建筑垃圾
		贷前尽职调查不力，资金投向污染较大的产业
		仓单质押贷款贷后监管不力导致对环境产生不良影响
社会	未能核实业务文件真实性	保函虚假业务，假冒保函等
	损害客户权益	宣传材料不规范；产品捆绑销售等
		反洗钱宣传义务履行不力、信息安全培训教育不到位等
		信息科技基础设施存在隐患、网络安全管理不足、换发数字证书出现失误等
治理	制度流程制定及操作不规范	员工操作不规范、账户管理不严谨、权责划定不明晰等；尽职调查不审慎、信息披露不充分等
		贷前审查不充分、贷中融资期限不合理，贷后款项用途监管不严；外汇业务数据存在错报漏报；票据业务授权不规范，票据保管不善等
		借记卡开卡风险；信用卡虚假申请、循环套现；销售业务流程不规范；理财投资缺乏制度化管理；电子银行客户安全意识低等
	员工管理疏漏	员工违规销售非本行理财产品、员工擅自离岗、私刻或盗用印章等
	审计稽核缺乏公允性	内部审计机制不完善、未及时报告重大审计发现、审计发现充分不足等；
	薪酬绩效不完善	董、监事薪酬事项审议流程违规、合规经营类与风险管理类指标设置不合规、薪酬延期支付的比例与期限不符合监管规定等
	关联交易和公司治理存在风险	未建立关联交易制度、未有效识别关联方、公司治理不规范、股权关系不清、股东行为失范等

资料来源：课题组根据法询智库《银行业800个日常操作重要风险及防控措施》整理

4.2国内银行ESG表现及披露与ESG评级指标体系要求尚存在差距

以国际主流评级机构MSCI为例，MSCI所设置的ESG评级指标框架涉及了环境、社会、治理三大范畴（一级指标）的10项主题（二级指标）共37个关键议题（三级指标），而国内银行的ESG信息披露报告一般仅披露37个关键议题中的部分内容，或披露的完整性需要进一步加强。国内银行可通过改善ESG表现及披露情况，提升自身评级。

表：MSCI ESG评价指标体系与国内银行实践对比

MSCI ESG评级指标框架			国内银行实践[9]
一级指标	二级指标	三级指标	
环境	气候变化	碳排放	披露温室气体排放总量，但仅部分银行会按照范围1-3分别测算
		产品碳足迹	一些银行比如兴业银行、工商银行对其产品，尤其是绿色金融相关产品所减少的二氧化碳排放量进行信息披露，且会关注运营时的产品碳足迹，少数银行如湖州银行计划开展碳足迹管理工作
		财务环境影响	披露气候变化带来的财务影响及其他风险机遇
		气候变化脆弱性	**未披露或较少涉及**
	自然资本	水资源压力	大部分银行对水资源利用状况进行信息披露
		原材料采购	对相应能源采购及消耗信息进行披露
		生物多样性和土地利用	**未披露或较少涉及**
	污染及废弃物	有害排放与废弃物 电子垃圾 包装材料与废弃物	部分银行对废弃物的产生与管理进行信息披露，工商银行对电子产品报废有规范化报废流程，以确保电子垃圾无害化处理
	环境机遇	清洁技术机会	披露其在投融资过程中的对清洁技术的支持力度
		可再生能源机会	在进行能源采购时会考虑使用可再生能源，并在发展业务时加大对可再生能源的支持力度
		绿色建筑机会	对绿色建筑领域进行优先支持，对相关产品以及自身运营等信息进行披露
社会	人力资本	劳工管理	针对雇佣、多元化和平等机会以及反歧视的相关信息进行披露
		健康和安全	对员工的职业健康与安全进行信息披露
		人力资本发展	对员工的培训与教育等信息进行披露
		供应链劳工标准	考虑其供应商是否存在雇佣童工、强迫或强制劳动等现象，并对其人权政策的相关问题进行评估

[9] 本章案例来自于各国内银行披露内容，包括但不限于年报、ESG报告、可持续发展报告、社会责任报告等。参考报告清单详见文末。

社会	产品责任	产品安全和质量	不断改善其产品，为客户提供更为便捷的产品及服务
		化学物质安全	**未披露或较少涉及**
		消费者金融保护	部分银行存在宣传不实、误导销售等风险，并且伴随有一定的系统漏洞，对客户的金融安全造成风险
		隐私和数据安全	注重对客户的隐私及数据安全保护
		负责任投资	在进行投融资活动时尽力打造负责任的价值链
		健康和人口增长风险	**未披露或较少涉及**
	利益相关方反对	争议性采购	**未披露或较少涉及**
		社区关系	考虑对社区进行扶持与投资，并对相关信息进行披露
	社会机遇	沟通途径	**未披露或较少涉及**
		健康关爱途径	对其公益项目进行信息披露
		融资途径	**未披露或较少涉及**
		营养与健康机会	**未披露或较少涉及**
治理	公司治理	董事会	披露董事会的组织架构
		薪酬	**未披露或较少涉及**
		所有权	披露所有权与法律形式信息
		会计	披露审计情况
	商业行为	商业道德	对其道德和诚信进行信息披露
		税务透明	对上缴税收信息进行详细的信息披露

资料来源：课题组根据MSCI ESG评价指标体系整理

4.3国内银行ESG表现与国际银行领先实践相比仍有提升空间

国际银行开展ESG实践时间较长，部分银行已经建成较为完善的ESG管理框架。国内银行的ESG实践依据中国实际国情开展，取得一定成效，但与国际银行领先实践相比，在部分领域仍可进一步完善。

例如在环境范畴，国内外许多银行都基于温室气体排放控制的要求设定了总体碳中和目标，与国际领先银行相比，国内银行在设立明确碳中和总体目标及阶段进展披露等方面进度相对落后，尤其在减排目标、减排手段及资金投入、碳排放及环境效益的量化核算及信息披露上仍存在一些差距。在能力建设方面，相较于部分国际银行建立了环境风险管理数据库并积极开展压力测试，国内银行的气候与环境风险管理水平还可进一步提升。

五、商业银行ESG发展建议

5.1提高董事会对ESG发展的重视
5.2完善ESG治理机制与组织架构
5.3应用ESG工具促进业务高质量发展
5.4投入ESG专业能力建设
5.5提升机构自身运营表现
5.6分步骤分阶段推动ESG披露

五、商业银行ESG发展建议

商业银行加强ESG管理与披露，应从以下方面着手布局及推动：**一是**提高董事会对ESG发展的重视，树立全行ESG全面发展的旗帜；**二是**完善ESG治理机制与组织架构，着力落实ESG发展举措；**三是**应用ESG工具促进业务高质量发展，识别具有可持续发展潜力的业务机遇，提高ESG风险管理水平；**四是**投入ESG专业能力建设，发展金融科技赋能ESG数据治理与管理；**五是**提升机构自身运营表现，建立机构运营ESG目标与管理制度体系；**六是**分步骤分阶段推动ESG披露工作，探索优化ESG披露形式、内容。

5.1提高董事会对ESG发展的重视

一是在公司董事会层面关注并认识到ESG对本行可持续发展的影响，提高对ESG纳入全行管理的重视水平，凝聚各部门共识，夯实ESG发展战略基础。

二是适时发布董事会声明，向社会公众及全行上下传达本行重视ESG的信号，并从上至下领导ESG管理工作。

三是在董事会遴选过程中采用具有企业责任、气候与环境、可持续发展相关的专业知识的人员，支持本行关注的ESG议题。

5.2完善ESG治理机制与组织架构

一是建立健全ESG治理。建立健全ESG治理结构。不断完善公司现有治理架构，优化董事会决策体系，考虑设置ESG专业委员会，履行战略决策和监督职能，审议并监管ESG发展及事项。

二是构建ESG组织架构及相关工作机制。协同各部门工作需求，设置跨部门的ESG工作团队，负责在业务、管理等条线实施ESG发展策略；探索建立ESG相关部门及专职负责人，统筹全行ESG事务。

5.3应用ESG工具促进业务高质量发展

一是拓展ESG相关业务。在制定机构重大信贷政策、债券发行计划、资产购买计划中突出对ESG领域的重点支持，大力发展绿色金融、转型金融、普惠金融，优化全行资产结构，提升业务可持续发展水平。

二是建立ESG评价及风险管理机制。将ESG评价纳入核心业务流程，强化授信审批、贷后管理及风险缓释措施，根据客户的ESG风险进行分类管理。

三是应用ESG挖掘与把握可持续发展带来的业务机遇。针对本行业务及所在区域特征，优化指标体系和合规尽调清单，通过ESG指标权重的调整，鼓励区域特色产业、高新成长企业、农业经营主体等发展。

5.4投入ESG专业能力建设

一是应用大数据、云计算等金融科技手段建立ESG评估机制。将ESG因素融入信贷管理、违约率模型、产品创新等环节。

二是建立本行ESG数据应用体系。对行内非财务信息数据进行治理及整合，积极引入监管数据、新闻媒体、企业公开信息等多元化数据源，支持ESG数据的集成以及在投融资部门有效流通。

5.5提升机构自身运营表现

一是对标国际国内相关ESG评价及评级要求，探索制定机构自身提升ESG表现的发展目标与路线图。

二是构建可持续的运营管理体系及相关制度。在建筑设施、办公采购、品牌建设等维度强调绿色、低碳。

三是提升员工ESG方面表现。在招聘、雇佣、培训、晋升等方面保障多样性，关注员工福祉，响应员工合法权益需求，健全人才培育机制，开展绿色办公，组织公益活动，树立ESG机构文化。

5.6分步骤分阶段推动ESG披露

一是明确ESG信息披露的范围。结合自身经营特点构建ESG指标体系，在公司年报中披露相关内容，并逐步探索编制专项报告，如ESG报告、社会责任报告、可持续发展报告、绿色金融报告等；

二是提升ESG披露质量。根据实际情况增加定量指标比重，提升全行信息披露内容质量。

三是推动ESG信息披露实现与监管机构、股东、客户、供应链、社会公众的交流互动。及时针对ESG议题与市场进行沟通反馈，传递ESG理念，树立负责任的银行形象。

参考文献

[1]东亚银行有限公司.2020环境、社会及管治报告.
[2]湖州银行股份有限公司.2020环境信息披露报告.
[3]华夏银行股份有限公司.2020社会责任报告.
[4]上海浦东发展银行股份有限公司.2020企业社会责任报告.
[5]兴业银行股份有限公司.2020可持续发展报告.
[6]中国工商银行股份有限公司.2020社会责任报告.
[7]中国建设银行股份有限公司.2020社会责任报告.
[8]中国银行股份有限公司.2020社会责任报告.
[9]中国邮政储蓄有限贡献.2020社会责任报告.
[10]马骏.以碳中和为目标完善绿色金融体系[N].金融时报，2020.1
[11]中国人民银行研究局.中国绿色金融发展报告[R].2020.8
[12]蝉联MSCI-ESG A级评级 兴业银行保持国内银行业最高评级.
https://www.cib.com.cn/cn/aboutCIB/about/news/2020/20201223.html, 2021.10
[13]【ESG评级】CCB获评A：以新金融塑造韧性发展.
http://www1.ccb.com/cn/ccbtoday/valuemanagedetail/20210107_1610006529.html, 2021.01.07
[14]Barclays PLC. Environmental Social Governance Report 2020.
[15]BNP PARIBAS. 2020 Climate Change Information Request – Carbon Disclosure Project.
[16]Citigroup. Citi 2020 Environmental, Social and Governance Report.
[17]Credit Suisse Group. Corporate Responsibility Report 2019.
[18]Credit Suisse Group. Sustainability Report 2020.
[19]Deutsche Bank. Non-Financial Report 2020.
[20]Hang Seng Bank Limited. Environmental, Social & Governance Report 2020.
[21]HSBC Holdings PLC. FY 2020 ESG Factbook.
[22]Standard Chartered PLC. Sustainable Finance Impact.
[23]BNP PARIBAS. BNP Paribas, a leader in sustainable finance [EB/OL].
https://group.bnpparibas/en/group/bnp-paribas-a-leader-in-sustainable-finance, accessed 2021-10-22
[24]UN Environment Programme Finance Initiative. Net-Zero Banking Alliance [EB/OL].
https://www.unepfi.org/net-zero-banking/members/, 2021.10
[25]United Nations Climate Change. New Financial Alliance for Net Zero Emissions Launches
[EB/OL]. https://unfccc.int/news/new-financial-alliance-for-net-zero-emissions-launches, 2021-04-21

联系人：
张芳
北京绿色金融与可持续发展研究院
ESG中心咨询课题研究负责人
zhangf@ifs.net.cn