



UNEP  
FINANCE  
INITIATIVE

# 负责任银行原则 塑造我们的未来

2018年11月

征询意见稿

# 致谢

《负责任银行原则》由联合国环境署金融倡议（UNEP FI）牵头，由资产总额逾17万亿美元的来自五大洲的28家银行制定：



# 项目团队:

## UNEP FI秘书处:

Simone Dettling

银行工作组主任

Puleng Ndjwili-Potele

银行项目协调员

Fernando Messineo Libano

银行工作组

## Consultants:

Rory Sullivan

Karin Ireton

Adam Garfunkel

Séverin Fischer

## 中文翻译

商道融绿 中国工商银行

Published by UNEP FI in November 2018

Copyright © UNEP FI

## UNEP Finance Initiative

International Environment House

11–13 Chemin des Anémones

1219 Châtelaine, Geneva

Switzerland

# 发起银行CEO寄语

“现在比以往任何时候都更需要在全球金融领域推动可持续发展。因此现在是发布全球《负责任银行原则》的最佳时机。在Access Bank，我们致力于通过标准制定、方案创新来应对社会、经济、环境挑战。我们相信，如果我们能够以这些原则为指导，通力合作，我们可以更好地实现联合国可持续发展目标。”

**HERBERT WIGWE | CEO, Access Bank**

“长期以来，Banorte一直积极参与社会、环境和公司治理方面的国内外倡议。作为发起银行参与《负责任银行原则》可以强化我们运营对社会的积极影响，为更可持续的未来作出贡献，同时为所有利益相关方创造价值。”

**MARCOS RAMIREZ MIGUEL | Banorte金融集团 CEO**

银行是以目的为导向的组织。通过《负责任银行原则》我们重新定义银行业在社会中的角色，以对人们生活产生积极的影响。BBVA致力于为每个人带来机遇。我们认为《负责任银行原则》与我们的战略非常一致，并将帮助我们加强对可持续发展的承诺。”

**CARLOS TORRES VILA | CEO, BBVA**

我们希望不断前进，成为良好实践和创新的典范，增加对社会的积极影响，影响金融市场以更高的效率支持和鼓励可持续发展。”

**OCTAVIO DE LAZARI JUNIOR | CEO, Bradesco**

“联昌国际银行集团一直强调价值创造，这需要我们平衡人类、地球和经济的长远利益。为此，我们很高兴承诺联合国环境署金融倡议，支持负责任银行，帮助全球银行业务转型。我们坚信，作为一个在经济增长和全球贸易中发挥重要作用的行业，银行可以成为变革的强大力量，不仅在经济上，而且在社会和环境上都产生巨大的积极影响。”

**TENGKU ZAFRUL AZIZ | 联昌国际银行（CIMB）集团  
集团CEO**

“Golomt Bank很荣幸成为联合国环境署金融倡议活跃成员，积极与全球领先银行合作，推动蒙古可持续对话，积极影响其他银行、社区和客户。我们认识到我们对社会的责任以及推动环保意识提升的重要性。”

**GANZORIG ULZIIBAYAR | CEO, Golomt Bank**

“作为《负责任银行原则》的发起银行之一，工商银行将不断为经济的可持续发展和社会进步做出努力，并为联合国可持续发展目标和《巴黎协定》所述的社会目标做出贡献。”

**谷澍 | 中国工商银行 行长**

“当前环境和社会问题给金融机构带来了许多机遇和威胁。银行如果不能抓住机遇进而成长，就会忽视威胁陷入困境。《负责任银行原则》帮助银行真正将环境和社会因素与业务相关联，创造新的收入来源。”

**HASSAN ABDALLA | 国际阿拉伯非洲银行 CEO**

“巴克莱银行成为联合国环境署金融倡议会员已逾20年。我们非常荣幸能够成为制定《负责任银行原则》的28家银行核心工作组成员。巴克莱银行的存在是为了帮助经济可持续发展，并使人们能够建设更美好未来。我们致力于为实现SDGs发挥我们的作用，并通过帮助客户筹集数十亿美元的社会和环境融资、提升数百万人的技能、帮助推动创造就业机会来实现这一目标。”

**JES STALEY | 巴克莱银行 集团CEO**

“金融本质上是前瞻性的，我们必须确保它不仅是为了盈利，也是为了人类和地球的未来。联合国环境署金融倡议《负责任银行原则》框架可以帮助我们朝着这个方向携手前进。”

**JEAN-LAURENT BONNAFÉ | 法国巴黎银行 CEO**

“多年来，埃及国际商业银行致力于提供可持续的资金帮助客户成长、回馈我们生活和工作的社区、推动环保商业实践相关的可行变革。我们相信，长期推动这一变革的银行必须通力合作，共同搭建可行的战略框架，如《负责任银行原则》，从上到下推动这一变革。”

**MR. MOHAMED SULTAN | 埃及国际商业银行 COO**

“迄今为止，我们通过向市场引进许多创新产品，为社会更好的商业实践贡献力量。《负责任银行原则》将指导我们在迄今取得的成就基础上再接再厉，帮助银行可信地展示其在建设美好世界中的具体行动。”

**ALI FUAT ERBIL | Garanti银行 行长&CEO**

“韩亚金融集团承诺全面响应履行企业社会责任的要求和时间变化。我们的终极目标是追求所有利益相关方的成长，以改善我们的社会，并以平衡的方式履行我们的社会责任。作为全球企业公民，韩亚金融集团支持《负责任银行原则》。”

**KIM JUNG-TAI | 韩亚金融集团 董事长**

“《负责任银行原则》为全球的负责任银行业务构建了一套共用的语言体系。这些原则为银行业构建一个可持续的未来奠定了共同的基础。”

**RALPH HAMERS | ING集团 CEO**

“我们相信负责任的商业可以为下一代人的增长建立基础和提供补养。达成这个目的需要银行通过可持续的银行业务来建立创造长期价值的战略，将他们写在纸上的政策转化为实际行动。KCB集团相信，《负责任银行原则》将会创建一条通往可持续金融成功之路，开阔金融自由之门。”

**JOSHUA N. OIGARA | KCB集团CEO**

“通过我们的产品和服务，我们希望为低碳经济转型和联合国可持续发展目标、《巴黎协定》和《联合国商业与人权指导原则》所述社会目标做出贡献。我们需要降低风险，增强适应度，为更好的社会创造机遇。我们同在一条通往可持续未来的旅程上。”

**CASPER VON KOSKULL | 北欧联合银行 (Nordea) CEO**

“负责任银行并不是一个新的概念——但是《负责任银行原则》强调了这个概念的重要性，特别是在如今这个时代。因为银行只能通过给予客户、股东以及社会应有的尊重才能达成银行的目标——创造金融赋能、工作机会和经济增长。这是有使命感的利润；这是责任感的核心。”

**ANA BOTIN | 桑坦德集团 执行主席**

“银行业务的角色是构建未来。我们致力于经济和社会的积极转型。我们欢迎像《负责任银行原则》这样的银行业的整体行动和最佳实践框架，来和我们的利益相关方一起为创建积极影响做好准备。”

**FRÉDÉRIC OUDÉA | 法国兴业银行 CEO**

“金融行业在创建可持续世界的进程中处于绝佳位置。面对全球的众多挑战，一个像《负责任银行原则》这样的全球性倡议对于达成一个系统性的革新非常重要。《负责任银行原则》是银行迈向可持续商业模式的重要里程碑，为银行提供了优良的发展路径。我们呼吁所有银行都支持和签署《负责任银行原则》。”

**PETER BLOM | Triodos银行 CEO**

“像YES BANK这样新时代的银行正在为新的经济体系做出准备，为可持续增长发力。YES BANK一直通过在市场中投放符合联合国可持续发展目标的创新性的可持续金融产品来主流化我们的负责任银行理念。作为一个稳健的路线图，联合国环境署金融倡议、YES BANK和其他27家全球银行共同起草的负责任银行六大原则，定会为全球银行业从利益最大化向最优化转变，走向将未来增长与可持续发展协同的道路做出贡献。”

**NAMITA VIKAS | YES BANK 集团主席&气候战略和负责任银行全球主管**

“通过全球银行业共同努力开发、实施和将《负责任银行原则》嵌入我们的业务，指导我们的运营，我们现在能够通过负责任的银行业务来满足社会的期待，构建我们想要的未来。我们希望能够在此行业贡献并分享我们的专长与经验，引领行业框架向更加智能和更加可衡量的方向发展。”

**TP NCHOCHO | 南非土地和开发银行 CEO**

“《负责任银行原则》和Piraeus银行的价值观非常契合，深化了我们的企业文化，且构建在可靠、人才和透明的基础上。我们支持《负责任银行原则》，因为我们相信最大程度上对我们的客户、股东、员工和社会负责，能够帮助我们在构建信任上建立比较优势，支持可持续发展，重振希腊经济。”

**CHRISTOS MEGALOU | Piraeus银行 CEO**

“为了成为一家能够和社会一起成长和发展的可持续金融集团，新韩金融集团一直在践行我们“善心金融，您未来的伙伴”的使命。《负责任银行原则》让我们传播我们为社会与环境创建积极影响的理念。”

**CHO YONG-BYOUNG | 新韩金融集团 CEO**

“作为非洲大陆上的领先银行之一，我们在非洲20多个国家运营，我们支持《负责任银行原则》。这些全球性的原则鼓励银行努力思考我们对我们所生活和工作的社会和环境更广泛的影响，无论是积极的还是负面的，并将这种思考融入我们的决策流程。”

**SIMPHIWE TSHABALALA | 标准银行集团 CEO**

“西太平洋银行一直在银行业创建积极影响力的前沿，非常荣幸能够成为联合国环境署金融倡议和赤道原则的发起成员之一。我们为持续被认为在可持续发展议题上采取行动而感到自豪，因此我们非常乐于支持《负责任银行原则》的制定。这再次强调了我们的2020年可持续发展战略的核心，即对于《巴黎协定》和联合国可持续发展目标的承诺。”

**BRIAN HARTZER | 西太平洋银行 (WestPac) 集团 CEO**

# 简介

本文件将介绍《负责任银行原则》，并向银行和利益相关方开展为期六个月的公开征询意见。《负责任银行原则》（下称《原则》）由资产总额逾17万亿美元的来自五大洲的28家银行制定，代表了更广大的联合国环境署金融倡议（UNEP FI）成员机构的意见。12家非营利机构协助制定了这些原则，包括乐施会（Oxfam International）、2度投资倡议（2 Degrees Investing Initiative）和世界自然基金会（WWF）等。这些原则专为银行设计。任何银行，无论其基础、背景或规模如何，均可签署。我们鼓励银行和利益相关方通过在线咨询工具（[www.unepfi.org/consult/](http://www.unepfi.org/consult/)）参与意见征询，为《原则》提供意见和反馈，或者联系我们获取更多信息（[prb@unepfi.org](mailto:prb@unepfi.org)）。

## 《负责任银行原则》的目标是什么？

这些原则帮助银行与联合国可持续发展目标（SDGs）和《巴黎气候协定》所倡议的社会目标保持一致。这些原则为负责任银行设定全球基准，并为如何实现负责任银行提供了可行性指导。《原则》激发银行为可持续的未来作出更大贡献。《原则》有助于银行通过为社会和股东创造价值，抓住21世纪不断变化的经济和社会机遇，并有助于银行与投资者、客户、员工和社会建立信任关系。

## 《负责任银行原则》的主要特点是什么？

《原则》为银行业提供了一致的框架，在战略、投资组合和交易层面以及所有业务领域融入可持续发展元素。《原则》的一个主要特点就是在最重要、最具实质性的领域设定目标。这要求银行依据如SDGs、《巴黎气候协定》和国家相关框架所述的社会目标，在其最具重大正面和负面影响的领域制定和公布自身目标。《原则》要求银行保持透明、负责。银行须公开披露其正面和负面影响、其对社会目标的贡献以及其在履行《原则》方面取得的进展，并披露其在影响方面与主要利益相关方的沟通。《原则》附有《实施指南》，详细说明了每项原则的基本原理以及银行如何实施《原则》的实用指南。

## 加入我们！

请访问[www.unepfi.org/consult/](http://www.unepfi.org/consult/)，参加UNEP FI和创始成员银行主办的在线研讨会等活动，为《原则》的完善提供意见与建议。如欲了解更多信息，请访问UNEP FI网站（[www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/](http://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/)）。您也可以通过[prb@unepfi.org](mailto:prb@unepfi.org)与我们联系。

银行和银行业协会、监管机构、政策制定者、非营利机构和投资者等利益相关方可以通过[www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/endorsing/](http://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/endorsing/)为《负责任银行原则》背书，支持并成为这一领导力倡议的一部分。

---

“全球银行业正在加紧应对可持续发展的挑战。乐观的是，我们会看到商业行为的重新调整—最佳商业模式是绿色且对社会负责的。”

ERIK SOLHEIM | 联合国环境署执行主任

# 负责任银行原则



银行在社会中发挥着关键作用。作为金融中介机构，我们的目标是帮助经济可持续发展，帮助人们创建更美好的未来。

银行业务是基于客户和广大社会对我们的信任，以符合他们最佳利益并尽责行事。我们的成功在本质上取决于我们所服务的社会的长期繁荣。只有在以可持续方式利用其自然资源的包容性社会中，我们的客户和顾客以及我们的业务才能蓬勃发展。

因此，我们希望开拓前行、发挥引领作用，通过我们的产品、服务、客户关系来支持并加速经济和生活方式的可持续变革，这是实现当代和后代共同繁荣的必经之路。

**我们承诺遵守以下原则：**

# 一致性

我们将确保业务战略与SDGs、《巴黎气候协定》以及国家和地区相关框架所述的个人需求和社会目标保持一致，并为之努力。我们要重点关注我们最具影响力的领域。

## 银行如何实现这一目标：

- 明确将SDGs、《巴黎气候协定》、其他国家地区或国际相关框架纳入贵行的业务战略和关键业务决策中，包括贵行的资本配置决策。
- 识别并评估贵行的投资组合和产品服务产生或者可能产生最重大正面和负面环境、社会及经济影响的领域。
- 在识别的重点领域中，制定并公布与贵行业务相一致的目标，确保贵行能够对SDGs、《巴黎气候协定》及其他国家、地区或国际相关框架中设定的目标做出重大贡献。

# 影响



我们将不断提升正面影响，同时减少因我们的业务活动、产品和服务对人类和环境造成负面影响并管理相关风险。

## 银行如何实现这一目标：

- 利用SDGs、《巴黎气候协定》、其他国家、地区或国际相关框架，识别、评估并披露贵行资本配置决策及其产品和服务规定所产生的（潜在的）重大正面和负面影响。
- 确定关键绩效指标（KPI）以应对、减少和减轻重大负面影响，并不断扩大、增强正面影响。
- 对交易、投资组合和战略层面的可持续发展相关风险和机遇进行前瞻性评估，管理和降低重大风险。

# 客户&顾客



我们本着负责任的原则与客户和顾客合作，鼓励可持续实践，促进经济活动发展，为当代和后代创造共同繁荣。

## 银行如何实现这一目标：

- 全面系统地识别贵行可以通过采用新的技术、商业模式和实践，在哪些领域支持客户减少其负面影响、扩大其正面影响，以及识别贵行在哪些领域可以鼓励和支持零售顾客的可持续行为和消费选择。
- 为识别出的重点领域制定发展战略与措施，例如，开发新产品和服务或制定与可持续相关的激励措施和合同条款。
- 帮助贵行零售顾客了解财务管理知识并确保其有能力对其财务进行有效的管理，例如，开展金融知识普及计划。

# 利益相关方



我们将主动且负责任地与利益相关方进行  
磋商、互动和合作，从而实现社会目标。

## 银行如何实现这一目标：

- 识别并标记关键外部利益相关方，如监管机构、投资者、政策制定者和非营利机构，特别是直接或间接受银行业务实践和贷款及投资决策影响的利益相关方。
- 与利益相关方接洽、沟通、磋商，了解他们对贵行战略和业务实践中实质性问题的期望和建议。建立合作伙伴关系，使贵行能够提供更出色的服务。
- 确保贵行与监管机构和政策制定者的互动沟通与这些原则的目标和宗旨保持一致。积极倡导可持续法规和框架。

# 公司治理 & 目标制定



我们将通过有效的公司治理和负责任的银行文化来履行我们对这些原则的承诺，并在我们影响最大的领域制定公开的目标来展现雄心和责任。

## 关于公司治理和企业文化：

### 银行如何实现这一目标：

- 明确分工和职责，以实现银行所有职能部门的可持续发展战略目标，并确保责任人有足够的职权、影响力和资源。
- 建立有效的政策、管理体系和控制措施，确保将可持续发展目标纳入银行的所有决策流程。
- 通过积极沟通获得最高层的支持，将银行可持续发展目标和负责任银行领导力相关的绩效整合到绩效评估、薪酬计划和晋升决策中。

## 关于目标制定：

### 银行必须：

- 在贵行最具（潜在）正面和负面影响的领域制定SMART目标，使贵行的投资组合和服务产品与SDGs、《巴黎气候协定》以及其他国家、地区或国际相关框架保持一致，提升贵行对实现社会目标的贡献。

# 透明 & 负责



我们将定期评估我们每一家银行和所有签署行对这些原则的履行情况，公开披露我们的正面和负面影响以及我们对社会目标的贡献，并对相关影响负责。

## 银行必须：

- 在成为签署行的前14个月内以及此后每年都要公开披露其重大正面和负面影响以及对社会目标的贡献，对相关影响负责，并在其公开报告中披露有关《负责任银行原则》的履行情况。
- 银行实施年度评估，年度评估要求因银行自行申报的所处“阶段”而异（请参阅下一章签署要求）。

# 签署要求

## 1 签署《原则》

传达贵行承诺，表明贵行履行《原则》的意向并加强全行对《原则》的关注



银行CEO签署《原则》<sup>1</sup>



提交UNEP FI会员资格申请



发布载有CEO述言的新闻稿

## 2 识别并制定目标



识别贵行的业务活动、产品和服务对社会、经济和环境产生的最重大  
的正面和负面影响



根据贵行的重大影响以  
及运营环境，确定优先  
制定目标的重点领域



在成为签署行后的12个  
月内制定并公布相关目  
标（自我评估处在“初  
级阶段”的银行可在签  
署后24个月内制定并  
公布）



目标须达到或超越  
SDGs、《巴黎气候协  
定》和/或国家和区域  
相关框架所述的目标和  
时间规划

<sup>1</sup> 《原则》包括一份法律免责声明，其解释不得与签署银行的任何法律或合同义务相冲突，并且任何此类法律或合同义务应优先于这些原则。这些原则中的任何内容，无论是明示的还是暗示的，均不旨在或将为任何人创造、赋予任何诉讼权利或理由，也不旨在或将为任何人提供诉讼权利或理由。

# 3 报告披露与获取反馈

报告披露并获取相关方的反馈可以展示贵行对社会的责任并能确保贵行持续改进

## 银行如何报告披露

在贵行现有的公开报告中写明贵行如何履行《负责任银行原则》。每12个月向UNEP FI提交一份完整的内  
容索引，告知各披露项在公开报告中的位置。

## 反馈及无法履行的后果

初级阶段: (最长24个月)	中级阶段: (最长24个月)	高级阶段:
<b>透明度:</b>  UNEP FI将为贵行报告提供反馈，并就如何改进提出建议	<b>透明度:</b>  如果贵行报告中披露的信息不完整，UNEP FI将要求贵行就不足之处进行完善	<b>透明度:</b>  如果贵行报告中披露的信息不完整，贵行报告审验机构或独立评估机构会要求贵行就不足之处进行完善。 <sup>*</sup>
<b>目标制定</b>  UNEP FI将为贵行的目标制定流程提供反馈，并就如何改进提出建议	<b>目标制定</b>  如果贵行的目标制定流程不符合要求，贵行报告审验机构或独立评估机构会要求贵行就不足之处进行完善。	<b>进展</b>  如果贵行的报告未体现履行《原则》的进展，贵行报告审验机构或独立评估机构将要求规划就不足之处进行完善。
		<small>* 若一直无法履行且无合理解释将导致签署行被除名</small>

## 对履行《原则》的支持

我们将为贵行履行六项原则以及在全行融入可持续银行业务提供支持

- 遵循《实施指南》
- 使用《负责任银行原则》自测工具。该工具是一步一步落实每项原则的实用指南
- 提供案例研究和前沿研究
- 与贵行所在地区以及全球的其他UNEP FI成员银行进行同业交流、相互学习
- 参加UNEP FI银行工作组
- 在年度反馈会议上与同行会面，获得UNEP FI专家的全年支持



联合国环境署金融倡议（UNEP FI）是联合国环境署与全球金融部门在1992年地球峰会的背景下建立的伙伴关系组织，其使命是促进可持续金融的发展。包括银行、保险公司和投资机构在内的200多家金融机构与联合国环境署合作，旨在了解当今的环境、社会和公司治理（ESG）挑战，这些因素对金融至关重要的原因，以及如何积极参与解决这些挑战。

[www.unepfi.org](http://www.unepfi.org)