



UNEP
FINANCE
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR
RESPONSIBLE
BANKING

负责任银行原则

实施关键步骤

2019年7月

此文件中文版本由商道融绿、中国工商银行翻译。如与英文版本存有任何差异，以英文版本为准



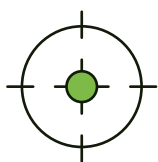
负责任银行原则（“原则”）要求签署机构采取三个关键步骤，以确保**原则**的有效落实，并使签署机构能够不断提升对社会的积极影响和贡献。

本文件总结了三个关键步骤——影响分析、目标设定与实施、透明与负责。

负责任银行原则所列要求需要大多数银行显著提升其现有做法。**原则**是一个全球性的框架，签署机构起点不同、经营背景也有区别，鉴于此，签署机构可能需要一定时间（上限四年）才能完全达到所述要求。如贵行无法达到要求，联合国环境署金融倡议（UNEP FI）秘书处和银行委员会将与贵行沟通，并提供相关支持和指导。若签署机构长时间无法落实**原则**要求且无法提供合理解释，则会被除名。

贵行可以通过获取相关支持来落实关键步骤。**负责任银行原则**和UNEP FI聚集了致力于共同推进可持续发展的银行机构，贵行签署《**原则**》和加入UNEP FI将有机会参与同业交流学习、加入/接触专家支持的工作组、参加培训、获取相关工具、获取定期反馈和专家建议。





第一步：

影响分析

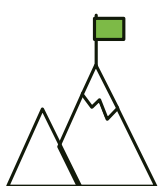
分析贵行对社会、环境和经济的重大正面和负面影响。识别贵行如何实现最大的积极影响，并减少重大负面影响。

开展影响分析，以识别贵行对其经营所在社会、经济和环境（潜在）最重大的正面和负面影响。贵行的影响分析应覆盖贵行的核心业务领域。这取决于贵行所服务的主要客户群体、提供的主要产品和服务类型、涉及的主要行业/技术/活动类型，以及贵行主要经营或提供融资的地理区域范围。贵行应与利益相关方（包括公民社会）就影响分析展开沟通。

影响分析中应考虑的因素包括：

- 贵行在各行业、技术和地区的业务规模，
- 大环境，即贵行业务所在国家/地区的可持续发展挑战和优先事项，
- 所识别的社会、经济和环境影响的大小和强度/显著性。

基于此分析，确定战略业务机会，以提升正面影响、减少负面影响。



第二步：

目标设定与实施

针对贵行识别的重大影响，设定SMART目标，并努力实现这些目标。

目标设定：

针对贵行至少两个（潜在）最重大的正面和负面影响，设定并公布至少两个目标。贵行目标应明确与相关联合国可持续发展目标（SDGs）、《巴黎气候协定》目标以及其他国际、国家或区域相关框架保持一致，并推动作出更大贡献。贵行的目标需要具体、可测量（定量或定性）、可实现、有相关性 and 有时限（SMART）。贵行应识别目标实施可能产生的负面影响，并在可行的情况下采取措施减少这些负面影响。贵行可根据实施进度调整目标或设定额外目标。但在成为签署机构四年后，贵行应在设定的时间内至少实现两个目标。

目标实施：

设定阶段性目标，制定行动方案并落实，以达到设定的目标。建立衡量和监测目标实施进度的方法。建立相关公司治理和监督组织架构，负责监测目标实施情况，并在必要时采取补救措施。



第三步:

透明与负责

在贵行现有的报告中披露贵行《负责任银行原则》的实施情况，评估贵行取得的进展，并开展报告审验。

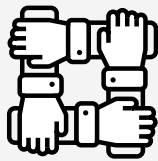
报告贵行《负责任银行原则》实施进展，并披露相关影响和贡献:

报告贵行如何实施《负责任银行原则》、贵行设定的目标以及贵行取得的进展。公开披露贵行的重大正面和负面影响以及贵行对社会目标的贡献。一旦贵行设定了目标，就需要披露为达成目标所开展的行动以及所取得的进展。贵行不需要为《原则》另行编写报告。在现有公开报告中披露相关信息即可。

评估贵行是否达到要求并获得审验:

通过《[报告 and 自评估模板](#)》，贵行将对落实影响分析、目标设定与实施、透明与负责三大步骤所取得的进展开展自评估。审验机构需要对贵行的自评估内容提供有限保证。贵行可以将这部分审验工作纳入现有的报告审验中。如贵行所在地区无法获得第三方审验服务，则可以开展独立审查。

根据每家签署机构披露的自评估报告，签署机构将每两年评估一次所有签署机构的整体进展，并通过 UNEP FI 公布。



《负责任银行原则》及相关要求的治理机制

每两年，作为 UNEP FI 年度大会的一部分，**负责任银行原则** 签署机构将就 **原则** 框架及原则（如需）相关修订和更新建议展开讨论。任何有关原则及其框架的变更必须由签署机构根据 UNEP FI 银行委员会的提议表决决定。如有此类修订，银行委员会也会征求包括民间团体在内的利益相关方的意见。

负责任银行原则其他正式实施文件:

- **签署文件**, 由银行CEO签署, 承诺贵行履行《原则》。
- **报告和自评估模板**, 指导贵行履行对“透明与责任”的承诺。

更多信息:

请访问:

www.unepfi.org/responsiblebanking

或联系:

Simone Dettling | UNEP FI银行团队负责人

✉ simone.dettling@un.org

郭沛源 | UNEP FI中国顾问

✉ peiyuan.guo@unepfi.org

其他信息出版物:

- **<负责任银行原则>签署指南**, 为有意签署《原则》的机构提供了实用性指南, 并概述相关要求。
- **<负责任银行原则>指导文件**, 为签署机构提供资源和良好实践参考、实用工具和框架, 帮助履行《负责任银行原则》。
- **重新思考SDG投融资的社会影响**, 为银行和投资者制定了社会影响议程。它探索了基于社会影响的商业模式, 以驱动可持续的业务增长和长远的企业价值。



UNEP
FINANCE
INITIATIVE

PRINCIPLES FOR
RESPONSIBLE
BANKING