

报告和自评估模版¹

下表载列《负责任银行原则》（“《原则》”）签署机构的报告和自评估要求。签署机构须于签署后的 18 个月内首次就《原则》的实施情况发布报告，并于其后每年（根据年度报告周期）定期披露报告。

如何使用该模版？

此该模版不要求贵行另行发布报告。贵行可以根据该模版提供相关信息索引/链接，以便读者在贵行现有的报告/公开披露中找到所需信息。该模版的目的是尽量减少签署机构的额外报告负担，同时确保原则 6 所规定的“透明与负责”的要求得到落实。

在这个报告模板中，有六个自评估指标是展现贵行签署《原则》履行承诺的关键。这些指标在下表中以高亮标记。

1. 影响分析
2. 目标设定
3. 目标实施和监测计划
4. 目标实施进展
5. 《负责任银行原则》实施的治理架构
6. 《负责任银行原则》的实施进展

仅对以上高亮标记的六项，《原则》要求：

- a) 审验机构对贵行的自评估内容提供有限保证。如贵行已对现有报告开展审验，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，则可实施第三方独立评估。
- b) 如贵行已满足相关要求，则需提供相关结论/声明。

适应不同起点的签署机构：

各银行起点不同，经营背景也有区别。贵行可能无法在第一次报告时就对此模板中所有指标进行披露。这并无大碍。从成为签署机构到做出完全符合要求的报告，贵行有长达四年的过渡期。所有签署机构都可以获得反馈、支持和同业学习的机会，以在《原则》实施和信息披露上取得进展。

¹ 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。

报告和自评估要求	银行回应摘要 (高亮条目需提供有限鉴证)	银行完整回应和 相关信息的索引/ 链接
<p>原则 1: 一致性 我们将确保业务战略与联合国可持续发展目标 (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, 并为之作出贡献。</p>		
<p>1.1 (概括) 描述贵行业务模式, 包括所服务的主要客户群体、提供的主要产品和服务类型、提供融资的主要行业/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。</p>		
<p>1.2 描述贵行现有战略/计划调整战略如何与联合国可持续发展目标 (SDGs)、《巴黎气候协定》以及国家和地区相关框架中所述的社会目标保持一致, 并为之作出贡献。</p>		
<p>原则 2: 影响和目标设定 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的负面影响并管理相关风险。为此, 我们将针对我们影响最大的领域设定并公开目标。</p>		

2.1 影响分析：

说明贵行已通过影响分析识别其（潜在）正面和负面影响最大的领域，影响分析应考虑以下因素：

- a) 范围：影响分析考虑了 1.1 中所述的银行核心业务领域、产品/服务、主要经营所在地。
- b) 敞口规模：在识别其影响最显著的领域时，银行考虑了其核心业务/主要活动所在的行业、技术和地区。
- c) 背景和相关性：银行考虑了业务所在国家/地区最相关的可持续发展挑战和优先事项。
- d) 影响的大小和强度/显著性：在识别其影响最显著的领域时，银行考虑了其活动和提供产品/服务所产生的（潜在的）社会、经济和环境影响的规模和强度/显著性。
(贵行应与利益相关方沟通，协助贵行开展 c) 及 d) 项分析)

说明在此分析的基础上，贵行已经

- 识别并披露其最具重大（潜在）正面和负面影响的领域
- 识别相关战略商业机遇以提升正面影响/减少负面影响

如贵行已达到影响分析相关要求，请提供结论/声明。

2.2 目标设定：

*说明*贵行已针对至少两个自身业务和提供产品/服务（潜在）影响最大的领域，设定并公布至少两个目标。目标具体、可测量（定性或定量）、可实现、有相关性及时限（SMART）。

*说明*这些目标与联合国可持续发展目标（SDGs）、《巴黎气候协定》目标以及国际、国家或地区其他相关框架保持一致，并推动作出更大贡献。银行应该确定一个基线（针对特定年份进行评估），并根据基线设定目标。

*说明*银行已经分析并确认了所设定目标可能对可持续发展目标（SDGs）/气候变化/社会目标的产生的重大（潜在）负面影响，并在可行的情况下采取相关措施，尽可能地减少这些负面影响，提升净正面影响。

如贵行已达到目标设定相关要求，请提供结论/声明。

2.3 目标实施和监测计划

*说明*贵行为达到设定的目标，已设定了阶段性目标并制定了行动方案。

*说明*贵行已经建立了衡量和监测目标实施进度的方法，相关关键绩效指标的定义、定义的任何变动以及基线的任何重设都应公开披露。

如贵行已达到目标实施和监测计划相关要求，请提供结论/声明。

<p>2.4 目标实施进展</p> <p><u>针对每个目标：</u></p> <p>说明贵行已经落实所制定的目标实施行动。</p> <p>或解释为何未落实相关行动或为何需调整行动，以及贵行如何调整其计划以达到既定目标。</p> <p>报告贵行过去 12 个月（在签署后首次披露时最多可以覆盖 18 个月）目标实施进展以及其产生的影响。（在适当可行的情况下，银行应包括量化披露）</p>		
<p>如贵行已达到目标实施进展相关要求，请提供结论/声明。</p>		
<p>原则 3：客户与顾客 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。</p>		
<p>3.1 概述为促进与顾客之间负责任的关系，贵行已实施和/或计划实施的政策与做法。概述已执行的（和/或计划的）方案和措施、其规模以及（在可能的情况下）其结果。</p>		
<p>3.2 描述贵行如何和/或计划如何与客户和顾客合作，以鼓励可持续实践，促进经济活动可持续发展。披露信息应包括已实施或计划实施的行动方案、所开发的产品和服务，以及（在可能的情况下）所取得的影响。</p>		
<p>原则 4：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。</p>		
<p>4.1 描述为实施《原则》和提升贵行影响，贵行与哪些利益相关方（或利益相关方的群体/类型）开展意见征询、沟通、协作或合作。概述贵行如何识别利益相关方、解决了哪些问题、取得了哪些成果。</p>		
<p>原则 5：公司治理与银行文化</p>		

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。		
5.1 描述为管理重大（潜在）正面和负面影响、有效落实《原则》，贵行实施或计划实施的相关治理架构、政策和流程。		
5.2 描述为在员工中形成负责任的银行文化，贵行已实施或计划实施的倡议和措施。概述相关能力建设、薪资结构和绩效管理中相关因素的纳入情况、领导沟通等方面。		
<p>5.3 《负责任银行原则》实施的治理架构</p> <p>说明贵行具备落实《负责任银行原则》的治理架构，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 目标设定和实施行动 b) 在目标或阶段性目标没有达成或发现未预估到的负面影响时，采取补救措施 		
如贵行已达到《负责任银行原则》实施的治理架构相关要求，请提供结论/声明。		
<p>原则 6：透明与负责</p> <p>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。</p>		
<p>6.1 《负责任银行原则》的实施进展</p> <p>说明贵行过去 12 个月（在签署后首次披露时最多可以覆盖 18 个月）在至少两个领域设定目标并落实（请见 2.1-2.4）以外，在履行六项原则方面还取得了其他进展。</p> <p>说明贵行已经考虑了与履行负责任银行六项原则相关的现有和新兴的国际/地区良好做法。并在此基础上，确定了与良好实践相一致的优先事项和目标计划。</p> <p>说明贵行已经提升/正在提升现有做法，以反映和符合现有及新兴的国际/地区良好做法，并在履行《原则》方面有所进展。</p>		
如贵行已达到《负责任银行原则》的实施进展相关要求，请提供结论/声明。		

附录：定义

- a. **影响**：影响通常被理解为从结果上给利益相关方带来的改变。在《原则》中，影响是指银行对人/社会、经济和环境以及可持续发展的影响（符合 GRI 定义）。影响可以是正面或负面的、直接或间接的、实际或潜在的、有意或无意的、短期或长期的。
- b. **重大影响**：在大小和/或强度/显著性方面，导致利益相关方结果发生特别强烈/关联变化的影响。在《原则》中，**重大影响**这一概念的作用是确保银行专注于他们的行动/业务（可能）对人、经济和环境影响最大的领域，并为需要考虑/纳入哪些议题提供一个合理、实用的阈值，类似于“实质性”的概念。