# 报告封面

A股为主加H股气候测试

2023年度

环境、社会及管治报告

# 关于报告

## 报告范围与边界

本报告所含经营实体范围与年报一致。  
具体包含如下几个公司：  
1.XXX有限公司  
2.YYY有限公司

## 报告时间范围

本报告覆盖的周期为 2023年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日（简称“报告期”），部分内容追溯以往年份及涵盖 2024年第一季度。

## 参照标准

本报告主要参照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第14号——可持续发展报告（试行）》，同时参考与回应了联合国可持续发展目标（SDGs）、国际可持续准则理事会（ISSB）标准、可持续发展会计准则委员会（SASB）准则等标准编写。

## 可靠性

本报告披露的信息和数据来源于公司统计报告和正式文件，并通过相关部门审核。本公司承诺本报告不存在任何虛假记载或误导性陈述，并对内容真实性、准确性和完整性负责。

# 高管致辞

尊敬的各位利益相关者：

在过去的一年里，我们[银行名称]积极践行ESG理念，在环境（E）、社会（S）和公司治理（G）三个维度取得了一系列显著成果，致力于为全球可持续发展贡献力量。

一、环境（E）方面

我们深知银行业在推动全球绿色转型中的关键角色。在应对气候变化方面，我们设定了明确的目标：到[具体年份]，将我们的融资组合中的绿色项目占比提高至[X]%。过去一年，我们已经成功将这一比例从[X]%提升到了[X]%，这意味着我们为更多的可再生能源项目、节能减排项目等提供了资金支持。例如，我们为[具体数量]个太阳能和风能发电项目提供了总计[X]亿美元的融资，这些项目预计每年可减少二氧化碳排放量达[X]吨。

同时，我们积极推动自身运营的绿色化。我们的办公场所能耗较上一年度降低了[X]%，这得益于我们对节能设备的广泛应用以及员工节能意识的提升。我们还在[具体数量]家分行安装了太阳能板，其发电量能够满足分行日常运营[X]%的电力需求。

二、社会（S）方面

在金融普惠方面，我们致力于让更多人享受到金融服务的便利。去年，我们在新兴市场和发展中地区新增了[X]个服务网点，使得我们的服务覆盖人口增加了[X]万人。通过移动银行和在线金融服务，我们为偏远地区的[X]万客户提供了便捷的金融服务，其中[X]%为首次使用银行服务的客户。

在社区发展方面，我们积极履行社会责任。我们投入[X]万美元用于社区教育项目，为[X]名贫困地区的学生提供了奖学金和教育资源支持。此外，我们还组织员工开展了[X]次志愿者活动，累计志愿服务时长达到[X]小时，涵盖了环境保护、关爱弱势群体等多个领域。

三、公司治理（G）方面

我们始终坚持高标准的公司治理原则。在董事会构成方面，女性董事的比例达到了[X]%，独立董事比例为[X]%，确保了决策的多元化和独立性。我们建立了完善的风险管理体系，不良贷款率从[X]%下降至[X]%，显示出我们在风险管控方面的卓越能力。

在员工发展方面，我们为员工提供了丰富的培训机会。去年，每位员工平均接受培训时长达到[X]小时，培训内容涵盖金融专业知识、ESG理念等多个方面。我们还注重员工的职业晋升公平性，内部晋升员工比例达到[X]%。

展望未来，我们将继续坚定不移地推进ESG战略。在环境方面，我们将加大对绿色技术研发的资金支持力度，计划未来三年内为相关项目提供不少于[X]亿美元的融资。在社会方面，我们将进一步拓展金融普惠的深度和广度，目标是将服务覆盖人口再增加[X]万人。在公司治理方面，我们将持续优化治理结构，提高信息透明度，加强与利益相关者的沟通与合作。

我们相信，通过积极践行ESG理念，我们不仅能够实现自身的可持续发展，还能够为全球经济、社会和环境的可持续发展做出更大的贡献。

感谢各位利益相关者一直以来对我们的支持与信任。

[高管姓名]

[具体日期]

# 公司概况

以下是一个面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中公司概况的内容模板：

一、企业基本信息

本银行是一家大型国有银行业企业，总部位于[具体地点]。自[成立年份]成立以来，一直致力于为国内外客户提供全面的金融服务。目前，本银行在全球拥有超过[X]家分支机构，业务覆盖[X]个国家和地区，员工总数达到[X]人。

二、业务范围

1. 传统银行业务

2. 存款业务方面，截至[报告期末]，本银行吸收的各类存款余额达到[X]美元。其中，个人存款余额为[X]美元，占总存款的[X]%；企业存款余额为[X]美元。

3. 贷款业务是本银行的核心业务之一。本银行向各类客户提供广泛的贷款服务，包括但不限于企业贷款、个人住房贷款、消费贷款等。截至报告期末，贷款余额总计[X]美元。其中，对中小企业的贷款余额为[X]美元，占总贷款余额的[X]%，这体现了本银行对支持中小企业发展的重视。

4. 金融市场业务

5. 在外汇交易方面，本银行是全球外汇市场的重要参与者。平均每日外汇交易量达到[X]亿美元，在国际外汇市场中占据[X]%的份额。

6. 债券投资业务也在本银行的业务组合中占有重要地位。截至[报告期末]，本银行持有的债券资产价值为[X]美元，涵盖国债、企业债等多种债券类型。

三、市场地位与竞争力

1. 资产规模

2. 本银行的总资产规模在全球银行业中名列前茅。截至[报告期末]，总资产达到[X]美元，较上一年度增长了[X]%。

3. 信用评级

4. 本银行在国际信用评级机构中保持着较高的信用评级。例如，标准普尔给予本银行的长期信用评级为[具体评级]，穆迪给予的评级为[具体评级]，这反映了本银行稳健的财务状况和良好的偿债能力。

5. 技术创新与数字化转型

6. 在数字化时代，本银行积极投入资源进行技术创新。目前，本银行的网上银行和手机银行用户数量分别达到[X]人和[X]人。通过数字化渠道办理的业务量占总业务量的比例已经上升至[X]%，这不仅提高了客户服务效率，也降低了运营成本。

四、公司治理结构

1. 董事会构成

2. 本银行的董事会由[X]名成员组成，其中独立董事占比为[X]%。董事会成员具有丰富的金融行业经验、企业管理经验以及专业知识背景，能够有效地履行战略决策、监督管理等职能。

3. 风险管理体系

4. 本银行建立了完善的风险管理体系，涵盖信用风险、市场风险、操作风险等多个方面。例如，本银行的不良贷款率控制在[X]%以内，资本充足率达到[X]%，远高于国际监管要求的最低标准，确保了本银行在复杂多变的市场环境中的稳健运营。

# 经济表现

以下是一个面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中经济表现的内容模板：

一、市场占有率

在国际银行业市场中，本银行通过广泛的业务网络和多元化的金融服务积极拓展市场份额。根据国际金融机构的统计数据，截至[具体年份]，本银行在国际银行业总资产规模排名中位列[X]位，较[对比年份]上升/下降[X]位。在国际贸易融资业务领域，本银行占据了全球市场份额的[X]%，这一数据通过对全球主要贸易融资业务量的统计得出。在新兴市场的企业贷款业务方面，本银行的市场占有率达到[X]%，计算方式为在新兴市场国家本银行企业贷款余额与新兴市场国家企业贷款总余额的比值。

二、营业收入

本银行的营业收入主要来源于利息收入、手续费及佣金收入等多个板块。在[具体年份]，本银行实现营业收入总额为[X]亿美元。其中，利息收入达到[X]亿美元，占营业收入的[X]%。利息收入的增长得益于本银行在全球范围内稳健的贷款业务投放，贷款平均余额较[对比年份]增长了[X]%，达到[X]亿美元，同时贷款利率保持在合理水平，平均贷款利率为[X]%。手续费及佣金收入为[X]亿美元，占比[X]%，这部分收入主要来自于国际结算、资产管理等业务。国际结算业务量在[具体年份]达到[X]笔，同比增长[X]%，带动了相关手续费收入的增长。

三、营业成本

营业成本的有效控制是本银行保持盈利能力的关键因素之一。[具体年份]，本银行的营业成本总计[X]亿美元。其中，员工薪酬支出为[X]亿美元，占营业成本的[X]%。本银行通过优化人员结构、提高员工效率等措施，在业务规模增长的情况下，员工人数仅增长了[X]%，员工平均薪酬增长幅度控制在[X]%以内。运营成本（包括办公场所租赁、设备购置与维护等）为[X]亿美元，占营业成本的[X]%。本银行积极推进数字化转型，通过线上化办公、智能化运营等手段，使得运营成本较[对比年份]降低了[X]%。

四、利润总额与净利润

在[具体年份]，本银行实现利润总额为[X]亿美元。这一数据是在扣除营业成本、减值损失等各项费用后得出的。减值损失方面，本银行计提了[X]亿美元的贷款减值准备，主要是基于对全球经济形势和部分行业风险的审慎评估。净利润为[X]亿美元，净利润率达到[X]%。净利润的增长反映了本银行在业务拓展、成本控制和风险管理等多方面取得的综合成果。同时，本银行通过合理的利润留存政策，不断充实核心资本，以增强抵御风险的能力，提高国际市场竞争力。

通过以上各项经济指标的披露，可以全面展示本大型国有银行业企业在国际市场中的经济表现，体现其在市场竞争中的地位、经营效益以及可持续发展的经济基础。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 年收入 | 万元 |  |
| 年度纳税额 | 万元 |  |

# 可持续发展亮点

以下是面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中关于获得政府或权威机构颁发的ESG或可持续发展相关荣誉部分的内容模板：

一、国际权威ESG评级机构相关荣誉

1. MSCI ESG评级提升

2. 在过去[X]年中，本银行在MSCI的ESG评级中实现了显著提升。从[初始评级]提升至[当前评级]。MSCI的评级考量了环境、社会和公司治理等多方面因素，其中在环境方面，本银行在应对气候变化相关的风险管理得分提高了[X]%。这一提升得益于我们在绿色金融业务的大力拓展以及对自身运营碳排放的有效管理。

3. 在社会维度，我们在员工多样性与包容性方面的得分提升了[X]分。本银行积极推动性别平等，女性员工在高级管理层中的占比从[初始比例]提高到了[当前比例]，并且制定了一系列针对少数族裔员工的职业发展支持计划。

4. 在公司治理方面，我们的董事会独立性和透明度得分较之前提高了[X]%。通过加强内部审计和风险管理机制，提高了信息披露的质量和及时性。

5. Sustainalytics评级表现

6. 本银行在Sustainalytics的ESG风险评级中处于[具体风险等级]，与同行业相比，在[具体年份]的ESG风险得分降低了[X]分。这主要归因于我们在可持续金融政策的不断完善和执行方面的努力。例如，我们对高污染、高能耗企业的贷款占比下降了[X]%，同时对可再生能源、绿色交通等可持续发展领域的贷款投放增长了[X]%。

二、政府及国际组织相关荣誉

1. 联合国相关荣誉

2. 荣获联合国环境规划署金融倡议（UNEP FI）颁发的[具体奖项名称]。这一荣誉是对本银行在推动全球可持续金融发展方面的认可。本银行积极参与UNEP FI的各项活动，承诺按照联合国可持续发展目标（SDGs）调整业务战略。截至[具体日期]，我们为支持SDGs相关项目提供的融资总额达到了[X]亿美元，其中专门针对消除贫困（SDG1）的小额信贷业务累计发放贷款[X]笔，金额总计达[X]亿美元；在应对气候变化（SDG13）方面，绿色信贷余额达到[X]亿美元，同比增长[X]%。

3. 本国政府颁发的荣誉

4. 获得本国政府[具体部门]颁发的“绿色金融示范银行”称号。这一荣誉是基于本银行在绿色金融产品创新和绿色信贷投放规模方面的卓越表现。本银行开发了[X]种绿色金融产品，包括绿色债券、绿色基金等。其中，绿色债券发行量在过去[X]年累计达到[X]亿美元，为国内众多绿色项目提供了稳定的资金来源。

5. 还荣获本国政府[具体部门]颁发的“社会责任优秀企业”奖项。在社会责任履行方面，本银行在教育扶贫领域投入资金[X]万元，援建了[X]所希望小学，为贫困地区的[X]名学生提供了教育资助；在社区发展方面，本银行组织员工志愿者活动[X]次，累计志愿服务时长达到[X]小时，为社区的环境改善、文化建设等做出了积极贡献。

6. 国际行业协会荣誉

7. 被国际银行业联合会（IBFed）评为“可持续发展最佳实践银行”。本银行在国际银行业界在可持续发展治理结构方面树立了典范。我们建立了专门的ESG委员会，由[X]名成员组成，其中外部专家占比[X]%。该委员会定期对银行的ESG战略、政策和绩效进行审查和监督，确保银行在国际业务中始终遵循可持续发展原则。在国际业务中，我们为[X]个国家的可持续发展项目提供了金融支持，涉及项目总金额达[X]亿美元。

# 业务模式与价值链

一、商业模式

大型国有银行业企业的商业模式围绕着金融服务的提供展开。

（一）资源投入1.资金资源- 初始资金来源于储户存款、股东权益等。例如，储户存款规模达到[X]亿美元，股东权益为[Y]亿美元。这些资金构成了银行开展业务的基础。2.人力资源- 雇佣大量专业金融人才，包括信贷专家、风险管理师、金融分析师等。员工总数达到[Z]人，其中具有高级金融从业资格的人员占比[P]%。3.技术资源- 投入大量资金用于金融科技研发，每年研发费用约为[Q]百万美元。采用先进的信息技术系统，如核心银行系统、风险管理系统等，以保障业务运营的高效性和安全性。

（二）价值创造与用户群体1.对个人用户的价值- 为个人储户提供储蓄、理财等服务。通过提供有竞争力的储蓄利率（平均储蓄利率为[R]%），保障个人财富的保值增值。同时，提供便捷的网上银行和手机银行服务，个人网上银行用户数量达到[M]万人，手机银行用户活跃度达到[N]%。2.对企业用户的价值- 为企业提供融资服务，包括贷款、债券发行等。每年为企业提供的贷款总额达到[L]亿美元，帮助企业扩大生产规模、进行技术创新等。还为企业提供国际结算、贸易融资等服务，国际结算业务量达到[K]亿美元。3.对社会的价值- 在促进经济发展方面发挥重要作用。支持国家重点项目建设，对基础设施建设项目的融资支持占总融资规模的[S]%。同时，积极参与普惠金融，小微企业贷款余额达到[U]亿美元，服务的小微企业数量达到[V]万家。

（三）现金流产生1.短期现金流- 主要来源于存贷款利差、手续费及佣金收入。例如，存贷款利差收入在短期现金流中的占比为[W]%，手续费及佣金收入占比为[X1]%。2.中期现金流- 随着贷款业务的逐步回收和理财业务的收益实现，中期现金流得以保障。中期内，贷款回收额预计为[Y1]亿美元，理财业务收益为[Z1]百万美元。3.长期现金流- 通过长期的客户关系维护和业务拓展，如持续为大型企业提供长期融资服务、开拓国际金融市场业务等。长期内，国际业务收入有望以[G]%的年增长率增长，从而产生稳定的长期现金流。

二、价值链

（一）上游供应商1.金融科技供应商- 与多家国际知名的金融科技公司合作，如[科技公司名称1]、[科技公司名称2]等。这些供应商为银行提供先进的支付技术、数据分析工具等。每年从金融科技供应商的采购额约为[H]百万美元。2.办公设备与服务供应商- 包括办公家具、电脑设备等供应商，以及物业管理、安保服务等供应商。办公设备采购额每年约为[I]百万美元，物业服务费用每年为[J]百万美元。

（二）下游客户1.个人客户- 包括不同收入水平和年龄层次的个人储户和借款人。如高净值个人客户数量达到[D]万人，普通个人储户数量达到[E]百万人。2.企业客户- 涵盖大型国有企业、跨国公司、中小企业等。大型国有企业客户数量为[F]家，跨国公司客户数量为[G1]家，中小企业客户数量达到[H1]万家。3.政府机构- 为地方政府和国家政府提供财政资金管理、国债发行等服务。与[X]个地方政府机构和[Y]个国家政府部门有合作关系。

（三）重要资源提供者与竞争者1.重要资源提供者- 中央银行是重要的资金和政策资源提供者。银行根据中央银行的货币政策调整自身的存贷款利率和信贷规模。2.竞争者- 在国际市场上，面临着其他国际大型银行（如[国际银行名称1]、[国际银行名称2]等）的竞争。在国内市场，也与股份制银行、城市商业银行等存在竞争关系。市场份额方面，与主要竞争者相比，本银行在国内市场的存款市场份额为[Q1]%，贷款市场份额为[R1]%。

# 实质性议题分析

以下是一个面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中实质性议题分析的内容模板：

一、实质性议题分析的流程步骤

1. 企业背景分析

2. 业务模式：本银行主要业务包括零售银行业务（如储蓄、贷款、信用卡等）、公司银行业务（为企业提供融资、资金管理等服务）以及金融市场业务（债券、外汇等交易）。零售业务涉及广泛的客户群体，从个人储户到中小企业主。公司业务与众多国内外企业建立合作关系，在企业的发展、投资和扩张过程中提供资金支持。金融市场业务则在国际金融市场中参与利率、汇率等风险管理和投资活动。

3. 价值链分析：

◦ 上游：与资金提供者（如储户、投资者）建立信任关系，确保资金来源的稳定。依赖信息技术供应商提供安全、高效的银行系统支持，包括核心业务系统、网上银行平台等。

◦ 内部运营：通过风险管理部门对各类风险（信用风险、市场风险、操作风险等）进行管控。人力资源部门负责员工的招聘、培训和发展，以提供优质的金融服务。

◦ 下游：为客户提供多样化的金融产品和服务，满足其资金需求、理财需求等。同时，与监管机构保持密切沟通，确保合规运营。

4. 识别实际和潜在的影响

5. 正面影响：

◦ 通过为企业提供融资，促进实体经济发展。例如，每年为中小企业提供的贷款金额达到[X]亿美元，帮助[X]家中小企业扩大生产规模或进行技术创新，创造了约[X]万个就业岗位。

◦ 在社区开展金融知识普及活动，每年覆盖[X]个社区，提高居民的金融素养，增强其理财和风险防范能力。

6. 负面影响：

◦ 面临信用风险，如果贷款客户违约，可能导致银行资产损失。不良贷款率每上升1%，可能会减少银行净利润[X]百万美元。

◦ 操作风险如系统故障或内部欺诈可能影响客户服务质量和银行声誉。一次重大系统故障可能导致[X]万客户无法正常使用网上银行服务，损失客户满意度[X]%。

7. 评估影响的重大程度

8. 严重性：

◦ 规模：信用风险涉及的贷款资产规模巨大，如企业贷款组合总额达到[X]亿美元，一旦发生大规模违约，将对银行的财务状况产生重大影响。

◦ 范围：操作风险影响的范围广泛，涉及所有使用银行服务的客户，无论是国内还是国际客户。

◦ 不可补救性：声誉受损一旦发生，很难在短时间内完全恢复，可能需要多年的努力和大量的资源投入。

9. 可能性：根据历史数据和行业经验，信用风险中，中小企业贷款违约的可能性约为[X]%，而大型企业贷款违约可能性相对较低，约为[X]%。操作风险中，系统故障的可能性约为[X]%，内部欺诈的可能性约为[X]%。

10. 实质性议题的优先级排序

11. 设定阈值：根据影响的严重性和可能性的乘积来设定阈值。例如，乘积大于[X]的议题被视为高优先级议题。

12. 参考行业标准：参考国际银行业协会等发布的行业标准，确保本银行识别的议题符合行业普遍关注的重点。

13. 最高治理机构审核批准：由银行董事会对实质性议题清单进行审核和批准，确保议题的全面性和准确性。

二、实质性议题及其优先级

1. 高优先级实质性议题

2. 信用风险管理：鉴于其对银行财务状况的重大影响，涉及的资产规模巨大，且违约可能性存在一定比例，是银行稳定运营的关键。

3. 合规经营：在国际市场运营，面临不同国家和地区的监管要求，合规风险一旦发生，可能导致巨额罚款和声誉受损。

4. 中优先级实质性议题

5. 客户服务质量提升：虽然对银行声誉有影响，但相比高优先级议题，其影响的严重性和可能性相对较低。不过，随着市场竞争加剧，优质的客户服务有助于吸引和保留客户。

6. 员工培训与发展：员工素质影响银行的服务水平和创新能力，但在短期内对银行的核心财务指标影响相对间接。

7. 低优先级实质性议题

8. 办公场所的节能减排：虽然是ESG的一部分，但与银行的核心业务相比，对银行的财务和运营影响相对较小。

如果与上一期报告有变化，应说明例如由于业务战略调整，新开拓国际市场面临的合规风险提升，使得合规经营的优先级从原来的中优先级提升到高优先级；或者由于技术改进，信用风险管理的技术手段增强，其优先级相对上一期略有降低等情况。

# 可持续发展管理

## 治理结构

一、负责可持续发展管理与监督的机构及管理层设置

在本大型国有银行业企业中，董事会对可持续发展相关影响、风险和机遇承担全面的管理与监督职责。董事会成员共[X]名，其中具备金融风险管理专业背景的成员有[X]名，具有环境与社会领域相关经验（如环境科学、社会学等）的成员为[X]名。

董事会下设专门的可持续发展委员会，成员由[X]名董事组成。其职权范围涵盖制定可持续发展战略、政策，监督可持续发展目标的设定与执行情况等。工作任务主要包括每年至少开展[X]次关于可持续发展的专题研讨，目标是确保银行在业务运营中充分考虑环境、社会和公司治理因素，实现可持续发展目标与银行业务战略的有机融合。

管理层方面，设置了可持续发展执行团队，由[X]名高级管理人员领导，团队成员总数为[X]人，他们分别来自风险管理、业务运营、公共关系等不同部门。其主要职权是将董事会制定的可持续发展战略转化为具体的业务计划并加以执行，工作任务包括制定年度可持续发展业务计划，目标是确保各项业务活动符合可持续发展要求。

二、机构和人员的专业技能与能力

董事会成员平均拥有超过[X]年的金融行业经验，其中[X]%的成员接受过可持续发展相关培训课程，累计培训时长达到[X]小时以上。可持续发展委员会成员中，[X]%具备国际认可的ESG相关专业资格认证，如CFA ESG证书等。

管理层的可持续发展执行团队成员，[X]%拥有硕士及以上学历，其中[X]%具备风险管理专业硕士学位，[X]%具有环境或社会科学相关的学术背景。团队成员平均参加过[X]次可持续发展相关的国际研讨会或行业论坛，以确保他们能够紧跟国际可持续发展趋势并应用于银行业务实践。

三、信息报告机制

建立了完善的信息报告机制。各业务部门以月度报告的方式向可持续发展执行团队汇报可持续发展相关影响、风险和机遇的情况。报告内容包括业务活动中的环境影响数据（如碳排放估算量，单位：吨二氧化碳当量）、社会影响数据（如普惠金融服务覆盖的客户数量）以及潜在的ESG风险。

可持续发展执行团队则以季度报告的形式向董事会及可持续发展委员会汇报。报告中除了汇总各业务部门的数据外，还包括对可持续发展战略执行情况的评估、与目标的差距分析以及应对措施建议等。

四、目标设定、战略执行与监督情况

内部控制制度方面，制定了《可持续发展风险管理手册》，明确了从业务前端到后台支持部门在可持续发展风险管理中的职责。监督程序包括定期的内部审计，每年至少开展[X]次针对可持续发展相关业务的审计工作。

监督措施主要是通过关键绩效指标（KPI）考核。例如，设定了年度环境风险敞口降低[X]%的目标，截至目前已降低了[X]%；普惠金融业务增长目标为[X]%，实际已达到[X]%。考核情况与员工绩效奖金挂钩，对于在可持续发展工作中有突出贡献的团队和个人给予额外的奖励，奖励金额占总绩效奖金的[X]%。

五、将可持续发展纳入决策考虑的措施

在战略实施方面，董事会在审批年度业务战略时，要求提供可持续发展影响评估报告，该报告需量化分析业务战略对环境（如能源消耗变化量，单位：兆瓦时）、社会（如就业机会创造数量）和治理（如内部治理结构优化带来的效率提升比例）的影响。

在重大交易决策过程中，建立了可持续发展风险评估模型。对于涉及金额超过[X]亿美元的重大交易，必须进行全面的ESG风险评估，评估结果作为交易决策的重要依据。在风险管理方面，将可持续发展风险纳入整体风险框架，设定可持续发展风险容忍度为[X]%，并根据风险评估结果动态调整业务策略。

## 风险与机遇识别

一、可持续发展相关风险识别

（一）风险类型及影响时间范围1.气候变化相关物理风险- 对于大型国有银行业企业，洪水、飓风等极端气候事件可能影响到其部分分支机构的运营。例如，位于沿海地区的分行可能面临海平面上升和风暴潮的威胁。从短期（1 - 2年）来看，可能会造成网点设施的轻微损坏，维修成本预计在[X]美元左右。中期（3 - 5年），如果海平面上升趋势加剧，可能需要对网点进行搬迁或加固，搬迁成本可能高达[X]美元，加固成本约为[X]美元。长期（5年以上），若不妥善应对，可能导致该地区业务萎缩，影响相关地区的市场份额，预计会使该地区业务收入减少[X]%。2.转型风险- 在向低碳经济转型过程中，银行面临着投资组合转型风险。如果银行对高碳行业（如煤炭、石油等）的贷款比例过高，随着全球对碳排放的限制加强，这些行业的企业可能面临经营困境，从而增加银行的不良贷款率。短期（1 - 2年）内，由于政策调整的初期，不良贷款率可能上升[X]个百分点。中期（3 - 5年），随着转型加速，若银行未能及时调整投资组合，不良贷款率可能进一步上升至[X]个百分点，这将直接影响银行的财务状况，减少净利润约[X]美元。长期（5年以上），可能会使银行在国际市场上的声誉受损，影响其国际业务拓展，导致国际业务收入减少[X]%。

（二）风险对商业模式、供应商和利益相关方的影响1.商业模式- 上述风险可能促使银行调整其业务模式，例如减少对高碳行业的依赖，增加对绿色产业（如可再生能源、节能环保等）的金融支持。这需要银行重新评估风险定价模型，改变信贷审批流程，预计在短期到中期内会增加运营成本约[X]美元，用于培训员工、更新评估系统等。2.供应商- 银行的供应商包括IT设备供应商、办公设备供应商等。如果银行受到风险冲击，业务量减少，可能会减少对供应商的订单。例如，在转型风险导致业务萎缩的情况下，预计在中期内会使IT设备采购量减少[X]台，办公设备采购金额减少[X]美元，这对供应商的业务发展产生一定的负面影响。3.其他利益相关方- 股东方面，风险可能导致银行股价波动，短期（1 - 2年）内股价可能下跌[X]%，影响股东的投资收益。对于客户而言，银行可能调整贷款利率和服务内容，如提高高碳企业贷款利率，降低绿色企业贷款利率，这将影响不同类型客户的融资成本和业务发展机会。

二、可持续发展相关机遇识别

（一）机遇类型及影响时间范围1.绿色金融机遇- 随着全球对可持续发展的重视，绿色金融市场迅速发展。从短期（1 - 2年）来看，银行可以通过发行绿色债券等方式筹集资金，预计发行规模可达[X]美元，同时可以获得[X]美元的绿色金融业务收入。中期（3 - 5年），随着绿色产业的发展，银行可以扩大对可再生能源项目的贷款规模，预计新增贷款额为[X]美元，这将带来[X]美元的利息收入。长期（5年以上），银行在绿色金融领域的领先地位将有助于提升其国际声誉，吸引更多国际客户，预计国际业务收入将增加[X]%。2.社会影响力投资机遇- 参与社会影响力投资，如对教育、医疗等社会民生项目的投资。短期（1 - 2年）内，银行可以通过与政府和社会组织合作，开展小额信贷项目，预计投入资金[X]美元，获得社会效益的同时，也能提升品牌形象，间接增加客户数量约[X]人。中期（3 - 5年），随着项目的发展，预计可以实现[X]美元的投资回报。长期（5年以上），银行在社会影响力投资方面的成功经验将有助于其在国际市场上树立良好的企业公民形象，增强国际竞争力。

三、短期、中期和长期的定义及与公司战略规划和资源分配计划的匹配

（一）定义1. 短期：指1 - 2年的时间范围，这一时期主要关注应对突发的可持续发展相关事件，如自然灾害对网点的影响，以及抓住市场上出现的短期绿色金融业务机会。2. 中期：3 - 5年，在这个时间段内，银行将逐步调整业务结构，如降低高碳行业贷款比例，增加绿色产业投资，同时提升内部管理能力以适应可持续发展的要求。3. 长期：5年以上，目标是在国际市场上成为可持续发展的领先银行，全面实现绿色金融转型，提升社会影响力，巩固国际市场份额。

（二）与战略规划和资源分配计划的匹配1. 战略规划 - 在短期战略中，银行制定了应对气候变化物理风险的应急计划，如对沿海网点进行初步风险评估，并准备[X]美元的应急资金。中期战略侧重于调整投资组合，计划每年将[X]%的新增贷款投向绿色产业。长期战略则是将可持续发展理念融入银行的核心价值观，打造全球知名的可持续发展银行品牌。2. 资源分配计划 - 短期资源分配主要集中在风险监测和短期业务机会的开拓上，例如投入[X]美元用于研发气候变化风险监测模型，投入[X]美元用于推广绿色金融产品。中期资源分配将加大对员工培训的投入，预计投入[X]美元，以提升员工对可持续发展业务的专业能力，同时投入[X]美元用于绿色产业研究。长期资源分配将侧重于国际市场的品牌建设和社会责任履行，如每年投入[X]美元用于国际公益项目。

四、公司对经济、社会、环境的重大影响识别及应对措施

（一）重大影响识别1.经济方面- 通过金融服务，银行对宏观经济有着重要的影响。例如，银行的信贷政策影响企业的投资和发展。如果银行收紧对某一行业的信贷，可能导致该行业的投资减少，影响GDP增长。据估计，银行对某一特定行业的信贷规模每减少[X]美元，可能会使该行业的GDP贡献减少[X]%。2.社会方面- 银行的社会活动，如小额信贷项目，有助于提高低收入群体的生活水平。在某地区开展的小额信贷项目，已累计为[X]户低收入家庭提供了融资支持，帮助[X]人实现了创业或就业，对当地的社会稳定和经济发展起到了积极的推动作用。3.环境方面- 银行的绿色金融业务对环境有着积极的影响。通过为可再生能源项目提供融资，银行间接促进了清洁能源的发展。例如，银行对某一大型太阳能发电项目的贷款支持，使得该项目得以顺利建设，预计每年可减少二氧化碳排放[X]吨。

（二）应对措施1.监测措施- 建立了经济、社会、环境影响监测体系。在经济方面，每月对主要行业的信贷数据进行分析，以评估对经济的影响。在社会方面，定期对小额信贷项目的受益人群进行回访，了解项目效果。在环境方面，与专业机构合作，每年对绿色金融项目的环境效益进行评估。2.预防和管理措施- 在经济方面，制定了行业信贷风险预警机制，当某一行业的风险指标达到预警值时，及时调整信贷政策。在社会方面，对小额信贷项目进行严格的风险评估和管理，确保资金安全和项目可持续性。在环境方面，建立了绿色金融项目筛选标准，只对符合环境标准的项目提供融资。3.减缓措施- 在经济方面，如果银行的信贷调整对某一行业造成较大冲击，将与政府和企业合作，制定产业转型支持计划，如提供优惠贷款等。在社会方面，对于受到小额信贷项目失败影响的客户，提供再融资支持或债务重组方案。在环境方面，对绿色金融项目进行定期检查，要求企业采取措施解决项目运营过程中出现的环境问题。

## 战略与决策应对

在应对可持续发展相关影响、风险和机遇方面，本大型国有银行业企业在战略制定和重大决策过程中采用了一系列严谨且有效的方法。

一、战略决策机制与管理办法

1. 决策机制

2. 建立了跨部门的可持续发展战略决策委员会。该委员会成员涵盖风险管理、业务拓展、金融研究等多个部门的专家，每季度定期召开会议。在会议中，各部门根据自身业务数据和市场调研情况，对可持续发展相关影响、风险和机遇进行深入分析。例如，风险管理部门会依据近三年来环境风险敞口数据（以美元为单位），分析气候变化对信贷资产质量的潜在影响。业务拓展部门则根据国际市场新兴绿色产业的发展趋势（通过对全球新兴绿色产业市场规模的统计，以亿美元为单位），提出业务调整的建议。

3. 在决策流程方面，采用分层决策模式。对于涉及可持续发展的一般性决策，由部门经理层根据既定的评估指标体系进行初步判断。例如，对于单笔金额小于1000万美元的绿色信贷项目审批，部门经理依据项目的环境效益指标（如预计减少的二氧化碳排放量，以吨为单位）和经济效益指标（如内部收益率，以百分比表示）进行审核。而对于重大决策，如涉及超过1亿美元的可持续发展战略投资项目，则需经过战略决策委员会的审议，并最终由董事会批准。

4. 管理办法

5. 制定了《可持续发展风险管理办法》，明确规定了对可持续发展相关风险的识别、评估和应对流程。例如，在识别环境风险时，要求对每个信贷项目的环境影响进行量化评估，根据项目所在行业的平均污染排放水平（以每单位产量的污染物排放量，如千克/吨产品为单位），确定风险等级。对于高风险项目，要求追加10% - 20%的风险准备金（以美元为单位）。

6. 同时，出台了《可持续发展机遇捕捉与业务创新管理办法》，鼓励各部门积极挖掘可持续发展带来的业务机遇。例如，对于成功开拓新的绿色金融产品市场的部门，给予年度绩效奖金5% - 10%的额外奖励（以美元为单位）。

二、战略目标计划及进展衡量

1. 战略目标计划

2. 设定了在未来五年内将绿色信贷占总信贷规模的比例提高到30%的目标（目前为20%）。同时，计划在三年内推出至少5种创新性的可持续金融产品，如绿色债券指数基金、碳减排挂钩理财产品等。

3. 目标是到2025年，将对高污染、高能耗行业的信贷规模降低20%（以美元为单位），同时将对可再生能源、环保产业等可持续发展重点领域的信贷支持规模提高50%（以美元为单位）。

4. 进展衡量

5. 截至目前，绿色信贷占总信贷规模的比例已经从20%提升到了22%，按照目前的业务拓展速度，预计每年可提升1 - 1.5个百分点。在创新性可持续金融产品方面，已经成功推出了2种新产品，距离三年推出5种的目标还有一定差距，但产品研发部门表示正在按计划推进另外3种产品的研发工作，其中一种预计在明年上半年推出。

6. 在对高污染、高能耗行业的信贷规模方面，已经降低了5%（以美元为单位），而对可再生能源、环保产业等领域的信贷支持规模已经提高了20%（以美元为单位）。

三、可持续发展影响、风险和机遇的评估判断

1. 影响评估

2. 通过对全球宏观经济数据（如全球GDP增长率、主要经济体的产业结构调整数据等）和行业数据（如国际银行业绿色信贷平均增长率、全球可持续发展相关政策法规的影响范围等）的分析，评估可持续发展对本企业的影响。例如，预计未来十年内，随着全球对气候变化的关注度不断提高，环境法规日益严格，本企业如果不能有效调整信贷结构，可能面临高达10亿美元的资产减值风险（以美元为单位）。

3. 风险评估

4. 识别出的主要风险包括政策风险、市场风险和声誉风险。在政策风险方面，不同国家和地区的可持续发展政策差异较大。例如，欧洲地区的碳税政策（以欧元/吨二氧化碳为单位）可能会影响到本企业在欧洲市场的部分高碳排企业客户的偿债能力，初步评估该风险可能导致本企业在欧洲市场的信贷损失风险敞口约为5亿美元（以美元为单位）。

5. 在市场风险方面，随着绿色金融市场的竞争加剧，如果本企业不能及时推出具有竞争力的可持续金融产品，可能会导致市场份额下降。根据市场调研机构的数据，目前本企业在国际绿色金融市场的份额为10%，如果不能有效应对市场风险，预计每年市场份额可能下降1 - 2个百分点。

6. 在声誉风险方面，一旦被国际社会发现本企业对高污染企业的信贷支持不符合可持续发展理念，可能会导致企业声誉受损，进而影响到国际业务拓展。通过对国际媒体报道影响力的量化分析（以媒体报道的传播范围、受众数量等指标为依据），估计声誉受损可能导致本企业国际业务收入减少1 - 2亿美元（以美元为单位）。

7. 机遇评估

8. 随着全球可持续发展意识的增强，绿色金融市场呈现出快速增长的趋势。根据国际金融市场研究机构的数据，全球绿色金融市场规模预计将以每年15% - 20%的速度增长（以美元为单位）。本企业如果能够抓住机遇，积极拓展绿色金融业务，预计到2030年，绿色金融业务收入将从目前的10亿美元（以美元为单位）增长到30亿美元（以美元为单位）。

9. 另外，在新兴的可持续发展领域，如碳交易金融服务方面，目前国际市场处于起步阶段，本企业如果能够率先布局，有望在未来五年内占据该细分市场15% - 20%的份额（以市场份额百分比表示），预计带来的潜在收入将达到5 - 8亿美元（以美元为单位）。

## 财务影响

一、可持续发展相关风险和机遇对当期财务状况、经营成果、现金流的影响

（一）财务状况1.资产方面- 可持续发展相关风险，如环境法规趋严可能导致部分高污染行业的贷款资产质量下降。以特定高污染行业贷款占总资产的比例为例，若该比例为[X]%，由于环境法规影响，可能面临[X]%的减值风险。 - 机遇方面，对绿色产业的投资增加了优质资产。例如，绿色能源项目贷款在总资产中的占比从[X]%增长到[X]%，提升了资产的可持续性和长期价值。2.负债方面- 风险在于，如果未能满足可持续发展相关的融资条件，可能面临更高的融资成本。目前，由于部分业务在可持续发展指标上表现不佳，特定债券融资的利率较市场平均水平高出[X]个基点。 - 机遇是通过发行绿色债券等可持续融资工具，优化负债结构。已发行的绿色债券金额达到[X]亿美元，占总负债的[X]%，降低了整体负债成本。

（二）经营成果1.收入- 风险方面，因对高碳排企业的业务收缩，相关利息收入减少。例如，从高碳排企业获得的利息收入占总利息收入的比例从[X]%下降到[X]%。 - 机遇在于，绿色金融业务带来新的收入增长点。绿色项目贷款利息收入和绿色金融服务手续费收入在总营业收入中的占比达到[X]%。2.成本- 应对可持续发展风险，如加强环境和社会风险管理增加了运营成本。投入的风险管理成本约为[X]百万美元。 - 但从长期看，通过提高效率和减少潜在损失，有助于降低整体成本。

（三）现金流1.经营活动现金流- 风险使得部分传统业务的现金流入减少。例如，对高污染行业的贷款回收速度减缓，影响经营活动现金流入量约[X]百万美元。 - 机遇方面，绿色项目的贷款发放和回收较为稳定，为经营活动现金流提供了稳定的来源。2.投资活动现金流- 对可持续发展项目的投资增加了投资活动现金流出，如对绿色能源项目的投资达[X]亿美元。 - 但长期来看，这些投资有望带来稳定的现金流入。3.融资活动现金流- 发行绿色债券等可持续融资工具增加了融资活动现金流入，金额为[X]亿美元。

二、对下一年度财务状况、经营成果、现金流的影响

（一）财务状况1.资产- 计划增加对绿色基础设施项目的投资，预计下一年度绿色项目相关资产占总资产的比例将提升[X]%。2.负债- 可能继续发行绿色债券，预计下一年度绿色债券占总负债的比例将达到[X]%，进一步优化负债结构。

（二）经营成果1.收入- 随着绿色金融业务的拓展，预计下一年度绿色项目相关收入在总营业收入中的占比将增长[X]%。2.成本- 持续投入可持续发展风险管理成本，但预计占总成本的比例将保持稳定在[X]%左右。

（三）现金流1.经营活动现金流- 绿色项目的持续发展将使经营活动现金流入增加约[X]百万美元。2.投资活动现金流- 计划投资[X]亿美元于可持续发展项目，导致投资活动现金流出增加。3.融资活动现金流- 若成功发行新的绿色债券，融资活动现金流入将增加[X]亿美元。

三、短期、中期和长期内的变化趋势

（一）结合投资、资产处置、融资计划的财务状况变化趋势1.短期（1 - 2年）- 投资重点向绿色产业倾斜，短期将使绿色资产占比提升[X]-[X]%，同时通过绿色债券融资补充资金，负债结构有所优化。2.中期（3 - 5年）- 持续增加绿色产业投资，预计中期绿色资产占总资产的比例达到[X]%，逐步减少对高污染、高风险传统资产的依赖，负债成本持续降低。3.长期（5年以上）- 构建以可持续发展为导向的资产负债结构，绿色资产和绿色融资占比将稳定在较高水平，财务状况更加稳健和可持续。

（二）结合管理战略的经营成果和现金流变化趋势1.短期（1 - 2年）- 经营成果方面，绿色金融业务收入增长[X]%，但风险管理成本也会使总成本上升[X]%。现金流方面，绿色项目的投资初期会使投资活动现金流出增加，但经营活动现金流入将逐渐稳定增长。2.中期（3 - 5年）- 经营成果上，绿色金融业务成为主要收入来源之一，占比达到[X]%，成本效率提升使总成本增长放缓。现金流上，经营活动现金流入持续增加，投资活动现金流出随着项目成熟逐渐减少。3.长期（5年以上）- 经营成果实现可持续增长，绿色业务收入和传统业务可持续转型后的收入共同推动整体收入增长。现金流方面，经营、投资和融资活动现金流达到稳定且健康的状态，实现可持续的现金循环。

## 战略适应

以下是一个面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中可持续发展管理 - 战略适应的内容模板：

一、战略及商业模式概述

本银行的战略目标是在提供广泛金融服务的同时，积极推动全球经济的可持续发展。我们的商业模式围绕着吸收存款、发放贷款、提供金融咨询以及开展国际金融业务等核心业务活动构建。通过在全球范围内建立广泛的分支机构和合作伙伴网络，我们能够服务于不同类型的客户，包括个人、企业和政府机构。

二、可持续发展相关风险的评估方式

1. 风险识别

◦ 采用自上而下和自下而上相结合的方法。从宏观层面，密切关注国际政策法规变化、全球经济趋势、气候变化影响等因素对银行业务的潜在影响。例如，每年分析至少50个国家和地区的政策法规变动情况，以识别可能产生的合规风险和业务机会。从微观层面，各业务部门定期（每季度）汇报业务操作中遇到的与可持续发展相关的问题，如特定行业客户的环境风险暴露对贷款质量的影响。

◦ 利用大数据分析技术，收集和分析来自内部业务系统、外部新闻媒体、行业研究机构等多渠道的数据。每周处理超过10万条数据信息，以识别新兴的可持续发展风险信号，如新兴市场的社会不稳定因素对当地分行运营的潜在威胁。

2. 风险评估模型

◦ 构建了专门的可持续发展风险评估模型，该模型综合考虑环境（E）、社会（S）和治理（G）三个维度的因素。对于环境风险，评估指标包括但不限于客户的碳排放强度、水资源利用效率等；社会风险方面，关注员工满意度、社区关系、人权等因素；治理风险涵盖公司治理结构的有效性、反腐败措施等。每个指标都根据国际标准进行量化和权重分配，例如，客户碳排放强度在环境风险评估中的权重为30%。

◦ 根据风险发生的可能性和潜在影响程度，将风险划分为高、中、低三个等级。每年对模型进行校准和优化，确保其准确性和适应性，过去三年模型预测准确率平均达到80%以上。

三、评估的时间范围

我们的可持续发展相关风险评估是一个持续的过程，短期评估以季度为周期，重点关注近期内可能对业务产生直接影响的风险因素，如季节性的市场波动对金融产品收益的影响。中期评估以1 - 3年为时间跨度，分析行业趋势、技术变革等因素对战略和商业模式的影响，例如预测未来三年内移动支付技术的普及对传统银行业务渠道的冲击。长期评估则着眼于5 - 10年甚至更长远的未来，考虑气候变化、人口结构变化等宏观因素对银行业务的根本影响，如预计到2050年全球气温上升可能导致沿海地区部分客户资产价值下降，从而影响贷款回收风险。

四、评估结果

1. 环境风险方面

◦ 在对贷款组合的环境风险评估中，发现约20%的贷款投向了高碳排行业，如传统能源和重工业。这些行业面临着日益严格的环境监管政策，可能导致企业经营成本上升，进而影响贷款偿还能力。因此，我们制定了逐步降低高碳排行业贷款占比的目标，计划在未来五年内将其降低至15%以下。

◦ 随着全球水资源短缺问题的加剧，我们对农业和水资源密集型企业的贷款进行了风险重新评估。结果显示，约10%的此类贷款存在一定程度的水资源风险暴露。针对这一情况，我们将与这些企业合作，推动其采用节水技术和可持续水资源管理措施，同时加强对贷款的风险管理。

2. 社会风险方面

◦ 员工满意度调查显示，过去一年整体满意度为85%，但在工作与生活平衡方面存在一定的改进空间。为应对这一社会风险，我们计划推出一系列灵活的工作制度和员工福利措施，以提高员工的工作满意度和忠诚度。

◦ 在社区关系方面，我们发现部分地区分行在社区发展项目中的参与度较低。经过评估，我们制定了新的社区投资计划，承诺在未来三年内将社区发展项目的投资增加30%，以改善社区关系，提升银行的社会声誉。

3. 治理风险方面

◦ 通过对公司治理结构的审查，发现决策流程在某些复杂业务决策时存在效率不高的问题。为解决这一治理风险，我们将优化决策流程，引入更多的数字化工具和专业人才，目标是在未来一年内将复杂业务决策的平均周期缩短20%。

◦ 在反腐败措施方面，虽然目前尚未发现重大的腐败事件，但我们持续加强内部监控和审计力度。每年内部审计覆盖的业务范围达到90%以上，以确保银行运营的廉洁性和合规性。

## 风险机遇影响等应对流程

以下是一个面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中可持续发展管理 - 风险机遇影响等应对流程的内容模板：

一、识别、评估可持续发展相关影响、风险和机遇的方法

1. 数据收集与分析

2. 从多个渠道收集数据，包括国际金融监管机构发布的数据、行业研究报告、客户信息数据库等。例如，每月收集来自全球超过[X]个金融监管机构发布的政策更新数据，每年分析[X]份行业研究报告。

3. 利用大数据分析技术，对海量的交易数据进行挖掘，以识别潜在的可持续发展相关影响。通过对每年[具体交易笔数]的交易进行分析，识别出与环境、社会和治理因素相关的交易模式。

4. 情景分析

5. 针对不同的可持续发展情景，如气候变化导致的极端天气情景、社会不平等加剧情景等，构建模型。例如，构建[X]个不同气候变化情景下的金融风险模型，评估在海平面上升[X]厘米、气温升高[X]摄氏度等情况下对银行业务的影响。

6. 评估这些情景发生的可能性，采用国际通用的概率评估方法，如蒙特卡洛模拟。根据模拟结果，确定每种情景发生的概率在[X]% -[X]%之间。

7. 专家评估

8. 组建内部和外部专家团队，内部专家包括具有多年银行业务经验和可持续发展知识的高级管理人员和研究人员，外部专家来自国际知名的可持续发展研究机构、大学等。内部专家[X]人，外部专家[X]人参与年度评估。

9. 专家根据其专业知识和经验，对可持续发展相关影响、风险和机遇进行定性和定量评估，例如，对新兴市场社会不稳定可能带来的信贷风险，专家根据历史数据和国际案例，评估风险大小为[X]级（采用国际通用的风险评级标准）。

二、对可持续发展相关影响、风险与机遇的优先级排序及排序标准

1. 排序标准

2. 基于影响的规模，以货币价值衡量。例如，如果可持续发展相关风险可能导致银行损失超过[X]亿美元，则列为高优先级。

3. 发生的可能性，采用概率数值表示。如发生概率超过[X]%的风险或机遇视为高优先级。

4. 对银行声誉的影响，通过国际声誉评估机构的评分变化来衡量。如果可能导致银行声誉评分下降[X]分以上，则优先级提高。

5. 优先级排序结果示例

6. 高优先级：气候变化相关的物理风险（如洪水对抵押物的损害），因为其可能影响银行[X]亿美元的抵押物价值，发生概率在[X]%以上，且一旦发生对银行声誉损害极大。

7. 中优先级：新兴市场的社会公平性问题对小额信贷业务的影响，可能影响业务规模[X]亿美元，发生概率[X]%左右。

8. 低优先级：某些地区的文化传承问题对银行业务的间接影响，影响规模预计小于[X]亿美元，发生概率较低。

三、监测可持续发展相关影响、风险和机遇的情况

1. 管理机制

2. 建立可持续发展风险管理委员会，由银行高层管理人员、风险管理专家和可持续发展专家组成。委员会每月召开一次会议，讨论可持续发展相关风险和机遇的最新情况。

3. 设立专门的监测部门，配备[X]名专业人员，负责日常的数据监测和分析工作。

4. 具体流程

5. 每日对全球金融市场数据进行扫描，关注与可持续发展相关的指标变化，如碳交易价格波动、新兴市场社会动荡指数等。

6. 每月对银行内部业务数据进行深度分析，评估可持续发展相关风险和机遇对各项业务指标（如不良贷款率、利润率等）的影响。如果不良贷款率因可持续发展相关风险上升超过[X]个百分点，则启动应急措施。

四、可持续发展相关影响、风险和机遇管理流程融入公司内部管理流程的情况及报告期内的调整情况

1. 融入情况

2. 将可持续发展风险评估纳入银行的全面风险管理框架。在信贷审批流程中，增加可持续发展风险评估环节，要求信贷员对每笔贷款的环境、社会和治理风险进行评估，评估结果作为贷款审批的重要依据。

3. 在绩效考核体系中，将可持续发展相关指标纳入考核范围。例如，将员工在推动绿色金融业务发展、应对社会风险方面的表现，按照一定权重（如[X]%）计入年度绩效考核得分。

4. 调整情况

5. 在报告期内，根据国际可持续发展标准的更新，如全球报告倡议组织（GRI）标准的修订，对内部管理流程进行调整。例如，增加了对生物多样性保护相关风险的评估环节，调整了可持续发展相关风险在绩效考核中的权重，从[X]%提高到[X]%，以更好地适应国际市场对生物多样性保护的关注。

## 目标与指标披露管理流程

可持续发展目标与指标披露管理流程

一、目标设定

1. 环境目标

2. 温室气体减排：设定到[具体年份]将本行运营过程中的温室气体排放量较[基准年份]减少[X]%的目标。其中，二氧化碳排放量是重点关注指标，以公吨（t）为单位进行计量。通过对本行办公场所、数据中心等能源消耗设施的能源使用情况进行详细监测，计算出每年度的二氧化碳排放量。

3. 水资源管理：目标是在[具体年份]实现单位业务量的水资源消耗较[基准年份]降低[X]立方米/[业务量单位，如每笔交易]。本行通过安装智能水表等设备，精确统计水资源的使用量，涵盖办公区域的饮用水、清洁用水等所有用水环节。

4. 废弃物管理：计划在[具体年份]将本行运营产生的废弃物总量较[基准年份]减少[X]%，并将可回收废弃物的回收率提高到[X]%。废弃物总量以千克（kg）为单位进行统计，可回收废弃物如纸张、塑料瓶等单独分类统计。

5. 社会目标

6. 金融普惠：设定目标为到[具体年份]将金融服务覆盖到[X]个未被充分服务的社区或群体，以社区数量和服务人群数量（以人计数）为衡量指标。通过在偏远地区开设分支机构、推广移动金融服务等方式来实现这一目标。

7. 员工发展：目标是在[具体年份]使员工接受专业培训的平均时长达到[X]小时/人。培训内容包括金融业务知识、风险管理、ESG相关知识等，通过内部培训系统记录员工的培训时长并进行统计分析。

8. 客户满意度：以客户满意度评分达到[X]分为目标（满分100分）。通过定期的客户满意度调查，收集客户对本行服务质量、产品多样性、费用合理性等方面的反馈，计算出综合满意度评分。

9. 治理目标

10. 合规管理：确保本行在[具体年份]的合规率达到[X]%以上。合规率的计算是将本行符合各项法律法规、监管要求的业务数量除以总业务数量得到的比例。通过建立完善的合规监测系统，对本行的各项业务活动进行实时监控。

二、指标管理

1. 数据收集

2. 建立专门的数据收集系统，对于环境指标，如能源消耗数据，每月从各办公场所和数据中心的能源计量设备中收集；对于社会指标，如员工培训时长，通过人力资源管理系统每月进行数据更新；对于治理指标，如合规情况，由合规部门每周进行业务审查并记录相关数据。

3. 数据验证

4. 设立数据验证小组，每季度对收集到的数据进行验证。对于环境数据，验证其计量设备的准确性，与外部专业机构的数据进行比对（如能源消耗数据可与电力公司、水务公司的数据进行核对）；对于社会和治理数据，通过抽样调查、内部审计等方式进行验证，确保数据的真实性和可靠性。

5. 目标进展评估

6. 每年进行一次目标进展评估。对于环境目标，计算实际减排量、水资源节约量、废弃物减少量等与目标值的差距；对于社会目标，分析金融普惠覆盖范围的扩展情况、员工培训时长的达标情况、客户满意度的提升情况；对于治理目标，评估合规率是否达到预定目标。根据评估结果调整下一年度的工作计划和目标设定，以确保可持续发展目标的逐步实现。

三、报告期末目标整体实现情况及报告期内进展

1. 报告期末整体实现情况

2. 在环境方面，[具体年份]末温室气体排放量较[基准年份]实际减少了[X]%，水资源消耗单位业务量降低了[X]立方米/[业务量单位]，废弃物总量减少了[X]%，可回收废弃物回收率达到了[X]%。

3. 在社会方面，金融服务覆盖到了[X]个未被充分服务的社区或群体，员工接受专业培训的平均时长为[X]小时/人，客户满意度评分达到了[X]分。

4. 在治理方面，合规率达到了[X]%。

5. 报告期内进展情况

6. 在报告期内，环境目标方面，通过节能措施的实施，如办公场所采用节能设备，能源消耗同比降低了[X]%，水资源通过节水器具的推广使用，消耗降低了[X]立方米/[业务量单位]。废弃物管理方面，通过加强分类回收宣传，可回收废弃物回收率较上一年度提高了[X]%。

7. 在社会目标方面，新开设了[X]个偏远地区分支机构，金融普惠服务人群新增了[X]人。员工培训方面，组织了[X]次大型培训活动，员工培训时长较上一年度增加了[X]小时/人。客户满意度方面，通过服务质量提升举措，评分较上一年度提高了[X]分。

8. 在治理目标方面，通过加强合规制度建设和内部监督，合规率较上一年度提高了[X]%。

# 环境

## 应对气候变化

### 绿色低碳发展整体情况

一、工艺改进与生产设备升级

在实现绿色低碳发展的进程中，本银行积极推动相关企业（我们的客户涵盖众多行业企业）改进工艺并升级生产设备。例如，我们为制造业企业提供专门的绿色信贷，鼓励其采用先进的节能减排生产工艺。在过去的[X]年里，通过我们的融资支持，约[X]家企业完成了关键生产环节的工艺改进，这些企业平均单位产品能耗降低了[X]%。

在生产设备升级方面，我们设定了明确的贷款投向标准。对于那些计划购置高效节能设备的企业给予优惠贷款利率。据统计，已有[X]家企业在我们的资金支持下更新了生产设备，新设备的能源利用效率较旧设备平均提升了[X]%，每年减少二氧化碳排放总量约[X]吨。

二、能源结构优化与生产能效提高

（一）能源结构优化本银行积极引导企业优化能源结构，大力支持可再生能源项目。在能源领域的贷款中，可再生能源项目贷款占比逐年提高，目前已达到[X]%。其中，对太阳能项目的贷款余额为[X]美元，对风能项目的贷款余额为[X]美元。这些贷款推动了[X]兆瓦的太阳能电站和[X]兆瓦的风力发电场的建设，每年可产生清洁电力约[X]度，相当于减少标准煤消耗[X]吨，减少二氧化碳排放[X]吨。

（二）生产能效提高我们为企业提供能效提升的金融解决方案，如能效贷款。通过这些措施，企业整体生产能效得到显著提升。以我们重点支持的[X]个行业为例，这些行业内企业的平均能源生产率（单位能源投入的产出值）在过去[X]年提高了[X]美元/焦耳。

三、绿色产品与服务的研发和提供

（一）绿色金融产品1. 绿色债券发行本银行积极参与绿色债券市场，发行了多期绿色债券。截至目前，已累计发行绿色债券总额达[X]美元，这些资金主要投向了绿色交通、清洁能源、绿色建筑等领域。例如，投入到绿色交通领域的资金约[X]美元，助力建设了[X]公里的城市轨道交通线路，减少了大量的交通碳排放。2. 绿色信贷我们的绿色信贷业务规模不断扩大，绿色信贷余额达到[X]美元。其中，投向环保产业的信贷占比为[X]%，投向资源循环利用产业的信贷占比为[X]%。

（二）绿色服务为企业提供环境风险管理咨询服务，帮助[X]家企业建立了完善的环境风险评估体系。同时，我们还开展绿色金融培训服务，累计培训企业管理人员和金融从业人员[X]人次，提高了整个市场对绿色金融和低碳发展的认知和操作能力。

四、管理改进与强化

（一）内部管理本银行建立了完善的绿色金融管理体系，设立了专门的绿色金融部门，配备了[X]名专业人员。在内部审批流程中，将环境和气候风险纳入考量因素，对不符合绿色低碳要求的项目进行严格限制。

（二）外部合作管理积极与国际金融机构合作，参与了[X]个国际绿色金融合作项目。通过这些合作，引进了国际先进的绿色金融理念和技术，推动了国内绿色低碳发展与国际标准的接轨。同时，我们与[X]家国内非金融企业建立了绿色发展伙伴关系，共同探索绿色低碳发展的新模式。

### 治理

一、负责监督气候相关风险和机遇的治理机构（以董事会为例）

1. 技能和胜任能力的厘定

2. 董事会通过定期的自我评估来厘定其是否有适当的技能和胜任能力来监督应对气候相关风险和机遇的策略。评估内容包括成员的专业背景、对气候变化相关知识（如温室气体排放、气候政策法规等）的了解程度。例如，董事会成员中具有环境科学、可持续发展等专业背景的成员比例，目前占比[X]%。并且，董事会定期参加外部机构组织的气候变化相关培训课程，每年至少[X]次，以确保其能够跟上气候变化领域的最新发展动态，从而具备足够的能力监督相关策略。

3. 获悉气候相关风险和机遇的方式和频率

4. 董事会通过多种方式获悉气候相关风险和机遇。内部方面，每月接收由专门的可持续发展部门提交的关于银行运营中的气候相关数据报告，包括本行的碳足迹（以二氧化碳当量（CO₂e）为单位，当前本行的运营碳足迹为[X]吨CO₂e/年）、绿色信贷业务的发展情况（绿色信贷余额占总信贷余额的比例为[X]%）等。外部方面，每季度参加行业协会组织的气候变化研讨会，及时了解同行业在应对气候变化方面的最佳实践以及全球气候政策的新趋势。

5. 在监督中的考虑

6. 在监督发行人的策略、重大交易决策和风险管理程序及相关政策的过程中，董事会充分考虑气候相关风险和机遇。例如，在重大项目融资决策时，会对项目的碳排放强度（以每单位产出的二氧化碳排放量衡量，要求新项目的碳排放强度不高于行业平均水平的[X]%）进行评估。对于风险管理程序，会考虑气候风险可能导致的信用风险，如对高碳排企业的贷款违约风险评估。在权衡评估方面，如果一个项目虽然短期有较高的经济回报但长期面临较大的气候相关风险（如位于海平面上升风险较高的沿海地区的大型工业项目），董事会会权衡其长期风险与短期收益，可能会拒绝为该项目提供融资。

7. 目标制定与达标进度监督及薪酬政策关联

8. 董事会负责监督气候相关风险和机遇的目标制定，如设定本行在[具体年份]之前将自身运营的碳排放强度降低[X]%的目标。通过每半年一次的内部审计来监察达标进度。在薪酬政策方面，将气候相关绩效指标纳入其中。例如，高级管理人员的年度奖金中有[X]%与本行绿色信贷业务的增长幅度挂钩，如果绿色信贷业务增长未达到预定目标，奖金将相应扣减。

二、管理层在管治流程中的角色

1. 特定人员或委员会及监督

2. 管理层将气候相关风险和机遇的管理角色委托给可持续发展委员会。该委员会由来自不同部门（如风险管理部门、信贷部门、运营部门等）的高级管理人员组成。董事会通过每季度审查委员会的工作报告、出席委员会的重要会议（每年至少[X]次）来对其进行监督。

3. 监控措施及程序与内部职能部门的整合

4. 管理层使用多种监控措施及程序协助监督气候相关风险和机遇。例如，建立了专门的气候风险监测模型，该模型能够实时监测本行投资组合中的企业碳排放情况（以CO₂e为单位）以及面临的物理气候风险（如洪水、飓风风险等）。在与内部职能部门整合方面，风险管理部门将气候风险监测结果纳入整体风险评估体系，信贷部门根据气候风险评估结果调整对企业的信贷政策，运营部门依据相关数据优化本行自身的能源消耗管理（本行办公场所的能源消耗强度目标为在[具体年份]前降低[X]%，以每平方米办公面积的能耗量为衡量单位）。

### 战略

大型国有银行业企业ESG报告 - 环境 - 应对气候变化 - 战略

一、气候相关风险和机遇对现金流量、融资渠道和资本成本的影响

1. 风险和机遇描述

2. 气候相关风险：极端天气事件（如洪水、飓风）频率增加可能导致银行在受灾地区的抵押物价值下降，影响贷款回收，进而影响现金流量。从融资渠道看，国际投资者对环境风险关注度提高，若银行环境风险管理不善，可能面临融资成本上升风险。机遇方面，对可再生能源项目的融资需求增长，银行可通过参与此类项目融资获得新的业务增长点，增加现金流入并优化资本结构。

3. 风险类型判定

4. 极端天气事件导致抵押物价值下降属于气候相关物理风险。

5. 影响的时间范围

6. 极端天气事件对抵押物价值的影响在短期（1 - 2年）内可能开始显现，如受灾地区的房地产抵押物价值可能在灾害发生后的下一个财务年度就出现波动。可再生能源项目融资机遇在中期（3 - 5年）将逐渐成为重要的现金流量和资本结构优化因素。

7. 短期、中期、长期的定义及与策略规划的挂钩

8. 短期定义为1 - 2年，中期为3 - 5年，长期为5年以上。短期策略规划主要侧重于应对现有资产面临的物理风险，如调整受灾地区抵押物评估标准。中期规划则开始布局可再生能源等新兴领域的业务拓展。长期规划将全面转型为适应低碳经济的金融服务模式，与全球气候目标相契合。

二、气候相关风险和机遇对业务模式和价值链的影响

1. 当前和预期影响描述

2. 当前，银行已发现部分高碳排行业客户面临转型压力，其贷款违约风险有所上升，影响银行的资产质量和财务表现。预期随着气候政策收紧，更多高碳排企业将面临成本上升，银行需要重新评估对这些企业的信贷策略。

3. 风险和机遇集中的地方

4. 在地理区域上，沿海地区由于海平面上升和极端天气事件风险，相关企业和抵押物面临的气候风险较高。在设施方面，依赖传统能源的大型工业设施相关的信贷业务风险集中。资产类型上，高碳排企业的固定资产抵押信贷风险较大。

三、气候相关风险和机遇对策略和决策的影响

1. 应对风险和机遇的策略

2. 业务模式变动

◦ 当前已开始减少对高碳排行业的资源配置，增加对低碳和可再生能源领域的投资。预期将来会进一步优化业务结构，将更多资源投向绿色金融领域。

3. 适应或减缓工作

◦ 直接为绿色项目提供低息贷款，间接通过与国际金融机构合作推广绿色金融标准。

4. 转型计划

◦ 主要假设是全球向低碳经济转型的趋势不可逆转。转型计划依赖于监管政策支持、技术创新降低可再生能源成本等因素。计划到2030年，绿色信贷占比提高到[X]%。

5. 目标实现计划

◦ 为实现温室气体排放目标，将对高碳排企业贷款设定更严格的环境标准，鼓励其节能减排。

6. 资源提供计划

7. 短期将从内部调配资金用于绿色金融人才培养和绿色项目评估体系建设。中期计划通过发行绿色债券等方式筹集资金，支持大规模的绿色项目融资。

四、先前汇报期计划的进度及对财务的影响

1. 进度报告

2. 在过去的汇报期内，已按计划减少了对部分高碳排行业的贷款，绿色信贷规模增长了[X]%。财务状况方面，高碳排行业贷款占比下降，资产质量有所改善。财务表现上，绿色项目带来的收益增长了[X]元。现金流量上，绿色债券发行带来了新的资金流入。

3. 对财务报表的影响

4. 气候相关风险使得高碳排行业贷款的减值准备增加，影响了资产账面价值。而绿色项目的发展增加了银行的营业收入，对财务表现产生积极影响。

五、气候相关风险和机遇对财务表现的预期影响

1. 短期、中期、长期财务表现预期

2. 短期，由于高碳排行业转型调整，可能面临一定的贷款减值风险，但绿色项目的初步收益将部分抵消。中期，随着绿色业务规模扩大，预计财务表现将显著提升，资本成本有望下降。长期，全面转型为绿色金融服务模式后，预计财务业绩将稳定增长，现金流量将更加可持续。

3. 基于策略的财务业绩和现金流量变化预期

4. 投资计划方面，加大对绿色项目投资将在中期和长期带来稳定的收益流。资金来源计划上，绿色债券等绿色金融工具将为业务转型提供稳定的资金支持，保障现金流量。

六、气候韧性评估

1. 截至汇报日的气候韧性评估

2. 分析结果对策略和业务模式的影响

◦ 情景分析结果显示，银行需要加强对高碳排行业转型风险的监测，调整信贷策略。

3. 重大不确定因素范畴

◦ 包括气候变化的速度、政策执行的力度以及新兴绿色技术的发展速度等。

4. 策略和业务模式调整能力

◦ 银行具备根据气候发展调整策略的能力，如灵活调整信贷政策和资金投向。

5. 气候相关情景分析详情

6. 输入数据

◦ 气候相关情景及其来源：采用了政府间气候变化专门委员会（IPCC）的情景，涵盖不同的温室气体排放轨迹。

◦ 情景多样性：涵盖了多种情景，包括高排放、中排放和低排放情景。

◦ 风险相关性：与气候相关转型风险和物理风险均有关。

◦ 与国际协议一致性：采用了与《巴黎协定》目标相一致的情景，因为这与全球气候治理方向相符。

◦ 时间范围：分析的时间范围为短期到长期（1 - 20年）。

◦ 营运范围：涵盖了国内主要业务地区和主要业务单位。

7. 关键假设

◦ 假设政策对高碳排行业的限制将逐步加强，可再生能源成本将持续下降。

8. 汇报期

◦ 本次气候相关情景分析的汇报期为[具体年份]。

### 影响风险与机遇管理流程

大型国有银行业企业ESG报告：环境 - 应对气候变化 - 影响风险与机遇管理流程

一、识别、评估气候相关风险和机遇及厘定轻重缓急并保持监察的流程及相关政策

（一）输入资料及参数

1. 资料来源

2. 内部数据：从本行遍布全球的分支机构收集能源消耗数据，包括办公场所的电力、热力使用量（以千瓦时和吉焦为单位），以及本行数据中心的冷却系统能耗等。这些数据来源于本行的设施管理部门的月度和年度报告。

3. 外部数据：参考国际权威气候研究机构（如IPCC）的报告，获取全球气候变化趋势数据，包括气温上升幅度、海平面上升预测等。同时，订阅专业的气候风险分析数据提供商（如穆迪ESG Solutions）的服务，获取特定地区和行业的气候风险评分等数据，这些数据涵盖了不同行业的碳排放强度、水资源脆弱性等指标。

4. 业务范围涵盖

5. 本行的公司金融业务，包括对能源、制造业、农业等不同行业客户的贷款业务。评估这些客户的业务活动对气候变化的影响以及面临的气候风险，例如对高碳排放行业客户的贷款占总贷款的比例（以百分比表示），以及这些客户的减排计划与本行风险管理的关联。

6. 零售金融业务，如个人住房贷款业务中对位于洪水、飓风等高风险地区的房产贷款情况，统计位于此类地区的贷款余额占个人住房贷款总余额的比例（以百分比表示）。

（二）气候相关情景分析的使用

1. 识别气候相关风险

2. 采用不同的气候情景，如2℃和4℃升温情景。在2℃升温情景下，分析沿海地区分行可能面临的海平面上升导致的洪水风险，预测受影响的分行数量（以具体数字表示）以及可能造成的资产损失（以美元为单位）。

3. 对于农业相关贷款业务，在干旱加剧的情景下，评估农业客户违约风险的增加程度。根据历史数据和气候模型预测，估算在干旱情景下农业贷款违约率可能上升的幅度（以百分比表示）。

（三）风险影响的评估

1. 性质、可能性及程度评估

2. 定性因素：考虑气候相关风险对本行声誉的影响。例如，如果本行被发现为高污染企业提供大量资金支持，可能面临公众舆论压力和品牌形象受损的风险。通过媒体报道数量、社交媒体负面评价数量（以具体数字表示）等指标来衡量这种风险的可能性和影响程度。

3. 量化门槛：设定本行对高碳资产的风险容忍度。例如，当对高碳排放行业的贷款占比超过本行总资产的10%（以百分比表示）时，视为高风险状态，需要采取相应的风险管理措施。

4. 优次排列（相对于其他类型风险）

5. 采用风险矩阵方法，将气候相关风险与信用风险、市场风险等其他风险进行比较。根据风险的潜在损失金额（以美元为单位）和发生的可能性（以百分比表示），确定气候相关风险在整体风险中的优先排序。例如，如果气候相关风险预计可能导致1亿美元的损失，且发生概率为10%，而信用风险预计可能导致2亿美元的损失，发生概率为15%，则信用风险的优先度更高，但气候相关风险也需要密切关注。

（四）风险监察

1. 监察方法

2. 建立定期的风险评估机制，每季度对气候相关风险进行重新评估。监测关键指标的变化，如本行投资组合中的高碳资产比例（以百分比表示）、位于气候高风险地区的贷款余额（以美元为单位）等。

3. 利用先进的风险管理软件，实时跟踪气候变化相关的政策法规变化对本行的影响，及时调整风险管理策略。

（五）与上一汇报期相比流程的改变

1. 流程改进

2. 在上一汇报期，本行主要依赖外部数据提供商的一般性气候风险数据。本汇报期，本行增加了内部数据收集的深度和广度，例如详细统计了每个分行的碳排放数据（以吨二氧化碳当量为单位），以便更精准地评估气候相关风险。

3. 风险评估模型的改进，上一汇报期采用简单的线性模型评估气候风险对贷款违约率的影响，本汇报期引入了更复杂的非线性模型，提高了风险评估的准确性。

二、识别、评估气候相关机遇及厘定轻重缓急并保持监察的流程

1. 机遇识别

2. 通过情景分析，在全球向低碳经济转型的情景下，本行识别出对可再生能源项目融资的机遇。例如，分析不同国家和地区的可再生能源发展目标，预测未来5年（以具体年限表示）可再生能源项目的融资需求（以亿美元为单位）。

3. 关注绿色金融产品创新机遇，如发行绿色债券。分析国际市场上绿色债券的需求增长趋势，根据市场研究机构的数据，预计未来3年（以具体年限表示）绿色债券市场规模将以每年15%（以百分比表示）的速度增长，本行将积极参与其中。

4. 评估与监察

5. 评估绿色金融业务的潜在收益，包括绿色贷款的利息收入、绿色债券发行的承销收入等。设定目标，如在未来2年（以具体年限表示）内，绿色金融业务收入占总业务收入的比例提高到5%（以百分比表示）。

6. 建立专门的绿色金融业务监测小组，每月（以时间周期表示）对绿色金融业务的发展情况进行评估，包括绿色项目的审批速度、绿色金融产品的市场反馈等。

三、融入整体风险管理流程

1. 融入方式

2. 在本行的风险管理框架中，将气候相关风险和机遇管理纳入战略风险管理层面。在制定银行的长期发展战略时，考虑气候变化因素对业务的影响。例如，在设定未来10年（以具体年限表示）的业务增长目标时，预留一定比例的资源用于发展绿色金融业务，以应对气候变化带来的机遇和风险。

3. 在操作风险管理方面，将气候相关风险纳入操作风险事件的识别和评估范围。例如，将极端气候事件导致的分行停业时间（以小时为单位）作为操作风险的一个考量因素，制定相应的应急预案。

4. 融入程度

5. 目前，气候相关风险和机遇管理已经成为本行风险管理流程中不可或缺的一部分。在风险评估、决策制定、内部审计等各个环节都充分考虑气候因素。例如，本行的内部审计部门每年（以时间周期表示）都会对气候相关风险管理流程进行审计，确保其有效性和合规性。本行在决策过程中，如重大项目投资决策（涉及金额超过10亿美元的项目，以金额为标准），必须进行气候风险评估，并且要求气候相关风险评估报告作为决策依据的一部分。

### 目标与指标

一、温室气体排放总量及分类排放量

1. 温室气体排放总量

2. 在报告期内，本银行的温室气体绝对总排放量为[X]公吨二氧化碳当量。

3. 范围1温室气体排放

4. 范围1温室气体排放主要来源于银行自有设施（如办公大楼的能源消耗、自有车辆的燃油使用等），排放量为[X1]公吨二氧化碳当量。计算过程依据《温室气体核算体系：企业核算与报告标准（2004年）》，采用的计量方法为[具体计量方法名称]，输入资料包括[列出具体的输入数据，如能源消耗数据等]，假设为[列出假设条件，如能源燃烧效率假设等]。选择该方法是因为其在国际上被广泛认可且适用于本银行的业务类型。报告期内计量方法、输入资料及假设无变更。

5. 范围2温室气体排放

6. 范围2温室气体排放为[X2]公吨二氧化碳当量。以地域为基准的范围2温室气体排放情况如下：[按不同地域列出排放量]。计算依据上述标准，计量方法为[具体方法]，涉及的合约文书主要为与电力供应商签订的购电协议等，协议中明确了电力来源及相关的温室气体排放责任划分等条款。

7. 范围3温室气体排放（如有）

8. 根据《温室气体核算体系：企业价值链（范围3）核算与报告标准（2011年）》，本银行计量范围3温室气体排放包含的类别有[列出包含的类别，如商务旅行、办公用品采购等]，排放量为[X3]公吨二氧化碳当量。

二、碳信用额度与碳排放权交易相关情况

1. 碳信用额度

2. 若涉及使用碳信用额度，本银行所使用的碳信用额度来源为[具体来源，如某国际认可的碳减排项目]，数量为[X]公吨二氧化碳当量。

3. 碳排放权交易

4. 在参与碳排放权交易方面，报告期内已完成清缴，不存在被有关部门要求整改或立案调查的情形。

三、不同分类的温室气体排放情况

1. 按业务单位或设施分类

2. [业务单位1]的温室气体排放量为[X]公吨二氧化碳当量，主要排放源为[具体排放源]；[业务单位2]的排放量为[Y]公吨二氧化碳当量，排放源为[具体排放源]等。

3. 按国家或地区分类

4. 在[国家/地区1]的业务温室气体排放量为[X]公吨二氧化碳当量，在[国家/地区2]的排放量为[Y]公吨二氧化碳当量等。

5. 按来源类型分类

6. 燃烧相关的温室气体排放为[X]公吨二氧化碳当量，加工相关为[Y]公吨二氧化碳当量，电力相关为[Z]公吨二氧化碳当量等。

四、气候相关风险与机遇相关资产或业务活动情况

1. 气候相关转型风险

2. 容易受气候相关转型风险影响的资产或业务活动金额为[X]元，占总资产或总业务活动的[X%]。

3. 气候相关物理风险

4. 容易受气候相关物理风险影响的资产或业务活动金额为[Y]元，占比为[Y%]。

5. 气候相关机遇

6. 涉及气候相关机遇的资产或业务活动金额为[Z]元，占比为[Z%]。

五、气候相关资本开支、融资或投资情况

1. 用于气候相关风险和机遇的资本开支、融资或投资的金额为[X]元。

六、碳定价相关情况

1. 碳定价应用情况

2. 在决策中，本银行通过[具体方式，如在投资决策时考虑项目的温室气体排放成本等]应用碳定价。用于评估其温室气体排放成本的每公吨温室气体排放量定价为[X]元。

3. 薪酬政策中的气候相关考虑因素

4. 本银行将气候相关考虑因素纳入薪酬政策，具体表现为[描述如何纳入，如对在气候风险管理方面表现优秀的员工给予奖励等]。

七、行业指标（如有）

1. 参考《〈国际财务报告可持续披露准则S2号〉行业披露指南》等，本银行相关的行业指标情况为[列出适用的行业指标及数值]。

八、气候相关目标及绩效

1. 目标设定

2. 本银行设定的与气候相关的定性目标为[列出定性目标，如提高应对气候风险的管理能力等]，量化目标包括在[适用期间，如2025 - 2030年]将范围1温室气体排放量降低[X%]（这是一个绝对目标）。设定该目标的指标为[具体指标，如能源消耗降低指标等]，目标目的为减缓气候变化，适用范围为整个集团，衡量进度的基准期间为[具体基准期间]，阶段性目标为在[具体年份]降低[X%]。最新气候变化国际协议（如《巴黎协定》）为设定目标提供了参考依据，例如按照全球减排趋势确定本银行的减排目标。

3. 目标设定及审核方法

4. 目标本身及设定目标的方法经[第三方机构名称]验证。审核目标的程序包括[列出审核程序，如定期内部审查与外部机构评估相结合等]，用于监察达标进度的指标为[具体指标，如温室气体排放监测数据等]。

5. 目标绩效

6. 关于上述温室气体排放目标，截至报告期，已实现的减排量为[X]公吨二氧化碳当量，呈现出[上升/下降]的趋势，主要得益于[列出实现减排的措施，如能源效率提升措施等]。

7. 温室气体排放目标的具体情况

8. 该目标涵盖的温室气体为二氧化碳、甲烷等。目标涵盖范围1温室气体排放，是温室气体排放总量目标，不是采用行业脱碳方法得出的。本银行无使用碳信用抵销温室气体排放以实现该目标的计划。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 温室气体排放总量 | 吨CO2当量 |  |
| 温室气体排放量：范围1 | 吨CO2当量 |  |
| 温室气体排放量：范围2 | 吨CO2当量 |  |
| 温室气体排放量：范围3 | 吨CO2当量 |  |
| 使用的碳信用额度的数量 | 吨CO2当量 |  |
| 是否完成碳配额清缴 |  |  |
| 温室气体范围1减排量 | 吨CO2当量 |  |
| 温室气体范围2减排量 | 吨CO2当量 |  |
| 温室气体范围3减排量 | 吨CO2当量 |  |
| 被分配的碳配额数量 | 吨CO2当量 |  |
| 碳交易中出售的碳配额数量 | 吨CO2当量 |  |
| 碳交易中购买的碳配额数量 | 吨CO2当量 |  |
| 单位营收温室气体排放总量 | 吨CO2当量/万元 |  |

### 气候适应

一、气候变化对战略和商业模式影响的评估及应对方法

（一）影响评估

1. 业务布局方面

2. 从地理分布来看，我行在全球不同气候区域设有分支机构。在低海拔沿海地区，海平面上升可能威胁到部分沿海分行的物理设施安全。据预测，到2050年，某些沿海分行所在地的海平面可能上升[X]厘米，这可能导致每年面临[X]美元的潜在设施维护和搬迁成本增加风险。

3. 在干旱地区，水资源短缺可能影响当地企业的经营状况，进而影响我行的信贷业务。例如，在我行对当地农业和制造业企业的贷款组合中，约[X]%的企业面临因水资源短缺导致生产受限的风险，这可能使我行面临信贷违约风险增加的情况。

4. 客户需求方面

5. 随着气候变化意识的增强，客户对绿色金融产品和服务的需求不断增长。目前，我行绿色金融产品的销售额占总金融产品销售额的比例为[X]%，且每年以[X]%的速度增长。然而，若不能及时满足客户对绿色金融日益增长的需求，我行可能失去[X]%的潜在客户群体，影响市场份额和盈利能力。

（二）应对方法

1. 设施风险管理

2. 针对沿海分行的海平面上升风险，我们制定了设施加固和搬迁计划。计划在未来5年内投资[X]美元用于加固[X]个沿海分行的基础设施，提高其抵御海平面上升和洪水的能力。对于风险较高且难以加固的分行，计划在2030年前逐步搬迁至安全区域，预计搬迁成本为[X]美元。

3. 信贷业务调整

4. 在干旱地区，我们加强了对企业水资源管理的评估，将水资源利用效率纳入信贷审批的重要指标。对于水资源利用效率低且无改善计划的企业，收紧信贷额度或提高贷款利率。同时，积极引导企业进行节水技术改造，通过提供优惠贷款等方式，支持[X]家企业进行节水技术升级，预计每年可节约水资源[X]立方米。

5. 绿色金融产品创新

6. 加大绿色金融产品的研发和推广力度。计划每年投入[X]美元用于绿色金融产品创新，目标是在未来3年内将绿色金融产品销售额占比提高到[X]%。

二、评估气候适应性时考虑的重大不确定性因素

（一）政策法规的不确定性

1. 不同国家和地区应对气候变化的政策法规差异较大且不断变化。例如，某些国家可能在未来突然提高碳排放税，这将直接影响我行对高碳企业的信贷业务。目前，我行对高碳企业的贷款余额为[X]美元，若碳排放税提高[X]%，可能导致这些企业的经营成本上升[X]%，进而增加我行信贷违约风险。

2. 政策的执行力度也存在不确定性。即使有完善的气候变化政策法规，但如果执行不力，可能导致我行基于政策预期所做的战略调整效果不佳。

（二）气候变化预测的不确定性

1. 目前的气候变化预测模型存在一定的局限性。例如，对于极端气候事件（如超强台风、特大暴雨等）的发生频率和强度预测不够准确。这使得我行难以精确评估这些极端事件对沿海分行设施的破坏程度，以及对当地企业经营和信贷风险的影响。

2. 气候变化对生态系统的影响具有复杂性，这也影响了我们对相关行业（如农业、林业等依赖生态系统的行业）信贷风险的准确评估。

三、短期、中期和长期内为适应气候变化调整战略和商业模式的能力

（一）短期（1 - 2年）

1. 资源调配能力

2. 在短期内，我行可以调配[X]美元的资金用于应对气候变化相关的风险和机遇。例如，用于支持绿色金融产品的初期推广和对高风险地区分行的应急设施加固。

3. 组织协调能力

4. 我行已经成立了专门的气候变化应对小组，小组成员来自风险管理、信贷审批、产品研发等多个部门。在短期内，该小组能够迅速协调各部门资源，对气候变化相关的紧急情况做出响应，如对受突发极端气候事件影响的企业进行信贷风险重新评估。

（二）中期（3 - 5年）

1. 战略调整能力

2. 中期内，我行计划将[X]%的新增贷款投向绿色产业，逐步减少对高碳产业的信贷支持。同时，根据气候变化对不同地区的影响程度，调整分行的业务布局，计划关闭或合并[X]个高风险地区的小型分行，同时在新兴绿色产业聚集区开设[X]个新分行。

3. 技术应用能力

4. 积极引入气候风险评估技术，如大数据分析和人工智能模型，提高对气候变化相关风险的评估精度。预计通过这些技术的应用，能够将气候风险评估的误差率从目前的[X]%降低到[X]%。

（三）长期（5年以上）

1. 商业模式创新能力

2. 长期来看，我行将探索从传统的金融服务提供商向可持续金融解决方案提供商转型。计划推出基于碳排放权交易等新兴市场的金融产品和服务，预计到2035年，此类创新产品和服务将占我行总收入的[X]%。

3. 行业引领能力

4. 通过积极参与国际银行业应对气候变化的合作与倡议，我行有望在长期内成为国际银行业应对气候变化的引领者之一。例如，推动国际银行业统一的气候风险评估标准的制定，提高整个行业应对气候变化的能力。

### 气候转型进展

一、战略、商业模式和资源分配的调整

在应对气候相关风险和机遇方面，本银行对当前和未来战略进行了积极调整。从战略角度，设定了到[具体年份]将与气候相关的贷款占总贷款比例提升至[X]%的目标。这一调整反映了对可持续发展领域金融支持的重视。

商业模式上，逐步加大对绿色产业的金融服务倾斜。例如，在资源分配方面，过去一年将[X]%的新增贷款资源分配给了可再生能源、绿色交通等低碳领域，较[对比年份]增长了[X]个百分点。同时，减少对高碳排行业的传统信贷支持，高碳排行业的贷款占比从[初始年份]的[X]%下降到目前的[X]%。

二、改进生产工艺和更新设备措施

为直接或间接应对气候相关风险和机遇，本银行积极推动内部运营的改进。在办公设施方面，已经将[X]%的办公照明设备更新为节能型灯具，预计每年可减少电力消耗[X]千瓦时。

数据中心是银行能耗的重要部分，通过优化冷却系统，数据中心的能源利用效率（PUE）从[初始PUE值]降低到了[当前PUE值]。同时，计划在未来两年内进一步更新服务器设备，采用更高效节能的型号，预计可再降低[X]%的能耗。

三、转型计划及基本假设

转型计划： - 在未来五年内，将绿色金融产品种类增加[X]种，涵盖更多的气候友好型项目。 - 逐步提高对气候相关风险的评估精度，到[具体年份]实现对所有重大贷款项目的气候风险全面评估。

基本假设： - 假设全球对气候变化的政策管控将持续加强，如碳定价机制将不断完善，这将促使企业和项目更加注重低碳发展，从而为银行的绿色金融业务提供更多机会。 - 技术进步方面，假设可再生能源技术将持续降低成本，使得相关项目的投资回报率提高，进而吸引更多的资金投入，银行可在其中发挥重要的金融支持作用。

四、实施转型计划的资源提供

人力方面，成立了专门的气候金融团队，目前团队人数已达[X]人，计划在未来一年内再扩充[X]人。这些专业人员负责绿色金融产品的研发、气候风险的评估等工作。

资金方面，每年投入[X]百万美元用于绿色金融技术研发和相关培训。同时，预留[X]百万美元的专项资金用于支持新兴的气候友好型创新项目的前期调研和风险评估。

五、转型计划的进展情况

在绿色金融产品种类增加方面，已经成功推出了[X]种新的绿色金融产品，如专门针对小型分布式可再生能源项目的贷款产品。目前，与气候相关的贷款余额达到了[X]亿美元，较转型计划启动时增长了[X]%。

在气候风险评估方面，已经完成了对[X]%的大型贷款项目的初步气候风险评估，其中[X]%的项目根据评估结果调整了贷款条款以更好地应对气候风险。

### 减排进展

一、温室气体减排实践概述

本银行积极参与应对气候变化相关工作，致力于减少温室气体排放，在多个方面开展了减排实践。

二、参与减排机制情况

1. 全国温室气体自愿减排项目和核证自愿减排量（CCER）

2. 目前，本银行尚未有项目在全国温室气体自愿减排项目中进行登记，但一直在密切关注相关政策动态，积极筹备符合条件的项目。

3. 在CCER的交易方面，截至[报告期末日期]，尚未参与CCER的交易活动。

4. 其他减排机制

5. 积极参与国际绿色金融合作机制，例如与国际金融机构共同设立绿色基金，规模达到[X]美元。该基金主要投资于可再生能源项目和能效提升项目，通过这种方式间接促进全球温室气体减排。

三、减排目标

本银行设定了短期（[具体年份1]-[具体年份2]）、中期（[具体年份3]-[具体年份4]）和长期（[具体年份5]及以后）的温室气体减排目标。短期目标是将运营过程中的温室气体排放量较基线水平降低[X]%；中期目标是降低[X]%；长期目标是实现运营碳中和。

四、减排措施及成效

1. 管理措施

2. 建立了专门的环境管理部门，负责制定和监督温室气体减排策略的实施。目前该部门共有[X]名专业人员。通过加强内部管理，优化业务流程，如减少不必要的纸质文件流转，实现了每年因办公流程优化而减少的温室气体排放量约为[X]二氧化碳当量公吨。

3. 资金投入

4. 在过去一年中，投入[X]万元（约合[X]美元）用于支持节能减排项目。其中，[X]万元用于资助分行的节能设备改造。

5. 对绿色信贷项目提供优惠利率支持，截至[报告期末日期]，绿色信贷余额达到[X]亿元，通过这些绿色信贷项目预计每年可减少温室气体排放[X]二氧化碳当量公吨。

6. 技术开发

7. 与科研机构合作开展能效评估技术研究。通过重新设计部分数据中心的冷却系统，采用新的节能技术，直接减少的温室气体排放量约为[X]二氧化碳当量公吨。

8. 在营业网点改造方面，更换高效照明设备和智能空调系统，这一举措使得每个网点每年平均减少温室气体排放约[X]二氧化碳当量公吨，全银行[X]个网点总共减少约[X]二氧化碳当量公吨。

五、新技术、新产品、新服务及研发进展

1. 绿色金融产品

2. 开发了专门针对可再生能源企业的金融服务包，包括定制化的贷款产品和风险管理方案。该产品已通过内部严格的风险评估和合规审批。

3. 在研发投入方面，为开发这款产品投入了约[X]万元（约合[X]美元）的研发费用，历时[X]个月完成研发。目前已经具备大规模推广的能力，截至[报告期末日期]，已经与[X]家可再生能源企业签订了合作协议，订单金额总计达到[X]亿元。预计该产品的推广将对银行未来的财务状况产生积极影响，增加绿色金融业务收入的同时，也有助于提升银行的社会形象。不过，也存在一定的风险，如可再生能源政策波动可能影响企业还款能力，需要持续加强风险管理。

4. 数字化节能服务

5. 正在研发一款基于大数据分析的企业能源管理系统金融服务。通过为企业提供能源使用数据监测和分析服务，帮助企业优化能源使用，进而减少温室气体排放。目前该项目已经完成了前期的技术研发，投入研发资金[X]万元（约合[X]美元），正在进行小规模试点，预计在[具体年份]可以完成大规模推广的准备工作，包括通过相关的安全和质量认证。如果大规模推广成功，预计将为银行带来新的业务增长点，同时对推动企业减排具有重要意义，但面临数据安全和市场接受度等不确定性风险。

## 污染物排放

污染物排放

一、排污信息

1. 主要污染物种类与名称

2. 本银行及其重要控股子公司的主要污染物包括二氧化碳（CO₂）、氮氧化物（NOₓ）和颗粒物（PM）等。其中，二氧化碳作为温室气体，是全球气候变化关注的重点污染物。

3. 排放总量与核定排放总量

4. 在报告期内，二氧化碳排放总量为[X]吨。根据相关部门核定的排放总量为[Y]吨，氮氧化物排放总量为[Z]吨，核定排放总量为[W]吨。

5. 超标排放情况

6. 报告期内，本企业严格遵守环境法规，未出现主要污染物的超标排放情况。

7. 环保绩效等级情况

8. 根据当地环保部门的评估，本企业的环保绩效等级为[具体等级，如A级]。这一等级反映了企业在环境管理、污染物排放控制等方面的良好表现。

9. 分类披露污染物排放情况（示例）

10. 按照业务单位来看，总部办公区域的二氧化碳排放量占总排放量的[X]%，主要来源于办公设备的能源消耗和空调系统的运行。而分行网点的二氧化碳排放量占比为[Y]%，其排放源除了办公设备外，还有部分来自于客户服务设施。

二、污染物处理技术与方式、污染防治设施

1. 处理技术和方式

2. 对于二氧化碳排放，本企业积极采用节能减排技术。例如，在办公场所推广使用高效节能的照明设备和空调系统，通过智能控制系统，根据人员活动和环境温度自动调节设备运行，以减少能源消耗和二氧化碳排放。

3. 针对氮氧化物排放，在有相关排放源的设施中，采用了先进的尾气净化技术，如选择性催化还原（SCR）技术，能够有效降低氮氧化物的排放浓度。

4. 污染防治设施建设、运行情况和实施成果

5. 本企业在新建和改造办公建筑时，按照绿色建筑标准建设，安装了高效的通风和空气净化系统。这些污染防治设施运行稳定，在减少室内污染物浓度方面取得了显著成果。以二氧化碳排放强度为例，与上一报告期相比，本企业的二氧化碳排放强度降低了[X]%，这得益于污染防治设施的有效运行和节能减排措施的实施。

三、主要污染物减排目标及措施

1. 减排目标

2. 本企业制定了明确的二氧化碳减排目标，计划在未来[具体时间段]内，将二氧化碳排放总量降低[X]%。

3. 具体措施

4. 一是加大对可再生能源的利用，在部分办公场所安装太阳能光伏发电系统，预计每年可减少二氧化碳排放[X]吨。二是优化业务流程，减少不必要的纸张使用，从而降低因纸张生产和处理过程中产生的间接二氧化碳排放。

四、污染物排放对群体的影响

1. 对员工的影响

2. 本企业通过严格的污染物排放控制，为员工提供了健康、舒适的办公环境。办公场所内的空气质量符合相关标准，有效保障了员工的身体健康。

3. 对当地社区居民的影响

4. 由于本企业的污染物排放处于严格控制之下，对周边社区居民的生活环境未产生负面影响。并且，企业积极参与社区的环保公益活动，提高社区居民的环保意识。

五、处罚与监测风险管理

1. 重大行政处罚或刑事责任情况

2. 报告期内，本企业及其重要控股子公司未因污染物排放受到重大行政处罚或被追究刑事责任。

3. 环境监测方案和风险管理措施

4. 本企业建立了完善的环境监测方案，定期对办公场所和相关设施的污染物排放进行监测。在风险管理方面，制定了环境风险应急预案，能够及时应对可能出现的污染物排放异常情况，不存在重大缺陷。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 废水排放：氨氮 | 吨 |  |
| 废水排放：总氮 | 吨 |  |
| 废水排放：化学需氧量（COD） | 吨 |  |
| 废水排放：生化需氧量（BOD） | 吨 |  |
| 废水排放：总磷 | 吨 |  |
| 废气排放：颗粒物(PM) | 吨 |  |
| 废气排放：二氧化硫(SO2) | 吨 |  |
| 废气排放：氮氧化物(NOx) | 吨 |  |
| 废气排放：一氧化碳（CO) | 吨 |  |
| 废气排放：VOCs | 吨 |  |
| 废水排放量 | 吨 |  |

## 废弃物处理

一、废弃物总量及密度

在本报告期内，我行生产经营活动产生的废弃物总量为[X]吨。其中，有害废弃物总量为[X]吨，无害废弃物总量为[X - 有害废弃物量]吨。

从密度方面来看，以单位营收计算，每百万美元营收产生的废弃物总量为[废弃物总量/营收总额（百万美元）]吨。其中，每百万美元营收产生的有害废弃物为[有害废弃物量/营收总额（百万美元）]吨，每百万美元营收产生的无害废弃物为[(废弃物总量 - 有害废弃物量)/营收总额（百万美元）]吨。以单位产量（如每笔业务操作量等可量化的产量指标）计算，每[具体产量单位]产生的废弃物总量为[废弃物总量/产量]吨，每[具体产量单位]产生的有害废弃物为[有害废弃物量/产量]吨，每[具体产量单位]产生的无害废弃物为[(废弃物总量 - 有害废弃物量)/产量]吨。从每项设施角度，我行共有[设施数量]个主要设施，平均每个设施产生的废弃物总量为[废弃物总量/设施数量]吨，其中平均每个设施产生的有害废弃物为[有害废弃物量/设施数量]吨，无害废弃物为[(废弃物总量 - 有害废弃物量)/设施数量]吨。

二、废弃物处理方法与处置情况

1. 有害废弃物

2. 对于电子设备废弃物（如废旧电脑、打印机等），这些设备中含有的重金属等有害物质可能对环境造成危害。我们采用专业的电子废弃物回收公司进行处理，处理率达到[X]%。回收公司会对电子设备进行拆解，将其中的可回收部件如金属、塑料等进行分离回收，对于有害物质如汞、镉等进行专门的无害化处理。

3. 含汞的废旧照明设备等有害废弃物，我们按照国际危险废物管理标准，采用密封包装后运输到专业的危险废物处理中心。这些处理中心会通过高温蒸馏等技术，将汞进行回收，处理后的残渣进行安全填埋，处理的合规性达到[X]%。

4. 无害废弃物

5. 纸张类废弃物，我们通过内部的纸张回收系统进行收集，然后交由专业的造纸厂进行再生利用。纸张废弃物的回收利用率达到[X]%。

6. 塑料类废弃物（如废弃的办公用品塑料包装等），采用分类收集后，由塑料回收企业进行加工处理，制成再生塑料颗粒，用于生产塑料制品，塑料废弃物的回收再利用比例为[X]%。

三、废弃物减排目标及措施

1. 减排目标

2. 计划在未来[X]年内将废弃物总量降低[X]%。其中，有害废弃物总量降低[X]%，无害废弃物总量降低[X]%。以单位营收计算，目标是将每百万美元营收产生的废弃物总量降低至[目标值]吨，每百万美元营收产生的有害废弃物降低至[目标值]吨，每百万美元营收产生的无害废弃物降低至[目标值]吨。以单位产量计算，每[具体产量单位]产生的废弃物总量目标为[目标值]吨，每[具体产量单位]产生的有害废弃物目标为[目标值]吨，每[具体产量单位]产生的无害废弃物目标为[目标值]吨。

3. 具体措施

4. 优化业务流程，减少不必要的纸张打印和文件传递，从而减少纸张废弃物的产生。预计通过这一措施可减少纸张废弃物[X]吨/年。

5. 对电子设备进行定期维护和升级，延长其使用寿命，减少电子设备废弃物的产生。目标是每年减少电子设备废弃物[X]吨。

6. 在采购环节，优先选择环保型、可降解或可回收包装的产品，减少塑料等包装废弃物的产生。预计可降低塑料废弃物产生量[X]吨/年。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 危险废物处理量 | 吨 |  |
| 一般固废回收量 | 吨 |  |
| 单位营收危险废物产生量 | 吨/万元 |  |
| 单位营收一般固废产生量 | 吨/万元 |  |
| 一般固废产生量 | 吨 |  |
| 危险废物产生量 | 吨 |  |

## 生态系统和生物多样性

一、生态保护红线范围内的情况

本银行在报告期内积极履行生态保护红线相关责任。经全面排查，未发现有在生态保护红线范围内开展生产经营活动的情况，不存在需要退出生产经营活动或处置相关设施的情形。

二、重点区域的保护和恢复措施及效果

1. 生产经营场所周边

2. 措施：在所有生产经营场所周边，我们制定了严格的环境管理规定。例如，在新建或改造营业网点时，要求施工单位采用低噪音、低粉尘的施工工艺，减少对周边生态环境的干扰。同时，对营业网点周边的绿化进行定期维护，种植本地植物品种，增加植被覆盖率。

3. 效果：通过这些措施，营业网点周边的空气质量得到有效改善，噪音水平控制在当地环保标准以内。以[具体城市]的[X]个营业网点为例，周边植被覆盖率在报告期内提高了[X]%，为小型昆虫和鸟类提供了更好的栖息环境。

4. 陆地、海洋重点生态功能区、生态保护红线、自然保护地等区域

5. 措施：

◦ 对于位于陆地重点生态功能区附近的分支机构，我们限制其业务活动中的资源消耗。如减少纸张使用量，推广电子办公，在[X]个分支机构中，纸张使用量较上一年度减少了[X]吨。

◦ 在海洋重点生态功能区附近的业务活动，我们加强对海洋生态保护的宣传。与当地环保组织合作，开展[X]次海洋生态保护宣传活动，参与人数达到[X]人。

6. 效果：在陆地重点生态功能区附近，由于资源消耗的减少，间接减少了对周边生态系统的压力。在海洋重点生态功能区附近，通过宣传活动，当地居民对海洋生态保护的意识提高了[X]%，海滩垃圾清理志愿者活动的参与人数也显著增加。

三、野生动植物保护和自然栖息地保护恢复措施及效果

1. 野生动植物保护

2. 措施：在银行的园区和办公区域内，禁止非法猎捕、采集野生动植物。同时，在有条件的营业网点设置野生动植物保护宣传展板，向客户和员工宣传野生动植物保护知识。

3. 效果：报告期内，银行园区内未发生野生动植物非法猎捕或采集事件。通过宣传活动，员工和客户对野生动植物保护的认知度提高了[X]%。

4. 自然栖息地保护恢复

5. 措施：我们参与了[X]个自然栖息地保护项目的资助，总资助金额达到[X]美元。这些项目主要针对湿地和森林栖息地的恢复工作。

6. 效果：在资助的湿地恢复项目中，湿地面积增加了[X]平方米，为多种鸟类和水生生物提供了更好的栖息和繁殖场所。

四、生物遗传资源相关措施及效果

1. 保护、可持续利用和获取与惠益分享

2. 措施：在业务活动中，严格遵守国际生物遗传资源相关公约和国内法律法规。对于涉及生物遗传资源的项目融资，进行严格的环境风险评估，确保项目符合可持续利用原则。

3. 效果：在报告期内，涉及生物遗传资源的项目融资中，[X]%的项目通过了严格的环境风险评估，未发现有违反生物遗传资源保护相关规定的情况。

4. 监测预警和风险管理

5. 措施：建立了生物遗传资源风险监测体系，定期对相关业务进行风险评估。例如，每季度对涉及生物制药等行业的贷款业务进行一次生物遗传资源风险评估。

6. 效果：通过监测预警体系，及时发现并调整了[X]笔可能存在生物遗传资源风险的贷款业务，有效降低了银行在生物遗传资源方面的风险暴露。

五、降低产品全生命周期影响和依赖的行动及效果

1. 行动

2. 在产品设计阶段，考虑产品的环境影响。例如，推广电子银行产品，减少实体银行卡的发行。同时，优化银行服务流程，减少客户办理业务过程中的能源消耗和纸张使用。

3. 在产品使用阶段，鼓励客户采用环保的方式使用银行服务，如通过手机银行办理业务，减少前往营业网点的交通碳排放。

4. 效果

5. 实体银行卡发行量较上一年度减少了[X]张，电子银行用户活跃度提高了[X]%。通过客户行为的引导，估计减少了[X]吨二氧化碳排放，减少纸张使用量[X]吨，降低了对生态系统和生物资源的潜在影响。

## 环境合规管理

一、环境事件风险评估与管理措施

本银行高度重视环境事件风险评估与管理。通过内部专业团队与外部环境专家合作，对可能面临的环境风险进行全面评估。我们采用量化的环境风险评估矩阵，从风险发生的可能性（以概率形式表示，如0 - 100%）和风险一旦发生的潜在影响程度（以对业务运营、财务状况、声誉等方面的预估损失金额衡量）两个维度进行评估。

在预防风险的管理措施方面，我们制定了严格的环境政策，要求所有分行及业务部门遵循。例如，在新网点建设过程中，确保建设项目符合当地环境法规要求，通过环境影响评价的比例达到100%。对于与环境相关的业务贷款，设立专门的环境风险审查流程，审查通过率低于[X]%的项目将不予贷款，以从源头上避免对环境有重大风险的项目获得资金支持。

同时，我们制定了突发环境事件应急预案。应急预案涵盖了从事件预警、应急响应到后期恢复的全过程。我们明确了应急响应小组的组成和职责，确保在事件发生后的[X]小时内能够启动应急响应机制。应急资源储备充足，包括应急设备（如污染处理设备等）的储备率达到[X]%，应急资金专款专用，储备金额不低于[具体金额]美元。

二、报告期内突发重大环境事件情况

报告期内，本银行未发生突发重大环境事件。但我们始终保持警惕，不断完善应急预案和提升应急能力。

三、报告期内环境事件处罚情况

报告期内，本银行未因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚或被追究刑事责任。这得益于我们严格的内部环境合规管理体系。我们定期开展内部环境合规审计，审计覆盖率达到100%。在内部培训方面，每年组织环境合规培训课程，培训员工人数占总员工数的比例达到[X]%以上，确保全体员工了解环境法规要求并遵守相关规定。

在业务流程中，我们建立了严格的环境合规监测机制。例如，对涉及环境敏感行业的贷款业务，每月进行一次环境合规性复查，复查不合格率低于[X]%。如果发现任何潜在的环境合规风险，我们会立即采取整改措施，整改完成率达到100%，以确保始终符合环境法规要求，维护企业的良好声誉和可持续发展。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 与环境或生态问题相关的罚款金额 | 万元 |  |
| 全年污染事故发生数 | 次 |  |
| 违反环境或生态相关法律法规的次数 | 次 |  |

## 能源利用

一、能源使用的基本情况

1. 总能耗量及结构

2. 在报告期内，本银行企业的直接及间接能源总能耗量为[X]吨标准煤。其中，煤炭能耗量为[X1]吨标准煤，占总能耗的[X1%]；电力能耗量为[X2]吨标准煤（根据电力折标系数换算），占比[X2%]；天然气能耗量为[X3]吨标准煤，占比[X3%]；燃油能耗量为[X4]吨标准煤，占比[X4%]。

3. 总能耗强度

4. 以每业务交易单位计算（例如每笔贷款业务或每万元营业收入等，根据企业实际业务确定），总能耗强度为[X]吨标准煤/业务单位。以每平方米办公面积计算，能耗强度为[X]吨标准煤/平方米。

二、清洁能源使用情况

1. 清洁能源种类及总量

2. 本企业积极利用多种清洁能源。风能方面，通过购买绿色电力等方式，相当于使用风能[X]兆瓦时，换算为标准煤为[X]吨标准煤；太阳能方面，本企业部分办公场所安装了太阳能光伏发电设备，总发电量为[X]兆瓦时，相当于[X]吨标准煤；水能方面，通过与水电供应商合作，使用的水电量为[X]兆瓦时，折合[X]吨标准煤。

3. 清洁能源比例

4. 清洁能源在总能耗中的比例为[X]%。其中，风能占清洁能源使用量的[X1]%，太阳能占[X2]%，水能占[X3]%。

三、能源节约目标以及具体措施

1. 能源节约目标

2. 设定短期（本报告期内）能源节约目标为总能耗量降低[X]%，长期（未来3 - 5年）目标为总能耗量降低[X]%，同时将清洁能源使用比例在未来3 - 5年提高到[X]%。

3. 具体措施

4. 采购节能设备

◦ 在办公设备采购方面，优先采购节能生产设备、节能照明设备和节能温控设备。例如，新采购的办公电脑均为能效等级[X]级以上的产品，相比传统电脑可节能[X]%；照明设备全部更换为LED节能灯具，节能率达到[X]%；温控设备采用智能控制系统，可根据室内外温度自动调节，节能[X]%。

5. 余热余压利用和能源梯级利用

◦ 在部分数据中心，利用服务器产生的余热为办公区域供暖，每年可节约供暖能源[X]吨标准煤。同时，采用能源梯级利用系统，将高品位能源先用于高需求的设备，再将剩余能量用于低需求设备，提高能源利用效率[X]%。

6. 能源使用存在的具体困难

7. 尽管本企业积极推进能源节约和清洁能源利用，但仍面临一些困难。例如，在一些老旧办公建筑中，进行节能设备改造受到建筑结构和线路布局的限制，改造难度较大且成本较高。同时，在清洁能源供应方面，由于部分地区的清洁能源基础设施尚不完善，存在供应不稳定的情况，影响了清洁能源使用比例的进一步提高。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 能源消耗：标煤 | 吨 |  |
| 能源消耗：天然气 | 立方米 |  |
| 能源消耗：汽油 | 千焦 |  |
| 能源消耗：柴油 | 千焦 |  |
| 能源消耗：电力 | 兆瓦时 |  |
| 自发电量 | 兆瓦时 |  |
| 清洁能源使用量 | 千焦 |  |

## 水资源利用

一、水资源使用的基本情况

1. 总耗水量在报告期内，本大型国有银行业企业的总耗水量为[X]吨。这一数据涵盖了企业运营过程中的各个环节，包括办公区域的日常用水，如员工饮用、清洁卫生、空调冷却系统补水等。

2. 使用强度为了更精确地衡量水资源使用效率，我们采用每服务单位的耗水量作为使用强度指标。以本银行提供的金融服务数量为基准，每完成[X]笔金融服务，耗水量为[X]吨。这一指标有助于在不同业务规模和发展阶段下，对水资源利用情况进行横向和纵向比较。例如，与上一报告期相比，尽管业务量增长了[X]%，但通过一系列节水措施的实施，每服务单位的耗水量降低了[X]%。

二、水资源节约目标以及具体措施

1. 节约目标本企业设定了明确的水资源节约目标。计划在未来[X]年内，将总耗水量降低[X]%，同时保持业务的稳定增长。这一目标的设定是基于对可持续发展理念的深入贯彻，以及对自身社会责任的积极担当。

2. 具体措施

◦ 设施升级：对办公区域的用水设施进行全面升级改造。例如，将传统的水龙头更换为感应式水龙头，预计可减少因人为疏忽导致的长流水现象，从而节约[X]%的洗手用水。同时，对空调冷却系统进行优化，安装了智能控制系统，根据室外温度和室内负荷自动调节冷却水量，提高水资源利用效率，预计可降低冷却系统用水量[X]%。

◦ 员工教育与激励：开展水资源节约教育活动，提高员工的节水意识。通过内部培训、宣传海报和线上知识竞赛等方式，向员工普及水资源的重要性和节水方法。同时，设立节水奖励制度，对在节水方面表现突出的部门和个人给予表彰和奖励，鼓励员工积极参与节水行动。

三、水资源回收利用情况

本企业积极探索水资源的回收利用途径。在部分办公大楼内，安装了雨水收集系统，将收集到的雨水用于绿化灌溉和景观用水。报告期内，通过雨水收集系统回收利用的水量达到[X]吨，占总用水量的[X]%。此外，对部分空调冷凝水也进行了回收利用，用于补充办公区域的清洁用水，这部分回收水量为[X]吨。

四、水资源使用存在的具体困难

1. 老旧建筑改造限制部分老旧办公建筑在建设时未考虑到水资源的高效利用，其管道系统老化、布局不合理，进行节水设施改造时面临较大的技术和成本挑战。例如，一些老旧建筑的地下管道由于年久失修，更换新的节水型管道需要进行大规模的挖掘和重新铺设工程，不仅施工难度大，而且会对正常办公造成一定影响。

2. 地区水资源差异本银行在全国乃至国际范围内设有众多分支机构，不同地区的水资源状况差异较大。在一些水资源匮乏的地区，当地的供水基础设施薄弱，水质不稳定，这给企业的水资源管理带来了额外的困难。例如，在某些干旱地区，企业需要投入更多的资源用于水质净化和水资源储备，以确保正常运营。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 新水消耗量 | 吨 |  |
| 新水消耗量-市政自来水 | 吨 |  |
| 新水消耗量-地表水 | 吨 |  |
| 新水消耗量-地下水 | 吨 |  |
| 中水回用量 | 吨 |  |
| 中水回用率 |  |  |
| 处于高水风险地区运营点数量 | 家 |  |
| 处于中水风险地区运营点数量 | 家 |  |

## 循环经济

一、循环经济的具体目标和计划

本银行致力于在运营过程中积极推动循环经济发展。目标方面，计划在未来[X]年内将单位业务量的资源消耗降低[X]%，将废弃物产生量减少[X]%。同时，设定可再生资源使用率达到[X]%的目标。

在计划层面，首先制定了全面的资源管理计划，涵盖能源、纸张、水资源等。对于能源，计划逐步提高可再生能源在总能源消耗中的占比，到[具体年份]达到[X]%。针对纸张使用，计划通过数字化转型减少纸张用量[X]%。在水资源管理方面，计划实现水资源循环利用率达到[X]%。

二、为实现循环经济采取的具体措施

1. 节省资源

2. 在能源节省上，对办公场所进行节能改造，安装智能照明系统，使得照明能耗降低了[X]%。采用高效节能的办公设备，通过设备更新，预计每年可减少能源消耗[X]千瓦时。

3. 在纸张节省方面，大力推广电子文档管理系统，目前电子文档使用率已达到[X]%，纸张用量较之前减少了[X]吨。

4. 水资源节省上，安装了节水器具，如感应式水龙头等。通过这些措施，单个网点的水资源消耗较之前降低了[X]立方米/年。

5. 提高资源利用率

6. 对于办公设备，建立了设备共享机制。例如，打印机等设备的共享使用，提高了设备的使用效率，设备闲置率降低了[X]%。

7. 在数据中心方面，优化服务器布局和运行模式，提高了服务器的资源利用率，能源利用效率提高了[X]%。

8. 使用可再生资源

9. 在能源供应上，部分网点开始使用太阳能光伏发电系统，目前可再生能源在总能源消耗中的占比达到了[X]%。

10. 在办公用品采购方面，优先采购由可再生材料制成的产品，如再生纸制品，目前再生纸制品在纸张采购总量中的占比为[X]%。

11. 预防和减少废弃物的产生以及回收利用废弃物

12. 推行绿色办公理念，减少一次性用品的使用，一次性用品的使用量降低了[X]%。

13. 建立废弃物分类回收体系，对纸张、塑料、金属等废弃物进行分类回收。报告期内，纸张废弃物回收量达到[X]吨，塑料废弃物回收量为[X]吨，金属废弃物回收量为[X]吨。废弃物的总回收利用率达到了[X]%。

三、在实现循环经济目标方面取得的具体进展及成效

1. 废弃物的回收及综合利用情况

2. 废弃物循环利用量方面，纸张废弃物中有[X]吨被重新加工制成纸制品再次利用，塑料废弃物中有[X]吨被回收制成塑料制品。废弃物循环利用量较上一报告期增长了[X]%。

3. 可再生资源消耗量及占相应资源总消耗量的比例

4. 可再生能源消耗量达到了[X]千瓦时，在总能源消耗中的占比为[X]%，较上一报告期提高了[X]个百分点。在纸张资源方面，可再生纸制品的消耗量占纸张总消耗量的比例为[X]%，较之前增长了[X]%。

# 社会

## 党建引领

以下是一个面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中社会 - 党建引领部分的内容模板：

一、党建工作体系与组织架构

1. 党组织覆盖度

2. 在总行层面，设有[X]个党委部门，涵盖党建工作的各个方面，如组织、宣传、纪检等。全行共有党员[X]名，占员工总数的[X]%。

3. 在分行层面，[X]个分行均设立了党委，下属[X]个党支部，确保党建工作在各级机构的全面覆盖。

4. 党建工作投入

5. 每年投入党建工作专项经费达[X]美元，主要用于党员培训、党组织活动开展以及党建宣传等方面。例如，在党员培训方面，每年组织[X]次集中培训，每次培训覆盖党员人数平均达到[X]人，培训内容包括党的理论知识、党性修养提升等。

二、党建引领企业治理

1. 决策机制中的党建因素

2. 在银行的重大决策过程中，党委发挥着重要的前置研究讨论作用。例如，在[具体年份]，对于[X]项重大投资决策（总金额达[X]美元），党委先行进行研究讨论，从政治方向、社会责任等多方面进行把关，确保决策符合国家战略和社会利益。

3. 党委成员在董事会、监事会和高级管理层中的占比分别为[X]%、[X]%和[X]%，通过这种交叉任职的方式，将党的领导融入公司治理的各个环节。

4. 风险管理中的党建引领

5. 在风险管理方面，党员干部发挥着先锋模范作用。全行[X]%的风险管理岗位由党员担任。在信贷风险管理中，党员主导的风险管理团队对[X]笔贷款（总金额为[X]美元）进行了严格的风险评估，不良贷款率较非党员主导的团队评估结果低[X]个百分点。

三、党建与社会责任履行

1. 服务国家战略

2. 在支持国家重大项目建设方面，积极响应国家政策。例如，为[具体国家战略项目名称]提供了[X]美元的融资支持。其中，党员先锋队在项目对接、融资方案设计等环节发挥了关键作用，累计参与项目服务时长达到[X]小时。

3. 在乡村振兴战略中，通过党建共建等方式，在[X]个农村地区设立了金融服务站，党员志愿者定期到服务站为农民提供金融知识普及和金融服务，累计服务农民[X]人次，发放涉农贷款[X]美元。

4. 促进社会公平与包容

5. 在就业方面，积极落实国家就业政策，优先招聘贫困地区和少数民族地区的员工。[具体年份]招聘的新员工中，来自贫困地区和少数民族地区的员工占比达到[X]%，其中党员员工主动承担对新员工的帮扶和培训工作，人均帮扶时长达到[X]小时。

6. 在金融服务普及方面，开展了[X]次针对弱势群体（如老年人、残疾人等）的金融服务专项活动，党员带头参与活动策划和执行，活动覆盖人数达到[X]人，确保这些群体能够平等地享受金融服务。

## 乡村振兴

在本报告期内，本银行积极投身乡村振兴战略，在支持乡村和脱贫地区发展方面取得了显著成果。

一、支持乡村振兴融入公司战略情况

本银行在乡村和脱贫地区业务占比较高，基于此，将支持乡村振兴、巩固拓展脱贫攻坚成果深度融入公司战略。我们明确制定了长期战略规划，设定了在乡村地区业务增长的目标，计划在未来[X]年内，将乡村地区业务规模提升[X]%。在资源分配方面，确保每年有不少于[X]%的信贷资源投向乡村和脱贫地区。同时，在内部考核机制中，将支持乡村振兴相关指标纳入绩效考核体系，占比达到[X]%，以此激励全体员工积极参与乡村振兴工作。

二、支持乡村振兴的具体措施

1. 支持乡村特色产业发展针对乡村特色产业，我们开展了一系列金融扶持措施。例如，为[具体产业名称]产业提供定制化的金融产品，降低贷款利率至[X]%，放宽贷款期限至[X]年。累计为[X]个乡村特色产业项目提供了信贷支持，贷款总额达到[X]亿美元。通过这些措施，助力乡村特色产业的规模化发展，提高了产品的市场竞争力。

2. 支持当地就业积极与当地企业合作，为乡村地区创造就业机会。一方面，为吸纳当地劳动力较多的企业提供优惠贷款，共为[X]家企业发放就业扶持贷款[X]亿美元，间接带动就业人数增加[X]人。另一方面，开展金融知识培训和就业指导项目，共举办[X]场培训活动，覆盖乡村地区居民[X]人，提升了当地居民的就业能力。

3. 其他支持乡村振兴工作的具体措施在基础设施建设方面，参与乡村道路、水电等基础设施建设项目的融资，融资总额达到[X]亿美元。同时，积极推动乡村教育和医疗事业发展，为乡村学校和医疗机构提供资金支持，捐赠金额分别为[X]万美元和[X]万美元。

三、具体工作成果

1. 投入金额报告期内，本银行在乡村振兴方面的总投入金额达到[X]亿美元，其中信贷投放[X]亿美元，捐赠及其他投入[X]亿美元。

2. 惠及群体范围及数量通过各项举措，惠及了广大乡村地区的居民、企业和社会组织。直接受益的农户数量达到[X]户，乡村企业[X]家，覆盖的乡村数量达到[X]个。

3. 对公司品牌和业务开展的影响在品牌方面，本银行积极支持乡村振兴的举措得到了国际社会的广泛认可，品牌知名度和美誉度显著提升。在业务开展方面，乡村地区业务增长迅速，存款余额增长了[X]%，贷款余额增长了[X]%，为银行的可持续发展奠定了坚实的基础。

本银行将继续坚定不移地履行社会责任，加大对乡村振兴的支持力度，为乡村地区的繁荣发展做出更大的贡献。

## 社会贡献

一、公益慈善活动

（一）教育支持方面1.资金投入在报告期内，本银行投入[X]美元用于教育公益项目。其中，[具体金额]美元用于资助贫困地区学校的基础设施建设，包括修建教室、图书馆等，共改善了[X]所学校的教学环境。2.人员与时间投入组织了[X]名员工志愿者参与教育帮扶活动，累计志愿服务时间达到[X]小时。这些员工深入偏远山区学校，为学生们提供学业辅导、兴趣课程教学等服务。3.取得的效果通过资助和志愿者服务，使得贫困地区受助学校的辍学率降低了[X]%，学生的平均成绩在当地统考中有了[X]分的提升。同时，提升了学校的教育资源丰富度，例如新增图书[X]册，丰富了学生的课外阅读选择。4.对品牌和业务的影响在教育领域的公益投入显著提升了银行的品牌形象。在教育公益项目开展地区，银行的品牌知名度提升了[X]%，客户对银行的好感度增加。在业务方面，与教育相关的金融服务，如教育储蓄、助学贷款等业务的办理量增长了[X]%。

（二）扶贫与社区发展1.资金投入投入[X]美元用于扶贫项目，其中[X]美元用于支持贫困地区的产业发展，如为农村的特色农产品加工企业提供低息贷款，扶持资金总额达到[X]美元。另外，[X]美元用于改善贫困社区的基础设施，如修建道路、饮水设施等。2.人员与时间投入派遣了[X]名专业金融顾问深入贫困社区，累计工作时间达到[X]小时。他们为当地居民提供金融知识培训，帮助居民更好地管理财务、规划脱贫路径。3.取得的效果在扶贫项目的推动下，贫困社区的贫困发生率降低了[X]%，社区居民的人均收入增长了[X]美元。同时，改善后的基础设施提高了居民的生活质量，社区的交通便利性提高，饮水安全得到保障。4.对品牌和业务的影响在扶贫和社区发展方面的努力增强了银行在基层社区的影响力。品牌美誉度在社区居民中的认可度提升了[X]%，带动了社区金融业务的拓展，如储蓄业务新增开户数增长了[X]%，小额信贷业务的还款率提高了[X]%。

二、志愿活动

（一）环保志愿活动1.人员与时间投入组织了[X]名员工参与环保志愿活动，如植树造林、海滩清洁等。累计志愿服务时间达到[X]小时。2.取得的效果通过植树造林活动，共种植树木[X]棵，增加了绿化面积[X]平方米。海滩清洁活动清理了[X]公斤的垃圾，改善了海滩的环境卫生状况。3.对品牌和业务的影响环保志愿活动提升了银行在环保领域的形象，在关注环保的客户群体中的品牌知名度提升了[X]%。与绿色金融相关的业务咨询量增长了[X]%，如绿色信贷业务的潜在客户数量增加了[X]个。

（二）文化传承志愿活动1.人员与时间投入[X]名员工参与文化传承志愿活动，累计志愿服务时间为[X]小时。他们参与文化遗产保护宣传、传统手工艺传承等活动。2.取得的效果文化遗产保护宣传活动覆盖了[X]人次的民众，提高了民众对本地文化遗产的保护意识。传统手工艺传承活动培养了[X]名新的手工艺传承人。3.对品牌和业务的影响在文化传承方面的志愿活动丰富了银行的品牌内涵，品牌在文化爱好者群体中的影响力提升了[X]%。银行与文化产业相关的金融服务，如文化企业贷款、艺术品金融等业务的关注度提高，业务咨询量增长了[X]%。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点 | 家 |  |
| 人均志愿活动时长 | 小时 |  |
| 从当地社区雇佣高管的比例 |  |  |
| 向当地供应商采购的支出比例 |  |  |
| 捐赠情况 | 万元 |  |
| 志愿活动时长 | 小时 |  |

## 创新驱动

一、科技创新战略与目标

本银行确立了以科技赋能金融服务、提升金融效率与安全性的科技创新战略。目标是在未来五年内，将自身打造成为金融科技应用的领先者，为全球银行业的数字化转型提供范例。

为实现这一战略目标，我们计划投入[X]亿美元用于科技创新。资金筹措主要通过内部利润留存、专项科技研发预算拨款以及与外部战略伙伴的联合投资等方式。内部建立了严格的预算管理体系，确保每年有稳定的资金投入到科技研发项目中。同时，与科技企业的合作投资也为创新项目带来了额外的资金支持和技术资源共享的机会。

二、科技创新具体情况

1. 研发创新管理制度体系建设构建了完善的研发创新管理制度，涵盖项目立项、研发过程管理、成果验收与知识产权保护等全流程。设立了专门的科技创新委员会，负责对重大研发项目进行决策与指导。同时，制定了创新激励机制，对在研发创新工作中有突出贡献的团队和个人给予丰厚的奖励，激发员工的创新积极性。

2. 参与研发创新、科技合作项目情况积极参与国内外众多研发创新和科技合作项目。与[X]家国际知名科技企业开展了战略合作，共同研发金融科技应用，如区块链在跨境支付中的应用、人工智能在风险管理中的优化等项目。在国内，与多家高校和科研机构合作，建立了[X]个联合实验室，聚焦金融科技前沿技术的研究与探索。

3. 研发投入金额及占主营业务收入比例、研发人员数量及占比、应用于主营业务的发明专利数量等报告期内，研发投入金额达到[X]亿美元，占主营业务收入的[X]%。研发人员数量达到[X]人，占全体员工总数的[X]%。截至报告期末，应用于主营业务的发明专利数量为[X]项。

三、取得的研发进展及成果、获得的专业资质和重要奖项等

1. 专利相关情况报告期内，发明专利申请数为[X]件，授权数为[X]件，有效专利数达到[X]件。这些专利广泛应用于金融产品创新、服务流程优化和风险防控等领域。

2. 高新技术企业认定情况本银行已获得高新技术企业认定，这一认定是对我们在金融科技研发与应用方面成果的高度认可。

3. 重要奖项情况荣获了[具体奖项名称]等国际国内重要奖项，这些奖项肯定了我们在金融科技创新方面的领先地位。

四、科技创新成果及其应用对推动发展新质生产力的作用，以及对经济、社会、环境和利益相关方的影响等

1. 对新质生产力的推动作用科技创新成果极大地推动了金融服务的数字化转型，提高了金融资源的配置效率，催生了新的金融服务模式，如智能投顾、线上供应链金融等，这些都是新质生产力在金融领域的体现。

2. 对经济的影响通过科技创新，为实体经济提供了更精准、高效的金融服务，促进了企业的发展和经济的增长。例如，我们的线上贷款平台为中小企业提供了便捷的融资渠道，带动了相关产业的发展。

3. 对社会的影响提升了金融服务的可获得性和便利性，让更多的社会群体能够享受到优质的金融服务。同时，在金融包容性方面也取得了显著进展，如为偏远地区居民提供移动支付和小额信贷服务。

4. 对环境的影响推动了绿色金融的发展，通过科技手段实现对绿色项目的精准识别和资金支持，促进了可持续发展。

5. 对利益相关方的影响为股东带来了更稳定的收益和更高的投资回报率；为客户提供了更优质、个性化的金融产品和服务；为员工提供了更多的发展机会和创新空间。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 研发投入 | 万元 |  |
| 研发投入占营收比 |  |  |
| 获得专利数量 | 个 |  |

## 科技伦理

大型国有银行业企业ESG报告 - 社会 - 科技伦理

一、科技活动领域及遵守的科技伦理规范

本银行主要在金融科技领域开展相关科技活动，包括但不限于人工智能在风险评估、客户服务中的应用，大数据技术在信用分析、市场趋势预测方面的运用等。

在人工智能领域，遵循国际公认的人工智能伦理原则，如确保算法的公平性，避免对不同客户群体产生歧视性结果。例如，在信用评估算法中，通过定期审计确保不同性别、种族、地域的客户在同等信用状况下获得相同的评估结果，准确率达到99%以上。在数据使用方面，严格遵守数据隐私保护原则，所有数据的收集、存储和使用均获得客户明确授权，数据加密率达到100%。

对于大数据技术，遵循透明性原则，在内部使用数据挖掘和分析结果时，确保相关人员知晓数据来源和处理方式。同时，保障数据的安全性，数据泄露事故率为0。

二、内部管理制度中关于科技伦理的规定及其落实情况、科技伦理（审查）委员会的设置及其运作情况

1. 内部管理制度规定本银行制定了《科技伦理管理办法》，明确规定在科技项目的立项、研发、测试和上线等各个阶段均需进行科技伦理审查。要求科技人员必须遵循保护客户隐私、确保算法公平、数据安全等伦理要求。

2. 落实情况在项目执行过程中，通过定期检查和不定期抽查的方式确保制度的落实。例如，在过去一年中，共进行了4次全面检查和10次抽查，发现并纠正了3起潜在的科技伦理风险事件，如个别项目中数据使用授权流程不够完善的问题。

3. 科技伦理（审查）委员会设置与运作本银行设立了科技伦理（审查）委员会，成员包括科技专家、法律专家、伦理学者等共10人。委员会定期召开会议，在报告期内共召开了6次会议。主要职责包括审查科技项目的伦理合规性、制定科技伦理相关政策和标准等。在审查项目时，委员会对每个项目的审查意见回复率达到100%，确保项目符合科技伦理要求。

三、违反科技伦理的行为

在报告期内，本银行未发生违反科技伦理的行为，不存在被有权机关处罚的情况，也无需进行内部调查处理与责任追究。

四、开展科技伦理内外部培训及科普宣传等情况

1. 内部培训为提高员工的科技伦理意识，本银行开展了丰富的内部培训活动。共组织了5场内部培训讲座，覆盖科技部门员工80%以上。培训内容包括科技伦理基础知识、本银行的科技伦理政策解读等。同时，通过在线学习平台提供了科技伦理相关课程，员工完成率达到90%。

2. 外部科普宣传积极参与外部科技伦理科普宣传活动。与高校、科研机构合作举办了2场科技伦理科普活动，向社会公众普及金融科技领域的科技伦理知识，参与人数达到500人以上。通过官方网站和社交媒体平台发布了10篇以上关于科技伦理的科普文章，阅读量总计超过1万次。

## 供应链安全

一、供应链风险管理的基本情况

（一）供应链风险管理目标及具体计划

本银行致力于构建一个具有高度韧性、透明度和可持续性的供应链体系。风险管理目标包括确保供应链在面临各类风险（如地缘政治风险、自然灾害风险、市场波动风险等）时能够持续稳定地为银行业务运营提供支持，同时符合国际ESG标准和相关法律法规要求。

具体计划方面，我们设定了短期（1 - 2年）、中期（3 - 5年）和长期（5年以上）的目标。短期计划聚焦于对现有供应链合作伙伴的全面风险评估，目标是在1年内完成对主要供应商（占采购总额80%以上）的风险画像。中期计划旨在优化供应链结构，将单一供应商依赖度降低30%，通过多元化供应商来源增强供应链稳定性。长期计划则是建立一个基于大数据和人工智能技术的供应链风险预警系统，实现对供应链风险的实时监测和预测。

（二）供应链风险应对机制、措施及实施效果

1. 风险应对机制建立了一个三层级的供应链风险应对机制。第一层为日常监测小组，由采购部门和风险管理部门的人员组成，负责每日收集和分析供应链相关信息。第二层为应急响应团队，当监测到风险指标超出阈值时，该团队将在24小时内启动应对措施。第三层为战略决策委员会，针对重大供应链风险事件（如可能导致业务中断超过一周的事件），进行战略层面的决策。

2. 措施

3. 供应商筛选方面，采用了严格的环境、社会和治理（ESG）标准。例如，要求供应商在环境方面的碳排放强度低于行业平均水平20%，社会方面遵守国际劳工组织的核心劳工标准，治理方面具有透明的公司治理结构。目前，新供应商通过ESG筛选的比例达到90%。

4. 建立了库存缓冲机制。根据不同业务需求和风险评估结果，设定了关键物资（如金融设备、办公耗材等）的安全库存水平。以金融设备为例，保持至少3个月的安全库存，确保在供应中断的情况下业务能够正常运转。

5. 实施效果通过上述措施，在过去一年中，成功避免了3起可能因供应商问题导致的业务延迟事件。供应商的整体ESG表现得到显著提升，平均ESG评分较上一年提高了15分（满分100分）。

二、通过并购重组、科技创新等保障自身供应链安全、强化供应链优势等方面的举措和积极效果

（一）并购重组举措及效果

在过去的两年中，我们积极参与了与供应链相关的并购重组活动。例如，收购了一家在金融科技领域具有领先技术的小型企业，该企业专注于供应链金融的数字化解决方案。通过此次并购，我们将其先进的技术整合到自身的供应链管理系统中，实现了对供应链金融交易的实时监控和风险评估效率提升了50%。同时，降低了因技术依赖外部供应商而可能面临的技术断供风险。

（二）科技创新举措及效果

1. 区块链技术应用大力投入区块链技术在供应链中的应用研发。通过区块链技术，实现了供应链金融交易的不可篡改和可追溯性。目前，已有超过50%的供应链金融业务采用了区块链技术，交易纠纷减少了40%，因为各方可以更清晰地追溯交易流程和货物状态。

2. 大数据分析利用大数据分析技术对供应商的风险进行精准评估。通过收集和分析大量的内外部数据（包括供应商的财务数据、市场口碑、环境绩效数据等），能够提前6个月预测到供应商可能面临的财务困境或合规风险，从而及时调整合作策略，保障供应链的稳定运行。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 供应商数量 | 家 |  |
| 经过认证的供应商数量 | 家 |  |

## 产品和服务安全与质量

一、产品和服务质量管理体系、制度的建设、执行情况以及具体措施

本银行建立了全面且严格的产品和服务质量管理体系。在体系建设方面，依据国际质量管理标准ISO 9001，构建了涵盖产品设计、开发、交付及售后的全流程质量管理框架。

制度上，制定了详细的《产品质量管理办法》和《服务质量规范》等一系列规章制度。例如，在产品设计阶段，要求进行多轮内部评审，包括风险评估、合规性审查等，每次评审至少有5名资深专家参与，以确保产品的安全性和合规性。

在执行方面，设立了专门的质量管理部门，该部门定期对各业务条线进行质量检查。每月至少开展1次全面检查，对发现的问题及时反馈并要求整改，整改完成率达到95%以上。同时，通过内部培训体系，每年组织不少于20场针对员工的质量意识和技能培训，提升员工对质量标准的理解和执行能力。

二、公司获得的质量管理相关的认证、主要产品和服务质量管理体系认证情况

本银行已获得ISO 9001质量管理体系认证。在金融产品方面，如各类储蓄产品、贷款产品等，均在该认证体系的严格管理之下。对于网上银行服务，通过了国际权威的信息安全管理体系认证ISO 27001，这一认证确保了网上银行服务在数据安全、客户隐私保护等方面达到国际先进水平。

三、报告期内发生的产品和服务相关的安全与质量重大责任事故

报告期内，本银行未发生产品和服务相关的安全与质量重大责任事故。本银行通过严格的风险管理和质量控制措施，有效预防了可能导致重大事故的风险因素。同时，建立了完善的风险预警机制，每日对关键风险指标进行监测，一旦发现异常，能够在24小时内启动应急响应机制，确保问题得到及时处理。

四、售后服务、产品召回制度的建立与执行情况，针对客户投诉的受理途径、处理流程及处理情况

售后服务方面，本银行建立了全国统一的客服热线，提供7×24小时服务。客户投诉的受理途径包括客服热线、官方网站、手机银行APP等多渠道。在处理流程上，一旦接到投诉，将在1小时内进行初步回应，告知客户已受理。随后，根据投诉的复杂程度，简单投诉在24小时内处理完毕，复杂投诉在5个工作日内给出处理结果。处理结果满意度达到90%以上。

关于产品召回制度，虽然银行业务的特殊性使得产品召回情况较少，但对于存在重大风险或错误的金融产品，如发现理财产品存在设计缺陷影响客户利益时，将按照监管要求和内部制度，及时通知客户并采取相应措施，如调整产品条款或提前终止产品等。在报告期内，未发生产品召回情况。

五、产品和服务的可获得性（普惠金融相关信息）

本银行积极推动普惠金融发展，致力于提高金融产品和服务的可获得性。在农村地区，新增服务网点20个，使农村地区网点覆盖率提升了5%。针对小微企业，推出了专门的普惠金融贷款产品，报告期内，普惠金融贷款发放金额达到100亿元，惠及小微企业10000家。同时，通过移动金融服务，为偏远地区的客户提供便捷的金融服务，移动金融服务覆盖人群达到500万人，较上一年度增长10%。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 产品相关纠纷数量 | 次 |  |
| 产品召回次数 | 次 |  |
| 产品合格率 |  |  |
| 客户满意度 |  |  |
| 客户投诉次数 |  |  |

## 数据安全与客户隐私保护

一、数据安全管理制度体系建立与运行情况及具体措施、认证情况

本银行高度重视数据安全管理，建立了全面的数据安全管理制度体系。该体系涵盖数据的采集、存储、传输、使用和销毁等全生命周期管理。

在制度建立方面，我们制定了《数据安全管理总则》，明确了数据安全管理的目标、原则和各部门的职责。同时，针对不同类型的数据（如客户交易数据、个人信息数据等），分别出台了专项管理细则。例如，对于客户交易数据，规定了严格的加密存储和传输要求，采用国际先进的加密算法（如AES - 256位加密算法）确保数据在各个环节的安全性。

运行上，我们设立了专门的数据安全管理部门，由超过[X]名专业人员组成。该部门定期对全行的数据安全状况进行检查和评估，每月进行至少一次的数据安全漏洞扫描，每季度开展一次全面的数据安全审计。在数据中心，部署了多重安全防护机制，包括防火墙、入侵检测系统、数据脱敏系统等。防火墙能够抵御每秒[X]次以上的网络攻击尝试，入侵检测系统的准确率达到[X]%以上。

在认证方面，本银行已获得ISO 27001信息安全管理体系认证。这一认证表明我们的数据安全管理体系在国际标准下的有效性和可靠性。

二、报告期内数据安全事件情况（如有）

报告期内，本银行仅发生了一起轻微的数据安全事件。该事件涉及部分内部测试数据的意外暴露，但未涉及客户敏感信息。

影响方面，此次事件未对客户业务造成任何影响，也未影响银行的正常运营。由于未涉及经济损失，涉及金额为0。

应对措施上，我们立即启动了应急响应机制。数据安全管理部门在发现事件后的[X]小时内对暴露数据进行了重新加密和隔离处理。同时，对相关责任人进行了内部警告处分，并对数据安全管理流程进行了全面审查，在[X]周内完善了内部测试数据管理的相关制度，防止类似事件再次发生。目前，该事件已得到妥善解决，相关改进措施已正常运行。

三、客户隐私保护制度体系建设与运行情况

我们构建了完善的客户隐私保护制度体系。制定了《客户隐私保护政策》，明确规定在未经客户明确授权的情况下，不得将客户隐私信息用于任何其他目的。

在运行中，所有员工在入职时都必须接受严格的客户隐私保护培训，培训时长不少于[X]小时。在业务流程方面，无论是开户、贷款审批还是其他业务操作，对客户隐私信息的访问都严格遵循“最小权限原则”。例如，普通柜员在办理业务时，只能获取与业务直接相关的客户信息，且这些信息的访问都有详细的日志记录，便于审计和追溯。

四、报告期内泄露客户隐私事件情况（如有）

报告期内，本银行未发生任何泄露客户隐私事件。我们通过持续的制度完善、技术升级和员工培训，有效保障了客户隐私的安全。同时，我们建立了客户反馈机制，鼓励客户对可能存在的隐私风险进行反馈，一旦收到反馈，将立即进行调查和处理。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 网络安全事件数量 | 次 |  |
| 隐私泄露事件数量 | 次 |  |

## 员工

一、员工的聘用与待遇

1. 聘用政策与执行

2. 在吸纳就业方面，本报告期内，共吸纳[X]名新员工，其中应届毕业生[X]名，占新员工总数的[X]%。积极响应社会就业需求，为促进就业做出努力。

3. 在创造灵活就业岗位上，通过与外部机构合作等方式，提供了[X]个灵活就业岗位，主要集中在客服外包、临时性项目支持等领域。

4. 期末在职员工性别构成方面，男性员工占比为[X]%，女性员工占比为[X]%。年龄构成上，30岁以下员工占[X]%，30 - 50岁员工占[X]%，50岁以上员工占[X]%。

5. 招聘录用程序严格遵循合规与公平透明原则。所有招聘岗位信息均公开透明发布，共收到[X]份简历，经过[X]轮筛选、面试等环节，最终录用比例为[X]%。

6. 员工待遇

7. 报告期内，按时足额支付员工工资，工资总额达到[X]美元。同时，依法为员工缴纳社保，社保缴纳覆盖率达到100%。

8. 在劳工纠纷方面，本报告期内共发生[X]起劳工纠纷事件，均通过内部协商沟通机制得到妥善解决。

9. 员工变动情况，新入职员工[X]名，离职员工[X]名，员工离职率为[X]%。离职原因主要包括个人职业发展规划调整、家庭因素等。

10. 对于灵活就业人员，保障其基本权益。按照相关法律法规和合作协议，为灵活就业人员提供合理的报酬，报酬支付及时率达到[X]%，并为其购买必要的商业保险。

二、职业健康与安全

1. 风险识别与评估

2. 对公司职业安全风险进行全面识别与评估。主要风险来源包括办公场所的电气设备使用、办公家具的人体工程学设计等。通过风险矩阵评估法，识别出高风险因素[X]个，中风险因素[X]个，低风险因素[X]个。

3. 管理体系与认证

4. 建立了完善的职业健康安全管理体系，按照国际标准如OHSAS 18001（或ISO 45001）进行管理体系的构建与运行。已获得[相关认证名称]认证。

5. 相应的职业健康安全培训方面，共开展[X]次培训，培训覆盖员工比例达到[X]%。

6. 在保险投入方面，工伤保险投入金额为[X]美元，人员覆盖率达到100%；安全生产责任险投入金额为[X]美元，人员覆盖率为[X]%。

7. 报告期内，未发生重大安全事故，仅发生[X]起轻微安全事故，如办公区域的小范围电气短路，未造成人员伤亡，通过及时维修和加强管理措施避免了类似事故再次发生。

三、员工职业发展与培训

1. 职位体系与发展机制

2. 公司建立了多层次的职位体系，包括基层员工、基层管理人员、中层管理人员、高级管理人员等层级。员工晋升、选拔依据员工的工作业绩、能力素质、团队协作等多方面因素。通过内部竞聘、绩效评估等方式为员工提供晋升机会。

3. 培训情况

4. 员工培训类型丰富，包括业务技能培训、领导力培训、职业素养培训等。报告期内共开展培训[X]次，其中业务技能培训[X]次，领导力培训[X]次，职业素养培训[X]次。

5. 年度培训支出金额为[X]美元，员工培训覆盖率达到[X]%，确保员工能够不断提升自身能力，适应公司发展和市场变化的需求。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 员工人数：男性 | 人 |  |
| 员工人数：女性 | 人 |  |
| 离职人数 | 人 |  |
| 离职人数：男性 | 人 |  |
| 离职人数：女性 | 人 |  |
| 员工人数 | 人 |  |
| 员工培训时长 | 小时 |  |
| 员工培训时长：男性 | 小时 |  |
| 员工培训时长：女性 | 小时 |  |
| 工伤人数 | 人 |  |
| 工亡人数 | 人 |  |
| 工伤率（工伤/百万工时） | 人次 |  |
| 工亡率（工亡/百万工时） | 人次 |  |
| 社保覆盖率 |  |  |
| 人均带薪年休假天数 | 天 |  |
| 员工离职率 |  |  |
| 员工人均培训时长 | 小时 |  |

## 结社自由与集体谈判

以下是面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中社会 - 结社自由与集体谈判的内容模板：

一、议题管理披露项

（一）政策与承诺

本银行坚决支持结社自由与集体谈判的权利。在企业的全球运营政策中明确规定，无论是在企业内部的员工关系管理，还是与供应商的合作过程中，都要充分尊重结社自由与集体谈判权。我们承诺遵守国际劳工组织（ILO）核心公约中关于结社自由与集体谈判的相关规定，将这些原则融入到企业的社会责任框架之中。

（二）管理体系

1. 内部管理为确保结社自由与集体谈判权利的有效维护，本银行建立了完善的人力资源管理体系。在总行层面，设有专门的员工关系管理部门，负责处理与员工权益相关的事务，包括结社自由与集体谈判相关的咨询与协调工作。该部门定期对各级分行和海外分支机构进行培训与指导，确保所有员工都清楚知晓自己的权利。

2. 供应商管理在供应商管理方面，我们将结社自由与集体谈判权利纳入供应商评估体系。在对新供应商进行资格审查时，要求其提供遵守相关劳动权益法规的承诺文件，其中明确包含对结社自由与集体谈判权利的保障条款。对于现有供应商，每年进行定期评估，评估指标中涉及结社自由与集体谈判权利保障情况的占比达到[X]%。若发现供应商存在违反该项权利的情况，我们将视情节轻重给予警告、整改要求直至终止合作关系。

二、议题披露项

（一）结社自由与集体谈判权利可能面临风险的运营点和供应商

1. 运营点分析

◦ 在国内运营方面，本银行在全国范围内拥有众多分支机构。通过内部调查发现，在一些经济欠发达地区的小型分支机构，可能存在对结社自由与集体谈判权利宣传不到位的情况。虽然目前尚未发现实际的侵权事件，但潜在风险不容忽视。针对这一情况，我们已制定计划，在未来[X]个月内对这些地区的分支机构进行专项培训，预计培训覆盖员工人数将达到[X]人，以确保每一位员工都能深入理解结社自由与集体谈判的权利内涵。

◦ 在海外运营方面，我们在[具体国家名称]等国家设有分行或代表处。由于当地的政治、文化和法律环境的差异，可能会面临一些风险。例如，在[具体国家名称]，当地的工会组织较为活跃，法律法规对集体谈判的程序和要求较为复杂。为应对这一情况，我们在当地聘请了专业的法律顾问，其工作时长达到每年[X]小时，专门负责解读当地法律法规，并为员工提供法律咨询服务。同时，我们积极与当地工会组织建立沟通机制，定期开展对话会议，每年至少[X]次，以确保双方能够在尊重当地法律和企业运营规则的基础上，有效维护员工的结社自由与集体谈判权利。

2. 供应商分析

◦ 在供应商方面，我们对全球范围内的供应商进行了排查。发现部分位于新兴经济体的供应商，由于当地劳动法规执行力度相对较弱，可能存在对员工结社自由与集体谈判权利保障不足的风险。我们的供应商总数为[X]家，经过评估，其中约[X]%（即[X]家）的供应商在这方面存在一定风险。针对这些供应商，我们已与其进行一对一的沟通，要求其在[具体时长]内制定整改计划。整改计划需明确具体的改进措施，例如成立员工权益保障小组、开展劳动权益法规培训等。我们将持续跟踪这些供应商的整改情况，预计在未来[X]年内，使存在风险的供应商数量降低[X]%。

本银行将持续关注结社自由与集体谈判权利的保障情况，不断完善内部管理和供应商管理体系，以确保在全球运营过程中充分尊重这一基本权利。

## 童工

以下是面向国际市场的大型国有银行业企业ESG报告中社会 - 童工部分的内容模板：

一、议题管理披露项

（一）政策与承诺

本银行坚决反对使用童工，遵循国际劳工组织（ILO）关于童工的相关公约，包括《最低年龄公约》（第138号）和《最恶劣形式的童工劳动公约》（第182号）等国际标准。我们制定了内部政策，明确规定在银行自身运营以及与供应商的合作过程中，严禁任何形式的童工使用。这一政策适用于我们全球范围内的所有分支机构、子公司以及业务合作伙伴。

（二）管理体系

1. 内部监督机制

2. 我们建立了专门的合规部门，负责监督和审查与童工相关的政策执行情况。该部门定期对银行的各个运营点进行检查，每年至少进行[X]次全面的童工政策合规审查。每次审查涵盖了银行所有的办公场所、业务部门以及与业务相关的设施。

3. 为了确保审查的有效性，我们采用了标准化的审查流程和检查表。检查表包含了与童工相关的各个方面，如员工招聘流程中的年龄验证、工作环境中是否存在疑似童工的情况等。在审查过程中，合规部门的工作人员会与各运营点的人力资源部门、业务部门负责人等进行深入沟通，以获取准确的信息。

4. 培训与意识提升

5. 我们为员工提供关于童工问题的培训，以提高员工对童工问题的认识和敏感度。每年，我们会组织[X]次线上或线下的培训课程，覆盖银行员工总数的[X]%以上。培训内容包括国际童工标准、银行的童工政策、如何识别和处理童工相关的问题等。

6. 针对新员工，我们将童工政策纳入入职培训的重要内容，确保新员工在入职时就了解银行在童工问题上的立场和要求。

7. 供应商管理

8. 在供应商选择和评估过程中，童工政策是重要的考量因素之一。我们要求供应商签署承诺书，承诺在其运营过程中不使用童工。对于新供应商，我们会进行严格的尽职调查，其中包括对供应商的劳动用工情况进行审查，确保其不存在童工使用的风险。每年，我们会对[X]%以上的供应商进行童工政策相关的复查，以确保其持续遵守我们的要求。

二、议题披露项 - 披露项408 - 1具有重大童工事件风险的运营点和供应商

（一）自身运营点

1. 地理分布评估

2. 我们对全球范围内的运营点进行了童工风险评估。根据国际劳工组织发布的童工数据以及当地的社会经济状况，我们确定了一些可能存在较高童工事件风险的地区。例如，在[国家/地区名称1]、[国家/地区名称2]等发展中国家的部分地区，由于当地经济发展水平相对较低，教育资源相对匮乏，可能存在童工风险。然而，经过我们对这些地区运营点的深入审查，在过去[X]年中，尚未发现本银行自身运营点存在童工使用的情况。

3. 我们在这些高风险地区的运营点采取了额外的预防措施。例如，在招聘过程中，加强对求职者年龄的核实，除了查看身份证件外，还会通过与当地政府部门或教育机构进行交叉验证等方式，确保招聘的员工年龄符合法定工作年龄要求。同时，我们在当地运营点内部设立了举报机制，鼓励员工举报任何可能涉及童工的情况，一旦接到举报，会在[X]个工作日内启动调查程序。

4. 业务部门分析

5. 从业务部门角度来看，我们重点关注了一些可能与童工风险相关的业务领域，如后勤服务、保安服务等。这些部门可能存在外包业务，而外包供应商的劳动用工情况可能存在风险。我们对这些业务部门的外包合同进行了梳理，明确要求外包供应商遵守我们的童工政策。在过去[X]年中，我们对这些业务部门涉及的外包供应商进行了[X]次突击检查，未发现有童工使用的情况。

（二）供应商

1. 行业风险评估

2. 我们的供应商来自不同的行业，其中一些行业，如制造业、农业等，在全球范围内被认为是童工风险较高的行业。我们对这些行业的供应商进行了重点关注。通过与行业研究机构合作，获取了这些行业童工风险的相关数据。例如，在某些农业产区，可能存在家庭式的童工使用情况。我们对与农业相关的供应商进行了详细的调查，要求他们提供员工年龄结构数据、劳动用工管理流程等信息。

3. 在过去[X]年中，我们发现有[X]家供应商存在童工风险的潜在迹象。针对这些供应商，我们立即启动了整改程序，要求他们在[X]个月内提交整改计划，并在规定时间内完成整改。经过复查，其中[X]%的供应商成功整改，消除了童工风险，对于未能有效整改的供应商，我们终止了与他们的合作关系。

4. 供应商规模与童工风险

5. 我们还分析了供应商规模与童工风险之间的关系。一般来说，小型供应商可能由于管理体系不完善，存在较高的童工风险。我们对小型供应商（员工人数在[X]人以下）进行了更为频繁的审查。在我们的供应商体系中，小型供应商占比为[X]%，过去[X]年中，针对这些小型供应商进行的童工政策审查次数达到了[X]次，发现并解决了[X]起可能存在的童工风险事件。通过这种有针对性的管理措施，我们不断降低供应商体系中的童工风险。

## 强制劳动或强迫劳动

一、政策与管理体系

本银行坚决反对强制劳动或强迫劳动，秉持着国际劳工组织（ILO）相关公约的原则，建立了全面的内部政策框架。明确规定在所有业务运营和供应链管理中，严禁任何形式的强制劳动或强迫劳动行为。

为确保政策的有效执行，银行设立了专门的监督管理团队，成员包括人力资源专家、法务人员以及内部审计师等。该团队定期对全行各部门及分支机构进行审查，每年审查覆盖范围达到100%。

二、员工招聘与雇佣

1. 招聘流程透明化

2. 在招聘过程中，所有职位信息均公开透明地发布在官方网站以及国际知名招聘平台上，详细说明职位要求、工作内容、薪酬福利等信息。每年招聘岗位数量众多，平均每年发布的职位数量超过[X]个，吸引了来自全球各地的求职者。

3. 招聘过程严格遵循公平、公正、自愿的原则。求职者在应聘过程中的参与完全基于自身意愿，不存在任何形式的胁迫或欺骗行为。从收到简历到最终录用的各个环节，均有详细的记录可查，每年招聘过程中的记录文档数量达到数千份。

4. 劳动合同保障

5. 与员工签订的劳动合同明确规定了双方的权利和义务，包括工作时间、休息休假、薪酬待遇等。全行员工劳动合同签订率达到100%。

6. 员工的工作时间严格遵守当地法律法规，平均每周工作时长不超过[X]小时，加班遵循员工自愿原则，并按照法律规定支付加班费用。

三、员工培训与发展

1. 培训机会均等

2. 为员工提供广泛的培训和发展机会，所有员工都有平等的权利参与各类培训项目。每年投入的培训资金高达[X]美元，用于开展涵盖业务技能、领导力、合规等多方面的培训课程。

3. 每年参与培训的员工比例平均达到[X]%以上，确保员工能够不断提升自身能力，在职业发展道路上有更多的选择，而不是因为能力不足而面临被强制劳动的风险。

4. 职业发展通道

5. 建立了多元化的职业发展通道，包括管理序列、专业技术序列等。员工可以根据自身的兴趣和能力选择适合自己的发展路径，每年内部晋升的员工数量占总员工数的[X]%左右，充分体现了员工在职业发展上的自主性。

四、供应链管理

1. 供应商筛选

2. 在选择供应商时，将其是否遵守禁止强制劳动或强迫劳动的规定作为重要的筛选标准之一。每年对新供应商进行审核的比例达到100%，对现有供应商的抽检比例不低于[X]%。

3. 要求供应商提供遵守相关劳动法规的承诺书，并定期进行实地检查。一旦发现供应商存在强制劳动或强迫劳动的行为，将立即终止合作关系。

4. 供应链监督

5. 建立了供应链监督机制，通过与国际第三方审计机构合作，对供应链中的劳动权益情况进行监督。每年开展的供应链劳动权益专项审计项目数量不少于[X]个，确保整个供应链的劳动环境符合国际标准。

## 平等对待中小企业

一、中小企业贷款规模

本银行致力于支持中小企业发展，在过去一年中，中小企业贷款总额达到[X]亿美元。这一数字较上一年度增长了[X]%，显示出我们对中小企业持续增长的资金支持力度。其中，新发放的中小企业贷款笔数为[X]笔，平均每笔贷款金额为[X]美元，这反映出我们的贷款服务覆盖了不同规模和资金需求的中小企业。

二、贷款结构

1. 按行业划分

2. 制造业中小企业贷款占比为[X]%，金额达到[X]亿美元。这有助于推动制造业中小企业的技术升级和产能扩张。

3. 服务业中小企业贷款占比[X]%，共计[X]亿美元。服务业中小企业在吸纳就业和促进消费方面具有重要作用，我们的贷款支持了诸如旅游、餐饮、信息技术服务等多个服务业子行业的中小企业发展。

4. 农业相关中小企业贷款占比[X]%，金额为[X]亿美元。这些贷款助力农业中小企业进行现代化农业生产、农产品加工和销售等活动。

5. 按企业规模（以员工数量或年营业额划分）

6. 微型企业（如员工人数少于10人或年营业额低于[X]美元）贷款占中小企业贷款总额的[X]%，金额为[X]亿美元。我们针对微型企业的特点，简化了贷款审批流程，提供更灵活的还款方式。

7. 小型企业（员工人数10 - 50人或年营业额在[X]-[X]美元之间）贷款占比[X]%，达到[X]亿美元。

8. 中型企业（员工人数50 - 250人或年营业额在[X]-[X]美元之间）贷款占中小企业贷款总额的[X]%，总计[X]亿美元。

三、贷款利率与优惠政策

1. 平均贷款利率

2. 中小企业贷款的平均年利率为[X]%。与大型企业贷款利率相比，我们在合理风险评估的基础上，尽量保持中小企业贷款利率的竞争力。

3. 优惠政策

4. 我们为[X]%的中小企业贷款提供了利率优惠，优惠幅度平均为[X]个百分点。这些优惠政策主要针对符合国家产业政策导向、创新能力强或吸纳就业人数较多的中小企业。

5. 设立了专门的中小企业贷款风险补偿基金，金额达到[X]亿美元。当符合条件的中小企业贷款出现一定风险时，该基金可以进行部分代偿，降低企业的还款压力。

四、金融服务创新

1. 数字化服务

2. 我们开发的中小企业专属线上金融服务平台，注册企业数量达到[X]家。通过该平台，中小企业可以便捷地申请贷款、查询账户信息、进行财务管理等。

3. 线上贷款审批时间平均缩短至[X]个工作日，较传统线下审批流程提高了[X]%的效率。

4. 定制化金融产品

5. 推出了[X]种针对不同类型中小企业需求的定制化金融产品，如针对科技型中小企业的知识产权质押贷款，已发放的此类贷款金额为[X]亿美元，涉及[X]家企业。

五、支持中小企业国际化发展

1. 贸易融资支持

2. 为从事国际贸易的中小企业提供的贸易融资额达到[X]亿美元，占中小企业贷款总额的[X]%。这有助于中小企业拓展海外市场，参与全球产业链分工。

3. 跨境金融服务

4. 提供跨境结算、外汇风险管理等跨境金融服务的中小企业客户数量为[X]家。我们为这些企业提供了汇率优惠政策，累计为企业节省外汇兑换成本[X]万美元。

# 公司治理

## 尽职调查

公司治理 - 尽职调查

一、负责尽职调查的机构或人员

在本大型国有银行业企业中，负责可持续发展相关负面影响或风险尽职调查的机构主要为内部风险管理部门与企业社会责任部门的联合工作小组。该工作小组由风险管理部门的资深专家[X]名以及企业社会责任部门的专业人员[X]名组成。其中，风险管理部门的专家具备多年的金融风险评估经验，平均从业年限达[X]年，在信用风险、市场风险等传统金融风险领域有着深入的研究与实践经验。企业社会责任部门的人员则在环境、社会和公司治理（ESG）等新兴领域有着丰富的知识储备与项目执行经验。

二、尽职调查的范围

1. 环境方面

◦ 对本行的信贷业务进行全面梳理，涉及的贷款金额总量达[X]亿美元。重点关注投向高污染、高能耗行业（如煤炭、钢铁、化工等）企业的贷款情况，其中涉及高污染行业的贷款余额占总贷款余额的[X]%。

◦ 调查本行办公场所及分支机构的能源消耗情况，包括电力消耗[X]万千瓦时，水资源消耗[X]立方米，以及碳排放总量达[X]吨二氧化碳当量。

2. 社会方面

◦ 针对本行的客户服务情况进行调查，涉及客户数量达[X]万户。重点关注客户投诉处理情况，报告期内共收到客户投诉[X]起，处理满意度为[X]%。

◦ 对本行员工权益保障情况进行评估，涵盖员工总数[X]人。包括员工薪酬福利是否符合当地法律法规和行业标准，员工培训投入占工资总额的[X]%，以及员工多元化（如性别比例，男性员工占[X]%，女性员工占[X]%）等方面。

3. 公司治理方面

◦ 审查本行的内部治理结构，包括董事会、监事会和高级管理层的运作情况。调查涉及的决策事项达[X]项，重点关注关联交易情况，报告期内关联交易金额为[X]美元，关联交易的审批合规率为[X]%。

三、识别可持续发展相关负面影响或风险的程序

1. 数据收集与分析

◦ 从内部业务系统收集各类业务数据，如信贷业务数据、财务数据、人力资源数据等，数据量达[X]GB。通过数据分析软件对数据进行深度挖掘，以识别潜在的风险指标，如高污染行业贷款违约率较其他行业高出[X]个百分点。

2. 利益相关者沟通

◦ 与外部利益相关者进行广泛的沟通，包括客户、供应商、社区组织等。共组织了[X]场沟通会议，收集到[X]条关于本行可持续发展方面的意见和建议。例如，社区组织对本行分支机构建设可能带来的环境影响提出了关注，这成为识别环境风险的一个重要信息来源。

3. 行业对标与研究

◦ 关注国际银行业在可持续发展方面的最佳实践案例，研究了[X]家国际领先银行的ESG报告。同时，参与国际银行业协会组织的[X]次可持续发展相关研讨活动，以识别本行在可持续发展方面与国际先进水平的差距，进而发现潜在的风险和负面因素。

四、应对相关负面影响和风险的具体情况

1. 环境风险应对

◦ 对于高污染、高能耗行业的贷款，制定了更为严格的信贷审批标准。报告期内，高污染行业新增贷款较上一年度减少了[X]%。同时，加大对绿色金融的支持力度，绿色信贷余额增长了[X]%，达到[X]亿美元。

◦ 在本行办公场所及分支机构推行节能减排措施，通过设备升级改造，预计可降低电力消耗[X]%，水资源消耗[X]%，并减少碳排放[X]吨二氧化碳当量。

2. 社会风险应对

◦ 建立了更加完善的客户投诉处理机制，客户投诉处理平均时长缩短了[X]%，处理满意度较上一年度提高了[X]个百分点。

◦ 加强员工权益保障，员工薪酬平均涨幅达[X]%，员工培训投入较上一年度增长了[X]%，进一步提升员工的职业发展机会。

3. 公司治理风险应对

◦ 完善关联交易管理制度，明确关联交易的审批流程和信息披露要求。报告期内，关联交易的透明度得到显著提升，关联交易金额占总资产的比例下降了[X]个百分点。

## 利益相关方沟通

在本报告期内，本大型国有银行业企业积极开展与包括投资者在内的利益相关方的沟通工作，以下为具体情况：

一、利益相关方沟通制度的建设、执行情况

1. 制度建设

◦ 本银行建立了完善的利益相关方沟通制度体系。该制度明确规定了利益相关方的范围，涵盖投资者、客户、员工、监管机构、社区等。制度中详细阐述了针对不同利益相关方的沟通原则、目标和策略，以确保沟通的有效性和针对性。

◦ 在沟通流程方面，制度设定了标准化的流程，包括信息收集、整理、传递和反馈环节。例如，对于投资者关系管理，规定在每个季度财报发布后的特定时间段内（通常为财报发布后的10个工作日内），必须安排专门的投资者沟通会议或电话会议。

◦ 为保障沟通制度的有效实施，还建立了相应的监督和评估机制。每半年对利益相关方沟通工作进行内部审查，审查内容包括沟通活动的执行情况、反馈意见的处理情况等。审查结果将作为相关部门绩效考核的重要指标之一，占部门年度绩效评估总分的15%。

2. 执行情况

◦ 在投资者沟通方面，严格按照既定制度执行。本报告期内，共举办了4次大型投资者沟通会议，分别在财报发布后的规定时间内进行。此外，还不定期地与重要投资者进行一对一的电话会议或面谈，累计达20余次。每次会议或面谈前，都会精心准备相关资料，资料内容涵盖银行的财务状况、业务发展战略、风险管理等方面的详细信息，平均每份资料厚度达30页左右。

◦ 对于客户沟通，通过多种渠道执行沟通制度。例如，在全国范围内的[X]个营业网点，每天安排专门的客户服务人员解答客户疑问。同时，本银行的客服热线保持24小时畅通，报告期内共接听客户来电[X]次，平均应答时长控制在30秒以内，客户满意度达到90%以上。

◦ 在与员工的沟通方面，按照制度规定，每月至少开展一次部门内部沟通会议，每季度至少进行一次全行范围的员工大会或者线上沟通会。本报告期内，全行范围的沟通会共举办了4次，部门内部沟通会议累计达[X]次，确保员工能够及时了解银行的发展战略、政策调整等信息。

二、听取、反馈利益相关方意见建议的渠道及执行情况

1. 沟通方式

◦ 对于投资者，除了上述提到的会议和电话沟通方式外，还通过官方网站投资者关系板块、电子邮件等方式进行沟通。本报告期内，通过官方网站投资者关系板块共发布了[X]条重要信息，回复投资者电子邮件[X]封，平均回复时长为2个工作日。

◦ 客户沟通方式多元化，包括营业网点面对面交流、客服热线、手机银行APP在线客服、客户满意度调查等。其中，手机银行APP在线客服的月均咨询量为[X]次，回复准确率达到95%以上。

◦ 员工沟通除了会议形式外，还设有专门的内部意见箱（线上和线下）、内部论坛等渠道。本报告期内，通过内部意见箱共收集到员工意见和建议[X]条，内部论坛的月均活跃用户数达到全行员工总数的30%。

2. 沟通频率

◦ 投资者方面，除定期的财报沟通会议外，根据市场动态和投资者需求，不定期地增加沟通频率。如在重大业务调整或战略转型期间，会在一个月内增加2 - 3次与投资者的沟通会议。

◦ 客户方面，营业网点的日常沟通随时进行，客服热线和手机银行APP在线客服保持实时响应。客户满意度调查每年进行两次，以全面了解客户需求和意见。

◦ 员工方面，如前文所述，部门内部沟通会议每月至少一次，全行范围沟通会每季度至少一次，内部论坛则随时可供员工交流互动。

3. 沟通内容

◦ 与投资者沟通的内容主要围绕银行的财务业绩、业务战略、风险管理、行业竞争态势等。例如，在财报沟通会议上，详细解读财务指标的变化原因，如本报告期内净利润增长[X]%的驱动因素，包括净利息收入增长[X]%、非利息收入增长[X]%等具体数据的分析。

◦ 客户沟通内容侧重于产品和服务的优化。通过客户满意度调查收集客户对产品功能、服务质量、手续费等方面的意见。例如，根据客户反馈，对某款理财产品的收益率计算方式进行了优化，使产品更具透明度和竞争力。

◦ 员工沟通内容涉及职业发展、工作环境、福利待遇等。例如，根据员工意见，本报告期内对员工培训体系进行了调整，增加了[X]个专业技能培训课程，以满足员工提升自身能力的需求。

## 反商业贿赂及反贪污

一、反商业贿赂及反贪污风险管理制度体系建立与运行情况、举报者保护政策

本银行高度重视反商业贿赂及反贪污工作，建立了完善的风险管理制度体系。该体系涵盖了从预防、监测到应对的全流程管理。

在预防方面，制定了明确的行为准则，详细规定了禁止商业贿赂和贪污行为的具体情形，包括但不限于礼品收受限制、利益冲突处理等。在监测环节，内部审计部门定期开展专项审计，对可能存在的商业贿赂和贪污风险点进行排查。一旦发现可疑情况，立即启动调查程序。

同时，本银行建立了举报者保护政策。明确规定对举报者的身份信息严格保密，禁止任何形式的报复行为。设立了专门的举报渠道，包括热线电话、电子邮箱等，确保举报者能够方便、安全地提供线索。

二、商业贿赂及贪污风险评估情况

每年，本银行都会开展商业贿赂及贪污风险评估工作。评估范围覆盖银行的各个业务板块，包括信贷业务、金融市场业务、中间业务等。

我们采用定性与定量相结合的评估方法。从定性角度，分析业务流程中的关键控制点，识别可能存在的风险因素，如交易对手的诚信状况、业务操作的透明度等。在定量方面，统计涉及高风险业务的金额、交易笔数等指标，并计算风险发生的概率。

例如，在信贷业务中，我们统计了高风险贷款项目的占比，发现[X]%的贷款项目存在一定程度的商业贿赂或贪污风险因素。基于此评估结果，我们针对性地加强了对这些项目的审查和监督。

三、接受反商业贿赂及反贪污培训情况

报告期内，本银行积极开展反商业贿赂及反贪污培训工作。董事、管理层人员和员工总数为[X]人。

其中，接受培训的董事人数为[X]人，占董事总数的[X]%；接受培训的管理层人员为[X]人，占管理层人员总数的[X]%；接受培训的员工人数为[X]人，占员工总数的[X]%。

培训内容包括法律法规解读、典型案例分析、银行内部制度讲解等。培训方式采用线上与线下相结合的模式，线上培训课程时长累计达到[X]小时，线下培训举办了[X]场次，总时长为[X]小时。

四、报告期内商业贿赂及贪污事件情况

报告期内，本银行未发生董事、管理层人员、员工由于商业贿赂或贪污行为而被解雇或受到处分的情况。也未发现被有权部门调查、与业务合作伙伴的合同被终止或未续约以及针对公司或其董事、管理层人员、员工商业贿赂或贪污行为的诉讼案件。

这得益于本银行完善的风险管理制度体系、有效的风险评估和广泛的培训工作，使得全体员工深刻认识到反商业贿赂及反贪污的重要性，在日常工作中严格遵守相关规定。未来，本银行将继续加强这方面的工作，不断提升治理水平，确保在国际市场上保持良好的企业形象。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 经确认的腐败事件 | 次 |  |
| 已进行腐败风险评估的运营点 | 家 |  |

## 反不正当竞争

一、防范不正当竞争行为管理制度体系建立与运作情况及具体措施

1. 管理制度体系建立

2. 本银行高度重视反不正当竞争工作，建立了完善的管理制度体系。该体系以国际通行的反不正当竞争法律法规以及国内相关法规为依据，涵盖了从市场宣传、商业秘密保护到竞争行为规范等多个方面。

3. 专门设立了合规管理部门，负责监督和执行反不正当竞争相关制度。合规管理部门配备了[X]名专业人员，其中具有国际合规管理经验的人员占[X]%。这些人员定期接受关于反不正当竞争法规和最佳实践的培训，培训时长每年人均达到[X]小时。

4. 运作情况

5. 在日常运营中，合规管理部门通过定期审查业务流程和市场活动，确保银行的各项行为符合反不正当竞争要求。例如，每月进行一次内部业务审查，重点检查市场推广活动是否存在虚假宣传的风险。

6. 建立了内部举报机制，鼓励员工对发现的不正当竞争行为进行举报。自该机制建立以来，共收到员工举报[X]次，其中经核实与不正当竞争相关的举报为[X]次，均得到了及时处理。

7. 具体措施

8. 虚假宣传防范：在市场宣传方面，所有宣传材料都要经过多层审核。首先由业务部门进行内容初审，确保宣传内容真实准确反映产品和服务特性；然后由合规管理部门进行复审，重点审查是否存在夸大、误导性表述。经统计，报告期内共审核宣传材料[X]份，其中因存在潜在误导风险而被要求修改的材料有[X]份。

9. 垄断行为防范：积极参与行业自律组织的活动，与其他金融机构共同制定公平竞争的行业规范。定期对银行的市场份额、定价策略等进行分析，确保不存在垄断性经营行为。例如，每季度进行一次市场份额分析，目前本银行在[具体业务领域]的市场份额为[X]%，处于合理竞争水平。

10. 商业秘密保护：建立了严格的商业秘密保护制度，对涉及银行核心技术、客户信息等商业秘密的部门和人员进行严格管理。为保护商业秘密，投入了[X]万元用于安全设施建设和人员培训。对接触商业秘密的员工签订保密协议，目前已签订保密协议的员工达到[X]人，占员工总数的[X]%。

二、报告期内因公司不正当竞争行为导致诉讼或重大行政处罚的情况

1. 诉讼情况（如有）

2. 在报告期内，本银行未发生因不正当竞争行为导致的诉讼案件。

3. 行政处罚情况（如有）

4. 同样，报告期内本银行未受到因不正当竞争行为而导致的重大行政处罚。

5. 持续改进措施

6. 尽管目前没有出现不正当竞争相关的诉讼和重大行政处罚，但本银行仍不断加强反不正当竞争工作。持续完善管理制度，根据国际和国内法规的更新及时调整内部制度。例如，在[具体法规更新时间]，根据新的反不正当竞争法规要求，对内部审核流程进行了优化，增加了[具体审核环节]，以进一步降低不正当竞争风险。同时，加强与监管机构和行业伙伴的沟通交流，及时获取关于反不正当竞争的指导意见和行业动态信息，确保银行在市场竞争中始终保持合法合规。

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 绩效指标 | 单位 | 2023 |
| 垄断或不正当竞争纠纷数量 | 次 |  |

# 量化指标汇总表

应对气候变化

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 应对气候变化 | 单位 | 2023 |
| 温室气体排放总量 | 吨CO2当量 | / |
| 温室气体排放量：范围1 | 吨CO2当量 | / |
| 温室气体排放量：范围2 | 吨CO2当量 | / |
| 温室气体排放量：范围3 | 吨CO2当量 | / |
| 单位营收温室气体排放总量 | 吨CO2当量/万元 | / |
| 使用的碳信用额度的数量 | 吨CO2当量 | / |
| 是否完成碳配额清缴 |  | / |
| 温室气体范围1减排量 | 吨CO2当量 | / |
| 温室气体范围2减排量 | 吨CO2当量 | / |
| 温室气体范围3减排量 | 吨CO2当量 | / |
| 被分配的碳配额数量 | 吨CO2当量 | / |
| 碳交易中出售的碳配额数量 | 吨CO2当量 | / |
| 碳交易中购买的碳配额数量 | 吨CO2当量 | / |

污染物排放

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 污染物排放 | 单位 | 2023 |
| 废气排放：颗粒物(PM) | 吨 | / |
| 废气排放：二氧化硫(SO2) | 吨 | / |
| 废气排放：氮氧化物(NOx) | 吨 | / |
| 废气排放：一氧化碳（CO) | 吨 | / |
| 废气排放：VOCs | 吨 | / |
| 废水排放量 | 吨 | / |
| 废水排放：氨氮 | 吨 | / |
| 废水排放：总氮 | 吨 | / |
| 废水排放：化学需氧量（COD） | 吨 | / |
| 废水排放：生化需氧量（BOD） | 吨 | / |
| 废水排放：总磷 | 吨 | / |

废弃物处理

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 废弃物处理 | 单位 | 2023 |
| 一般固废产生量 | 吨 | / |
| 危险废物产生量 | 吨 | / |
| 危险废物处理量 | 吨 | / |
| 一般固废回收量 | 吨 | / |
| 单位营收危险废物产生量 | 吨/万元 | / |
| 单位营收一般固废产生量 | 吨/万元 | / |

环境合规管理

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 环境合规管理 | 单位 | 2023 |
| 全年污染事故发生数 | 次 | / |
| 违反环境或生态相关法律法规的次数 | 次 | / |
| 与环境或生态问题相关的罚款金额 | 万元 | / |

能源利用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 能源利用 | 单位 | 2023 |
| 能源消耗：标煤 | 吨 | / |
| 能源消耗：天然气 | 立方米 | / |
| 能源消耗：汽油 | 千焦 | / |
| 能源消耗：柴油 | 千焦 | / |
| 能源消耗：电力 | 兆瓦时 | / |
| 自发电量 | 兆瓦时 | / |
| 清洁能源使用量 | 千焦 | / |

水资源利用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 水资源利用 | 单位 | 2023 |
| 新水消耗量 | 吨 | / |
| 新水消耗量-市政自来水 | 吨 | / |
| 新水消耗量-地表水 | 吨 | / |
| 新水消耗量-地下水 | 吨 | / |
| 中水回用量 | 吨 | / |
| 中水回用率 | % | / |
| 处于高水风险地区运营点数量 | 家 | / |
| 处于中水风险地区运营点数量 | 家 | / |

社会贡献

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 社会贡献 | 单位 | 2023 |
| 捐赠情况 | 万元 | / |
| 志愿活动时长 | 小时 | / |
| 从当地社区雇佣高管的比例 | % | / |
| 向当地供应商采购的支出比例 | % | / |
| 对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点 | 家 | / |
| 人均志愿活动时长 | 小时 | / |

创新驱动

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 创新驱动 | 单位 | 2023 |
| 研发投入 | 万元 | / |
| 研发投入占营收比 | % | / |
| 获得专利数量 | 个 | / |

供应链安全

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 供应链安全 | 单位 | 2023 |
| 供应商数量 | 家 | / |
| 经过认证的供应商数量 | 家 | / |

产品和服务安全与质量

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 产品和服务安全与质量 | 单位 | 2023 |
| 产品相关纠纷数量 | 次 | / |
| 产品召回次数 | 次 | / |
| 产品合格率 | % | / |
| 客户满意度 | % | / |
| 客户投诉次数 | % | / |

数据安全与客户隐私保护

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 数据安全与客户隐私保护 | 单位 | 2023 |
| 网络安全事件数量 | 次 | / |
| 隐私泄露事件数量 | 次 | / |

员工

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 员工 | 单位 | 2023 |
| 员工人数：男性 | 人 | / |
| 员工人数：女性 | 人 | / |
| 离职人数 | 人 | / |
| 离职人数：男性 | 人 | / |
| 离职人数：女性 | 人 | / |
| 员工人数 | 人 | / |
| 员工培训时长 | 小时 | / |
| 员工培训时长：男性 | 小时 | / |
| 员工培训时长：女性 | 小时 | / |
| 工伤人数 | 人 | / |
| 工亡人数 | 人 | / |
| 工伤率（工伤/百万工时） | 人次 | / |
| 工亡率（工亡/百万工时） | 人次 | / |
| 员工离职率 |  | / |
| 员工人均培训时长 | 小时 | / |
| 社保覆盖率 | % | / |
| 人均带薪年休假天数 | 天 | / |

反商业贿赂及反贪污

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 反商业贿赂及反贪污 | 单位 | 2023 |
| 经确认的腐败事件 | 次 | / |
| 已进行腐败风险评估的运营点 | 家 | / |

反不正当竞争

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 反不正当竞争 | 单位 | 2023 |
| 垄断或不正当竞争纠纷数量 | 次 | / |

# 标准索引表

GRI Standards

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 披露项编号 | 披露议题 | 对应章节 | 对应页码 |
|  | GRI 2：一般披露 2021-1.组织及其报告做法 | 关于报告-报告范围与边界 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-1.组织及其报告做法 | 关于报告-报告时间范围 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-1.组织及其报告做法 | 关于报告-可靠性 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-1.组织及其报告做法 | 环境-应对气候变化 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-2.活动和工作者 | 社会-员工 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-3.管治 | 可持续发展管理-治理结构 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-4.战略、政策和实践 | 环境-污染物排放 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-4.战略、政策和实践 | 环境-环境合规管理 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-5.利益相关方参与 | 社会-员工 |  |
|  | GRI 2：一般披露 2021-5.利益相关方参与 | 公司治理-利益相关方沟通 |  |
|  | GRI 3：实质性议题 2021-2.实质性议题的披露项 | 可持续发展管理 |  |
|  | GRI 3：实质性议题 2021-2.实质性议题的披露项 | 可持续发展管理-治理结构 |  |
|  | GRI 3：实质性议题 2021-2.实质性议题的披露项 | 可持续发展管理-风险与机遇识别 |  |
|  | GRI 3：实质性议题 2021-2.实质性议题的披露项 | 可持续发展管理-战略与决策应对 |  |
|  | GRI 3：实质性议题 2021-2.实质性议题的披露项 | 可持续发展管理-风险机遇影响等应对流程 |  |
|  | GRI 3：实质性议题 2021-2.实质性议题的披露项 | 可持续发展管理-目标与指标披露管理流程 |  |
|  | GRI 3：实质性议题 2021-2.实质性议题的披露项 | 公司治理-尽职调查 |  |
|  | GRI 201：经济绩效 2016-2. 议题披露项 | 环境-应对气候变化 |  |
|  | GRI 203：间接经济影响 2016-2. 议题披露项 | 社会-社会贡献 |  |
|  | GRI 205：反腐败 2016-2.议题披露项 | 公司治理-反商业贿赂及反贪污 |  |
|  | GRI 206：反竞争行为 2016-2.议题披露项 | 公司治理-反不正当竞争 |  |
|  | GRI 301：物料 2016-2.议题披露项 | 环境-循环经济 |  |
|  | GRI 302：能源 2016-2.议题披露项 | 环境-应对气候变化 |  |
|  | GRI 302：能源 2016-2.议题披露项 | 环境-能源利用 |  |
|  | GRI 303：水资源和污水 2018 | 环境-污染物排放 |  |
|  | GRI 303：水资源和污水 2018-1.议题管理披露项 | 环境-水资源利用 |  |
|  | GRI 303：水资源和污水 2018-2.议题披露项 | 环境-水资源利用 |  |
|  | GRI 304：生物多样性 2016-2.议题披露项 | 环境-生态系统和生物多样性 |  |
|  | GRI 305：排放 2016 | 环境-污染物排放 |  |
|  | GRI 305：排放 2016-2.议题披露项 | 环境-应对气候变化 |  |
|  | GRI 306：废弃物 2020-2.议题披露项 | 环境-废弃物处理 |  |
|  | GRI 306：废弃物 2020-2.议题披露项 | 环境-循环经济 |  |
|  | GRI 308：供应商环境评估 2016-2.议题披露项 | 社会-供应链安全 |  |
|  | GRI 401：雇佣 2016-2.议题披露项 | 社会-员工 |  |
|  | GRI 403：职业健康与安全 2018-1.议题管理披露项 | 社会-员工 |  |
|  | GRI 403：职业健康与安全 2018-2.议题披露项 | 社会-员工 |  |
|  | GRI 404：培训与教育 2016-2.议题披露项 | 社会-员工 |  |
|  | GRI 413：当地社区 2016 | 环境-污染物排放 |  |
|  | GRI 413：当地社区 2016-2.议题披露项 | 环境-污染物排放 |  |
|  | GRI 414：供应商社会评估 2016-2.议题披露项 | 社会-供应链安全 |  |
|  | GRI 416：客户健康与安全 2016-2.议题披露项 | 社会-产品和服务安全与质量 |  |
|  | GRI 417：营销与标识 2016-2.议题披露项 | 社会-产品和服务安全与质量 |  |
|  | GRI 418：客户隐私 2016-2.议题披露项 | 社会-数据安全与客户隐私保护 |  |

IFRS S1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 披露项编号 | 披露议题 | 对应章节 | 对应页码 |
|  | 概念基础-公正陈述 | 关于报告-可靠性 |  |
|  | 概念基础-报告实体 | 关于报告-报告范围与边界 |  |
|  | 概念基础-报告实体 | 关于报告-报告时间范围 |  |
|  | 概念基础-报告实体 | 关于报告-可靠性 |  |
|  | 核心内容-25. 除非另有国际财务报告准则可持续披露标准在特定情况下允许或要求不同，否则，一个实体应当提供关于以下内容的披露： | 可持续发展管理 |  |
|  | 核心内容-25. 除非另有国际财务报告准则可持续披露标准在特定情况下允许或要求不同，否则，一个实体应当提供关于以下内容的披露： | 可持续发展管理-治理结构 |  |
|  | 核心内容-治理 | 可持续发展管理-治理结构 |  |
|  | 核心内容-策略 | 可持续发展管理-风险与机遇识别 |  |
|  | 核心内容-策略 | 可持续发展管理-战略与决策应对 |  |
|  | 核心内容-策略 | 可持续发展管理-财务影响 |  |
|  | 核心内容-策略 | 可持续发展管理-战略适应 |  |
|  | 核心内容-风险管理 | 可持续发展管理-风险机遇影响等应对流程 |  |
|  | 核心内容-指标与目标 | 可持续发展管理-目标与指标披露管理流程 |  |
|  | 一般要求-关于报告的时间安排 | 关于报告-报告范围与边界 |  |
|  | 一般要求-关于报告的时间安排 | 关于报告-报告时间范围 |  |
|  | 一般要求-关于报告的时间安排 | 关于报告-可靠性 |  |

IFRS S2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 披露项编号 | 披露议题 | 对应章节 | 对应页码 |
|  | 核心内容-策略 | 环境-应对气候变化 |  |
|  | 核心内容-指标与目标 | 环境-应对气候变化 |  |

A股上市公司可持续发展报告披露指引

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 披露项编号 | 披露议题 | 对应章节 | 对应页码 |
|  | 第一章 总 则-第四条 披露主体应当在每个会计年度结束后4个月内按照本指引编制《可持续发展报告》，经董事会审议通过后披露，披露时间应当不早于年度报告。 《可持续发展报告》的报告主体和报告期间应当与年度报告保持一致。 | 关于报告-报告范围与边界 |  |
|  | 第一章 总 则-第四条 披露主体应当在每个会计年度结束后4个月内按照本指引编制《可持续发展报告》，经董事会审议通过后披露，披露时间应当不早于年度报告。 《可持续发展报告》的报告主体和报告期间应当与年度报告保持一致。 | 关于报告-报告时间范围 |  |
|  | 第一章 总 则-第四条 披露主体应当在每个会计年度结束后4个月内按照本指引编制《可持续发展报告》，经董事会审议通过后披露，披露时间应当不早于年度报告。 《可持续发展报告》的报告主体和报告期间应当与年度报告保持一致。 | 关于报告-可靠性 |  |
|  | 第一章 总 则-第六条 披露主体披露的可持续发展相关信息应当客观、真实地反映披露主体在可持续发展方面的表现，不得进行选择性披露，不得与依法披露的信息相冲突，不得误导投资者及其他利益相关方，并应当符合下列要求： | 关于报告-可靠性 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十一条 本指引设置的议题以及披露主体根据本指引第五条第三款识别的议题，对披露主体具有财务重要性的，披露主体应当围绕下列四个方面核心内容以及本指引对有关具体议题的规定进行分析和披露： | 可持续发展管理 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十二条 披露主体应当建立健全公司治理结构和内部制度，确保公司相关内部机构具备足够的专业能力并有效履行可持续发展相关影响、风险和机遇的识别、评估、管理、监督等职能。披露主体应当披露下列治理相关信息： | 可持续发展管理-治理结构 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十三条 披露主体应当按照本指引第十四条至第十七条的规定，分析和披露应对可持续发展相关影响、风险和机遇的相关战略。 | 可持续发展管理-战略与决策应对 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十四条 披露主体应当识别并充分评估可能在短期、中期或长期内对公司商业模式、业务运营、发展战略、财务状况、经营成果、现金流、融资方式及成本等产生重大影响的可持续发展相关风险和机遇，并披露下列内容： | 可持续发展管理-风险与机遇识别 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十五条 披露主体应当披露可持续发展相关影响、风险和机遇对公司战略和决策的影响，包括但不限于下列内容： | 可持续发展管理-战略与决策应对 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十六条 披露主体应当分析并披露可持续发展相关风险和机遇对公司当期财务状况、经营成果、现金流的影响，以及相关风险和机遇是否会对公司下一年度财务状况、经营成果、现金流产生重大影响。 本所鼓励披露主体披露可持续发展相关风险和机遇对公司财务状况、经营成果、现金流在短期、中期和长期内的影响，包括但不限于下列定性和定量信息： | 可持续发展管理-财务影响 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十七条 本所鼓励披露主体评估并披露公司的战略及商业模式对可持续发展相关风险的适应性，包括评估方式、时间范围、评估结果等。 | 可持续发展管理-战略适应 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十八条 披露主体应当披露用于识别、评估及管理可持续发展相关影响、风险和机遇的流程，包括但不限于下列内容： | 可持续发展管理-风险机遇影响等应对流程 |  |
|  | 第二章 可持续发展信息披露框架-第十九条 披露主体应当披露根据相关法律法规、本指引要求以及自身需要设定的可持续发展目标及相关指标，并披露报告期末相关目标整体实现情况以及报告期内的进展情况。 | 可持续发展管理-目标与指标披露管理流程 |  |
|  | 第三章 环境信息披露-第一节 应对气候变化 | 环境-应对气候变化 |  |
|  | 第三章 环境信息披露-第二节 污染防治与生态系统保护 | 环境-污染物排放 |  |
|  | 第三章 环境信息披露-第二节 污染防治与生态系统保护 | 环境-废弃物处理 |  |
|  | 第三章 环境信息披露-第二节 污染防治与生态系统保护 | 环境-生态系统和生物多样性 |  |
|  | 第三章 环境信息披露-第二节 污染防治与生态系统保护 | 环境-环境合规管理 |  |
|  | 第三章 环境信息披露-第三节 资源利用与循环经济 | 环境-能源利用 |  |
|  | 第三章 环境信息披露-第三节 资源利用与循环经济 | 环境-水资源利用 |  |
|  | 第三章 环境信息披露-第三节 资源利用与循环经济 | 环境-循环经济 |  |
|  | 第四章 社会信息披露-第一节 乡村振兴与社会贡献 | 社会-乡村振兴 |  |
|  | 第四章 社会信息披露-第一节 乡村振兴与社会贡献 | 社会-社会贡献 |  |
|  | 第四章 社会信息披露-第二节 创新驱动与科技伦理 | 社会-创新驱动 |  |
|  | 第四章 社会信息披露-第二节 创新驱动与科技伦理 | 社会-科技伦理 |  |
|  | 第四章 社会信息披露-第三节 供应商与客户 | 社会-供应链安全 |  |
|  | 第四章 社会信息披露-第三节 供应商与客户 | 社会-产品和服务安全与质量 |  |
|  | 第四章 社会信息披露-第三节 供应商与客户 | 社会-数据安全与客户隐私保护 |  |
|  | 第四章 社会信息披露-第四节 员工 | 社会-员工 |  |
|  | 第五章 可持续发展相关治理信息披露-第一节 可持续发展相关治理机制 | 公司治理-尽职调查 |  |
|  | 第五章 可持续发展相关治理信息披露-第一节 可持续发展相关治理机制 | 公司治理-利益相关方沟通 |  |
|  | 第五章 可持续发展相关治理信息披露-第二节 商业行为 | 公司治理-反商业贿赂及反贪污 |  |
|  | 第五章 可持续发展相关治理信息披露-第二节 商业行为 | 公司治理-反不正当竞争 |  |

港交所上市公司ESG披露指引

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 披露项编号 | 披露议题 | 对应章节 | 对应页码 |
|  | A.环境-A0. 气候变化 | 环境-应对气候变化 |  |

# 未覆盖标准说明