



可持续发展中的金融力量

中国银行业金融机构社会责任报告调查

目录

调查概况	2
发现一：报告整体质量高 高质量报告的发布主体更加多元化	4
国有大型商业银行和股份制商业银行对社会责任信息披露更为重视，报告质量持续提升	5
银行业金融机构报告发布主体类型增多，高质量报告的发布主体更为多元	6
发现二：绿色金融是银行业金融机构环境责任信息披露的核心内容	7
“管理”成为银行业金融机构绿色金融信息披露的关键词	8
应对气候变化方面的信息披露仍显薄弱	9
发现三：更加关注金融科技议题的履责实践和信息披露	10
金融科技信息披露程度高，内容丰富详实	11
金融科技为银行业金融机构履行社会责任提供创新驱动力	12
发现四：扶贫是披露比率和披露程度较高的重要议题之一	13
将扶贫与落实乡村振兴战略进行一定程度的衔接	14
寓情于文，传递金融扶贫的温度	15
发现五：系统责任管理任重道远 利益相关方沟通仍不足	16
多数银行业金融机构尚未构建全面、系统、特色化的社会责任管理体系	17
利益相关方管理及沟通质量有所提升，报告中对供应商和环境的核心关切回应尚不充分	18
启示	20
调查方法	22
我们可提供的协助	24
研究机构	24

调查概况

自 2009 年起，金蜜蜂机构按年度持续追踪中国企业社会责任报告发布进展，使用“金蜜蜂中国企业社会责任报告评估体系”对报告进行综合评估，并分析核心行业企业社会责任报告特征，对中国企业社会责任发展态势及信息披露情况做出敏锐洞察。

2020 年 1 月 1 日至 10 月 31 日期间，金蜜蜂机构共收集到在中国公开发布的 2019 年度中文企业社会责任报告 1730 份。以此为调查样本，从完整性、可信性、可读性、可比性、创新性、实质性六维度对每一份报告进行打分，依据得分将报告划分为起步、发展、追赶、优秀和卓越五个不同质量等级。通过分析，总结中国企业社会责任报告整体和分行业的年度特征。¹

中国企业 2019 年度社会责任报告质量等级分布

质量等级	得分区间	报告特征	占比
卓越 (A+)	80 分及以上	报告结构完整，信息披露系统且层次清晰，具有高度的可比性、可信性和创新性，以及极好的可读性	9.05%
优秀 (A)	【70, 80) 分	报告结构比较完整，信息披露较为全面且层次较为清晰，具有较高的可比性、可信性和创新性，以及良好的可读性	13.07%
追赶 (B)	【60, 70) 分	报告结构基本完整，信息披露全面且具有一定的层次性，具有一定的可比性、可信性和创新性，以及一定的可读性	16.85%
发展 (C)	【40, 60) 分	报告结构不太完整，信息披露尚完整，具有一定的可比性、可信性，以及一定的可读性	34.54%
起步 (D)	40 分以下	报告结构不太完整，信息披露缺乏层次性	26.49%

¹ 殷格非，于志宏，管竹笋主编，金蜜蜂中国企业社会责任报告研究 (2020)，社会科学文献出版社，2020。

为了对中国银行业金融机构社会责任与信息披露工作提供更具针对性和前瞻性的数据支撑和专业见解，金蜜蜂机构携手和讯，在《金蜜蜂中国企业社会责任报告研究(2020)》的基础上，对中国银行业金融机构 2019 年度社会责任报告开展了更为深入的观察与分析。

截至 2020 年 12 月 1 日，我们共收录了中国银行业金融机构发布的 2019 年度社会责任报告 63 份。² 报告发布主体覆盖开发性金融机构、政策性银行、国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、金融租赁公司、外资法人银行、信托公司、汽车金融公司和金融资产管理公司。



本次对银行业金融机构 2019 年度社会责任报告的调查有五大发现：

1. 报告整体质量高 高质量报告的发布主体更加多元化
2. 绿色金融是银行业金融机构环境责任信息披露的核心内容
3. 更加关注金融科技议题的履责实践和信息披露
4. 扶贫是披露比率和披露程度较高的重要议题之一
5. 系统责任管理任重道远 利益相关方沟通仍不足

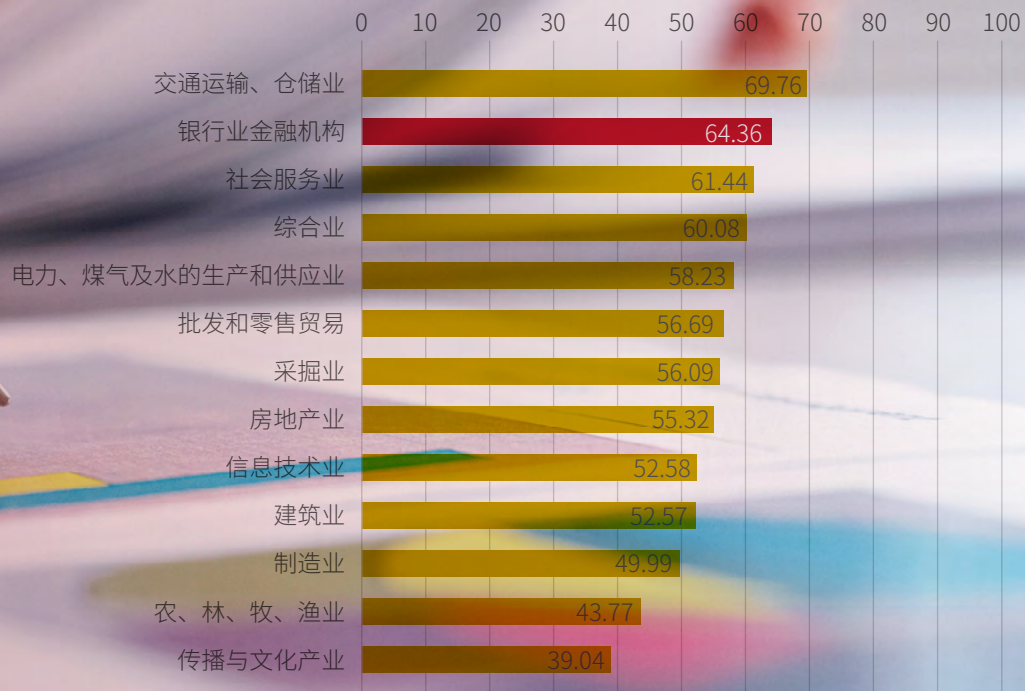
² 62家银行业金融机构发布了63份报告，其中中国民生银行股份有限公司同时发布了CSR报告和ESG报告。

发现一

报告整体质量高 高质量报告的发布主体更加多元化

横向对比，银行业金融机构社会责任报告总体得分位居各行业前列，重视对环境、客户、供应商、同行、媒体等利益相关方的履责信息披露。

各行业 2019 年度社会责任报告得分情况



国有大型商业银行和股份制商业银行对社会责任信息披露更为重视，报告质量持续提升

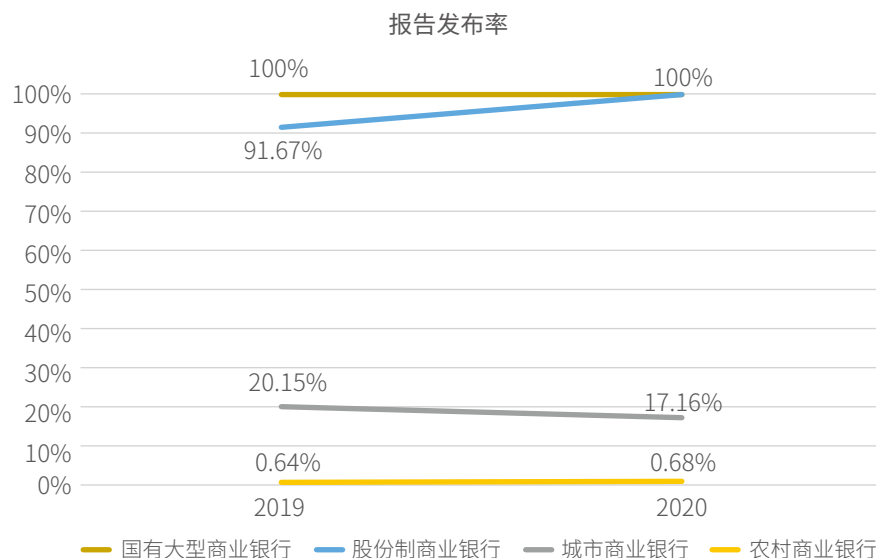
银行业金融机构报告发布率1.37%

上市银行报告发布率100%

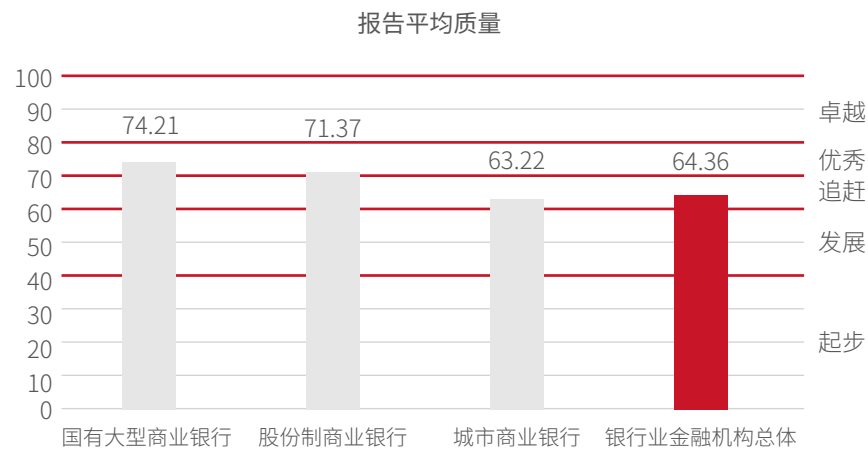
5家国有大型商业银行已连续发布报告 ≥ 9 年

股份制商业银行报告发布率从上一年度的91.67%上升到100%

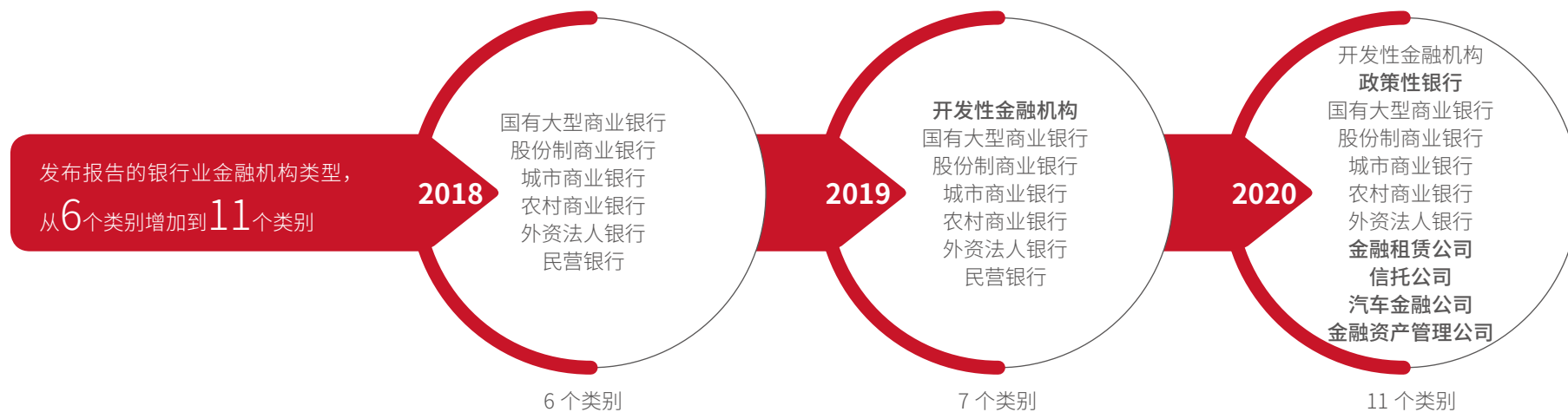
城市商业银行和农村商业银行报告发布率仍处于较低水平



国有大型商业银行和股份制商业银行报告平均质量均达到优秀水平，高于银行业金融机构报告平均质量水平

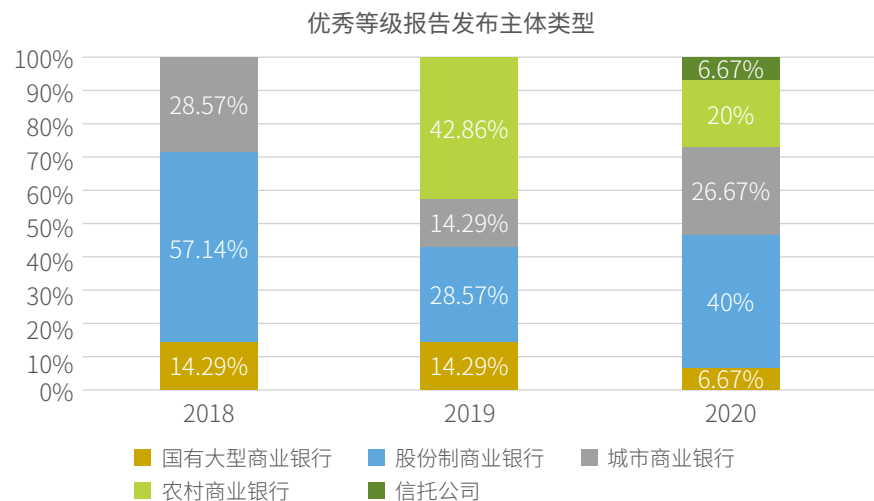
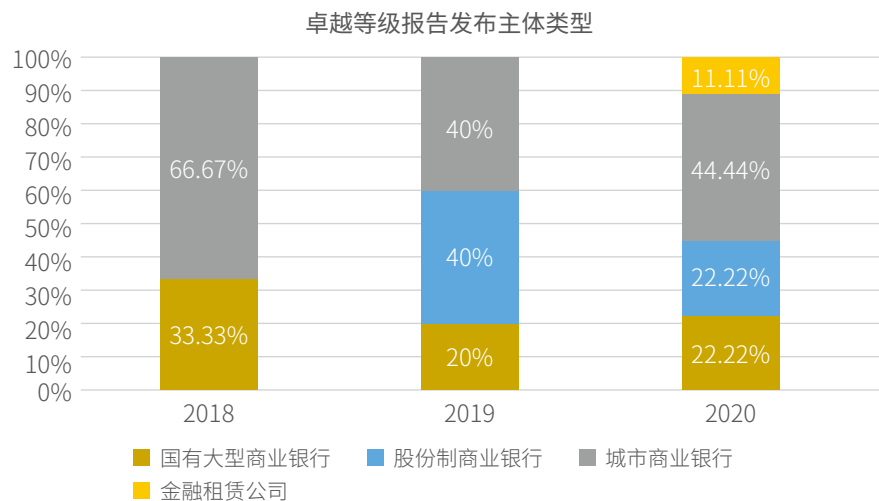


银行业金融机构报告发布主体类型增多，高质量报告的发布主体更为多元



卓越和优秀等级报告的发布主体更加多元化

9份卓越等级报告的发布主体包括：2家国有大型商业银行、2家股份制商业银行、4家城市商业银行和1家金融租赁公司



发现二

绿色金融是银行业金融机构 环境责任信息披露的核心内容

98.39%

银行业金融机构专项披露了
绿色金融相关内容

5/6

国有大型商业银行将绿色金融
明确为实质性议题

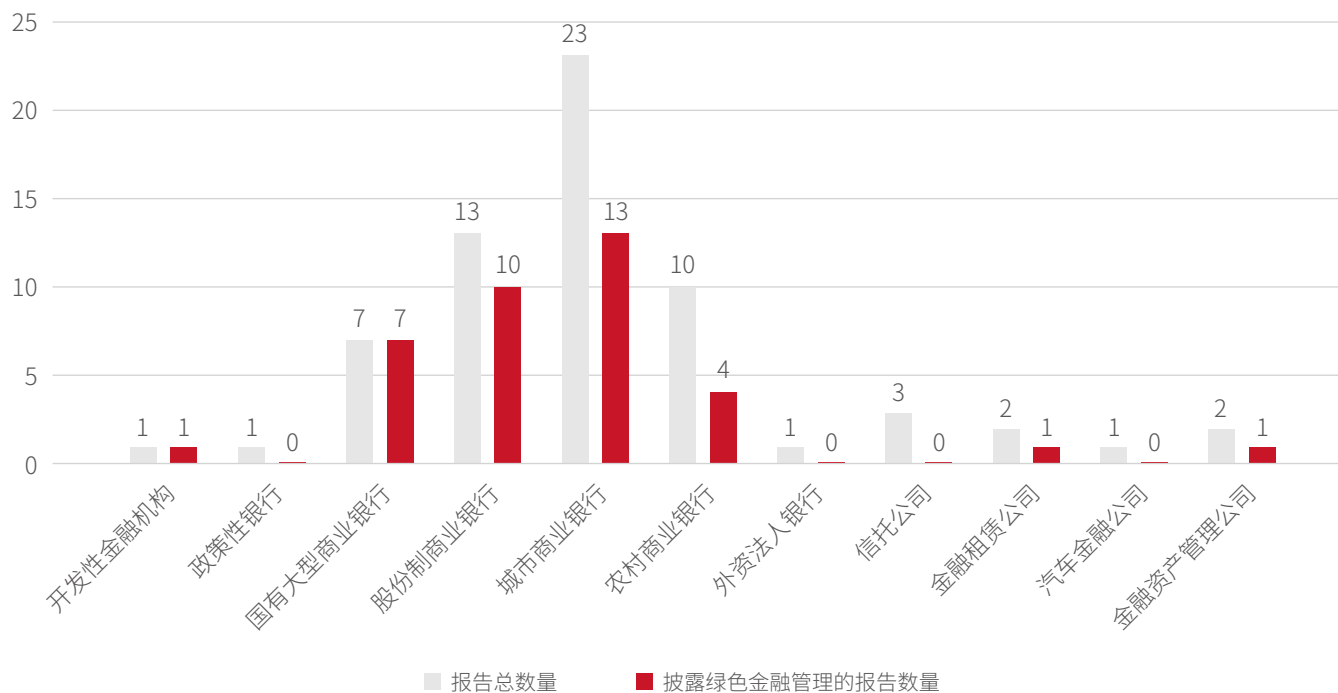
7/12

股份制商业银行将绿色金融
明确为实质性议题



“管理”成为银行业金融机构绿色金融信息披露的关键词

节能减排和低碳经济已成为全球发展大趋势，各行各业高度关注并积极履行环境责任。发展绿色金融是银行业金融机构履行环境责任的主要方式，同时也成为银行业金融机构业务创新的动力及新的利润增长点。从银行业金融机构社会责任报告可以看出，越来越多的银行业金融机构，在严格落实《关于构建绿色金融体系的指导意见》《绿色信贷指引》等政策要求的基础上，不断完善绿色金融管理体系，包括制定绿色金融行动计划、健全绿色金融工作机制、明确绿色金融发展目标、强化绿色金融制度支撑、优化绿色信贷审批流程、创新绿色金融产品与服务。



58.73% (37份)

报告披露了绿色金融管理相关内容

应对气候变化方面的信息披露仍显薄弱

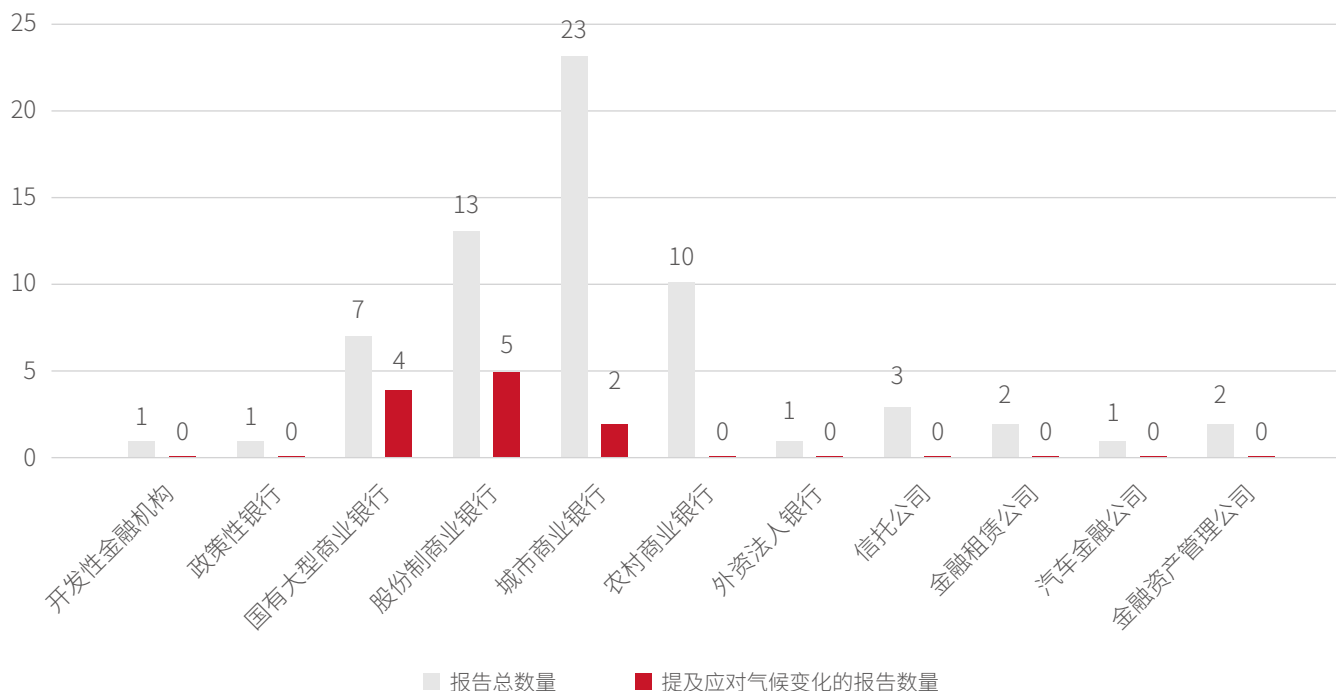
气候行动失败已成为全球面临的前五大风险之一。³ 中国于 2020 年 9 月正式提出在 2060 年实现碳中和的目标，生态环境部、国家发改委、人民银行、银保监会、证监会于 2020 年 10 月共同发布《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》。可以预见，应对气候变化的基础设施融资需求将大大提升，银行业需做好面对气候变化的融资需求准备，同时积极管理气候风险。

对于应对气候变化所带来的风险机遇分析，银行业金融机构在其社会责任报告中很少进行明确提及。

仅 **4.76%** (3份) 报告将应对气候变化明确为实质性议题

17.46% (11份) 报告提及应对气候变化的内容，包括4份国有大型商业银行报告、5份股份制商业银行报告和2份城市商业银行报告

同时发现，这 **11** 份报告在绿色金融方面的披露也更为详尽，其中 **9** 份报告详细披露了绿色金融管理、**6** 份报告提及了在绿色金融产品与服务创新方面的探索



³ 世界经济论坛 (World Economic Forum) 《2020 年全球风险报告》。

发现三

更加关注金融科技议题的
履责实践和信息披露

74.19%

2020 金融科技相关议题披露覆盖率

65%

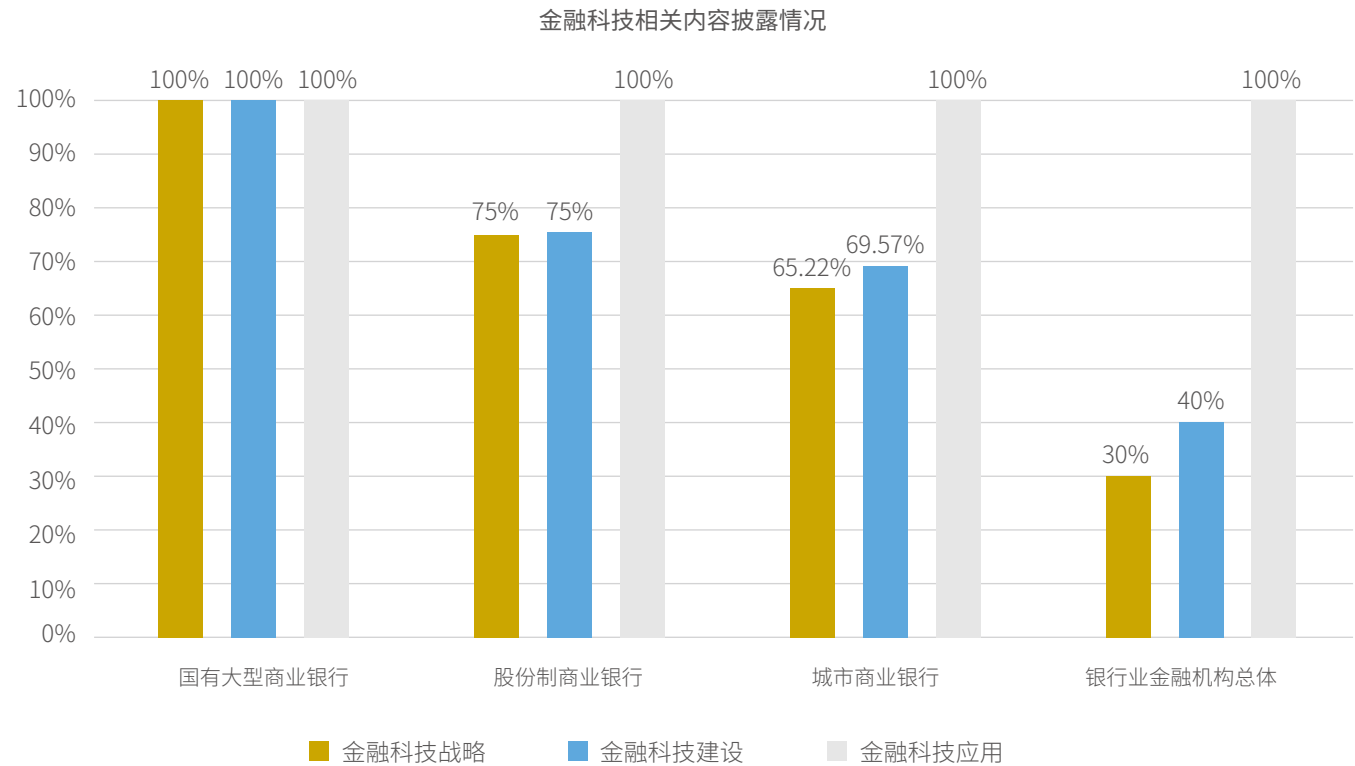
2019 金融科技相关议题披露覆盖率



金融科技信息披露程度高，内容丰富详实

2019年，人民银行印发《金融科技发展规划（2019-2021年）》。从我们的调查结果看，绝大多数银行业金融机构已将金融科技明确为实质性议题，所有银行业金融机构在报告中提及金融科技。

如果将金融科技内容划分为战略、建设、应用三个维度，我们发现，银行业金融机构均披露了金融科技应用情况，在金融科技战略和金融科技建设方面披露程度整体也较高。国有大型商业银行对金融科技披露最为全面，覆盖金融科技发展战略规划，人工智能、区块链、云计算、物联网等前沿科技发展布局和线上服务、智慧网点等金融科技实际应用。



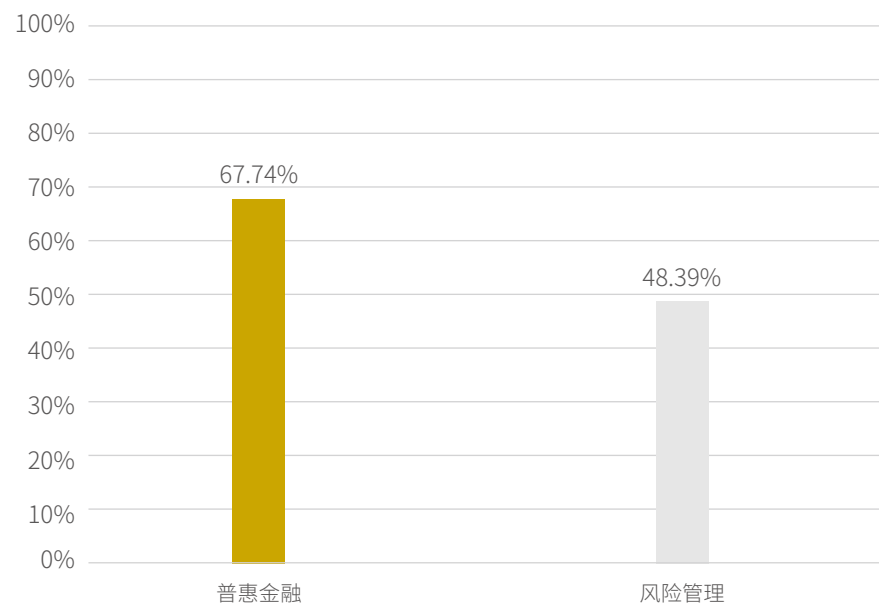
金融科技为银行业金融机构履行社会责任提供创新驱动力

金融科技推动银行业金融机构数字化转型的同时，也为银行业金融机构履行社会责任提供创新驱动力。科技正赋能银行业金融机构，提升金融服务效能，为服务实体经济引入“活水”。

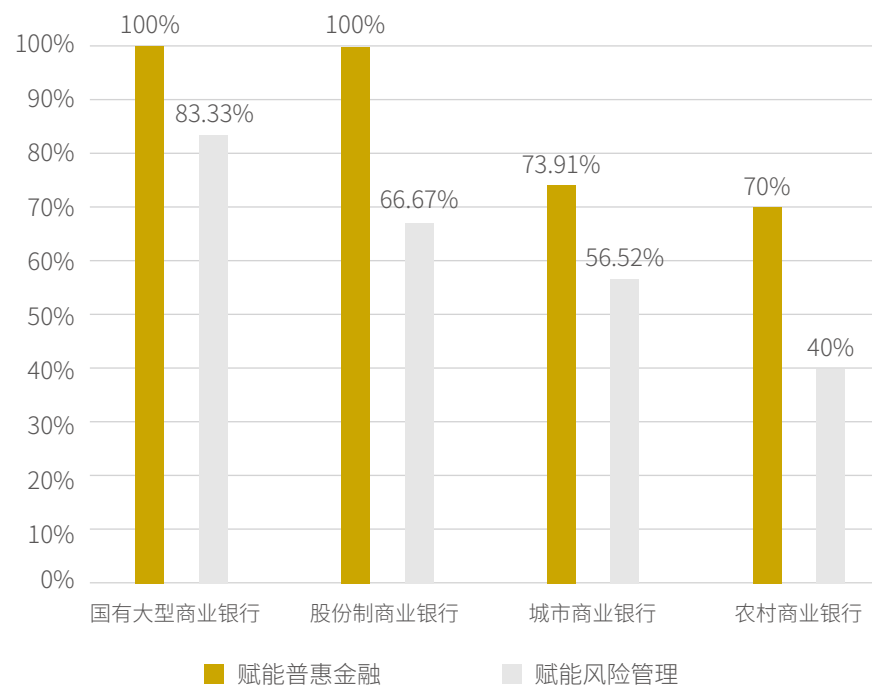
据我们的调查显示，金融科技已成为普惠金融高质量发展的核心力量和风险管理的有效助力，绝大多数银行业金融机构在报告中披露了运用金融科技构建普惠金融新模式、发展普惠金融新实践，近半数银行业金融机构在报告中披露了运用金融科技降低风险管理成本，提高风险管理效率。

国有大型商业银行和股份制商业银行更注重借助金融科技手段推进履行社会责任，提升履责的质量和效率。

披露金融科技赋能各领域的报告占比



银行业金融机构金融科技推进社会责任履责信息披露



发现四

扶贫是披露比率和披露程度较高的重要议题之一

98.39%

银行业金融机构报告专项披露了扶贫相关内容

4/6

国有大型商业银行将扶贫明确为实质性议题

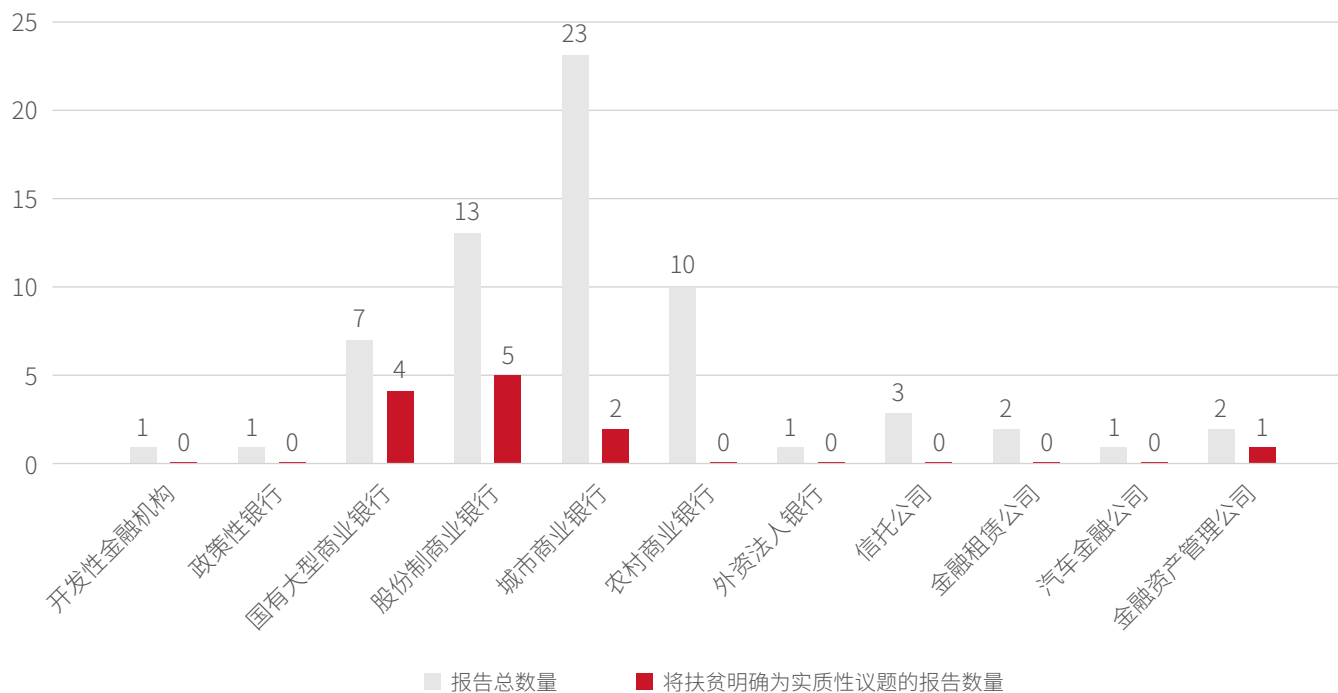
5/12

股份制商业银行将扶贫明确为实质性议题

将扶贫与落实乡村振兴战略进行一定程度的衔接

2020年，是脱贫攻坚决战决胜之年，也是全面建成小康社会决胜之年。金融扶贫作为全面建成小康社会补短板的市场化机制，用市场的力量将贫困地区资源禀赋转化为生产要素，引导资金、人才、技术流向贫困地区，为推进脱贫攻坚和乡村振兴做出了重大贡献。

银行业金融机构在社会责任报告中，立足落实乡村振兴战略，总结金融扶贫模式和成效，以脱贫攻坚的举措夯实乡村振兴的基础，用乡村振兴的措施巩固脱贫成果。



19.05% (12份)

报告将扶贫明确为实质性议题

14.29% (9份)

报告将扶贫工作放在落实乡村振兴战略的大背景下进行系统披露

近**30%**的报告设置了扶贫专题，让报告内容更具时代感

寓情于文，传递金融扶贫的温度

相比其他行业，银行业金融机构对社会责任报告所披露信息的数据准确性、内容严谨性更为重视，将社会责任报告视为重要的信息披露载体。

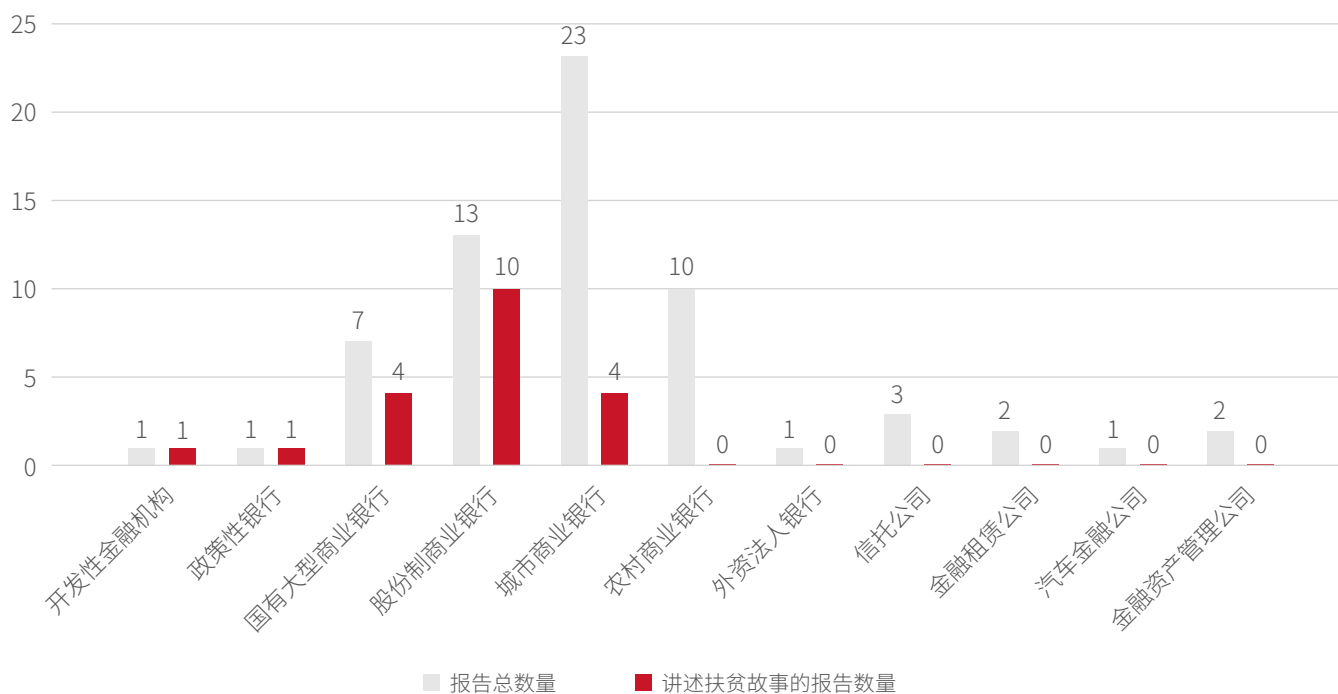
近年来，随着社会责任报告编制发布的常态化、成熟化、规范化，越来越多的银行业金融机构开始关注社会责任报告的沟通作用。在确保信息准确严谨的基础上，探索更为人性化、更具亲和力、更具阅读友好性的报告内容呈现方式，比如使用具有视觉冲击力的照片，采用更能触达读者内心的鲜活案例。

研究发现，银行业金融机构在披露扶贫相关内容时，除了展现扶贫工作特色性、扶贫模式多元化，更多引用发生在扶贫一线的小故事、小案例，以小见大，增强了报告信息披露的真实性，拉近了与读者之间的距离，传递了金融扶贫的力度和温度。

31.75%

 (20份)

报告讲述了金融扶贫故事



发现五

系统责任管理任重道远
利益相关方沟通仍不足

社会责任管理指标覆盖率

50.79%

利益相关方管理沟通指标覆盖率

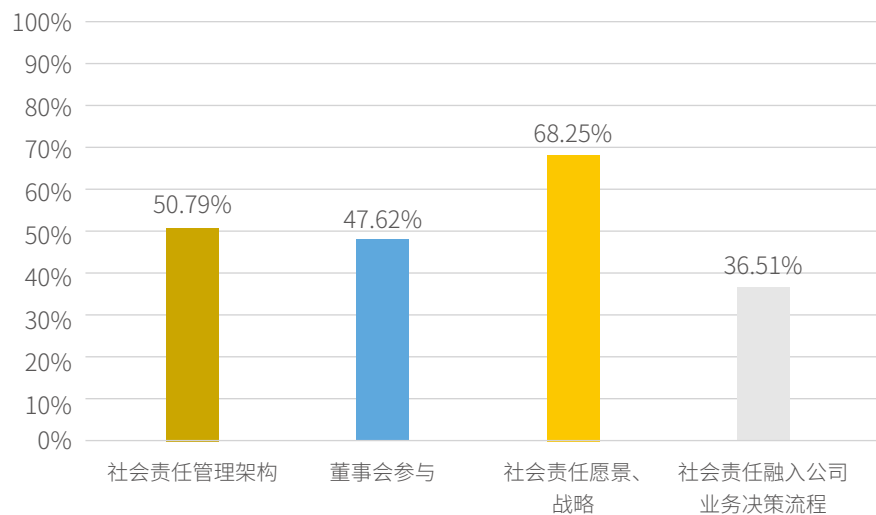
56.59%

多数银行业金融机构尚未构建全面、系统、特色化的社会责任管理体系

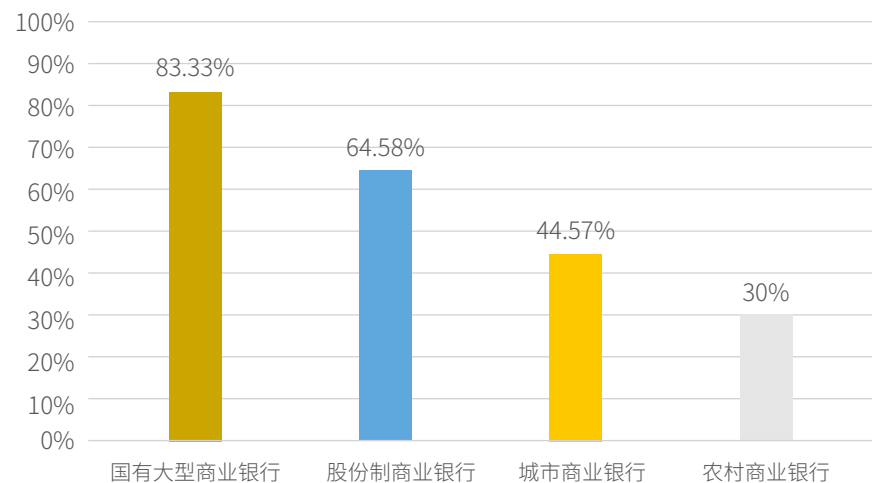
整体上看，搭建社会责任管理架构、强化董事会参与、开展社会责任战略规划或理念愿景提炼、将社会责任融入公司业务决策流程的银行业金融机构占比均在半数左右，其中强化董事会参与、将社会责任融入公司业务决策流程的占比分别仅为47.62%和36.51%。由此可见，银行业金融机构对社会责任理念的认知及重视程度全面提升，但在社会责任管理方面仍有较大缺失，普遍未将社会责任理念融入发展战略、经营活动和企业文化等方面，未开发和使用相关管理工具和手段，也缺乏系统和数据支撑。

不同类型银行业金融机构社会责任管理水平参差不齐，存在较大差距。相对来说，国有大型商业银行和股份制商业银行在社会责任管理方面表现优秀，积累了较为丰富的责任管理经验；城市商业银行和农村商业银行在社会责任管理的广度和深度方面与先进同业相比较为落后，尚有较大提升空间。

社会责任管理相关内容披露情况

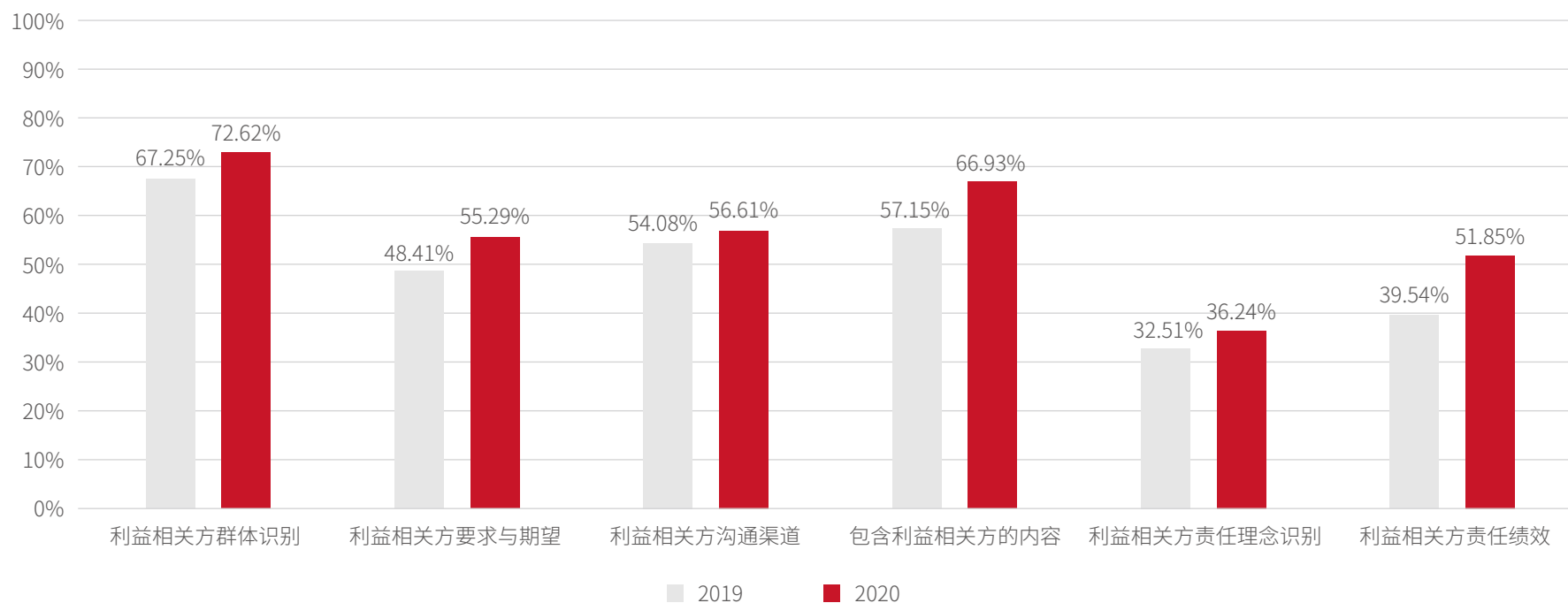


社会责任管理指标覆盖率

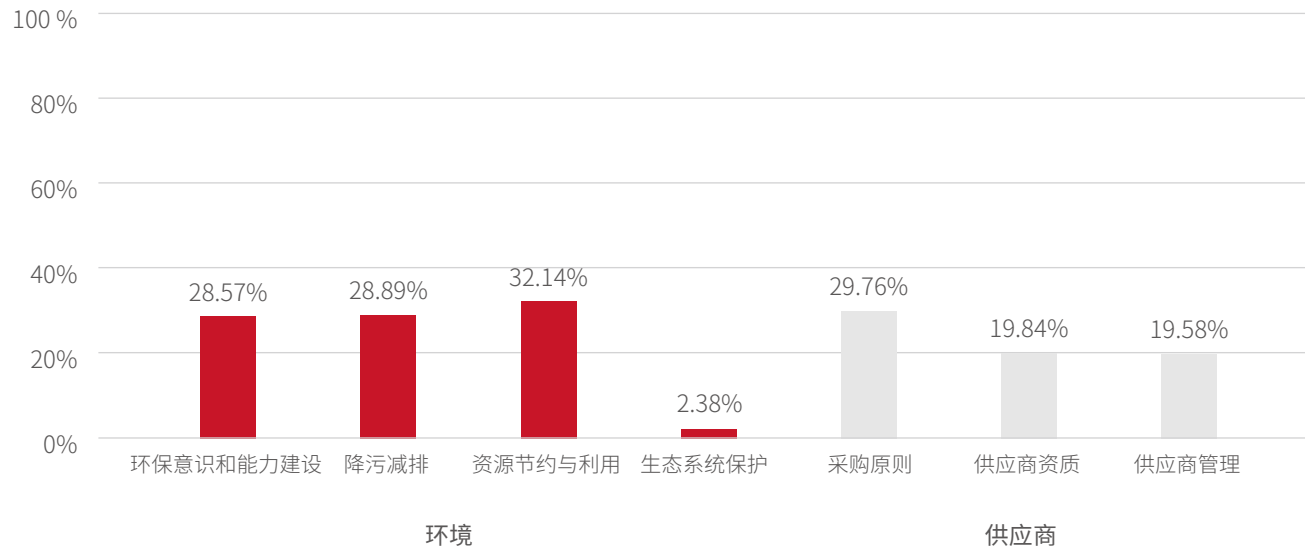


利益相关方管理及沟通质量有所提升，报告中对供应商和环境的核心关切回应尚不充分

报告是面向各类利益相关方进行全方位沟通、交流的重要渠道，银行业金融机构积极通过发布报告等手段主动与利益相关方开展责任沟通，输出企业社会责任或 ESG 的理念、管理、实践、绩效等信息。根据我们的调查，银行业金融机构在对利益相关方群体的识别、利益相关方要求与期望的分析、利益相关方沟通渠道的搭建、利益相关方责任理念的识别、利益相关方核心关切的回应等利益相关方管理及沟通方面，较上年度更为全面、细致、深入。



具体到核心利益相关方，银行业金融机构更集中于对政府、客户、员工、社区等四类利益相关方的关切进行回应。与生产制造型企业相比，银行业金融机构较为重视发挥专业优势，通过发展绿色金融间接推动和贡献生态文明建设，对供应链管理以及日常办公运营给供应商和环境带来的直接影响，重视度还不够，相应管理措施尚有缺失，信息沟通的指标也相对简单和局限，主要包括用纸量、耗水量、耗电量等。即使有所管理统计及指标披露，也多局限于总行范围，未扩展至分行乃至更多营业网点。



启示

“负责任银行”新时代已开启，“金融向善”笔触将书写未来可持续新篇章

可持续发展已成为全球共识和不可阻挡的潮流，是新时代中国经济转型升级、实现高质量发展的必然选择，更是解决全球难题的金钥匙。经济是肌体，金融是血脉，经济的高质量发展离不开金融的高质量支持。在我们的调查报告中，无论是国有大型商业银行、股份制商业银行，还是城市商业银行、农村商业银行等银行业金融机构，都注重发挥自身专业优势，创新整合金融产品、资金、人才、技术、服务等资源，以负责任的态度坚持服务实体经济。

对此，我们在感到欣喜的同时，也希望银行业金融机构能够密切关注可持续发展趋势并主动融入主流，进一步深化对可持续发展理念的认识，将可持续发展议题纳入战略规划、业务运营、信息披露等范畴，将自身的经营活动与联合国可持续发展目标 (SDGs) 相关联，充分发挥资金中介的作用，引导金融资源向可持续发展关键领域倾斜，为中国经济转型升级和全球可持续发展贡献金融力量的同时，实现自身与经济、社会、环境的共同可持续稳健发展。

ESG 表现逐步成为政策监管的“必考科目”以及资本市场的“焦点关注”

气候变化、地缘冲突、经济发展不平衡等全球性挑战持续不断，这些因素也形成各行各业经营活动中的潜在风险。据世界经济论坛《2020 年全球风险报告》，2020 年，按照概率排序的全球五大风险首次全部为环境风险。与此同时，社会责任政策法规及监管日益趋严，资本市场对 ESG 的关注度持续加强，越来越多的投资者开始把 ESG 整合至其投资策略中。在此背景下，ESG 管理将给银行业金融机构带来风险与机遇并存的挑战：有效的 ESG 管理能帮助银行业金融机构尽早将 ESG 因素纳入考量，规避经营发展中的潜在风险，避免“暴雷”；此外，ESG 管理还将成为企业未来核心竞争力以及盈利可持续的长期保证，向资本市场证明自身的长线发展能力。

在我们的调查报告中，越来越多的银行业金融机构开始关注 ESG 理念。在我们看来，这是一个正面向上同时客观合理的趋势，而这种趋势在未来会越来越清晰明显。但总体来看，实现高质量的 ESG 管理和信息披露仍前路漫漫。我们认为，银行业金融机构有必要增强敏感度，把握 ESG 前瞻趋势，真正将 ESG 纳入公司治理，有效推动 ESG 管理提升，加强 ESG 指标披露的广度与深度，及时主动对国内外 ESG 最新形势和要求进行回应，提高经济、社会、环境等领域信息披露透明度，努力走在“最新要求”和“资本需求”的前面。此外，我们也希望作为市场主体的大型银行业金融机构能够做好表率，通过不断提高自身社会责任管理水平和信息披露标准，为中小型银行业金融机构树立优秀的榜样，带动更多企业抢抓 ESG 机遇、拥抱责任未来。

伴随我国对外开放按下“加速键”，准备在国际舞台上迎接可持续品牌博弈

随着全球经济社会进入到以可持续发展为目标的发展新阶段，可持续发展正成为全球企业界品牌发展的新实践、新方向，企业的品牌定位逐渐转向为全球社会、为利益相关方创造更多的可持续发展价值，从而最大程度获取受众对于企业的认同和尊敬。当前，中国银行业已成为支持全球经贸发展的重要力量，银行业金融机构一方面国际竞争力持续提升，国际影响力持续增强，另一方面在逐渐走向世界舞台中央的同时，面临着与国际先进同业的同台竞技。为在全球利益相关方中树立真诚客观、透明开放的负责任形象，在国际舞台上积极展示与提升中国银行业以及企业自身的影响力和美誉度，我们认为，银行业金融机构有必要以更加开放的姿态与利益相关方互动，在日常业务经营过程中深入不同利益相关方群体，引入利益相关方视角，促进利益相关方参与，并通过开展责任管理实践、讲好社会责任故事、打造责任品牌活动等方式，主动将社会责任理念传递给利益相关方，将内部工作创造的价值传递给利益相关方，增进更大范围内利益相关方的价值认可与情感支持，塑造特色化、可持续的责任品牌。

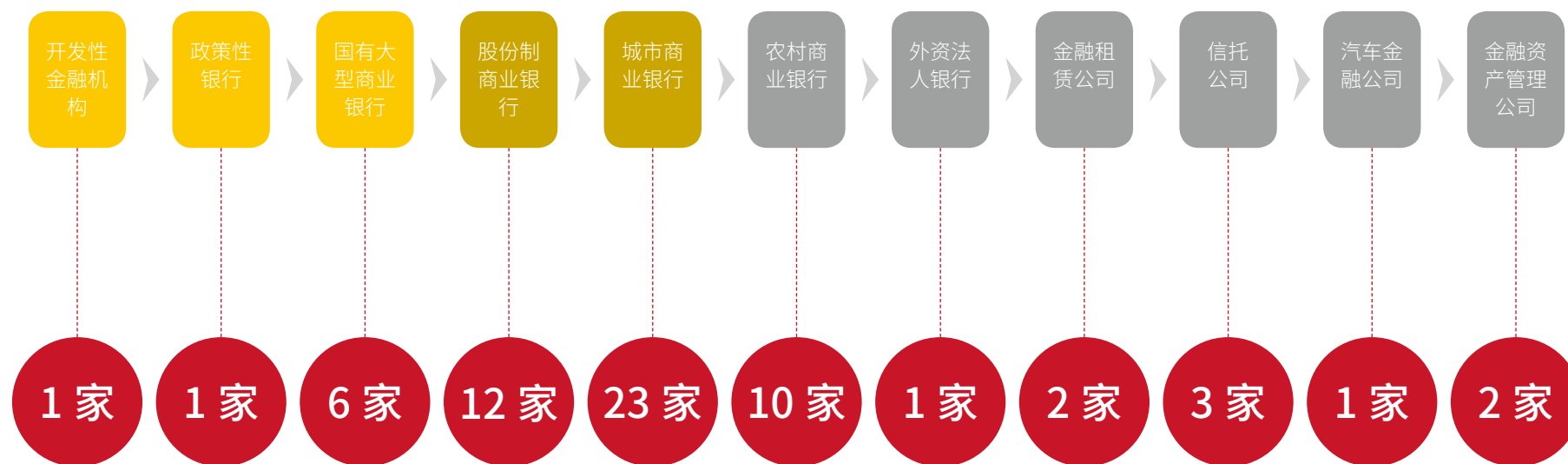
调查方法

金蜜蜂的基础理论和研究方法是基于“中国企业社会责任报告理论模型”搭建的“金蜜蜂中国企业社会责任报告评估体系”和“金蜜蜂中国企业社会责任报告指数”。

本调查依据“金蜜蜂企业社会责任报告评估体系 2020”，从基础信息、核心内容、基本原则三个层面，实质性、完整性、可信性、可读性、可比性、创新性六个维度对中国银行业金融机构发布的 63 份 2019 年度企业社会责任报告进行系统扫描分析，以揭示中国银行业金融机构社会责任报告的最新特征和发展趋势。



62 家银行业金融机构调查样本 - 企业类型分布



我们可提供的协助

咨询

- 社会责任战略规划

为企业提供社会责任战略规划咨询服务，围绕企业战略目标，制定用于提升企业社会责任竞争力的整体规划。通过将社会责任理念融入企业战略制定和日常经营中，改善与利益相关方的沟通，通过创造共享价值来促进企业可持续发展。

- CSR/ 可持续发展报告

为企业提供 CSR/ 可持续发展报告全流程的综合性服务，帮助编制符合相关标准要求的高质量 CSR/ 可持续发展报告，构建 CSR/ 可持续发展信息披露的系统解决方案。

- ESG 管理及信息披露

为企业提供 ESG 管理诊断 / 体系搭建、ESG 指标体系、ESG 信息披露、ESG 评级支持等服务，帮助企业建立全面覆盖的 ESG 管理机制以及披露高质量的 ESG 信息，推动客户管理升级，以更好地回应资本市场和利益相关方关切。

可持续品牌

为企业提供品牌战略规划制定、品牌研究与对标、品牌管理与价值评估、品牌建设调研与评价、品牌口号提炼与传播、新媒体策划和传播、品牌效果评估等一体化的综合服务，帮助企业打造可持续品牌。

责任传播

为企业提供涵盖可持续发展品牌核心价值规划、形象定位、设计以及大型品牌活动、公益及志愿服务、媒体传播管理、视频等全方位的传播服务，帮助企业与利益相关方建立更为有效的沟通，提升企业的责任竞争力和品牌价值。

研究机构



金蜜蜂是中国企业社会责任与可持续发展先锋网络，是追求负责任的中国企业的集体品牌。金蜜蜂由责扬天下（北京）管理顾问有限公司（简称责扬天下咨询）发起，并联合《可持续发展经济导刊》（原《WTO 经济导刊》）在寻找蜜蜂型企业过程中设立，逐步成为中国企业社会责任和可持续发展的重要平台。目前，金蜜蜂主要成员包括责扬天下咨询、可持续发展经济导刊、责扬天下品牌文化传播、华中科技大学金蜜蜂企业社会责任研究院、金蜜蜂智库、高林管理咨询有限公司及金蜜蜂企业。

<http://www.goldenbeechina.com>



作为中国最早的财经垂直类门户网站之一，和讯网始终为中高端人群提供完善、准确的资讯服务。和讯网精准聚焦正在崛起的新兴中产阶级，在不断丰富完善股票、基金、银行、外汇、期货、保险、黄金等财经资讯和理财服务的同时，顺应中高端用户日益增长的多层次财富生活的需求，打造出中国第一个兼具财经资讯信息、投资理财工具及金融数据产品的价值互动平台。

<http://www.hexun.com>



金蜜蜂公众号



和讯财经客户端