

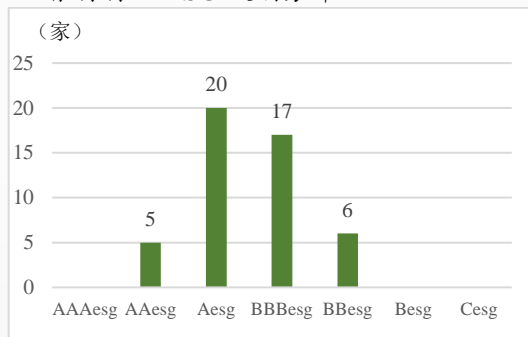
# 联合资信 ESG 行业报告

## 2023 年银行业 ESG 评级分析报告

银行业上市公司 ESG 披露：

指标	内容
企业家数（个）	42
ESG 相关报告家数（个）	42
ESG 相关报告披露率（%）	100.00
E 指标披露率（%）	63.10
S 指标披露率（%）	73.81
G 指标披露率（%）	96.10

银行业 ESG 级别分布：



注：以 A 股上市银行与有 ESG 相关报告的发债非上市银行为总样本分析

联合资信研究中心

[haoshuai@lhratings.com](mailto:haoshuai@lhratings.com) 郝帅



<http://www.lhratings.com>

- 观点：**整体来看，银行业 ESG 综合表现较好，行业 ESG 风险偏低。银行业在我国“双碳”目标的达成过程中举足轻重，近年来政策不断引导商业银行加大绿色金融投资，鼓励银行将 ESG 管理因素纳入授信决策全流程。以 A 股银行与有 ESG 相关报告发债非上市银行为总样本分析，银行 ESG 评级结果主要集中于 A<sub>esg</sub> 级和 BBB<sub>esg</sub> 级，ESG 整体表现处于中等偏上水平。
- 披露：**我国 A 股上市银行共 42 家，2023 年 ESG 相关报告（包括社会责任报告、可持续发展报告和环境信息披露报告等）披露率 100%。
- 环境（E）：**银行环境得分整体处于中等偏上水平，加快发展绿色金融，推动绿色转型已成为银行发展的主基调。其中应对气候变化和绿色金融指标表现较好，而环保管理表现较差，主要受行业特征影响。
- 社会（S）：**银行社会责任表现处于中等偏上水平，银行业服务实体经济质效提升，社会责任担当突出。其中专项责任、员工发展与福利表现较好。
- 治理（G）：**银行公司治理表现处于偏上水平。银行业受到严格的监管，治理结构完善，在风险管理、合规性和信息披露质量等方面整体表现较好，未来在 ESG 管治方面有待进一步提升。



## 一、银行业概述

### （一）行业定义

商业银行是指依照《中华人民共和国商业银行法》和《中华人民共和国公司法》等相关法律法规设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。商业银行是为从事商品生产和流通的企业提供金融服务的企业，在经营性质和经营目标上，商业银行与中央银行和政策性金融机构不同。商业银行以营利为目的，在经营过程中讲求安全性、流动性和效益性原则。

### （二）行业发展

#### 1. 行业概况

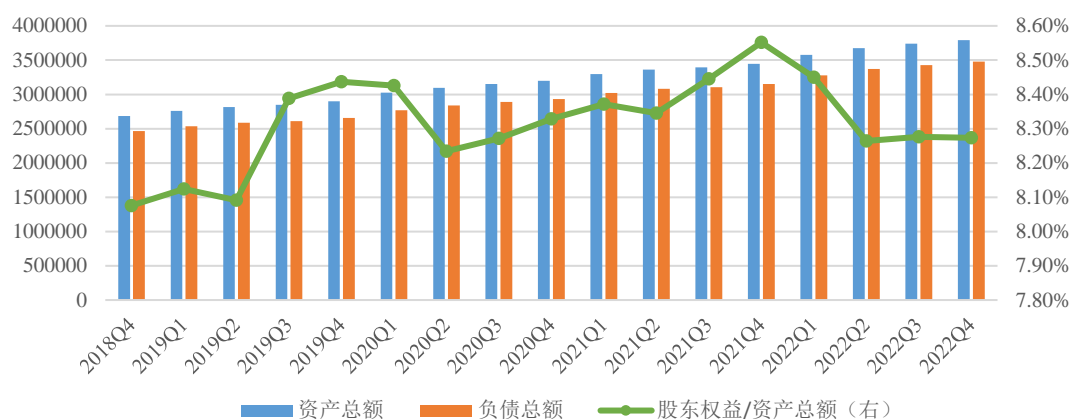
银行业作为我国经济金融的基础，是我国金融体系的重要组成部分。中国经济持续稳步增长，国民收入水平大幅提高，推动了我国银行业的高速发展。我国银行业金融机构数量和类型日益丰富，覆盖了各个领域和层次的金融需求，形成了以国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、外资银行和非银行金融机构为主要成员的多层次、多元化的银行体系。银行业以服务实体经济为根本，承担了很多中国特色的社会责任，如推进社会共同富裕、助力乡村振兴、践行普惠金融、共建一带一路、反腐倡廉等。在碳达峰碳中和的战略背景下，发展绿色金融是支持经济社会全面绿色低碳转型的有力抓手，有助于推动银行业可持续发展。

#### 2. 行业运行情况

近年来，全国银行业金融机构保持平稳发展，资产负债规模稳健增长。截至 2022 年末，全国银行业金融机构本外币资产总额 379.39 万亿元，负债总额 348.00 万亿元；全国金融机构本外币贷款余额 219.10 万亿元；全国金融机构本外币存款余额 264.45 万亿元。



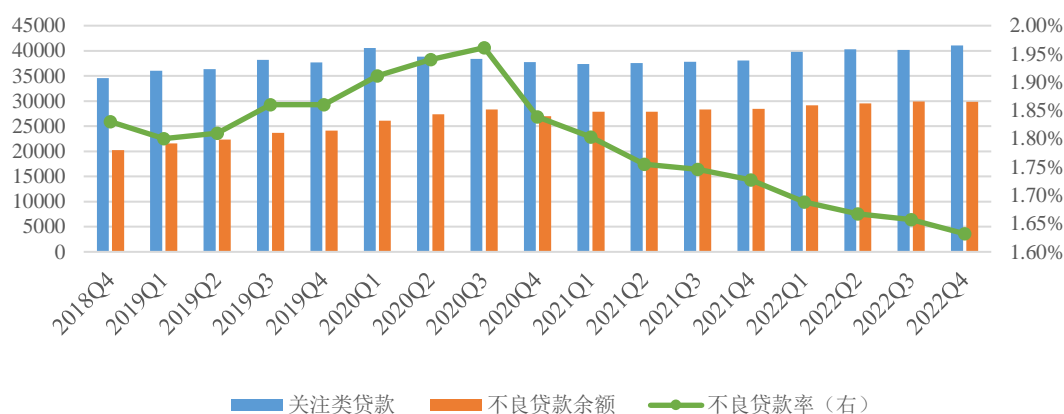
2023 年 12 月 25 日



数据来源：国家金融监督管理总局

图 1.1 银行业金融机构资产负债情况 (单位: 亿元)

2022 年, 随着经济复苏加快, 宏观经济持续恢复向好, 为资产质量的稳定提供了良好的外部环境。同时, 商业银行不断优化信贷资产结构、加大风险管控力度, 使得不良贷款利率持续下降, 信贷资产质量呈现向好态势。



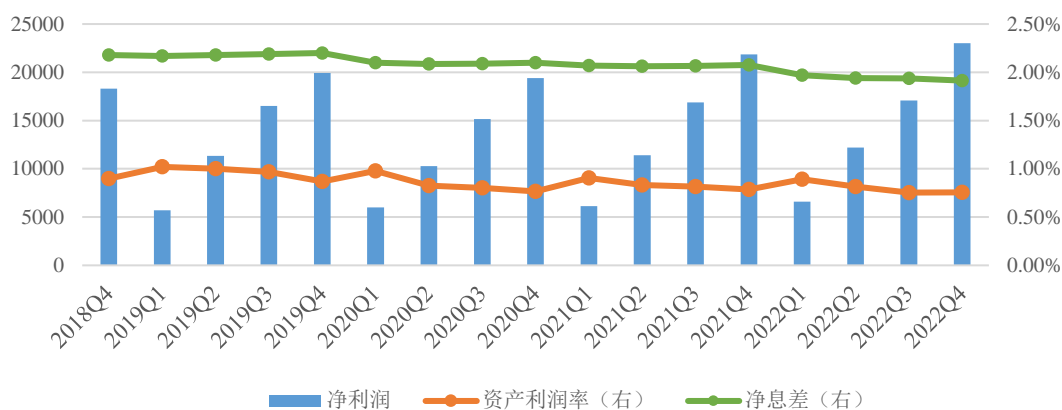
数据来源：国家金融监督管理总局

图 1.2 银行业金融机构信贷资产质量 (单位: 亿元)

2022 年, 一方面, LPR 不断下调引导贷款利率整体有所下行, 而存款利率通常受基准利率调整的影响较小, 中国人民银行连续降息不断收窄商业银行的存贷款净息差; 另一方面, 2022 年底负债端受到理财净值大幅波动进而引发赎回潮, 银行客户风险偏好转向更保守的定期存款, 而定期存款的成本也相对更高, 负债成本增加, 净息差有所下降。利润方面, 近年来商业银行净利润稳步增长, 但利润率小幅下滑。



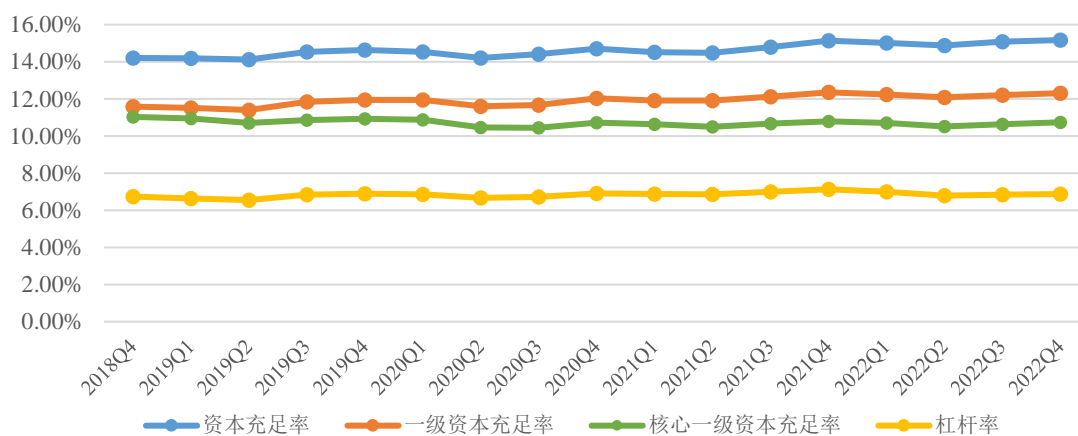
2023 年 12 月 25 日



数据来源：国家金融监督管理总局

图 1.3 全国商业银行盈利情况（单位：亿元）

2022 年以来，信贷投放规模的增长以及资管新规背景下部分表外理财资金陆续回表在一定程度上加大了商业银行的资本消耗，但中国人民银行定期开展央行票据互换（CBS）操作，对于提升银行永续债的二级市场流动性以及支持中小银行发行永续债补充资本发挥了积极作用。商业银行通过发行二级资本债、可转换公司债、永续债等外源性融资形式对资本进行补充，进一步强化抗风险能力和支持实体经济的能力，整体资本充足水平保持稳定。



数据来源：国家金融监督管理总局

图 1.4 全国商业银行资本情况

### 3. 行业 ESG 相关政策

随着中国金融改革不断深入，ESG 理念逐渐得到政府部门和监管机构的重视和认可，ESG 相关政策陆续出台。

社会责任方面，2007 年 12 月，原银保监会发布《关于加强银行业金融机构



社会责任的意见》，明确银行业金融机构社会责任的基本内容，同时规定主要银行业金融机构应定期发布社会责任年度报告；2009 年 1 月，中国银行业协会在原银保监会的基础上进一步明确了企业社会责任的具体内容，鼓励企业建立社会责任披露制度；2013 年 7 月，原银监会发布《商业银行公司治理指引》，指出商业银行应履行社会责任，将其纳入发展战略，定期披露社会责任报告；2023 年 6 月，央行等五部门联合发布《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》，提出各金融机构要加大乡村产业高质量发展金融资源投入。2023 年 9 月，国务院发布《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，提出致力于推进普惠金融高质量发展，更好地发挥普惠金融在支持中小微企业发展、巩固脱贫攻坚成果和构建现代化金融体系等方面的作用。

**绿色金融方面**，2007 年 11 月，原银监会发布《节能减排授信工作指导意见》，指出银行业金融机构要将促进全社会节能减排作为本机构的重要使命和履行社会责任的具体体现；2012 年 1 月，原银监会发布《绿色信贷指引》，鼓励企业推进绿色信贷，加大对绿色信贷的投放力度，形成了银行业 E 和 S 管理理念的雏形；为落实国家节能低碳发展战略，提高能源利用效率，2015 年 9 月，原银监会、发改委发布《能效信贷指引》，明确能效信贷的定义，加大金融机构对节能环保项目的支持力度；2016 年 8 月，央行等七部委发布《关于构建绿色金融体系的指导意见》，指出建立银行绿色评价机制，引导商业银行积极开展绿色金融业务；2021 年 5 月，央行发布《银行业金融机构绿色金融评价方案》，将对商业银行绿色金融的考核范围由绿色信贷扩大至绿色信贷和绿色债券，进一步加大对商业银行开展绿色金融业务的支持力度。2021 年 7 月，中国人民银行发布《金融机构环境信息披露指南》，鼓励金融机构发布专门的环境信息报告，包括年度概况、环境相关治理结构、环境相关政策制度、环境相关产品与服务创新、环境风险管理流程、环境因素对公司的影响、投融资活动的环境影响、经营活动的环境影响。金融机构环境信息披露对于发挥金融中介作用，加速金融和经济的绿色化进程具有重要意义。

**ESG 发展方面**，2019 年 12 月，银保监会发布《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》，明确要求银行业金融机构建立健全环境与社会风险管理体系，将 ESG 管理因素纳入授信决策全流程，为银行业金融机构践行 ESG 理念，推动高质量发展提供了方向指引；2022 年 6 月，银保监会发布《关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》，指出商业银行应当有效识别、监测、防控业务活动中的 ESG 风险，将环境、社会、治理要求纳入管理流程和全面风险管理体系，强化信息披露，完善流程管理，为商业银行开展 ESG 风险的识别与管理提





供了清晰的指导思路。

表 1.1 银行业 ESG 政策重点内容梳理

日期	发布部门	政策名称	重点内容
2007/11/23	原银监会	《节能减排授信工作指导意见》	指出银行业金融机构要将促进全社会节能减排作为本机构的重要使命和履行社会责任的具体体现,强化本机构全体员工的节能减排意识,全面掌握节能减排政策法规和标准,大力增强授信工作的科学性和预见性。要从战略规划、内部控制、风险管理、业务发展着手,防范高耗能、高污染带来的各类风险,加强制度建设和执行力建设。
2007/12/5	原银监会	《中国银监会办公厅关于加强银行业金融机构社会责任的意见》	明确银行业金融机构社会责任的基本内容。同时指出各银行业金融机构要根据经营规模、业务复杂程度和发展战略,明确社会责任目标。在授信及业务流程和管理程序中体现企业社会责任的管理要求。要建立适当的评估机制,定期评估企业社会责任履行情况。同时指出主要银行业金融机构应定期发布社会责任年度报告。
2009/1/12	中国银行业协会	《中国银行业金融机构企业社会责任指引》	进一步明确了企业经济、社会与环境责任中应当包含的具体内容。同时指出,银行业金融机构应加强企业社会责任的制度化管理,形成流程化管理机制,建立适当的内外部评估机制与企业社会环境责任披露制度。
2012/1/29	原银监会	《绿色信贷指引》	指出银行业金融机构应从战略高度推进绿色信贷,加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持,防范环境和社会风险,提升自身的环境和社会表现。要求银行业金融机构有效识别、计量、监测、控制信贷业务活动中的环境和社会风险,建立环境和社会风险管理体系,完善相关信贷政策制度和流程管理,并公开绿色信贷战略和政策,充分披露绿色信贷发展情况,形成了银行业 E 与 S 管理理念的雏形。
2013/7/19	原银监会	《商业银行公司治理指引》	指出商业银行应当在经济、环境和社会公益事业等方面履行社会责任,并在制定发展战略时予以体现,同时定期向公众披露社会责任报告。
2015/1/19	原银监会、发改委	《能效信贷指引》	明确能效信贷是指银行业金融机构为支持用能单位提高能源利用效率、降低能源消耗而提供的信贷融资。银行业金融机构要明确与能效信贷相关的能效项目、用能单位和节能服务公司的准入要求。
2016/8/31	央行等七部委	《关于构建绿色金融体系的指导意见》	指出推动银行业自律组织逐步建立银行绿色评价机制。明确评价指标设计、评价工作的组织流程及评价结果的合理运用,通过银行绿色评价机制引导金融机构积极开展绿色金融业务,做好环境风险管理。同时指出对主要银行先行开展绿色信贷业绩评价,后逐渐



2023 年 12 月 25 日

			将绿色银行评价范围扩大至中小商业银行。
2017/1/9	原银监会	《关于规范银行业服务企业走出去加强风险防控的指导意见》	指出银行业金融机构应重视境外业务环境和社会风险管理。应积极借鉴赤道原则及其他国际良好做法，高度重视客户及其重要关联方在建设、生产、经营活动中面临的环境和社会风险，督促其建立健全环境和社会风险控制体系，制定并落实相关行动计划。
2019/12/30	银保监会	《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》	明确要求银行业金融机构建立健全环境与社会风险管理体系，将 ESG 管理因素纳入授信决策全流程，强化 ESG 信息披露和与利益相关方的交流互动。这是监管层首次明确要求银行业金融机构将 ESG 管理从单一风险管理延伸至自身整体经营管理行为，并强调风险管理、授信决策流程、信息披露三大实践要求，为银行业金融机构践行 ESG 理念，推动高质量发展提供了方向指引。
2020/10/20	生态环境部等五部委	《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》	鼓励银行业金融机构和保险公司设立特色支行（部门），或将气候投融资作为绿色支行（部门）的重要内容。鼓励地方建立区域性气候投融资产业促进中心。支持地方与国际金融机构和外资机构开展气候投融资合作。
2021/5/27	央行	《银行业金融机构绿色金融评价方案》	对 2018 年 7 月制定的《银行业存款类金融机构绿色信贷业绩评价方案（试行）》进行了修订，一方面扩展了考核业务覆盖范围，统筹考虑绿色贷款和绿色债券业务开展情况；另一方面拓展了评价结果的应用场景，将绿色金融业绩评价结果纳入央行金融机构评级等中国人民银行政策和审慎管理工具。
2021/7/22	央行	《金融机构环境信息披露指南》	鼓励金融机构发布专门的环境信息报告，包括年度概况、环境相关治理结构、环境相关政策制度、环境相关产品与服务创新、环境风险管理流程、环境因素对公司的影响、投融资活动的环境影响、经营活动的环境影响。
2022/6/1	银保监会	《关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》	指出银行保险机构应当有效识别、监测、防控业务活动中的 ESG 风险，重点关注客户（融资方）及其主要承包商、供应商因公司治理缺陷和管理不到位而在建设、生产、经营活动中可能给环境、社会带来的危害及引发的风险，将环境、社会、治理要求纳入管理流程和全面风险管理体系，强化信息披露和与利益相关者的交流互动，完善相关政策制度和流程管理。为银保金融机构开展 ESG 风险的识别与管理提供了清晰的指导思路。
2023/6/16	央行等五部门	《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》	提出各金融机构要加大高标准农田和水利基础设施建设信贷投放，加强种业振兴等农业关键核心技术攻关金融支撑，强化农业科技装备和绿色发展融资支持，加大乡村产业高质量发展金融资源投入。



2023/9/25	国务院	《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》	提出致力于推进普惠金融高质量发展,更好地发挥普惠金融在支持中小微企业发展、巩固脱贫攻坚成果和构建现代化金融体系等方面的作用。
-----------	-----	-------------------------	--

数据来源: 联合资信整理

## 二、银行业 ESG 要素与信息披露

联合资信 ESG 评级要素,一方面考虑联合国与各 ESG 报告组织建议的主要议题,另一方面结合国内政策背景和行业实际 ESG 问题。联合资信银行业 ESG 评级方法,基于银行年度报告、ESG 相关报告(包括社会责任报告、可持续发展报告和环境信息披露报告等)和公开数据平台中的信息,设置 11 个二级指标,22 个三级指标,57 个四级指标,对银行环境、社会、治理三个方面进行全面评价。对于缺失的数据,我们以与之相关性较大的其他指标为基准进行补充,科学、客观地反映企业的 ESG 表现。最终 ESG 得分与级别结合了 ESG 表现和争议事件得分,并根据行业 ESG 风险进行了行业校准。

### (一) 银行业 ESG 评级要素

从行业属性来说,商业银行作为我国金融体系的重要主体,担任着贯彻落实国家宏观经济政策的角色,履行了更多中国特色的社会责任,促进各行业中国特色 ESG 实践。

环境(E)方面,我们认为银行有三个核心议题,一是**环境与气候风险管理**,鉴于气候变化对金融体系的影响已经显现,许多银行目前已在环境气候风险和机遇识别、信贷压力测试等议题有所行动;二是“双碳”目标下银行自身的**碳排放情况**,银行应积极践行节能减排,加快自身全面绿色转型,披露相关环境信息,推进自身运营的碳达峰和碳中和;三是**绿色金融**,基于 2021 年 5 月人民银行印发的《银行业金融机构绿色金融评价方案》,我们用绿色信贷规模、可持续发展债券的发行和投资规模、绿色金融产品创新来评价银行的绿色金融表现,绿色信贷既包括对绿色环保企业和新能源开发企业提供资金支持,也包括对污染性或存在环境问题的企业和项目的投资贷款和流动资金等进行限制,此外商业银行投融资活动所产生的环境影响也是考察其环境议题的重要指标。

社会(S)方面,商业银行在我国国民经济中的重要地位决定了其应承担更多的社会责任,更加关注社会公众、员工、消费者、供应商的社会公共利益。银行的纳税和解决就业情况可以有效体现其创造的**公共效益**;员工是银行的核心利益相关者,对银行的发展至关重要,因此银行应对员工职业发展、员工安全与健康、薪酬与福利、公平雇佣予以重视;**用户责任**是银行业的关键指标,我们主要





关注银行是否将客户隐私和数据安全纳入整体战略规划、构建数据安全的治理框架，此外客户满意度、消费者保护制度、产品质量管理和创新发展等也是银行履行用户责任的重要议题。银行**专项责任方面**，由于其担任着贯彻落实国家战略的角色，我们主要考察银行对国家政策的响应，如共同富裕、乡村振兴和普惠金融等内容。

治理（G）方面，商业银行良好的公司治理是落实国家金融政策的需要，也是确保银行稳健经营，实现价值可持续增长的基础，银行在金融中介体系中的特殊角色使其 ESG 管治、治理体系和治理绩效受到更多关注。ESG 管治方面，主要关注 ESG 管治制度和组织以及 ESG 信息披露质量。其中，银行 ESG 管治框架与职能较为完善，我们主要关注其是否在董事会层面、经理层面设置专门组织或部门；ESG **信息披露**是连接上市商业银行与投资者之间的桥梁，银行作为特殊的金融机构，具有严重的信息不对称与道德风险，上市商业银行在信息披露方面受到更严格的监管，其信息披露应符合真实性、准确性、完整性、及时性和公平性原则。治理体系我们主要关注治理架构和合规与风险管理，其中优化**董事会结构**是银行加强“三会一层”建设的重要议题；同时，银行应倡导廉洁、合规文化，严格依法依规监管、全面推进廉洁金融建设；最后，银行应该建立健全**风险管理制度**，包括建立重大风险管理机制、日常风险管理平台等。治理绩效主要关注层次效率、流程效率、产出效率；此外，我们通过环境和社会治理成果奖励指标来衡量银行的治理成果。

## （二）银行业 ESG 信息披露

### 1. 上市银行信息披露情况

截至 2022 年底，我国银行业上市的 A 股公司共 42 家，所有公司均发布 ESG 相关报告（包括社会责任报告、可持续发展报告和环境信息披露报告等），2023 年 ESG 相关报告披露率 100%。

从指标信息披露情况看，ESG 指标综合披露率为 73.60%。分维度来看，环境责任维度（E）披露率较低，为 63.10%，社会责任维度（S）披露率为 73.81%，治理责任维度（G）披露率最高，为 96.10%；分银行性质来看，不同性质上市银行的 ESG 信息披露程度存在分化，国有商业银行和股份制银行披露情况整体高于城商行和农商行。

在环境维度的信息披露中，上市银行环境管理体系的披露率较低，不足 40%；环保行动方面披露率水平一般，约 60%左右；银行业绿色金融和绿色经营信息披露表现较好，绿色信贷情况和绿色金融产品创新的信息披露率达 90%以上；而绿



色办公实现信息完全披露。

在社会责任维度的信息披露中，解决就业与响应行动指标的实现信息完全披露；其次是产品和服务、员工薪酬与福利等指标，信息披露率均在 85% 以上；而纳税情况、安全生产实践的信息披露率较低，不足 50%。

在公司治理维度的信息披露中，银行业表现较好，除 ESG 管治制度和组织的披露率为 61.90% 外，其他指标披露率均在 95% 以上。

整体来看，银行业在社会责任和公司治理方面数据披露较为完整，各细分维度下均有充足的数据支持，而环境责任方面披露率一般。

## 2. 非上市发债银行信息披露情况

我国非上市发债银行也积极发布年度 ESG 相关报告（包括社会责任报告、可持续发展报告和环境信息披露报告等），我们以发布相关报告的 6 家非上市发债银行为例进行信息披露分析，其中包含 2 家城商行，3 家农商行和 1 家外资银行。从指标信息披露情况看，ESG 指标综合披露率为 72.41%，与上市银行披露水平大致相当，在一定程度上也受样本量较少影响。

整体来看，非上市发债银行的 ESG 相关报告发布率较低，ESG 信息披露程度低于上市银行。未来，非上市银行应当抓住机遇，做好 ESG 相关信息的收集和披露，不断完善 ESG 相关组织架构，在环境方面加大绿色金融的支持力度，推动低碳转型和绿色发展；社会方面积极履行社会责任，服务实体经济；在治理方面强化内部控制和风险管理，最终实现银行业高质量发展。

## 三、行业 ESG 级别分布情况与重点指标表现<sup>1</sup>

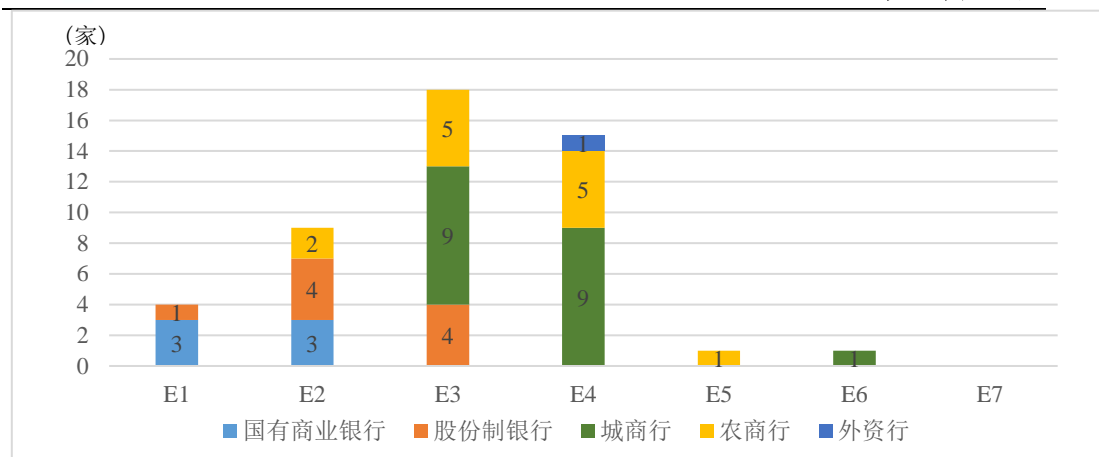
### （一）环境得分分布与重点指标表现

银行业环境维度得分表现方面，得分主要分布在 E2~E4 档，其中 E3 档和 E4 档家数最多，占比 68.75%。国有商业银行环境表现位于 E1~E2 档，股份制银行位于 E1~E3 档，城商行和农商行环境表现均主要集中在 E3~E4 档。整体来看，银行作为绿色金融市场的领军者，在双碳目标实现过程中发挥着举足轻重的作用，在环境责任得分表现方面处于中等偏上水平。

<sup>1</sup> 为增加样本丰富性，本章以 42 家上市银行与 6 家非上市发债银行为总样本进行级别分布与指标表现分析。



2023 年 12 月 25 日

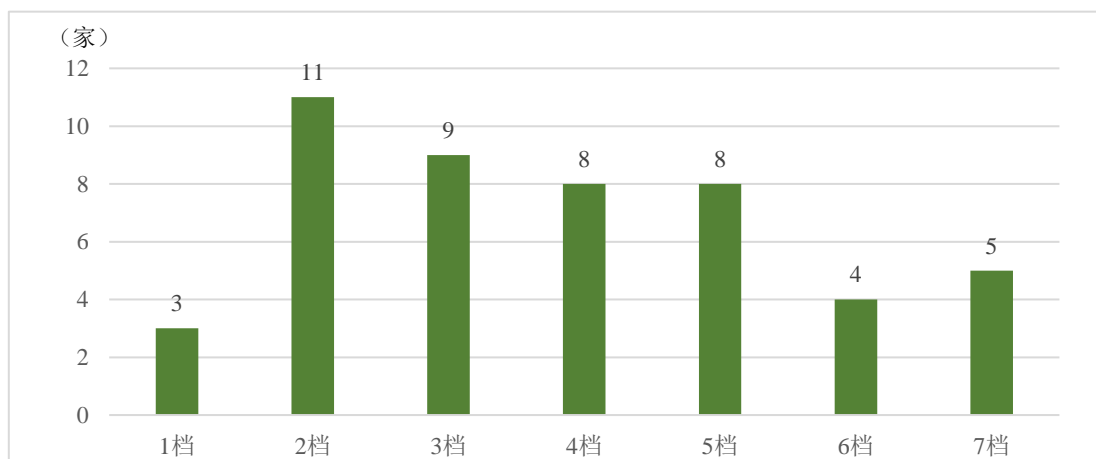


注：ESG 一级指标环境得分共分为 E1~E7，其中 E1 表示表现最好，E7 表示表现最差，以下同  
数据来源：联合资信整理

图 3.1 环境维度指标得分情况分布

## 1. 环保管理

环保管理主要考察银行在环境管理方面的顶层设计，主要包括环境管理体系、应对气候变化两个方面。从得分表现来看，各银行环保管理得分分布较为分散，其中 S2 档家数最多。国有银行和股份制银行主要分布在 1 档~3 档，而分布在 6~7 档的均为城商行和农商行。整体来看，银行环保管理得分处于中等偏上水平。



注：ESG 二级指标得分分为 1~7 档，1 档表示表现最好，7 档表示表现最差，以下同  
数据来源：联合资信整理

图 3.2 环保管理得分分布情况

## 环境管理体系

从各银行披露的 ESG 相关报告看，环境管理体系表现较弱，主要由于银行属于金融服务行业，对环境的影响有限，相较其他行业，银行建立环保制度体系需求不足，一定程度上拉低了环保管理得分表现，该指标整体得分平均值为 31.67



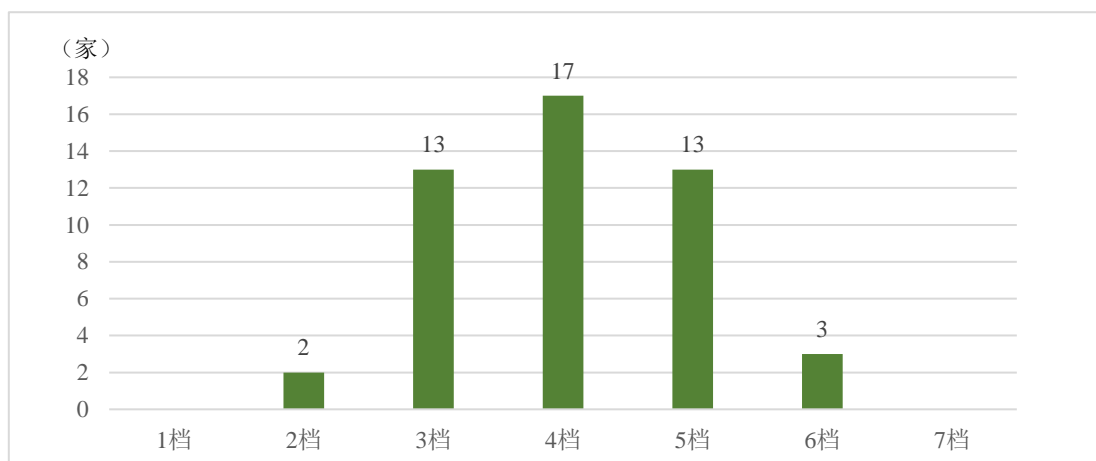
分。

### 应对气候变化

银行业积极响应国家双碳政策，通过气候变化响应行动以及环境风险管控机制等方面应对气候变化。气候变化对全球经济金融的影响与日俱增，需要发挥银行在应对气候变化中的作用，在资源分配、市场定价、风险管理、转型顾问等方面发挥其作用。目前，许多银行已在环境气候风险和机遇识别、信贷压力测试等议题有所行动，国有商业银行和股份制商业银行披露全部披露环境和气候管理相关议题，城商行和农商行表现相对较弱。该指标整体得分平均值为 61.50 分，银行业应对气候变化整体表现较好。

## 2. 环保行动

环保行动主要体现在银行的碳排放、资源管理以及环保公益和宣传情况。从得分表现来看，主要分布在 3 档~5 档，银行环保行动整体得分处于中等水平。



数据来源：联合资信整理

图 3.3 环保行动得分分布情况

### 碳排放

碳排放主要通过对银行自身运营产生的温室气体排放总量及排放强度进行定量考察，对温室气体排放管理政策和目标以及温室气体减排措施进行定性考察。在所有披露温室气体数据的银行样本中，温室气体排放总量最高的为 411.07 万吨，最低为 0.064 万吨，温室气体排放总量得分平均值为 51.27 分，碳排放强度得分平均值为 49.05 分。整体来看，银行业碳排放表现情况一般，主要是由于各家银行碳排放数据披露口径不同，可比性不高。

### 资源管理

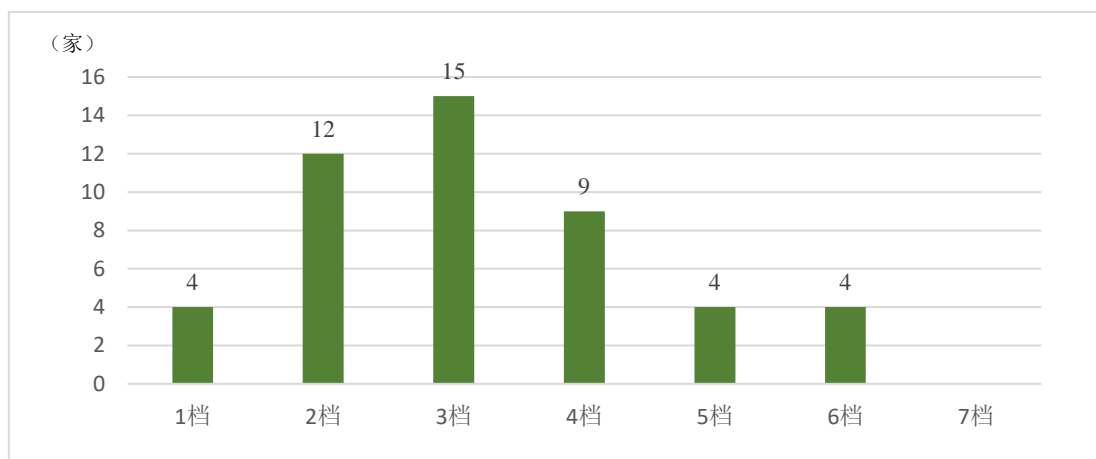
银行通过加强节能管理、提高能源利用效率、控制能源消费总量、积极践行



节能减排。资源管理表现水平主要通过对银行的能源管理、水资源管理等进行定性和定量考察。由于各银行披露的信息数据在完整度、统计范围、计量方法等方面存在差异，资源管理整体表现一般。得分方面，银行资源管理得分平均值仅 48.92 分，其中国有商业银行平均得分超过 60 分，部分城商行和农商行目前仍需要提升承担环境保护责任的意识。

### 3. 绿色运营

绿色运营主要考察银行的绿色金融和绿色经营情况。从得分分布来看，银行绿色运营表现主要位于 2~3 档，整体处于中等偏上水平，主要系其绿色金融和绿色经营信息披露较为完善。



数据来源：联合资信整理

图 3.4 绿色运营得分分布情况

#### 绿色金融

在双碳战略目标下，绿色金融成为引领我国经济高质量发展的重要动能，而银行作为绿色金融市场的领军者，发挥着举足轻重的作用。我们从绿色信贷情况、可持续发展类债券的发行和投资情况以及绿色金融产品创新情况来考察银行表现。银行大力发展绿色信贷业务，将贷款投向基础设施绿色升级产业、清洁能源产业和节能环保产业等绿色产业上，并进一步扩大绿色信贷规模，丰富和创新绿色信贷产品和服务。银行可以通过绿色债券募集资金，用于为环保、可持续经济发展和应对气候变化做出贡献的合格绿色资产提供融资或再融资。银行积极参与新品种泛绿色债券的承销，通过绿色债券引进国际资金、吸引境外投资者。

从绿色信贷余额占比情况来看，国有大行平均值接近 12%，其次是股份制银行和城商行，平均值均接近 8%，农商行平均值达 5%，整体来看，我国绿色信贷保持高速增长，表现良好。另有 20 家银行披露了可持续发展类债券的发行和投





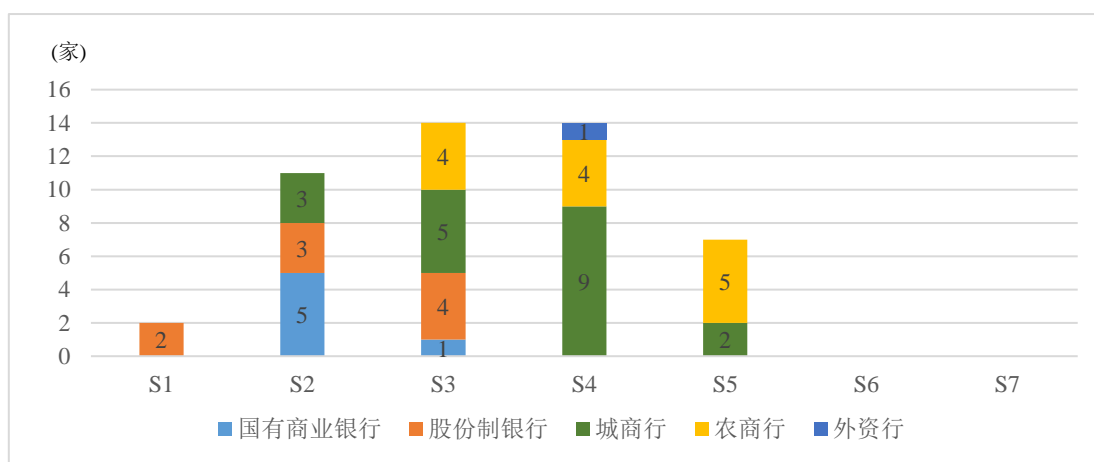
资规模，助力绿色金融发展。从绿色金融产品创新来看，商业银行积极完善绿色金融体系建设，完善产品创新，探索碳金融和转型金融方面的创新型业务。整体得分方面，银行绿色金融平均得分 55.86 分。

### 绿色经营

银行积极践行绿色发展理念，通过倡导绿色办公理念，努力降低运营活动对环境产生的影响。各家银行持续推进业务无纸化、电子化、智能化工作，通过实际行动促进节能减排。银行绿色办公相关内容实现完全披露，整体来看，银行绿色经营表现良好，得分平均值达 75 分。

## （二）社会得分分布与重点指标表现

银行业社会维度得分表现方面，得分主要分布在 S3~S4 档，共占比 58.33%。国有商业银行和股份制银行主要集中在 S1~S3 档。整体来看，银行作为金融中介体系中的重要角色，积极履行社会责任，落实国家战略，服务实体经济，推动社会的可持续发展目标，在社会责任得分表现方面处于中等偏上水平。

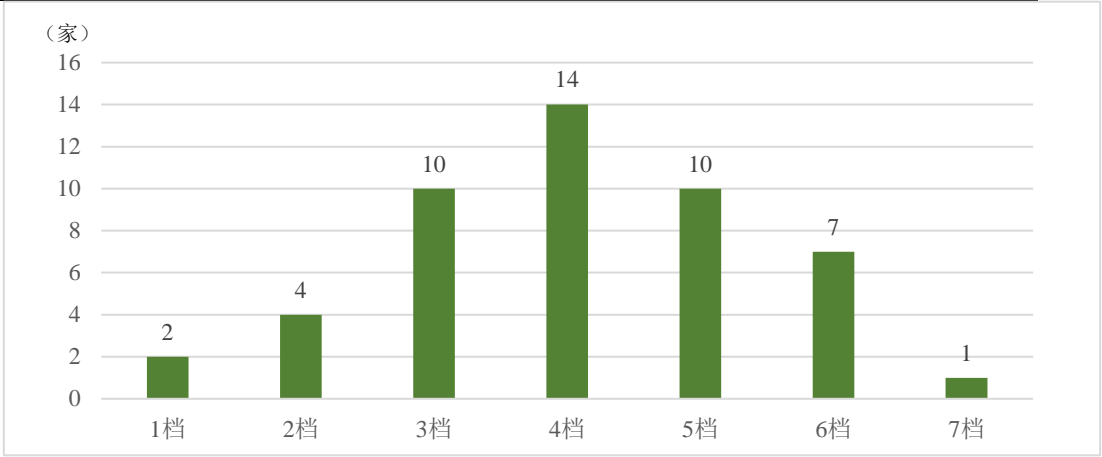


数据来源：联合资信整理

图 3.5 社会维度指标得分情况分布

### 1. 公共效益

公共效益主要考察银行的纳税与解决就业情况。银行公共效益得分主要分布在 3~5 档，整体处于中等水平。国有银行主要位于 1~3 档，股份制银行集中分布在 2~4 档，而城商行和农商行则集中在 4~6 档，城商行和农商行受规模较小影响，其纳税和解决就业的能力与大型银行存在一定差距。



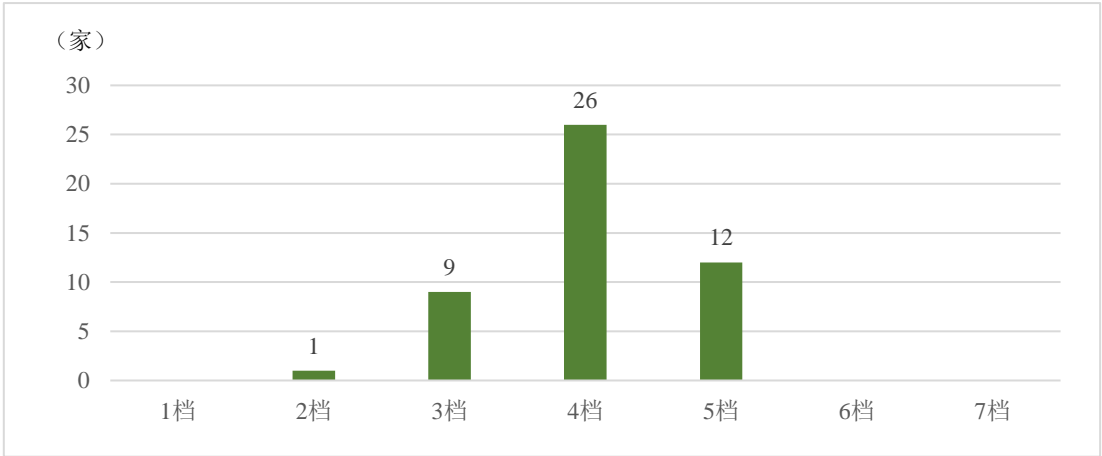
数据来源：联合资信整理

图 3.6 公共效益得分分布情况

从纳税情况来看，披露纳税总额的银行有 21 家，纳税总额最高为 1657.88 亿元，最低为 6.44 亿元；整体纳税情况平均得分为 48.21 分。从解决就业方面来看，员工总数最高为 452258 人，最低为 199 人；整体解决就业情况平均得分为 51.68 分。整体来看，银行业纳税总额和解决就业数额较大，公共效益整体表现较好。

2. 员工责任

员工责任从员工发展、员工安全、员工薪酬与福利以及公平雇佣四个方面进行定性和定量相结合的方式分析。从得分分布来看，银行得分主要集中在 3~5 档，整体处于中等水平。



数据来源：联合资信整理

图 3.7 员工责任得分分布情况

员工发展



银行业在员工发展方面表现较好，得分平均值达 60.31 分。国有银行和城商行均有完善的员工发展、晋升路径机制体系，但部分城商行和农商行对培训时长和员工流失率等定量数据的披露有待进一步完善。

#### 员工薪酬与福利

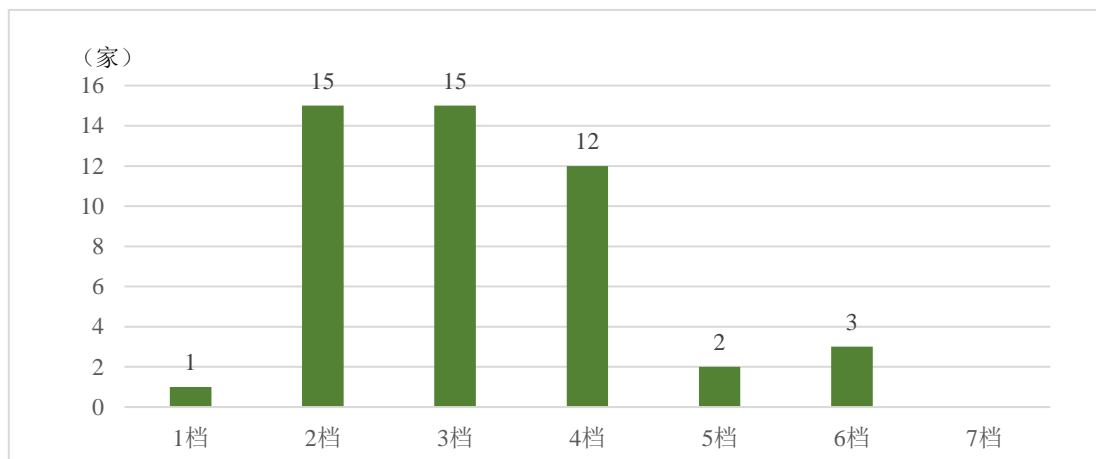
银行员工福利对于银行的发展至关重要，银行根据自身实际情况与员工需求，制定合理的福利政策，以提高员工的满意度和工作效率，推动银行业务的长期健康发展。整体来看，员工薪酬与福利表现良好，得分平均值达 75.52 分。

#### 公平雇佣

银行业在公平雇佣方面表现较好，在披露数据的样本中女性员工占比最低为 42.97%，最高为 65%。银行机构也积极雇佣少数民族员工、残障员工、退伍军人等，但整体披露较少。

### 3. 用户责任

银行业用户责任得分分布主要位于 2~4 档，整体处于中等偏上水平。由于银行业掌握大量客户信息，对数据安全、信息保密等有较大的需求，各银行积极建立完善的用户信息管理和保密制度、产品质量管理体系等，用户满意度得分接近 75 分。同时，银行业积极贯彻国家科技创新发展战略，布局金融科技，推出了一批具有特色和影响力的金融产品和服务，如互联网金融、移动支付、数字货币、供应链金融、智能投顾等，满足了不同客户的多样化和个性化的金融需求，提高了金融的可获得性和便利性，增强了金融的效率和效益。



数据来源：联合资信整理

图 3.8 用户责任得分分布情况

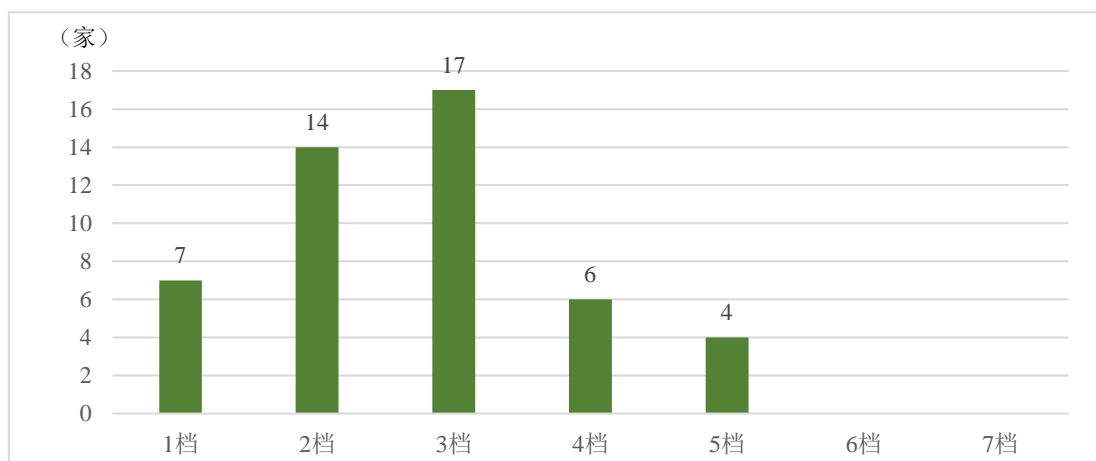
### 4. 专项责任

专项责任是联合资信社会责任的特色指标，商业银行作为我国金融体系的重



2023 年 12 月 25 日

要主体，担任着贯彻落实国家宏观经济政策的角色，履行了更多中国特色的社会责任。银行专项责任主要体现在对国家、地区、行业等各方面政策文件的响应情况，对特定使命或义务的履约情况，如助力乡村振兴、支持实体经济发展、促进区域协调发展、普惠金融、慈善捐赠等。从得分分布情况看，银行专项责任方面整体处于中等偏上水平。

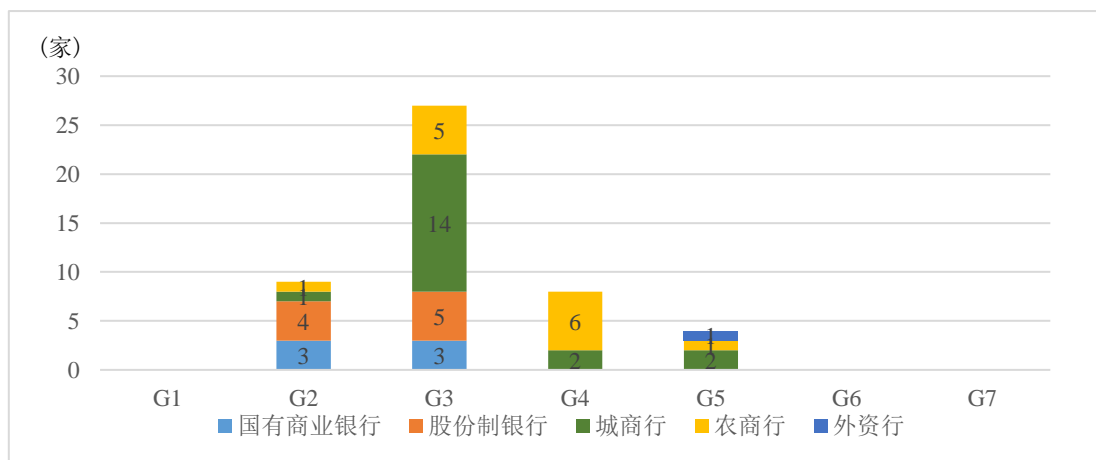


数据来源：联合资信整理

图 3.9 专项责任得分分布情况

### （三）治理得分分布与重点指标表现

银行业治理维度得分表现方面，得分主要分布在 G2~G4 档，其中 G3 档家数最多，占比 56.25%。国有商业银行和股份制银行主要分布在 G2~G3 档。整体来看，银行作为国家金融体系中的重要组成部分，面临着来自监管机构与自律组织的更为严格的要求与约束，治理得分整体处于偏上水平。



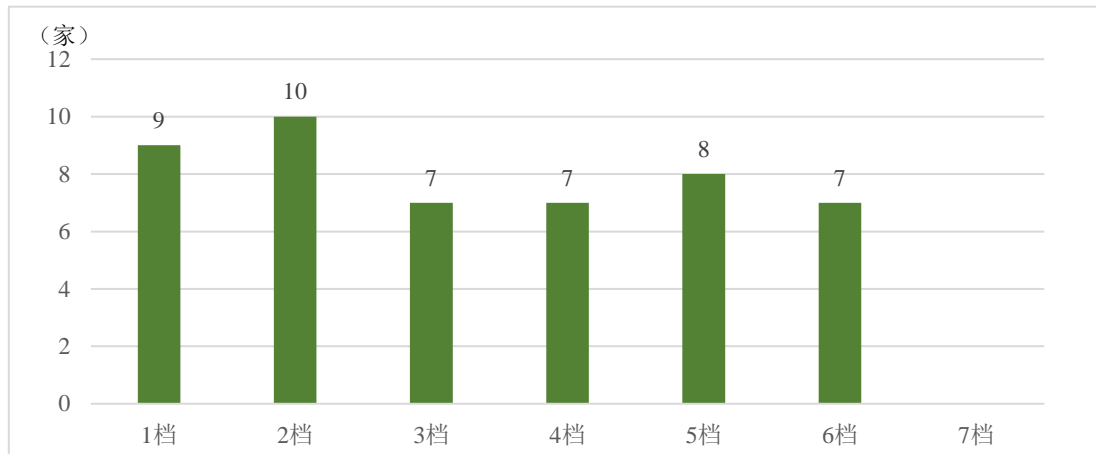
数据来源：联合资信整理

图 3.10 公司治理维度指标得分情况分布



## 1. ESG 管治

ESG 管治主要衡量银行业在治理架构、战略规划以及业务落地层等方面对 ESG 的考察，同时也体现在 ESG 信息披露层面。从得分分布来看，银行业表现较为分化，其中国有大型银行和股份制银行得分较高，城商行和农商行仍需加强 ESG 制度建设与信息披露。



数据来源：联合资信整理

图 3.11 ESG 管治得分分布情况

### ESG 管治制度和组织

近年来，各银行纷纷将 ESG 纳入发展战略和公司治理中，在董事会、经理层等各层级设有专门的组织或部门，并配有全面的 ESG 风险管理体系。ESG 管治制度和组织的设置，有助于银行更好的提高 ESG 治理水平，促进与相关利益方的沟通，提高 ESG 治理的绩效。

目前，国有商业银行和部分头部城商行在 ESG 管治制度和组织方面表现较好，仍有 37.5% 的银行样本未披露或未建立相关管治制度与组织，主要为城商行和农商行。

### ESG 信息披露质量

信息披露质量是公司治理的重要考核指标，为鼓励企业进行 ESG 信息的披露，联合资信 ESG 评级体系中将信息披露质量作为一项重要指标。整体来看，银行业信息披露质量较好，得分平均值达 75.00 分。

## 2. 治理体系

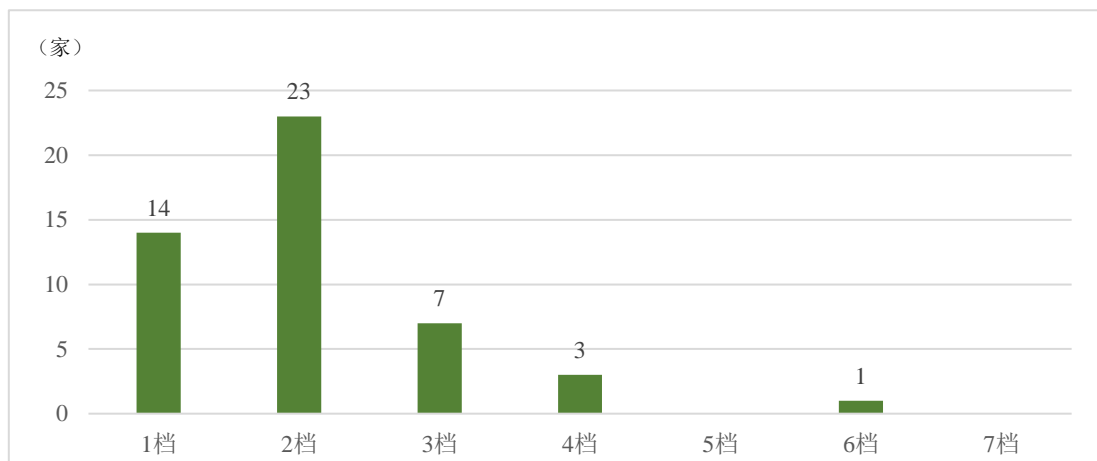
治理体系是银行治理的重要内容，重点关注治理架构和合规与风险。伴随着金融改革的不断深入，我国上市银行公司治理架构日益完善，合规与风险管控水





平不断提升，共同推动银行业高质量发展。

从得分分布来看，各银行得分主要分布在 1~2 档。具体来看，银行业公司治理受到更严格的监管，其治理架构表现较好，得分平均值为 75.06 分；银行重视合规经营与风险管控，均建立较为完善的合规制度和风险管理制度，得分平均值为 91.67 分。整体来看，银行业治理体系表现处于较高水平。

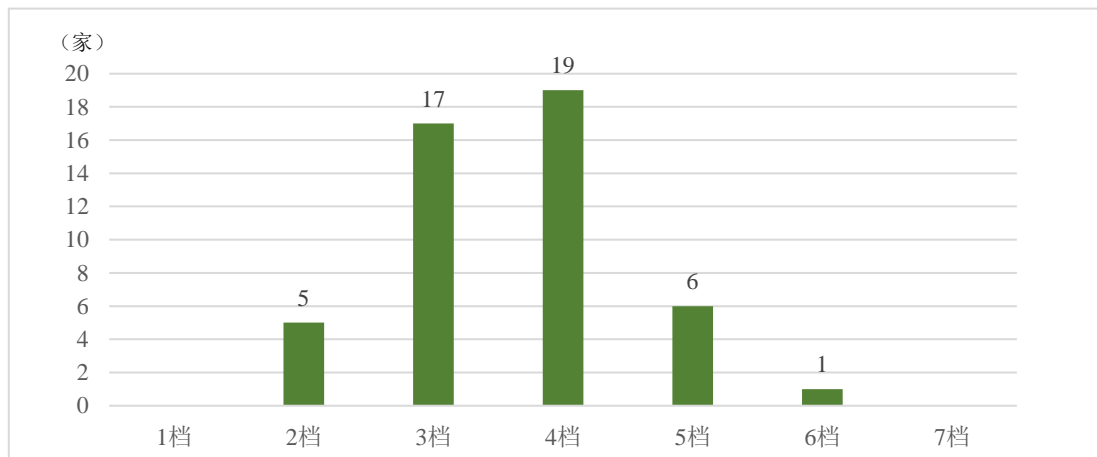


数据来源：联合资信整理

图 3.12 治理体系得分分布情况

### 3. 治理绩效

银行业治理绩效主要通过层次效率、流程效率、产出效率方面考察，同时应关注其在环境和社会治理成果方面所获的奖励。从得分分布看，治理绩效得分主要分布在 3~4 档，整体处于中等偏上水平。国有商业银行、股份制银行和城商行得分平均值均在 60 分以上，而农商行得分在 50 分以下。



数据来源：联合资信整理

图 3.13 治理绩效得分分布情况



#### （四）争议事件得分

根据公开资料整理，2022 年共有 41 家上市银行发生 136 起风险事件，来自于央行、证监局、银保监局等，处罚原因多为内控管理薄弱、未依法履职、违规经营、资金违规和信息披露违规等。整体来看，由于银行分支机构多，管理难度大，争议事件相较其他行业企业较多。从处罚力度看，罚款、警告占比 67.10%，涉及处罚金额 6.66 亿元，整体处罚力度较大。相比去年，2022 年上市银行争议事件数及涉及处罚金额有所减少。但部分上市银行在内部控制、风险管理以及依法履职等方面仍需进一步提升。

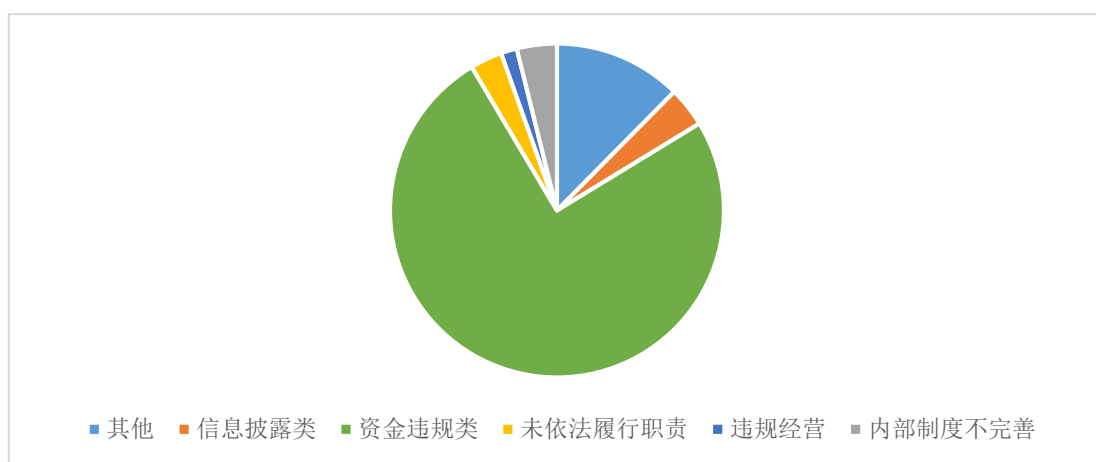


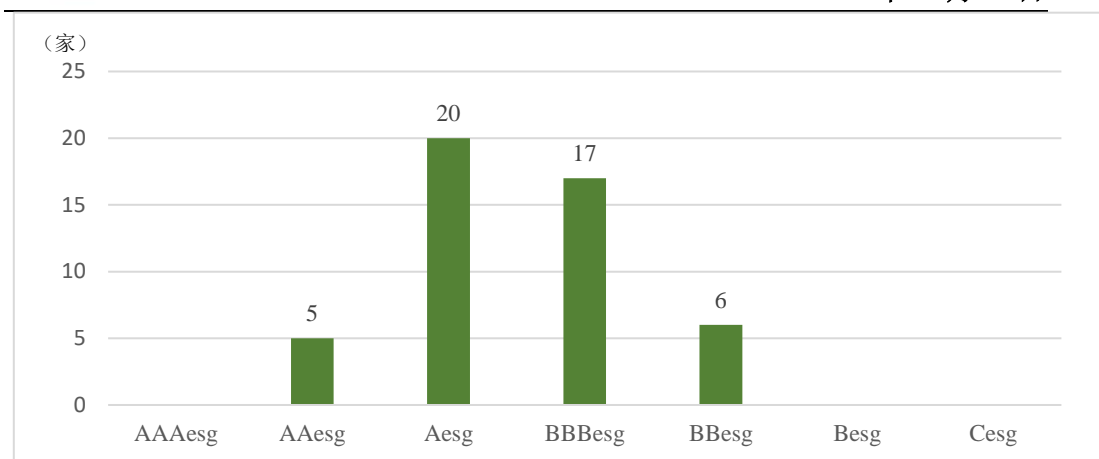
图 3.14 银行业争议事件原因分布

#### （五）ESG 级别分布情况

银行业 ESG 评级结果主要分布于 Aesg 级和 BBB<sub>esg</sub> 级，分别有 20 家和 17 家，合计占比 77.08%，AA<sub>esg</sub> 级和 BB<sub>esg</sub> 级分别有 5 家和 6 家。整体看，银行业 ESG 等级处于中等偏上水平，行业风险较低。



2023 年 12 月 25 日



数据来源：联合资信整理

图 3.15 银行业 ESG 评级结果分布

## 四、银行业 ESG 展望

银行公司 ESG 评级结果主要集中分布于 A<sub>esg</sub> 级和 BBB<sub>esg</sub> 级，行业 ESG 风险较低。银行业作为国家金融体系中的重要组成部分和资本市场的参与者，承担较多社会责任，同时面临着来自银行业与证券业监管机构与自律组织的要求与约束，信息披露较为全面，因此银行业 ESG 表现处于中等偏上水平。分维度来看，银行业环境责任和社会责任表现处于中等偏上水平，治理责任表现处于偏上水平。从争议事件来看，银行容易在内部控制、风险控制和依法履职等方面受到处罚。2023 年 10 月底，中央金融工作会议召开，会议提出金融要为经济社会发展提供高质量服务，明确金融资源的重点投向，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。未来在监管的指引下，商业银行在绿色金融方面将进一步发挥重要作用，ESG 信息披露将更加完善，行业 ESG 展望保持稳定。

**商业银行的 ESG 信息披露制度有望进一步完善。**近年来，随着香港联交所发布的《环境、社会及管治报告指引》的发布，证监会和银保监会等监管机构在多个文件中不断强化环境、社会和治理信息披露的重要性，境内上市公司的 ESG 信息披露透明度有望得以提升。2022 年 6 月，银保监会在发布《关于印发银行业保险业绿色金融指引的通知》中也明确提出要强化信息披露和与利益相关者的交流互动。在上述政策的指引下，银行业 ESG 信息披露制度有望进一步规范统一，构建更加完善的 ESG 制度体系。

**商业银行对绿色金融的投入力度有望进一步加强。**近年来，政策不断引导商业银行加大绿色金融投资，2021 年 7 月 1 日，央行印发的《银行业金融机构绿



色金融评价方案》（以下简称《方案》）正式实施，正式将对商业银行绿色金融的考核范围由绿色贷款升级为绿色贷款和绿色债券业务，并为绿色股权投资、绿色租赁、绿色信托、绿色理财等预留了空间；同时，将绿色金融评价结果纳入到央行金融机构评级等中国人民银行政策和审慎管理工具中。2021 年 3 月，深圳出台了全球首部规范绿色金融的综合性法案《深圳经济特区绿色金融条例》，并制定了系列配套制度及标准体系。此后，浙江省、上海市、重庆市、北京市等地纷纷完善地方绿色金融制度，推动区域内绿色金融发展。未来，商业银行对于绿色金融的投入力度有望进一步加强。

**商业银行将进一步加大对乡村振兴战略的支持力度。**近年来，政策不断出台，推动银行业金融机构服务乡村振兴，对各类银行业金融机构分别提出短期和中长期目标，并对银行业金融机构服务乡村振兴的工作成效进行综合考核评估。2022 年 1 月，中共中央国务院在《2022 年中央一号文件》中指出持续深化农村金融改革，鼓励银行业金融机构建立服务乡村振兴的内设机构，推动农村金融机构回归本源。2023 年 6 月，央行等五部门联合发布了《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》，提出各金融机构要加大高标准农田和水利基础设施建设信贷投放，加强种业振兴等农业关键核心技术攻关金融支撑，强化农业科技装备和绿色发展融资支持，加大乡村产业高质量发展金融资源投入。截止 2022 年末，银行业对支持巩固拓展脱贫攻坚成效显著，银行业金融机构有望将进一步加大对乡村振兴战略的支持力度，助力共同富裕。

**商业银行将进一步加强 ESG 风险管理实现高质量发展。**自 2020 年以来，监管首次提出将 ESG 管理因素纳入授信决策全流程，将 ESG 管理从单一风险管理延伸至自身整体经营管理行为。2022 年 6 月，银保监会在《银行业保险业绿色金融指引》中指出银行业金融机构应将环境、社会、治理要求纳入到管理流程和全面风险管理体系，重点关注客户（融资方）及其主要承包商、供应商因公司治理缺陷和管理不到位而在建设、生产、经营活动中可能给环境、社会带来的危害及引发的风险。在上述政策指引下，银行业金融机构将更加注重 ESG 风险管理，进一步加强内控管理，提高公司治理水平，实现高质量发展。

**金融反腐力度进一步加大对商业银行业务和声誉形成挑战。**近年来，金融反腐治乱力度显著加大，从“落马”人数来看，银行领域是“重灾区”，商业银行尤其是中小商业银行的主要领导腐败问题较为突出，对金融机构的业务和声誉带来了非常大的负面影响，也极大损害了金融服务实体经济的效能。2022 年 1 月 20 日，习总书记在十九届中央纪委六次全会上指出，要保持反腐败政治定力，不断实现不敢腐、不能腐、不想腐一体推进的战略目标。在此背景下，监管部门将



进一步推进金融反腐和处置风险，坚决查处风险乱象背后的腐败问题，严厉惩治各类违法犯罪行为。金融反腐力度的显著加强将对商业银行的业务和声誉带来一定的挑战。

整体来看，在上述监管政策的指引下，商业银行将进一步完善 ESG 信息披露制度，对绿色金融的投入力度有望进一步加强，对乡村振兴战略的支持力度有望进一步加大，商业银行将更加注重对 ESG 风险的管理实现高质量发展。同时，金融反腐力度的进一步加大也将对商业银行的经营形成一定挑战，我们预计商业银行行业的 ESG 综合表现将保持稳定并具有进一步提升的空间。





附录：级别定义

级别符号	含义
<b>AAA<sub>esg</sub></b>	ESG 综合管理水平优秀，ESG 整体表现领先，ESG 风险非常小，可持续发展能力很强
<b>AA<sub>esg</sub></b>	ESG 综合管理水平良好，ESG 整体表现良好，整体 ESG 风险很小，可持续发展能力强
<b>A<sub>esg</sub></b>	ESG 综合管理水平较好，ESG 整体表现较好，整体 ESG 风险小，可持续发展能力较强
<b>BBB<sub>esg</sub></b>	ESG 综合管理水平一般，ESG 整体表现一般，有 ESG 风险，可持续发展能力一般
<b>BB<sub>esg</sub></b>	ESG 综合管理水平较差，ESG 风险需要关注，可持续发展能力较弱
<b>B<sub>esg</sub></b>	ESG 综合管理水平差，ESG 风险较高，可持续发展能力弱
<b>C<sub>esg</sub></b>	ESG 综合管理水平很差，ESG 风险很高，可持续发展能力很弱

注：除 AAA<sub>esg</sub> 和 C<sub>esg</sub> 等级外，每个 ESG 等级可用 “+” “-” 符号进行微调，表示略高或略低于基础等级



### 版权与免责声明

联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）对本文件享有完全的著作权。本文件包含的所有信息受法律保护。未经联合资信事先书面许可，任何人不得对本文件的何内容进行复制、拷贝、重构、删改、截取或转售，或为上述目的存储本文件包含的信息。如确实需要使用本文件上的任何信息，应事先获得联合资信书面许可，并在使用时注明来源，确切表达原始信息的真实含义。联合资信对于任何侵犯本文件著作权的行为，都有权追究法律责任。

本文件上的任何标识，任何用来识别联合资信及其业务的图形，都是联合资信商标，受到中国商标法的保护。未经联合资信事先书面允许，何人不得对本文件上的何商标进行修改、复制或者以其他方式使用。联合资信对于任何侵犯联合资信商标权的行为，都有权追究法律责任。

本文件中包含的信息由联合资信从其认为可靠、准确的渠道获得。因为可能存在信息时效性及其他因素影响，上述信息以提供时状态为准。联合资信对于该等信息的准确性、及时性、完整性、针对任何商业目的的可行性及合适性不作任何明示或暗示的陈述或担保。在任何情况下，a)联合资信不对任何人或任何实体就将定期或不定期审查本评级方法和模型，适时修订或其董事、高级管理人员、雇员、代理人获取、收集、编辑、分析、翻译、交流、发表、提交上述信息过程中造成的损失或损害承担任何责任，或 b)即使联合资信事先被通知前述行为可能会造成该等损失，对于任何由使用或不能使用上述信息引起的直接或间接损失，联合资信也不承担任何责任。