

# 基于商业银行实践的 ESG 审计探索

辛媛媛

中信银行股份有限公司总行

DOI:10.12238/ej.v7i6.1638

**[摘要]** 随着我国ESG发展进入高速期,ESG为商业银行的创新发展带来前所未有的机遇,但目前商业银行的ESG审计框架、方法论、有益实践等尚不完善。因此,本文结合ESG的起源以及目前国内的发展情况,对商业银行开展ESG审计的必要性、审计的重点内容、审计中面临的困难进行详细阐述,并对下一步商业银行开展ESG审计提出具体建议。

**[关键词]** ESG理念; 商业银行; 审计探索

**中图分类号:** F830.33 **文献标识码:** A

## Exploration of ESG Audit Based on Commercial Bank Practice

Yuanyuan Xin

China CITIC Bank Co., Ltd. Head Office

**[Abstract]** With the rapid development of ESG in China, ESG has brought unprecedented opportunities for the innovative development of commercial banks. However, currently, the ESG audit framework, methodology, and beneficial practices of commercial banks are still in a blank area. Therefore, based on the origin of ESG and the current development situation in China, this article elaborates in detail on the necessity, key contents, and difficulties faced by commercial banks in conducting ESG audits, and puts forward specific suggestions for the next steps of commercial banks in conducting ESG audits.

**[Key words]** ESG concept; Commercial banks; Audit Exploration

### 前言

ESG(环境、社会责任与公司治理)起源于上世纪20年代,本世纪以来,全球ESG进入高速发展期。在“碳达峰、碳中和”的时代背景下,国内ESG发展也日新月异,ESG投资的黄金时代即将到来,这为商业银行的高质量发展带来前所未有的机遇。但目前商业银行的ESG审计框架、方法论、有益实践等尚不完善。内部审计如何有效关注并识别相关风险,为商业银行抢抓机遇、提升发展质量提供有价值的审计咨询服务,成为当前值得研究的课题。

### 1 ESG的起源与发展

#### 1.1 ESG的起源

ESG的理念最早可以追溯到1920年代,最初起源于宗教教会投资的伦理道德投资,投资者被要求避开一些“有罪”的行业,比如烟酒、枪支、赌博等。20世纪六七十年代,随着西方国家人权运动、公众环保运动和反种族隔离运动的兴起,在投资选择中开始强调劳工权益、种族及性别平等、商业道德、环境保护等问题。进入新千年后,随着全球对可持续发展重视程度的不断提高,ESG理念及相关实践加速推进。联合国2005年的《WhoCaresWins》报告中首次提出企业应该将环境、社会责任

和公司治理纳入企业经营的评价标准。

#### 1.2 ESG在我国的发展情况

相较国外而言,我国ESG起步相对较晚,但中国特色社会主义的独特经济发展模式对ESG体系的进一步丰富提供了更加多元化的可能。党的十八大以来,国家领导人多次强调企业社会责任的重要意义,“创新、协调、绿色、开放、共享”的新发展理念与企业社会责任理念相融合,科技创新、生态文明、绿色双碳等重大政策与企业社会责任事业呈现相辅相成的趋势。近年来,在监管部门、金融机构、第三方评估机构、上市公司等多方力量的共同推动下,ESG相关指导意见、政策指引相继发布,金融机构也陆续推出以ESG为主题的金融产品,ESG在国内进入高速发展期。

### 2 商业银行开展ESG审计的必要性

#### 2.1 满足监管机构的要求

近年来,国内在ESG方面的立法和监管逐步完善和加强,使得ESG合规成为公司整体运营合规的一个重要组成部分。目前我国的主流商业银行均已完成上市进程,需要接受证券监管机构的监管和约束。近期,中国证监会、上海证券交易所、深圳证券交易所接连下发业务指引、工作通知,对上市公司ESG治理框架、

信息披露等提出具体要求。2023年4月14日, ESG相关要求再迎监管升级, 香港联交所刊发咨询文件, 就建议优化环境、社会及管治(ESG)框架下的气候信息披露征询市场意见, 此次咨询文件释放重要信号, 后续监管对ESG的管理将从“指引”到“守则”进行过渡。

### 2.2 考虑对商业银行市值的重要影响

ESG框架旨在帮助客户经理、产品经理、投资者、分析师、消费者、金融机构、企业、政府等更全面地评估和管理与可持续性相关的风险和机会。从实证结果来看, ESG对于商业银行的短期股价和长期市值均有较为显著的影响, ESG及相关机遇与风险也会在不同程度上对商业银行中存在的财务及非财务价值产生影响。同时, ESG作为对商业银行外在形象和内部治理增值的重要影响因素, 应纳入审计的范围予以重点关注。

### 2.3 评级机构的建议

MSCI、Moody's ESG、商道融绿、秩鼎、妙盈等国内外多个提供ESG评级和评估服务的独立机构或第三方公司, 在其评级指标中, 普遍建议需对员工行为管理、廉洁从业、绿色金融、普惠金融、绿色运营、ESG风险管理、ESG考核激励、信息与数据安全、消费者权益保护等开展审计。对于主动开展审计的商业银行, 在外部评级机构评价时也会酌情考虑相关情况。

## 3 商业银行ESG审计需重点关注的内容

### 3.1 信息安全

目前, 信息安全已经成为国家及社会关注重点。商业银行业涉及收集和使用大量信息, 各个利益相关方均极其关注银行业的信息安全管理。而在当今数字化、网络化浪潮的影响下, 如何把握商业银行数字化转型发展与信息安全的平衡点、拓展金融服务触达性和保密度、持续保障客户信息安全, 将会是未来商业银行审计需要关注的重点。同时, 值得关注的是, 我国商业银行大多在香港联交所上市, 香港上市公司涉及境内外法律与监管政策的多重适用, 市场化程度较高, 商业银行在信息安全方面面临的各项挑战也更加复杂, 如何在境外上市备案及后续的信息披露中维护好商业银行的信息安全, 也应成为审计关注的重点。

### 3.2 产品及服务责任

商业银行业务涉及广泛, 金融产品及服务品类众多, 需要遵从多类法律法规, 在合规的基础上为客户提供安全、便捷、高效的金融产品及服务。目前我国商业银行涉及ESG方面的产品, 主要集中于绿色信贷、普惠小微企业贷款、以及乡村振兴等方面的融资服务。绿色信贷方面, 截至2023年末, 我国商业银行绿色信贷余额已超过15万亿元, 位居世界第一, 并集中投向绿色交通、节能环保、清洁及可再生能源等领域, 有效支持降低我国碳排放水平。普惠小微企业贷款方面, 呈现高速增长的态势, 个体户及小微企业群体正在不断扩大。乡村振兴融资方面, 增长潜力巨大, 各商业银行不断通过金融科技手段, 将服务拓展下沉至偏远及农村地区, 服务范围也在不断增长。上述业务的规模和增速都不容小觑, 甚至会成为商业银行新的业务增长点, 相关情况需要审计予以关注。

### 3.3 能源及资源管理

商业银行数据中心能源及资源消耗巨大, 作为参与经济活动的市场主体, 其在经营过程中需要降低自身高碳领域的排放活动。同时, 商业银行作为满足社会融资需求的资金提供者, 还要按照金融监管机构的相关法规要求, 充分引导企业加快绿色能源转型和生产技术革新, 禁止为环保不达标企业违规提供融资。

### 3.4 人力资源管理

吸引和保留高素质的人才对于商业银行而言至关重要。同时, 银行业从业人员的职业健康安全也是社会关注重点。

### 3.5 员工行为管理

金融反腐蚀乱始终是监管机构大力推动的工作重点, 由于员工行为隐蔽性强、八小时以外的行为监控难度大, 近年来, 商业银行仍然存在员工代客操作、代客保管、信用卡套现、在外兼职等违规行为; 商业银行领导人员、重要岗位关键人员, 涉及贪腐问题的情况亦有发生。随着金融领域反腐的进一步深化, 该领域的风险需要高度关注。

### 3.6 供应链管理

尽管商业银行并非生产企业, 但其供应链联动上下游多家企业。作为核心企业, 需要关注供应链合作方的环境和社会风险。以房地产行业为例, 近年来房地产行业发展的内外部环境已发生深刻变化, 部分房地产企业出现经营困难或债务危机后, 很容易冲击到供应链企业, 如碧桂园的债务问题预计将影响3万多家供应商; 恒大因经营危机退出与多家下游供应商的股权合作, 导致相关企业业绩盈利大减。

### 3.7 消费者金融权益保护

商业银行作为消费者金融权益保护工作的主体, 在客户投诉、金融知识宣传教育等方面始终受到监管机构和社会群体的重点关注。随着金融业务形态的不断变化和消费者金融行为的深度重塑, 消费者金融权益保护工作对商业银行的重要程度不断提升。监管和消费者高度关注的个人信息保护、夸大宣传、投诉管理等重点问题日益突出, 而且一旦出现问题, 处理不好极易引发舆情风险, 因此将消保要求全面融入金融业务全流程已成为必不可少的管控手段。相关管控环节是否合理及其成效是否显著应作为审计关注和评价的重点。

## 4 商业银行开展ESG审计面临的困难

### 4.1 缺乏可参照的权威标准

一是ESG审计缺乏和我国国情相适应的审计标准。虽然我国商业银行秉持的可持续发展理念与ESG理念在内在逻辑上具有一致性, 但是国际社会普遍采用的ESG标准、披露要求、具体实践和我国国情还存在较大的差距, 我国ESG评价体系发展起步比国外至少晚了20多年, 并且仍处于探索阶段, 目前仍然缺乏商业银行ESG审计可参考的中国标准和案例。二是国内ESG审计的标准不尽统一。国内ESG评价体系呈现出多元发展格局, 各家评级机构的评价框架和标准各有侧重。目前已经形成了包含工商银行ESG评价体系、商道融绿ESG评级体系、中国证券投资基金业

协会的ESG评价体系、润灵环球责任ESG评级体系、中央财经大学绿色金融国际研究院ESG评价体系等几类相对完整的ESG评价指标体系,但各指标体系之间在全面性、可量化、准确性等方面各有侧重,缺乏权威性和统一性的标准,导致不同评价体系对不同产业、行业的ESG评价结果存在较大偏差,尤其对于商业银行这种第三产业的企业来说,一些无法量化的评估指标更是导致不同评级机构出具的评级结果差异巨大,而这种情况会直接导致银行的ESG评级结果参差不齐。

#### 4.2 商业银行关于ESG方面的基础信息及数据积累有限

ESG作为商业银行新兴业务,相关基础信息及数据积累刚刚起步,尤其是风险方面的数据相对缺乏。ESG风险管理与业务的融合是我国发展绿色金融的核心要义,但目前我国金融机构在ESG风控方面,一是缺乏客观的、结构化、可量化、可考核的统计数据,二是数据的标准化程度不高,ESG信息停留在描述性和定义性的层面。以上情况对于审计工作来讲,好比“无米之炊”,在评价对象具体信息严重缺乏的情况下,很难做出准确、客观的审计评价。

### 5 相关建议

5.1 将ESG的相关理念融入我国特色的经济发展中予以评价  
ESG在我国的发展融入了绿色金融政策发展的大环境以及经济绿色低碳转型的中长期趋势,体现在国家宏观战略的执行,包括乡村振兴、共同富裕、农业发展、灾害救助、公共卫生等特色内容,并将人权和平等这一常见社会议题放宽到企业对员工、消费者、供应商等利益相关方诉求的回应,弥补了国际ESG指标体系的缺失。在开展ESG审计时,要避免生搬硬套,需将ESG的相关理念结合我国的特色经济发展进行本地化,在审计中逐渐摸索出适应我国商业银行评价的方法论和具体实践。

#### 5.2 强化ESG基础信息和数据的积累和梳理

一是持续强化数据积累的理念,督促相关业务部门及时收集、汇总、积累和ESG评价要素相关的信息和数据。二是探索搭建商业自己的ESG底层数据库,为后续审计提供坚实、准确、全面的数据支撑。三是加强与评级机构的积极沟通,尝试与第三方机构在数据层面的共享和合作,在互不干扰评价结论独立性的基础上,拓展ESG领域的信息来源渠道。

### 6 结语

从未来趋势看,针对商业银行的ESG政策法规将日渐趋严,监管力度将持续强化,ESG合规作为商业银行整体运营合规的一个重要组成部分,会在不同程度上对银行高质量发展产生影响。内部审计作为商业银行客观评估ESG风险的重要渠道,对银行转型发展尤为重要。因此,商业银行的内部审计机构需要高度重视ESG审计,保证投入充分的资源,定期对银行ESG发展情况进行评价,并针对发现的问题提出可行的审计建议,促进商业银行ESG的健康持续发展。

### [参考文献]

[1]叶伟.更多金融资源投向绿色低碳领域[N].中国高新技术产业导报,2022-06-20(003).

[2]银保监会印发《银行业保险业绿色金融指引》[J].中国农村金融,2022,(12):11.

[3]李文,顾欣科,周冰星.国际ESG信息披露制度发展下的全球实践及中国展望,可持续发展经济导刊,2021,(02):41-43

[4]吴建利,王恺伦,朱毅.现代能源体系背景下的商业银行ESG投资》[J].商业银行,2023,(03):61-62.

### 作者简介:

辛媛媛(1982--),女,汉族,河南人,硕士研究生,高级经济师,专注于商业银行审计研究。