

# 商业银行社会责任研究

陈卫星 荆新(博士生导师)

(中国人民大学商学院 北京 100818)

**【摘要】** 本文介绍了社会责任的概念及履行社会责任对商业银行的重要意义,通过与国外先进银行的比较指出我国商业银行在履行社会责任方面存在的不足及原因,并提出了相应的政策建议。

**【关键词】** 商业银行 信息披露 社会责任

## 一、企业社会责任的概念

企业社会责任是一个比较宽泛的概念,关于企业社会责任的定义有很多种,但其基本内涵和外延是基本一致的,即在市场经济环境下,企业的经济功能与社会功能相分离,企业作为社会公民,仍需要有目的、有计划地主动承担起对员工、消费者、环境和社区等利益相关者的社会责任,实现企业利益和社会利益的双赢。根据美国社会责任商务协会的观点,企业社会责任概念的提出旨在促进经济、社会和环境的协调发展,它要求企业在追求利润的同时遵守职业道德、尊重员工并促进社区和环境的可持续发展。

企业社会责任概念的提出是现代社会发展到一定阶段的产物,主要是针对以往企业片面强调经济责任的情况而言。以劳工运动、人权运动、消费者运动、环保运动等的高涨为背景,“企业社会责任运动”于20世纪80年代在西方逐渐兴起,并在90年代由于各国政府以及众多重要国际组织的关注和推动而获得蓬勃发展。毕马威(KPMG)2005年6月发表的第五次企业责任全球调查报告显示,在被调查的250家全球500强企业中,52%的企业发表了独立的企业责任报告,如果将包含了企业责任信息的年终财务报告计算在内,则该比例高达64%。

随着我国市场化改革的推进和经济全球化的加深,企业社会责任概念也正逐渐被政府、企业和社会所了解。相关法律法规如《劳动法》、《消费者权益保护法》、《环境保护法》、《全民所有制工业企业法》等从不同角度对企业社会责任作了较为具体的规定。新修订并于2006年开始施行的《公司法》中也增加了对企业社会责任的约束性条款,其明确规定:公司从事经营活动,必须遵守法律、行政法规,遵守社会公德、商业道德,诚实守信,接受政府和社会公众的监督,承担社会责任。2006年9月,深圳证券交易所率先发布实施了《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》,适用于所有股票在该交易所上市的公司。一些企业也纷纷行动起来,开展企业社会责任建设,并寻求国际认证。

商业银行庞大的资产规模和机构网络,以及社会赋予其的信用中介、金融服务等职能,决定了商业银行是重要的社会公民之一,其对经济、社会和环境等社会责任基本构成要素的

影响要远比一般的工商业企业深远和重大。因此,我国商业银行履行社会责任有哪些重要意义、社会责任建设现状如何、与国际先进银行存在哪些差距、未来如何改进等,即成为本文研究的主要内容。

## 二、商业银行履行社会责任的重要意义

1. 促进银行经营目标的实现。从本质上看,企业是一系列契约的集合体,在强调可持续发展的时代背景下,还要考虑其作为社会公民应该承担的社会责任,树立良好社会公民形象。因此,商业银行加强社会责任建设,并将其作为经营战略的一部分,有助于其经营目标的实现。

2. 提升银行的市场形象和声誉。形象、声誉、品牌等是商业银行的无形资产,对无形资产的投入同样可以增加银行的价值。商业银行在开展经营活动的过程中,时刻关心其对利益相关者经济状况的影响、对所处的内外部社会体制的影响以及对所处环境(包括生态系统、土地、空气和水等)的影响,并将其纳入业务发展战略和经营决策范畴,及时与利益相关者进行沟通,充分披露其在履行社会责任方面的信息,无疑有助于其在市场中树立良好形象,促进其市场声誉的提高和品牌价值的提升,实现长远发展。

3. 提高银行的经营业绩。商业银行履行社会责任,可以获得股东的支持,并不断吸引新的投资者,从而促进其价值的持续增长;可以获得存款人的信赖和客户的尊敬,从而获得经营所需资金并不断提高营业收入;可以使其与政府及所在社区之间的关系更加密切,有助于银行从政府及社区获得更多的业务机会,使业务开展更加顺利;可以激励、吸引和留住员工,提高员工的忠诚度,保证经营活动的正常进行和高效运转。同时商业银行对环境、信贷、投资的高标准控制还可以帮助其远离法律和声誉等风险。所有这些,都有利于商业银行提高经营业绩和市场竞争能力。研究也表明,履行社会责任与企业业绩具有正相关性。

4. 应对国际先进银行的竞争。2006年年底,我国金融业将全面对外开放,商业银行将与国际先进银行在本国市场上进行全方位竞争。同时,交通银行、建设银行、中国银行、招商银行已在香港上市,其他国内银行也在积极准备境外上市,因此

中资银行还面临着同国际先进银行在境外股票市场上的竞争。我国商业银行同国际先进银行的竞争不仅仅表现在经济利润等“硬”指标方面,也同样表现在社会责任等“软”指标方面。因此,加强社会责任建设,积极履行社会义务,也是我国商业银行应对国际竞争的需要和选择。

### 三、国外商业银行社会责任主要内容

总体上看,西方发达国家商业银行对社会责任比较重视,研究和实施也较早,涉及领域广,内容多。为便于研究,本文分别选取了花旗银行和汇丰银行作为样本,以其官方网站披露的最近年度社会责任报告为依据,对报告所披露的社会责任主要内容进行列示,以期同我国商业银行社会责任的履行和信息披露情况进行比较,分析差距,寻求对策。

#### (一)美国:以花旗集团(Citigroup)为例

花旗集团从2001年开始发布其第一份年度全球企业公民报告至今,共发布了6份独立的企业公民报告。

1. 对社会责任的认知。花旗集团在其《2005年度公民报告》中指出:企业公民对社会责任的履行不是一项可有可无的活动,而是花旗集团所必不可少的业务组成部分。并且由于花旗集团的庞大规模、较强的盈利能力和全球触角,还必须将它做好。这不仅对社会来说是有益的,而且从长远来看也是设立花旗品牌和对业务投资的一条重要途径。

2. 社会责任的主要内容。花旗集团《2005年度公民报告》有近60页,其主要栏目及内容包括以下几个方面:

(1)企业公民在花旗:介绍了花旗的公民目标与战略,以及如何开展相关工作;利益相关者的参与情况;对公民报告的改进和对在企业公民方面取得的成绩的简要回顾等。

(2)股东对话集团声明书:简要介绍了独立第三方股东对话集团(SDG)对花旗集团在可持续发展方面的计划、实施和透明度提供的反馈意见。

(3)获得的奖项和荣誉:列举了花旗集团在2005年度获得的部分企业公民奖项和荣誉(共超过100项)。

(4)我们的公司:介绍了花旗集团的服务市场范围、对当地和全球市场竞争的参与、共享责任、企业行为准则、公司治理实践报告以及对提高全球金融体系透明度所做的努力等。

(5)小规模金融:介绍了花旗集团在小规模金融方面的创新、当地货币融资与交易服务、企业金融解决方案、金融产品与服务、风险评估框架以及花旗集团基金对小规模金融的贡献等。如何从金融的角度支持小企业发展问题(如贷款难)目前也引起了我国有关监管机构和各国有商业银行的重视,如银行纷纷成立了专门的小企业信贷部等,实际上针对这种小规模经济体开展的各种“小规模金融”工作,本身就是商业银行积极履行社会责任,促进各种规模经济体和谐发展的具体表现。

(6)社区:介绍了花旗集团在金融教育方面的领先地位,包括采取的方法,对个人的金融教育情况,对机构的金融教育情况;介绍了花旗集团关注社区的业务开展情况,包括支持社区发展的投入,有支付能力的抵押贷款,对小企业的贷款,对美国讲西班牙语或葡萄牙语的消费者提供的银行服务,以及对

业务表现的监督情况等;介绍了花旗集团对美国多样性供应商(所有者为少数民族、妇女、残疾军人或其他伤残人士等)的采购支出情况和给予业务优先考虑政策;介绍了花旗集团全球消费部门(GCG)在美国的社区关系发展情况;介绍了花旗集团的社区建设战略以及对下一代的教育情况等。

(7)环境:系统介绍了花旗集团的环境管理体系,包括六个关键领域:利益相关者参与与合作;政策与过程;机构与人员;环境足迹(温室气体排放、能源消耗、空间使用效率等);可持续发展活动;评估与未来规划。

(8)工作场所:系统介绍了员工的力量——自愿行动,如灾难救助和重建努力、倾听员工的声音、与员工的沟通等。

(9)可持续发展概览:以量化的形式概要介绍了花旗集团2005年度在可持续发展方面的业绩表现。

(10)可持续发展报告:报告封底列示了2005年度公民报告中应用全球报告倡议组织发布的指南的情况。

从上述花旗集团2005年度公民报告披露的社会责任信息来看,花旗开展的社会责任活动内容是非常广泛而又具体详实的,涉及了经济、社会、环境等各个方面。

#### (二)英国:以汇丰集团(HSBC)为例

汇丰集团也是从2001年开始发布其年度企业社会责任报告,至今共发布了6份独立的社会责任报告。

1. 对社会责任的认知。汇丰集团在其2005年社会责任报告中指出:对汇丰来说,企业社会责任是指通过与客户、股东、同事、社区及其他利益相关者合作,有责任感地管理我们的事业以获得长期成功。

2. 社会责任主要内容。汇丰集团2005年社会责任报告有近40页,其主要栏目及内容包括以下几个方面:

(1)关于本报告:介绍了汇丰对企业社会责任的认知、报告使用者以及和2004年报告相比的改进之处等内容。

(2)汇丰全球:简要介绍了汇丰的业务、人员、客户群及服务以及全球资源配置与竞争环境等基本情况。

(3)集团主席致辞:简要介绍了汇丰集团主席关于社会责任的致辞。

(4)常见问题及回答:列举和回答了有关各方可能关心的一些社会责任问题,主要包括:汇丰是否以牺牲客户和社会的利益来获取巨额利润;在一些主要市场,负债水平变得难以维系,汇丰是否允许人们超过自身的承受能力去负债;汇丰采取了哪些措施帮助客户远离诈骗和电子犯罪;汇丰在支持其营业机构所在国家的人权方面做了哪些工作;汇丰如何合理地向高级管理层支付报酬等。

(5)关于汇丰:介绍了汇丰的价值观念、监管环境、合规框架、公司治理、企业社会责任委员会、企业社会责任执行领导小组(Executive Steering Group)等情况。

(6)可持续增长:介绍了2004~2008年的管理战略计划、集团可持续发展战略、平衡原则、小规模金融、个人金融服务、商业银行、公司、投资银行与市场、私人银行、员工、经济影响等内容。

(7)直接环境影响:介绍了汇丰2005年在环境方面取得的

成绩,在环境报告方面的改善、合并减少目标、供应链、环境指数验证报表摘要等。

(8)社区:介绍了汇丰为对社区捐赠提供的便利、教育以及对环境的投资等。

(9)利益相关者参与:介绍了客户、投资人、政府、非政府机构和特殊利益群体等利益相关者参与汇丰社会责任建设的情况以及报告等。

(10)社会责任承诺:介绍了汇丰2005年在各项社会责任方面的承诺和完成情况以及2006年的承诺等。

(11)可持续发展报告指引:列示了2005年度社会责任报告中应用全球报告倡议组织发布的指南的情况等。

(12)独立验证报告:列示了独立第三方验证机构(URS VL)出具的对汇丰社会责任报告有关内容的验证报告。

从上述汇丰2005年社会责任报告披露的社会责任信息来看,其开展的社会责任活动内容也涉及了经济、社会、环境等各个方面。

#### 四、我国商业银行社会责任履行及信息披露现状

在我国,传统的四大国有商业银行和13家全国性股份制商业银行是我国商业银行的主体,其拥有的资产总额约占商业银行资产总额的90%。笔者主要以这17家银行为样本,根据各银行网站最新公开披露的信息,对我国商业银行社会责任的履行及信息披露情况作简要分析。

##### 1. 社会责任履行现状。

(1)国内主要银行社会责任信息披露情况。四大国有商业银行均在其2005年年度报告中分别披露了社会责任方面的信息,但都只是进行了简单描述,其主要内容包括募集捐款、赞助文化教育事业和体育事业等。

13家全国性股份制商业银行均未披露独立的社会责任报告和在网上设立专门的社会责任栏目。交通银行在2005年年度报告中提到:本年度慈善捐款总额为人民币963.23万元;光大银行除了在其2003年年报中的“大事记”部分提及10.8万余元的“非典”捐赠外,无专门的章节介绍社会责任履行情况。而其他披露年报的7家全国性股份制商业银行在年报中均未专门提及或披露社会责任信息。

(2)基本结论。①我国商业银行社会责任信息披露一般是包括在年度报告中的。截至目前,我国尚未有商业银行披露过独立的社会责任报告。②通过网站披露社会责任信息的方式尚未被我国商业银行广泛采用,这方面做得较好的是建设银行和中国银行,其在网站上开设了专门的社会责任方面的栏目,其他银行基本上既未开设专门的社会责任方面的栏目,也未在其他栏目中披露社会责任方面的信息。③根据各银行披露的社会责任信息来看,在履行社会责任方面,四大国有商业银行比股份制商业银行做得要好。在四大国有商业银行的年报中无一例外地单列一段披露社会责任方面的信息;而在披露年报的9家全国性股份制商业银行中,只有交通银行和光大银行在年报中披露了社会责任信息,但也只是寥寥几句。④从披露的社会责任内容来看,主要还是集中于商业银行参与社会公益事业的情况。⑤个别银行已开始重视社会责任问题,

例如,建设银行以往未在网站上开设专门的社会责任信息栏目,而2006年则在其“投资者关系”栏目下设立了专门的“社会义务和责任”子栏目。另外,其在2004年年报中,只是在“董事会报告”部分披露了其支持社会公益事业的相关情况,未在一级目录中体现;而在其2005年年报中,企业社会责任方面的信息已在一级目录中得以体现。

2. 与国外先进银行的差距及原因。与花旗、汇丰等国外先进银行相比,无论在形式和实质上,我国商业银行在履行社会责任方面都存在着较大的差距。

(1)从形式上看,我国商业银行披露的社会责任信息不够全面和充分。国外先进银行披露的社会责任信息一般包括经济、社会和环境三个方面,在每一方面下还进一步细分为若干子栏目,披露的信息非常充分和详实,包括定性描述和定量指标。相比之下,我国商业银行披露的社会责任信息非常有限,并且披露的基本都是支持社会公益事业的情况,将社会责任等同于社会公益事业。

从信息披露的充分性来看,花旗、汇丰等国外先进银行在其网站上都设立了专门的社会责任信息栏目,并且是一级栏目;同时每年还披露专门的社会责任报告,篇幅达数十页甚至上百页。而在我国,只有个别商业银行通过网站发布社会责任信息,且信息量非常有限;同时没有一家商业银行发布过独立的社会责任报告,只是在年度报告中简要披露关于社会责任方面的信息。

究其表面原因,笔者认为有以下几点:①国外关于社会责任的研究起步较早,一些国家的立法或监管机构对企业披露社会责任信息有着明确的要求。如在加拿大,证券委员会要求上市公司在一份年度信息表中报告环境保护要求对财务或经营活动的当前及未来的影响。加拿大的《银行法》(Bank Act)要求权益在10亿美元以上的银行及其他金融机构每年披露一份公共受托责任报告,描述它们对加拿大经济和社会的影响。②一些国际性或区域性组织或团体为推动社会责任信息编制和披露的规范化而不遗余力,国外先进银行较早地接触和接受了这些国际标准,而我国并未出台相关法规强制要求披露社会责任信息,也很少在银行业中介绍、引进关于社会责任的国际标准,具有里程碑意义的《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》也只是在2006年9月才发布实施。③由于法规无强制性要求,商业银行也对社会责任报告的编制标准和方法缺乏相应的了解和掌握,因此实践中一些商业银行履行社会责任的广度和深度可能已远远超出目前披露的内容,只是未进行全面、详实的披露。

(2)从根源上分析,社会责任尚未引起我国商业银行的战略重视。从我国商业银行披露的社会责任信息来看,没有银行高层关于社会责任的观点阐述以及银行所制定的社会责任制度、实施计划及其与银行整体业务发展的战略关系等内容。而如上所述,国外先进银行已较早地认识到履行社会责任的重要意义,并将其纳入银行整体业务发展战略中,系统地对其进行规划和建设。

例如,2003年9月,汇丰集团在其董事会下设立了专门的

企业社会责任委员会(与管理委员会、审计委员会、薪酬委员会、提名委员会并列),由3名独立非执行董事和3名外部知名人士组成,负责监察汇丰集团的社会责任履行情况和可持续发展政策的实施情况并提出建议。同时成立了由对社会责任整体业绩表现有重大影响的集团总部各部门管理层组成的社会责任执行领导小组,负责监督社会责任政策的实施、业绩评价和沟通,同时作为企业社会责任委员会的信息窗口。集团行政事务部门负责内外部的沟通和引导各利益相关者的参与。在法国、巴西等地,汇丰集团还成立了专门的工作组来处理国家或地区层面的社会责任事务。

笔者认为,造成中外资银行在履行社会责任方面存在较大差距的根本原因在于中外资银行所处的发展阶段及其面临的主要问题不同。相比国外发达金融市场,我国金融业还处于初级发展阶段。只是在近两年,作为银行业主体的四大国有商业银行才进行股份制改革和上市,以及完善公司治理机制。

从整体上来看,我国企业尚未解决好对股东负责的问题,更不用说积极承担社会责任,从而完善与各利益相关者之间的关系,实现从单边治理到多边治理的转变了。而国外银行业经过多年的市场化发展,法律体系已比较健全,他们考虑更多的是如何实现可持续发展的问题,而强调社会责任对促进可持续发展具有重要意义。

若将社会责任区分为强制性的法律责任和自觉自愿的道义责任(法律责任指法律法规明确规定企业必须履行的各项社会责任,而道义责任则强调企业在守法之余,还积极主动地对各利益相关者、对经济、社会和环境给予更多的关注和投入),则可简单地将我国商业银行目前的社会责任主要定位于法律责任,而国外发达国家商业银行的社会责任则已经超越法律责任阶段,主要体现为道义责任。

## 五、全面推进我国商业银行社会责任履行的政策建议

当前,在和谐社会的奋斗目标指引下,全面推进我国商业银行社会责任建设的时机已经成熟。通过上述与国外先进银行的比较,笔者认为可以从以下几个方面开展工作,进一步促进商业银行与全社会的和谐发展,提升我国商业银行的综合竞争力和可持续发展能力。

**1. 加强政府的引导作用。**在西方发达国家,企业社会责任的履行并不完全依靠企业家自身,而主要依靠市民社会的建立和各种社会运动的推动。但在我国目前既缺少市民社会的建立基础,又缺乏社会运动推动的条件下,政府应当在推动企业社会责任建设中发挥主导作用。一方面,政府可整理现有关于规范商业银行经营运作的法律、法规或部门规章,增加、补充或细化关于商业银行履行社会责任方面的基本内容或要求,加强法律约束力。可喜的是,深圳证券交易所在这方面已先行一步,其发布了《深圳证券交易所上市公司社会责任指引》,并将适用于所有在该交易所上市的公司。因此,目前在深圳交易所上市的深圳发展银行将适用该指引。该指引虽然没有法律约束力,但相信会有力促进我国商业银行社会责任意识的提高。另一方面,笔者认为更为重要的是,政府

应当发挥自身优势,组织翻译、介绍其他国家和国际组织关于商业银行履行社会责任的法规、标准或指引,积极开展国际交流活动,在充分借鉴他人经验的基础上,结合我国商业银行的实际,出台详细的关于履行社会责任的标准或指引,并尽可能地对相关指标予以量化,增强可操作性,同时在各商业银行开展系统培训,指导商业银行履行社会责任和披露社会责任方面的信息。

**2. 发挥商业银行的主动精神。**笔者认为,推进我国商业银行社会责任建设的关键还在于银行自身,各银行经营者必须从思想上真正认识到履行社会责任对银行发展的重要性,才能自觉自愿地制定相应的发展战略和执行措施,尽快实现社会责任从法律责任到道义责任的转变,只有这样才能保证商业银行社会责任的持续履行。国外先进银行都将履行社会责任作为树立良好社会公民形象的重要途径,企业社会责任有规范化的管理体系、明确的战略和计划、可操作的规范化管理程序、专门的负责部门和人员以及配套的费用保障和资源投入机制等。

从我国商业银行社会责任建设的现状来看,四大国有银行已在一定程度上认识到履行社会责任的重要性,因为至少在其最重要的公开信息披露文件——年报中或多或少地有所涉及。但客观地讲,从披露的社会责任信息来看,这种认识应该说只是停留在表面层次,还没有上升到战略高度。而大部分股份制银行及其他中小银行,对社会责任概念还缺乏最基本的了解和掌握,还未意识到其对银行长远发展的重要意义。因此,对我国商业银行来说,当前应该积极行动起来,有意识地主动加强对社会责任的研究和与国外先进银行的交流,切实将社会责任建设作为实现银行可持续发展和提高竞争力的一项重要战略工程,并根据各银行自身的特点和实际,系统地进行规划和部署。

**3. 鼓励全社会的积极参与。**商业银行社会责任建设成果的最终评价主体实际上是社会责任的直接受益者或影响者,即银行股东、债权人、贷款或投资企业、所在社区、职工等各利益相关者,因此商业银行社会责任建设需要全社会的广泛参与。笔者认为,主要有三种参与形式:①事前参与,即商业银行在制定社会责任政策、制度和实施计划的过程中,可充分听取各利益相关者的意见和建议。②事中监督,即对商业银行在日常经营活动中发生的损害利益相关者的行为,及时向银行、监管机构或媒体反映,进行纠错。③事后评价,即商业银行应定期编制和发布社会责任报告或其他社会责任信息,向社会披露其社会责任履行情况,由利益相关方对报告内容进行反馈和评价,以不断完善社会责任体系。

### 主要参考文献

1. Global Reporting Initiative. Sustainability Reporting Guidelines, 2002
2. HSBC. HSBC Corporate Social Responsibility Report, 2005
3. Citigroup. Citigroup Citizenship Report, 2005
4. 深圳证券交易所. 深圳证券交易所上市公司社会责任指引, 2006