

Nguyên tắc hoạt động ngân hàng có trách nhiệm

Ngân hàng đóng vai trò quan trọng trong xã hội. Với tư cách là tổ chức trung gian tài chính, mục đích của chúng tôi là giúp phát triển nền kinh tế bền vững và tạo điều kiện cho mọi người cùng xây dựng tương lai tốt đẹp hơn. Hoạt động ngân hàng dựa trên niềm tin mà khách hàng và xã hội đặt vào để mang lại lợi ích tốt nhất cho họ và hành động có trách nhiệm.

Sự thành công, khả năng duy trì lợi nhuận và phù hợp của chúng tôi về bản chất phụ thuộc vào tương lai thịnh vượng lâu dài của xã hội mà chúng tôi phụng sự. Chúng tôi tin rằng các khách hàng cũng như chính hoạt động của chúng tôi chỉ có thể phát triển mạnh mẽ trong một xã hội hòa nhập, xây dựng dựa trên phẩm giá con người, sự bình đẳng và việc sử dụng bền vững tài nguyên thiên nhiên.

Do đó, chúng tôi muốn đảm nhận vai trò dẫn dắt và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ, các mối quan hệ để hỗ trợ và đẩy nhanh những thay đổi cơ bản trong nền kinh tế cũng như lối sống cần thiết cho sự thịnh vượng chung cho cả thế hệ hiện tại và tương lai.

Vì vậy, chúng tôi cam kết thực hiện các tham vọng được nêu trong các Nguyên tắc sau đây:¹

1. Sự phù hợp

Chúng tôi sẽ điều chỉnh chiến lược kinh doanh để phù hợp và đáp ứng nhu cầu của cá nhân cũng như mục tiêu của xã hội, như đã được thể hiện trong các Mục tiêu Phát triển Bền vững, Thỏa thuận Paris về Biến đổi khí hậu và các khuôn khổ quốc gia và khu vực có liên quan.

2. Thiết lập mục tiêu và tác động

Chúng tôi sẽ liên tục tăng cường các tác động tích cực trong khi giảm thiểu các tác động tiêu cực và quản lý rủi ro đối với con người và môi trường phát sinh do các hoạt động, sản phẩm và dịch vụ của chúng tôi. Để đạt được mục tiêu này, chúng tôi sẽ thiết lập và công bố các mục tiêu mà chúng tôi có thể tạo ra những tác động đáng kể nhất.

3. Khách hàng

Chúng tôi sẽ làm việc có trách nhiệm với khách hàng để khuyến khích các hoạt động bền vững và hỗ trợ các hoạt động kinh tế nhằm tạo ra sự thịnh vượng chung cho các thế hệ hiện tại và tương lai.

4. Các bên liên quan

Chúng tôi sẽ tham vấn ý kiến, kết nối và hợp tác với các bên liên quan một cách chủ động và có trách nhiệm để đạt được các mục tiêu của xã hội.

5. Quản trị và văn hóa

Chúng tôi sẽ thực hiện cam kết theo các Nguyên tắc này thông qua quản trị hiệu quả và văn hóa ngân hàng có trách nhiệm.

6. Tính minh bạch và trách nhiệm giải trình

Chúng tôi sẽ xem xét định kỳ việc thực hiện các Nguyên tắc này của cá nhân và tập thể, đồng thời minh bạch và chịu trách nhiệm về các tác động tích cực và tiêu cực cũng như đóng góp của chúng tôi cho các mục tiêu của xã hội.

Các nguyên tắc chính thức khác dành cho các khung tài liệu về hoạt động ngân hàng có trách nhiệm:

- [Các bước quan trọng cần được thực hiện bởi các bên ký kết](#) và
- [Mẫu báo cáo và tự đánh giá](#)

¹ Các Nguyên tắc Ngân hàng có Trách nhiệm sẽ không được hiểu theo bất kỳ cách nào là xung đột với bất kỳ nghĩa vụ pháp lý hoặc hợp đồng nào của các ngân hàng ký kết. Bất kỳ nghĩa vụ pháp lý hoặc hợp đồng nào như vậy sẽ được ưu tiên hơn các Nguyên tắc này. Không có nội dung nào trong các Nguyên tắc này, dù rõ ràng hay ngụ ý, nhằm mục đích hoặc sẽ tạo ra hoặc cấp bất kỳ quyền hoặc bất kỳ nguyên nhân hành động nào cho, bởi hoặc cho bất kỳ người nào.

Liên minh Ngân hàng Net-Zero

Tập trung vào ngành, do Liên hợp quốc triệu tập

Trong nỗ lực thực hiện cam kết theo Nguyên tắc Ngân hàng có Trách nhiệm trong giảm nhẹ biến đổi khí hậu, chúng tôi cũng ký cam kết đạt mức phát thải ròng toàn cầu bằng 0 (net-zero) vào năm 2050 và tham gia Liên minh Ngân hàng net-zero.

Chúng tôi rất vui mừng cùng với các bên ngân hàng ký kết khác cam kết:

- chuyển đổi tất cả lượng phát thải khí nhà kính từ danh mục cho vay và đầu tư² để phù hợp với lộ trình hướng tới Net-zero vào giữa thế kỷ này hoặc sớm hơn, bao gồm đạt phát thải CO₂ ròng bằng 0 muộn nhất vào năm 2050, phù hợp với mục tiêu mức tăng nhiệt độ tối đa đến năm 2100 là 1,5°C so với giai đoạn tiền công nghiệp. Cách tiếp cận này có tính đến kiến thức khoa học tốt nhất sẵn có, bao gồm cả những phát hiện của IPCC, vì vậy chúng tôi cam kết xem xét và (nếu cần) sửa đổi mục tiêu ít nhất 5 năm một lần sau khi mục tiêu được đặt ra.³
 - Phát thải khí nhà kính (KNK) ở đây đề cập đến phát thải Phạm vi (scope) 1, 2 và 3 của ngân hàng. Phát thải Phạm vi 3 của ngân hàng phải bao gồm phát thải Phạm vi 1 và 2 và Phạm vi 3 của khách hàng, nếu đáng kể và khi dữ liệu cho phép.
- sử dụng các kịch bản khử các-bon: từ các nguồn đáng tin cậy và được công nhận rộng rãi; không vượt quá mức thấp; thận trọng trong việc dựa vào các công nghệ phát thải tiêu cực; và trong phạm vi có thể, giảm thiểu sự sai lệch với các Mục tiêu Phát triển Bền vững khác. Chúng tôi sẽ cung cấp cơ sở hợp lý cho (các) kịch bản đã chọn.
- ưu tiên những lĩnh vực mà chúng tôi có hoặc có thể có tác động đáng kể nhất, tức là các lĩnh vực phát thải và có cường độ KNK nhiều nhất trong danh mục đầu tư của chúng tôi, vốn là chìa khóa để chuyển đổi sang nền kinh tế phát thải ròng các-bon bằng 0.
- sử dụng hướng dẫn của UNEP FI về thiết lập mục tiêu khí hậu cho các ngân hàng⁴ (“Hướng dẫn”) để đặt ra các mục tiêu trung hạn dựa trên kịch bản cho năm 2030 hoặc sớm hơn cho các lĩnh vực ưu tiên về KNK.
- công bố hàng năm và chia sẻ với UNEP FI để xem xét, giám sát tính nhất quán với các tiêu chí Chiến dịch giảm phát thải ròng bằng 0 của Liên hợp quốc và bằng chứng cho thấy hành động đang được thực hiện phù hợp với các cam kết được đưa ra tại đây:
 - tiến trình đạt được các mục tiêu phát thải tuyệt đối và/hoặc cường

² Vào thời điểm đạt được net-zero, tất cả lượng phát thải có liên quan đến vật chất sẽ được tính đến. Nhưng hiện tại, điều này đề cập đến các hoạt động đầu tư và cho vay nội bảng ngoại trừ chứng khoán nội bảng được nắm giữ để hỗ trợ khách hàng và tạo lập thị trường (trái ngược với việc nắm giữ để đầu tư). Các hoạt động ngoại bảng, bao gồm các hoạt động thị trường vốn được tạo điều kiện, sẽ được xem xét trong phiên bản tiếp theo của Hướng dẫn UNEP FI về thiết lập mục tiêu khí hậu cho ngân hàng. Các ngân hàng có thể chọn đưa hoạt động thị trường vốn vào việc thiết lập mục tiêu trước khi sửa đổi Hướng dẫn

³ Cam kết này chỉ tập trung vào hoạt động ngân hàng. Khi các đơn vị trong cơ cấu tập đoàn thực hiện các loại hình kinh doanh khác như bảo hiểm, quỹ hưu trí hoặc quản lý tài sản, thì các đơn vị đó có thể tuân theo các khuôn khổ net-zero thay thế.

⁴ [Hướng dẫn](#) này áp dụng trên nguyên tắc tuân thủ hoặc giải thích.

- độ phát thải theo các báo cáo của nghị định thư về phát thải khí nhà kính quốc gia và quốc tế có liên quan và/hoặc các phương pháp điều chỉnh danh mục đầu tư khí hậu;
- tiến triển so với chiến lược chuyển đổi được xem xét ở cấp hội đồng, đặt ra các hành động đề xuất và các chính sách ngành liên quan đến khí hậu; và
 - công bố thông tin cho các ngành quan trọng sẽ được thực hiện trong vòng một năm kể từ khi đặt ra mục tiêu.
- đóng góp vào quá trình xây dựng Hướng dẫn.

Chúng tôi sẽ đáp ứng cam kết này thông qua:

- tạo điều kiện thuận lợi cho quá trình chuyển đổi cần thiết trong nền kinh tế thực thông qua việc ưu tiên sự tham gia của khách hàng và cung cấp các sản phẩm, dịch vụ để hỗ trợ quá trình chuyển đổi của khách hàng;
- tham gia vào hoạt động của doanh nghiệp và ngành (tài chính và kinh tế thực), cũng như các chính sách công, để hỗ trợ quá trình chuyển đổi đạt net-zero của các ngành kinh tế phù hợp một cách khoa học đồng thời tính đến các tác động xã hội liên quan; và
- hỗ trợ đổi mới, triển khai trong thời gian ngắn các công nghệ khả thi hiện có và tăng cường tài trợ cho các giải pháp khí hậu đáng tin cậy, an toàn và chất lượng cao, tương thích với các Mục tiêu phát triển bền vững khác.

Trong việc thực hiện và đạt được các mục tiêu cho tất cả các Phạm vi phát thải, việc bù đắp có thể đóng vai trò bổ sung cho quá trình khử các-bon phù hợp với khoa học khí hậu. Sự phụ thuộc vào việc bù đắp lượng các-bon để đạt được mức phát thải ròng bằng 0 ở trạng thái cuối nên được giới hạn đối với việc loại bỏ các-bon để cân bằng lượng khí thải dư thừa khi các giải pháp thay thế khả thi về mặt công nghệ hoặc tài chính để loại bỏ lượng khí thải còn hạn chế. Việc bù đắp phải luôn được bổ sung và chứng nhận.

Cam kết này công nhận vai trò quan trọng của các ngân hàng trong việc hỗ trợ quá trình chuyển đổi nền kinh tế thực sang mức phát thải ròng bằng 0, nhưng chúng tôi sẽ chỉ thành công trong việc đạt được mục tiêu này nếu khách hàng và các bên liên quan khác của chúng tôi cũng đóng góp vai trò của mình. Chúng tôi đưa ra cam kết này với mong muốn các Chính phủ sẽ thực hiện để đảm bảo đáp ứng các mục tiêu của Thỏa thuận Paris.

Chữ ký _____
Tên ngân hàng _____
CEO (hoặc chức vụ tương đương) _____
Ngày _____