



TodayESG

2025 年第 4 季度全球 ESG
监管政策发展报告



TodayESG

关于 TodayESG¹

TodayESG (todayesg.com) 成立于 2021 年，专注于全球 ESG 监管政策、知识科普、研究统计、金融产品等领域的分析解读，为市场提供专业的 ESG 信息。

作为 ESG 综合网站，网站已获得一系列同业引用，并受邀为各类 ESG 会议开展宣传。

联系方式: todayesg@gmail.com



¹ 免责声明

本报告中的所有信息来自公开信息，TodayESG 不保证内容的完整性和准确性。

目录

全球 ESG 监管政策发展	4
国际标准化组织发布全球首个生物多样性标准.....	5
国际可持续发展标准委员会发布 ISSB 标准应用理由指南	7
国际资本市场协会发布气候转型债券指南.....	9
净零银行业联盟发布第四版气候目标设定指南.....	11
可持续交易所倡议组织发布自然相关财务披露指南.....	13
牛津大学发布净零碳市场监管路线图	15
自然相关财务披露工作组发布自然数据价值链建议.....	17
欧美 ESG 监管政策发展	19
英国发布清洁能源就业计划	20
英国计划制定 ESG 评级监管政策	22
英国央行发布金融机构气候风险声明	24
亚洲 ESG 监管政策发展	26
香港金融管理局发布气候风险管理良好实践文件	27
新加坡发布企业反漂绿声明指南	29



TodayESG

全球 ESG 监管政策发展

国际标准化组织发布全球首个生物多样性标准²

ISO 17298 生物多样性标准

国际标准化组织发布全球首个生物多样性标准，旨在为组织评估生物多样性影响、依赖性、风险和机会提供指引。

ISO 17298 生物多样性标准由生物多样性专家委员会制定，是全球第一个指导组织将生物多样性纳入核心战略、运营和决策过程的国际标准。

ISO 17298 生物多样性标准介绍

国际标准化组织认为，全球超过一半的 GDP（44 万亿美元）中度或者高度依赖自然，生物多样性风险会给组织带来监管、声誉和运营风险。生物多样性行动具有紧迫性，但全球缺少一个共同标准帮助组织采取可衡量的、负责任的行动来恢复和保护生物多样性。

生物多样性标准旨在与 ISO 14001 环境管理体系标准、ISO 26000 社会责任标准和联合国可持续发展目标进行合作，并对全球生物多样性框架产生积极作用。新标准适用于各种规模、地区和行业的组织，确保生物多样性被纳入核心治理和风险管理实践，符合全球对生物多样性的期望。

生物多样性标准的框架如下：

范围、参考文献、术语和定义：介绍标准适用对象、参考文献和标准中的术语；

生物多样性方法背景、利益相关者参与：介绍生物多样性发展、现有政策和利益相关者；

识别并确定生物多样性影响、依赖性、风险和机会：考虑组织对生物多样性和生态系统的实质性影响和实质性依赖，开展风险和机会评估，确认优先事项；

制定生物多样性行动计划：基于组织的计划制定目标，并根据目标设计行动计划；

沟通：与内部利益相关者和外部利益相关者沟通；

² <https://www.todayesg.com/iso-17298-global-biodiversity-standard/>

实施、监测和审查：实施生物多样性行动计划，监测并分析相关指标，持续提升效果；

除已经发布的 ISO 17298 生物多样性标准外，生物多样性专家委员会还在制定的标准包括：

ISO 13208 生物多样性词汇；

ISO 17317 生物多样性对本地物种进行特征描述的要求和准则；

ISO 17620 生物多样性在发展项目中设计和执行生物多样性净收益的进程；

ISO 18244 生物多样性与食品部门：提高食品公司和食品零售商的生物多样性绩效指南；

ISO 25182 生态网络标准化需求映射；

国际可持续发展标准委员会发布 ISSB 标准应用理由指南³

分阶段制定可持续发展披露要求来执行路线图；

ISSB 标准应用理由指南

国际可持续发展标准委员会发布 ISSB 标准应用理由指南，旨在向司法管辖区介绍应用 ISSB 标准的好处。

国际可持续发展标准委员会在司法管辖区指南中认为，ISSB 标准是否应用取决于经济、金融、地理和制度因素的影响，监管机构需要考虑多个部门的利益相关者的意见。ISSB 标准应用理由指南介绍了三个最常见的好处：

为投资者的资金配置提供信息

2023 年国际可持续发展标准委员会发布了 IFRS S1 和 IFRS S2，旨在为企业建立可持续信息披露的全球标准，确保实施 ISSB 标准的收益大于成本。

国际证监会组织认为，全球可持续披露标准可以促进市场对可持续风险和机会进行有效定价，做出更准确的资金配置决策。金融稳定委员会认为，高质量的信息披露能够在定价和资金配置中产生作用。引入可持续披露国际标准可以提高信息的可靠性和一致性，帮助通用财务报告使用者评估企业受到的可持续影响。司法管辖区应用 ISSB 标准可以提高市场效率，降低资金成本，提升参与者的信心。新兴市场经济体应用可持续披露还能吸引更多境外投资者。

ISSB 标准应用理由指南介绍

国际可持续发展标准委员会认为，当司法管辖区考虑是否采用 ISSB 标准时，通常涉及以下阶段：

提高企业成本效益和效率

熟悉 ISSB 标准；

评估采用 ISSB 标准的必要性和市场准备情况；

制定 ISSB 标准应用路线图；

现有的可持续披露政策通常采用不同的术语，对实质性判断有不同的方法，这些现象导致

³ <https://www.todayesg.com/issb-jurisdictional-rationale-guide/>

企业披露成本增加，也给投资者使用可持续信息造成困难。ISSB 标准能够简化监管机构制定的和持续披露政策，降低企业合规负担。当各个司法管辖区采用一致的报告机制后，跨国企业可以建立更高效的可持续披露流程。国际可持续发展标准委员会正在提供更多教育资料和资源，帮助企业提高数据收集和信息披露效率。

帮助司法管辖区获得可持续财务披露以外的好处

ISSB 标准不仅可以为企业和通用财务报告使用者带来帮助，还可以完善司法管辖区的可持续金融架构。司法管辖区可以将 ISSB 标准作为基础，通过适当补充的方式满足信息披露要求。司法管辖区还可以将其作为气候行动和经济转型的数据收集分析工具，提高企业与利益相关者、社会、经济和自然环境之间的透明度，促进整体可持续发展。

国际资本市场协会发布气候转型债券指南⁴

气候转型债券指南

国际资本市场协会发布气候转型债券指南，旨在引入气候转型债券标签，帮助高排放发行人实现转型融资。

国际资本市场协会此前发布债券市场转型融资报告，将转型融资分为经济转型、气候转型和碳排放转型，认为可持续债券市场是转型融资的重要渠道。

气候转型债券指南介绍

气候转型债券指的是募集资金实质性分配给气候转型项目的债券，发行人可以使用这一标签并披露信息。当募集资金并非专门用于气候转型项目时，发行人应当将资金分配给绿色债券原则中的合资格绿色项目。本指南并没有对气候转型项目和绿色项目做出区分，发行人需要根据其自身评估进行判断。

气候转型债券作为收益用途债券，需要遵守绿色债券原则的核心结构，包括：

收益用途：气候转型项目指的是与高碳排放活动相关，可以显著和可量化地避免、减少或消除温室气体排放的资产、投资、行动等。它是合资格绿色项目的补充，旨在实现巴黎协定目标。发行人需要考虑项目对气候转型战略的贡献、项目的技术可行性和经济可行性、项目与脱碳路线图的关系等；

项目评估和筛选流程：发行人需要提供气候转型项目的收益用途，并定期审查和更新其项目资格标准，向利益相关者传达其能够减轻实质性环境影响的措施。发行人还需要考虑项目在公正转型、气候变化适应、自然和生物多样性保护方面产生的影响；

收益管理：气候转型债券的收益需要以适当方式进行追踪，并在气候转型项目中得到证明。发行人可以考虑聘请外部审计，加强资金管理和分配能力；

报告：发行人需要每年披露已分配的气候转型项目介绍、金额和影响，并制定绩效指标，披露指标中的基础方法和假设。对于未分配的资金，发行人需要披露使用计划，并在出现实质性进展时更新；

⁴ <https://www.todayesg.com/icma-climate-transition-guideline/>

国际资本市场协会对气候转型债券发行人的建议包括：

债券框架：发行人需要表明其资本充足率与上述核心结构的关系，并在气候转型框架中概述其可持续发展战略和气候转型战略，以及基础设施、激励措施等背景信息；

外部评审：发行人可以聘用审计机构在发行前审查债券与上述核心结构的一致性，在发行后审查募集资金使用情况，向利益相关者提供外部审计报告；

净零银行业联盟发布 第四版气候目标设定 指南⁵

第四版气候目标设定指南

净零银行业联盟发布第四版气候目标设定指南，旨在为银行设定气候目标提供指引。

净零银行业联盟已经在 2021 年、2024 年和 2025 年分别发布三版气候目标设定指南，反映气候变化最新进展，支持银行气候转型实践。

气候目标设定指南背景

第四版气候目标设定指南参考了巴黎协定，旨在将全球变暖限制在 2 摄氏度，并争取限制在 1.5 摄氏度。指南旨在为银行提供信贷、投资和资本市场活动框架，涵盖 Scope 1、Scope 2 和 Scope 3 温室气体排放。银行在全球净零经济转型中具有重要作用，指南重点关注 Scope 3 第十五个类别的温室气体排放，即融资排放。

气候目标设定指南建议银行在做出净零承诺的 18 个月内设定 2030 年和 2050 年的气候目标，并每隔五年设定中期目标，并提供实现目标所需要的行动计划。所有目标需要得到银行管理层批准，侧重于对经济产生的影响，并每年披露进展。随着数据质量的提高和客户信息披露的改进，气候目标的覆盖范围可能继续扩大。

气候目标设定指南建议

净零银行业联盟为银行提供以下建议：

设定和披露符合巴黎协定的中长期温室气体净零目标：银行应当使用中期和长期目标衡量和披露气候行动进展，披露基准年份、目标年份、气候情景等信息。目标应当包含 Scope 1、Scope 2 和 Scope 3 排放，并覆盖大多数融资排放，尤其是碳密集型企业。净零目标应当获得第三方有限保证，并使用公开的碳信用框架；

建立排放基准并每年披露其信贷、投资和资本市场活动排放数据：银行应当遵循国际通用的温室气体排放协议和指南，每年衡量并披露碳排放量和碳排放强度。披露应当包含资产

⁵ <https://www.todayesg.com/nzba-4-climate-target-setting-guidance/>

类别、衡量方法，以及在投资组合层面的指标；

使用基于科学的脱碳情景设定中长期目标：银行应当使用可靠和公认的情景，考虑所在区域和司法管辖区的气候承诺。银行可以使用多个不同情景，解释这些情景中的关键建设，并考虑其涉及的可持续发展目标；

定期审查目标是否符合现有气候科学：银行应当至少五年审查一次气候目标，在必要时进行调整，以便反应实质性变化。气候目标需要通过管理层批准，并通过治理机构监督；

可持续交易所倡议组织发布自然相关财务披露指南⁶

自然相关财务披露指南

可持续交易所倡议组织发布自然相关财务披露指南，旨在为交易所提供上市公司自然信息披露建议。

可持续交易所倡议组织认为，交易所可以帮助上市公司将自然相关风险和机会纳入运营和投资策略，以便应对投资者和监管机构的自然信息披露要求。

自然相关财务披露指南背景

世界交易所联合会认为，交易所需要将自然问题和气候问题放在同样重要的位置。自然相关财务披露指南可以帮助上市公司识别、评估、披露和应对自然依赖和影响，增强长期价值。交易所在自然信息披露中的作用包括：

支持上市公司自然披露、自然目标和转型计划；

将自然相关考虑纳入金融系统，促进绿色金融和自然金融发展；

创建自然相关事项的基础设施；

对金融市场参与者进行自然相关知识教育；

与监管机构合作应对自然信息披露实施情况；

自然相关财务披露指南介绍

本指南基于自然相关财务披露工作组框架，旨在帮助交易所提供针对上市公司的自然披露指引。指南分为以下部分：

了解：介绍自然对全球经济的作用和实质性影响，以及自然产生的经营、监管、声誉风险。大多数商品和服务并未考虑环境成本，导致自然资源不能可持续利用，企业需要应对自然相关风险和机会，以便降低风险，适应监管政策。投资者也需要可靠的自然信息披露来评估投资组合的长期韧性；

一致：介绍全球自然相关披露框架和实践的情况，和上市公司可以使用的资源。自然相关财务披露工作组参考全球可持续信息披露框架，为企业提供

⁶ <https://www.todayesg.com/ssei-nature-related-financial-disclosure-guidance/>

自愿披露建议。这些建议适用于发达经济体和新兴市场经济体，并与全球生物多样性框架保持一致。自然相关财务披露工作组还提供了一系列指标、情景分析、行业指引等，帮助企业提高信息披露的互操作性；

实施：介绍上市公司识别和评估自然依赖性、影响、风险和机会的方法。上市公司可以基于自然相关财务披露工作组提出的定位、评估、衡量和准备方法，并根据其行业、地理位置灵活应用。该方法可以帮助公司了解其在经营链和价值链中的自然事项；

交流：介绍上市公司如何将自然纳入可持续发展报告。投资者是上市公司信息披露的核心使用者，自然披露应以投资者为中心，保持一致、清晰、可信的特点。自然披露还需要考虑其他受影响的利益相关者，正确评估和管理自然风险和机会；

牛津大学发布净零碳市场监管路线图⁷

净零碳市场监管路线图

牛津大学净零研究所发布净零碳市场监管路线图，旨在总结与净零碳市场的发展趋势和差距，并提供监管建议。

碳市场是净零转型的重要工具，可以为气候行动提供资金。碳市场监管路线图可以促进司法管辖区碳市场监管框架的设计和实施。

全球碳市场监管发展

碳市场监管指的是与碳市场相关的法律、政策或者指引文件，其中分为三种：

授权监管：财务指令、行业监管措施以及环境保护和土地管理计划；

直接监管：气候变化法律和政策框架、碳市场建立规则；

有影响力的标准和原则：碳市场供给和需求标准；

牛津大学净零研究所认为，随着利益相关者对碳市场风险和机会的认识不断加深，现有碳市场监管政策存在以下不足：

净零一致性：现有政策通常不会区分碳减排数量和碳清除数量，也没有区分不同减排活动所需的融资途径；

有效社会和环境保障：现有政策缺少社会和环境保障条款，例如当地受益分享和申诉机制；

清晰和灵活的标准：大多数法规缺少互操作性，导致不同类型的碳项目在衡量、计算时标准不一致，为追踪碳信用使用情况带来挑战；

政策协调：碳市场政策与其他政策之间可能存在不一致，原因是不同监管机构制定了相互影响的政策；

融资目标和义务混合：碳市场通常不会区分融资类型，导致气候融资和碳融资错位；

净零碳市场监管路线图介绍

为了解决上述挑战，路线图制定了六个发展方向：

⁷ <https://www.todayesg.com/oxford-carbon-market-regulation-roadmap/>

高效和有效的融资：考虑碳市场的交易成本、融资效率对推广市场规模的影响；

净零排放的终端状态：司法管辖区需要采用国际公认的原则和标准，适当区分碳减排和碳清除；

生态系统完整性：建立完整的衡量、披露机制，确保碳项目实现真正的减排效益，并确保其不会损害当地社区与环境；

公平的责任和结果：监管政策需要与各个利益相关者协商，为其提供申诉机制，明确减排活动收益的权利；

执行和监督：建立必要的基础设施确保碳交易的透明度，在供应链中应用高诚信的监督和信息披露机制；

易于使用：设计低交易成本的碳市场方法，设计用户友好的碳市场系统，协助市场参与者项目设计、监测、报告、核查和登记流程；

自然相关财务披露工作组发布自然数据价值链建议⁸

自然数据价值链建议

自然相关财务披露工作组发布自然数据价值链建议，旨在探讨如何应对全球自然数据挑战。

自然相关财务披露工作组认为，自然数据是一种公共产品，需要价值链上的各个利益相关者合作，提升自然数据的质量、可获得性和及时性。

全球自然数据背景

尽管今年来自自然数据收集和分析领域发展迅速，但自然数据价值链仍分散，缺少市场参与者需要的高质量、可用于决策的数据。根据全球生物多样性框架计算，当前全球自然融资缺口每年超过 9000 亿美元，在自然资源减少的情况下，自然数据能够帮助监管机构、企业和金融机构管理风险、增强韧性和实现可持续增长。

2024 年自然相关财务披露工作组发布自然数据路线图，涉及 40 多个数据供应商提供的 120

个数据样本，并由 25 个自然数据用户进行测试。路线图旨在评估参与者对自然数据的需求，并提供相关建议。一些建议可以由参与者直接执行，另一些需要获得自然相关融资。

自然数据价值链建议

为了应对自然友好转型，促进自然投资，自然相关财务披露工作组提供的建议如下：

全球自然数据原则：参与者在 全球范围内采用一套自然数据原则，减少用户对数据质量和一致性的担忧；

通用元数据要求：自然数据收集者和聚合者提供标准化的元数据，提高数据透明度；

一致的数据许可和用户协议：在自然数据价值链解决用户对数据成本的担忧；

自然数据公共设施：为企业金额金融机构提供全球自然数据，实现对自然事项的基准评估和披露；

企业自然数据交换：为企业提供激励机制，通过自然数据公共设施提供数据；

⁸ <https://www.todayesg.com/tnfd-nature-data-value-chain-recommendation/>

自然数据信托：以数据信托方式为价值链数据收集和质量提升等流程筹集资金、分配资金；

自然数据衡量体系：参考温室气体衡量体系，支持自然数据衡量标准化和一致性；

自然数据共享协议：减少价值链收集和共享数据的成本和复杂性，帮助企业了解上下游自然信息；



TodayESG

欧美 ESG 监管政策发展

英国发布清洁能源就业计划⁹

清洁能源就业计划

英国能源安全与净零排放部发布清洁能源就业计划，旨在为英国清洁能源行业培养合适的人才。

本计划由英国能源安全与净零排放部的清洁能源就业办公室制定，该办公室将与政府机构和清洁能源行业合作推动就业计划实施。

清洁能源行业就业发展

2022 年和 2023 年英国清洁能源行业就业人数分别增长 8% 和 10%，2024 年 7 月英国宣布向清洁能源领域投入 500 亿英镑，是历史最大规模投资。英国已经制定清洁能源 2030 行动计划，计划建立清洁能源供应链，创造数十万个就业岗位。英国计划在 2030 年培养高技术、多元化的清洁能源劳动力群体，同时维持传统化石燃料在能源转型期间维护能源安全的重要性，实现公正转型。

清洁能源行业包括一系列技术、专业和创新岗位，2030 年清洁能源行业岗位需求主要包括建筑人才、金属电气电子人才和科学研究人才等。这些岗位占清洁能源行业整体就业的 86%，此外还有数十个优先岗位，这些岗位更加详细，且劳动力供给条件更高。除去上述直接岗位，清洁能源行业还会产生间接岗位，面向直接岗位的上下游企业。

清洁能源就业计划介绍

清洁能源就业计划的目标包括：

制定人才期望：部署清洁能源项目，建立明确清晰的劳动力需求；

提供人才渠道：培养拥有清洁能源行业技能的劳动力；

发挥人才潜力：确保现有清洁能源行业人才拥有转换岗位的能力，并提高技能；

提供优质岗位：在薪资、工作环境和职业发展等方面提高人才吸引力；

确保地区利益：支持各个地区的清洁能源行业发展和人才培养；

⁹ <https://www.todayesg.com/uk-clean-energy-jobs-plan/>

清洁能源就业计划的行动包括：

每年提供 12 亿英镑用于技能发展，其中包括 130 万青少年人才；

向工程技能计划投入 1 亿英镑，支持行业课程；

建立五所清洁能源技术学院，培养熟练人才；

扩大能源技能护照项目，帮助碳密集型行业人才获得清洁能源就业岗位；

协调各个地区净零排放部门的就业计划，建立技能论坛和净零网络；

英国计划制定 ESG 评级监管政策¹⁰

ESG 评级监管政策

英国计划制定 ESG 评级监管政策，旨在规范 ESG 评级供应商的业务。

本次 ESG 评级监管政策将作为 2000 年金融服务和市场法案的一部分，由英国金融监管局负责。

ESG 评级监管政策介绍

ESG 评级通常被用于评估企业的 ESG 概况、特征、风险敞口和影响，投资者通过 ESG 产品来指导投资决策，以便符合其可持续风险、机会和偏好。由于 ESG 评级市场发展迅速，缺乏正式监管，利益相关者担忧 ESG 评级产品的透明度、治理、内部控制流程。国际证监会组织和经合组织建议监管机构更加重视 ESG 评级和数据。

国际证监会组织在 2021 年 11 月发布针对 ESG 评级和数据供应商的文件，建议提高行业透明度、治理和监管。国际资本市场协会的 ESG 数据和评级工

作组 2023 年 12 月发布自愿行为准则，提高市场的可靠性和信任度。2023 年第二季度英国针对 ESG 评级监管发布公众咨询文件，获得来自金融机构、行业协会、咨询机构和投资者的近 100 份回复，其中 95% 支持引入监管。

本监管政策旨在要求 ESG 评级供应商必须获得英国金融监管局的授权，并遵守相关规则。监管政策能够有效管理利益冲突，提升市场诚信度，增强投资者信息并减少漂绿。ESG 评级供应商同时满足生成 ESG 评级和提供 ESG 评级两个条件，将被纳入监管范畴。无论供应商提供的评级是付费还是免费的，都将被纳入监管范畴。对于位于英国以外的供应商，向英国客户提供付费 ESG 评级，同样受监管。海外供应商提供免费 ESG 评级不受监管。

英国金融监管局为 ESG 评级供应商提供了一年过渡期，由于 ESG 评级由众多不同机构提供，监管政策制定了一些豁免条件：

ESG 评级供应商此前已经受到英国金融监管局监管；

ESG 评级由学术机构等做出，其目的不是获得经济报酬；

¹⁰ <https://www.todayesg.com/uk-esg-rating-regulation/>

ESG 评级由企业做出，而企业的目的是遵守监管政策；

ESG 评级由企业做出，而评级在企业自身范围内使用；

英国央行发布金融机构气候风险声明¹¹

金融机构气候风险声明

英国央行发布金融机构气候风险声明，旨在为金融机构气候风险管理提供指引。

2019 年英国央行首次发布气候相关风险管理文件，要求银行和保险机构应对气候变化产生的财务风险。本次发布的声明反映了国际标准的发展和市场对气候风险的理解。

气候风险对金融机构的影响

气候风险对金融机构的影响包括物理风险和转型风险。物理风险与特定天气事件和长期气候变化有关，转型风险来源于气候变化减缓，包含技术创新、监管政策和市场变化。气候风险的特征包括：

系统性：气候风险在不同程度上影响每隔市场参与者，这些影响是相关的、非线性的、不可逆的。随着时间推移，气候风险可能会超过市场预期；

不确定性：气候风险的规模和时间都存在不确定性，物理风险和转型风险有多种组合方式，但在某种程度上可以由排放路径预测；

相关性：未来的气候风险规模和频率可能受到现在气候行动的影响；

金融机构气候风险声明介绍

英国央行认为，金融机构气候风险声明需要包括以下部分：

治理：金融机构的董事会和高管需要考虑气候风险的影响，确保稳健运营；

风险管理：金融机构需要建立全面的风险管理框架，有效识别、衡量、监控、管理和报告风险；

气候情景分析：金融机构应当使用气候情景分析识别、量化和管理气候风险；

数据：金融机构应当识别并评估数据缺口，投资于数据工具、框架和能力；

¹¹ <https://www.todayesg.com/boe-financial-institution-climate-risk/>

披露：金融机构需要披露气候风险及其不确定性，提高风险管理透明度；

特定事项：包括银行特定事项和保险特定事项。例如银行内部资本充足率和内部流动性充足率等；

气候风险声明将于 2025 年 12 月 3 日生效，金融机构有半年的时间开展内部审查。后续金融机构需要定期更新其内部风险评估和拟定的气候行动。



TodayESG

亚洲 ESG 监管政策发展

香港金融管理局发布气候风险管理良好实践文件¹²

气候风险管理良好实践

香港金融管理局发布气候风险管理良好实践文件，旨在分享银行在气候风险管理中的行动。

香港金融管理局分析了 21 家银行，这些银行都已将气候因素纳入风险管理框架。

气候风险管理良好实践介绍

银行在气候风险管理中的三个主题包括：

实施量化为主的气候风险管理框架

所有银行都已经建立并完善气候风险管理框架，这些框架与气候战略一致，反映了银行在香港的业务和运营规模、性质和复杂性。银行已经将气候风险纳入现有风险管理政策，并明确分配了气候风险角色和职责。一些银行以风险评估系统

为指导，建立了关键风险指标和关键绩效指标，并定期评估气候风险的影响。这些评估从地区和行业的角度，使用情景分析和压力测试等工具，并重点关注银行在香港的业务。银行还使用了香港金融管理局的物理风险评估平台，将评估结果纳入信贷业务和投资组合管理。

减少信贷决策中气候风险数据缺口

银行已经采取措施评估交易对手气候风险，并开发内部问卷弥补数据不足的问题。通过客户分类的方式，要求气候风险较高的客户提供更多信息，从而评估气候风险。一些银行还会评估客户的转型计划，全面了解气候风险状况。一些银行还采用了双重实质性概念，评估客户对气候产生的影响。在缺少数据的情况下，银行还会使用代理数据、外部供应商数据。随着数据可用性和气候风险管理能力的提高，银行正在继续改进气候评估方法和工具。

加强气候因素和传统风险的关系

银行基于气候风险传导渠道及其对传统风险类型影响，制定并实施了风险控制和缓解措施。

¹² <https://www.todayesg.com/hkma-climate-risk-management-practice/>

一些银行设立流动性集中度指标和气候相关市场风险限制，监测气候风险产生的流动性风险和市场风险。在声誉风险方面，银行正在积极管理融资排放，并将漂绿风险纳入治理流程，同时考虑交易对手方的气候风险。此外，银行还正在规范碳信用额的使用，完善碳信用项目选择和尽职调查流程。

新加坡发布企业反漂绿声明指南¹³

企业反漂绿声明指南

新加坡竞争与消费者委员会发布企业反漂绿声明指南，旨在为企业发布产品或者业务声明提供指引。

新加坡竞争与消费者委员会认为，本指南能够帮助避免企业漂绿行为，为消费者提供清晰、准确和充分的信息。

企业反漂绿声明指南介绍

本指南基于 2003 年发布的消费者保护公平贸易法案，重点关注如何减少不公平贸易行为。指南为企业提供了以下指导原则：

声明应当真实准确：企业需要确保声明是真实、准确和最新的，不能误导消费者。如果再声明中无法合理实现某些目标，则不应提出相关声明。企业不应扩大其产品质量、利益或者需求，并应定期审查声明，确保其持续合规；

声明应当清晰易懂：企业需要清晰明确展示信息，并考虑消费者所处的环境。如果企业使用自我声明标签，需要向消费者说明其内部评估流程，并准备好相关文件。在使用专业术语时，企业需要提供通俗易懂的语言解释，降低误导；

声明应当有意义：企业需要提供对消费者有意义和有帮助的声明，当声明涉及产品与竞争对手产品的对比时，需要对这些产品进行同类比较，减少不公平对比产生的竞争优势；

声明应当附有实质信息：企业需要在声明中提供充分和实质的信息，使消费者以及时、显著的方式获取。如果产品涉及认证，需要选择信誉良好、透明且具有严格标准的第三方认证计划。当企业声明其产品能够实现某种结果时，需要提供实现这些结果的关键信息，不能让消费者误以为某种结果已经实现但实际并未实现；

声明应当有证据支持：企业需要提供有效可信的证据，包括采用科学方法和客观方式进行的评估、认证、同行评审或者调查。企业在声明中宣布目标时，需要提供可靠证据证明其目标及为实现目标采取的步骤。

¹³ <https://www.todayesg.com/singapore-corporate-anti-greenwashing-guide/>

在计算或者预测时需要使用国际认可的评估或会计方法；