

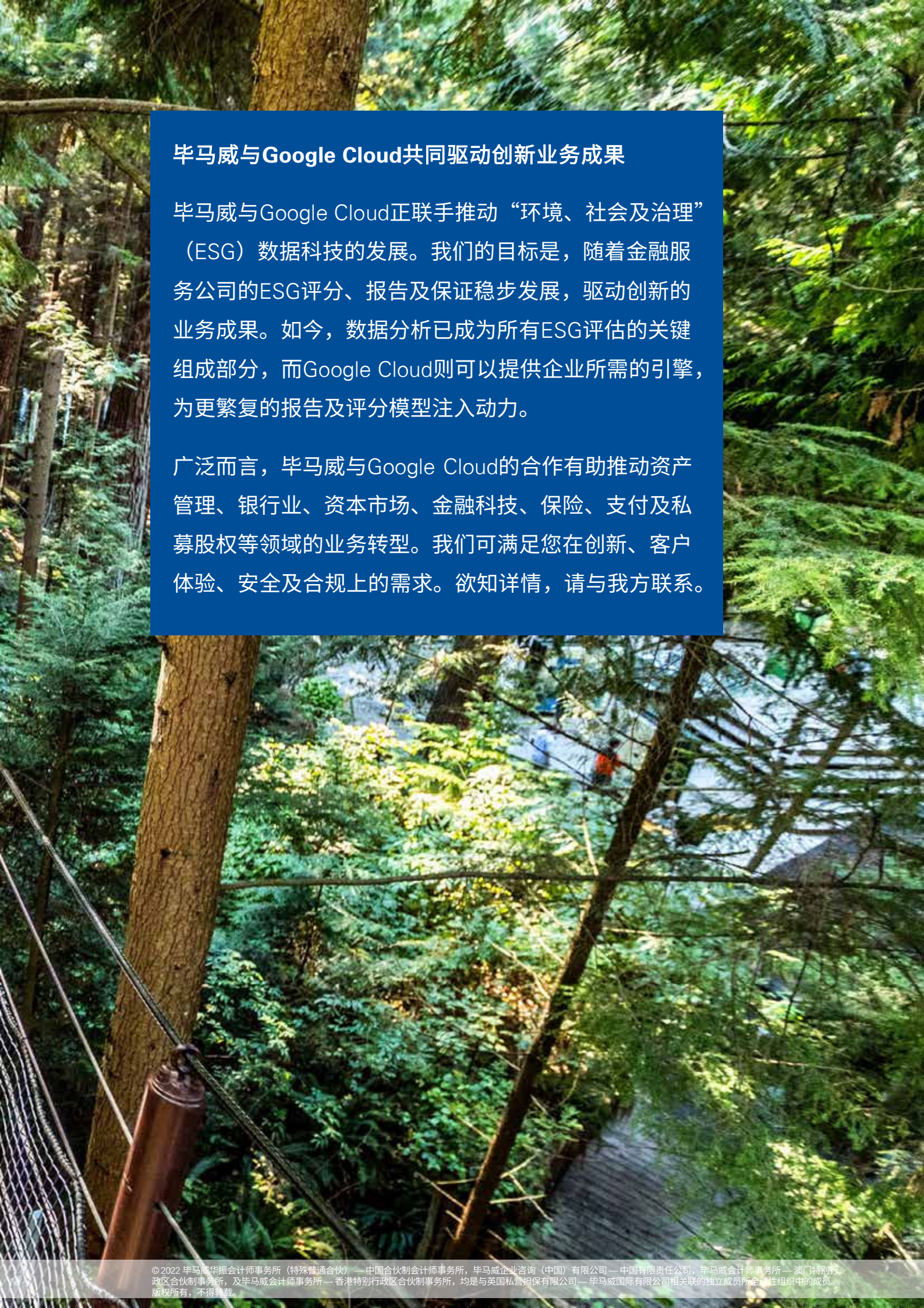


消除金融业 ESG数据的 割裂

Google Cloud

毕马威国际

home.kpmg

A lush green forest with a river and a person on a zipline in the background.

毕马威与Google Cloud共同驱动创新业务成果

毕马威与Google Cloud正联手推动“环境、社会及治理”（ESG）数据科技的发展。我们的目标是，随着金融服务公司的ESG评分、报告及保证稳步发展，驱动创新的业务成果。如今，数据分析已成为所有ESG评估的关键组成部分，而Google Cloud则可以提供企业所需的引擎，为更繁复的报告及评分模型注入动力。

广泛而言，毕马威与Google Cloud的合作有助推动资产管理、银行业、资本市场、金融科技、保险、支付及私募股权等领域的业务转型。我们可满足您在创新、客户体验、安全及合规上的需求。欲知详情，请与我方联系。

目录



04

概要

05

ESG要务

ESG数据现状

常见的ESG数据挑战

08

10



12

弥补缺口的第一步

16

对变革的商业论证





概要

金融服务业必须在全球问题的应对上发挥自己的作用，包括从气候危机到应对不平等和不公义事件。金融服务业领导深知，通过资本及信用市场上的合理行动，他们可促进当前社会急切需要的变革。

“环境、社会与治理”（ESG）因素对金融服务业领袖的决策发挥越来越大的影响，从日常运营选择到长期战略规划。企业个体或不会秉承同一个看法或追求同一个目标，但它们已普遍接受一个观点，即金融指标并非唯一的成功标准。

实际上，行业领袖已敏锐地察觉，除了它们带来的投资回报外，外界正以广泛的ESG指标审视它们的业务；在董事会计量绩效时，ESG指标已成为仅次于财务指标的重要指标。机构在致力交付这些更广泛的目标的同时，必须面向各类利益相关者核算ESG表现，其中包括政府，它们视该行业为实现它们自身的ESG目标的关键。

但为了应对这些要务，金融服务业现需要获取质量更佳的ESG数据——涵盖不同业务活动的更广泛信息、更精细的数据以及技术更尖端的工具以生成可行见解。在很多案例中，这些领域中的不足正阻挡着行业发展，使企业难以实现它们的ESG目标和愿景。对财务指标而言，这应该是不可接受的；因此，在ESG领域，企业也不应接受不准确、未经审计、过时、不完整及存在偏差的数据。

本报告作为我们深入剖析ESG数据挑战及机遇的三份报告中的首份，将研究金融服务企业为何迫切需要更多ESG数据、它们目前在哪些方面缺乏数据和分析以及它们可如何弥补这些数据缺口。在未来，我们将探讨基于云的解决方案，以解决ESG数据的割裂问题并聚焦新的价值主张。

ESG数据能力转型的商业论证十分有说服力。金融机构有机会在获得竞争优势的同时提升它们创造积极社会影响的可能性。

对金融服务业而言，企业运营得越好，其业绩也相对更佳，且两者的正相关性越加紧密。

Judd Caplain
金融服务业全球主管
毕马威国际

Zac Maufe
执行总监 — 全球金融服务
解决方案
Google Cloud



ESG要务

全球领先金融机构越加意识到，它们必须立即实施变革，以将“环境、社会与治理”（ESG）因素融入自身业务的各个方面。它们认识到自身行业处于独特的定位，有助推动各类社会问题的积极变革。

金融机构的ESG工作由多个因素驱动，它们也接受了自身应扮演的关键角色。这些驱动因素中的大部分是外部因素，但我们也必须承认，大部分企业是自我激励型的：它们是日渐兴起的利益相关者资本主义活动的一部分，追求有意义的利润。截至2020年底，超过3,750家金融服务机构（受管理资产总额达130万亿美元）已签署联合国发起的“负责任投资原则”。¹显然，客户需求是其中一个重要元素。在全球多个地区，ESG产品的购买率不断上升，并随着新冠疫情的爆发进一步加速。仅就美国而言，SIF的一项研究显示，在去年底，可持续投资资产已达17.1万亿美元，比两年前增加42%。²同时，欧洲的ESG基金去年达到创纪录的1.4万亿美元。³亚太地区也取得急速增长：ESG基金在2020年增长了超过一倍，虽然此地区基数较低。⁴

此外，整个金融服务业已呈现此发展趋势。譬如，高盛承诺在2030年前在投资、融资及咨询活动方面作出配置以加快气候过渡并推进包容性增长。⁵汇丰银行表示，其将致力在2030年前提供7,500亿至10,000亿美元的融资及投资，推动业界向净零经济过渡；仅在2021年上半年，其帮助客户筹集的绿色、社会、可持续及可持续挂钩债券的总额已超过2020年全年总额。⁶

其它利益相关者团体也在推动变革。企业也越发需要将ESG议程融入人才战略，原因是员工（尤其是年轻一代）偏爱在ESG领域表现更佳的企业；他们希望自身的工作有意义。金融机构自身的投资者和股东，包括大型退休基金，在ESG方面的要求亦越来越高。

金融服务企业的另一个考虑要素是作为ESG议题核心的多个事项（尤其是气候变化方面）对它们自身构成的风险。据估计，去年全球水灾带来的经济损失达820亿美元，其中130亿美元由保险业承担。⁷英国银行业对矿物燃料生产商、能源公用事业和排放密集型行业承担的贷款风险额约占最大型银行的普通股一级资本的70%。⁸



本年较早时候发布的调研基于超过100家银行、保险企业和财富及资产管理公司的回应，显示这些机构将可用相关数据的缺失视为最大单个挑战，阻碍它们充分应对气候风险。



此外，需考虑的还有正稳步推进（特别是在欧洲）的监管议程。譬如，英国的审慎监管局（PRA）希望所有英国银行和保险企业建立气候风险管理能力，包括情景分析，并选择了五家知名企业在2021年实施此分析。从2025年开始，所有英国银行和保险公司将必须设立气候相关财务信息披露工作组。⁹

同时，欧洲大陆的欧洲监管当局要求金融市场参与者披露自身可持续风险整合方案的具体信息，以及金融产品中的投资所受的负面可持续影响。

就上述（及其它）原因，ESG考量现已成为金融服务企业的关注重点。但有一问题存在，即由于ESG数据产生的难点，多数企业缺乏立即响应该议程的手段，即使在气候变化上也是如此。本年较早时候发布的调研基于超过100家银行、保险企业和财富及资产管理公司的回应，显示这些机构将可用相关数据的缺失视为最大单个挑战，阻碍它们充分应对气候风险。¹⁰ 在ESG议程中社会及治理元素中的某些领域，此问题尤为突出。

这不仅对金融服务业而言是一个问题，对更广泛的社会而言也是一大问题。举例而言，全球层面的净零经济过渡将需要来自金融服务市场（包括公共及私人资本市场）的巨量资金。同样地，在ESG的社会方面，提升一项产品的安全性或机构供应链实践的相关政策可能会影响其基本经济模型或要求对此经济模型进行全面重新评估。在治理方面，随着越来越多公司正在强调创建一个包容工作场所所能带来的实际裨益，以提升“多元、公平和包容”（DEI），大众对性别多元化及薪酬平等的推动可能会使新的业务模型成为必要。

支持过渡将极具挑战性。更好的数据和洞见有助金融机构以及它们所支持的实体经济专注于对我们整体而言最有效用的措施。



焦点

金融服务业的各个分部必然有着自身独有的数据需求和挑战：

- 银行的借贷活动（以及投资银行的广泛客户基础）使它们需面对由各类企业的ESG实践所带来的风险。

它们可能会越发担心向ESG实践不佳的机构作出贷款或提供咨询。

譬如，汇丰银行已开发一个风险咨询工具，交易人员可利用此工具运行各类与信贷产品（如企业债券）有关的假设情境；目前，该工具已嵌入气候风险组件。¹¹ 多数银行也意识到气候变化对主要客户板块的影响——举例而言，它们可能不愿意向于水灾风险区购买房产的借款人提供按揭贷款，或重新制定贷款标准以增加能效要求。主要客户群体可能会发现自己被排除在借贷对象之外。

- 保险企业同样需面对ESG议程的核心问题所带来的重大业务风险，尤其是在财产及灾害保险方面。联合国环境规划署的“可持续保险原则”便是一项协助保险企业管理ESG风险的倡议计划。¹²

更深入了解此风险现已成为制定动态定价政策以提升风险缓释及利润的必要前提。此外，具有人寿及退休金业务的保险企业是主动投资者；其越发从ESG视角进行投资组合决策。

- 资产及财务管理公司是各类企业的主要投资者，同时持有权益和债务。

ESG是投资组合建设和股票选择中一个越来越重要的考虑因素。资产管理巨头黑石曾表示有必要“扩大董事会有关投资流程的重大ESG风险和机遇的数据、洞见和知识的获取”。¹³

- 向发展早期企业及成长中企业提供资金的私募股权和风险投资企业越发将可持续回报视为主要价值驱动因素。在多数案例中，被投资企业的可持续性提升是投资项目的关键，因此，有必要获取质量更佳的数据。譬如，凯雷集团与加州公共雇员退休系统正带领一般及有限合伙人团队制定初步标准化的ESG指标和机制以作比较汇报。¹⁴ 此外，Lowercarbon Capital等风险投资企业正致力进行投资，协助企业向净零转型。¹⁵





ESG数据现状

金

融机构在开始思考如何定义及满足数据需求前已遇到重大阻碍。尽管ESG这一术语无处不在，但其目前仍没有全球统一的定义，更不用说“良好规范”的ESG是怎样的（无论是相对而言还是绝对定义）。

事实上，人们常常宽泛地使用ESG这一术语，并将其与可持续性和影响等描述互用。即使是立法条文，也严重缺失标准化的定义。欧盟的《基准指数监管规则》针对“ESG因素”，而其《金融分类规则》和《可持续金融披露规则》（SFDR）则着重“可持续性”。¹⁶

同样，与财务会计规则对比，ESG报告也没有标准定义——无论是本身定义，还是相关要求。机构提及“非财务信息报告”、“企业社会责任（CSR）报告”、“ESG报告”和“综合报告”。某些报告仅针对ESG议程的某些方面，而另外一些则更为全面。

由于我们连ESG领域的基本界限也未界定，因此，ESG数据不连贯、不可获取，甚至往往缺失对我们而言也不足为奇。

哪些数据可用？

目前，ESG数据的单一最重要来源是企业——披露可持续相关信息的企业和其它机构（主要基于自我评估，并在不同程度上进行独立审计）。

其它主要数据源包括公共及第三方，以及其它独立数据集。但业界使用的大部分ESG数据源自财务报表等企业披露。

由诠释这些基本数据的专家构成的生态体系正稳步建立。

其中包括数据收集者，如CDP（前称“碳信息披露项目”），其系统性地收集企业披露，包括公共领域的的数据以及通过自有研究获得的数据，并试图对这些数据进行核实。此外，数据供应商也收集ESG数据。它们处理相关信息以对企业的ESG绩效进行评分或评级。此类数据供应商包括Sustainalytics、IHS Markit、MSCI、S&P Global、VigeoEiris、Bloomberg和FTSE Russell。近期一项研究发现全球有超过600家数据供应商。¹⁷

数据如何组织？

在缺乏全球统一的披露标准的情况下，各地纷纷制定了不同的披露标准和框架。某些行业或辖区的金融服务机构可能需遵循相关法规而选用一个或多个此类框架；而在其他地区，金融服务机构可自由选择。

此类披露标准包括：

- 全球报告倡议组织（GRI），就重大事项及其影响的可持续报告提出全球最佳实践模式。¹⁸
- 可持续会计准则委员会（SASB）就企业重大财务事项的识别及评估所制定的准则。¹⁹

— 气候相关财务披露工作小组 (TCFD) 就金融服务企业应如何向投资者提供气候相关信息披露提出建议；与GRI和SASB不同，TCFD仅针对环境数据。²⁰

重要的是，这些标准主要是自我监管性质的。与之对比，欧盟的SFDR是一个有法律约束力的披露框架²¹，该组织内的金融服务企业需遵循此框架。此推迟出台的标准将要求企业按照欧洲银行管理局（EBA）、欧洲保险和职业养老金管理局（EIOPA）以及欧洲证券和市场管理局（ESMA）制定的技术标准作出披露。

披露框架一般提供相关ESG指标，以便机构评估ESG绩效。这些指标旨在就特定ESG事项，以可比方式评价企业的绩效 — 示例包括企业直接或由外购电力及其他活动间接产生的二氧化碳排放²²到员工的死亡率。某些指标完全是定量的，而其它指标则包含部分定性评估 — 如对未来潜在绩效的判断。



在缺乏全球统一的披露标准的情况下，各地纷纷制定了不同的披露标准和框架。





常见的ESG数据挑战

数 据标准化的缺失，首先是ESG自身定义的一致性的根本缺失，在金融服务机构试图获取及利用ESG数据的过程中带来了各种各样的挑战。

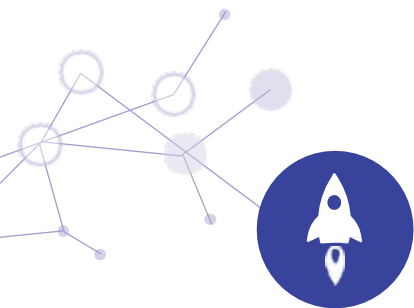
这些挑战包括：

- 1. ESG数据是自发性的，但不一致并难以对比。** 由于缺乏全球一致的ESG披露责任，企业往往能够自由选择是否披露非财务信息。当它们选择披露时——无论是自愿披露还是以其它方式披露——它们可以从多个标准中作出选择，因此，它们所作的报告难以与其它机构的报告对比。
- 2. ESG数据受相互依赖性损害。** 原始ESG数据的缺陷传导到价值链，并在此过程中放大。数据收集者及供应商依赖经自我评估的披露，并根据各自不同的实践模式诠释相关数据。
- 3. 数据收集者与供应商输出的数据未经核实，并不一致。** 虽然ESG数据整合者提供了有用的服务，但它们往往不能独立核实数据，且它们的分析引擎的结构各不相同。结果是它们输出的数据可能相互不一致。在标准化的缺失下，评级机构可能会向企业授予差异巨大的ESG评级²³，而金融机构并不一定都能评估这些评级的准确性。
- 4. ESG数据分布不均衡。** ESG报告的质量和数量根据辖区、资产类别和企业规模而产生巨大差异。在多数市场中，数据收集者、供应商或金融机构仅能获得极少量的ESG数据。对较小型的公营企业而言，数据更是缺乏。
- 此外，在本地层面，ESG影响的精细度也相当缺乏。
- 5. ESG数据过时。** 几乎所有ESG数据均是回溯性的——鉴于企业报告的长期性，此类数据往往如此。企业ESG绩效的每项评估评价的是机构在过去某个时点的状态，而不是机构的现状。
- 6. 金融服务机构缺乏自身的ESG数据分析能力。** 多数机构缺乏建立自身ESG数据分析运营所需的技术与工具，使自己暴露于ESG数据行业的缺陷所带来的风险中。过时技术与数据科学专业知识的缺乏是主要问题。
- 7. 缺乏单一数据源。** 金融机构不能从任何一个供应商获取它们所需的所有ESG数据。这使它们必须面对ESG数据行业的不一致性以及整合多个数据源的技术难点。它们还缺乏所需的专业知识以权衡不同数据供应商的优势。



获取新的数据集以及更重要的
是—从它们提取可行洞见—将需
要机构建立新的分析框架以及能
够规模化交付洞见的新技术。





弥补缺口的第一步

金融服务业应如何应对其目前面对的多重ESG数据挑战？首先，机构应考虑一个可靠、一致的ESG数据解决方案应具备的特征。

首先，解决方案应：

— **包含丰富、全面的数据。** 目前，ESG数据覆盖是零散的，为太多的机构和活动提供有限的信息。相反，金融机构需要一个涵盖它们投资或有业务来往的所有实体的数据集。

— **可解释。** 问题不仅是某类机构的ESG数据极为有限，而且，ESG议程的关键事项尚未被充分理解。

金融服务业需要一个能在环境、社会和治理的每个方面提供信息的数据解决方案，并能提供投资组合内这些领域的关键事项的绩效对比途径。

— **多元化。** 鉴于自我报告的危险和系统操纵风险，企业需要多方核实数据以确保其可靠性。这要求数据能从多个角度，就同一事项提供信息。

— **最新及前瞻性。** 绩效指标必须贴近现实世界事件发生的时点。根据过时指标进行决策的金融机构将不可避免地受快速发展的事件所左右。这些机构将需要专注于ESG目标，如 — “我们公司计划在2030年前全天候使用无碳能源。”

不存在“万能”方案

那么，我们应如何制定一个方案以交付这些特征。现实中不存在能应对所有ESG数据挑战的万能方案 — 因金融机构的需求和用例各不相同。

同样地，这些困难的应对也不是一劳永逸的工作；在快速发展的环境中，ESG数据日新月异，ESG数据获取的提升将是一个迭代过程。这要求建立一个持续反馈流程，而不仅是静态盘点。但有两种可行方案供我们选择。第一，我们必须提升对有用、相关数据广度的想象；获取新的数据源能为我们提供新的途径以建立更准确、及时和经多方核证的观点。第二，更好地利用新的工具和技术以评估确认数据将产生更高质量的产出。

所需的新数据源

正如我们目前所见，金融服务业严重依赖单一的ESG数据源，即企业披露，虽然它们有时也从数据收集者及评级机构获取数据。至少在短期内，我们可能难以提升此类数据的广度和深度，但同时存在其它多个数据集，它们可以同时提供额外数据以及核证企业主张的手段。

其中一个例子是间接数据，如卫星图，它能提供现实世界的近实时或实时快照，以作多种用途。

譬如，伦敦大学学院已开发了相关模型，通过卫星数据估算能源利用。²⁴ 这些数据还可用于绘制石油库存分布图。²⁵

通信数据是提取ESG洞见的另一主要领域，尤其是目前新闻媒体、社交媒体及其它媒体上有关环境、社会和治理问题的探讨正越来越受关注，且比以往更为多元化。这些对话一旦转化为结构化信息，便可提供有关宏观及微观的同期数据图像。GDELT Project便是其中一个例子。该项目监控着每个国家近乎每个角落的100多种语言的新闻媒体，包括广播、印刷和网络形式。

比如说，公众对供应链或劳工市场实务相关问题的关注可能会在新闻媒体报告之前就已经在社交媒体上传播。

越来越多本地及超本地媒体在热点问题被大型媒体机构捕捉到之前便曝光了这些问题。此类数据可就ESG问题提供提前预警信号——譬如，领先投资企业已努力获取社交媒体数据和分析²⁶，第三方的供应也在不断增加。

新工具和方法

获取新的数据集以及更重要的——从它们提取可行洞见——将需要机构建立新的分析框架以及能够规模化交付洞见的新技术。

自然语言处理便是这样一种技术，从ESG角度而言具备巨大发展潜力。该技术提供了一种从社交媒体、新闻报道和其它非结构化数据源（包括语音、视频以及文本）提取洞见的手段，以识别主要问题或评估舆情。

自然语言处理工具还可用于以全新方式查询企业信息——譬如，从财报电话会议、公司转录文本和新闻报道等数据源提取与公司文化有关的关键词。

人工智能和机器学习工具的重要性也不断提升。这些工具提供了一种更有效收集和汇总ESG数据的途径，实现筛选及分析等工序的自动化，并为舆情分析赋能。

人工智能和机器学习还使机构有可能更深入地探讨ESG相关的风险与机遇——如通过算法将特定ESG指标与财务业绩联系起来。但为了确保效力，此类人工智能及机器学习模型将要求海量数据。

更精深的数据仓库和分析工具也很可能成为解决方案的一部分。譬如，研究人员正使用Google Cloud的BigQuery无服务器数据仓库和商业情报引擎来为企业绘制运营中心分布图，以更好了解它们如何受到自然及人为灾害、灾难和全球大流行疫情的影响。此工作将利用公开的数据集。

此类技术的配置要求巨大的计算能力，尤其是对较繁复的建模工作而言。机构将很可能增加高性能电脑的使用以优化模拟运行的成本；虚拟机、分批排序及图形处理单元等工具的需求将增加。基于云的解决方案将很可能为机构提供更广泛的途径以获取此类能力。比如，汇丰银行的风险建模工具利用云计算来执行多重平行风险计算，包括其新的气候情境。²⁷



通信数据是提取ESG洞见的另一主要领域，尤其是目前新闻媒体、社交媒体及其它媒体上有关环境、社会和治理问题的探讨正越来越受关注，且比以往更为多元化。



究竟是谁的工作？

这些为了促进洞见的提取而扩展新数据源和新工具的建议是绝不可能详尽无遗的。显然地，若要消除ESG数据缺口，机构将需对新技能和资源进行大量投资。但不是每家金融机构均希望，或有能力独自作出这么大规模的投资。

因此，这带来了一个明显的问题：谁应负责交付这个属于未来的ESG数据解决方案。金融机构应建立自有的卓越中心吗？或者未来是否会出现可提供这些先进技术能力及功能的第三方？

事实上，每个金融机构均建立自己专属的解决方案这一期望是不切实际的。此外，我们也不大可能看到一站式ESG数据供应商的出现。金融服务机构肯定有权期望从ESG数据供应商获取更多服务，但它们也应承担一定责任。

毕竟，这是传统财务报告中的惯例。金融机构依赖各类第三方以获取财务数据、进行分析和评级。但当要决定应向谁贷款、投保或投资时，它们也会执行自有的研究与分析——其中一个主要目的是为了获得竞争优势。

就此，ESG数据市场应存在更充分的保证。虽然许多供应商正致力于提升自身的数据质量，但当前经过独立核实和交叉检验的数据比例仍然太小。当存在保证时，供应商却缺乏监管，对自身数据的质量缺乏自信。金融机构难以评估它们所获得的数据的质量，因此难以确定它们可信任哪些数据源及数据供应商。如财务披露一样，第三方审计和保证是解决此问题的关键。



若要消除ESG数据缺口，机构将需对新技能和资源进行大量投资。





案例研究

英国资产管理公司CCLA正就公司如何应对心理健康问题收集新数据。除了为公营部门机构管理资金，该公司还是英国最大的慈善资产管理企业。

它们正在制定一个心理健康基准，根据全球上市公司有关心理健康实务的公开披露，对这些上市公司进行评级。

由于此领域的数据相当缺乏，此基准为CCLA提供了有效途径，藉此与被投资公司就此类问题进行探讨，并回应投资者有关此ESG问题的顾虑。CCLA希望此数据的提供可推动其他投资者作出应对行动。



对变革的商业论证

金融机构以及覆盖更广的ESG部门将需要投入大量精力、投资和决心，才能有力应对ESG数据当前存在的挑战。潜在解决方案已开始涌现 — 同时还有可与之合作以探索这些解决方案的新合作伙伴 — 但需要我们执行的工作还有很多。

即便如此，ESG数据转型投资的商业论证越来越有说服力，并包含多种重要和有价值的回报。

这些回报中的一部分是显而易见的。譬如，随着金融服务领袖面对越来越多要求他们提升ESG实务（包括汇报和披露）的法规，他们必须找到成本效益更高的合规解决方案。同样地，在气候变化的背景下，不断增加的风险要求机构对风险缓释和企业韧性进行投资；若机构不了解它们的潜在风险所在，将难以成事。

但对ESG数据进行投资不应仅被视为一种防守策略，其还为金融机构提供了进攻的可能 — 比如，与主要利益相关方缔造更牢固的关系、从更庞大的人才库中招聘及留住人才以及与客户共同建立更好的品牌权益。

可能最令人兴奋的是，ESG数据转型给金融机构带来了建立全新价值主张的机会 — 为客户开发新产品和解决方案，从而实现增值和促进收入增长。

譬如，在消费银行业务领域，领先的零售银行正专注于如何开发支出计算器，使账户持有人能在作出每一项购买前了解这些购买品的潜在ESG影响 — 从而使他们能够更明智地选择产品和服务。银行可就此功能收费，或至少以此增强银行的价值主张，尤其是因为目前年轻客户正越来越关注影响和可持续性。

在保险领域，保险企业越发能够利用ESG数据帮助投保人规避问题，或获得原先难以获取的保险范围。又如，超本地气候数据为保险机构提供了新的途径，以与农业、建筑等行业合作。地理定位数据使保险企业能够追踪投保人的驾驶习惯，以实现保险定制化。

在资产及财富管理领域，客户对ESG投资产品的需求持续旺盛，更精深的ESG数据有助企业提供新基金、投资组合管理服务和对自主投资者的支持。

简而言之，以此方式利用ESG数据将在金融服务领域开启众多令人兴奋的新主张。从此角度而言，有关ESG数据转型的商业论证似乎不难建立 — 机构有很多机会可以做好此项工作，同时取得良好业绩。您的机构准备好了吗？



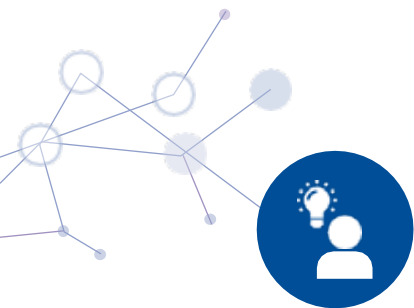
在资产及财富管理领域，客户对ESG投资产品的需求持续旺盛，更精深的ESG数据有助企业提供新基金、投资组合管理服务和对自主投资者的支持。





可能最令人兴奋的是，ESG数据转型给金融机构带来了建立全新价值主张的机会 — 为客户开发新产品和解决方案，从而实现增值和促进收入增长。





鸣谢

我们特此鸣谢向本刊贡献了宝贵时间和独到见解的、来自毕马威及 Google Cloud 的金融服务、数据及ESG思维领袖。

毕马威团队

Richard Bernau

ESG顾问

毕马威英国

Noleen Cowley

合伙人，银行业

毕马威英国

Paul Henninger

合伙人，金融服务分析

毕马威英国

Thomas Kelly

合伙人，审计

毕马威美国

Ben Lucas

合伙人，财富及资产管理

毕马威英国

Eric Della Vedova

咨询主管，金融服务

毕马威美国

Pat Woo

全球联席主席，可持续金融

毕马威国际

Google Cloud团队

Jasmine Arora

现场销售经理，资本市场

Google Cloud

Jeff Sternberg

技术总监，首席技术官办公室

Google Cloud

Graham Drury

全球大客户主管 — 汇丰银行

Google Cloud

Henna Karna

执行总监，全球保险和风险管理业

解决方案 Google Cloud

注释

1. 关于PRI | PRI 网页| PRI (unpri.org)
2. The US SIF Foundation's Biennial "Trends Report" Finds That Sustainable Investing Assets Reach \$17.1 Trillion ("美国SIF双年 '趋势报告' 显示, 可持续投资资产达17.1万亿美元") | Business Wire
3. <https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-06-15/european-esg-funds-hit-record-1-4-trillion-in-assets-last-year>
4. <https://www.pionline.com/esg/morningstar-reports-record-fourth-quarter-sustainable-fund-flows-asia>
5. 高盛集团 | 可持续金融
6. <https://www.hsbc.com/news-and-media/hsbc-news/hsbc-sets-out-net-zero-ambition>
7. Climate change: can the insurance industry afford the rising flood risk? ("气候变化: 保险业能承担得起不断上升的水灾风险吗?") | 金融时报 (ft.com)
8. Discussion Paper: The 2021 biennial exploratory scenario on the financial risks from climate change ("讨论文件: 有关气候变化带来的金融风险的2021双年探索性情境") (bankofengland.co.uk)
9. 气候相关财务信息披露工作组 | TCFD (fsb-tcfd.org)
10. Data availability holding back financial services firms' climate transition plans ("数据可用性正阻碍金融服务企业的气候过渡计划") (investmentweek.co.uk)
11. <https://www.googlecloudpresscorner.com/2021-09-30-HSBC-launches-new-scenario-risk-tool-on-Google-Cloud-for-risk-and-trading-teams>
12. <https://www.unepfi.org/psi/unep-principle-for-sustainable-insurances-guide-on-esg-risks-for-the-insurance-industry-an-overview/>
13. <https://www.blackrock.com/ch/individual/en/themes/sustainable-investing/esg-integration>
14. <https://www.carlyle.com/media-room/news-release-archive/private-equity-industry-establishes-first-ever-lp-and-gp-partnership-standardize-esg-reporting>
15. <https://lowercarboncapital.com/>
16. EUR-Lex - 32019R2088 - EN - EUR-Lex (europa.eu)
17. <https://www.sustainability.com/thinking/rate-the-raters-2020/>
18. GRI - Home (globalreporting.org)
19. SASB
20. 气候相关财务信息披露工作组| TCFD (fsb-tcfd.org)
21. <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/transparency-and-pillar-3-joint-rts-esg-disclosure-standards-financial-market-participants>
22. <https://ghgprotocol.org/corporate-standard>
23. <https://www.paulweiss.com/insights/esg-thought-leadership/publications/esg-ratings-and-data-how-to-make-sense-of-disagreement?id=39303>
24. [https://discovery.ucl.ac.uk/id/eprint/10059076/1/Mi_Spatio-temporal simulation of energy consumption in China's provinces based on satellite night-time light data_AAM.pdf](https://discovery.ucl.ac.uk/id/eprint/10059076/1/Mi_Spatio-temporal%20simulation%20of%20energy%20consumption%20in%20China's%20provinces%20based%20on%20satellite%20night-time%20light%20data_AAM.pdf)
25. <https://www.gim-international.com/case-study/the-source-of-power-how-satellite-imagery-propels-the-energy-sector-into-the-future>
26. Wall Street, Hedge Funds Add Social Media to Research Menu ("华尔街, 对冲基金在研究菜单上加入社交媒体") - 华尔街日报
27. <https://www.finextra.com/newsarticle/38929/hsbc-taps-google-cloud-to-monitor-climate-risks>

联系方式

毕马威团队

Judd Caplain

金融服务全球主管

毕马威国际

Jens Rassloff

全球联盟主管

毕马威国际

Richard Threlfall

基建服务全球主管和毕马威影响力计划主管

毕马威国际

Pat Woo

全球联席主席，可持续金融

毕马威国际

Wei Keat Ng

Google Cloud联盟主管

毕马威国际

Kathryn Wright

总监，外部沟通主管

毕马威国际

Meredith Evans

总监，全球营销及通讯金融服务

毕马威国际

林伟

环境、社会和治理主管合伙人

毕马威中国

电邮：wei.lin@kpmg.com

曹劲

金融风险管理咨询服务主管合伙人

毕马威中国

电邮：jin.cao@kpmg.com

支宝才

金融业战略咨询服务合伙人

毕马威中国

电邮：daniel.zhi@kpmg.com

Google Cloud团队

Kate Brandt

首席可持续发展官

Google

Zac Maufe

执行总监 — 全球金融服务解决方案

Google Cloud

Jasmine Arora

现场销售经理，资本市场

Google Cloud

Graham Drury

全球大客户主管 — 汇丰银行

Google Cloud

Henna Karna

执行总监，全球保险和风险管理业解决方案

Google Cloud

Chris Talbott

可持续产品及解决方案营销主管

Google Cloud

Glen Tillman

全球营销主管 — 金融服务

Google Cloud

Tharun Tharian

全球系统集成商合作营销主管

Google Cloud



kpmg.com/cn/socialmedia



本刊物所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2022 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）— 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询（中国）有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

本出版物经毕马威国际授权翻译，已获得原作者及成员所授权。

本刊物为毕马威国际发布的英文原文 Closing the disconnect in ESG data（“原文刊物”）的中文译本。如本中文译本的字词含义与其原文刊物不一致，应以原文刊物为准。

在本刊中，“我们”及“我们的”是指毕马威以及Google Cloud。

由Evalueserve设计。

刊物名称：消除金融业ESG数据的割裂（“Closing the disconnect in ESG data”）