

UN 
environment
programme

finance
initiative



Hướng dẫn Thiết lập Mục tiêu Khí hậu cho Ngân hàng

Phiên bản 2

Tháng 4 2024

Tuyên bố miễn trừ trách nhiệm pháp lý

Liên minh Ngân hàng Net-Zero (The Net-Zero Banking Alliance - NZBA) kỳ vọng các thành viên cam kết tuân thủ tất cả luật và quy định áp dụng, trong đó bao gồm luật chống độc quyền, quy định và hạn chế khác về trao đổi thông tin và cam kết hợp tác khác. Bên cạnh đó, mỗi thành viên có trách nhiệm tự đặt các mục tiêu dựa trên đánh giá và phù hợp với mục tiêu kinh doanh của mình (tuân thủ và nhất quán với tất cả các nghĩa vụ ủy thác và hợp đồng, luật pháp và quy định).

Hướng dẫn này không mang tính ràng buộc đối với bất kỳ bên nào, kể cả NZBA và các thành viên vì đây chỉ là tài liệu hướng dẫn.

Ảnh bìa: unsplash.com/@theforestbirds



Lời cảm ơn: Bản dịch được thực hiện với sự hỗ trợ của Tập đoàn Tài chính Shinhan.

Tóm tắt

Để đạt được các mục tiêu trong Thỏa thuận Paris và hạn chế sự gia tăng nhiệt độ toàn cầu dưới 1,5°C cần có hành động tham vọng từ tất cả các thành phần kinh tế. Dựa trên cam kết chính sách của chính phủ và hành động của doanh nghiệp, các tổ chức tài chính cần điều chỉnh mô hình kinh doanh trong ngắn hạn, trung hạn và dài hạn, đồng thời xây dựng chiến lược thực tế dựa trên các mục tiêu và kế hoạch hành động mạnh mẽ, có cơ sở khoa học.

Cơ hội để hành động là rất hạn chế. Các nhà khoa học khí hậu nhất trí rằng phải giới hạn mức nhiệt độ toàn cầu tăng tối đa là 1,5°C vào cuối thế kỷ này so với mức trung bình ở thời kỳ tiền công nghiệp để tránh những tác động tiêu cực nhất của biến đổi khí hậu.¹ Để đạt được các mục tiêu của Thỏa thuận Paris, lượng phát thải khí nhà kính (KNK) phải giảm gần 50% vào năm 2030. Các nhà hoạch định chính sách tại COP28 đã kêu gọi các bên “chuyển đổi việc sử dụng nhiên liệu hóa thạch trong các hệ thống năng lượng một cách công bằng, có trật tự và bình đẳng, đẩy nhanh hành động trong thập kỷ quan trọng này, để đạt được mức phát thải ròng bằng 0 vào năm 2050 theo đánh giá khoa học”.²

Ngành ngân hàng đóng vai trò quan trọng trong việc giải quyết thách thức này. Mặc dù chỉ riêng ngân hàng sẽ không thể giải quyết khủng hoảng khí hậu, nhưng các ngân hàng là một phần của hệ sinh thái rộng lớn hơn nhằm hỗ trợ giảm phát thải KNK thông qua việc tham gia và cung cấp giải pháp tài chính cho khách hàng và đối tác khi họ tìm cách chuyển đổi sang nền kinh tế các-bon thấp.

Các thành viên của Liên minh Ngân hàng Net-Zero (“NZBA” hoặc “Liên minh”) có thể hỗ trợ thực hiện các chiến lược khí hậu do chính phủ chỉ đạo bằng cách hỗ trợ khách hàng trong nỗ lực giảm lượng KNK với hiệu quả kinh tế. Các thành viên không có trách nhiệm phải đạt được các kết quả phụ thuộc vào các yếu tố ngoài tầm kiểm soát, cũng như trực tiếp hay gián tiếp điều chỉnh dòng vốn đến bất kỳ quốc gia, lĩnh vực hoặc ngành nào.

Hướng dẫn này áp dụng cho các thành viên của NZBA. Phiên bản đầu tiên của Hướng dẫn được xây dựng bởi các thành viên của Cam kết tập thể về hành động vì khí hậu, hiện đã được NZBA thay thế. NZBA đã cho ra mắt Phiên bản 2 của Hướng dẫn vào tháng 4/2024. Hướng dẫn cũng sẽ được áp dụng cho các thành viên của Nguyên tắc hoạt động ngân hàng có trách nhiệm đã chọn giảm nhẹ biến đổi khí hậu là một trong những lĩnh vực tác động ưu tiên và đặt ra mục tiêu khí hậu trong vòng bốn năm kể từ khi tham gia.

Hướng dẫn này sẽ được xem xét lại ít nhất ba năm một lần hoặc sớm hơn khi được yêu cầu.

1 IEA, Lộ trình Net-Zero: Lộ trình toàn cầu để duy trì mục tiêu 1,5°C (A Global Pathway to Keep the 1.5 °C Goal in Reach - 2023)

2 unfccc.int/sites/default/files/resource/cma2023_L17_adv.pdf, đoạn 28, trang 5

Nguyên tắc chính

Bản hướng dẫn dựa trên các nguyên tắc chính như sau:

Tham vọng

Mục tiêu phải phù hợp với mục tiêu hạn chế mức nhiệt độ toàn cầu tăng ở mức tối đa 1,5°C vào cuối thế kỷ này so với mức trung bình thời kỳ tiền công nghiệp, dựa trên bằng chứng khoa học³ và hỗ trợ quá trình chuyển đổi sang nền kinh tế net-zero vào năm 2050.

Phạm vi

Hướng dẫn này cung cấp một khung tiếp cận nhằm hỗ trợ ngân hàng thành viên đưa ra quyết định độc lập liên quan đến hoạt động cho vay, đầu tư và hoạt động thị trường vốn của ngân hàng⁴ (Phát thải Phạm vi 3, Mục 15).^{5,6} Các mục tiêu của ngân hàng bao gồm lượng phát thải KNK thuộc Phạm vi 1, Phạm vi 2 và Phạm vi 3 của khách hàng, tùy theo mức độ và sự sẵn có của dữ liệu. Độ bao phủ sẽ tăng lên khi chất lượng của dữ liệu và báo cáo khách hàng được cải thiện.

Mục tiêu

Các ngân hàng phải đặt ra mục tiêu tối thiểu vào năm 2030 (hoặc sớm hơn) và mục tiêu đến năm 2050. Các mục tiêu trung hạn tiếp theo phải được đặt ra ít nhất 5 năm một lần sau mục tiêu trung hạn ban đầu. Khi tới năm mục tiêu trung hạn tiếp theo, mục tiêu trung hạn 5 năm tiếp theo phải được đưa ra. Ngân hàng phải cung cấp bản tổng quan kế hoạch hành động để đạt được các mục tiêu.

Độ bao phủ

Các mục tiêu phải được đặt ra và/hoặc nên được công bố:

- Khi có dữ liệu;⁷
- Khi có phương pháp luận (dù là nguồn mở hay được phát triển riêng);
- Khi lượng phát thải KNK và/hoặc rủi ro tài chính của ngành/hoạt động là đáng kể;⁸
- Khi không có sự hạn chế của các yêu cầu theo quy định và/hoặc thông tin độc quyền hay nhạy cảm về mặt thương mại.

3 "Dựa trên khoa học" đề cập đến cách tiếp cận hạn chế mức tăng ở 1,5°C (ví dụ: các kịch bản, lộ trình, phương pháp luận) từ các nguồn đáng tin cậy. Không đề cập đến việc xác nhận bởi các sáng kiến của bên thứ ba.

4 "Hoạt động thị trường vốn" là các hoạt động sắp xếp và bảo lãnh thị trường vốn.

5 Mục này bao gồm lượng phát thải từ cả các dự án được cho vay và các hoạt động hỗ trợ.

6 Theo định nghĩa của Nghị định thư KNK, lượng phát thải Phạm vi 1, Phạm vi 2 và không thuộc mục 15 Phạm vi 3 (ví dụ: từ việc đi công tác) của ngân hàng không được đề cập trong tài liệu này. Các ngân hàng sẽ hướng tới mục tiêu net-zero trong các hoạt động trước năm 2050.

7 Các ngân hàng được khuyến khích làm theo các thông lệ liên quan tới các trường hợp dữ liệu có sẵn hạn chế để đặt ra các mục tiêu trong thời gian sớm nhất.

8 Mức độ đáng kể sẽ được giải thích và các ngân hàng được khuyến khích tham khảo một phương pháp đánh giá được công nhận.

Tác động trong nền kinh tế thực⁹

Các mục tiêu sẽ tập trung vào việc tạo ra tác động trong nền kinh tế thực.

Quản trị

Các mục tiêu phải được cấp điều hành cao nhất trong ngân hàng phê duyệt. Các mục tiêu cũng sẽ được xem xét bởi đơn vị quản trị cấp cao nhất thường giám sát và phê duyệt kế hoạch chiến lược.

Tính độc lập

Tất cả mục tiêu và hành động được thực hiện một cách độc lập và riêng lẻ.

Thực hiện

Các bên ký kết NZBA sẽ áp dụng Hướng dẫn này, bao gồm việc tự đặt ra các mục tiêu đầu tiên trong vòng 18 tháng kể từ khi ký Cam kết, và trong vòng 18 tháng tiếp theo sẽ đặt ra các mục tiêu cho tất cả hoặc phần lớn¹⁰ các lĩnh vực sử dụng nhiều các-bon được nêu chi tiết trong Hướng dẫn 1.

Ngày đánh giá

Các mục tiêu sẽ được đánh giá lại tối thiểu 5 năm một lần.¹¹

Báo cáo

Các ngân hàng phải công bố công khai các mục tiêu và báo cáo tiến độ hàng năm.¹²

Áp dụng

Hướng dẫn này được áp dụng trên cơ sở tuân thủ hoặc có giải thích.

- Từ ngày 22/4/2024 (ngày Phiên bản 2 của Hướng dẫn có hiệu lực), **tất cả các mục tiêu mới** được đặt ra hoặc mục tiêu hiện có được xem xét sau ngày này sẽ phải tuân thủ Phiên bản 2 của Hướng dẫn, ngoại trừ thị trường vốn sẽ được đưa vào các mục tiêu mới được công bố từ ngày 1/1/2025.¹³
- Trước ngày 1/11/2025, **tất cả các mục tiêu**¹⁴ phải được xem xét để bao gồm các mục tiêu của thị trường vốn, với dữ liệu và phương pháp cho phép.

9 "Nền kinh tế thực" bao gồm việc sản xuất, mua bán và lưu chuyển hàng hóa và dịch vụ trong một nền kinh tế. "Nền kinh tế tài chính" bao gồm các giao dịch tiền tệ và các tài sản tài chính khác thể hiện quyền sở hữu hoặc yêu cầu quyền sở hữu đối với hàng hóa và dịch vụ của "nền kinh tế thực". Cần lưu ý rằng việc tài trợ cho giám phát thải dài hạn trong nền kinh tế thực có thể dẫn đến sự gia tăng ngắn hạn lượng phát thải được từ các dự án được cho vay của từng ngân hàng.

10 Các ngân hàng phải giải thích cách tiếp cận của mình để xác định phần lớn lĩnh vực ưu tiên. Căn cứ vào nhận xét về phạm vi nêu trên, các thành viên phải đặt mục tiêu trong tất cả lĩnh vực ưu tiên được liệt kê hoặc giải thích lý do tại sao họ chưa đặt mục tiêu trong các lĩnh vực ưu tiên đó.

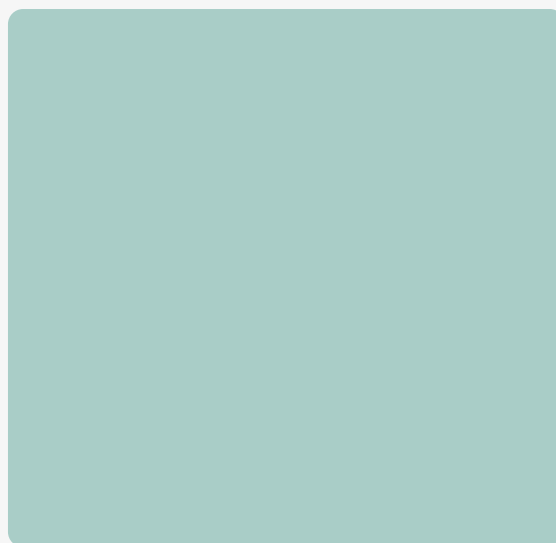
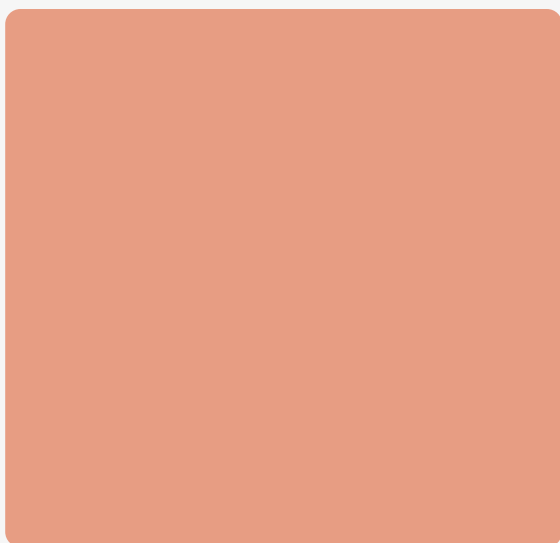
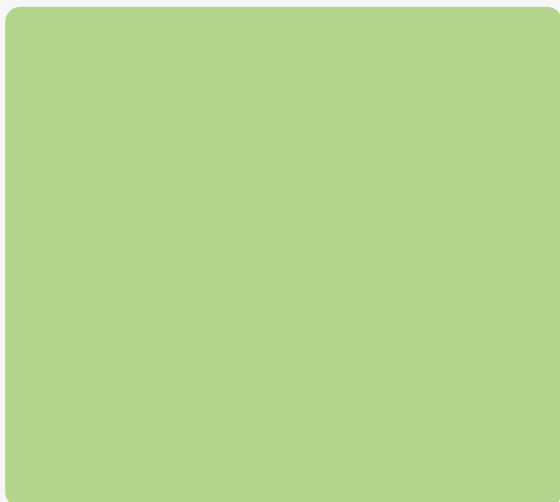
11 "Đánh giá" đề cập đến việc đánh giá chính thức các mục tiêu theo yêu cầu của Hướng dẫn, không phải việc giám sát nội bộ thường lệ của ngân hàng đối với các mục tiêu.

12 Các ngân hàng có thể lựa chọn phương pháp báo cáo phù hợp nhất dựa trên thông lệ hiện hành và/hoặc yêu cầu pháp lý.

13 Các ngân hàng, nếu có thể, phải áp dụng Phiên bản 2 của Hướng dẫn cho bất kỳ mục tiêu nào đặt ra sau ngày 22/4/2024. Tuy nhiên, trong trường hợp không thể thực hiện được, ngân hàng có thể sử dụng Phiên bản 1 của Hướng dẫn để đặt mục tiêu cho đến ngày 31/12/2024. Trong những trường hợp này, ngân hàng nên giải thích cơ sở lý luận và nêu rõ phiên bản đã được sử dụng để đặt mục tiêu.

14 Bao gồm tất cả các mục tiêu được đặt ra kể từ khi ra mắt Liên minh vào ngày 21/4/2021, dù theo Phiên bản 1 hay Phiên bản 2 của Hướng dẫn.

Hướng dẫn



Ghi chú:

Trong Hướng dẫn, thuật ngữ sau được sử dụng:

- **Phải** nghĩa là một quy trình bắt buộc, trên cơ sở tuân thủ hoặc giải thích.
- **Nên** nghĩa là một quy trình tùy chọn nhưng được khuyến khích thực hiện.
- **Có thể** nghĩa là một quy trình tùy chọn.
- **Tuân thủ hoặc giải thích** nghĩa là các bên ký kết sẽ thực hiện các nỗ lực hợp lý một cách độc lập để đáp ứng cam kết riêng khi gia nhập Liên minh. Nếu không, các thành viên cần đưa ra lời giải thích khi chưa đáp ứng được cam kết của mình.

Hướng dẫn Một

Các ngân hàng phải tự thiết lập và công bố mục tiêu trung hạn và dài hạn một cách độc lập để hướng tới mục tiêu phát thải ròng bằng 0 vào năm 2050.

- Mục tiêu trung hạn (2030 hoặc sớm hơn) và mục tiêu dài hạn (2050 hoặc sớm hơn) ít nhất phải phù hợp với lộ trình mục tiêu hạn chế mức nhiệt độ tăng dưới 1,5°C và phát thải ròng bằng 0 vào năm 2050.¹⁵
- Các mục tiêu phải bao trùm phần lớn¹⁶ lượng phát thải KNK từ các dự án được cho vay trong Phạm vi 3 của ngân hàng,¹⁷ bao gồm lượng phát thải từ tất cả hoặc phần lớn các lĩnh vực sử dụng nhiều các-bon (chi tiết bên dưới).
- Các mục tiêu của ngân hàng phải bao gồm lượng phát thải KNK theo Phạm vi 1, Phạm vi 2 và Phạm vi 3 của khách hàng.
- Năm cơ sở phải không quá 02 năm có báo cáo phát thải KNK đầy đủ trước khi đặt mục tiêu giảm phát thải. Sau khi đặt ra các mục tiêu tiếp theo hoặc trong trường hợp hoàn cảnh kinh tế đặc biệt và/hoặc khi có vấn đề về chất lượng dữ liệu nằm ngoài tầm kiểm soát của chính ngân hàng, ngân hàng có thể tăng thời hạn thiết lập năm cơ sở lên tới không quá 04 năm nếu điều đó cho phép sử dụng cùng một năm cơ sở cho phần lớn các mục tiêu và/hoặc nếu năm cơ sở không điển hình. Ngân hàng nên cung cấp lý do hợp lý trong trường hợp đó.
- Các ngân hàng phải minh bạch về khung thời gian cho các mục tiêu bằng cách công bố năm cơ sở và năm mục tiêu, các kịch bản được lựa chọn, các phương pháp được lựa chọn, các mục tiêu trung hạn và các mốc thời gian cần đạt được những kết quả chính.
- Việc thiết lập mục tiêu sẽ được hỗ trợ trong vòng 12 tháng kể từ khi công bố các mục tiêu thông qua việc đưa ra ít nhất một kế hoạch chuyển đổi cấp cao bao gồm các hành động được lên kế hoạch và các cột mốc để đáp ứng các mục tiêu này. Tùy sự xác định độc lập của các ngân hàng, các hành động có thể bao gồm hướng dẫn đầu tư và cho vay cũng như các chính sách ngành liên quan đến khí hậu, chẳng hạn như đối với nhiên liệu hóa thạch và các lĩnh vực phát thải cao khác (xem trang 10-11).¹⁸
- Các ngân hàng phải đo đạc và báo cáo tiến độ giảm nhẹ KNK hàng năm để đối chiếu với các mục tiêu, sử dụng các chỉ số làm cơ sở cho các mục tiêu dài hạn và trung hạn.

15 Các ngân hàng đã đặt mục tiêu net-zero trước năm 2050 không cần đặt mục tiêu bổ sung năm 2050.

16 Các ngân hàng phải giải thích cách tiếp cận của mình để xác định phần đáng kể.

17 Phạm vi 3 Phát thải từ các dự án được cho vay - Phát thải Mục 15 như được định nghĩa trong Nghị định thư KNK, Chương 4.

18 Các ngân hàng không nên chia sẻ thông tin độc quyền hoặc nhạy cảm về mặt thương mại không phù hợp.

- Các ngân hàng ký kết được khuyến khích có được sự đảm bảo độc lập của bên thứ ba đối với việc báo cáo kết quả hoạt động về các mục tiêu, bao gồm cả việc thiết lập cơ sở dữ liệu về giảm nhẹ KNK.
- Các ngân hàng phải cẩn trọng trong việc áp dụng các phương pháp đang phát triển sao cho phù hợp với các tiêu chuẩn hoặc khuôn khổ đã được công bố về việc sử dụng tín chỉ các-bon.¹⁹

19 Ví dụ, điều này có thể bao gồm phiên bản mới nhất của Nghị định thư về cách kiểm kê KNK và Ghi chú hỗ trợ của Liên minh về Tín chỉ Các-bon.

Hướng dẫn bổ sung

- Các ngân hàng phải đặt mục tiêu cho năm 2050 nhằm hạn chế mức tăng nhiệt toàn cầu dưới 1,5°C vào cuối thế kỷ và đạt mức phát thải ròng bằng 0 vào năm 2050.
- Các ngân hàng phải đặt ra một mục tiêu trung hạn cho năm 2030 hoặc sớm hơn²⁰ và có thể đặt thêm các mục tiêu trung hạn khác. Các mục tiêu trung hạn tiếp theo phải được đặt ra 5 năm một lần khi tới năm mục tiêu trung hạn ban đầu.
- Các mục tiêu phải được đặt dựa trên:
 - Lượng KNK tuyệt đối; và/hoặc
 - Cường độ phát thải KNK theo ngành cụ thể²¹ (ví dụ: CO₂e/đơn vị tính²²).
- Hướng dẫn này không yêu cầu sử dụng phương pháp cụ thể nào để tính các chỉ số mục tiêu trên. Tuy nhiên, các ngân hàng nên sử dụng các nguồn đáng tin cậy²³ và giải thích các phương pháp được sử dụng để tính toán báo cáo phát thải KNK. Trong trường hợp các phương pháp không được công bố rộng rãi và có thách thức về dữ liệu, các ngân hàng nên giải thích phương pháp phân bổ được sử dụng, nguồn dữ liệu và những hạn chế của chúng, các phương pháp ước tính, các phương pháp thay thế nếu không có dữ liệu và các giả định chính thống. Các ngân hàng nên đưa ra đánh giá về chất lượng dữ liệu được sử dụng trong tính toán của mình. Nếu có sẵn nhiều nguồn dữ liệu thì dữ liệu có chất lượng cao nhất sẽ được ưu tiên sử dụng, trừ khi được chứng minh việc thay thế là hợp lý.
 - Liên minh có thể tạo ra các nguồn tài nguyên bổ sung dành riêng cho ngành để nêu bật các phương pháp bổ sung cụ thể, trong đó có cơ sở lý luận chặt chẽ và đáng tin cậy để khuyến khích kết quả phát thải KNK thực tế tối ưu và khi các phương pháp đó (a) dựa trên dữ liệu phát thải, (b) được tính toán minh bạch với các công thức trong phạm vi công khai và (c) phù hợp với tham vọng về khí hậu trong khuôn khổ Liên minh.
- Đối với các mục tiêu dài hạn (2050 hoặc sớm hơn), các ngân hàng không cần cung cấp nhiều chi tiết²⁴ như các mục tiêu trung hạn do những sự không chắc chắn, bao gồm tính chất không ổn định của danh mục đầu tư trong nhiều thập kỷ, mức tăng trưởng dự kiến về phạm vi danh mục, sự phát triển công nghệ, các chính sách đang phát triển cũng như sự thay đổi của hành vi và nhu cầu người tiêu dùng. Tuy nhiên, mức độ tham vọng và lộ trình theo đuổi cho các mục tiêu dài hạn sẽ vẫn phù hợp với lộ trình C1²⁵ hoặc tương đương và phù hợp với phần còn lại của Hướng dẫn.

20 Ngân hàng có thể sử dụng năm dương lịch hoặc năm tài chính; nếu sử dụng năm tài chính thì năm tài chính đó phải kết thúc trong vòng 6 tháng của năm mục tiêu (ví dụ: đối với mục tiêu năm 2030, năm tài chính đó phải nằm trong "Năm tài chính 2030", chẳng hạn ở một số khu vực pháp lý, có thể kết thúc vào tháng 3/2031).

21 Các ngành được xác định theo mã phân loại ngành được quốc tế công nhận, chẳng hạn như mã NACE, SIC, GICS, ANZSIC hoặc NAICS.

22 Các đơn vị tính này phải là đơn vị vật lý (ví dụ: trên mỗi kWh, m² hoặc tấn sản phẩm). Các chỉ số tài chính có thể được sử dụng nếu không thể sử dụng số liệu vật lý, trong trường hợp đó các ngân hàng thành viên phải đưa ra lời giải thích và cơ sở lý luận cho chỉ số đã chọn.

23 Ví dụ, các ngân hàng có thể tham khảo các khuôn khổ như các khuôn khổ do Quan hệ Đối tác Tài chính về Các-bon (Partnership for Carbon Accounting Financials - PCAF) xây dựng.

24 Ví dụ: một ngân hàng có thể cung cấp các mốc chi tiết hơn với các mục tiêu phân ngành cho mục tiêu năm 2030 của họ, nhưng có thể chọn chỉ đưa ra mục tiêu ngành năm 2050 cho biết dư lượng khí phát thải tiềm năng mà không nêu các mốc trung hạn hoặc phân tích phân ngành cụ thể.

25 <https://interactive.carbonbrief.org/one-point-five-pathways/index.html> [Tháng 12/2023]

- Mặc dù các mục tiêu của ngân hàng có thể được hỗ trợ bằng các cách tiếp cận khác (ví dụ: kế hoạch sản xuất, mô hình công nghệ) hoặc các phép đo (ví dụ: mục tiêu tài chính), tuy nhiên, các mục tiêu đó sẽ được đặt ra theo các thuật ngữ về lượng phát thải tuyệt đối và/hoặc cường độ phát thải hoặc sử dụng một phương pháp thay thế được Liên minh nhấn mạnh.
- Nếu ngân hàng đặt ra chính sách loại bỏ hoàn toàn hoặc loại bỏ dần với năm mục tiêu thay vì một mục tiêu phát thải duy nhất, lượng phát thải từ các hoạt động hỗ trợ của ngành/hoạt động thuộc phạm vi chính sách, nếu đáng kể, vẫn phải được công bố cho mỗi năm.
 - Đối với sử dụng than, nếu năm mục tiêu cho việc loại bỏ dần là sau năm 2030 đối với các quốc gia thuộc OECD và năm 2040 đối với các quốc gia không thuộc OECD, ngân hàng cũng cần nêu rõ mục tiêu cho năm 2030 hoặc sớm hơn.
- Các mục tiêu trung hạn và dài hạn phải dựa trên các kịch bản phát thải như được xác định trong Hướng dẫn 3. Các ngân hàng được khuyến khích, khi có các kịch bản phát thải liên quan theo ngành, cần tích hợp các kịch bản đó vào phân tích để phục vụ các mục tiêu.
- Độ bao phủ mục tiêu dự kiến sẽ tăng theo thời gian khi các phương pháp, chất lượng dữ liệu và báo cáo khách hàng được cải thiện.²⁶
- Các mục tiêu phải bao gồm các hoạt động cho vay, sắp xếp và bảo lãnh thị trường vốn (cả vốn cổ phần và nợ), như được giải thích dưới đây, và bao gồm các hoạt động đầu tư.²⁷ Các ngân hàng cần nêu rõ những phần nào của bảng cân đối kế toán sẽ bao gồm trong mục tiêu và có thể đặt ra các mục tiêu riêng cho các loại tài sản khác nhau.²⁸
 - Việc ghi nhận chứng khoán trên bảng cân đối kế toán nhằm hỗ trợ khách hàng và tạo lập thị trường (trái ngược với việc nắm giữ để đầu tư) là không bắt buộc.
 - Các hoạt động sắp xếp và bảo lãnh thị trường vốn đề cập đến việc phát hành các công cụ nợ và vốn chủ sở hữu mới cho cả công ty đại chúng và tư nhân cũng như các khoản vay hợp vốn.²⁹
 - Các ngân hàng được khuyến khích đưa các hoạt động thị trường vốn vào mục tiêu càng sớm càng tốt. Các ngân hàng phải đánh giá các mục tiêu hiện có để đưa các hoạt động thị trường vốn vào mục tiêu trước ngày 1/11/2025 và đưa các hoạt động thị trường vốn vào bất kỳ mục tiêu mới nào được đặt ra sau ngày 1/11/2025.³⁰

26 Dự kiến, lượng KNK theo Phạm vi 3 cho các ngành dầu khí và khai thác mỏ sẽ được đưa vào. Từ năm 2026, lượng phát thải theo Phạm vi 3 dự kiến sẽ được đưa vào tất cả các lĩnh vực đã đặt ra mục tiêu, tùy theo mức độ đáng kể và khả năng cho phép của dữ liệu.

27 “Hoạt động đầu tư” là tài sản trên bảng cân đối kế toán. Rủi ro đối với các chính phủ, các tổ chức liên chính phủ và các ngân hàng phát triển đa phương, theo định nghĩa của cơ quan quản lý tài chính có liên quan của ngân hàng, không bắt buộc phải được đề cập trong các mục tiêu.

28 Khi các công ty trong cơ cấu tập đoàn thực hiện hoạt động đầu tư như một phần của việc thực hiện các loại hình kinh doanh khác như bảo hiểm, quỹ hưu trí hoặc quản lý tài sản, thì công ty này có thể tuân thủ khuôn khổ của các liên minh net-zero khác, nếu họ là thành viên của những sáng kiến này (ví dụ: Liên minh chủ sở hữu tài sản net-zero hoặc Sáng kiến quản lý tài sản net-zero).

29 Không bắt buộc phải bao gồm việc cơ cấu và/hoặc tư vấn về chứng khoán vốn và chứng khoán nợ hoặc dịch vụ tư vấn bao gồm sáp nhập và mua lại. Lưu ý rằng việc phát hành các công cụ vốn của ngân hàng không được bao gồm.

30 Ngân hàng có toàn quyền quyết định liệu các mục tiêu giảm phát thải được hỗ trợ trong thị trường vốn có được đặt riêng biệt với các mục tiêu phát thải từ các dự án được cho vay theo ngành. Tuy nhiên, các ngân hàng được khuyến khích báo cáo riêng biệt hồ sơ phát thải của lượng phát thải từ các dự án được cho vay và lượng phát thải được hỗ trợ trong thị trường vốn.

- Các ngân hàng phải đưa ra căn cứ hợp lý cho việc loại trừ các loại tài sản có liên quan vì tính chất quan trọng, các lý do về phương pháp luận hoặc các lý do phù hợp khác.
- Phạm vi và ranh giới của các mục tiêu sẽ cần chiếm tỷ trọng lớn lượng phát thải KNK từ danh mục đầu tư của ngân hàng.
 - Các ngân hàng nên giải thích bất kỳ trường hợp loại trừ đáng kể nào đối với các lĩnh vực dưới đây, ví dụ: nếu các lĩnh vực đó không chiếm đáng kể trong danh mục đầu tư của ngân hàng về mặt tài chính và/hoặc môi trường (xét về lượng khí thải CO₂e).
- Các ngân hàng nên công bố độ bao phủ của từng mục tiêu nếu không mang yếu tố nhạy cảm về mặt thương mại.³¹
- Trong vòng 36 tháng kể từ khi ký Cam kết, các mục tiêu cấp ngành phải được đặt ra cho tất cả hoặc phần lớn các ngành sử dụng nhiều các-bon. Những lĩnh vực này bao gồm nông nghiệp; nhôm; xi măng; than; bất động sản thương mại và nhà ở; sắt thép; dầu khí; sản xuất điện; và vận tải.
 - Các ngân hàng nên lựa chọn tất cả các phân ngành hoặc phần quan trọng của chuỗi giá trị và phải đưa ra căn cứ cho cách tiếp cận của mình.³²
- Các ngân hàng nên tham khảo các khuôn khổ bên ngoài đã được thiết lập rõ ràng (chẳng hạn như các khuôn khổ từ IEA, IPCC và Nghị định thư về kiểm kê KNK) cũng như các quy tắc ngành liên quan và phù hợp (nếu có), khi xác định ranh giới ngành hoặc giải thích các định nghĩa ranh giới ngành trong trường hợp các khuôn khổ bên ngoài chưa được áp dụng.
- Các bên ký kết nên ưu tiên các lĩnh vực dựa trên lượng phát thải KNK, cường độ KNK và/hoặc rủi ro tài chính trong danh mục đầu tư trong vòng thiết lập mục tiêu đầu tiên (trong vòng 18 tháng kể từ khi ký kết).
- Bất chấp những hạn chế về phương pháp luận, tất cả hoặc phần lớn các lĩnh vực sử dụng nhiều các-bon còn lại được liệt kê ở trên sẽ được đưa vào các vòng thiết lập mục tiêu tiếp theo (trong vòng 36 tháng kể từ khi ký kết).
- Bất kỳ khách hàng nào có trên 5% doanh thu đến trực tiếp từ hoạt động khai thác than nhiệt³³ và sản xuất nhiệt điện chạy bằng than sẽ được đưa vào phạm vi mục tiêu.³⁴
- Khi không bị hạn chế bởi các yêu cầu pháp lý hoặc tính sẵn có của dữ liệu/phương pháp, tất cả các rủi ro đáng kể trong một lĩnh vực phải được đưa vào phạm vi mục tiêu. Các loại trừ và giả định đưa ra cần được giải thích.

31 Ví dụ: Đây có thể là tỷ lệ phát thải từ các dự án được cho vay, tỷ lệ rủi ro tài chính hoặc số liệu thích hợp khác

32 Hướng dẫn này không quy định phần nào của chuỗi giá trị hoặc phân ngành nào phải được đưa vào vì những phần này sẽ khác nhau tùy theo ngân hàng. Ngoài ra, mức độ chi tiết của các kịch bản có thể ảnh hưởng đến các phân ngành hoặc các phần của chuỗi giá trị được đưa vào mục tiêu.

33 Than luyện kim được đề cập trong chuỗi giá trị của ngành sắt và thép. Nó bao gồm các mỏ than luyện kim chính sản xuất sản phẩm phụ của than nhiệt. Các ngân hàng cũng phải đưa ra căn cứ để loại trừ bất kỳ công ty khai thác nào sản xuất sản phẩm than nhiệt khỏi ranh giới mục tiêu.

34 Điều này không bao gồm các khách hàng như đơn vị tư vấn cung cấp dịch vụ hoặc hàng hóa cho một công ty khai thác than. Ngoài ra, tài trợ dự án cho một cơ sở phát điện hỗn hợp của một dự án năng lượng tái tạo cụ thể sẽ không yêu cầu báo cáo về lượng phát thải theo Phạm vi 3 của toàn bộ công ty.

Kế hoạch chuyển đổi

- Trong vòng 12 tháng kể từ khi đặt mục tiêu, các ngân hàng phải công bố ít nhất một kế hoạch chuyển đổi cấp cao,³⁵ có thể là một phần của các thông tin đã công bố, cung cấp cái nhìn tổng quan về các nhóm hành động dự kiến sẽ được thực hiện để đáp ứng các mục tiêu và khung thời gian dự tính.
- Lập kế hoạch chuyển đổi không phải là việc làm một lần, vì vậy các ngân hàng cần cập nhật thông tin ban đầu của mình ít nhất trong vòng 5 năm kể từ ngày công bố để phản ánh tiến độ so với kế hoạch chuyển đổi của mình.
- Các nhóm hành động có thể bao gồm nhưng không giới hạn: sự tham gia của khách hàng; nâng cao năng lực; phát triển các công cụ và sản phẩm mới; đánh giá sự liên kết danh mục đầu tư; đánh giá mức độ rủi ro của danh mục đầu tư; phát triển độc lập các chính sách bao gồm các chính sách loại trừ; thoái vốn; quan điểm chính sách công và vận động chính phủ; và chiến lược phát triển cơ sở khách hàng.
- Các ngân hàng được khuyến khích công khai cách họ đánh giá kế hoạch chuyển đổi của khách hàng, không bao gồm thông tin bảo mật hoặc nhạy cảm về mặt thương mại.
- Các ngân hàng được khuyến khích cung cấp tổng quan về cách để đạt được mục tiêu trung hạn đầu tiên thông qua các mốc quan trọng hoặc, ở mức tối thiểu, đưa ra trình tự thực hiện theo kế hoạch (các hành động ghi nhận có thể được thực hiện đồng thời).
- Các mục tiêu khí hậu có thể là một phần của kế hoạch chiến lược tổ chức rộng hơn và được đưa vào hoạt động của ngân hàng.
- Các ngân hàng được khuyến khích cung cấp hỗ trợ đào tạo và phát triển cho các nhóm và cá nhân của ngân hàng làm nhiệm vụ thiết kế, thực hiện và giám sát kế hoạch chuyển đổi để họ có đủ kỹ năng và kiến thức để thực hiện vai trò của mình.
- Các ngân hàng được khuyến khích cung cấp thông tin về kế hoạch hành động liên quan đến loại tài sản hoặc ngành cụ thể. Về vấn đề này, khuyến khích các ngân hàng công bố các chính sách hoặc quan điểm liên quan đến hoạt động hoặc công nghệ trong các lĩnh vực phát thải cao nhất.³⁶ Một số ví dụ có thể bao gồm, với điều kiện từng ngân hàng đã xác định rằng nó phù hợp và không nhạy cảm về mặt thương mại:
 1. Các chiến lược hỗ trợ và/hoặc phối hợp các mục tiêu khử các-bon của khách hàng phù hợp với mục tiêu đạt net-zero vào năm 2050.
 2. Các kế hoạch mở rộng nhiên liệu hóa thạch và các phương pháp tiếp cận với lượng phát thải nhiên liệu hóa thạch không suy giảm.
 3. Các loại trừ và các hoạt động bị cấm, chẳng hạn như thăm dò hoặc sản xuất dầu khí trong các khu vực được bảo vệ.

35 Các ngân hàng được khuyến khích sử dụng và tham khảo các khuôn khổ đáng tin cậy của bên thứ ba hoặc các khuôn khổ pháp lý cụ thể khác có liên quan. Các nhóm hành động và kết quả rộng hơn được đề xuất trong Hướng dẫn sẽ được thay thế bởi bất kỳ yêu cầu pháp lý nào.

36 Chính sách có thể được công bố riêng biệt với các kế hoạch chuyển đổi và có thể được tham chiếu chéo trong kế hoạch.

Tính đảm bảo

- Các ngân hàng được khuyến khích có được sự đảm bảo độc lập của bên thứ ba đối với việc báo cáo kết quả hoạt động về các mục tiêu, bao gồm cả việc thiết lập đường cơ sở, từ báo cáo tiến độ đầu tiên trở đi.
- Các ngân hàng được khuyến khích phối hợp với các bộ phận quản lý rủi ro và kiểm toán nội bộ để đảm bảo quản lý, kiểm soát và quản trị rủi ro hiệu quả đối với các mục tiêu liên quan đến khí hậu được áp dụng.

Báo cáo

- Bản tóm tắt các mục tiêu, kết quả liên quan và số liệu chính sẽ được báo cáo ngày càng nhiều trong hồ sơ tài chính hàng năm của các ngân hàng, phù hợp với khuyến nghị của Lực lượng đặc nhiệm về Công bố Tài chính liên quan đến Khí hậu (Taskforce on Climate-related Financial Disclosures - TCFD),³⁷ các sáng kiến khác trên thị trường như các tiêu chuẩn của Hội đồng Tiêu chuẩn Bền vững Quốc tế (International Sustainability Standards Board - ISSB) và các tiêu chuẩn, quy định khu vực hoặc quốc gia có liên quan khác, cũng như kỳ vọng giám sát quốc tế ngày càng tăng. Trong trường hợp của các ngân hàng tư nhân, có thể cần nộp hồ sơ tài chính công, các mục tiêu và kết quả liên quan phải được báo cáo công khai thông qua các báo cáo thích hợp khác.

Sự tham gia của các bên liên quan

- Các ngân hàng nên hỗ trợ quá trình chuyển đổi cần thiết trong nền kinh tế thực thông qua tương tác với khách hàng và cung cấp các sản phẩm và dịch vụ để hỗ trợ quá trình chuyển đổi của khách hàng nếu phù hợp.
- Các ngân hàng được khuyến khích tham gia vào hoạt động của doanh nghiệp và của ngành (tài chính và kinh tế thực), cũng như tích cực điều chỉnh các hoạt động tham gia chính sách của mình phù hợp với các cam kết về khí hậu, hỗ trợ các nhà hoạch định chính sách tìm giải pháp cho những thách thức trong quá trình chuyển đổi và phát triển chính sách nhằm hỗ trợ quá trình chuyển đổi tới net-zero của các lĩnh vực kinh tế dựa trên khoa học và có tính đến tác động xã hội liên quan.
- Các ngân hàng nên công bố thông tin cập nhật thường xuyên về sự tham gia của các bên liên quan đến khí hậu.

Tín chỉ các-bon

- Trong quá trình thực hiện và đạt được các mục tiêu cho tất cả các phạm vi phát thải, tín chỉ các-bon có thể đóng vai trò bổ sung cho quá trình khử các-bon phù hợp với khoa học khí hậu. Sự phụ thuộc vào bù trừ tín chỉ các-bon để đạt được mức phát thải ròng bằng 0 nên được hạn chế bằng việc loại bỏ các-bon nhằm cân bằng lượng khí thải dư thừa khi có những lựa chọn thay thế khả thi về mặt công nghệ hoặc tài chính. Tín chỉ các-bon luôn cần được bổ sung và là loại tín chỉ được chứng nhận.³⁸
 - Các ngân hàng nên tiến hành thẩm định thích hợp đối với các khiếu nại tín dụng của khách hàng để phù hợp với các quy trình nội bộ khác.

37 TCFD có một số khuyến nghị hướng dẫn có điều kiện mà các công ty nên cân nhắc khi xác định địa điểm công bố thông tin thích hợp. Xem Khuyến nghị của TCFD, trang 25.

38 Các ngân hàng được khuyến khích tham khảo Ghi chú hỗ trợ của Liên minh về Tín chỉ các-bon.

Hướng dẫn Hai

Các ngân hàng phải thiết lập đường cơ sở phát thải KNK, đo đạc và báo cáo báo cáo kiểm kê phát thải KNK hàng năm từ các hoạt động cho vay, đầu tư và thị trường vốn.

Để làm được điều này, các ngân hàng phải:

- Đo đạc và báo cáo hàng năm lượng phát thải KNK gần nhất (lượng phát thải ròng và cường độ phát thải), tùy thuộc vào dữ liệu sẵn có, tuân theo các nghị định thư và hướng dẫn báo cáo phát thải KNK quốc gia và quốc tế có liên quan.³⁹
 - Điều này bao gồm phần lớn lượng phát thải KNK theo Phạm vi 3 của ngân hàng, bao gồm danh sách các lĩnh vực sử dụng nhiều các-bon.
- Mỗi ngân hàng sẽ công bố:
 - Phạm vi và ranh giới của các loại tài sản và lĩnh vực được bao gồm (cung cấp cơ sở lý luận);
 - Loại tài sản và độ bao phủ phát thải⁴⁰ của ngành (cung cấp cơ sở lý luận); và
 - (Các) phương pháp đo lường và (các) chỉ số được sử dụng ở cấp danh mục đầu tư, loại tài sản hoặc cấp ngành.

39 Các ngân hàng nên tuân theo hướng dẫn của Nghị định thư về kiểm kê KNK (ví dụ: về ranh giới tổ chức, hoạt động, địa lý, đơn vị kinh doanh và kết quả kiểm kê liên quan đến phát thải KNK gián tiếp và trực tiếp, phát thải theo Phạm vi 3 Mục 15, ranh giới thời gian, kiểm kê và báo cáo theo chuỗi giá trị của công ty) và được khuyến khích tham khảo PCAF.

40 Độ bao phủ xác định tỷ lệ danh mục đầu tư sẽ được đưa vào phân tích.

Hướng dẫn bổ sung

- Báo cáo kết quả phát thải KNK từ các dự án được cho vay của danh mục ngân hàng sẽ được tính toán và công bố hàng năm. Khi các mục tiêu đã được thiết lập, báo cáo này phải bao gồm:
 - Phát thải tuyệt đối; và
 - Cường độ phát thải trên toàn danh mục (ví dụ: CO₂e/USD cho vay hoặc đầu tư); và
 - Cường độ phát thải theo ngành cụ thể (ví dụ: CO₂e/đơn vị tính⁴¹).
- Các bên ký kết có thể lựa chọn các cách tiếp cận phương pháp thay thế bổ sung, chẳng hạn như hồ sơ mức tăng nhiệt độ hoặc công nghệ tiên tiến, thể hiện ở năng lực sản xuất.⁴²
 - Khi lựa chọn các số liệu bổ sung, các bên ký kết phải:
 - cung cấp căn cứ hợp lý;
 - đảm bảo rằng chúng đáp ứng các kỳ vọng phương pháp luận và yêu cầu dữ liệu được chấp nhận rộng rãi; và
 - giải thích về phương pháp cũng như tài liệu tham khảo từ các nguồn thông tin công khai bên ngoài.
 - Tuy nhiên, khi lựa chọn các số liệu bổ sung, hàng năm các ngân hàng vẫn phải công bố lượng phát thải KNK gần nhất (lượng phát thải tuyệt đối và cường độ phát thải).
- Nguyên tắc này không yêu cầu phương pháp cụ thể nào để tính các số liệu trên. Tuy nhiên, các ngân hàng nên sử dụng các nguồn đáng tin cậy⁴³ và giải thích các phương pháp được sử dụng để tính toán lượng phát thải KNK. Trong trường hợp các phương pháp không được công bố rộng rãi và có thách thức về dữ liệu, các ngân hàng nên giải thích phương pháp phân bổ được sử dụng, nguồn dữ liệu và những hạn chế của chúng, các phương pháp ước tính, các phương pháp thay thế nếu không có dữ liệu và các giả định chính. Các ngân hàng nên đưa ra đánh giá về chất lượng dữ liệu được sử dụng trong tính toán của họ. Nếu có sẵn nhiều nguồn dữ liệu thì dữ liệu có chất lượng cao nhất sẽ được sử dụng, trừ khi được chứng minh hợp lý.
- Các ngân hàng phải đánh giá hồ sơ phát thải KNK đối với các hoạt động cho vay, đầu tư và thị trường vốn như được giải thích trong Hướng dẫn Một.
- Các ngân hàng có thể tính toán nhiều lần lượng phát thải KNK trong danh mục đầu tư. Nếu vậy, các ngân hàng phải giải thích minh bạch về cách tiếp cận được thực hiện.⁴⁴

41 Các đơn vị tính này phải là đơn vị vật lý (ví dụ: trên mỗi kWh, m², tấn sản phẩm), nhưng có thể là số liệu tài chính nếu cung cấp căn cứ hợp lý cho việc không sử dụng số liệu vật lý.

42 Liên minh có thể tạo ra các nguồn tài nguyên bổ sung dành riêng cho ngành để nêu bật các phương pháp bổ sung cụ thể, trong đó có cơ sở lý luận chặt chẽ và đáng tin cậy để khuyến khích kết quả phát thải thực tế tối ưu và khi các phương pháp đó (a) dựa trên dữ liệu phát thải, (b) được tính toán minh bạch với các công thức trong phạm vi công cộng và (c) phù hợp với tham vọng về khí hậu trong khuôn khổ Liên minh.

43 Ví dụ, các ngân hàng có thể tham khảo các khuôn khổ do PCAF phát triển.

44 Ví dụ, một phần phát thải của chuỗi giá trị dầu khí cũng có thể xuất hiện trong chuỗi giá trị của ngành Giao thông vận tải. Do đó, lượng phát thải KNK này có khả năng được “tính hai lần” mà không cần điều chỉnh hoặc làm rõ về phương pháp được thực hiện để tránh tính hai lần.

- Phạm vi và ranh giới của Báo cáo phát thải KNK nên chiếm tỷ trọng lớn lượng phát thải KNK của ngân hàng, bao gồm cách tiếp cận theo ngành, như đã giải thích trong Hướng dẫn 1.
 - Do hiện trạng phát triển phương pháp luận và tính sẵn có của dữ liệu hiện nay chưa cho phép đo được tổng lượng phát thải KNK từ tất cả dự án được cho vay của một ngân hàng, nên có thể không tính được tỷ lệ chính xác lượng phát thải từ từng dự án được cho vay của ngân hàng. Tuy nhiên, các ngân hàng nên thực hiện các bước hợp lý để đảm bảo rằng việc đánh giá bao trùm phần lớn lượng phát thải cả tất cả dự án của ngân hàng.⁴⁵

45 Các ngân hàng nên công bố tỷ lệ các hoạt động cho vay, đầu tư và thị trường vốn được bao phủ bởi các mục tiêu thông qua một chỉ số đại diện cho quy mô hoạt động kinh doanh chính của ngân hàng.

Hướng dẫn Ba

Các ngân hàng phải sử dụng các kịch bản khử các-bon được chấp nhận rộng rãi và có cơ sở khoa học để đặt ra cả mục tiêu dài hạn và trung hạn phù hợp với mục tiêu phát thải ròng bằng 0 vào năm 2050.

Hướng dẫn bổ sung

- Kịch bản phát thải KNK mà các ngân hàng sử dụng phải phù hợp với mục tiêu mức nhiệt độ tăng dưới 1,5°C vào cuối thế kỷ và phải đến từ các nguồn đáng tin cậy và được công nhận rộng rãi. Các ngân hàng nên đưa ra lý do cho (các) kịch bản đã chọn.
 - Khuyến khích sử dụng các kịch bản của IPCC và các kịch bản bắt nguồn từ các mô hình đủ điều kiện của IPCC đáp ứng các tiêu chí nêu ra dưới đây.⁴⁶
 - Các kịch bản như kịch bản IEA (có tại thời điểm đặt mục tiêu, ví dụ: kịch bản NZE2050), các kịch bản do cơ quan quản lý phát triển hoặc các kịch bản theo ngành cụ thể có thể được sử dụng, nếu các kịch bản riêng lẻ phù hợp với mục tiêu net-zero vào năm 2050.
 - Các ngân hàng có thể sử dụng các kịch bản khác nhau cho các phần khác nhau của danh mục đầu tư, tuy nhiên họ phải đảm bảo rằng mỗi kịch bản đều phù hợp như đã được xác định theo Hướng dẫn này.⁴⁷
- Các kịch bản được chọn sẽ là kịch bản “không vượt quá” hoặc “vượt quá ở mức thấp” (tức là kịch bản C1 của IPCC AR6 hoặc tương đương).
- Các ngân hàng có thể đặt “khoảng mục tiêu” thay vì “điểm đơn lẻ”, miễn là khoảng này phù hợp với mục tiêu hạn chế mức tăng dưới 1,5°C có cơ sở khoa học và mục tiêu net-zero vào năm 2050.
- Mặc dù các kịch bản phải phù hợp với mức nhiệt độ tăng giới hạn dưới 1,5°C, các ngân hàng có thể muốn phản ánh các đặc điểm cụ thể của khu vực và nên giải thích cách tiếp cận lựa chọn, bao gồm cả cách điều chỉnh các kịch bản
- Các kịch bản được lựa chọn phải thận trọng khi dựa vào các công nghệ phát thải âm (thu giữ các-bon).
- Các kịch bản được lựa chọn phải có các giả định có cơ sở khoa học về khả năng hấp thụ các-bon đạt được thông qua các giải pháp dựa vào thiên nhiên và thay đổi sử dụng đất.
- Các ngân hàng phải công bố mục tiêu khí hậu của họ dựa trên kịch bản nào (tên kịch bản, ngày tháng và nhà cung cấp). Ngân hàng nên giải thích các giả định chính được sử dụng trong các tình huống này và đưa ra các căn cứ chi tiết. Khi lựa chọn các kịch bản, khuyến khích các ngân hàng xem xét các Mục tiêu phát triển bền vững (Sustainable Development Goals - SDGs).

46 Ví dụ: Mô hình Khí hậu Một trái đất (One Earth Climate Model - OECM) được đưa vào hoạt động của IPCC. Các kịch bản của Mạng lưới xanh hóa hệ thống tài chính (Network for Greening the Financial System - NGFS) dựa trên các mô hình được đưa vào hoạt động của IPCC.

47 Cần giải thích lý do sử dụng các kịch bản khác nhau (ví dụ: không có các lĩnh vực cụ thể trong tập dữ liệu cho một kịch bản).

Hướng dẫn Bốn

Các ngân hàng phải định kỳ đánh giá các mục tiêu giảm phát thải KNK để đảm bảo tính nhất quán với khoa học khí hậu hiện tại.

- Các mục tiêu phải được đánh giá và sửa đổi (nếu cần thiết) ít nhất 5 năm một lần để đảm bảo tính nhất quán với nghiên cứu khoa học mới nhất (như chi tiết trong báo cáo đánh giá của IPCC).
- Các mục tiêu phải được tính toán lại và cập nhật khi cần thiết để phản ánh những thay đổi quan trọng có thể ảnh hưởng đến tính phù hợp và tính nhất quán của các mục tiêu hiện tại (ví dụ: thay đổi danh mục vật chất, sự phát triển về phương pháp luận).
- Các mục tiêu phải được cấp điều hành cao nhất trong ngân hàng phê duyệt và phải là một phần của kế hoạch chiến lược tổ chức tổng thể. Các mục tiêu sẽ được xem xét bởi cơ quan quản trị cấp cao nhất của ngân hàng, cơ quan thường giám sát và phê duyệt kế hoạch chiến lược.

Hướng dẫn bổ sung

- Các mục tiêu giảm phát thải KNK sẽ được đánh giá định kỳ nhằm phù hợp với kế hoạch chiến lược kinh doanh.
 - Các ngân hàng phải đánh giá lại mục tiêu của mình tối thiểu 5 năm một lần.
 - Các ngân hàng nên nỗ lực điều chỉnh tham vọng để phù hợp với bất kỳ thay đổi lớn nào trong các hiệp định quốc tế hoặc mục tiêu quốc gia.
 - Các ngân hàng phải thay đổi hoặc trình bày lại dữ liệu cơ sở phù hợp với các sửa đổi về mục tiêu hoặc ranh giới, nếu được yêu cầu.
 - Khi khoa học về khí hậu có cập nhật, các ngân hàng nên xem xét lại các phương pháp và mục tiêu của mình trong thời gian sớm nhất có thể (ví dụ: sau khi công bố báo cáo cập nhật của IPCC).

UN 
**environment
programme**

**finance
initiative**

Sáng kiến Tài chính UNEP tập hợp một mạng lưới rộng lớn gồm các ngân hàng, các công ty bảo hiểm và các nhà đầu tư cùng nhau hành động trên toàn hệ thống tài chính nhằm xây dựng nền kinh tế toàn cầu bền vững hơn. Trong hơn 30 năm qua, sáng kiến này đã kết nối Liên hợp quốc với các tổ chức tài chính trên khắp thế giới để định hình chương trình nghị sự tài chính bền vững. Chúng tôi đã thiết lập các khuôn khổ bền vững hàng đầu thế giới nhằm giúp ngành tài chính giải quyết các thách thức toàn cầu về môi trường, xã hội và quản trị (ESG).

unepfi.org



unepfi.org



info@unepfi.org



[/UNEPFinanceInitiative](https://www.facebook.com/UNEPFinanceInitiative)



[UN Environment Programme Finance Initiative](https://www.linkedin.com/company/unepfi)



[@UNEP_FI](https://twitter.com/UNEP_FI)