

银行业气候 相关披露（第一阶段）

银行业2022年度报告气候相关信息披露基准分析

2023年8月



本报告的目的

随着正式机制快速形成，可持续发展报告（包括气候相关信息披露）已成为企业议程上的重要内容。国际财务报告准则[®]下的首批两项可持续发展披露准则将于2023年6月正式发布，欧盟和美国等司法辖区在这方面也取得了重大进展。

国际可持续发展准则理事会（ISSB）目前的工作方法突出“以气候为先”，美国证券交易委员会（SEC）亦是如此。因此，与往年一样，我们将分析重点放在全球35家大型银行披露的气候相关信息上。

我们的基准分析包括两个阶段。我们对各大银行2022年年度报告中披露的气候相关信息进行了分析，**本报告总结了第一阶段的结果。**

气候相关财务披露工作组（TCFD）制定的框架为许多即将出台的准则提供了共同的参照点。我们在第二阶段的后续报告将重点关注各大银行按照TCFD的框架披露的信息，还将涵盖银行其他独立报告中披露的气候相关信息。

目录

概要	3
范围及方法	4
对各大银行气候相关信息披露的观察	6
财务报告	13
公司治理	16
气候战略	18
风险管理	21
指标和目标	24

概要

银行需要加大力度应对报告合规方面的新挑战

有的银行面对更加严格的监管要求，主动披露气候相关信息，正在稳步向前推进，而在不太关注气候相关信息披露的司法辖区，有的银行已经落后于趋势。

财务报告

气候相关信息披露的位置和时间安排不当，导致报告使用者难以了解信息披露全局 — 气候相关信息通常散见于不同日期发布的不同文件：

“气候”一词开始日益频繁地出现在财务报告中。

提高相关信息与年度报告正文部分和其他文件中包含的大量信息的关联性仍然是关键。

公司治理

部分银行将可变薪酬与气候相关目标挂钩；然而，评估此举对薪酬总额的影响仍然难度较大。

风险管理

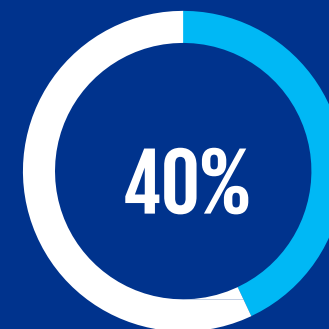
信用风险仍然是关注重点 — 许多银行披露称已将气候相关因素整合纳入信用风险接受和监测流程。

数据：气候战略、指标和目标

- 可用性、可靠性和时间滞后等数据挑战正在影响情景分析的范围和程度以及指标和目标方面的披露；
- 大多数银行的目标是在2050年前实现净零融资排放 — 借助更优质的数据，再辅以一套全球公认的方法，银行可以更清晰地披露目标进展，还可以提高相互之间的可比性。

审计报告

气候风险在部分银行（通常是英国、澳大利亚和欧洲银行）发布的审计报告中地位更为突出。



40%的银行正在就年度报告中披露的部分气候相关信息进行鉴证。（尽管大多是有限保证）

范围和方法

以气候为先

与往年一样，我们的基准分析以气候相关信息披露为重点。这与ISSB“以气候为先”的方法一致。气候相关披露是可持续发展报告中最成熟的领域。

基准分析：两阶段方法

第一阶段着眼于各大银行在2022年年度报告中披露的气候相关信息。

第二阶段将研究各大银行的气候相关信息披露与TCFD框架保持一致的情况。TCFD框架为许多即将出台的可持续发展准则提供了共同的参照点。2022年，许多银行使用了TCFD框架（通常在其他独立报告中）。

结合第一阶段和第二阶段的综合分析，我们可以帮您洞察各大银行在2022年度报告周期中提供的气候相关披露。

范围和方法

纳入分析范围的银行

2022年气候相关信息披露分析涵盖35家大型银行，包括：五家英国大型银行、七家欧洲大型银行、五家澳大利亚大型银行、五家加拿大大型银行、七家亚洲大型银行（中国、日本和印度）和六家美国大型银行。

涵盖领域

我们的分析关注以下关键领域：财务报告、公司治理、气候战略、风险管理（包括信用风险）以及指标和目标。

公司治理、气候战略、风险管理、指标和目标与TCFD框架的四大支柱（目前许多银行均在使用）和ISSB的拟定可持续发展报告准则（见第9-10页）一致。

我们如何进行第一阶段分析？

我们查阅了35家银行在2022年年度报告中披露的气候相关信息（包括以交叉引用的形式纳入的其他信息），涵盖的报告期间与财务报告相同，且与财务报告“同时”发布（见第5页）。

我们比较了不同银行披露的信息。在适当的情况下，我们将2022年的观察结果与上一期分析中观察到的结果（涵盖2021年度报告周期）进行了比较。

在进行此类比较和评估各大银行的信息披露时，我们运用了一定程度的判断。

范围和方法 (续)

今年是我们进行此项分析的第三年

我们前几年基准分析的详情如下：

2021年度报告周期：

- 第一阶段：目标银行年度报告；
- 第二阶段：目标银行按照TCFD框架披露的信息。

2020年度报告周期：

- 第一阶段：气候风险是财务风险 — 对银行来说，气候风险应该为董事会所重视；
- 第二阶段：银行气候相关披露 — 风险显而易见，但有哪些机遇？

范围和方法 (续)

我们查阅的报告/信息

对于选定的35家银行，我们查阅了其2022年年度报告，包括以下概述的其他信息：

- 浏览了年度报告中的所有信息（即财务报告以及年度报告的正文部分¹）；
- 首次考虑了以交叉引用的形式纳入的“其他信息”，涵盖的报告期间与财务报告相同，且与财务报告“同时”发布²；
- 与前几年的分析相比，我们做出了这一改变，因为根据ISSB™ 拟定准则，企业可以交叉引用同时发布的其他文件，以此纳入其他信息（可不载列于年度报告之中）。此举有利于对所有提前发布气候相关信息的银行一视同仁，无论披露位置如何。在2021年和2020年的分析中，第一阶段仅基于年度报告中披露的气候相关信息；
- 查阅了各大银行2022年年度报告的在线“精排版”。在我们进行第一阶段分析时，少数银行尚未发布“精排版”在这种情况下，我们查阅了相关监管申报文件（例如10-K表格）；
- 查阅了各大银行2022年年度报告的英文版；
- 纳入分析的许多银行的2022年年度报告涵盖截至2022年12月31日的年度。然而，澳大利亚、加拿大、印度和日本的银行2022年年度报告涵盖的年度期间不同。

¹ 本报告中的“正文部分”指的是董事会报告以及年度报告中除财务报告以外的部分。财务报表是指财务报表和财务报表附注；

² 对于第一阶段基准分析，“同时”发布的信息是指在2022年财务报告发布后一周内发布的其他独立报告（通过交叉引用纳入年度报告）。

对各大银行气候相关 信息披露的观察

对不同司法辖区的观察



随着即将出台的可持续发展披露要求生效期日益临近，所有银行仍有大量工作要做：

- 在可持续发展或气候相关披露监管趋严的司法辖区，银行继续向前推进，并在加强气候相关披露方面取得更多进展；
- 其他司法辖区的银行要迎头赶上，尤其是考虑到即将出台的各种拟定可持续发展报告准则（见第9-10页）；
- 未来，针对强制性可持续发展信息披露及相关监管趋严对跨司法辖区经营的银行影响的观察，也将是有意义的。

英国银行继续领先

- 2021年，英国高品质上市银行必须遵守TCFD的建议，否则就必须提供解释（包括在年度报告中纳入一份声明，说明是否/如何遵守TCFD的建议）。这一点从英国银行披露的气候相关信息的性质和程度可见一斑；
- 英国银行在某些方面走在前列。
 - 纳入分析的所有银行均在发布财务报告的同一天披露了气候相关信息（包括在其他独立报告中披露的信息）；
 - 2022年年度报告中的气候相关信息披露普遍取得持续进展，包括：
 - 英国银行已开始在财务报告中披露气候相关影响，尽管披露仍然有限（见第14页）；
 - 就按照TCFD的建议披露的信息与未按照TCFD建议披露的信息提供了更明确的说明（带解释）；
 - 各大银行在更具挑战的领域取得持续进展，例如量化某些贷款组合的融资排放，分享迄今通过情景分析发现的有价值信息，以及制定初步过渡计划（已经发布或将于2023年发布）。

其他银行在2022年继续取得进展

- 在加强监管或监管机构强调气候相关披露重要性的司法辖区，各大银行取得持续进展；
- 尽管信息披露尚未与英国银行处于同一水平，但澳大利亚和欧洲的银行总体上仍在继续取得进展 — 例如，部分银行已开始在财务报告中披露气候相关影响（见第14页）；
- 澳大利亚和欧洲的部分银行披露因极端天气事件或特定国家的监管规定而对预期信用损失（ECL）进行了判断性调整（见第14页）。

部分银行有所落后

在气候相关披露监管规定不足甚至阙如的司法辖区，银行在年度报告中提供的气候相关信息通常较少。与往年相比，此类银行没有取得重大进展，信息披露的性质和程度与2021年一致。

披露位置、时间安排及关联性

100%

的银行主要在2022年年度报告的正文部分提供气候相关信息披露

34%

的银行在发布财务报告的同时发布了全套气候相关信息披露



气候相关信息披露的位置和时间安排不当，导致报告使用者难以了解信息披露全局 — 气候相关信息通常散见于不同日期发布的文件。

分析要点：

披露位置

- 2022年，年度报告和其他独立报告（如气候或ESG报告）经常同时包含大量气候相关信息。为了获得整体认知，使用者需要浏览各种文件；
- 气候相关信息披露主要包括在2022年年度报告的正文部分（通常是广义的风险管理、公司治理和气候战略部分）；
- 2022年年度报告和其他独立报告中内容常有重复 — 例如，多次列报可持续融资承诺金额。

时间安排

- 银行披露气候相关信息的日期会影响使用者在特定时间点了解信息披露全局的能力；
- 英国各大银行，以及澳大利亚和欧洲的部分银行，在发布财务报告的同时公布了2022年气候相关信息披露（在年度报告的正文部分，或在其他独立报告中）；
- 然而，许多银行目前发布其他独立报告的时间与财务报告并不同步，即使年度报告的正文部分提及或交叉引用了此类报告。大多数银行在几个月后发布其他独立报告，而少数银行则交叉引用较早发布的独立报告，而此类报告涵盖的报告期间与财务报告不一致；
- 根据即将出台的《国际财务报告准则 — 可持续发展披露准则》和其他地方规定，银行未来需要做好准备，在发布财务报告的同时披露气候相关信息（见第9-10页）。

关联性

- 改善气候相关信息与财务报告的关联性是关键（即将出台的拟定可持续发展报告准则亦有此项要求）（见第9-10页）；
- 同步年度报告和其他独立报告的发布日期，并辅以有效的交叉引用，将有助于增强关联性，帮助使用者了解全局。

为新准则做好准备

可持续发展报告框架快速演变

ISSB拟定准则预计将于2023年6月正式发布，并将在2024年1月1日或之后开始的年度报告期内生效。

是否采用这两项准则取决于各司法辖区，因此生效日期可能因地而异，但预计许多司法辖区将迅速全面采用这两项准则。

除ISSB拟定准则之外，许多司法辖区的强制性报告框架正在迅速发展。例如，美国证券交易委员会拟定了相关规则；《欧洲可持续发展报告准则》（ESRS）草案亦包含了气候相关要求（尚待定稿）。

ESRS将在2024年1月1日或之后开始的年度生效，企业可以分阶段实施。SEC拟定规则的生效日期将在最终版通过后确定。

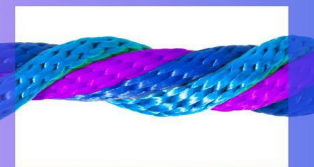
比较ISSB、SEC和ESRS拟定可持续发展报告准则

ISSB、ESRS和SEC拟定准则之间存在共同点，其中之一是TCFD框架构成三者共同的参照点。

然而，三者在一些方面也存在不一致。对于试图设计连贯一致的报告机制，同时满足全球投资者需求和辖区监管要求的实体（包括跨国经营的银行），这一点可能在实践中带来挑战。

对于跨国公司和其他需要采用多种框架的公司来说，如果不同准则的要求不兼容，挑战将会成倍增长。

《拟定可持续发展报告准则之比较》手册
提供了更多详细信息



为新准则做好准备 (续)

根据第一阶段观察结果，哪些领域需要最大程度的提升才能满足拟定可持续发展报告准则的要求？

各大银行需要在气候相关信息的披露时间、披露位置和关联性方面做更多的工作，以满足拟定可持续发展报告准则中的相关要求。

ISSB、ESRS和SEC的拟定准则不仅要求企业披露气候相关信息，还要求企业在发布年度财务报告的同时披露其他可持续发展相关信息，且应涵盖相同期间³。

银行需要实施充分严格的流程和控制，以生成高时效、高质量的信息，并实现信息之间的关联。这项工作可能要涉及多个部门，包括财务和可持续发展报告等职能。

部分银行（如英国银行、澳大利亚和欧洲的部分银行）在时间安排等方面走在前列（见第8页）。然而，其他银行仍需要加快速度，取得重大进展，为拟定准则做好准备 — 尽管在某些情况下，拟定准则可能提供过渡安排。



三项拟定可持续发展报告准则关于披露时间和披露位置的规定

- 许多银行目前不在年度报告中披露所有气候相关信息；如果是在其他独立报告中披露，披露时间与财务报告发布时间不同步（见第8页）；
- 在多家银行的2022年年度报告中，气候相关信息披露在多个不同位置，与财务报告没有明确关联（见第8页）：
 - 根据ISSB、ESRS和SEC拟定准则，实现可持续发展报告和财务报告之间的关联性至关重要；
 - 拟定的可持续发展报告准则允许企业在年度报告中交叉引用气候有关信息然而，不同拟定准则的要求各不相同。


有关更多信息，请参阅《拟定可持续发展报告准则之比较》手册。

³ISSB拟定了第一年过渡救济安排，允许企业在财务报告发布之后再披露可持续发展信息，且仅纳入气候相关信息。有关更多信息，请参阅ISSB可持续发展报告资源中心的文章：《可持续发展报告的时间安排》和《引入气候优先选项》。



TCFD四大支柱之比较

与往年类似，2022年，各大银行在披露气候相关信息时，有关风险管理和公司治理的披露就性质和程度而言比有关气候战略、指标和目标的披露更深入。我们的观察结果概述如下（详细信息参见第16-26页）。

根据第一阶段分析，许多银行通常在年度报告中逐一披露TCFD四大支柱相关信息。然而，四大支柱之间的相互关系不够清晰，关联性有待提高。这将有助于使用者了解全局。我们将在第二阶段对此进行更详细的分析。

	2022年与2021年比较	信息披露程度较高的银行在2022年年度报告纳入的一些方面
1. 公司治理 	<ul style="list-style-type: none"> 许多银行继续在公司治理方面提供较深入的披露； 2022年，有更多的银行进行以下披露： <ul style="list-style-type: none"> 披露董事会技能矩阵考虑了可持续发展领域（包括气候相关事项）的技能； 提及审计委员会参与复核可持续发展相关信息，特别是气候相关信息披露。 	<ul style="list-style-type: none"> 董事会监督气候相关事项（包括董事会在年内做出的重要决定）的详细信息； 董事会委托给下设委员会的工作（包括审计委员会对气候相关报告事项的责任）的详细信息； 明确界定首席执行官等关键高级管理人员的职责； 哪些薪酬要素受到气候相关目标和指标的影响；受影响的方式。
2. 气候战略 	<ul style="list-style-type: none"> 有关情景分析的披露通常有限（尤其是关于所采用的情景及情景分析结果的定量披露，见第20页）。根据目前披露的信息，评估气候相关风险的财务影响或银行抵御气候相关风险的能力仍然具有挑战性； 2022年，有更多的银行进行以下披露： <ul style="list-style-type: none"> 指出开展有意义的情景分析涉及的数据挑战（见第20页）； 提及制定并发布了初步气候转型方案（然而仍仅限于少数银行）。 	<ul style="list-style-type: none"> 明确界定气候战略重点领域； 情景分析详细信息 — 成熟度；目前使用的情景；迄今通过情景分析获得的洞察；以及情景分析结果对公司战略的影响； 识别气候相关机遇 — 尽管年度报告中识别的机遇仍然仅限于当前或短期机遇。

TCFD四大支柱之比较 (续)

	2022年与2021年比较	信息披露程度较高的银行在2022年年度报告纳入的一些方面
3. 风险管理 	<ul style="list-style-type: none"> · 与公司治理类似，许多银行继续提供较为深入的风险管理披露； · 2022年，有更多的银行进行以下披露： <ul style="list-style-type: none"> - 将责任或诉讼风险确定为受气候相关事项影响的风险； - 提及设立气候相关信用风险委员会，以管理气候风险对信用风险的影响。 	<ul style="list-style-type: none"> · 银行如何对气候相关风险进行界定和分类；通常将其归类为首要风险（或同等风险）； · 银行面临的物理风险和转型风险的详细信息； · 是否/如何更新风险管理流程，以整合纳入气候相关风险； · 受气候相关风险影响的其他风险（或业务领域）的详细信息，尤其是信用风险。
4. 指标和目标 	<ul style="list-style-type: none"> · 对大多数银行来说，融资和协助融资排放指标和目标仍然模糊不清。然而，在2022年年度报告中，部分银行在数据量化和/或追加披露其他行业（例如石油、天然气以及煤炭以外的行业）详细信息方面取得了进展； · 2022年，有更多的银行进行以下披露： <ul style="list-style-type: none"> - 承认在计算融资排放方面面临数据挑战（例如，由于可用数据不足和时间滞后）； - 针对贷款组合中排放密集型行业制定目标（部分银行还指出，此类目标符合它们对净零银行联盟的承诺）。 	<ul style="list-style-type: none"> · 更多关于融资和协助融资排放的信息，例如银行正在使用（或打算使用）的方法，以及贷款组合中某些行业的融资排放的量化信息（或初步数据）； · 范围1、范围2和范围3温室气体排放量化信息（范围3目前主要关注商务差旅，不包括融资和协助融资排放）； · 识别排放密集型行业及此类行业的贷款风险敞口，并针对此类行业确定融资排放目标； · 为了在2050年前实现净零排放，使用绝对或基于排放强度的排放指标路径，并根据实际历史排放数据制定中期目标。



各大银行开始日益关注生物多样性 — 74%的银行在2022年年度报告纳入生物多样性信息披露。此类银行承认生物多样性在应对气候变化方面的重要性。生物多样性可能影响气候变化 — 与此同时，气候变化也可能影响生物多样性。此类银行披露它们开始采取方法，通过可持续发展战略来解决生物多样性丧失的问题。我们将在第二阶段报告中提供更多关于生物多样性的洞察。

财务报告



财务报告 — 重要观察

54%

的银行在财务报告中提及气候问题

在财务报告中提及气候的银行中...

32%

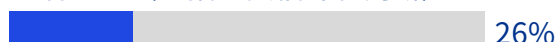
的银行披露了一份总体声明：气候对本期财务报告没有重大影响

提及气候的财务报表附注包括：

财务风险管理/信用风险：



编制基础（包括重要估计和判断）：



税项（主要是递延税）：



金融工具（公允价值计量或分类）：



银行是否在财务报告中披露气候相关信息？

- 54%的银行在财务报告中提及气候问题，包括所有来自英国的银行，以及部分来自欧洲和澳大利亚的银行；
- 就性质和程度而言，此类银行在财务报告中披露的信息比较有限 — 例如，仅在一份声明中披露银行在评估递延所得税资产时考虑了气候相关风险。

此类银行在财务报告中披露了哪些气候相关信息？

- 在财务报告中提及气候问题的银行中，32%的银行做了如下总体声明（通常是在编制基础部分）：已评估气候相关风险对财务报告的影响，并得出结论认为目前或中短期内没有重大影响；
- 此类银行中大多数在财务报表特定附注 — 通常是与信用风险、编制基础（包括重要估计和判断）、税项（主要是递延税）、金融工具（公允价值计量或分类）相关的附注 — 中考虑气候相关影响；
- 各大银行最普遍在信用风险附注中考虑气候相关影响：
 - 此类银行披露了如何管理气候相关风险对信用风险的影响，例如将气候风险整合纳入现有信用风险政策中；
 - 此类银行披露它们在计量预期信用损失时考虑了气候相关风险（例如，通过考虑气候相关情景或将气候相关因素纳入预期信用损失模型）。此类银行通常表示气候风险对预期信用损失的影响较小（见第23页）；
 - 部分澳大利亚银行披露它们在计量预期信用损失时针对极端天气事件应用了判断性调整。一家欧洲银行披露，考虑到特定国家法规对排放的影响，该行也应用了判断性调整。

未来重点

- 财务报表内和财务报表外披露的气候相关信息之间的关联至关重要（见第8页和第10页）。一些国际机构也启动了相关项目（例如国际会计准则委员会和欧洲财务报告咨询小组）。

财务报告 — 其他观察

23%

银行的审计报告中提及气候问题，有的在关键审计事项部分，有的在其他部分。

审计报告在以下位置提及气候问题：

在关键审计事项部分



针对气候问题另辟专章



40%

的银行表示就其年度报告中披露的特定气候相关信息进行了鉴证

审计报告

- 与2021年一样，气候在部分银行的审计报告中占据更突出的位置。此类银行通常位于气候监管趋严的司法辖区；
- 有23%的银行在2022年审计报告中承认气候变化。这种趋势主要出现在英国、澳大利亚和欧洲：

— 此类审计报告一般在本期关键审计事项（通常是预期信用损失关键审计事项）中提及气候问题；

— 部分审计报告在关键审计事项部分以外，针对气候问题另辟专章（通常是在审计范围部分），概述在审计过程中如何考虑气候相关事项。

— 审计报告普遍提及以下内容：

- 邀请气候相关风险专家参与，了解影响银行的气候相关风险；
- 在评估持续经营能力时，评价银行考虑的气候相关风险，并提出质疑；
- 评估年度报告中的气候相关信息披露。

- 美国、加拿大或亚洲地区银行的审计报告未提及气候问题（无论是在关键审计事项/重大审计事项部分或其他部分）。

鉴证报告

- 40%的银行表示对2022年年度报告中披露的特定气候相关信息进行了鉴证；
- 与2021年一样，银行通常获得有限保证。此外，获得的鉴证意见是针对某些指标的，例如运营排放和当年提供的可持续融资金额（而不是融资排放）；
- 部分银行表示就其他独立报告中披露的气候相关信息获得了鉴证意见。我们将在第二阶段对此进行进一步分析。

公司治理



公司治理 — 重要观察

薪酬

披露基于气候相关指标和目标设定高级管理人员薪酬的银行比例：



薪酬指标

披露影响高级管理人员薪酬的气候相关指标和目标的银行比例：

可持续融资



运营排放



融资排放和协助融资排放



董事会组成和技能

披露董事会组成和技能矩阵考虑了可持续发展或气候相关技能的银行比例：



重要观察

岗位与职责：

- 许多银行披露气候变化事宜由董事会监督，主要是以下两个关键领域：气候相关战略及气候相关风险；
- 董事会风险管理方面通常得到风险委员会的支持。部分银行的董事会下设专门委员会，负责银行的可持续发展战略；
- 更多的银行还披露审计委员会参与监督气候相关报告，考虑气候对持续经营和存续能力评估的影响；
- 大多数银行指定高级管理人员负责气候相关事宜，经常是由首席执行官总体负责气候相关事宜。

薪酬：

- 年度报告中披露的薪酬报告显示，各大银行正在将高级管理人员的可变薪酬与气候相关指标和目标挂钩；
- 然而，对气候赋予的权重往往较低，有些情况下仅仅是更广泛的ESG指标和目标的一小部分。这使得使用者难以评估气候相关成绩对实际薪酬总额的影响程度；
- 薪酬主要与银行的绿色或可持续融资和运营排放目标挂钩。在银行进一步量化融资和协助融资排放并将其纳入薪酬指标之前，评估银行在设定可变薪酬时是否以及如何向2050年净零目标看齐仍然颇为困难。

董事会技能和经验：

- 值得注意的是，越来越多的银行在董事会成员组成中考虑可持续发展/气候相关专业技能 — 2022年，部分银行在年度报告披露的董事会技能矩阵中，列示了具有可持续发展技能和经验（包括气候相关经验）的董事会成员。

气候战略



气候战略 — 重要观察

净零目标

明确披露致力于在2050年前实现净零排放的银行比例：



重点领域

披露气候战略侧重于以下领域的银行比例：

绿色/可持续融资



运营排放



融资和协助融资排放



新技术与创新



重要观察

气候战略重点领域：

- 许多银行制定了气候相关战略，核心目标是在2050年前实现净零排放；
- 为了实现这一目标，各大银行的气候战略重点关注以下关键领域；

通过可持续融资或协助融资支持客户转型	<ul style="list-style-type: none">· 各大银行承诺通过设计产品/服务（如附带低利率等特定激励的绿色贷款），为购买或再抵押节能住宅的客户提供可持续融资或协助融资；· 在各大银行年度报告的正文部分中，这一点最受关注，且经常贯穿始终。然而，正文部分的此类披露与财务报告之间的关联性往往不甚清晰 — 例如，在会计核算方面，如何定义、分类和计量ESG/绿色贷款。
减少融资排放	<ul style="list-style-type: none">· 大多数银行披露了2050年前实现净零融资排放的总体目标；· 为了实现这一目标，部分银行披露了逐步停止或减少对高排放行业（如石油和天然气、煤炭、水泥和发电行业）放贷的目标；· 部分银行还披露，为了在2050年前实现净零排放，使用绝对或基于排放强度的排放指标路径，并根据特定行业的实际历史排放数据制定中期目标；· 然而，根据大多数银行的披露，目前尚不清楚此类银行计划如何在2050年前实现融资和协助融资净零排放，以及这一目标是否可以实现（特别是在尚未全面量化和跟踪融资和协助融资排放的情况下）（见第25-26页）。
减少运营排放	<ul style="list-style-type: none">· 大多数银行披露战略重点是实现净零运营排放，例如全部用电来自可再生能源；使用电动汽车或超低排放汽车作为公司商务用车；及在办公场所安装充电桩。

- 部分银行在2022年年度报告中披露称已制定初步气候转型计划 — 我们将在第二阶段报告对此进行更详细的分析。

气候战略 — 重要观察

气候相关情景分析

明确披露已进行气候相关情景分析或已开始进行此类分析的银行比例：



年度报告中披露信息的性质和程度

披露情景分析中使用的情景的银行比例：



披露迄今通过情景分析获得的特定洞察的银行比例：



重要观察

气候相关情景分析：

- 许多银行披露称已着手开发气候相关情景分析。在许多情况下，此类银行还参与当地监管机构发起的气候相关情景分析或气候相关压力测试；
 - 然而，就性质和程度而言，关于情景分析的信息披露比较有限 — 例如，仅有少数银行在年度报告中提供关于情景分析结果的信息，而对于提供此类信息的银行，所披露的信息在很大程度上是定性的，且不全；
 - 许多银行承认，可用性、可靠性和时间滞后等**数据挑战**正在影响情景分析的范围和程度，例如，银行需要更精细的气候相关数据（例如交易对手层面而非投资组合层面的数据）来进行有意义的情景分析，而银行目前可能还无法获得此类数据。
- 只有少数银行开始使用情景分析来评估气候相关风险，并制定气候相关战略；
- 2022年关于气候相关情景分析的信息披露导致使用者难以理解以下方面：
 - 气候战略助力银行在2050年前实现净零排放的有效性；
 - 面对气候相关风险和机遇，银行气候战略的韧性如何。
- 目前尚不清楚气候相关情景分析与银行已进行且经常在财务报告中披露的其他情景分析（例如预期信用损失计量和持续经营或存续能力评估中使用的情景分析）之间的关联；
- 部分银行在其他独立气候报告中披露了更多关于情景分析的详细信息（我们将在第二阶段报告中进一步分析）。

风险管理



风险管理 — 重要观察

对银行的影响

明确披露气候相关风险可能对业务产生重大或不利影响的银行比例：

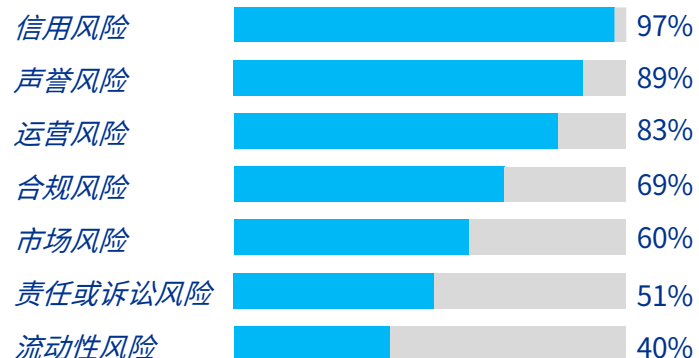


对其他风险的影响

披露气候相关风险影响其他类型风险的银行比例：



受影响的风险类型



重要观察

气候相关风险类别：

- 许多银行将气候相关风险归类为同时具有财务和非财务影响的主要风险（或同等风险）；
- 银行承认存在可能对业务产生重大或不利影响的物理风险和转型风险。然而，对于此类风险在短、中和长期的影响，披露往往不甚清晰。

受影响的其他风险：

- 各大银行正在将气候相关风险纳入整体风险管理框架，并将气候相关影响与其他主要风险联系起来考虑；
- 部分银行成立了专门的风险团队来分析ESG风险（包括气候相关风险），主要风险管理责任由首席风险官承担；
- 信用风险仍然是风险管理的重点（见第23页），其次是对声誉和运营风险的影响；
- 2022年，更多的银行披露了气候风险对责任或诉讼风险的影响，例如未能履行气候相关义务或承诺可能造成的影响。部分银行指出，做出误导性的可持续发展声明或“漂绿”行为会增加这种风险。

重要性评估：

- 少数银行披露了识别和评估气候相关重大风险和机遇及所应披露的信息的方法；
- 部分银行详细说明了如何识别与ESG事宜有关的重大风险和机遇，或引用了其他ESG报告中披露的详细信息。

风险管理 — 重要观察

信用风险政策和流程

披露已将（或开始将）气候相关风险纳入信用评估和监测流程的银行比例：



此类披露通常见于年度报告正文部分风险管理信息披露中，有些情况下见于财务报告信用风险管理信息披露中。

预期信用损失计量 — 参考气候相关风险

披露预期信用损失计量考虑了气候相关风险的银行比例：



预期信用损失计量 — 披露影响程度

披露评估结果显示气候相关风险对预期信用损失计量的影响较小的银行比例：



重要观察

各大银行2022年在信用风险披露方面取得了更多进展，说明了它们如何借助信用风险政策和流程应对气候相关影响。部分银行表示在计量预期信用损失时考虑了气候相关影响，还有部分银行结合特定气候相关风险，在2022年的预期信用损失中应用了判断性调整。然而，气候风险对未来预期信用损失数据的影响不甚清晰。

信用风险影响：

- 各大银行披露的主要信用风险影响包括以下方面。
 - 如果气候相关事件的频率和严重程度增加，可能影响借款人偿还贷款的能力，导致违约上升以及抵押品的价值下降；
 - 法规或市场偏好变化可能影响高排放行业（如油气行业）客户的盈利能力，导致信用风险增加。

信用风险管理：

- 许多银行披露称已将气候相关因素纳入信贷评估和监测流程，例如使用问卷，以更好地了解气候相关因素对批发客户的影响；在批发信贷申请中考虑气候相关因素；使用气候相关风险记分卡评估客户；及对于住宅抵押贷款，考虑住宅能效评级；
- 2022年，部分银行披露在高管层设立了单独的气候变化信用风险委员会，以识别和管理气候相关风险对信用风险的潜在影响。

预期信用损失计量：

- 部分银行披露在计量预期信用损失时考虑了气候相关风险，目前或中短期内影响不大。这并不奇怪，因为气候相关风险的期限较长，而相比之下，此类计量考虑的期限较短；
- 虽然大多数银行评估认为当前的影响较小，但根据即将出台的拟定可持续发展准则的要求，银行需要同时考虑气候相关风险未来和当前对财务报告的影响。这可能需要更全面的分析和披露；
- 如第14页所述，部分银行披露在预期信用损失估计中应用了判断性调整。

指标和目标

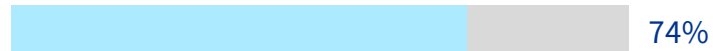


指标和目标 — 重要观察

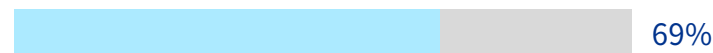
共同关注领域 — 目标

披露以下具体目标的银行比例：

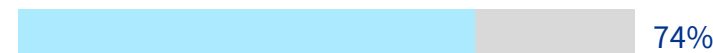
承诺的绿色/可持续融资或协助融资金额（通常在2030年前）：



实现净零运营排放（通常在2030年前）：



在2050年前降低融资和/或协助融资排放：



气候相关数据挑战

披露气候相关数据挑战的银行比例：



提及的数据挑战涉及情景分析（第20页）和融资和协助融资排放的计算。

重要观察

普遍披露的指标和目标：

- 许多银行披露了可持续融资金额承诺（通常在2030年前）和净零运营排放目标（通常在2050年前）。一般来说，此类银行详细说明了借助气候相关战略实现上述目标的计划（见第19页）。

融资和协助融资排放：

- 对于融资和协助融资排放，较多银行披露在2050年前实现净零排放的总体目标；
 - 然而，大部分银行未披露全部贷款和投资活动的融资和协助融资排放总量。部分银行披露了相关数据（见第26页），但仅涉及某些贷款组合；
 - 部分银行还在年度报告中披露了针对某些行业设定的具体融资排放目标 — 然而，评估这些目标是否/如何有助于相关银行在2050年前实现净零排放总体目标则颇为困难；
- 2022年，更多的银行指出，数据挑战正在影响情景分析（见第20页）以及有关指标和目标的信息披露（特别是银行量化融资和协助融资排放的能力）。为了计算融资和协助融资排放量，银行需要客户提供排放数据，而客户能够提供的数据往往有限，质量参差不齐，而且数据的收集存在时间滞后。
 - 在有数据可以提供的情况下，通常仅涉及贷款组合的某个部分（例如，银行贷款组合的特定客户或行业），并且存在一到两年的时间滞后；
 - 尚未量化和披露全部贷款和投资活动的融资和协助融资排放总量；
 - 银行指出在没有客户排放数据的情况下使用估计值（可能存在不确定性）；
 - 部分银行还特别提及，缺乏可靠的数据，可能导致它们根据拟定可持续发展报告准则（见第9-10页）披露气候相关信息的能力受到限制。

指标和目标 — 重要观察

融资和/或协助融资排放—量化指标

在年度报告中披露与以下指标相关的量化信息的银行比例：

融资和/或协助融资排放指标：



重要观察

融资排放及协助融资排放（续）：

- 部分银行详细披露了它们如何计算贷款组合中某些行业的融资和协助融资排放。此类银行通常参考以下方法：
 - 《温室气体议定书》：用于计量温室气体排放量；
 - 碳核算金融联盟：评估贷款和投资产生的温室气体排放。
- 对于温室气体排放的计量和披露，目前尚无具有强制效力的公认方法。部分银行承认目前采用的方法可能随着市场实践和监管法规而变化或发展。如果没有方法供银行使用，以一致、可靠和可比的方式测量温室气体排放，目前还不清楚银行将如何实现其排放目标；
- 少数银行已开始针对贷款组合中特定行业，披露到2050年前实现净零排放的量化路径。这需要使用绝对或基于排放强度的排放指标路径，并根据实际历史排放数据制定中期目标；
- **总的来说，借助更优质的数据，再辅以一套全球公认的方法，银行将可以提供更清晰的信息。**结合银行目前在年度报告中披露的信息，使用者要做到以下几点颇为困难：
 - 了解融资和协助融资排放的量化方法、所使用的源数据及计算和估计方法；
 - 比较不同银行披露的融资和协助融资排放量，因为大多数银行没有披露贷款总额和投资活动的详细排放信息 — 如果有银行披露此类信息，通常仅针对贷款组合的某个部分，且没有详细清晰地披露所采用的方法，导致信息不具备可比性，即使是针对贷款组合中相似的部分；
 - 以2050年前实现净零排放的总体目标为参照，评估银行的总体进展情况（因为银行通常仅跟踪少量融资和协助融资活动的进展情况）；
 - 了解银行通过战略活动在2050年前实现融资和协助融资净零排放的计划和**方法**，以及结合目前披露的融资和协助融资排放量，这一目标是否可以实现（见第19页）。

联系方式

联系人



Silvie Koppes

合伙人
毕马威荷兰
koppes.silvie@kpmg.nl



Dimi Kumarasinghe

总监
毕马威国际准则小组
dimi.kumarasinghe@kpmgifrg.com



朱文伟

ESG报告和鉴证服务
主管合伙人
毕马威中国
patrick.chu@kpmg.com



李砾

金融业合伙人
毕马威中国
Raymond.li@kpmg.com



李浩然

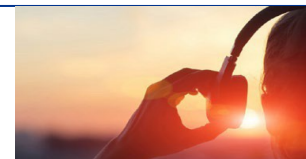
ESG报告和鉴证服务
副总监
毕马威中国
haoran.li@kpmg.com

请关注KPMG IFRS的领英账号，或访问kpmg.com/ifrs，了解国际财务报告准则的最新信息

不管您是否已经采用国际财务报告准则，您可以访问我们的网站或社交账号了解国际财务报告准则近期发展趋势的摘要、关于复杂要求的详细指引以及诸如示例性披露和检查清单等实用工具。

IFRS Today

博客、播客和视频



IFRS动态

搜索毕马威发布的IFRS会计准则相关刊物



气候变化财务报告资源中心



可持续发展报告资源中心



财务报告指南



在充满不确定性的时期，做好财务报告资源中心



IFRS应用程序

在您的iOS或Android设备上下载IFRS应用程序



IFRS洞察

帮助您在真实交易的会计处理中应用IFRS会计准则





毕马威



© 2023 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。在中国印刷。

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。

毕马威国际准则小组 (KPMG International Standards Group) 是KPMG IFRG Limited的一部分。

毕马威是指毕马威国际有限公司内的全球性组织或一个或多个成员所, 它们都是独立的法人主体。毕马威国际有限公司 (“毕马威国际”) 是一家英国私营担保有限公司, 并不对客户提供服务。有关毕马威架构的更多详情, 请访问kpmg.com/governance。

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。

本刊物包含国际财务报告准则基金会 (IFRS® Foundation) 的版权©资料。版权所有, 不得转载。KPMG IFRG Limited经国际财务报告准则基金会许可, 转载相关资料, 转载和使用权受到严格限制。更多有关国际财务报告准则基金会及其资料使用权的信息, 请访问www.ifrs.org。

免责声明: 在适用法律允许的范围内, 国际会计准则理事会、国际可持续准则理事会和国际财务报告准则基金会概不对任何人士因本刊物或本刊物任何译本而产生的索赔或任何性质的损失 (包括直接的、间接的、附带损失或间接损失、惩罚性损害赔偿、罚款或成本) 承担任何责任, 无论是在合同纠纷、侵权还是其他方面 (包括但不限于任何疏忽行为或不作为责任)。

本刊物所载资料不构成任何建议, 亦不应替代具有适当资质的专业人员所提供的服务。

“ISSB (TM)” 为IFRS Foundation的商标, “IFRS®”、“IASB®”、“IFRS for SMEs®”、“IAS®”和“SIC®”为IFRS Foundation的注册商标。KPMG IFRG Limited根据许可证包含的条款和条件予以使用。如需了解IFRS Foundation的商标正在哪些国家/地区予以使用和/或已经注册, 请联系IFRS Foundation。

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 Bank’s climate-related disclosures (Phase 1) (“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。