



银行业气候相关披露 (第二阶段)

2022年报告周期气候相关披露对标分析

2023年8月

本报告的目的

本报告主要呈述银行业气候相关披露**对标分析第二阶段**的重要观察。

可持续相关信息披露（包括气候相关披露）正在迅速发展，并且愈加规范化。首批两项国际财务报告（IFRS®）可持续披露准则已于2023年6月26日发布；与此同时，欧盟、美国等全球多个国家/地区在相关领域也有重大进展。新准则将从2024财年这一报告周期开始首次执行。

我们的两阶段分析评估了35家全球大型银行的气候相关披露。在第一阶段，我们评估了这些银行在其2022年年报中提供的气候相关披露。

在第二阶段，我们扩大范围，分析了这些银行的气候相关披露与气候相关财务信息披露工作组（Task Force on Climate-related Financial Disclosures，以下简称TCFD）建议的符合程度，包括分析了气候报告、可持续报告等其他独立报告中的披露，许多银行会在此类报告中提供遵循TCFD建议的披露。

概要	3
范围方法	4
总体发现	7
对标TCFD披露的成熟度	11
治理	13
战略	17
风险管理	22
指标和目标	26
附录：	
附录一：《成熟度量表》	32
附录二：ISSB准则	33

概要

综合两阶段分析，我们得出的总体结论：

- 银行业确保满足新的披露要求，还有很多工作要做
 - 银行业气候相关披露的形式、时间安排、关联性三方面必须有所改善，力求让报告使用者能了解全貌
 - 银行还要从单纯评估风险进一步发展为评估气候相关风险如何影响银行当前以及短期、中期和长期财务状况和财务业绩。
- 相比气候相关监管力度较弱的地区，气候相关披露监管力度较大地区的银行正在大步向前。
- 银行正在对年报及/或独立报告中披露的特定气候相关指标获取有限保证程度的鉴证。

关于TCFD建议披露领域，第二阶段的主要发现：



治理和风险管理

- 银行在治理和风险管理这两个TCFD建议的关键领域的气候相关信息披露较为成熟，但确保满足新的国际可持续发展准则理事会 ISSB™ (International Sustainability Standards Board, 以下简称“ISSB”) 准则¹要求，还应当不断进步。



战略

- 银行业已为实施气候相关战略建立基础，需采取的进一步行动是制定具体的转型计划，明确行动方案和中期目标；
- 尽管大多数银行目前有利用情景分析来评估风险，但并没有披露如何利用情景分析来评价气候相关战略的适应性以及为战略规划提供依据。



指标和目标

- 有的银行披露了一定融资排放数据，银行相关披露应该更加透明，以帮助报告使用者了解所披露的数据，包括应说明计算中使用的方法、假设、数据及一些限制等。

¹本报告中，“新的ISSB准则”，是指预计于2023年6月制定出的首批两项国际财务报告（IFRS）可持续披露准则。

范围方法——概述

气候优先，且以TCFD框架为主

目前，气候披露是可持续相关信息披露发展最为成熟的一个领域。与第一阶段一样，第二阶段对标分析的对象仍然是气候相关披露。在第二阶段中，我们把银行的气候相关披露与TCFD建议进行了对标分析，新一批可持续报告准则（包括ISSB准则和SEC建议规则）很多均有采纳了TCFD建议内容。我们的方法与ISSB的“气候优先”原则相符。

对两阶段的综合分析

- 第一阶段分析了银行在其2022年年度报告中提供的气候相关披露。
- 第二阶段扩大范围，分析了其他独立报告中的气候相关披露，包括气候报告、可持续发展报告等，这也是大多数银行提供遵循TCFD披露所采取的形式。

上述两阶段分析，有助于我们深入了解银行业最近年度报告周期一套报告中的气候相关信息披露现状。

第二阶段分析的范围方法

分析范围包括哪些银行？

与第一阶段类似，第二阶段分析纳入了35家全球大型银行，包括5家英国银行、7家欧洲银行、5家澳大利亚银行、5家加拿大银行、7家亚洲（中国、日本和印度）银行以及6家美国银行。

除有一项变动外，第二阶段分析选取的银行与第一阶段保持一致，由于在我们进行第二阶段分析之时，第一阶段的分析样本中有一家美国银行的2022年度独立报告尚未发布或不可公开获取，我们在第二阶段分析中，剔除了这家银行并用另一家美国银行取而代之。

我们审阅了哪些报告/信息？

对于第二阶段分析选取的所有35家银行，我们审阅了他们在其年报或其他独立报告中提供的2022年度气候相关披露。在第二阶段中，我们审阅了其他独立报告（发布时间可能与年度报告不同时），有些报告的报告期间与年度报告不一致。

范围和方法——《成熟度量表》

我们如何进行对标分析？

我们采用了一个《成熟度量表》（如右图所示）来评估气候相关信息的披露。

在应用该量表时，我们考虑了银行就各项TCFD建议以及适用于所有行业的TCFD指南和TCFD银行业补充指南所做气候相关披露的性质和范围（见第6页）。

我们还横向比较了不同银行之间的披露，并且在适用的情况下把2022年的分析发现与我们对2021年报告周期的分析结果进行了比较。

我们在对银行信息披露进行比较和评估的过程中，运用了一定程度的判断。

- 尚需加强
- 中等成熟
- 较为成熟

在本报告中，我们确定了银行业就每项TCFD披露建议所做披露的总体成熟度，并列示了各个成熟度级别的银行占比。

详见本报告附录1：《成熟度量表》。

范围和方法——TCFD框架

在第二阶段，我们把银行的气候相关披露与TCFD的11项披露建议及相应TCFD指南内容进行了对标分析

什么是“TCFD建议”？

即TCFD的11项披露建议，涵盖治理、战略、风险管理、指标和目标这四大支柱（如右图所示）。

TCFD为每项披露建议提供了以下指南：

- (i) 适用于所有行业的、实施披露建议的背景及建议；
- (ii) 特定行业补充指南（包括针对银行业的具体指南）。

在本报告中，上述指南称为“TCFD指南”。TCFD于2021年对指南进行了更新，对于有更新的地方，我们在分析中运用了最新指南要求。

TCFD围绕四大支柱的11项披露建议：

治理	战略
<ul style="list-style-type: none">a) 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督情况；b) 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇中的角色。	<ul style="list-style-type: none">a) 描述主体识别的短期、中期和长期气候相关风险和机遇；b) 描述气候相关风险和机遇对主体业务、战略和财务规划的影响；c) 结合不同气候相关的情景（包括升温2°C或更低的情景），描述主体应对气候战略的适应性。
风险管理	指标和目标
<ul style="list-style-type: none">a) 描述主体用于识别和评估气候相关风险的流程；b) 描述主体用于管理气候相关风险的流程；c) 描述气候相关风险的识别、评估和管理流程，是如何融入主体的整体风险管理流程中的。	<ul style="list-style-type: none">a) 披露主体根据其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇所使用的指标；b) 披露范围1、范围2和范围3（如适用）温室气体排放以及相关风险；c) 描述主体用于管理气候相关风险和机遇的目标和相关绩效。

TCFD的11项建议所附的TCFD指南包括：

- (i) 适用于所有行业的指南
- (ii) 特定行业补充指南——银行业

总体观察

两阶段分析的总体观察



银行确保满足新的可持续相关信息披露要求，还有很多工作要做

- 银行在气候相关披露的**形式、时间安排、关联性**三方面必须有所改善
 - 气候相关披露的形式往往多样，发布时点各异，与财务报表的关联性较为有限；
 - 上述原因导致报告使用者很难了解全貌。详见我们的第一阶段分析。
- 包括ISSB准则在内的新一批可持续相关信息披露要求很多均采纳了TCFD框架内容
 - 相较于战略、指标和目标这两个支柱，银行在TCFD框架建议的治理和风险管理这两个支柱的披露较为成熟；
 - 在战略、指标和目标这两个支柱，银行业在情景分析、转型计划、融资排放的披露水平尤其需要有所提高；
 - 新的ISSB准则将引入额外披露事项，预计需投入更多的力量和时间进行准备（见第10页）。



气候相关披露监管力度较大地区的银行正在大步向前

- 在第一阶段，我们注意到英国银行业的气候相关信披水平较为领先。这一点在我们第二阶段分析符合TCFD披露的性质和范围时更加明显。请参阅我们的第一阶段分析报告：
 - 英国的银行已开始把气候相关信息与财务报表关联起来；他们概述并解释了已披露与未披露的TCFD建议披露事项；同时，在具挑战性的领域（例如融资排放的计算）的披露更加详细。
- 欧洲和澳大利亚的银行尽管披露水平不及英国的银行，但总体呈现进步趋势；
- 即便是位于监管力度较大的国家/地区（例如英国）、目前可能领先的银行，对于确保满足新的披露要求（例如，战略、指标和目标支柱的新要求、以及披露当前和预期的财务影响等额外要求），仍然有很多工作要做（见第10页）；
- 气候相关监管较弱的国家/地区银行的披露已较为落后，确保满足新的报告要求，他们更是有大量工作要做；
- 跨国家/地区经营的银行可能要同时遵守多个披露框架及各种不同要求。

两阶段分析的总体观察 (续)



银行在对特定气候相关指标获取有限保证的鉴证

- 在第一阶段，我们提及了40%的银行于年报中声明了对所披露的特定气候相关信息获取了有限保证的鉴证。如果把独立报告也考虑在内，这一比例还会增加。

89% 的银行声明，他们对年报和其他独立报告中披露的特定气候相关指标取得了鉴证报告。

- 大多数银行获得有限保证的鉴证的领域包括：
 - 自身运营产生的范围1和范围2温室气体排放；
 - 迄今为止发放或促成的绿色或可持续融资数额。
- 部分银行对其他指标（例如某些投资组合的融资排放估计）取得了有限保证的鉴证；
- 部分银行对其运营过程中产生的范围1和范围2排放取得了合理保证的鉴证；
- 鉴证工作通常由财务报表审计师完成。



其他：生物多样性逐渐成为一个新的重点关注领域

89%的银行年报和/或其他独立报告有提及生物多样性²。

部分银行披露了：

- 气候变化可能会加速物种灭绝，并且生物多样性可能会影响气候变化。生物多样性可能会影响银行客户的财务稳定性，继而影响银行客户的财务业绩；
- 在制定可持续政策（包括战略和风险管理框架）时有积极考虑生物多样性相关事项；
- 可持续金融贷款承诺总额中生物多样性保护和恢复项目（例如再生农业实践）的承诺投资额；
- 向董事会提供有关生物多样性的培训，并将生物多样性方面的技能和经验列为董事会必备素质；
- 大力扶持农业发展（例如通过投资科研活动），并为农民提供量身定制的产品，以减少碳排放；
- 大力支持自然相关财务信息披露工作组（TNFD）框架，并为该框架（预计于2023年9月）的落地实施积极考虑相关应对措施。

生物多样性与其他主题（包括气候）存在内在联系，很可能成为ISSB的一个新的重点关注领域，并在未来形成专门的可持续相关信息披露要求。

²生物多样性，是指地球上共同生活在特定环境（即生态系统）中的各类物种，包括动物、植物和其他微生物。

银行的披露现状与ISSB准则对比



2023年6月

- 发布首批前两项国际财务报告可持续披露准则



2024年1月

- 前两项国际财务报告可持续披露准则将自2024年1月1日起生效；
- 具体采纳进程取决于所在国家/地区，不同国家/地区的生效日期可能会有所不同。

其他:

- 欧洲可持续报告准则（ESRS）将从2024年1月1日开始分阶段适用于特定类型企业；
- 美国证券交易委员会（SEC）拟议规则的生效日期有待其制定出最终规则后确定。



对比新的ISSB准则要求，哪些领域差距巨大？

银行有大量工作要做。新的可持续相关信息披露要求对气候相关披露的形式和时间安排更为严格。与此同时，监管也愈发注重财务报表内、外气候相关披露之间的关联性，包括国际会计准则理事会近期启动了财务报表中的气候相关风险项目，欧洲财务报告咨询小组也将着手研究可持续报告与财务报告的关联性。

银行应当建立健全相关**流程和控制措施**，确保信息披露**高效高质**、并且**与财务报表紧密关联**。

主要方面	需要显著改善的领域
ISSB 准则与 TCFD 框架紧密对接	确保遵守ISSB准则，银行必须对TCFD框架的战略、指标和目标这两个支柱的披露做出重大改进。尤其是情景分析、转型计划以及融资排放和促进排放的披露（见第18页和第27页）。
ISSB准则引入了若干额外披露要求	ISSB准则引入了若干TCFD建议未涵盖或以TCFD建议为基础的额外要求，预计需投入更多的力量和时间进行准备，包括： <ul style="list-style-type: none"> · 银行如何确保具备适当的技能和胜任能力来监督应对气候相关风险和机遇的战略； · 有关是否建立专门的控制措施和程序来管理气候相关风险和机遇的信息； · 财务状况随时间的预期变化； · 财务业绩随时间的预期变化； · 气候战略适应性的重大不确定性领域； · 有关如何开展气候适应性分析或评估的详细信息； · 包括用于识别气候相关机遇和确定气候相关机遇优先顺序的流程。 详见本报告附录二：ISSB准则

对各大银行TCFD披露 成熟度的观察

全球主要银行TCFD披露成熟度

在本报告中，我们确定了全球主要银行就TCFD的11项建议披露事项的披露总体成熟度。总体成熟度表示我们在分析中评估的绝大多数银行所达到的成熟度（详见附录一）。根据对标分析的结果，我们就各项TCFD建议所得出的银行披露总体成熟度如下表所示。

主题领域	TCFD建议披露事项	总体成熟度
治理 	a) 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督情况	■
	b) 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇中的角色	■
战略 	a) 描述主体识别的短期、中期和长期气候相关风险和机遇	■
	b) 描述气候相关风险和机遇对主体业务、战略和财务规划的影响	■
	c) 结合不同气候相关的情景（包括升温2°C或更低的情景），描述主体应对气候战略的适应性	■
风险管理 	a) 描述主体用于识别和评估气候相关风险的流程	■
	b) 描述主体用于管理气候相关风险的流程	■
	c) 描述气候相关风险的识别、评估和管理流程，是如何融入主体的整体风险管理流程中的	■
指标和目标 	a) 披露主体根据其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇所使用的指标	■
	b) 披露范围1、范围2和范围3（如适用）温室气体排放以及相关风险	■
	c) 描述主体用于管理气候相关风险和机遇的目标和相关绩效	■

成熟度量表:



尚需加强



中等成熟



较为成熟

治理



治理——重要观察

TCFD建议披露事项	总体成熟度	总体成熟度
a) 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督情况		 17% — 3%
b) 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇中的角色		 6%



银行在治理领域的TCFD披露成熟度如何？

- 总体来看，与2021年度披露情况的分析相似，银行在治理领域的两项TCFD建议的披露较为成熟；
- 许多银行建立了相关治理结构来监督气候相关事务，由董事会承担最终责任。
- 银行详述了董事会下设委员会的角色。通常而言，审计委员会负责监督银行的可持续报告（包括遵循TCFD的披露），而董事会下设风险委员会负责监督气候相关风险；
- 银行描述了委托给特定高管团队成员（例如首席执行官）和/或管理委员会成员的职责。有的银行开始把高管薪酬与气候相关目标挂钩，但这些目标当前通常为运营碳排放和可持续金融方面的目标（并非融资排放目标）。

披露已较为成熟——是否还有行动空间？

- 从披露中可以明显看出，银行已建立相关治理结构。在银行制定具体的转型计划（见第18页）并执行相关战略来实现净零排放总体目标之际，使用者需要银行提供有关其如何监督目标进展情况的详细信息；
- 新的ISSB准则要求披露董事会成员在监督气候相关信息披露方面的技能和胜任能力。银行需要评估董事会成员是否具备适当的技能和胜任能力，这可能会影响董事会的发展方向 and 未来的董事会成员提名（见第10页和附录二）。

治理——具体分析

下表提供了大多数银行在治理领域的披露与TCFD指南的符合程度的概览，表中还指出了大多数银行所披露内容以及可进一步增强的地方。

TCFD建议披露事项	TCFD指南 ³	考虑相应指南后，不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
a) 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督情况	考虑董事会及/或其下设委员会获悉气候相关问题的流程和频率。	<p>74% 23% 3%</p>	<ul style="list-style-type: none"> 关于董事会及其下设委员会获悉气候相关问题的流程和频率的详细信息（例如通过管理层的定期汇报）； 关于董事会/委员会在审查和指导主体的战略和风险管理政策的过程中是否考虑气候相关问题的详细信息（例如概述董事会本年开展的主要战略和风险管理活动）； 关于董事会监控监督目标和指标进展情况的声明。 	<ul style="list-style-type: none"> 关于董事会/委员会在年度预算和商业计划制定，以及监督主要资本支出、收购及剥离等过程中是否考虑气候相关问题的信息； 关于董事会如何监控监督气候相关目标和指标的进展情况的详细信息： <ul style="list-style-type: none"> 有些情况下并没有披露关于如何监督和跟踪目标/指标的详细信息； 没有披露当银行落后于既定指标时所采取的后续行动的信息。
	考虑董事会及/或其下设委员会在审查和指导主体的战略、主要行动方案、风险管理政策、年度预算和商业计划以及设定主体的绩效目标，监督目标的实施和绩效以及监督主要资本支出、收购和剥离的过程中是否考虑了气候相关问题。	<p>94% 6%</p>		
	考虑董事会如何监控监督应对气候相关问题的目标和指标的进展情况。	<p>29% 51% 20%</p>		

³ 上述表格（以及其后不同部分所列类似表格）均考虑了适用于所有行业和银行业的TCFD指南的主要内容。完整指南请参阅《气候相关财务信息披露工作组建议实施指南》。

治理——具体分析 (续)

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后, 不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
b) 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇中的角色	考虑主体是否把气候相关职责委托给管理层特定职位或委员会; 如是, 则应描述他们是否向董事会或其下设委员会汇报以及相关职责是否包括评估和/或管理气候相关问题。	<p>74% 20% 6%</p>	<ul style="list-style-type: none"> 关于委托给主要高级管理层成员 (例如首席执行官和首席风险官) 和管理委员会 (例如气候执行委员会) 成员的职责的详细信息; 关于管理气候相关事务的组织结构的详细信息; 披露较为成熟的银行会通过绘制组织结构图, 明确说明向董事会汇报工作的各条线层级; 管理层如何通过特定职位和/或各个专门委员会/讨论会监督气候相关问题。 	<ul style="list-style-type: none"> 关于管理层如何获悉气候相关问题的流程 (例如通过与业务部门定期沟通) 的详细信息; 更多关于不同管理层特定职位和委员会相互之间如何互动以及如何与董事会沟通的详细信息。为有助于理解, 银行可以绘制组织结构图, 但如果不提供相应文字叙述, 还是会存在披露不清晰的情况; 更多关于如何执行监督的详细信息, 增加披露的清晰度 (例如针对目标进展的监督)。
	考虑描述相关组织结构。	<p>80% 14% 6%</p>		
	考虑管理层获悉气候相关问题的流程。	<p>43% 34% 23%</p>		
	考虑管理层 (通过特定职位和/或管理委员会) 如何监督气候相关问题。	<p>74% 17% 9%</p>		

战略



战略——重要观察

TCFD建议披露事项	总体成熟度	总体成熟度
a) 描述主体识别的短期、中期和长期气候相关风险和机遇		
b) 描述气候相关风险和机遇对主体业务、战略和财务规划的影响		
c) 结合不同气候相关的情景（包括升温2°C或更低的情景），描述主体应对气候战略的适应性		



银行在战略领域的TCFD披露成熟度如何？

总体来看，银行需要在战略领域开展更多的工作，其中包括以下几点：

银行尚未制定具体的转型计划

- 许多银行已为实施气候相关战略建立基础，并承诺2050年实现净零排放。他们披露了战略重点领域，包括提供可持续或绿色金融、支持客户实现转型、减少自身运营碳排放及融资排放和促进排放；
- 然而，许多银行尚未采取下一步行动，即制定具体的转型计划，而转型计划是新的ISSB准则的一项重要内容，诸如英国等国家/地区的监管机构/政府也越来越重视这一领域；
- 2022年，仅有部分银行制定披露了初步气候转型计划内容；多数银行尚未披露具体的转型计划以及兑现2050年净零排放总体承诺的短期、中期和长期具体的行动方案。另外，很多银行亦尚未制定明确的中期目标；
- 因此，报告使用者很难评估银行在实现净零排放总体目标方面的工作力度、进展及目标的可行性，以及银行是否找准了有助于其实现目标的战略重点领域。

情景分析尚不全面

- 银行表示，数据问题影响了他们情景分析的深度和广度，例如，当前的情景分析披露通常仅涉及部分贷款风险敞口；
- 尽管银行目前有利用情景分析来评估风险，但并没有披露如何利用情景分析来评价气候相关战略的适应性并为战略规划提供依据。

战略——具体分析

下表提供了大多数银行在战略领域的披露与TCFD指南的符合程度概览，表中还指出了大多数银行所披露内容以及可进一步增强的地方。

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后，不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
a) 描述主体识别的短期、中期和长期气候相关风险和机遇	描述主体认为气候相关风险和机遇影响的短期、中期和长期的时间范围。		<ul style="list-style-type: none"> 对相关短期、中期和长期时间范围的定义； 关于气候相关风险的详细信息，包括这些风险是短期、中期还是长期相关（例如，信用风险影响通常是中期和/或长期的）。 	<ul style="list-style-type: none"> 关于银行对于短期、中期和长期时间范围的确定方式及原因的详细信息； 明确识别与银行自身情况相关的机会，以及这些机会是短期、中期还是长期的； 描述每个时间范围（短期、中期和长期）内可能发生的、并可能给主体带来重大财务影响的具体气候相关问题。尽管有银行披露了这些问题，但通常没有说明这些问题带来的重大财务影响； 其他金融中介业务活动中与气候相关的风险的详细信息，如：资产管理、资本市场等。
	描述每个时间范围内（短期、中期和长期）可能发生的、并可能给主体带来重大财务影响的具体气候相关问题。			
	银行应描述碳相关资产的重大信用风险敞口集中。		<ul style="list-style-type: none"> 关于贷款活动相关风险的详细信息，包括碳相关资产的重大信用风险敞口集中；银行所披露的行业通常涉及： <ul style="list-style-type: none"> - 电力公用事业； - 建筑行业； - 农业； - 商业房地产； - 石油和天然气； - 住房贷款。 	
	银行应考虑披露其贷款及其他金融中介业务活动中的气候相关风险（转型风险和物理风险）。			

战略——具体分析 (续)

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后, 不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
b) 描述气候相关风险和机遇对主体业务、战略和财务规划的影响	考虑包括对主体的业务、战略和财务规划的影响 (包括产品和服务、供应链、业务经营等领域)。		<ul style="list-style-type: none"> 描述气候相关问题对主体业务和战略的影响的定性信息 (例如, 对信用风险的影响以及主体如何在气候相关战略中考虑这些影响)。 	<ul style="list-style-type: none"> 有关气候相关问题对财务规划的影响的详细信息 (例如, 财务规划流程中如何纳入气候相关问题考量以及气候相关问题与产品及服务、供应链和自身业务经营的关系; 有助于了解气候相关问题对业务和战略影响的定量信息, 以及从情景分析得出的财务影响 (定量); 关于转型计划的详细信息, 包括实现净零排放承诺的行动方案以及计划如何监督目标的进展。
	描述主体的财务规划流程中如何纳入气候相关问题、主体所用时间范围以及如何确定气候相关风险和机遇的优先顺序。			
	描述气候相关问题对主体财务业绩和财务状况的影响。			
	描述向低碳经济转型的计划, 其中可包括温室气体排放目标以及减少自身业务和价值链中温室气体排放的具体措施或其他转型支持措施。			

战略——具体分析（续）

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后，不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
<p>c) 结合不同气候相关的情景（包括升温2°C或更低的情景），描述主体应对气候战略的适应性</p>	<p>结合2°C或更低升温情景以及气候相关物理风险增加情景（如与主体相关），描述主体向低碳经济转型的战略对气候相关风险和机遇的适应性。</p>	 <p>86% 14%</p>	<ul style="list-style-type: none"> 气候相关情景分析的最新状态或进展。银行通常披露了他们开展了一些情景分析并在不断发展中；然而，他们并没有披露何时以及如何取得相关进展； 银行通常已开始使用（或拟使用）央行与监管机构绿色金融网络（NGFS）气候情景； 影响情景分析的数据问题（包括数据是否可获取、数据的可靠性和时滞）的详细信息； 在战略实施过程中如何考虑气候对战略影响的定性信息（例如，通过信用风险影响和绿色债券等可持续金融产品）。 	<ul style="list-style-type: none"> 有关制定情景分析时使用的方法的详细信息； 有关情景分析的全面详细信息，包括对所有信贷和投资活动的影响； 结合情景分析结果制定的战略的适应性的详细信息； 可如何调整战略来应对潜在气候相关风险和机遇； 气候相关问题对财务业绩和财务状况的潜在影响： <ul style="list-style-type: none"> 目前尚未披露识别出的风险驱动因素会如何转化为预期的财务影响； 增强气候相关披露与财务报表的关联性是关键（我们在第一阶段分析中已指出）。
	<p>考虑对以下事项进行讨论：</p> <ul style="list-style-type: none"> 主体是否认为其战略可能会受到气候相关风险和机遇的影响； 主体可如何调整其战略来应对这些潜在的风险和机遇； 气候相关问题对财务业绩和财务状况的潜在影响； 所考虑的气候相关情景及相关时间范围。 	 <p>80% 20%</p>		

风险管理



风险管理——重要观察

TCFD建议披露事项	总体成熟度	总体成熟度
a) 描述主体用于识别和评估气候相关风险的流程		<p>80% 6% 14%</p>
b) 描述主体用于管理气候相关风险的流程		<p>74% 15% 11%</p>
c) 描述气候相关风险的识别、评估和管理流程，是如何融入主体的整体风险管理流程中的		<p>80% 11% 9%</p>



银行在风险管理领域的TCFD披露成熟度如何？

总体来看，与2021年度披露情况的分析相似，银行在风险管理领域的披露总体较为成熟。无论是在年报还是其他独立报告中，风险管理是银行披露较为详细的一个TCFD建议披露核心领域。

- 在其整体风险管理框架中，银行通常把气候相关风险作为重大风险、主要风险本身或其影响因素进行考虑；
- 在考虑气候相关问题对其他风险的影响时，披露中最受关注的是信用风险。银行详述了气候相关因素是如何融入其信用风险管理政策中的（例如，在借款人信用评估中考虑气候相关因素）。

披露已较为成熟——是否还有行动空间？

- 与治理领域类似，尽管银行在风险管理领域的披露较为成熟，但现在要评估银行为应对气候相关风险对其风险管理制度已做（或拟做）调整的全部影响还为时过早；
- 多家银行表示，他们有利用情景分析来识别和评估风险。然而，银行现阶段的情景分析尚不全面、且通常仅涵盖部分贷款风险敞口，导致报告使用者难以了解：
 - 银行是否已识别最重大的风险并进行了风险应对；
 - 银行风险管理制度的有效程度。
- 随着银行可获取的数据越来越可靠和详细，以及银行的情景分析能力不断发展和加强，银行应当不断调整其风险管理框架来适当地识别、评估、管理和监控气候相关风险。

风险管理——具体分析

下表提供了大多数银行在风险管理领域的披露与TCFD指南的符合程度概览，表中还指出了大多数银行所披露内容以及可进一步增强的地方。

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后，不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
a) 描述主体用于识别和评估气候相关风险的流程	描述主体用于识别和评估气候相关风险的风险管理流程。描述重点包括主体是如何确定气候相关风险相对于其他风险的相对重要性。	<p>69% 17% 14%</p>	<ul style="list-style-type: none"> 用于识别和评估气候相关风险的流程的详细信息（例如，考虑物理风险和转型风险的影响，以及对其重大或主要风险的影响）； 无论他们是否考虑现有和新增的气候相关监管要求，银行通常都会在评估整体监管风险时纳入气候相关因素考量； 对信用风险影响的描述，包括针对特定贷款组合的当前情景分析的初步发现。 	<ul style="list-style-type: none"> 银行如何确定气候相关风险的潜在影响的详细信息。由于银行尚未制定出详细而全面的情景分析，报告使用者因此难以了解定量影响； 尽管有关信用风险的披露较为详细，但进一步披露有关市场风险和流动性风险影响的信息（例如，开展交易业务的银行分析市场风险的影响以及长期流动性头寸的影响）会对使用者很有用，尤其是当银行的情景分析进一步发展时。
	描述主体是否考虑了与气候变化相关的现有及新出现的监管要求以及其他相关因素。	<p>63% 26% 11%</p>		
	考虑披露用于评估已识别气候相关风险的潜在规模和范围的流程，以及所用风险术语的定义，或对所用现有风险分类框架的引用。	<p>37% 51% 12%</p>		
	银行应考虑在信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等传统银行业风险类别的框架下描述其气候相关风险的特征。	<p>57% 29% 14%</p>		

风险管理——具体分析 (续)

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后, 不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
b) 描述主体用于管理气候相关风险的流程	描述主体用于管理气候相关风险的流程, 包括如何做出决策来缓释、转移、接受或控制气候相关风险。	<p>74% 14% 12%</p>	<ul style="list-style-type: none"> 用于管理气候相关风险的流程的详细信息 (例如, 信用风险管理政策/流程变更) ; 概述他们是如何考虑重要性的 (例如, 有的银行披露, 他们会运用“双重重要性”原则, 即考虑财务重要性同时还会考虑影响重要性。 	<ul style="list-style-type: none"> 更多有关如何确定气候相关风险优先顺序的详细信息 (例如, 如何考虑情景分析的结果) ; 尽管银行在识别气候相关风险, 但目前并未披露相关风险驱动因素会如何转化为预期的财务影响。
	描述主体用于确定气候相关风险优先顺序的流程, 包括主体内部如何做出重要性判断。	<p>54% 20% 26%</p>		
c) 描述气候相关风险的识别、评估和管理流程, 是如何融入主体的整体风险管理流程中的	描述主体气候相关风险的识别、评估和管理流程, 是如何融入主体的整体风险管理流程中的。	<p>80% 11% 9%</p>	<ul style="list-style-type: none"> 气候相关风险的识别、评估和管理流程是否以及如何融入他们的整体风险管理流程中的, 披露中最受关注的是信用风险。 	<ul style="list-style-type: none"> 用于识别、评估和管理风险的流程如何应对新发现的详细信息 (例如, 随着银行的情景分析能力进一步发展和增强, 从情景分析中获得的新发现。)

指标和目标



指标和目标——重要观察

TCFD建议披露事项	总体成熟度	总体成熟度
a) 披露主体根据其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇所使用的指标		
b) 披露范围1、范围2和范围3（如适用）温室气体排放以及相关风险		
c) 描述主体用于管理气候相关风险和机遇的目标和相关绩效		



银行在指标和目标领域的TCFD披露成熟度如何？

对于与融资排放和促进排放相关的指标和目标的披露，几乎所有银行均还有很多工作要做。

融资排放和促进排放——面临挑战

- 融资排放和促进排放是评估银行制定的气候相关目标进展情况的关键指标；
- 银行尚未计算披露其所有信贷和投资活动产生的融资排放和促进排放总量，而是仅仅披露了贷款总风险敞口中部分敞口的排放量，并且在计算时使用的往往是前期数据和尚未发展定型的方法；
- 许多银行表示**数据问题是一大难题**。银行在计算融资排放和促进排放时，需要从客户获取数据，这其中不可避免地存在数据不可获取、数据质量参差不齐、收集时间滞后等问题，只有在客户自身也要计算其温室气体排放，并且可随时向银行提供此类数据，数据具备一定质量时，银行难以高质量计算融资排放和促进排放总量的问题才会迎刃而解；
- 银行目前并没有**统一、公认的排放计算方法**。鉴于这个情况，即使银行计量报告相关排放量，报告使用者也很难对这些数字进行横向比较；
- 银行业相关披露应该更加透明，以帮助报告使用者了解融资排放，包括说明计算中使用的方法、假设、数据及一些限制性等；
- 排放量同比变化分析对报告使用者十分有用，包括哪些变化与业务量、方法及数据变更相关、哪些与重述和其他一次性影响相关，哪些与减排措施相关。

指标和目标——具体分析

下表提供了大多数银行在指标和目标领域的披露与TCFD指南的符合程度概览，表中还指出了大多数银行所披露内容以及可进一步增强的地方。

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后，不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
a) 披露主体根据其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇所使用的指标	提供用于计量和管理气候相关风险和机遇的关键指标。		<ul style="list-style-type: none"> 所量化和公布的关于可持续融资和运营排放的指标； 有关融资排放的定性信息（例如，融资排放计算的现状，未来发展与所面临的数据问题）； 是否将相关绩效指标纳入薪酬政策。然而，此类指标往往存在权重限制，再加上其他可持续相关因素，并且主要与可持续融资和运营碳排放目标相关。 	<ul style="list-style-type: none"> 关于融资排放和促进排放的披露： <ul style="list-style-type: none"> - 所有贷款及投资活动中融资排放和促进排放总量的定量信息； - 用于计算这些排放的方法的详细信息，包括相关假设、限制和变更。 尽管有的银行提供了某些信贷组合的定量信息，但尚未披露其信贷和投资活动的融资排放总量（最新源数据通常还是2020年或2021年的）； 有关内部碳定价的详细信息； 有关气候相关机遇的指标的详细定量信息（例如，气候相关产品和服务的收入）； 有关计算方法变更的详细信息，说明目前所取得的实际进展（例如，部分银行会在计算方法变更和数据质量提高时重述其排放指标）。
	若相关且适用，考虑纳入与水资源、能源、土地使用和废弃物管理相关的气候相关风险管理指标。			
	若为重大气候相关问题，考虑描述是否将相关绩效指标纳入薪酬政策以及如何纳入。			
	若相关，则应提供内部碳价格以及气候相关机遇的指标，例如，为低碳经济设计的产品和服务的收入。			
	提供往期所用指标，以便进行趋势分析。在适当的情况下，考虑就跨行业、不同类别气候相关指标提供与自身业务发展相符的、各战略规划期间的前瞻性指标。			

指标和目标——具体分析（续）

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后，不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
a) 披露主体根据其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇所使用的指标（续）	银行应提供用于评估气候相关风险（转型风险和物理风险）对其贷款及其他金融中介业务活动的短期、中期和长期影响的指标。所提供的指标可包括按行业、地域、信用质量和平均期限划分的信用风险敞口、持有权益和债务工具、或交易头寸相关指标。		<ul style="list-style-type: none"> 识别气候相关风险较高的行业部门（或贷款组合），包括向此类行业发放贷款的金额及/或百分比； 与气候相关机遇有关的贷款及其他融资金额（例如，本年提供的可持续融资规模及绿色债券发行金额）。 	<ul style="list-style-type: none"> 用于评估气候相关风险（转型风险和物理风险）对贷款及其他金融中介业务活动的短期、中期和长期影响的指标的详细信息 <ul style="list-style-type: none"> - 与其他金融中介业务活动相关的指标（例如，持有权益和债务工具、交易头寸和资本市场活动）； - 尽管银行提供了信贷活动的一些信息，但这些信息通常与短期、中期和长期并不挂钩。 有关贷款及其他金融中介业务活动与远低于2°C气候情景对接程度的详细信息。
	银行还应提供碳相关资产的金额及其在总资产中的占比，以及与气候相关机遇相关的贷款及其他融资金额。			
	银行应使用最适合其自身情况或能力的方法或指标，描述其贷款及其他相关金融中介业务活动与远低于2°C气候情景的对接程度。			

指标和目标——具体分析 (续)

TCFD建议披露事项	TCFD指南	考虑相应指南后, 不同成熟度的银行占比 (%)	大多数银行所披露内容	大多数银行可进一步增强的披露
b) 披露范围1、范围2和范围3 (如适用) 温室气体排放以及相关风险	提供独立于重要性评估的范围1和范围2温室气体排放和范围3温室气体排放 (如适当) 以及相关风险。		<ul style="list-style-type: none"> 范围1和范围2排放; 特定范围3排放, 但通常不包括融资排放和促进排放。 	<ul style="list-style-type: none"> 在范围3排放总量中报告的信贷和投资活动的融资排放总量的定量信息 (见第28页)。
	在数据和方法允许的情况下, 银行应披露其贷款及其他金融中介业务活动的温室气体排放。			
c) 描述主体用于管理气候相关风险和机遇的目标和相关绩效	<p>描述主体的主要气候相关目标, 例如, 与温室气体排放、用水和能耗等领域相关的目标。</p> <p>在描述目标时, 考虑包括以下内容:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 目标是绝对目标还是强度目标; - 目标的适用期间; - 衡量进展的基准年度; - 用于评估目标进展的关键绩效指标。 		<ul style="list-style-type: none"> 与运营碳排放、可持续融资及融资排放相关的目标。大多数银行披露了实现融资排放净零的总体目标, 有的银行还设定了特定行业目标; 描述运营碳排放和可持续融资目标的绩效; 特定行业目标 (例如, 到2030年逐步停止动力煤融资活动)。 	<ul style="list-style-type: none"> 有关融资排放和促进排放目标绩效的详细信息。披露较为成熟的银行会提供相关变动说明, 以及图解中期及总体目标路线图的当前进展; 为2050年实现净零排放总目标而设定的中期目标的详细信息; 详细披露有关目标的信息 (例如, 目标是绝对目标还是强度目标)。

附录

附录一：《成熟度量表》

我们采用了一个《成熟度量表》来评估全球主要银行2022年就各项TCFD披露建议所做气候相关披露的成熟度，该量表包含三个不同等级（如右图所示）。

在量表内评估银行的气候相关披露时，我们评估了每家银行就每项TCFD建议所做披露的相对成熟度。在评估过程中，我们考虑了以下三方面：

- 1. 银行同业对比：**把每家银行就每项TCFD建议所做披露与分析中其他银行所做披露进行比较；
- 2. TCFD指南对比：**比较银行就每项TCFD建议所做披露中考虑的TCFD指南的程度；
- 3. TCFD四大支柱的披露对比：**比较银行针对TCFD建议所进行的披露与他们在其他四大支柱的披露内容的性质和范围（例如，与战略领域相比，其在治理领域的TCFD披露的符合程度如何）。

在本报告中，我们确定了全球主要银行就每项TCFD披露建议所做披露的**总体成熟度**，并列示了各个成熟度级别的**银行占比**。总体成熟度根据三个不同成熟度级别的银行占比确定，同时也表示我们对分析中大多数银行所评估的披露水平。

请注意，我们在评估分析中所选银行的披露水平及应用《成熟度量表》时，均运用了一定程度的判断。

我们按三个成熟度等级评估银行气候相关披露时所采用的具体标准如右表所示。

成熟度量表	评估银行2022年气候相关披露与每项TCFD建议披露项符合程度的关键标准
 <p>尚需加强</p>	<ul style="list-style-type: none"> 与同业相比，披露涵盖的TCFD建议披露事项的程度有限； 披露中所考虑的TCFD指南的程度有限； 与其他四大TCFD建议领域的披露相比，该领域的披露需要进一步加强。
 <p>中等成熟</p>	<ul style="list-style-type: none"> 与同业相比，披露有一定程度（但没有完全）涵盖TCFD建议披露事项； 披露中考虑了一定（但非所有）TCFD指南重点； 与TCFD建议的四大支柱的其他披露相比，披露进展适中。
 <p>较为成熟</p>	<ul style="list-style-type: none"> 与同业相比，披露充分考虑了所有TCFD建议披露事项以及所有TCFD指南重点； 与其他四大TCFD建议领域相比，该领域的披露已较为成熟。

附录二：ISSB准则

下表汇总了《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》（草案）与TCFD建议之间的一些主要差异。内容摘自ISSB于2022年3月发布的比较文件。

TCFD建议披露事项	《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》 ⁴
<p>治理</p> <p>披露主体有关气候相关风险和机遇的治理情况。</p>	<p>草案要求披露有关治理的额外信息，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> 负责监督气候相关风险和机遇的机构或个人； 该机构如何在其职权范围、董事会授权和其他相关政策中体现气候相关风险和机遇的责任； 该机构如何确保有适当的技能和胜任能力来监督应对气候相关风险和机遇的战略； 是否将专门的控制措施和程序应用于气候相关风险和机遇的管理；如是，描述这些控制措施和程序如何与其他内部职能部门进行整合。
<p>战略</p> <p>披露有关气候相关风险和机遇对主体业务、战略和财务规划实际和潜在影响的信息（如重要）。</p>	<p>草案要求披露有关以下事项的更多、更详细信息：</p> <ul style="list-style-type: none"> 主体如何直接应对气候相关风险和机遇（例如商业模式、战略、资源分配、生产流程、产品、劳动力的变动）； 主体如何间接应对气候相关风险和机遇（例如通过与客户和供应商合作）； 如何为这些战略和计划提供资源； 财务状况将如何随时间变化（例如投资计划和资金来源）； 财务业绩将如何随时间变化（收入和成本）。 <p>转型计划</p> <p>草案针对转型计划的要求有所不同，转型计划应作为主体战略的组成部分，并明确要求披露减排目标和碳抵消的使用。</p> <p>气候适应性</p> <p>草案要求披露有关气候适应性的以下额外信息：</p> <ul style="list-style-type: none"> 战略适应性分析中的重大不确定性领域； 主体随时间调整战略的能力； 有关如何开展任何气候适应性分析或评估的详细信息。

⁴2022年3月发布的《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》（征求意见稿）。

附录二：ISSB准则（续）

TCFD建议披露事项	《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》 ⁴
<p>风险管理</p> <p>披露主体如何识别、评估和管理气候相关风险。</p>	<p>草草案要求披露以下额外信息：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 包括用于识别机遇和确定机遇优先顺序的流程； • 用于识别风险的输入参数（例如，数据源、所涵盖的业务经营范围和假设中使用的信息）； • 与上一报告期相比，所使用的流程是否有变更。
<p>指标和目标</p> <p>披露有关主体用于评估和管理气候相关风险和机遇的指标和目标的信息（如重要）。</p>	<p>草草案要求包括以下不同披露事项：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 与主体所处行业和业务活动相关的基于行业的指标； • 温室气体做以下处理： <ul style="list-style-type: none"> - 对于范围1和范围2排放，分别披露以下主体的排放：(1) 会计合并集团；(2) 联营企业、合营企业、未合并子公司或未纳入会计合并集团的附属公司； - 强制要求披露范围3排放； • 目标与最新气候变化国际协议中提出的目标相比如何、是否经第三方验证； • 目标是否是采用行业脱碳方法得出的。 <p>与TCFD指南不同，草草案要求没有明确提及加权平均碳强度或使用国际碳核算金融联盟(PCAF) 框架来计算银行业融资排放。草案中基于行业的披露要求以PCAF框架为基础。</p>

其他前沿资讯及资料

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

关注KPMG IFRS的领英账号，或访问kpmg.com/ifrs，国际财务报告准则发展动态抢先知

不论您是刚接触还是正在使用国际财务报告准则，您都能在此找到有关国际财务报告准则最新发展的简明概要、复杂要求的详细指引，以及披露范本与披露资料一览表等实用工具。

IFRS Today (国际财务报告准则热点探析)

博客、播客和视频



News (国际财务报告准则动态)

查看毕马威发布的有关国际财务报告准则的所有资讯



Climate change financial reporting resource centre

(气候变化财务报告资源中心)



Sustainability reporting resource centre

可持续发展报告资源中心



Guides to financial statements (《财务报表指南》)



Financial reporting in uncertain times resource centre (应对不确定性 — 财务报告资源中心)



第一阶段分析

银行业2022年年报气候相关披露对标分析



Insights into IFRS® (《剖析国际财务报告准则》)

帮助您在处理实际交易时运用国际财务报告准则





© 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 2) (“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。