

基于会计视角下的商业银行气候风险信息披露 文献综述

摘要

在促进低碳化进程与环保发展的过程中，金融机构起到了关键的作用，它们不仅是气候信息的提供者，同时也是其应用者。它们在支持不同实体经济行业的客户转型方面发挥着关键作用。本文简要介绍了国际会计准则对风险披露的要求，为金融机构的气候信息披露提供了统一的报告依据。其次，气候信息披露涉及金融机构自身的绿色转型以及对银行的财务和资产负债表的影响，既带来挑战，也蕴含机遇。在此基础上，本文还对中国当前的经济现状进行了展望，并对今后的研究方向进行了展望。

关键词：气候风险；会计准则；信息披露

Literature review on climate risk information disclosure of commercial banks from an accounting perspective

Abstract

Financial institutions play the dual role of climate information disclosure providers and users in promoting low-carbon transformation and green development, and play an important role in supporting the transformation of customers in different real economy industries. This article briefly describes the development that provides a unified reporting basis for financial institutions' climate information disclosure based on the risk disclosure requirements of international accounting standards. Secondly, climate information disclosure is related to the green transformation of financial institutions and its impact on banks' finances and balance sheets, which presents both challenges and opportunities. Finally, combined with China's economic reality, possible future research directions and research spaces are proposed.

Keywords: climate risk; accounting standards; information disclosure

目录

一、 引言 1

二、 会计准则对气候风险信息披露的要求 1

三、 气候变化对银行财务的影响 2

四、 气候变化对银行资产负债表的潜在影响 4

五、 未来展望 5

参考文献 7

一、 引言

Carleton, T. A.和 Hsiang, S. M. (2016) 发现环境、社会 and 气候相关问题对所有经济行业带来了重大影响。Fay, M.等人 (2015) 指出实体经济行业正致力于根据净零碳排放承诺和相关转型计划, 为实现业务去碳化寻找可行途径。各国政府、政府机构和高碳排放行业需要推行有效的气候变化解决方案。银行作为金融中介机构和经济体系的核心参与者, 在支持不同实体经济行业的客户转型方面发挥着重要作用。

为了发挥金融中介机构助力气候中和转型的作用, Berenguer, M.等人 (2020) 研究发现银行正不断地评估商业机会、风险, 以及支持客户实现气候中和的方式, 不断地审视其自身的运营和商业模式, 以确保充分解决其自有业务、融资活动和客户互动中的气候相关问题。Jackson, A. (2019) 认为银行必须密切关注资金的流向, 以及潜在的搁浅资产, 即可能出现账面价值下降、贬值或转为负债的资产的风险, 对搁置资产的风险考量将对银行在贷款和投资组合实现气候中和转型的过程中发挥重要作用。本文通过对国内外已有文献的梳理和分析, 总结了会计准则对气候风险信息披露的要求, 以及气候风险对银行的财务和资产负债表的影响。随后, 结合中国目前气候风险披露的状况以及其经济现实, 提出了该主题下未来可能的研究方向和研究空间。

二、 会计准则对气候风险信息披露的要求

国际会计准则委员会 (IASB) 和其他相关机构一直在讨论气候变化对企业的影响以及会计准则对气候风险信息披露的要求。基于此, 一些国际会计准则和框架, 如国际财务报告准则 (IFRS) 和全球报告倡议 (GRI), 都在不断更新和完善气候风险信息披露的要求。这些要求通常涉及企业在财务报告中披露其对气候变化和相关风险的认知、管理和应对措施。例如, 在 2023 年六月, ISSB 公布了第一个《国际财务报告准则第 1 号——可持续相关财务信息披露的一般要求》以及《国际财务报告准则第 2 号——气候相关披露》的第一个可持续披露准则 (Chua, W. F. et al., 2022)。

《国际财务报告准则第 1 号》(IFRS S1) 规定了披露企业可持续发展相关风险和机遇信息的要求 (Indyk, M., 2022)。特别是, 实体必须提供以下方面的披露: 实体用于监测、管理和监督与可持续发展相关的风险和机遇的治理流程、控制和程序; 需要制定管

理可持续发展相关风险和机遇的战略；并且需要披露识别、评估、优先排序和监测与可持续发展相关的风险和机遇的流程；并展现其在可持续发展相关风险和机遇方面的表现，包括实现实体设定或法律或法规要求的任何目标的进展情况。

《国际财务报告准则第 2 号》（IFRS S2）要求企业在披露企业如何使用指标和目标来衡量、监控和管理已识别的重大气候相关风险和机遇的定性和定量组成部分时，应考虑其他行业指标和七个跨行业指标（Avi, M. S., 2022）。跨行业指标有：温室气体排放量（GHG），过渡风险，物理风险，与气候有关的机遇，资本配置，内部碳价格，以及薪酬的披露（Li, R., & Mahalec, V., 2023）。例如，在提供温室气体排放披露时，IFRS S1 要求主体根据《温室气体核算体系企业标准》，衡量和披露其范围 1、范围 2 和范围 3 的温室气体排放，但须遵守某些过渡性减免。

三、 气候变化对银行财务的影响

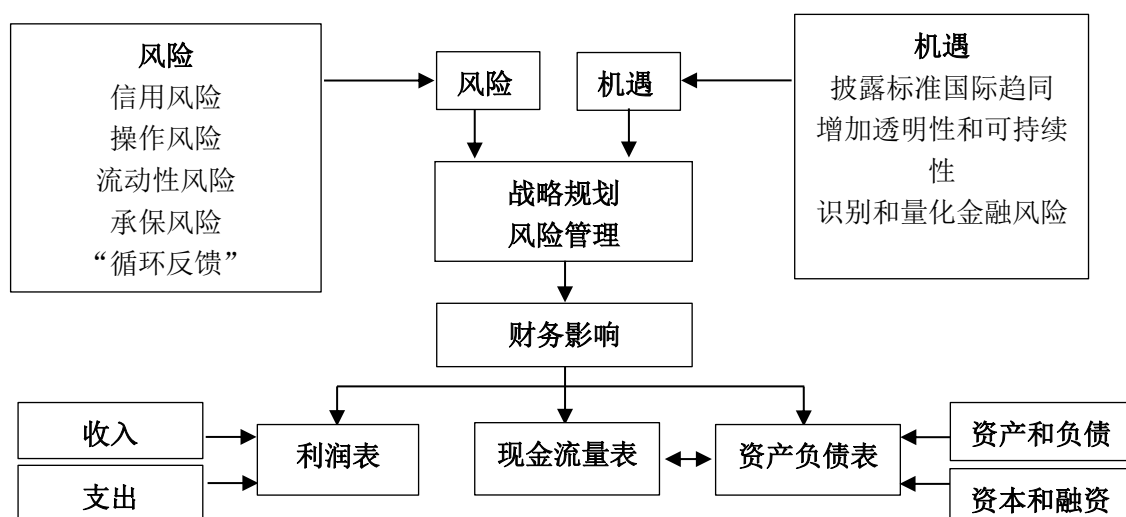


图 3.1：气候风险对财务的影响

上表为气候风险披露下可能对财务产生的影响。

首先，气候风险披露对银行等金融机构构成了越来越大的威胁。

一是信用风险。Fabris, N.（2020）认为气候变化可能导致自然灾害频发，如洪水和飓风，这可能对银行的资产负债表和风险管理产生负面影响。这些自然灾害可能导致大量贷款违约和资产损失，进而降低银行的贷款质量和利润。而且潘敏等人（2022）认为客户所面临的社会环境风险也可能造成了银行信贷质量的下滑，形成了对银行产生的信贷风险，从而影响银行的财务状况和风险承受能力。银行需要对这些潜在风险进行评估和管理，以确保其资产负债表的稳健性和业务的可持续性。Abedifar, P.等人（2022）研

究发现气候变化也可能导致贷款违约率上升，特别是对那些依赖于农业和自然资源的客户。Feridun, M.和 Güngör, H.（2020）则指出银行需要认真评估和披露气候风险，以更好地管理这些潜在的财务威胁。这种评估和披露可以帮助银行更好地了解其贷款组合中的潜在风险，并采取相应的风险管理措施，以减少气候变化可能带来的财务影响。

二是操作风险方面。毛维准和戴菁菁（2019）认为由于人们对环境问题的认识不断增强以及气候变化对金融稳定的潜在影响，金融机构披露和管理气候相关风险的压力越来越大。Markard, J.和 Rosenbloom, D.（2020）则认为自然灾害将直接造成金融机构营业中断和实体资产损毁。低碳转型过程中，因政策、市场偏好等的改变可能会导致合规和法律纠纷风险上升。这导致更加重视将气候风险管理纳入这些机构的整体风险管理框架。Nowiski, N. (2018)指出随着投资者、监管机构和公众等利益相关者寻求金融机构就其气候相关风险敞口提高透明度和问责制，准确、全面的气候风险披露的必要性变得更加明显。银行业，特别是上市银行，面临着来自监管、投资者和公众舆论等外部压力。Park, H.和 Kim, J. D.认为（2020）在较长时期内，商业银行应对气候变动的成效将会是一个重要的考量指标，进而影响到商业银行的总体价值。随着全球金融部门对可持续性和环境责任的关注不断加强，这种趋势可能会持续下去。

三是在流动性方面，魏丽莉、杨颖（2022）认为如果出现极端天气、自然灾害等原因，导致债务人违约，或者金融机构的资产发生贬值或损坏，消费者偏好的改变也可能导致金融机构持有的“棕色”资产（与绿色资产相对应，即高污染或高碳排放的资产）贬值或面临抛售，这又会使金融机构获得的资金比预计的要少，从而增加了流动性风险。

四是承保风险方面，Kunreuther, H.和 Michel-Kerjan, E.（2007）研究发现极端气候灾害频率和强度上升导致财产损失增加，甚至可能对人类健康产生影响，进而导致保险赔付率上升，对保险产品定价提出严峻挑战。

五是在宏观经济与金融系统中，Xu 等人（2023）提出气候风险表现出“循环反馈”特征。气候灾难造成的信用紧缩，会使公司或金融机构的负债状况进一步恶化，进而影响到潜在的增长速度和产量差距，进而对金融系统造成新的冲击。

在当今社会背景下，Steuer, S.和 Tröger, T. H.（2022）分析指出随着公众对气候变化关注的增加，对绿色发展和地球环境保护的呼吁日益强烈，这为金融机构提供了更强烈的动力来披露气候相关信息。国际组织和专业机构也顺势而为，加大了围绕气候变化的准则制定和制度安排的力度，为气候信息披露注入了新的活力。金融机构虽然会遭遇许多挑战，但与此同时，这也是促进和改善我国气候变化的重要契机。

首先,正如上一节所提到的国际会计准则的制定与颁布,Zaid, M. A.和 Issa, A.(2023)指出正是在利益相关者对报告框架和风险披露标准的一致性、可比性和连贯性提出要求的背景下,国际上出现了一种显著的加快发展的趋势,这为金融机构公布气候资料提供了一个统一的基础。与国际组织在 TCFD 框架下自发开展的全球气候变化研究不同,EFRAG 与 ISSB 在全球范围内都是强制性的,这对推动金融机构开展气候风险信息披露有着重要意义。另外,Xia, F.等人(2023)认为随着国际社会日益严格的环保信息公开制度的不断完善,为企业提供更多的财务数据,降低了企业对外部数据的依赖程度,提升了企业的环境信息披露效率,降低了企业的成本。

其次,杨睿博等人认为(2023)通过披露气候风险,银行可以增强其透明度和可持续性,这有助于提高投资者和客户对银行的信任。其次,这种披露可以帮助银行更好地管理气候相关的风险,从而降低未来可能的损失。此外,安洁、田翠香(2022)发现积极的气候风险披露还可以为银行创造商业机会,例如开发气候友好型产品和服务,以满足日益增长的环保意识的客户需求。因此,气候风险披露可以促使银行更好地适应气候变化,提高其长期的可持续性和竞争力。

Caldecott, B.等人(2016)指出金融机构期望通过对环境气候风险的研究,来识别与定量由环境气候因子引起的财务风险,寻找能够在避免经济损失与财务风险的前提下,获得更多的潜在利益。同时,管理者也期望通过对环境气候变化的风险进行分析,对其进行识别与预防,以避免超出预期的损失。

四、 气候变化对银行资产负债表的潜在影响

首先,与气候相关的风险,例如自然风险(例如极端天气事件)和转型风险(例如政策和法律风险)可能会影响银行贷款和投资的质量。例如,Meucci, G.和 Rinaldi, F.(2022)研究发现物理风险可能导致信用风险增加,因为借款人可能因气候相关事件而难以偿还贷款。另一方面, Van der Ploeg, F.(2020)指出转型风险可能会影响银行持有的资产价值,尤其是与高污染或碳密集型行业相关的资产。此外,与气候风险相关的监管压力和投资者偏好的变化也会影响银行的整体业绩和价值。

其次, Batten, S.等人(2016)指出气候变化对资产负债表的影响包括资产可能的贬值以及风险准备金的变化。这些影响可能导致资产负债表中资产价值的调整,同时也可能增加风险准备金,例如,如果一家公司的资产位于易受气候影响的地区,比如海拔较

低的地区，那么这些资产可能会因为洪水或飓风等极端天气事件而贬值。此外，气候变化也可能导致公司需要调整其风险准备金，以应对日益频发的极端天气事件所带来的风险。这些因素都可能对资产负债表产生影响。在会计报表方面，Li（2019）认为需要更多的披露，特别是关于气候相关风险对资产价值和未来现金流的潜在影响。这种披露可能需要更多的定量和定性信息，以便投资者和其他利益相关方能够更好地理解银行资产负债表的真实状况。

除此之外，气候变化将会影响到金融机构的运营与投资决策。首先，在信贷风险方面，Houston 和 Shan（2022）认为越来越严格的排污标准和环境要求，将会对公司的资金流量和资产债务产生影响，造成公司的盈利和偿债能力降低，使金融机构的信贷风险增大。其次，姬强等人（2022）认为在进行证券投资时，必须要考虑到市场风险。增加的碳价将会对高碳产业的股价造成不利的冲击，进而在金融市场引起一系列连锁反应。这会造成高碳资产的大规模抛售，从而触发流动资金风险。而且，经营风险是企业面临的重要挑战之一。气候变化会造成信贷、投资等方面的亏损，严重时会影响到金融机构的正常运转。与此同时，Oguntuase, O. J.（2020）研究指出，对于保险公司来说，他们很难精确地预测将来会有多频繁，多大程度的灾难，这就给他们带来了潜在的损失。因此，金融机构和保险机构需要认真评估和管理气候变化对其业务的潜在影响，采取相应的风险管理措施。最后流动性风险是金融机构需要重视的一个方面。Bos, K.和 Gupta, J.（2019）认为气候变化会使一些资产的流动性下降，而当市场环境发生改变时，金融机构也会很难得到稳定的融资，最后会造成难以估量的亏损。因此，金融机构需要审慎评估其资产的流动性风险，并制定相应的流动性管理策略，以确保在面对市场变化时能够有效地管理资金来源和资产流动性。

五、 未来展望

本文认为商业银行气候风险信息披露未来的研究空间包括但不限于以下几个方面：

首先，信息披露标准化与监管要求是未来研究的重要方向。可以探讨如何建立更为标准化的气候风险信息披露框架，以满足监管机构的要求并提高信息披露的一致性。与此同时，基于不同银行的目的以及披露要求不同，可以探讨如何平衡信息披露的灵活性和标准化程度，以满足不同银行的需求。

其次，气候风险的量化和评估是另一个关键领域。未来的研究可以致力于发展更为

准确和全面的气候风险评估方法，包括气候相关损失的量化、气候事件对资产负债表的影响等方面的研究，这将有助于银行更好地理解和评估气候风险对其业务的影响。

再次，研究人员可以探讨气候信息披露与商业银行的金融绩效之间的关联性。这包括披露水平与投资者对银行的评估、资金成本、以及客户忠诚度等方面的关系。这方面的研究将有助于揭示气候信息披露对银行经营绩效的影响机制。

此外，气候信息披露对风险管理和战略决策的影响也是一个重要课题。未来的研究可以关注气候风险披露对商业银行风险管理和战略决策的影响，包括披露对风险定价、资产配置、以及业务发展方向的影响等方面，从而揭示气候信息披露对银行内部决策的影响路径。

最后，气候信息披露的技术创新也是一个值得关注的方向。随着技术的发展，我们可以探讨如何利用人工智能、大数据分析等技术手段，提高气候信息披露的效率和质量并提高信息披露的前瞻性和精准性，以及如何应对新兴的气候风险挑战。这些方面的研究将有助于推动商业银行在气候风险信息披露方面的进一步发展，提高其在应对气候变化和可持续发展方面的作用和效果。

参考文献

- [1] 姬强, 赵万里, 张大永, & 郭琨. (2022). 气候风险感知对金融市场的影响——基于中国企业层面的微观证据. 计量经济学报, 2(03), 666–680.
- [2] 潘敏, 刘红艳, & 程子帅. (2022). 极端气候对商业银行风险承担的影响——来自中国地方性商业银行的经验证据. 金融研究, 508(10), 39-57.
- [3] 毛维准, & 戴菁菁. (2019). 气候政策金融化: 问题与对策. 国际政治, (5).
- [4] 魏丽莉, & 杨颖. (2022). 绿色金融: 发展逻辑, 理论阐释和未来展望. Journal of Lanzhou University (Social Sciences), 50(2).
- [5] 杨睿博, 邓城涛, & 侯晓舟. (2023). ESG 表现对企业财务绩效的影响研究. Journal of Technology Economics, 42(8).
- [6] 安洁, & 田翠香. (2022). 工商银行 TCFD 气候信息披露案例分析. Advances in Environmental Protection, 12, 1237.
- [7] Chua, W. F., James, R., King, A., Lee, E., & Soderstrom, N. (2022). Task Force on Climate - related Financial Disclosures (TCFD) Implementation: An Overview and Insights from the Australian Accounting Standards Board Dialogue Series. Australian Accounting Review, 32(3), 396-405.
- [8] Fabris, N. (2020). Financial stability and climate change. Journal of Central Banking Theory and Practice, 9(3), 27-43.
- [9] Markard, J., & Rosenbloom, D. (2020). Political conflict and climate policy: the European emissions trading system as a Trojan Horse for the low-carbon transition?. Climate Policy, 20(9), 1092-1111.
- [10] Li, R., & Mahalec, V. (2023). Reduction of greenhouse gas emissions via flexible operation of cross - sector integrated energy systems under uncertainties in demand, fuel prices, and solar irradiation. The Canadian Journal of Chemical Engineering.
- [11] Xu, X., Huang, S., Lucey, B. M., & An, H. (2023). The impacts of climate policy uncertainty on stock markets: Comparison between China and the US. International Review of Financial Analysis, 88, 102671.
- [12] Kunreuther, H., & Michel-Kerjan, E. (2007). Climate change, insurability of large-scale disasters and the emerging liability challenge.

- [13] Steuer, S., & Tröger, T. H. (2022). The role of disclosure in green finance. *Journal of Financial Regulation*, 8(1), 1-50.
- [14] Zaid, M. A., & Issa, A. (2023). A roadmap for triggering the convergence of global ESG disclosure standards: lessons from the IFRS foundation and stakeholder engagement. *Corporate Governance: The International Journal of Business in Society*.
- [15] Carleton, T. A., & Hsiang, S. M. (2016). Social and economic impacts of climate. *Science*, 353(6304), aad9837.
- [16] Fay, M., Hallegatte, S., Vogt-Schilb, A., Rozenberg, J., Narloch, U., & Kerr, T. (2015). *Decarbonizing development: Three steps to a zero-carbon future*. World Bank Publications.
- [17] Berenguer, M., Cardona, M., & Evain, J. (2020). Integrating climate-related risks into banks' capital requirements. I4CE Institute for Climate Economics, March.
- [18] Jackson, A. (2019). A stock-flow consistent framework for the analysis of stranded assets and the transition to a low carbon economy. University of Surrey (United Kingdom).
- [19] Houston, J. F., & Shan, H. (2022). Corporate ESG Profiles and Banking Relationships. *The Review of Financial Studies*, 35(7), 3373–3417. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhab125>
- [20] Oguntuase, O. J. (2020). Climate change, credit risk and financial stability. *Banking and Finance*; IntechOpen: London, UK, 75-90.
- [21] Bos, K., & Gupta, J. (2019). Stranded assets and stranded resources: Implications for climate change mitigation and global sustainable development. *Energy Research & Social Science*, 56, 101215.
- [22] Batten, S., Sowerbutts, R., & Tanaka, M. (2016). Let's talk about the weather: the impact of climate change on central banks.
- [23] Li, A., Michaelides, M., Rose, M., & Garg, M. (2019). Climate - related risk and financial statements: implications for regulators, preparers, auditors and users. *Australian Accounting Review*, 29(3), 599-605.
- [24] Meucci, G., & Rinaldi, F. (2022). Bank exposure to climate-related physical risk In Italy: an assessment based on AnaCredit data on loans to non-financial corporations. *Bank of Italy Occasional Paper*, (706).
- [25] Van der Ploeg, F. (2020). Macro-financial implications of climate change and the carbon

transition. Event held online, 90.

[26]Avi, M. S. (2022). Climate Impact and Corporate Communication: The European and Italian Situation and the Issb Proposal Outlined in Exposure Drafts S2 Climate-Related Disclosure-29 March 2022. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 5(5), 1173-1196.

[27]Indyk, M. (2022). Are the Companies Prepared for Sustainability Reporting under the ED IFRS S1 and S2? Evidence from Poland. *Audit Financiar*, 20(168), 641-654.

[28]Park, H., & Kim, J. D. (2020). Transition towards green banking: role of financial regulators and financial institutions. *Asian Journal of Sustainability and Social Responsibility*, 5(1), 1-25.

[29]Nowiski, N. (2018). Rising above the storm: Climate risk disclosure and its current and future relevance to the energy sector. *Energy LJ*, 39, 1.

[30]Caldecott, B., Harnett, E., Cojoianu, T., Kok, I., & Pfeiffer, A. (2016). Stranded assets: a climate risk challenge.

[31]Abedifar, P., Kashizadeh, S. J., & Ongena, S. (2022). Flood, Farms and Credit: The role of branch banking in climate change era. *Swiss Finance Institute Research Paper*, (22-52).

[32]Feridun, M., & Güngör, H. (2020). Climate-related prudential risks in the banking sector: A review of the emerging regulatory and supervisory practices. *Sustainability*, 12(13), 5325.

PaperYY® 检测报告单-打印版

检测文献：基于会计视角下的商业银行气候风险信息披露文献综述（免费版）

文献作者：彭颂勤

报告时间：2023-12-29 18:33:37

段落个数：2

报告编号：YY202312291833359724

检测范围：中国期刊库 中国图书库 硕士论文库 博士论文库 会议论文库 报纸库
网友专利库 网友标准库 网友共享库 个人对比库 网页库 百科库



总文字复制比：3.2%

去除引用文献复制比：3.2%

去除本人已发表文献复制比：3.2%

单篇最大文字复制比：1.1%

重复字数：208

总字数：6,429（不含参考文献）

总段落数：2（不含参考文献）

前部重合字数：73

疑似段落数：1

后部重合字数：135

单篇最大重复字数：73

疑似段落最小重合字数：208

1. 基于会计视角下的商业银行气候风险信息披露文献综述_第1部分

总字数：6,429

文字复制比：3.2%（208）

1	【安永洞察】房地产行业应对ISSB《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）》解析-“走出去”导航网 - 《网页》 -	2.9%	是否引证：否
2	【安永洞察】燃气行业应对ISSB《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）》解析-“走出去”导航网 - 《网页》 -	2.7%	是否引证：否
3	生物信息技术专业本科培养计划 - 《网页》 -	1.4%	是否引证：否
4	金融机构气候信息披露的挑战与机遇 黄世忠 - 《金融会计》 - 2022	1.2%	是否引证：否

2. 基于会计视角下的商业银行气候风险信息披露文献综述_第2部分

总字数：0

文字复制比：0%（0）

说明：

1. 由于篇幅原因，本打印报告单最多只展示最相关的10条相似源
2. 总文字复制比：被检测论文总重合数在总字数中所占的比例
3. 去除引用文献复制比：去除系统识别为引用的文献后，计算出来的重合数字在总数字中所占比例
4. 去除作者本人已发表文献后，计算出来的重合字数在总字数中所占的比例
5. 单篇最大文字复制比：被检测文献与所有相似文献对比后，重合字数占总字数的比例最大的那一边文献的文字复制比
6. 指标是由系统根据《学术论文不端行为的界定标准》自动生成的
7. 本报告单仅对您所选择比对资源范围内检测结果负责

版权所有 www.paperyy.com



扫码查看报告