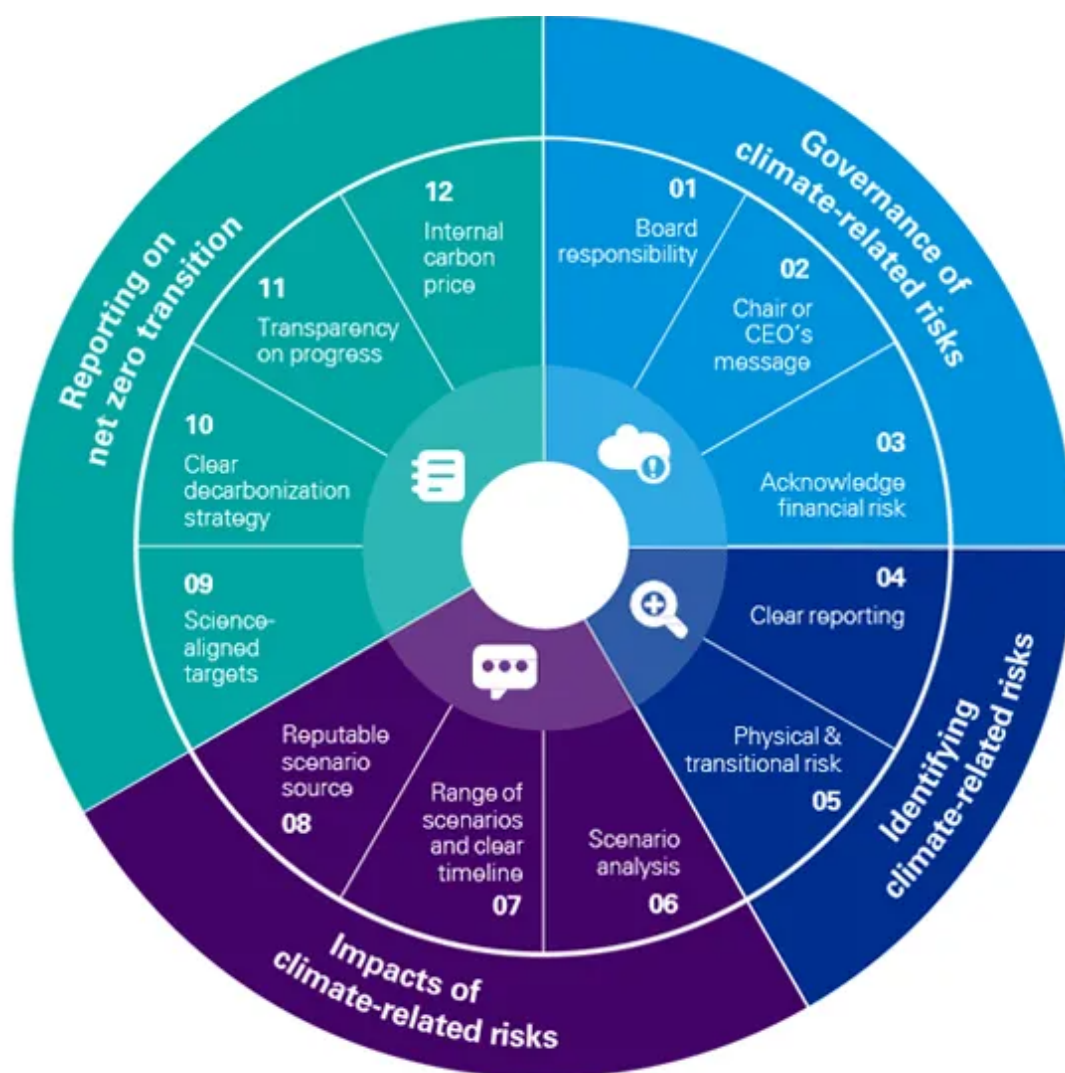


2022-ESG体系—TCFD披露体系

擷取檔來源: [ESG体系—TCFD披露体系](#) 2022-12-05

前言

TCFD框架体系包括基于治理、策略、风险管理、指标和目标为核心原则的建议、建议披露事项、通用行业建议、特定行业建议。实践上看更加注重气候变化对企业财务绩效和公司市值带来的实质性影响。



TCFD简介

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)是金融稳定委员会于2015年12月成立的气候相关财务信息披露工作组，目的在于协助投资人、贷款人和保险公司明确需要运用哪些信息对气候相关风险和机遇进行适当评估和定价。

Core Elements of Recommended Climate-Related Financial Disclosures



TCFD框架的有效披露遵循七条原则，分别是披露相关信息、披露应具体和完整、披露清晰平衡且易于理解、信息需要长期具有连贯性、同一部门产业或投资组合内各组织的披露具有可比性、披露应该客观可靠及时。这些原则将有助于组织提供高品质且有助于决策。

TCFD的主要内容

TCFD发布的《气候相关财务披露的建议》中为信息披露者提供相关披露议题和建议。其中治理、策略、风险管理、指标和目标是TCFD基础核心要素从而设立建议披露事项。

第一、治理议题，主要是披露组织与气候相关风险与机会的治理情况，了解组织董事会和相关风险与机会中监督只能的履行情况，以及管理团队在气候相关议题的评估和管理中发挥的作用。有助于判断重大气候相关议题是否得到了董事会的重视；

第二、策略议题，主要针对的是组织业务、策略和财务规划，主要用于预测未来的绩效。让投资者以及利益相关人了解气候相关议题如何影响组织机构的业务和规划；

第三、风险管理议题，主要用于协助气候财务信息披露使用者评估组织的整体风险状况和风险管理活动。了解组织如何识别、评估和管理气候相关风险，以及该识别流程是否整合于现行的风险管理流程。

第四、指标和目标，主要针对的是重大性咨询，披露用于评估和管理气候相关风险，并识别是否整合现行的风险管理流程，了解组织如何衡量及监控气候相关风险和机会。

Recommendations and Supporting Recommended Disclosures

Governance	Strategy	Risk Management	Metrics and Targets
Disclose the organization's governance around climate-related risks and opportunities.	Disclose the actual and potential impacts of climate-related risks and opportunities on the organization's businesses, strategy, and financial planning where such information is material.	Disclose how the organization identifies, assesses, and manages climate-related risks.	Disclose the metrics and targets used to assess and manage relevant climate-related risks and opportunities where such information is material.
Recommended Disclosures	Recommended Disclosures	Recommended Disclosures	Recommended Disclosures
<p>a) Describe the board's oversight of climate-related risks and opportunities.</p> <p>b) Describe management's role in assessing and managing climate-related risks and opportunities.</p>	<p>a) Describe the climate-related risks and opportunities the organization has identified over the short, medium, and long term.</p> <p>b) Describe the impact of climate-related risks and opportunities on the organization's businesses, strategy, and financial planning.</p> <p>c) Describe the resilience of the organization's strategy, taking into consideration different climate-related scenarios, including a 2°C or lower scenario.</p>	<p>a) Describe the organization's processes for identifying and assessing climate-related risks.</p> <p>b) Describe the organization's processes for managing climate-related risks.</p> <p>c) Describe how processes for identifying, assessing, and managing climate-related risks are integrated into the organization's overall risk management.</p>	<p>a) Disclose the metrics used by the organization to assess climate-related risks and opportunities in line with its strategy and risk management process.</p> <p>b) Disclose Scope 1, Scope 2, and, if appropriate, Scope 3 greenhouse gas (GHG) emissions, and the related risks.</p> <p>c) Describe the targets used by the organization to manage climate-related risks and opportunities and performance against targets.</p>

我国TCFD标准实践现状

截至目前为止，金融机构气候与环境信息试点机构已经拓展到13家，覆盖了银行、资管、保险等行业，机构资产总额约五十万亿人民币。

TCFD | TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES
气候相关财务信息披露工作组

中英金融机构气候与环境信息披露试点小组

UN environment programme | finance initiative
Principles for Responsible Banking
负责任银行原则

GIP Green Investment Principles
“一带一路”绿色投资原则

ICMA International Capital Market Association
国际资本市场协会

我行已加入的部分国际组织/原则

从披露方式来看，我国的银行类金融机构都以独立的报告形式进行披露，一部分银行在社会责任报告中对相关信息进行披露。而其他非银类金融机构例如保险和资管针对自身不同运营特点及法规要求，逐步探索适合的环境信息披露方式。从内容上来看，环境信息的披露既包含定性内容，如战略目标、信贷政策、风险管控、绿色产品等方面。同时也有也有定量信息，如机构经营活动对环境的影响、投融资活动所产生的环境绩效等方面。在披露内容中，对标TCFD框架。香港金融管理局（HKMA）2020年，发布了一份关于绿色和可持续银行业的白皮书，建议授信机构采取措施“建立应对气候变化的能力”。金管局建议认可机构“以TCFD的建议为核心参考”，制定披露与气候变化有关的财务资料方法，提升透明度。



特许金融分析师
香港市场持牌人
美国Series 7
日本JSDA 1& 2
上海交通大学业界导师

创始人 陆培丽

2005年至2011年，进入高盛亚洲程序化投资部任执行董事。期间主管亚洲市场衍生品交易，负责香港权证，牛熊证做市商。从事套利及中国市场的对冲基金等活动，被誉为“QFII一姐”。

2011年至2014年，在美国银行美林董事3年，管理10亿美金QFII资金，2013年获得亚太投资部业绩第一名，被誉为美林的“中国通”。

2015年至2016年初，任齐鲁资管全球投资与资产配置部总经理，联合招商银行发行国内首单期权产品“锐进19期1号”，并在齐鲁国际管理跨境套利产品。