

2022 氣候相關財務揭露報告書

Climate-related Financial Disclosure Report



CONTENTS 目錄

前言	2
關於報告書	3
台新金控氣候行動歷程	4

1 治理



1.1 氣候治理架構	5
1.2 董事會與管理階層職責	6
1.3 培養氣候能力	7

2 策略



2.1 氣候相關風險與機會	8
2.2 氣候策略與行動	11
2.3 氣候變遷情境分析與 韌性評估	17

3 風險管理



3.1 氣候風險管理架構	27
3.2 氣候風險管理內容	30

4 指標與目標



4.1 SBT科學基礎減量目標與達成狀況	35
4.2 自身營運環境永續相關數據	36
4.3 金融業務淨零排放相關數據	39

附表

● 溫室氣體盤查	42
● BSI TCFD符合性證書	43



前言



面對氣候變遷議題，沒有人是局外人，只要願意為地球盡一份心力，每一個人都可以「From Zero to Hero」，成為化解氣候危機的英雄。

近年來氣候變遷相關議題受到高度關注。氣候變遷所造成的影響與未來的不確定性持續增加，已形成全球性的經濟與環境衝擊。各國為了有效控制地球升溫狀況，達成巴黎協定所設定的目標，低碳轉型是勢在必行的，淨零排放成為全球共識；在 2022 年台灣政府也公布了台灣 2050 淨零排放路徑藍圖，並發布「綠色金融行動方案 3.0」，顯示台灣與國際接軌的決心與行動。台新金控面對氣候變遷的議題，亦採取積極的作為，期待在國際趨勢、產業變化、法規修訂等的不斷驅動之下，能更快速的實踐對氣候議題的各項承諾，增加面對氣候風險之韌性與掌握氣候相關機會。

本報告書展現了台新於氣候相關風險與機會所做的成果，2022 年適逢台新三十周年，台新宣示以「認真、永續」的精神，攜手各界夥伴共同推動永續，積極落實綠色生活，發揮金融業者引領產業發展的重要角色，期望號召更多企業夥伴加入永續行列，全力推動淨零。

關於報告書

台新關注國際趨勢，於 2018 年啟動導入氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 架構，2019 正式成為 TCFD 的支持機構。本集團自 2018 年起，每年均依據 TCFD 架構進行揭露，本報告書為台新金控首本單獨出版之 TCFD 報告書，過去歷年的 TCFD 專章，請詳閱 2018-2021 年台新金控企業社會責任報告書 / 永續報告書。

揭露範圍：主要涵蓋範圍為金控、銀行、證券、人壽、投信與創投子公司，並以金控、銀行、證券與人壽子公司為揭露核心。

揭露期間：主要以 2022 年本集團 TCFD 推動與執行成果為主軸，並加入歷年氣候相關行動。

TCFD 揭露面向對照表

依據國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 發布之 TCFD，其四大揭露面向與本報告書所對應之章節，對照說明如下。

面向	TCFD 建議揭露項目	對應本報告書章節
 治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	1.1 氣候治理架構 1.2 董事會與管理階層職責
	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色	1.1 氣候治理架構 1.2 董事會與管理階層職責
 策略	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	2.1 氣候相關風險與機會
	描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境 (包括 2° C 或更嚴苛的情境)	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
 風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	2.1 氣候相關風險與機會 3.2 氣候風險管理內容
	描述組織在氣候相關風險的管理流程	3.2 氣候風險管理內容
	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	3.1 氣候風險管理架構 3.2 氣候風險管理內容
 指標與目標	揭露組織依循策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.2 自身營運環境永續相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據
	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3 溫室氣體排放和相關風險	4.2 自身營運環境永續相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據
	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.2 自身營運環境永續相關數據

台新金控氣候行動歷程

台新持續關注並推動氣候相關議題，集團歷年重要行動歷程：





治理



1.1 氣候治理架構

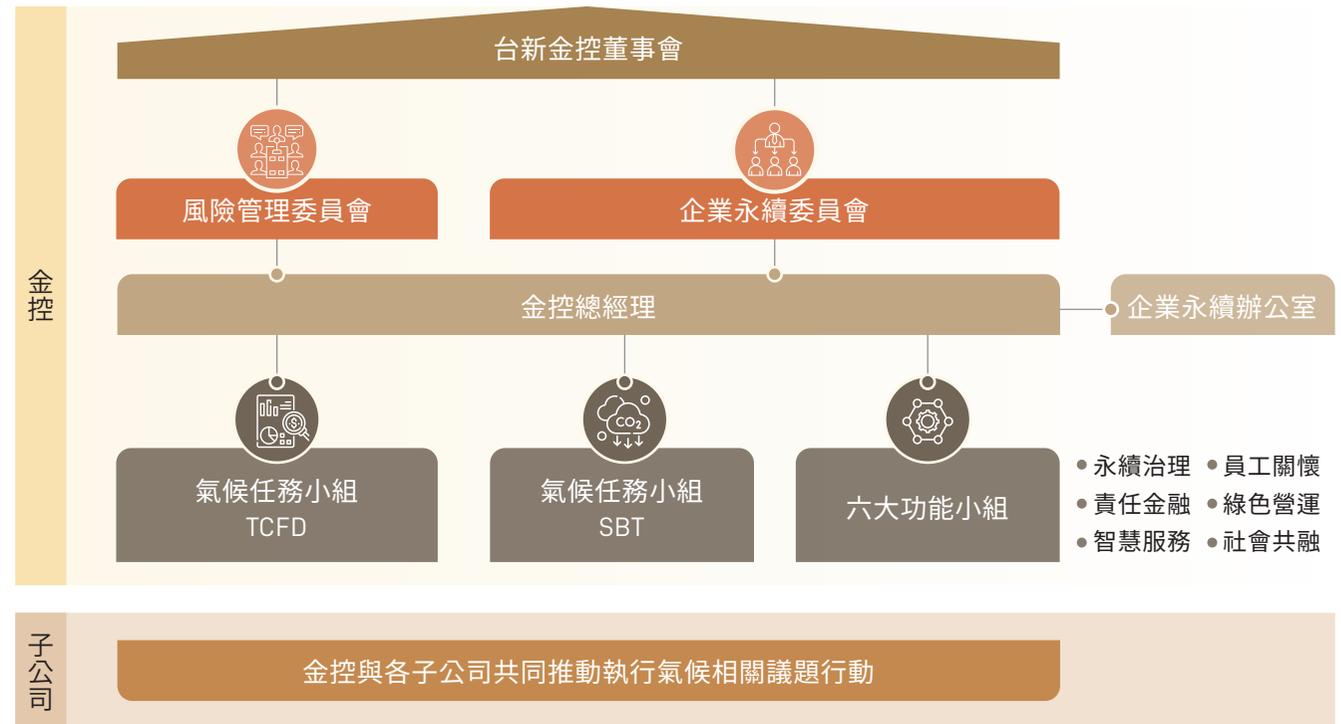
1.2 董事會與管理階層職責

1.3 培養氣候能力

台新由董事會為氣候議題之最高治理單位，並由風險管理委員會、企業永續委員會與高階主管帶領六大小組與氣候任務小組，推動氣候相關風險與機會管理。

1.1 氣候治理架構

因應全球氣候趨勢，以及主管機關或投資人等利害關係人資訊揭露之需求，台新積極布局氣候組織與策略，建立完善氣候相關議題管理機制。針對氣候相關風險與機會的治理，除了以董事會、風險管理委員會、企業永續委員會來督導，並於總經理轄下成立氣候相關議題的策略會議，以跨單位、跨子公司組織方式，負責集團氣候相關策略規劃與重大決策，並確保氣候相關行動之落實。



1.2 董事會與管理階層職責

台新金控董事會為氣候與永續相關議題最高治理單位。董事會轄下設有功能性委員會「風險管理委員會」以及「企業永續委員會」，負責氣候與永續相關議題的監督與管理。

風險管理委員會成員人數不得少於三人，其中需超過半數為獨立董事，每年至少召集兩次會議，協助董事會檢視包含氣候風險在內的風險相關議題，並納入 TCFD 之檢視。

風險管理委員會職權範圍

- 風險管理政策之審議
- 定期性風險管理整合報告之檢視
- 氣候相關財務揭露(TCFD)之檢視
- 其他本公司或主管機關規定之重大風險管理事項之檢視或審議

為提升全集團永續經營之整體實踐，2022 年企業永續委員會從金控總經理之下，提升至董事會轄下。委員會成員人數不得少於三人，且至少需有一名獨立董事參與，每年至少召集兩次會議，為督促全集團實踐永續發展的核心單位。

企業永續委員會職權範圍

- 永續發展政策、制度之審議
- 永續發展策略方向及年度計畫之審議
- 其他重大事項之核定

台新為推動氣候相關議題之管理行動，積極規劃成立氣候議題的跨單位、跨子公司組織。依據不同議題內容，台新於金控總經理下設立氣候任務小組與六大功能小組，整合金控資源以確保永續策略的落實，子公司協同金控推動並依據自身業務狀況執行。2022 年設置幕僚單位企業永續辦公室，由首席經濟學家擔任辦公室負責人，協助企業永續委員會議事相關事務，並協助總經理管理金控與子公司永續策略執行成果、進行集團 ESG 作業規劃與分工。

▶ TCFF 任務小組

1. 為符合 FSB 氣候相關財務揭露建議，台新於 2019 年簽署成為 TCFD 的支持機構，並於 2022 年設立金控 TCFD 任務小組，由風控長擔任金控 TCFD 任務小組召集人，督導各子公司氣候相關風險議題與衝擊之管理，落實氣候風險相關專案之推動。金控 TCFD 任務小組轄下再分為四大執行小組（責任投資、責任融資、責任金融與綠色營運），成員跨及金控與各子公司，全面推動各項業務氣候相關風險與機會管理。
2. TCFD 任務小組接續金控原先 TCFD 進程，統籌彙整永續辦公室、功能小組與 SBT 任務小組等各單位氣候相關風險與機會執行成果，自 2023 年起每季呈報金控風險管理月會、每半年呈報風險管理委員會與董事會，並進行年度 TCFD 揭露作業。
3. 銀行、人壽、證券子公司亦搭配金控各項功能小組與氣候任務小組，依據各自組織架構的運作，定期呈報各自 TCFD 執行成果至子公司風險管理相關會議、風險管理委員會與董事會，以建立有效治理架構。



► SBT 任務小組

1. 因應未來對氣候風險管理的需求，台新以實際行動回應自身營運「環境永續」與金融業務「淨零碳排」，自 2021 年啟動科學基礎減量目標 (Science-based target, SBT)，進行自身營運範疇一、範疇二及範疇三投融资的重要資產類別碳排放盤點，並於 2022 年完成承諾與目標送審，且於同年 7 月獲科學基礎減量目標倡議組織 (SBTi) 審核目標通過。
2. 2022 年進一步設立 SBT 任務小組，專注於碳盤查、減碳目標的執行與進度追蹤，以及擬定因應策略。本小組依議題向永續委員會或董事會報告執行成果及呈核行動方案。

► 六大功能小組

依據不同議題分為永續治理、責任金融、智慧服務、員工關懷、綠色營運、社會共融六大小組，其中「綠色營運」小組負責評估與管理集團自身營運的氣候相關風險與機會，「智慧服務」與「責任金融」小組則管理投融资業務氣候相關風險與機會，並推動永續金融商品與服務。針對年度規劃及執行情形，每季呈報永續辦公室及金控總經理，針對重要議題則定期呈報永續委員會或董事會。

總經理及高階經理人之績效及薪酬考量面向

台新將聯合國永續發展目標 (SDGs) 結合公司經營策略，如：內外部稽核、法令遵循及節能減碳等公司治理及環境等項目，納入績效及薪酬考量，例如金控總經理與風控長 KPI 已包含氣候相關議題項目。詳細說明請參考台新金控 2022 年永續報告書 2.1.3 章節。

1.3 培養氣候能力

台新積極掌握國內外氣候相關資訊，並透過舉辦論壇、參與講座、聘請外部顧問、透過訓練計劃提升董事會及高階管理階層對氣候風險的認知。

► 金控為提升同仁氣候相關能力，對於不同的對象，提供不同程度的教育訓練內容。

1. 對於各單位 TCFD 執行窗口，風管單位已於 2022 年 10 月與 12 月召開會議，進行氣候風險與機會辨識、衡量、管理說明，內容涵蓋實體風險和轉型風險，以及其對金融體系之影響等等。此外也說明 TCFD 架構與台新的運作機制，確保各項業務負責窗口具備氣候風險機會以及 TCFD 相關知識。
2. 為將氣候相關管理落實於日常業務中，台新亦對於全體同仁進行氣候風險機會與 TCFD 文件宣導，並預計於 2023 年執行「風險管理教育訓練 e-learning」，將風險管理的概念列為所有同仁必修課程，內容亦包含氣候相關風險，提升全體同仁對於風險管理意識與能力建構。未來規劃為每年定期辦理，並因應法規調整、國內外重要發展變化等等，更新課程內容。
3. 針對高階，台新邀請了外部專家進行淨零排放相關的機會與挑戰進行專題演說，以強化集團高階對於環境與氣候議題的認知與了解。並舉辦「台新淨零論壇」，由台新高階長官親自參與，共同與外部專家、主管機關、及企業領袖們共倡淨零，深化對了解氣候議題的國際趨勢與低碳經驗。
4. 對於董事層級，台新也邀請氣候議題專家，針對金控及子公司董事以及高階主管進行「氣候金融趨勢與永續發展」訓練課程，分別就全球淨零挑戰、金融業推動氣候風險管理趨勢、氣候風險相關法規及與國際接軌等議題進行探討及分享。

策略

2022年適逢台新成立30周年，台新秉持著認真推動永續的精神，積極因應氣候變遷相關之風險與機會，呼應政府綠色金融政策，公開承諾2030年達成辦公室據點淨零排放，並於2050年全面淨零。

台新從自身營運「環境永續」與金融業務「淨零碳排」兩大策略構面，以具體的行動方案來回應內部辨識出之重大氣候風險與機會議題，並進行氣候變遷情境分析作業等前瞻性之氣候風險量化方式來衡量氣候衝擊與自身承受韌性，用以強化風險管理機制。

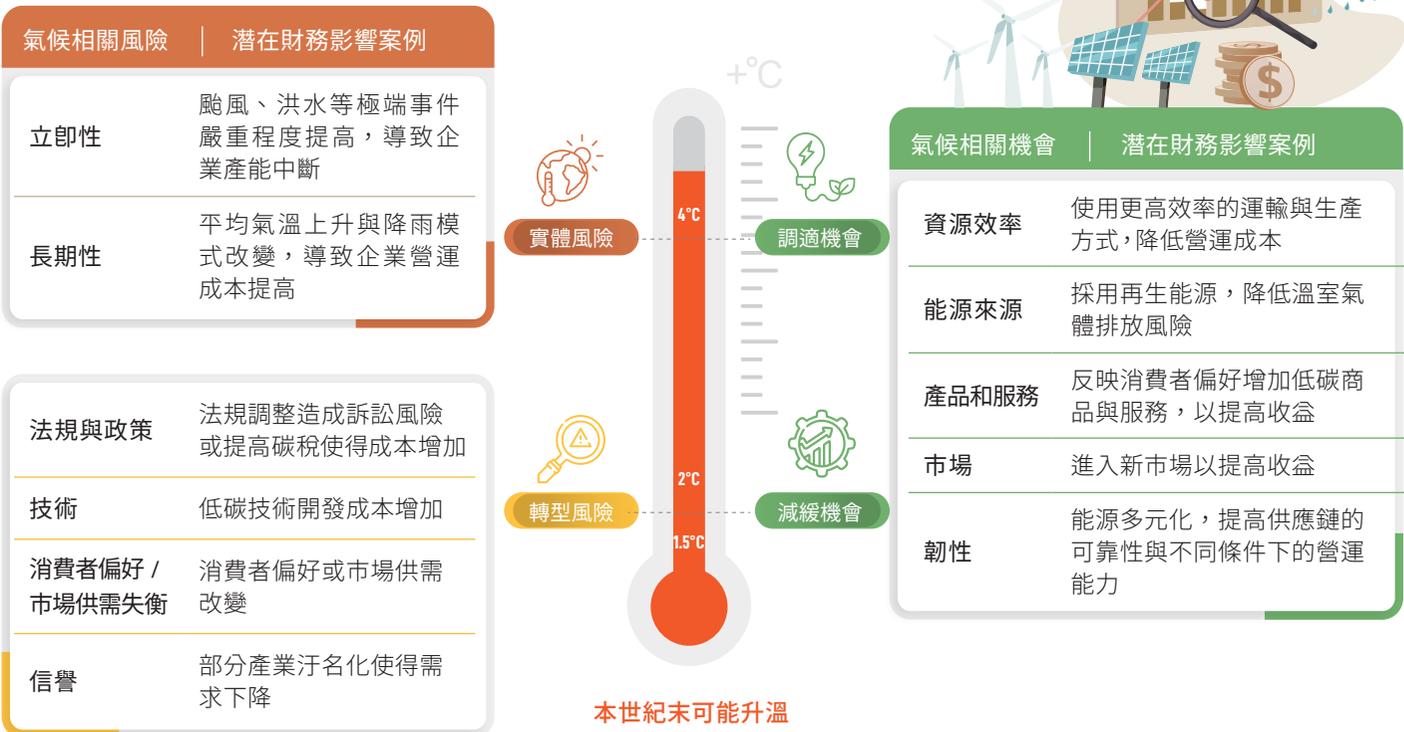
2.1 氣候相關風險與機會

依據TCFD建議，氣候相關風險可區分為兩類：因氣候變遷影響相關的「實體風險」，以及與低碳經濟相關的「轉型風險」。而為了減緩或適應氣候變遷的影響，將會衍生出氣候相關機會。

2.1 氣候相關風險與機會

2.2 氣候策略與行動

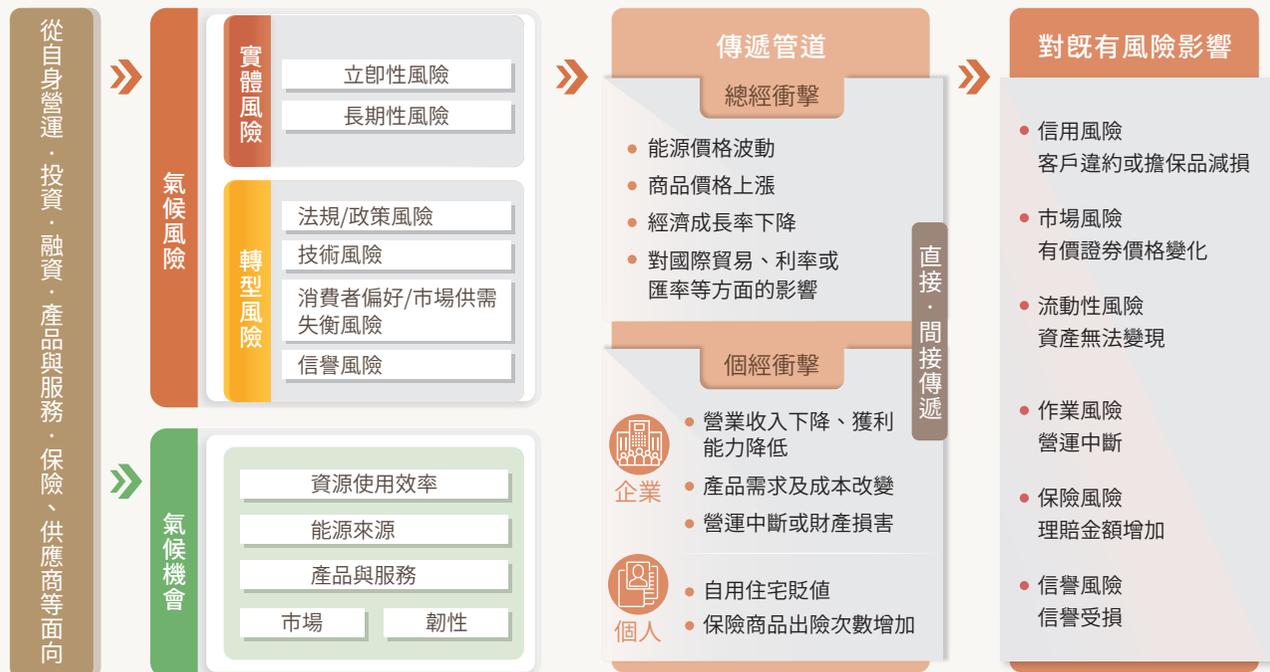
2.3 綠色營運管理



2.1.1 氣候相關風險與機會辨識流程與鑑別結果

氣候相關風險並非獨立存在的風險類型，其將透過對個經與總經不同傳遞管道的衝擊，直接或間接加劇信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險等等既有風險之影響。為了解氣候變遷對本公司的影響，TCFD 任務小組召集相關單位窗口，進行氣候風險與機會辨識、衡量、管理說明，並請金控與主要子公司已針對自身營運、投資、融資、產品與服務、保險、供應商等不同業務面向，透過內部調查程序，進行氣候相關風險的短期 (<=2023 年)、中期 (>2023, <=2030 年)、長期 (>2030 年) 辨識，例如更加頻繁的暴雨或淹水可能會使得本公司營業據點自有設備毀損，造成營運成本增加；或者銀行授信戶面臨課徵碳稅的議題，使得生產成本上升，進而導致銀行的信用風險升高。除了進行氣候相關風險辨識之外，各單位亦辨識氣候變遷危機下所帶來的機會。

此外，透過不同的氣候相關風險與機會類型辨識，了解台新目前所面臨之潛在風險與機會。TCFD 任務小組重視各項氣候相關風險與機會，且彙整各單位的辨識結果，再藉由氣候矩陣，將所辨識的氣候相關風險與機會，根據「發生可能性」與「影響程度」兩個維度進行排序，再加以「重大性」原則和任務小組團隊分析，優先以發生可能性較高或是影響程度較大，也就是對台新而言相對重要的氣候議題，以及其潛在財務影響與影響期間，進而研擬出因應計畫與管理機制。(右圖氣候矩陣最深色塊係為本公司優先管理之面向)



氣候矩陣





重大氣候風險議題

透過氣候相關風險矩陣，在金控與銀行、人壽與證券子公司所辨識的氣候相關風險中，找出 10 項「發生可能性」或「影響程度」較高之氣候風險議題，並依據其對市場、信用、作業與信譽風險的影響，排列如下：

風險	潛在財務影響說明	影響期間	對應既有風險
26 增加碳稅	各國政府所制訂與溫室氣體排放或氣候變遷相關之稅制，影響投資標的獲利，進而影響其債券價值下降	中期	市場風險
30 法規與政策調整	能源轉型相關政策將導致石油與天然氣供應鏈等相關業者資產價值下跌，加速折舊或形成擱置資產，進而反映於營收與有價證券價格。同時，有可能因為企業營運受到影響而影響還款能力，導致違約機率上升	中(長)期	信用風險 市場風險
31 技術創新	技術創新導致再生能源成本下降，削弱高碳排產業市占率與定價能力，增加該產業市場風險。同時，有可能因為企業營運受到影響而影響還款能力，導致違約機率上升	中(長)期	信用風險 市場風險
32 市場供需改變	市場趨勢對綠能需求增加，化石能源需求逐年減少，加上預計實施碳稅等機制增加成本，因此對石化產業的營收與損益造成不確定性，進而影響相關產業的有價證券價格	中(長)期	信用風險 市場風險
7 溫室氣體排放規範趨嚴	因溫室氣體排放規範趨嚴，導致溫室氣體排放的成本增加，進而造成營運成本增加	短中期	作業風險
12 極端溫度	因極端高溫發生之次數增加，導致用電量大增而造成停電的機會變高，使得營業據點營業中斷，造成營收減少	中長期	作業風險
16 颱風災害	因颱風所導致之淹水或停工情形發生頻率上升，使得營業據點營業中斷或自有設備損壞，造成營收減少或營運成本增加	中長期	作業風險
20 強降雨所致災害	因強降雨所導致之淹水或土石流發生頻率上升，使得營業據點營業中斷或自有設備損壞，造成營收減少或營運成本增加	短中期	作業風險
28 消費者偏好改變	因為氣候變遷議題的因素，目前提供之產品與服務若為高耗能或高排碳，不符和市場需求而面臨淘汰	中期	信譽風險
29 引起負面回饋	因為全球或地區性的永續與環境意識提升，利害關係人對於特定產品或服務反應出更多的負面意見與訊息	長期	信譽風險

重大氣候機會議題

除了關注風險，金控與銀行、人壽、證券、投信與創投子公司亦辨識氣候相關機會，找出 4 項「發生可能性」或「影響程度」較高之氣候機會議題：

機會	潛在財務影響說明	影響期間
A 推動綠能與永續相關授信	支持政府並致力氣候變遷與永續發展之議題，推動再生能源供應與綠能產業政策，協助授信戶達成永續轉型，增加綠色融資收益	短期
C 提供金融商品與服務	因應氣候與環境趨勢，增加綠色金融商品及服務，包含推行 ESG 題材基金、推動 ESG 債券發行、提供更具節能減碳模式之數位金融商品與服務等，節省成本並提升產品收益	短中(長)期
D 投資 / 承銷業務低碳轉型	在邁向低碳經濟轉型的過程中，積極地尋找未來具潛力的投資 / 承銷對象 (包含綠色債券投資、永續債券等)，實現穩定收益	短中(長)期
G 數位金融趨勢	透過提升數位科技之運用，減少紙張等作業流程中所消耗之資源成本	短中(長)期

影響期間：短期 (<=2023 年)；中期 (>2023, <=2030 年)；長期 (>2030 年)

2.2 氣候策略與行動

在辨識出全集團將面對之氣候衝擊後，金控及各子公司也依集團核心目標「2050 淨零排放」，建構以自身營運「環境永續」與金融業務「淨零碳排」之氣候策略與具體行動方案。除了加強對氣候高風險對象盡職調查與審慎評估等措施，同時亦思考氣候變遷可能帶來的商機，並逐步規劃出相應之減緩 (Mitigation) 與調適 (Adaptation) 行動方案。

策略構面		對應重大風險	對應重大機會	行動方案
自身營運 「環境永續」	規劃與實踐環境永續，達到 2030 年 100% 辦公室據點零排放	7 12	C	1. 持續推動各項節能減碳作業，降低營運對自然環境產生之影響。
		16 20	G	2. 導入空調能源管理系統，並建置太陽能板、使用再生能源，進行能源轉型。 3. 陸續申請自有大樓綠建築標章。 4. 建立本公司員工節能、節費習慣，將節約文化深植於同仁日常生活中。
金融業務 「淨零碳排」	呼應與推動淨零排放，響應 2050 淨零碳排目標	26 28	A C	1. 持續參與國際氣候倡議與舉辦相關論壇，擴大金融影響力。 2. 投融資碳管理，支持低碳經濟轉型。 a. 依循 SBT 所設定之目標，逐步達成投融資組合減碳轉型。 b. 不新增燃煤發電廠專案融資與採煤礦場融資，並對於煤相關產業與非典型油氣產業訂定不再新增與全面汰除之時程。 c. 訂定高碳排產業清單，透過定期監控關注投融資轉型風險。
		30 29	D G	3. 增加 ESG 與綠色投融資，將資金挹注綠能產業發展。
		31 32		4. 開發 ESG 與綠色之商品及服務，推動資金導向低碳產品，與客戶共創永續經濟。 5. 導入數位化，提供電子保單與遠距視訊服務。

2.2.1 規劃與實踐環境永續，達到 2030 年 100% 辦公室據點零排放

2.2.1.1 2021 年台新率先加入成為「台灣淨零排放協會」的創始會員，與聯盟成員共同宣誓 2030 年的減碳目標，持續推動各項節能減碳作業與能源效率提升，降低企業營運對自然環境產生之影響。

- ▶ 每年進行 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查標準查證、ISO 14001 環境管理驗證及 ISO 50001 能源管理系統驗證，以確實追蹤溫室氣體排放狀況。

台新環境管理進程

ISO 國際標準	2022年盤查範圍	未來規劃
ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查標準	全金控 (含各子公司)	2025年擴大至 金控孫公司
ISO 14001 環境管理系統	全金控 (含各子公司)	持續進行
ISO 50001 能源管理系統	台新金控 及台新銀行	2025年擴大至 全金控(含各子公司)

- ▶ 2022 年 6 月獲得台灣淨零排放協會頒發淨零綠級標章肯定。
- ▶ 2022 年 7 月獲科學基礎減量目標倡議組織 (SBTi) 審核通過減碳目標，將依規劃持續減降範疇一、範疇二碳排放量。

短期成果

自有大樓認證綠建築

自2020年起，台新陸續將自有大樓申請綠建築標章，截至2022年累積取得3棟綠建築認證。

建置太陽能板

檢視行舍樓頂空間以利用於太陽能板建置，現行太陽能發電系統共有9處。

使用再生能源

台新自2017年開始購買再生能源憑證(T-REC)，並於2022年起向再生能源售電業者簽訂綠電採購契約，大力減降範疇二排放量並逐步達成據點淨零排放計畫。

導入空調能源管理系統

2023年導入空調能源管理系統，以監測、調控空調用電情形。

持續汰換老舊耗能空調／燈具

響應關燈行動、節約能源

自2021年起參與世界自然基金會所發起之「Earth Hour地球一小時」活動，2022年金控、銀行101家分行、證券及人壽皆齊力參與，共同關閉霓虹燈、跑馬燈等耗能燈具。

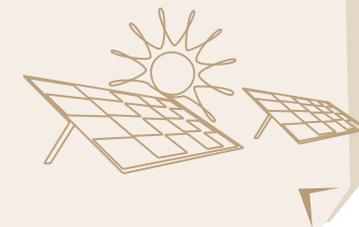
承諾公務車自2022年起不新購純燃油車，以購買油電混合車及電動車減少用油。

建置電動車充電樁

2021年台新於金控大樓建置3座電動車充電樁，鼓勵員工及來訪客戶使用電動車。

補助員工及其配偶、一等親屬將舊機車換購gogoro。

規劃104個據點評估設置gogoro換電站之可行性，設置YouBike停車樁及電動車充電樁以降低員工通勤之碳排放。



中長期作法

- ◆ 規劃多元方案購買再生能源及碳權，持續減降範疇一、範疇二排放量。
- ◆ 持續設置gogoro換電站、YouBike停車樁及電動車充電樁，鼓勵民衆、同仁低碳出行。
- ◆ 長期性與重視「生態、節能、減廢、健康」之供應商合作。
- ◆ 長期性進行種樹計畫。
- ◆ 持續響應關燈行動、並進行內部節電競賽以改變同仁用電行為，提升能源使用效率。

2.2.1.2 內部碳定價

因應氣候變遷帶來的影響並呼應巴黎協定 (Paris Agreement)，台新在 2019 年成為支持 TCFD 的機構，同時期待能有效達成 2022 年經 SBTi 通過的科學基礎減量目標 (SBT)，藉由導入內部碳定價機制 (internal carbon pricing)，將碳相關外部成本計價納入內部低碳轉型的管理措施中，以提高能源使用效率及降低碳排放來導引低碳資本投資，讓低碳營運可以落實至組織的各單位。

台新內部碳定價採影子價格 (shadow price) 方式，應用在範疇一、二減量行動的評估，將碳定價與設備規格、投入成本一起進行考量，使碳價因素可以同步反映在節能行動的規劃中。目前 1 噸 /CO₂e 價格訂在 NTD 2,400，主要是透過內部減碳成本分析、外部碳價研究、各碳交易市場與同業概況等的資訊來綜合衡量；期待透過內部碳定價實施來回應氣候變遷相關法規、改變內部行為、引導能源使用效率及低碳投資、回應利害關係人等，相關定價預計每年依實際運作或趨勢進行檢視與調整。



2.2.2 呼應與推動淨零排放，響應 2050 淨零碳排目標

2.2.2.1 持續積極響應國際主要氣候相關行動倡議與評比：

Member of
Dow Jones Sustainability Indices
Powered by the S&P Global CSA

連續**5**年蟬聯
美國道瓊永續指數 (DJSI)
「世界指數」與「新興市場指數」雙榜

vigeo eiris

連續**3**年榮獲
ESG專業評等機構Vigeo Eiris評選
為「新興市場表現最佳之前100家公司」

MSCI ESG RATINGS AA

連續**3**年榮獲
MSCI ESG 評比「**金融業AA領先等級**」

CDP
DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

2022 CDP氣候變遷評等「**領導等級A-**」

TCFD | TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

2019 簽署成為TCFD支持機構

EQUATOR PRINCIPLES

2019 簽署赤道原則

TANZE 台灣淨零排放協會
TANZE 台灣淨零行動聯盟

2021 台灣「淨零排放協會」創始會員，
參與「淨零行動聯盟」

SCIENCE BASED TARGETS
DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION

2022 通過SBT科學基礎減量目標審核

2.2.2.2 擴大金融影響力

2022 年適逢台新金控成立三十週年，在全球加速實踐永續淨零之際，台新進一步發揮金融業者引領產業發展的重要角色，於 4 月 22 日舉辦「台新三十永續淨零高峰會論壇」以倡議淨零排放，齊聚超過 1,800 位國內外重量級專家學者、政府單位代表、企業領袖與永續菁英熱情參與，藉由國內外最新趨勢、政策方向及實務做法的交流碰撞，持續提升各界對永續、淨零的關注，號召更多企業夥伴加入永續行列，共同倡議淨零未來。未來亦規劃每年舉辦永續淨零相關論壇，透過各方交流持續關注氣候相關議題。

2.2.2.3 推動低碳經濟

台新積極處理氣候議題，在投融資低碳轉型的路上，除了進行金融資產碳管理，亦推動綠色商品開發與挹注綠能產業發展，期盼在投融資轉型的路上，可與國際標竿同步前進，並與投融資對象共同找到淨零轉型與資金取得的平衡點。

▶ 進行金融資產碳管理

為展現淨零承諾之決心，金控偕同各子公司進行不同層面的金融資產碳管理，有效控管全集團遭受氣候相關風險的影響程度，並逐步達成低碳轉型。後續將於風險管理章節進一步說明。



▶ 推動綠色商品開發，挹注綠能產業發展

台新積極推動淨零永續，金控轄下單位之業務推廣分述如下：

1. 在法人金融業務方面

- 為強化金融業資金引導的關鍵角色，開業界之先河，首創推出建築能效標示優惠貸款。配合內政部甫推動的淨零碳建築政策，推出不動產連結「建築能效標示」優惠貸款，新動撥戶購置不動產或抵押之擔保品，獲內政部核發建築能效標示 3 分(含)以內之高節能等級認證者，得適用優惠貸款利率。
- 推動永續基礎建設貸款，對環境友善或社會友善之基礎建設相關產業提供企業貸款，如大眾運輸、廢水廢棄物處理、醫療機構、都更危老...等，以回應永續潮流。
- 推動永續連結貸款，協助企業取得綠色暨永續放款所需資金，以扶植低碳、循環經濟以及再生能源等產業發展。
- 支持政府推動綠能與永續相關授信。將持續關注政府推動措施及綠能產業動態，盡力協助對環境、社會及經濟轉型有助益之產業籌措資金。
- 支持再生能源發電產業，訂定「太陽能電廠融資作業要點」，響應政府再生能源政策，鼓勵承作針對建置、購置、代償太陽能電廠相關之融資。
- 透過「綠色金融服務平台」，串連並整合銀行內外多項系統，是國內率先同業銀行完整涵蓋獲客、申請、進件、徵審、評分、送保的平台，以最貼心、便捷的方式協助中小企業綠色數位轉型、實踐 ESG，也深獲中小企業客戶好評。台新銀行創新的綠色金融服務平台兼具金融服務品質、可及性及使用性，榮獲 2022 年國家品質玉山獎「最佳產品類」獎項以及臺灣永續行動獎經濟發展獎銀獎肯定。

2. 在個人金融業務方面

- 為增進推廣綠色金融服務力道，台新整合放大 Richart 數位銀行功能，新增證券交割帳戶（證券罐）服務，民眾可同步進行證券交割款的獨立帳務管理、ESG 基金投資組合、精選全球 ESG 投資標的。我們也透過 Richart Life 打造綠色生活生態圈，與夥伴共同推廣淨零與企業社會責任。
- 台新銀行信用卡一直以來致力推動綠能環保，各項產品與服務之設計、刊物等，皆提供數位版本讓客戶閱覽，數位帳單滲透率從 20% 提升至 65%，與客戶之間的廣宣溝通也多透過 EDM、SMS 等管道，減少實體製作物之印製，增加 75-90 萬人以行動裝置閱讀，增加觸及率。而各項行銷活動贈禮改採台新 Point 回饋，減少實體贈品配送，大幅降低碳排以及對環境的衝擊，致力於延伸淨零永續策略。並與在綠能環保領域的專業企業合作，2018 年即與 B 型企業「DOMI 綠然」合作，推動信用卡友轉換數位帳單，目前已有 135 萬持卡人轉換成功，使用比例超過三倍成長，累計減少 4,300 萬張紙本帳單，幫助近 510 戶能源弱勢家庭更換節能家電。2022 年更與「DOMI 綠然」進一步合作，執行信用卡植樹減碳計畫，為信用卡友於新北市林地種植 1,000 棵樹。數位帳單及植樹減碳計畫相乘，共可減降約 800 公噸的碳排放量，相當於超過 2 座大安森林公園的樹木。
- 台新銀行推出「節能減碳優惠購車貸款方案」，凡選購純電動車、油電車之消費者，可享專案優惠利率，也提供綠建築優惠房貸、家戶節能優惠房貸以及購買節能或省水標籤電器產品的優惠綠色信貸。
- 為推動綠色商品，針對商戶端提供 pay+ 服務，為商戶整合各項行動支付服務與建置商戶錢包，成為顧客與商戶間交易橋梁，創造更友善的金融服務。pay+ 數位化減碳產品，累計合作商戶超過 40 家，累積交易筆數超過 5,000 萬筆，有效減少現金支付及紙本簽單，協助商戶成功達成數位轉型與減碳成效。此外，預計 2023 年 10 月與 gogoro 合作推出 gogoro Wallet，成功鼓勵台新銀行持卡人購買電動車，降低空氣汙染及碳排放量。結合行銷活動吸引 gogoro 50 萬會員使用 gogoro Wallet 綁定信用卡支付電動車電池資費，加速提升減碳金融服務的滲透率。
- 在投資理財方面，透過網路投保平台「e 指 Fun 心保」，以電子化線上作業進行保單投保服務，無紙化服務節省紙本作業，致力推動電子保單，以達低碳永續目標。因應環境永續與氣候變遷投資趨勢，於理財商品審查時新增綠色金融商品審查，確定基金商品無違反 ESG 事項，並擴充環境永續相關基金產品（例如「能源轉型市場」），提供銀行客戶直接投資 ESG 產業之管道，可望透過 ESG 相關題材基金，提升產品銷售收益。而保險公司提案商品若為含 ESG 標的之類全委帳戶，亦為優先評鑑標準之一。
- 台新投信致力於推動永續投資產品發展，於 2021 年發行「台新 ESG 環保愛地球基金」、「台新 ESG 新興市場債券基金」等兩檔基金；此外，為符合 SRI 社會企業責任投資，台新投信於操作政府基金全權委託帳戶時，已將符合 ESG 條件之優質企業納入 MainList(股票池)中，再從股票池中優先將符合 ESG 條件之企業做為投資標的。目前台新投信更進一步將旗下系列基金全面納入了 ESG 篩選機制、提升投資影響力，此舉可讓民眾在投資理財的同時，也能支持全球氣候變遷調適以及重視 ESG 永續經營的企業。

3. 在資本市場業務方面

- 銀行投資在投資交易的活動上，會評估標的相關產業及個別企業是否符合本行的淨零永續策略，並在投資前皆將 ESG 納入考量。股權投資將從 ESG 成分股中選擇公司治理優良、營運穩健者，作為投資標的。債券投資亦參考 Bloomberg ESG 評等，挑選在產業內具相當程度 ESG 評分標準以上的發行人。債券承銷則積極尋找 ESG 發行機構並且多方洽詢投資人，同時開發 SLB(可持續發展連結債券)商機。
- 台新首創永續債券服務，輔導企業透過永續債券 / 綠色債券的發行籌資，進而達成企業淨零永續的目標。台新銀行規劃結合永續發展顧問，配合法金企業客戶的需求，提供 ESG 債券從評估、資訊彙整、認證、發行、送件上櫃及後續追蹤等一站式的服務，縮短發行程序增進發行效率，讓尚未參與 ESG 投資或籌資的企業客戶能更迅速的加入，並提高已經參與 ESG 投資及籌資企業的誘因，能更積極的透過發行相關 ESG 債券取得資金來源。
- 台新創投於 2020 年投資再生能源太陽能發電公司，支持綠色能源與環境永續，投資國內具有太陽光電案場相關開發、設計、建置與維運管理經驗的團隊，共同出資合作開發投資成熟度較高的屋頂型太陽光電案場。此外，台新創投也將持續關注再生能源、智慧電網、綠電交易等領域，尋求投資機會，以資本支持相關領域的公司發展。
- 台新人壽投資在投資交易的活動上，會評估標的相關產業及個別企業是否符合公司的淨零永續策略，並在投資前皆將 ESG 納入考量。債券投資參考 Bloomberg ESG 評等與永續風險評分，重點布局在產業內兼具良好 ESG 評分及永續風險較低的發行人。此外為接軌國際推動永續金融趨勢，台新人壽落實責任投資，除已參與太陽能電廠投資，並於 2022 年投資兩檔綠色債券，共計金額約新台幣 8 億元。

- 台新證券積極提升主辦 ESG 相關企業之承銷案件，預計 2023 年 Q2 辦理倚天酷基股份有限公司 IPO 主辦承銷商，該公司主要以從事電腦周邊產品(如多工延伸系列、電競周邊系列等)、智慧移動產品、創新配件品項(易付穿戴系列、ESG 友善環境系列等)之開發及服務為主，目前藉由多品項的優勢並結合原料商對環保素材的掌握，在電腦周邊產品(鍵盤、滑鼠)與衣著穿戴產品嘗試採用各項環保與回收材質進行生產，如包袋類產品採用 Econyl 再生尼龍、海洋回收紗及再生環保紗等原料，製作開發出符合永續環保，友善環境且具競爭力之各式產品，不但可吸引對保護環境有共鳴之消費者，且對公司形象也有正面助益。

4. 在壽險業務方面

台新人壽規劃未來透過數位化服務提升效率，導入各項數位化保費繳交服務，提升保戶保費交易便利性；並規劃建構保戶通知平台，將各式保戶通知、信函全部整合在數位平台，方便客戶掌握狀況，以及擬發展遠距視訊服務輔助新契約投保，保全變更甚至理賠調查等作業，讓時空距離不再成為保險服務親晤親簽的障礙，並且規劃導入電子保單 / 保單存摺服務，鼓勵保戶申請數位化保險契約，取代傳統紙本印刷保險單。



2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估

2.3.1 銀行投融資部位

為具體量化台新金控及主要子公司辨識 10 項重大氣候相關風險議題之結果，對本公司可能產生之潛在財務衝擊，並檢視台新氣候策略之實行成效，金控下主要子公司台新銀行參酌銀行公會發布之「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」之方法學執行氣候風險衝擊評估，該方法論涵蓋國際上被廣泛引用之氣候情境評估報告與參考情境，擇定三種不同的氣候變遷路徑，透過氣候情境分析分別評估在實體風險與轉型風險下對公司部位之衝擊，並且台新銀行進一步利用重大性辨識方法挑出高氣候風險產業與高

氣候風險客戶進行情境結果分析與韌性驗證，據以檢驗集團之氣候策略韌性。

► 氣候情境世紀末升溫假設途徑

世紀末情境	NGFS 情境	IPCC-AR5
世紀末升溫度數 <1.5° C	Net Zero 2050	
	Divergent Net Zero	
世紀末升溫度數 <2° C	Below 2° C	RCP2.6
	Delayed Transition	
世紀末升溫度數 <3° C	NDCs	RCP4.5
世紀末升溫度數 <4° C	Current policies	RCP6.0
世紀末升溫度數 >4° C		RCP8.5

► 信用風險氣候變遷情境分析計算結果總表

信用風險 氣候變遷情境分析計算結果	基準 情境	有序轉型情境		無序轉型情境		無政策情境	
		2030 年	2050 年	2030 年	2050 年	2030 年	2050 年
預期損失占基準年度 稅前損益之比率	41.1%	60.3%	68.6%	59.2%	77.7%	54.4%	57.2%
預期損失占淨值之比率	3.6%	5.3%	6.0%	5.2%	6.8%	4.8%	5.0%
轉型風險部位 ^(註1)	2.6%	4.1%	4.7%	3.6%	5.7%	3.6%	3.5%
實體風險部位 ^(註1)	1.1%	1.2%	1.3%	1.6%	1.1%	1.2%	1.5%

註 1：「轉型風險」包含受轉型風險影響較大的法金與投資部位，「實體風險」為個金部位。

註 2：「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」方法學所指情境期間跨度：基準情境為短期 (<=2023 年)；2030 年為中期 (>2023 年，<=2030 年)；2050 年為長期 (>2030 年)。

氣候情境設定與說明

◆ 2050 有序轉型情境

全球為了在 2050 年達到淨零目標，從 2021 年起逐步加強碳價實施與公部門相關政策之推動。轉型需求將造成傳統產業如化石燃料開採與生產、能源等產業退場之成本，也伴隨著再生能源等關聯產業興起之機會。

◆ 無序轉型情境

各國政府在 2030 年前未對減碳目標有積極作為，因此於 2031 年後大幅提升相關政策之實施，各產業於 2031-2050 期間內受到較劇烈之轉型衝擊。

◆ 無政策情境

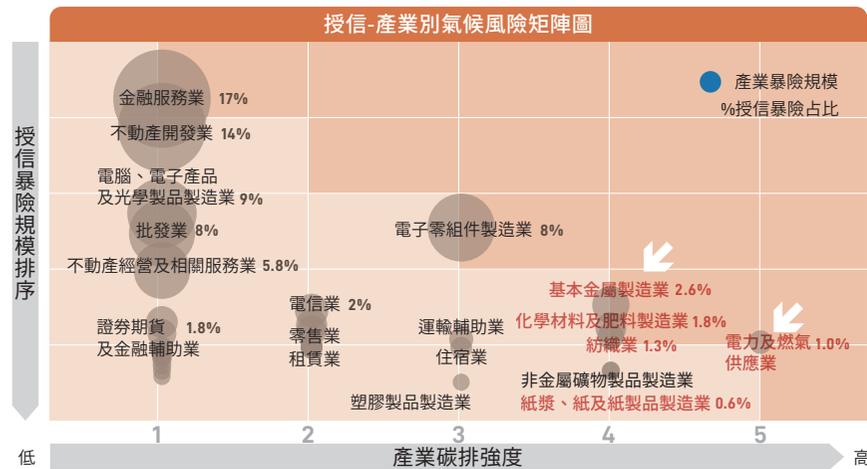
各國政府除了現行已實施之政策外，再無新的減碳政策之推動，在此情境下，本世紀末全球升溫幅度將超過 4° C，全球將面臨實體風險最高之情境。

評估範圍涵蓋台新銀行之國內外授信、國內外銀行簿票債券及股權投資，並以預期損失金額佔銀行合併淨值之比率來呈現其影響，可觀察到在三種風險情境途徑下 2050 年之損失值皆高於 2030 年，比較同樣皆有轉型措施之有序轉型與無序轉型情境，因有序轉型為逐年推動減碳轉型，而無序轉型為 2030 年後才開始推動減碳轉型，故有序轉型之轉型成本早於無序轉型產生，致 2030 年損失率較高，另一方面越晚進行轉型，將需付出更多之轉型成本，銀行將於 2050 年產生更大的可能損失。另外，在完全沒有轉型措施之無政策情境下因假設無碳稅課徵，及台灣整體產業環境易受轉型風險因子遠多於實體風險因子，故使之整體損失率較低；但因為該情境為全球升溫情勢嚴重，可能會產生許多無形環境成本，整體來看無政策情境下氣候災害擴大所造成的損失可能轉嫁到擁有更多實體資產之產業上，如壽險業等。

► 產業氣候風險重大性辨識

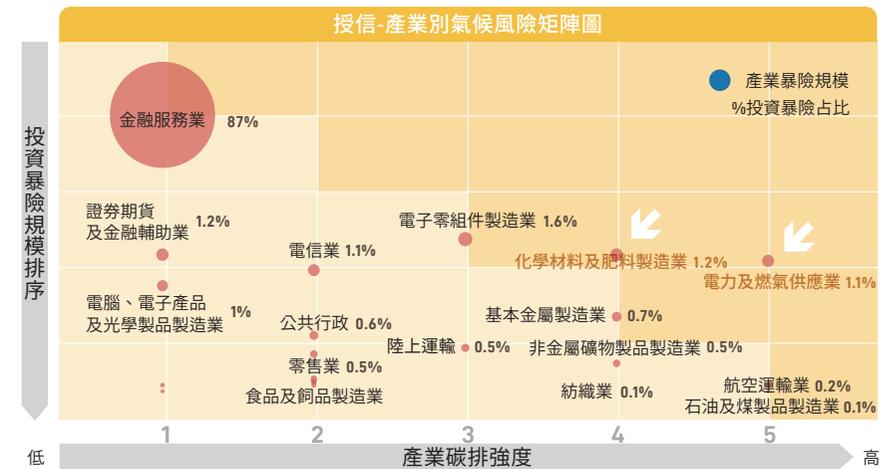
為具體掌握台新銀行各產品遭受氣候風險影響之程度，首先對授信暴險與銀行簿投資暴險分別進行產業碳排強度與暴險集中度雙維比對之氣候風險重大性辨識，可得出曝險部位多數皆集中於低碳排產業，在銀行授信交易碳排強度為 4 與 5 之產業中選出「**電力及燃氣供應業**」、「**基本金屬製造業**」、「**紡織業**」、「**化學材料及肥料製造業**」、「**紙漿、紙及紙製品製造業**」這五個高氣候風險產業視為重點關注產業，而銀行投資部位，則選出「**電力及燃氣供應業**」與「**化學材料及肥皂製造業**」執行進一步情境分析與韌性評估。

● 授信 - 產業碳排強度與暴險集中度辨識



說明：1. 評估範圍為台新銀行所有授信暴險，矩陣圖針對單一產業曝險占比 0.5% 以上之產業進行展示。
2. 產業碳排強度 1-5 分類方法參考自銀行公會氣候變遷情境分析作業規劃之分類。
3. 暴險規模採用 2022 年 12 月底台新銀行各產業授信餘額。

● 投資 - 產業碳排強度與暴險集中度辨識



說明：1. 評估範圍為台新銀行所有債票券及股權投資暴險，針對單一產業曝險占比 0.1% 以上之產業進行展示。
2. 產業碳排強度 1-5 分類方法參考自銀行公會氣候變遷情境分析作業規劃之分類。
3. 暴險規模採用 2022 年 12 月底台新銀行各產業投資餘額。

► 台新銀行特定項目轉型風險與實體風險情境分析總覽

類型	風險因子	分析標的 / 產業	評估範圍	氣候情境	情境時間跨度
轉型風險	市場偏好轉變	「電力及燃氣供應業」、「化學材料及肥料製造業」	銀行簿債票券、權益證券部位	● 2050 有序轉型情境 (世紀末升溫低於 2° C)	2030 年 / 2050 年
	政策與法規因應成本	「電力及燃氣供應業」、「基本金屬製造業」、「紡織業」、「化學材料及肥料製造業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」	法金授信部位		● 無序轉型情境 (RCP4.5、RCP6.0)
實體風險	立即性、長期性	極端氣候衝擊造成擔保品價值損失	房貸部位	● 無政策情境 (RCP8.5)	2030 年 / 2050 年

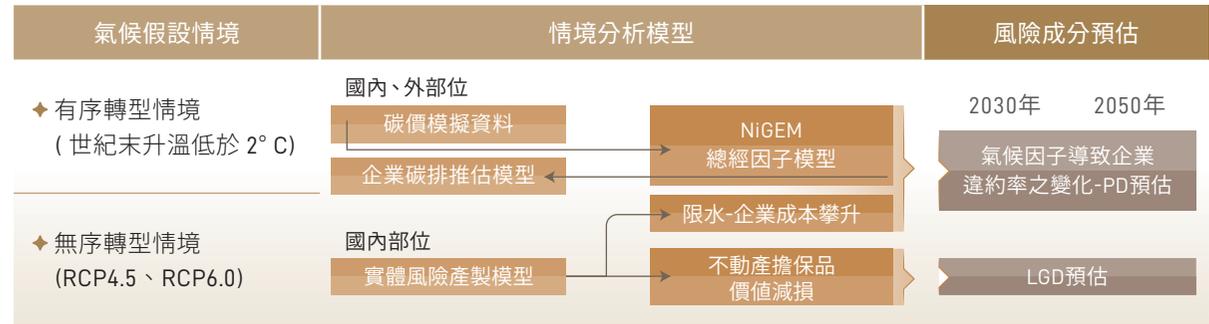
2.3.1.1 轉型風險 -「銀行法人授信部位」

► 評估對象與目的

考量各國政府及相關監管機構為實現減碳目標，會陸續推出相關政策措施，推動各行各業進行綠色低碳轉型，將影響企業的生產經營，尤其是給高排放、高能耗企業帶來巨大壓力。例如，碳排放配額制度的實行及碳排放權交易機制的建立，將增加高碳排企業的排放成本，導致利潤下降、出現虧損，引發財務風險。首先針對台新銀行法人授信部位中經過重大性辨識後之五個高氣候風險產業進行轉型風險評估。

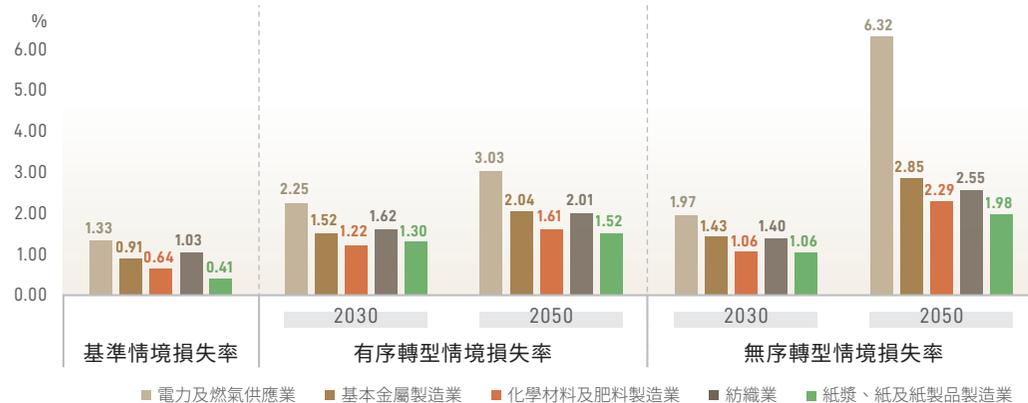
► 評估方法

採用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」中兩種不同轉型風險的氣候變遷路徑進行試算作業。



► 評估結果

各情境下產業預期損失率



結果顯示在政府有效控制全球升溫狀況、有序轉型之情境下，「電力及燃氣供應業」、「基本金屬製造業」、「紡織業」、「化學材料及肥料製造業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」這幾個高氣候風險產業的預期損失率在 2030 年與 2050 年有持續但延緩上升之情形；而在無序轉型之情境下，產業碳排等級為 5 之「電力及燃氣供應業」會在 2050 年會發生損失率明顯增加之情形。

► 韌性評估分析

雖電力及燃氣供應業為最高產業碳排等級，但現行台新銀行之相關暴險多為再生能源電廠(超過 80%)，燃煤電廠比例不高；另台新之脫碳政策已明定於 2025 年後不再新增燃煤電廠融資，現行部位也逐步汰除中，預計實際於轉型風險衝擊將可降低。

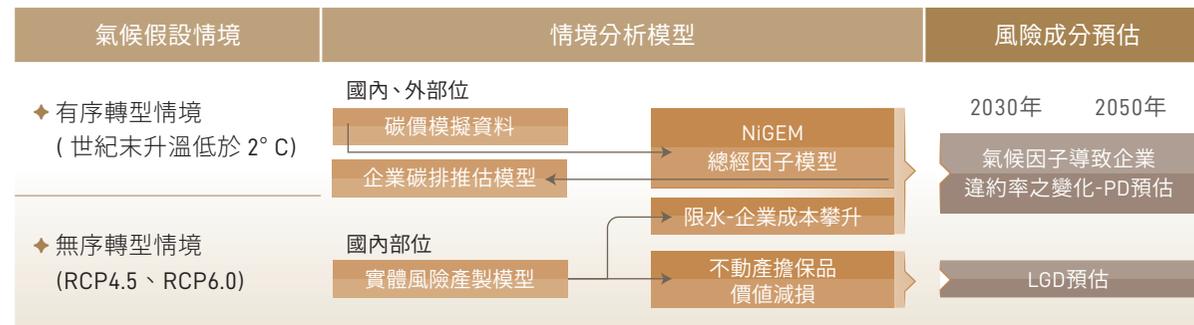
台新銀行已於 2022 年以 2019 年為基礎年，完成通過 SBTi 送件審查，及宣示各項 SBT 減降目標，並成立 SBT 任務小組，規劃每年需達成目標進度，並定期檢視與匯報達成狀況；同時亦對內發佈「法金脫碳政策」，針對特定行業部位，設定排除之目標與時程，並制訂「法金永續連結貸款業務要點」，鼓勵並協助企業進行永續轉型，相關氣候目標之設定與管理機制之實施皆以降低氣候變遷風險衝擊為目標。

2.3.1.2 轉型風險 -「銀行債票券、權益部位」

► 評估對象與目的

考量全球低碳轉型趨勢可能導致市場偏好轉向，投資人會對綠色、低碳資產更為青睞，同時拋售石化能源等碳密集型資產，將導致相關行業及供應鏈上下游企業的資產價格波動，透過轉型風險情境分析預估在全球減碳趨勢下台新銀行債票券及權益投資部位可能遭受之財務衝擊。

► 評估方法



► 評估結果



結果顯示在政府有效控制全球升溫狀況、有序轉型之情境下，高氣候風險產業的預期損失率在 2030 年會明顯上升，但是 2050 年得到控制；而在無序轉型之情境下，2030 年上升幅度較低，但卻會在 2050 年會發生損失率明顯增加之情形。

► 韌性評估與對策

台新銀行已修訂「台新國際商業銀行股權投前評估與投後管理細則」及「台新國際商業銀行債券投前評估與投後管理細則」，將金控煤產業與非典型油氣業之脫碳承諾，納入投前評估及投後管理當中，並依循金控發布之「氣候風險管理準則」進行高碳排放產業之監控，因此相關高氣候風險產業之投資部位對整體曝險占比皆已控制在一定比例之下，氣候風險之衝擊評估可控。

2.3.1.3 實體風險 -「銀行房貸部位」

► 評估對象與目的

台灣屬中低緯度海洋型氣候，春季有梅雨，夏季易有颱風、秋冬兩季有強勁東北季風，有時還會產生共伴效應，因此避免不了致災性強降雨。對台新銀行而言，最大的實體風險即來自個人金融 - 房貸擔保品遭受到暴雨、淹水所帶來的不動產價值減損，且當個人蒙受財務損失後，還有可能無法履行償還銀行貸款，亦會讓金融保險機構承擔損失或支出，故參酌「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」方法論中台灣水利署淹水潛勢圖套疊暴雨模擬資料之利用將台新銀行擔保品所在地之縣市及鄉鎮市區，區分成數個實體風險等級區，進行相關情境分析。

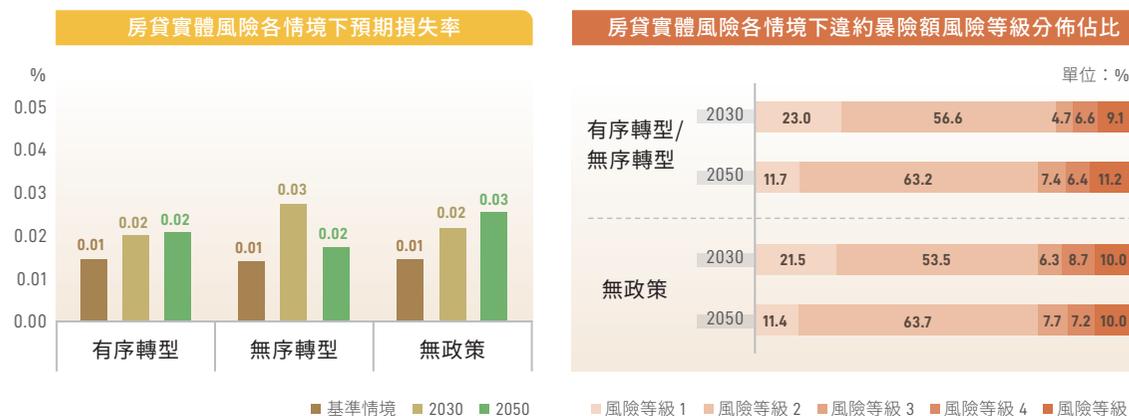
► 評估方法



► 評估結果

根據作業規畫將房貸擔保品座落地區分為五個等級，並參照「實體風險擔保品價值減損對照表」中的擔保品價值損失率進行預期損失評估，其中風險等級 1 為損失率最低的地區，風險等級 5 為損失率最高的地區。

試算結果依相關轉型政策立即開始施行與否，「無序轉型」情境預期損失率變動較大，「無政策」情境預期損失率隨時間拉長，逐步上升；另各情境違約暴險額之風險等級分佈占比，皆為風險等級 2 居多，其次為風險等級 1，風險等級 5 各情境違約暴險額占比皆約 10% 無明顯差異。



► 韌性評估與對策

台新銀行現行對於個人金融 - 房貸擔保品，區分成 A、B、C 三個等級，分別對應市中心、市郊、沿海鄉鎮或山坡地。其中，針對全台部分中大型山坡地住宅社區，考量曾因暴雨發生土石流、山崩地滑等災變，已經在個人金融房屋鑑價系統做特殊註記，並於授信審核時亦會強制要求檢附最新一期安全檢查紀錄表等文件，均已含蓋對氣候變遷風險的管控，但銀行仍持續向可強化的方向精進。

台新銀行經過一連串研討會及外部 PwC 顧問公司建議，根據實體風險暴險區域與資料可取得性，優先考慮台灣實體風險危害主要項目 - 極端降雨與淹水，以及乾旱，參酌台灣水利署淹水潛勢圖套疊暴雨模擬資料之利用、「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」，預計依擔保品所在地之縣市及鄉鎮市區，區分成數個實體風險等級區。

除了定期進行壓力測試監控之外，擬將情境分析之實體風險等級區整合進個人金融房屋鑑價系統，與現行個人金融 - 房貸擔保品「都會及鄉鎮鑑價區域劃分表」併陳檢視。並進一步規劃後續將著手修訂房屋相關貸款授信準則，將高氣候風險區，例如位處台新銀行都會及鄉鎮分區 C 區，同時實體風險等級又較高者，歸類為須審慎評估擔保品。此類擔保品一律由專責鑑估單位鑑價師事前覆審，同時研議實施提高簽核層級、降低可貸成數、要求加保颱風洪水險等風險管理措施。



2.3.2 自有營運據點與供應商

2.3.2.1 實體風險 -「自有營運據點與供應商」

氣候風險係由危害度 (Hazard)、暴露度 (Exposure) 與脆弱度 (Vulnerability) 所組成，依據 IPCC 之定義，危害度為與氣候相關事件之驅動力，可能導致對象之損害與損失；暴露度為對象可能遭受不利影響的位置以及遭受損失之程度；脆弱度則包含調適力與敏感度，定義為對象容易受到災害之傾向或程度。依據前述定義，將危害、暴露與脆弱度分級量化後將可推估風險，意即，將危害、暴露與脆弱度分級後，得以計算風險等級，並作為後續界定調適順序與手段的重要依據。

台新以氣候變遷下極端降雨當作危害度，極端降雨所引發之淹水、山崩和土石流作為脆弱度，據點位置為暴露度進行各據點實體風險數值分析。其中針對危害度之評估，採用多種氣候模式 (GCM/ESM) 模擬 RCP2.6、RCP4.5、RCP6.0 與 RCP8.5 四種情境之氣候風險，以避免模擬結果過於極端；脆弱度則根據政府公告圖資進行災害範圍以及災害程度之分析；暴露度則根據台新金控及各子公司之自有資產 (分析範圍涵蓋 100% 現有與新設營運據點)、供應商據點坐落之位置。最後將各風險因子加總，最低分為 1，最高分為 15，依照分數區間定義低度風險 (1-4 分)、中度風險 (5-10 分) 及高度風險 (11-15 分)。以下茲就台新金控及各子公司之自有營運據點與供應商在各 RCP 情境下之風險等級進行說明：





► 自有營運據點實體風險分析結果與因應措施

1. 不論是在哪一種情境、期間之下，大部分之自有營運據點均為低風險等級，中度風險主要為極端降雨導致之淹水災害，無據點被分類於高風險區。

金控及各子公司自有營運據點 實體風險分布

自有營運據點實體風險																	
情境	風險值級距 (分)	銀行				人壽				證券				其他子公司			
		短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期
RCP2.6	低度	19	19	20	19	11	11	11	11	2	2	2	2	1	1	1	1
	中度	5	5	4	5	-	-	-	-	3	3	3	3	-	-	-	-
	高度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP4.5	低度	19	20	19	20	11	11	11	11	2	2	2	2	1	1	1	1
	中度	5	4	5	4	-	-	-	-	3	3	3	3	-	-	-	-
	高度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP6.0	低度	20	21	20	19	11	11	11	11	2	2	2	2	1	1	1	1
	中度	4	3	4	5	-	-	-	-	3	3	3	3	-	-	-	-
	高度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP8.5	低度	19	20	19	15	11	11	11	8	2	2	2	2	1	1	1	1
	中度	5	4	5	9	-	-	-	3	3	3	3	3	-	-	-	-
	高度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		24				11				5				1			

註 1：短期、中期、中長期、長期分別代表西元 2021-2040、2041-2060、2061-2080、2081-2100 年。

註 2：統計範圍為全金控自有營運據點。

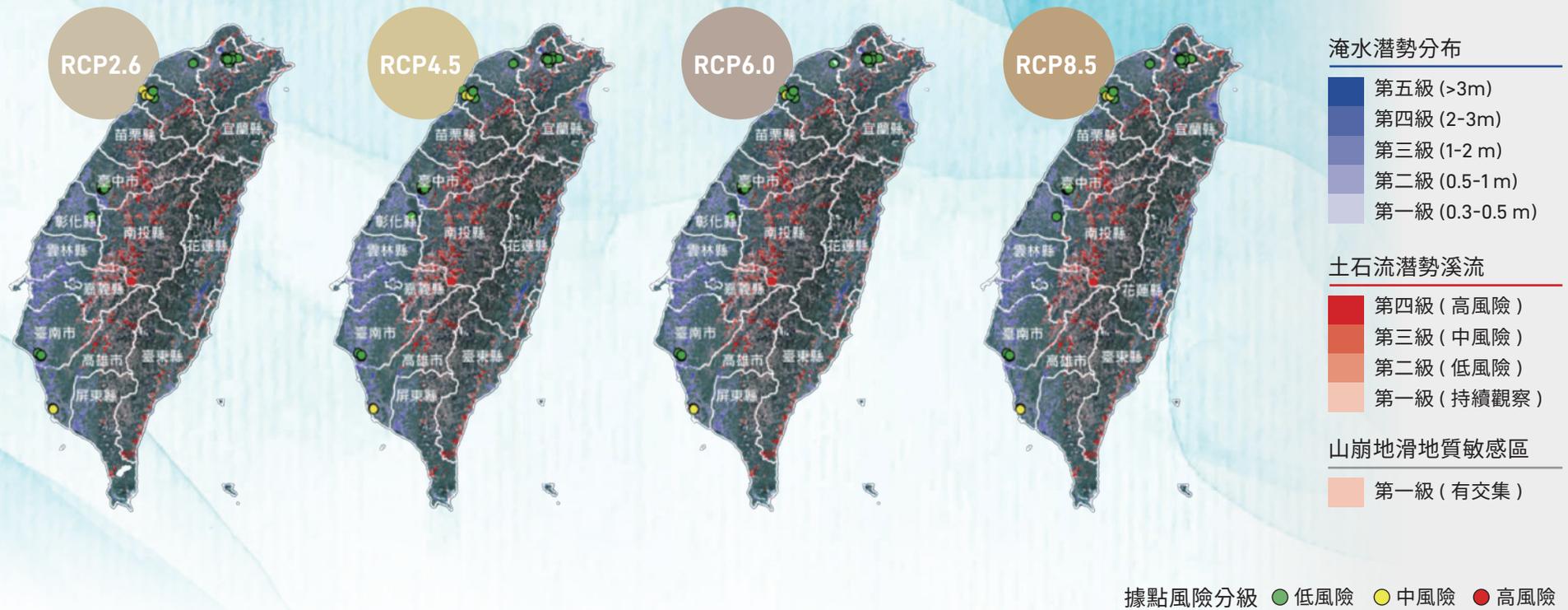
註 3：以上分析共使用四個情境 (RCP2.6, RCP4.5, RCP6.0, RCP8.5) 採用多種氣候模式進行分析，所有情境皆無據點分類於高度風險區，不同情境重點分析如下：

- (1) RCP 8.5 情境：須注意中度風險在長期影響銀行據點達 9 處、人壽及證券據點達 3 處，主要為部分區域出現高強度降雨機率。
- (2) RCP2.6、RCP4.5 及 6.0 情境：大部分據點均為低風險等級。
- (3) 所有情境之中度風險，在短期、中期、中長期、長期的時間軸下，除了 RCP8.5 描述的中度風險情境影響較顯著，其餘影響之據點數量皆介於 1-5 處，主要分布在台北 / 新北市、新竹 / 縣市、高雄市，發生在極端降雨導致之淹水災害。

2. 對於情境分析之計算結果，擬定相關因應措施：

風險值級距 (分)	現有自有營運據點因應措施	新設自有營運據點因應措施
低度風險 1~4	● 維持據點	可設據點
中度風險 5~10	● 維持據點，加強關注災害潛勢變化	非必要禁止設點
高度風險 11~15	● 非必要禁止設點，並將營運中之據點遷離至中度風險以下位置	禁止設點

金控及各子公司自有營運據點於三種脆弱度狀況與四種 RCP 情境之下，短期之實體風險分級分布圖



► 供應商實體風險分析結果與因應措施

1. 不論是在哪一種情境、期間之下，大部分之供應商據點均為低風險等級，中度風險主要為極端降雨導致之淹水災害，無據點被分類於高風險區。

金控子公司供應商據點 實體風險分布

供應商據點實體風險													
情境	風險值級距 (分)	銀行				人壽				證券			
		短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期
RCP2.6	低度	89	77	89	91	20	19	20	20	23	21	23	23
	中度	3	15	3	1	1	2	1	1	-	2	-	-
	高度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP4.5	低度	90	89	76	88	20	20	19	20	23	23	21	23
	中度	2	3	16	4	1	1	2	1	-	-	2	-
	高度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP6.0	低度	90	91	87	88	20	21	20	20	23	23	22	23
	中度	2	1	5	4	1	-	1	1	-	-	1	-
	高度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP8.5	低度	90	90	85	86	20	20	20	20	23	23	23	23
	中度	2	2	7	6	1	1	1	1	-	-	-	-
	高度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		92				21				23			

註1：短期、中期、中長期、長期分別代表西元 2021-2040、2041-2060、2061-2080、2081-2100 年。

註2：統計範圍為銀行、人壽及證券，未涵蓋其他子公司之供應商據點。

註3：以上分析共使用四個情境 (RCP2.6, RCP4.5, RCP6.0, RCP8.5) 採用多種氣候模式進行分析，所有情境皆無據點分類於高度風險區。不同情境重點分析如下：

(1) RCP2.6 情境：須注意中度風險在中期影響銀行據點達 15 處，尤其在台北市、新北市部分區域出現高強度降雨機率。

(2) RCP4.5 情境：須注意中度風險在中長期影響銀行據點達 16 處，台北市、新北市部份區域一樣出現高強度降雨機率。

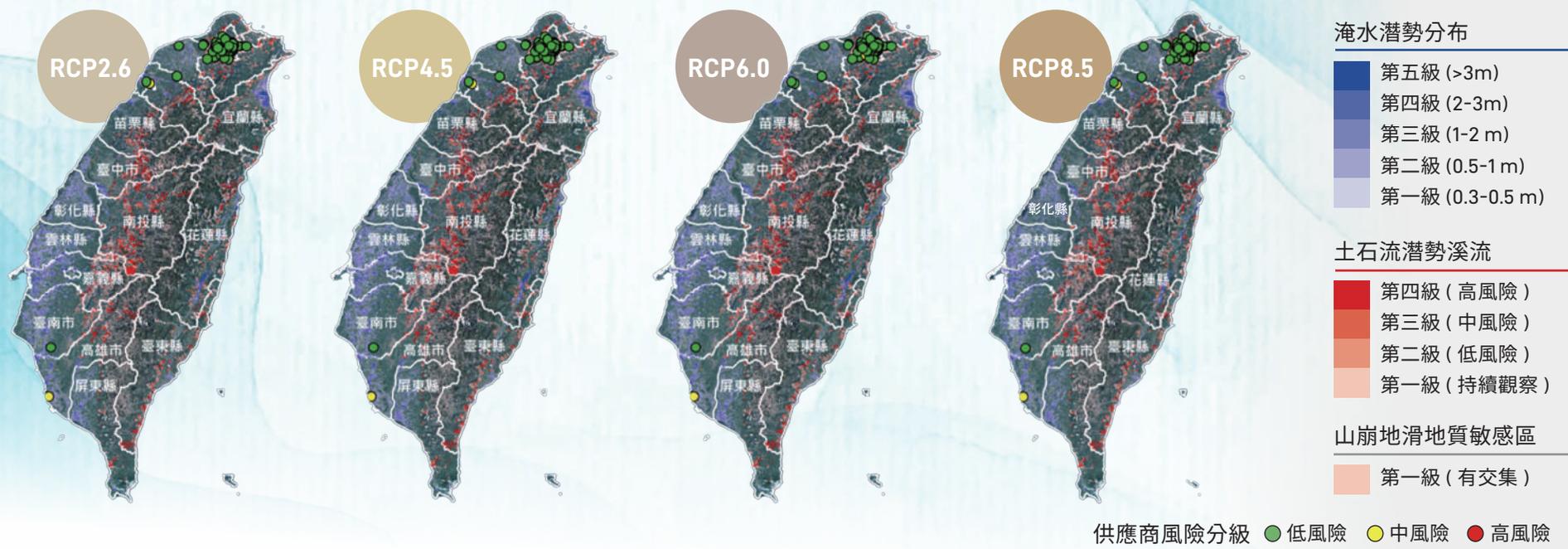
(3) RCP6.0 及 RCP 8.5 情境：大部分據點均為低風險等級。

(4) 所有情境之中度風險，在短期、中期、中長期、長期的時間軸下，除了 RCP2.6 及 RCP4.5 描述的中度風險情境影響較顯著，其餘影響之據點數量皆介於 1-7 處，主要分布在台北 / 新北市、新竹 / 縣市、高雄市，發生在極端降雨導致之淹水災害。

2. 對於情境分析之計算結果，擬定相關因應措施：

風險值級距 (分)	因應措施
低度風險 1~4	● 正常合作
中度風險 5~10	● 正常合作，加強關注災害潛勢危害度走向。
高度風險 11~15	● 依產業性質而定，於合約內納入災害風險相關配套及違約賠償制度，禁止長期性的專案合作。

金控子公司供應商據點三種脆弱度狀況與四種 RCP 情境之下短期之實體風險分級分布圖



2.3.2.2 轉型風險 -「供應商」

分析結果說明：

	製造業 高碳排家數	採購金額 占比 (%)	預估碳稅成本 (新台幣)	於 NDC 情境下轉型風險之轉嫁評估
重大供應商 (一、二級)	1	0.09%	3,830,500,000	<ul style="list-style-type: none"> 本公司各項採購係依照《台新金融控股股份有限公司採購管理辦法》，採招標、比價或議價等方式進行，依金融業的產業特性，主要供應商多為供給行政營運或金融服務需求產品，如資訊系統開發、電信網路、基金、保險、投資顧問、多媒體新聞通訊及金融數據供應、廣告媒體、卡片委製、印刷及辦公庶務用品等，故多數非屬碳排大戶，評估後認為採購成本受影響程度不高。
二級以下 供應商	0		0	<ul style="list-style-type: none"> 台新透過供應商評鑑作業及供應商大會，每年檢視供應商減碳進程並分享永續議題，2022 年以淨零碳排為主題向供應商說明達成淨零可施行的節能方法，期以教育訓練方式帶動供應商自主減碳，降低受碳稅影響的衝擊。

註 1：碳稅成本參考氣候變遷因應法，以台灣未來預估碳費起徵價上限 NT\$500/ 噸計算。

註 2：依據台新《供應商維護管理作業要點》，每年依採購性質與總採購金額，盤點該年度供應商以進行分類並管理，年採購金額 250 萬以上即屬重大供應商，又依金額大小區分為一級及二級。

風險管理



3.1 氣候風險管理架構

3.2 氣候風險管理內容

為完善既有風險管理框架，台新已將氣候相關風險納入既有之風險管理架構當中，並依內部控制三道防線的制度進行風險管理。

3.1 氣候風險管理架構

為因應氣候變遷對金融體系帶來之衝擊，金控與銀行、人壽、證券子公司已將氣候相關風險納入既有之風險管理架構當中，與傳統風險整合，建立整合性風險管理機制。另金控已增訂氣候相關風險胃納與全集團高碳排產業清單，各子公司業務權責單位後續將依據業務特性，於審核流程或決策管理機制中，發展各項氣候相關風險管理機制。



► 氣候相關風險管理程序

本集團風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理與監控、風險報告等。台新已將氣候相關議題納入其中，以確定氣候相關風險已被涵蓋至整體風險管理機制當中。首先每年各子公司權責單位針對所涉業務之特性，進行氣候相關風險辨識，評估所辨識之氣候相關風險發生可能性與影響程度。後續各子公司權責單位須視自身狀況進一步量化風險，衡量可能受到之衝擊，並發展相關的管理措施，持續分析監控各項管理措施的執行成果與趨勢，再依據情況調整對應之管理作為。最後各權責單位將定期統計相關數據並呈報予權責主管進行相關督導管控，金控與銀行、人壽、證券子公司風管單位亦定期將氣候相關風險的議題呈報風險管理月會、風險管理委員會與董事會。



► 氣候相關政策

為督導金控各子公司於氣候相關之風險管理機制有效性，台新訂定各項政策與指引，以建置完善之風險管理機制。

1.「綠色金融準則」與「產業別環境與社會風險管理指引」

2018年訂定金控「綠色金融準則」，適用範圍擴及集團內所有子公司及各項業務，內容考量 ESG 議題，建立應支持以及應避免的產業與對象，並強調 ESG 風險管理應包含在交易審查與交易後管理中；2020年訂定「產業別環境與社會風險管理指引」，內容為延續「綠色金融準則」，彙整台新金控人權保護及氣候變遷等的期待與要求，進一步依照產業特性訂定產業風險及最佳管理實務考量。

台新金控 氣候相關風險胃納

- 台新導入氣候相關財務揭露(TCFD)架構，透過治理、策略、風險管理以及指標與目標四大面向積極管理氣候相關風險。
- 對於高氣候相關風險的產業或企業，宜審慎評估並加強控管，以降低氣候相關風險的影響，並藉由訂定科學基礎減量目標(SBT)與高碳排產業，支持低碳經濟轉型，遵循2050年淨零排放的承諾。



2.「風險管理政策」

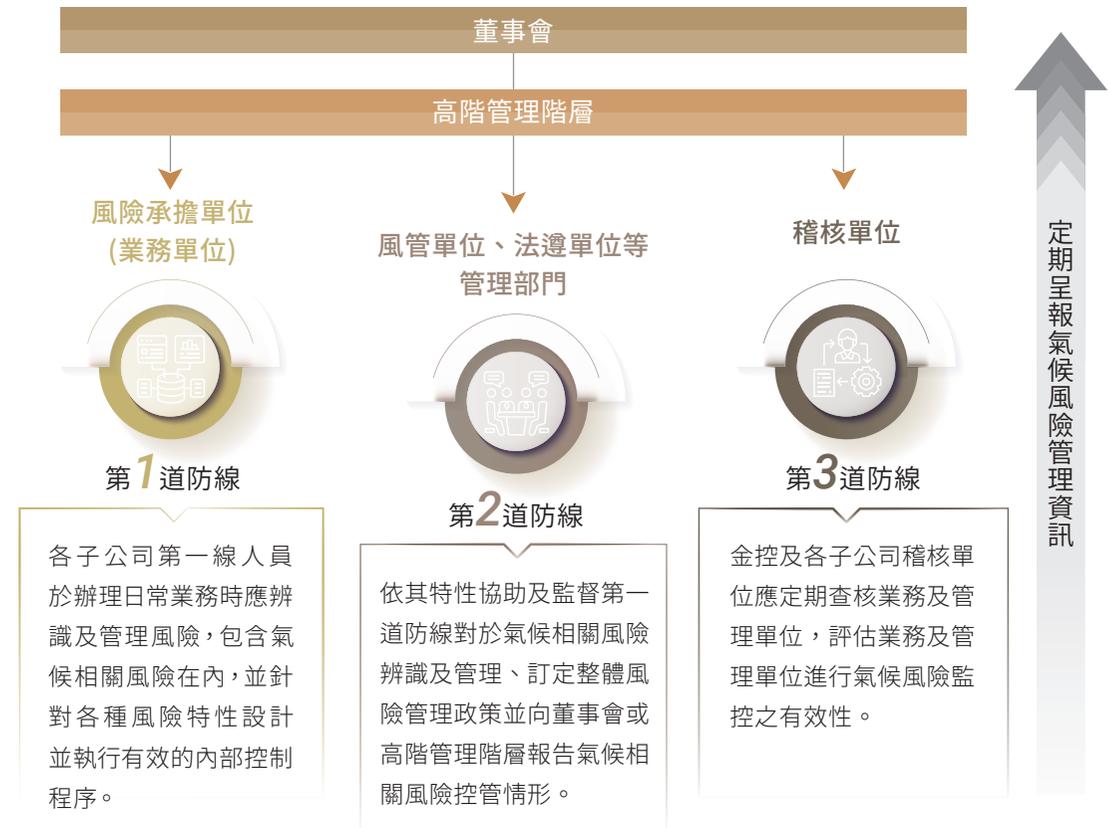
為因應氣候變遷風險危機提高，自 2016 年起已陸續修訂金控「風險管理政策」，訂定金控及各子公司於經營各項業務時，應於風險管理程序中考量氣候相關風險。2022 年亦再次修訂，除了新增氣候相關風險胃納聲明，更進一步敘明各子公司需視自身業務內容，辨識氣候相關風險與既有風險之間的關聯性，發展針對氣候相關風險之管理規範，並更新既有之風險管理架構及政策，以將氣候相關風險融入既有風險管理架構中，強化氣候相關風險與傳統風險管理之連結。銀行、人壽、證券子公司亦已修訂各自之風險管理政策，接續金控原則，將氣候相關風險納入風險管理政策，發展各自之氣候管理措施。

3.「氣候風險管理準則」

為落實評估金控因氣候變遷可能遭受之風險衝擊，並進一步推動金控與各子公司發展妥適之氣候相關風險減緩及調適措施，提升整體對氣候相關風險之管理，金控風控長辦公室於 2022 年增訂金控「氣候風險管理準則」，推動整體金控子公司氣候相關風險管理機制之落實。內容涵蓋氣候相關風險辨識、高碳排產業控管、氣候情境分析、依據內部控制三道防線管理相關風險、呈報與揭露機制規劃等管理原則。權責單位應將氣候風險因子納入業務決策流程，與各類管理程序進行整合，並且搭配監控項目與指標門檻之建立，強化本集團氣候風險管理機制。

► 三道防線機制

台新依循內部控制三道防線制度，以維持有效適當之內部控制制度運作。各防線均有明確職責與功能，第一道防線為風險承擔單位，經營業務並承擔風險，於辦理各項業務時應將氣候相關風險納入考量，第二道防線獨立於第一道防線，為風險管理與法令遵循等管理部門，應監控第一道防線對於氣候風險等各項業務風險管理之執行，第三道防線為內部稽核單位，建立內部稽核制度，查核與評估前兩道防線所設計並執行的內部控制與風險管理制度之有效性，以確保內部控制制度得以持續有效實施。



3.2 氣候風險管理內容

台新已將氣候相關風險納入既有之風險管理架構當中，各權責單位依各自職責，逐步於審核流程或決策管理機制中評估 ESG 與氣候相關風險之影響，訂定相關措施以調適或減緩本公司所受到之風險，並定期檢視各部位受氣候相關風險的影響程度，以強化氣候相關風險管理。

3.2.1 投融资風險管理

3.2.1.1 減緩轉型風險 – 金融資產碳管理

台新依循集團核心氣候策略金融業務「淨零碳排」，展開相關具體行動。藉由定期盤查之投融资碳排放量與高風險暴險比重情形，調整相關之管理措施。



金控偕同各子公司進行不同層面的金融資產碳管理，管理台新所面臨之轉型風險：

1. 脫碳承諾

台新透過諮詢外部專家與金控內部產業經濟專家的意見，除了 2022 年已承諾的不新增採煤礦場融資、不新增燃煤電廠專案融資之外，進一步研擬對全面性的煤產業、非典型油氣產業訂定不再新增時程及汰除年限，施行金控脫碳策略，響應全球撤資行動。詳細說明請參考台新金控 2022 年永續報告書 3.1.1 章節。

投融资部位 脫碳承諾

▶ 煤產業

2022~2025年陸續不再新增、
2030年前全面汰除
(不含綠能發電相關用途)

- 煤礦開採業
- 發電業
- 基礎建設

▶ 非典型油氣產業

2023~2030年陸續不再新增、
2040年前全面汰除

- 焦油沙
- 油頁岩
- 液化天然氣
- 北極地區開採
- 超深層海底開採

2. SBT 科學基礎減量目標

台新於 2021 年啟動 SBT 科學基礎減量目標，進行自身營運範疇一、範疇二及範疇三投融资的重要資產類別碳排放盤點，並於 2022 年完成承諾與目標送審，且於同年 7 月獲科學基礎減量目標倡議組織 (SBTi) 審核目標通過。金控與銀行、人壽、證券等子公司將依目標逐年檢視並揭露投融资減量目標達成情形，以期引導投融资對象們共同力行減碳及轉型。各項重要資產的詳細目標，與最新之目標達成狀況，請詳 4.1 節「科學基礎減量目標與達成狀況」。

3. 高碳排產業

在全球淨零排放的趨勢之下，未來碳排放量較高的產業，將會是國內外碳費或碳稅徵收之主要對象。故為管理高轉型風險之產業，金控風控長辦公室與主要子公司進一步共同制定金控「高碳排產業清單」，透過主計處行業編碼對應，統一金控集團整體產業分類，針對轉型風險較敏感之產業進行匡列，包含「電力及燃氣供應業（不含綠能發電）」、「石油及天然氣礦業」、「石化相關產業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」、「基本金屬製造業」、「紡織業」與「水泥業」，提供各子公司統一適用於投資及融資流程管理中，強化氣候風險管理。

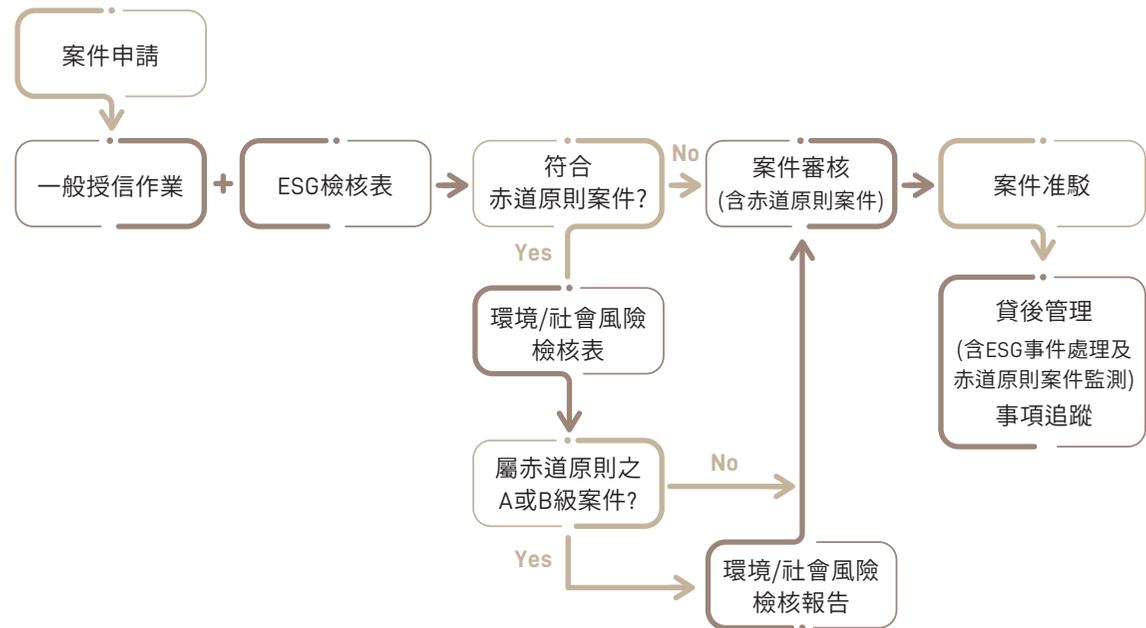
子公司各業務權責單位應審慎評估投融资對象氣候風險，將「高碳排產業清單」做為其業務往來與交易決策之風險評估考量因子之一，並整合入審核流程或決策管理機制中，且應定期將高碳排產業暴險統計數據呈報予權責主管進行相關督導管控。金控風管亦於 2023 年起，定期於風險管理月會中呈報高碳排產業部位狀況，加速落實減碳目標。

► 融資部位風險管理

法人金融之融資評估與審核流程中，已納入 ESG 與氣候環境相關因素。法金已簽署赤道原則，訂定「赤道原則融資案件作業要點」，並以「環境與社會風險評估表」針對專案融資案件進行評估，包含環境敏感、生態、環境汙染、社區、勞工、法規與管理機制等風險評分並予分級管理。

此外，除了依據已設定之 SBT 目標，對於特定高碳排企業部位，將每年逐步進行議和，輔導企業進行減量轉型，另針對脫碳承諾部位，將設定排除之目標與時程，進行逐步減少暴險之管控，強化轉型風險管理。

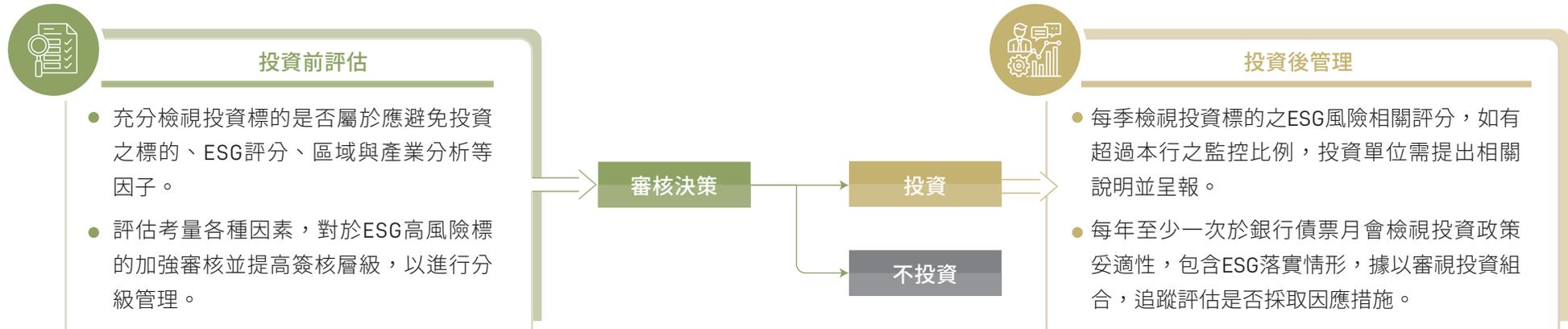
台新銀行法人金融融資評估及審核流程圖



► 投資部位風險管理

1. 為了落實企業永續經營精神與管控氣候相關風險，銀行、人壽、證券子公司投資單位於相關辦法中，已陸續增訂 ESG 與脫碳承諾的管理措施，包含投資前評估作業需檢視投資標的 ESG 風險相關評分或 CSR 報告，投資後亦需定期檢視投資部位中 ESG 高風險部位比重，以進行差異化管理，對於屬於脫碳承諾產業之標的，除投資前需確認之外，投資後亦需定期檢視，擬訂後續處理方案。高碳排產業的部分，除了自 2023 年起於金控風險管理月會中定期報告，銀行、人壽、證券子公司各權責單位將進一步規劃高碳排產業相關之管理措施或呈報機制，持續管理轉型風險。
2. 為確保全委管理機構將 ESG 評估納入投資流程，台新人壽在全權委託合約裡即納入相關條文，在選任管理機構時也會把 ESG 做法納入評估的項目之一。

銀行 非交易目的投資前後管理流程



台新證券在協助發行公司籌資的部分，原則上朝不承作燃煤電廠、燃煤石化等相關案件，唯客戶募資計畫目的係朝向碳中和、加入 SBT 成員或為達成 ESG 目標方向努力，則不在此限。

3.2.1.2 調適實體風險

► 海外投融資部位受到氣候風險之影響

台新參考信評機構發布之信用評級與該國政經發展程度進行國家風險分級，訂定國家風險限額，2022 年另針對氣候風險對國家的影響，採用美國聖母大學所發表的 ND-GAIN Country Index(註一)，評估全集團投融資部位在高氣候風險國家暴險情形。檢視 2022 年 12 月底海外投融資部位，若以 ND-GAIN Matrix(註二)四象限區分，左上象限脆弱性較高且準備較不足之國家約占 1.22%，相較 2021 年 12 月底增加 0.2%，氣候風險尚屬可控，將持續檢視高氣候風險國家暴險變化情形；另外檢視主權債之投資情形，皆分布在低氣候風險國家(右下象限)。

ND-GAIN 矩陣圖及海外投融資部位佔比分布



註 1：美國聖母大學所發表的 ND-GAIN Country Index 以脆弱性 (Vulnerability) 和準備狀態 (Readiness) 兩個維度衡量全球氣候變遷現象對世界各國的影響 (主要為實體風險)，脆弱性評估國家面對氣候變化影響的暴露程度、敏感性和適應能力，包括食物、水、健康、生態系服務、人類棲息地和基礎設施六個評估指標；準備狀態評估各國政府應對氣候變遷的能力，包含經濟、治理和社會準備。

註 2：ND-GAIN Matrix 以所有國家在所有年份的脆弱性與準備狀態分數之中位數區分為四個象限，位於左上象限的國家受氣候變化影響程度較高，且準備狀態較不足，氣候風險相對較高；位於右下象限的國家則較不易受氣候變化影響，且準備狀態較為充足，氣候風險相對較低。

註：剩餘 17.21% 無 ND-GAIN 資訊

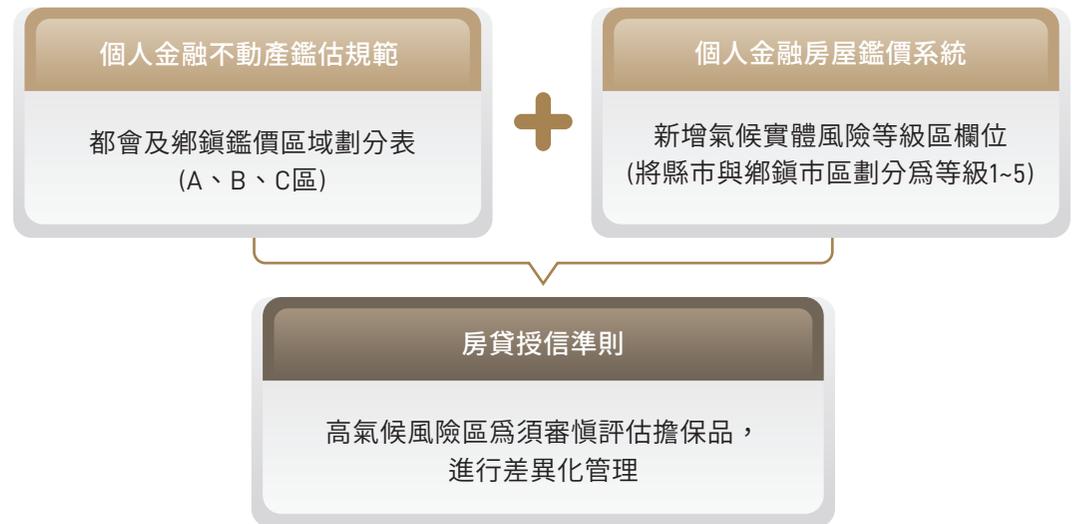
► 融資部位風險管理

1. 個人金融房貸授信風險管理

在極端氣候加劇之下，氣候風險變得更難評估，最顯著的例子，就是台灣近年受颱風直接侵襲次數破紀錄的少，但有時卻會因瞬間強降雨造成某些地區出乎意料地淹水。其實，部份高氣候風險區可以透過建設工程改善，像政府近幾年已從原本的治水預算額度內進行檢討，調整經費，優先針對中南部縣市淹水較嚴重之瓶頸渠段進行改善工作，此外，各地新設的滯洪池、抽水站，於豪大雨來臨時也能發揮一定功效。除了政府依據科學數據積極擬定淹水損失策略外，台新預計會朝以下兩個方向精進：

- (1) 善用各種圖資：於未來幾年，研究將淹水潛勢圖、土石流潛勢圖等各類圖資有效引入個人金融房貸授信流程，以求更精細、更快速的評估房貸擔保品所在地之潛在氣候變遷風險。
- (2) 動態管理：專責鑑估單位會透過新聞時事、實價登錄資訊，隨時留意大大小小淹水、土石流事件對小區域房市的衝擊程度。短期如 2022 年 10 月尼莎颱風造成新北市汐止區某大型山坡地住宅社區發生土石流災變，本行隨即針對災情最嚴重的幾條路街，先暫停業務單位進件，並檢視有無行內房貸擔保品位於其中；中長期如特定社區發生淹水或土石流頻率高於一般，會直接歸類為不承作擔保品或實施差別化訂價。透過此動態管理，應能有效降低氣候災害對本行個人金融房貸可能帶來的損失。

個人金融房貸授信流程納入氣候實體風險考量



註：鑑價系統調整與授信準則修訂預計於 2023 年 Q2 前完成。

2. 法人金融擔保品風險管理

法人金融授信業務所收取之擔保品，於鑑價過程中，已考量各區域性之價格影響因子。一般不動產較不易因氣候異常所造成的天災而毀損或滅失，對於易有前述狀況之林業用地或土石流等地區，已於本行「法人金融事業總處不動產擔保品鑑估辦法」已規定原則不得徵提為擔保品。另對於易淹水地區之不動產擔保品，則會逐案審慎考量或降低貸放成數，以減緩實體風險對公司所造成之潛在損失。

台新會隨時注意授信戶之財務與業務狀況變化，並對企業之財務報表定期檢視，以及早掌握其營運趨勢，並反映於授信戶之信評；貸放後控管亦將隨時注意其負面重大訊息，並對企業之財務報表定期檢視。如後續擔保品價格變動致擔保率不足時，將要求授信戶提供其他擔保品補足其擔保率，或提早進行債權回收，強化實體風險管理。

3.2.2 保險風險管理

在氣候變遷加劇的情況之下，極端氣候如颱風、洪水等所造成之災害嚴重程度可能提高，導致保險風險提高。台新人壽除了透過各商品之再保安排分散理賠風險，亦有安排巨災再保以轉移巨災風險。此外，將注意社會趨勢、市場趨勢及同業動態，隨時調整商品策略及架構，以供客戶選擇。

3.2.3 自身營運風險管理

▶ 營運風險管理

台新為確保集團永續經營，降低極端氣候、疫情等風險態對企業營運造成影響，強化風險應變能力及經營韌性，發展營運持續管理 (Business Continuity Management, BCM) 策略，強化面對突發之天然災害、重大疫情、資訊事故及人為風險等重大事件時之緊急應變處理能力，以確保在可接受的最低營運水準下，持續提供關鍵營運項目不中斷，以保障客戶與股東權益。

台新金控訂有《營運持續管理政策》，規範集團管理制度，現已完成建置事前風險評估、營運衝擊分析規劃、事發應變、內外部通報機制、關鍵業務持續營運及事後檢討等作業程序。當遭遇天災等緊急危難事件，將依各事件判斷等級與通報層級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業。此外，每年定期舉辦實地演練，以確保發生突發性天災及不可抗拒之因素時，集團重要關鍵業務不中斷及確保相關備援機制之有效性。

實體風險 調適計畫說明

持續進行	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 全金控營運據點發生災害時，隨即啟動緊急通報機制，以緊急通報單回報緊急事故態樣、財物受損及人員受傷情形等訊息，將災害衝擊程度降至最低 ▶ 建置 BCM 機制，因應營運據點之天然災害、資金緊急調度、資訊系統災變或人為事故等危急狀況，維持重要營運項目，並儘速回復正常營運，減輕營運中斷時間 ▶ 設置防水閘門、抽水機等防災措施
定期	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 為防範梅雨季及颱風可能帶來的淹水災害，每年 4 月及 7 月針對中度風險之自有大樓進行排水溝清淤作業 ▶ 進行各自有大樓排定之機電設備、機房維護及檢測
每年	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 每年重新檢視 100% 自有大樓所在位置或新增據點之災害潛勢，確保風險評估的精準度

新訂定 2030 年自身營運範疇一與範疇二，較 2019 年減少 46% 碳排放量之 SBT 目標，以降低氣候相關風險對本集團所帶來的營運環境衝擊。SBT 最新之目標達成狀況，請詳 4.1 節「科學基礎減量目標與達成狀況」。

指標 與目標

4.1 SBT科學基礎減量目標與達成狀況

4.2 自身營運環境永續相關數據

4.3 金融業務淨零排放相關數據

為呼應 2030 年辦公室據點淨零排放、2050 年全面淨零排放的承諾，台新從自身營運「環境永續」與金融業務「淨零碳排」兩大策略構面設定相關指標與目標，並揭露溫室氣體排放量等數據。

4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況

台新各項重要資產的 SBT 目標與最新達成狀況如下。台新將每年揭露目標達成進度，並每 5 年檢討目標之適用性。

基準年：2019 年		SBT 目標	方法學	SBT 目標最新達成狀況
範疇一、二	自身營運	■ 目標於 2030 年排放總量減量 46%	絕對減量	減量 3%
範疇三	融資	■ 商用不動產貸款排放強度 (kgCO ₂ e/m ²)，目標於 2030 年減量 59%	SDA	減量 42%
		■ 發電相關貸款 ^(註4) 排放強度 (噸 CO ₂ e/MWh)，目標於 2030 年減量 50%	SDA	增量 14%
		■ 石化油氣產業長期貸款公司 ^(註5) 部位完成設定自身 SBT 目標之比例，目標於 2027 年達到 38%	議合法	部位比例達 0%
	投資	■ 服務 / 商業建築產業長期貸款 ^(註5、註6) 排放強度 (kgCO ₂ e/m ²)，目標於 2030 年減量 58%	SDA	減量 24%
		■ 鋼鐵產業長期貸款 ^(註5) 排放強度 (噸 CO ₂ e/噸)，目標於 2030 年減量 45%	SDA	減量 43%
		■ 「半導體」、「液晶面板及其組件」、「電腦、電子產品及光學製品製造業」、「其他電子零組件製造」、「印刷電路板製造業」之長期貸款公司 ^(註5) 部位完成設定自身 SBT 目標之比例，目標於 2027 年達到 42%	議合法	部位比例達 19%
	■ 長期投資公司 ^(註7) 部位完成設定自身 SBT 目標之比例，目標於 2027 年達到 38%	議合法	部位比例達 30%	

註 1：除範疇一、二自身營運 SBT 目標達成狀況為 2022 年之資料，其餘 SBT 目標達成狀況與碳排放量為 2021/12 的資料計算結果。範疇三投融资碳排放量以 SBT 科學基礎減量目標定義之範圍進行盤點。

註 2：方法學 SDA 為 Sector Decarbonization Approach 之縮寫。

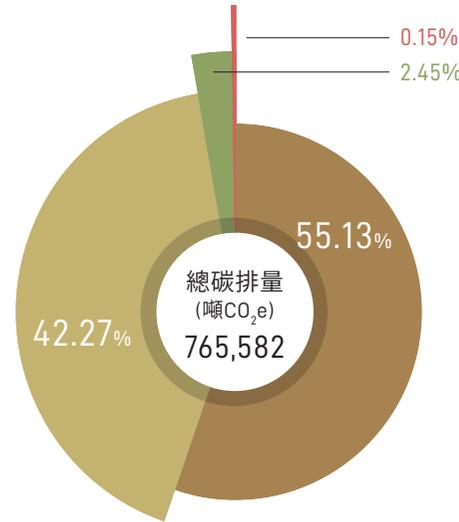
註 3：台新人壽於 2021/6/30 併入台新金控，成為 100% 子公司，惟因併入台新金控未滿一年，故 2021 年資料未納入台新人壽。

註 4：台新無發電相關專案融資。

註 5：長期貸款不包含中小企業貸款、一年以下公司貸款。

註 6：服務 / 商業建築相關企業貸款之目標涵蓋對象排除批發業、零售業。

註 7：僅納入 SBT 必要設定項目，計算範圍：上市櫃公司股票（普通股、特別股）及公司債。不包含主權債、綠債、私募股權、衍生性金融商品。



2021 年	總碳排 (噸)	占比 (%)
● 範疇一	1,136.45	0.15%
● 範疇二	18,752.97	2.45%
● 範疇三 - 投資	422,069.53	55.13%
● 範疇三 - 融資	323,623.08	42.27%
範疇一 ~ 三總計	765,582.03	100%

4.2 自身營運環境永續相關數據

台新規劃與實踐環境永續各項行動方案，推動節能減碳作業與能源績效改善，以達成 2030 年 100% 辦公室據點零排放的目標，相關指標數據如下。

▶ 節能減碳行動成果：

台新自 2016 年開始，持續透過各項節能、創能及購能措施控制溫室氣體排放量，截至 2022 年累積預估減碳量達 982.7 噸，相當於 2.5 座大安森林公園每年的碳吸收量。

減碳手段	行動方案	至 2022 年底累積量	2022 年專案節電量 (kWh)	2022 年專案減碳量 (tCO ₂ e)	累積節電量 (kWh)	累積減碳量 (tCO ₂ e)
節能	汰換老舊空調	共 46 處據點	20,000	10.2	571,804	291
	更換節能燈具	共 1 處據點	171,072	87.08	171,072	87.1
	綠建築	共 3 棟	31,188	15.9	117,521	59.8
	大樓冷卻水塔工程	共 2 棟	71,552	36.4	143,104	72.8
創能	太陽能發電場所	共 9 處	13,300	6.8	16,300	8.3
購能	再生能源憑證	共 231,000 度	-	32.1	-	117.6
	再生能源電力	共 680,000 度	-	346.1	-	346.1

註 1：各年度節電量及減碳量為預估值，電力排放係數依 2022 年 0.509 kgCO₂e/度計算。

註 2：內湖大樓太陽能之發電量僅售台電，其餘 8 處太陽能發電量為自發自用，故表中統計之太陽能節電量及減碳量數字排除內湖大樓。



► 能源使用歷年數據

台新的能源使用主要為外購電力，其次為公務車使用汽油。

邊界	能源種類	單位	2019	2020	2021	2022	
組織內部	再生能源	自發自用	度 (kWh)	-	1,000	3,000	16,300
		外購線電	度 (kWh)	-	-	-	680,000
		外購憑證	度 (kWh)	5,000	25,000	123,000	63,000
		小計	度 (kWh)	5,000	26,000	126,000	759,300
	非再生能源	汽油	公升 (L)	166,530	134,332	113,631	153,127
			度 (kWh)	1,510,388	1,218,360	1,030,607	1,388,826
		柴油	公升 (L)	4,856	5,002	8,948	11,698
			度 (kWh)	47,431	48,857	87,399	114,260
		外購電力	度 (kWh)	35,495,288	37,757,066	37,554,325	39,502,951
		小計	度 (kWh)	37,053,107	39,024,283	38,672,331	41,006,037
	再生能源 + 非再生能源	總計	度 (kWh)	37,058,107	39,050,283	38,798,331	41,765,337
	用電強度	度 / 人		3,591.19	3,760.39	3,375.94	3,559.03
		度 /NTD million		813.35	855.32	882.54	605.02
組織外部 (ATM)	用電量	度 (kWh)	6,378,569	4,539,406	6,636,782	7,114,639	

註 1：能源熱值轉換依經濟部能源局「能源產品單位熱值表」轉換，電力（消費面）(860kcal/kWh)，車用汽油 (7,800kcal/L)，柴油 (8,400kcal/L)；焦耳轉換係數 (4.186 kJ/kcal) 計算。

註 2：自發自用之發電量為排除內湖大樓後之預估值。

註 3：用電強度人數為台新金控及轄下子公司正職及非正職人數加總。

註 4：自 2022 年起數字涵蓋台新入壽。

註 5：用電強度之度數計算包含再生能源電力及非再生能源電力，2022 年每度用電之營收 (NT\$) 為 1,653 元，與前一年相比增加 46%。



► 溫室氣體排放歷年數據

台新屬金融業，故無臭氧層破壞物質 (ODS)、氮氧化物 (NOx)、硫氧化物 (SOx) 等相關排放。

1. 範疇一及範疇二

範疇	單位	2019	2020	2021	2022
—		1,052	1,033	1,136	1,418
二 (地點基礎)	tCO ₂ e	19,186	19,181	18,815	20,409
二 (市場基礎)		19,183	19,168	18,753	20,031
一 + 二 (地點基礎)		20,238	20,214	19,951	21,827
一 + 二 (市場基礎)		20,235	20,201	19,889	21,449
碳排強度 (市場基礎)		tCO ₂ e/ 人	2.05	2.01	1.79
	tCO ₂ e/NTD million	0.46	0.46	0.47	0.32

註 1：2019 年依照 ISO 14064-1 盤查標準進行，2020 年起採用新版 ISO 14064-1:2018 盤查標準，電力排放係數依報告書出版前能取得之最新版經濟部能源局公告係數計算。

註 2：再生能源憑證 (T-REC) 為 1,000 度 / 張。

註 3：台新入壽於 2021 年 7 月加入台新金控，因數字未滿一年不計入 2021 年排放量，自 2022 年起範疇一、二數字涵蓋台新入壽。

註 4：2021 年永續報告書揭露之 2018 及 2019 年範疇二數字因地點基礎及市場基礎轉換差異，故於 2022 年永續報告書更新數字。

註 5：碳排強度人數為台新金控及轄下子公司正職及非正職人數加總。

註 6：2022 年每噸碳之營收 (NT\$) 為 3,097,695 元，與前一年相比增加 45%。



2. 範疇三

範疇	單位	2019	2020	2021	2022
範疇三總和 (不含投 / 融資)	tCO ₂ e	27,260	39,828	40,935	39,992
商務差旅	tCO ₂ e (公里數)	334.3 (3,991,452)	140.3 (2,416,562)	88.6 (1,593,759)	106.9 (1,647,745)
產品使用 - 飲水機	tCO ₂ e	-	0	0	0.06
產品使用 - ATM	tCO ₂ e	-	4,095	3,988	4,197
產品使用 - 信用卡製造	tCO ₂ e	-	-	571,679.69	129.36
產品使用 - 信用卡使用與廢棄	tCO ₂ e	-	-	-	264.66

註 1：2019 年依照 ISO 14064-1 盤查標準進行，2020 年起採用新版 ISO 14064-1:2018 盤查標準，電力排放係數依報告書出版前能取得之最新版經濟部能源局公告係數計算。

註 2：範疇三總和包含：外購商品和服務、資本貨物、燃料和能源相關活動、上 / 下游運輸和分銷、運營中產生的廢棄物、商務旅行、員工通勤、上 / 下游租賃資產、售出商品加工、售出商品使用、售出商品報廢處理。

註 3：自 2020 年起進行 ISO 14064 範疇三項目查證的項目包含：產業投資與產品使用 (2020 年：飲水機及 ATM，2021 年新增信用卡製造，2022 年新增信用卡使用與廢棄)，其餘項目為內部統計，未經 ISO 查證。

註 4：商務差旅數字為內部統計高鐵、計程車、飛機碳排放量，未經 ISO 查證；2021 年前盤點範圍為銀行及金控，2022 年後擴大至金控各子公司。

註 5：商務差旅碳排放目標以 2017 年設為基準年，營收每增加 5%，最大排放量控制在 1% 的增加幅度。

3. 溫室氣體排放逐年減降目標

2022 年 7 月通過 SBTi 審核，依照將溫度升幅限定在 1.5°C 內的溫室氣體減量路徑，以 2019 年為基準年，至 2030 年範疇一及範疇二須減碳 46%，故台新以每年平均 4.2% 作為減碳目標。



註 1：以 2019 年為基準年。

註 2：目前淨零排放之辦公室據點範圍涵蓋「金控」及「金控各子公司」所有國內據點，以及銀行海外分行，其他國外據點正在規劃中。



4.3 金融業務淨零排放相關數據

► 投融資部位碳排放量

台新已進行範疇三投融資部位之碳盤查計算，歷年統計之碳排放量相關數據如下表：

1. 範疇三碳排放量、碳足跡及覆蓋率總覽

	2019	2020	2021	2022	
投資部位	碳排放量 (tCO ₂ e)	92,570	236,277	422,070	679,364
	碳足跡 (tCO ₂ e/NTD million)	0.66	1.25	2.37	2.37
融資部位	碳排放量 (tCO ₂ e)	519,055	359,226	323,623	371,506
	碳足跡 (tCO ₂ e/NTD million)	3.05	2.25	1.52	1.62
總投融資部位 碳排放量合計 (tCO ₂ e)	611,625	595,503	745,693	1,050,870	
總投融資部位 碳足跡 (tCO ₂ e/NTD million)	1.97	1.71	1.91	2.04	
盤查覆蓋率 (%)	15.42	18.89	18.42	21.80	

2. 範疇三碳排放量及碳足跡 (分項至不同資產或產業類別)

範疇三		2019	2020	2021	2022	
資產						
投資	股票 (註7)	碳排放量 (tCO ₂ e)	7,972	11,029	4,240	679,364 2.37 (註3)
		碳足跡 (tCO ₂ e/NTD million)	0.18	0.24	0.11	
	公司債 (註7)	碳排放量 (tCO ₂ e)	84,598	225,248	417,830	
		碳足跡 (tCO ₂ e/NTD million)	0.87	1.57	2.98	

註1：投融資部位碳排放量計算採用 PCAF 的方法學計算。

註2：投融資碳足跡 = 投融資部位碳排放 / 盤查投融資部位餘額。(Carbon Footprint Unit: ton CO₂e / invested and lending outstanding million NTD)

註3：2022年碳排放量及碳足跡，係以2021年碳足跡推估。其中投資部位係以整體碳足跡所推估，融資部位係以分項產業別所推估。

註4：盤查覆蓋率 (Portfolio Coverage) = 盤查投融資部位餘額 / 資產負債表 FVPL、FVOCI、AC、短期放款、中期放款、長期放款與催收款。

註5：台新金控於2021年6月30日購入台新人壽100%股權，並納入合併財報編製主體，惟因併入台新金控未滿一年，2021年資料未納入台新人壽。故於2022年起，台新人壽納入部位範圍。

註6：2021年投資部位碳排放量呈上升趨勢，主因發電業部位微幅增加以及新增製造業相關部位導致。為倡導淨零趨勢並降減碳排放量，台新已訂定相關辦法與機制，未來發電與高碳排相關產業皆朝高度管理及部位減降的目標邁進。

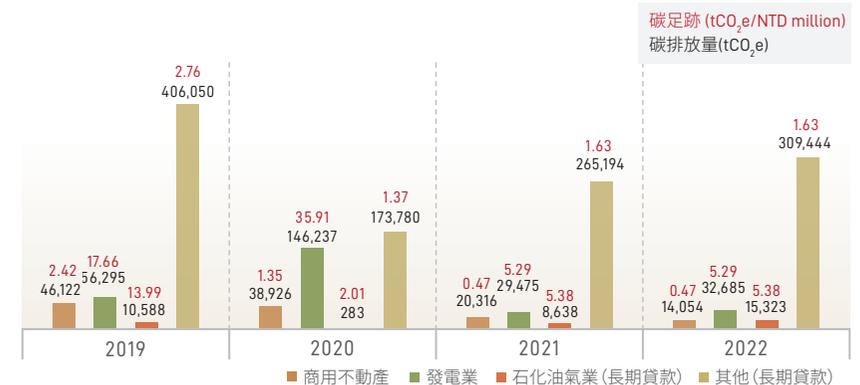
此外，台新將優先投資綠色債券等與綠色永續相關之標的，並依循台新脫碳政策，逐步汰減煤產業、非典型油氣產業，以達到逐年減碳目標。

註7：僅納入 SBT 必要設定項目，計算範圍：上市櫃公司股票 (普通股、特別股) 及公司債。不包含主權債、綠債、私募股權、衍生性金融商品。

註8：長期貸款不包含中小企業貸款、一年以下公司貸款。

註9：其他 (長期貸款) 包含服務 / 商業建築業、鋼鐵業、半導體業、液晶面板及其組件業、電腦、電子產品及光學製品製造業、「其他電子零組件製造業、印刷電路板製造業及其他產業。其中，服務 / 商業建築業，不包含批發業、零售業。

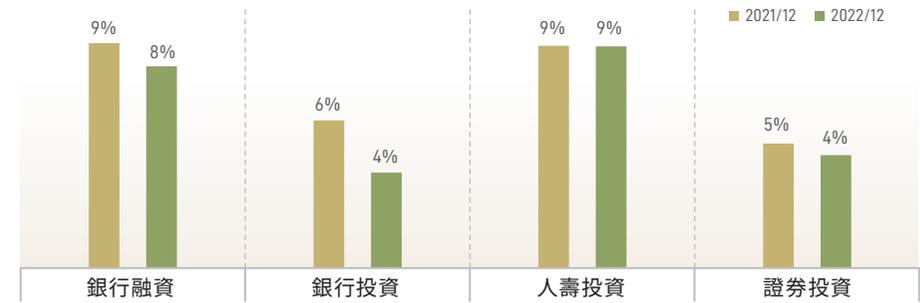
融資



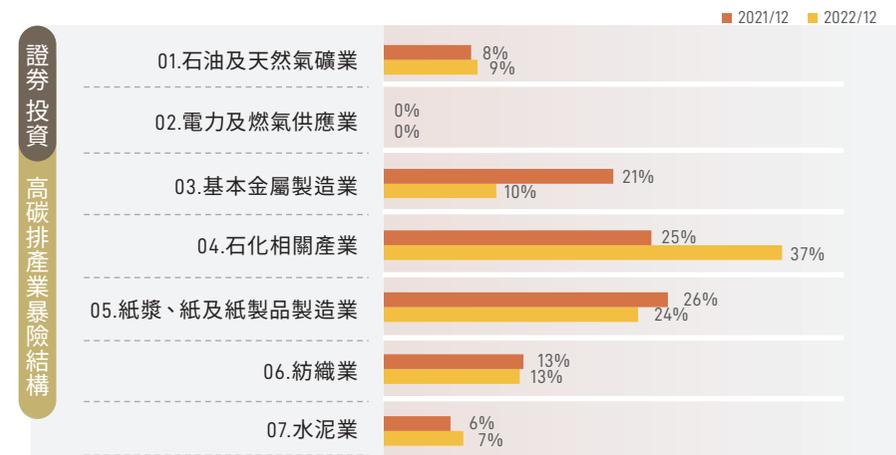
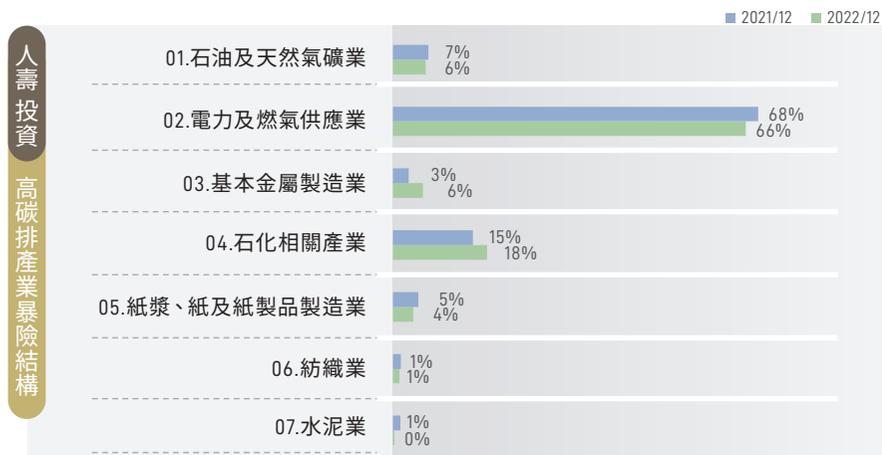
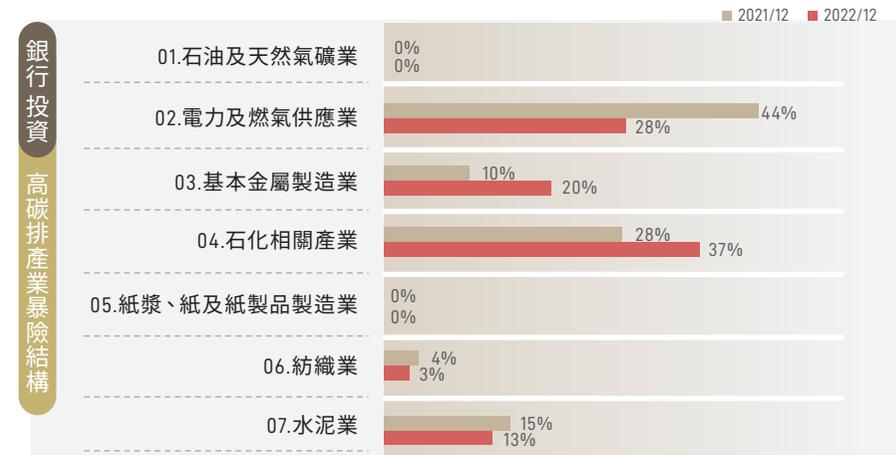
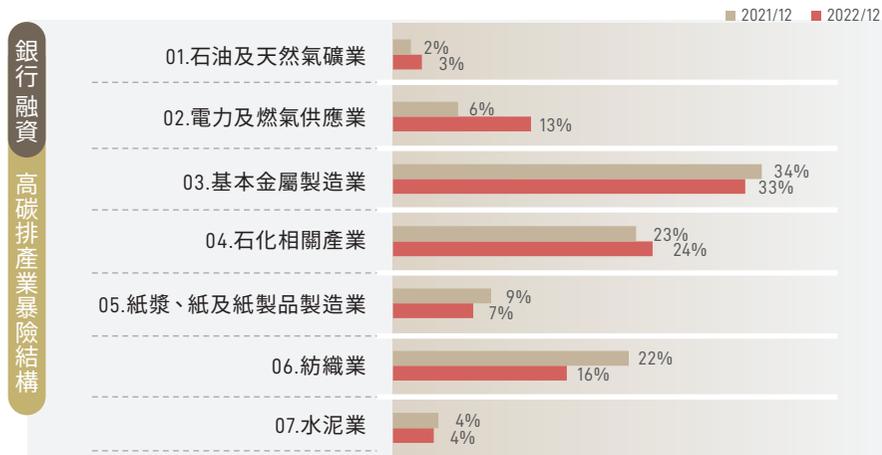


► 高碳排產業暴險

依據本報告書第 3.2.1 章節定義盤點投融資部位高碳排產業暴險狀況，2022/12 投融資部位中，高碳排產業的佔比，相較於 2021/12 呈現下降趨勢：



1. 各單位高碳排產業暴險結構變化：



註 1：暴險統計包含銀行（含海外分行）、人壽、證券子公司。

註 2：投資包含股權與債權，股權暴險採用成本，債權暴險採用面額來認定。



► 低碳經濟相關數據

呼應淨零碳排，邁向低碳投融資，並開發綠色商品，歷年相關數據如下：

新撥量、放款餘額或投資規模

單位：新台幣佰萬元

類別		2020/12	2021/12	2022/12
授信	ESG 產業貸款 ^(註1)	-	-	47,715
	再生能源發電業貸款	3,488	3,599	5,510
	永續連結貸款	-	763	19,341
	永續基礎建設貸款	20,441	22,221	30,954
	低碳運輸車貸 ^(註2)	941	1,586	8,720
	綠建築房貸 ^(註2)	-	-	733
債券	台新人壽 _ESG 相關投資部位 ^(註3)	24	24	583
	台新銀行 _ESG 相關投資部位 ^(註4)	5,224	7,536	17,235
	台新銀行 _ESG 相關承銷部位 ^(註5)	3,700	2,832	3,748
股權	台新銀行 _ESG 相關投資部位 ^(註6)	3,475	1,908	2,431
	台新創投 _ 再生能源 (太陽能電廠)	19	70	70
基金	台新創投 _ 符合 ESG 的基金投資	33	26	43
產品	台新授信 _ 資產管理 ESG 產品符合 SRI 投資 (含公、私募基金、全權委託代操等)	39,181	61,488	47,913

註 1：ESG 產業貸款，係以政府推動之「六大核心戰略產業」(統計始於 2022 年)為計算基礎，排除國防相關產業以及高碳排產業，再扣除上表「再生能源發電業貸款」、「永續連結貸款」、「永續基礎建設貸款」。

註 2：個金綠建築房貸與電動車 / 油電混合車車貸的數字，為各年度整年的新撥量；其他授信貸款為年底放款餘額。

註 3：債券標的符合以下任一永續性債務指定的要求：綠色債券、社會責任債券、永續債券、可持續發展連結債券、氣候轉型發展債券。

註 4：持有金融業與企業發行之 ESG 債券；2020、2021 年以綠色債券為主，2022 年則包含綠色債券、社會責任債券、永續債券。

註 5：承銷金融業與企業發行之綠色債券、永續債券。

註 6：以 ESG 指數 / 評鑑 (如 DJSI、MSCI、台灣 50、台灣高薪 100、台灣公司治理指數 100 等) 為主要對象。

附表 - 溫室氣體盤查

公司別	範疇一排放量 (tCO ₂ e)	範疇二市場基礎排放量 (tCO ₂ e)
台新金控	0	58
台新銀行	1,314	17,046
台新人壽	13	1,758
台新證券	78	922
台新投信	0	140
台新投顧	0	72
台新資產管理	13	19
台新創投	0	16
合計	1,418	20,031

註 1：本表涵蓋台新金控、台新銀行（共 105 個據點與 5 個海外據點），以及台新證券、台新資產管理、台新投信、台新創投、台新投顧、台新人壽共 37 個子公司據點。

註 2：查證作業遵循原則：ISO 14064-1:2018、ISO 14064-3:2006。

註 3：2022 年溫室氣體查證之保證等級，範疇一及範疇二為合理保證等級。



附表 - BSI TCFD 符合性證書




Conformity Statement

Climate related Financial Disclosure Conformity Statement

Issued to: Taishin Financial Holdinh Co., Ltd. 台新金融控股股份有限公司
No. 118, Sec. 4, Ren-ai Road 臺灣
Da-an Dist. 台北市
Taipei City 大安區
106435 仁愛路 4 段 118 號
Taiwan 106435

Holds Statement No: CFD 764657

As a result of carrying out conformity check process based on TCFD requirement, BSI declares that:

- Taishin Financial Holdinh Co., Ltd. follows Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) for the Banks and Insurance Companies sector to disclose climate-related financial information which is clear, comparable and consistent about the risks and opportunities and its financial impact. The disclosures cover four core elements and have been prepared by seven principles for effective disclosures.
- 依據 TCFD 準則(含銀行與保險公司補充指引)規範要求及台新金融控股股份有限公司氣候相關財務揭露報告書，進行符合性及成熟度查核其結果分析展示如下：
台新金融控股股份有限公司遵循氣候相關財務揭露 (TCFD) 相關建議與要求，揭露與氣候相關的財務訊息，這些訊息在風險和機會及其財務影響方面清晰，可比較且一致。揭露內容涵蓋四個核心要素，並已根據有效揭露的七個原則進行了準備。
- The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures is **Level-5: Excellence** grade.
- 與氣候相關的財務揭露的成熟度模型為【**第五級：優秀**】等級。

For and on behalf of BSI:


 Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Latest issue: 2023-06-07

Expiry date: 2024-06-06

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, The British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

Conformity Stament Number: CFD 764657

Location

Taishin Financial Holdinh Co., Ltd.
No. 118, Sec. 4, Ren-ai Road
Da-an Dist.
Taipei City
106435
Taiwan
台新金融控股股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
仁愛路 4 段 118 號
106435

Conformity Check Overall Result

The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures is **Level-5: Excellence** grade.

與氣候相關的財務揭露的成熟度模型為【**第五級：優秀**】等級。

Latest issue: 2023-06-07

Expiry date: 2024-06-06

Page: 2 of 2

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, The British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.



台新金控

台北市大安區仁愛路四段118號

電話：886-2-2326-8888

<https://www.taishinholdings.com.tw/>



官方網站



企業永續專區