



台新金控

2024

氣候相關
財務揭露報告書

Climate-related Financial
Disclosure Report

CONTENT 目錄

前言	...2
關於本報告書	...3
氣候行動歷程	...4
目標與績效	...5

附表一 溫室氣體盤查	...67
附表二 BSI TCFD 符合性證書	...68
附表三 TCFD 指引索引表	...69
附表四 IFRS S2 指引索引表	...71
附表五 揭露資訊一致性說明	...72

01 治理

1.1 氣候治理架構	...7
1.2 董事會與管理階層職責	...7
1.3 培養氣候能力	...11

02 策略

2.1 氣候相關風險與機會	...13
2.1.1 氣候相關風險與機會鑑別流程	...13
2.1.2 氣候相關風險與機會鑑別結果	...14
2.2 氣候策略與行動	...19
2.2.1 自身營運轉型策略	...20
2.2.2 金融業務淨零碳排	...23
2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估	...31
2.3.1 投融資部位情境分析	...31
2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析	...37

03 風險管理

3.1 氣候風險管理架構	...43
3.1.1 氣候風險之管理規範	...43
3.1.2 整合性風險管理機制	...46
3.2 氣候風險管理內容	...46
3.2.1 自身營運風險管理	...46
3.2.2 投融資風險管理	...47
3.2.3 保險風險管理	...51
3.3 生物多樣性風險	...52
3.3.1 生物多樣性衝擊分析	...52
3.3.2 投融資組合依賴影響分析	...53
3.3.3 自然相關風險與機會	...55
3.3.4 人權議題與在地社區議合	...56

04 指標與目標

4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況	...57
4.2 自身營運轉型策略相關數據	...60
4.3 金融業務淨零排放相關數據	...63
4.3.1 投融資部位碳排放量	...63
4.3.2 高碳排產業暴險	...65
4.3.3 低碳經濟相關數據	...66

前言

全球氣溫於 2024 年首次超過工業化前水平 1.5°C，已被確認是有紀錄以來最熱的一年，比任何時候都更接近違背 2015 年《巴黎氣候協定》承諾一將全球氣溫保持在比工業化前水平高出 2°C 以內，並努力將升溫限制在 1.5°C 之內。根據世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）

「2025 年全球風險報告」指出，未來十年全球前三大風險為「極端氣候事件」、「生物多樣性喪失和生態系統崩潰」以及「地球系統重大改變」，均和氣候變遷、生態環境議題相關。2024 年極端氣候造成的許多嚴重災害，例如西班牙洪災、薩哈拉沙漠水災、颱風重創東南亞等等，不僅對經濟及人類生存帶來巨大風險，連帶破壞動植物的棲地，加速物種滅絕的進程，此外全球經濟減速、地緣政治矛盾、天災人禍影響供應鏈中斷等全球議題，面對充滿不確定性的未來，低碳經濟發展勢在必行。

金融機構具有集結社會大眾資金並進行管理及投資運用的功能，是引導社會重視並推展永續的關鍵力量，台新持續付諸實際行動回應自身營運轉型策略與金融業務淨零碳排兩大策略，以科學基礎減量方法承諾 2050 年為全面淨零長期目標（SBT net zero）。台新 2024 年再生能源使用占比已達 22%，每年亦定期舉辦供應商大會，與供應鏈夥伴共同探討減碳策略，並持續推廣信用卡帳單數位化，致力推動減碳措施實踐淨零。

台新金控秉持著「誠信、承諾、創新、合作」的企業核心價值，整合多方面資源，審慎評估氣候變遷帶來的影響及風險，將因應的氣候行動融入營運及業務流程，致力降低對環境的衝擊與碳排放量。本報告書整合台新氣候暨自然相關風險與機會的管理成果，並參考「國際財務報導準則（International Financial Reporting Standards, IFRS）第 S2 號氣候相關揭露」框架及首度參照「自然相關財務揭露建議（Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD）框架，不僅加強報告書資訊品質、可比較性與透明度，亦探討對生物多樣性相關的自然風險，未來將持續關注國際趨勢，精進氣候暨自然風險管理作為，發揮影響力與企業夥伴攜手邁向淨零目標，推動綠色轉型，創造永續價值，Lead the Green Way to Net Zero。

關於本報告書

台新金控關注國際趨勢，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 年正式成為 TCFD 的支持機構。每年均依據 TCFD 架構進行揭露，歷年內容請詳閱 2018-2023 年台新金控永續報告書 /TCFD 報告書。本報告書為台新金融控股（股）公司（簡稱為「台新金控」或「台新」）2024 年氣候相關財務揭露報告書，除了依循 TCFD 所有產業通用指引，同時依循銀行業與保險業之特定產業補充指引。

報告書範疇

本報告書內容涵蓋範圍與台新金控合併財報邊界一致。

報告書期間與發行週期

- 發 行 本 數 | 第 3 本
- 揭露資訊期間 | 西元 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(主要以 2024 年台新 TCFD 推動與執行成果為主軸，並加入歷年氣候相關行動)

前次發行時間

2024 年 6 月

本次發行時間

2025 年 6 月

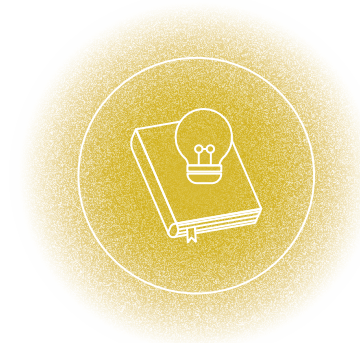
下次預計發行時間

2026 年 6 月

歷年報告書中英文版皆公布於台新金控官網「[企業永續](#)」專區。

外部驗證

本報告書委請第三方機構英國標準協會台灣分公司（BSI Taiwan）進行 TCFD 符合性查核。



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：



目標與績效 目標

2040 年

全面汰除天然氣來源為油頁岩、
或液化天然氣之非典型石化油氣業投資



2050 年
全面淨零排放
依循 SBT 1.5°C 標準

2030 年

● 以2019年為基準年

● 自身營運排放總量

減量 **46%**

● 商用不動產貸款排放強度

減量 **59%** kgCO₂e/m²

● 發電相關貸款排放強度

減量 **50%** tCO₂e/MWh

● 服務/商業建築產業長期貸款
排放強度

減量 **58%** kgCO₂e/m²

● 鋼鐵產業長期貸款排放強度

減量 **45%** tCO₂e/噸

■ 全面汰除煤相關產業
的投融資

■ 全面汰除超深層海底開採之
非典型石化油氣業融資

2027 年

● 以2019年為基準年

石化油氣產業長期貸款公司部位完成設定
自身SBT目標

比例達 **38%**

長期投資公司部位完成設定自身SBT目標之

比例達 **38%**

「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
司部位完成設定自身SBT目標之比例達

比例達 **42%**

2025 年

全面汰除焦油砂、北極地區開採及超深層
海底開採之**非典型石化油氣業投資**

全面汰除焦油砂、北極地區開採之
非典型石化油氣業及煤礦場開採業融資



2024 年重點績效



181,101 百萬元

永續 / 低碳相關授信

34,183 百萬元

永續 / 低碳相關投資

4,736 百萬元

永續 / 低碳相關債券承銷



69,900 百萬元

符合 SRI 投資基金規模

金控總部與證券中壢分公司
通過碳中和驗證

目前共**7**棟綠建築

南港分行、苓雅分行及台南分行通過綠建築認證



導入空調能源管理系統
及溫室氣體盤查管理系統

逾**9.4** 百萬度

再生能源電力與憑證採購

逾**226** 百萬元

綠色採購金額

(金額幣別：新臺幣)

1.1 氣候治理架構

台新金控採取由上而下管理機制，從董事會、管理階層到執行單位，形成縝密組織架構。董事會及轄下功能性委員會「風險管理委員會」、「企業永續委員會」負責監督氣候相關風險與機會，並於金控總經理轄下成立跨部門、跨子公司的氣候任務小組及企業永續功能小組，進行具體氣候行動規畫，確保氣候相關事務在最高管理階層上得到充分的重視與管理。

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，其轄下之風險管理委員會及企業永續委員會分別監督管理氣候與永續相關議題。再由氣候任務小組之「TCFD 任務小組」、「SBT 任務小組」及「企業永續功能小組」，依據不同議題內容進行專案推動及成效追蹤，整合集團資源以確保氣候行動與永續策略之落實。子公司除協同金控推動外，亦依據自身業務狀況執行。

台新金控董事會

- 為氣候與永續相關議題最高治理單位，負責監督、管理氣候與永續相關議題，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」，協助董事會管理風險與永續相關議題
- 定期性董事會每季召集一次，另得因業務需要隨時召集
- 設董事七至九人，組織董事會；董事遴選採候選人提名制度，由股東會就候選人名單中選任。另，本公司董事會下設提名委員會，負責擬具董事會提名之董事候選人建議名單

風險管理委員會

- 由董事會決議委任，人數不少於三人，且其中超過半數為獨立董事
- 每年至少召開兩次會議，必要時得隨時召開臨時會議
- 負責監督氣候相關風險與機會議題，並定期向董事會報告
- 協助董事會管理之職權包含審議風險管理政策、定期檢視風險管理整合報告、氣候相關財務揭露 (TCFD)

企業永續委員會

- 由金控及子公司董事擔任，經董事會決議委任，人數不少於三人，且至少包含一名獨立董事
- 每年至少召開兩次會議，必要時得隨時召開臨時會議
- 為提升本公司及子公司永續經營之整體實踐，負責永續發展政策及制度之審議，永續發展策略方向及年度計畫之審議及其他重大事項之核定。前述事項之決議，應經本委員會過半數委員之出席，出席委員過半數同意行之

金控總經理

企業永續辦公室

TCFD 任務小組

- 由**風控長**擔任召集人
- 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
- 每季呈報風險管理月會、風險管理委員會與董事會
- 彙整各子公司氣候相關風險與機會及情境分析執行成果
- 推動及督各子公司及各項業務之氣候相關風險議題與衝擊管理，包含執行與追蹤年度工作項目、揭露年度 TCFD 相關資訊、執行情境分析與韌性評估作業

SBT 任務小組

- 由**法金執行長**擔任召集人
- 依短、中、長期目標及工作項目，統籌金控各子公司執行進度
- 依議題向永續委員會、董事會報告年度執行成果
- 統籌各單位碳盤查結果
- 蒐集及彙整對外揭露之報告書、各項評比與 SBT 相關的題組內容
- 協助並配合召集單位執行年度工作項目

企業永續功能小組

- 為推動永續發展需求，組成集團內跨公司及跨權責單位之企業永續功能小組，由企業永續辦公室統籌及推展跨功能小組之合作
- 設有永續治理、智慧服務、責任金融、員工關懷、綠色營運、社會共融等六個功能小組
- 依本公司企業永續委員會訂定之永續政策、策略方向及各項 ESG 推動需求，規劃相關專案，並彙整永續發展相關資訊
- 「綠色營運」功能小組負責綠色營運管理、綠色採購、供應商永續管理等
- 「智慧服務」與「責任金融」功能小組依據國內、外永續發展趨勢，推動金融科技、數位創新等商品與服務，及管理責任投資、融資、保險、承銷、籌資、ESG 產品與服務等金融業務
- 每季向本公司總經理彙報專案執行情形

金控與各子公司共同推動執行氣候相關議題行動

董事會對氣候相關風險與機會之監督

台新金控定期透過報告案之形式呈報氣候相關事項予董事會，包含每季 TCFD 專案執行進度、台新主要子公司投融資部位高碳排產業暴險之監控、每半年主要子公司投融資部位脫碳產業暴險管理監控及每年呈報台新金控 TCFD 報告書、氣候相關風險與機會及情境分析結果。以下為 2024/2025 年度台新金控董事會報告案、討論氣候相關議案：

TCFD 四大構面
2024 年及 2025 年主要討論之氣候相關事項



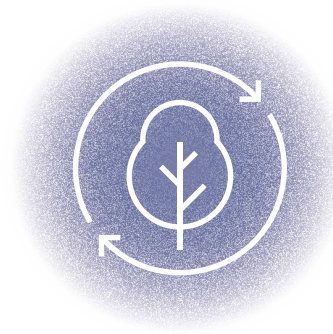
總經理、高階經理人及員工之績效及薪酬考量面向

台新金控將聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）結合公司經營策略，納入績效及薪酬考量，在「目標達成及組織績效」衡量面向中，財務及非財務性指標合計占 50%，其中非財務性綜合指標，包含氣候變遷、風險控管、資產品質及流程創新與控管、企業形象及人才管理培育等。其中作為台新金控氣候治理主要管理階層，台新金控總經理、財務長及永續長，以入選永續評比作為績效指標，並設定 5% 權重占比。此外，亦將氣候議題之相關項目納入其他子公司管理階層績效指標，透過獎酬機制落實各項專案及策略執行，以利增進氣候韌性。

氣候相關績效連結機制

台新氣候策略	氣候策略管理議題	權責高階主管	績效指標	權重占比
自身營運 轉型策略	氣候變遷策略	金控風控長	持續建立氣候相關財務揭露 (TCFD) 機制，以增加經營財務韌性	25%
	綠色營運管理	銀行行政服務處處長	綠色採購占比成長率、溫室氣體排放減降達成率，以及 ISO 查、驗證涵蓋範圍	30%
金融業務 淨零碳排	永續金融	金控投資長 (包含銀行、人壽、證券及投信權責主管)	ESG 推動 - 永續投資管理	3%
		銀行法金執行長	ESG 推動 - 碳排管理	3%

另外，員工之績效及薪酬方面，依照各單位業務權責包含風險管理 (含氣候變遷)、綠色營運管理等納入員工績效考核項目，並依考核結果作為獎金發放之參考依據，促使全體員工落實與公司永續發展政策共同努力成長。



1.3 培養氣候能力

台新為掌握氣候議題趨勢，積極鼓勵董事、管理階層與員工參與內外部教育訓練課程，以培養相關知識、技能、專業能力及經驗。

2024 年台新金控董事參與永續及氣候相關課程累積時數共 54 小時；員工參與永續及氣候相關課程逾 58 堂、近 13,256 人次完成訓練。



董事與高階管理階層

- 為強化董事專業優勢與能力，掌握最新的管理趨勢，董事進修課程規劃包含風險管理與法令遵循、產業趨勢與公司治理（包含但不限於氣候金融趨勢與永續發展…）、法令規範或主管機關要求等不同面向課程主題。
- 由台新金控、台新銀行、中華民國工商協進會及財訊雙周刊共同舉辦「2024 台新淨零高峰論壇」，邀集政府及國內外產業代表，針對台日資本市場改革，以及協助企業創造永續價值等議題進行對談。

台新金控董事氣候專業技能與專業能力

職稱	姓名	氣候變遷專業能力	2024 永續與氣候相關課程修課時數	氣候變遷相關職能或經驗
董事長	吳東亮		9	吳東亮董事長擔任中華民國工商協進會理事長期間，帶領工商協進會啟動「1.5°C氣候行動宣言」，聲明工商協進會會員企業將響應國際淨零永續趨勢，承諾配合政府 2050 淨零路徑規劃，整合工商資源落實產業低碳轉型
董事	吳澄清		6	吳澄清董事作為台灣石化合成集團代表人，非常重視環境保護議題，督促台灣石化合成集團持續精進製程技術、更換節能設備等，以提高能源使用率、降低生產成本、減少溫室氣體排放、建構環境友善的綠色產業體系
董事	郭瑞嵩		9	郭瑞嵩董事認為「綠能是唯一可以解決氣候變化的武器」，其擔任財團法人東元科技文教基金會董事長期間，推動設立東元科技創意競賽，並自 109 年起著眼於能源耗竭、全球暖化及人類永續的問題，改以「Green Tech」為主題，首開國內大學及技職院校節能減碳的科研風氣，並受到國際學術與教育界的重視
董事	王自展		6	王自展董事重視可再生能源產業，除曾擔任綠能產業相關公司之董事外，亦積極參與相關投資
獨立董事	王美花		9	王美花獨立董事擔任經濟部部長期間，配合國家 2050 淨零排放政策及考量「沒有綠電，台灣就無法在國際上競爭」，積極推動再生能源發展、產業淨零轉型，並提升水資源韌性政策
獨立董事	管國霖		6	管國霖獨立董事擔任花旗銀行董事長期間，發布花旗銀行第一本企業社會責任報告書，積極推動綠色創新、追求環境永續
獨立董事	張敏玉		9	張敏玉獨立董事為中華民國會計師公會登記執業會員，應執業需求，就國際財務報導準則永續揭露準則、碳權交易與相關確信流程及國際發展趨勢、淨零碳排對財務報表影響等議題持續追蹤、進修與研析



一般員工

- 為將氣候風險管理落實於日常業務中，台新透過內部線上學習系統 e-learning 進行「風險通識教育訓練」，課程內容包含氣候相關風險，並於 2024 年 11 月列入全行新人訓練課程，新人須通過相關訓練才可完成新人考核，加強新進同仁之氣候風險管理覺察能力。
- 針對 TCFD 執行窗口，台新邀請外部顧問進行國內外氣候與自然趨勢分享，包含國內主管機關揭露要求、IFRS S2 框架內容及生物多樣性議題等，並辦理氣候暨自然相關風險與機會辨識工作坊，了解氣候與自然相關衝擊影響，確保各項業務窗口具備專業知識與技能，並思考因應策略，以落實淨零轉型。

2024 年永續及氣候相關教育訓練

課程類型	課程數	人次
	氣候暨自然相關	14
	永續金融相關	13
	其他 ESG 相關	31
總計	58	13,256

註 1：台新金控教育訓練統計涵蓋旗下子、孫公司共 13 家，分別為台新銀行、台新人壽、台新證券、台新投信、台新投顧、台新創投、大安租賃、台新建經、台新租賃中國、台新證創投、台新期貨、台新資本管理顧問、台新育樂。

註 2：本表課程數及人次統計自內部「台新大學」學習平台登錄資訊，包含內部實體 / 線上課程、外部機構培訓、外部研討會 / 論壇等。

永續金融證照

2024 年通過人數

	永續發展基礎能力測驗	20	
	永續金融管理師證照培訓班	1	
	永續金融證照進階能力課程 - 永續揭露模組	1	
	永續金融證照進階能力課程 - 永續投資與保險模組	1	

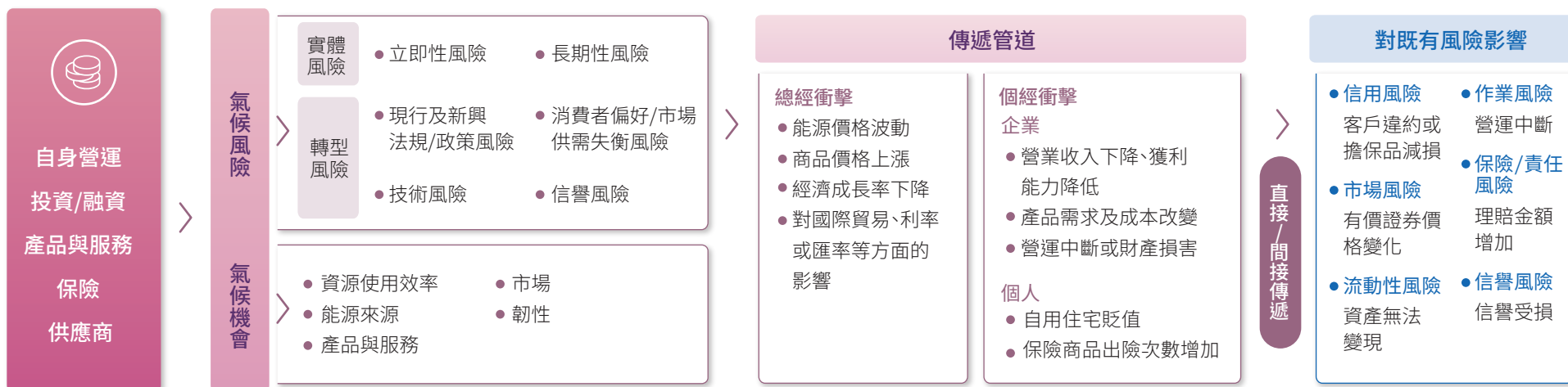


2024 年 10 月金管會推出「綠色及轉型金融行動方案」，期望透過金融支持引領各界邁向淨零轉型，台新從「自身營運轉型策略」和「金融業務淨零碳排」兩大策略出發，以具體的行動方案回應所辨識之重大風險與機會，並透過氣候變遷情境分析，量化評估氣候變遷所帶來的衝擊，衡量相關業務的韌性，以提升氣候風險可控程度。

2.1 氣候相關風險與機會

2.1.1 氣候相關風險與機會鑑別流程

氣候變遷所帶來的風險與機會，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、保險風險、信譽風險等既有風險之影響，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費的議題，使得生產成本上升，進而導致信用風險提高。

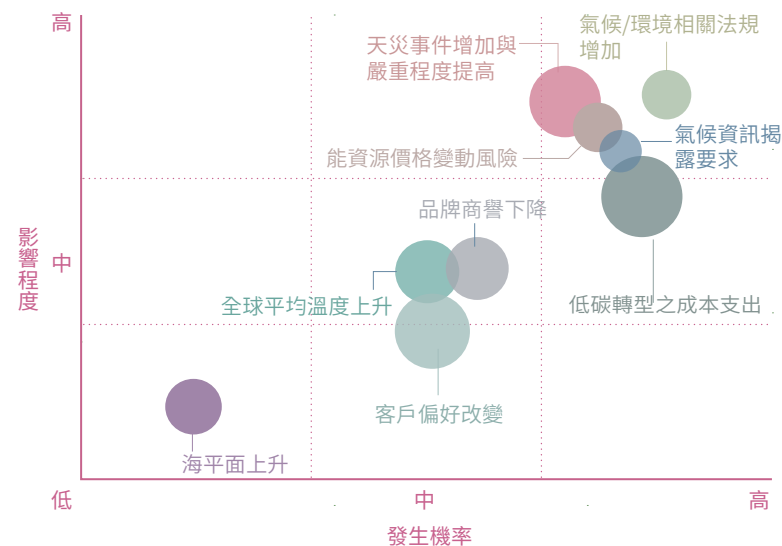


為了解氣候變遷對台新的影響，彙整國內外氣候變遷相關議題及產業趨勢，參照 TCFD 框架所建議的氣候風險與機會類型，以及參考「國際財務報導準則第 S2 號之行業基礎施行指引—第 15 冊資產管理與保管業務、第 16 冊商業銀行、第 17 冊保險、第 18 冊投資銀行與經紀商、第 19 冊抵押貸款金融」中各揭露主題之適用性，綜合考量業務型態分別篩選出 9 項風險與 7 項機會，並辨識其在價值鏈中的影響，包含：供應商、自身營運 (含不動產)、投資、授信、擔保品、承保對象。

2.1.2 氣候相關風險與機會鑑別結果

台新藉由氣候風險與機會矩陣，將所辨識的氣候相關風險與機會，根據「發生機率」與「影響程度」兩個維度進行排序，並以「可控度」泡泡大小顯示對於該風險和機會的控制程度。下一步彙整鑑別結果及現有策略，以利研擬未來因應計畫與管理機制，持續精進氣候行動。時間尺度上短期為 1-3 年、中期為 3-5 年、長期為 5 年以上。

氣候風險矩陣

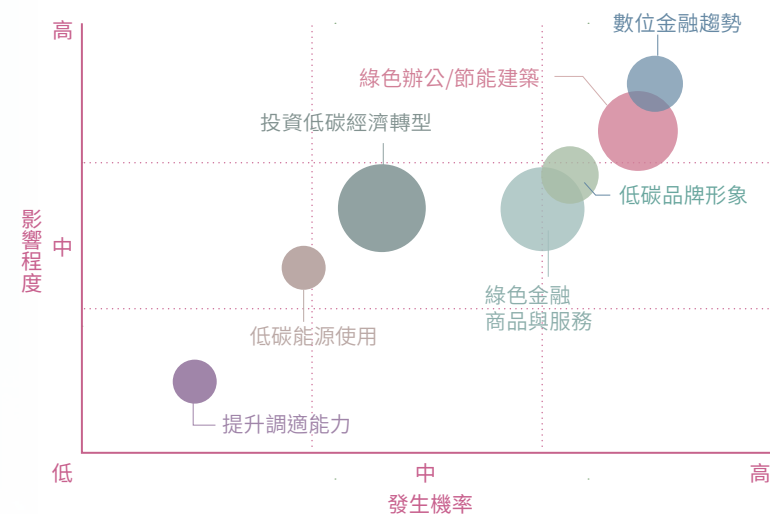


編號	風險類型	氣候風險	風險衝擊	對應既有風險	時間尺度	價值鏈					
						供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象
R1	轉型 - 法規政策	氣候 / 環境相關法規增加	客戶端：國內外氣候變遷相關政策法規持續發展（如：課徵碳費），投融資客戶需額外支出氣候相關法規費用	市場風險 信用風險	短期			●	●		
R2	實體 - 立即性	天災事件增加與嚴重程度提高	供應商及自身營運：因天災事件（如：強降雨、乾旱缺水等）頻率增加及嚴重程度提高，導致供應商及台新營運中斷 客戶端：因天災事件（如：強降雨、乾旱缺水等）頻率增加及嚴重程度提高，導致投融資客戶營運中斷及擔保品損失，甚至危及保戶人身安全	作業風險 信用風險 保險風險	短期	●	●	●	●	●	●
R3	轉型 - 市場	能資源價格變動風險	供應商、自身營運及客戶端：依據台電提供數據，台灣未來若以再生能源取代核電、以燃氣取代燃煤，電費或將增加，導致供應商、台新及客戶營運成本增加	作業風險 市場風險 信用風險	短期	●	●	●	●		

編號	風險類型	氣候風險	風險衝擊	對應既有風險	時間尺度	價值鏈					
						供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象
R4	轉型 - 法規政策	氣候資訊揭露要求	自身營運及客戶端 ：因應政府淨零目標，以及國內外氣候資訊揭露壓力（如：溫室氣體排放資訊揭露、年報 IFRS S2 揭露、永續金融評鑑等），台新及客戶如表現不符合，可能遭遇裁罰 / 面臨訴訟，導致營運成本增加	作業風險 市場風險 信用風險	短期		●	●	●		
R5	轉型 - 技術	低碳轉型之成本支出	供應商 ：廠商為減緩對氣候變遷的影響，開發產品 / 採取低碳轉型措施，造成廠商營運成本增加，或轉嫁予台新 自身營運及客戶端 ：台新及投融資客戶為減緩對氣候變遷的影響，開發產品 / 採取低碳轉型措施，造成營運成本的增加	作業風險 市場風險 信用風險	短期	●	●	●	●		
R6	轉型 - 名譽	品牌商譽下降	自身營運 ：依據國際監理趨勢，以及多項國內外氣候評比與承諾的壓力（如：SBTi 淨零目標、CDP、DJSI 等），如台新對氣候與環境風險管理不當 / 未達成目標，可能降低利害關係人（如客戶及投資人）之信任，對於品牌商譽有負面影響，導致營收下跌及商譽損失	信譽風險	長期		●				
R7	實體 - 長期性	全球平均溫度上升	自身營運 ：全球平均溫度上升可能導致台新用電上升，導致營運費用增加 客戶端 ：全球溫度上升及持續性的高溫，可能導致企業因應面臨困境，或造成健康衝擊 / 高溫導致勞動力下降，而造成投融資客戶減產影響營收	作業風險 市場風險 信用風險 保險風險	長期		●	●	●		
R8	轉型 - 市場	客戶偏好改變	客戶端 ：國內外對氣候議題的關注度逐漸提升，若客戶不重視減碳趨勢可能遭到市場淘汰	市場風險 信用風險	長期			●	●		
R9	實體 - 長期性	海平面上升	自身營運及客戶端 ：氣候變遷造成位於沿海地區據點面臨海平面上升之威脅，增加台新及客戶自身營運風險，甚而影響擔保品價值	作業風險 信用風險	長期		●		●	●	



氣候機會矩陣



編號	機會類型	氣候機會	機會衝擊	時間尺度	價值鏈					
					供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象
O1	韌性	數位金融趨勢	自身營運及客戶端 ：台新透過提升數位科技之運用，降低金融服務流程中對於能資源耗用，減少營運成本支出	短期		●	●	●		●
O2	資源效率	綠色辦公 / 節能建築	供應商 ：廠商執行綠色辦公措施，包含無紙化、再生能源、資源回收、增加設備能資源效率，降低廠商營運成本，進而提升價格競爭力 自身營運 ：台新執行綠色辦公措施，包含無紙化、再生能源、資源回收、增加設備能資源效率，並增加綠建築認證大樓，降低營運成本	短期	●	●				
O3	市場	低碳品牌形象	自身營運 ：台新透過 ESG 評鑑等有助於低碳品牌形象營造，可增進向客戶及投資人獲取資金的機會，提高營運收益	短期		●				
O4	產品和服務	綠色金融商品與服務	自身營運及客戶端 ：因應國際市場趨勢，台新增加綠色金融商品及服務 (包含綠色授信、綠色貸款、承銷低碳標的、綠色債券等)，提高綠色金融業務營運收益及營運效益	短期		●	●	●		
O5	市場	投資低碳經濟轉型	自身營運及客戶端 ：台新透過長期支持永續議題之投資標的，增加自身及客戶之營運收益	短期		●	●			
O6	能源來源	低碳能源使用	自身營運 ：台新發展內部低碳能源管理機制，減少營運中斷風險及再生能源價格波動，降低營運成本	短期		●				
O7	韌性	提升調適能力	自身營運 ：台新培養因應氣候變遷的調適能力，提前辨識與管理氣候變遷風險，建置防護措施並擬定緊急應變策略，以降低實體風險與轉型風險對營運造成的額外成本	短期		●				

風險與機會因應行動與財務衝擊評估

台新將所鑑別出之前三項重大氣候風險與機會，依據 TCFD 建議之七大面向：產品和服務、供應鏈和 / 或價值鏈、調適和減緩活動、研發投資、業務經營 (包括業務類型和設施所在地)、收購及資產分割、資本的取得，個別評估其對氣候策略及機會之影響，並依循 IFRS S2 原則評估預期財務影響。非重大風險則依循既有風險管理流程，並持續關注其衝擊程度，掌握各項氣候議題，強化氣候風險的調適能力。

風險	現有因應策略	策略因應資本配置	指標與目標管理
R1 氣候 / 環境相關法規增加	• 依循 SBT 目標，逐步達成投融資組合減碳轉型 • 不新增燃煤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石化油氣產業訂定不再新增與全面汰除之時程 • 訂定「高碳排產業清單」，透過定期監控關注投融資轉型風險 a. 子公司各業務權責單位將「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 b. 每季於風險管理月會、委員會、董事會呈報高碳排產業部位暴險，藉由檢視部位變化，持續管理轉型風險	調適和減緩活動、供應鏈和 / 或價值鏈 2024 年投入成本約新臺幣 8.57 百萬元： • 高碳排投融資對象議合所產生的支出 • 脫碳承諾執行投融資評估與內規修訂相關人事費用與支出 • 高碳排產業管理執行投前 / 貸前與投後 / 貸後評估人事相關費用 • PCAF 盤查與系統建置費用 • SBT 目標評估之專案費用 • 投融資部位氣候情境分析人事費用	詳見 4.1 章節
R2 天災事件增加與嚴重程度提高	• 訂有「營運持續管理政策」，能及時啟動緊急應變處理程序及業務復原作業 • 針對全金控自有資產進行實體風險分析，評估自有營運據點受實體風險衝擊程度 • 於房貸及不動產擔保品相關內部規範，考量實體風險進行授信策略控管 • 保險商品均透過再保險安排分出理賠風險，同時安排巨災再保險轉移巨災風險	調適和減緩活動、業務經營 2024 年投入成本約新臺幣 9.67 百萬元： • 天災事件演練及教育訓練費用 • 個金與法金鑑估單位人事費用 • 擔保品氣候情境分析人事費用 • 營運復原之維修費用	詳見 2.3 與 3.2 章節
R3 能資源價格變動風險	• 自有大樓建置太陽能電板 • 導入 ISO 環境相關驗證系統 • 推動耗能設備汰換 • 舉辦員工節約能源活動或教育訓練 • 集團導入內部碳定價 • 執行碳足跡專案	調適和減緩活動 2024 年投入成本約新臺幣 66.38 百萬元： • 再生能源電費與憑證支出 • 耗能設備汰換成本 • ISO 相關查驗證費用	詳見 2.2 與 4.1 章節

機會

現有因應策略

策略因應資本配置

指標與目標管理

O1 數位
金融趨勢

- 內部 e 化策略推動
- 證券交割帳戶（證券罐）服務
- 數位帳單推行
- pay+ 服務實施
- 採用電子保單與遠距視訊服務

產品和服務、研發投資、供應鏈和 / 或價值鏈

2024 年投入成本約新臺幣 3.96 百萬元：

- 「你 e 化，我綠化」策略推動成本
- 數位化服務導入系統平台維護成本
- 電子保單管理人事費用

詳見 2.2 章節

O2 綠色
辦公 /
節能建築

A. 增加設備能資源使用效率：

- 公務車汰換為油電車與電動車
- 新增電動車車樁
- 新增 gogoro 換電站
- 當年度發放員工換購電動車

C. 綠色辦公措施：

- 綠色採購
- 碳中和大樓碳權購買

D. 增加依循綠建築、能效標準之
自有大樓：

- 規劃新建自有大樓以綠建築方式設計

E. 再生能源：

- 購買再生能源與憑證

調適和減緩活動、業務經營

2024 年投入成本約新臺幣 255.43 百萬元：

- 油電車與電動車購置成本
- 綠色採購
- 員工電動車換購補助費
- 智慧資源回收機設備維護費
- 購買碳權支出

因節能措施推行，相較前一年度能資源支出成本減少新臺幣 2.47 百萬元

詳見 2.2.1 章節

O3 低碳
品牌形象

- 參與氣候相關國內外評比，包含金控 (DJSI、CDP、MSCI)、銀行、證券與投信 (永續金融評鑑)
- 加入氣候相關公協會 / 組織，包含金控 (台灣淨零排放協會、台灣淨零行動聯盟、企業永續發展協會 BCSD Taiwan)
- TCFD 報告書揭露

調適和減緩活動

2024 年投入成本約新臺幣 5.03 百萬元：

- 國內外氣候相關評比報名費與顧問費
- 氣候相關公協會會費
- TCFD 報告書顧問與查證費

詳見 2.2.2 章節

2.2 氣候策略與行動

台新以「認真永續 綠色生活」為核心永續理念，聚焦「氣候行動」、「金融共榮」與「永續賦能」三大關鍵議題，持續推動相關規劃與實踐。在「氣候行動」方面，台新將氣候議題融入營運與投融资決策，提升應對氣候變遷的能力，並對應氣候風險與機會鑑別結果，以及「2050 淨零排放」的核心目標，分別從「自身營運轉型策略」及「金融業務淨零碳排」兩大策略，制定淨零碳排轉型計畫，並逐步規劃減緩與調適措施。同時，也積極探索氣候變遷帶來的商機，引導投融资對象採取減碳與轉型行動，以強化自身營運及金融業務的氣候韌性。



氣候行動之目標彙整表

現有氣候行動			目標
自身營運轉型策略	節能、創能與購能	耗能設備汰換	2025 年節能空調使用率達 90% ，2026 年辦公區域 LED 燈具使用率達 100%
		綠建築認證	評估全金控自有大樓、行舍取得綠建築可行性，並於 2030 年逐步排程完成 綠建築認證
		再生能源使用	依再生能源使用規劃，逐年提高綠電使用量，於 2025 年再生能源使用占比達 26% 、2030 年使用占比達 46%
		公務車汰換	2025 年公務車油電車與電動車比例 46%
		節電競賽	銀行、證券及人壽辦理節電競賽，目標節電量至少 1%
	低碳採購與無紙化	綠色採購金額占比	2025 年綠色採購金額占比至少達 5%
		優化站台客戶體驗	2025 年 eService(保戶 e 園地) 線上變更使用率提升至 28%
	內部碳定價	導入內部碳定價	持續遵循「 內部碳定價作業要點 」應用於公司資本支出決策，並依減碳目標評估節電效益，進行碳價試算

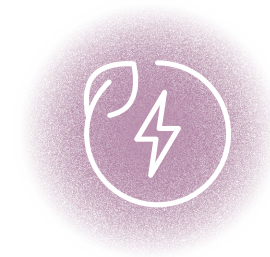
現有氣候行動			目標
金融業務淨零碳排	擴大金融影響力	氣候相關倡議、講座、論壇	- 持續參與國內外氣候相關行動倡議（如：PCAF、SBTi、BCSD Taiwan 等），掌握轉型趨勢及淨零行動 - 持續參與或辦理氣候相關講座、論壇（如：淨零高峰論壇、淨零轉型座談會、「淨零實踐指南」中文版發表會等），促進同產業、跨產業或與產官學交流
	導入金融資產碳管理	商業夥伴合作	2025 年預計 37 場議合活動
		購買綠色商品	持續提升 投資綠色商品 規模及檔數
	促進數位金融發展	數位化服務、數位活動及帳單	- 台新銀行 2025 年數位帳單目標滲透率為 75%；行動投保 2025 年目標達 65% 使用率 - 台新人壽 2025 年電子保單數量目標達 9,685 筆；行動投保 2025 年持續新增對接外部通路目標 8 家
	推動綠能與永續相關授信 & 投資	永續相關貸款	持續提高永續基礎建設貸款總放款餘額；2025 年永續連結貸款客戶預計達 145 戶
		永續債券承銷	持續提高永續債券承銷金額
		投資 / 發行 ESG 基金	台新投信預計 2025 年 ESG 基金投資總規模達新臺幣 69,900 百萬元
	提供個人綠色貸款	綠建築房貸	2025 年綠建築房貸新撥金額達新臺幣 1,056 百萬元
		電動車貸款	2025 年電動車貸款新撥金額達新臺幣 552.6 百萬元
		優惠綠色信貸	2025 年優惠綠色信貸新撥金額達新臺幣 15.4 百萬元

2.2.1 自身營運轉型策略

台新從「節能、創能與購能」及「低碳採購與無紙化」兩大方向擴展具體行動方案。同時，透過導入內部碳定價，將溫室氣體排放納入成本考量，並結合節能措施與能源管理策略，加速營運低碳轉型，確保 SBT 減碳目標的落實。

2.2.1.1 節能、創能與購能

面對日益嚴格的环境法規要求與企業營運成本上升的挑戰，台新積極推動節能減碳措施，提升能源使用效率，減少溫室氣體排放。



■ 節能減碳措施

響應關燈行動、推動省電行動與節能設備更換

- 2024 年台新（金控、銀行 101 家分行、證券及人壽）連續四年響應全球自發性公益減碳行動「**關燈一小時**」（Earth Hour）
- 2024 年共發行 9 則「**友善職場偵碳報**」，分享節能專案成果及職場安全宣導，提高同仁減碳意識與參與度
- 2024 年金控完成 **1** 處節能空調與 **29** 處 LED 節能燈具更換
- 銀行舉辦分行「節電省隊友」競賽活動，8~12 月期間分行節電率達 **28.2%**，節省電費約 **9,966,768** 元，2025 年將擴大於銀行、證券及人壽推動節電競賽
- 人壽舉辦每週三及每週五下午 5 點後關閉一部電梯的樓梯健走活動，活動期間共 **16,189** 人次參與，減碳 **265** kgCO₂e，約 **22** 棵樹一年的碳吸收量

建立系統化能源與碳排放管理

- 每年持續進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準查證（合併財報邊界）
- 每年持續進行 ISO 14001 環境管理驗證（全金控含各子公司）
- 每年持續進行 ISO 50001 能源管理系統驗證（全金控含各子公司）
- 每年持續進行辦理相關教育訓練，以追蹤溫室氣體排放情形
- 導入空調能源管理系統以監控電力使用，透過系統即時掌控調整設備用電，預期年節電 **206,000** 度。為了更有效率管理碳排放情形，台新也導入溫室氣體盤查管理系統收集與分析能資源等數據，對齊 **2050 淨零目標**



綠建築認證及碳中和驗證

- 自 2020 年起，台新陸續將自有大樓申請**綠建築標章**，截至 2024 年累積取得 **7** 棟綠建築認證及 **3** 處碳中和驗證



公務車汰換暨電動車相關配套措施推動

- 2022 年起未來公務車僅採購油電車與電動車
- 2024 年累積建置 **8** 支電動車充電樁
- 2024 年補助員工及其配偶、一等親屬將舊機車換購電動車人數為 **33** 人



智慧資源回收機

- 2023 年台新領先金融同業引進「**智慧資源回收機**」，設置於北、中、南 **10** 處自有據點供同仁及民眾使用，提供 24 小時定點化寶特瓶及電池回收服務。2024 年於北、中、南 **9** 所大學區及 **3** 處新北捷運站等 **12** 處增設智慧資源回收機，並加入鋁罐回收功能，提升回收便利性

參與交通部企業員工通勤足跡數位盤查機制試行計畫

- 2024 年接獲台灣經濟研究院邀請，參與交通部「企業員工通勤足跡數位盤查機制試行 Pilot Run 專案」，於 3 個月專案期間試行交通部推動的企業員工上、下班通勤足跡數位盤查登載並獲取綠色交通里程憑證發放，累計綠色運輸里程共計 **624.87** 公里，創造 **55.14** kgCO₂e 減碳效益



創能與購能

台新除了透過節能措施提升能源使用效率、降低能源消耗外，也積極推動「創能」與「購能」，提升再生能源使用比例，減少對傳統能源的依賴。

創能



於自有大樓樓頂空間建置太陽能板供應大樓用電，提升再生能源使用比率，截至 2024 年累積設置 **10** 處太陽能發電系統

購能



為依循 SBT 目標，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，逐年提高再生能源使用量，2024 年台新金控採購再生能源電力與憑證共 **9,389,918** 度，並逐年提高再生能源使用量，依循路徑達成據點淨零排放計畫

2.2.1.2 低碳採購與無紙化

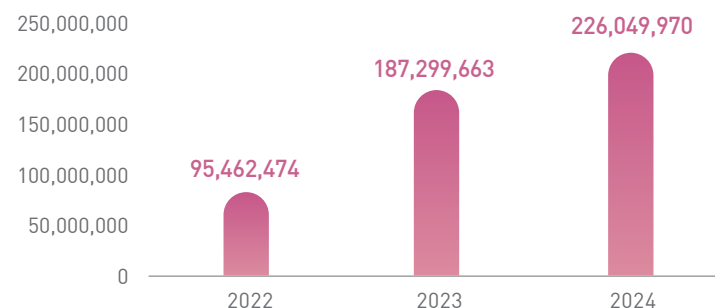
低碳採購

台新連年綠色採購金額皆成長，2024 年綠色採購金額合計新臺幣 **226,049,970** 元（增加 20.6%），綠色採購比例為總採購金額 6.5%，並於 8 月獲頒環境部民間企業及團體綠色採購金額 5,000 萬元以上績優單位感謝狀。台新金控於供應商維護管理作業要點中，要求評選供應商及採購品項時，優先選購具有環保、省水、節能、綠建材標章或其他具有再生材質、可回收、低汙染等條件的產品，將環境友善的理念落實到制度中，透過上下游供應商的合作，共同建立綠色供應鏈。

無紙化營運

台新金控自流程改造面向著手，偕同各子公司將傳統手動紙本流程轉為電子化，提升電子化表單使用率，截至 2024 年底各子公司全年累計減少用紙共 **5,529,612** 張，不僅節省大量紙張與印刷成本、提升文件處理效率，更是對環境產生正面效益。

台新金控綠色採購成果



註：台新綠色採購品項從資訊類產品、節能電器、辦公室日用品、電動車及再生能源電力著手，2024 年新增環保材質的員工制服及具 FSC 認證名片等項目，未來將持續尋找綠色採購新機會。

綠色採購品項

電腦資訊、再生能源、
交通運輸、營繕工程、
印刷用品、事務用品

綠色採購總金額

226,049,970

綠色採購金額 占比最高之品項

電腦資訊

2.2.1.3 內部碳定價

台新金控以影子價格 (shadow price) 制定內部碳定價機制，碳價依照內部減碳成本與國內外碳交易市場概況等資訊，設定每噸為新臺幣 2,400 元。應用範圍為採購耗能設備的評估，分析成本效益最佳之品項，將碳定價與設備規格及投入成本共同考量，使碳價因素反映在節能行動規劃。2024 年運用內部碳定價評估共 20 件採購案，品項包含電腦設備、視訊設備、空調主機、防火牆設備與 LED 燈具等，截至 2024 年 12 月，使用內部碳定價評估帶來年節電量為 230,461 度。期待透過內部碳定價實施回應氣候變遷相關法規、改變內部行為並引導能源使用效率及低碳投資，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 金融業務淨零碳排

2.2.2.1 擴大金融影響力

台新積極參與國內外氣候相關行動倡議，同步國際轉型趨勢，與倡議夥伴攜手邁向淨零目標。

氣候相關行動倡議



2023 年加入企業永續發展協會 (BCSD Taiwan)，並參與「自然與生物多樣性倡議平台」。藉由與 BCSD 以及台灣企業對於永續及自然議題的重視，確保獲取最新資訊並與國際發展趨勢一致



自 2018 年啟動導入 TCFD 架構，2019 年正式成為 TCFD 的支持機構，展現對於氣候議題的重視，持續精進氣候相關風險與機會管理作為，於 2023 年獲 TCFD 符合性查核 Level 5+：Excellence 肯定



2021 年率先加入「台灣淨零排放協會」成為創始會員，參與「台灣淨零行動聯盟」，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為，降低營運對環境的影響



自 2015 年開始響應 CDP 碳揭露計畫，透過問卷衡量自我檢視，持續精進碳管理作為，2024 年氣候變遷評等為「A 級」



台新主動承諾設定科學基礎減量目標 (Science-based Targets, SBT)，於 2022 年獲科學基礎目標倡議組織 (SBTi) 審核通過減碳目標，成為亞洲第五家、台灣第三家取得 SBT 目標審查通過之金融業者。並於 2023 年進一步承諾 SBT net zero



2023 年簽署加入碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)，關注範疇三投融資的碳排放量，期望透過資金力量引導產業轉型

台新金控於 2024 年 10 月 7 日偕同台新銀行、工商協進會共同舉辦「2024 台新淨零高峰論壇」，並特別邀請日本東京證券交易所社長岩永守幸與台灣證券交易所董事長林修銘針對台日資本市場改革，以及協助企業創造永續價值等議題進行對談。2050 淨零碳排為世界趨勢、國家政策，亦是企業共同的責任和目標，台新金控積極推動綠色金融，引領產業邁向淨零轉型。本場論壇邀集國內綠色領航企業分享轉型經驗，論壇現場與線上觀看齊聚近 2,000 位企業董監事及中高階主管踴躍參與。台新每年舉辦淨零高峰論壇，攜手企業建構多元面向的綠色成長戰略，布局低碳未來。

此外，台新金控 2024 年積極支持世界企業永續發展協會（WBCSD）發布《淨零實踐指南》（Net Zero Guidebook）中文版發行行動，以具體步驟與指引幫助企業展開淨零工作，落實企業永續轉型。



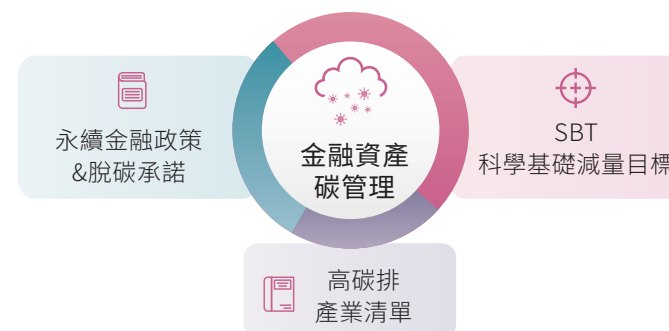
▲ 由左至右分別為日本東京證券交易所社長岩永守幸、中華民國工商協進會理事長、台新金控董事長吳東亮、財訊社長謝金河以及臺灣證交所董事長林修銘



▲ (左) 台新金控永續長李鎮宇、(中) 台新金控總經理林維俊、(右) 企業永續發展協會 (BCSD Taiwan) 秘書長莫冬立

2.2.2.2 導入金融資產碳管理

台新推動金融資產碳管理，攜手價值鏈降低投融资對象的實體與轉型風險。應對措施包含：(1) 透過永續金融政策將 ESG 相關風險納入決策交易考量，並訂有脫碳承諾針對煤相關產業及非典型石化油氣業務規劃汰除年限；(2) 依循科學基礎減量目標（SBT）路徑，與投融资對象議合，引導推動減碳作為及轉型策略；(3) 訂定高碳排產業清單，納入各子公司投融资審核流程或決策管理機制，審慎評估交易對手之氣候風險。台新透過上述管理機制降低風險衝擊，並持續推進低碳轉型，詳細內容將於 3.2.2 投融资風險管理章節進一步說明。



商業夥伴合作

議合對象	2024 年議合方式	2024 年議合 量化計次	議合情形描述
上游 供應鏈	「綠色採購」 為主題之供應商大會	溝通次數 1 場	台新自 2019 年起連續六年舉辦供應商大會，歷年主題聚焦「永續採購及碳管理趨勢」、「人權管理」、「認真永續、邁向淨零」及「內部碳定價」等議題，持續宣導以提升供應商永續知識。2024 年台新以「綠色採購」為主軸，共近百名供應商與採購單位參與，會中介紹綠色採購推動歷程、申報方式與認定標準，並說明如何將符合規範的產品申請綠色標章，在推動環境友善的同時，替品牌與產品帶來附加價值 
下游投資對象	台新人壽透過股票全委管理機構與被投資公司互動議合，促成產業承諾改變	30 件	台新人壽股票投資以國內股票為主，透過股票全委管理機構與被投資公司互動議合，藉由投資機構遴選、每月追蹤檢討、議合紀錄揭露以及績效控管執行，促成產業承諾改變，攜手企業落實永續政策 (1) 投資機構遴選：投資流程是否融入 ESG 評估納入遴選之重點評估項目，並載明於全權委託投資契約，發揮台新人壽對公司 ESG 行動的影響力 (2) 每月追蹤：全權委託投資機構於每月的「投資檢討報告」，揭露投資組合 ESG 指標評等分佈，並檢討相關風險 (3) 紀錄揭露：於企業官網揭露完整企業議合紀錄，提供系統化與數量化之具體數據、議合內容以及後續追蹤與影響 (4) 績效控管：年度議合件數列入高階主管 KPI 指標，推進台新人壽未來持續落實與精進永續政策 投資機構遴選 - 投資流程融入 ESG 評估納入遴選之重點評估項目，並明於全權委託投資契約 定期追蹤 - 全權委託投資機構於每月「投資檢討報告」揭露投資組合 ESG 指標評等分佈，並檢相關風險 紀錄揭露 - 於企業官網揭露完整議合紀錄，提供系統化與數量化之具體數據、議合內容以及後續追蹤與影響 績效控管 - 年度議合件數列入高階主管 KPI 指標

■ 購買綠色金融商品

為持續推動低碳經濟，2024 年台新銀行、台新證券及台新人壽投資多檔債券，截至 2024 年底投資綠色債券 36 檔共投資新臺幣 13,806 百萬元、永續發展債券 18 檔共投資新臺幣 11,007 百萬元、支持獲選永續相關指數或評比之成份股股權共投資新臺幣 5,936 百萬元。

	綠色債券	永續發展債券	支持永續相關指數或 評比之成份股股權
投資綠色 相關商品	36 檔	18 檔	85 檔
2024 年購買 總金額 (百萬元)	13,806	11,007	5,936

此外，因應環境永續與氣候變遷投資趨勢，台新銀行參考國際準則，並依循永續金融政策訂定相關規範，將環境及社會風險納入理財商品審查，於審查時新增永續金融商品審查，避免提供具 ESG 負面評價及爭議之企業標的，擴充環境永續相關產品，提供銀行客戶直接投資 ESG 產業之管道，期待透過 ESG 相關題材，提升產品銷售收益。

台新銀行在投資前皆將 ESG 納入考量，股權投資將從 ESG 成分股中選擇公司治理優良（如參考 MSCI ESG 評分），並符合財務透明度高且營運穩健者，例如續三年淨利穩定增長、負債比低於行業平均的對象，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 評分標準以上及永續風險較低的發行人。

2024 年執行情形

截至 2024 年 12 月 31 日，合計 ESG 基金投資總規模約新臺幣 **20,304** 百萬元

- 「台新 ESG 新興市場債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）新臺幣 **2,223** 百萬元
- 台新 ESG 環保愛地球成長基金 新臺幣 **943** 百萬元
- 台新臺灣永續高息中小 ETF 基金 新臺幣 **17,138** 百萬元

截至 2024 年 12 月 31 日，符合 SRI 投資總規模（包含公、私募基金、全權委託代操等）約新臺幣 **69,900** 百萬元

2.2.2.3 促進數位金融發展

數位金融發展為推動綠色金融與強化氣候變遷應對策略的重要工具，台新藉由推行數位化服務及數位技術的創新，提升綠色投資的可及性，並優化碳資產管理，促進個人與企業朝向低碳轉型。

■ 推展數位化服務

(1) 台新數位銀行品牌 Richart 將金融應用於多元生活場景，持續拓展綠色金融應用。自 2022 年新增證券交割帳戶（證券罐）服務，讓用戶可同步進行證券交割款的獨立帳務管理，不定期提供精選 ESG 預約台股定期定額標的，協助客戶實踐永續投資理念。台新銀行也透過 Richart Life 打造綠色生活生態圈，新增永續商家優惠商品打造「綠生活」策展專區，攜手夥伴推廣淨零與永續發展。平台亦升級推出「AI 健康分」專區，透過串聯多元健康數據設計步行及運動等多元任務，提倡節能減碳，並結合台新 Point 作為獎勵提升參與度，截至 2024 年已超過 10 萬人參與健康任務，引領用戶一同實踐綠色生活。

(2) 台新銀行信用卡刊物皆提供數位版本讓客戶閱覽，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。為減少實體贈品配送，各項行銷活動贈禮改採台新 Point 回饋，大幅降低碳排。

2024 年執行情形

數位帳單滲透率從 **69.7%**↑ 提升至 **72.7%**期待 2025 年達到 **75%**目前已達 **190** 萬持卡人轉換數位帳單每年 ↓ 減少 **4,560** 萬張紙本帳單約每年減碳 **656.6 tCO₂e**

註：紙張減碳係數為環境部產品碳足跡資料庫最新公告中華紙漿原生木漿影印紙 (2018 年) 公告數值計算，碳足跡約 0.0072 kgCO₂e/ 張。

台新玫瑰 Giving 卡取得「產品碳足跡標籤」

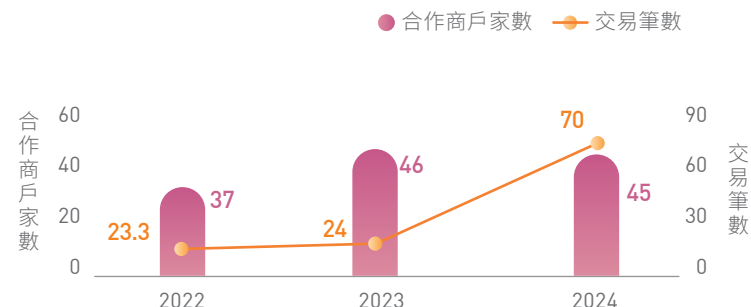
台新玫瑰 Giving 卡於 2023 年 3 月取得環境部「產品碳足跡標籤」，承諾將在五年內降低 **3%** 排放量，其執行方式包括：推廣帳單電子化、線上刷卡及降低實體卡等方式減少用紙碳排放以及與製卡廠推行製卡節能專案，從製程進行減碳



- (3) 台新針對商戶端提供 pay+ 服務，為商戶整合各項行動支付服務與建置商戶錢包。pay+ 數位化減碳產品，2024 年累計支援錢包數逾 45 家，累積交易筆數超過 7 千萬筆 (交易筆數年增率 YoY 達 47%)，有效減少現金支付及紙本簽單，協助商戶數位轉型。此外，台新於 2022 年 10 月與 Gogoro 合作推出 Gogoro Rewards 聯名卡，截至 2024 年底聯名卡申辦人數近 15 萬人，且已促進超過 4 萬新客戶以聯名卡購買電動機車，降低空氣汙染及碳排放量。

pay+ 累計合作商戶與交易筆數

單位：家數 / 百萬筆

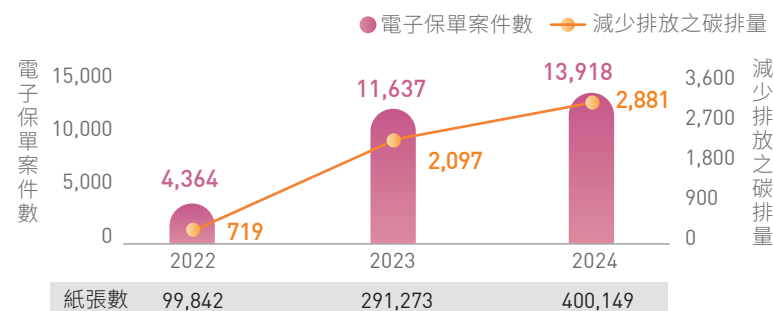


- (4) 台新銀行透過網路投保平台「e 指 Fun 心保」，以電子化線上作業進行保單投保服務，透過無紙化服務節省紙本作業。

2024 年執行情形

承接電子保單數量為 **13,918** 筆減少之用紙量約為 **400,149** 張約當減少 **2,881.1 kgCO₂e**

電子保單案件數與預計減少排放之碳排放量

單位：筆數 / kgCO₂e

註：紙張減碳係數為環境部產品碳足跡資料庫最新公告中華紙漿原生木漿影印紙 (2018 年) 公告數值計算，碳足跡約 0.0072 kgCO₂e/ 張。

	電子通知書	行動投保	客戶線上變更服務	電子保單服務
運作模式	以電子方式取代紙本通知書 / 表單寄送，降低紙張印刷與郵寄成本	透過數位方式進行招攬與投保，減少紙本要保文件，以期達到無紙化投保流程	提供客戶線上變更服務，減少客戶紙本申請，提升客戶辦理便利性	自 2023 年正式啟用電子保單服務，鼓勵保戶申請數位化保險契約，取代傳統紙本印刷保險單
2024 年減碳成效	1,701.5 kgCO ₂ e	3,966.7 kgCO ₂ e	2,391.3 kgCO ₂ e	2,621.4 kgCO ₂ e

註：紙張減碳係數為環境部產品碳足跡資料庫最新公告中華紙漿原生木漿影印紙 (2018 年) 公告數值計算，碳足跡約 0.0072 kgCO₂e/ 張。



2.2.2.4 推動綠能與永續相關授信及投資

台新提供綠色貸款、ESG 產業貸款、永續基礎建設融資、永續發展連結貸款等多元永續金融商品，支持企業低碳轉型與永續發展。

單位：新臺幣元

分類	2023 年底放款餘額	2023 年 ESG 商品占比 (%)	2024 年放款餘額	2024 年 ESG 商品占比 (%)
再生能源發電業貸款	6,136,446,604	0.9%	13,470,111,336	1.79%
ESG 產業貸款	48,096,399,780	7.05%	50,025,340,689	6.64%
永續基礎建設融資	45,979,420,384	6.74%	55,662,026,915	7.38%
永續水源及廢水處理	-	-	272,774,149	0.04%
潔淨交通運輸	-	-	274,555,791	0.04%
永續連結貸款	17,924,906,267	2.63%	44,394,490,700	5.89%
永續商品總計	118,137,173,035	17.32%	164,099,299,580	21.77%

■ 促進產業永續轉型

- (1) 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，如廢棄物處理、汙染整治、醫療機構、都更危老等，以回應永續潮流，2024 年放款餘額為新臺幣 55,662 百萬元。
- (2) 推展永續連結貸款，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。

2024 年執行情形

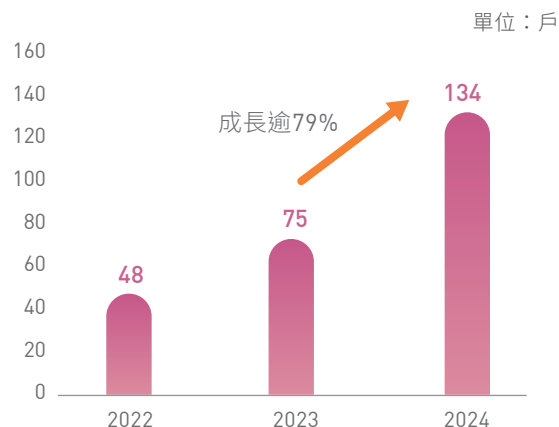
永續連結貸款客戶數為 **134** 戶

總放款餘額為新臺幣 **44,394** 百萬元

較 2023 年數量成長逾 **79%**



永續連結貸款客戶數



(3) 永續債券承銷

2024 年執行情形

台新銀行承銷綠色債券金額為新臺幣 **4,736** 百萬元

占總承銷債券金額比率 **18.11%**

較 2023 年金額成長逾 **20%**



債券類型	2023 年發行金額	佔總承銷債券金額比率	2024 年發行金額	佔總承銷債券金額比率
綠色債券	新臺幣 3,922 百萬元	9.57%	新臺幣 4,736 百萬元	18.11%

■ 支持綠能產業發展

- (1) 響應政府六大核心戰略產業推動方案，訂定「太陽能電廠融資專案要點」，鼓勵承作針對建置、購置、代償太陽能電廠相關之融資。台新銀行，以實際行動支持再生能源發電產業發展，為台灣第一家電廠融資 100% 屬再生能源的銀行業者。台新金控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。

2024 年執行情形

- 2023 年 10 月起電廠融資業務 **100%** 均為再生能源
- 太陽能放款餘額為新臺幣 **6,579** 百萬元
- 總裝置容量達 **2,649** MW，約迴避 **123,829** tCO₂e



註：以經濟部能源署公布之 2023 年電力排碳係數 0.494 kgCO₂e/度換算。

- (2) 台新人壽落實責任投資支持再生能源產業，2024 年已投資新臺幣 384 百萬元於再生能源電廠，裝置容量為 375MW，整年度的實際發電量 83,831 千度，將持續監測未完成電廠並於未來投資潛在再生能源電廠。
- (3) 台新創投持續關注再生能源、智慧電網、綠電交易等領域，截至 2024 年已投資新臺幣 70 百萬元，以資本支持相關領域的公司發展。

2.2.2.5 提供個人綠色貸款

■ 鼓勵大眾生活轉型

- (1) 台新配合內政部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。

2024 年執行情形

綠建築房貸新撥金額達新臺幣 **2,037** 百萬元，
自 2022 年起已累積新臺幣 **5,094** 百萬元



■ 引導資金投入 ESG 產業

台新投信已發行「台新 ESG 環保愛地球成長基金」、「台新 ESG 新興市場債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）」，以及「台新臺灣永續高息中小型 EFT 基金」（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）」；為符合 SRI 社會企業責任投資，台新投信於台股基金與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台股 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，每季進行檢視調整。

- (2) 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；以及購買節能或節水標籤電器產品的「優惠綠色信貸」。

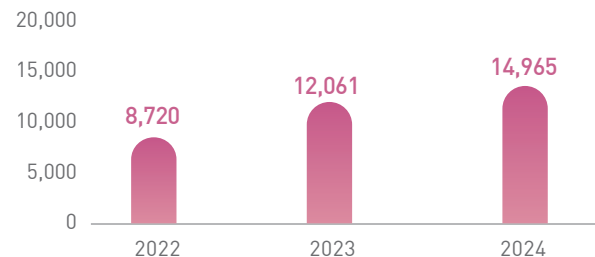
2024 年執行情形

- 電動車貸款新撥金額達新臺幣 **14,965** 百萬元，
自 2019 年起已累積新臺幣 **37,332** 百萬元
- 優惠綠色信貸新撥金額達新臺幣 **14** 百萬元，
自 2019 年起已累積新臺幣 **32.33** 百萬元



電動車貸款新撥金額

單位：新臺幣百萬元



2.3 氣候變遷情境分析 與韌性評估

為具體量化氣候相關風險對於台新金控之影響程度，依據氣候相關風險重大性鑑別結果，分別針對投融資部位、自身營運及供應商進行情境分析，考量氣候變遷轉型與實體風險，評估可能產生之潛在財務衝擊，並據以檢視氣候策略實行成效，適時調整策略方向及管理流程，以利於增進氣候韌性。

評估氣候變遷情境分析及韌性時考量之不確定性重大領域

政策變動

全球主要國家之淨零排碳政策隨著地緣政治、經貿局勢及氣候變遷情況之變化，相關發展進程可能受到阻礙

科技進展

科技技術發展若無法普及運用，可能推升再生能源價格，最終導致通膨上升

市場需求變化

市場對低碳產品和服務的需求可能會隨著時間及總體經濟環境變化，無法估計本公司投融資客戶之未來營收表現

2.3.1 投融資部位情境分析

參酌「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃(113年版)」(以下簡稱「監理版氣候情境分析」)，參考國內徵收碳費^註及莫拉克颱風重現且強度調整(降雨增加25%)之短期情境，估算未來1年所可能產生之預期損失，及NGFS及IPCC之氣候情境資料，估算在2030年及2050年不同情境下，因氣候風險所產生的預期損失。為利後續投融資部位氣候風險管理，進一步分析暴險部位之產業氣候風險等級，訂定高碳排產業進行部位監控。(詳見本報書3.2.2投融資風險管理)。

註：假設國內各產業皆面臨徵收碳費1,000 NTD/tCO₂e。

情境假設說明

NGFS	IPCC	目標升溫控制	有序淨零	情境參數	GDP 成長率 (%)	失業率 (%)	通膨率 (%)	長期利率 (%)
Net Zero 2050	SSP 1-1.9	< 1.5° C	> 透過嚴格的政策和創新的技術，在2050年達成淨零碳排放，且全球升溫有效控制在1.5° C內。	2030年	3.50	1.31	1.58	2.15
				2050年	1.98	2.82	2.32	2.05
			無序轉型	情境參數	GDP 成長率 (%)	失業率 (%)	通膨率 (%)	長期利率 (%)
Delayed Transition	SSP 1-2.6	< 2° C	> 全球碳排放在2030年前未減少，爾後隨著各國施行強力減碳政策，全球升溫控制在2° C內。	2030年	3.13	4.90	1.84	2.07
				2050年	1.98	4.18	2.20	2.15
			消極轉型	情境參數	GDP 成長率 (%)	失業率 (%)	通膨率 (%)	長期利率 (%)
Fragmented World	SSP 2-4.5	< 3° C	> 設定淨零的國家，僅達成部份目標，其餘國家則維持原本政策面對各國延遲且分歧的氣候政策，導致較高的風險。	2030年	3.13	4.54	1.85	2.09
				2050年	1.86	6.16	2.33	2.14

短、中、長期情境分析計算結果總表

短期情境分析結果：

	轉型風險 - 徵收碳費	實體風險 - 莫拉克颱風強度調整	綜合情境 ^{註3}
預期損失占基準年度稅前 損益之比率	27.52%	30.35%	30.42%
預期損失占淨值之比率	2.93%	3.23%	3.24%

中、長期情境分析結果：

基準情境	有序淨零情境		無序轉型情境		消極轉型情境	
	2030	2050	2030	2050	2030	2050
29.30%	32.73%	40.33%	40.05%	46.18%	38.82%	58.32%
3.12%	3.49%	4.29%	4.26%	4.92%	4.13%	6.21%

註 1：「監理版氣候情境分析」方法學所指情境期間跨度：基準情境為短期（未來 1 年）；2030 年為中期（≤2030 年）；2050 年為長期（>2030 年）。

註 2：評估範圍涵蓋台新銀行 - 國內外授信、國內外銀行簿債票券及股權投資；台新證券 - 國內外 FVOCI 及 FVPL 債票券及股權投資；台新人壽 - 國內外 AC、FVOCI 及 FVPL 債票券及股權投資，另短期情境依作業規劃僅針對國內投融資部位辦理計算。

註 3：綜合情境係為同時考量「徵收碳費」跟「莫拉克颱風強度調整」之情境。

註 4：評估短期情境下，轉型風險之預期損失約新臺幣 7,028.30 百萬元、實體強度調整情境之預期損失約新臺幣 7,750.86 百萬元。

依據評估結果於短期情境下，國內投融資部位未來 1 年所受到氣候變遷衝擊之影響，以莫拉克颱風強度增強加壓情境所面臨的預期損失高於徵收碳費之情境。在中、長期三種氣候情境下，可觀察到 2050 年之預期損失皆高於 2030 年，另因有序轉型為立即且逐步推動減碳相關政策，轉型過程中配套措施較為完善，對總體經濟造成的影響相對緩和，故其情境下的預期損失較無序轉型情境小。另外，在完全沒有轉型措施的消極轉型情境，因政府完全未針對碳排放進行管制，沒有相關碳費、碳稅機制及額外的排放成本，導致全球減碳失敗、升溫未得到控制，在 2050 年實體風險的預期損失最為顯著。

特定產業氣候風險辨識與韌性評估

在全球淨零排放的趨勢之下，各國政府及監理機關為實現減碳目標，將陸續制訂相關政策及行動，推動各產業邁向低碳轉型，可能對企業的經營帶來影響，特別是高碳排、高耗能的產業將產生巨大壓力。例如，企業發展低碳技術導致營運成本增加，或碳排放配額制度實行、碳權交易機制建立後，企業需付出額外的碳排放成本，而導致生產利潤下降、引發財務風險，間接造成本公司的損失。為進一步掌握本公司受氣候風險影響程度，以台新銀行法人授信部位，與台新銀行、台新證券及台新人壽之債票券及權益投資部位進行高氣候風險產業風險辨識及韌性評估。

產業風險中度辨識

- 評估範圍：台新銀行、台新人壽及台新證券各產業授信與投資暴險金額
- 投、融資部位暴險金額占比排序前 25% 及依據監理版氣候情境分析之產業碳排強度分類之二維比對
- 本公司訂定之「高碳排產業清單」對照

高碳排風險產業之氣情境分析

- 評估方法：採用「監理版氣候情境分析」進行各情境預期損失評估
- 評估範圍：涵蓋台新銀行 - 國內外授信、國內外銀行簿債票券及股權投資；台新證券 - 國內外 FVOCI 及 FVPL 債票券及股權投資；台新人壽 - 國內外 AC、FVOCI 及 FVPL 債票券及股權投資，另短期情境依作業規劃僅針對國內投融資部位辦理計算

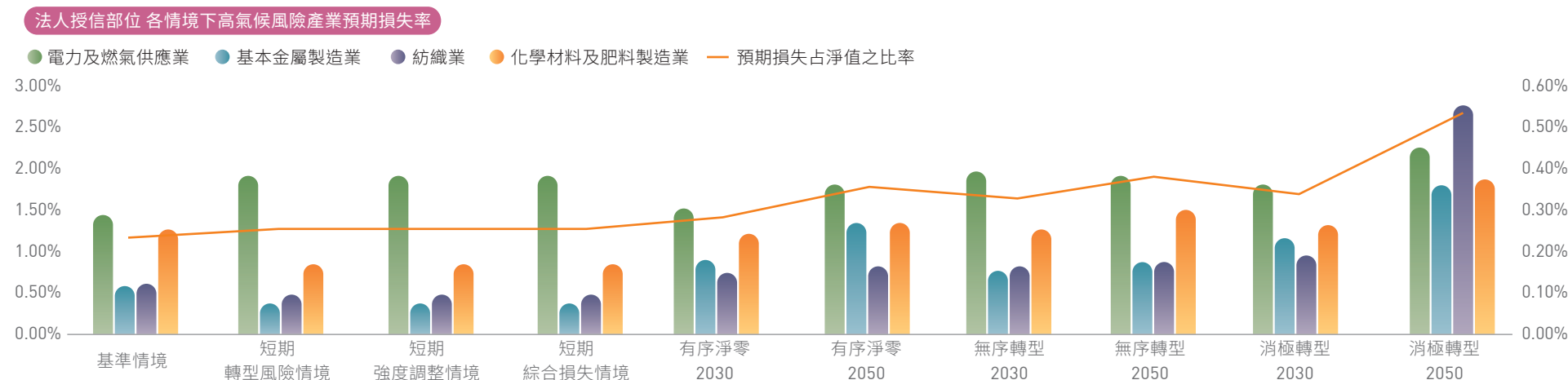
註：暴險規模採用 2024 年 12 月底各產業授信與投資金額。

法人授信部位 - 產業碳排強度與暴險集中度辨識與韌性評估

台新銀行法人授信部位依據上述辨識方法，篩選出「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」為高碳排風險產業，並辦理氣候情境分析評估。

根據分析結果顯示，於短期情境下，三種情境之平均損失率與基準情境相比增加約 3~4 個基點。另，2050 年長期情境下，「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」等高氣候風險產業於 3 種情境平均損失率較基準情境增加約 49~130 個基點，以消極轉型情境而言，因政策轉型緩慢且預期無法達成升溫目標，企業所面臨之風險嚴峻，損失率上升極為顯著。此外，高碳排風險產業無論於短期情境、有序淨零、無序轉型及消極轉型下，其預期損失占淨值比率未高於 1%，對整體金控財務影響有限，顯示當前高碳排風險產業資產組合具備氣候韌性。

各情境下高碳排風險產業預期損失率及預期損失占淨值比率



註：本淨值係為台新銀行、台新人壽及台新證券 2024.Q4 個體財報所列數值之總計。

管理機制

台新銀行辦理法金授信案件時，檢視授信戶與授信案之永續（ESG）與氣候相關風險，作為評估授信業務往來之重要參考，且授信案件送案時須檢附「法金授信案件 ESG 檢核表」，藉以審慎評估授信對象的風險。另，台新銀行自 2023 年 10 月起，全力支持再生能源產業發展，電廠融資業務 100% 均為再生能源，且永續金融政策已明訂於 2030 年全面汰除燃煤電廠融資，預估轉型風險所產生之財務衝擊可逐步降低。其餘產業屬於高碳排產業清單，由風險管理部定期監控暴險狀況，並呈報風險管理月會、風險管理委員會及董事會。

依據情境分析結果制定之執行與管考計畫

台新金控已通過 SBTi 審查，宣示各項減碳目標，並成立 SBT 任務小組，規劃每年需達成目標進度，定期檢視與匯報達成狀況，同時依循「永續金融政策」、「氣候風險管理準則」、「產業別環境與社會風險管理指引」，於授信審核流程進行風險控管。此外，更鼓勵企業邁向永續轉型，台新銀行制訂「法金永續連結貸款業務要點」，和授信對象議定與 ESG 績效連結之授信條件，若達成條件即提供授信利率減碼優惠，相關氣候目標設定與管理機制實施，皆以減緩氣候變遷衝擊為最終目的。

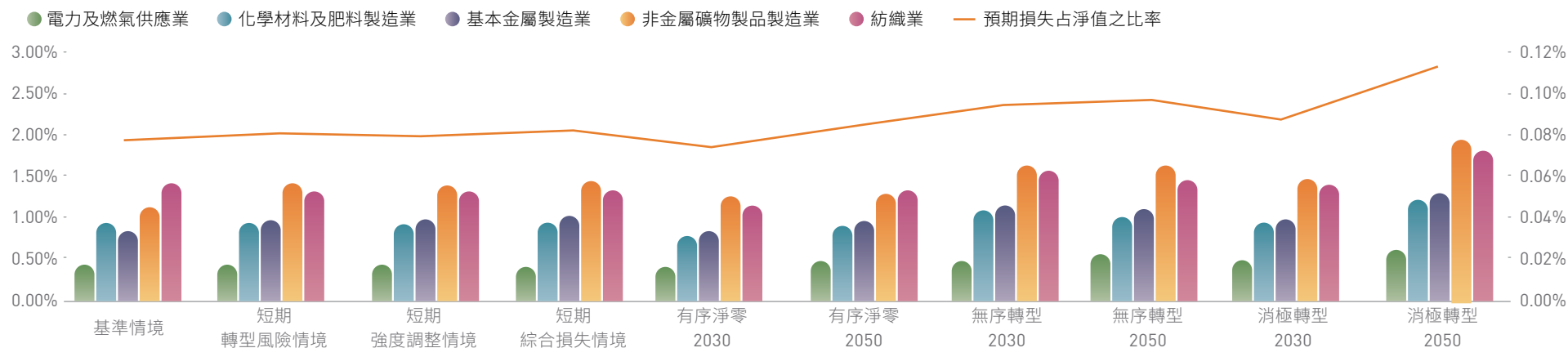


投資部位 - 產業碳排強度與暴險集中度辨識與韌性評估

台新銀行、台新人壽及台新證券債票券、權益部位依據上述辨識方法，篩選出「電力及燃氣供應業」、「化學材料及肥料製造業」、「基本金屬製造業」、「非金屬礦物製品製造業」、「紡織業」為高碳排風險產業，並辦理氣候情境分析評估。短期情境下，3 種情境之平均損失率較基準情境增加約 9~10 個基點；2030 年中期情境下，因政府強力推行碳相關政策，對總體經濟造成明顯衝擊，故無序轉型情境下的預期損失為 3 種情境中最為顯著，較基準情境增加 23 個基點；另觀察 2050 年長期情境，以消極轉型情境帶來的衝擊最大，相較基準情境約增加 44 個基點。此外，高碳排風險產業無論於短期情境、有序淨零、無序轉型及消極轉型下，其預期損失占淨值比率未高於 1%，對整體金控財務影響有限，顯示當前高碳排風險產業資產組合具備氣候韌性。

各情境下高碳排風險產業預期損失率及預期損失占淨值比率

投資部位 各情境下高氣候風險產業預期損失率



註：本淨值係為台新銀行、台新人壽及台新證券 2024.Q4 個體財報所列數值之總計。

管理機制

台新銀行已修訂股權及債券之「投前評估與投後管理細則」，將金控永續金融政策之脫碳承諾及高碳排產業納入投資的考量因子之一，因此高氣候風險產業投資部位相較於整體暴險可控制在一定比例之下，受到氣候變遷的影響相對較小、氣候風險評估可控。

依據情境分析結果制定之執行與管考計畫

台新人壽已修訂股權及債券之「投前評估與投後管理細則」，將金控永續金融政策之脫碳承諾納入投資的考量因子之一，並於 2024 年新增高碳排產業相關評估及管理流程至前述細則中，因此較易受氣候風險影響之投資部位能被持續監控與留意其風險變化。

台新證券承銷業務已訂定「資本市場事業處之案件承銷及部位管理辦法」，將金控永續金融政策之脫碳承諾及高碳排產業納入承接承銷案件評估的考量因子之一，投資業務遵循金控永續金融政策之脫碳目標及汰除時程進行相關操作，以降低氣候相關風險的影響。

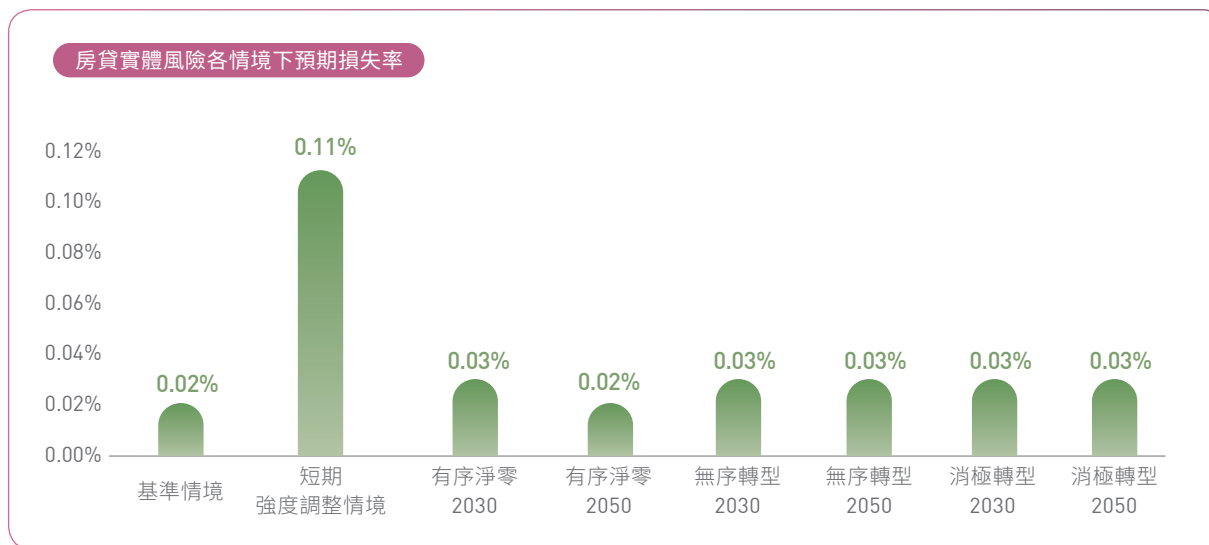


「房貸」實體風險辨識與韌性評估

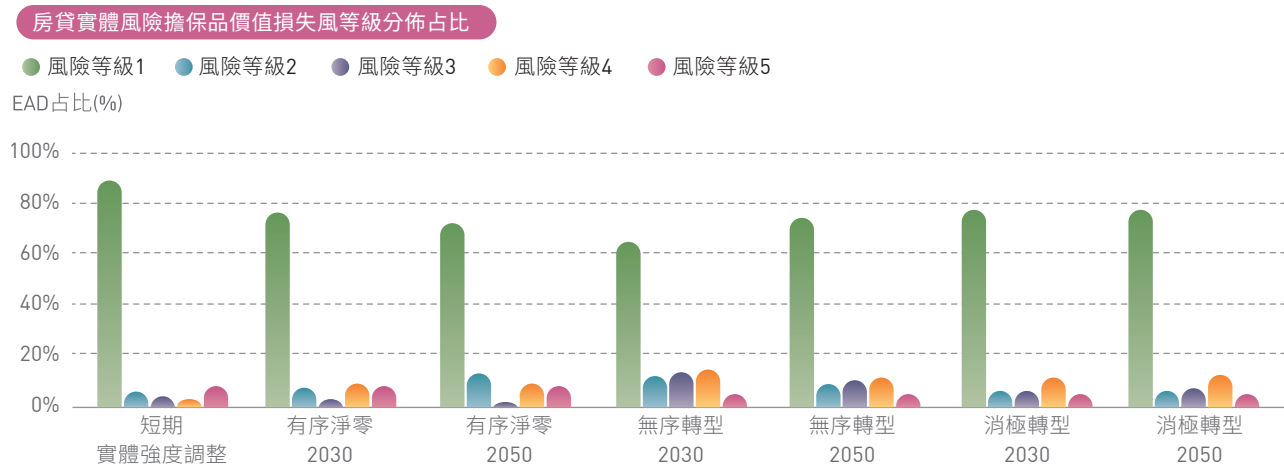
聯徵中心負責建置的「金融業氣候實體風險資訊整合平台」於 2024 年 1 月正式上線，提供一站式氣候實體風險資料查詢或下載，以利進行氣候變遷風險管理。銀行房貸部位須承受實體風險，如強降雨造成的淹水及坡災，導致擔保品價值減損，為銀行帶來財務損失。隨著氣候變遷造成之極端強降雨事件發生機率愈趨頻繁，且其強度往往超過原有基礎工程防護的安全標準門檻值。為此交通部中央氣象局再增列「3 小時累積雨量達 200 毫米以上」之雨量標準預警，藉此提高各界對短延時強降雨災害的警覺。

台新銀行參酌銀行公會最新版「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」，將台新銀行擔保品依所在地之縣市及鄉鎮市區，區分成 1~5 共五個實體風險等級，進行相關情境分析。

各情境下國內房貸部位預期損失率



短期情境強度調整情境下，透過模擬莫拉克颱風強度增強、降雨量增加的情境，造成擔保品價值損失增加，使得預期損失率大幅上升。另外，在長期情境分析結果顯示，在有序淨零情境下假設循序漸進以達到 2050 年淨零，預期損失率在 2030 年先上升至 2050 年有略有下降；在無序轉型情境下延遲開始進行轉型，預期損失率在 2030 年上升至 2050 年未有明顯降低；在消極轉型情境下，延遲開始進行轉型且無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況，預期損失率隨時間拉長而逐漸提高。



韌性評估與管理機制

台新銀行依「個人金融不動產鑑估規範」，將全國各都會及鄉鎮地區依其不動產市場狀況之供需接手程度（包括人口及密度、近三年買賣案件價量漲跌、個金授信管理處鑑價師對市場的判斷等指標），劃分為 A、B、C 區，並由個金授信管理處鑑價權責單位不定期更新。根據都市結構同心圓理論，這三區大致分別對應市區、市郊、偏遠地區（包括農業發展地區、沿海地帶、山坡地），予以差異化授信業務管理。

另外，為符合授信 5P 原則的債權確保 (Protection)，個金授信管理處鑑價權責單位不定期會針對曾因暴雨、風災發生土石流、山崩地滑等災變的中大型山坡地住宅社區，於個人金融房屋鑑價系統做特殊註記，或是在預估當下便提醒擔保品所在區域近期有發生過如水患等氣候災害，現場勘察時需仔細評估，以達監測預警功能。授信單位進行實質審核時也會依據系統特殊註記，或是購屋件買賣契約書上的相關敘述，強制要求檢附最新一期「山坡地住宅安全檢查紀錄表」等正式文件，以確保擔保品價值不會經常性受到氣候災害產生減損。

再者，台新銀行依據前述情境分析結果，制定相關授信政策（包含系統面調校）如下。

- 2023 年 6 月：個人金融房屋鑑價系統鑑估核算表新設氣候實體風險等級欄位、房屋相關貸款授信準則納入氣候實體風險等級之考量。
- 2024 年 1 月：個人金融房屋鑑價系統預估單新設都會及鄉鎮分區、氣候實體風險等級兩個欄位。
- 2025 年 5 月：個人金融房貸 IPMS 系統新設氣候實體風險等級欄位。

以上措施，可讓房貸業務人員、鑑價人員、授信人員第一時間便能辨識擔保品氣候實體風險，以利業務拓展與授信判斷，未來將繼續研擬如何導入聯徵中心「金融業氣候實體風險資訊整合平台」內之資料，應用於情境分析與房貸授信實務。

依實施中的房屋相關貸款授信準則，擔保品都會及鄉鎮分區為 C 區與其所對應的授信管控措施可分為以下三類，由表中可看出，台新銀行在都會及鄉鎮分區為 C 區且氣候實體風險等級為 4、5，也就是高氣候實體風險地區的承作量相當低，2023 年、2024 年之個別合計都不到當年總撥貸金額的 1%，且 2024 年又低於 2023 年。

擔保品分類	房屋相關貸款授信準則定義	授信管控措施	2023 年佔總撥貸金額之比例	2024 年佔總撥貸金額之比例
都會及鄉鎮分區為 C 區 且氣候實體風險等級為 1~3	須審慎評估擔保品	可貸成數上限為鑑價淨值 60%	0.84%	0.70%
都會及鄉鎮分區為 C 區 且氣候實體風險等級為 4	須審慎評估擔保品	可貸成數上限為鑑價淨值 50%	0.59%	0.37%
都會及鄉鎮分區為 C 區 且氣候實體風險等級為 5	不承作擔保品	新件原則上不承作	0.14%	0.00% (0.0038%，四捨五入後為 0.00%)

註：2023、2024 年個金房貸總撥貸金額分別為新臺幣 169,046、157,600 百萬元。

2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析

2.3.2.1 實體風險 - 「自有營運據點與供應商」

台新金控係以氣候變遷下極端降雨為危害度，極端降雨所引發之淹水、山崩和土石流為脆弱度，據點位置為暴露度進行實體風險分析。其中危害度之評估，參考依據聯合國氣候變遷專門委員會 IPCC 第六次評估報告，在氣候變遷情境設定上結合國際氣候變遷研究界多個研究社群成果，採用多種共享社會經濟路徑（SSP）與代表性濃度路徑（RCP）彼此搭配，推估 4 種情境矩陣組合（SSP1-RCP2.6、SSP2-RCP4.5、SSP3-RCP7.0 與 SSP5-RCP8.5）在不同時間尺度（短期：2021-2040 年、中期：2041-2060 年、中長期：2061-2080 年、長期：2081-2100 年）下之極端降雨危害度；脆弱度則參考我國各單位政府公告之災害圖資進行災害範圍以及災害程度之分析；暴露度則根據台新位於台灣境內之自有資產共 46 處（包含銀行、人壽、證券及資產管理）、供應商共 176 處（僅統計銀行、人壽及證券之重大供應商）。危害度、暴露度與脆弱度分級量化後，計算風險等級，最低分為 0，最高分為 15，依照分數區間定義無風險（0 分）、低度風險（1-4 分）、中度風險（5-10 分）及高度風險（11-15 分），並作為後續界定調適順序與手段的重要依據。

■ 自有營運據點實體風險分析結果與因應措施

金控共有 35 處（76%）自有資產在氣候變遷情境下均不具淹水、土石流、山崩潛勢，故分類在無風險等級，其餘 11 處（24%）風險因子鑑定為淹水風險，其中，低風險等級及中風險等級之個數在不同氣候變遷情境與各時期維持在 2 處與 9 處；惟在 SSP5-RCP8.5 長期之情境低風險等級個數減少為 1 處，中風險等級個數增加至 10 處，顯示氣候變遷下極端降雨對於據點實體風險之影響。

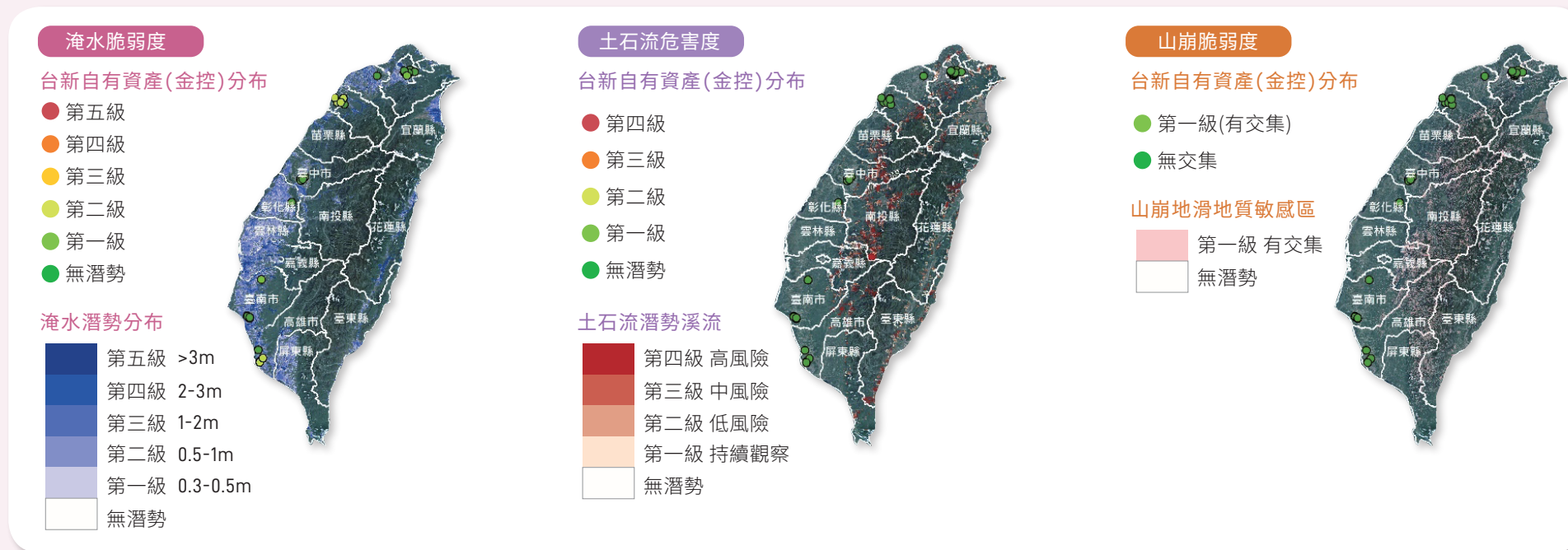
台新將持續關注位於中度風險據點之災害潛勢變化，包含定期檢視行舍防護措施與安全性，並且強化防災 / 洪設備與訂定備援計劃。

台新自有資產在各氣候變遷情境與各時期下之風險等級

風險 等級	採取之因應措施	SSP1-RCP2.6				SSP2-RCP4.5				SSP3-RCP7.0				SSP5-RCP8.5			
		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
無風險	維持據點，關注災害潛勢變化， 定期檢討風險	35				35				35				35			
低風險		2				2				2				2			1
中風險	維持據點，加強關注災害潛勢變化， 制定應急計畫和風險管理措施	9				9				9				9			10
高風險	啟動應急計畫和風險管理措施， 進行減災措施	-				-				-				-			
合計		46				46				46				46			

註：不同時間尺度分別為短期 (2021-2040 年)、中期 (2041-2060 年)、中長期 (2061-2080 年)、長期 (2081-2100 年)。

自有營運據點於三種脆弱度狀況下，實體風險分級分布圖



■ 供應商據點實體風險分析結果與因應措施

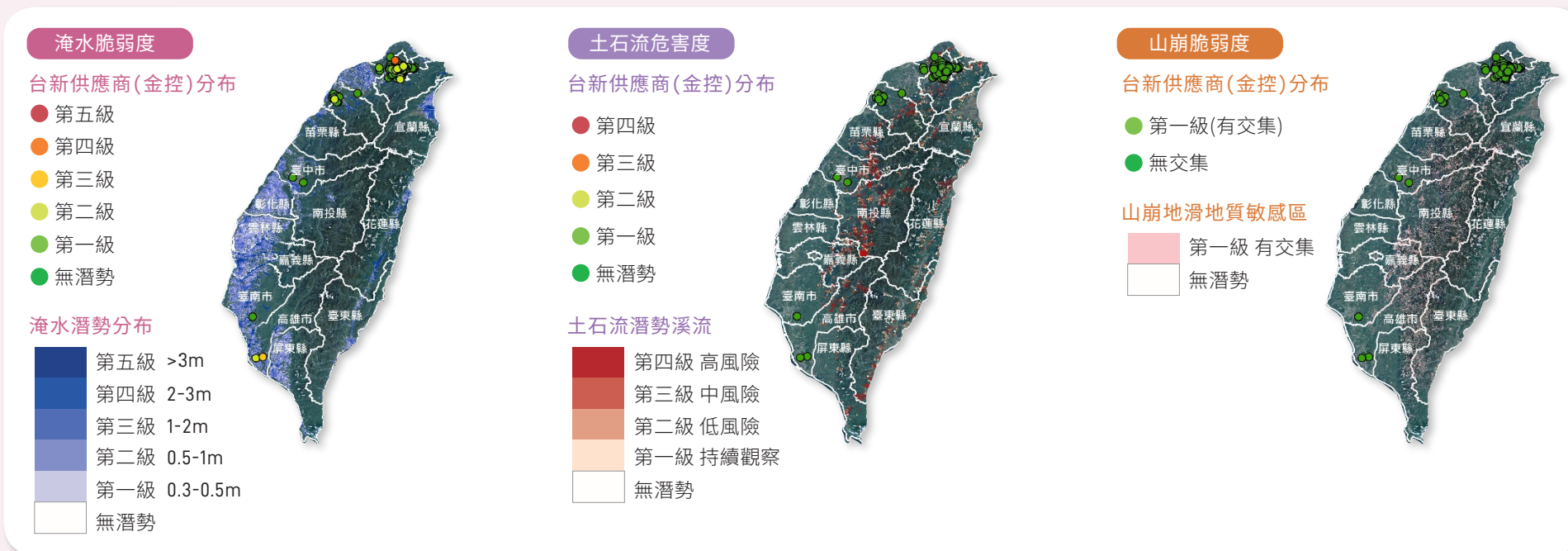
金控供應商據點中，共有 129 處（73.3%）均不具淹水、土石流、山崩潛勢，故分類在無風險等級；其餘 47 處（26.7%）風險因子鑑定為淹水風險，其中低風險與中風險之據點個數在不同氣候變遷情境與各時期介於 30-40 處以及 5-16 處之間，而高風險個數在大部分之情境時期為 1 處。在 SSP3-RCP7.0 長期、SSP5-RCP8.5 中長期增加至 2 處，顯示氣候變遷下極端降雨對於據點實體風險之影響。其中，各時期皆落在高風險者為高雄大寮區的工程行，經評估對台新業務影響程度較小，將持續關注位於據點之災害潛勢變化。

台新供應商在各氣候變遷情境與各時期下之風險等級

風險等級	採取之因應措施	SSP1-RCP2.6				SSP2-RCP4.5				SSP3-RCP7.0				SSP5-RCP8.5			
		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
無風險	正常合作	129				129				129				129			
低風險		35	34	41	41	30	41	39	35	34	40	35	34	41	40	40	33
中風險	正常合作，加強關注災害潛勢變化	11	12	5	5	16	5	7	11	12	6	11	11	5	6	5	13
高風險	1. 中長期與長期者：正常合作，加強關注災害潛勢變化者	1				1				1 1 1 2				1 1 2 1			
	2. 短期與中期：視產業性質及合作期間，評估於合約內納入災害風險相關配套及違約賠償制度，並禁止長期性的專案合作																
合計		176				176				176				176			

註：不同時間尺度分別為短期 (2021-2040 年)、中期 (2041-2060 年)、中長期 (2061-2080 年)、長期 (2081-2100 年)。

供應商據點於三種脆弱度狀況下，實體風險分級分布圖



缺水風險分析

台灣坡陡流急之地理形勢不易蓄水外，研究顯示台灣年間雨量及流量變異日益增加，將影響年間的水資源調配。有鑒於此，台新首先將所有據點依照供水水庫劃分為7個地區，分別評估各水庫歷史缺水頻率以及氣候變遷下可能發生缺水之頻率。其中，歷史缺水事件定義為水庫供水能力因儲水量不足無法正常供水之情形，通常發生在水庫之水位或庫容低於該水庫之操作歸線下限值所採取減壓供水之措施；氣候變遷下缺水機率則以標準化降水指數(Standardized Precipitation Index, SPI)為參考指標，SPI被廣泛應用在評估一段時間內氣象乾旱程度之指標，可解釋為該時間段之降雨偏離長期降雨平均值之標準偏差(standard deviations)，根據不同時間尺度之SPI值，短期可反映土壤濕潤程度，長期可評估地下水和水庫蓄容變化，故當SPI值

大於0代表相比於平均值較濕潤，較無缺水風險，小於0則代表較乾燥，小於-1則代表更乾燥的狀態，視為有缺水之風險。最後，依據該水庫歷史缺水頻率以及氣候變遷下缺水機率之推估成果，搭配缺水風險矩陣推求各氣候變遷情境與各時期缺水之風險程度。

自有資產與供應商據點缺水風險分析結果

依據台新金控自有資產與供應商分佈，缺水位於高風險等級之地區主要為桃園市、新北市(二)及高雄市，台新將持續推廣節省水資源，必要時亦將研擬水資源調度方法，以降低對水庫供水之依賴性。

各地區氣候變遷下之缺水風險等級

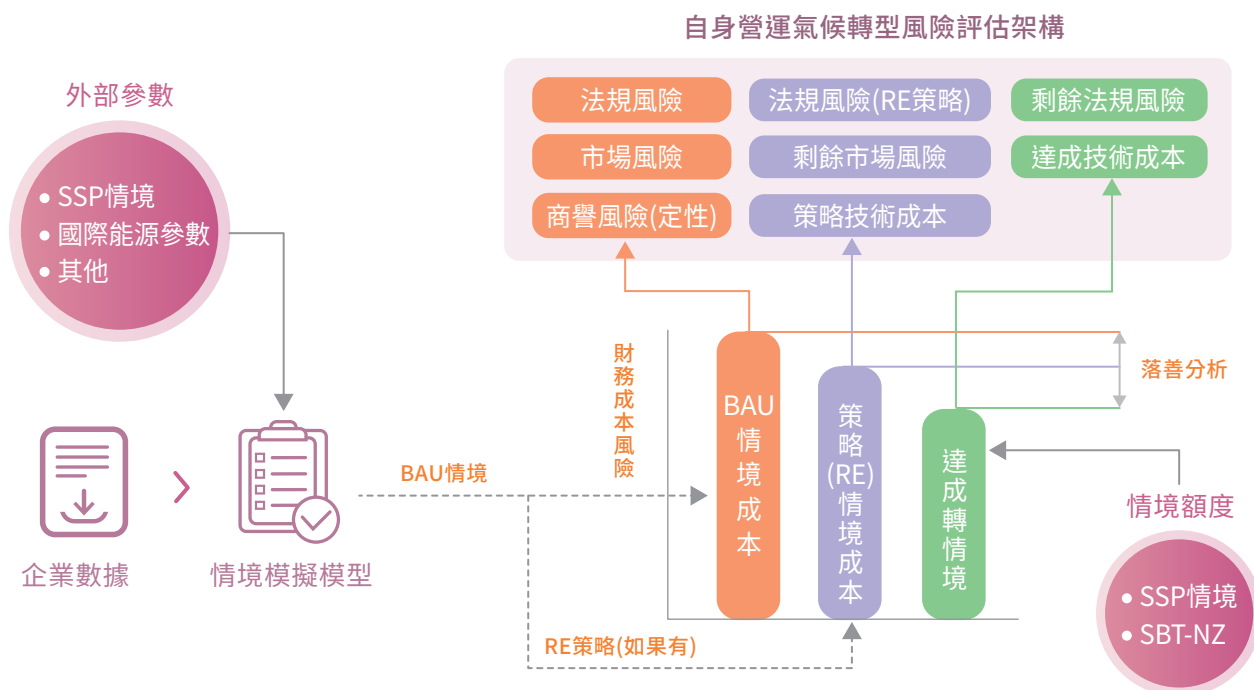
地區	據點數量		SSP1-RCP2.6				SSP2-RCP4.5				SSP3-RCP7.0				SSP5-RCP8.5			
	自有資產	供應商	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期
台北市、新北市（一）	14	155	低	低	低	低	低	低	低	低	低	中	中	中	低	低	中	中
桃園市、新北市（二）	1	3	高	高	中高	高	高	高	高	高	高	高	高	高	高	高	高	高
新竹縣市	7	11	低	低	低	低	低	中	中	低	中	中	中	中高	低	中	中	中
台中市	9	2	低	低	低	低	中	中	中	中	中	中	中	中高	中	低	中	中
彰化縣	1	0	中	中	低	低	中	中	中	中	中	中高	中高	中高	中	中	中	中
台南市	6	3	中高	中高	中	中高	中高	中高	中高	中高	中高	高	高	高	中高	中高	中高	中高
高雄市	8	2	高	高	中高	中高	高	高	高	高	高	高	高	高	高	高	高	高

註：新北市（一）：包含中和、板橋、樹林、土城、新莊、三重、三峽、鶯歌、泰山、五股、蘆洲、八里等行政區。

新北市（二）：包含林口區。

2.3.2.2 轉型風險 - 「自身營運」

台新金控氣候轉型情境架構如下圖。本分析以台新之現有數據，考量國際具公信力的情境參數分析台新在不同情境的 BAU（Business As Usual）、RE100 策略遭遇的財務衝擊以及達成外部壓力的管理成本；並針對已實施或將實施之策略進行潛在財務估算，比較兩者之間之落差。



註：參數來源為 IPCC AR6（IPCC 第六次評估報告）SSP 情境、國際具公信力的報告 - 包含 IRENA、IEA 等、經濟部能源署與台灣電力公司能源參數、各國政府公開可得之氣候政策與台新自行提供參數 - 基本排放參數、現有及長期減緩轉型策略。

■ 情境分析評估範疇與邊界

外部轉型情境	說明	成本分類	
		財務衝擊	管理成本
當地政府情境	台灣：2050 淨零路徑	1. 碳費 / 碳稅 2. 市場風險	1. 既有節電措施投入成本 2. 綠電成本與效益
SBT-NZ	依據 SBT 達成淨零準則的情境估算		3. BVCM(Beyond Value Chain Mitigation 價值鏈外減緩) 成本：例如碳移除技術或是企業購買碳權抵換等相關行動

■ 台新 BAU 策略下與不同外部情境的評估

一、當地政府情境：2050 淨零路徑

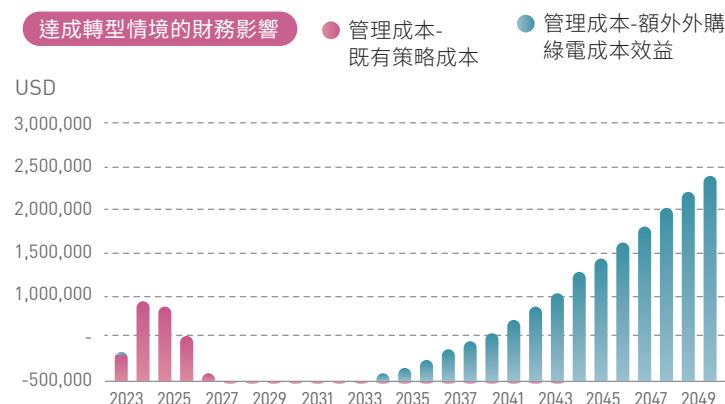
財務衝擊分析

由於台灣政府目前課徵碳費有 25,000 噸免費排放額度，既有策略下台新碳排放量都低於免費排放額度，因此無任何財務衝擊

綠電落差分析

1. 台新達成 2050 淨零路徑之主要策略乃透過綠電採購，而在 2024~2034 年由於既有策略及預期電力係數降低，已可滿足轉型目標排放量，預估於 2050 年需要約 4,500 萬度綠電
2. 以 2050 當年度而言，企業必須額外支出約 250 萬美元電力成本，此處採用最貴的再生能源價格（台灣的地熱躉購電價）約為 0.17 USD/kWh 評估最大值，故實際採購綠電成本會低於此一數值

台新達成當地政府情境下預估總成本分析



二、SBT-NZ 情境：依據 SBT 達成淨零之情境估算

SBT-NZ 減碳情境係對應 1.5°C 轉型情境條件，因此會遭遇到最高成本的碳稅 / 費參數以及最高幅度減碳路徑，而達成 SBT-NZ 要求的 90% 後，仍須透過 BVCM 達成淨零排放。

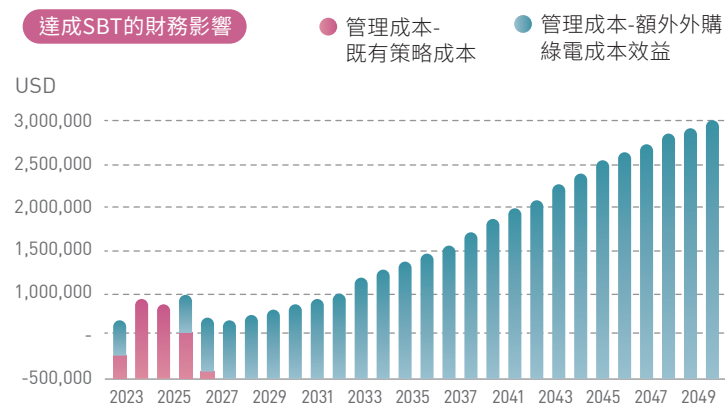
財務衝擊分析

碳稅以 SSP1-1.9 的價格計算，因台新將依照 SBT 情境持續購買綠電，預期達成 SBT 的狀況下，不會有碳稅支出

綠電落差分析

- 預估於 2050 年需要約 5,500 萬度綠電
1. 台新達成 SBT-NZ 情境之主要策略乃透過綠電採購，2026 後仍需繼續購買綠電才能達成 SBT，預估於 2050 年需要約 5,500 萬度綠電
 2. 以 2050 當年度而言，企業必須額外支出約 300 萬美元電力成本，此處採用最貴的再生能源價格（台灣的地熱躉購電價）約為 0.17 USD/kWh 評估最大值，故實際採購綠電成本會低於此一數值

台新達成 SBT-NZ 預估總成本分析



台新金控為積極因應氣候變遷所帶來的潛在衝擊，已整合傳統金融風險及氣候相關風險至管理框架，並採取內部控制三道防線制度，以確保各項業務運作的穩健發展。

3.1 氣候風險管理架構

台新金控及其旗下的銀行、人壽、以及證券子公司，已納入氣候相關風險於現有的風險管理體系中，並將其與傳統金融風險進行整合，建立整合性的風險管理機制。此外，台新金控增訂氣候相關風險胃納與全集團高碳排產業清單，各子公司的業務權責單位將依據其業務特性，在審核流程或決策管理機制中，積極發展各項氣候相關風險管理策略。

3.1.1 氣候風險之管理規範

為強化氣候風險管理及掌握氣候機會，台新金控已訂定「風險管理政策」、「永續金融政策」及「氣候暨自然風險管理準則」，並持續依國際趨勢、法規及實務情形完善氣候風險評估與管理機制。





台新金控風險管理政策

金控及子公司於經營各項業務時，應辨識氣候相關風險與既有風險之間的關聯性，且將其融入既有風險管理架構中，並發展相關管理機制。主要子公司依循金控原則，將氣候相關風險納入風險管理政策，發展各自之管理措施。

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持續強化氣候風險管理，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，並依循承諾之 SBT 科學基礎減量目標與高碳排產業清單，支持低碳經濟轉型，遵循 2050 年淨零排放的承諾。



台新金控永續金融政策

本政策總體原則包括：積極支持綠能產業，包含再生能源、節能技術及環保產業等，引導資金流向綠能科技及技術。並依「產業別環境與社會風險管理指引」，掌握投資與融資合作對象在環境與社會重大議題管理的妥適性以完善決策基礎。

脫碳承諾

針對煤相關 (包含煤礦開採、燃煤電廠及煤炭相關基礎設施等) 及非典型石化油氣業務，訂定不再新增投融資部位時程及全面汰除年限，規劃於 2030 年全面汰除煤相關產業；針對非典型石化油氣，規劃於 2040 年全面汰除焦油砂、油頁岩、液化天然氣北極地區油氣開採與超深層海底開採等投融資業務。



台新金控氣候暨自然風險管理準則

為評估氣候變遷暨自然環境退化可能遭受之風險衝擊，進一步推動金控與各子公司發展妥適之相關風險減緩及調適措施，提升整體對氣候暨自然相關風險之管理，台新金控訂有「氣候暨自然風險管理準則」，推動整體金控與各子公司氣候暨自然相關風險管理機制之落實。內容涵蓋氣候暨自然相關風險辨識、高碳排產業及自然敏感產業控管、情境分析、並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。

高碳排產業

為促進本集團氣候倡議目標之達成，本公司及主要子公司共同研擬整合出金控集團統一適用之「高碳排產業清單」，子公司各業務權責單位應審慎評估投融資對象氣候風險，並將高碳排產業清單評估考量，整合至審核流程或決策管理機制，且定期呈報暴露統計數據予權責主管進行督導控管。

台新子公司氣候暨自然風險管理機制

敘明氣候變遷風險定義評估氣候變遷的潛在風險與機會，劃分氣候風險管理組織架構及權責，發展與氣候風險相關之減緩及調適措施



投資風險管理



融資風險管理



保險風險管理



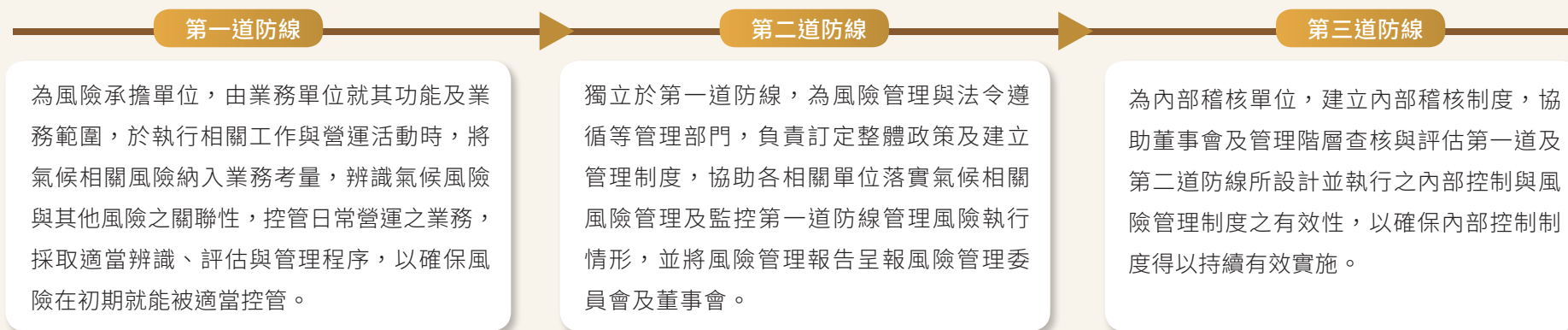
自身營運風險管理



供應商風險管理

三道防線之角色與職責

台新金控透過內部控制三道防線制度，劃分各防線之氣候風險管理職責與管理機制，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，說明如下：



氣候相關風險管理流程

台新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，並將氣候相關議題導入風險評估流程，以確定氣候相關風險涵蓋至整體風險管理機制當中。每年各子公司權責單位須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、證券子公司風險管理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。



3.1.2 整合性風險管理機制

為因應氣候變遷對金融體系造成的挑戰，台新金控及其旗下的銀行、人壽、以及證券子公司，已將氣候相關風險納入於既有的風險管理體系中，透過與傳統風險進行整合，建立綜合性的風險管理機制。



3.2 氣候風險管理內容

台新各權責單位依各自職責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，並制定相關措施以調適或減緩所受之風險。同時，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。

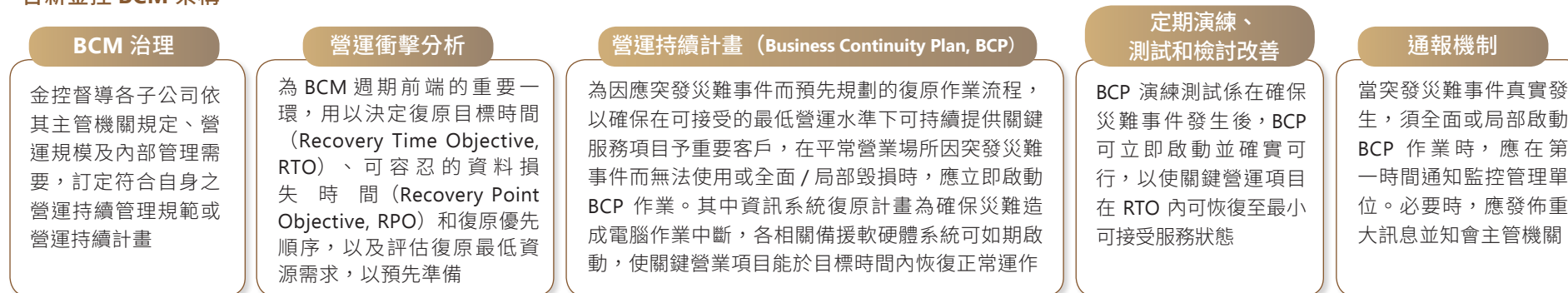
3.2.1 自身營運風險管理

為強化面對突發之氣候變遷以及極端天氣事件災害、重大疫情、資訊事故與人為風險等重大事件之緊急應變處理能力，台新發展營運持續

管理 (Business Continuity Management, BCM) 策略，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。

台新金控訂定「營運持續管理政策」規範集團管理制度，督導各子公司落實持續營運管理，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。遭遇天災或氣候變遷引起等緊急危難事件，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。為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，台新金控每年定期舉辦實地演練，並於 2021 年起完成導入 100% 自有營運據點（包含新增據點）之實體風險評估及調適計畫。

台新金控 BCM 架構



台新金控與各子公司自身營運實體風險調適計畫

執行作為				
項目	持續進行	定期	每年	
營運所在地及自有不動產	1. 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 2. 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，減少營運中斷時間	1. 為防範梅雨季及颱風可能帶來的淹水災害，每年針對中度風險之自有大樓進行排水溝清淤作業 2. 進行自有大樓排定之機電設備、機房維護及檢測	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	
上游供應商營運所在地	1. 要求供應商承諾書簽署比例達 100% 2. 2024 年舉辦供應商大會，參加之供應商比率達 87%，並針對 105 家供應商進行評鑑，掌握供應商營運狀況以因應可能發生之風險狀況	供應商承諾書簽署比例達 100%	舉辦供應商評鑑及供應商大會	
預計新增之營運據點	據點購買相關保險	據點購買相關保險	據點購買相關保險	

3.2.2 投融資風險管理

3.2.2.1 減緩轉型風險

台新金控核心氣候策略為「金融業務淨零碳排」，藉由定期盤查投融資碳排放量與高風險暴險比重情形，調整相關之管理措施，並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。

脫碳承諾

逐步撤資

- 煤產業
- 非典型油氣



1

脫碳承諾

台新金控「永續金融政策」，全面性的針對煤相關產業、非典型石化油氣業務訂定不再新增投融資部位時程及全面汰除年限，接軌國際脫碳策略，響應全球撤資行動。

煤相關業務

2022~2025 年陸續不再新增、2030 年底全面汰除

- 煤礦開採
- 煤炭相關基礎設施
- 燃煤電廠

非典型石化油氣業務

2023~2030 年陸續不再新增、2040 年底全面汰除

- 焦油砂
- 北極地區油氣開採
- 油頁岩
- 超深層海底開採
- 液化天然氣

SBT 科學基礎減量目標

- 階段性減碳目標設定
- 投融資策略調整
- 每年公開揭露目標進度



2

SBT 科學基礎減量目標

台新已於 2022 年 7 月通過 SBTi 審核。

- 範疇一及範疇二方面：目標訂定至 2030 年，碳排放量較基準年 2019 年減少 **46%** 碳排放量之目標，約當於每年減碳 **4.2%**
- 範疇三方面，融資亦設定 2030 年各產業溫室氣體排放強度較 2019 年減少 **45%~59%** 不等及議合之目標

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資減量目標達成情形，以期引導投融資對象們共同力行減碳及轉型。各項詳細目標，與最新之目標達成狀況，請詳 4.1 節「SBT 科學基礎減量目標與達成狀況」。

高碳排產業

- 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
- 水泥業



3

高碳排產業

在全球淨零排放的趨勢之下，排碳有價化逐漸成為各國立法核心，例如已於 2023 年 10 月試行的歐盟碳邊境調整制度（CBAM）、於 2024 年公告的台灣碳費，碳排放量大的產業將會是未來碳費 / 稅徵收之主要對象。為及早管理高碳排產業，台新金控與銀行、人壽、證券子公司共同制定金控「高碳排產業清單」，參照主計處行業編碼，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。

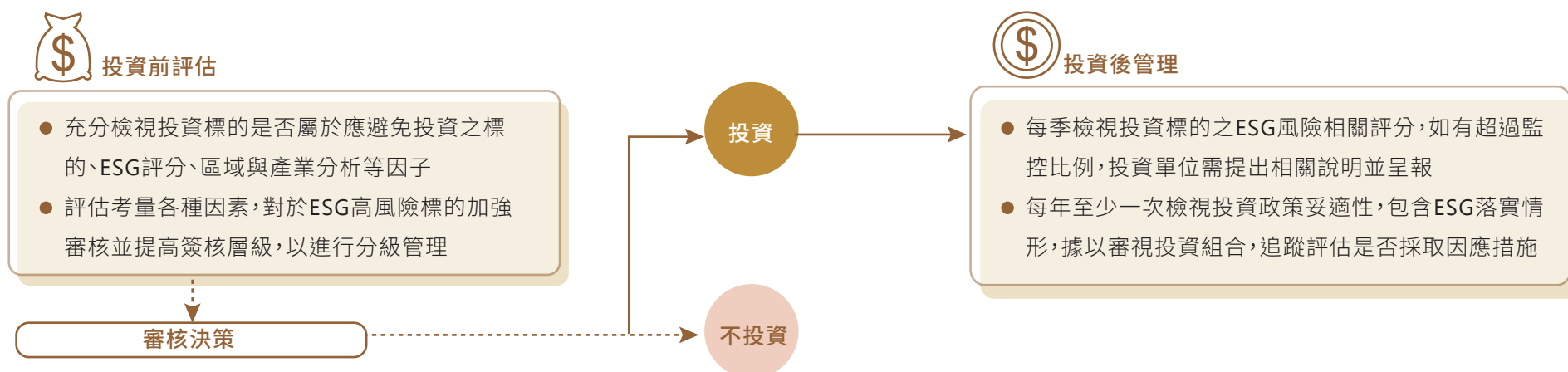
子公司各業務權責單位應審慎評估投融資對象氣候風險，將「高碳排產業清單」做為其業務往來與交易決策之風險評估考量因子之一，並整合入審核流程或決策管理機制中，且應定期將高碳排產業暴險統計數據呈報予權責主管進行相關督導管控。自 2023 年起高碳排產業投融資部位暴險狀況定期呈報於風險管理月會、風險管理委員會與董事會，藉由投、融資單位檢視部位變化，持續管理轉型風險。

投資部位風險管理

台新主動遵循聯合國責任投資管理原則（Principles for Responsible Investment, PRI），將 ESG 納入投資的評估考量，落實企業永續經營精神與管控氣候相關風險，並透過與被投資公司的互動及議合，進一步促使被投資公司重視環境保護、社會責任以及公司治理的實踐。銀行、證券、人壽子公司在非交易目的投資已增訂 ESG 與永續金融政策的管理措施，包含投資前評估作業需檢視投資標的 ESG 風險（包含氣候風險）相關評分或 ESG 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。

台新金控	子公司	自有資產類別	責任投資管理
	台新銀行	股票、債券	- 檢視避免投資標的名單，針對特定產業條件篩選與評估，進行 ESG 風險評分／CSR 報告書或相關資料據以評估，對於 ESG 高風險標的加強審核及提高簽核層級 - 投資後執行追蹤控管，每季檢視投資標的之 ESG 風險相關評分，以及每年至少一次檢視投資政策之 ESG 落實情形妥適性
	台新證券	股票、債券	- 依照「台新證券自營業務操作管理辦法」的規定，對於投資型之標的於投資前需將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程中，以提升投資價值 - 投資後每季檢視投資部位之 ESG 評等，並依規定辦理，以作為部位調整之參考
	台新人壽	股票、債券	- 訂定「投前評估與投後管理細則」，將 ESG 指標納入投資流程，檢視發行人或保證人或集團母公司（擇一檢視）是否具備 ESG 風險相關評分，對於 ESG 高風險標的加強審核及提高簽核層級 - 每季進行投資後追蹤控管，檢視投資標的之 ESG 風險相關評分，定期評估投資標的企業是否善盡落實 ESG 概念
	台新投信	股票（代操）	- 以「台新投信綠色金融評估表」來降低所有投資標的之 ESG 風險，針對資產與產業類別，也制訂各自的文件來進行相關風險之審查 - 投資後執行追蹤控管，每季進行投資標的的檢視及調整

非交易目的投資前後管理流程



融資部位風險管理

台新亦主動遵循聯合國責任銀行原則（Principles for Responsible Bank, PRB），以永續發展架構推動更負責任的金融服務與規範，並已簽署赤道原則，由銀行法金授信管理處成立專案小組，訂定「赤道原則融資案件作業要點」，透過「環境與社會風險評估表」針對赤道原則專案融資案件進行風險評估並予以分級管理。台新銀行修訂「授信業務準則」，新增之授信業務應判斷 ESG 風險之相關條文、訂定相關檢核表等方式，將 ESG、氣候與碳相關因素以及赤道原則納入徵審流程之中，在與客戶議合 ESG 相關風險及機會的過程，所有案件皆考量聯徵信用報告進行風險評估，並藉由貸前 KYC（Know Your Customer）控管機制，在貸後進行案件追蹤管理，把關高敏感性產業之相關 ESG 授信風險。

除以上流程外也依循台新投顧的研究報告。研究團隊在撰寫前，透過實地拜訪公司廠房或參加公司法說會，對公司營運概況及產業動態進行整體評估，包含永續相關議題、企業誠信、社會責任、以及該公司營運活動對環境影響，接著由環境社會風險小組進行檢視及確認，並依台新銀行相關規定進行授信案件之審核。此外，對於特定高碳排產業部位將引導資金協助企業進行減量轉型，針對脫碳承諾部位亦已設定排除之目標與時程，持續控管減少暴險，積極強化轉型風險管理。

台新銀行法人金融融資評估及審核流程圖



3.2.2.2 調適實體風險

個人金融房貸授信風險管理

2024 年全球溫度首次超越工業化前水平 1.5°C，全球極端氣候愈趨劇烈，氣候變遷風險更加難以評估。2024 年 5 月個金授信管理處公告「個金授信案件 ESG 風險檢核作業說明書」，加強檢視授信案 ESG 相關風險，包括擔保品是否處於高氣候實體風險地區等，作為本行評估授信業務往來之重要參考。此外，亦有針對幾個因颱風受創較為嚴重的社區，如南投縣竹山鎮「鴻禧別墅」（門前路基流失）、基隆市中正區「碧砂山水」（後方山坡崩塌），於個金房貸鑑價系統中進行設控，持續觀察災變後的處理情形，透過此動態管理，以及房屋貸款相關授信準則中對於高氣候實體風險地區之差異化授信業務管理，雙管齊下，應能有效降低氣候災害對台新銀行個人金融房貸可能帶來的損失。

3.2.3 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出理賠風險，亦有安排巨災再保以轉移巨災風險。此外，將注意法規趨勢、市場趨勢及同業動態，隨時調整商品策略及架構，以管理風險。

法人金融擔保品風險管理

台新密切關注授信戶之財務與業務狀況變化，定期檢視企業財務報表，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，並定期檢視企業之財務報表。若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，加強實體風險管理。

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。相對一般不動產，林業用地或土石流等地區較容易因氣候異常所造成的天災而毀損或滅失，此類已於台新銀行「法人金融事業總處不動產擔保品鑑估細則」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，將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。

氣候變遷導致之主要保險風險

A 死亡率、罹病率或意外發生率上升，使實際經驗偏離預期理賠成本。

B 意外災害事故導致同時間有多人出險，造成短時間內大量理賠支出。

風險管理作法 / 措施

A.1 本公司每年皆會檢視經驗發生率，並依據最新之經驗更新商品假設。

A.2 & B.1 針對每一保單 / 被保險人，以比率再保或溢額再保分出，且所有壽險保單之自留加總後，針對每被保險人設有自留額上限。

B.2 針對每一巨災事故，就壽險及傷害險之自留，設有巨災自留額上限，超過則以巨災再保分出。

執行情形

採用反映實際經驗之假設進行新、舊商品利潤測試，降低因氣候變遷預測偏離之可能。

當氣候變遷導致保險風險超出預期時，可藉由台新人壽之再保險安排，控制損失。

若依據台新人壽目前被保險人的平均自留危險保額計算，所安排之巨災再保攤賠額度，可涵蓋百位以上被保險人，故應已合理分出極端氣候所致巨大意外產生之保險風險。

註：巨災再保之巨災事故定義：符合最低理賠人數，且僅包括意外事故發生後一定時間內所產生之損失；意外係指因劇烈、外來突發事故，並以此事故為直接且單獨之原因所致者。

3.3 生物多樣性風險

根據世界經濟論壇（WEF）2025 年發布之《全球風險報告》警示生態系服務減損對企業的影響日益顯著，且生物多樣性喪失和生態系統崩潰的威脅在長期風險（10 年內）的排名也上升至第二名。2022 年 12 月，聯合國生物多樣性會議（COP15）通過了「昆明—蒙特婁全球生物多樣性框架（Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework, GBF）」，促使政府、企業和投資者重視自然生態系統破壞和生物多樣性消失問題。該框架要求評估對自然環境和生物多樣性的影響，避免負面影響，並進行修復、保護和再生，追求經濟與環境的永續發展。WEF 推估，全球超過一半的經濟產值依賴自然生態系統提供的資源和功能。如果不解決自然資本流失問題，企業可能面臨物料短缺、生產力下降和營運環境轉變等挑戰。

3.3.1 生物多樣性衝擊分析

台新參照自然相關財務揭露（The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD）公布之 LEAP（Locate, Evaluate, Assess, Prepare）方法學，依循 Locate 步驟，以台新金控位於台灣本島的營運據點與自然相關敏感產業投融资客戶據點為標的，本行採用農業部林業及自然保育署公告的「國土生態綠網生物多樣性熱區圖資」，依照 1X1Km 的網格來進行推估動物多樣性熱區，再依照森林、開闢棲地和溪流濕地等三種同功群分類，疊合動物多樣性熱區成「棲地同功群動物多樣性熱區」，分析台新金控的據點以及其投融资對象據點是否與生物多樣性熱區有重疊。

自身營運據點

- 生物多樣性熱區
- 自身營運據點位置

台新金控

48個自身營運據點

500公尺範圍內

無據點位於
生物多樣性熱區



融資客戶據點

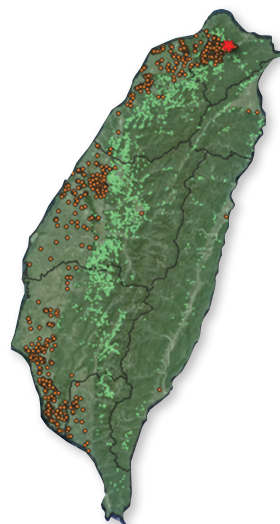
- 生物多樣性熱區
- 融資客戶據點位置
- 重疊據點

台新金控

944個融資客戶據點

500公尺範圍內

有1個位於
生物多樣性熱區



投資客戶據點

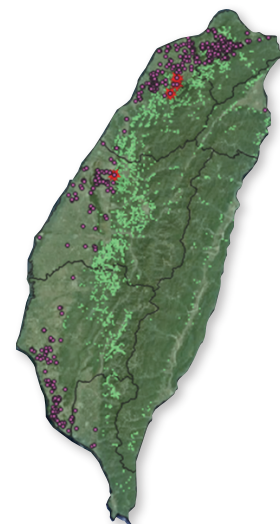
- 生物多樣性熱區
- 投資客戶據點位置
- 重疊據點

台新金控

1,040個投資客戶據點

500公尺範圍內

有4個位於
生物多樣性熱區



台新金控在 2019 年簽署赤道原則，並訂有「赤道原則融資案件作業要點」，針對適用於赤道原則的案件進行額外的環境與社會風險審查與管理。在 2023 年也成為中華民國企業永續發展協會（BCSD Taiwan）自然與生物多樣性倡議平台的支持機構，並對環境生態保育、節能減碳、生物多樣性和生物自然資源之保護等提供支持與關注。

3.3.2 投融資組合依賴影響分析

台新金控依循 Evaluate 步驟，從依賴性（Dependency）與衝擊性（Impact）評估自身營運與四大自然環境領域（陸地、海洋、淡水與大氣）的交互關係，確認自然相關風險與機會。其中，參考 ENCORE 資料庫，分析 TNFD 準則建議之 16 項自然相關敏感產業分別在依賴與衝擊的影響程度，產業類別使用 GICS(全球行業分類標準) 進行分類，以極高、高、中、低、極低五個等級呈現於下方表格，並統計公司於該產業投融資金額占比。

																極低	低	中	高	極高		
自然相關 敏感性產業	供應服務					調節與維護服務																暴險金 額占比 (%)
	直接資源投入					生產製程所需						減緩直接影響				環境破壞保護措施						
	動物性 能源	纖維和 其他材 料	遺傳物 質	地下水	地表水	苗圃與 棲息地 維護	授粉	土壤品 質調節	空氣品 質調節	流量 調節	水質 調節	生物 修復	大氣及生 態系統的 稀釋作用	過濾	感官影 響調節	物質流 緩衝與 衰減	全球氣 候調節	疾病 防治	洪水及 暴風雨 調節	邊坡及 沿岸的 穩定	害蟲 防治	
石油、天然氣與消耗性燃料																						0.51
化學業																						1.62
建築材料業																						0.50
容器與包裝業																						0.07
金屬與採礦業																						1.95
紙類與森林製造品業																						0.31
建築服務（包含金屬產品製造）																						6.81
汙水處理、廢棄物收集、處理與丟棄																						0.12
交通運輸與相關服務（包含航空運輸）																						0.81
汽車業																						0.11
紡織、服飾與奢侈品																						1.17
飲料與食品業（包含農業）																						1.10
個人照護商品																						0.15
製藥業																						0.95
半導體與半導體設備																						0.15
公用事業（包含發電、天然氣、獨立電廠、再生能源發電與水力發電）																						1.98
自然相關敏感性產業總和																						18.31

註 1：金控暴險統計包含台新銀行、台新人壽、台新證券之 2024 年 12 月底之投融資部位。

註 2：投資包含股權與債權。

註 3：暴險金額占比 (%) 的計算方式：自然相關敏感性產業投融資總金額 / 投融資部位總暴險。

												極低	低	中	高	極高
自然相關敏感性產業	水資源消耗	陸域生態系利用	淡水生態系利用	海洋生態系利用	其他資源利用	溫室氣體排放	非溫室氣體之空氣污染	水資源污染物	土壤污染物	固體廢棄物	感官干擾	暴險金額占比 (%)				
石油、天然氣與消耗性燃料												0.51				
化學業												1.62				
建築材料業												0.50				
容器與包裝業												0.07				
金屬與採礦業												1.95				
紙類與森林製造品業												0.31				
建築服務（包含金屬產品製造）												6.81				
汙水處理、廢棄物收集、處理與丟棄												0.12				
交通運輸與相關服務（包含航空運輸）												0.81				
汽車業												0.11				
紡織、服飾與奢侈品												1.17				
飲料與食品業（包含農業）												1.10				
個人照護商品												0.15				
製藥業												0.95				
半導體與半導體設備												0.15				
公用事業（包含發電、天然氣、獨立電廠、再生能源發電與水力發電）												1.98				
自然相關敏感性產業總和												18.31				

註 1：金控暴險統計包含台新銀行、台新人壽、台新證券之 2024 年 12 月底之投融資部位。

註 2：投資包含股權與債權。

註 3：暴險金額占比 (%) 的計算方式：自然相關敏感性產業投融資總金額 / 投融資部位總暴險。

註 4：ENCORE（Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure）主要由全球樹冠層（Global Canopy）、聯合國環境規劃署金融倡議組織（United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI）、聯合國環境規劃署 - 世界保護監測中心（UN Environment Programme World Conservation Monitoring Centre, UNEP-WCMC）合作開發之工具，金融機構用以繪製其對自然的實體影響和依賴關係。

3.3.3 自然相關風險與機會

台新金控依循 Asses 步驟，並參考 TNFD 的自然相關風險因子的定義，初步鑑別出台新金控的自然相關風險與機會，同時描述這些自然風險與機會所影響金控業務別及時間尺度。

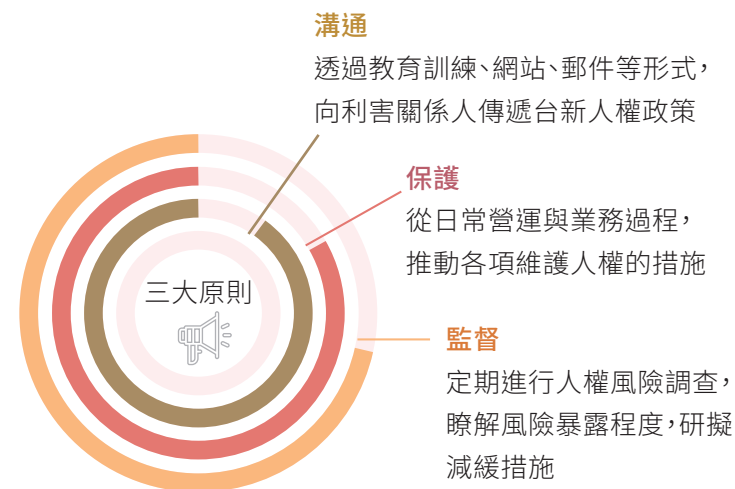
風險類別	自然風險	風險衝擊	對應既有風險	時間尺度	價值鏈					
					供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象
轉型 - 技術	新產品與新技術轉型	供應商：廠商於開發新產品或服務等轉型過程，需投入額外資本以降低對自然的依賴與影響，最終或將其成本轉嫁予台新 自身營運及客戶端：台新及投融資客戶於轉型過程中，需投入額外成本研發新產品或創新服務，以降低對自然的依賴與影響；若轉型不及，未來或面臨遭市場淘汰之風險	作業風險 市場風險 信用風險	中期	●	●	●	●		
實體 - 立即性	山林水土保持不佳	供應商及自身營運：供應商及台新自有營運據點若鄰近山坡地或易形成土石流、樹木傾倒事件等場所，導致自身營運中斷，甚至危及員工安全 客戶端：客戶之據點若鄰近山坡地或易形成土石流、樹木傾倒事件等場所，導致企業營運中斷，甚至危及客戶人身安全	作業風險 信用風險 保險風險	長期	●	●	●	●	●	●
轉型 - 市場	環境、自然友善之產品與服務的市場需求上升	供應商、自身營運及客戶端 ：供應商、台新及投融資客戶面對未來市場對於環境、自然友善之產品與服務之需求，若無法及時回應，將流失競爭力與市占率	作業風險 市場風險 信用風險	長期	●	●	●	●		

機會類別	自然風險	機會衝擊	時間尺度	價值鏈					
				供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象
產品和服務	自然相關金融產品和服務	自身營運及客戶端 ：因應國際對於自然環境保護趨勢及消費者行為改變，台新增加開發和 / 或增加自然相關的解決方案以及自然友善的產品與服務，擴展服務範疇，提高營運效益	短期		●	●	●		
市場	倡議及議合行動	供應商、自身營運及客戶端 ：台新透過倡議與議合行動，發揮金融影響力，並與金融價值鏈的利害關係人對話，合作開展自然創新金融，提升收益	短期	●	●	●	●		
韌性	提升與自然保護相關之投資	自身營運及客戶端 ：台新增加投資對於自然保護項目已投入資源之標的，以減少環境風險，創造潛在收益	中期		●	●			

3.3.4 人權議題與在地社區議合

台新金控遵循世界人權宣言、國際勞工組織、聯合國企業與人權指導原則及赤道原則 (Equator Principles) 等人權相關國際規範，積極落實 SDGs，並納入台新自身的《永續金融政策》，審慎評估避免和在人權議題上有疑慮之企業合作。藉由檢視台新營運模式，瞭解員工、客戶（包含放款對象）與供應商是人權關聯性最高的對象，台新研擬個別的政策、聲明或準則，作為人權保護的最高指導原則。除此之外，台新秉持著溝通、保護與監督三大原則，以維護利害關係人的權利，藉此建構台新企業倫理的根基。

台新人權議題相關管理辦法：



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

4

為積極實踐所承諾之 SBT 減碳目標，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

2021 年台新金控成為「台灣淨零排放協會」創始會員，並於 2022 年 7 月通過 SBTi 審核，在範疇一及範疇二方面，設定將溫度升幅限定在 1.5°C 內的溫室氣體減量策略，目標訂定至 2030 年，碳排放量較基準年 2019 年減少 46% 碳排放量之目標 (2019 年的排放量為 22,223 公噸)，約當於每年減碳 4.2%；在範疇三方面，亦同樣以 2019 年為基準年 (投融資部位碳排放量為 611,625 公噸)，分別針對融資、投資部位設定優於 2°C 的減量目標。台新各資產部位的 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。

溫室氣體相關策略性目標，以及相應之指標與目標

策略性目標	指標			基期	目標						
	指標名稱	衡量單位	指標種類		目標目的	目標範圍	目標類型	目標期間	方法學	2024 年 SBT 達成情形	里程碑 / 期中目標
2050 淨零排放	範疇一及範疇二溫室氣體排放總量占比	百分比	量化	2019	溫室氣體排放減量	合併個體	排放強度	至 2050 年	絕對減量	減量 21%	2030 年較基準年 2019 年減少 46% 碳排放量
	長期投資公司部位完成設定自身 SBT 目標之比例								議合法	部位比例達 29%	於 2027 年達到 38%
	依據不同部門別設定目標								請參考下表範疇三融資組合期中目標		

範疇三投融資組合期中目標

部門別 目標對象	排放範疇	融資方式	目標類型	基準年	基準年排放量	排放量	方法學	2024 年 SBT 達成情形	期中目標
商用不動產	範疇三	企業貸款	排放強度	2019	247.93	127.33	SDA	減量 49%	於 2030 年 達到 59%
發電相關	範疇三	企業貸款	排放強度	2019	0.36	0.00	SDA	減量 100%	於 2030 年 達到 50%
石化油氣業	範疇三	企業長期貸款 (註 5)	排放強度	2019	-	-	議合法	部位比例達 0% (註 7)	於 2030 年 達到 52%
服務 / 商業 建築產業	範疇三	企業長期貸款 (註 5、註 6)	排放強度	2019	75.55	45.92	SDA	減量 39%	於 2030 年 達到 58%
鋼鐵業	範疇三	企業長期貸款 (註 5)	排放強度	2019	2.39	0.40	SDA	減量 83%	於 2030 年 達到 45%
「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」等	範疇三	企業長期貸款 (註 5)	排放強度	2019	-	-	議合法	部位比例達 40%	於 2030 年 達到 56%

註 1：範疇三 SBT 目標最新達成狀況為 2024 年 12 月的資料計算結果。

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

註 3：台新人壽於 2021 年 6 月 30 日併入台新金控，故 2022 年起投資碳盤查資料納入台新人壽。

註 4：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 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：由於 SBT 尚未開放化石燃料產業之目標審核，且該產業 SDA 方法仍在修訂中，故未有石化油氣業客戶完成 SBT 目標設定。

氣候相關目標執行情形（含績效及趨勢或變動分析）

	自身營運	SBT 科學基礎減量目標	方法學	重要行動與時程
基準年 2019 年 範疇一 + 二	2030 年碳排放總量下降 46%	絕對減量	節能減碳方針： • 增加綠建築認證 • 導入空調能源管理系統、溫室氣體盤查系統及更換節電設備 • 增購再生能源（2024 年再生能源電力使用占比為 22%） • 公務車逐步更換為油電車或電動車及增設電動車充電樁	
	融 資	SBT 科學基礎減量目標	方法學	重要行動與時程
基準年 2019 年 範疇三	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	採煤礦場： • 2022 年起不新增採煤礦場融資	
	發電相關貸款排放強度（tCO ₂ e/MWh），目標於 2030 年減量 50%	SDA	燃煤發電廠： • 2022 年起不再新增燃煤發電廠專案融資	
	石化油氣產業長期貸款公司部位完成設定自身 SBT 目標之比例，目標於 2027 年達到 38%	議合法	自 2023 年 10 月起，台新電廠融資 100% 屬再生能源，電廠相關融資資金用途限定用於再生能源	
	服務 / 商業建築產業長期貸款排放強度（kgCO ₂ e/m ² ），目標於 2030 年減量 58%	SDA	脫碳策略（融資）： • 2023 年全面汰除煤產業（台新 2023 年底已無採煤礦場專案融資／融資、燃煤電廠專案融資／融資部位） • 2040 年全面汰除非典型油氣業	
	鋼鐵產業長期貸款排放強度（tCO ₂ e/ 噸），目標於 2030 年減量 45%	SDA	制定授信案件 ESG 檢核表引導資金投入企業轉型及氣候調適，提升企業客戶永續意識及減少溫室氣體排放，持續增加參與 SBT 之往來企業	
	「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		
	投 資	SBT 科學基礎減量目標	方法學	重要行動與時程
基準年 2019 年 範疇三	長期投資公司部位完成設定自身 SBT 目標之比例，目標於 2027 年達到 38%	議合法	2023 年起不再新增採煤礦場投資 2025 年起則不新增燃煤電廠投資（綠能發電投資除外） 脫碳策略（投資）： • 2030 年全面汰除煤產業 • 2040 年全面汰除非典型油氣業 • 持續關注被投資公司並採取適當之議合作為	

4.2 自身營運轉型策略相關數據

台新為因應 2.1.2 所鑑別之氣候相關風險與機會制定自身營運轉型計畫，自三大面向拓展氣候行動方案，每年持續透過 ISO 管理系統推動節能減碳與環境措施，並持續監督與改善，相關指標數據如下：

節能減碳行動成果

台新持續透過淨零三部曲，包含節能、創能及購能等措施逐步降低溫室氣體排放量，再加以導入內部碳定價評估最具減碳效益的決策，縝密執行成本規劃。2024 年節能專案共投入 74 百萬元，創造每年節費約 3.7 百萬元效益，2024 年度專案減碳量達 4,950 公噸，為 2024 年範疇一及範疇二總排放量的 26.9%。

減碳行動方案績效彙整表

減碳手段	行動方案	累計績效成果	累計年節電量 (kWh)	累計年減碳量 (tCO ₂ e)	2024 專案節電量 (kWh)	2024 專案減碳量 (tCO ₂ e)	2024 專案投入 成本 (百萬元)
 節能	空調能源管理系統	1 處	206,000	102	206,000	102	19
	更換節能空調	49 處	1,426,838	705	78,120	39	
	更換節能燈具	39 處	1,173,810	580	345,246	171	
	綠建築	7 處	計入空調或 燈具節電效益	計入空調或 燈具節電效益	-	-	
 購能	再生能源憑證	389,000 度	-	192	-	42	55
	再生能源電力	17,125,607 度	-	8,460	-	4,597	
合計			2,806,648	10,039	629,366	4,950	74

註 1：各年度節電量及減碳量為預估值，電力排碳放係數依 2023 年 0.494 kgCO₂e/ 度計算。

註 2：節費效益以綠電平均價格 6 元計算。

能源使用歷年數據

台新的主要能源使用為外購電力，其次為公務車使用汽油。透過提高外購憑證及綠電使用率，控制每年用電強度。

邊界	能源	單位	2022 年	2023 年	2024 年
組織內部	再生能源	自發自用	度	16,300	33,506
		外購綠電	度	680,000	7,140,689
		外購憑證	度	63,000	73,000
		小計	度	759,300	7,247,195
	非再生能源	汽油	公升	316,728	318,276
			度	2,872,652	2,886,692
		柴油	公升	11,781	8,655
			度	115,073	84,540
		外購電力	度	41,857,060	35,757,074
		小計	度	44,844,785	38,728,306
	再生能源 + 非再生能源	總計	度	45,604,085	45,975,501
	用電強度	度 / 人	3,773.36	3,713.67	3,498.58
		度 / 新臺幣 百萬元 (NT\$)	641.40	615.07	492.75
組織外部 (ATM)	用電量	度	7,114,639	6,947,204	6,955,890

註 1：能源熱值轉換依經濟部能源署「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：全金控累計共 10 處太陽能屋頂，其中內湖大樓太陽能發電量躉售台電，其餘 9 處太陽能發電量為自發自用，故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，用電強度金額來源為金控合併財報所列之淨收益。

註 4：台新育樂、台新大安租賃、台新融資租賃、台新期貨、台新證創投、台新資本管理、台新健康投資及台新建經等 8 間金控孫公司與台新銀行 6 處據點於 2024 年納入盤查，2022~2023 年非再生能源相關數字以 2024 年數字替代。

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，2024 年每度用電之營收為新臺幣 2,029 元，與前一年相比增加 25%。

溫室氣體排放歷年數據

台新依照 SBT 路徑，設定範疇一及二年減 4.2% 目標進行減碳管理，透過歷年節能減碳行動方案及成果，2024 年範疇一及範疇二市場基礎總排放量 18,382tCO₂e，較 2023 年總排放量減少 6.18%。

1 範疇一及範疇二

範疇	單位	2022 年	2023 年	2024 年
—	tCO ₂ e	1,863	1,910	1,932
二（地點基礎）		21,626	21,246	21,089
二（市場基礎）		21,248	17,683	16,450
一 + 二（地點基礎）		23,489	23,156	23,021
一 + 二（市場基礎）		23,111	19,593	18,382
排放強度（市場基礎）	tCO ₂ e/ 人	2.05	1.69	1.51
	tCO ₂ e/ 新臺幣百萬元	0.35	0.28	0.21

註 1：台新集團溫室氣體排放目標涵蓋範疇一及範疇二排放，包括二氧化碳、甲烷、氫氟碳化物，由於台新屬金融業，故無臭氧層破壞物質、氮氧化物、硫氧化物等相關排放；電力排放係數依 2023 年 0.494 kgCO₂e/ 度計算。

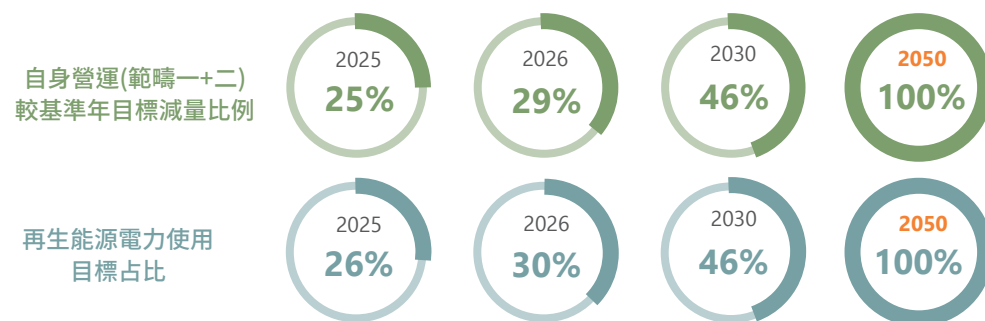
註 2：台新育樂、台新大安租賃、台新融資租賃、台新期貨、台新證創投、台新資本管理、台新健康投資及台新建經等 8 間金控孫公司與台新銀行 6 處據點於 2024 年納入盤查，2022~2023 年碳排數字以 2024 年數字替代。

註 3：碳排強度人數為全金控員工數（正職 + 非正職），碳排強度金額來源為金控合併財報所列之淨收益。

註 4：2024 年每公噸碳之營收為新臺幣 4,711,554 元，與前一年相比增加 32%。

2 溫室氣體排放逐年減量目標

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：台新於 2023 年承諾 SBT net zero，依照 1.5°C 減碳路徑，透過改用油電車或電動車及購買再生能源，預估最快於 2043 年達成範疇一及範疇二淨零。

註 2：各年度實際再生能源電力採購量將依能源政策及技術定期審視並進行滾動式調整。

2024 年度碳權 / 碳額度使用情形

台新金於 2024 年以台新金控大樓的金控總部及證券中壢分公司通過台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) 驗證 PAS 2060 碳中和，透過分別以 70tCO₂e 及 20tCO₂e 碳權抵減剩餘碳排放量。

碳權 / 碳抵換類型		專案所在地	碳權年份	碳權認證	備註
自然基礎或技術性碳移除	移除 / 減量 / 避免排放				
技術性碳移除	減量	垃圾填埋捕獲發電	2022 年	GS	台新金控總部 網址：GSF Registry
技術性碳移除	減量	風力發電	2016 年	GS	台新證券中壢分公司 網址：GSF Registry

4.3 金融業務淨零排放相關數據

台新為因應 2.1.2 所鑑別之氣候相關風險與機會制定金融業務淨零之轉型計畫，將溫室氣體排放作為投融资決策因子，協助推動產業低碳轉型，相關指標數據如下：

4.3.1 投融资部位碳排放量

台新已進行範疇三投融资部位之碳盤查計算，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

		2022 年	2023 年	2024 年
投資部位	碳排放量 (tCO ₂ e)	716,672	2,510,311	2,772,661.59
	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣百萬元)	2.52	4.00	3.83
融資部位	碳排放量 (tCO ₂ e)	632,736	1,857,227	2,015,166.37
	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣百萬元)	2.77	1.71	1.71
總投融资部位碳排放量合計		1,349,408	4,367,538	4,787,827.95
總投融资部位碳足跡		2.63	2.55	2.52
盤查覆蓋率 (%)		21.70	65.50	66.90

註 1：投融资部位碳排放量計算依照國際組織「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 的方法學計算

註 2：投融资碳足跡 = 投融资部位碳排放 / 盤查投融资部位餘額

註 3：盤查覆蓋率 (Portfolio Coverage) = 盤查投融资部位餘額 / 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 4：台新人壽自 2022 年起，納入碳盤查部位範圍；2024 年再進一步納入台新創投、台新資產管理、台新投信、台新證創投進行財務碳排放盤查

註 5：以 2019 為基準年，投融资部位碳排放量為 611,625 tCO₂e

註 6：2022 年碳盤查範圍僅納入 SBT 必要設定項目

註 7：2023 年起投資碳盤查範圍納入計算範圍 (FVPL、FVOCI、AC)：上市櫃公司股票 (普通股、特別股) 及公司債券 (不包含綠債)、主權債。不包含私募股權、衍生性金融商品

註 8：2023 年融資碳盤查範圍新增：法金授信一年以下貸款及中小企業貸款、個人房屋抵押貸款、機車貸款

註 9：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致

2 範疇三碳排放量及碳足跡（資產別 / 產業別 / 區域別）

2024 年投融資部位碳盤查：依資產別區分

資產別	碳排放量 (tCO ₂ e)	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣百萬元)	碳排占比 (%)	資料品質分數
上市櫃／未上市櫃股權投資	66,400.41	1.23	1.39	1.52
上市櫃／未上市櫃公司債投資	854,489.18	2.43	17.85	1.63
商業貸款	1,756,369.86	2.82	36.68	3.28
專案投融資	0.00	0.00	0.00	3.00
商業不動產投融資	83,592.51	1.62	1.74	4.00
個人房屋抵押房貸	88,896.00	0.21	1.86	4.00
機動車貸款	86,308.00	1.45	1.80	3.98
主權債投資 (不包含 LULUCF)*	1,851,772.00	5.83	38.68	1.26
總計	4,787,827.95	2.52	100.00	2.79

註 1：資產別分類係依本國銀行投融資組合財務碳排放（範疇三）實務手冊之盤查類別區分。

註 2：其他非 SBT 範疇法金貸款，包含中小企業貸款、短期商業貸款…等。

註 3：房屋貸款計算係數為經濟部能源署最新公告之電力排碳係數、內政部 2019 年綠建築評估手冊之建物用電強度 EUI；機動車貸款計算係數為交通部 111 年自用小客車使用狀況調查報告之車輛行駛公里數、經濟部能源署最新車輛車型耗能證明核發資料。

註 4：主權債如以包含 LULUCF 進行計算之相關數據：(1) 碳排放量為 1,663,287 公噸 CO₂e；(2) 碳足跡為 5.24 公噸 CO₂e/ 百萬元)。

註 5：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致。

2024 年投融資部位碳盤查：依產業別區分

產業別	碳排放量 (tCO ₂ e)	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣百萬元)	碳排占比 (%)
石油及天然氣礦業	795.61	2.71	0.02
電力及燃氣供應業	427,280.68	17.99	8.92
基本金屬製造業	585,168.03	42.78	12.22
石化相關產業	294,494.30	14.32	6.15
紙漿、紙及紙製品製造業	78,830.77	14.37	1.65
紡織業	19,586.99	2.00	0.41
水泥業	292,872.28	54.79	6.12
其他	3,088,799.30	1.71	64.51
總計	4,787,827.95	2.52	100.00

註 1：產業別分類係依台新金控之高碳排產業清單，以主計處行業類別作為分類依據。

註 2：「其他」包含無區分產業別之主權債、個人房屋抵押貸款、機動車貸款之數值。

註 3：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致。

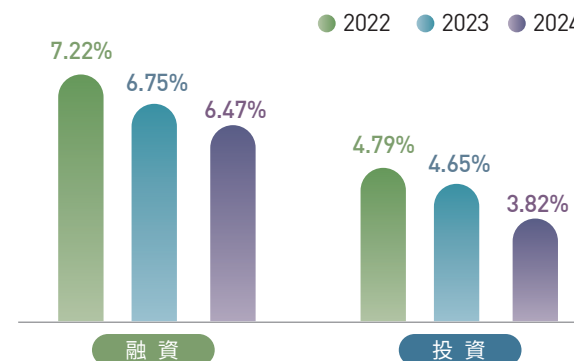
2024 年投融資部位碳盤查：依區域別區分

區域別	碳排放量 (tCO ₂ e)	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣百萬元)	碳排占比 (%)
台灣	2,317,639.60	1.93	48.41
亞太 (不含台灣)	869,053.33	3.95	18.15
美洲	1,344,294.54	4.16	28.08
歐洲	14,703.71	0.18	0.31
其他	242,136.77	3.34	5.05
總計	4,787,827.95	2.52	100.00

註 1：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致。

4.3.2 高碳排產業暴險

本公司「氣候風險管理準則」針對高碳排產業進行控管，於業務往來與交易決策時審慎評估對手之氣候風險，按季控管高碳排產業暴險並呈報風險管理月會、風險管理委員會及董事會。經盤點 2022 年至 2024 年投融資部位，高碳排產業暴險占比呈現下降趨勢，以整體投、融資而言，高碳排產業的暴險占比分別由 2022 年之 4.79%、7.22%，下降至 2024 年之 3.82%、6.47%，融資高碳排產業暴險占比下降的主因為石油及天然氣礦業、電力及燃氣供應業及紡織業暴險下降；投資高碳排產業暴險占比下降的主因為基本金屬製造業及石化相關產業暴險下降。本公司將持續透過氣候風險評估、發展再生能源融資、積極與被投資公司議合，支持「臺灣 2050 淨零排放路徑藍圖」，協助產業邁向低碳轉型。



單位：新臺幣百萬元

融資 暴險占比 = 高碳排產業暴險金額 / 總金額

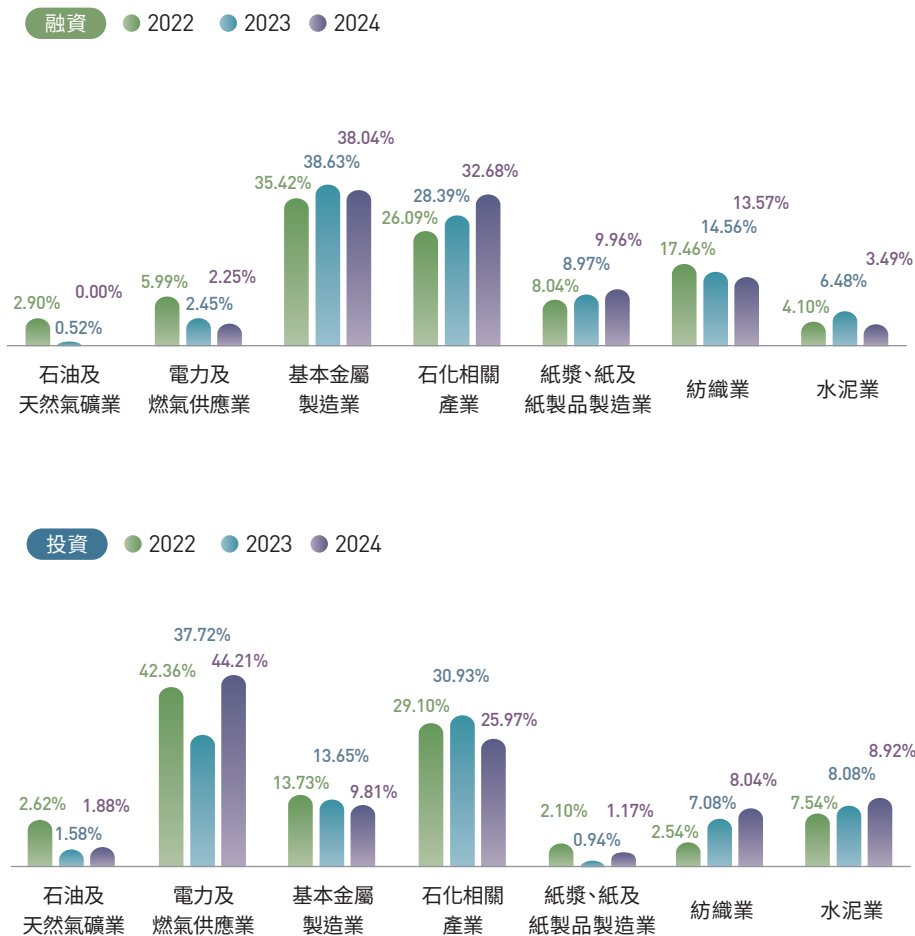
高碳排產業	2022 暴險金額	2022 暴險占比	2023 暴險金額	2023 暴險占比	2024 暴險金額	2024 暴險占比
石油及天然氣礦業	1,434	2.90%	247	0.52%	-	-
電力及燃氣供應業	2,957	5.99%	1,170	2.45%	1,145	2.25%
基本金屬製造業	17,488	35.42%	18,478	38.63%	19,368	38.04%
石化相關產業	12,883	26.09%	13,579	28.39%	16,639	32.68%
紙漿、紙及紙製品製造業	3,972	8.04%	4,292	8.97%	5,071	9.96%
紡織業	8,622	17.46%	6,966	14.56%	6,909	13.57%
水泥業	2,022	4.10%	3,099	6.48%	1,776	3.49%

投資 暴險占比 = 高碳排產業暴險金額 / 總金額

單位：新臺幣百萬元

高碳排產業	2022 暴險金額	2022 暴險占比	2023 暴險金額	2023 暴險占比	2024 暴險金額	2024 暴險占比
石油及天然氣礦業	1,064	2.62%	726	1.58%	775	1.88%
電力及燃氣供應業	17,175	42.36%	17,301	37.72%	18,242	44.21%
基本金屬製造業	5,569	13.73%	6,262	13.65%	4,049	9.81%
石化相關產業	11,800	29.10%	14,188	30.93%	10,715	25.97%
紙漿、紙及紙製品製造業	853	2.10%	432	0.94%	485	1.17%
紡織業	1,030	2.54%	3,249	7.08%	3,316	8.04%
水泥業	3,058	7.54%	3,706	8.08%	3,681	8.92%

高碳排產業暴險結構變化



註 1：金控暴險統計包含銀行（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，債權暴險採用面額認定。

4.3.3 低碳經濟相關數據

呼應淨零碳排，邁向低碳投融资，並開發綠色商品，歷年相關數據如下：

單位：新臺幣百萬元

類別		2022 年	2023 年	2024 年
授信	再生能源發電業貸款	5,510	6,136	13,470
	ESG 產業貸款 (註 1)	47,715	48,096	50,025
	永續基礎建設貸款	30,954	45,979	55,662
	永續水源及廢水處理 (註 2)	-	-	273
	潔淨交通運輸 (註 3)	-	-	275
	永續連結貸款	19,341	17,925	44,394
	低碳運輸車貸 (註 4)	8,720	12,061	14,965
	綠建築房貸 (註 4)	733	2,324	2,037
債券	ESG 相關投資部位 (註 5)	18,018	26,075	27,714
	ESG 相關承銷部位 (註 6)	3,748	5,702	4,736
股權	ESG 相關投資部位 (註 7)	2,431	778	5,936
	再生能源 (太陽能電廠)	70	70	70
基金	符合 ESG 基金投資	43	66	79
產品	資產管理 ESG 產品符合永續報告書投資 (含公、私募基金、全權委託代操等)	47,913	48,062	69,900
投資	再生能源電廠投資部位	264	424	384
總計		185,460	213,698	289,920

註 1：以「六大核心戰略產業」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「綠色貸款」、「永續連結貸款」、「永續基礎建設貸款」。

註 2：以對環境友善或社會友善之相關融資為計算基礎，如廢水及污水處理業等。(【用水供應】)。

註 3：以對環境友善或社會友善之相關融資為計算基礎，如鐵路運輸業、大眾捷運系統運輸業、公共汽車客運業等。(【運輸 ESG】)。

註 4：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 5：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 6：承銷金融業與企業發行之 ESG 債券，包含綠色債券、社會責任債券、永續債券。

註 7：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。

附錄

附表一 溫室氣體盤查
附表三 TCFD 指引索引表
附表五 揭露資訊一致性說明

附表二 BSI TCFD 符合性證書
附表四 IFRS S2 指引索引表

附表一 溫室氣體盤查

排放源	範疇一				範疇二			
	2023 年		2024 年		2023 年		2024 年	
	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)	總排放量 (公噸 CO ₂ e)	密集度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)
台新金控	-	-	-	-	57.7861	0.0038	35.3666	0.0017
台新銀行	1,346.8875	0.0299	1,426.0746	0.0276	13,531.3785	0.3008	12,871.5221	0.2488
台新人壽	16.3068	0.0008	13.7950	0.0005	1,737.0455	0.0840	1,811.0689	0.0618
台新證券	83.9744	0.0189	88.5714	0.0156	881.6226	0.1985	997.5391	0.1760
台新投信	3.9427	0.0050	4.6175	0.0044	153.2003	0.1937	133.2793	0.1268
台新投顧	-	-	-	-	71.4447	0.5723	43.7262	0.3374
台新資產管理	14.1298	0.0474	11.7755	0.0378	17.1048	0.0573	33.4818	0.1075
台新創投	-	N/A	2.5348	N/A	16.0225	N/A	9.8058	N/A
台新育樂			0.0007	0.0000			3.6902	0.0200
台新大安租賃			23.5794	0.0369			185.7624	0.2911
台新融資租賃			360.3989	1.7913			265.4341	1.3193
台新期貨	2024 起納入 ISO 14064-1 盤查範圍		0.7197	0.0043	2024 起納入 ISO 14064-1 盤查範圍		46.9774	0.2808
台新證創投			-	-			3.6959	0.0343
台新資本管理			-	-			3.6297	0.0802
台新健康投資			-	-			-	-
台新建經			-	-			4.9986	0.0804

- 註 1：在衡量作法之選擇上，為盡可能維持不同期間之一致性，台新集團沿襲先前衡量作法，採用 ISO 14064-1:2018 下之營運控制法衡量溫室氣體範疇一、二及三排放量。
- 註 2：2023 年依循 ISO14064-1:2018 盤查台新金控，台新銀行（共 106 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、台新人壽等 43 個據點；委請 BSI(英國標準協會)以 ISO14064-3:2019 進行溫室氣體查證，範疇一及範疇二為合理保證等級且無任何保留意見，2024 年 6 月 21 日取得查證意見書。
- 註 3：2024 年依循 ISO14064-1:2018 盤查台新金控、台新銀行（共 107 個據點與 10 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、台新大安租賃、台新融資租賃、台新建經、台新育樂、台新期貨、台新證創投、台新資本管理及台新健康投資等 76 個據點；委請 BSI(英國標準協會)以 ISO14064-3:2019 進行溫室氣體查證，範疇一及範疇二為合理保證等級且無任何保留意見，2025 年 5 月 16 日取得查證意見書。
- 註 4：範疇二排放量以市場基礎呈現。
- 註 5：2023 年與 2024 年台新創投淨收益為負值，故密集度以 N/A 呈現。
- 註 6：確證證書揭露於台新金控網站 / 企業永續 / 永續規章及認證。

附表二 BSI TCFD 符合性證書



Conformity Statement

Climate related Financial Disclosure

This is to conform that Taishin Financial Holding 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

Holds Statement No: SRA-TW-804507

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

- Taishin Financial Holding Co., Ltd. follows the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) with Supplemental Guidance for the Financial sector (Banks and Insurance Companies Sectors) to disclose climate-related financial information which is clear, comparable and consistent its organizational risks and opportunities as well as its financial impacts. The disclosures covers the four core elements of the TCFD and is prepared based on the seven guiding principles for effective disclosures.
- The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures with Supplemental Guidance for the Financial Sector (Banks and Insurance Companies Sectors) is **Level-5+: Excellence** grade.
- 涵蓋金融業補充指引(銀行及保險公司)之氣候相關的財務揭露的成熟度模型為[第五級 PLUS：優秀]等級。

For and on behalf of BSI:

Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Latest issue: 2025-06-09

Expiry date: 2026-06-08

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.

Statement number: SRA-TW-804507

Location

Taishin Financial Holding 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 with Supplemental Guidance for the Financial Sector (Banks and Insurance Companies Sectors) is **Level-5+: Excellence** grade.

涵蓋金融業補充指引(銀行及保險公司)之氣候相關的財務揭露的成熟度模型為[第五級 PLUS：優秀]等級。

Latest issue: 2025-06-09

Expiry date: 2026-06-08

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.

附表三 TCFD 指引索引表

面向	一般行業揭露建議	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 3.1 氣候風險管理架構 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	3.1 氣候風險管理架構 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	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動 4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.2 自身營運轉型策略相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據
	溫室氣體 - 揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3 溫室氣體排放	4.2 自身營運轉型策略相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據
	氣候相關轉型風險 - 易受氣候相關轉型風險影響之資產或經營活動之數額及百分比	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
	氣候相關實體風險 - 易受氣候相關實體風險影響之資產或經營活動之數額及百分比	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
	氣候相關機會 - 與氣候相關機會對應之資產或經營活動之數額及百分比	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	資本配置 - 為氣候相關風險與機會配置之資本支出、籌資或投資之金額	2.1 氣候相關風險與機會
	內部碳價格：個體是否及如何應用碳價格來制定決策（例如，投資決策、移轉訂價及情境分析）之說明；及個體用以評估其溫室氣體排放成本之每公噸溫室氣體排放價格	2.2 氣候策略與行動
	薪酬 - 是否及如何將氣候相關考量計入高階主管薪酬之描述；及本期所認列高階管理階層之薪酬連結至氣候相關考量之百分比	1.2 董事會與管理階層職責

面向	一般行業揭露建議	對應本報告書章節
	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險	4.2 自身營運轉型策略相關數據 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 自身營運轉型策略相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據
面向	銀行業揭露建議	對應本報告書章節
策略	描述與碳相關資產信用風險的高度集中；此外，應考慮揭露放貸及其他金融中介活動之氣候相關風險（轉型及實體）	2.1 氣候相關風險與機會 2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
風險管理	應考慮在信用、市場、流動性及作業等傳統風險類別下描述氣候相關風險，亦應考慮描述所使用之風險分類框架	2.1 氣候相關風險與機會 3.1 氣候風險管理架構
指標與目標	提供用於評估短、中和長期氣候相關風險（轉型和實體），對貸款和其他金融仲介業務活動影響的指標。並提供碳資產相對於總資產的數量和百分比，以及與氣候相關機會的貸款和其他融資的數量	2.2 氣候策略與行動 4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.3 金融業務淨零排放相關數據
面向	保險業揭露建議	對應本報告書章節
策略	描述與氣候相關風險與機會之潛在影響，以及提供有關其核心業務、產品和服務之量化資訊： (1) 業務部門、分支或地理區域的資訊 (2) 潛在的衝擊如何影響客戶或經紀人的選擇 (3) 是否持續開發氣候相關產品或能力	部分揭露建議因人壽業務範圍未包含產險，故不適用。其餘請詳： 2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	針對承保活動進行氣候相關情境分析，提供： (1) 所使用與氣候有關的情境，包括關鍵的輸入參數、假設和考量，以及分析選擇 (2) 用於氣候相關情境的時間框架，包括短、中和長期的里程碑	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
風險管理	描述根據地理、業務部門或產品部門區分，進行鑑別和評估保險組合氣候相關風險的流程： (1) 天氣相關危害頻率和強度變化帶來的實體風險 (2) 由於價值下降、能源成本變化或碳法案實施，導致保險收益下降，而導致的轉型風險 (3) 由於訴訟可能增加，會加劇的責任風險	部分揭露建議因人壽業務範圍未包含產險，故不適用。其餘請詳： 2.1 氣候相關風險與機會 2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估 3.1 氣候風險管理架構
	描述用於管理與產品開發和定價有關之氣候相關風險關鍵工具或方法，考量的氣候相關事件範圍，以及如何管理這些事件的上升趨勢和嚴重性所帶來的風險	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估 3.2 氣候風險管理內容
指標與目標	為房地產業務的天氣相關災害提供整體風險暴露情形	不適用
	揭露商用不動產及其他專業業務之溫室氣體排放量與加權平均碳強度	商用不動產本年度盤查覆蓋率 100%，溫室氣體排放量 5,677.04tCO ₂ e；單位投資餘額碳排放強度 (tCO ₂ e/ 新臺幣百萬元) 1.53

附表四 IFRS S2 指引索引表

揭露項目	IFRS S2 條號	對應本報告書章節
治理	S2.6(a)	1.1、1.2、1.3
	S2.6(b)	1.1、1.2
氣候相關風險與機會	S2.10(a)	2.1
	S2.10(b)	2.1
	S2.10(c)	2.1
	S2.10(d)	2.1、2.2
經營模式及價值鏈	S2.13(a)	2.1、2.3
	S2.13(b)	2.1、2.3
策略及決策	S2.14(a)	2.1、2.2、2.3、3.2、4.1、4.2、4.3
	S2.14(b)	2.1、2.2
	S2.14(c)	2.2、4.1、4.2、4.3
財務狀況、財務績效及現金流量	S2.16(a)	2.1
	S2.16(b)	評估未來揭露
	S2.16(c)	評估未來揭露
	S2.16(d)	評估未來揭露
氣候韌性	S2.22(a)	2.3
	S2.22(b)	2.3

揭露項目	IFRS S2 條號	對應本報告書章節
風險管理	S2.25(a)	2.1、3.1、3.2
	S2.25(b)	2.1、3.1
	S2.25(c)	2.1、3.1、3.2
指標與目標	S2.29(a)	4.2、4.3
	S2.29(b)	2.3
	S2.29(c)	2.3
	S2.29(d)	2.1、2.2
	S2.29(e)	2.1
	S2.29(f)	2.2
	S2.29(g)	1.2
氣候相關目標	S2.33	4.1、4.2、4.3
	S2.34	附表二、1.2、4.1
	S2.35	評估未來揭露
	S2.36	4.1、4.2、4.3
商業銀行應揭露項目	S2.B62	評估未來揭露

附表五 揭露資訊一致性說明

本公司依上市櫃公司年報應行記載事項第 10 條第 1 項第 3 款第 5 目之規定揭露氣候相關資訊，其中部分資訊與本報告書所揭露略有差異，係以本報告之揭露最新資訊為準。

台新金控 113 年年報揭露內容					對應本報告書章節
項目	執行情形				2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
(三) 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	為具體量化氣候相關風險對於台新金控及主要子公司之影響程度，於氣候相關風險重大性鑑別後，進一步以氣候情境分析方法評估潛在財務衝擊，投融資部位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 (113 年版)」，採用 NGFS 及 IPCC 情境資料進行假設，估算在未來 1 年 (短期)、2030 年及 2050 年不同情境下，因氣候風險所產生的損失，並分析暴露部位之產業氣候風險等級，選定高氣候風險產業進行評估，內容簡述如下：				
	風險類別	風險因子	採用情境	分析標的	分析結果
	轉型風險	氣候 / 環境相關法規增加	- 短期情境 (未來 1 年強度颱風及碳費課徵所致衝擊) 2050 有序轉型情境 (世紀末升溫低於 1.5°C) - 無序轉型情境 (IPCC SSP1-2.6) - 消極轉型情境 (IPCC SSP2-4.5)	銀行法人金融授信部位之「電力及燃氣供應業」、「化學材料及肥料製造業」、「基本金屬製造業」、「紡織業」	分析標的之高氣候風險產業的預期損失率在短期情境下，「電力及燃氣供應業」相對其它產業之國內授信部位比例較高，使其平均損失率與基準情境相比增加約 3~4 個基點 (BP)。另，2050 年長期情境下，「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」等高氣候風險產業於 3 種情境平均損失率較基準情境增加約 49~130 個基點，以消極轉型情境而言，因政策轉型緩慢且預期無法達成升溫目標，企業所面臨之風險嚴峻，損失率上升極為顯著
		能資源價格變動風險		銀行、人壽及證券之債券、權益證券部位之「電力及燃氣供應業」、「化學材料及肥料製造業」、「基本金屬製造業」、「非金屬礦物製品製造業」及「紡織業」	在短期情境下，3 種情境之平均損失率較基準情境增加約 23~25 個基點；2030 年長期情境下，因政府強力推行碳相關政策，對總體經濟造成明顯衝擊，故無序轉型情境下的預期損失為 3 種情境中最為顯著，較基準情境增加 27 個基點；另觀察 2050 年長期情境，以消極轉型情境帶來的衝擊最大，相較基準情境約增加 50 個基點
	實體風險	天災事件增加與嚴重程度提高		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	金控共有 35 處 (76%) 自有資產在氣候變遷情境下均不具淹水、土石流、山崩潛勢，故分類在無風險等級，其餘 11 處 (24%) 風險因子鑑定為淹水風險，其中，低風險等級及中風險等級之個數在不同氣候變遷情境與各時期維持在 2 處與 9 處；惟在 SSP5-RCP8.5 長期之情境低風險等級個數減少為 1 處，中風險等級個數增加至 10 處，顯示氣候變遷下極端降雨對於據點實體風險之影響 台新將持續關注位於中度風險據點之災害潛勢變化，包含定期檢視行舍防護措施與安全性，並且強化防災 / 洪設備與訂定備援計劃
相關分析結果請參本公司年度氣候相關財務揭露報告書					



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