



2023
氣候相關
財務揭露報告書

Climate-related Financial
Disclosure Report

TCFD

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		
1 治理	7		
1.1 氣候治理架構	7		
1.2 董事會與管理階層職責	8		
1.3 培養氣候能力	9		
2 策略	10		
2.1 氣候相關風險與機會	10		
2.1.1 氣候相關風險與機會鑑別流程	10		
2.1.2 氣候相關風險與機會鑑別結果	11		
2.2 氣候策略與行動	16		
2.2.1 自身營運環境永續	17		
2.2.2 金融業務淨零碳排	20		
2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估	27		
2.3.1 投融資部位情境分析	27		
2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析	34		
3 風險管理	40		
3.1 氣候風險管理架構	40		
3.1.1 氣候風險之管理規範	40		
3.1.2 整合性風險管理機制	42		
3.2 氣候風險管理內容	43		
3.2.1 自身營運風險管理	43		
3.2.2 投融資風險管理	44		
3.2.3 保險風險管理	48		
4 指標與目標	49		
4.1 SBT科學基礎減量目標與達成狀況	49		
4.2 自身營運環境永續相關數據	50		
4.3 金融業務淨零排放相關數據	52		
4.3.1 投融資部位碳排放量	52		
4.3.2 高碳排產業暴險	53		
4.3.3 低碳經濟相關數據	55		
附表	56		
附表一 溫室氣體盤查	56		
附表二 BSI TCFD符合性證書	57		
附表三 TCFD指引索引表	58		
附表四 IFRS S2指引索引表	60		



前言

世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）《2024 年全球風險報告》指出未來十年全球前三大風險，皆與氣候變遷和生態系統議題有關，面對地球環境轉變及其帶來的不確定性因素，加之地緣政治衝突、經濟發展疲軟等多重風險，持續影響全球政經局勢，企業營運遭受前所未有的嚴峻考驗，強化經營韌性成為當代企業的重要任務。在日益加劇的氣候危機，為避免導致不可逆的後果，各國政府達成共識，應控制全球升溫幅度在 1.5°C 以內，而我國為呼應國際淨零轉型趨勢，推動 2050 淨零排放路徑及策略，並於 2023 年初正式通過《氣候變遷因應法》，明訂 2050 年溫室氣體減量目標並新增碳費機制，與世界並肩共同減緩氣候變遷帶來的衝擊。

金融業身為資金的提供者，可以透過投融資的力量引導產業邁向低碳轉型，台新金控採取積極作為，從「自身營運」及「金融業務」兩大策略出發，以實際行動降低碳排放量，承諾設定科學基礎減量目標（Science Based Targets, SBT）並經倡議組織審核通過，依循減量目標路徑邁向淨零排放；同時為推動再生能源產業發展，協助企業投入潔淨能源、儲能系統等能源轉型重要項目，自 2023 年 10 月起電廠融資業務 100% 均為再生能源，全面停止承作燃煤電廠融資，主動回應 2023 年聯合國氣候變遷大會（COP 28）減少對於化石燃料依賴的協議。

台新金控秉持「認真永續、綠色生活」的精神，將氣候行動融入日常營運及業務流程中，致力於降低對環境的衝擊及碳排放量，提供永續金融商品與服務，審慎因應氣候變遷帶來的影響。本報告書彙整台新集團氣候相關風險與機會的管理成果，同時參考「國際財務報導準則（International Financial Reporting Standards, IFRS）第 S2 號氣候相關揭露」框架，強化報告書資訊品質、可比較性及透明度。未來將持續接軌國際趨勢，精進氣候風險管理作為，發揮影響力號召利害關係人、攜手企業夥伴共同邁向淨零目標，一起「From Zero to Hero」成為化解氣候危機的英雄。

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。自 2018 年起，每年均依據 TCFD 架構進行揭露，歷年 TCFD 專章內容，請詳閱 2018-2021 年台新金控企業社會責任 / 永續報告書；自 2022 年起單獨出版「TCFD 報告書」，強化氣候相關揭露內容，本報告書為台新金融控股（股）公司（簡稱為「台新金控」或「台新」）2023 年氣候相關財務揭露報告書，本報告書除了依循 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為台新金控暨主要子公司。

報告書期間與發行週期

發行本數：第 2 本

揭露資訊期間：西元 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日（主要以 2023 年台新集團 TCFD 推動與執行成果為主軸，並加入歷年氣候相關行動。）

首次發行時間：2023 年 6 月

本次發行時間：2024 年 6 月

下次預計發行時間：2025 年 6 月

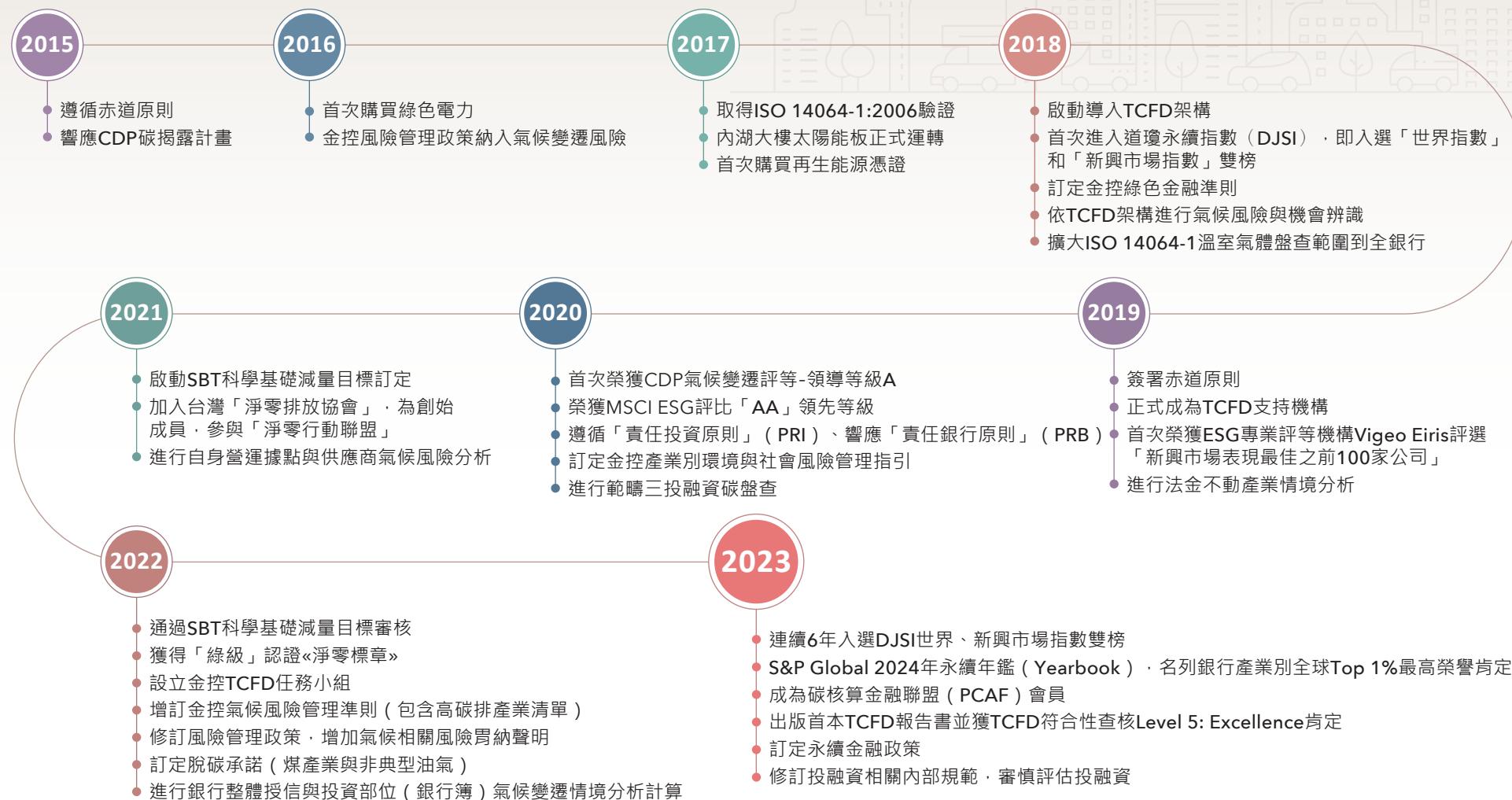
歷年報告書中英文版皆公布於台新金控官網「[企業永續](#)」專區。

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

2050 年

全面淨零排放

(依循 SBT 1.5°C 標準)



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

2030 年

• 以 2019 年為基準年

減量 **46%**

自身營運排放總量

減量 **59%**

商用不動產貸款排放強度

(kgCO₂e/m²)

減量 **50%**

發電相關貸款排放強度

(tCO₂e/ MWh)

減量 **58%**

服務 / 商業建築產業長期貸款

排放強度 (kgCO₂e/m²)

減量 **45%**

鋼鐵產業長期貸款排放強度 (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

比例達 **38%**

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 **42%**

「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

比例達 **38%**

長期投資公司部位完成設定自身 SBT 目標

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





2023 年重點績效

(金額幣別：新臺幣)

132,521 百萬元

永續 / 低碳相關授信

27,347 百萬元

永續 / 低碳相關投資

5,702 百萬元

永續 / 低碳相關債券承銷

48,062 百萬元

符合 SRI 投資基金規模

建北大樓通過碳中和驗證

為通過綠建築與碳中和雙認證的永續環保建築

目前自有大樓共 4 棟綠建築

永福大樓通過綠建築認證

10 處太陽能發電系統

自有大樓累計設置

採購逾 7 百萬度

再生能源電力與憑證

逾 187 百萬元

綠色採購金額

全台首場

碳中和聖誕點燈儀式

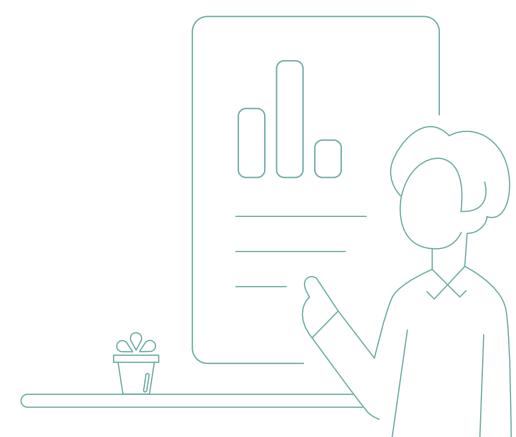
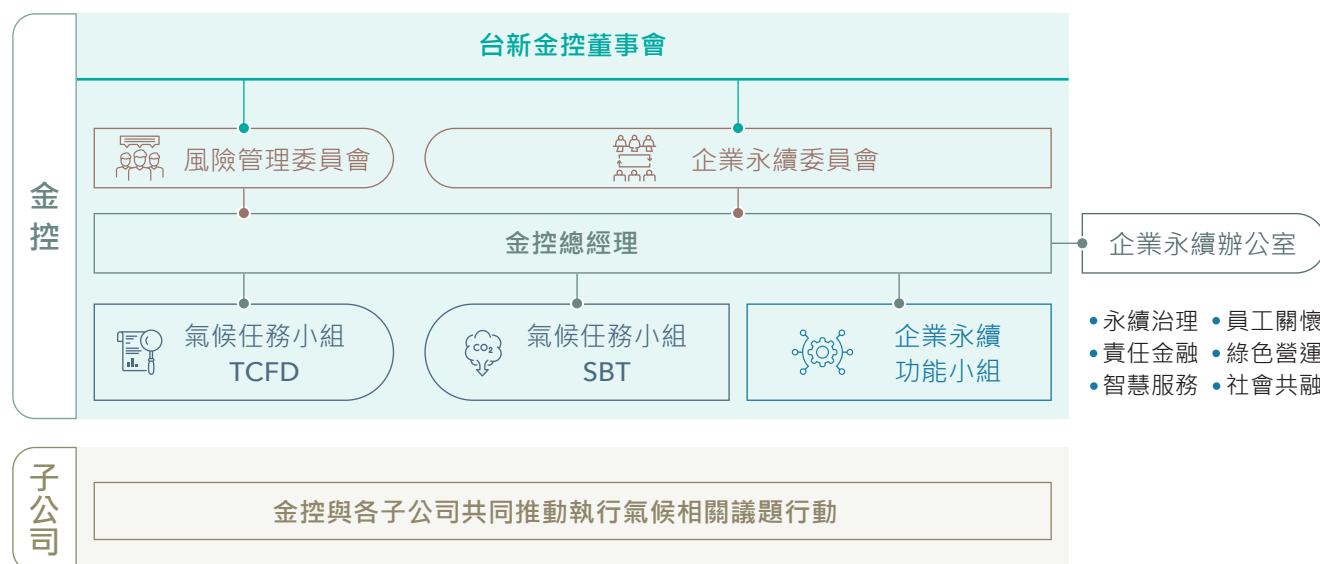


治理

- 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

1.1 氣候治理架構

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，以董事會為氣候議題之最高治理單位，轄下設置功能性委員會「風險管理委員會」、「企業永續委員會」，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，推動氣候相關風險與機會管理，確保氣候行動之落實。



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，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。

功能性委員會	開會頻率	組成成員	職責
風險管理委員會	每年至少召開兩次會議，必要時得隨時召開臨時會議	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	為健全本公司風險治理及監督風險管理機制之運作，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	每年至少召開兩次會議，必要時得隨時召開臨時會議	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	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。

為有效管理氣候相關議題，由橫跨不同部門及子公司之「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。

TCFD 任務小組		
召集人 - 風控長	召集單位	小組成員
• 督導各子公司氣候相關風險議題	• 彙整各子公司氣候相關風險與機會與衝擊之管理，落實氣候風險相關專案之推動	• 推動各項業務之氣候相關風險與機會管理
• 每季呈報風險管理月會、風險管理委員會與董事會	• 執行與追蹤年度工作項目	• 執行情境分析與韌性評估作業
	• 揭露年度 TCFD 相關資訊	
SBT 任務小組		
召集人 - 法金執行長	召集單位	小組成員
• 依短、中、長期目標及工作項目，統籌金控各子公司執行進度	• 統籌各單位碳盤查結果	• 溫室氣體範疇及各項揭露事項資料準備
• 依議題向永續委員會、董事會報告年度執行成果	• 蒐集及彙整對外揭露之報告書、各項評比中與 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
	• 執行與追蹤年度工作項目	
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」功能小組管理投融資業務氣候相關風險與機會，並推動永續金融商品與服務		
• 定期將專案執行成果呈報總經理、永續委員會與董事會		

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 (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，詳細說明請參考台新金控 2023 年永續報告書 2.1.3 章節。台新已將氣候議題之相關項目納入管理階層績效指標，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。

1.3 培養氣候能力

為掌握國際趨勢及氣候相關議題，提升管理階層與員工之氣候認知及相關專業能力，透過鼓勵同仁參與內、外部教育訓練課程，瞭解國內外法規與政策異動情形、永續及氣候管理方向...等內容，2023 年全金控永續及氣候相關課程逾 60 堂、近 2.4 萬人次參與訓練。另外，根據不同層級、對象的需求，提供相應的教育訓練內容。

2023 年永續及氣候相關教育訓練

課程類型	課程數	人次
氣候相關	25	22,581
永續金融相關	14	88
ESG 相關	25	1,107
總計	64	23,776



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，2023 年金控董事參與永續及氣候相關課程時數共 82 小時。
- ✓ 台新金控、台新銀行及中華民國工商協進會舉辦「2023 台新淨零電力高峰論壇」，邀集政府及國內外產業代表進行跨界交流，探討淨零電力策略及實踐方向，論壇邀請金控、子公司董事與高階管理階層參與，建立低碳轉型、淨零排放意識。

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，並列為全體員工之必修課程，培養同仁之風險管理覺察能力。
- ✓ 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內容，並辦理氣候相關風險與機會重大性辨識工作坊，透過工作坊學習氣候相關衝擊評估及思考因應策略，以確保各項業務窗口具備專業知識與技能。

策略

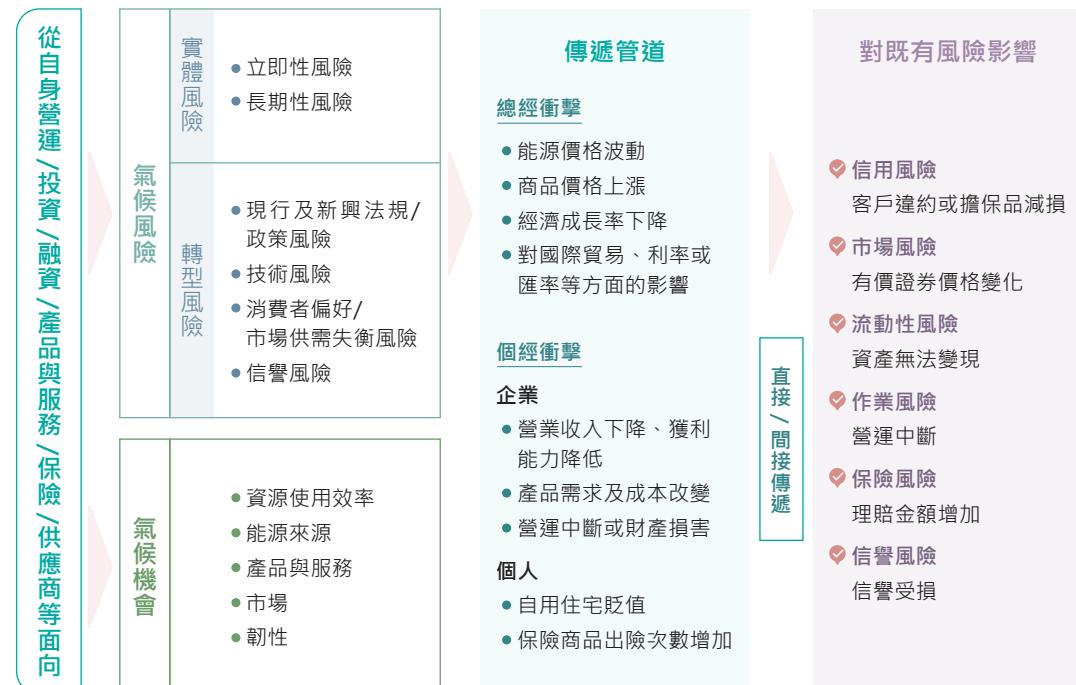
- 2.1 氣候相關風險與機會
- 2.2 氣候策略與行動
- 2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估

我國政府發布「2050 淨零排放路徑及策略」及「綠色金融行動方案 3.0」，期望透過金融機制引領各界邁向淨零轉型，台新身為穩定經濟運作的金融業，積極響應政府政策、面對氣候議題，從「自身營運環境永續」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，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，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、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 / 稅的議題，使得生產成本上升，進而導致信用風險提高。

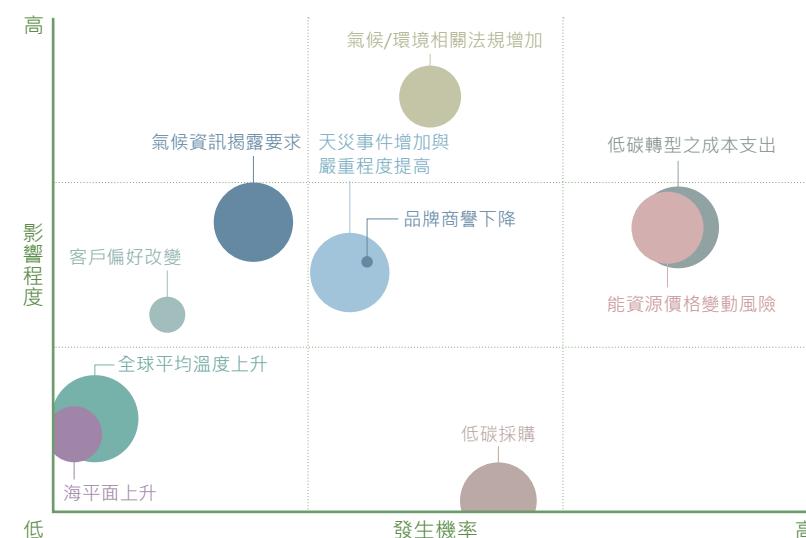


為了解氣候變遷對台新的影響，針對 TCFD 框架所建議的氣候風險與機會類型，考量業務型態分別篩選出各 10 項風險與機會議題，並由 TCFD 任務小組與相關部門，透過工作坊進行重大性辨識，金控與主要子公司依各自業務特性及相關性，從自身營運、投資、融資、產品與服務、供應商...等不同面向評估，根據「聯合國政府間氣候變遷專門委員會（ Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC ）」之危害、暴露、脆弱度的氣候風險定義，分別就每項風險與機會的「發生機率」、「影響程度」和「可控度」給分，同時辨識其短期（ 1-3 年 ）、中期（ 3-5 年 ）、長期（ 5 年以上 ）時間尺度，以及其在價值鏈（ 上游、自身營運、下游 ）中的影響。

2.1.2 氣候相關風險與機會鑑別結果

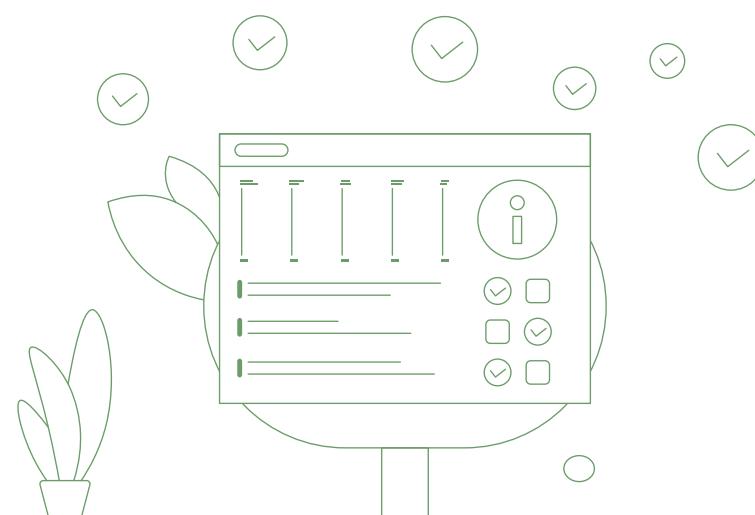
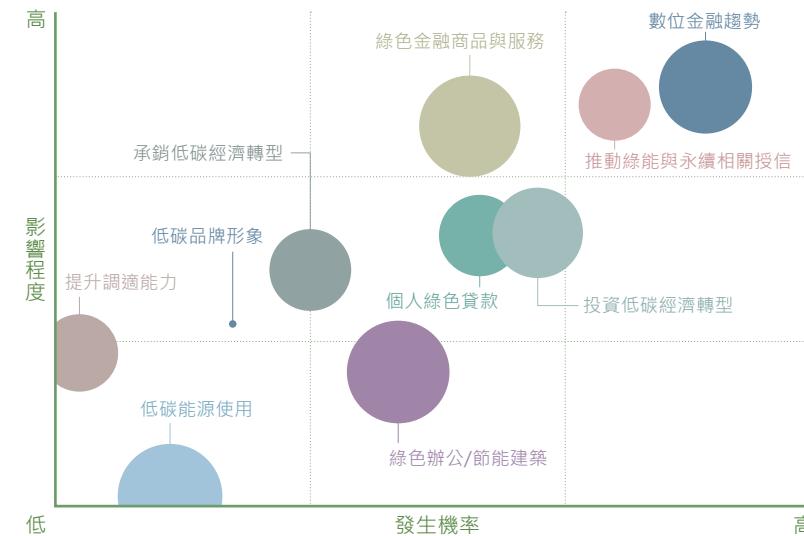
台新藉由氣候風險與機會矩陣，將所辨識的氣候相關風險與機會，根據「發生機率」與「影響程度」兩個維度進行排序，並以「可控度」泡泡大小顯示對於該風險和機會的控制程度。下一步彙整鑑別結果及現有策略，以利研擬未來因應計畫與管理機制，強化氣候風險管理、掌握氣候機會發展金融商品與服務，持續精進氣候相關行動。

氣候風險矩陣



風險	風險類型	氣候風險	衝擊評估	對應既有風險	時間尺度	價值鏈範圍		
						上游	自身營運	下游
R1	轉型技術	低碳轉型之成本支出	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 保險風險		●	●	●
R2	轉型市場	能資源價格變動風險	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，電費可能將增加	作業風險		●	●	●
R3	轉型法規與政策	氣候 / 環境相關法規增加	國內外氣候變遷 / 環境相關政策法規持續發展（如：再生能源使用、課徵碳費、耗水費、碳權交易等），企業需額外支出氣候相關費用	市場風險 信用風險		●	●	
R4	轉型信譽	品牌商譽下降	依據國際趨勢、公司對氣候與環境風險的管理，以及多項國內外氣候評比與承諾的壓力（如：SBT淨零目標、CDP、DJSI等），如管理不當 / 未達成目標，可能降低利害關係人（如：客戶及投資人）之信任，另投融資對象若無落實低碳轉型，對於品牌商譽皆可能產生負面影響，導致營收下跌及商譽損失	作業風險 市場風險 信譽風險	短期	●	●	
R5	實體立即性	天災事件增加與嚴重程度提高	因天災事件（如：強降雨、土石流等）頻率增加及嚴重程度提高，導致營運中斷，甚至危及人生安全	作業風險 市場風險 信用風險 保險風險		●	●	●
R6	轉型法規與政策	氣候資訊揭露要求	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），如不符合可能遭遇裁罰 / 面臨訴訟，導致企業營運成本增加	作業風險		●	●	
R7	轉型市場	低碳採購	為採購供應商開發之低碳產品，可能造成企業採購成本提高	作業風險		●	●	
R8	轉型市場	客戶偏好改變	客戶對氣候議題的關注逐漸提升，若企業不符合客戶需求與國際趨勢可能遭到市場淘汰	市場風險		●	●	
R9	實體長期性	全球平均溫度上升	氣候變遷使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	作業風險 保險風險	長期	●	●	●
R10	實體長期性	海平面上升	氣候變遷造成沿海地區海平面上升，導致企業產生營運風險	作業風險 信用風險		●	●	

氣候機會矩陣



機會	機會類型	氣候機會	衝擊評估	時間尺度	價值鏈範圍
					上游 自身營運 下游
01	產品和服務	數位金融趨勢	透過提升數位科技之運用，減少作業流程中，所消耗之能、資源等營運支出	短期	● ●
02	產品和服務	推動綠能與永續相關授信	因應氣候變遷與永續發展之議題，協助授信戶達成永續轉型，增加綠色融資營運收益	中期	● ● ●
03	產品和服務	綠色金融商品與服務	透過開發永續或低碳之產品與服務，以符合客戶及投資人需求，提高營運收益	中期	● ● ●
04	市場	投資低碳經濟轉型	透過長期投資支持永續議題，增加營運收益	中期	● ● ●
05	產品和服務	個人綠色貸款	由於氣候變遷相關議題的認知提升，民眾開始優先考量購買低碳相關產品，綠色節能產品、綠建築、電動機車等綠色商品貸款需求提高	中期	● ● ●
06	產品和服務	承銷低碳經濟轉型	因應低碳經濟轉型趨勢，透過承銷具潛力的低碳標的與綠色債券，提升營運收益	中期	● ● ●
07	資源效率	綠色辦公 / 節能建築	於日常業務中執行綠色辦公措施，包含無紙化、再生能源、資源回收、增加設備能源及資源效率，並增加綠建築認證大樓，降低營運成本	中期	● ● ●
08	市場	低碳品牌形象	透過 ESG 相關評鑑強化低碳品牌形象，增進客戶及獲取投資人資金的機會，提高營運收益	中期	● ● ●
09	韌性	提升調適能力	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，降低實體風險與轉型風險對營運造成之成本	中期	● ● ●
10	能源來源	低碳能源使用	發展內部低碳能源減少營運中斷風險及再生能源價格波動，降低營運成本	中期	● ● ●

✓ 風險與機會因應行動

在氣候相關風險與機會的鑑別流程後，得知 2023 年台新主要面對之氣候衝擊，下表連結氣候相關風險與機會，評估其對於財務的潛在影響，並對應台新所採取之氣候行動。

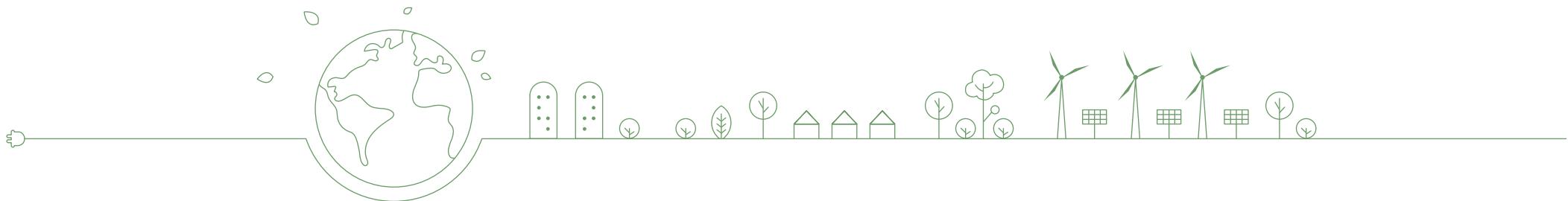
風險	機會	財務影響		氣候行動
R1 低碳轉型之成本支出 R7 低碳採購	O1 數位金融趨勢 O3 綠色金融商品與服務 O4 投資低碳經濟轉型 O5 個人綠色貸款 O7 綠色辦公 / 節能建築	資本支出 成本上升	營收增加	2.2.1.1 節能、創能與購能 2.2.1.2 低碳採購與無紙化 2.2.2 金融業務淨零碳排 2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析 4.2 自身營運環境永續相關數據
R2 能資源價格變動風險 R3 氣候 / 環境相關法規增加	O2 推動綠能與永續相關授信 O4 投資低碳經濟轉型 O5 個人綠色貸款 O6 承銷低碳經濟轉型 O7 綠色辦公 / 節能建築 O10 低碳能源使用	資本支出 成本上升	營收增加 成本下降	2.2.1.1 節能、創能與購能 2.2.1.3 內部碳定價 2.3.1 投融資部位情境分析 3.2.2 投融資風險管理 3.2.3 保險風險管理 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
R5 天災事件增加與嚴重程度提高 R9 全球平均溫度上升 R10 海平面上升	O9 提升調適能力		營收減少 成本上升	2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析 3.2.1 自身營運風險管理
R4 品牌商譽下降 R6 氣候資訊揭露要求 R8 客戶偏好改變	O1 數位金融趨勢 O2 推動綠能與永續相關授信 O3 綠色金融商品與服務 O4 投資低碳經濟轉型 O5 個人綠色貸款 O6 承銷低碳經濟轉型 O8 低碳品牌形象	資本支出 成本上升	營收增加	2.2.2 金融業務淨零碳排 2.3.1 投融資部位情境分析 3.2.2 投融資風險管理 3.2.3 保險風險管理 4.3 金融業務淨零排放相關數據

台新將所鑑別出之前五項氣候風險視為優先處理的重大風險，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 精神評估預期財務影響。另根據氣候相關承諾與倡議，搭配情境分析與相關規範機制進行風險管理。非重大風險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。

✓ 風險與機會財務衝擊評估

風險	現有因應策略	對應機會	財務影響	風險情境分析與管理																				
R1 轉型 - 低碳轉型之成本支出	<p>減緩推動策略</p> <ul style="list-style-type: none"> 透過金融資產碳管理，減少氣候風險衝擊 <ul style="list-style-type: none"> a. 依循 SBT 目標，逐步達成投融資組合減碳轉型 b. 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 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 增加 ESG 與綠色投融資，推動低碳經濟發展 <ul style="list-style-type: none"> a. 插注綠能產業，支持國家能源轉型政策 b. 引導資金流向永續產業，促進產業轉型 開發 ESG 與綠色之商品及服務，攜手客戶邁向永續發展 <ul style="list-style-type: none"> a. 提供綠色個人金融商品，鼓勵客戶落實低碳生活 b. 推展數位化服務，提供電子保單與遠距視訊服務 	<p>O1 數位金融趨勢</p> <p>O3 綠色金融商品與服務</p> <p>O4 投資低碳經濟轉型</p> <p>O5 個人綠色貸款</p>	<p>產品和服務、研發投資、供應鏈和 / 或價值鏈</p> <ul style="list-style-type: none"> 因應高碳排產業控管，調整現有業務運作機制，投融資收益可能受到影響 透過「永續連結貸款」與客戶議定與環境、社會及公司治理連結績效之授信條件，如客戶達成條件，則提供授信利率減碼，對於營運收入有所影響。2023 年永續連結貸款餘額新臺幣 17,925 百萬元，占法人金融事業放款餘額比例約 2.63% 推動低碳經濟發展，2023 年再生能源發電業貸款餘額、永續基礎建設貸款及 ESG 產業貸款餘額新臺幣 100,211 百萬元，占法人金融事業放款餘額比例約 14.69% 推廣商戶端使用數位化 pay+ 服務，以電子支付方式替代刷卡使體設備，減少硬體設備投資及機器維護成本，降低相關營業費用 鼓勵大眾生活轉型，持續開發綠色商品，目前已推出「綠建築優惠房貸」、「節能減碳優惠購車貸款」、「優惠綠色信貸」，2023 年新撥金額一共達新臺幣 14,397 百萬元 	<p>詳見 2.3.1 投融資部位情境分析</p>																				
R2 轉型 - 能源資源價格變動風險	<p>減緩推動策略</p> <ul style="list-style-type: none"> 導入 ISO 環境相關驗證，系統化進行環境、能源管理 持續推動各項節能減碳作業，降低營運對環境產生之影響 透過使用再生能源、建置太陽能板，提升低碳能源使用率 規劃申請自有大樓綠建築標章，強化建築使用能效 建立員工節約能資源習慣，減少營運過程中資源耗用 	<p>O7 綠色辦公 / 節能建築</p> <p>O10 低碳能源使用</p>	<p>調適和減緩活動、業務經營</p> <ul style="list-style-type: none"> 持續採購再生能源電力及憑證，提高再生能源使用比例，因應能資源價格變動風險，2023 年投入購買再生能源電力共新臺幣 43 百萬元，2024 年預計投入新臺幣 55 百萬元，2025 年規劃投入新臺幣 67 百萬元，使相關營業費用增加 透過申請綠建築認證與建置太陽能板，提高建築能源使用效率，並增加再生能源使用量，進而降低因應能資源價格變動所產生的營運成本支出 	<p>詳見 2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析</p> <p>(單位：新臺幣仟元)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>投入項目</th> <th>2023 年</th> <th>2024 年 (規劃投入)</th> <th>2025 年 (規劃投入)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>老舊空調 / 燈具汰換</td> <td>9,675</td> <td>27,356</td> <td>14,550</td> </tr> <tr> <td>綠建築</td> <td>1,392</td> <td>1,350</td> <td>900</td> </tr> <tr> <td>電動車充電樁</td> <td>410</td> <td>100</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>碳中和</td> <td>866</td> <td>1,300</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	投入項目	2023 年	2024 年 (規劃投入)	2025 年 (規劃投入)	老舊空調 / 燈具汰換	9,675	27,356	14,550	綠建築	1,392	1,350	900	電動車充電樁	410	100	-	碳中和	866	1,300	-
投入項目	2023 年	2024 年 (規劃投入)	2025 年 (規劃投入)																					
老舊空調 / 燈具汰換	9,675	27,356	14,550																					
綠建築	1,392	1,350	900																					
電動車充電樁	410	100	-																					
碳中和	866	1,300	-																					

風險	現有因應策略	對應機會	財務影響	風險情境分析與管理
R3 轉型 - 氣候 / 環境 相關法規增加	<p>風險控制策略</p> <ul style="list-style-type: none"> 制訂「高碳排產業清單」，審慎評估投融資對象氣候風險 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 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 	<p>02 推動綠能與永續相關授信 04 投資低碳經濟轉型 05 個人綠色貸款 06 承銷低碳經濟轉型</p>	<p>調適和減緩活動、供應鏈和 / 或價值鏈</p> <ul style="list-style-type: none"> 2023年底高碳排產業投資暴險占比4.65%、融資暴險占比6.75%，未來國際與台灣徵收碳稅或碳費，相關產業營運成本提升，導致營運績效與發展受到衝擊，進而影響投融資部位之預期損失 為此，支持低碳經濟及綠能產業發展，降低轉型風險，相關財務影響請詳上方說明 	詳見 2.3.1 投融資部位情境分析
R4 轉型 - 品牌商譽 下降	<p>風險控制策略</p> <ul style="list-style-type: none"> 每年發布永續報告書與 TCFD 報告書，揭露永續及氣候相關資訊 持續參與國內外評比，如 DJSI、CDP、MSCI、永續金融評鑑等，提升 ESG 品牌形象 因應國內外法規及趨勢，提供員工教育訓練課程，增進員工認知 	08 低碳品牌形象	<p>調適和減緩活動、資本的取得</p> <ul style="list-style-type: none"> 培養員工氣候能力，提升管理階層與一般職員之氣候認知及相關專業能力，持續辦理相關教育訓練課程，並因應國際氣候倡議，定期公開揭露資訊展現治理成效，相關教育訓練及資訊揭露投入（如：資料庫建置、外部資料庫權限等），將產生額外成本 為降低因品牌商譽變動導致的負面影響，持續參與國內外永續及氣候相關評比，並推動相應的專案執行，相關人力、資源的投入，將影響營運費用 	詳見 2.3.1 投融資部位情境分析
R5 實體 - 天災事件 增加與嚴重程度提高	<p>風險控制策略</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 	09 提升調適能力	<p>調適和減緩活動、業務經營</p> <ul style="list-style-type: none"> 若發生天災事件影響實體據點導致營運中斷、自有建築損毀，或不動產擔保品預期損失率提高，將造成資產價值減損或衍生相關呆帳及損失費用 為因應氣候變遷所帶來的影響，針對營運據點購買相關保險，進而增加營運費用的支出 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，得有效控制損失，降低理賠費用支出 	詳見 2.3.1 投融資部位情境分析 2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析



2.2 氣候策略與行動

台新永續策略主軸定調以「認真永續 綠色生活」為永續主張，發展出「氣候行動」、「金融共榮」、「永續賦能」三大關鍵議題，持續進行各項議題內容之規劃、推動與實踐。延續「氣候行動」永續關鍵議題，將氣候行動融入自身營運與投融資流程，增進氣候變遷調適能力，同時扣合氣候風險與機會鑑別結果及「2050 淨零排放」之核心目標，分別從「自身營運環境永續」與「金融業務淨零碳排」二大策略出發，訂定淨零碳排的轉型計畫，審慎評估氣候變遷帶來的影響，逐步規劃相應之減緩（Mitigation）與調適（Adaptation）行動方案，並思考氣候變遷可能帶來的商機，引導投融資對象展開減碳與轉型行動，充實自身營運及金融業務之氣候韌性。

台新金控永續主張：認真永續，綠色生活

氣候行動：將氣候行動融入自身營運與投融資流程，增進氣候變遷調適能力

自身營運環境永續

- 節能、創能與購能
- 低碳採購與無紙化
- 內部碳定價

金融業務淨零碳排

- 參與氣候相關行動倡議
- 擴大金融影響力
- 導入金融資產碳管理
- 推動低碳經濟
- 開發綠色商品

現有氣候行動			目標
自身營運環境永續	節能、創能與購能	耗能設備汰換	至 2025 年新增 2 處老舊空調汰換，2026 年前將全金控燈具更換為 LED 燈
		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
		ISO 環境及能源管理系統	持續擴大 ISO 查、驗證涵蓋範圍，2025 年 ISO 14064-1 及 ISO 50001 分別擴及金控孫公司與金控子公司
		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	未來公務車僅採購油電車與電動車，逐年進行汰換
	低碳採購與無紙化	綠色採購金額占比	綠色採購金額占比至少達 5%
		作業文件電子化	進行營運流程改造，於 2030 年前完成各子公司紙本作業文件電子化可行性評估，並分階段推動文件電子化系統
金融業務淨零碳排	導入金融資產碳管理	內部碳定價	訂定「內部碳定價作業要點」，將此機制應用於公司資本支出決策
		參與氣候相關行動倡議	持續參與國內外氣候相關行動倡議，掌握轉型趨勢及淨零行動
		氣候相關講座、論壇	持續參與或辦理氣候相關講座、論壇，促進同產業、跨產業交流
	推動低碳經濟	高碳排產業管理	已訂定金控高碳排產業清單，並持續整合至投融審核流程或決策管理機制
		脫碳承諾	煤相關產業：2025 年不新增燃煤電廠投融資，2030 年底全面汰除煤相關產業投融資 非典型石化油氣業：2025 年全面退出焦油砂及北極地區油氣開採投融資、超深層海底開採相關投資，2040 年底全面汰除非典型石化油氣業相關投融資
	開發綠色商品	促進產業永續轉型	逐步發展綠色金融商品（如：碳標籤信用卡）；提升綠色金融業務比例（如：綠色投資）
		推展數位化服務	持續推廣數位帳單，2024 年目標滲透率為 73%；pay+ 服務，2024 年目標合作商戶數逾 50 家
	行動投保視訊與線上服務	行動投保視訊與線上服務	持續舉辦數位推廣活動、推廣至合作通路，提高電子通知書及行動投保使用率；持續挖掘得辦理線上變更之服務項目，減少客戶紙本申請

2.2.1 自身營運環境永續

基於本報告書 2.1.2 所鑑別之氣候相關風險與機會對業務、策略及財務規劃等面向之影響，台新自身營運之轉型計畫，自「節能、創能與購能」、「低碳採購與無紙化」拓展相應的行動方案，並透過導入內部碳定價，將溫室氣體排放因素納入成本考量，結合節能行動及能源管理措施，驅動自身營運低碳轉型，實踐 SBT 減碳目標之承諾。

2.2.1.1 節能、創能與購能

隨著全球溫度上升、極端天氣事件頻繁發生，各國政府紛紛加強對氣候變遷相關政策及法規的管制力道，包含碳排放量的限制、能源使用規範、課徵環境相關費用（如：碳費 / 稅、耗水費）等。為因應相關措施導致企業營運成本增加，面對法規日益趨嚴的狀況，台新持續推動節能減碳措施，提高能源使用效率、減少溫室氣體排放，及早規劃因應作為，降低潛在風險。

✓ 節能措施

響應關燈行動與耗能設備汰換

綠建築認證

- 2023 年台新集團連續三年響應全球自發性公益減碳行動「關燈一小時」（Earth Hour），金控、銀行 101 家分行、證券及人壽持續參與關燈活動，共同關閉霓虹燈、跑馬燈等耗能燈具
- 2023 年調整夏季涼夏輕裝 Cool Biz 活動期間限制，改為全年度彈性服裝制度，透過省電大作戰活動與發行電子報等方式強化員工減碳意識
- 持續汰換老舊耗能空調與燈具

自 2020 年起，台新集團陸續將自有大樓申請綠建築標章，截至 2023 年累積取得 4 棟綠建築認證，包含建北大樓、關東橋大樓、南屯大樓及永福大樓

ISO 環境及能源管理系統驗證

公務車汰換暨電動車相關配套措施推動

- 每年持續進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準查證（全金控含各子公司）、ISO 14001 環境管理驗證（全金控含各子公司）及 ISO 50001 能源管理系統驗證（全金控及銀行），以追蹤溫室氣體排放情形
- 針對台新集團各子公司持續辦理 ISO 14001、ISO 50001、ISO 14064-1 教育訓練

- 2022 年起未來公務車僅採購油電車與電動車
- 截至 2023 年累積建置 6 支電動車充電樁及 1 處 gogoro 換電站
- 2023 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 30 人

✓ 2023 年亮點行動

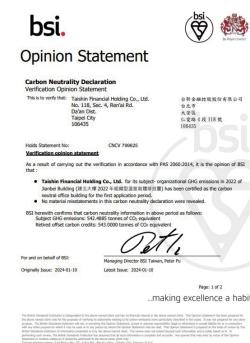
用「寶」物，領「好」物

2023 年 5 月於台新金控北、中、南 10 處自有大樓設置「智慧資源回收機」，藉由智慧判別技術，收集廢棄乾電池及寶特瓶塑膠製品，有效減少塑膠垃圾對海洋及陸地生態造成的污染，而回收後的寶特瓶可再製成其他塑膠成品，落實綠色循環經濟。截至 2023 年底，10 處自有大樓共計回收寶特瓶 276.4 kg 及廢電池 12,621 顆，約當減少溫室氣體排放量 498 kgCO₂e，同時吸引約 42,000 名客戶參與「點綠成金 理查愛永續」主題活動。短期內將針對現已設置智慧資源回收機分析是否達到效益，並依循分析結果逐步增加機台佈點；同時，搭配公益活動宣傳，結合回收後塑料再製成員工紀念品或制服，以達循環經濟的目標。



建北大樓首次碳中和驗證

2023 年台新選定法金單位中心 - 建北大樓進行碳中和驗證，該大樓自 2020 年起便透過汰換耗能空調設備等節能措施通過本公司首間綠建築認證，後續導入省電大作戰控制空調供應時間，搭配再生能源憑證及碳權購買，於 12 月完成碳中和驗證，為同時獲得碳中和與綠建築於一身的自有大樓。



榮獲 2023 年台北市零碳標竿獎 - 激勵獎

台新首次參加即獲得「工商產業乙組 - 激勵獎」殊榮，以內湖大樓資訊機房節能措施專案為主軸，貫徹台新集團「認真永續、綠色生活」理念，力行於組織內部推動日常營運節能減碳，致力達成 SBT 減碳目標。2022 年機房用電量較 2021 年減少用電逾 7.8%，減碳成效顯著，因而獲得「2023 台北市零碳標竿獎」肯定。



台新金控植樹四千株 攜手臺東縣政府及臺東大學 打造公益共好森林

台新金致力達成 2030 碳中和目標，2023 年 10 月攜手臺東縣政府及臺東大學打造公益共好森林，達成植樹四千株，以期中和台新員工計程車公務出行產生的碳排量。2022 年由台新購買 4,000 棵台灣原生特有樹種 - 牛樟樹幼苗，提供給 12 家臺東社福團體進行培育，每家分配 100 棵至 500 棵幼苗不等，並由合作單位綠色冀泉提供育苗諮詢並導入「育苗換金」模式，幼苗培育 1 年後長成的樹苗，一半可兌換育苗金，增加財源收入，另外一半可換回兩株幼苗重新投入培育，啟動下一輪環境永續及經濟循環。2023 年臺東地區因海葵風災造成上萬棵樹木倒塌，受損嚴重，故台新金控與臺東縣政府、臺東大學、綠色冀泉共同合作，將培育後的樹苗，除了種植於臺東大學知本校區之外，亦雪中送炭種植於災損嚴重的臺東森林公園，共同友善美好環境。



✓ 創能與購能

台新除了藉由節能行動改善能源使用效率、降低能源消耗，同時透過「創能」與「購能」增加再生能源使用，減少對傳統能源的依賴，不僅有助於溫室氣體排放減量，更能支持再生能源產業發展。

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 2023 年累積設置 10 處太陽能發電系統
購能	<ul style="list-style-type: none"> 為依循 SBT 目標，台新集團自 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，2023 年台新金控採購再生能源電力與憑證共 7,213,689 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 台新集團響應政府 2050 年淨零排放目標，於 2023 年底受臺灣碳權交易所邀請，成為首批參與碳權交易的金融機構，購入垃圾填埋氣捕獲發電專案的碳權，將其運用於自身營運、金融產品 / 服務與品牌活動碳中和

✓ 2023 年亮點行動

全台首場「碳中和」聖誕點燈儀式

台新金控秉持「認真·永續」的精神，2023 年首次針對聖誕活動自願性減碳，盤點活動舉辦的碳排放量（共 4.26 tCO₂e ），儘量節能減碳，減少一次性裝飾耗材，轉而使用光源效率更佳的 LED 燈泡。後續將活動所排放的碳排放，透過購買碳權進行抵換，成為全台灣第一個達成碳中和的聖誕活動，真正以行動展現邁向永續決心，號召大家一同節能減碳，邁向永續未來。



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，品項分為營繕工程、電腦資訊、事務用品、物業保全、印刷品、行銷服務六大項目。2023 年綠色採購金額合計新臺幣 187,299,663 元（增加 96.2%），綠色採購比例為總採購金額 7.1%（增加 3.7%），並於 2023 年 12 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。

台新金控綠色採購成果

年度綠色採購總金額

單位：新臺幣元



註：2023 年綠色採購品項共計 21 項，包含電動車（公務車）、再生能源電力（含再生能源憑證）、電腦、顯示器、環保碳粉匣、回收紙製作之擦手紙、節能燈管、具綠建材標章的石膏板等商品，其中以電腦資訊類產品採購金額占比最高。

✓ 無紙化營運

延續「自身營運環境永續」策略，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 2023 年底各子公司總使用率已達 25%，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。

✓ 2023 年亮點行動

你 e 化，我綠化，共同創造無紙生活環境

透過文件電子化的設計，打造無紙化與 e 化生活，減少採購影印紙、印刷品及租借事務機，提升文件使用效率的同時，亦減少紙張的使用與需求。除無紙化流程的推動外，台新金控將用紙減少量貨幣化後，以減少 1,000 張紙（含保戶轉換電子通知單等）即捐贈 100 元（A4 影印紙每包 500 張為單位（55 元/包））為單位，將其捐贈至林務局，執行認養植護樹與野生保育及森林保護業務。2023 年銀行、證券及人壽全年累計減少用紙共 5,090,376 張，捐贈金額達新臺幣 508,800 元。

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。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。

✓ 2023 年亮點行動

「內部碳定價」為主題之供應商大會

2023 年台新以「內部碳定價」為供應商大會主題，邀集約 50 家重大供應商共同探討碳定價作法與未來趨勢並表揚年度優良供應商，也帶領供應商參觀台新銀行內湖大樓創新金融實驗室與智慧資源回收機，鼓勵供應商發想節能產品，將永續觀念推行至供應鏈。



2.2.2 金融業務淨零碳排

台新依循 SBT 減碳目標，除了在自身營運積極降低碳排放量，同時制定金融業務轉型計畫，延續本報告書 2.1.2 所鑑別之氣候相關風險與機會對業務、策略及財務規劃等面向之影響，不僅積極「參與氣候相關行動倡議」、「擴大金融影響力」，並運用本身金融專業，自「導入金融資產碳管理」、「推動低碳經濟」與「開發綠色商品」拓展相應的行動方案，將溫室氣體排放因素納入投融資決策，協助產業朝向低碳轉型，落實承諾之減碳路徑。

2.2.2.1 參與氣候相關行動倡議

台新關注氣候相關議題，積極參與國內外行動倡議，接軌國際轉型趨勢，透過跨國、跨產業知識交流，提升減碳作為及管理策略，掌握氣候相關風險與機會，降低其所造成的衝擊，與倡議夥伴共同邁向淨零目標。

氣候相關行動倡議	CDP	TCFD	TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES	台灣淨零排放協會 Association of Taiwan Net Zero Emissions TANZE 台灣淨零行動聯盟 Taiwan Alliance for Net Zero Emissions	SCIENCE BASED TARGETS DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION	PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials
說明	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，2023 年氣候變遷評等為「管理等級」。	自 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，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。	台新主動承諾設定科學基礎減量目標 (Science-based Targets, SBT) ，於 2022 年 7 月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 目標審查通過之企業者。	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。	

2.2.2.2 擴大金融影響力

台新金控於 2023 年 6 月 2 日舉辦「2023 台新淨零電力高峰論壇」，邀請到日本九州電力會長瓜生道明、經濟部政務次長兼任台電代理董事長曾文生交流台日能源轉型解方，國內外再生能源標竿企業和智庫齊聚現場，為台灣淨零電力提出解方。本場論壇共吸引超過 2,100 位國內各大企業董監事及中高階主管實體及線上參加。台新認為面對氣候變遷議題，沒有人可以置身事外，相信每一個人都可以「From Zero to Hero」成為化解氣候危機的英雄，期望藉由論壇匯聚各界夥伴的力量，協助產業界掌握國際永續發展與綠色能源關鍵議題的趨勢，推動產業交流合作，加速淨零轉型，攜手共創永續共好的未來。



2.2.2.3 導入金融資產碳管理

為因應氣候變遷所帶來的風險，避免投融資對象之實體及轉型風險造成營運衝擊，金控偕同各子公司進行不同層面的金融資產碳管理，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，積極與投融資對象議合，引導其共同力行減碳作為及轉型策略；(3) 訂定高碳排產業清單，各子公司權責單位將其整合入投融資審核流程或決策管理機制中，審慎評估交易對手之氣候風險。台新透過前述管理流程降低衝擊，逐步邁向低碳轉型，詳細內容將於 3.2.2 投融資風險管理章節進一步說明。

2.2.2.4 推動低碳經濟

面對氣候變遷的議題，金融業身為經濟發展的重要支柱，透過投、融資的力量能夠提供產業資金支持，是實現氣候行動的關鍵推手。台新積極挹注綠能、永續產業發展，致力與企業、客戶、供應商等利害關係人溝通，發揮影響力引導產業及客戶朝向低碳轉型。



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。台新銀行更率先成為台灣首家電廠融資 100% 屬再生能源的銀行業者，以實際行動支持再生能源發電產業發展。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。

2023 年執行情形

- 自 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 5,498 百萬元
- 總裝置容量達 753MW，約迴避 59,419 公噸之溫室氣體排放量^(註)

註：以經濟部能源署公布之 2022 年電力排碳係數 0.495 kgCO₂e/ 度換算

(2) 為接軌國際推動永續金融趨勢，台新人壽落實責任投資支持再生能源產業，2023 年已投資新臺幣 424 百萬元於再生能源電廠，裝置容量為 74.97MW，整年度的實際發電量 84,844 千度，另外有其他再生能源電廠正在申設中，台新人壽將持續監測未完成電廠並於未來投資潛在再生能源電廠，擴大台新對於再生能源產業的重視。

(3) 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。

✓ 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，2023 年放款餘額新臺幣 45,979 百萬元。

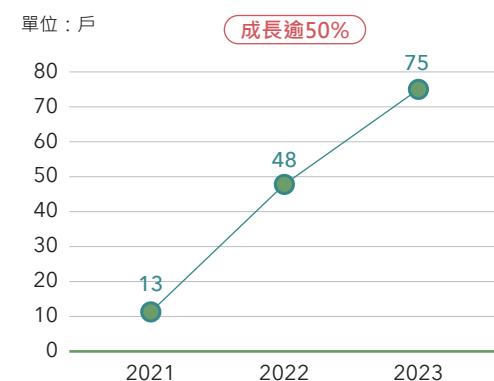
(2) 推展永續連結貸款，協助企業取得綠色暨永續放款所需資金，以扶植低碳、循環經濟以及再生能源等產業發展。

2023 年執行情形

2023 年永續連結貸款客戶數為 75 戶，總放款餘額為新臺幣 17,925 百萬元，較 2022 年數量成長逾 50%。

永續連結貸款客戶數

單位：戶



(3) 推出「SME 綠色金融服務平台」，為國內銀行首創完整涵蓋獲客、申請、進件、徵審、評分、送保的平台，可串連並整合銀行內外多項系統。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。



✓ 引導資金投入 ESG 產業

(1) 台新銀行在投資交易的活動上，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 評分標準以上及永續風險較低的發行人。債券承銷則積極尋找 ESG 發行機構並且多方洽詢投資人，同時全面性開發協助發行永續發展債券。

(2) 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。台新銀行於 2023 年共承銷了 5 檔綠色債券、4 檔社會債券，金額達新臺幣 5,702 百萬元。

(3) 台新為持續推動低碳經濟，2023 年台新銀行、台新證券及台新人壽投資多檔債券，截至 2023 年底投資綠色債券 31 檔共投資新臺幣 11,851 百萬元、永續發展債券 19 檔共投資新臺幣 11,388 百萬元、支持獲選永續相關指數或評比之成分股股權共投資新臺幣 778 百萬元，透過投資綠色及永續債券不僅能降低永續發展風險，更能支持永續發展目標。



(4) 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（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）」等兩檔基金，再於 2023 年發行「台新臺灣永續高息中小型 ETF 基金」（基金之配息來源可能為收益平準金）（本基金並無保證收益及配息）；此外，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。

2023 年執行情形

截至 2023 年 12 月 31 日，合計 ESG 基金投資總規模約新臺幣 8,500 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 2,931 百萬元
- 台新 ESG 環保愛地球成長基金新臺幣 1,152 百萬元
- 台新臺灣永續高息中小型 ETF 基金（基金之配息來源可能為收益平準金）（本基金並無保證收益及配息）新臺幣 4,379 百萬元

截至 2023 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 48,062 百萬元



2.2.2.5 開發綠色商品

✓ 鼓勵大眾生活轉型

(1) 為強化金融業資金引導的關鍵角色，開業界之先河，於 2022 年首創推出建築能效標示優惠貸款。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。

2023 年執行情形

2023 年綠建築房貸新撥金額達新臺幣 2,324 百萬元，截至 2023 年 12 月 31 日已累積新臺幣 3,057 百萬元

(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」。

2023 年執行情形

- 2023 年電動車貸款新撥金額達新臺幣 12,061 百萬元，截至 2023 年 12 月 31 日已累積新臺幣 22,367 百萬元
- 2023 年優惠綠色信貸新撥金額達新臺幣 11.85 百萬元，截至 2023 年 12 月 31 日已累積新臺幣 18.33 百萬元

電動車貸款新撥金額

單位：新臺幣百萬元



(3) 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，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。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 緑然」合作，推動信用卡友轉換數位帳單。未來期待透過金融服務與台新銀行廣大客戶響應，持續幫助弱勢族群、重視環境議題，以達到社會共榮目標。

2023 年執行情形

- 2023 年新增約 27.6 萬人以行動裝置閱讀
- 數位帳單滲透率從 20% 提升至 69.4%，期待 2024 年達到 73%
- 目前已達 165 萬持卡人轉換數位帳單，每年減少 6,000 萬張帳單紙張，幫助近 591 戶能源弱勢家庭更換節能家電

台新玫瑰 Giving 卡取得「產品碳足跡標籤」

台新玫瑰 Giving 卡透過檢視製卡到營運的每個環節，建立自身減碳機制，成功於 2023 年 3 月取得環境部「產品碳足跡標籤」，打造兼具環境與社會發展的永續信用卡。台新銀行亦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。



✓ 推展數位化服務

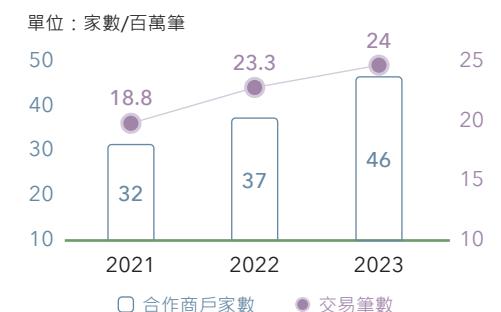
(1) 台新數位銀行品牌 Richart 將金融應用於多元生活場景，於 2022 年新增證券交割帳戶（證券罐）服務，民眾可同步進行證券交割款的獨立帳務管理、ESG 基金投資組合、精選全球 ESG 投資標的。台新銀行也透過 Richart Life 打造綠色生活生態圈，如在平台上新增永續商家優惠專區，與夥伴共同推廣淨零與永續發展。同時，打造運動任務專區提倡節能減碳，截至 2023 年已超過 10 萬人授權健康數據，透過串聯健康數據設計步行及運動等多元任務，結合台新 Point 作為獎勵，此外還推出「綠生活」策展專區，彙集符合 ESG 概念商品，提供客戶更多樣的綠色消費選擇，鼓勵客戶一同實踐綠色生活。

(2) 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，創造更友善的金融服務。pay+ 數位化減碳產品，2023 年累計合作商戶超過 40 家，累積交易筆數超過 2,400 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，台新於 2022 年 10 月與 gogoro 合作推出 Gogoro Rewards 聯名卡，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。

2023 年執行情形

- 榮獲 2023 年亞太暨台灣永續行動獎 - 台灣區銀獎
- Gogoro Rewards 聯名卡申辦人數近 11 萬人，且已促進超過 2 萬新客戶以聯名卡購買電動機車

pay+ 累計合作商戶與交易筆數



(3) 台新集團積極導入數位化服務，除提升用戶的便利性，亦可節省紙本作業產生的碳排放量。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，透過無紙化服務節省紙本作業，以達低碳永續目標。此外，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，期待透過 ESG 相關題材基金，提升產品銷售收益。

2023 年執行情形

2023 年承接電子保單數量為 11,637 筆，減少之用紙量約為 291,251 張，約當減少 2,097 公斤碳排放量

電子保單數量與預計減少之碳排放量



台新人壽規劃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，未來將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。並已於 2023 年 1 月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，2023 年承接電子保單數量為 9,380 筆，減少用紙量約為 775,156 張，約當減少近 5,000 公斤碳排放量。

電子通知書

行動投保視訊

客戶線上變更服務

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，客戶無須擔心紙本寄送遺失問題

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，與客戶共同環保愛地球

規劃進度

持續辦理數位推廣活動，邀請未申辦電子通知客戶踴躍辦理，2023 年度共計辦理了 3 次活動

2023 年完成壽險顧問通路服務改版，2024 年持續推廣到外部合作通路

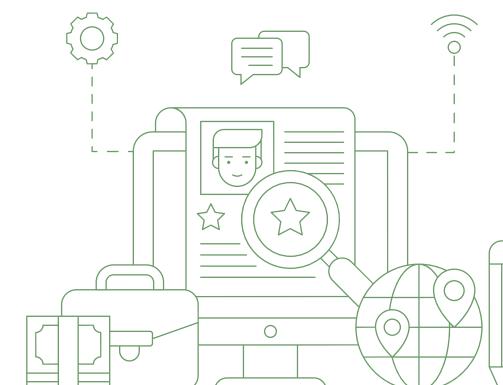
2023 年已新增 6 支線上服務，並持續挖掘可以線上辦理變更之服務

成效

2023 年申辦客戶數量目標為 73,997 人，實際總申辦客戶數為 76,509 人，全年度達成率為 103%

從 2023 年 11 月新系統上線，截至 2023 年底，已有 51% 的使用率

2023 年線上變更率目標為 55%，2023 年度達成率為 112%



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及主要子公司之影響程度，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。

✓ 世紀末升溫情境假設途徑

世紀末情境	NGFS 情境	IPCC-AR5	情境假設		
世紀末升溫度數 <1.5°C	Net Zero 2050	RCP 2.6	2050 有序淨零情境	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。	
	Below 2°C		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 年期間內受到較劇烈之轉型衝擊。	
世紀末升溫度數 <2°C	Divergent Net Zero	RCP 2.6	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。	
	Delayed Transition				
世紀末升溫度數 <3°C	NDCs	RCP 4.5			
世紀末升溫度數 <4°C	Current policies	RCP 6.0			
世紀末升溫度數 >4°C		RCP 8.5			

✓ 情境分析計算結果總表

	基準情境	有序轉型情境		無序轉型情境		無政策情境	
		2030	2050	2030	2050	2030	2050
預期損失占基準年度稅前損益之比率		32.14%	46.55%	55.95%	49.18%	60.87%	43.63%
轉型風險		21.37%	34.65%	42.66%	32.43%	49.25%	31.26%
實體風險		10.77%	11.90%	13.29%	16.75%	11.62%	12.37%
預期損失占淨值之比率		2.85%	4.13%	4.97%	4.37%	5.41%	3.87%
轉型風險		1.90%	3.08%	3.79%	2.88%	4.37%	2.78%
實體風險		0.96%	1.06%	1.18%	1.49%	1.03%	1.10%
							1.36%

註 1：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 - FVOCI 債票券投資；台新人壽 - 債票券及股權投資。

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, <=2030 年) ；2050 年為長期 (>2030 年) 。

註 3：評估範圍之有序轉型情境下 (2030 年) 轉型風險預期損失約新臺幣 6,757 百萬元、實體風險預期損失約新臺幣 2,321 百萬元。

依據評估結果可觀察到在三種氣候情境下 2050 年損失值皆高於 2030 年，在有序轉型及無序轉型情境中，雖情境假設同樣皆有轉型措施，有序轉型為立即且逐步推動減碳相關政策，無序轉型為 2030 年後才開始進行，故在 2030 年時有序轉型情境的轉型風險相對無序轉型高，實體風險則因減碳政策發揮效果相對較低；在 2050 年時因無序轉型情境的相關政策較晚開始推動且強度劇烈，預期將有較大的損失。另外，在完全沒有轉型措施的無政策情境，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，不論 2030 年或 2050 年所面臨的轉型風險皆相對較低，而實體風險部分，則因全球升溫未得到控制、減碳失敗，在 2050 年實體風險導致的損失較為明顯。

✓ 產業氣候風險重大性辨識

為進一步掌握本公司受氣候風險影響程度，以授信及投資暴險分別進行產業碳排強度與暴險集中度雙維比對，辨識本公司 2023 年暴險部位之高氣候風險產業，從結果可得知多數暴險皆屬於低碳排產業。同時與本公司訂定之「高碳排產業清單」對照，於授信選出「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」、「紡織業」；投資選出「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」，視為重點關注產業進一步執行韌性評估。

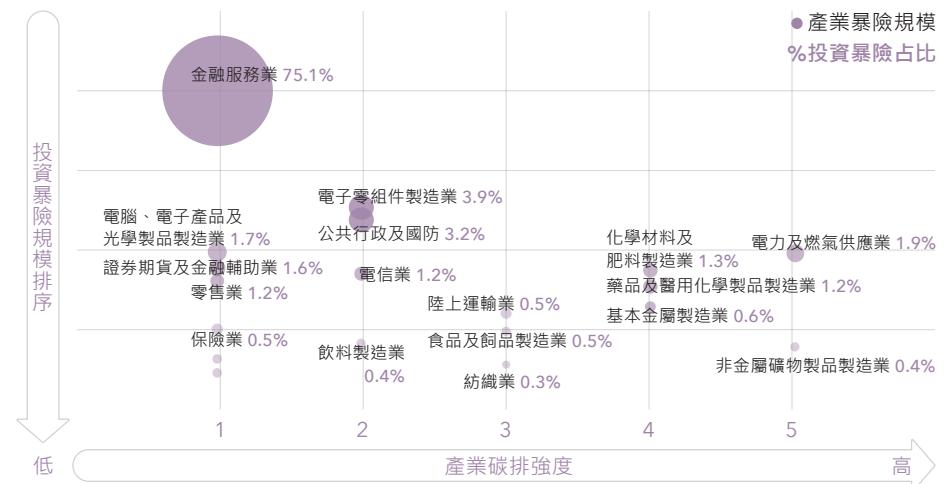
產業碳排強度與暴險集中度辨識

授信



說明：1. 評估範圍為台新銀行所有授信暴險，矩陣圖僅展示暴險占比排序前 25% 之產業
 2. 產業碳排強度 1~5 分類方法參考自氣候變遷情境分析作業規劃之分類
 3. 暴險規模採用 2023 年 12 月底台新銀行各產業授信餘額

投資



說明：1. 評估範圍為台新銀行、台新人壽、台新證券所有投資暴險，矩陣圖僅展示暴險占比排序前 25% 之產業
 2. 產業碳排強度 1~5 分類方法參考自氣候變遷情境分析作業規劃之分類
 3. 暴險規模採用 2023 年 12 月底各產業投資金額

✓ 特定項目轉型風險與實體風險情境分析總覽

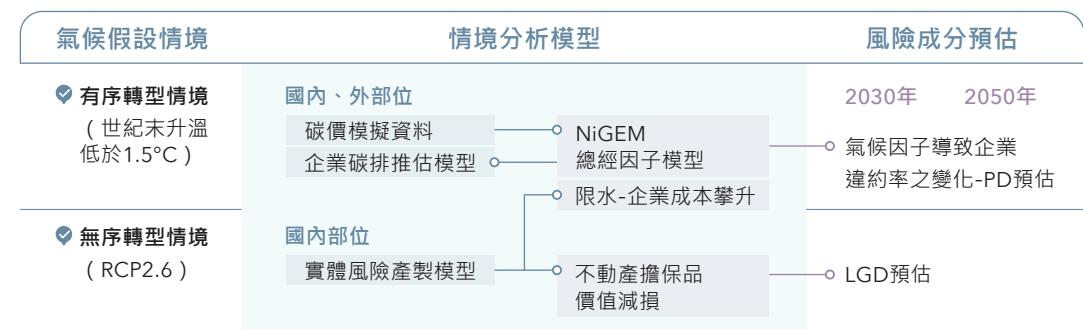
風險類型	風險因子	分析標的 / 產業	評估範圍	氣候情境	情境時間跨度
轉型風險	R1 低碳轉型之成本支出 R2 氣候 / 環境相關法規增加	•電力及燃氣供應業 •化學材料及肥料製造業 •基本金屬製造業 •紡織業	台新銀行法人金融授信部位	<ul style="list-style-type: none"> • 2050 有序轉型情境 (世紀末升溫低於 1.5°C) • 無序轉型情境 (RCP 2.6) • 無政策情境 (RCP 8.5) 	2030 年 /2050 年
	R4 品牌商譽下降	•電力及燃氣供應業 •化學材料及肥料製造業 •基本金屬製造業 •非金屬礦物製品製造業	台新銀行之銀行簿債票券、權益證券部位； 台新人壽債票券及股權投資		
實體風險	R5 天災事件增加與嚴重程度提高	極端氣候衝擊造成擔保品價值損失	台新銀行房貸部位		2030 年 /2050 年

2.3.1.1 轉型風險 - 「銀行法人授信部位」

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。故針對台新銀行法人授信部位之高氣候風險產業，進行轉型風險評估，瞭解財務衝擊情形。

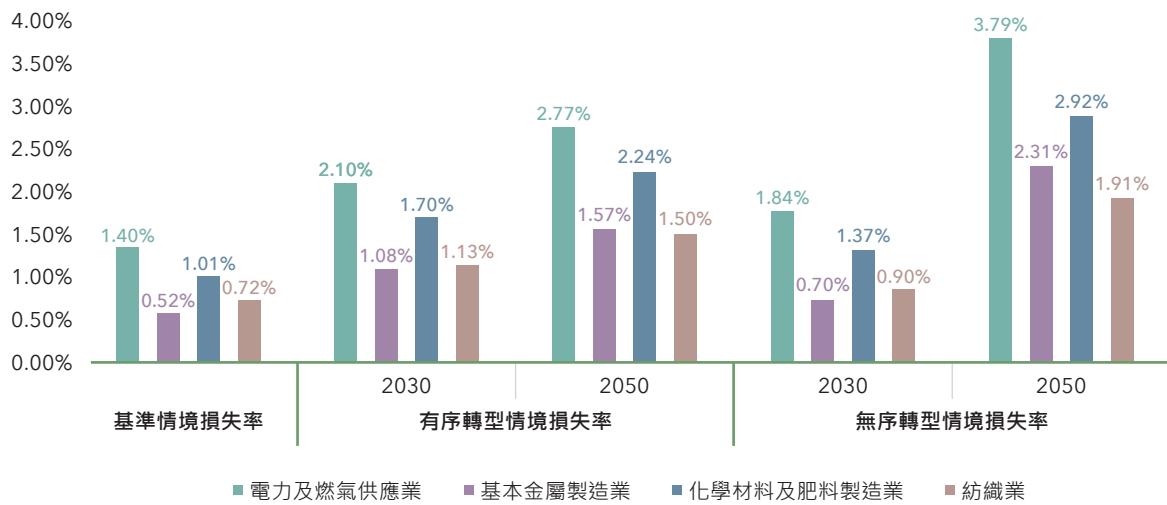
✓ 評估方法

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。



✓ 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、有序轉型情境下，「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」等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；而在無序轉型情境下，2030 年之前皆維持政策現況，故損失率上升幅度較低，於 2030 年之後急遽轉型企業受到較大衝擊，在 2050 年損失率有明顯增加之情形。

✓ 韌性評估分析

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，故「電力及燃氣供應業」之暴露多數為再生能源電廠（超過 80%），燃

煤電廠比例相對較低，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露狀況，並呈報風險管理月會、風險管理委員會及董事會。

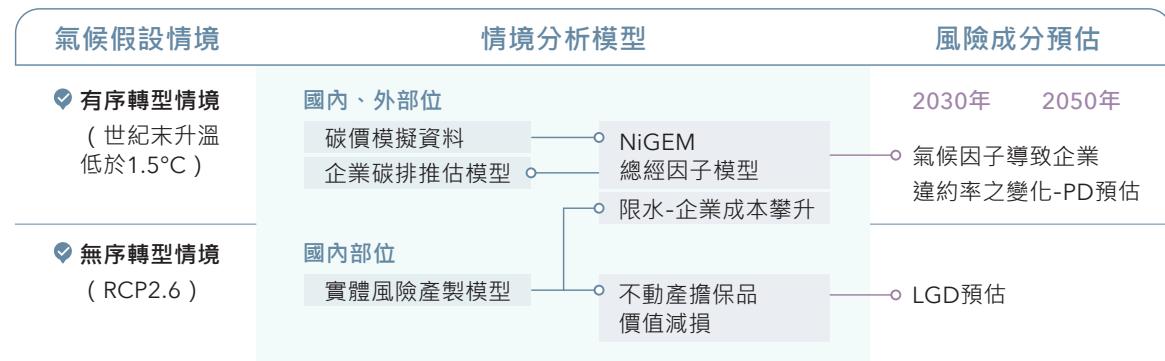
台新金控已通過 SBTi 審查，宣示各項減碳目標，並成立 SBT 任務小組，規劃每年需達成目標進度，定期檢視與匯報達成狀況，同時依循「永續金融政策」、「氣候風險管理準則」、「產業別環境與社會風險管理指引」，於授信審核流程進行風險控管。此外，更鼓勵企業邁向永續轉型，台新銀行制訂「法金永續連結貸款業務要點」，和授信對象議定與 ESG 績效連結之授信條件，若達成條件即提供授信利率減碼優惠，相關氣候目標設定與管理機制實施，皆以減緩氣候變遷衝擊為最終目的。

2.3.1.2 轉型風險 - 「銀行及人壽債票券、權益部位」

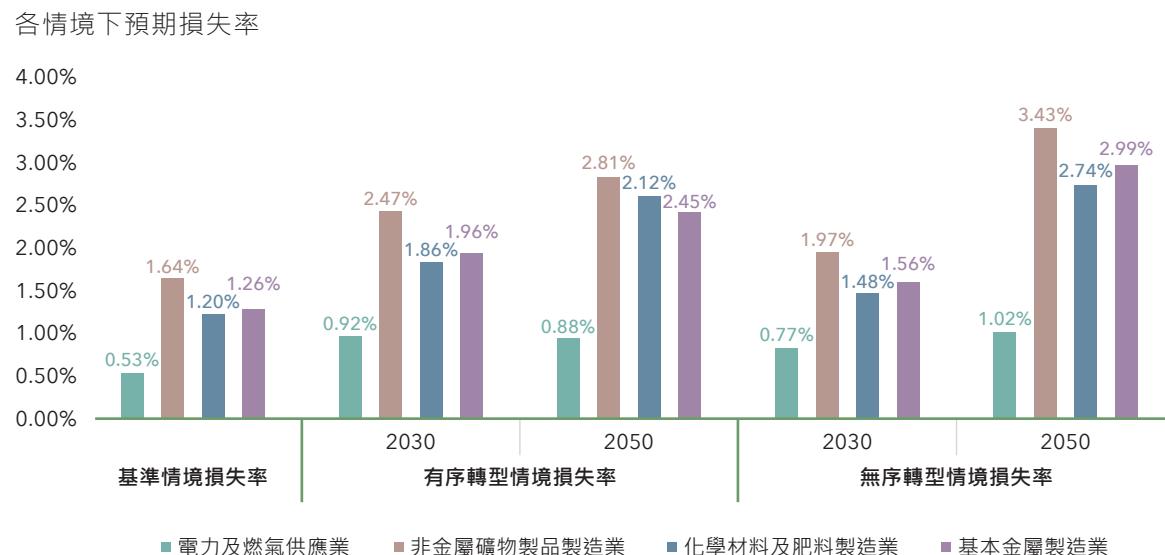
✓ 評估對象與目的

因全球減碳趨勢興起，淨零轉型、降低碳排逐漸成為各國共識，若投資對象未能及時進行轉型，對品牌商譽可能產生負面影響，加上投資人逐漸轉向關注環境友善、低碳產業，導致撤資未進行轉型之燃煤、化石燃料等碳密集型產業，相關產業及上下游供應鏈皆可能受到衝擊，為瞭解台新在此趨勢下可能遭受的財務影響，透過轉型風險情境分析評估台新銀行、台新人壽債票券及權益投資部位的預期損失，台新證券分析範圍內無該等產業。

✓ 評估方法



✓ 評估結果



結果顯示在全球升溫有效控制、有序轉型的情境下，因政府立即採取減碳行動及相關政策，高氣候風險產業的預期損失率在 2030 年會明顯上升，然因持續穩定進行轉型，2050 年與 2030 年損失率差異未如無序轉型情境明顯上升；而在無序轉型情境，因 2030 年後才開始積極推動政策，故 2030 年損失率上升幅度較低，但在 2050 年發生明顯增加之情形。

✓ 韌性評估與對策

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風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。

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。

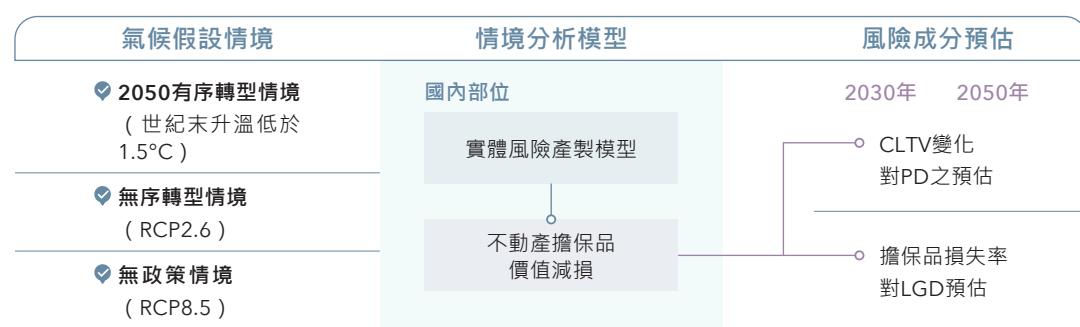


2.3.1.3 實體風險 - 「銀行房貸部位」

✓ 評估對象與目的

依巴塞爾銀行監理委員會 (BCBS) 發布的報告說明，金融機構正透過總體經濟與個體經濟兩傳播管道暴露於氣候變遷，而此兩管道源自於兩個不同類型的氣候風險驅動因素：實體風險及轉型風險。就台灣氣候型態來說，北回歸線以北為副熱帶季風氣候，以南為熱帶季風氣候，共同特徵就是降雨量相當大，且多半為 5~10 月的梅雨鋒面及颱風所貢獻。另根據經濟部水利署「水文資訊網整合服務系統」的資料，2018~2022 年這五年，年平均降雨量高達 2,368 毫米，是世界平均雨量的 3 倍之多，基本上北部、東部可謂全年有雨、中南部乾濕季則較為分明，此外，山區往往也多於平原地區，且伴隨著季節、標高、位置等時間與空間的不同，降雨強度落差甚大。由上述可知，個人金融 - 房貸擔保品幾乎避免不了暴雨、颱風這類立即性風險 (Acute Risk) 氣候變遷帶來的實體風險衝擊，台新銀行參酌「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」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

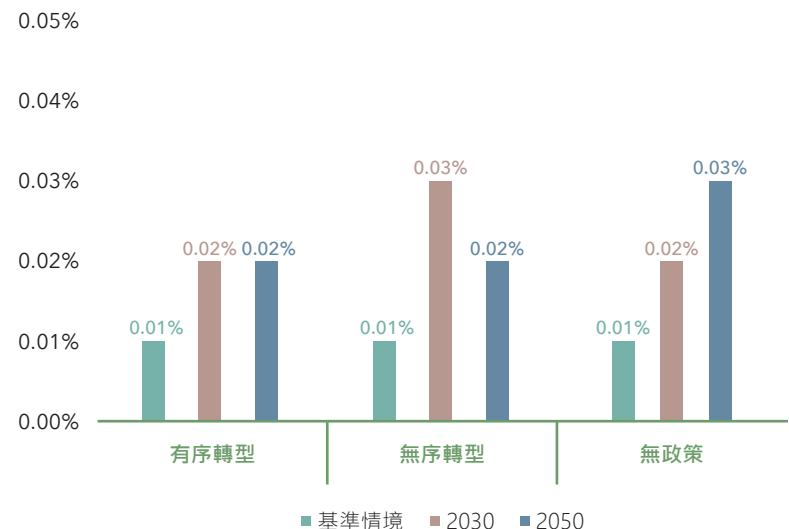


✓ 評估結果

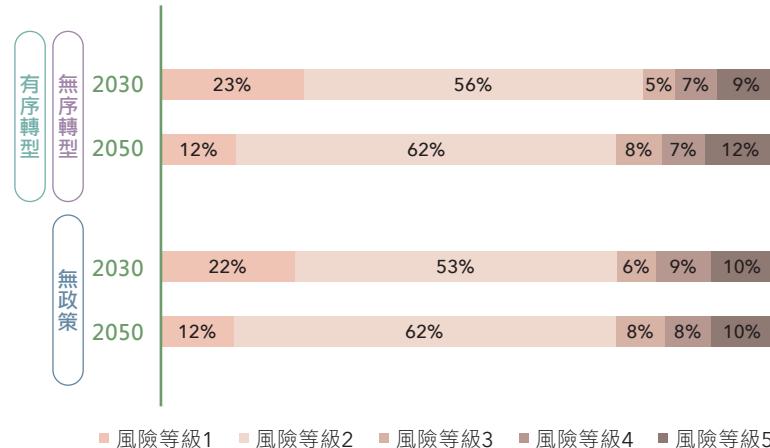
根據「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」中的實體風險等級對照表，將房貸擔保品座落地區分為五個等級，其中風險等級 1 為損失率最低的地區，風險等級 5 為損失率最高的地區。房貸部位在各情境下違約暴險額之風險等級分佈占比，皆為風險等級 2 居多，其次為風險等級 1，風險等級 5 各情境違約暴險額占比皆約 10% 無明顯差異。

情境分析結果顯示有序轉型情境，因相關政策及早實施故預期損失率變動不明顯。而無序轉型情境，並未立即實施轉型措施，預期損失率先增後降。無政策情境則因未新增任何轉型措施，隨著時間拉長全球溫度上升、實體風險提高，導致預期損失率逐漸增加。

房貸實體風險各情境下預期損失率



房貸實體風險各情境下違約暴險額風險等級分佈占比



✓ 韌性評估與對策

台新銀行依「個人金融不動產鑑估規範」，將個人金融 - 房貸擔保品，就其不動產市場狀況之供需接手程度區分成 A、B、C 區三個等級，該等級對應地理區位則分別屬市中心、市郊、偏遠地區（包括農村地區、沿海鄉鎮或山坡地），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），針對全台部分曾因暴雨、風災、地震發生土石流、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，授信審核時會強制要求檢附最新一期「山坡地住宅安全檢查紀錄表」，以確保擔保品價值不會經常性受到氣候變遷的危害產生減損。

再者，台新銀行根據氣候實體風險暴險區域與資料可取得性，考量台灣氣候實體風險危害主要項目 - 極端降雨與淹水，以及乾旱，依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」中，有關實體風險之擔保品價值減損，就擔保品所在地之縣市及鄉鎮市區，區分成等級 1~5 共 5 個實體風險等級區。

該實體風險等級區已於 2023 年 6 月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「都會及鄉鎮分區（即前述 A、B、C 區）」併陳檢視。房屋相關貸款授信準則也在同月完成修訂，分類如下，由表中可看出，台新銀行在 C 區且實體風險等級為 4、5 之高實體風險地區的承作量相當低，2021~2023 年合計僅占總撥款金額的 0.61%。

分類	房屋相關貸款 授信準則定義	授信管控措施	2021~2023 年 之金額比例
C 區 and 實體風險等級 1~3	須審慎評估擔保品	可貸成數上限為鑑價淨值 60%	0.60%
C 區 and 實體風險等級 4	須審慎評估擔保品	可貸成數上限為鑑價淨值 50%	0.46%
C 區 and 實體風險等級 5	不承作擔保品	新件原則上不承作	0.15%

註 1：2021~2023 年個金房貸總撥貸金額為新臺幣 468,205 百萬元。

註 2：實體風險等級係參照「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」2030 年實體風險等級。

2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析

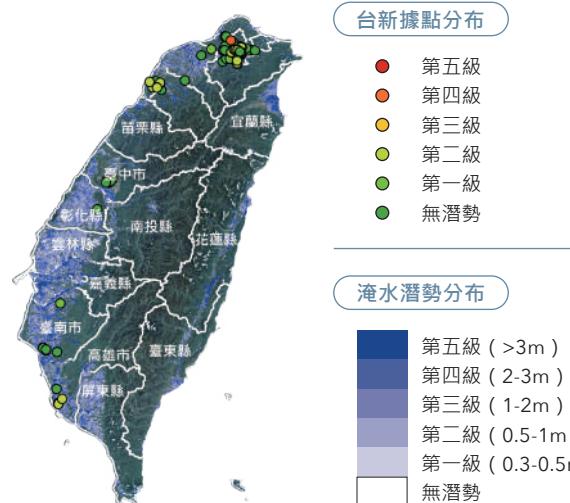
2.3.2.1 實體風險 - 「自有營運據點與供應商」

氣候風險係由危害度 (Hazard) 、暴露度 (Exposure) 與脆弱度 (Vulnerability) 所組成，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；暴露度則根據台新金控 (含子公司) 位於台灣境內之自有資產、供應商共 193 處據點坐落位置。

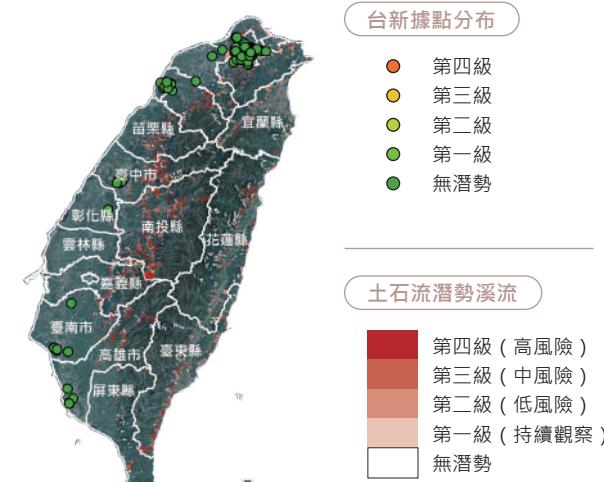
危害度、暴露度與脆弱度分級量化後，計算風險等級，最低分為 0，最高分為 15，依照分數區間定義無風險 (0 分) 、低度風險 (1-4 分) 、中度風險 (5-10 分) 及高度風險 (11-15 分)，並作為後續界定調適順序與手段的重要依據。

金控及各子公司自有營運與供應商據點於三種脆弱度狀況下，實體風險分級分布圖

淹水脆弱度



土石流脆弱度



山崩脆弱度



✓ 自有營運據點實體風險分析結果與因應措施

全金控大部分自有據點均為無風險或低度風險等級，僅銀行（分佈於新竹市與高雄市）與證券（分佈於臺南市與高雄市）有據點落在中度風險，主要原因為極端降雨導致淹水災害，而無據點歸類於高度風險。

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	無	20	20	20	20	11	11	11	11	3	3	3	3	2	2	2	2
	低	1	1	1	1	-	-	-	-	1	1	1	1	1	1	1	1
	中	5	5	5	5	-	-	-	-	4	4	4	4	-	-	-	-
	高	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP4.5	無	20	20	20	20	11	11	11	11	3	3	3	3	2	2	2	2
	低	1	1	1	1	-	-	-	-	1	1	1	1	1	1	1	1
	中	5	5	5	5	-	-	-	-	4	4	4	4	-	-	-	-
	高	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP7.0	無	20	20	20	20	11	11	11	11	3	3	3	3	2	2	2	2
	低	1	1	1	1	-	-	-	-	1	1	1	1	1	1	1	1
	中	5	5	5	5	-	-	-	-	4	4	4	4	-	-	-	-
	高	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP8.5	無	20	20	20	20	11	11	11	11	3	3	3	3	2	2	2	2
	低	1	1	1	1	-	-	-	-	1	1	1	-	1	1	1	-
	中	5	5	5	5	-	-	-	-	4	4	4	5	-	-	-	1
	高	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		26				11				8				3			

✓ 自有營運據點風險因應措施

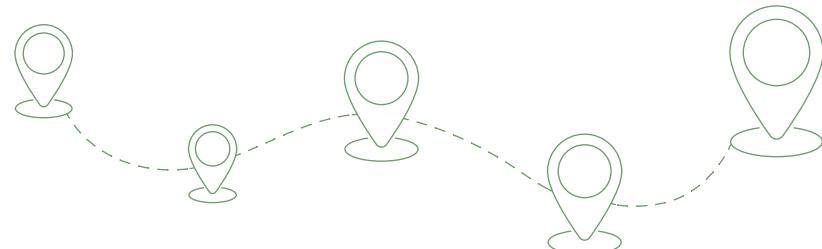
台新將持續關注位於中度風險據點之災害潛勢變化，包含定期檢視行舍防護措施與安全性，並且強化防災 / 洪設備與訂定備援計劃。

各風險等級與擬採取之因應措施

風險等級	因應措施
無風險	維持據點，關注災害潛勢變化，定期檢討風險
低度風險	
中度風險	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
高度風險	啟動應急計畫和風險管理措施，進行減災措施

✓ 供應商實體風險分析結果與因應措施

全金控供應商據點統計範圍為銀行、人壽及證券，未涵蓋其他子公司，大部分供應商據點均為無風險或低度風險等級，僅銀行（分佈於台北市、新北市與新竹市）與人壽（分佈於台北市）少數據點落在中度風險，主要原因因為極端降雨導致淹水災害，而在 SSP3-RCP7.0 長期與 SSP5-RCP8.5 中長期因降雨變化影響，銀行高度風險個數提升為 1 處（分佈於台北市北投區）。



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	無	78	78	78	78	20	20	20	20	14	14	14	14
	低	22	21	26	26	2	2	3	3	2	2	2	2
	中	6	7	2	2	1	1	-	-	-	-	-	-
	高	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP4.5	無	78	78	78	78	20	20	20	20	14	14	14	14
	低	18	26	26	22	2	3	3	2	2	2	2	2
	中	10	2	2	6	1	-	-	1	-	-	-	-
	高	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP7.0	無	78	78	78	78	20	20	20	20	14	14	14	14
	低	21	25	22	21	2	3	2	2	2	2	2	2
	中	7	3	6	6	1	-	1	1	-	-	-	-
	高	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
RCP8.5	無	78	78	78	78	20	20	20	20	14	14	14	14
	低	26	24	25	22	3	3	3	2	2	2	2	2
	中	2	4	2	6	-	-	-	1	-	-	-	-
	高	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		106				23				16			

✓ 供應商實體風險因應措施

供應商據點位於高度風險者所在樓層較高，且風險可能發生之時期列於中長期與長期，評估對於目前採購案影響程度低，將持續關注位於中度與高度風險據點之災害潛勢變化。

各風險等級與擬採取之因應措施

風險等級	因應措施
無風險	正常合作
低度風險	正常合作，加強關注災害潛勢變化
中度風險	(1) 中長期與長期者：正常合作，加強關注災害潛勢變化者 (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
高度風險	

✓ 缺水風險分析

台灣作為一島嶼國家，正面臨著嚴峻的水資源管理挑戰。根據經濟部水利署統計，台灣雖然每年的總降雨量約 2,500 毫米，為全世界平均的 2.5 倍，但每年每人的分配量僅有全世界平均的 1/7，雖然年總降雨量中的近 75% 成為河川流量，但其中有近 80% 直接流入海洋，剩下的 20% 供應了全台灣每年總用水量的 80%。除外，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，面對當前與未來的氣候變異，進一步評估台灣水資源風險對民生、產業的影響是不可懈怠的重要工程。有鑑於此，台新金控首先將所有據點依照供水水庫劃分為 15 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)，故當 SPI 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，代表較高之缺水風險，根據不同時間尺度之 SPI，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。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共 193 處據點分佈，並參考台灣各水庫供水區位劃分，大致分為北部（雙北、桃園、新竹）、中部（台中、彰化）及南部（台南、高雄）。以不同水庫歷史缺水頻率與氣候變遷下可能發生缺水事件機率之推估成果，搭配缺水風險矩陣將各地區據點在面臨缺水風險下所採取之相對應措施，共區分為：維持、關注與優先關注三個等級。台新金控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。

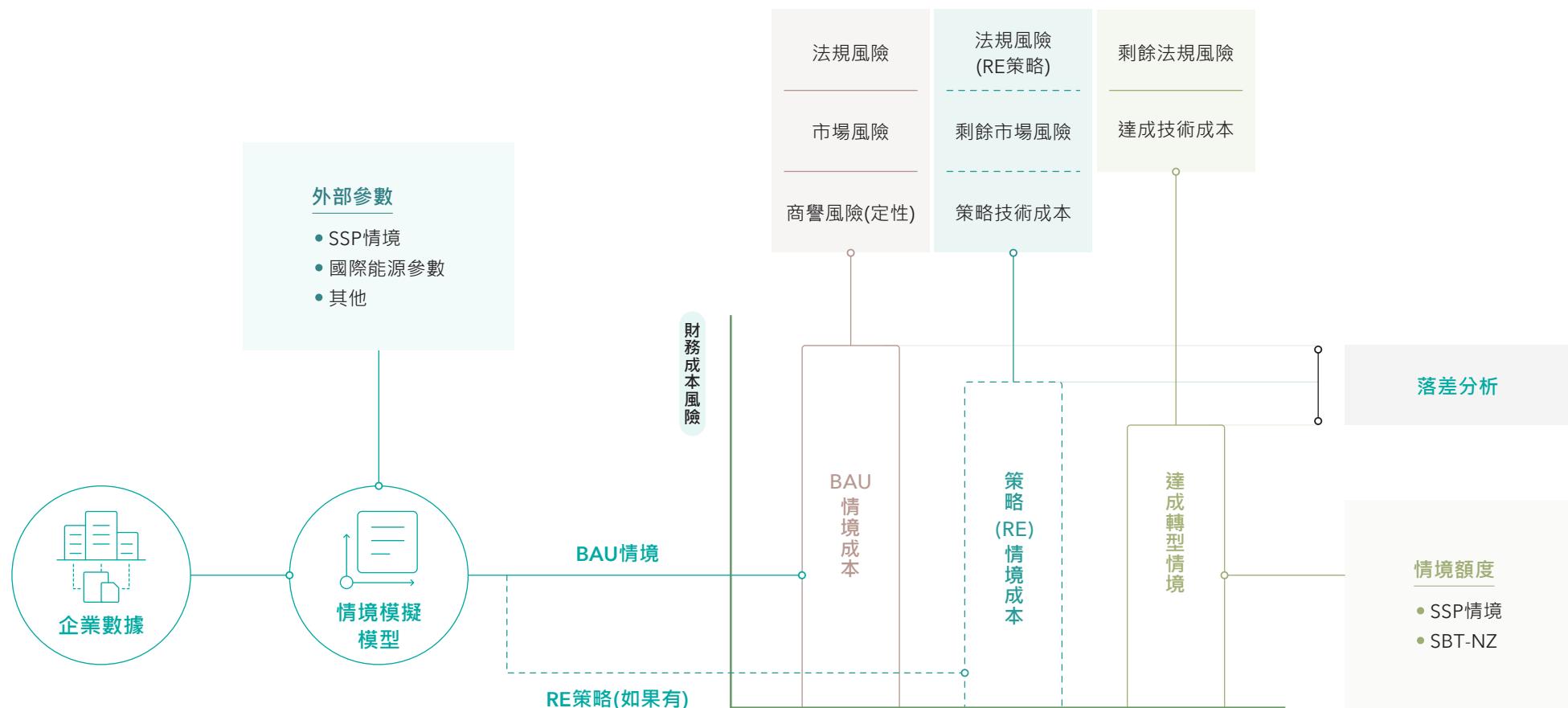
各地區歷史缺水頻率與氣候變遷下降雨量變化

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 (部分)	16	136	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	關注	維持	關注	維持	維持	關注	關注
桃園市 (含新北市林口 區)	1	2	關注	關注	關注	關注	關注	關注	優先 關注	優先 關注	關注	優先 關注	優先 關注	優先 關注	關注	關注	優先 關注	優先 關注
新竹地區	7	4	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	關注	關注	關注	維持	關注	關注	關注
台中地區	9	1	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	關注	維持	關注	維持	維持	維持	關注
彰化地區	1	0	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	關注	維持	關注	維持	維持	維持	關注
臺南地區	6	2	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	維持	關注	維持	關注	維持	維持	維持	關注
高雄地區	8	0	關注	關注	關注	關注	關注	關注	關注	關注	關注	優先 關注	關注	關注	關注	關注	關注	關注

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。

自身營運氣候轉型風險評估架構



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

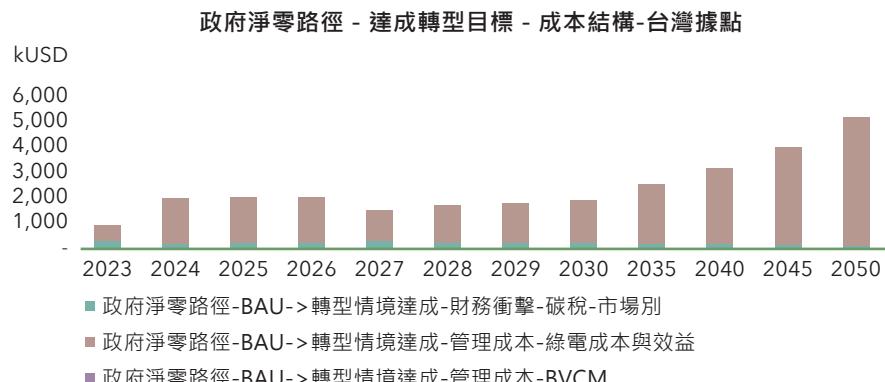
外部轉型情境	說明	成本分類	
		財務衝擊	管理成本
當地政府情境	台灣：2050 淨零路徑		1. 綠電成本與效益 2. BVCM (Beyond Value Chain Mitigation 價值鏈外減緩) 成本：例如碳移除技術或是企業購買碳權抵換等相關行動
SBT-NZ	依據 SBT 達成淨零準則的情境估算	1. 碳稅 2. 市場風險	

✓ 台新 BAU 策略下與不同外部情境的評估

(1) 當地政府情境：2050 淨零路徑

分析內容	說明
財務衝擊分析	為法規風險衍生的碳稅 / 費成本，假設未來不僅針對製造業徵收碳費，則台新年度碳稅 / 費大約落在 25-26 萬美金
綠電落差分析	台新達成 2050 淨零路徑之主要策略乃透過綠電採購，預估於 2050 年需要約 5,400 萬度綠電

台新達成當地政府情境下預估總成本分析

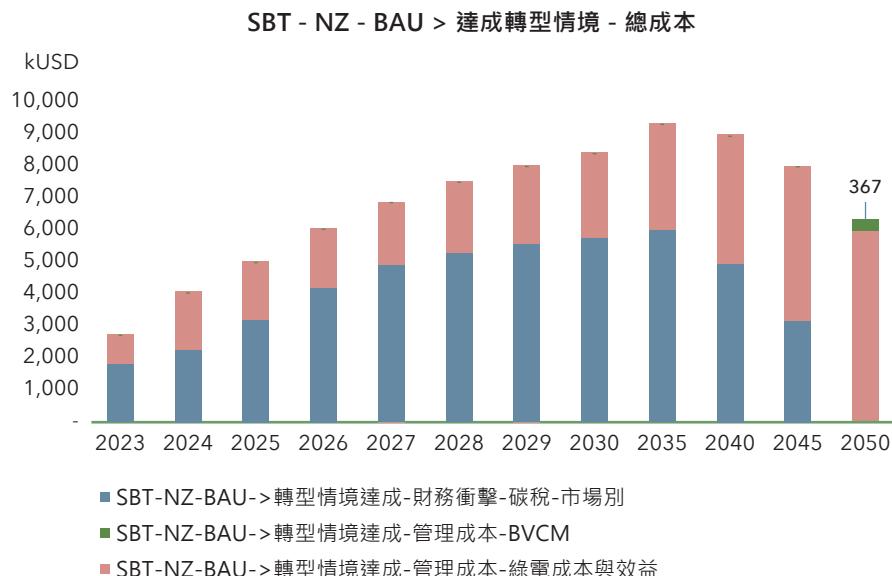


(2) SBT-NZ 情境：依據 SBT 達成淨零之情境估算

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。

分析內容	說明
財務衝擊分析	碳費計算以 SSP1-1.9 的價格計算，達成 SBT-NZ 後主要管理成本來自於碳稅 / 費，於 2035 年費用衝擊最高，約 900 萬美金；台新達成最後剩餘 10% 排放量後，為了符合 SBT-NZ 淨零要求，主要成本除了綠電外，需支付碳權約 36.7 萬美金
綠電落差分析	預估於 2050 年需要約 6,300 萬度綠電

台新達成 SBT-NZ 預估總成本分析



風險管理

3.1 氣候風險管理架構

3.2 氣候風險管理內容

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

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

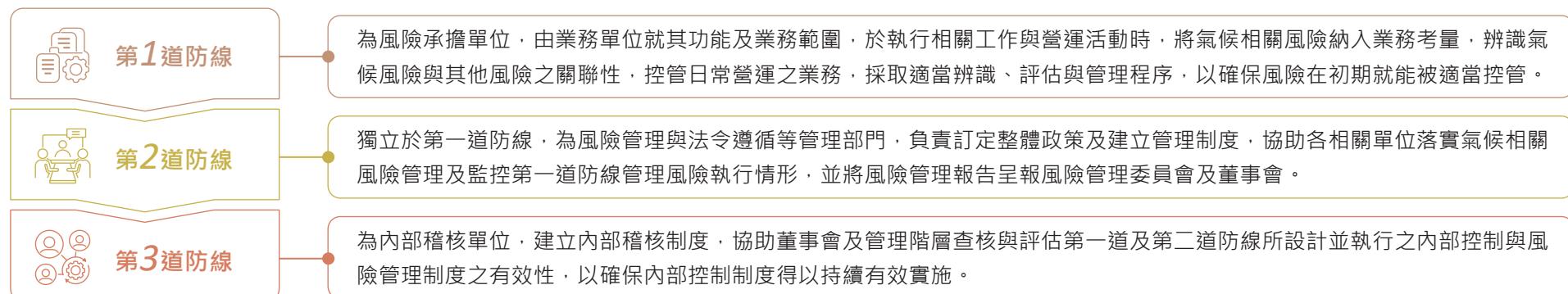
為強化氣候風險管理及掌握氣候機會，台新金控已訂定「風險管理政策」、「永續金融政策」及「氣候風險管理準則」，並持續依國際趨勢、法規及實務情形完善氣候風險評估與管理機制。

氣候風險規範	規範重點
台新金控 風險管理政策	<p>要求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（含新興風險）。制訂氣候相關風險胃納聲明，將氣候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。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。銀行、人壽、證券子公司亦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。</p> <p> 氣候相關風險胃納</p> <p>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 科學基礎減碳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。</p>

氣候風險規範	規範重點
台新金控 永續金融政策	<p>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。</p>
台新金控 氣候風險管理準則	<p>為落實評估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，提升對氣候相關風險之管理，台新金控訂有「氣候風險管理準則」，推動整體金控與各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。</p>

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。



STEP 1 辨識

各權責單位針對業務特性，每年進行氣候相關風險辨識



STEP 2 衡量

各權責單位評估所辨識之氣候相關風險發生可能性與影響程度，並進一步量化風險，衡量本集團可能受到之衝擊



STEP 3 管理與監控

各權責單位評估氣候相關風險的影響後，後續將發展相關的管理措施，並持續進行分析與監控



STEP 4 報告

■ 各權責單位定期將相關統計數據呈報予權責主管進行相關督導管控

■ 風管單位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

傳統金融風險



風險整合



氣候風險



整合性風險管理機制

● 將氣候風險對業務或營運之衝擊導入既有風險管理機制之評估流程 ●

投資風險管理

投資流程評估納入ESG風險相關評分，評估投資標的落實永續經營的情形，另有ESG投前評估與投後管理措施，對於屬高碳排產業之標的進行控管

融資風險管理

台新銀行法人金融之融資評估與審核流程，透過「ESG檢核表」審慎評估授信對象的風險，另訂定「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並予分級管理

保險風險管理

為因應氣候變遷加劇，導致保險風險提高，台新人壽透過各項商品之再保險安排分出風險，並同時安排巨災再保險轉移巨災風險，得有效控制損失

自身營運風險管理

訂有《營運持續管理政策》，當遭遇緊急危難事件，將判斷等級與通報層級，啓動相關緊急應變處理程序及業務復原作業

供應商風險管理

訂有「供應商維護管理作業要點」，評選供應商及採購品項時，優先選購具環保、再生材質、可回收、低汙染等條件的產品

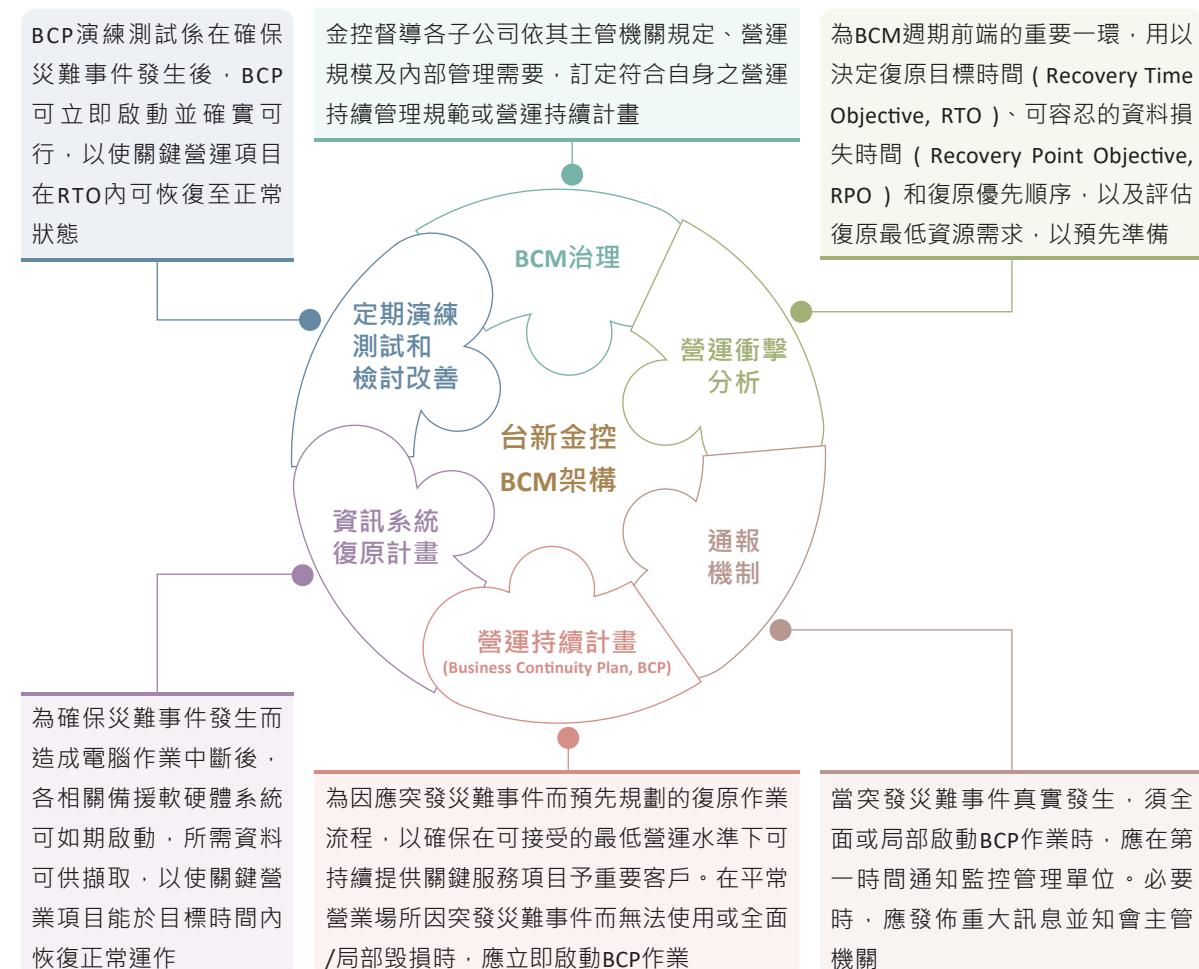
3.2 氣候風險管理內容

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

為確保台新永續經營，降低各類風險型態對企業營運造成影響，提升企業風險應變能力及調適韌性，台新發展營運持續管理 (Business Continuity Management, BCM) 策略，強化面對突發之氣候變遷和極端天氣事件災害、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，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。當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，啓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。另，本公司於 2021 年起已完成導入 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	<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，減少營運中斷時間 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 為防範梅雨季及颱風可能帶來的淹水災害，每年針對中度風險之自有大樓進行排水溝清淤作業 ✓ 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	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 要求供應商承諾書簽署比例達 100% ✓ 2023 年舉辦供應商大會，參加之供應商比率達 64%，並針對 106 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	

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。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。





01

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年前全面汰除

- 煤礦開採
- 燃煤電廠
- 煤碳相關基礎設施

非典型石化油氣業務

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
- 北極地區油氣開採
- 超深層海底開採

02

SBT科學基礎減量目標

台新已於2022年7月通過SBTi審核，在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%。在範疇三方面，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」。

03

高碳排產業

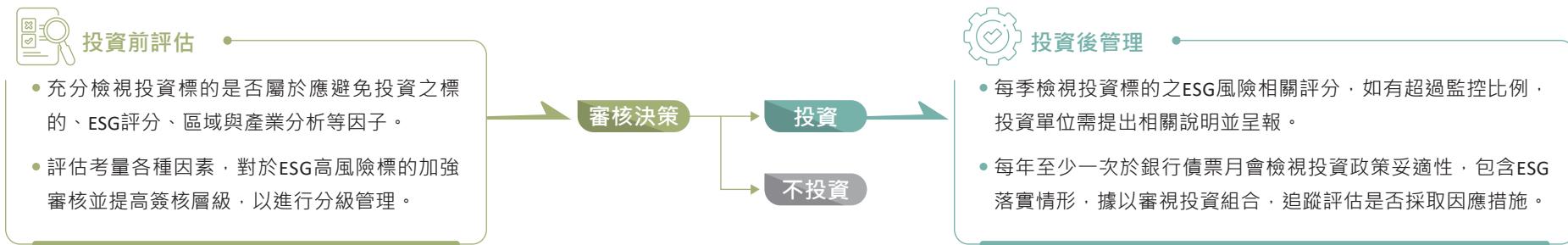
在全球淨零排放的趨勢之下，排碳有價化逐漸成為各國立法核心，例如歐盟碳邊境調整制度(CBAM)已於2023年10月試行、台灣碳費預計於2024年開徵，未來碳排放量大的產業將會是碳費或碳稅徵收之主要對象。為及早管理高碳排產業，台新金控與銀行、人壽、證券子公司共同制定金控「高碳排產業清單」，參照主計處行業編碼，針對轉型風險較敏感之產業進行匡列，包含「電力及燃氣供應業(不含綠能發電)」、「石油及天然氣礦業」、「石化相關產業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」、「基本金屬製造業」、「紡織業」與「水泥業」，提供各子公司統一適用於投資及融資流程管理中，強化氣候風險管理。

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，並透過各項管道與被投資公司對話及互動，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。

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 、氣候相關因素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，把關高敏感性產業之相關 ESG 授信風險。

除以上流程外也依據台新投顧的研究報告。研究團隊在撰寫前，亦在事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，評估範圍納入永續相關議題、企業誠信、社會責任、以及該公司營運活動對環境影響。之後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

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發生嚴重淹水災情，像 2023 年 8 月初，中度颱風卡努雖未登陸台灣本島，僅是從東北角擦過，便造成全台嚴重積淹水和坡地災情。根據統計，共有 33 處積淹水、46 處坡地災點及新臺幣 2 億元以上農業和畜產業損失。積淹水主要發生在西半部沿海地區，是短延時強降雨和天文大潮引發海水倒灌雙重影響的結果；坡地災點集中在中南部山區，為長延時極端降雨所致，不過這兩個區域的擔保品多屬台新銀行須審慎評估擔保品或不承作擔保品，透過

有效的風險管控，對台新銀行影響其實相對有限。另外，台新銀行專責鑑估單位會透過公部門發布訊息、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。衝擊程度若大，會先暫停業務單位進件，並隨時監控，待災情穩定或相關防災工程補強後再評估是否解除管控。透過此不定期觀察房市環境的動態管理，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。

✓ 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，已於台新銀行「法人金融事業總處不動產擔保品鑑估辦法」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。

台新會密切關注授信戶之財務與業務狀況變化，並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。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，加強實體風險管理。

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，以降低責任風險。

氣候變遷導致之主要保險風險	風險管理作法 / 措施	執行情形
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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	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。
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		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。

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。

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。

基準年	2019 年	SBT 目標	方法學	2023 年 SBT 達成狀況
範疇一 + 二	自身營運	2030 年碳排放總量下降 46%	絕對減量	減量 19%
範疇三	融資	商用不動產貸款排放強度 ($\text{kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$)，目標於 2030 年減量 59%	SDA	減量 32%
		發電相關貸款排放強度 ($\text{tCO}_2\text{e}/\text{MWh}$)，目標於 2030 年減量 50%	SDA	減量 52%
		石化油氣產業長期貸款公司 ^{註 4} 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% ^{註 7}
	服務 / 商業建築產業長期貸款 ^{註 4、註 5} 排放強度 ($\text{kgCO}_2\text{e}/\text{m}^2$)，目標於 2030 年減量 58%	SDA	減量 24%	
		鋼鐵產業長期貸款 ^{註 4} 排放強度 ($\text{tCO}_2\text{e}/\text{噸}$)，目標於 2030 年減量 45%	SDA	減量 61%
	「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 4} 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 23%	
投資	長期投資公司 ^{註 6} 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 25%	

註 1：範疇三投融資碳排放量以 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 年 6 月 30 日併入台新金控，成為 100% 子公司，2020~2021 年範疇一、二以推估方式納入人壽碳排放量，自 2022 年起以人壽實際盤查資料計算；投資碳盤查資料於 2022 年納入人壽。

註 4：長期貸款不包含中小企業貸款、一年以下公司貸款。

註 5：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 6：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 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。

4.2 自身營運環境永續相關數據

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：

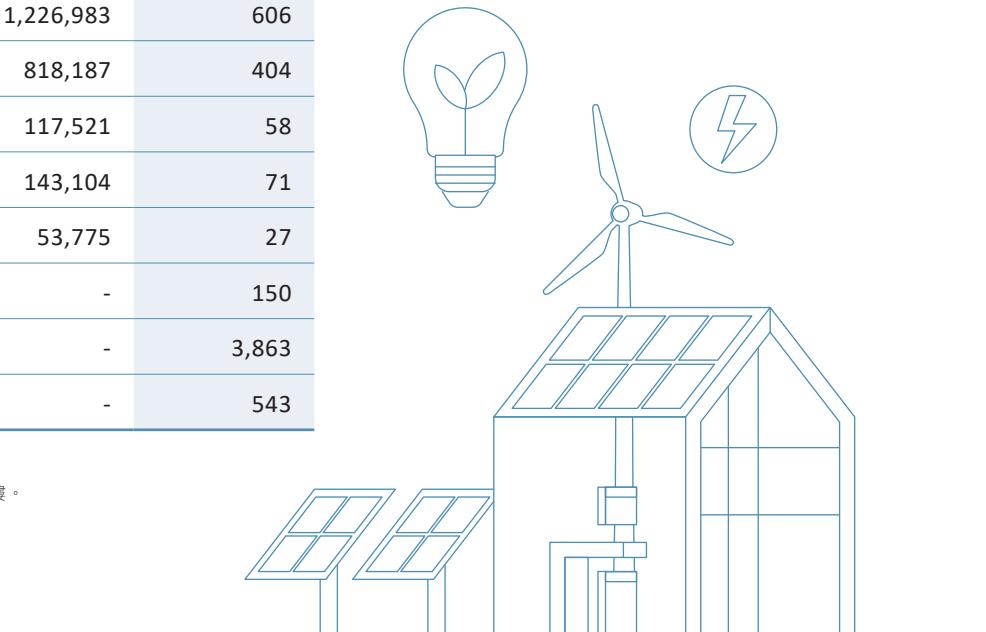
✓ 節能減碳行動成果

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，於全金控建立日常節能與節費的習慣，藉此因應未來能源費用高漲的衝擊，也積極透過創能與購能支持再生能源發展，增加再生能源使用占比及外購再生能源憑證。截至 2023 年累積每年減碳量達 5,722 噸，約當 14.8 座大安森林公園一年的碳吸收量。

減碳手段	行動方案	至 2023 年底累積績效	2023 年專案節電量 (kWh)	2023 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	更換節能空調	49 處據點	8,092	4	1,226,983	606
	更換節能燈具	9 處據點	647,115	320	818,187	404
	綠建築	4 棟	-	-	117,521	58
創能	大樓冷卻水塔工程	2 棟	-	-	143,104	71
創能	太陽能發電場所	10 處	-	-	53,775	27
購能	再生能源憑證	304,000 度	-	36	-	150
	再生能源電力	7,820,689 度	-	3,528	-	3,863
	碳權	543 噸	-	-	-	543

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

註 2：內湖大樓太陽能之發電量躉售台電，其餘 9 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	2020	2021	2022	2023
組織 內部	再生能源	度	自發自用	1,000	3,000	16,300
			外購綠電	0	0	7,140,689
			外購憑證	25,000	123,000	63,000
			小計	26,000	126,000	759,300
組織 外部 (ATM)	非再生能源	汽油	公升	136,806	116,105	153,127
			度	1,240,799	1,053,045	1,388,826
		柴油	公升	5,402	9,348	11,698
			度	52,764	91,306	114,260
	再生能源	度	外購電力	41,220,729	40,713,398	39,439,951
			小計	42,514,291	41,857,749	40,943,037
	非再生能源	度				34,826,558
	再生能源 + 非再生能源	度	總計	42,540,291	41,983,749	41,702,337
	用電強度	度 / 新臺幣百萬元 (NT\$)	度 / 人	3,712.91	3,670.96	3,559.03
			度 / 新臺幣百萬元 (NT\$)	712.90	580.22	605.02
	用電量	度		4,539,406	6,636,782	7,114,639
						6,947,204

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：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：台新人壽於 2021 年 7 月加入台新金控，2020~2021 年用油量以 2022 年數字替代，用電量以實際用電量統計，2022 年起採用實際數字納入盤查範圍。

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，2023 年每度用電之營收為新臺幣 1,723 元，與前一年相比增加 4%。

✓ 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，2023 年範疇一及範疇二市場基礎總排放量為 17,931 tCO₂e，較 2022 年總排放量減少 16%。

1. 範疇一及範疇二

範疇	單位	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
—		1,128	1,150	1,418	1,465
	— (地點基礎)	20,956	20,717	20,409	20,029
	— (市場基礎)	20,944	20,655	20,031	16,466
	— + — (地點基礎)	22,084	21,867	21,827	21,494
— + — (市場基礎)		22,072	21,805	21,449	17,931
	tCO ₂ e / 人	1.99	1.96	1.90	1.55
	tCO ₂ e / 新臺幣百萬元	0.38	0.31	0.32	0.26

註 1：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，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署公告係數計算。

註 2：台新人壽於 2021 年 7 月加入台新金控，故 2020~2021 年數字採推估方式回溯，自 2022 年起採用台新人壽實際數字查證。

註 3：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 4：2023 年每噸碳之營收為新臺幣 3,899,366 元，與前一年相比增加 26%。

2. 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。

	2024	2025	2030	2043
自身營運	再生能源	再生能源	再生能源	再生能源
淨零路徑	電力使用	電力使用	電力使用	電力使用
(範疇一 + 二)	占比達 21%	占比達 26%	占比達 46%	占比預計達 100%

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。

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資決策因子，協助推動產業低碳轉型，相關指標數據如下：

4.3.1 投融資部位碳排放量

台新已進行範疇二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

	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
投資 碳排放量 (tCO ₂ e)	236,227	422,070	716,672	2,510,311
部位 碳足跡 (tCO ₂ e / 新臺幣百萬元)	1.25	2.37	2.52	4.00
融資 碳排放量 (tCO ₂ e)	359,226	323,623	632,736	1,857,227
部位 碳足跡 (tCO ₂ e / 新臺幣百萬元)	2.25	1.52	2.77	1.71
總投融資部位碳排放量合計	595,503	745,693	1,349,408	4,367,538
總投融資部位碳足跡	1.71	1.91	2.63	2.55
盤查覆蓋率 (%)	18.89	18.42	21.70	65.50

註 1：投融資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：投融資碳足跡 = 投融資部位碳排放 / 盤查投融資部位餘額。 (Carbon Footprint Unit: tCO₂e / invested and lending outstanding million NTD)

註 3：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 4：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。自 2022 年起，台新人壽納入碳盤查部位範圍。

註 5：2022 年投融資碳排放量數據，因碳排放量計算係數更新，故修正碳盤查相關資料。

註 6：2020-2022 年碳盤查範圍僅納入 SBT 必要設定項目，計算範圍：上市櫃公司股票 (普通股、特別股) 及公司債券。不包含綠債、私募股權、衍生性金融商品。2023 年新增盤查非 SBT 範疇法金貸款 (含中小企業貸款、短期商業貸款...等) 、房屋貸款、機動車貸款及主權債投資。

註 7：以 2019 年為基準年，投融資部位碳排放量為 611,625 公噸。

2. 範疇三碳排放量及碳足跡 (資產別 / 產業別 / 區域別)

2023 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 (%)
上市櫃 / 未上市櫃股權投資	37,487	1.41	0.86%
上市櫃 / 未上市櫃公司債投資	648,584	2.16	14.85%
SBT 商業貸款	596,995	3.91	13.67%
專案融資	0	0	0.00%
商業不動產融資	21,488	0.78	0.49%
其他非 SBT 範疇法金貸款	1,061,282	2.44	24.30%
房屋貸款	89,437	0.22	2.05%
機動車貸款	88,025	1.63	2.02%
主權債投資	1,824,239	6.07	41.77%
總計	4,367,538	2.55	100.00%

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耗油指南能效測試值。

2023 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	11,640	4.97	0.27%
電力及燃氣供應業	487,004	19.34	11.15%
基本金屬製造業	434,456	26.37	9.95%
石化相關產業	266,524	14.87	6.10%
紙漿、紙及紙製品製造業	62,481	13.24	1.43%
紡織業	19,015	2.59	0.44%
水泥業	102,458	24.18	2.35%
其他	2,983,959	1.82	68.32%
總計	4,367,538	2.55	100.00%

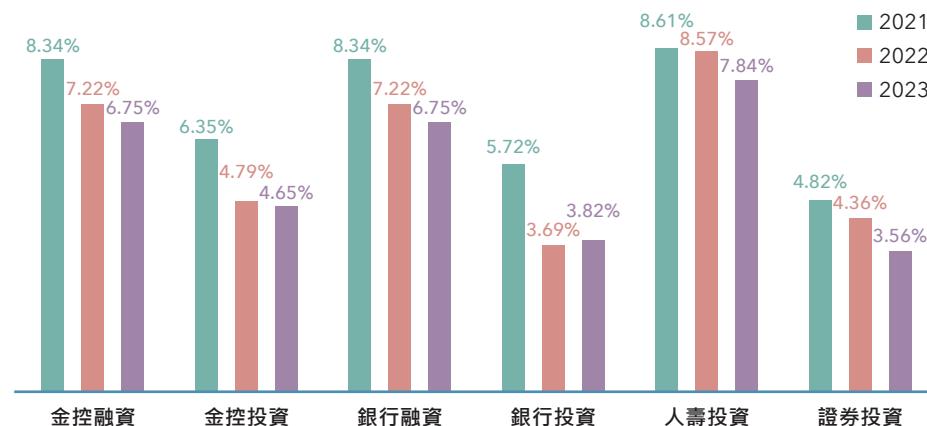
註：產業別分類係依台新金控之高碳排產業清單，以主計處行業類別作為分類依據。

2023 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	2,341,627	2.12	53.61%
亞太 (不含台灣)	615,375	3.16	14.09%
美洲	1,294,423	4.50	29.64%
歐洲	20,355	0.33	0.47%
其他	95,759	1.39	2.19%
總計	4,367,538	2.55	100.00%

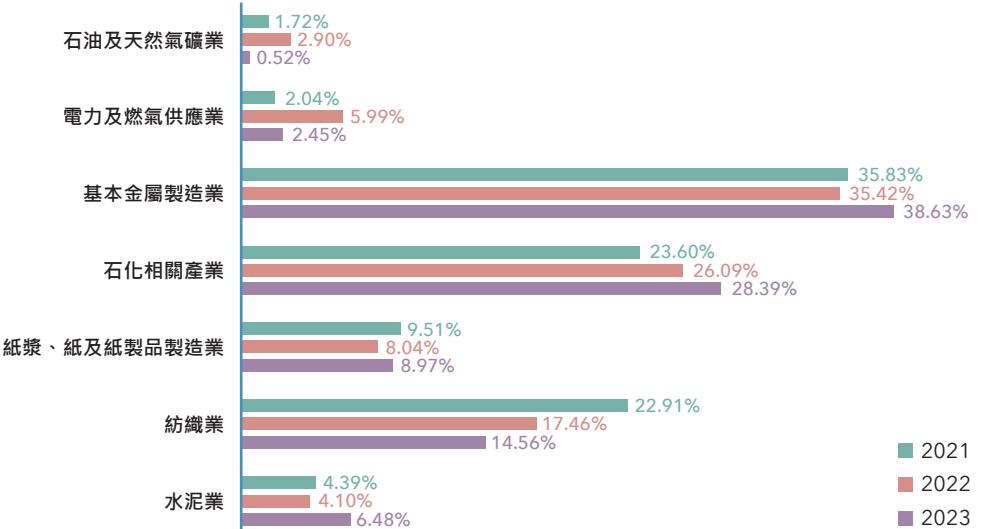
4.3.2 高碳排產業暴險

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 2021 年至 2023 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 2021 年之 6.35%、8.34%，下降至 2023 年之 4.65%、6.75%，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。

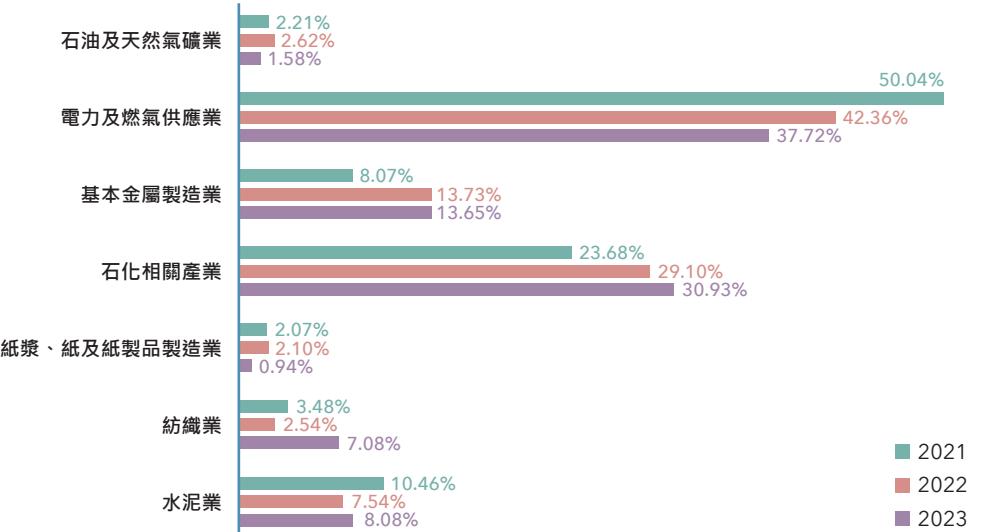


高碳排產業暴險結構變化

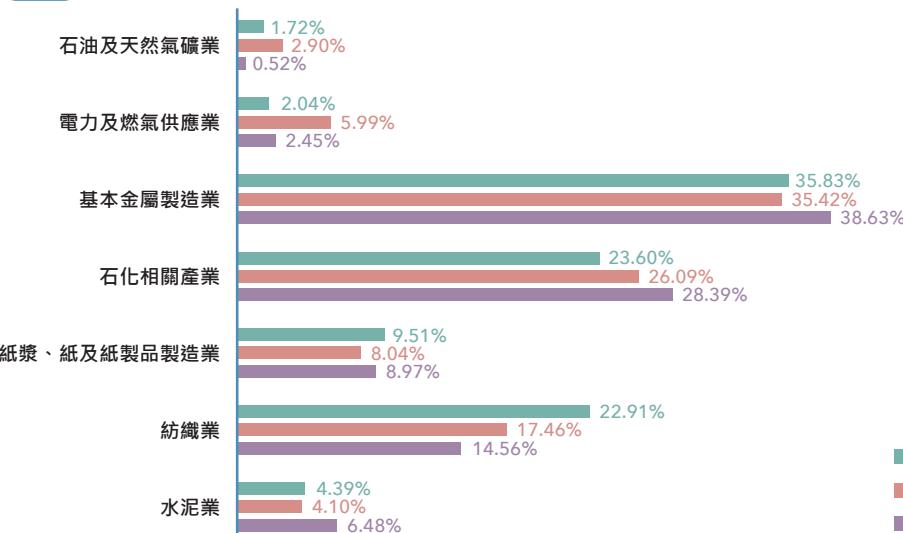
金控 融資



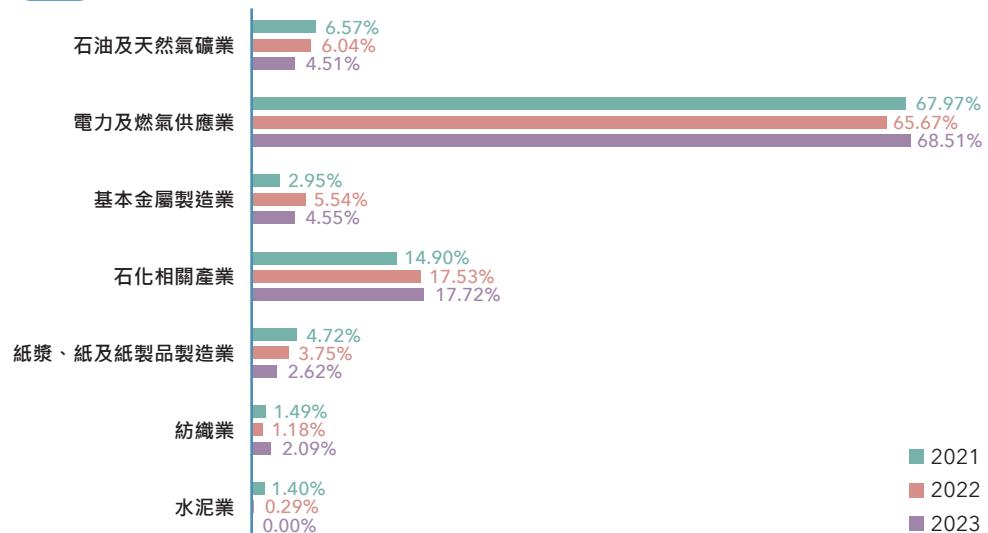
金控 投資



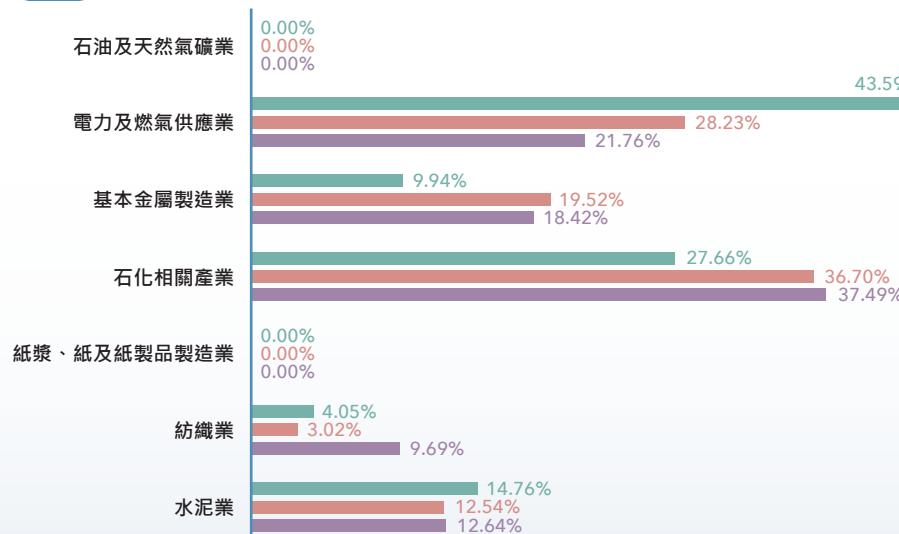
(銀行) 融資



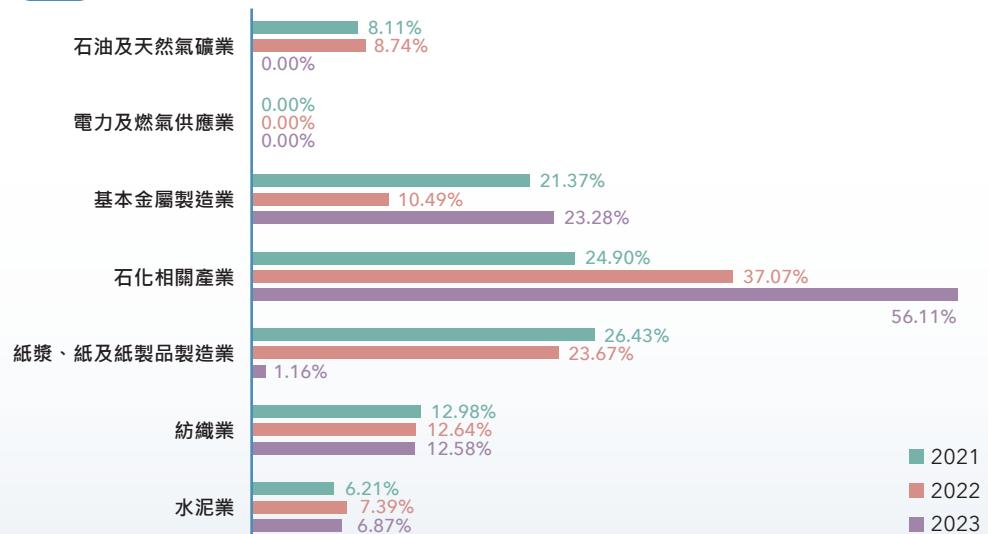
(人壽) 投資



(銀行) 投資



(證券) 投資



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，邁向低碳投融資，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	2021 年	2022 年	2023 年
授信	ESG 產業貸款	-	47,715	48,096
	再生能源發電業貸款	3,599	5,510	6,136
	永續連結貸款	763	19,341	17,925
	永續基礎建設貸款	22,221	30,954	45,979
	低碳運輸車貸	1,586	8,720	12,061
	綠建築房貸	-	733	2,324
債券	台新證券 _ESG 相關投資部位	-	200	450
	台新人壽 _ESG 相關投資部位 ^{註3}	24	583	1,226
	台新銀行 _ESG 相關投資部位 ^{註4}	7,536	17,235	24,399
	台新銀行 _ESG 相關承銷部位 ^{註5}	2,832	3,748	5,702
股權	台新銀行 _ESG 相關投資部位 ^{註6}	1,908	2,431	778
	台新創投 _再生能源 (太陽能電廠)	70	70	70
基金	台新創投 _符合 ESG 基金投資	26	43	66
產品	台新投信 _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)	61,488	47,913	48,062
投資	台新人壽 _再生能源電廠投資部位	264	264	424
	總計	102,317	185,460	213,698

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 ESG 債券，包含綠色債券、社會責任債券、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

附表一 溫室氣體盤查

附表二 BSI TCFD 符合性證書

附表三 TCFD 指引索引表

附表四 IFRS S2 指引索引表

附表一 溫室氣體盤查

排放源	2022 年		2023 年	
	總排放量 (tCO ₂ e)	密集度 (tCO ₂ e / 新臺幣百萬元)	總排放量 (tCO ₂ e)	密集度 (tCO ₂ e / 新臺幣百萬元)
台新金控	-	-	-	-
台新銀行	1,314	0.0333	1,347	0.0299
台新人壽	13	0.0006	16	0.0008
台新證券	78	0.0274	84	0.0189
台新投信	-	-	4	0.0050
台新投顧	-	-	-	-
台新資產管理	13	0.0411	14	0.0474
台新創投	-	-	-	N/A

註 1：2022 年依循 ISO 14064-1:2018、ISO 14064-3:2006，盤查台新金控、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；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，確證證書取得日期 2023 年 5 月 24 日。

註 2：2023 年依循 ISO 14064-1:2018、ISO 14064-3:2019，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、台新人壽共 43 個子公司據點；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，確證報告取得日期為 2024 年 6 月 14 日，預計 6 月 30 日前取得確證證書。

註 3：範疇二排放量以市場基礎呈現。

註 4：2023 年台新創投淨收益為負值，故密集度以 N/A 呈現。

註 5：確證證書揭露於台新金控網站 / 企業永續 / 永續規章及認證。

排放源	2022 年		2023 年	
	總排放量 (tCO ₂ e)	密集度 (tCO ₂ e / 新臺幣百萬元)	總排放量 (tCO ₂ e)	密集度 (tCO ₂ e / 新臺幣百萬元)
台新金控	58	0.0039	58	0.0038
台新銀行	17,046	0.4325	13,531	0.3008
台新人壽	1,758	0.0783	1,737	0.0840
台新證券	922	0.3240	882	0.1985
台新投信	140	0.1789	153	0.1937
台新投顧	72	0.5918	71	0.5723
台新資產管理	19	0.0600	17	0.0573
台新創投	16	0.0040	16	N/A

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: **CFD 804504**

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: 2024-06-19 Expiry date: 2025-06-18

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 for any person by whom the Opinion Statement may be used. The review of this 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, 3-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

Statement number: **CFD 804504**

Location

Conformity Check Overall Result

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

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: 2024-06-19 Expiry date: 2025-06-18

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 for any person by whom the Opinion Statement may be used. The review of this 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, 3-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 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	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> (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 <p>針對承保活動進行氣候相關情境分析，提供：</p> <ul style="list-style-type: none"> (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 	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 2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
風險管理	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> (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 <p>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</p>	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 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	<p>為房地產業務的天氣相關災害提供整體風險暴露情形</p> <p>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</p>	不適用 商用不動產本年度尚未盤查，其餘不適用

附表四 IFRS S2 指引索引表

揭露項目	指標描述	對應本報告書章節
治理		
治理	負責監督氣候相關風險與機會之（各）治理單位（可能包括董事會、委員會或負責治理之類似單位）或（各）個人	1.1 氣候治理架構 1.2 董事會與管理階層職責
	管理階層在用以監控、管理及監督氣候相關風險與機會之治理流程、控制及程序中之角色	1.1 氣候治理架構 1.2 董事會與管理階層職責
氣候相關的風險和機會		
策略	描述可合理預期將影響個體展望之氣候相關風險與機會	2.1 氣候相關風險與機會
	就個體已辨認之每一氣候相關風險，說明個體認為該風險係氣候相關實體風險或氣候相關轉型風險	2.1 氣候相關風險與機會
	就個體已辨認之每一氣候相關風險與機會，明確指出每一該等氣候相關風險與機會之影響可合理預期將發生之時間區間 - 短期、中期或長期	2.1 氣候相關風險與機會
	說明個體如何定義「短期」、「中期」及「長期」，以及此等定義如何連結至個體在策略性決策中使用之規劃時程	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	經營模式及價值鏈	
策略	氣候相關風險與機會對個體經營模式及價值鏈之目前及預期影響之描述	2.1 氣候相關風險與機會
	氣候相關風險與機會集中於個體經營模式及價值鏈之何處之描述（例如，地理區域、設施及資產類型）	2.1 氣候相關風險與機會
策略及決策		
策略	有關個體於其策略及決策中已如何回應，以及計劃如何回應氣候相關風險與機會之資訊，包括個體計劃如何達成其所設定任何與氣候相關之目標，以及法令規範所規定須達成之任何目標	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	有關個體如何對依前段所揭露之活動提供資源，以及計劃如何提供資源之資訊	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	於先前報導期間所揭露計畫之進展之量化及質性資訊	2.2 氣候策略與行動

揭露項目	指標描述	對應本報告書章節
	財務狀況、財務績效及現金流量	
	氣候相關風險與機會已如何影響其於報導期間之財務狀況、財務績效及現金流量	2.1 氣候相關風險與機會
	所辨認之氣候相關風險與機會中，具有在下一年度報導期間內對相關財務報表中所報導資產及負債之帳面金額作重大調整之顯著風險者	評估未來揭露
	基於其管理氣候相關風險與機會之策略，在考量其投資及處分計畫和其所規畫執行策略之資金來源後，個體預期其財務狀況如何於短期、中期及長期改變	評估未來揭露
策略	基於其管理氣候相關風險與機會之策略，個體預期其財務績效及現金流量如何於短期、中期及長期改變（例如，與低碳經濟相關之產品與服務的收入增加；因氣候事件對資產造成之實體損害所產生之成本；以及與氣候調適或減緩相關之費用）	評估未來揭露
	氣候韌性	
	個體對其於報導日之氣候韌性之評估，以使一般用途財務報告之使用者能了解：個體就其策略及經營模式所作評估之影響（若有時），包括個體將需如何回應氣候相關情境分析所辨認之影響；個體在評估其氣候韌性時所考量之不確定性之重大領域；個體於短期、中期及長期就氣候變遷調整或調適其策略及經營模式之能力	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
	氣候相關情境分析如何及何時執行，包括：個體所使用輸入值之資訊、個體於該分析中所作之主要假設、執行氣候相關情境分析之報導期間	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
	風險管理	
	個體用以辨認、評估、排序及監控氣候相關風險之流程及相關政策	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
風險管理	個體用以辨認、評估、排序及監控氣候相關機會之流程，包括個體是否及如何使用氣候相關情境分析以影響其對氣候相關機會之辨認之資訊	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
	氣候相關風險與機會之辨認、評估、排序及監控流程，在何種程度上及如何整合至並影響個體之整體風險管理流程	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

揭露項目	指標描述	對應本報告書章節
	氣候相關指標	
	溫室氣體 - 個體應揭露其於報導期間所產生範疇 1、範疇 2 及範疇 3 之溫室氣體絕對總排放量，以公噸二氧化碳當量表達；揭露其用以衡量其溫室氣體排放之作法	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
	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	• 授信產業高碳排強度 3 個，授信暴險占比 5.5% • 投資產業高碳排強度 5 個，投資暴險占比 5.4% 其餘資訊請詳 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	• 極端降雨淹水高風險區域自有營運據點 0 處，銀行供應商 1 處，占供應商比率 0.7% • 房貸實體風險有序轉型 2030 違約暴險高風險等級 9%，占總撥款餘額 0.15% 其餘資訊請詳 2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
指標與目標		
	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	• 永續 / 低碳相關債券投資新臺幣 25,975 百萬元，占債券投資比例 4.02% • 法人金融永續 / 低碳相關授信餘額新臺幣 118,136 百萬元，占法人金融事業放款餘額比例約 17.32% 其餘資訊請詳 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	• 投入新臺幣 12.34 百萬元因應能資源價格變動風險 • 投入氣候變遷情境分析與韌性評估之轉型風險評估成本約新臺幣 122.8 萬元、實體風險評估成本約新臺幣 8.6 萬元 其餘資訊請詳 2.1 氣候相關風險與機會
	內部碳價格 - 個體應揭露：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 - 個體應揭露：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

揭露項目	指標描述	對應本報告書章節
	氣候相關目標 對每一目標，個體應揭露： (a) 用以設定該目標之指標 (b) 該目標之目的（例如，減緩、調適或符合科學基礎之倡議） (c) 適用該目標之個體部分（例如，該目標係適用於個體之整體或僅個體之一部分，諸如特定業務單位或特定地區） (d) 該目標之適用期間 (e) 衡量進展之基期 (f) 任何里程碑及期中目標 (g) 若該目標係量化目標，其究係絕對目標或強度目標 (h) 最新之氣候變遷國際協定（包含由該協定所產生之司法管轄區承諾）如何影響該目標	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
指標與目標	個體應揭露有關其設定及覆核每一目標之作法之資訊，以及其如何監控每一目標之進展，包括： (a) 該目標及設定該目標之方法論是否已由第三方驗證； (b) 個體覆核該目標之流程； (c) 用以監控達成該目標進展之指標；及 (d) 對該目標所作之任何修正及對該等修正之說明。	附表二 BSI TCFD 符合性證書 4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況
	個體應揭露有關每一氣候相關目標之績效及對個體績效之趨勢或變動之分析之資訊	評估未來揭露



IFRS S2 商業銀行應揭露項目	對應本報告書章節
1. 其投融資絕對總排放量，依資產類別，就每一行業按範疇 1、範疇 2 及範疇 3 之溫室氣體排放細分。當依下列方式細分時	4.3 金融業務淨零排放相關數據
(a) 行業 - 個體應使用全球行業分類標準 (GICS) 六位數行業層級代碼以分類交易對方，反應報導日可用之最新版本分類系統	評估未來揭露
(b) 資產類別 - 揭露應包括放款、專案融資、債券、權益投資及尚未動用之放款承諾。若個體計算並揭露其他資產類別之投融資排放，其應納入對該等額外之資產類別為何能提供攸關資訊予一般用途財務報告之使用者之說明	評估未來揭露
2. 按資產類別計算各行業之總暴險，以個體之財務報表表達貨幣表達	4.3 金融業務淨零排放相關數據
(a) 就投融資金額 - 無論係依國際財務報導準則會計準則或其他一般公認會計原則編製，總暴險應以投融資帳面金額計算 (如適用時，於減除備抵損失前)	評估未來揭露
(b) 就尚未動用之放款承諾 - 個體應分別揭露承諾之所有金額與已動用之放款承諾	評估未來揭露
3. 包含於投融資排放計算中之個體總暴險之百分比	4.3 金融業務淨零排放相關數據
(a) 若個體包含於投融資排放計算中之總暴險百分比低於 100%，則揭露說明該排除之資訊 (包括排除之資產類型)	評估未來揭露
(b) 就投融資金額，應自總暴險中排除所有風險抵減工具之影響 (如適用時)	評估未來揭露
(c) 單獨揭露包含於投融資排放計算中之尚未動用之放款承諾百分比	評估未來揭露
4. 個體計算其投融資排放所使用之方法論，包括個體用以歸屬與總暴險有關之排放份額之分攤方法	4.3 金融業務淨零排放相關數據



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