

\\股票代碼：000815

台新綜合證券網址：<http://www.tssco.com.tw>



台新綜合證券股份有限公司
Taishin Securities Co., Ltd.

2022 年氣候風險管理資訊

目錄

1 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

2 策略

2.1 氣候相關風險與機會辨識流程與鑑別結果

2.2 氣候策略與行動

2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估

3 風險管理

3.1 氣候風險管理架構

3.2 氣候風險管理內容

4 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

本公司參酌氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)架構，揭露 2022 年氣候相關資訊，四大揭露面向對應章節如下：

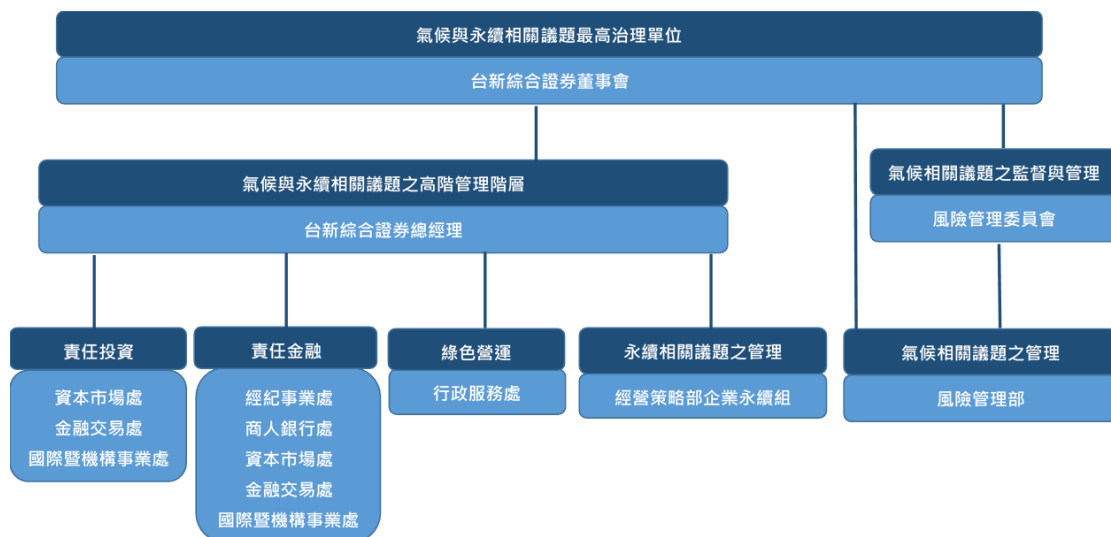
面向	TCFD建議揭露項目	對應本報告書章節
治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	1.1 氣候治理架構 1.2 董事會與管理階層職責
	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色	1.1 氣候治理架構 1.2 董事會與管理階層職責
策略	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	2.1 氣候相關風險與機會辨識流程與鑑別結果
	描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊	2.1 氣候相關風險與機會辨識流程與鑑別結果 2.2 氣候策略與行動
	描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境(包括2°C或更嚴苛的情境)	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
風險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

1. 治理

本公司以董事會為氣候議題之最高治理單位，並在風險管理委員會監督管理、及總經理帶領下，推動氣候相關風險與機會發展。

1.1 氣候治理架構

因應全球氣候趨勢及利害關係人資訊揭露之需求，台新集團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，本公司依循台新金控之氣候治理架構，建立以董事會為氣候最高治理單位之管理架構，並由隸屬於董事會下之功能性委員會「風險管理委員會」負責氣候相關議題之監督與管理，同時由總經理帶領高階經理人及企業永續組，密切對接台新金控氣候相關權責單位，針對涉及氣候風險之投資業務、氣候機會之商機發展及自身營運之永續經營等面向，推動氣候相關議題行動。



1.2 董事會與管理階層職責

1. 本公司董事會為氣候相關議題最高治理單位，轄下設有功能性委員會「風險管理委員會」，由一位獨立董事參與擔任召集人，總經理擔任副召集人，並由各面向風險相關單位主管擔任委員，每月至少召開一次，協助董事會規劃與監督相關風險管理事務，包含負責氣候風險相關議題之監督與管理。

風險管理委員會職權範圍

- 風險政策及程序之審議。
- 市場、信用、作業、流動性、氣候以及法律風險相關辦法之審定，及控管機制之建立。
- 審議整體風險分析報告，適時向董事會反應風險管理之執行情形，提出必要之改善建議。
- 監督氣候相關風險與機會之辨識與評估，並審視氣候相關財務揭露(TCFD)
- 下設新產品管理委員會，負責審核業務單位新承作商品業務所涉及之風險。

2. 本公司總經理帶領高階經理人及企業永續組，推動責任投資、責任金融、綠色營運及 SBT 等面向之氣候相關風險及機會之管理。
 - (1) 責任投資：由所屬業務涉及投資面向之各處級單位最高主管，協助推動所屬業務投資面向之氣候風險管理。
 - (2) 責任金融：對氣候變遷所帶來之商機，由業務單位處級單位最高主管，協助推動綠色金融商品及服務。
 - (3) 綠色營運：由行政管理處級單位最高主管，協助管理本公司自身營運之氣候風險及機會。
 - (4) SBT：由企業永續組協助管理本公司 ESG 相關議題，並擔任本公司

對接台新金控企業永續辦公室及 SBT 小組之主要窗口。

台新集團自 2021 年啟動科學基礎減量目標(Science-based target, SBT)進行碳排放盤點，並於 2022 年獲得科學基礎目標倡議組織 (SBTi)審核目標通過，本公司配合集團所訂之目標及方法學，例行進行碳盤查及減量目標之執行。

3. 風險管理部：對接台新金控風控長辦公室，訂定氣候風險管理相關規範，並統籌氣候風險及機會執行結果，每季呈報風險管理委員會，每半年呈報董事會，並綜理年度氣候風險管理資訊揭露作業。

1.3 培養氣候能力

台新金控積極掌握國內外氣候相關資訊，並透過舉辦論壇，參與講座、聘請外部顧問、辦理訓練計畫等，提升董事會對氣候風險之認知。

1. 2022 年 4 月本公司董監事出席金控所舉辦「台新三十永續淨零高峰會論壇」，與外部專家、主管機關、及企業領袖們共倡淨零，深化對氣候議題的國際趨勢與低碳經驗。
2. 2022 年 4 月金控辦理「氣候金融趨勢與永續發展」訓練課程，邀請氣候議題專家就全球淨零挑戰、金融業推動氣候風險管理趨勢、氣候風險相關法規及與國際接軌等議題進行探討與分享。

2. 策略

呼應政府綠色金融政策，台新集團公開承諾 2030 年達成辦公室據點淨零排放，並於 2050 年全面淨零，而本公司身為其中一員，將緊跟著集團自身營運「環境永續」與金融業務「淨零碳排」兩大策略構面，以具體行動方案來回應重大氣候風險與相關機會，同時進行氣候變遷情境分析等風險量化方式來衡量氣候衝擊與自身承受韌性。

2.1 氣候相關風險與機會辨識流程與鑑別結果

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

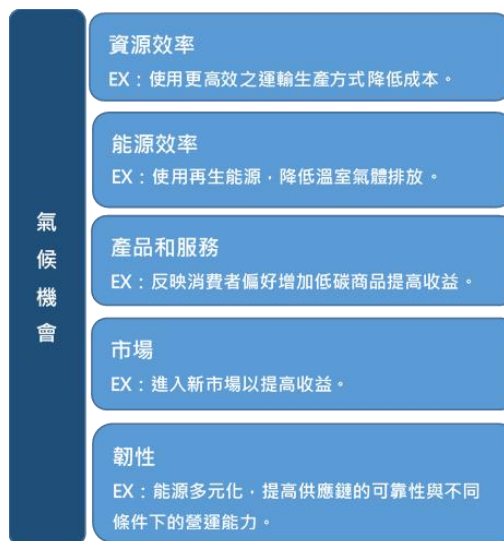
1. 氣候相關風險：

氣候相關風險並非獨立存在的風險類型，其將透過對個經與總經不同傳

遞管道的衝擊，直接或間接加劇信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險等既有風險之影響。

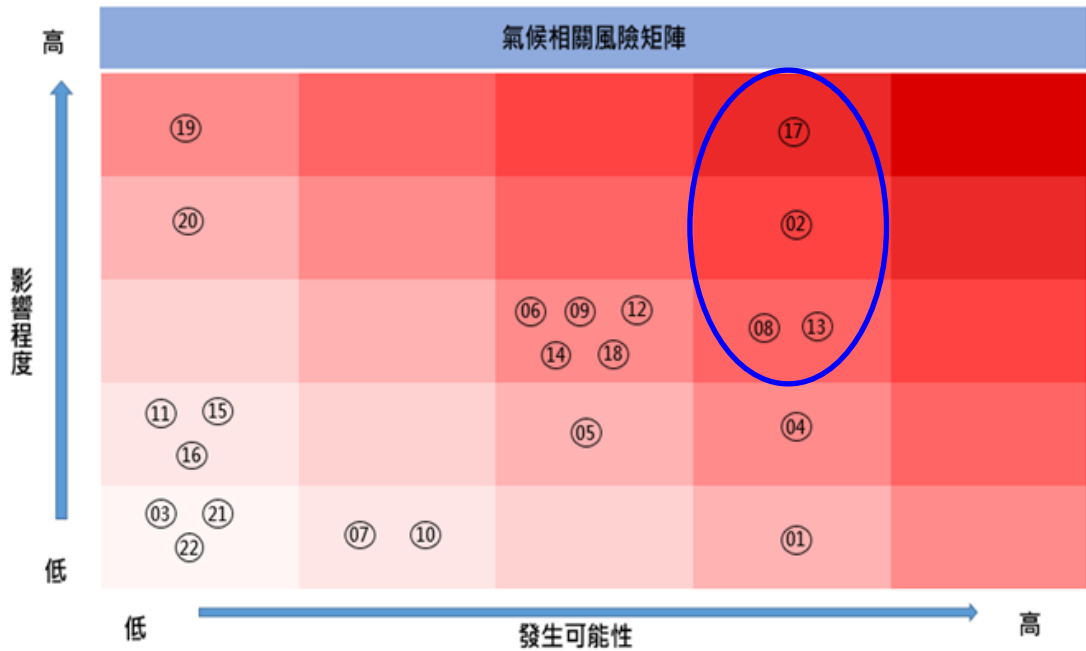


2. 氣候相關機會：



本公司針對自身營運、投資、服務等不同業務面向，透過內部調查進行氣候相關風險與機會之短(≤ 2023 年)、中(> 2023 ， ≤ 2030 年)、長期(> 2030 年)辨識，以了解目前所面臨之潛在風險與機會，再藉由氣候矩陣，將所辨識的氣候相關風險與機會，根據「發生可能性」與「影響程度」兩個維度進行重大性排序，辨識出對本公司相對重要的氣候議題，

以及其潛在財務影響與影響期間，進而研擬出因應計畫與管理機制。

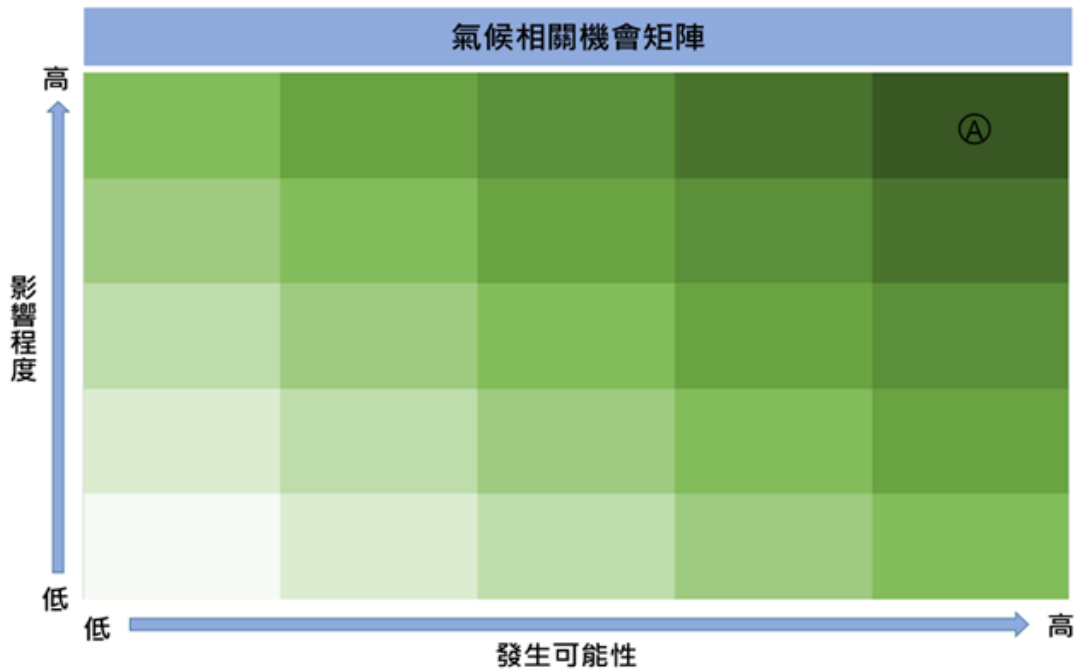


重大氣候風險議題

編號	風險	影響說明	影響期間	對應既有風險
17	強降雨所致災害	強降雨嚴重程度提高，導致營業中斷或自有設備損壞，造成營收減少或營運成本增加。	短中期	作業風險
08	極端溫度	極端高溫用電量大增導致停電，營業中斷造成營收減少。	中長期	作業風險
13	颱風災害	颱風導致淹水停工頻率上升，造成營收減少或營運成本增加。	中長期	作業風險
02	溫室氣體排放規範趨嚴	溫室氣體排放成本增加，造成公司營運成本增加。	短中期	作業風險

註：影響期間：短期(≤2023年)；中期(>2023年，≤2030年)；長期(>2030年)

透過氣候相關風險矩陣，找出「發生可能性」或「影響程度」較高的氣候風險議題，大多是自身營運可能遭受之實體風險，對應之既有風險皆為作業風險，相較下，以交易為目的之金融投資業務所受之氣候風險影響較小。



重大氣候機會議題

編號	機會	影響說明	影響期間
A	承銷業務低碳經濟轉型	在全球朝向低碳經濟轉型的過程中，公司主動積極地尋找未來具潛力的承銷對象，提升主辦ESG相關企業之承銷案件。	短中期

註：影響期間：短期(≤2023年)；中期(>2023年，≤2030年)；長期(>2030年)

2.2 氣候策略與行動

在辨識出本公司將面對之重大氣候風險與機會衝擊，依循集團核心目標「2050淨零排放」目標建構自身營運「環境永續」與金融業務「淨零碳排」之氣候策略與具體行動方案，同時考量金融業務為本公司主要營運項目，儘管現階段經由辨識受到氣候風險之影響較不重大，但仍依集團目標，建構相關具體行動方案。

策略構面		對應重大風險	對應重大機會	行動方案
自身營運 「環境永續」	規劃與實踐環境永續，達到2030年100%辦公室據點零排放	①② ①⑧ ①③ ①⑦		<ol style="list-style-type: none"> 推動節能減碳作業，降低營運對環境之影響。 導入能源管理系統，使用再生能源進行轉型。 陸續申請自有大樓綠建築標章。 建立員工節能節費習慣，將節約文化深植於同仁日常生活中。
金融業務 「淨零碳排」	呼應與推動淨零排放，響應2050年淨零碳排目標		A	<ol style="list-style-type: none"> 投資組合管理，支持低碳經濟轉型。 <ol style="list-style-type: none"> 依循SBT所設定目標，逐步達成投資組合減碳轉型。 不新增燃煤發電廠相關企業投資與採煤礦場相關企業投資。 訂定高碳排產業清單，透過定期監控關注投資轉型風險。 積極提升主辦ESG相關企業之承銷案件。

1. 自身營運「環境永續」

為達到 2030 年 100%辦公室據點零排放，台新集團 2021 年率先加入「臺灣淨零排放協會」成為創始會員，與聯盟成員共同宣示 2030 年的減碳目標，持續推動各項節能減碳作業與能源效率提升，本公司將配合金控規劃，持續朝零排放路徑前進，詳細內容，請參閱台新金控 2022 年氣候相關財務揭露報告書。

2. 金融業務「淨零碳排」

為響應 2050 淨零碳排目標，台新集團持續積極響應國際主要氣候相關行動倡議與評比，並進一步發揮金融業者引領產業發展的重要角色，舉辦倡議淨零排放論壇，詳細內容，請參閱台新金控 2022 年氣候相關財務揭露報告書。

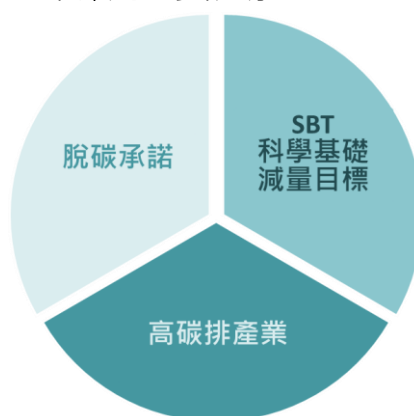
在投資低碳轉型上，依循金控金融資產碳管理策略，同時發揮承銷商功能輔導企業落實 ESG，協助推動永續轉型。

(1) 金融資產碳管理

在金控引領下，本公司同步進行三層面的金融資產碳管理，以期有效控管本公司遭受氣候相關風險的影響程度，以逐步達成低碳轉型。

- 煤產業與非典型油氣產業訂定不再新增時程及汰除年限，施行脫碳策略；
- 訂定 SBT 科學基礎減量目標，引導投資對象共同力行減碳及轉型；
- 訂定高碳排產業清單，各權責單位將整合入投資審核流程或決策管理機制中，強化氣候風險管理。

後續將於風險管理章節進一步說明。



(2) 發揮承銷商功能輔導企業落實 ESG，協助推動永續轉型

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

2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估

1. 投資部位

為具體量化氣候相關風險對本公司可能產生之潛在衝擊，針對經營模式屬非經常性調節，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 FVOCI 之債券部位，進行情境分析與韌性評估。

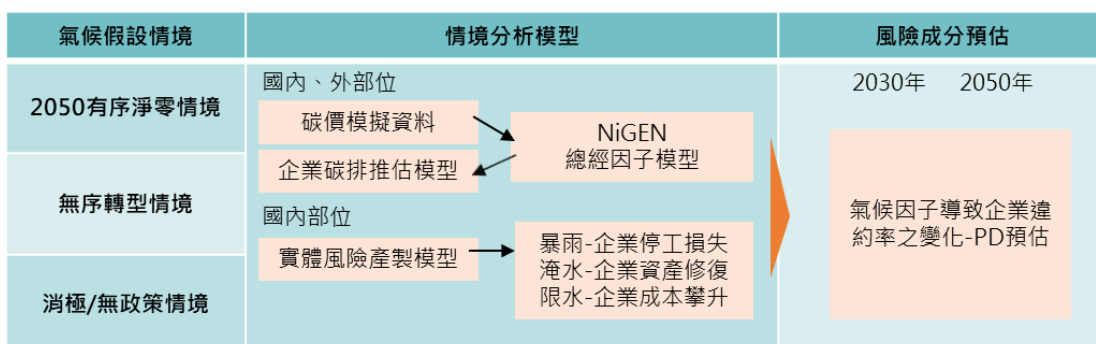
(1) 氣候情境世紀末升溫假設途徑

氣候情境之假設路徑擇定三種不同的氣候變遷路徑，使用國際上被廣泛引用之 NCFS 發布之情境中「Net Zero 2050」、「Delay Transition」以及無轉型行動之「Baseline」三種情境作為總體經濟因子依據，另以 IPCC 之「RPC2.6」及「RPC8.5」作為環境因子依據，對應整合並設定情境產製時期以 2030 年時期以及 2050 年時期為主。各項情境之描述分別如下：

氣候情境世紀末升溫假設途徑			氣候情境說明	
世紀末情境	NGFS	IPCC-AR5		
世紀末升溫度數<1.5°C	Net Zero 2050	RCP2.6	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。
世紀末升溫度數<2°C	Delay Transition	RCP2.6	無序轉型情境	各國政府在2030年前未對減碳目標有積極作為，因此於2031年後大幅提升相關政策之實施，各產業於2031-2050期間內受到較劇烈之轉型衝擊。
世紀末升溫度數>4°C	Current Policies	RCP8.5	消極/無政策情境	各國政府除了現行已實施之政策外，在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。

(2) 評估方法

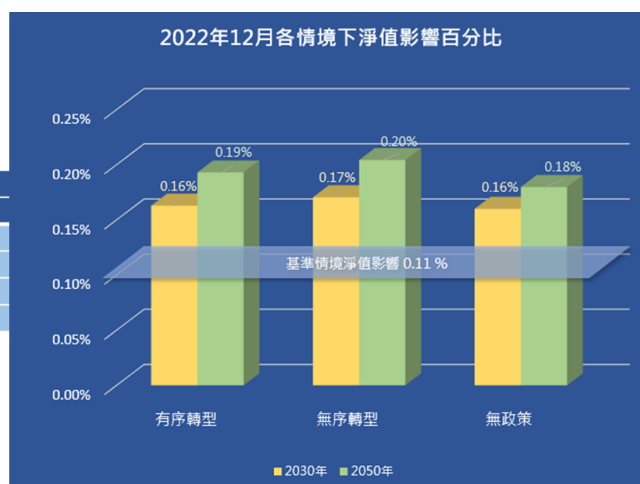
本公司情境分析的對象為帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 FVOCI 之債券部位，因此係以分析發行人之違約風險，評估氣候變遷轉型風險：不同轉型政策下破價造成之影響，及實體風險：區域發生暴雨、淹水、及乾旱的頻率及影響，透過總經途徑及個經途徑兩方面對發行人營運造成之營業額減損，以瞭解在不同氣候情境下發行人可能之違約機率，進而估計對本公司財務上所造成之衝擊。



註：圖於資源有限，參酌使用銀行公會所發布之「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」之情境參數。

(3) 評估結果

2022年氣候情境下淨值影響程度		
2022年12月	2030年	2050年
基準情境	0.11%	
有序轉型	0.16%	0.19%
無序轉型	0.17%	0.20%
無政策	0.16%	0.18%



註：2022年12月淨值新台幣9,474百萬元。

在以上三種氣候風險情境下2050年之損失率皆高於2030年，其中又以無序轉型情境，因為推動減碳轉型時點較晚，需付出更多之轉型成本，故造成之損失率較高。

惟本公司部位多為透過損益按公允價值衡量之金融資產 FVPL 部位，

情境分析的對象僅為帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 FVOCI 之債券部位，分析結果顯示，對本公司財務衝擊相對較小。

2. 自有營運據點

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

本公司以氣候變遷下極端降雨當作危害度，極端降雨所引發之淹水、山崩和土石流作為脆弱度，據點位置為暴露度進行各據點實體風險數值分析。其中針對危害度之評估，採用多種氣候模式(GCM/ESM)模擬 RCP2.6、RCP4.5、RCP6.0 與 RCP8.5 四種情境之氣候風險，以避免模擬結果過於極端；脆弱度則根據政府公告圖資進行災害範圍以及災害程度之分析；暴露度則以自有資產及主要往來供應商據點坐落之位置。最後將各風險因子加總，最低分為 1，最高分為 15，依照分數區間定義低度風險(1-4 分)、中度風險(5-10 分)及高度風險(11-15 分)。

(1) 自有營運據點實體風險分析結果與因應措施

不論是在哪一種情境、期間下，自有營運據點台証金融大樓辦公室、新營分公司為低風險等級，而大眾財經大樓辦公室、左楠分公司、三民分公司屬於中度風險主要為極端氣候降雨導致淹水災害。無據點被分類為高風險。

自有營運據點實體風險					
情境	風險值級距(分)	短期	中期	中長期	長期
RCP2.6	低度	2	2	2	2
	中度	3	3	3	3
	高度	-	-	-	-
RCP4.5	低度	2	2	2	2
	中度	3	3	3	3
	高度	-	-	-	-
RCP6.0	低度	2	2	2	2
	中度	3	3	3	3
	高度	-	-	-	-
RCP8.5	低度	2	2	2	2
	中度	3	3	3	3
	高度	-	-	-	-
合計		5			

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

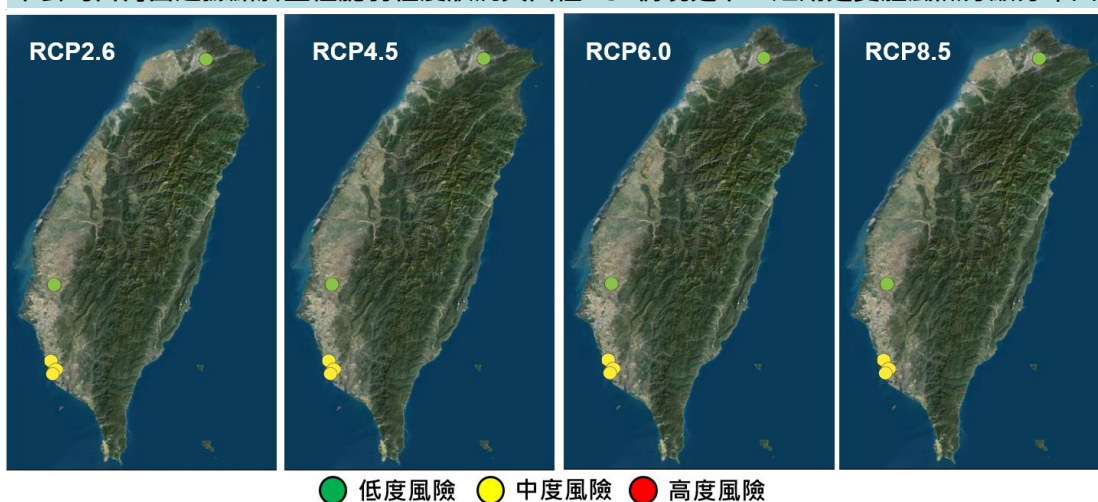
註 2：統計範圍為本公司自有營運據點。

註 3：以上分析共使用四個情境(RCP2.6, RCP4.5, RCP6.0, RCP8.5)採用多種氣候模式進行分析，所有情境皆無據點分類於高度風險區，而各情境須注意中度風險在長期影響據點達 3 處，主要為部分區域出現高強度降雨機率，主要分布在高雄市。

對於情境分析之計算結果，擬定相關因應措施：

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

本公司自有營運據點於三種脆弱程度狀況與四種RCP情境之下，短期之實體風險分級分布圖



(2) 供應商實體風險分析結果與因應措施

不論是在哪一種情境、期間下，大部分供應商之據點均為低風險等級，中度風險為極端氣候降雨導致淹水災害。無據點被分類為高風險。

供應商據點實體風險					
情境	風險值級距(分)	短期	中期	中長期	長期
RCP2.6	低度	23	21	23	23
	中度	-	2	-	-
	高度	-	-	-	-
RCP4.5	低度	23	23	21	23
	中度	-	-	2	-
	高度	-	-	-	-
RCP6.0	低度	23	23	22	23
	中度	-	-	1	-
	高度	-	-	-	-
RCP8.5	低度	23	23	23	23
	中度	-	-	-	-
	高度	-	-	-	-
合計		23			

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

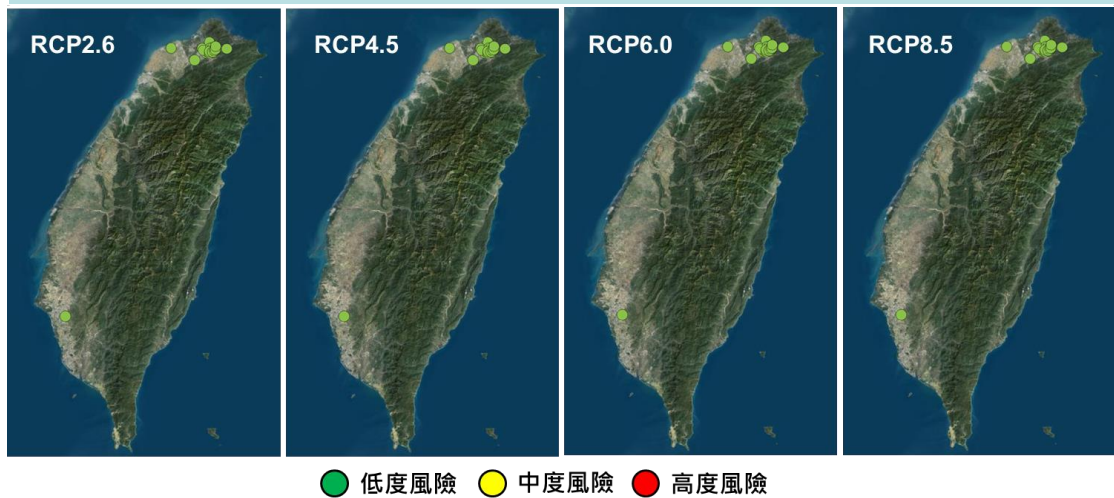
註 2：統計範圍為本公司主要供應商據點。

註 3：以上分析共使用四個情境(RCP2.6, RCP4.5, RCP6.0, RCP8.5)採用多種氣候模式進行分析，所有情境皆無據點分類於高度風險區，在 RCP2.6, RCP4.5 須注意中度風險在中期及中長期影響據點達 2 處，分別坐落在中山區及松山區，在 RCP6.0 須注意中度風險在中長期影響據點達 1 處，坐落在汐止區。

對於情境分析之計算結果，擬定相關因應措施：

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

主要供應商據點於三種脆弱程度狀況與四種RCP情境之下，短期之實體風險分級分布圖



3. 風險管理

因氣候相關風險是直接或間接透過既有風險帶來影響，為完善既有風險管理框架，本公司將氣候相關風險整合至既有之風險管理架構當中，並依內部控制三道防線的制度進行風險管理。

3.1 氣候風險管理架構

1. 氣候風險管理相關規範

(1) 「風險管理政策」

2022年參酌「證券商風險管理實務守則」及台新金控「風險管理政策」修訂本公司「風險管理政策」，將氣候風險納入風險管理架構中，此次修訂新增了董事會督導氣候風險之權責，及氣候風險胃納。

本公司氣候風險胃納：

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

(2) 「氣候風險管理辦法」

2022年依本公司「風險管理政策」及參酌台新金控「氣候風險管理

準則」，新增訂定本公司「氣候風險管理辦法」以並落實氣候相關風險管理機制，辦法包含氣候風險管理流程、高碳排產業控管、氣候情境分析、組織權責，呈報與揭露等管理機制，以期逐步降低氣候風險對本公司之影響。

2. 氣候風險管理流程

(1) 風險辨識、衡量、管理

將藉由各權責單位透過氣候風險辨識、風險衡量、風險管理等三步驟，來落實本公司氣候風險管理機制，各業務權責單位後續應將氣候變遷風險相關因子納入產品、服務及投資策略考量，並訂入相關規範中，對於高氣候風險之投資標的應訂定額外之審查機制。

(2) 呈報與揭露

風險管理單位定期於風險管理委員會、董事會呈報氣候風險之監控管理資訊，以利董事會督導氣候風險策略及業務計畫之擬定與執行。

3. 三道防線管理

氣候風險管理亦採取內部控制三道防線管理制度，各防線依其權責管理，確保風險管理機制有效運作。

(1) 第一道防線：

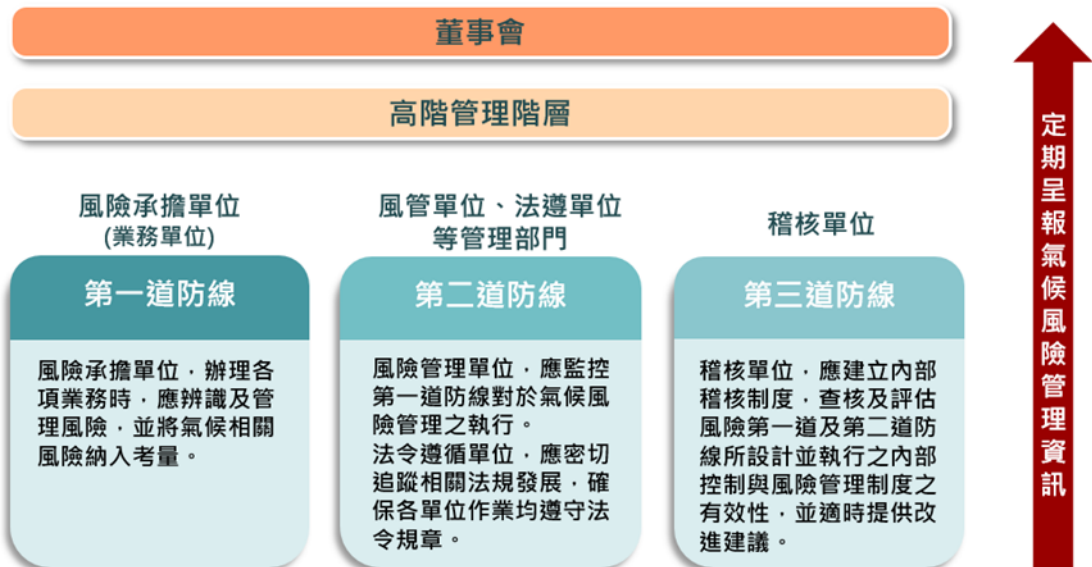
為風險承擔單位，辦理各項業務時，應將氣候相關風險納入考量。

(2) 第二道防線：

風險管理單位，應監控第一道防線對於氣候風險管理之執行；法令遵循單位，應密切追蹤相關法規發展，確保各單位作業均遵守法令規章。

(3) 第三道防線：

稽核單位，應建立內部稽核制度，查核及評估風險第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議。



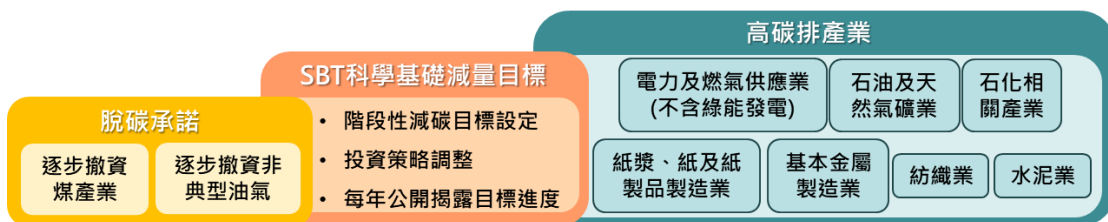
3.2 氣候風險管理內容

隨著金融永續議題的發展，本公司各業務權責單位已陸續將 ESG 議題納入審核流程或決策考量，後續更將逐步納入氣候因子考量，以強化本公司氣候風險管理，藉以調適或減緩本公司可能受到之氣候風險衝擊。

1. 投資部位風險管理

(1) 減緩轉型風險-金融資產碳管理

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



- 脫碳承諾

台新金控依據專家意見施行脫碳策略，以響應全球撤資，行動，本公司據此將脫碳承諾產業納入管理。

投資部位 脫碳承諾

- 煤產業: 2023~2025年陸續不再新增、2030年前全面汰除 (不包含綠能發電相關用途)
 - 煤礦開採業
 - 發電業
 - 基礎建設
- 非典型油氣產業: 2023~2030年陸續不再新增、2040年前全面汰除
 - 焦油沙
 - 油頁岩
 - 液化天然氣
 - 北極地區開採
 - 超深層海底開採

● SBT 科學基礎減量目標

依循金控科學基礎減量目標(SBT)，本公司將逐年檢視並揭露自身減量情形，2022年達成情形詳如 P.19「4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況」。

● 高碳排產業

在全球淨零排放之目標下，碳費或碳稅徵等低碳轉型政策及法規勢必對高碳排產業造成巨大的衝擊，在金控積極響應氣候倡議並提出淨零承諾及減碳目標下，台新證券依循金控之脫碳目標，及「高碳排產業清單」管理，落實減碳目標。

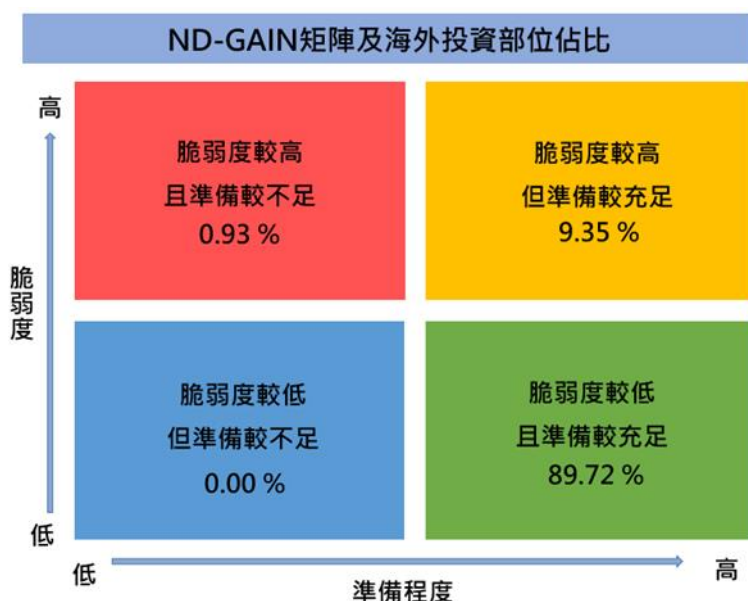
「高碳排產業清單」，透過主計處行業編碼對應，統一整體產業分類，針對低碳轉型風險較敏感之產業進行匡列，包含「電力及燃氣供應業(不含綠能發電)」、「石油及天然氣礦業」、「石化相關產業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」、「基本金屬製造業」、「紡織業」與「水泥業」。

各業務權責單位未來應審慎評估投資對象氣候風險，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。

2023年起，風險管理單位將定期於風險管理委員會中呈報高碳排產業部位狀況變動情形，加速落實減碳目標。

(2) 調適實體風險

針對氣候風險對國家的影響，採用美國聖母大學所發表的 ND-GAIN Country Index(註一)，評估投資部位在高氣候風險國家暴險情形。檢視 2022 年 12 月底海外投資部位，若以 ND-GAIN Matrix(註二)四象限區分，左半部脆弱度較高且準備較不足之國家佔比僅為 0.93%，而準備較充足國家中，脆弱度較高之國家佔比為 9.35%；脆弱度較低之國家佔比較高，為 89.72%，整體而言皆所持有之海外投資部位大多位在低氣候風險之國家，受實體風險影響較小。



註一：美國聖母大學所發表的 ND-GAIN Country Index 以脆弱性(Vulnerability)和準備狀態(Readiness)兩個維度衡量全球氣候變遷現象對世界各國的影響(主要為實體風險)，脆弱性評估國家面對氣候變化影響的暴露程度、敏感性和適應能力，包括食物、水、健康、生態系服務、人類棲息地和基礎設施六個評估指標；準備狀態評估各國政府應對氣候變遷的能力，包含經濟、治理和社會準備。

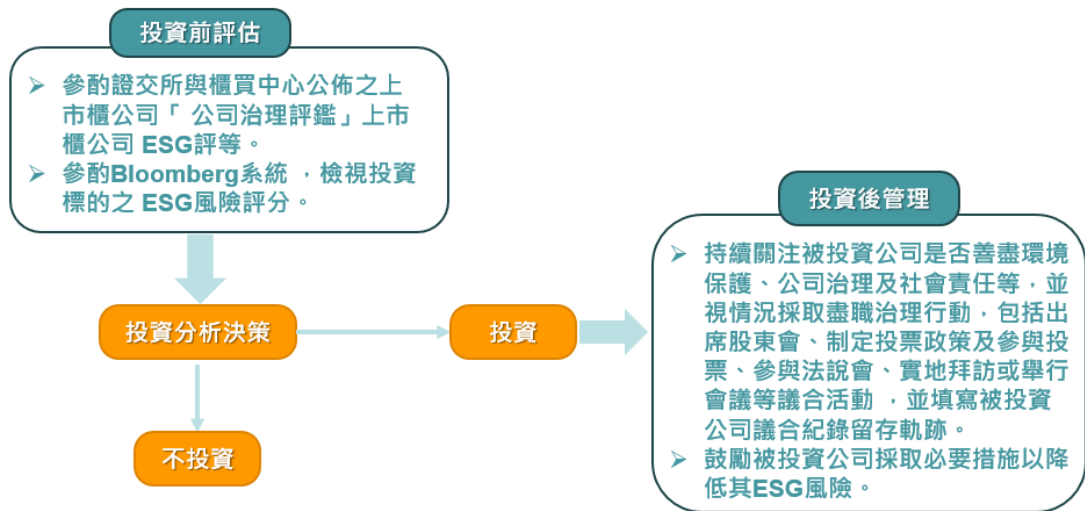
註二：ND-GAIN Matrix 以所有國家在所有年份的脆弱性與準備狀態分數之中位數區分為四個象限，位於左上象限的國家受氣候變化影響程度較高，且準備狀態較不足，氣候風險相對較高；位於右下象限的國家則較不易受氣候變化影響，且準備狀態較為充足，氣候風險相對較低。

(3) 推動企業永續發展

為落實企業永續精神與管理氣候風險，各業務權責單位已陸續將 ESG 議題納入審核流程或決策考量，後續更將逐步納入氣候因子考量。

- 自營投資業務：投資前，將企業執行 ESG 情形納入投資決策考量，投資後，持續關注被投資公司是否善盡環境保護、公司治理及社會責任，採取適當議合作為，鼓勵被投資公司採取必要措施

以降低其 ESG 風險。



- 承銷輔導業務：協助企業落實 ESG，推動永續轉型，針對 ESG 風險敏感度較高的產業，逐案將發行公司 ESG 實踐情形納入評估審核。在協助發行公司籌資部分原則上不承作燃煤電廠、燃煤石化等相關案件，唯客戶募資計畫目的係朝向碳中和、加入 SBT 成員或為達成 ESG 目標方向努力，不在此限。

2. 自身營運風險管理

(1) 營運風險

為確保本公司重要營運活動在重大災害情性下能夠持續運作不致中斷，強化突發緊急事件的應變處理能力，以減低災害影響程度，並儘速恢復正常營運，本公司訂有營運持續計畫制度。

各單位依據自身業務範圍，針對天然災害(如水災、海嘯等)、重大傳染疾病、資訊安全事件...等面向，訂定單位營運持續計畫，內容包含營運衝擊分析規劃、持續營運最低資源需求分析、通報流程及對象、聯絡與溝通對象及人員任務安排等，以確保在可接受之最低營運水準下，維持關鍵營運項目不中斷，以保障客戶與股東權益。面對氣候風險對自身營運可能帶來之實體風險，本公司以悉依金控整體規劃辦理，詳細內容，請參閱台新金控 2022 年氣候相關財務揭露報告書。

(2) 碳排放管理

本公司自身營運範疇一、二，依循金控科學基礎減量目標(SBT)，將逐年檢視並揭露自身減量情形，2022年達成情形詳如「4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況」。

4. 指標與目標

為達成集團 2030 辦公室據點淨零排放，及 2050 全面淨零排放之承諾，母公司台新金控從自身營運「環境永續」與金融業務「淨零碳排」兩大策略構面設定之相關指標與目標。

4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況

依集團 SBT 目標，揭露本公司範疇一、二、三目標達成狀況。

基準年：2019年		台新金控SBT目標	方法學	本公司達成狀況
範疇一、二	自身營運	目標於2030年排放總量減量46%	絕對減量	增量67%
範疇三	投資	長期投資公司(註2)通過SBT比例，目標於2027年達到38%	議合法	部位比例達33%

註 1：範疇一、二為自身營運碳排放量，達成狀況為 2022/12 之資料，本公司發生增量情形係因基準年排放量是以金控總排放量按各子公司員工人數比例推估，而 2022 年是統計本公司實際排放量所致；金控整體目標達成狀況為減量 3%。

註 2：對帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 FVOCI 之部位進行盤點，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。不包含未上市櫃股票、主權債。

4.2 自身營運環境永續相關數據

本公司屬金融業，故無臭氧層破壞物質 (ODS)、氮氧化物 (NO_x)、硫氧化物 (SO_x) 等相關排放。

		2019	2020	2021	2022
範疇一	碳排放量(公噸CO ₂ e)	31	31	34	78
範疇二		567	566	554	922
範疇一+二		598	597	587	1,000

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

註 2：2019-2021 年排放量係以金控總排放量按各子公司員工人數比例推估，2022 年為本公司實際排放量。

4.3 金融業務淨零排放相關數據

1. 投資部位碳排放量

本公司範疇三碳排放量數據揭露如下：

		2019	2020	2021	2022
範疇三 投資部位	碳排放量(公噸CO2e)	0	689.87	375.67	356.84
	碳足跡(公噸CO2e/新台幣百萬元)	0	1.44	0.33	0.11
	盤查覆蓋率	0	2.32%	4.63%	13.08%

註 1：投資部位碳排放量計算採用 PCAF 方法學。

註 2：投資碳足跡=投資部位碳排放/盤查投資部位餘額。

(Carbon Footprint Unit: ton CO2e / invested and lending outstanding million NTD)

註 3：2022 年碳排放量及碳足跡，係以 2021 年發行公司財務相關數據推估。

註 4：盤查投資部位餘額=帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 FVOCI 之公司債(含金融債)餘額。

註 5：盤查覆蓋率((Portfolio Coverage)) = 盤查投資部位餘額 / 資產負債表(透過損益按公允價值衡量之金融資產+透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)，因本公司帳列帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 FVOCI 之部位比重較低 (2019~2022 FVOC 占(FVPL+FVOCI)比分別為 0%；3%；5%；21%)，故盤查覆蓋率相對較小。

2. 高碳排產業暴險

依據本公司「氣候風險管理辦法」高碳排產業定義，盤點本公司 2021/12 及 2022/12 投資部位，以高碳排產業部位暴險占總投資部位比揭示如下，2022/12 整體相較於 2021/12 下降。

