



# 2024 TCFD&TNFD

氣候暨自然相關財務揭露報告書

前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

## 目錄

### 前言

關於本報告書

### 1

### 總覽及執行成果摘要

1.1 總覽

1.2 2024年執行成果摘要

### 2

### 治理

2.1 治理架構

2.2 陳報機制

2.3 治理能力及知識的加強

2.4 自然環境與人權治理

2

2

3

4

5

6

8

9

10

11

### 3

### 策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識

3.2 轉型策略

### 4

### 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然風險疊圖分析

12

14

17

24

26

31

33

38

44

### 5

### 指標與目標及碳管理成果

5.1 溫室氣體排放指標與目標

5.2 綠色營運管理指標與目標

5.3 綠色投融資策略指標與目標

5.4 公司治理指標與目標

### 6

### 未來展望

### 附錄

▮ 附錄一：TCFD 指標對照表

▮ 附錄二：IFRS S2 指引索引表

▮ 附錄三：TNFD 指標對照表

▮ 附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

▮ 附錄五：各情境下信用風險預期損失占淨值及基

準年度稅前損益之比率

▮ 附錄六：溫室氣體查驗意見(中文版)

46

47

49

50

51

52

54

55

57

58

59

62

62

62

## 前言

### 關於本報告書

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

## 關於本報告書

凱基商業銀行股份有限公司為充分與利害關係人溝通因應氣候暨自然相關風險與機會所展開的行動，依據國際金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)訂定之氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)框架，並參考自然相關財務揭露建議(Task Force on Nature-Related Financial Disclosures, TNFD)編寫本報告書，以本行為報告主體說明「治理」、「策略」、「風險管理/風險與衝擊管理」及「指標與目標」等四大面向的實際作為。

### 揭露範圍

本報告書以凱基商業銀行股份有限公司於臺灣營運活動為本次揭露範疇核心，所稱凱基商銀、本行等，若未特別說明係等同於上述揭露範圍。

### 揭露期間

本報告書資訊揭露期間為**2024年1月1日**至**2024年12月31日**。

### 聯絡資訊

凱基商業銀行股份有限公司

總部地址：臺北市松山區敦化北路135號9~11樓及18樓

銀行網址：<https://www.kgibank.com.tw>

聯絡電話：(02)2175-9959



01  
總覽及執行成果摘要

- 1.1 總覽
- 1.2 2024年執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄



01

總覽及執行成果摘要

- 1.1 總覽
- 1.2 2024年執行成果摘要

## 1.1 總覽

面對日益嚴峻的全球氣候變遷與自然環境挑戰，本行深切體認環境變化將對經營策略、營運模式及資源配置產生重大且深遠的影響，故本行採取前瞻性作為，積極推動氣候暨自然相關風險與機會的識別、評估與管理，建構具韌性的營運模式。同時，與關注環境議題的企業攜手合作，以凝聚跨界永續力量的方式，共同朝向低碳及自然正成長 (Nature Positive) 的方向邁進。

為達成凱基金融控股股份有限公司(以下簡稱凱基金控、集團)公開承諾2045年達成全資產組合(total portfolio)淨零碳排放，本行於2022年2月簽署加入「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)，積極導入國際投融資碳排管理標準，建構氣候變遷風險管理機制，以銀行核心業務協助企業客戶推動低碳轉型。自2023年起偕同凱基金控持續導入PCAF方法管控投融資氣候變遷風險管理。

本氣候暨自然相關財務揭露報告書分別說明本行「治理」、「策略」、「風險管理/風險與衝擊管理」及「指標與目標」等四大面向的實際作為。

治理	策略	風險管理/風險與衝擊管理	指標與目標
<b>治理架構</b> 本行訂定《氣候風險管理準則》，由董事會擔任最高監督單位，負責核定氣候風險管理相關政策及策略，並以三道防線架構管理氣候風險。	<b>策略一-責任投資</b> 建立投資前評估及投資後管理程序，並避免投資違反ESG理念之產業或公司。 <b>策略二-永續授信</b> 將授信戶之營業活動對於ESG之相關影響納入考量，善用銀行業的影響力協助社會永續發展。 <b>策略三-盡職治理與議合</b> 透過與被投資公司的議合，發揮本行自身影響力，協助被投資公司達成永續目標，並從中尋得潛在商機。 <b>策略四-推動綠色存款</b> 秉持永續發展及環境保育的精神，在發展業務的同時也能善盡企業社會責任，將所承作之存款金額全數運用於綠色存款計畫範圍內之放款或相關放款需求，引導企業資金流入永續發展領域。	1.訂定《氣候風險管理準則》據以管理氣候風險，規範應執行氣候風險辨識、風險評估、風險控管等管理步驟。 2.從暴險金額及氣候暨自然相關風險，鑑別投資及授信業務重點關注產業，並以此為基礎逐步提升本行對於氣候變遷及自然環境變化之應變能力並減降潛在財務衝擊。 3.依主管機關之情境分析作業規劃執行氣候情境分析作業，以衡量氣候風險對投融資資產造成的預期損失變化，並評估影響程度與相應管理措施。 4.針對自身營運據點、投資性不動產及不動產擔保品進行氣候風險(淹水)及自然風險(坡地災害)的情境分析並將其結果量化，以掌握氣候變遷之於業務面及資產價值造成的財務衝擊，並擬定因應策略。	針對溫室氣體排放、綠色營運管理、綠色投融資策略及公司治理等四個面向設定氣候管理指標與目標，積極規劃低碳轉型路徑。

前言

01  
總覽及執行成果摘要

1.1 總覽  
1.2 2024年執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

## 1.2 2024年執行成果摘要



### 溫室氣體排放

遵循ISO 14064-1的溫室氣體盤查標準及要求，通過第三方機構(SGS)之查驗，達成短期減碳目標。



### 綠色營運管理成果

- 1.信用卡電子帳單使用率：60%
- 2.再生能源使用量：133萬度
- 3.節能行動方案支出金額：新台幣3.5億元，較前一年度上升約133.33%



### 綠色投融资成果

- 1.高碳排產業占整體投資及授信比重：13.72%，遠低於凱基商銀設定之限額24.5%。
- 2.綠色授信成長比率：較基準年2022年提升84.75%。
- 3.綠色存款規模持續成長：開辦至今承辦規模達396億元。



### 公司治理成果

- 1.依職能規劃包含董事層級、高階主管、一般職員之ESG相關教育訓練，將永續金融相關議題納入教育訓練，人均訓練時數達3小時。
- 2.積極鼓勵同仁取得永續及氣候相關專業證照，持續提升氣候相關智能。截至目前已有數名同仁取得企業永續管理師、永續發展基礎及進階能力等證照。
- 3.落實責任投資之目標，積極參與被投資公司議合活動。

前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

2.1 治理架構  
2.2 陳報機制  
2.3 治理能力及知識的加強  
2.4 自然環境與人權治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

# 02 治理

2.1 治理架構  
2.2 陳報機制

2.3 治理能力及知識的加強  
2.4 自然環境與人權治理

## 前言

01  
總覽及執行成果摘要02  
治理

- 2.1 治理架構
- 2.2 陳報機制
- 2.3 治理能力及知識的加強
- 2.4 自然環境與人權治理

03  
策略及轉型金融04  
風險管理05  
指標與目標及碳管理  
成果06  
未來展望

## 附錄

為落實董事會及高階管理階層對氣候變遷與自然環境議題的重視及政策推動決心，本行持續精進治理架構，以體現永續治理的核心價值。本行已於2022年依循金融監督管理委員會《本國銀行氣候風險財務揭露指引》訂定《氣候風險管理準則》，由董事會擔任最高監督治理單位，負責核定氣候風險管理相關政策及策略，並以三道防線架構管理氣候風險。除了妥善管理氣候風險外，如何更進一步達到自然正成長，並提高營運韌性是本行持續關注重點，將聚焦整體自然相關風險的依賴與影響評估，並優化營運策略以達到永續經營。

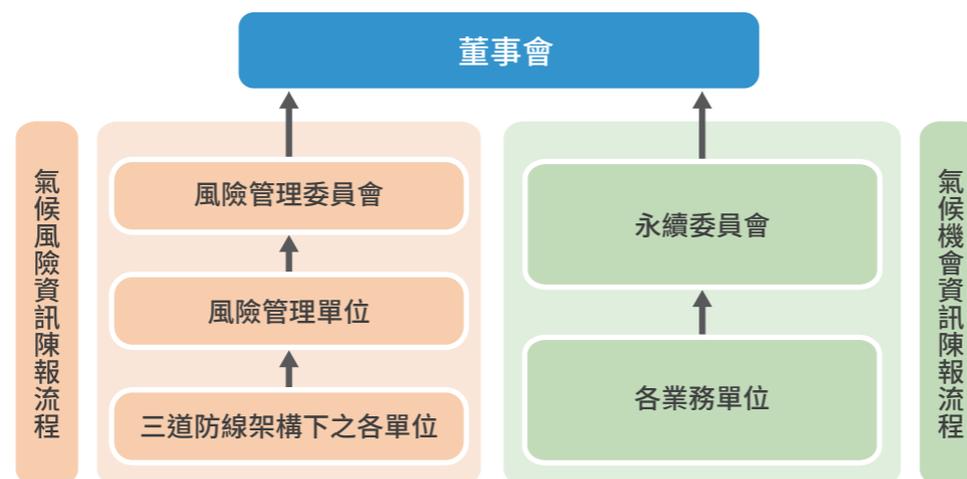
本行董事會轄下設置永續委員會，依據金控集團之永續發展策略制定本行永續發展年度計畫、策略方向及行動方案，並進行成效之追蹤與檢討。永續委員會依任務性質設置公司治理小組、責任金融小組、顧客權益小組、員工照顧小組、環境永續小組及社會公益小組等6個小組，由董事會指派獨立董事擔任主任委員，並自本行業務相關之管理階層遴選一人兼任各組組長，統籌小組任務執行，就永續發展相關計畫進行研擬及追蹤，其中「環境永續小組」負責持續強化本行因應氣候變遷之治理能力，在環境保護及節能減碳上建立具體目標與作法，積極推動、共營永續生活的環境；「責任金融小組」則負責聯合國責任投資(PRI)及責任銀行(PRB)原則，逐步推動並支持永續發展經濟活動。董事會轄下風險管理委員會負責檢視本行氣候風險管理機制及風險管理架構之妥適性，協助董事會監督銀行氣候治理情形，平衡風險與機會以調整銀行整體的因應策略。

本行高階管理階層及氣候風險管理相關部門負責建立各項氣候風險治理機制與程序，溝通與協調氣候風險管理相關事宜相關工作事項，並定期向風險管理委員會及董事會報告氣候風險相關資訊。

本行並依循凱基金控永續委員會與風險管理委員會之氣候治理機制，及氣候暨自然管理小組(Climate and Nature Management Council)推動之氣候目標及發展策略，集團內共同配合蒐集與訂定氣候相關議題之風險與機會的指標與目標，建立氣候減緩與調適行動措施，並將氣候變遷評估實際導入現行業務及風險管理流程，依循金控TCFD策略方向推動相關業務。



## 2.1 治理架構



### 治理及管理職責說明

#### 董事會

董事會為本行建立有效風險管理機制之最高監督治理單位，對確保建立及維持適當有效之氣候風險管理制度負有最終之責任。負責核定氣候風險管理相關政策及策略，及督促管理階層採取有效的氣候風險與機會之管理。

#### 永續委員會

永續委員會依董事會授權，行使以下職權，確保將氣候暨自然因素納入整體經營考量：

- (一) 依據集團永續發展制定本行永續發展年度計畫、策略方向及行動方案，確保將氣候風險因素內入策略及經營計畫中。
- (二) 上述執行成效之追蹤與檢討。
- (三) 定期檢視永續報告書、溫室氣體或氣候暨自然相關報告書。
- (四) 永續發展及公共事務參與事項之議決。

永續委員會每年至少召開兩次會議，就上述被董事會授權的職權進行討論及決議，並將議事錄向董事會報告。

#### 風險管理委員會或高階管理階層

- (一) 負責督導建立氣候風險管理機制。
- (二) 檢視氣候風險管理報告。
- (三) 審查氣候風險管理相關政策、風險承受度、重大氣候風險議題。

組織	主席	成員	開會頻率	氣候風險相關職責
董事會	董事長	6席董事 3席獨立董事	至少每季 召開1次	氣候風險管理相關議題最高監督治理單位。
永續委員會	獨立董事	2席獨立董事 1席董事	每年至少 召開2次	依任務性質設置公司治理、社會公益、環境永續、責任金融、顧客權益與員工照顧等六個任務編組工作小組，制定及追蹤檢討本行永續發展年度計畫、策略方向、專案及活動計畫並向董事會提出報告。
風險管理委員會	獨立董事	2席獨立董事 1席董事	至少每季 召開1次	督導建立氣候風險管理機制、檢視氣候風險管理報告、審查氣候風險管理相關政策、風險承受度、重大氣候風險議題。

前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

2.1 治理架構  
2.2 陳報機制  
2.3 治理能力及知識的加強  
2.4 自然環境與人權治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

- 2.1 治理架構
- 2.2 陳報機制
- 2.3 治理能力及知識的加強
- 2.4 自然環境與人權治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

▣ 風險管理單位

即第二道防線，負責定期向本行風險管理委員會及董事會彙總提報氣候風險管理報告、向高階管理階層陳報檢視氣候管理情形，其於風險管理三道防線架構中之職責請詳次段「三道防線架構」說明。

▣ 三道防線架構



## 2.2 陳報機制

為協助董事會及高階管理階層監督銀行的氣候治理情形，本行已於2022年訂定《氣候風險管理準則》，建立氣候資訊陳報機制，以平衡風險與機會，如發現重大異常或特殊情況立即依內部規範採取措施，調整銀行整體的因應策略。

### 1. 陳報權責單位

風險管理部門定期彙總氣候風險管理報告，向相關功能性委員會及董事會報告氣候治理相關事宜，並向高階管理階層陳報氣候管理情形，以健全本行氣候風險管理運作。

### 2. 陳報頻率

- (一) 風險管理委員會及董事會：每年定期檢視氣候治理相關政策及因應策略執行情形、氣候風險關鍵指標與目標達成情形及氣候潛在機會等。
- (二) 永續委員會：每年定期檢視氣候相關財務揭露報告內容。
- (三) 高階管理階層：每年定期負責檢視氣候管理情形。

### 3. 不定期資訊陳報機制

- (一) 當國內外重要氣候政策法令發布或更新時，本行將評估其對業務和營運之影響，並及時做出回應。若有重大影響或設定的氣候風險關鍵指標和目標未達到預期進度，則向總經理報告並判定是否應立即陳報董事會。
- (二) 若因氣候及自然環境變化而有發生影響金融機構正常營運之重大偶發事件或重大風險事件時，本行遵循既有內部通報流程及時陳報。

本行為妥善管理永續資訊，提升資訊報導品質及避免漂綠之情事並建立永續資訊管理內部控制制度，於2024年訂定經董事會通過之《永續資訊管理準則》，氣候相關資訊之陳報與揭露亦依循該準則之規範執行，以確保相關資訊治理與運用之完整性、可靠性及有效性。

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

- 2.1 治理架構
- 2.2 陳報機制
- 2.3 治理能力及知識的加強
- 2.4 自然環境與人權治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理  
成果

06 未來展望

附錄

## 2.3 治理能力及知識的加強

### 管理階層及人員精進專業能力之情形：

為因應治理及風險管理等議題日益多元且變化快速的趨勢，凱基金控召開多場教育訓練指導會議，本行亦鼓勵管理階層及相關人員參加與永續及淨零轉型產業發展趨勢相關之訓練課程或取得專業證照，以精進並培養掌握氣候與自然議題的能力。

### 董事參與訓練之情形：

安排董事參加中華經濟研究院、財團法人臺灣金融研訓院及本行內部舉辦之淨零轉型、影響力投資與ESG相關議題之課程。

 董事會參與之情形	課程內容	時數	人數
	以氣候風險思維擘劃淨零轉型路徑	3小時	9
	影響力投資與SDGs的實踐	3小時	1

### 本行人員參與訓練之情形：

面對ESG對於本行營運之影響力日益擴大之情形，本行配置充分人力負責氣候暨自然相關風險與機會管理，並施以適當合宜之訓練，安排業務相關人員參加凱基金控、財團法人臺灣金融研訓院、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會等舉辦之本國銀行氣候相關風險管理課程。為確保全行人員具備氣候暨自然風險相關知識基礎，以利推動本行各項氣候策略及目標，並增強整體營運韌性，本行也委請外部顧問舉辦線上課程供全行人員參與。



實體課程



線上課程

課程內容	上課時數	受訓單位
113年凱基商銀環境永續講座	1.5小時	全體同仁
打造ESG服務-集保結算所的發展經驗	1.5小時	投資部門
碳資產與碳權開發投融资	1.5小時	法金部門
氣候治理及國內外碳排法規制度解析	2小時	法金部門
永續金融商品國際標準及案例	2小時	全體同仁
永續發展路徑暨聯徵中心永續問卷填寫指引	1.5小時	法金部門
凱基商銀董事暨高階主管ESG課程	3小時	處級以上主管
永續經濟活動與氣候及自然金融實踐	1小時	全體同仁
全球氣候及自然監理趨勢及因應建議	1小時	全體同仁

## 2.4 自然環境與人權治理

參考TNFD所發佈的正式框架、以及額外針對金融業提供的指引(Sector guidance : Additional guidance for financial institutions Version 2.0)，依循治理、策略、風險與衝擊管理、指標與目標等四大構面，評估及回應自然相關依賴、衝擊以及衍生出的風險與機會，並應考量原住民及當地社區等利害關係人與自然環境的緊密聯繫，基於人權政策尊重原住民、當地社區、受影響者和其他利害關係人的權益。

本行已訂定「人權政策」支持國際人權公約所揭櫫之原則，包括「聯合國世界人權宣言」(Universal Declaration of Human Rights, UDHR)、「聯合國全球契約十項原則」(The Ten Principles of the UN Global Compact, UNGC)、「聯合國工商企業與人權指導原則」(United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights, UNGPs)、「OECD 多國企業指導綱領」(The OECD Guidelines for Multinational Enterprises)及「國際勞工組織三方原則宣言」(International Labor Office Tripartite Declaration of Principles, ILO Tripartite Declaration of Principles)等各項國際人權公約規範，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，充分體現尊重、支持與保護人權之責任。此外，本行依循「人權政策」制定「供應商永續責任承諾書」，以相同標準要求合作夥伴，禁止任何侵犯及違反人權之行為，一同關注、重視人權風險管理，定期辦理教育訓練，提升對人權議題之關注及相關風險之辨識與管理。



前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

- 2.1 治理架構
- 2.2 陳報機制
- 2.3 治理能力及知識的加強
- 2.4 自然環境與人權治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理  
成果

06 未來展望

附錄

前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識  
3.2 轉型策略

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄



# 03

## 策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識  
3.2 轉型策略

前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識  
3.2 轉型策略

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

為即時掌握氣候變遷帶來的影響，企業應定期檢視與氣候變遷及自然環境相關之政策與經營策略，除評估其適切性外，亦應同步研擬具前瞻性與可行性的應對作為。若企業能敏銳洞察環境與市場的變化，並針對營運方針進行滾動式調整，將有助於降低營運潛在風險，並掌握市場潛在機會，進而促使企業行為與永續金融理念相互融合。本行將氣候暨自然風險與機會納入營運策略之考量，定期檢視氣候變遷對本行帶來的影響，制定「責任投資」、「永續授信」、「盡職治理與議合」及「推動綠色存款」等四大策略作為本行永續發展主軸。

有關本行氣候暨自然相關風險管理架構及流程，以及辨識之氣候暨自然相關風險對本行業務之影響與因應策略將於「第四章 風險管理」章節說明。



前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識  
3.2 轉型策略

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

## 3.1 氣候暨自然機會辨識

### 氣候暨自然機會

本行於推動氣候變遷調適與自然環境保護行動時，參酌 IFRS S1/S2 永續揭露準則，積極辨識並評估與氣候及自然相關之潛在機會，並持續開發具成長潛力之永續金融產品與創新方案。



#### 1. 機會鑑別

參酌 IFRS S1/S2 永續揭露準則、TCFD與TNFD指引、同業報告書、投資人關注議題、外部評比及產業研究報告，積極辨識並評估與氣候及自然相關之潛在機會。



#### 2. 衡量及評估

本行訂定標準化流程，召集相關部門以問卷方式，針對營運面、業務面可能之機會，依據相關議題對當期與未來可能產生的財務影響、發生可能性進行評估和排序，定期衡量氣候暨自然相關機會對本行帶來之影響。



#### 3. 策略整合

基於衡量和評估的結果，提請相關部門制定氣候暨自然機會策略，包括開發新產品或服務、調整業務模式、與其他機構合作等。



#### 4. 目標執行

制定策略後設定目標及具體行動計畫，並持續關注發展商機。

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識  
3.2 轉型策略

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理  
成果

06 未來展望

附錄

機會類型	機會描述	正面財務衝擊	影響之價值鏈	財務衝擊程度	發生可能性	影響期間	議題領域
<b>重大機會</b>							
 能源效率使用	能資源使用效率提升對本行可能產生的效益	通過汰換老舊設備和採用節能技術以提升能源效率，本行得以降低營運成本，支持2040年自身營運淨零碳排目標。	自身營運	低	高	短期	氣候
 市場機會	綠色投融資對本行可能產生的效益	市場對綠色議題的重視及相關產業的投融資需求增加，為本行創造高潛力的成長機會。通過支持太陽能、風力發電、漁電共生及水資源循環等綠色產業，不僅能提升聲譽和形象，還可促進地方綠色就業，有效運用金融影響力推動產業升級。	投資業務	中	中	中期	氣候
 產品與服務	與投融資對象議合氣候議題與作為對本行可能產生的效益	透過議合行動推動高碳產業投資對象的轉型，本行可降低氣候風險並保障股利及利息等投融資收入。隨著國際投融資議合活動增多，轉型需求將刺激投融資對象的資金需求，從而提升投資、融資和承銷業務收益，帶來高潛力的成長機會。	投資業務 金融產品服務	中	中	短期	氣候

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識  
3.2 轉型策略

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理  
成果

06 未來展望

附錄

機會類型	機會描述	正面財務衝擊	影響之價值鏈	財務衝擊程度	發生可能性	影響期間	議題領域
其他機會							
 產品與服務	自然與生物多樣性相關投融資、商品與服務對本行可能產生的效益	自然與生物多樣性相關的投融資與產品，有助提升品牌價值與競爭力，亦因國際趨勢日益受到重視，受到被投資企業的重視，進而帶來潛在的創新收入來源與成長動能。	投資業務 金融產品服務	中	中	長期	自然
	推行綠色採購與供應鏈管理對本行可能產生的效益	推行綠色採購和供應鏈管理有助於節省資源和提升企業形象，並符合主管機關的期望。	供應鏈 自身營運	低	低	短期	氣候
	提供綠色永續金融商品及服務對本行可能產生的效益	積極投入綠色金融商品和低碳經濟價值服務有助於吸引特定潛在客戶，預期可創造重大承銷手續費收益，並促進永續經營。	金融產品服務	中	中	短期	氣候

註 1.發生可能性：低度(不太可能發生)；中度(有可能發生)；高度(很有可能發生)。  
 2.財務影響程度：低度(低於近三年平均合併稅後淨利1%)；中度(介於近三年平均合併稅後淨利1%至2.5%)；高度(高於近三年平均合併稅後淨利2.5%)。  
 3.影響期間：短期3年(含)內可能會發生；中期3年至10年內可能會發生；長期10年後可能發生。

最終分析結果其中三項為重大氣候暨自然機會，包含能源效率使用、市場機會及產品與服務，本行針對各項機會制定因應策略與管理措施並持續關注發展商機。

前言

01  
總覽及執行成果摘要02  
治理03  
策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識

3.2 轉型策略

04  
風險管理05  
指標與目標及碳管理  
成果06  
未來展望

附錄

## 3.2 轉型策略

本行為臺灣重要的商業銀行之一，無論在存匯、授信、多元支付、信用卡、財富管理...等個人金融服務及提供國內外企業最適化之財務解決方案方面皆深具影響力。儘管氣候及自然環境變化對銀行業之直接衝擊程度較其他高碳排產業低，惟金融活動與利害關係人之生活密切相關，本行認為有必要針對氣候變遷與自然資本流失所帶來的風險，制定完善的管理策略與因應機制，有效發揮責任投資之精神，將永續效益最大化。

為此，本行進行了跨部門的討論及策略可行性研究，並制定「責任投資」、「永續授信」、「盡職治理與議合」及「推動綠色存款」之策略，並由相關權責單位執行。

前述轉型策略不僅係為調適自身營運之潛在風險，更是致力於在資本市場發揮影響力，使參與者逐步意識到永續議題之重要性，並從中尋找發展永續業務之機會。

除此之外，本行自2024年起亦透過提供客戶「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」，除協助其初步估算碳排放量，並依據「永續經濟活動認定參考指引」引導客戶進行自評分類，藉此推動企業朝永續經濟模式轉型並促進減碳行動。本行擬將持續擴大評估適用該指引的範疇，以更全面地推動企業永續轉型。

### 3.2.1 策略一：責任投資

本行內部訂有《責任投資政策》，用以規範本行透過其他綜合損益按公允價值衡量 (FVOCI) 股票投資及銀行簿有價證券投資業務之標的項目，並根據此政策進行投資前評估作業及投資後管理。

#### 排除清單的建立

具體而言，本行對潛在投資標的進行評估時已考量環境、社會、公司治理等ESG重要項目，若主要營業項目有涉及環境污染、社會爭議及公司治理不良等具體事證，證明涉及以下項目且情節重大，經主管機關或國際機構裁罰且未見改善者，避免投資：

(一)環境面：煤炭採集業。

(二)社會面：有具體事證證明涉及色情、毒品、洗錢、資助恐怖活動、奴役勞工、僱用童工或違反人權之產業。

(三)公司治理面：有具體事證證明董事會執行業務有違反法令、章程、股東會決議之情事，對股東或投資人權益有重大影響者。

如投資標的涉及煤炭採集、煤炭發電、火力發電等高碳排產業，且最近一年曾因環境污染遭主管機關裁罰，本行會檢視標的是否有制定相關改善計畫，評估是否繼續持有該標的。



前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

- 3.1 氣候暨自然機會辨識
- 3.2 轉型策略

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

投資標的評估程序

本行在投資後也持續關注、分析與評估投資標的之相關資訊。如投資期間遇投資標的涉及上述的排除標準，本行會立即檢視並評估該投資標的是否有相關改善情形或計畫，並於評估報告中說明是否改變本行的投資策略。評估管理流程如下：



## 前言

### 01 總覽及執行成果摘要

### 02 治理

### 03 策略及轉型金融

#### 3.1 氣候暨自然機會辨識

#### 3.2 轉型策略

### 04 風險管理

### 05 指標與目標及碳管理成果

### 06 未來展望

## 附錄

### 3.2.2 策略二：永續授信

本行透過資金與金融服務創造正向永續影響力，自願遵循責任銀行原則，將環境、社會、公司治理相關面向納入風險評估與授信決策流程，以達成永續發展理念並降低氣候變遷衍生之授信風險。為了將永續發展理念落實至授信業務，本行已訂定《授信政策》及《永續授信要點》，規範授信案件申請時，業務、徵信、審查人員應將授信戶之營業活動對於環境、社會及公司治理等面向之相關影響納入考量，併同授信5P原則，綜合判斷以防範可能衍生之授信風險，善用銀行業的影響力協助社會永續發展。

#### 永續授信管理流程

為因應國際永續發展趨勢並配合凱基金控之「永續金融承諾」，本行針對相關產業所採行之授信策略及相應措施如下：

- (一) 具高度爭議性產業與活動(包括熱帶雨林伐木業、煙草業、多氯聯苯、非法博奕、色情、毒品、核武、洗錢、資助恐怖活動、奴役勞工、雇用童工或違反人權)：一律不新增承作，已承作者限期終止往來。
- (二) 具高度敏感性產業(包括能源業、礦業、林業、運輸業、農業、牧業)：承作前應審慎評估，承作後應持續追蹤ESG相關議題之管理情形。
- (三) 燃料煤相關產業、非常規原油及天然氣相關產業：停止支持新開採計畫及既有計畫持續擴張之專案融資。
- (四) 其他高碳排產業：應依去碳化原則逐步減少授信部位，並將授信對象節能減碳之相關規畫納入授信考量。

此外，若發現有重大顯著之ESG風險或相關嚴重負面訊息時，應在徵、授信過程中評估其影響，並於徵信報告或信用風險審核報告說明，另得視個案狀況訂定相應的批示條件。

授信案件申請時，本行依聯徵中心「金融機構授信資料報送作業要點」中綠色授信及永續績效連結授信之定義，於信用風險審核報告揭露綠色授信、永續績效連結授信、ESG評級、企業碳排放量及碳排強度、再生能源專案融資之避免碳排放量等相關資訊，並以「永續性風險評估檢核表」輔助檢核，若往來對象或集團成員有發生檢核項目所列任一情事，將請授信戶說明是否有改善或轉型計畫。

- (一) 屬凱基金控認定之高碳排產業。
- (二) 三年內曾涉及高敏感性產業及氣候變遷相關議題。
- (三) 三年內曾發生對環境保護、企業社會責任及公司治理等負面情事。

同時，本行參酌「永續經濟活動認定參考指引」評估授信申請案件的永續性，響應主管機關將資金導引至永續的經濟活動之政策，帶動企業永續發展及減碳轉型。

## 前言

01  
總覽及執行成果摘要02  
治理03  
策略及轉型金融

## 3.1 氣候暨自然機會辨識

## 3.2 轉型策略

04  
風險管理05  
指標與目標及碳管理  
成果06  
未來展望

## 附錄

## 成為優質綠色企業最佳夥伴

本行在審核授信案件時，將檢視授信戶是否善盡環境保護、社會責任及企業誠信經營，並給予表現良好的企業適當條件獎勵優惠，具體措施如下：

1. 授信業務以支持替代能源、水資源與環境污染控制等綠能產業為原則，對致力於降低耗能、減少污染，或引進環保設施等前瞻性企業，本行將給予適當融資協助與條件優惠。關於綠能產業以外之一般企業，亦鼓勵申貸企業致力投入環保產品或設備、節能或儲能設備、綠色生產機制及減少污染等用途並給予適當協助與優惠。
2. 於授信擔保之土地與建物，鼓勵授信戶提供對環境或資源運用具正面效益之擔保品，如綠色建築；若對於環境生態有潛在負面影響，則審慎評估並避免受理。
3. 對於未符合環保規範、涉及勞資爭議糾紛或有公司治理問題，且無具體改善計畫之企業原則上不予承作；原已往來者，則要求企業改善，若不配合之企業經評估對本行營運及本行債權有重大影響者，將不予增貸或逐漸收回貸款，以協助及鼓勵企業加強落實環保及善盡企業社會責任。

## 特定專案融資

對辦理高耗水及高污染產業達美金壹仟萬元以上之大額授信案件。

徵信報告均須針對環保規範進行可行性分析

辦理授信部位達美金伍仟萬元以上之礦業、基礎建設、石油及天然氣業、能源業等專案融資案件。

經評估如有涉及環境與社會風險，基於綠色金融及產業永續發展目標，將參酌銀行公會公告之「赤道原則4.0」原則辦理，鼓勵產業追求永續發展及達成減碳目標。

響應政府能源政策目標，同時配合金管會推出「綠色金融行動方案3.0」與國家發展委員會公布「2050淨零排放路徑」訂定之十二項關鍵戰略。本行自2016年起陸續參與太陽能發電、離岸風電等再生能源電廠融資專案，參與指標性大型再生能源電廠融資計畫，積極投入具生態效率與循環經濟調適之產品、技術或製程，促進臺灣綠色能產業的永續營運。

本行於2024年承作與「2050淨零排放路徑」所列「十二項關鍵戰略」產業累計綠色授信餘額達新台幣296.7億元，以風電及光電相關運用大宗，共承作60件授信案件，授信餘額約達新台幣212.84億元；淨零綠生活相關運用之授信案件共14件，授信餘額約達新台幣44.4億元；電力系統與儲能相關運用之授信案件，授信餘額約達新台幣17.49億元；節能相關運用之授信案件，授信餘額約達新台幣15.7億元。

## 永續授信政策執行狀況

1

本行2024年12月綠色授信餘額達新台幣296.7億元，較2023年12月成長73.78%。

2

本行有授信往來之燃煤電廠聯貸案件已到期，不擬予以續參。

前言

01

總覽及執行成果摘要

02

治理

03

策略及轉型金融

3.1 氣候暨自然機會辨識

3.2 轉型策略

04

風險管理

05

 指標與目標及碳管理  
成果

06

未來展望

附錄

### 3.2.3 策略三：盡職治理與議合

於承作投融資業務前，具備完善的評估機制有助於精準篩選投融資對象，不僅能使本行與股東利益最大化，亦能提供資金予以重視環保與環境友善之企業，締造雙贏的局面。本行在責任投資策略及永續授信策略中，都十分強調投資及授信前的評估程序，在協助優質企業獲得資金挹注的同時，也能有效增強本行投融資組合的韌性。

隨著永續金融與責任投資之意識日益提升，盡職治理已逐漸成為金融機構與投資人關注的重點，本行亦積極透過投資後與被投資公司之議合，協助其邁向永續發展目標，進而發揮本行於金融體系中的影響力。

#### 盡職治理守則

本行提出遵循「機構投資人盡職治理守則」之六大原則，執行重點摘要如下：

盡職治理守則		執行重點摘要
原則一	制定並揭露盡職治理政策	本行聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，相關盡職治理政策併同揭露於官網公司治理之機構投資人盡職治理專區 ( <a href="https://www.kgibank.com.tw/zh-tw/about-us/corporate-governance">https://www.kgibank.com.tw/zh-tw/about-us/corporate-governance</a> )
原則二	制定並揭露利益衝突管理政策	<p>本行聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，相關防範利益衝突管理政策併同揭露於官網公司治理之機構投資人盡職治理專區，確保本行基於股東權益執行相關業務，避免利益衝突情事之發生。</p> <p>舉例而言，該政策規定除法令另有規定者外，本行於有價證券承銷期間內，不得為自己取得所包銷或代銷之有價證券。</p> <p>在員工之利益衝突管理方面，本行人員不得以自己或他人之名義，從事任何與利益產生衝突之資金貸與、重大資產交易、提供保證或其他交易往來等行為。</p>
原則三	持續關注被投資公司	為確保本行取得充分且有效之資訊以評估與被投資事業對話及互動之性質、時間及程度，並為本行之投資決策建立良好基礎。本行對被投資事業之關注項目包括相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題。

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

- 3.1 氣候暨自然機會辨識
- 3.2 轉型策略

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理  
成果

06 未來展望

附錄

盡職治理守則		執行重點摘要
原則四	適當與被投資公司對話及互動	本行透過與被投資事業適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，並致力與被投資事業在長期價值創造上取得一定共識。本行每年透過電話會議、面會、參與法說會或派員參與股東常會或重大之股東臨時會等方式與被投資事業經營階層溝通。
原則五	建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形	本行為謀取資金提供者之最大利益，訂定明確投票政策，積極進行股東會議案投票，且並非絕對支持經營階層所提出之議案。 詳細規定已公告於本行之公司治理專區。
原則六	定期揭露履行盡職治理之情形	本行於網站或年報揭露履行盡職治理之情形，每年至少更新一次。

盡職治理遵循標的

為有效運用執行盡職治理資源，本行以自有資金投資或因擔任對信託資產具有運用決定權之受託機構，對於投資我國公司有價證券(包含但不限於上市、上櫃、興櫃或公開發行公司)，持有已發行股數5%(含)以上；及持有期間超過一年且金額達新台幣三億元透過其他綜合損益案公允價值衡量(FVOCI)之股票投資，應履行盡職治理行動。

2024年度本行盡職治理情形：



## 前言

## 01 總覽及執行成果摘要

## 02 治理

## 03 策略及轉型金融

 3.1 氣候暨自然機會辨識  
 3.2 轉型策略

## 04 風險管理

 05 指標與目標及碳管理  
 成果

## 06 未來展望

## 附錄

### 3.2.4 策略四: 推動綠色存款

本行秉持永續發展及環境保育的精神，希望在發展業務的同時也能善盡企業社會責任，故發起綠色存款計畫，將所承作之存款金額全數運用於綠色存款計畫範圍內之放款或相關放款需求，引導企業資金流入永續發展領域。

#### 綠色存款計畫及預計之資金用途

本行將承作綠色存款之資金，運用於全球各項符合綠色債券原則項目或經財團法人金融聯合徵信中心認可「綠色授信」註記報送定義之融資服務。本行依據國際資本市場協會 (International Capital Market Association, ICMA) 之綠色債券原則 (Green Bond Principles, GBP) 標準評估，並遵循財團法人金融聯合徵信中心「綠色授信」註記之規範，訂定《凱基商業銀行綠色存款計畫書》包含綠色存款資金用途、挑選融資對象與範圍等相關事項，該計畫書並已經委任獨立第三方之會計師事務所進行確信並已通過審查。

綠色存款投入之放款類別、項目及對環境預期產生效益之規畫如下表所示：

類別	計畫項目	預期產生之環境效益	實際投資比率	投入金額 (新台幣億元)
 再生能源及能源 科技發展	再生能源案場融資	本行配合政府能源政策，將資金投入符合我國再生能源條例所定之再生能源案場融資案件，並藉由再生能源發電綠化我國電網，以達到降低碳排放之綠色效益。本次募集資金共貸予38件再生能源發電相關專案，減碳量約19萬公噸CO <sub>2</sub> e。	87.88%	36.42
 污染防治與控制	污水處理設備融資	為協助再生水資源產業發展，本行將資金投入提升廢水處理及回收能力、減少廢水排放量之融資案件，以達到減少水資源浪費之綠色效益。主要資金用於污水處理廠、再生水廠及輸配水管線之興建。	12.12%	5.02
<b>合計</b>			<b>100%</b>	<b>41.44</b>

前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄



# 04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

## 前言

01  
總覽及執行成果摘要02  
治理03  
策略及轉型金融04  
風險管理

## 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

## 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

## 4.3 投融資組合氣候風險情境分析

## 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

## 4.5 自然疊圖風險分析

05  
指標與目標及碳管理成果06  
未來展望

## 附錄

銀行業主要經營存款、授信及投資業務，故於執行風險管理時著重於信用風險、市場風險、作業風險及利率風險等既有風險之辨識、評估與管理，然而，隨氣候變遷影響加劇、自然環境災害對經濟社會帶來巨大衝擊與地緣政治風險上升，此類波動大且不容易評估衡量之新興風險，可能對銀行造成重大損失或負面影響，故本行依循凱基金控規畫，對於新興之重要風險項目，定期執行新興風險影響評估。除此之外，為強化本行對氣候風險之管理，爰依循金融監督管理委員會《本國銀行氣候風險財務揭露指引》及參酌銀行公會《本國銀行氣候相關風險管理實務手冊》建議，訂定《氣候風險管理準則》據以管理氣候風險，其中規範應執行氣候風險辨識、風險評估、風險控管等管理步驟，對實體風險與轉型風險進行情境分析，並依據辨識或評估之氣候風險高低，採行差異化風險管理措施並建立對氣候變遷影響之調適機制，以確保本行穩健經營與發展。

氣候風險管理已採行三道防線管理原則，各道防線依其角色及職掌執行氣候風險控管，以確保整體風險管理機制順利運作。

## 風險管理三道防線之職責

第一道防線  
業務單位

- 涉及本行各項營運活動之單位，包含法人金融、個人金融、金融市場投資交易及其他業務單位。
- 辨認、評估、控制及降低氣候風險其營運活動所產生的各類風險。
- 配合銀行氣候及自然風險管理目標，並依循銀行氣候風險管理相關政策、規範及程序執行業務。

1

第二道防線  
管理單位

- 包含風險管理、營運管理、法令遵循、財務管理、授信/投資管理、人力資源及其他管理單位
- 就轄管範圍，將氣候風險納入銀行內部風險管理政策及相關規範和程序。
- 溝通與協調本行氣候風險管理相關事宜。
- 與業務單位密切合作，有效監控業務單位對於風險氣候管理之執行。

2

第三道防線  
稽核單位

- 執行稽核業務，查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作，並適時提供改善建議。

3

董事會及高階管理階層將持續確保組織架構符合三道防線原則，督導該架構之有效運作，並對其有效性負最終之責任。

## 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

### 氣候暨自然風險辨識流程

根據TCFD及TNFD框架，氣候與自然相關風險可劃分為兩大類：與氣候變遷影響及自然狀態改變相關的「實體風險」（即為發生極端事件導致實體資產損壞或營運中斷造成的威脅），及與低碳經濟及達成自然保護目的相關的「轉型風險」（即為減緩氣候變遷及減少自然狀態變化而衍生之政策、責任、技術和市場變化...等風險）。本行辨識可能承受之氣候暨自然相關風險類型，與其它既有風險連結，逐步將氣候暨自然風險融入既有程序，建立完整的風險管理流程，包括辨識、評估、控管等主要管理步驟，在追求利潤的同時，盡可能地降低環境變遷對本行營運帶來的負面影響，實現經濟發展與環境永續共存的目標。



### 1. 風險鑑別

從實體風險、轉型風險及法規/政策風險出發，著眼自身營運、投融資業務、供應鏈管理及金融產品業務等，參酌 IFRS S1/S2 永續揭露準則、TCFD與TNFD指引、同業報告書投資人關注議題、外部評比及產業研究報告，以辨識本行可能面臨的潛在風險，鑑別氣候暨自然相關風險。



### 2. 衡量及評估

- 本行已建立標準化流程及與評估標準，召集相關部門以問卷方式，針對營運面與業務面可能之風險進行衡量。依據相關議題，對当期與未來可能產生的財務影響、發生可能性進行評估和排序，定期衡量氣候暨自然相關風險對本行帶來之影響。
- 藉由對實體風險與轉型風險進行情境分析，以評估氣候暨自然相關風險對業務之影響。



### 3. 風險控管

- 基於衡量和評估的結果，提請相關部門採取規避、減緩、轉移或控制之策略，採行差異化風險管理措施，包含：
1. 訂定因應策略及管理措施
  2. 營運持續管理執行監控
  3. 針對辨識出之風險因子，採取規、減緩、轉移或控制之策略。



### 4. 資訊揭露

定期向風險管理委員會及董事會陳報氣候暨自然風險管理結果，並透過對外揭露氣候暨自然風險之辨識、評估及管理成果，協助利害關係人充分瞭解本行對風險的因應對策。

## 前言

### 01 總覽及執行成果摘要

### 02 治理

### 03 策略及轉型金融

### 04 風險管理

- 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 4.3 投融資組合氣候風險情境分析
- 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
- 4.5 自然疊圖風險分析

### 05 指標與目標及碳管理成果

### 06 未來展望

## 附錄

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

風險類型	風險描述	負面財務衝擊	影響之價值鏈	財務衝擊程度	發生可能性	影響期間	因應措施	議題領域
<b>重大風險</b>								
法規風險 - 政策風險	法規對於碳排放與其他氣候相關資訊的要求對本行自身營運之影響	未來可能發布的氣候相關法規，如綠電使用和減碳目標，企業需要遵守以避免潛在罰則。而本行已密切關注這些法規的動向，並積極調整內部政策以達成合規要求。截至目前，本行在此方面未遭受金錢損失，惟預計未來此風險仍具一定影響。	自身營運	中	高	短中長期	面對可能發布的氣候相關法規所帶來的合規風險與潛在罰則壓力，將積極掌握法規趨勢，逐步調整內部流程與政策，配合綠電使用與碳管理等規範要求，以確保在政策變化下仍能維持營運穩定與成本可控，降低財務損失風險。	氣候
	氣候法規、市場偏好及低碳技術轉型對本行投融資業務及金融產品服務之影響	若未能有效因應氣候法規及市場轉型需求，如碳費政策及綠色金融行動方案，可能面臨主管機關裁罰，導致營運成本增加。此外，未符合市場對低碳技術和綠色投融資的偏好，可能降低投資者信心和市場競爭力，進而影響公司的利潤和長期財務穩定性。	投資業務金融產品服務	中	低	短中長期	依據市場趨勢調整產品設計與客戶溝通策略，以滿足投資人對低碳轉型的期待。同時，也密切關注主管機關對碳費與氣候相關政策之最新動向，提前進行合規準備，降低因罰則或聲譽風險導致的財務衝擊。	氣候

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

風險類型	風險描述	負面財務衝擊	影響之價值鏈	財務衝擊程度	發生可能性	影響期間	因應措施	議題領域
其他風險								
立即性實體風險 - 長期性實體風險	極端氣候事件頻率及嚴重度提升對於本行投融資業務的影響	極端氣候事件的頻繁和嚴重度增加可能導致投融資對象的供應鏈中斷，營運成本上升，甚至業務停止。這不僅會使股價承壓，更可能引發信用風險及流動性危機，最終對投融資組合和財務績效造成負面影響，加重投融資損失。	投資業務	低	低	短期	加強對投融資對象的氣候相關風險評估和監測，確保充分瞭解氣候風險影響，並及時調整相應的風險管理策略，持續監控其風險管理能力。	氣候
	極端氣候事件對於本行營運據點之影響	極端氣候事件可能導致部分據點短期營運中斷，但本行具備多地區業務佈局和災害應對計劃，因此判斷此類影響有限，對整體財務狀況的衝擊較低。	自身營運	低	低	短期	為提升本行面對各類重大危機與災害的應變能力，已訂定「經營危機應變措施」及「營運持續管理與重大災害應變作業要點」，作為執行緊急應變作業的主要依據。同時，設置「經營危機處理小組」與「營運持續管理暨重大災害應變處理小組」，共同建立完整的災害應變通報與處置機制。同時，積極強化防災能力及實務訓練，並於所有現有及新設營運據點適時完成備援機制的建置。每年定期辦理模擬災害或經營危機情境演練，確保於	氣候

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

風險類型	風險描述	負面財務衝擊	影響之價值鏈	財務衝擊程度	發生可能性	影響期間	因應措施	議題領域
其他風險								
立即可實體風險 - 長期性實體風險	供應鏈受極端氣候事件影響對本行之影響	因極端氣候引起之異常事件造成設備損害，資訊設備廠商均已備有相關應對處置措施。本行已優先盤點重要資訊類服務供應商，從目前可取得之資訊評估，受極端氣候影響程度較低。	供應鏈	低	低	短期	本行透過既有資訊與風險評估結果，針對資訊類關鍵供應商進行風險識別與優先盤點，初步判斷受極端氣候影響之風險相對可控，未來亦將持續強化與供應商的合作關係與備援方案，確保關鍵服務不中斷，降低供應鏈風險對本行營運穩定性之衝擊。	氣候
自然實體 - 轉型風險	投融資對象因應自然實體與轉型風險對於本行投融資業務的影響	自然實體與轉型風險可能造成投資對象本身或其上下游公司營運中斷情事、抑或轉型成本致獲利能力降低，導致股價下跌，而產生投資損失。機構投資人或發行人等對生物多樣性議題雖已開始關注，但法規亦尚無具體規範或揭露要求，加上目前國內金融業自然相關財務衝擊評估步驟與方法尚處於發展中，故現行實體風險與轉型風險皆尚未有具體影響。	投資業務	低	低	長期	持續掌握自然相關議題的發展趨勢，並於本行及投融資對象的議合過程中，納入自然風險管理的建議與考量，以提升整體風險控管與永續韌性。	自然

註 1.發生可能性：低度(不太可能發生)；中度(有可能發生)；高度(很有可能發生)。  
 2.財務影響程度：低度(低於近三年平均合併稅後淨利1%)；中度(介於近三年平均合併稅後淨利1%至2.5%)；高度(高於近三年平均合併稅後淨利2.5%)。  
 3.影響期間：短期3年(含)內可能會發生；中期3年至10年內可能會發生；長期10年後可能發生。

## 前言

01  
總覽及執行成果摘要02  
治理03  
策略及轉型金融04  
風險管理

## 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

## 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

## 4.3 投融资組合氣候風險情境分析

## 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

## 4.5 自然疊圖風險分析

05  
指標與目標及碳管理  
成果06  
未來展望

## 附錄

## 重大氣候災害應變措施與營運持續機制

為降低極端氣候事件與其他重大災害對營運造成之衝擊，本行訂定《天然災害防救須知》及《營運持續管理與重大災害應變作業要點》等內部管理文件，建立完整之應變機制及營運持續管理制度，確保面對氣候風險與異常事件時，能迅速應處並維持營運穩定。

每年定期辦理營運持續管理之營運衝擊分析(Business Impact Analysis, BIA)及風險評鑑作業(Risk Assessment, RA)，用以評估與分析業務中斷時，所造成各項衝擊及因應方案。

本行除每年進行教育宣導外，亦透過實地演練強化同仁於應變作業之熟悉度。業於2024年下半年實施相關演練，並由高階管理階層參與及監督，藉以檢視執行成效並提出優化建議。未來將持續精進本行因應極端氣候與突發事件之應變能力，強化營運韌性，奠定永續發展之基礎。

為預防天然災害造成本行行舍受損致影響正常營運，本行明確規範災害發生前之預防措施及作為、災害發生之應變對策、災害發生後之勘災、通報及復原重建等作業，以降低本行因災害造成之損失及維持正常營運。



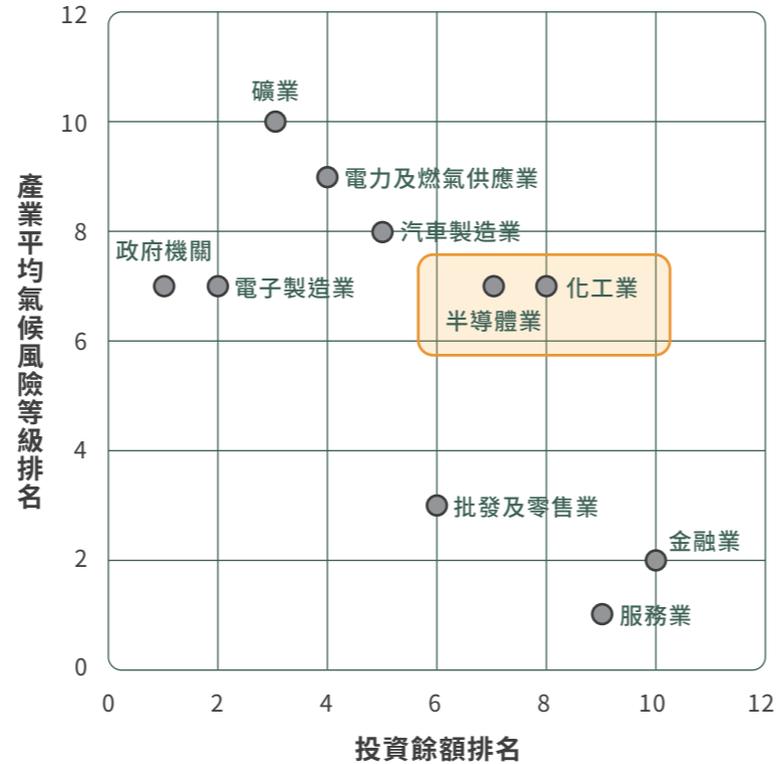
## 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

本行參考Moody's發佈之產業環境風險分析報告，盤點自身投資及授信業務分布之產業別，從暴險金額與氣候及自然風險等級鑑別投資及授信業務的高風險產業，以此為基礎逐步依氣候及自然敏感暴險程度研擬各產業投融資風險指標，提升本行對於氣候變遷及自然環境變化之調適能力，並減緩潛在財務衝擊。

• 投資業務矩陣圖

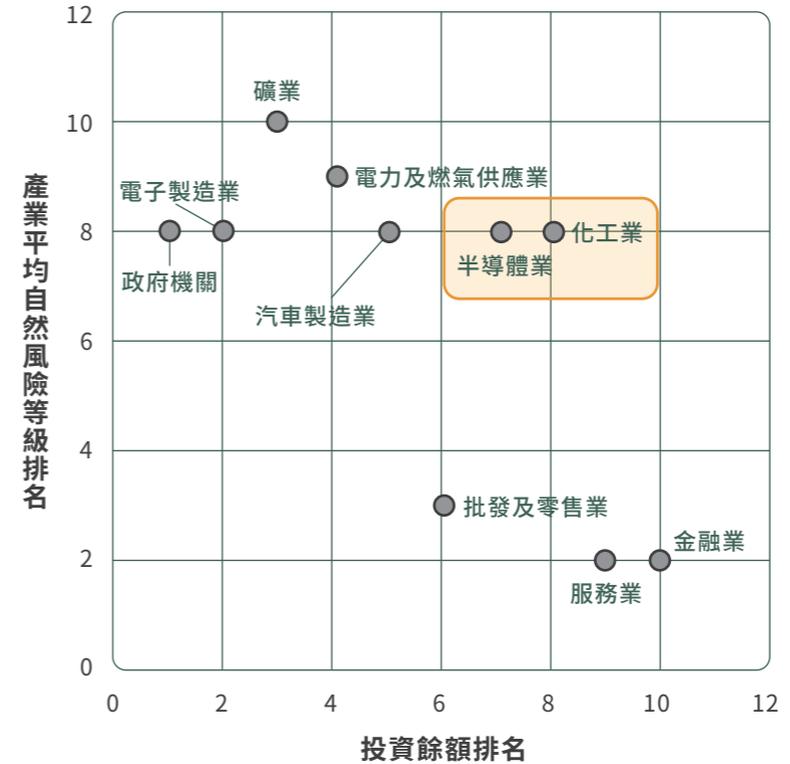
氣候風險重點關注產業- 化工業及半導體業

產業氣候風險矩陣



自然風險重點關注產業- 化工業及半導體業

產業自然風險矩陣



前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

- 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 4.3 投融資組合氣候風險情境分析
- 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
- 4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

· 授信業務矩陣圖

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

- 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 4.3 投融资組合氣候風險情境分析
- 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
- 4.5 自然疊圖風險分析

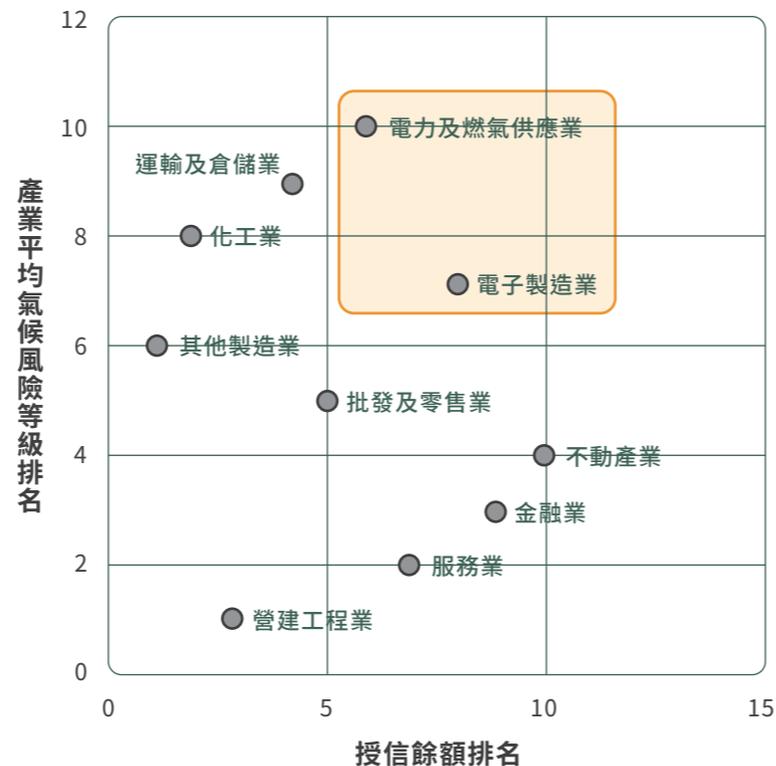
05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

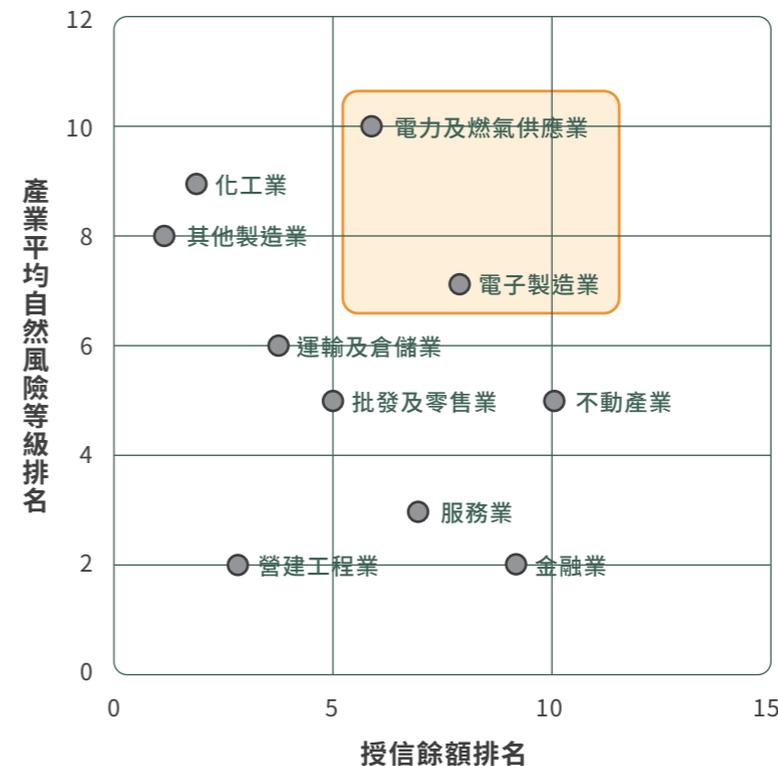
氣候風險重點關注產業-電力及燃氣供應業及電子製造業

產業氣候風險矩陣



自然風險重點關注產業-電力及燃氣供應業及電子製造業

產業自然風險矩陣



重點關注產業之管理機制

根據矩陣圖分析結果，本行鑑別出之氣候暨自然風險重點關注產業，於投資業務為化工業及半導體業；於授信業務則為電力及燃氣供應業及電子製造業，現行就產業別設有管理機制及限額管控原則。

本年度篩選出之化工業、半導體業、電力及燃氣供應業及電子製造業四個產業，其中化工業及電力及燃氣供應業亦屬凱基金控歸類之高碳排產業，目前本行高碳排產業之授信案件申請，依規定應填附永續性風險評估檢核表，並計算碳排放量，若授信戶涉及ESG相關議題，則需加強說明企業永續轉型計畫，並揭露相關資訊於信用風險審核報告，供核貸權限主管作為審核案件之參考，並據以適時調整上述產業之既有部位。針對本行所提供資金之半導體業及電子製造業，皆已經過嚴格的風險評估，營業活動對於環境、社會及公司治理等面向之相關影響納入考量，並優先與符合轉型路徑或自然保護的優秀公司合作。

## 4.3 投融資組合氣候風險情境分析

### (一)分析目的：

為掌握氣候變遷可能對本行資產部位帶來之衝擊，依主管機關《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》(以下簡稱「情境分析作業規畫」)要求執行氣候情境分析作業，考量國內之轉型情況以及氣候風險程度，設定長期情境以及短期情境兩種不同時間尺度之壓力情境以進行後續之氣候情境分析。其中，長期情境考量氣候變遷時間尺度及銀行業務週期，設定情境以2030年及2050年為主；而短期情境則是以未來一年內發生的氣候事件為評估尺度。

### (二)長期情境：

分析範圍涵蓋本行之國內授信-企業、國內授信-個人、國外授信及銀行簿投資等四項投融資資產，分別以各項長期壓力情境假設與依據數值因子作為基礎，評估氣候變遷對於個體之衝擊數值。

氣候情境	有序淨零情境	無序轉型情境	消極轉型情境
NGFS情境	Net Zero 2050	Delay Transition	Fragmented World
IPCC AR6情境	SSP 1-1.9	SSP 1-2.6	SSP 2-4.5
假設說明	當下採取立即且循序漸進之轉型政策，以達到2050年淨零排放。	持續當前政策施行，自2030年才開始進行嚴格的氣候政策，執行轉型之啟動時間延遲，或是政策執行過程中遭遇較多挑戰，但仍須達到全球世紀末升溫2°C以內之目標。	延遲執行轉型使轉型風險與實體風險皆相對嚴重，且因延遲開始無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況。
本世紀末預期升溫	1.4°C	1.7°C	2.3°C
轉型風險	中度風險	高度風險 <sup>註</sup>	高度風險 <sup>註</sup>
實體風險	低度風險	中度風險	高度風險 <sup>註</sup>

資料來源：本行依據《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》、NGFS Scenarios Portal整理

註：本分析依據NGFS所提供之氣候情境資料，判斷三種氣候情境下相對的實體風險與轉型風險等級。其中「無序轉型情境」被評估為高轉型風險，主因為彌補前期行動不足，需於短時間內大幅強化氣候政策，對產業結構與金融市場造成重大衝擊，增加經濟體適應與轉型的不確定性；「消極轉型情境」被歸類為高風險，係因氣候政策實施時間延後且地區間缺乏協調，導致政策效果分散，加劇產業與地區間的轉型壓力；同時，因全球減碳行動遲滯，溫室氣體排放持續上升，實體風險亦隨之顯著上升，使整體風險更具複雜性與不可預測性。

前言

 01  
總覽及執行成果摘要

 02  
治理

 03  
策略及轉型金融

**04  
風險管理**

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

 05  
指標與目標及碳管理成果

 06  
未來展望

附錄

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

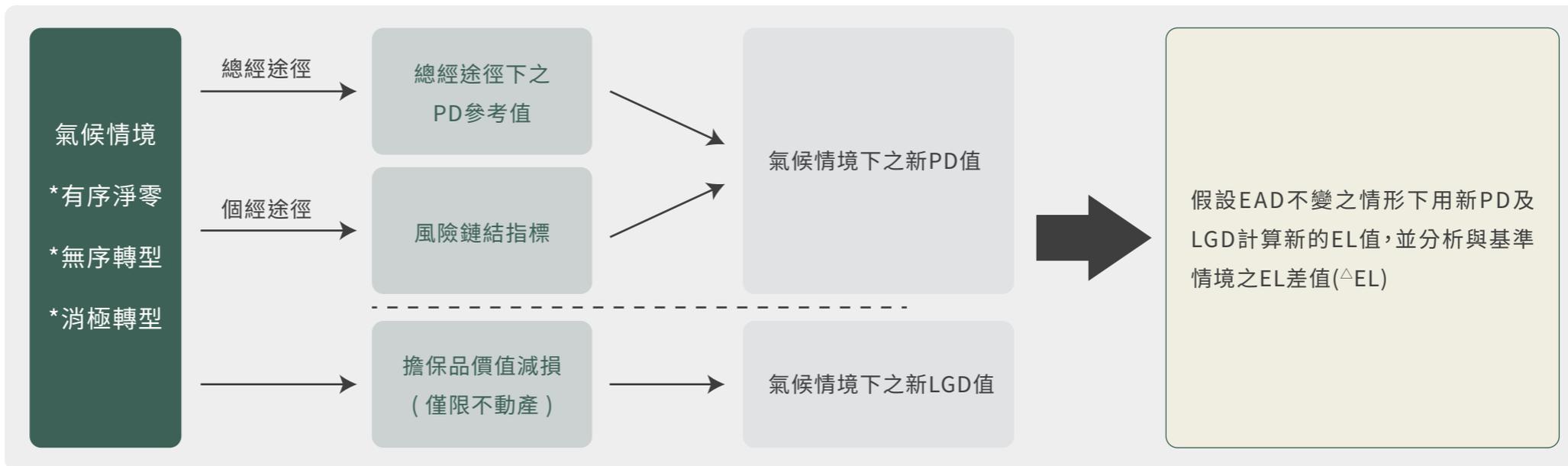
4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

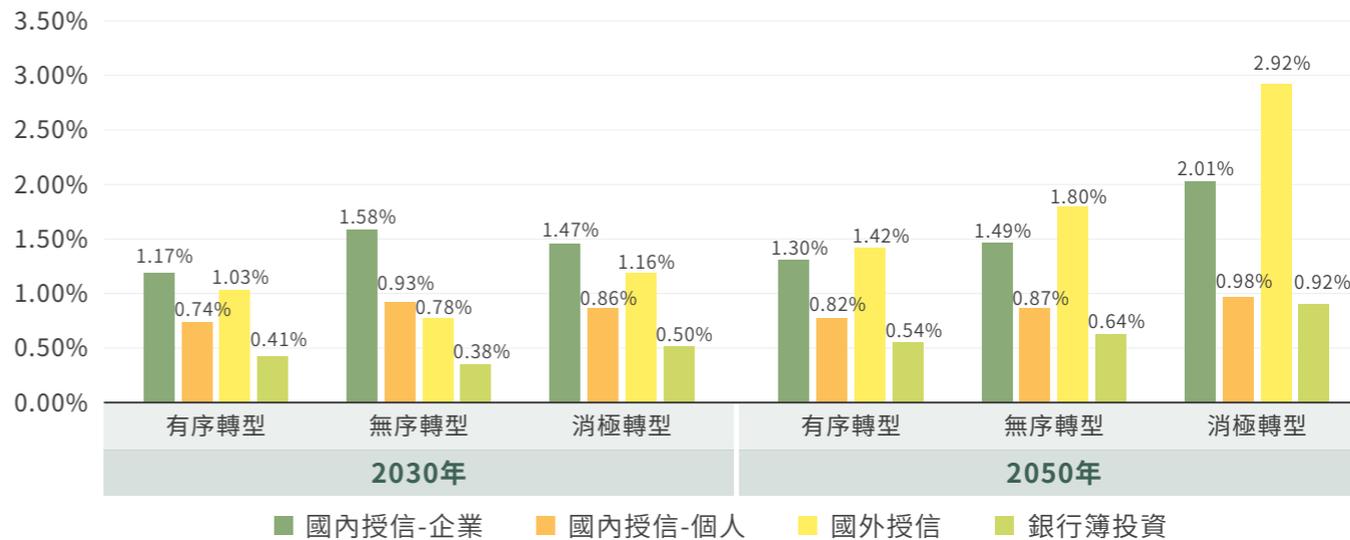
### 分析流程



### 財務量化分析

分析結果顯示，在2030年各項情境下，國內授信（包含企業與個人）之預期損失占總暴險比相對較高，為本行中期應優先關注之重點部位。隨時間推進及轉型情境愈趨嚴峻，氣候變遷所帶來之資產損失風險呈現上升趨勢。至2050年，於消極轉型情境下，國外授信部位之預期損失占暴險比率最為顯著，其次為國內授信部位。整體而言，若全球轉型延宕甚至失敗，將使本行各類資產組合面臨更高之風險與財務損失壓力。為降低長期衝擊，本行將持續關注各情境下之高風險暴險部位，並強化氣候風險納入投融資決策流程，積極管理可能受氣候衝擊影響之資產組合。

各情境下預期損失占暴險比率



註：因分析之方法論有其假設、相關參數設定為不同風險情境下推估之數值，長期情境所評估期間較為久遠，因此各情境所估算出之預期損失情形有其不確定性，並非未來實際發生之影響，分析結果之使用及解讀上應注意其限制性。

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

- 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 4.3 投融資組合氣候風險情境分析
- 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
- 4.5 自然疊圖風險分析

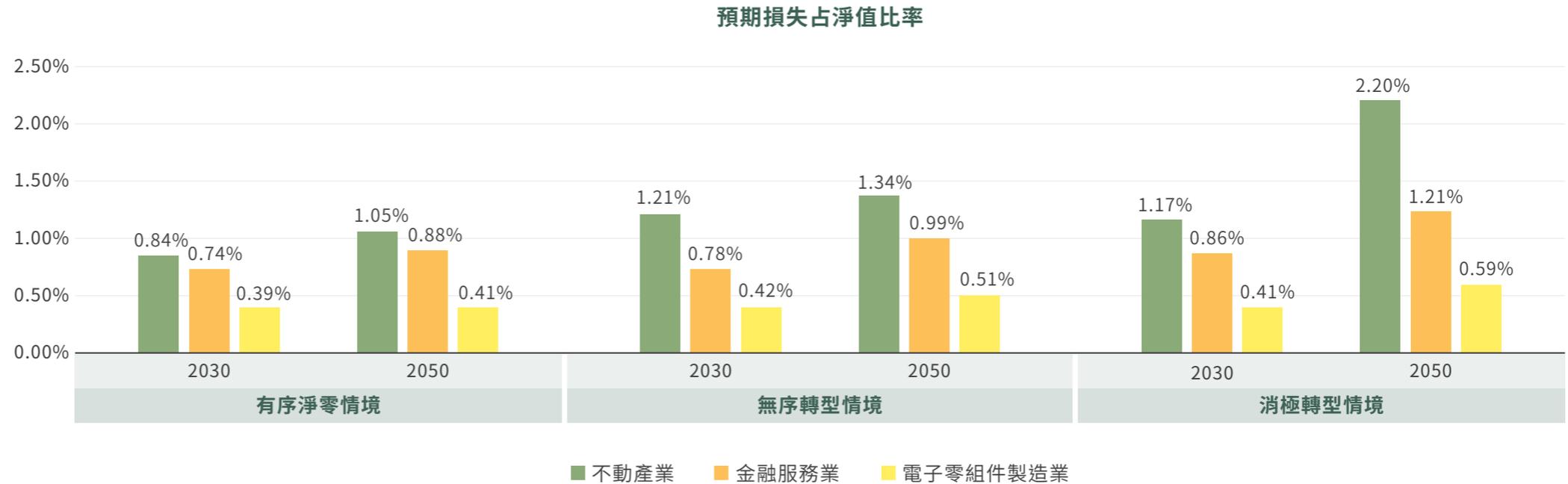
05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

高授信集中度產業分析

本行依主計處公告之產業別，另統計授信集中度(8%以上)前三大產業，分別為不動產業、金融服務業、電子零組件製造業，分析實體風險及轉型風險對高授信集中度產業之衝擊，計算不同情境下預期損失(EL)占淨值比率如下：



註：因分析之方法論有其假設、相關參數設定為不同風險情境下推估之數值，長期情境所評估期間較為久遠，因此各情境所估算出之預期損失情形有其不確定性，並非未來實際發生之影響，分析結果之使用及解讀上應注意其限制性；其中因「情境分析作業規畫」中考量氣候對於不動產擔保品、建築業的影響設計有比較高的加壓強度，故不動產業的EL相對較高。

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

- 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 4.3 投融资組合氣候風險情境分析
- 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
- 4.5 自然疊圖風險分析

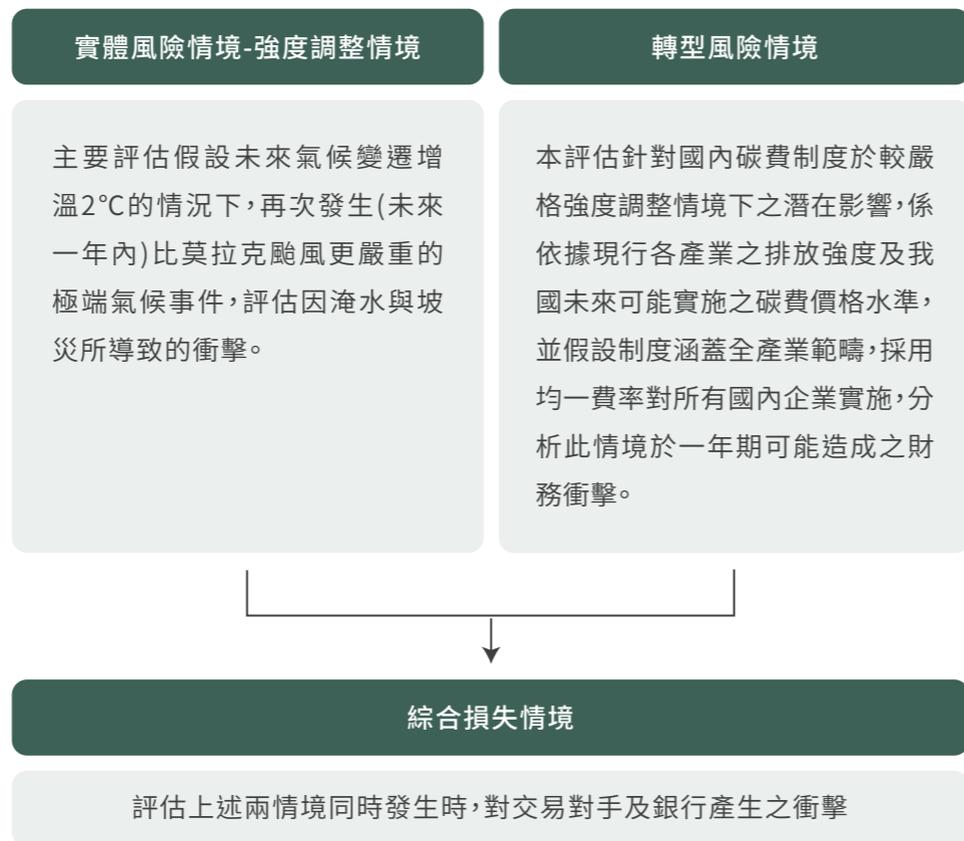
05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

(三)短期情境：

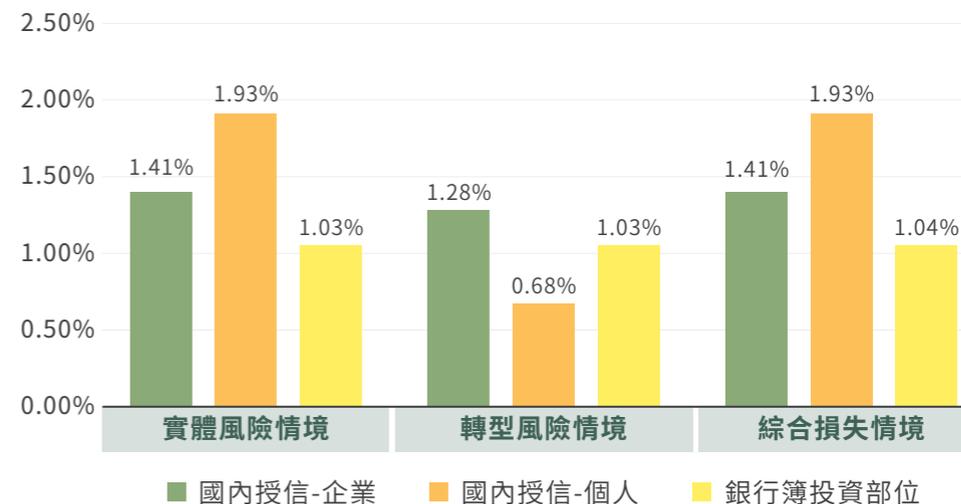
分析範圍僅涵蓋國內授信部位以及國內投資部位，評估未來短期內因氣候相關之特定實體/轉型衝擊事件發生下，對於前述部位產生之衝擊程度。



財務量化分析

分析結果顯示，在極端氣候事件(實體風險情境)發生下，國內個人授信部位之預期損失占暴險比率為最高。若住宅不動產等擔保品遭遇淹水或坡地災害，導致市值明顯減損，將削弱授信戶的財務穩定性與還款意願，進而提升違約風險，對客戶的償債能力產生顯著影響，為本行短期內應優先關注之潛在風險部位。在轉型風險情境下，若未來因突發政策推動或碳價上升造成能源價格大幅波動，國內企業授信受轉型政策衝擊之敏感性高於其他部位。整體而言，於未來一年內若綜合考量氣候實體與轉型衝擊，國內個人授信與企業授信部位仍存在潛在風險，本行將持續強化短期氣候風險預警，並滾動檢視高暴險標的，以提升資產品質與風險管理應對能力。

各情境下預期損失占暴險比率



註：因分析之方法論有其假設、相關參數設定為不同風險情境下推估之數值，長期情境所評估期間較為久遠，因此各情境所估算出之預期損失情形有其不確定性，並非未來實際發生之影響，分析結果之使用及解讀上應注意其限制性。

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

- 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 4.3 投融资組合氣候風險情境分析
- 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
- 4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

韌性驗證與因應策略

為確定本行擬定之業務策略對各種可能發生的氣候情境衝擊做好適切的準備，本行依據情境分析作業規畫進行氣候風險量化分析，並對各資產建立風險指標，以評估當前資產組合之氣候韌性，透過此監管機制有效確保資產組合在不同氣候情境下的財務衝擊可控性，例如，針對依主管機關情境分析作業規畫執行氣候情境分析估算不同氣候情境之預期損失，與本行已計提之備抵呆帳相衡量，進一步分析此預期損失是否對本行財務有重大影響。經檢視本行2024年情境分析結果，所有氣候情境下之各資產部位風險指標皆落在「韌性佳」區間，未見顯著財務衝擊風險，顯示本行當前業務策略與資產配置具備良好氣候韌性。本行將持續關注氣候風險變化趨勢，精進風險識別與預警機制，並適時調整風險管理作法，以強化應對未來氣候挑戰之能力。

韌性驗證機制及差異化管理措施

本行透過考量各資產特性，發展相應的氣候韌性驗證指標，依據設定結果可分為韌性佳、韌性適切及韌性薄弱3個區間，並對於各區間之狀態設定對應的管理作為。

凱基商銀當前氣候韌性等級	相應管理作為
  <b>韌性佳</b>	維持當前業務策略，持續監控及管理。
 <b>韌性適切</b>	介於此區間，資產持有單位將檢視及分析風險發生原因，並向部門主管或風管單位提出解釋說明；如風險有持續上升之可能，宜提出因應措施。
 <b>韌性薄弱</b>	應採取立即改善措施，針對產生較大預期損失的客戶、產業暫時不再提供增貸、考量轉貸等。



## 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

### 4.4.1 氣候實體風險情境分析

近年來極端氣候事件頻傳，本行為降低氣候災害對營運及業務造成影響，針對營運據點、投資性不動產及不動產擔保品進行淹水之風險情境分析並將其結果量化，以掌握氣候變遷之於業務面及資產價值造成的財務衝擊。

分析項目與方法學說明：

(一)分析標的：

本行營運據點、投資性不動產、法金不動產擔保品及個金不動產擔保品。

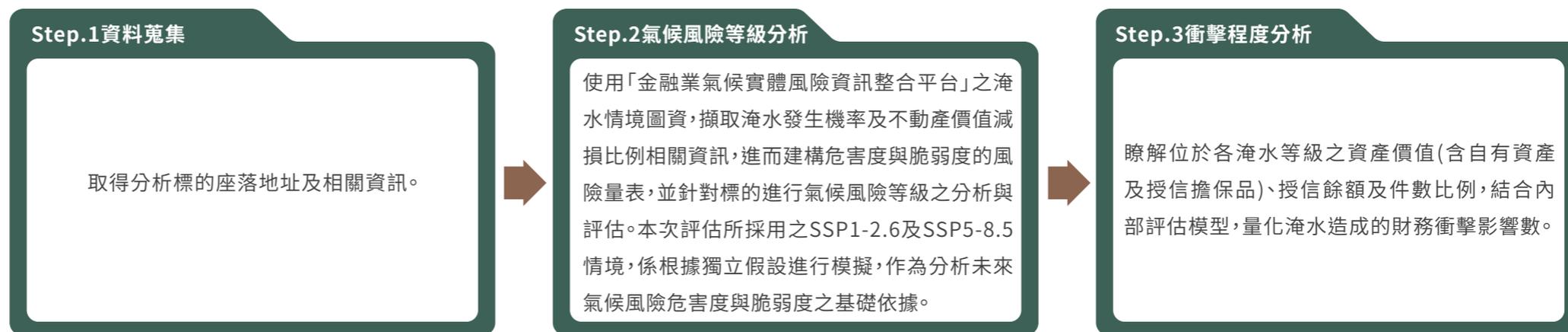
(二)分析情境：

參考IPCC於2021年發布的第六次評估報告(AR6)，選用SSP1-2.6及SSP5-8.5情境圖資進行實體風險之情境分析，該圖資係參考金融業氣候實體風險資訊整合平台(定義請詳右方表格)。

(三)風險分級：

依財團法人金融聯合徵信中心(JCIC)之金融業氣候實體風險資訊整合平台說明會議所公布的風險等級對應方法，將危害度與脆弱度各自劃分成5種風險等級，再以矩陣對應得出5種淹水造成不動產價值減損風險等級，Level 1表示風險相對最低；Level 5表示風險等級最高。其中Level 5屬於本集團定義之高風險區；Level 4屬於本集團定義需關注區域。

(四)分析流程：



風險因子	淹水災害風險(氣候風險)
危害度	評估不同嚴峻程度的淹水危害於各地區、不同情境下的發生機率
脆弱度	淹水災害對各個縣市、鄉鎮市區及各類建物型態可能產生的影響情況

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

財務量化分析：

(一) 營運據點：

本行盤查營運據點並綜合樓層高度及既有調適措施進行評估，分析結果顯示，在SSP1-2.6與SSP5-8.5之情境下，未有營運據點落入最高風險等級(Level 5)，風險等級為第三級之據點占比達69.23%，惟其潛在價值減損僅占建物總價值之0.71%，整體風險水準偏低。本行已建置「經營危機應變措施」、「天然災害防救須知」及「營運持續管理與重大災害應變作業要點」等制度，強化營運據點之調適能力與營業中斷風險應對能力。

淹水情境風險等級	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	不動產價值減損占建物總價值比率(%)	自有據點數量占比(%)	不動產價值減損占建物總價值比率(%)	自有據點數量占比(%)
Level 1	0.06%	23.08%	0.06%	23.08%
Level 2	0.03%	7.69%	0.03%	7.69%
Level 3	0.71%	69.23%	0.71%	69.23%
Level 4	-	-	-	-
Level 5	-	-	-	-

(二) 投資性不動產：

本行盤查持有之投資性不動產並綜合樓層高度及既有調適措施進行評估，評估結果顯示，在SSP1-2.6與SSP5-8.5之情境下，未有投資性不動產落入最高風險等級(Level 5)，整體風險仍屬可控範圍。本行亦已比照擔保品與營運據點，同步採取相關調適措施。

淹水情境風險等級	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	不動產價值減損占建物總價值比率(%)	投資性不動產數量占比(%)	不動產價值減損占建物總價值比率(%)	投資性不動產數量占比(%)
Level 1	0.05%	28.57%	0.05%	28.57%
Level 2	0.02%	7.14%	0.02%	7.14%
Level 3	0.58%	64.29%	0.58%	64.29%
Level 4	-	-	-	-
Level 5	-	-	-	-

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

(三) 授信不動產擔保品：

本情境分析所評估之財務衝擊數值，係反映擔保品於特定災害情境下，可能產生之潛在價值損失。本行實際授信金額通常僅為擔保品價值之一部分。以個金授信為例，平均貸放成數多介於70%至75%之間；而法金則因擔保品性質多樣，放款成數差異較大，約介於30%至80%不等。雖情境下擔保品可能出現價值損失，惟該數值並不同於本行實際需承擔之信用風險。

▪ 法金

本行盤查法金不動產擔保品座落區、擔保品建物類型，並考量樓層高度進行差異性評估，評估結果顯示，整體風險影響尚屬可控。針對相關風險，本行將研擬適切之管理作為，持續強化授信擔保品之實體風險辨識與應對能力。

淹水情境風險等級	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	擔保品潛在價值減損占不動產價值比率(%)	擔保品數量占比(%)	擔保品潛在價值減損占不動產價值比率(%)	擔保品數量占比(%)
Level 1	0.03%	20.73%	0.03%	20.74%
Level 2	0.35%	27.48%	0.40%	32.34%
Level 3	0.72%	27.68%	0.72%	23.81%
Level 4	2.55%	15.38%	2.19%	14.48%
Level 5	2.42%	8.73%	2.40%	8.63%

▪ 個金

本行盤查個金不動產擔保品並考量樓層高度進行評估，評估結果顯示，於SSP1-2.6與SSP5-8.5之情境下，分別有5.74%及6.08%之擔保品數量落入最高風險等級(Level 5)，惟擔保品潛在價值損失占總不動產價值比率分別為1.25%與1.36%，整體風險影響在合理可控範圍內。本行將持續精進管理機制，提升對授信擔保品實體風險之辨識與因應效能。

淹水情境風險等級	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	擔保品潛在價值減損占不動產價值比率(%)	擔保品數量占比(%)	擔保品潛在價值減損占不動產價值比率(%)	擔保品數量占比(%)
Level 1	0.02%	11.22%	0.02%	11.22%
Level 2	0.12%	24.66%	0.11%	24.58%
Level 3	0.33%	47.70%	0.31%	46.53%
Level 4	0.66%	10.68%	0.75%	11.59%
Level 5	1.25%	5.74%	1.36%	6.08%

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

- 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 4.3 投融資組合氣候風險情境分析
- 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
- 4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

### 4.4.2 自然實體風險情境分析

氣候變遷影響日益顯著，本行持續關注自然災害對營運穩定性與資產安全的潛在影響，針對營運據點、投資性不動產及不動產擔保品進行坡地災害之風險情境分析並將其結果量化，藉以評估氣候變遷之於業務面及資產價值的財務衝擊。

#### 分析項目與方法學說明：

##### (一)分析標的：

本行營運據點、投資性不動產、及2030年前未到期之法金與個金不動產擔保品。

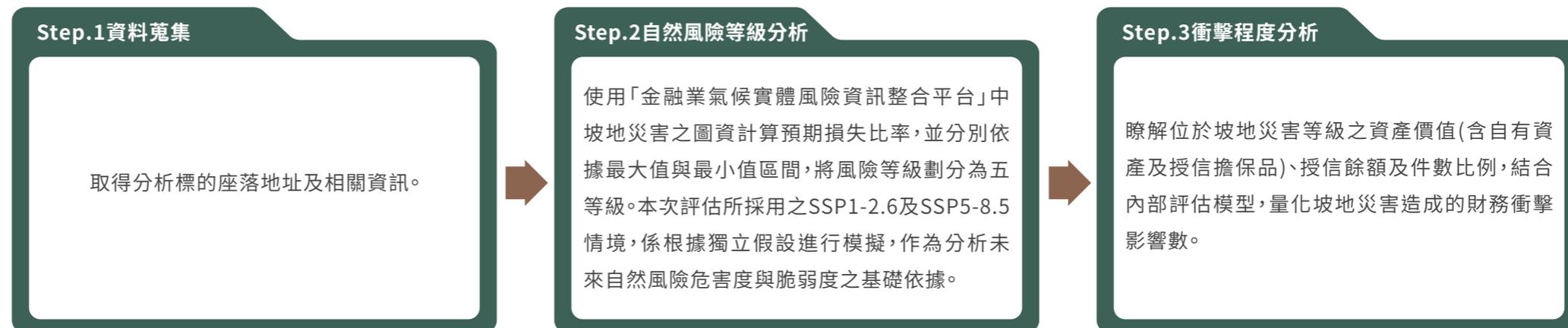
##### (二)分析情境：

選用IPCC於2021年發布的第六次評估報告(AR6)中，SSP1-2.6及SSP5-8.5情境圖資進行實體風險之情境分析。該圖資係參考金融業氣候實體風險資訊整合平台(定義請詳右方表格)。

##### (三)風險分級：

以各筆擔保品潛在價值減損占不動產價值之比率，取其中的最大值與最小值作為範圍，並平均劃分為五個等級，作為風險等級判斷依據。Level 1表示風險相對最低；Level 5表示風險等級最高。

##### (四)分析流程：



風險因子	坡地災害風險(自然情境)
危害度	使用「降雨量」作為驅動因子，一般情況下坡地災害發生之可能程度
脆弱度	坡地災害對各個縣市及鄉鎮市區可能產生的影響情況

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

財務量化分析：

(一) 營運據點：

本行針對營運據點進行坡災風險情境分析，分析結果顯示，於SSP1-2.6與SSP5-8.5之情境下，所有營運據點均未落在最高風險等級(Level 5)。本行已建置「經營危機應變措施」、「天然災害防救須知」及「營運持續管理與重大災害應變作業要點」等制度，強化營運據點之調適能力與營業中斷風險應對能力。

坡災情境風險等級	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	不動產價值減損占建物總價值比率(%)	自有據點數量占比(%)	不動產價值減損占建物總價值比率(%)	自有據點數量占比(%)
Level 1	4.07%	92.31	3.51%	92.31%
Level 2	0.98%	7.69%	0.99%	7.69%
Level 3	-	-	-	-
Level 4	-	-	-	-
Level 5	-	-	-	-

(二) 投資性不動產：

本行盤查持有之投資性不動產進行坡災風險情境分析，評估結果顯示，未有投資性不動產落入最高風險等級(Level 5)，整體風險仍屬可控範圍。本行亦已比照擔保品與營運據點，同步採取相關調適措施。

坡災情境風險等級	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	不動產價值減損占建物總價值比率(%)	投資性不動產數量占比(%)	不動產價值減損占建物總價值比率(%)	投資性不動產數量占比(%)
Level 1	4.34%	92.86%	3.49%	92.86%
Level 2	0.54%	7.14%	0.55%	7.14%
Level 3	-	-	-	-
Level 4	-	-	-	-
Level 5	-	-	-	-

## 前言

01  
總覽及執行成果摘要02  
治理03  
策略及轉型金融04  
風險管理

## 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

## 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

## 4.3 投融資組合氣候風險情境分析

## 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

## 4.5 自然疊圖風險分析

05  
指標與目標及碳管理  
成果06  
未來展望

## 附錄

## (三) 授信不動產擔保品：

本情境分析所評估之財務衝擊數值，係反映擔保品於特定災害情境下，可能產生之潛在價值損失。本行實際授信金額通常僅為擔保品價值之一部分。以個金授信為例，平均貸款成數多介於70%至75%之間；而法金則因擔保品性質多樣，放款成數約介於30%至80%不等。雖情境下擔保品可能出現價值損失，惟該數值並不同於本行實際需承擔之信用風險。

## ▪ 法金

本行盤查法金不動產擔保品進行坡災風險情境分析，經考量貸款剩餘年限之因素後，分析結果顯示，於SSP1-2.6與SSP5-8.5之情境下，逾九成之擔保品於2030年皆為無風險，整體風險仍屬可控範圍。本行將研擬適合之管理作為，持續強化對授信擔保品之實體風險識別與管理。

坡災情境風險等級	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	擔保品潛在價值減損占不動產價值比率(%)	擔保品數量占比(%)	擔保品潛在價值減損占不動產價值比率(%)	擔保品數量占比(%)
Level 1	0.32%	6.25%	0.26%	6.05%
Level 2	0.01%	0.10%	0.01%	0.30%
Level 3	-	-	-	-
Level 4	0.16%	0.40%	0.13%	0.40%
Level 5	-	-	-	-
無風險 <sup>註</sup>	-	93.25%	-	93.25%

註：無風險係指貸款到期日早於2030年12月31日之短期貸款。

## ▪ 個金

本行針對個金不動產擔保品進行坡災風險情境分析，經考量貸款剩餘年限之因素後，評估結果顯示，於SSP1-2.6與SSP5-8.5之情境下，逾九成之擔保品於2030年為無風險或最低風險等級(Level 1)，整體風險影響在合理可控範圍內。本行將研擬適合之管理作為，持續強化對授信擔保品之實體風險識別與管理。

坡災情境風險等級	SSP1-2.6		SSP5-8.5	
	擔保品潛在價值減損占不動產價值比率(%)	擔保品數量占比(%)	擔保品潛在價值減損占不動產價值比率(%)	擔保品數量占比(%)
Level 1	3.32%	68.63%	2.71%	67.06%
Level 2	0.62%	7.11%	0.77%	8.69%
Level 3	-	-	0.19%	0.71%
Level 4	0.62%	1.40%	0.39%	0.79%
Level 5	0.07%	0.11%	-	-
無風險 <sup>註</sup>	-	22.75%	-	22.75%

註：無風險係指貸款到期日早於2030年12月31日之短期貸款。

## 4.5 自然風險疊圖分析

### 分析項目與方法學說明：

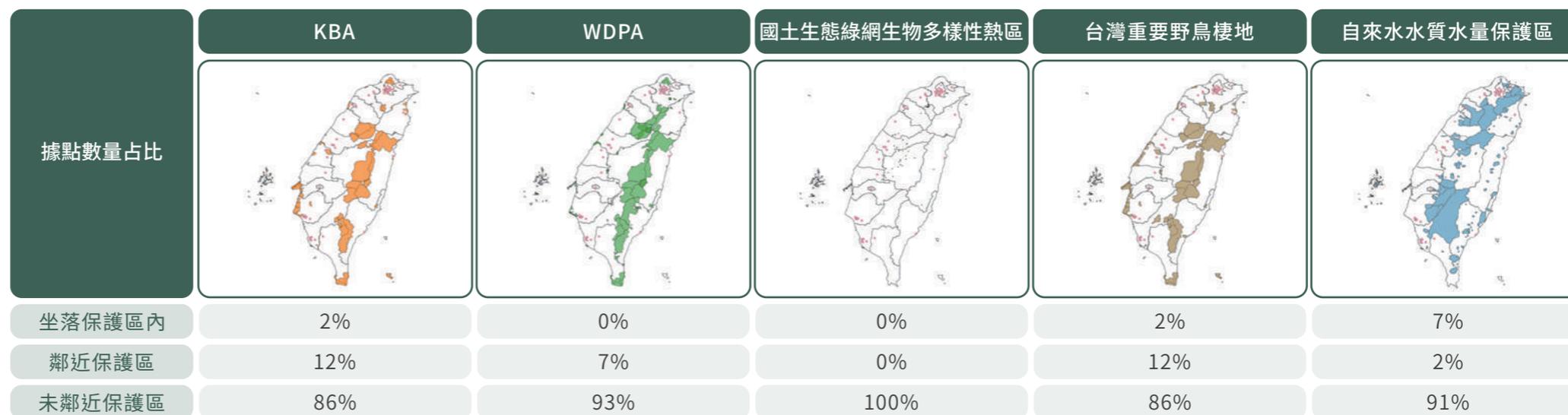
(一) 分析標的：本行國內營運據點、投資性不動產、重要國內供應商、依據高敏感產業矩陣辨識之重要投資標的及授信戶。

(二) 分析方法：本行蒐集上述分析標的之營運據點資訊，並運用QGIS工具，結合生態圖資進行地理疊圖分析，以辨識據點是否坐落於或鄰近(2公里範圍內)具生態敏感性的保護區。對於位於或鄰近保護區者，進一步評估其營運活動可能對當地生態環境所造成之潛在衝擊。

(三) 選用圖資：為確保分析之科學性與在地適切性，本行選用具代表性之空間圖資進行分析，包含關鍵生物多樣性區域(Key Biodiversity Areas, KBA)、世界資料保護區(World Database on Protected Areas, WDPA)、國土生態綠網生物多樣性熱區、台灣重要野鳥棲地及自來水水質水量保護區。

### 自然風險圖資分析

#### (一) 國內據點及投資性不動產



本行部分國內營運據點與關鍵生物多樣性區域(KBA)、世界資料保護區(WDPA)及台灣重要野鳥棲地等生態保護區圖資呈現地理重疊情形。惟經實地查核，重疊區多位於高度人為開發區域，如都市商業區或社區聚落等，且本行營運性質以金融服務為主，對自然環境之直接影響相對有限。

另有部分據點涉及自來水水質水量保護區，主要分布於新竹科學園區及新竹產業園區，與頭前溪保護區區域有所重疊。考量該等園區屬政府監管之產業聚落，營運單位須遵循環境保護相關法規，並接受嚴格監測與管理，包括排放許可、廢水處理及水源保護等規範。故雖地理位置與保護區圖資有所交疊，然在現行制度下，對自來水水質與水量之潛在影響風險屬可控範圍。

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融资組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.5 自然疊圖風險分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

附錄

(二) 重要供應商

據點數量占比	KBA	WDPA	國土生態綠網生物多樣性熱區	台灣重要野鳥棲地	自來水水質水量保護區
坐落保護區內	0%	0%	0%	0%	10%
鄰近保護區	17%	15%	0%	17%	0%
未鄰近保護區	83%	85%	100%	83%	90%

本行調查供應商營運據點位置後發現，部分供應商之分支據點鄰近華江橋保護區。該區域同時為關鍵生物多樣性區域 (KBA)、世界資料保護區 (WDPA) 及台灣重要野鳥棲地，具高度生態敏感性。經進一步瞭解，相關據點多屬商業辦公或服務性質場所，營運活動對自然環境之實質影響程度較低，研判未對當地生態造成重大負面衝擊。

為強化對供應鏈自然相關風險之管理，本行訂有《供應商永續管理要點》，明定供應商應重視環保節能、避免對環境造成重大負面影響，並不得違反環保相關法規。本行得視交易情形，邀請供應商簽署《供應商永續責任承諾書》，共同遵循勞工權益保障、環境維護及誠信經營等核心原則。如供應商違反承諾內容 (包括但不限於勞工權益、環境維護及消費者保護等)，並對環境或社會造成實質不利影響者，本行得終止或解除合作關係，截至本次分析，並未發現供應商涉及重大環境風險或違規紀錄。

(三) 重要投資標的及授信戶

據點數量占比	KBA	WDPA
坐落保護區內	2%	6%
鄰近保護區	6%	13%
未鄰近保護區	92%	81%

本行之重要投資標的及授信戶多為具跨國營運規模之企業，其營運據點分布於多個國家。經疊圖分析發現，部分營運據點與高自然敏感地區 (如保護區、關鍵生態棲地) 有所重疊。考量該類據點多為工廠，其營運活動可能對周邊自然環境產生較顯著影響，本行進一步協助及鼓勵企業加強落實環保及善盡企業社會責任，對於違反政府環保規範 (如空氣、土地或水源等環境污染防治法規) 持續追蹤改善情形。綜合評估，在當地主管機關有效執法與環保法規規範下，儘管部分據點地理位置與高自然敏感區有所重疊，但其對自然環境造成重大風險之可能性相對較低，風險程度屬可接受範圍。



前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

5.1 溫室氣體排放指標與目標  
5.2 綠色營運管理指標與目標  
5.3 綠色投融資策略指標與目標  
5.4 公司治理指標與目標

06  
未來展望

附錄



# 05

## 指標與目標及碳管理成果

5.1 溫室氣體排放指標與目標  
5.2 綠色營運管理指標與目標

5.3 綠色投融資策略指標與目標  
5.4 公司治理指標與目標

## 前言

## 01 總覽及執行成果摘要

## 02 治理

## 03 策略及轉型金融

## 04 風險管理

 05 指標與目標及碳管理  
成果

## 5.1 溫室氣體排放指標與目標

## 5.2 綠色營運管理指標與目標

## 5.3 綠色投融資策略指標與目標

## 5.4 公司治理指標與目標

## 06 未來展望

## 附錄

本行依循凱基金控永續願景與策略之「低碳永續環境」，正視氣候變遷風險持續加劇，積極規劃減少自身營運溫室氣體排放，發掘具有發展潛力之低碳經濟產業、企業，共同推動低碳轉型，逐步規劃氣候與自然相關之指標與目標，共同朝向低碳及自然正成長 (Nature Positive) 的方向邁進。

凱基金控於2025年3月通過科學基礎減量目標 (Science-based targets, 簡稱SBT)的目標驗證，設定自身營運(範疇一、二)及投融資活動(範疇三)溫室氣體減量目標，爰面對全球暖化與因應氣候變遷，為有效掌握溫室氣體排放量，凱基金控已通過科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 之近期目標，承諾相較2022基準年，於2030年減少42%範疇一及範疇二的溫室氣體排放量，本行亦積極配合集團減碳路徑規劃，持續強化減排作為。

## 5.1 溫室氣體排放指標與目標

碳排量指標目標設定	基準年	短期目標	中期目標	長期目標
範疇一及範疇二碳排放	2022年	配合金控全集團達成2025年起每年較基準年減少5.25%	依循SBT目標於2030年減少範疇一及範疇二碳排放量達42%	2045年全資產組合淨零碳排
範疇三財務碳排放	2022年	高碳排產業投融比例低於24.5%		

### 自身營運碳排放盤查

本行因自身營運產生的溫室氣體主要來自於電力使用之排放，並遵循ISO 14064-1的溫室氣體盤查標準及要求，進行系統化、一致性的盤查。透過統計及歸納盤查結果，並通過第三方機構(SGS)之查驗，出具「凱基商業銀行股份有限公司溫室氣體查驗意見」。本行將此意見作為研擬改善計畫的參考，亦將持續實施節約能源、低碳綠化等綠色措施，善盡身為地球公民的責任。

本行以2022年為基準年設定範疇一及範疇二溫室氣體排放目標，在2024年自身營運溫室氣體排放量減少20%。

溫室氣體排放量		2022年 (基準年)	2023年	2024年
類別一(範疇一)	溫室氣體排放量 (公噸CO <sub>2</sub> e)	245.47	238.29	208.45
	溫室氣體排放強度 (公噸CO <sub>2</sub> e)/百萬元	0.02	0.02	0.01
類別二(範疇二)	溫室氣體排放量 (公噸CO <sub>2</sub> e)	6,397.13	5,759.06	5,130.10
	溫室氣體排放強度 (公噸CO <sub>2</sub> e)/百萬元	0.48	0.42	0.32
類別三至類別六 (範疇三)	溫室氣體排放量 (公噸CO <sub>2</sub> e)	2,032.81	2,210.35	1,842.20

- 註：1.盤查方法使用ISO14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書-企業會計與報告標準、溫室氣體盤查登錄作業指引；GWP值採用2021IPCC AR66；排放係數引用環境部公告之溫室氣體排放係數。  
 2.溫室氣體涵蓋種類：二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物、全氟碳化物、六氟化硫、三氟化氮。  
 3.電力使用之排放係數為0.509(2022年)、0.495(2023年)及0.494(2024年)公斤二氧化碳當量/度。  
 4.本次盤查組織邊界採用營運控制權法，邊界設定以凱基商業銀行股份有限公司之中和大樓、凱基金控總部、南港大樓、全省51家分行、100%控股子公司中華開發管理顧問股份有限公司及100%控股子公司凱基租賃股份有限公司為盤查範圍。(排除城東分行1F承租戶：悠遊生活事業股份有限公司(星巴克)、排除赤崁分行承租戶：劍橋大飯店股份有限公司；中華開發管理顧問股份有限公司之人員及組織邊界與凱基商業銀行股份有限公司及凱基租賃股份有限公司共用，其溫室氣體排放量於凱基金控總部及城東分行內合併計算)。  
 5.類別二碳排放採市場基準 (market-based)，皆為辦公大樓及營業單位之電力使用產生。  
 6.本行類別三至類別六查驗範圍不包含投融資產生之間接排放。

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理  
成果

- 5.1 溫室氣體排放指標與目標
- 5.2 綠色營運管理指標與目標
- 5.3 綠色投融資策略指標與目標
- 5.4 公司治理指標與目標

06 未來展望

附錄

投融資組合財務碳排放盤查

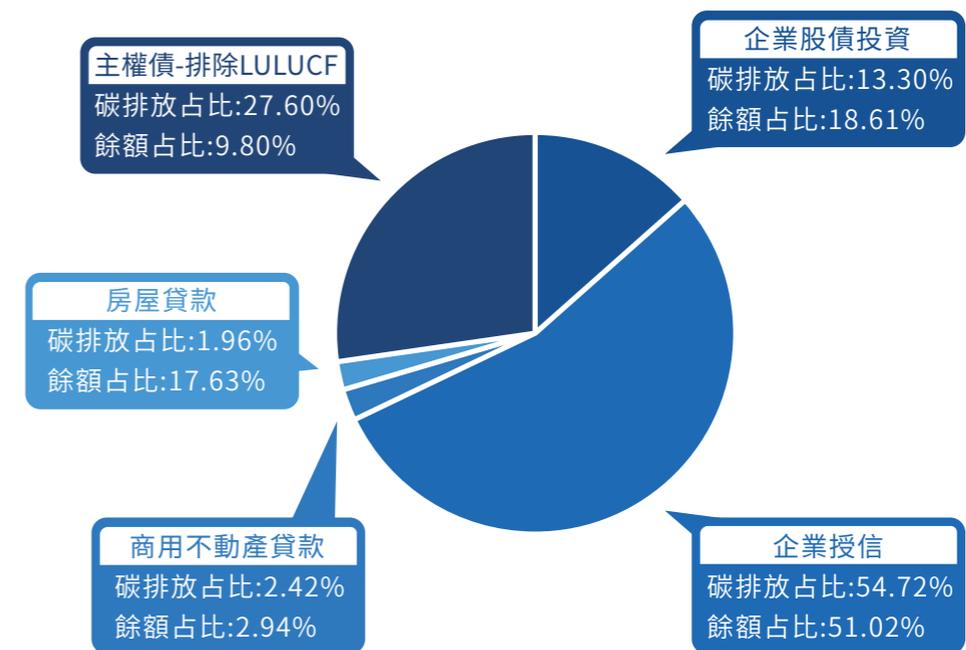
本行參考PCAF發佈之第二版指引《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》(The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry) 與TCFD揭露建議，針對投融資組合進行全面溫室氣體絕對排放量與排放強度之盤查。為提升盤查完整性，2024年度除既有涵蓋資產股權、債券投資、商業貸款、專案投融資及商用不動產抵押貸款等部位所應由本行承擔之碳排放量外，亦新增將房屋貸款與主權債納入碳排放盤查範疇，總投融資碳排放量為1,287,604公噸CO<sub>2</sub>e，投融資碳足跡為2.31公噸CO<sub>2</sub>e /百萬元。未來將持續透過投融資資產組合碳盤查，檢視減碳目標及策略以落實有效的碳管理。

投融資組合溫室氣體排放	2022年 (基準年)	2023年	2024年
溫室氣體排放量(公噸CO <sub>2</sub> e)	1,307,273	1,130,606	1,287,604
溫室氣體排放強度(公噸CO <sub>2</sub> e)/百萬元 (碳足跡Carbon footprint)	3.68	3.07	2.31

註：1.本行投融資組合排放強度(碳足跡) = 總排放量 / 盤查資產 (每新台幣百萬投融資金額之二氧化碳當量公噸數)。  
2.溫室氣體排放量不包含碳排迴避量。  
3.2024年度新增盤查資產(房貸及主權債(排除LULUCF))，致2024年度溫室氣體排放量前一年度增加，排放強度較前一年度降低。若依2023年盤查方式(不納入房屋貸款與主權債)計算，2024年投融資組合之碳排放量為906,924公噸CO<sub>2</sub>e，溫室氣體排放強度為2.21公噸CO<sub>2</sub>e/百萬元，均低於2023年同期數值；顯示在相同盤查範疇下，本行碳排放強度與總量均呈下降趨勢，持續展現減碳努力成效。惟本行逐年精進碳排查作業，擴大盤查範疇，上述比較結果僅供參考，本行將持續落實碳排管理作為，以穩健推進減碳目標。

本行投融資資產之溫室氣體排放盤查結果依資產類別分類顯示，以企業授信占比最高，達54.72%；其次為主權債(不含LULUCF) 27.60%；其餘分別為企業股債投資13.30%、商用不動產貸款2.42%及房屋貸款1.96%。

2024年度 資產類別溫室氣體排放占比



## 5.2 綠色營運管理指標與目標

在綠色營運管理方面，2024年度本行與凱基金控一同採購綠電並分攤凱基金控總部大樓之綠電量約129萬度，透過再生能源轉供契約模式進行採購，且採電證合一制度，加上北門分行太陽能板產電約4萬度，因此再生能源使用量約133萬度。本行持續推行減量節能，2024較基準年（2023年）節電約3.8%，影印紙採購量較基準年（2020年）減少17%。

本行亦積極推動其他資源使用之減碳節能行動，針對本行整體之影印用紙量及信用卡電子帳單使用率設定短、中、長期目標，以期達成節省資源成本，且實現促進環保綠能之目標。

能資源使用指標	2023年使用量	2024年使用量
影印用紙量(萬張)	1,424	1,397
信用卡電子帳單使用率(%)	55%	60%
營運據點再生能源使用量(度)	68萬	133萬
節能行動方案費用支出	2023年執行成果	2024年執行成果
綠電採購(元)	\$3,763,310	\$7,680,994
綠色採購(元) <sup>註</sup>	\$146,521,180	\$337,824,867
更換節能設備(元)	\$661,501	\$1,819,408
購買綠電憑證(元)	\$0	\$144,559

註：2024年綠色採購新增軟體授權三年金額1.36億，得標廠商具ISO 14001環境認證。

資源使用指標目標設定	基準年	短期目標/年度	中期目標/年度	長期目標/年度
影印用紙量較基準年減少比例(%)	2020年	10%/2025年	15% / 2026年	20% / 2030年
信用卡電子帳單使用率(%)	-	63%/2025年	66% / 2026年	73% / 2030年

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理  
成果

5.1 溫室氣體排放指標與目標  
5.2 綠色營運管理指標與目標  
5.3 綠色投融資策略指標與目標  
5.4 公司治理指標與目標

06 未來展望

附錄

前言

 01  
總覽及執行成果摘要

 02  
治理

 03  
策略及轉型金融

 04  
風險管理

 05  
指標與目標及碳管理  
成果

 5.1 溫室氣體排放指標與目標  
5.2 綠色營運管理指標與目標  
5.3 綠色投融資策略指標與目標  
5.4 公司治理指標與目標

 06  
未來展望

附錄

## 5.3 綠色投融資策略指標與目標

本行依自身氣候暨自然相關風險與機會訂定指標項目納入經營策略當中，並針對邁向低碳轉型採取積極行動。其中，為依循凱基金控淨零碳排目標設定，管控高碳排產業占整體投資及授信比重持續低於24.5%，同時也持續提升綠色授信業務，每年至少增加5%部位。其相關指標於2024年度之執行成果如下表所示：

綠色投融資指標	2024年執行成果
高碳排產業占整體投資及授信比率(%)	13.72%
綠色授信成長比率(%)	84.75%
綠色授信金額占法金總授信餘額之比率(%)	9.15%
永續績效連結授信金額占法金總授信餘額之比率(%)	6.04%

凱基金控針對燃料煤相關產業及非常規原油/天然氣產業，亦承諾於2040年底前全面退出涉及相關事業之業務，包括：專案投融資、信用額度與貸款、固定收益商品、承銷業務，以及所有主動、被動與委由第三方管理之投資部位。

階段性承諾為：

- 於2025年前，停止<sup>(註1)</sup>對燃料煤及非常規原油/天然氣相關專案（包括新的開採計畫及既有計畫的持續擴張），及燃料煤及非常規原油/天然氣相關事業持續擴張<sup>(註2)</sup>公司的專案直接投融資支持。
- 於2030年底前，退出對歐盟及經濟合作暨發展組織會員國等工業化國家燃料煤及非常規原油/天然氣相關產業的大部分<sup>(註3)</sup>直接投融資<sup>(註4)</sup>支持。
- 於2040年底前，全面退出全球燃料煤及非常規原油/天然氣相關產業的投融資支持<sup>(註5)</sup>。

註1：自2025年1月1日起不得新增該承諾之專案直接投融資部位。

註2：相關事業營收占比預期會持續成長。

註3：相關產業營收或發電占比大於30%，且未提出與巴黎協定目標一致之低碳轉型計畫的投融資標的。

註4：直接投資係指將資金直接投入持有10%以上的普通股份之投資標的，直接融資是指直接將資金提供予有資金需求之企業機構單位，包括提供借款及從初級市場購入持有10%以上該次發行之公司債。

註5：相關產業營收或發電占比大於5%，且未提出與巴黎協定目標一致之低碳轉型計畫的投融資標的。

前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

- 5.1 溫室氣體排放指標與目標
- 5.2 綠色營運管理指標與目標
- 5.3 綠色投融資策略指標與目標
- 5.4 公司治理指標與目標

06  
未來展望

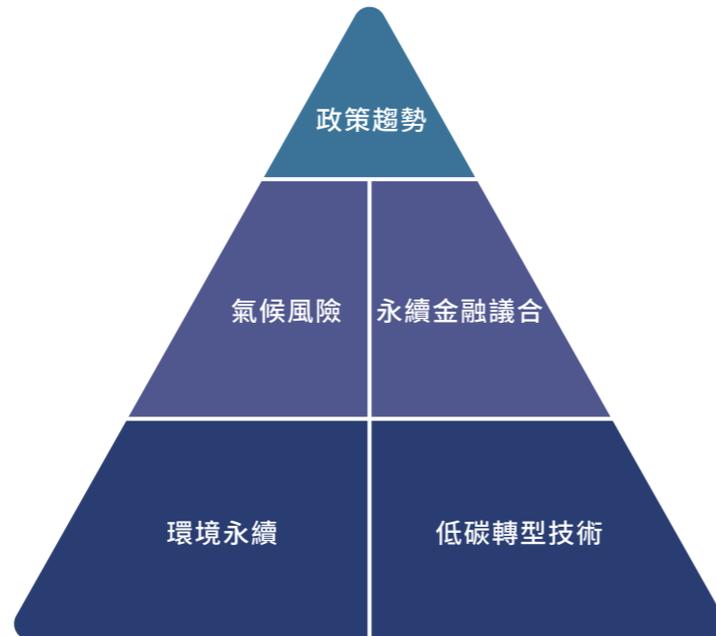
附錄

## 5.4 公司治理指標與目標

### 董事會與員工氣候風險治理

董事會作為最高監督單位，密切監控管理階層之永續發展策略。本行持續為董事安排多元之進修課程，並適時檢視董事會或高階管理階層對於氣候議題參與度，俾提升其決策品質、善盡督導責任。回顧2024年之進修情形，每位董事皆至少參與3小時以上之ESG相關教育訓練，而員工參與ESG相關教育訓練之參訓人均時數約3小時。

鑒於永續議題推陳出新，本行將針對員工永續轉型相關議題規劃訓練方向，提升同仁對ESG識別能力。針對氣候轉型之面向，規劃包含政策趨勢、氣候風險、環境永續、永續金融議合、低碳轉型技術等訓練方向，並與產業永續議題串聯，發揮實質金融影響力。



### 議合活動

本行積極落實責任投資之目標，以開會、電話會議、Email 往來等方式參與國內被投資公司議合活動，與經營層進行溝通，其相關指標之執行成果如下表所示：

議合活動指標	2024年執行成果
出席被投資公司法說會之次數	68次
出席被投資公司論壇、研討會及座談會之次數	183次
出席被投資公司電話訪談、網路會議及實體拜訪之次數	109次
參與股東會議案電子投票公司家數(含特別股)	18家



前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

# 06

## 未來展望

## 前言

01  
總覽及執行成果摘要

凱基商銀身為臺灣永續金融體系中之重要成員，面對全球自然災害頻傳與極端氣候事件層出不窮，氣候變遷對日常生活所帶來的實質衝擊已不容忽視。身為地球村的一分子，本行責無旁貸，積極強化風險管理與韌性布局，前瞻應對氣候與自然風險所帶來的挑戰，並致力於防範相關風險進一步擴大。本行除定期追蹤氣候與自然相關指標與目標的推動成效外，更於日常營運中持續向利害關係人傳遞永續理念，並藉由多元教育訓練機制，提升全體員工對氣候與自然議題之認知與專業能力。在有效控管風險之餘，本行亦積極發掘並開發氣候與自然相關之轉型與成長機會，期能在推動永續金融的同時，創造多元正向影響。

02  
治理

在追求企業成長的同時，我們亦將持續深化對永續發展的承諾，特別聚焦於維護陸域生態系統的健康與永續利用，積極回應生物多樣性喪失所帶來的挑戰。2024年商銀同仁前進嘉義大林，協助當地推動友善耕作的農家採收梔子花、農務協力與製作台灣特有種的二級保育類動物諸羅樹蛙的棲地，並邀請客戶多多採購及支持友善耕作的小農，期盼透過本行的影響力，引起社會大眾對於生物多樣性的關注度。同時，凱基商銀預計於2025年投入樹蛙保育計畫，並規劃出資，透過具體行動守護關鍵棲息地，致力於遏止物種滅絕、維持生態系統的穩定與平衡。我們深信，自然保育需要集體的參與以及持續的投入。此次計畫是我們邁向自然永續的重要起點，亦展現我們以實際行動回應環境議題的決心。未來，我們將持續拓展合作夥伴關係，並鼓勵客戶與社會大眾共同參與，凝聚更多力量，一同守護生態資源，為環境永續創造長遠的正向影響。

03  
策略及轉型金融

為擘劃永續未來，在業務策略之面向，除持續以永續績效指標作為與客戶進行議合之依據外，亦同步將資金導入有助於強化社會整體氣候與自然韌性之產業領域；在公司治理之面向，本行持續健全永續管理架構與權責機制，並精進氣候風險評估與管理工具，期望透過自內而外的治理優化，對社會與自然環境發揮積極且正向之影響力。同時，在集團之引領下，本行將依循所簽署的SBTi，以科學化方式推動減碳行動，期望於2045年達成全集團全資產組合淨零碳排目標，發揮資金提供者之金融影響力。除積極接軌政府「2050 淨零排放路徑」之願景外，本行亦將持續關注全球永續趨勢，攜手商業合作夥伴與利害關係人，共同邁向國家淨零碳排的長遠願景。

04  
風險管理05  
指標與目標及碳管理  
成果06  
未來展望

## 附錄



前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

附錄一：TCFD 指標對照表

附錄二：IFRS S2 指引索引表

附錄三：TNFD 指標對照表

附錄四：本國銀行氣候風險財務  
揭露指引索引表

附錄五：各情境下信用風險預期  
損失占淨值及基準年度  
稅前損益之比率

附錄六：溫室氣體查驗意見  
(中文版)

## 附錄

附錄一：TCFD 指標對照表

附錄二：IFRS S2 指引索引表

附錄三：TNFD 指標對照表

附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

附錄五：各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率

附錄六：溫室氣體查驗意見(中文版)

## 附錄一：TCFD 指標對照表

層級	一般行業揭露建議	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	2.1 治理架構
	描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會角色	2.1 治理架構
策略	描述組織鑑別的短期、中期和長期氣候相關風險和機會	3.1 氣候暨自然機會辨識 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
	描述氣候相關風險和機會對組織的業務、策略和財務規劃的影響	3.1 氣候暨自然機會辨識 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
	描述組織的策略韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括2°C或更嚴苛的情境）	4.3 投融資組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
	描述組織在氣候相關風險的管理流程	4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
	描述組織在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	4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
指標與目標	揭露組織依循策略和風險進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	第五章 指標與目標及碳管理成果
	揭露範疇一、範疇二和範疇三溫室氣體排放和相關風險	5.1 溫室氣體排放指標與目標
	描述組織在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	第五章 指標與目標及碳管理成果

### 前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

### 附錄

附錄一：TCFD 指標對照表

附錄二：IFRS S2 指引索引表

附錄三：TNFD 指標對照表

附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

附錄五：各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率

附錄六：溫室氣體查驗意見 (中文版)

前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理  
成果

06 未來展望

附錄

- 附錄一：TCFD 指標對照表
- 附錄二：IFRS S2 指引索引表
- 附錄三：TNFD 指標對照表
- 附錄四：本國銀行氣候風險財務  
揭露指引索引表
- 附錄五：各情境下信用風險預期  
損失占淨值及基準年度  
稅前損益之比率
- 附錄六：溫室氣體查驗意見  
(中文版)

層級	銀行業揭露建議	本報告書章節
策略	描述與碳相關資產的信用風險，此外考慮揭露針對於在貸款和其他金融仲介業務活動中，與氣候相關的風險(轉型與實體)。	4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制 4.3 投融資組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
風險管理	針對於在傳統銀行業的風險類別如信用風險、市場風險、流動風險和營運風險等方面，考慮各氣候相關風險之特性，及描述所使用的風險分類框架。	4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
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。	5.1 溫室氣體排放指標與目標 5.2 綠色營運管理指標與目標 5.3 綠色投融資策略指標與目標



## 附錄二:IFRS S2 指引索引表

層級	IFRS S2 建議揭露項目	本報告書章節
目的	條文1~條文2	整本適用
範圍	條文3~條文4	整本適用
治理	條文5~條文7	2.1 治理架構
策略	條文8~條文9	3.1 氣候暨自然機會辨識 3.2 轉型策略 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
	條文10~條文12	3.1 氣候暨自然機會辨識 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
	條文13	3.1 氣候暨自然機會辨識 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
	條文14	3.2 轉型策略
	條文15~條文21	4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制 4.3 投融資組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
	條文22~條文23	4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制 4.3 投融資組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

IFRS S2 建議揭露項目	本報告書章節
條文24~條文26	3.1 氣候暨自然機會辨識 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制 4.3 投融資組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
條文27~條文28	第五章 指標與目標及碳管理成果
條文29~條文32	4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制 4.3 投融資組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析 5.1 溫室氣體排放指標與目標
條文33~條文37	第五章 指標與目標及碳管理成果

### 前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

### 附錄

附錄一:TCFD 指標對照表

附錄二:IFRS S2 指引索引表

附錄三:TNFD 指標對照表

附錄四:本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

附錄五:各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率

附錄六:溫室氣體查驗意見(中文版)

## 附錄三：TNFD 指標對照表

層級	一般行業揭露建議	本報告書章節
治理	描述董事會對自然相關依賴、衝擊以及風險與機會的監督情況	2.1 治理架構
	描述管理階層在評估與管理自然相關依賴、衝擊以及風險與機會的角色	2.1 治理架構
	描述組織於評估及回應自然相關依賴、衝擊以及風險與機會時，對原住民、在地社區與其他受影響利害關係人的人權政策與議合活動，以及董事會與管理階層的監督情況	2.4 自然環境與人權治理
策略	辨識出的短、中、長期自然相關依賴、衝擊以及風險與機會	3.1 氣候暨自然機會辨識 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
	描述自然相關依賴、衝擊以及風險與機會對組織營運、價值鏈、策略、財務規劃的影響及任何轉型計畫和分析	3.1 氣候暨自然機會辨識 3.2 轉型策略 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
	描述組織在策略上面對不同自然情境的韌性	4.3 投融资組合氣候風險情境分析
	描述組織上游、自身營運與下游 / 投融资活動位於保護區的資產與營運活動地點	4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析 4.5 自然風險疊圖分析
風險與衝擊管理	(i) 描述組織自身營運的自然相關依賴、衝擊以及風險與機會的鑑別和評估流程	3.1 氣候暨自然機會辨識
	(ii) 描述組織於上游與下游 / 投融资活動的自然相關依賴、衝擊以及風險與機會辨識和評估流程	4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
	描述組織組織管理自然相關依賴、衝擊以及風險與機會之流程	4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制 4.5 自然風險疊圖分析
指標與目標	描述組織如何將自然相關風險的辨識、評估和管理機制整合至整體風險管理制度	
	揭露組織在策略與風險管理流程中，所使用的自然相關風險與機會的指標	4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
	揭露組織用於評估和管理自然相關依賴、衝擊的指標	4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析 4.5 自然風險疊圖分析
	描述組織用於管理自然相關依賴、衝擊以及風險與機會的目標與實施績效	第五章 指標與目標及碳管理成果

### 前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

### 附錄

- 附錄一：TCFD 指標對照表
- 附錄二：IFRS S2 指引索引表
- 附錄三：TNFD 指標對照表
- 附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表
- 附錄五：各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率
- 附錄六：溫室氣體查驗意見 (中文版)

## 附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表	本報告書章節
<b>治理</b>	
(一) 董事會及高階管理階層應將氣候風險因素納入銀行風險胃納、策略及經營計畫中，包括辨識及評估氣候相關之風險與機會，以及其對銀行策略與計畫之影響。同時應考量相關國際協定之目標及國家政策要求之期程，以持續有效監控銀行對氣候風險之管理與揭露。	2.1 治理架構
(二) 董事會應核定氣候風險管理政策，並據以指導、監督及管理銀行對氣候風險之暴險情形，確保銀行訂定之定性及定量措施符合其風險胃納。董事會應認知氣候風險對銀行財務之可能影響，並對確建立及維持適當有效之氣候風險管理制度負有最終之責任。	2.1 治理架構
(三) 高階管理階層應訂定氣候風險管理之政策、管理制度及監控指標，定期檢視其有效性與執行情形。持續監控銀行氣候風險之暴險狀況，檢視銀行在不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性。並應配置充分人力資源，施以適當合宜之訓練。	2.1 治理架構 2.2 陳報機制 2.3 治理能力及知識的加強
(四) 銀行應定期向董事會報告氣候風險之相關資訊，以利董事會及高階管理階層於制定策略規劃及監控業務時納入考量。監控氣候風險之過程中，如發現重大異常或特殊情況應立即依內部規範採取因應措施，並提報董事會。	2.2 陳報機制
<b>策略</b>	
(一) 銀行於評估氣候風險之影響時，應說明所辨識之氣候風險在不同期間(短、中、長期)下，對銀行營運、策略、產品與財務規劃等之影響。尤其應詳述碳相關資產(包含對高碳排產業之暴險與對易受氣候變遷影響之產業暴險)之現況與所受之影響。銀行應至少評估短期(影響發生在銀行業務規劃展望內)及長期(影響發生超出銀行當前資產組合之期限並持續至少數十年)所受之影響。	3.1 氣候暨自然機會辨識 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制 4.3 投融資組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析
(二) 銀行於訂定業務、策略及財務規劃時，應將氣候風險之影響程度及發生頻率等因素納入考量，並擬具因應策略及措施。	3.2 轉型策略 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
(三) 銀行得透過不同路徑之氣候變遷情境測試，瞭解自身氣候風險相關策略之韌性與調適能力是否妥適，並依氣候變遷情境測試結果進行策略調整。	4.3 投融資組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

### 前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

### 附錄

附錄一：TCFD 指標對照表

附錄二：IFRS S2 指引索引表

附錄三：TNFD 指標對照表

附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

附錄五：各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率

附錄六：溫室氣體查驗意見(中文版)

## 前言

 01  
總覽及執行成果摘要

 02  
治理

 03  
策略及轉型金融

 04  
風險管理

 05  
指標與目標及碳管理  
成果

 06  
未來展望

## 附錄

附錄一：TCFD 指標對照表

附錄二：IFRS S2 指引索引表

附錄三：TNFD 指標對照表

 附錄四：本國銀行氣候風險財務  
揭露指引索引表

 附錄五：各情境下信用風險預期  
損失占淨值及基準年度  
稅前損益之比率

 附錄六：溫室氣體查驗意見  
(中文版)

## 本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

## 本報告書章節

## 風險管理

(一) 銀行應依內部控制三道防線架構,明確劃分各防線之氣候風險管理職責:

第一道防線於辦理相關業務時,應評估氣候風險,尤其是對於受氣候風險影響大之產業。

第二道防線中之風險管理單位應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行,而法令遵循單位應確保各單位作業均遵守法令規範。

第三道防線應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性,並適時提供改進建議。

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

(二) 銀行得分別以其客戶或資產組合為基礎,訂定氣候風險評估方法及流程,以辨識及評估氣候風險之高低、排定風險次序、定義重大性氣候風險。氣候風險評估方法應考量相關法令(如溫室氣體減量及管理法)及國際公認之標準。

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

(三) 銀行應辨識氣候風險與其他風險之關聯性,如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等。

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

(四) 銀行應依據所辨識或評估之氣候風險高低或風險次序,採行差異化風險管理措施。對於氣候風險高之業務或交易,應報經高階管理階層核定,並留存相關紀錄備查。

3.2 轉型策略

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

(五) 銀行訂定高氣候風險客戶之管理措施時,其考慮因素至少應包括該氣候風險之重大性、客戶改善自身氣候風險之意願與能力、是否有抵減銀行暴險之替代做法等。對於未能有效管理自身氣候風險之客戶,銀行得採取因應措施,如風險訂價中反映額外風險成本、訂定高風險貸款之暴險限額、重新評估與客戶之往來關係等。

3.2 轉型策略

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

## 前言

01 總覽及執行成果摘要

02 治理

03 策略及轉型金融

04 風險管理

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

## 附錄

附錄一：TCFD 指標對照表

附錄二：IFRS S2 指引索引表

附錄三：TNFD 指標對照表

附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

附錄五：各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率

附錄六：溫室氣體查驗意見 (中文版)

## 本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表

(六) 銀行訂定高氣候風險資產之管理措施時，其考慮因素至少應包括該氣候風險之重大性、銀行對該資產之管理能力、是否有抵減銀行暴險之替代做法等。對於銀行未能有效管理氣候風險之資產組合，銀行得採取因應措施，如轉移銀行所承受之氣候風險損失、訂定高氣候風險資產之投資限額、控管高風險區域或產業之集中度等。

(七) 銀行應對實體風險與轉型風險進行情境分析與壓力測試，以評估氣候相關風險對其業務之影響，並探索在不同氣候情境下自身對氣候風險之韌性。銀行應選取與銀行相關且合理之情境，並說明氣候風險如何傳遞及影響到自身財務風險，考量到氣候變遷之不確定性和長期展望，所選取之情境應包含前瞻性資訊，避免僅依靠歷史資料，而低估未來潛在風險。

(八) 銀行於定期檢視氣候風險管理政策及做法時，應參考情境分析及壓力測試之結果。銀行亦應保存情境分析和壓力測試中含有關鍵假設或變數之相關文件資料至少5年，包括情境選擇、合理性假設、評估結果、考慮需要採取之行動，以及實際採取應對風險之行動等。

## 指標與目標

(一) 銀行應選用具代表性之歷史數據，據以分析及衡量與管理氣候風險之關鍵指標，該指標應考量所受氣候風險影響之期間長短(如短、中、長期)予以分別設定，並考量產業、地理位置、信用評分等因素之差異影響。

(二) 銀行應優先遵循國內相關規範要求之溫室氣體排放計算方法進行相關揭露，次採用國際通用之溫室氣體排放計算方法進行相關揭露，如銀行採用之溫室氣體計算方法非屬以上兩者，應說明原因與差異。

(三) 銀行應依所設定之關鍵指標分別訂定達成目標，並定期監控目標達成情形，妥適評估各項指標執行進度，如進度落後應有相關說明及改善措施。

## 本報告書章節

3.2 轉型策略

4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

4.4 自身營運及不動產擔保放款情境分析

第五章 指標與目標及碳管理成果

5.1 溫室氣體排放指標與目標

第五章 指標與目標及碳管理成果

前言

01  
總覽及執行成果摘要

02  
治理

03  
策略及轉型金融

04  
風險管理

05  
指標與目標及碳管理  
成果

06  
未來展望

附錄

- 附錄一：TCFD 指標對照表
- 附錄二：IFRS S2 指引索引表
- 附錄三：TNFD 指標對照表
- 附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表
- 附錄五：各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率
- 附錄六：溫室氣體查驗意見(中文版)

## 附錄五：各情境下信用風險預期損失占淨值及基準年度稅前損益之比率

### 長期情境

比率	有序轉型情境		無序轉型情境		消極轉型情境	
	2030	2050	2030	2050	2030	2050
預期損失占基準年(2024年)稅前損益之比率	85.03%	100.09%	100.30%	115.33%	102.08%	157.10%
預期損失占淨值之比率	7.10%	8.35%	8.37%	9.63%	8.52%	13.11%

### 短期情境

比率	短期-實體風險情境	轉型風險情境	綜合損失情境
	強度調整情境		
預期損失占基準年(2024年)稅前損益之比率	112.01%	66.93%	112.08%
預期損失占淨值之比率	9.35%	5.59%	9.36%

註：1. 本行依據2024年《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》相關要求及參數分析結果。  
2. 因分析之方法論有其假設、相關參數設定為不同風險情境下推估之數值，長期情境所評估期間較為久遠，因此各情境所估算出之預期損失情形有其不確定性，並非未來實際發生之影響，分析結果之使用及解讀上應注意其限制性。

## 附錄六：溫室氣體查驗意見(中文版)





凱基銀行  
KGI BANK

