



凱基銀行

KGI BANK



2023

氣候暨自然相關財務揭露報告書

TCFD & TNFD

01

- 3 氣候暨自然相關財務揭露報告書總覽及執行成果摘要
- 4 1.1 總覽
- 5 1.2 2023 年執行成果摘要

02

- 6 治理
- 8 2.1 治理架構
- 9 2.2 陳報機制
- 10 2.3 治理能力及知識的加強
- 11 2.4 自然環境與人權治理

03

- 12 策略及轉型金融
- 14 3.1 氣候暨自然機會辨識
- 17 3.2 轉型策略
 - 17 3.2.1 策略一：責任投資
 - 19 3.2.2 策略二：永續授信
 - 21 3.2.3 策略三：盡職治理與議合
 - 23 3.2.4 策略四：推動綠色存款

04

- 25 風險管理
- 27 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 32 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 34 4.3 投融資組合氣候風險情境分析
- 38 4.4 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
- 44 4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析

05

- 47 指標與目標及碳管理成果
- 49 5.1 溫室氣體排放指標與目標
- 51 5.2 綠色營運管理指標與目標
- 52 5.3 綠色投融資策略指標與目標
- 53 5.4 公司治理指標與目標

06

- 54 未來展望

07

- 56 附錄
- 57 附錄一：TCFD 指標對照表
- 59 附錄二：IFRS S2 指引索引表
- 60 附錄三：TNFD 指標對照表
- 61 附錄四：本國銀行氣候風險財務揭露指引索引表
- 64 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
- 64 附錄六：溫室氣體查驗意見 (中文版)



目錄

01 氣候暨自然相關財務 揭露報告書總覽及執 行成果摘要

- 1.1 總覽
- 1.2 2023 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

07 附錄

01

氣候暨自然相關財務揭露報告書總覽及執行成果摘要

- 1.1 總覽
- 1.2 2023 年執行成果摘要



01 氣候暨自然相關財務揭露報告書總覽及執行成果摘要

1.1 總覽 1.2 2023 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

07 附錄

1.1 總覽

氣候變遷的衝擊及自然資本的衰退已然成為全球經濟、社會和環境所面臨的重大挑戰。凱基銀行（以下簡稱「本行」）深刻體認到環境的變化對營運及決策的重大影響，已積極進行氣候暨自然相關風險與機會管理，提升營運韌性以發揮正向影響力，並與其他同樣關注環境議題的企業攜手合作，共同朝向低碳及自然正成長（Nature Positive）的方向邁進。

為達成金控母公司公開承諾 2045 年達成全資產組合 (total portfolio) 淨零碳排放，本行積極導入投融資碳排管理，已於 2022 年 2 月簽署加入碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)，開始推動投融資組合溫室氣體排放量盤查。

此外，本行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。

治理

治理架構：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。

策略

策略一-責任投資：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。

策略二-永續授信：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。

策略三-盡職治理與議合：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。

策略四-推動綠色存款：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。

風險管理/ 風險與衝擊管理

相關指標與目標

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畫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淹水及坡地災害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。

01 氣候暨自然相關財務揭露報告書總覽及執行成果摘要

- 1.1 總覽
- 1.2 2023 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

07 附錄

1.2 2023 年執行成果摘要

 <p>溫室氣體排放</p>	<p>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</p>
 <p>低碳營運管理成果</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 信用卡電子帳單使用率：54.82% 2. 再生能源使用量：68 萬度 3. 節能行動方案支出金額：新台幣 1.5 億元
 <p>綠色投融資成果</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 高碳排產業占整體投資及授信比重：19.89%，遠低於金控母公司集團設定之限額 26% 2. 綠色授信成長比率：6.31% 3. 綠色存款規模持續成長：開辦至今承辦規模達 268 億元，獲得 2023 第三屆 TSAA 臺灣永續行動銅級獎
 <p>氣候治理成果</p>	<ol style="list-style-type: none"> 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，將氣候風險、氣候政策、碳管理與碳權、減碳技術等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. 落實責任投資之目標，積極參與被投資公司議合活動



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

為強化本行面對環境變遷之營運韌性，及因應董事會及高階管理階層對氣候暨自然相關政策與制度推動之重視，爰持續優化治理架構，達到永續治理之目標。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。

本行之氣候治理由金控母公司永續委員會轄下之氣候相關工作小組監督包含本行在內的各子公司執行氣候調適行動，並訂定子公司之氣候績效指標，以協助本行逐步建立氣候調適機制。本行之永續委員會為董事會轄下之功能性委員會，訂有《永續委員會組織規程》依據金控母公司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，由董事會指派之主任委員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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

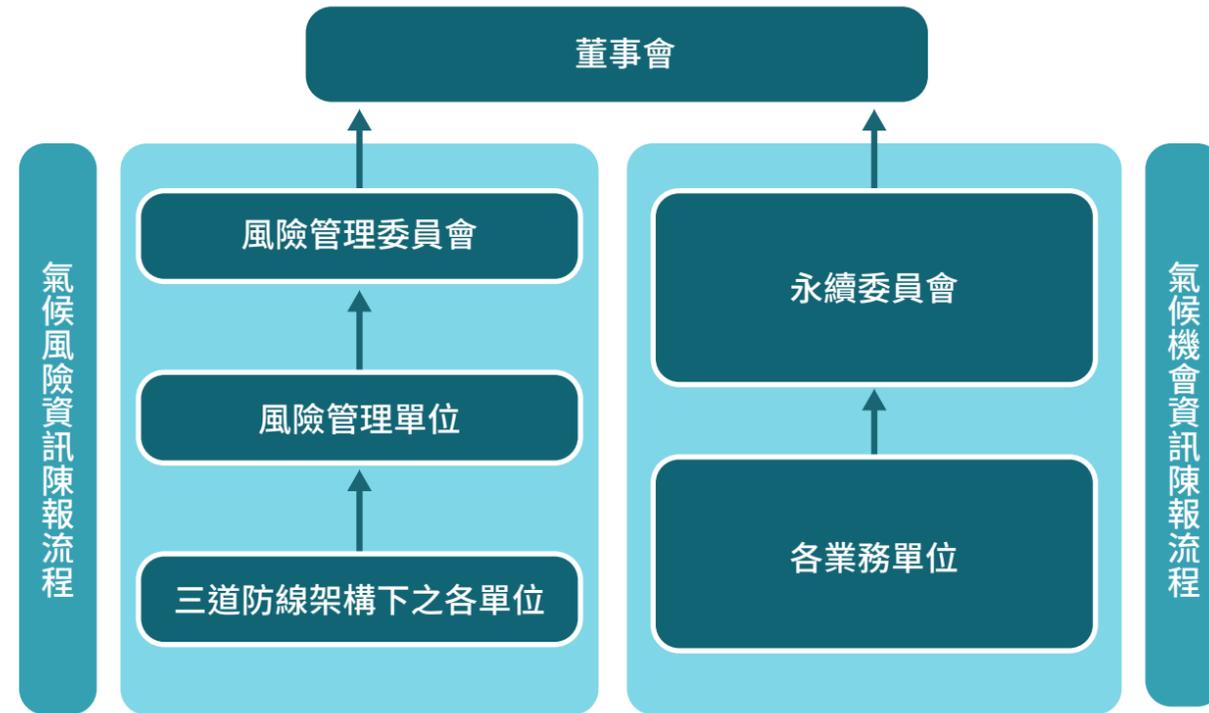
04
風險管理

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

2.1 治理架構



治理及管理職責說明

• 董事會職責

董事會為本行建立有效風險管理機制之最高監督單位，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) 依據母公司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納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。

• 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頁「三道防線架構」說明。

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

- 三道防線架構

第一道防線：第一道防線指涉及本行各項營運活動之單位，負責及持續辨識、評估、控制及降低氣候風險對其營運活動所產生的各類風險並配合銀行氣候風險管理目標，並依循銀行氣候風險管理相關政策、規範及程序執行業務。

第二道防線：第二道防線為氣候風險管理單位，負責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；確保業務單位之風險已被適當管理，並應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行。

第三道防線：第三道防線為稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作。



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。

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07 附錄

2.3 治理能力及知識的加強

管理階層及風險管理人員精進氣候暨自然治理暨風險管理能力情形

有鑑於治理及風險管理之知識演進迅速，金控母公司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，以精進應對氣候與自然議題的能力。

董事參與訓練之情形：

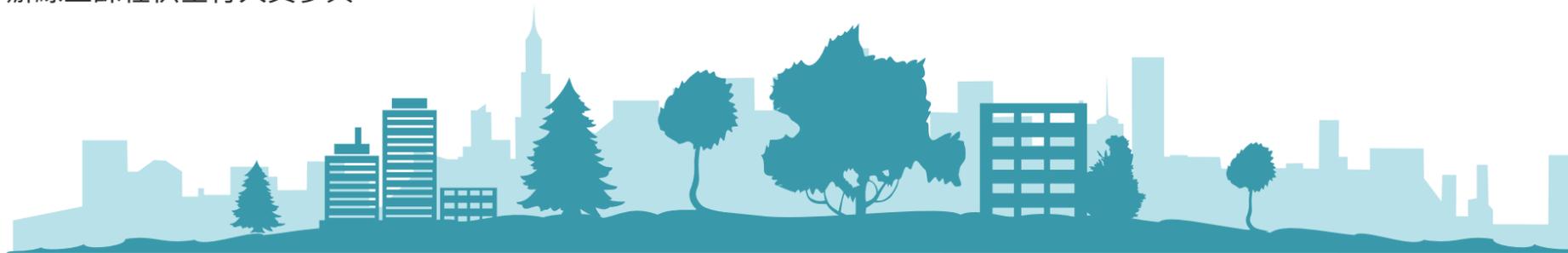
安排董事參加香港交易所、證券暨期貨市場發展基金會、中華經濟研究院等機構舉辦之氣候變遷、全球淨零排放、ESG 等相關議題之課程。

	課程內容	上課時數
 董事會參與之情形	氣候及自然：財務風險與轉型機會	1 小時
	聯合國氣候峰會 COP28 觀察重點及臺灣淨零發展政策推動	1 小時
	低碳轉型：工程減碳技術與實務	1 小時

本行人員參與訓練之情形：

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金控母公司、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。為建立全行人員之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。

	課程內容	上課時數
 實體課程	金融業氣候治理及碳盤查概述	2 小時
	碳權基礎知識解析	2 小時
	氣候轉型風險與企業工具藍圖（高階主管）	1.5 小時
	碳排工具及永續經濟活動認定	1.5 小時
	淨零綠生活政策方向及住商部門減量實務	1.5 小時
	高碳排與高污染產業轉型	1.5 小時
 線上課程	淨零脈落下企業風險因應及金融業定位（高階主管）	1.5 小時
	氣候金融推動淨零轉型	1 小時
	TCFD 與氣候風險管理實務教育訓練	1 小時
	氣候相關財務揭露實務解析	1 小時
	自然相關財務揭露 TNFD 基礎認知建立	1 小時



目錄

01 氣候暨自然相關財務揭露報告書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

07 附錄

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 1.0)，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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

隨著環境變化日益嚴峻，各國政府和企業迫切需要評估氣候變遷及自然環境變化對其政策和營運方針的挑戰，同時思考如何將這些影響納入其策略規畫有效因應。若企業能與時俱進順應環境與市場變化而調整營運策略，不僅有望降低風險，更有機會發現新的商機。同時，這樣的應對措施也有助於為社會和環境帶來實質效益，實現永續金融理念。

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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

3.1 氣候暨自然機會辨識

氣候暨自然機會

氣候暨自然機會是本行在因應氣候變遷的過程及保護自然環境中所開發出的新機會，根據 TCFD 及 TNFD 指引，將氣候及自然機會分類成再生能源業務機會、創新產品與服務、新市場或新型資產、營運韌性、資源利用效率、氣候議題倡議及數位化金融轉型等七個面向發展機會。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

機會類型	機會描述	正面財務衝擊	影響之價值鏈	影響時間	財務衝擊程度	發生可能性	議題領域
 再生能源 業務機會	落實責任投資，並積極評估 ESG 概念股之投資機會，以實際行動支持永續理念。	重視 ESG 之公司面對氣候變遷之韌性通常較高，氣候風險較低，且隨 ESG 概念逐漸成為主流，投資人持股意願增加，積極評估 ESG 概念股之投資機會將有助本行取得更好的投資收益，提高金融資產多元性並達成業務之低碳轉型。	<ul style="list-style-type: none"> 下游活動 投資對象 	短、中、長期	高	中	氣候、自然
	從新能源、再生能源產業或對減少溫室氣體排放有益的產業著手開展授信服務，提供其升級設備或研發新技術所需要的資金。	新能源及再生能源產業正處於上升期，需要大量資金升級技術及設備，若能從中發掘優質客戶，將有助於本行授信業務的發展。	<ul style="list-style-type: none"> 下游活動 投融资對象 	中期	中	中	氣候
 創新產品 與服務	開發並推展綠色存款計畫，引導資金支持綠色產業發展。	綠色存款計畫、萬事達卡植樹復育計畫有助於建立本行良好形象，也能與存戶及授信戶建立聯繫，利於推展潛在的永續商機，提升市場對品牌好感度，以期在低碳經濟的趨勢中提升集團營業額並達成更永續的經營模式。	<ul style="list-style-type: none"> 下游活動 存款及授信客戶 信用卡客戶 	短、中期	中	高	氣候、自然
 新市場或 新型資產	發展綠色授信等作為增加獲利來源。	依循金控母公司淨零碳排目標設定，管控高碳排產業授信比重同時持續提升綠色授信占比，透過綠色專案融資、綠色授信積極推動綠色金融，盼促進臺灣綠能產業的轉型與永續發展。	<ul style="list-style-type: none"> 下游活動 客戶 	短、中、長期	中	高	氣候、自然
 營運韌性	提前評估及因應氣候變遷帶來的衝擊，強化備援機制及設備，增加營運韌性。	由於氣候變遷帶來的災害較為劇烈，提前針對氣候變遷可能帶來之影響做出因應將使本行比其他企業提早適應氣候變遷，使本行更能夠提供穩定而優質的金融服務。	<ul style="list-style-type: none"> 自身營運 	中、長期	低	中	氣候

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

機會類型	機會描述	正面財務衝擊	影響之價值鏈	影響時間	財務衝擊程度	發生可能性	議題領域
 資源利用效率	透過提升資源利用效率的營運模式轉型。	透過推行數位轉型達成少紙化、電子化帳單、更換節能設備及燈具、落實綠色採購等作為，減少不必要之資源浪費有效降低營運成本。	<ul style="list-style-type: none"> • 自身營運 • 信用卡客戶 	短、中、長期	中	高	氣候、自然
 氣候議題倡議	承諾遵循永續、TCFD 等相關國際倡議與準則，加速永續發展布局。	藉由遵循永續相關國際倡議、環境框架及氣候指引，增進公司對氣候議題之敏感度，展現公司對永續發展之重視、增進客戶品牌好感度，藉此掌握氣候商機、增加營收。	<ul style="list-style-type: none"> • 下游活動 • 投融资對象 	短、中、長期	中	中	氣候、自然
 數位化金融轉型	發展數位金融服務，優化流程降低碳排放，提升服務效能同時減降成本。	推動產品數位申辦服務，減少非必要的碳排活動，數位轉型對內減少內部用紙、將作業流程線上化；對外強化數位化服務、推行無紙化，增加工作效率及服務效率，提升客戶數位金融體驗並滿足市場期待。	<ul style="list-style-type: none"> • 自身營運 • 下游活動 • 存款及授信客戶 	短、中、長期	中	高	氣候、自然

最終分析結果其中五項為重大氣候暨自然機會，包含再生能源業務機會、創新產品與服務、新市場或新型資產、資源利用效率與數位化金融轉型，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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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。因此，雖然銀行業因氣候變遷及自然狀態變化所受的直接影響不如其他高碳排產業來的大，但由於日常營業活動中接觸的利害關係人眾多，故本行認為自身仍須針對氣候變遷及自然狀態衰退制定相應的管理策略。

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的潛在風險，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。

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，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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

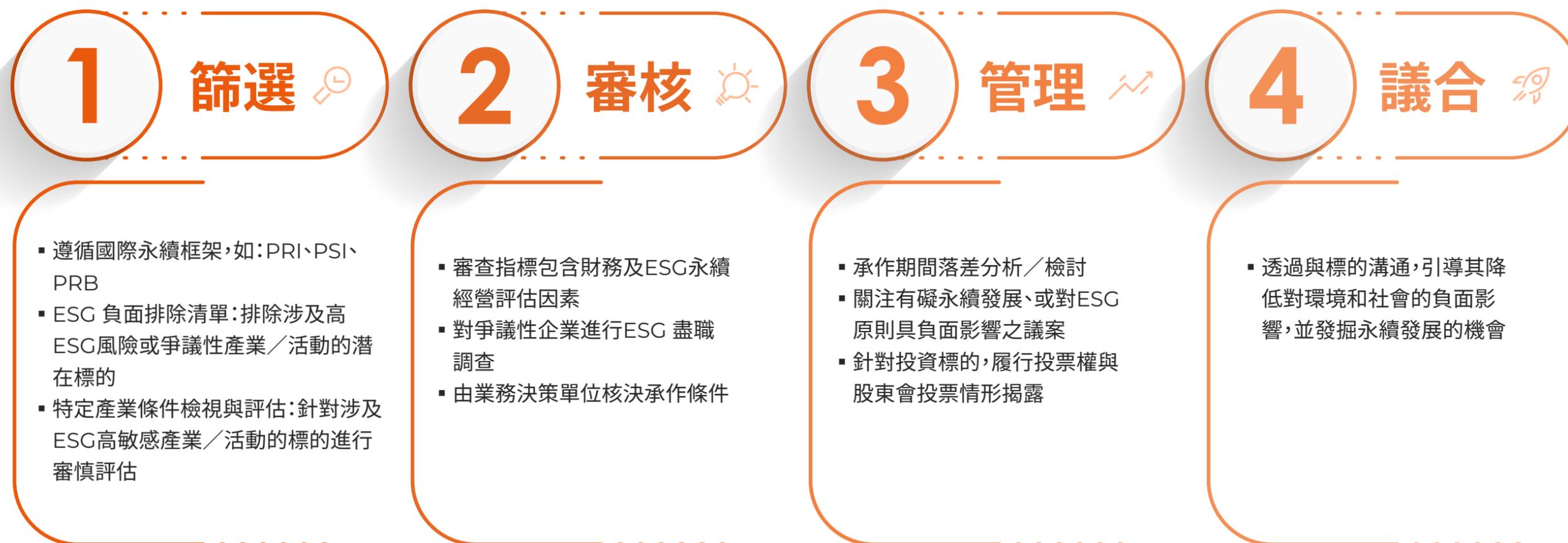
05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
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：



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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金控母公司之「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、非法博弈、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) 屬金控母公司集團認定之高碳排產業。
- (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。

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。

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

特定專案融資

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 2023 年承作再生能源製造、傳輸及相關運用之授信案件共 50 件，授信餘額約達新台幣 136.2 億元；新建或整建之節能建築、能源儲存及相關運用之授信案件共 3 件，授信餘額約達新台幣 13.5 億元；永續潔淨水源與飲用水的基礎建設、污水處理及相關運用之授信案件共 2 件，授信餘額約達新台幣 13.3 億元，2023 年度綠色授信餘額達新台幣 170.7 億元。

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

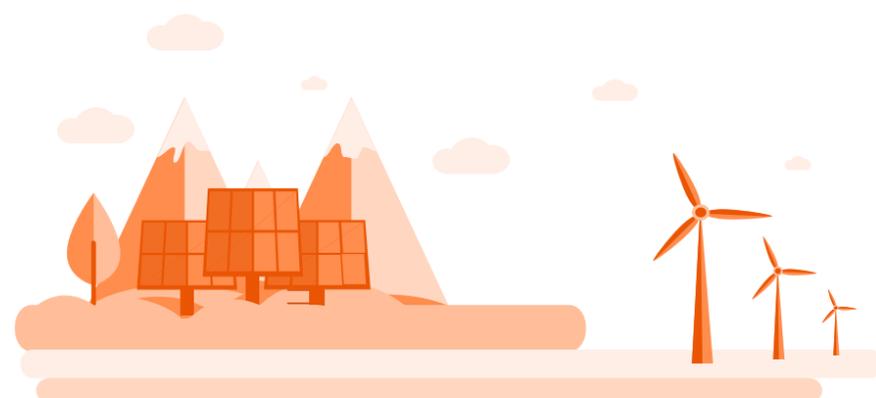
永續授信政策
執行狀況

1

本行2023年12月綠色授信餘額達新台幣170.7億元，較2022年12月成長6.31%

2

本行已有授信往來之燃煤電廠聯貸案件(額度已於2023年3月到期)，到期不予續參



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

3.2.3 策略三：盡職治理與議合

投融资業務承作前評估程序之完善被認為是影響業務成效最重要的一環，挑選優質企業才能為本行帶來最佳利益及創造最大股東價值。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，盡力確保資金可以流向重視環境友善及永續議題的企業，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资組合的韌性。

然而，隨盡職治理的風氣逐漸盛行，本行意識到投資後的盡職治理與投資前的評估一樣重要，透過與被投資公司的議合，本行可以發揮自身影響力，協助被投資公司達成永續目標，也能從中尋得潛在商機。

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 https://www.kgibank.com.tw/zh-tw/about-us/corporate-governance
原則二	制定並揭露利益衝突管理政策	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。 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。 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。
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。
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。

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

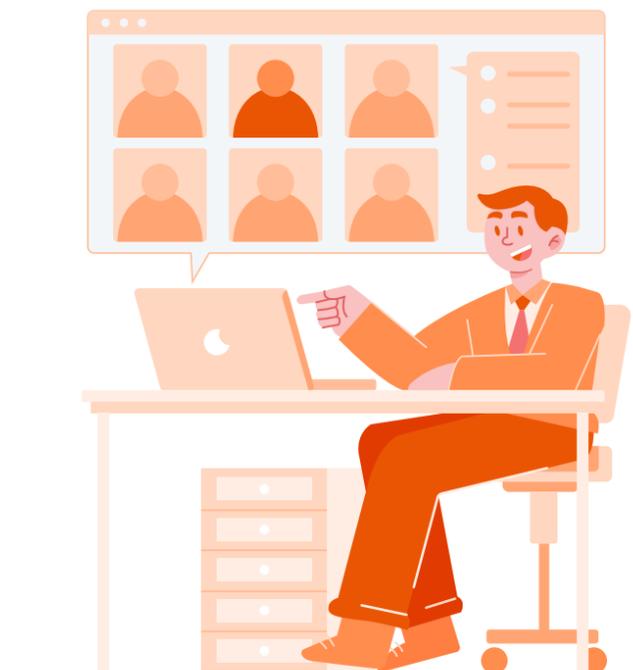
06
未來展望

07
附錄

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。

2023 年度本行盡職治理情形：



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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 42 件再生能源發電相關專案，減碳量約 19 萬公噸 CO ₂ e。	87.88%	35.74
 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%	4.93
合計			100%	40.67

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

結合在地文化發揮永續影響力

隨著永續意識日益強化，各行各業都在思考如何將永續發展融入其業務模式中，本行除了發揮金融機構的影響力，透過議合鼓勵投融資對象永續發展外，更開創全台首例將永續理念結合在地文化，邀請臺灣傳統廟宇參與永續轉型的行列，包含臺灣首廟天壇、台南西羅殿、歸仁仁壽宮及嘉義九華山地藏庵等宗教團體參與「綠色存款」專案，鼓勵宗教團體除了自主採取減少香爐數量、減少燃香數量、使用環保金爐、改用電子鞭炮、設置節能設備等相關措施減碳外，也因應國際 ESG 趨勢，借重金融商品的力量，讓信眾的香油錢或奉獻能被有效運用，專案存款投入於再生能源及能源科技發展、能源使用效率提昇及節約、污染防治與控制、水資源節約潔淨或回收循環再利用等綠色融資。

宮廟信仰在臺灣社會文化中扮演著重要的角色，本行將在地文化與永續金融結合，擴大宗教信仰的正面力量，發揮拋磚引玉之效，帶動臺灣的宗教團體一同參與綠色金融，為永續發展盡一份心力。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
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實體風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
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，故本行依循金控母公司規畫，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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

風險類型	風險描述	負面財務衝擊	影響之價值鏈	影響時間	財務衝擊程度	發生可能性	因應措施	對應之既有風險	議題領域
風險面向－實體風險									
	行舍持續營運能力及自有不動產價值受到影響。	營運據點及自有不動產之軟硬體設備裝潢等資產，受強降雨或淹水災害侵襲遭破壞，甚至造成營運中斷，產生維修或更新等額外營運成本。	<ul style="list-style-type: none"> • 自身營運 • 下游活動 	短期	低	中	為強化本行因應各項重大危機及災害之應變能力，本行業已訂定「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」為辦理各項緊急處理措施之依據，設置「經營危機處理小組」及「營運持續管理暨重大災害應變處理小組」，分工構建危機處理與災害緊急應變通報網，並加強防災與務實訓練，於所有現有營運據點與所有新營運據點適時啟動與完成備援之建置，降低服務中斷風險。每年定期辦理災害或經營危機情境演練，以期於期前或災害實際發生時能有效執行災後復原行動，使客戶權益及本行財務損失降至最低程度。	<ul style="list-style-type: none"> • 信用風險 • 市場風險 	氣候
	投融資對象因極端氣候影響營運狀況或造成擔保品價值減損。	投融資對象營運據點受強降雨或淹水災害侵襲而使其軟硬體設備受到破壞，造成其資產減損或營運中斷，影響其獲利能力或償債能力，進而造成本行財務損失。	<ul style="list-style-type: none"> • 投融資對象 	短期	中	中	擔保品納入極端氣候風險考量，授信時評估擔保品所在區域易淹水風險等級。	<ul style="list-style-type: none"> • 信用風險 • 市場風險 	氣候
	投融資對象對自然相關風險與機會管理能力不足。	短時間內特定事件改變自然生態系的狀態，如森林火災或作物收穫期遭遇蟲害等，造成影響其獲利能力或償債能力，進而造成本行財務損失。	<ul style="list-style-type: none"> • 下游活動 • 投融資對象 	短期	中	中	持續關注自然相關議題之趨勢，對於本行與投融資對象之議合行動考量加入自然風險管理建議。	<ul style="list-style-type: none"> • 信用風險 • 市場風險 	自然

自然相關
之立即性
風險

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

風險 類型	風險 描述	負面 財務衝擊	影響之 價值鏈	影響 時間	財務 衝擊程度	發生 可能性	因應措施	對應之 既有風險	議題 領域
風險面向－轉型風險									
	新興法規及政策，如 碳費之費率提高。	受相關法規列管之本行 授信戶或投資標的，將 因需繳納碳費或為符合 法規要求進行轉型， 將對其獲利能力產生影 響，進而影響其償債能 力或該標的股價，導致 本行損失。	• 下游活動 • 投融資對象	短中長期	高	中	持續關注國際碳稅及碳相關法規之 趨勢，對於高碳排之投融資對象加 強議合行動。	• 市場風險 • 流動性風險	氣候
近期/ 新興政策									
	自然相關政策的改 變，如環評要求提高。	投融資對象對自然相關 風險與機會管理能力不 足，無法因應政策改變， 將對其獲利能力產生影 響，進而影響其償債能 力或該標的股價，導致 本行損失。	• 下游活動 • 投融資對象				持續關注自然相關議題之趨勢，對 於本行與投融資對象之議合行動考 量加入自然風險管理建議。	• 信用風險	自然
	投融資對象因轉型可 能需花費額外的成本 開發新技術，或因轉 型不及時而影響其繼 續經營能力。	投融資對象獲利能力受 影響使股價下跌或信用 風險增加。	• 下游活動 • 投融資對象	中長期	高	中	持續關注低碳轉型之市場需求，協 助客戶低碳轉型。	• 信用風險 • 市場風險	氣候
技術									
	消費者行為改變，市 場投資高碳排產業之 興趣降低。	持有之高碳排投資標的 因市場改變，造成本行 投資損失。	• 下游活動 • 投資對象	中長期	高	低	管控高碳排產業占整體投資比重。	• 市場風險	氣候
市場									
	未積極防範氣候風險 可能使得股東或公共 利益組織提起訴訟。	投資或融資予受裁罰之 高耗能或高汙染產業客 戶，將可能對本行聲譽 產生不利影響。	• 下游活動 • 投融資對象	短中期	高	中	對於高碳排之投融資對象加強議合 行動。	• 聲譽風險	氣候
名譽與 訴訟									

最終分析結果其中三項為重大氣候暨自然風險，包含近期 / 新興政策風險、技術風險及名譽與訴訟風險，本行針對各項風險制定因應策略與管理措施，並持續關注低碳轉型之市場需求，加強議合行動，以期減緩衝擊及風險。

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

風險管理三道防線之職責

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



第一道防線 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。



第二道防線 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。



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。

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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
- 4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

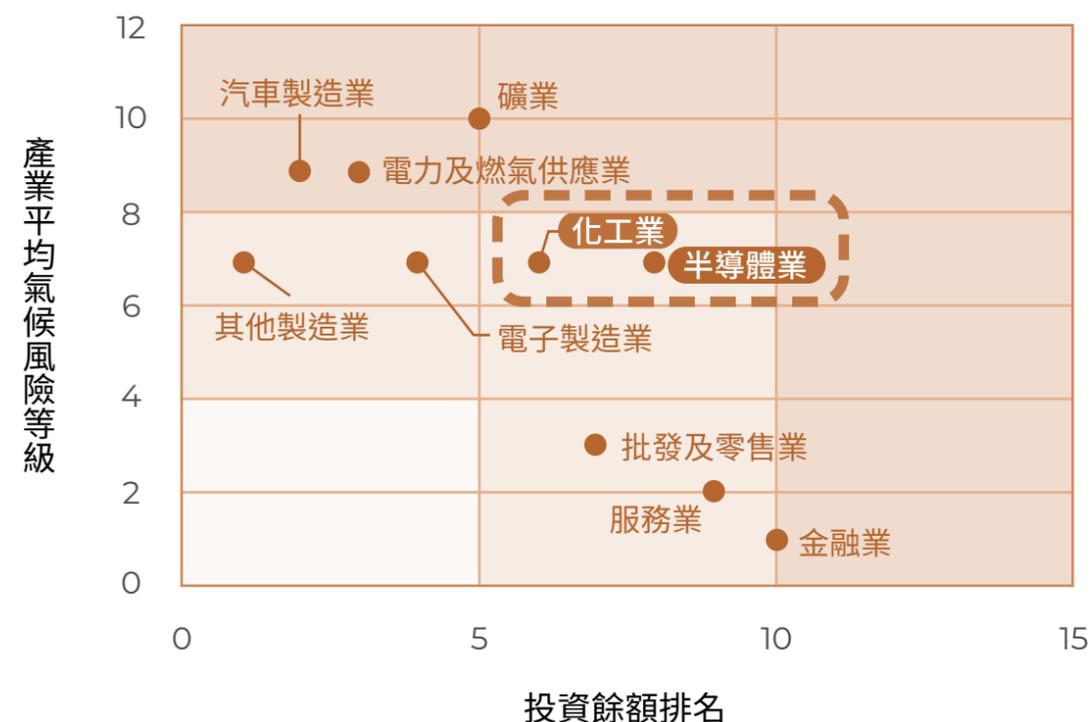
07
附錄

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。

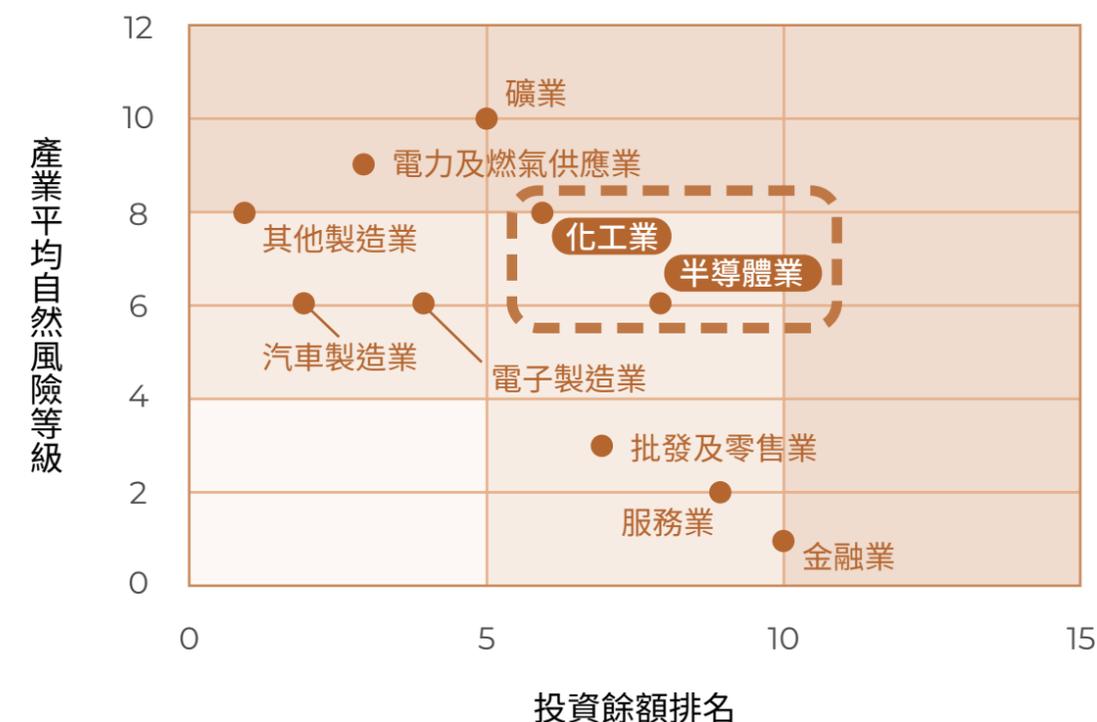
投資業務矩陣圖

產業氣候風險矩陣



➔ 氣候風險重點關注產業 - 化工業及半導體業

產業自然風險矩陣



➔ 自然風險重點關注產業 - 化工業及半導體業

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

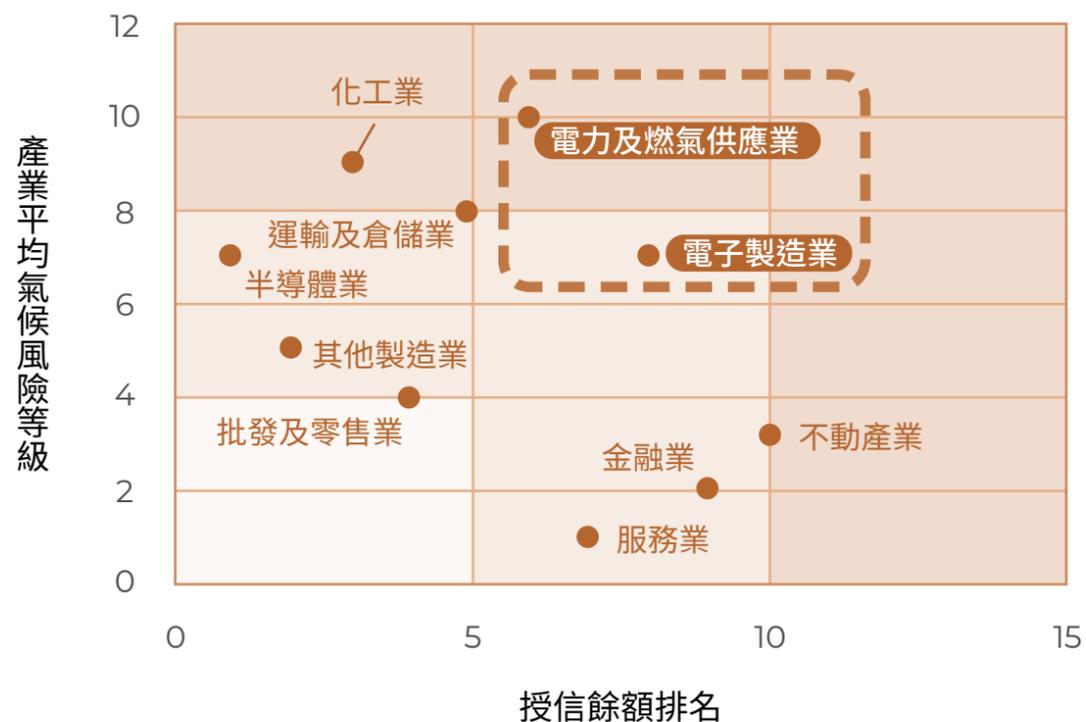
05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

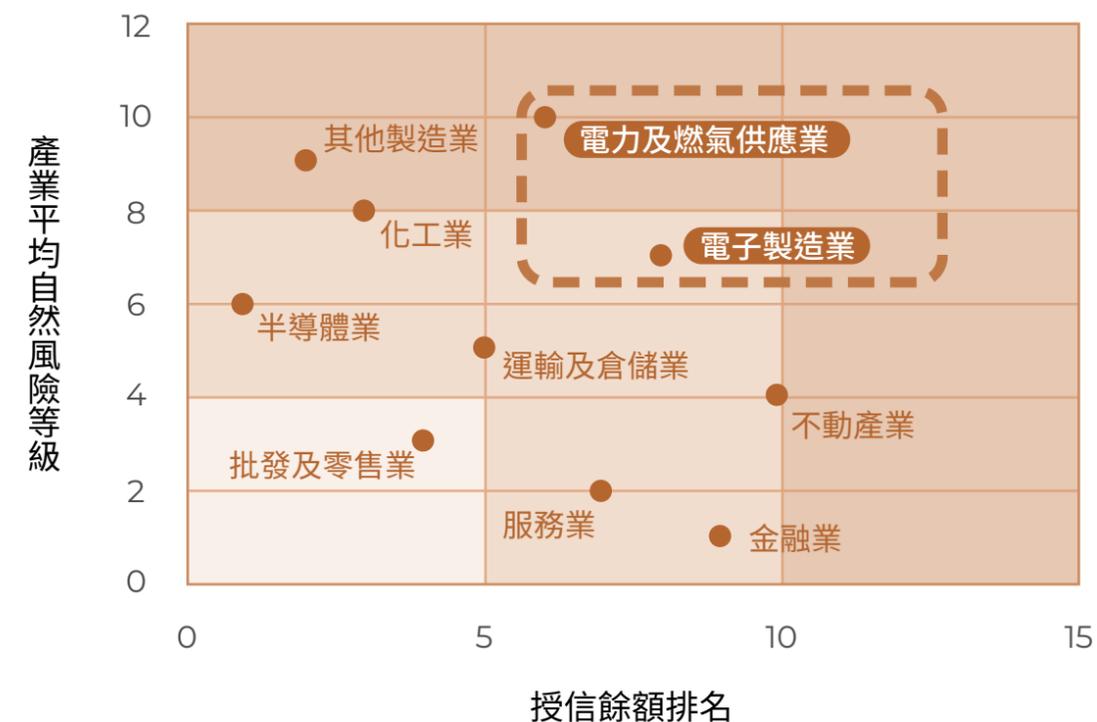
授信業務矩陣圖

產業氣候風險矩陣



➔ 氣候風險重點關注產業 - 電力及燃氣供應業及電子製造業

產業自然風險矩陣



➔ 自然風險重點關注產業 - 電力及燃氣供應業及電子製造業

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金控母公司歸類之高碳排產業，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標的，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。

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

4.3 投融資組合氣候風險情境分析

分析項目與方法學說明：

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。

(一) **分析範圍**：氣候風險對本行之國內授信 - 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造成的預期損失變化。

(二) **分析情境**：

氣候情境	有序轉型情境 (Orderly)	無序轉型情境 (Disorderly)	無政策情境 (No Policy)
NGFS 情境	Net Zero 2050	Delay Transition	Current Policies
假設說明	當下立刻透過嚴格的氣候政策和創新作為，2050 年將升溫限制在 1.5°C 內，實現全球淨零排放。	持續當前政策施行，自 2030 年才開始進行嚴格的氣候政策，2050 年將升溫限制在 1.8°C 以下。	持續當前政策施行，無進行任何調整，升溫可能超過 3°C，而導致不可逆的高實體風險。
政策轉型時間	立刻	2030	無
本世紀末預期升溫	1.4°C	1.6°C	3°C +
轉型風險 ^註	● 中度風險	● 高度風險	● 低度風險
實體風險 ^註	● 低度風險	● 中度風險	● 高度風險

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 for central banks and supervisors 整理。

註：依據 NGFS 提供之氣候情境資訊判斷 3 種氣候情境之相對實體與轉型風險等級。

目錄

01 氣候暨自然相關財務揭露報告書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

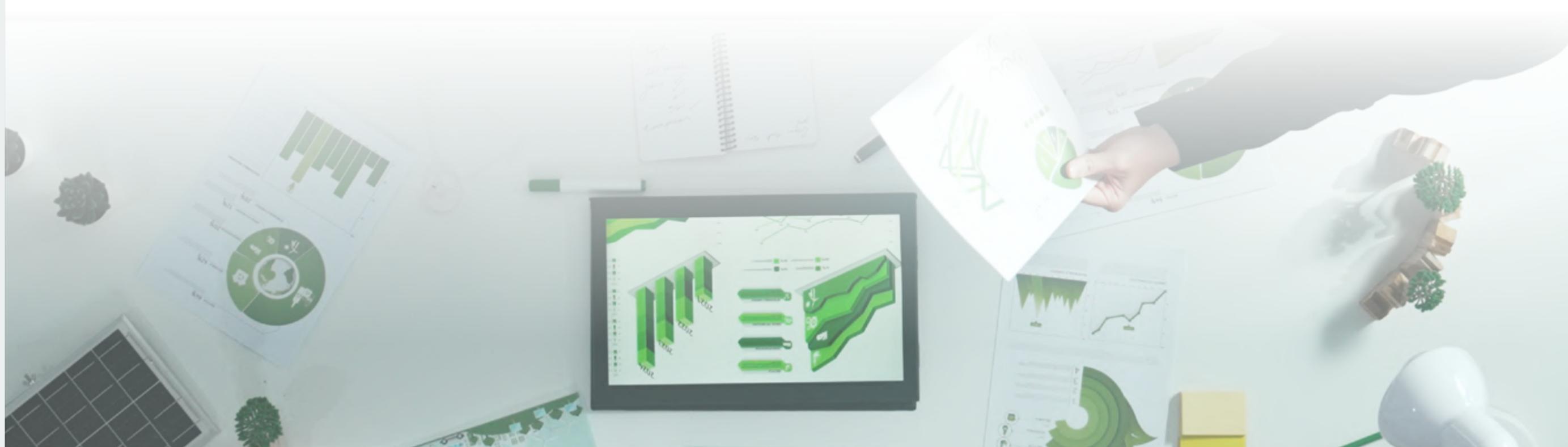
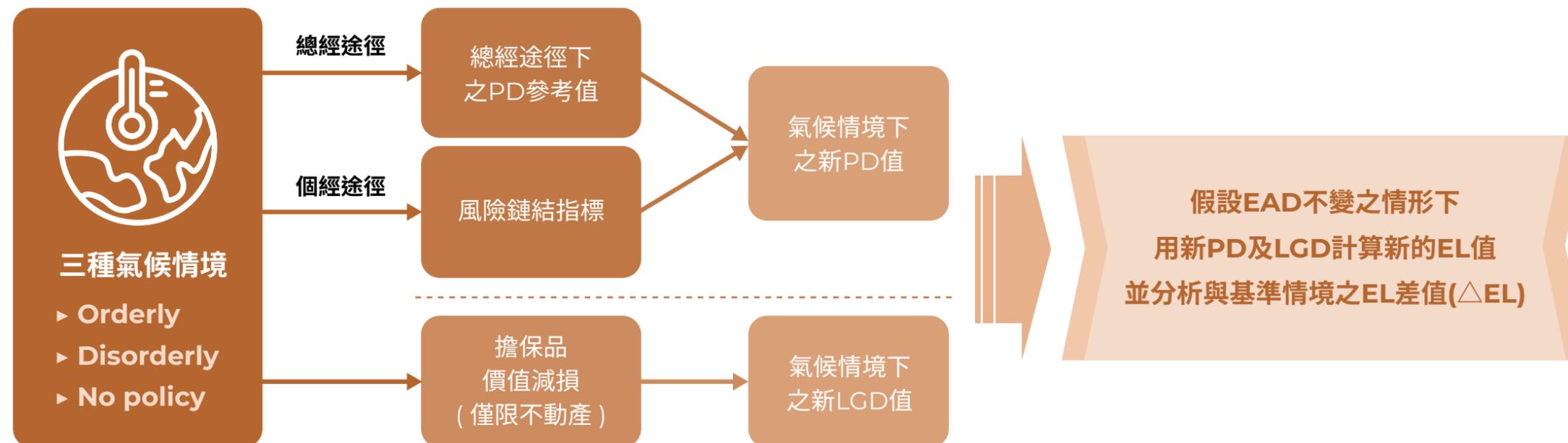
- 4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
- 4.2 高氣候暨自然敏感暴險產業的鑑別及管理機制
- 4.3 投融資組合氣候風險情境分析
- 4.4 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
- 4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

07 附錄

(三) 分析流程：



目錄

01 氣候暨自然相關財務揭露報告書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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

07 附錄

財務量化分析

本行為比較各氣候情境對資產組合之影響差異，以擬定對特定氣候情境下的最優化因應策略，故將轉型情境（有序轉型情境與無序轉型情境）與無轉型情境（無政策情境）分開討論，相關分析結果說明分別如下：

（一）有序轉型情境與無序轉型情境：

有序轉型情境為假設全球立即採取且循序漸進之轉型，而達到特定減碳目標之情況；無序轉型情境則是相比於有序轉型情境較晚開始進行轉型，但仍須達特定減碳目標，故預期將面臨較大之轉型風險，且此兩種情境同時可能伴隨實體風險的發生。整體而言，2030年對於本行增加之預期損失（ ΔEL ）占總暴險（EAD）比例以國內授信（包含企業及個人）較大，此將是本行中期須關注之重點部位。此外，無序轉型在2050年的國內授信-企業與國外授信之預期損失變動比例相比於2030年大幅提升，顯示若未來之轉型情境較符合無序轉型，則本行應更積極管理可能受到氣候衝擊的資產組合。

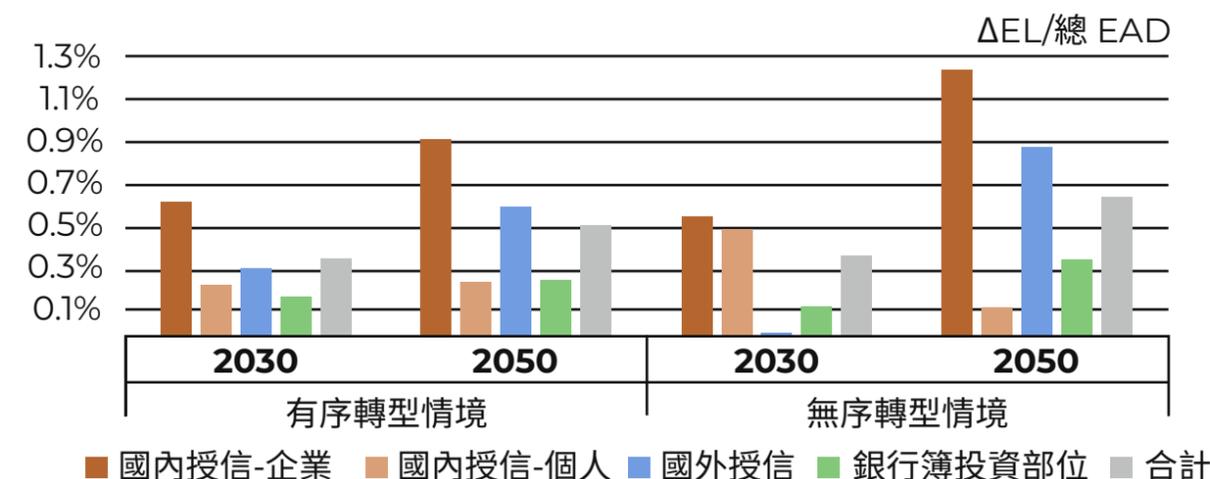
（二）無政策情境：

無政策情境是指全球無推動轉型政策下，產生的實體風險可能造成中長期（2040年之後）經濟較嚴重之結果，但因無相關政策之要求，故並不會有轉型風險伴隨發生。在此次分析下，國內授信（包含企業及個人）為主要受影響部位。整體而言，2050年相較於2030年的預期損失變動比例較高，顯示若本行未及早關注及管理資產組合受實體風險之衝擊，隨時間遞延，其所產生的影響將會逐漸加劇。

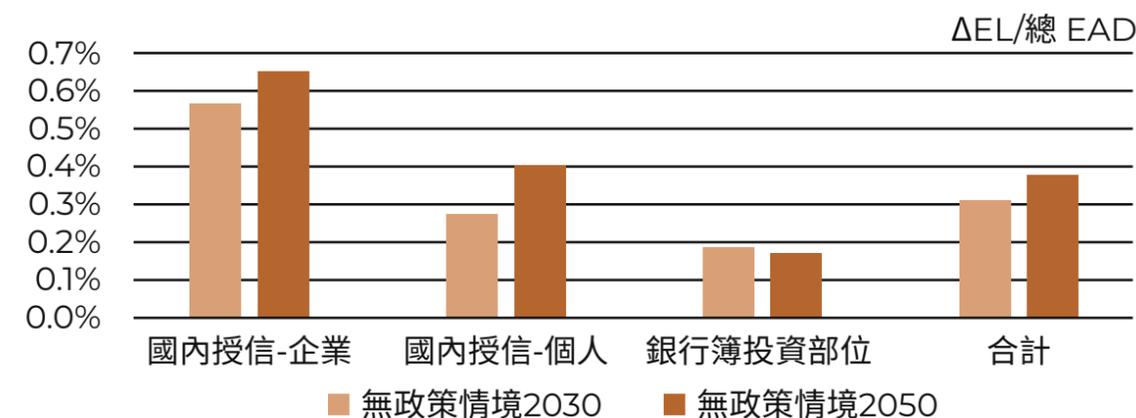
韌性驗證與因應策略

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2023年情境分析結果，各資產的風險指標均屬於「韌性佳」區間，顯示本行當前業務策略及資產組合具足夠氣候韌性。依據韌性驗證結果，雖然本行當前資產組合並無受到氣候風險重大影響，但考量氣候風險的不確定性，本行將持續精進相關風險管理措施。

有序轉型情境與無序轉型情境之增加預期損失占總暴險比例



無政策情境之增加預期損失占總暴險比例



目錄

01 氣候暨自然相關財務揭露報告書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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
- 4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析

05 指標與目標及碳管理成果

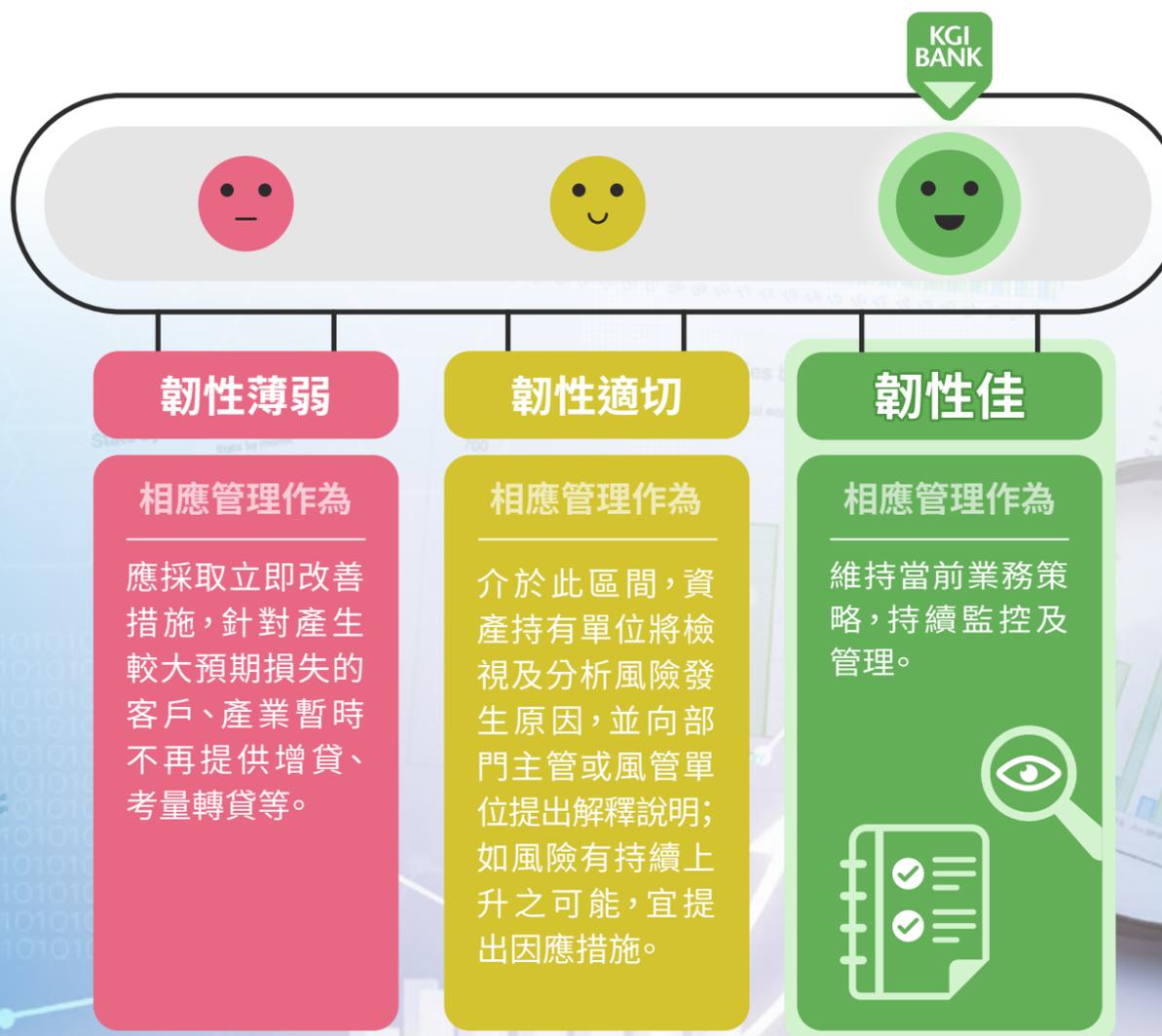
06 未來展望

07 附錄

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



目錄

01 氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05 指標與目標及碳管理
成果

06 未來展望

07 附錄

4.4 自身營運及擔保放款實體風險情境分析

分析項目與方法學說明：

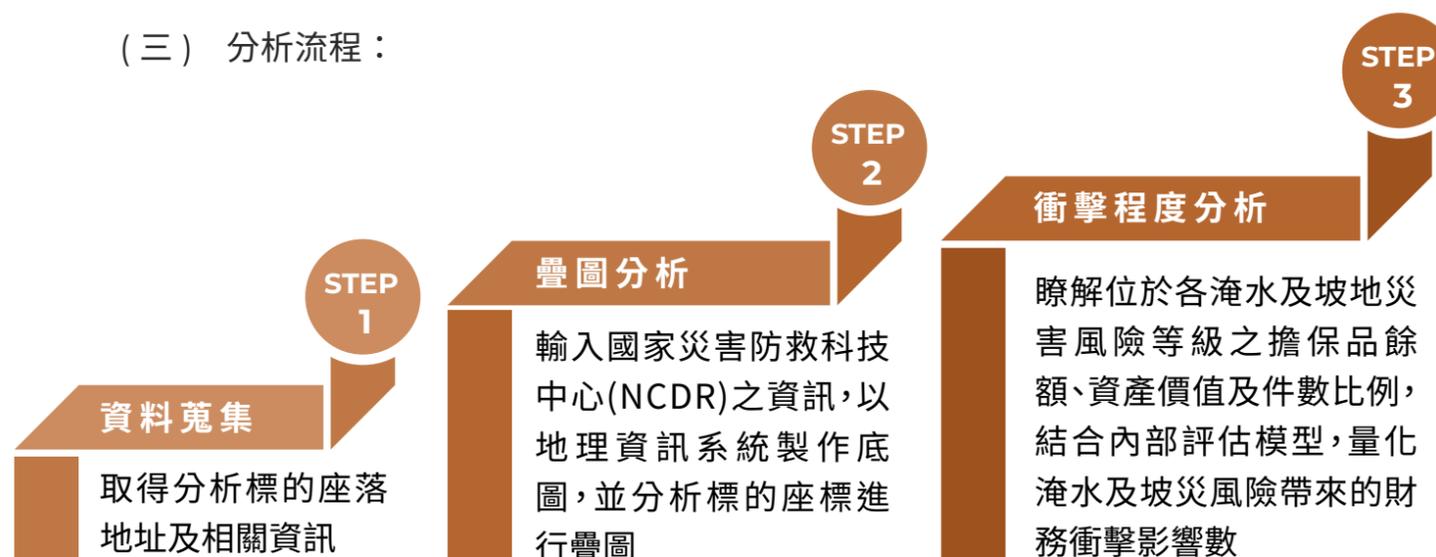
近年來極端氣候事件頻傳，淹水、暴雨及坡地災害等實體風險議題顯得尤為重要，本行為降低氣候災害對營運及業務造成影響，針對營運據點、投資性不動產及不動產擔保品進行淹水及坡地災害之情境分析並將其結果量化，以掌握氣候變遷之於業務面及資產價值造成的財務衝擊。

(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、個金不動產擔保品。

(二) 分析情境：選用全球固定升溫 1.5°C 及 4 °C 情境圖資進行實體風險之情境分析。該圖資係參考國家災害防救科技中心 (NCDR) 之危害 - 脆弱度圖 (定義請詳下方表格)。

風險因子	淹水災害風險	坡地災害風險
危害度	主要呈現氣候情境下極端降雨造成自然危害的程度，可能造成實質毀壞之潛在危險事件。	極端降雨是坡地災害的主要驅動力之一，尤其在山區降雨量較平地多的情況下更為明顯，劇烈降雨常常引發坡地災害。 主要呈現氣候情境下極端降雨造成自然危害的程度，可能造成實質毀壞之潛在危險事件。
脆弱度	係指地區易受到不利影響 (包含實體與社會經濟) 的可能性。	根據地質災害潛勢及裸露地範圍分析坡地脆弱度等級。

(三) 分析流程：



(四) 風險分級定義：

國家災害防救科技中心 (NCDR) 之氣候變遷災害風險調適平台 -Dr.A^註所公布的「全臺災害風險圖」劃分成 5 種風險等級，Level 1(深綠色) 表示風險相對最低；Level 5(紅色) 表示風險等級最高。其中 Level 5 屬於本行定義之高風險區；Level 4 屬於本行定義需關注區域。

圖例

- 第五級
- 第四級
- 第三級
- 第二級
- 第一級

註：氣候變遷災害風險調適平台 Dr.A：<https://dra.ncdr.nat.gov.tw/>

目錄

01 氣候暨自然相關財務揭露報告書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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

07 附錄

財務量化分析

(一) 營運據點：

本行盤查營運據點進行淹水情境分析，經考量樓層高度之因素及採取相關調適措施後，所有營運據點未落在高風險及需關注區域，為確保各分行應對氣候變遷風險之調適能力，本行也已採取訂定「經營危機應變措施」、「天然災害防救須知」、「營運持續管理與重大災害應變作業要點」，預先做好充足準備應對意外發生時可能因營業中斷帶來的損失。

淹水情境 風險 等級	1.5°C	4°C	1.5°C	4°C
	數量比例 (%)	數量比例 (%)		
Level 5	0%	0%		
Level 4	0%	0%		
Level 3	0%	0%		
Level 2	0%	0%		
Level 1	100%	100%		
合計	100%	100%		

本行另盤查營運據點進行坡地災害情境分析，所有營運據點未落在高風險及需關注區域，且本行已訂定應變措施，初步評估對本行營業據點之業務影響程度較低。

坡地 情境 風險 等級	1.5°C	4°C	1.5°C	4°C
	數量比例 (%)	數量比例 (%)		
Level 5	0%	0%		
Level 4	0%	0%		
Level 3	0%	0%		
Level 2	0%	0%		
Level 1	100%	100%		
合計	100%	100%		

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

(二) 投資性不動產：

本行針對持有之投資性不動產淹水情境分析，已採取與擔保品及營運據點一致之因應措施^註，經考量樓層高度之因素及採取相關調適措施後，所有據點未落在高風險及需關注區域，初步評估對本行之影響程度較低。

淹水 情境 風險 等級	1.5°C		4°C		1.5°C	4°C
	數量 比例 (%)	暴險 占比 (%)	數量 比例 (%)	暴險 占比 (%)		
Level 5	0%	0%	0%	0%		
Level 4	0%	0%	0%	0%		
Level 3	0%	0%	0%	0%		
Level 2	0%	0%	0%	0%		
Level 1	100%	100%	100%	100%		
合計	100%	100%	100%	100%		

註：依據銀行法第 75 條，商業銀行不得主動投資非自用不動產，故本行之投資性不動產主係為擔保借款之承受擔保品及自有行舍出租，本行所採取之調適措施，屬承受擔保品部分與個金、法金擔保品一致；屬自有行舍出租部分與營運據點一致。

本行盤查持有之投資性不動產進行坡地災害情境分析，所有據點未落在高氣候風險及需關注區域，且本行已訂定應變措施，初步評估對本行之影響程度較低。

坡地 情境 風險 等級	1.5°C		4°C		1.5°C	4°C
	數量 比例 (%)	暴險 占比 (%)	數量 比例 (%)	暴險 占比 (%)		
Level 5	0%	0%	0%	0%		
Level 4	0%	0%	0%	0%		
Level 3	0%	0%	0%	0%		
Level 2	0%	0%	0%	0%		
Level 1	100%	100%	100%	100%		
合計	100%	100%	100%	100%		

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

(三) 法金不動產擔保品：

本行針對法金不動產擔保品進行淹水情境分析，經考量樓層高度及貸款剩餘年限之因素後，辨識出在升溫 1.5°C 及 4°C 之情境下分別有 1% 之暴險位於高風險區 (Level 5)^註。

淹水 情境 風險 等級	1.5°C		4°C		1.5°C	4°C
	數量	暴險	數量	暴險		
	比例 (%)	占比 (%)	比例 (%)	占比 (%)		
Level 5	1%	1%	1%	1%		
Level 4	0%	0%	0%	0%		
Level 3	0%	0%	0%	0%		
Level 2	0%	0%	0%	0%		
Level 1	98%	99%	98%	99%		
未納入 ^註	1%	0%	1%	0%		
合計	100%	100%	100%	100%		

註：

- 法金授信實體風險裡調整後風險等級 5 的授信戶共有 4 戶，其中 1 戶已在 2024 年初全數清償並塗銷擔保品，現況已大幅降低；剩餘 3 戶之暴險部位占總暴險金額小於 1%，影響甚小。
- 「未納入」分析區域，係因氣候變遷災害風險調適平台目前無法取得該地區之風險評估資料，並非完全無災害風險。

本行盤查法金不動產擔保品進行坡地災害情境分析，經考量貸款剩餘年限之因素後，所有法金不動產擔保品未落在高氣候風險及需關注區域，初步評估對本行之影響程度較低。

坡地 情境 風險 等級	1.5°C		4°C		1.5°C	4°C
	數量	暴險	數量	暴險		
	比例 (%)	占比 (%)	比例 (%)	占比 (%)		
Level 5	0%	0%	0%	0%		
Level 4	0%	0%	0%	0%		
Level 3	0%	0%	0%	0%		
Level 2	1%	0%	1%	0%		
Level 1	79%	88%	79%	88%		
未納入 ^註	20%	12%	20%	12%		
合計	100%	100%	100%	100%		

註：「未納入」分析區域，係因氣候變遷災害風險調適平台目前無法取得該地區之風險評估資料，並非完全無災害風險。

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

(四) 個金不動產擔保品：

本行針對個金不動產擔保品進行淹水情境分析，經考量樓層高度及貸款剩餘年限之因素後，辨識出在升溫 1.5°C 及 4°C 的情境下分別有 7% 及 12% 之暴險位於高風險區 (Level 5)，另有 2% 及 5% 暴險位於需關注區域 (Level 4)，相關單位針對其進行評估及訂定相關因應措施，以降低氣候風險對本行帶來的衝擊。

淹水 情境 風險 等級	1.5°C		4°C	
	數量 比例 (%)	暴險 占比 (%)	數量 比例 (%)	暴險 占比 (%)
Level 5	7%	7%	12%	12%
Level 4	2%	2%	5%	5%
Level 3	0%	0%	0%	0%
Level 2	4%	4%	1%	2%
Level 1	87%	87%	82%	81%
未納入 ^註	0%	0%	0%	0%
合計	100%	100%	100%	100%

註：「未納入」分析區域，係因氣候變遷災害風險調適平台目前無法取得該地區的风险評估資料，並非完全無災害風險。

本行盤查個金不動產擔保品進行坡地災害情境分析，經考量貸款剩餘年限之因素後，所有個金不動產擔保品未落在高氣候風險及需關注區域，初步評估對本行之影響程度較低。

坡地 情境 風險 等級	1.5°C		4°C	
	數量 比例 (%)	暴險 占比 (%)	數量 比例 (%)	暴險 占比 (%)
Level 5	0%	0%	0%	0%
Level 4	0%	0%	0%	0%
Level 3	0%	0%	6%	7%
Level 2	23%	26%	26%	27%
Level 1	58%	58%	49%	50%
未納入 ^註	19%	16%	19%	16%
合計	100%	100%	100%	100%

註：「未納入」分析區域，係因氣候變遷災害風險調適平台目前無法取得該地區的风险評估資料，並非完全無災害風險。

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

韌性驗證與因應策略

為確認各項調適措施對於本行應對實體風險之有效性，本行依據考量樓層高度、貸款剩餘年限及已採取之調適措施後實體風險等級設定相關管理指標及韌性等級，並嚴密監控指標波動情形，以執行氣候韌性驗證，並藉此監控實體風險影響。經檢視本行 2023 年情境分析結果，各資產的相關管理指標均於「韌性佳」等級，顯示本行當前業務策略及資產組合具足夠氣候韌性。依據韌性驗證結果，雖本行之營運及資產未受實體風險之重大影響，但考量氣候風險之不確定性，本行持續研議及規劃相關因應措施。

1. 營運面

- 範疇：營運據點、投資性不動產。
- 本行已設置「營運持續管理暨重大災害應變處理小組」執行日常維運及災變時應變作業。
- 為避免淹水事件導致本行營運中斷或資產價值減損，本行營運據點及持有之投資性不動產皆備有沙包，強化營運面應對淹水風險的調適能力。
- 未來在取得新營運據點時會將淹水及坡地災害納入考量，若研判營運據點有淹水或坡地災害風險將採取相關防護措施。
- 本行每年定期檢視防災教育訓練及演練執行結果，以確保營運持續管理制度與既有應變機制之適切性及有效性。
- 定期檢視並調整防災相關管理策略。

對於營運面，考量實體風險事件將隨時間加劇，本行也將持續強化分行防災意識，確保分行防災設備之可用性及防禦力；必要時也將投保產險以利轉嫁氣候風險。

2. 擔保品

- 範疇：個金擔保品、法金擔保品。
- 將不動產擔保品氣候風險等級及土壤液化潛勢程度逐案揭露於不動產估價報告書。
- 不動產擔保品位於高氣候風險區域，若該區域亦屬經常性淹水嚴重區域，則綜合評估借款人還款能力、擔保品區位及個別特性，做為授信判斷之依據。
- 所有新案及授信風險提高之舊案皆必須逐案進行擔保品實地訪查。

對於擔保品，未來視實體風險事件影響大小，評估或實地勘察高淹水風險區域不動產擔保品現況，必要時得進行資產價值重估，並向授信客戶提出補徵擔保品或調整授信金額之要求。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析

分析項目與方法學說明：

本行依據高氣候暨自然敏感暴險產業的辨識結果，針對本行國內前十大供應商、重要授信戶及重要投資對象之產業別的企業生產地 / 擔保品等地址資訊與生態保護區及水質水量保護區資料，進行比對及分析。

(一) 分析標的：本行國內前十大供應商、依據高敏感產業矩陣蒐集 32 個重要投資標的及 38 個重要授信戶之營運據點。

(二) 分析方法及選用情境：參考世界保護區資料庫 (World Database on Protected Areas, WDPA) 蒐集森林保護區、野生動物棲息地、國家公園、自然保護區及野生動物保護區等生態保護區資訊，與水利署公布之水質水量保護區，與國內前十大供應商及重要投融資對象對外公開之營運據點坐落座標進行疊圖。



目錄

01 氣候暨自然相關財務揭露報告書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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
- 4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析

05 指標與目標及碳管理成果

06 未來展望

07 附錄

自然風險圖資分析

(一) 重要供應商

據點個數	生態保護區	水質水量保護區	生態保護區	水質水量保護區
	數量 比例 (%)	數量 比例 (%)	生態保護區	水質水量保護區
鄰近保護區據點個數	5.13%	0%		
落在保護區內之據點個數	0%	0%		
合計	5.13%	0%		

(二) 重要授信戶

據點個數	生態保護區	水質水量保護區	生態保護區	水質水量保護區
	數量 比例 (%)	數量 比例 (%)	生態保護區	水質水量保護區
鄰近保護區據點個數	0.58%	1.74%		
落在保護區內之據點個數	0%	11.05%		
合計	0.58%	12.79%		

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 自身營運及擔保放款實體
風險情境分析

4.5 供應商及重要投融資對象
自然風險疊圖分析

05
指標與目標及碳管理
成果

06
未來展望

07
附錄

(三) 重要投資對象

	生態 保護區	水質水量 保護區	生態 保護區	水質水量 保護區
據點個數	數量 比例 (%)	數量 比例 (%)		
鄰近保護區 據點個數	1.64%	2.05%		
落在保護 區內之據 點個數	1.23%	24.59%		
合計	2.87%	26.64%		


自然風險分析結果

本行依據國內前十大供應商、重要授信戶及重要投資對象自然風險疊圖分析結果顯示，共有 6 間公司 10 個營運據點，其周圍 1 公里內與生態保護區有交集，另有 23 間公司 87 個營運據點與水質水量保護區有交集。此外，重要投資對象 / 授信戶為國外之企業者，本行使用整合性生物多樣性評估工具 (Integrated Biodiversity Assessment Tool, IBAT) 進行海外據點之陸地保護區、海洋保護區及關鍵生物多樣性區域分析，共有 2 處企業生產地 / 營運據點鄰近於關鍵區域。環境保護意識日益提高，資料及分析的方法論與時俱進，本行會持續精進自然實體風險評估之方法論，優化本行之風險管理。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 綠色投融资策略指標與目標
5.4 公司治理指標與目標

06
未來展望

07
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 綠色投融资策略指標與目標
5.4 公司治理指標與目標

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄



本行依循金控母公司永續願景與策略之「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。本行響應金控母公司積極朝向「2024年達成金控總部大樓碳中和，並依循 SBTi 國際標準於 2030 年減少範疇一及範疇二排放量達 42%、2045 年全資產組合淨零碳排」之目標並致力於降低溫室氣體排放量。



目錄

01 氣候暨自然相關財務揭露報告書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

07 附錄

5.1 溫室氣體排放指標與目標

碳排量指標目標

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	2022 年	2024 年達成金控總部大樓碳中和	依循 SBTi 國際標準於 2030 年減少範疇一及範疇二排放量達 42%	2045 年全資產組合淨零碳排
範疇三財務碳排放	2022 年	配合金控導入 SBTi 科學基礎碳排減量目標倡議於 2045 年達成全資產組合淨零碳排		

自身營運碳排放盤查

本行自身營運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 2023 年度設定以 2022 年為基準年之範疇一及範疇二溫室氣體排放目標，目前已達到短期目標，在 2023 年自身營運溫室氣體排放量減少 10%。

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

註：

- 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；排放係數及全球暖化潛勢 (GWP) 採用行政院環保署溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及係數管理表 6.0.4 版。
- 電力使用之排放係數為 0.509 (2022 年) 及 0.495 (2023 年) 公斤二氧化碳當量 / 度。
- 2022、2023 年盤查範疇包含總部大樓、中和大樓、凱銀 51 家分行及子公司華開租賃股份有限公司總公司及台中、高雄分公司。
- 類別二碳排放採所在地基準 (location-based)，皆為辦公大樓及營業單位之電力使用產生。
- 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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

投融資組合財務碳排放盤查

本行參考 PCAF 之《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。2023 年度盤查股權、債券投資、商業貸款、專案投融資及商用不動產抵押貸款之應由本行承擔之碳排放，總投融資碳排放量為 1,130,606 公噸 CO₂e，投融資碳足跡為 3.07 公噸 CO₂e / 百萬元。未來將持續透過投融資組合碳盤查，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
溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	1,307,273	1,130,606
溫室氣體排放強度 (公噸 CO ₂ e/百萬元) (碳足跡 Carbon footprint)	3.68	3.07

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。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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 綠色投融资策略指標與目標
5.4 公司治理指標與目標

06
未來展望

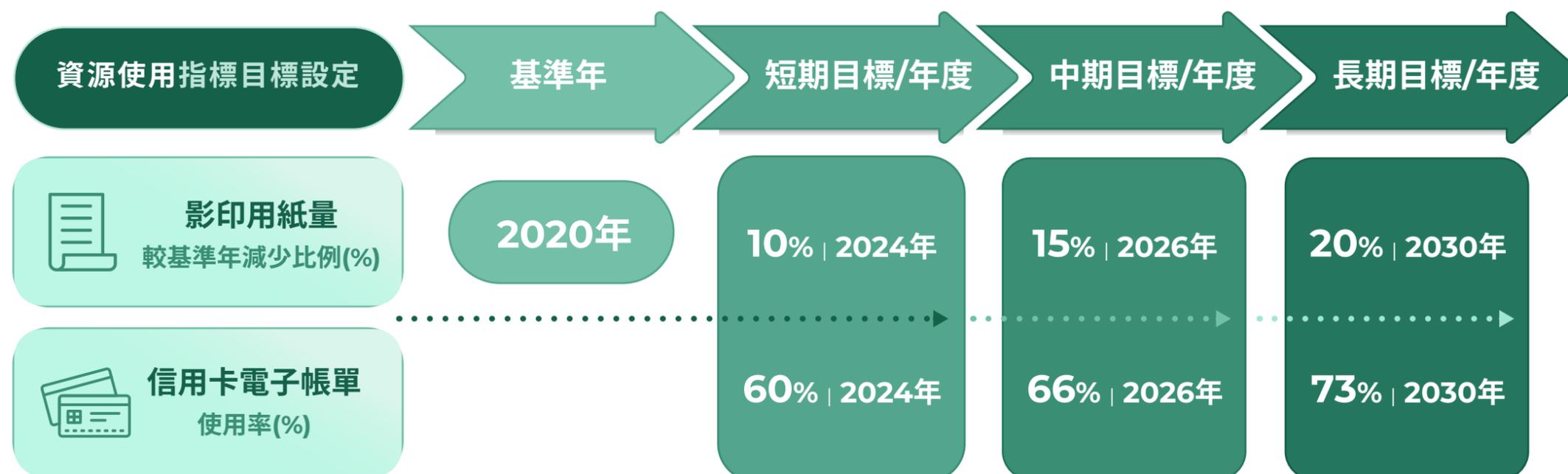
07
附錄

5.2 綠色營運管理指標與目標

在綠色營運管理方面，2023 年度本行與金控母公司一同採購綠電並分攤金控母公司總部大樓之綠電量約 64 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 3.7 萬度，因此再生能源使用量約 68 萬度。本行持續推動減量節能，2023 年節電約 2.8%，影印紙採購量較基準年（2020 年）減少 15%。

其他資源使用方面，本行亦積極推動減碳節能行動，另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、長期節能目標，不僅節省資源成本，且實現環保綠能之目標。

能資源使用指標	2022	2023 年使用量	節能行動方案費用支出	2022	2023 年執行成果
影印用紙量 (萬張)	1,820	1,424	綠電採購 (元)	\$393,726	\$3,763,310
信用卡電子帳單使用率 (%)	51%	54.82%	綠色採購 (元)	\$163,425,043	\$146,521,180
營運據點再生能源使用量 (度)	10.7 萬	68 萬	更換節能設備 (元)	\$1,823,487	\$661,501



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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07
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，為依循金控母公司淨零碳排目標設定，管控高碳排產業占整體投資及授信比重持續低於26%，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2023年度之執行成果如右表所示：



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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07
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

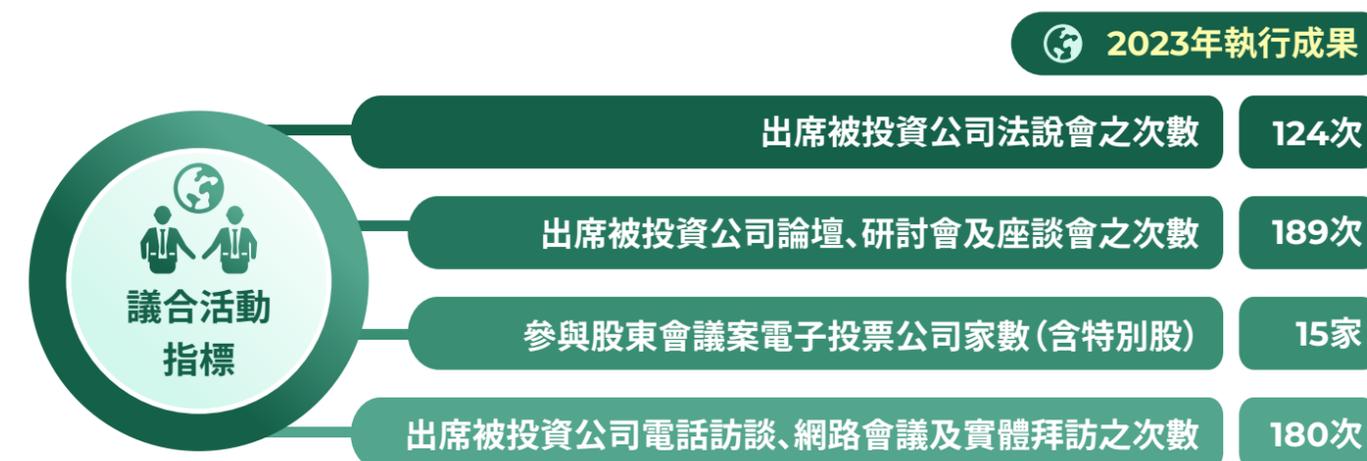
董事會作為最高監督單位，密切監控管理階層之永續發展策略。本行持續為董事安排多元之進修課程，並適時檢視董事會或高階管理階層對於氣候議題參與度，俾提升其決策品質、善盡督導責任。回顧2023年之進修情形，每位董事皆至少參與3小時以上之ESG相關教育訓練，而員工參與ESG相關教育訓練之參訓人均時數亦達3小時。

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：



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄

06

未來展望

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
附錄



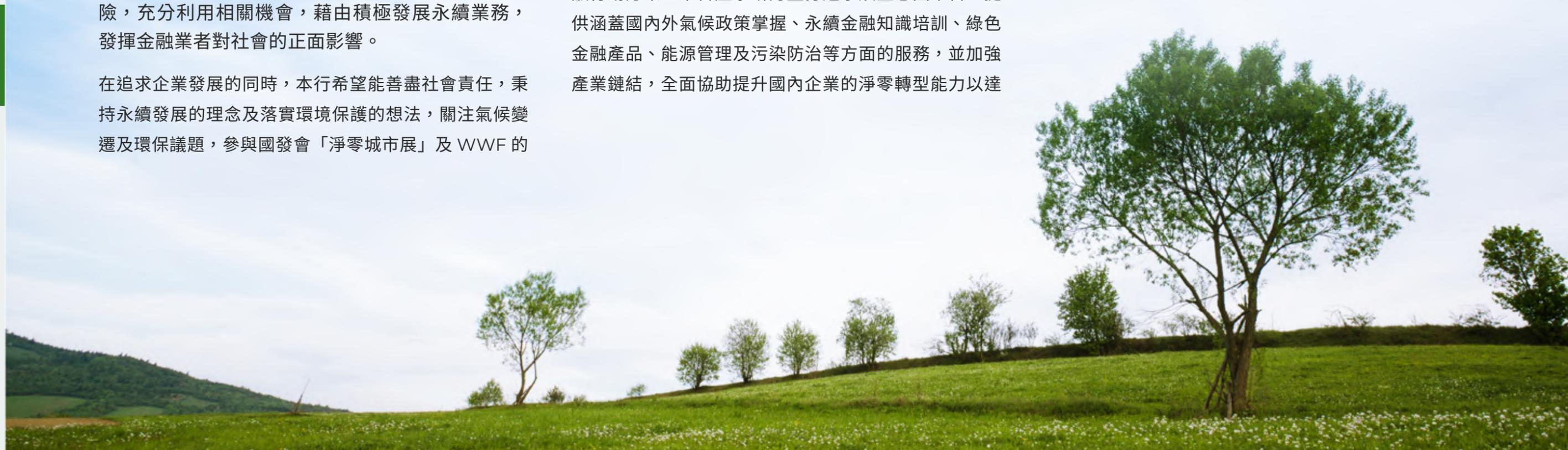
凱基銀行為積極應對氣候變遷和自然環境變遷帶來的挑戰，透過跨部門溝通討論，偕同專業顧問逐步構建本行的氣候暨自然風險及機會辨識路徑，制定相應的指標和目標；並將氣候暨自然行動因應視為重要執行策略，相關委員會及董事會每年檢視指標與目標的達成情況；亦關注培育永續金融人才，提升專業能力，邀請外部專家開辦多場 ESG 教育訓練課程，針對董事、高階主管及業務同仁進行培訓，幫助規劃永續金融產品和服務策略。透過對氣候暨自然風險管理的高度重視和專業提升，確保本行在業務成長的同時，能夠有效應對氣候暨自然相關風險，充分利用相關機會，藉由積極發展永續業務，發揮金融業者對社會的正面影響。

在追求企業發展的同時，本行希望能善盡社會責任，秉持永續發展的理念及落實環境保護的想法，關注氣候變遷及環保議題，參與國發會「淨零城市展」及 WWF 的

「關燈一小時」活動，並響應減緩全球暖化效應及降低經濟活動對環境衝擊相關政策，於 2022 年正式推出綠色存款業務，將所募集的存款投入綠色融資項目，以引導企業資金流入永續發展領域。此外，積極推動再生能源融資業務，提供如太陽能電廠、風能電廠等專案融資，並開發新型態的綠色金融產品，如儲能融資、綠電及污染防治等。本行將持續運用核心業務推動產業淨零轉型，加強投融資控管並降低高碳排產業的占比，及積極提供企業轉型授信商品，協助產業升級轉型，實現低碳永續經營目標。

展望未來，凱基銀行於業務策略方面將持續推動綠色金融行動方案，集合產學研力量打造永續生態圈平台，提供涵蓋國內外氣候政策掌握、永續金融知識培訓、綠色金融產品、能源管理及污染防治等方面的服務，並加強產業鏈結，全面協助提升國內企業的淨零轉型能力以達

成淨零目標；在風險管理方面則致力於建立全面、透明且高效的風險管理體系。將依循集團母公司簽署之科學基礎減碳目標，以金融產業特性融入目標與執行策略，期望於 2045 年達成全集團全資產組合淨零碳排目標，並持續精進氣候暨自然風險管理之深度及廣度；在接軌國際方面，著眼未來發展趨勢，遵循永續相關國際倡議、原則、指引及承諾等，亦因應全球對自然環境問題的關注度日益提升，考量後續可能會造成的內外部影響，發展與本行營運策略更緊密連結之分析及管理方法，以有效掌握氣候和自然環境變遷對本行的影響，並蓄積風險與機會的之因應量能，持續發展創新永續商品與服務，穩健的朝向永續發展目標邁進。



目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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)

07

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)

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
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

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
風險管理	針對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

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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
	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
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 自身營運及擔保放款實體風險情境 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 自身營運及擔保放款實體風險情境 分析

層級	IFRS S2 建議揭露項目	本報告書章節
風險 管理	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 自身營運及擔保放款實體風險情境 分析
	條文 27~ 條文 28	第五章 指標與目標及碳管理成果
指標與 目標	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 自身營運及擔保放款實體風險情境 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

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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

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	
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 投融資組合氣候風險情境分析
描述組織上游、自身營運與下游 / 投融資活動位於保護區的資產與營運活動地點	4.4 自身營運及擔保放款實體風險情境分析 4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析
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 / 投融資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
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	4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析
指標與目標	
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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析 4.5 供應商及重要投融資對象自然風險疊圖分析
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

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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
治理	
(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。	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
策略	
(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 投融资組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
(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 投融资組合氣候風險情境分析 4.4 自身營運及擔保放款實體風險情境分析

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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。	4.1 氣候暨自然風險管理架構及流程
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。	
(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
	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 投融资組合氣候風險情境分析
	4.4 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
(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
	4.2 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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
(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。	

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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
(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。	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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
(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。	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實體風險情境分析
(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。	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 自身營運及擔保放款實體風險情境分析
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。	第五章 指標與目標及碳管理成果
(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。	5.1 溫室氣體排放指標與目標
(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。	第五章 指標與目標及碳管理成果

目錄

01
氣候暨自然相關財務
揭露報告書總覽及執
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

07
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

資產類別	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 (2023年) 稅前損益之比率	92.10%	105.66%	93.11%	116.69%	87.71%	93.43%
預期損失占 淨值之比率	8.20%	9.41%	8.29%	10.39%	7.81%	8.32%

註：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。

附錄六：溫室氣體查驗意見 (中文版)



查驗意見編號 TW24/00309GG

溫室氣體查驗意見

2023年溫室氣體排放資訊

凱基商業銀行股份有限公司

台北市松山區敦化北路 135 號

經本公司依據 ISO 14064-3:2019 完成查驗並符合下列標準要求

ISO 14064-1:2018

直接溫室氣體排放量
238.2943 公噸二氧化碳當量

間接溫室氣體排放量
7,969.4094 公噸二氧化碳當量

直接與間接溫室氣體總排放量
8,207.704 公噸二氧化碳當量

簽署人



鮑柏宇
管理與保證事業群副總裁
日期: 2024年05月20日
版次: 1

TGP568-15-1 2401
台灣檢驗科技股份有限公司
新北市五股區(新北產業園區)五工路 136 之 1 號
t (02) 22993279 f (02)22999453 www.sgs.com








本查驗意見書不可單頁使用，須與查驗範圍、目標、準則及結論頁共同使用始具效力

第1頁 共8頁



凱基銀行
KGI BANK