

金融監督管理委員會發布之「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，與本行TCFD報告書對照索引

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
一、原則性說明		
<p>(一) 為強化本國銀行對氣候風險之管理，提升資訊透明度，特訂定本指引。</p>	1	<p>TCFD報告書前言</p> <p>1. 本行為接軌國內外永續趨勢與框架，響應金管會鼓勵金融機構參與、簽署或遵循國際有關永續金融主題之倡議及原則，已於2022年5月簽署支持TCFD，導入TCFD架構及建立辨識、衡量、監控及報告等管理機制，並於2023年度發佈第一本TCFD報告書，以宣示接軌國際與落實永續經營的決心。</p> <p>2. 本行參照TCFD架構，透過「治理」、「策略」、「風險管理」、「指標與目標」等四項核心要素，建立氣候變遷管理架構，用以發展氣候治理策略、辨識潛在氣候變遷風險與可發展之機會，因應氣候變遷所帶給金融業的經營風險，掌握營運過程中的影響，並預先訂定相關因應策略與措施，預防氣候變遷所帶來的風險衝擊，持續提升風險管控能力，強化自身營運韌性。</p>
<p>(二) 鑒於氣候風險對於各銀行之影響程度，視銀行之業務規模、性質及複雜度而定，且評估、監控及報告氣候風險之方法論亦與時俱進，銀行應以與其業務規模及性質相當之方式辦理。</p>		
<p>(三) 銀行應依下列面向允當揭露對於氣候風險之管理，並定期審視其氣候相關財務揭露內容，以逐步提高揭露內容之完整性、正確性及攸關性。</p>	60	<p>BSI查核聲明書</p> <p>本行2022年TCFD報告書經英國標準協會(BSI)查證，並核發查核聲明書，期透過第三方查驗證提升TCFD報告書內容之可信度。</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
(四) 銀行依本指引揭露氣候風險相關財務資訊，應訂定內部規範或機制，包括如何檢視及控管氣候變遷相關揭露事項之辦理情形。	8	2.1 風險管理政策與遵循原則 本行依據金管會所發布之「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，於2022年11月訂定《氣候變遷風險管理準則》，以完善氣候變遷風險管理架構。
二、治理面向		
(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。	4~6	第1章 氣候治理 前言 1. 為因應氣候變遷，本行設有「企業永續發展委員會」與「風險管理委員會」，以強化氣候變遷相關議題的策略執行、評估、管理、因應之行動方案發展，並將風險管理與永續發展實施成效向董事會或常務董事會報告。 2. 本行亦組成專責小組以執行氣候相關財務揭露 (TCFD) 工作項目，並另外建置「節約能源推動小組」，此兩個工作小組，分別負責管理氣候相關財務揭露之工作項目執行情形，及落實節能減碳之措施，以提升氣候治理之落實效率。 1.1 董事會對氣候相關風險與機會的監督情況 董事會權責之一，係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。

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
(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。	4	1.1董事會對氣候相關風險與機會的監督情況 1. 本行由董事會負責監督及審核氣候風險相關政策及管理，2022年度董事會亦對環境保護（Environment；E）、社會責任（Social；S）、公司治理（Governance；G）與氣候變遷相關議案進行討論與審議，指導本行永續發展之各項行動，監督氣候行動之目標與績效；並由企業永續發展委員會及風險管理委員會，落實氣候變遷風險及機會的管理。 2. 董事會權責 (1) 為氣候變遷風險管理之最高決策單位，擔負氣候變遷風險管理之最終責任。 (2) 核定本行氣候變遷風險管理策略，據以指導、監督及管理銀行對氣候風險之暴險情形。 (3) 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。
(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	5、 8、 9、 21~34、	第2章 氣候風險管理前言 2021年5月，本行修訂風險管理政策，經提報2021年5月5日審計委員會及5月7日董事會決議通過，將氣候變遷風險落實至風險管理架構，並於2022年11月新訂「氣候變遷風險管理準則」，以完善氣候變遷風險管理架構。

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
宜之訓練。	52~55	<p>1.2 管理階層評估與管理氣候相關風險與機會之權責</p> <p>1. 本行成立TCFD小組作為任務型組織，參照國內外氣候變遷資訊與TCFD架構，制定監控指標、業務章則、作業流程、監督與控制各營業單位執行相關風險管理情形，並由風險管理部溝通協調跨部門氣候變遷風險管理相關事宜，向董事會、風險管理委員會報告，協助執行氣候變遷風險管理相關工作。</p> <p>2. 本行於企業永續發展委員會下，成立「環境永續小組」與「責任金融小組」執行氣候變遷相關專案與業務，並由副總經理擔任組長，推動氣候變遷管理。而於相關行動方案與氣候變遷專案推動，則成立「節約能源推動小組」、並由各業務管理單位與營業單位共同配合推動。</p> <p>5 指標與目標前言</p> <p>為因應氣候變遷與永續趨勢，本行於2022年底推動永續策略藍圖規劃，依據國際標竿、產業關注之議題，收斂相關之永續指標與目標，其中責成環境永續小組針對自身營運設定相關目標，責任金融小組設定與產品與服務相關之目標，以全面的回應於氣候變遷議題對應之指標與目標。</p> <p>3.3 實體風險暴險分析與3.4 轉型風險分析</p> <p>本行針對氣候實體風險與轉型風險進行情境分析與壓力測試作業，透過分析潛在的風險因素，量化分析壓力情境下可能帶來的</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		<p>不利影響，及評估在可能出現各類壓力情境下的風險損失，以利提前採取適當的因應措施以減少可能的損失。本測試結果將作為臺銀董事會、高階管理階層及各單位管理決策及風險管理之重要參考。</p> <p>2.2 風險管理三道防線</p> <p>本行氣候變遷風險管理第二道防線，各業務主管單位擔負部分氣候風險教育訓練的責任，以確保教育訓練內容符合相關單位的實際需求，藉此養成各單位人員透過內外部資源提升氣候風險相關專業能力。</p>
(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。	6、8	<p>第2章 氣候風險管理 前言</p> <p>本行自2021年6月起，於風險監控報告中新增「氣候變遷風險」內容，分別就「實體風險」與「轉型風險」辦理風險辨識、衝擊盤點，按季將氣候變遷風險評估結果及相關因應作為提報風險管理委員會及董事會。</p> <p>1.2 管理階層評估與管理氣候相關風險與機會之權責</p> <p>風險管理部辦理董事會或風險管理委員會有關氣候變遷風險管理決議及交付事項，並監督、追蹤相關單位後續執行情形，及按季於風險監控報告中提出氣候變遷風險之評估與因應作為。若發現重大暴險且危及財務或業務狀況者，應採取適當措施並向董事會報告。</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
三、策略面向		
(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。	11~18 、 28~29	<p>3.1 氣候風險盤點與鑑別</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行面對極端氣候帶來的潛在危機，由TCFD小組進行氣候風險及機會鑑別，了解各項風險及機會對營運與業務可能之潛在影響與衝擊，透過有效掌握因應作為，降低氣候風險對營運、業務造成的財務影響，強化對於氣候機會之掌握。 2. 本行完成氣候風險清單，並納入時間軸與衝擊說明，針對業務現況與資產配置分析這些衝擊是否對於本行財務因子（如：營業收入減少、直接成本增加、營運成本增加、資產價值減損）造成影響。 3. 經分析後，本行短期(2年以內)、中期(3到10年)及長期(超過10年)之重大性風險分別為「轉型風險-溫室氣體排放成本增加-碳定價機制」、「轉型風險- 原物料成本增加- 基礎建設材料」及「海平面上升」。 <p>3.4 轉型風險分析</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 為有效掌握與監控投融资業務的轉型風險，本行就轉型風險熱點地圖所鑑別出的十項高轉型風險產業與經濟活動，進行投融资暴險盤點。

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		2. 本行另依行政院環保署「國家溫室氣體登錄平台」碳排放量資料，將碳排放量前六大的產業定義為高碳排產業，包含：電力業、鋼鐵業、基本化學材料製造業、煉油業、半導體製造業、水泥業，並盤點對該六大高碳排產業的暴險情形。
(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。	11~18 、 36~50	3.1 氣候風險盤點與鑑別 1. 本行參考TCFD、碳揭露專案(CDP)等與氣候相關之倡議或組織的氣候風險事件清單，以及國外金融同業公開揭露之氣候風險鑑別結果，廣泛蒐集可能對營運、業務，乃至財務規劃造成影響的氣候風險事件，並逐一評估所蒐集之氣候風險事件對營運與業務型態之關聯性，並產製氣候風險事件清單。 2. 另氣候風險因應策略請詳見第4章。
(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。	36~42 、 49~50	4.1 低碳營運、4.2 投融資管理流程設計及4.3 永續金融商品 1. 本行積極因應氣候變遷，為最小化環境衝擊，對內精進營運效率，如提升能源使用效率，提高資源利用效率等，並提升營運據點實體風險減緩與調適措施，如推動綠建築、將極端氣候變遷納入興建行舍之評估等。 2. 本行根據實體與轉型風險暴險、情境分析結果，將氣候風險的

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		<p>評估與管理整合於投融資業務流程中，系統性地將氣候因素納入授信徵審、專案融資審查及投資決策的考量中，並強化管理所鑑別出的氣候風險。</p> <p>3. 此外，本行陸續發行多樣永續金融商品(如綠色金融債券、綠色融資與低碳信用卡)，並持續藉由議合及對外倡議，最大化環境正面影響力。</p>
四、風險管理面向		
<p>(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：</p> <p>1、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。</p> <p>2、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。</p> <p>3、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。</p>	8、9	<p>2.2 風險管理三道防線</p> <p>為有效落實風險管理，對於所鑑別之氣候風險，本行以三道防線機制進行管控，以業務端、管理端、稽核端三層面之氣候風險內控機制，有效控管與氣候相關之營運風險。第一道防線為營業單位與業務管理單位，依據功能及業務範圍負責辨識、評估及控制其業務所面臨之風險；第二道防線為風險控管、法令遵循單位與業務管理單位，負責確立風險管理規範；第三道防線為稽核單位，以獨立超然之精神，執行稽核業務，確保風險管理規範及內部作業控制程序之落實及完備。</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
(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。	11~18	3.1 氣候風險盤點與鑑別 1. 本行透過定義風險、分析風險、鑑別風險與評估風險四個階段，進行氣候變遷風險之鑑別，並建立氣候變遷風險鑑別手冊以利推動。 2. 參考TCFD、國際組織與倡議，及國內外同業資料，完成氣候風險事件清單，並考量風險事件與國內外規範(如本國氣候變遷因應法、歐盟CBAM與美國CCA法案等)進行分析。 3. 本行透過氣候風險重大性鑑別表單向各單位蒐集不同資產類別所對應風險事件之資訊，以風險暴露度、脆弱度、危害度等面向將氣候風險關鍵要素轉化為可衡量指標，並進行重大性排序，以及完成氣候風險矩陣。
(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。	13~15	3.1.2 分析氣候風險 氣候風險可能影響本行自有資產與相關業務面向，投融資相關業務恐因客戶遭受氣候轉型及實體風險衝擊受到波及，而自有資產主要面臨的衝擊則來自於世紀中的氣候實體風險事件，本行已鑑別出氣候風險事件對本行相關業務與風險之衝擊影響。

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
(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。	16~18 、 21~29 、 41	<p>3.1.3 鑑別氣候風險</p> <p>本行依照各風險事件計算結果排序所有風險事件之重大性，以風險時間為X軸，影響程度為Y軸，完成氣候風險矩陣，作為後續分析的基礎。長期來說，本行主要的氣候風險為實體風險，其中又以「海平面上升」最具重大性；中期最為重大的風險則為「轉型風險-原物料成本增加-基礎建設材料」，短期為「轉型風險-溫室氣體排放成本增加-碳定價機制」。</p> <p>3.3 實體風險暴險分析</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行以2022年底之授信部位為基準，進一步盤點與分析全行位於海平面上升之7個高風險縣市之不動產為擔保品授信餘額與授信占比。 2. 另分析位於海平面上升之7個高風險縣市之自有行舍，並在行舍選址、改建及修繕等過程中，將極端氣候變化納入評估，且興建行舍之建築計畫，將受電室、發電機等設備設置於頂樓，以減緩極端降雨帶來的營運中斷風險。 <p>3.4 轉型風險分析</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行分析各轉型風險事件衝擊的主要產業，同時對焦科學基

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		<p>礎減量目標倡議 (SBTi) 已提出產業脫碳方法學 (SDA) 的淨零壓力產業，歸納出涉及高轉型風險的產業清單，並依各產業涉及轉型風險的程度，以風險高、中、低區別，產出轉型風險熱點地圖，共計十項高轉型風險產業。</p> <p>2. 本行針對2022年轉型風險鑑別與暴險分析結果，已著手研擬制定產業特定評估機制與管理原則，並依轉型風險高低，採行差異化管理，強化對高轉型風險產業的評估與控管，作為未來與高轉型風險授信戶進行氣候溝通的依據。(詳4.2.1授信審查與管理流程)</p>
(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。	40~42	<p>4.2 投融資管理流程設計</p> <p>1. 本行於《授信準則》中明訂辦理企業授信審核時，宜審酌授信戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，將ESG因子納入授信徵審及貸後管理流程中，作為落實責任授信的依據。(詳4.2.1-1企金授信徵審與管理流程)</p> <p>2. 本行於2022年11月修正ESG檢核表，將氣候實體風險與轉型風險因子納入檢核項目，並將ESG檢視表檢核結果納入授信審查與核貸條件的考量，明確地將氣候風險整合至授信流程中。此</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		<p>外，就2022年轉型風險鑑別與暴險分析結果，已著手研擬制定產業特定評估機制與管理原則，規劃強化對高轉型風險產業的評估與管理，並作為未來與高轉型風險授信戶進行氣候溝通的依據。</p> <p>3. 本行聲明遵循臺灣證券交易所公司治理中心「機構投資人盡職治理守則」，並訂有「投資盡職治理準則」，將環境、社會與治理(ESG)議題整合至投資管理業務中，藉由政策性投資及業務發展投資等兩大類型投資業務，持續將資金導引至對永續發展與氣候變遷有實質貢獻的領域，推動臺灣產業的永續轉型，並實踐聯合國責任投資原則(PRI)的精神。</p>
(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。	11~34 、 40~42	<p>3.1 氣候風險盤點與鑑別</p> <p>本行完成氣候風險清單後，以暴露度、脆弱度、危害度等面向將氣候風險關鍵要素轉化為可衡量指標。鑑別其風險重大性，經分析後，本行短期(2年以內)、中期(3到10年)及長期(超過10年)之重大性風險分別為「轉型風險-溫室氣體排放成本增加-碳定價機制」、「轉型風險- 原物料成本增加- 基礎建設材料」及「海平面上升」。</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		<p>3.3 實體風險暴險分析</p> <p>1. 本行以2022年底之授信部位為基準，進一步盤點與分析全行位於海平面上升之7個高風險縣市之不動產為擔保品授信餘額與授信占比。</p> <p>2. 另分析位於海平面上升之7個高風險縣市之自有行舍，並在行舍選址、改建及修繕等過程中，將極端氣候變化納入評估，且興建行舍之建築計畫，將受電室、發電機等設備設置於頂樓，以減緩極端降雨帶來的營運中斷風險。</p> <p>3.4 轉型風險分析</p> <p>1. 本行分析各轉型風險事件衝擊的主要產業，同時對焦科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 已提出產業脫碳方法學 (SDA) 的淨零壓力產業，歸納出涉及高轉型風險的產業清單，並依各產業涉及轉型風險的程度，以風險高、中、低區別，產出轉型風險熱點地圖，共計十項高轉型風險產業。</p> <p>2. 本行針對2022年轉型風險鑑別與暴險分析結果，已著手研擬制定產業特定評估機制與管理原則，並依轉型風險高低，採行差異化管理，強化對高轉型風險產業的評估與控管，包括建立健</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		全的氣候盡職調查與分級管理機制，強化對高轉型風險產業客戶與標的之評估與管理。針對本行就高轉型風險產業的投融資管理相關流程，詳4.2 投融資管理流程設計。
(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。	21~34	<p>3.3 實體風險暴險分析</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依據本行鑑別氣候風險結果，「海平面上升」為長期來說衝擊程度最高的風險類別，本行針對自有行舍、投資性不動產與不動產擔保品，以IPCC之RCP 8.5情境，使用Portfolio Analysis Tool (PAT)方法，評估2050年與2100年對本行之衝擊。 2. 本行透過暴險分析檢視自有行舍是否座落於極端氣候高風險地區，並在行舍選址、改建及修繕等過程中，將極端氣候變化納入評估，且興建行舍之建築計畫，將受電室、發電機等設備設置於頂樓，以減緩極端降雨帶來的營運中斷風險。 <p>3.4 轉型風險分析(含3.4.2轉型風險情境分析計算，及3.4.3轉型風險壓力測試之結果)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 根據氣候風險鑑別結果，「溫室氣體排放成本增加-碳定價機制」為短期內可能對本行影響衝擊程度最高。本行綜合考量暴險重大性與資訊可取得性，選定「化學材料製造業與石化業」

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		<p>作為壓力測試對象，以Business as usual (BAU)、企業自訂減量目標、科學基礎減量目標 (SBT) 等三類情境，使用衝擊財務子模型與Merton模型，評估2030年、2040年、2050年對本行信用風險與市場風險之衝擊。</p> <p>2. 另依據主管機關發布之「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」辦理氣候變遷情境分析作業，範圍包括全行授信及銀行簿投資部位 (資料基準日：2022年12月31日)，採有序轉型 (Orderly transition)、無序轉型 (Disorderly transition) 及無政策 (IPCC之「RCP8.5」) 三種情境進行分析，並針對營授比 (營業淨額/授信金額) 進行加壓，計算各情境的預期損失 (預期損失=違約率x違約損失率x違約暴險額)。時間尺度以2030年時期以及2050年時期為主。</p>
(八) 銀行於定期檢視氣候風險管理政策及作法時，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。	21~34	<p>1. 本行壓力測試是指在面臨異常且可能發生的壓力事件下，透過分析潛在的風險因素，量化分析壓力情境下可能帶來的不利影響，及評估在可能出現各類壓力情境下的風險損失，以利提前採取適當的因應措施以減少可能的損失。壓力測試結果將作為董事會、高階管理階層及各單位管理決策及風險管理之重要參考。</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		2. 依據本行「氣候變遷風險管理準則」第八條規定，應定期對實體風險與轉型風險進行情境分析與壓力測試，透過不同路徑之氣候變遷情境測試，瞭解自身氣候變遷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；並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。
五、指標與目標面向		
(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。	52~55	<p>第5章 指標與目標</p> <p>因應氣候變遷與永續趨勢，本行於2022年底推動永續策略藍圖規劃，依據國際標竿、產業關注之議題，訂定短、中、長期之指標與目標，其中責成企業永續發展委員會之環境永續小組針對自身營運設定相關目標，責任金融小組設定與產品與服務相關之目標，以全面的回應於氣候變遷議題對應之指標與目標。</p> <p>1. 環境永續小組：指標主要為自身營運之溫室氣體排放覆蓋率、用電量、汰換老舊與高耗能設備之減碳量、綠電使用比例、用水量、廢棄物盤查，及綠色採購等。</p> <p>2. 責任金融小組：指標主要為再生能源與ESG授信承作金額、高</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
		氣候風險或高碳排產業客戶投融资議合比例、透過PCAF標準計算投融资組合之財務碳排放量，及訂定高碳排產業限額與投融资業務氣候風險盡職調查機制。
(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。	36、 42~48	<p>4.1 低碳營運-2022年溫室氣體排放情形</p> <p>本行為確實掌握營運過程中所造成的溫室氣體排放，2022年起著手導入新版ISO 14064-1：2018溫室氣體盤查系統，總行及武昌行區率先於2022年12月通過查證，完成盤查及第三方查證並取得證書；2023年起執行總行及國內所有營運據點溫室氣體盤查，未來每年將持續進行。</p> <p>4.2.3 投融资部位碳排放盤點分析</p> <p>為掌握投融资部位排放情形，建立有效的資產組合淨零策略與目標，本行以SBTi 出版之《金融業科學基礎目標指引》規範為依據，納入須目標設定的資產類別，決定納入投融资部位碳盤查的資產類別涵蓋範疇及採用的方法學；並遵循「金融業全球溫室氣體盤查和報告準則(Partnership for Carbon Accounting Financials · PCAF)」指引，進行投融资組合碳排放量盤查與計算。</p>

本國銀行氣候風險財務揭露指引條文	TCFD報告書對照	
	頁碼	內容
(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。	52~55	<p>第5章 指標與目標</p> <p>1. 主要訂定之關鍵指標如上所述，另就關鍵指標分別訂定短期(2023年)、中期(2024~2025年)及長期(2025~2027年)之目標。</p> <p>2. 本行預期藉由設定短、中、長期指標與目標，為因應氣候議題進行鋪路，亦時時關注產業動態、國際永續趨勢以及對於氣候議題的討論，將持續藉由前述資訊以及執行現況，檢視目標之合理性，以穩健、堅定的步調持續推動自身營運以及產品與服務的低碳轉型，並因應氣候議題的挑戰。</p>