

2.1 氣候暨自然相關財務揭露

氣候策略藍圖

攜手投融资客戶與利害關係人邁向淨零世界

低碳經濟
妥善運用每份資金

環境永續
展現零碳營運決心

AMBITIOUS GOALS



金融資產

2050金融資產
淨零排放



商品服務

全方位氣候金融
解決方案提供者



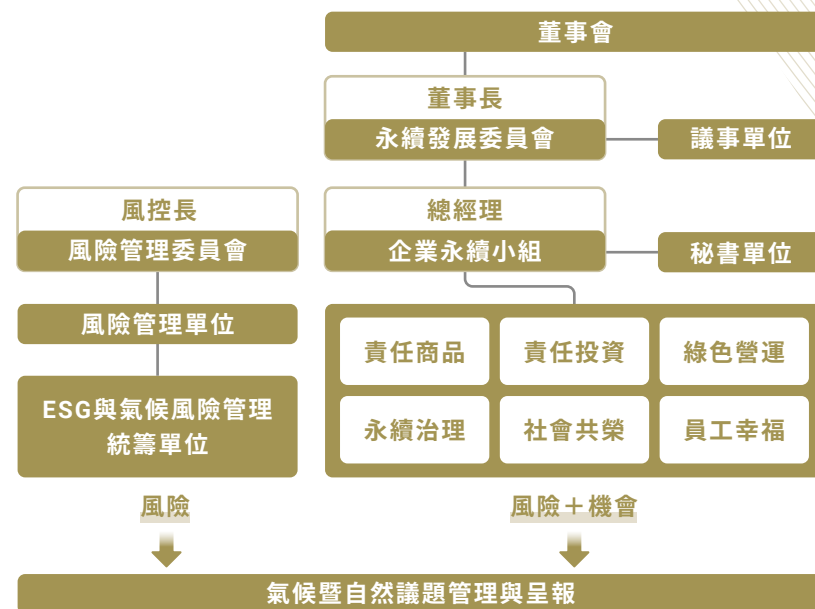
業務營運

綠色
能源+營運+不動產

我們以經營綠色金融領導品牌為願景，期帶領金融同業發揮金融影響力，促進社會對氣候變遷及自然議題的意識提升，本行將依循金融監督管理委員會訂定之本國銀行業氣候風險財務揭露指引、氣候相關財務揭露工作小組（TCFD）及自然相關財務揭露工作小組（Task Force on Nature-related Financial Disclosures, TNFD）之相關要求進行氣候暨自然相關財務揭露，通過公開與透明的方式展現本行在面臨氣候與自然環境變遷挑戰下的氣候自然韌性及對外金融影響力。

2.1.1 氣候暨自然治理架構

氣候暨自然議題管理與呈報治理架構



組織	呈報 / 開會頻率	氣候暨自然議題角色
董事會	每半年	ESG 風險管理最高治理單位，負責氣候暨自然相關政策、策略與目標之核定，並將氣候暨自然相關風險機會納入考量，監督氣候暨自然相關風險管理與揭露。
風險管理委員會	每季	負責監控及管理氣候暨自然相關風險，包含風險管理單位執行氣候暨自然情境分析、氣候變遷風險胃納聲明與限額管理等，並整合風險管理各單位之職能共同制訂未來三年氣候暨自然行動方案，以回應與監控重大氣候暨自然風險。
永續發展委員會	每季	推動銀行企業永續之會務組織，定期將企業永續議題與執行工作報告陳報董事會。
企業永續小組	每季定期召開會議 並依實務需求不定期 召開	涉及氣候暨自然議題較深之工作小組如下： <ul style="list-style-type: none"> • 責任投資小組：負責投資 / 授信相關氣候暨自然風險機會管理，將 ESG 整併進入投資 / 授信流程內，並與被投資方或客戶進行議合。 • 責任商品小組：負責推動 ESG 與綠色金融相關商品與服務，評估與管理相應而生的風險與機會。 • 綠色營運小組：負責管理公司自身營運所造成的環境影響，也是推動範疇一與範疇二溫室氣體減量及再生能源使用的主力。

目錄

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

1 永續策略藍圖

2 氣候策略

3 健康策略

4 培力策略

5 永續治理與風險管理

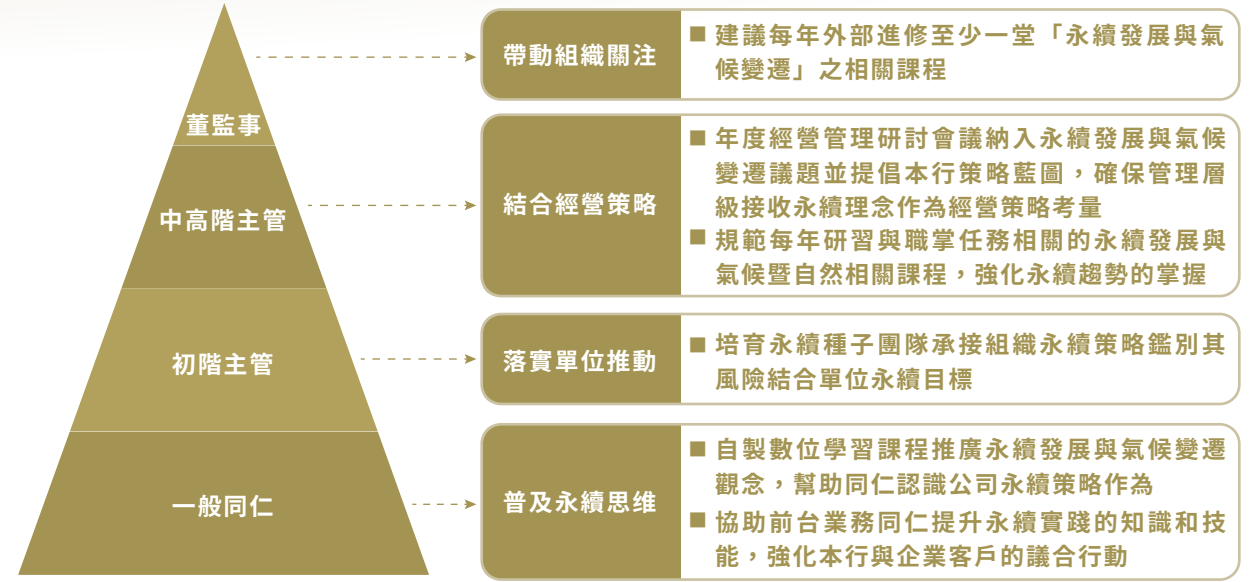
6 附錄

關於本報告
 永續發展歷程
 永續獎項肯定
 董事長的話
 1 永續策略藍圖
2 氣候策略
 3 健康策略
 4 培力策略
 5 永續治理與風險管理
 6 附錄

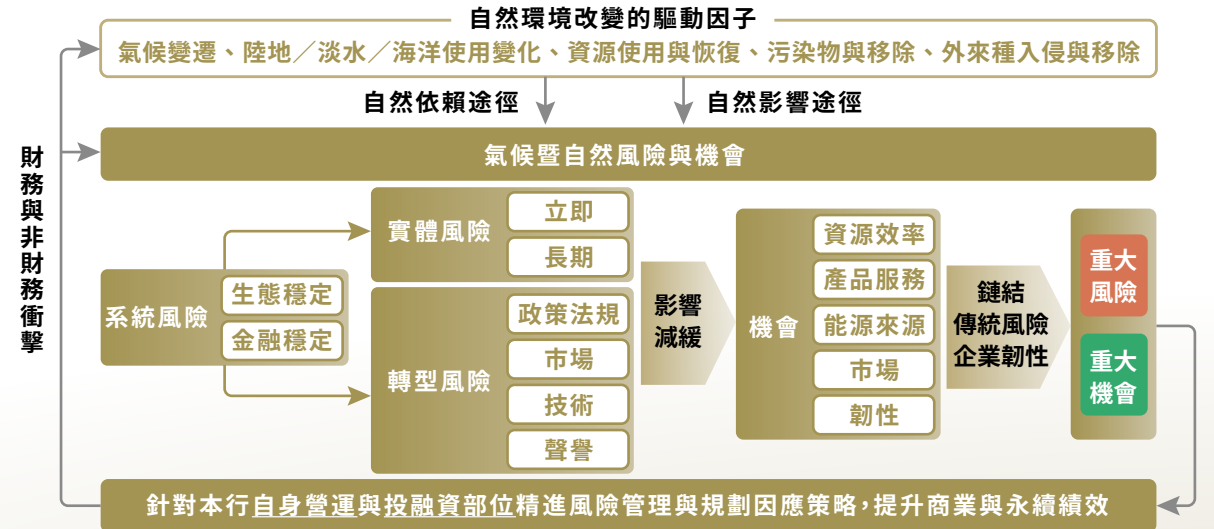
本行積極回應聯合國永續發展目標 (SDGs) 及我國綠色金融 3.0 之議題，為確保整體公司具有適當技能、能力和知識，我們針對各層級人員所能發揮之職能，由上而下推動差異化培訓計畫，使組織裡不同角色得以結合其核心職能，回應氣候暨自然相關風險與機會。2023 年從入門至進階的 ESG 永續學程，由淺入深幫助員工了解本行策略發展、氣候暨自然環境變遷造成的衝擊，以及探討淨零轉型下對產業帶來之風險，例如安排中高階主管參與「淨零科技趨勢論壇」以及於經營管理研討會納入「資本適足規劃暨永續低碳轉型 - 淨零碳排的風險與機會」等主題。另有「永續人才庫」專班，由總行單位遴選推薦中階幹部近五十位，學習國際倡議與海內外監理趨勢，如 ESG 與氣候風險與機會、綠色金融行動方案、集團永續策略藍圖發展等課題，搭配實務研討，將成為本行推動永續的種子尖兵。本行將每年定期檢視培訓計畫，精進氣候、碳關稅、人權及供應鏈管理等氣候與暨自然相關專業能力，攜手員工共同實踐國泰轉型計畫之策略發展目標，並透過影響力投融资策略，成為推動本行和客戶朝永續轉型穩步前行之關鍵力量。

2.1.2 氣候暨自然風險與機會辨識

本行整合國泰金控永續策略並參考 TCFD、TNFD 和中央銀行與監理機關綠化金融系統網絡 (NGFS)，了解氣候暨自然風險與機會的傳導途徑，辨識出與本行關聯的氣候暨自然風險與機會，並評估與既有傳統風險及企業韌性的鏈結，以鑑別風險與機會對自身營運或投融资部位的潛在財務影響。再透過內部專家法建立矩陣，以「影響程度」與「發生可能性」進行重大性排序，並且定期調整。最後，依據辨識結果，對自身營運與投融资部位精進風險管理流程與規劃因應策略，以提升本行商業與永續績效並減緩所產生的財務與非財務衝擊。



氣候暨自然治理架構行動角色



目錄

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

1 永續策略藍圖

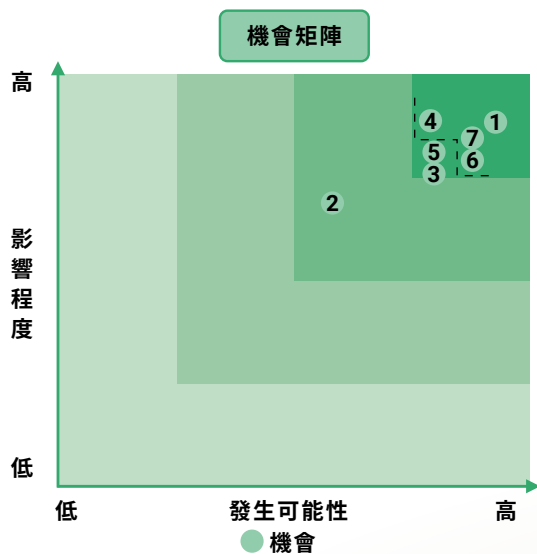
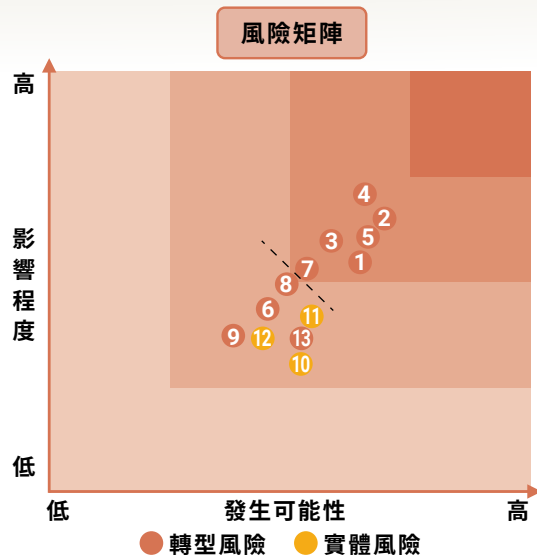
2 氣候策略

3 健康策略

4 培力策略

5 永續治理與風險管理

6 附錄



重大風險項目

- 4 政策不確定性所面臨之轉型風險
- 2 議合機制未能符合外部利害關係人期待
- 5 推動綠色投融資所承擔之風險
- 1 氣候變遷與自然相關訴訟或裁罰風險
- 3 客戶投資或對金融商品偏好改變
- 7 高碳排投資組合之信用及市場風險增加

重大風險項目	潛在財務影響	影響層面	影響期間	鏈結既有風險
4 政策不確定性所面臨之轉型風險	因政策不確定導致本行投融資收益降低	投融資	長期	信用風險
2 議合機制未能符合外部利害關係人期待	因負面聲譽導致本行營收降低	自身營運	長期	聲譽風險
5 推動綠色投融資所承擔之風險	因客戶違約導致本行投融資收益降低	投融資	長期	信用風險
1 氣候變遷與自然相關訴訟或裁罰風險	因罰款和判決導致本行營運成本增加	自身營運	長期	作業風險 聲譽風險
3 客戶投資或對金融商品偏好改變	因客戶偏好改變導致本行營收降低	自身營運	長期	市場風險
7 高碳排投資組合之信用及市場風險增加	因受碳費相關政策及法規變化對高碳排產業授信資產所衍生之預期損失	投融資	中期	信用風險

重大機會項目

- 1 建立履行對外永續承諾之管理機制，提升客戶信賴度
- 4 發展綠色創新服務，提升客戶往來黏著度，強化品牌價值
- 7 開發碳相關商機及服務
- 6 透過倡議及議合行動，發揮金融影響力，並與議合企業合作開展氣候與自然創新金融

重大機會項目	潛在財務影響	影響層面	影響期間	鏈結 TCFD 機會
1 建立履行對外永續承諾之管理機制，提升客戶信賴度	因提升品牌信心與信賴導致本行營收增加	自身營運	長期	產品服務
4 發展綠色創新服務，提升客戶往來黏著度，強化品牌價值	因把握商機導致本行營收增加	自身營運	長期	產品服務
7 開發碳相關商機及服務	因把握商機導致本行營收增加	自身營運	長期	產品服務
6 透過倡議及議合行動，發揮金融影響力，並與議合企業合作開展氣候與自然創新金融	因積極議合開創商機導致本行營收增加	自身營運	長期	市場

2.1.3 氣候暨自然相關情境分析

為評估氣候暨自然衝擊所帶來之潛在財務影響，本行將每年定期執行氣候暨自然相關情境分析並納入內部管理規則，針對未來可能發生情境評估潛在影響，並藉由所設定的情境辨識投融資部位受實體風險與轉型風險之衝擊，計算各情境下的財務損失，以適時調整氣候暨自然風險管理策略。相關方法學及分析結果請詳本行《2023 氣候暨自然報告書》1.2. 氣候暨自然相關情境分析。

情境類別	風險類型		分析時點	分析範圍	情境說明
監理版氣候變遷情境分析	實體	暴雨 / 乾旱 / 淹水	2030 年 2050 年	國內企消金授信 國外企金授信 銀行簿投資	有序轉型情境：對應 NGFS Net Zero 2050 及 IPCC RCP2.6 情境 無序轉型情境：對應 NGFS Delayed Transition 及 IPCC RCP2.6 情境 無政策情境：對應 NGFS Baseline 及 IPCC RCP8.5 情境
	轉型	碳價			
航空器企金授信轉型風險情境分析	轉型	政策	-	新加坡飛機租賃業企金授信	自擬情境：CORSIA 情境下，衍生之消費者偏好轉變及評價調整
水資源乾旱情境分析	實體	乾旱	近期 2020-2040 年 中期 2030-2050 年 遠期 2040-2060 年	國內礦業企金授信	自擬情境：對應 IPCC SSP1-2.6 情境
交易簿權益證券減碳轉型情境分析	轉型	碳價 / 電價 / 上下游附加成本	-	交易簿投資	有序轉型情境：對應 NGFS Net Zero 2050 無序轉型情境：對應 NGFS Delay Transition Hot House 情境：NDCs 情境

註 1：有序轉型情境是指全球循序漸進 2050 年達到淨零排放之情境（造成潛在升溫趨勢約 1.5°C），無序轉型情境是指延遲開始轉型最終仍於 2050 年前達到淨零排放之情境（造成潛在升溫趨勢低於 2°C），無政策情境是指無減緩溫室氣體排放政策環境之情境（造成潛在升溫趨勢超過 3°C）。上述監理版三種氣候情境假設所造成的衝擊影響，包含對於總體經濟如 GDP、失業率與市場利率之變化模擬、以及自然災害下不動產價值受損影響。

註 2：修訂後的 2030 年 CORSIA 減碳目標 - 2020 年時，新冠肺炎疫情造成全球航運需求嚴重下滑，因此國際民航組織修正 CORSIA 基準，改以 2019 年碳排放量之 85% 作為 2024 年至 2035 年計畫結束之基線，較原目標更具挑戰性。原目標係以 2019 年及 2020 年作為平均碳排放量之基期，並設定 2030 年相較基期應維持碳排放零成長。

註 3：考量我國已訂定 2050 淨零碳排的目標及規畫相應排放路徑及關鍵策略，故選擇最為接近之 IPCC SSP1-2.6 作為分析情境，相關乾旱風險資料來自財團法人金融聯合徵信中心「金融業氣候實體風險資訊整合平台」。該平台已於 2024 年 1 月 31 日正式上線，平台提供「溫度」、「熱浪」、「寒流」、「海平面」、「淹水」、「乾旱」、「坡災」及「颱風」共 8 大類型之實體風險危害度及脆弱度資訊，提供金融業具一致性及可比性之氣候資料，以有效評估氣候實體風險。

關於本報告

永續發展歷程

永續獎項肯定

董事長的話

1 永續策略藍圖

2 氣候策略

3 健康策略

4 培力策略

5 永續治理與風險管理

6 附錄

2.1.4 氣候暨自然行動方案

藉由整合氣候暨自然風險與機會的辨識、評估與排序流程（相關結果詳見 2.1.2 氣候暨自然風險與機會辨識），研擬氣候暨自然行動方案，回應與監控所辨識出的重大氣候暨自然風險，國泰世華致力於打造穩固的風險管理機制，以因應氣候變遷帶來的挑戰。

行動方案	方案重點
精進 ERM 控管機制	<p>考量氣候因子終將傳導至傳統風險，故隨氣候量化評估技術成熟，擬將相關機制整合至 ERM 架構，以提高管理效度。</p> <ul style="list-style-type: none"> 投融資風險管理機制 資本風險管理機制
氣候策略韌性驗證	<p>接軌 IFRS S2 要求，研擬本行與集團的氣候策略韌性驗證，以評估面對不同氣候情境所帶來的潛在衝擊。</p> <ul style="list-style-type: none"> 氣候情境分析 策略目標驗證及財務影響評估
自然相關風險衡量與分析	<p>因應國際趨勢，對接 TNFD 框架，發展自然相關風險與管理。</p> <ul style="list-style-type: none"> 自然風險辨識與衡量方法 自然風險管理 / 指標目標
促成氣候與自然金融創新 / 管理	<p>因應氣候與自然趨勢，率先掌握商機，並發展對應控管機制。</p> <ul style="list-style-type: none"> 氣候 / 自然風險資訊管理平台 氣候 / 自然金融與風險工具創新應用

註：本行已於 2024 年初訂訂未來三年（2024-2026 年）氣候暨自然行動方案，為確保董事會與高階管理階層監督氣候暨自然相關議題之執行進度，行動方案已於 2024 年第 1 季呈報董事會與風險管理委員會，且金控將會定期追蹤子公司執行進度。

2.1.5 氣候暨自然指標與目標

本行將企業永續思維納入營運決策的核心考量，積極朝「綠色金融」領導品牌目標邁進，設立氣候與自然相關目標。

氣候暨自然指標與目標	
2050 金融資產淨零排放	<ul style="list-style-type: none"> 投融資 SBT 減碳目標 2027 年第一季煤炭價值鏈相關授信額度歸零
氣候議合行動領導者	<ul style="list-style-type: none"> 議合投融資客戶參與 SBTi
全方位氣候金融解決方案提供者	<ul style="list-style-type: none"> 2030 年目標永續授信突破千億 註
綠色能源	<ul style="list-style-type: none"> 2025 年達成總部 100% 使用再生能源 2030 年達成台灣營運據點 100% 使用再生能源 2050 年達成全球營運據點 100% 使用再生能源
綠色營運	<ul style="list-style-type: none"> 2050 年自身營運面範疇一、二達淨零碳排 2030 年完成主要金融商品與服務的碳足跡盤查 2030 年目標達成人均用水量 18.0 度 2030 年目標達成人均廢棄物量 27.7 公斤
綠色不動產	<ul style="list-style-type: none"> 2030 年國泰世華分行符合環保型態裝修率達 45%

註：參考國際市場趨勢與集團永續政策，2024 年起針對「綠色授信」及「永續績效連結授信」制定授信目標，將其定義為「永續授信」，以 2023 年為基礎年，2030 為目標年，設定具野心的目標金額。