

氣候相關財務揭露報告書

Task Force on
Climate-Related
Financial
Disclosures

2021
TCFD



TABLE OF CONTENT

目錄

02 前言

04 第一金融集團氣候金融發展歷程

01 氣候金融治理

07 治理架構

08 重要執行方案與氣候變遷關聯性

02 風險政策架構

11 綠色金融與永續授信政策

11 永續投資政策

13 永續保險政策

14 脫碳政策

03 永續的把關者

17 責任金融

18 赤道原則

19 盡職授信

19 責任投資

20 商品落實ESG審核

04 風險的管理者

23 氣候變遷風險管理

26 情境模擬分析

28 自有行舍大樓災害潛勢與危害度

29 供應商災害潛勢與危害度

29 機會鑑別與行動

05 綠色的行動者

35 永續發展債券

35 永續績效連結授信專案

36 綠色融資

37 都市更新改建綠建築

38 溫室氣體排放與再生能源使用

39 綠建築

40 綠色運輸

40 服務碳足跡

40 氣候變遷環境教育

41 內部碳定價 / 碳管理競賽

06 目標的實踐者

43 氣候績效薪酬制度

43 碳資產曝險

44 投融資組合排放量

45 氣候指標

46 投融資組合溫度評分

07 目標

47 目標

48 未來展望

48 TCFD指標對照表

50 本國銀行氣候風險財務揭露指引對照表

FOREWORD

前言

迎向2050全面淨零，第一與您攜手同行

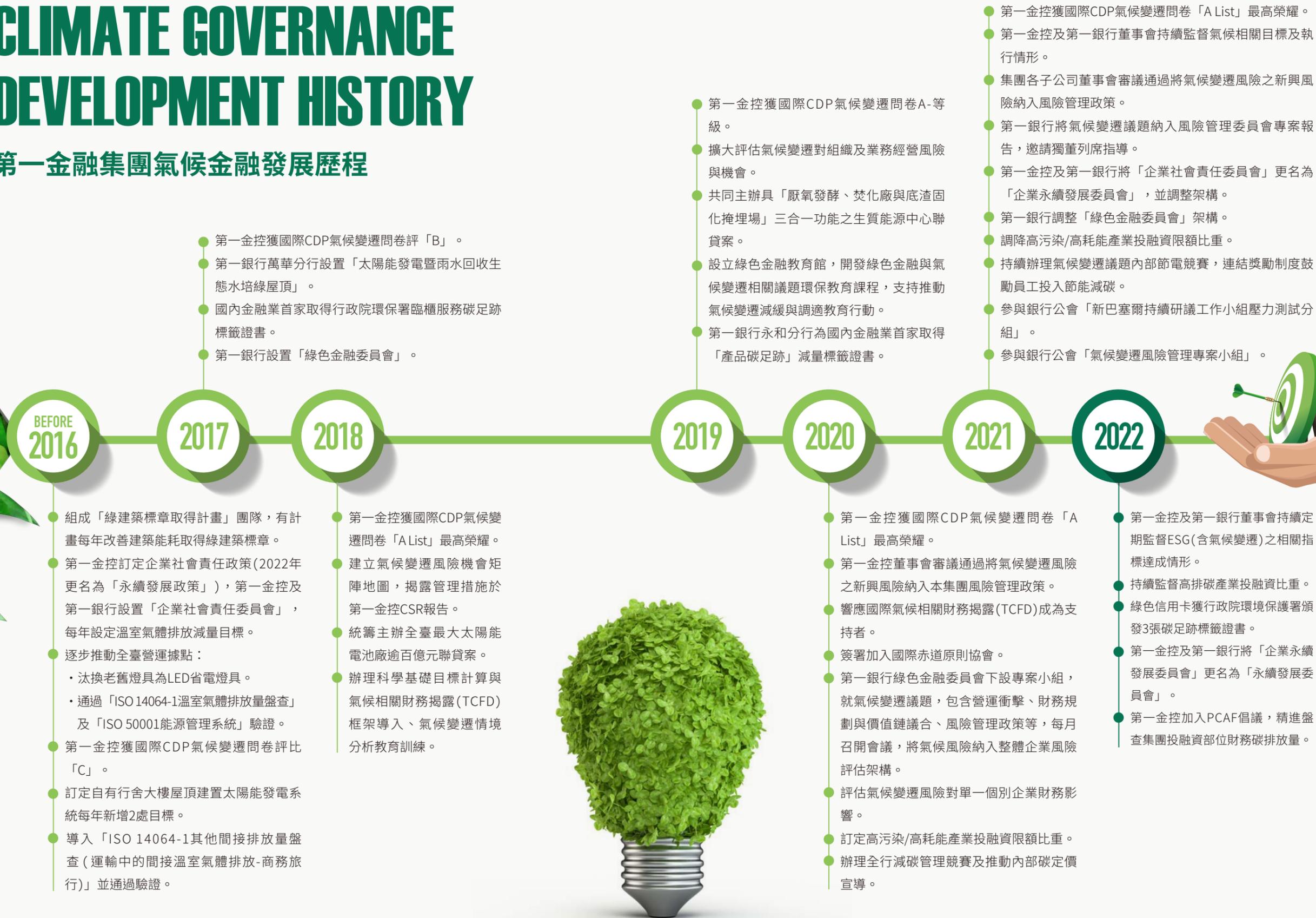
全球已有130餘國共同為淨零排放而努力，聯合國政府間氣候變化專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 2022年2月公布第六次評估報告(IPCC AR6)，指出全球暖化造成多種氣候危害，呼籲應採取更急迫之氣候行動，將全球溫室氣體排放量在2030年前減半，並在2050年達到淨零，臺灣也在2021年地球日表示「2050淨零轉型是全世界的目標，也是臺灣的目標！」第一金融集團身為跨國銀行及投資者等多元角色，依循國際金融穩定委員會發布之(Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 架構，暨主管機關之氣候相關風險財務揭露指引，發布本集團第二本TCFD報告書。

第一金融集團於永續發展委員會及風險管理委員會中構建氣候管理與監督之治理架構，集團內透過鑑別短中長期的氣候相關風險與機會，進行產業別與資產別之風險衝擊評估及機會與行動、碳排大戶情境模擬分析，將氣候風險管理與傳統風險管理連結，融入業務流程中，透過委員會不斷持續控管相關氣候風險指標及目標，與回饋調整業務策略，建立氣候風險治理之良善循環。

千里之行，始於足下，第一金融集團肩負主管機關先行者使命，面對氣候風險管理與淨零從未止步，透過TCFD架構，對內將氣候風險管理融入投融資策略，提升氣候韌性，對外積極提供多樣綠色優惠金融商品與服務，陪伴客戶綠色轉型以迎向2050全面淨零之未來。

CLIMATE GOVERNANCE DEVELOPMENT HISTORY

第一金融集團氣候金融發展歷程



01 CLIMATE FINANCE GOVERNANCE

氣候金融治理

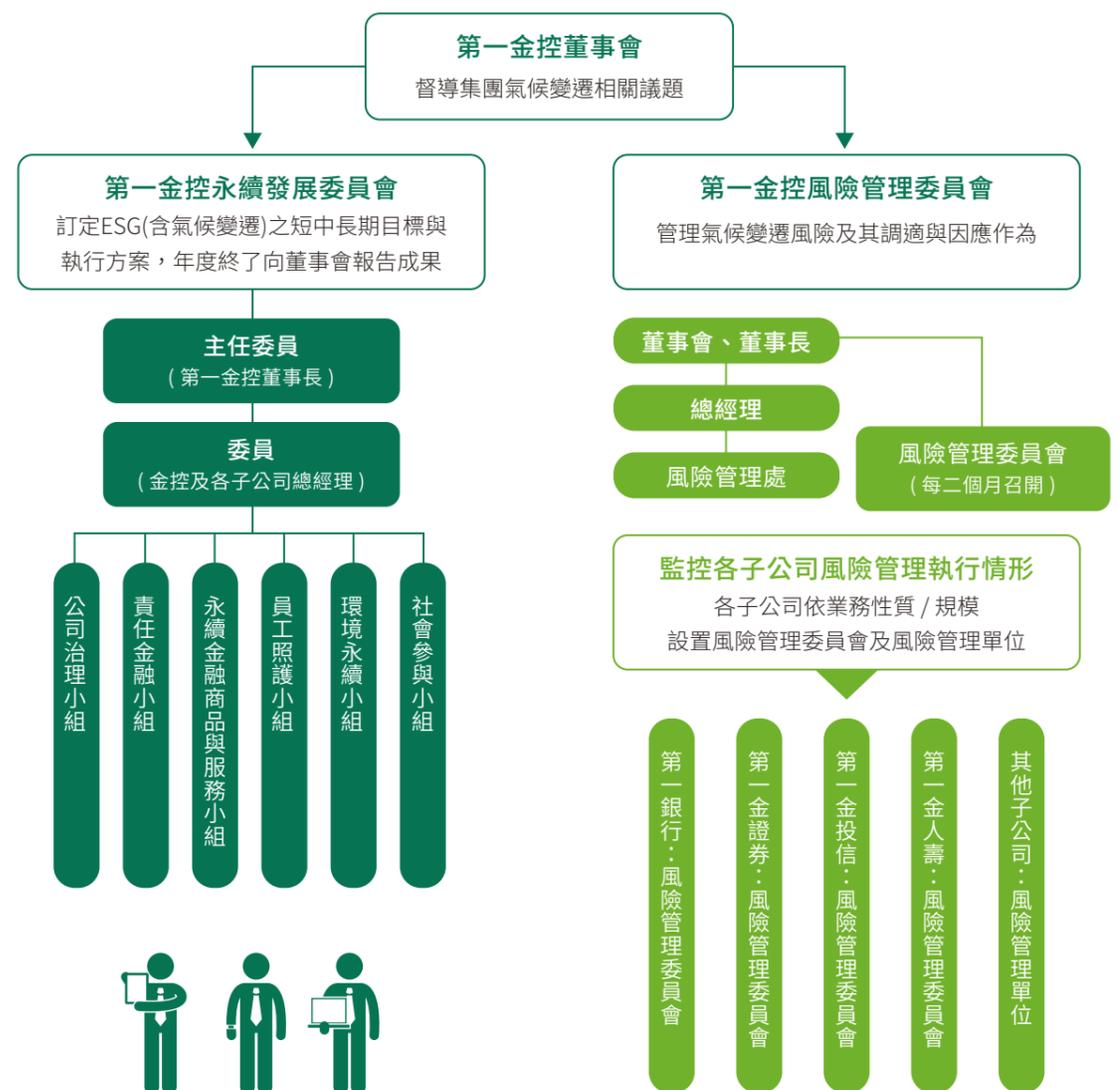
1.1 治理架構

董事會

第一金融集團氣候風險由金控董事會為集團最高督導單位，負有核准、指導、確保風險政策之有效運作，其下設置「永續發展委員會」及「風險管理委員會」，負責監督集團氣候風險相關重要策略，如下：

- 永續發展委員會由董事長擔任主任委員，集團各公司總經理擔任委員，主要為擬訂含有氣候變遷之短中長期ESG目標及執行方案，與子公司年度ESG考核基礎項目；按季召開會議追蹤檢討各項氣候變遷及ESG年度目標及執行方案之達成情形，並於年度終了後四個月內向董事會報告上年度實施成效，以深化集團永續發展政策之落實及執行，2022年將氣候變遷及ESG綜合績效列入各子公司年度經營績效考評項目，確保各項年度目標之達成。
- 風險管理委員會由董事長擔任主任委員，總經理、副總經理及子公司董事長、總經理擔任委員，定期陳報及持續監督氣候風險評估結果及抵減措施執行情形，向董事會報告。

▶ 第一金融集團氣候風險治理組織架構圖



1.2 重要執行方案與氣候變遷關聯性

本集團持續將氣候變遷議題內化為企業永續經營發展具體執行方案，橫跨於集團永續發展委員會平台各小組推動，永續發展委員會按季召開小組會議，追蹤檢討各項與氣候變遷相關方案達成情形，年度終了後四個月內向董事會報告上年度集團推動氣候變遷管理之實施成效，並綜觀國內外最新氣候治理相關政策與同業作為，作為擬定下年度氣候變遷相關方案。



氣候變遷議題相關之重要執行方案包括：積極參與銀行公會氣候變遷風險管理及壓力測試專案、將氣候變遷風險之新興風險納入風管政策、鼓勵各子公司提早遵循主管機關要求之氣候風險相關財務揭露指引規劃、監控高排碳(高耗能、污染)產業別限額比重、增加使用再生能源比重、取得綠建築標章、建置太陽能分行等。

| 議題面向 | 管道 | 頻率 |
|------------|-----------------------------------|------|
| 氣候金融評比趨勢 | CDP、DJSI | 每年一次 |
| 國際標準、準則或規範 | PCAF、TCFD、SBT、RE100、PRI及EPs官網 | 不定期 |
| 國內相關法規或政策 | 行政院環境保護署、經濟部能源局、金融監督管理委員會、台灣證券交易所 | 不定期 |
| 國際研討會議結果 | 政府機關及民間機構舉辦會議 | 不定期 |
| 實體災害評估資料庫 | 國家災害防救科技中心、臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台計畫 | 不定期 |
| 同業標竿分析 | 同業發行永續報告書 | 不定期 |
| 新聞報導 | 外部新聞報導彙整 | 不定期 |

第一銀行氣候風險治理架構

第一銀行除依循母公司第一金控組織架構成立「永續發展委員會」，且自2022年起每季向董事會報告氣候變遷及ESG相關指標之達成情形外；亦設置「綠色金融委員會」，委員會下設永續授信、永續投資、氣候相關財務揭露(TCFD)及碳揭露(CDP)等小組。委員會置主任委員一人，由總經理擔任，並設置委員若干人，由副總經理擔任。委員會每半年召開一次為原則，審議或備查事項包括審定包含氣候變遷議題相關之綠色金融各項範疇年度目標、綠色金融各項範疇執行方案之審定或備查、綠色金融執行情形之追蹤與實施成效之檢討。另第一銀行於2021年起邀請獨立董事至「風險管理委員會」指導，並陳報其董事會氣候變遷風險管理及執行情形。



02 RISK POLICY FRAMEWORK

風險政策架構

第一金融集團於2020年起，將包含氣候變遷風險之新興風險納入第一金控及各子公司風險管理政策與指導原則，各子公司亦於2021年完成修訂其風險管理政策，並定期檢視集團行業別暨高排碳(高耗能、污染)產業別限額，每兩個月於金控風險管理委員會與董事會報告；承接金控管理要求，氣候變遷議題整合融入各子公司經營策略，建立永續授信、永續投資及永續保險政策，各子公司亦主動、積極管理與ESG相關風險，落實氣候變遷減緩及調適行動指導原則。

2.1 綠色金融與永續授信政策

第一銀行訂有永續授信政策，將ESG相關因子納入授信決策過程，以善盡企業社會責任，提升客戶及銀行之長期價值；並簽署「赤道原則」，接軌國際永續指標，藉由身為資金供應者角色，運用核心職能，善盡金融業在財務供應鏈中應擔負之社會責任，以達成環境、經濟與社會之永續經營。

基於永續授信政策，第一銀行將客戶是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任納入融資評估重點，並注意其履行情形，以落實盡職授信原則。針對爭議性產業(如色情、菸、酒、武器及博弈等)、敏感性產業(如生物多樣性、氣候變遷、能源使用、採礦業、林業、農業、汽油及天然氣等)及高污染/高耗能產業，如：電力供應業、鋼鐵及煉鋁煉銅、石化(包含人造纖維)、水泥、造紙、半導體及液晶面板、印染整理、皮革、金屬加工處理、印刷電路板及電池製造業等，應盡責調查並審慎評估，避免對ESG永續發展產生重大不利影響。未來第一銀行亦將持續審視國內外永續倡議理念，滾動式調整業務推展策略及控管措施，以貫徹永續金融之精神。

2.2 永續投資政策

2.2.1 第一銀行

第一銀行將ESG相關議題納入投資決策分析，並將投資結合企業、社會與環境共同永續發展，落實責任投資，提升客戶及銀行的長期價值。永續投資政策落實於各項投資業務，適用不同類型資產投資策略。

本政策參考聯合國《責任投資原則》(PRI)，於投資決策時，將遵循下列六大原則：

- 將ESG議題納入投資分析及決策制定過程。
- 積極行使所有權，將ESG議題整合至所有權實務。
- 檢視所投資的機構適當揭露ESG資訊。
- 促進投資業界接受及執行PRI原則。
- 建立合作機制強化PRI執行之效能。
- 報告執行PRI之活動與進度。



基於責任投資原則，承諾下列事項：

- 投資前檢視並評估投資標的公司可能重大影響投資績效、投資決策及投資分析之ESG相關議題。
- 如以具投票權之股權方式投資，每年定期揭露股東會履行投票情形及關注被投資公司之動態。
- 投資報告應參考投資標的公司所揭露之ESG相關資訊，如永續報告書或其他相關資訊。
- 積極參與投資綠色債券或永續債券，同時禁止投資爭議性產業，如色情、軍火武器或菸酒產業等。
- 積極參與責任投資相關活動或論壇。
- 透過金控母公司每年發行永續報告書等方式，對外揭露第一銀行責任投資之相關資訊。

2.2.2 第一金證券

為將ESG議題納入投資流程並控管，第一金證券參考聯合國《責任投資原則》(PRI)，以顧客、員工及股東長期價值為出發點，檢視並提供顧客符合ESG永續經營精神的產品與服務。投資選擇時，適時將環境、社會與治理等議題整合至決策中，將投資決策與企業、社會與環境共同永續發展相結合。

投資前檢視投資標的公司是否適當揭露其關於ESG議題之資訊，並參考專業機構(如Bloomberg、Sustainalytics)之ESG評估分析。

- 每年定期揭露股東會履行投票情形及關注被投資公司之ESG相關議題。
- 訂定「違反永續發展企業名單」，名單內之標的將不予投資。
- 設定投資於高污染/高耗能產業之比例，並定期每季呈報於投資決策會議進行管控。
- 檢視投資標的是否違反環境、社會與公司治理相關法規經媒體披露且受裁罰屬實。
- 透過金控母公司每年發行永續報告書等方式，對外揭露第一金證券責任投資之相關資訊。

2.2.3 第一金人壽

為順應金融業永續發展趨勢，並依「保險業資產管理自律規範」第七條規定，將ESG之責任投資原則納入投資業務之發展策略，第一金人壽參考聯合國《責任投資原則》(PRI)，投資選擇時將環境、社會與公司治理等ESG議題納入至投資決策中，其適用範圍將落實於自有資金運用之相關投資業務，並適用於不同類型資產之投資策略。

- 積極投資具永續價值之標的，如綠色債券、永續債券。
- 禁止投資爭議性產業或標的，如排除性產業(色情、軍火武器或菸草)，或經集團內所認定之違反永續發展企業名單之標的。
- 每年定期揭露股東會履行投票情形並持續關注被投資公司之ESG相關議題。定期於公司網站揭露履行盡職治理之情形，包括『機構投資人盡職治理守則』遵循聲明、出席被投資公司股東會與投票情形。
- 投資前檢視投資標的公司是否適當揭露其關於ESG議題之資訊，評估被投資公司之ESG落實程度表現以區分ESG風險等級，並作為投資決策參考。
- 被投資公司屬高污染產業或敏感性產業(如生物多樣性、氣候變遷、能源使用、採礦業、林業、農業、汽油及天然氣等)，若有重大負面訊息且經披露並查證屬實者，應了解並評估其環境保護情形，必要時調整投資部位及策略。



2.3 永續保險政策

第一金人壽政策係承續PSI精神與四大原則，並遵守、配合與執行第一金融控股股份有限公司永續發展政策，以滿足保戶保障需求、創造公司永續發展契機並承擔環境責任，共同探尋全球環境變遷及其他挑戰之解決方案。

2.3.1 原則一

將ESG議題納入公司決策，公司決策應考量ESG等議題。

| | |
|---------|---|
| 公司策略 | <ul style="list-style-type: none">• 董事會與管理階層擬訂公司經營策略，應辨識、評估、管理與監控ESG各項議題。• 公司發展策略涉及ESG議題，應與公司股東進行充分溝通。• 員工雇用、訓練及相關員工計畫應納入ESG議題。 |
| 風險管理與核保 | <ul style="list-style-type: none">• 建置內部程序以辨識及評估風險組合中所隱含之各項ESG議題，並關注公司各項作業可能涉及之ESG議題。• 將ESG議題納入風險管理、核保及資本適足等決策程序中。 |
| 商品與服務發展 | <ul style="list-style-type: none">• 開發降低風險、對ESG議題有正面影響及提升風險管理的商品與服務。• 應推廣風險、保險及ESG議題之宣導教育計畫。 |
| 理賠管理 | <ul style="list-style-type: none">• 迅速、公平、敏銳與透明地回覆客戶請求，並確保理賠程序已充分說明且被充分了解。• 其他相關理賠服務亦應納入ESG各項議題。 |
| 業務與市場推廣 | <ul style="list-style-type: none">• 應提供業務與行銷人員有關ESG議題的產品與服務知識教育訓練，並在銷售活動上導入ESG關鍵理念。• 確保商品與服務範圍、利益及相關成本等已充分說明且被充分了解。 |
| 投資管理 | 參考《責任投資原則》(Principles for Responsible Investment, PRI)，於投資選擇時，將環境、社會與公司治理等ESG議題納入投資決策中。 |

2.3.2 原則二

提升客戶與業務夥伴對ESG相關議題的關注，進行風險控管；與客戶及業務夥伴共同合作，提升對環境、社會及公司治理等議題的關注與風險的掌控，並藉以制定解決方案。

| | |
|------------------|---|
| 客戶及供應商 | <ul style="list-style-type: none">• 與客戶及供應商充分溝通各項ESG的優點及公司對於該議題之期待與要求。• 提供客戶及供應商相關資訊與工具，以協助其管理ESG各項議題。• 將ESG納入供應商之招商與招標選商程序中。• 鼓勵客戶與供應商利用相關揭露與申報平台公開ESG議題。 |
| 再保險公司與保險經紀/代理人公司 | <ul style="list-style-type: none">• 促使其採行保險業永續發展原則。• 鼓勵其將ESG各項議題納入教育訓練與道德標準原則中。 |



2.3.3 原則三

與政府、保險監理單位及其他主要利害關係人共同合作，舉辦推廣ESG議題之各式活動。

政府、保險監理單位及決策者

- 支持有助於ESG議題管理、創新及降低風險之各項政策、監理規範與法令架構。
- 透過與政府、保險監理單位相互溝通，發展整合性風險管理機制與風險移轉解決方案。

其他主要利害關係人

- 與跨政府單位或非政府組織溝通，提供風險管理與風險移轉相關專業知識，以支持保險業永續發展。
- 與跨產業別之產業協會溝通，使其瞭解並管理ESG各項議題。
- 透過與各類學術團體溝通，針對ESG各項議題進行研究與推動教育計畫。
- 透過大眾媒體提高民眾了解ESG各項議題及有效風險管理之意識。

2.3.4 原則四

公司應公開揭露履行責任投資原則精神之相關進度，以確保公司對於ESG議題之相關責任及資訊透明度能完全落實。

- 評估、衡量與監控公司管理ESG各項議題之進度，並主動、經常性公開揭露相關訊息。
- 參與相關訊息之揭露與申報。
- 與客戶、供應商、信用評等機構及其他利害關係人溝通，使其了解揭露之價值。

2.4 脫碳政策

為響應國內外淨零排放趨勢，本集團永續發展委員會已訂定階段目標，規劃自2022年起不再新增承作僅開採煤炭之礦業公司投資案件，2023年起不再新增承作僅開採煤炭之礦業公司融資案件及燃煤電廠專案融資案件，逐步避免承作涉煤產業授信案件，以持續提升促進淨零排放之金融影響力。



03

SUSTAINABILITY GATEKEEPERS

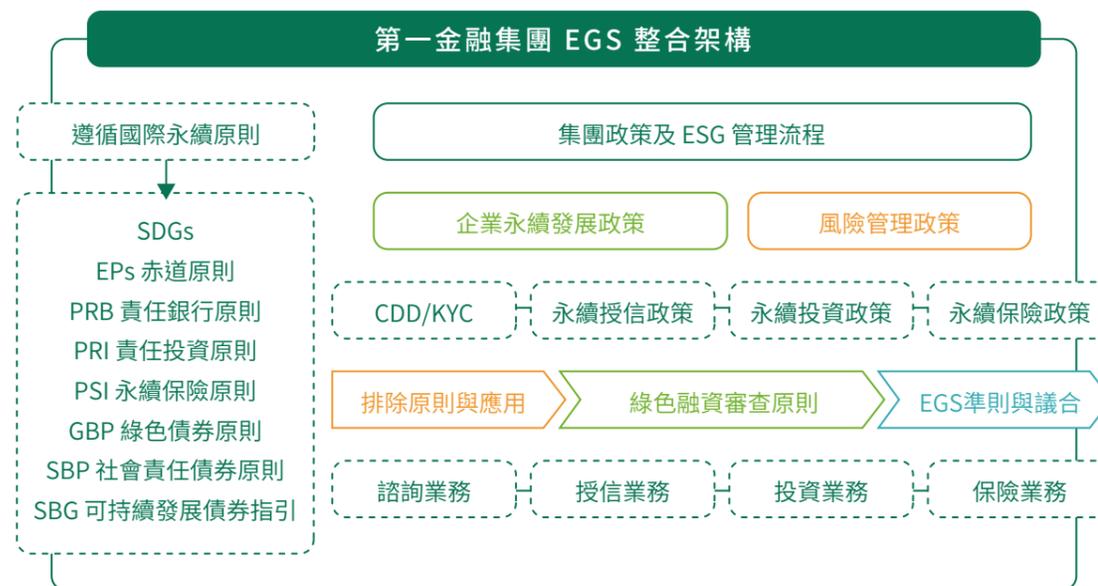
永續的把關者

3.1 責任金融

第一金融集團將ESG盡職調查程序涵蓋所有投資、融資、承銷及保險等業務，於業務往來時切實執行客戶盡職調查(Client Due Diligence, CDD)及Know Your Customer(KYC)流程，將涉及環境污染、危害社會公益、侵害人權及ESG相關風險議題納入評估之參考因子。針對自有資金或管理資產投資上市櫃公司股票部分，則依據「違反永續發展之不可投資名單」檢視投資標的是否違反產品永續、人權、環境保護及社會重大爭議等篩選標準，若有違反則不予投資，引導被投資企業全面落實環境保護及社會永續之責任。

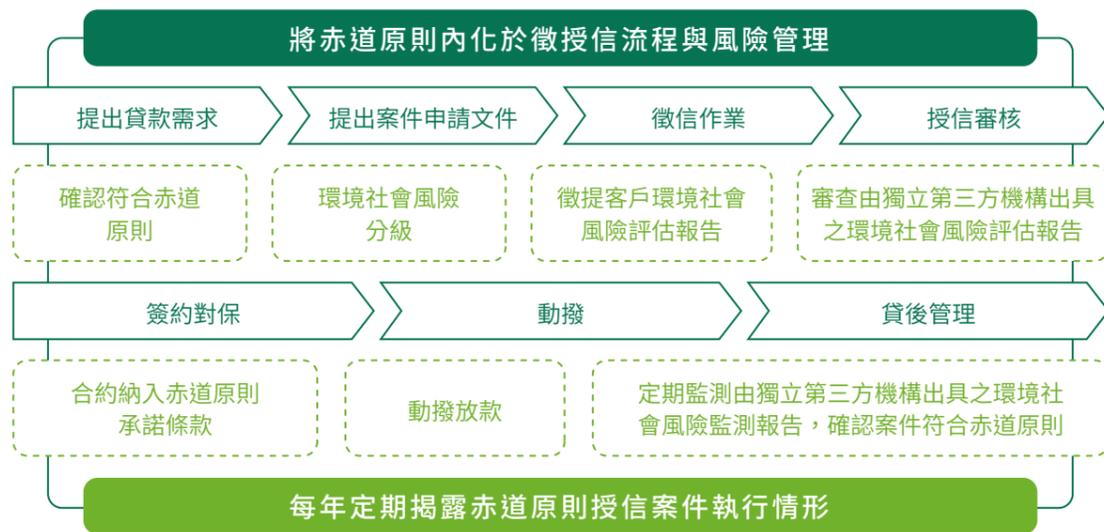
新基金申請上架時，全面要求基金公司出具永續發展承諾書，列為基金初評審查要項，要求國內投信公司簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，境外投信公司則要求其簽署責任投資原則(PRI)，保障客戶與受益人權益。發行綠色或可持續發展債券及具ESG正面效益之主題式基金；保險商品之評估開發與上架作業，對ESG有正面效益者獲優先排序(如小額終老終身壽險、微型保險等)；投資型保單所連結之基金標的，其ESG企業經營指標，如符合歐盟SFDR綠化等級，將於篩選時給予優化評分。

第一金證券擔任主辦承銷商者，經輔導及評估發現申請公司有「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則」第9條，及「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券審查準則」第10條規定，足以影響公司財務業務正常營運之重大勞資糾紛或污染環境情事，應繼續輔導申請公司改善，不宜貿然申請上市(櫃)。

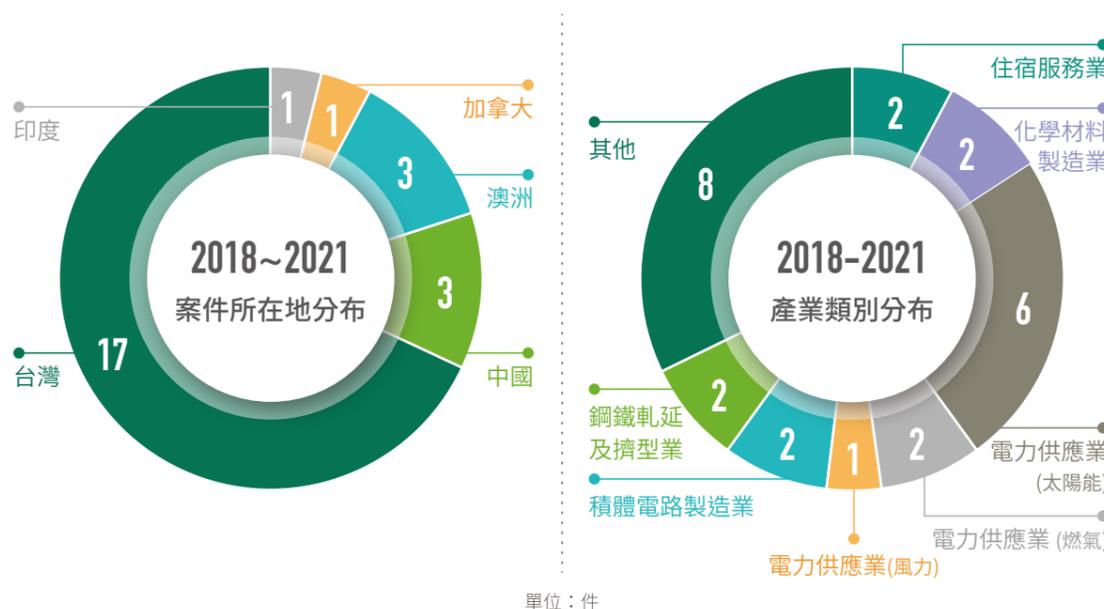


3.2 赤道原則

第一銀行2020年12月正式簽署加入赤道原則協會，成為國內公股行庫首家、全球第114家會員銀行。為遵循赤道原則規範，2021年1月函布訂定「授信案件適用赤道原則作業要點」，針對適用赤道原則之案件由業務、徵審、貸後管理等單位成立專責之「環境社會風險小組」負責風險分級，並依據獨立且符合特定資格之第三方機構出具之「環境社會風險評估報告」、「環境社會風險監測報告」，進行信用風險審查及貸後監測，以確認承作案件符合赤道原則規範，適度降低潛在授信風險，運用金融業之影響力支持環境及社會永續發展。



► 2018-2021年案件所在地及產業分類分布如下：



3.3 盡職授信

第一銀行將企業授信戶是否善盡環境保護、進行氣候變遷減緩或調適、誠信經營及社會責任納入融資評估之重點。授信申請時，除均應填製「ESG風險因子檢核表」及就檢核項目進行評分外，亦針對高污染/高耗能產業[如電力供應業、鋼鐵及煉鋁煉銅、石化(包含人造纖維)、水泥、造紙、半導體及液晶面板、印染整理、皮革、金屬加工處理、印刷電路板及電池製造業等]應盡責調查並審慎評估，避免對氣候變遷減緩產生重大不利影響；高排碳產業辦理授信申請時應揭露近三年溫室氣體排放量資訊，倘溫室氣體排放量連續二年增加者，則應敘明原因及洽詢客戶是否有相關節能計劃或減碳目標，以增進因應氣候變遷之調適韌性。

第一銀行針對高污染/高耗能產業逐年調降授信限額比重，2020年為15%，2021年3月調降為14.8%，同年12月再調降至14%，並訂定2026年降至13%之中長期目標。

3.4 責任投資

第一金融集團為落實盡職治理原則及遵循相關法規，善盡資產管理人之忠實義務，為股東創造最大利益，2015年起由第一金投顧每二週檢視並修訂「違反永續發展之不可投資名單」，依據產品永續、治理、社會、環境、氣候變遷等面向檢視投資標的。第一金融集團積極投資具永續價值之標的，如綠色債券、永續發展債券；對於敏感性產業(如氣候變遷、能源使用、採礦業、林業、農業及汽油及天然氣等)之投資，積極關心其環保改善計畫及其對環境、社會之衝擊，並鼓勵被投資公司採取減緩相關衝擊或其他符合永續經營理念之措施。

第一銀行落實責任投資，訂有永續投資政策及要點，投資前除針對投資標的之信用風險及產業前景進行評估分析外，另將環境、社會與公司治理等相關議題納入投資評估分析報告中，並將其依ESG涉入程度衍生之投資風險區分為低、中及高風險三項風險等級，作為投資及投資後管理之依據。2021年共計對67家被投資公司進行ESG評估，其中除3家經評估屬中風險外，餘皆屬ESG低風險。近年來亦積極藉由投資之力量，布局永續發展債券，引導資金投入改善社會與環境項目，促進社會永續發展，並提升客戶及銀行的長期價值。另為減少因投資間接產出之碳排放導致氣候變遷與環境污染，對於高污染/高耗能產業訂定投資限額控管。截至2021年12月31日止，投資於高污染/高耗能產業金額僅占總投資部位比重4.78%。

► 第一銀行近年永續發展債券投資情形

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|------------------------|------|------|------|------|-------|
| 投資餘額(新台幣億元) | 20.2 | 38.9 | 47.9 | 67.3 | 100.8 |
| 占整體債券投資(含公司債及金融債)比重(%) | 1.7 | 2.3 | 3.3 | 4.2 | 5.0 |

3.5 商品落實ESG審核

新基金申請上架初評時，全面要求基金公司出具永續發展承諾書，並列為基金初評審查要項。此外，針對國內基金部份，另要求國內基金公司簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明；境外基金部份，另要求境外基金公司簽署責任投資原則以保障客戶與受益人權益。

第一金投信依產品會議設置暨執行辦法，當進行新產品開發時，需將永續因子納入檢視項目，由產品策略部填具「產品永續因子評估表」於產品會議報告，經會議成員充分討論，由主席責成決議，陳報董事長核准，並交付相關部門辦理。

▶ 產品永續因子評估表主要內容

| 產品類型 | 評估項目 | 評估流程 / 評估說明 |
|---------------|--|---|
| 1 投資顧問或引進境外基金 | <ul style="list-style-type: none"> 產品若有投資顧問，需了解顧問是否已簽署PRI(Principles for Responsible Investment)，或其他具永續投資精神之國際準則的簽署身分或可出具盡責治理聲明書？ 若新商品為境外基金，基金管理機構是否符合前述情況？ 投資顧問或境外基金管理機構，投資決策流程中是否納入ESG因子？ | |
| 2 指標指數 | <ul style="list-style-type: none"> 若產品設有指標指數，指數授權機構是否具有PRI(Principles for Responsible Investment)或其他具永續投資精神之國際準則的簽署身分或可出具盡責治理聲明書？ 產品所使用指標指數的編製原則是否有納入ESG篩選因子？ | |
| 3 ESG評估作業要點 | 指數股票型基金(ETF)等被動型產品除外，產品的投資策略是否不違反「投資處ESG(環境、社會、公司治理)評估作業要點」。 | 經理人應於投資前檢視投資標的公司是否適當揭露其關於ESG議題資訊，並參考專業機構(如Bloomberg)之ESG評估分析。 |
| 4 ESG主題基金 | 產品若為ESG主題基金，是否符合金管會所訂審查監理原則?並逐項說明符合狀況。 | |

除此之外，並透過集團投資策略會議討論爭議性產業如色情、軍火或違禁品相關產業，以及「違反永續發展之不可投資名單」之標的，凡列入爭議性產業及「不可投資名單」標的。第一金投信所管理之共同基金及全權委託帳戶均不予投資。第一金投信每年第一季檢視前年底股票投資部公募基金台股持股內容，依持股金額占台股前50%出具ESG(環境、社會、公司治理)年度評估報告；投資後應追蹤被投資企業之營運表現、財務狀況及ESG相關議題，被投資公司違反ESG議題且受裁罰未改善者，則減碼或退出對該公司之投資。



04 RISK MANAGERS

風險的管理者

4.1 氣候變遷風險管理

為因應氣候變遷對金融業之經營風險，強化氣候變遷治理，2020年經董事會審議通過將包含氣候變遷風險之新興風險納入風險管理政策，由永續發展委員會之責任金融、環境永續、永續金融商品與服務小組持續辨識氣候實體及轉型風險對公司營運活動造成影響。

4.1.1 企業融資災害潛勢分析

針對51,654筆企業融資分析，於實體風險的時間與規模二維矩陣落點分析。結果顯示共有490筆具有等級5與213筆具有等級4之高度淹水潛勢；土石流則有1筆為等級4，其餘為等級3以下；山崩則有3筆具有等級5與55筆具有等級4之高度潛勢。

▶ 企業融資對象災害潛勢分析結果 (筆數)

| | 災害潛勢等級 | | | | |
|-----|--------|--------|--------|-----|-----|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 淹水 | 2,564 | 42,839 | 5,548 | 213 | 490 |
| 土石流 | 51,585 | 56 | 12 | 1 | 0 |
| 山崩 | 277 | 37,850 | 13,469 | 55 | 3 |

▶ 企業融資對象災害潛勢分析結果 (比率)

| | 災害潛勢等級 | | | | |
|-----|--------|-------|-------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 淹水 | 5.0% | 82.9% | 10.7% | 0.4% | 0.9% |
| 土石流 | 99.9% | 0.1% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 山崩 | 0.5% | 73.3% | 26.1% | 0.1% | 0.0% |

4.1.2 房貸抵押災害潛勢分析

房貸抵押分析總筆數計有141,701筆(不含外島地區)。於實體風險落點分析結果，顯示共有300筆具有等級5與1,086筆具有等級4之高度淹水潛勢；土石流則皆在等級3以下；山崩則有50筆具有等級5與1,020筆具有等級4之高度潛勢。

▶ 房貸抵押災害潛勢分析結果 (筆數)

| | 災害潛勢等級 | | | | |
|-----|---------|---------|--------|-------|-----|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 淹水 | 6,612 | 116,264 | 17,439 | 1,086 | 300 |
| 土石流 | 141,299 | 390 | 12 | 0 | 0 |
| 山崩 | 1,535 | 103,934 | 35,162 | 1,020 | 50 |

▶ 房貸抵押災害潛勢分析結果 (比率)

| | 災害潛勢等級 | | | | |
|-----|--------|-------|-------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 淹水 | 4.7% | 82.0% | 12.3% | 0.8% | 0.2% |
| 土石流 | 99.7% | 0.3% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 山崩 | 1.1% | 73.3% | 24.8% | 0.7% | 0.0% |

4.1.3 產業與資產別風險鑑別與衝擊評估

氣候風險的定義為暴露、危害與脆弱度三項因子同時存在。本集團以投融資對象或客戶之持股市值、持有債券價值或授信餘額為暴露，危害度係以淹水、土石流及山崩三項與氣候變遷相關之自然災害潛勢，分成低、中、高三個等級。此外，針對投融資之企業客戶，若其行業別所屬為氣候脆弱度之產業，即認定為具脆弱度(轉型風險存在)。此三項變數依據內部所定義之級距予以量化數值並合併計算，當所得數值越高，代表該投融資對象或客戶之氣候風險敏感度越高。為評估不同產業之氣候敏感程度，各投融資對象之數值依據其所屬之行業別與資產類別做平均計算，以進行產業別與資產類別之風險矩陣繪製。矩陣之縱座標即是暴露、危害與脆弱所計算出之敏感程度，橫座標為本集團該產業的持股市值、持有債券價值或授信餘額。爰此矩陣代表，當持股市值、持有債券價值或授信餘額越高，而投融資對象或客戶又對氣候風險比較敏感，將制訂管理作法以降低風險的衝擊。

▶ 產業別氣候敏感性矩陣圖



▶ 上述係以客戶實際所在營運地點進行氣候敏感度分析，高風險產業如下表：

| 高風險產業別 | 風險來源 | 說明 |
|--------|------|--|
| 不動產開發 | 實體 | 因天災強度與頻率加劇，造成資產價值減損。 |
| 保險 | 實體 | 因天災強度與頻率加劇，造成理賠件數或金額增加。 |
| 化學原材料 | 轉型 | 屬高排放之產業，極有可能受到法規規範進行碳費/碳稅之繳交，或納入總量管制與排放交易之中。 |
| 石油及煤 | 轉型 | |

▶ 資產類別氣候敏感性矩陣圖



*1：高暴露度資產類別為企業融資及抵押。*2：高危害高脆弱度資產類別為公司債。

| 高風險資產類別 | 重大性原因 | 投融資對象衝擊說明 | | |
|---------|-------|-----------|---------|---------|
| | | 短期1-3年 | 中期3-10年 | 長期10年以上 |

| | | | | |
|------|------|---|---|---|
| 企業融資 | 高暴露度 | <ul style="list-style-type: none"> 天災使產能受損、獲利下降或價值減損 碳定價制度造成營運成本增加 強制盤查/申報機制與再生能源之取得，致成本增加 | <ul style="list-style-type: none"> 為降低法規之財務衝擊而提高管理成本 為持續經營低碳產品市場提高研發費用 原物料成本因天災或法規影響而持續上升 回應客戶與利害關係人要求所增加的管理成本 因違反氣候變遷或溫室氣體管制的相關法規遭受到罰款或訴訟 | <ul style="list-style-type: none"> 進行極端災害調適而衍生之高額資本投入 喪失低碳市場的獲利機會使投融資對象營收降低 |
|------|------|---|---|---|

管理作法

- 依循「永續授信政策」，監測高排碳產業。第一銀行為審慎評估融資對象之氣候變遷風險，於授信申請時，應依循「永續授信政策」，並針對高排碳產業要求揭露近三年溫室氣體排放量，倘排放量連續二年增加者，應進一步瞭解增加原因及客戶之節能計畫或減碳目標，以瞭解客戶因應氣候變遷轉型風險之具體作為。
- 案件申請時揭露綠色產業布局及綠色產品營收。徵信報告須揭露授信戶是否從事綠色產業布局，倘從事綠色產業布局，則進一步揭露所屬產業類別、綠色產品占總營收比重等資訊，同時函布實施「綠色企業優惠貸款專案」，營業單位應於授信申請書加強敘明借戶營業活動可產生之環境效益或節能成效，及對環境保護或社會責任之履行情形，作為審查單位核予授信條件及利率優惠之參酌。
- 為減緩極端災害衝擊，推出一系列永續綠色優惠貸款。為協助客戶低碳轉型，將氣候變遷與核心業務結合，持續提供相關系列優惠貸款如：
 - 「再生能源永續貸款」，結合台電提供之購電保證，達成設備使用者、供應商及銀行三贏的成效。
 - 「5+2新創產業放款-綠能科技」協助臺灣企業轉型。
 - 「綠色企業優惠貸款專案」減少生產或服務過程中所產生之污染或資源浪費，迎向國際低碳商機。
 - 「永續績效連結授信專案」(Sustainability Linked Loan)將企業戶ESG指標(包含控管溫室氣體排放、電力管理、水資源管理、能源耗用，以及降低廢棄物量等)表現與利率優惠貸款進行連結，支持客戶達到永續經營之目標。

抵押 高暴露度 (投融資對象衝擊說明 - 同上)

管理作法

銀行內部相關單位研議可於授信流程揭露擔保品之氣候變遷風險，以利審核人員綜合評估。

公司債 高危害度、高脆弱度 (投融資對象衝擊說明 - 同上)

管理作法

投資部位皆依責任投資原則進行投資評估及管理檢視，針對氣候高敏感度產業(高污染/高耗能)訂定投資限額；另於永續發展相關會議中決議投資部門不再新增投資開採煤炭之礦業公司。此外，證券子公司部分則將主力買進公司債之存續期間降至3年附近，至多不高過5年，以降低相關曝險。

4.2 情境模擬分析

4.2.1 碳排大戶授信曝險暨轉型風險情境分析

氣候變遷影響與日俱增，各國意識應採取進一步減少溫室氣體排放措施，並致力於限制溫度升高在1.5°C內，為評估其對本集團業務影響，針對第一銀行碳排大戶分析曝險及碳排放量情形，並針對公開發行客戶進一步進行轉型風險情境分析。

4.2.2 碳排大戶曝險及碳排放量分析

- **碳排大戶定義：**係指本國「溫室氣體減量及管理法」(溫管法)規定，屬第一批應盤查登錄對象者*1，依最新資料，本國計有164家企業有登錄排放量資訊，年總計碳排放量為265百萬公噸CO₂e。
- **碳排大戶曝險及碳排放量分析：**
 - 截至2021年12月底，全國164企業中與第一銀行授信往來之客戶共有84家，佔銀行餘額佔比為3.65%。
 - 參酌PCAF方法學，透過目前可取得資料*2盤查碳排大戶之授信融資碳排放量約為1.12百萬公噸CO₂e。
 - 碳排大戶以公開發行公司為主，家數為60戶(佔比71%)及餘額佔比79%。
 - 依行業別*3分析，碳排大戶曝險前三大為石化業(佔比26%)、鋼鐵業(佔比25%)及其他業(佔比17%)。
 - 依信評維度分析，碳排大戶曝險主要集中於低度風險等級，家數與餘額分別為70家(佔比83%)及650億元(佔比84%)。

4.2.3 轉型風險情境分析

- **背景說明：**全球淨零排放發展趨勢下，各國政府因應《格拉斯哥氣候協議》而訂定國家減碳目標，並提出因應政策督促產業加速低碳轉型，在政府加強監管下，企業倘若轉型不及額外所需付出的合規成本將衝擊公司利潤而面臨轉型風險。
- **評估對象：**考量碳排放量資料之可取得性及曝險部位之重大性，先以第一銀行公開發行公司碳排大戶辦理轉型風險情境分析。
- **情境設定及方法：**
 - 參考各國碳費徵收趨勢假設三種情境如下表：

| 情境一 | 情境二 | 情境三 |
|--|--|--|
| 每公噸新台幣 100 元 | 每公噸新台幣 500 元 | 每公噸新台幣 1,500 元 |
| 全國工業總會針對會員進行問券調查，73%的企業肯定課徵「碳費」具有實質減碳效果並有47%的企業認為每噸新台幣100元最合理。 | 南韓是亞洲第一個為全國碳排放交易立法的國家，依世界銀行資料《2021年碳價趨勢報告》，南韓每噸徵收碳費約16美元，折合台幣500元計算。 | 世界銀行指出要達成《巴黎協定》的「控制全球升溫2°C以內」目標，2020年每噸碳價應介於40-80美元，歐盟計劃徵收碳稅(Carbon Tax)已升到每噸50歐元，折合台幣以1,500元計算。 |

- 依前述情境推估客戶因付出額外碳費成本*4而衝擊營業利潤，並分析客戶於不同情境下評等等級變動*5及估算第一銀行預期損失*6變化，藉以評估潛在財務衝擊。

*1：主要以耗能產業，如電力、水泥、鋼鐵、光電半導體等，此外，全廠(場)化石燃料燃燒產生之年溫室氣體排放量達2.5萬公噸CO₂e以上者，亦屬應盤查登錄對象，涵蓋造紙業、人纖業、印染業等。
 *2：係依「行政院環境保護署國家溫室氣體登錄平台」中2020年度排放量之公開資訊。
 *3：行業別係依據第一銀行高污染之行業定義。
 *4：每公噸碳費*碳排放量。
 *5：第一銀行信用評等係依據定量、定性、不良事件及專家調等產出最終評等，因碳費徵收主要影響於定量評等，故以定量評等做分析基礎。
 *6：預期損失變化假設LGD(違約損失率)不變，依據△PD(違約率)*EAD(曝險額)估算預期損失變化。

• 情境分析結果：

- 測試基準日：2021年12月
- 公開發行公司碳排大戶評等變化：
 - 公開發行公司碳排大戶總計共60戶，於情境一、情境二、情境三，評等維持戶數及佔比分別為57戶(95%)、48戶(80%)、40戶(佔67%)。
 - 其中，在情境三碳費徵收每公噸1,500元時，其中一戶評等調降5等；另有3戶降3等、有3戶降2等、有13戶降1等。

| 評等變化 (-代表降等) | 情境 | | | | | |
|-----------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | 情境一 | | 情境二 | | 情境三 | |
| -5 | - | - | - | - | 1 | 2% |
| -4 | - | - | - | - | - | - |
| -3 | - | - | 2 | 3% | 3 | 5% |
| -2 | - | - | 1 | 2% | 3 | 5% |
| -1 | 3 | 5% | 9 | 15% | 13 | 22% |
| 0 | 57 | 95% | 48 | 80% | 40 | 67% |
| 總計 | 60戶 | 100% | 60戶 | 100% | 60戶 | 100% |

- 預期損失變化：
 - 於情境一、情境二、情境三預期損失分別增加62百萬元、77百萬元、581百萬元。
 - 另以行業別分析，在情境三碳費徵收每公噸1,500元時，預期損失金額較鉅之前兩大行業分別為電力業(68%)及鋼鐵業(27%)。
 - 結果分析：情境三為損失最大之情境，預期損失金額未逾第一銀行稅前損益5%之重大性水準。

▶ 預期損失情境設定

| 行業 | 情境 | 單位：百萬元 | | |
|-------------|----|--------------|--------------|--------------|
| | | 情境一 △ EL1 | 情境二 △ EL2 | 情境三 △ EL3 |
| 水泥業 | | | | |
| 半導體產業 | | | | |
| 石化業 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 紙漿、紙及紙製品製造業 | | 62 | 77 | 581 |
| 液晶面板業 | | | | |
| 電力業 | | | | |
| 鋼鐵業 | | | | |

4.2.4 投資部位之氣候變遷風險情境分析

第一金人壽參考英國中央銀行(Bank of England；BOE)針對保險業者實施氣候壓力測試，透過三組假設性情境及數據設定，分析氣候變遷風險在不同的未來狀況下如何影響公司投資配置狀況，評估能否承受測試情境對於資產造成的衝擊。評估的氣候變遷風險，以提高董事會對於未來氣候變遷的意識，並了解資產配置未來可能之衝擊。

► 以2021年底帳務資料，在假設負債面和投資配置保持不變下，分析三種壓力測試情境

| 情境 | 情境假設 |
|-----|---|
| 情境A | 無序轉型 (Disorderly transition)：全球政府針對氣候變遷快速採取行動並採取激進做法在短期內實行，使溫度上升能保持在2°C以內，在這種情況下將面臨最大的轉型風險。 |
| 情境B | 長期轉型 (Long-Term Orderly transition)：採用長期規劃持續推行相關氣候變遷政策，依巴黎協定目標，控制溫度上升保持在2°C以內，擬定升溫限制1.5°C目標，並在2050年達成碳中和及未來幾十年溫室氣體淨零排放。 |
| 情境C | 無作為 (No transition)：未來氣候政策失敗之情境，即不採取任何行動，導致2100年前氣溫增加超過4°C。 |

*以上三種情境雖分別為不同時間點(如2022年、2050年和2100年)之影響，為確保評估可能影響一致性，BOE透過99%的風險值假設各情境折現至評估時間點之衝擊。

採用BOE對轉型風險及實體風險假設的A、B、C壓力測試情境，對資產部位進行加壓測試，測試結果以對氣候變遷不採取任何行動之C情境下，實體風險衝擊最大。

| | 轉型風險 | 實體風險 |
|-----|------|------|
| 情境A | ● | ● |
| 情境B | ● | ● |
| 情境C | ● | ● |

*壓力測試結果占淨值之比率；綠燈表示10%(含)以下，黃燈表示10%~20%(含)，紅燈表示20%以上；2021年底第一金人壽淨值為新台幣47.99億元。

4.3 自有行舍大樓災害潛勢與危害度

本集團自有大樓之氣候實體風險以淹水、土石流及山崩三項與氣候變遷較有關之自然災害潛勢，搭配各潛勢時間與規模兩項變數進行二維矩陣落點分析(各災害潛勢分為1~2級屬低度、3級屬中度、4~5級屬高度)，計算危害度(0~50屬低度、51~100屬中度、101~125屬高度)。分析結果顯示，78處自有大樓中，具有等級3之中度淹水潛勢者有8.97%(7處)，土石流皆為等級1之低度潛勢，具有等級3之中度山崩潛勢者有6.41%(5處)。危害度計算結果顯示，所有自有行舍大樓都屬於低危害度。

► 自有大樓各災害潛勢等級 (比率)

| 實體風險 | 災害潛勢等級 | | | | |
|------|--------|-------|------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 淹水 | 2.6% | 88.4% | 9.0% | 0.0% | 0.0% |
| 土石流 | 100.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 山崩 | 3.8% | 89.8% | 6.4% | 0.0% | 0.0% |

4.4 供應商災害潛勢與危害度

本集團供應商之氣候實體風險亦以淹水、土石流及山崩三項與氣候變遷較有關之自然災害潛勢，搭配各潛勢時間與規模兩項變數進行二維矩陣落點分析(各災害潛勢分為1~2級屬低度、3級屬中度、4~5級屬高度)，計算危害度(0~50屬低度、51~100屬中度、101~125屬高度)。分析結果顯示，主要的37家供應商中，具有等級4之高度淹水潛勢者有5.41%(2家)，具等級3之中度淹水潛勢者有10.81%(4處)。土石流皆為等級1之低度潛勢，而山崩潛勢皆在等級2以下低度潛勢。危害度計算結果顯示，所有供應商都屬於低危害度。

► 供應商各災害潛勢等級 (比率)

| 實體風險 | 災害潛勢等級 | | | | |
|------|--------|-------|-------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 淹水 | 5.4% | 78.4% | 10.8% | 5.4% | 0.0% |
| 土石流 | 100.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |
| 山崩 | 2.7% | 97.3% | 0.0% | 0.0% | 0.0% |

4.5 機會鑑別與行動

氣候所帶來的風險亦伴隨著機會，本集團除辨識氣候實體及轉型風險對公司營運活動造成影響外，同步由各子公司評估與其業務相關之氣候機會項目。以碳連結度面向評估考量其機會衝擊度與該機會之發生率進行辨識分析，彙製集團氣候機會矩陣圖，並對其重大機會，擬訂其管理措施作為積極回應與支持氣候之行動。經評估20項氣候所帶來之機會項目，分為三大區塊。衝擊度高、發生率高之機會項目為取得政府合作為第一區。第二區為高衝擊度但中發生率、中衝擊度高發生率、中衝擊度中發生率，機會項目為綠色投資、資金需求增加、國際評比參與、資產多元化、公共建設參與、降低資產擱淺風險、產品與服務創新、客戶行為或偏好改變等8項。最後第三區為低衝擊度但發生率為高中低、低發生率但衝擊度為高中低，共有11項；本集團以衝擊度與發生率為中以上9項視為重大機會項目，逐項進行衝擊說明並擬定管理措施，且揭露目前實際執行案例。



► 機會面向：市場

| 重大機會 | 衝擊說明 | 影響期間 | 管理措施 | 實際案例 |
|----------|---------------------------------------|-----------------|---|--|
| 取得政府合作 | 參與政府氣候變遷相關專案，獲得補貼或獎勵，並爭取產品與服務的能見度。 | 短期 1-3年 | <ul style="list-style-type: none"> 配合政府「金融挺實體經濟-五加二新創重點產業」，推出五加二新創重點產業優惠貸款專案。 依「保障型保險商品平台商品險種及規格相關規範」辦理，推動商品於保障型平台銷售。 積極參與勞動基金或公務人員退休撫卹基金委外代操標案。 綠能基金積極配合政府氣候變遷相關專案，建置太陽能電站。 | <ul style="list-style-type: none"> 截至2021年底，五加二新創重點產業優惠融資專案授信餘額5,336億元。 配合保險局推動保障型平台。 於2021年以ESG主動式計量投資組合，成功取得新制勞退基金全權委託代操標案新臺幣80億元，得標案件皆以編製永續報告書之上市櫃公司為投資標的，以鼓勵國內企業注重企業社會責任。 綠能基金(嘉達)所建置的世祥屋頂太陽能電站榮獲第22屆國家建築金獎。 |
| 綠色投資 | 進入新市場並開發新產品以滿足綠色消費需求，從而提高了被投資公司的財務績效。 | 短期 1-3年 | <ul style="list-style-type: none"> 訂有發行永續發展債券目標。 發行以綠能為標的之權證。 向主管機關申請經營新型業務，並發行具有循環經濟、再生能源、新農業等綠色經濟概念產品。 綠能基金建置太陽能電站以落實綠色轉型，以降低碳排放量，滿足綠色消費需求。 | <ul style="list-style-type: none"> 截至2021年底共計發行新台幣20億元之永續發展債券。 截至2022年6月底存續之權證共有9檔，包括儲能系統、太陽能及離岸風電等。 將申請轉投資私募股權公司，亦規劃發行私募股權基金，從聯合國永續發展目標(SDGs)連結至臺灣在地的SDGs投資標的，從中扮演平台的角色，協助引資，將資金直接投入臺灣的綠色產業之中，發揮與達到影響力投資的目標，補足資本市場缺口，有助於價值創造、活絡經濟，發揮資本與經濟的正向循環。 綠能基金旗下於全台各地協助建置太陽能電站約90座。 |
| 資金需求增加 | 增加對具有正向環境衝擊且有資金需求公司之投融資。 | 短期 1-3年 | <ul style="list-style-type: none"> 推出「綠色企業優惠貸款專案」減少生產或服務過程中所產生之污染或資源浪費，迎向國際低碳商機；亦將「綠色金融及永續發展」項目納入海外分行「重點業務推展激勵活動」，以引導海外分行積極參與永續投融資案件；投資部分每年訂定永續發展債券投資目標。 持續評估相關公司之投資機會，以促進環境永續發展。 建立量化觀察指標，並持續運用新技術及資料，以深化相關主題分析。 針對具有環保綠色性質且產業前景正向發展之公司積極參與投資。 | <ul style="list-style-type: none"> 截至2021年底「綠色企業優惠貸款專案」總核准金額約新台幣1,567億元；於2021/3/31函布海外分行2021年「重點業務推展激勵活動」，並將「綠色金融與永續發展」納入活動項目中；2021年底投資於永續發展債券金額達100.8億元，較2020年成長49.77%。 投資綠色債券與可持續發展債券部位，提供資金予綠色投資計畫，達到正向循環效果。 透過Bloomberg系統提供功能，研究了解並持續追蹤管理投資組合持有標的之總體碳足跡金額，並考量整體經濟環境，伺機提高投資比重。 環保綠能產業已投資逾3億元。 |
| 國際評比參與 | 提高永續或ESG的評等表現。 | 短期 1-3年 | <ul style="list-style-type: none"> 填報CDP氣候變遷及DJSI等國際性問卷，藉填報過程強化集團內部氣候治理與氣候變遷風險及機會管理。 | <ul style="list-style-type: none"> 連續四年入選道瓊永續性指數(DJSI)「世界指數」成分股，連續六年入選「新興市場指數」成分股；連續四年CDP氣候變遷問卷居「領導等級」；七度獲臺灣證券交易所公司治理評鑑「上市組排名前5%」。 |
| 資產多元化 | 金融資產的多元化程度有所提高。 | 中期 3-10年 | <ul style="list-style-type: none"> 針對具有氣候風險議題或配合政府「金融挺實體經濟-五加二產業」，扶植投資環保綠能、生技醫藥及醫材產業。 資產配置時將考量投資之目的、成本與效益，多元化持有資產。 | <ul style="list-style-type: none"> 配合政府政策扶植相關產業，使得所投資產業呈現多元化。 除綠色債券、永續發展債券等投資外，五加二產業與六大核心產業於投資時都予以評估，並持有不動產或REITs等資產，多元化持有資產種類。 |
| 公共建設參與 | 透過提供低碳產品或服務來參與公共建設或服務，拓展品牌曝光度。 | 長期 10年 以上 | <ul style="list-style-type: none"> 第一銀行持續推動「再生能源永續發展貸款」及成立「再生能源融資業務推展小組」。 集團旗下綠能基金積極參與各項公開招標之太陽能電廠建置。 | <ul style="list-style-type: none"> 除推動結合台電購電保證，以售電所得支付貸款本息，降低建置電場資金需求門檻，達成發電設備使用者、供應者及銀行三贏之「再生能源永續發展貸款」外，另於2021年2月20日成立「再生能源融資業務推展小組」，針對大型風力與太陽能發電案件加強推展。 綠能基金已取得逾10座太陽能電站之公開招標案件。 |
| 降低資產擱淺風險 | 降低投資決策中必須考慮資產擱淺的可能風險 | 長期 10年 以上 | <ul style="list-style-type: none"> 集團各子公司訂定高污染/高耗能產業投資限額，並逐步調降該限額。 已將ESG之風險與機會納入投資評估流程，以避免資產擱淺風險。 針對具有氣候風險議題或重視永續經營善盡企業社會責任之公司積極參與創投資，前述公司具有永續發展之機會，較可降低資產擱淺之風險。 | <ul style="list-style-type: none"> 集團各子公司2021年底高污染/高耗能產業投資部位比重均未超過限額。 投資前參考外部ESG機構之評分或公開資訊，進行ESG風險等級評估程序，並於投資後定期檢視，以避免資產擱淺風險。 創投部分已投資逾3億元於環保綠能產業，所投資之未上市企業承諾將以最大努力善盡企業社會責任。 |

► 機會面向：產品與服務

| 重大機會 | 衝擊說明 | 影響期間 | 管理措施 |
|---------|--------------------------------------|------------|--|
| 產品與服務創新 | 提供低環境衝擊之產品與服務，特別在溫室氣體的排放減量或氣候變遷的調適上。 | 短期 1-3年 | <ul style="list-style-type: none"> 推出永續績效連結授信專案，該貸款專案之特色係透過ESG指標監控，將企業授信戶在控管溫室氣體排放量、電力管理、能源耗用以及降低廢棄物總量等永續績效與貸款利率定價連結。 集團旗下綠能基金承租企業屋頂或場地建置太陽能電站以落實綠色轉型，以降低溫室氣體的排放量或氣候變遷的調適。 因應數位科技發展趨勢及消費者行為模式轉變，陸續推動網路投保／電子保單／保全理賠聯盟鏈等無紙化服務流程，減少碳排放量的作業流程。 將ESG因子納入產品開發檢視項目，並開發綠色經濟相關產品。 |

實際案例

- 永續績效連結授信專案截至2021年底已核准20件，總核准金額約新台幣411億元。
- 綠能基金於全台各地建置太陽能電站約90座。
- 參與壽險公會「保全/理賠聯盟鏈」，提供保戶可透過「保戶專區」線上申請部分契約變更服務及理賠申請，享有一家申請、多家保險公司快速同時契約變更及理賠申請之服務。響應政府節能減碳政策，提供保戶電子保單的選項，減少紙本保單的寄發。
- 未來規劃發行臺灣低碳目標ETF，從臺灣上市櫃企業中篩選出符合聯合國第13項永續發展目標(SDGs)，關於氣候變遷所需採取的緊急行動，以降低氣候變遷對環境的衝擊。

| | | | |
|-----------|--------------------------------|-------------|--|
| 客戶行為或偏好改變 | 顧客行為發生改變，對於選擇產品或服務的提供，產生不同的考量。 | 中期 3-10年 | <ul style="list-style-type: none"> • 集團各子公司持續推廣數位化服務，包括：數位化帳戶、線上融資、線上交易及電子對帳單等。 • 推出「綠色企業優惠貸款專案」減少生產或服務過程中所產生之污染或資源浪費，迎向國際低碳商機。 • 舉辦ESG相關之教育訓練或講座，以提升業務知能，適時將ESG與授信條件結合，掌握永續投資業務商機。 • 為貫徹「綠色金融」理念，深耕本集團綠色金融品牌，於2017/5/14開辦「『綠色消費性貸款』專案」。 • 除提供企業創業所需之基金，旗下的綠能基金亦可承租企業屋頂或場地建置太陽能電站以落實綠色轉型，使得企業有不同服務產品可以選擇。 |
|-----------|--------------------------------|-------------|--|

實際案例

- 集團各子公司之電子交易或服務佔整體交易筆數或比例持續提升，讓客戶不受地點時間限制，可完成各項交易與服務，亦可減少實體移動或紙張印出之碳排放量。
- 綠色企業優惠貸款專案截至2021年底總核准金額約新台幣1,567億元。
- 國內外舉辦ESG永續授信與投資教育訓練或講座共3場。
- 2022年1-6月綠色消費性貸款專案承作量40.15億元，年度目標達成率200.75%；2021年綠色消費性貸款專案承作量34.55億元，較2020年(7.87億元)成長339%。
- 產品服務除創業投資上的資金投資外，亦與客戶合作建置太陽能電廠以落實綠色轉型。

*：本集團2021年無收購或撤資計畫，爰無進行該相關議題之氣候機會衝擊分析。



05

ENVIRONMENTAL ACTORS

綠色的行動者

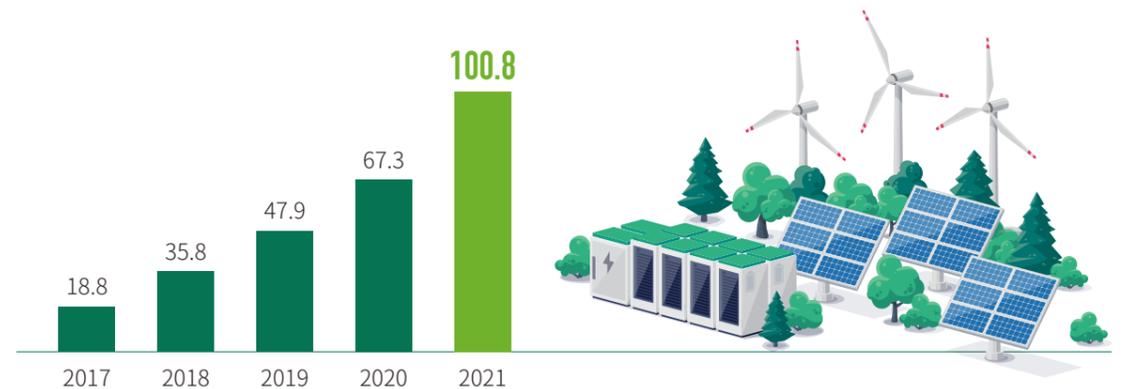
5.1 永續發展債券

第一銀行自2017年起即積極布局綠色債券投資，隨著國際市場從關注環境的議題擴大到重視社會發展的範疇，債券發行從綠色債券擴大到社會責任債券及可持續發展債券，主管機關亦建立起國內的永續發展債券制度，因此，永續投資標的亦不再侷限於綠色債券，更擴大至永續發展債券，透過運用金融市場的力量推動永續發展。近三年積極投資永續發展債券，金額分別為新臺幣47.9億元、67.3億元及100.8億元，年化成長率分別高達40.50%及49.77%。

截至2021年第一銀行已發行永續發展債券新臺幣20億元，募集資金主要用於協助廠商設置太陽能及風力發電站及購置相關設備等再生能源之放款，以達成保護環境的目標；在社會效益投資計畫部分則為協助中小、微型企業進行專案貸款，以提供企業營運所需資金，扶植企業成長，促進經濟發展。

集團旗下第一金融管理顧問公司成功募集並管理二檔合計約6.8億元綠能基金，第一創投同時投資3億元（持股約44%），預計興建發電容量約56.5 MW之太陽能電廠（為2022年第二季底之狀況）。上述兩計畫完成後，預計年減碳量約5.65萬公噸CO₂e。

▶ 永續發展債券投資情形 (新臺幣/億元)



5.2 永續績效連結授信專案

為深化及加速綠色金融發展，第一銀行推出永續績效連結授信專案，與綠色貸款不同之處在於資金用途可用於一般業務目的，而不限於特定目的。該貸款專案之特色係透過ESG指標監控，將企業授信戶在控管溫室氣體排放量、電力管理、能源耗用以及降低廢棄物總量等永續績效與貸款利率定價連結，若達成相關ESG績效指標即可降低融資成本，促使企業授信戶積極管理其低碳轉型風險，對致力於ESG治理之企業授信戶提供有力的支持。永續績效連結授信專案截至2021年底已核准20件，總核准金額約新臺幣411億元。

5.3 綠色融資

為協助企業降低生產或服務過程中產生之污染及資源浪費，第一銀行2010年起陸續推出「節能產業第一推手」融資專案，支持能源技術服務產業(Energy Service Companies, ESCO)發展。配合經濟部能源局「陽光屋頂百萬座」計畫，透過「再生能源創能貸款」，結合台電提供之購電保證，達成設備使用者、供應商及銀行三贏的成效。此外，為落實綠色永續金融政策及配合政府生產力4.0產業轉型升級計畫，推出「綠色永續前提下之產業升級貸款專案」，協助臺灣企業轉型，迎向國際低碳商機。

為加速經濟體朝向綠色低碳發展，2017年設立「綠色金融委員會」，由總經理擔任召集人，負責訂定政策目標及檢討成果，並將既有的綠色相關融資專案合併為「綠色產業」及「綠色企業」，擴大綠色融資的適用範疇，於徵信報告要求揭露授信戶是否從事綠色產業布局，倘有從事綠色產業布局，則應進一步揭露所屬產業類別、綠色產品占總營收比重等資訊，同時函布實施「綠色企業優惠貸款專案」，營業單位應於授信申請書加強敘明借戶營業活動可產生之環境效益或節能成效，及對環境保護或社會責任之履行情形，作為審查單位核予授信條件及利率優惠之參酌，2018年更將適用範圍擴展至全球海外分行，落實對當地環境之保育並協助當地企業低碳轉型。



▶ 綠色融資

| 2017 | | 2018 | | 2019 | | 2020 | | 2021 | |
|--------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| 核准金額 | 貸放金額 | 核准金額 | 貸放金額 | 核准金額 | 貸放金額 | 核准金額 | 貸放金額 | 核准金額 | 貸放金額 |
| 99,549 | 51,009 | 118,147 | 64,208 | 124,588 | 68,137 | 133,593 | 75,815 | 169,725 | 95,016 |

*含海外分行之綠色融資核准金額及貸放餘額。(單位：百萬元)

為積極響應國家政策，支持再生能源相關融資，2021年第一銀行主辦或參貸之再生能源相關聯貸案總金額775.63億元、參貸金額73.57億元，總裝置量1,791MW，年發電量約22.71億度，年減碳量約116萬公噸CO₂e。配合政府「數位國家、創新經濟」願景，推動新創重點5+2產業作為驅動臺灣下世代產業成長的核心，第一銀行開辦「新創重點產業優惠專案貸款」，除「綠能科技」、「亞洲矽谷」、「生技醫藥」、「國防產業」、「智慧機械」外，更加入「有機農業」、「循環經濟」等助益環境永續之產業，協助更多新創重點產業取得營運資金。

▶ 適用對象



| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|-------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 新創重點產業優惠專案貸款授信餘額(單位：億元) | 4,288 | 4,462 | 4,568 | 4,813 | 5,336 |

5.4 都市更新改建綠建築

第一銀行以金融業的核心業務促進環境永續發展，全力支持政府推動都市更新融資業務及危險老舊建築物重建優惠融資專案。提供都更一條龍全方位金融服務，都更改建後的建築物皆須符合綠化指標，儘可能降低廢熱、二氧化碳、甲烷與廢水的排放，轉型為節能減碳、生態及友善的社區，締造環境、居民及本集團三贏的成效。

第一銀行自2009年推動都更融資業務以來，除提供一般土建融額度外，更鼓勵申請綠建築標章，提供綠建築保證金融資項目。2017年推出「都市危險及老舊建築物加速重建優惠貸款」，凡符合「都市危險及老舊建築物加速重建條例」或「新北市簡易都更或防災型都更」條件之老舊建築物，均可向第一銀行申請重建優惠貸款。近四年都市更新改建符合綠化指標，儘可能降低廢熱、二氧化碳、甲烷與廢水的排放，轉型為節能減碳、生態及友善的社區。

| 項目 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|--|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| 推動都市更新過程建築須符合綠化指標，儘可能降低廢熱、二氧化碳、甲烷與廢水的排放，轉型為節能減碳、生態及友善的社區 | 8 | 6 | 9 | 18 | 20 |
| 更新重建戶數 / 受益地主數 | 1,219/394 | 647/289 | 771/139 | 1,102/296 | 2,057/455 |

單位：件

5.5 溫室氣體排放與再生能源使用

第一金融集團範疇一排放以公務車用油、發電機柴油及瓦斯為主、範疇二排放則以用電為主，近四年之範疇二排放量占範疇一十二約90%。由於範疇一排放量低，未達政府強制要求之盤查登錄對象，也非屬於用電大戶，因此短期內尚無顯著風險。為響應綠色能源政策，自2015年至2021年購買綠色電力及碳權憑證，累計326.69萬度。第一銀行2016年起陸續於分行大樓屋頂建置太陽能發電系統，截至2021年底已建置17處屋頂太陽能發電系統，合計年減碳量為107.99公噸CO₂e。第一金融集團將持續增加使用再生能源比重，於公開市場採購綠電減降電力造成碳排放。

▶ 歷年溫室氣體排放與再生能源使用量

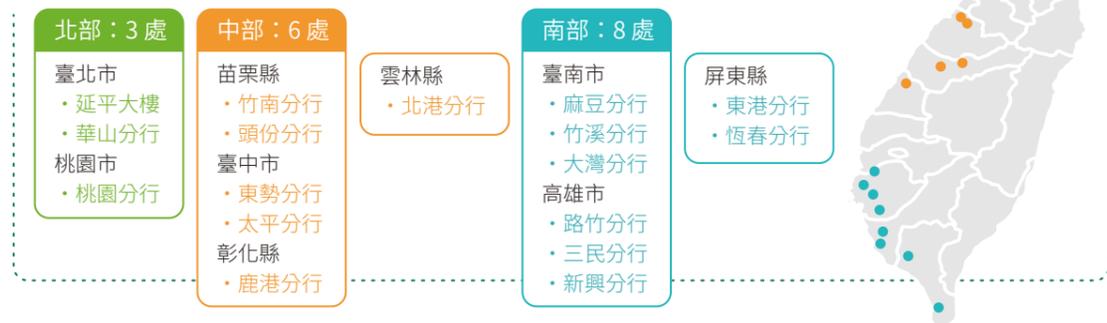
| 項目 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|--|---------|---------|---------|---------|------------------|
| 範疇一溫室氣體排放 (噸 CO ₂ e) | 2,670 | 2,386 | 2,487 | 2,459 | 2,470 |
| 範疇二溫室氣體排放 (噸 CO ₂ e) | 20,978 | 20,857 | 20,282 | 19,961 | 19,409 |
| 範疇一十二溫室氣體排放合計 (噸 CO ₂ e) | 23,648 | 23,243 | 22,769 | 22,420 | 21,879 |
| 溫室氣體排放強度 (公噸CO ₂ e / 百萬淨收益) | 0.47 | 0.39 | 0.37 | 0.38 | 0.35 |
| 購買及使用再生能源合計度數 (kWh) | 262,755 | 875,811 | 422,705 | 891,213 | 1,254,678 |

*1：溫室氣體排放量計算所使用之排放係數係根據環保署公告之溫室氣體排放係數管理表6.0.4版；參考環保署國家登錄平台所採用之GWP值，採用2007年IPCC第4次評估報告之溫暖化潛勢值，倘2007年IPCC第4次評估報告並未有參考數值，則引用2013年IPCC第5次評估報告之溫暖化潛勢值；所使用彙整溫室氣體量之方法為營運控制法；盤查標準係根據ISO14064-1。

*2：2016年至2017年係向臺灣電力公司購買綠色電力；2018年係購買碳權憑證440公噸，換算為使用再生能源約790,000度；2019年係購買碳權憑證160公噸，換算為使用再生能源約300,000度；2020年係購買碳權憑證300公噸，換算為使用再生能源589,391度及購買再生能源憑證138,000度；2021年購買碳權憑證181公噸(換算為使用再生能源360,558度)、再生能源憑證27,000度及綠電652,000度。

*3：範疇一、範疇二溫室氣體排放盤查邊界，自2017年起即涵蓋第一銀行國內外全數營運據點、美國第一銀行總行及分行、第一金證券(股)公司、第一金證券投資信託(股)公司、第一金人壽保險(股)公司、第一金融資產管理(股)公司；在上揭涵蓋邊界下，2018年新增第一銀行金邊分行暹粒支行，2019年新增美國第一銀行奇諾崗分行，2020年新增第一銀行金邊分行登高支行及新速支行，2021年新增第一銀行延平大樓、第一銀行休士頓分行、一銀租賃(股)公司、第一金和昇證券有限公司及第一金融管理顧問(股)公司/第一創業投資(股)公司。

▶ 全台17處屋頂太陽能發電系統



▶ 歷年屋頂太陽能發電系統減碳量

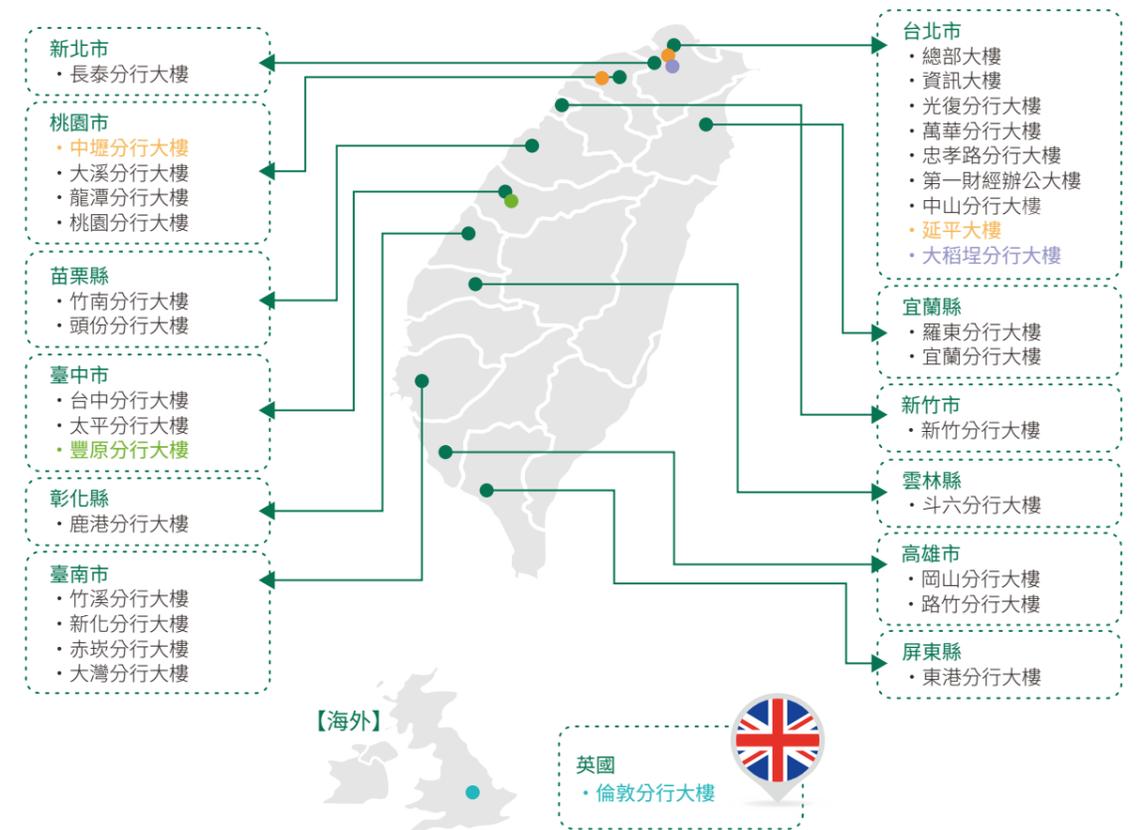
| 項目 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---------------------------|-------|-------|--------|--------|---------------|
| 能源使用量 (MWh) | 17.46 | 80.16 | 117.17 | 158.35 | 215.12 |
| 用電排放係數* | 0.530 | 0.554 | 0.533 | 0.509 | 0.502 |
| 減碳量 (公噸CO ₂ e) | 9.25 | 44.41 | 62.45 | 80.60 | 107.99 |

*「電力排放係數」係根據經濟部能源局各年度公告標準。

5.6 綠建築

第一金融集團有71棟自有行舍平均屋齡逾40年，為減緩辦公大樓對環境造成之熱島效應，於2010年組成「綠建築標章取得計畫」團隊，由總部大樓開啟改造綠建築之路。截至2021年底已改造29棟舊大樓取得內政部綠建築標章(含27棟鑽石級、1棟銅級及1棟合格級)，以及2棟新建大樓取得黃金級綠建築標章，2021年倫敦分行大樓依當地英國BREEAM系統規範式取得PASS級綠建築標章，不僅為本公司海外首棟綠建築大樓，更為臺灣海外金融機構大樓首例。

▶ 全臺32棟自有大樓取得綠建築標章及其減碳效益



- 27 棟舊大樓取得鑽石級綠建築標章
- 2 棟新建大樓取得黃金級綠建築標章
- 1 棟舊大樓取得銅級綠建築標章
- 1 棟舊大樓取得合格級綠建築標章
- 1 棟舊大樓取得PASS級綠建築標章



5.7 綠色運輸

為降低公務運輸造成之碳排放量，逐步汰換舊型公務車，且公務車調派以共乘為原則。截至2021年底將已屆報廢年限之96輛傳統燃油機車汰換為Gogoro電動機車，減碳量36公噸CO₂e*，並於中山、大稻埕、北投、新興、草屯分行、延吉宿舍及資訊大樓共7處空地設置電動機車電池交換站，推廣低污染機車。另設有公用悠遊卡制度，鼓勵同仁外出洽公搭乘大眾運輸交通工具，公務車輛汰換時優先評估更換為電動車輛、油電混合車輛或能源轉換效率較高之車輛，2021年累計汰換為油電公務汽車共21輛，亦於中壢分行及延平大樓設置電動汽車充電站，提供員工及往來客戶使用；此外，全臺營運據點密集區域及偏遠地區設置13處員工宿舍，減少員工上下班交通往返產生之排碳量。

*減碳量係依據 Gogoro 2016 年報告，替換為電動機車，每公升汽油可減省1.9175公斤CO₂e，並以交通部2021年「機車使用狀況調查報告」每輛機車每公升汽油平均可行駛23.2公里；並以「車輛耗能研究網站」機車平均年行駛距離4,500公里計算。

5.8 服務碳足跡

2017年第一銀行邀請金融同業共同研商訂定「臨櫃服務碳足跡計算」產品類別規則文件(Product Category Rules, PCR)，2017年6月經環保署認可並公告於該署碳標籤網站，2017年7月取得經SGS驗證之「碳足跡查證聲明書」，同年9月取得環保署服務碳足跡標籤證書。經盤查第一銀行總行營業部及萬華分行每人次臨櫃服務分別產生2.2公斤CO₂e及800公克CO₂e，藉由服務碳足跡之揭露，將碳管理理念傳達給客戶，也確實掌握服務流程產生之碳排量得以制定有效之減碳措施。2019年藉既有之盤查經驗參與中華電信臨櫃服務PCR修正研商會議，同年第一銀行永和分行臨櫃服務減碳達3.79%，2020年第一銀行萬華分行臨櫃服務減碳達3.55%，皆獲環保署減碳標籤，2021年萬華分行更以「產品碳足跡標籤」及「產品碳足跡減量標籤」2項認證參加環保署「2021年度低碳產品獎勵」榮獲優良獎，展現具體之碳管理減碳實績。

5.9 氣候變遷環境教育

5.9.1 員工

- 第一銀行為強化員工對氣候變遷議題知識並融入於業務中，使營業單位與客戶洽談時，能了解客戶所屬產業之環境風險因子，單位內部研究後彙編「我國高排碳/高污染產業風險因子相關說明」報告，供營業單位參考，並透過要求客戶揭露予銀行有關碳排放量資訊，促使客戶重視減碳議題。
- 全體行員每年均參加由銀行環境教育專業認證人員錄製之2小時環境教育線上課程，該課程已將氣候變遷風險管理納入教學教材中。

5.9.2 單位經理人

第一銀行近年針對氣候變遷議題，舉辦總行高階主管(包含總經理、副總經理、各管理單位處長)及營業單位經理人強化氣候治理與風險管理教育訓練，邀請外部專業講師專題演講。

| 類型 | 各場次執行情形 |
|----------------|---|
| 單位經理人 | 5場次 |
| | 2020.11.19總行高階經理人含總經理、副總經理及各管理單位處長共36人。 |
| | 2020.10.06新竹以北地區及宜蘭、花蓮與澎湖之分行經理及北一區、北二區及新竹區域中心資深協理，共115人。 |
| | 2020.10.12苗栗以南，嘉義以北分行經理及臺中區域中心資深協理，共36人。 |
| 總行業務單位 規劃人員 | 10場次 |
| | 2020.10.14臺南以南及臺東分行經理及臺南、高雄區域中心資深協理等共44家營業單位經理，共44人。 |
| | 2022.04.13舉辦第一金融集團單位經理人「強化氣候變遷風險管理」教育訓練，已協助掌握國際氣候變遷管理趨勢對金融業在治理、策略、風險與目標管理上應有永續作為，共243人。 |
| | 產業別氣候變遷風險財務衝擊分析、精進CDP氣候變遷問卷填報、加強科學基礎減碳目標(SBT)等議題，參與人次達200人。 |

5.9.3 社會大眾

- 為強化氣候變遷調適，落實氣候變遷教育，提升環境素養，2020年「第一銀行綠色金融教育館」新增以氣候變遷風險管理為基礎的2小時環境教育課程，提供社會大眾學習。課程參加學員將扮演資金投資管理者角色，透過小組討論決定每回合投資策略，從中瞭解產業永續經營應注重之環境(包含氣候變遷)風險及風險管理預防對策，最後認識第一銀行推動氣候風險管理實務經驗。
- 第一銀行綠色金融教育館共推出四套與氣候變遷風險管理相關環境教育課程，議題涵蓋「綠建築節能減碳」、「氣候變遷風險管理」、「綠色貸款與融資審查」、「綠色消費金融」，2021年共計辦理10場次課程，共計271人次參與。



綠色金融教育館環境教育課程 - 「氣候風險保衛戰」執行情形

5.10 內部碳定價 / 碳管理競賽

自2015年起舉辦各營運據點環保節能競賽活動，2020年5月函布「國內營業單位碳管理競賽評比計畫」，為落實共同但有差異的減碳責任，於2020年起，即賦予國內營業單位各自的碳排放減量目標，2021年6月完成碳排放減量目標達成率之排序，函布績優單位並提供18支嘉獎予以獎勵，達成減碳目標之單位共較前一年度年減207公噸CO₂e，以每公噸減碳成本4,523元計算可為本公司減省約93.6萬元的營運成本，而未達減碳目標之營業單位依據收到之碳定價報告，了解2020年超額碳排放支出碳排費用外，並已依單位可行項目提出減碳計畫，2021年更於節電競賽中新增每季公告各單位之節電率，促使單位加強節能管理作為。另自2014年即鼓勵員工就環保、節能措施提案，並由業務單位參與審核核定並發給獎勵金，2021年相關提案總計6件，其中3件獲核定採行，發放獎勵金900元。

06 GOAL ACHIEVERS

目標的實踐者

6.1 氣候績效薪酬制度

第一金融集團員工(含總經理)薪給、獎金及酬勞發放標準之訂定及修正均須由薪資報酬委員會提出建議經董事會審議通過。總經理待遇標準由董事會核定，並由薪資報酬委員會定期評估。於浮動薪資中的績效獎金部分，額外加分指標包含當年度公司治理執行成效、綠色金融推動成果、企業形象及信用評等結果等非財務及外部財務績效指標，該指標於2021年度績效獎金之占比為2.2%。

第一金控於2021年11月訂定「第一金融控股股份有限公司對子公司永續發展績效考核要點」，將各子公司年度經營績效考核納入ESG綜合績效指標。其中第一銀行透過績效與營業單位考核連結機制，將與氣候相關之法人金融、個人金融、金融投資等業務訂定具體目標，並定期檢視及追蹤相關執行情形。經由績效達成結果與單位考核連結，鼓勵相關單位引導客戶及被投資公司落實環境保護及社會永續之責任。此外，同時舉辦相關激勵活動，給予營業單位及員工相關嘉獎及獎勵金，以鼓勵其引導客戶關注氣候相關議題。

6.2 碳資產曝險

第一金融集團針對能源、運輸、材料與建築三大部門進行碳資產評估，包括授信餘額與資產投資的曝險情形。以2018~2021年底之評價日計算，2021年底三大部門之授信餘額合計為6,765.7億，其占總授信餘額比率為30.6%，雖金額逐年增加但其占比除2019年為30.5%外，其餘皆為30.6%。在資產投資部分，整體金額呈現上升趨勢，2021年資產投資總曝險金額為489.5億元，占比為8%，較2020年增加1.4%。

► 近四年碳資產總額與占比

單位：億元/%

| 部門 | 行業 | 授信餘額 | | | | | | | | 資產投資 | | | | | | | |
|-------|--------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | | 2018 | | 2019 | | 2020 | | 2021 | | 2018 | | 2019 | | 2020 | | 2021 | |
| | | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 | | |
| 能源 | 煤 | 45.6 | 0.2% | 55.8 | 0.3% | 51.5 | 0.2% | 53.1 | 0.2% | 11.1 | 0.3% | 16.6 | 0.3% | 16.5 | 0.3% | 11.3 | 0.2% |
| | 油與氣 | 24.3 | 0.1% | 28.3 | 0.1% | 33.8 | 0.2% | 40.1 | 0.2% | 1.0 | 0.0% | 1.0 | 0.0% | 1.0 | 0.0% | 0.0 | 0.0% |
| | 發電 | 311.0 | 1.7% | 362.3 | 1.9% | 312.0 | 1.5% | 320.2 | 1.4% | 108.8 | 2.7% | 115.1 | 2.3% | 181.0 | 3.3% | 252.7 | 4.1% |
| 運輸 | 運輸工具與設備製造 | 282.1 | 1.5% | 307.5 | 1.6% | 348.3 | 1.7% | 332.6 | 1.5% | 4.9 | 0.1% | 5.7 | 0.1% | 6.0 | 0.1% | 3.0 | 0.0% |
| | 運輸服務 (航空/海運/鐵路) | 779.2 | 4.2% | 766.3 | 4.0% | 774.8 | 3.8% | 717.8 | 3.2% | 25.7 | 0.6% | 24.4 | 0.5% | 19.4 | 0.4% | 24.3 | 0.4% |
| 材料與建築 | 金屬與採礦 | 1051.5 | 5.7% | 1069.4 | 5.6% | 1182.5 | 5.7% | 1329.7 | 6.0% | 4.1 | 0.1% | 5.4 | 0.1% | 5.0 | 0.1% | 2.7 | 0.0% |
| | 化學 | 606.9 | 3.3% | 612.0 | 3.2% | 566.8 | 2.7% | 625.1 | 2.8% | 47.1 | 1.2% | 48.1 | 1.0% | 55.6 | 1.0% | 54.9 | 0.9% |
| | 水泥 | 66.4 | 0.4% | 51.0 | 0.3% | 69.7 | 0.3% | 60.4 | 0.3% | 38.0 | 0.9% | 35.0 | 0.7% | 27.3 | 0.5% | 60.7 | 1.0% |
| | 建築材料 | 42.4 | 0.2% | 44.9 | 0.2% | 43.7 | 0.2% | 49.7 | 0.2% | 0.3 | 0.0% | 0.3 | 0.0% | 0.1 | 0.0% | 0.1 | 0.0% |
| | 資本貨物 | 593.7 | 3.2% | 548.9 | 2.9% | 653.9 | 3.2% | 741.0 | 3.3% | 8.6 | 0.2% | 7.9 | 0.2% | 10.3 | 0.2% | 22.3 | 0.4% |
| | 房地產 | 1831.3 | 10.0% | 1951.6 | 10.3% | 2278.4 | 11.0% | 2496.0 | 11.3% | 45.0 | 1.1% | 41.2 | 0.8% | 43.5 | 0.8% | 57.4 | 0.9% |
| | 總曝險 | 5,634.3 | 30.6% | 5,798.1 | 30.5% | 6,315.2 | 30.6% | 6,765.7 | 30.6% | 294.5 | 7.3% | 300.8 | 6.0% | 365.8 | 6.6% | 489.5 | 8.0% |

第一金融集團現行針對投融資部位訂有產業限額以管理整體集團內產業暴險之集中情形，第一銀行依循「授信政策」、「產業風險管理應行注意事項」及「行業別授信及投資風險承擔限額」等規範，進行產業別之限額訂定及暴險監控，並逐年定期檢討限額之合宜性。為控管氣候變遷風險，針對高污染/高耗能產業除訂有授信限額(授信額度占全行總授信額度比重)外，並規範授信申請時應盡責調查並審慎評估，避免相關產業對氣候變遷等ESG永續發展議題產生重大不利影響。針對高排碳產業辦理授信申請時，應揭露近三年溫室氣體排放量資訊，倘溫室氣體排放量連續二年增加者，應敘明原因及洽詢客戶是否有相關節能計劃或減碳目標。相關內容請參照盡職授信、責任投資章節。

第一金證券對所投資或輔導承銷之公司，積極關心其環保改善計畫及其對環境、社會之衝擊，並透過溝通或輔導機制，鼓勵被投資公司採取減緩相關衝擊或其他符合永續經營理念之措施(如造紙業造林、高耗能產業使用綠色能源...)，另若有違反ESG相關法規，經媒體披露且受裁罰屬實者，應發揮金融影響力促進企業永續發展，適時溝通或輔導，以使其逐步改善至符合相關法規，若仍無改善者，將逐步退出對該公司之投資及承銷業務。

6.3 投融資組合排放量

第一金融集團依據國際組織「碳會計金融合作夥伴關係」(The Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)所建議之方法學，計算主要投融資所產生之範疇三溫室氣體排放量。以投融資組合類別區分，2021年底企業融資所產生之4,477,630公噸CO₂e排放量為最高(占比71.8%)，其次依序為公司債的1,051,544公噸CO₂e(占比16.9%)、房貸抵押的620,678公噸CO₂e(占比10.0%)與上市股權的86,937公噸CO₂e(占比1.4%)。

► 投融資組合溫室氣體排放量 (絕對量)

| | 溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e) | | | |
|-----------|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 企業融資 | 3,906,125 | 3,897,695 | 4,166,641 | 4,477,630 |
| 上市股權 | 39,569 | 56,579 | 62,377 | 86,937 |
| 公司債 | 739,023 | 824,669 | 981,090 | 1,051,544 |
| 抵押 | 546,959 | 585,269 | 652,652 | 620,678 |
| 合計 | 5,231,676 | 5,364,213 | 5,862,760 | 6,236,789 |

► 投融資組合溫室氣體排放量 (比率)

| | 溫室氣體排放量佔比 (%) | | | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| 企業融資 | 74.6% | 72.6% | 71.1% | 71.8% |
| 上市股權 | 0.8% | 1.1% | 1.1% | 1.4% |
| 公司債 | 14.1% | 15.4% | 16.7% | 16.9% |
| 抵押 | 10.5% | 10.9% | 11.1% | 10.0% |
| 合計 | 100.0% | 100.0% | 100.0% | 100.0% |

6.4 氣候指標

第一金融集團以具有高度關聯性的氣候金融商品作為主要評估氣候變遷風險之管理指標；2021年在董事會審議與綠色及強化氣候變遷減緩與調適之相關貸款融資案件數量與金額，分別為115件與686億元與2020年相比分別增加76.9%與69.8%；在氣候相關企業貸款融資與消費金融商品，四年來逐步成長，2021年其餘額與比重為歷年最高；氣候相關財務投資之固定收益商品總計發行金額，2021年新增10億元綠色債券較2020年成長100%；創業投資及諮詢服務承作量與2020年持平，而上架與綠色、氣候變遷相關投資理財商品之占比為歷年最高。

| 類型 | 指標項目 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2021相對2020 |
|---------------------|---------------------------------------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 董事會監督 氣候變遷 治理 | 董事會審議與綠色及強化氣候變遷減緩與調適之相關貸款融資案件數量 (件) | 82 | 72 | 65 | 115 | 76.9% |
| | 董事會審議與綠色強化氣候變遷減緩與調適之相關貸款融資案件金額 (億元) | 328 | 314 | 404 | 686 | 69.8% |
| 氣候相關 企業貸款 融資 | 綠色及強化氣候變遷減緩與調適相關貸款融資餘額 (億元) | 579 | 622 | 700 | 854 | 22.0% |
| | 企業貸款融資餘額 (億元) | 11,236 | 11,384 | 12,205 | 13,412 | 9.9% |
| | 比重 (%) | 5.2% | 5.5% | 5.7% | 6.4% | 11.0% |
| | 都市更新取得綠建築標章核准金額 (億元) | 169 | 216 | 288 | 619 | 115.3% |
| 氣候相關 消費金融 商品 | 都市更新核准金額 (億元) | 401 | 470 | 576 | 874 | 51.8% |
| | 比重 (%) | 42.2% | 45.9% | 50.0% | 70.9% | 41.8% |
| | 綠建築、電動車等消費性貸款融資餘額 (億元) | 9 | 13 | 18 | 49 | 165.9% |
| | 消費性貸款融資餘額 (億元) | 4,824 | 5,159 | 5,546 | 5,973 | 7.7% |
| 氣候相關 財務投資 | 比重 (%) | 0.2% | 0.3% | 0.3% | 0.8% | 146.9% |
| | 以綠色、強化氣候變遷減緩與調適為基礎所發行之固定收益商品發行金額 (億元) | 0 | 0 | 10 | 20 | 100.0% |
| | 固定收益商品總計發行金額 (億元) | 645 | 498 | 390 | 478 | 22.7% |
| | 比重 (%) | 0.0% | 0.0% | 2.6% | 4.2% | 63.0% |
| 氣候相關 理財商品 | 以綠色、強化氣候變遷減緩與調適的創業投資及諮詢服務承作量 (億元) | 2 | 2 | 3 | 3 | 7.6% |
| | 創業投資及諮詢服務承作量 (億元) | 17 | 16 | 18 | 17 | -2.5% |
| | 比重 (%) | 9.0% | 13.4% | 16.3% | 18.0% | 10.4% |
| | 上架與綠色、氣候變遷相關投資理財商品 (億元) | 13 | 12 | 31 | 60 | 91.3% |
| 氣候相關 資本支出 | 總資產規模 (AUM)(不含貨幣型基金) (億元) | 1,630 | 1,640 | 1,520 | 1,603 | 5.5% |
| | 比重 (%) | 0.8% | 0.8% | 2.1% | 3.7% | 81.3% |
| | 氣候變遷相關支出金額 (如綠建築、空調系統改善及太陽能專案) (千萬) | 3 | 4 | 7 | 3 | -61.6% |
| 氣候相關 資本支出 | 100萬以上資本支出採購案 (千萬) | 8 | 8 | 32 | 19 | -39.5% |
| | 比重 (%) | 42.1% | 45.2% | 22.9% | 14.5% | -36.6% |

07 GOALS

目標

6.5 投融資組合溫度評分

IPCC第四次報告中提出全球溫度變化潛勢(Global temperature change potential, GTP)方法，GTP與GWP不同的地方在於，GWP是指特定時間範圍內特定溫室氣體的總累積暖化值，與二氧化碳在相同時間範圍內的總累計暖化值的比例，因此GWP是屬於時間累計(time integrated)的指標。全球氣溫潛勢又可分為以凱氏溫度(K)呈現的絕對升溫潛勢(Absolute Global Temperature change Potential, AGTP)以及相對於二氧化碳升溫潛勢的全球升溫潛勢(GTP)兩類。而GTP則被定義為溫室氣體的脈衝排放在特定選擇時間點對全球平均表面溫度的變化量(即為AGTP)，並與二氧化碳的變化量進行比較。因此，第一金控便採用AGTP進行計算投融資組合中，各融資對象之溫室氣體排放路徑之溫度。

► 投融資組合溫度評估 (家數)

| | 溫度 (°C) | | | | | 加權平均 | 分析家數 |
|------|---------|--------------|--------------|--------------|------|-------|------------|
| | ≤1.6 | >1.6 ≤2.1 | >2.1 ≤3.0 | >3.0 ≤4.0 | >4.0 | | |
| 企業融資 | 2 | 17 | 31 | 86 | 463 | 4.055 | 599 |
| 上市股權 | 1 | 19 | 25 | 31 | 48 | 2.800 | 124 |
| 私募股權 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 | 4.539 | 17 |
| 公司債 | 0 | 10 | 10 | 9 | 41 | 3.174 | 70 |

► 投融資組合溫度評估 (比率)

| | 溫度 (°C) | | | | | 合計 |
|------|---------|--------------|--------------|--------------|--------|---------------|
| | ≤1.6 | >1.6 ≤2.1 | >2.1 ≤3.0 | >3.0 ≤4.0 | >4.0 | |
| 企業融資 | 0.3% | 2.8% | 5.2% | 14.4% | 77.3% | 100.0% |
| 上市股權 | 0.8% | 15.3% | 20.2% | 25.0% | 38.7% | 100.0% |
| 私募股權 | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 100.0% | 100.0% |
| 公司債 | 0.0% | 14.3% | 14.3% | 12.8% | 58.6% | 100.0% |

第一金融集團制訂短、中、長期之減緩與調適目標，以展現氣候變遷之管理績效，帶動低碳經濟轉型與降低實體災害衝擊。第一金控將以升溫控制在遠低於2°C為目標，設定集團總碳排放量每年須較前一年減量2.5%，從氣候變遷減緩與調適的角度，設定具挑戰性與企圖心之短中長期目標。

| 類別 | 執行方案 | 2022 | 2023 | 2024 - 2028 |
|------------|---------------------|---|---|--|
| 氣候變遷 減緩 | 溫室氣體排放 | <ul style="list-style-type: none"> • 範疇一較前一年減少33.42公噸CO₂e • 範疇二較前一年減少523.58公噸CO₂e | <ul style="list-style-type: none"> • 範疇一較前一年減少32.58公噸CO₂e • 範疇二較前一年減少510.43公噸CO₂e | <ul style="list-style-type: none"> • 範疇一：2024年至2028年碳排放量，每年須較基準年(2021年)減量4.2%，累計減碳519公噸。 • 範疇二：2024年至2028年碳排放量，每年須較基準年(2021年)減量4.2%，累計減碳4,079公噸。 |
| | 綠建築標章 | 國內外累計：32處據點 | 國內外累計：36處據點 | 2028年達46處。 |
| | 太陽能分行 | 累計達20處 | 累計達23處 | 2024~2028年以每年建置2間太陽能分行為原則 |
| | 採購綠電 | 151萬度 | 275萬度 | 2024年預計達4,000,000度 2028年預計達10,000,000度 |
| 氣候變遷 調適 | 高污染/高耗能產業占全行總授信限額比重 | 投資限額比重：13% 融資限額比重：14% | 投資限額比重：12% 融資限額比重：13.75% | 投資限額比重：2026年至10% 融資限額比重：2026年至13% |
| | 綠色融資 | 綠色產業、綠色企業及綠建築核准額度新臺幣1,700億元 | 綠色產業、綠色企業及綠建築核准額度新臺幣1,900億元 | 綠色產業、綠色企業及綠建築核准額度新臺幣2,200億元 |
| | 綠色/永續債券投資 | 餘額新臺幣120億元 | 餘額新臺幣150億元 | 餘額新臺幣250億元 |
| | 綠色消費性貸款新承作量 | 新臺幣20億元 | 新臺幣15億元 | 累計新臺幣75億元 |

FUTURE PROSPECTS

未來展望

第一金融集團自2021年起發布TCFD報告書，2022年持續透過TCFD架構，充分揭露集團在營運及金融等服務於氣候風險管理之執行情形與成果，公開呈現第一金融集團之氣候治理、策略、風險管理與指標執行情形，並依金融行業特性制訂氣候變遷風險管理目標，包括設定高污染/高耗能產業投融資限額比重、推廣綠色融資、投資綠色債券等，促使資金流動逐步轉向低碳永續方向。

第一金融集團積極配合政府2050年淨零排放之承諾，持續推動永續金融，運用金融機構管理及運用資金的影響力，將資金導引至邁向永續之企業，我們已進行範疇三之投融資財務碳排量盤查，並採用PCAF方法學計算集團投融資資產組合財務碳排放，且對投融資組合之財務衝擊進行分析；透過碳盤查之過程，逐步釐清鑑別其自身營運及各相關產業碳排情形，尋找並協助急需低碳轉型之客戶，方能訂定各範疇之減碳目標，進而達成國家淨零排放的承諾。

面對2050全球淨零趨勢與目標，第一金融集團立足於資本市場的頂端，除持續精進氣候風險管理，滾動式修正投融資結構，實踐低碳經濟發展，並為避免氣候變遷造成實體風險對社會與經濟造成衝擊，積極加速推動各項減緩與調適行動，將「淨零排放」列為永續發展議題下氣候變遷治理願景，設定科學基礎升溫不超過1.5°C之路徑，擘劃中長期減碳路徑圖，定期盤查並揭露投融資組合溫室氣體排放量，持續與投融資對象加強氣候風險管理議合，提供多元豐富的永續低碳金融商品與服務，將持續成為客戶落實低碳轉型永續發展之最佳後盾，協助與導向各產業共同邁向低碳轉型全面淨零。

TCFD指標對照表

| 層級 | 一般行業指標 | 對應章節 |
|----|---------------------------------------|------------|
| 治理 | • 董事會監督氣候相關風險與機會。 | 1. 氣候金融治理 |
| | • 管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會之作用。 | |
| 策略 | • 組織已鑑別出之短、中、長期的氣候相關風險與機會。 | 4. 風險的管理者 |
| | • 會對組織業務、策略與財務規劃有產生重大衝擊的氣候相關風險與機會。 | |
| | • 組織的策略韌性，將氣候變遷不同的情境納入考量，包括2°C或更低的情境。 | 4.2 情境模擬分析 |

| 層級 | 一般行業指標 | 對應章節 |
|-------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 風險管理 | • 組織鑑別和評估氣候相關風險的流程。 | 4.1 氣候變遷風險管理 4.5 機會鑑別與行動 |
| | • 組織管理氣候相關風險的流程。 | 3. 永續的把關者 4. 風險的管理者 |
| | • 組織在鑑別、評估和管理氣候相關風險的流程，如何整合納入整體的風險管理。 | 1. 氣候金融治理 4. 風險的管理者 |
| 指標與目標 | • 組織在符合策略與風險管理流程下，使用於評估氣候相關風險與機會的指標。 | 6.4 氣候指標 7 目標 |
| | • 範疇1、2、3(若適用)的排放量與相關風險。 | 5.5 溫室氣體排放與再生能源使用 6.3 投融資組合排放量 |
| | • 組織在管理氣候相關風險與機會之目標，以及相關目標之表現績效。 | 7 目標 |

| 層級 | 銀行業附加指標 | 對應章節 |
|-------|--|----------------------------|
| 策略 | • 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)。 | 4.1 氣候變遷風險管理 4.2 情境模擬分析 |
| 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、流動性風險和營運風險等方面，考慮各氣候相關風險特性及描述所使用的風險分類框架。 | 3.2 赤道原則 3.4 責任投資 |
| 指標與目標 | • 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。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。 | 6.2 碳資產曝險 6.3 投融資組合排放量 |

| 層級 | 資產所有者附加指標 | 對應章節 |
|-------|---|-------------------------------|
| 策略 | • 資產所有者應該描述投資策略如何考量與氣候有關的風險與機會，這可以從總資金、投資策略或不同資產類別的個人投資策略之角度來描述。 | 2.2 永續投資政策 |
| | • 進行情境分析的資產所有者，應考量提供關於如何使用與氣候有關的情境討論，例如投資於特定資產。 | 4.2.4 投資部位之氣候變遷風險情境分析 |
| 風險管理 | • 資產所有者應在適當的情況下，描述與被投資公司的議合活動，以鼓勵更好地揭露與氣候相關風險資訊和做法，以提高數據獲得性和資產所有者評估氣候相關風險的能力。 | 3.4 責任投資 3.5 商品落實ESG審核 |
| | • 資產所有者應該描述他們如何考慮在向低碳能源供應、生產和使用的轉型上，他們的整體投資組合定位，這可能包括在這個轉型的定位中，解釋資產所有者如何積極管理他們的投資組合。 | 3.5 商品落實ESG審核 |
| 指標與目標 | • 資產所有者應該描述用於評估每個基金或投資策略中，氣候相關風險與機會的指標。在相關情況下，資產所有者也應該描述這些指標如何隨著時間的推移發生什麼變化。在適當的情況下，資產所有者應提供投資決策和監測中所考量的指標。 | 3.5 商品落實ESG審核 |
| | • 當數據可用或可合理估計時，資產所有者應提供每個基金或投資策略的加權平均碳強度。此外，資產所有者應提供他們認為對決策有用的其他指標，以及所用方法的描述。 | 6.3 投融資組合排放量 6.5 投融資組合溫度評分 |

| 層級 | 資產管理者附加指標 | 對應章節 |
|------|--|---------------|
| 策略 | <ul style="list-style-type: none"> 資產管理者應該描述氣候相關的風險與機會，如何影響相關產品或投資策略。資產管理者還應該描述每個產品或投資策略，如何受到向低碳經濟轉型的可能影響。 | 3.4 責任投資 |
| 風險管理 | <ul style="list-style-type: none"> 資產管理者應在適當的情況下，描述與被投資公司的議合活動，以鼓勵更好地揭露與氣候相關風險資訊和做法，以提高數據獲得性和資產管理者評估氣候相關風險的能力。資產管理者還應該描述，他們如何鑑別和評估每個產品或投資策略的重大氣候相關風險，這可能包括對過程中使用的資源和工具的描述。 資產管理者應該描述，他們如何管理每個產品或投資策略的重大氣候相關風險。 | 3.5 商品落實ESG審核 |
| 指標 | <ul style="list-style-type: none"> 資產管理者應該描述用於評估每個基金或投資策略中，氣候相關風險與機會的指標。在相關情況下，資產管理者也應該描述這些指標如何隨著時間的推移發生什麼變化。在適當的情況下，資產管理者應提供投資決策和監測中所考量的指標。 | 3.5 商品落實ESG審核 |
| 與目標 | <ul style="list-style-type: none"> 當數據可用或可合理估計時，資產管理者應提供每個基金或投資策略的加權平均碳強度。此外，資產管理者應提供他們認為對決策有用的其他指標，以及所用方法的描述。 | - |

本國銀行氣候風險財務揭露指引對照表

| 面向 | 指引 | 對應章節 |
|----|---|---------------------------|
| 治理 | <ul style="list-style-type: none"> 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。 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。 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。 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。 | 1. 氣候金融治理 |
| 策略 | <ul style="list-style-type: none"> 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(包含對高碳排放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。 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。 | 4.1 氣候變遷風險管理 6.2 碳資產曝險 |

| 面向 | 指引 | 對應章節 |
|-------|--|---|
| 策略 | <ul style="list-style-type: none"> 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。 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： <ol style="list-style-type: none"> 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。 | 4.2 情境模擬分析 |
| 風險管理 | <ul style="list-style-type: none"> 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。 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。 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。 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。 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。 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。 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。 銀行應選用具有代表性之歷史數據，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。 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。 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。 | 4.1 氣候變遷風險管理 4.1.3 產業與資產別風險鑑別與衝擊評估 4.1 氣候變遷風險管理 4.1.3 產業與資產別風險鑑別與衝擊評估 6.2 碳資產曝險 4.2 情境模擬分析 |
| 指標與目標 | | - |
| 指標與目標 | | - |
| 指標與目標 | | 5.5 溫室氣體排放與再生能源使用 |
| 指標與目標 | | 6.4 氣候指標 |



Conformity Statement

Climate related Financial Disclosure

This is to conform that

First Financial Holding Co., Ltd.
15F., No. 30, Sec. 1,
Chongqing S. Rd.,
Zhongzheng Dist., Taipei City
100509, Taiwan (R.O.C.)

第一金融控股股份有限公司
台灣
台北市中正區
重慶南路一段 30 號 15 樓
100509

Holds Statement Number

< CFD 773089 >

As a result of carrying out conformity check process based on TCFD requirement, BSI declares that:

- **First Financial Holding Co., Ltd.** follows Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) to disclose climate-related financial information which is clear, comparable and consistent about the risks and opportunities and its financial impact. The disclosures cover four core elements and have been prepared by seven principles for effective disclosures.
- The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures is **Level-5+ : Excellence** grade.

For and on behalf of BSI

Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Latest issue: 2022-10-04

Expiry date: 2023-10-03

Page 1 of 2

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its climate related financial disclosures more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards institution will not, in providing this Conformity Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Conformity Statement may be read. Any queries that may arise by virtue of this Conformity Statement or matters relating to it should be addressed to the above name client only.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution



第一金融控股股份有限公司

First Financial Holding Co., Ltd.

地址：台北市重慶南路一段30號18樓

ADD : 30, Chung King S Rd., Sec. 1, Taipei 10005, Taiwan

電話：(02) 2311-1111

TEL : +886-2-2311-1111

傳真：(02) 2311-9691

FAX : +886-2-2311-9691

<http://www.firstholding.com.tw/>

<http://www.firstholding.com.tw/>