

2024

氣候相關財務揭露 (TCFD)報告書

Task Force On
Climate-Related
Financial
Disclosures



陽信銀行
SUNNY BANK

目錄

前言 p02

1	氣候治理	p03
	氣候治理組織架構	p04
2	氣候策略	p05
	(一) 氣候相關風險與機會辨識	p06
	1. 氣候風險辨識結果	p07
	2. 氣候機會辨識結果	p09
	(二) 氣候相關風險與機會評估	p10
	1. 投融资組合氣候情境分析	p10
	2. 營運據點及自有不動產情境分析	p14
3	風險管理	p20
	(一) 建立氣候風險管理機制	p21
	1. 訂定氣候風險管理政策及環境永續規範	p21
	2. 納入氣候風險內部控制三道防線	p22
	3. 將氣候風險納入投融资決策考量	p22
	(二) 鼓勵推展氣候相關機會	p22
	1. 透過綠色授信引導社會轉型	p22
	2. 積極投資ESG相關標的	p22
	3. 推行環保材質信用卡	p23
	4. 提供數位化服務	p23

4	指標與目標	p24
	(一) 氣候風險指標與目標	p25
	(二) 氣候機會指標與目標	p26
	(三) 溫室氣體盤查結果	p27
	(四) 投融资財務碳排放	p27
	(五) 氣候授信指標	p35
	附錄	p37
	(一) TCFD揭露建議對照表	p37
	(二) TCFD揭露建議-銀行業補充指引對照表	p38
	(三) 本國銀行氣候風險財務揭露指引對照表	p38
	(四) 國際財務報導準則第S2 號《氣候相關揭露》(IFRS S2)對照表	p41



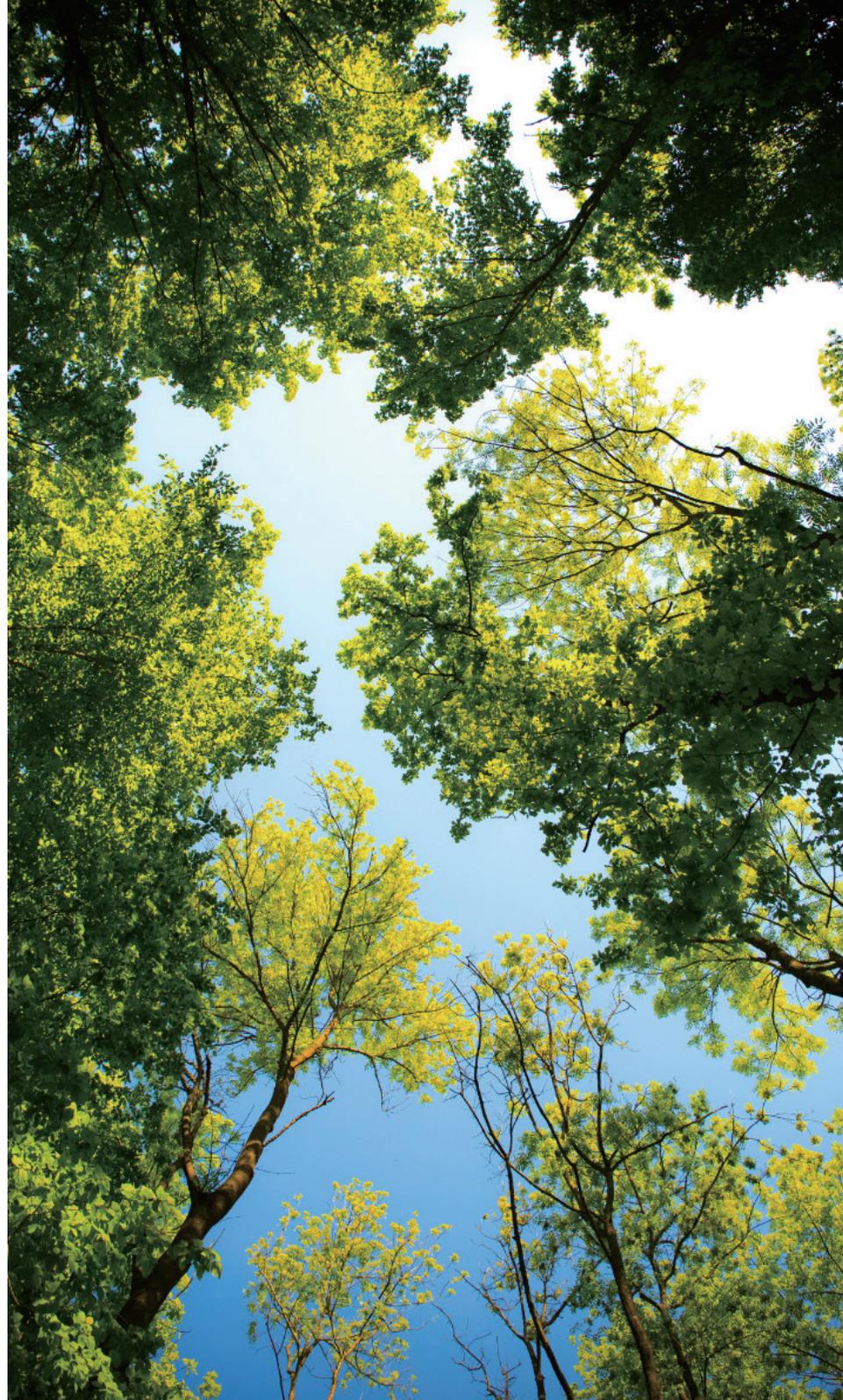
前言

鑒於極端天氣與自然災害對社會和經濟逐漸加劇的嚴重影響，氣候變遷已成全球焦點議題。正如世界經濟論壇於2024年發布的《全球風險報告書》所顯示，「自然災害和極端天氣事件」在全球短期（2年）風險中排名第二，「全球生態變化」、「生物多樣性下降」、「自然資源短缺」等亦在長期（10年）風險中排名前五。由此可知，氣候變遷問題已成為全球風險認知中的核心，目前國際間也正積極採取行動以因應氣候風險，如世界各國於第29屆聯合國氣候變遷大會（COP 29）聚焦於氣候融資議題，並推動相關行動與決策。會議期間，各國達成共識，承諾在2035年前，每年提供至少3000億美元，以支持開發中國家應對氣候變遷。此外，大會通過了《巴黎協定》第6.4條，為全球碳市場的建立奠定基礎，旨在提升碳權交易的品質與透明度。然而，在減少溫室氣體排放、強化適應氣候變遷，以及提供財政與技術支持給弱勢國家的進展仍顯不足，顯示各國仍需進一步加速行動步伐，以有效應對全球氣候變遷挑戰。

在此同時，我國金管會亦於2024年發布綠色與轉型金融行動方案，鼓勵金融業持續推動永續發展，評估與辨識氣候變遷對市場的影響，不僅能促進金融業主動因應及掌握氣候相關風險與商機，並有助於引導國內企業邁向減碳之路，提前因應未來挑戰並做好準備。

陽信銀行為應對環境和氣候變遷風險對社會經濟帶來的嚴重衝擊，已於2022年設置「環境保護、社會責任及公司治理（ESG）委員會」，做為永續發展專責單位，並在同一年起導入氣候相關財務揭露框架(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)，主動簽署成為TCFD支持者。除此之外，陽信銀行積極推動永續連結貸款，並與中小企業進行減碳議合等方式引導企業推動減碳作為，對於無法改善較高排碳情形之授信客戶，則以較高利率或不承作等方式表達陽信銀行對於氣候議題的重視。

本報告將從治理、策略、風險管理、指標與目標四大氣候變遷管理面向，詳述陽信銀行在氣候變遷議題上所採取的具體行動。透過此報告，利害關係人將獲得陽信銀行氣候風險與機會管理以及策略規劃方面的資訊，進一步加深對於陽信銀行淨零轉型和氣候風險管理的理解。



氣候治理

氣候治理組織架構

一、氣候治理

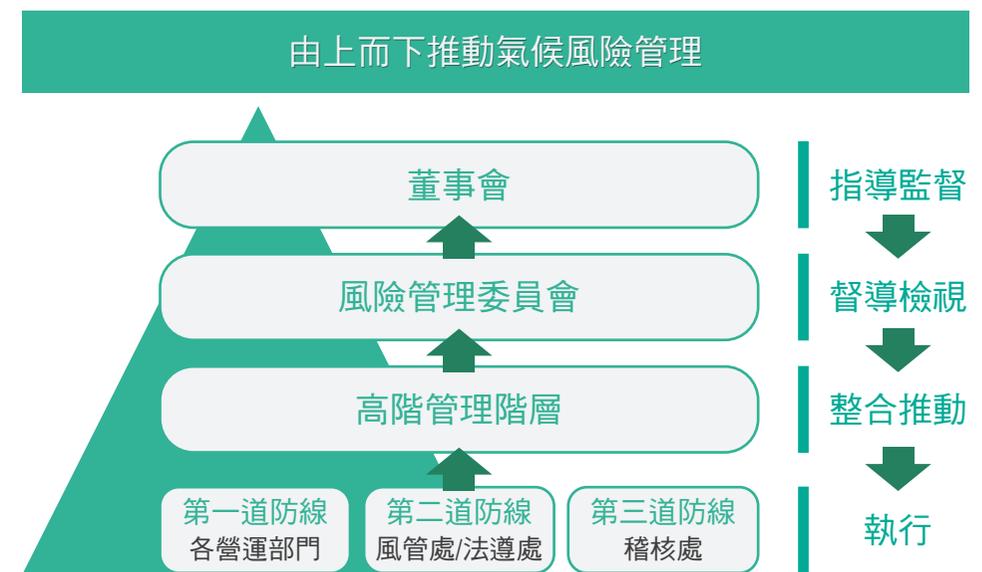
氣候治理組織架構

為因應氣候變遷風險及符合主管機關期待，陽信銀行建立完善的氣候治理架構，透過董事會、風險管理委員會及高階管理階層由上而下監督、管理、整合推動氣候變遷策略，以有效落實氣候風險三道防線，並為潛在的氣候風險與機會做好準備。

陽信銀行由董事會領導全行永續發展及氣候變遷風險策略，於2023年核准通過「陽信商業銀行氣候風險管理政策」，負責指導、監督及管理陽信銀行對氣候風險之暴險及限額情形，確保所訂定之定性及定量措施符合其風險胃納，並針對重要氣候風險管理報告進行備查。

風險管理委員會則扮演陽信銀行氣候風險的督導角色，負責將氣候風險因素納入銀行風險胃納、策略及經營計畫中，研議並訂定氣候風險管理政策及管理制度，包含氣候風險相關注意事項、氣候關鍵指標與目標及氣候監控指標，並定期檢視其有效性、督導氣候風險管理作業執行情形，且每年向董事會陳報氣候風險管理情形。

陽信銀行氣候風險的整合與推動則仰賴高階管理階層，負責核定氣候風險評估方法及流程，以辨識及評估氣候風險、建立差異化管理措施，並統籌及彙整氣候風險及機會評估成果；另配置充分人力資源，提供適當合宜之氣候相關風險訓練；陽信銀行於2024年度透過線上資訊平台提供全體同仁永續及氣候相關議題之專業課程，全行同仁學習總時數達6,661小時；另為精進氣候議題之風險管理，更安排2場次實體之氣候相關財務揭露框架(TCFD)教育訓練以強化陽信銀行同仁對於氣候風險管理之專業能力。



氣候策略

- (一) 氣候相關風險與機會辨識
- (二) 氣候相關風險與機會評估

二、氣候策略

(一) 氣候相關風險與機會辨識

根據TCFD定義，氣候相關風險分為兩大類型，包括受氣候變遷影響之實體風險及轉型至低碳經濟之轉型風險。實體風險為因氣候變遷致極端天氣事件或氣候模式長期變化，所造成直接或間接損失之風險，可分為立即風險及長期性風險。轉型風險即轉型至低碳經濟過程中，受政策法規、技術和市場變化所造成之風險，可分為政策與法規、技術、市場及名譽等類型。氣候機會則為減緩與調適氣候變遷所衍生之機會，可分為資源效率、能源來源、產品/服務、市場及韌性等類型。



陽信銀行辨別氣候變遷相關風險與機會如下：

1. 氣候風險辨識結果

¹短期為3年以內，中期為3-10年，長期為10年以上

風險	影響層面	財務影響	風險傳導	氣候相關風險影響說明	影響期間 ¹
轉型風險 — 政策與法規	投資	投資收益減少	市場風險、信用風險	高氣候風險投資對象可能因能源法規變動、碳費徵收等因素使得營運成本(包含合規成本等)增加，進而影響該公司之獲利能力，導致陽信銀行投資收益減少	短期
	企金授信	債權損失增加	信用風險	高氣候風險授信對象可能因能源法規變動、碳費徵收等因素使得營運成本(包含合規成本等)增加，進而影響該公司獲利能力，可能使客戶還款能力下降，致使陽信銀行對客戶授信可能面臨債權回收困難	短期
	營運	營業費用增加	作業風險	因國內碳費徵收及能源政策改變，可能使得陽信銀行營運據點之電費支出及碳成本增加	中期
轉型風險 — 技術	投資	投資收益減少	市場風險、信用風險	高氣候風險投資對象可能隨著新興或低碳技術之成熟，而使得現有產品及服務被取代；或可能為減少碳排放量而投入提升製程、能源使用效率或碳捕捉封存技術，而需支付高額資本支出，進而影響到該投資對象之獲利能力，導致陽信銀行投資收益減少	中期
	企金授信	債權損失增加	信用風險	高氣候風險授信對象可能隨著新興或低碳技術之成熟，而使得現有產品及服務被取代；或可能為減少碳排放量而投入提升製程、能源使用效率或碳捕捉封存技術，而需支付高額資本支出，進而影響到該客戶之獲利能力，導致陽信銀行可能面臨債權回收困難之風險增加	中期

風險	影響層面	財務影響	風險傳導	氣候相關風險影響說明	影響期間
轉型風險 — 市場	投資	投資收益減少	市場風險、信用風險	高氣候風險投資對象可能隨著大眾氣候變遷意識提升，而產生結構性偏好改變而轉移需求至綠色產業，進而影響到該投資對象之獲利能力，導致陽信銀行投資收益減少	中期
	企金授信	債權損失增加	信用風險	高氣候風險授信對象可能隨著大眾氣候變遷意識提升，而產生結構性偏好改變而轉移需求至綠色產業，進而影響到該客戶之獲利能力，可能使陽信銀行面臨債權回收困難之風險增加	中期
轉型風險 — 名譽	投資	投資收益減少	市場風險、信用風險	高氣候風險投資對象可能因大眾對產業之負面印象，進而影響到該投資對象之獲利能力，導致陽信銀行投資收益減少	中期
	企金授信	債權損失增加	信用風險	高氣候風險授信對象可能因大眾對產業之負面印象，進而影響到該授信戶之獲利能力，違約機率提升，導致陽信銀行可能面臨債權回收困難	中期
實體風險 — 立即性風險	自有 不動產	資產減損 損失增加/ 處分利益減少	市場風險	不動產投資可能因氣候災害事件使資產價值大幅減損，影響陽信銀行資產減損損失增加或未來處分時收益減少	中期
實體風險 — 長期性風險					長期

2. 氣候機會辨識結果

²短期為3年以內，中期為3-10年，長期為10年以上

機會	影響層面	潛在財務影響	氣候機會影響說明	可能發生期間 ²
機會 資源效率	營運	營業費用減少	1. 持續有效控管能源、水資源及廢棄物管理，減少垃圾量 2. 汰換老舊設備，提升能源及資源使用效率，減少營業費用	短期
機會 能源來源	營運	營業費用減少	隨著政府政策推動及技術發展成熟，轉向使用成本較低之再生能源，將可減少能源成本支出	中期
機會 產品服務	營運	營業收入增加	採用數位工具，推廣低碳數位服務，增加數位服務使用量，減少用紙量，並可能因低碳服務需求增加而增加收入	短期
	產品	營業收入增加	推行低碳產品，因應低碳產品需求增加而可能使銷售收入增加	短期
機會 市場	投資	投資收益增加	因應政府政策推動及綠能市場成長，積極參與綠色投資，將可能增加陽信銀行之投資收益	短期
	授信	放款收益增加	因應政府政策推動及綠能市場成長，增加對綠色產業放貸，將可能增加陽信銀行之放款收益	短期
機會 韌性	營運	營業損失減少	因應極端氣候等天災造成之營運中斷，制定持續營運計畫，確保營運不會因極端氣候事件造成中斷而可能面臨財務損失	中期
	營運	營業收入增加	提供遠距服務，讓服務範圍不再侷限於銀行實體通路，可避免因災害使服務中斷，也更可以增加提供服務的機會，可能進一步增加營業收入	中期

(二) 氣候相關風險與機會評估

1. 投融資組合氣候情境分析

陽信銀行依據銀行公會發佈之「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」辦理氣候情境分析，量化氣候轉型與實體風險對其投資及融資業務與整體營運的影響，並評估潛在的財務衝擊，分析涵蓋國內外銀行簿下表內外授信部位、票債券與權益投資受到氣候變遷風險之影響。

(1) 氣候情境說明

依銀行公會發佈之「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」，情境設定主要依據國際組織所發布之氣候情境，包含綠色金融體系網路(Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS)與聯合國政府間氣候變遷委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)，並考量國內之轉型情況以及氣候風險程度，設定長期情境以及短期情境兩種不同時間尺度之壓力情境，以進行後續氣候情境分析。

其中，長期情境考量氣候變遷時間尺度及銀行業務週期，設定情境產製時期以2030年以及2050年為主；而短期情境則是以評估未來一年內發生的氣候事件為評估尺度。

1. 長期情境

長期情境綜合考量國內之轉型情況及氣候風險程度，設定2030年以及2050年「有序淨零」、「無序轉型」及「消極轉型」三種情境進行氣候情境分析。

項目	有序淨零	無序轉型	消極轉型
情境說明	本情境用以評估全球循序漸進以達到2050年淨零排放之路徑下，銀行之潛在風險	本情境用以評估延遲開始進行轉型但仍須達到全球世紀末升溫於2°C以內之目標下，銀行之潛在風險	本情境用以評估延遲開始且無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況下，對於銀行之潛在風險
轉型風險	以碳定價及產業排放變化趨勢等相關因子模擬碳定價之轉型風險對於不同屬性個體之衝擊程度變化		
	對應NGFS之「Net Zero 2050」情境	對應NGFS之「Delay Transition」情境	對應NGFS之「Fragmented World」情境
實體風險	對應IPCC之「SSP1-1.9」情境	對應IPCC之「SSP1-2.6」情境	對應IPCC之「SSP2-4.5」情境
總體經濟	考量NFGS情境GDP成長率、失業率、通貨膨脹率以及長期利率變化		

2.短期情境

短期情境主要評估未來一年內因氣候相關之特定實體或轉型衝擊事件發生對於部位產生之衝擊程度，並設定「實體風險 - 強度調整情境」、「轉型風險情境」、「綜合損失情境」三種情境進行氣候情境分析。相較於長期情境，僅評估國內授信部位以及國內投資部位，而國外授信與投資部位則不納入於短期情境分析的評估類別中。

項目	實體風險 - 強度調整情境	轉型風險情境	綜合損失情境
情境說明	<ul style="list-style-type: none"> 實體風險係評估模擬氣候變遷增溫2°C的情況下，若莫拉克颱風以更強的形式在現在（未來一年內）再次發生，將可能帶來的損失。 強度調整情境係根據氣候變遷可能導致颱風降雨量增加的預測，將莫拉克颱風的歷史降雨數據進行調整，以模擬在氣候變遷情境下颱風強度增強的情況，並進一步評估此變化對銀行的潛在風險。 	<ul style="list-style-type: none"> 主要依據各產業目前的碳排放強度，以及台灣未來可能實施的碳費價格（假設對所有國內企業以相同費率徵收碳費），並評估此情況對國內企金部位的影響，以及對銀行在未來一年內可能造成的衝擊。 	<ul style="list-style-type: none"> 取「轉型風險情境」以及「實體風險情境-強度調整情境」之損失進行綜合加總（意即營業額損失比率取兩情境數值加總，其餘加壓數值取強度調整情境之損失數值）。

(2) 投融資組合情境分析結果

1.長期情境分析

A. 分析結果：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

比率	有序淨零		無序轉型		消極轉型	
	2030	2050	2030	2050	2030	2050
預期損失占基準年度稅前損益之比率	80.95%	83.21%	101.31%	96.46%	95.48%	122.60%
預期損失占淨值之比率	7.39%	7.59%	9.24%	8.80%	8.71%	11.19%

B. 分析結果：各資產類別於各情境預期損失占基準年稅前損益和淨值之比率

資產類別	比率	有序淨零		無序轉型		消極轉型	
		2030	2050	2030	2050	2030	2050
國內授信	損益比	72.80%	72.35%	90.90%	83.89%	86.11%	104.35%
	淨值比	6.64%	6.60%	8.29%	7.66%	7.86%	9.52%
國外授信	損益比	2.61%	3.58%	2.18%	4.49%	2.79%	8.18%
	淨值比	0.24%	0.33%	0.20%	0.41%	0.25%	0.75%
銀行簿投資部位	損益比	5.54%	7.28%	8.24%	8.08%	6.58%	10.07%
	淨值比	0.51%	0.66%	0.75%	0.74%	0.60%	0.92%

註1：損益比為預期損失占基準年稅前損益之比率、淨值比為預期損失占基準年淨值之比率

註2：因情境分析之方法論有其假設、相關參數設定為不同風險情境下推估之數值，長期情境所評估期間較為久遠，因此各情境所估算出之預期損失情形有其不確定性，並非未來實際發生之影響，分析結果之使用及解讀上應注意其限制性。

2.短期情境分析

A. 分析結果：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

比率	實體風險 - 強度調整	轉型風險	綜合損失
預期損失占基準年度稅前損益之比率	76.82%	28.90%	76.87%
預期損失占淨值之比率	7.01%	2.64%	7.01%

B. 分析結果：各資產類別於各情境預期損失占基準年稅前損益和淨值之比率

資產類別	比率	實體風險 - 強度調整	轉型風險	綜合損失
國內 授信	損益比	71.10%	23.17%	71.11%
	淨值比	6.49%	2.11%	6.49%
國內銀行簿 投資部位	損益比	5.72%	5.73%	5.76%
	淨值比	0.52%	0.52%	0.53%

註1：損益比為預期損失占基準年稅前損益之比率、淨值比為預期損失占基準年淨值之比率

註2：因長、短期情境之方法論不同，分析結果不宜逕予比較。



2. 營運據點及自有不動產情境分析

(1) 轉型風險分析

分析目的

根據我國2050淨零排放路徑，陽信銀行非第一波碳費徵收對象，短期雖然不會因此增加費用支出，但仍須未雨綢繆進行轉型風險分析並持續監控碳排放情形，以利未來主管機關對全產業課徵碳費前，了解可能產生的衝擊並做好準備。

分析範圍及覆蓋率

陽信銀行全台108間分行(覆蓋率100%)

分析方法與流程

陽信銀行採用NGFS提供之氣候情境－有序轉型、無序轉型及國家自定貢獻(NDC)³三種情境進行分析，根據自身最近年度的類別一和類別二碳排放，計算在不同情境下2030、2040及2050年預期會負擔的碳費金額；再評估碳費與最近年度營業收入的占比，以了解未來碳費徵收將對自身的獲利能力產生多少影響。

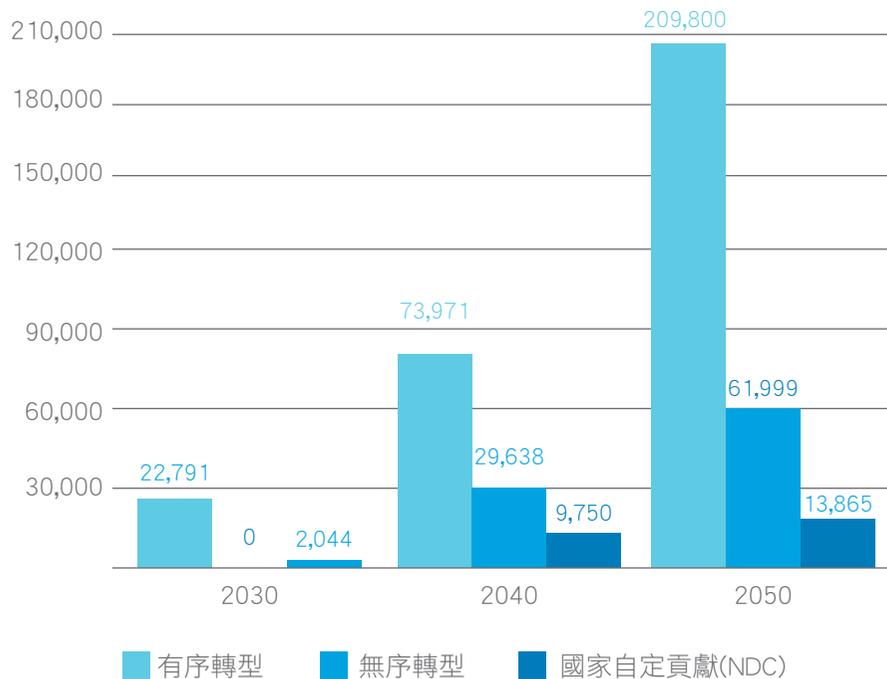
氣候情境	氣候風險傳遞途徑			產出
有序轉型(NZ) 無序轉型(DT) 無政策(NDC)	轉型 風險	政策與法規 - 碳費	$\text{碳費} = \text{碳價} \times \text{溫室氣體排放量}$ <ul style="list-style-type: none"> 採用NGFS情境碳價 以陽信銀行2024年溫室氣體排放量（類別一與類別二）為基準 	計算預估碳費 對陽信銀行 獲利能力的影響程度

³國家自定貢獻(NDC) 為各國在《巴黎協定》架構下，根據自身條件所提出的減碳承諾與行動目標，此情境假設各國僅實施目前已承諾的NDCs，未有額外強化政策。

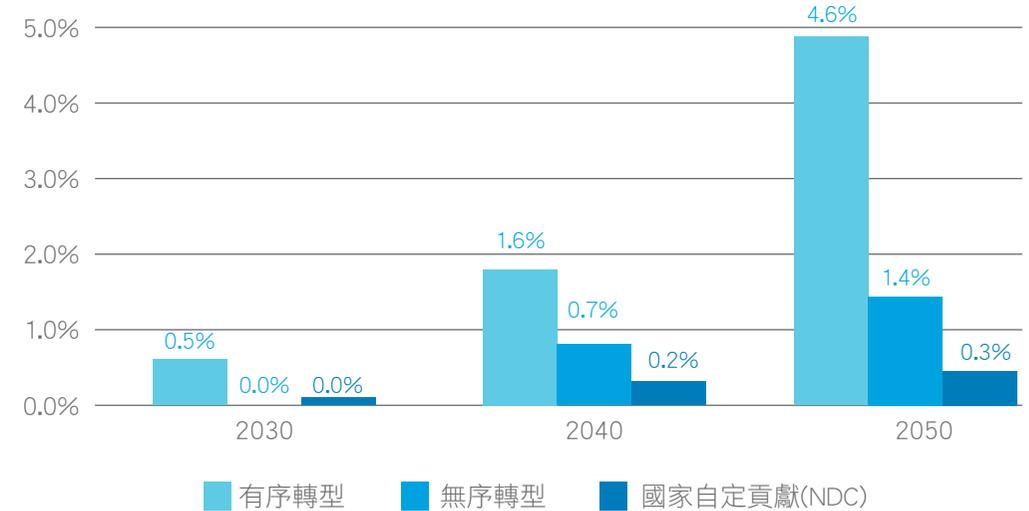
分析結果

綜合三種情境分析，可發現在各情境下，陽信銀行碳費占營收比例將逐年增加，以有序轉型為例，雖然2030年碳費金額僅占自身稅前損益0.5%，並占營業費用0.5%，但2050年碳費金額將會占自身稅前損益4.6%，並占營業費用4.3%。因此，陽信銀行將持續監控自身碳排放情形，並積極響應我國2050淨零排放路徑及策略。

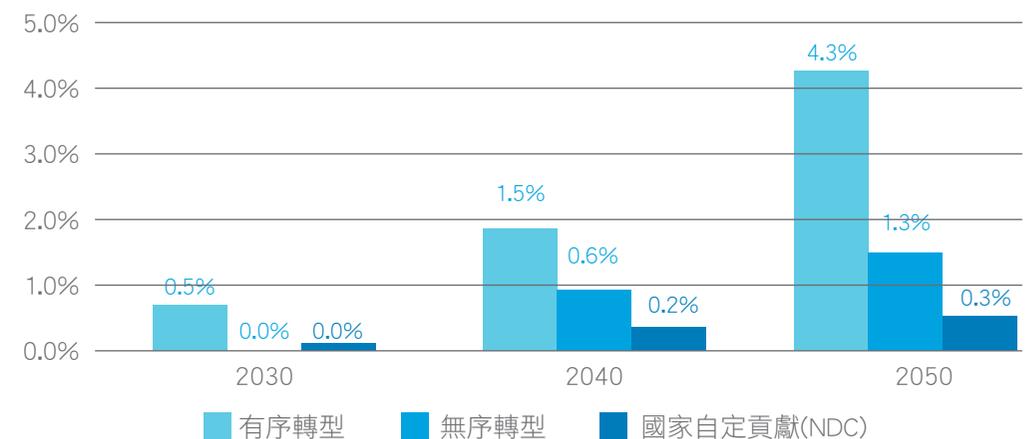
自身營運 - 轉型風險情境分析：營運據點預估碳費支出



自身營運 - 轉型風險情境分析：碳費占稅前損益比例圖



自身營運 - 轉型風險情境分析：碳費占營業費用比例圖



實體風險分析

分析目的

極端氣候事件對營業據點、機房造成的損害，不僅提升營運中斷的風險，修繕費用也增加銀行的負擔。故陽信銀行針對自身營運據點及自有不動產進行實體風險分析，評估各分行的氣候風險等級並進行後續監管。

分析範圍及覆蓋率

營運據點：全台108間分行新舊行舍、訓練教室等據點(覆蓋率100%)

自有不動產：全台非營運據點且非純土地之18處自有不動產(覆蓋率100%)

分析方法與流程

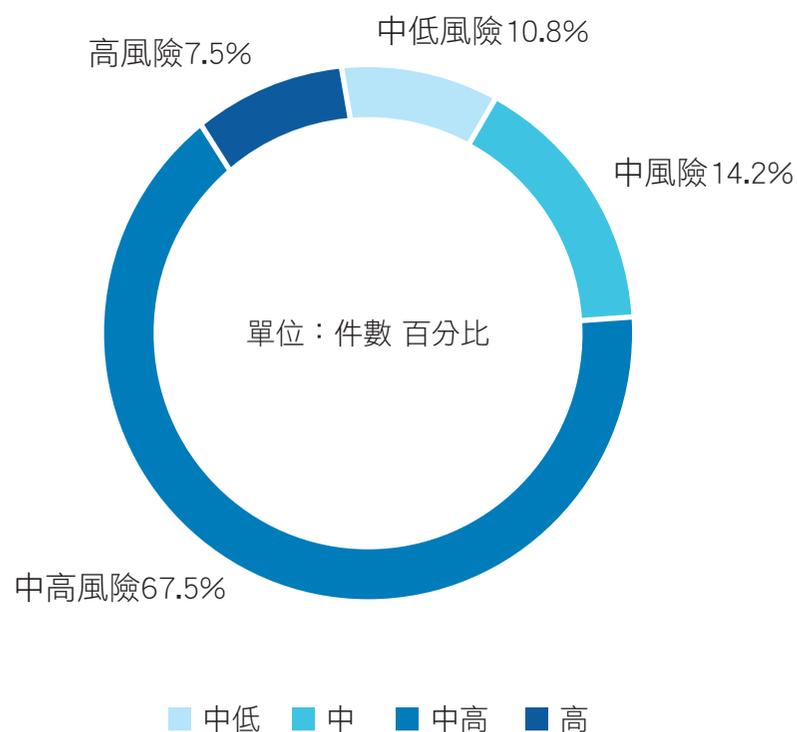
陽信銀行進行營運據點及自有不動產實體風險分析係考慮建築物脆弱度、危害度及暴露度，並參酌國家災害防救科技中心－氣候變遷災害風險調適平台資訊，採用IPCC AR5當中RCP8.5情境，根據所在地評估其脆弱度和危害度之風險等級；另根據屋齡及樓層進行暴露度風險分級，最終綜合出實體風險等級，分為低、中低、中、中高及高共5級，以了解各建築物是否容易遭遇極端氣候事件且能承受相關危害。

氣候情境	氣候風險傳遞途徑		產出	
IPCC RCP8.5	實體風險	立即性災害－極端降雨 立即性災害－淹水	<ul style="list-style-type: none"> · 危害度：災害發生的自然變異因素與程度，其指標為極端降雨機率 · 脆弱度：氣候變遷危害容易致災的程度，其指標為淹水深度與淹水範圍 · 暴露度：不動產因立即性災害造成損失的發生機率，其指標為屋齡和樓層 	實體風險等級

營運據點分析結果

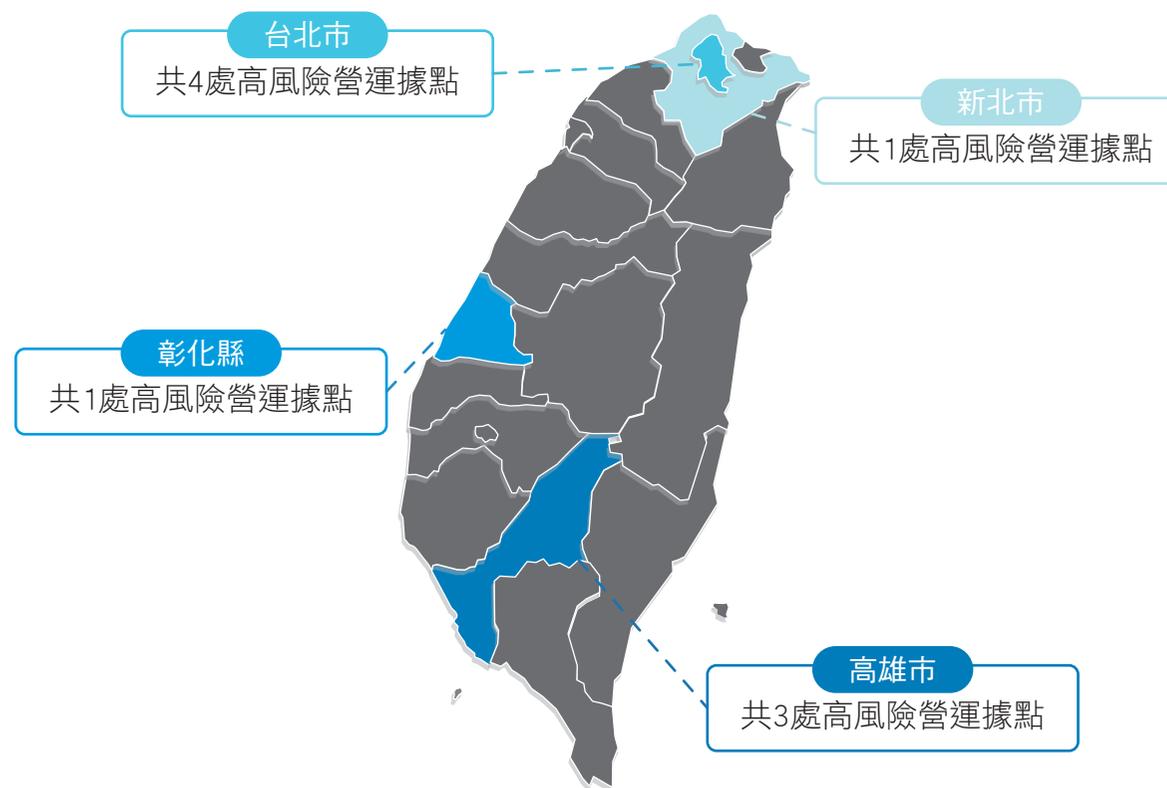
陽信銀行全台108間分行及相關營運據點之實體風險等級主要為中風險等級以上，其中中高風險占67.5%，另有7.5%營運據點為高實體風險等級，與2023年分析結果相比，風險程度逐漸降低，然中高風險程度以上的營運據點仍占整體的七成以上，未來仍將積極監控。透過地區性分析，進一步判斷此高風險的原因主要為位於高脆弱度和危害度地區，且屋齡較老舊，建物興建時尚不受現今建築法規嚴格規範。若以臺灣北、中、南、東區域分布來看，主要高實體風險營運據點分布於北部地區的台北市以及南部地區的高雄市，未來會持續針對此二地區進行重點管控。

營運據點實體風險分級



營運據點實體風險分析圖

高風險等級之營運據點分布

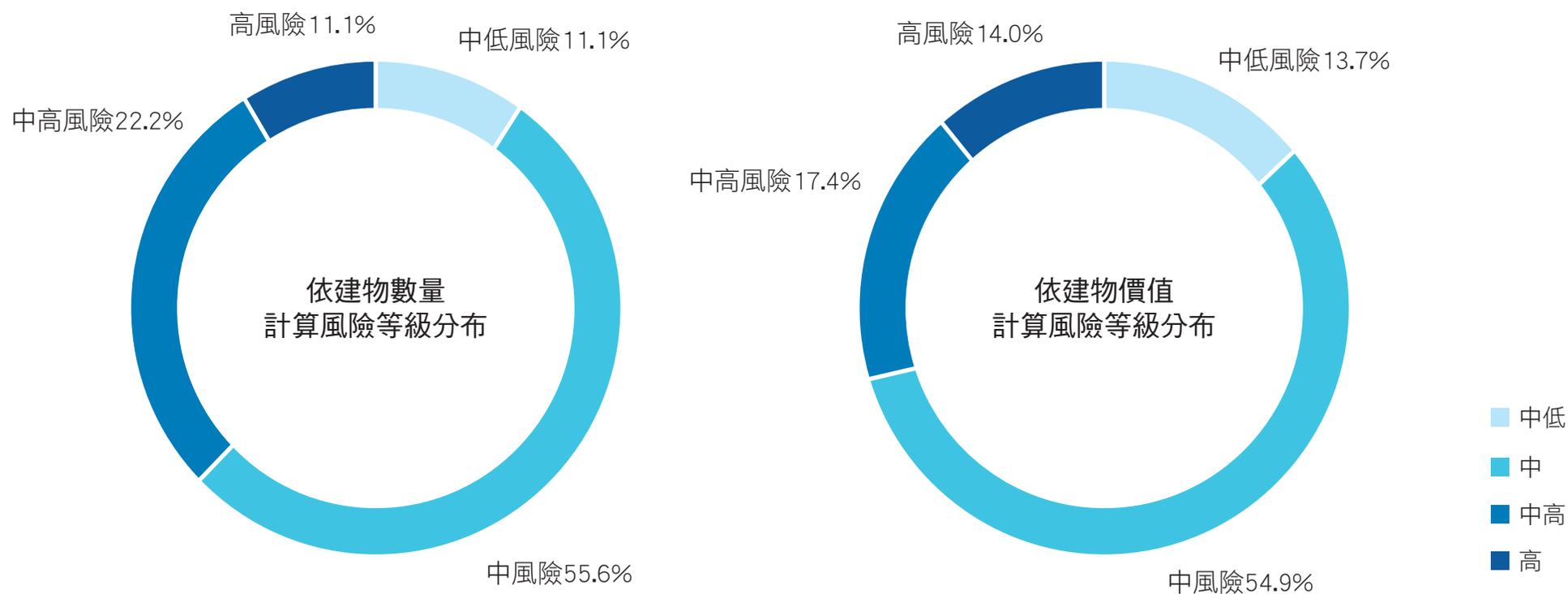


營運據點實體風險區域分布圖

自有不動產分析結果

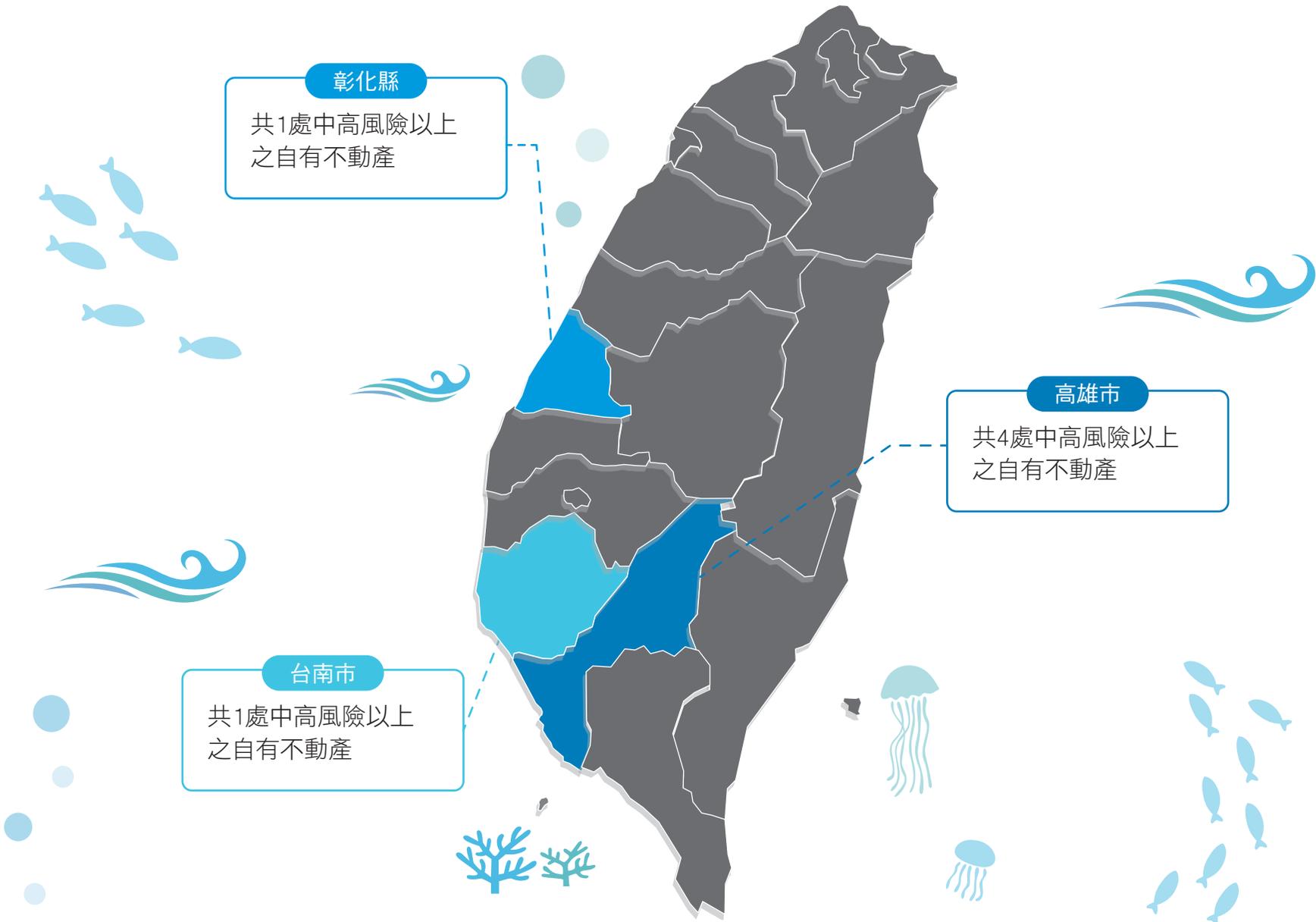
陽信銀行對於18處非營運據點之自有不動產進行實體風險之分析結果顯示近七成不動產屬於中風險及中低風險，而中高風險及高風險則各為4件及2件，總計約占總標的物價值之31.4%。主要原因為屋齡老舊，建物樓層涵蓋一樓、地下室，容易暴露在較高之實體風險環境，造成風險等級增加。本次分析結果之高風險及中高風險自有不動產分布於高雄市、台南市及彰化縣，未來陽信銀行將持續針對相關地區進行風險管控。

自有不動產實體風險等級分布



自有不動產實體風險等級分布表

自有不動產實體風險區域分布(中高風險以上)



自有不動產實體風險中高風險建物區域分布圖

風險管理

- (一) 建立氣候風險管理機制
- (二) 鼓勵推展氣候相關機會

三、風險管理

為有效回應於氣候相關風險所辨識與評估之結果，陽信銀行將辨識出之重大氣候相關風險納入現行風險管理機制中，建立氣候風險管理機制及因應措施。

(一) 建立氣候風險管理機制

在氣候相關風險管理方面，陽信銀行將氣候相關風險納入其內部控制三道防線的架構中，進行內部風險管理，更設有針對投融资對象之氣候管理方針，將投融资對象之淨零及轉型風險納入陽信銀行整體經營風險管理決策，共同強化氣候相關風險管理，提升組織之氣候韌性。

1. 訂定氣候風險管理政策及環境永續規範

陽信銀行已於2024年度召開多場次跨部門會議研討氣候風險管理議題，且據「陽信商業銀行氣候風險管理政策」以確保陽信銀行於氣候風險管理方面之永續經營且明定氣候相關風險之管理組織與流程，將氣候議題納入公司風險管理之類別，並依TCFD架構定期公開揭露治理、策略、風險管理及指標與目標之氣候相關風險管理資訊。截至2024年底，陽信銀行的高氣候風險產業投融资餘額占總投融资餘額之比率為6.03%。

陽信商業銀行氣候風險管理政策的核心目標是遵循金管會發布的「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，並在此基礎上制定相應措施。以下是該政策的主要內容：

適用範圍：涵蓋陽信銀行主要營運活動，包括但不限於自身營運活動、授信業務、投資業務，以及其他受氣候風險與機會影響之相關業務。這表明陽信銀行致力於在各個業務領域中有效應對氣候變化所帶來的風險。

(1) 氣候風險評估

陽信銀行將建立健全的氣候風險評估機制，評估氣候變化對銀行業務的影響。透過深入的風險分析，更加了解氣候變化可能對其業務、資產和負債帶來的影響。

(2) 揭露要求

陽信銀行將遵守「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，主動進行相應的財務揭露，向投資者和其他利害關係人公開其氣候風險管理相關信息。透明度和揭露將有助於提升市場信心，加強銀行與利害關係人之間的溝通與信任。

(3) 永續發展

陽信銀行將氣候風險管理納入永續發展策略，通過積極應對氣候變化，推動金融行業的永續發展。陽信銀行將透過投資綠色金融產品、支持低碳項目等方式，積極參與氣候變化防治與應對。

(4) 員工培訓

陽信銀行將加強對員工的氣候風險管理培訓，提高員工對氣候風險的認識和應對能力，從而更好地履行社會責任與應對氣候變遷議題之使命。

陽信銀行制定之氣候風險管理政策將有助於銀行更好地應對氣候變遷所帶來的風險，保障銀行的健康發展，同時也體現陽信銀行對永續經營和社會責任的承諾。

2. 納入氣候風險內部控制三道防線

陽信銀行將氣候相關風險納入其內部控制三道防線的架構中，第一道防線為各營運單位，須於辦理業務時納入氣候相關風險考量。第二道防線則由法令遵循處及風險管理處共同整合推動氣候風險管理。法令遵循處負責應確保各單位作業均遵守法令規範，風險管理處負責擬定氣候風險管理政策與限額，協助各部門氣候風險管理之執行與推動，並向董事會及風險管理委員會陳報氣候風險管理情形。第三道防線為隸屬董事會之稽核處，負責查核與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。

3. 將氣候風險納入投融資決策考量

為有效評估及管理投融資對象之氣候風險，陽信銀行規劃將氣候風險因子納入投融資過程的檢核及審核，就涉及較高氣候相關風險之投融資標的強化審查制度，並定期評估投資標的所涉氣候相關風險之變動，以做為調整投融資部位之參考。

(二) 鼓勵推展氣候相關機會

1. 透過綠色授信引導社會轉型

陽信銀行為扶持企業實施環境永續改善計畫，將資金投入溫室氣體減量、再生能源、資源回收、污染防治等綠色及永續發展領域，於2023年3月啟動「ESG永續綠金融」專案以來，至2024年底綠色授信已承作金額達新臺幣720.69億元，占企金授信金額比例28.20%及整體授信金額比例14.26%；現為鼓勵企業持續降低碳排放量，於2025年延續「ESG永續綠金融」專案，積極實踐永續價值的承諾。

2. 積極投資ESG相關標的

截至2024年底，陽信銀行投資國內外與ESG相關之股票及債券投資部位為274.25億元，較2023年部位增加16.66億元。此外投資環境保護與促進環境發展所發行之綠色債券或社會責任債券約新臺幣24.3億元，其中在電力業、半導體業及紡織業投資15檔綠色債券，金額共計17.8億元。無線電信業4檔社會債，金額計6.5億。在再生能源方面，陽信銀行合計投資金額逾38億元，較2023年增加3億元。

此外，自2020年行政院啟動六大核心戰略產業推動方案以來，陽信銀行即積極參與此六大核心產業之投資，為促進臺灣經濟發展及加速產業轉型升級貢獻一己之力，截至2024年底投資於國內六大核心產業之股票計41家公司，金額為18.11億元，債券計18家公司，總金額為253.87億元，相較去年的239.93億元增加了5.81%。

3. 推行環保材質信用卡

為實踐ESG永續金融之目標，陽信銀行於2022年11月推出行內首張使用環保材質PETG（共聚酯）製卡之Sunny Life賞利點卡，該環保材質不論以掩埋或焚燒方式處理皆中不會排放有害氣體，能避免環境被破壞，進而為保護地球盡一份心力。環保材質之 Sunny Life 賞利點卡於 2024 年度總發卡量為 1,718 張，未來新採購之卡片也將以環保材質為主。

陽信銀行仍將持續規劃針對綠色通路（如公共交通運輸及綠色商店）舉辦促刷加碼回饋活動，鼓勵卡友優先選擇對環境衝擊較低之商品或消費及支持對生態友善之綠色商品。除此之外，陽信銀行亦每年與伊甸基金會、微客行動協會、創世基金會等公益團體合作信用卡公益捐款及帳單夾寄DM，透過DM及EDM宣傳提升公益團體之捐款，進而達幫助社會弱勢群體之目的。

4. 提供數位化服務

(1) 鼓勵客戶申辦電子帳單

為減少紙張印製，陽信銀行積極鼓勵卡友申辦電子帳單並提供申辦即享 100 點賞利點回饋及免年費之優惠誘因以提升申辦動機。2024 年陽信銀行每月電子帳單寄送數量約占發送數量 31%，未來將持續發展包含行動簡訊帳單在內之多元化電子式帳單通知功能，目標將電子帳單比率提升至 50%。

(2) 提供信用卡線上申辦管道

陽信銀行提供信用卡線上申辦管道，2024 年度申辦人次數為 5,846 筆，減少紙本共 40,922 張。有別於過去需請客戶填寫紙本申請書，現在讓客戶直接於各分行掃描 QR CODE，即可於線上申辦陽信銀行信用卡，亦可透過數位化方式將 QR CODE 以 Line 及電子郵件等方式提供給客戶，進而減少紙本寄送及印製紙本申請書之成本，若後續有補件需求，亦可透過線上補件。

(3) 數位存款帳戶線上申辦管道

陽信銀行提供年滿 18 歲成年自然人得透過網路方式向陽信銀行申請開立臺、外幣數位存款帳戶。截至 2024 年底，臺幣數位存款帳戶開戶數為 7,482 戶；外幣數位存款帳戶開戶數為 5,298 戶。有關開戶前相關約定書之審閱，採線上閱讀後勾選同意取代臨櫃開戶紙本約定書暨約定條款（雙面列印約 35 張 A4 紙）之簽署，截至 2024 年底，累積節省紙張列印約 45 萬張。

(4) 提供網銀交易及重新設定網銀使用者代號與授權密碼線上申辦管道

陽信銀行提供既有客戶得透過網路銀行線上申請網銀交易（非約定轉帳）及重新設定網銀使用者代號與授權密碼，對比臨櫃申請需填寫約定書及閱讀約定條款而言，減少大量紙張列印張數。

(5) 以 QR CODE 形式取代紙本與網路銀行約定條款印製

陽信銀行因應全行無紙化政策，自 2023 年 10 月起將臺幣帳戶個人網路銀行服務申請/變更/註銷約定書（雙面列印約 4 張 A4 紙）及企業網路銀行服務申請/變更/註銷約定書之約定條款（雙面列印約 3 張 A4 紙）改以掃描 QR Code 方式取得或逕自陽信銀行官網下載，以節省紙張印製成本。2024 年臺幣帳戶個人網路銀行開戶數 21,536 戶、企業網路銀行開戶數 4,221 戶，合計累積節省紙張列印約 10 萬張。

指標與目標

- (一) 氣候風險指標與目標
- (二) 氣候機會指標與目標
- (三) 溫室氣體盤查結果
- (四) 投融資財務碳排放
- (五) 氣候授信指標

四、指標與目標

陽信銀行參考聯合國永續發展目標(SDGs)、全球報告倡議組織(GRI)及氣候變遷與淨零排放等相關議題擬定氣候關鍵指標、目標及監控頻率，各業管部門亦於每年檢視氣候風險管理政策及前述指標目標設定之妥適性，評估職掌範圍所設氣候風險與機會，並將監控結果定期陳報單位主管核定，以追蹤檢討陽信銀行氣候變遷管理目標。

(一) 氣候風險指標與目標

⁴短期為3年以內，中期為3-10年，長期為10年以上

策略面向	指標	短期目標 ⁴	中期目標	長期目標
投融資氣候風險管理	新增投融資對象納入氣候風險因子評估之比例	50%	70%	100%
	採用PCAF方法學盤查投資組合溫室氣體排放量	20%	70%	100%
	與投融資對象完成TCFD揭露(氣候相關議題)議合比例	20%	40%	60%
	高氣候風險承作	持續監管燃煤火力發電或煤炭相關產業投資/授信之氣候風險		2034年以後，不再新承作無轉型計畫之燃煤火力發電或煤炭相關產業投資/授信
	高碳產業投融資餘額占比	2025年相較於基準年2023年減少10%	2030年相較於基準年2023年減少30%	2050年全資產組合達淨零排放目標
綠色營運	溫室氣體排放量	2025年溫室氣體排放量，較基準年2023年減少20%	持續減少國內各營運據點溫室氣體排放量	全營運據點淨零排放目標
	「ISO 14064-1 溫室氣體盤查(類別一、二)」	完成「ISO 14064-1 溫室氣體盤查(類別一、二)」導入	持續執行ISO14064溫室氣體盤查及認證	

(二) 氣候機會指標與目標

⁵短期為3年以內，中期為3-10年，長期為10年以上

策略面向	指標	短期目標 ⁵	中期目標	長期目標
綠色營運	減少用電量	逐年下降1%	逐年下降1%	逐年下降1%
	提升再生能源使用比例	評估及規劃再生能源採購和發電裝置建設	10%	30%
	綠建築	對現有營運據點進行綠建築轉型評估	-	-
		對新設營運據點評估採用綠建築標準		
發行低碳產品	低碳/環境友善信用卡	持續推廣發行低碳/環境友善信用卡		2034年以後所新發行之信用卡全面皆為零碳/環境友善信用卡
	設立ESG專區	規劃官網實際設立ESG專區，提供客戶商品選擇	官網實際設立ESG專區，提供客戶商品選擇	

(三)溫室氣體盤查⁶結果

項目	單位	2024年度排放量 ⁷
類別一排放量 ⁸	tCO ₂ e	619.83
類別二排放量 ⁹	tCO ₂ e	5,411.93
類別一＋類別二排放量	tCO ₂ e	6,031.76
類別一＋類別二 每人平均排放量	tCO ₂ e/人	2.47
類別一＋類別二 每單位營收平均排放量	tCO ₂ e/佰萬元	0.29

⁶ 溫室氣體排放量依據排放係數法計算，排放量=活動數據*排放係數*全球暖化潛勢 (GWP)，GWP參考 IPCC AR6版本

⁷ 此溫室氣體盤查數據預計於2025年7月通過第三方確信

⁸ 類別一排放係數依據「環境部於113年2月5日公告溫室氣體排放係數」計算

⁹ 類別二排放係數依據經濟部能源局最新公告之2024年電力排放係數計算

(四)投融資財務碳排放

本行自2024年起採用碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 的方法論，並參考銀行公會「本國銀行投融資組合財務碳排放 (範疇三) 實務手冊」進行投融資部位碳排放量的計算，運用碳排放與金融資訊的整合分析，進一步掌握資金運用對環境帶來的長遠影響。透過分析結果，本行將持續檢視並優化現有投融資策略，逐步調整，以具體行動落實本行對氣候行動的承諾，推動業務發展與永續目標協同並進。

本行2024年底投融資部位類別一及類別二財務碳排放量為4,392,550.13公噸二氧化碳當量，每百萬元投融資約產生9.89公噸二氧化碳當量，盤查覆蓋率為65.16%，PCAF須盤查資產之覆蓋率為99.95%，加權平均數據品質分數為3.45。主要財務碳排放量來源為商業貸款、主權債投資與公司債投資。



2024年底投融資部位財務碳排放量

	資產類別	類別一及類別二 財務碳排放量 (tCO ₂ e)	類別一及類別二 財務碳排放強度 (tCO ₂ e /新臺幣百萬元)	類別一及類別二 財務碳排放量加權 平均數據品質分數	盤查 覆蓋率 ¹⁰	PCAF須盤查 資產 ¹¹ 之覆蓋率
投資部位	上市櫃及未上市櫃股權投資一	7,105.53	1.97	1.95	70.76%	100%
			11.69			
	公司債投資	725,562.52	11.13	2.32		
	主權債投資	776,062.47	12.88	1.91		
授信部位	商業貸款	2,492,768.53	12.27	4.04	63.11%	99.93%
	商業不動產融資	252,399.55	10.26	4.00		
			9.15			
	房屋貸款	95,441.43	1.31	4.00		
	機動車輛貸款	43,210.10	2.96	3.47		
總計		4,392,550.13	9.89	3.45	65.16%	99.95%

¹⁰ 盤查覆蓋率之投融資總餘額以2024年陽信銀行個體資產負債表之投資（包括FVTPL、FVOCI、AC）與放款（貼現及放款 - 淨額）金額計算。

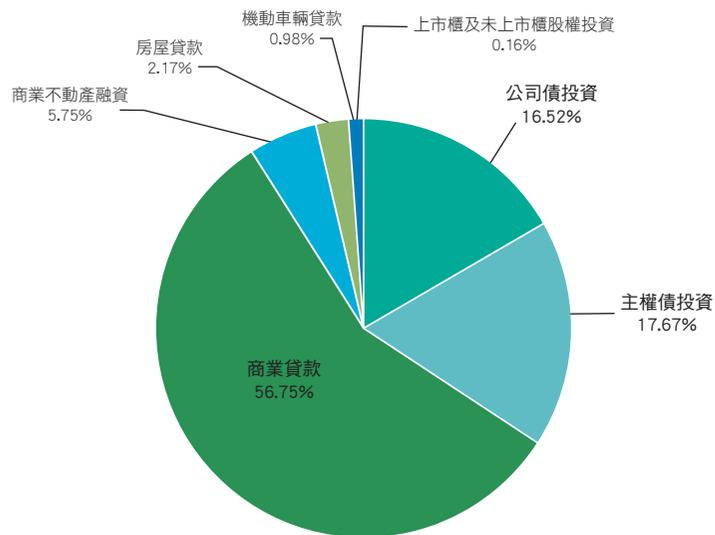
¹¹ PCAF須盤查資產參考銀行公會實務手冊，包含：上市櫃及未上市櫃股權投資、公司債投資、主權債投資、商業貸款、商業不動產融資、房屋貸款、機動車輛貸款等。

投資部位

本行2024 年底投資部位財務碳排放量為1,508,730.52公噸二氧化碳當量，每百萬元投資約產生 11.69公噸二氧化碳當量財務碳排放量，PCAF須盤查資產之覆蓋率為100%。主要財務碳排放量來源為主權債投資及公司債投資。

本行進一步將投資部位財務碳排放情形依照地區別進行分析，並針對股債投資財務碳排放情形依照產業類別進行分析，地區排放以臺灣為大宗，產業排放則以石油及煤製品製造業為大宗。以上分析結果，將做為本行擬定投資減碳策略的重要參考，並定期追蹤。

2024年各資產類別財務碳排放量佔比

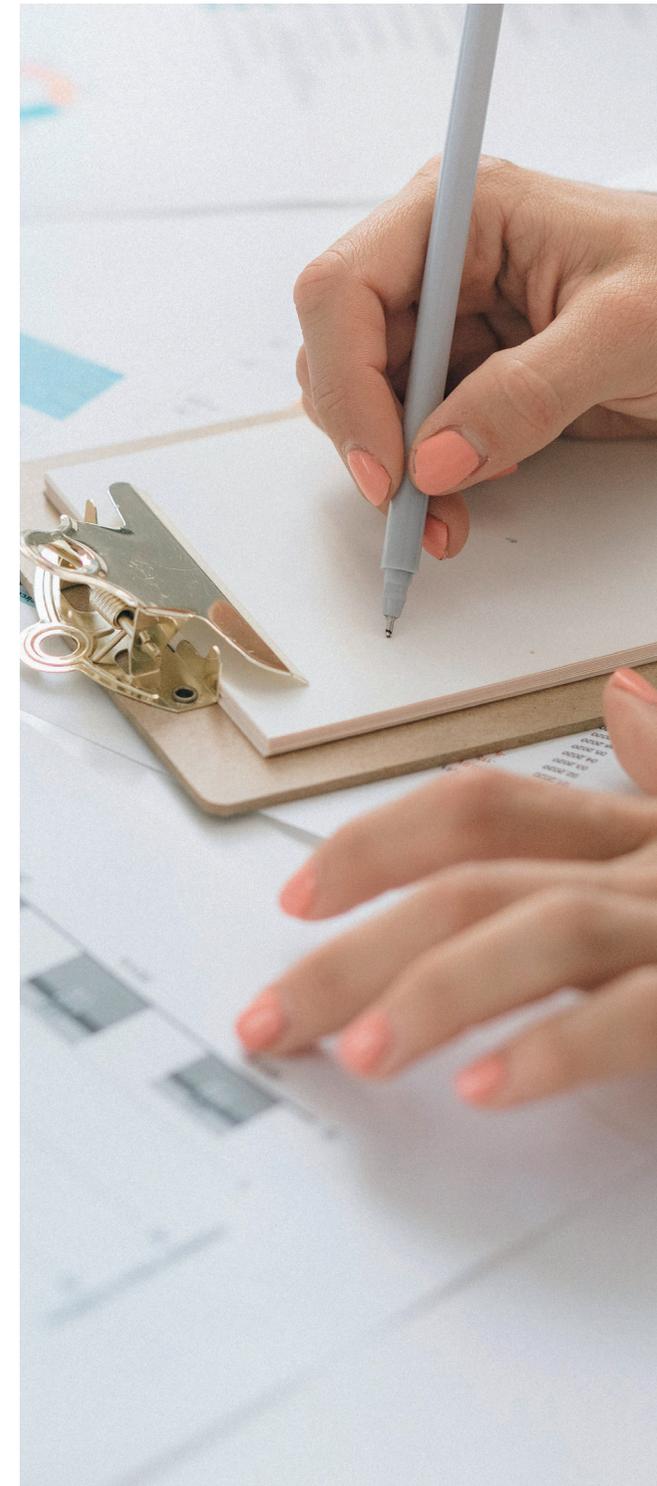


2024 年底投資部位地區別財務碳排放量及財務碳排放強度

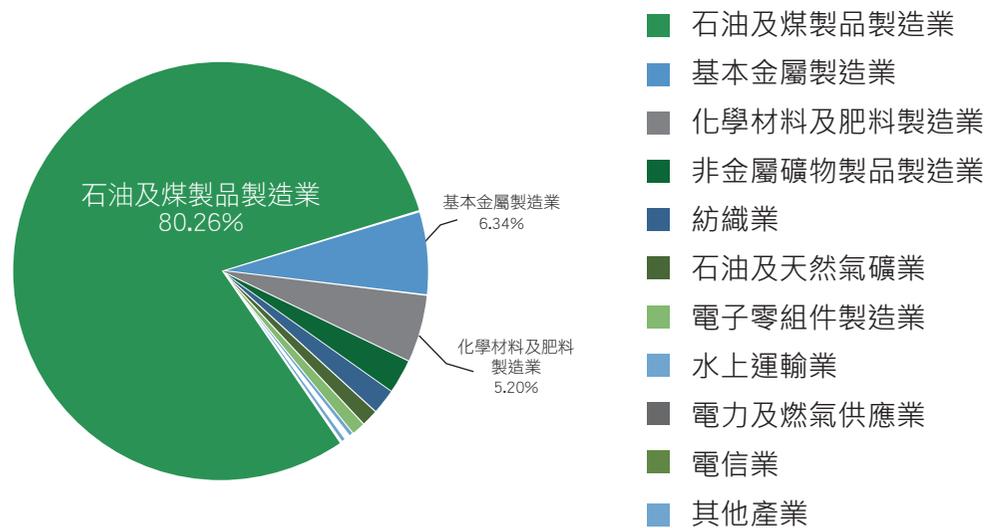


2024年底股權與公司債投資產業別財務碳排放量及財務碳排放強度

產業名稱	類別一及類別二 財務碳排放量 (tCO _{2e})	類別一及類別二 財務碳排放量比例	類別一及類別二 財務碳排放強度 (tCO _{2e} /新台幣 百萬元)
石油及煤製品製造業	588,042	80.26%	136.35
基本金屬製造業	46,437	6.34%	18.62
化學材料及肥料製造業	38,106	5.20%	10.60
非金屬礦物製品製造業	19,341	2.64%	11.09
紡織業	14,802	2.02%	7.00
石油及天然氣礦業	9,018	1.23%	4.36
電子零組件製造業	8,237	1.12%	1.17
水上運輸業	3,340	0.46%	17.56
電力及燃氣供應業	1,210	0.17%	0.32
電信業	1,129	0.15%	0.69
其他產業	3,005	0.41%	0.08
總計	732,668	100.00%	10.65

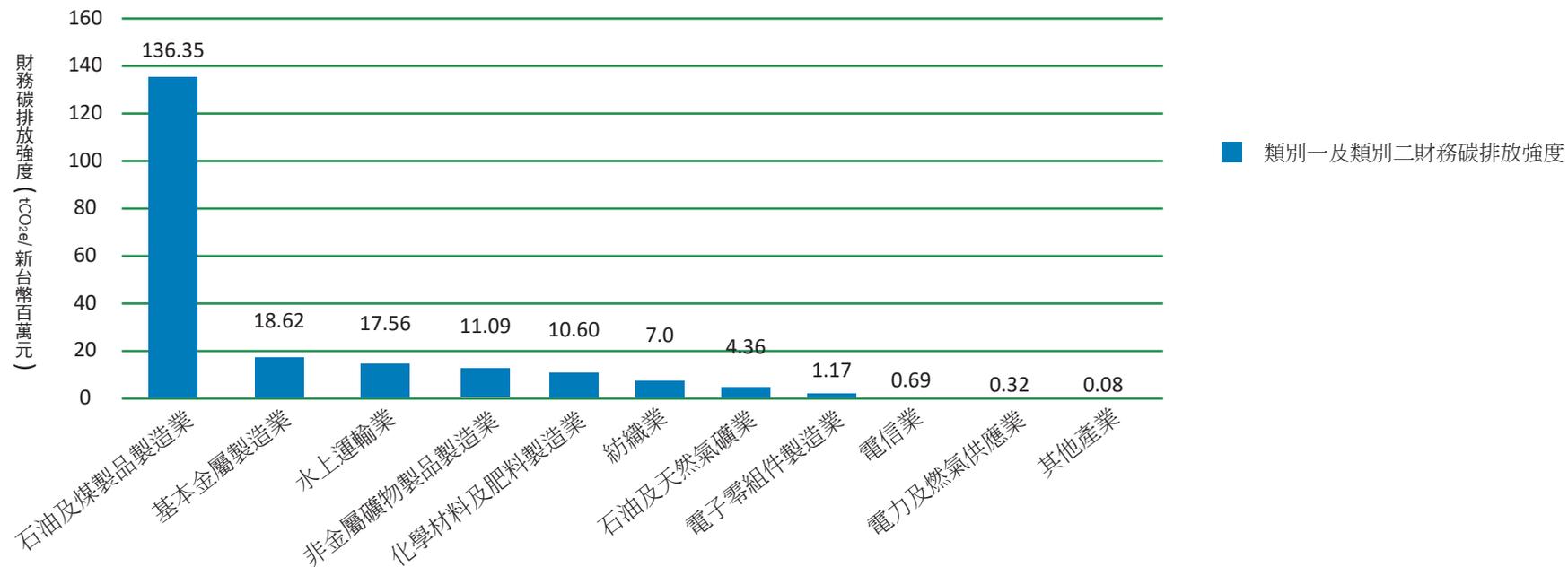


2024年底股債投資產業別財務碳排放占比



(註) 非金屬礦物製品製造業、紡織業、石油及天然氣礦業、電子零組件製造業、水上運輸業、電力及燃氣供應業、電信產業以及其他產業之財務碳排放約佔8.2%

2024年底股權與公司債投資產業別財務碳排放強度



授信部位

本行2024年底授信部位財務碳排放量為2,883,819.61公噸二氧化碳當量，每百萬元授信約產生9.15公噸二氧化碳當量財務碳排放量，PCAF須盤查資產之覆蓋率為99.93%。主要財務碳排放量來源為商業貸款，商業貸款之財務碳排放量佔授信部位比例約為86.44%。

本行進一步將授信部位中商業貸款財務碳排放情形依照地區別進行分析，並針對商業貸款財務碳排放情形依照產業類別進行分析，地區排放以臺灣為大宗，產業排放則以非金屬礦物製品製造業、批發業、藥品及醫用化學製品製造業為大宗。以上分析結果，將做為本行擬定授信減碳策略的重要參考，並定期追蹤。

2024年底商業貸款地區別財務碳排放量及財務碳排放強度

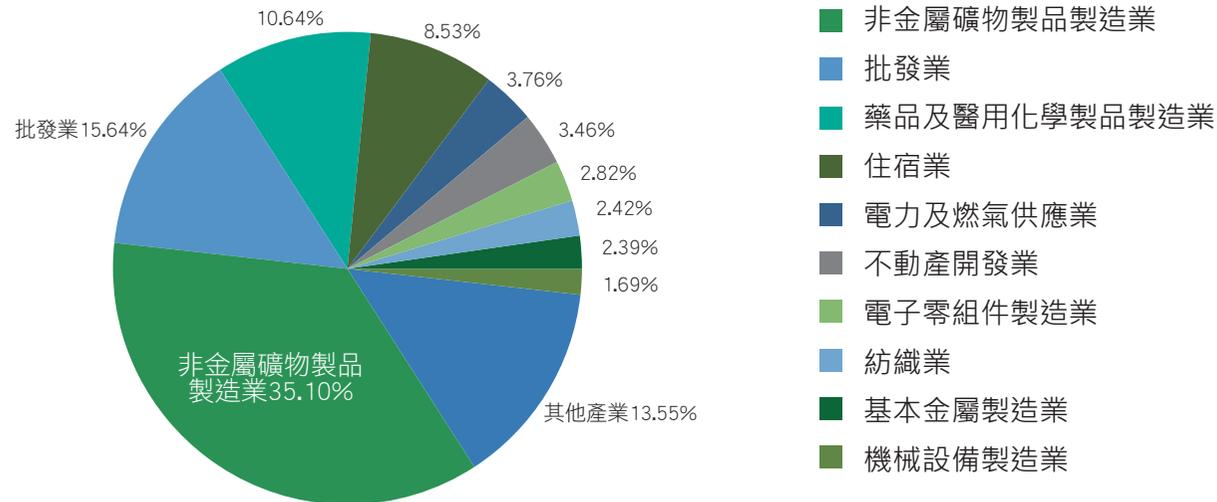


2024年底商業貸款產業別財務碳排放量及財務碳排放強度

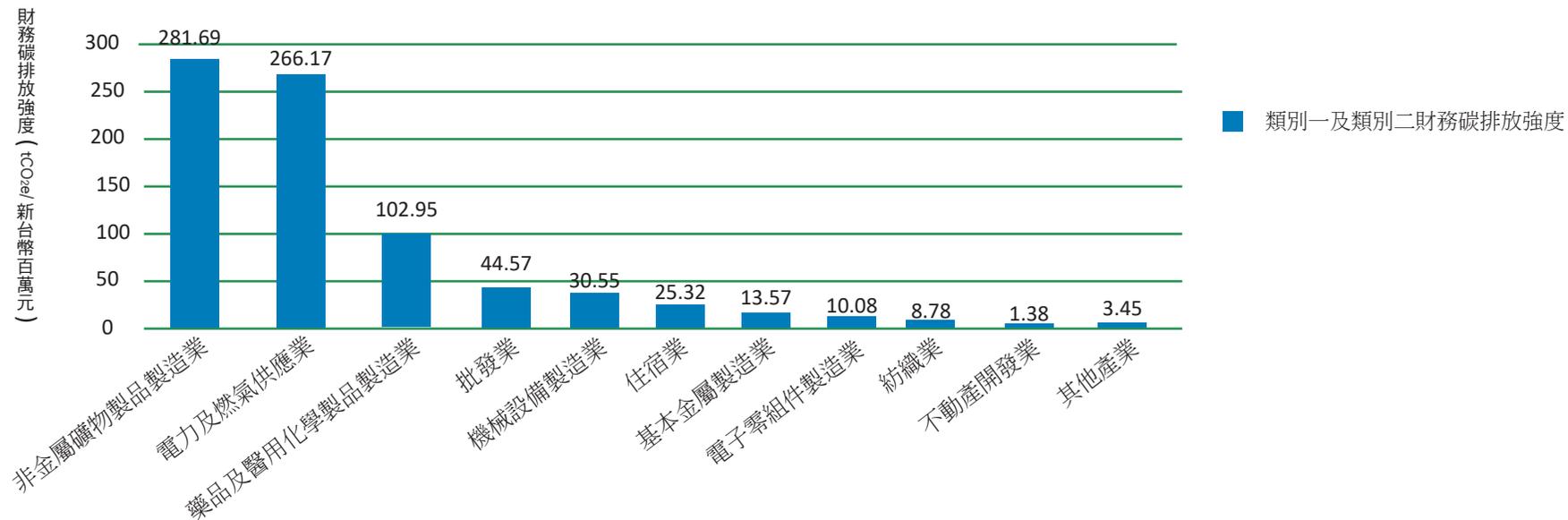
產業名稱	類別一及類別二 財務碳排放量 (tCO _{2e})	類別一及類別二 財務碳排放量比例	類別一及類別二 財務碳排放強度 (tCO _{2e} /新台幣 百萬元)
非金屬礦物製品製造業	875,007	35.10%	281.69
批發業	389,851	15.64%	44.57
藥品及醫用化學製品製造業	265,225	10.64%	102.95
住宿業	212,616	8.53%	25.32
電力及燃氣供應業	93,812	3.76%	266.17
不動產開發業	86,282	3.46%	1.38
電子零組件製造業	70,348	2.82%	10.08
紡織業	60,243	2.42%	8.78
基本金屬製造業	59,473	2.39%	13.57
機械設備製造業	42,055	1.69%	30.55
其他產業	337,857	13.55%	3.45
總計	2,492,769	100.00%	12.27



2024年底商業貸款產業別財務碳排放占比



2024年底商業貸款產業別財務碳排放強度



(五)氣候授信指標

為善盡金融業引導資金改善氣候變遷議題之社會責任，陽信銀行透過授信方式積極協助對氣候變遷議題具正向影響之產業，並持續監控可能對氣候變遷議題具負面影響產業之授信情況，以達到引導整體產業發展之目的。陽信銀行於2024年底對氣候變遷議題正向影響產業之氣候機會授信案件占整體授信部位比例達3.64%，而負面影響之氣候風險授信案件為1.42%。

氣候機會授信

產業別	授信餘額 (百萬新臺幣)	授信金額占整體部位 比例(%)
儲能設施	4,511	0.89
廢棄物處理回收	4,074	0.81
藥局	555	0.63
藥品生計	1,711	0.33
太陽能	1,407	0.27
診所	1,094	0.21
電動車	546	0.1
節能設備	464	0.09
風力發電	389	0.07
特殊照顧	380	0.07
再生能源	247	0.04
汙水、汙染清理	206	0.04
圖書	180	0.03

土地整治	114	0.02
綠能建築	83	0.02
其他型態綠色能源	53	0.01
電池	78	0.01
老人安養	25	0.01
智慧電網	26	0.01
學校	25	0.01
補習班	20	0.00
運動健身	3	0.00
總計	16,192	3.64

氣候風險授信

產業別	授信餘額 (百萬新臺幣)	授信金額占整體部位 比例 (%)
水泥及其製造業	1,981	0.39
石油及煤製品製造業	1,819	0.35
鋼鐵製造業	1,163	0.23
積體電路製造業	948	0.18
礦業及土石採取業	492	0.09
電力供應業	348	0.07
菸酒批發業	329	0.07
肥料及氮化合物製造業	224	0.04
鋁製造業	-	-
總計	7,304	1.42

除前述產業外，陽信銀行對於授信資金用途屬於綠色支出且積極協助取得融資之對象，於徵信報告中均會標示為重要利害關係人員並進行評估。若授信戶積極進行ESG相關措施，則將會評估其永續性相關指標，並依其產業特性與授信戶約定需達成指標或條件，以符合永續績效目標。待雙方約定之條件達成後，陽信銀行將對其利率、手續費及擔保條件等提供優惠措施，引導產業朝永續經營之方向前進。陽信銀行未來將積極參與綠色金融符合永續發展之國際趨勢。於辦理徵信時，徵信人員將以網路搜尋或聯徵查詢等工具將授信戶負面事件詳細說明與評估影響性。陽信銀行未來將持續進行ESG風險評估流程之建立，針對高碳排產業，區分低、中、高風險，並依其風險程度進行差異化評估。

附錄

(一) TCFD揭露建議對照表

面向	TCFD揭露建議	對應章節
治理	a. 描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	一、氣候治理
	b. 描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會角色	一、氣候治理
策略	a. 描述組織鑑別的短期、中期和長期氣候相關風險和機會	二、氣候策略 (一)氣候相關風險與機會辨識
	b. 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	二、氣候策略 (一)氣候相關風險與機會辨識
	c. 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)	二、氣候策略 (二)氣候相關風險與機會評估
風險管理	a. 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	二、氣候策略 (二)氣候相關風險與機會評估
	b. 描述組織在氣候相關風險的管理流程	三、風險管理 (一)建立氣候風險管理機制
	c. 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	
指標與目標	a. 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	
	b. 揭露類別一、類別二和類別三至六溫室氣體排放和相關風險	四、指標與目標
	c. 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	

(二) TCFD揭露建議-銀行業補充指引對照表

面向	TCFD揭露建議	對應章節
策略	描述高度集中之碳相關資產的信用風險暴險。此外考量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)	二、氣候策略 (二)氣候相關風險與機會評估
風險管理	描述氣候相關風險特性在傳統銀行業的風險類別如信用風險、市場風險、流動風險和作業風險等，及描述所使用的風險分類框架`	二、氣候策略 (一)氣候相關風險與機會辨識
指標與目標	a. 提供用於評估短、中及長期氣候相關風險(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金額及占比，以及與氣候相關機會的貸款和其他融資的金額	二、氣候策略 (二)氣候相關風險與機會評估 四、指標與目標

(三) 本國銀行氣候風險財務揭露指引對照表

	對應銀行局指引	對應章節
二、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。	一、氣候治理
	(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。	一、氣候治理
	(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。	一、氣候治理
	(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。	一、氣候治理

		對應銀行局指引	對應章節
三、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。	二、氣候策略 (一)氣候相關風險與機會辨識 (二)氣候相關風險與機會評估
	(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。	三、風險管理 (一)建立氣候風險管理機制
	(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。	二、氣候策略 (二)氣候相關風險與機會評估
四、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： 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。 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。 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。	三、風險管理 (一)建立氣候風險管理機制
	(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。	二、氣候策略 (一)氣候相關風險與機會辨識
	(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。	氣候策略 (一)氣候相關風險與機會辨識
	(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。	一、氣候治理

		對應銀行局指引	對應章節
四、風險管理	(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。	三、風險管理 (一)建立氣候風險管理機制
	(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。	三、風險管理 (一)建立氣候風險管理機制
	(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。	二、氣候策略 (二)氣候相關風險與機會評估
	(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。	二、氣候策略 (二)氣候相關風險與機會評估
五、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。	四、指標與目標
	(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。	四、指標與目標 (三)溫室氣體盤查結果
	(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。	三、風險管理 (一)建立氣候風險管理機制

(四) 國際財務報導準則第S2 號《氣候相關揭露》(IFRS S2)對照表

支柱	揭露主題	TCFD揭露建議	對應章節
治理	治理	使一般用途財務報告之使用者，能了解個體用以監控、管理及監督氣候相關風險與機會之治理流程、控制及程序	一、氣候治理－前言
策略	氣候相關風險與機會	使一般用途財務報告之使用者能了解，可合理預期將影響個體展望之氣候相關風險與機會	二、氣候策略（一）氣候相關風險與機會辨識 二、氣候策略（二）氣候相關風險與機會評估 附錄（四）
	經營模式及價值鏈	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體經營模式及價值鏈之目前及預期影響	二、氣候策略（二）氣候相關風險與機會評估
	策略及決策	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體策略及決策之影響，包括其氣候相關轉型計畫之資訊	二、氣候策略（二）氣候相關風險與機會評估
	財務狀況、財務績效及現金流量	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體於報導期間之財務狀況、財務績效及現金流量之影響，以及在考量該等氣候相關風險與機會如何納入個體財務規劃中之後，對個體短期、中期及長期之財務狀況、財務績效及現金流量之預期影響	二、氣候策略（二）氣候相關風險與機會評估
	氣候韌性	使一般用途財務報告之使用者能了解，考量個體所辨認之氣候相關風險與機會，個體之策略及其經營模式對氣候相關變遷、發展與不確定性之氣候韌性（考量個體所辨認之氣候相關風險與機會）之資訊	二、氣候策略（二）氣候相關風險與機會評估 附錄（四）

支柱	揭露主題	TCFD揭露建議	對應章節
風險管理	風險管理	使一般用途財務報告之使用者能了解個體辨認、評估、排序及監控氣候相關風險與機會之流程，包括該等流程是否及如何整合至並影響個體之整體風險管理流程	三、風險管理－前言 三、風險管理（一）建立氣候風險管理機制 三、風險管理（二）鼓勵推展氣候相關機會 附錄（四）
指標與目標	氣候相關指標	個體應揭露與跨行業指標類別攸關之資訊，以及與參與某一行業所特有之特定經營模式、活動及其他共同特性有關之行業基礎指標	二、氣候策略（二）氣候相關風險與機會評估 四、指標與目標－前言 四、指標與目標（一）氣候風險指標與目標 四、指標與目標（二）氣候機會指標與目標 四、指標與目標（三）溫室氣體盤查結果 四、指標與目標（一）氣候風險指標與目標 四、指標與目標（二）氣候機會指標與目標
	氣候相關目標	個體為降低或調適氣候相關風險或利用氣候相關機會所設定之目標，以及法令規範所規定須達成之目標，包括治理單位或管理階層用以衡量該等目標進展之指標	四、指標與目標（一）氣候風險指標與目標 四、指標與目標（二）氣候機會指標與目標 四、指標與目標（三）溫室氣體盤查結果 附錄（四）

國際財務報導準則第 S2 號之行業基礎施行指引第 16 冊—商業銀行：

主題	代碼	指標	對應章節
將環境、社會及治理因素納入信用分析	FN-CB-410a.2	將環境、社會及治理（ESG）因素納入信用分析之作法之描述	二、氣候策略（一）氣候相關風險與機會辨識 二、氣候策略（二）氣候相關風險與機會評估 三、風險管理（一）建立氣候風險管理機制 三、風險管理（二）鼓勵推展氣候相關機會
活動指標	FN-CB-000.A	支票存款及儲蓄存款帳戶之(1)數量及(2)金額，按部門別(a)個人及(b)小型企業	陽信銀行2024年永續報告書 核心業務及營運據點
活動指標	FN-CB-000.B	放款之(1)數量(2)金額，按部門別(a)個人(b)小型企業及(c)公司	陽信銀行2024年永續報告書 核心業務及營運據點



陽信銀行
SUNNY BANK