

2025 氣候相關財務揭露報告書

Climate-Related Financial Disclosure Report



目錄

1 氣候治理	3
2 氣候策略	5
2.1 氣候風險與機會	5
2.1.1 氣候風險與機會鑑別及評估流程	6
2.1.2 氣候風險與機會鑑別結果	8
2.2 重大氣候議題與因應措施.....	12
2.2.1 重大氣候風險	12
2.2.2 重大氣候機會	13
3 氣候情境分析.....	14
3.1 氣候情境分析流程.....	14
3.2 實體風險	14
3.3 轉型風險	17
4 氣候風險管理.....	21
4.1 風險管理架構	21
4.1.1 氣候風險管理程序	21
4.1.2 氣候風險相關政策	23
4.2 投資風險管理	23
4.3 氣候營運風險管理.....	24
5 氣候指標與目標	25

5.1 氣候指標.....	25
5.2 氣候目標.....	26
6 附表 - TCFD 對照表.....	27

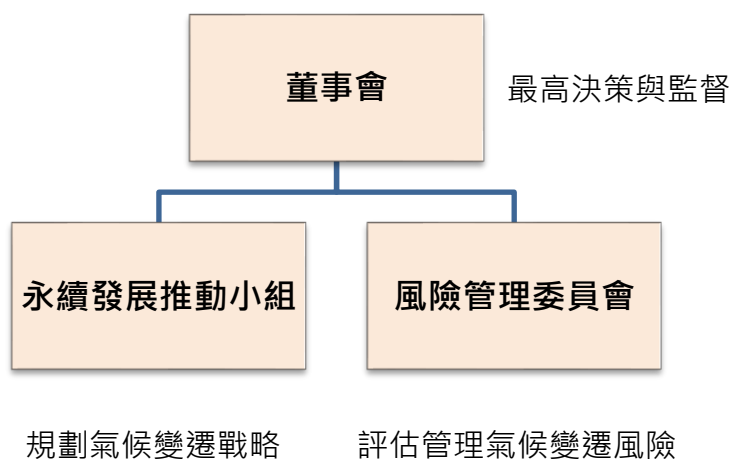


1 氣候治理

犇亞證券董事會為氣候變遷議題的最高治理單位，轄下設置「永續發展推動小組」及「風險管理委員會」，協助推動永續發展、氣候機會、氣候風險之相關重要策略，並向董事會提報永續發展、氣候變遷相關議題及執行情形。

永續發展推動小組由總經理擔任召集人，成員包含公司治理、經紀部、稽核部等相關部門主管及指定人員，協助公司全體同仁參與執行永續發展年度計畫與專案，追蹤及檢討執行成效，以落實永續發展年度目標。

風險管理委員會由董事長擔任召集人，成員包含風險管理部、經紀部、稽核部等相關部門主管，負責監督及制定風險管理相關事務。



部門	層級	呈報/ 開會頻率	職責
董事會	監督層級	每季	作為企業氣候治理的最高決策機構，負責監督氣候變遷策略的制定與執行審核氣候相關風險評估報告，確保企業營運符合長期永續發展目標指導各部門執行減碳行動，並追蹤關鍵績效指標 (KPI)
永續發展 推動小組	管理層級	每季	由高階管理層組成，負責規劃與推動企業氣候變遷管理計畫監督氣候風險與機會評估，確保企業營運符合 ESG 標準向董事會報告氣候變遷應對進展，確保政策落實
風險管理 委員會	管理層級	每年	針對氣候變遷相關風險進行識別、評估與管理執行氣候情境分析，評估極端天氣事件與政策變遷對企業財務與營運的影響監控法規變動，確保企業符合政府及國際環境法規要求
管理部門	控制層級	不定期	執行企業內部的環境管理計畫，包括節能措施與水資源管理
各業務部門	控制層級	不定期	確保業務決策符合氣候治理政策，並將減碳行動納入日常運營依據風險評估結果調整業務模式，以降低氣候變遷對企業營運的影響
投資管理 部門	控制層級	不定期	負責 ESG 投資決策，確保企業資本流向支持綠色金融、可持續發展產業，並監測投資組合的氣候風險與機會

2 氣候策略

2.1 氣候風險與機會

犛亞證券參考「氣候相關財務揭露」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 框架，透過定期進行氣候風險盤查，並依據「發生可能性 (Likelihood)」及「影響程度 (Impact)」產出重大性風險矩陣，評估營運據點與投資組合的氣候暴露程度，應用氣候模型進行風險預測與模擬，並確保政策與應對措施有效運作，使公司能夠即時應對相關氣候風險。

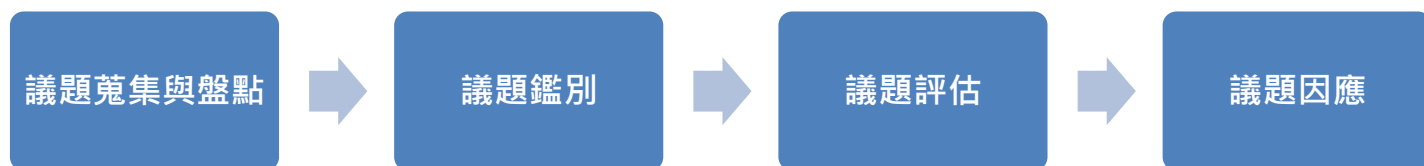
氣候變遷相關風險可分為兩大類：實體風險與轉型風險。

實體風險指的是氣候變遷直接導致的物理性衝擊，氣候變遷造成極端氣候 (例如：颱風、洪水、熱浪、乾旱等)，可能造成基礎設施毀損、供應鏈中斷或營運中斷。而實體風險可再細分為立即性風險 (極端天氣事件) 與長期性風險 (氣候趨勢變化)，對企業資產、營運與財務造成實質影響。

轉型風險是指為因應氣候變遷而進行低碳轉型過程中所產生的風險，包含政策法規變動、技術變遷、市場變化及聲譽風險，這些變化對企業營運成本、資產價值與投融資結構等產生的衝擊。

氣候機會是指企業在應對氣候變遷過程中所能掌握的發展契機 (例如：推動能源效率提升、投資再生能源、發展綠色金融產品等)，對氣候變遷減緩及調適的努力可為企業創造氣候相關機會。

2.1.1 氣候風險與機會鑑別及評估流程



程序	說明
議題蒐集與盤點	參考國際標準、官方指引、產業/同業做法，蒐集相關議題並製作氣候風險與機會問卷 ◆ 氣候相關財務揭露 (TCFD) 指引 ◆ 永續揭露準則 (SASB、ISSB、GRI...等) ◆ 氣候變遷研究報告 ◆ 證券商氣候變遷資訊揭露指引 ◆ 其他產業、金融同業的永續報告書或氣候相關財務揭露報告
議題鑑別	由永續發展推動小組成員填答問卷 (氣候風險與機會問卷)，評估各項議題發生的可能性、影響程度、時間範圍
議題評估	參考問卷調查結果，計算各項議題「發生可能性 × 影響程度」之得分，選取得分排名前 3 之議題，列為重大氣候風險與重大氣候機會 (如遇同分情形，則一併納入重大項目)
議題因應	考量各項議題的重大性及時間範圍，擬定可行的因應策略



發生可能性

分數	分級	說明
5	極高	幾乎肯定會發生，已發生或正在發生
4	高	高度可能發生
3	中	有一定可能發生
2	低	發生機率偏低
1	極低	幾乎不會發生或僅在極端假設下才可能發生



影響程度

分數	分級	說明
5	極高	造成重大全面性損失或策略改變，需高層緊急處理，可能導致營運中斷、資產嚴重減損或聲譽嚴重受損
4	高	對財務、營運或策略造成顯著影響，需立即進行因應行動
3	中	對部分業務、營運或利潤造成中等程度影響，但可透過管理措施控制
2	低	有影響但對整體營運或財務狀況影響有限
1	極低	影響微乎其微或可忽略不計，不需立即處理

時間範圍

時間	說明
短期	1 年以內
中期	1 至 5 年內
長期	5 年以上



2.1.2 氣候風險與機會鑑別結果

本年度公司共蒐集 9 項氣候風險議題及 5 項氣候機會議題，經問卷調查及量化評估，最終篩選出 4 項重大氣候風險及 3 項重大氣候機會。

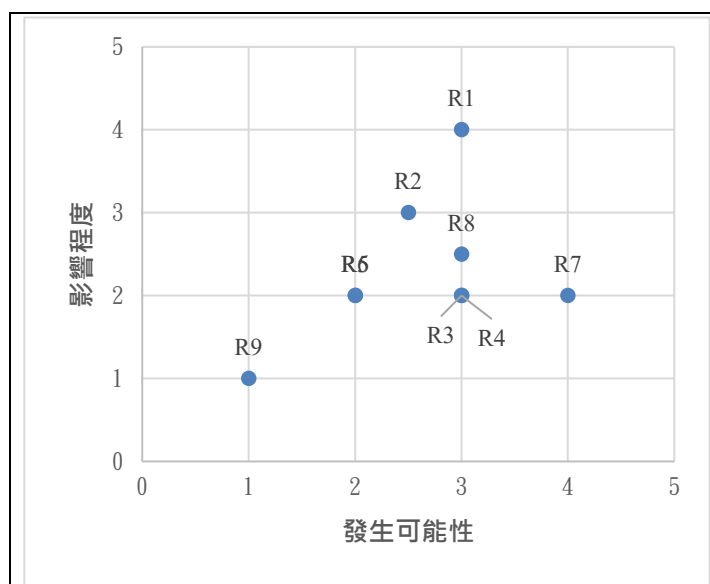
年度氣候風險與機會議題

分類	議題編號	議題
風險	R1	極端氣候事件造成營運中斷及財產損失
風險	R2	極端氣候事件造成投資部位價值減損
風險	R3	供應鏈受極端氣候事件影響
風險	R4	因氣候調適行動致使資本支出與營運成本上升
風險	R5	自然相關訴訟或裁罰風險
風險	R6	投資對象面臨轉型風險
風險	R7	因能源價格或碳排成本增加使營運成本上升
風險	R8	投資人撤資高碳排產業，致使資本市場波動與投資價值下降
風險	R9	投資高污染產業致使企業形象受損

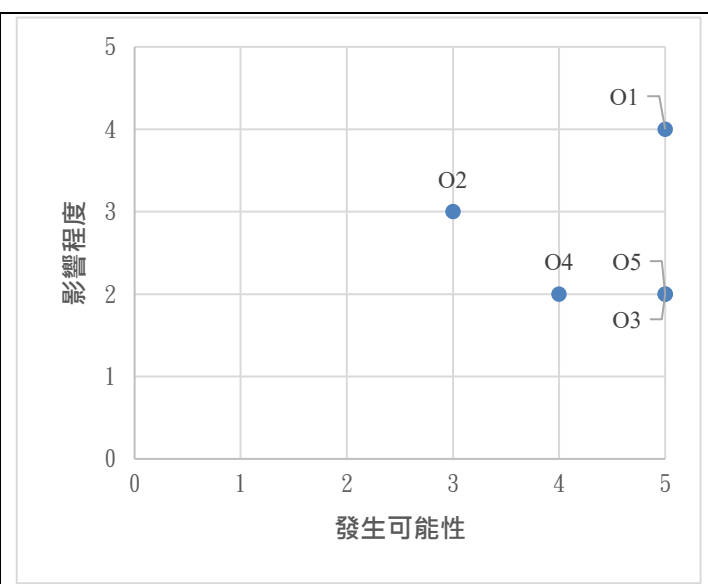
分類	議題編號	議題
機會	O1	發展數位流程，推廣電子交易及帳單服務
機會	O2	推廣綠色金融商品
機會	O3	減少紙張浪費與能源使用，降低營運成本
機會	O4	提高永續指數評級
機會	O5	推動綠色採購



氣候風險矩陣



氣候機會矩陣



重大氣候風險與機會

風險類型		重大風險	影響期間	潛在財務影響
實體 風險	立即性	極端氣候事件造成營運中斷及財產損失(R1)	短期 中期 長期	◆ 極端氣候(颱風、洪水等) 造成颱風假或核心交易系統停擺，導致客戶無法下單，造成手續費收入流失與信任受損 ◆ 營業據點、伺服器機房、資料庫設備受損，導致修復成本上升，甚至造成關鍵交易資料遺失
		極端氣候事件造成投資部位價值減損(R2)	中期	◆ 氣候事件引發市場不確定性，導致投資組合市值大幅波動，增加資本適足率壓力 ◆ 易受衝擊的產業可能因極端氣候事件頻率增加，導致企業財務惡化，進而影響股價
轉型 風險	市場	投資人撤資高碳排產業，致使資本市場波動與投資價值下降(R8)	短期	◆ 該類資產可能因市場拋售壓力而面臨市值下跌
	政策與法規 市場	因能源價格或碳排成本增加使營運成本上升(R7)	長期	◆ 營業據點、伺服器機房的電力與空調耗能大，能源價格或碳排成本上升將直接推高日常營運開支 ◆ 若碳排成本需揭露或納入監理指標，可能增

				加額外資本提列或合規支出
--	--	--	--	--------------

機會類型	重大機會	影響期間	潛在財務影響
資源效率 產品與服務	發展數位流程，推廣電子交易及帳單服務(O1)	長期	◆ 減少紙張、印刷與郵寄成本，降低日常營運開支 ◆ 數位交易速度快、便利性高，可增加客戶使用頻率與交易量，進而提高手續費收入 ◆ 數位服務能吸引年輕及數位化習慣的投資人，強化客戶黏著度與市場佔有率
資源效率	減少紙張浪費與能源使用，降低營運成本(O3)	長期	◆ 減少紙張與能源消耗，降低固定開支 ◆ 展現低碳營運承諾，強化在投資人、監管機關及客戶間的信譽與品牌價值
資源效率	推動綠色採購(O5)	中期 長期	◆ 短期內使用綠色耗材可能增加支出，但中長期有助降低能源與維護成本 ◆ 選擇具 ESG 認證或低碳能力的供應商，降低未來因政策或氣候事件造成的供應中斷風險

2.2 重大氣候議題與因應措施

2.2.1 重大氣候風險

議題	因應策略	
極端氣候事件造成營運中斷及財產損失(R1)	短期	◆ 訂有《經營危機應變措施》強化危機應變能力 ◆ 定期進行營運中斷模擬演練，並強化資安與遠距備援機制，確保員工可在極端事件下持續支援核心交易
	中長期	◆ 於不同地理區域設置備援交易系統與資料中心，確保在災害發生時能快速切換 ◆ 提升營業據點與資料中心防災能力(防洪、防斷電設備)，確保機房與網路穩定
極端氣候事件造成投資部位價值減損(R2)	短中期	◆ 將氣候風險納入投資決策考量
投資人撤資高碳排產業，致使資本市場波動與投資價值下降(R8)	短期	◆ 投資低碳或具永續優勢的標的，提升抗風險能力
因能源價格或碳排成本增加使營運成本上升(R7)	短期	◆ 提升營業據點的能源效率
	中長期	◆ 規劃碳內部定價，將成本納入預算

2.2.2 重大氣候機會

議題	因應策略	
發展數位流程，推廣電子交易及帳單服務(O1)	短中期	◆ 舉辦數位服務推廣活動，提供電子帳單折扣或獎勵，提升採用率 ◆ 加強資安措施與個資保護，避免數位化帶來的資安與監管風險
減少紙張浪費與能源使用，降低營運成本(O3)	中長期	◆ 採用高效照明、智慧電源管理與節能冷卻系統 ◆ 定期監測並揭露減紙減能成效，提升透明度
推動綠色採購(O5)	短期	◆ 將環保標準 (碳足跡、節能認證等) 納入供應商選擇與採購考量
	中長期	◆ 先從辦公耗材 (如再生紙)、節能設備開始，逐步擴展到資訊系統與基礎設施，強化整體減碳成效



3 氣候情境分析

面對高度不確定的氣候變遷情境下，氣候情境分析可以幫助預測潛在財務衝擊、驗證策略韌性，並強化風險管理決策能力。犇亞證券依據風險性質，分別從實體風險及轉型風險兩大面向進行分析，分析時採用國際通用的氣候情境，以環境參數導入模型，模擬不同氣候狀態對投資風險或財務指標的衝擊，並評估如何因應風險。

3.1 氣候情境分析流程

程序	說明
(1)分析標的與範疇界定	選擇高曝險、具有重大財務關聯性的營運/財務標的，明確界定分析範圍與時間尺度
(2)選擇氣候情境與事件假設	選定轉型與實體風險相關情境，定義各情境下的氣候衝擊因子
(3)資料蒐集與情境參數輸入	蒐集外部情境資料與內部財務資料，輸入模型所需參數
(4)模型建構與風險模擬	採用定性或定量工具建構模擬模型，進行風險計算與預測
(5)財務影響評估	將模擬結果量化為對企業財務的具體衝擊指標
(6)策略因應與風險管理整合	擬定調適與減緩行動，並納入風險管理架構與決策流程中

3.2 實體風險

犇亞證券採用「聯合國政府間氣候變遷專門委員會」(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 第六次評估報告的 SSP1-2.6 和 SSP5-8.5 為情境，評估氣候變遷或極端氣候事件在未來可能對營運據點造成的實體風險；各類氣候事件中暴雨對公司最有可能產生損害，暴雨造成的淹水

不僅會導致放假、營運中斷，也會造成財產的災損，先利用營運據點所在位址計算出不同情境下 2030 年與 2050 年的日降雨量，再以日降雨量資料搭配 3D 災害潛勢地圖計算出可能發生淹水的狀況，以此評估預期損失。

項目	內容
分析標的	◆ 營運中斷 ◆ 財產災損
氣候情境	◆ SSP1-2.6：低溫室氣體排放，可望於 2070 年達到二氧化碳淨零排放 ◆ SSP5-8.5：極高溫室氣體排放，二氧化碳排放量將於 2050 年翻倍
氣候事件	◆ 暴雨：暴雨造成淹水，致使營運中斷、財產受損
分析週期	◆ 2030 年 ◆ 2050 年
輸入資訊	◆ 地址 ◆ 經緯度 ◆ 手續費收入
分析模型	◆ AR6 降尺度日資料-台北市降雨量（臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台） ◆ 3D 災害潛勢地圖（國家災害防救科技中心）
實體風險和財務影響	◆ SSP1-2.6 情境，2030 年：預期損失為 0 元 ◆ SSP1-2.6 情境，2050 年：預期損失為 0 元 ◆ SSP5-8.5 情境，2030 年：預期損失為 0 元

	◆ SSP5-8.5 情境，2050 年：可能出現 1 次淹水狀況 (24 小時降雨超過 500mm，淹水深度介於 0.5 至 1.0 公尺)，營運中斷造成的預期損失為 41.5 萬元，由於營運處所的高度高於淹水深度，未造成財產災損
風險因應	◆ 經評估實體風險的預期損失在可控範圍內 ◆ 定期進行實體風險分析，並視當時的環境彈性調整評估方式 ◆ 當災害實際發生時依循應變措施及平時的防災演練即時因應，將損害程度最小化

氣候情境說明-共享社會經濟路徑

共享社會經濟路徑 (Shared Socioeconomic Pathways,SSP) 是假設全球於未來不同的氣候變化情景之下，直到 2100 年在社會經濟方面的結果。這些路徑用來推測不同氣候變化調適與緩解政策下導致的溫室氣體排放情景。

氣候情境		說明
SSP1	永續發展	全球逐步走向永續與包容性發展，強化教育、科技與再生能源投資，改善環境與福祉，減少不平等，並透過有效合作降低氣候減緩與調適挑戰
SSP2	中間路線	世界依循過往趨勢發展，進步不均，資源減緩有限，科技無突破，氣候緩解與調適挑戰中等且國際差異顯著
SSP3	區域競爭	全球合作衰退，發展停滯、不平等加劇，環境惡化，氣候緩解與調適挑戰皆高

SSP4	不平等世界	全球高度分化，富國發展迅速、窮國受限，社會不平等嚴重，氣候適應力不足
SSP5	化石驅動	經濟快速增長但倚賴化石能源，科技與生活改善迅速，但環境與氣候衝擊大

氣候情境說明-IPCC 第六次評估報告的氣候情境

IPCC 第六次評估報告採用共享社會經濟路徑框架 (由 SSP1 至 SSP5) 以及預期 2100 年輻射強迫的水準 (由 1.9 至 8.5 瓦/平方米(W/m²))，提供 5 種情境預測全球氣溫結果。

氣候情境	溫室氣體排放	2100 年預估增溫	說明
SSP1-1.9	極低	1.5 °C	碳排快速下降，2050 年達成碳中和
SSP1-2.6	低	1.8 °C	碳排逐步下降，2075 年達成碳中和
SSP2-4.5	中	2.7 °C	碳排維持現在水準，中期後逐漸減少
SSP3-7.0	高	3.6 °C	碳排穩定增長，2100 年碳排倍增
SSP5-8.5	極高	4.4 °C	碳排快速增長，2050 年碳排倍增

3.3 轉型風險

為了達成減碳目標，各國紛紛推動碳稅與碳費制度等碳定價政策，透過對每單位二氧化碳排放課徵費用，促使企業內部化環境成本，引導能源轉型。

犇亞證券採用「中央銀行與監理機關綠化金融系統網絡」(Network of Central Banks and

Supervisors for Greening the Financial System, NGFS) 的 2050 淨零碳排、轉型遞延、政策維持現狀等 3 種情境進行轉型風險之影響分析，評估投資標的公司因為碳成本而對財務狀況產生的影響，以及對本公司持有部位的影響。

先以標的公司未來預估的碳排放量（含範疇一與範疇二）乘上碳價（經通膨調整後），計算出該公司的碳成本，再以碳成本除以淨值計算出淨值損失率；假設未來 (1)股價淨值比不變 (2)流通在外股數不變 (3)匯率不變，淨值損失率即為股價損失率；最後再以本公司持有部位市值乘上股價損失率，計算出預期損失金額並以此評估整體部位預期損失。

項目	內容
分析標的	◆ 投資組合損失
氣候情境	◆ 2050 淨零碳排 (Net Zero 2050) ◆ 轉型遞延 (Delayed Transition) ◆ 政策維持現狀 (Current Policies)
分析邊界	◆ 本公司 2025 年底持有國內外股權投資部位 ◆ 暫不計入投資公開發行公司部位 (無碳排放量預估資料) ◆ 排除風險沖銷部位，不計入評估範圍
分析週期	◆ 2030 年 ◆ 2050 年
輸入資訊	◆ 碳排放量 ◆ 碳價

	◆ 每股淨值 ◆ 流通股數 ◆ 市值 ◆ 通貨膨脹率
分析模型	◆ Bloomberg GHG Model ◆ NGFS Phase 5 REMIND MAgPIE 3.3-4.8 ◆ NiGEM NGFS v1.24
轉型風險和財務影響	◆ 2050 淨零碳排，2030 年：整體部位減損 0.39%，預期損失 929.4 萬元 ◆ 2050 淨零碳排，2050 年：整體部位減損 0.82%，預期損失 1,957.7 萬元 ◆ 延遲轉型，2030 年：整體部位減損 0.02%，預期損失 53.4 萬元 ◆ 延遲轉型，2050 年：整體部位減損 0.46%，預期損失 1,113.9 萬元 ◆ 政策維持現狀，2030 年：整體部位減損 0.02%，預期損失 53.4 萬元 ◆ 政策維持現狀，2050 年：整體部位減損 0.04%，預期損失 100 萬元 說明：因各情境所估算之預期損失情形有其不確定性，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。
風險因應	◆ 結果顯示減損幅度小於日常股價波動幅度，經評估轉型風險的預期損失在可控範圍內

氣候情境說明-NGFS Phase III

情境分類	氣候情境	定義
有序轉型 (Orderly)	2050 淨零碳排 (Net Zero 2050)	透過嚴格的氣候政策及技術創新，將全球升溫控制在低於 1.5°C，在 2050 年達到全球淨零排放
	低於 2°C (Below 2°C)	逐步提高氣候政策的強度，使全球升溫控制在低於 2°C 的可能性達到 67%
失序轉型 (Disorderly)	政策分歧 (Divergent Net Zero)	假設於 2050 年達成淨零排放，但由於各產業採用不同之政策，導致相關成本較高
	轉型遞延 (Delayed transition)	假設年度碳排放量到 2030 年之前都不會減少，需要強而有力之政策來將全球升溫控制在低於 2°C
全球暖化失控 (Hot house world)	國家自主貢獻 (Nationally Determined Contributions)	此情境係基於各國已提交之減碳承諾目標，然不假設其承諾皆已被充分轉化為具體且有效之政策措施
	政策維持現況 (Current Policies)	假設只延續目前執行之政策，未進一步採取轉型措施，導致較高的實體風險



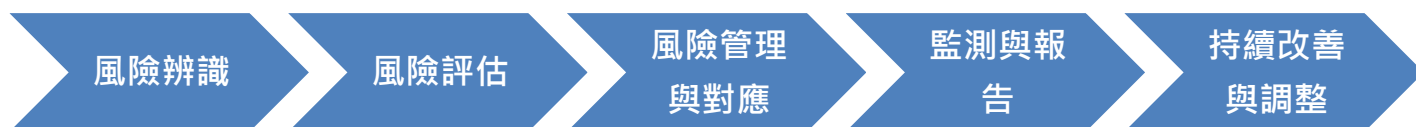
4 氣候風險管理

4.1 風險管理架構

4.1.1 氣候風險管理程序

犇亞證券建立完善的氣候風險管理流程，以確保氣候變遷相關風險能夠被識別、評估並有效應對，並與國際標準（如 TCFD 框架）保持一致，同時依內部控制三道防線架構進行職責劃分，將現有業務流程結合氣候風險因子，透過辨識氣候相關風險，積極執行情境分析與壓力測試，提升整體氣候風險管理機制之強度。

整體流程包含以下 5 個主要步驟：



項目	內容
風險識別	- 蒐集企業內外部環境數據，如極端氣候事件、政策變遷、市場變化等 - 找出高曝險、具有重大財務關聯性的風險因子
風險評估	- 進行情境分析與壓力測試，模擬不同時期、不同氣候變遷情境（如淨零碳排、轉型延遲、政策維持現狀）對企業的影響 - 針對實體風險（如極端天氣）與轉型風險（如碳價、法規變動）進行財務影響分析
風險管理與對應	- 訂定短、中、長期風險應對策略，如基礎設施韌性強化、低碳投資 - 建立氣候應變計畫，如災害復原機制、碳中和戰略等

監測與報告	• 設立氣候風險關鍵績效指標 (KPI)，持續追蹤風險變化 • 定期報告氣候風險管理成果
持續改善與調整	• 根據最新法規與市場趨勢，定期檢視氣候風險應對策略，確保氣候風險管理措施的有效性以及企業營運符合淨零目標



以內部控制三道防線架構，劃分各防線之氣候風險管理職責：



項目	內容
第一道防線	各單位於辦理相關業務時，將氣候風險納入評估
第二道防線	風險管理單位建立氣候風險管理制度，協助各單位完善氣候風險管理程序，監控氣候風險之暴險情形
第三道防線	稽核單位針對第一、二道防線的內部控制有效性，進行查核評估並提供改進建議

4.1.2 氣候風險相關政策

犇亞證券於 2025 年參考國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 公布之「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)、主管機關政策規範，以及公司既有之《風險管理政策》、《永續發展實務守則》，訂定《氣候風險管理辦法》以應對氣候變遷對公司營運、財務與資本市場活動所造成之潛在衝擊並提升辨識、評估、應對與揭露氣候風險能力，並強化氣候風險管理制度。

4.2 投資風險管理

將 ESG 概念納入投資評估，並訂定《自營部作業程序準則》，評估時會參考專業機構之 ESG 評分作為投資檢核標準 (例如 Bloomberg ESG 評分)，並排除不可投資產業 (例如軍火、色情、違禁品等)，且排除不可投資名單內之企業 (例如環境汙染、人權議題、有社會重大爭議及近期遭檢調調查等之公司)，此外，後續將每半年至少 1 次向董事會報告 ESG 相關投資執行情形。



4.3 氣候營運風險管理

為強化對氣候變遷可能帶來之災害風險的管理能力，並確保在面對極端氣候事件或其他突發災害時能即時應對、有效降低營運中斷與財務損失，犇亞證券訂有《危機處理細則》，作為面對人為災害及天然災害之行動準則。該細則涵蓋災害通報、緊急應變、資源調度、營運持續計畫等程序，並明確各單位之職責與應變聯繫機制，確保危機發生時決策迅速、處置有序。



5 氣候指標與目標

5.1 氣候指標

為因應氣候變遷可能對企業營運與投資活動帶來之影響，犛亞證券主要關注 3 項關鍵氣候相關指標，以強化對氣候風險的辨識與管理。透過持續觀察與分析關鍵氣候指標，本公司得以掌握氣候變遷對營運與投資組合的潛在影響，並作為後續決策與風險管理的重要參考基礎。



指標	指標說明	2025 年評估
氣候災害造成的實體資產暴險	衡量暴雨造成淹水，致使營運中斷、財產受損的預期損失金額	最大損失發生在 SSP5-8.5 情境 發生時間為 2050 年 預期損失金額為 41.5 萬元
氣候變遷轉型造成的投資部位暴險	因應氣候政策或產業轉型導致投資部位價值波動的潛在風險曝險程度	最大損失發生在 2050 淨零碳排情境 發生時間為 2050 年 預期損失金額為 1,957.7 萬元
高碳排產業占整體投資部位比例	衡量投資組合中配置於高碳排產業的資產占整體投資部位之比例	0%

5.2 氣候目標

配合國家 2050 年達成淨零排放之政策及目標，並遵循本公司訂定之氣候風險管理辦法，設定以下風險管理目標，以利後續管理及追蹤執行成效：



議題		2024 情況	2025 現況	2027 執行目標
降低用電量 (單位:度)		362,480	337,960	每年降低 1%用電量
水資源管理 (單位:度)		1,241	1,124	每年減少 1%用水量
無紙化目標	電子開戶比例	42.98%	82.5%	電子開戶比例達成 50%
	電子交易比例	97.24%	87.8%	電子交易比例達 98%

以上目標將依據後續執行成效進行成果揭露，並進行滾動式調整，確保對齊最新政策與市場趨勢。



6 附表 - TCFD 對照表

面向	一般行業指引	對應章節
治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督	1 氣候治理
	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色	1 氣候治理
策略	描述組織鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	2.1.2 氣候風險與機會鑑別結果
	描述衝擊組織在業務、策略和財務規劃的氣候相關風險與機會	2.1.2 氣候風險與機會鑑別結果
	描述組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情（包括 2°C 或更嚴苛的情境）	3.2 實體風險 3.3 轉型風險
風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	2.1.1 氣候風險與機會鑑別及評估流程
	描述組織在氣候相關風險的管理流程	4.1 風險管理架構 4.2 投資風險管理 4.3 氣候營運風險管理
	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	4.1 風險管理架構 4.2 投資風險管理 4.3 氣候營運風險管理
指標與目標	揭露組織依循其策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	5.1 氣候指標
	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目	5.2 氣候目標

	標，以及落實該目標的表現	
--	--------------	--

面向	附加指引	對應章節
風險 管理	考量揭露氣候相關風險與傳統風險之連結性（如信用風險、市場風險、流動性風險，和作業風險）	3.1 氣候情境分析流程
指標與 目標	提供評估短、中、長期之氣候相關風險（轉型與實體風險）對其融資與其他金融中介業務影響之指標	5.1 氣候指標