

連線商業銀行氣候風險管理揭露摘要

壹、氣候風險基礎資訊揭露

| 構面 | 氣候風險基礎資訊揭露 |
|----------|--|
| 公司 治理 | <ul style="list-style-type: none">• 風險治理基本理念<p>風險管理係行內各相關單位之共同職責，透過跨單位之充分協調，在執行業務時，確保符合風險管理規範、並落實風險控管。藉由縝密完善之風險網路防線，確保本行各項營運風險得以掌握。</p><p>風險管理需由董事會、各管理階層及全體人員共同參與、推動及執行。各項風險管理資訊之傳遞及通報，需具備時效性及有效性。經由向上陳報、向下溝通與跨部門間之整合，確保董事會及各管理階層瞭解整體風險輪廓；並使得整體風險管理之目標與政策規範能落實於各單位及各層級人員。</p>• 風險治理組織設計原則<p>風險管理機制需遵循風險管理三道防線原則設計：第一道防線為營運單位及業務規劃單位，負責在執行或規劃業務時，確保符合風險管理規範、並落實每日的風險控管；第二道防線為法遵單位及風險管理單位，負責風險管理制度之規劃、並監控第一道防線落實執行的情形與機制的有效性；第三道防線為稽核單位，負責查核風險各項規章與機制之遵循與執行情形。</p> |

| 構面 | 氣候風險基礎資訊揭露 |
|----|---|
| 策略 | <ul style="list-style-type: none"> 依行業特性建立合適之環境管理制度 <ol style="list-style-type: none"> 本行之行政或通知作業採用電子公文系統、會議導入無紙化等措施，減少紙張用量。 辦公室及活動區域設有使用規範，除禁止吸煙，並提醒員工應隨手關閉電源，節約能源，實施垃圾分類及資源回收，降低對環境之影響。 每月在開戶申請、存摺、電子對帳單，乃至於存款申請、個人信貸撥款證明等各項文件上，皆實現「無紙化線上申辦」，與過往銀行相關業務生產的紙張消耗量相比，每月約減少1000萬張紙張。 致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料 為降低環境負荷，本行採購規範已制定得優先考量節能或綠色標章之產品，以強化永續發展之經營理念。 評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施 本行考量氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，選定獲得內政部鑽石級綠建築標章之台北市內湖「宏匯瑞光廣場」大樓做為總行辦公地點以降低對環境之衝擊，未來亦將視法令或實務需求進行評估並採行其他因應措施。 統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策 總行辦公室由大樓物管公司進行整棟大樓之節水、節電及二氧化碳排放量之控管以確保符合內政部鑽石級綠建築規範，本行亦確實執行廢棄物如鐵鋁玻璃罐、廢紙與保特瓶等回收管理與資源分類，並由大樓物管公司負責廢棄物的再分類及處置。行政或通知作業採用電子公文系統、會議導入無紙化等措施，減少紙張用量。本行已規劃於111年度依法進行溫室氣體盤查並預計於112年度通過外部驗證。 |

| 構面 | 氣候風險基礎資訊揭露 |
|------|---|
| 風險管理 | <p>風險管理的目標在使各單位風險管理機制具有一致的標準、語言及文化，並透過有效風險管理機制之建立，以協助業務的推展及風險的監控，進而確保本行穩健發展。未來管理階層可依據適當之風險量化指標進行風險偏好及經營方向的決策，以求在風險與報酬均衡下創造股東最大利益。本行風險管理組織架構如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 董事會 <p>為風險管理之最高決策單位，負有核定、審視、監督風險策略及風險政策風險管理政策、架構以及建立全行的風險管理文化之責任，對整體風險管理負有最終責任。</p> 風險管理委員會 <p>董事會下設風險管理委員會，由董事長擔任主任委員，執行董事會核定之風險管理決策，協調風險管理相關事宜。</p> 高階管理階層__總經理 <p>高階管理階層根據董事會之決策，建立獨立且有效的風險管理機制，並建立適當之風險授權監督與控管機制，以確保銀行的營運活動、發展策略以及風險胃納與董事會之政策方向一致。</p> 營運單位與業務規劃單位 <p>營運單位與業務規劃單位為資金運用的第一道防線，承襲風險相關政策並落實執行相關風險管理辦法，以達成風險管理目標。</p> 風險管理單位__風險管理處 <p>風險管理單位根據風險策略及高階管理階層之授權，負責全行風險管理制度之規劃設計、風險胃納、風險衡量辨識工具之建置、</p> |

各項風險控管作業之審查、整合及監控等，並定期向高階管理階層、風險管理委員會及董事會報告。以維持第二道防線之獨立管理機制，並監控第一道防線落實執行之情形及機制運作有效性。

- **稽核單位**

稽核單位以獨立超然之精神執行稽核業務，對全行風險有關業務每年至少應辦理一次查核，並適時提供改進建議。

| 構面 | 氣候風險基礎資訊揭露 |
|-------|---|
| 指標與目標 | <p>本行於 2021 年 4 月正式對外營運，營運初期之業務較為單純，授信業務目前僅透過網路平台承做個人信用貸款業務；另外，投資業務以央行可轉讓定存單、公債、公司債及短票為主要投資標的，目前銀行簿投資部位預期損失，受氣候變遷之影響程度較小。故本行目前初步選擇氣候策略中，有關統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物為管理指標，並設定初期之氣候風險目標為：於 2022 年依法進行溫室氣體盤查，並預計於 2023 年度通過外部驗證。</p> |

貳、氣候變遷情境分析

| 氣候變遷情境分析 | |
|----------|--|
| 背景 | <p>連線商業銀行按銀行公會「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」（以下簡稱「作業規劃」），以 2022 年 12 月底為資料基準日，依循作業規劃之氣候情境，設定總體經濟因子、環境因子、及相關參數，藉此評估對銀行簿授信及投資部位之衝擊，從而檢視本行面對氣候風險時之韌性。</p> |
| 說明 | <ul style="list-style-type: none">情景設定<p>依公會版作業規劃，本國銀行辦理氣候變遷情境分析時，需考量銀行在 2030 及 2050 年兩時點的有序轉型、無序轉型、及無政策，共六個情境下，對銀行信用風險參數，包含違約機率(Probability of Default, PD)及違約損失率(Loss Given Default, LGD)加壓後，觀察預期信用損失(Expected Credit Loss, ECL)變化情形。</p>計算基礎與範圍<p>依公會版作業規劃，計算基準為前一年底資產負債部位與前一年度損益資訊，以銀行個體為基礎；評估之範圍涵蓋國內個金授信及國內票債券投資，據此估算出本行在未來不同情境下，因氣候風險(包括實體風險及轉型風險)而產生的額外預期信用損失。</p> |
| 分析 | <ul style="list-style-type: none">2030 有序轉型、無序轉型、及無政策情境分析結果<p>三種情境下的預期損失占淨值的比率分別為 5.43%、6.75%、5.55%，其中「2030 無序轉型」的預期損失最大，「2030 有序轉型」的預期損失最小。</p>2050 有序轉型、無序轉型、及無政策情境分析結果<p>三種情境下的預期損失占淨值的比率分別為 5.87%、6.39%、6.05%，其中「2050 無序轉型」的預期損失最大，「2050 有序轉型」的預期損失最小。</p> |

- **綜合分析**

「2030 無序轉型」之預期損失最大，「2030 有序轉型」之預期損失最小；若比較不同情境間的差異，「無序轉型情境」之趨勢與「有序轉型情境」及「無政策情境」趨勢較為不同，預期損失也比較大。

**結
果
彙
總**

本行謹依 111.11.23 金管銀法字第 1110227536 號函說明三之(二)規定，將所評估 2030、2050 有序轉型、無序轉型及無政策等情境，對一般企業及個人暴險之預期損失占基準年度淨值及稅前損益之比率(未包含公營事業授信之數據)，彙總如下表。

| 比率 | 有序轉型情境 | | 無序轉型情境 | | 無政策情境 | |
|----------------------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|
| | 2030 | 2050 | 2030 | 2050 | 2030 | 2050 |
| 預期損失占基準年度 稅前損益之比率 | -29% | -31% | -36% | -34% | -30% | -32% |
| 預期損失占淨值之比率 | 5.43% | 5.87% | 6.75% | 6.39% | 5.55% | 6.05% |