

2024 台中銀證券 氣候相關財務揭露 TCFD 報告書

Task Force on Climate-Related
Financial Disclosures



目錄

前言	3
關於本報告書	3
報告邊界	3
報告期間與發行週期	3

01 氣候治理 4

1.1 董事會對氣候相關風險與機會的監督情形	4
1.2 管理階層對氣候相關風險與機會的管理	5

02 氣候策略 6

2.1 氣候風險與機會	6
2.2 氣候策略	12
2.3 氣候情境分析與壓力測試	13

03 風險管理 20

3.1 風險管理框架	20
3.2 氣候風險管理	24

04 指標與目標 26

4.1 氣候指標與目標	26
4.2 溫室氣體排放揭露	28

附錄一：氣候相關財務揭露指標對照表	32
附錄二：證券商氣候變遷資訊揭露指引	33
附錄三：溫室氣體查驗聲明書	36

前言

根據世界經濟論壇《2025 年全球風險報告》，未來十年全球面臨的前四大風險皆與環境變遷息息相關，顯示氣候變遷對全球經濟與金融體系的深遠影響。氣候變遷的加劇正重塑金融業的永續投資策略、資產風險評估及業務模式。摩根史丹利資本國際發布的永續發展趨勢報告進一步指出，2025 年永續與氣候趨勢中，氣候變遷下的投資策略尤為重要，投資者需積極評估氣候相關風險並制定具體應對計畫，凸顯氣候風險管理在金融業的關鍵角色。

台中銀證券深刻認知氣候變遷對營運與財務的潛在挑戰，因此編製氣候相關財務揭露報告，透過科學的情境分析，系統性評估極端氣候事件及政策轉型風險對公司的影響，並清晰闡述我們的氣候策略與風險管理方針。我們承諾持續精進氣候風險管理能力，密切關注國際政策與方法學的最新進展，確保策略的前瞻性與時效性。同時，台中銀證券將積極把握氣候變遷衍生的機會，推動低碳運營、發展責任金融產品，並深化永續投資，以實際行動提升社會影響力，為客戶、股東及社會創造長期價值，攜手邁向永續發展的未來。

關於本報告書

本報告書為台中銀證券（股）公司 2024 年氣候財務風險揭露報告書，依據國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 氣候相關財務揭露 (Recommendation of Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 及《證券商氣候變遷資訊揭露指引》建議揭露之框架，依照四大核心要素、11 項建議揭露項目為主軸，展現台中銀證券在面臨氣候變遷議題下的氣候韌性。

報告邊界

本報告書之揭露邊界為台中銀證券股份有限公司之個體公司，涵蓋轄下的 6 處據點。

報告期間與發行週期		聯絡資訊	
資訊揭露期間	2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 (與財務報告、永續報告書 報導期間相同)	本報告書之 責任單位	風險管理室
本次發行時間	2025 年 6 月 30 日	聯絡電話	(02)2396-9955
預計下次 發行時間	2026 年 6 月 30 日	官網	https://www.tcbs.com.tw/ESG/ClimateChange (永續發展專區 / 氣候變遷)

01 氣候治理

1.1 董事會對氣候相關風險與機會的監督情形

董事會為本公司氣候相關風險與機會管理最高治理及決策單位，負責監督氣候相關風險與機會之管理架構及決策，督導本公司氣候風險策略及業務計畫之擬定與執行，並檢視氣候風險所衍生之新興監管措施與其對聲譽及法律義務之影響，對氣候相關風險與機會之管理負有最終責任。本公司已於 2022 年修訂《風險管理政策與程序》，將氣候風險納入風險管理範疇，並另於 2024 年訂定《氣候風險管理辦法》，完善氣候風險與機會管理機制。

氣候治理框架



1.2 管理階層對氣候相關風險與機會的管理

永續發展委員會

永續發展委員會負責審理及監督本公司氣候相關風險與機會，討論與控管氣候變遷議題，整合公司資源將氣候策略導入各部門。針對氣候與環境趨勢議題及各單位識別結果，檢視、擬訂與推動氣候變遷行動策略與風險管理措施，確認短、中、長期計畫，管理績效評估成果，由轄下六大功能性小組執行；每季召開一次會議，並向董事會報告。

風險管理委員會

為本公司氣候風險管理之督導單位，負責協助董事會監督公司氣候風險與機會相關策略推動情形，以確保氣候相關風險管理之有效執行，並定期提報董事會氣候風險相關資訊。

風險管理室

為氣候治理之執行單位，負責統整及管理本公司投資部位之溫室氣體排放資訊，協助氣候相關財務揭露 (TCFD)，逐步發展其氣候風險情境分析，彙整氣候風險管理推動情形，並定期向風險管理委員會及永續發展委員會報告。

各業務單位

應依權責辨識、衡量、控制及降低氣候風險對其營運所產生之影響，並發展與氣候風險與機會相關之減緩及調適措施，落實執行節能減碳，並對自身營運範圍內之氣候風險相關資料，進行必要之資訊蒐集、建檔與更新。

氣候治理單位主要工作內容

組織	召集人	開會頻率	2024 年運作情形	氣候治理相關重大討論議題	氣候治理角色
董事會	董事長	至少每月一次 依實務得增加召開	14 次會議	• 2023 年台中銀證券氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書 • 2023 年台中銀證券永續報告書	氣候治理最高決策單位，負氣候風險治理之最終責任。
風險管理委員會	董事長	至少每季一次 依實務得增加召開	8 次會議 (4 次常會、4 次臨時會) 其中 2 次與氣候議題相關	• 審議 2023 年台中銀證券氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書 • 修正 2023 年溫室氣體排放數據並取得第三方查證聲明書	監督本公司氣候風險管理策略執行情形，定期檢視氣候風險評估分析及執行結果，並呈報董事會。
永續發展委員會	董事長	至少每季一次 依實務得增加召開	4 次會議	• 訂定永續報告書重大議題 • 定期檢視永續發展執行成效 • 審議永續報告書	推動執行企業永續經營策略的核心單位，定期追蹤氣候風險專案執行成效，並呈報董事會。

02 氣候策略

2.1 氣候風險與機會

台中銀證券根據氣候相關財務揭露框架（TCFD），針對不同氣候相關風險與機會的類型及特性，考量氣候風險與機會的衝擊路徑、程度、時間，並結合既有的風險，鑑別各議題對公司財務之潛在影響，從中識別未來公司可能面臨之氣候風險與機會。本公司於 2024 年向各部門主管發放氣候風險與機會問卷調查，同時考量國內外發展趨勢、同業氣候相關風險與機會情形，建立出本公司 17 項關鍵氣候風險與機會。各部門依據各自業務別對於議題的瞭解，評估公司在各項關鍵氣候風險與機會議題中對公司產生的潛在衝擊程度及發生可能性進行評估，從中鑑別出 4 項重大氣候風險及 3 項重大氣候機會。

2.1.1 氣候議題鑑別流程

氣候相關議題蒐集

1. 以 TCFD 框架蒐集實體風險（立即性、長期性）、轉型風險（政策和法規、市場、技術、聲譽）與機會之議題。
2. 以證券業及營運據點所在地為主軸，從世界經濟論壇 – 全球風險報告、CDP 碳揭露問卷、同業揭露情形、網路資訊及新聞事件等蒐集議題。

部門訪談

與相關權責部門主管會談，了解各單位營運情況與氣候相關的接觸點，提出潛在之氣候風險與機會項目。

TCFD 問卷設計與發放

根據資料蒐集與部門訪談結果設計 TCFD 風險與機會問卷，並發放問卷予各單位主管填寫，評估氣候風險與機會可能對各單位造成的財務衝擊程度及發生可能性。2024 年篩選出與台中銀證券相關的 17 項氣候議題進行評分，共回收 24 份有效問卷。

重大性矩陣分析

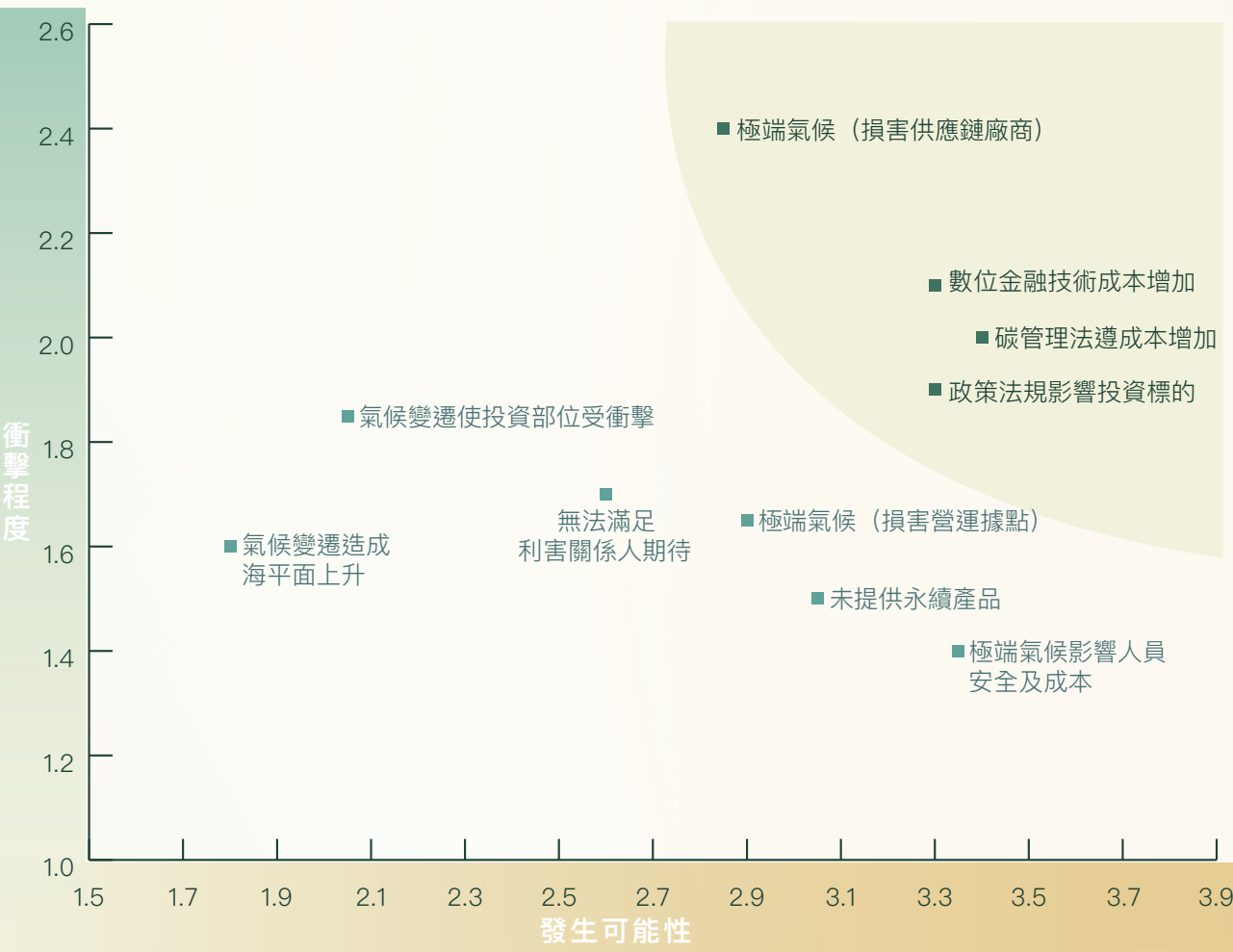
依據問卷中各項氣候議題發生可能性與財務衝擊程度，進行矩陣分析，鑑別重大氣候風險與機會，並以矩陣圖呈現。2024 年自 17 項氣候風險及機會中，鑑別出 4 項重大風險及 3 項重大機會。

訂定指標與目標

各相應業務單位針對重大風險與機會提出管理方針或因應行動，評估財務影響及營運規劃，並由永續發展委員會協同各責任單位設定台中銀證券年度指標與目標。

2.1.2 氣候相關風險說明與管理

氣候風險矩陣



發生可能性	長期 (1)	中長期 (2)	中期 (3)	中短期 (4)	短期 (5)
越短期發生可能性越高	10 年以上可能發生或預計進行因應	7-10 年可能發生或預計進行因應	3-7 年可能發生或預計進行因應	1-3 年可能發生或預計進行因應	1 年內可能發生或預計進行因應
衝擊程度	輕度 (1)	中度 (2)	高度 (3)	重大 (4)	極端 (5)
	無明顯危害或影響	對財務或營運有中度衝擊	對財務或營運有高度衝擊	對財務或營運有重大衝擊	對財務或營運有長期停工或影響

氣候相關風險列表（依風險高至低排列）

風險類型	氣候風險	潛在財務衝擊	對應既有風險	時間尺度	價值鏈範圍
技術風險	數位金融技術成本增加	發展金融科技需要投入資本與時間，需要承受資本投入的風險，也可能因數位服務不完全符合消費者需求，導致消費者降低與本公司往來的意願而影響營收。	作業風險 市場風險	短期	自身 下游
政策和法規	碳管理法遵成本增加	因永續法規加嚴，要求公司揭露減碳目標、策略及盤查結果，並為節能投入額外資本支出；同時，投資標的也因法遵成本或碳費成本提高，可能間接導致本公司投資收益下降。	法律風險	短期	自身 下游
立即性－實體風險	極端氣候損害供應鏈廠商	特定供應商，如電力、網路、軟體供應商受極端氣候事件影響而無法正常提供服務，進而對公司業務造成衝擊。	作業風險	短期	上游 自身
政策和法規	政策法規影響投資標的	因國內外綠色趨勢及轉型政策變動快速，使得本公司無法及時因應產業趨勢而錯失商機，或是投資對象被納入高氣候風險企業而需調整投資策略，造成額外損失。	市場風險	短期	自身 下游
立即性－實體風險	極端氣候影響人員安全與成本	因颱風、暴雨等極端氣候下，可能使員工前往營運據點確認災損或執行業務時受傷，且公司需在停業期間支付薪資，增加人事成本。	作業風險	短期	自身
立即性－實體風險	極端氣候損害營運據點	因颱風或極端降雨或其他極端氣候造成營運據點、營運及資訊設備等資產受損而對公司造成直接衝擊。	作業風險	短中期	自身
市場風險	未提供永續產品	客戶永續意識提升，若未發行永續連結相關的金融商品或持續投資於高氣候風險的企業，可能會降低顧客與本公司往來意願而影響營收。	市場風險	中期	自身 下游
名譽風險	無法滿足利害關係人期待	因無法滿足利害關係人對永續轉型及加入綠色倡議的期待，或投資、承銷及輔導高碳排產業可能產生的名譽與訴訟風險，使得營收下降或產生訴訟成本。	信用風險	中期	上游 自身 下游
長期性－實體風險	氣候變遷使投資部位受衝擊	因氣候變遷造成旱澇、極端高溫等現象，使得高用水及受氣溫影響較大的產業無法正常生產，如農業、製造業、半導體產業等，進而衝擊投資部位的價值。	作業風險 市場風險	長期	自身 下游
長期性－實體風險	氣候變遷造成海平面上升	因海平面上升，造成低窪地區易淹水，而使營運處所或設備損害、營運中斷，長期可能導致部分據點無法正常運營。	作業風險	長期	自身

重大氣候風險之衝擊與管理方針

氣候風險描述	📈 技術風險：數位金融技術成本增加
財務衝擊	- 發展金融科技需要投入資本與時間，需要承受資本投入的風險。 - 若數位服務未滿足客戶對永續投資的需求，可能降低客戶黏著度，導致交易量下降，影響手續費收入。
管理方針	提升線上開戶功能及增加線上可操作的項目，使線上服務更貼近客戶需求。
2024 年的行動	- 線上開戶系統線上即時綁定功能，減少客戶臨櫃，提升開戶效率。 - 推出新一代「大贏家 (AP)」交易系統取代既有系統，建置閃電下單功能，提供短線客戶便捷工具。

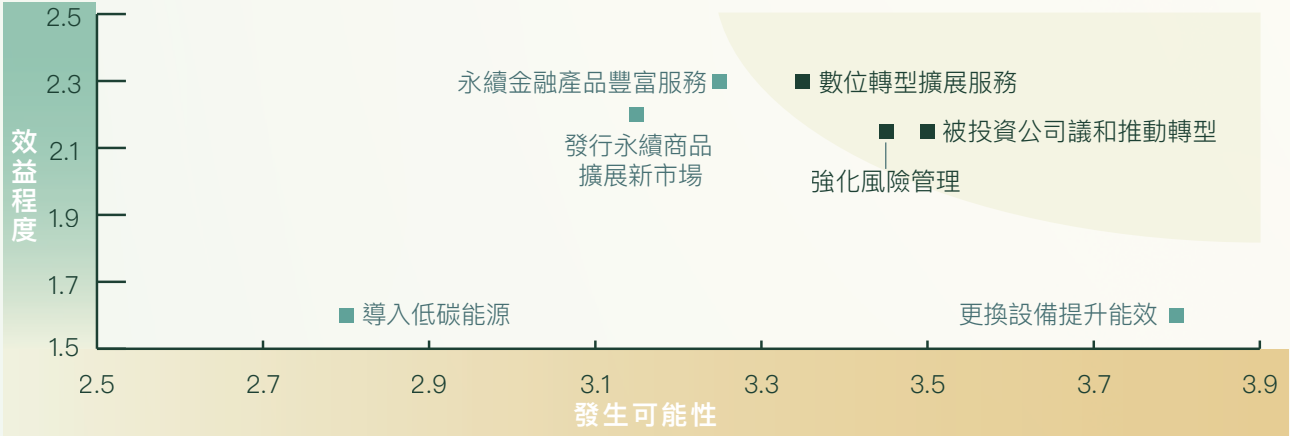
氣候風險描述	📈 政策和法規風險：碳管理法遵成本增加
財務衝擊	隨著金管會《綠色及轉型金融行動方案》與國際碳定價趨勢，證券業需投入資源於碳排放盤查、減碳作為、法遵系統，需投入額外的成本，甚至可能因作為不足遭受主管機關開缺失或付出高額碳費。
管理方針	設定溫室氣體減排目標，目前設定每年較基準年降低 1% 為目標。
2024 年的行動	- 依據 GHG Protocol 與 ISO 14064 系列標準推動制度化盤查流程，強化環境資訊揭露與資料準確性，並委請第三方獨立單位進行確信。 - 更換既有設備為更加節能的設備。

氣候風險描述	📈 立即性－極端氣候事件：極端氣候損害供應鏈廠商
財務衝擊	- 因極端氣候造成停電、網路中斷等，而無法營運。 - 未針對供應鏈廠商受災建立備援機制，使本公司受災時間延長，如缺少發電機而無法執行業務。
管理方針	- 定期檢視各營運據點及供應商受實體災害潛勢分析，採取適當管理措施。 - 建置供應商備援機制，尋找受災時可提供相似服務之供應商。 - 針對 IT 設備，未來建置異地機房，一地受損，尚有另一處可支援。

氣候風險描述	📈 政策和法規風險：政策法規影響投資標的
財務衝擊	- 投資標的為遵守碳管理相關法規，需付出額外的成本；而高碳排產業可能因碳費徵收而明顯降低收益，使本公司投資收益降低。 - 調整投資組合需增加交易成本，短期內可能壓縮自營收益，進而影響財務表現。
管理方針	- 持續關注國內外法規趨勢，並依法規變化及早調整投資組合。 - 針對高碳排放的投資標的，降低投資比例，減少投資面臨的轉型風險。
2024 年的行動	- 本公司《自營部位風險管理辦法》訂有投資標的之 ESG 風險指標、評估方法及投資檢討等事宜，並且每半年定期陳報董事會。 - 訂閱永續資訊資料庫，即時掌握投資標的之永續重大風險，並納入風險管理之中。

2.1.3 氣候相關機會說明和管理

氣候機會矩陣



氣候相關機會列表

機會類型	氣候機會	財務效益	時間尺度	價值鏈範圍
產品和服務	被投資公司議合推動轉型	針對高氣候風險的被投資公司，透過議合與輔導推動永續轉型，降低其永續風險，並提升投資穩定性，協助被投資公司實現永續發展目標。	短期 中期	自身 下游
產品和服務	數位轉型擴展服務	強化數位服務功能，擴展線上服務的範圍和能力，降低人力成本並完善顧客服務體驗，讓顧客接觸更多的金融商品，進而擴大營業範圍以提升營收。	短期	自身 下游
韌性	強化風險管理	透過導入 TCFD 等管理架構、強化永續人才培育、擬訂災害應變措施等方式，強化公司對氣候變遷的適應能力，降低面對氣候風險造成的損失。	中期	上游 自身 下游
產品和服務	永續金融產品豐富服務	隨永續發展趨勢，提供低碳、永續金融商品以符合市場趨勢，豐富公司產品線及提升形象，對公司營收有正面助益。	中期	自身 下游
能源使用效率	更換設備提升能效	於各營運據點透過更換照明、空調等設備，提升能源效率以降低營運成本。	短期	上游 自身
市場	發行永續商品擴展新市場	發行永續相關金融商品，如綠色債券，除有機會可進入新市場，也可提供投資人相關商品以掌握新的市場機會。	短期	自身 下游
能源來源	導入低碳能源	透過導入再生能源等低碳能源，降低營運據點產生的碳排放。	中期	上游 自身

重大氣候機會效益及管理方針

氣候機會描述	產品和服務：被投資公司議合推動轉型
財務效益	- 透過議合推動被投資公司轉型低碳永續經濟，可提升其市場評價並避免法規風險，進而提升投資績效。 - 針對高氣候風險的被投資公司，透過議合與輔導推動永續轉型，降低其永續風險，並提升投資穩定性，協助被投資公司實現永續發展目標。 - 協助客戶進行永續轉型，可提升企業形象與市場競爭力，藉此獲得更多資金。
管理方針	- 每年訂定 KPI，持續與客戶議合輔導。 - 協助企業在轉型過程中提升環境治理與社會責任表現，確保金融產品符合環保及社會責任的標準，並推動綠色金融市場長期穩定發展。

氣候機會描述	產品和服務：數位轉型擴展服務
財務效益	- 開發數位平台提供永續投資工具，可吸引新客戶，提升手續費的收入。 - 建立跨平台的即時操作通知功能，包含異常登入、資料變更等資訊的即時通知，透過電子信箱、簡訊等多種數位管理，讓客戶即時獲取警示訊息，強化交易安全。
管理方針	- 持續優化或增加數位作業或服務項目。 - 遵守綠色金融政策，確保所有金融產品符合環保及社會責任的標準。

氣候機會描述	韌性：強化風險管理
財務效益	- 將氣候風險導入公司的風險管理框架當中，強化企業對氣候風險的應對能力，降低面對氣候風險造成的損失。 - 將永續相關議題納入投資的評估標準，並建立氣候風險評估與退場機制，降低轉型風險損失，也可更加公允的評價企業，使投資較為穩健。
管理方針	- 將氣候風險管理體系與既存的作業、市場等風險連結，透過風險管理室統整管理相關風險，定期向董事會報告。 - 將環境保護、社會責任與公司治理作為主要評估項目，評估被投資公司之相關風險與機會。

2.2

氣候策略

針對氣候相關風險與機會鑑別結果，策略上將致力於管理實際與潛在之轉型及實體風險，歸納出「營運環境永續」、「責任投資與承銷」、「數位金融」三大氣候策略面向：



營運環境永續

為回應前段所辨識之氣候相關風險，本公司秉持誠信與正直的經營理念，正面回應國內外對溫室氣體減量之期待，積極推動符合國際趨勢與法規要求之環境管理策略，推廣節能減紙的綠色辦公文化，每年定期進行溫室氣體盤查、推動節能設備汰換，以及透過員工培訓與宣導活動，如參與「地球一小時」，提升全員環境意識。持續推進組織內部之溫室氣體管理機制，並以實際行動促進綠色營運轉型，期透過自主減量與環境治理實踐，達成兼顧經濟、環境與社會責任的三重目標。



責任投資與承銷

台中銀證券將環境保護、社會責任及公司治理（ESG）納入投資與承銷核心評估，積極建置責任投資內控制度，推動議合活動，確保金融產品符合綠色金融政策，促進綠色金融市場規範化發展。具體實踐上，董事會修訂《自營部位風險管理辦法》，將 ESG 表現作為調整投資部位之依據，同時需將永續風險評估結果每半年呈報董事會。公司亦將 ESG 的精神納入《盡職治理政策》之中，強調以環境、社會、治理面向審視被投資公司之風險與機會，了解其永續策略，並透過強化內外利害關係人議合，擴大永續影響力，共同推動永續發展目標。



數位金融

持續貫徹永續金融之理念，積極推動數位金融，實現低碳轉型。我們與台中銀行合作，提供線上申請證券開戶及銀證同開的功能，簡化臨櫃流程也減少客戶通勤碳排放。同時推行電子帳單服務取代紙本，減少紙張耗費，有效減緩溫室效應。公司將持續強化線上金融服務功能，未來將強化線上可操作功能，推出更符合客戶實際使用需求的功能，不僅提升服務便利性也可降低環境衝擊。

2.3

氣候情境分析與壓力測試

情境分析可協助各公司評估面對氣候變遷風險的衝擊影響，為強化情境分析的適用性，金融監督管理委員會於 2024 年提出《綠色及轉型金融行動方案》，精進證券業情境分析參數，進一步提升分析精準度。我們參考金融業氣候實體風險資訊整合平台提供的實體與轉型風險情境，結合聯合國政府間氣候變遷專門委員會（IPCC）及綠色金融體系網絡（NGFS）的氣候情境參數，模擬極端氣候事件（如颱風、洪水）對營運據點的實體風險，以及永續政策法規趨嚴（如碳稅、排放限制）引發的轉型風險及其財務衝擊。氣候情境分析可協助我們量化潛在損失、識別風險暴露，並據以制定氣候策略，如強化營運據點防災能力與調整投資組合，降低高碳排標的比重，確保在氣候變遷下的財務穩定性與市場競爭力。

各分析項目應用之氣候情境

分析項目	風險類型	分析範圍	分析時點	氣候情境
營業據點災害潛勢風險	實體風險	國內營業據點	2041–2060	IPCC SSP3–7.0
颱風造成營運中斷對手續費衝擊影響	實體風險	國內營業據點	2050	IPCC RCP8.5
股權投資部位轉型風險	轉型風險	股權投資部位	2030、2050	NGFS 情境：有序轉型、無序轉型、全球暖化失控

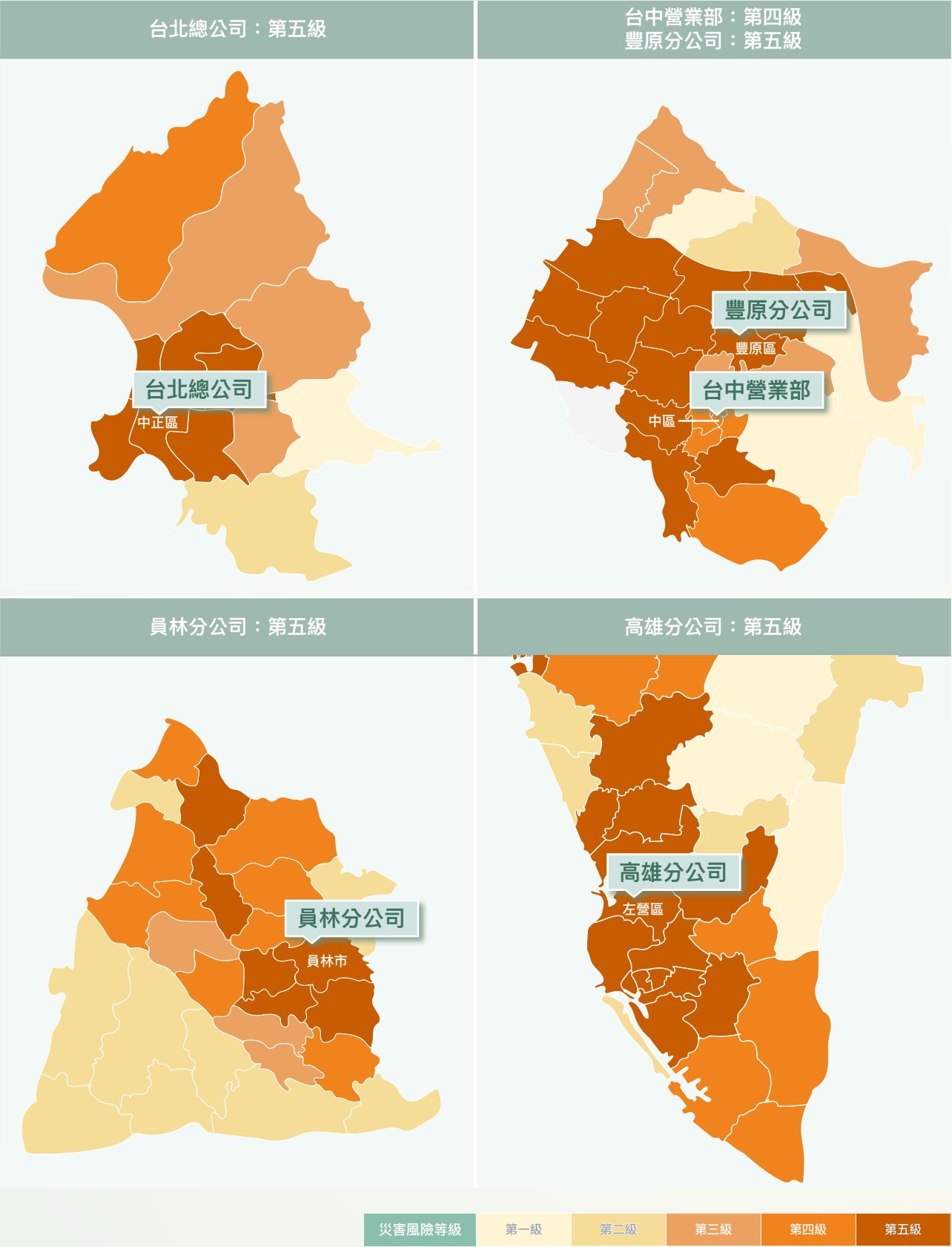


2.3.1 營業據點災害潛勢風險

為評估台中銀證券各營運據點在未來可能面臨的氣候相關實體風險，我們採用 IPCC 第六版評估報告中的 SSP3–7.0 情境，結合國家災害防救科技中心（NCDR）災害潛勢地圖進行分析。SSP3–7.0 情境代表中高輻射強迫路徑（7.0 W/m²），描繪全球因區域競爭、民族主義與缺乏氣候政策導致高排放的未來，溫室氣體排放持續上升，2050 年全球氣溫較工業化前上升約 2.1°C，預期將伴隨著極端天氣、海平面上升等風險。

透過比對各據點座落地點與 NCDR 災害潛勢地圖，檢視其是否位於高風險區域及可能面臨的災害類型（如淹水、土石流、土壤液化等、颱風），可了解台中銀證券各據點在目前及本世紀中於 SSP3–7.0 情境下各據點的暴險情形，為未來風險管理與擬定適應策略提供依據。經分析，20% 的營運據點位於淹水潛勢高風險區、20% 的營運據點位於淹水深度小於 1 公尺，而 60% 的據點鄰近淹水潛勢高風險區；土壤液化潛勢高風險區占全據點 20%，可能出現明顯液化表徵，如噴砂或顯著沉陷等；而到本世紀中，所有據點均位於淹水高風險區域。綜合情境分析結果，可得知本公司各營運據點未來最可能受淹水的危害。

2041–2060 年各據點氣候變遷淹水災害風險



各營運據點面對的氣候變遷相關災害潛勢

氣候變遷相關災害潛勢		占比 (%)
2041–2060 年淹水風險	第五級	80%
	第四級	20%
目前淹水潛勢	未直接列於潛勢區	20%
	鄰近 500 公尺範圍內	60%
	直接位於潛勢區	20%
土石流潛勢	列於潛勢區	0%
大規模崩塌潛勢	列於潛勢區	0%
土壤液化潛勢	低潛勢區	60%
	中潛勢區	20%
	高潛勢區	20%

風險因應策略

考量未來影響最劇烈之風險為淹水，又各營運據點均非屬本公司自有不動產，未發生直接資產減損，因此首要應建立有效的防災應變及備援機制。我們透過定期舉辦內部人員防災演意識演練，確保遭遇水患時能有效傳遞資訊並快速判斷事件等級，啟動緊急應變處理程序及業務復原作業。2024 年因颱風侵襲較多，透過提前發布颱風消息並建置防颱臨時編組落實防災措施，降低本公司的受災情形。我們將持續透過國家災害防救科技中心網站資料查詢及追蹤各據點的受災風險，以強化本公司之氣候韌性，減緩氣候變遷帶來之災害風險。

2.3.2 颱風造成營運中斷對手續費衝擊影響

颱風侵襲是證券業營運上面臨的一大挑戰，依據行政院人事行政總處《天然災害停止上班及上課作業辦法》規範，當颱風風力及雨量達標時，地方政府得宣布停止上班，若證券交易所所在地台北市停班停課，則全台股市暫停交易一天，進而影響到本公司的手續費收入；而若颱風僅侵襲部分地區，則會面臨區域分公司停止上班而影響到分公司交易處理。參考中央氣象署近 10 年（2015 年～2024 年）的歷史記錄，每年約會有 3 至 4 個颱風侵襲臺灣，同時因颱風造成平均每年 2.1 天的颱風假，進而影響到本公司的手續費收入。

為了解本世紀中颱風襲台對本公司營運的可能衝擊，我們參考 IPCC AR6 SSP3–7.0 高排放情境，模擬 2050 年暖化加劇下的情景。分析結果顯示，雖然高溫可能略減颱風生成頻率，但暖化海洋將使強颱比例上升，極端天氣更頻繁，預估將造成台北市年均停班天數增至 2.2 天，每年潛在短收約 330 萬新台幣之手續費，占手續費總比重的 0.87%，較基期（2.1 天）的 0.83% 微幅上升 0.04%。

風險因應策略

颱風及交易所暫停交易屬不可控制因素，本公司以鄰近營業據點及人員相互支援，以達到異地辦公維持業務正常運行，並由總公司或鄰近據點代替放假營業單位交割股款。同時評估設不斷電、緊急應變系統（如發電機設備）之需求，以將暫停交易之損失降至最低。

2.3.3 股權投資部位轉型風險

為評估氣候變遷轉型風險對股權投資的潛在影響，台中銀證券採用綠色金融體系網絡（NGFS）公布的三種氣候情境——有序轉型、無序轉型及全球暖化失控，作為分析背景。我們基於這些情境預估國際碳價（稅）的可能變化，試算本公司股權投資部位因碳費上升所面臨的財務衝擊，檢視其氣候風險韌性。此分析聚焦高碳排產業標的在嚴格政策下的成本壓力，協助我們量化潛在投資價值損失，並識別需調整的投資組合。透過情境分析，我們得以擬定風險管理策略，如降低高碳排標的比重、轉向低碳資產，以確保投資組合的長期穩定性與永續性。

情境設定

氣候情境	政策情境	本世紀末政策目標	政策反應	技術變化
 有序轉型	2050 零碳排	1.5° C	迅速且圓滑	快速
 無序轉型	轉型延緩	1.8° C	延遲	2030 以後增快
 全球暖化失控	政策維持現狀	3° C 以下	無 （政策維持現狀）	慢

測試情境係參考 NGFS 之情境，使用具有代表性的氣候變遷情境（有序轉型、無序轉型、全球暖化失控），作為壓力測試的輸入資料基礎；並根據 2030 及 2050 年國際碳價（稅）預測，依此情況加壓後，建立預期損失模型。

採用 NGFS 情境流程



情境分析參數（依證券商同業公會氣候變遷情境分析一致性標準參數估算）

項目 / 參數	⇓有序轉型		↻無序轉型		🔥全球暖化失控	
	2030	2050	2030	2050	2030	2050
碳費 (USD/tCO ₂ e)	152.4	708.8	5.95	279	5.95	8.75
GDP 成長率 (%)	3.00	1.94	2.21	1.83	2.77	1.83
長期利率 (%)	1.71	1.52	1.80	1.70	1.69	1.62
失業率 (%)	3.05	3.53	4.71	3.64	4.28	4.98
通膨率 (%)	1.33	1.59	2.13	2.61	4.98	6.23

情境分析結果

基於綠色金融體系網絡（NGFS）的有序轉型、無序轉型及暖化失控三種情境對 2030 年及 2050 年國際碳價（稅）預測，我們量化分析氣候變遷轉型風險對股權投資部位的財務衝擊。結果顯示，若投資部位維持不變，有序轉型情境下影響最顯著，至 2050 年因碳費導致的預期損失達新臺幣 5,210 萬元，占 2024 年度稅前損益約 14.52% 及公司淨值的 2.34%，對財務構成顯著風險。無序轉型情境下，2050 年損失為新臺幣 2,051 萬元，占 2024 年度稅前損益約 5.72% 及公司淨值 0.92%，風險較低但仍需關注。暖化失控情境損失最小，2050 年僅新臺幣 64 萬元，占 2024 年度稅前損益約 0.18% 及公司淨值 0.03%，反映政策寬鬆下的低碳費壓力。2030 年各情境損失相對較輕，但有序轉型仍達新臺幣 1,120 萬元，占 2024 年度稅前損益約 3.12%。此分析凸顯轉型風險的潛在影響，台中銀證券將據此調整高碳排投資比重，強化風險管理，確保財務穩定與永續發展目標。

各情境損失金額占投資部位總市值百分比

證券部位損失 / 情境	⇩有序轉型		🌀無序轉型		🔥暖化失控	
	2030	2050	2030	2050	2030	2050
證券部位預期損失 (單位：新台幣百萬)	-11.20	-52.10	-0.44	-20.51	-0.44	-0.64
預期損失金額占 2024 年度 稅前損益之比率	-3.12%	-14.52%	-0.12%	-5.72%	-0.12%	-0.18%
預期損失金額占 2024 年度 淨值之比率	-0.50%	-2.34%	-0.02%	-0.92%	-0.02%	-0.03%

風險因應策略

本公司以短期自營上市櫃股票為主要投資組合，採取多層次風險因應策略，降低氣候變遷轉型風險的衝擊。我們建立完善的風控機制，設有投資標的損益預警及停損點，並定期檢視市場流動性，滾動調整投資部位，以降低價值減損及暴險風險。此外，透過訂閱永續資訊資料庫，定期評估投資標的所涉 ESG 相關風險之變動，以做為調整投資部位之依據，若發現重大異常或特殊情況，於投資決策會議討論因應措施，並提報董事會。透過這些措施進一步強化投資組合的氣候韌性，降低未來因政策趨嚴或碳費上升的財務衝擊。



03

風險管理

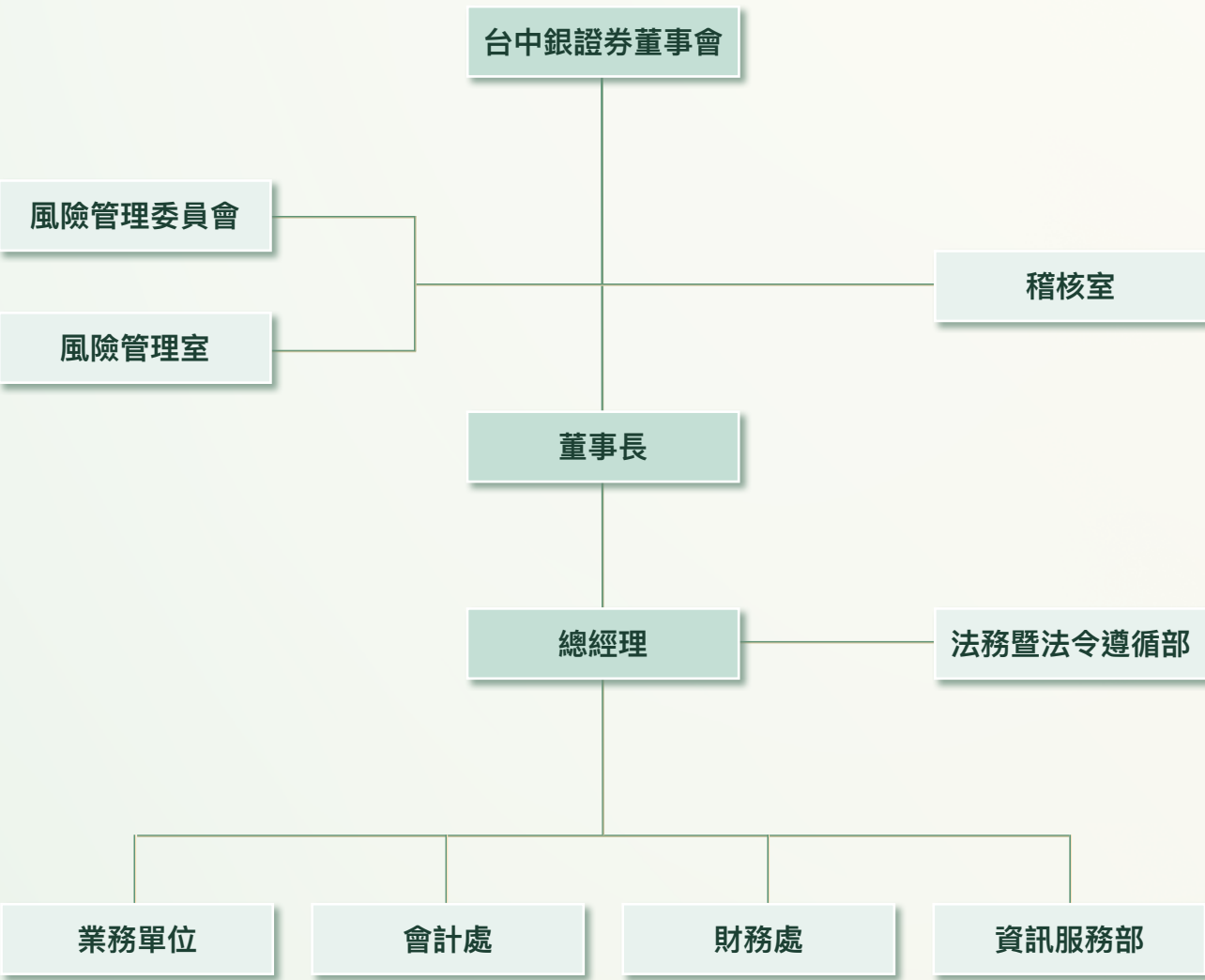
3.1

風險管理框架

為確保本公司長遠穩健經營、及達成策略目標，我們依據《證券商風險管理實務守則》訂定台中銀證券之風險管理政策及程序，建立健全的風險管理機制，以有效控管各類風險管理及執行之遵循。

本公司既有之風險管理範疇包含市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險（如法律風險、氣候風險等），依照前述各風險之狀況、或未來營運趨勢訂定風險胃納，並監控資本適足性。同時，我們亦遵循母公司之永續藍圖、傳遞對氣候變遷議題的重視，將氣候風險納入本公司《風險管理政策及程序》，並依照 TCFD 之框架設定董事會為本公司風險管理之最高決策單位，延伸建立本公司之風險管理組織架構。

風險管理組織架構圖



風險管理權責說明

單位	權責
 董事會	- 本公司風險管理最高決策單位，負擔整體風險最終責任。 - 依整體營運策略及經營環境，核定全公司之風險管理政策及風險胃納，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握全公司風險狀況，並確保擁有適足之資本，以因應所有風險。
 風險管理委員會	- 董事會下設組織。獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，掌理風險管理事宜。 - 就董事會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並提出風險管理報告。 - 發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，採取適當措施，並向董事會報告。
 風險管理室	- 風險管理之專責單位。 - 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。 - 獨立於業務單位及交易活動之外行使職權。
 法務暨法令遵循部	確認風險管理相關規章均配合法規適時更新，以確保各項營運活動符合法令規範。
 稽核室	- 協助董事會及經理人檢查及覆核風險管理制度缺失及衡量營運之效果及效率。 - 適時提供改進建議，確保相關單位及時採取適當之改善措施。
 各部室	- 負責所屬單位日常風險之管理與報告。 - 對經營業務及相關新種業務或新種商品，辨識、評估及控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討。 - 及時且正確地進行風險資訊之傳遞。 - 確保風險限額之有效執行、監控風險暴露之狀況及超限採取之措施。

3.1.1 內部控制三道防線

本公司採用內部控制三道防線之架構，明確劃分各防線之氣候風險管理職責、並將氣候風險因子導入現有業務流程，將氣候風險相關之識別、評估與管理流程整合進公司整體之風險管理體系，以強化氣候風險控管及因應措施。

依照三道防線架構，分別說明各防線應執行之風險管理職責：

第一道防線

業務單位



就其功能別及業務範圍，承擔日常業務活動所產生的相關風險，負責及持續辨識、評估、控制及降低氣候風險對其營運活動所產生的各類風險。

第二道防線

風險管理、法令遵循及其他專職單位



業務管理部門應有效監控第一道防線業務單位對於氣候風險管理之執行。

第三道防線

稽核單位



應評估第一道及第二道防線進行氣候風險管理之有效性，並適時提供改進建議。

3.1.2 氣候風險管理流程

依本公司《風險管理政策及程序》，風險管理流程包括風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應措施：



3.2 氣候風險管理

3.2.1 投資風險管理

本公司在投資流程中納入所鑑別出的重大氣候風險相關之評估程序，以確保我們能在產品或投資策略中、管理氣候相關之風險，並將評估結果做為調整投資部位之依據；投資後我們亦透過議合活動，發揮對被投資公司影響力，關注 ESG 議題最新發展和趨勢，促進企業對環境永續經營與發展。

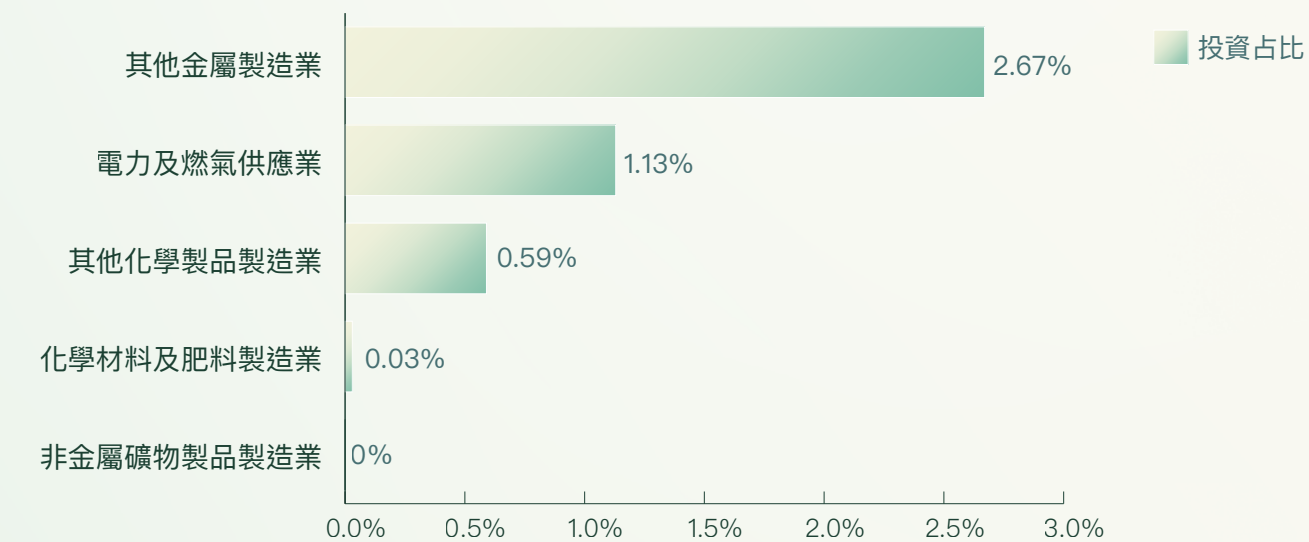
3.2.2 投資決策流程

為發揮永續金融影響力、實現低碳金融策略，本公司之「自營部位風險管理辦法」訂有投資標的之 ESG 風險指標及評估方法與投資檢討等事宜，且每半年向董事會報告 ESG 買賣政策執行情形，如發現重大異常或特殊情況，將召開檢討會議討論因應措施，並提報董事會。

我們期許透過持續完善投資評估流程，及掌握被投資標的之永續經營情形、配合相關政策和規範，確保投資決策之專業性及即時性。

高碳排產業投資占比

因本公司目前持有之部位主要以短期交易性部位為主，尚無明訂高碳排產業類別，故 2024 年依環境部 2021 年公告全國排放量前五大產業作為揭露。屬高碳排產業投資市值占總投資市值約 4.43%，其中投資市值最大為基本金屬製造業的 2.67%。



備註：
1. 占比：該產業投資市值 / 總投資市值
2. 高碳排產業：依環境部統計 2021 年占全國總排放量前五大產業整，產業類別依行政院主計總處行業標準分類，分別為電力及燃氣供應業、化學材料及肥料製造業、其他化學製品製造業、基本金屬製造業、非金屬礦物製品製造業等五大業別。

3.2.3 營運風險管理

本公司為確保永續經營，降低極端氣候風險對營運之衝擊，我們依循母公司台中銀行之營運持續管理制度、執行營運風險管理，並訂有《作業風險管理作業要點》及《重大偶發事件通報處理辦法》，建置完整通報機制，另訂有《營運持續管理要點》並且定期舉辦內部人員防災意識演練，確保當遭遇天災等緊急危難事件時，能有效傳遞訊息並快速判斷事件等級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業。

我們期許透過不斷強化氣候災害等重大緊急事件時之緊急應變處理能力，提升風險應變能力及經營韌性，以確保台中銀證券的核心及關鍵業務營運不中斷、維護客戶權益。



04 指標與目標



4.1 氣候指標與目標

考量本公司業務屬性，設定氣候風險與機會之相關指標或目標，應提報至風險管理委員會核可，如涉及永續發展相關議題者，應再提報永續發展委員會核可，以發展與氣候風險與機會相關之減緩及調適措施，並定期向風險管理委員會及永續發展委員會報告監控達成情形。本年度所鑑別之重大氣候風險與機會議題，經內部之專業技術、資源和人力，綜合實務經驗與市場變化，及外部專家趨勢分析結果，將會滾動式確認公司業務與營運衝擊，調整重大氣候變遷風險議題之風險管理措施。

4.1.1 營運環境永續

📈 2024 年績效	🎯 短期目標（2025 年）	🎯 中長期目標（~2030 年）
1. 依據 GHG Protocol 與 ISO 14064 系列標準推動制度化盤查流程，強化環境資訊揭露與資料準確性，並委請第三方獨立單位進行確信 2. 2024 年溫室氣體排放較基準年 2022 年減少 11.43%；較 2023 年減少 3.96% 3. 汰換為節能空調、冰箱及燈具，落實節能措施 4. 供應商簽署永續發展承諾書達 70%	1. 溫室氣體排放量（範疇一與範疇二）較基準年減少 1% 2. 籌備範疇三（類別 3 至類別 6）之溫室氣體排放量盤查作業 3. 現有溫室氣體盤查合格內部查證稽核員 30 名，每年回訓至少 20 名 4. 規劃更換非節能之老舊空調設備 5. 推動供應商簽署永續發展承諾書達 80%	1. 溫室氣體排放量（範疇一與範疇二）較基準年減少 5% 2. 進行範疇三（類別 3 至類別 6）之溫室氣體排放量盤查與查證 3. 持續回訓內部查證稽核員，每年回訓至少 20 名 4. 汰換 60% 老舊空調設備 5. 推動供應商簽署永續發展承諾書達 100%

4.1.2 責任投資與承銷

📈 2024 年績效	🎯 短期目標（2025 年）	🎯 中長期目標（~2030 年）
具體落實責任投資作為如下： - 承銷永續債券家數：1 家 - 永續相關財務與輔導服務：19 家 - 主辦永續興櫃交易服務：1 案 - 議合企業：79 家	1. 研議推動綠色金融產品，針對綠電、風電客戶協助登錄興櫃、上市櫃、發行現增或可轉債 2. 加強責任投資內控制度之專業認知與分析面向 3. 加強責任投資議合對象與能量，議合家數至少 30 家	1. 研議推出綠色金融產品至少 2 檔 2. 推動投資組合標的公司重視綠色轉型並重視環保及社會責任議題 3. 持續檢核責任投資內控落實制度 4. 持續強化責任投資議合，議合家數至少 100 家 5. ESG 投資金額達新台幣 2 千萬元

於 2024 年，實際承銷永續債券、提供永續相關財務與輔導服務及主辦永續興櫃交易服務，具體服務成果如下：

永續債券承銷占比

統計項目	承銷件數	承銷金額（仟元）
綠色轉換公司債（世紀鋼八永）	1	15,723
永續債券承銷總案件數	1	15,723
2024 年承銷債券總數	50	5,094,795
永續債券占比	2%	0.31%

主辦永續相關興櫃交易服務

產業類別	興櫃掛牌案件數	興櫃交易金額（仟元）
綠能環保（世紀樺欣）	1	133,920

永續相關財務顧問及輔導服務資訊統計

產業類別	顧問案件數
永續相關輔導專案：資訊服務務業	19
財務顧問及輔導服務專案總數	25
永續相關案件占比	76%

4.1.3 數位金融

📈 2024 年績效	🎯 短期目標（2025 年）	🎯 中長期目標（~2030 年）
1. 電子交易金額占總交易金額 80.95%；電子交易人數占總交易人 77.98% 2. 線上開戶系統線上即時綁定功能，減少客戶臨櫃，提升開戶效率 3. 推出新一代「大贏家 (AP)」交易系統取代既有系統，建置閃電下單功能，提供短線客戶便捷工具	1. 電子交易金額占總體交易金額比率達 80% 2. 電子交易人數占總體交易人數比率達 75% 3. 籌備數位化與 App 功能強化之科技能量	1. 電子交易金額占總體交易金額比率達 80% 2. 電子交易人數占總體交易人數比率達 80% 3. 持續推動增加功能數與縮短數位落差

4.2 CO₂ 溫室氣體排放揭露

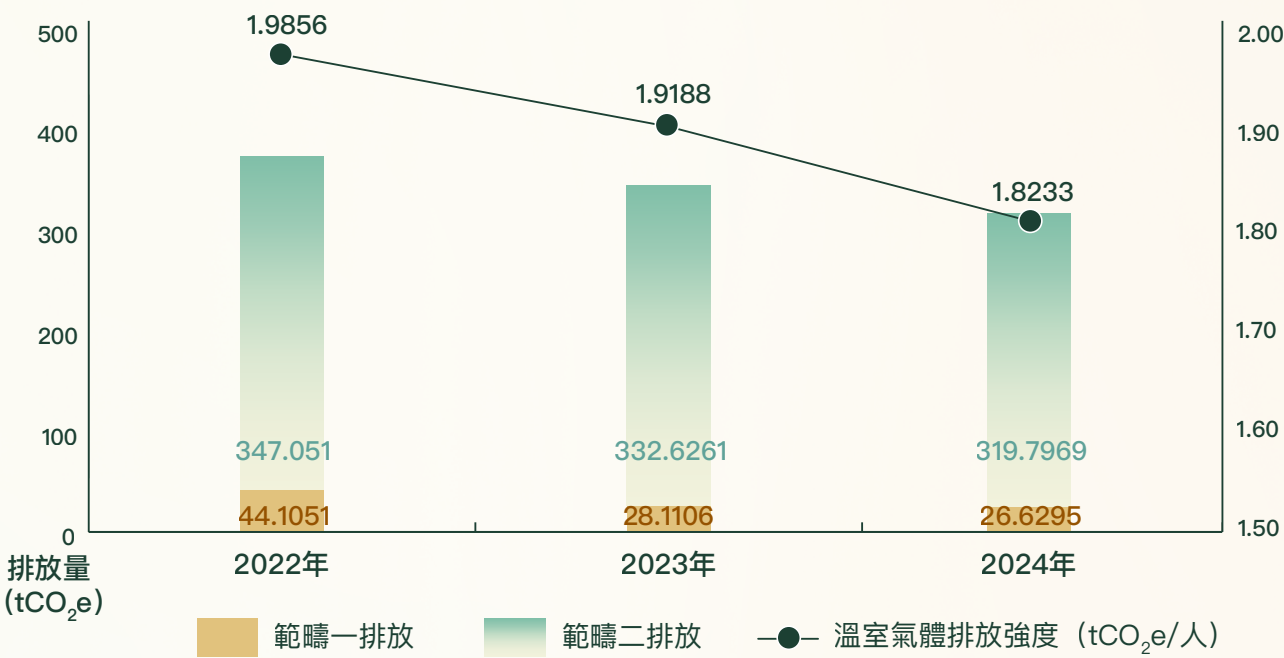
4.2.1 範疇一與範疇二的排放

台中銀證券依據 GHG Protocol 與 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查標準，每年進行溫室氣體 (Greenhouse Gas, GHG) 盤查，以掌握公司碳排放量變化，進而規劃溫室氣體排放減量行動方案。目前已完成 2024 年的範疇一及範疇二的溫室氣體盤查及第三方確信。與基準年 2022 年相比，2024 年的排放減少 11.43%，且較前一年度減排 3.96%，優於自訂的每年較基準年減排 1% 的目標。溫室氣體排放強度部分，近三年逐年下降，顯示本公司透過汰換耗能設備等作為具有減少排放及排放強度的成效。

溫室氣體排放	2022 年	2023 年	2024 年
範疇一：直接溫室氣體排放	44.1051	28.1106	26.6295
範疇二：能源間接排放	347.0510	332.6261	319.7969
合計	391.1561	360.7367	346.4264
總員工人數	197	188	190
溫室氣體排放強度 (tCO ₂ e/ 人)	1.9856	1.9188	1.8233
較前一年度減排比例	-	7.78%	3.96%

備註：
1. 單位：tCO₂e
2. 根據經濟部能源局公佈之數據，2022 年的電力排碳系數為 0.493 公斤 CO₂e/ 度、2023 年為 0.494 公斤 CO₂e/ 度、2024 年為 0.474 公斤 CO₂e/ 度，並使用 IPCC 第六次評估報告之 GWP 值。
3. 盤查範圍為台中銀證券的所有營運據點。

台中銀證券溫室氣體排放



4.2.2 投資部位財務排放

為評估和揭露投資活動相關的溫室氣體排放狀況，本公司依循碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials，PCAF）公布之碳排放計算指導方針進行財務碳排放量計算，檢視不同資產及產業類別投資組合的碳排放情形，藉以瞭解不同投資活動間接產生之碳排放。以基礎日 2024 年 12 月 31 日投資組合部位（涵蓋上市櫃股票、興櫃股票、未上市櫃股票及可轉換公司債）為基準，整體總財務碳排放量為 1,284.8463 公噸二氧化碳當量 (tCO₂e)，其中以股權投資排放量占比較高，約占總排放的 78%；而投資碳足跡亦以股權較高。

2024 年投資組合溫室氣體排放量（範疇三類別 15 投融資組合）

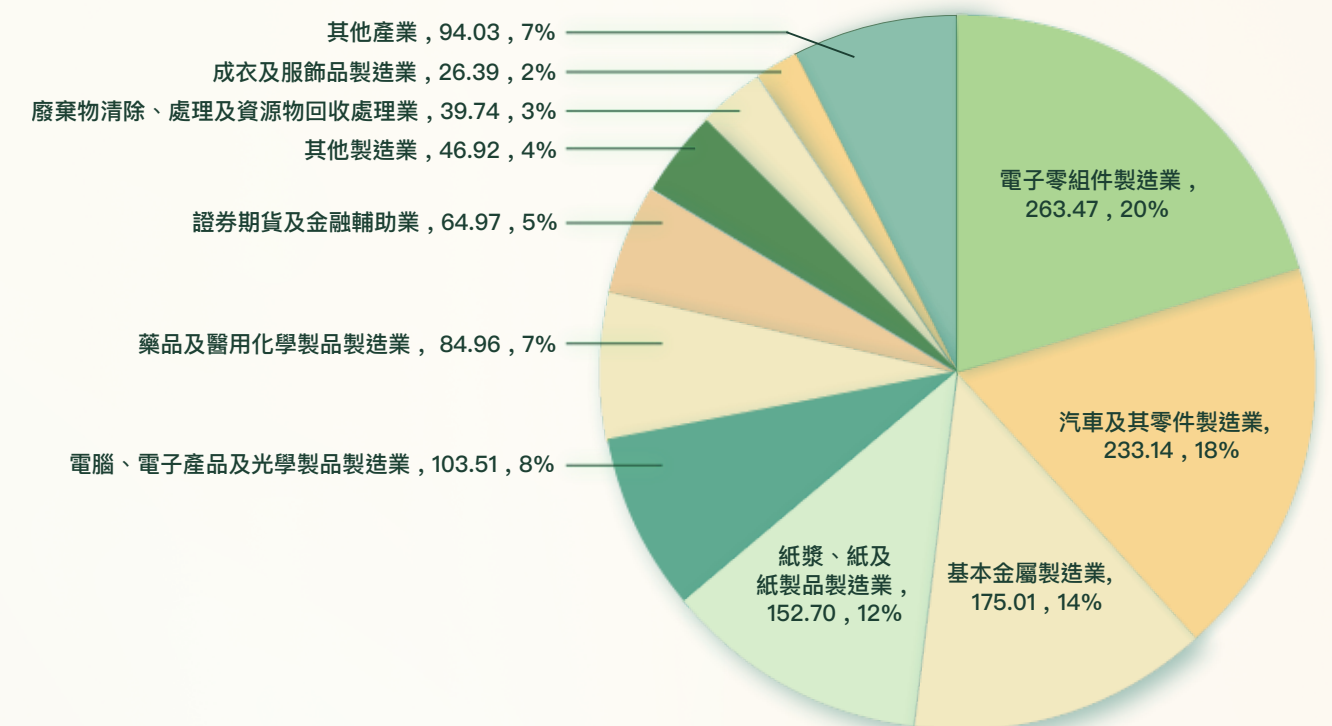
投資類別		財務碳排放量 (tCO ₂ e)	經濟排放強度 (tCO ₂ e/ 百萬元新台幣)	盤查覆蓋率
FVTPL	股權投資	943.2648	1.1893	100%
	債權投資	276.6160	0.9282	100%
FVOCI	股權投資	64.9655	0.3169	100%
合計		1,284.8463	0.9913	100%

檢視台中銀證券投資各產業的財務碳排放量及其經濟排放強度，當中以電子零組件製造業、汽車及其零件製造業產生的碳排放量較高，約占 20% 及 18% 的排放；而經濟排放強度則以紙漿、紙及紙製品製造業最高，達 15.4882 tCO₂e/ 百萬元新台幣。

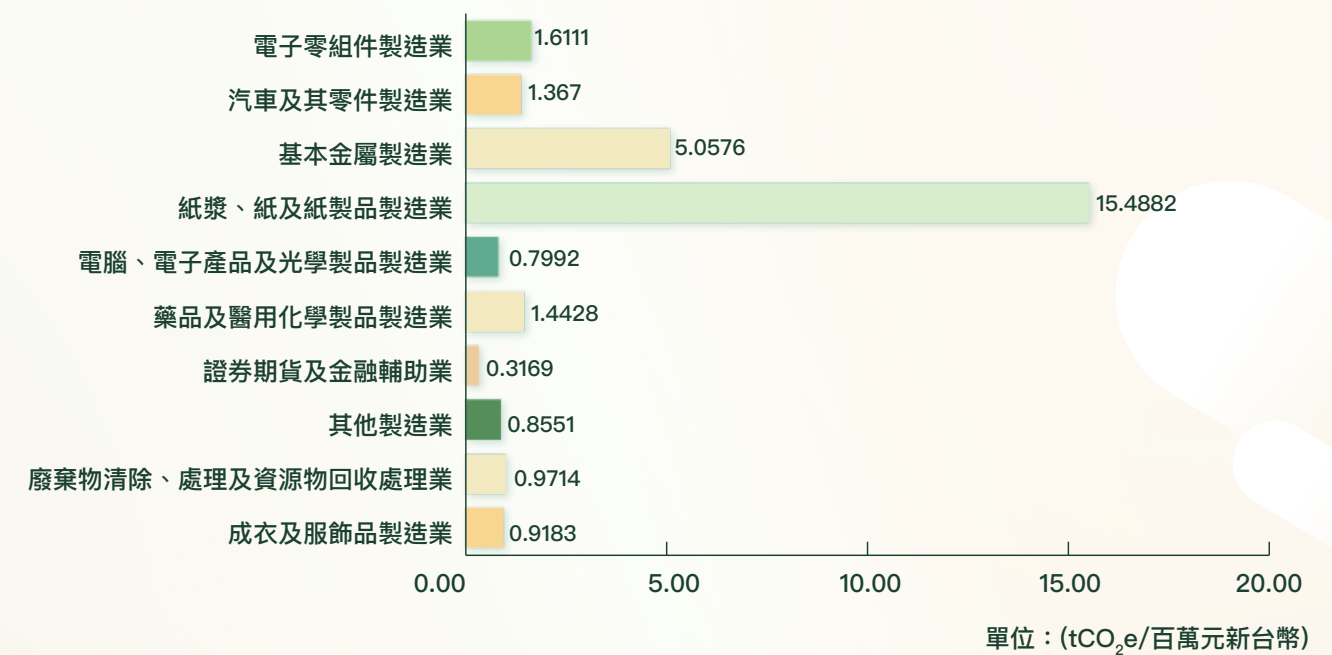


2024 年投資組合產業類別財務碳排放占比及經濟排放強度

2024 年投資組合產業類別 – 財務碳排放（單位：tCO₂e）



2024 年投資組合產業類別 – 經濟排放強度



附錄一：氣候相關財務揭露指標對照表

層級	一般行業揭露建議	對應章節
 治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	1.1 董事會對氣候相關風險與機會的監督情形
	描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會角色	1.2 管理階層對氣候相關風險與機會的管理
 策略	描述組織鑑別的短期、中期和長期氣候相關風險和機會	2.1 氣候風險與機會
	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	2.1 氣候風險與機會 2.2 氣候策略
	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）	2.3 氣候情境分析與壓力測試
 風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	3.1 風險管理框架
	描述組織在氣候相關風險的管理流程	3.2 氣候風險管理
	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	3.1 風險管理框架
 指標與目標	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	4.1 氣候指標與目標
	揭露範疇一、範疇二和範疇三溫室氣體排放和相關風險	4.2 溫室氣體排放揭露
	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	4.1 氣候指標與目標

附錄二：證券商氣候變遷資訊揭露指引

層級	證券商氣候變遷資訊揭露指引	對應章節
 治理	證券商描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況時： 1. 宜揭露負責氣候相關風險與機會之功能性委員會（如風險管理委員會、審計委員會、永續委員會或其他功能性委員會）或工作小組。 2. 宜揭露向董事會或功能性委員會呈報氣候相關機會或風險之流程與頻率。 3. 氣候相關風險評估結果係屬重大，宜揭露董事會對氣候相關行動、目標之監督情形。	1.1 董事會對氣候相關風險與機會的監督情形
	證券商描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會的角色時，宜揭露由董事會所指派、負責氣候相關風險與機會評估、策略與財務影響分析、風險管理及指標與目標設定之管理階層與其工作職掌。 若氣候相關風險評估結果係屬重大，管理階層宜訂定氣候風險管理之政策、制度及監控指標，並定期檢視其有效性與執行情形。	1.2 管理階層對氣候相關風險與機會的管理
 策略	證券商應依循其所制定之環境政策、氣候政策或 ESG 政策，考量公司營業活動對氣候變遷之衝擊，以及公司所面臨之（氣候）轉型風險與（氣候）實體風險。若氣候相關風險係屬重大，並應制定相關應對策略。 證券商宜考量營業活動對氣候變遷之直接衝擊、其營業活動轉型風險及實體風險之暴險，以及其營業活動所促成的氣候變遷之影響。 綜合證券商宜考量其產品與服務，對轉型風險與（或）實體風險之暴險揭露。 綜合證券商宜考量其資產和 / 或自營投資，對轉型風險及實體風險之暴險，以及其資產和 / 或自營投資所促成的氣候變遷之影響。 證券商宜評估其承銷業務所涉及的產業可能造成或可能承受之轉型風險與實體風險。	2.1 氣候風險與機會
	氣候相關風險係指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。 證券商描述公司所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會時： 1. 宜揭露評估短、中、長期氣候風險與機會之時間區間。 2. 宜揭露鑑別氣候相關風險與機會的方法，包含氣候相關風險的類別、轉型風險和 / 或實體風險的樣態，描述所導入之氣候情境等。	2.1 氣候風險與機會

 策略	證券商描述在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險的衝擊與機會時： - 揭露氣候相關營運衝擊評估時，宜揭露氣候風險之影響程度及發生頻率，並視其重大性擬定因應措施。 - 宜視其重大性揭露氣候風險與機會在不同期間（短、中、長期）下，對公司營運、策略、產品與財務規劃等之影響。 - 有關財務風險及影響評估，公司宜揭露收入、成本／費用、資產／負債以及資本／融資等四個方面至少其中之一的財務影響。 - 綜合證券商宜辨識氣候風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性。 - 綜合證券商宜描述高碳排放相關資產和／或高碳排放資產相關的產品與服務之現況與展望，以及其所屬產業受氣候轉型風險之影響。 如適用，宜描述氣候相關之機會或風險因子如何被納入相關產品與服務和／或投資策略中；公司亦得描述這些產品與服務和／或投資策略，在低碳經濟轉型可能遭受之影響。 - 評估氣候相關風險的基準宜考量溫室氣體排放、面對極端天氣事件之脆弱度、對非再生能源、森林砍伐和汙染之關係程度時： - 面對有較高環境風險之產業，綜合證券商宜發展特定的產業指引以作為其資產和／或自營投資決策的評估基準，以協助投資從業人員理解該特定產業之環境議題。 - 如適用，前款該特定的產業指引得援引國際認可之永續準則、國際認可之認證機制和／或被投資公司的環境或氣候管理策略。	2.1 氣候風險與機會
	證券商描述在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）時： - 宜揭露低碳轉型計畫，以描述組織策略對氣候相關風險與機會之韌性。 - 宜揭露如何透過不同氣候變遷情境之路徑分析，了解自身氣候風險相關策略之韌性與調適策略適當性後，所做出之策略調整。 - 得揭露重大自然災害因應計畫，相關計畫通常包含總部與主要辦公室據點應對實體風險持續增加之情境。 - 如適用，得評估將氣候相關機會因子納入考量之金融商品，並考量揭露為公司本身之氣候相關機會。	2.2 氣候策略
	若氣候相關風險係屬重大，綜合證券商應發展情境分析之能力以評估氣候風險對投資組合之衝擊，包括投資組合在不同情境下面臨財務損失之韌性。	2.3 氣候情境分析與壓力測試

 風險管理	證券商應揭露其辨識及評估氣候相關風險之流程：宜說明其如何辨識與評估各產品或投資策略中的重大氣候相關風險。	3.1 風險管理框架
	證券商應揭露其管理氣候相關風險的流程： - 如適用，得描述如何在各個產品或投資策略中管理所鑑別出之重大氣候風險。 - 如適用，得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。	3.1 風險管理框架
	證券商應描述其氣候相關風險之識別、評估與管理流程如何整合進公司整體之風險管理體系。	3.2 氣候風險管理
 指標與目標	證券商宜揭露其依循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： - 宜描述各產品或投資策略中，用以評估氣候相關風險與機會的指標；如相關，公司得描述其指標隨時間所做的改變，並得考慮產業等因素之差異影響。 - 宜提供在投資決策與監視時所考量之指標。 - 得揭露採用適合組織脈絡與能力之適當方法及指標。	4.1 氣候指標與目標
	證券商應揭露其溫室氣體排放： - 應揭露其組織範疇一與範疇二碳排放。 - 範疇三類別 15 在數據可用或可被合理預估的情況下，公司宜提供各管理的資產、商品或投資的加權平均碳排放強度。溫室氣體排放之計算應依據 Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) 所制定 Global GHG Accounting and Reporting for the Financial Industry 之方法學或其他具可比較性之方法學。 - 如適用，宜提供過去之溫室氣體排放歷史數據，以供資訊使用者進行趨勢分析；亦應說明用以計算溫室氣體排放相關指標之方法學。	4.2 溫室氣體排放揭露
	證券商宜揭露用以管理氣候相關風險與機會之目標，以及落實該目標之表現；如進度落後得有相關說明及改善措施。	4.1 氣候指標與目標

附錄三：溫室氣體查驗聲明書



秉承聯合會計師事務所
Legendry & Steadfast Accountancy

溫室氣體聲明之有限確信報告

台中銀證券股份有限公司 公鑒：

本執業人員受託執行台中銀證券股份有限公司(以下簡稱「台中銀證券公司」)民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日溫室氣體盤查報告書(以下簡稱「溫室氣體聲明」)之範疇 1 直接溫室氣體排放與範疇 2 能源間接排放(以下簡稱「範疇 1 與範疇 2」)之有限確信案件，詳列於附件一。

台中銀證券公司對溫室氣體聲明之責任

台中銀證券公司之責任係依照「溫室氣體盤查議定書－企業會計與報告標準」(以下簡稱 GHG Protocol)所規範之原則。編製溫室氣體聲明，且設計、付諸實行及維持與溫室氣體聲明編製有關之內部控制，以確保溫室氣體聲明未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

溫室氣體之量化受先天不確定性之影響，此主要係因用以決定排放係數之科學知識並不完整，以及報導之數值須彙總不同氣體之排放。

執業人員之獨立性及品質管理

本執業人員已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密與專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

執業人員之責任

範疇 1 與範疇 2－有限確信

本執業人員之責任係依照確信準則 3410 號「溫室氣體聲明之確信案件」規劃及執行範疇 1 與範疇 2 之有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述台中銀證券公司溫室氣體聲明是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 3410 號之規定，本有限確信案件工作包括評估台中銀證券公司採用 GHG Protocol 編製溫室氣體聲明之妥適性、評估溫室氣體聲明導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估溫室氣體聲明之整體表達。有關風險評估程序(包括對內部控制之瞭解)及因應所評估風險

- 1 -

● 台南所/ 70848 台南市安平區永華路二段248號16樓之3 ● 高雄所/ 80284 高雄市苓雅區建國一路109號9樓之3

傳承 / 堅定 / 當責

Legendry & Steadfast Accountancy

之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本執業人員對第一段所述台中銀證券公司溫室氣體聲明所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查、分析性程序、對量化方法與報導政策是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本執業人員於執行上述程序時：

1. 已透過查詢，取得對台中銀證券公司與排放量化及報導攸關之控制環境及資訊系統之瞭解，但並未評估特定控制作業之設計、取得該等控制作業付諸實行之證據或測試其執行有效性。
2. 已評估台中銀證券公司建立估計方法之適當性及一致性。然而，所執行程序並未包含測試估計所依據之資料或單獨建立執業人員之估計，以評估台中銀證券公司所作之估計。
3. 已實地訪查 2 個據點，以評估排放源之完整性、資料蒐集方法、排放源資料及該等據點所適用之攸關假設。對於執行實地訪查據點之選擇，已考量該等據點之排放對總排放之貢獻、排放源性質，以及前期所選擇之據點。所執行程序不包含測試該等據點用以蒐集及彙整設施資料之資訊系統或控制。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本執業人員不對台中銀證券公司溫室氣體聲明在所有重大方面，是否依照 GHG Protocol 編製，表示合理確信之意見。

有限確信之結論

範疇 1 與範疇 2－有限確信

依據所執行之程序與所獲取之證據，本執業人員並未發現第一段所述台中銀證券公司民國 113 年 1 月 1 日至 12 月 31 日溫室氣體聲明之範疇 1 與範疇 2 在所有重大方面有未依照 GHG Protocol 編製之情事。

其他事項

本確信報告出具後，任何確信標的資訊或適用基準之變更，本執業人員將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

秉承聯合會計師事務所
會計師：張嘉容



事務所地址：台南市安平區永華路二段 248 號 16F 之 3
民國 114 年 4 月 23 日

- 2 -

附件一：確信標的資訊彙總表

溫室氣體聲明之報告邊界	
台中銀證券股份有限公司 六個營業據點如下： 1. 總公司—台北市中正區忠孝東路一段 85 號 6 樓（部份）、9 樓、14-1 樓、15-1 樓 2. 台北分公司—台北市忠孝東路一段 85 號 6 樓（部份） 3. 台中營業處—台中市市區民族路 45 號 1 樓、2 樓（部份） 4. 豐原分公司—台中市豐原區中正路 220 號 3 樓、4 樓、5 樓 5. 員林分公司—彰化縣員林鎮中正路 462 號 3 樓 6. 高雄分公司—高雄市左營區曾子路 386 號 4 樓（部份）	
排放源範疇	排放當量 (公噸 CO ₂ e)
範疇 1：直接溫室氣體排放	26.6295
範疇 2：能源間接排放	319.7969

