國立政治大學
國際金融學院
College of Global Banking and Finance, National Chengchi University

國立政治大學
企業永續管理研究中心
Center for Business Sustainability, NCCU

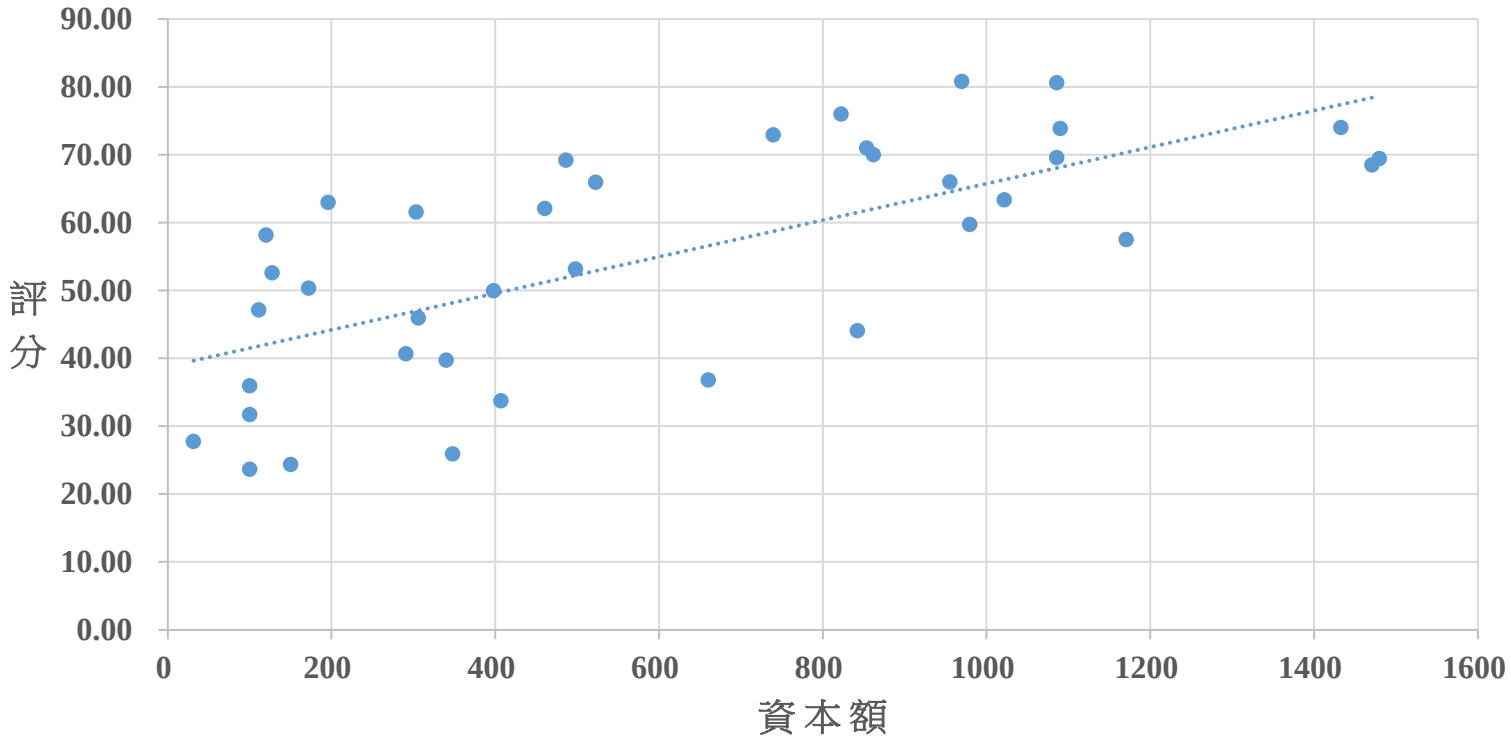
# 銀行業TCFD報告書人工Coding評鑑內容探討

陳仁帥

政治大學企業永續管理研究中心

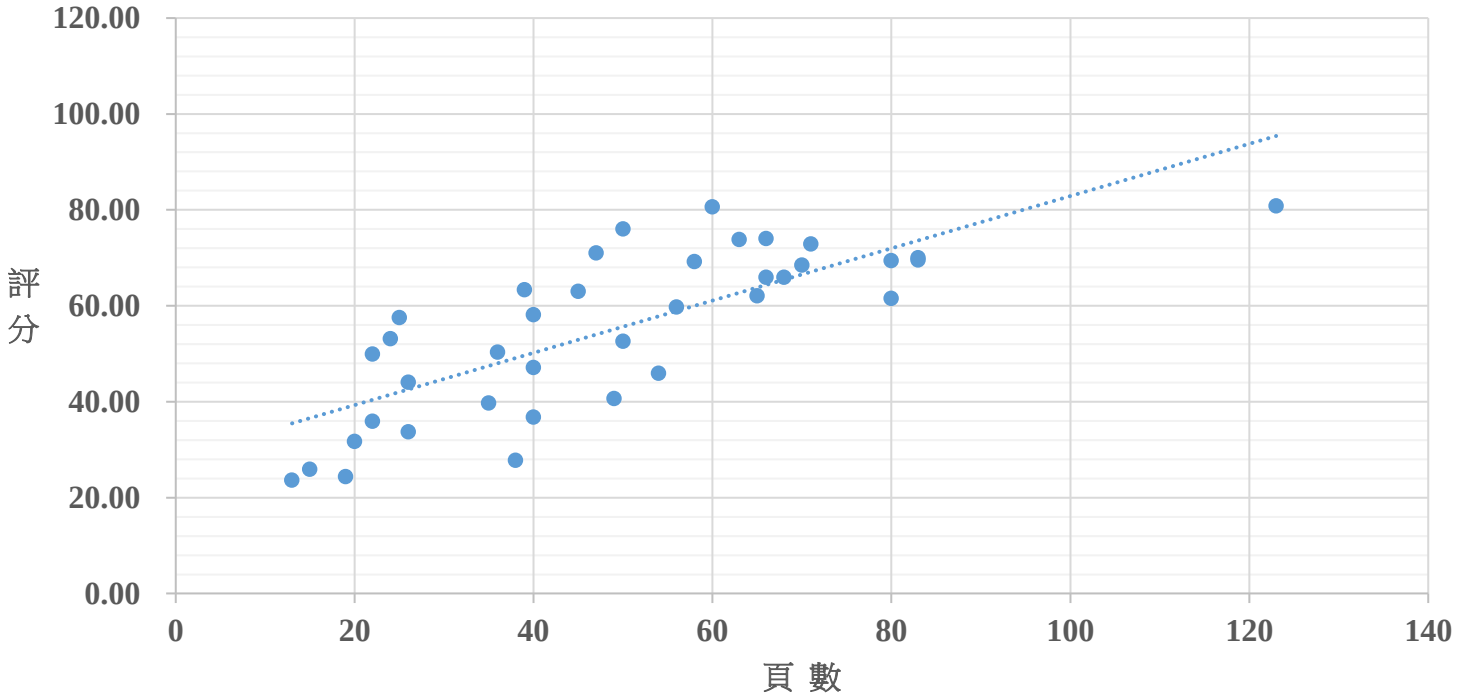
114年12月5日

# 本國銀行資本額與評分相關性



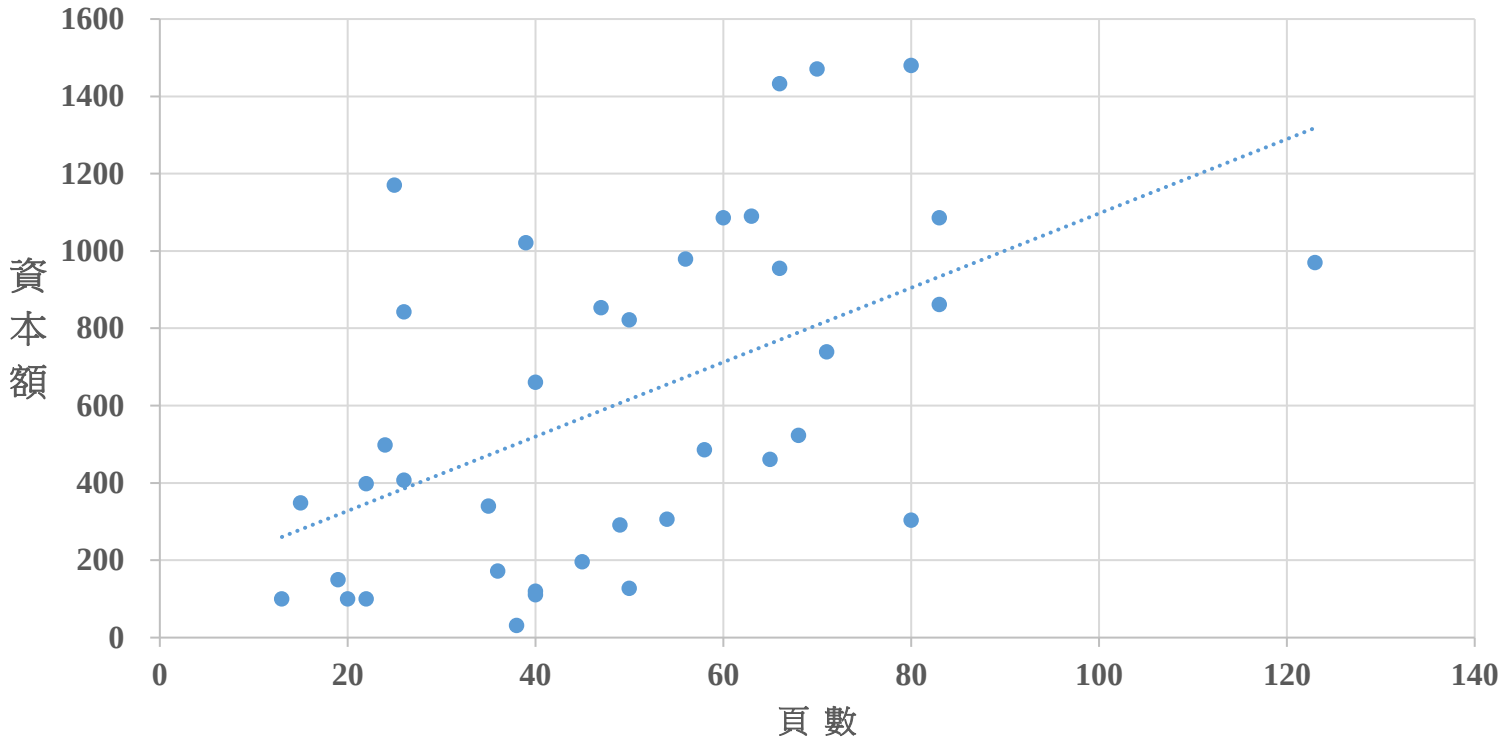

相關係數：0.69

# 銀行報告書頁數與評分相關性



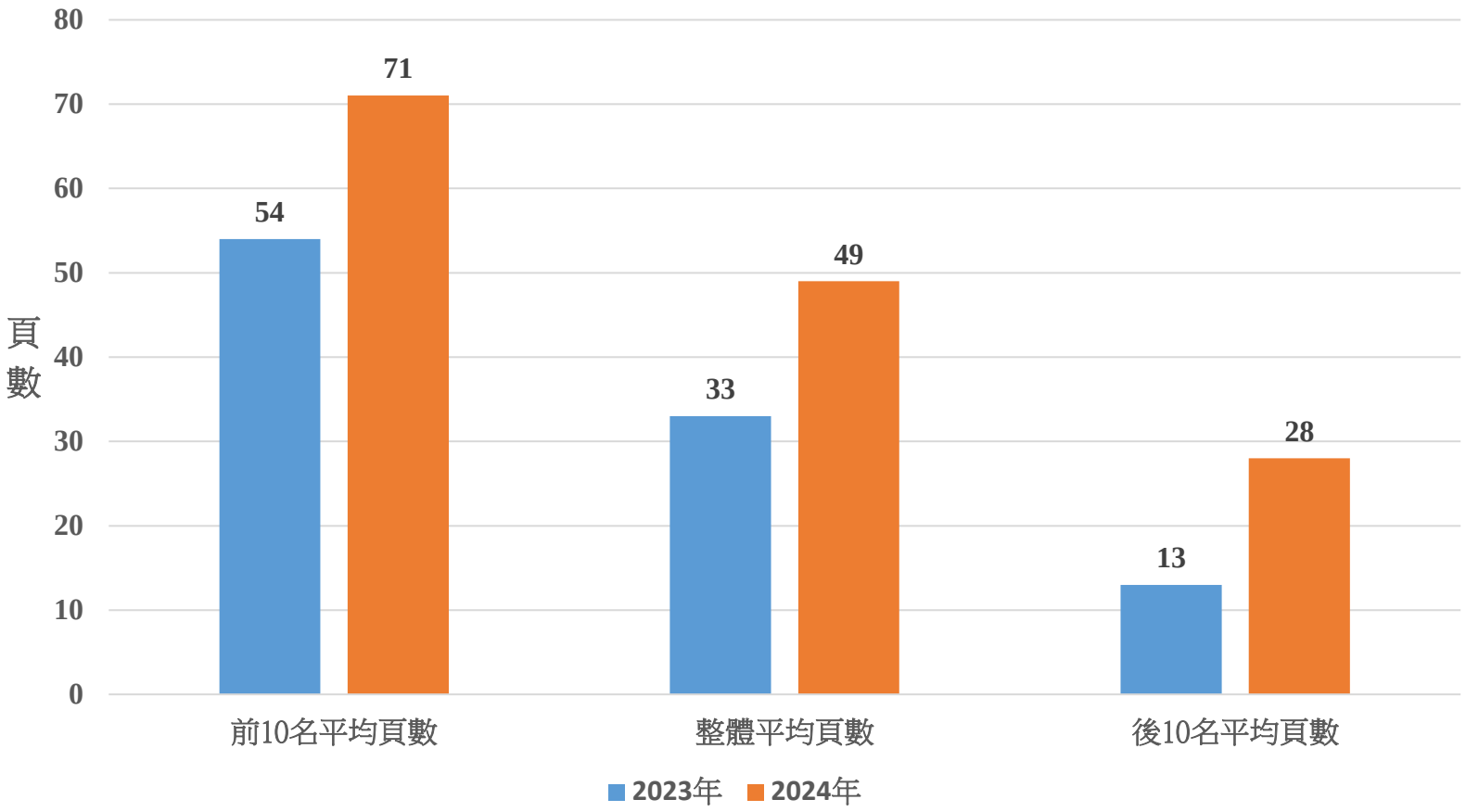

相關係數：**0.77**

# 報告書頁數與資本額相關性




相關係數： 0.53

# 銀行報告書頁數比較


80
70
60
50
40
30
20
10
0
頁數
71
54
49
33
28
13
前10名平均頁數
整體平均頁數
後10名平均頁數
2023年
2024年

# 確信機構驗證與報告書評鑑評分數之關聯

- 本國銀行共38家，此次有確信機構驗證有16家銀行，約佔42%。
- 獲得績優獎項前10家銀行，有確信機構驗證有8家。
- 以銀行不同屬性區分觀察，公股銀行9家，有確信機構驗證有6家，約佔67%；非公股銀行29家，有確信機構驗證有10家，約佔34%，公股銀行有確信機構驗證比例較高。
- 若以金融控股公司銀行觀察，金融控股公司銀行有14家，有確信機構驗證有8家，約佔57%；**非**金融控股公司銀行有**24**家，有確信機構驗證有**8**家，約佔**33%** 。金融控股公司銀行有確信機構驗證比例較高。

# 確信機構確信與報告書評鑑評分數之關聯

| | 評分佳 | 評分尚可 | 評分差 | 列總計 |
|---|---|---|---|---|
| | 60分以上 | 59－40分 | 40分以下 | |
| 有確信 | 13(8) | 2(4.6) | 1(3.4) | 16 |
| 無確信 | 6(11) | 8(6.4) | 7(4.6) | 22 |
| 行總計 | 19 | 11 | 8 | 38 |

| | 評分佳 | 評分尚可 | 評分差 | |
|---|---|---|---|---|
| | 60分以上 | 59－40分 | 40分以下 | |
| 有確信 | 3.13 | 1.47 | 1.69 | |
| 無確信 | 2.27 | 0.4 | 0.44 | |
| | | | | χ2=9.4 |

卡方獨立性檢定所得之統計量值**9.4**，大於在自由度為2，α=5%下，$\chi^2_{0.05}(2) = 5.99$，表示有無確信與評分高低具有關聯性。

# 本國銀行業最佳實務建議

- 治理
  - **臺灣銀行**在「董事會對氣候相關風險與機會的監督情況」，在揭露董事會監督的組織架構以及監督情況的描述，除以文字說明，另外在圖示輔助說明中，內容相當清楚、完整，包括召開會議頻率、監督事項與目標，讓讀者閱讀容易了解敘述之重點。
  - 在說明「管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色」，文字詳盡說明，另外將各小組分工職責予以分類並條列說明，在圖示上清楚與完整標示。透過文字及圖表，清晰且完整說明整體的氣候治理架構、作業流程與工作要項。
  - 專家學者評審認為臺灣銀行董事會監督機制完整，管理層有明確職責；能說明各委員會對董事會定期報告氣候風險的時程規劃，亦能概要說明氣候治理有關之公司組織架構與權責劃分。

# 本國銀行業最佳實務建議

- 策略
  - **永豐商業銀行**所蒐集氣候相關風險與機會議題，考量「發生時間」、「發生可能性」和「影響程度」，依據「發生可能性」和「影響程度」鑑別分數作為重大性排序依據，分別篩選出風險與機會議題中，發生可能性高且影響程度大的項目，鑑別其對整體價值鏈不同部位之營運與財務之潛在影響衝擊、可能發生時間、及與金融業既有風險之關聯性，作為相關減緩與調適因應策略擬定與風險管理之依據。
  - 採用「氣候風險分析矩陣」與「氣候機會分析矩陣」，同時在矩陣中，以顏色與形狀標示各種不同風險類型與短、中、長期的特性，以一種簡單、明確的方法說明各種不同形式的風險與機會。另外，對於氣候風險與機會產生的影響及策略行動，彙整於表格中加以說明，內容相當清楚、詳細與完整，是值得其他銀行仿效借鏡之處。
  - 專家學者評審認為其優點為，完成氣候風險辨識，並納入風險決策機制；能詳細說明氣候風險與機會所影響之關鍵事項、造成之影響、影響之業務層面及對財務、策略、產品之影響，針對前述影響說明具體因應措施。

# 本國銀行業最佳實務建議

- 風險與機會
  - **台北富邦銀行**說明氣候風險鑑別步驟，從風險定義、分析、鑑別及排序，有完整的定義與流程說明，並將公司實際氣候相關風險分析的結果，包括鑑別排序的方法，各種實體風險與轉型風險的項目內容，以及對財務產生的衝擊，與對應在傳統銀行的風險類別，以及短、中、長期的影響等，都有清楚的分類標示說明。
  - 針對鑑別出前四大重大氣候風險事件進行情境分析，以評估風險的潛在影響，並說明因應措施強化對氣候風險之掌握與管理，減緩風險的衝擊。陳述內容採用文字與表格化方式分類呈現，表達完整、順序清楚的敘述，對閱讀報告書可以很容易掌握議題的全貌與內容。
  - 進一步提供自然相關風險財務揭露(TNFD) 內容，詳述自然相關風險與傳統風險的對應，以及相關風險中具有重大影響的產業別排序、投融資餘額等數據都有詳實揭露。
  - 專家學者評審認為，台北富邦銀行風險監控機制有效。

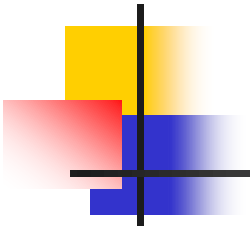
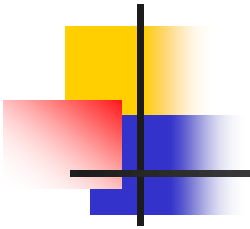
# 本國銀行業最佳實務建議

- 情境分析
  - **兆豐國際商業銀行**整體敘述從方法到結果，層次清晰、內容完整，包括說明氣候情境分析的整體框架、氣候情境的設定、氣候情境分析的採用的變數、假設條件及分析方法論、計算基礎與範圍，每一個步驟皆有清楚說明。
  - 在氣候情境分析結果，區分投融資部位實體風險分布、投融資部位轉型風險分布、國內企業授信暴險集中度較高之產業受氣候風險之影響、氣候情境分析預期損失估算結果等項目，每個項目分析結果又細分不同對象、區域、產業，分析風險高、中、低，以及預期損失的額度，對財務衝擊之量化分析成果說明相當詳盡；分析結果使用表格區分，除了可以比較不同項目的內容，整體分析一目了然。
  - 專家學者評審認為，兆豐國際商業銀行情境描述較完整。

# 本國銀行業最佳實務建議

- 指標與目標
  - **彰化銀行**在指標訂定揭露內容，區分營運、投融資組合、提升低碳轉型之綠色相關業務、溫室氣體排放量、投融資組合碳排放量等大項，每個大項中又區分不同細項，相關指標均有依照TCFD要求規範揭露內容，數據說明相當詳盡，並使用表格說明揭露年度與過去三年記錄以供比較。
  - 在目標部分，也以表格區分短、中、長期目標，以及揭露年度目標達成情形。為達成減碳目標，彰化銀行說明執行各項減碳行動，並針對重要減碳行動項目，以內部碳定價影子價格方式，估算減碳量及減碳成本。並計算投融資組合碳排放，擴大盤查資產類別項目，完整財務碳排放之計算。
  - 另外，包括揭露投融資盤查，說明財務碳排放(Financed Emissions)、整體經濟排放強度(Economic Emission Intensity)，比較說明近四年（2020－2023）投融資組合碳排放量與經濟排放強度比較。

# 本國銀行業最佳實務建議

- 指標與目標
  - 另外，該銀行依照SBTi要求設定溫室氣體減量目標，設定每年範疇一及範疇二(或稱類別1及類別2)之碳排放量減量目標，並預估減量路徑。
  - 另外，針對高碳排產業之投融資概況也有具體說明，表達該銀行對實踐減碳積極的作為。
  - 在薪酬政策與獎勵部分，建立所有銀行同仁各氣候相關的績效指標，對部門或個人考核評估項目，作為獎金發放與其他非財務獎酬及升遷之參考依據之一。以上充實的揭露內容，可做為其他銀行在此項要素編寫的參考。
  - 專家學者評審認為，彰化銀行優點為揭露數據多元；在各面向的資訊揭露均有相當高的完整性，且可讀性佳。

# 報告完畢，敬請指教！