臺銀人壽 2023 年
氣候相關風險與機會之管理情形

2024 年 6 月

目　　錄

前言 1

壹、治理 2

第一節、氣候治理架構 2

第二節、氣候治理能力建構 5

貳、策略 7

第一節、氣候風險與機會 7

第二節、氣候風險辨識流程 13

第三節、氣候風險的重大性議題 14

第四節、情境分析與壓力測試及因應策略 21

參、風險管理 23

第一節、氣候風險管理架構 23

第二節、氣候風險管理及監控 25

肆、指標與目標 33

第一節、氣候指標與目標及執行情形 33

第二節、氣候相關風險績效衡量指標 36

伍、未來展望 37

前言

隨著近年來全球各地頻發的氣候災難，氣候變遷所帶來的極端氣候已成為全人類共同面臨的客觀事實。鑑於各國為因應氣候變遷、淨零排放目標，紛紛採取相關政策，在全球淨零排放浪潮與歐美碳邊境調整機制趨勢下，淨零轉型已不單是環保議題，更是攸關我國產業國際競爭力之經濟課題。2021 年世界地球日，臺灣宣示加入國際「2050 年淨零排放」的行列。2022 年 3 月行政院國發會正式公布「臺灣 2050 淨零排放路徑」規畫，臺銀人壽身為國營壽險公司，依循主管機關之保險業氣候相關風險財務揭露指引，積極展開永續發展並支持低碳轉型之國家政策，為本公司責無旁貸之使命。

為統籌本公司企業永續發展暨社會責任理念之相關發展方向、政策及措施，並積極遵循臺灣金控集團永續發展目標，本公司於 2021 年 4 月 29 日經董事會通過，設置「企業永續發展委員會」，將相關理念融入經營策略，創造社會、客戶、員工及股東等多贏的永續經營價值。並配合臺灣金控訂定之「臺灣金融控股股份有限公司永續金融政策」，持續彙整本公司推動 ESG 執行成果與進度，提供臺灣金控編製集團永續報告書。

臺灣金控集團自 2024 年啟動集團 SBT 專案，力求科學化減碳幫地球盡一份心力。身為集團之一份子，本公司亦依據保險業氣候相關風險財務揭露指引，以及臺灣金控集團相關政策，繼續在氣候相關之治理、風險管理、策略、指標與目標的執行情形及未來相關之因應作為上努力，臺銀人壽將由自身風險管理出發，展現經營韌性，並期盼以永續發展相關之正向影響力，陪伴客戶共同實踐綠色永續的淨零未來。

壹、治理

第一節、氣候治理架構

本公司董事會為氣候相關風險最高治理單位，負責核定及監督氣候相關風險之管理架構及政策，並由「企業永續發展委員會」及「風險管理委員會」定期將企業永續、氣候風險議題與執行工作報告陳報董事會，以推動氣候相關策略與風險管理。

組織架構	主席	開會頻率	氣候議題職責
董事會	董事長	每月	1. 董事會對氣候相關風險之管理負有最終責任。 2. 核定及監督氣候相關風險之管理架構及政策。 3. 核定氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標。 4. 確保對氣候相關風險與機會有適切之了解，並定期審視高階管理階層的執行情形，同時確保高階管理階層已接受足夠之訓練。
企業永續發展委員會	董事長	至少每半年一次	1. 企業永續發展暨社會責任目標之審議。 2. 企業永續發展暨社會責任執行方案之審議。

組織架構	主席	開會頻率	氣候議題職責
			3. 企業永續發展暨社會責任執行情形追蹤與成效檢討。 4. 其他有關企業永續發展暨社會責任事項之審議。
風險管理委員會	獨立董事	每季	1. 審議及監督氣候相關風險之管理架構及政策。 2. 審議及監督氣候相關風險納入風險胃納之質化或量化指標。
ORSA 專案小組	風控長	依實務需求，不定期召開	氣候相關風險之情境分析及壓力測試執行單位。
高階主管階層	視會議議案內容決定	依實務需求，不定期召開	1. 訂定氣候相關風險之管理架構及政策。 2. 確認氣候相關風險管理架構及政策實行之有效性。 3. 建立氣候相關風險之內部管理流程。 4. 確保就所辨認之氣候相關風險採行必要措施。 5. 配置適切之氣候相關風險之管理人員，並給予必要之訓練。 6. 至少每半年向風險管理委員會及董事會報告氣候相關風險之管理情形。

1. 企業永續發展委員會：統籌本公司企業永續發展暨社會責任理念之相關發展方向、政策及措施，並積極遵循臺灣金控集團永續發展目標，由董事長為主任委員，總經理擔任副主任委員，副總經理、總稽核、法遵長、風控長、公司治理主管、執行小組組長為當然委員，另主任委員得指定若干單位主管為委員，負責本公司企業永續發展暨社會責任執行方案之審議、執行情形與成效檢討的治理層級平臺(包含氣候變遷管理議題)；企業永續發展委員會至少每半年召開一次會議。

2. 風險管理委員會：隸屬董事會之功能性委員會，由獨立董事擔任召集人，並由本公司董事長、總經理、風控長及高階管理階層組成，負責監督各部門進行氣候相關風險管理活動，定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能；為遵循「保險業氣候相關風險財務揭露指引」第 4 點第 2 款第 2 目之 6 條文對高階管理階層之職責訂有「定期向董事會或隸屬於董事會之委員會報告氣候相關風險之管理情形」之規定，自 2022 年起每季於風險管理委員會及董事會報告氣候變遷風險辦理情形。另外，本公司業於 2022 年 3 月將氣候變遷風險納入於本公司「風險管理政策」及「風險管理準則」之主要風險項目；並於 12 月增訂「氣候相關風險財務揭露及管理準則」，相關規章增修訂均於提報風險管理委員會審議後送董事會，以落實氣候治理與風險管理。

3. ORSA 專案小組：自 2020 年已依主管機關要求將氣候變遷風險之質化評估納入自我清償能力評估(ORSA) 監理報告。另於 2021 年起新增量化評估 (於自設壓力測試對主要風險設定短期情境)，納入 ORSA 監理報告；於 2022 年持續依主管機關要求於 ORSA 監理報告中說明氣候變遷風險管理執行情形及於 2023 年參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」新增氣候相關風險之長期量化情境。

第二節、氣候治理能力建構

本公司為持續推動管理階層及同仁關注氣候變遷風險、永續發展等議題，並掌握國際最新趨勢及國內政策發展，除安排業界講師如風險管理顧問至本公司為管理階層舉行內部教育訓練外，亦積極參與金控集團所安排之相關課程講座，與集團共同提升永續發展及氣候風險之治理能力。同時亦透過參加外部論壇、講座及課程，與相關業界人士進行經驗交流，借鏡他山之石就氣候變遷對於公司治理、永續發展之影響及因應有更進一步了解與掌握。2023 年本公司董事、管理階層、風險管理委員會、ORSA 試算人員參加之氣候相關內、外部訓練、講座如下：

參與形式	訓練、活動名稱	時數	辦理單位
公司內部教育訓練	氣候變遷風險與機會實務分享	3 小時	臺銀人壽保險股份有限公司
	從 2023 年 ESG 趨勢看金融業淨零之路	3 小時	臺銀人壽保險股份有限公司
	2023 國際金融業 ESG 責任投資之發展趨勢	3 小時	臺銀人壽保險股份有限公司
	標普全球-ESG 評分體系及應用介紹	2 小時	臺銀人壽保險股份有限公司
	本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊(TCFD)宣導會	3 小時	臺銀人壽保險股份有限公司
集團教育訓練暨講座	公司治理專題講座-永續金融與風險管理	3 小時	臺灣金控-委託證券暨期貨市場發展基金會
	公司治理專題講座-永續金融	3 小時	臺灣金控-委託證券暨期貨市場發展基金會
	國內外永續金融趨勢與發展	3 小時	臺灣金融控股股份有限公司
	集團高階金融領導對談講座-金融產業概況與趨勢(金融永續轉型)	2 小時	臺灣金融控股股份有限公司
	永續金融商品:如何發揮金融業影響力	3 小時	臺灣金融控股股份有限公司

參與形式	訓練、活動名稱	時數	辦理單位
外部論壇、講座、課程	公司治理評鑑指標與永續行動方案下董事會之挑戰與責任	3 小時	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
	保險業推動淨零碳排之永續創新思維	3 小時	財團法人保險事業發展中心
	氣候變遷與淨零排政策對企業經營的風險與機會	8 小時	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
	全球淨零排放影響與 ESG 行動	3 小時	財團法人中華民國會計研究發展基金會
	提升企業永續價值，完善風險管理制度	6 小時	中華民國內部稽核協會
	國內外保險業淨零碳排永續發展趨勢	3 小時	財團法人保險事業發展中心
	保險業氣候相關風險與機會辨識及評估重大性問卷及工具會議	2 小時	中華民國人壽保險商業同業公會
	本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊專案宣導會	3 小時	中華民國人壽保險商業同業公會
	簽署人員選修科目-金融科技如何助攻 ESG 永續發展	3 小時	財團法人保險事業發展中心
	董事與監察人實務進階研討會-永續金融及投資 ESG 化趨勢	3 小時	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
	法令遵循人員(選修科目)-ESG 下保險業的法遵議題	3 小時	財團法人保險事業發展中心
	ESG 永續發展趨勢及落實責任投資	3 小時	財團法人保險事業發展中心
	溫室氣體盤查實作研習班	12 小時	工業技術研究院

貳、策略

第一節、氣候風險與機會

1.1 氣候相關「風險」對財務可能的影響

依據「保險業風險管理實務守則」第 5.7 條對氣候變遷風險定義及「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」之分類[1]，氣候相關風險可劃分為兩大類：與氣候變遷影響相關的「實體風險」，源於氣候變遷所致特定天災事件或氣候模式長期變化造成之直接或間接之損失；及與低碳經濟相關的「轉型風險」，源於社會受政策法規、低碳排技術和社會偏好之影響，向低碳經濟轉型的過程。

氣候相關風險		與傳統風險相關性	潛在財務影響
實體風險	立即性	市場風險 信用風險	影響項目[2]：資產面、投資、營運 因極端氣候之單一事件(如洪水、颶風、乾旱等)，造成本公司投融資部位價值減損，或營運成本提高。
	長期性	市場風險 信用風險	影響項目：資產面、負債面、投資、營運 1. 因氣候模式長期變化(如持續性高溫、降雨量改變等)，造

[1]本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊，第 15 頁。
[2]影響項目參考保險業辦理自我風險及清償能力評估機制指引第 14 點。

	氣候相關風險	與傳統風險相關性	潛在財務影響
		保險風險 作業風險	成本公司投融資部位價值減損，或營運成本提高。 2. 氣候變遷造成之骨牌效應，可能對公司財務造成連鎖影響。
轉型風險	法規與政策	市場風險 信用風險	影響項目：資產面、投資、營運 各國碳排控管趨嚴，使本公司投融資部位價值減損而影響財務或營運狀況。
	技術	其他風險-策略風險	影響項目：資產面、營運 低碳技術轉型增加營運成本，如需要配合系統設備升級或資產設備之汰換。
	消費者偏好/ 市場供需失衡	資產負債配合風險 流動性風險	影響項目：資產面、負債面、投資、營運 氣候變遷的議題導致消費者對產品與服務的需求下降，使本公司面臨客戶流失、客戶大量解約等情事。
	聲譽	其他風險-商譽風險	影響項目：資產面、負債面、投資、營運 利害關係人對企業氣候變遷行動的觀感，影響本公司其商品或服務需求及取得資金或招募員工能力。

1.2 氣候相關「機會」對財務可能的影響

在減緩與因應氣候變遷的過程中，壽險公司的行動亦可能創造氣候相關「機會」，依據「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」之分類[3]可分為：「資源利用效率」、「再生能源」、「創新商品與服務」、「市場」以及「營運韌性」。

氣候變遷問題對世界經濟造成長遠的威脅，亦直接影響到個人及家庭日常生活和收入，包含食品、水電天然氣漲價，保險費以及醫療健康費用上漲等。本公司進一步識別氣候相關機會，將有以下創新商品與服務機會(影響期間均涵蓋短、中、長期)：

氣候機會	潛在機會說明	潛在財務影響
數位服務趨勢 ✧ **網路投保** ✧ **保險服務 E 化**	發展數位保險服務平台及功能，提高接觸客戶機會、投保便捷度及服務便利性，增加銷售收入及減降服務成本。	影響項目：營運 1. 網路投保及行動投保之系統需付出建置成本，短期間會影響流程並增加成本。 2. 發展數位保險服務平台及功能，可便利客戶隨時隨地依需求得到服務便利性，本公司亦可降低服務人員及辦公場所使用，間接可降低服務成本。 3. 保險服務 E 化須支出建置系統及投入開發、作業人力等成本。惟有助提升客戶權益維護及服務品質，從而可提升客戶與本公司往來意願，襄助展業動力。

[3]本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊，第 19 頁至第 20 頁。

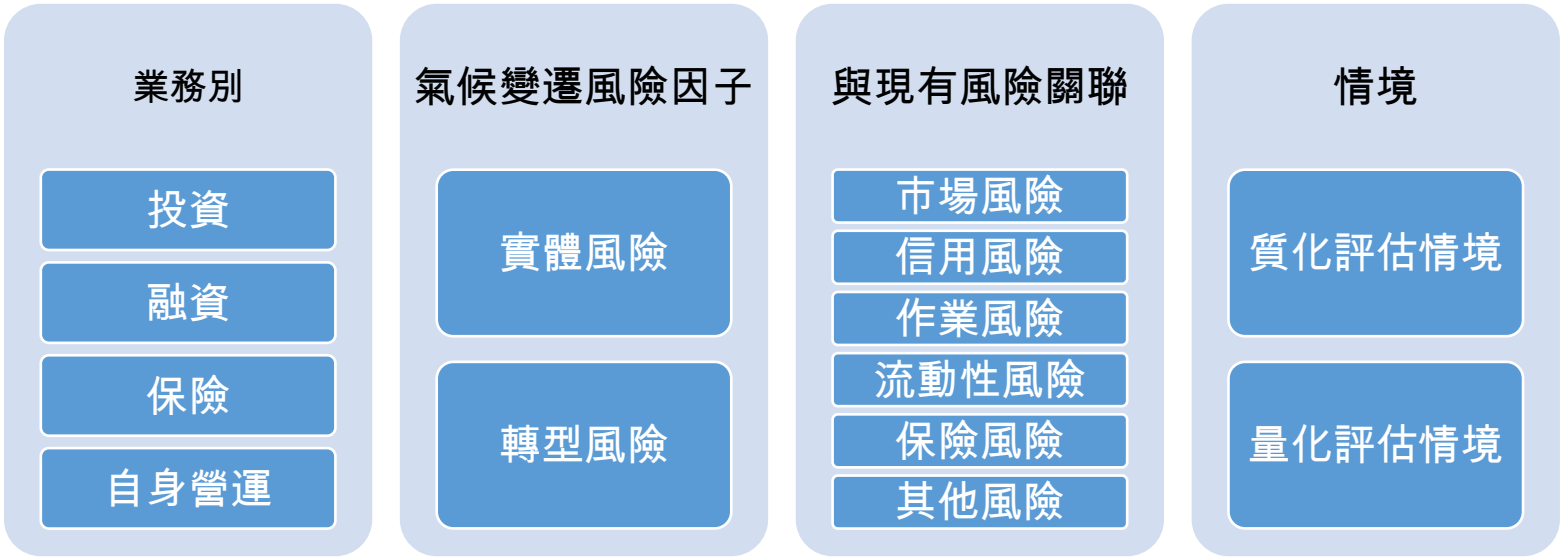
氣候機會	潛在機會說明	潛在財務影響
低碳經濟轉型投資	持續評估綠色債券之投資，並在全球朝向低碳經濟轉型的過程中，尋找未來具潛力的投資標的，增加投資收益。	影響項目：資產面、投資 1. 具備有綠能環保之不動產投資標的，可增加收益。 2. 在臺灣朝低碳經濟轉型過程中，綠色債券之發行量增加，持續評估其投資機會。且在減碳過程中，持續尋找未來具潛力的投資標的，例如再生能源相關產業。

氣候機會	潛在機會說明	潛在財務影響
永續經營	1. 落實企業社會責任，強化永續資訊之揭露，回應利害關係人期待(含監理機關、股東、通路、保戶等)，增加民眾信賴感與好感度，提升企業形象。 2. 確保各業務提供穩定服務，導入 ISO22301 營運持續管理系統，建立標準流程，定期演練，以確保營運不中斷，增進客戶信賴度。 3. 落實永續採購與 ESG 供應商管理，提升能源使用效率，減少設施及營運過程的環境足跡，提升公司及產品之永續競爭力。 4. 本公司簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」，並於本公司網站公告「盡職治理報告」，表達積極落實責任投資之目標，持續關注被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護、企業誠信、社會責任、勞工權益或公司治理等議題。	影響項目：營運、投資、公司治理 1. 本公司投資時考量投資標的企業是否善盡環境保護、社會責任及公司治理(ESG)，以善盡機構投資人之盡職治理責任。並持續評估綠色債券之投資機會。 2. 透過 ESG 的推動，可提升公司企業形象。 3. 氣候變遷可能造成淹水等天災，造成營業場所無法使用致營運中斷，影響日常業務流程。 4. 若營運中斷，保單核保入帳後，未能如時發放佣金，恐影響通路對公司營運信心。 5. 永續採購及 ESG 供應商通常代表的是較高的採購成本，而各設備提高能源效率，也多涉及汰舊換新，且隨著科技發展，不斷有更新的設備及技術，可預見更換低碳設備幾乎是無止境的過程，勢必造成營運成本的增加。 6. 永續經營須支出營運不中斷等服務品質優化成本，惟有助提升客戶權益維護及服務品質，從而可提升客戶與本公司往來意願，襄助展業動力。

氣候機會	潛在機會說明	潛在財務影響
發展綠色商品、服務及氣候調適解決方案	1. 發展綠色商品：因應永續議題，研發網路投保商品，有利公司減碳營銷。 2. 資產累積需求，保障經濟生活安定： (1) 退休準備。 (2) 子女教育準備。 (3) 提供多元資產配置規劃以備保戶斜槓人生創業所需資金。 3. 提供資產管理服務，資產配置布局。 (1) 依本公司「投資盡職治理政策」規範，投資時應考量投資標的是否善盡環境保護、社會責任或公司治理(ESG)等企業永續經營因素。 (2) 對投資組合中高碳排相關產業金額占總投資部位比重訂定目標上限。 4. 因應低碳綠色保險服務趨勢，強化本公司官網保戶專區功能，以符合社會期待及市場需求。 5. 公司內部推動節能減碳行動，提升公司永續發展指標。	影響項目：資產面、負債面、營運 1. 對投資組合中高碳排相關產業金額占總投資部位比重訂定短(2025 年)中(2030 年)長(2050 年)期目標上限各為 12%、9%及 6%，以控管氣候變遷風險。 2. 保險商品隨著保戶及公司對環境意識的改變進而影響市場趨勢與發展 3. 因應環境永續持續提供低碳綠色服務，以利客戶便利使用以及降低公司成本。 4. 商品訂價未考量氣候變遷風險，使得理賠金額可能超出定價當時之預期。 5. 汰換各式節電設備造成營運成本增加。 6. 因應低碳綠色保險服務趨勢，強化本公司官網保戶專區功能，須支出建置系統及投入開發、作業人力等成本。惟有助提升客戶權益維護及服務品質，從而可提升客戶與本公司往來意願，襄助展業動力。

第二節、氣候風險辨識流程

本公司依據「保險業氣候相關風險財務揭露指引」第五點 (一)「鑑別氣候相關風險與機會對財務、業務、商品及投資等之財務影響」(二)「依重大性標準將氣候相關風險排列優先順序。」、第七點 (三)「訂定氣候相關風險依重大性排序之判斷指標。」及參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」第 5 章「風險管理」第 2 節「風險辨識」業務別與實體風險表 5-3~表 5-8 及轉型風險表 5-9~表 5-11 之風險因子與情境內容設計，連結自身營運面、保險業務面及投資面等業務類別進行初步篩選，並設計合宜之問項進行內部調查，質化評估氣候相關風險。此外，本公司亦透過「有序轉型」、「無序轉型」、「為時已晚」等壓測情境，量化氣候風險對本公司財務之影響程度，相關情境、結果及因應如本章第四節。



第三節、氣候風險的重大性議題

本公司參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」第 5 章「風險管理」第 2 節「風險辨識」有關風險因子情境範例、二維度分析法 (「發生可能性 (likelihood)」與「衝擊程度 (impact)」) 及產壽險公會委外訂定 TCFD 實務手冊之專案顧問(PWC)提供之「保險業氣候相關風險與機會辨識及評估重大性的問卷及工具」，篩選 12 項氣候相關風險透過問卷方式，按「發生可能性」及「衝擊程度」進行內部調查，鑑別其對於本公司的潛在財務影響，並排序其重大性，以作為風險管理之依據。

排序	業務別	氣候變遷風險因子	潛在財務影響	影響期間	與現有風險關聯	因應策略
1	投資	法規與政策(轉型風險)	各國碳排控管增加，使有價證券部位價值下降或減損 (如投資對象為高碳產業，因無法轉型競爭力下降，使營收減少或轉型營運支出增加)或因轉型低碳產業失敗而倒閉。	短中	市場風險 信用風險	● 本公司「投資政策」及「有價證券投資辦法」均訂有「應考量投資標的企業是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任」等 ESG 條款。 ● 投資前需先確認未超過核定限額，而額度設定前即先考量各項影響產業競爭力之因素，自源頭管理產業競爭力下滑之風險。 ● 112 年起不新增投資「僅開採煤炭之礦業公司」及「燃煤電廠公司」，惟擔負永續轉型之本國國營企業者，或資金用途

排序	業務別	氣候變遷風險因子	潛在財務影響	影響期間	與現有風險關聯	因應策略
						為永續發展之用者，不在此限。 ● 如遇經濟金融環境或產業前景發生重大變化，重新研商行業別額度。避免風險過度集中，以維護資產品質，健全經營基礎。
2	自身營運	創新技術(轉型風險)	公司因轉向低碳而產生之成本支出(如公司資產、設備等之汰換)。	短中	其他風險-策略風險	● 持續響應政府政策，努力推動節電、省紙及綠色採購等相關措施。 ● 評估系統汰換時所需測試的時程，避免因新舊系統轉換產生的作業風險。
3	投資	極端氣候(實體風險)	因極端氣候造成有價證券部位價值下降或減損(如投資對象營運中斷，影響被投資公司營運產能及資產價值)。	中長	市場風險/信用風險	● 同第一項。
4	融資	極端氣候(實體風險)	因極端氣候造成放款之擔保品價值下降或放款對象因營運受到影響而影響還款能力，導至致違約損失率(LGD)上升。	中長	信用風險	● 放款於法人戶已訂定臺銀人壽企業授信戶履行企業社會責任檢視表，進行檢視與揭露相關風險以為授信判斷之參考及授信前警示，降低放款客戶因氣候變遷對本公司影響。

排序	業務別	氣候變遷風險因子	潛在財務影響	影響期間	與現有風險關聯	因應策略
5	投資	極端氣候(實體風險)	因極端氣候，造成投資性不動產損害，修繕成本增加，亦影響承租人承租意願。	中長	市場風險	● 對於本公司自有或投資不動產，均有日常維護廠商負責保養維修，倘受災時可依狀況進行緊急維修，降低營運影響之風險。 ● 未來將分散購置不動產建物地區，避免風險集中。
6	融資	法規與政策(轉型風險)	各國碳排控管增加，影響放款對象還款能力(如投資對象為高碳產業，因無法轉型造成競爭力下降，使營收減少或轉型營運支出增加)或因轉型低碳產業失敗而倒閉。	短中	信用風險	● 就放款法人戶進行檢視與揭露相關風險，以為授信判斷之參考及授信前警示，降低放款客戶因氣候變遷對本公司影響。 ● 定期檢視企金放款戶是否為高碳排產業，確保放款對象還款能力。 ● 112 年起，明訂不承作「僅開採煤炭之礦業公司融資案件」以及「興建燃煤電廠之專案融資案件」; 惟擔負永續轉型之國營企業者，或資金用途為永續發展之用者，不在此限。
7	保險	極端氣候(實體風險)	因極端氣候造成死亡率、罹病率上升，使理賠增加。	長	保險風險	● 商品及負債面-未來將觀察氣候變遷之改變，於商品設計加入安全加成以反映

排序	業務別	氣候變遷風險因子	潛在財務影響	影響期間	與現有風險關聯	因應策略
						該部分之成本。 ● 保戶服務面-配合政府政策提供保戶關懷措施及各項保戶服務措施。
8	自身營運	風災、水災、海平面上升(實體風險)	因風災、水災、海平面上升，造成公司或委外廠商之資產損害（如辦公室、機房、電腦、資料中心與倉庫等）或員工無法至公司上班(部分業務無法居家)，導致業務中斷或造成公司資產修繕成本增加總公司淹水風險為 級(以「最小統計區」查詢)。	中長	作業風險	事前準備- ● 舉辦「營運持續管理相關課程」以加強員工對於營運持續之概念與認知。 ● 設立 BCM 備援機制，運用遠距辦公、異地辦公環境，確保營運不中斷。 ● 系統定期資料備份及系統備援演練，減降資訊服務中斷之風險。 ● 每年定期保養及演練 UPS，藉以確保電力系統穩定供應，降低資訊設備損害之風險。 事後應變- ● 核心業務採取異地備援、居家辦公等分流措施，以維正常營運。
9	自身營運	極端氣候(實體風險)	因氣候變遷造成公司提供服務過程錯誤或疏失造成保戶損害，須負擔賠償責	中長	市場風險	● 保戶面-加強系統功能及人員教育訓練，減少人為疏失，避免損害之發生。 ● 制度面-本公司營運持續管理機制，納入

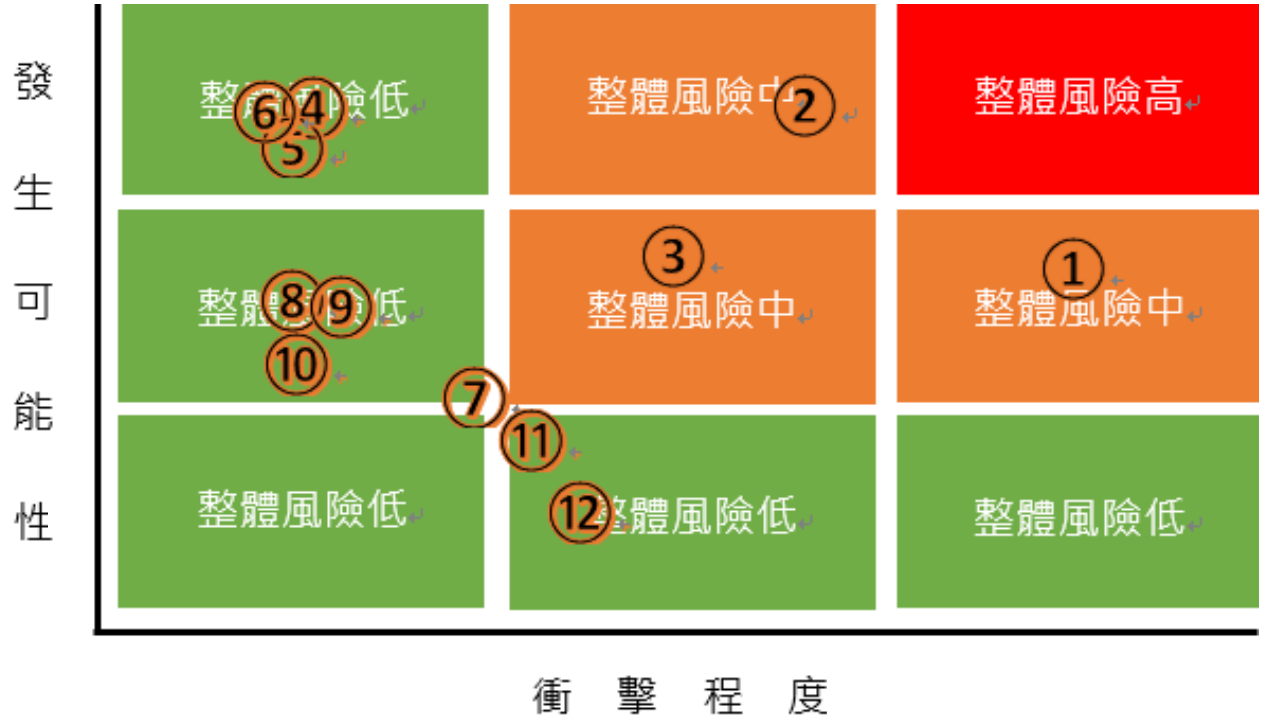
排序	業務別	氣候變遷風險因子	潛在財務影響	影響期間	與現有風險關聯	因應策略
			任。			實體風險之「有營運不中斷管理」指標與目標，定期對追蹤進度，以控制相關風險。
10	自身營運	乾旱、長期高溫 (實體風險)	因乾旱造成營運時間缺水影響飲水、環境衛生，或環境高溫使基礎營運電力設備損害、資訊系統無法運作或縮短資產耐用年限影響營運。	中長	作業風險	● 自有或投資不動產，均有日常維護廠商負責保養維修，倘受災時可依狀況進行緊急維修，降低營運影響之風險。 ● 資訊系統架構以虛擬化平台架構為主，可大幅降低實體設備使用率。另，主資訊機房設有冷熱通道，亦可大幅降低環境高溫使基礎營運電力設備損害、資訊系統無法運作之風險。 ● 倘國內發生因乾旱造成缺水情事，將積極配合政府調控用水措施，節約用水因應。
11	自身營運	消費者偏好 (轉型風險)	公司因 ESG 負面報導，客戶大量解約，帳上約當現金不足，造成流動性風險，需處分資產，影響資產配置計畫或業務量大幅下滑，保費	中長	其他風險-商譽風險/資產負債配合風	● 流動性控管-按月計算流動性風險指標，如指標達警示，投資部則應增加具有高度流動性資金以為因應；另若發生客戶異常解約、大量脫退等情事，即時通知資金調度相關部門。

排序	業務別	氣候變遷風險因子	潛在財務影響	影響期間	與現有風險關聯	因應策略
			收入減少，對當期財務造成衝擊。		險/ 流動性風險	● 通路管理-本公司積極辦理 ESG，包含推廣普惠金融之微型保險及小額終老保險，避免因 ESG 負面報導致使客戶解約之情事。另積極推廣符合市場趨勢之保險商品，以充裕本公司保費收入。 ● 負面新聞處理-透過適當媒體宣傳，降低對公司營運之影響。
12	自身營運	消費者偏好(轉型風險)	消費者偏好改變對現有產品與服務之影響，如公司未低碳轉型或未信守環境永續承諾，降低消費者購買公司保單意願，使保費收入減少。	中長	其他風險-商譽風險/策略風險	● 保戶服務面-積極推動保戶運用本公司之網路線上服務。 ● 商品面-未來將朝多元開發網路投保之保險商品或提供可連結綠能產業標的之投資型商品進行研發。

經本公司相關部室填報問卷方式評估結果，氣候相關風險前 5 大風險因子中有 2 項來自轉型風險，主要來自法規與政策相關之投資風險、創新技術；另極端氣候對投融資部位及投資性不動產之實體風險影響，亦為本公司重要之風險因子。

彙整結果如下氣候風險矩陣圖[4]，12 項風險因子情境中高風險有 0 項、中風險 3 項，其中有 2 項與轉型風險相關，分別為來自與自身營運之創新技術風險與投資業務相關之法規與政策風險；另 1 項與實體風險相關，來自與極端氣候風險相關之投資風險，餘 9 項為低風險。

氣候風險矩陣圖



[4]本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊，第 153 頁至第 155 頁。
[5]發生可能性依風險發生時間計分(2025 年內發生計 3 分、2025 至 2030 年發生計 2 分、2030 年以後發生計 1 分)，衝擊程度依影響收入、成本或 KPI 計分(3 億以上或 20%計 3 分、100 萬至 3 億或 10%至 20%計 2 分、100 萬或 10%以下計 1 分)。

第四節、情境分析與壓力測試及因應策略

根據本章第二節與第三節之氣候相關風險辨識及評估結果，本公司對可能面臨之風險設定壓力情境，就 2024 年基礎情境進行壓力測試，找出對資本適足率及淨值比率影響較大之風險因子，以提出因應對策預為因應，並進行公司內部溝通，藉以落實本公司風險管理文化。

4.1 氣候相關風險壓力測試情境及結果

測試項目	情境說明
氣候變遷-實體風險	受氣候變遷影響，113 年罹病率及死亡率增加為 2 倍。
氣候變遷-轉型風險	112 年底持有高轉型風險產業之債券部位無法因應轉型風險(含法規和政策風險、技術風險、市場風險及商譽風險等)，於 113 年底降 4 個評等造成的減損金額增加，另持有高轉型風險產業之股票部位無法因應轉型風險，股價下跌 20%。(以 112 年底盤點之十大高轉型投資部位進行測試)
氣候變遷-實體或轉型組合	有序轉型（Orderly）情境：包含 2050 年淨零排放情境與低於 2°C 情境，表示實體與轉型風險皆能較有效地控制；股票平均跌幅 5.20%。
	無序轉型(Disorderly)情境 : 包含發散淨零(Divergent Net Zero) 與延遲轉型情境(Delayed Transition)，假設減碳行動較緩慢， 全球碳排放持續成長至 2030 年後達高峰後才加速減碳行動，或 減碳工作集中於某些國家或產業，本情境轉型風險可能較有序轉型情境高；股票平均跌幅 10.43%。
	為時已晚（Too little ,too late）情境：包含國家自主貢獻（NDC） 與當前政策情境（Current Policies），假

測試項目	情境說明
	設維持目前不積極之減碳政策，或僅執行《巴黎協定》之 NDCs 減碳行動，雖然較無轉型風險，但造成實體風險增加；股票平均跌幅 24.08%；另不動產價格下跌 34%。

本公司因尚無相關氣候風險資料庫及模型，故業參考「本國保險業氣候相關財務揭露實務手冊」有關氣候變遷風險情境範例，設定有序轉型（2050 年淨零碳排放）、無序轉型(2050 年淨零碳排放惟因快速淘汰化石燃料，導致成本升高)及全球暖化(或稱為時已晚)（2050 年僅保留當前實施的政策，從而導致高實體風險）等三個情境與資產下跌幅度，以 2024 年基礎情境為基礎進行測試。

測試結果：氣候變遷相關風險對資產面有較大之影響，113 年度股東權益、綜合損益較基礎情境(113 年度最佳估計)減少 4.43 至 72.39 億元，資本適足率、淨值比率均達法定標準。

4.2 氣候相關風險壓力測試因應策略

本公司對於受氣候相關風險影響，擬訂相關因應策略說明如下：

（一） 資產面：為控管資產面氣候相關風險，本公司已訂有相關控管機制(詳第參章第二節 2.2 氣候相關風險管理與持續監控機制)。另就股價、信用集中度、外匯、不動產價格等影響財務面之風險因子，定期辦理追蹤監控。

（二） 資本強化管理機制：本公司按月試算資本適足率，並每半年辦理資本適足率自評作業，若有發生觸動啟發「資本強化機制」標準(如資本適足率或淨值比低於法定標準)，將依相關規定辦理增資作業。

參、風險管理

第一節、氣候風險管理三道防線架構

本公司之風險管理架構，業依保險業內部控制三道防線實務守則，建立完整之風險管理制度，各業務單位及職能部門依內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候相關風險管理職責與功能：

- 第一道防線就其功能及業務範圍，承擔各自日常事務所產生的風險。本公司內部控制第一道防線即按照保險業氣候相關政策考量氣候相關風險，辦理相關業務。
- 第二道防線係獨立於第一道防線且非為第三道防線的其他功能及單位，依其特性協助及監督第一道防線辨識及管理風險。本公司第二道防線為風險管理部及法令遵循室，與業務單位密切合作，確保業務單位之氣候風險已被適當管理，並有效協助及監控第一道防線對於氣候相關風險管理之執行並注意法令遵循情形。
- 第三道防線應以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。本公司第三道防線為董事會稽核室，隸屬於董事會，定期查核及評估第一道及第二道防線執行氣候相關風險管理之有效性，並適時提供改進建議。

第二節、氣候風險管理及監控

為因應氣候相關風險對於本公司之經營風險，本公司運用氣候策略與相關行動，辦識氣候實體及轉型風險，包括投融資業務及自身營運，於既有之風險管理流程中，逐步強化氣候相關風險管理。

本公司已將有價證券投資、投資性不動產等業務，均納入本公司「盡職治理政策」之範疇，投資時應考量投資標的的企業或賣方企業是否善盡環境保護、社會責任或公司治理(ESG)等企業永續經營因素，履行盡職治理行動以增進客戶及股東之最大利益，另將對借款人的 ESG 評估，納入授信檢核程序，以求永續金融及責任授信。

2.1 投融資暴險情況

2.1.1 資產投資暴險

本公司 2023 年底對十大高氣候轉型風險產業[6]暴險總額約 527 億元，較 2022 年底之 534 億元減少 7 億元，其中前三大暴險行業依序為電子業(180 億元)、電力供應業(116 億元)及化學材料製造業(91 億元)。若扣除綠色投資[7]項目，2023 年底十大高轉型風險產業暴險淨額為 252 億元。

[6] 指電子業、電力供應業、煉油業、化學材料製造業、水泥業、鋼鐵業、鋁業、營建業、汽機車製造業及航空業等十大產業。

[7] 綠色投資指已取得 SBT 認證、簽署 RE100 或取得 CDP 領導等級等減碳或轉型成效顯著之國內企業，國營事業台灣電力與台灣中油列入。

單位:新臺幣百萬元

2023 年臺銀人壽對十大高氣候轉型風險產業之投資暴險情形表			
高轉型風險產業	暴險總額	暴險淨額 (僅扣除綠色投資**項目**)	占率
電力供應業	11,634	7,133	28.31%
鋼鐵業	4,224	4,224	16.77%
化學材料製造業	9,103	5,602	22.24%
煉油業	5,962	5,562	22.08%
電子業	17,982	2,672	10.61%
水泥業	3,782	0	0.00%
合計	52,688	25,193	100.00%

2.1.2 企業融資暴險

經盤點本公司 2023 年底就十大高轉型風險相關產業授信暴險總額為 14.40 億元 (其中營建業暴險 5.5 億元，電子業暴險 8.9 億元)，較 2022 年底之 14.86 億元減少 0.46 億元。

2.1.3 房貸抵押災害潛勢分析

房貸抵押分析總筆數計有 401 筆(不含外島地區)。於實體風險落點分析結果，顯示戶數比率 30.42%具有

等級 5 之高度淹水潛勢；但如按暴險餘額比率則為 31.56%具有等級 5 之高度淹水潛勢，金額為 1.91 億元，占本公司可運用資金餘額 4,691.47 億元之 0.04%，占率較 2022 年底之 0.05%略減。

2023 年底房屋貸款淹水災害潛勢等級							
實體風險	無評等	1	2	3	4	5	合計
戶數	0	54	109	58	58	122	401
戶數比率	0.00%	13.47%	27.18%	14.46%	14.46%	30.42%	100.00%
暴險餘額(億元)	-	0.95	1.50	0.84	0.85	1.91	6.04
暴險餘額比率	0.00%	15.75%	24.80%	13.86%	14.03%	31.56%	100.00%

2.1.4 自有及投資不動產災害潛勢分析

自有及投資不動產分析總數計有 30 處，較 2022 年底增加 1 處。以「行政法人國家災害防救科技中心」網頁平台之「最小統計區」查詢分析結果，顯示處數比率具有等級 5 高度淹水潛勢為 6.67%；但如按帳面淨值（為投資金額扣除累積折舊之淨值）比率則為 1.05%，較 2022 年底之 0.76%略增。

2023 年底自有及投資不動產淹水災害潛勢等級							
實體風險	無評等	1	2	3	4	5	合計
處數比率	0	63.33%	6.67%	13.33%	10.00%	6.67%	100%
帳面淨值比率	0	68.48%	8.90%	2.48%	19.09%	1.05%	100%

2.2 氣候相關風險管理與持續監控機制

本公司已將氣候變遷風險相關管理措施訂於本公司「風險管理政策」及「風險管理準則」，將本公司從事相關業務所涉及氣候變遷風險納入風險管理範疇，並應依據其風險特性、影響程度及公司自身業務性質、規模及複雜性，訂定適當之氣候變遷風險管理機制。另訂定「氣候相關風險財務揭露及管理準則」，用以建立適切之氣候相關風險管理與機會機制，包括治理、策略、風險管理、指標與目標，針對氣候相關風險暴險之管理與持續監控機制，及鼓勵交易對手及客戶採取必要措施以降低其氣候相關風險訂定相關內部規範，定期審視確保公司依相關之規定辦理。

2.2.1 投資面氣候相關風險管理與持續監控機制

- 每半年評估投資標的所涉氣候相關風險之變動，以作為調整部位之依據。
- 訂定適當程序以評估及管理投資標的所涉之氣候相關風險。就涉及較高氣候相關風險之投資標的有額外之審查機制。
- 至少每半年檢視投資標的之氣候相關風險暴險狀況，若暴險較前期增加，且逾指標，應說明原因與因應措施，並將結果送風險管理部，提報風險管理委員會。
- 依本公司投資盡職治理政策規定，為維護客戶及股東之總體利益，本公司考量投資之目的、成本與效益，針對被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與公司治理等議題，持續予以關注。每年透過電話會議、面會、參與法人說明會或派員參與股東會與被投資公司溝通，促使被投資公司改善公司治理品質，帶動產業、經濟及社會整體之良性發展。

- 為善盡環境保護，有價證券投資不再新增承作「僅開採煤炭之礦業公司」及「燃煤電廠公司」，以降低碳排放及氣候變遷風險。

2.2.2 融資及不動產投資面氣候相關風險管理與持續監控機制

- 為配合永續金融及責任授信依照本公司氣候相關風險財務揭露及管理準則，於本公司不動產投資業務標準流程中，增列投資不動產時，需評估氣候相關風險暴險狀況，另在於本公司規章中已增列配合永續金融及責任授信，針對借款人(客戶)的 E（環境）、S（社會）、G（公司治理）等三大面向進行檢核並依據企業授信戶履行企業社會責任檢視表，評量企業營運活動對環境、社會產生風險或衝擊之高低及企業 ESG 落實情形，表現良好者必要時得提供利率減碼之優惠，ESG 落實情形不佳者得給予利率加碼措施。
- 為善盡環境保護，不承作「僅開採煤炭之礦業公司融資案件」以及「興建燃煤電廠之專案融資案件」。

2.3 監控結果

為響應國際永續倡議發展趨勢，考量業務平衡發展與兼顧風險管理精神，臺銀人壽 2024 年起配合臺灣金控集團修改氣候相關風險監控指標，除對十大高氣候轉型風險產業持續監控外，對下列二類企業之投資，將自投資總額中扣除：

- 積極因應氣候變遷轉型風險，已取得 SBT 認證、簽署 RE100 或取得 CDP 領導等及等減碳或轉型成效顯著之國內企業。
- 屬積極轉型之國營事業，遵循能源轉型政策、採取節能減碳等方式推動淨零排放。

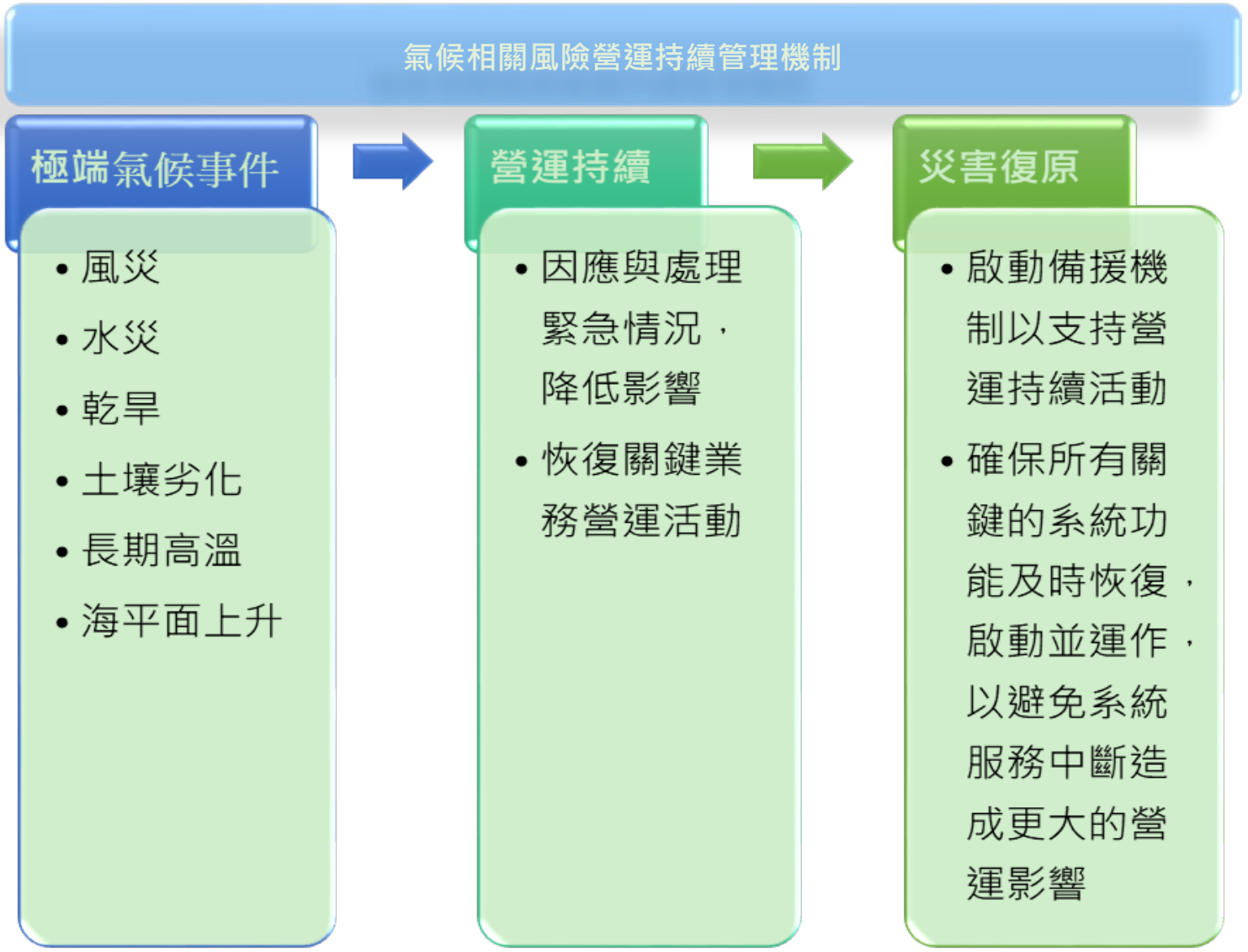
若依上述監控指標，臺銀人壽 2023 年底對十大高氣候轉型風險產業之暴險總額為 541 億元，扣除綠色投融資暴險金額後暴險淨額為 257 億元，相較於 2022 年底依相同標準計算之結果，暴險淨額約減降 41 億元。

臺銀人壽對十大高氣候轉型風險產業之投融資暴險變化情形(億元)				
項目	2023		2022	
	高氣候轉型風險產業	**非高氣候轉型風險產業**	**高氣候轉型風險產業**	**非高氣候轉型風險產業**
股票	**130**	228	113	237
債券	**397**	3,436	421	3,442
企業放款	**14**	5	15	1
投融資暴險總額(1)	**541**	**3,669**	**549**	**3,680**
屬綠色投資項目金額(2)[註]	**284**	0	251	0
投融資暴險淨額 (3)=(1)-(2)	**257**	3,669	298	3,680

註：綠色投融資指已取得 SBT 認證、簽署 RE100 或取得 CDP 領導等級等減碳或轉型成效顯著之國內企業，國營事業台灣電力與台灣中油列入。

2.4 營運風險管理

- 身為唯一國營的壽險公司，本公司除建置符合相關法令法規要求的營運持續管理機制，更積極導入「ISO 22301 營運持續管理系統」國際管理標準，業於 2023 年 12 月通過「ISO 22301：2019 營運持續管理系統(BCMS)之國際標準驗證，將營運持續管理整體機制深耕於企業文化之中，並落實於日常管理作業，致力提供保戶優質不中斷的服務。
- 為因應變化萬千的衝擊與挑戰，如：新冠病毒疫情、資安駭客攻擊、極端氣候影響，本公司訂有「營運持續管理辦法」及「營運持續管理要點」，透過盤點全組織各項業務活動，執行營運衝擊分析及風險評鑑流程，識別關鍵業務活動及其所需之資源，擬定對應之營運持續策略及計畫，並定期依情境演練驗證規劃之適切性。
- 未來，本公司亦將持續強化面對氣候相關災害等重大緊急危難事件時的風險應變能力，以確保關鍵營運流程能夠在自然災害破壞性事件下繼續運作，維持企業持續營運，提升營運韌性。


氣候相關風險營運持續管理機制
極端氣候事件
• 風災
• 水災
• 乾旱
• 土壤劣化
• 長期高溫
• 海平面上升
營運持續
• 因應與處理緊急情況，降低影響
• 恢復關鍵業務營運活動
災害復原
• 啟動備援機制以支持營運持續活動
• 確保所有關鍵的系統功能及時恢復，啟動並運作，以避免系統服務中斷造成更大的營運影響

肆、指標與目標

第一節、氣候指標與目標及執行情形

因應氣候風險全球減碳議題，並呼應第貳章、第三節氣候風險的重大議題，本公司自氣候相關風險辨識重大性排序結果，本公司 2023 年針對「能源使用」、「轉型風險」、「實體風險」、「氣候治理」等四項氣候相關風險分類設定有「節電率」、「高碳融資占比」、「高碳投資占比」、「自有及投資不動產於高淹水區占比」及「董事會成員接受教育訓練時數」等五項指標，均按季控管並達預定節能減碳目標。

1.1 能源使用

氣候相關風險指標分類	指標	本公司 2023 年氣候相關風險目標及達成情形		
		短期目標(至 2025 年)	2023 執行情形	目標執行趨勢
能源使用	節電率	2023-2025 年之年均節電量為 1.74%。	用電量較去年同期減少 3.66%。	達成
2023 年全年用電量(902,546 度)較 2022 年(936,838 度)減少 34,292 度，減少約 3.66%，達成年均節電量 1.74%之目標。				

1.2 轉型風險

氣候相關風險指標分類	指標	本公司氣候相關風險目標		
		短期目標(至 2025 年)	2023 執行情形	目標執行趨勢
轉型風險	高碳融資占比	高碳排相關產業融資金額占資金運用總額之比率低於 1.5%。	0.30%	達成
	高碳投資占比	高碳排相關產業金額占可運用資金比重低於 20%。	10.68%	達成
(1) 2023 年底本公司放款業務相關企業放款高碳排相關產業融資餘額占比 0.30%，較 2022 年底之 0%略增。				
(2) 2023 年底本公司投資組合中高碳排相關產業投資淨額占比為 10.68%，較 2022 年底之 10.14%略增。				
(3) 2022 年高碳排相關產業定義為環境部溫室氣體排放量資訊平台所列前六大高碳排產業，2023 年擴大為十大高轉型風險產業。				

1.3 實體風險

氣候相關風險指標分類	指標	本公司氣候相關風險目標		
		短期目標(至 2025 年)	2023 執行情形	目標執行趨勢
實體風險	自有及投資不動產於高淹水區占比	投資及自用不動產投資金額位於「災害風險」等級五之區域占比低於 5%。	1.05%	達成
2023 年投資及自用不動產投資金額位於「災害風險」等級五之區域占比為 1.05%，較 2022 年相同計算基準之 0.76%略升。				

1.4 氣候治理

氣候相關風險指標分類	指標	本公司氣候相關風險目標		
		短期目標(至 2025 年)	2023 執行情形	目標執行趨勢
氣候治理	董事會成員接受教育訓練時數	董事會成員接受年度氣候相關教育訓練時數達 2 小時/年。	100%	達成
2023 年董事會成員(含 2023 年底新任獨立董事就任後受訓)接受年度教育訓練時數均達 2 小時/年之目標，2022 年亦然。				

1.5 強化氣候相關風險指標與目標

為強化對氣候相關風險之管控，本公司依據第貳章「策略」第三節依二維法重大性排序所辨識之氣候相關風險及第四節之壓力測試結果，2024 年設定「自身營運持續減碳及節能」、「轉型及實體風險管理」、「推動綠色服務」等三類氣候風險相關指標，進而規劃自身營運面與相關金融資產面之短、中、長期減碳目標，應用節電率、盤查及取得 ISO14064-1 外部查證、綠色採購、高碳投資占比、對被投資公司 EGS 盡職治理行為、高碳產業限額管理、營運不中斷管理、電子化保單及通知等指標，訂定短、中、長期氣候風險管理目標，逐季追蹤執行進度，力求透過更全面的指標與目標設定，引導永續發展、淨零轉型融入公司文化。

第二節、氣候相關風險績效衡量指標

為強化執行氣候治理政策，並於日常業務中積極且有效的辨識、評估、管理及監控氣候風險，本公司將氣候相關風險之管理納入績效衡量指標之執行情形與規劃如下：

一、本公司 2024 年度「總公司各部室營運目標暨年度計畫考核項目及評核標準」，業請相關部室考量氣候相關風險與機會影響及評估增訂相關考核項目，並於 2023 年 12 月 13 日召開考核委員會審議，於 2023 年 12 月 28 日簽奉總經理核定。

二、相關部室納入考核項目內容：

- 風險管理部：持續強化本公司氣候變遷風險管理相關機制並辦理揭露。
- 投資部：股票及債券投資組合(不含綠色債券或 ESG 債券)之高碳排相關產業投資金額占可運用資金比重。
- 不動產暨放款部：列於「業務革新、提升效率」(年度內完成之業務，可提升公司績效或作業效率者或配合政府政策與氣候風險因應策略及管理措施與 ESG)。
- 管理部：提升採購指定項目之綠色採購比率、完成本公司溫室氣體盤查之第三方查證作業。
- 所有單位：節電之考核指標。

伍、未來展望

近年來，有感於氣候變遷帶來的挑戰，如何減緩與調適以有效應對氣候變遷已成為國際社會和各國政府的重要議題，自企業、家庭、個人的生活皆會受影響。企業推動 ESG 倡議的環境永續議題，為氣候變遷的具體作為提供更有方向性的指引，讓每個人都可以為減緩氣候變遷衝擊做出力所能及的貢獻。

臺灣金控集團自 2020 年起公開揭露企業社會責任報告書，重視氣候變遷對於金融業之經營風險，並關注發展機會，2024 年更啟動集團 SBT 專案，力求科學化減碳幫地球盡一份心力。身為集團之一份子，本公司亦依據保險業氣候相關風險財務揭露指引，以及臺灣金控集團相關政策，繼續在氣候相關之治理、風險管理、策略、指標與目標的執行情形及未來相關之因應作為上努力。

減少溫室氣體排放量

本公司已依 ISO14064-1：2018 完成 2022 年度溫室氣體盤查，並通過外部第三方查證及取得查證聲明書，對自身碳排情形已有初步了解，可作為訂定執行相關減碳措施及策略之依據；另於 2023 年底，成為碳權交易所成立後，首批購買碳權企業之一。2023 年度已初步完成溫室氣體盤查作業，預估於 2024 年 6 月底前取得外部第三方查證聲明書。經檢視本公司範疇一及範疇二碳排量，2023 年度(689.5111 噸 CO2e)較 2022 年度(706.9233 噸 CO2e)減少 17.4122 噸 CO2e，減幅約 2.46%。本公司後續將每年持續辦理溫室氣體盤查，亦會持續進行各項節能作為，汰換老舊設備，以期打造低碳職場環境，逐步達成 2050 年淨零碳排之終極目標。

推廣綠色金融服務

- 本公司積極推動各項環保節能減碳與永續措施，未來商品之研發將朝多元開發網路投保及可連結相關綠能產業標的之投資型商品方向前進，已於 2022 年 12 月提供旅行平安險網路投保管道，刻正規劃定期壽險產品、小額終老保險及定期重大疾病險之基富通網路投保，並於 2024 年啟動行動投保專案，增添商品多樣性，推動保單、通知單等無紙化作業，減少紙張使用量。
- 為鼓勵企業加速朝向綠色低碳發展，本公司除持續檢視並管控融資業務實體風險外，針對氣候風險之機會亦將擴大綠色融資範疇，除於徵信報告揭露授信戶是否從事綠色產業布局，倘有從事綠色產業布局，則進一步揭露所屬產業類別、綠色產品占總營收比重等資訊，以敘明借款戶營業活動可產生之環境效益或節能成效，及對環境保護或社會責任之履行情形並作為審查單位核予授信條件及利率優惠之參酌，以促進對環境之保護並協助企業低碳轉型加速本國淨零碳排之目標達成。
- 臺銀人壽為地球永續發展，設定高碳排產業限額比重及投資綠色債券，促使資金流動逐步轉向低碳永續方向。為善盡環境保護，有價證券投資不再新增承作「僅開採煤炭之礦業公司」及「燃煤電廠公司」，以降低碳排放及氣候變遷風險。持續對被投資公司之環境保護、社會責任或公司治理(ESG)等企業永續經營因素，履行盡職治理作為，每年編製盡職治理報告，共同為地球未來盡一分心力。

本公司秉持穩健經營理念，深耕保險業務，具體實踐普惠金融及 ESG 永續經營，榮獲「2023 卓越保險評比」壽險類「卓越 ESG 永續金融獎」，未來將持續秉持「專業、創新、熱忱、服務」的精神，致力達成政府減碳及永續發展目標。