

金融業情境分析與壓力測試法說明

依據銀行實際之需求，針對部分重大性風險/客戶/資產執行情境分析與壓力測試

參考風險評估結果分析衝擊範圍

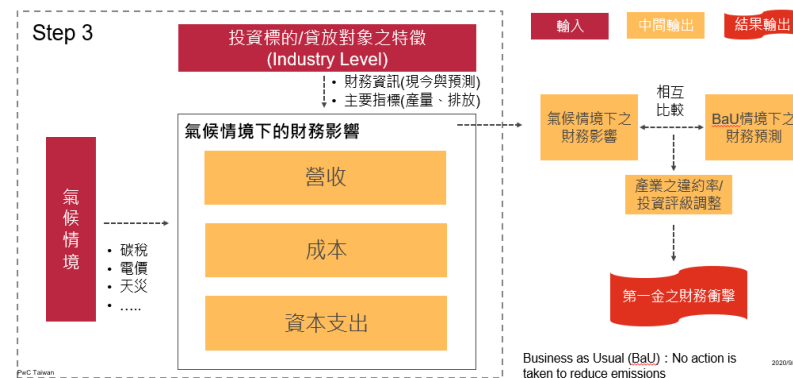
- 影響面向?(營運成本、營運中斷、資產價值改變.....)
- 表內或表外暴險金額/銀行投資部位之暴險金額



參考風險辨識結果結合銀行實務需求選定分析對象

- 實體風險 or 轉型風險?
 - 實體風險之考量事件?
 - 那些產業/客戶/資產?
- 策略構面所考量的情境

依照銀行公會指引，進行情境分析與壓力測試



氣候相關風險管理從鑑別重大風險與機會開始

風險類型	氣候相關風險
轉型風險	政策和法規 <ul style="list-style-type: none"> • 碳價與碳稅 • 排放報告義務 • 產品與服務強制法規 • 訴訟
	科技 <ul style="list-style-type: none"> • 產品與服務被低碳技術的替代 • 新科技不成功的投資 • 轉型至低碳技術的成本
	市場 <ul style="list-style-type: none"> • 消費者行為改變 • 市場訊號不確定性 • 原物料成本增加
	企業聲譽 <ul style="list-style-type: none"> • 消費者偏好的轉移 • 行業別污名化 • 利害關係人負面回應
實體風險	立即性 <ul style="list-style-type: none"> • 極端氣候引起的氣候事件(包括水災、颱風)
	長期性 <ul style="list-style-type: none"> • 平均溫度上升 • 海平面上升



機會類型	氣候相關機會
資源利用效率	<ul style="list-style-type: none"> • 節能運輸與生產 • 循環經濟發展 • 綠建築 • 水資源的回收再利用
再生能源開發	<ul style="list-style-type: none"> • 綠能或是再生能源的開發 • 新科技的發明 • 分散式能源系統的開發
創新產品與服務	<ul style="list-style-type: none"> • 低碳產品的研究與發展 • 市場需求變化 • 氣候變遷及保險產品的開發
市場	<ul style="list-style-type: none"> • 新興市場夥伴關係 • 市場供給與需求變化 • 融資管道
營運彈性	<ul style="list-style-type: none"> • 參與再生能源發展計畫 • 資源替代方案增加

建構氣候風險管理架構的目標與方法

銀行建立有效氣候風險管理架構之三大目標:

1. 辨識氣候變遷風險及其傳遞管道
2. 比對及衡量氣候相關暴險及風險集中領域 (risk concentration)
3. 將氣候相關風險轉換為可量化的財務風險指標

重大性評估
(Materiality assessment to establish exposure and vulnerable sectors / geographies to climate risk)

盤點受氣候變遷影響的既有風險類型
(Identify existing risk types impacted by climate change)

決定氣候變遷風險管理架構

交叉模式(Cross-Cutting)

- 將氣候變遷風險視為一種存在其他既有風險類型中的風險。
- 需更新既有之風險管理架構及政策，辨識優先高風險類型並將氣候風險予以融入。

主要/獨立風險模式 (Principal/Stand-Alone)

- 將氣候變遷風險視為一種主要的、獨立的風險類型。
- 需另外建置及發展針對氣候變遷風險之管理架構及政策。



Source: BCBS, Climate-related financial risks – measurement methodologies, April 2021, p.4

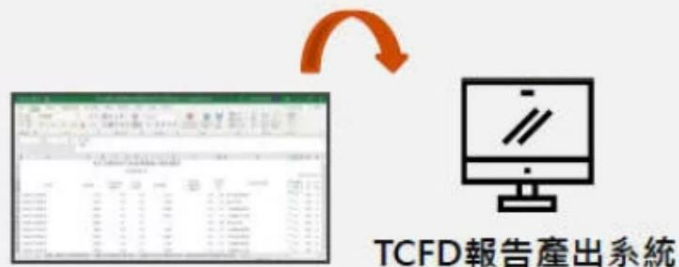
Source: Climate Financial Risk Forum Guide 2020, Risk Management Chapter, p.8-9

TCFD氣候相關財務揭露

TCFD氣候相關財務揭露適用對象

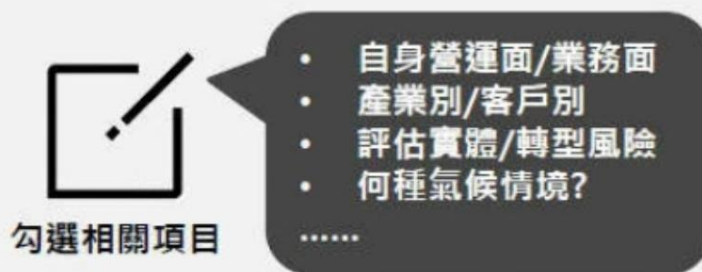
TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) 是一個由金融行業領袖、監管機構和學術界專家組成的國際組織，旨在推動企業進行氣候相關財務揭露，幫助投資者和其他利益相關者更好地理解氣候風險和機會對企業的影響。TCFD框架的目的是幫助企業識別、評估和管理氣候相關風險和機會，並揭露相關信息，以便投資者和利益相關者更好地了解企業。

客戶資料輸入



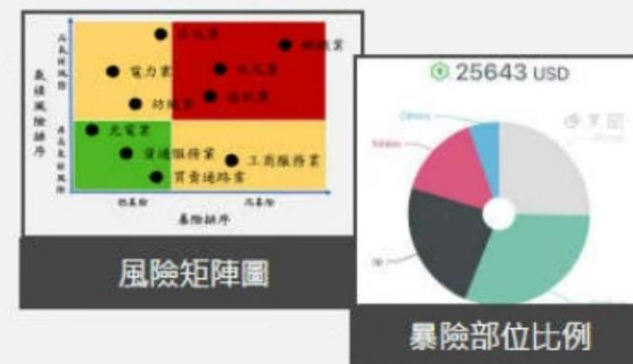
整合各業務單位的客戶資料

選定評估標的/方法/目標



根據風險辨識結果，選定評估標的/方法/目標

相關表格產出



圖表呈現結果，並提供歷史查詢，即時比對歷年執行成效

TCFD導入顧問服務
針對四大面向的資訊揭露，完成年度TCFD報告書

廣晉軟體技術特色及公司的特點

專精於系統整合建置與大數據分析應用

◆提供多元的軟硬體整合建置服務

◆我們堅持「專業」、「誠信」、「創新」，以專業和豐富的經驗

◆系統建置

◆系統改版

◆資源利用

◆再生能源開發

◆創新產品與服務

◆營運彈性

業務技術聯繫資料

- 數位金融專項業務：牛經文 lydia.new@kjsoft.com.tw
- 行動電話：+886 915-900-185

- 公文收發及行政窗口：吳可欣
- 商務電話：+886 3-316-6951
- 商務傳真：+886 3-316-6980