

致和證券股份有限公司

氣候風險管理政策

113 年 11 月 12 日第 12 屆第 16 次董事會訂定通過

權責單位：風險控管部

第一條 目的

為落實本公司辨識及評估氣候相關之風險與機會，強化對氣候風險之管理，爰依據本公司「永續發展政策」、「永續發展實務守則」及遵循主管機關政策規範，訂定本政策。

第二條 定義

氣候風險係指本公司進行各項營運活動及業務發展時，因氣候變遷所產生之天災、法規或經濟面向等帶來之風險，造成公司直接或間接損失。氣候變遷相關風險主要分為「實體風險」及「轉型風險」：

- 一、實體風險：係指氣候變遷帶來之立即性極端天氣事件或長期性氣候模式變化，產生財務衝擊之風險。
- 二、轉型風險：係指因轉型至低碳經濟的過程所導致之財務損失，如政策、法律、技術和市場變化等，所造成之風險。

第三條 氣候風險管理組織與職責

一、董事會：

為氣候相關議題的最高治理單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動公司整體氣候議題之策略。

二、風險管理委員會：

董事會轄下設置風險管理委員會，負責審察氣候風險管理政策，監督氣候風險管理政策之執行成效，並負責定期向董事會呈報。

三、永續發展委員會：

為本公司功能性委員會，與風險管理委員會同等地位。統籌本公司各項永續發展事務之推動如氣候變遷之因應等各項目標，擬定永續相關管理方針及具體推動計畫，且定期向董事會報告執行成效。

四、永續發展推動小組：

永續發展委員會下設置永續發展推動小組，推動小組包含環境保護(E)、社會責任(S)及公司治理(G)及其相關部門等組成。主要任務為建立節能減碳之具體目標與執行計畫，以減緩與調適氣候變遷影響性。

五、風險控管部：

評估因氣候所面臨之風險，將氣候風險納入各類風險之管理機制

中，以因應氣候變遷帶來的風險與評估可能產生的機會。

第四條 氣候風險管理三道防線

氣候風險管理依內部控制三道防線架構，執行各防線之氣候風險管理職責，以確保風險管理有效運作：

一、第一道防線(各業務相關單位)：

就所負責業務範圍內進行必要之風險控管，並遵守相關風險管理辦法與作業規範，降低氣候風險對其營運活動所產生的各類風險。

二、第二道防線(風險控管部及法令遵循部)：

風險管理單位應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行，而法令遵循單位負責公司相關業務及法令遵循制度。

三、第三道防線(稽核室)：

評估第一道及第二道防線進行氣候風險管理之有效性，適時提供改進建議。

第五條 氣候風險管理機制

一、(氣候風險與機會之辨識)

參考國內外氣候變遷相關法令、指引及研究報告，辨識氣候風險在不同期間(如短、中、長期)下，對本公司營運、策略、產品與財務規劃之影響，擬定採取之因應策略或措施。

二、(氣候風險衡量)

採行不同路徑之氣候變遷情境測試，透過質化與量化方式評估氣候風險，適時進行氣候風險潛在損失之分析，瞭解自身氣候風險相關策略之韌性與調適能力是否妥適，並依氣候變遷情境測試結果進行策略調整。

三、(氣候風險監控)

依業務性質訂定，設定氣候風險與機會之相關指標或目標，定期監控目標達成情形，妥適評估各項指標達成情形。

四、(氣候風險報告)

定期彙整氣候風險管理之執行情形，陳報風險管理委員會後提報董事會。如發現重大異常或特殊情況應立即採取因應措施，並提報董事會。

第六條 短中長期氣候變遷潛在財務影響

風險	影響期間	風險類別	潛在衝擊	財務影響	因應策略
實體風險	短中長期	異常氣候之風險，天然災損如颱風、水災、旱災等極端氣候存在營運中斷之風險	營業據點及設備損壞、影響營運作業	營收損失 成本增加	1.每年針對營業據點投保商業火災綜合保險，保障範圍包括颱風及洪水事故 2.針對重要資訊設備建立異地備援系統 3.加強日常檢修作業降低氣候變遷帶來之風險
	中期	數位金融趨勢，設備防護與韌性要求提高，資訊安全維護成本驟增	系統中斷造成業務停擺，導致客戶流失及商譽損失	成本增加	1.資安設備升級 2.資安專責部門及人員設立與配置
	中期	極端氣候導致投資部門標的財產減損	投資標的之營運受極端氣候影響，增加投資風險，進而影響投資效益	投資效益受損	執行業務時，將永續相關法規納入投資政策
轉型風險	中期	減碳政策與法規因應之風險	未遵循法令規定而遭受裁罰	增加營運成本(碳費)	執行業務時，將永續相關法規納入內部控制制度
	中長期	企業碳足跡及溫室氣體排放量之管制	可能超出總量管制而產生罰款。減碳目標將加大電價走升之壓力	成本增加	1.碳足跡及溫室氣體排放資料之盤查及揭露 2.訂定減碳目標
機會	期間	機會類別	財務影響		因應策略
	長期	導入節能省電設備，提升能源使用效率	減少資源耗材及能源使用量以降低營運成本		1.設備之汰換及升級 2.導入節能省電設備 3.透過溫室氣體盤，執行減碳計畫
	短期	強化數位金融發展，提升競爭力	市場趨勢，設備建置前期費用驟增，中長期增加數位金融商機		1.強化資安設備 2.發展數位金融
	長期	綠色採購之導入，邁向永續金融企業	長期降低營運成本		1.導入綠色採購 2.供應商管理，支持低碳、永續商品的企業
	中期	加強危機預防，增加企業經營韌性	提升競爭力，增加營運績效		1.優化經營設備 2.強化內部採取預防措施，經營設備、作業流程及人員優化

第七條 公開揭露

本公司應依治理、策略、風險管理、指標與目標等面向，允當揭露對於氣候風險之管理，並定期審視氣候相關財務揭露內容，以逐步提高揭露品質，確保內容完整、準確及攸關性。

第八條 本政策訂定及修正權責單位為風險控管部，並經董事會核定後施行，修正時亦同。

第九條 本政策如有未盡事宜，悉依有關法令及本公司相關規定辦理。