

中信金控發布 2021 氣候風險評估報告書

領先業界進行壓力測試 建置極端氣候損失模型

日期：2021/12/1

因應氣候變遷風險，中國信託金融控股公司（簡稱「中信金控」）今（1）日首度發布《2021 中國信託金控氣候風險評估報告書》，率業界之先，應用「綠色金融體系網路」(The Network for Greening the Financial System, NGFS) 公布的氣候變遷情境，發動旗下子公司共同進行氣候變遷壓力測試，完整且深入闡述氣候變遷風險管理架構與風險衡量。

《2021 中國信託金控氣候風險評估報告書》擴大《2020 中國信託金控企業社會責任報告書》「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 章節，除全面公布投融資組合財務碳排放量的盤查結果，更從 NGFS 今（2021）年 6 月公布的氣候變遷情境中，挑選出 2050 全球淨零碳排、巴黎協議目標、無新增減碳作為等 3 種發生機率較高的情境，再考量實務策略規劃及實體風險顯現期，試算 2030 年與 2050 年兩個時間點，氣候變遷風險因子對基準日部位所造成的衝擊影響，深入分析旗下子公司預期損失。

TCFD 將氣候變遷風險，分類為達成低碳經濟目標的轉型風險，以及因氣候變遷或極端氣候造成衝擊的實體風險。中信金控也就氣候變遷風險，發展衡量指標與內部損失模型，判別颱風、暴雨等極端氣候，可能導致淹水或坡災機率較高，進一步衝擊法人授信及房貸徵提的不動產擔保品和投資標的、產險理賠，以及營運據點，是相對重大的實體風險。對此，中信銀行個金風險單位整合逾 15 年之內部鑑價資料與外部實價登錄資料，並應用外部機構的淹水資料，發展出不同住宅建物的不動產價值變動風險模型，藉此評估可能承受損失。

中信金控去（2020）年正式簽署支持 TCFD，同年 10 月成為臺灣首家加入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）的金融機構，更是亞洲首家以「科學基礎減量目標倡議」（Science Based Targets initiative, SBTi）認證的 PCAF 方法學，揭露財務碳排放量的金融機構。隨著新的見解、數據、模型和工具的發布，中信金控將即時協同所有利害關係人，共同提升氣候意識，積極強化氣候變遷因應對策，期許成為「臺灣第一、亞洲領先」的永續金融領導品牌。