

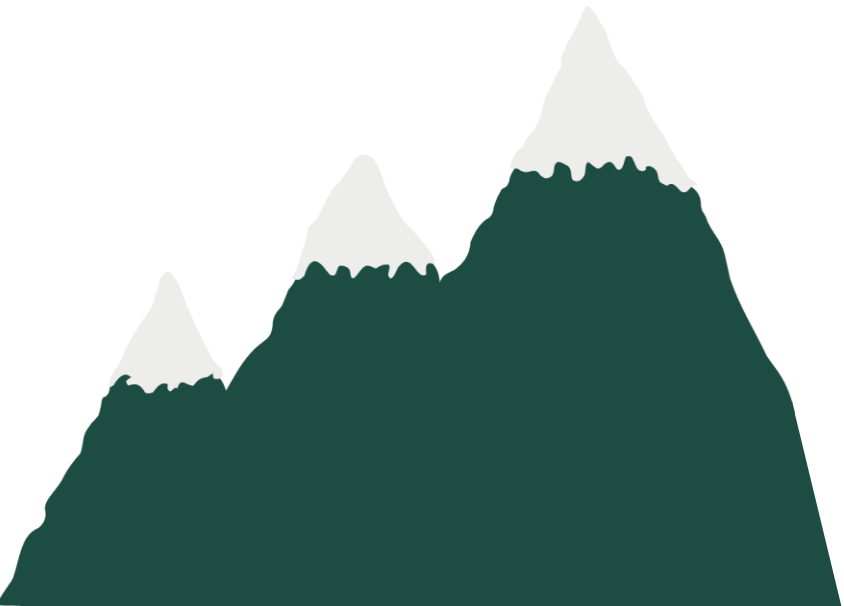


綠色及轉型金融 行動方案



金融監督管理委員會
Financial Supervisory Commission R.O.C. (Taiwan)

簡報大綱



一

推動背景

二

綠色金融行動方案推動歷程及成效

三

國內外發展趨勢與我國面臨的挑戰

四

綠色及轉型金融行動方案

(一)架構圖

(二)規劃重點

(三)重點推動措施說明

(四)執行方式及成效之衡量與檢討

(五)預期效益

附錄、推動措施彙總表

一、推動背景



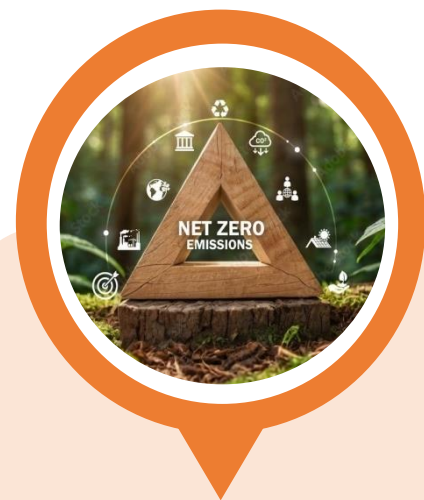
- 未來全球主要風險與環境相關，包括地球系統劇變、生物多樣性喪失與生態系統崩壞、自然資源短缺



- 我國已將**2050淨零**排放目標正式入法，並將綠色金融列入淨零關鍵戰略
- **2024年**成立國家氣候變遷對策委員會，並將綠色金融列為希望工程推動項目



- 金管會自**2017年**推動綠色金融行動方案，至今已建立永續金融生態圈的正向循環



- 近年來國際永續相關組織及倡議將焦點放在「轉型金融」
- 歐盟、日本、新加坡等國家已推出轉型金融政策框架、方法或相關的指引及方案

二、綠色金融行動方案推動歷程



二、綠色金融行動方案3.0推動成效

佈局面

- 推動金融業揭露自身及投融資組合碳排放情形、規劃中長程減碳目標
- 發布金融業財務碳排放(範疇三)計算指引及減碳目標設定與策略規劃指引
- 完成銀行及保險業首次氣候變遷情境分析，並持續精進壓力測試模組

資金面

- 發布「永續經濟活動認定參考指引」，並納入金融業自律規範
- 導引資金至綠色及永續發展領域，包括投融資綠電及再生能源產業、離岸風電風場、綠能電廠，及辦理綠色授信、發行永續發展債券、ESG主題基金

資料面

- 促進ESG及氣候相關資訊整合，建置ESG InfoHub、企業ESG資料平台、上市櫃公司ESG數位平台、金融業氣候實體風險資訊平台
- 彙整永續金融政策、統計數據、規範、評鑑及教育訓練等資訊，建置永續金融網站

培力面

- 強化金融業董事、高階主管及一般職員永續金融相關訓練
- 推動永續金融證照
- 舉辦綠色及永續金融主題之教育宣導活動

生態系

- 推動金融業組成永續金融先行者聯盟、金融業淨零推動工作平台
- 辦理永續金融評鑑
- 舉辦綠色金融科技之主題式推廣活動

三、國內外發展趨勢與我國面臨的挑戰

發展趨勢

從綠色金融擴展至轉型金融

運用創新金融帶動民間資金支持
淨零轉型

落實永續盡職調查，強化企業風
險管理責任

培育永續人才，形塑綠色思維

關注自然環境議題，評估潛在風
險與機會

面臨的挑戰

企業及金融業面對急迫之減碳議
題，宜有明確轉型策略及計畫

需要更完整產業碳排數據來導引
企業減碳

永續資訊揭露方式需要
進一步整合

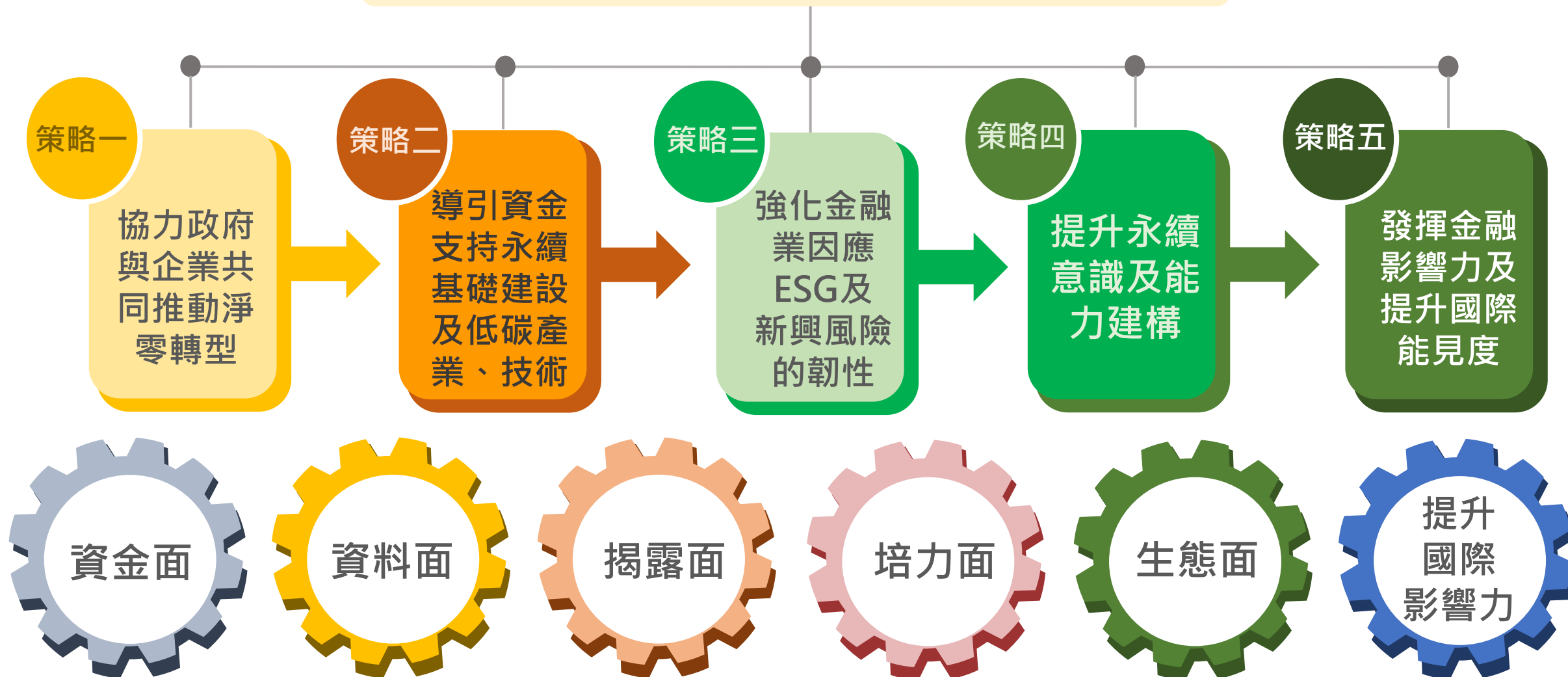
永續金融專業與認知可進一步提升

可更彰顯我國推動永續金融的成效

四、綠色及轉型金融行動方案

(一)架構圖

願景：環境永續、社會共好、治理有序



四、綠色及轉型金融行動方案

(二) 規劃重點



四、綠色及轉型金融行動方案



(三)重點推動措施說明—資金支持企業淨零轉型(1/2)

持續推動「永續經濟活動 認定參考指引」

- 與相關部會共同發布**第二階段參考指引、轉型計畫建議涵蓋事項**
- 提出規範或誘因，鼓勵企業依參考指引轉型，以及金融業投融資參考
- 辦理參考指引之**說明會與教育訓練**
- 數位化方式蒐集永續經濟活動資訊

投融資綠色、永續、關鍵 戰略產業及經濟活動

- 提升支持型經濟活動、**關鍵戰略產業之投融資意願**：
 - ✓ 蒐集金融業投融資時所遇挑戰及疑義
 - ✓ 舉辦**座談會與工作坊**，瞭解發展趨勢
- 將企業**自主減量計畫、自願減量及抵換專案**納入金融業投融資決策評估，優先考量
- 投融資綠色、永續相關產業及技術

支持國家基礎建設、社會 支援計畫或再生能源產業

- 由中央及地方政府、機關(構)發行相關**債券或證券化商品**
- 推動各級政府基礎/公共建設等**不動產證券化商品**或REIT
- 由國發會研議**提高國家融資保證成數**
- 配合環境部推動**綠色金融創新基金**

四、綠色及轉型金融行動方案



(三)重點推動措施說明—資金支持企業淨零轉型(2/2)

強化綠色授信 檢核機制

- 明定綠色授信、永續績效連結貸款、社會責任授信之**認定原則**：
 - ✓ 提出問答集及辦理教育訓練
 - ✓ 納入銀行**內部控制制度及內部稽核範圍**
 - ✓ 後續列入**檢查範圍**

發展綠色、永續 領域商品

- 建置我國綠色證券認證制度，發展指數、基金相關商品
- 發展永續及氣候調適相關保險商品
- 持續發展綠色、永續金融商品(如綠色債券、ESG基金等)

提升金融業對客戶 議合之影響力

- 針對高碳排產業及待轉型產業舉辦**產業別說明會**
- 聯貸主辦行將對客戶議合之情形列入**盡職治理**
- 採權益法之投資應將議合情形列入**投前評估**應辦事項

四、綠色及轉型金融行動方案



(三)重點推動措施說明—蒐集建置企業碳排資料及強化氣候韌性(1/2)

研議建置企業碳排平均數據資料庫

- 逐步蒐集上市櫃公司及中小企業溫室氣體**範疇一、二資訊**，研議計算產業平均排放數或係數
- 持續**與相關部會協調**：
 - ✓ 蒐集中小企業碳排數據
 - ✓ 研提誘因及措施，鼓勵中小企業提供碳排數據

提高金融業報送企業碳排資料問卷數量及品質

- 對**報送問卷表現優異者**：
 - ✓ 公開表揚及給予獎勵
 - ✓ 納入聯徵中心會員機構評比指標
- 將**報送問卷情形**：
 - ✓ 納入銀行內部控制制度及內部稽核範圍
 - ✓ 納入永續金融評鑑銀行分業指標
- 辦理**經驗分享**座談會

調和碳排放相關申報規範及標準

- 與**環境部**溝通協調：
 - 調和企業碳排放相關**申報規範**，包括申報邊界、資料計算標準及申報時限等
- **介接**企業碳排放數據，確定未來使用該數據之對象及規範
- 運用**數位化系統**，協助企業在單一介面申報數據資料

四、綠色及轉型金融行動方案



(三)重點推動措施說明—蒐集建置企業碳排資料及強化氣候韌性(2/2)

整合各部會及各級政府 裁罰資訊、標章資訊

- 持續協請各部會、地方政府揭露相關標章或裁罰資訊(如綠建築、能效等)
- 研議整合查詢資訊之可行性

精進金融業氣候實體 風險資訊整合平台

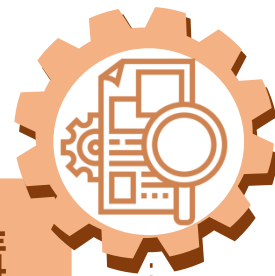
- 持續向相關部會或其所轄機構蒐集金融機構辦理氣候變遷風險情境分析所需之資料
- 評估加入地理資訊系統(GIS)並介接實體風險資料庫，未來可依地址查詢該區域之實體風險

蒐集金融業評估自然 財務資訊所需之資料

- 瞭解金融業評估自然相關財務資訊所需之資料需求，洽相關部會與所轄機構蒐集或介接相關數據

四、綠色及轉型金融行動方案

(三)重點推動措施—鼓勵金融業揭露減碳目標策略及自然相關財務資訊



減碳目標與策略之揭露

- 鼓勵金融業依所訂時程規劃，對外公開揭露金融業**範疇一、二、三**減碳目標與策略

簡化永續報告書編製，優化財務碳排放資訊

- 金控公司之子公司或孫公司可與金控公司**合編**永續報告書
- 揭露**範疇三(財務碳排放)**時：
 - ✓ 去識別化說明協助客戶進行轉型之情形及預估客戶未來減碳量
 - ✓ 說明所使用之方法學、資料庫、計算邊界等資訊

參考TNFD架構揭露自然相關資訊

- 將自然相關議題納入**教育訓練**，瞭解國際趨勢、規範、財務資訊表達等
- 鼓勵銀行業參考TNFD建議，**擇一企業試行**，評估其對自然相關依賴、影響、風險及機會等

四、綠色及轉型金融行動方案



(三)重點推動措施說明—普及永續金融證照及人才

提高永續金融證照之效度及普及率

- 鼓勵**永續專責人員**與**其他從業人員**取得證照
- 持續精進永續金融證照**進階證照**之專業程度
- 開放永續金融證照基礎課程或其他研訓單位課程採**數位學習**方式

系統性培訓，依業務特性設計主題課程

- 蒐集金融業者對ESG主題課程之需求
- 研訓單位(金研院、證基會、保發中心)設計開發不同主題之ESG課程

建置與培育永續領域種子教師

- **招募**永續相關領域之種子教師並提供相關**培育**課程，認證後建置於講師資料庫

四、綠色及轉型金融行動方案



(三)重點推動措施說明—精進永續金融評鑑及合作機制

精進永續金融網站

- 蒐集外界使用網站之意見或建議
- 精進網站之呈現與內容
- 提供**英文版**網站資訊

精進永續金融評鑑

- 參考業界意見調整評鑑指標公布時程、增加量化指標
- **數位化及便利化**評鑑作業、適當公布**績優範本**等

持續推動永續金融先行者聯盟

- 對外承諾在**綠色採購、投融資與議合、資訊揭露、協助與推廣、國際接軌**等永續議題展現積極行動，並每年檢視其承諾之達成情形

持續推動淨零推動工作平台

- 提供金融同業合作及交換意見的媒介，共同發展相關的**工具、指引或資料庫**等

四、綠色及轉型金融行動方案

(三)重點推動措施說明—提升國際影響力



強化永續治理，提升國際 影響力及能見度

- 我國推動ESG之努力已受外資肯定，且金融業之驅動力已有帶動企業重視ESG的效果，可進一步推展**提升能見度**
- 宣揚我國綠色金融及上市櫃企業永續發展推動成果，並**與其他國際重要組織合作**，共同推動相關專案

四、綠色及轉型金融行動方案

(四)執行方式及成效之衡量與檢討

執行方式

- 結合跨部會、金融業及其同業公會、金融培訓機構、金融周邊單位及非營利組織等，共同研議瞭解國際發展趨勢，並因應我國法制環境及產業發展，制定相關規範、指引或鼓勵措施等機制，共同推動我國綠色及轉型金融發展。



成效之衡量與檢討

- 每季定期檢討各具體措施之實施情形，並配合我國及國際發展，適時進行滾動式修正。
- 重要推動措施將納入永續金融評鑑之指標項目綜合評估，並將對評鑑結果優異之金融業者公開表揚。



四、綠色及轉型金融行動方案

(五)預期效益



附錄、推動措施彙總表(1/3)

資金面



10項

(包含2項綠金3.0
持續辦理措施)

- 1.支持企業淨零轉型，持續推動「永續經濟活動認定參考指引」，導引資金投入低碳企業及專案。
- 2.鼓勵銀行業及保險業將企業自主減量計畫、自願減量及抵換專案納入投融資評估，優先考量。
- 3.增進金融業瞭解支持型經濟活動、關鍵戰略產業等發展趨勢，提升投融資意願。
- 4.促成各級政府運用資本市場工具，導引金融業及民間資金支持國家基礎建設、社會支援計畫或再生能源產業。
- 5.強化綠色授信檢核機制，提升銀行業承作綠色授信之量能及品質。
- 6.建置我國綠色證券認證制度，發展綠色證券商品。
- 7.發展永續及氣候調適相關保險商品。
- 8.透過議合經驗分享，提升金融業對客戶議合之影響力。
- 9.鼓勵金融業投融資綠色、永續相關產業及技術。
- 10.推動金融業發展綠色、永續金融商品。

附錄、推動措施彙總表(2/3)



資料面

9項

(包含3項綠金3.0
持續辦理措施)

- 1.持續與經濟部、環境部等部會溝通協調，共同建置我國企業碳排平均數據資料庫。
- 2.提高金融業報送企業碳排資料問卷數量及品質之誘因。
- 3.調和碳排放相關申報規範及標準。
- 4.整合各部會及各級政府裁罰資訊、標章(如綠建築、能效等)資訊。
- 5.精進金融業氣候實體風險資訊整合平台。
- 6.蒐集金融業評估自然相關財務資訊所需之資料。
- 7.推動個別金融業辦理氣候變遷情境分析，並持續精進情境分析模組。
- 8.推動金融業辦理整體氣候變遷情境分析。
- 9.瞭解保險業因應氣候風險之承保情形。

附錄、推動措施彙總表(3/3)

 揭露面 3項	1.鼓勵金融業減碳目標與策略之揭露。 2.簡化永續報告書編製作業，優化金融業對外揭露之財務碳排放資訊。 3.鼓勵金融業參考自然相關財務揭露(TNFD)架構，於永續報告書揭露相關資訊。
 培力面 3項	1.提高「永續金融證照」之效度及普及率。 2.系統性規劃金融業培訓課程，並依金融業業務特性設計不同ESG主題課程。 3.建置與培育永續發展相關領域之種子教師。
 生態面 4項 (包含2項綠金3.0 持續辦理措施)	1.精進永續金融網站。 2.精進永續金融評鑑。 3.持續推動永續金融先行者聯盟。 4.持續推動金融業淨零推動工作平台。
 提升國際影響力 1項	強化永續治理機制，提升國際影響力及能見度。