



綠色金融  
行動方案2.0

金融監督管理委員會  
109年12月30日

# 簡報大綱

- 一 背景說明
- 二 國際發展趨勢
- 三 綠色金融行動方案2.0重要措施
- 四 結語

# 一、背景說明

## 近5年全球發生機率及影響程度較大之風險皆為環境類別



### 依發生機率排名

2016	2017	2018	2019	2020
非自願移民	極端氣候	極端氣候	極端氣候	極端氣候
極端氣候	非自願移民	天然災害	氣候行動失敗	氣候行動失敗
氣候行動失敗	天然災害	網路攻擊	天然災害	天然災害
國際衝突	恐怖攻擊	資料詐欺或竊取	資料詐欺或竊取	生物多樣性減少
天然災害	資料詐欺或竊取	氣候行動失敗	網路攻擊	人為環境災害

### 依影響程度排名

	2016	2017	2018	2019	2020
1	氣候行動失敗	大規模毀滅性武器	大規模毀滅性武器	大規模毀滅性武器	氣候行動失敗
2	大規模毀滅性武器	極端氣候	極端氣候	氣候行動失敗	大規模毀滅性武器
3	水資源危機	水資源危機	天然災害	極端氣候	生物多樣性減少
4	非自願移民	天然災害	氣候行動失敗	水資源危機	極端氣候
5	能源價格衝擊	氣候行動失敗	水資源危機	天然災害	水資源危機

資料來源：世界經濟論壇(WEF)2020全球風險報告。

# 一、背景說明—方案1.0緣起



聯合國

永續發展目標  
2015年通過17項目標



行政院

臺灣永續發展目標  
2018年發布18項目標



綠色金融行動方案  
促進金融資源 挹注綠色產業與綠色消費生活  
創造金融 實體產業 社會環境三贏

金管會

綠色金融行動方案  
2017年推出1.0，2020年升級至2.0

# 一、背景說明—方案1.0成效

## 授信

本國銀行對綠能  
科技業放款餘額 **1.24兆**

提供離岸風電業  
融資額度 **2,550億**

8家本國銀行 **與日本並列**  
簽署赤道原則 **亞洲第1**

## 投資

保險業投資  
綠能電廠 **141億元**

## 籌資

綠色債券 **56檔**  
**1,607億元**

## 資訊揭露

臺灣企業 **全球排名**  
ESG揭露透明度 **第3**

註1：本國銀行對綠能科技業放款餘額係方案1.0開始至109年8月底，離岸風電業融資額度係截至109年6月底，綠色債券截至109年12月25日，保險業投資綠能電廠金額截至109年10月底。本頁之金額數據皆為新臺幣。

註2：赤道原則要求簽署銀行辦理專案融資授信時，審酌借款戶在環境保護、企業誠信經營和社會責任等表現。

註3：臺灣企業ESG揭露透明度係依據財經媒體彭博針對全球約1萬1500家企業的ESG評比。



**E 環境** (氣候變遷、生物多樣性、減碳...等)  
Environmental

**S 社會** (勞動關係、健康福祉、人權...等)  
Social

**G 治理** (董事會組成、股東權益、資訊揭露...等)  
Governance

\*依聯合國「我們共同的未來(Our Common Future)」報告，永續發展定義為一發展模式，既能滿足我們現今的需求，同時不損及後代子孫需求的滿足。之後資本市場多用ESG等構面傳遞永續發展的概念。台灣先前使用企業社會責任(CSR)表達永續發展概念，但為與國際接軌，將改用ESG或永續發展一詞。

## 二、國際發展趨勢

### 以金融機制推動

金融業及機構投資人透過資金分配、與投融資對象互動，引導企業、供應鏈、消費者及整體社會共同重視永續發展

### 納入審慎監理政策

強化金融業因應氣候變遷風險之能力，將相關風險合理反應至營運及投資決策中



### 提升ESG資訊揭露品質

鼓勵企業採行國際準則或標準，揭露環境、社會及公司治理(ESG)相關資訊，提升資訊的可比較性

### 訂定永續金融分類標準

提供金融業及投資人參考，篩選真正符合綠色及永續發展的企業進行投、融資，可避免「漂綠」情形發生

### 三、綠色金融行動方案2.0重要措施

過程

- 參酌國際趨勢及方案1.0推動情形，邀請相關部會、學者及專家機構等開會討論，參考其意見及業者推動經驗

方案

- 訂定「**綠色金融行動方案2.0**」

時程

- 自109年8月至111年底，按季管考並每年進行滾動式修正

執行

- **跨部會及公私部門協力合作**

# 三、綠色金融行動方案2.0重要措施

## 方案1.0 升級至 方案2.0

	方案1.0	方案2.0
產業支援	鼓勵金融機構 投融資綠能產業	鼓勵金融機構、政府基金及國營事業 投融資永續發展產業
金融商品	綠色債券	可持續發展債券
資訊揭露	強制要求部分上市櫃公司 編製CSR報告書	擴大強制編製、增列內容、提升品質
審慎監理	無	推動金融業氣候變遷 風險管理措施
國際鏈結	鼓勵簽署赤道原則	參考國際作法研究永續金融涵蓋範圍 (分類法)

# 三、綠色金融行動方案2.0重要措施

## 產業支援

## 鼓勵投融資永續發展產業



金融機構  
政府基金  
國營事業



## 永續發展產業

例如：

- 5+2綠能科技、循環經濟產業
- 綠色製造、低碳運輸、綠色建築
- 臺灣永續指數成分股
- 可持續發展債券資金運用標的
- 公司治理評鑑排名居前之企業...等

## 臺灣永續指數VS大盤表現



資料來源：臺灣指數公司，資料期間為近1年指數報酬，截至109/11/2，比較期間起點為100點重新計算的各指數之報酬指數進行比較。

### 三、綠色金融行動方案2.0重要措施

#### 金融商品 鼓勵發行可持續發展債券、成立永續板

109年10月6日公告施行  
「可持續發展債券作業要點」

110年

建置「永續板」

綠色債券  
社會債券  
可持續發展債券

支持企業投資於同時  
對環境及社會有實質改善效益的計畫

2家銀行於109年11月6日發行首2檔，金額合計20億元，社會效益資金用途項目包括合宜住宅及受疫情影響之中小企業融資方案

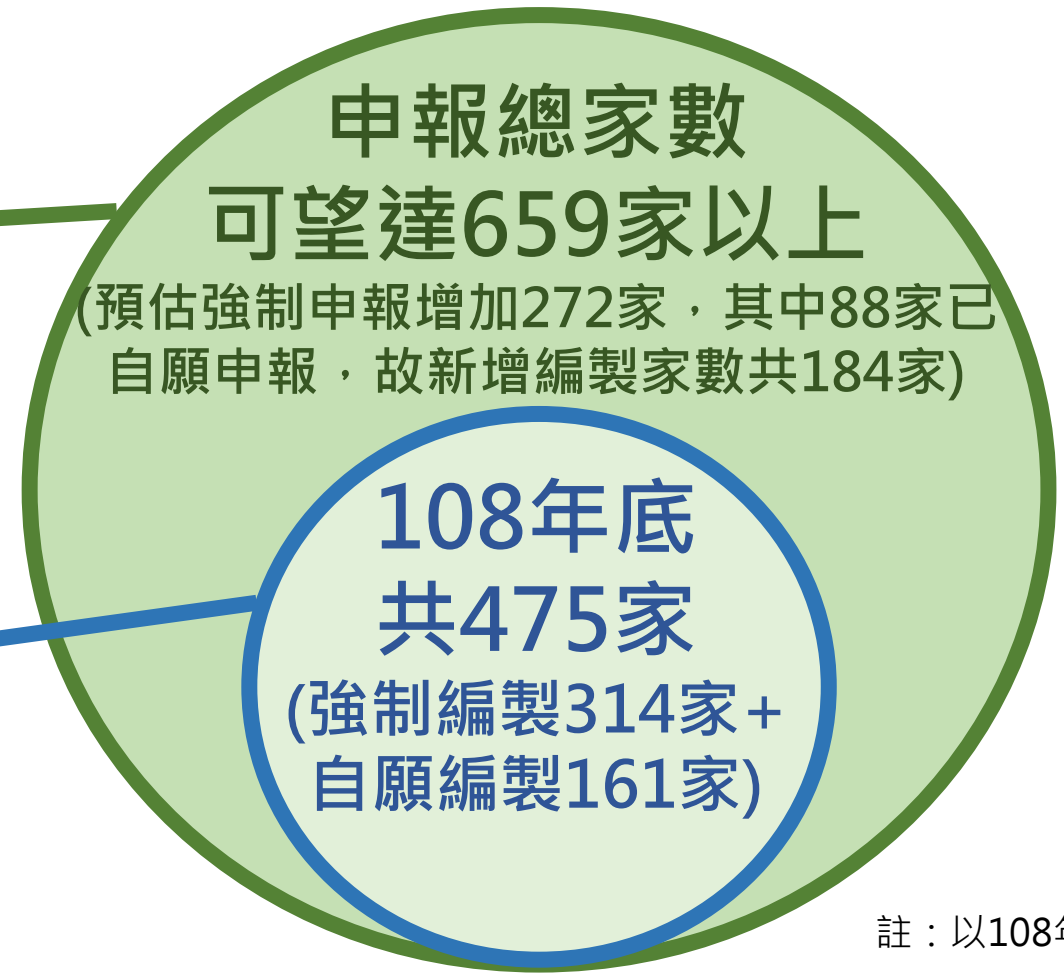
- 多元化我國永續發展之投資與籌資工具
- 促進企業資金投入具環境及社會效益事項

## 資訊揭露

# 擴大強制編製CSR報告書之上市櫃公司範圍

擴大範圍至：  
股本 > 20億

股本 > 50億  
食品業  
化學業  
金融保險業



註：以108年底統計資料。

## 2大效益

1. 督促更多企業重視ESG議題，並揭露實務作法
2. 利害關係人更容易取得企業資訊，作為決策參考

# 三、綠色金融行動方案2.0重要措施

## 資訊揭露

## 增列內容、提升品質

### 增列內容

研議將TCFD氣候相關資訊揭露建議納入上市櫃公司CSR報告書或年報

### 提升品質

研議擴大CSR報告書應取得第三方驗證之上市櫃公司範圍

## 編製CSR報告書之上市櫃公司獲利優於全體上市櫃公司

歷年 EPS 比較表 (單位：元)

● 出版永續報告 ● 全體上市櫃企業 ● 未出版永續報告



資料來源：CSRone永續智庫《2020 臺灣暨亞太永續報告現況與趨勢》報告。

# 三、綠色金融行動方案2.0重要措施

## 審慎監理 推動金融業氣候變遷風險管理措施

### 研議

研議金融機構辦理氣候變遷壓力測試的可行性

金管會

英國在台  
辦事處

金融業  
同業公會

### 辦理壓力測試

評估在不同氣候情境，對持有資產、投融資標的之影響

金融機構



### 因應策略

- 避開高風險標的
- 增提資本
- 將氣候變遷風險納入投融資決策

金融機構



## 國際鏈結 參考國際作法研究永續金融涵蓋範圍(分類法)

金管會



環保署

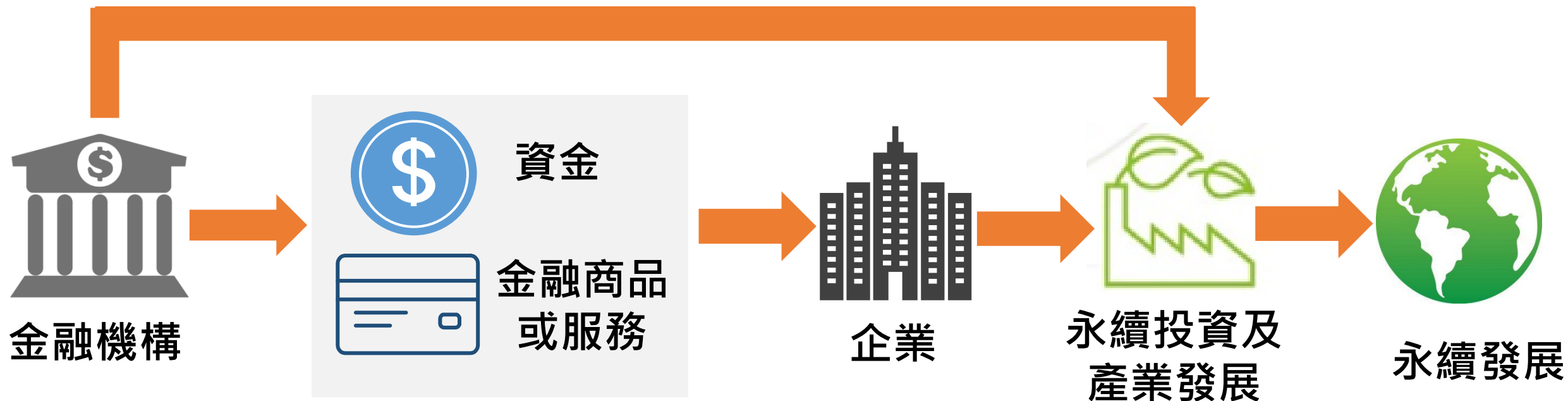
研究成果應用

1. 提供金融業篩選符合永續發展的投融资對象
2. 提供企業參考，促其成為符合永續發展產業

### 三、綠色金融行動方案2.0重要措施

目的

運用金融機構的力量，驅動企業因應氣候變遷風險及掌握商機，共同重視減碳、環保及永續發展



將ESG要素納入風險  
管理、投資及經營決策

簡報完畢 恭請裁示