



# 金融業淨零推動工作平台 2023 政策與指引組工作成果

# 政策與指引組主責項目及時程



## 主責項目

## 說明

1. 研提金融業財務碳排放(範疇三)計算指引

✓ 完成修訂，金管會已正式發函各公會

2. 研提金融業減碳目標設定與策略規劃指引

✓ 完成修訂，金管會已正式發函各公會

3. 提出對前瞻技術或前瞻產業投融资之建議

✓ 完成建議蒐集

4. 提出台灣評等機構資格條件與監理方式之建議

✓ 金管會已委請顧問研究本議題  
顧問訪談產官學界代表，廣納回饋意見；  
玉山擔任金融機構業者代表提供建議。

# 財務碳排放計算指引重點內容



適用對象：適用於整體金融業者，包括銀行業、證券業、期貨業、投信業、保險業

## 財務碳排放計算

- 含投融資業務及保險業務之財務碳排放計算
- 投融資組合財務碳排放 =

$$\sum_i \text{被投融資對象碳排放}_i(\text{Emissions}) \times \text{分配因子}_i(\text{Attribution factor})$$

- 商業保險(直接投保與臨分再保險)相關碳排 =

$$\sum_i \text{已保商業保險客戶碳排放}_i(\text{Emissions}) \\ \times \text{分配因子}_i(\text{Attribution factor})$$

- 個人汽車保險相關碳排 =

$$\sum_i \text{已保汽車碳排放}_i(\text{Emissions}) \\ \times \text{分配因子}_i(\text{Attribution factor})$$

## 揭露要求

- 應揭露 **2** 項盤查覆蓋率：
  1. 符合 PCAF 方法學之投融資業務 / 保險業務部位占其總投融資業務 / 保險業務部位比例
  2. 已依據 PCAF 方法學盤查之投融資業務 / 保險業務部位占其總投融資業務 / 保險業務部位比例
- 揭露頻率：至少每年一次
- 揭露指標：
  1. 絕對排放
  2. 排放強度：經濟排放強度、實體排放強度、加權平均碳強度
- 揭露形式：公開揭露如永續報告書、官網、年報等

# 減碳目標設定與策略規劃指引重點內容



適用對象：適用於整體本國金融業者(含海外分行、國際金融集團在台子公司)，  
含金控、銀行、證券、期貨、投信、保險、票券業

## 減碳目標設定

- 目標內容含：基準年、目標年、減碳路徑、減量目標，若已通過SBTi 審查或符合其他國際減碳目標標準，則得以通過之目標內容為主
- 基準年：宜以最早完成盤查資訊之年度為基準年
- 目標年：近程宜訂於2030年、長期應符合巴黎協定且包含2050淨零目標
- 減碳指標：
  1. 絕對減碳量比率
  2. 實體排放強度
  3. 經濟排放強度
  4. 溫度評級
  5. 國際倡議覆蓋率
- 減碳目標及策略至少每 5 年重新檢核及更新

## 揭露要求

- 揭露時程：最遲應於揭露盤查資訊之年度揭露減碳目標及減碳策略。
- 揭露頻率：至少每年一次
- 揭露項目：
  1. 減碳目標：宜含基準年、目標年、減碳路徑、減碳指標、目標覆蓋率
  2. 減碳策略：宜含行動計畫、執行情形及年度目標達成情況；得視情況揭露議合方式及結果、協助投融资對象減排之作法、使用碳權抵銷碳排之情形
- 揭露形式：公開揭露如永續報告書、官網、年報等

# 舉辦金融業財務碳盤查交流研討會



## 17家機構參與 深入交流實務做法 攜手同業商議永續未來 提升國際競爭力

- 2023/5/17 舉辦金融業財務碳盤查交流研討會，邀請PCAF碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）亞太區負責人Tiange Wei來台演講，共有17家跨業別機構代表包含金管會、CDP碳揭露計畫組織（Carbon Disclosure Project）、銀行業、保險業、證券業、期貨業、投信投顧業等共同參與，**針對國際財務碳盤查的實務做法與建議進行深入交流，攜手金融同業共議永續未來，並增進台灣金融國際競爭力。**
- PCAF亞太區負責人Tiange：「**測量能夠促進管理**，(what gets measured gets managed)，PCAF協助金融機構的財務活動能夠符合巴黎協定，揭露是鼓勵大家開展盤查行動的起點。」
- 金管會綜規處胡則華處長致詞時表示，謝謝玉山讓台灣的金融機構可以近距離地與國際專家諮詢請益，更開心看到台灣金融業已經從淨零意識的形塑邁向具體行動，滴水穿石的可貴是持續的努力，期許所有金融機構攜手合作，持續共同推動永續發展。

# 舉辦金融業減碳目標設定與策略規劃交流研討會



## 26家跨業別機構出席 分享目標設定與策略規劃 推動金融業淨零轉型

- 2023/10/25 舉辦金融業減碳目標設定與策略規劃研討會，邀請科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 專家Howard Shih以及資誠永續發展服務公司總經理張瑞婷進行專題演講。
- 共有21家跨業別機構代表包含金管會、銀行業、保險業、證券業、期貨業、投信投顧業以及5家永續金融先行者聯盟共同參與，針對金融業減碳目標設定與策略規劃的實務做法進行深入交流。
- 金管會綜合規劃處副處長林義聖表示，2050淨零排放是台灣對國內外明確宣示目標，並且在政策、會計等面向都將陸續規劃公告相關規範及作法，包含綠色金融行動方案3.0、上市櫃公司永續發展行動方案、接軌國際財務報導準則 (IFRS) 永續揭露準則等。感謝玉山及金融業者們在淨零工作群的努力，協助訂定政策指引、推進臺灣金融業者在財務碳盤查、設定減碳目標的淨零進程。
- SBTi與PwC專家與各公會代表針對提交SBT目標及減碳策略的執行細節給予建議，包含SBT審查內容與時程、數據源使用、議合方式、目標更新等，內容具體明確，有助業者在未來規劃執行時參考運用。



# 協助成員掌握國際重要減碳資訊

- 為協助金融業者更有效率吸收淨零相關重要資訊，完成以下國際重要減碳文件中文翻譯並提供給成員。
  1. 日本氣候轉型金融基本指引
  2. PCAF《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》partA 融資
  3. SBTi《金融業SBT指引手冊》

