

轉型授信審查參考指南

壹、目的

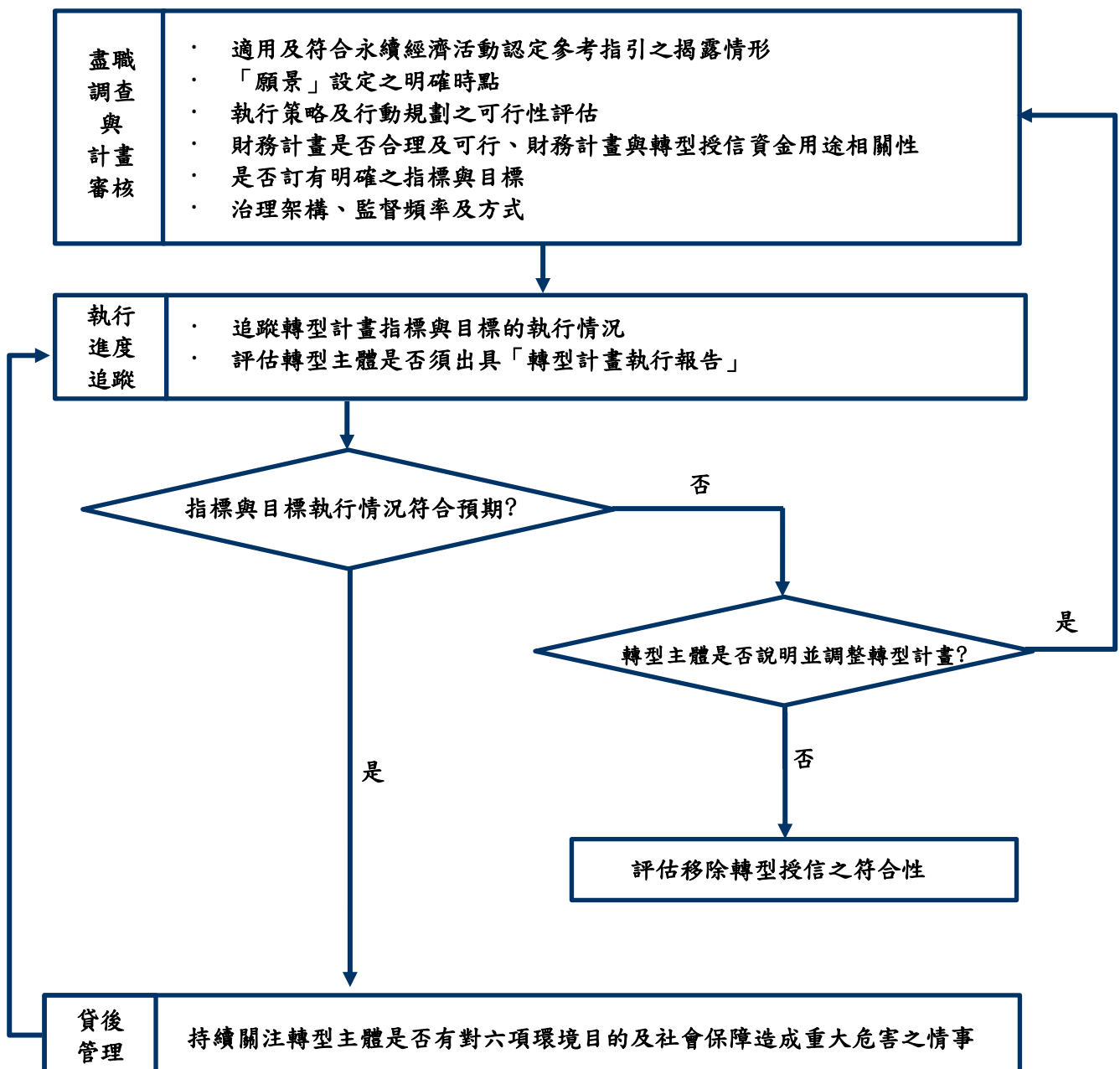
為引導國內資金推動轉型金融，支持企業達成淨零排放目標，並配合金管會與經濟部、環境部、內政部、交通部及農業部等部會共同公告之「永續經濟活動認定參考指引」及「轉型計畫建議涵蓋事項」（下稱建議涵蓋事項），特制定「轉型授信審查參考指南」（下稱審查參考指南）。本審查參考指南聚焦金融授信業務，旨在建立金融機構與轉型主體間可交流轉型規劃相關資訊的管道，以及協助金融機構判斷轉型主體提出轉型計畫之可行性與可信度，進而透過金融市場影響力，促進企業積極參與永續與淨零轉型。

貳、名詞解釋

- 一、轉型主體：係指為規劃達成淨零及永續發展目標，已制定轉型計畫之企業。
- 二、轉型計畫：係指轉型主體依建議涵蓋事項所撰擬之文件，如有依據其目的事業主管機關相關規定所撰擬之文件亦可作為補充。
- 三、轉型授信：係指轉型主體向金融機構申請授信時，檢附其轉型計畫作為授信審核資料，且該筆授信之資金用途與轉型計畫所列項目有直接或間接關係，經金融機構審查通過者，該筆授信可稱為轉型授信。

參、原則性說明

- 一、本審查參考指南僅提供金融機構承作轉型授信，以及與轉型主體進行溝通或議合之參考。金融機構得依 (1)風險管控需求；(2) 轉型主體金融服務需求；(3) 轉型主體所屬產業之技術發展成熟度；(4) 轉型主體規模、業務性質與獲利能力之資訊揭露能力等因素，進行轉型授信審查及溝通議合之評估。
- 二、本審查參考指南僅供參考，金融機構宜隨政策法規、科學研究、金融工具與產業技術發展，以及全球轉型共識等因素適時調整及優化。
- 三、金融機構辦理轉型授信案件時，宜依據轉型主體所提供轉型計畫或其他相關文件納入授信評估與決策參考，參考作業流程如下：



圖一、轉型計畫審核流程圖

肆、轉型授信貸前審核說明

金融機構宜於辦理轉型授信前，參考以下盡職調查(Due Diligence)流程，審視轉型主體提出之轉型計畫：

一、金融機構宜優先檢視轉型計畫是否揭露「適用及符合永續經濟活動認定參考指引之情形(含不適用)」及內容之合理性：

(一) 若轉型計畫有揭露「適用及符合永續經濟活動認定參考指引之情形」：

1. 金融機構宜檢視前開內容是否符合「永續經濟活動認定參考指引」之衡量方式，確認轉型主體之永續程度，以確保後續指標與目標設定之合理性。

2. 金融機構宜確認轉型主體有無違反「對六項環境目的未造成重大危害」(附件A)及「對社會保障未造成重大危害」(附件B)所列共通適用法規，參考網站如下：

(1) 環境部列管污染源資料(含裁處資訊)查詢系統，網址為 <https://prtr.moenv.gov.tw/index.html>。

(2) 勞動部違反勞動法令事業單位(雇主)查詢系統，網址為 <https://announcement.mol.gov.tw/>。

(3) 公開資訊觀測站之重大訊息主旨全文檢索，網址為 https://mops.twse.com.tw/mops/web/t51sb10_q1。

(二) 若轉型計畫未揭露「適用及符合永續經濟活動認定參考指引之情形」，金融機構宜透過溝通或議合，鼓勵及協助轉型主體依「永續經濟活動認定參考指引」進行衡量及揭露相關資訊。

二、轉型計畫如有設定「願景」時，金融機構宜檢視轉型主體所設定的願景有明確時點，且至少考量以下所列一項作為訂定依據，例如：

(一) 最新之氣候變遷國際協定（例如，《巴黎協定》（Paris Agreement））；

(二) 轉型主體所在國家宣布或訂定之氣候承諾；

(三) 法令規範所規定須達成之目標（例如，依據《氣候變遷因應法》第4條之1，國家溫室氣體長期減量目標為中華民國一百三十九年溫室氣體淨零排放，或目的事業主管機關之規定）；

(四) 產業路徑、路線圖或符合最新之氣候變遷國際協定之氣候情境（例如，國發會及目的事業主管機關訂定各產業淨零碳排路徑藍圖、IEA 淨零碳排路徑、ICMA提供之科學減量路徑工具列表¹）；

(五) 國內外永續分類標準相關文件或規範（例如，永續經濟活動認定參考指引、歐盟永續分類(EU Taxonomy)）。

(六) 轉型主體自願承諾（例如：現有公開承諾、組織及行業標準、合約關係、行為準則、依環境部「自主減量計畫管理辦法」所訂計

¹ ICMA提供之科學減量路徑工具列表：https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/CTF/CTF-Methodologies-Registry_FINAL_2022-06-23-290622.xlsx

畫目標等)。

三、轉型計畫如有設定「執行策略及行動規劃」時，金融機構宜檢視有無以下項目，並透過盡職調查(Due Diligence)評估其可行性及合理性：

(一) 金融機構宜檢視轉型主體設定「執行策略及行動規劃」時，所依據的關鍵假設及參考數據是否合理，包括：

1. 轉型主體所在國家之氣候相關政策；
2. 產業路徑、路線圖或符合最新之氣候變遷國際協定之氣候情境（例如，《巴黎協定》、國發會及目的事業主管機關訂定各產業淨零碳排路徑藍圖、IEA 淨零碳排路徑、ICMA提供之科學減量路徑工具列表）；
3. 總體經濟趨勢；
4. 國家或地區層級變數（例如，氣候模式、人口統計、土地使用、基礎建設、自然資源之可得性等）；
5. 能源使用與組合；
6. 科技發展；
7. 碳價；
8. 法規要求。

(二) 金融機構檢視轉型主體之「執行策略及行動規劃」時，宜評估其所規劃各期程之業務營運項目是否合理且可行，並有助於達成轉型主體所訂的願景及目標：

1. 如轉型主體之經濟活動適用「永續經濟活動認定參考指引」：
 - (1) 該經濟活動之永續程度為「符合」時，金融機構宜確認轉型主體所規劃之業務營運項目，在所訂期程下可較目前情況精進。
 - (2) 該經濟活動之永續程度為「不符合」或「轉型中」時，金融機構宜確認轉型主體所規劃之業務營運項目，在所訂期程下可提升永續程度至「符合」或較目前情況改善。
2. 如轉型主體之經濟活動不適用「永續經濟活動認定參考指引」，金融機構宜確認轉型主體所規劃之業務營運項目，在所訂期程下可較目前情況改善。

(三) 金融機構宜評估轉型主體之「財務計畫」是否合理且可行，並檢視其財務計畫與轉型授信資金用途之關聯性：

1. 金融機構宜檢視轉型主體各期程所列資金需求、來源（例如：貸款、發行股票或債券籌資等）及規劃額度，是否具合理性及可行性，且有可佐證且具可用性之量化資訊為依據，如無量化資訊，宜請轉型主體說明原因。
2. 金融機構宜確認轉型主體申請授信之資金用途，與其轉型計畫所訂內容有直接或間接關係者，例如購置廠辦、機械設備等動產、營運週轉金，或與轉型計畫有間接關係的支出相關資金需求，則可列為轉型授信。若資金用途包括與轉型計畫無關之投資、發放股利等，則不屬轉型授信。

(四) 轉型主體如有規劃與利害關係人之「議合與溝通」活動時，金融機構宜檢視是否有明確之目的、對象、作法，以及預期對轉型計畫之影響。

四、金融機構宜檢視轉型主體是否訂有明確之「指標與目標」，包括基準年、基準數值、目標年及目標數值，並檢視其合理性及可行性：

(一) 如轉型主體之經濟活動適用「永續經濟活動認定參考指引」：

1. 該經濟活動之永續程度為「符合」時，金融機構宜確認轉型主體所訂之指標與目標，較「永續經濟活動認定參考指引」所訂條件精進。
2. 該經濟活動之永續程度為「不符合」或「轉型中」時，金融機構宜確認轉型主體所訂之指標與目標，可使永續程度達到「符合」或較目前情況改善。

(二) 如轉型主體之經濟活動不適用「永續經濟活動認定參考指引」，金融機構宜確認轉型主體所訂之指標與目標，可較目前情況改善。

(三) 如轉型主體有設定溫室氣體減量目標時，金融機構宜檢視有無下列資訊，並據以評估其合理性及可行性，若轉型主體未提供下列資訊，則金融機構宜請轉型主體補充提供，俾利評估：

1. 溫室氣體減量目標是依循何種升溫路徑設定。
2. 溫室氣體減量目標設定的指標是絕對量減量、碳排放強度減量或溫度評級(Temperature Rating)及其目標數值、目標年及目標涵蓋範疇。

3. 基準年溫室氣體排放量(範疇1、2、3)及盤查範疇。
4. 轉型主體設定的指標與目標涵蓋範疇及邊界，與其提供之範疇1、範疇2及範疇3盤查邊界相同。
5. 參考之方法論資料來源²。

五、金融機構宜檢視轉型主體在治理架構，是否訂有以下項目，若轉型主體尚無訂有以下項目，金融機構宜透過溝通或議合，鼓勵及協助轉型主體訂定：

- (一) 負責核定轉型計畫之單位，且轉型計畫有明確之核定日期及程序。
- (二) 負責監督轉型計畫之治理單位，並訂有明確之職權範圍、監督轉型計畫之方式（例如將轉型計畫提交董事會通過、執行成果定期提報董事會下設相關委員會通過等）及頻率，以及其決議內容如何反映於轉型計畫之執行與管理中。
- (三) 負責執行轉型計畫之單位，以及使用之控制程序。

伍、貸後管理機制³說明

金融機構宜依據以下管理機制定期進行貸後之追蹤，並與轉型主體溝通或議合。若經金融機構檢視，轉型主體之執行情況與轉型計畫不符，金融機構宜評估移除轉型授信之符合性。

- 一、金融機構宜追蹤轉型計畫指標與目標的執行情況，並落實覆審作業。
- 二、金融機構宜依據(1)風險管控需求；(2) 轉型主體金融服務需求；(3) 轉型主體所屬產業之技術發展成熟度；(4) 轉型主體規模、業務性質與獲利能力之資訊揭露能力等因素，評估轉型主體是否需出具「轉型計畫執行報告」，金融機構亦可鼓勵轉型主體透過第三方檢測驗證機構⁴查證其出具之「轉型計畫執行報告」，以確保報告數據正確性。
- 三、倘轉型主體所出具之「轉型計畫執行報告」中落實情形不符合預期時，金融機構宜請轉型主體補充說明原因並評估調整轉型計畫。
 - (一) 若轉型主體經評估需重新調整其「溫室氣體減量目標」、「願景」假設之參數和目標，金融機構宜請其提出調整後的轉型計畫。

² 金融機構宜參考國發會及目的事業主管機關訂定各產業淨零碳排路徑藍圖、IEA 淨零碳排路徑、ICMA提供之科學減量路徑工具列表檢視轉型主體之減量目標。

³ 係參考《中華民國銀行公會會員授信準則》第二十條之一第五項進行調整。

⁴ 獨立第三方機構報告內容應無虛偽或隱匿之情事，且係依事實描述與分析，相關意見之出具係基於公正客觀及專業性之評估。

(二) 依照上述轉型主體所提供之說明與調整後的轉型計畫，金融機構可自訂標準判斷是否移除轉型授信之符合性。

四、持續關注：

(一) 金融機構宜持續關注轉型主體是否有對六項環境目的及社會保障造成重大危害之情事(附件A、B)。

(二) 除上述針對執行情況之追蹤指標外，金融機構宜依據(1)風險管控需求；(2) 轉型主體金融服務需求；(3) 轉型主體所屬產業之技術發展成熟度；(4) 轉型主體規模、業務性質與獲利能力之資訊揭露能力等因素評估是否需額外新增指標與目標。

陸、一般管理要求

金融機構宜建立「轉型授信」相關內部控制或風險管理機制，配置充分人力和給予人員必要之訓練，定期檢視各轉型主體提審之「轉型計畫」內容與其實際情形是否相符，並將該授信業務納入營運及風險管理決策流程。

柒、本審查參考指南未盡事宜，悉依《中華民國銀行公會會員授信準則》或其他相關法令辦理。

附件A—對六項環境目的未造成重大危害

環境目的	說明
氣候變遷減緩	未有因違反《氣候變遷因應法》等相關法規受目的事業主管機關重大裁處 ⁵ 。
氣候變遷調適	尚無共通適用法規。
水及海洋資源的永續性及保育	未有因違反《水利法》、《自來水法》、《再生水資源發展條例》、《飲用水管理條例》、《海洋污染防治法》、《海岸管理法》、《國土計畫法》等相關法規受目的事業主管機關重大裁處。
轉型至循環經濟	未有因違反《資源回收再利用法》、《廢棄物清理法》、《毒性及關注化學物質管理法》等相關法規受目的事業主管機關重大裁處。
污染預防與控制	未有因違反《空氣污染防治法》、《室內空氣品質管理法》、《水污染防治法》、《土壤及地下水污染整治法》、《飲用水管理條例》、《廢棄物清理法》、《毒性及關注化學物質管理法》、《噪音管制法》、《環境影響評估法》、《環境用藥管理法》等法規受重大裁處。
生物多樣性及生態系統的保護與復原	未有因違反《國家公園法》、《文化資產保存法》(自然地景部分)、《野生動物保育法》、《森林法》、《海岸管理法》、《濕地保育法》、《環境影響評估法》、《海洋保育法》、《國土計畫法》等相關法規受目的事業主管機關重大裁處。

附件B—對社會保障未造成重大危害

說明	
符合國內法效力之聯合國人權相關公約，且未違反國內勞工相關法規。	未有下列情事之一： 1. 因違反《公民與政治權利國際公約及經濟社會文化權利國際公約施行法》、《消除對婦女一切形式歧視公約施行法》、《兒童權利公約施行法》、《身心障礙者權利公約施行法》、《消除一切形式種族歧視國際公約》受目的事業主管機關重大裁處。 2. 因違反《勞動基準法》、《職業安全衛生法》、《勞工保險條例》、《就業保險法》、《勞工職業災害保險及保護法》、《勞工退休金條例》、《工會法》、《團體協約法》等相關法規受目的事業主管機關重大裁處。

⁵ 重大裁處：如主管機關訂有標準，則依其標準，如未訂有標準，則指最近一年內因違反相關法規，致有下列情事之一者：1.造成公司重大損害或影響者；2.經有關機關命令停工、停業、廢止或撤銷污染相關許可證者；3.單一事件罰鍰金額達新臺幣壹佰萬元以上者，下同。

附件 C—轉型授信貸前檢核表：

此轉型授信貸前檢核表僅供金融機構於審核轉型授信時參考，若金融機構於檢核時發現轉型主體有缺失，宜以溝通或議合為優先方式協助轉型主體修正「轉型計畫」之內容，金融機構亦可依據(1)風險管控需求；(2) 轉型主體金融服務需求；(3) 轉型主體所屬產業之技術發展成熟度；(4) 轉型主體規模、業務性質與獲利能力之資訊揭露能力等因素調整此檢核表，或視其自行評估結果決定是否通過轉型授信之審核。

轉型授信檢核表				
審查事項			審查事項說明	檢核結果
審核 流程	永續經濟活動資訊揭露		(1)是否說明其永續經濟活動適用情形？	是 ☐ 否 ☐
			(2)若適用永續經濟活動，是否說明其符合情形？	是 ☐ 否 ☐
			(3)轉型主體是否無違反「對六項環境目的未造成重大危害」(附件 A)及「對社會保障未造成重大危害」(附件 B)所列共通適用法規？	是 ☐ 否 ☐
	願景		轉型計畫之願景是否有明確時點？	是 ☐ 否 ☐
			轉型計畫之願景是否有說明訂定依據？	是 ☐ 否 ☐
	執行策略及 行動規劃	計畫假設	轉型計畫是否有說明其計畫假設之參考數據？	是 ☐ 否 ☐
			轉型計畫說明之計畫假設參考數據是否有國內外機構之依據，若無，是否有說明其採用之緣由並說明其合理性？	是 ☐ 否 ☐
		業務營運	轉型主體於轉型計畫說明之現有業務營運是否與其於「永續經濟活動資訊揭露」之經濟活動分類相同？	是 ☐ 否 ☐
			轉型主體是否有依據不同營運業務敘明其分別欲達成其設定之願景目標之具體作法？	是 ☐ 否 ☐
			轉型主體是否訂定包含明確起訖時間之相關行動期程？	是 ☐ 否 ☐

轉型授信檢核表				
審查事項			審查事項說明	檢核結果
審核 流程	執行策略及 行動規劃	業務營運	若轉型主體之經濟活動已符合永續經濟活動認定參考指引，其業務營運規劃在所訂期程下是否可較目前情況精進？	不適用 ☐ 適用 ☐ (是 ☐ 否 ☐)
			若轉型主體有尚未符合技術篩選標準之經濟活動，其是否敘明業務營運規劃之減碳相關措施及預計執行項目之預期成效？	不適用 ☐ 適用 ☐ (是 ☐ 否 ☐)
			若轉型主體有造成環境目的或社會保障重大危害之經濟活動，其是否敘明違反相關法規之原因分析、補救措施、處理或處置方式、加強監控及管理措施、其他主管機關指定事項及預期之成效？	不適用 ☐ 適用 ☐ (是 ☐ 否 ☐)
			若轉型主體之經濟活動尚未適用永續經濟活動認定參考指引，其業務營運規劃在所訂期程下是否可較目前情況改善？	不適用 ☐ 適用 ☐ (是 ☐ 否 ☐)
		財務計畫	轉型主體是否於財務計畫說明其各期程所需之資金來源？	是 ☐ 否 ☐
			轉型主體是否於財務計畫說明其評估其所需之資金額度？	是 ☐ 否 ☐
			財務計畫內容是否與本次資金用途具關聯性，且資金用途並與轉型計畫有直接或間接的關係？	是 ☐ 否 ☐
		議合與溝通	轉型計畫如有規劃「議合與溝通」活動時，是否敘明目的、對象、作法，以及預期之影響？	是 ☐ 否 ☐
		指標與目標	轉型計畫所訂指標與目標是否敘明定義、基準年及基準數值、目標年及目標數值，及涵蓋範疇？	是 ☐ 否 ☐

轉型授信檢核表					
審查事項			審查事項說明		檢核結果
審核 流程	執行策略及 行動規劃	指標與目標	若轉型主體之經濟活動已符合永續經濟活動認定參考指引，其針對經濟活動訂之指標與目標，是否較「永續經濟活動認定參考指引」所訂條件精進？		不適用 ☐ 適用 ☐ (是 ☐ 否 ☐)
			若轉型主體有尚未符合技術篩選標準之經濟活動，其針對該經濟活動訂定之指標與目標是否能使其永續程度達到「符合」？		不適用 ☐ 適用 ☐ (是 ☐ 否 ☐)
			若轉型主體有造成環境目的或社會保障重大危害之經濟活動，其針對該經濟活動訂定之指標與目標是否針對違法事件訂定，並能使其永續程度達到「符合」？		不適用 ☐ 適用 ☐ (是 ☐ 否 ☐)
			若轉型主體之經濟活動不適用「永續經濟活動認定參考指引」，其所訂之指標與目標，是否可較目前情況改善？		不適用 ☐ 適用 ☐ (是 ☐ 否 ☐)
			如轉型主體有設定溫室氣體減量目標，是否說明以下項目：	(1.) 減量目標依循之升溫路徑設定。	是 ☐ 否 ☐
		(2.) 減量目標設定的指標是絕對量減量、碳排放強度減量或溫度評級(Temperature Rating)及其目標數值、目標年、及目標涵蓋範疇。		是 ☐ 否 ☐	
		(3.) 基準年範疇 1、2、3 之盤查溫室氣體排放量、盤查範疇。		是 ☐ 否 ☐	
		(4.) 設定溫室氣體減量指標與目標所參考之方法論資料來源。		是 ☐ 否 ☐	
		(5.) 轉型主體之溫室氣體減量目標之升溫路徑是否有國內外依據，或有說明其設定之方法？(參考國發會及目的事業主管		是 ☐ 否 ☐	

轉型授信檢核表					
審查事項			審查事項說明		檢核結果
				機關訂定各產業淨零碳排路徑藍圖、 <u>IEA 淨零碳排路徑</u> 、 <u>ICMA 提供之科學減量路徑工具列表</u>)	
				(6.) 轉型主體所設定溫室氣體減量目標之範疇是否與其基準年之盤查邊界相同？	是 ☐ 否 ☐
	執行策略及行動規劃	治理	轉型主體是否揭露負責核定轉型計畫之單位，並敘明計畫核定日期及程序？		是 ☐ 否 ☐
			轉型主體是否揭露負責監督轉型計畫之治理單位，並敘明其組織架構、監督方式（例如將轉型計畫提交董事會通過、執行成果定期提報董事會下設相關委員會通過等）及頻率，以及其決議內容如何反映於轉型策略之執行與管理中？		是 ☐ 否 ☐
			轉型主體是否揭露負責執行轉型計畫之單位，以及使用之控制程序？		是 ☐ 否 ☐
	綜合評估及建議				

附件 D－轉型授信貸後管理檢核表：

此轉型授信貸後管理檢核表僅供金融機構承作轉型授信之貸後管理時參考，若金融機構於檢核時發現轉型主體有缺失，宜以溝通或議合為優先方式協助轉型主體修正其訂定之指標與目標或修正「轉型計畫」之內容，金融機構亦可依據(1)風險管控需求；(2) 轉型主體金融服務需求；(3) 轉型主體所屬產業之科技發展成熟度；(4) 轉型主體規模、業務性質與獲利能力之資訊揭露能力等因素調整此檢核表，或視其自行評估結果決定是否移除轉型授信之符合性。

轉型授信貸後管理檢核表		
項次	審查建議事項說明	檢核結果
1	轉型主體提供之數據是否能有效追蹤指標與目標的執行情況？	是 ☐ 否 ☐
2	金融機構評估轉型主體是否需出具「轉型計畫執行報告」？	是 ☐ 否 ☐ ，續答 3
	轉型主體是否額外出具經第三方檢測驗證機構查證之「轉型計畫執行報告」？	是 ☐ 否 ☐
3	依據轉型主體提供之數據或轉型計畫執行報告，轉型主體是否如期達成其設定之指標與目標？	是 ☐ 否 ☐ ，續答 4
4	若轉型主體無法有效達成其設定之指標與目標，轉型主體是否說明未達成之原因？	是 ☐ 否 ☐
	依據前一年度轉型主體執行情形，轉型主體是否需重新調整其「溫室氣體減量目標」、「願景」假設之參數和目標？	是 ☐ 否 ☐
	轉型主體調整之「溫室氣體減量目標」、「願景」假設之參數和目標是否仍符合其訂定依據？	是 ☐ 否 ☐
5	轉型主體近 1 年是否未有對六項環境目的及社會保障造成重大危害之情事？	是 ☐ 否 ☐
	承上，若勾選「否」，轉型主體是否就違反「對六項環境目的未造成重大危害」(附件 A)及「對社會保障未造成重大危害」(附件 B)之事件執行改善措施？	是 ☐ 否 ☐

	承上，若勾選「否」，經金融機構重新評估風險，轉型主體是否仍符合轉型授信之資格？	是 ☐ 否 ☐
6	轉型主體是否已經提供足夠資訊以釐清其轉型進展？	是 ☐ 否 ☐
	若勾選「否」，金融機構宜請轉型主體額外新增指標與目標：	
貸後管理 綜合評估 及建議		
	經上述貸後管理檢核，轉型主體是否仍符合轉型授信之資格。	是 ☐ 否 ☐

附件E：

○○公司轉型計畫-製造業範例

(本樣本僅概述主要事項，公司宜詳述訂定之依據及規劃細節)

本公司(包含所有子公司)於2024年○月○日制定轉型計畫，說明如下：

- 一、適用及符合「永續經濟活動認定參考指引」之情形：本公司辨識目前營運之主要經濟活動共有 5 項，分別為製造○○、○○運輸、○○研發及系統建置、再生能源建置、其他，其中永續程度為「符合」之經濟活動為○○研發及系統建置、再生能源建置，營收占比合計為 35%；永續程度為「轉型中」之經濟活動為○○運輸及製造○○，營收占比合計為 55%；經濟活動其他為不適用，營收占比為 10%(詳下表)。

(一)經濟活動類別	製造○○	○○運輸	○○研發 及系統建 置	再生能源 建置	其他
(二)2023年營業收入及占 總營業收入之比重(單 位：千元, %)	30,000,000 30%	25,000,000 25%	20,000,000 20%	15,000,000 15%	10,000,000 10%
(三)永續經濟活動辨識	一般經濟 活動	一般經濟 活動	一般經濟 活動	支持型經 濟活動	不適用
(四)判斷是否符合「永續 經濟活動」					
條件1：是否符合【對任 一項環境目的具有實質貢 獻】之技術篩選標準？	符合	不符合	符合		
條件2：是否符合【對六 項環境目的未造成重大危 害】？	不符合	符合	符合	符合	
條件3：是否符合【對社 會保障未造成重大危 害】？	符合	符合	符合	符合	
(四)是否有轉型計畫？	有	有	有		
衡量結果：個別經濟活動 之永續程度	轉型中	轉型中	符合	符合	不適用

- 二、願景：依據我國 2050 淨零目標及供應鏈廠商之要求，本公司之願景為 2030 年適用之經濟活動項目之永續程度皆為「符合」，且「符合」之經濟活動營收占

比達 70%以上。

三、執行策略及行動規劃：

2050○○產業體淨零路徑圖，依循科學基礎減碳目標(Science Based Target, SBT)1.5度方法學，設定2030、2050淨零目標，並符合ISO IWA 42淨零指引。涵蓋範圍包括台灣、中國、土耳其、葡萄牙等地製造廠、低碳研發中心與總部大樓。主要以○○製程中關鍵的替代熟料、替代原料、替代燃料、餘熱發電、製程改善、再生能源自發自用及碳捕獲做為策略運用，碳匯則自2023年啟動森林及土壤調查，作為淨零碳移除之可行方案。另聯合國反漂綠報告建議企業淨零應與IPCC、IEA模型淨零情境一致，故參考IEA 2023年版淨零路徑報告與2023年能源展望報告書，搭配本公司歷年生產數據與減碳實績，模擬○○事業體至2050年淨零路徑。

(一) 計畫假設：本轉型計畫所參考之關鍵假設及數據包括：

1. 產業淨零路徑係依據本公司自訂之「○○產業體淨零路徑」與「外部減碳影響力」，本公司積極回應聯合國○○路徑圖要求2030年○○碳減量40%之目標，以及○○等四國對低碳○○需求，加上本國陸續推出相關規範，積極與上市企業、○○公司與○○商溝通○○○○之必要，在銷售同時也量○○部門之減碳永續影響力。
2. 能源使用與組合係依據 IPCC、IEA 模型等淨零情境，假設全球再生能源裝置容量從 2022 年 3,630GW 應提高至 2030 年 11,000GW，彭博 NEF 估計儲能因此需提高 16.1 倍。IEA 2023 年版航空業淨零路徑，全球航空旅程將從 2022 年 6 兆人延公里，成長至 2050 年 16.5 兆人延公里，電動飛行載具(包含 eVTOL)必須於 2030 年以前完成概念驗證、小型原型、大型原型測試，且於 2040 年就需投入市場；超高功率電池將扮演關鍵角色。本公司發展再生能源、儲能、電池等能源事業的發展方向均契合國際趨勢，因此可具體量化對全球能源轉型之外部減碳影響力。
3. 碳價假設係依據國際能源總署(IEA)的既定政策情境(STEPS)、承諾目標情境(APS)、淨零排放情境(NZE)以及國內「氣候變遷因應法」為基礎，假設為…。○○產業被視為高碳洩漏風險行業，若能通過自主減量計畫的核定，則可適用碳洩漏風險係數值，有助於減少碳費財務衝擊。為了解碳價對本公司營運之影響，考量不同基線 (Business as Usual, BAU) 情境及公司目標情境推估公司未來碳排放，再透過 IEA 所揭示之既定政策情境(STEPS)、承諾目標情境(APS)，以及 2050 淨零排放情境(NZE)，分析台灣和各營運地區之碳價情境，以計算出台灣與各營運地區所面臨之

碳費及碳交易財務衝擊。

(二) 業務營運：本公司規劃業務營運方面將採取之行動及時程如下：

1. 製造○○：此經濟活動已達成永續經濟活動認定參考指引之技術篩選標準，惟因違反_____法規而受目的事業主管機關重大裁處，爰規劃於_____年採取以下行動：
 - (1) 補救措施：已在事件發生後立即啟動相關檢討措施，並立即進行相關處置，於事件發生後○天解決相關問題，並立即更新相關設備。亦額外購置○○設備將污染源清除，經監測後，已無相關汙染物質。
 - (2) 處理或處置方式：更換○○設備之老舊零件，並額外增設預防錯誤之管理系統，以及早辨識相關錯誤並進行處置，減少因機器故障而產生裁處。更新後之排放汙染物已優於法律規定。
 - (3) 加強監控及管理措施：事件發生後立即透過額外增加教育訓練時數之方式，強化相關單位應變之能力，並調整人員配置，已增加管控能力。同時，亦購置 24 小時監測設備，並設定警告機制應對未來相關事件。
2. ○○運輸：為達成對氣候變遷減緩具有實質貢獻之技術篩選標準為_____，爰規劃_____至_____年 100%汰換非電動運輸設備，全面更新為電動載具。
3. ○○研發及系統建置：為增加支持型經濟活動之營收占比，規劃於_____年投入研發相關產品，在提高符合支持型經濟活動產品比例之同時，亦投入升級及優化相關產品之製程設備以提高現有產品之產能。
4. 增加再生能源建置：為提高永續經濟活動之營收占比，規劃_____年投入研發再生能源建置。

(三) 財務計畫：本公司規劃各階段所需資金來源、額度及規劃如下：

1. 短期(_____-_____)：預估每年資本支出_____萬元，資金來源為_____%向銀行融資，_____%為發行股票，_____%來自發行綠色債券籌資。其中，轉型授信額度主要應用於購買本轉型計畫中提及採購、更換及研發新設備及產品服務，亦規劃使用營運週轉金，本公司已積極規劃綠色採購及優先採購再生原物料之政策，從日常營運活動之減碳作為加速達到設定之願景目標。

2. 長期(____-____年)：考量技術可行性，目前研發技術之資金評估不確定性過高，爰無量化資訊。

(四) 議合與溝通：本公司議合與溝通活動之規劃如下：

1. 目的：促進供應鏈廠商減碳轉型。
2. 對象：以上下游供應鏈為主。
3. 作法：本公司攜手供應商邁向永續發展，依循「永續供應商管理」與「採購在地化、綠色化」兩大策略，推展供應鏈永續管理機制，對內提升供應鏈的管理層級與精進管理流程，董事會為供應商管理政策及供應商永續管理計畫的最高決策單位；對外以選商資格連動供應商永續作為，驅動商業夥伴碳盤查與 ESG 行動。同時參考《聯合國全球盟約 UNGC》永續供應鏈指南，並將「ISO 20400 永續採購指南」精神融入採購流程中，同時針對供應鏈進行 CSDDD 書面審查，透過五大步驟推展供應鏈永續管理計畫，強化本公司對於供應商之影響力。
4. 預期對轉型計畫之影響：降低本公司溫室氣體範疇 3 排放等。

四、指標與目標：

(一) 策略相關之指標與目標：本公司設定策略相關指標與目標如下：

1. 製造○○：已完成補救措施，預計____年完成加強監控及管理措施等。
2. ○○運輸：每年預計以____%之速度汰換現有之非電動載具，並預計於____年達 100%電動載具，以達成永續經濟活動之技術篩選標準。
3. ○○研發及系統建置：投入研發○○商品以應對未來電源及儲能市場之需求，以每年增加____%之速度提高相關產品營收占比。

(二) 氣候變遷減緩相關之指標與目標：

1. ○○運輸之指標與目標：____年電動運輸載具占比為 100%，使永續程度達到「符合」。
2. 溫室氣體減量目標：本公司依據溫室氣體盤查議定書，於____年以合併財務報告為邊界完成溫室氣體盤查，爰以____年為基準年，目標年為____年，說明如下：
 - (1) 依據____年(基準年)溫室氣體排放量為____萬公噸二氧化碳當量，

A. 範疇 1：_____萬公噸二氧化碳當量。

B. 範疇 2：_____萬公噸二氧化碳當量。

C. 範疇 3：_____萬公噸二氧化碳當量。

(2) 本公司依循科學基礎減碳目標(Science Based Target, SBT)1.5 度方法學，設定 2030、2050 淨零目標，並搭配 IEA 2023 年版淨零路徑報告與 2023 年能源展望報告書，與企業內部歷年生產數據與減碳實績，模擬本公司以合併財務報告為邊界至 2050 年之淨零路徑。設定 2030 年溫室氣體範疇 1、2 排放較基準年_____年 40%之目標，並預計於 2050 年達成淨零碳排。(路徑圖請參閱附件一)

(3) 本公司規劃至_____年前使用_____張再生能源憑證(1 張=1,000 度電)，或購置_____ (單位)碳權進行碳抵減，以輔助達成減量目標。

(三) 與其他環境目的及社會保障相關之指標與目標：○○製造於_____年違反_____法規，目標為_____年永續程度達到「符合」。

五、治理：

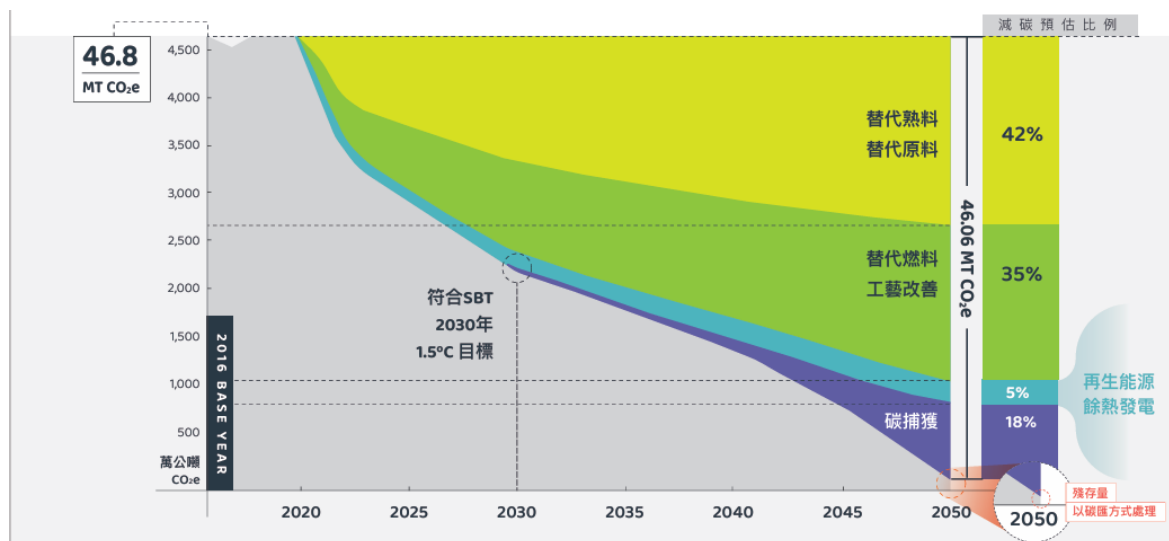
(一) 核定單位及程序：本公司之轉型計畫於 2024 年○月○日經董事會以董事過半數出席，出席董事過半數同意之決議核定。

(二) 治理單位及監督方式：本公司之轉型計畫由董事會轄下之永續發展委員會負責監督，該委員會由董事長擔任召集人，獨立董事及高階主管擔任委員，負責永續發展與 ESG 相關推動事項。永續部門每年定期向永續發展委員會提報轉型計畫執行成效，經該委員會審議通過後，提報董事會。

(三) 執行單位及相關程序：

1. 本公司之轉型計畫由所有單位共同執行，並將轉型計畫之指標列為各單位年度績效考核項目。
2. 由隸屬於總經理室轄下之永續部門，每季負責統整及追蹤所有部門之執行成效，每年定期向永續發展委員會提報轉型計畫執行成效。

附件一：



附件F：

○○公司轉型計畫-非製造業範例

(本樣本僅概述主要事項，公司宜詳述訂定之依據及規劃細節)

本公司(包含所有子公司)於2024年○月○日制定轉型計畫，說明如下：

- 一、適用及符合「永續經濟活動認定參考指引」之情形：本公司辨識目前營運之主要經濟活動共有 5 項，分別為○○新建案、○○大廈翻新工程、○○大樓高能效設備安裝、○○自行車道建案、其他，其中永續程度為「符合」之經濟活動為○○自行車道建案，營收占比為 15%；永續程度為「轉型中」之經濟活動為○○大廈翻新工程、○○大樓高能效設備安裝及○○新建案，營收占比合計為 75%；經濟活動其他為不適用，營收占比為 10%(詳下表)。

(一)經濟活動類別	○○新建案	○○大廈翻新工程	○○大樓高能效設備安裝	○○自行車道建案	其他
(二)2023年營業收入及占總營業收入之比重(單位：千元，%)	30,000,000 30%	25,000,000 25%	20,000,000 20%	15,000,000 15%	10,000,000 10%
(三)永續經濟活動辨識	一般經濟活動	一般經濟活動	一般經濟活動	支持型經濟活動	不適用
(四)判斷是否符合「永續經濟活動」					
條件1：是否符合【對任一環境目的具有實質貢獻】之技術篩選標準？	符合	不符合	不符合		
條件2：是否符合【對其六項環境目的未造成重大危害】？	不符合	符合	符合	符合	
條件3：是否符合【對社會保障未造成重大危害】？	符合	符合	符合	符合	
(四)是否有轉型計畫？	有	有	有		
衡量結果：個別經濟活動之永續程度	轉型中	轉型中	轉型中	符合	不適用

- 二、願景：依據我國 2050 淨零目標之要求，本公司願景為 2030 年適用之經濟活動項目之永續程度皆為「符合」，且「符合」之經濟活動營收占比達 70%以上。

三、執行策略及行動規劃：

(一) 計畫假設：本轉型計畫所參考之關鍵假設及數據包括：

1. 產業淨零路徑：為了展現更強大的減碳決心，本公司減碳目標通過 SBTi 的審核，依照 1.5°C 情境，以 2022 年為基準年，短期目標為 2025 年溫室氣體（範疇一、二、三）絕對減量達 21%，中期目標為 2030 年溫室氣體（範疇一、二、三）絕對減量達 45%（優於 SBTi 設定的減量 42%），長期目標為 2050 年達淨零，並規劃減量路徑圖，確立 2050 淨零目標。並根據 SBTi 訂定分年度減碳目標，逐年檢討各項減碳措施推動成效，並滾動式修正減碳路徑。另針對排放量占比最高的建材蘊含碳，則持續透過預鑄工法、鋁模板取代傳統木模、採用低碳混凝土等方式達到減碳效益。
2. 能源使用與節約：○○營造為因應 SBTi 減碳目標承諾，針對總部大樓及工程專案工務所推動節能減碳，要求設備汰換時優先採購一級能效設備，並透過各種能源管理措施，以及規劃於工地及工務所總電盤安裝電力監測系統，以期掌握用電情形進行分析，進而逐步落實各項節電措施。資源是有限的，○○營造針對每個工程專案，通過精確的計算獲得施工所需的最低資源和成本，防止過多材料的浪費或使用，實現高效的資源管理的理念。在材料的選擇階段進行對環境友善性的評估，採購環保材料有助於減少資源消耗和環境污染。同樣，我們支持供應商落實自身的環境管理，鼓勵開發和生產環保材料。此外，在建材選擇上會同時考量到其耐久力、維護性、揮發性氣體、有害物質、輻射危害。更透過新引進之生命週期成本分析軟體（EEA），使用能耗計算加上生命週期成本。除了對於借貸、現金流、回收年限等經濟因素進行分析，並且加入各項運轉、維護保養、到最後的除役拆除等外在能耗與成本，使每個生命週期分析週期都能達到 20 年以上的考量。
3. 碳價假設：環境部預計自 2025 年起開徵碳費，○○營造雖非「事業應盤查登錄溫室氣體排放量之排放源」，然而考量未來淨零趨勢，預期環境部會再擴大課徵範圍並提高碳費，○○營造一旦被納入將增加營運成本，因此以總部大樓之溫室氣體排放量為範疇，設定自環境部起徵年（2025 年）開徵，若本公司亦需繳納下可能增加支出。本公司依 SBTi 標準逐年減量，至 2030 年需減量 45%，在此背景下針對排放量進行碳費估算，費率設定每噸新台幣 300~1,500 元，或採 EU ETS 交易價格，所收取費用規劃以管理基金方式來運用，用途包括工地提高能源效率措施、

員工/部門提案獎勵、使用綠電、研發經費。

(二) **業務營運**：本公司規劃業務營運方面將採取之行動及時程如下：

1. **○○新建案**：此經濟活動已達成永續經濟活動認定參考指引之技術篩選標準，惟因違反_____法規而受目的事業主管機關重大裁處，爰規劃於_____年採取以下行動：
 - (1) 補救措施：已在事件發生後立即啟動相關檢討措施，並立即進行相關處置，於事件發生後○天解決相關問題，並向主管機關報備。經○○確認後已重新開工。
 - (2) 處理或處置方式：針對○○壁連座進行強化，並加強要求施工架安裝作業，俾辨識相關施工誤失以進行即時處置，減少因施工安全而遭裁處。
 - (3) 加強監控及管理措施：事件發生後立即對現場主管、施工架包商及經主管進行額外教育訓練，強化相關單位應變之能力，並調整人員配置，已增加管控能力。同時，亦增加工程監管措施，要求相關作業主管依圖說施作。
2. **大廈翻新工程**：為達成對氣候變遷減緩具有實質貢獻之技術篩選標準為_____，爰規劃採取以下行動：
 - (1) _____至_____年，達成 80%所有翻新工程，獲得綠建築標章達銀級以上。
 - (2) _____至_____年，達成 80%所有翻新工程，達成建築能效標示達 2 等級以上。
3. **大樓高能效設備安裝**：為達成對氣候變遷減緩具有實質貢獻之技術篩選標準為_____，爰規劃採取以下行動：
 - (1) _____至_____年，達成 100%所有高能源效率設備安裝及維修工程，皆使用符合能源效率分級標示 1、2 級產品。
 - (2) _____至_____年，達成 100%所有高能源效率設備安裝及維修工程，皆使用節能標章設備。
4. **增加行人步行與自行車專用等基礎設施新建公共工程承攬**：為提高永續經濟活動之營收占比，規劃_____年將行人步行與自行車專用等基礎設

施新建公共工程承攬金額增加至 40,000,000 千元。

(三) 財務計畫：本公司規劃各階段所需資金及來源如下：

1. 短期(____-____年)：預估每年資本支出____萬元，資金來源為____%向銀行融資，____%發行綠色債券籌資。其中，轉型授信額度主要應用於購買本轉型計畫中提及之採購、更換及研發新設備及產品服務，亦規劃使用營運週轉金，預計主要用於採購原物料及進行日常設備之更換，本公司已積極規劃綠色採購及優先使用綠建材之政策，期望從日常營運活動之減碳作為加速達到設定之願景目標。
2. 長期(____-____年)：考量公共工程承攬不確定性，目前投入資金評估不確定性過高，爰無量化資訊。

(四) 議合與溝通：本公司議合與溝通活動之規劃如下：

1. 目的：促進供應鏈廠商減碳轉型。
2. 對象：以上下游供應鏈為主。
3. 作法：○○、○○及○○等廠商為本公司重要的利害關係人，本公司於「廠商對企業永續經營及淨零排放之承諾書」中要求廠商承諾評估與揭露其對於地方性和全球性生物多樣性之依賴與衝擊，願意零濫伐森林等，逐步將負面影響減少，並加強正面影響。減少廠商生物多樣性的相關風險同時，廠商應於開採、生產、採購、供應鏈、利用、處置過程，完全符合永續發展，與本公司一起為自然盡一份心力。
4. 預期對轉型計畫之影響：降低本公司溫室氣體範疇 3 排放等。

四、指標與目標：

(一) 策略相關之指標與目標：本公司設定策略相關指標與目標如下：

1. ○○新建案：已於○○完成補救措施，並持續於____年間強化處理或處置方式，以及加強監控及管理措施。
2. 大廈翻新工程：
 - (1) ____年達成 60%所有翻新工程，獲得綠建築標章達銀級以上。
 - (2) ____年達成 60%所有翻新工程，達成建築能效標示達 2 等級以上。
 - (3) ____年達成 70%所有翻新工程，獲得綠建築標章達銀級以上。
 - (4) ____年達成 70%所有翻新工程，達成建築能效標示達 2 等級以上。

- (5) _____年達成 80%所有翻新工程，獲得綠建築標章達銀級以上。
- (6) _____年達成 80%所有翻新工程，達成建築能效標示達 2 等級以上。

3. 大樓高能效設備安裝：

- (1) _____年達成 70%高能源效率設備安裝及維修工程，皆使用符合能源效率分級標示 1、2 級產品。
- (2) _____年達成 70%高能源效率設備安裝及維修工程，皆使用節能標章設備。
- (3) _____年達成 90%高能源效率設備安裝及維修工程，皆使用符合能源效率分級標示 1、2 級產品。
- (4) _____年達成 90%高能源效率設備安裝及維修工程，皆使用節能標章設備。
- (5) _____年達成 100%高能源效率設備安裝及維修工程，皆使用符合能源效率分級標示 1、2 級產品。
- (6) _____年達成 100%高能源效率設備安裝及維修工程，皆使用節能標章設備。

4. 行人步行與自行車專用等基礎設施新建公共工程承攬：_____年前完成行人步行與自行車專用等基礎設施新建公共工程承攬金額增加至 40,000,000 千元，且占營收比重達 30%以上。

(二) 氣候變遷減緩相關之指標與目標：

- 1. 大廈翻新工程之指標與目標：2022 年單位生產之排放強度為_____，目標為 2025 年單位生產之排放強度達到_____，永續程度達到「符合」比例為 50%，2030 年達 80%。
- 2. 溫室氣體減量目標：本公司依據溫室氣體盤查議定書，於 2022 年以合併財務報告為邊界完成溫室氣體盤查，爰以 2022 年為基準年，目標年為 2025、2030 年，說明如下：
 - (1) 2022 年(基準年)溫室氣體排放量為_____萬公噸二氧化碳當量，
 - A. 範疇 1：_____萬公噸二氧化碳當量。
 - B. 範疇 2：_____萬公噸二氧化碳當量。
 - C. 範疇 3：_____萬公噸二氧化碳當量。
 - (2) 本公司依據科學基礎減量目標倡議（SBTi）之方法論，設定 2025

年以合併財務報告為邊界之溫室氣體範疇 1、2、3 排放較基準年 2022 年減量 21%之目標；2030 年較基準年 2022 年減量 45%之目標。

- (3) 本公司規劃至_____年前使用_____張再生能源憑證(1 張=1,000 度電)，或於完成前述盤查及已採行最佳可行之減量工作，經評估在符合環境部企業宣告碳中和指引或 ISO14068-1 之要求下，使用溫室氣體減量額度_____(單位)進行碳抵換，相關資訊並公開於本公司網頁，網址如下:_____。

- (三) 與其他環境目的及社會保障相關之指標與目標：○○新建案於_____年違反_____法規，目標為_____年永續程度達到「符合」。

五、治理：

- (一) 核定單位及程序：本公司之轉型計畫於 2024 年○月○日經董事會以董事過半數出席，出席董事過半數同意之決議核定。

- (二) 治理單位及監督方式：本公司之轉型計畫由董事會轄下之永續發展委員會負責監督，該委員會由董事長擔任召集人，獨立董事及高階主管擔任委員，負責永續發展與 ESG 相關推動事項。永續部門每年定期向永續發展委員會提報轉型計畫執行成效，經該委員會審議通過後，提報董事會。

- (三) 執行單位及相關程序：

1. 本公司之轉型計畫由所有單位共同執行，並將轉型計畫之指標列為各單位年度績效考核項目。
2. 由隸屬於總經理室轄下之永續部門，每季負責統整及追蹤所有部門之執行成效，每年定期向永續發展委員會提報轉型計畫執行成效。