



國泰金控

Cathay Financial Holdings

金融業淨零推動工作平台 資金與統計工作群 2023年成果

感謝金管會與工作群夥伴的支持

金融監督管理委員會
社團法人台灣金融服務業聯合總會

中國信託金融控股股份有限公司
中華民國人壽保險商業同業公會
中華民國產物保險商業同業公會
中華民國票券金融商業同業公會
中華民國期貨業商業同業公會
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
中華民國證券商業同業公會
元大金融控股股份有限公司
玉山金融控股股份有限公司

兆豐金融控股股份有限公司
財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
財團法人台灣金融研訓院
財團法人金融聯合徵信中心
財團法人保險事業發展中心
第一金融控股股份有限公司
臺灣期貨交易所股份有限公司
臺灣集中保管結算所股份有限公司
臺灣證券交易所股份有限公司

資金與統計工作群2023年度工作事項

主責項目一：自律規範修正

與各公會討論，**研提自律規範修正建議**，於投融資商品對外標示綠色及永續概念者，參考永續經濟活動認定參考指引評估與議合，**引導資金流向永續經濟活動**



完善規範

主責項目二：永續金融網站建置

收攏台灣永續金融政策，**使政府規劃一目了然，並展現台灣永續金融豐富作為**

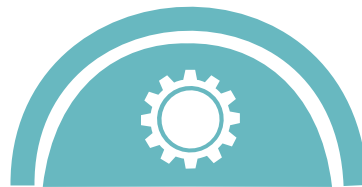
彙集台灣永續金融數據、指引、訓練資訊，**數據可供政策成效追蹤、跨企業績效比較、學術單位分析等使用**

即時公布更新政策，**以利各界掌握政府最新規劃**



政策匯總

數據、指引、
訓練展現



新資訊更新



參酌永續經濟活動認定參考指引修調自律規範，引導永續資金

永續經濟活動認定參考指引

目的

鼓勵金融業將資金導引至永續的經濟活動，帶動企業永續發展及減碳轉型，以及協助企業及金融業判斷何謂永續經濟活動。

認定方式

本指引以「對任一環境目的具有實質貢獻，且未對其他環境目的及社會保障造成重大危害」之條件，作為永續經濟活動之認定方法。所列經濟活動及判斷基準係依據國內現行技術、資訊及法規要求，針對個別經濟活動之特性而訂，將「六項環境目的」轉化為可具體衡量的條件及標準。六項環境目的包含「氣候變遷減緩」、「氣候變遷調適」、「水及海洋資源的永續性及保育」、「轉型至循環經濟」、「污染預防與控制」、「生物多樣性及生態系統的保护與復原」。本指引目前先就「氣候變遷減緩」之環境目的訂有「具實質貢獻之技術篩選標準」作為判斷基準，至其他五項環境目的則以「未造成重大危害」為原則。

修調自律規範

壽險公會

《保險業辦理徵信、核貸、覆審等作業規範》

銀行公會

《銀行公會會員授信準則》

以兩階段完成永續金融網站建置規劃，提交金管會進行網頁建置

2/2第一次工作群會議
確認2023年度規劃、
預算

3/30第二次工作群會議
確認1.揭露數據、指引、教育訓練2.
網站架構3.設立單位

5/31第三次工作群會議
討論第二階段揭露數據
之定義標準

由國泰金控初步掌握以下資訊，
提出網站建言：

- 亞洲金融主管機關永續金融網頁內容
- 初盤台灣金管會目前永續金融政策與績效數字
- 目前是否有數據定義不明確、需要教育訓練等情事

1月

由各公會進行盤點，確認
揭露內容：

- 確認預計納入之永續金融數據、指引、教育訓練
- 其他預計納入之資訊

3月

提供金管會：

- 網站架構、欲揭露之永續金融數據、指引、教育訓練等
- 提供金管會下一階段規劃建議

4月

由金管會委
外建置網頁，
並於2023年
底完成建置

第一階段(2023年)：統合現有政策與規範、績效數據建構第一階段網站

第二階段(2024年)：延伸確認第二階段揭露數據，以利進階政策追蹤與跨企業績效比較

金管會已完成永續金融網站並於今年1月上線



永續金融網站：分為
「政策方案」、「規範
及指引」、「永續金融
作為」、「永續相關評
鑑」、「永續人才」、
「國內連結」、「國際
鏈結」、「最新消息」
等8個專區項目



掃描或點選QR Code



金融機構及機構投資人

機構投資人盡職治理守則

機構投資人盡職治理之目的在於引導機構投資人盡職責任，於投資決策中考量被投資公司之ESG風險與機遇，並透過積極對話被投資公司，以監督經營、行使投票權、盡職性對話等方式，促進被投資公司永續發展，進而提升資本之長期價值，並發揮機構投資人發揮其對公司治理之影響力。

臺灣證券交易所公司治理中心參考國際盡職治理守則與國際經合發展組織永續發展原則，於10年發布我國「機構投資人盡職治理守則」，鼓勵國內外之機構投資人簽署，在法令規章與公司自治之外，盡職守則與「永續性」與「社會責任」之原則相結合之原則（Principles for service providers），針對機構投資人盡職治理之重要性，於112年7月公布修正我國「機構投資人盡職治理守則」部分條文，積極鼓勵其以提升公司永續發展，強化盡職性。



永續融資

綠色授信及永續績效連結授信

金管會「綠色金融行動方案2.0」宣稱將透過建立「臺灣及海外ESG相關資訊之整合資訊平台」，為「綠色金融行動方案3.0」順利國內（Intra）中環1項具體目標：「協助建立金融聯合會暨中心與國際主要 ESG 資料平台、之政策、審查、和臺灣金融聯合會暨中心提供金融機構提供所學之授信條件性質關於「綠色授信」或「永續績效連結授信」等，作為金融機構提供貸款及融資。

相關定義說明

國際內對於綠色授信及永續績效連結授信之定義，為利用相關資料之報告具有一致性標準，聯發中心參考國際市場協會（LMA）、聯發銀行及貸款及貸款協會（LSTA）、亞太地區貸款市場協會（APLMA）所發布之相關指引（以下簡稱LMA、LSTA、APLMA三以資），並參考國內金融機構提供所學之授信條件性質關於「綠色授信」或「永續績效連結授信」等，以資參考。



金融研習院-永續金融課程專區

班次	課程名稱	課程日期	報名
1	公司永續發展(第131期)-影響力投資與ESG的實踐	2023-10-30-2024-04-14	報名
2	公司永續發展(第132期)-接軌ESG永續發展與ESG ESG	2023-10-30-2024-05-26	報名
3	永續金融專業人才培訓課程(ESG與永續發展(Course第3期))	2024-01-09-2024-12-27	報名
4	永續金融專業人才培訓課程(ESG與永續發展(TCF第3期))	2024-01-09-2024-12-27	報名
5	永續金融專業人才培訓課程(ESG與永續發展(Course第3期))	2024-01-09-2024-12-27	報名



國泰金控

Cathay Financial Holdings