

# 聯徵中心ESG整合查詢平台- 產品介紹

張瓊文 / 金融聯合徵信中心 徵信部

## 一、前言

全球暖化與氣候變遷加劇，除對人類生存環境造成考驗外，亦對經濟環境產生衝擊，因此企業如何因應氣候變遷風險，邁向永續發展，已成為了現今企業經營顯學。由於大型企業（例如上市、上櫃公司）受到相關法令之規範，被要求應參考全球永續性報告協會發布之GRI準則，編制前一年度之永續報告書，揭露自身ESG相關資訊，以利投資人衡量該企業是否善盡環境保護（Environmental）、企業社會責任（Social）、以及是否具備良好的公司治理（Governance）能力，而作為評估該企業對於氣候變遷之應變能力、是否具備永續發展之條件，因此，大型企業在應對ESG的議題上，本即具備一定程度的經驗並具有充足的資源。反觀中小企業，在缺乏ESG相關管理經驗

與資源不足的現況下，面對ESG議題的衝擊，將使得企業整體競爭力下降，另一方面，中小企業由於未被規定強制揭露ESG相關資料，且無標準可遵循，即便自行揭露ESG資訊，其資料品質與可信度也顯得較缺乏公信力。

因此，金融監督管理委員會（下稱金管會）綠色金融行動方案2.0之目標，在短期方面，即擬透過建立促進綠色及永續金融市場有效運作之架構及基礎，提升資訊透明度，以引導資金支援綠色及永續發展產業；在中期方面，擬引導金融市場因應氣候變遷之潛在風險與掌握商機，強化我國金融業及金融市場之競爭力，進而透過金融機制引導企業及投資人重視ESG議題，促成投資及產業追求綠色永續發展之良性循環<sup>1</sup>。

1 金融監督管理委員會全球資訊網-重大政策「綠色金融行動方案2.0」：「綠色金融行動方案2.0重要措施及成效」，[https://www.fsc.gov.tw/websitedowndoc?file=chfsc/202208261508120.pdf&filedisplay=%E7%B6%A0%E8%89%B2%E9%87%91%E8%9E%8D%E8%A1%8C%E5%8B%95%E6%96%B9%E6%A1%882.0%E8%BE%A6%E7%90%86%E6%83%85%E5%BD%A2%E5%AE%98%E7%B6%B2%E6%9B%B4%E6%96%B0\\_111Q2.pdf](https://www.fsc.gov.tw/websitedowndoc?file=chfsc/202208261508120.pdf&filedisplay=%E7%B6%A0%E8%89%B2%E9%87%91%E8%9E%8D%E8%A1%8C%E5%8B%95%E6%96%B9%E6%A1%882.0%E8%BE%A6%E7%90%86%E6%83%85%E5%BD%A2%E5%AE%98%E7%B6%B2%E6%9B%B4%E6%96%B0_111Q2.pdf)。

## 二、政策指示及歷程

金管會銀行局於110年3月11日以銀局（國）字第1100201789號函，指示有關「綠色金融行動方案2.0」資訊揭露面向之「建置及強化ESG相關資訊之整合查詢平台」，函請聯徵中心研議納入聯合國永續發展目標指標（Sustainable Development Goals, SDGs）以擴大資料庫之可行性。為協助金管會推動前揭政策，聯徵中心邀集金融機構召開會員諮商會，決議蒐集資訊包括與SDGs指標相關之公務機關所核發/頒發之企業ESG認證、獲獎及評鑑資訊，以及金融機構間所承作「綠色授信」案件及「永續績效連結授信」案件之資訊，作為金融機構間資訊交換利用。

然而因國內實務對於綠色授信及永續績效連結授信尚未建立標準化之定義，各家金融機構對綠色授信之判斷不盡相同，無論是對授信客戶屬綠色產業之放款，或是資金用途屬於綠色支出，包括綠能、節能、循環經濟等相關貸款，皆可能被認定為綠色授信；此外，金融機構對綠色產業的定義亦有所差異，部分金融機構係參照行政院主計總處新創重點產業中的綠能科技產業定義，而亦有金融機構將產業類別屬於能源、建築、廢棄物回收、交通、高效能產業等，視為綠色產業。

為使相關資料之報送具有較一致性的定義，聯徵中心參考貸款市場協會（Loan Market Association, LMA）、聯貸銀行團及貸款交易協會（Loan Syndications and

Trading Association, LSTA）、亞太地區貸款市場協會（Asia Pacific Loan Market Association, APLMA）所發布之相關指引（以下簡稱為國際貸款市場三協會），並參酌國內金融機構實務運作情形，訂定「綠色授信」及「永續績效連結授信」註記報送定義，供金融機構報送相關資料時參考。

綜上，配合主管機關前揭政策，聯徵中心修訂「金融機構授信資料報送作業要點」，於「授信餘額月報資料檔案格式」中新增「綠色授信」、「綠色支出類別」、「永續績效連結授信」、「永續績效連結授信類別」、「永續績效連結授信約定條件全部未達成通報」五項註記，另依金管會銀行局110年11月8日銀局（國）字第1100229816號函指示，將個人授信案件亦納入「綠色授信」註記報送範圍。前揭五項註記業於111年4月1日開始報送。

## 三、綠色授信及永續績效連結授信

### （一）綠色授信

依據國際貸款市場三協會對「綠色授信」所共同擬訂之指引，綠色授信泛指任何專供新申請或已承做綠色專案貸款之部分或全部之融資或再融資業務，且必須符合綠色授信原則（Green Loan Principles）四項核心構成要件，包括資金用途（Use of Proceeds）、綠色專案適用類別的評估與選擇（Process for

Project Evaluation and Selection)、資金管理 (Management of Proceeds) 及執行情形回報 (Reporting)。

考量金融機構報送「綠色授信」註記至聯徵中心之時間點係於承做該筆授信案件後報送，前述構成要件中之「資金管理」及「執行情形回報」屬貸後管理程序，因此，以報送時間點來看，貸後管理程序較不適宜作為資料報送定義。而構成要件中之「資金用途」及「綠色專案適用類別的評估與選擇」雖同樣屬於承做前之評估程序，惟因「綠色專案適用類別的評估與選擇」較無一致性標準，各家金融機構評估程序不一，「資金用途」在實務上較能有明確定義，且國際貸款市場三協會對綠色授信適用類別已做出概括性定義，爰聯徵中心係擇取「資金用途」作為「綠色授信」註記報送參考。

聯徵中心「綠色授信」案件註記報送定義係以「資金用途」區分，如該筆放款資金用途屬於「綠色支出」則屬之；「綠色支出」亦參照國際貸款市場三協會之認定，包括但不限於以下列舉之十項類別，仍以金融機構認定為準。

1. 再生能源 (renewable energy)
2. 節能 (energy efficiency)
3. 污染防治 (pollution prevention and control)
4. 生命自然資源環境永續管理及土地利用環境永續管理 (environmentally sustainable management of living natural resources and land use)

5. 地域與水域生物多樣性保護 (terrestrial and aquatic biodiversity conservation)
6. 潔淨交通運輸 (clean transportation)
7. 永續水源及廢水處理 (sustainable water and wastewater management)
8. 氣候變遷調適 (climate change adaptation)
9. 具生態效率與循環經濟調適之產品、生產技術或製程 (eco-efficient and/or circular economy adapted products, production technologies and processes)
10. 綠能建築 (green buildings)

## (二) 永續績效連結授信

依據國際貸款市場三協會對「永續連結授信」(Sustainability Linked Loans Principles) 共同擬定之指引，必須具備選定關鍵指標 (Selection of KPIs)、檢驗永續績效目標 (Calibration of SPTs)、貸款屬性 (Loan Characteristics)、執行情形回報 (Reporting) 及驗證 (Verification) 等五項構成要件。

如同前述綠色授信註記報送時間點的考量，金融機構報送「永續績效連結授信」註記至聯徵中心之時間點亦係於承做該筆授信案件後報送，構成要件中之「執行情形回報」及「驗證」屬貸後管理程序，不適宜作為資料報送定義，而「選定關鍵指標」、「檢驗永續績效目標」、「貸款屬性」此三項構成要件，雖屬於承做前之評估程序，惟因「選定關鍵指

標」、「檢驗永續績效目標」較無一致性標準，各家金融機構評估程序不一，僅「貸款屬性」在實務上較能夠明確的在授信契約上所展現，亦即企業經濟活動（economic outcome）必須與事先制定之永續績效目標能否達成要有所連結，例如約定授信戶達成某項永續績效目標則調降多少利率，爰聯徵中心係擇取「貸款屬性」作為報送參考。

聯徵中心「永續績效連結授信」註記報送定義係指，金融機構對該筆授信案件，如性質屬於契約內容中有約定該企業須通過永續性評

估，並依產業特性訂定須達成之指標或條件，以符合所約定之永續績效目標，待雙方所約定之條件達成後，金融機構則提供優惠措施（例如利率、擔保成數、手續費減免等）者。

#### 四、聯徵中心ESG資訊整合查詢平台現行揭露資訊

聯徵中心ESG資訊整合查詢平台現行揭露資訊，依資料來源區分為公務機關所提供之企業ESG資訊與金融機構所報送之企業ESG資訊，分述如下：

##### （一）來源為公務機關之企業ESG資訊

###### 1. 聯徵中心資料庫資訊

產品	資訊內容	資料來源	上線日期
環境保護（Environment）			
R09 企業重大污染裁罰處分資訊	違反環保法令且情節重大之裁罰資料	行政院環保署	106/12/15
R19 企業ESG資訊	企業認證資訊、企業獲獎資訊、企業評鑑資訊	經濟部等單位 <sup>2</sup>	111/6/1
社會責任（Social）			
R08 勞工退休金相關資訊	企業提撥勞工退休準備金及墊償基金資訊	勞動部	104/9/1
公司治理（Governance）			
A13 公司、有限合夥、商業登記及其變更與沿革資訊	公司治理制度評量認證資訊	中華公司治理協會	102/2/19

2 包含以下來源：

- 經濟部工業局：「溫室氣體自願減量廠商名單」及「MIT微笑標章廠商名單」。
- 經濟部水利署：「金級省水標章廠商名單」。
- 經濟部能源局：「節能標章廠商名單」。
- 行政院國家永續發展委員會：「國家永續發展獎-企業永續發展獎」。
- 行政院環保署：「碳足跡減量標籤產品廠商名單」及「國家企業環保獎」。
- 內政部建築研究所：「綠建材標章廠商名單」。
- 臺灣證券交易所：「公司治理評鑑名單」。

2. 透過經濟部中小企業處「中小企業融資服務平台」介接查詢之資訊（金融機構須加入中小企業融資服務平台，方得使用本項服務）：

產品	資訊內容	資料來源	上線日期
T93企業用電及欠費記錄	企業用電及欠費記錄	台電	102/8/30
T95企業用水及繳費紀錄	企業用水及繳費紀錄	台水、北水	103/2/28
T11企業欠稅資料	企業欠稅資料	財政部國稅局	102/8/30
T94企業勞保投保資料	企業勞工投保、薪資級距及繳納保險費資訊	勞動部勞保局	102/8/30

## （二）來源為金融機構之企業ESG資訊

1. 為協助金融機構遵循銀行公會之授信準則第20條第5項「辦理企業授信審核時，宜審酌借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任。」之規定，聯徵中心自111年9月28日起，將金融機構所報送之綠色授信及永續績效連結授信等五項註記，增訂至產品B33「授信每日變動與每月月底明細（含保證）資訊－行庫別」、B36「授信每日變動與每月月底明細（含保證/票信）資訊－行庫別」、J05「個人綜合 徵信報告資訊－農、漁會專用」等三項產品，提供金融機構辦理徵授信業務時參考使用。

2. 本次所新增之綠色授信及永續績效連結授信註記揭露方式，簡要介紹如下：

產品B33、B36、J05，在受查戶之主債務項下，增加揭露「綠色授信」、「綠色支出類別」、「永續績效連結授信」、「永續績效連結授信類別」、「永續績效連結授信約定條件全部未達成通報」五項註記：

（1）綠色授信：以Y/N顯示。

（2）綠色支出類別：以代碼（A~Z）及所屬類別之簡要中文名稱顯示。共十一類：分別為A.再生能源；B.節能；C.污染防治；D.生命自然資源環境永續管理及土地利用環境永續管理；E.地域與水域生物多樣性保護；F.潔淨交通運輸；G.永續水源及廢水處理；H.氣候變遷調適；I.具生態效率與循環經濟調適之產品、生產技術或製程；J.綠能建築及Z.其他。

（3）永續連結授信：以Y/N顯示。

（4）永續連結授信類別：以E、S、G組合顯示。分為三大類：E環境、S社會責任、G公司治理，共7種組合。

（5）永續連結約定條件全部未達成：以Y/N顯示。



## 五、展望及結語

金管會在111年9月甫發布綠色金融行動方案3.0，推動重點在於訂定金融業溫室氣體盤查及減碳目標之時程規劃、擴大研議我國永續經濟活動認定指引、建置及統計 ESG 相關資訊、推動組成金融業淨零工作群及永續金融先行者聯盟，及辦理永續金融評鑑，以深化我國永續金融發展，推動整體社會邁向淨零轉型的目標。在推動面向及具體措施上，即明確指示由聯徵中心協助建置企業ESG資料平台<sup>3</sup>。

也因此，在綠色金融3.0政策下，聯徵中心將持續精進ESG資訊整合平台精進化，運用聯徵中心資料庫之優勢，多方整合企業ESG紀錄，刻正規劃結合證交所公開資訊觀測站企業ESG資訊以及金融機構所報送之企業碳排、用電資訊等，目標在於提供金融機構ESG資訊一站式服務，期能改善目前國內有關企業之ESG相關資訊過於分散之實務現況；後續亦規劃結合聯徵中心建置之財簽資訊計算各行業別之碳排係數（總碳排/總營收）或用電係數（總用電/總營收），將有助於協助金融機構更精準評估企業授信戶之ESG績效；待資料更加完整後，可整合相關資訊發展企業ESG報告，展現中小

企業在ESG上努力經營的成績，協助打入國內外大廠供應鏈，並提供中小企業落實永續發展之具體誘因。

3 金融監督管理委員會全球資訊網-重大政策「綠色金融行動方案3.0」，<https://www.fsc.gov.tw/websitedowndoc?file=chfsc/202209281336330.pdf&filedisplay=%E7%B6%A0%E8%89%B2%E9%87%91%E8%9E%8D%E8%A1%8C%E5%8B%95%E6%96%B9%E6%A1%883.0.pdf>。