

永續/綠色授信概述、統計及相關定義說明

概述：

依金管會「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」及「綠色金融行動方案 3.0」資料面向 (Data) 中第 1 項具體措施：『由聯徵中心協助建置企業 ESG 資料平台』之政策，爰此，聯徵中心規劃由金融機構報送所承做之授信案件性質屬於「綠色授信」或「永續績效連結授信」者，作為金融機構間資訊交換利用。

相關定義說明：

因國內對於綠色授信及永續績效連結授信尚未建立統一之定義，為利相關資料之報送具有一致性標準，聯徵中心參考貸款市場協會(LMA)、聯貸銀行團及貸款交易協會 (LSTA)、亞太地區貸款市場協會 (APLMA) 所發布之相關指引(以下簡稱為 LMA、LSTA、APLMA 三協會)，並參酌國內金融機構實務運作情形，研議訂定「綠色授信」及「永續績效連結授信」註記定義分別說明如下：

1. 綠色授信：

採「資金用途」為認定標準，不以產業別判斷，凡資金用途用於「綠色支出」者皆屬之。適用類別包括 (代號)：

- (A) 再生能源。
- (B) 節能。
- (C) 污染防治。
- (D) 自然資源及土地利用之環境永續管理。
- (E) 地/水域生物多樣性。
- (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。
- (Z) 其他。

2. 永續績效連結授信：

凡授信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。

永續績效連結授信代號對照表

代號	連結類別	說明
1	E	環境保護
2	S	社會責任
3	G	公司治理
4	ES	環境保護及社會責任
5	EG	環境保護及公司治理
6	SG	社會責任及公司治理
7	ESG	環境保護、社會責任及公司治理