

臺灣銀行近年推動 ESG 作為及成效

金融業是引導整體產業邁向永續發展的關鍵力量，臺灣銀行（以下簡稱臺銀）以「打造永續臺銀」為經營基石，並聚焦於「全民的銀行」、「臺灣的靠山」、「永續的推手」策略主軸，由上至下推動永續作為，本文謹簡要介紹臺銀近年推動 ESG 情形與成效，以增進各界瞭解。

張敏瑛、林靜宜、沈盈秀（臺灣銀行企劃部副經理、領組、高級辦事員）

壹、前言

2015 年聯合國發表《翻轉世界：2030 年永續發展議程（Transforming our world: the 2030 Agenda for Sustainable Development）》，提出 17 項永續發展目標（Sustainable Development Goals，以下簡稱 SDGs），同時兼顧「經濟成長」、「社會進步」與「環境保護」等 3 大面向，已成為全球推動永續發展的共同語言。

為實踐永續發展目標，各

項國際倡議應運而生，各國亦紛紛採取相關政策，引導產業界重視氣候變遷及永續發展議題，追求人類與環境共生共榮，並實現和平、公平與包容之社會環境，邁向永續未來。

在臺灣，為呼應全球永續及淨零（Net Zero）趨勢，國家發展委員會於 2022 年 3 月發布「2050 淨零排放路徑」，揭示「綠色金融」為淨零排放路徑的 12 項關鍵戰略¹之一；金融監督管理委員會於同年 9 月發布「綠色金融行動方案 3.0」，提出「整合金融資源，

支持淨零轉型」願景；2023 年 1 月立法院三讀通過「氣候變遷因應法」，明定 2050 年達到淨零排放目標，並同步啟動碳費徵收機制，上述一系列作為，可以看出政府對於永續議題的重視，亦彰顯主管機關賦予金融業的責任，期許金融業能夠肩負起資金引導的責任，帶領整體產業重視永續發展，加速價值鏈轉型。

貳、接軌國際永續發展趨勢，簽署國際倡議

臺銀為接軌國際趨勢，體現對於永續發展的重視，2022年5月6日正式簽署赤道原則²（Equator Principles, EPs），亦簽署支持氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures，以下簡稱 TCFD），宣示接軌國際與落實永續經營的決心。相關作為如下：

一、簽署加入赤道原則協會

赤道原則係由國際大型銀行²共同發起、制定的一套風險管理架構，用以決定、衡量及管理專案融資對環境與社會產生之風險，屬自願性簽署遵循之金融業準則。臺銀已成為自願簽署之全球性會員銀行之一，並配合赤道原則規範修正授信相關作業辦法與表單，期望透過遵循赤道原則的指引，以判斷、評估與管理專案融資所涉及之環境與社會風險，並藉由盡職調查引導企業降低其經營活動對環境社會的衝擊，再透過與授信戶訂定承諾性條款以及貸後管理的持續性監控，確保其遵守承諾；此外，臺銀亦內化赤道原則精神，積極優化自身授信作業流程，落

實於一般授信業務中，以體現對於環境保護及企業社會責任的重視。

二、簽署支持 TCFD

國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）所成立的 TCFD 小組，於 2017 年 6 月正式發布一致性的自願性 TCFD 建議，協助投資者與決策者瞭解組織重大風險，可更準確評估氣候相關之風險與機會，讓利害關係者更進一步了解企業對於氣候相關的財務資訊。

臺銀透過 TCFD 建議之「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」4 項核心要素，建立氣候變遷管理架構，用以因應氣候變遷所帶給金融業的經營風險，掌握對營運的衝擊與影響，並預先訂定相關因應策略與措施，預防氣候變遷所帶來的風險衝擊，持續提升風險管控能力，強化自身營運韌性。

參、臺銀深化永續行動，實踐金融正向循環

臺銀長期秉持以穩定臺灣金融環境、成為經濟成長與產業發展的重要推手為己任，並以自身影響力推動永續發展，期望成為民眾最信賴的銀行。近年來積極將永續金融理念深植於組織與文化，並進一步擴展至投融資對象，與各界攜手共同邁向永續經營。

一、企業永續發展委員會督導推動 ESG，深植永續 DNA

臺銀肩負國家政策與社會期待，為配合加速建構國內永續金融生態圈，已將永續精神納入經營管理策略，並成立企業永續發展委員會為永續議題的最高督導單位，統籌管理與規劃永續發展工作，委員會轄下包含責任金融、環境永續、社會參與、公司治理、員工照護、顧客權益等 6 個執行小組，負責提出與執行年度 ESG 推動計畫。此外，每年將永續發展實施成效向（常務）董事會報告，由（常務）董事會指導全行永續策略及方向，啟動從上而下的永續治理機制，並建立橫向跨部門溝通協調管道，

論述》專論 · 評述

持續將企業社會責任及永續發展理念融入企業文化與營運策略。

二、擘劃永續藍圖，凝聚組織共識

為採取前瞻性之規劃，完善全行永續策略方向，臺銀於 2022 年啓動「永續發展策略藍圖專案」（圖 1），透過高階主管訪談，整合核心營運與永續趨勢；舉辦教育訓練及工作坊，凝聚組織共識，鑑別 8 大關鍵 SDGs³，開展永續策略重點，並以「打造永續臺銀」為經營基石，聚焦「全民的銀行」、「臺灣的靠山」、「永續的推手」3 大策略主軸，以

實現「建構領導銀行、佈局全球市場」之願景。同時分別由企業永續發展委員會 6 個執行小組共同擘劃，產出 21 項策略構面及 234 項短中長期目標，藉由定期目標追蹤及滾動式檢討，持續優化永續發展策略，逐步實踐永續金融願景。

三、落實永續發展推動方式

（一）投融資審查導入 ESG 因子，發揮責任金融影響力
金融業為導引市場資金的關鍵力量，臺銀為帶動產業永續轉型，遵循責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI）、責任銀行原則

（Principle for Responsible Banking, PRB）之精神，持續將 ESG 融入經營管理策略，2020 年臺銀企業永續發展委員會決議辦理融資或投資業務不予承作之負面表列產業（例如博弈、色情行業等社會重大爭議產業），亦請相關單位持續將 ESG 理念融合業務，2023 年 7 月 7 日董事會正式通過「永續授信政策」，停止新增承作「僅開採煤炭之礦業公司融資案件」及「興建燃煤電廠之專案融資案件」，展現落實氣候治理及永續經營之決心。

在融資業務方面，將赤道原則精神融入徵、授信審查流程，逐案就企業授信客戶在 ESG 三大面向進行檢核與評估，導引客戶重視 ESG 行動；推出「永續連結貸款」及「綠色授信專案」，對綠能及再生能源放款提供優惠利率，鼓勵企業將資金投入綠色或減碳用途，促進產業及永續發展之良性循環。此外，發行綠色債券及綠色存款，所募資金投入綠色經濟轉型、溫室氣體減量、再生

圖 1 臺灣銀行永續發展策略藍圖



資料來源：臺灣銀行。

能源設施、基礎建設永續發展等領域，以期達成引導企業減碳轉型目標；2023 年發行可持續債券，持續將資金挹注對環境、社會友善的產業，與客戶攜手共創永續價值。

（二）啓動企業客戶議合，攜手邁向淨零轉型

「淨零」不只是國家的責任，而是各個企業，甚至每個人所要共同面臨的課題，臺銀也承諾擔負起這個責任，為發揮金融影響力並達成初步議合，自 2022 年起邀約企業授信戶簽署「永

續聲明書」，共同宣示支持全球永續發展及淨零排放目標。2023 年 7 月舉辦的「淨零轉型暨碳權趨勢」論壇（圖 2），邀請各領域之企業客戶共同參與，透過學者專家精闢的演講，協助企業客戶深入了解淨零轉型及國際碳權趨勢，共同掌握全球面臨的永續發展機會與挑戰。

（三）落實低碳營運與使用再生能源

臺銀除發揮投融資的力量導引企業進行淨零轉型外，更積極透過落實溫室氣體減量、綠色採購、興建綠

建築行舍等措施，極小化自身營運的碳足跡，執行各項節能方案，包含汰換高耗能設備、換裝 LED 燈具、感應式照明、汰換老舊空調設備及車輛等，降低全行營運排碳量，並於新建行舍規劃建置太陽能光電發電設備，為潔淨能源善盡一份心力。同時，啓動再生能源採購，未來 3 年每年採購至少 250 萬度綠電，2023 年起於總行區導入綠電，預估綠電使用比例將占全行總用電量約 8%，每年可以減碳 1,273 公噸。

（四）結合金融核心本業，促進社會共融

臺銀透過多元的普惠金融服務，如導盲犬認同信用卡、以房養老貸款、辦理兒童與少年未來教育及發展帳戶、青年教育與就業儲蓄帳戶等業務，協助減少不同族群的資源落差；積極投入開發各項具社會公益性的信託產品，並針對社會弱勢照護問題，為身心障礙者、獨居長者、受重大變故及經濟能力不足的特殊境遇家庭等社會弱勢群體，提供專案信託，

圖 2 臺灣銀行「淨零轉型暨碳權趨勢」論壇攜手客戶邁向淨零轉型



資料來源：臺灣銀行。

論述》專論 · 評述

發揮安定社會功能。

臺銀為國內歷史最悠久的金融機構，擁有許多珍貴的歷史建築，透過古蹟修復並結合在地文化，賦予這些建築新的使命，以歷史的軌跡伴隨著在地成長。臺銀亦致力於金融文物保存，設立文物館，透過文史、實物、貨幣、美術等文化資產，推廣臺灣金融發展史；近年來更推廣金融美學，自 2017 年起開辦臺銀藝術祭活動，藉由多元化藝術創作及提供交流平台，推廣臺灣優秀藝術創作，期望藉由比賽及展出得獎作品，提升優秀藝術家的能見度，創造社會正向影響力。

(五) 積極培育數位及永續人才，推動雙軸轉型

為落實永續經營，臺銀加速建立全行數位化思維與文化，培養數位及永續人才，運用數據整合、雲端科技、區塊鏈等技術，提供民眾與企業客戶更高效率、低耗能之電子化、模組化服務，並透過作業流程數位化，積極拓展數位存款、網路銀行、

線上電子交易及帳戶處理服務，減少消費者業務往來產生之碳排放量。

為強化訓練及培育永續金融人才，將永續金融之理念由上而下深植於組織與文化中，除自辦相關教育訓練課程，亦鼓勵員工參與外部相關課程或研討會，以提升永續專業知識，並藉由強化總行與分行間數位人才培育與業務交流，加速建立全行數位化思維與文化，重新聚焦於使用者體驗，成為具備數位韌性的卓越金融企業。

(六) 強化利害關係人溝通，完善永續資訊揭露
臺銀為揭露永續發展相關績效資訊並傳達 ESG 的

理念與作為，每年自主編製永續報告書（前稱企業社會責任報告書），除依循全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）永續性報導準則等國際相關準則編製外，「2020 永續報告書」取得第三方驗證，以強化資訊品質。2023 年出版首本 TCFD 報告書，依據治理、策略、風險管理、指標與目標 4 個核心要素來進行揭露，榮獲英國標準協會（British Standards Institution, BSI）「Level-5+ : Excellence」最高等級認證。（圖 3）

為強化利害關係人溝通，於官網建置永續發展專區網頁，提供歷年報告書下

圖 3 臺灣銀行 TCFD 查核聲明書授證儀式



資料來源：臺灣銀行。

圖 4 臺灣銀行 2023 年全行行務會議



資料來源：臺灣銀行。

載，並定期更新永續相關新聞稿等重要訊息，展現臺銀多年深耕於環境、社會及治理的經營成果。

肆、結語

臺銀歷史悠久，信譽卓著，作為政策性領導銀行，承接國家政策與社會大眾的期待，透過銀行業務將金融資源妥適分配，協助民衆與企業穩步向前，展望未來，臺銀經營團隊將持續深化 ESG 永續理念，以實際行動為社會注入溫

暖的正向力量，亦將持續支持淨零轉型，發揮責任金融影響力，帶動整體產業及社會邁向金融、產業及環境永續三贏的淨零新未來。（圖 4）

註釋

1. 12 項關鍵戰略包含風電光電、氫能、前瞻能源、電力系統與儲能、節能、碳捕捉利用及封存、運具電動化及無碳化、資源循環零廢棄、自然碳匯、淨零綠生活、綠色金融、公正轉型。
2. 2003 年由花旗集團、荷蘭銀行、巴克萊銀行與西德意志銀行等共

- 同制定供金融機構評估、判斷與管理環境及社會風險的自願遵循法則，即為著名的「赤道原則」。
3. 臺銀鑑別關鍵 SDGs，包含「SDG1 消除貧窮」、「SDG7 可負擔的永續能源」、「SDG8 就業及經濟成長」、「SDG9 工業、創新基礎建設」、「SDG11 永續城市與社區」、「SDG12 責任消費與生產」、「SDG13 氣候行動」及「SDG17 同心協力的夥伴關係」。