綠色金融發展契機初探



2021年5月



何謂 綠色金融



•綠色金融指能產生環境效益(如減少污染,降低CO2排放,提高 資源使用效率等)以支持可持續發展的投融資活動。

•綠色金融的範疇:

鼓勵執行或減少對環境 損害、適應項目和倡議 的公共政策的融資



- 1.環境商品和服務
- 2.對環境和氣候損害的防衛, 最小化和補償

專為處理綠色投資組合部分,如綠色投資的金融工具(綠色債券和綠色基金等),也包括特定的法律,經濟和體制框架等

歐盟綠色金融-依TR強制揭露的金融商品項目



產業類別

金融分類規則(TR)之揭露範圍

基金及資產 管理機構

- 可轉讓證券集體投資承諾(UCITS funds) (1)股權基金;(2)ETF;(3)債券基金
- 投資類型基金
 - (1)指數型基金;(2)不動產基金;(3)私募股權及小型企業貸款基金;(4)創投基金;(5)基礎建設基金
- 投資組合管理機構
- 退休基金
 - (1)退休基金商品;(2)退休基金商品計畫;(3)泛歐洲個人退休金商品

保險業

以保單為基礎的保險投資型商品

企業及投資 銀行機構

- 證券化型基金
- 創投及私募股權基金
- 投資組合管理業者
- 指數型基金

日本影響力金融(綠色金融)傳播路線圖





影響力金融(綠色金融)的傳播路線圖

最終目的

所有機構投資者,金融機構等皆在所有資產類別進行有影響力的融資

主要目標

第1階段 (~2021年3月) (2021年4月以後)

主要金融機構和機構投資者

基本概念

所有投資和貸款類型一 般共通的「基本思想」

產出

《綠色影響評估指南》 (暫定)

- ✓ 創建所有投資和貸款類 型共通的"評估指南"
- ✓ 詳細檢討有關環境影響 領域細節、KPI等
- ✓依投融資模式或投 資目標行業的需求, 創建評估指南
- ✓推廣及獎勵等促進 措施之檢討

✓在環境外的 領域進行合 作

第2階段

(中長期)

擴及地區金融機構和中

小企業/個人投資者

對外公開

包括資訊傳送的普及等

影響力金融的傳播、研討會座談會等

專案以外

- ✓相關規劃、調查、支援的檢討
- ✓海外傳播,與利害關係人的合作
- ✓與有意願之區域金融機構、個人投資者間資訊傳達與合作

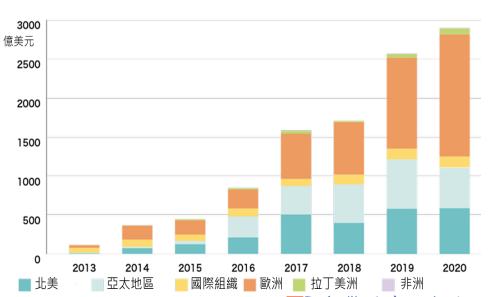
綠色金融發展現況(以綠色債券為例)

依據國際非政府組織氣候債券倡議組織(CBI)發布全球綠色債券發行量2011年為31億美元,但到2020年將達到2,699億美元,成長超過86倍。



• 若依綠色債券發行地區來看,政府部門發行的綠色債券(GBE),在2020年發行額成長78%,增幅最大,而歐盟因發行1,000億歐元「緩解緊急事件失業風險債券(SURE bonds)」,讓歐盟總發行額占全球綠色債券發行總額約50%

資料來源:日本環境省



建議



- 金融業可從自身營運模式轉型做起,掌握多元、創新的綠色商機
- 接軌國際,吸引外來投資者,擴大綠色 金融市場
- 產業應以永續目標, 善用綠色金融的籌 資管道,加速轉型。

簡報結束 敬請指教

TIER

http://www.tier.org.tw

