

永豐銀行永續發展債券 發行經驗分享

張淑瑜

24 Aug. 2021

大綱

- 一.永豐金控永續發展三大承諾與短中長期計畫目標
- 二.永續發展債券制度專板發展進程
- 三.永續發展債券作業要點-發行規範
- 四.永續發展債券-主要發行政程序(金融債券)
- 五.永豐銀行ESG債券
- 六.投資計畫書：綠色投資計畫類別
- 七.投資計畫書：社會效益投資計畫類別

一、永豐金控永續發展三大承諾與短中長期計畫目標

願景、使命與方針	五大永續軸	永續承諾	永續行動方案	達成 SDG
<p>願景、使命與方針</p> <p>以金融成就美好生活</p> <p>誠信篤實 完善公司治理機制、重視道德、遵法守紀，秉持廉潔、正直、透明、當責理念，公平對待員工、客戶、股東及所有利害關係人，提供卓越的金融商品與服務，成為客戶喜歡、社會尊敬、員工與股東引以為傲的幸福企業</p> <p>財富永傳 以熱忱之專業服務協助客戶累積並傳承財富；追求創新與經營績效的永續成長，重視員工的職涯發展與薪資福利，提供友善的工作環境，為股東創造並增益長期價值</p> <p>環境永續 致力於推動環境永續管理，降低企業經營對自然環境之衝擊；關注氣候變遷之影響，宣導資源循環再利用；積極發展綠色金融商品，推動責任授信與投資</p> <p>社會共榮 秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，投入弱勢關懷，推動社會公益計畫；深化在地經營，積極回饋社區，支持各項藝文活動，善盡企業社會責任，與社會共榮互利</p>	<p>美好誠生活 公司治理小組 建立公平、誠實、透明的企業文化，信守誠信篤實的核心理念，完善治理機制</p> <p>美好富生活 顧客關係小組 從協助客戶財富永傳，到建立富足金融生態鏈，以負責、永續的精神從事各項業務，伴隨客戶永續經營</p> <p>美好綠生活 環境永續小組 透過環境管理系統之建置，降低環境衝擊，並向外溝通環境及氣候議題</p> <p>美好心生活 員工照顧小組 鼓勵員工從「心」出發，相互激勵，並透過「心楷模」典範，創造職場正向氛圍，帶動員工成長能量</p> <p>美好共生活 社會參與小組 結合金融核心本業回饋社會，深化在地經營與社區關懷</p>	<p>消弭不平等 承諾致力於消除組織內外任何形式之不平等，不分性別、貧富、種族，盡力維護人類基本權益，實現社會公義</p> <p>減緩與調適氣候變遷 承諾關注氣候變遷之影響，攜手內外部利害關係人持續降低碳排，並積極發展綠色金融商品，促進能源轉型</p> <p>促進共榮成長 承諾以利害關係人之共好互利為己任，透過商品與服務、採購、員工關懷及公益等活動，促進社會包容性成長</p>	<p>促進性別平等 (董事、高階主管、員工)</p> <p>提升金融服務可及性 (accessibility)</p> <p>促進文化平權</p> <p>導入並持續深化氣候風險管理</p> <p>支持再生能源產業發展</p> <p>推動氣候變遷減緩行動</p> <p>提升氣候意識 (員工、客戶、社會大眾)</p> <p>重視員工權益，促進員工身心健康</p> <p>支持中小企業的成長</p> <p>深化永續供應鏈管理</p> <p>提升綠色採購 促進永續消費與生產模式</p> <p>支持公益團體 / 社會企業 輔助弱勢就業</p>	<p>1 消除貧窮</p> <p>4 經濟可及性</p> <p>5 性別平等</p> <p>7 經濟淨化</p> <p>13 氣候行動</p> <p>3 健康與福祉</p> <p>8 經濟成長</p> <p>12 責任消費與生產</p>

綠能生態圈願景

Investopedia

綠能生態圈是通過競爭和合作參與可再生能源服務的組織網路
(包括供應商, 分銷商, 客戶, 競爭對手, 政府, 金融機構等)



政府/法規

現況

- 訂定2025年再生能源目標20%
- 陽光屋頂百萬座
- 再生能源條例



未來

- 開放太陽能資產證券化
- 電證合一→電證分離

基礎建設

現況

- 屋頂型太陽能電廠
- 水面型太陽能電廠
- 地面型太陽能電廠
- 陸域風力發電廠



未來

- 農漁電共生電廠
- 大型離岸風力發電廠

科技

現況

- 電力監控系統



未來

- 綠電區塊鏈交易平台
- 智慧電網

金融機構

現況

- 中小型電廠設備融資
- 大型電廠聯貸



未來

- 綠能電證交易金融服務(待電證分離)
- 太陽能資產證券化(法規未開放)
- 儲能設備融資

裝置設備

現況

- 再生能源售電業者

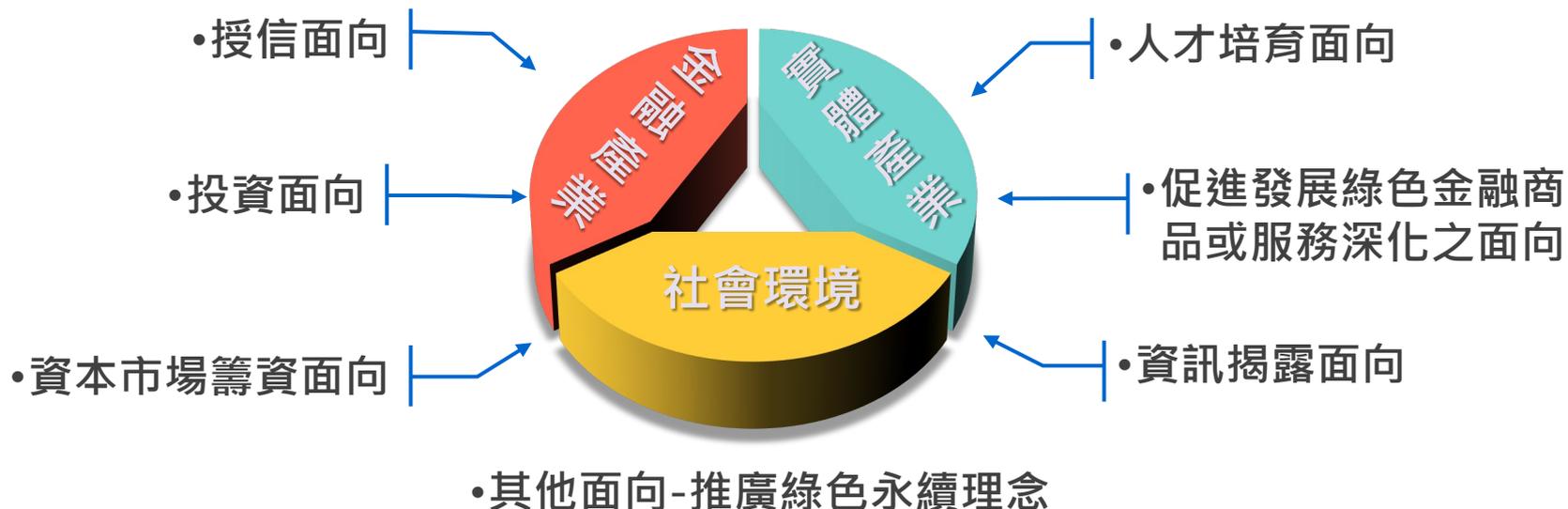


未來

- 儲能設備產業
- 輸配電業者

創造金融、實體產業與社會環境三贏

綠色金融體系與指引的建立，為國家經濟結構轉型，環境永續之重要關鍵



秉持以金融支持實體產業發展並兼顧環境低碳主軸

在政府跨平台溝通機制下，持續推動綠色金融各項措施

支持實體經濟與綠色消費生活，提升金融業競爭力與國際接軌

期望達成以綠色產業帶動綠色金融發展，形成正向循環

二、永續發展債券制度專板發展進程

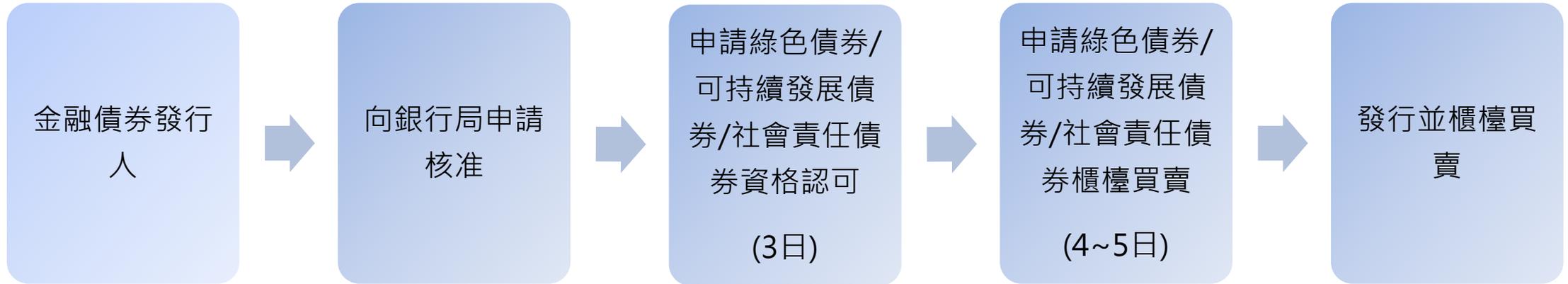
➤ 法規資訊：財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點

推動時點	2017年	2020年	2021年
債券項目	永續發展債券(Sustainable Bond)		
	綠色債券 Green Bond	可持續發展債券 Sustainability Bond	社會責任債券 Social Bond
債券定義	係指債券所募集之資金全部用於 綠色投資計畫	係指債券所募集之資金全部同時用於 綠色投資計畫 及 社會效益投資計畫	係指債券所募集之資金全部用於 社會效益投資計畫
資金用途	綠色投資計畫係指投資於下列事項，並具實質改善環境之效益者： 一、再生能源及能源科技發展。 二、能源使用效率提昇及能源節約。 三、溫室氣體減量。 四、廢棄物回收處理或再利用。 五、農林資源保育。 六、生物多樣性保育。 七、污染防治與控制。 八、水資源節約、潔淨或回收循環再利用。 九、其他氣候變遷調適或經櫃檯買賣中心認可者。 前項綠色投資計畫不得為化石燃料發電項目。	募集資金同時運用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫	社會效益投資計畫係指投資於下列事項，並具實質社會效益者： 一、可負擔的基礎生活設施。 二、基本服務需求。 三、可負擔的住宅。 四、創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫。 五、糧食安全及可持續糧食系統。 六、社會經濟發展和權利保障。 七、其他經櫃檯買賣中心認可者。

三、永續發展債券作業要點-發行規範

投資計畫書	外部認證機制	資訊揭露	發行後認證機制
<p>➤ 永續發展債券作業要點 第8條</p> <ol style="list-style-type: none">1. 投資計畫及其環境或社會效益評估。2. 投資計畫之評估與篩選流程。3. 資金運用計畫。4. 發行後資金運用報告之相關事項。	<p>➤ 永續發展債券作業要點 第13條</p> <p>依國際金融市場慣例或國內實務狀況，具備評估或認證永續發展債券之投資計畫書或資金運用情形之專業能力，並具相關評估或認證經驗者。</p>	<p>➤ 永續發展債券作業要點 第11條</p> <p>發行人應於<u>公開說明書</u>中揭露投資計畫書內容</p>	<p>➤ 永續發展債券作業要點 第12條</p> <p>發行人每年度<u>財務報告公告後三十日內</u>，由認證機構出具對資金運用情形是否符合投資計畫書之評估意見或認證報告。具正當理由，得申請每年依自訂之期限辦理。</p>

四、永續發展債券-主要發行程序(金融債券)



- 金融債券發行人可選擇於申請綠色債券/可持續發展債券/社會責任債券資格認可之後及該金融債券上櫃買賣前向銀行局申請發債額度。
- 取得資格認可後於二個月內申請櫃檯買賣。

五、永豐銀行ESG債券

期別	106-2期	108-3期	109-7期	110-1期
債券類別	綠色債券	綠色債券	可持續發展債券	社會責任債券
年期	30年NC5*1	5年	5年	5年
發行日	106/05/19	108/06/26	109/11/06	110/05/18
到期日	136/05/19	113/06/26	114/11/06	115/05/18
利率	IRR 4.5%	0.76%	0.46%	0.45%
發行金額	美金4500萬	新台幣30億元	新台幣10億元	新台幣10億元
綠色投資計畫類別	再生能源及能源科技發展 100%	再生能源及能源科技發展 100%	再生能源及能源科技發展 79%	-
社會效益投資計畫類別	-	-	創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫21%	1.可負擔的住宅40% 2.創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫55% 3.社會經濟發展和權利保障5%
資金運用情形	本債券所募集美金4500萬元約當新台幣13億9千萬元，全數用於「太陽能發電設備融資專案」，所募資金已全數使用完畢。	本債券所募集新台幣30億元全數用於「太陽能發電設備融資專案」，所募資金已全數使用完畢。	本債券所募新台幣10億元資金已全數使用完畢 2.本債券有三大類專案放款項目： (1)綠色投資計畫類別：再生能源及能源科技發展之專案項目「太陽能發電設備融資專案」-太陽能、生質能及風力發電站建置，實際放款比例79%。 (2)社會效益投資計畫類別：創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫之專案項目-「COVID-19專案」實際放款比例13%及「歡迎台商回台投資專案」實際放款比例8%	1.可負擔的住宅-放款內容為「都市更新及危老建築加速重建貸款及合宜住宅」。 2.創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫- (1)「中小企業融資」 (2)「支持受疫情影響之中小企業及民眾」 (3)「投資台灣三大方案」 3.社會經濟發展和權利保障：外籍移工貸款。

六、投資計畫書：綠色效益投資計畫類別

綠色投資計畫類別	放款項目內容	預期產生之環境效益	對應SDGs
再生能源及能源科技發展	太陽能發電設備融資專案及再生能源設備貸款	協助廠商建置太陽能與風力之再生能源系統與電廠，並藉由再生能源之開發達到降低碳排放之效果。	 
能源使用效率提昇及能源節約	能源資通訊設備建置及購置節約能源設備貸款	協助廠商購置資通訊技術對能源使用進行監控或購置能源節約相關設備，達成最佳化管理，以節約能源或提高能源使用效率	 
污染防治與控制	污染防治設備貸款	協助廠商建置有關改善廢氣、固體廢棄物、噪音、振動、輻射、資源回收或其他污染防治設備，改善對環境之不利影響。	 
水資源節約、潔淨或回收循環再利用	廢水處理設備貸款	協助廠商建置廢水處理設備、將廢水回收再利用，減少水資源耗用。	 

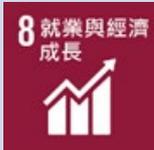
七、投資計畫書：社會效益投資計畫類別

社會效益 投資計畫類別	放款項目 內容	預期產生之環境效益	對應SDGs
可負擔的基礎生活設施	清潔飲用水、地下排污設備、衛生相關設備及交通運輸設施	本計畫針對協助廠商興建道路、橋樑、交通建設及興建污水處理及相關衛生設備，用以增進社會效益及提升居住品質。	  
基本服務需求	提供教育、醫療及職業培訓相關融資	本計畫針對提升本國醫療環境品質及職業培訓之公營事業體或私人企業提供相關投融資。	  

七、投資計畫書：社會效益投資計畫類別

社會效益 投資計畫類別	放款項目 內容	預期產生之環境效益	對應SDGs
可負擔的住宅	都市更新及危老建築加速重建貸款及合宜住宅	本計畫針對之對象為配合政府推動都市更新、危老建築加速重建政策之企業或地主及目標人群建造社會住宅、合宜住宅、及市地重劃建造住宅，提供都市更新及危老建築加速重建所需相關資金，以改善社會大眾居住環境並提升建築安全與生活品質。	
社會經濟發展和權利保障	外籍移工貸款	臺灣的金融普及性高，惟部分族群可能因缺乏信用紀錄導致不易向銀行取得貸款。本專案針對外籍移工提供信貸服務，結合了移工在台生活所需，打造移工金融整合服務，期望透過多元、友善的金融服務，落實普惠金融，消弭族群的不平等，促進社會公眾福祉。	 

七、投資計畫書：社會責任債券計畫類別

社會效益 投資計畫類別	放款項目 內容	預期產生之環境效益	對應SDGs
創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫	中小企業融資	本計畫針對之對象為符合政府中小企業融資政策之對象，包含但不限於協助特定工廠合法化融資貸款、文化創意產業優惠貸款、青年創業及啟動金貸款、企業小頭家貸款、政策性貸款等，提供相對應貸款支持我國經濟成長及增加就業機會。	
	支持受疫情影響之中小企業及民眾融資	本計畫針對之對象為受新冠病毒疫情影響且符合經濟部、中央銀行或勞動部定義之疫情紓困專案對象，本行配合政策施行相關紓困貸款，提供中小企業日常營運所需之營運資金或個人生活經濟所需，協助企業穩定成長，扶持失業民眾度過難關，創造新就業機會，促進經濟發展。	 
	投資台灣三大方案	本計畫針對之人群為受中美貿易戰或中國地區新冠病毒疫情影響而遭受重大經濟衝擊之企業及民眾。本行配合政府政策，以「歡迎台商回台投資專案」、「根留台灣企業加速投資專案貸款」、「中小企業加速投資貸款」，提供廠商必要資金，導引廠商在台投資，創造新就業機會。	 

謝謝指教

本文件係根據本公司所取得資訊加以彙集及整理，本公司雖盡力使用可靠且廣泛的資訊，但本公司並不保證各項資訊之完整性及正確性。本文件中並未涉及任何意見，邇後相關資訊若有變更，本公司將不會另行通知。本公司亦無義務持續更新本文件之內容或追蹤本文件所涵蓋之主題。本文件中並未涉及的標的物價格資訊，且標的物之價格、價值及收益隨時可能因各種本公司無法控制之政治、經濟、市場等因素而產生變化。本文件不得視為買賣有價證券或其他金融商品的要約或要約之引誘。