

「氣候轉型計畫」是金融服務業作為傳達其氣候相關行動的主要途徑



李宜樺

資誠永續發展服務公司 董事長
資誠聯合會計師事務所 ESG 負責人
eliza.li@pwc.com



張瑞婷

資誠永續發展服務公司 總經理
資誠聯合會計師事務所 執業會計師
christine.jt.chang@pwc.com



郭妍希

資誠永續發展服務公司 經理
分機：21754
shirley.yk.kuo@pwc.com

淨零轉型為金融機構開啟了新的潛在合作可能和增長新業務的機會。根據聯合國氣候變遷綱要公約的「Race to Zero」活動估計，到 2050 年實現淨零排放全球將需要總投資 US\$125 兆。以現在每年需要投入 US\$2.6 兆估算，民營企業及私人組織可滿足高達 70% 的融資需求，然而，淨零相關資金需求將持續增加，預估 2025 年之後需求將增長至每年 US\$4.5 兆。

這波商機，讓金融機構體認到新業務增長的機會以及他們在整個價值鏈中的重要性，並能在全球淨零轉型過程中發揮的重要作用，包含透過融資將資金引導至零碳或負碳項目、提供風險管理和風險轉移解決方案、氣候意識核保和永續保費投資等，也越來越多的金融機構陸續地制定與氣候相關的目標或承諾。然而，氣候承諾和目標需要能夠策略性地融入企業的整體業務策略，各方利害關係人認為需要製定行動計劃—氣候轉型計畫—來實現這些承諾，以利有效管理和協調資源，並就公司的行動和發展進程建立透明的溝通途徑。

制定氣候轉型計畫能帶來甚麼好處？

- **整合一致**：氣候轉型計畫具有強化合作及幫助推動變革的力量，有利於實現公司及其客戶的氣候相關承諾和目標。該轉型計劃除了讓內外部利害關係人瞭解公司正在規劃的脫碳行動與目標，亦可幫助動員和團結利害關係人，共同制定一相互良好搭配的轉型策略。
- **策略發展**：氣候轉型計畫是利用並建立在現有氣候風險管理分析的基礎上，幫助金融機構全面性評估及應對一系列可能的未來氣候路徑，例如在不同氣候路徑下可適用的共同策略，辨識出哪些行動應優先於短期內推動，以適應長期的不確定性(包含重建商業模式)。

“金融業專注於轉型計劃 — 目的是既要傳達他們自身對氣候變化的行動，也要了解客戶的氣候行動”

- **溝通行動**：氣候轉型計畫有助於強化與監管機構、投資人等外部利害關係人之溝通，透過該計畫詳盡地將公司行動、進展和影響力傳達出去。同時，能及時、有效回應不斷更新的監管揭露要求。

氣候轉型計畫的五個關鍵組成

一個具有可信度的氣候轉型計畫能夠說明公司的策略、資產、營運和組織流程如何協助公司在向低碳經濟轉型的同時還能維持獲利。為能繪製出這樣的藍圖通常需要根據公司的業務、文化和目標進行規劃，資誠羅列了五個關鍵組成以利公司制定可靠的轉型計畫。

一) 基礎分析

- **氣候相關風險和機會辨識與評估**：識別和評估在公司所定義之短、中和長期時間範圍內可能面臨的氣候相關風險和機會。
- **情境分析**：使用氣候風險模型進行不同時間軸下的氣候情境分析，以瞭解各種氣候變化的不確定性對公司的營運、財務績效和策略規劃流程的潛在影響和商業機會。

二) 抱負和策略

- **與氣候相關的目標或承諾**：明定並確立公司總體目標或承諾透過採取具體氣候行動、執行氣候策略或實現某些目標來應對氣候變化及其影響。常見承諾的例子包括：絕對減排目標，如 2050 年實現淨零排放，以符合《巴黎協定》的目標；相對減排目標，如 2025 年高碳排產業之放貸總額的碳強度與基期相比降低 50%。
- **將氣候優先事項與業務策略結合**：轉型計畫不應該是一項獨立的或一次性的活動。相反地，它應該嵌入到公司策略規劃過程中，透過確實布達公司的承諾與策略給不同的業務單位和內部團隊，讓業務單位可以更直接地將氣候變化的影響與其日常職責做連結，進而驅動公司的價值創造。

三) 轉型藍圖

- **行動管理**：公司在規劃因應氣候承諾而推出的活動和政策時，應根據不同的舉措設定時限、預算、實施計畫等。常見的活動或政策包含開發永續金融產品和服務、制定內部碳價、納入 ESG 因子的投資策略和標的篩選機制、以及其他為將氣候轉型計畫整合到各相關作業流程中

轉型計劃通常需要根據公司的業務、文化和目標進行定製，並應闡明公司的商業模式如何在低碳未來保持攸關性。

的內部舉措，如政策更新、財務規劃流程、獎酬機制和員工技能提升等。

- **與利害關係人議合**：評估應與哪些利害關係人接觸、頻率及議合的管道與機制。氣候轉型計劃應該是動態反覆調整的，以反映持續變化的內、外部驅動因素，利害關係人的參與不僅協助公司釐清策略行動重大性排序，更能直接且即時地獲得針對各項策略行動有效性的反饋。

四) 治理和指標

- **監督和營運模式**：確立一個穩固的治理結構，包括董事會對氣候相關風險和機會的監督和管理機制。

- **量化目標和指標**：建立有時效性且可衡量的指標和目標的好處有二，一是可追蹤氣候目標的進度，二是可評估氣候轉型計劃的有效性。常見的指標包含溫室氣體減排目標、絕對溫室氣體排放量、與氣候轉型計劃相關的重大財務風險、來自綠色產品和服務的收入占比、以及氣候相關參與活動的數量和類型（按投資組合或主題）。

五) 報告和揭露

- **納入企業氣候報告和揭露**：作為對外部利害關係人的溝通管道，公司可根據依監管要求或自願性揭露框架（如國際永續發展標準委員會（ISSB）標準），清楚的說明公司的氣候轉型計劃，包括氣候治理、風險與機會、策略、目標和截至當前的績效成果，亦可運用此機會強調其採取行動的細節，強化公司在氣候行動上的曝光與影響力。

- **資料管控與完整度**：從資料整理流程、系統層面及內稽內控的角度，將轉型計劃揭露與現有的自願性氣候相關揭露框架整合。

PwC 可以提供什麼幫助？

無論企業的氣候轉型發展到何種階段，PwC 能幫助制定轉型計劃的五個核心組成部分，並提高其品質：

- **Baseline**：在初期我們可以支持公司進行(1) 基礎分析，包含氣候風險與機會辨識、實體/轉型風險情境分析等。

- **Development**：在發展階段我們可以透過氣候相關發展成熟度分析、DJSI/CDP 諮詢、氣候治理諮詢、指標與目標設定等諮詢服務來協

助公司檢視自身的缺口，強化監督與追蹤，以促進(2) 氣候相關的抱負和策略方向擬定或精進；並提供進階發展項目如氣候韌性驗證等加強公司氣候行動的力道與廣度，以支持公司的(3) 轉型藍圖和 (4) 治理和指標。

- **Implementation**：計畫制定後，我們可以幫助將氣候策略融入公司的產品和服務、風險管理、數據和技術，包含永續策略藍圖諮詢、內部碳定價導入、綠色採購、科學基礎目標(SBT)設定、投資策略(影響力投資)、TNFD 諮詢等，以及透過培訓提升員工 ESG 意識及技能，同時輔導公司進行符合監管機構期待的(5)報告與揭露。

各界對公司的氣候轉型計劃的透明度要求只會越來越高。全球法規和投資者壓力意味著公司被要求加強揭露氣候變遷議題如何影響其業務。透過有效的氣候轉型計劃，金融業有機會引領產業轉型，減緩整個價值鏈的風險，利用商機並為更永續的未來做出貢獻。

如您對企業永續發展有任何問題，竭誠歡迎您與資誠永續聯繫：

郭妍希 經理 shirley.yk.kuo@pwc.com (02) 2729-6666 #21754