

綠色金融、企業ESG與 企業融資(保證)資源



財團法人中小企業信用保證基金

2022年11月22日

大 綱

02

01

【我國2050淨零排放目標】

02

【綠色金融行動方案】

03

【企業面臨的挑戰與機會】

04

【中小企業融資保證資源】

01

協力對抗氣候變遷臺灣不缺席

【我國2050淨零排放目標】



近年國際環保公約協定

《蒙特婁議定書》

.展開削減破壞臭氧層物質的管制行動。

1987



《巴黎協定》

第21屆聯合國氣候峰會(COP21)：
.全球氣溫升溫限制工業革命(1850年)前2°C內；並努力控制升溫在1.5°C內
.已開發國家提供氣候變遷資金，幫助減少溫室氣體排放。
每5年為週期，檢視減排目標



1989-92

2015



《格拉斯哥氣候公約》

第26屆聯合國氣候變遷大會(COP26)：
.重申《巴黎協定》控制升溫1.5C目標
.2050年淨零排放 (NetZero) 目標
.逐步減少煤炭使用



2020

淨零排放
.127個國家宣示或規劃2050年淨零排放

2021



2022



台灣2050淨零轉型
2050淨零排放
路徑及策略

《巴塞爾公約》

.控制有害廢棄物越境轉移及處置
.1995年再禁止已發開國家向開發中國家輸出有害廢棄物。

2050淨零排放路徑及策略，影響台灣未來30年關鍵行動

2022.3.30

國發會主委龔明鑫領銜，與環保署、科技部、經濟部、交通部及內政部，宣布「台灣2050淨零排放路徑及策略」

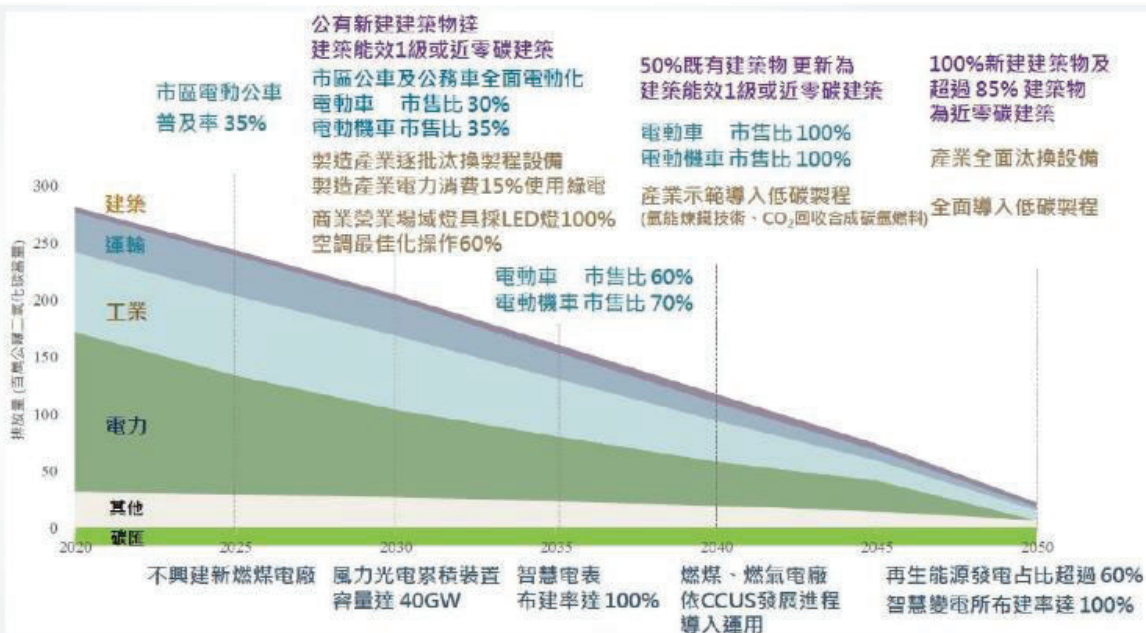
將在2030年前投入9,000億元預算推動減碳，要讓台灣在淨零碳排這一項目，也與國際接軌。

資料來源:行政院、國發會、金管會等

中小企業信用保證基金 5

2050 淨零路徑規劃 階段里程碑

- 建築**
提升建築外觀設計、建築能效及家電能效標準
- 運輸**
改變運輸方式，降低運輸需求，運具電氣化
- 工業**
提升能效，燃料轉換，循環經濟，創新製程
- 電力**
再生能源持續擴大，發展新能源科技、儲能、升級電網
- 負碳技術**
2030 進入示範階段
2050 進入普及階段



資料來源:行政院、國發會、金管會等

中小企業信用保證基金 6

臺灣2050淨零轉型

四大策略 兩大基礎

轉型策略

能源轉型

風力、太陽光電
系統整合及儲能
新能源

(氫能、深層地熱、海洋能等)

產業轉型

高科技產業、傳統製造業
建築營造業、運具電氣化
食品農林、資源循環

生活轉型

綠運輸
電氣化環境營造
住商生活型態

(行為改變)

社會轉型

公正轉型
公民參與
(社會對話)

治理基礎

科技研發

淨零技術
負排放技術

氣候法制

法規制度及政策基礎
碳定價綠色金融

資料來源:行政院、國發會、金管會等

類中小企業信用保證基金 7

觀察

近期國際金融發展趨勢...

將氣候變遷風險
納入金融監理

全球超過130個國家或地區
宣示2050年前實現淨零排放

整合ESG及氣候資料分
析並掌握潛在風險

引導資金投入符合永續
發展的項目，避免「漂
綠」或「漂永續」

政府及產業合作推動淨零工作
加速綠色金融發展

資料來源:行政院、國發會、金管會等

我國綠色金融行動方案

綠色金融行動方案1.0和2.0的推動重點

方案1.0 2017年
鼓勵金融機構對
綠能產業的投融资



方案2.0 2020年
引導金融機構支援綠色及永續
發展產業，強化資訊揭露、人
才培育及風險管理



台灣金融業陸續加入「赤道原則」

截至2022.9.16，我國有18家本國銀行或金控公司簽署「赤道原則」，成為永續責任銀行(PRB)，攜手善盡企業社會責任客戶，邁向永續經營。

民營金融事業簽署

- 國泰世華銀行2015.03
- 玉山銀行2015.12.28
- 台北富邦銀行2017.12.4
- 中國信託2019.01
- 台新銀行2019.11.11
- 永豐銀行2020.2.27
- 元大銀行2020.10.8
- 王道銀行2021.8.24
- 新光銀行2021.10.1



「赤道原則」Equator Principles(Eps)是國際金融機構採用非強制的自願性準則，用以決定、衡量以及管理社會及環境風險，以進行專案融資或信用緊縮的管理。

公股金融事業全數簽署

- 第一金控2020.12.21
- 兆豐銀行2021.8.17
- 合作金庫2021.3.30
- 中國輸出入銀行2022.4.1
- 彰化銀行2022.4.22
- 臺灣銀行2022.5.6
- 土地銀行2022.6.14
- 華南銀行2022.6.15
- 臺灣中小企銀2022.9.16

【綠色金融行動方案3.0】 2022年9月

架構圖



【綠色金融行動方案3.0】推動重點



資料來源:行政院、國發會、金管會等

13

【綠色金融行動方案3.0】-推動重點-碳盤查

為因應全球淨零，世界企業永續發展協會(WBCSD)制定溫室氣體盤查議定書(GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard),將溫室氣體排放分為三個範疇，要求揭露企業所界定之排放源。許多企業也開始進行「碳盤查」(Carbon Footprint Verification)，也就是碳足跡盤查。

範疇一 直接排放

- 組織擁有或控制的營運所排放。如從排放管道、製程、通風設施及公司所擁有/控制的交通工具中的排放。

範疇二 能源間接排放

- 組織購買或取得且用於內部消耗的電力、加熱、製冷或蒸汽其產生過程所成的排放。

放源範疇三 其他間接排放

- 組織外部產生的所有間接排放，包括委外製造、員工通勤或商務旅行、原物料開採及產品使用期間所發的排放。

國際相關碳盤查規範

國際標準化組織 (ISO) 及英國標準協會 (BSI) 為制定全世界工商業國際標準的國際標準建立機構。近年制定多項與減碳環保國際標準(ISO或PAS)如下：

國際標準號	內容
ISO14064 溫室氣體盤查標準	包含三大部分- ISO 14064-1：組織層級溫室氣體排放與移除之量化及報告附指引之 ISO 14064-2：計畫層級溫室氣體排放減量或移除增量之量化、監督及報告附指引之規範。 ISO 14064-3：溫室氣體主張之確證與查證附指引之規範。
ISO14067(PAS2050) 產品碳足跡	為產品或服務於生命週期階段之碳排放量計算與溝通的方法
PAS2060 碳中和標準	協助企業組織明確減碳目標，並提升外界對於企業施行溫室氣體減排的信任感。有助提升企業在ESG方面作為的可信度。
ISO50001 能源管理系統	使組織建立所需的系統與過程以改善能源績效，包括：績效監督量測、重要管理流程文件化與績效報告、設備之設計與採購流程及所有對能源績效有影響之人員，使組織達成其政策承諾，採取所需行動以改善其能源績效與展現符合法規及客戶要求。

15

公開發行以上公司-永續報告書(2022年起)



- ESG為全球風潮，配合國際趨勢，越來越多投資人、機構投資人重視ESG主題，透過年報讓相關資訊公開透明呈現，讓投資人更了解公司投入ESG的成果和努力，更肯定公司價值。
- 我國金管會公佈2022年增加二大新制，並將現行CSR「企業社會責任報告書」更名為「永續報告書 (Sustainability Report or ESG Report)」

一.強化公開發行公司 年報揭露ESG資訊。

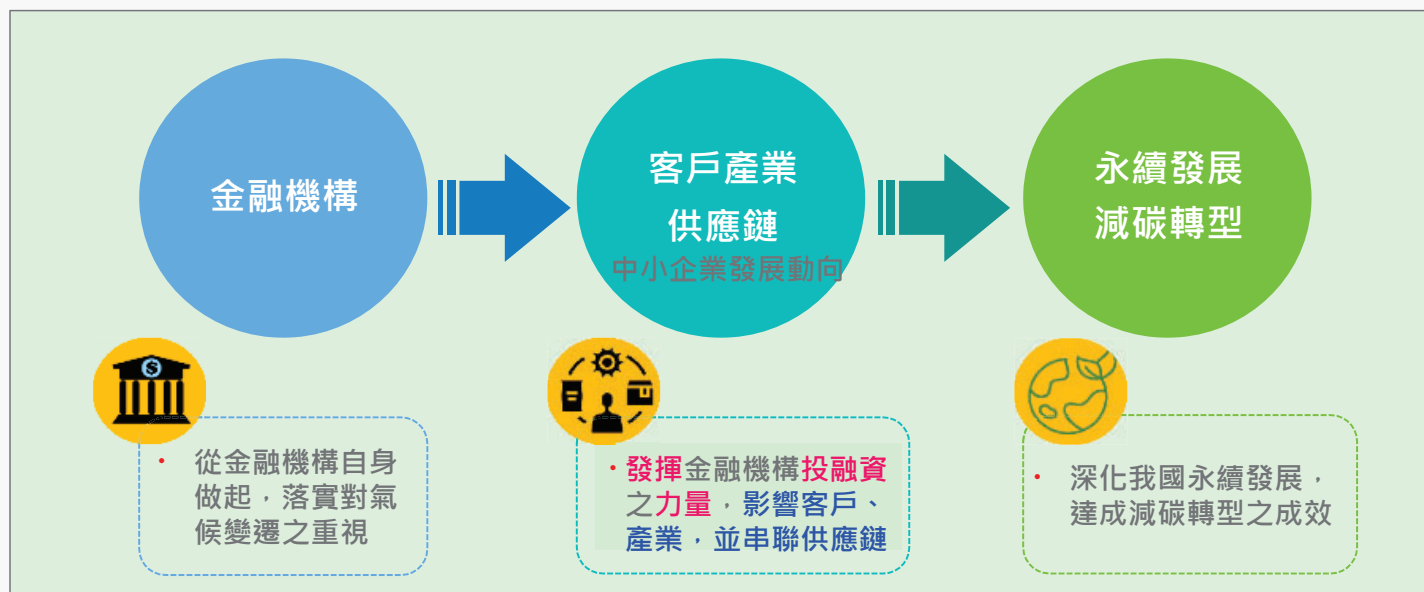
- 修正「公開發行公司年報應行記載事項準則」增訂ESG資訊揭露指引，引導揭露重大環境及社會議題，環境面等。
- 揭露環境面:溫室氣體排放、用水量、廢棄物等量化資訊；社會面:職災數據、女性職員及高階主管占比等。

二.擴大上市櫃公司 CSR報告書取得第 三方驗證的範圍

- 原僅食品工業須取得第三方驗證，擴大納入化學工業及金融保險業。

【綠色金融行動方案3.0】預期效益

台灣與世界共同邁向淨零



資料來源:行政院、國發會、金管會等

企業面臨的 挑戰與機會

淨零排放趨勢.供應鍊減碳

與地球共融的
新經營型態



2050淨零排放-

歐盟2026年開徵碳關稅，降低商業行為的整體碳排放量

供應鍊減碳-

要求供應商使用綠色能源，出具碳排放量報告

永續報告書-

政府、投資人、股東要求揭露ESG

綠色金融-

投融資前，進行對環境與社會影響之專案評估

經營轉型的契機-配合國家產業政策

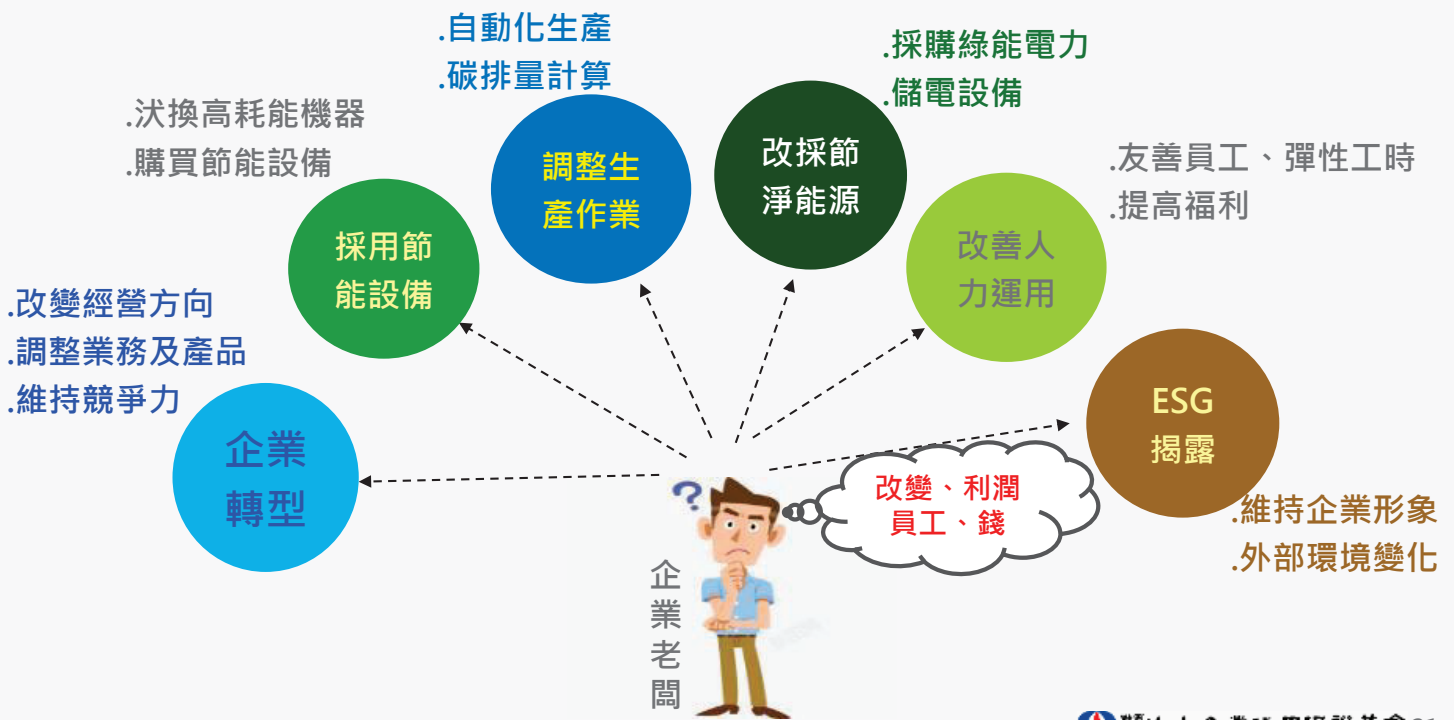


臺灣2050
淨零轉型

十二項關鍵戰略



企業面臨轉型與困境



企業ESG永續經營

什麼是ESG?

- 是一種**新型態評估企業的數據與指標**，許多企業或投資人將**企業ESG評分**，視為評估是否**永續經營重要的指標及投資決策**。
- ESG如同公司的**健檢報告**，對公司內外做評鑑，評估整體表現，不僅要**財務表現**亮眼、**照顧員工與股東**，更要**承擔更多社會責任**，企業規模要成長，更要能**長久永續經營**。

E

Environmental
環境保護

企業需重視環境永續議題，涵蓋溫室氣體排放、減少碳排放、氣候變遷、環境永續、碳排放量、汙染處理等

S

Social
社會責任

涵蓋企業如何管理與員工、供應商、客戶和、工作環境、資訊安全、供應商、社區計畫等

G

Governance
公司治理

包含公司管理高層、主管薪酬、內部控管、股東權利、企業道德、資訊透明、董事多元、法規遵行等議題。

企業ESG永續經營

為什麼企業開始重視ESG永續？

- 近年疫情和全球氣候變遷、海平面上升等現象，人們開始思考如何與自然環境共存，同時企業也在思考在營收成長如何保護地球，達到永續經營。
- 因為疫情與天災，許多廠商因供應鏈斷鏈，影響營收；加上網路社群興起，企業任何不當行為均放大檢視，會被快速傳播，影響企業聲譽及生存。
- 現在企業必須學習在不斷變化商業環境中，如何落實ESG，減少風險的衝擊。
- 大型企業開始揭露ESG相關資訊，ESG數據不只是靜態分數，更是動態的展現。企業要揭露的不僅是過去財務經營績效，更要以ESG的目標達到永續經營。



中小企業融資保證資源



我國企業家數概況

2022年9月

商業組織	家數	比重	
商號(※)	獨資	898,220	53%
	合夥	41,544	2%
有限合夥	132	0%	
公司	無限公司	5	0%
	兩合公司	5	0%
	有限公司	561,654	34%
	股份有限公司	181,223	11%
合計	1,682,783	100%	

中小型組織占9成

※不含經濟部以外目的事業主管機關成立之組織(如：執行業務及其他所得、教育文化公益慈善機關或團體)
 ※不含商登法第5條,得免辦商業登記。(如：攤商、民宿、家庭手工業等)

※資料來源：經濟部商工登記

中小企業信用保證基金25

我國中小企業概況

- 經濟部於2020.6.24修正發布〈中小企業認定標準〉，**不分行業別**，**實收資本額在新臺幣1億元以下**，或**經常僱用員工數未滿200人之事業**，均為該標準所認定之**中小企業**。

中小企業	2020年	比重
家數	154.9萬家	98.9%
就業人數	931.1萬人	80.9%
銷售額	23.5兆元	54.0%
出口額	2.7兆元	26.3%
內銷金額	20.8兆元	88.7%

摘自:2022中小企業白皮書

中小企業信用保證基金26

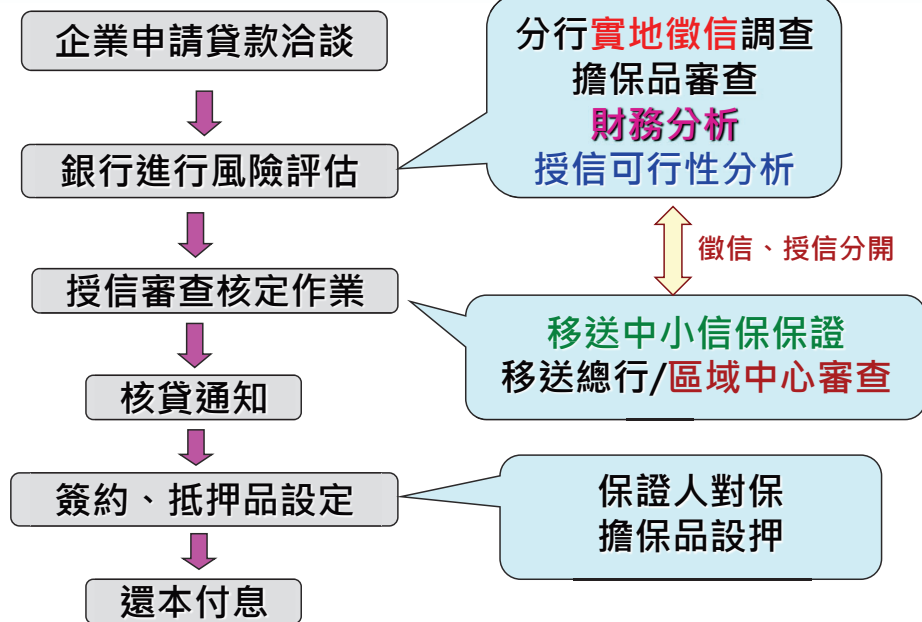
企業(事業)成長歷程(規模)



企業營運資金來源

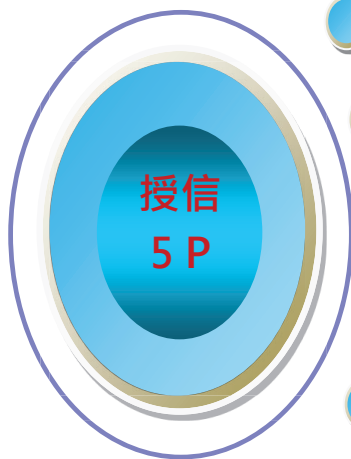
對象	現金來源	難易度	穩健經營
股東	資本額 (增資、私募)	難	佳，充實自有資金及降低負債比率
企業自有	出售 <u>流動資產</u> (出售存貨、收回帳款)· 創造收入	易	佳，增加週轉率
	<u>處份非流動資產</u> (設備、不動產)	中	不一定 (閒置、生財器具)
外部 (負債)	股東往來	易	差
	銀行融資 (短中長期)	中	視有無 <u>妥適規劃</u>
	同業、上下游往來	中	差;曝露經營危機
	商業本票、發行公司債	難	弱化,靠自身信用
	民間借款	易	危險(不歸路)

金融機構授信評估流程



授信5P審查原則

企業向金融機構申請授信時，以授信5P之審查原則判斷授信風險程度，決定是否核貸、授信金額等。



- 借款戶：經營者(負責人、經營團隊)經營及企業營運狀況 (People)
- 資金用途：貸款用途及計畫 (Purpose)
- 還款來源：還款財源及還款期間規劃 (Payment)(現金流入觀念)
- 前景展望：企業潛力及發展性 (Perspective)
- 債權保證(Protection)：(第二道防線)
擔保品、保證人※保證機構(信保基金)

金融機構評估中小企業困難點

授信評估	中小企業融資困境	改進方法
借款戶	<ul style="list-style-type: none"> ● 經營管理能力欠佳 ● 誠信難以評估 ● 無可靠的財務報表 	提升負責人經營能力 提高營運透明度
資金用途	<ul style="list-style-type: none"> ● 資金規劃不佳 	提升現金概念 妥適規劃，用途明確
還款來源	<ul style="list-style-type: none"> ● 缺乏財務數字及合理預測 ● 募資難度高 	健全財務 備償帳戶
前景展望	<ul style="list-style-type: none"> ● 易受景氣或環境影響 ● 應變能力不足 	洞悉市場 多元化經營
債權保證	<ul style="list-style-type: none"> ● 無資產可供質押 ● 找不到連帶保證人 	☆ 運用信保機制 善用政策性之貸款

中小企業信用保證基金簡介




- 設立：民國63年
- 機構型態：非營利性質「財團法人」
- 主管機關：經濟部(中小企業處)
- 基金來源：政府及簽約金融機構共同捐助
- 組織：台北總部及4區服務中心
- 設置目的：提供信用保證機制，協助中小企業自金融機構取得創業或營運資金，發展經濟。
- 簽約金融機構：40家金融機構，逾3,400家分行

※保證融資總額度：同一企業1.2 億元

(經困期間提高至1.5億元)

中小信保基金功能

功能
企業與金融機構
融資橋樑

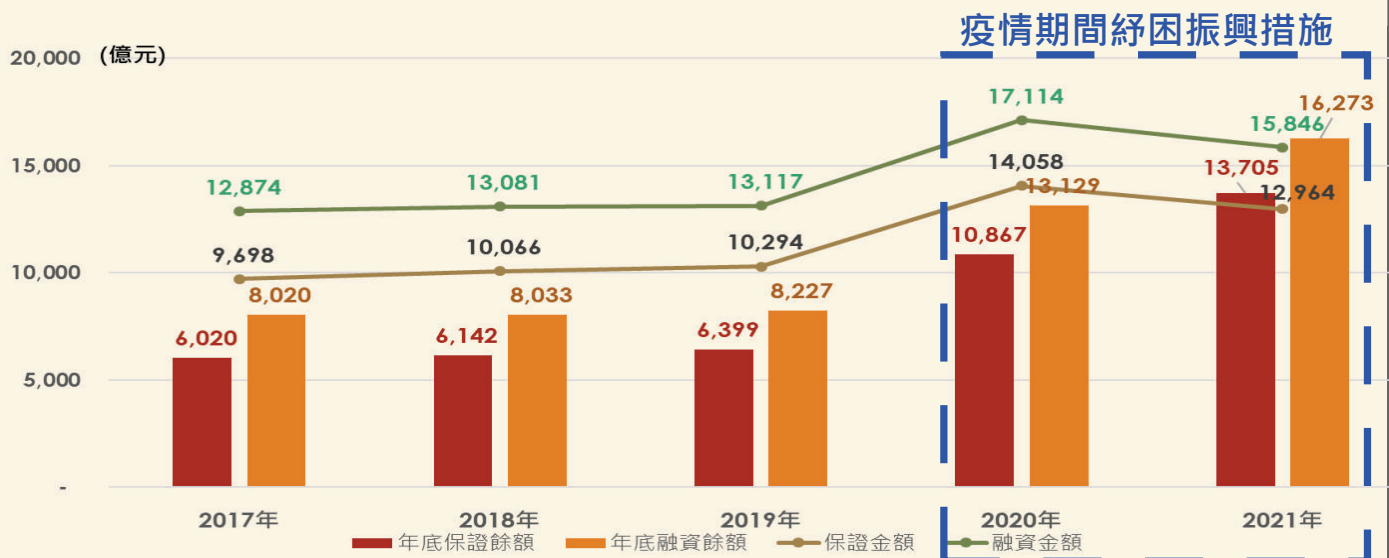



近年運作成效

截至111年9月底，**累計協助逾234萬家**保證戶(含勞工紓困貸款保證戶數約168萬戶)自金融機構取得**逾22兆元**營運資金，其中**110年度承作保證案件逾114萬件**，**協助企業取得營運資金逾1.58兆元**。



近年保證業績



疫情期間紓困振興措施

※信保基金持續配合政府政策推動多項保證措施，近年全體案件保證金額維持逾1兆元水準，發揮協助中小企業取得融資之效能。

※2020-2021年為協助受新冠疫情影響之企業，融資(保證)金額及餘額皆創新高。

提供企業各階段融資保證

一路陪伴
企業成長

資金需求
企業生命週期

創業資金
研發資金
購置生產設備
產品開發及行銷

創建期

短中期週轉金
中長期資金
~ 擴充設備、量產
、存貨規劃、行銷能
力及健全管理制度

成長期

研發資金
中長期資金
~ 擴充產能、
改善財務結構
及管理制度

成熟期

研發資金
營運資金
機器設備資金
~ 開發新產品、企業轉型、
新增高效能機器設備

轉型與創新
成長期

青創及啟動金貸款
微型創業鳳凰貸款
企業小頭家貸款
縣市政府相對保證

融資保證

一般貸款
外銷貸款
購料融資
履約保證
政策性貸款

輔導升級貸款
機器設備升級貸款
中小企業投資台灣
優惠保證
自有品牌貸款

政策性貸款
國家發展融資保證
外銷貸款優惠信用保證
促進產業創新研究發展貸款
促進企業創新直接保證

協助中小企業成長-

配合產業政策



信用保證對象-中小企業或創業個人

中小企業

符合行政院核定「中小企業認定標準」者，惟金融及保險業(64-66)、特殊娛樂業(9323)者(含實際從事)，不得送保。

※以財政部「中華民國稅務行業標準分類」之6碼標準代號。

依法登記

A. 依法辦理工商登記:公司、有限合夥或商業登記。(不含分支或附屬機構,如分公司、分店、辦事處等)

B. 視同辦理工商登記(不含公立機關/構、財團法人):

1. 醫療保健服務業或建築師事務所
2. 托嬰中心、幼兒園或兒童課後照顧服務中心
3. 私立老人長期照護機構、私立安養機構或私立養護機構或私立身心障礙福利機構

創業個人：符合政府創業貸款資格之個人

經營規模(中小企業)

事業實收資本額在1億元以下，或經常僱用員工數未滿200人。

※經常僱用員工數：以勞動部勞工保險局受理事業最近12個月平均月投保人數為準。

※依「勞工保險條例」，非屬應辦理勞工保險者，如僱用勞工未滿5人，得以金融機構徵信結果認定，並請企業提供具結。

保證對象的基本條件-合法、正常經營、信用良好



中小企業
創業個人

合法

正常
經營

企業
關係人
票、債信正常

- 票據沒有拒絕往來情形
- 債務沒有下列情形之一：
 - 債務本金逾期末清償
 - 未依約定分期攤還超過1個月
 - 應繳利息未繳付超過3個月

關係人：負責人、配偶、負責人或配偶擔任負責人之關係企業

簽約金融機構

臺灣銀行	臺灣土地銀行	合作金庫商業銀行	第一商業銀行
華南商業銀行	彰化商業銀行	上海商業儲蓄銀行	台北富邦商業銀行
國泰世華商業銀行	中國輸出銀行	高雄銀行	兆豐國際商業銀行
中國信託商業銀行	台灣中小企業銀行	渣打國際商業銀行	台中商業銀行
京城商業銀行	匯豐(台灣)商業銀行	瑞興商業銀行	華泰商業銀行
臺灣新光商業銀行	陽信商業銀行	板信商業銀行	三信商業銀行
聯邦商業銀行	遠東國際商業銀行	元大商業銀行	永豐商業銀行
玉山商業銀行	凱基商業銀行	星展(台灣)商業銀行	台新國際商業銀行
日盛國際商業銀行	安泰商業銀行	全國農業金庫	
淡水第一信用合作社	嘉義市第三信用合作社	台南第三信用合作社	花蓮第二信用合作社
金門縣信用合作社			

註：簽約35家銀行及5家信合社，分支營業單位計有3,400餘個遍佈全國

綠色授信&中小企業關連

- 全球環境永續、社會責任與企業治理(ESG)，永續經營意識提升。
- 藉由**金融機制**引導授信企業重視ESG，鼓勵產業追求永續發展及達成減碳目標。
 - 授信準則增訂「辦理企業授信審核時，宜**審酌**借款戶是否**善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任**。」
 - 逐漸**不提供資金給對環境、社會有不良影響之產業**。
- 國內多家**金融機構(18家)**陸續加入**赤道原則**，深化**落實永續金融**。
- **穩定及提升商機**：中小企業多為大企業之**供應鏈**，未來整個上下游產業鏈也都要符合碳中和等產製指標，若能**提升節能減碳**，可協助大廠佈局**碳權**和**爭取綠能市場訂單**。

「綠色授信」註記(1/2)

金融機構於**送保**或**徵審**時，依貸款**資金用途**點選「綠色授信」註記

類別	說明
A 再生能源	包括再生能源製造、傳輸、及相關運用與產品。
B 節能	包括新建或整建之 節能建築 、 能源儲存 、 區域供熱 （例如社區中央暖氣系統區域管路分配供熱）、 智慧電網 ，及相關運用與產品。
C 污染防治	降低空氣排放、 溫室氣體控制 、 土地整治 、 避免製造廢棄物 及降低使用、 資源回收 等。
D 生命自然	生命自然資源環境永續管理及土地利用環境永續管理 ：永續農業、永續畜牧業、使用生態性的農作物保護或採植物滴灌法(省水)的 智慧農場 、以解決食物安全與氣候變遷、永續漁業與水產養殖、永續林業(包括植樹造林、林地復育等)、 自然地貌的保護或回復 。
E 地域與水域	地域與水域生物多樣性 ：海岸、海洋及河岸流域的保護。
F 潔淨交通	潔淨交通運輸 ：如電力驅動、混合動力、公用式、軌道型、非燃氣式動力或多模態運輸交通、提供潔淨能源車輛及減少有害氣體排放之基礎建設。
G 永續水源	永續水源及廢水處理 ：永續潔淨水源與飲用水的基礎建設、 污水處理 、永續市區下水道系統、 河川整治 與其他 防洪 作業。
H 氣候變遷	氣候變遷調適 ：包括資訊支援系統，例如氣候觀測及早期預警系統。
I 具生態效率	具生態效率與循環經濟調適之產品、生產技術或製程 ：例如研發或導入永續環境之產品，搭配有生態或環境標章認證、節約資源的包裝與運輸。
J 綠能建築	符合地區性、國家或國際性 綠能標準或認證之建築 。
Z 其他	需手動輸入綠色授信註記_其他

「綠色授信」註記(2/2)

依「金融機構授信資料報送作業要點」-

◆企業戶及個人戶-

- ✓ 貸款資金用途以金融機構認定為主。
- ✓ 綠色支出之認定不限列舉十項類別。
- ✓ 同筆授信有多筆綠色支出類別者，請以主要部分點選。
- ✓ **報送後**，於貸款期間內該筆授信案件資金用途改變，或貸後管理評估查核程序**未符合綠色授信構成要件**時，請修正。

送保作業：

- ✓ 參照「金融機構授信資料報送作業要點」作法。
- ✓ 各項保證項目均可適用。
- ✓ 送保時，於「網路作業系統」勾選屬「綠色授信」及類別。

綠色授信適用之優惠保證措施(1/3)



綠色授信適用之優惠保證措施(2/3)

優惠保證措施

保證項目	適用對象	保證融資額度	保證成數	保證手續費
國家發展優惠保證措施	(詳後說明)	同一企業(註) 1億元(外加)	最高 9.5成	0.375% ~ 1.375%
投資台灣優惠保證措施	使用統一發票之中小企業	單一企業 1億元(外加)		0.3% (工、科) 0.5%
加速投資貸款	使用統一發票且取得經濟部投資臺灣事務所核定函之中小企業。			0.3%
低碳永續家園貸款	從事空氣污染防治、空氣品質改善、兼具減少碳排放之能(資)源耗用之中小企業	同一企業 0.5億元(外加)		0.375%
社會創新事業專案貸款	1.經濟部中小企業處登記之社會創新事業 2.國際非營利組織B型實驗室(B Lab)認證之B型企業	同一企業 1,000萬元 (外加)	最高 9成	0.375% (中小企業)
協助特定工廠合法化融資貸款	為取得「特定工廠登記」及協助建物與土地之合法化，並符合「經濟部協助特定工廠合法化融資貸款實施要點」之中小企業	單一企業 1億元(外加)		最高 0.375%

註:同一企業認定:1.負責人或配偶為負責人之企業。
2.具控制從屬關係或相互投資之企業。
3.經金融機構或信保基金核認有實質利害關係之企業。

綠色授信適用之優惠保證措施(3/3)

優惠保證措施

保證項目	適用對象	保證融資額度	保證成數	保證手續費
彰化縣輔導特定工廠登記貸款	加速改善環保、水利(保)、消防設備、建築物，並設立於彰化縣之中小企業及小規模營業人，且符合下列之一： 1.登記非屬低汙染之工廠 2.提出工廠改善計畫，經主管機關核定	單一企業 350萬元 (外加)	一律 9成	
中小企業創新發展專案貸款 (政策性貸款)	中小企業符合下列之一者： 1.經經濟部中企處登記之社會創新企業或經國際非營利組織B型實驗室(B Lab)認證之B型企業 2.屬新創重點產業之綠能科技或循環經濟者 3.經政府輔導、核發獎項、獎(補)助或獲經濟部登錄之國際創育機構培育且推薦之導入數位科技之企業	同一企業 1.2億元	最低8成 、 未滿5年 之新創企 業，最低 9成	0.375%
機器設備升級貸款 (政策性貸款)	配合政府產業自動化、環境保護及節約能源政策之中小企業	(同上)	最高9成	0.375% ~ 1.375%

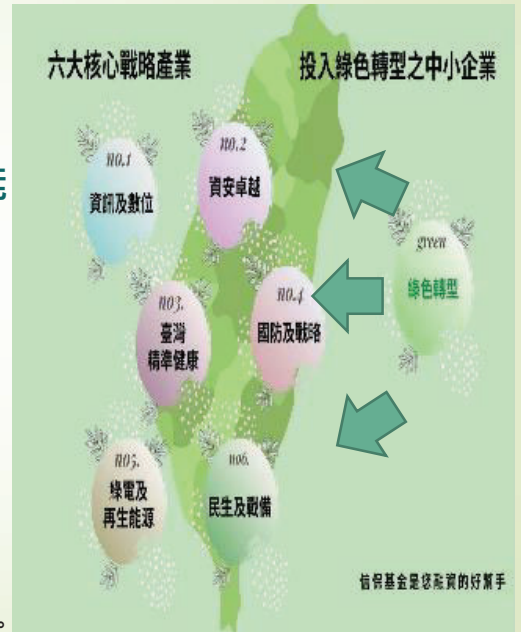
國家發展優惠保證措施

[臺灣成為全球經濟的關鍵力量]

適用對象:符合下列條件之中小企業:

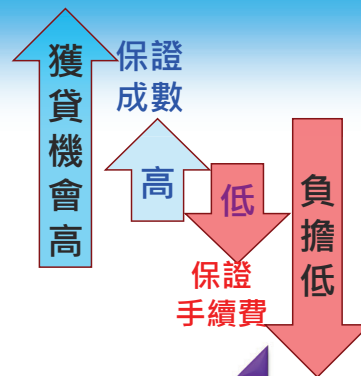
- 1.直接或間接參與「前瞻基礎建設計畫」採購案者。
- 2.從事「六大核心戰略產業(註)(含綠電及再生能源產業)」者。
- 3.營運具優良事蹟，經金融機構或信保基金核認屬實者，如：
 - (1)投入數位轉型或綠色轉型，且有助於企業具備競爭力，取得新商機或永續發展者。
 - (2)經營策略或所提之投資計畫，對善盡社會責任具貢獻者。

註:依金管會「六大核心戰略產業推動方案」之產業定義及適用對象。



信保中小企業信用保證基金 47

創業、小微企業 貸款保證資源



創業型貸款(5年內)

青創、微鳳、中
高齡、地方創業貸款等

企業小頭家貸款
員工10人以下
之營利事業

中小企業
千億保專案

資本3,000萬元以內
貸款600萬元內

信保中小企業信用保證基金 48

青年創業及啟動金貸款(1/4)

扶植創業
青年

申請資格

- 負責人條件
 - 年滿20歲至45歲國民，或取得創業家簽證、就業金卡或有效居留證之外國人
 - 三年內受過創業輔導相關課程20小時或取得2學分證明
 - 出資額占事業體實收資本額20%以上(立案事業無出資額登記者除外)
- 事業體依法辦理公司登記、商業登記或立案，且未超過5年
- 得以個人名義或事業體(外國人限用)名義，擇一提出申貸

貸款額度及期間

項目	貸款額度(採累計計算)	貸款期限(寬限期)
準備金及開辦費用 (成立8個月內)	最高200萬元	最長6年(含寬限期1年)
週轉性支出	最高400萬元	
資本性支出	最高1,200萬元	廠房、營業場所等設施:最長15年(含寬限期3年) 機器、設備及軟體:最長7年(含寬限期2年)

※寬限期滿後按月平均攤還本金或本息

※貸放後，承貸金融機構得視個案實際需要調整期限與償還方式

49

青年創業及啟動金貸款(2/4)

扶植創業
青年

申請及動撥

- 得分次申請及分批動用，不得循環動用

貸款利率

- 按郵政儲金2年期定期儲金機動利率+0.575%機動計息

保證成數及手續費

- 準備金及開辦費用為9~9.5成
- 週轉性及資本性支出為8~9成
- ※貸款100萬元以下，一律9.5成。
- 保證手續費0.375%

申請100萬元以下者:
•以申請表取代計畫書
•資料完備後儘速審核

耶~

個人申請100萬元以內，免徵保證人

50

青年創業及啟動金貸款(3/4)

申請表(100萬元以下)

內容範例：

- 一、申請資料：申請類別、用途、金額...
- 二、申請人之基本資料(個資同意書)
- 三、新創或所營事業資料...
- ※檢附書件



四、經營計畫

(一) 企業經營與產銷：

項目	項目	自我評估級距					說明	
		1分	3分	5分	7分	9分		
1	對所營產業熟悉度	入門	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	熟悉
2	銷售(服務)項目	單一	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	多元
3	原料供應及採購來源	缺乏	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	穩定
4	生產及服務複雜度	單純	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	複雜
5	核心技術與專利(證照)	簡單	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	困難
6	人力培育與管理	簡易	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	嚴謹
7	銷售(服務)通路多寡	單一	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	多元
8	品質(客服)管理及改進	鬆散	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	完善

(二) 市場分析與行銷

項目	項目	自我評估級距					說明	
		1分	3分	5分	7分	9分		
1	所營產業競爭程度	激烈	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	緩和
2	所營產業需求前景	緊縮	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	成長
3	市場目標客群	小眾	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	大眾
4	鄰近競爭對手	眾多	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	稀少
5	定價策略獲利性	低利	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	高潤
6	行銷策略與管道	缺乏	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	多元

五、預估財務狀況：

(一) 預估獲貸後第一年營業(服務)收入：

<input type="checkbox"/> 0-50萬	<input type="checkbox"/> 51-100萬	<input type="checkbox"/> 101-200萬	<input checked="" type="checkbox"/> 201-300萬	<input type="checkbox"/> 301-400萬	<input type="checkbox"/> 超過400萬
--------------------------------	----------------------------------	-----------------------------------	--	-----------------------------------	---------------------------------

(二) 預估獲貸後第二年起營業(服務)收入年成長率：

第二年	<input checked="" type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%
第三年起	<input type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input checked="" type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%

(三) 預估獲貸後每年息前稅前淨利率(扣除相關成本及費用)：

第一年	<input checked="" type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%
第二年	<input type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input checked="" type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%
第三年起	<input type="checkbox"/> 0%~2.5%	<input type="checkbox"/> 2.5%~5%	<input checked="" type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 超過20%

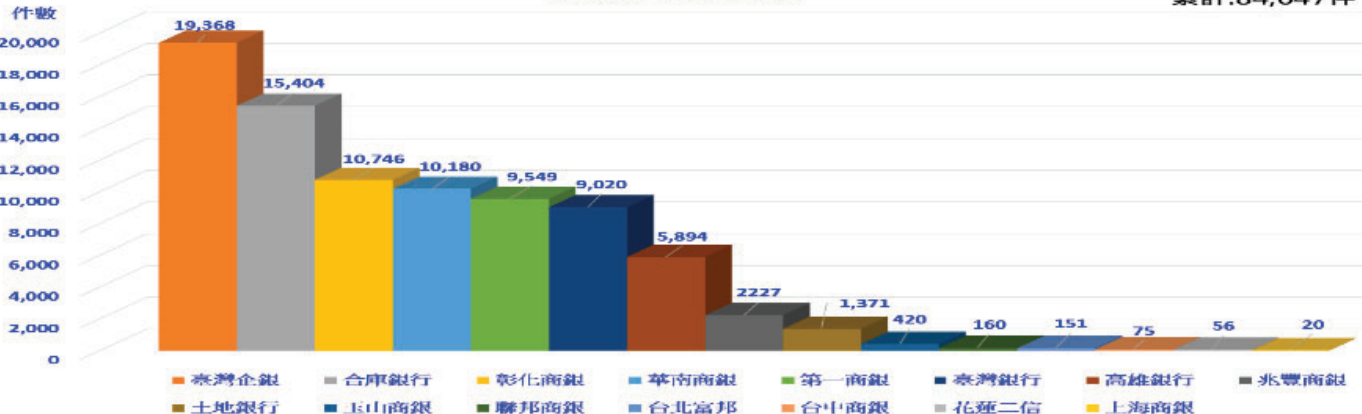
青年創業及啟動金貸款(4/4)

申請方式

填具『創業貸款計畫書』及檢具相關文件，向20家金融機構提出申請，由承貸金融機構依審核程序核貸及送保：

青年創業及啟動金貸款辦理情形
109.8.11-111.10.30

累計:84,647件



企業小頭家貸款

幫助頭家
賺錢

適用對象

依法辦理公司、有限合夥、商業或稅籍登記，僱用員工人數10人以下之營利事業

貸款額度

- 週轉金：最高500萬元(※受災事業不受額度限制)。
- 資本性融資：最高以不超過計劃經費之8成為原則。

保證成數

- 最高9成。
- 8~9成：申貸500萬元內。
- 一律9成：
 - 設立未滿5年之新創事業。
 - 具營運創新、技術升級或轉型發展等之傳承創新事業。
 - 受災事業。

保證手續費

- 依個案從低核定。
- 貸款用途為受災復舊者，免收保證手續費。

53

促進普惠金融

協助
小微企業

中小企業千億融資保證專案 [千億保]

合法

正常經營

信用良好

擴大保證措施
小額貸款

適用對象	保證融資額度	保證成數	保證手續費年費率	核保
實收資本額在3,000萬元以下之中小企業	最高600萬元	最高9.5成 8成以上 (超過100萬元)	0.375%	從優從速 當日核保

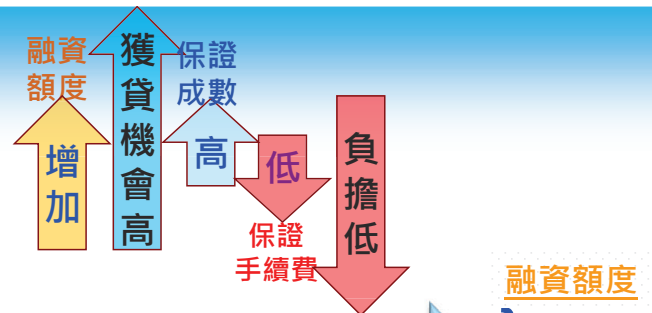
108年5月開辦

用溫暖的心♥貼近中小企業

創新融資保證 —攜手相挺

「創業伴隨不斷創新研發，企業才能永續成長！」

創新研發 貸款保證資源



促進企業創新直接保證方案

目前獲得經濟部補助或輔導計畫

中小企業創新發展專案貸款

具創新研發潛力，
有助企業未來營運發展。

國家發展優惠保證措施

符合國家發展政策
(前瞻建設、六大核心戰略、
綠色授信、數位轉型等)

※同一企業:1.企業+2.控制從屬公司+3.負責人及配偶為負責人之關係企業

創新研發-保證措施彙整表

措施	促進企業創新直接保證方案	中小企業創新發展專案貸款	國家發展優惠保證措施
適用對象	研發計畫經SBIR等計畫或其他經經濟部核定補助或輔導計畫；並經經濟部推薦之中小企業	中小企業，且具備本專案貸款所列條件之一者。	中小企業，且符合本措施適用對象之一者
保證融資額度	依核定計畫8成內扣除計畫補助款或輔導款。	1.週轉金：每一企業2,000萬元 2.資本性：計畫8成範圍內，每一企業8,000萬元	同一企業1億元。 (不受同一企業1.2億元限制)
授信用途	1.週轉金 2.履約保證 3.資本性	1.週轉金 2.資本性支出	1.資本性支出(含取得無形資產等) 2.營運週轉金。但參與「前瞻基礎建設計畫」採購案者，以採購案所需資金為限。
保證成數	一律9.5成	.最低8成 .最低9成:未滿5年之新創企業。 .9.5成：獲選新創事業獎等獎項，或導入數位科技，於500萬元額度內。	最高9.5成
保證手續費	0.375%	0.375%	0.375%~1.375%
辦理期間	112.12.31	持續辦理	112.12.31

提供多層面-融資信用保證資源

優惠保證措施

類別	項目別	最高保證成數	手續費率	外加額度
一般類別	一般貸款	9成	0.375-1.375%	
	購料週轉融資			
	履約保證			
創業、小微企業	青年創業及啟動金貸款	8~9.5成	0.375%	
	微型創業鳳凰貸款	一律9.5成	0.375%	
	企業小頭家貸款	9.5成	0.375-1.375%	
	「千億保」專案	9.5成	0.375%	
新創、創新研發	促進企業創新直接保證	一律9.5成	固定0.375%	
	中小企業創新發展貸款	9.5成	固定0.375%	
	文化創意產業優惠貸款	9成	0.375-1.375%	
	智慧財產權融資信用保證	9.5成	最低0.375%	
	國家發展優惠保證措施(含ESG)	9.5成	0.375-1.375%	1億元
投資台灣(國內投資)	中小企業投資台灣優惠保證措施	9成	0.375-1.375%	1億元
	中小企業加速投資貸款信用保證	9.5成	最高0.3%	1億元
	歡迎台商回台投資專案貸款	9成	0.375-1.375%	
出口、海外轉投資	外銷貸款信用保證	9成	0.375-1.375%	0.6~1億元
	外銷貸款優惠信用保證方案		0.75%(企業負擔0~0.25%)	
	赴新南向國家投資融資信用保證		0.10%	
	自有品牌推廣海外市場貸款信用保證		0.75%	
卓越成長及其他	卓越級獎項優惠保證措施	9成	0.375-1.375%	1億元
	非中小企業專案貸款信用保證	8成	0.75%	合併計算
	地方創生事業專案貸款信用保證	9成	0.375-0.5%	
	社會創新事業專案貸款信用保證	9成	0.375-0.5%	

善用信用保證資源

多運用具政策性之貸款(融資)優點

- ✓取得貸款、且額度高。
- ✓貸款期間長、且有寬限期。
- ✓低利率，有利息補貼。
- ✓信用保證條件佳(高成數、低費率)或免保證人



企業 加油

信保基金是您融資的好夥伴



感謝聆聽~

