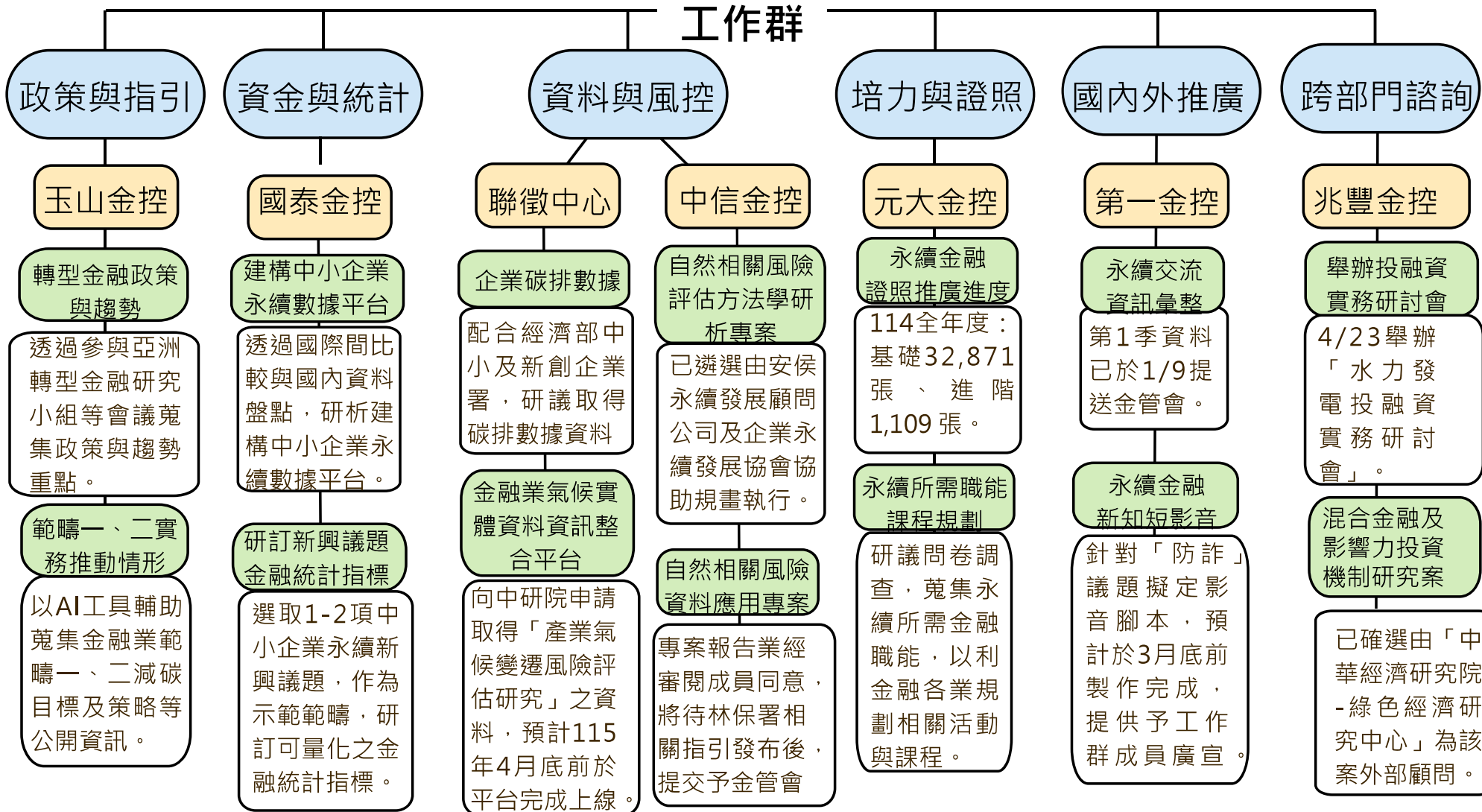


報告案第4案

金融業淨零推動工作平台

工作群



報告第四案

案由：有關「金融業淨零推動工作平台」自上次理監事聯席會議後執行情形，
謹報請 公鑒。

說明：

一、本會秘書處執行情形：

(一)2月11日召開金融業淨零推動工作平台(下稱淨零平台)115年度第1次工作會議，向淨零平台各工作群成員報告114年度工作成果與經費分攤事宜，及請各工作群召集人持續辦理115年度主責項目。會後已將6大工作群114年度成果揭露於本會官網。

(二)本會彙整淨零平台114年度各工作群實際報銷，需分攤之費用為新臺幣2,966,781元，依據淨零平台115年度第1次工作會議報告第二案決議，由11個淨零平台成員按比例分攤費用，本會業於115年3月30日完成各工作群經費撥付事宜(費用分攤、預估及實際費用詳附件一)。

二、各工作群執行情形(詳附件二)：

(一) 政策與指引工作群(玉山金控)

1. 主責項目一：蒐集亞洲轉型金融相關倡議組織之推動重點趨勢、標竿做法及案例

(1) 問卷調查工作群在轉型金融領域中，欲深入了解之議題。

(2) 透過參與亞洲轉型金融研究小組(ATF SG)會議，或其他亞洲倡議組織動態訊息，蒐集亞洲轉型金融政策與趨勢重點，例如：公正轉型的國際框架。

2. 主責項目二：瞭解金融業訂定範疇一、二減碳目標與策略之實務推動情形，並提出待協助事項及建議

(1) 以AI工具輔助蒐集全體金融業範疇一、二減碳目標及策略等公開資訊。

(2) 設計問卷以利調查未公開之金融業相關資訊。

(二) 資金與統計工作群(國泰金控)

1. 2月2日召開資金與統計工作群第一次會議，115年度規劃

說明，摘要如下：

本年度工作重點聚焦於延續國際轉型金融趨勢，回應中小企業永續轉型需求。根據 2025 年由臺北大學執行之研究成果，國際金融業已逐步將轉型金融資源導向中小企業。然依《2025 中小企業白皮書》顯示，我國中小企業占比高達 98.8%，卻普遍面臨永續資訊蒐集能力不足、指標與資料來源不明確，以及成本高、缺乏專屬指引等挑戰。因此，本計畫將提出中小企業永續數據平台之概念架構與分級檢核機制的政策建議，並選定 1-2 項適用於中小企業的新興永續議題(如生物多樣性、氣候調適)，示範其可行的資料來源與統計指標，作為實務推動參考。

2. 臺北大學研究團隊研究方法與提案內容，摘要如下：

本研究將進行國際制度比較，涵蓋新加坡、韓國、日本及歐盟，並指出中小企業在永續資訊蒐集上面臨多重挑戰，將削弱永續金融政策的實際效益。研究並介紹新加坡 Sustainability Hub 平台的三階段運作模式，從學習與資源整合、資料擷取與政府補助，到支持企業永續發展與金融商品整合，作為制度設計參考。整體研究規劃分為四個階段執行，包括國際制度比較、國內資料盤點與利害關係人訪談、平台與分級架構設計，以及新興永續議題指標研定，預計於 115 年 12 月完成。

(三) 資料與風控工作群(聯徵中心)

1. 主責項目一「持續整合及精進企業碳排數據」：

透過經濟部中小及新創企業署、商業發展研究院「中小微企業碳健檢及 AI 財務培力計畫」，經濟部中小及新創企業署已修訂 115 年度委任書及告知事項版本，刻正研議取得碳排數據資料相關作業。並持續推動金融機構報送「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」以建置本中心 ESG 資料庫，後續將評估計算產業碳排係數之可行性。

2. 主責項目二「持續提升金融業氣候實體資料資訊整合平台資料豐富度及使用率」：

已向中央研究院永續科學中心申請取得其「產業氣候變遷風險評估研究」(CCRAB)計畫產製之氣候變遷推估原始資料，並委託氣候專業顧問團隊依金融業需求進行加值轉譯中，相關資料預計 115 年 4 月底前於平台完成上線。

(四) 資料與風控工作群(中信金控)

1. 主責項目二：持續提升金融業氣候實體資料資訊整合平台資料豐富度及使用率

於工作群會議說明 115 年度教育訓練課程之規劃，將辦理 4 場次之教育訓練課程，其中 1 場次為中研院「產業氣候變遷風險評估研究」(Study on Climate Change Risk Assessment for Business, CCRAB)之資料上線說明，餘 3 場次為平台資料應用案例實作。

2. 主責項目三：研析自然評估方法學並提出金融業應用建議，及舉辦自然風險議題相關研討會

於工作群會議說明委外專案【自然相關風險評估方法學研析專案】之規劃，專案將分為二項子專案，分別為研析自然相關風險評估方法學及辦理自然相關議題之研討活動。廠商遴選已辦理完成，子專案 1、子專案 2 將分別委由 KPMG 安侯永續發展顧問股份有限公司、企業永續發展協會(BCSD Taiwan)協助規畫執行；二家廠商已於第二次工作群說明專案之執行規畫。

3. 114 年主責項目三：蒐集金融業評估自然相關財務衝擊資訊所需之資料，並提出應用資料進行財務面分析之建議步驟與方法

於工作群會議說明 114 年度委外專案之進度更新(專案報告最終版業經審閱成員同意，將待林保署相關指引發布

後，提交予金管會創新處與工作群成員)。

(五) 培力與證照工作群(元大金控)

依培力與證照工作群 115 年度主責事項，第一季重點工作及執行進度，說明如下：

1. 持續推動永續金融證照：

114 年度永續金融基礎、進階證照分別核發：32,871 張、1,109 張；自 113 年 4 月開辦至 114 年 12 月 31 日，分別累計核發 45,553 張、1,290 張。

2. 蒐集國內金融業因應永續新興議題所需職能，提出培訓課程規劃：

(1) 為了解金融業因應永續新興議題所需之職能，本工作群將透過問卷調查，蒐集金融業者在面對永續新興議題上需新增或強化的項目，以利金融業、金融研訓單位及大專院校辦理相關活動、課程。

(2) 為充分了解金融各業所需，提請先行者聯盟成員針對前開問卷於 115 年 3 月 31 日前回覆增補意見。

(六) 國內外推廣工作群(第一金控)

1. 主責項目(一)辦理永續、淨零相關議題之民眾宣導活動：規劃於第三季舉辦低碳轉型企業實地參訪活動，刻正與潛在參訪企業接洽中。

2. 主責項目(二)每季彙整金融機構與周邊單位參與永續、淨零相關之國際倡議、合作專案及國內外交流活動資訊，提供金管會公布於永續金融網站：第一季資料業於 1 月 9 日提送。

3. 主責項目(三)製作永續金融新知短影音，針對第一季短影音，本公司已請先行者聯盟臉書廠商「深視數位」針對「防詐」議題擬定腳本，並於 2 月 26 日請各金融公會確認影音腳本訖，各公會均表示無意見。預計請廠商於 3 月底前製作完成，並於完成後提供予工作群成員廣宣。

(七) 跨部門諮詢工作群(兆豐金控)

1. 舉辦 4 場支持型經濟活動、關鍵戰略產業等之投融資座談會與工作坊：
 - (1) 4 月 23 日「水力發電投融資實務研討會」：議程及講師規劃業經 2 月 12 日工作群第一次會議討論通過，依規劃辦理中。
 - (2) 6 月份「智慧電網投融資實務研討會」：議程及講師規劃經 2 月 12 日工作群第一次會議討論通過，依規劃辦理中。
 - (3) 8 月份「氫能應用投融資實務研討會」：議程及講師規劃擬另召開工作群第二次會議討論。
 - (4) 10 月份「自然碳匯投融資實務研討會」：議程及講師規劃擬另召開工作群第二次會議討論。
2. 研議推動國內混合金融、影響力投資機制之可行性：
 - (1) 2 月 12 日工作群第一次會議討論通過委由外部單位協助進行「混合金融及影響力投資機制研究案」。
 - (2) 另召開「混合金融及影響力投資機制研究案」顧問遴選會議，由先行者聯盟成員 6 家金控與工作群成員(銀行、票券、壽險、產險、證券、期貨、投信公會)代表擔任評選委員，自三家提案廠商中由「中華經濟研究院-綠色經濟研究中心」確選，並進行合約簽訂。

二、 綜上，謹報請公鑒。

決定：

金融業淨零推動工作平台 114 年度費用分攤表

單位：元

序號	單位	分攤總金額	分攤比例	分攤金額
1	證交所	2,966,781	19%	563,688
2	期交所	2,966,781	13%	385,682
3	集保結算所	2,966,781	13%	385,682
4	櫃買中心	2,966,781	13%	385,682
5	銀行公會	2,966,781	13%	385,682
6	壽險公會	2,966,781	8%	237,342
7	券商公會	2,966,781	7%	207,675
8	產險公會	2,966,781	5%	148,339
9	投信投顧公會	2,966,781	3%	89,003
10	期貨公會	2,966,781	3%	89,003
11	票券公會	2,966,781	3%	89,003
小計			100%	2,966,781

金融業淨零推動工作平台 114 年度預估及實際費用表

單位:元

工作群	召集人	經費項目	預估經費(A)	增加經費(B)	小計(A+B)	實際費用
政策與指引	玉山金控	舉辦亞洲轉型交流研討會	300,000	0	400,000	277,786
		顧問研究費用	100,000	0		100,020
政策與指引工作群經費小計			400,000	0	400,000	377,806
資金與統計	國泰金控	研析我國金融業淨零及永續工作之優、弱勢項目，委外專家團隊執行研究計畫	800,000	0	800,000	600,000
資金與統計工作群經費小計			800,000	0	800,000	600,000
資料與風控	聯徵中心	平台系統建置及維運	0	0	0	0
	中信金控	就氣候資料應用，邀請專家學者出席會議/教育訓練課程	60,000	0	560,000	5,000
		就自然相關風險之財務面分析，聘請顧問團隊執行專案	500,000	0		514,975
資料與風控工作群經費小計			560,000	0	560,000	519,975
培力與證照	元大金控	無需求	0	0	0	0
	證基會	建置種子教師資料庫	0	0	0	0

工作群	召集人	經費項目	預估經費(A)	增加經費(B)	小計(A+B)	實際費用
培力與證照工作群經費小計			0	0	0	0
國內外推廣	第一金控	舉辦 2025 年 AI 金融科技創新 創意-綠色金融永續淨零競賽	800,000	0	800,000	800,000
		舉辦低碳轉型企業實地參訪	630,000	0	630,000	630,000
國內外推廣工作群經費小計			1,430,000	0	1,430,000	1,430,000
跨部門諮詢	兆豐金控	講師費	60,000	0	60,000	39,000
跨部門諮詢工作群經費小計			60,000	0	60,000	39,000
總計			3,250,000	0	3,250,000	2,966,781

政策與指引工作群工作事項進度（玉山金控）

主責項目	預定工作	預計完成時程	辦理進度
持續蒐集亞洲國家轉型金融推動重點	探詢潛在合作顧問。	115年1月~2月	預計委請臺北大學擔任顧問。
	持續蒐集亞洲轉型金融相關倡議組織進展及會議重點。	115年3月~4月	預計參與亞洲轉型金融研究小組(ATF SG)會議，並蒐集其他亞洲倡議組織動態訊息，彙總亞洲轉型金融政策與趨勢重點，例如：公正轉型的國際框架。
	透過問卷調查工作群針對轉型金融希望深入探討的議題，依此規劃邀請該領域專家，促進知識分享與交流。	115年5月~6月	
	邀請 Asia GX 或 ATF SG 等合適的組織代表來台分享轉型金融經驗。	115年6月~8月	
	彙整亞洲轉型金融相關倡議組織之推動重點趨勢、標竿做法及案例。	115年9月~12月	
瞭解金融業訂定範疇一、二減碳目標與策略之實務推動情形，並提出待協助事項及建議	探詢潛在合作顧問。	115年1月~2月	預計委請臺北大學擔任顧問。
	透過問卷調查全體金融業(銀行/保險/證券期貨業)2025年減碳目標訂定情形、達成情況，包含減碳目標、減碳策略、採行之方法學、標竿企業，以及金融業推動範疇一、二減碳的實務痛點(例如：大樓節能改造、綠電採購等)、欲深入瞭解之議題。	115年3月~4月	(1) 預計以 AI 工具輔助蒐集全體金融業範疇一、二減碳目標及策略等公開資訊。 (2) 設計問卷以利調查未公開之金融業相關資訊。
	1. 分析問卷調查結果。	115年5月~6月	

	<p>2. 比對 IFRS S2 準則、SBTi 淨零標準等國際規範對範疇一、二減碳目標的揭露要求。</p>		
	<p>依據蒐集議題，邀請標竿金融業、減碳方法學顧問或實質減碳輔導專家(如：能源顧問)分享。</p>	<p>115 年 7 月~9 月</p>	
	<p>完成金融業在範疇一、二減碳所遇挑戰、待協助事項及相關建議之專案報告。</p>	<p>115 年 10 月~12 月</p>	

資金與統計工作群工作事項進度（國泰金控）

主責項目	預定工作	預計完成時程	辦理進度
研析建構我國中小企業永續數據平台與分級檢核機制之可行性	透過基礎盤點與國際制度，以歐盟、日本、韓國、新加坡為主比較，建立本計畫之研究架構，列出國際經驗中可供我國參考之平台與標準化流程要素，並初步界定後續資料盤點與訪談所需之關鍵主題。	115 年 1 月~3 月	本年度兩項主責項目皆為中小企業相關，故合併為一案委託臺北大學進行本案研究。 臺北大學已開始前期成果盤點：中小企業永續金融議題分析架構整理。
	聚焦於我國現行資料與制度環境之盤點與實務經驗蒐集，整理既有資料庫、服務與補助資源，辨識影響中小企業永續資訊取得與運用之結構性缺口，並進行至多 1-2 次關鍵利害關係人訪談，以蒐集對資料整合、平台建置與標準化流程之需求與意見。	115 年 4 月~6 月	預計 1.台灣 SME 揭露現況 可用資料庫盤點；可量化指標候選盤點；「產業別指標框架設計」 2.國內資料庫 服務 補助資源盤點（項目、取得方式、限制） 3.訪談規劃→拜會執行→缺口分析→跨機構共享需求及交換情境
	以前述國際比較與國內資料盤點及訪談成果為基礎，進行中小企業永續數據平台與分級檢核機制之整體架構設計。	115 年 7 月~9 月	預計 1. 平台概念架構與資料流向設計（跨部會資料整合模式），並設計資料標準化規範 2. 分級檢核邏輯與標準化流程（降低查核成本 揭露負擔）、建立資料「可比較性機制」
針對中小企業永續新興議題	在所建構之平台與檢核架構基礎上選取至多 2	115 年 10 月~12 月	預計 1. 新興議題指標與

<p>研訂金融統計 指標</p>	<p>項永續新興議題(如氣候調適、循環經濟、生物多樣性等)作為示範範疇，研訂具代表性且可量化之金融統計指標，並進行資料來源溯源與建置路徑分析。</p>		<p>定義計算方式說明 2. 整合性政策建議 草案與期末報告 定稿</p>
----------------------	-----------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------

資料與風控工作群工作事項進度（聯徵中心）

主責項目	預定工作	預計完成時程	辦理進度
持續整合及精進企業碳排數據	配合經濟部中小及新創企業署「中小微企業碳健檢及 AI 財務培力計畫」，持續與經濟部等相關部會研商資料取得適法性及資料介接方式等，共同建置碳排數據資料庫作業。	配合經濟部中小及新創企業署計畫時程辦理	透過經濟部中小及新創企業署、商業發展研究院「中小微企業碳健檢及 AI 財務培力計畫」，經濟部中小及新創企業署已修訂115年度委任書及告知事項版本，刻正研議取得碳排數據資料相關作業。
	評估計算產業碳排係數之可行性。	115年第二季	持續推動金融機構報送「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」以建置本中心 ESG 資料庫，後續將評估計算產業碳排係數之可行性。

資料與風控工作群工作事項進度 (聯徵中心、中信金控)

主責項目	預定工作	預計完成時程	辦理進度
持續提升金融業氣候資訊整合平台資料豐富度及使用率	於平台新增導入中央研究院永續科學中心「產業氣候變遷風險評估研究」(CCRAB)計畫產製之氣候變遷推估資料。(聯徵中心)	115 年上半年	已向中央研究院永續科學中心申請取得 CCRAB 計畫產製之氣候變遷推估原始資料，並委託氣候專業顧問團隊依金融業需求進行加值轉譯中，相關資料預計 115 年 4 月底前於平台完成上線。
	持續依金融業者回饋意見，評估精進平台資料內涵。(聯徵中心、中信金控)	持續辦理	<ul style="list-style-type: none"> ■ 持續依金融機構意見評估辦理。 ■ 3 月底完成 115 年度第一次資料更新
	辦理四場教育訓練課程。(聯徵中心、中信金控)	115 年 10 月前	<ul style="list-style-type: none"> ■ 已規劃 4 場次教育訓練課程；第一場次介紹中研院 CCRAB 資料上線說明，將於 4~5 月舉行
	各季召開至少一次工作群會議。(聯徵中心、中信金控)	115 年 12 月前	<ul style="list-style-type: none"> ■ 第一次工作群會議：3 月 10 日 ■ 第二次工作群會議：3 月 24 日
研析自然評估方法學並提出金融業應用建議，及舉辦自然風險議題相關研討會	擬定委外專案需求，並完成顧問團隊遴選。	115 年 3 月底前	<ul style="list-style-type: none"> ■ 2 月中邀請廠商參與遴選，於 3 月召開遴選會議，確定子專案 1、子專案 2 將分別委由 KPMG 安侯永續發展顧問股份有限公司、企業永續發展協會 (BCSD Taiwan) 協助規畫執行；

			二家廠商已於第二次工作群說明專案之執行規畫。
	依專案需求與時程規劃，執行委外專案(含舉辦自然風險議題教育訓練與相關研討會議)	115 年 10 月前	<ul style="list-style-type: none"> ■ 專案於 3 月底啟動
	各季召開至少一次工作群會議。	115 年 12 月前	<ul style="list-style-type: none"> ■ 第一次工作群會議：3 月 10 日 ■ 第二次工作群會議：3 月 24 日

培力與證照工作群工作事項進度（元大金控）

主責項目	預定工作	預計完成時程	辦理進度(預估)
蒐集國內金融業因應永續新興議題所需職能，提出培訓課程規劃	<ul style="list-style-type: none"> ● 蒐集國內外永續評比趨勢及永續新興議題。 ● 設計金融業因應永續新興議題所需職能問卷調查方向與架構。 	115年3月底前	參考《2026 全球風險報告》、《綠色及轉型金融行動方案》、金管會永續金融評鑑、證交所 ESG 評鑑等進行問卷框架討論，並請先行者聯盟成員回覆增補意見。
	<ul style="list-style-type: none"> ● 訂定「金融業因應永續新興議題所需職能調查」問卷。 ● 調查金融各業公會對金融業因應永續新興議題所需之職能。 	115年5月底前	(1)問卷初稿送請金管會初審後，提交工作群115年第二次會議(5月)討論。 (2)問卷經工作群115年第二次會議(5月)決議並復請金管會審閱後，請金融各業公會將問卷函轉給會員公司填答。
	彙整及分析問卷調查結果。	115年6月底前	(1)追蹤各業公會問卷回覆進度及協助檢視問卷有效性。 (2)彙整各業公會問卷回覆結果，並進行統計分析。
	研提培訓課程規劃或進階證照課程之實務性建議。	115年8月底前	(1)依據問卷調查結果研提培訓課程規劃，或針對永續金融進階證照提出實務性的建議，並送請金管會初審後，提交工作群115年第三次會議(8月)討論，並請先行者聯盟成員回覆增補意見。 (2)彙整增補意見並復請金管會審閱

			後，提供給金融研訓單位、大專院校及金融各業公會，並將相關規劃及建議函轉給會員公司，作為內部教育訓練或課程規劃之參考。
	依據問卷調查結果，辦理永續新興議題工作坊。	115 年 12 月底前	依據問卷結果，辦理 2 場金融業因應永續新興議題所需職能之工作坊，提升金融從業人員相關能力。

國內外推廣工作群工作事項進度（第一金控）

主責項目	預定工作	預計完成時程	辦理進度
辦理永續、淨零相關議題之民眾宣導活動	舉辦低碳轉型企業實地參訪。(委託環境友善種子股份有限公司舉辦)	115年7月~9月	規劃於第三季舉辦低碳轉型企業實地參訪活動，刻正與潛在參訪企業接洽中。
蒐集彙整金融機構與周邊單位參與永續、淨零相關之國際倡議、合作專案及國內外交流活動資訊，供金融業參考	本工作群規劃每季彙整工作群成員機構內參與永續、淨零相關之國際倡議、合作專案及國內外交流活動資訊，並彙整資料後提供予金管會。	115年每季	第一季資料業於1/9提送。
製作永續金融新知短影音	本工作群規劃蒐集永續相關國際趨勢、主管機關最新政策及民眾關注議題，擇定轉型金融商品、防詐等三至四項不同面向之關鍵主題，依據議題內容擬定宣導腳本，並與金融同業公會合作製作短影音，提供工作群成員及先行者聯盟置於網站及臉書專頁推廣。(委託深視數位行銷股份有限公司辦理)	115年每季	針對第一季短影音，本公司已請先行者聯盟臉書廠商「深視數位」針對「防詐」議題擬定腳本，並於2/26請各金融公會確認影音腳本訖，各公會均表示無意見。預計請廠商於3月底前製作完成，並於完成後提供予工作群成員廣宣。

跨部門諮詢工作群工作事項進度（兆豐金控）

主責項目	預定工作	預計完成時程	辦理進度
<p>舉辦支持型經濟活動、關鍵戰略產業等之投融資座談會與工作坊。</p>	<p>舉辦4場支持型經濟活動及關鍵戰略產業之投融資研討會。</p>	<p>115年 4、6、8、10 月 各1場</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 4/23「水力發電投融資實務研討會」及6月份「智慧電網投融資實務研討會」之議程及講師規劃，業經2/12工作群第一次會議討論通過，依規劃辦理中。 2. 8月份「氫能應用投融資實務研討會」及10月份「自然碳匯投融資實務研討會」之議程及講師規劃，擬另召開工作群第二次會議討論。
<p>研議推動國內混合金融、影響力投資機制之可行性。</p>	<p>混合金融及影響力投資機制研究案。</p>	<p>115年3月~12月</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 2/12工作群第一次會議討論通過委由外部單位協助進行「混合金融及影響力投資機制研究案」。 2. 另召開「混合金融及影響力投資機制研究案」顧問遴選會議，由先行者聯盟成員6家金控與工作群成員(銀行、票券、壽險、產險、證券、期貨、投信公會)代表擔任評選委員，自三家提案廠商中由「中華經濟研究院-綠色經濟研究中心」確選，並進行合約簽訂。