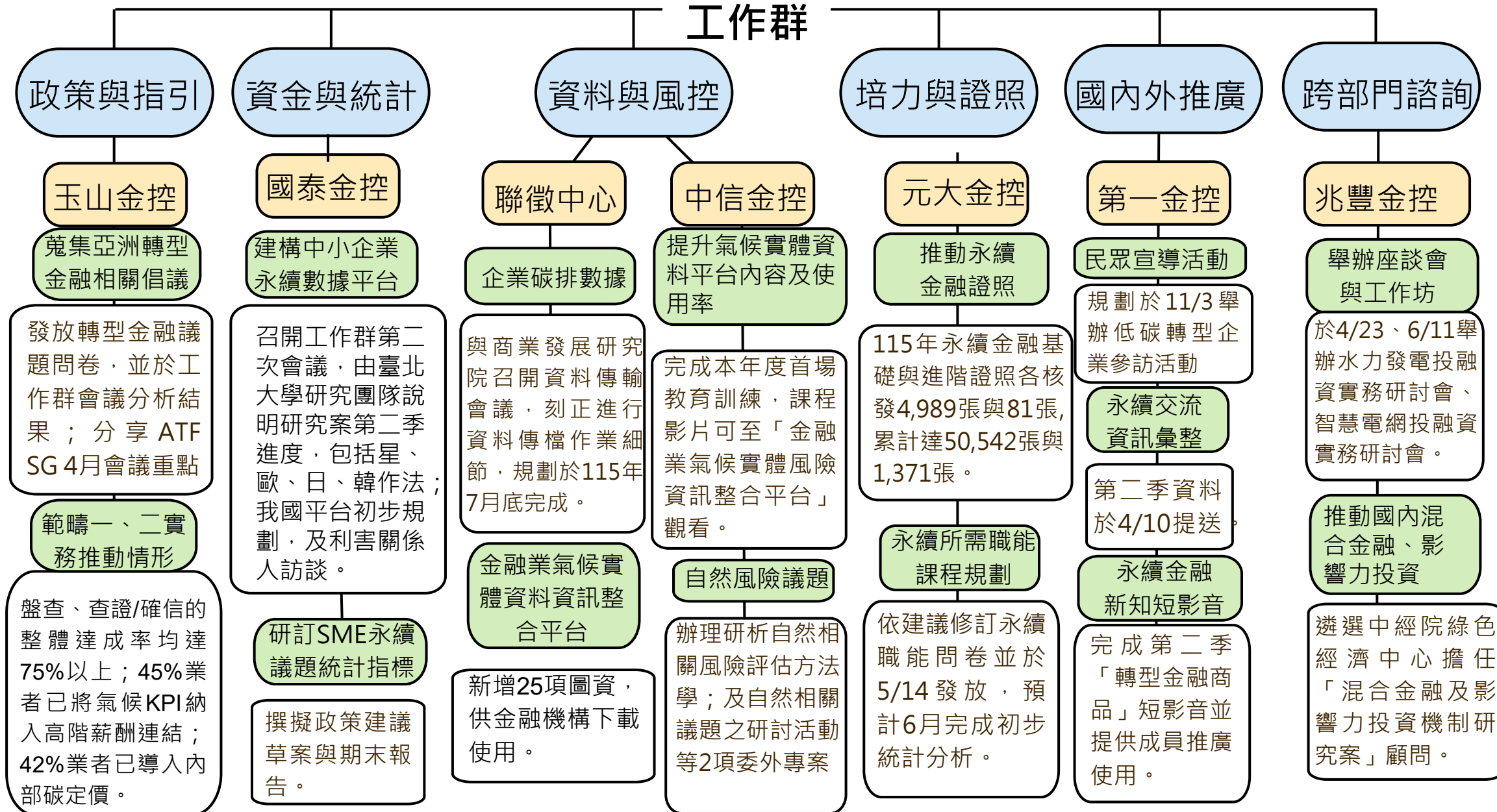


報告案第4案

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」執行情形，謹報請 公鑒。
說明：

一、各工作群執行情形(詳附件)：

(一) 政策與指引工作群(玉山金控，請參閱第 41 頁至第 42 頁)

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) 4/16 發放轉型金融議題調查問卷，並於 5/14 工作群會議分析結果。經調查，金融業者高度關注「轉型金融支持永續經濟活動實務案例」、「永續及氣候調適相關多樣化金融商品」、「參照國際永續分類標準強化全球規範銜接」與「轉型計畫評估與授信/投資決策機制」，後續將納入研究範圍及專家會議規劃。

(2) 分享亞洲轉型金融研究小組(ATF SG) 4 月會議重點，包含包容性的轉型金融趨勢、亞洲永續分類政策進展與分類標準盤點等。

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) 4/16 併同上述問卷調查金融業範疇一、二減碳目標訂定及實務推動情形，並於 5/14 工作群會議分析結果，重點如下：

- i. 盤查、查證/確信與目標訂定的整體達成率均達 75%以上；尚未完成者多係因未屆主管機關法定期限。
- ii. 45%業者已將氣候 KPI 納入高階薪酬連結，其中 63%業者 KPI 百分比集中訂在 0-10%；42%業者已導入內部碳定價；另有 8%規劃於 2 年內導入。
- iii. 實務挑戰：租賃/單一電號之用電資料取得為主要

痛點，未來將聚焦綠色租賃、用電資料取得與補助資源盤點。

- (2) 業者欲瞭解的實務議題：辦公據點節能、資料中心節能與減碳專案財務評估，後續將規劃邀請專家分享。

(二) 資金與統計工作群(國泰金控，請參閱第 43 頁至第 44 頁)
主責項目一「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」：

1. 5 月 20 日召開資金與統計工作群第二次會議，由臺北大學研究團隊說明研究案第二季工作進度報告，摘要如下：

(1) 研究參考新加坡、歐盟、日本及韓國推動中小企業永續發展的作法，包括：

1. 建置永續數據平台並串接企業營運資料，自動產製碳排與永續資訊。
2. 建立中小企業適用的 ESG 揭露標準與分級架構。
3. 結合碳權制度、環境管理認證及融資優惠措施。
4. 推動 ESG 評量、認證與銀行融資利率優惠連結機制。

(2) 我國中小企業永續數據平台初步規劃如下：

1. 建立中小企業 ESG 共通標準。
2. 建置 ESG 評量平台，協助企業掌握自身表現及同業差距。
3. 發展認證機制，作為融資、供應鏈及政策誘因依據。
4. 規劃分階段誘因措施，短期以信用保證、中期以利率優惠、長期則研議稅額抵減。
5. 結合政府補助、輔導、教育訓練及相關資源平

台。

(3) 利害關係人訪談重點：

中小企業在 ESG 填報上主要受限於人力與專業能力不足，尤其治理面及社會面資料蒐集較具挑戰。受訪機構普遍認為，未來應搭配輔導、教育訓練及誘因措施提高企業參與意願。此外，若要推動跨平台整合，須優先建立 ESG 共通標準、統一揭露格式及企業識別機制。目前國內 ESG 融資應用仍以授信評估參考為主，尚未形成制度化的利率優惠機制。

(三) 資料與風控工作群(聯徵中心，請參閱第 45 頁至第 47 頁)

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。115 年 5 月 7 日與商業發展研究院召開資料傳輸會議，刻正進行資料傳檔作業細節，規劃於 115 年 7 月底完成；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，預計於 115 年 6 月底前評估所蒐集問卷樣本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」：

已於 115 年 3 月 27 日完成平台 22 項實體風險圖資更新，另於 115 年 4 月 1 日新增 24 項與中央研究院永續科學中心「產業氣候變遷風險評估研究(CCRAB)」計畫相關及 1 項因應 IFRS S2 揭露指標需求產製之百年洪水範圍圖資，供金融機構下載使用。

(四) 資料與風控工作群(中信金控，請參閱第 46 頁至第 48 頁)

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」：

- (1) 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) 於 4 月 23 日完成本年度首場教育訓練之辦理，後續將參考學員課後回饋辦理相關規劃；課程影片可至「金融業氣候實體風險資訊整合平台」觀看。

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」：

- (1) 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)協助規劃執行；二家廠商已於第二次工作群說明專案之執行規劃。
- (2) 於 4 月完成專案前置準備，確認子專案 1 之方法學研析、優化方向，及子專案 2 研討活動辦理時間(預計 9 月底-10 月初)、與談人邀請等事宜。
- (3) 子專案 1 完成研議小組之籌組，規劃將於今年召開兩次會議；5 月 12 日完成啟動會議之召開，並於第三次工作群會議說明相關討論與回饋。

(五) 培力與證照工作群(元大金控，請參閱第 49 頁至第 50 頁)

主責事項「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. 持續推動永續金融證照：

統計至 115 年 3 月 31 日，115 年永續金融基礎、進階證照分別核發 4,989 張、81 張；開辦至今分別累計核發 50,542 張、1,371 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：

依據金管會及先行者聯盟成員提供之建議，增補及修訂「金融業因應永續新興議題所需職能問卷」，經工作群第二次會議定稿，並於 115 年 5 月 14 日委請金融各業公會協助發放予各會員公司填覆，預計 6 月完成初步統計分析。

(六) 國內外推廣工作群(第一金控，請參閱第 51 頁)

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 11/3 舉辦低碳轉型企業實地參訪活動，參訪企業包括【友達光電水資源教育館】，為全台首座製程水「零排放」示範場域；及【歐萊德國際股份有限公司】，為 SGS 查證之全組織碳中和全台首座製程水「零排放」示範場域。

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」：

第二季資料業於 4 月 10 日提送。

3. 主責項目三「製作永續金融新知短影音」：針對第二季短影音，係以「轉型金融商品」為主題，業已製作完成並提供予工作群成員廣宣。

(七) 跨部門諮詢工作群(兆豐金控，請參閱第 52 頁)

主責事項「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」：

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：

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	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	已完成問卷發放，並於 5/14 工作群會議說明問卷調查結果。
	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。 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。	115 年 5 月~6 月	已完成問卷發放，並於 5/14 工作群會議說明問卷調查結果。
	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。	115 年 7 月~9 月	
	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。	115 年 10 月~12 月	

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	臺北大學已完成國際案例及國內利害關係人訪談之初步成果盤點，並提出我國中小企業永續數據平台、ESG 共通標準及永續金融誘因機制之初步規劃方向。
	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 研訂金融統計 指標	在所建構之平台與檢核 架構基礎上選取至多 2 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。	115 年 10 月~12 月	預計 1. 新興議題指標與 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。
--	--	------------------------	--

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。(聯徵中心)	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。5月7日與商業發展研究院召開資料傳輸會議，刻正進行資料傳檔作業細節，規劃於115年7月底完成。
	評估計算產業碳排係數之可行性。(聯徵中心)	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，預計於115年6月底前評估所蒐集問卷樣本計算產業碳排係數之可行性。
持續提升金融實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	已於115年4月1日完成24項中央研究院永續科學中心CCRAB計畫相關實體風險圖資導入上線。
	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	■ 於115年3月27日完成115年度第一次資料更新。 ■ 115年4月1日新增1項因應IFRS S2揭露指標需求產製之百年洪水

			範圍圖資。
	辦理四場教育訓練課程。(聯徵中心、中信金控)	115 年 10 月前	■ 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 ■ 於 4 月 23 日完成首場教育訓練之辦理，後續將參考學員課後回饋辦理相關規劃
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	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	■ 第一次工作群會議：3 月 10 日。 ■ 第二次工作群會議：3 月 24 日。 ■ 第三次工作群會議：5 月 19 日。
	擬定委外專案需求，並完成顧問團隊遴選。	115 年 3 月底前	■ 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	■ 專案於 3 月底啟動。 ■ 於 4 月完成專案前置準備，確認子專案 1 之方法學研析、優化方

			向，及子專案 2 研討活動辦理時間(預計 9 月底-10 月初)、與談人邀請等事宜。 ■ 子專案 1 完成研議小組之籌組，並於 5 月 12 日召開啟動會議。
	各季召開至少一次工作群會議。	115 年 12 月前	■ 第一次工作群會議：3 月 10 日。 ■ 第二次工作群會議：3 月 24 日。 ■ 第三次工作群會議：5 月 19 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
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	- 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，並請金管會及先行者聯盟成員提供增補意見。
	- 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	彙整金管會及先行者聯盟成員增補意見調整問卷，並經工作群 115 年第二次會議決議定稿後，委請金融各業公會將問卷函轉給會員公司於 6 月 5 日前填覆。
	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 11/3 舉辦低碳轉型企業實地參訪活動，參訪企業為【友達光電水資源教育館】與【歐萊德國際股份有限公司】。
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	第二季資料業於 4/10 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	針對第二季短影音，本公司以「轉型金融商品」為主題，業已製作完成並提供予工作群成員廣宣。

「金融業淨零推動工作平台—跨部門諮詢工作群」工作執行進度

基準日：115.06.30

115 年主責項目	預定工作	說明	辦理進度
1. 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。	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。	邀請主管機關、業者、學者或第三方顧問等專家，說明產業之政策推動方向、技術應用、實務案例等議題，並供業者與金融同業直接交流及討論。	(1) 4月23日「水力發電投融資實務研討會」由兆豐金控董瑞斌董事長主持，邀請金融監督管理委員會陳彥良副主委蒞臨致詞，經濟部能源署代表及產業界專家就台灣小水力政策與推動措施、小水力發電廠設置評估與營運實務等議題。 (2) 6月11日「智慧電網投融資實務研討會」由兆豐金控張傳章總經理主持，邀請金管會副主委莊琇媛致詞，台電公司、台經院及安永財務顧問等專家齊聚，聚焦智慧電網發展、無碳電力新經濟與營運實務等議題深入探討。 (3) 8月份「氢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，擬於7月份召開工作群第二次會議討論。