

# 企業ESG資料平台之發展及介紹

高宇葳 / 金融聯合徵信中心 徵信部

## 一、緣由

隨著氣候變遷影響日益顯著，其對自然環境、人類生活及國家安全之衝擊日漸加劇，要達到我國「2050年淨零排放目標」，俾利接軌國際訂定國家自定貢獻目標（NDC），控制全球升溫幅度，逐步減少溫室氣體排放，刻不容緩。為落實國家2050年淨零排放路徑之綠色金融政策，透過綠色金融機制及其帶動影響力，導引資金支持綠色及永續發展。金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）集結各相關部會、金融周邊單位及金融機構，自2017年推動「綠色金融行動方案1.0」，聚焦資金支持綠能產業的發展；2020年接續推動「綠色金融行動方案2.0」，擴大納入環境、社會與治理之面向，鼓勵金融機構將資金投入綠色及永續產業或專案，並發展相關金融產品；2022年「綠色金融行動方案3.0」進一步整合整體金融資源，全面支持淨零碳排目標。2024年現行「綠色及轉型金融行動方案」，期望綠色金融擴展至轉型金融，驅動金融業、企業及社會邁向淨零碳排、永續發展，提升我國金融影響力與國際能見度。

為推動綠色金融相關政策，金管會指示「綠色金融行動方案2.0」資訊揭露面向「建置及強化ESG相關資訊之整合查詢平台」，請聯徵中心研議納入聯合國永續發展目標（SDGs）指標以擴大資料庫可能性。此外，「綠色金融行動方案3.0」資料面向推動措施第一項：「由聯徵中心協助建置企業ESG資料平台」，聯徵中心亦擔任「金融業淨零推動工作平台」之「資料與風控工作群」共同召集人，該工作群112年度主責項目第一項：「協助建置企業ESG資料平台，研提中小企業是否適用及符合永續經濟活動認定參考指引的問卷」。在前述政策推動發展下，「企業ESG資料平台」係透過跨部會合作，彙整各機關（構）提供ESG相關資訊、金融機構所報送資料，建立一站式ESG資訊查詢服務，提供金融機構查詢利用。

## 二、企業ESG資料平台資料蒐集建置來源

聯徵中心企業ESG資料平台蒐集建置資料庫主要資料來源為「公務機關」、「非公務機關」及「金融機構」，採用前述資料來源係為

確保揭露資訊具備客觀及中立性，以提升資料品質之公信力，提供金融機構於授信徵審作業程序參酌，並協助金融機構遵循銀行公會授信準則第二十條之五規定「銀行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」。企業ESG資料平台蒐集建置主要資料來源包括：

#### （一）公務機關：

1. 勞動部「勞工退休金資料」。
2. 環境部「違反環保法令且情節重大之裁罰資料」、「碳足跡減量標籤產品廠商名單」、「國家企業環保獎」及「納管排放源之溫室氣體排放量資訊」。
3. 經濟部能源署「節能標章廠商名單」、水利署「金級省水標章廠商名單」、產業發展署「MIT標章廠商名單」、「溫室氣體自願減量績優廠商」及「工廠登記資訊」、商業發展署「納管輔導工廠資訊」。
4. 內政部建築研究所「綠建材標章」。
5. 行政院國家發展委員會「國家永續發展獎【企業永續發展獎】」。

#### （二）非公務機關：

臺灣證券交易所「公司治理評鑑名單」、「企業ESG資訊揭露」專區項目、公開資訊觀測站發布「ESG相關重大訊息」。

#### （三）金融機構：

1. 「綠色授信」、「永續績效連結授信」及「社會責任授信」註記。
2. 企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷。

### 三、企業ESG資料平台產品內容

聯徵中心已將ESG相關產品整合至企業ESG資料平台，提供金融機構查詢及利用。產品依揭露資料內涵分為三大面向：環境保護（Environment）、社會責任（Social）及公司治理（Governance），皆為金融機構衡量企業授信戶是否善盡環境保護、應盡企業社會責任、及具備良好公司治理能力之永續經營發展指標。

#### （一）環境保護（Environment）

在環境保護面向，評估企業授信戶對自然環境造成正面或負面影響，以及其管理環境、氣候風險能力。平台提供查詢環境保護相關產品包括：「R09企業重大污染裁罰處分資訊」確認授信對象是否曾因重大違反環保法規，被環境部或地方環保機關裁罰。「T93企業用電及欠費記錄<sup>1</sup>」提供企業最近24期用電度數、每期用電碳排量資訊，以及最近6期是否有未繳電費記錄。「T95企業用水及繳費記錄資訊<sup>2</sup>」提供企業最近24個月（12或24期）實際用水度數與應繳水費、每期用水碳排量資訊，以及最近12期是否有欠繳水費情形。「J14工廠

<sup>1</sup> T93產品係透過經濟部中小及新創企業署「中小企業融資服務平台」介接查調各機關（構）資料。

<sup>2</sup> T95產品係透過經濟部中小及新創企業署「中小企業融資服務平台」介接查調各機關（構）資料。

座落地之氣候風險資訊」提供金融機構瞭解企業授信戶所屬工廠座落周遭區域之氣候資訊，以協助金融機構評估授信戶現有資產或工廠所面臨之氣候實體風險程度，本項產品導入GIS正規化地址及經緯度座標之應用，並運用氣候實體風險資料庫之內容。

聯徵中心亦透過金融機構每月所報送授信案件之「綠色授信」、「綠色支出類別」、「永續績效連結授信」、「永續績效連結授信類別」、「永續績效連結授信約定條件全部未達成通報」共五項註記資訊內容，揭露至產品「B33授信每日變動與每月月底明細（含保證）資訊-行庫別」、「B36授信每日變動與每月月底明細（含保證/票信）資訊-行庫別」、「J05個人綜合徵信報告資訊-農、漁會專用」，提供金融機構於辦理徵授信時，審視企業投入綠色資金用途及永續績效表現情形。

鑒於國際三協會<sup>3</sup>於112年修正頒布「綠色授信」、「永續績效連結授信」及「社會責任授信」相關認定原則，金管會函示聯徵中心修訂「綠色授信」、「永續績效連結授信」認定標準，以及增加「社會責任授信」之可行性，俾與國際協調一致。聯徵中心修訂新版「綠色授信」將認定標準由原本僅以資金用途是否屬於綠色支出，修正為企業戶應符合《綠色授信

原則》四項核心構成要素；而「永續績效連結授信」則由原本僅以貸款屬性判斷，修正為應符合《永續績效連結授信原則》五項核心構成要素。相較於前一版本，本次修訂後的認定原則更加嚴謹，強化對授信案件的貸後管理，以降低外界對金融機構可能涉入漂綠行為之疑慮。新版綠色授信、永續績效連結授信暨新增社會責任授信於113年10月上線開放金融機構報送，未來將規劃金融機構所報送「社會責任授信」註記資訊，增訂至前述產品揭露內容。

## （二）社會責任（Social）

在社會責任面向，衡量企業授信戶在營運過程中，對於員工、客戶、供應商及社會社群等利害關係人的影響以及應盡責任。平台提供查詢社會責任相關產品包括：「R08勞工退休準備金相關資訊」查詢企業勞工退休準備金提撥情形。「T11企業欠稅資料<sup>4</sup>」提供企業最新所有超過限繳期限之欠稅資料。「A14工廠登記及納管輔導工廠資訊」協助瞭解企業之納管輔導工廠之資訊，包括納管輔導之工廠、臨時工廠登記、已取得一般工廠登記之農地工廠、未登記也未申請之工廠相關資訊。「T94企業勞保投保資料<sup>5</sup>」提供企業實際員工人數投保狀況，及是否有保險費欠費情形。

<sup>3</sup> 國際三協會為貸款市場協會（LMA）、聯貸銀行團及貸款交易協會（LSTA）、亞太地區貸款市場協會（APLMA）。

<sup>4</sup> T11產品係透過經濟部中小及新創企業署「中小企業融資服務平台」介接查調各機關（構）資料。

<sup>5</sup> T94產品係透過經濟部中小及新創企業署「中小企業融資服務平台」介接查調各機關（構）資料。

### （三）公司治理（Governance）

最後是公司治理面向，審視企業授信戶內部治理機制是否健全及透明，以確保其經營具備責任及誠信。平台提供查詢公司治理相關產品為「R19企業ESG資訊」，該項產品提供企業認證標章、獲獎、公司治理評鑑之資訊，並揭露上市櫃公司ESG資訊、ESG相關重大訊息，以及環境部納管排放源之溫室氣體排放量資訊。作為協助金融機構辦理授信審核之參據，評估借款戶在環境保護、社會責任及企業誠信經營之實踐情形，進而引導企業對ESG議題之重視與落實。

### 四、未來規畫及結語

在主管機關綠色金融政策推動下，金融機構對於企業授信戶ESG表現重視程度日益提高，對於企業是否善盡環境保護、社會責任所帶來正面或負面影響，亦納入投融資評估程序重要一環。然而，根據113年經濟部中小及新創企業署統計，臺灣中小企業占全體企業家數高達98%以上，中小企業為經濟發展之核心支柱，惟在ESG相關資訊揭露完整度，仍不及上市櫃公司、大型企業發展成熟。

爰此，聯徵中心為協助金管會推動綠色金融相關政策，據以推動企業ESG相關資料之蒐集與建置，研訂「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」，由金融機構於辦理授信業務時鼓勵企業填寫問卷並依檔案格式報送至聯徵中心。該問卷協助金融機構及企業瞭解永續經濟

活動現況，鼓勵金融業者將資金導引至永續經濟活動，帶動企業永續發展及減碳轉型。另，金管會與環境部、經濟部、交通部、內政部及農業部於113年底共同公告第二版「永續經濟活動認定參考指引」，擴大參考指引適用的產業範圍及增訂篩選標準，以推動更多企業朝減碳與永續發展目標邁進。聯徵中心配合第二版參考指引公告，修訂「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」及報送檔案（114年7月上線）。現行透過自評問卷第一部分「企業ESG資料」填報內容，蒐集企業基本ESG資訊，規劃開發新產品提供金融機構查詢企業用水用電、溫室氣體排放量等資訊（預計114年下半年上線）。未來將視問卷填報資料品質及數量，研議整合聯徵中心財簽資訊建置計算產業別碳排數據資料庫，協助金融業者評估企業授信戶ESG績效。

最後，感謝金管會、各機關（構）以及金融機構的支持與協助，使企業ESG資料平台得以整合多方ESG相關資訊，進而為金融機構提供多元且便捷的一站式ESG資訊查詢服務，盼能改善資訊分散於各機關（構）之情形，提升ESG資訊取得便利性。依循「綠色及轉型金融行動方案」政策，聯徵中心持續精進強化ESG相關資訊蒐集與平台整合，展現中小企業ESG領域的努力成果，進而提高企業取得綠色永續融資機會，與金融機構攜手推動中小企業邁向減碳淨零轉型，共同實現永續發展目標。

## 企業ESG資料平台提供查詢產品項目

面向	產品代號及名稱	資料來源	產品內容說明
環境保護	R09企業重大污染裁罰處分資訊	環境部	企業授信戶業經環境部或各地方政府環保機關裁定違反環保法令且情節重大之裁罰資料。
	T93企業用電及欠費記錄	台電公司	查調受查戶最近24期實際用電狀況、每期用電碳排量資訊，以及最近6期是否有未繳電費記錄。
	T95企業用水及繳費記錄資訊	台灣自來水公司、臺北自來水事業處	查調受查戶最近24期實際用水度數、應繳水費、每期用水碳排量資訊，以及最近12期是否有欠繳水費。
	J14工廠座落地之氣候風險資訊	經濟部產業發展署、商業發展署、國防災害防救科技中心	提供金融機構瞭解企業授信戶所屬工廠座落周遭區域之氣候資訊，協助評估授信戶現有資產（工廠）。
	B33授信每日變動與每月月底明細（含保證）資訊-行庫別	金融機構	揭露授信案件是否屬「綠色授信」、「綠色支出類別」、「永續績效連結授信」、「永續績效連結授信類別」、「永續績效連結授信約定條件全部未達成通報」五項註記資訊，檢視授信戶對綠色資金運用及對ESG永續目標投入情形。
	B36授信每日變動與每月月底明細（含保證/票信）資訊-行庫別		
	J05個人綜合徵信報告資訊-農、漁會專用		
社會責任	R08勞工退休準備金相關資訊	勞動部	查詢該事業單位勞工退休準備金提撥狀況之必要資料。
	T11企業欠稅資料	財政部財政資訊中心	提供最新所有超過限繳期限之欠稅資料，檢視企業是否依法繳稅。
	A14工廠登記及納管輔導工廠資訊	經濟部產業發展署、商業發展署	協助金融機構瞭解授信戶工廠登記及納管輔導工廠之資訊。
	T94企業勞保投保資料	勞動部勞工保險局	查調受查戶實際員工人數投保狀況，及是否有保險費欠費情形。
公司治理	R19企業ESG資訊	經濟部能源署「節能標章」、水利署「金級省水標章」、產業發展署「MIT標章」、「溫室氣體自願減量績優廠商」內政部建築研究所「綠建材標章」環境部「碳足跡減量標籤產品」、「國家企業環保獎」、「納管排放源之溫室氣體排放量」行政院國家發展委員會「國家永續發展獎【企業永續發展獎】」臺灣證券交易所「公司治理評鑑」、「企業ESG資訊揭露專區項目」、「ESG相關重大訊息」。	提供企業認證標章、獲獎、公司治理評鑑之資訊，以及上市櫃公司ESG資訊、ESG相關重大訊息、環境部納管排放源之溫室氣體排放量資訊。協助金融機構辦理授信審核時，審酌借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，引導企業重視ESG相關議題。