

「R21企業ESG自評問卷資訊」產品介紹

高宇葳 / 金融聯合徵信中心 徵信部

一、產品開發緣由

隨著金融監督管理委員會（下稱金管會）自106年起推動「綠色金融行動方案1.0」，於109年8月及111年9月接續推動「綠色金融行動方案2.0」與「綠色金融行動方案3.0」政策，逐步奠定綠色金融發展基礎。並於113年10月發布「綠色及轉型金融行動方案」，由綠色金融進一步延伸至轉型金融，帶動金融業、企業及社會邁向2050年淨零排放目標。

聯徵中心依據「綠色金融行動方案3.0」政策之資料面具體措施第1點「由聯徵中心協助建置企業ESG資料平台」指示，辦理「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」（下稱企業ESG問卷），據以蒐集並建置企業ESG資料庫。

為提供更多資訊協助金融機構評估企業授信戶ESG現況，聯徵中心本次開發「R21企業ESG自評問卷資訊」產品（下稱R21產品），即企業ESG問卷第一部分－企業ESG資料之填報內容，於114年7月30日上線提供查詢。而有關企業ESG問卷第二部分－自評經濟活動

適用/符合永續經濟活動認定參考指引情形，因配合金管會113年12月公告第二版「永續經濟活動認定參考指引」，擴大適用產業範圍，爰調整企業ESG問卷第二部分填報內容，將視問卷填報情形研議開發產品。

二、產品說明

（一）產品內容

依據企業ESG問卷第一部分－企業ESG資料自評所填報內容，本項R21產品資訊揭露內容分成四個資料區塊，包括「基本資料」、「溫室氣體排放」、「能源管理」、及「環境保護、社會責任與公司治理之問題」問卷填覆結果。

1. 基本資料

本項資料區塊揭露資料來源、填寫年月、資料所屬年度、企業營業收入、資產總額及財務資料屬性。而資料來源分為「企業提供問卷」及「銀行內部建檔」，「企業提供問卷」

係由企業戶自願性填寫，「銀行內部建檔」係金融機構內部資料建檔，兩者需取得企業同意後透過金融機構報送至聯徵中心。

為維持問卷填報數據具一致衡量基準，方具可比性，問卷統一以「過去一年年度」所填報之資料所屬年度為基準做填寫，填報內容包括營業收入、資產總額、溫室氣體排放量及能源使用量等皆為全年度1至12月資料。而有關營業收入、資產總額之財務資料填報來源包括財務簽證、稅務簽證或自結報告等。

2. 溫室氣體排放

溫室氣體排放量係以全公司為盤查邊界，包括直接排放（範疇一）、能源間接排放（範疇二）及其他間接排放（範疇三），以及是否經第三方機構認證。如溫室氣體排放盤查邊界非以全公司為主，提供問卷填報說明部分盤查之邊界範圍，以及部分盤查邊界涵蓋範圍之營業收入（或資產總額）占全公司之營業收入（或資產總額）比例。本項資料區塊亦揭露金融機構自行估算企業溫室氣體排放量，其推估方法包括採能源消耗、年產量、營收及總資產等。

3. 能源管理

本項資料區塊揭露全公司用電總度數（含使用再生能源度數）、用水總度數、使用再生能源之外購度數及自產度數、是否取得能源管理系統驗證、及截至資料所屬年度累積購買再生能源憑證（RECs）張數，藉以瞭解企業能源使用情形。

4. 環境保護、社會責任與公司治理之問題

本項資料區塊揭露有關環境保護、社會責任與公司治理是非題之填答結果，提供金融機構初步掌握企業ESG表現參考。

（二）資料來源

依各金融機構每日所報送之「企業ESG資料檔案（ES1檔）」。

（三）產品點數

企業ESG問卷係配合金管會綠色金融相關政策所規劃，為推動金融機構及企業重視ESG議題，本產品不予計費。

（四）查詢注意事項

1. 查詢理由勾選方式：依據聯徵中心會員機構資訊查詢理由輸入事項選項分層及點選說明進行點選。
2. 本項產品為提供具時新度資料，輸入受查戶營利事業統編或境外法人虛擬統編，提供最近3年資料所屬年度，同一家報送金融機構取最新一筆資料提供查詢。

三、結語

聯徵中心透過推動企業ESG問卷，請金融機構於企業辦理授信新貸或續貸案件時，鼓勵客戶填寫問卷並報送問卷檔案，據以蒐集並建置企業ESG資料庫，而問卷徵提對象主要以占全體企業家數達98%¹以上之中小企業為目標，金融機構可藉由查詢R21產品瞭解企業授信戶ESG表現，提高中小企業獲取綠色融資機會。

¹ 資料來源：經濟部中小及新創企業署2024年中小企業白皮書。

此外，聯徵中心協助經濟部中小及新創企業署（下稱中企署）推動「中小微企業碳健檢服務」計畫²（下稱碳健檢計畫）。該計畫提供中小企業經由財會專業團體確認企業營運活動之單據，透過數據蒐集分析，協助企業掌握碳排放數據。建議金融機構鼓勵符合申請資格企業參加碳健檢計畫，以取得碳排放數據並作為填報企業ESG問卷之依據。

聯徵中心藉由本項計畫推動，期能增加問卷蒐集樣本數量及提高資料品質，進而提升資料庫之廣度與應用價值，並持續配合金管會「綠色及轉型金融行動方案」政策資料面推動，研議計算產業平均排放數或係數，以提供金融機構作為議合之參考。未來將持續協助金融機構、企業推進淨零減碳與永續轉型，共同實現2050年淨零排放目標。

² 資料來源：經濟部中小及新創企業署「碳健檢與AI財務服務」網頁。