

August 30, 2023 | Climate Change & Sustainability

氣候變遷及企業永續發展電子報

本期內容

KPMG 永續風向前哨站

[出版 TCFD 報告書後的下一步？從金融業揭露現況掌握氣候風險管理關鍵落差](#)

專題報導

[SBTi 將出版金融業淨零標準，以五大面向強化淨零目標設定](#)

相關動態

- [範疇三排放的挑戰在即，企業應如何選擇物流夥伴以降低排放](#)
- [聯合國 IMO 提前全球船運業的淨零時程](#)
- [Google 揭露如何利用 AI 協助應對氣候危機](#)
- [歐盟執委會通過 ESRS 報導準則 目標 2024 年起逐步實施](#)
- [可再生的自然資源或可提升國家面對金融危機的韌性](#)
- [UNCTAD 新報告助全球貿易中生物多樣性產品分類](#)
- [製造商需為歐盟電池新法規做好準備](#)
- [聯合國發布《永續時尚溝通手冊》，攜手時尚產業實踐永續發展](#)
- [關鍵無形資產：人力資源管理如何為企業帶來競爭優勢](#)

出版 TCFD 報告書後的下一步？從金融業揭露現況掌握氣候風險管理關鍵落差

狄佳瑩 | 安侯永續發展顧問股份有限公司 副總經理

公司治理 3.0 將 TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures，氣候相關財務揭露) 規定納入法令規劃，各大永續評比獎項在氣候議題上也無一不對接 TCFD 框架，轉型風險、實體風險、氣候情境等相關詞彙成為熱門討論關鍵字，TCFD 成為永續標竿企業報告書的標配。上市櫃公司的永續或風險管理相關單位近幾年都想方設法導入這份揭露規範的要求，其中又以金融業面對的法規與利害關係人期待與壓力最為迫切，因此各大金融業者的風險管理單位都開始配置氣候、環境相關背景的人才，協助金融業逐步導入 TCFD 相關要求。從揭露資訊的份量與深度可以看到金融業者在此議題上的專業累積，不過，這是否代表臺灣金融業者已具備因應氣候變遷的韌性？報告閱讀者或是財報使用者是否能從現有的相關資訊中找到上述問題的答案？本期前哨站內容將透過分析最新各大金融業者所發布之 2022 年 TCFD 報告書現況，聚焦金融業在氣候風險與策略上的關鍵落差。

截至 2023 年 8 月，臺灣 15 家金控中已有 11 家出版了金控層級的獨立 TCFD 報告書，比例超過七成，若將金控子公司獨立出版的 TCFD 報告書納入，11 家中更有 7 家金控旗下有一家以上子公司也出版了獨立的 TCFD 報告書，而 38 家本國銀行中則有 21 家銀行都發布了銀行獨立的 TCFD 報告。綜覽銀行之氣候風險鑑別結果，以碳價相關的政策與法規為最受到關注的氣候風險，其次為因極端氣候事件可能造成的擔保品價值減損或營運損失，因此相關風險的情境分析所聚焦的風險因子也以碳費與淹水情境最為常見，不過也有一部分銀行所進行的情境分析跟其風險鑑別結果沒有明確連結，各項分析的範疇、時間軸不一致或未揭露清楚也是常見的問題，同時一半以上銀行所揭露的情境分析評估結果都無法判讀其對銀行未來財務表現的重大性，也未能透過不同路徑之氣候變遷情境測試，瞭解其氣候風險相關策略之韌性與調適能力是否妥適，整體分析缺乏實質商業或財務意涵。

在範疇三投融资產生之碳排放的揭露部分，有揭露相關數據的 13 家金控大部分皆逐年擴張盤點的範疇，但也可以看到各金控對涵蓋率計算的方式並不一致，涵蓋率缺乏可比較性。此外值得注意的是，根據 PCAF (Partnership for Carbon Accounting and Financials，碳核算金融聯盟) 指引，金融機構應盡可能使用最佳品質的數據進行投融资產生之碳排放盤查，並應持續改善數據品質，但儘管盤查範疇持續擴張，這 13 家金控公司目前多數並未明確揭露各年數據品質、或數據品質呈現下降趨勢，亦即盤查數據現階段主要來自於經濟/實體活動數據的推估，這將會影響未來金控對投融资產生之碳排放數據的掌握度與減量成效的呈現。

前述提及的各家 TCFD 報告書厚薄不一，但在治理、策略、風險管理與指標目標四個面向中的落差其實差不多。治理面的資訊多涵蓋永續委員會或風管委員會的相關職掌連結到董事會與最高管理層在氣候議題的角色，佔最多篇幅的則通常是風險的情境分析的說明與圖表，氣候策略以及目標和指標的相關揭露就相對薄弱。整體而言氣候相關資訊的揭露缺乏策略指向性，僅為資訊的彙總，這容易讓資訊使用者迷失在龐雜的分析說明當中。而上述落差跟 2023 年 6 月 KPMG 所發布針對 35 家國際型銀行的 TCFD 揭露資訊的[分析報告](#)結論相近，策略與指標跟目標是需要強化的兩大面向，KPMG 建議金融業須盡快啟動下列兩個議題的討論與規劃：

- 大多數銀行這幾年透過 TCFD 導入在氣候相關議題上已有一定基礎，不過隨著國際與臺灣的淨零目標確立，現時的曝險情形與相關分析反映的是過去的決策，利害關係人會期待看到金融業者在淨零目標下提出更明確的轉型計畫，並有具體的行動方案與短中期目標。
- 投融資產生之碳排放的盤查數據揭露目前普遍有範疇與數據品質的問題，不過如同 PCAF 指引提到可以理解金融業者需要時間提高對投融資碳排數據的掌握度，但提供揭露資訊的透明度也是增加數據可運用性的方法，因此建議金融業者可以強化說明盤查之相關方法學、假設、數據限制等資訊。此外，目前有 9 家金控/銀行委請第三方進行 TCFD 符合性查核，但該查核的重點並不是 TCFD 相關資訊揭露與數據的允當表達，隨著主管機關推動永續資訊品質的提升，KPMG 建議金融業應及早建立相關資訊揭露的內部控制程序，並適時導入外部確信以提升利害關係人對氣候相關數據揭露資訊的信心。

主管機關持續推動氣候相關財務資訊的揭露要求，2022 年 9 月修正之「上市櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」正式參考 TCFD 規定，要求企業於出具 2022 年度的永續報告書時揭露同份文件附表之氣候相關資訊，同年第四季主管機關更進一步確認所有上市櫃公司及金融業於 2024 年編製 2023 年股東會年報時，亦需揭露氣候風險資訊。未來臺灣法規即將接軌 IFRS (International Financial Reporting Standards，國際財務報導準則) 永續揭露準則，其中第 S2 號「氣候相關揭露」也是大幅度援引 TCFD 之要求。因此 KPMG 建議企業盡快於企業內部建立對氣候長期目標的共識與承諾，考量重大性聚焦關鍵氣候風險的因應，才能超前部署、更為事半功倍地符合各方準則、法規之要求。

專題報導

SBTi 將出版金融業淨零標準，以五大面向強化淨零目標設定

SBTi (Science Based Targets initiative，科學基礎減量目標倡議) 發布 FINZ (Financial Institutions Net-Zero Standard，金融機構淨零標準) 草案。根據 SBTi 公告之時程，FINZ 將於 2023 年底至 2024 年第一季間正式出版，協助金融機構制定穩健的淨零目標，以助力於 2050 年前實現淨零排放。目前公開的 FINZ 文件草案，分別以五大面向具體說明金融業淨零標準的相關要求，說明如下：

1. 目標設定框架與定義

與實體經濟活動參與者不同，金融機構的主要服務係為實際產生溫室氣體的經濟活動提供資金支持，故投融資標的達成淨零的路徑即為金融機構達成淨零排放目標的唯一路徑。為協助金融機構建立可行的淨零規劃，草案中建議金融機構可透過以下幾項關鍵要素設定漸進式的目標：

- 建立近程科學基礎減量目標：建立 5-10 年間的目標，並隨著時間增加財務金流與 1.5°C 路徑的一致性。
- 建立長期科學基礎減量目標：在 2050 年前使所有投融資金流與淨零目標一致，推動金融機構長期的業務規劃。
- 將投融資組合的碳排放減少至剩餘水準：在金融機構使短程與長期的淨零目標達到一致性後，投融資組合的碳排放量在 2050 年應已降低至接近於 0 的水準，僅剩下相對少數的溫室氣體。

- 中和投融資組合的剩餘碳排放：金融機構還必須透過永久性地去除大氣中的碳，來平衡被釋放到大氣中的剩餘溫室氣體，確保這些剩餘的排放量得到中和，實現溫室氣體對氣候零衝擊的狀態。

2. 涵蓋範疇邊界

FINZ 草案指出，金融機構淨零排放目標需包含投融資活動、資產管理、交易，或者保險承保等促成活動才具有可信度，且必須分開揭露投融資碳排放與促成碳排放。除需把目前於近程標準已涵蓋的資產類別全部納入須訂定目標的範疇中，SBTi 亦要求金融機構在建立淨零目標時，應遵循溫室氣體盤查議定書與 PCAF 的最新標準與指引，完成各項涵蓋在核算準則當中的金融資產與活動的碳盤查。

進行投融資活動與促成活動的碳盤查時，金融機構應計算持有投融資資產的範疇一與範疇二排放量，並計算特定產業（包含汽車、石油與天然氣、森林/土地/農業產業）的範疇三排放量，且於盤查時應盡可能針對其他產業提供估計的範疇三排放量數值。

3. 中和標準

中和指的是於大氣中移除碳且永久儲存，以抵銷溫室氣體排放造成的衝擊。為達成投融資組合的淨零排放，金融機構需中和剩餘碳排放。目前相關工具仍處於發展階段，但 SBTi 仍提出兩種中和碳排放的方式供金融機構參考。

- 直接從大氣中移除碳並永久儲存。
- 向對溫室氣體排放進行碳移除的公司或專案提供金融服務。例如：資助林業公司直接從大氣中移除碳的活動，以平衡投融資中的剩餘排放；或者提供資金給投融資組合中的企業實體與活動購買碳移除額度。

4. 成熟度等級方法

為衡量投融資組合與降溫 1.5°C 路徑和淨零目標的一致性，SBTi 導入了成熟度等級方法，可對投融資標的一致性狀態進行分類。金融業可在訂定目標時同時使用成熟度的三個等級，包含未一致、1.5°C 轉型、與淨零一致。在近程目標中，企業應首先關注轉型，而與淨零目標一致的投融資活動則是長期目標的最終指標。相關標準將被納入淨零標準中，並透過特定指標（排放量或有關的財務指標）追蹤投融資組合的一致程度。

5. 化石燃料活動標準

SBTi 定義化石燃料的價值鏈包含煤炭、石油、天然氣產業的上游、中游、儲存，以及下游，當中除有探勘、擴張開採、運輸物流、基礎設施建設、儲存外，亦包含電力、供熱和製冷等服務的營運與維修、工程、採購和建造。SBTi 建議金融機構針對化石燃料相關金融活動應採取四大步驟：揭露、停止、轉型、逐步淘汰，且根據國際主流倡議，提出逐步淘汰有關活動的時程：

- 煤炭：不支持新增專案或公司投融資；對於既有專案或公司投融資，於 2030 年前逐步淘汰高收入與中高收入國家的煤炭相關活動，並於 2040 年前逐步淘汰中低收入國家的煤炭相關活動。
- 石油與天然氣：不支持新增專案或公司投融資；對於既有專案或公司投融資，在高收入國家於 2030 年前減少 74%、在中收入國家於 2030 年前減少 28%並於 2043 年消除有關活動、在低收入國家於 2030 年前減少 14%，並於 2050 年前消除有關活動。

目前公開的 FINZ 文件草案僅為 SBTi 的初步版本，仍可能隨利害關係人的諮詢意見進行調整，但可預見金融機構將被以更嚴格的標準，檢視其對投融資標的之了解程度與影響力，以衡量其對於全球氣候目標所做出的貢獻。

資料來源：SBTi



相關動態

範疇三排放的挑戰在即，企業應如何選擇物流夥伴以降低排放

隨著投資人、品牌客戶、各國政府對企業的減碳要求日益嚴格，企業面臨設定碳排放目標及揭露碳排放數據的壓力，不僅需關注自身營運的排放，也須逐步掌握價值鏈的範疇三排放數據。根據 CDP 全球環境信息研究中心（Carbon Disclosure Project，原碳揭露計畫）於 2020 年針對 8,033 間企業的統計，供應鏈排放相較於企業自身營運的排放高出了 11.4 倍。而在路透社最近的報告中顯示，在營收超過 10 億美元的企業中，有 79% 企業表示關注範疇三排放，但只有 33% 的企業實際進行揭露與報告。

隨著企業範疇三排放持續受到關注，佔美國溫室氣體排放量 29% 的運輸與物流業，便成為其中的重要角色。對於希望在運輸與物流上減少碳排放的組織來說，與致力於減少排放和探索創新技術的物流公司合作便成為重要議題。然而，

尋找新的合作夥伴也是一大挑戰，企業需評估自身需求及狀況，也瞭解合作對象是否能提供相對應的解決方案始能夠發揮合作綜效，故企業若希望藉由與物流夥伴合作而降低範疇三排放，可由以下幾個面向進行評估：

- **是否公開揭露減排目標與承諾**

公開揭露減碳承諾意味著合作夥伴的永續策略願意受到檢視，企業可以更進一步詢問具體執行方式，或了解這些目標如何設定，以更好了解夥伴的永續策略。

- **是否有揭露碳排放數據，資訊是否易於取得**

對於大多數組織而言，盤查與報告是一大挑戰。可藉由企業是否願意投入適當的資源進行管理，並制定追蹤方案、且進一步提供易被理解、管理資料形式作為其一之判斷依據。

- **是否持續投入低碳運輸**

企業若投入具有較高的燃油效率、較新技術（如：混合動力或全電力驅動的動力系統），對於企業的範疇三減排會較有幫助。

- **解決方案是否足夠多樣化**

面對供應鏈中不同的需求，提供多樣化解決方案的物流公司較具有彈性應對，面對環境衝擊的挑戰，也將具有較高的韌性。

供應鏈減碳需要的是持續與利害關係人進行對話，確保供應鏈的每一個利害關係人，都朝向同一個永續目標前進。範疇三排放涵蓋的項目多達 15 類，故相較範疇一、範疇二排放，更需要多元的解決方案、並持續與利害關係人溝通，以探索多種途徑，並在實現減碳目標取得進展。



聯合國 IMO 提前全球船運業的淨零時程

IMO (International Maritime Organization · 國際海事組織) 作為產業的監管機構，致力於減少國際航運的 GHG 排放，以回應聯合國永續發展目標中的 SDG 13 採取緊急措施以因應氣候變遷及其影響。2023 年 7 月，IMO 在海洋環境保護委員會會議上通過國際航運業 GHG 排放的策略目標，包含：

1. 提早至 2050 年達成淨零排放
2. 2030 年使用零或趨近零排放之技術及燃料能源占比達 5%~10%
3. 2030 年 GHG 排放量較基準年 (2008 年) 減少 20~30%
4. 2040 年較基準年 (2008 年) 減少 70%~80%的共同目標

IMO 不僅通過 GHG 排放的策略目標，也依循「防止船舶污染國際公約」對國際航運業採取強制性措施，透過制定以下船舶能效目標及指標來達成減少 GHG 排放量：

- **能源效率設計指數**

針對不同船舶類型和尺寸的新船制定最低的效能標準 (如每噸二氧化碳排放量 / 每英里) 。該指數標準涵蓋船舶種類從油輪、散貨船、天然氣運輸船到液化天然氣運輸船、滾裝貨船，涵蓋國際航運約 85% 二氧化碳排放量。

- **既有船舶能效指數**

針對總噸位 400 以上的既有船舶都必須計算其能效指數，確保船舶以最符合能源效率的方式完成定量的運輸任務。若能效指數無法符合 IMO 所規範的標準，則必須採取提高效率之作為如發動機功率限制、廢熱回收等。

- **碳強度指標**

針對總噸位 5,000 以上的船舶強制要求其能效管理計畫中須制定碳強度指標。該指標每年須受到 IMO 相關查證組織進行驗證、評級。若連續三年被評為 D 級或當年度被評為 E 級的船舶，就必須制定《糾正措施計畫》並重新送審取得驗證。

為達成國際航運業 GHG 排放的策略目標，各項措施規劃將於 2027 年生效，並預計於 2027 年夏季至 2028 年秋季進行審查，確保計畫如期執行。

資料來源：IMO



Google 揭露如何利用 AI 協助應對氣候危機

網際網路領域及廣告技術的科技巨擘 Google 致力於提供具參考價值的資訊及開發基於碳會計原則的估計方法，以協助組織及個人評估減排行動，同時結合 AI 技術，協助組織及個人優化決策並提供解決方案。在 2023 年所發布的環境報告書中，Google 揭露了如何運用 AI 協助個人或組織面對環境與氣候的多項議題，如：

1. 自動減少能源消耗

例如 Nest thermostat 透過機器學習天氣預報、使用時程及電網電力組成等數據來調整設定。並推出 Nest Renew 服務，在條件允許的情況下，將優先使用可再生能源；而另一項服務 Active Assist 則可透過分析組織的系統活動，根據使用需求，建議刪除未使用或閒置的資源，以發揮系統最佳效能，並協助評估、管理及減少在 Google Cloud 上執行工作的碳足跡。

2. 辨識水資源安全風險

Google Earth Engine 為 Google 開發可處理全球尺度的巨量衛星影像及地理資訊結合的網路平台，提供有關生態系統的氣候相關信息；而 Freshwater Ecosystems Explorer，則提供淡水生態隨時間變化的地理空間數據。

3. 城市樹冠遮陰覆蓋率

Tree Canopy 為環境洞察探索者中的一個模組，Tree Canopy 結合航空攝影和機器學習演算法來預估樹冠的覆蓋率，並對重新造林場景進行建模，為缺乏綠地的城市提供參考依據，透過增加樹冠覆蓋率降低城市內的熱島效應。

4. 預測洪水及野火地圖

截至 2023 年 5 月，Google 開發的 Flood Hub 平台，可提供 80 個國家洪水高風險地區提前 7 天的洪水預報。野火部分，Google 利用衛星影像及 GEE 分析調整，提供有關活躍熱點的數據，確認並說明野火邊界，並為搜尋野火附近區域的人提供環境警訊。

氣候變遷影響多項環境議題，亦是全球共同面臨的挑戰。全球的生態系統與環境息息相關，故在進行評估時，需要以更為系統性的方式評估相關影響；以提供更多具有參考性的資訊及工具，持續改善碳會計的原則，優化於組織及個人衡量氣候危機的解決方案。

資料來源：GrennBiz、Google、Nest Renew、UN



歐盟執委會通過 ESRS 報導準則 目標 2024 年起逐步實施

歐盟執行委員會於今（2023）年 7 月 31 日宣布將通過 ESRS（European Sustainability Reporting Standards，歐洲永續報告標準），並要求所有受 CSRD（Corporate Sustainability Reporting Directive，企業永續報告指令）規範的歐盟企業，須於 2024 年起依循 ESRS 標準來提供永續相關資訊以推動歐盟經濟永續轉型。該項永續報告標準將涵蓋環境、社會和治理問題，同時也包含氣候變化、生物多樣性與人權，未來也考慮與國際永續標準委員會和全球報告倡議組織兩準則對應，確保企業不會進行重複性報告。

ESRS 規定企業需要報導哪些資訊

根據 CSRD 要求，ESRS 報導準則將採取「雙重大性」觀點，企業除了需要對外揭露公司營運對外部社會、環境等所造成的衝擊影響，也需報導外部社會與環境問題將對公司財務創造哪些風險與機會。同時，該準則將涵蓋 12 項永續報導內容，分別為跨領域一般準則（2 項）、主題準則（10 項），以及環境（5 項）、社會（4 項）以及治理（1 項）等指標。

跨領域一般準則，可分為 ESRS 1 一般原則、ESRS 2 一般揭露要求。其中 ESRS 1 為撰寫報告時須遵守的一般原則。ESRS 2 則是所有在 CSRD 規範內的企業，皆強制須揭露的基本訊息，包含：永續治理目標、策略、重大性評估、影響力與機會風險管理等內容

主題準則，則可分為環境（氣候、汙染、水與海洋資源、生物多樣性與生態系統、資源利用和循環經濟）、社會（自有勞動力、價值鏈上的員工、社區影響、消費者與終端使用者）、治理（商業行為）三大主題面向。企業不需依據所有主題準則進行揭露，僅需依據鑑別出的重大性主題，對照相關主題指引進行揭露，並可省略與其業務活動不相關的準則內容。

ESRS 何時適用、適用於哪些企業

根據 ESRS 推動時程表，將分為四階段推動：

- 已受 NFRD（非財務報告指令）規範的大型（超過 500 員工）上市企業、銀行和保險公司，及擁有超過 500 名員工的非歐盟上市公司，將於 2024 財務年度開始報導，並須於 2025 年度發布首份永續報告書。
- 其他大型公司，包含非歐盟上市公司，則於 2025 財務年度開始報導，於 2026 年度發布首份永續報告書。
- 上市中小企業，包括非歐盟上市中小企業，將在 2026 財務年度開始報導，首份可持續性報告將於 2027 年發布，但依企業自身條件狀況可延長至 2029 年發布。
- 非設立在歐盟的公司，如每年在歐盟營收超過 1.5 億元、或在歐盟設有分公司（營業額超過 4,000 萬歐元、大型公司或上市中小企業）、非歐盟公司，則須於 2028 財務年度開始報導，於 2029 年度發布首份永續報告書。

目前 ESRS 授權法案已經由歐盟執行委員會通過，將在今（2023）年 8 月下旬送至歐洲議會與理事會審查，審查期將為兩個月（亦可再延長兩個月）。歐盟期盼未來能透過 ESRS 加強企業在社會與環境衝擊與風險的揭露，讓投資人逐步減少資金投入至衝擊社會與環境的計畫，逐漸增加綠色投資市場可信度。

資料來源：GreenBiz、European Commission、KPMG



可再生的自然資源或可提升國家面對金融危機的韌性

根據英國知名非營利組織星球追蹤者與倫敦政經學院，於 2023 年 6 月所發布的自然資源依賴型出口國信用評級的調查報告《2007 年至 2008 年全球金融危機對自然資源相依型出口國信用評級的衝擊（The Impact of the 2007-2008 Global Financial Crisis on the Credit Ratings of Nature Dependent Exporters）》指出，國家對自然資源出口的依賴程度將對其應對全球經濟擾動的韌性產生衝擊。

研究指出自 2008 年金融危機以來，極度依賴自然資源出口的國家，尤其是不可再生的自然資源，如石油和礦產的國家，其信用評級平均出現了顯著下降。例如：尼日利亞（主要出口礦物燃料，包括石油）和津巴布韋（主要出口寶石和貴金屬）每 4.2 年就會下降一個信用等級，代表這些國家比不依賴自然資源出口的國家（例如法國和新加坡）更容易受到金融風險的影響，也更難以應對經濟震盪。

相反的，研究亦指出高度依賴可再生資源出口的紐西蘭和冰島，在同一時期，保持相對穩定的信用評級，兩者的成功可歸功於積極推行對自然資源的永續管理。例如，紐西蘭實施了強調保護、永續農業和可再生能源發展的政策。依據以上發現，依賴不可再生自然資源的經濟體，較不利於保持經濟穩定性，受金融危機的衝擊程度也較明顯。

此份調查報告向投資人發出警示，如果未將自然風險納入投資決策過程中，投資組合將面臨潛在風險並增加不穩定性。同時，忽視自然風險對信用評級的影響，可能使投資人錯過與可再生資源和環境永續相關的新興投資機會。因此，投資人應密切關注自然風險對信用評級的影響，並將自然風險納入投資考量，以確保投資組合的長期穩健性。

資料來源：Reuters、Planet Tracker



UNCTAD 新報告助全球貿易中生物多樣性產品分類

根據生物多樣性和生態系統服務政府間科學政策平台在 2019 年的統計，全球有近一百萬個物種面臨滅絕威脅，全球正面臨著影響深遠的生物多樣性危機，而為了解決生物多樣性減少的問題，UNCTAD 聯合國貿易和發展會議（United Nations Conference on Trade and Development）開發了「TraBio 貿易與生物多樣性」統計工具並進行相關的產品分類，在今（2023）年 7 月份出版了《「貿易和生物多樣性產品分類」（The Trade and Biodiversity product classification）》，踏出建立通用生物多樣性商品產品分類標準的第一步，提昇各研究結果及政策之間的可比較性。

為何要建立 TraBio 統計工具和產品分類

聯合國貿易和發展會議國際貿易部主管 Teresa Moreira 表示，在達成全球生物多樣性目標時，具生物多樣性特色的產品，其貿易數據取得相當重要。因為在過去，有關生物多樣性的全球和特定國家的貿易統計信息相對不足，也缺乏生物多樣性商品的正式定義和分類。透過 TraBio 統計工具，可為政策及多邊協議的設計和制定提供資訊、提供統一可靠的生物多樣性商品貿易資訊來源，並監督國家實現政策的發展和目標的進程。以下將介紹報告中對於 TraBio 統計工具及分類的重點。

TraBio 產品分類

TraBio 根據聯合國《生物多樣性公約（Convention on Biological Diversity）》，選擇了 1,814 個細項來描述整體生物多樣性商品，並歸類於 TraBio 制定的產品分類之下。TraBio 分類由四個級別構成：13 個組（如：活體植物和動物）、86 個子組（如：活體動物）、230 個類別（如：魚類）和 79 個子類別（如：觀賞魚）。這些分類與生物分類學中使用的分類不同，但更便於大眾利用與生物多樣性商品的相關資訊。

TraBio 數據庫及互動視覺化工具

在 UNCTAD 的統計網站 UNCTADstat 中，呈現了生物多樣性產品的貿易統計數據庫以及互動式圖表。這些數據是從聯合國貿易數據庫 Comtrade 中自動提取的，包含了自 2010 年以來 1,814 種產品於各國的相關指標，而互動圖表也幫助使用者以更友善直觀的方式瀏覽各項指標，還能顯示國家之間的貿易流量和指標的規模，使貿易和生物多樣性統計具有一致性、完整性和可比較性的數據。

雖然目前 TraBio 數據庫在野生物種層面尚有分析能力的限制，但仍然可以藉由監督貿易量及貿易模式的變化來關注永續及生物多樣性的保護。從長遠來看，這項工作期望能透過提供與生物多樣性相關的公開資訊，讓人們更好地理解貿易與生物多樣性基礎商品的重要性，從而協助世界各國制定生物多樣性相關的永續政策。

資料來源：Sustainable Brands、UNCTAD



製造商需為歐盟電池新法規做好準備

歐洲議會於今（2023）年 7 月 10 日以壓倒性多數通過了全新電池（包括電動汽車電池）的嚴格回收法規，此法規增強了電池和廢電池的永續發展要求，並規範了電池的整個生命週期，從生產到再利用和回收，確保其安全、永續性且具有競爭力。考慮到電動汽車的大規模發展，歐盟強調這一舉措的重要性，且預計到 2030 年電池需求將增長十倍以上。

這項法規是歐盟積極推動循環經濟原則的一部分，涵蓋幾乎所有生活中會用到的電池，包括便攜式電池、電動汽車電池、工業電池、點火裝置電池以及輕型交通工具電池（如電動自行車、電動助力車、電動滑板車等）。新法規還引入了標籤和性能數據的要求，包括揭露電池生產過程、化學成分、碳足跡等標準，並且要求附上電子「電池護照」和揭露相關資訊的 QR code。電池護照預計將於 2026 年實施，而 QR code 則計劃於 2027 年實施。

因應「電池護照」的要求，本田汽車與福特汽車於宣布加入「行動開放區塊鏈倡議」，其中成員包括日產汽車、馬自達汽車、通用汽車、斯泰蘭蒂斯、寶馬，此倡議與亞馬遜網路服務及日立合作開發一套區塊鏈標準，並利用區塊鏈給予每顆電池一組認證號碼，以追蹤整個生產流程，作為電池供應鏈的數位紀錄，內容包括採用原料的來源、再生零組件占比、伴隨的二氧化碳排放量、以及人權保護程度等，還能追蹤電動車電池的健全度。

與此同時，包括大眾汽車和西門子在內的競爭對手聯盟 Catena-X 也正在制定電池護照標準。Catena-X 董事會成員兼 SAP 汽車行業全球副總裁 Hagen Heubach 也強調「電池護照是循環經濟的重要組成」。電池護照的推動預期將提高電池原料的回收成效，也讓相關的材料使用與追蹤資訊能夠更為透明，進而強化電池供應鏈的韌性。

資料來源：European Council、GreenBiz、NIKKEIAsia、經濟日報



聯合國發布《永續時尚溝通手冊》，攜手時尚產業實踐永續發展

聯合國環境署於今（2023）年6月份發布《永續時尚溝通手冊（Sustainable Fashion Communication Playbook）》，攜手全球時尚業者一同落實永續發展目標。聯合國環境署指出，時尚產業尚未達到預期的永續發展水平，其溫室氣體排放約佔全球排放的2%至8%，並帶來了嚴重的汙染、用水、生物多樣性等負面衝擊。《永續時尚溝通手冊》呼籲時尚業者參考「資訊」、「文化」、「倡議」三個層面的說明與指引，進一步推動時尚產業的永續轉型。

在「資訊」層面，以「科學引領」為主軸，強調以科學佐證與提升透明度為永續溝通轉型的基礎。例如：提供準確、詳細且清楚的永續資訊，確保傳遞的訊息具有相關佐證且足夠具體，以利讀者理解。同時，避免提供難取得的資訊、隱藏或省略特定細節等，並注意不宜過度複雜化或過於簡化，以避免誤導。

在「文化」層面，強調「行為改變與實踐」及「重建價值觀」。業者應提供更加永續的商品選項，不過度使用促銷、訂閱模式、限量商品或忠誠度計畫等方式促使客戶進行衝動消費或購買非必要的商品。同時，將永續產品的價格訂得合理，並強調時尚與人類、社區、自然、生物多樣性的關聯性，使消費者對於永續類別商品產生更高的興趣。

在「倡議」層面，建議時尚業者賦予大眾參與各式倡議的機會，強調宣導時尚觀念時，應涵蓋永續工作的細項，並將消費者導引到可靠的資訊來源。內部溝通也是不可或缺的，時尚業者應積極實踐永續溝通與作為，同步確保對內溝通的順暢度，協助員工與其他利害關係人更加了解永續發展相關內容。

《永續時尚溝通手冊》強調，「溝通」在時尚產業的永續轉型扮演著重要的角色，「行銷」應由單純促進商業成長轉變為聚焦整體社會、環境、經濟發展的引擎。聯合國環境署期許此手冊能鼓勵時尚業者將指引融入業務實踐，並預計於2023年底開辦相關系列課程，協助時尚業者更進一步實踐永續發展。

資料來源：UNEP



關鍵無形資產：人力資源管理如何為企業帶來競爭優勢

歐洲財務報導諮詢小組指出無形資產是大型經濟體系和企業價值增長的主要決定因素。然而，自21世紀初以來，企業帳面淨值和市值之間的差距持續擴大，表明市場對無形資產的重視程度不斷增加。其中，人力資本便是其一重點討論的無形資產。

人力資本在財務會計準則中被定義為「無實體形式之可辨認非貨幣性資產」，並被視為企業的支出和關鍵投資項目之一。標準普爾全球在2022年的S&P全球企業永續評估中，特別關注了22個行業組中的8個高IA密集行業組，試圖探究這些行業對人才管理的重視程度。

研究發現，在高 IA 密集行業內，具有良好人力資本管理評分的企業相比同業，更能從創新中獲得更大比例的收入，這表明有效的人才管理可以帶來競爭優勢。研究使用了股票市場價格和一般會計資訊來計算 IA 密集程度，並識別出 8 個高 IA 密集行業組，包括軟體與服務、製藥、生物技術與生命科學、醫療儀器與服務、家庭與個人產品、媒體與娛樂、半導體與半導體儀器、商業與專業服務以及金融服務。

S&P 全球企業永續評估中要求企業說明員工支持計畫，其中彈性工作時間和居家工作安排是所有行業別中最常選擇的兩個選項。此外，長期激勵計畫在高 IA 密集行業的企業中更常見，特別是軟體和服務以及家用和個人用品行業，將長期激勵計畫提供給非高階管理層的員工比例最高，達到 57%。

然而，由於無形資產的不確定性和不穩定性較高，目前已有一些組織（包括世界經濟論壇）呼籲建立總勞動力價值計算的新人力資本會計框架。因應此一趨勢，目前已經發展出一些新的揭露要求。例如歐盟今年初生效的 CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive, 企業永續報告指令)。根據該 CSRD，歐盟境內的超過 50,000 家大型企業和上市小型企業將從 2025 年開始，每年報告涵蓋公司員工和價值鏈內工作者的永續性指標，包括員工相關的風險和機會，以及員工發展和工作生活平衡相關的指標。這些強制性的揭露要求將帶來影響並持續發酵，促進未來非財務資訊能夠被更為平衡地報導與揭露。

資料來源：S&P Global



如您想了解更多 KPMG 氣候變遷及企業永續發展電子報之內容，或有任何問題與建議，歡迎聯絡我們及參考我們的網站。

黃正忠

安侯永續發展顧問(股)公司 董事總經理
T: +886 2 8101 6666 Ext.14200

林泉興

安侯永續發展顧問(股)公司 執行副總經理
T: +886 2 8101 6666 Ext.13974

王峻弘

安侯永續發展顧問(股)公司 副總經理
T: +886 2 8101 6666 Ext.16017

狄佳瑩

安侯永續發展顧問(股)公司 副總經理
T: +886 2 8101 6666 Ext.15158

Key links

- [氣候變遷及企業永續發展服務 \(KPMG Taiwan\)](#)
- [KPMG Global - Sustainability services](#)

管理您的訂閱 Manage your subscription

KPMG 台灣所提供數十種不同專業/產業領域之免付費電子報，提供您最新趨勢及洞察觀點，[管理您的訂閱狀態](#)。如您想暫停收取氣候變遷及企業永續發展電子報，煩請[點此退訂](#)。

意見及諮詢 Inquiry/Feedback

我們誠心希望精心規劃的主題與內容能真正切合您的需求，您的意見與批評將是支持我們繼續努力提昇內容品質的動力。盼您撥冗賜教。[點此填寫回饋](#)

kpmg.com/tw



KPMG Apps



KPMG Campaigns



[Privacy](#) | [Legal](#)

本電子報發送至 KPMG 安侯永續發展顧問股份有限公司。服務據點：台北市 110615 信義區信義路 5 段 7 號 68 樓（台北 101 金融大樓）。

You have received this message from KPMG in Taiwan firm. To manage your subscription, please log in to the [KPMG Campaigns platform](#). If you wish to unsubscribe, please [click here](#).

© 2023 KPMG Sustainability Consulting Co., Ltd., a Taiwan company limited by shares and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization.