

附件一、第二屆臺北科大資財之星專題競賽

作品提案內容格式

提案內容說明（總共限 5 頁內，字體為 12 級）

- 1. 遇到什麼問題／想解決什麼問題**（本提案要解決的問題是什麼？例如：從生活現況、社會環境或發現市場上沒有此種商品服務或觀察現有商品服務之不足...等）

在過往生活中，人們常因企業黑心從而抵制企業商品，歷來案件層出不窮，但依然沒有好的標準，來判斷企業是否在經營的過程依然注重對未來整體環境的維護。時至今日，全世界正盛行永續與 ESG 概念，金管會也制定出一系列未來所有公司須遵循的碳盤查與永續報告書繳交標準，以利未來之永續規劃與企業落實。

然而，在此規範下撰寫的報告書，遇到的第一個問題，是內容冗長且讓大多數人難以閱讀並理解，在資訊揭露得很完整的報告書下，反而造成大眾的困擾，無法讓永續的議題回歸到人們的話題，在 100 多到 300 多頁的永續報告書，全台灣還有上千家上市櫃公司，因此永續報告書不僅使企業人力與編制成本提高，也使大眾的理解成本拉高不少。第二個問題是，我們無法從企業寫的文字資訊判斷公司間的優劣，尤其企業自主撰寫的報告書，又怎麼會想揭露自己的缺點呢？因此民眾能在報告書的字裡行間找到可比較的資訊，相信是難上加難。最後則是產業間標準基本上不一，當主要業務範疇不相同時，對 ESG 各指標與揭露數據影響可謂巨大，因此當我們嘗試拿兩家位處不同產業的公司比較時，往往是無用的比較資訊，但這卻是在生活最常發生的事情，常常把兩家看似很像但其實業務與市場天差地別的公司拿來對比。

上述三項問題為本團隊在此段研究期間，發覺阻礙永續普及化的重點成因，因此團隊希望能幫助帶動台灣綠色普及化、綠色經濟崛起，甚至也要能夠解決上述三項痛點，化弱勢為優勢，進而讓綠色、永續、ESG 成為人人皆可觸及的話題，唯有如此才能將永續的意識與作為向外傳遞到每個人，真正幫助到環境與生態永續。

- 2. 怎麼解決問題／你的解決方案**（你的產品或服務內容，如何能解決上述之問題；說明將如何執行或解決上述議題，例如：欲開發什麼樣的數位工具？作品開發上考量了哪些使用者需求？會應用到的相關技術有哪些？）

基於上述三項問題，我們開發了 AI 結合 ESG 量化平台透過視覺化、AI、爬蟲技術幫助使用者產出圖表、重點文字接觸永續議題，並運用以下三項功能拆分成不同的服務內容輔助使用者針對需求選擇對應的功能。

1. 公司 ESG 量化儀表板:

此功能為單一上市公司的永續資訊，我們統整上公司每一家的基本資訊、入選了哪些追蹤永續指數的 ETF 投資組合、自製的 ESG 分數、永續報告書的摘要、新聞資訊，我們透過 RAG 技術將永續報告書內容製作成向量資料庫嵌入於 AI 模型，結果經我們人工驗證產出重點的摘要，並透過公開資訊觀測站揭露的碳排放數據製作出 ESG

分數，提供使用者從 ESG 分數、新聞資訊去解讀不同的公司永續資訊，以三分鐘內便能理解報告書的重點，解決了上述第一點提到永續報告書冗長且難以閱讀的問題以及第二點提到的文字間難以判別公司執行永續的績效。

2. 百工百業 ESG 量化儀表板:

此功能為依照公開資訊觀測站的產業類別標準分類不同產業的永續資訊，我們統整產業內的主要業務、自製的產業指標、各公司的獲利三率(毛利率、營業利益率、淨利率)的成長率、ESG 分數、永續報告書的摘要和展望，我們透過 RAG 技術，將產業內的公司永續報告書製作成向量資料庫，並嵌入於 AI 模型產出產業特別指標，提供給使用者在研究不同的產業可從指標著手研究，在此功能提供的圖表上，比較不同公司間的獲利績效、ESG 分數，解決了上述第三點提到的產業間標準基本上不一的問題。

3. 碧綠知音 永續 GPT:

若使用者想研究尚未上市的公司或是想了解永續報告書的專業術語，在我們的永續 GPT 功能輸入永續報告書的檔案，透過問答的方式理解裡面的資訊、專業術語和摘要，並且我們會提供每個摘要重點的頁碼讓使用者去查證。

3. 目標客戶／市場規模

我們的目標客戶分為消費者、投資人與百工百業。隨著永續浪潮的崛起，大家聽過或了解 ESG 這個名詞的比例是逐漸上升的，根據政大商學院信義書院與東方線上消費者研究集團共同發布的《2023 年消費者永續指數調查》可知，對比 2022 年，全齡全區的 ESG 認知皆有成長，尤其以年輕世代 20-29 歲聽過及瞭解 ESG 比例最高（54.8%），在此調查中也發現，ESG 表現良好或曾獲獎的企業，會較深受消費者的信賴，以及增加購買該企業環保商品的意願；在永續投資方面，根據臺灣證券交易所統計，截至 2024 年 11 月底，國內投信事業已發行 10 檔 ESG、公司治理及綠色等相關主題之上市指數股票型基金，規模約為 4,828 億元，相較於去年同期的 3142 億元成長了約 53.7%，由此可知，投資人的資產配置也逐漸考慮了新推出的綠色金融商品，隨著企業把永續轉型列為營運的首要目標，以公司基本面為投資方向的投資人，必定要了解永續投資的議題；最後為百工百業的方面，主管機關已規定，於 2025 年，所有上市櫃公司皆須揭露永續報告書，這意味著 E、S、G 的各種數據資料將會更加完整，企業也能做到內部營運更透明化的目標，但即便如此，目前市場上卻缺乏一個整合性的平台，能夠有效彙整並量化企業的 ESG 表現，並提供清晰、透明且即時的數據分析，因此本專題將會透過以上的市場規模分析，建立一個公開透明且可信任的整合式平台，解決市場上的痛點。

4. 商業模式／如何獲利／預期效益

收益流:

我們平台主要使用者會是消費者、投資人與百工百業，那我們有根據每個使用者不一樣的服務，使用者可以透過加入會員解鎖更多內容，例如:永續專家諮詢、進階的儀表板展示、漂綠檢驗等功能，這就是我們的收入來源之一，我們也可以跟企業合作，可以根據公司需求，給予客製化的 ESG 諮詢或是幫忙制定相關決策的服務，再來我們的平台可以供各

公司投放 ESG 相關的產品廣告，最後我們還把整個平台服務打包成一支 API，可供大眾使用，會依照使用次數收費。

成本結構:

我們主要的成本來源都會是在前期的準備工作當中，前面模型的訓練、使用 open ai api 產生摘要存進資料庫以及整個平台的前後端開發與伺服器維護，這些大概會占整個成本的 50% 左右，還有因為是新創的公司，所以也需要透過投放廣告或是參加一些競賽來提高知名度，跟我們開發的時間與勞力等成本。

預期效益:

估算如下

固定成本 884,135 元+變動成本 64,940 元

每月收入 897,000 元

大概需要五個月才能損益兩平。

我們也希望能夠打造首個 AI 驅動的 ESG 量化指標平台，透過一站式服務、圖像化數據以及聊天機器人，提升公司 ESG 資訊的透明度，公開 ESG 分數排名促進企業之間的合作，提供全民簡單易懂的 ESG 資訊。

5. 競爭優勢／為什麼你的方案比較好

競爭優勢:

1. 如前面所說我們的平台是首個 AI 結合 ESG 量化指標平台，運用 RAG 技術、LLM 和向量資料庫技術打造出永續 GPT，相較傳統的人工搜尋 ESG 資料方式，更效率的提供知識且降低了理解門檻，吸引更多非專業用戶。
2. 我們也利用尖端的生成式 AI 技術，為公司的永續報告書以及產業趨勢做出了年度摘要，相較傳統的一頁一頁翻閱報告書，縮短了大眾閱讀理解的時間，能夠直接看到報告書中公司想要表達的核心內容。
3. 我們甚至透過查詢各大評比機構的資料、爬取公開資訊觀測站的資料以及永續報告書，將所有內容整理完成後，透過 AI 分析出產業需特別關注的永續重點指標，讓大眾可以更了解產業外，也供企業作為相關決策的參考。
4. 現在市面上漂綠檢驗這種創新服務幾乎沒有，未來我們會持續開發漂綠檢驗功能，同時我們也觀察到有些公司對於永續報告書的格式不了解以及 ESG 相關知識的缺乏，因此，我們也會在未來推出綠輔導功能，幫助公司在 ESG 方面有更加全面的認識。