

試點客戶名單與回饋報告

[PILOT-01] 上市前試辦成果總結

| | | | |
|------|------------------------|------|-------------------------|
| 文件編號 | PILOT-2026-SME-SLL-001 | 報告人 | 殷小盈 |
| 專案名稱 | 中小企業永續連結貸款 | 試點期間 | 2026/07/01 - 2026/07/25 |

1 試點目的

在 8/15 正式全行上市前，選定 3 家分行進行小規模試辦，旨在驗證以下三點：

- 系統邏輯**：進件系統能否正確判讀證書效期並帶入利率減碼。
- 作業流程**：RM 與審查單位的 KYG (Know Your Green) 查核動作是否順暢。
- 市場水溫**：客戶對利率優惠幅度的真實反應。

2 試點客戶名單與審查結果

本次共邀請 5 家既有優質客戶參與試點，實際進件 4 案，核准 3 案。

| 代號 | 產業 | 類別 | 檢附文件 | 結果 | 關鍵備註 |
|----|------|------|-------------------------|-----|------------------------------------|
| A | 金屬加工 | 類別 A | ISO 14064-1 查證聲明書 (SGS) | 核准 | 首案通過。利率減碼 5 bps。證書效期至 2027 年，符合規定。 |
| B | 塑膠射出 | 類別 B | 經濟部節能標章(冰水主機) | 核准 | 利率減碼 3 bps。RM 成功上傳官網查詢截圖。 |
| C | 機械設備 | 類別 B | 廠房綠建築標章(銀級) | 核准 | 利率減碼 3 bps。客戶反映證書掃描檔過大(已輔導壓縮)。 |
| D | 食品包材 | 類別 A | ISO 14064 輔導合約書 | 退件 | 系統正確阻擋。客戶僅有顧問合約，無正式證書。RM 撤案。 |
| E | 紡織業 | N/A | (無) | 未進件 | 客戶表示 3 bps 誘因不足，且證書剛好過期，無意願補件。 |

3 試點回饋與發現

3.1 來自前線 RM 的聲音

正面回饋 「比想像中簡單！不用寫 ESG 報告書真的差很多，客戶聽到『憑證書打折』意願很高。」(台中分行 RM)
「核貸速度很快，D+3 天就批下來了，這在綠色融資很少見。」

負面痛點 截圖繁瑣：「要到 TAF 官網查證書，還要截圖貼到 Word 再上傳，很花時間。」
檔案限制：「進件系統限制附件 5MB，客戶的高畫質掃描檔傳不上去，還要幫客戶修圖。」

3.2 來自審查與作業單位的發現

- KYG 落實度：** 發現有一案 RM 上傳的截圖模糊不清，無法辨識證書編號 (潛在風險)。
- 系統防呆有效：** D 公司的案件因未填寫「證書生效日」與「證書編號」，系統成功阻擋送出，證明防呆邏輯運作正常。

3.3 來自客戶的聲音

- 誘因檢討：** 對於已花費數十萬顧問費做 ISO 的客戶，5 bps 減碼 (貸 1000 萬年省 5000 元) 誘因偏低，主要為爭取「銀行認證優質企業」之面子。
- 期待：** 希望未來能結合「碳費試算」服務。

4 上市前修正計畫

針對試點發現的問題，專案團隊決定在 8/15 上市前進行以下微調：

| 問題點 | 解決方案 | 負責單位 | 期限 |
|-----------|------------------------------------|-------|------|
| RM 截圖品質不一 | 更新 SOP，增加「標準截圖範例」，並在教育訓練中強調「模糊退件」。 | 企金商品部 | 8/10 |
| 上傳檔案過大 | 請 IT 臨時調高進件系統單檔限制至 10MB。 | 資訊處 | 8/12 |
| D 公司誤送件 | 在銷售懶人包中用紅字加註：「僅限正式證書，輔導合約不予認定」。 | 企金商品部 | 8/05 |

5 結論與建議

本次試點成功驗證了產品流程的可行性與系統的穩定性。雖然存在些許作業面的小摩擦（如上傳檔案），但不影響核心業務運作。

專案經理建議：

- 准予按計畫於 **8/15** 正式上市。
- 上市初期（第一個月）請作業科針對所有進件進行 **100% 覆核**（原本抽查），確保 RM 的查證截圖品質。

企金商品部 處長 簽核

日期：2026/08/01