

# 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：

1. **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。
2. **作業流程**：RM 與審查單位的 KYG (Know Your Green) 查核動作是否順暢。
3. **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。證書有效期至 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：

1. 准予按計畫於 **8/15** 正式上市。
2. 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