



Social Enterprise eNews

社會企業電子報



December 28, 2018 | Social Enterprise

社會企業電子報

目錄

【KPMG社會創新 - 視野眺望臺】

[三個金融業的社會創新趨勢](#)

【國際趨勢】

1. [大部分你所知道的責任投資都是錯的](#)
2. [太平洋地區的衝擊投資挑戰與機會](#)
3. [區塊鏈技術的社區影響力交易平臺，開拓農村地區的金融發展基礎](#)
4. [金融科技如何幫助社會創新，以螞蟻森林APP為例](#)
5. [Barclays英國巴克萊銀行為聽障客戶提供電話服務](#)

【特別收錄】

1. [七種讓新創公司能成功與公用事業和企業合作的方法](#)
2. [Ruth Gates 如何利用社會設計拯救珊瑚礁](#)

KPMG社會創新 - 視野眺望臺

三個金融業的社會創新趨勢

黃正忠博士 | 安侯永續發展顧問股份有限公司董事總經理暨KPMG氣候變遷與企業永續服務亞太區負責人

企業的社會創新要能產生重大貢獻，貴在於找到重大相關的議題切入。對於金融業而言，責任投資、提供普惠金融、消除貧窮、賦能產業向永續轉型都引發各界關注，而找到志同道合的社會企業、非營利組織，創造不同的合作模式，並結合科技、科學的創新讓解方更加具體，就是企業社會創新的開始。

趨勢一：責任投資主流化

近年來國際金融投資領域的永續投資蓬勃發展，根據全球永續投資聯盟(Global Sustainable Investment Alliance, GSIA)的調查，永續投資規模在2016年即已近23兆美元，占全球投資規模26%，全球資本市場對永續發展及責任投資的需求漸趨強烈。而國內機構投資人近年來也逐漸重視並發展責任投資、衝擊投資(國內又稱為影響力投資，Impact Investing)，作為國內退休基金代表的勞退基金，也開始選擇願意對社會、環境負責的公司為投資

標的，除了希望能將資源妥善分配，同時也為基金追求長期穩健的投資報酬，造福人民。

趨勢二：衝擊投資興起

除了政府之外，2017年底，KPMG也成立Global Impact Investing Institute，集結全世界衝擊投資專業經驗，研究衝擊投資方法，並發表產業見解，更透過一套貫穿投資周期(a full-life cycle)的方法論，涵蓋投資前的盡職調查、投資後的衝擊評估等，協助投資人實踐衝擊投資。KPMG作為資金提供者、資金需求者的專業橋梁，除了帶領投資人掌握趨勢，同時協助具有影響力的社會企業或專案，發揮最大效益。

趨勢三：科技帶來新解方

日本金融科技Finatext以遊戲化的形式提供金融科技創新服務，針對不同金融商品開發多款APP，包括股票預測遊戲Asukabu!、外匯預測遊戲Karu FX、信託基金遊戲FUNDECT等，藉由深入淺出的金融知識遊戲化包裝，提升年輕人對於金融的理解以及使用，其於2017年進軍台灣，希望一步步實踐金融普及化的目標。目前的使命是教育年輕族群可透過信貸的方式去完成他的夢想。創新科技將帶來新解方，年輕人若懂得更多金融知識、懂得理財，也能讓部分貧窮議題稍微減緩。高齡化、醫療資源分配不均固然是照護產業面臨的大問題，科技的創新、夥伴的創新將能提供長者、照護者更舒適的生活方式。

我們期待台灣的金融業也能積極在社會創新上，找到具體的發展方向，並佔上一席之地，充分發揮金融業在社會轉型上賦能(enabler)的角色。

國際趨勢

大部分你所知道的責任投資都是錯的

2030年實現聯合國永續發展目標(SDGs)，每年需要5至7萬億美元投入，責任投資可成為重要的推手，前提是市場對於責任投資有正確的認知，以下幾點原因是現今市場對於責任投資未能完全信任的原因：

- 業者對適當的投報率感到困惑，進而削弱了投入的資源。
- 市場對責任投資品質的疑慮，例如證明影響力的同時，模糊了對傳統投資和經濟增長的價值。
- 全球、大型公司發展不合適的副業，占用了可投資的營運與財務資源。

為了克服這些挑戰，責任投資者應遵循以下三條準則：

1. 穩固對市場收益的責任投資

責任投資人的獨特之處不是經營風險扭曲的市場，而是通過將非優惠資本投資於具有潛在巨大社會效益的企業，以此來建立更好、更具競爭力的市場。如果責任投資人沒有將自己固定在市場回報上，那麼錯誤分配的風險是嚴重的。

2. 重啟影響力評估

如果責任投資人無法顯示「額外性」，也就是他們的投資參與所促成的財務和社會效益，那麼很多人認為整個影響力投資項目的基礎變得不穩定。因此影響力評估的啟動，將量化投資效益，增加公信力。

3. 與大型公司合作

投資於低收入國家表現不佳的行業面臨的諸多挑戰，例如風險高、交易成本高、政府機構脆弱體質等。在這些挑戰和機遇中，責任投資人注意到當地小公司與大型公司與合作的優勢，透過建立在全球範圍內競爭的龐大、高效的企業，加速了公司發展及與社會影響力的推進。

資料來源：Stanford Social Innovation Review

太平洋地區的衝擊投資挑戰與機會

太平洋島國擁有世界上一些最獨特的生態和高價值的產品，然而其國土安全也直接面臨氣候變遷所帶來的威脅。為克服氣候變遷下身為島嶼國家的脆弱性，越來越多太平洋島國的創業家積極提出創新商業模式，目標減緩風險及提升當地社區的調適能力，發展具有韌性的社會。此時，正是太平洋島國衝擊投資的最佳時機。

2018年12月，長期在太平洋地區推動社會企業發展及投資的三個組織Impact Investment Exchange Asia、Pacific Trade Invest Australia、Pacific RISE共同舉辦線上論壇，討論如何導入國際資金，以促進太平洋地區的

社會企業成長。以下為論壇精華：

- 雖然太平洋島國女性的就業機會相當稀少，諸多氣候行動正翻轉性別不平等的權力結構。透過賦權女性投入傳統產業的轉型，打造因應氣候變遷的解決方案，讓女性從受災者(victim)轉變為能帶來改變的行動家(actor)。
- 投資人大多認同太平洋島國的資金需求，但因為風險過高，對實際投資有諸多疑慮。為順利引進資金，必須建立以衝擊為導向的盡職調查，並同時減緩風險、了解風險及管理風險。
- 太平洋島國目前最迫切需要的為成長期資金(growth stage capital)，以及能證明衝擊的衡量工具，協助投資人著重結果(outcome)而非產出(output)，並預測成效。

資料來源：Impact Investing Exchange Webinar

區塊鏈技術的社區影響力交易平台，開拓農村地區的金融發展基礎

全球首個社區影響力交易平台iO-X，於2018年10月正式啟動，透過區塊鏈等技術收集農村社區的交易數據，預估能承載人民幣37億的交易額度，為影響力投資提供評估的依據。此平台首先發表於中國的廣州、安徽、雲南，而後將用於東南亞國家等開發中國家，由世界銀行、亞洲開發銀行、國際貨幣基金組織的代表進行監察。

區塊鏈技術的社區影響力交易平台，能夠開拓開發中地區金融發展，在於以下幾點優勢：

1. 有關於產品的原料收集、生產、運輸等產製過程，以及價格、用戶資料等交易數據都將能被記錄並透明公開，落實食品源頭追蹤也推動當地經濟發展。
2. 簡易的操作平台讓讀寫能力有限的人也能使用，利於普及。
3. 由當地人民自行將數據上傳平台，去中心化的特性可降低四倍的影响力管理與評估成本。

這個交易平台由兩間香港公司合作發行：一間專門提供偏鄉地區數據收集最後一哩策略的「山寨城市」，一間專門提供金融交易與投資科技解決方案的「慕銳科技公司」，兩者的合作，為開發中地區提供可運行的金融交易解決方案-大數據社區影響力交易平台。

資料來源：AsiaOne

金融科技如何幫助社會創新，以螞蟻森林APP為例

阿里巴巴的子公司螞蟻金服(Ant Financial)，進行一項社會創新實驗，開發一款碳足跡APP「螞蟻森林」(Ant Forest)，使個人參與環保變得輕鬆愉快。成果不僅超出預期，也是運用金融科技以協助中國和世界綠色轉型的成功案例。

螞蟻金服用戶可以自願參與這項社會創新實驗，透過在線支付、步行上班及社群互動所減少的碳排放，到達預定的目標，將被獎勵「綠點」(“green energy” point)。累積足夠的點數時，不但可在APP中種樹，螞蟻金服將會在內蒙古和甘肅種植薩克斯、柳樹和蘇格蘭松樹等真實的樹。

該APP於2016年8月推出，截至2017年4月，用戶數超過2.2億，每天減少5,000噸碳排放。另外，據統計，65%的螞蟻森林用戶年齡在28歲以下，促使螞蟻金服推出企業版本，有別於個人版及競爭對手如“Hu Huan Sen Ling”版本，直接收費來種樹。

這項由下而上的社會創新實驗，成功將環保生活遊戲化，並引發了社會變革。以遊戲結合螞蟻金服廣泛平台的使用者，漸漸影響個人參與永續的生活方式，同時也引發遊戲公司改變遊戲規則，將消費主義與“模擬人生”貨幣化。

最後該創新實驗還有幾項重要評估，如獎勵機制、耐玩性和實際環境影響等問題：用戶是否會繼續參與低碳生活？或是開始減少對低碳的關注並轉向下一個重大事件？另外，該APP可以在中國境外複製嗎？

資料來源：THE DIPLOMAT

Barclays英國巴克萊銀行為聽障客戶提供電話服務

英國第二大銀行巴克萊銀行推出了一項新服務，此服務是透過客戶問卷回饋的意見而改變一項服務，目的在於確保所有人都能使用電話銀行服務，此服務讓所有聽障朋友皆可選擇一位口譯人員進行與銀行之間的電話交談，電話號碼是透過銀行的客戶系統並需經過認證的，所有與銀行的對話皆會確保有正確的溝通，以讓聽障朋

友能進行銀行交易。

巴克萊銀行客服主管Kathryn Townsend說：「巴克萊銀行將此服務視為工作的核心，並且非常重視為客戶提供此項服務。」，此項服務時間為全年上午8點至晚上9點，推動此服務負責人Roger Wicks說：「此項新服務對銀行界來說無疑是一個好的例子。」，聽障朋友經常無法享受平等或便利的銀行服務，此項服務將是對聽障朋友的一大福音。

回應於巴克萊銀行的宗旨：提供給所有人易於取得的金融服務，除了針對聽障朋友所提供的客製化服務，視覺障礙等其他身心障礙類別的客戶也能接受到對應的協助，無疑是企業透過社會設計來滿足弱勢族群需求的典範，也為企業開拓業務市場。

資料來源：RETAIL BANKEF

※特別收錄

七種讓新創公司能成功與公用事業和企業合作的方法

新創公司實踐創新點子需要資源與資金，與公用事業或是企業合作可以快速地讓新創的計畫或是想法成型。不過，要讓新創公司與大企業合作是有一些困難的，其原因在於新創比較注重效率和速度(能夠迅速地做出成果)，而企業則注重穩定和可靠(能夠持續地發展)。以下是七種可促進成功合作的方法：

(一) 找一個專職負責的人

相對於有一群人處理新創公司的計畫(沒有明確的處理者)，在公用事業或企業中有一個專門負責人可以加速計畫的成型，應有新創公司應設有專職負責人作為窗加速溝通。

(二) 幫助你的專門負責人也是在幫助你自己

透過內部銷售宣傳或是其他方法來幫助你的專員說服公司，繼續維持合作關係。同時，讓專員了解你的方法是如何符合公司的創新策略能夠讓你獲得更多的支持。

(三) 善用你的內部專案管理技能

讓你的計畫和公司/公營事業的時間期望保持一致，並了解你的計畫將要涉入的系統，全盤整握工作的環境。

(四) 透過關鍵績效指標預先設定預期目標

獲得公用事業高管對計畫關鍵性指標(Key Performance Indicators, 簡稱KPIs)的支持，幫助證明你的計畫或技術對公用事業的價值。

(五) 分享計畫想法和收集反饋的過程

在計畫的不同階段舉辦一系列會議，分享想法和蒐集反饋，幫助你和合作夥伴保持一致步調，有助於在創新計畫建立動力和支持，進而增加往後合作的機會。

(六) 讓數據為你工作

數據對新創公司至關重要，在向客戶銷售產品時可以成為一種強大的工具。

(七) 不要免費贈送東西

不要免費贈送東西是一個準則，這可能很誘人，但幾乎都不值得。你有一個企業要經營，如果客戶喜歡你的技術或模型並喜歡到足以與你合作，那麼他們應該願意為此付費。

總結以上，以策略和創造性的方式完成計畫，並牢記這七個技巧，將有助於確保新創公司充分利用與公用事業或企業的合作夥伴關係。

資料來源：Ramsay Siegal, Managing Director, Accelerator at Elemental Excelerator

Ruth Gates 如何利用社會設計拯救珊瑚礁

珊瑚礁每平方碼的物種數量超過地表最強大的熱帶雨林，其佔海底面積不到1%，但孕育的海洋生物佔25%以上，除了對環境的重要性，珊瑚礁對94個國家的經濟和生計也至關重要，涵蓋旅遊和娛樂、沿海保護、漁業和生物多樣性，珊瑚礁的全球經濟價值為9.9兆美元，在澳大利亞大堡礁還健康的時候，估計創造了53,800個全職工作。

地球上50%的珊瑚礁，生存在地球持續2億多年，其規模可以降低海洋溫度的異常和酸度，但在過去三十年中，由於氣候變化導致的海洋改變，正在被嚴重摧毀。

夏威夷海洋生物學研究所所長Ruth Gates發現了可能的解決方案，她要做一件不可想像的事情：培育能夠抵禦氣候變化的「超級珊瑚礁」。她觀察一系列嚴重的漂白事件，或稱之為熱異常，在大片死亡的珊瑚礁中，Gates發現了一些倖存下來的強壯個體，拯救珊瑚礁的機會將可透過選擇性繁殖出一種超級種類，能抵禦未來10年海水溫度不斷提升的威脅，但她也看到了更大的挑戰，明白科學只是成功所需的一塊拼圖，她需要她的團隊和合作夥伴之外的世界加入這項努力，因為Gates有拯救地球珊瑚礁的大膽願景。

為了達成這個願景，向嚴格的科學同行證明這項複雜的科學理論，她不僅要挑戰男性主導的學術研究領域，更要突破學術界中各個派系間無形的邊界，打破在各自的領域獨自研究的習慣，讓非科學家參與全球合作。

Gates的願景迫使她質疑所有假設並拋棄過時的假設。在這麼多人不和的地方，她要把大家聚集在一起，利用關係的力量和共同的願景來實現這個目標。她已成為人際網絡的中心點，甚至像是激進的倡議家。在這場輸贏至關重要的賭注中，她證明社會設計師需要幫助人們想像尚不存在的可能性，進而促使科學家提供無可辯駁的證據。她作為社會設計師的願景，是吸引不同的人，並使他們的努力朝著更高的目標前進，將科學研究作為伴奏的力量和聲音，以遠遠超出科學界的範圍來幫助珊瑚的未來。

資料來源：GreenBiz



聯絡我們

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

E: nivenhuang@kpmg.com.tw

侯家楷

安侯永續發展顧問(股)公司 專案負責人

T: +886 (2) 8101 6666 Ext.15177

E: jeffhou@kpmg.com.tw

Key links

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。

— [KPMG Taiwan](#)

— [KPMG Global](#)

新訂戶

若您的同事、長官或好友也期望收到**KPMG社會企業電子報**之內容，請本人以 [電子郵件](#) 的方式，並告知單位與部門名稱、姓名、職稱及聯絡電話，我們將透過電子郵件為其寄上本電子報。

退訂戶

若您想暫停收取社會企業電子報之內容訊息，煩請以 [電子郵件](#) 告知。

kpmg.com/tw

KPMG in Taiwan apps



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

You have received this message from KPMG in Taiwan. If you wish to unsubscribe, please [click here](#)

For information and inquiries, please [click here](#)

© 2018 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.