



EVALUATION

發揮金融業永續影響力——推動我國永續金融評鑑

文／林丙輝 中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事長

IMPROVEMENT

FEEDBACK

壹、國際趨勢與緣由

金融市場永續議題具體源自 2005 年聯合國邀請全球大型機構投資人共同研擬責任投資原則（The Principles for Responsible Investment, PRI），該原則將環境、社會與公司治理（Environment, Social and Governance, ESG）議題整合至投資策略中，並要求所投資之企業適當揭露 ESG 相關資訊。2015 年聯合國通過巴黎協定並提出永續發展



目標（SDGs），因而帶動各國對於 ESG 議題之重視。歐盟對「永續金融」之定義為降低對環境的負擔，兼顧社會及治理層面，並促進經濟成長之企業投融资活動。

貳、規畫歷程

我國最早於 2017 年提出綠色金融行動方案，推動內容包括授信、投資、資本市場籌資、人才培育、促進綠色金融商品或服務深化發展、資訊揭露及推廣綠色永續理念等 7 個面向，計 25 項措施。2020 年提出綠色金融行動方案 2.0，著重在 ESG 面向，鼓勵金融機構擴及至對綠色及永續發展產業之投資，創新發展金融商品及服務，培育永續金融人才及促進 ESG 資訊揭露，推動金融機構管理氣候相關風險。另觀察到各國為因應氣候變遷、淨零排放目標，紛紛採取相關政策，



證基會董事長林丙輝。

設定淨零碳排放目標、擴大公私協力合作成立淨零聯盟等，更將減碳作為貿易及金融政策的重點，是以於 2022 年 9 月 26 日提出綠色金融行動方案 3.0，期望透過相關部會、金融業同業公會、金融培訓機構、周邊單位及非營利組織等的力量，共同推動我國綠色及永續金融發展。





為規劃推動永續金融評鑑，金管會、周邊單位、金融服務業聯合總會與學者專家共同組成評鑑委員會，並由金融研訓院、證基會與保發中心分別組成銀行業、證券業與保險業之工作小組，依據評鑑委員之意見，同時參考國際 ESG 評比機構做法及業者建議，召開了超過 20 場工作小組會議，研擬評鑑架構及指標內容。



本評鑑並先後歷經五次評鑑委員會、兩場業者公聽會與三場試作工作坊，廣納業者與委員意見，最後由主管機關於 2022 年 12 月對外公告第一屆（2023 年）永續金融評鑑指標，預計於 2023 年底前按各業別評鑑總分，分別公布前 20% 名單。

參、受評對象與構面指標

一、受評對象

永續金融評鑑將受評機構區分為「銀行業」、「證券業」與「保險業」三大業別，第一屆受評對象如下：

1. 銀行業：全體本國銀行均納入，但排除部分業務性質特殊銀行。
2. 證券業：證券相關產業分為證券、期貨、投信與投顧等 4 大領域，以證券業及投信業較能發揮永續影響力，因此參考「上市櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」、「證券商公司治理實務守則」及「證券期貨業永續發展轉型執行策略」等規定，依據證券商及投信業須強制編製永續報告書之時程，逐步將上市櫃或股本 50 億元以上證券商、隸屬於上市櫃金控之證券子公司及資產管理規模達 3 千億元以上之投信業納入受評對象，第一屆受評對象為上市

櫃之證券商以及非屬集團企業且股本達新臺幣 50 億元以上之證券商。

3. 保險業：參考「保險業公司治理實務守則」規定，第一屆受評對象為應編製永續報告書之資產規模前 5 大之產險業、資產規模達 1 兆元以上的壽險業，以及國內再保險業。

二、構面指標

評鑑指標依順應國際評鑑趨勢、符合國內發展環境、引導政策推動走向及參考公司治理評鑑架構內容等四大原則設計，指標分為「永續發展綜合指標」與「環境、社會、公司治理三大支柱指標」等四大類。「永續發展綜合指標」主要聚焦整體永續發展目標、永續治理架構、氣候風險管理及國際接軌等面向；「環境支柱指標」主要衡量包括氣候風險策略、淨零轉型支援、自然資源保護、自身減碳節能等議題；「社會支柱指標」主要衡量金融消費保護、普惠金融實踐、人權人力發展、資安個資保護等議題；「公司治理支





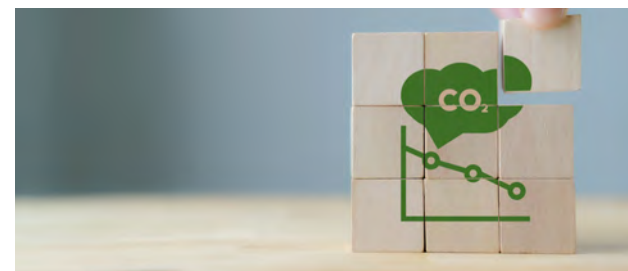
柱指標」則評估利害關係維護、治理機制強化、內部控制強化、資訊透明提升等議題。

指標題組分為「共同題」以及「分業題」，題目類型包括質性及量化，另外設計有「特別扣分制」。評鑑考量金融各業別不同業務特性和風險，設計質化與量化題組，第一屆包括共同指標 112 題及凸顯行業特性的分業指標 58 題，如證券業以承銷、定期定

額投資及指數投資證券（ETN）等行業特性主題設計分業指標。

肆、預期效益

本評鑑配合政府推動 2050 淨零轉型政策以及金管會綠色金融行動方案 3.0，並接軌國際趨勢，引導金融業在擬定永續經營策略及採取行動方案時，能與國內現行推動之政



策重點及監理方向同步，促進金融業強化永續經營規劃及金融服務品質。本評鑑並期望強化金融業本身「接軌國際趨勢」、「永續發展及風險管理」、「減碳及資源保護」、「治理及服務品質」等面向，提升金融業對產業的永續影響力，以金融的力量引導產業持續推動永續轉型，同時藉由評鑑結果的發布，引領表現優良業者發揮業界的標竿功能，加速國內永續金融生態圈的建構。

證基會期能承襲過去辦理公司治理評鑑的經驗，順利推動永續金融評鑑，並從評鑑的執行過程，汲取永續評鑑的做法與經驗，為未來的上市櫃公司 ESG 評鑑預作準備。

圖 1：永續金融評鑑指標架構

