

第一屆永續金融評鑑成果報告

永續金融評鑑委員會秘書處

(銀行業工作小組、保險業工作小組、證券業工作小組)

2024.01.12

壹、前言

我國推動「2050 淨零排放」的核心課題，即在於如何透過資金力量引導協助企業永續轉型。為此，金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）已於「綠色金融行動方案 3.0」擘劃具體對策，包含碳盤查資訊揭露、發展永續經濟活動認定參考指引、鼓勵金融業支持綠色永續專案、擴大永續報告書編製公司範圍，以及推動國內金融機構合作以完善永續金融生態系。

而金管會於 111 年底公布的「永續金融評鑑」，自 112 年度起辦理的第一屆評鑑作業，就是健全永續金融生態系不可或缺之一環，利用評鑑制度評估各家金融機構的 ESG 推動績效，鼓勵表現優良業者以發揮標竿功能，進而加速國內永續金融生態圈之建構。此外，更希望永續金融評鑑能引領我國金融業逐步落實永續目標，在 ESG 各個領域穩步向前邁進。事實上，從金管會所揭櫫之評鑑目的，即不難看出主管機關之期許，希冀國內金融業者能藉此更重視永續發展，使之在擬定永續經營策略及採取行動方案時，能跟我國現行永續政策重點及監理方向亦步亦趨。

永續金融評鑑之指標，由永續金融評鑑委員會發展完成，成員包含金管會及其周邊單位、社團法人台灣金融服務業聯合總會及外聘專家學者等。透過永續金融評鑑的指標內容，可知金融市場各利害關係人期盼透過評鑑，督促金融機構更積極審視氣候變遷及 ESG 相關風險，藉以強化其應變能力並培養韌性，值此氣候風險備受關注之際，這對於向來以風險管理為要務的金融業而言格外重要。再者，利用永續金融評鑑，促使金融業對產業發揮永續影響力，引導實體經濟共同重視永續發展。換言之，不只金融機構本身需要貫徹永續目標，怎麼善用投融資力量，影響往來企業加速淨零轉

型，更將是整體社會達成永續發展目標之關鍵。

永續金融評鑑第一屆受評對象為 34 家本國銀行、上市櫃及非屬集團企業且股本達新臺幣 50 億元以上之證券商、資產規模前五大之產險業、規模達 1 兆元以上的壽險業及國內再保險業。評鑑項目涵蓋「永續發展綜合指標」與「環境 (E)、社會 (S)、公司治理 (G)」三支柱指標，包括共同指標 112 題及分業指標 58 題，就受評機構所揭露 111 年度公開資訊衡量其在永續發展、氣候風險及 ESG 等議題之推動情形。

希冀借助首屆永續金融評鑑，讓我國金融業更重視 ESG 課題，且在推動永續業務之同時，能配合我國永續政策推動方向。尤其是藉由評鑑指標內容及權重比率之設計，得強化金融業面對氣候風險、永續轉型風險的因應韌性，金融機構也能夠善用投融資力量，創新永續金融服務或商品，從而驅動往來企業加速淨零轉型，重視 E、S、G 三面向之均衡發展。

貳、永續金融評鑑實施目的及目標

為配合推動綠色金融行動方案，金管會於 111 年初指示由金融研訓院、保發中心及證基會三單位組成工作小組，會同學者專家及機構代表，組成永續金融評鑑委員會，共同進行國內首次永續金融評鑑機制之專案規劃，目的除因應國際永續發展趨勢，並希望引導金融業在永續經營方向及策略能夠與國內政策及監理措施之重點同步，以及發揮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。主要目標包括提升金融業本身「永續發展及風險管理」、「減碳及資源保護」、「普惠及公平待客」與「治理及服務品質」，以及金融業對產業的「氣候風險評估」、「碳排資訊揭露」以及「減碳轉型的議合」。

永續金融評鑑在規劃上秉持四項原則，第一、參考國際趨勢並兼顧在地的業務環境特性，搭配國內公司治理評鑑建置具本土化特色的評鑑指標。第二、採正向鼓勵金融業以優於法規之基本要求推動永續轉型。第三、依金融業各業別業務特性建置分業性指標。第四、受評機構重大的輿情變化及監理結果等特殊狀況，也納入評鑑計分之範圍。

叁、第一屆(112 年度)評鑑作業及架構

一、第一屆永續金融評鑑範圍

為接軌國際，協助國內金融業因應氣候變遷及 ESG 相關風險之能力，並發揮金融業對產業的永續影響力，金管會規劃推動國內金融機構參與永續金融評鑑，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，鼓勵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，並自 112 年度起辦理第一屆評鑑作業。

受評機構分為以下三類：

- (1) 銀行業：全體本國銀行(不包括中國輸出入銀行、純網路銀行)。
- (2) 證券業：上市上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：依「保險業公司治理實務守則」規定，應編製永續報告書之資產規模前五大之產險業、資產規模達 1 兆元以上的壽險業，及國內再保險業。

有關各類受評機構之條件及範圍如有調整，將於次一年度永續金融評鑑作業要點預先公告之。第一屆永續金融評鑑受評名單，銀行業有 34 家，證券業 9 家，保險業 14 家，共計 57 家受評機構。

【表 1】112 年「第一屆永續金融評鑑」受評機構名單

	銀行	證券	保險
1	臺灣銀行股份有限公司	亞東證券股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司
2	臺灣土地銀行股份有限公司	統一綜合證券股份有限公司	富邦人壽保險股份有限公司

	銀行	證券	保險
3	合作金庫商業銀行股份有限公司	群益金鼎證券股份有限公司	中國人壽保險股份有限公司
4	第一商業銀行股份有限公司	宏遠證券股份有限公司	台灣人壽保險股份有限公司
5	華南商業銀行股份有限公司	大展證券股份有限公司	新光人壽保險股份有限公司
6	彰化商業銀行股份有限公司	美好證券股份有限公司	南山人壽保險股份有限公司
7	上海商業儲蓄銀行股份有限公司	福邦證券股份有限公司	三商美邦人壽保險股份有限公司
8	台北富邦商業銀行股份有限公司	致和證券股份有限公司	全球人壽保險股份有限公司
9	國泰世華商業銀行股份有限公司	康和綜合證券股份有限公司	國泰世紀產物保險股份有限公司
10	高雄銀行股份有限公司		富邦產物保險股份有限公司
11	兆豐國際商業銀行股份有限公司		新光產物保險股份有限公司
12	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司		明台產物保險股份有限公司
13	王道商業銀行股份有限公司		兆豐產物保險股份有限公司
14	臺灣中小企業銀行股份有限公司		中央再保險股份有限公司
15	渣打國際商業銀行股份有限公司		

	銀行	證券	保險
16	台中商業銀行股份有限公司		
17	京城商業銀行股份有限公司		
18	滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司		
19	瑞興商業銀行股份有限公司		
20	華泰商業銀行股份有限公司		
21	臺灣新光商業銀行股份有限公司		
22	陽信商業銀行股份有限公司		
23	板信商業銀行股份有限公司		
24	三信商業銀行股份有限公司		
25	聯邦商業銀行股份有限公司		
26	遠東國際商業銀行股份有限公司		
27	元大商業銀行股份有限公司		
28	永豐商業銀行股份有限公司		

	銀行	證券	保險
29	玉山商業銀行股份有限公司		
30	凱基商業銀行股份有限公司		
31	星展(台灣)商業銀行股份有限公司		
32	台新國際商業銀行股份有限公司		
33	安泰商業銀行股份有限公司		
34	中國信託商業銀行股份有限公司		
總數	銀行業 34 家	證券業 9 家	保險業 14 家

資料來源：永續金融評鑑委員會秘書處。

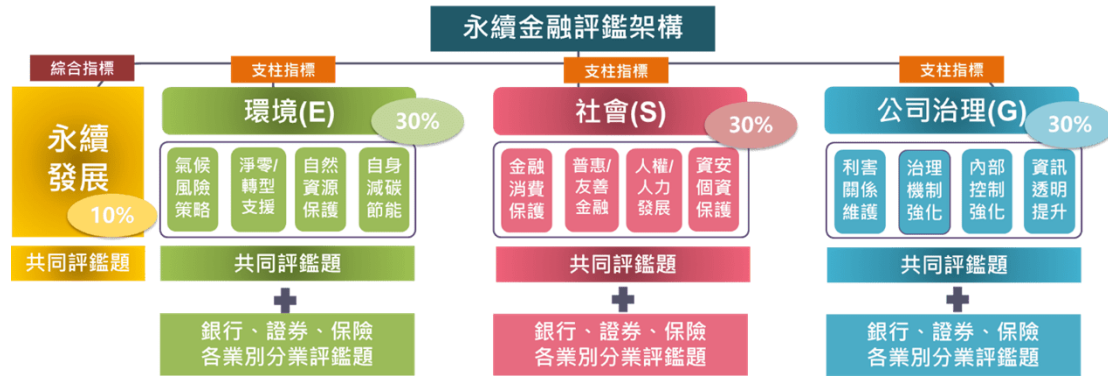
二、永續金融評鑑之架構

永續金融評鑑之架構如圖 1，係將評鑑指標分為兩大類，第一大類為「永續發展綜合指標」，以及第二大類「環境 (E)、社會 (S)、公司治理 (G)」三支柱指標，指標則分為共同評鑑項目，以及銀行、證券、保險三分業評鑑項目並行。第一大類永續發展綜合指標權重設定為 10%，第二大類支柱指標分為 E(環境)、S(社會)、G(公司治理)，各給予相等權重 30%，兩大類合計為 100%。在評鑑指標內容方面，首先是在構面階段先設定重要關鍵議題，作為指標題設計依據，內容規劃上有五個重點，包括：

- (一)永續資訊揭露與監理遵循。
- (二)永續經營的相關計畫擬定與執行。
- (三)氣候風險因應與相關策略。

(四)永續治理的績效與利害關係人的溝通。

(五)永續金融服務品質與內部訓練成效。



【圖 1】永續金融評鑑架構

資料來源：金融監督管理委員會第一屆永續金融評鑑作業手冊。

其中第二大類「支柱 (ESG) 指標」的各支柱項下各設有 4 個構面，各個構面依照共同題指標的數量(不包含加分題)設定不同權重，細節如下表 2-1。換言之，每個支柱下之構面依其共同指標主要題指標數量，產生不同權重，每個支柱下之構面權重加總等於該支柱之總權重。¹

指標數量則如下表 3 之統計，所有業別通用之主要共同題共計 103 題，但另有加分題，採直接加計總分計算。另一方面，銀行、保險、證券三分業個別適用之指標，則分別有 23、17、18 題。也就是說，如下圖 2 所顯示，銀行業、保險業、證券業各業受評機構須答覆之題數，分別為 135、129、130 題。

¹ 加分題及分業題題數不予納入。

【表 2】 永續金融評鑑指標題數及分配

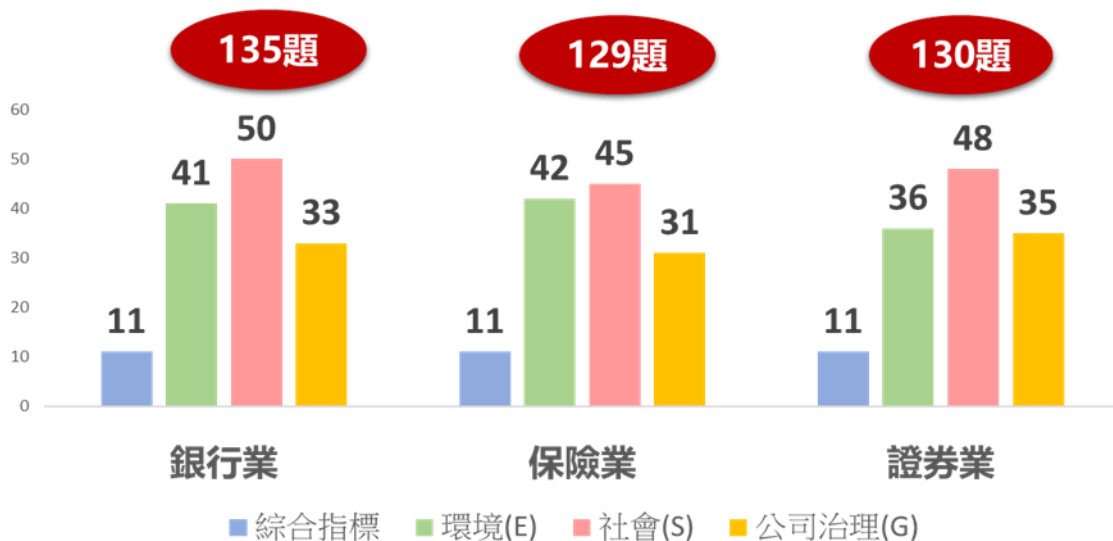
項目	構面	共同題指標題數 (不含加分題)	構面權重
一、永續發展 (綜合指標) (9 題, 10%)	-	9	10.0%
二、環境 (E) (28 題, 30%)	E1	12	12.9%
	E2	9	9.6%
	E3	3	3.2%
	E4	4	4.3%
三、社會 (S) (40 題, 30%)	S1	10	7.5%
	S2	10	7.5%
	S3	9	6.8%
	S4	11	8.2%
四、公司治理 (G) (26 題, 30%)	G1	9	10.4%
	G2	8	9.2%
	G3	6	6.9%
	G4	3	3.5%
總計		103	100%

資料來源：永續金融評鑑委員會秘書處。

【表 3】 永續金融評鑑指標題數及分配

共同題 (主要題)	共同題 (加分題)	分業題 (銀行業)	分業題 (保險業)	分業題 (證券業)
103	9	23	17	18

資料來源：永續金融評鑑委員會秘書處。

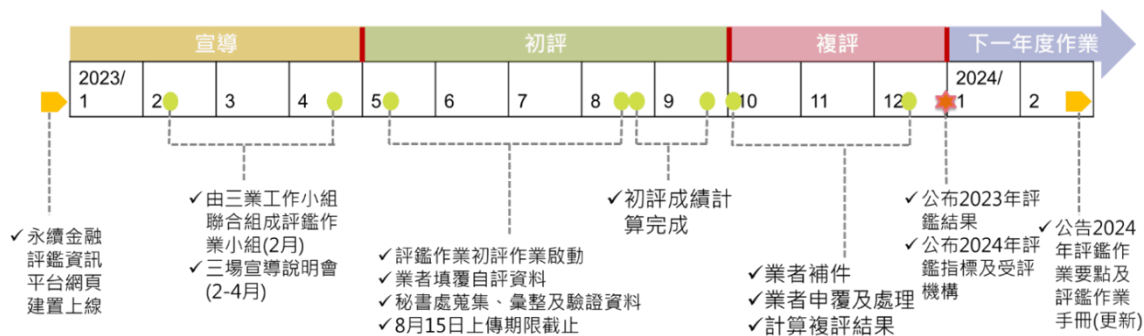


【圖 2】永續金融評鑑各分業受評題數統計及分配

資料來源：永續金融評鑑委員會秘書處。

三、永續金融評鑑之期程

第一屆(112 年度)評鑑作業期程，依序分為宣導、初評、複評三階段及公布結果(含下屆評鑑資訊公布)：



【圖 3】第一屆(112 年度)評鑑作業期程

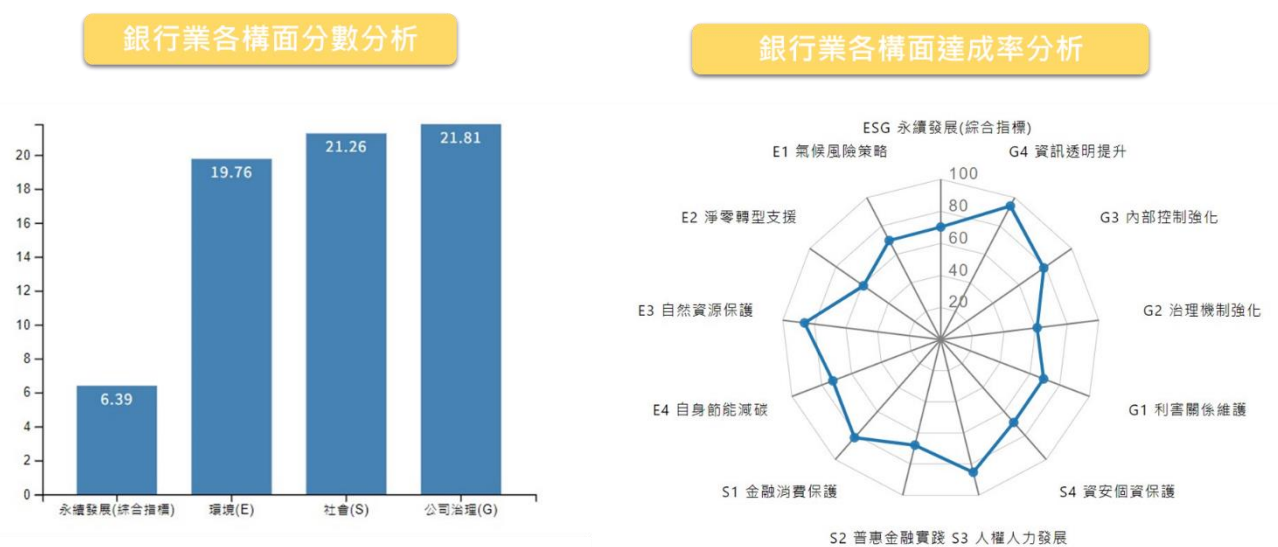
資料來源：永續金融評鑑委員會秘書處。

肆、第一屆(112 年度)評鑑結果分析

在分析評鑑結果前，需先說明，由於銀行業、保險業、證券業除共同題外尚有設計分業題，亦即各業別分業題題目、題數及內容係依各業特性訂定，且第一屆證券業、保險業並非全數納入受評機構，因此三業間的評鑑分數結果並不宜相互比較。

依各受評機構經過複評之後但不含特別扣分的總評鑑結果分析，首先在銀行業方面，綜合指標(權重 10%)平均得分為 6.39，E (環境)支柱(權重 30%)平均得分為 19.76，S (社會)支柱(權重 30%)平均得分為 21.76，G (公司治理) (權重 30%)平均得分為 21.81，也就是銀行業除了綜合指標之外，三支柱平均得分高低分別為 G、S、E，然而要強調的是，僅看各支柱平均分數高低可能無法細部判斷整體受評機構在特定關鍵議題及指標題的表現狀況，因此本評鑑另依照達成率來分析評鑑結果，達成率與得分的計算方式不同，各題達成率是指所有受評機構在同一題有獲分的比例，屬於橫向概念，而受評機構總得分則還要經過各構面加權計算，屬於縱向的概念。

如果把三大支柱所有構面達成率做一個觀察，並以雷達圖呈現各構面達成率分析，可以發現銀行業受評機構當中，其中 G4 資訊透明提升、E3 自然資源保護、S3 人權人力發展達成率表現相對優異，包括財務資訊揭露時效性、效率性與績效連結程度、員工福利及人權政策推動、對水資源管理及循環經濟之推動作為等均為表現較佳之評鑑指標項目。



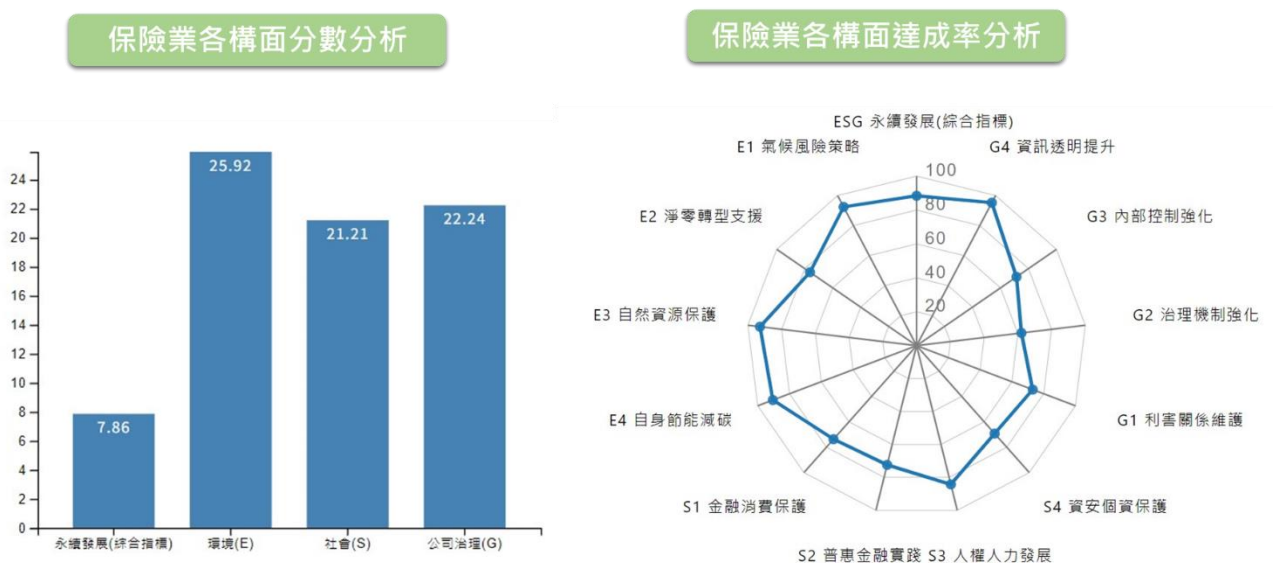
【圖 4】銀行業構面分析

資料來源：永續金融評鑑委員會銀行業工作小組。

保險業方面，綜合指標(權重 10%)平均得分為 7.86，E(環境)支柱(權重 30%)平均得分為 25.92，S(社會)支柱(權重 30%)平均得分為 21.21，G(公司

治理) (權重 30%)平均得分為 22.24，也就是保險業除了綜合指標之外，三支柱平均得分高低分別為 E、G、S。

進一步觀察保險業三大支柱所有構面達成率，並以雷達圖呈現各構面達成率分析，可以發現保險業受評機構當中，其中 G4 資訊透明提升、E3 自然資源保護、E1 氣候風險策略達成率表現相對優異，包括節能、水資源及循環經濟之推動、財務資訊透明揭露、氣候風險策略等均為表現較佳之評鑑指標項目。



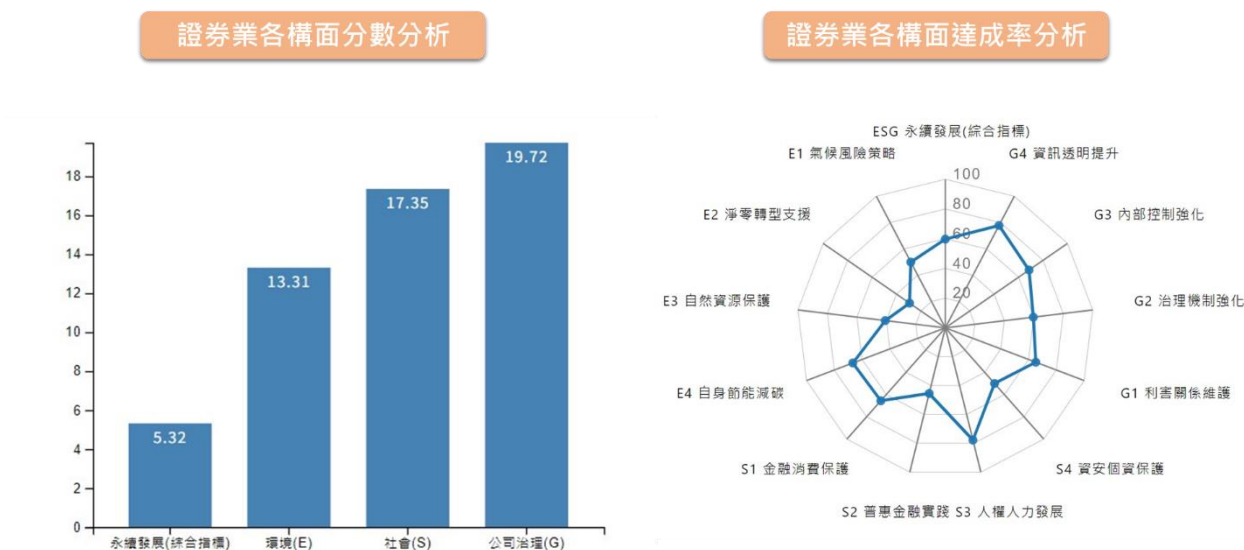
【圖 5】保險業構面分析

資料來源：永續金融評鑑委員會保險業工作小組。

證券業方面，綜合指標(權重 10%)平均得分為 5.32，E(環境)支柱(權重 30%)平均得分為 13.31，S(社會)支柱(權重 30%)平均得分為 17.35，G(公司治理) (權重 30%)平均得分為 19.72，也就是證券業除了綜合指標之外，三支柱平均得分高低分別為 G、S、E。

進一步觀察證券業三大支柱所有構面達成率，並以雷達圖呈現各構面達成率分析，可以發現證券業受評機構當中，其中 G4 資訊透明提升、S3 人權人力發展、G3 內部控制強化達成率表現相對優異，包括公司內部控制及治理機制、人權保障、揭弊保護與員工福利、資訊透明提升等均為表現

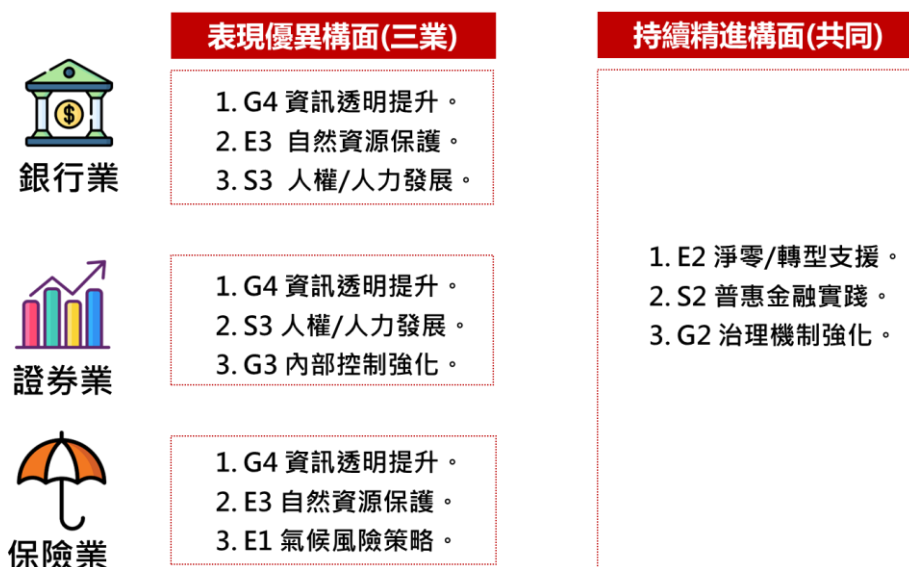
較佳之評鑑指標項目。



【圖 6】證券業構面分析

資料來源：永續金融評鑑委員會證券業工作小組。

而在持續精進的構面方面(圖 7)，將三業的表現綜合評估來看，包括 E2 淨零轉型支援、S2 普惠金融實踐、G2 治理機制強化為三個相較來說仍需持續精進的構面。



【圖 7】第一屆永續金融評鑑表現優異及持續精進構面

資料來源：永續金融評鑑委員會秘書處。

伍、結語

永續金融評鑑是一項政策工具，目的係讓我國金融業更重視 ESG 課題，且在推動永續業務之同時，能配合我國永續政策推動方向，藉由評鑑指標內容及權重比率之設計，強化金融業面對氣候風險、永續轉型風險的因應韌性，金融機構也能夠善用投融資力量，創新永續金融服務或商品，從而驅動企業客戶重視淨零轉型、及社會與人權議題及公司治理。相較於現有市場 ESG 評比較注重企業現階段永續績效之成果，永續金融評鑑更強調引導功能，透過獎勵優良業者發揮標竿功能，期更能促進金融業攜手產業一同打造永續金融生態圈，促進臺灣逐步邁向 2050 淨零轉型及永續發展的目標。