

企業應積極參與 ESG 評鑑 提升企業在國際市場和金融機構的信任度



李宜樺

資誠永續發展服務企業 董事長
資誠聯合會計師事務所 ESG 負責人
eliza.li@pwc.com



張瑞婷

資誠永續發展服務公司 總經理
資誠聯合會計師事務所 執業會計師
christine.jt.chang@pwc.com



劉子琪

資誠永續發展服務公司 經理
分機：26402
rita.l.liu@pwc.com

近年來國內外出現各種 ESG 評鑑，其模式及種類多元，包含由企業主動回應問卷，綜合評量 ESG 三大面向整體績效的 S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA)；針對特定主題進行問卷回覆及評分的 Carbon Disclosure Project (CDP) 問卷；或是由評鑑機構直接使用公開資訊進行評分 MSCI ESG Ratings 等。

隨著國際發展趨勢，台灣主管機關亦逐漸重視 ESG 評鑑，於 2022 年 12 月率先針對金融業公布「永續金融評鑑指標」，並於 2023 年 3 月公布的「上市櫃公司永續發展行動方案」中提及應研議針對上市櫃公司推動 ESG 評鑑。

本文著重說明 ESG 評鑑對於企業的影響，以及金融業如何看待及使用 ESG 評鑑，以期協助企業更了解 ESG 評鑑對於企業的定位及重要性。

ESG 評鑑為企業帶來的效益

ESG 評鑑具有多種模式，不論企業是主動參與，或是被動受評，企業皆可透過評鑑結果全面檢視公司 ESG 推動情形，找出弱項，持續強化精進。企業在主動參與評鑑時，可以透過評鑑問項，掌握 ESG 趨勢變化，分析潛在的風險及機會，提早做出因應措施。在 ESG 評鑑表現優異，更是能進一步吸引機構投資人眼光，增加獲得資金挹注的機會，或是提升品牌大廠的供應商或客戶對於企業品牌好感度。

若企業想要參與 ESG 評鑑，或精進 ESG 評鑑結果，資誠提供四大項建議做為企業行動的參考方向：

1. 企業文化形塑：

- 以高階主管為核心向下推動並建立企業永續文化，才能有效推動各種 ESG 措施。

ESG 評鑑為企業帶來的效益

- 持續精進成長
- 掌握機會與風險
- 吸引投資人眼光
- 提升品牌好感度

- 指派專責人員負責統籌公司整體 ESG 作為及方向，並將相關績效納入績效衡量，或訂定獎勵措施。

2. 政策建立落實：

- 透過政策制度建立一套標準化管理流程，才能有效管理 ESG 作為的落實。
- 建立內部追蹤機制，定期檢討各項 ESG 議題，才能有效衡量 ESG 績效表現。

3. 精進解決問題：

- 檢視議題達標程度，發現企業尚缺之作為，並進一步推動精進專案，必要時可尋求顧問專家協助。

4. 數據效率品質：

- 建置系統工具，以有效率的蒐集及整理各項 ESG 數據績效，同時確保對外揭露數據的一致性。
- 不誇大統計定義和邏輯，避免漂綠嫌疑，並確保數據可供第三方驗證。

企業參與 ESG 評鑑的建議

1. 企業文化形塑
2. 政策建立落實
3. 精進解決問題
4. 數據效率品質

金管會推動台灣永續金融評鑑

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，台灣金融監督管理委員會於 2022 年 12 月公布「永續金融評鑑指標」，啟動國內首次對金融機構進行之永續金融評鑑作業，第一屆受評機構範圍包含銀行業、證券業，及保險業¹。

永續金融評鑑指標分為兩大類，第一類為「永續發展綜合指標」，第二類「環境(E)、社會(S)、公司治理(G)」三支柱指標 (以下簡稱 ESG 三支柱指標)。ESG 三支柱指標又可區分為「共同評鑑題」及「分業評鑑題」。

在回應永續金融評鑑指標時，除了「評鑑指標」題目外，「指標說明」、「佐證資料」，及「附註」皆應詳細閱讀，可供金融機構更了解主管機關希望看到的評分要項。

¹ 第一屆永續金融評鑑詳細規範及要求，請以[金管會公告內容](#)為主。

以共同評鑑題的 S2-4-3「是否針對社會責任有關面向，投資或開發相關商品或服務，且能產生實質社會效益？」為例，其佐證資料要求「受評機構所提供之相關商品或服務，請以名稱、項目、目標或預期效益、內容摘要、現況等重點」，PwC 建議回應時至少要說明商品或服務的「名稱、項目、目標或預期效益、內容摘要、現況」，且若金融機構沒有內部的社會效益的定義，則可參考附註提及的櫃買中心社會責任債券資金用途。

ESG 評鑑除了可供企業省思自身不足外，更能作為金融機構投資或融資標的篩選基準，以及永續商品篩選邏輯。

ESG 評鑑對金融業的影響

由於金融機構產業特性，除了自身營運的 ESG 表現外，其更富有引導消費者、投資人及實體產業共同重視永續發展的使命，發揮金融影響力。

金融機構掌握龐大資金流向的控制權，多數金融機構已自發性的訂定永續金融準則，要求於投資或融資前，皆應審慎評估投資或融資對象的 ESG 風險及表現。金融機構於進行 ESG 審核時，除了基礎的產業別評估外，部分金融機構開始參酌 ESG 評鑑結果，將其納入檢核標準中。

隨著個人消費者的永續觀念逐步提升，ESG 資訊透明度逐漸升高，金融機構亦逐步將其納入金融商品中。如揭露個股 ESG 評鑑結果，讓個人投資人於投資前可考量其 ESG 績效；依照 ESG 評鑑結果，篩選 ESG 表先優異之企業，納入 ESG 主題基金中等。

隨著永續意識提升，企業不應該只是再追求 EPS，更應關注 ESG 議題帶來的風險與機會，ESG 評鑑除了可供企業省思自身不足外，更能進一步讓金融機構，或其他外部利害關係人了解企業 ESG 績效的手段之一。

資誠為永續領域的解決方案先驅，協助台灣企業建立全方位的碳管理策略，輔導企業共同因應國際趨勢，也期待協助企業從核心本業出發，發揮自身特質實踐企業永續發展。

如您對企業永續發展有任何問題，竭誠歡迎您與資誠永續聯繫：

劉子琪 經理

rita.l.liu@pwc.com

(02) 2729-6666 # 26402