

談金融業在企業社會責任政策的重要角色

李述德

台灣金融服務業聯合總會 理事長
臺灣證券交易所 董事長



儲蓄



活存、定存



保險



壽險、產險

提款



金融卡、ATM

消費



信用卡

投資



股票、基金

借款



房貸、車貸

金融與企業經營密不可分

竭誠為您服務

籌資



股票、DR、公司債、
可轉債、金融債

生產



貸款、授信、
商業融資

貿易



換匯、避險、結匯

通路



帳務管理

研發



創投

保險



海險、火險、
工程險、cargo險

公司治理



輔導、強化、
資訊透明

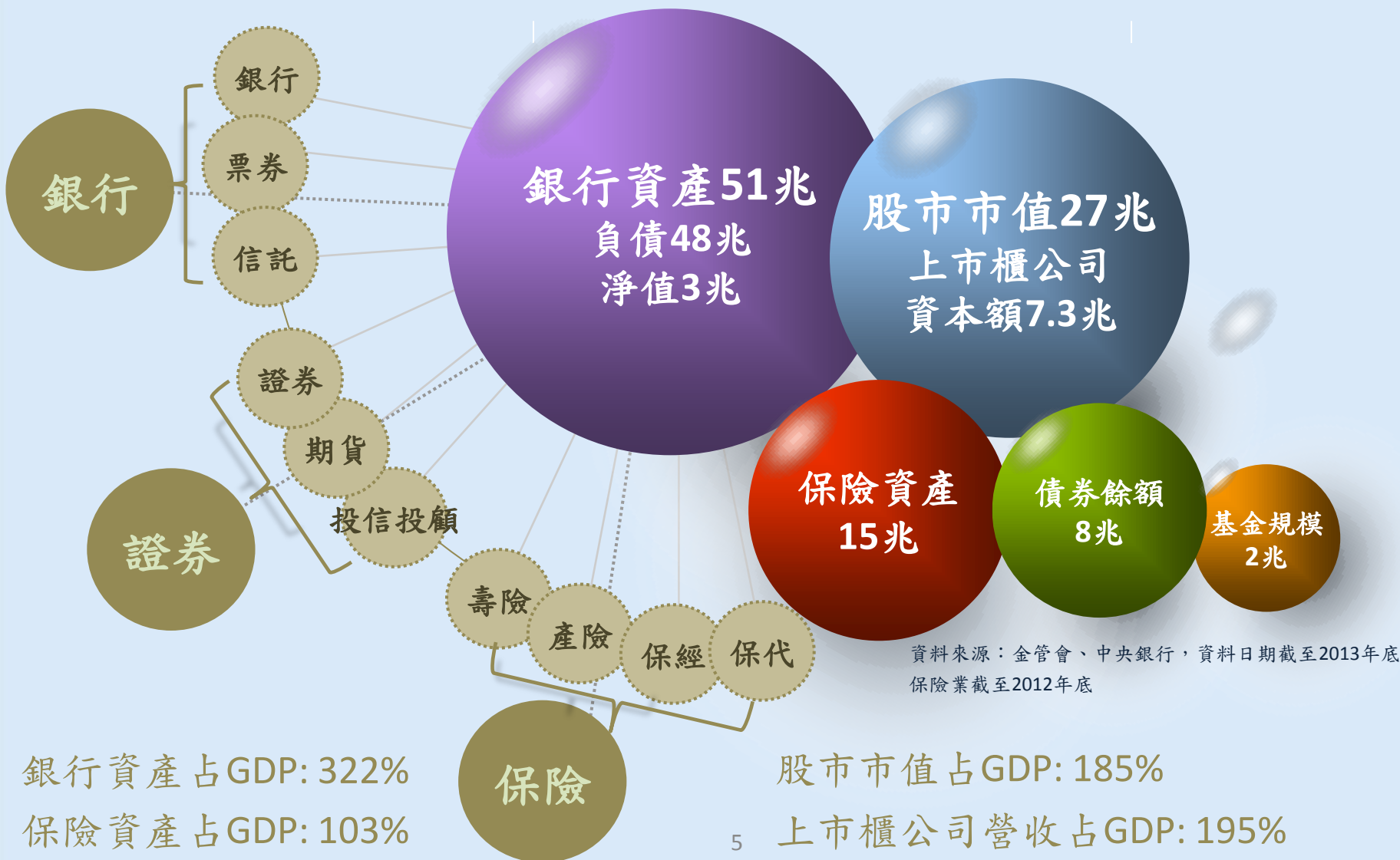
企業社會責任



經濟、社會、環保

金融服務業規模概況

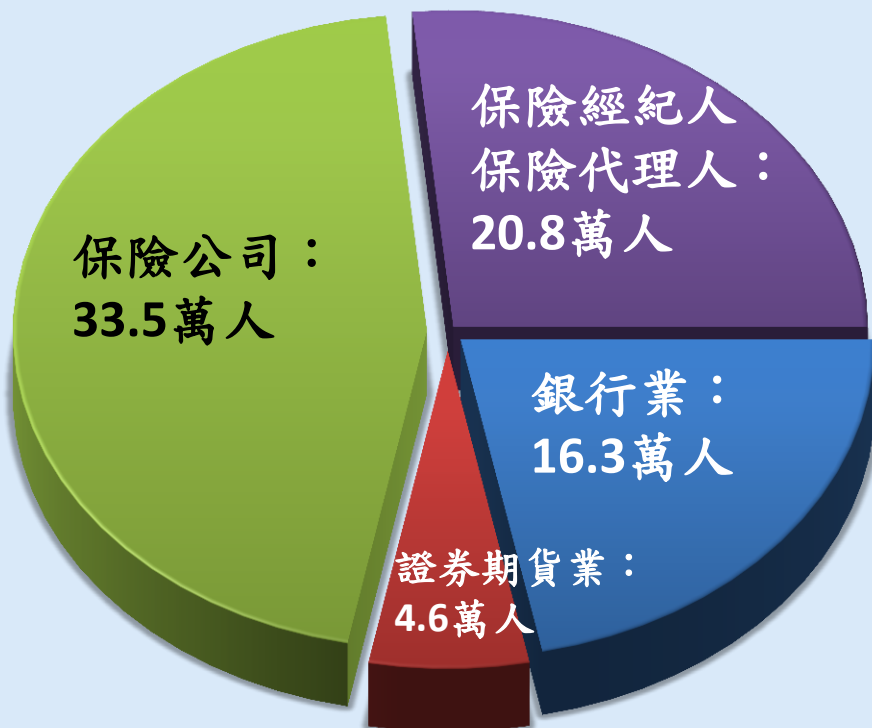
竭誠為您服務



金融服務業服務概況

竭誠為您服務

75萬金融從業人員



金融總分支機構超過8,000家*

本國銀行39家
外國銀行31家
基層金融機構327家
證券商121家
保險公司56家 ...

平均每2,886人即有
1家金融機構服務

平均每31人即有一名
金融從業人員服務

*：金融總分支機構家數含銀行、證券、票券、期貨、投信投顧、壽險、產險、農漁會信用部、信用合作社、中華郵政儲匯業務。

資料日期：保險業從業人數截至2012年底，保險業家數截至2013年11月底，證券期貨從業人員截至2013年6月，其餘均截至2013年底。資料來源：金管會、主計處、保發中心。

金融服務業對社會的貢獻

竭誠為您服務



個人

9.9兆

對個人放款

- 助學、留學貸款
- 信用貸款
- 房屋購置、裝修、青年安心成家貸款
- 汽車購置貸款

76兆

交易金額

295萬人

集中市場交易人數

161萬人

共同基金受益人數
2013年

1.2兆

人身保險給付

壽險、意外險、醫療險、癌症險、儲蓄險

安定社會

銀行服務

證券服務

保險服務

9.6兆

對企業放款

- 中小企業、青年創業貸款
- 農業、建築、出口貸款
- 資本支出、週轉金貸款、信用狀融資

6,549億

企業籌資金額

上市、上櫃、興櫃
股票、債券、可轉債
國內外企業

610億

財產保險給付

車險、汽機車強制責任險、火險、水險、地震險

彌補損失

企業

資料日期：保險服務金額係以2013年1-11月資料推估全年，其餘皆為2013年全年。

資料來源：中央銀行、金管會、證交所、櫃買中心、保發中心

CSR-全球盟約

- 1999年1月31日，聯合國秘書長Koffi Anan在世界經濟論壇中首次提出全球盟約(Global Compact)計畫。

- ①在影響力範圍內支持和尊重國際人權
- ②不與踐踏人權者同流合污

人權

CSR

環境

勞工

- ③支持結社自由及承諾員工的集體談判權力
- ④消除強迫和強制勞務
- ⑤廢除童工現象
- ⑥消除就業和職業方面的歧視

- ⑦採用預防性方法來應因環境挑戰
- ⑧採取主動行動及負責任的做法
- ⑨鼓勵開發和推廣不損害環境的技術



CSR- ISO 26000

- ISO於2010年11月1日公布，對所有類型的組織提供指引。
- 不是管理體系標準，不適合用於驗證、法規或合約。
- 七大核心主題：

- 就業機會創造與技術發展
- 教育與文化
- 社會投資
- ...

- 資料保護與隱私
- 教育與認知
- 公平行銷
- ...

- 反貪腐
- 公平競爭
- 尊重智財權
- ...



- 策略、目標
- 有效率使用財務及人資
- 雙向溝通管道
- ...

- 符合法規
- 投訴處理
- 公民權、工作基本權
- ...

- 工作條件&社會保護
- 工作健康與安全
- 人力發展與訓練
- ...

- 污染預防
- 永續資源利用
- 環境保護
- ...

CSR-臺灣實務守則

- 2010年2/3月制定「**上市上櫃公司企業社會責任實務守則**」，俾供上市上櫃公司參照，以訂定公司本身之企業社會責任守則，以管理其環境社會風險與影響。

- 董事會應盡善良管理人之注意義務。
- 推動企業社會責任政策之執行。
- 尊重利害關係人之權益。
-

- 保障勞工合法權益。
- 制定並公開消費者權益政策。
- 遵循政府及產業相關法規確保品質。
-

落實推動
公司治理

發展
永續環境

實務
守則

維護
社會公益

加強企業
社會責任
資訊揭露

- 致力遵循環境法規與國際規範。
- 依產業特性建立合適的管理制度。
- 營運活動應減少資/能源的消耗與排放。
-

- 應揭露董事會決議之企業社會責任治理機制、政策方針。
- 建議企業編製企業社會責任報告書。
-

人流、物流、資訊流 ➡ 資金流





金融服務業的企業社會責任

竭誠為您服務

經濟發展

- 提供資金供給與需求之金融服務。
- 建立品牌、創造營收與獲利。
- 支持產業發展、茁壯。
- 增加就業與促進經濟活絡。
-

社會公益

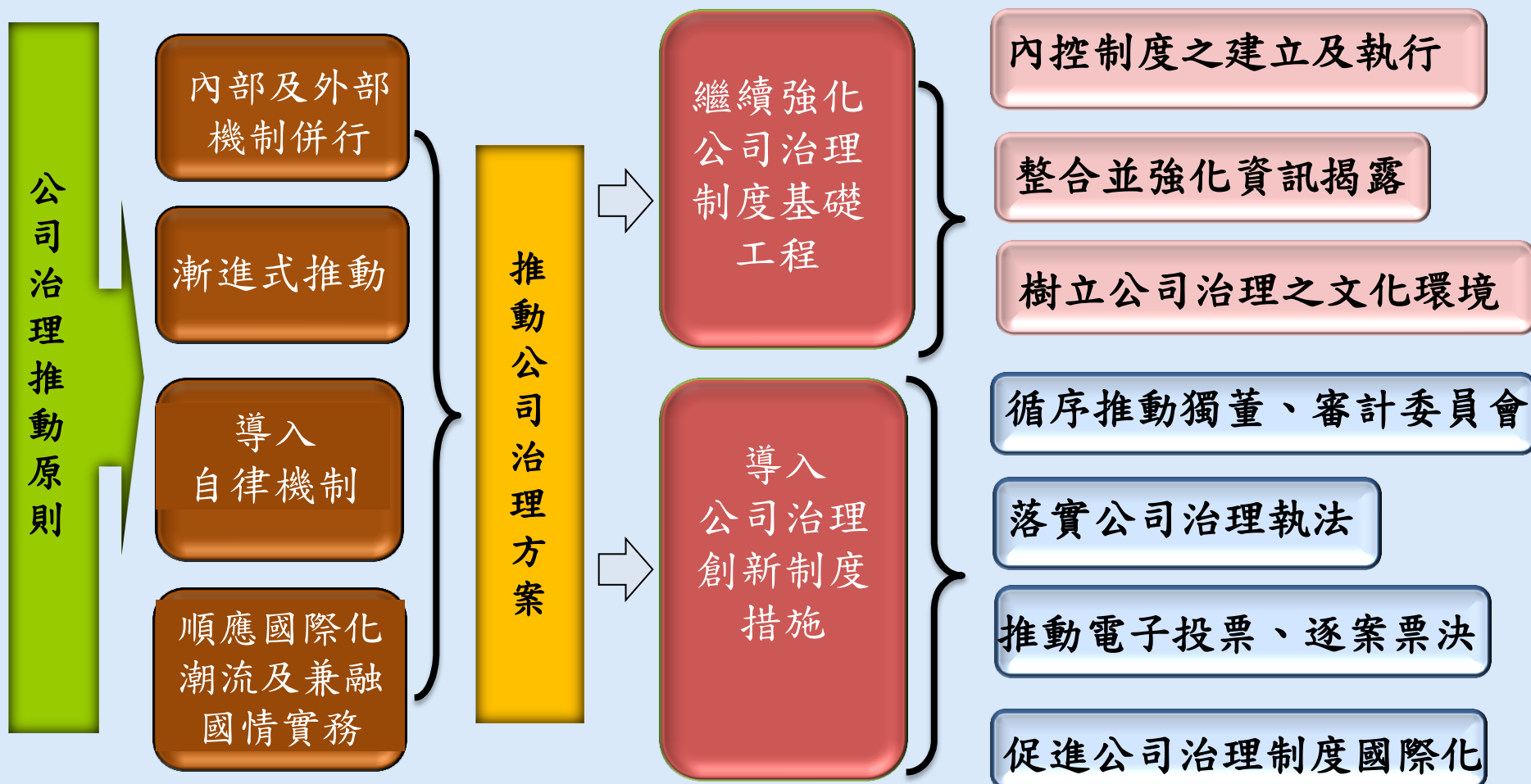
- 赤道原則：即專案融資時對環境和社會的影響進行綜合評估。
- 鄉村銀行：貸款扶持弱勢族群。
- 勞資和諧：照顧員工、關懷客戶。
-

環保永續

- 環境保護：推動環保及資源再利用。
- 節能減碳：e化作業、推動五省。
- 社會責任投資：將ESG納入投資組合之目標策略、推動對綠能產業之投資與授信。
-

公司治理





C orporate

S ocial

R esponsibility

企業社會責任

銀行業

證券業

保險業

好人做好事



把員工培養好

成就好企業



把業務經營好



臺灣證券交易所
流通證券・活絡經濟



台灣金融服務業聯合總會
Taiwan Financial Services Roundtable

竭誠為您服務