



富邦金控

# 富邦金控 永續經營實踐報告

# 目錄

盡職治理

---

責任金融

---

具領導性的ESG策略

---

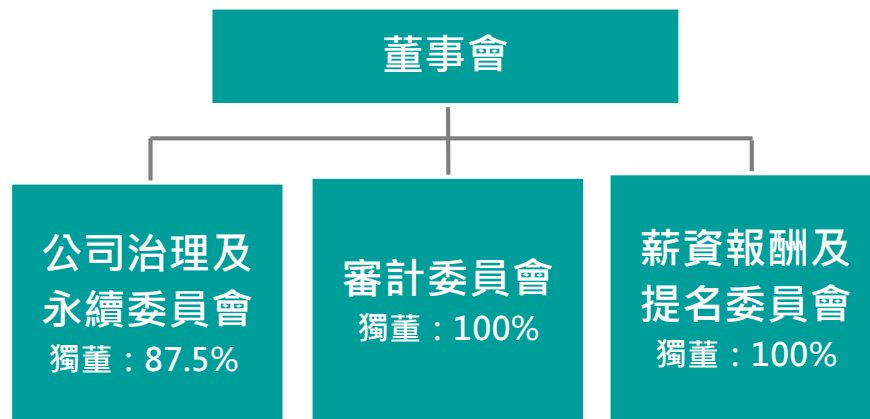
# 盡職治理

---

富邦金控透過嚴謹的管理架構與流程  
確保企業長期穩健經營

# 委員會具獨立性 有效監督的治理架構

富邦金控透過完善董事會及委員會組織架構，確保營運穩健



## 董事會具多元背景、積極參與ESG事務

- 董事會15席，6席獨立董事，2席女性董事
- 董事出席率達94%
- 董事會績效評估，「參與ESG」指標達4.9分(滿分5分)
- 董事會成員多元化專業背景：財務、產業、風險控管、會計、資安

## 具獨立性 審計、薪酬委員會100%獨董

- 審計委員會、薪資報酬及提名委員會全數由獨董組成，具財務專業，有效監督公司財務狀況及經理人薪酬之合理性
- 三大委員會出席率皆達95 %以上

# 保障股東「知與發聲」的權利

## Transparency 強化資訊透明

- 公開揭露資訊中英文版年報、企業社會責任報告書
- 每季、每年發布財務報告
- 公開資訊觀測站發布重大訊息，包括合併、大筆資金交易、高階經理人異動等消息

## Engagement 溝通

- 每年定期召開股東會，公開股東會開會通知、議事手冊及會議補充資料
- 每季定期召開法人說明會

## Governance 保障股東參與公司治理

- 鼓勵股東採電子投票，提高股東參與之意願
- 股東會議案逐案進行投票表決
- 董事會遴選，採單一候選人提名制度

# 透明且合理的高階薪酬制度

## 年報揭露高階經理人及董事薪酬級距

董事、經理人薪酬須經「薪資報酬及提名委員會」審核通過

### 訂定獎金遞延政策：

- 本公司設有獎金遞延制度，將高階主管之年度變動薪酬(如:年終獎金及特別獎金等)與股價連結，並分三年到期後結算發放
- 依法規遭解職者將收回全部或部分未到期遞延獎金
- 因不當行為產生業務風險，發生可預期或實際上已發生之損失，經風險部門提出相關風險報告，將收回全部或部分未到期的遞延獎金

### 高階薪酬財務及非財務目標設定

- 變動薪酬與財務績效連結：總經理設有稅前淨利、稅後淨利等目標
- 變動薪酬與ESG連結：董事長、總經理及轄下一階主管，ESG推動業務目標設定為5%-10%

# 責任金融

---

建構嚴謹ESG投資、授信流程，  
透過資金的力量導引價值鏈夥伴，  
朝環境友善方向邁向，  
呼應國際淨零排放/低碳的趨勢

# 責任投資管理機制

響應聯合國責任投資原則，建立ESG投資機制，從**ESG評估**、**ESG主題投資**兩大方向落實責任投資，適用範圍包含自操部位及委外機構





# 授信永續風險管理架構

在授信的信用風險管理架構下，將永續風險評估納入認識客戶與徵信流程中，進行永續風險評估，**100%授信案件**須符合永續風險評估流程及赤道原則規範



# 氣候風險管理 發揮金融影響力

**強化氣候風險治理：**每季定期呈報氣候變遷風險管理情形至董事會

2021年宣布推動低碳舉措，**停止新承作燃煤電廠專案融資、燃煤比大於50%電廠之投融資**，除非資金用於綠色轉型

對**煤礦業、水泥業、石化業及鋼鐵業**，設立融資准入標準

**願景與展望：**未來五年，富邦金控將戮力達成永續目標，包含承作綠色金融餘額達2.45兆元、提供氣候相關保險商品與服務達70億元，2021年上半年成果2.25兆

# 發布台灣金融業第一本TCFD報告書

自發性導入國際金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)  
建議之氣候相關財務資訊揭露架構

評估氣候風險敏感性值多屬低風險

## 投資: 標的 > NT\$1億以上

氣候敏感	氣候風險敏感值	件數	投資金額占比%
高	300~201	0	0.00%
中	200~101	0	0.00%
低	100~81	7	14.75%
	80~51	4	3.43%
	50~11	76	72.22%
	10以下	130	9.60%
合計		217	100%

## 融資: 標的 > NT\$1億以上案件

氣候敏感	氣候風險敏感值	件數	融資餘額占比%
高	300~201	0	0.00%
中	200~101	0	0.00%
低	100~81	7	14.75%
	80~51	4	3.43%
	50~11	76	72.22%
	10以下	130	9.60%
合計		217	100%

## 房貸: 貸放成數 > 6成案件

氣候敏感	氣候風險敏感值	件數	房貸餘額占比%
高	75~51	0	0.00%
中	51~26	195	1.68%
低	25~11	13,613	57.15%
	10以下	28,122	41.17%
合計		41,930	100%

## 產險: 自留保額 > NT\$1億案件

氣候敏感	氣候風險敏感值	件數	承保金額占比%
高	300~201	0	0.00%
中	200~101	0	0.00%
低	100~51	0	0.00%
	50~41	1	1.21%
	40~31	1	0.78%
	30~21	5	2.48%
	20~11	24	3.29%
	10以下	1,065	92.24%
合計		1,096	100%

註: 以2020年底主要子公司之台灣地區案件，請參照富邦TCFD報告書

# 責任金融：保險實績

## 永續保險



### 提升氣候韌性：全台最大農漁業保險業者

- 承保全台**8成以上**農漁業保險
- 2015年推出臺灣首張農業保險（高接梨），至今有梨、水稻、香蕉、石斑魚、虱目魚、鱸魚及吳郭魚等農漁業保險
- 2018年推出市場首張農業設施颱風洪水險
- 2025年將達成提供綠能、天災及永續相關之保險商品與服務達70億元的目標

## 綠色保險



### 促進低碳轉型：全台最大綠能保險業者

- 提升發展中的綠能產業的資產韌性2020年保單件數 **↑ 23%**
- 綠能產業參與率

離岸風電  
**100%**

陸上風力發電  
**超過50%**

太陽能光電  
**超過30%**

# 責任金融：授信實績

綠色金融  
融資

- 2021上半年實績 -

1,317億



- 2025目標 -

1,569億 (↑ 25%)

綠色  
授信

## 台北富邦銀行風電授信金額居台資銀行之冠

- 2020年風電融資金額，總授信金額165億元，於台資銀行的市占率約30%，居台資銀行之首
- 持續融資綠能或替代能源產業，以實際行動支持潔淨能源

## 台北富邦銀行承作全台首件經第三方機構認證之「綠色授信案」

2021年7月台北富邦銀行與紙業領導品牌永豐餘合作推出全台首件經第三方機構認證之綠色授信案，資金將運用於再生能源發電、零燃煤汽電共生與回收紙製程能源優化等範疇，為台灣首創依國際標準「綠色貸款原則2021(Green Loan Principles 2021)」，經第三方會計師事務所認證之綠色授信案

永續  
貸款

## 台北富邦銀行為首家台資銀行率先簽署「永續指數連結貸款」

- 2021年3月台北富邦銀行與美律實業簽訂3年期「永續指數連結貸款 ( Sustainability Linked Loan ) 」，創台資銀行首例。(外銀為星展與滙豐銀行)
- 鼓勵客戶訂立長期綠能經營方針，以企業環境績效為評估指標，若企業溫室氣體排放量強度、能源消耗密集度較前一年降低 5 %，即提供優惠貸款利率

# 責任投資

## 責任金融：投資實績

責任金融全面成長，制定5年量化目標

單位: 元

	低碳投資	綠能科技投資	綠色債券投資
2021 上半年實績	1.81兆 ▼	2,895億 ▼	152億 ▼
2025目標	1.95兆 (↑ 16%)	3,250億 (↑ 23%)	173億 (↑ 21%)

富邦投信為首家推出涵蓋ESG主動型及  
被動型基金的台灣投信業者

2017年  
國內第一檔公司治理100ETF

規模 114億 2021上半年  
報酬率 約15%

2020年8月  
台灣永續發展高股息基金

規模 40億 2021上半年  
報酬率 25%

# 責任金融 最佳殊榮



富邦人壽榮獲2021  
台灣永續投資獎典範獎



- 北富銀榮獲2020年最佳再生能源交易案(允能風力發電)\_亞洲區、最佳綠能專案(海能風力發電)\_亞洲區
- 北富銀榮獲2020年最佳綠色聯貸案



富邦人壽榮獲2020亞洲企業社會責任獎-綠色領導獎



中小企業貸款創新特別榮譽獎



北富銀榮獲2020年最佳  
可再生能源交易案

註：(1)TCSA台灣永續獎(Taiwan Corporate Sustainability Awards)係由財團法人台灣永續能源研究基金會所頒發之獎項；(2)APEA亞洲企業社會責任獎(Asia Pacific Enterprise Awards) 係由亞洲地區14個國家所評選具代表性之獎項

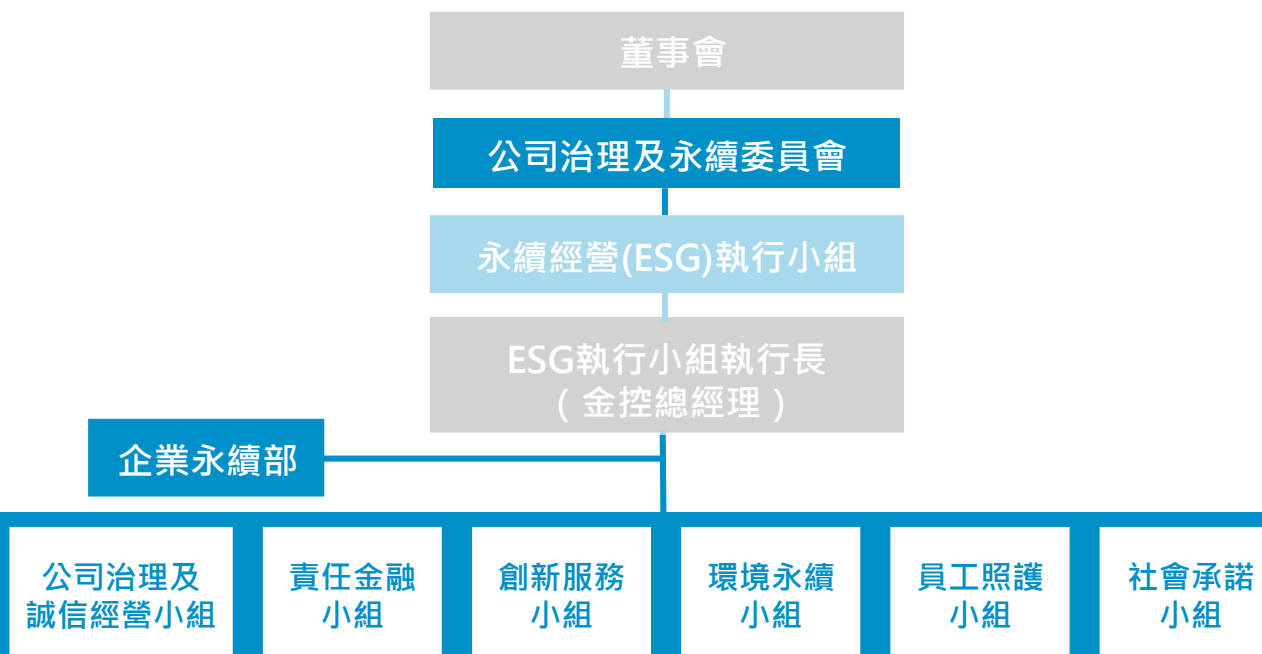
# 具領導力的ESG策略





# 完善富邦金控永續治理組織架構

- 2020/1/1正式成立**企業永續部**，整合資源跨部門推動永續事務，展現富邦對ESG的高度重視
- 提升報告層級，向**公司治理及永續委員會**所有董事報告永續執行計畫及執行成果
- **四大子公司參照金控作法，設立ESG執行小組**



# 全面KPI設定，由上而下具體落實永續



## 高階經理人

金控總經理暨子公司董事長、總經理及其轄下一階主管，工作職掌與ESG推動或執行情形相關者，其目標設定權重至少5%

## 部門KPI

金控部門之工作職掌與ESG推動或執行情形相關者，其目標設定權重至少10%

## 所有同仁

所有同仁在職場行為目標設定中，均包含正向的力量10%，係將ESG策略及精神落實在日常工作中，以持續推動ESG在業務上的連結及發展

# 接軌國際倡議，提升資訊揭露品質



# 永續經營朝向國際標竿，榮獲各界肯定



連續四年入選道瓊永續指數(DJSI)**世界指數成分股**、連續五年入選DJSI**新興市場指數成分股**

## DJSI歷年成績：

2016	2017	2018	2019	2020
71	77	81	81	83



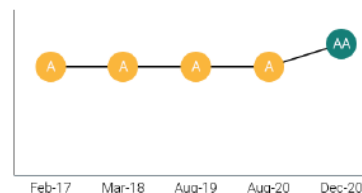
## CLIMATE

CDP氣候變遷及供應鏈議合(Supplier Engagement Rating ,SER)**最高雙A級榮譽**，是台灣第一且唯一獲此殊榮的金融業者



晉升至**AA級**，位居全球人身與健康保險業 前17%

## MSCI ESG歷年成績：



勇奪**全球保險業第一**，位居全球企業前3%

## Sustainalytics歷年成績：

2019	2020	2021
18.8	14.7	11.2

註：ESG風險值越低為佳

## 2020年度持續入選重點獎項



Brand Finance®



臺灣證券交易所



# 參與國際事務，發揮金融當責

2019年台灣唯一應邀擔任APEC財政部長系列會議研討會與談人，富邦金控總經理韓蔚廷代表與談，分享富邦金控於ESG作法及當今投資人關切之ESG議題，與全球各地機構投資人溝通ESG議題



2020年富邦金控成為台灣唯一金融業者，受邀成為世界經濟論壇 ( World Economic Forum ,WEF ) 會員，幫助產業因應疫情的風險與機會以及未來衝擊，建立產業韌性，進一步與國際標竿企業共同促進區域及全球的永續發展



富邦金控



聯絡投資人關係



富邦金控官網