

落實及強化責任投資策略與行動

為實踐淨零碳排目標，富邦證券降低企業營運產生之環境足跡、訂定永續金融政策，引導產業綠色轉型。持續落實及強化責任投資策略與行動方案，將投資標的 ESG 相關指標納入審核評估標準，期透過資金影響力，引導企業因應氣候變遷及重視永續發展。

(一) ESG 融入投資決策流程

➤ 承銷業務

1. 投資決策流程在承銷案件的接案初期，對於發行公司的評估項目中，除公司的財務、業務、經營實績與展望、產業地位、產業前景等情形外，亦包含是否有重大違反 ESG 的情形，做為是否承接案件的考量項目之一。
 - (1) 公司治理：董事會及各委員會之運作(包含董事會運作情形、薪資報酬委員會運作情形資訊、審計委員會運作情形資訊等)、利害關係人利益之維護相關說明。
 - (2) 社會公益
 - (3) 環保永續
2. 訂定至 2025 年之綠色金融目標
針對承銷業務，本公司遵循金控綠色金融目標，已訂定至 2025 年參與綠色債券承銷之目標比例為 34%，承銷對環境永續有貢獻之公司相關案件之目標比例為 45%。2023 年底統計綠色債券承銷參與率達 73%；截至 2023 年底承作對於「提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務」有貢獻之企業案件率達 51%。

➤ 自營業務

1. 投資決策流程
本公司落實 ESG 投資之三道防線，第一道檢視，負面表列名單之檢視；第二道評估，在投資分析時，就被投資標的公司是否善盡環境保護、社會責任及公司治理等資訊進行評估及分析；第三道投資後追蹤，並於投資後定期檢視被投資標的公司是否善盡環境保護、社會責任及公司治理，若被投資公司發生 ESG 相關的新聞事件時主動詢問及了解，以強化與被投資公司在 ESG 的溝通。
2. 訂定至 2025 年之綠色金融目標
針對債券及股票投資部位，本公司遵循金控綠色金融目標，關注 ESG 議題及善盡企業社會責任，參與低碳投資、綠能科技投資及綠色債券投資，並已訂定至 2025 年之綠色金融投資金額目標(包含低碳投資、綠債投資及綠能科技投資)為 69 億元，引導客戶及被投資公司落實環境保護及社會永續之責任。2023 年底統計符合綠色金融之投資部位金額為 83.99 億元。

為強化責任投資，亦參考「永續經濟活動認定參考指引」及「十二項關鍵戰略」進行投融资評估，積極與企業議合。針對本公司主辦輔導申請上市、櫃之發行公司，以輔導券商的專業性出發，協助輔導企業依其產業及營運對應 13 項前瞻經濟活動，進行適用或符合「永續經濟活動認定參考指引」之判斷，鼓勵企業揭露。其中，2023 年本公司輔導符合「永續經濟活動認定參考指引」之家數總共 20 家，占比 51%。本公司針對國內投資部位，2023 年底持有符合「十二項關鍵戰略」產業之公司部位市值約 13 億元，佔整體投資部位(含國外部位)之 7%；佔國內投資部位之 19%。針對主辦輔導申請上市、櫃之發行公司，符合「十二項關鍵戰略」產業之家數總共 20 家，占比 51%。

(二) ESG 風險評估方式

➤ 承銷業務

本公司對發行公司進行初步檢視時，如發現發行公司有重大勞資糾紛、重大環境污染、訴訟事宜、重大非常規交易、董監及經理人是否有違反誠信原則...等與 ESG 有關之情事，本公司會對其嚴重情況進行審慎評估再決定是否接案。

在查核不宜上市事項時會對發行公司是否有足以影響公司財務業務正常營運之重大勞資糾紛或污染環境情事以下項目進行評估：

1. 發生重大勞資爭議者。
2. 未依法提撥職工福利金、組織職工福利委員會者。
3. 因安全衛生設施不良而發生重大職業災害。
4. 積欠勞工保險保費及滯納金，經依法追訴仍未繳納者。
5. 依法令應取得污染設置、操作或排放許可證而未取得者。
6. 曾因環境污染，於申請上市會計年度或最近二會計年度，各該年度經環保機關按日連續處罰者或經限期改善，而未完成改善者。
7. 有公害糾紛事件而無有效污染防治設備，或未能提供污染防治設備之正常運轉及定期檢修紀錄者。
8. 有環境污染情事，經有關機關命令停工、停業、歇業或撤銷污染相關許可證者。
9. 廢棄物任意棄置或未依相關規定貯存、清除、處理或於處理過程中造成環境重大污染，因而致人於死或致重傷或危害人體健康導致疾病者。

另在公司治理方面亦會檢核：

1. 發行公司於最近五年內(申請上櫃最近三年內)，或其現任董事、總經理或實質負責人於最近三年內，有違反誠信原則之行為者。
2. 發行公司之董事會成員少於五人，獨立董事人數少於三人或少於董事席次五分之一；其董事會有無法獨立執行其職務；或未依證券交易法第十四條之六及其相關規定設置薪資報酬委員會者。另所選任獨立董事其中至少一

人須為會計或財務專業人士。

如有以上情形，相關情事是否已改善或進行改善，尚未改善者則應提改善計畫。

➤ 自營業務

針對債券及股票投資部位，本公司遵循富邦金控綠色金融目標，關注 ESG 議題及善盡企業社會責任，參與低碳投資、綠能科技投資及綠色債券投資。其檢視標準如下，並訂定至 2025 年之綠色金融投資金額目標。

1. 低碳投資：符合 MSCI ACWI Low Carbon Target Index 成分股之國外股票及債券。
2. 綠能科技投資：依據「六大核心戰略產業」之綠電及再生能源產業、資訊及數位產業。
3. 綠色債券投資：櫃買中心綠色債券資格認可或符合國際資本市場協會 (ICMA) 所訂之綠色債券原則 (GBP) 之國內外債券。

另外，本公司訂有「有價證券自營買賣交易處理辦法」A. 交易標的以符合 CMoney ESG 評等 4 級(含)以上為原則，評等 1-3 級之標的，應於投資分析報告說明理由並經處級主管同意，方可買進。B. 每季檢視持有標的 ESG 評等，如評等降至 1-3 級，需說明理由經處級主管同意後方得新增部位。亦訂定「新台幣計價固定收益證券交易處理辦法」及「外幣計價固定收益證券交易處理辦法」，將 ESG 因素納入評估，發行公司 ESG 評級以符合 MSCI ESG 評等 BB 級(含)以上為原則，發行公司如無評等，得以其母公司或集團公司替代，若發行公司及其母公司或集團公司 MSCI ESG 評等低於 BB 級或不具有 MSCI ESG 評等，需辦理永續性風險評估，會簽風險管理部後，由業務單位處級主管核定。交易部門應每年定期檢視持有標的 MSCI ESG 評等，持有標的評等降至 BB 級(不含)以下或不具有 MSCI ESG 評等，需辦理永續性風險評估，會簽風險管理部後，由業務單位處級主管核定。

附件

綠色金融：2023 目標 67 億元，2023 績效 83.99 億元。

投資綠色金融	投資形式	責任投資金額 (新台幣百萬元)
低碳投資	股/債權	5,167
綠色債券	債權	923
綠能科技	股權	2,309
合計		8,399

債券承銷：

2023 年目標為 31%，截至 2023 年底，櫃買中心 2023 綠色債券發行量 11 檔，本公司參與綠色債券承銷 8 檔，2023 績效 73%。

承銷環境永續公司之累計檔數及金額：

部門	產業別	檔數	金額 (新台幣千元)
承銷(股權及其他有價證券、固定收益)	電子零組件業	11	4,882,160
	其他類	2	1,320,000
	金融保險類	1	1,125,000
	鋼鐵工業	2	800,000
	電腦及週邊設備業	2	535,000
	汽車工業	2	420,400
	生技醫療業	3	397,700
	通信網路業	3	230,110
	其他	12	440,027
承銷環境永續公司總案件數(A)		38	10,150,397
公司總承銷案件(B)		75	
承銷環境永續公司案件率(%) $(A \div B)$		51%	
2023 目標		43%	
2023 績效		51%	

永續經濟活動認定參考指引主要業務符合前瞻經濟活動：

永續經濟活動	符合之主辦輔導企業家數	2023 年主辦輔導企業家數
再生能源的建置	3	39
高能效設備製造與高能效技術相關運用	12	
低碳運輸技術相關運用	1	
行人步行與自行車專用之基礎設施相關運用	1	
其他低碳及循環經濟技術相關運用	2	
節水、水資源循環利用或新興水源開發等設備或系統設置、技術開發及專業服務	1	
合計	20	占比：51%

十二項關鍵戰略

十二項關鍵戰略	投資部位投資金額	主辦輔導企業家數
01_風光電關鍵戰略行動	0.2 億	2 家
04_電力系統與儲能關鍵戰略行動	-	4 家
07_運具電動化及無碳化關鍵戰略行動	5.29 億	1 家
08_資源循環零廢棄關鍵戰略行動	-	2 家
09_自然碳匯關鍵戰略行動	-	2 家
10_淨零綠生活關鍵戰略行動	-	9 家
11_綠色金融關鍵戰略行動	6.67 億	-
12_公正轉型關鍵戰略行動	1 億	-
合計	13.16 億	20 家