

# 2023永續報告書

Sustainability Report



# 目錄

- 02 董事長的話
- 04 永續績效與肯定
- 05 關於報告書

## 1

### 富邦永續發展

- 06 永續發展里程碑
- 07 1.1 永續願景藍圖
- 10 1.2 永續經營
- 11 1.3 重大主題與利害關係人

## 2

### 永續治理

- 18 2023年成果與2024年展望
- 19 2.1 關於富邦
- 21 2.2 實踐永續治理
- 24 2.3 誠信經營
- 26 2.4 風險管理

## 3

### 低碳：協助客戶永續轉型

- 38 2023年成果與2024年展望
- 39 3.1 淨零目標
- 41 3.2 低碳金融
- 45 3.3 綠色營運

## 4

### 數位：提供最佳金融服務

- 50 2023年成果與2024年展望
- 51 4.1 創新科技
- 54 4.2 客戶關係管理

## 5

### 激勵：打造友善健康之幸福職場

- 58 2023年成果與2024年展望
- 59 5.1 多元共融
- 60 5.2 人權與溝通
- 63 5.3 人才發展與留任
- 67 5.4 友善照護與健康活動力

## 6

### 影響：串連社會正向力量

- 72 2023年成果與2024年展望
- 73 6.1 普惠金融
- 78 6.2 教育推廣
- 81 6.3 健康促進
- 82 6.4 弱勢關懷

## 7

### 附錄

- 84 7.1 永續性報告指標對照表
- 92 7.2 SASB指標索引
- 95 7.3 永續金融原則
- 96 7.4 氣候相關財務揭露 (TCFD)
- 97 7.5 保證聲明書
- 100 7.6 會計師獨立確信報告

## 董事長的話

## 正向力量 成就可能

### 實踐綠色金融 驅動臺灣加速永續轉型

2023年被視為檢視全球永續行動成績關鍵的一年，因此在11月底展開的聯合國氣候變化綱要公約締約方第28次會議（COP28）更具指標的角色，除首次盤點《巴黎協定》中氣候行動成果，更由聯合國環境規劃署金融倡議（UNEP FI）與國際勞工組織（ILO）共同發布《公正轉型金融：銀行和保險業之路徑》（Just Transition Finance： Pathways for Banking and Insurance），做為金融業帶動產業公正轉型的第一個指引，凸顯金融部門在全球低碳轉型過程中的重要角色。富邦金控作為臺灣金融業的領導者之一，肩負更重大的責任！

為實現《巴黎協定》將升溫控制在1.5度的目標，利用經濟力量驅動低碳永續實為關鍵，然而在此經濟變革的氣候行動中，必須同時兼顧社會公平和經濟機會永續轉型才能成功。金融機構引導資金流向，是決定經濟發展的核心，須發揮關鍵影響力，推動永續經濟活動並促進高碳排產業轉型，以降低氣候行動過程中的社會與經濟風險，引領全球經濟活動朝向永續發展目標前進。

此外，世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）在2024年1月發表的《全球風險調查》也指出，未來十年（長期）全球前五大風險有四項仍與環境風險休戚相關，另一項則是AI虛假訊息的科技挑戰，更警示企業永續策略必須加倍投入在低碳淨零和資訊監測管理，減緩環境和社會風險對營運的衝擊。

富邦金控已連續十五年蟬聯臺灣金融業每股獲利龍頭，作為業界領先者及WEF首家臺灣金融業會員，承諾不只對股東和客戶負責，同時重視所有利害關係人的福祉，積極尋求解決方案迎戰這波全球性的變革浪潮。我們透過永續投資、永續保險、風險管理、普惠金融服務與產品、及金融教育和倡議，以金融的力量實踐氣候危機之下帶動產業永續轉型的使命。



2021年重新擬定的ESG願景工程四大策略：低碳、數位、激勵與影響，在富邦金控及各子公司積極推動下，至2023年底也獲得具體的成果：

### 低碳 | 致力成為綠色金融加速器、協助價值鏈永續轉型

富邦金控展現落實永續轉型的企圖心，我們瞄準綠色金融和氣候相關商品／服務，並大力拓展自身營運減碳，2023年達成多項業界創舉。在金融本業方面，由台北富邦銀行統籌主辦群創光電400億元永續指數連結聯貸案，為當時銀行團回覆承諾金額最高、規模最大的永續指數連結聯貸案；富邦產險也於2023年率臺灣產險業之先提出「2050淨零承保」。而在綠色營運方面，富邦金控2023年再增購439.1萬度綠電，創下臺灣金融業單次採購綠電覆蓋據點及電表數量最多的新紀錄，促使國內已導入綠電之據點數占比達17%，綠電布局正式由單點購電邁入「全面部署，分批實現」的嶄新里程。

### 數位 | 以科技優化客戶服務實踐普惠金融

富邦金控以客戶需求為導向，結合科技發展數位服務，保障每位客戶能夠安全便利地接觸金融資源。其中為防堵嚴重干擾金融秩序的詐騙案，台北富邦銀行自2022年即與內政部刑事警察局合作開發「鷹眼模型」AI偵測專利技術，2023年更開放我們的平台，與超過30家銀行同業組建「鷹眼識詐聯盟」，不僅促進金融安全，更引領金融形成同盟共好的新夥伴關係，是2023年的重大成就。

“

氣候危機當前，富邦以金融的力量實踐  
帶動產業永續轉型的使命

”

### 激勵與影響 | 由內而外串聯社會正向力量

富邦金控相信永續發展是全民行動，我們打造多元的教育推廣和品牌活動，聚焦於永續意識的普及化。2023年起與臺大風險中心攜手發起「富邦永續大未來論壇」，邀請產官學界探討更多具前瞻性的永續新議題，且自2021年啟動「Run For Green™倡議計畫」，目標5年內種下10萬棵樹，預估減碳近4,000噸，並與多位高人氣運動員共同發聲，吸引民眾更加關注永續議題。

2023年是聯合國發布「2030永續發展目標」(Sustainable Development Goals, SDGs)的中點，目前各項報告均顯示成效落後預期，享受最多政策支持、社會資源，同時也牽動最多員工家庭的企業，責無旁貸。未來，富邦金控將持續追求永續金融創新及跨領域合作，匯聚正向的力量，以綠色金融領跑，帶動產業轉型，與各界齊心成就共好的永續大未來！

富邦金控董事長

## 永續績效與肯定

### 2023年ESG行動績效

- |  |  |  |
|--|--|--|
| <p><b>環境</b></p>  <ul style="list-style-type: none"> <li>響應支持政府淨零行動，參與<b>臺灣碳權交易所國際碳權交易</b>，成為首批買家。</li> <li>富邦金控攜手台灣大哥大，力挺中研院發布<b>去碳燃氫技術</b>，以行動響應COP28淨零倡議。</li> <li>整合旗下多家子公司共同規劃、統一採購每年<b>439.1萬度綠電</b>，2023年7月於國內<b>91處</b>營業據點同步轉供。</li> <li>富邦產險率先全臺提出「<b>2050淨零承保</b>」承諾，並攜手客戶推動碳管理服務。</li> <li>富邦愛心志工日前進新北貢寮雞母嶺，號召員工共同守護臺灣生物多樣性。</li> </ul> | <p><b>社會</b></p>  <ul style="list-style-type: none"> <li>入選<b>臺灣高薪100指數成分股</b>、持續參與<b>彭博性別平等指數 (Gender Equality Index, GEI)</b>，並持續取得臺北市職場性別平等認證。</li> <li>共有<b>716名</b>富邦寶寶誕生，為臺灣粗出生率的<b>3.3倍</b>，生育補助總金額逾<b>1億3,200萬元</b>，較去年<b>成長76%</b>。</li> <li>台北富邦銀行與內政部刑事警察局合作開發AI鷹眼模型，聯手<b>33家銀行</b>，共組警銀「鷹眼識詐聯盟」，打造防詐生態圈。</li> <li>台北富邦銀行推出<b>業界首創</b>手語翻譯服務，富邦產險、富邦證券及富邦人壽接連響應開辦，全面打造金融友善環境。</li> </ul> | <p><b>治理</b></p>  <ul style="list-style-type: none"> <li>2015~2023年間連續入選臺灣證交所「<b>臺灣公司治理100指數</b>」成分股。</li> <li>董事會獨立董事席次居<b>國內金控公司之冠</b>，亦設一名女性董事。</li> <li>連續15年蟬聯金控<b>每股獲利龍頭</b>：2023年每股盈餘 (EPS) 4.8元。</li> <li>富邦金控總資產逾<b>11兆</b>，整體資產<b>年成長5%</b>，全年稅後淨利<b>660.2億</b>。</li> </ul> |
|--|--|--|

### 2023年榮耀與肯定

- |  |  |
|--|--|
| <p> <b>國際倡議、評比與獲獎</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>對接國際倡議，加入The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures Forum。</li> <li>連續四年為<b>世界經濟論壇 (World Economic Forum, WEF) 會員</b>，2020年加入為臺灣金融業首家。</li> <li>2016~2023連續八年入選「<b>道瓊永續新興市場指數</b>」成分股、2017~2023連續七年入選「<b>道瓊永續世界指數</b>成分股」。</li> <li>2017~2023連續七年入選<b>MSCI永續指數成分股</b>，並自2021起至2023持續獲MSCI ESG Rating人身保險業評等<b>AA級</b>。</li> <li>Sustainalytics<b>永續評比績</b>效位居全球保險業前三，亞洲區保險業冠軍。</li> <li>榮獲ISS「<b>ESG Corporate Rating Prime Badge</b>」。</li> <li>2020~2023 CDP氣候變遷與供應鏈議合評比持續獲<b>領導等級</b> (2022~2023年為A+)。</li> <li>榮獲《<b>機構投資者</b>》(Institutional Investor)「<b>亞洲最佳管理團隊</b>」之6項大獎，為唯一連續兩年入榜之臺灣金融業。</li> <li>持續榮獲The Asset ESG Corporate Awards，2023年再度獲「<b>最佳ESG企業白金獎 (Platinum Award)</b>」。</li> <li>富邦人壽獲<b>全球不動產永續指標GRESB評級一開發類 (新建工程)</b>四星。</li> <li>富邦產險大樓拆除工程，獲「<b>UL 2799廢棄物零填埋</b>」金級認證，為<b>世界首例</b>。</li> </ul> | <p> <b>國內ESG獲獎與肯定</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>四度榮獲《遠見雜誌》ESG企業永續獎「<b>綜合績效金融保險業一楷模獎</b>」。</li> <li>榮獲<b>天下永續公民獎</b>第八名，並同步入選首屆「<b>天下人才永續獎</b>」與「<b>親子天下友善家庭職場獎</b>」。</li> <li>連續四年摘下台灣企業永續獎 (TCSA) 最高榮譽「<b>台灣十大永續典範企業獎</b>」，並持續獲永續報告書獎「<b>白金級</b>」，與「<b>創意溝通領袖獎</b>」、「<b>資訊安全領袖獎</b>」單項績效；金控及子公司共計勇奪<b>十三座獎項</b>。</li> <li>富邦人壽持續獲經濟部「<b>Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵機制</b>」、環境部「<b>綠色採購績優單位</b>」認證，並獲112年<b>臺北市零碳標竿獎典範獎</b>。</li> <li>台北富邦銀行及富邦人壽雙雙入選<b>第一屆「永續金融評鑑」前20%</b>之金融機構名單，其永續金融績效獲金管會肯定。</li> </ul> |
|--|--|

# 關於報告書

## 報告邊界

本報告書之財務數據與富邦金控之合併財報數據邊界一致，環境與社會面向資訊則涵蓋富邦金控暨旗下五家主要子公司（含海外）：富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券、富邦投信，簡稱富邦金控，並以國內外之營運活動做為本報告之範疇，涵蓋營業收入比率為96.8%，若有範疇不一致之情形將於報告書中特別說明。社會公益之資訊涵蓋五家基金會（富邦慈善基金會、富邦文教基金會、富邦藝術基金會、台北富邦銀行公益慈善基金會、富邦人壽美術館基金會）。

## 報告時間

富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）每年定期出版永續報告書，以持續揭露本公司於公司治理、環境永續與社會承諾之資訊內容。本報告書與財報期間相同，主要呈現2023年度（2023年1月1日至12月31日）本公司於永續四大策略下之行動與績效成果，且為完整呈現專案及活動績效，部分內容涵蓋2023年度至2024年發行前之資訊，並經本公司公司治理及永續委員會與董事會審議通過後發行。本報告書為2024年7月發行，上一版本為2023年7月發行，預計下一版本為2025年7月。

## 撰寫原則

本報告書依循全球永續性報告協會（Global Reporting Initiatives, GRI）最新版本之報告準則、永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）發布之保險業及商業銀行行業指標，以及臺灣證券交易所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」規範進行揭露。內容主要揭露公司治理、環境永續與社會承諾之行動及績效，並含GRI指標索引、GRI G4財務金融服務產業補充指標、「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」、上市上櫃公司永續實務守則、全球盟約、ISO 26000社會責任指引，以及世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）Stakeholder Capitalism Metrics框架、SASB保險業及商業銀行行業指標等。

## 報告書查證

本報告書所揭露之各項資訊及統計數據，皆來自富邦金控及五家基金會自行統計，財務數據部分係採用經會計師簽證後之公開發表資訊；所有數據之描述皆以一般慣用之數值描述方式或引用政府公開資訊及自行統計而得，與前一年度報告書中並無明顯差異，若有特殊狀況亦會標註於章節內容中進行說明。

為確保本報告書之公開資訊可靠性，各項數據之依循標準以及查證機構如下，經查證，本報告書所揭露之內容符合GRI準則、永續會計準則委員會（SASB）發布之保險業及商業銀行行業指標，並經安侯建業聯合會計師事務所出具之獨立有限確信報告，請詳見附錄 7.6 會計師獨立確信報告。

數據	依循標準	查證機構
永續	財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之確信準則3000號（參考國際確信準則ISAE 3000訂定）	安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）
財務	會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則	安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）
環境	ISO 14001 環境管理系統 ISO 14064-1 組織溫室氣體盤查 ISO 45001 職業安全衛生管理系統 ISO 50001 能源管理系統	英國標準協會（BSI）

## 聯絡資訊

### 富邦金融控股股份有限公司



#### 總部地址：

臺北市中山區遼寧街179號15、16樓

#### 永續專責單位：

永續暨品牌公關處 | 永續發展部

#### 連絡電話：

+886-2-6636-6636

#### 永續信箱：

[csr.fhc@fubon.com](mailto:csr.fhc@fubon.com)

#### 永續發展專區：

[https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/esg\\_visioning/esg\\_visioning.html](https://www.fubon.com/financialholdings/citizenship/esg_visioning/esg_visioning.html)

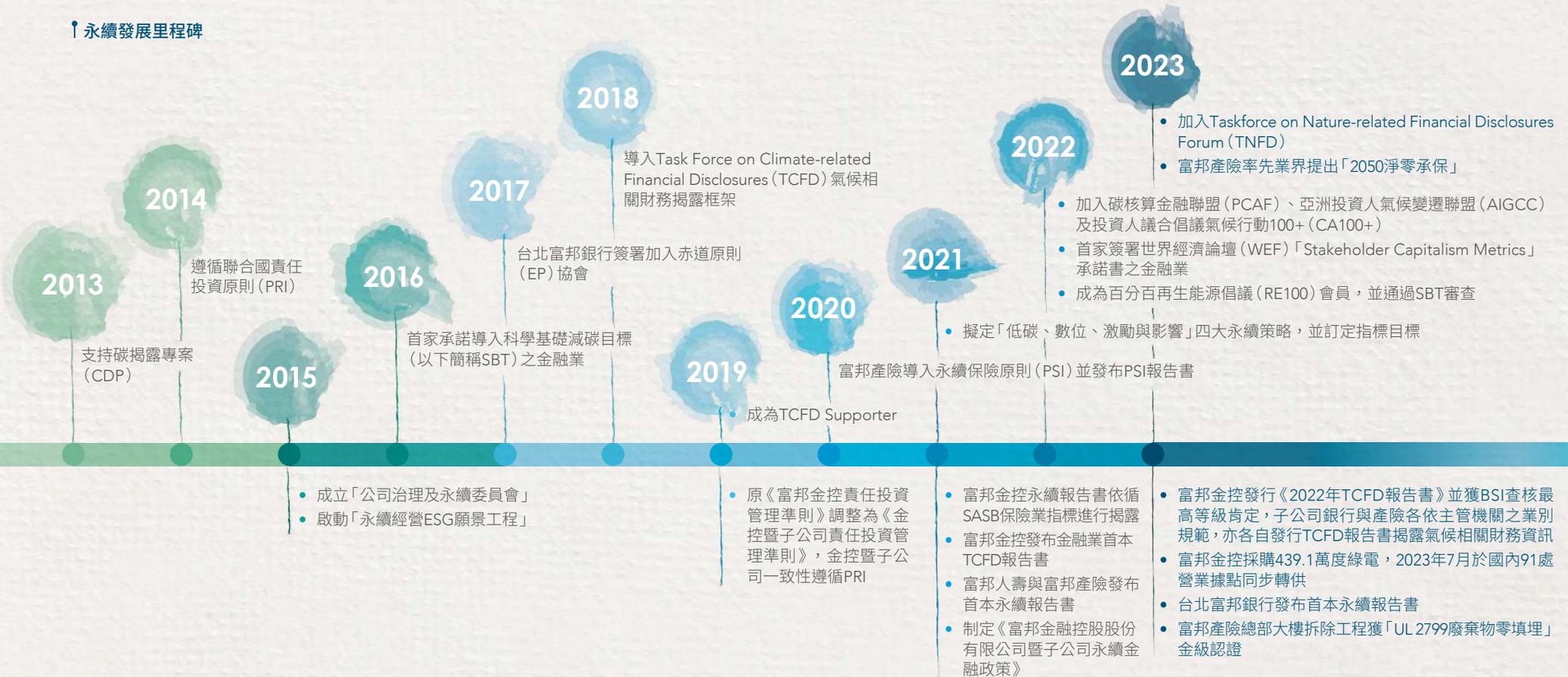
富邦金控及相關子公司發行之永續報告書與TCFD報告書，可於官網金控暨子公司報告書專區下載：



# 富邦永續發展

## Fubon's Sustainability Commitment

### ↑ 永續發展里程碑



# 1.1 永續願景藍圖

## 1.1.1 願景藍圖

富邦金控以成為亞洲一流金融機構為願景，融入「誠信、親切、專業、創新」四大核心價值，以期達成「正向力量 成就可能」的使命。2021年重新擘劃永續願景藍圖，擬定「低碳、數位、激勵、影響」四大永續策略、創造永續價值，並訂定2025年目標，每年除定期檢視指標達成情形，更與時俱進滾動式優化指標，2023年底增列設定各項指標至2030年目標；持續透過設定、追蹤量化指標的達成情形，展現實踐永續承諾之行動力。

本公司以全方位之金融服務與品牌影響力，在金融面與非金融面，凝聚企業與大眾永續意識，推動產業與社會邁向低碳轉型。其中，尤以「低碳」策略出發，從非金融層面發展綠色賽事聯結植樹之Run For Green™奔向綠色主軸相關專案，持續運用金融核心職能落實綠色營運、帶動產業朝向綠色轉型，展現永續金融影響力。



## 1.1.2 永續目標

## ↑ 2023年成果

策略	指標	2023目標	實績數	達成情形			
 <p><b>低碳</b></p> <p>透過永續金融商品與服務，協助客戶朝向低碳轉型。</p>	綠色金融 (含低碳投資/綠債投資/綠能科技投資/綠色金融融資)	(億元)	24,376	25,721	✓ 達成		
	綠色債券承銷率 (富邦參與案件數/市場總體案件數)	(%)	31	73	✓ 達成		
	氣候商品與服務 (富邦產險綠能/天災/永續保險商品)	(億元)	58.95	70.29	✓ 達成		
	營運減碳 (2020基礎年)	(%)	-13	-9.5	進行中		
 <p><b>數位</b></p> <p>提供創新服務與體驗，滿足客戶多元金融服務需求。</p>	客戶滿意度	(%)	88	83	進行中		
	人壽	電子通知單申請成長率	(%)	37	39.3	✓ 達成	
		電子保單與電子化保險契約條款保單申辦率	(%)	21	23.9	✓ 達成	
	金融服務	數位平台實動戶數成長率	(%)	70	100.1	✓ 達成	
		銀行	線上申辦信用卡/信貸/開戶比例	(%)	80	73	進行中
			成為全臺第一數位平台		至少獲1項國內外數位金融大獎	獲21項數位大獎	✓ 達成
		產險	電子保單與電子車險強制證申辦件數	(件)	8,570,825	9,365,411	✓ 達成
	證券	自然人臺股電子戶數自占率 <sup>註1</sup>	(%)	83	83	✓ 達成	
 <p><b>激勵</b></p> <p>兼顧多元、平等與包容，打造友善健康的幸福職場。</p>	臺灣高薪100指數成分股		入選	入選	✓ 達成		
	員工意見調查 <sup>註2</sup>	敬業度	(%)	76	70 <sup>註2</sup>	進行中 <sup>註2</sup>	
		參與率	(%)	80	88 <sup>註2</sup>	✓ 達成 <sup>註2</sup>	
	員工參與友善、健康活動	總人次	(萬人以上)	11	16	✓ 達成	
		人均次數	(次以上)	7	8.6	✓ 達成	
 <p><b>影響</b></p> <p>以正向力量串聯旗下五家基金會，擴大社會影響力。</p>	教育推廣	(參與人次)	850,770	2,177,348	✓ 達成		
	健康促進	(參與人次)	361,112	480,448	✓ 達成		
	弱勢關懷	(參與人次)	207,730	382,018	✓ 達成		
	員工參與志工	(參與人次)	34,800	29,837	進行中		

註1：自然人臺股電子戶數自占率：原為電子交易實動戶占比，因應雙證整併，重新設定調整目標並更名為「自然人臺股電子戶數自占率」。

註2：員工意見調查敬業度與參與率：為兩年一次，此為2022年數值，2024年將再進行員工意見調查。

↑ 2024~2030年短中長期目標

策略			指標	調整	2024 短期目標	2025 中期目標	2030 長期目標	
低碳	綠色金融 (含低碳投資/綠債投資/綠能科技投資/綠色金融融資)		(億元)		25,613	25,966	29,108	
	綠色債券承銷率 (富邦參與案件數/市場總體案件數)		(%)		33	34	45	
	氣候商品與服務		(億元)		62	70	74	
	新增	永續損害防阻服務件數 <sup>註1</sup>	(件)		660	680	750	
	營運減碳 (2020基礎年)		(%)		-17	-21	-42	
數位	客戶滿意度		(%)		每年維持90%以上			
	人壽	電子通知單申請成長率	(%)	以YoY計▶	9	8	4	
		電子保單與電子化保險契約條款保單申辦率	(%)		23	25	30	
	金融服務	數位平台實動戶數成長率		(%)	以YoY計▶	10	5	5
		銀行	線上申辦信用卡/信貸/開戶比例	(%)		85	90	90
			行動銀行月活躍用戶成長率	(%)	以量化指標計▶	20	10	10
		產險	電子保單與電子車險強制證申辦率	(%)	以申辦率計▶	71	73	77
	證券	自然人臺股電子戶數自占率 <sup>註2</sup>	(%)		84	86	90	
激勵	臺灣高薪100指數成分股				維持入選			
	員工意見調查	敬業度	(分)		每年維持77分以上			
		參與率	(%)		每年維持80%以上			
	員工參與友善、健康活動	總人次	(萬人以上)		11	11	12	
		人均次數	(次以上)		自2024年起，每年維持7.2次以上			
	新增	多元共融	女性員工占比	(%)	每年至少50%以上			
		女性主管占比	(%)	每年至少45%以上				
影響	教育推廣		(參與人次)		904,015	947,633	3,084,100	
	健康促進		(參與人次)		389,448	417,785	898,384	
	弱勢關懷		(參與人次)		178,672	182,614	198,579	
	員工參與志工		(參與時數)	以時數計▶	24,500	25,000	27,500	
	銀行	洗錢防治推廣 <sup>註3</sup>	(觸及人次)		501,100	501,550	503,800	
		產險	普惠金融創新商品或服務項目數 <sup>註4</sup>	(件)	每年1件，累積至2030年共7件			
	新增	普惠金融	臺股定期定期額年累積扣款人數	(人數)	126,000	136,000	181,000	
			金融教育推廣—生活理財知識	(觸及人次)	600	600	1,000	
		微型保險合作案 <sup>註5</sup>	(觸及人次)	33,000	33,000	85,000		

註1：為透過事前損害防阻建議提升客戶面對永續風險之預防能力，如：資安檢測、綠能服務等。

註2：自然人臺股電子戶數自占率：原為電子交易實動戶占比，因應雙證整合，重新設定調整目標並更名為「自然人臺股電子戶數自占率」。

註3：洗錢防治推廣：包含洗防趨勢論壇(線上線下)、富邦洗防講堂(線上)、阻詐/防詐PDM、影片相關宣傳等。

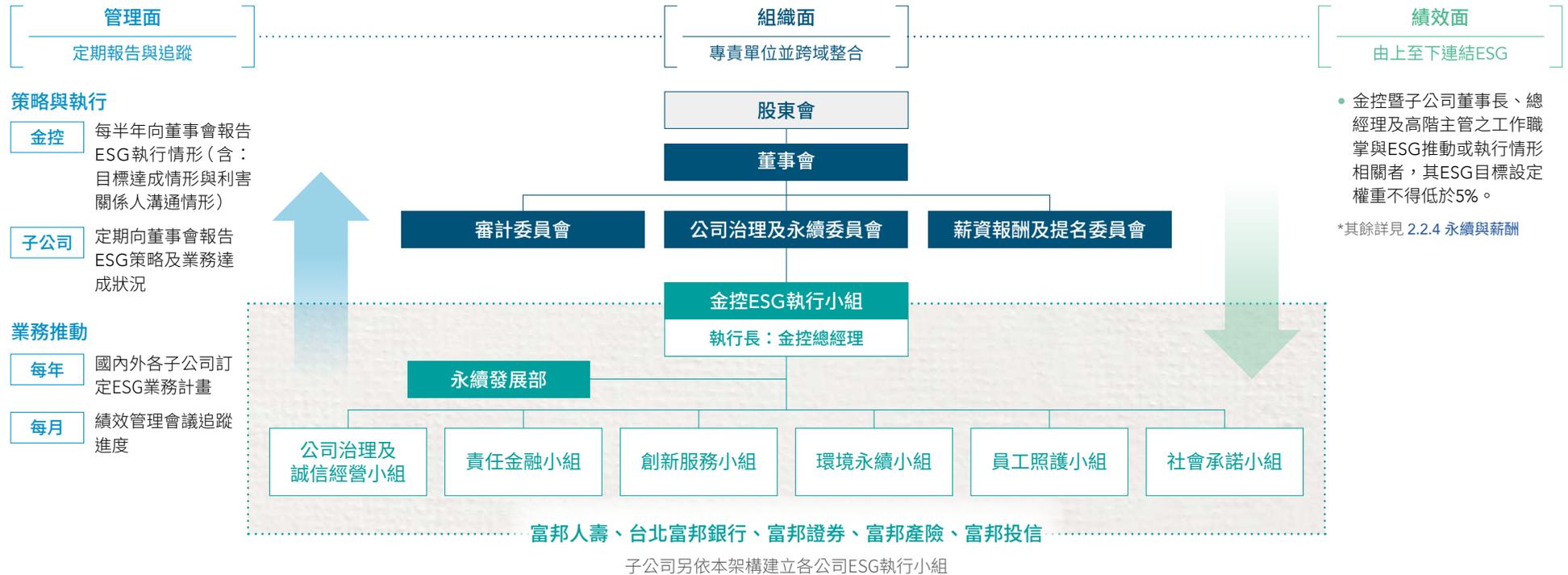
註4：產險—普惠金融創新商品或服務項目數：自2024年起每年至少一件。

註5：微型保險合作案為贊助縣市政府及民間社福單位。

# 1.2 永續經營

## 運作機制

富邦金控於2015年即展開「永續願景 (ESG) 工程」，以董事會為推動永續發展之最高督導單位，並於公司治理及永續委員會下設永續經營執行小組 (簡稱ESG執行小組)，由永續發展部擔任秘書單位，因應各項企業經營面臨的風險所帶來的機會與挑戰，以及各方利害關係人所關注之議題；ESG執行小組由金控總經理擔任執行長，為呼應永續策略推動各項永續事務，分設六個工作小組，且依職掌由相關單位中高階主管擔任小組組長。六大工作小組統籌金控與各子公司之ESG執行情形及執行計畫，每年初提出當年度執行計畫，每半年提出執行成果報告。年度執行計畫及成果報果須經公司治理及永續委員會審議後，向上提報至董事會。此外，五家主要子公司富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券及富邦投信，皆陸續依照金控組織對應成立ESG執行小組，呼應金控永續願景藍圖及策略，結合子公司個別之金融核心職能，將永續落實於業務發展。



# 1.3 重大主題與利害關係人

## 1.3.1 重大主題鑑別

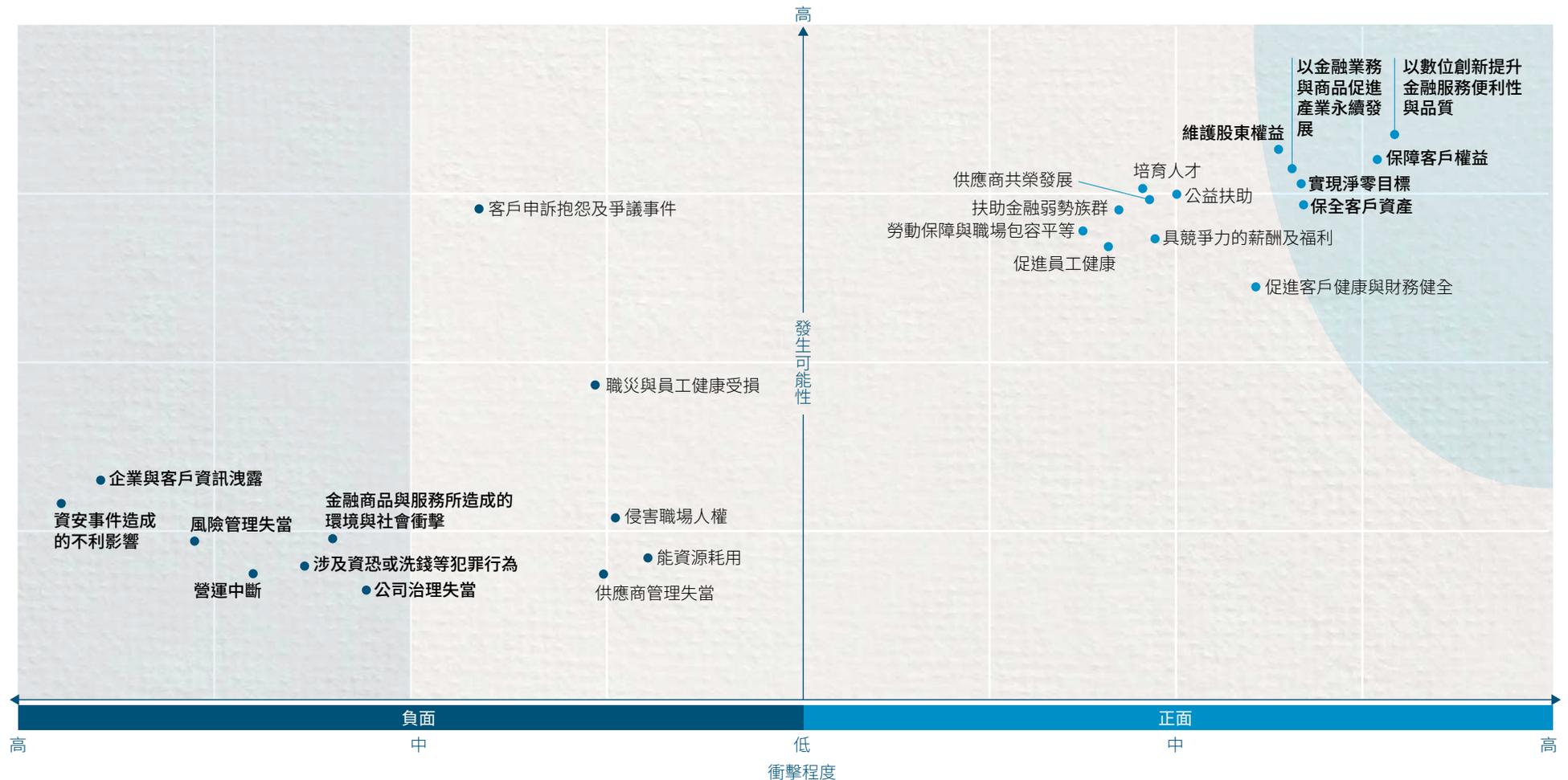
本公司每年定期執行永續主題重大性分析，根據GRI Standards (永續性報告準則) 與AA 1000 Stakeholder Engagement Standard (AA 1000 SES) 利害關係人議合標準，採用鑑別、分析與確認三階段，辨識永續重大性議題，並依循GRI通用準則2021版之GRI 3重大主題 (Material Topics 2021)，進一步評估永續議題在經濟、環境、人(社會)三方面之衝擊顯著性，作為富邦金控永續策略規劃及編撰永續報告書之參考基礎。在重大性分析過程，富邦金控除了動態觀察利害關係人的關注度外，亦整合雙重重大性 (Double Materiality) 作法，評估對企業的「組織營運(財務)衝擊」與對經濟、環境與人的「永續發展」衝擊，決定重大主題。

階段	步驟	結果	內容
階段1 鑑別 	辨識溝通對象	▶ 8大利害關係人	根據AA 1000 SES利害關係人議合標準，每年定期由ESG秘書單位/執行小組與顧問等，辨識本公司主要利害關係人之妥適性。本公司利害關係人大致與2022年相同，唯有鑑於子公司與基金會於地方社區仍有保持互動與交流，將社區納入NGO/NPO之利害關係人類別內；2023年主要利害關係人為主管機關、客戶/潛在客戶、員工/潛在員工、媒體、股東/投資人、社區/NPO/NGO、國內外永續組織與評比機構(含協會)、供應商。
	蒐集ESG重大議題/永續主題	▶ 26項衝擊議題/16項永續主題	本公司委聘顧問依金控暨各子公司現有盡職調查與利害關係人相關管理機制，蒐集8大利害關係人的意見，以建立衝擊議題清單並對應永續主題，共有26項衝擊議題，分為14項正面衝擊議題與12項負面衝擊議題，統整後有16項永續主題。
階段2 分析 	衝擊調查與評估	▶ 回收57份問卷	將26項正負面衝擊議題依發生可能性與衝擊程度編制問卷，由富邦金暨子公司ESG小組成員進行評估填寫調查，共計回收57份問卷。
	WEF全球風險評估	▶ 調整12項衝擊議題	採2024年世界經濟論壇(World Economic Forum, WEF)全球風險報告短期(2年)前十大風險，校準本公司衝擊議題之發生可能性並進行調整，經評估後調整12項衝擊議題之可能發生性。
	衝擊顯著性	▶ 正負面衝擊矩陣	依正負面重大議題之發生可能性與衝擊程度，繪製正負面衝擊矩陣，並依衝擊議題彙整為永續主題；另依GRI 3規範，人權相關議題將具有優先性，應提升為重大主題。
	組織營運(財務)重大性評估	▶ 回收11份問卷	ESG推動鏈結業務發展核心，是富邦金控驅動企業永續的重要原則，本評估以富邦金 ESG 執行小組小組組長及相關高階主管為調查對象，發放財務重大性評估問卷，以收入、成本、風險與商譽四個商業面向進行各衝擊議題之財務重大性評分，共計回收11份問卷。
	雙重重大性	▶ 雙重重大性矩陣	分別依「組織營運(財務)重大性評估」及「衝擊程度」，產製雙重重大性矩陣。
階段3 確認 	確認重大主題	▶ 11項重大主題	評估後重大永續主題分別為：治理—資訊安全/風險管理/公司治理與誠信經營/維護股東權益、低碳—永續金融/實現淨零目標、數位—金融科技與創新/客戶關係管理、影響—健康與人生保障、激勵—健康職場/勞動人權保障，共計11項。另，依雙重重大性評估，產出雙重重大性矩陣，亦鑑別出對內部、外部皆具顯著衝擊之雙重重大性主題(詳如 <b>雙重重大性評估結果</b> )。
	呈報	▶ 通過	永續主題衝擊與雙重重大性等評估結果，皆提報本公司公司治理及永續委員會與董事會決議通過。
	GRI	▶ 14個主題	依鑑別後之重大永續主題，共揭露14項GRI主題準則資訊。

### 永續重大主題衝擊評估結果

富邦金控遵循《GRI 3：重大主題》原則，以衝擊程度、發生可能性兩因子評估衝擊顯著性，了解各衝擊議題所產生之衝擊規模／範圍與災難性，以及其發生頻率與發生機率，並就問卷回收結果，以前述兩因子綜合計算考量，評估各議題正面與負面衝擊的顯著性。針對負面衝擊，富邦金控優先考量其難以補救的衝擊程度（包含衝擊的嚴重與廣泛程度），將負面衝擊議題進行排序，並將衝擊程度大於中度以上之議題定義為負面重大衝擊。針對正面衝擊，富邦金控綜合考量其衝擊程度（包含衝擊的規模與範疇）及發生可能性，故以兩軸分數相乘所得之重大性評分進行排序，並將重大性評分為中高度之議題定義為正面重大衝擊。

#### 2023年富邦金正負面衝擊矩陣



接續前階段之衝擊排序，富邦金控進一步綜合考量負面與正面衝擊，統整對外部環境、經濟、社會將產生衝擊之16項主題，並優先篩選與利害關係人人權相關之主題，共辨識出11項重大主題、5項關注主題如下表。

正負面衝擊與永續主題表

● 重大衝擊 ○ 關注衝擊 ▲ 人權相關

負面衝擊	正面衝擊	永續主題	
● 資安事件造成的不利影響		▲ 資訊安全	重大主題
● 企業與客戶資訊洩露			
● 風險管理失當		風險管理	
● 營運中斷			
● 涉及資恐或洗錢等犯罪行為		公司治理與誠信經營	
● 公司治理失當			
● 金融商品與服務所造成的環境與社會衝擊	● 以金融業務與商品促進產業永續發展	永續金融	
	● 以數位創新提升金融服務便利性與品質	金融科技與創新	
○ 客戶申訴抱怨及爭議事件	● 保障客戶權益	客戶關係管理	
	● 維護股東權益	維護股東權益	
	● 實現淨零目標	實現淨零目標	
	● 保全客戶資產	健康與人生保障	
	○ 促進客戶健康與財務健全		
○ 職災與員工健康受損	○ 促進員工健康	▲ 健康職場	關注主題
○ 侵害職場人權	○ 勞動保障與職場包容平等	▲ 勞動人權保障	
	○ 公益扶助	全人公益	
	○ 培育人才	人才發展與留任	
	○ 具競爭力的薪酬及福利		
○ 供應商管理失當	○ 供應商共榮發展	供應商管理	
	○ 扶助金融弱勢族群	普惠金融	
○ 能資源耗用		低碳營運	

2023年永續重大主題變動說明

調整原因	變動主題
新增	順應盡職調查結果、利害關係人意見，並參考金控暨子公司及同業之主題新增。 • 「維護股東權益」 • 「供應商管理」
調整名稱	調整名稱以貼合其代表的衝擊內涵，並呼應國際永續發展趨勢、同業或金控暨子公司統一之用詞。 • 原「ESG風險管理」調整為「風險管理」 • 原「人權」調整為「勞動人權保障」
重組	考量國際永續發展趨勢以及議題涵蓋性，將相近主題重組以利聚焦。 • 原「淨零目標」與「氣候資產」整併為「實現淨零目標」
重大性調整	依據衝擊評估與矩陣的結果調整各項主題的重大性，並將與人權相關之主題優先調升其重大性。 自關注主題調升為重大主題： • 「公司治理與誠信經營」 • 「資訊安全」 • 「勞動人權保障」 自重大主題調降為關注主題： • 「人才發展與留任」 • 「低碳營運」 • 「全人公益」 • 「普惠金融」

雙重大性評估結果

富邦金控除了考量重大主題對外部經濟、環境及人群所帶來的衝擊，亦進一步評估重大主題對於組織營運的影響，進行雙重大性 (double materiality) 分析，由富邦金控ESG執行小組組長及相關高階主管，針對前述重大主題可能對組織營運的成本、營收、商譽、風險衝擊進行「財務重大性」評分，綜合「外部衝擊程度」結果，產出雙重大性矩陣，鑑別出對內部、外部皆具顯著衝擊之雙重大性主題。

雙重大性矩陣



### 1.3.2 重大主題管理

類別	重大主題	重大主題意涵	衝擊描述	衝擊面向					2024WEF 短期十大風險	對應之GRI主題準則	重大主題管理 揭露章節
				正面	負面	經濟	環境	人群			
治理	資訊安全	<ul style="list-style-type: none"> <li>資安風險管理</li> <li>校準法令法規</li> <li>強化資安思維</li> <li>鞏固縱深防禦</li> </ul>	因資安漏洞或遭受駭客網路攻擊，導致客戶、員工、供應商個資或企業機敏資訊外洩，或因不當的資訊與網路安全管理導致金融業務中斷，侵害相關利害關係人權益，造成社會動盪。		<ul style="list-style-type: none"> <li>企業與客戶資訊洩露</li> <li>資安事件造成的不利影響</li> </ul>	●	●	●	網路不安全	客戶隱私 (418)	2.4.4 資訊安全管理
	公司治理與誠信經營	<ul style="list-style-type: none"> <li>董事會獨立性及多元性</li> <li>董事會運作</li> <li>董事會績效評估</li> <li>董事進修</li> <li>誠信經營政策與制度</li> </ul>	因公司治理績效不佳及重大疏失，或發生不誠信、貪腐、詐欺或舞弊事件，影響整體金融或經濟體系秩序；或金融服務因促進經濟犯罪、恐怖主義等非法行為，造成社會動盪。		<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理失當</li> <li>涉及資恐或洗錢等犯罪行為</li> </ul>	●	●		經濟績效 (201) 反貪腐 (205) 反競爭行為 (206) 員工多元化與平等機會 (405)	2.2 公司治理 2.3 誠信經營	
	風險管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>風險管理架構與政策</li> <li>新興與氣候變遷風險管理</li> <li>生物多樣性 (TNFD) 評估</li> <li>人權風險管理</li> <li>風險文化建立</li> </ul>	因外部新興風險或內部信用、市場、利率、作業、流動性等風險管理不當，導致公司發生重大違規或經營損失；或因金融服務中斷將導致金融市場不穩定、企業無法獲得融資、社會大眾無法取得金融服務，影響整體金融或經濟體系秩序、社會動盪。		<ul style="list-style-type: none"> <li>風險管理失當</li> <li>營運中斷</li> </ul>	●	●	●	極端天氣事件 國際間武裝衝突	經濟績效 (201)	2.4 風險管理
	維護股東權益	<ul style="list-style-type: none"> <li>營運策略</li> <li>績效獲利</li> <li>創造經濟價值</li> </ul>	公司營運策略得當、營運績效佳且持續獲利，為國家及股東創造更高經濟價值。	+	維護股東權益	●	●		經濟績效 (201)	2.1.2 營運績效	
低碳	永續金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>綠色授信</li> <li>綠債承銷</li> <li>責任投資</li> <li>主題性投資與ESG基金</li> </ul>	透過投融資業務與金融商品，將資金導引至綠色、低碳或有助於社區發展的經濟活動，降低環境問題並減少解決社會問題，提升整體經濟體系的韌性；同時於投融資活動充分考量ESG因子，避免提供資金給加劇氣候變遷或侵害人權的公司，支持其營運導致潛在經濟、環境與社會風險。	+	以金融業務與商品促進產業永續發展	●	●	●	極端天氣事件	經濟績效 (201) 間接經濟衝擊 (203)	2.4.2 ESG風險管理 3.2.2 金融實績 3.2 低碳金融
	實現淨零目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>降低營運碳排</li> <li>支持氣候行動</li> <li>協助客戶低碳轉型</li> </ul>	透過投融資或其他氣候行動帶動產業朝向永續轉型以實現淨零目標，降低對環境的衝擊。	+	實現淨零目標		●		極端天氣事件	能源 (302) 排放 (305)	3.1 淨零目標 3.2 低碳金融 3.3 綠色營運
數位	金融科技與創新	<ul style="list-style-type: none"> <li>FinTech金融科技</li> <li>行動化服務</li> <li>創新服務與商品</li> </ul>	提升整體金融環境的便利性和數位化程度，促進產業發展；或透過數位金融服務，提升客戶在接觸和使用金融服務上的便利性與品質。	+	以數位創新提升金融服務便利性與品質	●		●	缺乏經濟機會	間接經濟衝擊 (203)	4.1 創新科技
	客戶關係管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>客戶資料管理</li> <li>客戶滿意度</li> <li>完善的理賠流程與服務</li> </ul>	透過提升金融商品、服務的品質與效率，優化客戶體驗，使其能接觸與使用到更優質的金融服務，並進一步帶動產業發展；同時避免因金融商品瑕疵、業務疏失、服務態度不佳，導致客戶權益受損或申訴事件。	+	保障客戶權益	●		●		顧客健康與安全 (416) 行銷與標示 (417)	4.2 客戶關係管理

(續下頁)

類別	重大主題	重大主題意涵	衝擊描述	衝擊面向					2024WEF 短期十大風險	對應之GRI主題準則	重大主題管理 揭露章節
				正面	負面	經濟	環境	人群			
激勵	健康職場	<ul style="list-style-type: none"> <li>推動婚育照護計劃</li> <li>推動健康安全風險管理與促進計畫</li> <li>鼓勵參與各式社會議題</li> </ul>	透過持續優化職場環境與安全健康，避免工傷或職災，維護員工、供應商等利害關係人的健康與權益。	+ 促進員工健康	- 職災與員工健康受損					職場安全 (403)	5.4 友善照護與健康活動力
	勞動人權保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>員工勞動權益</li> <li>供應商人權</li> <li>投融資人權</li> <li>客戶隱私權</li> </ul>	保障女性、身心障礙者等弱勢族群的權利，營造多元、平等且免遭歧視與騷擾的職場環境；避免自身員工、供應商、客戶員工遭受不當待遇或歧視，或有加班/強迫勞動等侵害人權之情形。	+ 勞動保障與職場包容平等	- 侵害職場人權				社會兩極分化	員工多元化與平等機會 (405) 不歧視 (406) 結社自由與團體協商 (407) 強迫或強制勞動 (409)	5.1 多元共融 5.2 人權與溝通
影響	健康與人生保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>促進全民健康</li> <li>健康風險</li> <li>人生各年齡層之健康壽命/新興疾病等風險評估</li> <li>規劃提供各項人身相關保險商品服務</li> </ul>	透過金融商品與服務增強客戶健康與生命安全的保障，協助客戶實現人生規劃與目標，提高其與家人的生活水準；推廣金融教育提升內部員工及外部利害關係人相關觀念，以達到保護客戶財產安全之最終目標。	+ 促進客戶健康與財務健全	+ 保全客戶資產			錯誤訊息和虛假訊息		顧客健康與安全 (416)	6.3 健康促進

### 1.3.3 利害關係人溝通

富邦金控每年定期檢視利害關係人，經檢視2023年富邦金控利害關係人與2022年大致相同，但有鑑於金控各子公司與基金會於地方社區仍有保持互動與交流，此次將社區納入NGO/NPO之利害關係人類別內。富邦金控持續與相關利害關係人進行溝通，且每半年將與利害關係人溝通之重點情形提報至董事會。2023年度溝通情形已提報2023年8月及2024年1日董事會。

利害關係人	永續主題	盡職調查暨溝通方式/頻率	2023年溝通情形
 股東/投資人	<ul style="list-style-type: none"> <li>維護股東權益</li> <li>公司治理與誠信經營</li> <li>永續金融</li> <li>客戶關係管理</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年召開股東大會</li> <li>每季舉辦法人說明會</li> <li>每月公告營收狀況</li> <li>不定期參加國內外投資論壇說明公司財務及業務訊息</li> <li>公司官網設立投資人關係專區與聯絡窗口溝通資訊、信箱</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>舉辦一場股東大會，且每季完成股東意見呈報，強化對股東溝通情形之管理。</li> <li>參與157場投資人會議，包含：J.P. Morgan, Nomura, BofA, Goldman Sachs, QIC, Citi, UBS, Morgan Stanley等機構舉辦之投資人論壇，並擔任J.P. Morgan論壇研討會主講人之一，分享富邦金控ESG管理觀點及面臨的機會與挑戰。</li> <li>舉辦2023全年度及2023第一季至第三季中英文法說會，包含：實體、線上及電話等形式。</li> </ul>
 客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理與誠信經營</li> <li>健康與人生保障</li> <li>資訊安全</li> <li>客戶關係管理</li> <li>金融科技與創新</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年定期進行客戶滿意度調查與品牌調查</li> <li>不定期舉辦金融論壇、講座與研討會</li> <li>設置客戶申訴管道、客服專線</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年定期辦理客戶滿意度調查，追蹤檢視主要產品/服務滿意度狀況。</li> <li>每年定期辦理品牌調查，透過量化問卷調查及質化座談會，持續追蹤一般大眾與客戶對於富邦的品牌形象認知。</li> </ul>

(續下頁)

利害關係人	永續主題	盡職調查暨溝通方式／頻率	2023年溝通情形
 主管機關	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理與誠信經營</li> <li>永續金融</li> <li>資訊安全</li> <li>風險管理</li> <li>實現淨零目標</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年發布年報、永續報告書</li> <li>每季公布會計師查核財務報告</li> <li>每月依主管機關要求彙整經營數據與公告營收</li> <li>不定期參與主管機關召開座談會或說明會</li> <li>不定期拜會主管機關進行經驗分享交流</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續入選臺灣證券交易所「臺灣公司治理100指數」成分股。</li> <li>依主管機關規定定期發布財報、年報、永續報告書等。</li> <li>受邀參與「精進我國永續經濟活動認定參考指引」之公聽會與試作會議，針對金融保險業者之關鍵指標提供意見進行交流。</li> <li>拜會證券交易所管理部，以「營運節能減碳行動」為主題，分享富邦金控ESG經驗。</li> <li>拜會碳權交易所，以「碳權交易與碳權發展」為主題進行交流。</li> <li>偕同主管機關與警政單位，號召其餘33家銀行組成「鷹眼識詐聯盟」，展現金融機構的新價值，共同宣誓守護臺灣民眾資產安全。</li> </ul>
 員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理與誠信經營</li> <li>健康職場</li> <li>勞動人權保障</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每三年協商團體協約</li> <li>每兩年定期進行員工意見調查</li> <li>高階主管不定期發表對同仁的期許及經營理念</li> <li>每季召開勞資會議、職業安全衛生會議</li> <li>不定期舉辦訓練課程、志工日等活動</li> <li>設置「員工申訴專區」</li> <li>設置「薪資報酬及提名委員會」</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季召開勞資會議，針對勞雇雙方間不特定福利事項及勞動條件等議題做雙向溝通，以協調勞資關係、促進勞資合作。</li> <li>與臺大風險中心合作，舉辦氣候變遷、能源轉型、永續金融等跨領域訓練課程，並自辦內部ESG交流會設計簡易桌遊，加深永續智識。</li> <li>舉辦「富邦愛心志工日」帶領員工體現場境友善策略，並連結聯合國永續發展目標SDGs 4、SDGs 15。</li> <li>對於所有員工申訴與意見反應案件皆依程序於時限內以書面或電話回覆員工，有效、周延地處理並結案。</li> <li>「薪資報酬及提名委員會」定期評估經理人薪資報酬，並就委員會所提建議再提交董事會討論，以落實經理人薪資報酬核定機制。</li> </ul>
 社區 <sup>註</sup> ／NPO／NGO	<ul style="list-style-type: none"> <li>永續金融</li> <li>勞動人權保障</li> <li>健康與人生保障</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年定期舉辦「永續大未來」論壇</li> <li>不定期溝通綠色賽事理念</li> <li>基金會網站公開活動與捐款</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年定期與富邦文教基金會、臺大風險中心合辦「富邦永續大未來」論壇，議題包含：綠色金融、TCFD調查、全球多重危機、極端氣候危機等，並邀請世界經濟論壇代表視訊解析全球風險報告。</li> <li>富邦金控與台灣大哥大共同贊助中研院淨零科技（如：地熱、海洋能、去碳燃氣、生質碳匯、高效太陽能光電等新興科技）之產研合作。</li> <li>響應聯合國倡議運動環境行動，於主辦與贊助運動賽事中，與參賽者溝通永續理念。</li> <li>參與地球解方2023永續設計行動年會，從Run For Green™路跑結合生態保育、疫情帶動金融服務數位轉型等切角，倡議永續生活的各種可能性。</li> <li>參與Media Tech媒體科技大會，聚焦企業品牌如何整合線上／下活動，運用數位科技、社群媒體等操作，傳遞ESG理念。</li> </ul>
 國內外永續組織與評比機構（含永續專業學者與協會）	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理與誠信經營</li> <li>永續金融</li> <li>風險管理</li> <li>實現淨零目標</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期參與國際評比問卷</li> <li>定期拜會永續專業學者</li> <li>成為永續組織會員並參與相關論壇活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>入選DJSI世界指數、新興市場指數及DJSI Sustainability Yearbook。</li> <li>入選「臺灣永續指數」成分股。</li> <li>每年參與國際DJSI評比問卷、CDP碳揭露專案氣候問卷、MSCI評比等，並透過信件、線上會議與評比分析師進行雙向溝通。</li> <li>每年定期向永續各領域專業學者請益，2023年共計拜會13位專業學者。</li> <li>出席環境議題討論會議，聽取國際應對氣候變遷、生物多樣性及水資源等環境議題的經驗，並分享富邦的永續作為。</li> </ul>
 供應商	<ul style="list-style-type: none"> <li>實現淨零目標</li> <li>勞動人權保障</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年舉辦供應商ESG教育訓練</li> <li>每年舉辦供應商ESG評鑑及議合</li> <li>每年舉辦供應商ESG交流會</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過電子採購系統開辦「如何進行供應商永續管理」數位課程，供應商須先完成在線課程，始得於系統接觸操作投標等作業。</li> <li>參考PAS 7000等國際準則設計永續評鑑問卷，邀選交易實績符合門檻之供應商於電子採購系統線上填卷，回覆率98%。</li> <li>完成10家關鍵供應商ESG議合（採ESG實地稽核方式進行，截至2023年累計共完成20家，占40家關鍵供應商50%），藉以驗證該等供應商ESG實際落實情形。</li> <li>舉辦供應商ESG實體交流會，會中表揚評鑑績優及卓越精進廠商，說明評鑑結果，回饋精進建議，並於會中以「資安共構與共好」為主題分享富邦金控之資安要求。</li> </ul>
 媒體	<ul style="list-style-type: none"> <li>維護股東權益</li> <li>公司治理與誠信經營</li> <li>客戶關係管理</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季舉辦法說會媒體場</li> <li>不定期發布新聞稿、媒體記者會</li> <li>設置專責單位溝通回覆</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季舉辦法說會媒體場，溝通公司營運情形與ESG相關進展，並由金控總經理主持回覆媒體提問。</li> <li>富邦金控及子公司共計發布338篇新聞稿，並不定期舉辦記者會活動。</li> </ul>

註：將社區納入NGO／NPO之利害關係人類別內。

### 1.3.4 促進產業發展與公眾議合

富邦金控一直以來關注企業營運與環境、社會、總體經濟變動之交互影響，透過加入具政策影響力的公協會組織，針對環境、社會與產業經貿發展相關議題向政府提供建言；為促進國內金融產業發展，金控暨子公司除皆已加入所屬業別之同業公會，且由金控總經理、風控長與資安長擔任中華民國銀行商業同業公會金控業務委員會委員、風險管理組與金融科技創新發展組之組員。另，富邦人壽與產險參與產壽險公會TCFD實務手冊訂定專案小組、範疇三手冊專案小組，台北富邦銀行參與「本國銀行業投融資組合財務碳排放（範疇三）實務手冊等相關議題」專案小組，積極參與主管機關與相關公協會之活動。

#### 近四年度捐贈與支出表

單位：元

年度捐款和支出	2020	2021	2022	2023
遊說者／組織、利益團體	480,000	480,000	717,000	1,710,000
產業／貿易協會、智庫團體	536,300	534,800	536,300	304,300
總計	1,016,300	1,014,800	1,253,300	2,014,300

註：1. 上述組織以有政策影響力納入統計，其涵蓋範疇為100%。

2. 政治組織／候選人及其他項目（如：選舉議案／公投相關花費），歷年無相關捐款和支出。

#### 投入產業經貿與永續發展團體之金額

單位：元

倡議／議題	參與方式	2023年投入金額
產業經貿發展	本公司加入中華民國工商協進會、臺灣金融服務業聯合總會、美國商會，以會員身分參與會議及研討會等活動，並參與建言調查，向政府提供臺灣資本市場發展、環境保護、產業升級轉型，以及後疫時代加速開放與數位化、強化資安個資管理與人才發展等議題相關政策法規建言。	1,474,300
企業永續發展	本公司為中華公司治理協會、中華民國企業永續發展協會、台灣淨零排放協會之會員，以會員身分參與會議及研討會、論壇等活動，並參與企業永續議題之交流觀摩，以精進企業永續行動之落實。	540,000

#### 參與具政策影響力的前三大組織之金額

單位：元

倡議／議題	參與方式	2023年投入金額
台灣美國商會	每年年中定期發布白皮書，向政府提供政策相關建言，提供臺灣資本市場發展及相關法規的建言。	54,300
中華民國工商協進會	為臺灣工商界與政府及國際經貿組織的橋樑，隨時向政府提供建言，促請政府改善企業營運環境，加速產業升級，並積極推動國際經貿關係，提供最新經貿趨勢與產業動態資訊等，藉以提升企業的國際觀與經營職能。 富邦金控暨子公司於2022年簽署加入工商協進會所發起之1.5°C氣候行動宣言，共同響應國際淨零永續趨勢，承諾配合政府2050淨零路徑規劃，整合工商資源落實產業低碳轉型，實現《巴黎協定》控制溫升1.5°C目標。	1,170,000
台灣金融服務業聯合總會	整合全體金融服務業之政策建議，每年提出「金融建言白皮書」，以跨業別方式規劃金融業者願景，具體提出調整金融發展之建議以因應當前經濟情勢。	250,000



## 2

## 永續治理

## Sustainability Governance



## 2023年成果

- 臺灣公司治理100指數

2015~2023年間連續入選臺灣證交所「臺灣公司治理100指數」成分股。

- 獨立董事席次 N0.1

董事會獨立董事席次居國內金控公司之冠，亦設一名女性董事。

- 亞洲最佳管理團隊

榮獲《機構投資者》2023年度「亞洲最佳管理團隊」保險業全亞洲區類別第1名，唯一連續兩年入榜之臺灣金融業。

- Best IR Company, Best IR Professional

榮獲亞洲公司治理 (Corporate Governance Asia) 雜誌舉辦13<sup>th</sup> Asian Excellence Award 2023 Best IR Company, Best IR Professional等獎項。

- 台灣十大永續典範企業獎

連續四年摘下台灣永續能源基金會 (TAISE) 最高榮譽「台灣十大永續典範企業獎」，同時獲得「資訊安全領袖獎」。

- 富邦智能法遵平台

導入富邦智能法遵平台，輔助法遵及業務單位執行法令異動業務，降低法遵風險。

## 2024年展望

- 持續入選臺灣證交所「臺灣公司治理100指數」成分股。

- 辦理年度董事會內部評估及外部專業獨立機構董事會績效評估。



## 2.1 關於富邦

### 2.1.1 公司簡介

富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱富邦金控）以「成為亞洲一流的金融機構」為發展願景，旗下主要子公司包括富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券、富邦投信等，擁有最完整多元的金融產品與服務，經營績效耀眼，位居市場領導地位。雖全球政經情勢多變，資本市場呈現震盪，富邦金控旗下各子公司經營上仍有傑出表現，2023年稅後淨利達660.2億元，每股盈餘（EPS）4.80元，連續十五年蟬聯臺灣金控業每股獲利龍頭！合併總資產更維持成長趨勢，至2023年底已逾11兆大關，較2022年底成長5%。

富邦金控除深耕臺灣市場外，亦持續推動區域佈局並透過異業結盟開始創新金融模式，戮力為新舊客戶提供全方位之金融百貨服務，並於2021年公開收購日盛金控，2023上半年完成旗下包含銀行、證券等子孫公司之整併，穩定朝向「成為亞洲一流的金融機構」的目標邁進。



#### ↑ 富邦金控五家子公司主要業務及獲利模式

子公司	富邦人壽	台北富邦銀行	富邦產險	富邦證券	富邦投信
主要產品及服務	壽險／健康險／傷害險／年金險	法人金融／個人金融／金融市場／海外子行業務	車險／健康傷害險／商業火險／新種險／水險／住宅火險／工程險	經紀業務／金融交易／投資銀行	共同基金／ETF基金／全權委託
獲利模式	核保利潤   投資收益	利息收入   手續費收入   投資收益	核保利潤   投資收益	手續費收入   投資收益	管理費收入   手續費收入
2023年獲利表現	360.91億元	244.73億元	-22.30億元	70.54億元	6.50億元
亮眼績效	<ul style="list-style-type: none"> <li>總保費、初年度保費收入及總資產均位居<b>業界第二</b>。</li> <li>首創新契約線上發單服務及推出「智能文字客服機器人」。</li> <li>首創「<b>Work For Green</b>」業績連結永續機制，號召同仁響應植樹復育行動。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>合併日盛銀行並發行Costco聯名卡，<b>客戶數突破880萬，分行數民營銀行第一</b>。</li> <li>發布第一本TCFD報告書，<b>榮獲英國標準協會（BSI）最高等級「Level 5+: Excellence」殊榮</b>。</li> <li>推出<b>全臺首件</b>永續指數連結貸款、第三方認證綠色授信案、永續供應鏈金融合作案。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>藉由集團資源及多元通路，市占率<b>23.8%</b>，達<b>連續蟬聯</b>市場龍頭。</li> <li>呼應淨零趨勢，全球<b>首創</b>以營建拆除工程<b>榮獲UL2799金級認證</b>。</li> <li>率產險業之先提出「2050淨零承保」。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>合併日盛證券後，經紀市占率7.56%，排名<b>維持第三</b>；融資市占率9.56%、借券市占率17.08%。</li> <li>線上線下協作，深化客戶分群經營，持續優化數位服務，打造「<b>客戶導向</b>」投資旅程。</li> <li>首創跨商品「<b>ESG專區</b>」。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>因全球經濟成長持穩，共同基金市場規模約6.74兆，<b>年成長39%</b>，整體ETF基金規模達3.85兆<b>增幅65%</b>。</li> <li><b>首創</b>業界之先，發行國內首檔元宇宙ETF、綠能概念ETF。</li> </ul>

## 2.1.2 營運績效

	2020	2021	2022	2023
資產總額 (佰萬元)	9,244,453	10,499,733	10,587,757	11,106,312
歸屬於母公司業主之權益 (佰萬元)	762,869	949,569	565,691	802,437
合併稅後淨利 (佰萬元)	90,972	147,235	47,864	65,042
歸屬於母公司之稅後淨利 (佰萬元)	90,272	144,559	46,926	66,017
每股盈餘 (元)	7.04	11.33	3.37	4.80
資產報酬率 (ROAA) (%)	1.32	1.70	0.83	1.36
股東權益報酬率 (ROAE) (%)	13.17	16.88	6.19	9.65

資料來源：《富邦金控2023年年報》P.253~262。

註：因2021年至2023年間資本公積轉增資，依相關規定，追溯調整最近五年度之每股盈餘、資產報酬率。

## 富邦金控資本適足率與信用評等

富邦金控以落實風險控管為首要，維持優於市場平均水準的資產品質以及強健的資本結構。2023年度富邦金控的資本適足率 (CAR) 約128.91%，遠高於法定的100%。

評等類別	評等機構	信用評等等級		展望	評等日期
		長期	短期		
國際評等	穆迪	Baa1	—	穩定	2023年10月13日
	標普全球評級	BBB+	A-2	穩定	2023年11月10日
國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	2023年11月10日

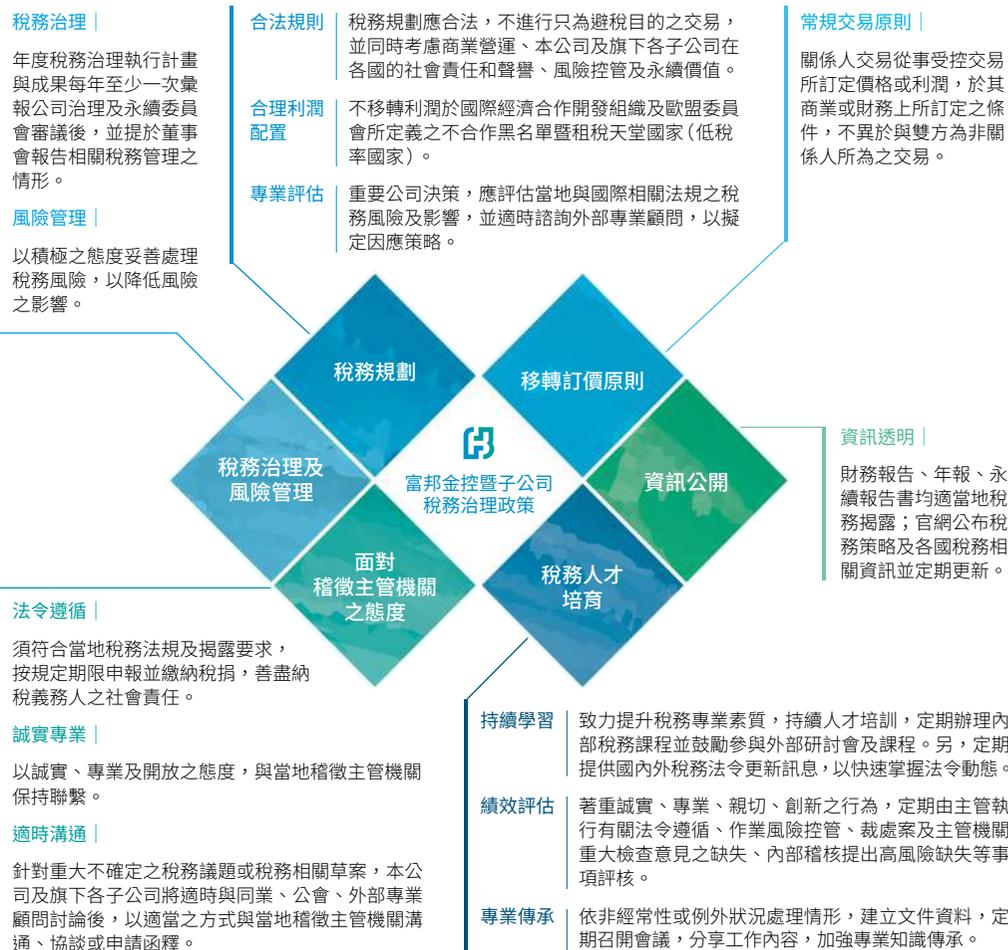
## 2.1.3 稅務治理

### 稅務策略

為因應稅務治理之國際趨勢，確實遵守稅務法令相關規定，落實企業永續發展，提升股東價值，善盡企業社會責任，富邦金控制定「**富邦金融控股股份有限公司暨子公司稅務治理政策**」，以董事會為本公司稅務風險管理機制之最高決策單位，依整體營運策略及經營環境，核定整體之稅務治理政策，以確保稅務管理機制之有效運作，相關規範及執行方式如下：



稅務政策



## 營運狀況

富邦金控主要營運地區為臺灣，2022年及2023年之淨收益中，來自臺灣之比重分別為94.19%及86.66%。

年度	淨收益 (A) ( 佰萬元 )	來自臺灣之淨收益 ( B ) ( 佰萬元 )	來自亞洲之淨收 益 ( 佰萬元 )	來自其他地區之 淨收益 ( 佰萬元 )	來自臺灣之比重 ( B ÷ A ) (%)
2022	259,458	244,378	16,578	( 1,498 )	94.19
2023	167,799	145,409	27,171	( 4,781 )	86.66

資料來源：2023年富邦金控合併財務報告 第391頁。

## 稅務政策及各國稅務相關資訊

### 繳稅情形

本公司稅務政策及各國稅務及主要營運活動相關資訊 ( 包含淨收益、稅前損益、當期所得稅費用、繳納所得稅、有形資產、員工人數與主要營運活動資訊 ) 請詳本公司官網「[永續發展之其他ESG資料 \(ESG Reference Documents\)](#)」。



永續發展之其他  
ESG資料

### 所得稅及有效稅率

富邦金控2022年及2023年於全球繳納之所得稅款各為新臺幣19,856佰萬元及9,480佰萬元，所得稅相關資訊如下：

年度	稅前淨利 ( 佰萬元 )	所得稅費用 ( 佰萬元 )	支付所得稅 ( 佰萬元 )
2022	60,946	13,081	19,856
2023	74,444	9,402	9,480

資料來源：稅前淨利及所得稅費用請詳2023年富邦金控合併財務報告第6頁「合併綜合損益表」；支付所得稅請詳第8頁「現金流量表」。

富邦金控2022年及2023年之帳面有效稅率、現金有效稅率及行業平均值如下：

年度	2022	2023	加權平均	行業平均值
帳面有效稅率 (%)	21.46	12.63	16.61	14.97
現金有效稅率 (%)	32.58	12.73	21.67	13.41

資料來源：依2023年富邦金控合併財務報告計算。

- 帳面有效稅率 = 所得稅費用 ÷ 稅前淨利
- 現金有效稅率 = 支付所得稅 ÷ 稅前淨利
- 行業平均值係參酌S&P Global發布之2024年CSA Handbook 2024，依據全球行業分類標準的20個行業組之保險業平均帳面有效稅率及現金有效稅率。
- 有效稅率與行業平均有效稅率差異說明如下：
  - 富邦金控以臺灣為主要營運國家，淨收益近9成來自臺灣，臺灣法定所得稅率在一般稅制為20%；最低稅負制為12%。
  - 富邦金控之2022年帳面有效稅率高於行業平均值及高於臺灣法定所得稅率，主要係未分配盈餘稅占稅前淨利比重較以往年度高；2023年帳面有效稅率低於行業平均值，主要受免稅所得證券交易所得、期貨交易所得占比較高之影響。
  - 現金有效稅率與帳面有效稅率之差異原因係因各會計年度估計之所得稅費用，除次年實際繳納現金為時間差以外，尚包含遞延所得稅費用之影響。

## 2.2 實踐永續治理

### 2.2.1 董事會運作

富邦金控董事會為公司最高治理機構，董事會共有15席次。2014年起採全體董事候選人提名制選任董事會成員，由股東會就董事候選人名單中個別投票選任，董事候選人依據主管機關所定之獨立性標準及本公司「[董事選任程序](#)」之規定，向董事會推薦董事 ( 含獨立董事 ) 候選人。董事會至少每季召開1次，2023年共召開9次定期性董事會，整體董事實際出席率達94.39% ( 含委託出席則為100% )，且本公司亦將董事會平均出席率定為董事會績效考核標準，以充分考核董事對公司營運之參與程度。各董事會轄下之功能性委員會之運作情形詳下表，詳細資訊請參考《[富邦金控2023年年報](#)》P.65~66、P.74及P.93~94。

註：本公司董事會績效考核自評問卷中訂有出席率評分標準，例如：全勤 ( 5分 )、缺席1次 ( 4分 )、缺席2次 ( 3分 )。

#### 功能性委員會成員

委員會	組成規定	獨董比例 (%)	主要職權	2023運作情形	
				召開次數	平均出席率 (%)
公司治理及永續委員會	<ul style="list-style-type: none"> <li>由董事會決議委任須具董事身分</li> <li>人數不得少於3人</li> <li>半數應為獨立董事</li> </ul>	75	<ul style="list-style-type: none"> <li>協助董事會完成本公司董事候選人之提名及子公司獨立董事之推薦作業。</li> <li>發展、建議董事會之組織運作及管理事宜。</li> <li>監督企業社會責任及永續經營事項之落實，並評估執行情形。</li> </ul>	6	95.35
審計委員會	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司全體獨立董事</li> <li>人數不得少於3人</li> </ul>	100	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司財務報表允當表達。</li> <li>簽證會計師之選 ( 解 ) 任及獨立性與績效。</li> <li>公司內部控制之有效實施。</li> <li>公司內部法規遵循程序及計畫之妥適性。</li> <li>公司存在或潛在風險之管控。</li> </ul>	8	100.00
薪資報酬及提名委員會	<ul style="list-style-type: none"> <li>由董事會決議委任</li> <li>人數不得少於3人</li> <li>半數應為獨立董事</li> </ul>	100	<ul style="list-style-type: none"> <li>訂定並檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。</li> <li>定期評估並訂定本公司董事及經理人薪資報酬。</li> </ul>	8	100.00

為完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董監事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司自2002年起每年為金控及子公司董監事及重要職員購買「董監事及重要職員責任保險」。

針對董事之利益迴避亦訂有明確制度，除依相關法令規定事項須迴避外，亦於「董事會議事規範」明定有董事應自行迴避之事項，如：涉及擔任本公司經理人或子公司董監事派任（目前兼任本公司或其他公司之職務資訊請參考《富邦金控2023年年報》P.12~20）、涉及解除競業責任、對利害關係議案迴避之執行（請參考《富邦金控2023年年報》P.44~52）。以落實執行本公司及子公司對利害關係人交易相關規範，並確保公平交易原則，避免圖私利之機會。



公司重要章則



董事進修情形

### 董事進修情形

依「董事進修推行準則」，本公司董事均完成當年度至少進修6小時之規定，同時為精進董事職能，本公司鼓勵董事持續進修，亦不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，每年針對董事及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，如：2023年10月邀請外部學者專家講授「公平待客原則的關鍵新課題—數位金融永續發展與消費者保護」、及「生成式AI下產業的變革、機會與挑戰」，內容涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務及企業社會責任等範圍，董事進修詳細資訊請參考《富邦金控2023年年報》P.61~64或公開資訊觀測站「董事進修情形」。

### 2.2.2 董事會獨立與多元性

為維持董事會之獨立性，本公司設有6席獨立董事及3席具獨立性的外部董事<sup>註</sup>，獨立董事與外部董事占全體董事比例分別達40%與60%，除持續維持過半席次的外部董事（含獨立董事）外，並為確保獨立董事得以客觀行使職權，避免因久任降低其獨立性，截至2023年12月31日，本公司現任全體董事之平均任期為6.1年，所選任之獨立董事連續任期均未超過9年。另為健全公司經營發展及公司治理實務運作，設有以董事長為主席之經營委員會，並有1位董事擔任本公司經理人職務。

為積極落實董事會組成之多元化方針，兼顧專業及性別之平衡，希望透過不同背景、視野加強集思廣益並優化決策。本公司訂有「董事選任程序」，規範董事會成員組成應考量性別、國籍、文化等基本條件，並於2019年修正，明定董事專業知識技能及具備能力。

註：外部董事符合獨立性情形係採用下列標準，下列9項指標需至少符合4項，其中前3項需至少符合2項：（關於本國法令所採標準請參考本公司2023年年報所載資料）

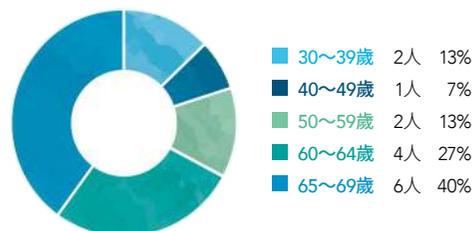
- 過去1年內，董事未任職本公司高階主管。
- 本年度董事及其家族成員未接受公司或任一子公司超過60,000美元之報酬，但受美國SEC 4200條款允許者得不在此限。
- 本年度董事的家族成員未任職公司或任一子公司的高階主管。
- 董事非公司或經營團隊的諮詢顧問，且與公司諮詢顧問無利害關係。
- 董事與公司主要顧客或供應商無利害關係。
- 董事與其他企業或其經營層層間無服務契約關係。
- 董事與主要受公司捐獻之非營利組織無利害關係。
- 過去1年內，董事未任職於公司外部查核機構或擔任合夥人。
- 董事與董事會獨立運作無任何利益衝突。

資料日期：2023年12月31日

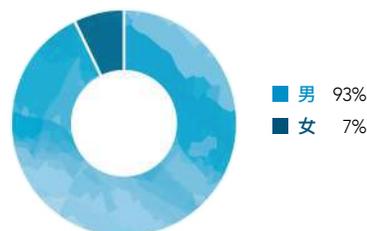
董事姓名	獨立董事	性別	任期(年)	專業能力(最主要之5項)									專業資格			產業經驗 全球產業分類標準 (GICS Level 1)		
				會計	財務	法務	商務	投資及併購	金融科技	資訊/資安	風險管理	營運管理	電子商務/行銷	金控	銀行		保險	證券/其他
蔡明興		男	22.2	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	Financials (金融)
蔡明忠		男	22.2				●	●	●			●	●		●	●	●	Financials (金融)
韓蔚廷		男	13.1	●			●	●				●	●		●	●		Financials (金融)
林福星		男	7.4	●			●	●				●	●		●	●		Financials (金融)
許金泉		男	1.2		●	●						●	●	●	●	●		Financials (金融)
蔡承儒		男	0.7	●			●	●	●				●		●			Financials (金融) Information Technology (資訊科技) Communication Services (通訊服務)
*鄭瑞成		男	7.1	●	●		●	●				●						Financials (金融)
*胡曉嵐		女	0.4		●	●						●	●	●				Real Estate (不動產)
*連堂凱		男	1.2				●	●				●	●					Financials (金融)
*陳新民	●	男	6.7				●	●	●			●	●		●			Financials (金融) Real Estate (不動產)
*李書行	●	男	3.7	●	●		●					●	●		●			Healthcare (醫療保健) Financials (金融) Information Technology (資訊科技) Real Estate (不動產) Utilities (公用事業)
*王銘陽	●	男	3.7		●		●	●				●	●		●	●		Financials (金融) Real Estate (不動產)
*莫兆鴻	●	男	0.7		●			●	●			●	●		●		●	Financials (金融)
*陳學智	●	男	0.7				●	●	●			●	●					Information Technology (資訊科技)
*葉匡時	●	男	0.7				●					●	●	●	●			Materials (材料) Industrials (工業) Communication Services (通訊服務) Utilities (公用事業)

\*外部董事符合獨立性情形

### ↑ 富邦金控董事年齡分布情形



### ↑ 董事性別比例



## 2.2.3 績效評估

為公司永續經營及發展，並建立董事回饋機制藉以提升董事會運作之效率，本公司依「[董事會及功能性委員會績效評估政策](#)」辦理評估作業，而董事會評估項目中亦納入ESG參與之相關評估指標；於年度結束時進行前一年之績效評估，將績效評估結果，提報公司治理及永續委員會及董事會，並作為董事薪資報酬之參考依據，相關董事酬金之說明，請詳《[富邦金控2023年年報](#)》P.36。

2023年董事會及功能性委員會內部績效評估結果，平均分數達4.9分以上（滿分5分），顯示整體公司治理運作良好，評估結果已於2024年3月呈報董事會，相關董事會績效評估執行結果說明，請詳[官網](#)或《[富邦金控2023年年報](#)》P.53~58。另，2022年本公司委由第三方專業獨立機構中華公司治理協會，對董事會及功能性委員會審視運作情形並進行專業而客觀的體檢，其出具之董事會績效評估報告，業於2022年3月呈報董事會，請詳《[富邦金控2021年年報](#)》P.60~61。



董事會及功能性委員會績效評估政策



董事會績效評估結果

## 2.2.4 永續與薪酬

為使公司能永續經營及發展，使CEO及高階主管之獎勵與公司績效及股東利益更緊密連結，本公司訂有「[經理人報酬政策](#)」及「[經理人績效考核及酬金給付政策](#)」規範前揭人員之薪酬，除綜合考量個人資歷、所擔負職責、個人績效及對公司整體績效之貢獻外，應衡酌市場薪資競爭力、公司長期穩定發展及風險承受情形核給；整體薪酬項目包含固定薪酬（如：薪資、津貼…等）及變動薪酬（如：績效獎金、員工酬勞…等），並設有長期遞延獎勵機制。

為建立獎勵與各績效指標之連結機制，依據富邦金控「[績效評核政策](#)」，CEO及高階主管年度績效目標，分為重要業務指標（70%）、領導特質（30%）等二大類，且需依職責於「重要業務

指標」項下設定「公司營運與財務績效」、「ESG的推動與執行」、「法遵／風控及內稽」等各相關指標及權重；其中，在非財務面的永續績效指標方面，金控暨子公司董事長、總經理及高階主管之工作職掌與ESG推動或執行情形相關者，其ESG目標設定權重不得低於5%；公司係按個人績效及公司獲利結果等，核發年度績效獎金。

本公司為確保CEO及高階主管績效評核及薪酬設計之有效性，設有「[薪資報酬及提名委員會](#)」定期評估檢討高階管理階層之績效考核及薪資報酬政策制度、支給標準、薪資結構及個人薪酬數額，並就委員會所提建議再提交董事會討論，以落實高層人員薪資報酬核定機制。此外，針對員工及董事酬勞分派情形，定期於股東會報告。

### ↑ 績效目標衡量指標、權重及內涵

衡量指標與權重	說明
公司發展策略與營運及財務績效	<ul style="list-style-type: none"> <li>財務績效指標，如：稅前淨利、稅後淨利、稅後ROE、總收入。</li> <li>相對財務績效指標，如：直接簽單保費市占率、現貨市占率、債券市占率平均餘額等。</li> </ul>
重要業務指標 70%	依據六大工作小組權責與呼應富邦2025永續願景目標，總共制定20個ESG長期KPIs與績效指標比重： <ul style="list-style-type: none"> <li>協助客戶永續轉型：5個KPIs。</li> <li>提供最佳金融服務：8個KPIs。</li> <li>打造友善健康之幸福職場：3個KPIs。</li> <li>串連正向社會力量：4個KPIs。</li> </ul> 詳細KPIs，請參考 <a href="#">1.1.2 永續目標</a> 。
法遵／風控及內稽內控	如：法令遵循、風險管理、內稽內控等。
領導特質30%	誠信、親切、專業、創新及正向的力量（依「 <a href="#">富邦金控永續經營（ESG）願景工程</a> 」藍圖，共同達成公司ESG策略目標）等項目。

為落實公司治理與風險控管，本公司訂有「[獎金遞延政策](#)」，明確規範遞延獎金之適用對象、遞延比例、遞延年限、遞延方式及索回機制。依據該規定，CEO及高階經理人年度變動獎金之30%內進行遞延，獎金結算係連結公司股價，並規劃遞延三年發放，以利將公司CEO及高階經理人之薪資報酬與公司長期經營績效做更緊密之連結；另亦訂有索回機制，若有不當行為產生業務上風險，造成各公司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，本公司得收回全部或部分遞延獎金。

研究指出，高階經理人的股權價值與企業營業利潤具有正相關，目前金控總經理持有之股權價值為底薪約21.75倍；副總經理以上（不含總經理）的平均持有股權價值則為底薪約2.51倍。

## 2.3 誠信經營

富邦金控企業核心價值為「誠信、親切、專業、創新」，尤其首重「誠信」，為強化誠信經營相關事宜之推動，於ESG執行小組下設公司治理及誠信經營小組，以深化誠信與道德價值於公司經營策略。

### 2.3.1 政策與制度建立

為建立誠信經營之企業文化，創造永續發展之經營環境，本公司已訂定下表之章則，適用範圍包含金控及子公司，各項章則制定及修正皆經董事會決議通過。

本公司各單位已依業務及風險特性辨識相關風險，並建立作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標等評估機制，定期執行控制落實度自評及關鍵風險指標監測。透過評估與監測較高不誠信行為風險之營業活動態樣，量化查察已存在或潛在不誠信行為並即時採取改善措施，2023年無偵測到不誠信行為。另依主管機關之規範，完成新建立評估不誠信行為風險之系統性方法論，量化不誠信行為的發生機率並盤點風險抵減措施，設計風險矩陣確認固有風險及剩餘風險後，判斷整體風險評估結果，若有超逾剩餘風險容忍度目標「中低風險」，則須擬定改善措施，2023年在固有風險或剩餘風險上，皆未超逾「中低風險」，因此尚無須擬定改善措施。

政策名稱	適用對象	政策目的（如：規範項目）	政策名稱	適用對象	政策目的（如：規範項目）
誠信經營守則	金控及子公司、直接或間接捐助基金累計超過百分之五十之財團法人及其他具有實質控制能力之機構或法人等集團企業與組織。	本於廉潔、透明及負責之經營理念，建立誠信經營之企業文化及健全發展，以建立良好商業運作模式與風險控管機制，創造永續發展之經營環境，特參照「上市上櫃公司誠信經營守則」制訂本守則。	工作規則	全體員工	明確規定勞資雙方之權利義務，包括：僱用、訓練、紀律守則、工作時間、休息、請假、休假、工資、獎懲、考核、解僱、資遣、辭職、退休、職災補償、撫卹、安全衛生、福利、勞資溝通等，以健全經營管理制度，促使全體員工齊心協力，共謀事業發展。
誠信經營作業程序及行為指南	金控及子公司、直接或間接捐助基金累計超過百分之五十之財團法人及其他具有實質控制能力之機構或法人等集團企業與組織。	基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，依本公司「誠信經營守則」、本公司及集團企業與組織之營運所在地相關法令，具體規範執行業務時應注意之事項。	捐贈管理政策	金控及子公司	為確保捐贈作業之管理有明確規範，並善盡企業社會責任、落實企業公民理念。
內部人道德行為準則	內部人包含金控及子公司之董事（含獨立董事）、監察人及總經理、副總經理、協理或其相當等級者、財務部門主管、會計部門主管、以及其他有為公司管理事務及簽名權利之人。	為導引內部人之行為符合道德標準，並使公司之利害關係人更加瞭解本公司道德標準。	金融消費者保護管理政策	子公司	<ul style="list-style-type: none"> <li>為保護金融消費者權益，並公平、合理、有效處理金融消費者與金控之子公司間因商品或服務所生之爭議，特制定此政策。</li> <li>內容包含與金融消費者訂立契約應遵守之原則、對金融消費者之責任、公平待客原則、金融消費者爭議之處理及其他保護金融消費者權益相關規範。</li> </ul>
			防制洗錢及打擊資恐政策	金控及子公司 *海外子公司之所在地法令規定較我國法令規定較嚴格者，應從其規定辦理防制洗錢及打擊資恐業務。	為使本公司及本公司依金融控股公司法第四條定義之子公司中依據其註冊地國家或司法管轄區之規定負有防制洗錢及打擊資恐義務之子公司，建立防制洗錢及打擊資恐機制，並降低所提供產品或服務被用作洗錢及資恐工具之風險。
			供應商永續發展守則	富邦金控所有合作供應商	促使富邦金控合作供應商皆能戮力推動永續發展，共促經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。

## 2.3.2 承諾機制

### 教育訓練

富邦金控將防制洗錢及打擊資恐、個資保護、資安、內部控制三道防線，以及法遵制度與法治教育等列為新進人員必修數位課程，課程總時數約3小時。每年定期對全體員工宣導員工誠信、反貪腐、嚴守紀律的經營理念，2023年金控暨子公司「誠信行為準則」訓練（含反貪腐）與簽署率為近100%，總完訓人數為50,498人，要求同仁遵守之誠信行為與不誠信行為處理程序，並鼓勵舉報不誠信行為。同時，定期實施全員必修之法遵與風險管理相關訓練，包括個人資料保護法、洗錢防制法及資訊安全宣導等，以及主管內控管理訓練，以持續強化道德與法治觀念。

在供應商方面，透過要求電子採購（EP）系統合格供應商簽署「供應商行為規範承諾書」承諾遵循「供應商永續發展守則」，促使供應商依循富邦金控誠信經營等理念。另金控暨子公司董事每年進行誠信經營（含反貪腐）課程，2023年訓練涵蓋率為100%。

### 評估制度

董事會及各成員之評核項目包含對公司核心價值，全體員工績效考核亦皆設有「誠信」項目，另包含「內稽內控作業指標」，衡量員工在「發生違反內稽內控、法令遵循及作業風險事項的缺失」、「年度法令遵循執行考核結果」、「年度稽核專案查核」的各項表現，考核結果依「績效評核政策」將目標達成率與績效獎金有效連結，以強化員工的誠信及法令遵循行為。

### 檢舉制度

富邦金控已制定「[檢舉處理政策](#)」，指定法令遵循單位負責檢舉案件的受理，並明定調查程序、調查單位及調查委員會之組成，任何人如發現富邦金控及其子公司或孫公司之負責人或負責人以外之人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞者，皆可透過[富邦金控網站設置之檢舉管道](#)（含檢舉信箱：[whistleblowing.fhc@fubon.com](mailto:whistleblowing.fhc@fubon.com)及電話專線：02-6636-7080）向富邦金控提出檢舉。2023年度所受理之投訴案件大多屬富邦金控子公司之客訴、詢問類型之案件，均依循相關規章辦法妥善處理。

### 吹哨者保護機制

在吹哨者保護方面，有關任何涉及或知悉檢舉案件之人員，必須對於檢舉案件內容、被檢舉人及檢舉人身分等相關資料保密，違反者將依公司內部相關規範懲處；另本公司、子公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分；並接受匿名檢舉案件，若檢舉案件經調查屬實且情節重大者，本公司得予獎勵檢舉人。

2023年富邦金控檢舉信箱共收到44件檢舉案件，主要屬於子公司業務服務爭議或作業流程之精進，已就相關事項回覆檢舉人。另涉及子公司之案件依規移轉所涉公司權責單位辦理，以下「主要五家子公司檢舉案件處理情形」已涵蓋金控移轉案件的37件，故於下列「金控檢舉案件處理情形」之案件類別／件數，富邦金控部分不再重複計算，僅列示7件。



檢舉處理政策

### 金控暨主要五家子公司檢舉案件處理情形

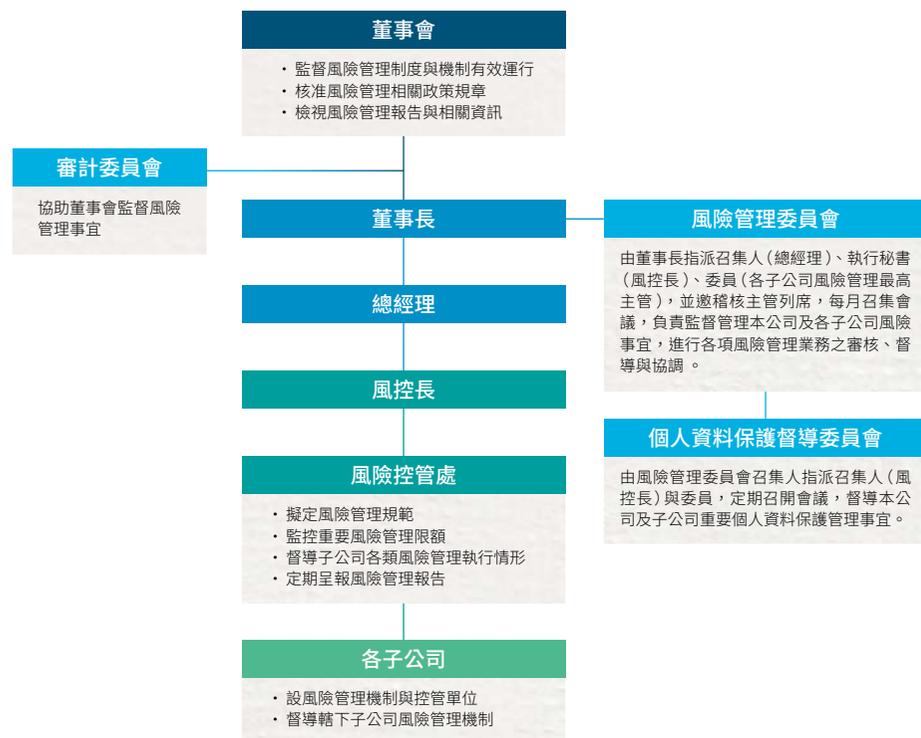
案件類別／件數	富邦金控			富邦人壽			台北富邦銀行			富邦產險			富邦證券			富邦投信		
	案件數	處理中	完成處理	案件數	處理中	完成處理	案件數	處理中	完成處理	案件數	處理中	完成處理	案件數	處理中	完成處理	案件數	處理中	完成處理
貪腐／賄賂、歧視或騷擾、內線交易或違反公平交易	0			0			0			0			0			0		
利益衝突迴避	0			0			2	0	2	0			0			0		
個人資料保護（客戶隱私資料洩漏）	0			0			4	0	4	0			0			0		
洗錢	0			0			0			1	0	1	0			0		
其他（包含客訴、員工行為管理、無涉本集團業務／外部人冒名案件、詢問與建議等）	7	0	7	29	1	28	35	0	35	15	0	15	12	0	12	4	0	4
總計	7	0	7	29	1	28	41	0	41	16	0	16	12	0	12	4	0	4

## 2.4 風險管理

### 2.4.1 風險管理架構與文化

#### 風險管理組織架構及制度

富邦金控針對營運過程中所面臨的風險，以整合性企業風險管理框架，建置完善的風險管理組織與制度，並訂有「風險管理政策」，據以落實風險管理，風險管理範疇包含信用風險、國家風險、市場風險、作業風險、保險風險、資產負債風險暨流動性風險、信譽風險、新興風險與氣候變遷風險等各類風險，並關注全球環境與產業變化，以隨時因應，有效管理與減緩風險帶來的衝擊。本公司建置完備之風險管理組織架構，包括董事會、審計委員會、風險管理委員會及個人資料保護督導委員會、風控長及風險控管處，以充分發揮風險管理之規劃，並設置風控長，綜理風險管理事宜，並督導本公司風險控管處執行獨立的風險管理。



#### ERM整合性風險管理與三道防線風險管理

本公司以整合性企業風險管理框架，從風險辨識、衡量、回應、監控與報告，實施全面性風險管理，建立相關風險指標、風險監控點、預警機制與重大風險事件通報標準，依風險屬性訂定限額控管，採行質化及量化併行方式定期評量各項風險，積極監控與管理各類重要風險，並每季向風險管理委員會、審計委員會及董事會呈報風險管理報告。在整合性企業風險管理框架下，透過三道防線風險管理，形塑風險文化，第一道防線由業務、作業及管理各單位就其功能及業務範圍，在執行相關工作時，負責辨識及管理風險，確認符合風險管理規章，落實風險控管程序；第二道防線由獨立之風險管理單位（風險控管處，由風控長督導），負責相關風險管理規範之訂定、風險監控及報告；第三道防線由獨立之稽核單位（稽核處），負責每半年查核各項風險管理相關規章與機制之遵循與執行情形，主管機關至少每兩年辦理一次獨立查核，於過去兩年度皆依上述程序執行內、外部查核，且無重大缺失，確認風險管理機制運作之有效性。

#### 各風險別之風險管理方法與風險容忍度

風險別	風險管理方法與風險容忍度
 信用風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>信用風險管理範疇涵蓋資產品質監控、授信風險管理、發行者信用風險管理、交易對手信用風險管理、產業信用集中度風險控管、同一人及同一關係企業信用風險集中度控管及國家風險管理。</li> <li>本公司依風險容忍度訂有信用風險及國家風險監控指標與管理限額，妥適執行監控管理。</li> <li>為有效管理與監控信用風險集中度，本公司依風險容忍度訂有同一人、同一關係企業及產業別限額或相關控管機制。依信用評等等級所訂之信用風險集中度限額，如控管對象同時具有兩項（含）以上之信用評等等級者，基於穩健原則，應採信用評等等級孰低者做為控管依據。限額制度亦應採保守原則，高風險（評等差／波動性高）之族群設定較低限額反之，可給予較高的限額控管。</li> <li>依據業務型態、業務複雜度及經濟景氣循環變化對整體資產組合品質可能影響，採取積極妥適信用風險管理措施，監控整體資產品質。</li> </ul>
 國家風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>國家風險係指國外某一特定國家發生政治或社會動亂，或受到重大經濟危機或天然災害事件的影響，使該國國家主權評等遭受調降或違約可能性升高，導致投資該國之債權人或投資人發生損失的風險。</li> <li>本公司依風險容忍度與各個國家風險狀況訂有國家風險分級管理原則，區分為六個等級，包含本公司及子公司整體國家風險總限額，與各級別及個別國家風險限額，並按季進行國家風險情形監控，及呈報本公司風險管理委員會。對於特定國家發生重大事件而致風險程度升高者，亦進行評估及呈報後採取控管措施。</li> </ul>

(續下頁)

風險別	風險管理方法與風險容忍度
 市場風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>市場風險管理範疇涵蓋會計項目以公允價值衡量之非避險衍生性金融商品及公允價值衡量之有價證券金融資產的風險衡量與管理、複雜型衍生性金融商品評價、市場風險值衡量、金融市場異常預警功能、市場風險尾端風險管理、重大突發金融事件緊急通報、市場流動性風險值與壓力測試管理機制等。</li> <li>運用市場風險管理系統有效地控管利率、匯率、權益證券及商品價格風險、以及市場流動性風險。</li> <li>依公司風險容忍度訂有市場風險限額，包含風險值限額、部位限額、敏感度限額、損益限額及壓力測試損失警示點等，並透過完善之市場風險管理運作機制，妥適執行監控管理。</li> </ul>
 作業風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>運用有效的作業風險管理方法與控管機制，本公司依風險容忍度訂有關鍵風險指標、控制落實度自評項目及作業風險損失事件通報門檻標準，透過執行監測、自評及內部通報，以辨識、評估、衡量、回應、監控、報告及揭露存在於產品、服務、作業流程及系統中的各種作業風險。</li> <li>透過作業風險損失事件通報以及按月與按季分別進行之控制落實度自評及關鍵風險指標監測，量化查察已存在或潛在作業風險並即時採取改善措施，強化控管程序及提供員工適當的訓練等。</li> </ul>
 保險風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險風險可能面臨之風險因子包括但不限於商品設計、商品定價、核保、理賠、巨災、準備金及再保險風險等，本公司依據各保險子公司按其風險容忍度訂定之各項保險風險監控指標或風險限額進行監控與管理，如：單一危險特別淨自留風險限額、核保專業風險評估正確率等，以強化保險子公司之風險控管；定期偕同保險子公司檢視、調整風險容忍度、各項風險監控指標及限額，以確保其合理性及有效性。</li> </ul>
 資產負債風險暨流動性風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>本公司運用有效之資產負債風險管理機制，依風險容忍度訂有資產負債風險指標及限額，管理整體資產負債所面臨的各項風險，定期檢視資本適足性、雙重槓桿比率、負債占淨值比率等管理指標，並定期呈報風險管理委員會各項資產負債風險指標管理情形，以達成長期穩健經營及股東權益價值最佳化之目標。</li> <li>本公司依風險容忍度訂有流動性風險監控指標，加強流動性風險管理衡量與控管，定期檢視償債能力指標及流動比率指標，並定期呈報風險管理委員會各項流動性風險指標管理情形，以落實流動性風險管理穩健策略目標。</li> </ul>
 信譽風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>本公司及子公司針對日常各項業務及營運活動之潛在信譽風險事件，辨識及評估可能對公司營運活動、財務健全度與信譽之影響，對於已確定或疑似或可能發生之信譽風險事件，依公司風險容忍度擬定信譽風險回應措施，並主動監控潛在信譽風險與定期追蹤管理。</li> </ul>
 新興風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>本公司已將新興風險納入整體風險架構，建置新興風險之鑑別程序，隨時關注國際風險狀況適時調整相關執行政程序。詳見 2.4.3 新興與氣候風險管理。</li> </ul>
 氣候變遷風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>氣候變遷風險分為轉型風險及實體風險，轉型風險為政策、法規、技術和市場於低碳轉型過程之改變可能帶來的風險；實體風險則為氣候變遷帶來之實體衝擊。而氣候變遷風險管理已納入本公司風險管理架構及機制，透過傳導路徑連結傳統風險，並依各傳統風險之風險容忍度控管氣候相關風險。</li> </ul>

### 重大風險議題評估結果及風險減緩措施

為強化金融市場重大風險議題之衝擊評量，整合風險量化模型與總體經濟分析，提升極端風險衝擊之前瞻評估與管理能力，本公司透過專家討論，由風險控管處與經濟研究處、績效管理部合作，每半年進行金融市場重大風險議題辨識及風險評估作業，於收集金融市場重大風險議題後，由專家進行討論分析，針對金融市場重大風險議題對本公司主要金融資產部位之衝擊程度（即股東權益下降金額），並研議本公司應採取之風險減緩措施。

2024年上半年金融市場重大風險議題共兩項，包含：「央行政策揣測加大金融市場波動」、及「終端需求疲弱不振造成全球經濟成長放緩程度超出預期」，本公司將執行風險減緩措施，並持續密切監控金融市場變化的影響，及優化本公司整體風險監控管理效能。

2024年上半年重大風險議題	衝擊程度及說明	風險評估結果	風險減緩措施
<p><b>央行政策揣測加大金融市場波動</b></p> <p>2024年各國央行政策動向出現落差，景氣及通膨不確定性影響政策能見度，投資人對於央行政策的預期及檢視，影響市場風險情緒，同時牽動利差交易，放大金融市場波動。若市場震盪引發流動性問題，不排除美、歐銀行暴雷事件再次出現。同時，BOJ啟動貨幣政策正常化揣測將推升日圓，同時影響國際資金流動，干擾金融市場穩定。</p> <p>全球股市下跌，債市殖利率走揚，信用利差擴大；美元、日圓上漲，歐元、人民幣、新臺幣下跌，新興貨幣貶值壓力顯大。</p>	<p>高</p> <p>透過該重大風險議題對重要風險因子之變動假設下，對本公司主要金融資產部位衝擊約為股東權益下降新臺幣830億元。</p>	<p>高風險</p>	<p>對本公司主要金融資產部位之影響衝擊，以本公司「雙重槓桿比率」及「負債占淨值比」之內部限額做為監控指標門檻，如對前述兩項指標之影響衝擊估算結果超過監控指標門檻時，即評估潛在風險，併同研提相關風險對策。</p>
<p><b>終端需求疲弱不振造成全球經濟成長放緩程度超出預期</b></p> <p>各國央行決策取決於實際數據（data-dependent），削弱貨幣政策調整彈性及速度。若政策利率維持於限制性水準時間過久，將進一步削弱終端需求，導致服務類生產為主國家成長放緩，製造業國家經濟續顯疲弱，部分國家景氣陷入衰退，造成全球經濟放緩程度超出預期。</p> <p>全球股市修正，主要國家公債殖利率恢復正斜率曲線，信用利差擴大；美元指數攀高，非美貨幣承壓，新臺幣與其他新興亞幣走貶。</p>	<p>高</p> <p>透過該重大風險議題對重要風險因子之變動假設下，對本公司主要金融資產部位衝擊約為股東權益下降新臺幣629億元。</p>	<p>高風險</p>	<p>本公司持續關注主要經濟體貨幣政策走勢之影響，並以24小時金融市場監控機制持續監測金融市場，且透過壓力測試定期檢視股價市場變動可能造成的損益衝擊。</p>

## 法令遵循

法令遵循為金融業之營運之根本，我們持續關注國內、外監管機關推行發布政策與法令規範，回應主管機關的要求，並持續推動相關行動方案，持續優化全體同仁對於法令遵循之概念。

### 法遵行動方案及執行情形

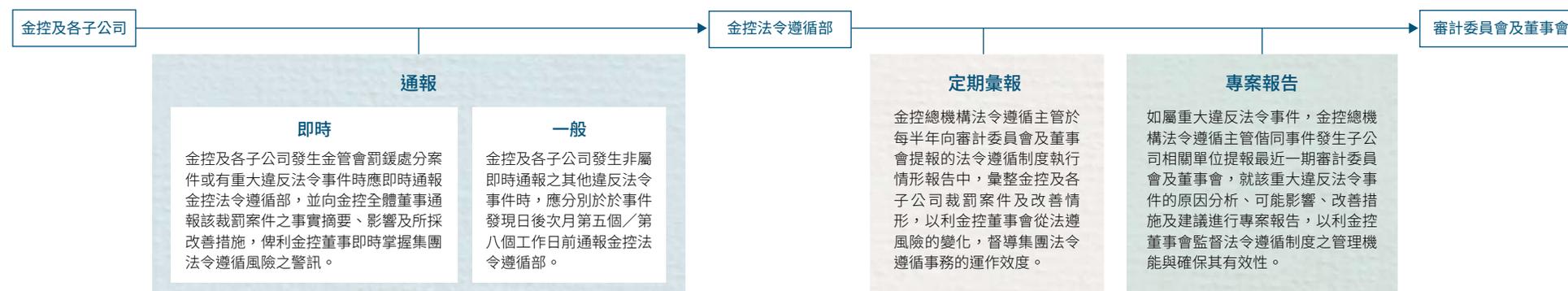
法遵行動方案		2023年執行情形
Regtech—法令遵循系統平台		透過此平台「法令異動即時通知」功能，對於重要法令變動，可搜尋法令異動資訊及彙整，並自動通知各單位及子公司，2023年優化裁罰案及法令異動通知功能。
發行法令遵循電子報		雙月份發行法令遵循電子報，2023年發行6次。
教育訓練及宣導	講座、課程宣導	<ul style="list-style-type: none"> <li>邀請外部專業講師對本公司及子公司人員辦辦法令遵循教育訓練課程共9場，計1,534人參與。</li> <li>為強化同仁風險觀念，舉辦相關課程，內容涵蓋個資保護與風險認知等，2023年本公司共計145位同仁完成「個人資料資訊流分析暨個人資料辨識與蒐集」及「個人資料衝擊分析及自我評估」教育訓練。對於利害關係人交易管理之風險認知，本公司及子公司共計1,837位同仁完成「2023年度利害關係人交易管理」教育訓練線上課程，以深植良好之風險管理文化。</li> </ul>
	法遵洗防週活動	法令遵循部邀請洗錢防制部，每日以小故事等輕鬆活潑方式，讓同仁對法令遵循有更進一步的了解。本活動為團體競賽，鼓勵同仁每日閱讀法遵小教室並完成線上答題，並根據答題正確率及參與率頒發獎項，平均參與率為96%。
法令遵循自行評估		為強化法令遵循制度，有效辨識法令遵循風險，富邦金控已全面導入以風險為基礎之法令遵循自行評估事項，並由各單位依各自評事項之風險等級辦理法遵自評。

本公司為有效掌握與因應特定地區地緣政治風險，以既有國家風險監控指標評估進行控管，建立國家風險監控指標綜合分數及其相關監控機制，每月監控國家風險變化，以降低本公司及子公司可能遭遇之風險衝擊。此外，為有效因應金融市場波動，持續強化重大可能金融事件衝擊評量機制，提升金融市場預警機制與前瞻性風險管理能力。

為落實風險管理及內部控制，在同仁與主管的績效考核中，均設有風險管理指標，績效考核個人目標中包含「內稽內控作業指標」，衡量員工在「發生違反內稽內控、法令遵循及作業風險事項的缺失」、「年度法令遵循執行考核結果」、「年度稽核專案查核」的各項表現，以確保風險管理有效運作。

### 違規案件管理與裁罰情形

富邦金控為有效的掌握金控及各子公司業務經營活動所發生的法令遵循風險，已建立違反法令事件的通報與管理機制，依違規案件嚴重性作差異化管理：



註：1. 重大違反法令事件，包括：(1) 金管會各局處網站公告之重大裁罰案件。(2) 主管機關指明事件重大違反法令並要求提報董事會者。(3) 遭金管會以外之國內主管機關或稽徵機關核處罰款新臺幣壹佰萬元(含)以上。(4) 董事、監察人及副總經理(含)以上遭解職或停止執行職務之處分。(5) 遭海外主管機關核處罰款達新臺幣叁佰萬元等值(含)以上；或因違反法令而衍生任何形式與主管機關協商、和解、賠償等類似性質之影響金額達新臺幣叁佰萬元等值(含)以上。(6) 就主管機關已核處罰款之缺失，再度發生違反同一法令款項之相同缺失事實，而於前述裁罰之裁罰書發文日起一年內，再次遭相同主管機關發文核處罰款者。

2. 主管機關係指中央目的事業主管機關、直轄市、縣市政府等機關，及金融週邊單位(如臺灣證券交易所、臺灣期貨交易所、證券櫃檯買賣中心等)、金融自律組織(如銀行公會、產/壽險公會、證券公會等)等受委託行使公權力者。

## ↑ 2023年富邦金控各子公司重大違反法令事件

公司名稱	富邦投信
違規事實	<ul style="list-style-type: none"> <li>基金經理人有以職務上知悉之消息從事有價證券之交易，並於基金帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易等情事。</li> <li>未依規定辦理投資相關人員之通訊設備控管作業以及基金投資相關作業。</li> </ul>
罰款金額	新臺幣180萬元
其他處罰	解除兩位基金經理人職務
改善情形	<p>已完成下列改善措施：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>於投資處辦公處所加裝高清版攝影機、出入門禁管制、手機保管新增智能管理設備、網路視訊會議側錄軟體，以強化對基金經理人行為之管控。</li> <li>每月除定期對基金經理人進行法令遵循宣導外，並由其主管以自行查核方式，抽查是否有異常情形。</li> <li>另每季對基金經理人持有手機情形進行清查。</li> <li>已修訂相關內部控制制度並落實執行。</li> </ul>

## ↑ 富邦金控及各子公司違反規定被主管機關裁處罰款案件統計

(約當新臺幣元，以四捨五入法取概數到萬位)

公司名稱	2022		2023	
	罰款案件數	罰款總金額 (萬元)	罰款案件數	罰款總金額 (萬元)
富邦金控	1	15	0	0
國內子公司	24	1,045	13	452
海外子公司	4	1,436	3	216
合計	29	2,496	16	668

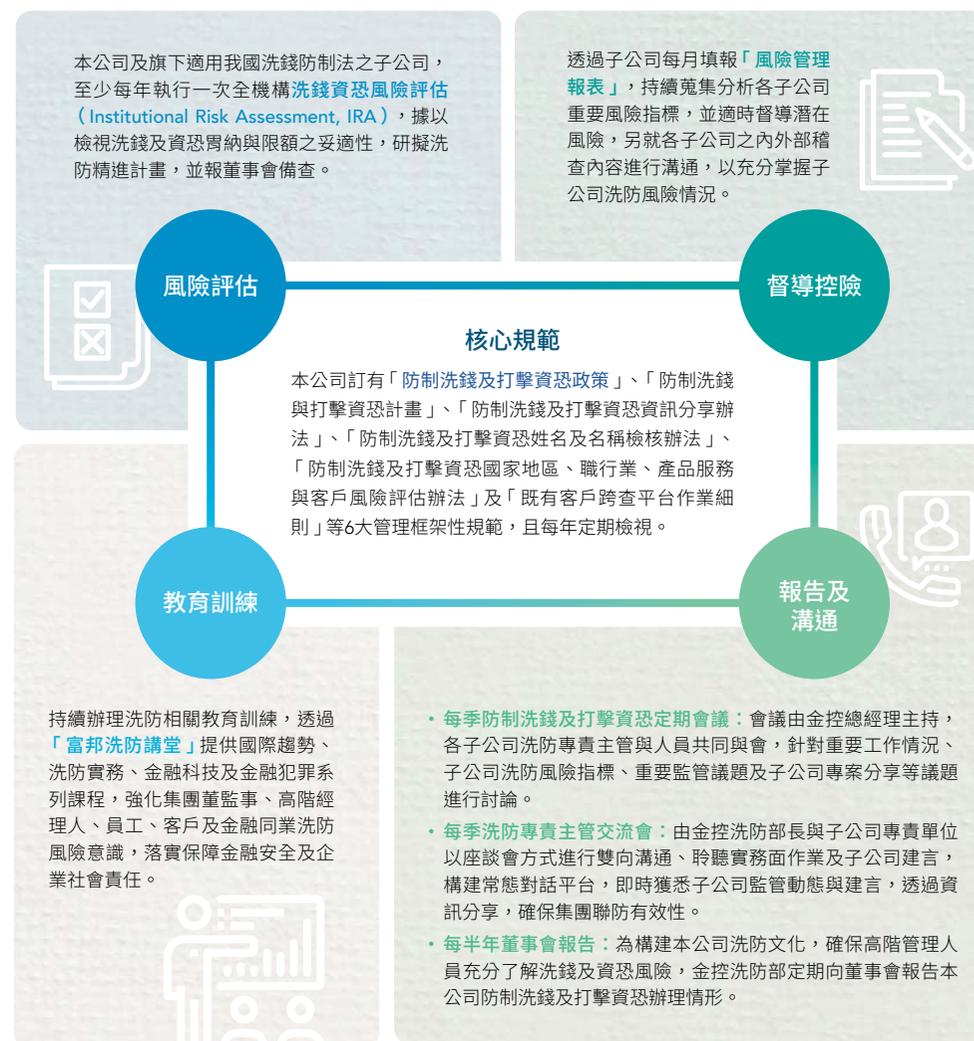
註：1. 含富邦金控旗下所有子公司。

2. 2022~2023年無發生反競爭及反貪腐之裁罰案。

## 洗錢防制

為強化防制洗錢及打擊資恐管理機制，降低本公司產品及服務淪為洗錢及資恐重要媒介，富邦金控訂定下列管理框架，並採系統性督導管理，從制度面構建集團同仁防制洗錢及打擊資恐風險文化及意識，有效落實企業價值與社會責任。

### ↑ 洗錢防制管理框架



## 2023年行動方案與重要成果

富邦金控在上述洗錢防制管理框架下，因應科技發展及各國強調金融科技與監理科技運用，持續引進不同科技專案，協助子公司運用新科技優化洗錢防制作業，其方案及成果表列如下：

目標	重要成果
優化資訊分享、構建集團聯防	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續推廣既有客戶跨查平台：為使子公司透過跨查機制與資訊分享，強化交易監控及客戶定審作業成效，本平台於2021年12月30日建置上線，並於2023年1月根據子公司需求完成系統與規範之全面優化。另為擴大平台使用效益，本公司洗防部於2023年8月舉辦線上推廣活動，說明平台使用方式與優化內容，2023年使用人次達1,613次，年增幅達691%。</li> <li>交易及帳戶資訊跨查機制：依據本公司防制洗錢及打擊資恐資訊分享辦法，制定集團子公司間特定客戶交易及帳戶資訊跨查規範。</li> </ul>
優化作業流程、導入金融科技	<ul style="list-style-type: none"> <li>本公司洗防部與新創科技公司共同開發「反向負面新聞自動檢索工具」，透過人工智慧進行新聞資料庫分析判讀，以減少人工作業及誤判風險，且為保護本公司開發成果，就前開使用、授權等權利義務與開發廠商簽署合作備忘錄，並於2023年3月向專利局提交專利申請，正由專利局審查中。</li> <li>為呼應本公司2022年發表之「金融安全數位轉型藍圖」，除富邦人壽洗錢防制專責單位藉由導入RPA流程機器人，降低人工資料彙整及作業風險外，台北富邦銀行於2022年起領先業界將人工智慧系統導入日常詐騙防阻（鷹眼模型），相關成果請詳見CH4 數位 4.1 創新科技 P.53；另與外國新創科技公司共同研發人工智慧交易監控系統（eAML專案－獵鷹系統），透過精準偵測可疑交易，即時攔阻犯罪金流，且該系統擁有自主學習能力，根據最新風管政策自動建立機器學習模式，藉以不斷提高異常監控的精準度，2024年上線初期預計可減少45%假警報。</li> </ul>
創造社會共好、持續人才培育	<ul style="list-style-type: none"> <li>為落實本公司數位科技運用及金融安全承諾，創造社會共好的目標，本公司持續打造優質的教育訓練資源，提供多元的洗防課程，2023年共舉辦7場線上「富邦洗防講堂」課程，主題涵蓋國際趨勢、金融科技、洗防實務及金融犯罪等領域，本年度參與人數達9,083人次，年增幅達78.94%。</li> <li>為強化員工國際視野並提升專業水平，2023年6月起輔導同仁取得洗錢防制師認證。</li> <li>2023年本公司續辦「金融安全與數位科技趨勢論壇」，榮邀公認反洗錢師協會（ACAMS）執行董事長Rick McDonell專題演講，並邀請數位發展部、打擊詐欺辦公室、法務部調查局及亞太科技先進（Tookitaki 及慧與科技）等公、私領域專家，共同分享犯罪趨勢、國際監理與數位科技運用經驗，藉以充分溝通創造共好的監理環境，本次與會人數達916人。</li> </ul>

## 2024年度目標

2024年是國際地緣政治動盪的一年，更是迎接數位科技浪潮與全新監理環境的一年，考量集團子公司持續深耕海內外，富邦金控將督導子（孫）公司落實集團政策與制度、強化集團資源共享共榮及鞏固本公司品牌領導地位與形象為核心方向，建構年度目標如下：

目標	做法
即時檢視集團政策、落實一致督導與管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>本公司除因應法規異動而不定期修正內部作業規範外，並透過子公司交流對話機會，深度了解子公司管理面及作業面需求，即時調整內部規範，構建以風險為本之集團一致性督導管理方針。</li> <li>本公司2024年度根據日常督導情況與內外部稽查意見，擇定3家子公司進行實地訪查，透過書面審查及交流訪談，確保子公司確實遵循母公司及各業別主管機關要求。</li> </ul>
嚴防區域衝突發生之制裁風險	為因應區域衝突與國際地緣動盪所致之國際制裁，持續強化外購名單資料源，結合姓名名稱檢核系統校驗，確保制裁風險有效管控。另將透過持續教育訓練，強化從業人員洗防專業知能，降低國際制裁所肇生之業務衝擊。
優化金控管理系統、強化督導管理效率	持續根據本部作業需要與子公司建議優化金控洗防重要風險指標管理平台、既有客戶跨查平台及負面新聞OpenData等系統，藉由即時且準確之資訊共享，掌握子公司各項風險指標，精準擬定督導策略與方向。
持續提供優質訓練及國際認證輔導	除延續2023年已推出之國際視野、金融犯罪、洗防實務等領域，2024年將導入金融科技主題之富邦洗防講堂，並採以人為本精神，就不同從業人員提供差異化的課程內容。2024年度另辦理國際認證裁判師（CGSS）考證推廣活動，持續推廣洗防相關訓練及認證。
構建雙向溝通平台、強化集團風險聯防	除每季定期會議及每半年向董事會報告洗防執行情形外，另透過子公司洗防交流平台，包括每季專責主管交流會議及防制洗錢及打擊資恐定期會議，聚焦子公司重要工作情況、風險指標及監管等議題，同時鼓勵本公司及各子公司擴大業務交流，發揮集團聯防效益，降低跨業別作業之阻力。
提升國際能見度、建立常態學術交流	2024年度將持續加強與國內學術研究單位及國內外優質金融科技廠商合作，強化本公司洗防領域專業能力與影響力，落實企業價值與社會責任。

## 稽核制度

本公司已依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，建立總稽核制，設立隸屬董事會之稽核處，協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改善建議，以合理確保內部控制制度持續有效。

稽核處以獨立超然之精神，執行稽核業務，其主要工作依據年度稽核計畫對金控及子公司辦理查核業務，查核範圍均涵蓋風險管理，稽查報告書由董事長核定，交付審計委員會及獨立董事查閱，並督導金控各單位辦理自行查核工作，追蹤覆查內、外部查核缺失改善情形，並定期向審計委員會及董事會報告稽核工作執行情形。

2023年度已完成年度各項稽核業務，各單位對查核所提缺失均已於核定期限內完成改善，另對未屆改善期限者已列管追蹤，直至改善完成，對公司及子公司整體營運、組織運作及制度建立之執行，具有相當助益。

## 2.4.2 ESG風險管理

### 永續金融政策

富邦金控制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策」作為推動永續金融之最高指導方針，將環境、社會及公司治理議題納入業務發展之考量，並逐步建立各項投資、授信與保險業務之策略且落實執行。本政策積極支持促進聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）達成之企業、審慎評估與具爭議情事企業往來、並訂定高碳排放敏感性產業准入／撤資標準。在授信部份，於2021年針對五大敏感性產業—電廠、煤礦、水泥、石化、鋼鐵業訂定准入及撤資條件（除非資金用途係明確用於低碳轉型、綠能開發或減少碳排放）；投資部位則承諾於2040年後不再新增燃料煤開採／運輸、燃料煤發電、非典型油氣產業中未提出與巴黎協定目標一致減碳轉型計劃之企業；在產險業務方面，為國內第一家提出承保脫碳策略之產險公司，目標於2050年不再承保煤炭開採／相關基礎建設、燃煤發電、非典型油氣業中未有具體減碳行動或低碳轉型計畫之企業。

### 責任投資（PRI）

各子公司遵循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策」，制定或修訂內部管理政策、辦法等相關規範，並涵蓋自有與管理之各項資產。於投資前及投資後，透過各項ESG檢核清單及評估指標辨識、評估、衡量永續發展風險。除了已建立ESG敏感性產業觀察指標以強化責任投資機制、維持長期穩健之投資績效外，配合ESG四大願景，以低碳為策略目標，訂定質化與量化目標。在質化目標方面，持續梳理高碳排放敏感性產業准入／撤資標準，並已訂定投資脫碳策略；在量化目標方面，訂定至2030年之綠色金融投資金額目標，綠色金融投資包含低碳投資、綠債投資及綠能科技投資。

富邦投資單位遵循聯合國責任投資原則（PRI）建立各項商品特性專屬之管理機制，涵蓋自有、第三方委外資產管理機構及往來之金融同業，以持續降低ESG風險。實施方式主要為投資前依各項ESG永續指標評估並以負面清單或指標進行篩選或排除、投資後之定期檢視及股東行動主義之執行，在資金運用時將環境、社會及公司治理議題納入考量。本公司建立三道防線之ESG責任投資管理評估機制，積極發展ESG主題式投資，藉由政策的制定及ESG行動方案加以落實。詳見附錄7.3.1 責任投資原則（PRI）。

為強化責任投資原則，促進投資標的在永續發展上的表現，富邦已導入科學基礎減碳目標（SBT）專案，於2021年推動範疇三投融资部位碳盤查與目標擬定，並於2022年正式向SBT提交科學基礎減碳目標進行審查，並於同年9月業經SBT審核通過。後續將依循整體減碳路徑，逐步達成減碳目標，發揮金融業引導資金流向低碳路徑之功能。詳見 3.1 淨零目標。

### ↑ 責任投資策略與行動方案



## ESG投資行動執行重點

執行重點	說明	投資部位涵蓋率	
ESG投資風險指標之制定	投資前進行環境、社會、公司治理是否出具永續報告書等進行評估並於投資分析報告揭露。	100%涵蓋新增之投資部位	
負面表列清單之制定	<ul style="list-style-type: none"> <li>高風險國家及公司清單，於投資前進行檢視，列入負面表列或排除名單之投資標的不得進行投資，或經例外管理始得新增。</li> <li>將違反人權、資助恐怖份子及洗錢防制有嚴重缺失之國家列入ESG負面表列或排除清單。</li> <li>屬於MSCI ESG資料庫中之菸草產業、爭議性武器產業或聯合國全球盟約（UN Global Compact）除名公司，不予投資。</li> </ul>		
建置國內股票ESG資產池	納入資產池之股票皆須符合ESG相關規範，並不得投資資產池以外之標的。		
制定ESG敏感性產業觀察指標	新增ESG敏感性產業觀察指標，列為責任投資原則評估事項之一。		
制定高碳排敏感性產業准入／撤資標準	<ul style="list-style-type: none"> <li>2021年起不再新增投資燃料煤發電產能占比逾50%電廠（除非已提出與巴黎協定目標一致減碳轉型計劃）。</li> <li>於2040年後，不再新增投資燃料煤開採／運輸、燃料煤發電、非典型油氣產業中未提出與巴黎協定目標一致減碳轉型計劃之企業。</li> </ul>		
投資後之檢視	自行投資之國外債券	每年進行環境、社會、公司治理檢視。	100%涵蓋現有之投資部位
	債券ESG檢查表	每年確認所屬集團公司是否為聯合國責任投資原則（PRI）簽署機構。	
	自行投資之國內債券	每年進行環境、社會、公司治理檢視。	
	自行投資之國內發行債券基金及ETF	每年確認所屬集團公司ESG執行狀況。	
委外機構之監督	確認全權委託國外機構ESG執行狀況	確認全權委託機構為聯合國責任投資原則（PRI）簽署機構或要求提供ESG執行方式。	100%涵蓋新增之委外部位
	負面表列與排除清單	國內委外機構須遵循負面表列與排除公司清單。	
外部資源之輔助	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽國外固定收益完成制定以外外部資訊為依據之高風險國家及公司管控流程。</li> <li>富邦投信參考外部資源建立ESG風險評分指標，運用在主動式操作之股票、債券資產評估，並設定高度風險以上投資限制，以控管投資組合之ESG風險。</li> </ul>	100%涵蓋現有與新增投資部位	

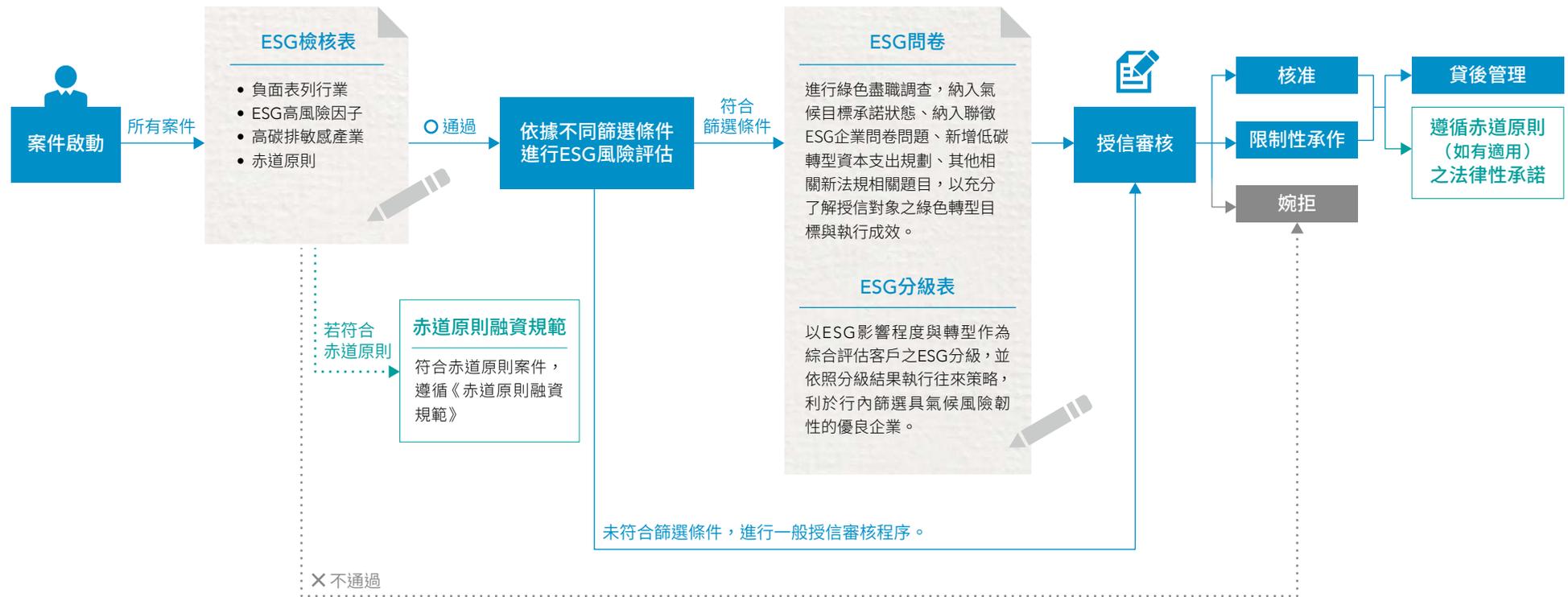
責任投資管理行動方案	涵蓋之資產類別
依投資商品屬性及實務運作之可行性將具體之ESG評估執行方式規定於各資產類別之作業辦法、作業要點或作業程序說明書中	上市股權
	固定收益
	私募股權（私募基金）
	基礎設施（基礎建設基金）
將綠建築設計納入合約，並於新建工程專業顧問委任或工程發包時，得優先考量企業社會責任表現優良之廠商	衍生性金融商品及另類投資（涵蓋另類投資如：對沖基金）
	設施資產（投資性不動產）

## 當責授信管理機制

台北富邦銀行辦理授信業務係基於安全性、流動性、公益性、收益性及成長性等五項基本原則，採用信用風險評估機制與貸放控管機制進行信用風險之管理，並依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策」，將授信永續風險評估納入認識客戶與徵信流程中，100%的授信案件（包括應符合赤道原則規範者與其他專案融資案件）係以永續風險評估流程及赤道原則規範，在既有的信用風險管理架構下，進行永續風險的辨識、評估、衡量與回應。

為整合永續授信相關規範及進行表單優化作業，於2023年新訂「台北富邦商業銀行股份有限公司永續授信管理辦法」，及增修訂「台北富邦商業銀行股份有限公司永續授信與投資準則」，將法人授信業務之永續風險評估作業落實對環境永續、社會責任、公司治理（Environment、Social、Governance，簡稱ESG）之風險評估暨管理，於日常營運、策略規劃及決策過程中納入氣候變遷影響因素，分析可能對台北富邦銀行與其子公司產生之潛在衝擊，並檢視風險回應機制及研擬風險管理措施。在既有授信評估流程中，優先進行永續性風險評估與檢核「ESG檢核表」，包含負面表列行業、ESG高風險因子（對環境或社會永續有重大不利影響者）、高碳排敏感性產業拒絕承作項目（然若資金用途明確用於低碳產業轉型、綠能開發、或減少碳排者，則不受此限），2023年檢核案件數量為7,794件（占整體案件達100%）。接著進行信用風險評估，依據不同篩選條件進行ESG風險評估，透過「ESG問卷」，瞭解授信對象之綠色轉型目標與執行成效後，填具「ESG分級表」，以ESG影響程度與轉型作為綜合評估客戶之ESG分級，後續將依照分級結果執行往來策略，利於行內篩選具氣候風險韌性的優良企業。

授信部位亦配合ESG四大願景之低碳策略目標，除了訂定高碳排敏感性產業准入／撤資標準外，亦設定至2030年之綠色金融融資金額目標，包含綠能或替代能源等相關產業授信、綠建築及綠色授信等。



### 赤道原則 (EPs)

台北富邦銀行於加入赤道原則協會 (The Equator Principles Association) 後，參酌赤道原則之指引以及國際金融公司環境和社會永續績效標準 (IFC Performance Standard)，評估案件對於環境與社會所造成的衝擊。要求客戶依赤道原則之要求採取適當風險抵減措施，以降低對環境與社會造成之不利影響。

業務單位對於適用赤道原則規範的案件，應於永續性風險評估與檢核「ESG檢核表」中提出適用性之相關說明。另要求業務單位於辦理相關業務申請前，應議合客戶赤道原則內容與相關規範、確認其遵守赤道原則之意願，及提供相關協助以使其能於業務申請前及業務往來期間遵循赤道原則各項要求。若客戶未能完全遵循者，應予以婉拒其授信申請。2023年經檢核而需符合赤道原則規範之案件共10件，其中環境與社會風險分級為A級 (高風險) 有1件，B級 (中風險) 有6件，另3件為C級 (低風險)。詳細案件情形可參考 [台北富邦銀行官網](#)。

### 承保管理機制

富邦產險導入聯合國環境規劃署 (UNEP) 發布之永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI) 並於2020年首次發布2019年度PSI報告書，2021年起響應主管機關公司治理與永續發展相關政策，藉由辨識、評估、管理與監控承保的ESG風險與機會，發展創新的行動方案，以貫徹永續理念於保險業務及商品，共同引領產業永續發展，並且整併永續保險原則與GRI準則之內容定期編製獨立年度永續報告書。詳細作法可參考 [附錄7.3.2 責任保險原則 \(PSI\)](#) 或 [富邦產險2023年永續報告書](#)。

## 2.4.3 新興與氣候風險管理

### 新興風險管理

富邦金控每年參酌世界經濟論壇所公布之全球風險報告，綜合考量金控及子公司業務發展及未來前景規劃，依業務關聯度、脆弱度及影響程度評估篩選長期應關注之主要新興風險，2023年所辨識出之金控層級長期新興風險為「地緣政治風險—地緣經濟對抗」、「經濟風險—長期經濟衰退」及「經濟風險—債務危機」，並擬訂妥適之風險回應措施，持續定期管控。

#### ↑ 新興風險鑑別流程及排序



	新興風險一	新興風險二	新興風險三
風險名稱	地緣經濟對抗	長期經濟衰退	債務危機
風險類別	地緣政治風險	經濟風險	經濟風險
風險描述	全球大國透過限制商品、知識、服務或技術之交流，以獲取地緣政治優勢並鞏固勢力範圍。以中美為例，雙方對抗持續升級，包括貿易、制裁、投資審查等，未來3~5年此趨勢恐加劇。	物價飆漲抑制消費動能，且各國央行採取緊縮貨幣政策抑制通膨，皆不利經濟表現。此外，全球供應鏈重組、貿易保護主義升高、綠色通膨浪潮席捲等中長期因素發酵，可能導致停滯性通膨，未來3~5年總體經濟成長預計持續低迷，經濟陷入長期停滯的潛在風險將更趨顯著。	物價通膨上漲，加上各國陸續採緊縮貨幣政策，將導致償債負擔加重、再融通成本上升，且經濟衰退機率上升，未來3~5年債務危機潛在風險升高。
衝擊	<ul style="list-style-type: none"> <li>國際資金流竄，影響匯率、保單價值、投資型保單標的交易與配息，導致解約或基金交易案件增加，增加行政流程與成本。</li> <li>企業信心、投資意願與民眾消費力道將受影響，且去全球化、供應鏈重塑將提高企業營運成本。授信戶面臨國家間經濟衝突風險，可能衝擊企業營運與獲利能力，進而影響授信產品品質。</li> <li>商品或技術之貿易管制將導致轉投資公司營收、獲利減少；投資不確定性增加，可能導致投資人對產品投資卻步，進而影響公司商品銷售與收益。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>股市、債市、匯市震盪，投資市場環境低迷，導致客戶投資意願降低，影響公司營收。</li> <li>隨著整體經濟活動減少，貸款增長將放緩；企業貸款及個人信貸之逾放及轉銷呆帳將增加。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>若債務危機爆發，市場謹慎情緒可能導致市場流動性收緊，進一步推高融資成本，加重企業／個人償債負擔，且經濟衰退機率上升，導致資產品質惡化、違約風險增加。</li> <li>國際債務危機將使恐慌情緒蔓延，可能導致金融市場（股、債、匯市）震盪加劇，信用利差擴大，投資部位可能產生損失；亦將導致客戶交易意願降低，公司手續費收入降低，進而影響公司收益。</li> </ul>
因應措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>制定各項風險預警指標、風險限額，定期執行壓力測試、國家風險狀況等風險管理機制，觀察風險因子影響是否擴大，適時調整投資部位。</li> <li>國家風險分級管理，並設置檢核與預警通報，以達早期預警有效控制之目的，提早採取因應措施，以降低信用風險及減少債權損失。</li> <li>掌握臺商企業因應供應鏈重塑、分散地緣政治風險而進行產能移轉之趨勢，透過與海外分行共同合作，致力提高優質臺商滲透率；持續監控對中國之暴險，並對外銷型企業客戶，持續追蹤財務變化，以維護資產品質。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>設置檢核與預警通報，依客戶風險程度採取相應之控管程序，以達到早期預警有效控制，降低信用風險及減少債權損失。</li> <li>根據經濟狀況、產業發展及景氣預測等，定期檢視國家及產業限額，適時檢視風險承受能力，採取必要之控管措施。</li> <li>訂有各風險重大事件通報管理辦法，盡速評估部位情形並建立相關風險機制，降低公司可能遭遇之風險衝擊。</li> <li>每日監控持有部位損益變化，定期檢視資金調度流動性缺口限額與對外負債總額、流動負債、流動比率。</li> <li>執行壓力測試，以評估資產組合在涉及債務危機之極端歷史情景下的脆弱性。</li> </ul>	

註：詳細內容詳閱《富邦金控2023年年報》P.274~275。

## 氣候風險管理

為掌握氣候變遷對於自身營運及金融資產之風險與機會，富邦金控2018年導入TCFD風險管理框架，2019年9月成為TCFD支持者，並於2021年率先發布國內金融業第一本TCFD報告書。以TCFD架構鑑別金控及子公司之氣候風險矩陣與機會及其相對應措施，逐步盤點相關業務之高低碳產業，強化面對氣候風險之韌性及提升掌握商機之敏感度，完整揭露氣候相關財務揭露（TCFD）執行情形，並於2023年委請第三方機構BSI辦理2022年富邦金控TCFD報告書之TCFD符合性查核、獲得最高等級「Level 5+: Excellence」。



TCFD報告書

揭露事項		對應作法	
治理	董事會監督	<ul style="list-style-type: none"> <li>董事會下「公司治理及永續委員會」監督企業社會責任及永續經營事項之落實，其下設「永續經營執行小組」負責執行計畫。</li> <li>董事會監督風險管理制度與機制有效運行，並核准風險管理相關政策規章。</li> <li>ESG績效評估指標納入金控董事會及功能性委員會績效評估政策內，且董事會自評考核項目內亦包含內部控制之風險評估與對永續經營之參與面向。</li> </ul>	
	管理階層作用	<ul style="list-style-type: none"> <li>永續經營執行小組下負責氣候變遷相關議題為責任金融小組與環境永續小組。</li> <li>責任金融小組統籌子公司氣候相關風險與機會之評估流程，並執行重大性鑑別與呈報氣候風險與機會相關資訊。</li> <li>風險管理委員會由董事長指派召集人（總經理）、執行秘書（風控長）、委員（各子公司風險管理最高主管），負責監督全集團風險管理，進行各風險管理業務之審核、督導與協調。</li> </ul>	
策略	短、中、長期風險與機會	定期辨識短、中、長期實體及轉型風險之來源與規模。	
	重大衝擊的風險與機會	對業務、策略與財務規劃有產生重大衝擊的風險與機會，採定性與量化之方式評估其對營運與財務之衝擊，並研擬因應策略。	
	情境分析	轉型	採用全球主要央行與監理機關組成之「綠色金融體系網絡」（Network for Greening the Financial System, NGFS）提供之3種情境（Net Zero 2050、Delayed Transition、Baseline）及其參數（如碳價），並於進階版情境新增NGFS最新版本情境—Fragmented World，進行投融资部位衝擊評估分析。
		實體	以RCP2.6、RCP4.5、RCP6.0與RCP8.5進行溫度與雨量之預測；採用SSP 1-2.6、SSP 2-4.5、SSP 3-7.0及SSP 5-8.5情境參數。
涵蓋範圍		上游供應商、公司營運據點、下游客戶。	
風險管理	鑑別和評估流程	對可能受淹水衝擊相關業務，依暴露、脆弱與危害度三大構面鑑別該業務之災害風險程度；並定期盤點碳排放敏感性產業部位。	
	管理的流程	採用ERM風險管理框架進行風險辨識、衡量、回應、監控與報告。	
	整合性管理	氣候變遷風險管理納入整體風險管理政策中。	
指標與目標	指標與績效表現	<ul style="list-style-type: none"> <li>落實責任投資、支持綠色金融。詳見 3.2.2 金融實績。</li> <li>發展低碳產品與服務。詳見 3.2.2 金融實績。</li> <li>溫室氣體盤查、能源與環境管理、綠色能源／採購／營運。詳見 3.3.1 溫室氣體減量與再生能源。</li> </ul>	

## 2.4.4 資訊安全管理

面對數位金融服務不斷推陳出新，富邦金控持續不斷精進資訊安全治理與防護能力，制定資訊安全政策，適用金控與子公司，並每年定期檢視，如有調整將提交董事會核准。2019年4月成立資訊安全處，由蘇清偉副總經理擔任資安長（CISO）督導資安專責單位，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業。在資訊安全治理上，每月向董事長及總經理呈報金控及督導子公司資安辦理情形，每年向審計委員會及董事會提報金控整體資安狀況報告。審計委員會之獨立董事陳學智，在公司的資安決策推動上，亦參與並提供相關經驗予以指導。

富邦金控暨子公司皆設立資安專責單位，負責資訊安全制度之規劃、監控及執行資訊安全管理作業，透過定期會議掌握各子公司資訊安全整體狀況及分析交流資訊安全議題，強化資安聯合防禦。富邦金控資訊安全策略及計畫，以美國國家標準技術研究所提出的資訊安全框架（NIST）為基準，建立多層次安全防護架構，具識別、防護、偵測、應變與復原機制，完

### 資安長 蘇清偉 副總經理

具備資訊相關背景，並擁有25年以上資訊系統研發／規劃／建置與推動、科技與網路犯罪偵防工作、電腦鑑識與數位證據解析、資訊網路安全、創新科技應用之實務經驗。

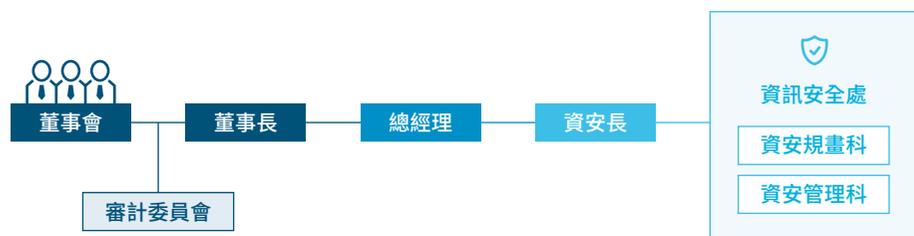
### 獨立董事 陳學智

具美國德州農工大學（Texas A&M University）電腦科學碩士學位，並完成美國哈佛商學院（Harvard Business School）企業領導人管理課程，曾任VMware台灣威睿資訊有限公司全球副總裁暨大中華區總裁，擁有超過25年資訊資安領域經驗，在企業和消費市場均擁有豐富的資訊資安科技經驗。

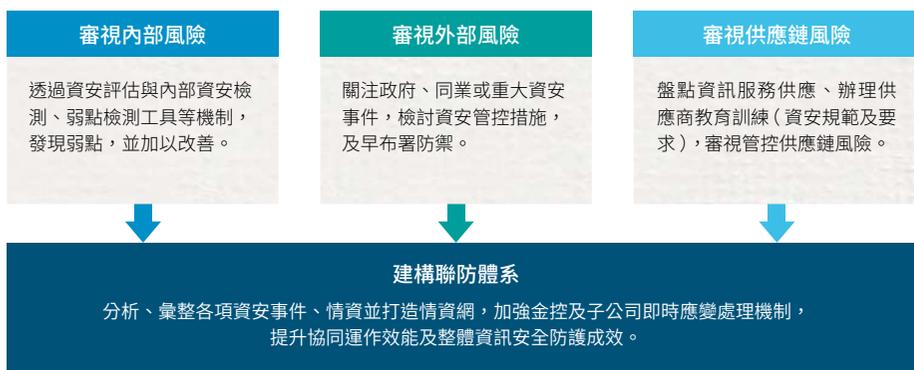
成各項資安防護機制規劃與建置，打造數位金融環境，透過防毒軟體、惡意郵件偵測阻擋、網頁過濾防護、入侵偵測防禦系統、網站應用程式防火牆、追蹤風險發現事項，強化各資訊環境網路、主機及端點防護能力，建構資安縱身防禦措施；並透過各項資安監控規則指標，運用委外監控擴大防護量能，持續管理調校規則，監看重要營運系統主機、網路設備、資安設備日誌監控，落實資安通報應變機制，並從各項資安縱深防禦的設備中，將事件資訊、告警及記錄等與情資做關聯，並觀察其行為及分析資料，判斷其是否屬資安事件，且轉換為有價值之情報做分享，掌握國內外資安最新趨勢與規則，持續檢討優化，俾以降低高風險資安事件發生。

因應資安威脅發展變化快速，為加速金控及子公司於事前研討及制定各項資安管控機制，爰此，依據主管機關金管會發布之「金融資安行動方案2.0」，鼓勵金融機構建立「資安監控與防護之有效性評估」、「零信任網路部署，強化連線驗證與授權管控」、「供應鏈／第三方服務提供者風險管理」等議題，成立「金控及子公司五大資安功能導向推動組」，統整資安人力，共享知識及資源、建立金控及子公司共通資安管理基準、提升協同運作效能，共同打造金融資安防護網，以期強化金融資安韌性與安全。

### 資安治理組織架構圖



### 資安風險管理圖



為建構資安聯合防禦體系，本公司審視並督導各子公司資訊、網路系統、資訊安全維護相關規劃作業之妥適性，建立有效之防駭及除弱措施，以落實客戶隱私保護，並定期委託第三方外部專家模擬駭客攻擊方式進行滲透測試或紅隊演練，持續檢視系統瑕疵或弱點，並依據業務需求，購買資安保險，保險項目包括資料保密及隱私責任、網路安全責任、媒體責任、事故應變、營業中斷等，以展現對客戶權益之重視。

富邦金控訂有資安事件通報及處理流程，並依據事件等級進行分級，且依據分級結果辦理通報及處理流程，當事件發生時人員於第一時間進行事件分類、判別後，發出通報至相關單位窗口，收到通報之處理單位需於時間內確認影響範圍，查找可能根因，提出改善措施並進行回覆，本公司定期與子公司檢討資安通報事件，作為日後調整與優化系統之參考資料。

資安違反狀況	2020	2021	2022	2023
重大資訊安全事件數	0	3	0	0
涉及客戶隱私之違規事件數、因資訊洩露致受影響的客戶及員工數量	0	0	0	0
因資訊安全事件而支付的罰款／罰金總額 (新臺幣元)	0	80,000	0	0

### 資安行動方案與成果

- 每年定期進行紅藍隊演練及資訊系統營運持續與復原演練和與弱點檢測等機制。
- 2023年度金控及各子公司均無發生重大資通安全事件，顯示加強管控措施已有明顯成效。
- 24小時監控對外曝險弱點，提高弱點監控及處理效率，降低資安風險。
- 2023年完成「資訊安全治理成熟度評估」，於資訊安全風險議題與自身資安成熟度之識別業務複雜性，產生之固有風險與可精進之管理作為。

- 資安訓練共35,715人受訓，涵蓋率為100%（一般人員為3小時，資安專責人員為15小時）。每半年進行社交工程演練，其點擊率平均約為1.45%。
- 由董事會核定資訊安全政策，資安專責單位亦定期向董事會提報執行情形。
- 資訊安全政策置於企業入口網站（EIP），提供所有員工遵循。

強化風險管理

強化資安思維

校準法令法規

鞏固縱深防禦

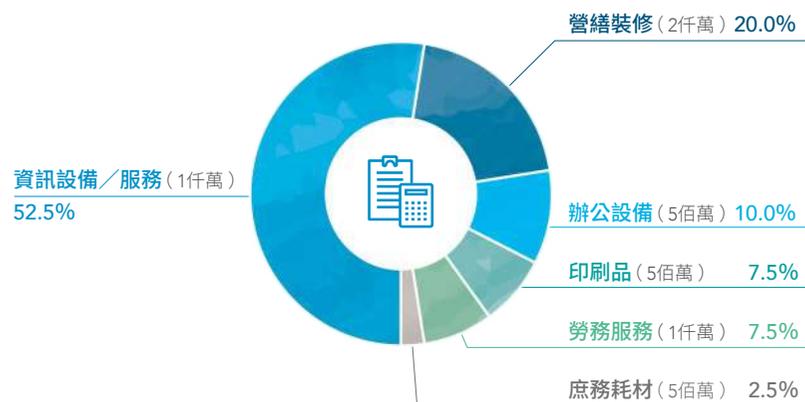
- 檢視內部相關作業辦法，以確保符合相關法令與法規，並呼應公會規範及國際資安攻防趨勢。
- 富邦金控及子公司已通過ISO 27001：2022轉版認證（生效日：2024年3月15日、到期日：2027年3月14日）。
- 每半年皆定期辦理第三方驗證單位定期查核，以維持證書之有效性，持續管控整體資訊安全。

- 2023年舉行12次資安聯合會議，持續校準資安策略方向。
- 完成網頁應用程式防火牆汰換及網路偵測及回應系統汰換。
- 以可視化圖形儀表板，掌握整體資安動態，強化非Windows系統安全檢測。

## 2.4.5 供應商管理

本公司持續進行電子採購系統供應商（2023年底為1,695家）分類分級管理，依其提供之產品服務劃分為六大產業類型，並從各產業類型中篩選採購金額達一定門檻，產品服務替代性較低，且對本公司營運較具重要性之40家廠商為本公司之關鍵供應商，分布如下圖所示。

### ↑ 富邦金控關鍵供應商產業類型（採購金額門檻）分布



### 供應商資格、電子採購系統及ESG相關要求

富邦訂定「**供商永續發展守則**」規範勞工權益與人權、勞工健康安全、環境保護、禁止不誠信行為及永續採購等供應商應遵循事項，要求電子採購系統供應商簽署「**供應商行為規範承諾書**」承諾遵循（2023年底簽署率100%）；新進供應商另需填覆「**新供應商永續風險自評檢核表**」備供檢核ESG落實情形，前述文件已公告於富邦金控電子採購專區。本公司電子採購系統除作為供應商瀏覽公開標案資訊及執行投領標作業之平台外，亦藉由該系統舉辦供應商ESG線上教育訓練，供應商須先完成在線課程後，始得於系統接續操作前述作業。為管控供應商服務品質及鼓勵落實精進永續作為，本公司另就供應商履約紀錄及前述守則落實情形實施獎懲管理機制，履約紀錄不佳或違反守則情節重大者施以降評或停權，履約紀錄或ESG落實情形優良廠商則提升合作關係。



富邦金控採購專區

### 供應商永續管理

富邦持續透過每年舉辦供應商ESG教育訓練、供應商ESG評鑑、供應商議合及供應商ESG交流會與供應商攜手共促永續轉型，2023年辦理情形如下：

供應商ESG教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> <li>主題：「如何進行供應商永續管理」</li> <li>對象：所有電子採購系統供應商</li> <li>內容：供應商永續管理趨勢、如何建立評鑑管理制度</li> </ul>
供應商ESG評鑑	<ul style="list-style-type: none"> <li>參考PSA7000、GRI Standards、ISO 20400及OECD等標準及準則設計問卷，涵蓋經濟、社會及環境面共14組題組；2023年邀選交易實績符合門檻廠商於富邦電子採購系統填覆線上評估填卷（回覆率98%），嗣後並逐一進行書面審查。</li> <li>2023年整體成績較往年進步，後續將持續就均分較低轉型起步較晚之議題，包含營運持續、環境、溫室氣體、毒化物及廢棄物管理等面向研議輔導精進作為。</li> </ul>
供應商議合	<ul style="list-style-type: none"> <li>於每年ESG評鑑期間另就關鍵供應商採逐年分批辦理實地稽核之方式進行供應商議合，透過現場檢視供應商ESG實際作為以驗證書面審查結果。</li> <li>2021年共完成37家關鍵供應商首輪實地稽核，2022年重新彙整梳理供應商過往實績後更新關鍵供應商為40家，並啟動第二輪實地稽核，截至2023年累計完成其中20家實地稽核。</li> <li>為提升供應商永續管理績效，本公司規劃2024年將擴大議合對象至非關鍵供應商，因此訂定供應商議合目標，即以2022年已完成ESG實地稽核40家供應商為基準，自2024年起每年增加10%（即每年新增完成4家），至2030年增加70%（即2030年累計新增完成較基準年增加28家）。</li> </ul>
供應商ESG交流會	<p>2023年12月26日舉辦新冠疫情後首場供應商ESG實體交流會，會中表揚ESG評鑑績優及卓越精進廠商，回饋評鑑結果及建議，會中並由富邦金控資安長以「資安共構與共好」為主題，分享現今資安環境之挑戰與富邦對供應商的資安要求，協助供應商從ESG角度深化資訊安全管理意識及精進相關作為。</p>

### 供應商人權風險管理機制

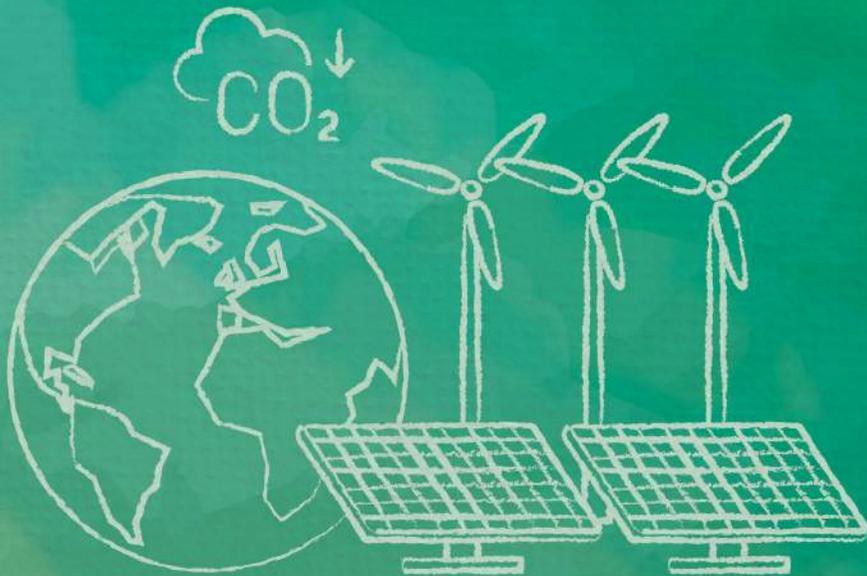
富邦每年透過供應商ESG評鑑「**勞動人權管理**」題組進行供應商人權風險管理，相關機制重點如下說明：

評估方式	指標及人權議題	判定風險條件	潛在風險	減緩措施
每年舉辦供應商ESG評鑑，審查各產業類型廠商「 <b>勞動人權管理</b> 」題組成績。	廠商有無： <ul style="list-style-type: none"> <li>訂定書面勞動人權政策或承諾聲明（議題包含禁用童工、不歧視、同工同酬、不強制勞動、依法補休與給付加班費）。</li> <li>廠商是否舉辦勞動人權教育訓練。</li> <li>定期舉行勞資協商。</li> <li>推動人權盡職調查。</li> </ul>	就評鑑供應商依產業類型分為六組，就各組「 <b>勞動人權管理</b> 」題組成績中，得分最高類組之分數（A）、得分最低類組之分數（B）、及（A）與（B）之平均值（C）為基準，整體鑑別關鍵性族群及風險等級。	「營繕裝修類」廠商因2023年「 <b>勞動人權管理</b> 」題組得分低於「判定風險條件」（C），經評估後續列勞動人權風險中風險（2023年無新增其他關鍵族群）。	<ul style="list-style-type: none"> <li>鼓勵已訂定勞動人權政策之廠商擴增涵蓋議題面向。</li> <li>輔導尚無政策之廠商規劃制定政策。</li> <li>輔導廠商舉辦勞動人權教育訓練及勞資協商。</li> </ul>

整體而言，2023年「**勞動人權管理**」題組評鑑成績同2022年持平，訂定書面政策及落實勞資協商已有進步，惟依法補休、給付員工加班費、勞動人權教育訓練及推動人權盡職調查等面向仍有精進空間，鑒於「營繕裝修類」廠商平均成績仍低於上表整體平均值，後續仍將繼續規劃安排相關輔導精進措施。

# 3 低碳： 協助客戶永續轉型

Decarbonization:  
Helping Customers Go Sustainable



## 2023年成果

### 綠色金融

富邦金控

富邦金控「綠色金融」投融資金額達2.57兆元。

### 氣候相關財務揭露精進

富邦金控

台北富邦銀行

富邦產險

富邦金控持續發行TCFD報告書，台北富邦銀行與富邦產險發行首本TCFD報告書；且，富邦金控及台北富邦銀行TCFD報告書皆獲英國標準協會（BSI）「Level 5+: Excellence」最高等級。

### 營運減碳9.5%

富邦金控

富邦金控範疇一、二營運排放量較2020基準年減碳9.5%。

### 加入CA100+

富邦人壽

富邦投信

富邦人壽與富邦投信參與CA100+議合工作小組，與成員共同推動淨零排放行動。

### 國內首家承諾淨零承保之產險公司

富邦產險

富邦產險承諾未來不再承保煤炭開採／相關基礎建設、燃煤發電、非典型油氣產業中未有具體減碳行動或低碳轉型計畫的廠商。

### 參與綠色債券承銷

富邦證券

富邦證券參與八件綠色債券承銷案，參與率達73%。

### 訂定永續行動方案

富邦投信

富邦投信在投資面設定長期脫碳投資組合之目標。

## 2024年展望

- 持續開發ESG投資、保險等金融商品，發揮富邦金控永續金融影響力。
- 新增富邦產險「永續損害防阻服務」策略指標及目標。
- 精進氣候變遷管理作為，提升氣候風險控管能力。
- 持續依營運減碳目標路徑規劃增購綠電，及推動相關更新設備與節能方案。
- 持續梳理高碳排放感性產業之准入／撤資標準。



## 3.1 淨零目標

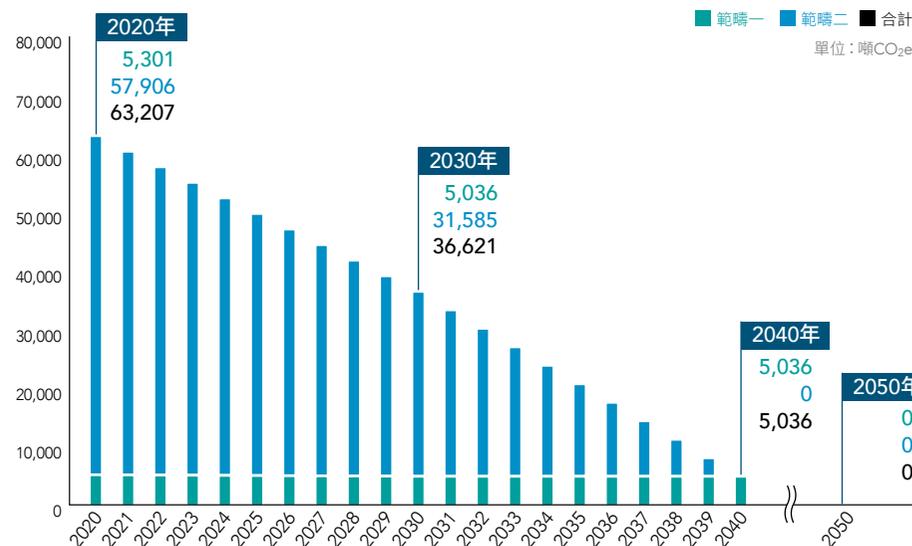
富邦脫碳路徑規劃始於2016年承諾導入科學基礎減碳目標 (SBT)，針對範疇三金融業重點項目投融資部位及自身營運範疇一及二之溫室氣體排放依循目標設定指引，進行碳部位盤點及碳排計算工作，並研擬減碳路徑。2022年已設定目標並通過SBTi審核：



### 自身營運淨零目標行動

- 訂定自身營運SBT目標：富邦金控依1.5°C情境訂定自身營運(範疇一、範疇二)SBT目標，承諾以2020年範疇一、二合計排放量為基準，至2030年減碳42%；並於同年7月簽署SBT新版承諾書，承諾最晚於2050年實現淨零排放。
- 加入RE100倡議：富邦金控2022年9月成為RE100百分百再生能源倡議會員，承諾至2040年所有據點100%使用再生能源。
- 為實現前述承諾目標，富邦金控於2023年確立中長期營運減碳路徑(如下圖)，並就其中範疇二減量路徑增訂灰電減降目標：
  - 營運減碳目標：以2020年範疇一、二合計碳排放量為基準，至2030年減碳42%(範疇一減5%，範疇二減45.5%)達成SBT目標，之後持續以科學方法進行減碳，至2040年減碳92.3%(範疇一維持減5%，範疇二減100%)；剩餘排放量7.7%預計2050年前依國際標準認可之工具或方法進行移除，實現營運淨零排放。
  - 灰電減降目標：以2020年灰電用量為基準，至2023年減降13.6%，至2030年減降45.4%；至2040年減降100%(透過節電、外購綠電及增建自用太陽光電板等措施共同達成)。

### ↑ 富邦金控自身營運中長期減碳路徑圖



註：邊界涵蓋富邦金控、富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券、富邦投信、富邦期貨、富邦投顧、北富銀創投、富邦育樂、富邦運動場館、日盛銀行(2023年併入台北富邦銀行)、日盛證券(2023年併入富邦證券)、富邦銀行(香港)、富邦華一銀行、富邦私募股權(2023年納入)、富邦財險(廈門)(2023年納入)。

## ↑ 投融资淨零目標行動



### 富邦金控

富邦金控投融资部位減碳目標設定覆蓋率逾五成，顯示攜手價值鏈夥伴共促低碳轉型之決心。

我們於2021年不再新增僅開採煤炭礦業公司之融資、不再新增投資燃煤發電占比大於50%之電廠投融资，以及不再新增燃煤電廠之專案融資，成為國內第一家積極承諾限制投資碳排敏感性產業的金融機構，並首次將碳排敏感性產業之投融资管理明定於「[富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策](#)」，供子公司一致性遵循，將於積極協助客戶低碳轉型的同時，持續檢視產業准入及撤資標準。



#### 富邦人壽

富邦人壽在投資分析與決策流程中納入環境、社會及治理三大面向考量，投資前若發現違反負面表列指標之情事，則不予投資。投資後，依循內部投資標的之ESG指標（例如：企業是否曾經發生違反綠色環保、人權或嚴重勞資糾紛等）進行定期追蹤，當被投資公司違反公司所關注之ESG議題，將主動與被投資公司議合，並評估議合之成效，若該公司並未改善，或遇重大爭議事項、主管機關裁罰確定、法院判決者，涉及違反法令當判刑定讞後，該標的立即列入負面表列名單，不得再增加投資金額、並逐步出清持股。

富邦人壽已加入CA100+議合小組，與成員共同推動淨零排放行動，詳細內容請見 [3.2.1 投融资議合](#)。



#### 台北富邦銀行

對於既有往來客戶，凡涉及以煤炭或化石燃料之公私營電廠，或開採礦種涉及煤炭或石化燃料者，考量國內外監管機構對於管制溫室氣體排放的各項政策，除了解客戶在溫室氣體排放量的盤查情形外，亦評估前項政策對於客戶營運狀況的衝擊及影響，以及對於溫室氣體減排措施與目標的規劃及執行情形，並適時就客戶經營型態轉型，提供相應的融資。

同時不再新增海外客戶之原油探勘開採、垂直整合（含原油探勘／開採／煉油及油品銷售）、油田服務及輸送管道、煉油之石化業融資，期透過金融影響力，協助客戶低碳轉型。



#### 富邦產險

富邦產險自2017年開始積極參與綠色能源發展，並規劃針對煤及化石燃料產業進行承保控管，同時為讓產業能夠順利轉型及減少衝擊，提供企業客戶綠色能源風險損害防阻服務，透過建物等級給予差別費率以及綠色能源的保險規劃支持產業綠色轉型。

此外，富邦產險亦為國內首家承諾淨零承保的產險公司，承諾未來不再承保煤炭開採／相關基礎建設、燃煤發電、非典型油氣產業中未有具體減碳行動或低碳轉型計畫的廠商，並持續協助梳理高碳排敏感性產業之准入／撤資標準。



#### 富邦證券

富邦證券遵循「[富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策](#)」，輔導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上市櫃與公開募資；透過IPO輔導，藉由持續關注、出席股東會、行使投票權、建設性對話等作為，鼓勵企業擬訂永續發展與淨零轉型的計畫及具體行動方案，並鼓勵碳排放量較高的企業，提出改善溫室氣體排放之措施。



#### 富邦投信

富邦投信承上啟下訂定永續行動方案，以「永續」為核心，發揮投資影響力，推動綠色作為，降低環境衝擊，達到淨零碳排的永續目標。在投資面已將脫碳投資組合設定為長期目標，並針對投資於國內股票之主動式操作基金與全權委託投資帳戶率先設定投資組合每單位投資金額碳排減量目標：2023至2025年投資組合每單位投資金額碳排減量較2022年（基準年）相比，逐年下降8%、10%及12%。

## 3.2 低碳金融

### 3.2.1 投融資議合

富邦金控期許透過低碳策略目標，藉由資金影響力，加速價值鏈永續轉型，並秉持善盡機構投資人盡職治理責任，於投資後持續關注被投資公司ESG相關表現，具體作為包括：

#### 關注被投資公司，適當對話及互動

富邦為落實企業永續作為並承諾遵循「責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)」，依「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」原則三，持續關注被投資公司在環境、社會及治理三大面向的作為，透過訂定ESG關鍵議題作為持續關注被投資公司的監督與評估指標，於相關議題的潛在風險高時採取個別議合行動，並提高社會對永續金融發展與氣候風險的意識，與投資標的及產業夥伴建立合作性議合行動，旨在積極履行資產擁有者及資產管理者盡職治理行為，同時提升社會風險意識。

針對重點關注ESG議題，富邦著重分析評估被投資公司是否在環境、社會及治理三大面向產生重大負面衝擊，主要議題如環境汙染、重大危害公共社會安全、治理違反誠信原則、人權及損害勞工權益等，以充分反映本公司的立場，並納入投資評估報告；透過持續關注被投資公司經營狀況，針對重點關注之議題與被投資公司進行議合，倘若被投資公司在ESG特定議題上有違反法規或經營上損及公司及客戶長期利益時，將不定時派員向經營層詢問處理情形及密切追蹤其後續發展狀況。

#### ESG關注議題



##### 環境

- 企業是否發生違反綠色環保之事件或其開發案件違反環境影響評估限度
- 氣候變遷風險
- 企業營運產生高碳排或高汙染之環境衝擊



##### 社會

- 企業發生危害公共社會安全與人民生命財產安全之事件
- 企業發生違反人權或嚴重損害勞工權益事件



##### 公司治理

- 企業產品之上、中、下游供應鏈商發生違反國內外法令情形且該企業未採取任何行動仍與其持續合作之情事
- 經營團隊違反誠信原則之行為
- 企業未定期揭露永續報告書，相關永續規劃與風險資訊透明度低

#### 舉辦議合活動，提升氣候意識

台北富邦銀行自2021年啟動「Think ESG」計畫，並於2022年起舉辦「Think ESG大師論壇」，開創ESG的創意激盪和金融創新實踐，由產官學界專家介紹ESG趨勢和議題，邀請董事、企業投融資客戶與同仁線上參與，蓄積永續轉型之能量。針對中小企業投融資客戶舉辦「中小企業ESG講座」，針對超過2千家中小企業客戶進行ESG需求調查，透過量化分析瞭解中小企業關注之永續議題，共獲得1,158家企業回覆，相關調查結果將用以建置ESG資料庫，並作為台北富邦銀行發展永續金融產品與服務的參考依據，詳細內容請見《台北富邦銀行永續報告書》2.1.3 永續金融推廣。

#### 投票政策

富邦為積極行使投票權，依循「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」原則五，積極參與被投資公司股東會。

保險子公司依保險法第146-1條規定，不得行使對被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故而採取棄權處理；基於純財務投資立場，為尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，對於經營階層所提出之議案原則表示支持，其餘各項議題經評估如議案有礙永續發展，屬違反善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任者，且在投票前無法與經營團隊取得共識者，將不予支持。

富邦投信訂有「投票政策」明定投票權行使門檻、如何評估股東會議案、以及股東會前與經營階層溝通標準，並具體定義原則上支持、反對或棄權之議案類型，積極行使投票權，以落實股東行動主義。

#### 聯合倡議

富邦投信於2022年6月以參與者身分簽署CA100+國際倡議，共同參與改善氣候變遷治理，減少溫室氣體排放和加強與氣候相關的財務揭露，以創造長期股東價值；並加入臺灣鴻海議合工作小組，與其他機構投資人共同向鴻海進行議合行動，議合重點包含減碳措施、人力資本管理、董事會運作及擴大ESG資訊揭露範圍等議題，透過上開議合重點實際發揮機構投資人之影響力。

富邦人壽亦以支持者身分加入，除了參與國內企業議合小組，亦於2023年加入二間國外企業之議合小組，透過CA100+參與國際議合，敦促已投資之國內及美國大型公司建立減碳目標、減碳策略及轉型計劃等，期望於未來能透過團體議合發揮影響力，透過與被投資公司進行互動、議合，共同發揮議合綜效。

## 3.2.2 金融實績

### 永續主題投融资

富邦2023年持續增加ESG主題投融资，低碳及再生能源投融资金額延續成長趨勢，顯現責任金融之執行績效。

單位：億元

對應SDGs	投資行動方案	投資形式	2019	2020	2021	2022	2023	
1 HEALTHY PEOPLE	投資新藥及生技醫療等相關產業	藥物開發及生產產業	股權	137	156	125	114	47
			債權	714	930	1,043	1,081	1,096
3 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY	投資綠能或替代能源等相關產業	風電及太陽能	股權	52	53	78	80	49
		風電及太陽能	授信	89	139	197	276	320
		綠色債券	債權	126	143	284	371	417
		綠色債券 <sup>註1</sup>	發行	-	-	-	10	-
		可持續發展債券	發行	-	-	10	-	-
		社會責任債券 <sup>註2</sup>	發行	-	-	10	-	23
		低碳投資 <sup>註3</sup>	股/債權	16,017	16,780	18,705	19,478	18,970
9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE	規劃投資不動產開發案之節能設計和投資基礎建設基金	不動產開發案之節能設計	總預算金額	514	642	678	877	863
		綠建築	授信	131	180	308	409	533
		尋找屬基礎建設之標的	基金	139	230	328	477	577
12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION	投資於ESG表現良好之臺灣企業、ESG相關主題之基金、配合政府政策投資於六大核心戰略產業投資、公共投資及長照事業	ESG績優篩選	股/債權/基金	4,198	4,713	5,735	5,715	5,846
		六大核心戰略產業投資、公共投資及長照事業 <sup>註4</sup>	股/債權	3,937	5,227	6,019	5,216	5,640
		綠色融資 <sup>註5</sup>	授信	870	936	879	1,168	1,804

註1：2022年發行綠色債券（債券簡稱：P11北富銀1，代碼：G107C7）新臺幣10億元整，該債券取得櫃檯買賣中心綠色債券資格認可。

註2：2023年發行兩檔社會責任債券，金額各為新臺幣13億元（債券簡稱：P12北富銀3，代碼：G107CE）與新臺幣10億元（債券簡稱：P12北富銀4，代碼：G107CF），此兩檔債券取得櫃檯買賣中心永續發展專項資金債券資格認可。

註3：低碳投資係採MSCI ACWI Low Carbon Target Index成分股之股票/債券投資。

註4：配合政府政策，在五+二產業創新、AI與5G的基礎上積極推動六大核心戰略產業，原「五+二產業與公共建設及社會福利」之投資金額，改以「六大核心戰略產業投資、公共投資及長照事業」之投資金額取代。

註5：原「五+二產業綠能科技及其他認定綠能相關產業」改以「綠色融資」（包括除表格所列風電及太陽能、綠建築以外之綠色產業授信、永續連結貸款及綠色支出授信）取代。

### 資產管理者之ESG產品

富邦投信基於資產管理者的角色，遵循責任投資原則（PRI），持續關注被投資公司永續發展情形，包括環境（Environmental）、社會（Social）及公司治理（Governance）各面向，透過對被投資公司的永續研究及調查、議合行動及股東行動主義發揮影響力，促進被投資公司永續經營。富邦投信內部訂定相關投資作業標準，涵蓋管理各項資產，使用正面評估選股、負面排除篩選、ESG整合投資分析等方式，將ESG因素融入投資分析和投資決策中。

永續投資類別	涵蓋商品	說明	2023年管理規模 (億元)	
ESG整合型	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資於股票／債券之主動式基金</li> <li>投資於股票／債券之主動式全權委託投資帳戶</li> <li>投資於股票／債券之主動式私募基金</li> </ul>	<p>富邦投信除了依據傳統的財務分析外，參考GRI、TCFD、SASB、公司治理評鑑、公司治理中心ESG資訊揭露等國內、外永續準則概念，建立ESG風險指標，給予不同風險等級，在主動式操作基金及全權委託投資帳戶經理人新增投資部位時，進行ESG評估；同時亦以負面篩選方式建立負面表列名單，包括有ESG負面新聞、人權ESG指標、政經風險等，在主動式操作經理人進行投資決策時加以控制，以降低ESG風險。</p> <p>投資後，投資管理團隊每季檢視ESG投資情形，若整體基金持有被投資公司股數占被投資公司流通在外股數1%（含）以上且經ESG風險指標評估為重度風險者，將列入必要重點議合對象，經投資管理團隊討論決定後續採取盡職治理行動。</p>	 <p>The diagram shows a triangle with 'ESG 風險指標' at the center. The vertices are labeled '環境' (Environment), '社會' (Social), and '公司治理' (Governance). To the left of the triangle is a list of environmental indicators: 單位碳排放量, 公司廢棄物回收率, 再生能源使用比率, 溫室氣體, 水資源, 減排目標, ISO 14000認證, 空污管理措施, 揭露TCFD. To the right is a list of social and governance indicators: 獨立董事占比, 董事會女性成員, 高階主管和董事會薪酬, 薪酬委員會設立, 設置永續委員會, 利害關係人溝通, 永續報告書發布, 審計委員會設置, 揭露誠信經營原則, 永續報告書經第三方機構查證, 揭露風險管理制度, 揭露SASB (永續會計委員會) 準則, 員工訓練時數, 員工多元化, 社會參與, 人權保護, 保護客戶隱私, 員工健康照顧, 員工流動率.</p>	957.75
最優投資	<ul style="list-style-type: none"> <li>台灣采吉50基金</li> </ul>	<p>富邦投信發行「台灣采吉50基金」，以完全複製法追蹤臺灣50指數，同年榮獲第26屆傑出基金金鑽獎—股票ETF—一般型（國內指數），標的指數「臺灣50指數」是以臺灣證券交易所上市股票為樣本空間，經過市值、公眾流通量及流動性三項檢核標準，最後選出市值排名前50大的公司作為成分股，使用Sustainalytics ESG風險評分衡量50檔成分股無40分以上嚴重風險的公司、另以FTSE Russell ESG評級衡量也未有1分以下ESG表現較差的公司。</p>	685.08	
主題式產品	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理100</li> <li>綠色電力ETF</li> </ul>	<p>「富邦臺灣公司治理100基金」，以追蹤臺灣公司治理100指數之績效表現為投資組合管理之目標，是國內第一檔以公司治理概念為投資主題的國內股票ETF。</p> <p>2022年10月發行「富邦全球ESG綠色電力ETF基金」，以追蹤ICE FactSet全球綠能ESG指數之績效為目標，除產業參考歐盟永續分類標準之經濟活動清單，選定相關之綠色能源行業外，並輔以晨星旗下Sustainalytics提供之ESG風險分數做篩選標準，投向兼具綠能及永續發展之企業。</p>	228.08	
負面／排除性選股	<ul style="list-style-type: none"> <li>投資於股票／債券之被動式基金（不含台灣采吉50基金、公司治理100、綠色電力ETF）、全權委託投資帳戶</li> <li>投資基金商品之全權委託投資帳戶、私募基金</li> </ul>	<p>被動式投資管理是依據指數公司編製的指數規則來管理投資組合，由指數公司提供標的內容，當指數變動時才予以調整投資組合，因此受限於自身投資方針的約束無法主動選股，所以富邦投信以負面排除的篩選方式，將不符合人權ESG指標、洗錢防制有嚴重缺失之國家列入負面不可投資地區加以控管。</p> <p>除上述外，富邦投信還有個類全委帳戶、私募基金主要投資基金商品，在這類型的投資上投資前會評估該基金管理機構，以該機構是否有簽署盡職治理守則或簽署聯合國支持的PRI作為衡量指標。</p>	3,767.59	
總資產規模			5,934.51	
永續相關產品規模			5,638.51	
永續相關產品規模占整體規模比重			95.01%	

除上述富邦投信自行發行及管理之基金外，台北富邦銀行亦積極開發與引進第三方發行之永續投資商品，2023年新增11檔ESG基股產品及12檔永續／綠色債券標的，其庫存成本合計為新臺幣0.51億元，占總投資商品庫存成本比率為0.01%，其中，「ESG整合型」、「影響力投資」類別分別有新臺幣0.23億、0.28億元，2024年將持續開發ESG投資商品，以發揮富邦金控永續金融影響力。

## 綠債承銷

富邦證券發揮承銷專業，協助企業發行綠色債券相關之永續發展債券，以善盡企業社會責任。

### 2023年執行情形

- 截至2023年12月底止，參與八件綠色債券承銷案，包括：主辦台積電112-2及東方匯理112-1兩案，及協辦台電112-3、台電112-5、台電112-6、台積電112-1、遠東新112-2及聯電112-1六案，參與綠色債券承銷比例為73%。
- 承作對於「提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務」有貢獻之企業承銷案，截至2023年12月止IPO及SPO之承銷案件數為75件，其中屬於環境永續IPO及SPO籌資承銷案38件，占總承銷件數比例達51%，目標達成率118%。
- 持續輔導對於「提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務」有貢獻之企業上市櫃：寶晶能源（綠色能源）、天力（風電葉片）、煌傑-KY（輕量化複合金屬材料）、三地能源（綠色能源）、格斯（電動車及儲能用電池）、兆捷（電子化學特殊氣體）、兆聯（廢水設備建置與服務）、誠新綠能（綠色能源）。

## 保險ESG商品與服務

### 天災產品與農業保險

富邦產險導入營運持續計畫及災後損防服務，協助客戶快速重建與減少資金支出，進而降低事故發生。透過國際再保市場支持，利用地震險、颱風險、洪水險、營運中斷險等保險商品提供企業與一般社會大眾安全保障。同時，配合政府政策積極參與農委會農作物保險試辦計畫，並規劃出適合臺灣的保險商品。繼臺灣首張農業保險（高接梨）於2015年推出後，至今有梨、水稻、香蕉、石斑魚、虱目魚、鱸魚、吳郭魚及西瓜，以及2022年新推出的紅豆等農漁業保險，和農業設施颱風洪水險，提供農漁民轉嫁天災風險的保險選擇。富邦產險與各領域專家密切研討，針對不同作物特性，逐步開發創新商品。

### 損防服務



天災產品與農業保險承保項目		承保件數 (件)				保費收入 (新臺幣佰萬元)			
		2020	2021	2022	2023	2020	2021	2022	2023
自然災害	天災保險	501,959	503,886	528,585	521,485	3,646.1	3,700.1	3,960.2	4,792.8
	梨農作物保險	1,012	1,446	1,403	1,314	25.7	34.8	37.6	37.6
農作物	水稻區域收穫農作物保險	16,723	18,695	972	1,035	95.5	110.5	4.0	3.8
	香蕉植株農作物保險	182	114	85	62	4.5	2.7	3.5	2.6
	西瓜	-	3	18	25	-	0.03	0.8	0.5
	紅豆 (2022年推出)	-	-	645	230	-	-	2.8	0.2
水產	溫度參數養殖水產保險	93	407	138	144	16.3	58.6	21.9	22.7
	降水量參數養殖水產保險	5	10	1	3	0.4	0.5	0.2	0.3
農業設施	農業設施颱風洪水險	752	618	601	442	8.0	10.6	8.4	5.9
合計		520,726	525,179	532,448	524,740	3,796.5	3,917.8	4,039.4	4,866.4
占總承保組比率		4.03%	3.39%	3.68%	3.77%	8.42%	7.70%	7.50%	8.39%

### 綠能保險

富邦產險持續結合核心職能，推出友善環境的產品與服務。透過正向力量傳達綠色的理念，期望藉由誘因鼓勵客戶參與，以達成低碳生活、環境永續的願景。

綠能產品保險承保項目	承保件數 (件)				保費收入 (新臺幣佰萬元)			
	2020	2021	2022	2023	2020	2021	2022	2023
綠能綜合汽車保險	2,081	12,786	20,891	24,342	81.5	117.1	186.3	186.0
綠能保險專案	1,547	1,715	1,831	2,056	899.8	903.3	1,151.9	1,713.0
移動共享電動機車合作	10,117	20,671	21,173	21,153	8.3	9.7	10.4	13.3
合計	13,745	35,172	43,895	47,551	989.6	1,030.1	1,348.6	1,912.3
占總承保組比率	0.11%	0.23%	0.30%	0.34%	2.20%	2.03%	2.50%	3.30%

### 永續保險

為提升業者環境保護意識，保障突發式與漸進式污染所衍生的損害賠償責任及清除整治費用，針對具ESG敏感性之加油站業者與儲槽業者於土壤及地下水污染風險控管議題上，富邦產險以「環境污染責任保險」提供全面的污染風險解決方案。但若業者被政府評為列管對象時，代表該廠址可能对土壤或地下水有污染之虞，將暫時從承保對象之中排除，須待整治計畫完成並解除列管後，才能進行投保。

永續產品保險承保項目	承保件數 (件)				保費收入 (新臺幣佰萬元)			
	2020	2021	2022	2023	2020	2021	2022	2023
環境污染責任保險	14	14	20	13	2.7	2.6	4.1	3.2
資安險	39	61	74	72	24.4	47.6	67.9	71.2
合計	53	75	94	85	27.1	50.2	72.0	74.4
占總承保組比率	<0.01%	<0.01%	<0.01%	<0.01%	0.06%	0.10%	0.13%	0.13%

## 責任與創新型保險

因應全球新興風險，富邦產險透過責任保險與新型態保險商品，協助企業永續經營、健全公司治理，提升企業與個人的風險轉移能力，強化社會韌性。

責任與創新型保險承保項目	承保件數 (件)				保費收入 (新臺幣佰萬元)			
	2020	2021	2022	2023	2020	2021	2022	2023
董監事責任保險	395	754	739	708	134.7	202.2	231.9	245.4
自動駕駛車輛測試險	15	15	35	24	0.8	0.4	0.2	0.1
合計	410	769	774	732	135.5	202.6	232.1	245.5
占總承保組合比率	<0.01%	<0.01%	<0.01%	<0.01%	0.30%	0.40%	0.43%	0.42%

# 3.3 綠色營運

## 3.3.1 溫室氣體減量與再生能源

### 組織盤查

#### 溫室氣體排放量

富邦金控自2012年啟動ISO 14064-1組織溫室氣體盤查及確信，近四年範疇一、二營運排放量、營運減碳目標、2023年減量績效、及近四年範疇三價值鏈排放量茲說明如下：

#### (1) 近四年營運排放量

溫室氣體排放量 <sup>註1、2</sup> (噸CO <sub>2</sub> e)		2020	2021	2022	2023	2023目標 <sup>註3</sup>	
營運排放	範疇一	5,301	5,152	4,955	8,808	5,221	
	範疇二	地區基準	57,906	54,195	53,799	50,420	-
		市場基準	57,906	54,195	53,508	48,423	50,031
	範疇一、二合計	地區基準	63,207	59,347	58,754	59,228	-
		市場基準	63,207	59,347	58,463	57,231	55,252
營運排放密集度	營運排放/佰萬營收	0.0675	0.0630	0.0850	0.0809	-	
	營運排放/員工人數	1.409	1.407	1.414	1.414	-	

註1：2020~2023年營運排放包含富邦金控、富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券、富邦投信、富邦期貨、富邦投顧、北富銀創投、富邦育樂、富邦運動場館、日盛銀行(2023年併入台北富邦銀行)、日盛證券(2023年併入富邦證券)、富邦銀行(香港)、富邦華一銀行、富邦私募股權(2023年納入)、富邦財險(廈門)(2023年納入)。

註2：2023年盤查方法使用ISO 14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書一企業會計與報告標準、溫室氣體排放量盤查作業指引及2021 IPCC AR6之GWP值等來源，並經英國標準協會(BSI)等機構確信，相關說明請參考附錄「2023年溫室氣體盤查及確信結果」表；2020~2022年排放依2023年邊界回歸校正，2022年除富邦私募股權及富邦財險(廈門)排放量採人均法計算外，其餘排放量盤查及確信同2023年(排放較校正前增加1.1%)；2020~2021年富邦金控、富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險及富邦證券排放量盤查及確信同2023年，其餘排放量依油電用量或人均法計算(排放分別較校正前增加1.2%、1.2%)。

註3：2023年範疇一減量目標係以2020年範疇一排放量为基準減量1.5%(目標排放量5,221噸)，範疇二減量目標係以2020年範疇二排放量为基準減量13.6%(目標排放量50,031噸)；營運排放減量目標係以2020年營運排放量为基準減量12.6%(目標排放量55,252噸)。

#### (2) 營運減碳目標

以2020年範疇一、二合計排放量為基準，至2023年減碳12.6%(範疇一減1.5%，範疇二減13.6%)，至2030年減碳42%(範疇一減5%，範疇二減45.5%)，至2040年減碳92.3%(範疇一維持減5%，範疇二減100%)，剩餘排放量7.7%預計2050年前依國際標準認可之工具或方法進行移除。

#### (3) 2023年減量績效

持續採購綠電，更新節能燈具及用電設備，進行節電管理及宣導，2023年範疇二(市場基準)排放48,423噸，較2020年基準年57,906噸減量16.4%(目標13.6%)；惟因子公司富邦華一銀行整批更換填充總部及蘇州據點HFC-227ea滅火器藥劑新增消防逸散排放3,492噸，致2023年營運排放57,231噸，較2020年基準年63,207噸減量9.5%(目標12.6%)；但若排除前述消防逸散排放3,492噸，則2023年營運排放53,739噸，較基準年減碳15.0%。

#### (4) 近四年範疇三價值鏈排放量

溫室氣體排放量 <sup>註1、2</sup> (噸CO <sub>2</sub> e)	2020	2021	2022	2023	說明
1. 購買產品及服務	39,384	35,297	39,336	48,413	採Spend-based method就各類別產品及服務採購金額為活動數據，依其單位經濟價值排放因子計算加總，排放量包含子公司富邦銀行(香港)用水排放，依香港水務署年報所載耗水量及排放因子計算。
2. 資本貨物	75,736	79,005	48,068	86,440	採Spend-based method，就各類別資本貨物之採購金額為活動數據，依其每單位經濟價值之排放因子計算加總。
3. 燃料與能源相關活動	11,575	9,309	8,863	9,409	包含電力及燃料上游排放，就電能及各類燃料用量為活動數據，依其使用階段之碳足跡係數相乘計算加總(碳足跡係數取自臺灣環境部碳足跡資訊網或中國產品全生命週期溫室氣體排放係數庫等來源)。
4. 上游原物料運輸及配送	0.06	0.05	0.03	0.14	採Distance-based method就各類別運具運送產品之重量及運輸距離計算延噸公里數，並依各類別運具之運輸排放係數計算加總。
5. 營運產生廢棄物	453	347	308	280	即一般事業廢棄物量，依臺灣環境部碳足跡資訊網所載相關廢棄物焚化處理服務係數平均值計算。廢棄物量經量秤計算辦公大樓與代表性營業據點之日人均量，再依員工總數及全年工作日數計算。
6. 商務旅行	125	83	109	372	包含國際航空差旅排放及高鐵差旅排放，國際航空差旅排放依旅行社系統之飛行資訊、及國際民航組織(International Civil Aviation Organization, ICAO) Carbon Emissions Calculator Methodology Version 10相關資訊計算加總，中途轉機情境則另採Google計算轉機路線。高鐵運輸排放依高鐵公司購票紀錄，高鐵公司官網公開之延人公里係數計算加總。

(續下頁)

溫室氣體排放量 (噸CO <sub>2</sub> e)	2020	2021	2022	2023	說明
7. 員工通勤	34,546	28,896	24,405	23,361	採網路問卷蒐集員工通勤運具及地點資訊並計算有效問卷員工年均通勤排放量後，再依員工總數計算整體排放，即員工通勤排放量=(有效問卷合計排放量÷有效問卷數)×員工總數×全年工作天數×往返。
8. 上游租賃資產	0	0	0	0	租賃辦公及營業據點已計入組織範疇一、二排放量。
9. 下游產品運輸及配送	21	76	78	78	包含帳單、保單、明信片、郵件、對帳單、繳費通知等紙本文件寄送至客戶所產生的排放量。採Distance-based method就各類別運具運送產品之重量及運輸距離計算延噸公里數，並依運具之運輸排放係數計算加總。
10. 售出產品加工	139	191	224	569	採Average-data method，統計核發的信用卡及金融卡重量，計算生命週期中製造階段的排放量。
11. 售出產品使用	6,570	6,738	5,228	9,045	包含統計核發的信用卡及金融卡重量，計算其生命週期使用階段造成電子設備的電力排放，以及統計客戶使用網路金融服務平台時數，換算耗電量所產生的排放量。
12. 售出產品之最終處置	268	973	1,086	2,652	統計核發的信用卡及金融卡重量，計算生命週期廢棄回收階段所產生的排放量。
13. 下游租賃資產 <sup>註3</sup>	-	-	-	161,850	採用臺灣動態EUI指標(耗能密度)或建物能效資訊，並依下游租賃不動產之樓地板面積計算溫室氣體排放量。
14. 特許經營	-	-	-	-	相關業務為保經代出售之富邦保單。資料可及性不足，未計算。
其他上游排放	0	0	0	0	原2022年子公司富邦銀行(香港)用水排放調整納入1.購買商品及服務。
範疇三 合計排放量 <sup>註4</sup>	168,818	160,914	127,701	342,469	

註1：2020~2023年燃料與能源相關活動、營運產生廢棄物、商務旅行及員工通勤、2022~2023年富邦銀行(香港)與富邦華一採購商品及服務、及2023年富邦財險(廈門)採購商品及服務之盤查方法使用ISO 14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書—企業會計與報告標準、溫室氣體盤查作業指引、ICAO、產品碳足跡資訊網、台灣高速鐵路運輸服務碳足跡頁面、臺北捷運CSR報告書、中國產品全生命週期溫室氣體排放係數庫、香港水務署年報及Ecoinvent 3.8等來源，並經英國標準協會(BSI)等機構確信(相關說明請參考附錄「2023年溫室氣體盤查及確信結果」表)，前述排放源2020~2022年排放量依2023年邊界採人均法回歸校正，排放分別較校正前增加1.0%、1.2%及1.2%。其餘排放源排放量採自行盤查計算，計算方式詳見各排放源說明。

註2：排放量增加說明：2023年因新增盤點下游租賃資產，及資本貨物、購買產品及服務、售出產品使用等排放皆增加，致範疇三(未含投融資)合計排放量增至342,469噸。

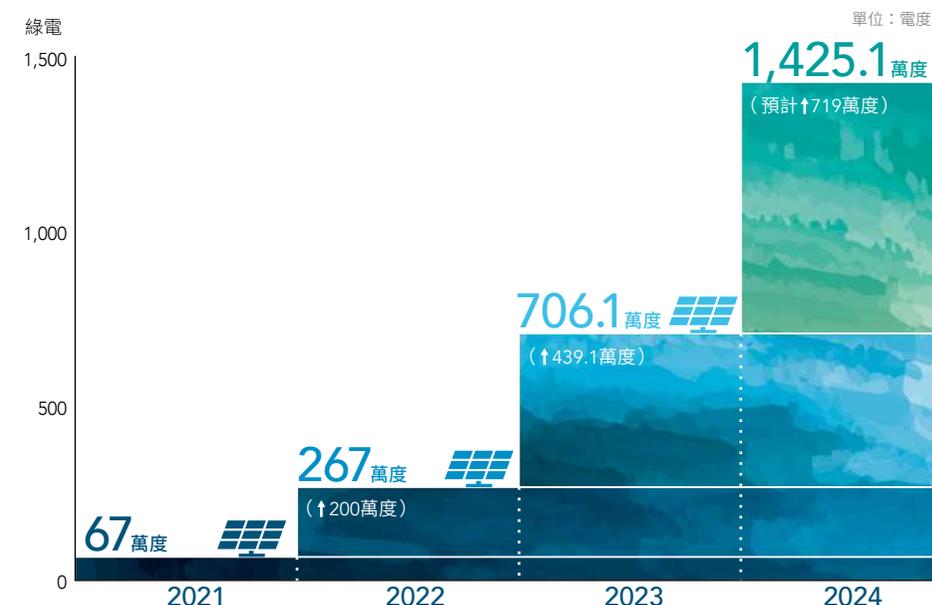
註3：配合2023年發布之本國保險業及銀行業範疇三投融資組合財務碳排放實務手冊，本公司將擁有作為出租用途之商業不動產投資由範疇三第15項財務碳排放量調整歸類至第13項下游租賃資產，下游租賃資產之計算範疇優先涵括人壽及產險子公司出租用途之商業不動產投資。

註4：上表範疇三排放量未含財務碳排放量。

## 推動再生能源

### (1) 逐步增加綠電採購

富邦金控近四年採購綠電概況：



富邦金控借同子公司持續增加採購綠電，2021年首度採購之綠電67萬度/年，於2022年開始共轉供57.1萬度，並自2022年9月通過SBT及加入RE100後擴大綠電採購規模，至2023年累計共採購706.1萬度/年，因相關審查及作業時程，其中之639.1萬度/年，自2023年Q2起陸續供電，2023年實際使用綠電403.4萬度(產生3,975張T-REC)，共減少範疇二排放1,997噸，富邦金控規劃2024年再增加採購綠電719萬度/年，預計2024年整體累計綠電購量約可達1,425.1萬度/年。

### (2) 增建太陽光電板

富邦金控共自建8處屋頂型太陽能板，合計裝置容量247.1 kW，2023年合計發電量218,344度，減碳效益108.08噸CO<sub>2</sub>e；其中屬自發自用者包含：臺北建北大樓(發電量100%自用)、臺北遼寧大樓(發電量37.2%自用)、臺中文心大樓(發電量60%自用)、臺北中山大樓(發電量100%自用)及富邦證券嘉義分公司(發電量100%自用)，合計裝置容量206.5 kW，2023年自發自用發電量141,946度，減碳效益70.26噸CO<sub>2</sub>e。

富邦金控自建太陽能板		完工日期	裝置容量 (kW)	2023年		自完工至2023年累計	
				發電量 (電度)	減碳量 (噸CO <sub>2</sub> e)	發電量 (電度)	減碳量 (噸CO <sub>2</sub> e)
富邦人壽	臺北建北大樓	2022年5月	63.9	67,950	33.64	108,150	54.10
	臺北遼寧大樓	2021年5月	34.8	42,672	21.12	89,665	44.99
	臺中文心大樓	2018年1月	5.2	5,520	2.73	33,036	17.08
	臺北敦南大樓	2016年4月	8.6	8,803	4.36	71,437	37.59
台北富邦銀行	臺北中山大樓	2018年7月	35.4	40,231	19.91	212,594	109.10
富邦產險	高雄中華大樓	2018年12月	19.5	27,059	13.39	136,821	69.68
	屏東大樓	2017年7月	12.5	11,530	5.71	85,529	44.31
富邦證券	嘉義分公司	2023年11月	67.2	14,579	7.22	14,579	7.22
合計		-	247.1	218,344	108.08	751,811	384.07

註：1. 2023年電力排放係數為0.495公斤CO<sub>2</sub>e/度。

2. 2023年富邦人壽臺北建北大樓年共產生69張T-REC；台北富邦銀行臺北中山大樓共產生40張T-REC。

## 內部碳定價

富邦金控為回應國際評鑑機構對企業實施內部碳定價之期待，提升自身能源使用效益並改變內部行為，2021年起先行實施連結範疇二之隱含價格 (Implicit Pricing) 模式之內部碳定價機制「設備採購減碳效益評估方案」，富邦金控及子公司採購用電設備應依下述評估減碳成本效益：

- 計算設備減碳成本 (碳價)，並與同類型設備平均減碳成本 (平均碳價) 比較效益。
- 碳價 = 設備投資淨成本 ÷ 耐用年限預估減碳量。
- 平均碳價 = 歷年同類型設備之投資淨成本總和 ÷ 耐用年限預估減碳量總和。
- 平均碳價標準每年公告更新，2023年各類型設備之平均碳價介於每噸 -3,000元~51,200元，平均為每噸400元。

為提升整體減碳管理效益，本公司自2022年起另於內部專區定期公告溫室氣體查證結果，並模擬試算涵蓋範疇一、二之碳排成本 (碳費) 提供子公司管理參考，碳費初期先以環境部委託英國倫敦政經學院調研出版「Carbon pricing options for Taiwan」對我國徵收碳費建議起價每噸10美元為基準，待後續政府公告碳費徵收標準後另行調整基準。

## 專案碳權採購

臺灣碳權交易所於2023年成立，富邦為響應臺灣2050淨零排放之目標，於2023年底成為碳交所專案碳權之首批買家，購入AMI Khanh Hoa之越南太陽能專案碳權。該專案目的為提升當地再生能源供給量、降低發電溫室氣體排放量，並為越南綠色經濟與綠色就業提供轉型機會。專案可對應SDG 7 (Affordable and Clean Energy)、8 (Decent Work and Economic Growth)、13 (Climate Action)，且符合國際航空業碳抵換與減量計畫 (CORSIA) 及核心碳準則 (CCP)。透過建置碳權交易平台，可望創造企業減碳誘因，促進低碳生產技術及創新產業發展。富邦做為綠色金融領航者，亦將持續關注碳權發展，與策略夥伴合作，共同落實國家政策。

## 3.3.2 低碳營運

### 環境與能源管理系統

- ISO 14001：富邦金控於2016年獲ISO 14001：2015環境管理認證，制定「富邦金控環境管理政策」，宣告「環境政策聲明」；富邦產險於2018年獲證，富邦人壽、台北富邦銀行及富邦證券皆於2019年導入並獲證，嗣後逐年續查驗證，前揭證書皆於效期內。
- ISO 50001：富邦金控及富邦產險於2017年獲ISO 50001認證，富邦人壽、台北富邦銀行及富邦證券皆於2018年導入並獲證，嗣後逐年續查驗證，前揭證書皆於效期內。

### 能源耗用管理

#### (1) 灰電減降目標

以2020年灰電用量為基準，至2023年減降13.6%，至2030年減降45.4%；至2040年減降100% (透過節電、外購綠電及增建自用太陽光電板等措施共同達成)。

#### (2) 2023年減量績效

2023年灰電用量96,539,756度，較2020年109,846,067度減降13,306,311度 (減降12.1%)，包含節電9,272,804度 (減降8.4%) 及外購綠電抵減灰電4,033,507度 (減降3.7%)。

能源項目 <sup>註1</sup>		2020	2021	2022	2023	2023目標 <sup>註2</sup>
非再生 能源 <sup>註3</sup>	外購非再生電力 (灰電) (電度)	109,846,067	103,874,470	104,410,869	96,539,756	94,907,002
	汽油 (公升)	529,876	444,964	398,100	290,546	-
	(電度)	4,803,476	4,033,719	3,608,890	2,633,881	-
	柴油 (公升)	30,779	35,713	39,965	38,433	-
	(電度)	300,484	348,662	390,172	375,214	-
天然氣 (立方米)	21,483	20,242	20,140	23,406	-	
(電度)	232,317	218,900	217,797	253,117	-	
再生 能源	非再生能源合計 (電度)	115,182,344	108,475,751	108,627,728	99,801,968	94,907,002
	外購再生電力 (電度)	0	0	570,981	4,033,507	9,666,454
	自發自用再生電力 (電度)	52,257	54,786	121,614	141,946	-
再生電力合計 (電度)	52,257	54,786	692,595	4,175,453	9,666,454	
能源使用總量 (電度)	115,234,601	108,530,537	109,320,323	103,977,421	-	
人均能源使用量 (電度)	2,568	2,572	2,643	2,568	-	

註1：能源使用量涵蓋邊界同營運排放量，2020~2022年非再生能源用量依2023年邊界採人均法回歸校正，用量分別較校正前增加1.5%、1.4%、1.5%。

註2：2023年外購非再生電力 (灰電) 減降目標係以2020年基準年灰電用量為基準減降13.6% (目標灰電用量94,907,002度)；外購再生電力係以2020年灰電用量之8.8% (9,666,454度) 為使用目標。

註3：車用汽油熱值為32.635百萬焦耳/公升，柴油熱值為35.146百萬焦耳/公升，天然氣熱值為38.931百萬焦耳/m<sup>3</sup>，3.6百萬焦耳=1電度。

富邦金控持續採購綠電，更新節能燈具、用電設備及太陽能板，進行節電管理及宣導，2023年主要更新節能燈具、用電設備及太陽能板如下：

2023年主要更新設備項目	環境效益	
	每年節電量 (電度)	每年減碳量 (噸CO <sub>2</sub> e)
更換LED燈具及感應照明(台北富邦銀行、富邦證券據點)	168,000	83
更新辦公大樓空調主機設備(富邦人壽世貿金融大樓、富邦金融大樓)	447,711	222
更新辦公大樓電梯設備(富邦產險基隆大樓、臺中柳川大樓)	20,169	10
新建太陽能板(富邦證券嘉義分公司)	14,579	7
合計	650,459	322

註：2023年電力排放係數為0.495公斤CO<sub>2</sub>e/度。

## 用水減量管理

### (1) 節水目標

以2020年用水量(即取水量)為基準，至2023年減量4.5%，至2025年減量7.5%，至2030年減量10%。

### (2) 2023年節水績效

持續更換辦公大樓舊式沖水馬桶配件及節水設施，回收部分空調箱冷凝水供庭園噴灌，監控異常及改善，2023年自來水用水量(即取水量)538,279立方米，較2020年641,237立方米減量102,958立方米(減量16.1%)。

用水管理績效 <sup>註1</sup>	2020	2021	2022	2023	2023目標 <sup>註2</sup>
自來水取水量(立方米(水度))	641,237	575,302	540,245	538,279	612,381
自來水排水量(立方米(水度))	641,237	575,302	540,245	538,279	-
人均取水量(立方米/人)	14.29	13.64	13.06	13.30	-

註1：自來水取水量、排水量涵蓋邊界同營運排放量，因涵蓋之管理大樓及營業據點型態以辦公室為主，無設取水、排水之量測設備，故假設取水量與排水量一致，2020~2022年自來水取水量、排水量依2023年邊界採人均法回歸校正，用量分別較校正前增加1.8%、1.7%、1.7%。

註2：2023年節水目標係以2020年基準年用水量(即取水量)為基準減量4.5%(目標用水量612,381立方米)。

## 廢棄物減量管理

### (1) 廢棄物減量目標

以2021年人均一般事業廢棄物量為基準，至2023年減量3%，至2025年減量5%，至2030年減量7.5%。

### (2) 2023年減量績效

持續宣導鼓勵辦公場所所以環保器具替代免洗餐具，停購塑膠杯水，使用EDM、EMAIL、M+等電子方式宣達及溝通，依「垃圾極小化，資源最大化」原則落實垃圾分類及廚餘資源回收，並持續進行環保競賽評核，2023年人均一般事業廢棄物0.022噸/人，較2021年0.026噸/人減量0.004噸/人(減量15.5%)。

廢棄物產生量 <sup>註1、2</sup>	2020	2021	2022	2023	2023目標 <sup>註3</sup>
總廢棄物重量(A)(噸)	2,116	1,916	1,667	1,416	-
可回收廢棄物重量(B)(噸)	789	903	765	592	-
一般事業廢棄物重量(A)-(B) <sup>註4</sup> (噸)	1,327	1,013	902	824	-
人均一般事業廢棄物重量(噸/每人)	0.032	0.026	0.023	0.022	0.025

註1：廢棄物重量涵蓋邊界同營運排放量之臺灣公司，2022年永續報告書之2022年總廢棄物重量校正為可回收廢棄物重量765噸與一般事業廢棄物重量902噸之加總1,667噸，較校正前增加33.7%。

註2：廢棄物重量係經量秤計算辦公大樓與代表性營業據點之日人均量，再依員工總數及全年工作日數計算全年總重量及人均量。

註3：2023年廢棄物減量目標係以2021年人均一般事業廢棄物量為基準減量3%(目標人均一般事業廢棄物重量0.025噸/人)。

註4：一般事業廢棄物100%委由廢棄物清運公司載運焚化(有熱回收)處理，無其他處理方式。

## 影印紙減量管理

### 影印用紙減量

#### (1) 影印紙減量目標

以2019年A3及A4影印紙用量356,015包為基準，至2023年減量12%，至2025年減量20%，至2030年減量25%。

#### (2) 2023年減量績效

持續推動行政作業及會議無紙化，落實電子公文及公告，宣導雙面列印及減少非必要列印，提升乘車APP使用率，管控購紙量及事務機列印張數，產險商品遠距視訊業務推廣APP(含身分核實及電子簽核)，2023年用紙量296,520包，較2019年356,015包減量59,495包(減量16.7%)。

影印紙管理績效 <sup>註1</sup>	2020	2021	2022	2023	2023目標 <sup>註2</sup>
影印紙用量(包數)	373,575	355,824	329,772	296,520	313,293

註1：影印紙用量邊界涵蓋富邦金控、富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券、日盛銀行(2023年併入台北富邦銀行)、日盛證券(2023年併入富邦證券)，2020~2022年用紙量依採人均法回歸校正，用紙量較校正前分別增加16.2%、14.9%、11.3%。

註2：2023年影印紙減量目標係以2019年基準年A3、A4影印紙用量為基準減量12%(目標用紙量313,293包)。

## 金融服務數位化之節紙及減碳效益

在金融服務數位化的普及下，富邦各子公司極力降低服務過程所耗用的紙張。子公司在2023年的服務中，共計減少約1,404噸的紙張，以政府公告之碳足跡係數計算，可減少約5,953噸的溫室氣體排放。

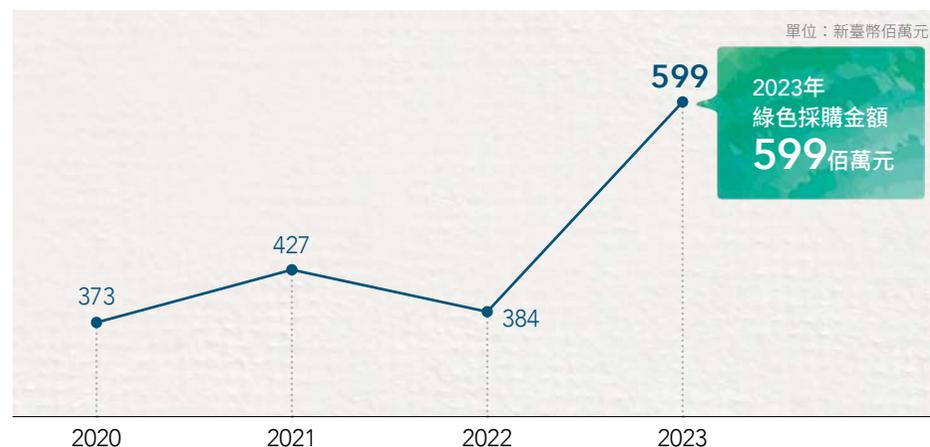
2023年無紙化服務績效	紙張減少量(噸)	減碳量(噸CO <sub>2</sub> e)
人壽	120.485	510.855
銀行	709.759	3,009.377
產險	180.984	767.374
證券	391.565	1,660.234
投信	1.322	5.605
合計	1,404.115	5,953.445

註：依據行政院環境部「產品碳足跡資訊網」查詢，原生木漿影印紙，碳足跡數值4.24公斤CO<sub>2</sub>e/公斤。

## 綠色採購

富邦金控持續依營運所需採購環保節能及綠建材標章產品，或原料為再生可回收材質，或製程低汙染之產品及服務，2023年綠色採購金額599百萬元，獲頒行政院環境部「綠色採購及綠色消費推廣績優單位」、新北市環保局「綠色消費表揚單位」及臺北市環保局「民間企業與團體綠色採購績優單位」。

### ↑ 綠色採購金額



## 推動綠建築

富邦金控借同子公司興建辦公大樓兼顧能源效率及環境責任，持續取得之內政部綠建築標章如下表：

取得年度	綠建築標章	項目
2015年	鑽石級	富邦人壽敦南大樓新建工程(敦南大樓)
2013年	鑽石級	富邦人壽信義A10商旅大樓(信義A10商務大樓)
2024年	候選鑽石級	富邦產物保險總部大樓新建工程
2023年	黃金級	富邦人壽北投區新民段新建工程(富邦北投泉源大樓)
2023年	黃金級	富邦人壽富邦信義A25綜合商業大樓(富邦人壽大樓A25)
2021年	銅級	富邦人壽長春段一小段新建工程(遼寧大樓)
2020年	銅級	富邦人壽中正區林森南路成功段旅館新建工程(林森南路旅館)
2019年	銅級	富邦人壽中正區臨沂段二小段354地號等1筆土地新建工程(銅山大樓)
2018年	銅級	富邦人壽臺中文心辦公大樓新建工程(臺中文心大樓)
2015年	合格級	富邦人壽大安路旅館新建工程(大安路旅館)

## 環境永續意識扎根

富邦金控結合獎勵措施及環保宣導持續舉辦「辦公室環保競賽」及「營業單位節能競賽」，深化員工環境永續意識，激勵員工認同並參與公司減碳及資源減耗等規劃及措施。

競賽項目	頻率	模式	獎勵	效益
辦公室環保競賽	每季	所有辦公大樓共推舉18位(每棟2位)環評委員，每季執行抽檢評鑑並回饋精進建議。	於2023年11月18日富邦集團運動家庭日公開表揚績優大樓之樓長及總樓長。	員工節能減碳意識提升，養成節電、節水，垃圾分類及減少非必要影印，整體環境管理效益獲致提升。
營業單位節能競賽	每年	藉各式會議舉辦環保教育訓練，檢視參賽單位年度節電表現。	成績前10名單位頒贈環保商品，2023年發送約當7.3萬元之贈品。	

# 4 數位： 提供最佳金融服務

Digitalization:  
Providing the Best Financial Services



## 2023年成果

### • 榮獲雙項數位大獎

富邦金控

富邦人壽 台北富邦銀行 富邦產險 富邦證券 富邦投信

富邦金控獲《工商時報》「2023數位金融獎」、「最佳數金榮耀獎」之最高榮耀，旗下子公司共獲頒5項金質獎、5項優質獎。

### • 公平待客前25%企業

富邦人壽 台北富邦銀行 富邦證券

富邦人壽、台北富邦銀行及富邦證券皆榮獲金管會2023年公平待客原則評核結果表揚第一級距「前25%業者」。

### • 攜手資料共享並與LINE Bank建立跨域生態圈

台北富邦銀行 富邦證券

台北富邦銀行與富邦證券攜手合作，突破跨金融業資料共享，與LINE Bank建立跨域生態圈，善用其數位通路力量提前教育年輕族群。

### • 首創AI預警防詐騙

台北富邦銀行

全臺首創AI預警機制的銀行業者，攜手北市府共同推動智能防詐生態圈。

### • 首創視訊投保

富邦產險

領先同業首創視訊投保服務，讓民眾不出門也能享有全新的保險服務體驗。

## 2024年展望

- 持續推動電子通知單、電子保單、線上信用卡等申請及申辦率，提升商品線上申辦比例。
- 持續推動串聯各子公司數位合作，以優化客戶體驗。



## 4.1 創新科技

富邦金控致力打造金融科技服務，持續掌握金融科技技術，並以提升金融服務便利性、開發新商品與服務、降低服務環境足跡、提升營運效率與精準行銷、維護客戶關係與權益等五大構面創新方向作為發展重點。金融科技帶動的數位轉型已成為全球金融業主要趨勢，而金融科技相關的智慧財產權也是未來發展重點，富邦金控與子公司累積至2023年共147件有效專利，包含金控11件、銀行50件、人壽23件、產險33件及證券30件，將持續投入研發，邁向產業領導品牌地位。

項目	子公司	服務內容	成果
提升金融服務 便利性	跨子公司合作(台北富邦銀行/富邦證券)	台北富邦銀行與富邦證券聯手打造一站式開戶服務，於台北富邦銀行數位帳戶開戶平台，增設證券+數位帳戶之共同申辦服務，透過資料共享打造免重複填寫及上傳證件之友善體驗；另富邦證券線上開戶，亦提供客戶以台北富邦銀行網銀帳密驗證，簡化證券開戶核身作業，並可自動帶入台北富邦銀行存款財力，作為證券交易額度設定之參考依據，強化銀證客戶體驗及風險控管。	▶ 2023年由證券導入數位存款開戶達 <b>10,267戶</b> ，銀行導入證券開戶近 <b>4.14萬戶</b> 。
	富邦人壽	自2022年推出新契約「電子化繳費授權」功能以來，持續建置並於2022年12月及2023年3月在線上交易及行動保全web和APP上推出有效契約「網銀帳密、立碼驗電子化繳費授權」功能。線上驗證通過立即完成約定保費授權扣款帳號，無須另外填寫紙本授權書及蓋印鑄章，節省約2~3天客戶投遞郵寄及3~6天送交銀行的核印時間。	▶ 2023年共推廣 <b>31,089件</b> 使用。
		自2023年9月起運用新契約及保全聯絡資訊變更事件遇有異常集中之處理平台，包含自動調閱要保書/變更申請書等影像供人員審核，並透過無關條件寄發保戶通知信函等自動化處理作業，減少人工作業及紙本。	▶ 2023年新平台共處理 <b>3,825件</b> 。
		「自動核賠」係由系統自動判斷理賠案件是否符合條件並進行案件分流，自動完成理賠案件檢核及計算客戶本次理賠申請核付金額。	▶ 累計2023年自動核賠件共計 <b>9,885件</b> 。
	台北富邦銀行	保險理賠醫起通提供便利理賠服務，一次申請多家辦理服務，保戶同意透過「保險科技運用共享平台」將該項理賠申請通知其他參與理賠聯盟之保險公司一併申請；並結合「保險理賠醫起通」授權合作醫療機構傳送就醫資料，達成一站式之理賠申請。	▶ 2023年新增多家合作醫院後，目前共串聯 <b>14家</b> 醫療院所進行區塊鏈應用合作，2023年完成 <b>389件</b> 理賠案件。
		協助臺北市政府推動pay.taipei智慧支付平台發展，於台北通APP新增導入多家銀行帳戶支付，致力提供多元的支付工具以滿足民眾於數位繳費的需求。	▶ 2023年度透過台北富邦銀行pay.taipei帳務系統處理之帳單數量已 <b>超過2,000萬筆</b> 、年成長率 <b>13%</b> ，其中民眾使用由台北富邦銀行提供支付工具的繳費筆數 <b>超過300萬筆</b> 、年成長率 <b>超過54%</b> 。
		積極推動數位轉型，致力打造更完善的信託生態圈，「信託數位管家」第二階段的「線上申請給付」功能，已於2023年9月領先同業正式上線，客戶可透過網路銀行及行動銀行申請如醫療費、安養機構費等給付，同時信託監察人可於線上進行審核，客戶不需要出門，即可輕鬆完成信託給付申請。	▶ 甫上線即 <b>每月約有40人次</b> 使用此功能，於線上申請及成功完成給付。此功能上線後不僅大幅減少用紙，也減少對環境的衝擊及降低銀行文件管理和存儲的成本。
	富邦產險	2023年2月1日推出線上申辦Costco聯名卡服務，透過與好市多API承接預帶會員資訊，減省客戶填寫欄位，同時本行也陸續於線上導入財力文件優化服務，客戶可透過健保投保記錄及發查不動產謄本作為財力文件，提升客戶辦卡體驗及減省人工審核作業；為擴大服務數位申辦客群，11月30日推出線上申辦Costco聯名卡附卡，客戶免至臨櫃填寫紙本申請書，節省紙本作業以達數位化及ESG的效益。	▶ 截至2023年底線上進件共 <b>164.9萬卡</b> 、附卡共 <b>1,185卡</b> ，線上申辦比率最高達 <b>95%</b> 。
		領先同業首創視訊投保服務Next2U，於2023年2月通過保局核准正式開辦，讓民眾不出門也能享有全新的保險服務體驗。結合身份識別、行為確認及意願確認之技術，讓客戶及業務員零接觸的情況下，完成視訊投保服務。並於同年申請擴大試辦，將Next2U服務拓展至要/被保險人不同人的情況，增加服務範疇。	▶ 截至2023年底，服務件數達 <b>2,645件</b> 。
	富邦證券	為打造更寬廣的普惠金融場景，2023年首創業界先例，與國內最大純網銀LINE Bank攜手合作，推出一站式雙邊開戶服務，共同致力於提供用戶流暢與良好的數位金融體驗並落實無紙化開戶作業。應用資料共享架構，透過API串接數十項客戶資料，最快僅需3分鐘即可完成申請流程，幫助年輕族群更友善地進入投資大門。	▶ 截至2023全年累計開戶人數約 <b>1.2萬人</b> 。
富邦投信	2022年底起推出ETF收益分配帳號申請，提供客戶透過線上即可完成收益分配申請，減少客戶匯費支出。	▶ 2023年新增申請達 <b>11,169筆</b> 。	

(續下頁)

項目	子公司	服務內容	成果
開發新商品與服務	台北富邦銀行	奈米投數位理財於2019年上線，陸續於同年推出「奈米1號—全球ETF投資組合」、2022年3月推出「奈米2號—台灣ETF主題式投資組合」，奈米投藉由引進歐美先進技術進行在地化研發應用，2022年7月「切小股技術」獲得新型專利、2023年6月「再平衡運算系統」獲得發明專利，透過獨創專利技術，實現低門檻、自動化投資、專家監控等特色，實現普惠金融的願景。	2023年獲得8項國內外知名獎項肯定，累積獲得33項數位創新獎項。 截至2023年底在投人數達25,997人、資產管理規模40.2億。
	富邦產險	持續致力於發展保險科技 (InsurTech)，以客戶需求與便利服務角度出發，推出「個人保險智能規劃展業系統及方法」與「調派線上服務人員的方法及其伺服器」。	獲得經濟部智慧財產局2項發明專利。
	富邦證券	2023年底上線並導引證券客戶免費加入富邦投顧會員網，於證券官網、交易平台、社群媒體全面曝光，讓每個客戶無論資產力高低，都能享受到投顧服務，對於投資都可以享有產業資訊與方向。	
降低服務環境足跡	富邦人壽	持續提升行動保全及線上交易使用率，節省紙張使用以減少碳排放，並積極推廣行動保全使用一次書面授權，未來免逐次申請皆須簽署書面同意書，加速受理時效。  自2023年7月起未申請電子保單之客戶，也可選擇該次變更批註以電子文件寄送，提供客戶更即時收到變更完成之批註文件及避免批註郵寄時外漏風險，同時減少紙張使用量。	2023年總計共有70.6萬件運用行動保全及線上交易取代紙本申請。  至2023年底，已有86,683件變更批註文件以電子文件寄送，並減少338,741張用紙。
	台北富邦銀行	環保材質信用卡：為響應綠色金融並善盡企業社會責任，降低信用卡製程對環境的衝擊，台北富邦銀行持續推出環保材質信用卡，將原有信用卡卡體原料改為使用「聚乳酸 (PLA)」代替傳統的PVC塑膠製卡。PLA是一種非食用玉米加工而成的生物原材料，可由生物分解，即使被焚燒，也不會產生有毒氣體，可大幅降低PVC對環境所帶來的影響。	2023年共發出66.6萬張環保材質信用卡。
	富邦產險	透過行動身分識別服務Mobile ID與銀行信用卡，藉由保戶的「裝置確認」、「個資查驗」、「交易授權確認」完成投保服務，達到投保服務全程無紙化之目的。	本服務於2023年10月通過保險局核准正式開辦。
	富邦證券	2023年共提供19項電子對帳單服務，持續透過EDM及個人化訊息推播，推廣及鼓勵客戶訂閱電子對帳單，訂閱人數逐年穩定成長。	2023電子帳單總寄送數19,578,229封，較2022年寄送數(16,276,972)增加20%。
提升營運效率與精準行銷	富邦人壽	給付作業平台於2023年1月完成導入，透過給付平台，審核人員可透過影像進行審核，各類案件審核無需列印紙本，節省紙張列印及掃描歸檔時間。  2023年6月上線將醫療險之審核、覆核功能整合至理賠整合系統作業。審核及覆核使用之審核意見表、審查資訊表，由畫面顯示，並以系統流程進行覆核，不須紙本審查。	截至2023年底節省19.4萬張紙張。  統計2023年7至12月共417,539案醫療理賠件，每案平均節省4張紙，推估減少1,670,156張紙，減少碳排放量約36,141公斤。
	台北富邦銀行	由客戶體驗出發，透過AI機器學習技術建置29支包含信卡、貸款、投資與保險全方位產品回應模型，藉由分析客戶輪廓、消費習慣、產品持有狀況及往來的數位軌跡，個性化推薦行銷產品，從而打造數據驅動的精準行銷。  與韓國現代HCC合作，學習Tagging及Predict AI技術，使用演算法預測客戶行為，發展出score-based的貼標結果，即使客戶無消費，也可預測客戶可能具有此特徵的傾向分數，具業務使用彈性，已於2023年由台北富邦銀行存款及信用卡數據完成51個標籤，並用來做為客群描繪、產品需求預測模型等重要變數，後續持續發展，並於2024年將此研發結果投入UMa客群分析平台，提供行內使用者快速取用演算法貼標結果，並因應業務目的找出潛在客戶，擴大數位精準行銷。  運用Python和Hadoop開發即時偵測客戶帳戶金流變化、資產存量變化、消費行為觸發、線上瀏覽軌跡和數據科學模型預測的事件式自動化行銷系統，除了在客戶觸發關鍵行為和模型預測高機率時給予行銷外，會每日監測客戶是否閱讀信件和申購，若一次未能觸動客戶，系統會持續溝通。藉由緊密且個人化的溝通，強化客戶記憶，打造智能行銷策略。	2023年成功提升客戶行銷活動EDM及行動銀行推播開啟率達40%，轉化率高的優質事件申購轉換率提升3倍，協助行銷流程更為順暢。
	富邦產險	持續推動RPA (Robotic Process Automation，機器人流程自動化) 技術實踐流程自動化，快速捕捉、分析、處理大量資料，大幅提升工作效率和競爭力。	2023年每月節省的人力工時為2,030小時。

(續下頁)

項目	子公司	服務內容	成果
 <p>提升營運效率與精準行銷</p>		2023年推出「AI名片檔&展業百寶箱」，協助營業同仁以數位化方式服務更多客戶，AI電子名片不僅可直接分享個人資訊（個人簡介、聯絡資訊、個人證照），亦內建開戶連結引導客戶進行線上開戶；展業百寶箱則搭配LINE分享，可客製化地寄送各類資訊給客戶，如：好康任意門、投資短影音、理財講座、圖文並茂的各項活動文案。	▶ 2023年營業員透過展業百寶箱共取用相關資訊筆數達 <b>9,011筆</b> ，透過AI名片的新開戶數共計 <b>2,337戶</b> 。
	富邦證券	以客戶旅程經營出發，打造以機器學習、深度學習為基礎之AI智能決策，系統化建置近 <b>40個</b> AI模型及 <b>2,000個以上</b> 的標籤提供多元客戶經營場景，滿足不斷提升的客戶需求。例如：因應市場升息循環，海外債為客戶關注重點商品之一，客戶於行動平台、線上瀏覽互動留下豐富數據足跡，透過AI模型挖掘客戶潛在需求，於不同通路提供符合客戶需求的客戶體驗。結合AI智能決策精準識別潛在意圖客戶，不過度打擾客戶，以客戶習慣之通路經營，進而提升客戶命中率。	
		強化數據平台化，建置客群分眾樣貌分析平台，可透過內建多樣維度之客戶標籤自助組合篩選，鎖定目標客群並以關鍵指標追蹤。以視覺化圖表提供與全母體比對（Benchmark）分析客群樣態，快速鎖定目標客群。	▶ 截至2023年底，平台已建置近 <b>350個</b> 不同維度標籤，提供客群篩選，並新增如數位軌跡、AI模型預測等標籤，探索客戶潛在意圖；亦持續規劃開發串接線上／線下平台，協助篩選客群名單進行後續名單場景應用。
	富邦投信	引進RPA自動化軟體，進行全面工作數位轉型與流程自動化。	▶ 2023年共減少全職人力工時逾 <b>1.8萬小時</b> 。
 <p>維護客戶關係與權益</p>	富邦人壽	放個鹿APP運用與人身風險相關之議題，如健康、運動和旅遊，結合數位環境場景，鼓勵大眾重視健康，以最適合自己的方式培養運動習慣。	▶ 至2023年底下載量突破 <b>20萬次</b> ，創造逾 <b>161萬</b> 活動參與次數，平均每位會員參與活動達 <b>54次</b> ；於2023年10月更取得 <b>8項</b> 商品服務商標，持續為廣大群眾提供健康服務。
		2023年4月推出富邦人壽智能客服機器人，客戶可從人壽官網、保戶會員專區、富邦人壽APP、富邦LINE官方帳號與智能文字機器人交談。由機器人回答常見問題，透過AI 機器人能快速處理大量的簡易諮詢，並將較專業艱深問題引導分流給客服同仁，使客戶問題能快速獲得解決，減少等待時間並提升服務品質。	▶ 累計至12月底已服務超過 <b>20.8萬人次</b> 。
	台北富邦銀行	近年金融詐騙犯罪事件層出不窮，為守護客戶資產，台北富邦銀行開發「鷹眼識詐模型」整合全國詐騙態樣並涵蓋100多種動態交易風險特徵，其中關鍵技術亦獲得智財局新型專利。透過可疑交易判斷、帳戶風險評分兩大功能，達到關懷早一步、防詐快一步，精準預測異常交易活動的效果，自落地應用後持續優化模型。	▶ 2023年精準度最高 <b>突破六成</b> ，減少大量作業時間。同時提前攔阻 <b>848個</b> 帳戶，攔阻金額達 <b>3,391萬</b> ，全面守護客戶線上線下交易安全。
		2023年優化19吋大螢幕ATM高頻交易中提款、轉帳、存款及餘額查詢操作流程畫面的使用者介面（UI）與體驗（UX），除放大文字及按鈕圖示外，並增強畫面色彩對比，有助於提升高齡及低視能族群ATM操作體驗，另將於2024年完成ATM其他非高頻交易。	
	富邦產險	為提供更安心的現場事故服務，2023年8月推出一定安心服務，讓客戶透過專屬連結可獲悉客服人員即時所在位置、距離現場的公里數，以及預計抵達時間等資訊，同時也可與客服人員通話、傳送訊息與照片等，隨時掌握訊息。	
	引進「AI語音機器人」服務，整合「ASR語音轉文字」、「NLP自然語言處理」、「TTS文字轉語音」等三大功能，讓客戶透過電話進線後，直接說出來電目的或所需服務，機器人便可提出對應答案，並直接提供服務說明，大幅減少因操作選項導致迷路之窘境，同時提升客戶體驗。		
	富邦證券	2023年富邦證券智能客服系統設計大量「圖卡題組」導連熱門問答，主動提供選單引導客戶選取需要的諮詢項目，收斂客戶問題範圍並簡化傳統冗長知識內容，避免發散無效率的回覆方式，快速滿足客戶需求。	▶ 截至2023年底，智能客服服務量能已為人工客服的 <b>3.7倍</b> ，共計 <b>51.8萬</b> 使用人次。
	富邦投信	官網設置反詐騙專區，積極協助客戶防制詐騙，以強化金流安全，保障合法經濟。	
		官網設置反詐騙專區及反詐騙的提醒，積極協助客戶防制詐騙，以強化金流安全，保障合法經濟。	

## 4.2 客戶關係管理

富邦金控相當重視金融消費者權益，以公平待客原則與個人資料保護管理體系為企業文化之核心，作為企業整體共同遵循之價值體系與行為準則，並加強同仁遵循金融消費者保護相關法規，保障消費者權益，促進企業的永續經營及發展。

### 4.2.1 公平待客

富邦金控為落實公平待客原則，各子公司已制定「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」及守則，並將政策相關規範納入教育訓練課程，定期辦理教育宣導及員工訓練，執行成果每年定期於高階主管會議提出檢討及向董事會報告，適時修正公平待客原則策略。

#### ↑ 2023年各子公司公平待客執行情形

	富邦人壽	台北富邦銀行	富邦產險	富邦證券	富邦投信
 <p>公平待客政策</p>	<p>富邦人壽 公平待客原則</p>	<p>台北富邦銀行 公平待客專區</p>	<p>富邦產險 公平待客原則</p>	<p>富邦證券 公平待客原則</p>	<p>富邦投信雖未設立公平待客專區，但依循金管會等所制定之相關法令規範制定公平待客原則，並執行公平待客。</p>
 <p>管理機制</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>董事會通過公平待客原則「政策」與「策略」修訂案。</li> <li>董事會通過公平待客「深耕行動委員會組織規程」制定案。</li> <li>每季舉辦公平待客深耕行動委員會，追蹤各項議題執行進度，並將結果提報董事會與永續發展委員會。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季呈報董事會公平待客執行情形。</li> <li>雙月召開公平待客高階主管會議，邀請獨董與會參與，針對公平待客政策與任務規劃進行指導。</li> <li>每月定期召開公平待客小組會議，依內控三道防線原則明確梳理組織執行架構與權責分工，以強化各項作為。</li> <li>於2023年起由專責單位「公平待客科」統籌管理客訴案件，進行檢討、優化措施及追蹤後續成效。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季召開「公平待客原則推動執行委員會」並將執行成果提報董事會。</li> <li>建置高階主管責任地圖與問責機制，落實公平待客誠信經營原則。</li> <li>公平待客原則推動委員會組織調整：以「客戶旅程」為概念優化調整公平待客委員會組織，原委員會轄下設置二個功能小組（「申訴案件追蹤改善小組」、「公平待客推動執行小組」），優化調整為設置五個功能小組，分別為「商品及核保功能小組」、「業務暨通路小組」、「客戶意見及申訴小組」、「評核及策略規劃小組」及「公平待客支援小組」，並設置執行秘書（由法遵部擔任）。</li> </ul>	<p>2023年12月21日成立「永續發展委員會」，自2024年起，每季向「永續發展委員會」報告公平待客原則之執行情形。公平待客委員會持續運作，專責處理公平待客相關議題。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2016年董事會通過公平待客原則政策。</li> <li>由行銷業務處（專責部門）及其處級副總經理負責規劃及推行「公平待客原則」，行銷業務處督導業務部門「公平待客原則」之執行，並於行銷業務處會議提出檢討與因應，每年提案向董事會報告。</li> <li>行銷業務處參照「金融機構執行公平待客原則應注意加強事項」，每年執行「公平待客原則」自行評估作業，落實自我監督並提出改善方案。</li> <li>提供金融商品交易或服務等過程，應考量客戶需求，應依證券投資信託及顧問法及金融消費者保護法等金融消費者保護規定，以公平合理之方式對待金融消費者，並遵循策略十大原則。</li> </ul>
 <p>教育訓練</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理2場1.5小時董事會董事進修（第6屆、第7屆），獲保發中心頒發時數證明予全體董事。</li> <li>辦理2小時高階主管進修，總經理暨部級以上主管合計108人次參加。</li> <li>受訓人數：外勤同仁36,512人次，內勤同仁4,007人次，共計40,519人次，總時數達121,557小時。</li> <li>辦理三場大型3小時專題講座，共669人次參與，總時數達2,007小時。</li> </ul>	<p>辦理公平待客原則、金融友善服務準則及消費者保護等相關員工教育課程，2023年共調訓18,608人次，總時數為75,444.16小時。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>各單位均完成「法遵／公平待客教育訓練」，並頒獎表揚線上測驗績優同仁。</li> <li>舉辦「法遵暨公平待客月」活動，包含「公平待客大使選拔」、「線上測驗」、「教育訓練」等，提升同仁的公平待客意識。</li> <li>公平待客原則課程受訓人數達2,858人次，總時數達13,801小時。</li> </ul>	<p>2023年已完成公平待客教育訓練課程／客訴處理重要宣導事項，人數達10,020次，總時數達14,602.5小時。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>均完成「公平待客教育訓練」，並定期完成相關單位自評。</li> <li>公平待客原則課程受訓人數達245人次，總時數達649小時。</li> </ul>

## 4.2.2 個資保護

### 架構及政策

富邦金控相當重視客戶資料的保護，我們訂定「**富邦金融控股股份有限公司暨子公司個人資料保護管理政策**」，明確規範員工處理個人資料保護之責任與義務，並於網站設有「**客戶資料保密措施**」專區，公告相關措施，使客戶充分了解其權益與保障。若確認發生個人資料侵害事件，依「個人資料保護法」與「富邦金融控股股份有限公司暨子公司作業風險呈報及管理辦法」辦理及通報。若衍生新聞事件，後續依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司媒體危機處理準則」進行處理。

為落實個資保護，富邦金控於風險管理委員會下設「個人資料保護督導委員會」，督導金控暨旗下子公司個人資料保護管理體系之運作，並按季向風險管理委員會報告。各單位每半年執行內部控制暨法令遵循作業自行查核及法令遵循事項自行評估外，稽核單位定期或不定期查核各單位對於個人資料保護管理之落實情形。

因應歐盟實施GDPR（通用資料保護規則），富邦金控與四大子公司推動建置GDPR隱私保護機制。台北富邦銀行、富邦人壽與富邦產險已與GDPR接軌，獲得「BS 10012：2017個人資訊管理系統（Personal Information Management System, PIMS）」認證。產險自2022年起驗證範圍新增遠距招攬作業並持續擴增至全臺分公司，增加21家分公司，預計於三年內完成。同時，為響應金融業者數位轉型，以提供保戶更優質、多元的服務，富邦人壽於近年積極推行各項試辦業務，於2023年將「富邦人壽台北富邦銀行M+視訊投保」、「線上簽署行動投保同意書」、「理賠聯盟鏈2.0」、「行動身分識別身分認證程序（MID）擴大取代保全電訪作業範圍」及「富邦人壽提供查詢補位健保商品資訊說明」等試辦業務納入PIMS認證範圍，並順利取得認證。

富邦金控為因應數位化服務之需求，旗下子公司除提供產品服務外，同時運用大數據分析，以客戶之需求為導向，提供最佳化之客戶體驗，相關之數據應用及各項行銷活動，均依據個資法及內部作業規範辦理，以確保客戶權益及個人資料安全，2023年金控暨子公司客戶資料二次使用比例為49.2%。

### 溝通及宣導

當客戶有個資外洩疑慮時，可透過客服中心、官網信箱或業務據點反映，受理單位將依作業風險事件通報相關單位，為持續培育與提升同仁個人資料保護管理之專業知識及能力，富邦金控定期對全體同仁辦理個人資料保護管理教育訓練，並搭配相關法令宣導等方式，持續投入資源，將個人資料保護意識及觀念深植於企業文化及同仁日常作業中。同仁倘有違反個人資料保護管理政策之情事，視情節輕重，依人資相關規定處分。

## 持續精進及申訴案件處理

2023年內、外部共發生60件客戶個人資料申訴案件：

個資案件申訴統計	件數	確認成案件數 <sup>註</sup>	處理情形
內部（客服中心、官網、業務據點）	20	1	均已妥善處理，相關缺失人員已依規定懲處，並強化相關系統測試驗證案例的完整性及正確性，同時加強教育宣導提醒行員注意個人資料保護事宜。
外部單位（含評議中心）	17	3	
主管機關	23	0	

註：「確認成案」係指經查證後，確定涉及違反個人資料保護法或主管機關規範之個人資料保護相關法律、命令、行政規則或函釋。

## 4.2.3 客戶滿意與申訴

為提升客戶滿意度與深入了解客戶的需求，富邦金控針對全方位服務進行各面向的滿意度調查，持續收集與統整客戶的感受與回饋，期望提供超越客戶期待的服務，並更貼近客戶，讓富邦金控成為最佳金融服務的標竿。

### 客戶滿意度

富邦金控為提升服務品質及滿足客戶需求，子公司每年針對近一年的往來客戶定期辦理客戶滿意度及淨推薦值調查，訂定2025年客戶滿意度目標為90%，希望透過客戶的問卷回饋，作為公司改善精進的動力。2023年金控整體客戶滿意度為83.4%，淨推薦值（NPS）29.8分，未來將以更積極的方式掌握客戶服務品質，展現本公司以客為尊的承諾。

### ↑ 富邦金控暨子公司客戶滿意度與淨推薦值（NPS）調查

	客戶滿意度（%）					淨推薦值（NPS）	
	2020	2021	2022	2023	2023目標	2022	2023
富邦金控	83.0	86.5	75.1	83.4		13.7	29.8
富邦人壽	85.8	93.3	76.0	92.4		19.3	52.0
台北富邦銀行	84.0	85.6	77.3	83.7	88%	14.3	26.0
富邦產險	79.2	85.9	73.0	86.0		13.7	47.5
富邦證券	82.4	88.0	73.7	78.0		8.30	30.3

註：富邦金控暨人壽、產險、銀行、證券子公司調查涵蓋率皆為100%。

## ↑ 金控與各子公司提升客戶滿意之行動方案與執行成果

行動方案	單位	2023年行動計畫	執行成果
 金控整體滿意度調查	富邦金控	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年執行四家子公司各類商品及服務品質之滿意度與意見。</li> </ul>	金控整體服務滿意度 <b>83.4%</b> 、淨推薦值 <b>29.8分</b> 。
 執行即時滿意度調查	台北富邦銀行	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續各項接點滿意度調查，檢討並分析客戶不滿意原因，以作為流程改善之依據。</li> </ul>	共執行8項即時滿意度調查，「滿意以上」的比率達 <b>94.2%</b> 。
 執行祕密客評核／服務查核	富邦人壽	<ul style="list-style-type: none"> <li>為強化櫃檯人員服務品質，提升客戶滿意度，每年會委託專業顧問公司執行。</li> </ul>	2023年滿意度及落實度平均總分為 <b>97.54分</b> ，較2022年度 <b>提升1.5分</b> 。
	台北富邦銀行	<ul style="list-style-type: none"> <li>培訓專業白衣人團隊，每月透過白衣人團隊實地至分行進行各項服務檢核，實際了解分行服務品質，進而發現問題，提升改善，並定期於「服務品質雙月會」進行呈報。</li> </ul>	全年共計完成超過 <b>200通</b> 的電話服務查核及約 <b>202次</b> 的現場服務查核任務，分行查核平均分數 <b>83.08</b> 。
	富邦證券	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年委託專業顧問公司執行。</li> </ul>	2023年度實地查訪及電訪評核對象為全臺分公司共 <b>59家</b> 及服務代理部，評核結果現場 <b>86.1分</b> 、電話 <b>84.2分</b> 。
 重要業務服務滿意度調查	富邦人壽	<ul style="list-style-type: none"> <li>「海外急難救助服務」問卷訪查、保戶諮詢服務。</li> </ul>	海外急難救助完成件數 <b>79件</b> ，滿意度 <b>100%</b> （目標設定95%）。客戶諮詢滿意度調查完成件數 <b>20,624件</b> ，「滿意以上」達 <b>98.6%</b> （目標設定92%）。
	台北富邦銀行	<ul style="list-style-type: none"> <li>數位平台客戶滿意度調查。</li> </ul>	網銀滿意度： <b>92.88%</b> ；行銀滿意度： <b>88.98%</b> 。
	富邦產險	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續提升賠案滿意度調查、道路救援服務滿意度。</li> </ul>	2023年車險賠案滿意度達 <b>84.49%</b> 。
 服務績優評選	富邦產險	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年選拔公平待客大使。</li> </ul>	透過 <b>公平待客大使</b> 選拔及頒獎，鼓勵同仁在日常作業中落實公平待客。
	富邦證券	<ul style="list-style-type: none"> <li>ISO 10002客訴品質管理系統認證。</li> </ul>	於2023年取得 <b>ISO 10002</b> 客訴品質管理系統認證，建置標準化的客訴處理流程及追蹤時效，透過獨立人員的銷案機制，確保每件客訴案件皆獲得妥善的處理。

## 多元、暢通的申訴管道

為加速處理客戶的問題與提供優質的服務，富邦金控各子公司設立多元與即時的管道，迅速協助客戶解決問題與回應需求，拉近我們與客戶的距離。

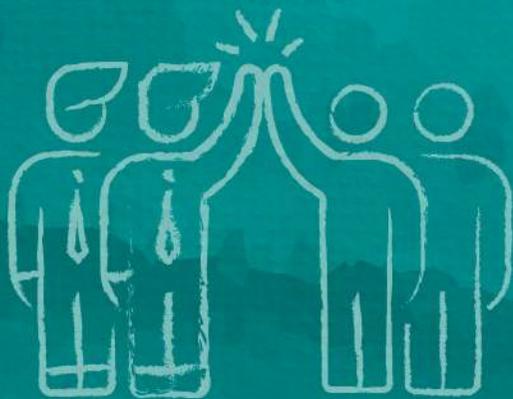
各子公司	富邦人壽	台北富邦銀行	富邦產險	富邦證券	富邦投信	
專責單位	客戶權益部	客戶關懷部 (2023年9月改制為公平待客科)	法務部	個業營管部及數位金融部	媒體行銷部	
管道	專線	客訴直撥專線：0809-000-120	<ul style="list-style-type: none"> <li>銀行業務服務專線：02-8751-6665</li> <li>信用卡業務服務專線：02-8751-1313</li> <li>樂齡關懷及申訴專線：02-6600-8890 (撥撥就靈)</li> </ul>	24小時免付費客服專線：0800-009-888	<ul style="list-style-type: none"> <li>客服專線：0800-073-588 / 02-8178-3018</li> <li>樂齡專線：0800-058-168 / 02-2501-1858</li> </ul>	0800-070-388
	信箱	complaints.life@fubon.com	csr@fubon.com	-	-	-
	官網	人壽官網服務中心	網站留言、數位客服	產險官網客服信箱	-	-
	據點	全省服務處	全省分行	全省營業據點	各分公司營業據點	全省營業據點
	其他	書面郵寄(臺北市中山區建國北路二段236號13樓)	全臺分行均設有「即時回饋QR code」供客戶即時掃碼反饋	-	-	臺北市大安區敦化南路一段108號8樓
件數	1,930件	1,660件 <sup>註</sup>	4,312件	68件	8件	
處理狀況	100%	100%	100%	100%	100%	
改善作為	派發685件服務議題，其中229件調整相關作業，有效防止爭議再發。	<ul style="list-style-type: none"> <li>重大客訴案件每月呈報「客戶權益保護會議」，定期彙整分析客訴原因，研擬改善方案。</li> <li>實際案例納入教育訓練教材，持續精進申訴處理品質並落實公平待客文化，避免發生重複客訴案件。</li> <li>導入「數位客訴處理平台系統」，自動化客訴處理作業流程，即時掌握案件進度，提升處理品質與數據分析效能。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續精進理賠教育訓練，因應疫情規劃線上課程，自2020年8月上線至2023年底已累積13門。</li> <li>舉辦49場車險損防講座，提升社會大眾正確行車與車險觀念。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每月召開客訴委員會，每半年召開客訴管理審查活動，確實依循ISO 10002國際標準對客訴案件進行全面性的檢視，並強化高階管理階層的參與及各部門間橫向的合作溝通，逐案討論提出優化客戶服務體驗的可能性，並由高階管理階層持續督導執行成果。</li> <li>定期蒐集客訴的數據，並透過月度、季度，從客戶、產品、通路、人員服務等各分析面向出發，主動從數據中發現可能的改善機會點。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>重大客訴案件逐案呈報並處理。</li> <li>針對客訴的案件，與相關單位反應溝通並進行適度調整，防止爭議再發。故2023年的客訴件數較2022年減少50%。</li> </ul>	
業界表現	<ul style="list-style-type: none"> <li>申請評議比率為萬分之0.05100498，<b>22家壽險公司排名第2</b>。</li> <li>榮獲金管會2023年公平待客原則評核結果表揚<b>第一級距「前25%業者」</b>。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>申請評議件數占評議中心全體銀行總申訴件數比率為4.64%。</li> <li>榮獲金管會2023年公平待客原則評核結果表揚<b>第一級距「前25%業者」</b>。</li> </ul>	申請評議比率為萬分之0.58661381。	<ul style="list-style-type: none"> <li>申請評議件數占評議中心全體件數比率為4.82%。</li> <li>0800話務服務量為13.8萬次。</li> <li>榮獲金管會2023年公平待客原則評核結果表揚<b>第一級距「前25%業者」</b>。</li> </ul>	2023年無申請評鑑案件。	

註：以客戶申訴金融商品之案件數為基準。

## 5

## 激勵： 打造友善健康之 幸福職場

Empowerment:  
Fostering a Friendly, Healthy Workplace



### 2023年成果

- **金金合併**

因應富邦金控與日盛金控合併，兩工會亦順利合併，為金融業的合併案立下良好典範。

- **ESG培訓計畫**

為建立全體員工對ESG的共識，持續推動各階層「ESG培訓計畫」。

- **友善家庭職場獎**

持續推動生、育措施，並榮獲《親子天下》首屆「友善家庭職場獎」。

### 2024年展望

- 持續入選臺灣證交所「臺灣高薪100指數」成分股、彭博性別平等指數（Gender Equality Index, GEI）。
- 持續推動全方位的友善健康活動，打造多元共融的幸福職場。



## 5.1 多元共融

### 5.1.1 員工組成與平等職場

富邦金控秉持相互尊重的態度，為全體人員（包括37,829名員工及794名非員工）打造多元共融（Diversity, Equity, Inclusion, DEI）的職場環境，臺灣係主要營運據點，聘僱近100%臺灣籍員工及高階主管。我們致力友善照護全體人員，同時尊重少數與差異，2023年相關計劃執行情形如下：

- 依法僱用來自8個國家共347名的外籍員工，並依循「雇主聘僱外國人許可及管理辦法」協助其適應職場環境。
- 進用身障員工達424人，占全體員工1.1%，超額進用48人。
- 提供273名原住民員工「原住民歲時祭儀假」，可在所屬族群的祭儀期間，自行選擇一天放假，占全體員工0.7%。
- 富邦人壽鼓勵二度就業、制定原住民同仁獎勵辦法，另對身障員工進入職場後提供收入保障福利專案。
- 於主要大樓設置性別與身障友善廁所，以提升員工多元共融的思維。

富邦金控支持聯合國永續發展目標之性別平等，在徵才、任用、培育與晉升等面向均致力男女平等對待，2023年底富邦金控多項群體的女男人數維持平衡，並於2022年入選、2023年持續參與彭博性別平等指數（Gender Equality Index, GEI），顯見性別友善的職場環境已耕耘有成。

#### ↑ 2023年員工分佈

契約類型	臺灣		海外		合計		
	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)	
不定期契約人員	男	13,998	37.6	138	38.0	14,136	37.6
	女	23,228	62.4	225	62.0	23,453	62.4
	合計	37,226	-	363	-	37,589	-
定期契約人員	男	103	42.9	0	0.0	103	42.9
	女	137	57.1	0	0.0	137	57.1
	合計	240	-	0	-	240	-
員工總人數	37,466	99.0	363	1.0	37,829	-	

註：1. 定期契約人員包括實習生、工讀生／計時人員、按摩師等。

2. 富邦人壽外勤人員共18,706人。

工作時間	臺灣		海外		合計		
	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)	
全時員工	男	7,121	38.0	138	38.0	7,259	38.0
	女	11,607	62.0	225	62.0	11,832	62.0
	合計	18,728	-	363	-	19,091	-
部分工時人員	男	6,980	37.3	0	0.0	6,980	37.3
	女	11,758	62.7	0	0.0	11,758	62.7
	合計	18,738	-	0	-	18,738	-
員工總人數	37,466	99.0	363	1.0	37,829	-	

#### ↑ 2023年非員工分佈

性別	臺灣		海外		合計	
	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)
男	129	16.2	0	0.0	129	16.2
女	665	83.8	0	0.0	665	83.8
合計	794	-	0	-	794	-

註：非員工主要為派遣人員，其工作類型以行政庶務及文書處理為主，本公司制定「派遣人員管理辦法」，以確保人力運用原則，並規範派遣人員於本公司服務時之各項權利義務。

#### ↑ 2023年員工分佈

類型	管理職		非管理職		總員工		
	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)	
男	<30歲	589	7.1	2,986	10.1	3,575	9.5
	30~50歲	1,991	23.9	5,610	19.0	7,601	20.1
	>50歲	1,075	12.9	1,988	6.7	3,063	8.0
	小計	3,655	43.9	10,584	35.9	14,239	37.6
女	<30歲	462	5.5	3,731	12.7	4,193	11.1
	30~50歲	2,425	29.1	11,042	37.4	13,467	35.6
	>50歲	1,793	21.5	4,137	14.0	5,930	15.7
	小計	4,680	56.1	18,910	64.1	23,590	62.4
合計	<30歲	1,051	12.6	6,717	22.8	7,768	20.6
	30~50歲	4,416	53.0	16,652	56.5	21,068	55.7
	>50歲	2,868	34.4	6,125	20.8	8,993	23.7
員工總人數	8,335	22.0	29,494	78.0	37,829	-	

## 女性與其他員工分佈

類別	占比(%)		
	2021	2022	2023
整體女性員工	61.9	62.5	62.4
女性主管	55.9	56.1	56.1
中高階女性主管	41.8	42.3	41.8
基層女性主管	57.2	57.5	57.6
業務單位女性主管	57.0	57.5	57.5
具有科學、科技、數學與工程 (Science, Technology, Engineering, Mathematics, STEM) 等職能要求之相關職務女性員工	51.7	51.9	51.4
非主管職女性員工	63.9	64.3	64.1
新進人員女性員工	56.4	55.9	57.6
其他			
外籍員工	0.8	0.8	0.9
身心障礙員工	1.2	1.1	1.1
原住民員工	0.7	0.7	0.7

註：1. 2030年目標：整體女性員工占比至少50%；女性主管占比至少45%。

2. 基層主管係指科級主管；中高階主管係指部級（含）以上～總經理（含）。

3. 富邦人壽外勤人員因業務屬性不同；定期契約人員以年度業務所需短期聘僱為主，故皆未列入本表新進人員之統計。

## 國籍分佈及其占比（占總員工數比／占總主管數比）

國籍	2022				2023			
	員工人數	總員工占比(%)	擔任主管人數	總主管占比(%)	員工人數	總員工占比(%)	擔任主管人數	總主管占比(%)
臺灣籍	35,328	99.21	8,108	99.67	37,482	99.08	8,305	99.64
香港籍	125	0.35	14	0.17	160	0.42	17	0.20
越南籍	97	0.27	4	0.05	107	0.28	4	0.05
新加坡籍	46	0.13	8	0.10	66	0.17	8	0.10
其他非臺灣籍	12	0.04	1	0.01	14	0.05	1	0.01
非臺灣籍總計	280	0.79	27	0.33	347	0.92	30	0.36

註：2023年本公司外國籍員工來自8個國家，共347名，包括香港、越南、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、美國等（以上列示2022、2023年員工人數10人以上之國家），其中有30名擔任主管，占8.6%（30名主管／347名員工）。

### 5.1.2 人才招聘

富邦金控善用多元的招募管道與宣傳方式吸引優秀人才並持續推動產學合作計畫，對於產學合作或實習期間表現優異者，富邦金控提供優先甄選為正職員工的機會。2023年共吸引2,558名人才加入富邦，占整體員工13.5%，主要為30歲以下的年輕世代，以及30~50歲具工作資歷之專業人才。

## 新進員工分佈與招募成本

項目	2020		2021		2022		2023	
	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)	人數	占比(%)
新進員工	1,534	10.0	1,773	11.5	2,257	14.3	2,558	13.5
性別								
男	700	4.6	773	5.0	996	6.3	1,084	5.7
女	834	5.5	1,000	6.5	1,261	8.0	1,474	7.8
年齡								
<30歲	809	5.3	910	5.9	1,085	6.9	1,139	6.0
30~50歲	674	4.4	813	5.3	1,081	6.8	1,297	6.9
>50歲	51	0.3	50	0.3	91	0.6	122	0.6
職位								
中高階主管	14	0.1	5	0.0	7	0.0	8	0.0
基層主管	38	0.2	34	0.2	31	0.2	48	0.3
非主管	1,482	9.7	1,734	11.2	2,219	14.1	2,502	13.3
平均招募每位新人之成本(元)	15,503		13,785		11,864		11,626	

註：富邦人壽外勤人員因業務屬性不同；定期契約人員以年度業務所需短期聘僱為主，故皆未列入本表統計；2023年新進員工占比分母為18,883人。

## 5.2 人權與溝通

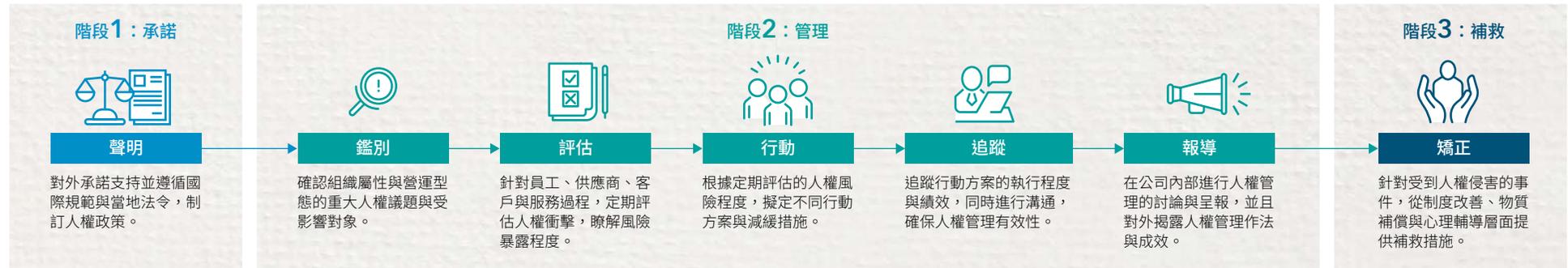
### 5.2.1 人權承諾與管理

為致力維護基本人權，富邦金控參考聯合國工商企業與人權指導原則制定 **人權政策**，建立以保護與補償為基礎的人權保障環境，支持並遵循聯合國《世界人權宣言》、《全球盟約》、《國際勞工組織公約》、《責任投資原則》、《赤道原則》及當地法令，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，讓全體人員均能獲得公平且有尊嚴的對待。

#### 《人權政策》精神

富邦金控支持並實踐人權政策，以多元共融、相互尊重的態度面對全體人員，只要能力及資格符合職位要求，不因國籍、種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙或其他因素而有差別待遇或歧視。

## ↑ 富邦人權盡職調查流程



## ↑ 富邦金控人權管理—員工<sup>註1</sup>

富邦角色	重大議題	受影響對象	管理方式	風險程度	風險值
雇主	職場健康	長時間工作之員工且有「自覺肌肉骨骼不適症狀」者	人因性危害自評問卷	中	5.62% ( 1,075 / 19,123 )
	強迫勞動 (工時過長 <sup>註2</sup> )	所有員工	每月定期檢視各部門加班狀況，由主管適度調配工作，若需加班應取得員工同意。	中	2.43% ( 464 / 19,123 )
	職場安全	所有員工	統計職災受傷及死亡人數	中	0.23% ( 44 / 19,123 )
	職場平等—歧視與職場不法侵害	所有員工、非員工 (派遣人員等)	<ul style="list-style-type: none"> <li>員工申訴與意見反應</li> <li>職場不法侵害調查</li> <li>公司參考市場薪酬水準並依職務所需之能力、經歷等制定薪資結構，致力維持薪酬公平性。</li> </ul>	中	0.08% ( 16 / 19,917 ) <sup>註3</sup>
	騷擾	所有員工、非員工 (派遣人員等)	性騷擾成案	中	0.01% ( 1 / 19,917 ) <sup>註3</sup>
	女性保護	懷孕或產後一年女性員工，屬二、三級風險者	進行電訪或問卷調查	中	0.01% ( 2 / 19,123 )
	童工	實習生	履歷表或報到資料審核	低	0%
	集會自由與協商	所有員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>員工依個人意願自行決定加入工會</li> <li>每季召開勞資會議</li> </ul>	低	0%
<b>整體風險</b>					8.38%

註1：富邦人壽外勤人員因業務屬性不同，故未列入本表統計。

註2：工時過長指每月實際申請加班時數超過40小時者。

註3：職場平等與騷擾之保護對象包含非員工 (派遣人員等)，其風險值以年底總員工人數+非員工人數為統計範疇，分母為19,917人。

為打造免於歧視與騷擾的職場環境，富邦金控除對外公開「[人權政策](#)」、「[禁止歧視與騷擾聲明](#)」，內部另訂有「[執行職務遭受不法侵害預防計畫](#)」、「[人員意見申訴及處理準則](#)」，若工作上受到侵犯或干擾，影響個人人格、人身自由、尊嚴、身心健康安全之員工及非員工 (派遣人員等) 得提出申訴，且各規章辦法均定義申訴流程及處理程序，對於員工可能面臨的人權風險議題，提出因應的減緩及補償措施。

為確保全體人員免受性騷擾，本公司所制定的「[性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法](#)」亦適用於全體員工及非員工 (派遣人員、求職者等)，藉由設置性騷擾申訴處理委員會統籌處理性騷擾申訴案件，於申訴7個工作日內，由主任委員指派委員及相關權責人員，組成3人以上之專案小組進行調查，製作調查報告書並提交委員會評議，於兩個月內結案。



人權政策、  
人權管理政策

2023年富邦金控人權風險評估的結果顯示，有8.38%的員工面臨人權風險，較2022年減緩，已持續於所有營運據點推動各個面向的減緩及補償計畫，有關中風險人權議題的減緩與補償措施說明如下：

### ↑ 人權易受影響或危害的補救措施

議題	減緩措施	補償措施
職場健康	<ul style="list-style-type: none"> <li>依循「職業安全衛生管理辦法」制定「職業安全衛生管理計畫」，規範工傷、健康危害、疾病、意外事故調查處理程序。</li> <li>每兩年進行全體員工健康檢查，有助員工掌握自身健康狀況。</li> <li>定期進行「人因性危害」自評，調查是否有「自覺肌肉骨骼不適症狀」。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>由本公司合作之醫院進行異常項目通知與複診。</li> <li>依健康檢查結果，規劃員工所需之健康講座與健康促進活動。</li> <li>如有「自覺肌肉骨骼不適症狀」，由主管進一步了解工作環境後適度調整，並由護理師提供預防不適之相關資訊。</li> </ul>
強迫勞動(工時過長)	<ul style="list-style-type: none"> <li>「工作規則」制定正常工時，每日不超過8小時，每週不超過40小時為原則。</li> <li>每月定期檢視各部門加班狀況，由主管協助工時較長之員工適度調配工作。</li> <li>加班需取得員工同意，並符合法規要求。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每日工作超過8小時者，提供員工申請加班費或補休。</li> <li>列入工作異常負荷辨識與風險調查名單，追蹤員工健康狀態，並給予必要性的協助與關懷。</li> </ul>
職場安全	<ul style="list-style-type: none"> <li>公傷假的發生主要來自上下班、因公出差發生之交通意外，對此，公司加強宣導交通安全注意事項，並於每年定期實施一般勞工衛生教育訓練、舉辦消防逃生演練，以減緩職災發生。</li> <li>每半年定期委外進行作業環境監測。</li> <li>推動四大安全計劃：女性員工母性健康保護計畫、執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>依「工作規則」提供職業災害補償與撫卹。</li> </ul>
騷擾(包括性騷擾、非性騷擾)、歧視、職場不法侵害	<ul style="list-style-type: none"> <li>內部網站及對外官網設置申訴專區，員工等人可藉由申訴專線電話、傳真、電子信箱等多元管道發聲。</li> <li>定期進行「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，針對風險程度高者，應優先規劃、執行控制措施，並定期檢視與複評。</li> <li>制定「禁止歧視與騷擾聲明」，對職場中性騷擾或非性騷擾之行為，採取預防、糾正、懲處等相關措施。</li> <li>性騷擾防治課程年度共有54,006人參訓，參訓率達99.6%，另利用會議、企業內部網站或教育訓練宣導，以建立員工防治性騷擾之觀念。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2023年共計16件申訴與意見反應成立案件，1件性騷擾申訴成立案件，所有案件皆於時限內有效處理並結案，過程中秉持合情、合理、合法精神查明事實，將相關案件結果以書面或電話回覆申訴人員，妥善將申訴事件進行周延之處理，過程中依循準則善盡保密之義務，以確保管道可信度。</li> <li>上述申訴案件已依人權管理框架進行以下各個面向的補救措施：                         <ol style="list-style-type: none"> <li>制度：持續落實「禁止歧視與騷擾聲明」、「人員意見申訴及處理準則」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」。</li> <li>輔導：加強宣導員工防治性騷擾之觀念。</li> <li>懲處：依「人員獎懲準則」予以處分。</li> </ol> </li> </ul>
女性保護	<ul style="list-style-type: none"> <li>由各公司專職護理人員主動電話與問卷關懷懷孕及產後一年之女性員工，提供所需之諮詢與照護資訊。</li> <li>提供優於法規(7天)的8天全產假。</li> <li>提供優於法規(8周)之10周全產假。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>為讓懷孕員工安心待產，提供安胎休養假(併入30天半薪病假)。</li> </ul>

## 5.2.2 落實勞資溝通

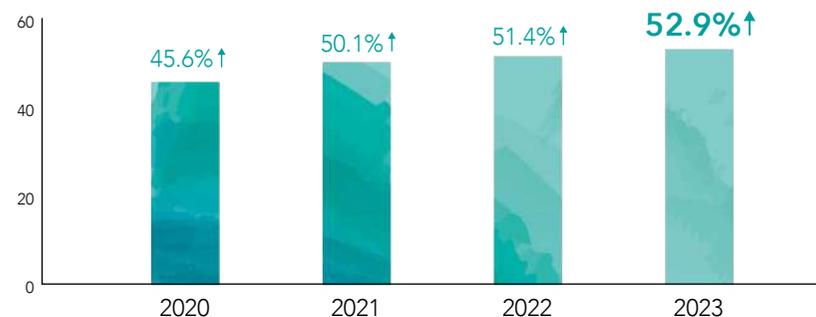
富邦金控向來重視與員工溝通，每季固定召開勞資會議以促進勞資關係，並由工會之勞工代表參與職業安全衛生委員會，將健康與安全議題納入定期討論要點。如有對員工造成重大影響之組織調整或營運變動，均提前或即時於內部網路平台公告周知，以利員工諮詢，必要時由經營管理階層另與全體員工溝通。我們對員工申請加入工會採自由開放之態度，於新進人員教育訓練中，鼓勵員工加入工會，至2023年底共有19,874人加入工會，占整體員工52.9%。

### 推動工會並簽訂團體協約

富邦金控自2015年率先民營金控簽訂團體協約並獲得勞動部頒獎表揚後，於每三年期滿前即與工會協商議定新約，過程中雙方秉持誠信原則，就各項勞動條件、福利措施等議題進行協商，建立許多優於法令的勞動條件及員工福利，例如：提供優於法令(八週)之十週產假，父母、養父母、配偶喪亡者，提供喪假十二天等，以具體行動保障近100%全體員工權益。目前台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨、富邦產險皆已與工會簽訂團體協約，為臺灣最多子公司簽訂團體協約之金控公司，2024年將陸續協商新約，富邦人壽亦於2024年5月與工會簽訂團體協約。

因應2022年11月富邦金控與日盛金控完成合併，為共同維護廣大會員權益，富邦金控工會於2023年7月7日與日盛金控工會完成合併簽約，兩工會的順利合併，為金融業的合併案立下良好典範。為確保員工權益，2023年各子公司陸續於合併前後舉辦多場合併說明會及團隊融合活動，台北富邦銀行工會與日盛銀行工會亦於同年完成合併，未來會持續透過勞資溝通管道，共創勞資和諧的工作環境。

### ↑ 近年工會參與率



## 5.3 人才發展與留任

### 5.3.1 人才發展

#### 發展員工專業能力

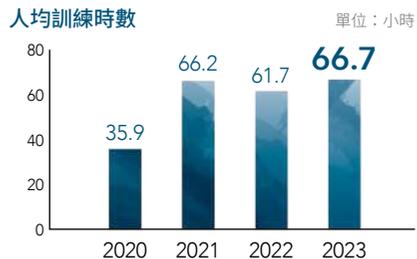
富邦金控依各階層職能所需規劃學習計劃，為確保學習成效，各學習計劃需達一定出席時數，並採Kirkpatrick<sup>註</sup>的架構檢視訓練評核方式與指標，藉由量化訓練績效，具體衡量學習成果與人力資本投入的效益。

註：Kirkpatrick Model是由Donald.L.Kirkpatrick於1959年提出的訓練評估模式，是目前企業界最廣用的訓練評鑑模式。

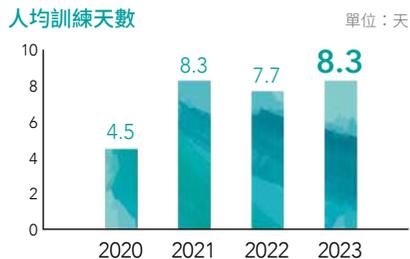
#### ↑ 2023訓練成效



#### 人均訓練時數



#### 人均訓練天數



#### 人均訓練成本



#### 人力資本投資報酬率ROI



註：ROI=(年度淨收益-(營業費用-人事成本))÷(人事成本)

項目	2023年		
	平均時數	占比(%)	
性別	男	67.6	50.6
	女	66.1	49.4
訓練類別	工作專業	29.7	27.7
	組織經營與管理	3.0	2.8
	法令遵循	35.3	32.9
	數位資訊	1.7	1.6
	其他	37.6	35.0
年齡 <sup>註</sup>	<30歲	76.7	37.6
	30~50歲	64.8	31.8
	>50歲	62.4	30.6
職位 <sup>註</sup>	中高階主管	36.2	22.3
	基層主管	55.6	34.3
	一般員工	70.3	43.4

註：富邦人壽外勤人員未列入上表中拆分年齡及職位之統計範圍。

#### ↑ 富邦員工發展與訓練計分卡

層級	項目	績效指標 (KPI)
L5	ROI 人力資本投資報酬率	• 全年稅後淨利
L4	結果 (Result) 層次 學習者對組織經營的實質貢獻，例如：減少營運成本、提升產能。	• 離職率 • 員工意見調查敬業度與留任意願 • 績優人員留任率 • 訓練專題實作應用 • 數位服務件數
L3	行為 (Behavior) 層次 學習者在工作行為上的改變	• 管理能力之提升與被認同度 • 內部講師教學演練
L2	學習 (Learning) 層次 學習者技能、知識、態度的表現	• 完訓率 • 通過率 • 行動計畫 • 學習成果專題簡報
L1	反應 (Reaction) 層次 學習者對學習本身的滿意度	• 滿意度

## 2023員工重點發展方案

主管領導力發展計劃	
訓練對象	各階層主管，總培訓人數為8,323人（占管理職99.9%，全體員工22.0%）。
訓練內容	<ul style="list-style-type: none"> <li>組織經營與管理相關</li> <li><b>新任基層主管訓練計劃：</b> 為協助員工晉升管理職後，能順利銜接各式管理業務，規劃三年之必修課程，以有效發展管理能力。</li> <li><b>臺大精鍊領導力計劃：</b> 自2017年起與臺灣大學合作舉辦「精鍊管理與實務研習班」，以中階主管為對象，透過個案研討方式，各公司主管交流意見、拓展多角度思維。累計培訓近224名中階主管，投入近1,347萬元。</li> <li><b>基層主管儲備計劃：</b> 由主管推薦潛力人才並透過嚴謹的評鑑機制確保候選人員具備儲備主管資格，為下一階段的管理職涯預做準備。累計逾852名儲備主管。</li> </ul>
營運效益	富邦金控暨子公司依組織策略與方向、各階層管理能力需求規劃主管領導力相關培訓計劃，讓主管持續維持正向的管理思維，同時提升主管決策與風險管理能力，有助目標達成與營運成長。
量化指標	<p> 全年稅後淨利 <b>660.17</b> 億元，為金控同業排名第<b>1</b></p> <p><b>新任基層主管</b> 於課程前後自評管理能力 受訓後自評分數相較受訓前成長<b>10%</b></p> <p><b>績優人員</b> 留任率近 <b>95%</b></p> <p><b>潛力人才</b> <b>55.2%</b>已晉升為管理職</p> <p><b>研究專案</b> 累計提出<b>45</b>項應用於工作中的研究專案，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>富邦金控 → 「上雲的契機與行動方案」</li> <li>富邦人壽 → 「業務通路面對數智轉型的因應之道」</li> <li>台北富邦銀行 → 「透過視訊平台結合電子簽章—打造客戶的金融好幫手」</li> <li>富邦產險 → 「如何提升車險自小客車承保市占率，以擴大利基」</li> </ul>

數位科技人才發展計劃	
訓練對象	主管及相關業務人員，總培訓人數為26,738位（占全體員工70.7%）。
訓練內容	各式大數據、人工智慧、金融科技等相關數位資訊課程。
營運效益	提升主管與員工對數位轉型的思維與認同，並因應數位科技產品提供相關技能與知識，促進組織開發創新的數位服務與應用，提升客戶服務效率與滿意度，帶動業務與營收成長。
量化指標	有效提升金融服務效率，詳見CH4 數位章節 4.1 創新科技
ESG培訓計劃	
訓練對象	全體員工，總培訓人數為37,136位（占全體員工98.2%）。
訓練內容	 <p><b>永續專業課程</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>永續共識會議（集團、金控暨子公司交流）</li> <li>永續金融管理師證照培訓專班</li> <li>ESG專業課程（與臺大風險中心、ESG顧問團隊合作）</li> <li>外部學協會合作研習</li> </ul> <p><b>基礎通識</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>永續電子報</li> <li>認識ESG與永續金融</li> </ul>
營運效益	因應企業永續經營策略，持續推動ESG系列課程，建立同仁對ESG的觀念、認同及專業知識，凝聚全體員工對ESG的共識，進而促進ESG各項業務順利推展，包括：協助價值鏈永續轉型、提供顧客創新商品與最佳金融服務、打造友善、健康之幸福職場、發揮正向力量推動公共事務等。
量化指標	<ul style="list-style-type: none"> <li>綠色金融投融资金額約 <b>25,721</b> 億元。</li> <li>氣候與永續相關保險商品保費收入約 <b>70.29</b> 億元。</li> <li>持續獲得國內外ESG相關獎項的肯定（例：道瓊永續指數（DJSI）「世界指數」）。</li> <li>2023年共有 <b>73</b>名學員取得永續金融管理師證照，認證通過率 <b>100%</b>，每人共完成16門課（40小時）。</li> </ul>

## 其他重點訓練計劃及成果

重點訓練計劃	計劃內涵	2023年成果
MA儲備幹部計劃	<ul style="list-style-type: none"> <li>自2005年起富邦金控每年均透過儲備幹部 (MA) 計劃甄選優秀人才，候選人需經過嚴謹的甄選錄取為儲備幹部，並經歷為期2年的培訓制度，包括參與專案、海外研習、導師 (Mentor) 機制。</li> <li>2023年共計招募24個組別，為業界最廣、職缺最多元的金控公司。</li> </ul>	已舉辦19屆，2023年累計報到近460名MA，整體人才留存率約51.4%。
MIT國際人才培育計劃	富邦金控每年定期遴選績優員工至MIT美國麻省理工史隆管理學院，修習完整一年的高階管理學程，以拓展國際化的管理視野。培訓期間公司仍給薪，並提供全額學費、往返機票 (含員工家人) 及各項生活費用補助。	累計派訓14名員工，平均每人投入成本逾500萬元。
內部講師認證計劃	內部講師培育計劃能有效降低外訓費用，並透過數位課程持續擴散學習效益，形塑學習氛圍。	現有近930名通過認證之員工，年度共計製作302門數位課程。

註：上表之重點訓練計劃與資料範圍涵蓋富邦金控及所有子公司。

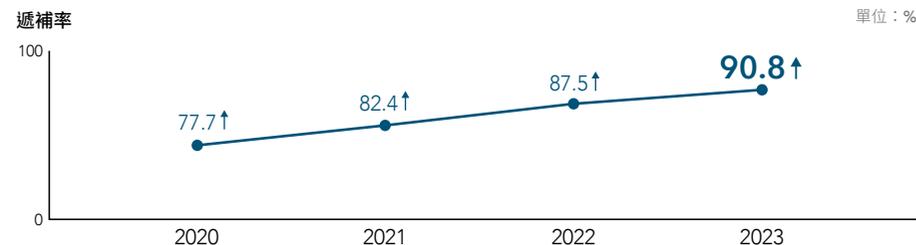
## 多元自主學習環境

富邦金控訂有「人員輪調及調動管理準則」、「學位進修暨外語補助管理細則」、「人員證照管理暨獎勵辦法」等制度，以提供員工專業成長的機會，2023年內部職缺遞補率為90.8%，較2022年提升；有逾2,330人次取得語言、專業證照補助與獎勵，投入逾2,430萬元，較2022年增加3.4%。我們推動Fubon Academy APP行動數位學習，提供金融專業領域、語文能力、管理技巧、法令遵循等多元學習主題，2023年有近93萬人次上線學習，台北富邦銀行、富邦人壽、富邦證券、富邦產險等子公司全面推動友善高齡、金融友善教育、金融消費者權益、ESG等全員訓練，線上課程資源豐富，共計提供逾700門數位課程。每年持續依需求優化平台並充實學習資源，打造多元、自主、不受時空限制的學習環境。

## 內部職缺遞補率

年份	2022		2023	
	人數	遞補率 (%)	人數	遞補率 (%)
男	958	36.8	879	35.8
女	1,646	63.2	1,576	64.2
<30歲	402	15.4	289	11.8
30~50歲	1,804	69.3	1,704	69.4
>50歲	398	15.3	462	18.8

註：1. 遞補率 = (經內部徵才進用 + 年度晉升總人數) ÷ (內部公開徵才職缺數 + 年度晉升總人數)。  
2. 本表統計不含富邦人壽外勤人員。



## 5.3.2 人才留任

### 薪資與競爭力

富邦金控薪酬結構分為固定薪酬、變動薪酬 (含獎金) 二大類，為吸引優秀人才加入及激勵績優員工，富邦金控每年參考市場薪酬水準辦理調薪，以維持薪資競爭力，年度亦再依公司整體經營績效及個人考核結果核定獎金數額。以臺灣地區為例，富邦男女標準薪資逾當地最低薪資53%，持續經臺灣證券交易所評比納入「臺灣高薪100指數」成分股。

### 非擔任主管職務之全時員工薪資

	2020	2021	2022	2023	年度增加 (%)
人數	14,232	14,344	14,422	16,938	17.45
薪資平均數 (千元)	1,356	1,494	1,363	1,442	5.80
薪資中位數 (千元)	1,091	1,173	1,099	1,164	5.91

註：依證交所發布之「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊」申報作業辦理，以富邦金控及富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券為統計範疇。

### 女男薪酬比

職級		2022	2023
副總級 (含) 以上	底薪	100 : 100	95 : 100
	底薪 + 其他獎金計算	94 : 100	90 : 100
經理級 (不含副總級以上)	底薪	100 : 100	99 : 100
	底薪 + 其他獎金計算	104 : 100	102 : 100
非管理職	底薪	92 : 100	92 : 100
	底薪 + 其他獎金計算	94 : 100	94 : 100

註：1. 薪酬採年化計算；其比率可能因人數、職位、個人績效等因素略有差異。  
2. 富邦人壽外勤人員因業務屬性不同；定期契約人員以年度業務所需短期聘僱為主；富邦金控以臺灣為主要營運據點，聘僱近100%臺灣籍員工，故本表統計不含富邦人壽外勤人員、定期契約人員、海外當地僱用員工。

## 員工考核

富邦金控訂有「績效評核政策」，100%全體員工每年進行績效考核，員工每年與主管依公司發展策略及對員工未來的工作期待，達成年度目標訂定的共識，同時需將內控、風險及永續等相關指標納入，年中再依據員工表現進行訪談，了解目標達成狀況，年底再依員工當年度工作表現進行績效評核。員工績效評比排序後之最終等第結果，會依當年度的整體獲利狀況連動到個人的年終獎金，同時作為調薪、晉升及訓練發展之衡酌，以激勵並留住優秀人才。

富邦金控規劃多元的考核方式，以激勵並發展人才，如下表所示：

評核類別	執行內容	對象	頻率
 目標管理 (Management by Objectives)	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦金控訂有「績效評核政策」，每年由員工之二階主管評核員工的目標達成狀況，其績效評核結果會依當年度的整體獲利狀況連動到個人的年終獎金。</li> <li>若績效評核結果不佳的員工（排名後5%）應於三個月內進行「績效品質提升計畫」。</li> </ul>	富邦金控及轄下子公司全體員工	每年
 多面向考核 (Multidimensional Performance Appraisal)	<ul style="list-style-type: none"> <li>落實多面向的績效考核制度，藉由主管、同仁、客戶等不同角度全方位評核人員在業績達成情形、服務品質、教育訓練、作業品質、自律情形等各方面的表現。</li> <li>其評核結果連動業務人員績效考核之獎金發放。</li> </ul>	業務人員	每月/每季
 團隊績效評估 (Team-based Performance Appraisal)	<ul style="list-style-type: none"> <li>為確保團隊服務品質，各子公司每年對金控相關單位進行評核，以及金控各單位互評，評核項目包括專業、時效、服務態度、整體服務。</li> <li>其評核結果納入同仁年度個人目標達成狀況，以有效連動績效考核結果與獎勵。</li> <li>同時，各單位依調查結果進行內部提升計畫，以持續促進單位間合作。</li> </ul>	富邦金控與富邦證券各單位	每年
 敏捷對話 (Agile Conversations)	<ul style="list-style-type: none"> <li>藉由晨會等例行或不定期會議，由主管與員工透過對話及持續溝通回饋，共同討論並檢視業務執行情形，以提供員工適當的輔導與協助。</li> </ul>	員工	每周/不定期

## 多元留才計畫

### ↑ 富邦人才留任的獎勵制度

獎勵誘因	資格	執行方式	年度人數 (占比)	年度總金額
持股信託	試用期滿（即到職三個月後）全體員工可自行加入持股信託。	參加持股信託之員工會依職等與公司相對提撥金額購買公司的股票，為留住潛力人才，職等越高之員工可得到公司共同提撥之金額越高，以激勵人才朝營運目標持續努力，提升員工敬業度。 <ul style="list-style-type: none"> <li>自提金：參加者依職等每月定額提撥信託資金購買公司股票。</li> <li>公提金：公司亦提撥相對自提金之同等金額作為獎勵，任職滿兩年與四年分別可獲得75%與100%之公提金。</li> </ul>	共計有21,303位員工參加(86.8%)	提撥近3.9億元公提金
獎金遞延政策	對組織發展極為重要之人才。	為確保重要人才的獎金與公司長期整體的股東利益連結，明確規範遞延獎金之對象、遞延比例、遞延年限、遞延方式及索回機制。重要人才之年度變動獎金提升至30%以上進行遞延，並依本公司普通股收盤換算為遞延獎金單位，遞延至第三年後結算。	-	-
久任獎勵	在職年資達10年或其倍數之員工。	富邦金控依「資深員工獎勵辦法」及年資鼓勵員工久任，提供最多7天服務假、最高10萬元獎勵金。	共獎勵2,051人(5.4%)	獎勵發放逾3,950萬元

## 員工意見調查與離職率

員工敬業度與離職率是衡量企業發展及職場多元性的重要指標，富邦金控每兩年進行一次員工意見調查，了解內部重要議題，以及員工對公司的敬業度（包含積極敬業、工作支持、活力健康）。調查架構包含工作經驗、組織運作、策略重點及人才管理等面向，涵蓋目標及方向、健康福祉、壓力管理等20項議題以及一題開放題，以蒐集更具體與多元的意見作為公司持續提升的參考。

### ↑ 敬業度面向及題目

積極敬業	工作支持	活力健康
<ul style="list-style-type: none"> <li>我對公司的目標堅信不移</li> <li>我會推薦富邦是一家適合工作的好公司</li> <li>我勇於承擔更多職責，協助公司成功</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>與我共事的同事通常能有效的共同把事情完成</li> <li>在我把工作做好的過程中，並沒有遭遇重大的阻礙</li> <li>我擁有工作上所需的配備/工具/資源以有效地完成工作</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>我的工作會帶給我成就感</li> <li>我的精力能夠維持我一整天工作所需</li> <li>即使是日常工作以外的事，與我共事的同事也願意彼此幫忙</li> </ul>

2022年共有逾13,500名員工參與調查，參與率達88%，再創歷年新高。調查結果顯示，有70%的員工對公司抱持投入與認同的態度，為表重視，各公司依內部對重要議題的聲量進行後續改善。例如：聚焦開放題多數同仁的意見，對相關事項強化溝通及宣導，以提升同仁對公司制度的了解。2024年將持續推動金控暨子公司第五次員工意見調查。

年份	2015~2017	2018~2019	2020~2021	2022~2023	
參與率 (%)	75	70	82	88	
敬業度 (分)	77	75	75	70	
性別	男	79 (+2*)	77 (+2*)	78 (+3*)	74 (+4*)
	女	75 (-2*)	74 (-1*)	73 (-2*)	68 (-2*)
年齡	24歲以下	75 (-2*)	76 (+1)	72 (-3)	64 (-6*)
	25~29歲	72 (-5*)	71 (-4*)	72 (-3*)	64 (-6*)
	30~39歲	73 (-4*)	71 (-4*)	71 (-4*)	64 (-6*)
	40~49歲	79 (+2*)	76 (+1)	75 (0)	71 (+1)
	50~59歲	84 (+7*)	82 (+7*)	82 (+7*)	78 (+8*)
	60歲以上	91 (+14*)	90 (+15*)	87 (+12*)	83 (+13*)
職位	基層主管	81 (+4*)	81 (+6*)	81 (+6*)	82 (+12*)
	中高階主管	87 (+10*)	86 (+11*)	89 (+14*)	89 (+19*)
	非主管	76 (-1*)	74 (-1*)	74 (-1*)	68 (-2*)

註：1. 上表為員工意見調查敬業度依性別、年齡、職位進行分析之結果，與整體敬業度比較，具有統計顯著性者以\*標示。  
2. 問卷主要採5點量表（同意、傾向同意、沒有意見、傾向不同意、不同意），敬業度70分即表示受調查的員工總數中有70%的員工選擇前兩個選項（同意、傾向同意），為正面評價之總計。

### 離職率分佈

項目	2020		2021		2022		2023		
	人數	離職率 (%)	人數	離職率 (%)	人數	離職率 (%)	人數	離職率 (%)	
整體離職	1,455	9.5	1,465	9.5	1,846	11.7	2,357	12.5	
自願離職率	1,260	8.3	1,209	7.8	1,625	10.3	2,109	11.2	
性別	男	668	4.4	638	4.1	828	5.3	1,052	5.6
	女	787	5.2	827	5.3	1,018	6.4	1,305	6.9
年齡	<30歲	444	2.9	446	2.9	613	3.9	709	3.8
	30~50歲	874	5.7	757	4.9	1,013	6.4	1,217	6.4
	>50歲	137	0.9	262	1.7	220	1.4	431	2.3
職位	中高階主管	18	0.1	15	0.1	19	0.1	22	0.1
	基層主管	76	0.5	95	0.6	86	0.5	87	0.5
	非主管	1,361	8.9	1,355	8.8	1,741	11.1	2,248	11.9

註：富邦人壽外勤人員因業務屬性不同；定期契約人員以年度業務所需短期聘僱為主，故皆未列入本表統計；2023年離職率分母為18,883人。

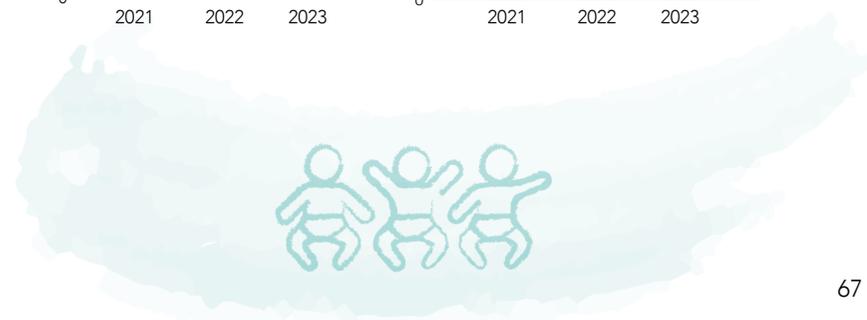
## 5.4 友善照護與健康活動力

### 5.4.1 友善照護

2023年富邦金控因應通膨趨勢，全面調增員工伙食津貼，另持續提供員工年節獎金、各項福利補助（如：婚喪生育、休閒育樂、子女教育、生日禮金、社團活動等補助）、勞／健／團保、退休金、職災補償、一般災害死亡撫卹、其他員工優惠等，海外地區依當地情形另訂有其他相關福利制度。

#### 全方位的員工照護

富邦金控致力提供員工全方位的照護，以促進健康福祉，依員工在未婚、結婚、生育、育兒、照顧長輩等人生各個階段的身心需求給予資源與支持。有鑑於近年少子化已成為全球性議題，臺灣生育率持續下降，為減緩員工生育、育兒壓力，並善盡企業社會責任，富邦金控提供員工優於法令的生育補助，2023年共計補助逾4,830人次、金額逾1億3,200萬元，有716名富邦寶寶誕生，粗出生率為千分之19，為臺灣粗出生率的3.3倍。2023年富邦金控獲得首屆親子天下友善家庭職場獎，對外樹立照顧員工家庭的正面形象。



全體員工支持計畫及各階段優於法規之重點福利

彈性出勤

依據「出勤管理辦法」，公司提供4個班別（8:00~17:00、8:30~17:30、9:00~18:00、9:30~18:30）的彈性上班制度；各單位若因業務屬性需求，得在符合法規前提下，另修訂員工工作時間及實施輪值輪班制度。

居家辦公

- 遇有特殊情況，公司提供必要設備讓同仁可居家順利處理公務，維持工作生產力。
- 管理階層則另提供行動電子簽核系統，維持行政管理流程的順暢與效率。

友善假別（有薪）及措施

- **喪假：**父母、養父母、繼父母、配偶喪亡者可申請優於原法規8天之12天全薪喪假。
- **健檢假：**為鼓勵員工重視個人健康狀況，符合到院資格者可以健檢假（全薪）安排到院檢查。
- **公益假：**每人每年依實際服務之公益時數，可申請2天全薪的公益假。



產檢假

為支持女性員工於懷孕期間關心自身的身體狀況，富邦金控於2023年提供優於法規（7天）的8天全薪產檢假。

安胎休養假

為讓懷孕員工安心待產，訂有安胎休養假（併入30天半薪病假）。

女性員工母性健康保護計畫

由各公司專職護理人員主動以電話與問卷關懷懷孕及產後一年內之女性員工，提供所需之諮詢與照護資訊。

免費出借準媽媽制服

為減少準媽媽們在懷孕期間置裝的困擾及支出，台北富邦銀行免費提供準媽媽制服。

好孕祝福禮

台北富邦銀行提供新生兒所需之生活必需品。



有新產假及育兒假

10週優於法令的全薪產假，以及半年26週8成投保薪資的育嬰留停，總共提供36週相關的育兒假。2023年有315人次申請產假。

（非主要照顧者的）有薪陪產檢及陪產假及育兒假

自2023年起提供最多8天的全薪陪產檢及陪產假，以及半年26週8成投保薪資的育嬰留停，總共提供逾27週相關的育兒假。

生產補助

每胎新生兒補助10萬元，2023年共有716名富邦寶寶獲得照顧。

溫馨哺乳室

各辦公大樓皆設有哺乳室，並持續優化各大樓「溫馨哺乳室」之場地與設備，由專人管理，各大樓均多次獲得政府優良哺乳室認證。



育兒補助

為照顧家有學齡前兒童之員工經濟負擔，6歲以下子女每年補助育兒津貼15,000元。

子女教育及獎學金補助

依各公司規劃提供員工子女由小學至大學、碩博士等各求學階段之教育及獎學金補助。

托兒措施優惠方案

公司持續與合法優質連鎖托育機構合作，以優惠的學費減輕員工教養子女的負擔。

彈性工時

有未滿3歲子女的員工，可依個人狀況向公司申請每天減少工時1小時（不支薪）。

育嬰留停制度

加強宣導育嬰留停制度，期滿復職均以原單位原職務優先安排，或利用內部平台安排員工適當職缺。

不限子女人數的團保優惠

除依法投保勞工保險和全民健康保險外，本公司規劃團體綜合保險，內容包括壽險、重大疾病險、意外險、醫療險等，除員工為當然加保對象外，不限員工子女人數，僅收1人保費，並由公司負擔70%。

退休計畫及相關福利

富邦金控依「勞動基準法」、「勞工退休金條例」及「工作規則」等規定，訂定人員退休條件及退休金給付標準。

• 提撥計畫：

依「勞工退休金條例」訂定人員退休政策，適用「勞工退休金條例」條件者，依「勞工退休金月提繳工資分級表」以員工每月工資6%，按月提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶，年滿60歲退休後得採月退休金或一次退休金方式請領。2023年及2022年本公司及子公司確定提撥退休金分別為1,555,737千元及1,508,500千元。

• 福利計劃：

依「勞動基準法」訂定人員退休政策，適用「勞動基準法」條件者，退休金按工作年資，每滿一年給與兩個基數，超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。另本公司及多數子公司成立勞工退休準備金監督委員會，定期檢視勞工退休準備金變動情形，監督公司勞工退休準備金按月提撥、專戶存儲及給付狀況。2023年12月31日及2022年12月31日本公司及子公司確定退休福利計畫資產之公允價值分別為10,456,147千元及10,525,893千元。

• 其他相關福利：

依富邦金控退休政策規定，委任經理人退休時，服務成績優良者，得再酌給最高十個退休金基數之功績贈與金。

另退休人員可依個人需求持續參與部分員工福利（例如：自費參加團體優惠健檢方案）。

在職期間

結婚

結婚補助及婚假

對於員工及其子女結婚訂有結婚補助，若夫妻皆任職富邦，最多可申請12,000元補助，且員工可自結婚登記日起一年內彈性安排婚假。

懷孕

家庭照護

女性照護優惠方案

富邦金控從女性員工之需求出發，於企業內部網站的員工福利專區增設「女性照護」類別，提供女性保健食品、保養品、化妝品等優惠商品方案。

全方位友善講座

2023年富邦金控推動「Fun心樂活趣」系列講座，依員工需求規劃預防失智、防毒妙方、運動保健、凍卵、家庭溝通等各式議題，打造一個在長照、健康、育兒、性別、環境等全方位友善的職場環境。

生產

哺乳

育兒

退休

病亡

一般災害死亡撫卹

人員因一般災害身故時，富邦金控訂有相關撫卹準則，比照勞動基準法之退休金給與標準計算，發給最高40個月平均工資之撫卹金，另加發5個月平均工資之喪葬費，以讓人員之眷屬經濟來源有所支應。

### ↑ 婚育照護假使用人數統計

假別	2020	2021	2022	2023
生理假	2,164	1,998	2,242	2,957
產檢假	1,219	1,215	1,543	1,803
陪產檢及陪產假	280	375	483	536
家庭照顧假	2,574	2,051	2,482	3,289
公益假	411	172	166	325

註：本表統計不含富邦人壽外勤人員。

### ↑ 育嬰留停統計表

項目	男	女	合計
2023年符合育嬰留停資格人數	469	632	1,101
2023年總申請育嬰留停人次	37	186	223
預計於2023年復職人數 (A)	28	156	184
實際於2023年復職人數 (B)	19	106	125
2022年實際復職人數 (C)	14	107	121
2022年育嬰留職停薪復職後工作超過一年人數 (D)	8	84	92
回任率 (B÷A) (%)	67.9	67.9	67.9
留任率 (D÷C) (%)	57.1	78.5	76.0

註：1. 實際復職人數 (C) 含提前復職者。

2. 回任率為實際復職人數÷預計復職人數，留任率為育嬰留停者復職後工作超過一年的人數÷實際復職人數。

3. 本表統計不含富邦人壽外勤人員。

## 5.4.2 職場健康活動力

### 職場健康與安全管理

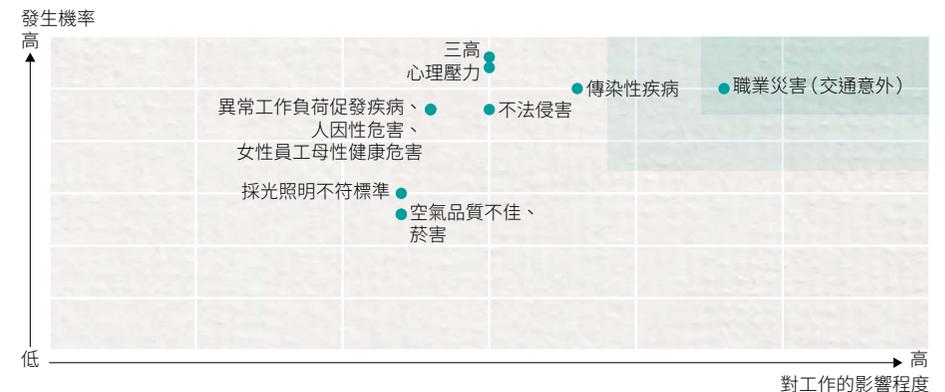
台北富邦銀行與富邦人壽依法設置「職業安全衛生委員會」，委員會由總經理綜理，成員含部門高階主管、職業安全衛生專責人員、從事勞工健康服務之醫護人員、勞工代表等，其中，勞工代表占參加成員1/3以上，負責制定職業安全衛生管理措施，於「每季」定期召開職業安全委員會會議，討論健康風險議題，包括持續推動四大安全計畫、全員健康檢查、定期實施一般勞工衛生教育訓練、定期維護職場安全衛生、作業環境檢測等。富邦人壽更於2023年取得ISO 45001認證，具體展現職業安全管理作為，藉由完備的機制有效管理員工的健康安全風險，提升組織營運效能等。

為落實各項健康安全計畫，富邦金控將計畫目標列入相關人員之年度績效考核目標，隸屬於人力資源處之「員工照護小組」將「2025年員工參與友善、健康活動的總人次達11萬人次以上，且平均每人參與活動次數達7.2次以上」納入高階主管目標，由上而下推動相關活動，考核結果依「績效評核政策」連動至個人獎金，以促進各項健康安全計畫的落實，包括運動中心團課與使用人次、家庭日與登山活動、集團籃球賽、全方位友善講座等，並於每季追蹤目標達成狀況，每半年提報「公司治理及永續委員會」及董事會，若有特殊情形將於每季提報董事會，以深化ESG作為。

為有效鑑別職場危害風險因子，促進職場健康與安全，富邦金控以勞動場所中全體人員為保護對象，以「職業安全衛生管理辦法」、「職業安全衛生管理計畫」及PDCA管理循環為架構，依據法令要求之四大安全計畫、外部評鑑指標之內涵設計問卷，並由內部專職護理師及職安管理師分析產出涵蓋整體工作場域之健康風險矩陣圖，對工作環境或作業危害進行辨識、評估及控制。2023年評估結果以交通意外、傳染性疾病、三高、心理壓力、不法侵害等議題具中、高度且高於整體平均風險，對此，進一步以審慎的態度擬定其控制措施，並透過健康檢查結果、問卷、醫護及員工自我評估、實際發生數據等指標追蹤實施成效，以有效管理健康風險。

另為防止職業災害，保障員工安全，富邦金控於「職業安全衛生管理計畫」制定工傷、健康危害、疾病、意外事故調查處理程序等緊急事故應變計畫，當員工發生工傷、健康危害、疾病、意外事故、職業災害等影響身心事件時，員工及單位主管須就事件發生等級依規進行相關通報，並就事發原因、經過進行調查分析及相關預防改善對策，回報並協助配合勞動檢查機構進行調查，以避免事件擴大或再次發生。

### ↑ 健康風險地圖



註：發生機率×對工作的影響程度＝風險等級，風險等級1~2者屬低度風險、風險等級3~4者屬中度風險、風險等級5以上屬高度風險。

健康風險議題與管理／減緩措施、成效

	風險議題	控制／減緩措施	2023年實施成效
高度風險	 <b>職業災害</b> (主要為上下班交通意外事故)	<ul style="list-style-type: none"> <li>實施交通安全宣導。</li> <li>依「工作規則」提供職業災害補償與撫卹。</li> <li>協助員工進行復工評估及復職關懷。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>職災死亡<b>0</b>人。</li> <li>職災受傷<b>44</b>人，較2022年減少。</li> </ul>
	 <b>心理壓力</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>與「華人心理治療研究發展基金會」合作，提供員工免費的心理諮詢服務。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>共計<b>1,047</b>人次進行面對面諮商。</li> <li>投入逾<b>450</b>萬元。</li> </ul>
	 <b>傳染性疾病</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期進行辦公環境清潔與消毒工作。</li> <li>提供流感疫苗優惠方案。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>台北富邦銀行共計協助<b>496</b>名員工施打流感疫苗。</li> </ul>
中度風險	 <b>三高</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>推動優於法令檢查頻率之全體員工健康檢查。</li> <li>專職護理師依據整體健檢結果規劃並執行各式健康促進措施，包括：講座、臨場服務、運動中心團課。</li> <li>持續推動運動中心、按摩小站、家庭日及登山活動、健走活動、社團活動。</li> <li>員工餐廳—幸福食堂採用高規格之食品認證團膳廠商，以維護員工的飲食品質與健康。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2023年巡迴健檢率達<b>92%</b>以上，由本公司合作之醫院進行異常項目通知與複診。</li> <li>共計逾<b>16.1</b>萬人次參與健康促進活動，平均每人參與<b>8.6</b>場活動。</li> <li>共計舉辦逾<b>500</b>場臨場服務。</li> <li>持續推動<b>25</b>個社團，並舉辦逾<b>930</b>場社團活動。</li> <li>共舉辦<b>196</b>堂團課。</li> <li>共計近<b>58,000</b>人次使用按摩小站。</li> </ul>
	 <b>不法侵害</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>實施職場不法侵害預防計畫，對肢體、心理、語言等各種形式的暴力採取「零容忍」原則，並依相關規範評估危害、處理及改善。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>0</b>件中／高風險件數。</li> </ul>
	 <b>外部獎項肯定</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽、台北富邦銀行持續通過國民健康署認證之「<b>健康促進標章</b>」。</li> <li>富邦金控暨子公司持續榮獲教育部體育署「<b>運動企業認證</b>」。</li> </ul>	

友善與健康活動

類別	項目	做法	參與人次			
			2020	2021	2022	2023
	運動中心及團課	富邦金控於主要辦公大樓建置逾百坪的員工運動中心，並配置專業的駐點教練，提供員工健身諮詢並規劃有氧、瑜珈及飛輪等團課。				
	家庭日活動	富邦金控透過員工家庭日、運動會或各式登山、健行、自行車等活動凝聚共識及向心力。				
	健走	富邦金控持續推動健走活動，透過競賽鼓勵所有員工一同走出健康。	28,343	11,193	31,970	46,031
	集團籃球賽	號召北中南各公司員工報隊參賽，經過海選、激戰脫穎而出後進行決賽，凝聚各公司士氣與向心力，爭取榮耀。				
	桌球聯賽	富邦證券舉辦桌球聯賽，藉由競賽鼓勵員工發展多元興趣並促進健康。				
	壓力管理相關檢測 (健檢及心理諮詢)	富邦金控每兩年執行全體員工健康檢查，並與「華人心理治療研究發展基金會」合作，提供員工免費的心理諮詢服務，幫助員工檢視個人身體與心理層面的健康狀態。				
	法律諮詢服務	富邦金控提供員工免費的法律諮詢服務，與外部優質的法律事務所合作，幫助員工在面對生活上的疑難時能獲得專業的法律諮詢。	67,898	41,844	83,945	94,861
	按摩小站	富邦金控持續與「雙連視障關懷基金會」等社福團體合作設置「按摩小站」，進用具有技術士證照之視障按摩師；2008年開辦至今已擴建至10個服務據點達到全員共享之目標，為許多企業參訪學習的典範。				

(續下頁)

類別	項目	做法	參與人次			
			2020	2021	2022	2023
壓力管理措施	健康友善講座	富邦金控依據全員健康檢查結果、員工心理諮詢較關心的議題等資訊規劃符合員工健康需求的講座，聘請各領域專家分享醫療新知並提供諮詢服務。	67,898	41,844	83,945	94,861
	社團活動	富邦金控提供社團補助鼓勵員工自組社團，包括舞蹈社、攝影社、羽球社、籃球社等，提供員工下班後有更多自主安排休閒活動的管道，以適時地抒發壓力。				
其他	醫護相關服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>健康小站諮詢及母性保護計畫：富邦金控聘任具醫護背景的專職護理師，提供醫療保健資訊，包括以電訪關懷懷孕及產後一年內之女性員工。</li> <li>臨場服務：台北富邦銀行擴大臨場服務與多元科別，提供婦產科、家醫科、復健科等共多個科別，以滿足員工不同的醫療諮詢需求。</li> </ul>	1,233	13,640	12,522	20,930
	好正學堂	主要以支持友善農業、環境與食農教育等實地體驗活動為主，藉由帶領員工實際參與耕種、知識分享（例：食安、綠生活）等，具體展現對環境議題的關注。				
總人次			97,474	66,677	128,437	161,822

註：除內部管理機制，我們也透過外部具公信力之第三方單位進行健康安全認證，富邦金控暨子公司持續每三年取得教育部體育署所頒發之運動企業認證。

## 缺勤率

### 缺勤率統計表

類別		2020	2021	2022	2023
缺勤日數(天)	小計	20,251	21,350	23,721	35,157
	男性	5,133	6,018	6,481	10,089
	女性	15,118	15,332	17,240	25,068
缺勤率(%)	小計	0.53	0.55	0.60	0.75
	男性	0.35	0.41	0.43	0.57
	女性	0.64	0.65	0.71	0.86

註：1. 缺勤率 = (公傷假日數 + 病假日數) ÷ (總工作天數 × 在職總人數)。

2. 本表統計不含富邦人壽外勤人員、定期契約人員。

## 職業災害

		2020	2021	2022	2023
職災受傷人數	男	20	18	12	17
	女	36	32	40	27
職災死亡人數	男	0	0	1	0
	女	0	0	0	0
損失日數	男	267	1,250	6,039	273
	女	269	1,038	491	726
失能傷害頻率	男	1.71	1.52	1.08	1.17
	女	1.91	1.69	2.07	1.14
失能傷害嚴重率	男	22	105	500	19
	女	14	55	25	31
職災受傷人員占全體員工比例(%)		0.37	0.32	0.34	0.23
總經歷工時		30,405,888	30,828,192	31,379,976	38,093,016

註：1. 本表統計不含富邦人壽外勤人員；另基於個資保護限制（病歷屬於特種個資），本公司未收集定期契約員工、非員工之職業傷害資訊。

2. 失能傷害頻率 (FR) = (失能傷害人次 × 10的六次方) ÷ 總經歷工時 = (受傷 + 死亡) × 10的六次方 ÷ (在職總人數 × 總工作天數 × 8小時) (計算至小數點兩位，不四捨五入)。

3. 失能傷害嚴重率 (SR) = (失能傷害損失日數 × 10的六次方) ÷ 總經歷工時 (計算至整數，不四捨五入)。

4. 總經歷工時 = 年度總工作天數 × 每日工作時數 × 年底在職人數。

5. 本表之各項統計數據均依據「勞動部職業安全衛生署」所定義之職災受傷/死亡人數、損失日數、失能傷害頻率/嚴重率、總經歷工時計算。

6. 公司主要的傷害類別為上下班公路交通事故、非上下班(因公出差)公路交通事故。

7. 2023年本公司未有職業病與嚴重職業傷害相關事件及火災發生件數。

8. 2023年本公司職業傷害造成的死亡比率為0((職業傷害造成的死亡人數 × 10的六次方) ÷ 總經歷工時)。



## 6

# 影響： 串連社會正向力量

Connection:  
Connecting Society's Positive Forces



## 2023年成果

### • 「Run For Green™」計畫3年來成果豐碩

富邦金控

- 攜手八大縣市政府推行「Run For Green™」計劃為跑者植樹，2023年已累計種植逾7.3萬棵樹。
- 以「Run For Green™」計畫連續兩年榮獲台灣永續能源基金會（TAISE）「創意溝通領袖獎」。

### • 投入國內藝文逾2,000萬元

富邦金控

整合集團資源支持國內藝文團體及活動，年度投入資金逾2,000萬元，推動文化平權並促進文化發展。

### • 失智手鍊獲美國繆思設計大獎

富邦人壽

設計新款失智手鍊「Window」，獲2023美國繆思設計大獎（Muse Design Awards）健康照護類及銀髮設計類雙銀獎肯定。

### • 金融友善專區

台北富邦銀行

富邦產險

富邦證券

於官網設置「金融友善專區」，取得國家通訊傳播委員會（NCC）認證「無障礙標章」。

## 2024年展望

- 致力推廣普惠金融，讓大眾都能享有優質的金融服務。
- 提供多元的金融教育，力促金融意識普及化。
- 持續擴大在地金融與社區服務，扮演鏈結社會資源的角色。



# 6.1 普惠金融

## 6.1.1 金融友善服務與商品

富邦金控持續關注社會變遷帶來的影響，透過結合金融業核心職能推廣微型保單、公益信託等創新金融商品與服務，並協助政府推動政策性貸款，以金融職能消除貧窮，期能發揮金融業安定社會的力量。

### 普惠金融商品與服務

商品	對象	商品說明	2023年底有效客戶數	2023年新承作筆數
 貸款	年輕人	幫助在學學生的求學期間，無須顧慮學費問題，配合政策提供年輕人的優惠貸款服務，持續幫助需要幫助的學生（就學貸款）。	118,850戶	42,771筆
 儲蓄帳戶	高齡者（65歲以上）、身心障礙者／團體、低收入戶	台北富邦銀行愛心樂齡活期儲蓄存款帳戶，享有活儲利率0.7%，優於一般活儲存款的0.57%利率。	約38,566戶	約38,566戶
 微型保險	低收入戶  符合經濟弱勢條件者，包含中低收入戶、身心障礙者、具原住民身分、具農漁民身分、社福團體服務對象或家庭成員等20類。	為經濟弱勢者或特定身分者提供因應特定風險基本保障之保險商品，善盡企業責任，台北富邦銀行代理上架銷售富邦人壽「一年定期微型壽險」商品專案，提供符合投保資格者投保。  富邦人壽為經濟弱勢者提供因應特定風險基本保障的保險商品，包含因疾病或意外傷害所造成的身故及失能保障，避免被保險人因發生事故而陷入經濟困境。其特色為低保額、低保費、保障內容簡單。	63,183人	5,268件
 投資理財	高齡族群	台北富邦銀行為了強化高齡長者的金融安全，推出「存入信福」信託商品，在確保資產安全的前提下，幫助客戶更有效率地運用資金。「守護版」客戶可自行決定活期存款及定期存款的配置；「管家版」則特別開發「智能存款配置」功能，只要指示每月支付的金額，本行會自動預留一定金額在活存帳戶中以支應每月的支付需要，其他資金則會存放在定期存款中孳息，當有緊急需求或有新年度支付需要時，才會從定存解約部分金額配置到活存帳戶中。	27人	27件

	對象	服務說明
 其他無障礙服務	身心障礙者	台北富邦銀行2021年起於全臺分行推出手語翻譯服務，為全臺第一家提供真人與視訊雙軌手語翻譯服務的銀行。為提供視障客戶更友善的金融服務，台北富邦銀行視障友善網路銀行及網路ATM皆取得無障礙A等級標章，可支援視障客戶使用之螢幕報讀軟體。2023年視障友善網路銀行共5,235人次登入使用，亦於官網設置「金融友善專區」，取得國家通訊傳播委員會（NCC）認證「無障礙標章2.1」，並獲頒最高檢測等級「無障礙網頁AAA標章」，讓金融服務無障礙性。

(續下頁)

	對象	服務說明
 其他無障礙服務	身心障礙者	<p>富邦人壽攜手台灣手語翻譯協會，於全臺10個客戶服務櫃檯導入「手語翻譯服務」。櫃檯人員可視客戶需求，安排手語翻譯員以視訊方式，提供手語翻譯服務。客戶亦可事前預約，由專業手語翻譯員到客戶服務櫃檯現場，為聽語障客戶進行翻譯；並於富邦人壽官網金融友善服務專區公告相關資訊，使客戶可明確知悉此服務訊息。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>富邦證券於官網設置金融友善服務專區，並符合NCC認證「無障礙標章2.0」，讓視覺及聽覺障礙者可透過該專區，事先了解服務據點的環境措施是否符合需求。</li> <li>富邦證券與台灣手語翻譯協會合作，截至2023年底，在全臺56家分公司及服務代理部同步開辦手語翻譯服務，成為「第一家擁有手語翻譯服務之券商」，真人、視訊雙軌服務機制，為聽語障朋友帶來暖心且最有感的金融服務。</li> </ul>
	高齡者、身心障礙者、偏遠地區族群	<p>富邦產險推出「Next2U遠距招攬視訊驗身投保」之功能，透過系統提供之視訊功能，客戶可直接使用手機或其他行動裝置，與業務員進行視訊投保作業，減輕高齡者、身心障礙者、偏遠地區者等不便親晤問題，2023年服務人次達2,645人。2023年更擴大功能適用範圍，取得主管機關核准試辦中。</p> <p>富邦產險於官網設置金融友善服務專區，並取得國家通訊傳播委員會「無障礙標章2.0」最高檢測等級「無障礙網頁AAA標章」，提供身心障礙者商品說明、服務管道、友善措施等相關資訊。</p>
	移工	面對人數日趨成長的新住民客群，富邦人壽於全臺10個客戶服務櫃檯皆配置多語即時雙向翻譯機，為新住民保戶提供以其母語溝通的即時服務，讓雙方溝通零障礙、零誤差，提升新住民朋友的金融體驗好感度。

## 普惠金融非財務性支持

非財務性支持	對象 <sup>註1</sup>	做法說明	執行成效
 金融或數位素養訓練	社福機構	台北富邦銀行與社福機構舉辦多場金融教育與信託說明會，透過案例分享，推廣信託的觀念。	<ul style="list-style-type: none"> <li>共舉辦10場信託說明會、參與人數計有486人，參與對象為社福機構服務、關懷對象及大眾。</li> <li>金融及信託知識提升：進行中。</li> </ul>
	身心障礙者	<ul style="list-style-type: none"> <li>台北富邦銀行2023年小富翁理財營與「中華民國聾障聯合會」合作，舉辦聽語障專場，以小班制教學方式，並安排現場手語翻譯與即時聽打服務，讓聽語障小學生學習金融理財觀念。</li> <li>台北富邦銀行與「中華民國視障者家長協會」合作，舉辦視障青年成長團體與培力課程，為臺灣視障者提供終身學習機會，減少金融教育不平等。</li> <li>2023年12月，台北富邦銀行為臺北市高中職身心障礙學生舉辦「特教生小富翁理財營」，給特教生不同於學校教育的金融知識和學習體驗。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>小富翁理財營共舉辦3場聽語障專場，參與學生共41位。</li> <li>舉辦1場視障青年成長團體與培力課程，參與者共計15位。</li> <li>「羽翼分行」金融培訓計畫，2位特教生學員於2023年1月及8月獲得分行約聘及正式聘用，分別在松山分行擔任助理引導員，以及基隆路分行擔任行員。另舉辦3場「特教生小富翁理財營」，共計38位高中職特教生參與。</li> </ul>
	身心障礙者、高齡者	台北富邦銀行致力打造友善之實體金融環境及友善服務關懷，與馬偕醫院聯名開發「富足人生」桌遊，介紹金融知識、常見詐騙手法，並與弘道老人福利基金會合作外部推廣活動。	與弘道老人福利基金會合作外部推廣活動23場。
 技術支援	微型企業 <sup>註2</sup>	台北富邦銀行提供企業客戶使用富邦新興商務網數位銀行平台，客戶可隨時隨地查閱及管理企業賬戶，有效掌握資金動態及防範支付風險。同時，客戶可以隨時隨地辦理多項財務交易，實踐最高效能跨區的資金調度。	2023年富邦新興商務網用戶數約為8,832名，交易筆數約58萬筆，2023年成長率皆為約10%。
	身心障礙者	台北富邦銀行與雙連視障關懷基金會及豐新國際科技合作，聯名製作「簽名板暨閱讀輔助工具」，全面配置於全臺分行；另設計凹凸紋「品牌識別貼紙」，供視障客戶貼於本行金融卡及存簿，以利透過觸覺，將本行金融卡、存簿與他行區別，配置於全臺分行，供有需要的客戶索取。	截至2023年底，「簽名板暨閱讀輔助工具」於全臺分行配置895片，另累積贈予8家身心障礙團體共1,800片。

註1：包含微型企業、低收入戶、偏遠地區族群、較為弱勢女性，含女性企業家、身障者、年輕人、移工、高齡、未受教育、被迫流離失所族群（包括難民、尋求庇護者、其他需要國際保護的人）。

註2：員工10位、少於10萬美金資產、年度收入不超過10萬美金。

## 6.1.2 金融樂齡商品與服務

富邦為促進各年齡層福祉目標，因應人口老化對長期照護、老年常見自費醫材的醫療保障及終身實支醫療的需求增加，並解決弱體民眾經常遭遇拒保問題，開發多款保障型商品，補足保戶需求缺口。在弱體保單方面，另加入外溢效果，鼓勵保戶控管血糖並提供保費折減誘因，提高保戶健康意識，同時可降低理賠風險。

隨著臺灣邁入高齡化及少子化社會，台北富邦銀行積極推廣安養信託，持續擴增信託團隊規模與導入敏捷大數據分析，有效服務與開發潛在客群，協助客戶提前做好資產信託規劃。同時，結合全臺分行在地影響力，與社福機構合作，舉辦多場生活化的信託說明會，藉由輕鬆互動、深入淺出的案例分享，讓廣大的客戶理解信託用途與優勢。

### 樂齡服務

為保障高齡者金融權益，富邦積極推動樂齡友善措施，並推動高齡客戶風險屬性評估，為長者打造安心、舒適的老後人生。

	2023年行動計畫	成果與效益
富邦人壽	 醫師確診送手鍊	與中華民國老人福利推動聯盟攜手，持續與醫院合作推動醫師確診送愛的手鍊模式，2023年送出約1,787條愛的手鍊，累計發送逾17,000條手鍊。
	 高齡失智關懷	<ul style="list-style-type: none"> <li>合作臺灣師範大學設計系啟動「失智關懷協尋手鍊優化產案」，從預見社會需求出發推動創新，以減少被標籤化、增加時尚感及個人化功能為優化訴求，設計新款失智手鍊「Window」，其概念設計獲得2023美國繆思設計大獎（Muse Design Awards）健康照護類（Healthcare）及銀髮設計類（Ageing）雙銀獎肯定。</li> <li>2023年攜手聯合報舉辦「國際失智照護論壇」，邀請國際失智症患者珍妮芙·彼尤特醫師跨洋連線並集結失智症各領域專家與民眾分享如何預防失智症、確診失智後快速應變方法、靈性照顧等，進一步分享常見高齡失智長者受騙之實務案例及防詐騙措施，預防金融剝削建立財務安全保障，共創造逾1,200萬人次曝光。</li> <li>與中華民國老人福利推動聯盟於國際失智症月合辦「戴上希望 找到你」嘉年華活動，引領年輕民眾培養正確失智識能及關心防走失協尋重要性。</li> </ul>
	 銀髮偏鄉就醫無礙專案	<ul style="list-style-type: none"> <li>與台灣癌症基金會合作，提供銀髮偏鄉癌友交通補助，每名8千元的回診治療交通補助，2023年已協助超過400名癌友。</li> <li>邀請知名藝人小薰黃瀟怡擔任守護大使，透過「偏鄉銀髮癌友就醫紀錄影片」呼籲大眾一起關注此議題，協助台癌基金會小額募款，2017~2023年累計突破新臺幣885萬元。</li> </ul>
台北富邦銀行	 安養信託	<ul style="list-style-type: none"> <li>透過分行教育訓練、客戶講座進行宣導安養信託觀念，2023年安養信託規模達63.23億元，較2022年底成長約58%。</li> <li>2023年台北富邦銀行辦理高齡安養及身心障礙者財產信託，新增受益人數368人，累計受益人數1,023人。</li> <li>獲得財訊金融獎「影響力信託優質獎」、工商時報「最佳有價證券信託創新獎」金質獎、「最佳家族信託創新獎」優質獎、「最佳信託商品整合創新獎」優質獎及「最佳科技創新信託獎」金質獎。</li> </ul>
	 樂齡關懷與保障	<ul style="list-style-type: none"> <li>全臺分行設有「樂齡專櫃」，備有老花眼鏡、輪椅、業務溝通圖卡等輔具，讓高齡客戶更有效率、舒適地辦理金融業務，及應用「存款開戶流程易讀版」，以較大文字、更多圖示說明開戶申辦流程及注意事項，減輕高齡閱讀與理解障礙。另於官網設置樂齡專區，推出國語及臺語版防詐影片，截至2023年底總瀏覽次數9.8萬次。</li> <li>訂有「高齡服務指引」及「失智友善服務指引」，引導分行員工正確服務及友善對待高齡客戶及失智者，並進行員工教育訓練，2023年共訓練近4千人次。</li> <li>針對65歲以上客戶，風險屬性評估結果設有最高等級管控制。客戶於臨櫃交易時，客戶經理需於交易前填寫高齡客戶觀察表，就客戶金融認知、能力表現、健康情況作觀察，且客戶每筆交易皆需進行風險宣告；若透過網路銀行／行動銀行執行投資商品交易，皆有智能狀態檢核，客戶需全數答對始得繼續投資交易。</li> </ul>
富邦證券	 高齡客戶風險屬性評估	針對高齡客戶辦理適合度風險屬性評估，評估結果設有風險等級控管，交易前皆需進行風險告知。
	 樂齡超easy服務專案	<ul style="list-style-type: none"> <li>積極推動各項樂齡友善措施，於電子下單APP提供語音服務，讓樂齡客戶從股票查詢到下單，用「說」的就可以取得相關服務。</li> <li>提供免付費樂齡服務專線，凡65歲以上客戶於客服中心服務時段撥打，無須操作語音選項即可接通客服人員，提供國臺語雙聲道溝通之溫暖服務，領先同業提供樂齡客戶諮詢專線。</li> <li>於分公司辦理業務窗口準備「名片式放大鏡」，免費贈送予樂齡客戶使用。</li> </ul>

(續下頁)

2023年行動計畫		成果與效益
富邦產險	 樂齡台語客服專線	富邦產險2023年7月推出「樂齡台語客服專線(0809-006-880)」，打造「類博愛座」快速進線服務，並提供臺語版本之歡迎語及相關宣告，以適合年長者的語速、用詞與說明。客戶撥打專線後，電話將優先指派給擅長臺語、具豐富經驗的電話客服專員，若確認身分為65歲以上且說臺語即可開始進行後續服務，以公平待客精神深耕普惠金融。
富邦投信	 中經院退休理財與ETF投資研究專案	<ul style="list-style-type: none"> <li>自2017年起即委託中華經濟研究院針對國人退休金需求與ETF投資做問卷調查，並分析各年齡層國人的退休理財行為，根據調研結果，持續發行具備未來長期趨勢的ETF商品，並舉辦退休理財論壇，以滿足國人規畫退休理財的期待。</li> <li>為因應高齡化社會對策及國內退休理財商品發展，2019年至2023年已舉辦9場相關論壇，實體場次參與者超過2,900人次，線上觀看更達到30萬人次。</li> </ul>
台北富邦銀行基金會	 關懷長者活躍老化專案	為長者辦理富邦甲子盃大賽、甲子歌唱大賽、銀髮樂活列車、家庭照顧者喘息之旅、銀髮音樂陪伴計畫、因為有愛老來無礙計畫、返家圓夢計畫等活動共計234場次，7,280受益人次。

## 樂齡商品

為響應政府政策，同時關心國人健康，因應高齡少子化社會需求，富邦人壽提供多元的醫療與退休相關產品，為高齡族群打造人生保障。2023年高齡醫療保障相關保險商品，有效契約件數為73,973件，總保費收入約為20億元。

類型	保單名稱 (以2023年底實際銷售保單名稱為主)	商品特色	2022保單		2023保單	
			有效契約件數(件)	保費收入(萬元)	有效契約件數(件)	保費收入(萬元)
高齡實支住院醫療險	<ul style="list-style-type: none"> <li>好實在住院醫療終身健康保險附約</li> </ul>	目前市售的實支實付型醫療險多保障至75歲，考量國人平均餘命增加及自費醫療成本提高，因此推出延續至終身的實支實付住院醫療險。	910	2,571	1,076	2,880
高齡關懷產品—長期照護需求	<ul style="list-style-type: none"> <li>新連馨長期照顧終身健康保險</li> <li>全心照護終身健康保險</li> <li>新順馨長期照顧定期健康保險</li> <li>新詠馨長期照顧終身壽險</li> <li>和馨長期照顧終身健康保險附約</li> </ul>	多元化長照系列商品，包含生理功能或認知功能障礙的長期照護保險，或罹患特定疾病所致長照需求的類長照保險等，提供保戶多樣選擇。	23,969	73,492	31,087	133,290
高齡醫療特殊醫材保障及終身實支醫療險	<ul style="list-style-type: none"> <li>安福常青終身健康保險</li> <li>金好醫終身健康保險</li> <li>樂活常青終身健康保險</li> <li>心有醫靠定期健康保險附約*</li> </ul>	將老人常見的特殊醫材，如心臟血管支架、人工全髖關節、人工全膝關節、人工水晶體醫材購置等納入加值保障；同時考量客戶高齡醫療需求，開發帳戶型醫療險，並提供門診醫療保障。2023年更為心血管疾病好發年齡族群(40歲~65歲)打造十年定期險，聚焦心臟疾病和手術常用到的醫材項目補助給付。	3,453	9,173	3,472	9,084
自負額實支住院醫療險	<ul style="list-style-type: none"> <li>享實在住院醫療定期健康保險附約</li> <li>實足安心一年期住院醫療健康保險附約</li> <li>真實在住院醫療定期健康保險附約</li> <li>實全一年期住院醫療健康保險附約*</li> </ul>	考量國人自費醫療成本提高，因此推出自負額實支實付醫療險附約，利用疊加方式提高各項醫療給付額度，其給付項目包含每日病房費、住院醫療費用、住院及門診手術費，並提供多種計劃別供保戶選擇。	23,350	13,312	35,785	21,467
高齡退休規劃還本終身保險	<ul style="list-style-type: none"> <li>新富享人生還本終身保險</li> <li>美年優退外幣利率變動型養老保險*</li> <li>美年優外幣利率變動型終身保險*</li> </ul>	為維持國人退休後的所得替代率，推出還本型終身壽險及多種繳費年期選擇，保戶在到達約定年齡即開始領取生存保險金，提供固定現金流，並享終身保障，輕鬆規劃退休需求。	657	11,144	1,325	33,669
高齡防癌健康險	<ul style="list-style-type: none"> <li>樂齡增福防癌定期健康保險*</li> </ul>	針對中高齡族群(55~80歲)提供含有一次性癌症保險金的給付，可彌補立即性龐大的治療費用、收入中斷的損失，為提供退休生活之健康保障。	-	-	1,228	2,463

註：「\*」為2023年新開辦之保險。

## 健康管理商品

富邦人壽推出糖尿病弱體保險，提供全方位保障，翻轉傳統保單事後補償的概念，外溢保單之保戶，可透過自身健康管理獲得保費折扣。同時與智抗糖APP合作，鼓勵保戶自我健康管理，首創血糖數據「分級回饋」機制，給予不同的健康管理保險費折扣，糖化血色素數值越低折扣越高、最高保費打6折，提供誘因教育保戶「事前預防」觀念，促進國人健康。而相較一般利己型外溢保單，2023年富邦人壽與台北富邦銀行領先業界推出全臺首張捐血外溢保單，以保障終身、捐血助人又益己、健康管理保費折扣來回饋保戶，滿足風險保障與健康管理的多元需求，2023年外溢保單有效契約件數為123,226件，總保費收入約為61億元。

類型	商品特色	保單名稱 (以2023年底實際銷售保單名稱為主)	2023保單件數		
			有效契約件數(件)	保費收入(萬元)	健康促進影響人次(人)
糖尿病弱體外溢保單	提供糖尿病患者相關醫療保障，同時為鼓勵保戶自我健康管理，將健康促進概念的外溢納入保單內容。	<ul style="list-style-type: none"> <li>智糖人生定期健康保險</li> </ul>	725	1,571	328
健走外溢保單	提供保險保障外，同時結合穿戴裝置的健康管理概念，保戶可透過走路達到步數保費折扣或享有健康管理回饋保險金。	<ul style="list-style-type: none"> <li>天行健定期健康保險</li> <li>e起動網路投保定期壽險</li> <li>醫起GO重大傷病定期健康保險</li> </ul>	3,279	4,065	115
癌症健檢外溢保單	除保險保障外，同時提供保戶「新一代循環腫瘤細胞檢測」及「腫瘤標記檢測」，保戶可透過保險商品提升自身健康管理並享保費折扣。	<ul style="list-style-type: none"> <li>富易傳家利率變動型終身壽險</li> <li>溢起健康重大疾病增額終身保險</li> <li>富溢美利外幣利率變動型終身壽險</li> <li>鑫美溢足外幣利率變動型終身壽險</li> <li>溢鑫享富利率變動型終身壽險</li> </ul>	29,281	415,730	20,108
一般健檢外溢保單	除保險保障外，同時提供健康檢查服務，檢查內容包含：一般健康檢查、長照疾病檢查、心血管疾病檢查及癌症檢查。本商品主要目的在鼓勵保戶自我健康管理並能提早發現疾病，提倡「預防勝於治療」的觀念。	<ul style="list-style-type: none"> <li>健康樂(實物給付型)保險</li> <li>新醫卡優重大傷病終身健康保險</li> </ul>	50,856	73,161	824
施打指定疫苗+健檢之外溢保單	透過適當的定期健康檢查，可於早期發現潛在疾病或危險因子，早期改善、早期治療。此外，接種疫苗可減少罹病、重症或死亡的風險。	<ul style="list-style-type: none"> <li>家有醫寶重大傷病定期健康保險/(V1)</li> <li>醫漾呵護重大傷病定期健康保險</li> </ul>	38,813	90,379	2,874

註：「\*」為2023年新開辦之保險。



## 6.2 教育推廣

### 6.2.1 金融教育

富邦從金融企業核心職能出發，以「小富翁理財營」、「希望小富翁—前進校園計畫」與「校園資產管理人才培育計畫」三大專案前進校園計畫，針對國小、偏鄉校園與大專院校學子提供多元的金融教育。2023年台北富邦銀行「小富翁理財營」於全臺舉辦36場次，其中，與「中華民國聲暉聯合會」合作舉辦3場聽語障專場，與「富邦文教基金會」合作舉辦2場偏鄉學校專場。為擴大金融培力範圍，2023年底台北富邦銀行與PaGamO合作，由PaGamO進行平台上架「小富翁成長日記」線上金融培力課程，首波已推廣予花蓮、彰化地區343間國小、國中及高中生。「希望小富翁—前進校園計畫」自2012年起由富邦文教基金會與台北富邦銀行共同合作，前進全臺各地國小，2023年推出免費線上課程《富邦理財學堂》，傳遞「儲蓄、消費、收入、投資、永續」五大主題，線上線下同步為臺灣兒少扎根正確金錢觀及基礎理財知識。

富邦投信參與大專院校人才培育計畫，與臺灣大學、中山大學、中正大學、暨南大學透過講座與實作課程，讓學生了解投資組合管理的運作、學習資產管理業如何落實ESG永續投資。

富邦證券配合富邦慈善基金會專案合作學校及社福團體，透過互動遊戲建立兒童金融知識及理財觀念，更與知名播客合作，推出「兒童理財英語教育系列」節目，強化ESG教育觸及廣度，2023年共露出3集。富邦產險2023年推出第三本數位繪本「尋找山中寶藏」，傳遞登山安全與居家環境安全知識，深化生活風險認知。

#### ↑ 2023金融教育專案

專案	解決問題	影響	效益/成果	2021	2022	2023
小富翁理財營 親子理財教育推廣	提供公平與高品質金融教育 及早培植永續意識	<ul style="list-style-type: none"> <li>建立健康的金錢價值觀與知識</li> <li>養成永續消費的認知與習慣</li> </ul>	親子活動 (場)	30	30	36
			參與人數 (位)	251	318	487
希望小富翁前進校園計畫 《富邦理財學堂》線上課程	縮短城鄉的金融教育落差	近80%國小學童反應有助於提升理財智能	校園巡迴 (場)	21	12	34
			受益師生 (位)	1,682	1,021	3,399
校園資產管理人才培育計畫	培育金融資產管理人才	<ul style="list-style-type: none"> <li>傳遞資產管理業應有之職業道德與責任投資</li> <li>推展ESG永續投資理念與實務</li> </ul>	專題講座 (位)	134	186	199
			申請課程 (位)	67	120	120
			參與課程 (位)	50	77	105
金融教育推廣	建立弱勢族群(含兒童、身心障礙人員等)正確金融知識及理財觀念  建立孩童日常正確理財觀念	<ul style="list-style-type: none"> <li>增加弱勢族群金融理財觀念</li> <li>擴大理財教育影響力</li> <li>強化ESG教育觸及廣度</li> <li>推廣兒童理財英語教育</li> </ul>	參與活動 (場)	5	7	9
			受益師生 (位)	368	616	632
兒童風險教育推廣	提供免費線上風險教材並舉辦相關實體活動	<ul style="list-style-type: none"> <li>傳遞生活風險知識</li> <li>提升孩童風險認知</li> <li>降低意外發生機率</li> </ul>	線上教材曝光 (次)	7,778	22,357	296,481
			實體活動參與人數 (位)	640	1,192	1,307



台北富邦銀行積極扎根金融培力，持續舉辦「小富翁理財營」，協助孩童自幼培養正確金融觀念。



富邦文教基金會推出免費的理財線上課程，以趣味的角色互動，逐步了解金融的來龍去脈。



富邦投信大專院校人才培育計畫，舉辦四校學生聯合講座與實作課程，帶領學員學習落實ESG永續投資。

## 6.2.2 培力與推廣

### 文化培力

富邦人壽美術館基金會之核心業務為**富邦美術館**之運營，自2023年5月揭示成立後，便積極接續各項美術館籌備館務，展覽企劃、導覽設計、教育方針、品牌策略、商品開發及一線服務人員培訓等。於內容部分，與國際一線美術館合作，期以輸入國際規格展覽，並以富邦美術館為載體，重新策劃展覽的推陳與教育動線，計畫於2024年為民眾帶來優質且具備啟發的觀展體驗。而致力推行「藝術生活化，生活藝術化」的**富邦藝術基金會**，在地深耕27年仍不忘「分享」的初衷，不斷透過企業通路為民眾生活注入美學養分。

**富邦文教基金會**關注文化影像資產的保存與數位修復，投入新臺幣逾200萬元，支持「電影蒐藏家博物館」透過典藏品研究、活動導覽、修復工作坊，傳遞影像維護概念。2023年受委託為國家重要民俗「學甲上白礁」祭典，修復迄今最早的影像紀錄，為臺灣保存許多已佚失的陣頭影像，致力持續搶救民間記憶與重要的歷史影像。

2023年，富邦金控整合集團力量贊助國內藝文團體及活動，年度投入資金逾2,000萬元，共5場音樂會、3場演唱會、2部電影及2場舞臺劇活動，如「台北大師星秀音樂節」，邀集國際音樂大師與本土新秀交流，共有74位年輕人才接受指導及演出；並支持南臺灣藝文中心衛武營「大眼睛大耳朵」場館友善計畫、「花露露的童樂節」兒童藝術活動，推動文化平權並促進文化培育發展。

專案	影響	2020~2023年產出與成效	
無牆美術館	<ul style="list-style-type: none"> <li>改變日常參與藝術的連結</li> <li>提升藝術文化素養</li> </ul>	國內外藝術家	(位) 90
富邦講堂／國際論壇	<ul style="list-style-type: none"> <li>提升對全球藝術文化的知識</li> <li>持續為生活注入藝文活力</li> </ul>	國內外講師	(位) 28
藝術商品	推廣藝術生活化及生活藝術化的實踐	藝術商品	(件) 4,926
富邦ART APP藝文行事曆		國內外藝術家	(位) 30
電影蒐藏家博物館	<ul style="list-style-type: none"> <li>電影產業與文化資產的保存</li> <li>電影產業與技術傳承</li> </ul>	修復工作坊	(場次) 71



支持衛武營國家藝術文化中心「花露露的童樂節」，推動南部區域兒少文化培育發展。(衛武營國家藝術文化中心提供)



與衛武營國家藝術文化中心共同推動「大眼睛大耳朵」場館友善計畫，鼓勵聽障視障朋友參與藝術活動。(衛武營國家藝術文化中心提供)



## 兒少培力

富邦以「傳承與培育」為核心精神，多元培養兒少實力，提供體育、影像教育及藝術等領域的學習成長空間與舞臺。富邦文教基金會深耕兒少領域逾30年，辦理青少年發聲影像學院、電影學校等多元課程，近年積極推動「momo mini親子電影院」、「兒童節目人才孵育計畫」往下扎根兒童影像培力。

富邦慈善基金會守護弱勢兒少的就學權益與成長健康，2002年起推動「用愛心做朋友」助學活動，幫助貧困弱勢學生安心順利就學，並串連合作學校深度關懷。2019年起啟動「偏鄉弱勢學生營養補助計畫」，將健康補給帶入偏鄉，教導學生認識在地食材及烹飪練習，培養照顧自己也能惠及家人的能力，2023年更擴大服務基隆6所偏鄉國小。另結合台灣大哥大「數位苗圃計畫」，提供弱勢兒少免費線上外語課程，助其朝夢想大步邁進。

四大主題	專案	影響	2023年產出與成效
基層棒球	<ul style="list-style-type: none"> <li>球隊及賽事贊助</li> </ul>	增加基層球隊與青少年選手相互交流及比賽機會	<ul style="list-style-type: none"> <li>自1993年起贊助臺灣體育運動大學學生球隊「富邦公牛隊」</li> <li>贊助「2023新北市全國U-15棒球邀請賽」及「2023新北市全國U-12棒球錦標賽」</li> </ul>
弱勢助學	<ul style="list-style-type: none"> <li>「用愛心做朋友」助學活動</li> <li>原鄉教育</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>解決弱勢學生就學經濟壓力</li> <li>促進偏鄉學童身心健康</li> <li>降低城鄉差距</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>募集助學捐款者8,428人，助學捐款金額逾1億元，幫助14,975位弱勢學生就學（每月600元助學金）。</li> <li>偏鄉營養補助計畫提供1,536名偏鄉學生營養補給，並舉辦20場移動餐桌、10場偏鄉食農教育推廣，共1,344名學生參與。</li> <li>原鄉教育9個在地課輔及產業培訓班，參與人數共計305名。</li> </ul>
素養能力	<ul style="list-style-type: none"> <li>青少年發聲網</li> <li>青少年發聲計畫</li> </ul>	提升青少年思考與討論多元議題的能力	<ul style="list-style-type: none"> <li>網頁瀏覽55,748人次；臉書粉絲頁觸及人數801,556人次</li> <li>受益青少年及實體展覽觸及17,766人次</li> <li>青少年發聲計畫課程產出272支學生創作及相關影片</li> <li>投入金額逾700萬元</li> </ul>
文化影像教育	<ul style="list-style-type: none"> <li>全國電影學校</li> <li>兒童影像培力</li> </ul>	建立影像教育素養	<ul style="list-style-type: none"> <li>受益人次逾47萬人次</li> <li>外部合作學校與社教、媒體單位51家</li> <li>共29組團隊報名兒少節目孵育計畫徵件、4檔節目正式上映，入圍多項影展，影片教育公播411所學校申請。</li> <li>投入金額超過3,500萬元</li> </ul>



momo mini親子電影院，引進國內外多元優質兒少影視作品，啟發孩子無限想像。



將食育餐車開進偏鄉，教孩子成功翻炒「有鍋氣」的美味料理。



陳蕊玲執董（右5）代表富邦文教基金會與文策院簽署MOU，強化臺灣兒少影視的內容開發與人才培育。



## 6.3 健康促進

### 6.3.1 促進全民健康

富邦金控冠名或主辦多項大型運動賽事，聚焦國人高參與度的四大領域：棒球、籃球、高爾夫及馬拉松。為實現企業永續願景，富邦金控於冠名主辦賽事中，主動倡議賽事減碳，積極導入循環經濟概念，建立低塑與減碳的賽事格局。富邦連續15年支持「臺北馬拉松」，並長期贊助「新北萬金石馬拉松」、「高雄富邦馬拉松」及「彰化田中馬拉松」，為唯一贊助「臺灣品牌國際賽事」四大馬拉松賽事之金融企業。2023品牌資產調查 (brand asset survey) 結果顯示，49.1%民眾知道富邦參與臺北馬拉松賽事。在富邦積極倡議下，馬拉松賽事逐步實踐賽事減碳，並攜手八大縣市政府推行Run For Green™計劃為跑者植樹，2023年已累計種植逾7.3萬棵樹，展現社會影響力。



富邦金控連續15年支持臺北馬拉松，並於賽事現場推廣Run For Green™植樹減碳計劃。

富邦旗下擁有富邦公牛隊、P.League+臺北富邦勇士籃球隊及CPBL富邦悍將職業棒球隊，係同時擁有甲組成棒及棒球、籃球兩大最高層級球隊之企業。其中，臺北富邦勇士籃球隊於2023年6月衛冕成功，再度蟬聯臺灣職業籃球聯盟P League+冠軍。此外，富邦金控亦支持由贊助選手潘政琮主辦之「Pan向高峰潘政琮公益高爾夫名人賽」，賽事募款金額全數捐助第一社福基金會。

富邦人壽連續8年冠名贊助「富邦人壽UBA大專籃球聯賽」，112學年度持續從公平待客精神及企業永續責任發展創新，包含二度帶領公開組一級／二級、一般組決賽同進小巨蛋、及舉辦輪椅籃球示範賽等，並落實綠色環保於決賽賽場首設塑膠瓶回收獎勵區，呼籲進場球迷響應愛地球。連續9年舉辦「富邦人壽勇士系際冠軍盃」，為全國目前唯一跨系、跨區、專業規格素人籃球賽事，另首度冠名贊助2023「富邦人壽ABSOLUTE 3×3聯盟賽」，共有25支隊伍參賽，包括中華民國籃球協會籌組之培訓隊，歷經八回合賽事創超過25萬現場觀賽人潮，且中華亞運代表隊透過以賽代訓、累積賽事經驗，男子組於2023杭州亞運奪金，締造隊史紀錄、女子組收第四名，促動臺灣籃球能見度提升及推動全民關注賽事風氣。



#### 10 棒球

作法	執行方式	影響	2023年產出與效益
推廣棒球運動風氣	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 落實在地經營</li> <li>· 校園棒球推廣</li> <li>· 改建球場設備</li> </ul>	提升棒球運動風氣與觀賽體驗	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 連續6年安排全主場賽事於新北市新莊棒球場，持續深耕在地經營。</li> <li>· 安排悍將球員與吉祥物前進4所新北校園推廣棒球運動。</li> <li>· 2023品牌資產調查結果顯示，44.2%民眾知道富邦擁有富邦悍將棒球隊。</li> </ul>
結合公益發展	捐贈回收裝備	延展汰換球員及裝備生命週期	回收球員汰換之球衣、斷棒、破損頭盔或釘鞋，經球團整理認證提供球迷收藏、或再製成綠色商品，賦予球員第二生命。
具體降低碳排放量	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 環保商品推廣</li> <li>· 垃圾回收分類</li> </ul>	引領球迷共同響應降低碳排放量	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 結合紡織業者推出寶特瓶及環保回收絲製成的球員實戰主題球衣，降低二氧化碳排放量及能源消耗，兼具環保與排汗散熱效果。</li> <li>· 新莊棒球場內打造大型環保回收站「Green Station」，本體採用可重複使用及回收的D-BOARD紙木板打造，邀請球迷在球場共同做環保。</li> <li>· 在新莊球場內飲食攤位啟用「悍將循環杯」，讓享受場內飲料更環保，並透過集點活動增加球迷使用環保杯意願，達到推廣效果。</li> <li>· 響應「自備餐盒、有何不可」行動，與飲食攤位配合，球迷自備餐盒提供餐費優惠，減少餐盒廢棄物產生。</li> </ul>
綠色科技智慧球場	球隊專屬APP	逐步轉型為數位智慧綠色球場	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 透過APP整合數位資訊傳遞，減少過往傳統紙本賽程表、廣告傳單、或其他球團行銷宣傳所使用之文宣品。</li> <li>· 整合電子票券功能，以減免取票手續費與增加數位便利性提升進場體驗。</li> </ul>



富邦悍將推出環保回收絲製成的球員實戰主題球衣，降低二氧化碳排放量及能源消耗，兼具環保與排汗散熱效果。



富邦勇士籃球隊於P. LEAGUE+ 2022~2023賽季完成歷史性三連霸，團隊高舉金盃慶祝。



## 籃球

作法	執行方式	影響	2023年產出與效益
籃球公益	產學合作交流—邀請北市基層競技運動選手訓練站之選手參觀及進行職涯發展交流	運動選手瞭解運動產業職涯發展	邀請北市基層競技運動選手訓練站之選手參觀及進行職涯發展交流，參與人數25人。
推廣籃球	<ul style="list-style-type: none"> <li>主場經營和平籃球館</li> <li>行銷推廣勇士籃球隊</li> <li>邀請中小學生進場看球觀賽</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>促進國內職籃穩定發展</li> <li>吸引大眾親近關注籃球運動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>P. LEAGUE+ 2022~2023球季共於富邦勇士主場舉辦25場主場賽事，包含20場例行賽、2場季後賽及3場總冠軍賽，進場人數共計155,245人。</li> <li>邀請屬地中、小學生共計3,100人免費入場觀賽。</li> <li>單場線上觀賽最高人次突破33萬，為勇士PLG聯盟本季單場收看最高紀錄，全季YouTube累計觀看次數高達964萬。</li> </ul>
基層籃球	協助舉辦及推廣大專籃球賽	培養籃球運動人才	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽冠名舉辦UBA大專籃球聯賽，112學年度全臺逾8成大專院校、逾4,100名學生參與。賽事期間總計吸引逾900萬人線上、逾13萬人進場觀賽。</li> <li>連續9年舉辦富邦人壽勇士系際冠軍盃，已累計超過110校、超過300所與會。</li> <li>冠名贊助2023「富邦人壽ABSOLUTE3X3聯盟賽」，吸引25支隊伍參與，協助中華亞運男子培訓隊於杭州亞運摘金。</li> </ul>



## 馬拉松

作法	執行方式	影響	2023年產出與效益
國際級賽事	賽事贊助	<ul style="list-style-type: none"> <li>提升國民運動風氣</li> <li>推行綠色賽事倡議</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>臺北馬拉松2023年吸引來自63個國家共2,925名選手來臺參賽，總參賽人數高達25,823人。</li> <li>萬金石馬拉松2023年取得美國責任運動協會銀標章，通過ISO 20121永續管理系統認證、完成ISO 14067碳足跡盤查，吸引111,242人參加。</li> <li>高雄富邦馬拉松積極實現「運動平權」理念，持續推動視障組、輪椅組賽事優化升級，包含首採性別分組、增加獎金發放名次及額度。</li> <li>田中馬拉松以實體賽事結合「雲端跑」，透過APP上傳跑步軌跡紀錄，海內外選手及未能參與實體賽事的跑者，也能跨越時空共同參與，線上馬拉松活動吸引2,118人參加，實體賽事約15,840人參賽。</li> <li>2023年度富邦贊助之四大馬拉松及指定賽事（含鐵人三項年度賽事、Garmin Run及Garmin線上跑），參賽及賽事現場領樹推廣總計接觸85,009人次。</li> </ul>



## 高爾夫球／其他

作法	執行方式	影響	2023年產出與效益
贊助選手及大型賽事	<ul style="list-style-type: none"> <li>人才培育</li> <li>選手與賽事贊助</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>基層運動人才培育及傳承</li> <li>建立職業賽事舞臺</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦贊助13位臺灣菁英選手、富邦公牛隊、內城國中中小青少棒球隊，培育年輕潛力選手。</li> <li>贊助並推薦2位業餘選手赴美參與潘政琮AJGA青少年錦標賽。</li> <li>舉辦2023富邦長春公開賽及傳承營，提供長春職業選手舞臺及青少年選手觀摩學習之機會。</li> </ul>

## 6.4 弱勢關懷

### 6.4.1 社會扶助

富邦秉持「取之於社會，回饋於社會」理念，由富邦慈善基金會成立愛心志工社，志工皆由富邦同仁組成，主動發掘身邊有需要的社福單位或個案。另透過「急難救助」專案協助遭逢緊急變故的個人或家庭，為其提供生活、醫療、喪葬等補助。同時也擔任政府與集團資源的橋樑，推展「儲蓄脫貧」方案，協助經濟弱勢學生累積資產、培養脫貧能力。台北富邦銀行及台北富邦銀行基金會則以關懷長者及身心障礙者出發，提供適當的陪伴活動與發揮舞臺，至2023年已舉辦十一屆富邦身心障礙才藝獎，使障友擁有完整的關懷才藝發展體系。

專案	解決問題	影響	2023年產出與效益
愛心志工社	補足政府及社福單位人力之不足	<ul style="list-style-type: none"> <li>凝聚單位員工向心力</li> <li>增加社福單位資源管道</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>志工投入5,622人次</li> <li>164個社福單位受益</li> <li>專案受益人數94,543人</li> </ul>
急難救助	解決社會資源不足	改善生活福祉，讓社會資源得以有效分配	<ul style="list-style-type: none"> <li>1,254件個案家庭受益</li> <li>儲蓄脫貧方案28人</li> </ul>
身心障礙者才藝發展	降低身心障礙者在社會上的弱勢狀態	藉由展覽及巡演增加身心障礙者技能與收入	<ul style="list-style-type: none"> <li>23,500受益人次</li> <li>688場表演活動及訓練課程</li> </ul>
台北富邦銀行弱勢關懷	增進身心障礙者職業技能發展	建立身障藝術家技能與舞臺	<ul style="list-style-type: none"> <li>展示10位身障藝術家作品</li> <li>每月觸及2萬客戶數</li> </ul>



富邦慈善基金會董事鄭基男頒發「新竹縣儲蓄脫貧方案」結業證書。



「2023年富邦愛心志工日」志工與在地農民一起換上裝備走入梯田，為這片土地移除雜草及外來種。

## 6.4.2 地方共好

### 友善地區環境

富邦人壽始終以創新行動走在永續未來的道路上，為推動臺灣河域與土地的永續發展，自2021年起率先攜手荒野保護協會推動「川廢快篩調查計畫」，展開連續至少5年的河川保育行動，延續前兩年已關懷臺中烏溪及新竹頭前溪影響力，2023年再完成淡水河複查、啟動高雄後勁溪調查，持續透過發表垃圾分布熱點、種類及數量等關鍵研究數據，協助中央主管機關（經濟部水利署河川分署）及地方權責單位（縣市環保局等）規劃清運川廢熱點及優化河川治理對策，守護臺灣水資源。

此外，根據淡水河複查所發現80%垃圾集中於6%河段、一次性飲食廢棄物占7成等結果，富邦人壽2023年更與天下雜誌合作於淡江大學舉辦「為大河發聲·讓淡水河Stay Young」青年論壇，搭建產官學領袖與校園學子、當地居民等的對話交流平臺，並收錄活動精華製成電子白皮書開放全民免費閱覽，及首度推出互動網站分享淡水河汙染數據及近3年川廢狀況變化，期盼引動各界積極參與關注及投入保育在地河川。

### 深耕校園社會責任（USR）專案

響應教育部推動大學社會責任實踐（USR計畫），深耕區域性產學連結及在地服務經營，鼓勵年輕世代善用所學投入社區服務、具體實踐公民責任。2023年聚焦河川保育及高齡關懷兩大主軸，攜手7所大專院校，共執行102場社區關懷活動，逾160位富邦人壽志工與近1,400位大專學子，透過高齡健康促進活動、高齡經濟安全及信託教育、獨老供餐關懷及惜福共餐，以及河川巡守、淨溪淨灘、減塑工作坊、生態觀察等不同形式環境教育，總觸及社會大眾超過4,000人次；另為讓金融素養從小扎根，攜手清華大學深入新竹偏鄉五峰國小，透過生活化案例及有趣的互動遊戲，引導學童及早建立基礎財務思維，學會為未來做準備。



富邦人壽攜手天下雜誌於淡江大學舉辦「為大河發聲·讓淡水河Stay Young」青年論壇，搭建產官學領袖與校園學子、當地居民等的對話交流平臺。



2023淡水河川廢複查成果發布記者會促動產官學及各界志工齊聚，與荒野保護協會、富邦人壽共倡保育河川。



富邦人壽與明新科大帶領瑞興社區長者及瑞興國小學童體驗老幼共學理財桌遊，讓長輩分享經驗、孩童學習基礎的金錢觀念與知識。



富邦人壽與臺中科大協助身心障礙者提供信託宣導課程，重視社會弱勢金融保護。



富邦人壽與清華大學一同設計金融理財教材，陪伴新竹五峰國小原民學童從互動遊戲中，學習基礎金融保險觀念。



# 7

## 附錄

### Appendix

## 7.1 永續性報告指標對照表

### 7.1.1 GRI內容索引表 (依循GRI準則)

- 使用聲明：富邦金融控股股份有限公司依循GRI準則報導2023年1月1日至12月31日期間之內容
- 使用的GRI 1：GRI 1：基礎2021
- 適用的GRI行業準則標題：G4財務金融服務產業補充指標

GRI準則	揭露項目	對應章節 (或URL) 暨補充說明	頁碼	BSI外部保證 KPMG有限確信
GRI 2： 一般揭露 2021	<b>1. 組織及報導實務</b>			
	2-1 組織詳細資訊	關於報告書	05	●
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於報告書	05	●
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	05	●
	2-4 資訊重編	詳見各章節圖表註解	-	●
	2-5 外部保證/確信	關於報告書 7.6 會計師獨立確信報告	05 100	●
	<b>2. 活動與工作者</b>			
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	2.1.1 公司簡介 2.4.5 供應商管理	19 37	●
	2-7 員工	5.1.1 員工組成與平等職場	59	●
	2-8 非員工的工作者	5.1.1 員工組成與平等職場	59	●
<b>3. 治理</b>				
2-9 治理結構及組成	2.2 實踐永續治理	21	●	

GRI準則	揭露項目	對應章節 (或URL) 暨補充說明	頁碼	BSI外部保證 KPMG有限確信
GRI 2： 一般揭露 2021	2-10 最高治理單位的提名與遴選	2.2 實踐永續治理 《富邦金控2023年年報》第25頁	21	●
	2-11 最高治理單位的主席	2.2 實踐永續治理	21	●
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理 的角色	1.2 永續經營	10	●
		1.3.1 重大主題鑑別	11	
		2.4.2 ESG風險管理	31	
	2-13 衝擊管理的負責人	1.2 永續經營	10	●
		1.3.1 重大主題鑑別	11	
		2.4.2 ESG風險管理	31	
	2-14 最高治理單位於永續報導的 角色	關於報告書	05	●
		1.3.1 重大主題鑑別	11	
		2.2 實踐永續治理	21	
	2-15 利益衝突	2.2 實踐永續治理	21	●
	2-16 溝通關鍵重大事件	1.3.1 重大主題鑑別	11	●
		1.3.3 利害關係人溝通	15	
2.4.1 風險架構與文化		26		
2-17 最高治理單位的群體智識	2.2.1 董事會運作 《富邦金控2023年年報》第59頁	21	●	
2-18 最高治理單位的績效評估	2.2.3 績效評估 《富邦金控2023年年報》第53~58頁	23	●	
	2.2.3 績效評估	23		
2-19 薪酬政策	2.2.4 永續與薪酬 《富邦金控2023年年報》第34~41頁	23	●	
	2.2.3 績效評估	23		
2-20 薪酬決定流程	2.2.4 永續與薪酬	23	●	
	5.3.2 人才留任	65		
	2.2.3 績效評估	23		

(續下頁)

GRI準則	揭露項目	對應章節 (或URL) 暨補充說明	頁碼	BSI外部保證 KPMG有限確信
GRI 2 : 一般揭露 2021	2-2 年度總薪酬比率	<ul style="list-style-type: none"> <li>2023年度本公司薪酬最高個人之年度總薪酬與組織其他員工年度總薪酬之中位數的比率為「41.6:1」(不含富邦人壽外勤人員)。</li> <li>2023年度本公司薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比與組織其他員工平均年度總薪酬增加百分比之中位數的比率為「0.7:1」(不含富邦人壽外勤人員、定期契約人員、海外當地雇員)。</li> </ul>	-	●
	<b>4. 策略、政策與實務</b>			
	2-22 永續發展策略的聲明	董事长的話 1.1 永續願景藍圖	02 07	●
	2-23 政策承諾	1.3.3 利害關係人溝通 2.3 誠信經營 2.4.5 供應商管理 5.2.1 人權承諾與管理	15 24 37 60	●
	2-24 納入政策承諾	2.3 誠信經營 2.4.5 供應商管理 5.2.1 人權承諾與管理	24 37 60	●
	2-25 補救負面衝擊的程序	2.4.1 風險管理架構與文化 4.2.3 客戶滿意與申訴 5.2.1 人權承諾與管理	26 55 60	●
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	2.3.2 承諾機制	25	●
	2-27 法規遵循	2.4.1 風險管理架構與文化	26	●
	2-28 公協會的會員資格	1.3.4 促進產業發展與公眾議合	17	●
	<b>5. 利害關係人議合</b>			
2-29 利害關係人議合方針	1.3.3 利害關係人溝通	15	●	
2-30 團體協約	5.2.2 落實勞資溝通	62	●	
<b>重大主題揭露</b>				
GRI 3 2021 : 重大主題	3-1 決定重大主題的流程	1.3.1 重大主題鑑別	11	●
	3-2 重大主題列表	1.3.1 重大主題鑑別	11	●
	3-3 重大主題管理	1.3.1 重大主題鑑別	11	●
		1.3.2 重大主題管理 1.3.3 利害關係人溝通	14 15	
揭露主題	揭露項目	對應章節 (或URL) 暨補充說明	頁碼	BSI外部保證 KPMG有限確信
<b>GRI 200 : 經濟系列</b>				
GRI 201* : 經濟績效	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	2.1.2 營運績效	20	●

揭露主題	揭露項目	對應章節 (或URL) 暨補充說明	頁碼	BSI外部保證 KPMG有限確信
GRI 201* : 經濟績效	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	2.4.3 新興與氣候風險管理	34	●
	201-3 確定給付制義務與其他退休計畫	5.4.1 友善照護	67	●
	201-4 取自政府之財務援助	2023年度金控暨子公司申請抵減稅額共約450.86佰萬元。最終可抵減稅額將依國稅局核定為準。	-	●
GRI 203* : 間接經濟 衝擊	203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	3.2.2 金融實績 6.1 普惠金融	42 73	●
	203-2 顯著的間接經濟衝擊	3.2.2 金融實績 6.1 普惠金融	42 73	●
GRI 205* : 反貪腐	205-1 已進行反貪腐風險評估的營運據點	2.3 誠信經營	24	●
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.3.2 承諾機制 2.4.5 供應商管理	25 37	●
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.4.1 風險管理架構與文化	26	●
GRI 206* : 反競爭 行為	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.4.1 風險管理架構與文化	26	●
<b>GRI 300 : 環境系列</b>				
GRI 302* : 能源	302-1 組織內部的能源消耗量	3.3.2 低碳營運	47	○●
	302-2 組織外部的能源消耗量	企業主要以「溫室氣體排放量」角度管理價值鏈上下游營運活動對氣候變遷的影響，故未額外統計組織外部能源消耗量。	-	●
	302-3 能源密集度	3.3.2 低碳營運	47	●
	302-4 減少能源消耗	3.3.2 低碳營運	47	●
	302-5 降低產品和服務的能源需求	3.3.2 低碳營運	47	●
GRI 305* : 排放	305-1 直接 (範疇一) 溫室氣體排放	3.3.1 溫室氣體減量與再生能源	45	○
	305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	3.3.1 溫室氣體減量與再生能源	45	○
	305-3 其他間接 (範疇三) 溫室氣體排放	3.3.1 溫室氣體減量與再生能源	45	○
	305-4 溫室氣體排放密集度	3.3.1 溫室氣體減量與再生能源	45	-
	305-5 溫室氣體排放減量	3.3.1 溫室氣體減量與再生能源	45	-

(續下頁)

揭露主題	揭露項目	對應章節 (或URL) 暨補充說明	頁碼	BSI外部保證 KPMG有限確信
<b>GRI 400：社會系列</b>				
GRI 403*： 職業安全 衛生	403-1 職業安全衛生管理系統	5.4.2 職場健康活動力	69	●
	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查	5.2.1 人權承諾與管理	60	●
		5.4.2 職場健康活動力	69	●
	403-3 職業健康服務	5.2.1 人權承諾與管理	60	●
		5.4.1 友善照護	67	●
		5.4.2 職場健康活動力	69	●
	403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	5.2.1 人權承諾與管理	60	●
		5.2.2 落實勞資溝通	62	●
		5.4.2 職場健康活動力	69	●
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	5.2.1 人權承諾與管理	60	●
403-6 工作者健康促進	5.4.1 友善照護	67	●	
	5.4.2 職場健康活動力	69	●	
403-8 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	5.2.1 人權承諾與管理	60	●	
	5.4.2 職場健康活動力	69	●	
403-9 職業傷害	內部查核：2023年富邦金控暨子公司執行所有工作場域之環境檢查，包含環境監測、消防檢查、消毒作業及消防警報測試等，涵蓋100%員工。 外部認證：本公司透過外部具公信力之第三方單位進行健康安全認證，包括富邦金控暨子公司持續每三年取得教育部體育署所頒發之運動企業認證、富邦人壽總部取得ISO 45001認證（共870名員工，占富邦金控2.5%）。		60	●
	403-10 職業病	5.4.2 職場健康活動力	69	●
	405-1 治理單位與員工的多元化	2.2.2 董事會獨立與多元性	22	●
GRI 405*： 員工多元 化與平等 機會	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	5.1.1 員工組成與平等職場	59	●
	405-3 人才留任	5.3.2 人才留任	65	●
GRI 406*： 不歧視	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.2.1 人權承諾與管理	60	●
GRI 407*： 結社自由 與團體 協商	407-1 可能面臨結社自由及團體協商風險的營運據點或供應商	2.4.5 供應商管理	37	●
		5.2 人權與溝通	60	●
GRI 409*： 強迫或強 制勞動	409-1 具強迫與強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	2.4.5 供應商管理 5.2.1 人權承諾與管理	37 60	●

揭露主題	揭露項目	對應章節 (或URL) 暨補充說明	頁碼	BSI外部保證 KPMG有限確信
GRI 416*： 顧客健康 與安全	416-1 評估產品和服務類別對健康和安全的衝擊	100%產品及服務已進行健康和安全评分。	-	●
	416-2 違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件	無重大違反之情事。	-	●
GRI 417*： 行銷與 標示	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	本公司針對提供客戶各項理財及保險等金融商品與服務，皆負有100%告知義務。	-	●
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示法規之事件	無重大違反之情事。	-	●
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規之事件	無重大違反之情事。	-	●
GRI 418*： 客戶隱私	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	4.2.2 個資保護	55	●

\*為重大主題；揭露項目皆採用GRI最新版本

### GRI G4財務金融服務產業補充指標

指標	項目內容	對應章節暨補充說明
G4-FS6	公司各項產品占總營收的比例（依照不同的地區／規模／產業劃分）	《富邦金控2023年年報》第175頁
G4-FS7	為帶來社會公益推出之產品或服務	6.1 普惠金融
G4-FS8	為帶來環境保護的目的或功能推出之產品或服務	3.2.2 金融實績
G4-FS10	報告編撰組織投資組合中與其環境或社會面向上有相互影響的公司，其數量和占投資組合的百分比	2.4.2 ESG風險管理 3.2.2 金融實績
G4-FS11	與環境或社會篩選有關之正面及負面影響所占資產的百分比	2.4.2 ESG風險管理 3.2.2 金融實績

### 7.1.2 上市公司編製與申報永續報告書作業辦法

(民國113年1月26日臺灣證券交易所修訂)

內容	對應章節
第二條 第一項 第一款 最近一會計年度終了，依據本公司「上市公司產業類別劃分暨調整要點」規定屬食品工業、化學工業及金融保險業者，應依作業辦法之規定編製與申報中文版本之永續報告書。	關於報告書

(續下頁)

內容	對應章節
<p>第三條</p> <p>上市公司應每年參考全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 發布之通用準則、行業準則及重大主題準則編製前一年度之永續報告書，揭露公司所鑑別之經濟、環境及人群 (包含其人權) 重大主題與影響、揭露項目及其報導要求，並可參考永續會計準則理事會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 準則揭露行業指標資訊及SASB指標對應報告書內容索引。</p> <p>前項所述之永續報告書內容應涵蓋相關環境、社會及公司治理之風險評估，並訂定相關績效指標以管理所鑑別之重大主題。</p> <p>上市公司應於永續報告書內揭露報告書內容對應GRI準則之內容索引，並於報告書內註明各揭露項目是否取得第三方確信或保證。</p> <p>第一項所述之揭露項目，應採用符合目的事業主管機關規定之標準進行衡量與揭露，如目的事業主管機關未發布適用之標準，則應採用實務慣用或國際通用之衡量方法。</p>	<p>7.1.1 GRI指標索引</p> <p>7.6 會計師獨立確信報告</p>
<p>第四條</p> <p>上市公司所編製之永續報告書除前條所述內容外，食品工業及第二條第一項第二款之上市公司、化學工業、金融保險業，應依產業別加強揭露永續指標。(附表一之一至附表一之三)</p> <p>前項之上市公司依據附表一之一至附表一之三揭露所屬產業之永續指標，應取得會計師依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之準則所出具之意見書。</p> <p>附表一之三 永續揭露指標—金融保險業</p> <p>(一) 資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。</p> <p>(二) 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。</p> <p>(三) 對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。</p> <p>(四) 各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。</p>	<p>(一) 2.4.4 資訊安全管理</p> <p>4.2.2 個資保護</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>資訊外洩事件數量：5件</li> <li>與個資相關的資訊外洩事件占比：100%</li> <li>因資訊外洩事件而受影響的顧客數：52人</li> </ul> <p>(二) 6.1 普惠金融</p> <p>7.2.2 商業銀行行業指標</p> <p>(三) 7.2.2 商業銀行行業指標</p> <p>(四) 3.2.2 金融實績</p> <p>6.1 普惠金融</p>
<p>第四條之一</p> <p>上市公司應以專章揭露氣候相關資訊。</p> <p>1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。</p> <p>2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務 (短期、中期、長期)。</p> <p>3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。</p> <p>4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。</p> <p>5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。</p> <p>6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。</p> <p>7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</p> <p>8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範圍、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量。</p> <p>9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。</p>	<p>1. 2.4.3 新興與氣候風險管理</p> <p>2. 2.4.3 新興與氣候風險管理</p> <p>3. 2.4.3 新興與氣候風險管理</p> <p>4. 2.4.3 新興與氣候風險管理</p> <p>5. 2.4.3 新興與氣候風險管理</p> <p>6. 2.4.3 新興與氣候風險管理</p> <p>7. 3.3.1 溫室氣體減量與再生能源</p> <p>8. 3.1 淨零目標</p> <p>9. 3.1 淨零目標、3.3.1 溫室氣體減量與再生能源、7.5 保證聲明書、《富邦金控2023年年報》第113~114頁</p>
<p>第五條</p> <p>辦理第四條第二項永續指標確信之會計師及所屬事務所，及辦理第四條之一第三項溫室氣體之確信人員及所屬機構，均應符合「上市上櫃公司永續報告書確信機構管理要點」相關規定，自中華民國一百一十三年起適用。</p> <p>上市公司應於每年八月三十一日前，將永續報告書及該報告書檔案置於公司網站之連結，申報至本公司指定之網際網路資訊申報系統。</p> <p>上市公司應建立永續報告書編製及確信之作業程序，並納入內部控制制度。</p>	<p>關於報告書</p> <p>2.4.2 ESG風險管理</p>

最近兩年度溫室氣體盤查及確信情形：

### 1. 溫室氣體盤查資訊

年度	2022年		2023年	
	總排放量 (噸)	密集度 (噸/百萬營收)	總排放量 (噸)	密集度 (噸/百萬營收)
範疇一	4,955	0.007	8,808	0.012
範疇二	53,508	0.078	48,423	0.068
範疇三	員工通勤	24,405	23,361	
	商務差旅	109	372	
	購買產品及服務	28	42	
	燃燒與能源相關活動	8,863	9,409	
	營運產生廢棄物	308	280	
範疇三合計	33,713		33,464	

註：1. 範疇一、二排放量包含富邦金控、富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券、富邦銀行 (香港)、富邦投信、日盛證券 (2023年併入富邦證券)、日盛銀行 (2023年併入台北富邦銀行)、富邦華一銀行、富邦期貨、富邦育樂、富邦運動場館、北富銀創投、富邦投顧、富邦私募股權 (2023年納入) 及富邦財險 (廈門) (2023年納入)。

2. 2022年購買產品及服務包含富邦銀行 (香港) 用水排放3噸 (原列其他來源排放)。

3. 除2022年富邦私募股權及富邦財險 (廈門) 排放量採人均法計算外，其餘排放量皆依ISO 14064-1：2018標準盤查，並皆經英國標準協會 (BSI) 等確信機構確信。

### 2. 溫室氣體確信資訊

(1) 2022年：經英國標準協會 (BSI)、香港品質保證局 (HKQAA) 依ISO 14064-3標準執行查證，相關確信意見及保證等級如下：

- 範疇一、二：盤查數據品質符合ISO 14064-1：2018規範原則，並取得合理保證等級。
- 範疇三：盤查數據品質符合ISO 14064-1:2018規範原則，富邦銀行 (香港) 與富邦華一銀行取得合理保證等級，其餘公司取得有限保證等級。

(2) 2023年：經英國標準協會 (BSI)、香港品質保證局 (HKQAA) 及通標標準技術服務有限公司 (SGS) 依ISO 14064-3標準執行查證，相關確信意見及保證等級如下：

- 範疇一、二：盤查數據品質符合ISO 14064-1：2018規範原則，並取得合理保證等級。
- 範疇三：盤查數據品質符合ISO 14064-1:2018規範原則，富邦銀行 (香港)、富邦華一銀行及富邦財險 (廈門) 取得合理保證等級，其餘公司則為協議程序 (AUP) 所得結論。

### 3. 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫：

(1) 富邦金控自訂之減碳目標 (下稱目標A) 係以2020年範疇一、二排放量63,207噸為基準，2023年減量12.6%，至2030年減量42%，至2040年減量92.3%；若改以富邦金控提前完成合併財務報告盤查年2022年之範疇一、二排放量58,463噸為基準 (下稱目標B) 換算，則2023年應減5.6%，至2030年應減37.5%，至2040年應減91.6%。

(2) 富邦金控持續增購綠電，更新節能燈具與用電設備，並進行節電管理及宣導，2023年範疇一排放增至8,808噸，主因係富邦華一銀行整批更換填充總部及蘇州據點HFC-227ea滅火器藥劑新增消防逸散排放3,492噸，致2023年整體營運排放增至57,231噸，較目標A基準年減碳率9.5%，較目標B基準年減碳率2.1%；若排除前述消防逸散排放3,492噸，則2023年營運排放53,739噸，較目標A基準年減碳率15.0%，較目標B基準年減碳率8.1%。

### 7.1.3 上市上櫃公司永續發展實務守則 (民國111年12月23日臺灣證券交易所修訂)

內容			對應章節
第一章	總則	揭露制定之目的、適用之對象、實踐之原則等	1. 富邦永續發展
第二章	落實公司治理	規範落實推動公司治理	2. 永續治理
第三章	發展永續環境	規範呼應國際永續趨勢，於自身營運及業務，落實永續生態及環境	3. 低碳：協助客戶永續轉型
第四章	維護社會公益	規範落實維護利害關係人之人權及社會公益	2.4.5 供應商管理 5. 激勵：打造友善健康之幸福職場 6. 影響：串連社會正向力量
第五章	加強企業永續發展資訊揭露	規範加強永續發展相關資訊揭露	1. 富邦永續發展
第六章	附則	規範持續精進公司永續發展機制與作為	1. 富邦永續發展

### 7.1.4 全球盟約

內容		對應章節
人權部份	1. 在企業影響所及的範圍內，支持並尊重國際人權 2. 企業應確保公司內不違反人權	
勞工部份	3. 保障勞工集會結社之自由，並有效承認集體談判的權力 4. 消弭所有型式之強迫性勞動 5. 有效廢除童工 6. 消弭雇用及職業上的歧視	2.4.5 供應商管理 5. 激勵：打造友善健康之幸福職場
環境部份	7. 支持對環境挑戰採取預防性措施 8. 採取善盡更多的企業環境責任之做法	3. 低碳：協助客戶永續轉型
	9. 鼓勵研發及擴散環保化的科技	3. 低碳：協助客戶永續轉型 4. 數位：提供最佳金融服務
反貪腐部份	10. 企業應致力於反貪腐活動，其中包含敲詐及賄賂	2. 永續治理

### 7.1.5 ISO 26000社會責任指引國際標準

內容		對應章節
人權	符合法規並避免因人權問題造成之風險查核、避免有共犯關係、歧視與弱勢族群、公民權和政治權、經濟/社會與文化權、工作的基本權利	5. 激勵：打造友善健康之幸福職場
	人權風險處境	2.4.5 供應商管理 5. 激勵：打造友善健康之幸福職場
	投訴處理	4.2.3 客戶滿意與申訴 5. 激勵：打造友善健康之幸福職場
勞動實務	聘僱與聘僱關係、工作條件與社會保護、工作的健康與安全、人力發展與訓練	5. 激勵：打造友善健康之幸福職場
	社會對話	1. 富邦永續發展 5. 激勵：打造友善健康之幸福職場
環境	污染預防、永續資源利用、環境保護/生物多樣性與自然棲息地修復	3. 低碳：協助客戶永續轉型
	氣候變遷減緩與適應	3. 低碳：協助客戶永續轉型
公平運作實務	反貪腐、公平競爭	2. 永續治理
	政治參與與責任	無
	促進價值鏈的社會責任、尊重智慧財產權	4. 數位：提供最佳金融服務
消費者議題	公平行銷、客觀真實的資訊與公平交易、消費者的健康與安全保護、永續消費、消費者服務/支援/抱怨與爭議解決、消費者資料保護與隱私、提供必要的服務、教育與認知	4.2 客戶關係管理
社區參與及發展	社區參與、教育與文化、就業機會創造與技術發展、創造財富與收入、健康、社會投資	6. 影響：串連社會正向力量
	科技發展	4.1 創新科技

### 7.1.6 WEF Stakeholder Capitalism Metrics

#### Governance

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Governing Purpose	<b>Setting purpose</b> The company's stated purpose, as the expression of the means by which a business proposes solutions to economic, environmental, and social issues. Corporate purpose should create value for all stakeholders, including shareholders.	1.1.1 願景藍圖
Quality of Governing Body	<b>Governance body composition</b> Composition of the highest governance body and its committees by: competencies relating to economic, environmental, and social topics; executive or non-executive; independence; tenure on the governance body; number of each individual's other significant positions and commitments, and the nature of the commitments; gender; membership of under-represented social groups; stakeholder representation.	1.2 永續經營 2.2 實踐永續治理

(續下頁)

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Stakeholder Engagement	<b>Material issues impacting stakeholders</b> A list of the topics that are material to key stakeholders and the company, how the topics were identified, and how the stakeholders were engaged.	1.3.1 重大主題鑑別
Ethical Behavior	<b>Anti-corruption</b> 1. Total percentage of governance body members, employees and business partners who have received training on the organization's anti-corruption policies and procedures, broken down by region. 2. (a) Total number and nature of incidents of corruption confirmed during the current year but related to previous years (b) Total number and nature of incidents of corruption confirmed during the current year, related to this year. 3. Discussion of initiatives and stakeholder engagement to improve the broader operating environment and culture, in order to combat corruption.  <b>Protected ethics advice and reporting mechanisms</b> A description of internal and external mechanisms for 1. Seeking advice about ethical and lawful behavior and organizational integrity; 2. Reporting concerns about unethical or lawful behavior and organizational integrity.	2.3 誠信經營 2.4.1 風險管理架構與文化 2.4.5 供應商管理
Risk and Opportunity Oversight	<b>Integrating risk and opportunity into business process</b> Company risk factor and opportunity disclosures that clearly identify the principal material risks and opportunities facing the company specifically (as opposed to generic sector risks), the company appetite in respect of these risks, how these risks and opportunities have moved over time and the response to those changes. These opportunities and risks should integrate material economic, environmental, and social issues, including climate change and data stewardship.	2.4.2 ESG風險管理 2.4.3 新興與氣候風險管理
<b>EXPANDED METRICS</b>		
Governing Purpose	<b>Purpose-led management</b> How the company's stated purpose is embedded in company strategies, policies, and goals.	1.1.1 願景藍圖
Quality of Governing Body	<b>Progress against strategic milestones</b> Disclosure of the material strategic economic, environmental, and social milestones expected to be achieved in the following year, such milestones achieved from the previous year, and how those milestones are expected to or have contributed to long-term value.	1.1.1 願景藍圖 1.1.2 永續目標
	<b>Remuneration</b> 1. How performance criteria in the remuneration policies relate to the highest governance body's and senior executives' objectives for economic, environmental and social topics, as connected to the company's stated purpose, strategy, and long-term value. 2. Remuneration policies for the highest governance body and senior executives for the following types of remuneration: - Fixed pay and variable pay, including performance-based pay, equity-based pay, bonuses, and deferred or vested shares. - Sign-on bonuses or recruitment incentive payments - Termination payments - Clawbacks - Retirement benefits, including the difference between benefit schemes and contribution rates for the highest governance body, senior executives, and all other employees.	2.2.3 績效評估 2.2.4 永續與薪酬
Ethical Behavior	<b>Alignment of strategy and policies to lobbying</b> The significant issues that are the focus of the company's participation in public policy development and lobbying; the company's strategy relevant to these areas of focus; and any differences between its lobbying positions, purpose, and any stated policies, goals, or other public positions.	1.3.4 促進產業與公眾議合並積極配合主管機關相關會議

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Ethical Behavior	<b>Monetary losses from unethical behavior</b> Total amount of monetary losses as a result of legal proceedings associated with: fraud, insider trading, anti-trust, anti-competitive behavior, market manipulation, malpractice, or violations of other related industry laws or regulations.	2.3.2 承諾機制 2.4.1 風險管理架構與文化
Risk and Opportunity Oversight	<b>Economic, environmental, and social topics in capital allocation framework</b> How the highest governance body considers economic, environmental, and social issues when overseeing major capital allocation decisions, such as expenditures, acquisitions and divestures.	本公司訂定嚴謹之組織架構、功能職掌及公司治理規章，以提供業務核決之適宜建議。

## Planet

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Climate Change	<b>Greenhouse Gas (GHG) emissions</b> For all relevant greenhouse gases (e.g. carbon dioxide, methane, nitrous oxide, F-gases etc.), report in metric tonnes of carbon dioxide equivalent (tCO <sub>2</sub> e) GHG Protocol Scope 1 and Scope 2 emissions. Estimate and report material upstream and downstream (GHG Protocol Scope 3) emissions where appropriate.	3.3.1 溫室氣體減量與再生能源
	<b>TCFD implementation</b> Fully implement the recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). If necessary, disclose a timeline of at most three years for full implementation. Disclose whether you have set, or have committed to set, GHG emissions targets that are in line with the goals of the Paris Agreement – to limit global warming to well-below 2°C above pre-industrial levels and pursue efforts to limit warming to 1.5°C – and to achieve net-zero emissions before 2050.	2.4.3 新興與氣候風險管理 3.1 淨零目標
Nature Loss	<b>Land use and ecological sensitivity</b> Report the number and area (in hectares) of sites owned, leased or managed in or adjacent to protected areas and/or key biodiversity areas (KBA).	本公司營運據點均以辦公室為主，故對當地無重大影響之營運活動
Fresh Water Availability	<b>Water consumption and withdrawal in water-stressed areas</b> Report for operations where material, mega liters of water withdrawn, mega liters of water consumed and the percentage of each in regions with high or extremely high baseline water stress according to WRI Aqueduct water risk atlas tool. Estimate and report the same information for the full value chain (upstream and downstream) where appropriate.	3.3.2 低碳營運—用水減量管理
<b>EXPANDED METRICS</b>		
Climate Change	<b>Paris-aligned GHG emissions targets</b> Define and report progress against time-bound science-based GHG emissions targets that are in line with the goals of the Paris Agreement – to limit global warming to well-below 2°C above pre-industrial levels and pursue efforts to limit warming to 1.5°C. This should include defining a date before 2050 by which you will achieve net-zero greenhouse gas emissions and interim reduction targets based on the methodologies provided by the Science Based Targets initiative if applicable. If an alternative approach is taken, disclose the methodology used to calculate the targets and the basis on which they deliver on the goals of the Paris Agreement.	3.1 淨零目標 3.3.1 溫室氣體減量與再生能源
	<b>Impact of Greenhouse gas emissions</b> Report wherever material along the value chain (GHG protocol scopes 1,2&3), the valued societal impact of greenhouse gas emissions. Disclose the estimate of the social/societal cost of carbon used and the source or basis for this estimate.	3.1 淨零目標 3.2.2 金融實績 3.3.1 溫室氣體減量與再生能源—內部碳定價 3.3.2 低碳營運—綠色採購

(續下頁)

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Nature Loss	<b>Land use and ecological sensitivity</b> For operations (if applicable) and full supply chain (if material): 1. Area of land used for the production of basic plant, animal or mineral commodities (e.g. the area of land used for forestry, agriculture or mining activities). 2. Year-on-year change in the area of land used for the production of basic plant, animal or mineral commodities.  Note: Supply-chain figures can initially be estimated where necessary based on the mass of each commodity used and the average mass produced per unit of land in different sourcing locations. 3. Percentage of land area in (1) or of total plant, animal and mineral commodity inputs by mass or cost, covered by a sustainability certification standard or formalized sustainable management programs. Disclose the certification standards or description of sustainable management programs along with the percentage of total land area, mass or cost covered by each certification standard / program.	2023年2月加入Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (簡稱TNFD)
	<b>Impact of land use and conversion</b> Report wherever material along the value chain, the valued societal impact of use of land and conversion of ecosystems.	本公司營運據點均以辦公室為主，故對當地無重大影響之營運活動
Fresh Water Availability	<b>Impact of freshwater consumption and withdrawal</b> Report wherever material along the value chain, the valued societal impact of freshwater consumption and withdrawal.	3.3.2 低碳營運－用水減量管理
Air Pollution	<b>Air pollution</b> Report wherever material along the value chain: Nitrogen oxides (NOx), sulphur oxides (SOx), particulate matter and other significant air emissions.  Wherever possible, estimate the proportion of specified emissions that occur in or adjacent to urban/densely populated areas.	非製造業不適用
	<b>Impact of air pollution</b> Report wherever material along the value chain, the valued impact of air pollution, including nitrogen oxides (NOx), sulfur oxides (SOx), particulate matter and other significant air emissions.	非製造業不適用
Water Pollution	<b>Nutrients</b> Estimate and report wherever material along the value chain, metric tones of nitrogen, phosphate and potassium in fertilizer consumed.	非製造業不適用
	<b>Impact of water pollution</b> Report wherever material along the value chain, the valued societal impact of water pollution, including excess nutrients, heavy metals and other toxins.	因金融業無生產製程，富邦各營運據點所排放之廢污水型態主要為生活污水，所排放之廢污水皆排放至污水下水道系統
Solid Waste	<b>Single use plastics</b> Report for the full value chain, estimated metric tones of single-use plastic consumed.  Disclose the most significant applications of single use plastic identified, the quantification approach used and the definition of "single-use plastic" adopted.	富邦之服務產品皆為金融商品及服務，無使用一次性塑膠
	<b>Impact of solid waste disposal</b> Report wherever material along the value chain, the valued societal impact of solid waste disposal, including plastics and other waste streams.	3.3.2 低碳營運－廢棄物減量管理
Resource Availability	<b>Resource circularity</b> Report the most appropriate resource circularity metric(s) for the whole company and/or at a product, material or site level as applicable. Potential metrics include (but are not limited to) the "Circular Transition Indicators" (WBCSD & KPMG), indicators developed by the Ellen MacArthur Foundation and company developed metrics.	富邦之服務產品皆為金融商品及服務，無生產製程需資源再利用

## People

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Dignity and Equality	<b>Diversity and inclusion (%)</b> Percentage of employees per employee category, per age group, gender and other indicators of diversity (e.g. ethnicity).	2.2.2 董事會獨立及多元性 5.1.1 員工組成與平等職場
	<b>Pay equality</b> Ratio of the basic salary and remuneration for each employee category by significant locations of operation for priority areas of equality: women to men; minor to major ethnic groups; and other relevant equality areas.	5.3.2 人才留任
Dignity and Equality	<b>Wage level (%)</b> 1. Ratios of standard entry-level wage by gender compared to local minimum wage. 2. Ratio of CEO's total annual compensation to median total annual compensation of all employees (excluding the CEO).	5.3.2 人才留任 附錄對照表GRI 2-21年度總薪酬比率
	<b>Risk for incidents of child, forced or compulsory labor</b> An explanation of the operations and suppliers considered to have significant risk for incidents of child labor, forced or compulsory labor. Such risks could emerge in relation to type of operation (such as manufacturing plant) and type of supplier; or countries or geographic areas with operations and suppliers considered at risk.	2.4.5 供應商管理 5.2.1 人權承諾與管理
Health & Wellbeing	<b>Health and Safety (%)</b> 1. The number and rate of fatalities as a result of work-related injury; high-consequence work-related injuries (excluding fatalities); recordable work-related injuries, main types of work-related injury; and the number of hours worked. 2. An explanation of how the organization facilitates workers' access to non-occupational medical and healthcare services and the scope of access provided for employees and workers.	5.4 友善照護與健康活動力
	<b>Training provided (#)</b> 1. Average hours of training per person that the organization's employees have undertaken during the reporting period, by gender and employee category (total number of trainings provided to employees divided by the number of employees). 2. Average training and development expenditure per full time employee.	5.3 人才發展與留任
<b>EXPANDED METRICS</b>		
Dignity and Equality	<b>Pay gap (%)</b> 1. Mean pay gap of basic salary and remuneration of full-time relevant employees based on gender (women to men) and indicators of diversity (e.g. BAME to non-BAME) at a company level or by significant location of operation. 2. Ratio of the annual total compensation for the organization's highest-paid individual in each country of significant operations to the median annual total compensation for all employees (excluding the highest-paid individual) in the same country.	附錄對照表GRI 2-21年度總薪酬比率 5.3 人才發展與留任
	<b>Discrimination and Harassment</b> Incidents (#) and the Total Amount of Monetary Losses (\$) Number of discrimination and harassment incidents, status of the incidents and actions taken and the total amount of monetary losses as a result of legal proceedings associated with (1) law violations and (2) employment discrimination.	5.2.1 人權承諾與管理
Dignity and Equality	<b>Freedom of Association and Collective Bargaining at Risk (%)</b> 1. Percentage of active workforce covered under collective bargaining agreements. 2. An explanation of the assessment performed on suppliers for which the right to freedom of association and collective bargaining is at risk including measures taken by the organization to address these risks.	2.4.5 供應商管理 5.2.2 落實勞資溝通

(續下頁)

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Dignity and Equality	<b>Human rights review, grievance impact and modern slavery (#, %)</b> 1. Total number and percentage of operations that have been subject to human rights reviews or human rights impact assessments, by country. 2. Number and type of grievances reported with associated impacts related to a salient human right issues in the reporting period and an explanation of impacts. 3. Number and percentage of operations and suppliers considered to have significant risk for incidents of child labor, forced or compulsory labor. Such risks could emerge in relation to a) type of operation (such as manufacturing plant) and type of supplier or b) countries or geographic areas with operations and suppliers considered at risk.	2.4.5 供應商管理 5.2.1 人權承諾與管理
	<b>Living Wage (%)</b> Current wages against the living wage for employees and contractors in states and localities where the company is operating.	5.3.2 人才留任 (資料以全職員工為主)
Health and Wellbeing	<b>Monetized Impacts of Work-related Incidents on Organization (#, \$)</b> By multiplying the number and type of occupational incidents by the direct costs for employees, employers per incident (including actions and/or fines from regulators, property damage, healthcare costs, compensation costs to employees).	5.4.2 職場健康活動力－職業災害 勞資糾紛之損失請參考《富邦金控2023年年報》P.235
	<b>Well-being (%)</b> 1. The number and rate of fatalities as a result of work-related ill-health; recordable work-related ill-health injuries, main types of work-related injury; and the main types of work-related ill-health for all employees and workers. 2. Percentage of employees participating in 'best practice' health and well-being programs that help to reduce absenteeism and improve productivity and employee absentee rate (AR) for all employees.	5.3 人才發展與留任 5.4.2 職場健康活動力
Skills for the Future	Number of unfilled 'Skilled' Positions (#, %) 1. Number of Unfilled "Skilled" positions (#) 2. Percentage of unfilled "skilled" positions for which the company will hire unskilled candidates and train them (%).	本公司相關職缺均公告於官網「人才招聘」頁面
	<b>Monetized Impacts of Training - Increased earning capacity as a result of training intervention (%, \$)</b> 1. Investment in training a percentage (%) of payroll. 2. Effectiveness of the training and development through increased revenue, productivity gains, employee engagement and/or internal hire rates.	5.3 人才發展與留任

Prosperity

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Employment and Wealth Generation	<b>Absolute number and rate of employment</b> 1. Total number and rate of new employee hires during the reporting period, by age group, gender, other indicators of diversity and region. 2. Total number and rate of employee turnover during the reporting period, by age group, gender, other indicators of diversity and region.	5.1.2 人才招募 5.3.2 人才留任
	<b>Economic Contribution</b> 1. Direct economic value generated and distributed (EVG&D) – on an accrual basis, covering the basic components for the organization's global operations, ideally split out by: a. Revenue b. Operating costs c. Employee wages and benefits d. Payments to providers of capital e. Payments to government f. Community investment 2. Financial assistance received from the government - Total monetary value of financial assistance received by the organization from any government during the reporting period.	2.1.2 營運績效 5.3.2 人才留任 5.4 友善照護與健康活動力 6 影響：串聯社會正向力量 附錄對照表GRI 201-4取自政府之財務補助說明

Theme	Metrics and Disclosures	Chapters/Content
Wealth Creation and Employment	<b>Financial investment contribution disclosure</b> Total capital expenditures (CapEx) – Depreciation supported by narrative to describe the company's investment strategy. Share buybacks + Dividend payments supported by narrative to describe the company's strategy for returns of capital to shareholders.	請參照《富邦金控2023年年報》P.270~271
Innovation in Better Products and Services	<b>Total R&amp;D expenses (\$)</b> Total costs related to research and development.	請參照《富邦金控2023年年報》P.181~182
Community and Social Vitality	Community investment is included within the economic contribution metric (part of EVG&D).	6. 影響：串聯社會正向力量
	<b>Total tax paid</b> The total global tax borne by the company, including corporate income taxes, property taxes, non-creditable VAT and other sales taxes, employer-paid payroll taxes and other taxes that constitute costs to the company, by category of taxes.	2.1.3 稅務治理
<b>EXPANDED METRICS</b>		
Employment and Wealth Generation	<b>Infrastructure investments and services supported</b> Qualitative disclosure to describe the below components: 1. Extent of development of significant infrastructure investments and services supported. 2. Current or expected impacts on communities and local economies, including positive and negative impacts where relevant. 3. Whether these investments and services are commercial, in-kind, or pro bono engagements.	3.2.2 金融實績 6 影響：串聯社會正向力量
	<b>Significant indirect economic impacts</b> 1. Examples of significant identified indirect economic impacts of the organization, including positive and negative impacts. 2. Significance of the indirect economic impacts in the context of external benchmarks and stakeholder priorities (e.g. national and international standards, protocols, policy agendas).	3.2.2 金融實績 6 影響：串聯社會正向力量
Innovation in Better Products and Services	<b>Social value generated (%)</b> Percentage of revenue from products and services designed to deliver specific social benefits or to address specific sustainability challenges.	3.2.2 金融實績 6 影響：串聯社會正向力量
	<b>Vitality Index</b> Percentage of gross revenue from product lines added in last three (or five) years calculated as the sales from products that have been launched in the past three (or five) years divided by total sales, supported by narrative that describes how the company innovates to address specific sustainability challenges.	金融業無產品線，不適用
Community and Social Vitality	<b>Total social investment (\$)</b> Total Social Investment (TSI) sums up a company's resources used for "S" in ESG efforts defined by CECP Valuation Guidance.	6 影響：串聯社會正向力量
	<b>Additional tax remitted</b> The total additional global tax collected by the company on behalf of other taxpayers, including VAT and employee-related taxes that are remitted by the company on behalf of customers or employees, by category of taxes.	本公司依法為員工薪資扣繳所得稅
	<b>Total and additional tax breakdown by country for significant locations</b> Total tax paid and, if reported, additional tax remitted, by country for significant locations.	2.1.3 稅務治理

# 7.2 SASB指標索引

## 7.2.1 保險業行業指標

主題	代碼	指標	對應內容																																																																																																		
提供客戶透明資訊和公正的諮詢	FN-IN-270a.1	向新客戶和既有客戶銷售與傳達保險產品相關資訊引起訴訟而導致的金錢損失總額	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽—2023年客訴件數計1,930件，其中有571件屬業務招攬類（件數占比約29.6%）；此類客訴並未發生引起訴訟的相關金錢損失。</li> <li>富邦產險—2023年客訴件數計4,312件，其中有79件屬業務招攬類（件數占比約1.83%）涉及保單銷售問題；此類客訴並未發生引起訴訟的相關金錢損失。</li> </ul>																																																																																																		
	FN-IN-270a.2	理賠申訴率（‰） 註：依評議中心計算方式（萬分比），評議中心之理賠申訴件÷評議中心之契約總件數	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽—臺灣：0.098（‰）</li> <li>富邦產險—臺灣：1.853（‰）</li> </ul>																																																																																																		
	FN-IN-270a.3	客戶保留率	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽—13個月保單繼續率：96.0%；25個月保單繼續率：93.1% 註：1. 繼續率以「人身保險業提升保險服務招攬品質計畫」給定的範圍及公式計算，並依據「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」公告於富邦人壽官網與保險業公開資訊觀測站。 2. 2022年永續報告書所揭露之25個月保單繼續率該項為6%，實績數為96%。</li> <li>富邦產險—個人保險：79.9% 企業保險：84.6% 註：產險以客戶續保率=續保件÷到期件替代</li> </ul>																																																																																																		
	FN-IN-270a.4	描述告知客戶產品的方式	4.1 科技創新、4.2 客戶關係管理 富邦人壽《2023年永續報告書》4.2 客戶關係維護、4.3 ESG商品服務與推廣。富邦產險《2023年永續報告書》3.2 客戶關係管理																																																																																																		
ESG因子整合於投資管理	FN-IN-410a.2	描述將ESG因子整合納入投資管理的過程與策略	2.4.2 ESG風險管理、7.3.1 責任投資原則（PRI） 富邦人壽《2023年永續報告書》6.2 強化責任投資。富邦產險《2023年永續報告書》4.4 責任投資、2.1 氣候變遷行動。																																																																																																		
鼓勵具責任行為的政策	FN-IN-410b.1	與能源效率和低碳技術有關的保費淨收入	3.2.2 金融實績 富邦人壽《2023年永續報告書》4.3 商品服務與推廣。富邦產險《2023年永續報告書》4.2.1 永續保險商品。																																																																																																		
	FN-IN-410b.2	討論會促進健康、安全或對環境之責任行動或行為	3.2 低碳金融、6.1.1 普惠金融服務與商品、6.1.2 金融樂齡商品與服務 富邦產險《2023年永續報告書》4.2.1 永續保險商品。																																																																																																		
投融資組合碳排放	FN-IN-410c.1	依範疇一、範疇二、範疇三分類投融資絕對排放總量	依PCAF財務碳排放量計算方法論及本國保險業與銀行業投融資組合財務碳排放實務手冊計算投融資組合碳排放量： 富邦人壽： <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">產業類別</th> <th colspan="2">資產類別</th> <th colspan="2">股權投資</th> <th colspan="2">債權投資</th> <th colspan="2">授信部位</th> <th colspan="2">其他</th> </tr> <tr> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>農、林、漁、牧業</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>40,532</td> <td>4,939</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>礦業及土石採取業</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>1,412,815</td> <td>170,954</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>電力及燃氣供應業</td> <td>1,653</td> <td>3,455</td> <td>2,606,396</td> <td>168,370</td> <td>228,577</td> <td>7,861</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>用水供應及污染整治業</td> <td>17,392</td> <td>2,229</td> <td>54,371</td> <td>9,760</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>運輸及倉儲業</td> <td>77,085</td> <td>5,670</td> <td>239,752</td> <td>74,807</td> <td>40,825</td> <td>3,202</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td>753,392</td> <td>550,321</td> <td>1,456,392</td> <td>2,045,617</td> <td>73,930</td> <td>165,916</td> <td>4,961,188</td> <td>546,218</td> <td>4,961,188</td> <td>546,218</td> </tr> <tr> <td>總計</td> <td>849,522</td> <td>561,675</td> <td>5,810,258</td> <td>2,474,447</td> <td>343,332</td> <td>176,979</td> <td>4,961,188</td> <td>546,218</td> <td>4,961,188</td> <td>546,218</td> </tr> </tbody> </table> 投融資碳排放量計算部位佔總投融資部位比例 81% 單位：噸CO <sub>2</sub> e；新臺幣佰萬元 註1：資產類別「其他」包括主權債務及商業不動產投資。 註2：受限於資料可取得性，採投融資對象之範疇一及範疇二碳排放量計算財務碳排放量。 註3：PCAF尚未提供財務碳排放量計算方法論之資產類別（如衍生性金融商品、貸款證券化商品等）未納入計算。	產業類別	資產類別		股權投資		債權投資		授信部位		其他		財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	農、林、漁、牧業	-	-	40,532	4,939	-	-	-	-	-	-	礦業及土石採取業	-	-	1,412,815	170,954	-	-	-	-	-	-	電力及燃氣供應業	1,653	3,455	2,606,396	168,370	228,577	7,861	-	-	-	-	用水供應及污染整治業	17,392	2,229	54,371	9,760	-	-	-	-	-	-	運輸及倉儲業	77,085	5,670	239,752	74,807	40,825	3,202	-	-	-	-	其他	753,392	550,321	1,456,392	2,045,617	73,930	165,916	4,961,188	546,218	4,961,188	546,218	總計	849,522	561,675	5,810,258	2,474,447	343,332	176,979	4,961,188	546,218	4,961,188	546,218
	產業類別	資產類別			股權投資		債權投資		授信部位		其他																																																																																										
		財務碳排放量		投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額																																																																																									
	農、林、漁、牧業	-	-	40,532	4,939	-	-	-	-	-	-																																																																																										
礦業及土石採取業	-	-	1,412,815	170,954	-	-	-	-	-	-																																																																																											
電力及燃氣供應業	1,653	3,455	2,606,396	168,370	228,577	7,861	-	-	-	-																																																																																											
用水供應及污染整治業	17,392	2,229	54,371	9,760	-	-	-	-	-	-																																																																																											
運輸及倉儲業	77,085	5,670	239,752	74,807	40,825	3,202	-	-	-	-																																																																																											
其他	753,392	550,321	1,456,392	2,045,617	73,930	165,916	4,961,188	546,218	4,961,188	546,218																																																																																											
總計	849,522	561,675	5,810,258	2,474,447	343,332	176,979	4,961,188	546,218	4,961,188	546,218																																																																																											
FN-IN-410c.2	依資產類別分類各產業別曝險總額																																																																																																				
FN-IN-410c.3	投融資排放量計算的曝險占比																																																																																																				
FN-IN-410c.4	說明計算投融資碳排放量的方法學	富邦產險 <table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">產業類別</th> <th colspan="2">資產類別</th> <th colspan="2">股權投資</th> <th colspan="2">債權投資</th> <th colspan="2">其他</th> </tr> <tr> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>電力及燃氣供應業</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>12,333</td> <td>201</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>用水供應及污染整治業</td> <td>1,761</td> <td>316</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td>8,568</td> <td>7,120</td> <td>1,137</td> <td>9,401</td> <td>25,666</td> <td>4,535</td> <td>25,666</td> <td>4,535</td> </tr> <tr> <td>總計</td> <td>10,329</td> <td>7,436</td> <td>13,470</td> <td>9,602</td> <td>25,666</td> <td>4,535</td> <td>25,666</td> <td>4,535</td> </tr> </tbody> </table> 投融資碳排放量計算部位佔總投融資部位比例 86% 單位：噸CO <sub>2</sub> e；新臺幣佰萬元 註1：資產類別「其他」包括主權債務及商業不動產投資。 註2：受限於資料可取得性，採投融資對象之範疇一及範疇二碳排放量計算財務碳排放量。 註3：PCAF尚未提供財務碳排放量計算方法論之資產類別（如衍生性金融商品、貸款證券化商品等）未納入計算。	產業類別	資產類別		股權投資		債權投資		其他		財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	電力及燃氣供應業	-	-	12,333	201	-	-	-	-	用水供應及污染整治業	1,761	316	-	-	-	-	-	-	其他	8,568	7,120	1,137	9,401	25,666	4,535	25,666	4,535	總計	10,329	7,436	13,470	9,602	25,666	4,535	25,666	4,535																																														
產業類別	資產類別			股權投資		債權投資		其他																																																																																													
	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額																																																																																													
電力及燃氣供應業	-	-	12,333	201	-	-	-	-																																																																																													
用水供應及污染整治業	1,761	316	-	-	-	-	-	-																																																																																													
其他	8,568	7,120	1,137	9,401	25,666	4,535	25,666	4,535																																																																																													
總計	10,329	7,436	13,470	9,602	25,666	4,535	25,666	4,535																																																																																													

(續下頁)

主題	代碼	指標	對應內容
實體曝險	FN-IN-450a.1	與氣候有關的天然巨災導致被保險產品的最大可能損失 (PML)	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽：為壽險業故不適用。</li> <li>富邦產險：因PML金額屬本公司機敏性資料，故未於本報告書中揭露。</li> </ul>
	FN-IN-450a.2	依事件類型和地理區域區分 (再保險淨額和總額) (1) 模式化的天然巨災害和 (2) 非模式化的天然巨災之保險理賠造成的金錢損失總額	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽：為壽險業故不適用。</li> <li>富邦產險：因PML金額屬本公司機敏性資料，故未於本報告書中揭露。</li> </ul>
	FN-IN-450a.3	描述將環境風險納入 (1) 個別合約承保流程和 (2) 管理公司層級風險和資本充足率的方法	<p>2.4 風險管理、7.3.2 永續保險原則 (PSI)</p> <p>富邦人壽《2023年永續報告書》6.1 氣候變遷因應。富邦產險《2023年永續報告書》2.1 氣候變遷行動。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽風險管理資訊請參閱：<a href="https://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-16.aspx?UID=27935073">https://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-16.aspx?UID=27935073</a></li> <li>富邦產險風險管理資訊請參閱：<a href="https://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-16.aspx?UID=70826461">https://ins-info.ib.gov.tw/customer/Info4-16.aspx?UID=70826461</a></li> </ul>
系統風險管理	FN-IN-550a.1	(1) 非中央結算衍生性商品的潛在曝險總金額 (2) 向中央結算單位所發布的可接受擔保品的總公允價值 (3) 中央結算單位衍生性商品的潛在曝險總金額	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽目前僅有非中央清算之衍生性商品的潛在總曝險程度，並無中央清算衍生性金融商品及向中央清算所發布的可接受抵押品之部位。</li> <li>富邦人壽2022年及2023年個體財務報告暨會計師查核報告 (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 (P.32) 及 (4) 避險之金融資產及負債 (P.35)： <a href="https://doc.twse.com.tw/server-java/t57sb01?step=1&amp;colorchg=1&amp;co_id=5865&amp;year=112&amp;seamon=&amp;mtype=A&amp;">https://doc.twse.com.tw/server-java/t57sb01?step=1&amp;colorchg=1&amp;co_id=5865&amp;year=112&amp;seamon=&amp;mtype=A&amp;</a></li> <li>富邦產險2022年及2023年個體財務報告暨會計師查核報告 (1) 非避險之衍生工具 (P.34)： <a href="https://doc.twse.com.tw/server-java/t57sb01?step=1&amp;colorchg=1&amp;co_id=5828&amp;year=112&amp;seamon=&amp;mtype=A&amp;">https://doc.twse.com.tw/server-java/t57sb01?step=1&amp;colorchg=1&amp;co_id=5828&amp;year=112&amp;seamon=&amp;mtype=A&amp;</a></li> </ul>
	FN-IN-550a.2	債券交易擔保品的總公允價值	2023年富邦人壽為出借人，僅於財報揭露出借證券之帳面金額及公允價值為500,600仟元，2023年富邦產險為出借人，僅於財報揭露出借股票之帳面金額及公允價值為195,600仟元。
	FN-IN-550a.3	描述系統性非保險活動相關的資本風險與流動性風險的管理方法	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽2022年及2023年個體財務報告暨會計師查核報告 (2) 流動性風險 (P.86) 及3.流動性風險分析 (P.106)： <a href="https://doc.twse.com.tw/server-java/t57sb01?step=1&amp;colorchg=1&amp;co_id=5865&amp;year=112&amp;seamon=&amp;mtype=A&amp;">https://doc.twse.com.tw/server-java/t57sb01?step=1&amp;colorchg=1&amp;co_id=5865&amp;year=112&amp;seamon=&amp;mtype=A&amp;</a></li> <li>富邦人壽《2023年永續報告書》2.4企業風險管理與核保</li> <li>富邦產險2022年及2023年個體財務報告暨會計師查核報告 (2) 流動性風險 (P.89~P.91)： <a href="https://doc.twse.com.tw/server-java/t57sb01?step=1&amp;colorchg=1&amp;co_id=5828&amp;year=112&amp;seamon=&amp;mtype=A&amp;">https://doc.twse.com.tw/server-java/t57sb01?step=1&amp;colorchg=1&amp;co_id=5828&amp;year=112&amp;seamon=&amp;mtype=A&amp;</a></li> </ul>
活動指標	FN-IN-000.A	依 (1) 財產和傷亡、(2) 人壽、(3) 再保險分入的有效保單數量	<ul style="list-style-type: none"> <li>富邦人壽各險別之保費收入及保險給付：<a href="https://ins-info.ib.gov.tw/customer/life3-2.aspx?UID=27935073">https://ins-info.ib.gov.tw/customer/life3-2.aspx?UID=27935073</a></li> <li>富邦產險各險別分出再保業務概況：<a href="https://ins-info.ib.gov.tw/customer/property3-2.aspx?UID=70826461">https://ins-info.ib.gov.tw/customer/property3-2.aspx?UID=70826461</a></li> <li>富邦人壽有效保單件數：22,875,942件</li> <li>富邦人壽再保保單件數：1,666,313件</li> <li>富邦產險有效保單件數：13,923,577件 (包含個人保險及企業保險件數)</li> <li>富邦產險再保保單件數：17件</li> </ul>

## 7.2.2 商業銀行行業指標

揭露主題	指標	說明															
資訊安全	FN-CB-230a.1	<p>(1) 資料外洩數量</p> <p>(2) 與個資相關的資訊外洩事件占比 (%)</p> <p>(3) 帳戶持有人受影響數量</p>	<p>台北富邦銀行2023年通報作業風險之案件共1件，與個資相關，僅涉及1名客戶，未影響客戶權益，無裁罰案件。改善說明：台北富邦銀行委託快遞人員遞送客戶貸款文件，遭快遞人員不慎遺失，已約訪客戶取得諒解，重新簽訂契約後撥款，並未影響客戶權益。業已公告提醒營業單位，並於個金主管會議宣導，遞送文件應以本行議定之快遞公司為主，如因地域性或作業等因素無法配合快遞人員到行收件時間，則應採親自送達，或請示個金主管報備留軌 (如郵件、通訊軟體等) 後，委請其他快遞公司送件。</p>														
	FN-CB-230a.2	描述識別及處理資訊安全的方法	2.4.4 資訊安全管理														
普惠金融與能力建置	FN-CB-240a.1	促進小型企業及社區發展之貸款件數與放款餘額	<p>台北富邦銀行捐贈政府成立之「中小企業信用保證基金」，持續扶植中小企業發展。另也積極響應政府都更危老重建政策，將結合都更整合服務公司、社區組織等單位持續發展相關業務，促進社區發展。</p> <p>註1：小型企業一為符合經濟部中小企業定義且符合金管會授信業務申報資料定義之小型及新創中小企業。 註2：社區發展之貸款放款一符合「都市更新條例」及「都市危險及老舊建築物加速重建條例」之放款統計。</p>														
	FN-CB-240a.2	促進小型企業及社區發展之逾期放款 (past due) 及催收款 (nonaccrual) 或受暫緩還款約束的貸款件數與金額															
	FN-CB-240a.3	針對金融弱勢所提供無成本支票帳戶的數量															
		相關資料無法蒐集。															
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>促進小型企業<sup>註1</sup>發展</th> <th>促進社區發展<sup>註2</sup></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>放款戶數 (戶)</td> <td>11,083</td> <td>103</td> </tr> <tr> <td>放款餘額 (含催收) (元)</td> <td>89,524,496,319</td> <td>42,914,402,000</td> </tr> <tr> <td>逾期放款與催收款戶數 (戶)</td> <td>775</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>逾期放款與催收款金額 (元)</td> <td>340,080,117</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	項目	促進小型企業 <sup>註1</sup> 發展	促進社區發展 <sup>註2</sup>	放款戶數 (戶)	11,083	103	放款餘額 (含催收) (元)	89,524,496,319	42,914,402,000	逾期放款與催收款戶數 (戶)	775	0	逾期放款與催收款金額 (元)	340,080,117	0
項目	促進小型企業 <sup>註1</sup> 發展	促進社區發展 <sup>註2</sup>															
放款戶數 (戶)	11,083	103															
放款餘額 (含催收) (元)	89,524,496,319	42,914,402,000															
逾期放款與催收款戶數 (戶)	775	0															
逾期放款與催收款金額 (元)	340,080,117	0															

(續下頁)

揭露主題	指標	說明																																																																																																													
普惠金融與能力建置	FN-CB-240a.4 針對金融弱勢族群所舉辦的金融素養相關活動的參與人數	2023年台北富邦銀行舉辦之金融素養相關活動，如下表：																																																																																																													
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>活動類別</th> <th>參與對象</th> <th>場次</th> <th>參與人數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">小富翁理財營</td> <td>聽語障國小學生</td> <td>3</td> <td>41</td> </tr> <tr> <td>偏鄉地區國小學生(雲林古坑水碓國小、臺中新社東興國小)</td> <td>2</td> <td>28</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">身心障礙金融培力計畫—羽翼分行「特教生小富翁理財營」</td> <td>臺北市高中職身心障礙學生</td> <td>3</td> <td>38</td> </tr> <tr> <td>「小富翁成長日記」線上金融培力課程</td> <td>全臺國小生、國中生、高中生</td> <td>1<sup>註</sup></td> <td>1,976</td> </tr> <tr> <td>視障青年障礙平權工作坊</td> <td>視障者、社工</td> <td>1</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">高齡金融宣導與推廣</td> <td>高齡客戶(分行UVP活動)</td> <td>12</td> <td>119</td> </tr> <tr> <td>高齡者(社區據點推廣)</td> <td>23</td> <td>610</td> </tr> <tr> <td>信託說明會</td> <td>台北市智障者家長協會、第一社會福利基金、淡水康復之家、弘道老人福利基金會及台灣防暴聯盟等社福機構之服務、關懷對象及大眾</td> <td>10</td> <td>486</td> </tr> <tr> <td>中小企業ESG講座</td> <td>中小企業客戶</td> <td>9</td> <td>396</td> </tr> <tr> <td></td> <td>合計</td> <td>64</td> <td>3,709</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：「小富翁成長日記」線上金融培力課程，屬線上課程，場次計算為1；第一波線上課程於2023年12月推廣至彰化縣218所學校及花蓮縣125所學校。</p>	活動類別	參與對象	場次	參與人數	小富翁理財營	聽語障國小學生	3	41	偏鄉地區國小學生(雲林古坑水碓國小、臺中新社東興國小)	2	28	身心障礙金融培力計畫—羽翼分行「特教生小富翁理財營」	臺北市高中職身心障礙學生	3	38	「小富翁成長日記」線上金融培力課程	全臺國小生、國中生、高中生	1 <sup>註</sup>	1,976	視障青年障礙平權工作坊	視障者、社工	1	15	高齡金融宣導與推廣	高齡客戶(分行UVP活動)	12	119	高齡者(社區據點推廣)	23	610	信託說明會	台北市智障者家長協會、第一社會福利基金、淡水康復之家、弘道老人福利基金會及台灣防暴聯盟等社福機構之服務、關懷對象及大眾	10	486	中小企業ESG講座	中小企業客戶	9	396		合計	64	3,709																																																																			
活動類別	參與對象	場次	參與人數																																																																																																												
小富翁理財營	聽語障國小學生	3	41																																																																																																												
	偏鄉地區國小學生(雲林古坑水碓國小、臺中新社東興國小)	2	28																																																																																																												
身心障礙金融培力計畫—羽翼分行「特教生小富翁理財營」	臺北市高中職身心障礙學生	3	38																																																																																																												
	「小富翁成長日記」線上金融培力課程	全臺國小生、國中生、高中生	1 <sup>註</sup>	1,976																																																																																																											
視障青年障礙平權工作坊	視障者、社工	1	15																																																																																																												
高齡金融宣導與推廣	高齡客戶(分行UVP活動)	12	119																																																																																																												
	高齡者(社區據點推廣)	23	610																																																																																																												
信託說明會	台北市智障者家長協會、第一社會福利基金、淡水康復之家、弘道老人福利基金會及台灣防暴聯盟等社福機構之服務、關懷對象及大眾	10	486																																																																																																												
中小企業ESG講座	中小企業客戶	9	396																																																																																																												
	合計	64	3,709																																																																																																												
信用分析納入ESG要素	FN-CB-410a.2 信用分析中納入環境、社會及治理面要素(ESG)之方法描述	2.4.2 ESG風險管理																																																																																																													
投融資排放	FN-CB-410b.1 投融資絕對總排放量，按範疇1、2及3分類	依PCAF財務碳排放量計算方法論及本國保險業與銀行業投融資組合財務碳排放實務手冊計算投融資組合碳排放量： • 台北富邦銀行 單位：噸CO <sub>2</sub> e；新臺幣佰萬元																																																																																																													
	FN-CB-410b.2 各產業按資產類別之總暴露情形																																																																																																														
	FN-CB-410b.3 納入投融資排放計算之暴露中占總暴露之比率																																																																																																														
	FN-CB-410b.4 描述計算投融資排放之方法學																																																																																																														
		<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">產業類別</th> <th colspan="2">資產類別</th> <th colspan="2">股權投資</th> <th colspan="2">債權投資</th> <th colspan="2">授信部位</th> <th colspan="2">其他</th> </tr> <tr> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> <th>財務碳排放量</th> <th>投資餘額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>農、林、漁、牧業</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>673,689</td> <td>3,248</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>礦業及土石採取業</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>12,642</td> <td>2,575</td> <td>91,133</td> <td>1,505</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>電力及燃氣供應業</td> <td>56</td> <td>1</td> <td>1,269,778</td> <td>35,894</td> <td>1,670,664</td> <td>52,419</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>用水供應及污染整治業</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>11,497</td> <td>2,578</td> <td>69,109</td> <td>5,978</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>運輸及倉儲業</td> <td>1,253</td> <td>1,281</td> <td>175,326</td> <td>7,434</td> <td>133,991</td> <td>22,610</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td>33,739</td> <td>30,981</td> <td>575,834</td> <td>551,078</td> <td>2,098,813</td> <td>1,929,567</td> <td>2,891,815</td> <td>250,343</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>總計</td> <td>35,048</td> <td>32,263</td> <td>2,045,077</td> <td>599,559</td> <td>4,737,399</td> <td>2,015,327</td> <td>2,891,815</td> <td>250,343</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td colspan="9">投融資排放量計算部位佔總投資部位比例</td> <td colspan="2">80%</td> </tr> </tbody> </table> <p>註1：資產類別「其他」包括主權債務及商業不動產投資。 註2：受限於資料可取得性，採投融資對象之範疇一及範疇二碳排放量計算財務碳排放量。 註3：PCAF尚未提供財務碳排放量計算方法論之資產類別(如衍生性金融商品、貸款證券化商品等)未納入計算。</p>	產業類別	資產類別		股權投資		債權投資		授信部位		其他		財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	農、林、漁、牧業	-	-	-	-	673,689	3,248	-	-	-	-	礦業及土石採取業	-	-	12,642	2,575	91,133	1,505	-	-	-	-	電力及燃氣供應業	56	1	1,269,778	35,894	1,670,664	52,419	-	-	-	-	用水供應及污染整治業	-	-	11,497	2,578	69,109	5,978	-	-	-	-	運輸及倉儲業	1,253	1,281	175,326	7,434	133,991	22,610	-	-	-	-	其他	33,739	30,981	575,834	551,078	2,098,813	1,929,567	2,891,815	250,343	-	-	總計	35,048	32,263	2,045,077	599,559	4,737,399	2,015,327	2,891,815	250,343	-	-	投融資排放量計算部位佔總投資部位比例									80%	
產業類別	資產類別			股權投資		債權投資		授信部位		其他																																																																																																					
	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額	財務碳排放量	投資餘額																																																																																																					
農、林、漁、牧業	-	-	-	-	673,689	3,248	-	-	-	-																																																																																																					
礦業及土石採取業	-	-	12,642	2,575	91,133	1,505	-	-	-	-																																																																																																					
電力及燃氣供應業	56	1	1,269,778	35,894	1,670,664	52,419	-	-	-	-																																																																																																					
用水供應及污染整治業	-	-	11,497	2,578	69,109	5,978	-	-	-	-																																																																																																					
運輸及倉儲業	1,253	1,281	175,326	7,434	133,991	22,610	-	-	-	-																																																																																																					
其他	33,739	30,981	575,834	551,078	2,098,813	1,929,567	2,891,815	250,343	-	-																																																																																																					
總計	35,048	32,263	2,045,077	599,559	4,737,399	2,015,327	2,891,815	250,343	-	-																																																																																																					
投融資排放量計算部位佔總投資部位比例									80%																																																																																																						
商業道德	FN-CB-510a.1 因涉及詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、操作市場、弊端、或其他違反金融產業相關法令或規範或進入法律程序而導致的金錢損失總額	2023年台北富邦銀行未發生相關情形；惟台北富邦銀行辦理不動產申貸作業，對於認識客戶及客戶身分持續審查作業未臻完善，及執行帳戶及交易之持續監控作業未臻周延，致遭主管機關核處應予糾正。惟就前揭缺失已改善完畢。																																																																																																													
	FN-CB-510a.2 吹哨者政策與程序說明	2.3.2 承諾機制																																																																																																													
系統性風險管理	FN-CB-550a.1 全球系統重要性銀行(G-SIB)分級	台北富邦銀行非G-SIB不適用此指標。																																																																																																													
	FN-CB-550a.2 說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	2.4.1 風險管理架構與文化																																																																																																													
企業營運指標	FN-CB-000.A (1)個人 (2)小型企業 的活期儲蓄帳戶數量及金額	<table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>個人</th> <th>小型企業<sup>註</sup></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>支票帳戶數 (戶)</td> <td>108,872</td> <td>886</td> </tr> <tr> <td>支票帳戶總額 (元)</td> <td>1,120,593,651</td> <td>145,927,527</td> </tr> <tr> <td>儲蓄帳戶數 (戶)</td> <td>6,579,381</td> <td>11,948</td> </tr> <tr> <td>儲蓄帳戶總額 (元)</td> <td>952,564,519,778</td> <td>7,145,573,438</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：小型企業戶為符合經濟部中小企業定義且符合金管會授信業務申報資料定義之小型及新創中小企業。</p>	項目	個人	小型企業 <sup>註</sup>	支票帳戶數 (戶)	108,872	886	支票帳戶總額 (元)	1,120,593,651	145,927,527	儲蓄帳戶數 (戶)	6,579,381	11,948	儲蓄帳戶總額 (元)	952,564,519,778	7,145,573,438																																																																																														
	項目	個人	小型企業 <sup>註</sup>																																																																																																												
支票帳戶數 (戶)	108,872	886																																																																																																													
支票帳戶總額 (元)	1,120,593,651	145,927,527																																																																																																													
儲蓄帳戶數 (戶)	6,579,381	11,948																																																																																																													
儲蓄帳戶總額 (元)	952,564,519,778	7,145,573,438																																																																																																													
FN-CB-000.B (1)個人 (2)小型企業 (3)企業 的放款數量及金額	<table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>個人戶<sup>註1</sup></th> <th>小型企業戶<sup>註2</sup></th> <th>一般企業戶<sup>註3</sup></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>放款戶數 (戶)</td> <td>247,644</td> <td>11,083</td> <td>15,414</td> </tr> <tr> <td>放款餘額 (元)</td> <td>88,865,150,720</td> <td>89,524,496,319</td> <td>663,224,133,707</td> </tr> <tr> <td>(含逾期放款與催收款)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>註1：個人戶範疇包含信用貸款、勞工紓困貸款、留學貸款、就學貸款，排除房屋貸款與循環信貸。 註2：小型企業戶為符合經濟部中小企業定義且符合金管會授信業務申報資料定義之小型及新創中小企業。 註3：一般企業戶係依照行業別，排除政府機構及個人戶。</p>	項目	個人戶 <sup>註1</sup>	小型企業戶 <sup>註2</sup>	一般企業戶 <sup>註3</sup>	放款戶數 (戶)	247,644	11,083	15,414	放款餘額 (元)	88,865,150,720	89,524,496,319	663,224,133,707	(含逾期放款與催收款)																																																																																																	
項目	個人戶 <sup>註1</sup>	小型企業戶 <sup>註2</sup>	一般企業戶 <sup>註3</sup>																																																																																																												
放款戶數 (戶)	247,644	11,083	15,414																																																																																																												
放款餘額 (元)	88,865,150,720	89,524,496,319	663,224,133,707																																																																																																												
(含逾期放款與催收款)																																																																																																															

## 7.3 永續金融原則

### 7.3.1 責任投資原則 (PRI)

PRI六大原則	執行成果
將ESG議題納入投資分析及決策制定過程	<ul style="list-style-type: none"> <li>訂有「富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策」及ESG敏感性產業指引。</li> <li>將ESG原則融入投資政策，投資標的應在投資前依ESG投資風險指標進行評估。</li> <li>納入資產池之股票皆須符合ESG相關規範。</li> <li>進行積極、主題性投資。</li> <li>建立高風險國家及公司清單，定期檢視並更新負面表列與排除名單。</li> <li>每年檢視自行投資國內外債券發行公司。</li> <li>依循已通過審核之科學基礎減碳目標 (SBT)，並持續梳理產業准入/撤資標準。</li> <li>進行投資部位碳盤查。</li> <li>使用明晟資訊股份有限公司 (MSCI INC.) ESG資料庫或CMoney ESG評等，作為投資前之檢核依據。</li> </ul> <p>註：詳見3.1 淨零目標、3.2 低碳金融</p>
將ESG議題整合至所有權政策與實務	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要子公司簽署「機構投資人盡職治理守則」(如右)</li> <li>富邦人壽和富邦產險已訂定國內股權商品投資相關人員受禁止之行為事項及每月申報之相關規定，避免個人投資行為與公司產生利益衝突。</li> <li>至2023年12月止，富邦人壽、台北富邦銀行、富邦產險、富邦證券及富邦投信參與股東會出席率均達100%。</li> <li>主要子公司均編製製盡職治理報告，揭露公司盡職治理執行情形，富邦人壽、富邦產險及富邦證券入選臺灣證券交易所「2023年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」。</li> </ul> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;">      </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center; margin-top: 5px;"> <span>富邦人壽 聲明書</span> <span>台北富邦銀行 聲明書</span> <span>富邦產險 聲明書</span> <span>富邦證券 聲明書</span> <span>富邦投信 聲明書</span> </div>
要求所投資的機構適當揭露ESG資訊	<ul style="list-style-type: none"> <li>蒐集並檢視國內被投資企業永續報告書。</li> <li>個股違反ESG及「保險永續發展原則」將列入負面表列名單並不得新增投資。</li> </ul>
促進投資業界接受及執行PRI原則	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年檢視自行投資國外基金及ETF所屬集團公司皆為簽署PRI成員。</li> <li>每年確認自行投資國內發行債券基金及ETF所屬集團公司ESG執行狀況。</li> <li>要求全權委託機構提出ESG執行文件，全權委託機構亦須遵循負面表列與排除清單。</li> </ul>
透過合作強化PRI實踐之效能	<ul style="list-style-type: none"> <li>參與政府相關部會舉行之公共工程會議。</li> <li>參與外部機構舉辦之ESG論壇及配合主管機關研議永續相關議題。</li> <li>向環境保護團體說明富邦責任投資的相關理念與做法。</li> <li>加入FAIRR以金融影響力關注畜牧產業的重大議題以及潛在的ESG風險。</li> <li>舉辦2023年富邦財經趨勢論壇，發表ESG投資趨勢看法。</li> <li>應外部機構邀請進行永續金融及責任投資經驗分享。</li> <li>加入國際永續倡議組織並參與相關會議。</li> <li>偕同氣候行動100+倡議 (Climate Action 100+) 組織成員，參與國內外多家企業議會小組。</li> </ul>
個別報告執行PRI之活動與進度	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期對ESG執行小組報告責任投資執行狀況。</li> <li>透過永續報告書向社會大眾傳達對於責任投資之重視。</li> </ul>

### 7.3.2 永續保險原則 (PSI)

原則	富邦產險主要作法						
將ESG議題納入公司決策中，並建置內部ESG能力	<ul style="list-style-type: none"> <li>成立「永續經營推動小組」，與遵循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策」，由高階主管帶領，針對永續經營重點業務進行盤點與發展規劃。</li> <li>定期鑑別與ESG相關之新興風險、氣候風險與巨災風險，並進行情境壓力測試。</li> <li>根據不同職位訂立ESG職能訓練計畫，讓同仁學習知識並將ESG意識融入於核心職能。</li> <li>核保管理：設有負責監督風險的「核保委員會」，成員包含商品部版塊最高主管、風控長及相關業務商品部以上主管。</li> <li>ESG盡職調查：將ESG（環境保護、社會責任及公司治理）等議題之風險辨識及評估整合於核保流程中考量。</li> <li>保險商品保額：依業務與ESG風險高低、承保項目、承保範圍等因素調整，授權層級依各險種之不同額度皆有規範。</li> <li>理賠管理：設有官網理賠服務、智能客服、APP理賠服務、客服專線等多元理賠管道。</li> <li>投資管理：依循PRI原則建立考量ESG的投資管理機制。</li> </ul>						
提供永續產品與服務，並強化客戶與合作夥伴對ESG的重視	<ul style="list-style-type: none"> <li>與客戶進行ESG風險與機會議合，並推出涵蓋天災、農業、綠能、責任保險等永續相關產險。</li> <li>針對保經代與再保險公司，視其需求不定期舉辦課程，涵蓋永續保險商品及資安風險主題，向合作夥伴議合ESG理念，以確保合作夥伴於銷售時對ESG風險與機會有一定程度的了解。</li> <li>損害防阻技術協助客戶快速重建與減少資金支出，進而降低事故發生機率與減少損害幅度。</li> <li>協助企業再生能源風險管理，針對客戶投資的光電、儲能案場提供風險諮詢服務。</li> <li>針對太陽能、離岸風電、儲能產業提供損害防阻顧問服務，提升綠能產業巨災災害韌性。2023年已執行25次再生能源風險評估與服務。持續提供客戶損防教育訓練，並舉辦ESG主題風險研討會、車險損害防阻宣導以及農業保險宣導等活動。</li> </ul>						
產官學研合作，攜手邁向永續	<table border="1"> <tr> <td>政府</td> <td>與行政院農委會合作開發農業保險，並響應國家能源政策協助綠能產業發展。</td> </tr> <tr> <td>學術與研究</td> <td>富邦產險持續與研究和學術單位、國際協會等，以簽約或技術合作方式，作深入技術合作與交流，提升損防工程師專業技能，研發多種風險量化評估系統。</td> </tr> <tr> <td>產業</td> <td>富邦產險持續積極投入新興綠能產業研究，深入了解各產業潛在ESG風險，並與之交流。</td> </tr> </table>	政府	與行政院農委會合作開發農業保險，並響應國家能源政策協助綠能產業發展。	學術與研究	富邦產險持續與研究和學術單位、國際協會等，以簽約或技術合作方式，作深入技術合作與交流，提升損防工程師專業技能，研發多種風險量化評估系統。	產業	富邦產險持續積極投入新興綠能產業研究，深入了解各產業潛在ESG風險，並與之交流。
政府	與行政院農委會合作開發農業保險，並響應國家能源政策協助綠能產業發展。						
學術與研究	富邦產險持續與研究和學術單位、國際協會等，以簽約或技術合作方式，作深入技術合作與交流，提升損防工程師專業技能，研發多種風險量化評估系統。						
產業	富邦產險持續積極投入新興綠能產業研究，深入了解各產業潛在ESG風險，並與之交流。						
定期公開揭露	富邦產險自2019年起，每年於富邦產險官網永續報告專區揭露永續保險原則之執行進度，亦發行富邦產險永續報告書，定期揭露評估、衡量及監管ESG之情形。						

## 7.4 氣候相關財務揭露 (TCFD)

層級	指標	對應章節
治理	a. 描述董事會監督氣候相關風險與機會	2.4.3 新興與氣候風險管理—氣候風險管理
	b. 描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會之作用	
策略	a. 描述組織已鑑別出之短、中、長期的氣候相關風險與機會	
	b. 描述會對組織業務、策略與財務規劃有產生重大衝擊的氣候相關風險與機會	
	c. 描述組織的策略韌性，將氣候變遷不同的情境納入考量，包括2°C或更低的情境	
風險管理	a. 描述組織鑑別和評估氣候相關風險的流程	
	b. 描述組織管理氣候相關風險的流程	
	c. 描述組織在鑑別、評估和管理氣候相關風險的流程，如何整合納入整體的風險管理	
指標與目標	a. 揭露組織在符合策略與風險管理流程下，使用於評估氣候相關風險與機會的指標	
	b. 揭露範疇1、2、3 (若適用) 的排放量與相關風險	
	c. 描述組織在管理氣候相關風險與機會之目標，以及相關目標之表現績效	

# 7.5 保證聲明書

## ISO 14001環境管理系統



富邦金控



富邦人壽



台北富邦銀行



富邦產險



富邦證券

### ISO 50001能源管理系統



富邦金控



富邦人壽



台北富邦銀行

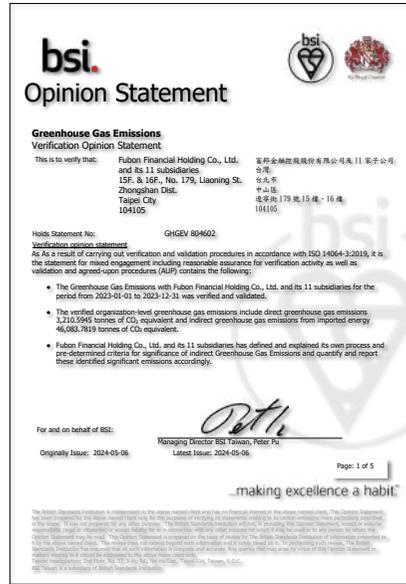


富邦產險



富邦證券

### ISO 14064-1 溫室氣體盤查



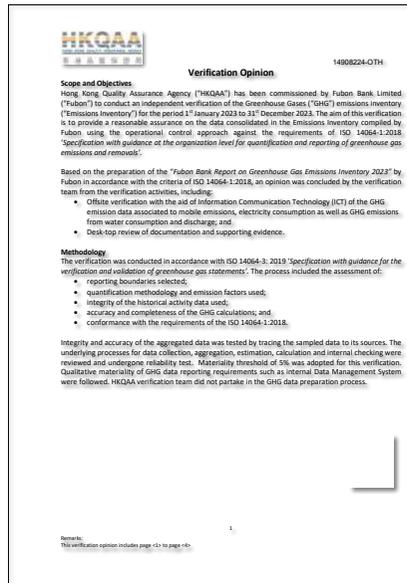
富邦金控與臺灣11家子公司



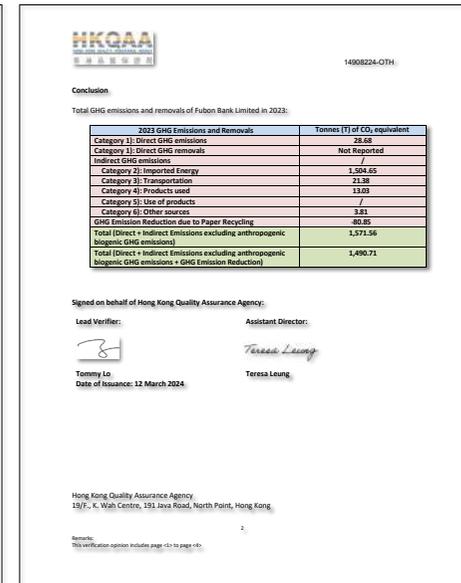
富邦華一



富邦財險



富銀香港



## 7.6 會計師獨立確信報告



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)  
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,  
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666  
傳真 Fax + 886 2 8101 6867  
網址 Web kpmg.com/tw

### 會計師有限確信報告

#### 富邦金融控股股份有限公司 公鑒：

本會計師接受富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「富邦金控公司」）之委託，對富邦金控公司民國一一二年度（2023年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之特定績效指標（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

#### 確信標的資訊與適用基準

富邦金控公司依據「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條規定之金融保險業應加強揭露永續指標、全球永續性標準理事會（Global Sustainability Standards Board, 「GSSB」）發布之全球永續性報告協會準則（Global Reporting Initiative Standards, 「GRI Standards」）及永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, 「SASB」）發布之保險永續會計準則及商業銀行永續會計準則所規範之基準編製確信標的資訊。

#### 管理階層之責任

富邦金控公司應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大主題，並依前述確信標的資訊之適用基準編製允當表達之民國一一二年度（2023年度）報告書，且負責建立及維持與本報告書編製有關之必要內部控制，以確保本報告書未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

#### 會計師之責任

本會計師係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存在重大不實表達出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與確信標的攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對富邦金控公司內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

前述報告書中有關溫室氣體排放（範疇一、範疇二及範疇三）之相關揭露資訊，本會計師不對該等資訊內容之編製與表達是否遵循其相關適用基準提供任何結論。

#### 獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。



### 所執行確信工作之彙總說明

本會計師係針對第二段所述之報告書資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：

- 取得富邦金控公司民國一一二年度（2023年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談富邦金控公司管理階層及攸關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之確信標的資訊執行分析性程序，或於必要時檢視核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

上述確信程序係基於本會計師之專業判斷，包括辨識確信標的資訊可能存有重大錯誤或不實表達之範圍並評估其潛在風險，設計足夠且適切之確信程序暨評估確信標的資訊之表達。本會計師相信此項確信工作可對本確信報告之結論提供合理之依據。惟本會計師對於有限確信案件風險之瞭解及考量低於對合理確信案件者，所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小，因此有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。

#### 先天限制

富邦金控公司民國一一二年度（2023年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及富邦金控公司管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解讀。

#### 強調事項

第二段所述之確信標的資訊包含重大主題評估流程，以及報告書內涵蓋之經濟、環境及社會績效指標。

#### 結論

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現第二段所述確信標的資訊有未依適用之適用基準編製而須作重大修正之情事。

#### 其他事項

本確信報告出具後，富邦金控公司對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負責該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：李達暉

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一十三年六月二十一日



本報告書採用不含重金屬之環保紙張及改善地球生態環境的環保大豆油墨印製。

Copyright © 2024 Fubon Financial Holding Co., Ltd. All Rights Reserved. Printed in Taiwan 08/2024