

# 2

## 落實永續金融



### 2022亮點成果

- ▶ 綠色投融資增加**969億元**（年度目標增加698億元，達成率139%）
- ▶ 推動**綠色授信三專流程**（專屬審核流程、專責審核人員、專責業務團隊）
- ▶ 修訂ESG風險評級制度、增訂**綠色盡職調查**（Green Due Diligence, GDD）
- ▶ 發行**綠色債券10億元**；推出**永續供應鏈金融**解決方案、**綠色永續定期存款**專案

### 2023目標

- ▶ 綠色投融資年度目標增加**653億元**
- ▶ 建置ESG分級表系統化作業
- ▶ 發行**永續發展債券10億元**

## 2.1 永續金融政策與承諾

本行以核心本業推動永續發展，將永續金融列為長遠發展願景，承接富邦金控政策，並接軌國際與產業趨勢，遵循聯合國責任投資原則（PRI）、責任銀行原則（PRB）、赤道原則（EP）與機構投資人盡職治理守則，建立北富銀「永續授信與投資準則」以及相關作業流程，於投融資前進行ESG永續風險評估，將環境、社會以及公司治理相關議題納入投融資業務決策考量，並建立完整的貸後與投後管理，以鼓勵產業低碳轉型與永續發展。

在整體永續金融業務及相關商品與服務推展上，由永續發展執行小組轄下責任金融工作組負責執行永續金融與氣候變遷因應相關計畫及目標。而為實踐所訂定之永續金融目標，北富銀整合ESG風險管理於內部控制三道防線，由授信與投資相關單位擔任第一道防線，進行ESG議題與信用分析評估，後由第二道防線中的風險管理與法令遵循相關單位進行監控，最後由第三道防線中的董事會稽核室監控第一至二道防線的分析結果。

除了強化ESG風險控管，北富銀也持續以資金支持綠色項目，助力產業轉型，2022年綠色投融資增加969億元。此外，本行也針對綠色投融資項目，如綠色投資、低碳投資、綠色融資、綠色債券等，參考ESG相關國際評等、主管機關規定、產業特性等指標，訂有明確定義標準，並制訂「法人金融永續發展授信產品辦法」，針對永續衡量指標設計、檢視條件及資金用途、貸前貸後檢視，訂定相關規範及機制，以避免造成漂綠。

### 北富銀綠色投融資定義

綠色投資	綠色融資	低碳投資	綠能科技投資	綠色債券	永續績效連結貸款	綠色支出
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 低碳投資</li> <li>• 綠能科技投資</li> <li>• 綠色債券投資</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 永續績效連結貸款</li> <li>• 綠色支出授信</li> <li>• 六大核心戰略產業之「綠電及再生能源產業」</li> <li>• 自行車與資源回收等相關產業</li> </ul>	採MSCI ACWI Low Carbon Target Index 成分股之國外股票 / 債券投資	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 太陽光電產業</li> <li>• LED照明光電產業</li> <li>• 能源風火輪產業（氫能與燃料電池、能源資通訊、生質燃料、風力發電、電動車輛）之國內股票投資</li> </ul>	具櫃買中心綠色債券資格認可或符合國際資本市場協會（ICMA）所訂之綠色債券原則（GBP）之國內外債券	透過事前與企業約定須達成之永續目標（相關永續目標之衡量指標設定應符合相關授信規定），待企業達成所約定之條件後，給予貸款優惠，以鼓勵企業落實永續發展	資金用途應為對環保有實質貢獻之綠色支出，需檢視綠色支出相關文件及控管資金流向

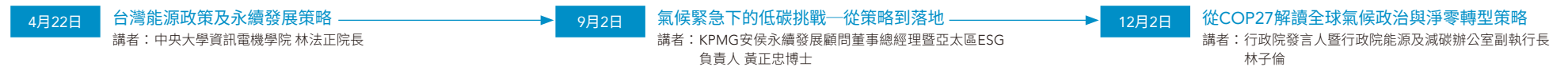


## 永續金融推廣

北富銀自2021年啟動「Think ESG」永續行動計畫，期初以內部線上共學形式，研讀國際最新永續動態與趨勢，探討金融業的應用場景。隨著愈來愈多同仁的參與，Think ESG也從一個實驗性質的研習小組，轉型成為凝聚產品與業務部門資源、帶動永續金融創新作為的長期專案團隊，系統性地創建ESG交流平台和永續金融服務孵化器，開創行內ESG的創意激盪和金融創新實踐。2022年起舉辦「Think ESG大師論壇」，由產官學界專家介紹ESG重要趨勢和議題，邀請企業客戶、本行同仁及董事線上參與，在持續強化北富銀自身ESG文化的同時，也協助客戶累積ESG相關智識，蓄積永續轉型之能量。2022年「Think ESG大師論壇」共辦理3場，參與人次逾1,000人。

針對中小企業客戶，本行於2022年上半年偕同外部永續顧問合作辦理8場實地ESG研討會，另於下半年舉辦6場ESG講座，講座主題涵蓋ESG趨勢下銀行融資的挑戰、綠色金融、公司治理3.0、TCFD及溫室氣體盤查等。另也針對本行超過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之永續議題，該調查共獲得1,148家企業回覆。調查結果發現，高達65%的受訪企業對於「台灣永續發展相關政策」最為關注，其他議題包括「淨零排放」及「碳關稅 / 碳費 / 碳權」、「氣候變遷對企業的衝擊」、「企業綠色轉型」及「綠色能源及再生能源」等。相關調查結果將用以建置行內ESG資料庫，並作為北富銀發展永續金融產品與服務的參考依據，未來將評估主動提供企業相關金融諮詢與服務，協同企業對社會和環境做出更積極的作為。

### 2022年Think ESG大師論壇

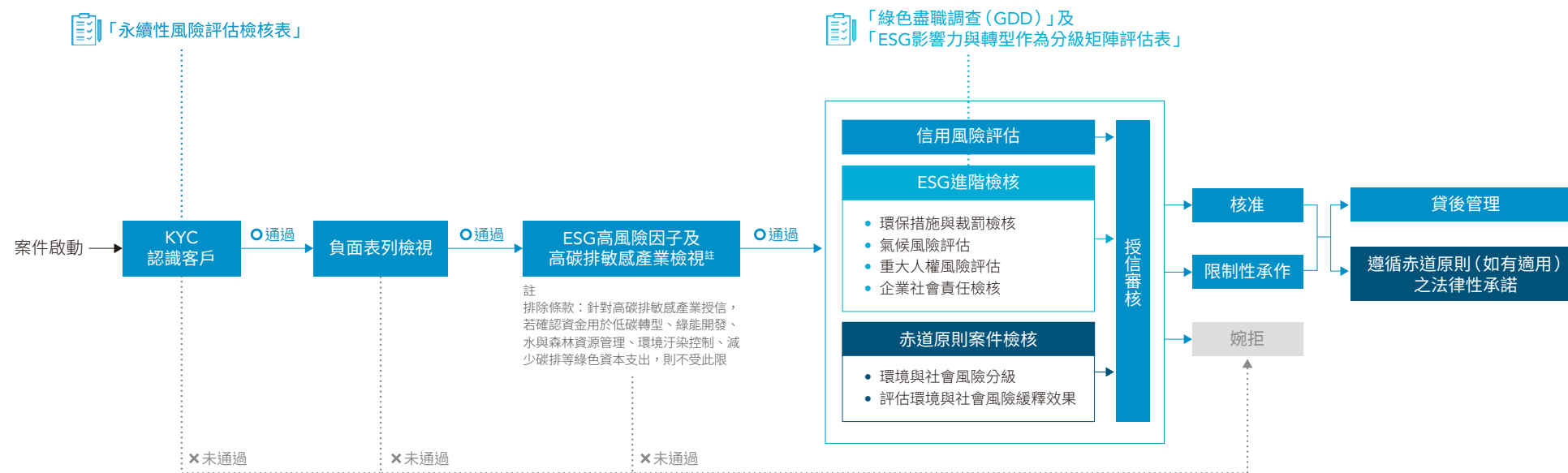


## 2.2 責任授信

北富銀基於安全性、流動性、公益性、收益性及成長性五項基本原則辦理授信業務，並在既有的信用風險評估機制與貸放控管機制下，將永續風險納入整體徵審流程中，所有法人金融授信案件（包括應符合赤道原則規範者與其他專案融資案件）皆需依其永續性風險高低，進行相對應之永續風險評估作業。同時，本行將永續風險管理框架及赤道原則規範列入人力培訓計畫及儲備幹部課程內容，提升同仁對於永續授信徵審流程的認知，並陸續成立運籌綠能產業中心、設置企業理財處綠色及永續金融科（產品單位）及綠能審查小組，另建立「三專流程」，包含建立專屬審核流程、安排專責審核人員以及專責業務團隊，訂定綠能產業且授信達一定金額以上者，需經產業專家簽核，使綠能產業的案件可於業務評估、產品設計及徵審流程順暢進行。

北富銀持續推出多樣化的永續金融商品與服務，在綠色授信方面，本行自2018年起已承作超過4,000MW再生能源專案融資，達到離岸風電授信主辦件數與金額位居台資銀行之冠的殊榮，並於2022年發行綠色債券10億元，用以支持再生能源及能源科技發展。此外，本行亦為國內第一家承作第三方認證綠色貸款聯貸（Green Loan）、社會責任貸款聯貸（Social Loan）與永續績效連結貸款的台資銀行，更於2022年完成全台首件永續供應鏈金融合作案。

### 永續授信徵審流程



## 永續性風險評估

法金客戶申請授信額度時，須逐案填寫「**永續性風險評估檢核表**」，並配合後續流程檢視往來對象於以下各項之表現：

- 主要營業項目是否屬於對環境或社會永續發展有重大不利影響之產業
- 環境保護、氣候變遷及企業社會責任
- 若往來業務適用赤道原則，應另遵循赤道原則規範

## 負面表列檢視

北富銀拒絕承作對環境或社會永續有重大不利影響者，於「**永續授信與投資準則**」中訂定授信或投資對象主要經營下列事業者不予承作：

- 軍火
- 非公益性博弈（不含台灣主管機關核准之公益彩券、運動彩券等）
- 菸草或菸品製造業
- 色情
- 涉及野生動物捕殺或棲地破壞
- 生產國際禁限的化學品 / 藥品 / 農藥 / 除草劑或放射性物質

## ESG高風險因子（含高碳排敏感性產業檢視）

依北富銀「**永續授信與投資準則**」，在既有授信評估流程中，針對ESG高風險因子進行檢視（如：依北富銀高碳排敏感性產業定義禁止新承作之業務內容；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）

**授信業務的高碳排敏感性產業（2021年起適用）：**

高碳排敏感性產業	禁止新承作之業務內容
燃煤電廠	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 不再新增承作燃煤比大於50%之電廠融資</li> <li>• 不再新增承作燃煤電廠專案融資</li> </ul>
煤礦業	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 不再新增僅開採煤炭之礦業公司之融資案件</li> </ul>
水泥業	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 不再新增以露天開採方式取得礦石之融資</li> <li>• 不再新增以旋轉窯方式生產水泥熟料之水泥業者之融資</li> </ul>
石化業	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 不再新增海外客戶之原油探勘開採之融資</li> <li>• 不再新增海外客戶垂直整合之融資（含原油探勘 / 開採 / 煉油及油品銷售）</li> <li>• 不再新增海外客戶油田服務及輸送管道之融資</li> <li>• 不再新增海外客戶煉油之融資</li> </ul>
鋼鐵業	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 不再新增煉鋼廠新設高爐之專案融資</li> <li>• 不再新增現有高爐產能占總產能50%以上案件，其相關擴充鋼鐵產能之資本性支出融資</li> </ul>

## ESG進階檢核

- **綠色盡職調查（Green Due Diligence, GDD）：**

實際瞭解客戶製程及其對環境影響、碳排情形、減碳目標及未來規劃，評估授信客戶應對氣候變遷的能力及未來營運的風險與緩解，並參考Sustainalytics等外部資訊進行同業比較，深度瞭解授信客戶轉型作為

- **ESG影響力與轉型作為分級矩陣評估表：**

以授信對象「ESG影響程度」及「轉型作為」兩個維度做為評估構面，同時考量外在環境及客戶內部自身作為。ESG影響程度部分，主要係依據客戶是否發生重大ESG事件及所在產業對環境的影響，以確實了解ESG影響程度；轉型作為部分，則係參考CDP、DJSI等問卷，納入評核關注重點，並依其作為減緩未來營運風險之程度進行評估。針對ESG影響程度高且無轉型作為之授信對象，新戶及既有客戶除資金用於ESG改善外，不增加授信額度，並另請客戶提供ESG改善計畫，若無法提供或續約時仍未改善，北富銀將逐步退出。而為更完整掌握本行授信客戶ESG分級概況，已規劃於2023年建置ESG分級表系統化作業，透過系統自動化計算授信客戶ESG分數與分級

## 授信審核

北富銀在ESG高風險因子、赤道原則規範檢核等面向，訂定相關檢核措施並衡量對北富銀信用風險資產之影響，綜合評估企業的永續風險，以採取適當的風險回應措施（承擔風險—核貸、降低風險—限制性承作、規避風險—婉拒）

授信案件依內部授權政策流程執行審批，依據永續性風險檢核及ESG評級結果，執行以下授信往來策略：

- 積極承作：資金用於低碳轉型、綠能開發、環境汙染控制或減少碳排者
- 鼓勵轉型：支持高影響產業轉型資金需求，導入綠色融資協助客戶減碳
- 逐步退出：高影響且無轉型作為者，若客戶不願提供改善規劃將逐步退出
- 不予承作：對環境或社會永續有重大不利影響者

## 貸後管理

核貸後，北富銀將持續關注授信對象ESG面向表現，若發生重大ESG事件（如重大環保違規、重大違反人權、工安、食安或勞工權益糾紛事件等），應立即辦理貸後事件通報，重新評估授信對象ESG分級、本行曝險部位與往來策略，並依相關規定辦理

## 遵循赤道原則

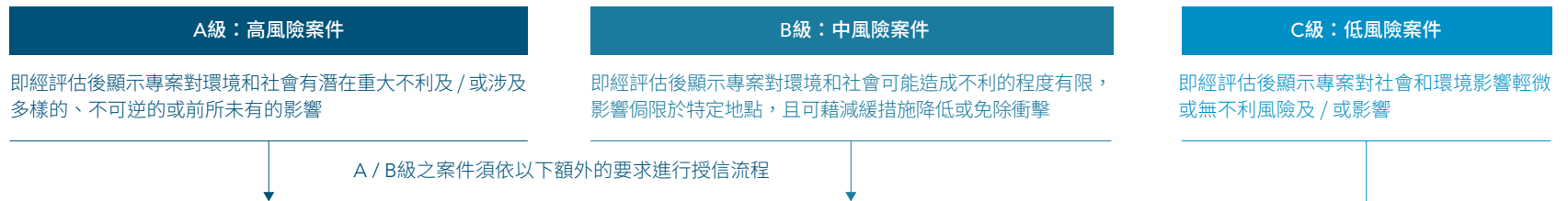
北富銀於2017年12月成為赤道原則協會（The Equator Principles Association）會員銀行，參酌赤道原則之指引以及國際金融公司環境和社會永續績效標準（IFC Performance Standard），評估大型專案融資案件對於環境與社會所造成的衝擊。業務單位對於適用赤道原則規範的案件，應於「永續性風險評估檢核表」中提出適用性之相關說明，另要求業務單位於辦理相關業務申請前，應向客戶說明赤道原則內容與相關規範、確認其遵守赤道原則之意願，及提供相關協助以使其能於業務申請前及業務往來期間遵循赤道原則各項要求，赤道原則案件之徵授信流程說明如下。



北富銀赤道原則專區

### 赤道原則案件之徵授信流程

Step1 分級 —— 適用赤道原則規範之案件，須依以下赤道原則要求進行環境與社會風險等級分類：



Step2 徵信作業 —— 環境與社會風險分級為A / B級時，須依赤道原則要求進行以下盡職調查及相關文件審核：

- 客戶須委請獨立第三方機構出具環境與社會風險評估報告
- 進行實地訪查
- 將客戶對於遵循赤道原則之承諾列入授信相關契約
- 依核貸條件進行環境與社會風險事項追蹤

C級案件依一般授信流程辦理

Step3 審核作業 —— 依個案情形進行授信申請之審核

Step4 簽約作業 —— 須依赤道原則要求將遵循赤道原則之承諾列入授信相關契約

簽約

Step5 貸後管理作業 —— 須依赤道原則要求定期檢視赤道原則遵循情形；另亦須依赤道原則提供公開性資訊

貸後管理

## 個人金融授信

針對個金房貸授信，北富銀核貸前會檢視借戶身分背景及財力資料真實性，落實認識客戶（Know Your Customer, KYC）。另依「防制洗錢及打擊資恐管理辦法」辦理洗錢及資恐風險評估分級，如屬高風險客戶時，應執行加強盡職審查（Enhanced Due Diligence, EDD）且須提高核決層級辦理。核貸後，查核貸款資金流向是否屬實，並定期檢視房貸戶繳息扣款帳戶之交易紀錄，防杜人頭戶及房地產炒作。

北富銀參考外部專業評估報告及政府公開資訊，對於坡地災害、土石流、淹水等實體風險，辨識出高氣候風險區域，若屬「氣候風險拒絕區域」，將採行迴避策略；若屬「氣候風險特定區域」，則採行控制策略，限制低風險客群方得准入，並控管其貸款成數及還款條件。此外，本行每月持續監控房貸曝險金額，控制氣候風險區域的不動產曝險比例。

## 推出綠色融資商品與服務

### 永續發展專項資金債券

北富銀自2018年起發行第一檔綠色債券，於2021年首次發行可持續發展債券及社會責任債券，致力支持永續轉型和以淨零碳排為目標的企業，並持續利用資金為社會創造正向影響力。歷年永續發展專項資金債券發行狀況如下表：

類型	發行年度	發行金額(千元)	說明	成果
綠色債券	2018	1,000,000	募集資金用於再生能源及能源科技發展	資金100%用於太陽能及離岸風力發電站建置等再生能源發展項目。以電站裝置容量及全年日照時數 / 年平均風速推估，相關項目年發電度數約590百萬度
可持續發展債券	2021	1,000,000	募集資金用於再生能源及能源科技發展、創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫	資金80%用於風力發電站建置及相關設備之購置，預計相關設備年發電量約5,923百萬度；資金20%用於中小企業融資、紓困專案貸款，共有2家企業受惠，受惠人數估計為1,239人
社會責任債券	2021	1,000,000	募集資金用於具社會效益投資計畫之放款，如可負擔的住宅、創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫	資金50%用於都更及危老建築項目，專案建造之可負擔住宅數量預計為198戶。50%資金用於中小企業融資、微型企業貸款、紓困專案貸款，融資企業數達388家，預計2,589人受惠
綠色債券	2022	1,000,000	募集資金用於再生能源及能源科技發展	資金100%用於風力發電站建置及其相關設備之購置，預計相關設備年發電量約5,081百萬度



### 綠色永續定期存款

響應金管會「綠色金融行動方案3.0」，2022年推出綠色永續定期存款，提供企業客戶以便捷且低風險的方式參與綠色金融，將綠色永續定期存款資金專款專用於永續發展授信，包括永續績效連結貸款和綠色支出貸款，以落實永續金融核心理念。綠色永續定期存款結束後，將委託第三方獨立機構針對資金用途進行查核，並出具確信報告，以確保參與綠色永續定存的資金能真正用於促進環境永續發展。首波參與客戶橫跨光學、貿易、餐飲、批發、半導體、電子、工程、通信網路、電子零組件等產業。截至2022年底，總存款金額達等值13.8億元，顯見北富銀攜手客戶促進環境永續的理念廣獲支持。

### 再生能源融資

為減緩氣候變遷，綠能發展已然成為全球趨勢，為了實現能源安全、綠色經濟及環境永續的目標，政府致力推動2025年達成再生能源發電占比20%的目標。北富銀的綠色金融策略亦聚焦於太陽光電、離岸風電等再生能源領域，截至2022年累計融資餘額達276億元，離岸風電授信主辦件數及金額皆居台資銀行之冠。在漁電共生方面，2022年完成三件統籌主辦聯貸案，包括三地集團台南七股160MW案場、向陽集團嘉義義竹約130MW案場以及誠新集團台南將軍區120MW案場，總募集中金額227億元，亦創下聯貸主辦金額居台灣太陽能專案融資市場之冠的佳績。

### 永續績效連結貸款 (Sustainability-linked Loan, SLL)

為助攻企業永續轉型，北富銀積極與企業簽訂永續績效連結貸款，以永續表現為基準，評估申貸企業在ESG等各面向的績效表現，並結合產業特質制定貸款指標，鼓勵企業客戶訂立長期永續經營方針。永續績效連結貸款以碳排放量、空氣汙染物管控、廢棄物密集度、再生能源裝置容量等作為永續衡量指標，若企業達標即可獲得利率減降的優惠，藉此協助客戶在永續作為上更為精進。2022年，北富銀與矽品精密、台灣中油以及光寶科技等多家企業簽訂永續績效連結貸款，持續擴大永續金融的共好生態圈。

### 永續供應鏈金融合作案 (Sustainable Supply Chain Finance, SSCF)

因應減碳的趨勢和標準，核心企業落實價值鏈的盤查與減排將勢在必行。北富銀與核心企業密切合作永續供應鏈專案，讓其發揮影響力，邀請供應商加入專案並共同設定永續指標，而完成永續指標的供應商，可享受本行提供利率減點優惠。2022年北富銀與友達光電進行全台首件永續供應鏈金融合作案，由友達分階段遴選合適的供應商合作並協力制定永續指標，推行至2023年第三季已進入第三階段供應商遴選，持續透過永續指標連結融資產品，推動友達供應鏈夥伴達成減碳目標，協助友達實現關鍵供應商2030年前減碳20%目標。

### 綠色財務顧問

除了推出綠色金融相關金融商品，北富銀亦發展綠色財務顧問服務，在專案融資及結構融資皆有豐富的財顧經驗，透過提供客戶併購諮詢、評價、交易架構、融資等多面向的諮詢服務，提供ESG策略及永續轉型方案，攜手客戶朝向低碳發展。

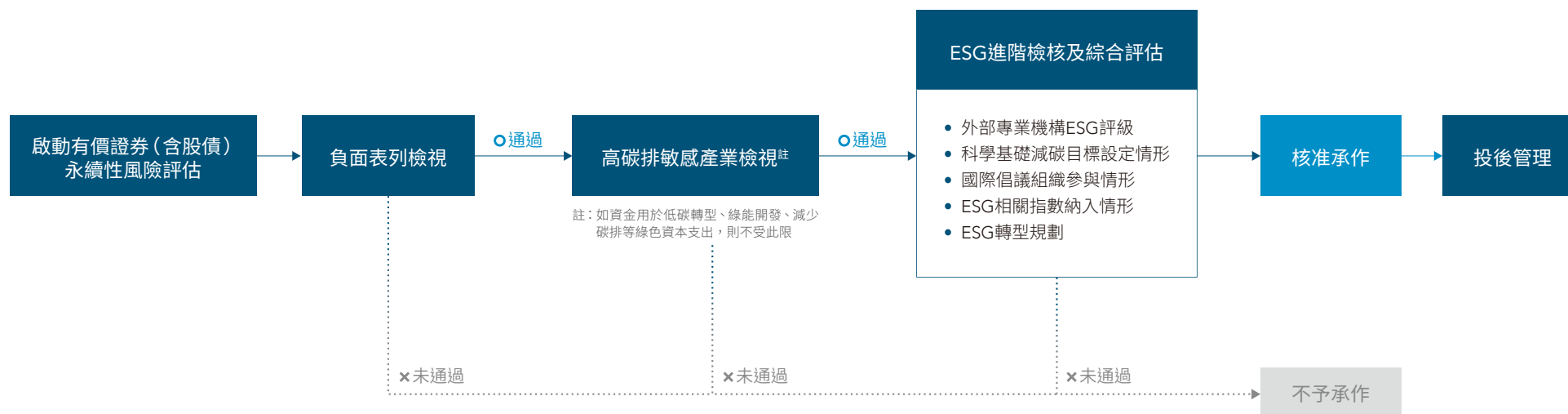




## 2.3 責任投資

除了透過授信活動引導產業永續發展，北富銀亦將ESG因子整合至投資決策流程中，落實投資人的職責，以資金實踐永續金融。投資前，須依本行「永續授信與投資準則」，對投資標的進行檢核，同時依本行「有價證券投資暨交易永續風險評估作業規範」，評估外部專業機構之ESG評級是否達到本行所訂定之標準、是否參加國際倡議組織，以及納入永續相關指數等面向，才能提出投資申請。另針對ESG評級未符合訂定標準之庫存部位，則每年進行ESG風險評估，並依評估結果決定持續觀察追蹤、減碼、暫不承作或採取議合等行動，以強化有價證券投資永續風險管理。

### 責任投資流程（債權及股權有價證券）



## 永續風險評估

### 高碳排敏感性產業及ESG負面事件檢視：

- 檢視投資標的是否有發生ESG相關負面事件，如重大環保違規、違反人權、工安、食安、勞工權益糾紛等，若有相關事件，將需額外說明並取得核可後始得進行投資
- 北富銀訂有高碳排敏感性產業及原則上不再新增承作之時程，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

### 投資業務的高碳排敏感性產業禁止新承作之業務內容註：

燃料煤開採 / 運輸	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2025年後，不再新增投資燃料煤開採 / 運輸營收占比逾50%之公司</li> <li>• 2030年後，不再新增投資燃料煤開採 / 運輸營收占比逾30%之公司</li> <li>• 2040年後，不再新增投資燃料煤開採 / 運輸營收占比逾5%之公司</li> </ul>
燃料煤發電	<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%之電廠</li> <li>• 2030年後，不再新增投資燃料煤發電產能占比逾30%之電廠</li> <li>• 2040年後，不再新增投資燃料煤發電產能占比逾5%之電廠</li> </ul>
非典型油氣	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2025年後，不再新增投資非典型油氣營收占比持續上升之公司</li> <li>• 2030年後，不再新增投資非典型油氣營收占比逾30%之公司</li> <li>• 2040年後，不再新增投資非典型油氣營收占比逾5%之公司</li> </ul>

## 投資後管理

北富銀每年透過參與法說會、派員參與股東常會或重大之股東臨時會等方式與被投資公司經營階層溝通。當被投資公司提出違反公司治理議案（如：財報不實、董監酬勞不當等）、對環境或社會具負面影響之議案（如：汙染環境、違反人權、剝奪勞工權益等）時，原則不予支持。而若被投資公司發生重大ESG事件，如重大環保違規、違反人權、工安或食安事件等，北富銀將主動與被投資公司議合，並評估議合之成效，若該公司無改善行動，將調降投資部位或撤銷投資。北富銀積極行使股東投票權，由內部投資研究團隊負責對被投資公司股東會議案進行評估，並未使用代理研究和代理投票服務

註

1. 若投資標的有提出與巴黎協定目標一致之減碳轉型計劃，或由已簽訂巴黎協定 / 承諾達成淨零排放政府所掌控之國營事業，得不受上述限制。
2. 若基金（包括以股份有限公司或有限合夥形式成立之基金及創業投資事業）及ETF之發行 / 管理機構或其所屬集團、全權委託機構為PRI簽署機構 / 透過官網、報告書等方式公開承諾自願遵循PRI / 具備ESG管理機制，則該基金及ETF得不受上述限制。
3. 非典型油氣係指包含油砂、頁岩油氣、北極油氣、深海油氣及上述非典型油氣所衍生液化天然氣生產之上游開採業務。



北富銀  
盡職治理專區

## 責任投資成效

依循「低碳」的氣候變遷行動策略，北富銀支持綠色能源發展，以投資低碳指數成分股、綠能科技與替代能源等相關產業及綠色債券，尋找具新興發展潛力或成功轉型的企業標的，以期在協助企業永續轉型的同時增加本行投資收益。2022年本行綠色投資金額增加406億元。另設定2023年低碳投資3,252億元、綠能科技投資43億元及綠色債券投資152億元之目標。