



富邦證券

2023年新興風險與氣候變遷 評估報告

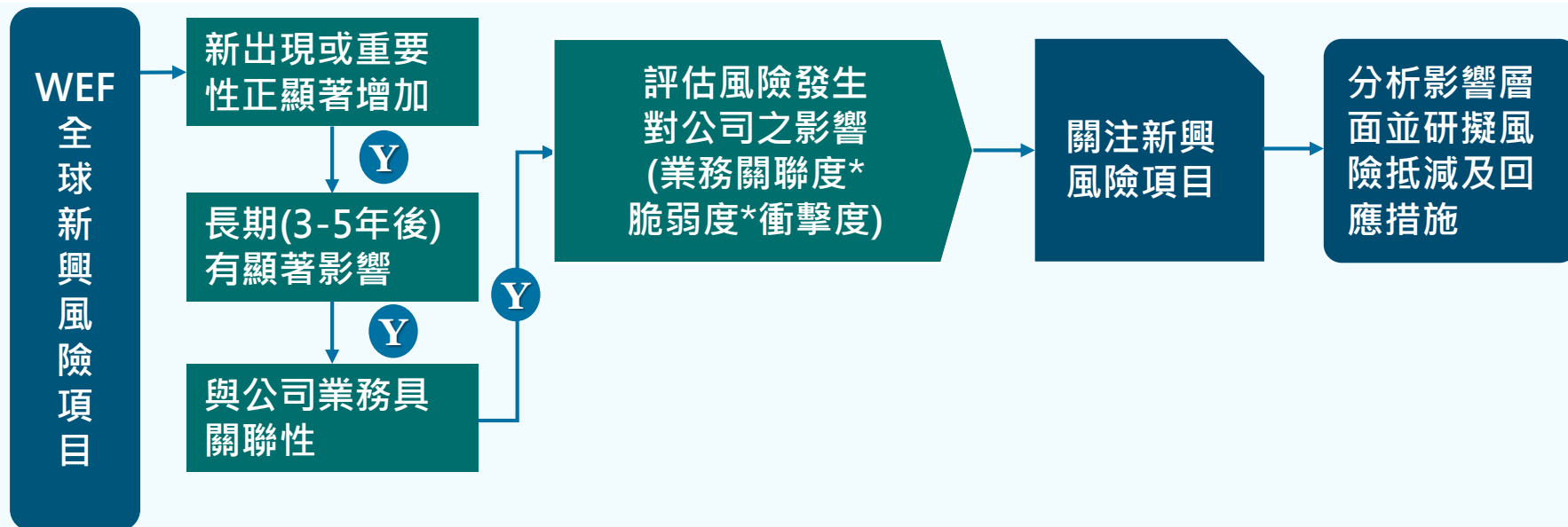
風險管理部

背景說明

- 依金控「新興風險管理準則」第七條(新興風險管理機制)與「氣候變遷管理準則」第七條(回應、管理與呈報)，啟動本公司2023年新興風險辨識評估與氣候變遷管理評估作業。
- 本公司辨識可能面臨之風險，評估風險發生的可能性及影響程度，篩選應關注之新興風險及氣候變遷風險，研擬風險回應措施呈報資產負債暨風險管理委員會後陳送金控風險控管處。

一、新興風險辨識評估(1/2)

(一)評估程序



依據道瓊永續指數(DJSI)之定義，新興風險應符合以下6大要求：

- 新的或重要性正顯著增加
- 對公司之影響明確
- 長期(3~5年後)有顯著影響
- 屬於外部風險
- 與公司業務具關聯性
- 公開揭露

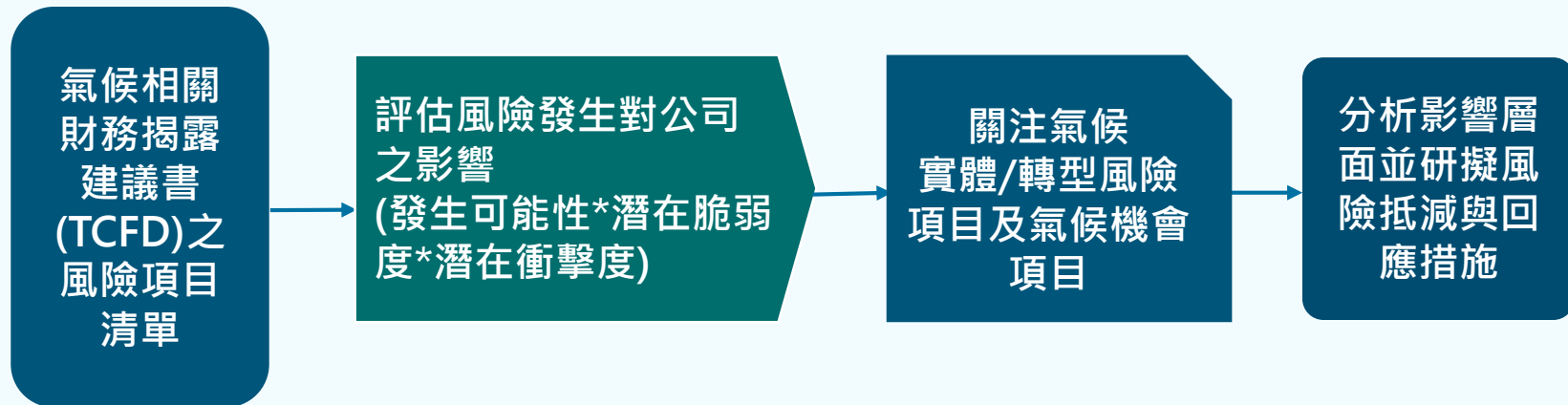
一、新興風險辨識評估(2/2)

(二) 關注新興風險項目及因應措施

風險類別	風險項目	影響層面	風險因應與抵減措施
經濟風險	債務危機	<ol style="list-style-type: none"> 債務危機可能導致金融市場(股、債、匯市)震盪加劇，進而對本公司所持有之投資組合可能產生損失。 國際債務危機導致恐慌情緒蔓延，全球金融市場波動，經濟衰退機率上升，影響被投資公司與投資人償債能力，使違約風險攀升。 政經情勢不穩定增加投資風險，造成客戶損失，導致客戶交易意願降低，交易量因而減少，公司手續費收入降低進而影響公司收益。 外匯存兌風險導致全球金融市場資金成本增加。 	<ol style="list-style-type: none"> 遇特定國情有重大變化或社會動亂等情事，透過非營業時間金融市場狀況即時警示機制，即時掌握台灣營業時間外國際重要金融市場狀況，並依金控「重大市場風險事件通報管理辦法」、「重大信用風險事件通報作業辦法」辦理，盡速評估部位情形並建立相關風險機制以因應重大突發金融事件，降低公司可能遭遇之風險衝擊。 風險管理部以資產評價、預警指標及風險值計算等，每日監控持有部位損益變化，每月將市場風險管理執行情形呈報資產負債暨風險管理委員會。 每季針對不同風險情境進行最大可容忍損失之壓力測試，並於每月將風險管理執行情形呈報證券風險暨資產負債管理委員會。 風險管理部依金控國家暨國際組織風險分級表分級管理並訂定限額，每月監控國家風險曝情形險並追蹤部位變化。 財務部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。 建立多元化市場布局，降低單一國家或地區依賴。 參加外部研討會或論壇，增加跨領域交流機會並了解近期總體環境趨勢的發展與變化。
	國家間衝突 國家解體或嚴重不穩定	<ol style="list-style-type: none"> 國家間衝突除可能影響全球供應鏈，預期地域性衝突導致世界各國制裁動作持續，影響大宗商品和能源價格，各國通膨持續升高，導致企業營運與投資風險的提升。 國際政經風險升溫，若該區域涉及關鍵物資而促發通膨攀升，不僅導致金融資產價格大跌，隨衝突不斷升級，投資與消費信心下降，經濟衰退機率上升，影響被投資公司與投資人償債能力，使違約風險攀升，進而影響本公司獲利。 全球經濟環境受各項因素交疊影響，金融市場波動劇烈，證券客戶交易損失及違約率提高，交易量減少、市場不確定性影響下單意願並導致公司手續費收入減少。 若發生國際間衝突，可能影響市場交割時程、跨國間資金調度與外匯存兌風險。 	

二、氣候變遷管理評估(1/3)

(一)評估程序



二、氣候變遷管理評估(2/3)



(二) 氣候風險項目及因應策略

風險類別	風險構面	影響層面	因應策略
實體風險	<p>【立即性】 極端天氣事件嚴重程度提高—淹水、暴雨</p> <p>【長期性】 降雨（水）模式變化和氣候模式的極端變化—乾旱</p>	<p>短期</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 公司場所、資產設備面臨淹水、斷電、交通中斷、建築物損毀，導致營運中斷風險。 (附錄二：分公司淹水災害潛勢分析) 2. 導致資訊中心資料受損，資料遺失或傳輸異常影響提供客戶服務。 <p>中長期 需投入更多資金於建築韌性強化、備援系統建置，以及維修/重建損壞設施，造成資金成本增加及營運成本支出增加</p>	<p>短期</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依各項災害緊急應變措施計畫啟動備援機制，維護客戶權益並將公司財務損失降至低。 2. 需視情況評估能切換備援主機以繼續服務客戶交易需求。 <p>中長期</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 每年執行營運衝擊分析(BIA)，分析對營運活動的潛在衝擊，以強化本公司處理災害事故的應變能力。 2. 定期舉辦防災疏散演練，確保因災害影響而造成營運中斷時可持續維持其業務之運作。 3. 分公司有搬遷計畫，考量設立於二樓以上之樓層。 4. 因應極端天氣之天災致使公司營運設備遭受損失，辦理相關保險事宜。
轉型風險	<p>【聲譽】 產業汙名化</p>	<p>短期</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 為符合政府低碳政策、節能減碳，增加採購節能減碳商品及設備支出。 2. 為符合政府持續推動ESG議題及相關政策，外聘相關專案顧問導入專案，增加人力及營運成本支出。 <p>中長期 在媒體及主管機關倡導低碳及ESG議題上若產生負面回饋聲量，將導致商譽受損，失去相關業務機會，造成潛在財務損失。</p>	<p>短期</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 以低碳營運為目標，進行室內溫度控制、隨手關燈節約用電、垃圾回收等政策，於會議資料及公文電子化減少紙張使用，並多加宣導電子對帳單擴大使用率，落實無紙化。 2. 持續關注ESG議題及持續推動責任投資管理，並配合金控「氣候變遷相關財務揭露(TCFD)」及基礎減碳目標(SBT)專案導入，將ESG議題深化相關投資管理決策。 3. 於永續報告書、年報、相關報告書及官網對外揭露氣候變遷及相關資訊 <p>中長期</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 簡化分公司開戶流程、限額申請、關懷客戶等作業，持續推動電子化以落實無紙化政策。 2. 投資低碳/替代能源產業與綠色債券，並透過推廣ESG商品、綠色承銷及支持再生能源等。藉著透過永續金融投資/承銷/商品與專業服務，推動企業永續經營目標。 3. 投資業務遵循「富邦金控永續金融政策」之高碳排敏感性產業准入/撤資標準，發揮金融機構正向影響力，引導資金支持低碳轉型。

二、氣候變遷管理評估(3/3)

(三) 氣候機會項目及因應策略

類型	氣候機會項目	因應策略及執行情形
產品和服務	開發新產品和服務的研發與創新	短期 1. 規劃ESG專區網頁並連接定期定額平台，提升投資人對ESG相關商品之認識並提供便利的投資管道。 2. 篩選ESG績優投資標的，推廣永續商品。 3. 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。 4. 關注ESG議題並善盡企業社會責任參與綠色債券投資認購。 中長期 1. 持續擴展電子化金融服務，滿足客戶多元投資需求。 2. 透過金融科技、大數據與人工智慧，提供貼近消費者需求之相關低碳產品與服務 3. 規劃持續推動電子化服務減少人工作業，以落實無紙化政策。
	業務活動多元化	
市場	進入新市場	

Thank you

