



永豐金控 永續報告書

SinoPac Holdings
Sustainability Report 2023

CONTENTS

目錄

關於本報告書	3
董事長的話	4
利害關係人與重大主題鑑別	5

美好富生活	57
3.1 永續金融策略	60
3.2 永續金融商品與服務	70
3.3 智慧金融	79
3.4 客戶關係	82

美好共生活	106
6.1 社會參與策略及投入	108
6.2 促進文化平權 消弭不平等	109
6.3 促進知識平權 提升金融素養	110
6.4 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷	111
6.5 提倡社會永續 實踐社會共好	112
6.6 推動體育發展 打造運動生態圈	113

1	
關於永豐金控	14
永豐金控介紹	14
專章1：營運策略與績效	15
專章2：各子公司主要業務及獲利模式	16
專章3：布局淨零排放	18
1.1 永續發展目標及願景	23

美好心生活	85
4.1 人才管理策略與人才結構	87
4.2 人才吸引與賦能	88
4.3 員工薪酬與福利	93
4.4 幸福職場環境	94

2

美好誠生活	31
2.1 公司治理	34
2.2 誠信經營與法令遵循	37
2.3 風險管理	41
2.4 資訊與網路安全	54
2.5 隱私安全	55

美好綠生活	97
5.1 綠色營運	99
5.2 永續供應鏈	103

Appendix

附錄	114
附錄一 其他 ESG 數據資料	115
附錄二 GRI 指標索引	121
附錄三 SASB 指標索引	125
附錄四 「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」永續指標	137



關於本報告書

永豐金控透過編撰並每年發行永續報告書 (Sustainability Report)，讓利害關係人與社會大眾瞭解永豐金控在環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 的具體作為，以及回應聯合國永續發展目標 (SDGs) 之承諾與行動，並藉此檢視永續策略的進展，期能攜手各方利害關係人推動企業、環境與社會之永續發展。本報告書於2024年7月發行，報導期間為2023 年度 (2023年1月1日至12月31日)。中英文版皆可於永豐金控官網下載。

報告範疇與邊界

本報告書之財務數據與永豐金控之合併財報數據邊界一致，以新臺幣為單位，環境與社會面向資訊則涵蓋永豐金控暨五家主要子公司：永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃及永豐創業投資 (占金控合併總營收98.25%、金控合併總員工人數90.58%)，簡稱永豐金控，並以臺灣營運活動作為主要報告範疇。社會公益相關資訊與數據則包含永豐基金會 (於2021年12月成立)，若有其他範疇不一致之情形將於報告書中特別說明。

報告書撰寫依據原則

發布單位	法規 / 準則名稱
臺灣證券交易所	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
全球永續性標準理事會 (Global Sustainability Standards Board, GSSB)	永續性報導原則 (GRI 2021)
	第四代永續性報告指南 (GRI G4) 之金融業補充指南
	商業銀行產業準則 (2019年導入)
美國永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)	消費金融產業準則 (2020年導入)
	抵押貸款產業準則 (2021年導入)
	投資銀行與經紀產業準則 (2022年導入)
國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)
國際整合性報導委員會 (International Integrated Reporting Council, IIRC)	整合性報告書 (Integrated Reporting) 框架

資料品質管理

流程	說明
內部審核	永豐金控依「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」之要求訂定報告書編製及驗證之作業程序，納入內部控制制度。本報告書由永豐金控永續報告書編製小組、高階及資深管理階層共同編製，經永續發展委員會下各推動小組檢視各章節內容與績效，於提報永續發展委員會並經董事長同意後對外揭露及申報。
外部查證	本報告書由台灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) 依 AA1000 ASv3 第二類型高度保證等級，確認本報告書之資訊符合 AA1000 當責性原則標準之重大性、包容性、回應性與衝擊性，並合乎 GRI 準則揭露標準。其獨立保證意見聲明書請見本報告書附錄。
外部確信	因應「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」要求，本報告書中依該辦法第四條第一項規定所揭露之永續指標，由安永會計師事務所 (Ernst & Young) 依循確信準則 3000 號出具有限確信報告。確信報告請詳本報告書附錄。

聯絡資訊

若您對本報告書有任何建議，請洽永豐金控永續發展委員會執行秘書

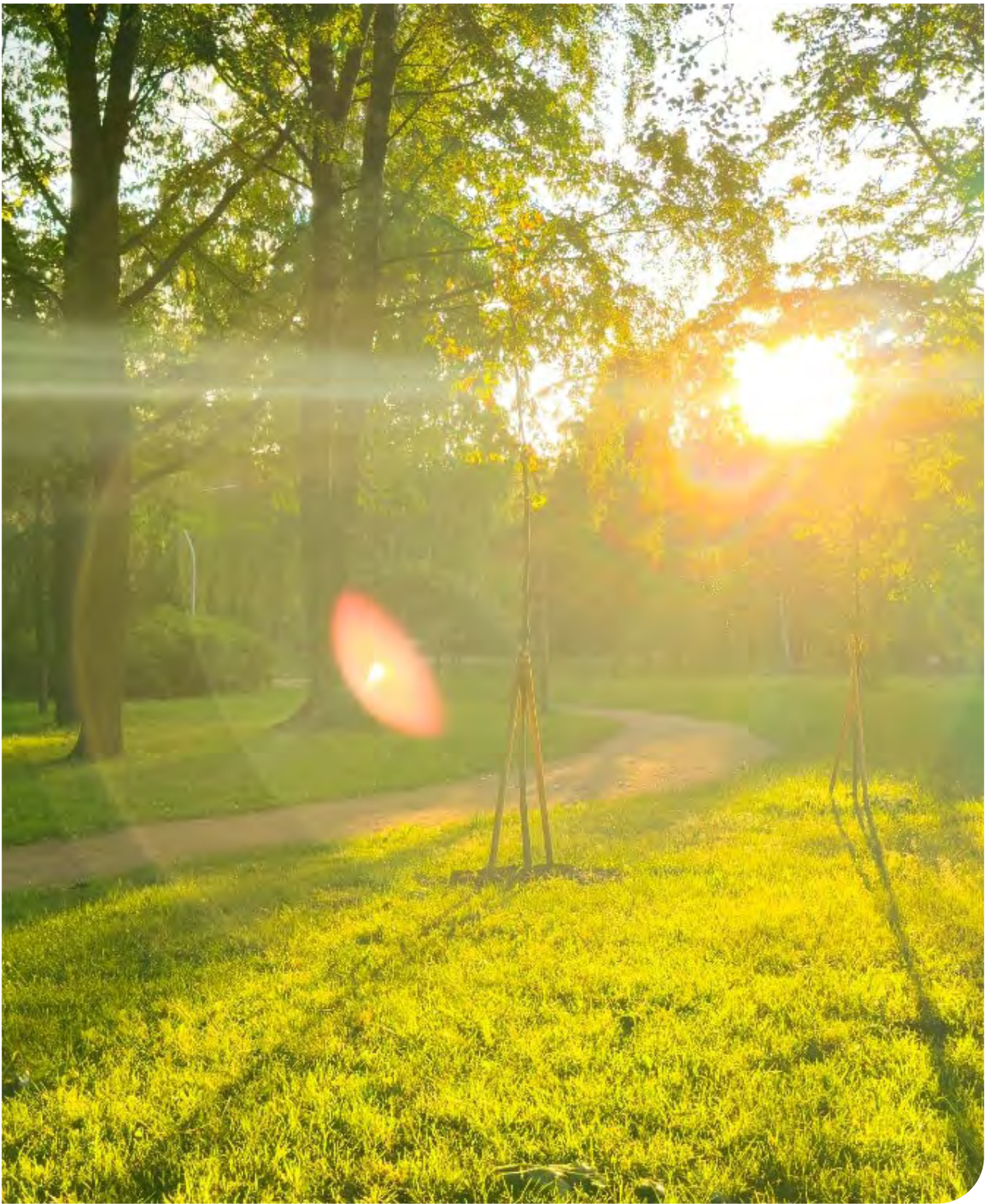
 **總部地址：**臺北市八德路二段306 號3樓、5-13樓及308號6樓之1、6樓之2

 **電話：**+886-81618935

 **網址：**<https://www.sinopac.com>

 **永續發展專區：**<https://www.sinopac.com/esg/tw/>

 **電郵：**csr@sinopac.com





董事長的話

2023年依舊是充滿挑戰的一年，包括美中霸權對抗，俄烏戰爭、以哈戰爭、北韓核武威脅等地緣政治風險造成經濟動盪不安，通膨在各國央行的升息調控下雖有效降溫，但快速的升息也對企業營運帶來衝擊，全球景氣仍屬嚴峻。此外，氣候變遷對人類生存與經濟發展的威脅未見削減，全球各地氣候極端變化，乾旱、洪水等天災事件頻傳，大家更經歷地球有紀錄以來最炎熱的夏季。極端氣候已經成為我們生活中的常態，各項減緩與調適氣候變遷的行動必須加速進行，身為地球公民的每一份子都有責任採取積極行動，永豐金控也致力以金融力量，攜手各方利害關係人齊心努力，共創美好生活。

我們早已將「減緩與調適氣候變遷」列為公司三大永續承諾之一，在2021年就將“布局淨零排放”納入5年工作計畫，之後更在2022年3月經董事會通過淨零目標，承諾在「2030年達成自身營運淨零排放、2050 年達成全資產組合淨零排放」。為管理及推進淨零工作，我們成立了跨子公司、跨部門的淨零專案工作小組，由金控或子公司對應職掌的高階主管擔任各功能小組負責人，擘劃長達5年的工作計畫並定期檢討，在專案團隊的努力下，我們已訂定科學基礎減量目標(SBT)並獲驗證通過，並已提出計畫逐步自燃料煤及非常規油氣產業撤資；我們自2022年7月1日已不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資，既有部位到期也不續做，2023年7月1日起更擴大去碳政策範圍至燃料煤開採、發電及非常規油氣之投資與融資業務，預計2030年將在燃料煤專案投融资、境外企業燃料煤開採及發電融資等業務達到全面撤資，非常規油氣之專案投融资以及境外企業融資業務現已全面撤資。

我們深知，消極的不作為絕對無法支持淨零目標的達成，因此除了逐步撤煤，我們更積極推動綠色營運，同時戮力提供能源轉型、產業轉型所需要的金融支持，將資金導引至綠色、永續的經濟活動，期發揮金融影響力，助攻臺灣淨零。在自身營運上，我們持續開展各項綠色、減碳的措施，在範疇一及範疇二溫室氣體盤

查的覆蓋率早已達到100%，並從2022年起自主導入綠電，2023年綠電使用占金控整體用電比率達10.12%，同時實施內部碳定價，期深化全員減碳意識進而改變行為，從日常營運中力行減碳作為。而在各項金融業務活動上，我們積極協助企業客戶汰換耗能設備，尤其在綠能產業的金融支持上更是深耕已久，至今在太陽光電融資業務上穩居市場龍頭地位，更是唯一連續八年獲得經濟部能源署光鐸獎殊榮的金融業者，近年業務觸角並已拓展至儲能、以及地熱、小水力發電等融資領域，並創新發展綠電交易信託業務，扮演國內綠電自由交易的重要推手。我們在綠能環保產業的承銷業務也經營有成，案件數與金額都居業界第一。金控下各子公司齊心共創綠能金融生態圈，以金融力量支持企業低碳、淨零轉型。

除了「減緩與調適氣候變遷」，永豐金控也承諾「消弭不平等」、「促進共榮成長」，至今也有很好的成效，例如：在董事會成員多元化上，董事會七席成員中有三席為女性，占比42.8%；在關注金融弱勢族群、提升金融服務可及性上，我們提供外籍移工信用貸款及專屬信用卡，解決他們不易透過合法管道取得資金支持與支付不便的窘境，另外也持續強化數位金融之創新發展，例如大戶X大戶投，讓金融服務可以跟大家的生活緊密連結，跨域跨時，隨手可得；我們也重視員工職涯發展並推動各項員工健康照護措施，致力打造幸福職場，讓員工可以跟公司共同成長。

我在此感謝董事會給予我們永續發展需要的各項資源與支持、以及經營團隊與全體員工的勤奮不懈，我們各項永續作為持續獲得國內外多項指標性評比與獎項的肯定，包括連續三年名列S&P Global永續年鑑Top 5%、持續入選道瓊永續指數世界指數及新興市場指數成分股、MSCI ESG評級為領導等級的AA、ISS ESG評級為商業銀行與資本產業最高等級的C+、以及連續四年獲頒財資雜誌(The Asset)最佳ESG企業白金獎及天下永續公民獎前100強等等。

2023年適逢永豐75週年，對我們別具意義；永豐見證臺灣經濟成長、產業轉型的歷程，在股東、客戶、同仁及所有利害關係人的支持與陪伴下，建立深厚的根基，從在地走向國際，持續成長茁壯。面對日趨複雜的經營環境與高漲的永續意識，我們必須思考如何在過往堅實的基礎下，發掘創新突破的契機點並且結合新興科技，持續拓展我們在永續金融商品與服務的深度與廣度，展現我們的永續價值與金融影響力。期許全體同仁齊心努力，為自己、為家人、為公司、也為我們所有的利害關係人，共創美好的未來。

永豐金融控股股份有限公司

董事長 **陳思寬**

陳思寬



利害關係人與重大主題鑑別

利害關係人

永豐金控於2014年度首次進行利害關係人鑑別，並依此擬定主要管理方針與執行計畫，以回應利害關係人之需求與期待，其後每年持續追蹤市場趨勢、回顧並檢視利害關係人群體。2018年因應國際永續供應鏈趨勢並為擴大社會影響力，邀請供應商及承包商一同落實企業社會責任，新增供應商群體；後續每年皆定期檢視利害關係人群體的完整性。2023年經標竿分析及內部訪談與確認，利害關係人群體較2022年無變動。現今永豐金控利害關係人共7類，包含員工、客戶、股東（投資人）、媒體、社區/非營利組織（NPO）/非政府組織（NGO）、主管機關以及供應商，針對各利害關係人群體皆設有多元溝通管道，以確實回應其所關注之議題及需求。



利害關係人溝通管道及溝通績效

利害關係人	對永豐金控意義	溝通管道	頻率	關注前五大主題	對應章節
 員工	永豐金控重視同仁在組織的職涯發展與身心健康，並規劃完善的在職訓練、公平的考核制度、及具競爭力的福利條件，讓同仁在組織中成長茁壯，為企業與社會創造價值。	企業工會(含勞資會議)	定期/不定期	- 公司治理 - 數位金融服務創新 - 具競爭力的薪酬福利 - 人才培育 - 職場人權與多元包容	專章1 營運策略與績效 2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 3.3 智慧金融 4 美好心生活
		商品研討會 / 教育訓練交流	不定期		
		內部意見回饋平台 / 表揚公告	不定期		
		員工滿意度調查	每年		
		內部電子平台教育訓練	不定期		
 客戶	「以金融成就美好生活」為永豐金控願景，經營友善且深厚的客戶關係、建立客戶回饋機制、提升客戶滿意度，為金融服務業營運之重要議題。	客服專線	不定期	- 公司治理 - 資訊安全管理 - 永續金融 - 數位金融服務創新 - 客戶金融服務品質	專章1 營運策略與績效 專章2 各子公司主要業務及獲利模式 2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.4 資訊與網路安全 3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務 3.3 智慧金融 3.4 客戶關係
		智慧客服	不定期		
		虛擬通路（網路銀行、行動銀行）	不定期		
		顧客意見	不定期		
		講座	不定期		
		客戶滿意度調查	不定期		
		客戶申訴	不定期		
		其他管道	定期/不定期		
 股東（投資人）	透明的資訊揭露乃企業營運的基石，永豐金控透過溝通、傳達公司營運策略、獲利能力、投資報酬率以及永續治理等相關資訊，讓投資人了解公司的投資價值。	營運績效	每月	- 維護股東權益 - 公司治理 - 風險管理 - 永續金融 - 數位金融服務創新	1 關於永豐金控 專章1 營運策略與績效 專章2 各子公司主要業務及獲利模式 2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務 3.3 智慧金融
		金控主辦之法人說明會	每季		
		自行或券商舉辦之投資人會議	不定期		
		官網及公開資訊觀測站之投資人關係聯絡窗口	不定期		
		股東大會	每年		



利害關係人	對永豐金控意義	溝通管道	頻率	關注前五大主題	對應章節
 媒體	永豐金控與媒體維繫良好關係，以傳遞企業資訊並擴大社會影響力，塑造公司正面形象。	記者會	不定期	- 維護股東權益 - 資訊安全管理 - 永續金融 - 數位金融服務創新 - 客戶金融服務品質	1 關於永豐金控 專章1 營運策略與績效 專章2 各子公司主要業務及獲利模式 2.4 資訊與網路安全 3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務 3.3 智慧金融 3.4 客戶關係
		新聞稿	不定期		
 社區 / NPO / NGO	永豐金控積極投入社會公益，鼓勵員工從事志工服務並透過營運據點的在地關係，規劃特色活動，邀請客戶共襄盛舉，以達到商業核心資源結合公益專案的目的。	贊助藝文、學術、體育活動	不定期	- 永續金融 - 人才培育 - 職場健康與安全 - 氣候變遷與淨零策略 - 企業公民與慈善	專章3 布局淨零排放 2.3 風險管理 3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務 4 美好心生活 5.1 綠色營運 6 美好共生活
		產學合作	不定期		
 主管機關	金融業為受主管機關高度監理的行業，永豐金控有責任遵循相關法規、建立管控機制，並響應政府相關政策。	政策建言	不定期	- 維護股東權益 - 公司治理 - 風險管理 - 永續金融 - 客戶金融服務品質	1 關於永豐金控 專章1 營運策略與績效 專章2 各子公司主要業務及獲利模式 2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務 3.4 客戶關係
		財報	每月、每季、每半年、每年		
		函文 / Email / 會議	不定期		
 供應商	因應國際永續供應鏈趨勢，為擴大社會影響力，永豐金控邀請供應商及承包商一同落實企業社會責任。	網站或招標說明會公告標案	不定期	- 公司治理 - 資訊安全管理 - 永續金融 - 職場健康與安全 - 供應商共榮發展	2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.4 資訊與網路安全 3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務 4.4 幸福職場環境 5.2 永續供應鏈
		電子競標系統	不定期		
		議價會議	不定期		
		供應商大會及 ESG 教育訓練	不定期		
		供應商評核	每年		

重大主題鑑別與揭露

為鑑別重大主題，永豐金控持續關注國際永續發展趨勢，追蹤國際永續評比及永續揭露標準，並參考國際標準企業和國內同業之重大性議題，每年遵循《GRI 3：重大主題》之指引與精神進行重大主題鑑別，透過檢視與整合盡職調查結果、內部利害關係人調查與每兩年進行一次的外部利害關係人調查，完成對外部與內部衝擊顯著之重要主題鑑別。2023年永豐金控發放衝擊調查問卷，了解內外部利害關係人對於外部環境與人群衝擊之評量，共回收431份有效問卷，並依其分析結果及當年度重大事件發生情形，調整衝擊議題重大性位階。本年度鑑別分析結果維持19項重大主題，其中9項為關鍵主題，8項為重要主題、其餘2項為基本主題。此外，永豐金控亦進一步以雙重重大性（double materiality）原則鑑別對外部及公司營運皆具有顯著衝擊的雙重重大性主題。

重大主題鑑別流程



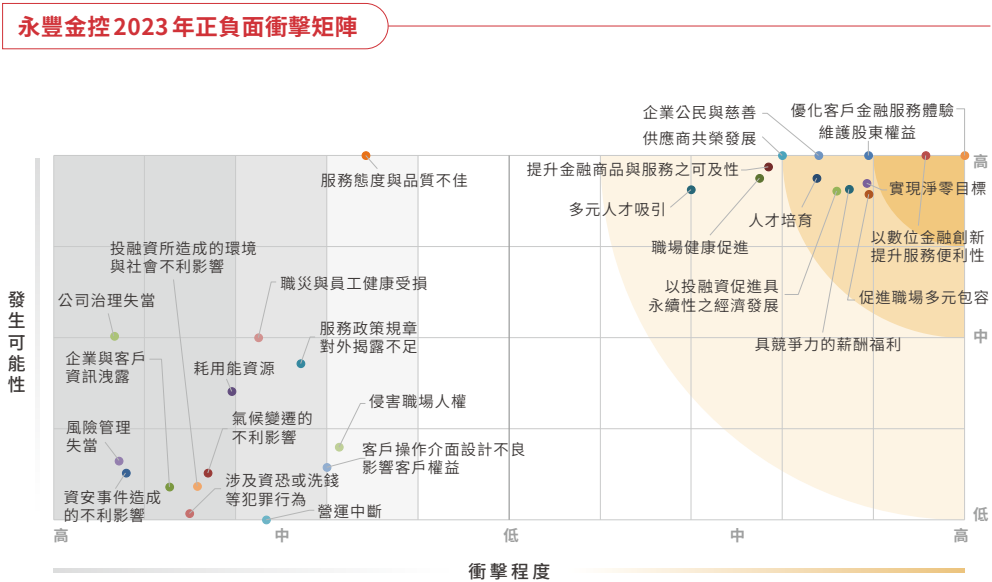
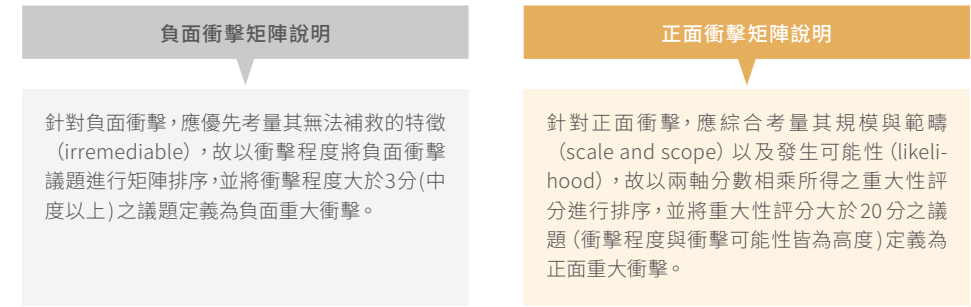
重大主題相關盡職調查機制

為掌握公司營運對不同利害關係人可能帶來之風險，永豐金控於價值鏈之不同環節進行盡職調查用以鑑別、預防可能之負面衝擊，並據以擬定後續減緩與因應措施。



衝擊評估與衝擊矩陣

永豐金控參考並遵循《GRI 3：重大主題》原則，以衝擊程度、發生可能性兩因子進行衝擊重大性評估，了解各永續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重大性。



重大主題排序說明

接續前階段之衝擊排序，永豐金控進一步綜合考量正面與負面衝擊，統整對外部環境、經濟、社會將產生衝擊之19項重大主題，辨識出關鍵、重要、基本的主題如下表。

負面衝擊	正面衝擊	重大主題
● 公司治理失當	-	● 公司治理
● 風險管理失當	-	● 風險管理
● 資安事件造成的不利影響	-	● 資訊安全管理
● 企業與客戶資訊洩露	-	● 隱私保護
● 投融資所造成的環境與社會不利影響	● 以投融資促進具永續性之經濟發展	● 永續金融
● 氣候變遷的不利影響	● 實現淨零目標	● 氣候變遷與淨零策略
● 耗用能資源	-	● 法令遵循與洗錢防制
● 涉及資恐或洗錢等犯罪行為	● 以數位金融創新提升服務便利性	● 數位金融服務創新
● 客戶操作介面設計不良影響客戶權益	● 優化客戶金融服務品質	● 客戶金融服務品質
● 服務政策規章對外揭露不足		
● 服務態度與品質不佳		

負面衝擊	正面衝擊	重大主題
-	● 維護股東權益	● 維護股東權益
-	● 人才培育	● 人才培育
-	● 供應商共榮發展	● 供應商共榮發展
● 職災與員工健康受損	● 職場健康促進	● 職場健康與安全
● 營運中斷	-	● 營運韌性
● 侵害職場人權	● 促進職場多元包容	● 職場人權與多元包容
-	● 具競爭力的薪酬福利	● 具競爭力的薪酬福利
-	● 企業公民與慈善	● 企業公民與慈善
-	● 提升金融商品與服務之可及性	● 提升金融商品與服務之可及性
-	● 多元人才吸引	● 多元人才吸引

● 關鍵衝擊	● 重要衝擊	● 基本衝擊	● 人權議題
--------	--------	--------	--------

主題分類	定義
● 關鍵主題	主題對經濟、環境及人群的衝擊程度高、發生可能性大。依 GRI 準則規定於永續報告書中充分說明並依循相關指標，詳盡揭露主題的管理與績效。
● 重要主題	主題對經濟、環境及人群的衝擊程度中等、發生可能性中等。依 GRI 準則規定於永續報告書中充分說明，重點揭露主題的管理與績效。
● 基本主題	主題對經濟、環境及人群的衝擊程度低、發生可能性小，多為永豐金控日常營運基礎管理主題，於報告書中僅揭露基本績效追蹤。

2023年重大主題變動說明

2023年鑑別分析結果維持19項重大主題，其中9項為關鍵主題，8項為重要主題、其餘2項為基本主題。

調整原因	變動主題
重要性調整	依據利害關係人對於衝擊評估與衝擊矩陣之回饋，調整主題的重要性，並將人權盡職調查結果、國內外政策與趨勢、以及永豐金控現階段推動重點納入考量
	● 「維護股東權益」自關鍵主題調降為重要主題
	● 「具競爭力的薪酬福利」自基本主題調升為重要主題
	● 「企業公民與慈善」自基本主題調升為重要主題

重大主題管理方針與衝擊說明

重大主題		公司治理	風險管理	資訊安全管理	隱私保護	永續金融	氣候變遷與淨零策略
重大層級		關鍵	關鍵	關鍵	關鍵	關鍵	關鍵
重大原因與意涵		金融業的公司治理與誠信經營為各利害關係人重視焦點，完善的公司治理有利優化企業組織運作及永續發展，為企業營運之根本。	主管機關政策方向與國內外評比機構對於風險管理議題及其範疇日益重視，並將氣候風險列為風險管理的一環，而新冠疫情及國際局勢的變化所造成的風險與不確定性，亦提升國際投資人及企業對新興風險的重視。	金融業涉及大量業務往來與資訊留存，安全有保障的網路管理與資訊處理系統是企業營運的重點議題。	永豐金控的營運易涉及客戶隱私，因此各利害關係人關注永豐金控保護客戶隱私之各類作為，包括建立隱私權保護政策、明訂客戶個人資料之使用方法等。	永續金融為主管機關重要政策方向，亦為對應永豐金控「減緩與調適氣候變遷」永續承諾之重要行動方案，將ESG因子納入投、融資決策流程，並積極發展永續金融商品與服務。	永豐金控將氣候策略列為永續策略發展重要之一環，已正式承諾將於2030年前達成自身營運淨零排放、2050年前達成資產組合淨零排放，並定期檢視營運所需能資源之耗用與管理，推動節能減碳，掌握企業營運對環境造成的重大衝擊。
衝擊描述		【經濟】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。	【經濟】因外部新興風險或內部信用、市場、作業、銀行簿利率、流動性及其他風險等管理不當，導致公司發生重大違規或經營損失，影響整體金融或經濟體系秩序。	【經濟/人群】不當的資訊與網路安全管理可能導致業務中斷、個資外洩、遭遇重大損失或法律賠償責任，侵害相關利害關係人權益。	【人群】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，侵害相關利害關係人權益。	【正面】【經濟/環境】透過融資及投資業務，將資金導引至綠色、低碳及有助於氣候調適的經濟活動，降低環境問題並減少能資源消耗，提升整體經濟體系的氣候韌性。 【負面】【經濟/環境/人群】投融資活動未充分考量ESG，提供資金給ESG績效不佳的公司，支持其營運，導致潛在經濟、環境與社會風險。	【正面】【經濟/環境】永豐金控已正式提出淨零排放承諾，將帶動產業朝向淨零轉型，降低對環境的衝擊。 【負面】【經濟/人群/環境】因溫室氣體排放導致溫室效應加劇，造成氣候相關災難，進而對經濟、環境及人群造成影響；或因能資源耗用導致環境衝擊。
GRI/SASB/TCFD 對應主題		GRI 205: 反貪腐 2016 GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016 SASB FN-CB-510 商業道德 SASB FN-IB-510a 商業道德 SASB FN-IB-510b 專業誠信 SASB FN-IB-550b 員工激勵與風險承擔	GRI 201: 經濟績效 2016 SASB FN-CB-550 系統性風險管理 SASB FN-IB-550a 系統性風險管理 SASB FN-MF-450 抵押財產的環境風險 TCFD-治理/策略/風險管理	SASB FN-CB-230 資料安全 SASB FN-CF-230 資料安全	GRI 418: 客戶隱私 2016 SASB FN-CF-220 客戶隱私	G4-金融業補充指南：產品組合 G4-金融業補充指南：積極所有權 SASB-FN-CB-410a 信用分析納入ESG要素 SASB-FN-CB-410b 投融資排放 SASB-FN-MF-270b 貸款歧視 SASB-FN-IB-410 投資銀行業務中整合ESG因子	GRI 201: 經濟績效 2016 GRI 302: 能源 2016 GRI 305: 排放 2016 GRI 306: 廢棄物 2020 SASB-FN-CB-410a 信用分析納入ESG要素 SASB-FN-CB-410b 投融資排放 SASB- FN-MF-450 抵押財產的環境風險 TCFD-治理/策略/風險管理 TCFD-指標與目標
管理方針揭露章節		2.1 公司治理 2.2.1 誠信經營文化	專章3•布局淨零排放 2.3 風險管理	2.4 資訊與網路安全	2.5 隱私安全	3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務	專章3 布局淨零排放 2.3.5 氣候變遷風險管理 3.1 永續金融策略 3.2.1 綠色金融 5.1 綠色營運
衝擊價向	負面	●	●	●	●	●	●
	正面					●	●
衝擊範圍	供應商						●
	金控及其子公司	●	●	●	●	●	●
	客戶			●	●	●	●

重大主題管理方針與衝擊說明

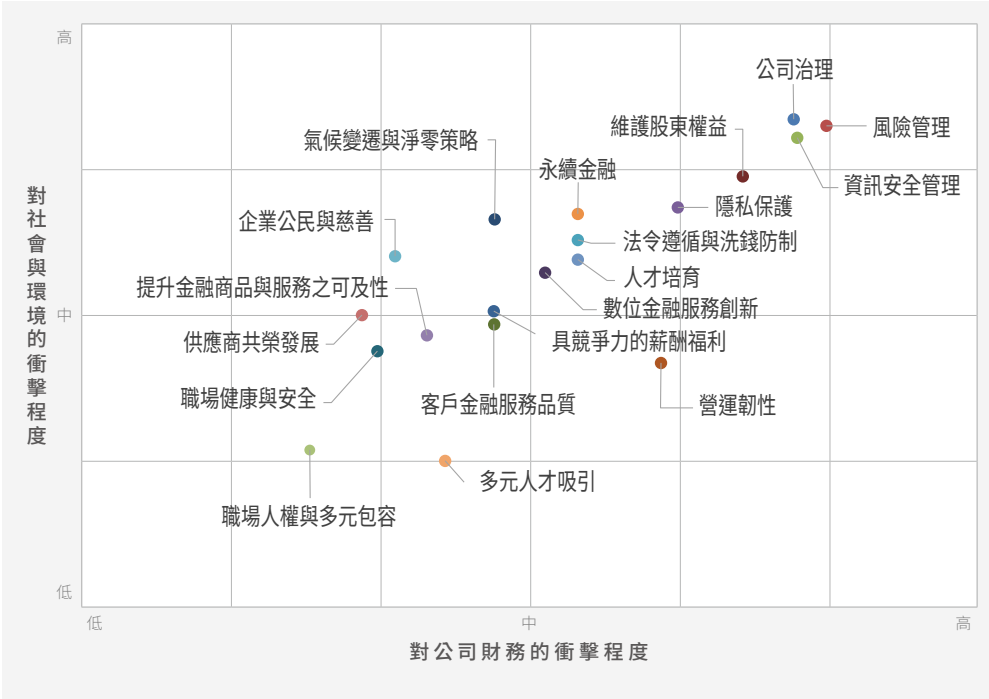
重大主題		法令遵循與洗錢防制	數位金融服務創新	客戶金融服務品質	維護股東權益	人才培育	供應商共榮發展	職場健康與安全
重大層級		關鍵	關鍵	關鍵	重要	重要	重要	重要
重大原因與意涵		金融業受主管機關高度監理，遵循法規、建立管控機制及響應政府相關政策等皆受到各利害關係人之關注。永豐金控落實政府強力推動的防制洗錢、打擊資恐、詐欺防堵等政策，並將此視為金融業的基本責任。	隨著科技發展、社會大眾消費型態的改變，金融科技（FinTech）創新已成為近年國際金融業主流議題，永豐金控也將數位轉型列為經營主軸之一。	「以金融成就美好生活」為永豐金控願景，經營友善且深厚的客戶關係、建立客戶回饋機制、提升客戶滿意度，為金融服務業營運之重要議題。	股東重視公司營運與獲利狀況，需創造良好的財務績效以持續支持企業營運，並積極回應股東訴求，維護股東權益。	永豐金控重視員工在組織的職涯發展，致力打造適於人才職涯發展的環境，規劃完善的在職訓練及公平的考核制度，並持續提升員工能力，讓其在組織中成長茁壯，不僅為員工關注之議題，亦是企業創造社會影響力之重要議題。	供應商為永豐金控重要的商業夥伴，亦對於整體價值鏈具重要影響。	重視維護員工身心健康並推行相關作為，確保職場環境之合規程度。
衝擊描述		【人群】金融服務若遭非法利用，將促進經濟犯罪及恐怖主義猖獗，造成社會動盪。	【正面】【經濟/人群】提升總體金融環境的便利性和數位化程度；透過數位金融服務的提供，提升客戶使用金融服務上的方便性。 【負面】【人群】開戶/交易/帳務等系統異常，導致客戶權益受損或申訴事件。	【正面】【經濟/人群】透過提升金融商品、服務的品質與效率，優化客戶體驗，使其能享有更優質的金融服務。 【負面】【人群】因政策、相關法令規章之揭露或宣導不足，導致客戶誤解或感受不佳；因員工作業疏失、服務態度不佳或未盡說明之責，導致客戶權益受損或申訴事件。	【經濟/人群】公司營運策略得當、營運績效佳且持續獲利，能回應股東需求，並為國家整體與股東創造更高經濟價值。	【經濟/人群】促進產業專業人才相關知識增長，有助於產業整體發展；透過提供完善的培訓規畫提升員工職能競爭力，利於未來職涯發展。	【經濟】透過採購促進供應商發展，進而提升產業鏈整體經濟韌性	【正面】【人群】透過持續優化職場環境與安全健康，提供員工良好的工作與發展機會。 【負面】【人群】因為工傷或職災，影響員工、供應商等利害關係人的工作權益。
GRI/SASB/TCFD 對應主題		SASB-FN-CB-510 商業道德	GRI 203: 間接經濟衝擊 2016	GRI 417: 行銷與標示 2016 SASB-FN-CF-270 銷售業務 SASB-FN-MF-270a 借貸實務	GRI 201: 經濟績效 2016 G4-FS6 公司各項產品占總營收的比例	GRI 404: 訓練與教育 2016	GRI 204: 採購實務 2016 GRI 308: 供應商環境評估 2016	GRI 403: 職業安全衛生 2018
管理方針揭露章節		2.2.1.3 法令遵循 2.2.2 金融犯罪防制－防制洗錢、打擊資恐及資助武器擴散	3.3 智慧金融	3.4 客戶關係	1 關於永豐金控 專章 1 營運策略與績效 專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	4.2.2 人才賦能	5.2 永續供應鏈	4.4.3 職場安全與健康
衝擊價向	負面	●	●	●				●
	正面		●	●	●	●	●	●
衝擊範圍	供應商					●	●	
	金控及其子公司	●	●	●	●	●	●	●
	客戶	●	●	●				

重大主題管理方針與衝擊說明

重大主題		營運韌性	職場人權與多元包容	具競爭力的薪酬福利	企業公民與慈善	提升金融商品與服務之可及性	多元人才吸引
重大層級		重要	重要	重要	重要	基本	基本
重大原因與意涵		後疫情時代及新興風險（如：營運導入生成式 AI、地緣政經衝突等）帶來的不確定性對企業營運產生重大影響，提升營運韌性能夠協助企業預測風險發生的可能性並做好因應措施，同時加速企業轉型。	制定符合國際人權原則的人權政策，並以實際行動杜絕侵犯及違反人權的行為，落實職場平等及多元包容。	永豐金控提供具有競爭力的薪酬及完善的福利條件，使員工為企業創造具競爭力的商品與服務，為社會創造價值。	推動公益活動，包含弱勢團體捐助、扶植、協助當地社區發展等，對社會具有重大影響，也是永豐金控社會責任之實踐。	「消弭不平等」為永豐金控三大永續承諾之一，透過金融商品與服務觸及不同條件的客戶，讓金融弱勢族群能夠享有各式金融服務，是創造正向社會影響力的重要關鍵。	員工為企業最重要的資產，永豐金控了解多元人才的重要性，重視選才與留才，致力於建立多元、具有競爭力的人才庫，共創價值。
衝擊描述		【經濟/人群】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，進而造成經濟停滯、社會動盪。	【正面】【人群】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。 【負面】【人群】自身員工、供應商、客戶遭受不當待遇或歧視，或有加班/強迫勞動之情事。	【經濟/人群】透過提供具競爭力的薪酬與福利，提供員工良好的工作與發展機會，亦促進產業整體健全發展。	【人群】透過公益/慈善活動或與公益團體合作，幫助經濟弱勢或其他特殊族群。	【經濟/人群】針對弱勢或特殊族群提供優惠或額外的金融服務，提升其在使用金融服務上的方便性；另外，透過支持企業轉型與產業發展，帶動更具社會效益之商業活動。	【經濟/人群】吸引不同職能、專業背景的工作者，提供多元背景人才金融工作機會，提高就業率，促進金融產業穩定發展。
GRI/SASB/TCFD 對應主題		GRI 203: 間接經濟衝擊 2016	GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016 GRI 406: 不歧視 2016 GRI 407: 結社自由與團體協商 2016 GRI 414: 供應商社會評估 2016	GRI 201: 經濟績效 2016 GRI 202: 市場地位 2016 GRI 401: 勞雇關係 2016	GRI 201: 經濟績效 2016 SASB FN-CB-240 普惠金融與能力建置	GRI 203: 間接經濟衝擊 2016 G4 - 金融業補充指南：產品組合、在地社區 SASB FN-CB-240 普惠金融與能力建置 SASB FN-MF-270b 貸款歧視	GRI 401: 勞雇關係 2016 GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016 SASB FN-IB-330a 員工多元與共融
管理方針揭露章節		2.3.4.2 營運韌性	2.3.7 人權風險鑑別與管理 4.4.3.3 職場平權與友善反歧視	4.3 員工薪酬與福利	6 美好共生活	3.2.2 社會金融	4.2.1 人才吸引 4.3 員工薪酬與福利
衝擊價向	負面	●	●				
	正面		●	●	●	●	●
衝擊範圍	供應商	●	●				
	金控及其子公司	●	●	●	●	●	●
	客戶	●			●	●	

雙重重大性分析

除了考量重大主題對外部經濟、環境及人群所帶來的衝擊，為了解有關的風險對於公司的潛在財務影響，以制定永豐金控營運管理策略，有效配置資源，2023年持續進行雙重重大性 (double materiality) 分析，由永豐金控中高階主管針對前述重大主題可能對公司造成的成本、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，鑑別出對內部、外部皆具顯著衝擊之雙重重大性主題，產出雙重重大性矩陣。



永豐金控關注雙重重大性主題的策略規劃與實踐，每年基於國際永續發展趨勢、政府政策以及內部營運策略，針對前三大雙重重大主題訂定關鍵指標與長期目標，並滾動式調整。

雙重重大性主題	關鍵指標	長期目標（2028 年）	目標執行現況
風險管理	風險管理效能	持續精進視覺化「整合性風險管理戰情室」，以客戶風險視圖結合負面新聞，導入智能負面新聞暴險部位自動化派送，建立智能追蹤或預警機制。	逐步建置金控風險資訊整合系統 (IRIS)，並運用「數據視覺化平台工具」建置「整合性風險管理戰情室」，並規劃輔以 AI 工具補強風險參數或負面新聞，建立智能風險追蹤、監控及預警機制。
	投融資組合的溫室氣體排放量	每年持續完成範疇三盤點、監控作業及對外揭露，並擴大範疇三投融資的盤查範疇及提升盤查資料的數據品質。	依據 PCAF 方法學，已完成盤查與計算 2023/12/29 範疇三投融資組合溫室氣體排放量，並編製「PCAF 盤查表單 SOP 操作手冊」，確保盤查時效性及人為判定落差以有效提升數據品質。
公司治理	公司治理外部評比成績	維持證交所公司治理評排名前 5%。	第九屆公司治理評鑑名列上市公司排名級距 6%~20%。將每年審視評鑑結果及更新之評鑑指標，派員參與證交所舉辦之公司治理評鑑課程，精進落差項目，提出具體精進方案。
	強化董事會職能	1. 設置提名委員會 2. 增設其他功能性委員會如永續發展委員會、風險管理委員會等 3. 維持女性董事比例 1/3 以上。 4. 持續提升董事平均任期	1. 將配合金融監督管理委員會「公司治理 3.0-永續發展藍圖」之推動時程，設置提名委員會。 2. 持續根據政策推動時程、公司營運需要、董事成員之專業背景及時間安排等考量，評估增設功能性委員會，並視實務需要優先考慮將永續發展委員會及風險管理委員會獨立出來隸屬董事會。 3. 於 2023/5/24 股東會選任第八屆董事，第八屆董事會由 7 位董事組成，包含 3 位女性董事，比率達 40% 以上。 4. 有二獨立董事因連任 3 屆無法續任，以致 2023 年度董事平均任期較 2022 年度下降，之後年度董事平均任期將隨著時間而逐漸增加。
	高階經理人薪酬與永續績效連結比例	擴大薪酬與永續績效連結實施對象至主管級人員。(涵蓋全金控)	金控總經理及高階經理人績效目標設有永續績效指標，連結至變動獎勵，並於 2023 年完成長期激勵激化的導入。詳請見 2.1.4.2 高階主管永續績效目標。
	高階經理人持股比例	優化高階主管持股要求規範及最低持股比例	於 2024 年進行高階主管最低持股要求的內部溝通前置作業。
	維持取得外部資安認證	永豐銀行與永豐金證券持續取得 ISO/IEC27001 資訊安全管理系統驗證。	永豐銀行及永豐金證券資訊相關單位已取得認證，並將持續進行 ISO27001 資訊安全管理系統驗證，提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度。
資訊安全管理	資安防護能力	透過整合資安戰情平台識別新興科技資安風險，提升資安管理或技術防護量能，阻斷可能的資安威脅，快速縮短資安相關風險回應時間。	進行關聯規則調校、告警分類及規則調整並每日產出維運相關報表，可將次日發現的事件回應時間縮短為及時告警即時回應，縮短資安風險回應時間以及影響範圍，2023 年完成研議 Chat GPT 可能引發的資安風險之因應措施的導入。
	各項資安風險及脆弱度測試頻率與通過率	依各類資安維護項目規定時程辦理測試、掃描或演練，並於規定時程內 100% 通過。	永豐銀行及永豐金證券已委託外部機構依既定頻率執行各項資安風險及脆弱度測試，並於規定時程內完成通過檢測、掃描或演練。
	資安事件通報紀錄彙整機制建立程度	透過每日資安事件通報紀錄彙整機制，分析事件類型及處理方式，改進偵測成效、減少誤判情況。	進行每日資安報表檢核發掘潛在資安事件，降低威脅與影響，持續召開資安戰情中心月會，檢視、分析及討論端點主機、特權帳號、使用者行為以及威脅獵捕等監控點措施。
	持續營運演練	永豐銀行持續取得 ISO/IEC22301 營運持續管理系統驗證。	永豐銀行已取得驗證，並將持續進行 ISO 23301 營運持續管理系統驗證，主動出擊減少突發事件的衝擊、在危機期間能繼續維持營運。
	推動以駭客思維為導向之資安攻防模擬演練及通報應變演練	配合金融資安行動方案 2.0 版要求辦理資安攻防演練。	永豐銀行 2023 年完成以駭客思維為導向之資安攻防模擬演練及通報應變演練。

永豐金控2023年永續亮點績效



Environmental 環境

去碳承諾	淨零承諾	永續債券	綠能科技	溫室氣體盤查
擴大去碳業務限制 持續發展更積極的去碳承諾（註） 註：自2023年7月1日起擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務。永豐金控持續發展更為積極的去碳承諾，最新進展請見官網 ↗。	通過 SBTi 驗證 科學基礎減量目標 (SBT)	累計發行金額達 104 億元	主辦全臺首宗且最大案場之 太陽光電與儲能系統案場 聯貸案	持續維持 100% 國內外據點溫室氣體盤查
綠電導入	碳權交易	內部碳定價	供應商承諾	
簽訂 PPA 合約， 每年導入 674 萬度綠電	取得臺灣碳交所 首批碳權 1 萬公噸	擴大導入內部碳定價 至金控及第一層子公司	「供應商永續發展承諾書」簽署比例達 100%	



Social 社會

員工滿意度	公益捐款平台	小店永豐計畫	多元平等職場	金融詐騙防阻
連續兩年員工 滿意度高於 90%	為社福團體 / 公益組織打造便捷的捐款 金流平台，吸引 70 家公益團體加入， 募款金額累積逾 3,900 萬元，持續 擴大影響力	永豐基金會發起「小店永豐計畫」， 打造支持臺灣小店之平台，第二屆 吸引逾 300 家小店 報名	入選 2023 彭博性別平等指數 臺北市府勞動局 中高齡暨高齡者友善企業認證	建構自身完善防詐機制，並與政府單位保持密 切合作，2023 年全臺各分行防堵疑似詐騙案 累計共 499 件，總金額高達 3.18 億元



Governance 治理

DJSI	公司治理評鑑	MSCI ESG評比	供應鏈議合	資訊安全管理	永續資訊揭露
持續入選 DJSI 指數成分股 DJSI 世界指數 與 DJSI 新興市場指數	名列上市公司 排名級距 6%~20%	連續兩年 獲領導地位之 AA 評級	2023 年獲 CDP 供應鏈議合 「領導等級 A」 最高榮譽	持續導入 ISO 27001 資訊安全管理系統認證 ISO 22301:2019 營運持續管理系統 BS 10012 PIMS 個人資訊管理系統	TCFD 報告書 榮獲英國標準協會 (BSI) 「Level 5+:Excellence」 最高等級認證



Awards

獲獎殊榮

2023 年榮獲國內外 **231** 項大獎

永續治理

- 連續3年名列S&P Global 永續年鑑銀行產業Top 5%
- 連續4年名列《天下雜誌》「天下永續公民獎」「大型企業組前50強」
- 連續4年榮獲《The Asset財資》雜誌「最佳ESG企業白金獎」
- 2023《TCSA臺灣企業永續獎》「GCSA全球企業永續獎-永續報告書獎銅獎」、「資訊安全領袖獎」；連續兩年榮獲《TCSA臺灣企業永續獎》臺灣百大永續典範企業獎、「企業永續報告書-白金獎」
- 連續2年榮獲《AREA亞洲企業社會責任獎》「企業永續報告獎」
- 《第20屆國家品牌玉山獎》「傑出企業」、最佳人氣品牌：創新營運模式、期貨經理事業
- 2023《Asiamoney》Private Banking Awards 2023「Best Digital Private Bank in Taiwan」
- 連續3年榮獲《富比世Forbes》「全球最佳銀行World's Best Bank」
- 2023《TWSIA臺灣永續投資獎》「機構影響力證券組-楷模獎」；連續兩年榮獲「個案影響力-ESG創新銀級獎」、「機構影響力投信組-績優獎」
- 2023《國際商業雜誌 (International Business Magazine) 》「公司治理卓越企業獎」、「最佳數位人才培育獎」及「資訊安全領袖獎」

環境永續

- 全臺唯一連續8年獲頒經濟部能源署「優良太陽光電系統光鐸獎」之銀行業者
- 連續4年榮獲《AREA亞洲企業社會責任獎》「綠色領導獎」
- 連續2年榮獲《卓越雜誌》「最佳綠色金融成就獎」
- 連續3年獲頒行政院環境部「企業綠色採購績優單位獎」
- 連續2年榮獲《TCSA臺灣企業永續獎》「氣候領袖獎」
- 《第20屆國家品牌玉山獎》最佳人氣品牌：永豐銀行金融友善、休碳 Show time 減碳，讓地球更可愛！、永豐銀行金融運動力 - Moving Forward
- 2023《TSAA臺灣永續行動獎》「SDG07金獎」、「SDG13銅獎」
- 《英國標準協會(BSI)》「TCFD氣候相關財務揭露報告符合性查核及其成熟度 - Level 5+：Excellence」最高等級認證
- 財團法人金融聯徵中心《第17屆金安獎及金質獎暨金優獎》特別貢獻獎-永續融資

數位創新

- 《第20屆國家品牌玉山獎》最佳產品獎：M360 自動化行銷管理系統、汗水不白流 FUN 賺玩健康、永豐公益捐款平台、信託API應用-數位革新創新服務
- 2023《卓越雜誌》「最佳創新信託服務獎」、「最佳客戶滿意獎」
- 2023榮獲《工商時報》數位金融獎銀行組「數位服務獎優質獎」、證券組「數位普惠獎優質獎」、「數位創新獎優質獎」
- 《國際商業雜誌 (International Business Magazine) 》「臺灣最佳數位銀行獎」、「臺灣最佳數位金融體驗獎：大戶投App」
- 《Asian Banking & Finance》「ABF Retail Banking Awards 2023」－「AI & Machine Learning Initiative of the Year-Taiwan」、「Mobile Banking & Payment Initiative of the Year - Taiwan」、「Branch Innovation of the Year - Silver」；「ABF Wholesale Banking Awards 2023」－「Taiwan Domestic Mobile App Initiative of the Year」
- 2023《The Asset財資》「臺灣最佳社群媒體金融體驗」、「臺灣最佳生物辨識專案」、「臺灣最佳數位合作專案」、「臺灣最佳ETF造市券商高度評價獎」
- 2023《APSAA亞太永續行動獎》「SDG08 funBIZ：online collection service - Bronze（豐收款）」
- 2023《財訊金融獎》「FinTech創新應用獎-金融科技證券優質獎：大戶豐-智能財富管理App」、「消費者金融品牌獎-券商客戶推薦金質獎」、「影響力信託服務獎-優質獎」
- 榮獲《The Digital Banker》頒發 Global Transaction Banking Innovation Awards 2023「Best API Initiative of the Year」
- 2023《Asiamoney》Best Bank Awards「Taiwan's Best Bank for Digital Solutions」

社會共榮

- 2023《AREA亞洲企業社會責任獎》「企業治理獎」、「負責任企業領袖獎」；連續2年榮獲《AREA亞洲企業社會責任獎》「社會公益發展獎」、連續3年榮獲《AREA亞洲企業社會責任獎》「人力投資獎」
- 2023入選「彭博性平指數評鑑 (Bloomberg Gender Equality Index，GEI)」
- 2023《TCSA臺灣企業永續獎》「人權實踐與發展領袖獎」、「人才發展領袖獎」、「社會共融領袖獎」、「高齡友善領袖獎」；連續3年榮獲《TCSA臺灣企業永續獎》「性別平等領袖獎」
- 連續4年榮獲《HR Asia》「亞洲最佳企業雇主獎 (Best Companies to Work For in Asia)」
- 永豐金控暨子公司連續3年榮獲《1111人力銀行》幸福企業「金獎」
- 新北市政府勞工局《友善家庭暨工作平等措施》





1 關於永豐金控

永豐金控介紹

永豐金融控股股份有限公司旗下子公司涵括銀行、證券、投信、租賃及創業投資等金融產業；海外服務據點遍及香港、澳門、南京、上海、廣州、重慶、成都、銀川、天津、東莞、昆山、廈門、越南、泰國、緬甸、洛杉磯及倫敦等地，金融版圖完整，提供客戶完善、全方位的金融解決方案。

永豐金控基本資料

佰萬元（截至2023年底）

總部	臺灣臺北市
成立時間	2002年5月9日
實收資本額	123,864
資產總額	2,771,353
員工人數	9,376
產業別	金融保險業
股票代號	2890



永豐銀行

永豐銀行主要業務範圍含法人金融、零售金融、財富金融、財務金融、數位金融等。臺灣設有125家分行（含營業部）、國際金融業務分行，國外分支機構則包括香港、九龍、澳門、洛杉磯、胡志明市等分行與位於河內的越南代表人辦事處，加上大陸地區子銀行—永豐銀行（中國）有限公司（含南京總部、上海、廣州、成都、南京分行）等共計11個據點。



永豐金證券

永豐金證券業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷、國際、債券及新金融商品等，為擁有44個營業據點之大型綜合證券商，並於香港、上海、倫敦等地設立服務據點，各項業務排名均位居業界領導地位。



永豐金租賃

永豐金租賃主要營業項目為融資租賃業務，高品質的服務觸角遍布各地，在臺灣、大陸、香港、東南亞共設有12處據點，並積極擴展亞太地區業務。



永豐投信

永豐投信在公募基金、ETF、全權委託業務及私募基金等領域，提供多元化及創新的商品與服務，目前於臺北、臺中及高雄共設置3個營運據點。2014年與大陸地區廈門國際信託公司合資設立圓信永豐基金管理有限公司。



永豐創投

永豐創投以創業投資及提供被投資公司輔導諮詢服務為主要業務；針對全球經濟及產業、技術發展趨勢，尋求掌握核心知識、關鍵成功因素、具成長潛力之海內外企業及創業團隊進行資本投資，且對被投資事業提供具附加價值之企業經營管理諮詢服務，目前永豐創投設有1處據點。

專章 1

營運策略與績效

永豐金控持續發揮「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大核心功能，繳出2023年合併稅後淨利新臺幣197.64億元的成績單，每股稅後盈餘新臺幣1.62元、權益報酬率11.55%、發放股利總額共計新臺幣9,707佰萬元。此外，永豐金控於2022年提出的三年（2022~2024年）中長期策略，聚焦數位、跨境、整合及永續四大主軸，已展現具體成效，詳細營運績效及財務表現可參考永豐金控年報 [🔗](#)。

2023年永豐金控四大策略主軸具體成效

加速推動數位變革

永豐金控持續深耕數位，數位科技資本支出占比連年達二成以上，數位經營成效斐然，經營重心逐步由積極獲客邁向以數位管道提供客戶進階理財生態圈體驗，持續透過數據發掘潛力客戶，也透過AI個人化推薦發掘客戶價值。此外，運用科技優化防詐、防弊的風險控管及多面向提升營運效率也是發展重心。因應主管機關鬆綁上雲規範及提升金融營運韌性，永豐金控亦積極投入雲端整備，持續朝多雲部署發展。

衝刺海外收益拓展海外布局

永豐金控持續深化海外據點經營特色，致力滿足企業及高資產客戶的跨境服務需求，亦積極切入在地零售市場，整體海外收益年成長超過二成。大中華地區方面，永豐銀行（中國）各分行與永豐銀行港、澳分行持續密切合作，拓展多元收益。永豐金證券提供專業投資人與專業機構投資人均可透過複委託投資越南股票市場，積極拓展國際證券市場業務發展。永豐金國際租賃成功開拓在地客群，在地客戶資產量占比提升至六成。東南亞地區方面，掌握國際供應鏈移轉契機。永豐銀行越南胡志明市分行持續深耕法人金融業務，也積極加速越南當地消費金融業務數位化建置。

提供整合性服務優化客戶體驗

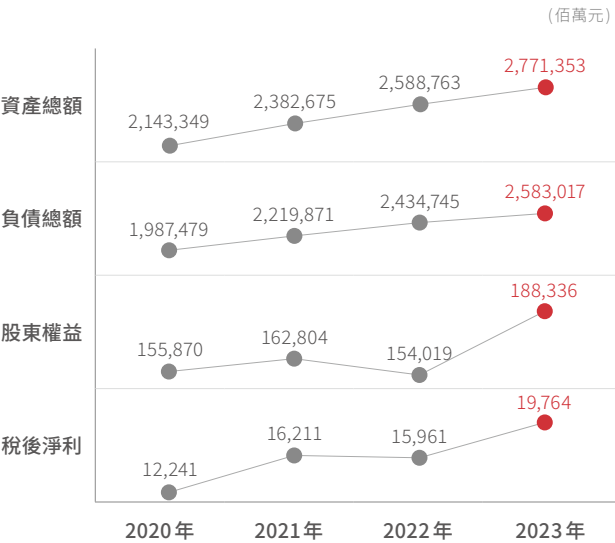
永豐金控以One SinoPac為目標，力求透過整合性服務增進客戶對永豐的推薦度。永豐銀行DAWHO數位帳戶與永豐金證券大戶投在開戶、資產、交易、客群經營四大面向深化整合，提供消費、投資、儲蓄與彈性資金等全方位金融服務。永豐銀行及永豐金證券持續進行開戶及服務的流程再造，推出全面、即時的銀證資產整合性報告，讓客戶便利查詢名下在永豐金控最新淨資產資訊，即時掌握資產變化，以更快速地做出資金調度及理財決策；同時推出以銀行存款餘額調升證券交易額度，大幅簡化提供財力證明的手續，也首創證券股票抽籤自動串連銀行信貸服務，未來將持續擴大跨公司整合性服務。另一方面，永豐銀行及永豐金證券的尊榮客戶跨公司雙平台服務贏得迴響，客戶跨公司往來深度已見顯著提升。

引領綠色商機實踐永續承諾

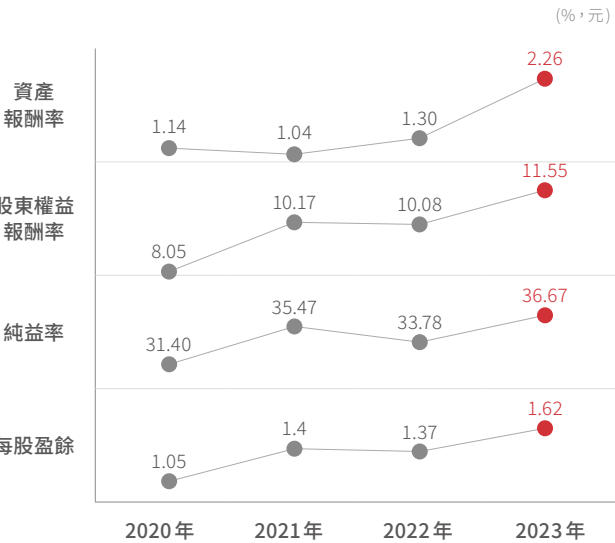
永豐金控結合金融核心本業推展永續，對標政府淨零轉型路徑，致力成為綠色融資及籌資的領導品牌。永豐銀行透過創新多元的金融服務促進臺灣再生能源發展，深耕太陽光電領域有成，融資餘額突破千億大關，裝置容量市占率續居業界龍頭，且為唯一連續八年獲得經濟部能源署「光鐸獎-優良金融服務獎」殊榮的金融業者，也領先同業積極支持儲能融資，跨足小水力、地熱發電領域，亦與多家售電業者共建綠電交易信託平台，促進民間綠電交易安全，以實際行動力挺政府實踐淨零破排、循環永續與提升能源自主等各項轉型策略，加速永續發展。永豐金證券近年來深耕綠能和環保籌資領域成果顯現，年度承銷綠色案件金額占市場總承銷綠色金額近五成，穩居同業第一。

永豐金控重要財務數據

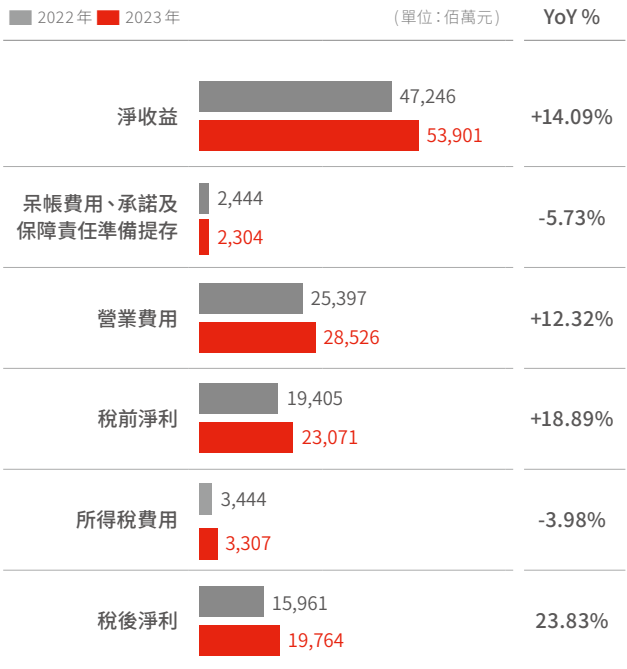
經營能力



獲利能力



2023年與2022年獲利比較

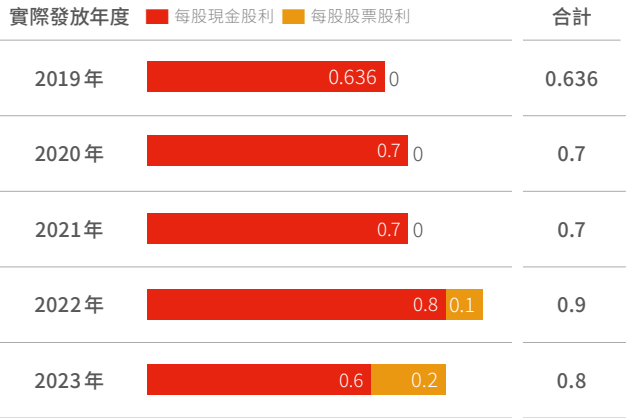


信用評等

永豐金控2023年信用評等

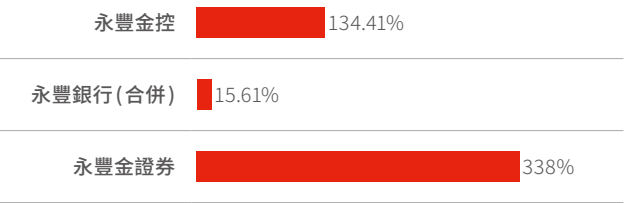
評等類別	信用評等公司	長期評等	短期評等	評等展望	評等日期
國際評等	標準普爾全球評級	BBB	A-2	穩定	2023年8月28日
	惠譽國際信評	BBB+	F2		
國內評等	惠譽國際信評	AA-(tw)	F1+(tw)	穩定	2024年1月30日
	中華信評	twA+	twA-1	穩定	2023年8月28日

股利發放



資本結構

2023年永豐金控及子公司資本適足率



永豐銀行資本適足性

	2022年（合併）	2023年（合併）
第一類資本淨額（佰萬元）	157,150	187,923
暴險總額（佰萬元）	2,559,696	2,686,006
槓桿比率（%）	6.14%	7.00%

專章 2

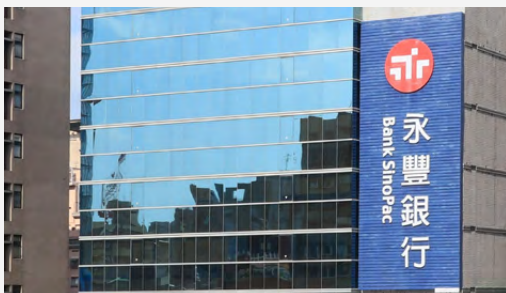
各子公司主要業務及獲利模式

永豐商業銀行（股）公司

持股比例	100%	
主要業務	- 存放款 - 外匯交易	- 財富管理 - 有價證券投資
收入來源	- 存放款利差 - 手續費	投資收益

亮點績效

- 2023年9月發行可持續發展債券、金額20億元，所募集債券資金應分別運用於「再生能源及能源科技發展」之綠色效益類別及「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」之社會效益類別，至2023年底債券資金已全數運用於太陽能發電設備融資專案及中小企業融資專案。
- 截至2023年底，永豐銀行協助國內外企業電廠數共7,927座，光電設置總容量3433.38MW，市占率約28%，約等同114萬戶的家庭一年用電量，發揮金融機構輔助經濟穩定功能。



永豐金證券（股）公司

持股比例	100%	
主要業務	- 經紀業務 - 自營業務	承銷業務
收入來源	- 手續費 - 融資借款利息	投資利益

亮點績效

- 「豐存股」臺美股雙市場存股平台扣款戶數及金額均創新高，扣款戶數超過15萬人，扣款金額達新臺幣219.54億元，較前一年成長53.09%，美股扣款金額市占持續居市場第一。
- 深耕綠能和環保產業籌資領域成果顯現，2023年承銷綠色案件金額達新臺幣62.08億元，占市場總承銷綠色金額近五成，穩居同業第一。
- 泛財富管理收入創新高，達新臺幣28.77億元，年增率29.42%，持續發展高端客戶財富管理業務，為首家開辦高資產客戶受託買賣「未具證券投資信託基金性質」境外基金的證券商，且創新建構以股票為核心的整合型財富管理服務模式，運用「股票信託」協助客戶資產傳承規劃。



永豐金租賃（股）公司

持股比例	100%	
主要業務	租賃	分期付款
收入來源	利息收入	租金收入

亮點績效

- 截至2023年底，太陽能電廠設備融資及分期往來累計撥款金額為新臺幣49.54億。



永豐證券投資信託（股）公司

持股比例	100%	
主要業務	- 公募資金 - 私募資金	全權委託投資
收入來源	投資管理費	

亮點績效

- 截至2023年底，總資產管理規模為新臺幣812億元。
- 2023年新發行1檔ESG基金-「永豐台灣ESG低碳高息40ETF基金」，標的指數採用國立臺北大學商學院所建構之「台灣永續評鑑」，選取評等為BBB級以上之公司，經過碳指標篩選，選出符合ESG、低碳、高息兼具的成分股建置投資組合。截至2023年底共有4檔ESG基金符合金管會對投信事業發行ESG相關主題基金之資訊揭露事項審查監理原則，規模合計約新臺幣142億元。



永豐創業投資（股）公司

持股比例	100%	
主要業務	股權投資	
收入來源	投資收益	

亮點績效

- 投資綠色產業以減緩對環境之衝擊。截至2023年底為止，可歸屬於綠色產業之投資餘額為新臺幣5.5億元（主要為太陽能、節能、電動車、循環經濟及廢棄物處理等相關產業），占總投資餘額21.85%。

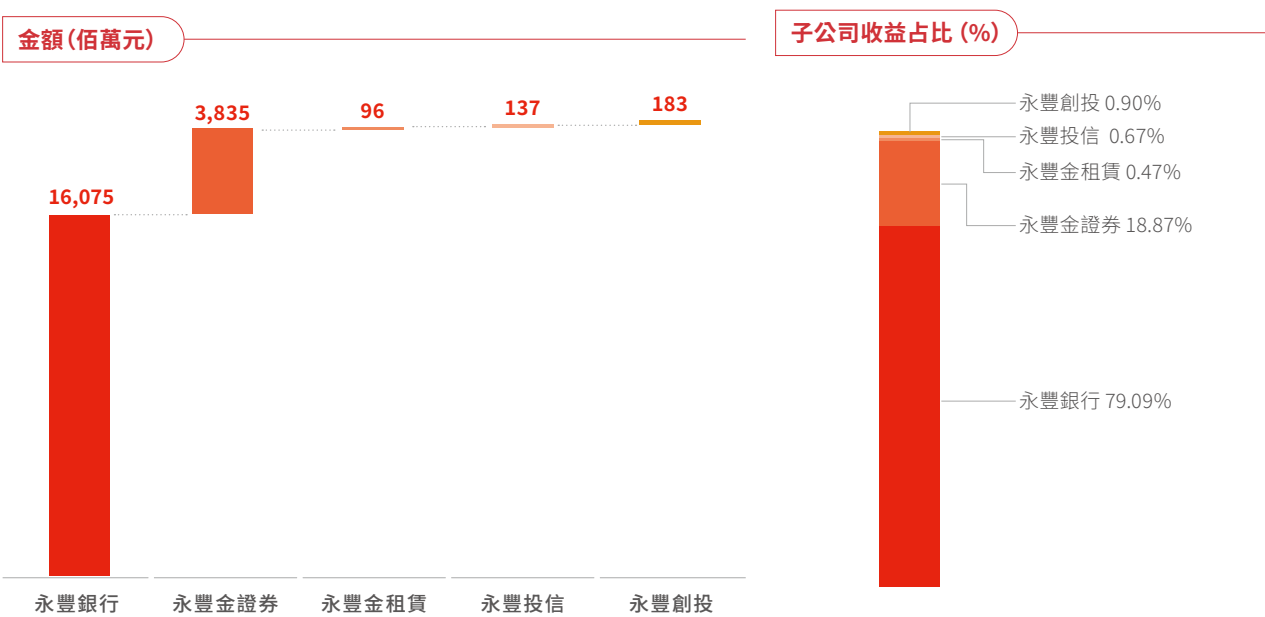




各子公司2023年財務狀況

項目		永豐銀行	永豐金證券	永豐金租賃	永豐投信	永豐創投
經營能力	資產總額 (佰萬元)	2,531,383	223,692	20,799	1,901	2,992
	負債總額 (佰萬元)	2,358,551	189,455	16,264	217	44
	股東權益 (佰萬元)	172,832	34,237	4,535	1,684	2,949
	稅後淨利 (佰萬元)	16,066	3,836	86	137	184
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.65	1.95	0.42	7.27	6.44
	股東權益報酬率 (%)	10.34	12.02	1.86	8.06	6.53
	純益率 (%)	39.78	25.71	6.00	47.85	86.32
	每股盈餘 (元)	1.68	2.37	0.18	0.97	0.73

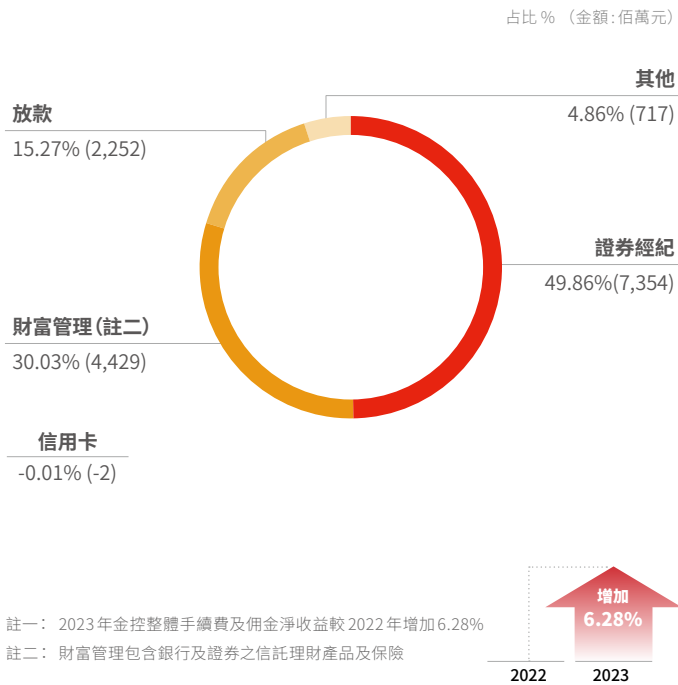
2023年子公司獲利貢獻



2023年金控淨收益組成



2023年金控手續費及佣金淨收益組合 (註一)



專章 3 布局淨零排放

永豐金控布局淨零排放 2023 年亮點



根據世界經濟論壇所發布之《2022年全球風險報告》，氣候變遷已成為全球經濟及人類生存的最大風險之一。2015年的聯合國氣候變化綱要公約大會（COP21）通過《巴黎協定》，致力本世紀末將全球升溫控制在攝氏2度內，並以1.5度為目標。近年隨著氣候緊急狀況急迫性加劇，各國政府及企業紛紛加入淨零排放的行列，臺灣亦於2021年世界地球日宣示我國2050年之淨零目標。金融業作為資金的引導者，對於推動經濟朝向淨零轉型扮演關鍵角色。

永豐金控深知做為資金引導者的影響力與責任，致力以永續金融助攻臺灣淨零，在2021年12月經永續發展委員會同意新增「布局淨零排放」之短中長期工作目標並經2022年1月董事會通過，嗣於2022年3月由董事會通過「2030年達成自身營運淨零排放、2050年達成全資產組合淨零排放」之淨零目標。永豐金控依據科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 發布之金融業指引於2022年12月完成科學基礎減量目標 (SBT) 之設定，並於2024年1月通過SBTi之審查；相關資訊請參本公司官網 [↗](#) 及 SBTi 官網 [↗](#)。



在治理面上，永豐金控於2022年第一季設置跨子公司及跨部門之淨零專案工作小組 (Project Management Office，以下簡稱PMO)，依營運淨零、風險管理、投資組合淨零、授信資產淨零及淨零倡議五大淨零策略，設置8個工作分組 (右下圖)，並擬定至2028年之短中長期目標，將透過每兩個月召開之淨零雙月會及每季召開之永續發展委員會，管理淨零相關工作之推動與執行，滾動式檢討專案進度與成效，同時併同整體永續發展工作執行情形，每半年向董事會報告。

在內部營運管理上，除持續推動綠色、無紙化營運、完成金控及旗下子公司國內外所有營運據點之溫室氣體盤查 (覆蓋率100%)，也持續擴大內部碳定價機制的導入範圍至金控及第一層子公司。在再生能源的使用上，子公司永豐銀行及永豐金證券於2022年自主導入綠電，永豐銀行更於自有大樓屋頂建置太陽能發電系統，2023年使用了總計346萬度綠電，占金控當年整體用電的10.12%，達成年度綠電占比10%的目標。永豐銀行及永豐金證券更進一步於2023年完成增訂綠電購電合約 (Power Purchase Agreement, PPA) 規劃每年導入674萬度綠電，相當於全金控2023年用電量的20%；另一方面，也購買臺灣碳交所首批碳權1萬公噸，為未來碳中和預作準備。永豐金控將持續落實各項節能減碳及提升再生能源使用比例等措施，朝2030年自身營運淨零目標前進。

在投融資業務上，已決議永豐金控 (含國內外子公司) 自2022年7月1日起不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資 (包含開採、發電、加工、貿易、運輸與物流、設備製造、基礎設施等)，既有專案融資到期亦不再續約；2023年7月1日起，擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務。未來將逐步擴大去碳承諾適用範圍，並已針對設定科學基礎減量目標 (SBT) 之高碳排產業試行導入轉型度分析機制，積極與投融資標的議合，同時將持續與產官學專家交流，掌握淨零關鍵技術及商機，攜手利害關係人低碳轉型，致力達成2050年淨零目標。永豐金控持續發展更為積極的去碳承諾，最新進度請見官網 [↗](#)。

永豐金控淨零 PMO 架構





淨零策略短中長期目標

淨零策略		主要工作目標		短期目標 (1 年) 2024	中期目標 (2-3 年) 2025-2026	長期目標 (3-5 年) 2026-2028
營運淨零	達成 SBT 減碳路徑 (以 2021 年為基準年)		每年範疇一、二減量 4.2% 目標，至 2024 年合計減量 16.8%。		達成至 2026 年範疇一、二合計減量 25.2%。	
	導入內部碳定價機制 (自身營運)		持續檢討 / 調整內部碳定價機制。			
	提高再生能源使用比例		17.5%		35%	55%
	提升七棟自有大樓 ISO14001、ISO50001 盤查範疇及認證率		85%		達成並持續維持 100%。	
風險管理	建立並精進範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF) 盤點、監控及揭露機制		持續完成 PCAF 範疇三投融资組合碳盤查及盤點、監控 SBT 目標 (SDA 法及 SBT 法) 碳排放量 / 目標設定情形，提升盤查資料的數據品質並於永續報告書或 TCFD 報告書對外揭露。		持續完成 PCAF 範疇三投融资組合碳盤查及盤點、監控 SBT 目標 (SDA 法及 SBT 法) 碳排放量 / 目標設定情形，提升盤查資料的數據品質並於永續報告書或 TCFD 報告書對外揭露。	
	去碳進度追蹤與控管		1. 每半年對擱淺資產 (符合去碳聲明定義之資產) 進行盤點及監控。 2. 每年對化石燃料投融资組合進行盤點。		1. 建立風險監控機制之自動化作業，導入前端投融资業務相關系統。 2. 建立整合性氣候風險管理儀表板，作為指標與目標之管理及監控。	持續建立整合性氣候風險管理儀表板，對指標與目標進行管理及監控。
投資組合淨零	範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF)		1. 持續蒐集客戶碳排放數據，優化系統，提升數據品質。 2. 完成 PCAF 融資組合碳盤查，並依據 SBT 減碳路徑，每年定期追蹤達成情形。			
	建立特定產業去碳承諾	持續精進去碳政策	擴大擱淺資產且無轉型作為之投融资部位撤資範圍。			
	布局淨零未來關鍵產業之技術與機會		布局策略性 (關鍵技術 / 再生能源 / 低碳等) 投資部位，並逐年持續及擴大提高比重。			
			定期安排關鍵技術 / 再生能源 / 低碳等領域之議題會議。			
	導入範疇三投資組合之碳定價		蒐集並了解碳定價相關資訊，參與內外部教育訓練課程。		研擬及推動投資組合相關內部碳定價機制。	逐步把碳定價之成本觀念融入投資決策思維，持續精進氣候風險因應能力。
	與投資標的溝通了解其減碳目標、提升氣候意識		1. 實施投資標的之轉型度分析，選定標的進行議合溝通。 2. 透過投資標的企業填覆氣候意識問卷，以提升永續意識。		持續淨零溝通計畫。	



淨零策略短中長期目標

淨零策略		主要工作目標		短期目標（1年） 2024		中期目標（2-3年） 2025-2026		長期目標（3-5年） 2026-2028	
授信資產淨零	法金	範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF)		1. 持續蒐集客戶碳排數據，優化系統，提升數據品質。 2. 完成 PCAF 融資組合碳盤查，並依據 SBT 減碳路徑，每年定期追蹤達成情形。					
		優化特定產業去碳承諾	持續精進去碳政策	擴大擱淺資產且無轉型作為之投融资部位撤資範圍。				持續擴大屬擱淺資產且無轉型作為之投融资部位撤資範圍，研議建立石化燃料相關投融资部位撤資計畫。	
			融資碳定價	研議融資碳定價。		研議融資碳定價納入目標之可行作法。		規劃融資碳定價策略及執行方案。	
		與客戶溝通了解其碳排放資訊、目標、規劃與進程，以及減碳行動的資金需求	碳風險與機會評估 / 轉型度分析	建立案件與客戶的碳風險與機會評估 / 轉型度分析，針對上市櫃公司授信戶試行蒐集其碳排放等資訊 (配合金管會之公版問卷施行，與客戶進行溝通)。		建立案件與客戶的碳風險與機會評估 / 轉型度分析，蒐集相關產業之碳排放、減碳規劃與資金需求等資訊。		自轉型度分析延伸為實施標的與客戶之碳風險分級制度，建立淨零溝通計畫。	
			上市櫃公司授信戶溝通率（註一）	2024 年達 12%。		2025 年達 25%、2026 年達 38%。		2027 年達 55%、2028 年達 75%。	
		提升客戶之氣候意識		持續推動與外部機構異業合作，透過舉辦 2~4 場淨零轉型與 SDGs 趨勢說明會或參加供應商大會等方式宣傳，目標觸及廠商數 100~150 家。		透過舉辦淨零轉型說明會或供應商大會等各式活動，擴大與深化淨零業務及服務的宣傳。		結合淨零轉型說明會觸及廠商客群、訪談與問卷回收結果，鼓勵授信戶設立 SBT 目標與制定減碳計畫。	
	零售	提升客戶之氣候意識 (房貸)	增加綠建築房貸承作量	新承作 80 件。		合計新承作 100 件。		合計新承作 120 件。	
			房貸線上申請案件-無紙化電子作業	當年申請案件至少達 10,000 件。		每年至少達 10,500 件。		每年至少達 11,500 件。	
			提升客戶永續金融認知	透過線上通路每年溝通至少達 500 萬人次。					
		範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF)		1. 持續蒐集房屋碳排 / 綠建築相關數據，優化系統，提升數據品質。 2. 完成 PCAF 房貸業務融資組合碳盤查。					
淨零倡議	商品與服務	推動低碳、減碳產品 / 服務與揭露碳排數據	擴大簽帳金融卡 / 信用卡「碳足跡計算器」使用基數	1. 簽帳金融卡：有效卡 35% 啟用。 2. SPORT 卡：有效卡達 72% 啟用。		1. 簽帳金融卡：有效卡達 40% 啟用。 2. 指定信用卡：有效卡達 10% 啟用。		1. 簽帳金融卡：有效卡達 40% 啟用。 2. 指定信用卡：有效卡達 15% 啟用。	
				持續評估新增與永續議題關聯度高之指定信用卡導入碳足跡計算器功能。					
			發行低碳製程簽帳金融卡或信用卡	新增發行 Green 卡 7,000 卡。		發行 (含換發) 2025 年 3 萬卡、2026 年 5 萬卡。		每年維持發行 (含換發) 5 萬卡。	
		客戶活動	持續推出各類客戶活動，鼓勵身體力行落實綠行動。						
		促進低碳相關金融商品之市場	銀行發行永續 (GSS) 債券	增發 10 億元。		持續評估發行永續 (GSS) 債券。			
			投顧 ESG 評鑑系統	1. 上架集保 IR 平台，並與指數公司、投信與證券合作，發行指數、基金、ETN、存股與客製化報告商品。 2. 結合 IFRS 永續揭露準則，建置商業化資料庫。		深化 ESG 評鑑並擴大利害關係人溝通，持續納入 IFRS, TCFD & TNFD，發展自動化報告、指數、基金、ETF 商品。		結合 ESG 評鑑、資料庫與企業 IFRS 永續準則揭露數據，研擬永續資訊預測模型。	
			舉辦 ESG/綠色基金商品管理教育訓練、講座	客戶講座參加客戶人數達 315 人。		參加人數相較前一年度成長 5%。		參加人數相較前一年度成長 5%。	
			ESG/綠色基金商品管理規模 (AUM)	達 40.5 億元。		2026 年達 51.5 億元。		2028 年達 62.5 億元。	

淨零策略短中長期目標

淨零策略		主要工作目標		短期目標 (1年) 2024	中期目標 (2-3年) 2025-2026	長期目標 (3-5年) 2026-2028
淨零 倡議	商品與 服務	發展符合低碳轉型定義/ 淨零趨勢之金融產品	綠能環保股票輔導/承銷	接案4檔。	每年主協辦承銷金額10億元。	
			發行低碳基金(註二)	投信每年至少發行/再銷一檔。		
			優化金融服務，以達低碳淨零	優化信貸線上申請介面/補件/撥款/對帳單/繳息資料等功能。	持續優化信貸線上申請至審核撥款等申貸流程，並擴大至所有線上申請者。	持續擴大低碳之金融商品。
	共識 凝聚	提升所有員工的氣候意識與相關基礎能力	推動”IDO 承諾”辦公室環保節能承諾	金控第一層子公司員工簽署率達100%。	金控全體員工簽署率達100%。	
			全員認知	1. 持續推動淨零認知調查。 2. 上架至少2門氣候/淨零/自然風險微課程。	1. 上架至少2門氣候/淨零/自然風險微課程。 2. 研擬並推出ESG學程藍圖。	1. 上架至少2門氣候/淨零/自然風險微課程。 2. 實施ESG學程藍圖，鼓勵員工自主進修，完成人次20%。
			專業培力－ESG/淨零/自然風險主題課程	1. 新人訓練課程實施人數達50% 2. 納入金控、銀行、證券主管等訓練。	1. 新人訓練課程實施人數達75%。 2. 納入全金控主管訓練。	1. 新人訓練課程實施人數達80%。 2. 納入全金控主管訓練。
			實踐行動	持續推廣淨零實踐行動，舉辦點子競賽、公益活動、遊戲體驗活動。		
		建立與減碳目標相關之獎勵/考核/績效指標	薪酬與減碳績效連結	適用對象含金控及第一層子公司總經理、金控、銀行、證券高階主管級人員。	適用對象含金控及第一層子公司總經理、高階主管級人員。	適用對象含金控全體主管級人員。
			節能獎勵機制	結合節能行動、流程簡化等，續行減碳獎勵措施，逐步擴大節能／減碳獎勵實施對象範圍，提升同仁有感節能。		
	品牌 經營	建立永豐金控鮮明的淨零品牌形象	永續海洋	1. 以推動「永續海洋」為目標，透過與非營利組織合作，以舉行活動、環境教育與媒體宣傳方式，提升海洋保護區的關注，共同保護臺灣海洋物種。 2. 拍攝海洋保護主題的倡議影片，透過與利害關係人進行宣傳提升意識，共同保護海洋環境。	持續推動邁向「永續海洋」及「永豐生活 百萬綠行動」的目標；與保育單位合作共同保護臺灣海洋物種及海廢清除為題的各項ESG環境友善公益活動與倡議。	由意識提升的推廣轉為促進「永豐生活」態度與邁向「永續海洋」的具體行動。
			永豐生活百萬綠行動	持續推廣「永豐生活 百萬綠行動」，透過各式環保主題宣導及活動形式，將環境生態友善行動，付諸日常生活。		
			觸及利害關係人及社會大眾人次	150,000人次。	200,000人次。	300,000人次。
		布局淨零未來關鍵技術與市場聲量		支持投入與保育鯨豚的「海洋碳匯」研究學術單位/協會科學調查經費，共同推動臺灣東海岸成為海洋保護區。		
				支持建置水下收音站，以收錄野生動物聲音，以「科技化」方式，輔助監測生物多樣性的調查與技術。	投入建置水下收音站經費，增加科技化收錄野生動物聲紋資料庫，提升監測生物多樣性的技術。	共同執行相關活動，以提升市場聲量。

註一： 上市櫃公司授信戶溝通率為金管會問卷徵報送數/上市櫃公司授信戶數，並將依執行狀況滾動式調整目標。

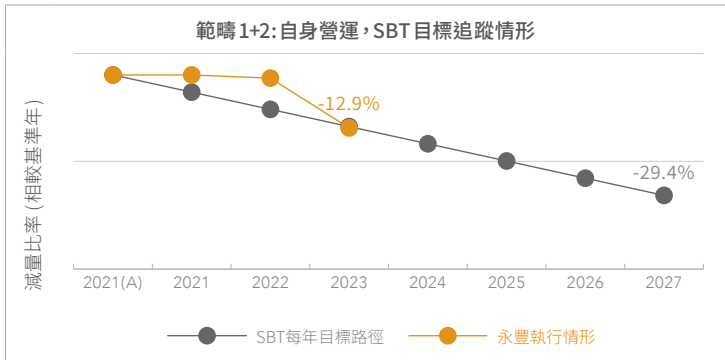
註二： 低碳基金以碳密度指標（碳排放量/年度營業收入）為指標，依金融與非金融產業分群，剔除碳密度指標前20%高的股票。

科學基礎減量目標(SBT)2023年達成情形

永豐金控積極朝「2030年達成自身營運淨零排放、2050年達成全資產組合淨零排放」之淨零目標前進，以持續檢核科學基礎減量目標(SBT)達成情形掌握減量進度。永豐金控通過SBTi審查之目標及2023年底目標達成情形如下：

自身營運

目標	2027年範疇一、二之絕對溫室氣體排放量較基準年降低 29.4%。
達成進度	2023年範疇一、二之絕對溫室氣體排放量較基準年降低 12.9%，達成 2023 年目標。詳細減碳作為請詳見 5.1 綠色營運。

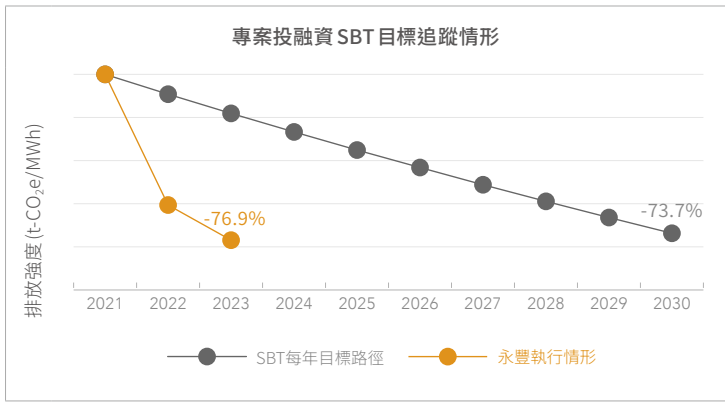


(*)2021(A):2022 年 7 月後 SBTi 要求 2020 年後不論基準年設定為何，減量比例皆需以 2020 年作為起始年做計算，故此處實際基準年與數值皆為 2021 年，但 SBTi 仍將其視為 2020 年。

資產組合

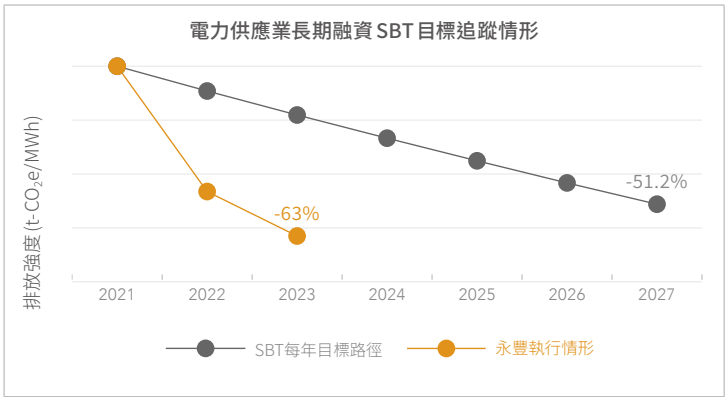
1. 專案投資：電力供應業專案投資

目標	2030 年電力供應業專案投資排放強度較基準年減少 73.7%。
達成進度	2023 年電力供應業專案投資排放強度較基準年減少 76.9%，達成 2023 年目標。永豐金再生能源相關之推動與作為請詳見 3.2.1 綠色金融。



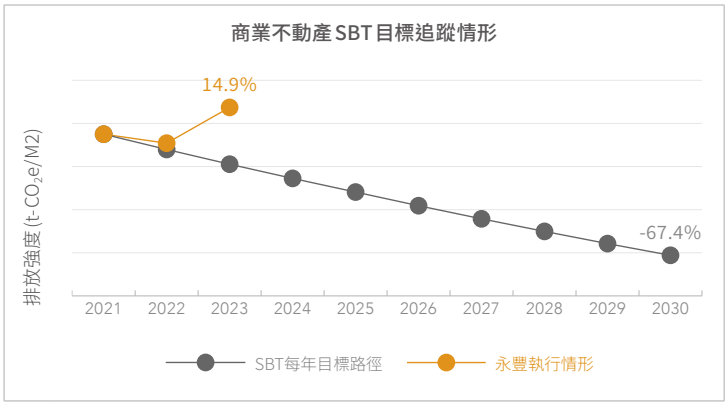
2. 企業貸款：電力供應業長期融資

目標	2027 年電力供應業長期融資排放強度較基準年減少 51.2%。
達成進度	2023 年電力供應業長期融資排放強度較基準年減少 63.0%，達成 2023 年目標。永豐金再生能源相關之推動與作為請詳見 3.2.1 綠色金融。



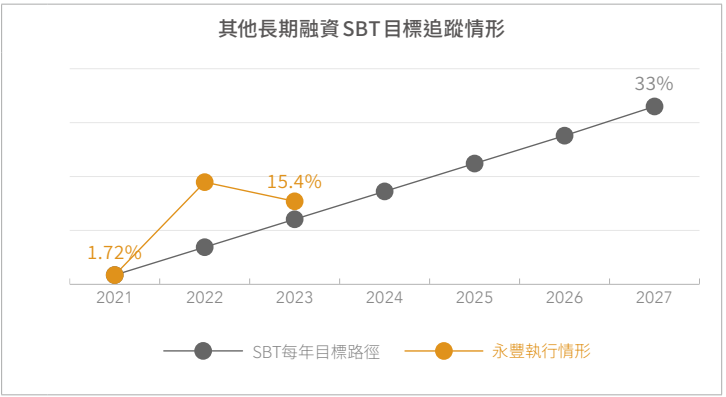
3. 企業貸款：商用不動產融資

目標	2030 年商用不動產融資每平方米排放強度較基準年減少 67.4%。
達成進度	2023 年商用不動產融資每平方米排放強度較基準年增加 14.9%，未達成 2023 年目標，將強化商用不動產實際碳排數據之蒐集，作為相關業務單位工作建議及指導原則。



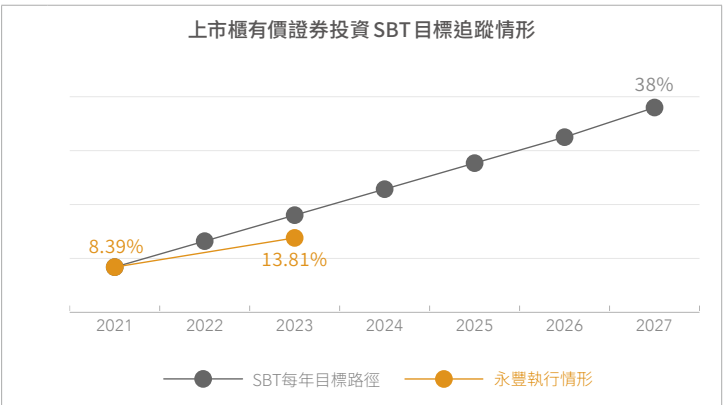
4. 其他長期融資

目標	2027 年長期融資相關產業 (包含化石燃料、電子、鋼鐵、造紙、水泥、紡織、化學材料製造、傳產製造 - 汽車製造、運輸、銀行、不動產開發、倉儲) 中，通過 SBTi 驗證之融資餘額達總額的 33%。
達成進度	2023 年已通過 SBTi 驗證之長期融資相關產業客戶占比達 15.4%，達成 2023 年目標。



5. 上市櫃有價證券投資

目標	2027 年上市櫃有價證券投資餘額中，通過 SBTi 驗證之投資餘額達總額 38%。
達成進度	2023 年上市櫃有價證券投資餘額中，已通過 SBTi 驗證之投資餘額達總額 13.81%，未達成 2023 年目標。但加計已承諾 SBT 之投資部位則達 29.74%，符合 SBT 目標路徑。



淨零議合實績

永豐金控為達成資產組合之淨零目標，針對投融資企業進行轉型度分析，並於2024年開展一對一淨零議合工作，鼓勵投融資企業設定淨零目標，攜手產業一同邁向淨零轉型。

議合對象	議合重點
上市櫃半導體公司 A	2024 年 3 月永豐金偕同外部顧問拜訪上市櫃半導體公司 A，傳達永豐金的淨零承諾並了解該企業在淨零議題上的行動與目標。目前該企業在碳盤查與相關數據管理上已有一定基礎，將依循金管會之永續發展路徑圖推動。議合會議中該企業亦與永豐金討論減碳過程中遇到之困難與疑問，永豐金則分享自身推動永續淨零之經驗及永豐銀提供企業的綠能解決方案。
上市櫃水泥業者 B	2024 年 3 月永豐金偕同外部顧問拜訪上市櫃水泥業者 B，傳達永豐金的淨零承諾並了解該企業在淨零議題上的行動與目標。該企業已提前落實主管機關路徑圖規畫，並已於近期通過 SBT。永豐金鼓勵企業可參考「永續經濟活動認定參考指引」引入明確定義盤點數據確認其轉型落實的程度，以加速淨零轉型之推動，該指引將有助於與外部利害關係人溝通，會中永豐金亦分享所提供之永續績效連結貸款及其他 ESG 解決方案。



1.1 永續發展目標及願景

永豐金控立下「以金融成就美好生活」之永續願景，本著「誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共榮」四大永續使命，以永續發展的三大面向環境（E）、社會（S）、治理（G）為基礎，擬定「美好誠生活」、「美好富生活」、「美好心生活」、「美好共生活」、「美好綠生活」五大永續主軸，並據以制定永續發展藍圖及短中長期重點工作計畫，以具體行動回饋客戶、股東及社會，善盡企業社會責任，共榮成長。

1.1.1 永續治理架構

永豐金控於2015年成立「CSR推動核心小組」，嗣於2018年制定「企業社會責任守則」(2022年更名為「永續發展守則」)並設置「永續發展委員會」，由金控董事長擔任主任委員，總經理及主要子公司董事長、總經理等擔任委員，委員會下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與、環境永續五個推動小組，管理金控及各子公司營運活動及其對經濟、環境及社會的風險與影響，並定期提報董事會，據以確實推動永豐金控的永續發展策略。

永續發展委員會各推動小組秉持永豐金控四大永續使命，依循五大永續主軸開展各項行動方案，並每年滾動式調整、優化永續發展短中長期重點工作目標。永續發展委員會每季召開會議，每半年向董事會報告永續執行績效及規劃。2023 年總計召開 4 次永續發展委員會，並 3 次提報董事會，包括於1月呈報2022年永續發展推動成果以及2023年度永續工作執行計畫，且經董事會同意修正永續發展短中長期重點工作；7月呈報2023上半年度永續發展推動成果；12月呈報2023年度永續發展推動成果及2024年度永續工作執行計畫，並修正本公司永續發展短中長期重點工作。董事於聽取報告或討論的過程中經常性提出垂詢或給予指導意見，檢視及監督各項工作計畫之落實情形，並適時督促經營團隊進行調整。



1.1.2 永續發展藍圖

永豐金控將五大永續主軸連結聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs），並參考臺灣永續發展目標，結合金融核心職能，聚焦「消弭不平等」、「減緩與調適氣候變遷」、「促進共榮成長」三大永續承諾，研擬具體行動方案呼應SDG1（消除貧窮）、SDG3（健康及福祉）、SDG4（優質與平等教育）、SDG5（性別平等）、SDG7（可負擔的永續能源）、SDG8（就業與經濟成長）、SDG12（責任消費及生產）、及SDG13（氣候行動）等8項聯合國永續發展目標。



1.1.3 三大永續承諾及永續發展目標

永豐金控以永續發展五大主軸為基礎，聚焦三大永續承諾，分別為「消弭不平等」、「減緩與調適氣候變遷」，以及「促進共榮成長」，並據以設定各項行動方案及短中長期目標，以回應8項SDGs。各項永續承諾說明，以及最新規劃與目標請詳永豐金控官網 [🔗](#)。



消弭不平等 Reduce Inequality

+

現今社會中仍普遍存在因社經背景、性別、種族等不同，而導致機會及資源不均等的情形，特定族群在收入和資源取得相對匱乏，並在諸多層面缺乏平等機會，例如：就業、教育、醫療照護等，長期而言，這些不平等將成為社會和諧與共榮發展的隱憂。永豐金控響應SDGs及臺灣永續發展目標，承諾致力於消除組織內外任何形式之不平等，盡力維護個人基本權益，不因性別、貧富、種族等因素而不同，實現社會公義。

對內，永豐金控在不同層級積極推動性別平等，拔擢更多女性優秀同仁成為管理階層，提升女性決策參與之比例；對外，永豐金控積極進行金融素養與提升金融服務可及性的推動計畫，並為個人商家、外籍移工等金融弱勢族群提供適合的金融商品與服務，同時透過社區關懷及藝文活動之舉辦，加強偏鄉學童的藝文教育，豐富樂齡長者的心靈生活，期望在追求利益增長的同時兼顧平等，實現「以金融成就美好生活」之願景。

消弭不平等 2023年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI		2023 年目標	達成狀況
促進性別平等 (董事、高階主管)	美好誠生活	女性董事席次		至少1席	已達成
促進性別平等 (員工)	美好心生活	推動內部職場多元共融活動		至少2項	已達成
		研擬同工同酬追蹤檢視機制		1項	已達成
		研擬女性主管培力計畫		研擬女性主管培力計畫	已達成
提升金融服務可及性 (accessibility)	美好富生活	外籍移工信用貸款撥款金額		2億元	已達成
		外籍移工非財務性金融支持		新增外語(英文)線上申貸平台服務	已達成
		食農生態金融普及度	放款件數	2,450 件	未達成 (註)
			放款餘額	1億元	
		非財務性金融支持	輔導產地農民發展線上銷售模式		已達成
		自然人特約商店普及度	新增店數	1,000 店	已達成
			刷卡金額	2.2 億元	
		豐存股	扣款戶數	臺股 / 美股 9.6 萬戶	已達成
			扣款金額	臺股 / 美股 150 億元	已達成
		安養 / 財產信託講座參加人數		360 人	已達成
促進文化平權	美好共生活	參與偏鄉兒少與長者藝文活動，推廣適合之金融知識	合作鄉鎮 / 社區 / 學校	至少7個	已達成
			參與人數	5,000 人以上	

註：因 2023 年底農產品價格相當平穩，連帶承銷卡代墊金額持平，2023 年承銷人貸款件數目標達成率 99.5%、放款餘額目標達成率 98%。

消弭不平等 短中長期目標與行動方案

行動方案		關鍵 KPI	短期目標 (1 年) 2024	中期目標 (2-3 年) 2025-2026	長期目標 (3-5 年) 2026-2028
促進性別平等	女性董事比例		達 1/3		
	中高階女性主管比例		40% 以上	41% 以上	42.3% 以上
	女性主管培力		優化培力試行計畫	推動培力計畫	中高階女性主管比例達 42.3% 以上
	同工同酬追蹤檢視機制		擴大檢視範疇	持續研擬促進同工同酬具體行動	持續推動優化行動
提升金融服務可及性 (accessibility)	外籍移工貸款	年度撥款金額	2.3 億元	2.5 億元	
		累積申貸人次及放款金額	達 1.7 萬人次，累積撥款金額達 13.5 億	累計申貸成功人次每年較前一年增加 2,300 人次，累計撥款金額每年較前一年增加 2.5 億元	
	食農生態金融	放款件數	2,450 件	2,500 件	2,600 件
		放款餘額	1 億元	1.2 億元	1.35 億元
		金融服務支持	推動食農生態圈承銷人信貸專案	-	
	自然人特約商店 (小商戶)	新增店數	2,200 家	年成長 5%	年成長 2.5%
		刷卡金額	2.6 億元	年增 25%	年增 30%
	「豐存股」存股平台	臺股 / 美股交易戶數	12.5 萬	15 萬	17.5 萬
		臺股 / 美股交易金額	240 億元	265 億元	290 億元
	「大戶投」App	累積下載次數	達 64 萬	達 72 萬	達 82 萬
	安養 / 財產信託講座參加人數		396 人	年成長 10%	
促進知識平權	推廣兒童、青年學子及金融弱勢族群適合之金融素養教育	合作偏鄉鄉鎮 / 社區 / 學校數	8 個	10 個	15 個
		兒童、青年學子及金融弱勢族群參與人數	6,000 以上	8,000 以上	10,000 以上
促進文化平權	支持兒童藝術與美感教育、青年文化創造及長者文化多元再現	地方藝文活動場次	每年至少 5 場		
		偏鄉 / 弱勢民眾參與人數	6,000 以上	7,000 以上	8,000 以上

減緩與調適氣候變遷

Mitigate and Adapt to Climate Change

+

聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (The Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 於2021至2022年發表之氣候變遷評估報告 (Assessment Report 6，簡稱為AR6) 明確指出，氣候異常正在發生，全球近半數人口居住在氣候變遷高度風險區域，氣候變遷將造成財產損失，並對全人類的生命造成威脅。永豐金控關注國內外氣候變遷之影響，積極推動環境永續與供應鏈管理，並宣導資源循環再利用，更承諾將於2030年達成自身營運淨零排放，於2050年達成全資產組合淨零排放，並攜手內外部利害關係人為減緩與調適氣候變遷努力。

對內，永豐金控導入各項溫室氣體盤查並逐步擴大盤查範疇，力行多項節能減碳營運方案，實踐氣候變遷減緩行動，同時將氣候風險整合至風險管理系統中，以利掌握氣候變遷相關風險及機會，更透過講座與教育訓練提升員工之氣候意識。對外，永豐金控致力於透過金融核心本業，推動責任授信與投資，將ESG相關指標納入評估流程中，且積極發展綠色金融商品與服務，提升客戶與社會大眾之氣候意識、促進能源轉型，也為客戶與投資人開拓零碳經濟之商機。

減緩與調適氣候變遷 2023年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI		2023 年目標	達成狀況
導入並持續深化氣候風險管理	美好誠生活	掌握氣候變遷造成之財務風險		1. 持續強化 TCFD 治理 / 策略 / 風險管理之氣候相關指標之揭露。 2. 持續強化營運及業務氣候變遷轉型風險短 / 中 / 長期之鑑別及分析潛在財務衝擊影響。 3. 建立範疇三投融资組合碳盤查盤點、定期執行及監控排放情形，並揭露於永續報告書或 TCFD 報告書。	已達成
提升氣候意識 (員工)	美好心生活	「辦公室環保節能守則」員工簽署率		100%	已達成
		提升永續素養		研擬推動 ESG 素養調查方案	已達成
		教育訓練	舉辦氣候主題微課程 (含淨零倡議目標) 場次	1 場	已達成
			點閱率	1,000 人次	已達成
			ESG(含氣候意識)主題課程 / 活動	實行範圍擴展至新人訓練	已達成
		氣候主題活動		1 場	已達成
		企業永續管理師認證培育計畫		研擬企業永續管理師認證培育計畫	已達成
支持綠能科技產業發展	美好富生活	永豐銀行再生能源融資貸款餘額		900 億元	已達成
		永豐創投綠色產業投資金額		6,000 萬元	未達成 (註一)
		永豐金租賃綠能周邊及其供應鏈撥款量		15 億元	未達成 (註二)
		建置綠色融資標準		持續推動綠色授信，透過資金引導企業轉型	已達成
		ESG 講座 / 論壇場次		4 場	已達成
		至機構法人辦理 ESG 評鑑教育訓練課程		16 場	已達成
		「碳足跡計算器」功能普及度		10% 簽帳金融卡使用「碳足跡計算器」功能	已達成
提升氣候意識 (客戶)	提升零售客戶 ESG 智識		加強零售客戶 ESG/ 綠色相關商品的資訊揭露與行銷活動	已達成	
	財富管理客戶氣候意識投資相關講座參加人數		300 人	已達成	
	推動氣候變遷減緩行動	美好綠生活	海外據點溫室氣體盤查認證覆蓋率		100%
累計節電、用水與減碳率 (以 2021 年為基準)			2%	部分達成 (註三)	
範疇三經第三方驗證項目數			8 項	已達成	
參與 CDP 評鑑			完成第四次回覆	已達成	
科學基礎減量目標 (SBT)			通過 SBT 之目標審查 (自身營運)	已達成	
再生能源使用比例			10%	已達成	
內部碳定價機制			檢討 / 調整內部碳定價機制	已達成	
高風險地區自有行舍設置防水閘門比率			50%	已達成	
提升氣候意識 (社會大眾)	美好共生活	「永豐生活」推廣觸及人數		100,000 人次	已達成

註一： 因符合創投投資策略之綠色產業投資案件有限，當年度已核准之綠色投資案件，考量市場 / 客戶因素分批動撥，2023 年目標達成率 8.5%。

註二： 2023 年底撥款金額達 13.57 億元，目標達成率約 90%。

註三： 因員工人數較基準年增加 9.69%，導致用水較基準年增加 0.72% 未達標，但人均用水減少 8.18%。



減緩與調適氣候變遷 短中長期目標與行動方案

行動方案	關鍵 KPI		短期目標 (1年) 2024	中期目標 (2-3 年) 2025-2026	長期目標 (3-5 年) 2026-2028
導入並持續深化氣候/自然風險管理	掌握氣候變遷造成之財務風險		持續精進 TCFD 治理/策略/風險管理/指標及目標面向之報告書內容，並對外揭露	1. 研議導入「鑑別自然相關風險與機會」之框架 2. 依風險胃納設定氣候風險投融资組合指標之短/中/長期目標	導入「鑑別自然相關風險與機會」之框架
	範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF)		1. 執行範疇三投融资組合碳盤查 2. 每半年定期盤點及監控 SBT 目標碳排放量/目標設定情形	1. 每年持續完成範疇三投融资組合碳盤查及盤點、監控 SBT 目標碳排放量/目標設定情形，提升盤查資料的數據品質，並對外揭露 2. 導入前端投融资業務相關系統之範疇三投融资組合碳盤查、SBT 目標、財務及碳排放資料庫，以建立風險監控機制之自動化作業 3. 建立範疇三投融资組合碳盤查整合性氣候風險管理儀表板，進行指標與目標之管理及監控	1. 每年持續完成範疇三投融资組合碳盤查及盤點、監控 SBT 目標碳排放量/目標設定情形，提升盤查資料的數據品質，並對外揭露 2. 持續建立範疇三投融资組合碳盤查整合性氣候風險管理儀表板，進行指標與目標之管理及監控
	去碳進度追蹤與控管		1. 持續依據擱淺資產(去碳化)邏輯定義，每半年進行盤點及監控作業 2. 化石燃料相關部位：每年執行化石燃料投融资組合之盤點	1. 每年持續依據擱淺資產(去碳化)邏輯定義及化石燃料投融资組合定期進行盤點及監控作業 2. 導入前端投融资業務相關系統之擱淺資產(去碳化)、及化石燃料相關之部位，以建立風險監控機制之自動化作業 3. 建立擱淺資產(去碳化)、及化石燃料相關資產整合性氣候風險管理儀表板，進行指標與目標之管理及監控	1. 每年持續依據擱淺資產(去碳化)邏輯定義、及化石燃料相關部位定期進行盤點及監控作業 2. 持續建立擱淺資產(去碳化)、及化石燃料相關資產整合性氣候風險管理儀表板，進行指標與目標之管理及監控
提升氣候意識 (員工)	”IDO 承諾”辦公室環保節能承諾簽署率		金控第一層子公司員工達 100%	金控全體員工達 100%	
	推動永續學程		1. 持續推動永續素養調查 2. 上架至少 2 門微課程，建立 ESG 相關知識/趨勢認知	1. 上架至少 2 門微課程，建立 ESG 相關知識/趨勢認知 2. 研擬並推出 ESG 學程藍圖	1. 上架至少 2 門微課程，建立氣候/淨零/自然風險相關知識/趨勢認知 2. 實施 ESG 學程藍圖，鼓勵員工自主進修，完成人次 20%
	推動各層級及職系訓練融入 ESG/淨零/自然風險等主題課程	新人訓練實施涵蓋人數	達 50%	達 75%	達 80%
		主管訓練實施範疇	金控、銀行、證券主管	金控全體主管	金控全體主管
支持綠能科技產業發展	永豐銀行綠能融資貸款餘額		1,280 億元	1,580 億元	持續提升綠能產業及符合氣候目標之相關業務規模
	永豐銀行綠電交易金融服務電廠轉供裝置容量		累計達 40MW	累計達 60MW	累計達 80MW
	永豐創投綠色產業投資金額		新增投資金額不低於當年度總新增投資金額之 15%	新增投資金額不低於當年度總新增投資金額 15%	新增投資金額不低於當年度總新增投資金額 15~20%
	永豐金租賃綠能周邊設備及其供應鏈撥款量		每年 15 億元	每年 15 億元	每年 15 億元

行動方案	關鍵 KPI		短期目標 (1年) 2024	中期目標 (2-3 年) 2025-2026	長期目標 (3-5 年) 2026-2028
提升氣候意識 (客戶)	ESG 講座/論壇場次		每年至少 4 場		
	至機構法人辦理 ESG 評鑑相關教育訓練課程		16 場	每年至少 20 場	
	建置綠色融資標準		持續推動綠色授信，透過資金、商品/服務及議合引導企業轉型	研議永續連結相關貸款商品導入永續經濟活動認定指引作為決策依據	研議建構綠色信用評等模型（整合 ESG 風險矩陣及傳統信用評等）
	「碳足跡計算器」		35% 簽帳金融卡及 72% Sport 卡之有效卡使用	擴大導入至 Mastercard 及指定信用卡；40% 簽帳金融卡及 10% Mastercard 信用卡之有效卡使用	40% 簽帳金融卡及 15% Mastercard 信用卡之有效卡使用
	發行及推廣低碳製程商品		發行及推廣低碳製程現金回饋 Green 卡	具「環保標籤認證」卡體的現金回饋 Green 卡及簽帳金融卡發行（含換發）3 萬卡（2025 年）、5 萬卡（2026 年）	具「環保標籤認證」卡體的現金回饋 Green 卡及簽帳金融卡每年發行（含換發）5 萬卡
	提升零售客戶 ESG 智識		強化零售客戶永續/綠色商品（如碳足跡計算器、低碳信用卡、綠色存款）、議合活動與諮詢	推廣零售客戶永續/綠色相關金融智識	加強零售客戶永續/綠色相關金融智識
	財富管理客戶氣候意識投資相關講座參加人數		315 人	年成長 5%	
	與投資標的進行減碳議合溝通		永豐銀行及永豐證券各 8 場次	持續與投資標的進行淨零議合活動	
企業客戶淨零說明/推廣活動		參與或舉辦 2-4 場推廣活動，目標觸及 100-150 家廠商	擴大與深化淨零業務推動，持續推廣永續金融方案、碳盤查與能源管理相關媒合服務		
推動氣候變遷 減緩行動	溫室氣體盤查與認證範疇		持續國內外據點溫室氣體盤查與認證覆蓋率達 100%		
	節電、節水與減碳目標 (以 2021 年為基準)		1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 15% 2. 用電及用水減量達 3%	1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 30% 2. 用電及用水減量達 4%	1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 45% 2. 用電及用水減量達 5%
	範疇三盤查並經第三方驗證項目數		9 項	10 項	持續檢視範疇三重大性，評估增加盤查項
	響應國際倡議	CDP	完成第 5 次問卷回覆	持續精進碳揭露管理事項	達到 A 領導等級
		SBT	達成範疇 1+2 減量 16.8% 之目標	達成範疇 1+2 減量 25.2% 之目標	達成範疇 1+2 減量 29.4% 之目標
	再生能源使用比例		17.5%	35%	55%
	內部碳定價機制		檢討/調整內部碳定價機制	檢討/調整內部碳定價	持續推動內部碳定價機制
提升氣候意識 (社會大眾)	高風險地區自有行舍設置防水閘門比率		75%	100%	持續精進高風險行舍之辨識方法及掌握風險傳導過程，完成高風險地區行舍設置防水閘門
	「永續海洋」、「永豐生活 百萬綠行動」相關活動觸及人次		150,000	200,000	320,000

促進共榮成長

Promote Inclusive Growth

+

金融業被視為改善產業、推動經濟轉型的關鍵力量，更因其資金主要來自於社會大眾的信賴與支持，故被期待能夠落實金融包容性，妥善運用社會資源，有效發揮影響力，於教育、健康、社會公益等方面提供弱勢族群翻轉機會，促進社會共榮成長。永豐金控以利害關係人之共好互利為目標，透過產品與服務、採購、員工關懷及公益等活動，促進社會共榮成長。

對內，永豐金控重視員工職涯發展與薪酬福利，並建置完整員工身心健康專案，打造友善幸福的職場環境；同時制定供應商標準，致力於改善供應鏈夥伴的工作條件，並透過永續供應鏈管理，促進永續消費與生產模式。對外，永豐金控秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，以實際行動促進弱勢就業，並推動社會公益計畫，深化在地經營，支持各項藝文活動並積極回饋社區，達到與社會共榮互利之目標。

促進共榮成長 2023年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI	2023 年目標	達成狀況
重視員工權益， 促進員工身心健康	美好 心生活	ISO 45001 認證覆蓋率	50%	已達成
		風險管理落實情形	1. 研擬關鍵人權風險議題的減緩及補救措施與追蹤機制 1 項 2. 研擬特定風險議題/高風險族群盡職調查機制 1 項	已達成
		員工敬業度調查	推動高頻員工敬業度調查機制參與率至少 50%	已達成
		反歧視/反騷擾	建立反歧視/騷擾聲明及研擬友善職場推動方案	已達成
		職業安全衛生	優化職業安全衛生聲明，並常態性揭露於官網	已達成
支持中小微企業的成長	美好 富生活	中小企業放款餘額	3,150 億元	已達成
		中小企業數位平台（豐收款）境內交易金額	120 億元	已達成
深化永續供應鏈管理	美好 綠生活	供應商永續發展承諾書簽署率	95% 以上	已達成
		供應商 ESG 管理機制及盡職調查	1. 研擬供應商勞工人權管理文件 2. 進行供應商自評問卷 3. 舉辦供應商教育訓練 1-2 場	已達成
		舉辦內部採購人員教育訓練	1 場	已達成
		符合政府綠色採購與金融相關業務之項目比例	80% 以上	已達成
提升綠色採購， 促進永續消費與生產模式		營繕裝修綠建材使用率	65% 以上	已達成
		獲選綠色採購績優單位或其他相關獎項	持續獲選為行政院環境部公告之「民間企業團體推動綠色採購績優單位」或其他相關獎項（如 Buying Power）	已達成
支持公益團體/ 社會企業，輔助弱勢就業	美好 共生活	提供公益團體及社會企業行銷宣傳資源	至少 55 個團體，平台宣傳觸及人次達 1,200 萬。	已達成
		扶植社會企業家數	至少 10 家	已達成
		扶助就業人數	60 人	已達成

促進共榮成長 短中長期目標與行動方案

行動方案	關鍵 KPI	短期目標（1 年）2024	中期目標（2-3 年）2025-2026	長期目標（3-5 年）2026-2028
重視員工權益 促進員工身心健康	ISO 45001 認證覆蓋率	80%(銀行自有大樓)	100%(銀行自有大樓)	
	優化人權風險管理機制	擴大人權風險盡職調查範疇	明確化人權管理機制的任務編制及層級	優化特定風險議題/高風險族群盡職調查機制，強化對價值鏈人權風險之掌握
	員工意見調查工具-脈動調查實施範疇	第一層子公司達 50%	金控全體達 50%	金控全體達 75%
	推動友善職場	評估優化身心障礙友善職場方案	身心障礙員工進用比占整體員工較前一年度成長	
	員工健康促進	評估員工健康風險並優化健康促進計畫	持續執行健康促進計畫，員工 BMI 介於正常範圍比例達 50%	員工 BMI 介於正常範圍比例達 51%
支持中小微企業的成長	中小企業數位平台（豐收款）交易金額	135 億元	2025 年：155 億元 2026 年：175 億元	2027 年：194 億元 2028 年：211 億元
	中小企業放款餘額	3,817 億元	年成長 5~8%	
	中小企業放款家數	5,400 家	年成長 1~3%	
深化永續供應鏈管理	供應商永續發展承諾書簽署率	維持 100%		
	精進採購管理系統	強化採購政策與標準，內部採購人員教育訓練場次 1 場	強化供應商的 ESG 篩選機制	
	強化供應商 ESG 觀念	1. 推動試行一間供應商輔導使用 ESG 管理文件 2. 舉辦供應商教育訓練場 1-2 場 3. 實地稽核高 ESG 風險(高碳排及人權)之供應商	1. 擴大供應商範圍，持續導入使用 ESG 管理文件 2. 舉辦第三屆供應商大會 3. 持續與高 ESG 風險(高碳排及人權)供應商進行議合	1. 擴大供應商範圍，持續導入使用 ESG 管理文件 2. 20% 高排碳供應商設定減碳目標
促進永續消費與生產模式	符合政府綠色採購與金融相關業務之項目比例	90% 以上	95% 以上	100%
	營繕裝修綠建材使用率	70% 以上		75% 以上
	獲選綠色採購績優單位或其他相關獎項	持續獲選為行政院環境部公告之「民間企業團體推動綠色採購績優單位」或其他相關獎項（如 Buying Power）		
支持公益團體/ 社會企業，實踐社會共好	提供公益團體及社會企業行銷宣傳資源	家數	至少 90 家	累積至少 160 家
		平台宣傳觸及人次	2,400 萬	累積 4,800 萬
	提供資金與專業資源協助社會企業家數		至少 20 家	累積至少 40 家

1.1.4 六大資本成果彙整

永豐金控相信，企業價值的創造已從傳統的財務績效思維，轉變為財務、製造、智慧、人力、社會，以及自然等「六大資本」投入所創造的價值。在財務績效亮眼之際，永豐金控更將營運活動所創造之外在環境與社會效益納入核心商業模式中，透過盤點各項業務的六大資本投入、推動之商業模式與營運策略，以及最終產生的六大資本績效，彰顯永豐金控在企業營運活動中扮演的角色及所創造的價值。

2023年六大資本成果彙整





美好誠生活

[2.1 公司治理](#)[2.2 誠信經營與法令遵循](#)[2.3 風險管理](#)[2.4 資訊與網路安全](#)[2.5 隱私安全](#)

GRI 重大主題－關鍵主題對應

201：經濟績效	405：員工多元化與平等機會
203：間接經濟衝擊	417：行銷與標示
205：反貪腐	418：客戶隱私



AREA 亞洲企業社會責任獎

負責任企業領袖獎、企業治理獎

ISO 14064 溫室氣體排放查證

範疇三投融资部位導入 ISO 14064 溫室氣體排放查證

ISO 22301:2019 BS 10012 PIMS

取得「ISO 22301:2019 營運持續管理系統」
及「BS 10012 PIMS 個人資訊管理系統」驗證

導入生物多樣性依賴 與影響之盤點



2 美好誠生活

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2028 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等		促進性別平等 (董事、中高階主管)	1. 女性董事比例達 1/3。 2. 中高階女性主管比例達 42.3% 以上。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷		導入並持續深化 氣候/自然風險管理	1. 導入「鑑別自然相關風險與機會」之框架。 2. 範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF) - 每年持續完成 PCAF 範疇三投融资組合碳盤查及盤點、每半年監控 SBT 目標碳排放量/目標達成情形，提升盤查資料的數據品質，並對外揭露。 - 持續建立範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF) 整合性氣候風險管理儀表板，進行指標與目標之管理及監控。 3. 去碳進度追蹤與控管 - 每年持續依據擱淺資產 (去碳化) 邏輯定義、及化石燃料相關部位定期進行盤點及監控作業。 - 持續建立擱淺資產(去碳化)、及化石燃料相關資產整合性氣候風險管理儀表板，進行指標與目標之管理及監控。

2023 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形
精進公司治理	- 持續強化董事會職能 ⇨ 提供多元化的董事進修規劃，且董事會成員接受年度氣候相關教育訓練時數達 3 小時/年 ⇨ 落實董事成員多元化 ⇨ 辦理董事會及功能性委員會之外部績效評估 - 持續強化審計委員會職能，包括期中財務報告須經審計委員會同意；內部稽核主管每年至少 2 次與獨立董事進行單獨溝通 - 評估增設其他功能性委員會 - ESG 相關績效納入金控總經理及高階經理人變動獎酬連結，並檢視永續績效與內部管理機制有效性 - 強化隱私權保護聲明，並強化揭露隱私權政策及程序於整合風險/合規管理架構中 - 辦理第九屆公司治理評鑑之辨識落差題目與精進工作，並預備第十屆公司治理評鑑自評	 已達成

2023 年六大資本成果彙整



2024 年目標
- 持續強化董事會職能 ⇨ 提供多元化的董事進修規劃，董事會成員接受與 ESG 相關之企業永續領域課程達 3 小時/年、氣候相關教育訓練時數達 3 小時/年 ⇨ 執行董事會內部績效評估，將督導永續發展之辦理情形納入評估項目 ⇨ 評估增設其他功能性委員會 - 持續強化審計委員會職能 ⇨ 期中財務報告須經審計委員會同意 ⇨ 每年參考審計品質指標 (AQIs) 評估簽證會計師獨立性及適任性 ⇨ 內部稽核主管每年至少 2 次與獨立董事進行單獨溝通 ⇨ 風險管理處定期將氣候變遷風險管理情形呈報審計委員會 - 強化利害關係人溝通 ⇨ 於股東常會報告董事領取之酬金，包含酬金政策、酬金之種類、數額、級距，及與績效評估結果之關聯性 ⇨ 股東會後於官網上傳全程不間斷錄音錄影 - 落實董事成員多元化，女性董事比例達 1/3 - 擴大永續目標與績效連結實施對象至主管級人員 (銀行、證券) - 溝通設定高階主管持股要求規範 - 中高階女姓主管比例達 40 % 以上 - 辦理第十屆公司治理評鑑之辨識落差題目與精進工作，並預備第十一屆公司治理評鑑自評



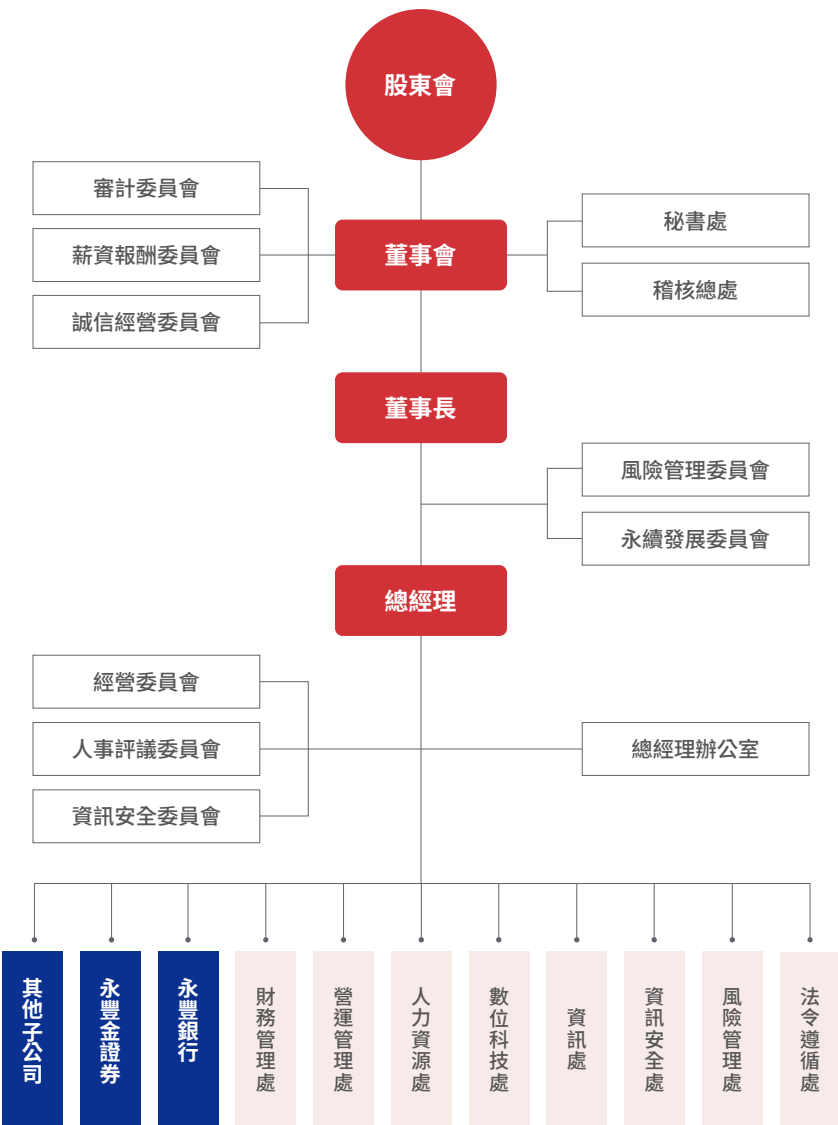
策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形	2024 年目標
誠信經營	- 召開誠信經營委員會議，呈報誠信經營委員會 2022 年績效評估結果、防範不誠信行為方案遵循情形查核結果、本公司及子公司檢舉案件處理情形、防範不誠信行為方案之妥適性與有效性檢視情形 - 執行年度全體董監及同仁之教育訓練及誠信簽署機制，以有效追蹤誠信經營相關政策落實情形 - 加強資訊揭露覆核行為準則/道德準則有效性之辦理情形 - 持續關注誠信經營國際發展趨勢及法令異動，配合調整內部規範，俾利本公司及各子公司遵循，符合國際潮流	已達成	- 召開誠信經營委員會議，呈報誠信經營委員會 2023 年績效評估結果、防範不誠信行為方案遵循情形查核結果、本公司及子公司檢舉案件處理情形 - 執行年度全體董監及同仁之教育訓練及誠信聲明簽署 - 持續辦理防範不誠信行為方案之妥適性與有效性檢視及揭露 - 辦理查核防範不誠信行為方案遵循情形 - 持續關注誠信經營國際趨勢
提升資訊透明度	- 持續進行官網優化 ⇒ 專區介紹頁 (Landing Page)：規劃各專區新增介紹頁，以強化各專區的亮點呈現，便利使用者閱讀重要資訊 ⇒ ESG 亮點專訪：企業永續發展專區新增 ESG 主題亮點專訪，受訪象為內部主管或與客戶，主題包括綠色融資、綠色商品、綠色債券、普惠金融等	已達成	- 持續進行官網優化，更新「企業永續發展專區」及「網站導覽」視覺設計 - 已完成普惠金融（農產智慧交易平台、外籍移工在台金融服務方案）、綠色投資（SinoPac+ 企業永續評鑑系統）、綠色融資（太陽能光電）、綠色債券主管與客戶等亮點採訪文章，總計 13 篇。續評估對外宣傳亮點揭露可行性後再辦理上線作業
優化風險管理機制	- 持續強化 TCFD 治理/策略/風險管理之氣候相關指標之揭露 - 持續強化營運及業務氣候變遷轉型風險短/中/長期之鑑別及分析潛在財務衝擊影響 ⇒ 依營運及業務之生命週期不同，持續強化營運及業務氣候變遷轉型風險短/中/長期之鑑別 ⇒ 評估自身營運轉型風險低碳轉型之短/中/長期潛在財務衝擊影響 ⇒ 除現行「傳產製造—金屬及其製品製造業」外，擴大評估高碳排放產業及環保署列管高碳排放企業之轉型氣候風險情境分析及潛在財務衝擊影響 - 持續強化辨識新興風險之特定性，以清楚描述該風險對於營運及業務之影響 - 建立範疇三投融资組合碳盤查盤點、監控與揭露機制 ⇒ 建立盤點及監控機制，並於每年定期執行及追蹤範疇三投融资組合碳排放量/目標設定情形 ⇒ 每年於永續報告書或氣候暨自然相關財務揭露報告書對外揭露	已達成	- 持續精進 TCFD 治理/策略/風險管理/指標及目標面向之報告書內容，並對外揭露 - 依鑑別出之非財務風險，執行敏感性分析或壓力測試之風險評估 - 持續 PCAF 範疇三投融资組合碳盤查及 SBT 目標 (SDA 法及 SBT 法) 之盤點、監控與揭露機制 ⇒ 每年持續完成 PCAF 範疇三投融资組合碳盤查及盤點、每半年監控 SBT 目標碳排放量/目標達成情形，提升盤查資料的數據品質，並對外揭露。 ⇒ 每年於永續報告書或氣候暨自然相關財務揭露報告書對外揭露 - 去碳進度追蹤與控管 ⇒ 持續依據擱淺資產(去碳化)邏輯定義，每半年進行盤點及監控作業 ⇒ 每年執行化石燃料投融资組合之盤點
強化資訊安全	- 定期召開資安委員會／資安交流會議，檢視資安相關規定與事件，優化資安事件應變與分析 - 電腦系統資訊安全評估計畫及檢測，改善並提升網路與資訊系統安全防護能力 - 降低網路詐欺行為之發生機率，持續導入釣魚網站及偽冒行動軟體偵測服務，針對非官方之可疑網站及偽冒行動軟體進行監控、檢測、追蹤及下架 - 持續優化自動化情資整合之資安偵測及防禦機制 - 辦理資安事件通報應變演練和資安攻防模擬演練，整合跨部門事件處理及危機應變能力，確保維持強健資安體質 - 因應金融數位轉型及創新應用，識別新興科技資安風險，提升資安防護量能 - 落實資安費用之樽節成本政策 - 拔擢資安優秀人才，進行資安精英培育	已達成	- 優化供應鏈資安風險管理 - 優化以需求為導向之資安系統及資安事件通報紀錄彙整機制 ⇒ 定期召開資安委員會／資安交流會議討論 ⇒ 彙整網路詐欺行為之發生之防範措施 ⇒ 因應金融數位轉型及創新應用，提升資安防護量能 ⇒ 落實資安費用之樽節成本政策 - 持續導入 AI 應用自動化情資整合以提升資安偵測及防禦效率 - 推動模擬駭客攻擊測試及通報應變演練

註：永豐金控最新永續工作規劃與目標設定，請參考永豐金控官網之「三大永續承諾_行動方案與短中長期目標」

2.1 公司治理

2.1.1 治理架構

為建立良好公司治理制度，永豐金控參酌「金融控股公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」訂定「公司治理守則」，以下為主要施行方向：



永豐金控「公司治理守則」施行之主要方向	
遵循法令健全內部管理	發揮審計委員會功能
保障股東權益及金控與子公司及其他關係企業間之公司治理關係	尊重員工及利害關係人之權益
強化董事會職能	資訊充分揭露增加透明度

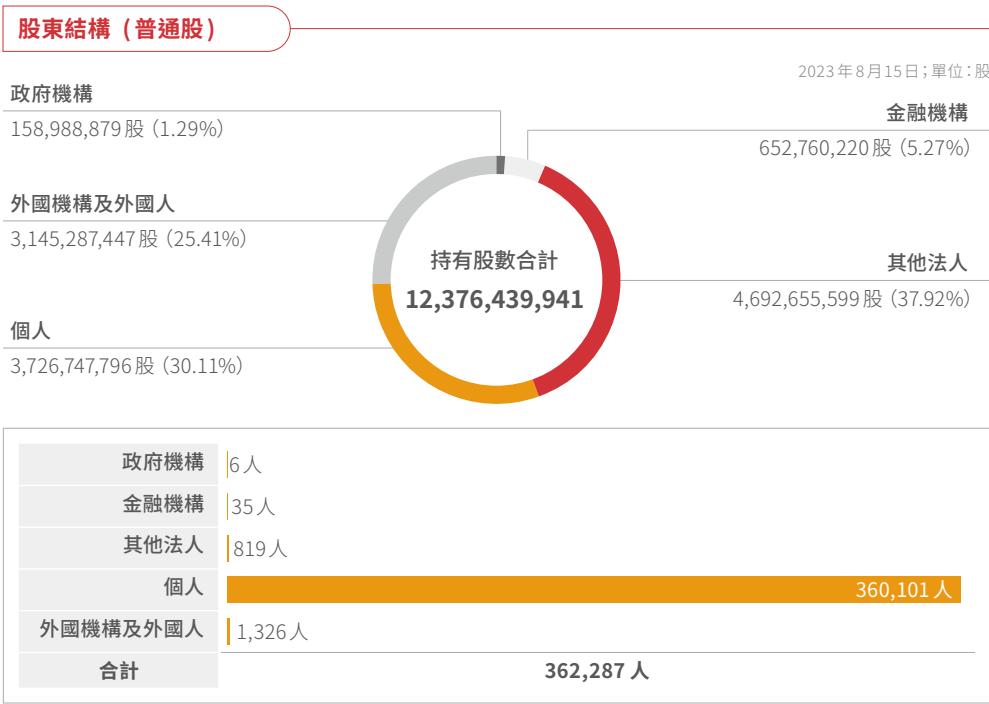
永豐金控依「薪資報酬委員會組織規程」、「審計委員會組織規程」及「誠信經營委員會組織規程」分別設置「薪資報酬委員會」、「審計委員會」及「誠信經營委員會」等三大功能性委員會。

永豐金控功能性委員會一覽表

委員會名稱	委員會組成	職掌	組成規章與重要辦法	2023年運作情形
第四屆審計委員會	由永豐金控全體獨立董事組成，馬文玲獨立董事為召集人。	- 監督內部控制之有效實施 - 監督公司遵循相關法令及規則、存在或潛在風險之管控	審計委員會組織規程 ↗	共召開9次會議，出席率100%
第五屆薪資報酬委員會	由永豐金控全體獨立董事組成，潘維大獨立董事為召集人。	- 訂定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 - 定期評估董事及經理人之薪資報酬	薪資報酬委員會組織規程 ↗	共召開10次會議，出席率100%
第三屆誠信經營委員會	由永豐金控、永豐銀行、永豐金證券全體獨立董事組成，潘維大獨立董事為召集人。	- 負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效，並定期向董事會報告遵循情形 - 將誠信與道德價值融入公司經營策略 - 審議誠信經營之相關防弊措施、監督制衡機制 - 建立檢舉制度並監督其執行之有效性	誠信經營委員會組織規程 ↗ 誠信經營守則 ↗ 誠信經營作業程序及行為指南 ↗	共召開2次會議，出席率100%

2.1.2 股權結構

永豐金控依法揭露股東結構如下，其中政府機構持股比例未超過5%，可參考永豐金控年報第78頁。



股東結構（甲種特別股）

2023年8月15日；單位：股

	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外國人	合計
人數	—	—	—	1	—	1
持有股數	—	—	—	10,000,000	—	10,000,000
持股比例	—	—	—	100%	—	100%

2.1.2.1 家族成員持股占比

永豐金控大股東何壽川個人及其持有50%以上股份的公司持有本公司股份合計超過5%，大股東何壽川同一關係人2023年12月31日申報持股20.99%（同一人及同一關係人持股逾10%以上之大股東），詳細請參閱公開資訊觀測站「銀行（金融控股公司）大股東持股變動情形申報表查詢」。[↗](#)

2.1.3 董事會組成與運作

2.1.3.1 董事會組成

永豐金控第八屆董事會由7位董事組成，包含執行董事1席，非執行董事6席，其中符合臺灣法規定義之獨立董事共有3位（占比43%），符合國際實務（即DJSI定義）之獨立董事為6位（占比86%），除執行董事不適用非執行董事獨立性情形之外，董事長及其他非執行董事均符合國際定義之獨立性情形，詳細定義請詳董事組成背景表下方之註解。截至2024年5月24日董事平均任職期間為3.8年。永豐金控訂定「董事選舉辦法」，重視董事會組成之多元性，於「公司治理守則」明訂董事會組成應考量多元化，並就基本條件與價值（包含但不限於性別、年齡、國籍、種族及文化等）擬訂適當之多元化方針。另為落實董事會成員組成之性別平等，第八屆董事會包含3位女性成員，比率達40%以上，並由陳思寬女士續任董事長。

目前董事會成員有3位女性，4位男性，平均年齡55歲以上，其中博士3位，碩士4位，皆具備金融業或其他產業相關專業背景與經驗。綜觀7位董事各自擁有專業能力，董事會整體具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、產業知識、國際市場觀、領導、決策、風險管理知識等各項能力。

永豐金控董事組成背景表																								
董事會 成員姓名	基本條件						產業背景						專業能力								金融產業相關 學經歷	兼任情形	獨立性	
	國籍	性別	兼任 經理人	年齡			任期期間	金融業					其他 產業	金融	商務	法律	財務 ／會計	資安 ／資訊 科技	氣候 變遷 ／環保	風險 管理		兼任其他公 司之職務少 於四個 (註一)	非執行董事符 合臺灣定義之 獨立性情形 (註二)	非執行董事符 合國際定義之 獨立性情形 (註四三)
				55 ~ 60	61 ~ 65	66 ~ 70		金 控	銀 行	證 券	保 險	投 信												
陳思寬	中華民國	女		●			2020/05/13 ~至今	●	●			●	●	●	●		●	●		●	●	●		●
潘維大	中華民國	男				●	2020/05/13 ~至今	●			●		●	●	●					●		●	●	●
蘇慧貞	中華民國 ／美國	女			●		2023/5/24 ~至今	●					●	●	●				●	●		●	●	●
馬文玲	中華民國	女		●			2023/5/24 ~至今	●	●			●		●	●		●			●		●	●	●
朱士廷	中華民國	男	●	●			2017/12/05 ~至今	●	●	●				●	●		●			●	●	●		不適用 (註七)
葉奇鑫	中華民國	男		●			2018/05/01 ~至今	●					●	●	●	●		●		●	●	●		●
曹為實	中華民國	男			●		2020/05/13 ~至今	●	●	●			●	●	●		●			●		●		●

註一： 永豐金控「公司治理守則」第28條、38條規定，本公司負責人兼任職務時，應確保本職與兼職之有效執行、不得有利益衝突或違反金融控股公司與其轉投資事業及子公司內部控制及監督制衡機制，及獨立董事不宜同時擔任超過四家上市上櫃公司之董事（含獨立董事）或監察人。

註二： 非執行董事符合臺灣獨立性情形係參考臺灣金管會公布之《公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法》之獨立性董事定義，應於選任前二年及任職期間無下列情事之一：

- （1） 非為公司或其關係企業之受僱人。
- （2） 非公司或其關係企業之董事、監察人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- （3） 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- （4） 非（1）所列之經理人或（2）、（3）所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- （5） 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人 或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- （6） 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人（但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券 交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- （7） 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）或受僱人（但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- （8） 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東（但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限）。
- （9） 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之 企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購 特別委員會成員，不在此限。
- （10） 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- （11） 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註三： 非執行董事符合國際獨立性情形係採用 S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) 獨董之定義，下列 9 項指標須至少符合 4 項，其中前 3 項需至少符合 2 項：

- （1） 過去1年內，董事未任職本公司高階主管。
- （2） 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，但受美國SEC 4200條款允許者得不在此限。
- （3） 董事的家族成員未任職公司或任一子公司的高階主管。
- （4） 董事非公司或經營團隊的諮詢顧問，且與公司諮詢顧問沒有利害關係。
- （5） 董事與公司主要顧客或供應商沒有服務契約關係。
- （6） 董事與其他企業或其經營階層沒有服務契約關係。
- （7） 董事與主要受公司捐獻之非營利組織沒有利害關係。
- （8） 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。
- （9） 董事與董事會獨立性運作無任何利益衝突。

註四： 潘維大著有公司法、票據法、商事法概論等書籍，針對企業間商業交易樣態、公司治理、策略規劃及政策法規具備充分知識與運作經驗。

註五： 潘維大於任職中國人壽保險股份有限公司獨立董事期間參與重要政策審議及推動，核議「業務通路轉型專案」，全面為轉型推廣優化管理業務提升中國人壽整體市場競爭力，任內協助中國人壽連獲中華公司治理協會二次「特優認證」，績效顯著。

註六： 蘇慧貞女士為美國哈佛大學環境衛生科學博士，研究專長包括永續發展、氣候變遷與環境科學。目前各國金融監理機關，均強調董事會對於金融業氣候治理的重要角色，「減緩與調適氣候變遷」亦為永豐金控三大承諾之一，董事會中包含具有氣候相關背景之董事，將有助於深化本公司董事會氣候職能。

註七： 朱士廷為執行董事（公司經理人），故不適用非執行董事獨立性情形。

註八： 葉奇鑫為臺灣少數具有理工和法律雙專長之律師，長期協助政府與企業因應金融科技與新興網路科技產生之法律問題，同時亦是金融科技（Fintech）領域的行業專家，專精於包含大數據、人工智慧、區塊鏈、物聯網（IoT）等新興科技法律議題。

註九： 葉奇鑫於擔任檢察官期間草擬刑法第36章「妨害電腦使用罪章」，對於電子商務和資訊安全產業也著墨甚深，曾擔任電子商務公司和資安公司之高階經理人。



董事會多元性目標

	至少一席女性董事	已達成 且女性董事比例達40%以上
	獨立董事至少3席，不少於董事席次1/3，且連續任期不超過3屆	已達成
	兼任公司經理人之董事占董事席次比率不宜過高	已達成
	全體董事簽署誠信經營政策之聲明	已達成
	董事會整體具備公司治理九大能力	已達成
	董事會成員涵蓋金融、商務、法律、財務/會計、資安/資訊科技、氣候變遷/環保及風險管理七類專業能力	已達成
	至少各1席具有銀行、證券專業之董事	已達成

2.1.3.2 董事會運作

永豐金控董事會原則上每月召開1次，要求董事之最低出席率為80%。2023年董事會共開會14次，董事平均實際出席率達100%。各董事平均實際出席董事會情形，納入董事成員績效評估之衡量項目；董事對於有自身利害關係之議案均依法迴避不參與表決，董事出席情形及對利害關係議案迴避之執行情形請參閱2023年永豐金控年報第27-30頁。自2003年起，永豐金控為董事及監察人購買「董監事及經理人責任保險」，並每年檢討保單內容。

永豐金控經由公開資訊觀測站、公司網站及年報等管道，揭露董事進修及出席董事會情形，於年報及公司網站揭露董事會重大決議，且於年報揭露董事對利害關係議案迴避之執行情形，以提升董事會運作資訊透明度。關於永豐金控董事提名及遴選制度，以及董事會績效評估辦法 [↗](#)，請詳見官方網站以及下載專區 [↗](#)。

永豐金控2023年度全體董事之進修時數均符合「上市上櫃公司董事進修推行要點」之規定，且每位董事平均受訓時數達15.42小時，高於「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規範之時數。進修課程包含資安治理、公平待客、洗錢防制、永續治理、永續金融暨氣候變遷、淨零排放趨勢及碳盤查、生成式AI及數位轉型、營業秘密保護、獨立董事專業職能等相關課程。董事進修情形請參閱2023年永豐金控年報第41頁。

2.1.3.3 董事會績效評估及薪酬政策

永豐金控於2018年訂定「董事會績效評估辦法 [↗](#)」，董事會及功能性委員會（包含審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會）每年依該辦法所定之評估程序及評估指標執行績效評估，並應至少每3年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估1次，於次一年度3月底前將績效評估結果提報董事會。2022年度本公司委任安永企業管理諮詢服務股份有限公司辦理董事會績效暨功能性委員會績效評估，在董事會暨功能性委員會架構、成員及流程與資訊方面的綜合表現程度均為標竿；2023年度本公司以內部自評方式辦理董事會績效評估，評分標準係依各衡量項目採比重加權方式計分，將績效評估結果分為優、佳、良好、尚可、有待加強五級，並將董事會充分支持公司推動永續發展及督導永續發展之辦理情形納入評估項目，2023年度董事會績效評估結果如下：

評估範圍	評估內容	評估結果
董事會	1. 對公司營運之參與程度 2. 提升董事會決策品質 3. 董事會組成與結構 4. 董事之選任及持續進修 5. 內部控制等五大面向	優等
個別董事成員	1. 公司目標與任務之掌握 2. 董事職責認知 3. 對公司營運之參與程度 4. 內部關係經營與溝通 5. 董事之專業及持續進修 6. 內部控制	優等
審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會	1. 對公司營運之參與程度 2. 委員會職責認知 3. 提升委員會決策品質 4. 委員會組成及成員選任 5. 內部控制	優等

董事酬金政策

本公司董事酬金範圍包含車馬費及出席費、酬勞及報酬。車馬費及出席費之支付，係依本公司董事會通過訂定之「董事、監察人及顧問車馬費及出席費支給辦法」辦理；董事長報酬由薪資報酬委員會及董事會參酌同業通常水準議定；於「公司章程」明訂董事酬勞之提撥標準與程序，董事酬勞發放比率及金額考量的面向包含董事績效評估結果、履職情形、公司財務及經營績效、公司治理及ESG表現及未來風險之關聯合理性，並參考同業通常水準支給情形，經薪資報酬委員會及董事會審議通過，並報告股東會。

2.1.4 高階薪酬政策

2.1.4.1 高階主管薪酬制度

永豐金控總經理及副總經理（高階主管）酬金係依個別專業資歷暨參考同業薪資水準，經金控薪資報酬委員會討論擬提董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外，並依據金控中長期策略檢視年度整體營運成果、個人績效及將未來風險等因素納入考量，依公司相關規定另行發給績效獎金及長期激勵獎勵。

為平衡短期與長期獎勵、組織經營與個人績效、現金與非現金等考量，永豐金控訂定「長期激勵獎勵計畫」，總經理及副總經理（高階主管），年度績效獎金保留並遞延20%以上作為長期獎勵基礎，並設計變動薪酬之績效期間為3年，閉鎖期總計5年，遞延獎金給付形式採取虛擬股數及持股信託方式執行，透過永豐金控股票價值連結，使經理人之薪資報酬得與金控經營績效與長期發展方向密切相關。

索回政策與說明

經理人如涉有觸犯法律、違反職業道德、失職或瀆職等行為，或因不當行為產生業務風險而造成公司利益或聲譽損失者，經董事會核准得調整發放比例，或索回獎勵發放。

2.1.4.2 高階主管永續績效目標

為實踐永續策略及推動進程，永豐金控已將永續發展納入2022~2024年金控四大策略之一，並將其列為總經理和高階主管的長期及短期績效目標內，以進一步與變動獎勵連結，相關目標說明如下：

長期績效目標

金控總經理及副總經理（高階主管）長期激勵績效目標含未來3年金控及子公司財務績效表現、長期策略執行成效、TSR股東價值，同時需考量風險管理、公司治理及「永續指標」加權占比15%，將落實推動永續目標並取得國內外評鑑情形作為持股信託解鎖條件，連結經理人對長期績效的責任與擔當。

總經理短期績效目標

指標項目	權重占比	說明
財務指標	20%	公司財務績效及相較同業表現水準，如ROE、ROE同業排名、預算達成率、總資產、營收表現等。
策略指標	50%	依據未來中長期策略展開之目標，如數位轉型、永續承諾達成情形、重大主題因應調適作為等。
永續及內控指標	30%	致力實踐三大永續承諾，重視誠信經營、法令遵循及風險控管，實踐ESG各項重點工作（含關注氣候風險並推動淨零具體作為指標占比10%）。
管理指標	額外考量項目	納入人力資源指標，留人才發展及職業安全衛生推動作為。

2.2 誠信經營與法令遵循

2.2.1 誠信經營文化

永豐金控於2018年設立「誠信經營委員會」，由金控、銀行及證券子公司之獨立董事共9位組成，每半年至少召開一次會議，負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效，定期向法令遵循處、稽核總處等案件涉及相關單位了解不誠信行為風險及檢舉機制等執行情形，並於委員會會議後向董事會報告遵循情形及決議事項，相關執掌請詳見官網。2023年共召開2次誠信經營委員會會議，運作成果包括：

- 辦理誠信經營委員會2022年績效評估。
- 檢視金控、銀行及證券子公司不誠信行為防範方案。
- 審議本公司及子公司防範不誠信行為方案遵循情形查核結果。
- 監督檢舉制度執行之有效性，審議金控及子公司檢舉案件處理定期報告。
- 為更明確檢舉案件處理程序，修正本公司「檢舉案件處理辦法」。
- 監督誠信政策宣導及教育訓練情形。

2.2.1.1 誠信經營政策與管理

永豐金控誠信經營政策重點	
1. 禁止提供或收受不合理禮物、款待或其他不正當利益	8. 禁止侵害智慧財產權
2. 禁止提供或承諾任何疏通費	9. 禁止侵害智慧財產權
3. 禁止行賄及收賄	10. 遵守保密協定及禁止內線交易
4. 秉持政治中立立場，不提供政治獻金	11. 遵循及宣示誠信經營相關規範
5. 慈善捐贈或贊助依「捐贈管理辦法」辦理	12. 建立商業關係前之誠信經營評估
6. 利益迴避原則	13. 避免與不誠信經營者交易
7. 保密責任	14. 防範產品或服務損害利害關係人

永豐金控針對不同利害關係人訂有全面性之誠信經營政策，作為金控及子公司所有同仁遵循之依據，明訂人員於執行業務時或從事商業行為的過程中，應以客觀方式處理公務，做好利益迴避。

永豐金控誠信經營規範一覽

名稱	對象	目的
「誠信經營守則」 ↗	本公司及各子公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人或具有實質控制能力者	建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展
「誠信經營作業程序及行為指南」 ↗		落實誠信經營，並積極防範不誠信行為
「道德行為準則」 ↗	本公司及各子公司董事、監察人及經理人	導引本公司及各子公司董事、監察人及經理人之行為符合道德標準
「股權管理辦法」 ↗	本公司董事、經理人及持有本公司股份超過股份總額百分之十之股東	確保各項股權申報符合法令規定及避免內線交易等事宜
「員工基本工作規範」 ↗	本公司及子公司員工	使員工遵守各項金融法規、道德規範，並因應金融環境變化及維護職場紀律，確保營運安全
「供應商永續發展準則」 ↗	本公司及各子公司之供應商	為致力於落實社會責任、推動環境永續發展、維護基本人權，並期許合作之供應商能採用相同準則，一同善盡企業社會責任
「檢舉案件處理辦法」 ↗	本公司及各子公司之董事、監察人、經理人及全體員工	為促進健全經營建立檢舉制度，並於總機構指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查

高階主管短期永續績效指標

指標項目	權重占比	說明																								
重大主題 因應調適	5%~10%	金控各經理部門設置永續 KPI 占比至少 10%，按各部門職掌規劃永續經營指標。重大主題之相關因應作為，除納入金控總經理績效目標，亦設定為金控各權責高階主管短期績效指標。																								
		<table><tr><th>重大主題</th><th>負責之高階主管</th><th>績效指標</th><th>績效連結占比</th></tr><tr><td>公司治理</td><td>金控法令遵循處處長</td><td> • 公司治理相關專案 • 提升公司治理評比與誠信經營管理成效、檢舉制度落實情形 </td><td>10%</td></tr><tr><td>風險管理</td><td>金控風險管理處處長</td><td>優化風險管理機制- 導入並持續深化氣候風險管理</td><td>10%</td></tr><tr><td>資訊安全管理</td><td>金控資訊安全處處長</td><td>強化資訊安全- 如電腦系統資安評估及檢測、資安演練等</td><td>10%</td></tr><tr><td>企業與客戶資訊</td><td>金控資訊安全處處長</td><td>因應金融資安威脅，加強資安防護</td><td>12.5%</td></tr><tr><td>投融资影響</td><td>金控財務管理處處長</td><td> • 落實責任授信及責任投資 • 推動永續金融商品及服務 </td><td>10%</td></tr></table>	重大主題	負責之高階主管	績效指標	績效連結占比	公司治理	金控法令遵循處處長	• 公司治理相關專案 • 提升公司治理評比與誠信經營管理成效、檢舉制度落實情形	10%	風險管理	金控風險管理處處長	優化風險管理機制- 導入並持續深化氣候風險管理	10%	資訊安全管理	金控資訊安全處處長	強化資訊安全- 如電腦系統資安評估及檢測、資安演練等	10%	企業與客戶資訊	金控資訊安全處處長	因應金融資安威脅，加強資安防護	12.5%	投融资影響	金控財務管理處處長	• 落實責任授信及責任投資 • 推動永續金融商品及服務	10%
		重大主題	負責之高階主管	績效指標	績效連結占比																					
		公司治理	金控法令遵循處處長	• 公司治理相關專案 • 提升公司治理評比與誠信經營管理成效、檢舉制度落實情形	10%																					
		風險管理	金控風險管理處處長	優化風險管理機制- 導入並持續深化氣候風險管理	10%																					
		資訊安全管理	金控資訊安全處處長	強化資訊安全- 如電腦系統資安評估及檢測、資安演練等	10%																					
	企業與客戶資訊	金控資訊安全處處長	因應金融資安威脅，加強資安防護	12.5%																						
投融资影響	金控財務管理處處長	• 落實責任授信及責任投資 • 推動永續金融商品及服務	10%																							
減緩氣候變遷與調適	3%~10%	為推動減緩氣候變遷與調適，將氣候相關 KPI 項目列入金控相關權責高階主管績效指標，分別為： 1. 提升內部氣候意識／金控人力資源處處長 (3%) 2. 淨零承諾，如溫室氣體盤查與認證及再生能源的使用／金控營運管理處處長 (10%) 3. 風險管理，如優化風險管理機制- 導入並持續深化氣候風險管理／金控風險管理處處長 (10%)																								
職業安全衛生推動	5%	為推動職場安全，ISO45001 認證覆蓋率列入金控總經理績效目標，亦推展至金控權責高階主管短期績效指標，如：ISO45001 認證覆蓋率、反歧視騷擾推動、照顧一個人保護一家人計畫員工健康管理計畫（請詳見 4.4.3 職場安全與健康）																								

2.1.4.3 高階薪酬給付情形

2023年度永豐金控給付高階主管各項酬金總額占永豐金控稅後純益之0.56%，永豐金控合併報告內所有公司給付予金控總經理及副總經理級以上高階主管之各項酬金總額占財務報告內所有公司稅後純益之1.26%，其相關酬金資訊請參閱2023年永豐金控年報第25~27頁。永豐金控對高階主管持股尚無規範，另截至2023年底永豐金控總經理持有19,380股，高階主管（不含總經理）平均股權為其基本薪資之1.88倍。

2023年總經理與員工薪酬比例

總經理薪酬 與員工平均薪酬比例	總經理薪酬 與員工薪酬中位數比例	員工（不含總經理） 薪酬平均金額	員工（不含總經理） 薪酬中位數	總經理薪酬漲幅與員工薪酬漲幅中 位數比例
34.5 倍 ~ 68.9 倍	43.8 倍 ~ 87.5 倍	1,451（新臺幣仟元）	1,143（新臺幣仟元）	76.22%

2.2.1.2 誠信經營落實情形

永豐金控及子公司每年定期對全體員工辦理誠信經營暨檢舉制度相關議題之教育宣導及誠信簽署，將誠信經營及檢舉制度相關政策規範納入新進同仁之職前教育訓練課程，並將遵循誠信經營政策聲明書列入到職簽署文件。2023年合計參與教育訓練及簽署之同仁（包含2023年新進同仁及派遣人員），共計11,141人，參與率100%。

在供應商方面，永豐金控要求供應商遵循「供應商永續發展準則」，鼓勵供應商一同履行企業社會責任，並規範永豐金控及各子公司與他人建立商業關係前，應先評估代理商、供應商、客戶等對象之合法性、誠信經營政策，以及是否有涉及不誠信行為之紀錄，以確保其經營方式公平、透明。從事商業行為過程中，應向交易對象說明誠信經營相關規定，並明確拒絕直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式或名義之不正當利益。此外，永豐金控明定內外部之吹哨者舉報機制及檢舉管道，請詳官網 [🔗](#) 以及下載專區 [🔗](#)。

反貪腐政策和程序溝通比率

			2023	
			已溝通人員數	百分比
董事會成員（註1）			32	100%
員工 （註2）	管理階層	臺灣地區	1,791	100%
		海外地區	82	100%
	非管理階層	臺灣地區	8,862	100%
		海外地區	406	100%
	供應商（家數）（註3）			447

註1：董事會成員包括永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃、永豐投信、永豐創投等六家公司。永豐金控法令遵循處每年提供金控「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序與行為指南」等規章予金控及各子公司之董事及監察人參閱及遵循，另要求金控及各子公司董事及監察人每年出具遵循誠信經營政策之聲明。

註2：員工包括永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃、永豐投信、永豐創投等六家公司。永豐金控及子公司每年將誠信經營及檢舉單位相關政策規範納入在職同仁、派遣同仁及新進同仁之在職或職前教育訓練課程，2023年合計參與反貪腐政策及程序滿通人數共計11,141人（排除滿通期間因產假、病假致未能返回工作崗位之員工）。

註3：本公司訂有「供應商永續發展準則」，已請447家往來供應商簽署「供應商永續發展承諾書」，且新進供應商100%簽署，並於2023年舉辦五場內外部相關內容教育訓練。

誠信經營落實盡職調查

永豐金控透過定期的風險管理、法遵自評、規章檢核及稽核查核等程序落實誠信經營相關風險的盡職調查，盡職調查範圍包含金控及各子公司共212個營運據點，涵蓋比例100%。

盡職調查程序		目的	2023年執行成果
風險鑑別	以整合風險管理之角度，對影響公司價值之攸關風險因素進行辨識及評估，同時責成相關子公司或部門協調配合並實行相應對策，以利管理和控制該等風險，包括作業、信譽、法律、法令遵循等風險。		金控風險管理處每月將子公司或部門發現之內部詐欺、嚴禁行為、不當銷售、不實對保、未遵守 SOP、涉及銷售紀律、違反「員工服務準則」等作業風險事件形態、後續處理情形(如加強宣導、案關人員視情節輕重後續移送人事評議委員會審議)呈報董事會。
法遵自評	每半年分析及評估較高不誠信行為風險之營業活動態樣，以期防範於從事商業活動或執行業務過程中。		永豐金控法遵處發動並督導各單位落實兩次法規檢視作業及兩次法遵自評，皆無發現異常或需修正相關內部作業規範之事項，各單位亦聲明無應改進事項。
規章檢核	每半年確認子公司誠信經營相關各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，確保各項營運活動符合法令規定。		永豐金控、銀行及證券子公司已於相關內規中訂定確保誠信經營之防範方案，俾利同仁執行業務時遵循。
稽核查核	依不誠信行為風險評估結果擬定相關稽核計畫，並參考主管機關裁罰、重大偶發事件、外部檢查意見、及內部查核意見等不誠信相關的改善措施，納入查核範疇，據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。		2023年對銀行子公司辦理貸款業務搭售或勸誘客戶購買理財商品之不當銷售，以及與客戶或代辦業者間有異常資金往來之案件所涉事項進行查核，查核結果未發現異常。

檢舉制度運作情形

2023年金控及子公司檢舉管道共收到75件檢舉案件(金控3件、銀行60件、證券12件),均依規定分析是否受理、移轉及回覆,並於2023年召開之兩次誠信經營委員會中,陳報檢舉案件受理及調查情形;2023年9月修正檢舉案件處理辦法,主要增訂檢舉案件收案及處理流程、修正檢舉事項類別、調查報告後續處理程序及利益衝突迴避之相關規定,並配合調整英文版規章及更新金控官網檔案 [🔗](#);於2023年10至11月辦理集團全體同仁「檢舉制度」線上教育訓練。

2.2.1.3 法令遵循

永豐金控法令遵循文化推動進程

2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
檢討與重塑 - 展開「公司治理檢視與改善專案」 - 制定公司治理四大守則 - 設置誠信經營委員會及永續發展委員會 - 制定「檢舉案件處理辦法」 - 子公司稽法風關鍵績效指標 (Key Performance Indicator, KPI) 權重全面提升	強化法遵部門職能 - 推動金控與子公司間法令遵循部門獨立運作 - 永續發展委員會下設公司治理小組，推動公司治理評鑑精進行動方案，並掌握國際永續治理之趨勢脈動	加強內部溝通 - 推動法遵人員辦理主題式法遵檢查，檢討管理機制之有效性，並提出強化管控措施之意見 - 首度舉辦陸港台稽法風聯席研討會，提升全體稽法風人員之專業能力，精進內部控制二、三道防線業務橫向聯繫及溝通之機制	管理工具進化 - 推動法令遵循風險分級管理制度，對營運規模大且業務複雜度較高之子公司加強管理強度 - 應用科技建構效率化之法令遵循系統，降低人力及作業成本	擴大法令遵循管理平台 建置「新法令遵循管理平台」，以系統化方式提升管理及作業效率並協助子公司（銀行、證券）簡化法遵風險管理流程	深化應用科技提升法令遵循效率 - 持續優化「法遵智能平台」；完成法遵智能平台與現行法遵管理平台各項功能之串接 - 推動子公司法令遵循業務線上化，提升作業效率 - 優化法令遵循相關管理系統，降低發生人為錯誤之風險	持續深化應用系統提升法令遵循效率；強化法遵資安能力 - 持續精進「法遵智能平台」、「法遵管理系統」、「自評作業系統」、「金控防洩資訊分享平台」及「利害關係人交易資料申報平台」 - 強化法遵資安人才培訓，充實資安職能 - 強化法令遵循處與資訊安全處之橫向聯繫

法令遵循處及相關權責單位定期舉辦溝通宣導及教育訓練，包括安排法遵部門定期講授重要法令修正內容及邀請外部具實務經驗的講師授課，2023年共舉辦136場教育訓練（包含實體及線上），主題包括個人資料保護、公平待客原則與消費者保護、防制洗錢及打擊資恐、沃爾克法則（Volcker Rule）、誠信經營及檢舉制度等，參訓人次達103,225人次，持續強化全體同仁遵法意識。

2.2.2 金融犯罪防制-防制洗錢、打擊資恐及資助武器擴散

永豐金控為因應近年不斷變化的金融犯罪威脅和最新國內外風險趨勢，除持續配合主管機關政策並積極建立公私協力合作關係外，同時推動金融科技運用和防制洗錢之文化建立，並透過下列金融犯罪防制架構，加強集團金融犯罪風險意識提升，減緩相關風險，落實執行集團客戶金融關懷，積極實現ESG中於社會責任中金融消費保護面向。

2.2.2.1 金融犯罪防制架構

管理架構	政策	管理與溝通	風險評估機制
永豐金控設法令遵循處為防制洗錢及打擊資恐專責單位，負責督導及協助子公司運作之規劃及執行，且每半年就子公司之具體執行情形呈報董事會及審計委員會。 子公司部分，永豐銀行成立「防制洗錢委員會」，由總經理擔任會議主席，做為行內跨單位工作的管理及協調；同時設立防制洗錢中心，專責負責銀行有關防制洗錢與打擊資恐相關制度流程的制定及督導分行落實防制洗錢工作。其他子公司亦分別設有AML/CFT專責主管或人員，負責防制洗錢及打擊資恐之相關工作。	永豐金控除已訂定「防制洗錢及打擊資恐政策」供金控及各子公司共同遵循。同時亦訂定「集團資訊分享政策」及「集團資訊分享程序」，透過集團間資訊分享，強化子公司橫向聯繫，落實集團防制洗錢、打擊資恐及資助武器擴散之聯防。	永豐金控每季召開金控及子公司間法遵主管會議，由總機構法令遵循主管主持，各子公司法遵長及洗防專責主管參與，進行法遵、洗防和防詐等重要工作會報及實務交流。透過檢視子公司每月提報之法遵月報，督導子公司辦理各項專案執行進度，並持續蒐集、觀察及分析各子公司重要洗防參考數據，適時提供意見予子公司參考，進行雙向溝通；另追蹤子公司內外部稽核缺失之改善情形，確保均進行改正，以避免再有類似缺失發生。	為達有效防制洗錢及打擊資恐風險，並確保能夠建立以風險為基礎(Risk-based Approach, RBA)之洗錢及資恐風險評估機制，永豐金控及子公司以洗錢及資恐風險之辨識、評估與管理作為分析基礎，定期執行全面性洗錢及資恐風險評估作業，並將風險評估報告呈報各所屬董事會。永豐銀行依主管機關規定，應每年針對防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行，委請外部會計師出具確信報告；2024年3月會計師確信報告之結論為「有效，在所有重大方面係允當表達」，另報告內所列之建議事項均已依建議改善完成。

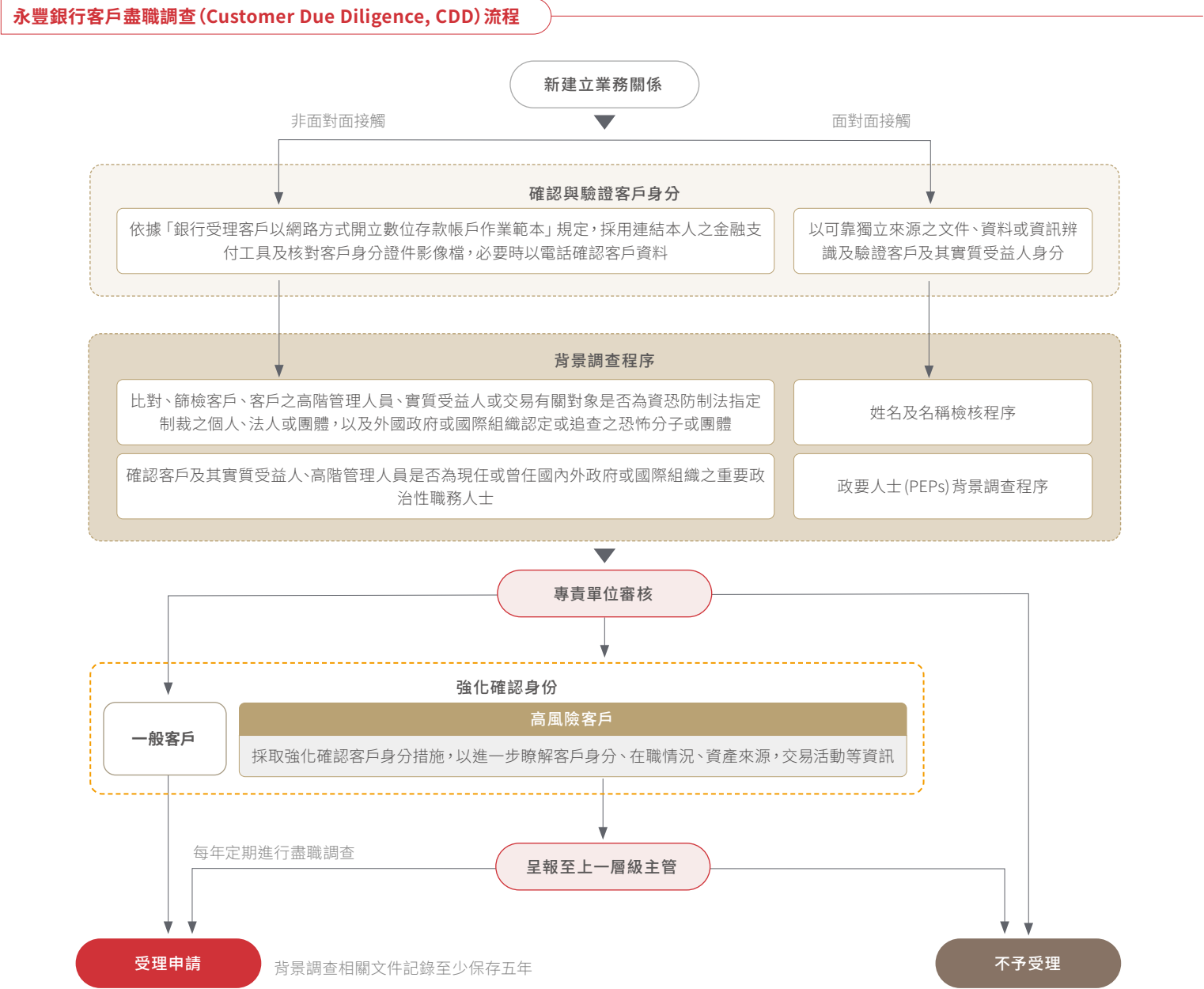
2.2.2.2 金融犯罪防制風險挑戰和應對方案

近年科技的進步，以意想不到的速度推動了金融業的數位化，此改變使金融服務業需迅速實現更透明、更安全、更數位化且強調友善及關懷的金融環境。另一方面，科技的發展也改變了金融犯罪的型態，有更多的技術手段和新方法，來掩蓋犯罪的態樣。因此，打擊金融犯罪變得比以往任何時候都更具挑戰性和重要性。永豐金控為因應及落實集團防制洗錢及打擊資恐及資助武器擴散等金融犯罪，相關預防措施如下：

預防措施	精進方向
應用科技打擊金融犯罪，並提升集團聯防	- 永豐金控自108年起建置「金控防洗資訊平台」，並訂定相關分享程序，供子公司間就防制洗錢及打擊資恐資訊進行分享，而就集團內實施與執行情況，每半年定期會報金控總經理。 - 金控法遵處擬利用AI (Artificial Intelligence) 和GAI (Generative Artificial Intelligence) 技術，分析負面新聞資訊中的可用信息，將該資訊轉化為集團一致性名單，提供給子公司作為強化客戶盡職調查及識別客戶風險狀況的有力工具，除減少子公司間重工，提升資料品質，透過集團聯防減少風險缺口，並降低遵法風險。 - 子公司透過RPA (Robotic Process Automation) 的運用，蒐集商工登記營業項目資訊，持續更新彙集新興科技業者高風險客群名單，以降低相關業者所帶來之風險。
教育訓練及文化建立	為建立防制洗錢暨打擊資恐之法遵文化，永豐金控及子公司防制洗錢主管及人員以及相關業務單位主管，每年需修習至少12小時洗錢防制相關之內外部教育訓練。此外，亦針對所有員工定期舉辦防制洗錢教育訓練，參訓對象包括董事及高階管理人員、防制洗錢及打擊資恐專責主管及一般人員，訓練方式則以線上課程或實體課程方式舉行，訓練主題包含洗錢與資恐發展趨勢、防制洗錢實務研討、新興科技洗錢態樣、防詐及識詐課程和資恐案例分享等。

2.2.2.3 客戶盡職調查

為落實防制洗錢及打擊資恐工作，永豐銀行已建立客戶盡職調查 (Customer Due Diligence, CDD) 流程如下圖，涵蓋線上或數位開戶客戶的非面對面審核程序，以及對重要政治性職務之人與其家庭成員及有密切關係之人(Politically Exposed Persons, PEPs) 的背景調查及身份識別程序。永豐銀行除建立交易監控政策與程序，並依據風險基礎方法將客戶按風險高低進行分類、審查及交易監控。永豐銀行更不斷優化資訊系統，利用金融科技辨識疑似金融犯罪之交易，並就辨識出之警示案件判斷其交易合理性，如經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，將由防制洗錢專責主管核定後立即向法務部調查局進行申報。



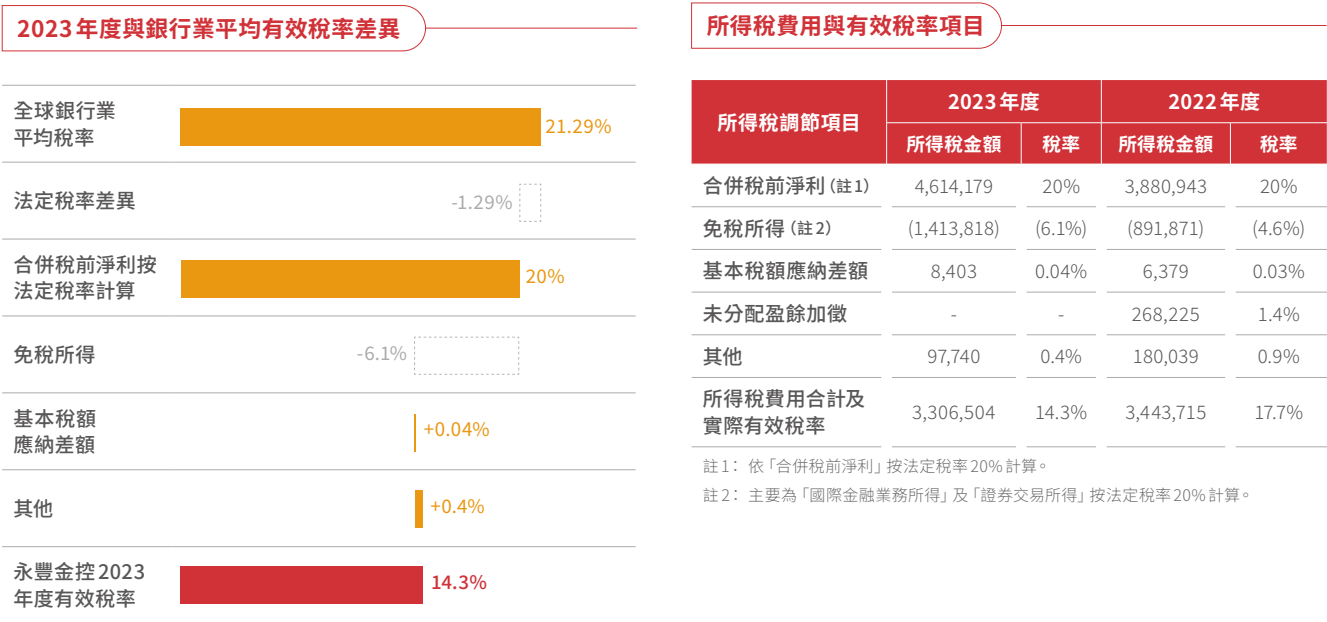
2.2.3 稅務政策

為落實企業永續經營及穩定成長目標，並因應稅務治理之國際趨勢，永豐金控已訂定「稅務治理政策 [↗](#)」。永豐金控主要營運地區為臺灣，2023年度及2022年度之淨收益中，來自臺灣之比重分別為82.5%及84.4%，除了臺灣外，未有超過10%之淨收益來自其他單一國家。永豐金控遵循稅務法規，按規定期限報繳各項稅款，2023年及2022年於全球繳納所得稅稅款分別為新臺幣3,217,904仟元及3,633,322仟元，其中在臺灣繳納之所得稅款比重分別為74%及81%。有關各國淨收益占比與各項稅額數值請見附錄一、其他ESG數據資料。

近二年所得稅有效稅率及相關規定

單位：新臺幣仟元

金控合併	2023 年度			2022 年度		與銀行業平均有效稅率差異原因
	金額	有效稅率	銀行業平均稅率 (註3)	金額	有效稅率	
稅前淨利	23,070,894	—	—	19,404,715	—	—
所得稅費用	3,306,504	14.3% (註1)	21.29%	3,443,715	17.7% (註1)	因主要獲利地點臺灣之法定稅率為20%，較全球銀行業平均低。各項稅額項目請見下圖「與銀行業平均有效稅率差異」與下表「所得稅費用與有效稅率項目」。
支付所得稅	3,217,904	13.9% (註2)	19.94%	3,633,322	18.7% (註2)	
註1：所得稅費用除以稅前淨利，詳細項目請見下表 所得稅費用與有效稅率項目。						
註2：支付所得稅除以稅前淨利。						
註3：參考 DJSI 2024 Handbook，銀行業平均帳面有效稅率為21.29%，平均現金有效稅率為19.94%。						



2.2.4 重大違反項目及改善措施

永豐金控及子公司管理階層與員工均致力於實踐誠信經營於日常行為與營運中，惟仍有不足之處須持續改善之項目，將持續精進。2023年永豐金控、永豐銀行及永豐金證券違反內、外部規章等共7件，裁罰金額共1,324萬元，案關人員依情節輕重受免職、記過、申誡、警告等處分，上述相關重大違反項目及改善措施詳情參閱年報第64-65頁；2023年無任何與貪腐或賄賂、客戶隱私數據、洗錢或內線交易、反壟斷與反競爭行為、環境、健康與安全及吹哨者機制相關情事。

2023年重大及其他違反項目與改善措施

事件類別 (註)	件數	事件說明	影響後果	改善狀況
違反作業流程或法令規範	5	1. 永豐銀行對境外客戶承作結構型商品交易帳務處理有誤，中後台對於系統、會計與報表之勾稽檢核制度未臻完善，致未能及時發現錯帳。 2. 永豐銀行辦理保險代理人業務有以下缺失情形： (1) 辦理保戶投保投資型保險商品之商品適合度作業，未落實執行KYC； (2) 未落實執行瞭解保費來源； (3) 業務員同時領取貸款報酬及保險招攬佣金。 3. 永豐金證券所屬分公司業務人員有以LINE提供客戶美股漲跌判斷、不當勸誘買賣及誇大不實宣傳、受理客戶對買賣有價證券之全權委託、共同承擔交易損益、與客戶有借貸款項及對客戶資力狀況變更，未適時評估投資能力等缺失。 4. 永豐金證券有以下六項缺失情形： (1) 公司與員工多次進行外國債券附賣回交易，致槓桿操作累積龐大交易部位，滋生公司風險； (2) 受理複委託客戶購買外國債券有過水交易情事； (3) 專業投資人或高資產客戶資格審核作業，未確實徵提佐證資料； (4) 財富管理考核作業未考量金融商品風險屬性扣減其評量權數； (5) 未落實客戶電話委託下單致接續發生巨額錯帳； (6) 客戶詢價圈購留存通訊資料與其員工相同，未查明是否有員工利用他人名義申購逕予配售。 5. 永豐金證券未督促子公司(永豐證創投)對投資案管理涉有違反證券管理法令情事。	裁罰金額總計324萬元	1. 永豐銀行對境外客戶承作結構型商品交易缺失改善： (1) 已修正作業規範、流程及新產品開辦檢覈表； (2) 並強化系統鍵單防呆、查核機制及人員教育訓練。 2. 永豐銀行辦理保險代理人業務缺失改善： (1) 依修法刪除投資風險屬性一致性檢核流程，並建立調整風險等級之橫向溝通機制； (2) 已完成系統修改，自動產製電訪單； (3) 完成修訂業務合作激勵專案、業務佣金約定及轉介分潤報表，加強檢核是否針對同一客戶銷售保險。 3. 永豐金證券業務人員缺失改善： (1) 缺失人員提報人事評議委員會懲處； (2) 重申各項禁止規定並進行缺失案例宣導； (3) 缺失事項列為內部稽核項目並做成稽核報告； (4) 對客戶進行關懷及訪談作業。 4. 永豐金證券六項缺失改善： (1) 附賣回交易：修訂內部規範強化交易檢核機制及控管措施，並製作附賣回交易未到期明細表，檢核客戶承作限額； (2) 複委託交易：已提報董事會調整組織； (3) 加強專業投資人或高資產客戶資格審核作業； (4) 新增評量表之受託投資金融商品風險財務指標； (5) 已修改系統及強化客戶委託下單控管作業； (6) 已完成修改員工資料庫比對系統。 5. 永豐證創投已加強控管投資案評等調整作業及未上市櫃股票評價作業程序。
歧視或騷擾	7	2023年經調查成立之職場反歧視相關申訴案件為4件，2023年經調查成立之性騷擾相關申訴案件為3件。	屬內部申訴案件，非主管機關裁罰故無裁罰或非金錢制裁處分	1. 於接獲申訴時即啟動有效糾正及補救措施，並由專責單位調查後移送申訴處理委員會決議，如有不法情形續移送人事評議委員會議處。 2. 後續加強反歧視、性騷擾防治之教育訓練，並對員工宣導多重申訴管道，為員工建構安全友善的工作環境。
利益衝突	2	1. 永豐金控公司治理有以下缺失： (1) 未完善建立與督導子公司與大股東溝通之機制； (2) 未完善建立與督導子公司提供公司資料予大股東之控管機制； (3) 未完善建立本公司及督導子公司與公司利益衝突之涉訟公司人員輔助管理機制。 2. 永豐銀行高階主管有提供資訊、陳報或請示大股東及協助其訴訟事宜，致衍生對永豐金控利益衝突情事。	裁罰金額總計1,000萬元	1. 永豐金控公司治理缺失改善：修正「處理股東建議、疑義及糾紛事項作業辦法」，並制定「涉訟員工調閱資料管理規則」、增訂「人員因公涉訟輔助管理辦法」。 2. 永豐銀行公司治理缺失改善：落實執行金控「處理股東建議、疑義及糾紛事項作業辦法」，並訂定「涉訟員工調閱資料管理要點」，修訂內部稽核底稿及各單位建立自行查核底稿，並列入年度查核重點。董事長、總經理、總稽核均已簽署承諾書。

註：此處須揭露之重大違反項目不僅限於遭受主管機關裁罰之事件，亦包括違反永豐內部相關行為準則與反貪腐政策之事件，違反事件類別定義參考2024 DJSI Handbook 商業道德應包含項目。

2.3 風險管理

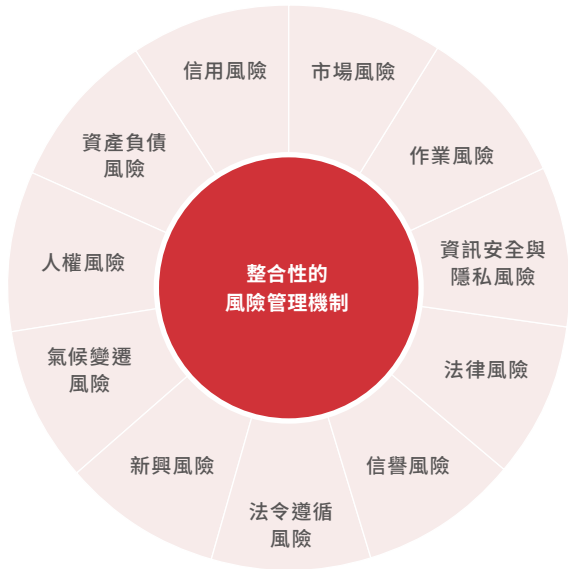
2.3.1 風險管理架構

永豐金控訂定之「風險管理政策」係於2009 年經董事會通過，最近一次經董事會修正通過日期為2019 年12 月20 日，除發展各子公司風險管理環境與文化外，亦完整訂定各類風險的整合性管理規範及限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序，用以辨識、衡量、評估及管理各類型風險，永豐金控及各子公司之風險管理單位或人員定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善建議，如遇重大暴險情事，應立即採取適當措施並向董事會報告。針對信用、市場、作業、資產負債、信譽、法律、法令遵循、策略風險及其他與營運相關之風險，包含新興風險及氣候變遷風險等，進行風險評估並建立風險回應措施，據以辨識金控層級之相關風險並研擬風險因應對策後，呈報適當之層級。

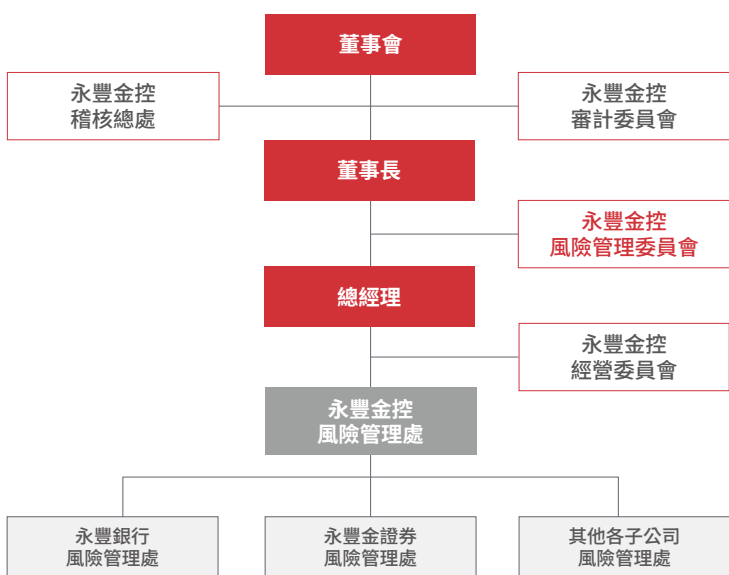
永豐金控風險管理架構與職責

董事會	董事會為風險監督最高單位，除負責核定永豐金控風險管理政策、風險胃納或限額外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。
審計委員會	審計委員會由3名獨立董事組成，旨在協助監督公司內部控制之有效實施，遵循相關法令及規則，及公司存在或潛在風險之管控，並藉其專業分工及獨立之立場協助董事會作出決策。其職掌包括定期聽取風險管理處提報潛在風險事項及管理概況，監督本公司及子公司執行風險管理之情形，及審議本公司風險管理政策。
風險管理委員會	由董事長擔任召集人，審議公司風險管理政策、組織、制度及整體限額，檢視整體暴險及風險狀況，監督各公司風險管理活動，整合協調重大風險事件之管理，審議其他有關風險管理議題。
稽核總處	隸屬董事會的稽核總處負責執行風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能，由總稽核為最高主管，統籌各項稽核業務之規劃與執行。
風險管理處	風險管理處處長為風險管理單位最高主管，統籌本公司及各子公司整體風險管理政策與準則之擬定及風險管理制度之建置及規劃。每月向董事會、每季向風險管理委員會報告各項風險類型與指標之風險胃納與風險程度、定期呈報風險管理委員會及董事會執行情形暨改善建議。審計委員會亦會呈報公司存在或潛在風險之管控或氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標) 概況及相關專案執行進度。各項政策、準則及制度經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就各子公司執行成果及管理績效作定期評估。

永豐金控風險管理機制



永豐金控及子公司風險管理組織架構圖



永豐金控風險管理程序





為辨識、評估及審視未來短中長期可能面臨之風險，永豐金不定期模擬各種預測情境，近年針對後疫情、中美貿易、科技及金融戰、俄烏戰事、台海危機等情勢辨識未來經濟前景所面臨之風險，永豐金控推估所面臨之前3大風險及提出相關減緩措施如下，2023年推估未來風險因子（如債券、證券、信用利差、匯率市場、授信戶違約）變化模擬部位損失對資本適足影響，從最輕微情境到最極端情境，金控適足率維持在130.27%與120.53%間，皆高於法定標準。

風險事件		風險類型	風險的暴險程度	風險胃納程度決定的 流程或框架	針對該事件的管理與減緩措施
1	逆全球化區域分裂/ 能源大宗物資短缺/ 戰略物資在地生產/ 產業供應失衡斷鏈	- 市場風險 - 信用風險-集中度 - 信用風險-大額暴險	對市場風險值限額 (VaR Limit)、各項集中度及大額暴險風險指標，包括行業別及高風險產業別，皆在中度風險以下。	永豐金控訂有集中度及大額暴險風險管理機制，對同一交易對象或集團、國家別、行業別，評等別皆訂有業務承作上限以分散風險，並定期檢視其妥適性。其中對風險較高之產業別另依產業景氣狀況不定時檢視及適時調整限額。每月監控暴險狀況並呈報董事會，遇暴險達到限額使用率警戒值時皆會檢視其業務內容並提出警訊。	- 監控高風險產業風險暴險狀況，並因應景氣狀況適時調整監控範圍及產業限額。 - 將列為預警、紓困、異常及逾催等關注客戶之營運狀況及因應措施呈報金控主管會議。
2	全球通膨升息循環/ 銀行企業因頓倒閉/ 信貸縮緊景氣衰退/ 金融房產市場劇動	- 市場風險 - 信用風險-集中度 - 信用風險-大額暴險	對市場風險值限額 (VaR Limit)、各項集中度及大額暴險風險指標，包括評等別、大額暴險、不動產業暴險，皆在中度風險以下。	市場風險值限額之訂定考量本行經營策略、財務目標成長、風險與報酬等因素，配置市場風險資本，並依壓力情境調整比率試算極端情境下金控整體及各子公司市場風險值限額。該限額每日監控並呈報管理階層，並訂有80% 警示，提早預警及調整相關投資及交易部位，以利因應不利市場衝擊。	- 每日預估及監控未來1個月市場風險值 (VaR)。 - 將列為預警、紓困、異常及逾催等關注客戶之營運狀況及因應措施呈報金控主管會議。 - 不定期評估房地產市場風險較高地區暴險，並區分個案件風險程度及監控高風險案件，呈報主管會議及董事會。
3	俄烏戰事全球軍備/ 中國結構軍事圍台/ 地緣政治風險高升/ 資金避逃外債危機	- 市場風險 - 信用風險-集中度 - 信用風險-大額暴險 - 作業風險	對市場風險值限額 (VaR Limit)、各項集中度及大額暴險風險指標，包括中國及其他國家別暴險，皆在中度風險以下。	市場風險值限額之訂定考量本行經營策略、財務目標成長、風險與報酬等因素，配置市場風險資本，並依壓力情境調整比率試算極端情境下金控整體及各子公司市場風險值限額。該限額每日監控並呈報管理階層，並訂有80% 警示，提早預警及調整相關投資及交易部位，以利因應不利市場衝擊。	- 新興國家政治紛擾及金融動盪者，施予限制性管制，承做該等國家業務應經所屬公司總經理同意。 - 將列為預警、紓困、異常及逾催等關注客戶之營運狀況及因應措施呈報金控主管會議。 - 監控中國城農商行逾放、覆蓋率及所有子公司往來項目與暴險。 - 定期評估中國暴險，並區分個案件風險程度及監控高風險案件，呈報主管會議及董事會。 - 依金控資訊安全管理政策及相關要點，強化資安管理、災害復原、演練、偵測及防護措施。

除上述風險類別與管理程序外，永豐金控及各子公司依其規模、業務性質或主管機關之規定建立自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度等內部控制三道防線，以維持有效適當之內部控制制度運作。此外，針對前三大重大風險項目－風險管理、公司治理、資訊安全管理皆設有三道防線機制，並整合至公司整體風險/合規管理架構中，氣候變遷風險三道防線機制請詳2.3.5 氣候變遷風險管理、隱私權請詳2.5.1 隱私安全治理架構。

永豐金控內部控制三道防線

	第一道防線	第二道防線	第三道防線
權責單位	營業與業務管理單位	風險管理與法令遵循單位與業務管理單位	稽核單位
機制	自行查核	法令遵循及風險管理機制	內部稽核制度
風險管理	- 就其功能及業務範圍所產生之日常營運進行辨識與管控。 - 針對風險特性設計並執行有效之內部控制程序、以涵蓋所有相關之營運活動。	- 依其業務職掌協助及監督第一道防線辨識及管控風險。 - 就各主要風險類別負責訂定整體風險管理政策、監督整體風險承擔能力及承受風險現況向董事會或高階管理階層報告風險控管情形。	- 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，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務。 - 協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制是否有效運作，包含評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性。 - 適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施，並作為檢討修正內部控制制度之依據。
公司治理	- 為建立良好之公司組織及文化，相關權責單位透過遵循法令並健全內部管理、保障股東權益、強化董事會職能、發揮審計委員會功能、尊重利害關係人之權益、等原則建立有效並具體落實之公司治理制度。 - 經理單位應將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度審議誠信經營之相關防弊措施、監督制衡機制。 - 經理部門定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以審議防範不誠信行為方案，於各方案內審議工作業務相關標準作業程序及行為指南。 - 經理部門對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，設置相互監督制衡機制。	- 由營運管理處掌理金控經營策略、風險管理處掌理及控管機制之規劃與監督管理，以加強經營管理，並落實與第一道防線的溝通及與第三道防線的合作，以協助及監督第一道防線辨識及管理風險。 - 避免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，建立檢舉制度，由法令遵循處受理檢舉案件，稽核總處為檢舉案件之調查單位，並得視案件性質，洽請其他單位或人員參與調查。	- 已納入2023年稽核計畫重點查核項目並執行。 - 本公司及各子公司稽核單位就查核防範不誠信行為方案遵循情形之查核結果應通報高階管理階層及誠信經營專責單位(即隸屬於董事會之誠信經營委員會)，並作成稽核報告提報董事會。
資訊安全管理	由各單位及資訊處負責執行資訊安全作業，確保本公司及各子公司資訊處理之機密性、完整性與可用性及保障客戶權益。	由資訊安全處負責監控管理資安風險等事項，並每月於資訊安全交流會議報告資訊安全管理辦理情形，每半年向董事會及資訊安全委員會報告整體執行情形。	已納入2023年稽核計畫重點查核項目並執行。

2023年稽核計畫重點面向：

- 財務狀況(費用報銷)
 - 法令遵循(法遵制度、防制洗錢、打擊資恐及反武擴、公司治理)
 - 風險管理(利害關係人交易、集團暴險、共同行銷、個資保護)
- 內部管理(轉投資管理)
 - 資訊管理(資訊系統規劃、網路安全及資安維護、系統異常控管)
 - 股權管理(大股東股權管理)

2.3.2 風險文化經營

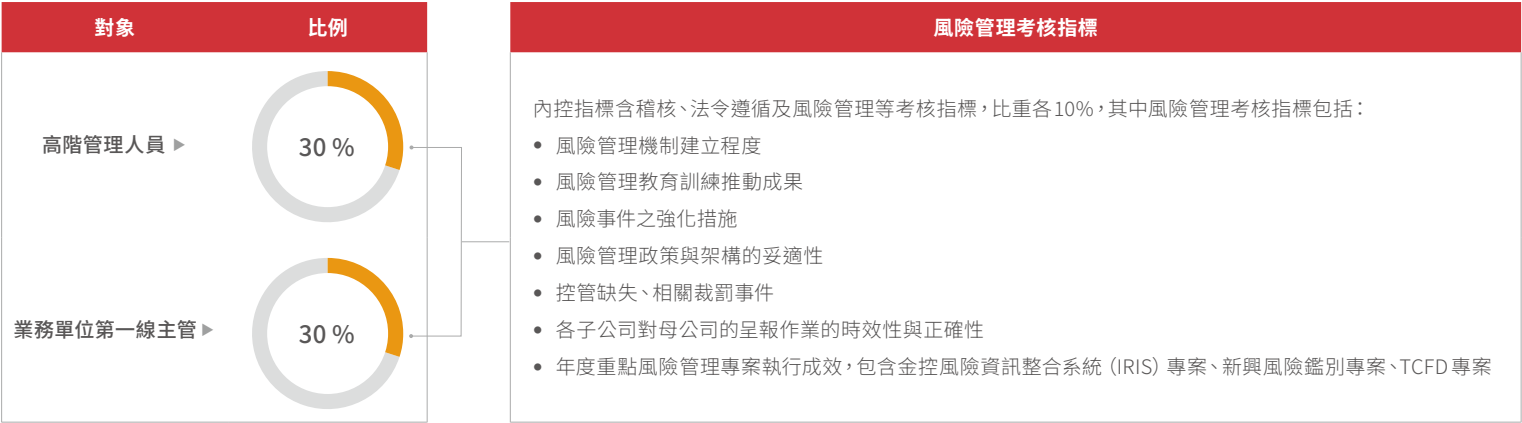
為有效提升風險管理之執行品質，金控風險管理處每年度針對各子公司之風險管理執行情形進行考核，項目包括「風險管理機制」、「風險管理意識宣導或教育訓練」及「風險事件通報」等，另外，每年各子公司會擬定「年度加強關注重點」項目，並且每季回報執行工作重點內容與達成率，考核結果將做為子公司年度管理成果之判斷因素。金控及各子公司風險管理人員之績效考核，則依據公司員工考核準則規定，就同仁年度之工作整體表現、目標達成情形及出勤狀況，個別評議其考核等級。

永豐金控風險文化塑造作為

員工績效納入風險管理績效	依「子公司績效考核辦法」訂定考核指標，項目包括：「風險管理機制」、「風險管理意識宣導或教育訓練」及「風險事件之強化措施」等。
訂定主動通報機制	- 鼓勵同仁在日常業務中發現潛在之風險事件，提出因應方案與處理對策，並主動通報單位主管。 - 根據「員工獎懲規則」之規定，員工如有具體建議或成效者得提報獎勵。
鼓勵內部參與及回饋	資安風險方面，員工主動蒐集警調機關、TWNIC、F-ISAC、RSA等網路資安攻擊情資，討論可行對策，持續改善風險管理機制。
產品開發流程納入風險評估	- 規範各子公司應訂定新產品或新業務管理準則，並規範其相關風險評估、風險管理程序及控管機制、會計及作業處理程序，並經相關權責單位或董事會之核可。 - 透過架構審查會議評估資安管控措施，確保新系統之開發流程，符合安全軟體開發生命週期，以降低資安風險。
教育訓練與日常宣導	- 定期舉辦稽法風聯席會議，討論法令遵循、風險管理及稽核相關議題，建構全公司風險管理文化。 - 金控及子公司主管及人員以及相關業務單位主管，每年需修習洗錢防制、法令遵循、誠信經營相關課程

為有效提升風險管理之執行品質，且確保永豐金控及子公司全體同仁皆貫徹金控風險管理政策，金控風險管理處每年度針對各子公司之風險管理執行情形進行考核，且將內控指標與績效考核進行連結。有關永豐金控風險文化塑造情形請詳見官網 [🔗](#)。

永豐金控內控指標與績效考核連結比例



除政策法规之依循外，教育訓練亦為提升企業內部風險管理效能之重要一環。2023年永豐金控董事會全體董事進修總時數達108小時；金控及各子公司風險管理人員及一般員工於2023年參與204場風險相關課程，內容涵蓋衍生性金融商品在職訓練、信用風險、市場風險、作業風險、洗錢防制法、資訊安全風險、授信風險實務及案例分享等，總時數共14,116小時，提供全體員工汲取風險管理相關知識之管道，深植良好之風險管理文化。

2023年風險相關教育訓練

對象	完訓人數(人)	總時數(小時)	訓練場次	主要訓練內容/課程
董事會成員	7	108	21	包含金融業 2030 永續治理、淨零排放趨勢及紙產業的因應策略：碳權經營與淨零助力、國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇、洗錢防制國際趨勢與金融科技之運用、防制洗錢與打擊資恐相關法規對董事會的要求、元宇宙的資安議題(含 ChatGPT 相關議題)、重要資安規範標準與遵循、資安治理-保險業資安面臨的挑戰與未來趨勢、數位轉型，瞻新未來：風險管理新思維、生成式 AI 加速數位轉型與智慧製造、海外分區經理人、法遵人員暨內稽內控人員研討會、獨立董事如何兼具商業判斷與忠實義務履行、「營業秘密保護」之法律責任與案例解析等。
風險管理人員	117	5,805	166	包含衍生性金融商品在職訓練、作業風險、資訊安全、洗錢防制、法令遵循等。
一般同仁	6,379	8,311	38	包含作業風險、授信風險實務及案例分享、衍生性金融商品及風險管理、銀行防範資產挪用風險研討等。
總計	6,503	14,224	225	



2.3.3 信用、市場、作業及流動性風險管理

永豐金控及各子公司皆對信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等四大面向分別建立完整之控管與評估機制，以有效辨識、衡量、監督及控管各類風險，同時定期彙總各子公司暴險狀況及控管並提報董事會。除嚴格遵循信用風險管理規範，永豐金控也意識到ESG趨勢對金融產業與授信業務可能產生之影響，因此積極回應國際標準，將ESG指標納入信用分析的衡量標準及投資前分析決策，以更全面的管理授信及投資業務各種潛藏風險。

風險面向	信用風險	市場風險	作業風險	流動性風險
策略及流程	1. 建立信用風險管理政策，包括組織架構、管理準則、控管機制及風險報告制度。 2. 針對各風險面向訂定符合業務發展之限額管理機制，以管理及監控集中度風險。 3. 永豐金控於2021年起將氣候風險因素納入集中度風險限額控管標準，例如參考「全球氣候風險指數」訂定國家別風險分級指標。 4. 永豐銀行將ESG風險與績效納入授信審查、決策評估流程參考。詳請見3.1.3 責任授信。	1. 以風險值限額控管整體市場風險。 2. 交易簿部位每日依市價評估，並執行停損機制。 3. 提升衍生性及結構型商品的評價能力與控管機制。 4. 投資前將ESG考量因素納入投資風險評估程序中。詳請見3.1.2 責任投資。	強化作業風險管理文化及內部控制環境，建立標準作業流程及適當控制程序，以有效減降作業風險發生。	1. 確保多元、穩定之資金來源，維持適當流動性，確保履行債務承諾及支付能力。 2. 控管指標包括流動比率、資產負債期差、資金來源及運用分析、信用額度及籌資工具分析等。
風險控管及衡量	金控風險管理處定期彙總各子公司資產品質分類、備抵呆帳及損失準備等資料、以及商品別、行業別、金額別、海外地區國家及前十大集團暴險狀況等資訊，並訂定同一人、同一關係人、同一關係企業、同一行業、海外地區國家別等集中度風險限額，不定期執行信用風險壓力情境模擬，將各項暴險狀況及限額控管情形提報董事會。	各子公司依商品類型分別訂定風險管理指標控管，並將ESG考量因素納入風險評估中，運用外部資源與工具強化投資前評估。金控風險管理處定期彙總各子公司市場風險暴險狀況及限額控管情形提報董事會。市場風險管理單位每月執行壓力測試與敏感度分析，將結果呈報董事會。	各子公司對於本身所發生之作業風險事件，分析發生原因、損失情形及預防方法，並納入各項流程改善之參考。金控風險管理處則定期將作業風險事件及損失情形提報董事會。	各子公司訂定流動性風險指標控管，永豐銀行至少每年執行流動性風險壓力測試，並將結果呈報資產負債管理委員會及董事會。金控風險管理處則定期進行營運資金現況流動性評估，將子公司流動性風險狀況及限額控管情形提報董事會。
風險指標	1. 大額暴險：包括同一自然人、法人及關係人/關係企業授信、同一公司有價證券投資、及內部評等單一關係企業投融資等風險類別。 2. 集中度：對單一行業、高風險產業、國家、及內部高風險評等之投融資等風險類別。	市場風險值限額 (VaR Limit)。	資本適足率、第一類資本比率、普通股權益比率、槓桿比率。	債本比、融資使用率、流動性覆蓋比率及淨穩定資金比率等風險指標。
2023年風險程度	1. 大額暴險：同一公司有價證券投資風險程度為中低度風險，其餘指標皆為低度風險。 2. 集中度：國家別風險程度為中度風險，其餘指標為低度及中低度風險。	市場風險值使用率過去一年較低，為低度風險。	低度風險（高於法定比率，均符合主管機關要求）。	低度風險（高於法定比率）。

永豐銀行目前亦針對貸款組合理行情境分析，第二支柱要求之壓力測試情境設定係考量未來繼續經營上可能面臨之負面情境，並依程度不同區分為輕微與較嚴重之兩項壓力情境進行測試，參考國內外經濟成長率、失業率、利率水準與房價水準等經濟指標，推估對風險鏈結指標（包含營授比、十足擔保比率、當期貸放成數（CLTV）、負債比（DBR）等指標）之影響；未來將持續評估將氣候變遷、自然資源限制、人力資本風險與機會、網路安全風險等情境納入測試。

2.3.4 新興風險管理

永豐金控訂有「新興風險管理要點」，依其建置新興風險辨識、衡量、監控、報告與減緩措施等管理機制。於2019年起，每年皆參考外部機構發佈之新興風險相關報告進行新興風險鑑別，並彙集子公司意見，辨識出金控層級新興風險及研擬風險減緩及管理措施，呈報管理階層以提早布局與因應。

新興風險鑑別流程



2.3.4.1 新興風險辨識結果

永豐金控彙集各子公司之新興風險，依「發生可能性」及「衝擊影響程度」辨識出金控層級關注之新興風險，其中長期以「營運導入新興科技（如生成式AI）之潛在風險」及「地緣政經衝突」等兩大風險對永豐金控影響較大，擬具相關減緩及管理措施。

風險因子	營運導入新興科技（如生成式 AI）之潛在風險	地緣政經衝突
可能發生期間	長期	長期
風險描述	生成式人工智慧（Generative AI）是通過讓機器學習模型研究大量數據，從而具備生成創造性內容的 AI 技術。近年逐漸有不同的生成式 AI 應用工具發表推出，如 ChatGPT。 由於產業特性，數位轉型創新一直是金融業數位的重要議題，生成式 AI 在金融業的應用場景主要聚焦於金融分析、客戶服務、行銷銷售等業務。營運流程中導入生成性 AI 可能造成以下風險： - 使用生成式 AI 技術若需與外部單位合作串接，可能增加遭受駭客攻擊、個資或機敏資料外洩之風險。 - 生成式 AI 有可能因原始學習數據的不精確造成生成內容存在偏差，從而導致錯誤的營業決策並造成企業財務或聲譽風險。 - 因生成式 AI 等金融科技之快速創新，監理法規變動愈趨頻繁及嚴謹，導致金融機構違規罰款機率變高，內控及法違的成本也隨之上升。	因地緣政治衝突所引發之政經風險指金融活動與業務所投資之國家或地區，可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如國與國之間的地緣政治衝突、個別國家的政經情勢或政府貨幣政策的改變。 - 俄烏戰爭的持續擴大、以哈衝突及胡塞武裝分子對紅海地區的封鎖等武裝衝突，造成能源價格上漲、糧食短缺，影響通貨膨脹、經濟成長。 - 歐美國家對俄羅斯的經濟制裁、美國與中國間的貿易戰以及中國對臺灣的經濟制裁與管制等，造成企業營運受到衝擊，進而造成全球經濟衰退，引發金融市場動盪。
風險類別	科技風險	地緣政治風險
影響層面	自身營運風險；法令遵循風險；聲譽風險；作業風險	授信業務；擔保品；投資／承銷業務；自身營運風險；產品及商品銷售／客戶服務；國家風險
對營運／業務的衝擊或影響	永豐金控秉持「場景經營」與「AI 與相關數位科技」兩大策略，積極投入人工智慧與新興技術研發。若未來永豐在客戶服務、金融分析等業務上導入生成式 AI 技術，潛在的衝擊如下： - 在客戶服務中導入生成式 AI 技術（智能客服），讓客戶可透過與智能客服互動。若智能客服運作需與外部單位作合作串接，將導致客戶個資、公司機敏性資料成為外部駭客攻擊目標的機率提高，有可能造成資安或個資外洩事件，使永豐遭受主管機關裁罰並產生重大商譽風險或財務衝擊。 - 在金融分析導入生成式 AI 技術，能快速大量地進行資料蒐集及分析。若生成式 AI 的原始學習數據存在偏見或錯誤，可能會產出偏差的分析結果，導致錯誤的商業決策，對永豐營運或財務造成衝擊。 - 永豐在營運中導入生成式 AI 等新興科技，為符合愈趨嚴謹的金融科技監理法規，或主管機構對 AI 技術的指引政策，內控及法違的成本也將隨之提高。	永豐金控主要子公司為永豐銀行、永豐金證券，營業比重分別 74.89%、22.69%，若金控及各子公司投融資之國家或地區發生政治或經濟變動，將使金融資產價格下跌、授信業務客戶違約風險提高影響子公司獲利，衝擊金控整體營收。 - 永豐銀行：受地緣政經衝突影響，造成全球通膨壓力，抬升能源及原物料價格，影響全球經濟，衝擊外銷型企業客戶，面臨成本增加，甚至有供應鏈中斷風險，影響企業營運獲利及擔保品價值減損，間接增加銀行授信與投資組合之信用風險、市場風險及國家風險。永豐銀行對俄羅斯無暴險、對中國暴險占淨值 41%，一旦中國經濟受到衝擊，將影響銀行獲利。 - 永豐金證券：國際政經情勢衝突將使得股價市場受到衝擊，公司及客戶投資部位損益均可能受到嚴重影響；此外，若遇經濟體系發生金融風暴等危機將影響客戶理財投資意願及相關商品規劃，進而影響公司營運。若採用嚴重情境模擬，預估損失約新臺幣 26 億元。
減緩及管理措施	- 導入新興資安防護科技，提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度。定期進行社交工程資安演練及個資侵害事故之緊急應變計畫演練等。 - 若使用生成式 AI 技術時需與外部單位合作串接，將規劃傳輸個資去識別化之流程，並持續優化系統資料傳輸架構安全性、檢視輸出回應內容的正確性等，確保資訊安全及個人資料保護。 - 導入生成式 AI 技術於營運應時，將設計檢視原始學習數據是否準確之流程，並審慎評估應用情境及系統架構。 - 持續關注應用新興金融科技之風險及相關監理法規之變動，並規劃於員工教育訓練中加以宣導，加強相關意識，減低永豐營運、法遵及聲譽等風險。	- 持續監控全球各地政經情勢及受影響產業，避免資產過度集中，注意暴險資產品質，訂定同一行業授信及投資限額、海外地區國家別限額，定期監控限額管理情形。 - 持續關注市場發展，及早依市場變化調整對應的投資策略，並發展長期且分散的資產配置觀點投資理財模式。 - 每日監控金控暨各子公司損益及市場風險值 (VaR) 之使用概況，嚴格執行部位之預警、超限或停穩之風險管理處置措施。 - 依經濟情勢演變，模擬各種預測情境進行壓力測試，並依壓力測試結果，擬定相關因應措施。 - 強化貸後監控與管理機制，主動關注受景氣影響之高風險客戶營運狀況，必要時增提擔保或到期收回等方式降低風險。

2.3.4.2 營運韌性

永豐金控及子公司為因應可能面臨之人為或天然災害、經營危機、資通安全等事件，永豐金控及各子公司已訂定「經營危機應變措施」及「緊急事件因應要點」並定期演練，以減輕事件帶來的衝擊及儘速恢復正常營運，保障客戶及股東權益。

風險事件類型及影響分析

類型	事件	對業務／營運的衝擊或影響	應變計畫
人為或天然災害	政治事件、罷工、戰爭、火災、水災、風災、地震、重大疫情等。	氣候變遷引發各種極端天氣提高天然災害發生機率，可能的影響除了公司場所、設備的毀損，亦會造成客戶及投資對象的損失；地緣政治風險升溫可能導致政治、社會或經濟情勢變動劇烈，影響金融市場壓縮企業獲利。	依災害衝擊界定四級戒備等級，並要求各單位評估內部可能發生之事件及制定因應措施，以消弭災害危機，恢復正常營運。
經營危機	內部控制不良之舞弊案、流動性危機、重大財物損失、擠兌或恐有擠兌之虞等。	因系統性風險危機而致發生突發性資金需求、存款異常提領、資金鉅額流失及流動性嚴重不足，將可能危及正常營運導致存款戶及投資人權益損害。	設置「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，規劃緊急應變行動計畫並監督執行情形，於因系統性風險危機而致發生突發性資金需求或有突發性資金需求之虞時，危機處理小組將評估市場資金鬆緊狀況規劃緊急應變措施，以確保本公司之營運。
資通安全	資料遭洩露或竄改、系統服務中斷、網路遭非法入侵、電腦病毒感染等。	因遭受網路攻擊導致個資外洩、客戶資料遭竄改、系統當機、網路中斷等事件，可能導致商譽損失及營運中斷。	針對高風險系統，進行架構隔離及系統防護強化，亦針對資訊安全風險定期舉辦同地、異地備援演練，確保營運持續能力。相關資訊請詳見 2.4 資訊與網路安全。



2.3.5 氣候變遷風險管理

永豐金控持續透過評估氣候變遷風險，制定相對的因應措施，鑑別氣候風險帶來的潛在危機與可能機會，同時依循氣候相關財務揭露建議書 (Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures; TCFD) 四大構面：治理 (Governance)、策略 (Strategy)、風險管理 (Risk Management)、指標與目標 (Metrics and Targets) 揭露氣候相關資訊。永豐金控於2021年正式成為TCFD支持者 (TCFD Supporter)，2022年首度發布「TCFD報告書」，期望持續擴大金融業之影響力，為綠色金融產業的發展持續注入動能，增進氣候變遷相關資訊揭露的透明度與完整性，以回應國內外政策規範、評比機構等利害關係人對於氣候變遷風險與機會的關注。除了氣候變遷風險以外，永豐金控亦長期關注自然相關風險，2023年起共同揭露於「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。以下僅就TCFD建議揭露的四大構面進行重點摘要說明，詳細內容請參見「氣候暨自然相關財務揭露報告書 [↗](#)」。

2.3.5.1 氣候治理

永豐金控董事會為氣候變遷相關議題最高治理單位，對氣候相關議題負最終監督與管理責任，董事長下則設有「永續發展委員會」及「風險管理委員會」，督導管理永續經營及氣候變遷相關重要議題。

永豐金控氣候治理架構



永續發展委員會由董事長擔任主任委員，金控總經理及主要子公司董事長、總經理擔任委員，管理氣候變遷風險與機會相關行動方案及目標之執行情形，以落實永豐金控「減緩與調適氣候變遷」之永續承諾；執行情形每半年呈報董事會。風險管理委員會亦由董事長擔任主任委員，金控獨立董事(1人)、外聘委員(1人)、總經理及銀行董事長等擔任委員，管理氣候變遷相關之風險，以強化氣候韌性。永豐金控將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」，並建立「氣候相關風險與機會管理要點」，以健全氣候風險與機會的管理機制。2021年起，永豐金控風險管理處每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度，每季呈報風險管理委員會及董事會。審計委員會亦會呈報公司存在或潛在風險之管控或氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況及相關專案執行進度。風險管理委員會下設置「TCFD執行小組」，以風險管理處為統籌單位，依據TCFD治理/策略/風險管理/指標及目標四個構面，整合氣候相關財務資訊及財務量化之衝擊，據以評估並調整金控整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。

為實踐永續策略及推動進程，永豐金控已將永續發展納入2022~2024年金控四大策略之一，並將其列為總經理和高階主管的長期及短期績效目標內，以進一步與變動獎勵連結，相關目標說明請參閱2.1.4高階薪酬政策說明。

2.3.5.2 氣候策略

永豐金控制定「氣候相關風險與機會管理要點」，評估集團自身業務之氣候相關風險與機會，衡量相關風險與機會對財務、業務規劃及策略之影響，並且擬定因應氣候變遷所採取之減緩及調適行動。針對氣候風險與機會之鑑別，永豐金控採取之管理流程可分為：彙整氣候風險及機會清單、辨識子公司層級之風險/機會、鑑別金控層級之風險/機會並提出減緩或調適措施、以及對外揭露及溝通等四步驟。為因應各項氣候風險與機會之行動措施，包含投保天然災害保險費、購買再生能源、購置氣候相關資料庫、導入氣候風險管理與因應淨零策略之專案費用、以及淨零相關活動策展費用，共計投入成本30,806,037元。

2023年度永豐金控共鑑別出7項重大氣候變遷相關風險，詳見下表：

風險類別	風險事件	潛在財務衝擊	可能發生期間 (註)	減緩與調適措施
轉型風險-政策和法規	碳價與碳稅/ 排放、減碳目標與報告義務之政策或節能耗電政策或法規趨嚴，可能導致授信及投資對象營運獲利減少、影響公司債權或收益。	債權損失增加 投資收益減少	長期	1. 「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資與責任授信，及永續金融商品/ 服務的發展。 2. 永豐金控已承諾在 2050 年以前達成全資產組合淨零排放的目標，並擬定淨零短中長期工作目標。2024 年 1 月通過科學基礎減量目標 (science-based targets, SBT) 驗證。在投融資業務上，已建立碳會計金融機構夥伴關係 (PCAF) 碳盤查、監控及揭露機制，也積極與投融資對象議合，並計劃逐步退出燃料煤和非常規油氣的投資與融資業務。 3. 金控及各子公司訂定「責任投資管理要點」作為推動與執行責任投資之指導方針。永豐銀行訂定「責任授信管理要點」，並簽署「赤道原則」，逐步提升銀行授信人員對於 ESG 風險辨識、氣候變遷對財務衝擊評估之風險鑑別能力，並輔導授信戶發展綠能產業、產業升級，配合法規並適度調整風險配置。 4. 金控風管處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析之專案」，由負責單位依財務量化之衝擊，評估並調整金控整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。
轉型風險-政策和法規	減碳目標與報告義務之政策或法規趨嚴 (如淨零承諾與 SBT 減碳目標)，導致業務機會減少，可能造成公司營收下滑	債權損失增加 投資收益減少	中期	1. 本公司已承諾在 2050 年以前達成全資產組合淨零排放的目標，並擬定短中長期淨零工作目標。在投融資業務上，已建立碳會計金融機構夥伴關係 (PCAF) 碳盤查、監控及揭露機制，已計劃逐步退出燃料煤和非常規油氣的投資與融資業務，並積極與高碳排放產業的投融對象議合，協助產業轉型脫碳。 2. 「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資與責任授信。定期檢視及更新、發展綠色金融商品或服務。 3. 金控及各子公司分別訂定「氣候相關風險與機會管理要點」或「氣候相關風險與機會管理準則」，以管理氣候相關風險並執行氣候相關風險與機會相關資訊揭露，並符合主管機關對於氣候相關資訊之揭露要求。 4. 金控及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，銀行訂定「責任授信管理要點」並簽署「赤道原則」將 ESG 因子與相關風險納入業務之決策流程，於投資與資產管理業務、專案融資授信決策過程，審慎評估被投資公司或授信戶之環境、社會、公司治理風險。同時配合金管會「獎勵本國銀行辦理新創重點產業放款方案」，融資於綠能產業。
轉型風險-政策和法規	政府推行的低碳政策，使得大量高碳排放產業 (ex 化石燃料產業) 之設備將受人為加速折舊而在使用周期中提前沖銷，價值下跌而形成“攔淺資產” (stranded asset)	債權損失增加 投資收益減少	長期	1. 呼應國際趨勢與國家宣示 2050 淨零目標，本公司董事會於 2022 年 3 月 15 日通過淨零目標，承諾在 2030 年以前達到自身營運淨零排放，在 2050 年以前達成全資產組合淨零排放，並成立跨子公司、跨部門的淨零專案小組 (Project Management Office; PMO) 擬定短中長期工作目標。 2. 本公司已設定科學基礎減量目標 (science-based targets, SBT) 並於 2024 年 1 月通過驗證，未來將戮力各項減碳作為。 3. 本公司前已宣布金控及所有子公司「自 2022 年 7 月 1 日起不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資，既有專案融資到期亦不再續約」。為實現淨零承諾，持續精進，從 2023 年 7 月 1 日開始，擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務。 4. 金控風管處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析之專案」，由負責單位依財務量化之衝擊，評估並調整金控整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。
轉型風險-市場	由於歐盟碳邊境調整機制 (CBAM) 的廣泛影響，全球逐步提高對於進口商品的碳關稅管制措施，可能進一步推升原物料價格，可能影響其業務或營收	債權損失增加 投資收益減少	中期	1. 「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資與責任授信，及永續金融商品/ 服務的發展。審慎評估投資或授信給高氣候風險的企業。 2. 金控及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，作為推動與執行責任投資之指導方針。永豐銀行訂定「責任授信管理要點」，並簽署「赤道原則」，逐步提升銀行授信人員對於 ESG 風險辨識、氣候變遷對財務衝擊評估之風險鑑別能力，並輔導授信戶發展綠能產業、產業升級，配合法規並適度調整風險配置。 3. 金控風管處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析之專案」，由負責單位依財務量化之衝擊，評估並調整金控整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。
轉型風險-政策和法規	各國淨零政策的頒布和實施，將影響特定產品服務的總體銷售變化，例如市售電動車比例或新設建築能效標準，將導致特定產業產值的劇烈上升/ 下降，可能影響其業務或營收	債權損失增加 投資收益減少	長期	1. 「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資與責任授信，及永續金融商品/ 服務的發展。 2. 本公司董事會於 2022 年 3 月 15 日正式通過淨零目標，承諾在 2030 年以前達成自身營運淨零排放、2050 年以前達成全資產組合淨零排放。 3. 本公司已設定科學基礎減量目標 (science-based targets, SBT) 並於 2024 年 1 月通過驗證，未來將戮力各項減碳作為。 4. 除持續推動綠色、無紙化營運、導入綠電，本公司前已宣布金控及所有子公司「自 2022 年 7 月 1 日起不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資，既有專案融資到期亦不再續約」。為實現淨零承諾，持續精進，從 2023 年 7 月 1 日開始，擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務。 5. 金控風管處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析」及成立 TCFD 執行小組，依財務量化之衝擊，評估並調整金控整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。
轉型風險-市場	環境永續意識提高或極端氣候導致高耗能/ 高碳排放企業受影響，造成授信債權回收困難或投資價值減損	債權損失增加 投資收益減少	長期	1. 本公司已承諾在 2050 年以前達成全資產組合淨零排放的目標，並擬定淨零短中長期工作目標。已計劃逐步退出燃料煤和非常規油氣的投資與融資業務，並積極與高碳排放產業的投融對象議合，協助產業轉型脫碳。 2. 金控及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，作為推動與執行責任投資之指導方針。銀行訂定「責任授信管理要點」，審慎評估對敏感性產業 (含高碳排放產業) 的投融資。 3. 第一道防線於辦理相關業務時，應評估氣候風險，尤其是對於受氣候風險影響較大之產業，針對受氣候風險影響較大之產業客戶採取氣候相關因應措施。 4. 參考運用專業機構之 ESG 評分機制、ESG 相關標竿指數成分股或其他 ESG 相關之外部資源或工具，以強化評估。對於「敏感性產業」強化 ESG 風險分析，在已知的情況下，若評估結果認為未來 ESG 風險有惡化之疑慮，則避免承作。 5. 金控風管處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析之專案」，由負責單位依財務量化之衝擊，評估並調整金控整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。
實體風險-立即性	因乾旱/ 缺水機率增加，導致如：製造業、農業或半導體業等用水較大產業可能因缺水遭受損害，影響公司債權、或衝擊投資部位價值	債權損失增加 投資收益減少	中期	1. 金控及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視被投資機構揭露之 ESG 資訊。 2. 永豐銀行制訂「責任授信管理要點」並簽署「赤道原則」，將 ESG 議題納入授信審查決策過程、審慎評估授信戶之環境、社會、公司治理風險，關注客戶是否針對氣候變遷的風險與機會進行評估及適當因應。 3. 第一道防線於辦理相關業務時，應評估氣候風險，尤其是對於受氣候風險影響較大之產業，針對受氣候風險影響較大之產業客戶所採取之氣候相關因應措施。 4. 金控風管處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析之專案」，由負責單位依財務量化之衝擊，評估並調整金控整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。

註：短期 -2024 年底以內可能會發生、中期 -2025~2026 年 (含) 可能會發生、長期 -2026 年 (不含) 後可能會發生

2023年度永豐金控亦鑑別出6項重大氣候變遷相關機會，詳見下表：

機會類別	機會事件	潛在機會影響與金額	可能發生期間 (註)
產品與服務	配合政府政策與法規，對再生能源或綠色產業擴大投、融資及創新發展永續金融商品及服務，擴大商機。	收入增加	中期
市場	增加發行、投資綠色債券或參與綠能相關產業承銷案件，有利於進入新市場、爭取循環經濟新商機，提升營業收入。	收入增加	中期
韌性	積極參與政府及國際永續、氣候變遷相關倡議，將觀念具體實踐，媒體因此對此進行正面報導，將進而提升整體企業形象。	提升公司信譽 營運成本減少	中期
產品與服務	隨全球低碳綠能趨勢，對環保永續、氣候變遷題材之商品需求增加，若增加低碳商品和服務、優化數位金融服務提升使用便利性，將有利於增加客源、拓展商機；另，在內部透過電子化服務引領無紙化等金融科技，改善作業效率並節省倉儲空間。	收入增加 營運成本減少	中期
產品與服務	因應國際綠色金融趨勢，市場上曾對其他非綠色產業採負面表列提高門檻或婉拒業務往來。本公司若能建立客戶端 ESG 溝通角色，藉由貸放或投資協助與輔導客戶進行低碳轉型，改善營運策略，將創造環境友好及穩固既有客戶關係雙好局面，提升企業形象。	收入增加 營運彈性增加	短期
韌性	投融資組合增加氣候變遷相關商品、有助於掌握市場動向、增加營運彈性	營運彈性增加 提升營收	短期

註：短期-2024 年底以內可能會發生、中期-2025~2026 年 (含)可能會發生、長期-2026 年 (不含)後可能會發生。

此外，永豐金控分別針對整體價值鏈不同部位的氣候變遷風險建立情境分析模型，並執行財務衝擊的量化計算，採用之方法學與情境簡述如下：

風險類別	風險因子	採用情境	分析標的	分析結果 (註3)
實體風險	強降雨淹水	• RCP 8.5	供應商營運所在地、自身營運所在地、自有不動產、授信擔保品及投融資客戶工廠所在地	於本情境下，合計各分析標的之預期損失，對金控資本適足率之潛在影響程度落在低度。
	乾旱	• RCP 2.6 • RCP 8.5	供應商營運所在地、自身營運所在地及投融資客戶工廠所在地	於各時間點之所有情境下，合計各分析標的之預期損失，對金控資本適足率之潛在影響程度皆落在低度。
	海平面上升	• RCP 2.6 • RCP 4.5 • RCP 8.5	供應商營運所在地、自身營運所在地、自有不動產、授信擔保品及投融資客戶工廠所在地	於各時間點之所有情境下，合計各分析標的之預期損失，對金控資本適足率之潛在影響程度皆落在低度。
轉型風險	碳成本繳納	• 國際組織綠色金融體系網絡 (NGFS)： 1. Below 2 度 C (註1)。 2. Net Zero 2050/ 1.5 度 C (註2)。 • 國際能源總署 (IEA)： 1. 永續發展情境 (SDS)，約當 Below 2 度 C (註1)。 2. 2050 年淨零排放情境 (NZE)，約當 Net Zero 2050/ 1.5 度 C (註2)。	供應商 屬「高碳排放業」與「環境部列管高碳排企業」之投融資部位	評估供應商預期碳成本轉嫁金額，於各情境在各時間點，對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。 評估屬分析標的之投融資部位，合計信用風險與市場風險之整體增額預期損失，於各情境在各時間點，對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。
	經濟部「一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法」	國家自主貢獻 (NDC)	屬「用電大戶」之投融資部位	評估屬分析標的之投融資部位，合計信用風險與市場風險之整體增額預期損失，於各情境在各時間點，對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。
	2030 年自身營運淨零排放目標	2030 年以前達到自身營運淨零排放。	自身營運	評估永豐金控為達成淨零排放目標增加之減碳成本，於各時間點，對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。

註1：相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 2.5%。
註2：相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 4.2%。
註3：影響程度低度代表預期損失推估對金控資本適足率下降影響小於1%，約為19 億新臺幣以下。

2.3.5.3 氣候風險管理

永豐金控持續精進氣候相關風險管理機制，本年度依據TCFD四大核心架構及參酌金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，於本公司之「氣候相關風險與機會管理要點」增訂「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」等面向之內容，以健全氣候風險與機會的管理機制。同時，各子公司已制定「氣候相關風險與機會管理準則」，將氣候風險整合至各項業務中，在投融資業務中分別訂定「責任投資管理要點」與「責任授信管理要點」進行管控。同時，另訂有「天然災害緊急應變作業要點」及「供應商永續發展準則」等規範，以審慎管理所面對之信用、市場及作業風險。

永豐金控透過內部控制三道防線架構，劃分各防線之氣候風險管理職責與管理機制，說明如下：

第一道防線	第二道防線	第三道防線
於辦理相關業務時，應評估氣候風險，將氣候相關風險納入業務考量	有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行，並應確保相關作業均遵守法令規範	應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提出改進建議
辦理各項業務與營運活動時，將氣候風險納入業務考量，辨識氣候風險與其他風險之關聯性，如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，控管日常營運之業務，採取適當辨識、評估與管理程序，以確保風險在初期就能被適當控管。依據所辨識或評估之氣候風險高低或風險次序，對於氣候風險高之業務或交易採行差異化風險管理措施。	- 訂定整體政策及建立管理制度，協助各相關單位落實氣候變遷風險管理及監督第一道防線管理風險執行情形。 - 追蹤新增修法令予相關單位檢視，以確認各項作業及管理規章均配合主管機關所公布之氣候風險相關法規進行適時更新。 - 執行實體風險與轉型風險之情境分析以評估氣候風險對其業務之影響及韌性，並每季於風險管理報告中揭示，呈報風險管理委員會及董事會。 - 定期檢視氣候風險管理規範及作法時，應參考情境分析之結果，亦應保存情境分析中含有關鍵假設或變數之相關文件資料至少5年。	應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提出改進建議。

2.3.5.4氣候指標與目標

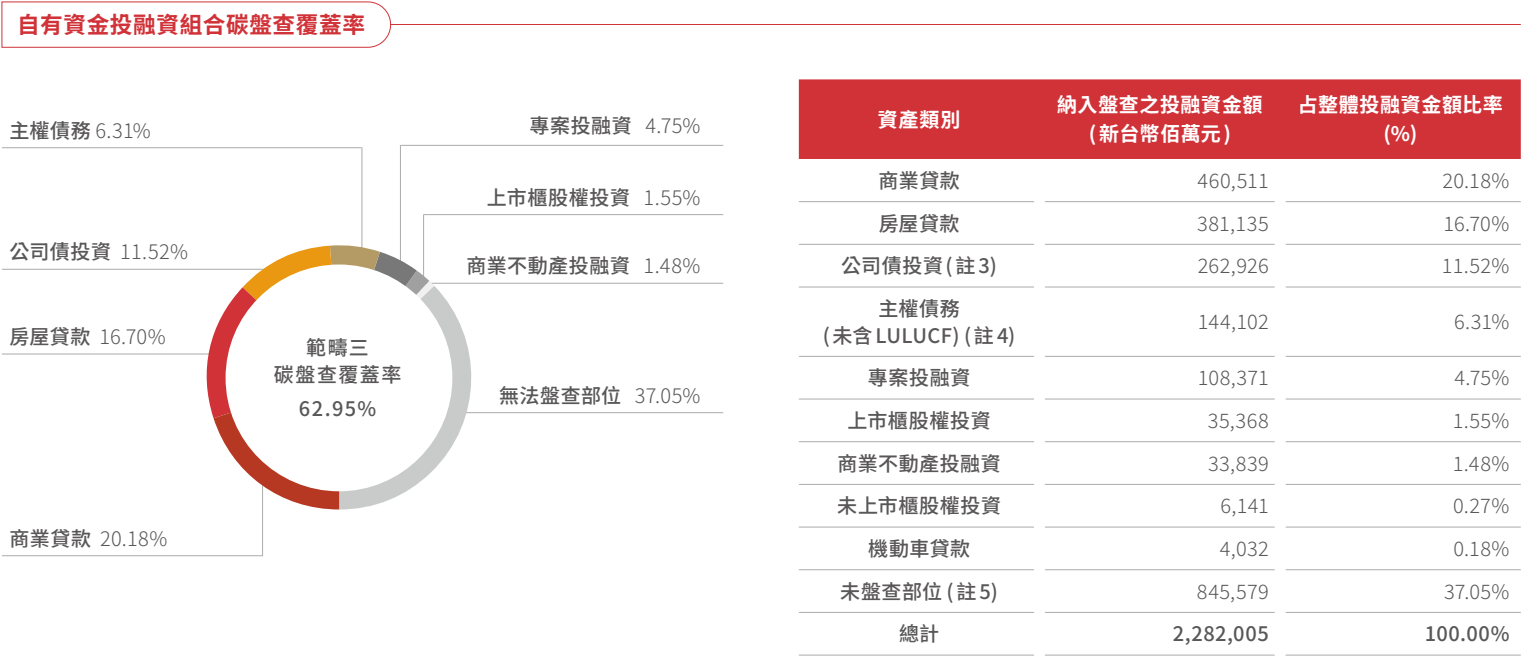
面對氣候相關風險與機會帶來的挑戰，永豐金控承諾將於2030年達成自身營運淨零排放，2050年達成全資產組合淨零排放。永豐金控自2018年起每年進行組織型溫室氣體盤查（請詳5.1.2.1 溫室氣體管理），更透過設定SBT、逐步提高綠電使用比率、擴大替代能源融資、綠債發行等計畫推動目標，並將逐步透過投融資業務策略調整（例如：撤資高碳排產業融資、支持清潔能源與新創技術、協助客戶減碳與低碳轉型節能等方案）擴大涵蓋層面，進一步發掘氣候相關機會，以推動整體價值鏈之低碳轉型。相關規劃皆已具體納入永豐金控永續發展短中長期重點工作中（請詳專章3-布局淨零排放、以及1.1.3三大永續承諾及永續發展目標-減緩與調適氣候變遷）。

永豐金控訂有氣候治理、氣候機會、綠色採購、綠色營運、資本配置、內部碳定價、氣候風險管理、氣候議合、溫室氣體排放、能源使用等面向之氣候指標，並設短中長期目標，詳細內容請參本公司2023年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」；未來將每季透過永續發展委員會檢視及追蹤各項指標及目標之達成情況，並滾動式修正，持續強化本公司氣候韌性並掌握業務機會。

2.3.5.5 範疇三投融資碳盤查

永豐金控依循「碳會計金融聯盟 (PCAF)」2022年12月30日所發布之《投融資組合財務碳排放：全球溫室氣體盤查和報告準則》（Financed Emissions: The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A）、銀行公會2023年10月發布之《本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)實務手冊》以及2023年12月1日發布《資本市場促進碳排放：全球溫室氣體盤查和報告準則》（Facilitated Emissions: The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part B），以2023年12月29日之自有資金投融資組合、授信資產管理業務以及2023年度資本市場促進金額進行碳盤查，並於今年度導入ISO 14064溫室氣體排放查證(註1)。盤查範疇涵蓋房屋貸款、商業貸款、公司債投資、主權債務、專案投融資、商業不動產投融資、上市櫃/未上市櫃股權投資、機動車貸款等資產類別。

永豐金控之自有資金投融資組合盤查覆蓋率為62.95%（已盤查部位金額占整體投融資部位金額)(註2)，財務碳排放 (Financed Emissions) 為337萬公噸二氧化碳當量(公噸 CO₂e)，整體經濟排放強度(Economic Emission Intensity)為2.3(公噸 CO₂e/每新臺幣佰萬元投融資金額)，另外，來自再生能源專案融資的迴避碳排放量為133萬公噸二氧化碳當量(公噸 CO₂e)。永豐金控除評估自有資金投融資組合財務排放量外，另針對授信資產管理財務碳排放量進行評估，授信資產管理盤查覆蓋率為97.68%，財務碳排放為28萬公噸CO₂e。促進碳排放量業務，所歸因之促進碳排放為50萬公噸二氧化碳當量(公噸 CO₂e)。關於各業務類別與投融資各產業別及國家別碳盤查結果請詳見2023年「氣候暨自然相關財務揭露報告書 [↗](#)」。



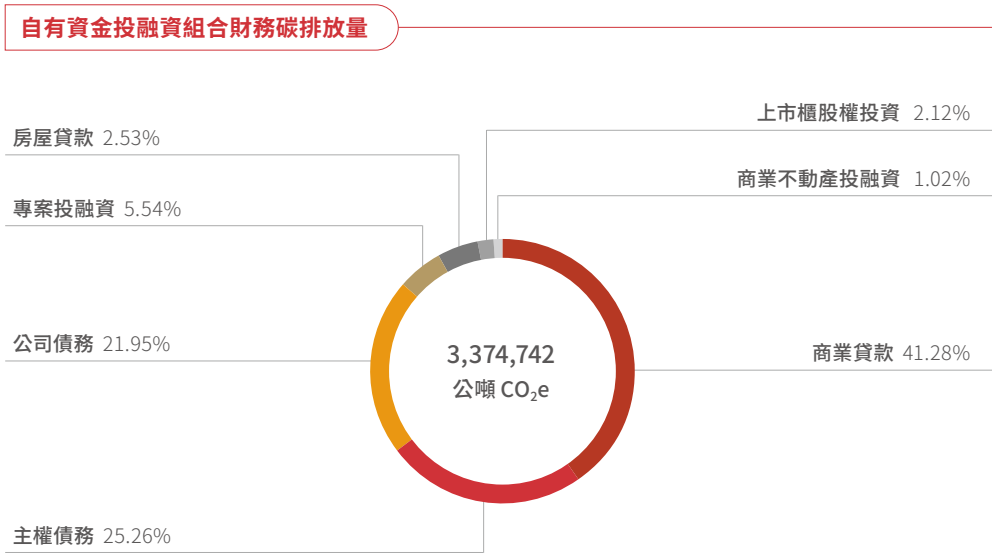
註1：本公司與子公司溫室氣體範疇三投融資碳盤查（包含自有資金投融資組合財務碳排放、授信資產管理財務碳排放及資本市場促進碳排放）依國際標準組織(ISO) 發布之 ISO 14064-1：2018 進行查驗，經查證機構 BSI 依 ISO 14064-3：2019 準則查證，並出具查證報告書。符合《本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)實務手冊》第六章－確信(查證)說明之規範。

註2：評估範圍涵蓋金控及旗下所有子公司國內外整體投融資部位。

註3：公司債投資包含1檔連結公司債之基金投資，其投融資金額約為新臺幣8佰萬元。

註4：土地利用、土地利用變化和林業(Land Use, Land Use Change, and Forestry, LULUCF)係指土地利用、土地利用變化和林業之活動，例如將森林轉變為農牧業用地等。

註5：未盤查部位主要係 PCAF 尚未發佈技術文件（包括：綠色投融資、個人信用貸款、房屋貸款(修繕及建造)、衍生性金融商品、商業本票、可轉讓定存單、ETF及MBS等），及少部分盤查資訊缺乏。



基準日：2023/12/29

資產類別	投融資金額 (新台幣佰萬元)	財務碳排放 (公噸 CO ₂ e)	財務碳排放 占比	經濟排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 每新臺幣 佰萬元投融資金額)	資料品質分數 (1: 最佳 5: 最差)
商業貸款	460,511	1,393,189	41.28%	3.0	3.2
主權債務 (未含 LULUCF) (註 1)	144,102	852,452	25.26%	5.9	1.8
公司債投資 (註 2)	262,926	740,812	21.95%	2.8	1.8
專案投融資	108,371	186,808	5.54%	1.7	3.0
房屋貸款	381,135	85,435	2.53%	0.2	4.0
上市櫃股權投資	35,368	71,609	2.12%	2.0	1.2
商業不動產投融資	33,839	34,406	1.02%	1.0	4.0
機動車貸款	4,032	5,974	0.18%	1.5	3.4
未上市櫃股權投資	6,141	4,057	0.12%	0.7	3.2
總計	1,436,426	3,374,742	100.00%	2.3	3.0

註 1：主權債務未含 LULUCF 之財務碳排放量為 852,452 公噸 CO₂e、包含 LULUCF 之財務碳排放量為 793,212 公噸 CO₂e。

註 2：公司債投資包含 1 檔連結公司債之基金投資，其投融資金額約為新臺幣 8 佰萬元；財務碳排放約為 122 公噸 CO₂e。

2.3.6 自然風險鑑別與管理

自然相關財務揭露 (Taskforce on Naturerelated Financial Disclosures，以下簡稱 TNFD) 於 2023 年 9 月發布正式指引，以治理、策略、風險管理、指標與目標四大面向為揭露框架，並建立 LEAP (Locate, Evaluate, Assess, Prepare) 方法學，強調企業在開始進行風險與機會鑑別前仔細考慮評估範疇，而後再評估相關的依賴與影響，接著針對重大的自然相關風險與機會進行鑑別。TNFD 也為金融機構發展了專屬的 LEAP 方法學，稱為 LEAP-FI。LEAP-FI 重點為評估投融資活動 (如：股權與債券投資、交易與保險、融資等) 相關的自然風險與機會。永豐金控深信，自然資本的流失以及隨之導致的自然相關風險將影響企業的營業活動、資本配置、風險管理，進而對金融業務活動產生潛在衝擊、導致資產價值減損；反之，保護與恢復自然資本將有助於產業與經濟活動之永續發展。

永豐金控依循 LEAP-FI 分析步驟，其中 L (Locate) 強調自身業務活動及價值鏈對自然環境、特定生物群系或生態敏感區域是否有影響。因此以台灣本島自有不動產/營運據點、上游供應商營運地、下游投融資客戶工廠所在地等經緯度資訊，與國內重要自然保育相關法規或計畫所劃設區域作為生物多樣性熱區進行圖層套疊分析，包括國家公園、陸域野生動物保護區、陸域野生動物重要棲息環境、沿海自然保護區、沿海一般保護區、自然保留區、自然保護區等 7 項圖資。

上游供應商營運所在地
■ 評估方法： 以疊圖分析，評估供應商營運所在地座落於生物多樣性熱區之採購金額。
■ 分析結果： 供應商營運所在地因多數為公司總部，大多位於市區，對於生物多樣性影響較小。金控整體供應商營運所在地，皆無位處生物多樣性熱區。
基準日：2023/12/29，單位：新臺幣佰萬元
位處生物多樣性熱區採購金額 0 占金控總採購金額比率 0.00%

下游投融資客戶工廠
■ 評估方法： 以疊圖分析，評估下游投融資客戶工廠座落於生物多樣性熱區之投融資金額。
■ 分析結果： 下游投融資客戶工廠點位多靠濱海、河流等區域，容易與重點區域重疊。金控整體臺灣本島投融資客戶工廠所在地，位處生物多樣性熱區之暴險金額約 3,325 佰萬元，占金控整體投融資金額比率約 0.14%。
基準日：2023/12/29，單位：新臺幣佰萬元
位處生物多樣性熱區投融資金額 3,325 占金控整體投融資金額比率 0.14%

自有不動產 / 營運據點
■ 評估方法： 以疊圖分析，評估自有不動產座落於生物多樣性熱區之帳面價值，以及營運據點座落於生物多樣性熱區之數量。
■ 分析結果： 自有不動產與營運據點多位於市區，對於生物多樣性影響較小。金控整體自有不動產中，位處生物多樣性熱區之帳面價值約 26 佰萬元，約占金控總資產金額之 0.001%；金控整體營運據點中，則皆未位處於生物多樣性熱區。
基準日：2023/12/29，單位：新臺幣佰萬元
自有不動產 營運據點
生物多樣性熱區帳面價值 26 位處生物多樣性熱區據點處所 0
占金控總資產比率 0.001%

永豐金控除依循 TNFD 於 2023 年 9 月發布之《金融業補充指引 (Additional guidance for financial institutions)》揭露自然相關敏感性產業投融資金額外，亦參考 LEAP-FI 方法學文件指引中 E (Evaluate) 步驟鑑別、評估自然依賴與影響。依循指引使用 Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure 工具 (簡稱 ENCORE) 建立投融資組合各產業依賴與影響矩陣圖，了解對自然相關之暴險概況，並進一步聚焦高暴險、高風險之產業，蒐集個別投融資企業之營運/生產流程 (production process)，鑑別對投融資組合關鍵的生態系統服務 (ecosystem service) 與影響驅動因子 (impact driver)，以判斷投融資企業對自然資本之影響與依賴程度。

產業	企業
① 盤點	④ 分析依賴與影響因子
② 依賴與影響評估	③ 產業依賴與影響矩陣
根據 TNFD 金融業補充指引盤點並揭露 TNFD 自然相關敏感性產業投融資金額 (產業分類依照 GICS 分類定義進行盤點)。	蒐集個別投融資企業之營運/生產流程和對應的營收資訊，利用 ENCORE 資料庫，鑑別其潛在產生依賴與影響的生態系統服務及影響驅動因子。
參照 ENCORE 資料庫之重大性評級 (以 GICS 六碼產業代碼為單位)，給予產業依賴與影響程度之重大性分數。	將該產業對各項生態系統服務與影響驅動因子之分數進行加總，並標準化後作為其依賴與影響程度分數，繪製產業依賴與影響矩陣。
重大性分級 對應分數	
VH 5	
H 4	
M 3	
L 2	
VL 1	



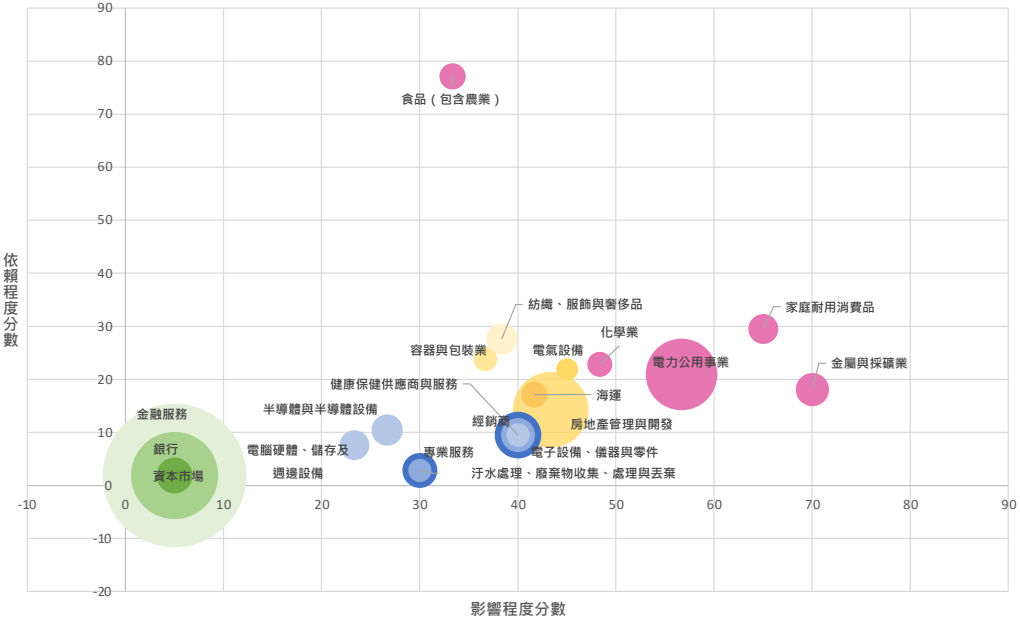
TNFD自然相關敏感性產業暴險概況：

依據TNFD於2023年9月發布之《金融業補充指引》所列之16項具自然相關敏感性產業(產業分類依照GICS分類定義)。截至2023/12/29 TNFD自然相關敏感性產業投融資金額為522,516佰萬元，約占整體產業投融資組合之33.01%；佔金控整體投融資金額 (含個金放款) 之22.37%。

TNFD 自然相關敏感性產業	投融資企業家數	投融資金額總計 (新臺幣佰萬元)	占金控整體產業投融資組合比率
建築服務 (包含金屬產品製造)	1,140	175,635	11.10%
公用事業 (包含發電、天然氣、獨立電廠、再生能源發電與水力發電)	961	129,505	8.18%
汙水處理、廢棄物收集、處理與丟棄	293	30,749	1.94%
交通運輸與相關服務 (包含航空運輸)	229	28,970	1.83%
金屬與採礦業	252	27,813	1.76%
紡織、服飾與奢侈品	204	24,820	1.57%
半導體與半導體設備	147	24,792	1.57%
飲料與食品業 (包含農業)	185	19,554	1.24%
化學業	139	15,809	1.00%
容器與包裝業	200	14,232	0.90%
石油、天然氣與消耗性燃料	50	10,757	0.68%
汽車業	31	7,736	0.49%
紙類與森林製造品業	36	4,692	0.30%
製藥業	64	3,814	0.24%
建築材料業	25	2,746	0.17%
個人照護商品	8	893	0.06%
自然敏感產業總計	3,964	522,516	33.01%
非自然敏感產業	4,157	1,060,200	66.99%
總計	8,121	1,582,716	100.00%

永豐金控產業依賴與影響矩陣圖

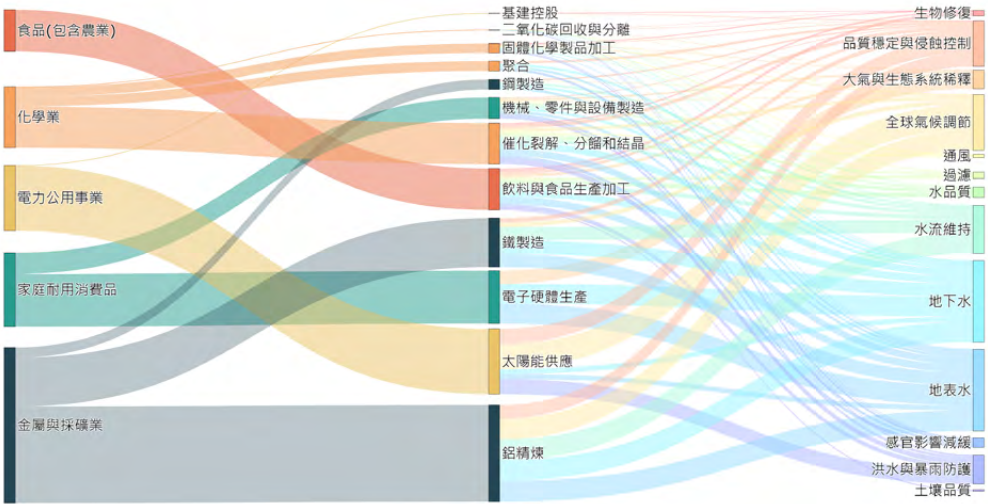
矩陣軸面說明		
依賴程度	影響程度	泡泡大小
企業對各項生態系服務賴以維生的程度。如：調節水流和水質的能力、從火災和洪水等災害中復原的能力等。ENCORE 資料庫共包含 21 項生態系統服務。	自然狀態的變化，可能是組織直接、間接或累積行為的結果；可能導致自然提供社會和經濟功能的能力發生變化。影響可能是正面也可能是負面的。ENCORE 資料庫共包含 12 項影響驅動因子。	2023/12/29 投融資金額。



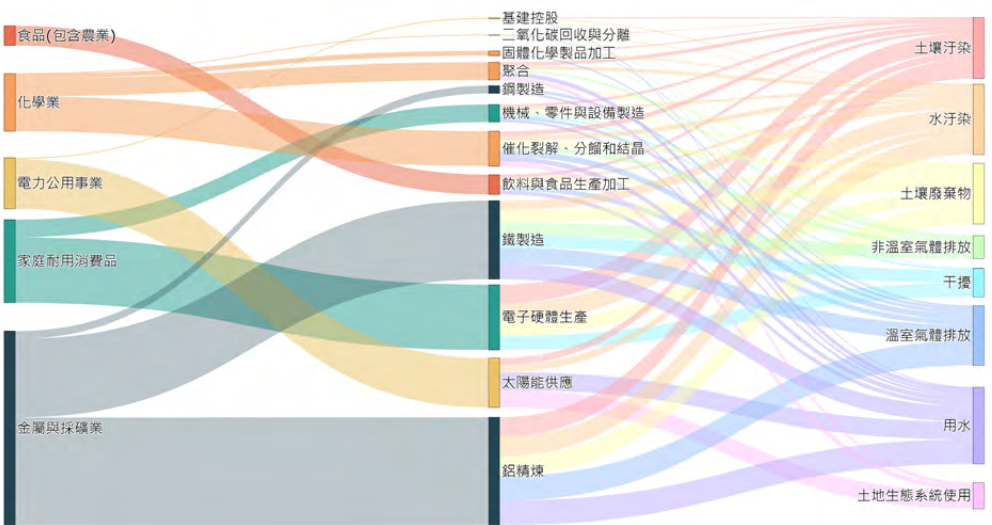
25家高度依賴與影響公開發行公司之桑基圖 (Sankey Diagram)：

針對前五大高度依賴與影響產業【食品(包含農業)、家庭耐用消費品、金屬與採礦業、電力公用事業與化學業】，進一步蒐集該產業前五大公開發行公司暴險之營業活動資訊(共25家企業)，以公開資訊判斷該等公司之營運/生產流程(production process)，將營運/生產流程對應並鑑別潛在受到的依賴(生態系統服務)與影響(影響驅動因子)，做為未來進一步進行整體投融資組合之自然風險相關鑑別、建立對應之風險管理流程以期減緩潛在之衝擊。

依賴的分析結果如下圖，透過對這些公司的營運/生產流程進行分析，前三大生態系統服務因子分別為地下水、地表水、及全球氣候調節，占約55.2%。



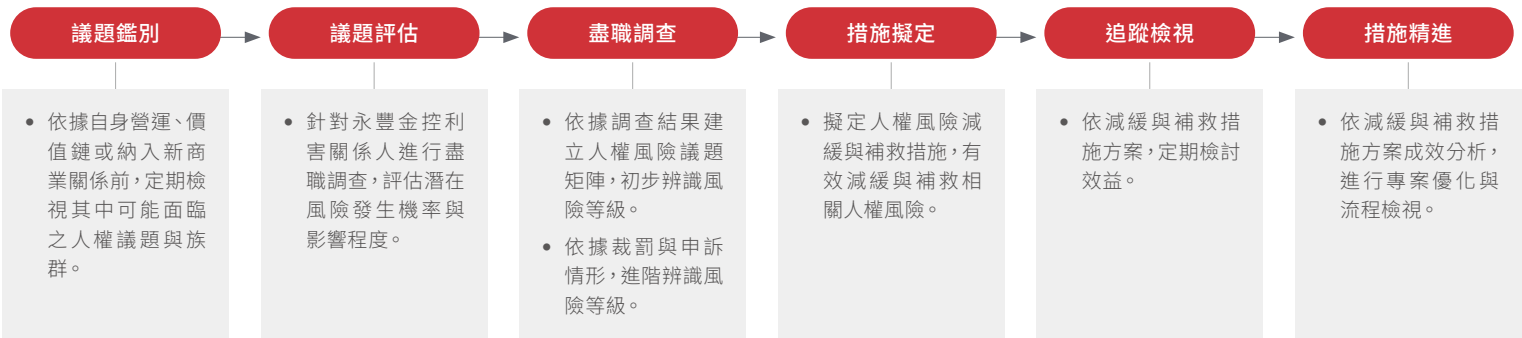
影響的分析結果如下圖，透過對這些公司的營運/生產流程進行分析，前三大影響驅動因子分別為用水、水污染、土壤污染，占約51.3%。



2.3.7 人權風險鑑別與管理

永豐金控於訂有「人權政策 [↗](#)」，將政策適用範疇擴大至合作夥伴、上游供應商、下游客戶，並增加客戶審查政策，避免供應商與客戶對其員工進行強迫勞動、雇用童工、人口販運、與違反工作權之情事。2022年增訂「待遇平等」並將「歧視」議題修訂為「歧視與多元包容」，以因應國際人權趨勢發展，發揮企業影響力。

2.3.7.1 人權風險盡職調查流程



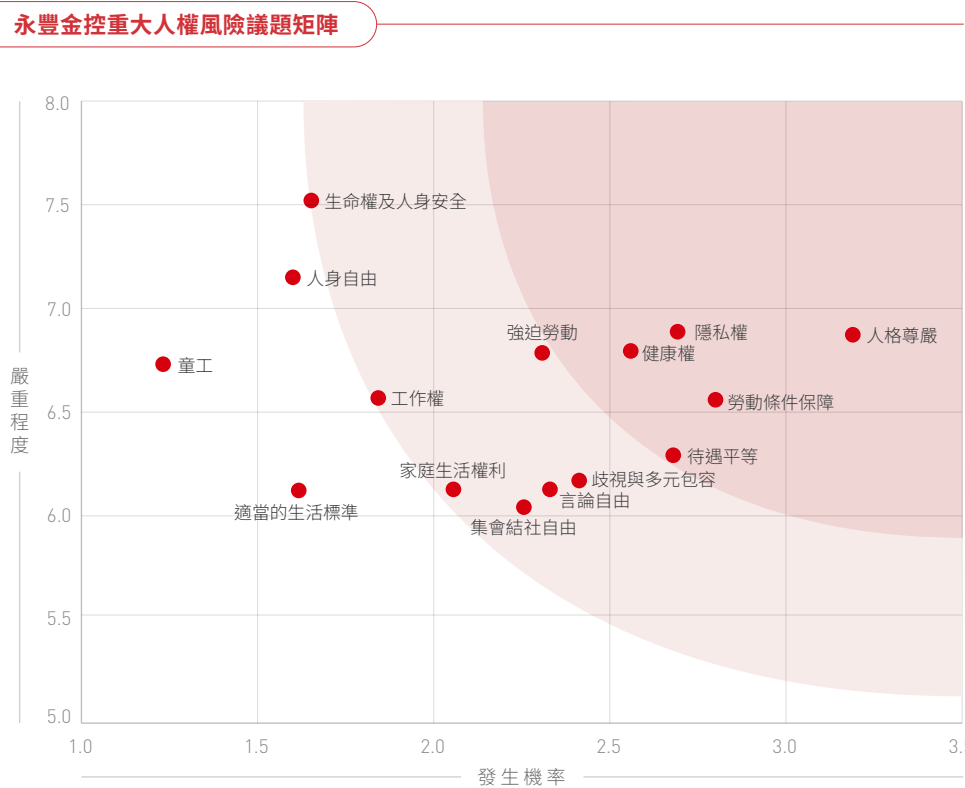
永豐金控自2019年起定期進行重大人權議題鑑別，檢視自身營運及價值鏈（含供應商、客戶）相關活動，蒐集主要利害關係人對人權風險的意見。2023年度透過問卷，進一步鑑別價值鏈中包含不同性別員工、供應商以及客戶產業屬性相關之人權議題，請利害關係人就「嚴重程度」與「發生頻率」兩面向以1~10等級評估相關人權風險，共計調查回收324份有效問卷，鑑別出永豐金控價值鏈上、中、下游的重大人權議題並評估潛在風險族群，提出對應之人權風險減緩措施。

員工	客戶	供應商
永豐金控自2018年啟動人權盡職調查機制，結合「性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」，設立專用溝通管道（如專線電話、信箱等），致力於建立多元、平等、包容的職場友善環境。	永豐金控重視客戶的聲音，制定「公平待客原則政策及策略」，以公平待客九大原則為基礎，建立以公平待客為核心的商品思維，與客戶共同創造社會價值。	永豐金控制定「供應商永續發展準則 ↗ 」，並與重要供應商簽署「供應商永續發展承諾書」，期許供應商採用一致原則，落實人權保障。

人權風險鑑別的範疇及對象				
鑑別對象	人權風險清單			鑑別涵蓋群體
 供應商	強迫勞動	工作權	健康權	- 員工 - 女性 - 兒童 - 原住民 - 移工 - 第三方聘僱勞工 - 當地社區
	童工	人身自由	生命權及人身安全	
	集會結社自由	適當的生活標準	待遇平等	
	勞動條件保障	家庭生活權利	言論自由	
 客戶	歧視與多元包容	隱私權	人格尊嚴	
 員工 (自身營運)				

2.3.7.2 人權風險鑑別結果

透過利害關係人問卷調查，永豐金控於2023年初步鑑別出具重大衝擊人權議題分別為「人格尊嚴」、「隱私權」、「勞動條件保障」、「待遇平等」和「健康權」，檢視臺灣各產業環境違反人權相關法規案件統計（以勞動條件保障、工作權、歧視與多元包容、強迫勞動與人格尊嚴為常見案例），並交叉比對永豐金控自身營運期間曾發生勞動條件保障與強迫勞動之人權事件與相關申訴，顯示與初步鑑別的重大人權議題為相同類型。價值鏈上中下游所關注的重大人權則如下表所示，其中「女性」族群之鑑別結果與整體鑑別結果相近。此外，永豐金控於人權事件發生時依法實施補救措施或相關作業，相關申訴案亦循申訴處理機制辦理，詳情請參閱4.4.3.3職場平權與友善反歧視。



價值鏈	權責單位	重大人權議題					潛在高風險涵蓋族群
上游 供應商	環境永續小組	健康權	勞動條件保障	人格尊嚴	生命權及人身安全		移工、當地社區、第三方聘僱勞工
中游 永豐金控員工	員工照顧小組	人格尊嚴	隱私權	勞動條件保障	待遇平等		員工、女性、第三方聘僱勞工
下游 客戶	顧客關係小組	健康權	生命權及人身安全	人格尊嚴	勞動條件保障		移工、當地社區、第三方聘僱勞工

2.3.7.3價值鏈風險識別結果及減緩措施

永豐金控依盡職調查分析結果檢視減緩措施推動之合適性，並整合協調人權風險適用範疇、追蹤風險發生之情形，如遇有發生相關重大人權事件，後續依相關措施規範或運作準則研擬補救措施。永豐金控人權政策及減緩與補救措施均適用於金控及各子公司共212個營運據點，員工端設有人事評議委員會，如發生違反人權事件之情事，將列入委員會討論事項，檢視相關規範適法性、並研擬相關措施，降低未來發生率。供應商透過定期供應商大會及供應商永續發展承諾書簽署率，要求供應商不得發生違反人權事件之情事；業務面於投資/授信評估時檢視是否符合人權要素，如遇有相關情事將列入未來合作評估項目之一。

員工及客戶重大人權議題與減緩措施一覽表（供應商風險辨識及減緩措施說明請詳5.2.1永續供應鏈管理）

主要影響之利害關係人	重大人權風險議題	議題風險說明	風險辨識比例 (註)	減緩措施涵蓋比例	減緩措施說明
 員工	人格尊嚴	永豐金控發生損害人格尊嚴情事，例如職場霸凌、騷擾等。	19.9 %	100.0 %	- 訂定「永豐金控防治申訴及調查處理要點」並提出「反歧視與騷擾承諾 ↗」，定期舉辦「職場不法侵害與職場性騷擾防治」教育訓練課程，提升主管及員工性別平權之觀念，如遇有性侵害或性騷擾之情形時，採取立即且有效之糾正及補救措施。 - 訂定「職工獎懲辦法」，職場暴力或霸凌設有積極處理機制。 - 設置性騷擾申訴專責單位、申訴專線與專用電子信箱，提供員工即時的幫助（如EAP服務、護理諮詢）。
	隱私權	永豐金控未妥善管理商業訊息、客戶和員工的個人資料，以致發生資料被盜取、外洩或濫用等情事，同時相關資訊無法依其意見刪除或調整，例如未經過客戶許可洩漏客戶資料予第三者。	21.6 %		- 訂定「員工服務準則」，凡屬公司核心資訊及擁有之智慧財產權，員工皆有保守秘密、妥善保管運用及適當維護之義務。 - 實施「資訊安全宣導教育訓練」課程，提升員工資訊安全知識。 - 隱私權相關減緩措施請詳「2.5 隱私安全」。
	勞動條件保障	永豐金控所提供的勞動條件無法妥善保障員工基礎經濟條件、生活、健康與安全，例如敘薪過低無法支持生活、輪班休息時間過近、連續上班時數過高、工作環境危害過高等。	0.03%		「員工出勤管理準則」及「員工薪資暨各項津貼等發給準則」，載明薪資管理相關管理方針，依員工實際加班狀況給予加班費及補休假。 - 提供員工每日上下班及出勤管理提醒通知，並定期統計員工加班情形。
	待遇平等	永豐金控提供之薪酬與人力資源運用政策受國籍、種族、性別、性向、年齡、宗教、政治傾向、身心障礙等因素而發生不公平之情形，或以與工作表現無關之指標作為薪資給付的標準。例如擔任相同工作職務者，卻因性傾向而領取較低薪資等。	0.4%		- 於人權政策中增訂「維護待遇公平」條文，並提供適當的申訴機制，減緩與回應危害員工權益之情事。 - 年度考核設有申覆機制，永豐銀行員工如對結果有異議，得提出績效考核申覆，由人資單位彙整提報審查。

註：風險辨識比例=鑑別出具風險之員工人數 / 當年度正職員工總人數。

主要影響之利害關係人	重大人權風險議題	議題風險說明	風險辨識比例 (註)	減緩措施涵蓋比例	減緩措施說明
 客戶	生命權及人身安全	永豐金控客戶在於工作場所內或於執行業務的過程中，發生人身安全或其生命受到立即威脅的情形。例如該公司未提供安全防護設施導致工人從高處墜落死亡或觸電身亡等。	5.8%	100.0 %	制定「責任授信管理要點」，將ESG要素納入徵審系統之『徵信風險訊息揭露檢核項目』，並進行ESG風險評估檢核與要素審查，深入了解客戶的情況，協助改善並評估擬具減緩及補償措施。（請詳3.1.2 責任投資、3.1.3 責任授信）
	童工	永豐金控客戶雇用未滿營運據點所在地之法定年齡或年齡未滿15歲的員工，或雇用18歲以下員工從事危險性工作等。 例如該公司雇用不符合法定年齡的少年於高污染環境中工作。	3.8%		
	健康權	永豐金控客戶的工作場所內發生對人體健康的危害，使人員需要透過治療才得以完全或部分恢復健康。例如工傷、職業病、意外受傷等。	1.9%		
	人格尊嚴	永豐金控客戶發生損害人格尊嚴情事。例如職場霸凌、騷擾等。	1.9%		

註：風險辨識比例以鑑別問卷調查回應推估，節錄調查結果呈現高風險之產業占整體調查對象之比例。

違反人權事件與改善措施

2023年永豐金控發生7件人權風險相關之事件，針對相關事件說明及改善措施請詳見「4.4.3.3職場平權與友善反歧視」。永豐金控皆已啟動員工教育訓練，並透過各種管道與員工溝通並規劃未來改善方案。詳細內容請參閱2023年永豐金控年報第136~137頁。

人權議題教育訓練成果

課程	人數	時數 (小時)
資訊安全認知宣導	9,739	26,279
性平教育講座暨職場不法侵害與性騷擾防治	8,825	9,228
職場不法侵害案例分析專題講座	62	156

2.4 資訊與網路安全

2.4.1 資訊與網路安全治理架構

永豐金控具備完整之資訊與網路安全治理架構，董事會為監督集團資訊安全相關策略最高權責單位，並由具資訊安全相關背景之葉奇鑫董事負責監督集團之資安相關策略，於總經理下設置「資訊安全委員會」，作為管理資訊安全之最高單位，另有「資訊安全處」及「資訊處」，綜整金控及子公司相關之資安相關的政策、技術與資源之整合。為因應《金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法》，永豐金證券於2021年由董事會通過設立資訊安全長，永豐金控及永豐銀行亦於2022年由董事會通過增設資訊安全長，由副總經理層級擔任；永豐銀行及永豐金證券均將年度資訊安全整體執行情形納入內部控制制度聲明書，並由該公司董事長、總經理、總稽核、資訊安全長、總機構法令遵循主管聯名出具內部控制制度聲明書。

永豐金控之資訊與網路安全治理架構與權責分工			
董事會	監督集團之資安相關策略。		
總經理	其下設置資訊安全委員會。		
資訊安全委員會	審議資訊安全政策及辦法、檢視資訊安全管理制度、提升資訊安全意識及研議相關教育訓練計劃、以及評估及議定資訊安全之相關基礎設施。		
資訊安全長	為因應《金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法》，於2022年1月由董事會通過增設資訊安全長，由李相臣副總經理擔任。		
資訊安全處	隸屬於金控，下設資安治理組以及資安技術組，負責資安發展策略及政策及資安技術之選用及資源整合。	資訊處	隸屬於金控，下設資訊管理組及系統管理組，負責整體金控之軟硬體投資與資訊架構規劃。
資訊安全專責單位	子公司銀行、證券子公司依循金控「資訊安全政策」成立資訊安全專責單位，並持續更新ISO 27001資訊安全管理系統證照，以善盡對客戶或投資人的個人資料保密職責。		

負責監督資訊與網路相關策略之董事與高階主管			
		姓名與職稱	專業資安背景
治理階層	董事會	葉奇鑫董事	曾任 eBay 臺灣交易安全長、中華龍網（資訊安全）總經理、臺灣板橋地方法院檢察署檢察官（智慧財產權及電腦犯罪專組）
管理階層	資訊安全長、資訊安全委員會召集人兼資訊安全處處長	李相臣副總經理	曾任富邦金控資安長與資訊長、內政部警政署刑事警察局科技犯罪防治中心主任、警政署資訊室主任

2.4.2 資訊與網路安全管理

2.4.2.1 資安管理落實

永豐金控訂定「資訊安全政策」確保金控及各子公司資訊處理符合資訊安全相關規定，且每年均檢視資訊安全政策及資訊安全事件應變流程是否符合營運環境及主管機關之規範要求、對資訊安全重大議題進行評估；永豐金控、永豐銀行及永豐金證券定期以電子郵件方式公告內部資訊安全政策予所有員工，並定期進行教育訓練，以提升員工對資訊安全之認知。永豐金控也於「供應商永續發展準則」中訂定商業道德資訊隱私之規範，要求供應商應合理保護業務往來的業務資訊及個人資料，以確保公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。

為加強永豐金控內部的資訊安全防護能力，集團內部依不同頻率進行資安風險及其脆弱度的評估，了解系統及內部控制中潛在的資安相關威脅。永豐金控及子公司於2023年並無發生因意外事件對資訊系統或設備造成損害的罰鍰及財務損失。

永豐金控已建立跨公司之「電腦資安事變應變小組」，透過事件通報以及緊急應變程序，即時掌控本公司及子公司之資安事件狀況。另藉由外部專業資安顧問，以其業界豐富之資安事件應變經驗，即時提供內部應變團隊適切且專業的建議與緊急應變支援。此外，永豐金控亦持續精進進階持續性威脅（APT）防護系統、防禦DDoS攻擊、電子郵件內容過濾、惡意軟體偵測、網站及App弱點掃描及安全檢測等項目；同時針對高風險系統（如ATM、SWIFT系統）進行架構隔離及系統防護強化。永豐銀行及永豐金證券資訊相關單位所提供之系統管理、資料庫管理、網路管理、資訊安全管理和相關基礎設施維運活動皆取得ISO27001之認證。永豐銀行配合主管機關推動「金融資安行動方案」2.0，於2023年完成「資訊安全治理成熟度評估」，並取得「ISO 22301:2019營運持續管理系統」及「BS 10012 PIMS個人資料管理系統」驗證。詳細的資安風險政策及相關評估、通報流程，請見永豐金控官網。

永豐金控資安管理落實作為

項目	頻率	主要內容
檢核資安檢核報表檢核	每日	透過檢核資安報表發掘潛在資安事件，降低威脅與影響
召開資安戰情中心月會	每月	檢視端點主機、特權帳號、使用者行為以及威脅獵捕等監控點措施，並進行分析與討論 檢視資安戰情中心月會決議事項，以及資安監控點等措施執行狀況進行研議
審查弱掃報告	每季	審查網頁及主機弱點掃描報告及追蹤弱點修補執行進度，並持續追蹤弱點修補，強化資安能量
審查滲透測試報告	每半年	針對網頁及SWIFT執行滲透測試，並追蹤修補弱點執行進度，強化資安能量

2.4.2.2 資安風險議題趨勢

鑒於全球不斷發生資安威脅與攻擊，除持續評估公司內部可能遭遇之資訊安全風險，永豐金控也高度關注並監控金融新興科技衍生之資安議題，每月召開資訊安全交流會議，檢視金控資訊安全防護機制及計畫，也召開資訊安全戰情中心月會，分析是否遭受已公開的重大資訊安全威脅事件攻擊。

截至目前，永豐金控所觀察到之新興資安風險和趨勢多與近年來風行的行動支付、網路銀行相關的網路威脅有關，包括利用社交工程技巧將惡意程式碼注入以控制重要資產設備竊取資料之網路社交工程攻擊、利用應用程式漏洞竊取使用者身分資料和登入憑證之行動裝置應用服務威脅、以及網路銀行帳號的攻擊與密碼盜竊等。

資安相關趨勢

資安趨勢類別	可能發生頻率	可能造成的資安威脅
網路社交工程/勒索軟體攻擊	每年至少5次相關事件	近年勒索軟體事件頻出，駭客大多利用社交工程技巧（釣魚郵件等）誘使受害者受騙，利用惡意程式偽裝成更新檔或文件巨集，進而感染企業電腦，進行檔案加密或盜取機敏資料，並要求贖金，可能影響企業整體營運與資訊外洩。
分散式阻斷服務攻擊	每年至少3次相關事件	駭客利用多台被控制的電腦，製造大量網路流量，其目的為消耗對方之系統資源，使其系統癱瘓，最後無法提供服務，造成營運中斷。
供應鏈攻擊	每年至少3次相關事件	近期駭客利用第三方服務軟體找尋攻擊路徑（如漏洞或版本更新）間接入侵目標組織內部系統，一旦入侵成功便得以橫向移動至其他單位，造成其他單位之損失，擴大組織受到的威脅。



2.4.2.3 資安管理流程及系統

根據永豐金控「資訊安全政策 [↗](#)」，各單位如發生資訊安全事件，應立即依「緊急事件因應要點」辦理。資訊安全處應評估影響範圍、擬定應評估影響範圍、擬定因應計畫，並通報資訊安全委員會召集人進行必要決策與工作調度。此外，永豐金控及其子公司每年執行營運持續計畫（BCP）與緊急事件應變程序之測試，以完善營運持續管理計畫。

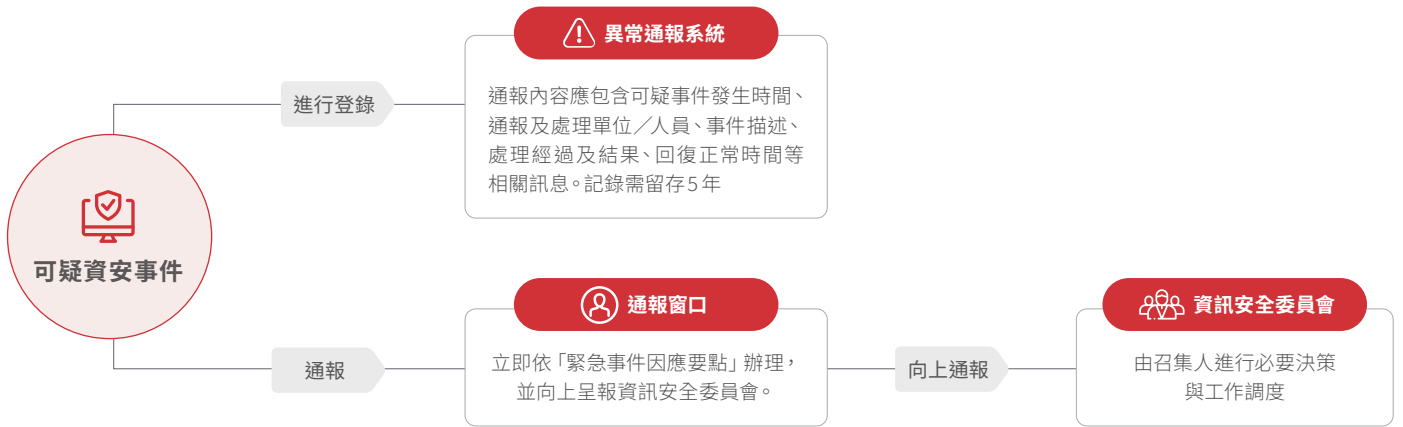
2.4.3 專業培訓及教育訓練

為強化內部之資訊安全思維，永豐金控每年針對全體同仁實施資安線上教育訓練，課程內容包括資安基本概念、資訊安全相關趨勢說明、社交工程手法介紹、內部規範宣導、資訊安全意識培養等，並已將資訊安全之遵循程度納入員工績效評估項目。

2023年永豐金控員工資安教育訓練執行情形

子公司	對象	教育訓練成果
永豐銀行	資安專責人員	依規範完成 15 小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練，並取得 35 張專業證照及 52 張上課證明。
	一般人員	總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位之人員，依規範完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，課後並進行社交工程演練，社交工程演練通過比例 99.39%，對於未通過社交工程演練同仁，則加強相關教育訓練並以考試通過驗證。
永豐金證券	資安專責人員	依證券商內部控制制度標準規範完成 15 小時以上之資訊安全專業課程訓練或職能訓練並通過評量，並取得 10 張專業證照及 10 張上課證明。
	一般人員	依證券商內部控制制度標準規範，對其他使用資訊系統之從業人員完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，社交工程演練通過比例 99.25%，對於未通過社交工程演練同仁，則加強相關教育訓練並以考試通過驗證。

資安事件通報處理流程圖



永豐金控2023年資安專案及執行成果

專案名稱	執行說明及成果
資安成熟度評估	資安規範係奠基於可共通遵循之防護基準，為持續精進資安管理，與符合金融管理委員會推動對金融機構之期望，參照 F-ISAC 標準執行資安治理成熟度評估專案。根據 2023 年度評估結果，子公司永豐銀行目前已達成資安治理成熟度「等級 3：中等」，且「網路風險管理與監督」、「威脅情資管理與合作」等項目，已有 90% 以上評估項目達到「等級 4：進階」，將每年度滾動式調整總體策略及資訊安全相關目標，以提高網路服務品質，強化資訊安全防護程度與能力。
營運持續管理 (BCM)	配合主管機關推動「金融資安行動方案」工作，執行六項評估活動及教育訓練，包括營運持續管理系統差異分析、制定營運衝擊分析報告、制定營運持續計畫與提供營運持續演練情境、執行自行查核並覆核改善建議，及陪同外部驗證單位查核與提供查核結果改善建議。
資安事故通報應變演練	邀請相關業務、資訊、稽法風及公關等各單位，透過擬真告警及通報紀錄演練「勒索病毒影響系統服務」事件，範圍涵蓋事件通報（如：事件等級判斷、通報主管機關）及應變還原（如：阻斷受影響主機、證據保存與事件調查、還原系統），確保真實事故發生時相關人員作業時效性。
資安設備日誌收容分析	即時收容主機、對外網站、網路及資安設備日誌，集中保存在日誌分析平台確保稽核軌跡留存與防止竄改，並制定關聯分析偵測規則，全年 24 小時自動通報可疑事件及開立事件單進行應變追蹤。透過自訂儀表板與報表，協助設備管理者覆核高權限存取紀錄，並定期分析及統計攻擊事件，深入剖析潛在資安威脅與降低資安風險。
紅隊演練專案	為強化資安演練廣度與深度，提升資安事件偵測及應變能力，透過紅隊演練模擬駭客真實從外部侵入，來了解可能被駭客利用的弱點及管道，挖掘邊界及內網防禦可能忽略的潛在破口，以檢視及強化日常維運管理作業或資安防禦機制的不足之處，並確保內部各項偵測及告警機制有效運作。
網站應用程式防火牆擴充	因應數位轉型線上服務及網路流量大幅增加，擴充網站應用防火牆 (WAF) 效能並提供未來橫向擴充及高可用性架構彈性，建構數位服務資安韌性基礎建設，提升網站服務效能，強化資安防護能量。
模擬駭客攻擊測試演練 (BAS)	透過自動化工具多面向模擬真實駭客組織行為手法、工具及已知中繼站等特徵進行模擬攻擊，來驗證資安防禦設備的有效性，藉以強化控管措施增加偵測或阻斷攻擊行為的機制，提升資訊安全縱深防禦防護能力。
外網持續性資安風險檢測	導入持續不間斷外網掃描檢測服務，範圍涵蓋網站、郵件、資料交換及基礎架構設備等所有外部網際網路可存取的潛在駭客攻擊點。如發生任何設定錯誤或服務上線、改版造成弱點異動時，將即時自動通報風險評級異動以便迅速因應處理。

2.5 隱私安全

2.5.1 隱私安全治理架構

永豐金控設置個人資料保護管理執行小組，作為隱私安全保護之最高單位，由副總經理層級之主管擔任召集人，督導及負責隱私安全保護推動及治理、風險監督及管理、提升隱私安全意識及研議相關教育訓練計劃等事項，而永豐金控子公司包含銀行、證券、證券(歐洲)、投信等均設置資料保護長(DPO)，並由專責單位負責客戶資料保護相關工作。永豐金控個人資料保護管理執行小組每6個月至少召開一次會議，討論永豐金控及子公司的隱私安全保護實務與個人資料保護管理措施，且永豐銀行及永豐金證券每年針對資訊安全風險管理系統(含客戶個資與隱私安全保護)進行外部查核與認證。

永豐金控個人資料以整合性企業風險管理框架與三道防線進行風險管理，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、風險監控點與預警機制，並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，並定期向個人資料保護管理執行小組、審計委員會及董事會呈報個資管理情形。永豐金控三道防線相關作法請詳見 2.3.1 風險管理架構。

	權責單位	權責
第一道防線	風險承攬單位(業務單位)	確保業務行為符合法令及內部各項規定
第二道防線	風險管理單位(如風險管理處、法令遵循處、資訊安全處等)	獨立風險管理及監控
第三道防線	稽核單位	建立稽核準則及獨立執行稽核查核

2.5.2 隱私安全管理

為防範營運對客戶、員工隱私權的危害，永豐金控及子公司每年辦理一次個資保護自行評估以鑑別潛在的隱私風險，將個資法令所列之重要控管事項納入自評項目，包括維護個人資料之正確性、個資盤點、風險評鑑、認知宣導及教育訓練、資料安全管理、個資外洩演練、保密義務及個資查詢覆核、外規完整內化、查核缺失改善、個人資料紀錄保存、委外作業等控管事項，2023 永豐銀行發現 4 項低風險缺失（包括個資盤點；個人資料外洩事件處理程序；資料安全管理、人員管理及個資查詢覆核；外規完整內化、資料安全稽核機制）均已改善。此外永豐金控及子公司於 2023 年辦理 11 場隱私安全相關之教育訓練，參與人次共計 9,892 人。

個資保護措施	說明
個資盤點	每年辦理一次盤點查核，以確認所保有之個人資料現況，界定其納入本辦法之範圍。
風險評鑑	界定之個人資料範圍及其業務涉及個人資料蒐集、處理、利用之流程，評估可能產生之風險，並根據風險評估之結果，檢討或調整本公司涉及個人資料之管理機制。
外洩演練	如有提供電子商務服務，其系統所採行「防止外部網路入侵對策」及「非法或異常使用行為之監控與因應機制」等資訊安全措施，應每年辦理一次演練及檢討改善。
個資自我評估	為持續改善個人資料安全維護，各單位應每年提出一次自我評估報告，針對評估報告中有違反法令之虞者，規劃、執行改善及預防措施，授權總經理核定，並定期提報董事會備查。

2.5.2.1 隱私政策

為保障客戶個人資料安全與隱私，永豐金控於2022年修訂「隱私權保護聲明」[↗](#)，適用範圍涵蓋永豐金控整體營運，並規範供應商共同遵守，承諾將隱私權視為永豐金控風險之一，落實風險管理與評估，強化客戶資料隱私的權益與保障；並訂有「客戶資料保密措施」[↗](#)，公告客戶個人資料之蒐集、範圍與使用方式，資料安全及保存方法等；且訂定「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」，落實個資使用之各項規範。永豐金控所訂定之「供應商永續發展準則」[↗](#)中亦規範第三方供應商應合理保護業務往來的業務資訊及個人資料，以確保公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。永豐銀行於2023年取得BS 10012:2017個人資料資訊管理系統認證，並每年持續進行續審驗證作業。

「隱私權保護聲明」摘要

適用範疇	隱私權聲明適用於永豐金控整體營運範疇，包含本集團暨所屬各子公司、並呼籲供應商與商業夥伴共同遵守。本公司亦規範供應商應遵守本公司隱私權保護聲明，以確保本集團公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。
負責人員與部門	本集團組織上應設置個人資料保護管理執行小組，執行小組召集人由總經理指定高階主管一人擔任。
風險管理機制	本集團將隱私權納入集團之風險管理流程中，並將相關機制列入內部控制及稽核項目。
處分機制	違反隱私權保護規定之職員將依據相關規定處分，若客戶之個人資料外洩，本集團將立即依本公司「緊急事件因應要點」辦理，並通知相關當事人。
查核機制	本集團將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，委託會計師依主管機關規定辦理個人資料保護與防制洗錢及打擊資恐機制專案查核。

永豐金控所有與客戶個資蒐集之相關行為皆依據「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「個人資料保護法」及其他相關法令規定辦理，並於官網公告之「客戶個資保密措施」中善盡告知客戶個資蒐集相關事項之義務。告知項目如下：

 永豐金控告知客戶個資相關事項	
個資蒐集方式	個資利用目的
個資儲存及保管方法	個資揭露對象 (含第三方揭露政策)
個資安全及保護方法	個資變更修改方式
利用範圍 (包含基本資料、帳務資料、信用資料、投資資料、保險資料)	共同行銷選擇退出方式告知 (Opt-out)

2023年個人資料作為次要目的使用(註)的戶數與比例

個人資料作為次要目的使用(註)的戶數	3,301,505戶
個人資料作為次要目的使用(註)的比例	62.85%

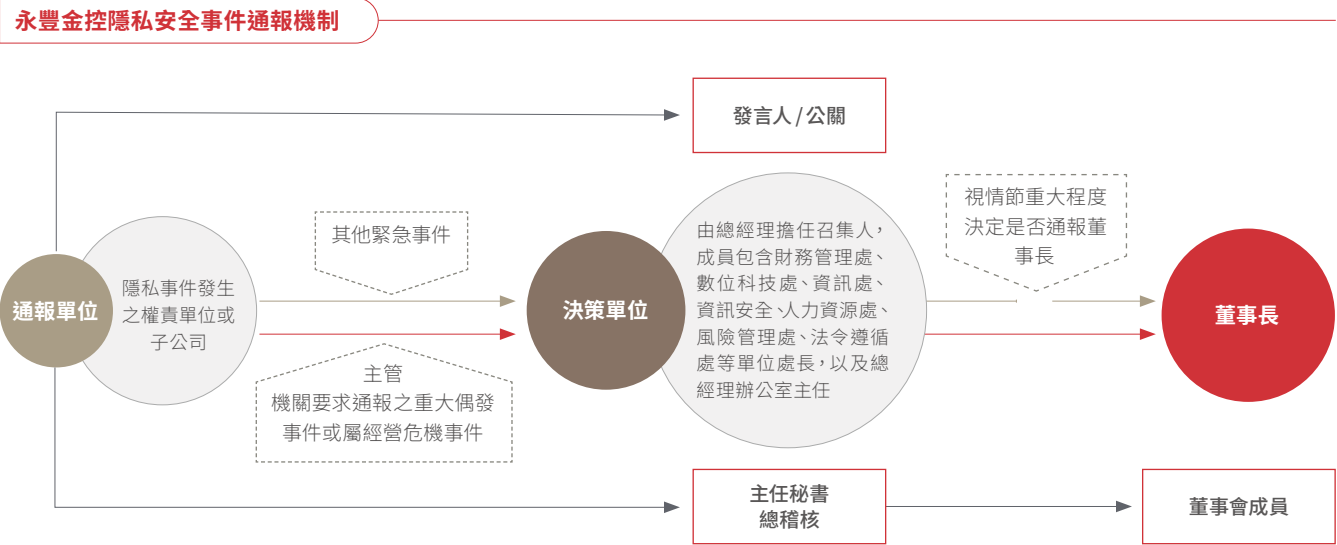
註：於原先收集資料目的以外的個人資料使用，例如使用於商品行銷推廣。

使用個人資料的步驟

步驟	選擇加入 (Opt-In)	資料變更或修改	選擇退出 (Opt-out)
作業流程說明	- 客戶得選擇是否同意提供姓名或地址以外之其他資料作為行銷建檔、揭露、轉介或交互運用之欄位。 - 經客戶以簽名或其他得以辨識客戶同一性及其意思表示之方式確認，僅在有客戶同意下才會蒐集使用其資料。	- 可至往來子公司之營業據點申請變更。 - 除法令另有規定外，亦可透過永豐金控之各子公司客服中心申請變更。	- 客戶得以書面、電子郵件或致電客服中心等方式通知永豐金控之子公司，要求停止共同行銷交互運用客戶資料。 - 永豐金控之子公司將依據客戶通知意旨，儘速於合理工作日內停止客戶資料交互運用於共同行銷活動。

2.5.2.2 隱私事件通報流程

根據永豐金控「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」，若出現疑似客戶隱私外洩、客戶個人資訊遭駭客攻擊或其他隱私相關事件，相關之部門主管應立即依永豐金控「緊急事件因應要點」辦理，通報個人資料保護管理執行小組之召集人及執行秘書，並於2天內完成回報應變措施與處理方式 (包括載明控制當事人損害之方式、查明事件後通知當事人之方式、查明事件後通知當事人之內容等)。永豐金控及其子公司之「員工獎懲規則」亦規範如同仁洩露客戶資料穩私，造成其權益受損益者，由單位主管將懲處名單提交人力資源部門，按分層負責管理辦法核決權限表呈請權責主管核定。



2.5.3 隱私外洩情事

永豐金控及各子公司除定期執行內部控制機制，辦理法令遵循自評及自行查核外，稽核單位亦定期/不定期查核各單位對於個人資料保護管理之落實情形。永豐金控及各子公司於2023年共發生47件客戶個人資料申訴案件，其中2件來自外部單位(如金融消費者評議中心)，20件來自主管機關(如銀行局)，餘25件為客戶透過內部管道(如客服中心)申訴，經內部查證尚無不法蒐集、處理、利用客戶個人資料情形，確認成案件數為0。永豐金控及各子公司將持續強化各相關保護機制，以落實客戶隱私保護之責任。

個資申訴管道

	客服專線	線上客服 / 客服信箱
永豐金控	(02) 8761-2285	privacy@sinopac.com
永豐銀行	0800-088-111 (02) 2505-9999	https://bank.sinopac.com/GCSDsp/DspOn-LineService.aspx
永豐金證券	0800-038-123 (02) 6630-8899	https://www.sinotrade.com.tw/CSCenter/CSCenter_13_6
永豐投信	(02) 2312-5066	http://sitc.sinopac.com/newweb/contact/page.do
永豐金租賃	(02) 8161-2395	service.spl@sinopac.com
永豐創投	(02) 2393-3315/333	-



美好富生活

[3.1 永續金融策略](#)[3.2 永續金融商品與服務](#)[3.3 智慧金融](#)[3.4 客戶關係](#)

GRI 重大主題 - 關鍵主題對應

201：經濟績效	G4-金融業補充指南：在地社區
203：間接經濟衝擊	G4-金融業補充指南：產品組合
417：行銷與標示	G4-金融業補充指南：積極所有權

持續發展更積極的去碳承諾

擴大去碳業務限制

2023 年 7 月 1 日起擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務

太陽光電融資居領導地位

連續 8 年獲經濟部「優良太陽光電系統光鐸獎」
主辦全臺首宗光儲合一聯貸案，建置全臺最大案場

首度推出綠建築永續連結貸款

貸款額度 30 億元

永續債券累計發行 104 億元

推出全臺首張點字金融信用卡

金融詐騙防阻

銀行 2023 年防堵疑似詐騙案 499 件，金額 3.18 億元



3 美好富生活

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2028 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等		提升金融服務可及性	- 外籍移工：年度撥款金額達 2.5 億元；累計申貸成功人次每年較前一年增加 2,300 人次，累計撥款金額每年較前一年增加 2.5 億元。 - 農民：食農生態金融放款達 2,600 件，放款餘額達 1.35 億元。 - 小商家：自然人特約商店年增店數較前一年成長 2.5%，年增刷卡金額成長 30%。 - 高齡者及身心障礙者：持續舉辦安養/財產信託講座，每年參加人數較前一年度成長 10%。 - 小資族：豐存股當年臺股/美股交易戶數 175,000 戶；交易金額 290 億元；大戶投 App 總累計下載達 82 萬次。
		支持綠能科技產業發展	- 永豐銀行持續提升綠能產業及符合氣候目標之相關業務規模；綠電交易裝置容量累計達 80MW。 - 永豐創投新增綠色產業投資金額不低於當年度總新增投資金額之 15%~20%。 - 永豐金租賃擴大開發綠能周邊設備及其供應鏈撥款量，年度撥款達 15 億元。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷		提升氣候意識（客戶）	- 每年至少舉辦 4 場 ESG 講座/論壇，深化客戶及同業的氣候意識。 - 永豐金證券安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，至少 20 場。 - 永豐銀行研議建構綠色信用評等模型矩陣（整合 ESG 風險矩陣及傳統信用評等），鼓勵優良綠色轉型企業。 - 簽帳金融卡有效卡 40% 及 Mastercard 信用卡有效卡 15%，使用「碳足跡計算」功能，檢視消費碳排放量；現金回饋 Green 卡及簽帳金融卡中發行(含換發)5 萬張採用具「環保標籤認證」的卡體。 - 加強零售客戶永續/綠色相關金融智識。 - 舉辦財富管理客戶講座，宣導降低全球暖化極端氣候投資觀念，參加人數較前一年度成長 5%。 - 因應發展趨勢，持續與投資標的進行淨零溝通計劃。 - 擴大與深化淨零業務推動，持續對企業客戶推廣永續金融方案、碳盤查與能源管理相關媒合服務。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長		支持中小微企業的成長	- 永豐銀行中小企業數位平台（豐收款線上收款 API）交易金額達 211 億元。 - 永豐銀行中小企業放款餘額年成長 5~8%；放款家數年成長 1~3%。

2023 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形	2024 年目標 (註一)
落實責任投資	- 因應國際趨勢，持續檢視 ESG 議合調查問卷內容與寄送對象。 - 持續精進 ESG 投資流程，納入風險管理機制試行及訂定永續策略性投資部位（正面表列）；明確定義爭議性產業及從敏感性產業區分敏感性經濟活動。 - 持續精進盡職治理評比。 - 依循金管會訂定之永續經濟活動認定參考指引，評估納入投資流程。 - 永豐投顧完成 500 家企業 ESG 評鑑建置。	 已達成	- 因應國際趨勢，持續檢視永續議題調查問卷內容與寄送對象。 - 強化責任投資，檢視風險管理機制試行結果進行調整；布局永續策略性投資部位；ESG 投資流程納入重要議題（如生物多樣性）。 - 強化盡職治理，強化投票及議合政策，精進盡職治理評比。 - 依金管會「永續經濟活動認定參考指引」推動進程，評估納入投資流程。 - 強化 ESG 評鑑工具，持續發布 ESG 評鑑分析報告。

2023 年六大資本成果彙整

IN PUT	OUT PUT
財務資本 - 期初總投資資產 3,866.31 億元 - 不動產及設備投資 13.05 億元 - 辦理綠能說明會成本 213.33 萬元 - 研究發展支出 7.4 億元 - 發行永續債券 20 億元	人力資本 - 辦理 ESG 講座論壇投入 111 人 - 顧客關係小組投入 88 人
財務資本 - 期末總投資資產 4,652.72 億元 - 總投資收益 197.33 億元、投資收益率 4.63% - 存放利差 59.39 億元 - 逾放比 0.09%	社會關係資本 - 普惠金融重點商品與服務受益人數：18,595 人，業務量達 552.65 億元 - 永豐銀行客戶滿意度 97.40%
製造資本 新增之服務及功能 7 個	自然資本 - 太陽光電設備融資餘額 1,048.93 億元 - 儲能設備融資餘額 59.71 億元 - 協助國內外企業及個人電廠共 8,198 座，光電設置總容量 3,444.28MW
	智慧資本 「利用顧客基因之行銷系統」新型專利 「利用顧客基因之行銷系統與方法」發明專利 「用於智慧調度之決策輔助系統」新型專利 「智慧不動產權評估系統」發明專利 「分行據點的選址方法和選址裝置」發明專利 2023 再度通過台灣智慧財產管理制度 (TIPS) A 級驗證

2023 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形
落實責任授信	- 持續強化環境與社會風險小組暨落實赤道原則 4.0。 - 持續推動綠色授信，透過資金引導企業轉型。 - 試行導入公發公司之 ESG 評等暨儀表板，作為授信決策資訊揭露參考。 - 依循金管會訂定之永續經濟活動認定參考指引，評估納入融資流程。	已達成
發展綠色金融商品	- 永豐銀行 - 發行 GSS 債券，規模達 20 億元。 - 持續發展再生能源融資，目標年底貸款餘額達 900 億元。 - 推動農（漁）型及地面型電廠開發融資，發展新興再生能源發電設備融資，對外行銷宣傳交易商業模式與融資服務，對內舉辦相關教育訓練。 - 儲能設備融資餘額達 40 億元；促進綠電交易裝置容量達 6MW。 - 至少 5% 卡友（以有效卡數為基礎）使用「碳足跡計算器」功能；推動簽帳卡「碳足跡計算器」功能及綠色消費。 - 永豐銀行及永豐金證券 ESG 綠色基金管理規模達 42 億元；承銷一檔 ESG 可循環發行商業本票（FRCP）。持續積極推動 ESG 綠色基金（理財信託業務）銷售與行銷活動。 - 永豐投信發行 1 檔 ESG 基金。	已達成
發展普惠金融商品	- 永豐創投綠色產業投資金額達 6,000 萬元。 - 食農生態金融承銷人貸款達 2,450 件，放款餘額達 1 億元；與電子票券平台合作價金保管服務，協助產地農民建立農產品預購機制，健全農業生產模式。 - 外籍移工信用貸款撥款金額達 2 億元；新增外語（英文）線上申貸平台服務；持續推動外籍移工信用卡。 - 安養信託講座參加人數達 360 人，強化安養信託及財產安全信託之觀念。 - 至少新增一項零售普惠金融商品。 - 建立責任行銷政策。	已達成
推動數位創新（服務）	- 透過產學合作，促進金融科技人才引入；打造傑出卓越 AI 儲備科學家團隊達 25 位；架構數位學程並打造數位學習平台「行動學習」。 - 運用 RPA 技術，流程自動化導入部門數達 28%。 - 銀證數位整合，「大戶」/「大戶投」新增「不限用途借貸」整合服務；銀證網站提供「整合資產報告」服務。	已達成
推動 ESG（舉辦講座 / 論壇）	- 舉辦客戶 ESG 講座 / 論壇至少 4 場。 - 定期安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，舉辦至少 16 場次。	已達成

2024 年目標 (註一)
- 持續推動綠色授信，透過資金、商品 / 服務及議合引導企業轉型。 - 依金管會及銀行公會授信準則，參酌「永續經濟活動認定參考指引」推動進程，評估納入融資流程。 - 持續強化客戶 ESG 資訊運用，作為授信決策資訊參考。
- 永豐銀行 - 發行 GSS 債券，規模達 10 億元；發展 GSS 債券承銷業務。 - 綠能融資餘額達 1,280 億元。 - 推動綠色能源融資與服務（包括持續發展新興再生能源發電設備融資、與售電業者合作提供銀行授信戶綠電轉供所需服務），對外行銷宣傳交易商業模式與綠色金融服務，對內舉辦相關教育訓練。 - 綠電交易信託平台服務之轉供裝置容量累積達 40MW。 - 簽帳金融卡 35%、SPORT Card 72% 卡友（以有效卡數為基礎）使用「碳足跡計算器」功能；推廣「碳足跡計算器」功能及綠色消費；發行及推動低碳製程現金回饋 Green 卡。 - 持續推動綠色存款。 - 永豐銀行及永豐金證券 ESG 綠色基金管理規模達 48 億元。積極推動 ESG 綠色基金（理財信託業務）銷售與行銷活動（如舉辦與客戶之 ESG 講座）。 - 永豐投信發行 / 再銷 1 檔 ESG 基金。 - 永豐創投綠色產業投資金額不低於當年度總新增投資金額之 15%。
- 食農生態金融承銷人貸款達 2,450 件，放款餘額達 1 億元；推動食農生態圈承銷人信貸專案。 - 外籍移工信用貸款撥款金額達 2.3 億元；累計申貸成功達 1.7 萬人次，累計撥款金額達 NT\$ 13.5 億；持續推動外籍移工信用卡。 - 安養信託講座參加人數達 396 人，強化安養信託及財產安全信託之觀念。 - 推動及發展普惠金融（金融弱勢族群）相關商品與服務（如月光海信貸、微型企業貸款等）。
- 養成數位人才，打造傑出卓越 AI 儲備科學家團隊達 33 位。 - 金控統籌資料共享機制，完成金控註記資料庫建置；銀證合作業務項目上線（包括 DAWHO App 串接證券資產總覽、證券線上調高交易額度—串接銀行帳戶餘額 / 帳戶類別）；資料共享機制運行總體檢。 - 優化「整合資產日報告」服務（新增瀏覽裝置 / 資料擴增）。
- 舉辦客戶 ESG 講座 / 論壇至少 4 場。 - 安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，舉辦至少 16 場次。

註一： 永豐金控最新永續工作規劃與目標設定，請參考永豐金控官網「三大永續承諾_行動方案與短中長期目標」。

註二： 因市場投資趨勢逐漸由 ESG 基金轉向 ESG ETF，永豐持續推廣 ESG 基金及參加基金募集，提升基金管理規模，2023 年目標達成率約 78%。

註三： 因符合創投投資策略之綠色產業投資案件有限，當年度已核准之綠色投資案件，考量市場 / 客戶因素分批動撥，2023 年目標達成率 8.5%。

註四： 因 2023 年底農產品價格相當平穩，故承銷卡代墊金額持平，2023 年件數目標達成率 99.5%、餘額目標達成率 98%。

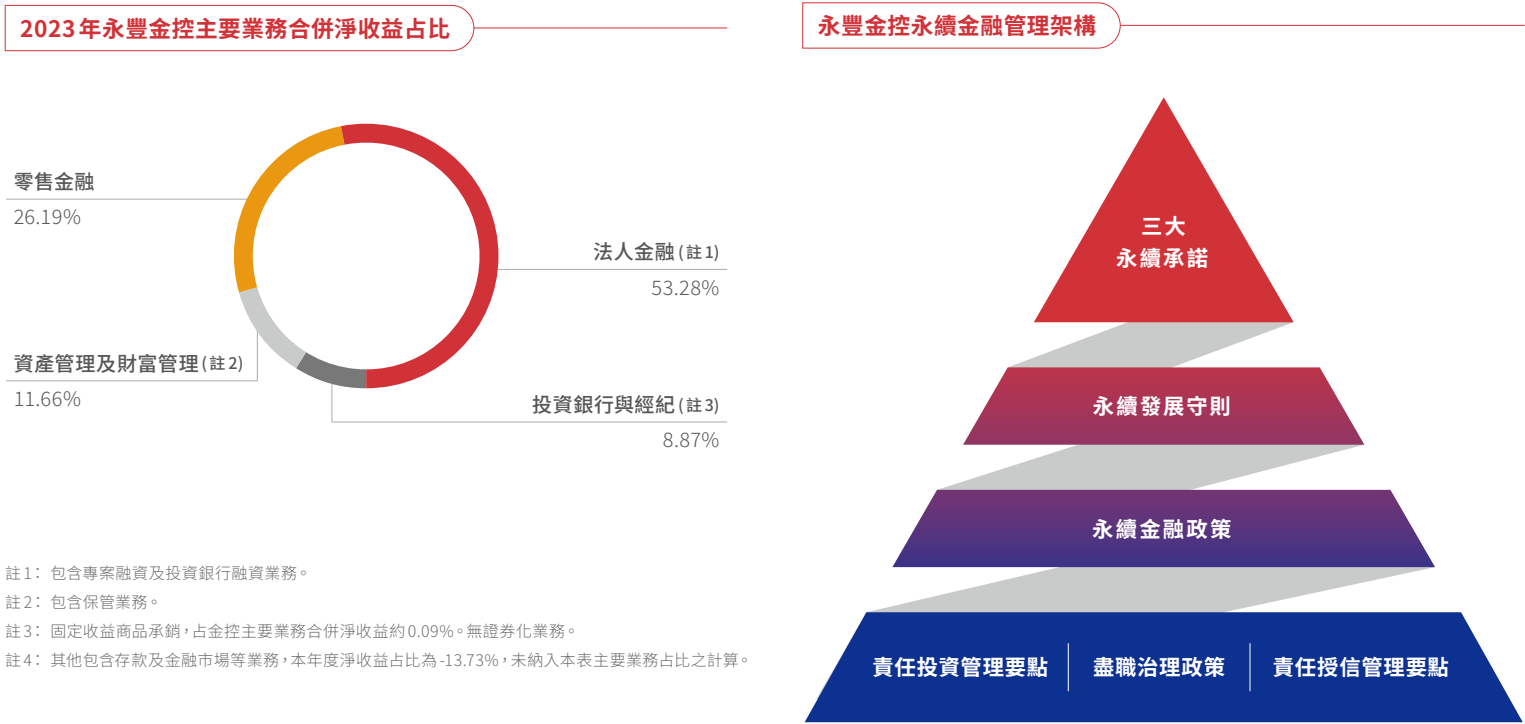
註五： 因配合金控共享資料庫建置時程整體規劃，部份功能延後上線時程。

3.1 永續金融策略

3.1.1 永續金融管理架構

永豐金控2023年合併淨收益中，以法人金融最高，其次為零售金融。在永豐金控永續發展委員會之督導推動下，永豐金控2022年訂定整體集團之永續金融聲明 [↗](#)，將環境、社會及公司治理（ESG）要素納入法人金融、零售金融、資產管理、財富管理、投資銀行與經紀等各項業務之中，並於2023年7月21日經董事會通過「永續金融政策 [↗](#)」，作為永續金融業務之最高指導方針，各相關業務據以修訂相關管理要點。針對授信業務訂有「責任授信管理要點」，將環境污染、公司治理相關規範納入授信客戶之盡職調查（Customer Due Diligence, CDD）及認識客戶（Know Your Customer, KYC）流程，並持續將ESG相關風險議題納入評估之參考因子；針對投資與資產管理相關業務以「責任投資管理要點」與「盡職治理政策」等相關規章辦法建立排除與篩選投資標的、判斷標的之風險層級，檢視被投資企業是否違反環境永續或具有重大ESG爭議等篩選標準，若有違反則不予投資，並承諾將持續與投資標的議合，引導被投資企業全面落實ESG。

此外，為達成2050年淨零排放承諾，永豐金控不僅於2022年加入科學基礎減量目標倡議（SBTi），更持續擴大去碳承諾，2022年已承諾不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資，既有專案融資到期亦不再續約，2023年7月1日起亦擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務，並於2024年1月獲SBTi通知通過科學基礎減量目標驗證。詳細承諾內容請參考永豐金控官網 [↗](#)。



產業與活動指引

禁止承作爭議性產業	爭議性產業如：色情、爭議性軍火武器等。
審慎評估敏感性產業與敏感性經濟活動	- 敏感性產業如：火力發電、石油及天然氣產業、水泥與混凝土製造業、鋼、鐵及其他金屬製造業等高碳排放產業。2023年新增油氣業、金屬採礦業、發電業、化學材料製造業、農林漁牧業、傳產製造-汽機車製造業/金屬及其製品製造業等為高氣候風險產業。 - 敏感性經濟活動：係指涉及博奕、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等。
依循去碳聲明之業務限制	自2022年7月1日起不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資，既有專案融資到期亦不再續約；2023年7月1日擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務。
高碳排放產業指引	- 將高碳排放產業（如：火力發電、石油及天然氣產業、水泥與混凝土製造業、鋼、鐵及其他金屬製造業）之ESG表現及碳排放資訊納入投融資流程評估。 - 積極與相關企業進行議合，如經多次溝通後客戶仍無相關轉型計畫，將審慎評估是否持續提供資金。

議合與管理指引

投票政策	- 原則支持：為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出之ESG議案。 - 原則反對：違反重大氣候相關議題之議案。 - 原則反對或棄權：發行公司因不健全經營而損害股東權益，或有違反環境、社會及公司治理等永續經營等重大情事遭受相關主管機關裁罰者。
委外投資/銷售機構管理政策	「盡職治理政策」明定若有委託外部專業服務提供者代為進行部分盡職治理活動時，將透過溝通、約定或監督，確保受託之服務提供者依要求行事，以保障股東之權益，並依規定揭露，且不因此而解除永豐金相關子公司對自身股東既有之責任。 - 國內合作之投信機構應簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明；境外合作之基金資產管理機構應遵循責任投資原則。
其他企業議合與股東行動	- 寄送環境、社會及公司治理(ESG)永續議題調查問卷給被投資公司，了解其對國際氣候、生物多樣性等相關倡議之認知程度，並強化人權以及各項永續議題的管理現況與目標。 - 與被投資公司就ESG議題進行議合。辦理授信業務時參酌永續經濟活動認定參考指引，鼓勵企業填寫財團法人金融聯合徵信中心「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」，帶動企業永續發展及減碳轉型。

3.1.2 責任投資

3.1.2.1 責任投資政策

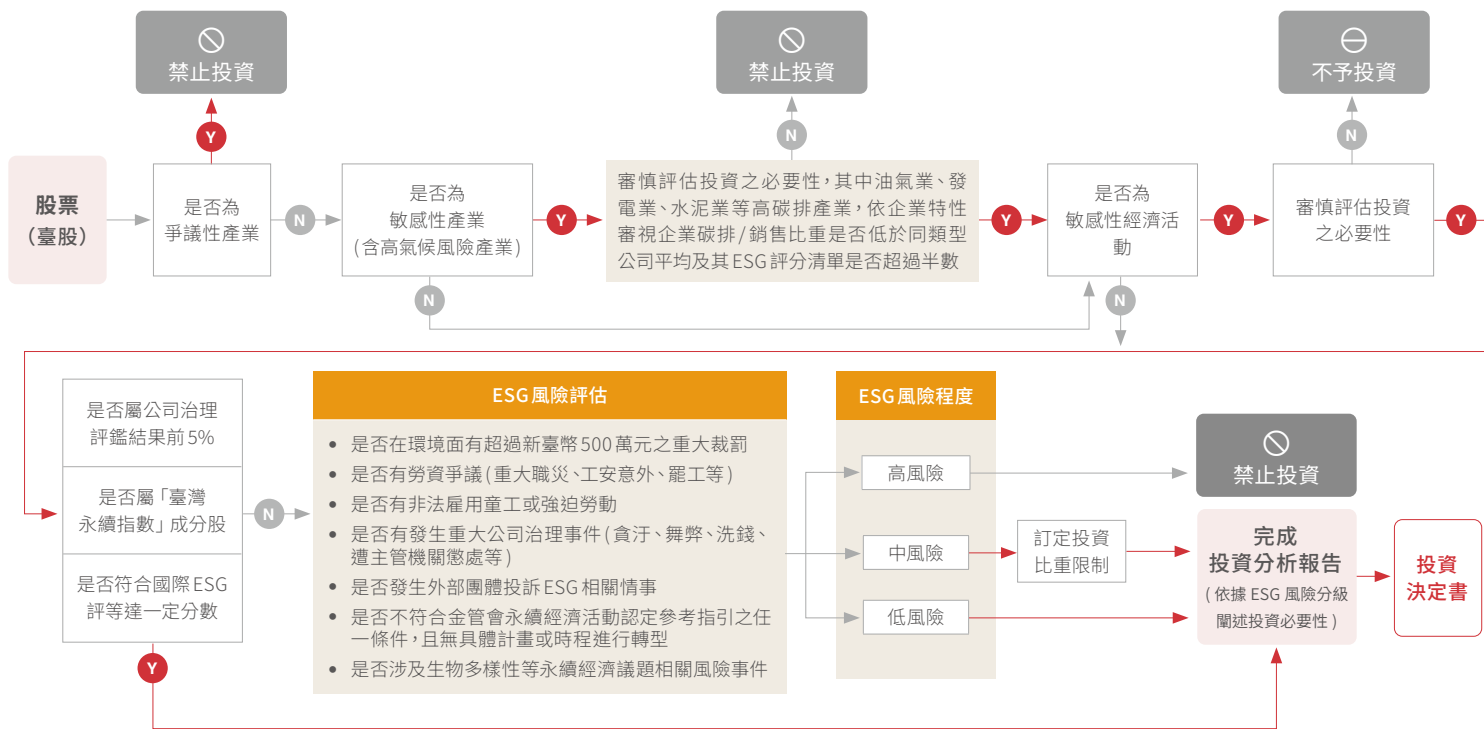
永豐金控於2019年主動依循聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI) 之六大原則，制定「責任投資管理要點」作為永豐金控集團投資、資產管理與理財業務的綱領，適用於上市股權、固定收益、私募股權、基礎建設、設施資產、衍生性金融商品等資產之資金管理運用及顧問業務，將ESG議題與相關風險納入相關業務之決策流程，建立禁止投資爭議性產業以及審慎評估投資敏感性產業/經濟活動之檢核機制，於各階段納入不同ESG要素，於投資前依不同資產類型標的（如：台股、海外股票、債券投資）篩選並評估ESG風險，透過觀察企業ESG績效與外部專業機構ESG評等指標，判斷標的之風險層級。2023年依循去碳聲明，不再承作燃料煤相關專案投資，逐步深化責任投資之執行。

永豐銀行精進自有資金相關投資流程指引，2023年新增評估客戶是否具SBT目標或通過驗證、是否揭露碳排數據等項目；永豐金證券則依高碳排產業評估指引進行總碳排放量及每營收碳排放量評估，禁止投資總碳排放量達同產業百分位數等級80以上且每單位營收碳排放量無逐年下滑趨勢的高碳排產業。

永豐金控責任投資發展脈絡



永豐金控責任投資流程 (以永豐投信為例) — 股票



永豐金控責任投資流程 (以永豐投信為例) — 債券





資產管理業務

永豐金控由子公司永豐投信辦理資產管理業務，業務涵蓋主動投資及被動投資，目前無委外第三方管理的資產相關業務。永豐投信在資金運用時將ESG因子納入投資流程，參考聯合國「責任投資原則」及「機構投資人盡職治理守則」，依永豐金控「永續金融政策」及「責任投資管理要點」，制定永豐投信「ESG投資與風險管理暨資訊揭露政策」，作為推動與執行責任投資與風險管理之指導方針。由風險管理單位檢視主動式基金及全權委託帳戶之投資組合ESG暴險狀況，依據ESG風險評估結果執行風險監控、追蹤及呈報作業，每營業日執行監控，於次一營業日執行風控警示作業，並追蹤相關處置執行情形；被動投資帳戶依照業經核備之產品規格採優化調整之方式，每月向投信風險管理委員會進行風險管理報告。

資產管理業務ESG投資管理政策

將 ESG 因子 納入投資流程	辦理投資及資產管理業務資金運用，依股票 ESG 風險評估表進行風險分級，將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程，例如針對主動式基金及全權委託帳戶，於投資分析報告載明企業是否為爭議性或敏感性產業(含高氣候風險產業) 或敏感性經濟活動；針對 ESG 相關指數被動投資帳戶則參考 ESG 評分機制進行適度加減碼。								
	ESG 風險評估因子								
	<table><tr><th>環境因子</th><th>社會因子</th><th>治理因子</th></tr><tr><td> - 將高氣候風險、氣候變遷（碳排放量）議題納入考量，應審慎評估，闡述投資該產業或企業之必要性。若標的屬高碳排放產業，則檢視該企業是否為 SFDR Article 9 基金持有或其碳排 / 銷售比重是否低於同類型公司平均 - 將金管會「永續經濟活動認定參考指引」納入考量（如對氣候變遷減緩具有實質貢獻之活動） - 涉及有關生物多樣性（包括物種保育、棲地維護）等永續經營議題 - 環境相關裁罰或處分 </td><td> - 重大職災、工安意外 - 利害關係人抗爭、罷工 - 非法雇用童工、強迫勞動 </td><td> - 負責人瀆職、貪汙、詐欺、侵占、背信等罪並經起訴者 - 舞弊、非常規交易或掏空資產等重大事件 - 非法政治獻金、洗錢等重大事件 - 遭主管機關懲處停工停業 </td></tr></table>	環境因子	社會因子	治理因子	- 將高氣候風險、氣候變遷（碳排放量）議題納入考量，應審慎評估，闡述投資該產業或企業之必要性。若標的屬高碳排放產業，則檢視該企業是否為 SFDR Article 9 基金持有或其碳排 / 銷售比重是否低於同類型公司平均 - 將金管會「永續經濟活動認定參考指引」納入考量（如對氣候變遷減緩具有實質貢獻之活動） - 涉及有關生物多樣性（包括物種保育、棲地維護）等永續經營議題 - 環境相關裁罰或處分	- 重大職災、工安意外 - 利害關係人抗爭、罷工 - 非法雇用童工、強迫勞動	- 負責人瀆職、貪汙、詐欺、侵占、背信等罪並經起訴者 - 舞弊、非常規交易或掏空資產等重大事件 - 非法政治獻金、洗錢等重大事件 - 遭主管機關懲處停工停業		
環境因子	社會因子	治理因子							
- 將高氣候風險、氣候變遷（碳排放量）議題納入考量，應審慎評估，闡述投資該產業或企業之必要性。若標的屬高碳排放產業，則檢視該企業是否為 SFDR Article 9 基金持有或其碳排 / 銷售比重是否低於同類型公司平均 - 將金管會「永續經濟活動認定參考指引」納入考量（如對氣候變遷減緩具有實質貢獻之活動） - 涉及有關生物多樣性（包括物種保育、棲地維護）等永續經營議題 - 環境相關裁罰或處分	- 重大職災、工安意外 - 利害關係人抗爭、罷工 - 非法雇用童工、強迫勞動	- 負責人瀆職、貪汙、詐欺、侵占、背信等罪並經起訴者 - 舞弊、非常規交易或掏空資產等重大事件 - 非法政治獻金、洗錢等重大事件 - 遭主管機關懲處停工停業							
排除	- 禁止承作爭議性產業，如：色情、爭議性軍火武器等。 - 不承作燃料煤及非常規油氣相關專案投資。 - 依股票及債券 ESG 風險評估表，評估為高風險者則禁止投資。								
特定資產類別準則	針對國內股票、海外股票、債券投資分別設定評分機制。 - 股票：以 E、S、G 及外部事件分別進行評估 - 債券：以是否為 ESG 指數成分債券、第三方機構 ESG 資訊及公開資訊進行評估								
特定產業別準則	- 屬敏感性產業（含高氣候風險產業）之企業應審慎評估，闡述投資之必要性，如油氣業、發電業、金屬採礦業、化學材料製造業、農林漁牧業、傳產製造-汽機車製造業、金屬及其製品製造業等。 - 高碳排產業，如油氣業、發電業、水泥業等需檢視該企業是否為 SFDR Article 9 基金持有，或其碳排 / 銷售比重是否低於同類型公司平均，符合相關條件方可投資。								
投資成果 鑑別與衡量	- 永豐投信 2023 年 10 月訂定「氣候相關風險與機會管理準則」，訂定應每年依循碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting and Financials, PCAF）發布之《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》作為執行計算財務碳排放之方法，及定期執行與檢視投資組合之財務碳排放與減碳目標之規範，將持續建置內部盤查作業流程各項機制。 - 永豐投信 2023 年國內股票可投資清單符合任一 ESG 三大評鑑機構（標普全球 ESG、Sustainalytics、MSCI ESG）一定評等以上的個股 340 家、已投資標的 286 家，分別較 2022 年增加 114 家、51 家，顯著提升。 - 永豐投信主動式台股基金投資標的列證交所「公司治理評鑑」前 35% 之標的，至 2023 年底達 75.7%，全年度曾交易之對象亦高達 72.3%，相較 2022 年比例提升。								

將ESG要素納入財富管理商品審查流程

永豐金控在財富管理商品審查流程，將ESG遵循原則納入該商品發行機構的評估項目，並將ESG要素納入商品審查流程，綜合評估其他審查項目後優先評選ESG相關投資理念或相對正向之商品，以充分實踐責任投資與盡職治理的精神，並於銀行永續投資專區及證券ESG基金專區進行ESG基金推廣銷售。

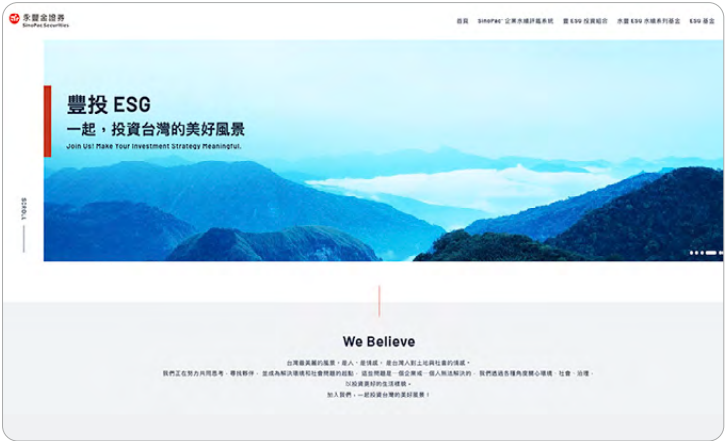
2023年於永豐銀行及永豐金證券分別上架基金之35家及25家國內投信公司，已100%簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明；上架基金之境外基金資產管理機構分別為33家及5家，已100%遵循責任投資原則(PRI)。

永豐投信針對已發行ESG主題型基金之ESG投資策略、篩選標準、績效指標成分股之ESG篩選標準、差異分析，採年度定期評估。新發行之ESG主題型基金，於發行規劃時則參考國內外公認ESG分類揭露標準設定基金永續投資目標。關於永豐金控2023年發行之永續理財商品請詳見3.2.3.2永續投資商品。

永豐金控財富管理商品上架審查流程



永豐銀行財富管理數位網頁永續投資專區



永豐金證券「豐投ESG」網站



3.1.2.2 盡職治理

永豐銀行、永豐金證券、永豐投信三家子公司已簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」並訂定「盡職治理政策」，於投資評估流程納入ESG要素，將氣候變遷相關議題納入投票政策。2022年永豐投信修訂「盡職治理政策」，強化董事會及高階管理階層對ESG投資與風險管理監督責任，2023年研議投票及議合政策修訂面向，於2024年完成投票及議合相關準則修訂。

永豐銀行	永豐金證券	永豐投信
盡職治理政策 ↗	盡職治理政策 ↗	盡職治理政策 ↗
盡職治理報告 ↗	盡職治理報告 ↗	盡職治理報告 ↗

投資後盡職治理管理流程

永豐金控投資後之管理遵循「盡職治理政策」中之投票政策，原則支持被投資公司為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出之ESG議案，原則反對違反氣候、社會相關重大情事及已發生公司治理爭議事件之議案，並與投資標的以議合方式關注其可能面臨之ESG議題，定期檢視其ESG相關表現。

檢核面向	投資後管理	
	投票	定期檢視
財務面	原則上反對倘被投資公司經營階層有不健全經營（如經營權爭議）而有損害公司或股東權益之虞。	分析財務結構、償債能力、營運能力、盈利能力等被投資公司目前經營結果，並追蹤重大新聞事件。
非財務面	原則支持：為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出之ESG議案。	每年檢視既有部位ESG評等，針對未達任一項評等標準或無任何評等之標的，填寫「ESG風險評估表」，評估後若屬高風險，要求一定期限內出清持股；若為中風險，則訂定投資比例限額；若為低風險，則審慎評估投資必要性。
	原則反對：違反重大氣候相關議題（如重大污染環境之投資、擴建高污染性生產線、對整體自然環境及生態系統造成不可逆、永久性衝擊議題）之議案。	
	- 被投資公司有違反環境、社會及公司治理等永續經營等重大情事遭受相關主管機關裁罰，則棄權或反對。 - 棄權或反對已發生公司治理爭議事件之公司董事選舉相關議案。	追蹤ESG治理評鑑結果、違反ESG裁罰紀錄、ESG重要議題追蹤，以及ESG議題提升敦促等。

盡職治理政策

永豐證券投資信託股份有限公司盡職治理政策 ↗			
政策要素	議合		投票
資產涵蓋率 (AUM)	主動投資 100%	被動投資 100%	主動投資 100% 被動投資 100%

議合政策摘要

盡職治理目標	永豐投信經營證券投資信託業務、全權委託投資業務及其他經主管機關核准之有關業務，基於機構投資人之身分，協助資金提供者運籌資金以達成其投資目的之投資鏈角色及業務性質，考量所運籌之資金對市場及被投資公司影響重大，永豐投信實行投資或履行受託人責任時，將基於資金提供者（包含客戶、受益人、股東）之長期利益，持續關注被投資公司營運狀況，並透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司經營階層對話與互動等方式參與被投資公司之公司治理，業簽署且聲明遵循「機構投資人盡職治理守則」，期透過各項盡職治理行動，提升投資價值，將ESG議題納入考量（如關注重大環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題），以增進客戶、受益人與股東之長期利益為目標。
針對氣候變遷的議合準則	永豐投信對於屬敏感性產業（含高氣候風險產業）且過去12個月因氣候變遷因素遭主管機關處分（停工/停業/勒令歇業）的被投資公司，將優先考慮議合。
針對生物多樣性的議合準則	永豐投信對於過去12個月涉及生物多樣性（包括物種保育、棲地維護）等永續經營議題以致發生相關風險的被投資公司，將優先考慮議合。
針對治理議題的議合準則	永豐投信對於過去12個月發生負責人違法（如瀆職、貪汙、詐欺、侵占、背信等罪並經起訴者）、內部控制舞弊、非常規交易或掏空資產、非法政治獻金、洗錢，或遭主管機關懲處至停工停業等重大公司治理情事的被投資公司，將優先考慮議合。
針對社會議題的議合準則	永豐投信對於過去12個月發生非法雇用童工、強迫勞動、重大職災、利害關係人抗爭、罷工等情事的被投資公司，將優先考慮議合。
以優先順序方法決定議合目標與主題	永豐投信根據以下因素優先考慮議合對象： 1. 公司地理位置/市場：優先考慮投資部位占比最高的臺灣市場 2. 風險敞口：任一基金持有股票期間超過一年，且持股占該公司發行在外股數0.5%以上者。 如被投資公司過去12個月發生氣候變遷/生物多樣性/治理/社會議題議合準則提及之相關情形者，將優先考慮議合。
對於合作參與盡職治理的立場	當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及永豐投信客戶、受益人及股東長期價值之虞時，永豐投信將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。
議合失敗時所採取的升級措施	議合對象如未積極回應詢問或訴求、未提出改善計畫或未如期完成改善者，永豐投信將視情形於股東會投票反對相關議案或棄權、聯合其他投資人提出股東會議案或共同表達訴求、減持部分或賣出全部持股，或其他有助於促使議合對象積極改善之方式。

投票政策

ESG相關議案的定義	永豐投信對被投資公司股東會所提議案，依其議案是否對ESG產生正面影響或重大危害作為投票的標準，分別投下支持、反對或棄權。 - ESG正面影響：被投資公司為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出的議案(例如強化公司治理、氣候轉型行動、減少溫室氣體、薪酬政策、員工照顧等)。 - ESG重大危害：被投資公司已發生公司治理爭議事件、議案內容明顯違反重大氣候相關議題及社會相關重大情事的議案(例如經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益、重大污染環境或設備相關投資、強迫勞動或重大職災等)。																	
決定是否支持股東議案的決策過程	永豐投信行使投票表決權之前由負責相關產業之經理人與研究員進行評估分析作業，並將決策程序及執行結果作成書面紀錄，必要時於股東會前與公開發行公司經營階層進行瞭解與溝通。針對持有股票期間超過一年且持股占該公司發行在外股數1%以上者，於股東會前由經理人或研究團隊與該公司經營階層進行溝通，並經由研究會議方式決議評估行使股東會投票權。																	
關於環境因子的投票準則	原則支持：(一)具合理完整性之氣候轉型提案、(二)減少營運與供應鏈溫室氣體排放之計畫案。 原則反對：違反重大氣候相關議題(如重大污染環境之投資、擴建高污染性生產線、對整體自然環境及生態系統造成不可逆、永久性衝擊之有關議題)之議案。 如有違反環境相關重大情事遭主管機關裁罰者，永豐投信將評估予以棄權或投下反對票。																	
關於社會因子的投票準則	原則支持：(一)低於市價發行員工認股權憑證、(二)庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工、(三)合理照顧員工及善盡企業社會責任之議案。 原則反對：違反社會相關重大情事(如非法雇用童工、強迫勞動、重大職災、工安意外、罷工、利害關係人抗爭等)遭主管機關裁罰者，永豐投信將評估予以棄權或投下反對票。																	
關於治理因子的投票準則	原則支持：年度公司治理評鑑前5%公司之議案及公司財務報告案，包括支持：(一)合理比率之股利發放、增資、減資彌補虧損或退股款議案、(二)採提名制之董事選舉案、(三)成立審計委員會取代監察人議案。 針對已發生公司治理爭議事件之公司董事選舉相關議案或公司經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞，將予以棄權或投下反對票。																	
要求外部顧問提供之投票建議須符合內部投票準則	永豐投信若有委託其他專業服務提供者(例如股權研究代理機構或保管銀行)代為進行部分盡職治理活動(例如提供投票建議或代理投票)，將透過溝通、約定或監督，確保受託之服務機構依要求行事，以保障客戶與受益人之權益。																	
過去一年度支持ESG相關議案的百分比	<table><tr><th>類型</th><th>數量</th><th>支持比例</th></tr><tr><td>E 環境議案</td><td>0</td><td>-</td></tr><tr><td>S 社會議案(如員工薪酬相關)</td><td>45</td><td>100%</td></tr><tr><td>G 公司治理議案(如董監事相關、章程修訂)</td><td>1,594</td><td>98.93%</td></tr><tr><td>ESG 議案</td><td>1,639</td><td>98.96%</td></tr></table>			類型	數量	支持比例	E 環境議案	0	-	S 社會議案(如員工薪酬相關)	45	100%	G 公司治理議案(如董監事相關、章程修訂)	1,594	98.93%	ESG 議案	1,639	98.96%
類型	數量	支持比例																
E 環境議案	0	-																
S 社會議案(如員工薪酬相關)	45	100%																
G 公司治理議案(如董監事相關、章程修訂)	1,594	98.93%																
ESG 議案	1,639	98.96%																

註：2023年無環境相關議案

永豐金控各子公司實際執行上以出席股東會、行使投票權、高層議合等方式關注被投資公司營運狀況，每年定期對外揭露盡職治理報告，且持續與被投資公司進行ESG議合，藉由E-mail、電話訪談、發放問卷或實體訪廠，關注被投資公司ESG相關機會及風險，如：公正轉型、節能減碳的具體作法和承諾或ESG永續發展規劃及揭露等，倘被投資公司因違反ESG相關法規受裁罰而未有效改善者，將逐步減降或處分對該公司之投資。

永豐金控及子公司2020年起持續寄送氣候變遷議題調查問卷給被投資公司，2023年更將關注層面擴大至生物多樣性、社會及公司治理層面，寄送環境、社會及公司治理(ESG)永續議題調查問卷予188家公司，收到74家回覆，回覆率達39%。永豐金控將持續蒐集被投資公司意見，將被投資公司關心或較陌生的議題納入ESG論壇的規劃，以期發揮金融業之影響力攜手企業永續發展。

2023年 ESG 永續議題調查結果摘要

董事會已將永續發展納入營運 / 業務決策的考量因素	94.59%
發布永續報告書	91.89%
盤查溫室氣體排放量	95.95%
建立溫室氣體減量目標	86.49%
導入氣候相關財務揭露 (TCFD)	71.62%
投入低碳 / 減排 / 節能相關措施	85.14%
投入生物多樣性-陸域生態 (如：推動造林、森林保育等) 相關事項	36.49%
訂立人權政策	79.73%

2023年與被投資公司議合情形

方式	永豐銀行	永豐金證券 (註2)	永豐投信	總計 (次數)
就 ESG 議題資訊進行溝通次數 (註1)	10	1	665	676
出席股東會	145	1,133	130	1,408
參加法說會	51	62	48	161
寄送永續議題調查問卷	40	48	100	188
其他	—	定期安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，共 17 場次	電話 (或視訊) 3 家次 實際拜訪 492 家次	—

註1：永豐銀行及永豐金證券就自有資金長期投資之被投資公司為主要議合對象，就ESG議題進行溝通，證券透過實地拜訪，交流溝通財務面及非財務面 (如：ESG) 議題；銀行主要針對高碳排放公司以碳排相關題目進行提問，外銷概念股則以供應鏈綠色管理進行議合，中小型個股則以領先政府法令規範要求，以自發性規劃發展進行討論。永豐投信資產管理業務透過與被投資公司對話了解被投資公司ESG相關政策與執行情形。

註2：永豐金證券出席股東會就被投資公司 (如崑鼎、大聯大、廣達等) ESG 議題進行溝通，包括淨零目標設定及執行情況、氣候變遷風險與機會的鑑別與因應及綠能使用情形等；並參加致伸、智易、中保科、台達電、光寶科之法說會，詢問有關減碳淨零目標及永續發展規劃等，被投資公司回應包括溫室氣體盤查、碳排放量下降情形、持續關注國際倡議 RE100/ EV100/ EP100 等。

永豐投信盡職治理議合成果案例

議合對象

永豐投信旗下基金於2023年度持有之上市半導體封測製造服務公司

議合目的

該公司屬於相對高耗能的封裝測試產業，永豐投信長期依據ESG規範追蹤與督促及訪查該公司是否設定減碳目標及採取具體低碳轉型行動，以降低能源耗用。

議合過程

永豐投信研究員透過拜訪該公司過程中，訪查該公司在工廠智能化的改善進度，以及文件送審的完整性是否符合ESG規範的進程。

議合成果

該公司持續汰換老舊設備，導入超過二千多種自動化設備，2023年目標達到46座智能工廠，有助於減少能源使用、增進產能，同時降低員工超時工作的健康風險，亦有助於提升產品毛利率與利潤、回饋股東。整體而言，該公司在ESG的推動符合規範，經評估後維持持有該股票。

3.1.2.3 責任投資成果

永豐金證券亦於2023年榮獲台灣永續投資獎TWSIA「機構影響力證券組-楷模獎」，並與永豐投信連續三年共同名列臺灣證券交易所公布年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單中。

永豐投信近年落實責任投資與盡職治理備受內外部利害關係人肯定，2021年為國內首家取得金管會「鼓勵投信躍進計畫」認可的中小型投信業者，2023年榮獲《指標》台灣年度基金大獎「影響力投資大獎：永續投資主題-傑出表現」、「影響力投資大獎：永續投資ETF-傑出表現」，且連續兩年獲頒台灣永續投資獎TWSIA投信組「績優獎」。

永豐金控精進ESG投資流程、訂定永續策略性投資部位及與投資標的溝通議合，並對永續投資、標的篩選、影響及效益等各面向高度重視，以朝永續金融標竿企業目標前進。

2023年永豐金控自有資產ESG投資成果

永豐銀行

永豐銀行將公司債發行人之ESG政策，納入銀行簿債券投資案件之額度評估項目，以了解被投資公司是否建立相關政策，積極進行各項提升ESG行動。永豐銀行積極投資綠色債券，協助綠色產業取得資金，以將資金用於發展綠色項目，如2023年新增投資台積電及新加坡華僑銀行等綠色債券，2023年合計投資綠色債券餘額為98.07億元。

永豐銀行亦投資於其他永續發展債券，如新韓銀行發行社會責任債券資金用於社會福利，韓國道路公社發行可持續發展債券募集資金投資於能源及無污染的設備，2023年合計投資餘額98.43億元。

投資時將 ESG 政策納入評估之成果		永續相關債券			
債券投資餘額 (億美元)	2021年	12.19	綠色債券 投資餘額 (億元)	2021年	53.76
	2022年	9.99		2022年	57.59
	2023年	32.25		2023年	98.07

永豐金證券

永豐金證券以自有資產進行股票投資，投資於符合ESG精神、進行ESG資訊揭露的個股，包括中華電、中美品及臺灣大等總計19家。永豐金證券亦投資綠色債券，2023年投資總金額達4.62億元，其綠色債券用途為推廣低碳及可持續發展之經濟、再生能源及能源技術之開發、農林資源節約、水資源節約/淨化/回收/再循環及再利用、綠色清潔運輸等。

旗下永豐證創投累計已投資7家專注污染防治及太陽能等相關之企業，2023年綠色產業投資餘額1.54億元。

符合 ESG 精神之個股			綠色債券		
投資餘額 (億元)	2021 年	38.84	投資餘額 (億元)	2021 年	7.16
	2022 年	15.66		2022 年	7.76
	2023 年	40.94		2023 年	4.62

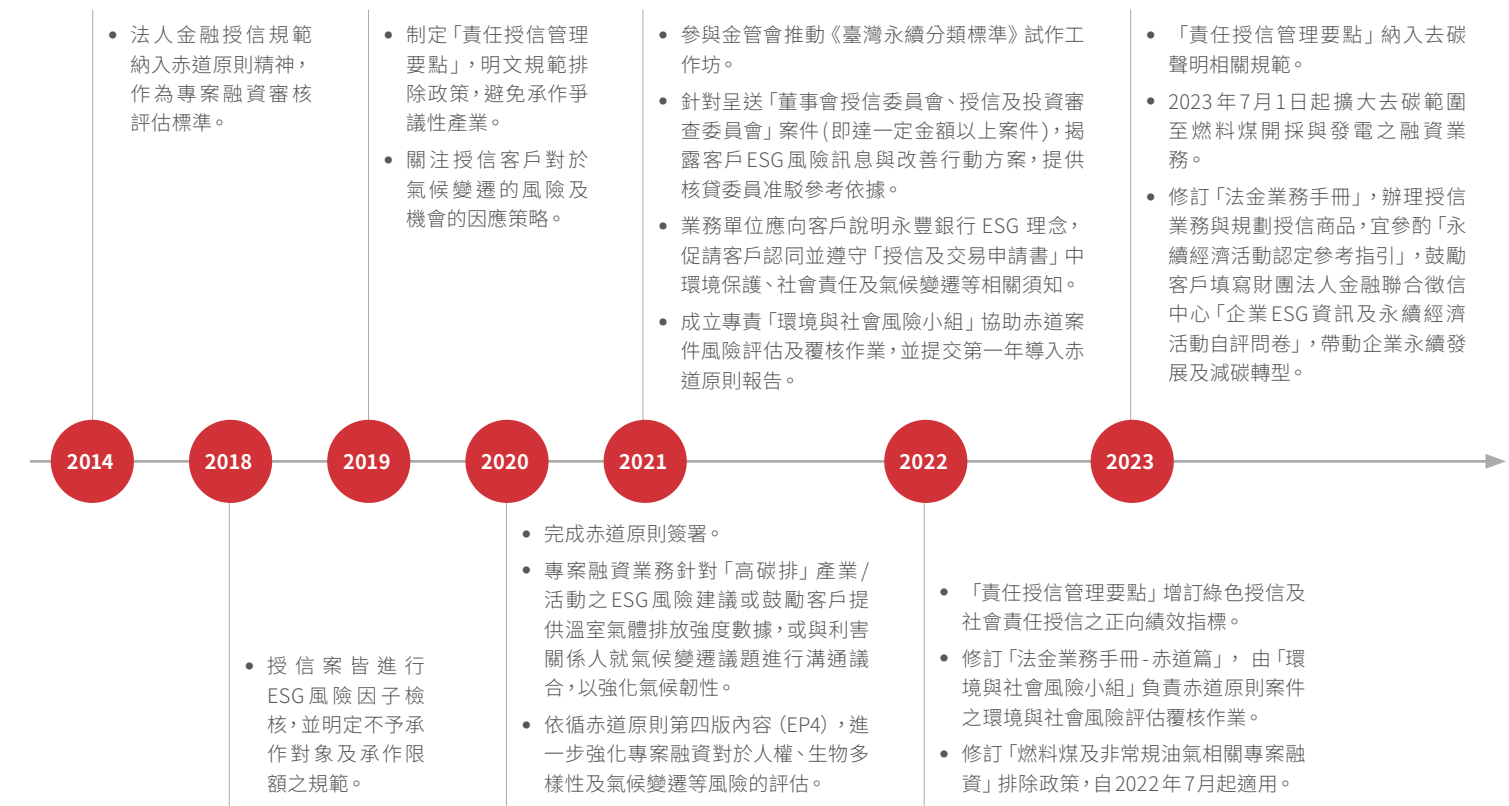
永豐創投

永豐創投2023年完成1件綠色產業投資，標的公司主要業務為以創新委託設計製造模式(CDMS)，從事電動車技術研發、供應鏈管理及整車管理。永豐創投持續投入電動車、綠能、循環等淨零相關產業，期望透過資金，促進淨零排放相關產業發展。此外，永豐創投持續培植並支持文創業者發展相關業務，持續促進國內文創相關產業發展。

綠色環保產業			文創產業		
投資餘額 (億元)	2021年	5.80	投資餘額 (億元)	2021年	1.43
	2022年	5.48		2022年	0.99
	2023年	5.50		2023年	0.68

3.1.3 責任授信

永豐金控責任授信發展脈絡



3.1.3.1 法人金融授信

法人金融授信KYC及CDD流程

永豐金控將ESG因子納入授信業務之認識客戶(Know Your Customer, KYC)及客戶盡職調查(Customer Due Diligence, CDD)程序，分級管理法人金融之客戶，依風險分級進行審核與管理作業。此外，大型專案融資案件更加强ESG風險審查，於核准後持續監測其環境與社會風險。

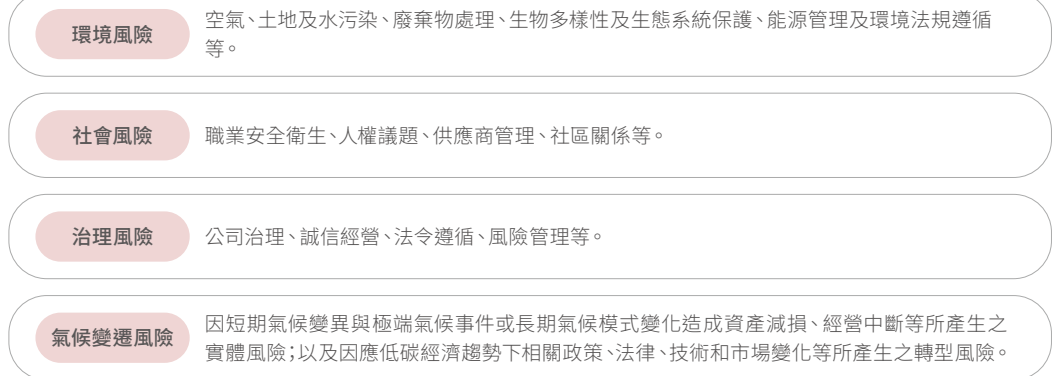
法人金融授信KYC及CDD流程



永豐銀行訂有「責任授信管理要點」，並於2022年訂定「永續發展連結貸款業務要點」，在授信流程加入ESG相關考量，並提供綠色授信、社會責任授信及永續績效連結貸款等永續商品以正向引導資金。

永豐銀行法人金融授信案件皆落實KYC與CDD機制，對客戶進行ESG風險評估檢核與要素審查，由第一線法人金融業務人員向客戶說明永豐ESG理念，促請客戶認同並遵守「授信及交易申請書」中環境保護、社會責任及氣候變遷等相關須知。另針對呈送董事會授信委員會、授信及投資審查委員會案件(即申請一定金額以上之案件)，揭露客戶ESG風險訊息與改善行動方案，作為准駁參考依據。永豐金控已訂定高ESG風險之產業排除清單(如色情、爭議性軍火武器)，對敏感性產業/經濟活動(如：博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療

或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等)強化ESG風險分析，將ESG要素納入徵審系統「徵信風險訊息揭露檢核項目」檢核清單。包含如下因子：



ESG要素審查過程，若徵信報告「徵信風險訊息揭露檢核項目」勾選ESG風險時，永豐銀行會全數進行ESG議合，深入了解情況，並協助客戶改善，評估擬具減緩及補償措施以為因應。如客戶情況嚴重或長期無法改善，則審慎評估是否繼續業務往來。關於法人金融授信納入ESG要素之詳情，請參考永豐金控官網[🔗](#)。

永豐金控2023年法人金融授信ESG審查情形

涉及敏感性產業 / 經濟活動 (包含燃料煤、非常規油氣、菸草等)	議合後有條件通過		婉拒	
	件數	2023 年底	件數	申貸金額
	1件	26.77 億元	7件	47.48 億元

永豐銀行鼓勵客戶擬訂轉型計畫及具體行動方案，提升氣候變遷、自然環境風險意識及促進永續發展社會目標，與客戶建立行動議合，具體的行動方案如下：

- 關注客戶是否針對氣候變遷及自然資本的風險與機會進行評估及適當因應，以及瞭解氣候變遷、生物多樣性流失 (包括物種保育、棲地維護等)議題，對其財務績效之影響與是否採取應對措施。
- 對高氣候風險產業(含高碳排產業)，應與客戶進行溝通議合，建議提供溫室氣體排放強度數據、低碳轉型策略，並投入綠色授信。
- 實踐聯合國永續發展社會目標，鼓勵客戶投入社會責任授信，包含消弭不平等、提供基本生活保障或提供合宜的工作等促進正向關係，並避免及解決對受影響利害關係人之負面影響，在不破壞環境等前提下，為社會目標做出正向貢獻。
- 應積極引導資金投入永續經濟活動，鼓勵客戶以「永續經濟活動認定參考指引」為目標，促請客戶填寫財團法人金融聯合徵信中心「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」，規劃減碳轉型或投資計劃，回收問卷之相關資訊已依規定報送聯合徵信中心，並將遵循主管機關推動期程，揭露本指引之經濟活動情形及永續程度等資訊。

永續發展連結貸款

永豐銀行2022年3月實施「永續發展連結貸款業務要點」，遵循貸款市場協會（LMA）、亞太區貸款市場協會（APLMA）及聯貸銀行團及貸款交易協會（LSTA）制定之永續連結貸款原則（Sustainability Linked Loan Principles, SLLP）中的五個核心面向，參考全球永續性報告書協會（GRI）的永續性報告準則指標，提供優惠利率，鼓勵企業客戶達成於事前約定之節電、低碳減排及提升公司治理評鑑表現等永續表現目標。

2023年永豐銀行與科技大廠光寶科技合作首推30億元綠建築永續連結貸款，參考多項ESG評比外，首度納入綠建築標章作為利率減碼優惠指標，透過具體行動幫助企業夥伴減碳轉型；並與同業共同主辦和運租車總額60億元的永續連結聯貸案，支持其發展電動車租賃服務，鼓勵企業持續實踐永續經營。截至2023年底，永續發展連結貸款累計已承作74件，額度達717億元，餘額232億元。

大型專案融資

永豐銀行2020年2月正式完成赤道原則（Equator Principles, EPs）簽署，2021年公布首份赤道原則報告 [🔗](#)，揭露包含EP導入流程機制、教育訓練及公開揭露相關資訊，於2021年成立專責「環境與社會風險小組」作為內部顧問協助赤道原則案件之風險評估及覆核作業，並依循赤道原則4.0版本及國際金融公司(IFC)八項績效標準(PS1-8)，將氣候變遷、生物多樣性等風險作為評估之必要項目，該小組由具授信管理專業背景成員組成，擁有赤道原則案件徵審流程實作經驗，且完成EP4課程培訓。針對高風險案件依赤道原則要求，尋求第三方外部顧問協助，並自2022年12月起，將赤道原則案件納入銀行定期自行查核項目，由總行第三人進行查檢。

2023年依循赤道原則審核專案融資案件共10案，7案已動撥，餘案件尚在進行中。

大型專案融資審核情形			
整體專案融資數量	10	完成融資協議（Financial close）之專案數量	7
依赤道原則檢視之專案占比 (%)	100	婉拒之專案數量	1

永豐銀行赤道原則環境與社會風險小組組織與權責



2023年有一英國天然氣能源開發公司之大型專案融資聯貸案件，因其營運業務以天然氣發電為主，且再生能源比重不高，經第一線業務同仁與客戶及主辦行三方溝通後，未能確認是否為非常規油氣，也尚無低碳轉型計畫資金需求，依金控去碳聲明及淨零承諾，不承作非常規油氣融資案件，及原則上不再新增天然氣發電相關之境外融資部位，故婉拒承作。

赤道原則之徵授信流程圖



依據赤道原則審查的專案融資案件

專案名稱		A 專案	B 專案	C 專案	D 專案	E 專案	F 專案	G 專案
產業類別		能源電力業	能源電力業	能源電力業	能源電力業	能源電力業	能源電力業	能源電力業
說明		建置臺南七股太陽能光電廠	主辦聯貸案，資金用於建置雲林植梧太陽能光電廠	主辦聯貸案，資金用於建置宜蘭五結鄉儲能電廠	參貸聯貸案，資金用於建置屏東枋寮、佳冬太陽能光電廠	主辦聯貸案，資金用於建置高雄彌陀太陽能電廠（漁電共生）	資金用途為建置彰化大城陸域風力發電設備	參貸聯貸案，資金用於建置臺南學甲太陽能電廠及儲能案場
經評估該專案主要涉及之潛在環境與社會風險	環境與社會風險評估及管理	●	●		●	●	●	●
	勞工	●	●	●	●	●	●	●
	資源效率及污染防治	●	●	●	●	●		●
	社區健康 / 安全和治安	●	●	●	●	●	●	●
	土地徵用及非自願遷移					●		
	文化遺產							
	氣候變遷	●	●		●	●	●	●
	生物多樣性及自然資源永續管理							
風險類別		B	B	C	B	B	B	B
區域		亞太區	亞太區	亞太區	亞太區	亞太區	亞太區	亞太區
獨立第三方審查 (註)		是 (TUV)	是 (TUV)	否	是 (TUV)	是 (FICHTNER)	是 (TUV)	是 (TUV)
第三方獨立審查情形		案場雖建置於魚塢用地，對當地環境及社會影響有限，惟施工期及營運期應提供聯繫及反饋意見管道，關注利害關係人影響情形。	案場非變遷過棲息地或自然棲息地中的瀕危物種和敏感生態系統，屬低強度開發。	-	案場經檢視非濕地或自然保護區，惟該區屬地層下陷區，過去十年有豪雨淹水情形，應持續追蹤本案氣候變遷風險。	本案屬規劃階段，經檢視有關「環境及社會管理計劃」內容有待補充完整之必要。	經檢視本案對環境及社會風險影響屬可控制範圍，惟尚屬規劃階段，應持續追蹤對環境及社會影響情形。	本案已提供相關指引及緩解措施說明，動工後請持續追蹤是否依管理計畫執行。
後續控管作為		辦理年度審查時應持續追蹤環境及社會影響情形。	案場已進場施工，後續環境及社會監控報告應持續追蹤利害關係人議合及申訴機制是否落實。	年度審查時續追蹤檢視利害關係人影響情形。	年度審查時續追蹤檢視氣候變遷影響及利害關係人議合情形。	年度審查時續追蹤檢視環境及社會檢核完整評估報告及 ESMP 建立情形。	應定期檢視第三方環境及社會持續性監測報告。	應定期檢視第三方環境及社會持續性監測報告。

註：環境與社會風險分級為 A/B 級時，須依赤道原則要求，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（ESDD, ESMP, ESIA），並進行實地訪查；後續須將客戶對於遵循赤道原則之承諾列於授信相關契約，依核貸條件進行環境與社會風險事項追蹤。

3.1.3.2 零售金融授信

零售金融授信 KYC 及 CDD 流程



永豐金控將 ESG 要素納入零售金融業務考量（包括房貸、車貸、信貸、信用卡），如有零售金融申貸案件，皆落實 KYC 與 CDD 機制，亦於客戶申貸時主動調查 ESG 相關資料，以其可能面臨之 ESG 風險作為風險分級、估價以及貸款條件調整之考量。此外，若申貸相關人（公司、公司負責人或個人）涉入因 ESG 相關爭議遭受主管機關裁罰，或有關爭議，如環境污染、違法吸金等情事，將與客戶洽談提出合理說明或改善措施，視個案調整貸款條件，若屬重大危害或污染裁罰事件且未提出具體有效改善措施，將拒絕核貸。關於零售金融授信納入 ESG 要素之詳情，請參考永豐金控官網 [🔗](#)。

於零售金融業務徵授信審查流程中考量永續風險

- 於房貸審查過程中，針對位於法令限制區域、淹水區、土石流、土壤液化等（具有高氣候實體風險）之不動產，於估價審查流程中，考量擔保品非屬目標案件類型，要求應避免承接；若因特殊因素考量爭取承接者，應降低貸款成數並提高案件之核准層級。
- 於不動產承作區域分級時，將重大地震、天災等影響因素納入不動產 A、B、C 分級及區域範圍，以做為估價之考量因子。
- 於企業車貸案件審查過程，均須加查「企業重大污染裁罰處分資訊」，若企業涉入污染裁罰事件，需請客戶提供合理說明及改善措施，視個案調整貸款條件。

零售金融業務徵授信審查流程之排除/婉拒要件

- 如為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體、資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，一律婉拒其各項貸款申請。
- 於徵信過程中，發現客戶曾售未上市股票不法獲利交易，經查證屬實後，婉拒該案件申請。
- 於公司信用卡審查過程中，發現公司為從事線上博弈違法吸金，經查證屬實後，婉拒該案件申請。
- 於企業車貸案件審查過程，均須加查「企業重大污染裁罰處分資訊」，若企業涉入重大污染裁罰事件且未提出具體有效改善措施，將予以婉拒。

零售金融 ESG 推廣與溝通

永豐金控持續與客戶倡議減碳生活與打造一站式綠生態，2023 年 8 月於永豐銀行 LINE 官方帳號推出創新服務「休碳 Show time」專區，透過互動式體驗漸進培養減碳直覺，讓客戶生活融入減碳意識並藉由具體成果提高減碳行動成就感，最終建構綠色生態圈，以強化「個人」在減碳中的角色與減碳力量，2023 年榮獲第 20 屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌」全國首獎。

「休碳 Show time」專區四大亮點

- 個人減碳成果：累計個人訂閱綠色通知服務所累計的減紙張數與減碳克數
- 綠色商品 e 指看：收攏銀行綠色商品，包含綠色存款、綠色投資與綠色消費，高度整合快速導站
- 休碳任務送金 Bee：串聯點數經濟，完成限定任務獲贈小蜜豐點數
- 綠色服務快捷 GO：八大線上服務縮減客戶體驗斷點（線上開戶、線上辦卡、線上轉帳/匯款、線上換匯、房貸申請、信貸申請、定存申辦、大咖繳費）



永豐銀行「休碳 Show time」專區介紹 [🔗](#)



此外，永豐金控積極向零售客戶宣導 ESG 理念，推廣友善環境與關懷社會資訊與金融服務。透過發送減碳相關 EDM 及 Line 訊息、於銀行官網永續金融專區 [🔗](#) 提供綠建築房貸、綠色存款等永續金融商品資訊，製作綠色友善活動頁面推廣連結等，以多重管道與客戶就 ESG 相關風險與機會進行溝通。2023 年相關活動觸及約 109 萬名客戶，占永豐銀行零售總客戶數 33.07%。

零售金融諮詢服務

永豐金控整合永續金融商品服務及各項外部相關資訊，提供客戶建置家戶太陽能設備、綠建築、首購貸款、外籍移工金融服務及財產信託等ESG諮詢服務。

永豐金控ESG零售金融諮詢服務

服務名稱	諮詢服務內容
家戶太陽光電建置輔導 ↗	宣導太陽光電設備具有環保減碳、取代遮陽設備及降溫隔熱等優點，詳盡分析太陽能售電收入扣除融資貸款支出後之獲利模式，讓客戶了解可獲得之合理利潤。並於銀行官網太陽光電設備貸款商品專區提供諮詢連結，整合外部資訊，協助客戶更快速且全面的掌握申請裝置太陽光電設備的相關資訊。
綠建築房貸諮詢 ↗	永豐銀行支持地球環保之永續建築設計理念，推出「綠建築房貸專案」，於綠建築專區提供綠建築相關資格查詢及綠建築各項專業資訊連結，與客戶共同打造永續家園，共創環境友善的美好生活。
青年創業輔導 ↗	為協助青年獲得創業經營所需資金，永豐銀行配合政府政策提供「青年創業及啟動金貸款」低利貸款，向創業之青年提供諮詢、分析及診斷其營業所需之準備金及開辦費用。
ESG消費推廣	透過信用卡代墊提供低碳健康飲食等相關商家資訊供客戶諮詢及參考。
外籍移工金融服務諮詢	永豐銀行蒐集過往外籍移工使用非正規金融服務而發生的實際案例進行宣導及分享，協助移工尋求正當管道取得金融服務。為提升移工諮詢效益及親切感，建立單一窗口及外語服務，提供外籍移工貸款等金融服務之諮詢。
財產信託諮詢	提供高齡者及身心障礙者與其家屬財產規劃之諮詢服務，說明財產信託機制協助客戶運用信託模式守護財產。
豐收款線上收付諮詢	協助中小型/個人賣家商家應用多元線上收款工具推展電子商務，介紹豐收款之商品特色、適用對象、安全認證及相關功能等詳細資訊，促進線上業務的開展。
成家首購諮詢 ↗	永豐銀行提供購屋能力線上試算功能及首購族群購屋相關的建議及諮詢說明，讓首購族在找房子之前，可先行評估自身的財務規劃，充分衡量購屋負擔，協助購屋者成就家的夢想。

3.1.4 永續顧問政策

永豐銀行及永豐金證券針對綠色債券承銷業務及上市櫃承銷/輔導及籌資業務提供ESG諮詢服務，分別依相關業務手冊及「責任投資管理要點」，於案件評估及輔導的過程中納入ESG要素。

固定收益商品承銷納入ESG要素

依「責任投資管理要點」，永豐金證券將ESG議題納入債券承銷業務之投資分析與決策流程之評估條件，透過KYC流程了解發行人背景與ESG各面向之表現評分，避免承作爭議性企業，如：色情、爭議性軍火武器等；而對於敏感性產業，如：石油及天然氣產業、火力發電產業、水泥與混凝土製造業、鐵、鋼及其他金屬製造業，及敏感性經濟活動，如博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等，則應審慎評估，採強化分析說明、提高核決層級、控管部位占比等因應方式，建立例外管理流程，避免對外部環境或社會產生重大不利影響。



上市櫃承銷/輔導及籌資業務納入ESG要素

永豐金證券執行輔導客戶上市櫃及籌募資金業務時，皆依主管機關所訂定之上市、上櫃審查準則及評估查核程序等執行客戶盡職調查作業（CDD/KYC），並將公司治理運作情形、重大勞資糾紛、重大環境污染等ESG面向納入輔導審核評估流程。

3.2 永續金融商品與服務

永豐金控積極推廣永續金融商品與服務，2023年舉辦10場講座，總計1,922人次參與。此外，證券與投顧2023年安排17場次ESG議題分享，主題為SinoPac⁺企業永續評鑑系統，搭配永續趨勢議題（如國際法規與揭露準則、國內外永續基金現況、淨零/碳相關法規等），參與對象為主管機關、國內投資法人機構。永豐金控為中華民國企業永續發展協會（BCSD Taiwan）會員，有鑑於自然資本、自然與生物多樣性近年已成為全球高度關注的永續議題之一，亦是能否達成2050年淨零目標的關鍵要素，永豐金控和永豐銀行以ESG實務構築金融韌性為目標，攜手BCSD舉辦相關論壇，期增進各界對此議題的認知，加速永續金融之實現與發展。

2023年永豐金控ESG論壇

項目	主題與內容	參與對象	參與人次
永豐 ESG 論壇 「以自然資本建構金融韌性」	永豐金控及永豐銀行與中華民國企業永續發展協會(BCSD Taiwan)合作舉辦永豐ESG論壇「以自然資本建構金融韌性」，探討永續金融所面臨的挑戰與韌性強化，邀請世界企業永續發展協會(WBCSD)資深總監Tom Williams分享自然與生物多樣性對企業的影響、機會與商業上的意義，期能增進參與者對此議題的認知並帶來啟發。	金融同業、產官學專家、金控暨子公司董事、主管、同仁	188
永豐 ESG 論壇 「連結金融與自然資本論壇」	永豐金控及永豐銀行與中華民國企業永續發展協會(BCSD Taiwan)合作舉辦永豐ESG論壇「連結金融與自然資本論壇」，探討 Nature Positive(自然正向)的實踐思維與行動及如何透過金融服務強化企業自然影響力。在永豐金控、永豐銀行的支持及資本聯盟 (Capitals Coalition) 的授權下，由中華民國企業永續發展協會(BCSD Taiwan)完成並出版《連結金融與自然資本中文版》。	金融同業、產官學專家、金控暨子公司董事、主管、同仁	213
2023 永續前瞻論壇	永豐金控及永豐銀行與《遠見》雜誌共同主辦「2023永續前瞻論壇」，探討「永續即行動－關鍵戰略布局新臺灣」主題，邀集政府與產業界代表，剖析政策推動、技術趨勢、金融支援與能源轉型四大面向，分享因應淨零十二項關鍵戰略的具體行動，跨界響應臺灣永續發展。	政府與產業界代表	289
2023 綠色行動力論壇	永豐銀行與經濟日報共同舉辦，探討綠色金融如何協助企業客戶實踐碳盤查、推動供應鏈減碳淨零，邀請產業界分享上下游供應鏈如何攜手減碳轉型。	綠電綠能產業、金融同業、主管、同仁	346
2023財訊企業 ESG 論壇	永豐銀行協助財訊雜誌舉辦，由永豐銀行主講「綠色金融推動永續家園」，探討綠色金融如何協助企業實踐永續行動，及永豐透過推動永續金融四部曲，攜手客戶邁向減碳未來，達成永續目標。	《財訊》讀者群、客戶	215
2023 年第一季產業投資論壇	永豐金證券舉辦，永豐投顧主講「2023永續投資現況與趨勢－投資人與企業如何因應氣候變遷法」，聚焦國內外永續基金現況、國內近期主要法規（永續經濟活動認定參考指引、永續金融評鑑、氣候變遷因應法）及反 ESG 法案是否成為趨勢。	金融同業、上市櫃公司、主管、同仁	17
Taiwan Corporate Day 2023	永豐金證券與臺灣證券交易所共同主辦，ESG 場次由永豐投顧主講「The trend of delivering material ESG factors to meet investor needs」，聚焦國內外永續基金現況、近期主要之法規（永續經濟活動認定參考指引、永續金融評鑑）、美國反 ESG 法案、國內淨零法規及時程。	外資、上市櫃公司、主管、同仁	59
ESG線上講座	永豐金證券舉辦，永豐投顧主講「窺碳未來-破權」，聚焦國內外碳相關法規、碳資訊揭露現況與碳模擬情境。	金融同業、上市櫃公司、主管、同仁	172
Taiwan Corporate Day 2023	永豐金證券與證券櫃檯買賣中心共同主辦，ESG 場次由永豐投顧主講「How Taiwanese Companies Adopt IFRS Sustainability Disclosure Standards」介紹臺灣企業該如何採用今年最新的IFRS永續揭露準則。	外資、上市櫃公司、主管、同仁	38
永豐友善金融論壇	永豐銀行邀請外部專家學者，以生活、健康、財富三大面向，探討如何面對高齡化時代的生活以及因此衍生的失智症及後續照護、財富規劃等議題。	《康健》讀者群、永豐客戶、主管、同仁	385
總計			1,922



永豐與中華民國永續發展協會共同主辦ESG論壇
「以自然資本建構金融韌性」



永豐與《遠見》雜誌共同主辦「2023永續前瞻論壇」



永豐與中華民國永續發展協會共同主辦ESG論壇
「連結金融與自然資本論壇」

3.2.1 綠色金融

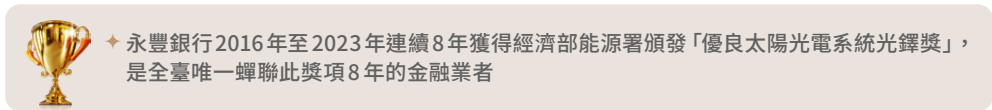
為響應格拉斯哥氣候協定之減碳目標，並回應金管會「綠色金融行動方案3.0」，永豐金控旗下各子公司發揮金融核心業務，2023年持續攜手「產、官、學、研、金融」推動「永續金融四部曲」，建構一站式綠色轉型金融服務，包含碳盤查與查證、能源管理、減碳及永續四大面向之綠色金融服務，助攻國家發展再生能源發電的政策目標，推動可降低溫室氣體排放之節能減碳商品與服務，同時支持永續農業發展，以實際行動減緩氣候變遷，期許能成為綠色金融加速器，帶動價值鏈永續轉型。

3.2.1.1 推動綠能科技產業發展



[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[利害關係人與重大主題鑑別](#)[關於永豐金控](#)[美好誠生活](#)[美好富生活](#)[美好心生活](#)[美好綠生活](#)[美好共生活](#)[附錄](#)[永豐金控 永續報告書 2023](#)

企業戶太陽光電設備融資



為助攻國家發展再生能源之綠能政策目標，永豐銀行2013年推出「太陽光電設備融資專案」迄今達成10年里程碑，更是臺灣首家推動「漁電共生」專案融資之銀行，協助沿海養殖漁業取得資金，創造養殖漁業結合綠能發電的新型態模式。

2023年永豐銀行配合政府能源轉型政策發展光儲合一，運用太陽光電結合儲能系統以調節發電量，提升供電穩定及彈性的政策，與大亞集團子公司志光能源合作，主辦總額10億元的全臺首宗結合太陽光電與儲能系統案場聯貸案，建置全臺最大「光儲合一」案場。永豐銀行力拼淨零永續，與政府、企業共創綠色永續家園，推升光電整體綜效並帶動地方永續發展，共同打造綠電穩定供應鏈，再次達成綠能產業新里程碑。

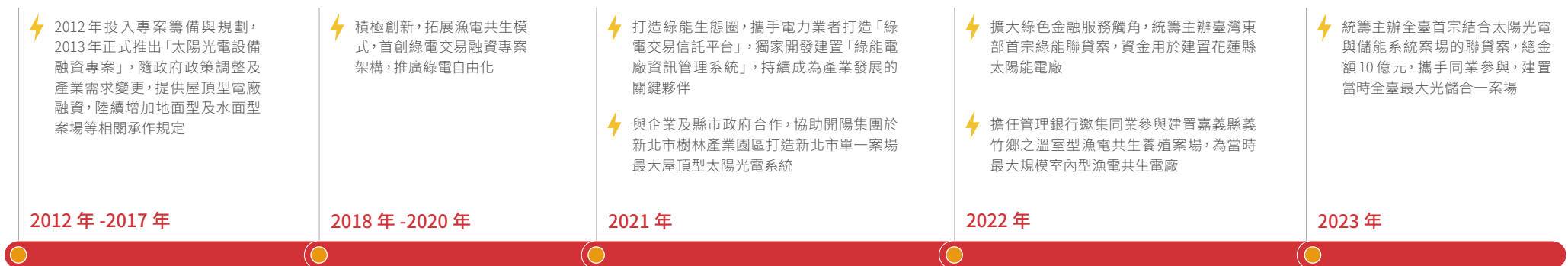
至2023年底，永豐銀行協助國內外企業電廠共7,927座，光電設置總容量3,433.38MW，約等同114萬戶（4人）家庭一年用電量，光電總裝置容量年成長約21.6%，市占率約28%。國內外企業戶太陽光電設備融資總餘額約1,046.54億元，其中，漁電共生專案融資餘額65.63億元，總裝置容量711.49MW。



永豐銀行2023年統籌主辦全臺首宗光儲合一聯貸授信案

2019年起至2023年底，永豐銀行主辦25件聯貸案，亦協助太陽光電設施建置於不利耕作農地，聯貸合約總授信369.49億元，年底餘額為41.68億元。

永豐金控太陽光電設備融資專案發展歷程



永豐金控創新提供太陽光電智慧金融服務

打造「綠電交易信託平台」

因應綠電市場自由化趨勢，永豐銀行首創綠電交易融資專案架構，率先金融同業建構「綠電交易信託平台」，提高綠電交易的透明度與安全，導入押標金、保證金、電費金流等信託管理機制協助管理綠電交易之電費金流與保證金，降低交易成本與風險，提升管理效率，專款專用提升綠電用戶、發電業者及售電業之間購電或轉供互信與安全性。同時透過綠電交易信託平台提供發電業者與售電業間綠電交易諮詢管道，首創綠電轉供服務，輔助綠電交易市場推廣，建構環境永續及產業發展雙贏的綠色金融服務。



- 2023年綠電交易信託平台獲得「TSAA 臺灣永續行動獎：SDG07 打造友善綠電交易環境一金獎」
- 「2023財訊金融獎」「影響力信託服務獎－優質獎」

2023年
成果

至2023年底參與綠電交易信託平台之售電業者達11家，經平台機制媒合轉介簽訂綠能購售契約之發電廠共9家，裝置量約20.4MW，其中首家完成簽約之發電業客戶於2023年10月起正式售電，建立國內金融業輔助綠電交易市場發展的里程碑。

首創「綠能電廠資訊管理系統」

永豐銀行運用大數據、AI技術率先金融同業獨家開發建置「綠能電廠資訊管理系統」，導入電廠評估、資產評價、營收預測及風險評估等四大功能，該系統獲經濟部智慧財產局專利認證，為臺灣金融業首例。

永豐持續透過電廠基本資訊評估潛在民間綠電交易電廠，致力電力交易市場發展，促進推動永續家園。

2023年
成果

2023年陸續整合銀行太陽能電廠營運資訊（如發電度數、電廠建置進度、躉購費率等），分析電廠各地區實際平均日照以應用於電廠融資決策並規劃介接銀行核心系統以加速貸後管理效率。

綠色金融財務顧問

隨著淨零減碳的趨勢，許多企業看好未來電業自由化的前景，或因應RE100及再生能源義務裝置容量等綠電需求，紛紛投資與收購太陽能電廠，永豐銀行憑藉太陽能電廠授信業務實績的基礎，持續創新並領先國內同業獨創投入綠色能源與積極開發多元的企業綠能解決方案，於2022年度重啟財務顧問業務，提供企業太陽能電廠相關股權與資產交易的專案管理與諮詢服務，包含提供客戶能源轉型的建議與規劃，媒合潛在交易對手，太陽能裝置價值估算及交易條件協商等，成為企業追求淨零轉型的專業顧問夥伴。

一站式全方位財顧服務



永續指數連結商業本票

永豐金租賃2022年與國際票券簽署「永續指數連結商業本票」（Fixed Rate Commercial Paper, FRCP），將企業永續經營成效與金額與利率連結，並鎖定特定期間，所籌資金主要運用在協助客戶建置太陽能電廠、建購節能及儲能設備，以及積極配合淨零排放進行綠能轉型等需求。永豐銀行2023年承作第一檔「永續指數連結商業本票」承銷案，與新鑫股份有限公司簽訂合約，將指標利率連結商業本票發行人自營太陽能電廠減碳排放量、發電量之相關ESG指標。

永豐金控綠能發展相關商品與服務

服務對象	商品名稱	服務內容	2023 年成效 (累積)
法人客戶	太陽光電設備融資	永豐銀行2013年正式推出企業戶太陽光電設備融資專案，期間隨政府政策調整及產業需求變更，持續擴大不同型式案場，創新推出漁電共生、光儲合一等型式之融資。	協助國內外企業電廠共7,927座，光電設置總容量3,433.38MW，企業戶太陽光電設備融資餘額1,046.54億元。
	綠能周邊設備及其供應鏈融資	永豐金租賃2018年投入「太陽能電廠」建置期之短期專案融資業務，持續開發電動車及其周邊設備商、綠能建設系統及儲能系統之開發商、材料商、建置施工商/承包商等中小企業客群。	2023年撥款金額達13.57億元，餘額12.23億元。
	儲能設備融資	永豐銀行2022年創新開發「儲能裝置」專案融資服務，協助產業夥伴開發各種儲能形式。	2023年與北基國際子公司「三陸儲能」合作，統籌主辦總額47.5億元全臺首宗儲能聯貸案，建置全臺最大單一儲能電廠。 已核准43案，融資餘額達59.71億元。
	陸域風力發電設備融資	永豐銀行辦理陸域風力發電設備融資，提供廠商建置陸域風力發電廠所需資金。	融資餘額達11.27億元，總裝置容量62.4MW。
	地熱發電融資	永豐銀行響應政府政策，提供廠商興建地熱電廠所需資金。	合作案場數2座，融資餘額達1.06億元，總裝置容量2MW。
	小水力發電融資	永豐銀行2023年首度跨足小水力電站專案融資，為臺灣業界首例。小水力電站具備友善環境、分散化、在地化及24小時運轉等特性，有助提高能源自主。	合作案場數3座，融資餘額達5億元，總裝置容量24.49MW。
	綠色產業企業保險	永豐銀行支持光電業者綠色轉型，代理推出發電設備意外事故之保險及發電設備營運期間的公共意外責任保險等4項相關保險商品。	協助542家企業投保，保費約5,299萬元。
	法人綠色存款	永豐銀行偕同企業客戶啟動新臺幣綠色定期存款專案，資金運用於綠色建築、可再生能源貸款及污染防治產業等綠色放款項目。	2023年承作6筆，合作金額3.1億元。
零售客戶	綠能產業信託	永豐銀行提供多樣化信託服務，透過信託專戶協助能源業者辦理綠電交易保證金、電費信託及回饋地方款項信託，提升發電業、售電業及綠電用戶間購電或轉售交易金流的安全管理機制及確保提撥資金專用於指定回饋用途。	累計簽約25戶，至2023年底信託資產餘額逾1仟萬元。
	自然人綠色存款	永豐銀行2023年首度推出自然人綠色存款，協助美元活存客戶將資金運用於全球各項符合綠色授信原則的融資或再融資。	6月推出「過綠生活 去蕪存金」美元活存專案，參與人數5,301人；9月推出「綠升活美學」美元活存專案，參與人數11,342人。
	家戶太陽光電設備融資	永豐銀行透過專案或特定通路方式提供標準快速核貸商品，降低太陽光電設備建置門檻，協助個人或家庭經濟單位建置太陽光電設備於自有房舍屋頂。	核貸個人電廠271座，光電設置容量10.9MW，融資餘額達2.39億元。



永豐銀行統籌主辦首宗儲能聯貸案、協助打造全臺最大單一儲能電廠



永豐銀行與森全能源合作完成臺灣業界首宗小水力電站專案融資



永豐銀行推出自然人綠色存款專案，讓客戶以行動支持金融永續

再生能源融資影響力評估

永豐金控參考由全球影響力投資聯盟 (Global Impact Investing Network, GIIN) 開發建立之IRIS+影響力評估框架，針對再生能源 (包含太陽光電、陸域風力發電設備、地熱發電、小水力發電、儲能設備融資等綠能服務) 相關融資貨幣化其可對環境、社會產生之正面衝擊。

經評估，永豐金控再生能源相關融資專案可減少約4.2億美元之社會成本。

對應IRIS+衝擊類型：能源

對應重大主題	衝擊對象	衝擊說明	產出指標 (Output Metric)	衝擊評價 (Impact Valuation)
實現淨零目標	- 環境 - 社會	溫室氣體排放造成的氣候變遷，會對整體經濟、環境帶來社會成本，金融業藉由提升綠能融資業務，可以降低傳統化石燃料發電產生的碳排放量，進而降低整體社會成本。	因再生能源發電而迴避之碳排放量：2,210,249.62 (tCO ₂)	迴避之碳排放量可減少的社會成本：共 419,947,427.86 美元

貨幣化衝擊路徑：

再生能源裝置發電度數
4,565,905,053
(kWh)

X

臺灣電量邊際排放係數
484.077
(gCO₂/kWh)

X

碳排放的社會成本
190
(美元/tCO₂)

=

因再生能源發電專案減少的社會成本
419,947,427.86
美元

註1：電量邊際排放係數指現有的電力系統中，按經濟價值排序調度，變動營運成本最高之發電廠所產生的電力 (PCAF 建議之迴避排放量計算依據)。
註2：臺灣之電量邊際排放係數來源為 UNFCCC 於 2022 年出版之報告《Harmonized IFI Default Grid Factors 2021 v3.2》
註3：碳排放之社會成本來源為美國國家環境保護局於 2023 年出版之報告《Report on the Social Cost of Greenhouse Gases: Estimates Incorporating Recent Scientific Advances》

綠能政策議合

永豐銀行響應政府政策目標，針對綠能融資業務舉辦多次說明會及研討會促進交流及討論。2017年起即深入各縣市工業區舉辦綠能業務說明會，提供太陽光電設備專案融資，完整且系統化地闡述政策規範與獎勵措施，提供整合性企業融資方案服務，促成民間企業投入綠能產業發展。2023年永豐銀行旗下香港及澳門分行，亦與香港品質保證局簽署策略合作備忘錄，共同推廣綠色與可持續金融。

除與地方政府合作推動太陽能光電服務，永豐金控亦進行內外部議合，對內部同仁進行交易商業模式與綠能融資服務架構教育訓練，對外積極參與相關產業協會與展覽，開拓綠色能源業務並宣揚環境保護理念。永豐銀行為同業唯一連續七年參與台灣國際智慧能源週 (Energy Taiwan) 展覽的金融業者，2023年受邀參展並於展區提供案場融資流程說明、綠色融資申辦諮詢服務及綠色金融未來發展等議題，提供再生能源保險、融資專案等金融架構規劃，不僅從「交易洽談」至「融資服務」提供一站式的諮詢加速媒合效益，更藉此與國內外廠商、專家深入交流，深耕發展綠色金融服務，發揮永續能源發展影響力。



永豐銀行參加2023台灣國際智慧能源週 (Energy Taiwan) 臺灣國際淨零永續展

2023年永豐銀行推動綠能政策之議合成果

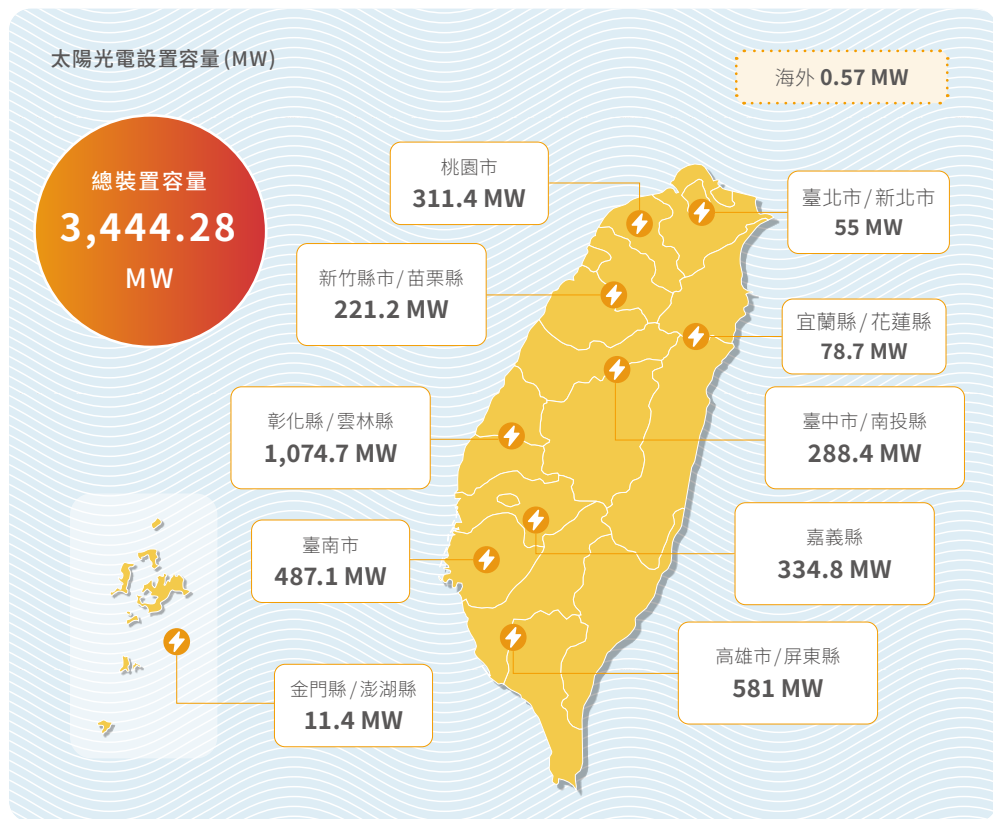


積極於綠色聯貸市場擔任主辦行、參貸行，協助企業快速籌備資金以支應太陽光電案廠的建置或投資。已連續三年主辦規模突破新臺幣百億元光電聯貸案，以及統籌主辦光儲合一聯貸案，2019至2023年已主辦(且擔任管理銀行)共14家集團戶太陽光電聯貸案，聯貸合約總授信達1,181.5億元。案件數、金額及裝置容量皆為全臺第一，以豐富經驗協助企業取得多元化電力供應。



2017年至2023年皆參展「Energy Taiwan 臺灣國際智慧能源週」(前身為PV energy)，為唯一連續七年參展的金融業。2023年以「碳Zero 永豐十年有成」為主軸，於展區提供最前瞻的能源解決方案、分享政府及企業的永續策略、發展與實際做法。

永豐銀行2023年太陽光電融資推廣成果



上圖包含國內外企業及個人電廠太陽光電設置總容量

3.2.1.2 支持節能減碳行動

綠建築都更聯貸案/綠建築土建融資專案

繼2021年推動首宗綠建築都更聯貸案，永豐銀行2022年主辦三地開發聯貸案，該案為南臺灣最大危老都更建案聯貸案，2023年統籌主辦國雄建設53.4億元土建融聯貸案，該案為臺中市五期重劃區之危老重建案，將興建銀級綠建築集合住宅，攜手企業為社會打造永續、健康的居住環境。

綠建築房貸

永豐銀行2021年10月推出綠建築房貸專案，建置專屬綠建築網頁 [🔗](#)，提供綠建築相關資格查詢及綠建築各項專業資訊連結，攜手客戶打造永續家園。凡不動產取得財團法人臺灣建築中心核定為綠建築標章之社區，可享利率優惠，提供民眾便利且彈性的金融服務。至2023年底，綠建築房貸累計撥款金額為22.58億元，融資餘額達20.49億元。

中心廠商減碳服務

永豐金控持續創新並領先國內同業投入減碳相關金融服務，包括與外部專業機構合作提供企業碳盤查與查證及減碳建議、汰換耗能設備或買賣綠電等一站式服務，協助企業面對淨零新挑戰。

2022年協助復盛集團及康舒科技啟動上游零組件供應鏈導入英國標準協會(British Standards Institution, BSI)實地溫室氣體盤查作業。2023年進一步攜手BSI等企業夥伴，協助企業前端碳盤查及後端查證，同時提供客戶建置能源管理系統相關專屬優惠，及協助申請智慧機械投資抵減，有助於廠商瞭解自身現況、驅動企業達成減碳目標，至2023年已協助10餘家企業完成碳盤查，2家業者導入能源管理系統，成為企業在追求淨零轉型的專業顧問夥伴。



永豐銀行攜手大云永續科技、英國標準協會及康舒科技舉辦「淨零先鋒Carbon Zero」論壇，與中小企業分享淨零轉型的實戰經驗



永豐銀行雙路並進，推動綠建築融資與房貸業務，以行動實踐環境淨零永續。2023年與仲量聯行共同主辦「實踐不動產永續淨零與綠色金融論壇」，攜手企業客戶投入綠建築行列。

永豐金控支持節能減碳相關商品與服務

服務對象	商品名稱	服務內容	2023年成效
法人客戶	環保紡織產業融資	永豐銀行提供融資予國內欲取得紡織環保標章Bluesign的紡織業者，協助業者綠色轉型。(Bluesign為全球紡織環保認證標章中使用最普及且要求項目最完整之環保標準)	至2023年，融資9家，融資餘額32.31億元。
	大型柴油車汰舊換新	永豐銀行配合行政院環境保護署辦理「大型柴油車汰舊換新」購車貸款利息補貼鼓勵車主自主自選獎勵方案，為客戶提供服務。	累積151戶法人客戶，貸款餘額6.71億元。
零售客戶	綠建築房貸	永豐銀行針對擔保品已取得財團法人臺灣建築中心核定為綠建築標章之社區，提供專屬的房貸優惠專案。	累計撥款金額22.58億元，融資餘額20.49億元。
	現金回饋Green卡	永豐銀行現金回饋Green卡採用對環境更加友善的PETG材質，提供國內精選綠色通路刷卡消費現金回饋，更結合外部機構為卡友種樹協助林地復育，以行動支持環境永續。	2023年完成規劃並正式於2024/1/2上市，持續邀請客戶加入綠色永續行列。
	碳足跡計算器	永豐銀行攜手萬事達卡導入碳足跡計算器。永豐銀行簽帳金融卡卡友可開啟「消費碳足跡查詢」功能，瞭解每筆簽帳金融卡刷卡消費碳排放量，喚醒客戶綠色消費意識。	2022年10月正式上市推廣，2023年新增17,908戶啟用，累積已啟用戶數23,042戶。
	運動卡	永豐銀行推出臺灣首張以燃燒卡路里即可獲得紅利回饋的「永豐SPORT卡」及「汗水不白流」App，結合「大數據、社群、雲端計算、穿戴裝置」概念，持卡人可透過物聯網技術將每日消耗的卡路里轉換累積紅利。	「汗水不白流」App會員累計至2023年下載數逾32萬人，2023年度步行約1.54億公里，消耗約58億卡路里。 「永豐SPORT卡」2023年總刷卡金額38.47億元，年底應收款餘額約5億元。
	電動車貸款	永豐銀行響應政府「空氣污染防治行動方案」，支持國內潔淨能源，鼓勵客戶購買低排碳(電動、油電混合)汽車。	累積120筆貸款，貸款餘額0.62億元。

運動卡影響力評估

永豐金控參考由全球影響力投資聯盟 (Global Impact Investing Network, GIIN) 開發建立之IRIS+影響力評估框架，貨幣化永豐銀行「永豐SPORT卡」和「汗水不白流App」可對環境、社會產生之正面衝擊。

經評估，永豐金控之相關商品與服務可減少約599萬美元之社會成本。

對應IRIS+衝擊類型：健康

對應重大主題	衝擊對象	衝擊說明	產出指標 (Output Metric)	衝擊評價 (Impact Valuation)
以數位金融創新提升服務便利性	- 環境 - 社會 - 終端消費者/客戶	永豐銀行結合消費金融服務及物聯網 (IoT: Internet of Things) 打造金融運動生態系，「永豐SPORT卡」和「汗水不白流App」之客戶因使用汗水不白流App，提升每日行走步數而減少的碳排放量社會成本，並可降低若有相關心血管疾病風險將產生之醫療成本。	使用App之用戶 2023年平均使用人數、累計消耗公里數:49,719(人)、154,718,904(km)	- 迴避之碳排放量可減少的社會成本: 5,993,461.89美元 - 可減少之醫療成本: 22,031,286元

貨幣化衝擊路徑：

假設說明: 假設走路步數減少的碳排是直接取代自駕使用汽油的小客車的碳排量

使用App之用戶
2023年累計公里數
154,718,904
(km)

X

自用小客車每公里
碳排放係數
1/11.1*2.2631=0.2039
(kgCO₂e/km)

X

碳排放的社會成本
190
(美元/tCO₂)

=

因相關商品與服務減少的
碳排放社會成本
5,993,461.89 美元

假設說明：使用有計步功能的工具，平均每日可促使人們多走2,500步；而每日多行走2,000步至10,000步，可以降低每年8%心血管疾病發生率的風險

2023年平均使用App人數
49,719
(人)

X

臺灣18歲以上
成人高血壓
盛行率
29.5%

X

心血管疾病
發生降低率
8%

X

心血管疾病醫療
成本(高血壓)
18,782
(元/人)

=

因使用App
降低心血管疾病(高血壓)
的醫療成本
22,031,286元

註1：自用小客車燃料效率（汽油）來源為交通部出版之《111年自用小客車使用狀況調查報告》、汽油之碳排放係數來源為環境部出版之《溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版》

註2：碳排放之社會成本來源為美國國家環境保護局於2023年出版之報告《Report on the Social Cost of Greenhouse Gases: Estimates Incorporating Recent Scientific Advances》

註3：美國國家衛生院之研究報告《Step Counting: A Review of Measurement Considerations and Health-Related Applications》指出使用有計步功能的工具，平均每日可促使人們多走2,500步，而「汗水不白流App」之客戶平均每日走路步數達10,000步，保守估計有達到較臺灣平均（約5,000步）高出2,000步的效果

註4：18歲以上成人高血壓盛行率來源為衛生福利部國民健康署出版之《國民營養健康狀況變遷調查 (106 – 109年)》

註5：增加步行之心血管疾病事件發生降低率來源為美國運動醫學會2019年刊載於Medicine & Science in Sports & Exercise的報告《Daily Step Counts for Measuring Physical Activity Exposure and Its Relation to Health》

註6：心血管疾病醫療成本（高血壓）來源為衛生福利部國民健康署出版之2007年臺灣地區高血壓、高血糖、高血脂之追蹤調查

3.2.1.3 支持農業

農業相關企業放款

永豐銀行建構農產品現代化交易體系，2023年底農業放款總額共計23.25億元，其中，農產智慧交易平台融資餘額0.98億元（含自然人與法人），農業相關企業放款餘額22.27億元。

農產智慧交易平台

為改善傳統批發市場耗時的收付流程以及攜帶現金產生的治安風險，永豐銀行與市場管理單位及承銷人持續溝通，深入研究其交易系統與作業流程，2016年首創「農產智慧交易平台」，對傳統批發市場承銷人提供農產多功能承銷卡、配銷卡及搭配承銷信貸透支額度，將優質且專屬的金融服務提供給年齡較長、或習慣以現金交易而少與銀行有往來，以致於未能累積銀行往來實績，而無法取得銀行融資的批發市場承銷人。且透過雲端系統將承銷人帳務金流串接批發市場的電子化結算系統，自動進行對帳並管控承銷人的交易額度，推動市場營運模式轉型，成功讓金融科技融入傳統現金收付的生態場域，讓永豐銀行成為農產商務交易的最佳夥伴。

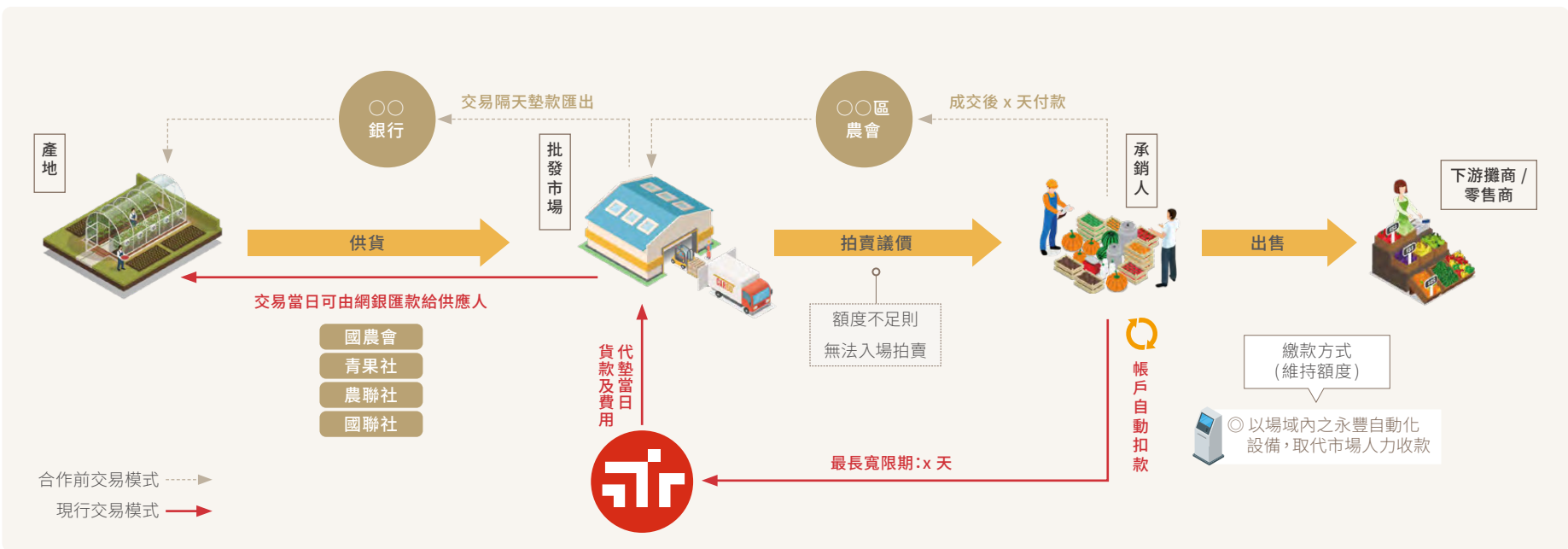
至2023年底，「農產智慧交易平台」導入4縣市8座批發市場，已建構果菜、漁產、肉品及花卉等四大類型合作模式，融資餘額0.98億元，法人承銷卡及配銷卡融資餘額0.12億元，自然人承銷卡及配銷卡融資餘額0.86億元。2023年新增服務143位承銷人及農民，當年度新增代墊金額89.63億元，自2016年至2023年底服務承銷人及農民共計2,437位，累計代墊金額為513.28億元。

「農產智慧交易平台」除推出專屬農民農騰卡，2022年進一步執行小農計畫，提供預收款價金保管業務，透過教學協助小農將商品上架，讓生產者可以直接接觸消費者，消費者在電子票券平台訂購小農商品後，預收款項即由永豐銀行中介保管，待農產品採收出貨後才由系統核銷撥款，提供農友與消費者便利且安心的創新金融服務。

農產智慧交易平台三大功能		效益
承銷人融資代墊	依交易數據提供信用融資，拍賣交易一旦完成即由永豐銀行墊付貨款	降低批發市場催款成本與風險，減少交易成本，並增加承銷人的資金運用彈性
虛實整合金融服務	運用RFID技術，承銷卡即可進行市場報到註冊、門禁管理與列印交易明細	降低市場人力成本
批發市場各項費用智慧代收	可透過承銷卡請款或帳戶自動扣款市場管理費及各項雜項費用	提升經營效率及交易安全



透過永豐銀行預收款價金保管業務，讓堅持友善耕作的柑橘小農透過電子票券平台販售





3.2.2 社會金融

永豐金控相信金融活動不僅能減少氣候變遷的衝擊影響，金融業者亦能透過其核心本業成為消弭不平等、促進經濟成長、創造就業機會及社會發展的驅動者。永豐金控承接政策與社會的期待，長期關注如何建構平等完善的金融環境，為各類族群提供多元的金融商品與服務，並致力於為中小企業及金融弱勢族群提供更為便捷與切合需要的資金支持，創造正向社會影響力。永豐金控於2023年7月21日經董事會通過「普惠金融政策 [↗](#)」，作為普惠金融業務之最高指導方針，各相關業務據以修訂相關管理要點，落實推動普惠金融，讓不同的族群可以獲得滿足所需且負擔得起的金融商品與服務。

3.2.2.1 經濟弱勢

2019年COVID-19疫情衝擊全球，造成產業營運衝擊，永豐銀行配合政府措施提供紓困貸款方案，協助民眾與企業渡過疫情衝擊，累計自2020年1月15日至2023年底，配合政府各項紓困方案(包含法金、房貸、信貸及車貸)申請件數8,634件，核准件數8.568件，核准金額937億元；信用卡申請與核准均為6,311件。永豐銀行自辦之企業紓困方案，申請件數4件，核准件數4件，核准金額14億元，2023年底貸款餘額11.75億元。

2023年4月永豐銀行推出「月光海信貸專案」，協助經濟弱勢客戶獲得適合的金融服務，針對特殊境遇家庭、單親家庭及年齡30歲(含)以上且年收入未達40萬者等經濟弱勢客群，提供小額優惠、免收手續費之家庭周轉金信用貸款，透過持續線上諮詢及快速申請服務，實踐普惠金融的精神，至2023年底針對潛在客群進行LINE推播宣傳，接觸達1,021人次。

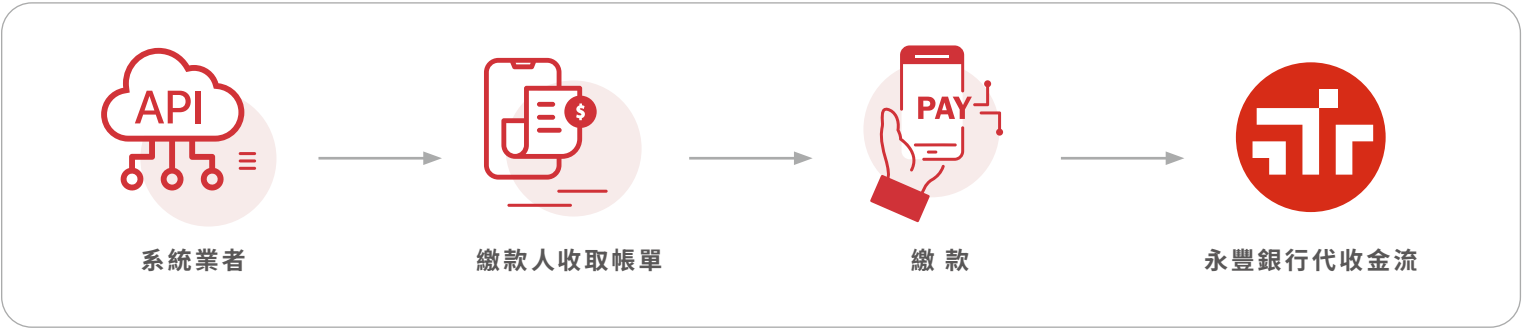
3.2.2.2 中小企業



- ✦ 豐收款獲 APSAA 亞太永續行動獎：SDG 8 就業與經濟成長－銅獎
- ✦ 一站式金融平台獲數位銀行家 (The Digital Banker) 年度最佳 API 倡議獎

永豐銀行秉持普惠金融精神，積極善用「財團法人中小企業信用保證基金」各項保證，為臺灣中小企業戶提供多樣符合中小企業經營模式的貸款服務。2023年整體中小企業之貸款餘額3,250.96億元，較去年成長7.3%。

永豐銀行除針對文創事業、社區發展、小型及微型企業之需求設計相關信用產品外，更透過數位金流服務提升中小企業電子收付經營能力間接扶植相關產業成長。永豐銀行2022年起為中小企業建構金流整合、雲端營運應用的SME服務鏈「一站式金流平台」，2023年針對連鎖商店導入eACH (Enhanced Automated Clearing House，圈存扣款系統) 即時代收方案，提升企業總部與加盟門市之間的收、付款效能，同時簡化開店所需的各項金流申請，滿足資金管理與員工薪轉等多元需求，至2023年底已與19家系統業者逾千家客戶以API架構串接金流服務，提供帳戶查詢、收款入帳、繳費捐款及帳戶驗證等項目，此外，協助逾2,000家學校補教業、社區管委會等客戶，於既有的營運管理系統串接銀行便利快速之資金管理服務，總交易金額達147億元，加速中小企業數位轉型。



永豐銀行除針對自然人特約商店(小商戶) 提供信用卡以及行動支付收款解決方案，亦提供線上金流代收服務「豐收款」，將收款功能整合信用卡、行動支付與虛擬帳號等數位收款方式，提供開放應用程式介面(API)串接與單一管理平台，協助中小型商家解決數位轉型與帳務管理的困擾，同步滿足消費者安全、快速付款的需求。截至2023年底交易筆數超過334萬筆，交易金額累計127.21億元。協助客戶拓展數位商機，同時響應政府2023年底非現金支付交易金額達6兆元的目標。

除貸款及金流服務，永豐銀行積極扶植中小微企業發展，透過2022年建立的商業洞察家臉書粉絲專頁及舉辦的活動持續搜集來自分行通路及中小微企業相關需求，及創業者及小微企業在業務經營的困難與痛點，於2024年1月3日正式推出「DA BOSS 創業生態平台 [↗](#)」，專屬的金融商品與數位化服務，協助企業自成立籌備處起及設立公司所需的各項流程，提供創業金融服務及一站式金融等整合式解決方案，協助國內中、小或新創企業邁向數位轉型。

中小企業相關金融商品與服務

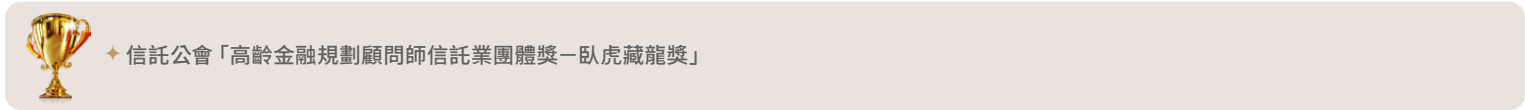
商品名稱	服務內容	2023 年成果
文創放款	針對文創事業不同經營階段提供財務規劃，提供完善、穩定的長期資金，將資金帶入文創產業、促進產業升級。	總承作戶數 272 戶，年底放款餘額 138.88 億元。
社區發展貸款	響應政府的危老都更政策，於都更、危老重建個案不同階段提供協助，包括專業諮詢、信託管理及工程查核等整合服務。	總承作個案 110 件，年底放款餘額 213.76 億元。
小型企業放款 (註 1)	提供多項政策性貸款、融資專案促進小型企業健全發展；亦結合政府資源，推廣「中小企業信用保證基金」保證融資業務，協助擔保品不足之小型企業取得資金，並發展多元貸款服務。	小型企業放款共 3,323 戶、年底放款餘額 2,293.55 億元。
自然人特約商店	依不同族群需要量身訂作多元金融服務，針對小規模商家或不具公司登記或營利事業登記之自然人提供信用卡以及行動支付收款解決方案，促進經濟成長，創造就業機會。	當年度累計交易金額 2.27 億元。
微型企業放款 (註 2)	永豐銀行針對經營規模小、資產總額低之本國公司組織或獨資企業推出微型企業貸款，透過 24 小時可線上申請的小微東風貸平台 ↗ ，同步整合微型企業貸款相關知識及創業金融資源，提供企業貸款專人諮詢服務，協助微型企業發展。	當年度申請件數 908 戶，核准 460 戶，核准額度 21.38 億元，撥款 20.03 億元，年底餘額 15.73 億元； 累積承作 591 戶，核准額度 27.02 億元，撥款 25.12 億元，年底餘額 17.53 億元。

註 1：小型企業為符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業。2023 年數字含逾期放款與催收 16 戶，催收款 3.11 億元。

註 2：微型企業為年營業額未逾新臺幣 150 百萬元，且連續營業滿一年以上之本國公司組織或獨資企業。



3.2.2.3 高齡者及身心障礙者



為因應臺灣正式步入高齡社會之金融需求，並響應金管會持續推行高齡者與身心障礙者財產信託政策，永豐銀行自2016年推出適合此目標族群的「安養信託」，運用信託商品守護客戶財產。持續舉辦信託講座，對高齡者及身心障礙者或家屬宣導信託觀念及分享實務經驗，且視客戶需求提供到府諮詢及業務簽約手續，促進金融服務之普及性。為提供更專業的服務，永豐金控已逾百位同仁取得「高齡金融規劃顧問師」證照，以協助高齡者規劃合適的財產與安養計畫。

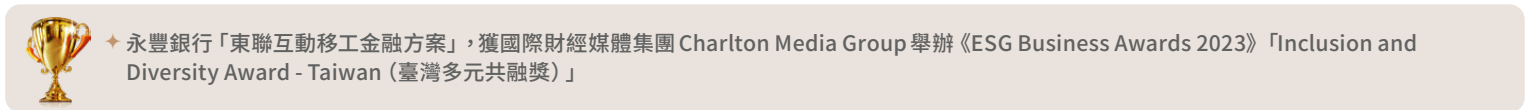
2023年符合高齡或身心障礙者安養信託受益人數210人，累計業務量2.39億元，成長逾438%。2023年永豐銀行舉辦41場「安養信託」推廣講座，總計逾2,072人次參與，協助客戶瞭解信託架構及實務運用，包含高齡失智醫療、財富傳承、親屬照顧等財務規劃，亦參加第四屆台北國際照顧博覽會，向民眾介紹安養信託、防詐措施以及財務規劃知識。

2023年更領先金融同業推出全臺首張點字金融信用卡，製卡時於卡面直接打印品牌名稱點字，使卡片具備永久識別性，讓視障者一觸摸，即可清楚辨識品牌名稱，協助視障者取卡，同時提供跨行手續費優惠、刷卡消費不限金額簡訊通知服務，方便視障者利用手機報讀功能掌握刷卡狀態。此外，永豐銀行提供身心障礙者透過線上申請每月3次ATM跨行手續費減免優惠，持續落實金管會友善金融政策。



永豐銀行推出全臺首張點字金融信用卡，透過點字設計的卡面協助視障者清楚辨識與取卡

3.2.2.4 外籍移工



永豐銀行長期關注外籍移工在臺金融服務不便，自2013起即開辦「外籍移工信用貸款專案」，於2020年推出全臺首張外籍移工信用卡「SEA鈦金商務悠遊卡」，提供移工現金消費以外的支付選擇。且不定期於特定移工宿舍及工業廠區舉辦移工商品說明會及金融剝削案例分享，透過面對面宣導減少移工因資訊不對稱而誤觸地下借貸陷阱，提升移工金融素養。2021年簡化從仲介業者代收移工款項到匯款等作業流程，協助移工快速又安全的將安家費匯回家鄉；2023年新增提供線上申請貸款留言功能及移工專用電子信箱，提供更多元金融服務諮詢管道，另於貸後服務提供繳款提醒、扣款成功、貸款結清等簡訊及email自動通知服務，協助移工客戶即時掌握貸款情況。



永豐銀行於企業廠區舉辦移工金融商品說明會

外籍移工信用貸款2023年當年度撥款2,823件，撥款金額2.56億元，累計至2023年底之貸款撥款件數為15,357件，累計總撥款金額11.87億元。2023年移工匯款總交易筆數約127萬筆，交易金額約100億元。

3.2.2.5 年輕與小資族群



永豐銀行及永豐金證券致力於降低金融服務門檻，設計從青年創業、房貸、存款、存股、保險、基金等多項小額商品服務，提供青創產業負責人、甫入社會之年輕人、小資及弱勢民眾基本的金融服務，全方位滿足其從購屋到投資理財等各式需求，響應普惠金融精神。

商品名稱	服務內容	2023年成果
青年創業啟動金	針對符合經濟部中小企業處「青年創業及啟動金貸款要點」規範之新創或所營事業負責人、出資人或事業體提供低利息之創業準備金。	貸款餘額165萬元。
成家首購	協助青年完成購置人生中第一間房屋的夢想，提供首購貸款，減少青年房貸壓力。	貸款餘額449.23億元。
豐雲房貸數位平台	整合購屋族人生各階段資金需求，提供彈性繳款、好房卡、線上增貸、秒估房貸等客製化與整合性的創新服務。	平台累積流覽量超過238.9萬人次，秒估房貸累計逾29.6萬筆試算。
優惠存款	鼓勵年輕與小資族群提前接觸數位金融，DAWHO數位帳戶自2023年7月至12月提供18-19歲DAWHO新戶，新臺幣活儲5萬元內享3%優惠年利率，協助年輕世代養成儲蓄理財好習慣、加速累積存款。	專案期間完成開戶人數2,217人，新增活儲餘額逾7.3仟萬元。
	提供年輕族群參與線上外幣活存優惠，2023年9月推出「年輕，樂在7中!」外幣活存增量加碼10天7.7%活動。	專案參與人數共1,482人，承作金額逾9仟萬元。
	小額信貸：依照個人戶信用狀況及還款能力，經審查評估後（免擔保品、免保證人），提供資金以協助個人實現生涯規劃。2022年推出「私房錢」服務，以小額資金融資及簡易便捷申辦管道，提供年輕族群及小資族便利金融服務。	撥款35,512件，貸款餘額433.87億元。 私房錢核准件數5,922件，額度8.13億元。
小額商品	小額存款：提供外幣百元定存服務（含美元、人民幣、澳幣、加幣、紐幣及南非幣等幣別），協助小資族輕鬆儲蓄。	開單人數163,187戶，金額約等值新臺幣67.02億元。
	小額基金：推出最低百元即可申購之百元基金，降低投資門檻且遍及各投資市場與多種產業，協助小資族群便利理財。	推出商品487檔；下單人數52,278人，銷售金額達88.37億元。
	小額保險：上架「富邦人壽金來寶小額終身壽險」，商品投保年齡從0歲開始，為甫入社會年輕人、小資族及弱勢民眾提供保險保障。	銷售32件，總銷量達90萬元。
豐存股	「豐存股」定期定額／定期定股存股平台以一站式購物平台概念，提供臺股及美股雙存股市場服務，協助小資族以分散買點與長期存股的方式，布局ETF或股票市場。	臺股：全年度119,619個帳戶扣款成功，扣款筆數348萬筆，扣款金額147.43億元。 美股：全年度34,390個帳戶扣款成功，扣款筆數72萬筆，扣款金額約為新臺幣72.11億元。
ShareShares 定時定額存美股	主打普惠金融服務，透過股權分割技術，投資門檻最低新臺幣1,000元，協助年輕投資人存美股。	扣款次數約18萬次，扣款金額約6.3億元，庫存AUM約新臺幣6.4億元。

3.2.3 其他永續金融商品與服務

3.2.3.1 永續相關債券

永豐銀行自2017年政府推動綠色債券至今已發行6檔永續債券，累計發行金額為104億元，為國內金融機構之翹楚。2023年永豐銀行再次發行20億元之可持續發展債券，所募專項資金用於「再生能源及能源科技發展」持續響應政府推動太陽能光電廠基礎設計畫促進能源轉型發展外，同時將其用於強化社會效益的投資計畫如創造就業、失業救濟等面向。

永豐銀行永續相關債券發行成果

類型	發行年度	發行總額	資金用途說明	成果
綠色債券	2017年	0.45 億美元	導入節能環保投資計畫相關放款用途。	綠色債券資金運用報告 ↗
	2019年	30 億元	用於再生能源及綠色環保產業。	綠色債券資金運用報告 ↗
	2022年	20 億元	用於「再生能源及能源科技發展」，主要計畫項目用於太陽光電設備融資。	綠色債券資金運用報告 ↗
可持續發展債券	2020年	10 億元	用於協助再生能源及能源科技發展外，亦將用於社會效益投資計畫，以創造就業、避免因社會經濟危機所導致的失業為主要方向，支持 2020 年以來受疫情影響的中小企業。	可持續發展債券資金運用報告 ↗
	2023年	20 億元	用於協助再生能源及能源科技發展外，亦將用於社會效益投資計畫，以創造就業、避免因社會經濟危機所導致的失業為主要方向，支應中小企業融資需求。	可持續發展債券資金運用報告 ↗
社會責任債券	2021年	10 億元	針對「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」及「社會經濟發展和權利保障」三大目標規劃專案融資。	社會責任債券資金運用報告 ↗

3.2.3.2 永續投資商品

永續基金發行

永豐投信於ESG投資與風險管理暨資訊揭露政策中明訂支持募集ESG或永續題材相關基金，並因應金管會於2021年發布之《ESG投信基金資訊揭露事項審查監理原則》，旗下ESG主題基金包含「永豐臺灣ESG永續優選基金」、「永豐台灣ESG永續優質ETF基金」、「永豐ESG全球數位基礎建設基金」及「永豐台灣ESG低碳高息40 ETF基金」均獲證期局同意ESG資訊揭露事項，並定期於投信官網揭露與ESG相關重要發行資訊。至2023年永豐投信共有4檔ESG主題基金，總規模為142億元，規模年成長55%；受益人數成長24%，突破11萬人。

ESG主題基金	基金類型	說明	2023 年底成果
永豐臺灣ESG永續優選基金	ESG 整合	2020年4月發行臺灣第一檔臺股ESG主動型基金，主要投資臺灣永續指數成分股票，臺灣永續指數採用富時ESG評鑑系統，包含環境、社會、公司治理三大支柱，14個主題及300多個題項，據此計算ESG總評分，以該指數中的ESG優質臺灣公司作為成分股。	規模為4億元
永豐台灣ESG永續優質ETF基金	ESG 標竿企業投資	2021年3月掛牌，基金以追蹤FTSE Taiwan Target Exposure ESG Index的績效表現為管理目標，標的指數採用富時ESG評鑑系統，包含環境、社會、公司治理三大支柱，14個主題及300多個題項，據此計算ESG總評分，以該指數中的ESG優質公司作為成分股。	規模為99.31億元
永豐ESG全球數位基礎建設基金	主題投資	2022年7月發行，基金主要投資於全球數位基礎建設事業及相關產業，被投資公司應具備環境保護、社會責任及公司治理等面向評比優良之公司，基金採用SynRatings評級（共6個等級，A為最佳），評級亦遵循歐盟永續金融揭露規範（SFDR），排除具爭議性產業與ESG評分較低的企業，原則上基金整體持股加權平均之ESG SynRatings評級達C級（含）以上。	規模為17.56億元
永豐台灣ESG低碳高息40ETF基金	主題投資	2023年7月掛牌，基金以追蹤標的為臺灣ESG低碳高息40指數的績效表現為管理目標，其成分股綜合考量企業碳排放量以及其對企業營收影響之相對碳排或絕對碳排，標的指數採用國立臺北大學商學院所建構之「臺灣永續評鑑」，選取評等為BBB級以上之公司，經過碳指標篩選，選出符合ESG、低碳、高息兼具的成分股建置投資組合。	規模為21.59億元

永續基金代銷

永豐銀行與永豐金證券2023年整體ESG基金銷量為9.32億元，整體AUC為30.27億元。代銷之ESG主題基金符合歐盟《永續金融揭露規範》（Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR），聚焦於綠能、水資源、轉型能源、氣候變遷環境永續等環境友善基金外，同時需符合以下永續基金定義，確保提供零售金融與財富管理客戶更多元且具ESG考量之投資選擇。

永續基金定義

基金類型	定義
ESG 整合	排除具爭議或敏感性投資項目，並將ESG風險因子（如環境、社會、治理等）系統性地納入投資分析與決策過程
ESG 標竿企業投資	投資於同產業當中相對具有較正面之ESG表現的活動、企業，或者相關專案，為正面篩選法
主題投資	將資本分配給可創造特定環境或社會具體成果的資產，有關社會或環境成果之主題可包括：再生能源、能源效率、或永續農業等
影響力投資	於獲得財務報酬的同時，也希望產生正面且可衡量的社會和環境影響之投資
其他	非屬上述四類但符合SFDR第8條、第9條之其他ESG商品

3.2.3.3 永續顧問服務

固定收益商品承銷

永豐金證券2023年主辦永豐銀行可持續發展債券及台電綠色債券共2檔GSS債券之承銷，總金額14.1億元；協辦12檔GSS債券之承銷，包含台積電(2件)、台電(2件)、遠東新(2件)、聯電、BNP台北等8檔綠色債券，遠傳2檔社會債券，上海銀1檔可持續發展債券及鴻海1檔可持續發展連結債券，總金額達38.5億元，所募集資金主要用於溫室氣體減量與再生能源。永豐銀行協辦承銷3檔綠色債券，包括台積電(2檔)及台電(1檔)，合計金額28億元。

上市櫃承銷/輔導及籌資業務

永豐金證券2023年輔導承銷業務聚焦ESG及永續發展為策略，上市櫃及籌資承銷業務總規模達164.44億元，其中承銷環保綠能企業共計8件，金額達62.08億元，包含主辦「永冠-KY」、「濾能」、「世紀鋼」可轉換公司債(2件)及「泓德能源-創」上市等5件，協辦「泓德能源-創」、「森威能源」及「雲豹能源-創」可轉換公司債3件，分別為專注於AMC污染防治解決方案、風力發電相關設備製造、再生能源開發、太陽能光電廠開發與建置及服務、儲能系統解決方案等環保綠能領域之企業。此外，永豐金證券持續輔導環保綠能企業上市櫃，截至2023年底，輔導企業共13家，包括「惠民實業」、「利百景」、「國際海洋」、「明曜科技」、「旭東環保」、「台鎔科技材料」、「華鉬實業」、「世紀離岸風電」、「裕山環境」等13家分別專注於離岸風電海事工程、水下基礎製造及其營運管理、管材運用於水上浮動式太陽能發電之基座及服務、儲能系統解決方案、環保科技與再生能源、焚化及廢棄物處理、廢棄材料之循環經濟、水資源處理工程及操作維護等之企業。

SinoPac+ 企業永續評鑑系統



✦ Taiwan SIA 台灣永續投資獎 - 2023 個案影響力類－ ESG 創新「銀級」

✦ 連續三年榮獲 TWSIA 台灣永續投資獎

永豐投顧2019年起將ESG納入研究核心，於2021年推出以國際標準SASB為核心框架的SinoPac+企業永續評鑑系統，結合財務重大之永續指標與在地化設計，以公開資訊為評鑑資料來源，依企業永續表現區分為五等級，評鑑結果符合國際水平，並具高標準、覆蓋率廣、易懂與即時性4大優勢，成為永續投資的重要指標，協助法人及投資人解讀ESG評等，提升台股在國際ESG投資市場之能見度。SinoPac+企業永續評鑑系統介紹，詳見永豐金證券豐投ESG網站

2023年永豐投顧持續擴增評鑑家數，累計完成502家企業評鑑。秉持結合永續金融與普惠金融的初衷，永豐投顧將此評鑑系統應用至永豐金證券豐存股平台，篩選兼具企業EPS及ESG作為的優質企業，搭配具高殖利率、利基的供應鏈或具潛力的產業，客製化不同的ESG投資組合，2023年推出5檔淨零與低碳相關存股投資組合商品，讓投資人與小資族透過長期存股參與優質ESG企業的成長，追蹤存股商品減碳績效並掌握永續投資的契機。此外，永豐投顧於2023年首創台股「PCAF財務碳排計算機」服務，協助金融機構解決投融资商品碳排之計算，投資人可依據相關數據調整投資配置，追蹤投資組合的減碳成效，並以此服務獲得2023年台灣永續投資獎。

財富管理諮詢服務

因應市場對企業ESG資訊的需求，永豐銀行與永豐投顧合作，於「寰宇金融情報」電子投資週報加入ESG相關主題說明，內容包括ESG趨勢洞察、綠色經濟、永續金融、各國氣候計畫等，協助客戶掌握ESG投資趨勢、提升ESG意識；永豐金證券則發送包含ESG相關訊息之電子報，讓投資人了解ESG相關風險與機會。透過寄送電子報予永豐銀行及永豐金證券客戶，使客戶更理解ESG投資面向、提升ESG意識，作為永豐金控與財富管理客戶議合之方式，2023年觸及之客戶比例達58.11%。

服務名稱	諮詢服務內容
ESG 資訊與趨勢推廣	永豐銀行及永豐金證券由永豐投顧提供顧問服務，其中投資週報涵蓋 ESG 相關主題說明，以使客戶了解最新之 ESG 趨勢與相關之風險機會。
ESG 個股分析推薦	永豐金證券以永豐投顧建置之 SinoPac+ 企業永續評鑑系統全方位評估投資標的之永續績效與風險，將評鑑結果納入 ESG 評鑑分析之個股短評，使客戶更理解 ESG 投資面向。
ESG 財富管理商品推廣	永豐銀行：於數位通路推廣 ESG 主題基金定期（不）定額投資，並於財富管理數位網頁建立永續投資專區，內容包含 ESG 觀念、趨勢動態、知識分享等，讓客戶參與掌握環境永續、社會議題等投資趨勢。 永豐金證券：於「豐投 ESG」網站設置「ESG 基金」專區，將財富管理信託平台架上隸屬 ESG 基金商品依其特點、投資主題、內容等關鍵因素區分，包括天然資源、環境保護、淨零碳排、永續 ESG 主題等，提倡投資人響應環境、社會、企業永續經營。



永豐金證券發送ESG資訊相關電子報，提升投資人ESG意識



永豐銀行發送ESG資訊相關電子報，提升投資人ESG意識



永豐銀行財富管理數位網頁-永續投資專區



永豐金證券「豐投ESG」網站-ESG基金專區

3.3 智慧金融

3.3.1 智慧金融創新

永豐金控積極投入人工智慧與新興技術研發，導入自動化運營工具、雲端服務架構、大數據應用，協助金控子公司減省人力成本並發揮資源綜效。

智慧金融創新策略成效

人工智慧技術應用	業務・行銷：繼 2022 年成功建立每一位顧客專屬的「行銷基因」後，以此為基礎開發出對應之「顧客基因行銷系統」。透過此系統可延伸場景應用面向，從商品導向到人（客群指數）、事（行為傾向）、時（行銷時機）、地（推播渠道）、物（商品偏好）等多元預測項目發展。此系統於 2023 年獲頒「利用顧客基因之行銷系統」新型專利及「利用顧客基因之行銷系統與方法」發明專利。 流程・營運：攜手國立成功大學產學合作成功研發並導入「智慧現金調度決策系統」，於 2023 年獲頒新型專利。此 AI 系統根據過往人為決策模式與結果，輔以內外部營運資訊，產出最適化的加卸鈔運補計畫，AI 所產出之決策優於 75% 分行的歷史動作，同步提升管理單位對區域現鈔調度計畫的可預見性並降低作業頻率及人力負擔。 風險・決策：結合「鷹眼識詐聯盟」與內部研發量能，建置 AI 識詐模型以強化前端監測系統，於帳戶交易異常發生初期即時偵測。行員於第一線處理客戶開戶或交易時，將可透過 AI 產出之警示建議，交叉比對個人資料、偵查異樣，提升人為判斷精準度，防杜人頭帳戶之詐騙交易。 技術・研發：金融業經常應用表格形式來儲存大量數據，包括客戶資訊、交易紀錄、市場動態等，為提升深度學習模型於表格資料領域之表現，在借鏡大語言模型之預訓練概念後，成功研發出更好的表格神經網路。2023 年發表文章至全球頂尖的機器學習論壇「國際機器學習大會」(International Conference on Machine Learning, ICML)，不僅證明永豐金控的研究被學術界認可，也彰顯在人工智慧領域的專業實力與技術底蘊。
	為支持金控客戶單一視圖資料庫「H360」建置完成後的視覺化分析需求，打造安全、簡單且靈活彈性的視覺化資料分析平台，成為金控統一的使用介面。此平台以去識別化數據為基礎，為金控主管與同仁提供直觀易懂的儀表板，展示關於金控共同客戶樣態、商品持有、收益貢獻等經營指標，有助於了解客戶，掌握經營成效。同時，此平台透過自動化資料架構與流程，持續監管系統運作，加速經營管理指標的展現，降低溝通成本。這樣一座專注於安全性、易用性和敏捷性的分析平台，有助於金控更有效地進行數據經營決策。
	永豐金控以三個階段導入 RPA，從評估實驗、建置推導到最終實現智能化，解決第一線人員繁瑣的作業流程，提升全員的數位力，目前已在永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃等子公司滲透超過 29% 部門與累積超過 240 個流程上線，2022 年推動素人開發，賦予有想法的員工實現流程自動化的能力，讓 RPA 的開發量能得以加乘放大。整體導入成效已達每年 7 萬小時的規模。
	完成多雲開發實驗環境建置，加速概念性驗證實驗執行，打造永豐第一個「雲端服務公開資料平台」，整合雲端無伺服器技術，善用爬蟲程式運行特性，提供具豐富、多樣、易取用的純雲端公開資料應用服務，讓同仁更有效蒐集並運用業務資料。平台已完成逾 190 項外部公開資料集供應，類型涵蓋政府公開資料類、總體經濟類、金融商品類以及房價資訊等。
強化數位專利管理制度 (TIPS)	- 永豐金控自 2020 年起導入數位專利管理制度，並持續於 2023 年度就專利及商標再度通過臺灣智慧財產管理制度 (TIPS) A 級驗證。 2023 年永豐金控取得「利用顧客基因之行銷系統與方法」及「智慧不動產權評估系統」發明專利及「利用顧客基因之行銷系統」新型專利；永豐銀行取得「分行據點的選址方法和選址裝置」發明專利及「用於智慧調度之決策輔助系統」新型專利，金控及子公司積極發展數位應用之相關專利技術，並在數位場景及金融創新之應用持續布局。



智慧金融產學合作

為加速轉型變革的腳步，永豐金控持續與資訊研發團隊保持溝通，透過產學合作方式，積極培育金融科技新世代人才，與成功大學自 2017 年起展開第一階段合作，投入信用評等報告、精準行銷、商品推薦與區塊鏈技術研究；第二階段 2020 年起再投入 8,000 萬元，以「新科技、新架構、新業務模式」三大核心原則執行多項計畫。2021 年起與成功大學資工所合作設立「金融科技與資訊工程產碩專班」，招募各領域的科技專長學生，以培養深度知識的跨領域人才，研發包括 AI 匯率預測、個人化基金推薦、電子票券客群精準行銷、金融創新應用服務場景研究暨網路爬蟲研發與維護等，致力新創育成與媒合。2023 年 9 月啟動第三階段合作，新增「永豐企業加速器」計畫，透過提供專業輔導和商業轉型計劃，永豐金控以扮演天使投資人的角色，培育並吸引新創企業家並支持其實現商業目標，亦持續支持學生參與國內外競賽，俾利未來一齊成就永豐的科技藍圖，加速產業創新。

此外，永豐金控與東吳大學 2021 年開啟產學合作專案，規劃金融生態系調研、新世代金融科技人才培育及金融科技論壇等三大主題，透過「創新實踐平台」深入探討創新生態體系發展之需求點，共同培育並延攬更多跨領域優秀人才，提升員工於金融科技領域知識與技能。2023 年共同推動第二期產學合作，並舉辦「資安韌性與金融科技創新」及「嵌入式金融」2 場論壇，以期探索新經濟與新客群、廣納跨域人才培育及提升金融科技影響力等面向，持續共同推動嶄新的金融應用。



永豐金控子公司永豐銀行與成大 2023 年攜手展開第三期產學合作計畫，啟動「企業加速器」



永豐金控與東吳大學 2023 年展開第二階段產學合作，舉辦「東吳永豐數金論壇」探索重要新興議題

3.3.2 智慧金融創新服務

「大戶DAWHO」X「大戶投」整合性數位服務



「大戶DAWHO」

- ★《Asiamoney Best Bank Awards》「Best Bank for Digital Solutions」
- ★《第20屆國家品牌玉山獎》「最佳產品類」
- ★《ABF Retail Banking Awards 2023》「AI & Machine Learning Initiative of the Year」
- ★《2023年哈佛商業評論數位轉型鼎革獎》「商業模式轉型獎」
- ★《The Asset》「Triple A Digital Awards」



「大戶投」

- ★《第十七屆中華民國證券暨期貨金鼎獎》「傑出金融創新獎：大戶投FinTech金融服務生態圈」
- ★《國際商業雜誌》「臺灣最佳數位金融體驗獎」
- ★《世界商業展望》「臺灣最佳金融服務創新獎」
- ★《Finance Derivative》「臺灣最具創新性數位交易平台」
- ★《第20屆國家品牌玉山獎》「最佳產品類」、《2023財訊財富管理大獎》「證券最佳平面行銷」

永豐銀行數位整合帳戶「大戶DAWHO」自2019年上市以來贏得年輕世代之高度青睞與迴響，累計開戶數已突破156.9萬戶。2020年建置「大戶DAWHO」專屬App並持續強化「大戶DAWHO」與永豐金證券「大戶投」之商品整合，聚焦在開戶整合、交易串接與學習整合三大面向功能。2023年優化提升帳戶權限流程，新增NFC感應自然人憑證接續視訊驗證，同時加強與證券功能的連結，新增庫存現股資訊頁個股下單路徑，使DAWHO App股票買賣無斷點，以期提供客戶更安全且便利的金融體驗。2022年推出的「DAWHO SELECT數位生活圈」，首創專屬數位會員卡，整合線上線下場景提升數位金融體驗服務，2023年獲得國內外多項獎項肯定。



「DAWHO SELECT數位生活圈」透過DAWHO專屬數位會員卡輕鬆領取票券或各項優惠，享受數位便利生活

永豐金證券領先業界推出無接觸式的「線上開戶」最大亮點為線上1次申辦、3家機構、6個帳戶。永豐金證券2019年底與永豐銀行合作推出「大戶DAWHO+大戶投」線上開戶服務，為業界首創銀、證共同開戶申請與開戶進度查詢服務，2022年更進一步聯手永豐投顧，將線上開戶服務納入

永豐投顧會員資格申請，投資人完成開戶即享永豐銀行臺幣存款、外幣存款、信託帳戶，以及永豐金證券「大戶投」國內證券帳戶、複委託帳戶，和永豐投顧會員共6種帳戶，2023年再度領先業界推出銀證帳戶整合查詢服務，投資人以永豐銀行為交割帳戶，可查詢近7日之交易明細與餘額，讓資金規劃更方便。

此外，永豐金證券數位理財投資帳戶「大戶投」App持續優化「智慧單」功能，將交易範圍橫跨臺股、美股、期權市場，累計推出17種應用情境智慧單，同時將訂盤、下單、刪改委託單3大交易整合一頁完成，導入「服務質量(QoS)」、「體驗品質(QoE)」雙品質引擎科技，驅動產品及服務升級，提供投資人簡單、高效率的數位投資體驗。



大戶投 App 以「投資超捷徑，理財 PRO 簡單」為核心理念，以簡潔的介面、完善的功能為目標，優化選股下單體驗

大咖DACARD



- ★《ABF》Retail Banking Awards 2023：Mobile Banking & Payment Initiative of the Year-Taiwan

永豐銀行2021年底推出繳費與信用卡管理App「大咖DACARD」，整合線上繳費及信用卡管理功能，支援各式繳款方式與支付工具，包括即時查繳、QR code掃碼繳費、線上代扣繳申請，提供包括水電瓦斯費、電信費、卡費、健保費、國民年金等50種以上的多元繳費項目，2023年新增臺灣Pay消費主掃及被掃功能，擴大支付服務範圍，未來將持續提供多元消費服務使用場景，提升使用者體驗同時增加用戶黏著度，實現無接觸線上金融服務便利場域。至2023年累計交易達57萬筆，金額達40.57億元。

公益捐款平台



- ★「第20屆國家品牌玉山獎」最佳產品獎

「永豐公益捐款平台」利用收款API，結合永豐銀行的「豐收款」和「大咖繳費網」兩大金流服務，讓募款機構只需將捐款網址轉換成QR code，捐款人就能透過手機掃描QR code，輕鬆完成線上捐款，同時系統會自動選擇最優惠的金流服務，大幅降低手續費用成本。

永豐銀行由專業商品團隊帶領合作機構導入線上e化捐款服務，協助募款機構即時查詢帳務明細及捐款明細，節省人力及管理成本，可依捐款人特性、捐款額進一步分析，協助募款機構精準進行推廣活動，期望透過商品服務提升公益機構系統化且高效的組織能力，解決過往中小型公益機構因曝光度不足，導致募款困難的情形。2023年新增25家公益機構，並改版主視覺並優化機構管理後台功能。服務上線至今，已累積多達70間機構加入平台，創造約1.66萬筆交易，超過3,900萬元的捐款額。



「永豐公益捐款平台」支持公益團體/社會企業，以「低導入門檻、高收益成效」為服務目標，協助機構系統化的提高募款效率，進而降低人力與時間成本，讓每一份捐款人的愛心，能發揮最大的社會影響力

開放金融Partner APIs

響應金管會開放銀行（Open Banking）政策，永豐銀行推出Partner APIs（Application Programming Interfaces，應用程式介面），與新創公司、第三方服務提供者（TSP）等合作共享金融創新，提供廣泛應用在「企業金流」、「消費支付」、「生活繳費」、「身分認證」及「開放銀行」等五大領域，延伸金融服務情境，2023年上線全新的API流程管理系統及功能，包含系統設定商戶白名單、管控商戶專屬金鑰及申請API授權，有效解決繁瑣的紙本申請流程，提升金融數位化服務，打造便捷與安全的金融生態系統，提供商戶更靈活且更安全的管理方式，同時強化數位金融交易的可靠性。截至2023年底，消費支付交易累計達780萬筆，金額達227.4億元；生活繳費交易累計超過98.4萬筆，金額達75.45億元；身分認證累積使用次數逾116.9萬次；開放銀行累積查詢次數達276萬次。

永豐金證券開發多種程式交易API，提供海內外證期權市場報價、下單、回報及歷史報價資料服務。其中包括近年相當熱門的Python，客戶可透過永豐金證券API輕鬆取得臺灣及海外證期權市場報價並直接下單，同時網羅各類程式交易好手，協助客戶解決程式開發難題，並持續與多家Fin-Tech公司合作，讓程式交易者可在開發程式交易模組或金融應用平台等，2023年累計交易量達2,717億元，較2022年成長8.37%。



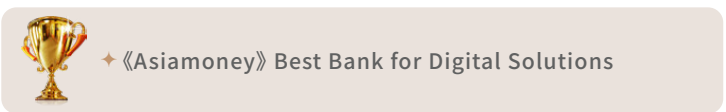
永豐金證券推動數位金融，2023年連續第5年舉辦「41A11」活動，為臺股展現量化交易新視野



永豐金控智慧金融創新亮點商品與服務

項目	項目介紹	2023年績效與執行成果
「永豐 ibrAin」智能理財	以最佳演算法及大數據精密運算，提供自動化投資顧問服務，讓大眾能擁有數位理專服務，透過嶄新的AUM定價收費模式、低門檻、低收費等特點，落實普惠金融服務打造友善投資體驗。	- 永豐銀行「永豐 ibrAin」結合首創「員工投資退休平台」及安養信託業務，提供多元客群自動化投資顧問服務，持續實現普惠金融精神。 2023年「永豐 ibrAin」智能理財資產規模較去年成長25%。  《Private Banking Awards 2023》「Best Digital Private Bank in Taiwan」 - 第20屆國家品牌玉山獎「最佳產品獎-員工投資退休平台」 - 第三屆工商時報多元信託創新獎「最佳員工福利信託創新獎」優質獎
豐存股	整合開戶、AI智能服務、下單到績效管理等服務，提供臺股及美股雙存股市場交易平台，以利投資人進行多元市場存股配置。	永豐金證券「豐存股」推出臺美雙市場存股股利查詢功能，領先業界提供客戶自訂區間的臺美雙市場股利明細，並自動加總積攢的股利財富，協助客戶運用股利幫助投資。
「豐雲學堂」知識服務平台	為業界首創，以領先業界「數位服務無斷點」的概念，將線上開戶、商品交易平台、理財教育內容三大服務串聯，透過文字及影音方式提供投資知識，幫助投資人了解資本市場及永續相關投資主題。	- 永豐金證券2023年推出「豐雲學堂2.0」版本，依客戶投資階段分為8大投資專欄，提供全方位教學內容，協助投資人掌握投資機會。 - 豐雲學堂至2023年底已累積逾3,259萬次瀏覽量。  - 第20屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌：豐雲學堂 - 投資豐向球」
「豐投 ESG」網站	整合證券與其子公司永豐投顧的研究評鑑成果，五大亮點為SinoPac ⁺ 企業永續評鑑系統、豐 ESG投資組合、永豐 ESG永續系列基金、ESG基金及趨勢洞察。	- 永豐金證券「豐投 ESG」網站設有「ESG基金」專區，將財富管理信託平台架上隸屬ESG基金商品依主題區分，涵蓋各項永續主題，提倡投資人響應環境、社會、企業永續經營。 - 為國內券商首創ESG專門網站，以數位網站方式提供投資人ESG投資全球趨勢資訊。
大戶豐	為業界首個智能財富管理App，以「智能X配置=投資理財的黃金比例」的核心理念，透過財富管理的數位智能服務，協助投資人配置各類型資產的投資配置，追求資產累積的效率最適化。	- 永豐金證券2023年推出全新財富管理「大戶豐App」，為業界首創，提供一站式資產總覽功能，整併包括臺股、複委託、國內外期權、基金、債券、結構型、現金管理型等7大類型產品，提供個人整體總資產損益現況及投資商品庫存績效，協助客戶有效進行跨資產配置。 「大戶豐App」提供基金交易平台，推出小額海外債券，購買債券門檻由1萬美元降至2,000美元，協助小額投資人輕鬆累積資產。  《2023財訊金融獎》FinTech創新應用獎「金融科技證券優質獎：大戶豐-智能財富管理App」 《第二十二屆金峰獎》「十大傑出商品：大戶豐App」 《2023財訊財富管理大獎》「證券金融服務創新：大戶豐App」

翻轉分行服務旅程 全程無紙化



永豐銀行以3S核心原則－優化傳統流程 (Smooth)、智能化服務 (Smart) 與個人化臨櫃體驗 (Sweet)，打造全流程數位化分行服務，翻轉實體分行服務旅程，不只達成節能減碳的目的，更降低金融門檻，落實普惠金融的初衷。數位轉型不只是口號，而是可以實際應用於全國據點的成熟機制。

優化傳統流程 (Smooth) - iBranch 金豐便平台/O2O2O虛實整合平台/eNote無紙化綠能櫃台

永豐銀行建立線上預填表單、預約取號機制，串聯線上與線下服務，加速各項業務作業辦理效率、降低資料外洩風險，更有效達到節能減碳的成效，「iBranch金豐便」線上取號2023年平均使用率20%，預約服務/預填填單，全年約18萬筆。此外，透過電子紙技術，加速臨櫃表單電子化，實現電子簽名、線上審核、結帳自動化。節省紙張使用更提升分行結帳效率。永豐銀行2023年透過eNote能節省交易用紙約679萬張，計入雲端開戶、iPad TOGO App、電子收據及線上取號等數位流程，合計節省約1,211萬張紙。



永豐銀行打造全流程數位化分行服務旅程

智能化服務 (Smart)

- 掌靜脈辨識－高安全性生物辨識技術



掌靜脈運用可視化技術及應用血管模式認證的原理取得生物特徵資料，相較指紋、臉部辨識等技術，不僅不易偽造、辨識率高，更大幅降低接觸風險。永豐銀行領先同業，率先導入掌靜脈生物辨識技術於臨櫃應用，結合電子表單，只要3秒鐘即完成身分驗證。目前掌靜脈已完成銀行超過70項業務，更可在ATM完成存提轉服務，免除核驗證件、印章及卡片的繁瑣流程。「非接觸」的驗證方式讓客戶感到衛生及安心，節省交易流程、提升服務品質與降低偽冒交易。掌靜脈具備無卡存提款/轉帳/餘額查詢交易功能，2023年ADM掌靜脈交易逾12.4萬筆。

個人化臨櫃體驗 (Sweet)

- TOGO App－更貼近客戶需求的行動櫃員



永豐銀行全行布建iPad TOGO App，利於同仁提供客戶使用不受場域限制的開戶及交易收件服務，同時強化個人資料保護及內控。2023年外出收件件約1.9萬筆、數位存款帳戶權限升級約2.3萬筆、影像拍攝上傳約32.5萬筆，合計約36.8萬筆服務。2022年建構「雲端外國人開戶服務」開放外國籍成年人申請網頁預約開戶，包括臺/外幣和信託帳戶，優化外國人在臺的金融服務體驗，並提供「外出開戶及貸款第二人視訊對保」由1位同仁外出對保搭配集中單位第二人視訊對保，且搭配雲端開戶可於對保時一併交付存摺、金融卡及密碼函，提升客戶服務。此外，顧客360°服務平台，更整合多項數據與顧客基因模型，深入分行服務流程，提供行員精準服務指引，打造最貼近顧客需求的個人化臨櫃體驗。

3.4 客戶關係

3.3.3 數位服務推廣成效

永豐銀行積極推動數位服務，推出線上申辦信用卡、網路銀行升級、無卡提款、電子化繳費平台等數位化創新服務，運用科技提供個人化服務並提升客戶體驗，對於提升客戶滿意度、營運效率及成本降低均有重要貢獻。

永豐銀行數位服務相關指標

項目	2021 年	2022 年	2023 年
數位存款帳戶數 (註 1)	1,085,699	1,344,133	1,569,948
行動交易筆數	18,955,846	22,393,425	27,019,271
電子化支付比率% (電子化支付額 (註 2) / 當年度整體支付總額)	55%	62%	62%

註 1：相關商品說明請詳見 3.3.2 智慧金融創新服務
註 2：電子化支付額 (依金管會非現金支付交易)：網路交易、ATM 交易、綁定帳戶及信用卡之行動支付、實體信用卡支付等交易額；當年度整體支付總額：實體及電子通路交易總額

永豐金證券2019年推出「大戶投」數位理財投資帳戶，至2023年底已逾八成投資人全程於線上作業，一次就可同步完成臺股及海外複委託開戶，透過簡便的開戶服務，提升客戶數位體驗，對於社群聲量、客戶滿意度、營運效率提升均有顯著貢獻。

永豐金證券數位服務相關指標

項目	2021 年	2022 年	2023 年
線上開戶數	148,499	112,556	98,568
總開戶數	177,783	137,377	121,744
線上開戶占比% (線上開戶數 / 當年總開戶數)	84%	82%	81%
電子交易占比% (電子式委託交易金額/當年度全公司總成交金額)	82%	83%	85%

3.4.1 公平待客原則

永豐金控積極建立公平待客及友善金融之企業文化，子公司訂有「公平待客原則」相關規章辦法，以確保所提供予客戶之商品與服務，從設計、廣告、銷售、契約履行及服務諮詢等過程，皆能公平對待客戶，2023年永豐金控訂定「責任行銷要點」，作為推動與執行責任行銷之指導方針，金控及子公司依業務範疇及商品特性訂定相關規範，確保提供之金融商品或服務皆落實責任行銷，關於公平待客詳細說明請參考永豐金控官網。

永豐金控持續推動各項作為深植公平待客文化，自業務單位、法令遵循與風險管理、稽核等三道防線建置與強化系統監控及資安防護，永豐銀行及永豐金證券皆設置「公平待客推動委員會」及各推動小組監督與執行相關事項，2023年永豐銀行更經董事會通過由獨立董事列席指導公平待客推動委員會，致力將公平待客原則內化為全體同仁的行事準則，進而落實消費者保護、善盡企業社會責任。

此外，永豐金控及子公司定期提供相關人員公平待客教育訓練，2023年度金控及所有子公司總計超過8.1萬人次參與相關訓練課程，主題包含金融消費者保護法及公平待客原則介紹及消費爭議態樣與案例分享課程。子公司對同仁更推動公平待客及友善服務創意提案、有獎徵答等活動，強化公平待客意識。隨臺灣逐步邁入高齡化社會，金融業肩負提供高齡族群便利金融服務之責任，亦須注意保障其權益並降低可能面臨的風險。永豐銀行、永豐金證券及永豐投信持續精進公平待客與金融友善，落實公平待客原則。

子公司	公平待客	金融友善
永豐銀行	- 訂有董事會層級的「公平待客原則政策及策略」及「消費者保護政策辦法」，作為銀行落實公平待客與金融消費者保護之指導方針。 2023 年建立不誠信行為暨內部詐欺風險評估作業制度，每年以風險為基礎之方法辦理評估作業且將評估結果提供稽核單位作為查核計畫參考，以確保各項風險防範方案妥適且有效。 2023 年啟動「公平待客諮詢輔導專案」，委請外部顧問檢視公平待客原則重要措施執行成效，就客戶申訴作業流程提出優化方案，持續監督重大消費爭議案件處理及改善情形等。 - 加強年輕、弱勢、高齡族群之溝通與保護，強化對年輕族群的微審照會與告知揭露、縮小高齡者與弱勢族群的數位落差及規劃針對低收入戶的貸款協助與債務協商措施。	- 銀行官網「公平待客暨金融友善網頁」設置金融友善單一入口，方便客戶快速取得銀行金融友善服務。 2023 年全面規劃升級各項軟硬體友善設 (措) 施，如於分行大門張貼金融友善標示、設置金融友善服務櫃台等。 - 分行取號系統設置「友善樂齡」選項，提供高齡者、身心障礙者、行動不便者，優先服務禮遇。 - 新增 24 小時英語客服服務專線，提供外籍客戶金融友善服務。
永豐金證券	- 提升公平待客推動組織層級為委員會，負責監督及推動公平待客原則相關事項執行，建立公平待客問責制度。 - 強化商品風險管控，將有較高風險疑慮之基金商品分為不同程度控管，如限臨櫃申購、不受理新申購等方式，及特定債券商品限制高資產客戶始得買進等，並增設 KYC 問卷當日評估次數上限及重評冷靜期等，加強 KYC 審核機制。 - 研擬不誠信行為風險評估機制，建立業務同仁誠信行為管理強化措施，包括瞭解業務人員信用及財務狀況及明訂應秉持誠信原則執行招攬及服務等。 2023 年 10 月完成官網公平待客專區 優化，新增金融友善連結、主管機關政策專區、防詐騙宣導等內容。	- 優化高齡及年輕族群關懷機制：針對高齡及年輕客戶投資 / 虧損達特定條件即進行通知或業務人員關懷，另建立當沖控管機制，若當日沖銷交易達一定標準，將由業務員進行訪談並調整額度，避免持續虧損。 - 與績效考核連結：通路 KPI 訂定友善服務加分項目，鼓勵公平對待身心障礙族群，針對特殊服務個案，可另呈人事評議委員會獎勵。 - 於 4 家分公司設置口譯機，提升外國客戶服務。
永豐投信	- 執行「公平待客原則法令宣導」教育訓練及「金融消費者保護法介紹」課程，強化員工意識。 - 修改業務人員獎金辦法，加重非財務指標，以衡平考量業績表現及可能風險等因素，以符酬金與業績衡平原則。	- 調整「高齡消費者交易監控」相關參數，以提升監控有效性，落實高齡消費者保護。 - 官網設有金融友善服務網頁，設置客服專線提供專人諮詢服務，並於接待處設置服務人員，以協助身心障礙者辦理相關業務。 - 提供符合退休規劃商品：「永豐永豐基金」發行 R 級別，於基富通好退休平台上架，至 2023 年底該級別規模提升至 1,450 萬元，提供全民退休投資選擇。

3.4.1.1 金融詐騙防阻教育與成果



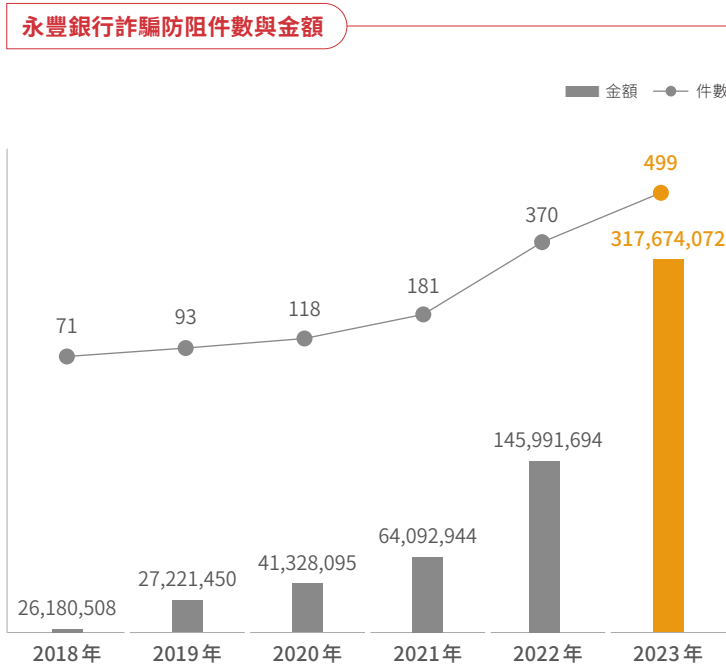
- ◆永豐銀行獲銀行公會「金融業打擊詐欺高峰會」頒獎表揚成效優異行員
- ◆臺北市警局防詐詐騙「攔阻量能」續優金融機構

永豐銀行秉持公平待客精神，持續推動防制詐騙工作，除於內部定期宣導防詐騙流程、更新手法資訊、建立防詐騙案件模式、實施防搶演練及日常管理監控報表等，建立警示帳戶開戶的防堵機制，並透過客群特徵分析建立AI開戶審查模型，達到預先偵測警示效果，亦加強監控新型態詐騙模式，持續強化身分驗證機制，以降低網路詐欺行為之發生機率。2023年永豐銀行與臺北市警察局攜手推出反詐騙宣導影片，永豐金控更於2023年12月與內政部刑事局簽訂「建構紅藍隊資安實力、反詐聯盟與技術交流」合作意向書，藉由警、銀齊力合作，防杜金融犯罪，為民眾寶貴資產做好嚴格把關。2023年全臺各分行防堵疑似詐騙案499件，累計總金額高達新臺幣3.18億元。

永豐金證券2023年以臨櫃關懷、假投資訊息通報、國外IP登入異常通知、異常交易與詐騙預警等持續推動防詐措施，並將詐騙態樣納入內部教育訓練，於官網設置防詐騙宣導專區，且透過線上平台與各項實體活動，透過多方平台提醒投資人審慎判斷資訊真實性，及響應金融總會辦理的「金融服務愛心公益嘉年華會」活動，積極對客戶、青年學生及社會大眾宣導正確投資理財觀念與防詐意識。



永豐金控為首家與刑事局攜手「資安紅藍隊演練及科技人才的培育」之企業



註：永豐銀行於2018年至2023年間有效防阻1,332件金融詐騙，總金額6.22億元。



永豐金控2023年響應金融總會舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」，以趣味遊戲促進金融知識普及

3.4.1.2 商品資訊溝通

永豐金控及各子公司所有商品之設計與推廣，皆依「金融消費者保護法」、「個人資料保護法」、金控及各子公司法令遵循及風險管理相關規定辦理。商品之費率與同業水準相當，亦依規定辦理風險揭露，同時確保客戶權益與服務效率。2023年未有因違反商品與服務之資訊與標示相關法規之事件及訴訟損失。

永豐金控商品管理政策	
	所有新業務或新商品，均須符合風險評估管理程序及各項控管機制，並經內稽、法令遵循、風管等相關權責單位或董事會之核可。
	與客戶簽署之法律文件，原則上須經公司指定之律師或法令遵循或法務單位審查，確認對公司及客戶之權益皆有適當之保障，始得使用。
	營業單位或徵審單位對法令有任何疑義，得以口頭或書面向律師、會計師或主管機關請求解釋澄清。
	為確立本公司執行各項交易業務之基本原則，供交易管理相關人員嚴格遵守，各子公司訂定業務人員管理辦法或交易管理辦法等相關規範，並制定完整的員工獎懲規則，預防員工違法或有誤導消費者之情形。
	重視交易條件公平性，避免商品與服務的銷售與對外溝通及廣告上有違法或誤導消費者的疑慮。
	定期檢視相關政策辦法以供各單位遵循。
	禁止有爭議商品的銷售，且內部訂有交易管理辦法，明訂嚴禁與從事非法交易之企業或個人進行交易行為。

3.4.1.3 無障礙金融服務

永豐銀行遵照銀行同業公會訂定之「銀行業金融友善服務準則」，於各分行營業廳進出口均裝設「服務鈴」，並有分行服務人員積極協助身心障礙客戶進出營業廳，自動化設備設置皆採用符合無障礙規範之機台，便利身障者使用。已於分行陸續配置視障語音ATM，及提供聽障客戶視訊與現場手語翻譯服務，並於系統內註記客戶需要關懷項目，如健康情形、日常生活事件/重大變故、取得金融服務資訊能力及客戶表達特殊需求等，致力打造更友善的金融服務環境。

永豐銀行MMA金融交易網於2013年推出公共資訊無障礙網站，2022年更名為「MMA金融友善網」，2023年升級取得國家通訊委員會「無障礙網路規範AA級標章」，提供電話語音查詢餘額及轉帳服務，整合銀行所有服務項目。永豐金證券於永豐金理財網設置金融友善服務專區亦取得「無障礙網路規範A級標章」，提供「語音下單服務」，讓客戶享有更友善、優質的行動金融服務。

2023年無障礙金融服務推動措施

永豐銀行	● 營業大門新增張貼金融友善服務標示；自動化服務區無障礙設施增設文字客服 QR Code 及語音服務標示，調整話機符合無障礙高度。 ● 提供友善樂齡優先取號與調整取號機高度。高櫃增加活動式大型點鈔螢幕顯示，便利身障與高齡客戶點收現金。 ● 擴大 24 小時友善樂齡專線服務範圍，除年長者，增加視障客戶快速取得專人對話服務。 ● 增設供視障民眾使用之無障礙 ATM 機台。2023 年於醫院、分行、視障團體建議場所共配置 105 台「視障專用 ATM 機台」(占全行 ATM 台數(489 台)比率 21.47%)；製作視障簽名輔助工具，提供給臺北市盲人福利協進會使用。 ● 2023 年 10 月推出全臺首張視障點字金融卡。 ● MMA2c 華商個人金融網取得香港地區無障礙認證 AA 等級標章、MMA 金融友善網升級取得無障礙 AA 等級標章。
永豐金證券	● 新增「免付費樂齡專線」，年長者可透過專線快速與客服專員對話，依客戶語言習慣，以國臺語雙聲道提供協助。 ● 所有分公司均裝設愛心通知鈴，通知專人協助引導，於羅東分公司搬遷時特設置氣壓式無障礙慢速電梯，維護高齡或身心障礙客戶進出安全。 ● 推出豐雲學堂 2.0 版提供字級調整及語音播報功能、大戶投資早報語音播報功能，於投資人風險屬性分析問卷調查表(KYC)書面文件增設 QR Code，臨櫃掃描後可使用電子檔放大字體閱讀及語音報讀。

永豐金控無障礙金融服務比例

項目	2021年	2022年	2023年
無障礙 ATM 比例 % (無障礙 ATM/ 所有 ATM)	100%	100%	100%
官網升級為無障礙網頁比例 % (無障礙網頁 / 所有網頁) (註)	19.35%	25.93%	26.92%
銀行及證券提供 場外開戶服務之比例 %	100%	100%	100%

註：2021年銀行無障礙網頁比例22.73%，證券無障礙網頁比例11.1%。2022年銀行無障礙網頁比例30%，證券無障礙網頁比例14.29%。2023年銀行無障礙網頁比例32%，證券無障礙網頁比例14.29%。

3.4.2 客戶滿意度與客戶回饋機制

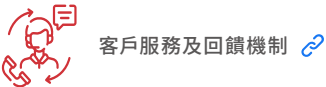


✦ 永豐金證券獲《工商時報》2023 臺灣客服中心評鑑「證券業金獎」

為確保客戶權益，永豐銀行與永豐金證券每年執行客戶滿意度調查，透過多元的客戶意見回饋機制，讓客戶寶貴的意見或面臨的問題得以即時反應並獲得解決。永豐銀行及永豐金證券相繼導入顧客忠誠度指標常見的淨推薦值NPS (Net Promoter Score)，盤點客戶旅程重要節點，在客戶體驗重點商品或服務後，立即調查客戶的滿意度及意見回饋。為具體展現「以客戶為中心」，以VOC (Voice of Customer) 管理機制將客戶心聲透過跨部門評估與優化，積極貼近客戶需求和期望並作為服務、商品和流程優化之參考，以深化客戶對於品牌之忠誠度並有效提高忠實客戶的推薦意願。

永豐銀行與永豐金證券2023年第四季針對銀證共同往來客戶進行「大戶DAWHOx永豐金證券往來服務調查」專案，了解客戶在銀行類商品及證券類商品之相關意見，調查結果對於「大戶DAWHOx永豐金證券」之品牌NPS淨推薦值分數為56。

永豐銀行客服中心自2015年起致力於SGS QualiCert服務品質認證 (Service Quality Certification)，期間榮獲「臺灣服務業大評鑑」雜誌評選為最佳「臺灣服務業電話及網路客訴處理能力」前20強。永豐金證券持續加強平台及流程優化，2023年採納客戶反饋建議，完成豐存股、大戶投、未成年開戶流程等功能優化及流程改善共49項。

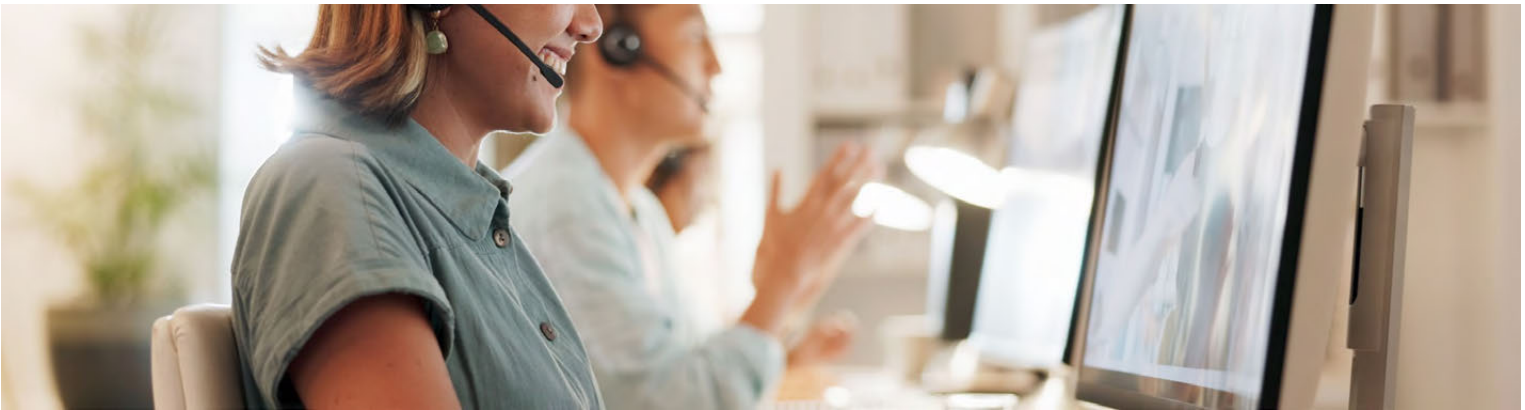


客戶服務及回饋機制



2023年各子公司客戶滿意度調查結果

子公司	2023 年執行調查	調查結果	調查對象 / 抽樣辦法
永豐銀行	客戶滿意度調查	滿意度 97.4%	為瞭解客戶對銀行各項服務之滿意度，訂定 2023 年客戶滿意度目標為 95%。每週以 e-mail 寄送問卷 (3 個月內不重覆抽樣，有 e-mail 客戶 100% 寄送)。2023 年度共有 755,116 位 (歸戶後) 蒞臨永豐銀行各分行諮詢或交易，發出 551,659 份問卷，合計蒐集之有效問卷 19,072 件。 (滿意度調查為 10 分量表)
	客戶意見調查	蒐集 6,711 件客戶讚揚及建議案	
	淨推薦值分數 (NPS)	臨櫃客戶：淨推薦值分數 79.70	
	電話客服滿意度調查	滿意度 95.05%	
永豐金證券	客戶滿意度調查	整體滿意度 89%	客戶滿意度調查以近五年在永豐金證券線上開戶為調查對象，2023 年第四季以 e-mail 問卷方式，有效樣本數共計 3,526 份。 藉由客戶來電 / 信客服中心，了解客戶對本公司滿意度，進一步瞭解客戶意見，並請客戶提供建議。 針對撥入客服專線之客戶，於專人服務完成後視客戶意願導入語音系統執行滿意度調查。2023 年抽樣比 4.30%，共蒐集 3,016 筆有效問卷。
	淨推薦值分數 (NPS)	品牌 NPS 淨推薦值分數 34	
	客戶意見調查	蒐集 56 件客戶讚揚及建議案	
	電話客服滿意度調查	滿意度 99.5%	



客戶投訴回應與改善

為保障消費者權益並確保客戶申訴可獲得妥善處理，永豐銀行與永豐金證券訂定經董事會通過的「消費爭議處理辦法」，建立完善的客戶消費爭議申訴處理流程，同時皆設有客戶服務專線及意見電子郵箱，受理因提供之商品或服務所生之消費爭議。此外，永豐金控子公司設有消費爭議監管單位，負責追蹤消費爭議案件與後續處理進度，以確保客戶對於商品服務之疑慮獲得妥適處理，並彙整消費爭議處理概況向董事會報告，由上而下落實重視消費者爭議，詳細消費爭議處理政策及細節請參考永豐金控官網 [🔗](#)。

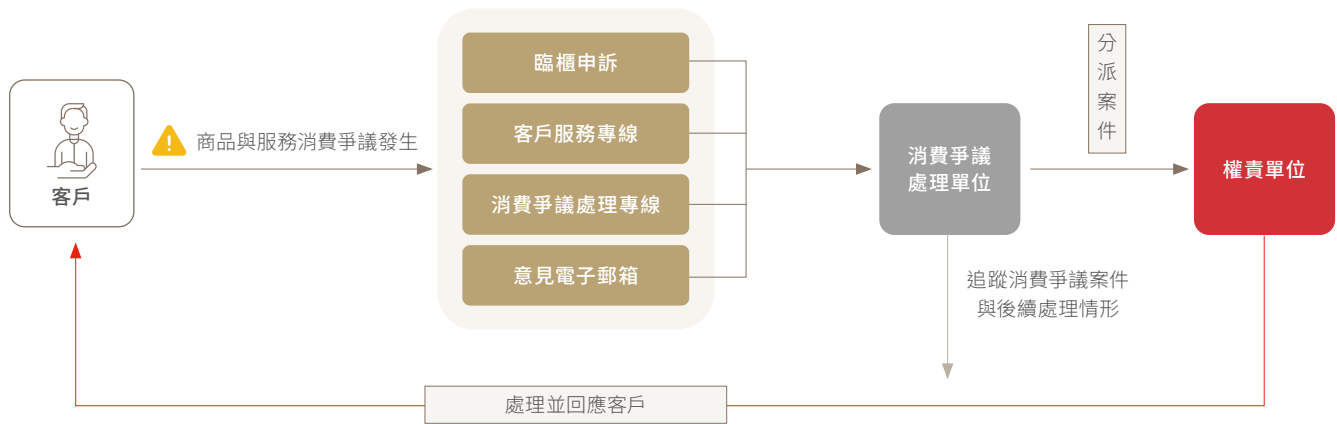


永豐銀行
消費爭議處理辦法



永豐金證券
消費爭議處理辦法

永豐金控子公司客戶消費爭議申訴機制





美好心生活

4.1 人才管理策略與人才結構

4.2 人才吸引與賦能

4.3 員工薪酬與福利

4.4 幸福職場環境

GRI 重大主題 - 關鍵主題對應

GRI 201：經濟績效



亞洲最佳企業雇主獎

HR Asia

人力投資獎

AREA 亞洲企業社會責任獎

「性別平等領袖獎」、「人才發展領袖獎」
「人權實踐與發展領袖獎」

TCSA 臺灣永續獎

90%

連續兩年員工滿意度高於 90%

入選 2023 彭博性別平等指數

中高齡暨高齡者友善企業認證

臺北市政府勞動局



4 美好心生活

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2028 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等	5 性別平等	促進性別平等 (員工)	- 持續推動性別同工同酬機制優化行動。 - 中高階女性主管比例達 42.3% 以上。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷	13 氣候行動	提升氣候意識 (員工)	- 持續推動” I DO 承諾” (辦公室節能承諾)，金控全體員工簽署率 100%。 - 推動永續學程，上架至少 2 門微課程，建立氣候 / 淨零 / 自然風險相關知識 / 趨勢認知。 - 實施 ESG 學程藍圖，鼓勵員工自主進修，完成人次 20%。 - 新人專業培力訓練，實施人數涵蓋率逾 80%。 - 主管專業培力訓練，實施範疇涵蓋金控全體。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長	3 健康與福祉 8 經濟與經濟成長	重視員工權益， 促進員工身心健康	- 持續導入 ISO 45001 且通過認證 (銀行自有大樓)。 - 優化特定風險議題 / 高風險族群盡職調查機制。 - 推動脈動調查 (員工意見調查工具)，實施範疇金控全體逾 75%。 - 促進員工健康，員工 BMI 介於正常範圍比例達 51%。 - 身心障礙員工進用占比較前一年度成長。

2023 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形	2024 年目標 (註一)
強化全員 永續影響力	- 優化環保節能守則 - 辦理環保主題活動 - 辦理 ESG 主題微課程 - 研擬 ESG 素養調查方案	已達成	- 推動” I DO 承諾” - 推動永續素養調查 - 辦理至少 2 門 ESG 主題微課程 - 推動 ESG / 淨零 / 自然風險等主題課程，並納入新人訓及主管訓
提升職場 多元共融	- 推廣反歧視 / 反騷擾聲明活動 - 研擬同工同酬追蹤檢視機制 - 舉辦多元共融活動 - 研擬女性主管培力計畫	已達成	- 性別同工同酬追蹤檢視機制 - 擴大檢視範疇 - 女性主管培力計畫 - 評估並優化身心障礙友善職場方案

2023 年六大資本成果彙整



策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形	2024 年目標 (註一)
人才培育 與留任	- 推動高頻率員工敬業度調查機制 - 辦理員工意見調查 - 擴大教育訓練評估管理工具運用機制 - 研擬企業永續管理師認證培育計畫	已達成	- 優化員工意見調查 - 推動脈動調查 - 導入及應用 People Analytics 工具 - 推動企業永續管理師認證培育計畫 - 辦理全員數位學程，提升全員數位知能 - 持續人才庫辨識與發展機制
落實人權 風險管理	- 研擬特定高風險議題 / 族群盡職調查機制 - 進行人權風險調查與盡職調查 - 研擬關鍵人權風險議題減緩補救措施與追蹤機制	已達成	擴大人權風險盡職調查範疇
推動健康 安全職場	- 擴大導入 ISO 45001 範疇 (城中、南京大樓) - 舉辦健康職場活動，促進員工工作與生活平衡 - 優化並常態性公告職業安全衛生管理聲明	已達成	- 擴大導入 ISO 45001 範疇，涵蓋範疇 80%(銀行自有大樓) - 評估員工健康風險並持續健康促進計畫

註一：永豐金控最新永續工作規劃與目標設定，請參考永豐金控官網「三大永續承諾_行動方案與短中長期目標」

4.1 人才管理策略與人才結構

奠基於『翻轉金融共創美好生活Together, a better life』企業願景，並以永豐金控關注公司、社會與員工三者的良善循環，持續提升員工福祉，並透過多元溝通管道致力於打造友善職場。永豐金控人力資源團隊以「凝聚企業文化、變革穩定力量、驅動組織成長、成就員工發展」為己任，並以永續、創新、發展、友善四大策略推動各項人力資源措施。近年來持續優化，除陸續取得「運動企業認證」標章、「健康職場啟動認證」，2023年更獲國內外多項獎項肯定，體現永豐金控優化友善體驗的職場環境。

AWARD

連續4年獲得
HR Asia「亞洲最佳企業雇主獎」

連續3年獲得
AREA 亞洲企業社會責任獎「人力投資獎」

TCSA 臺灣永續獎「性別平等領袖獎」、「人才發展領袖獎」與「人權實踐與發展領袖獎」

1111 人力銀行幸福企業「金獎」- 銀行
1111 人力銀行幸福企業「銀獎」- 租賃

入選 2023 彭博性別平等指數

臺北市政府勞動局
「中高齡暨高齡者友善企業認證」

優良哺集乳室認證 - 特優_銀行、證券

臺灣好鄰居協會「兒童友善企業」A+ TOP 5%

4.1.1 多元人才結構

永豐金控致力於推動多元平等的友善職場環境，在員工任用、晉升、考核、調派、訓練、職涯發展及獎酬的機會一律平等，不因性別、宗教、種族等因素而有不同對待，冀使全體員工均能不受限制地發揮專業所長，為企業成長與永續發展貢獻心力。

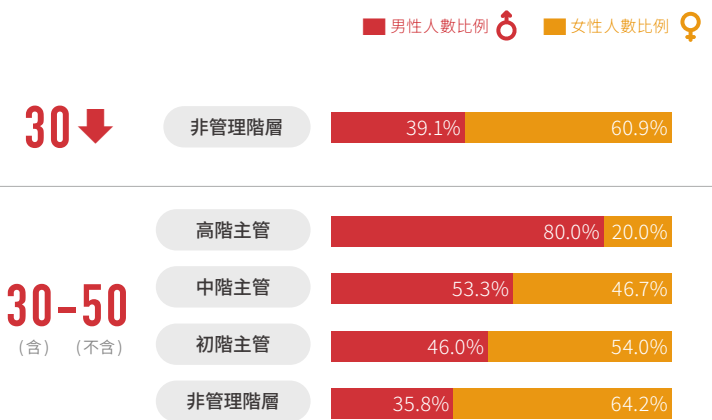
2023年底共計9,371位正職員工及5位工讀生，另雇用204名派遣員工，與正職員工共同享有平等之工作環境，於任職期間表現優異者，永豐提供優先甄選為正職員工機會。同時，永豐金控訂定女性員工與主管占比的目標，2026年任職於永豐金控之女性員工占全體員工比例應不低於60%，女性各階主管職總人數占所有管理職人數則不應低於50%，且積極推動多元共融的人才發展計畫，期可於2026年時各階層女性主管人數比例皆能成長5%。目前女性員工數高於男性，占比為60.8%，於初階、中階及高階主管各層級，女性占比皆較前一年成長，展現具體成效。

友善職場措施亦同時保障身心障礙及原住民身分就業權益，優先聘用合適人才，2023年總計聘任72名身心障礙者，其中永豐銀行聘任49名（含10位重度身障），永豐金證券聘任23名（含3位重度身障），包含營業員、資訊人員、金融跨售專員、會計人員、主管階層等各項職位皆能見其身影，落實多元人才的友善職場。

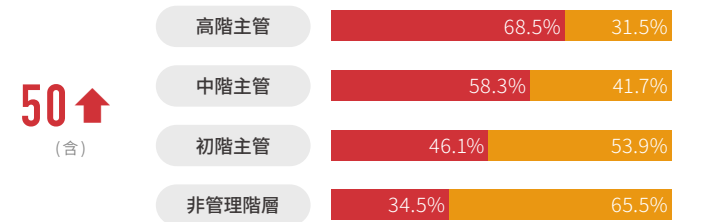
員工資訊



員工結構



30-50
(含) (不含)



多元化任職比例統計與目標

女性任職層級	比例	2026年目標
永豐金控任職之全體女性員工	60.8 %	>= 60%
在整體管理階層之女性主管比例	48.7%	>= 50%
在初階主管階層之女性主管比例	54.0 %	>= 50%
在中階主管階層之女性主管比例	43.5 %	成長5%
在高階主管階層之女性主管比例	30.9 %	成長5%
業務主管之女性主管比例（註一）	47.9 %	成長5%
STEM相關職務（註二）之女性員工比例	41.9 %	>= 40%

註一：業務主管：金控7職等以上且扣除業務支援部門如資訊、人力資源及法務等部門

註二：包含數位科技、數據分析、資訊安全及資訊相關等職務內容

多元化員工人數占比

多元聘僱類別	員工人數（人）	占整體員工比例（%）
身心障礙者	72	0.8%
原住民	12	0.1%

註：身心障礙者人數依據《身心障礙者權益保護法》核計



4.2 人才吸引與賦能

永豐金控視人才為企業永續根本，以多元管道佈局延攬人才，並持續建構人才發展制度，為每個永豐人的專業規劃短中長期的職涯發展計劃，定期進行績效評核與追蹤，據以優化發展、強化賦能，並積極塑造正向氛圍，自2018年起每年舉辦「心楷模」選拔活動，秉持「從心出發」之核心理念，藉由讚揚及鼓勵，傳揚優良的公司文化。

4.2.1 人才吸引

為迎戰數位浪潮及中長期策略的推展，永豐金控積極布建數位金融科技團隊、策略人才、海外及風險管理人才，廣邀各路人才展開金融職涯的無限可能，同時持續透過與各級大專院校的產學合作及實習計畫，讓對金融領域有興趣的學生在學期間即得以與實務接軌，降低學用落差同時及早儲備成為永豐新鮮人的即戰力。整合線上線下各式招募活動，同時涵蓋校園計畫、招募通路及專業人力投入等項目，本年度平均招募成本達17,519元，積極延攬頂尖人才。此外，永豐金控更依照同仁專長、組織發展與個人生涯藍圖規劃永續發展的職涯環境，藉此鼓勵同仁多元化的發展以及提升職務吸引力。



校園徵才

深入校園博覽會、說明會，期望能讓即將投入職場的莘莘學子在求職第一站能獲取充分且專業的資訊



產碩學程

以系統化、結構化的培育計畫，搭配獎助學金及高階主管擔任Mentor親自輔導關注，提升與校園學子連結度，並增進企業熟稔度



企業實習

提供實務機會進行就業前體驗學習，令表現優異並通過考核者能繼續於永豐服務，快速接軌職場



企業導師

預先引領同學認識銀行業務、更藉由案例分享與討論，讓同學更清楚在求學階段完備自身的能力與態度，以提升競爭力、替未來做好準備



企業參訪

提供分行作業及辦公環境的實際體驗機會，感受在永豐工作的職場氛圍，亦協助職涯諮詢、指引求職方向

菁英人才招聘計畫

永豐策略人才 (MA/PA) 計畫

永豐策略人才計畫以「養成專業能力、深耕實務學習、銜接定崗專業、凝聚組織向心力」為四大面向，規劃兼具深度及廣度的培訓機制，發展策略人才三部曲，打造屬於永豐的卓越人才梯隊。

► 成效

報到率：整體達65.8 %。

留任率：2023年整體達96.2 %。

Turing Plan 儲備 AI 科學家 計畫

永豐金控為AI人才打造完整的職涯發展空間，以「AI技術研發」、「AI應用開發」兩大領域展開為期二年的培訓，搭配專案OJT (On-Job Training)，快速累積金融實務能力；同時打造工程師的職涯發展路徑，搭配管理職與專業職的雙軌制職涯規劃，設計頂尖人工智慧專家留任制度，實現永豐金控數位轉型的目標。

► 成效

留任率：自2020年第一屆辦理至今達85.7 %。

服務升級：AI技術運用於營運活動，如：詐騙防堵、個人化廣告投放、潛力中高端客群辨識等。

註：留任率：2023年底在職人數占當年度聘僱人數之比例。



企業參訪



企業參訪



成功大學_職涯教練計畫



政治大學_學分課程

青年人才培力

國立政治大學 學分課程

由永豐金控旗下各子公司的高階主管擔任講師，透過一學期2學分的課程，分享新時代趨勢與各處室實務分享，強化學生的金融視野。

► 成效

- 共18位參與學分課程
- 課程整體滿意度達9分(10分制)
- 3位學生成功申請學期實習養成實務經驗

國立成功大學 職涯教練計畫

與成功大學的學務處生涯發展組合作，並邀請數位金融部門高階主管擔任教練，以數位金融及科技為主軸，課堂採雙方互動方式，使學員更加了解金融專業的實務與挑戰。

► 成效

- 共12位同學參與永豐小組
- 82.6%表示對於課程整體內容非常滿意
- 4位學生爭取實習機會，2位成功申請

國立清華大學 微學分課程

與清華大學職涯中心合作，永豐高階主管擔任企業講師，引導對金融業有熱誠的學生及早認知產業與就業準備，協助提升就業力。

► 成效

共40位參與永豐小組，人數較去年成長將近2倍，並擴展至非金融科系同學跨組選課

大專院校 企業參訪講座

與多所大專院校合作，透過金融實務分享、實體場域參訪，提升學子對金融產業環境熟稔度及興趣，縮短學用落差，探索職涯可能。

► 成效

舉辦實體參訪活動共10場，近400位學子參與；期間銀行董事長親自至清華大學分享綠色金融實務講座

金融數位科技人才交流

永豐金控
商業競賽

自2022年起與政治大學國際產學聯盟合作，共同舉辦「永豐金控商業競賽」，建構與學生間的互動橋樑，拉近與數位原生世代使用者的距離，全力發展創新產品與服務體驗；2023年首次邀請新創團隊以及對金融科技有興趣的大眾參與，以創新角度切入客戶需求與痛點，共同朝向普惠、客製化服務邁進。

永豐
AI GO 競賽

2023年首次舉辦「永豐AI GO競賽」，由資安解決方案領導廠商協辦，以「T-Brain AI實戰吧」作為競賽平台，提供有興趣進入AI領域之優秀人才促進數位技術交流，展現AI人工智慧研發應用能力。

總參賽972隊，有來自傳產、高科技業、以及非營利組織等產業，帶動跨域的AI人才相互切磋成長，同時也促進產業界與學界之間的技術交流。

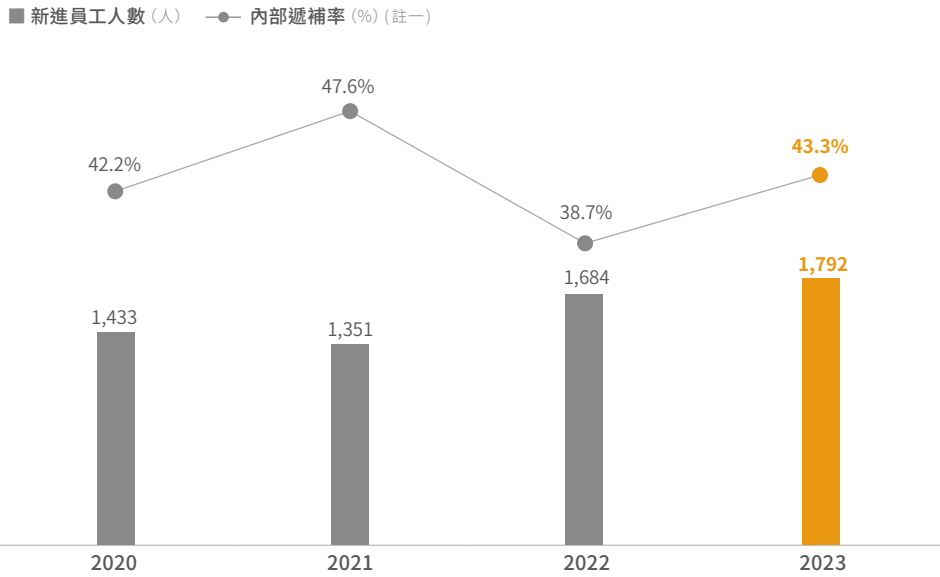


永豐金控與政大國際產學聯盟共同舉辦「永豐金控商業競賽」；青年世代對未來金融科技躍躍欲試，成為數位金融人才指日可期

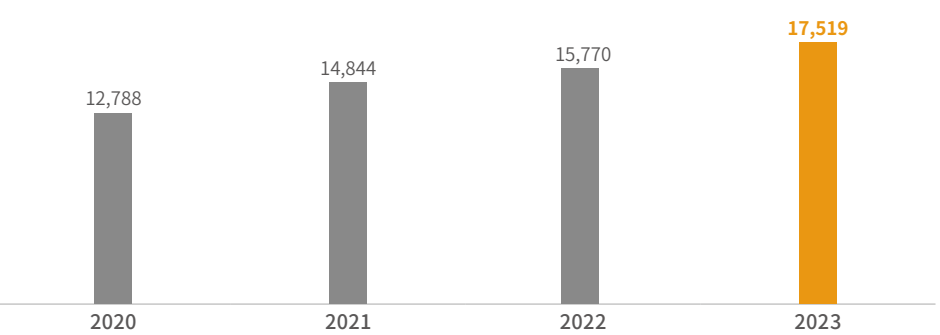


永豐金控攜手資安解決方案領導廠商舉辦「永豐AI GO競賽」，提供AI領域之優秀人才數位技術交流平台

歷年招募情形



平均招募成本 (元) (註二)



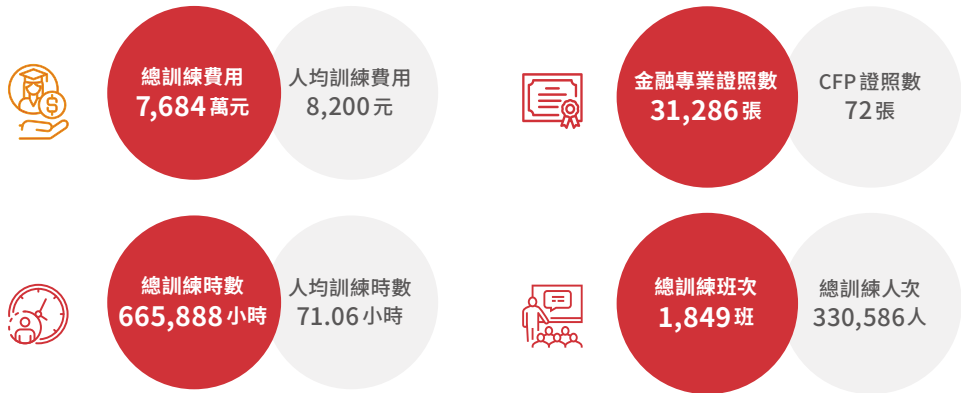
註一：內部遞補率=職位異動人數/(職位異動人數+新進員工人數)

註二：平均招募成本=(年度招募活動費用+投入招募活動之人力費用)/當年度新進正職員工總人數

4.2.2 人才賦能

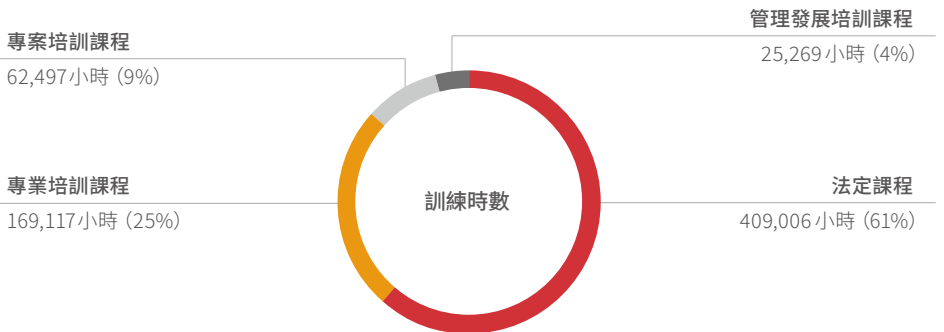
永豐金控五大核心價值之一「持續學習」，鼓勵同仁不侷限於自身專業領域，持續精進全方位知識技能，常保與時俱進，公司亦打造完整的賦能培育計劃與優良的學習環境，期培養永豐人職場實力及無限潛能，引領同仁與組織共同成長。依據職位學能提供學程藍圖培育、結合實務工作指導，完善職涯發展；各項訓練因應金融發展趨勢、企業願景策略、顧客體驗需求及職位職涯發展等面向持續優化與創新。賦能培育計劃以「專業知能深化、專案能力培育及管理技能養成」三大主軸展開各類訓練課程，並適時追蹤訓練成效，充沛永豐人才競爭力。

2023 年度訓練實績



註：總訓練費用含訓練活動講師費、教材費及間接成本(含訓練交通費、食宿場地費、器材教材費等)

人均受訓時數 (小時)



永豐金控規劃完善職能發展藍圖，為使員工職涯成長與企業發展相結合，依據不同的職涯發展階段，提供各項強化職能之培訓及多元學習管道。職能發展以新員訓練、專業培育、歷練養成及自主發展四大類型為主軸，搭配集中訓練、工作崗位訓練及進修發展三種培訓方案。

永豐金控發展企業大學學程制度，「專業職能」已建置17類共80個學程，經由「學程藍圖」與「認證機制」提升職能；「管理訓練」則針對各階層主管分別提供在職及儲備等培育計畫；面對轉型發展，更推動「全員數位學程」將數位力納入全員基礎能力加速數位賦能，致力聚焦數位變革專案推動。

職能發展



永豐金控每年依據經營策略、學程進展及人才能力落差盤點培育需求，展開人員培訓，致力於提升全體人員專業、掌握趨勢與持續學習的能力，帶動永豐金控整體財務及非財務之成長。為掌握訓練成效，永豐金控參考柯氏 (Donald L. Kirkpatrick, 簡稱柯氏) 培訓評估模式，進一步掌握人才培訓方案所產生之具體效益及相關量化數據。

訓練成效評估模型

	評估指標	2023年評估結果	說明
L5 ROI	人均營收成長率	9.9 %	瞭解公司透過訓練所獲得的實際效益成長情形
L4 成果	客戶滿意度	銀行 9.53(10分制) 證券 89%	實施訓練後對於公司整體成果的展現
L3 行為	關鍵人員留存率(註) 組織認同度	96.2 % 90.2 %	瞭解訓練對同仁的實際行為影響程度
L2 學習	課後測驗平均成績	95.8(100分制)	透過課後測驗，檢視同仁的知識學習成果
L1 反應	教育訓練整體滿意度	4.75分(5分制)	瞭解同仁對課程的感知程度與評價，涵蓋課程內容及講師

註：關鍵人員為2023年度符合績優人員條件之人員。

永續素養培育

為了打造長期穩健的發展基礎，永豐金控將全員思維力養成作為轉型的根本。為實踐公司的企業願景「翻轉金融，共創美好生活」，我們以「TURN翻轉」為基礎，建立了全員永續素養培育架構。我們期待永豐每位員工都能在四大主軸「Train建立認知、Upgrade專業能力、Raise人才機制、Native實踐行動」中不斷成長，培養永續素養，透過多元化的訓練和活動建立全體員工共同價值觀，讓思維轉變成為日常營運的一部分，使永續素養成為公司DNA，進而帶動金融永續影響力。

目標對象：永豐金控暨子公司全體同仁

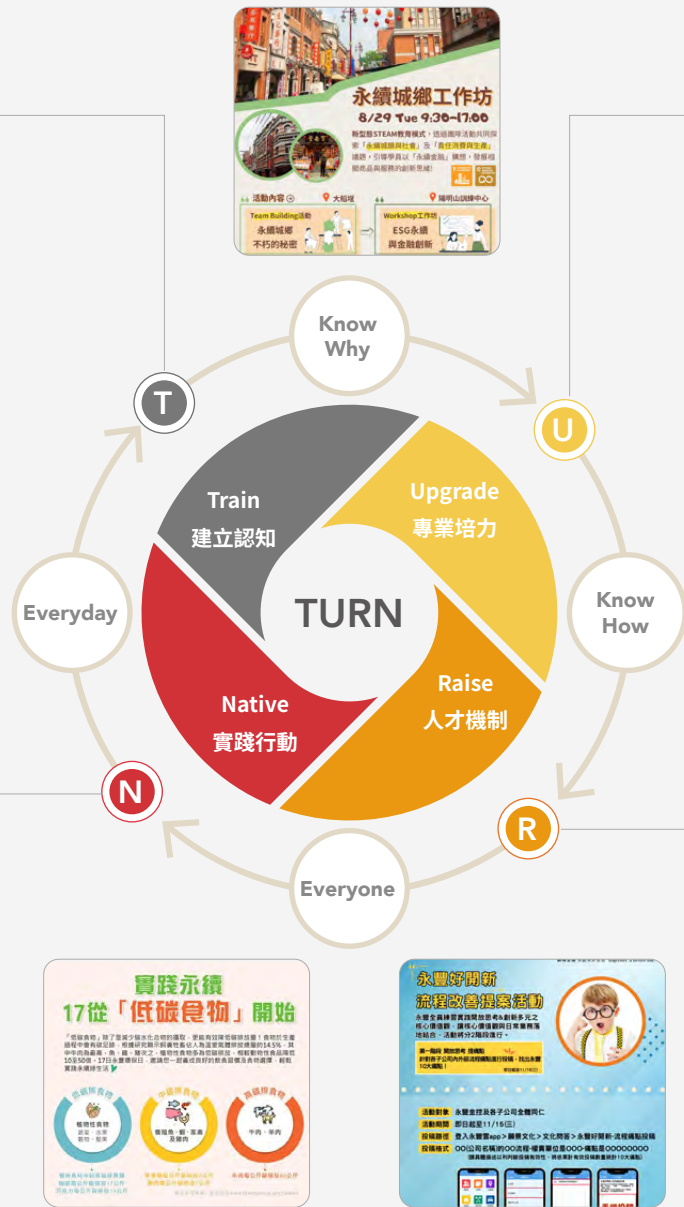
- 永續培訓融入內部訓練體系
- 永續趨勢即時多元文宣傳播
- 永續新知與利害關係人共享

- ✓ 永續知能、氣候意識及淨零承諾納入銀行新人訓練課程，課前課後認知成長27.5%
- ✓ 內部永續相關課程培訓達44,684人次
- ✓ 永續行動學院微課程9門，逾萬人次點閱
- ✓ 首屆「永續素養大調查」，平均得分70.1
- ✓ 內部刊物專欄「永續金探號」介紹永續趨勢新知共5期，特設封面故事「為地球加碼，打造綠色未來」
- ✓ 全員eDM持續性宣導永續資訊



- 邀認同 永續承諾簽署
- 微教育 虛實環境打造
- 環保日 促進行動共識

- ✓ 「辦公室環保節能守則」簽署全員100%
- ✓ 「汗水不白流」平台結合75萬步組隊挑戰，組隊70隊，達標累積至少4,200萬步
- ✓ 打造實體減碳教育區，透過沉浸知識引導行動
- ✓ 於App設立「永續ING」專區，不定期推播永續資訊
- ✓ 每月17永豐環保日【永豐生活 百萬綠行動】推動響應，涵蓋率100%
- ✓ 【雙循環 愛降落】推廣源頭減碳結合分享公益，涵蓋率100%
- ✓ 公益行動融入員工必修課程共149人



- 外部機構合辦專家論壇
- 永續金融沉浸體驗課程
- 內部專家種子團隊授課
- 擴及外部淨零種子養成

- ✓ 與BCSD合作自然資本永續論壇共2場
- ✓ 與KPMG合作永續趨勢講堂共5場
- ✓ 2023年淨零課程導入新員訓，並由種子講師授課，受訓人次共915人
- ✓ 創新商品PM學程-「永續城鄉工作坊」
- ✓ 開辦「永續素養小種子體驗營」，培育21名種子，滿意度4.9分(5分制)



- 連結績效獎酬機制
- 人才培育體驗活動
- 永續專業進修補助
- 人才培訓獎勵表揚

- ✓ 金控及子公司總經理永續達成情形連結年度考核及中長期變動獎勵
- ✓ 辦理「流程改善提案活動」，以獎勵機制鼓勵投稿
- ✓ 全額補助永續管理師、專業課程-ISO14001及ISO50001・ISO 14064認證之人才
- ✓ 證券辦理永續發展目標(SDGs)主題實作體驗課
- ✓ 因永續相關業務推動入選典範員工9名





全員願景文化

金控願景與文化凝聚

計畫目標/目標對象	商業效益
目標對象： 永豐金控暨子公司全體同仁 計畫目標： 自2022年起，透過多項推廣活動與企業文化的層層鏈結，目標使同仁身體力行企業願景「翻轉金融 共創美好生活」與核心價值觀「快樂熱情、持續學習、當責共好、開放思考、創新多元」。營造友善職場氛圍之餘，共同實踐永豐願景。	2023 年以三大支柱「深化願景文化、優化數位人力資本、強化友善職場」支撐永豐願景，予以員工賦能及良好職場體驗，延伸至顧客服務強化，並展現於業務成果
訓練成果	
94%同仁認同公司推動的願景文化工程，並能身體力行展現核心價值觀 97.2%同仁樂於承擔團隊賦予的責任並透過有效團隊合作，成就客戶價值 - 銀行自然人客戶數成長4%、法人客戶數成長3% - 連續4年榮獲(HR Asia)「亞洲最佳企業雇主」	

ESG永續培力

永續力培訓計劃

計畫目標/目標對象	商業效益
目標對象： 永豐金控暨子公司全體同仁 計畫目標： 透過完善有層次的ESG學程導入員工培訓，以提升同仁永續知能為始，引導其對ESG的思維養成及共識凝聚，進而嵌入思考業務推展，終而密切接軌公司的永續營運策略，化永續為日常	呼應公司四大策略主軸之一——「引領綠色商機、實踐永續承諾」，期能串聯全金控發揮金融影響力，將其導引到綠色、永續的經濟活動上，攜手利害關係人打造永續金融生態圈
訓練成果	
- 綠能融資餘額於2023年6月突破千億 - 連續8年榮獲經濟部能源局頒發「光鐸獎-優良金融服務獎」 - 首創推出自然人美元綠色活期存款 - 持續獲得ESG相關獎項、評比肯定(如：道瓊永續世界指數成分股)	



文化推廣期中大會



永豐金控永續趨勢講堂

策略性專業能力養成

因應組織發展需求，永豐金控及子公司提供各職位系統化培育訓練年度重點訓練說明如下：

雙語種子培訓班

計畫目標/目標對象	商業效益
目標對象： 具外語基礎之分行同仁 計畫目標： 開設「雙語種子培訓班」培養分行種子人員英文溝通服務能力，並持續佈建每間分行駐有通過認證之雙語服務人員，共同打造雙語服務的友善金融環境。	透過模擬外語實務對話情境及自建「雙語SERVICE服務」行動微課頻道，持續穩定優化通路的外語服務力，提供雙語友善金融環境，以提升國外客戶的客戶數與服務品質
訓練成果	
- 參與員工數：133人(參與比例：1.42%) - 總培訓時數2,793小時；完成培訓並參與檢測人數通過率達97.7% - 每年投入6,000萬「外語進修補助」與「雙語種子獎勵金」 - 自建外語微課頻道，設計6部數位學習教材，總觀看12,326人次，合計2,599小時 - 客戶臨場滿意度調查，2023年外籍客戶獲9.48分(10分制) 2023年雙語分行新增37間，覆蓋率32%；預計2024年擴大至60%	

友善金融服務暨防詐騙課程

計畫目標/目標對象	商業效益
目標對象： 稽核人員、服務客戶之分行同仁 計畫目標： - 金融友善服務達人班-為促進「公平待客」文化，於各分行建立「友善金融種子」，以「服務溫度」與「同理體驗」設計高齡及身心障礙族群所期待的溝通模式，將金融友善體現在一線專業服務上 - 防制詐騙課程-為有效扼阻詐騙事件，向同仁宣導「洗錢與資恐法令-金融科技與新興犯罪態樣案例介紹」，學習現今操作手法、多重破解方式，強化防詐安全網	透過體驗式課程建立同理心服務，提升整體服務順暢度與溫度。同時創造無障礙的一線服務環境，以滿足高齡者及身心障礙族群的需求，擴大服務群體
訓練成果	
- 參與員工數：145人(參與比例：1.55%) - 自建手語服務微課頻道，設計4部數位學習教材，總觀看次數2,514次，共計472.7小時 100%完成推廣「全員友善服務教育訓練」至國內分行，共計2,309人參與 - 自建防制詐騙微課頻道，設計1部數位學習教材，總觀看次數1,245次，共計348.6小時 100%納入「防制詐騙教育訓練」至稽核部門、作業部門，共計358人參與，累計時數1,197小時 - 子公司永豐銀行全年度防堵疑似詐騙案達499件、累計總金額高達新臺幣3.18億元	

高齡金融規劃顧問師

計畫目標/目標對象	商業效益
目標對象： 銀行財富金融輔銷、私人銀行管理、分行經理、理財主管、理財顧問等 計畫目標： 積極回應金管會所推動之信託2.0「全方位信託」協助同仁取得「高齡金融規劃顧問師」專業證照	廣推信託實務增加觸及：臺灣北、中、南等地舉辦28場「安養信託」及「保險金信託」推廣，總計逾1,600人次參與，協助銀髮族客戶瞭解信託架構及實務運用、確保財產安全及妥善運用
訓練成果	
- 參與員工數：294人(參與比例：3.14%) - 取得證照人數139人，錄取率優於該證照總體平均比例 - 教育訓練整體滿意度4.5(5分制) - 信託公會頒發「高齡金融規劃顧問師信託業團體獎—臥虎藏龍獎」肯定 - 安養信託開戶件數較2022年同期成長逾560%，整體信託本金餘額增加近50%	

系統化主管培訓

計畫目標/目標對象	商業效益
目標對象： 永豐金控暨子公司具潛力人才、基、中、高及決策階層主管 計畫目標： 為建立敏捷韌性的領導管理梯隊，永豐金控對焦策略轉型，定錨重要管理階層人才規格架構： - 在職訓以「策略變革、培育發展、溝通協同、目標驅動、決策分析及價值觀影響」六大職能出發，提升新任主管到資深管理者的管理職能，厚實管理底蘊 - 為加速人才培養及有效運用，2023年度啟動新型態管理職能2.0課程，導入「個案研討」及「讀書會」方式，引領主管精進工作效能與管理能力，銜接未來更高職位之領導思維與格局 - 每年針對高階處級以上高潛人才舉辦「永豐卓越領導學院」，係以永豐四大策略貫穿課程主軸，輔以永豐領導職能模型，課堂以個案研討方式進行，搭配個人自我發展與團隊行動學習，建立管理共同語言、策略格局思維，與高度商業敏銳度帶領永豐變革轉型	- 管理職能提升2.0精進：建立共同的管理語言與企業文化，進而能高效帶領團隊，協助公司達成策略目標 - 分行人才供應鏈串接：永豐銀行自2019年啟動通路主管儲訓計劃至今共儲備業務主管及分行經理共82人，串接通路管理梯隊供應鏈，豐沛主管人才庫 - 高效執行策略帶動營收：產出行動方案內容包括「打造綠色行動金融第一品牌」、「打造OMO豐銀樂活學院」等，協助公司達成策略目標，帶動金控整體稅後淨利成長
訓練成果	
參與員工數：1,261人(參與比例：13.46%)	
管理職能培訓計劃： 1. 各層級管理職能培訓平均課程滿意度4.8(5分制) 2. 自2019年導入管理職能課程，員工認同度提升18%	通路主管儲訓班： 1. 經理人儲訓課程滿意度4.9(5分制)；業務主管儲訓課程滿意度4.0(5分制) 2. 課後任職信心度達9成以上 3. 晉升率：歷屆經理人儲訓班結訓後升等及升職比例達49%；業務主管儲訓班結訓後升等及升職比例達44%
	高階領導人才發展計畫： 1. 課程滿意度4.87(5分制) 2. 學員專案產出之邏輯工具運用率100% 3. 完整產出6個實際行動方案，以多元創新模式實踐永豐策略

4.2.3 多元績效評核

為持續促進全員發展及成長賦能，永豐金控運用多元績效評核，以日常績效管理、典範行為獎勵及數據化人才管理三面向展開發展式績效管理。

永豐金控每年依據「員工考核準則」進行績效檢視評估，同時評量職場及管理行為，協助員工檢視本職學能與表現，做為未來職涯發展之依據。為聚焦人員與組織長期共榮發展，永豐金控績效評核採取單位評核及人員評核雙軸併進，運用團隊績效評估、目標管理、多維度績效評核、績效評核等第多元機制運行，在發展式績效管理體系中，永豐除設有定期檢視回饋機制，為加強及時回饋，永豐亦採用敏捷管理精神，透過常態性及時的溝通，引導單位及員工掌握進程並採取因應行動促進目標實現。2023年通過試用期之正職員工，100%皆需接受定期績效評核。如對於年度考核結果有異議，員工可提出績效考核申覆，由人資單位彙整提報審查，2023年永豐銀行經申覆機制接獲40件，經審查及評估後通過9件，後續亦增加單位主管與員工溝通及面談機會，讓員工瞭解可再精進之處，降低認知落差。

永豐金控績效評核工具

績效評核機制	實施對象	進行方式與結果	執行頻率
目標管理	100% 全體正職員工	- 年初由員工設定年度工作目標、評核指標及權重，與直屬主管討論後確立年度目標。 - 期中進行考核，確認工作目標及執行進度。 - 期末由員工自評，呈送各階主管進行考核評分。	每年一次
多維度績效評核	100% 全體正職員工	實施主管人員360度意見回饋機制，提升管理人才之發展與培育。	二年一次
		永豐金控及各子公司分別由稽核、風險管理及法令遵循單位評核年度績效，該績效占比為30%。	每年一次
		永豐金控各處級單位納入10%協同問卷，就平行單位及子公司互動進行多角度協同合作評核。	每年一次
		永豐銀行非業務單位納入10%跨部門同儕及主管服務滿意度調查之評核。	每年一次
績效評核等第	100% 全體正職員工	員工進行自評，經主管考核後進行排序，並依排序結果給予考核等第。	每年一次
團隊績效評估	金控子公司 金控處級單位 銀行／證券／租賃處級單位	- 按董事會核定之年度預算，經營及永續策略訂定目標、內控單位提供內部控制項目考評規定及年度加強關注重點，經簽准後確立年度目標。 - 每季定期檢視確認工作目標及執行進度及評分。 - 期末按執行成果進行團隊績效考評。	每季一次
敏捷式溝通	100% 全體正職員工	按職務屬性定期(如每日／週／月／季)或不定期(專案排程)進行回饋與調整，即時互動溝通掌握方向修正落差，以持續引導員工能力培養及共同目標實現。	持續進行

員工績效評核流程

員工績效評核方法

年度楷模員工選拔 傳遞永豐核心價值

永豐金控心楷模計畫自2018年開始，以「創新」與「感心」表揚多位具創意且提供高品質服務的員工，自2023年起，心楷模遴選結合永豐價值觀「樂、學、好、開、新」，由各子公司推薦高度展現永豐價值觀的員工參與選拔，最終於海內外10,000多名員工當中，選出20位心楷模。

頒獎典禮由金控各子公司董事長、總經理、知名專家學者共同出席盛宴，表揚20名最具永豐典範的員工，感謝其在各職位都能將永豐價值觀落實展現，也在工作中發光發熱帶來正向影響力。會中同時邀請支持心楷模的家人們，一同參與共享榮耀時刻，實踐永豐對員工及其家庭的重視與感謝。



心楷模頒獎典禮

數據化人才管理

為掌握人才發展，永豐運用測評工具、問卷、調查等數據資料進行人員分析（people analytics），建立人才資料庫（talent profile），為充實永豐人才庫及精進人力資源發展機制提供數據化之管理依據。

工具	適用對象	涵蓋比例	應用領域
領導潛力測評工具	管理人員	15.8%	提供管理人員了解個人領導能力之優勢及待發展項目，並由公司提供適才適性發展資源
人力數據 Dashboard	正職員工	100%	分析同業財務、非財務及人力結構數據，作為人力配置及規劃之參考
員工意見調查 (組織氣候調查、敬業度調查、脈動調查)	正職員工	100%	蒐集員工對公司內政策、環境、流程及管理面向之意見及感受，作為推動制度優化的依據



4.3 員工薪酬與福利

4.3.1 薪酬制度

永豐金控落實人權政策、保障員工合法權益，並致力於打造幸福企業，設有「薪資報酬委員會」，由三名獨立董事組成，以專業客觀的角度定期檢視「薪資報酬管理政策」，並評估董事及經理人之薪資報酬與相關制度，向董事會提出建議後由董事會審定，期提供完善且具競爭力的薪酬福利制度。永豐金控自2014年起連續九年入選「臺灣高薪100指數」成分股，為國內薪酬規模前百大之領導企業，2023年員工薪資福利總額180億元。永豐金控保障員工獎酬的機會一律平等，不因性別等因素而有不同對待，並於「工作規則」及「員工薪資暨各項津貼等發給準則」中載明薪資管理相關管理方針，男女起薪比例為1:1，同工同酬。此外，為打造友善多元包容職場，實踐同工同酬目標，2023年起於晉升、調薪審查機制中納入性別分析作為差異檢視，未來將研擬及擴大檢視範疇，持續優化檢視機制。另為吸引、留任人才並支援企業之高績效文化，每年參與全球性之市場薪酬調查，參考獨立於本公司的外部顧問薪資調查資料，將公司營運績效、個人績效及外部市場薪酬綜合考量後進行薪資調整規劃，確保薪酬水準具市場競爭力，亦於法人說明會提供投資人表達薪酬有關意見或與公司雙向交流的機會。2023年永豐金控基層員工（金控2至4職等）的平均薪資，女性為法定基本工資之154%，男性為法定基本工資之161%。派遣員工之薪資係依據「員工任用準則」規範核給，符合且優於法令規範。

兩性同工同酬分析

員工職級	女男平均比例 (女性為100)
高階主管層級 (金控10職等以上) 本薪	100:112
高階主管層級 (金控10職等以上) 本薪+現金獎金	100:130
管理層級 (金控7-9職等) 本薪	100:105
管理層級 (金控7-9職等) 本薪+現金獎金	100:102
一般同仁 (金控6職等以下) 本薪	100:107
一般同仁 (金控6職等以下) 本薪+現金獎金	100:110

註：
1. 本薪計算以2023年底正職員工12月之月薪乘12計算
2. 計算範圍為臺灣地區員工
3. 前列獎酬無股票發放形式之獎金

4.3.2 福利制度

永豐金控深信人才為永續企業的核心資產，除提供透明且公平的薪酬制度、多元包容而友善的職場環境，更提供員工有感之福利措施，並以「照顧一個人，保護一家人」之精神，將照顧員工家庭與生活列為重要理念，提高員工向心力與留任率。永豐金控提供員工各類保險、健康檢查、節慶補助、優惠貸款及優於勞基法的休假制度等福利與保障，全面照護員工的身心靈健康。永豐金控之福利制度及措施請參閱官網 [↗](#)。

優於法令的福利制度及措施		
 永續的員工福利	健康保障	• 根據員工年齡及工作屬性，定期安排優於職業安全衛生法規之健檢項目，協助員工掌握健康情形;2023年特別新增功能性健檢套餐，含「護心腦」、「腸胃道」、「內分泌」、「防癌型」及「全方位」等五種模式，提供同仁依自身需求選擇
	安心保障	• 永豐金證券設有24小時EAP專線，供員工於工作或生活上遇到法律、健康、心理、人際問題時，致電尋求專業諮詢及意見
	保險保障	• 員工團體保險由公司全額補貼，亦提供員工眷屬優惠方案，兼顧家庭照顧；不限員工子女人數，僅支付1人保費
	財富保障	• 實施持股信託計畫，永豐金證券由員工長期投資取得永豐金控股票，永豐銀行實施經理人持股信託計劃，提供一定比例提撥，共享營運成果並強化認同感
 彈性的工作條件	彈性工時	• 因應個人或職務需要，設計十種以上彈性工作時段
	部份工時	• 因應個人或家庭照顧需求，開放部份工時申請
	居家辦公	• 備置遠端資訊技術，設有遠距或居家工作模式
 貼心的家庭福利	優質哺乳室	• 打造舒適優質哺乳室環境
	產假	• 提供8周全薪產假，證券同仁可視需求額外申請2週產假，讓員工產後得以安心休養
	彈性陪產假	• 請假期間放寬為配偶生產前後30日（註：臺灣法令規範為前後15日）
	家庭照顧假	• 因應家庭照顧需求，提供最多達12天家庭照顧假，含5天為帶薪家庭照顧假
	豐寶護計畫	• 永豐銀行、永豐創投及永豐金租賃「豐寶護」制度，提高每胎生育補助金至6,888元、全額補助0~7歲員工子女定額住院醫療險
 優於法令的給假制度	特別節慶日	• 永豐75周年親子家庭日暨好物公益義賣、董事長與總經理領軍耶誕跑趴團與超過7,500位同仁同樂
	報到即享假	• 新進員工到職即享有依比例之特休假（註：臺灣法令規範為到職六個月後給假）
 優於法令的給假制度	全薪傷病假	• 全年7~10天之全薪傷病假（註：臺灣法令規範為半薪）

4.3.3 資深榮耀與退休制度

永豐金控為獎勵員工對永豐的貢獻，凡服務年資達5年以上即會頒發資深紀念徽章以表彰員工。此外為提供員工完善安心的退休制度，依臺灣勞動基準法及勞工退休金條例相關法令，定期提撥法定退休金以確保員工退休金給付，採用勞退新制之員工之自願提繳亦扣繳至勞保局個人退休金專戶，海外分支機構及海外子公司則按所在國法令規定辦理。詳細提撥數據請參閱2023年永豐金控財務報表第50頁。

4.4 幸福職場環境

4.4.1 勞資關係共好

永豐金控鼓勵員工與公司進行多元溝通，設有各種內部溝通及申訴管道，並定期進行員工意見調查、離職員工調查等，傾聽在職/離職員工心聲，共同塑造和諧的工作環境。為達公司與員工溝通順暢及有效性，永豐金控及子公司依工會法成立永豐金控企業工會、永豐銀行企業工會、永豐金證券企業工會，自2011年起，公司與工會簽訂團體協約，每期團體協約效期三年、期滿後啟動簽約協商流程，並定期或不定期針對勞資議題進行溝通與協商。永豐金控勞資代表於2019年12月19日首次簽訂團體協約，保障範圍包含永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐創投、永豐金租賃、永豐投信等子公司加入工會之會員。2023年3月永豐金控勞資代表開立團體協約續約會議，共同決議符合相關資格的員工，得申請有薪家庭照顧假，攜手建構友善職場環境。

永豐金控及其子公司工會保障及參與比例 (註一)

工會	團體協約重點內容	團體協約涵蓋員工占比(註二)
永豐銀行 企業工會	- 永豐銀行同意出借為辦理工會會務之場所及必要軟硬體，並同意工會理事長全日駐會，協助於每月發薪日自員工薪資中代扣工會會費 - 非有正當理由，不得對應加入而未加入工會之員工，就本約所定之勞動條件進行調整	83.95%
永豐金證券 企業工會	- 工會理事長、理監事及會員於法令規範下為工會處理會務、參與特定訓練得申請公假，永豐金證券於每月發薪日自員工薪資中代扣工會會費並轉交予工會 - 如發生改組、轉讓、合併等情事致實質經營權發生變動，員工應全數留用，工作條件不變	78.7%
永豐金融控股公司 暨子公司企業工會 (註三)	萬一發生併購時保障工會會員權益，包含會員全數留用、合併後工作條件變更及裁員時均須經工會同意，並提供合併後不留用或不同意留用之會員優惠離職退休專案	82.23%

註一：針對團體協約中未涵蓋的員工，其工作條件與雇用條款皆按照其職位、職責內部規範辦理核定，不受其他團體協約影響或決定
註二：2023年底團體協約涵蓋員工數占總員工數之比例
註三：永豐金控企業工會會員包含永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐創投、永豐金租賃、永豐投信

4.4.2 意見溝通平台

永豐金控每年皆持續透過不同管道了解員工關心的議題，鑑別與預防可能產生的負面衝擊，並以此研擬有關的行動方案。

2023年員工盡職調查結果

盡職調查管道	主要關注議題 / 調查結果
企業工會勞資會議	- 銀行：員工優惠房貸方案內容、員工持股信託執行規劃 - 證券：薪酬與福利 (包含薪資調漲、優化員工健康檢查等)
內部意見回饋平台	員工福利 (彈性工時)、內外部作業流程線上化
人權風險盡職調查	請見 2.3.7 人權風險鑑別與管理
職業健康風險評估	透過過負荷、骨骼肌肉等面向評估自身狀況，並於健康講座回饋問卷說明關注健康議題 (如肌力訓練、癌症疾病預防等資訊)

永豐金控自2015年起進行員工意見調查，分別以「敬業度」或「組織氣候」兩種調查主題，每二年輪流進行，掌握不同世代員工的心聲與想法，據以採取對應之政策及修訂管理制度，提供員工友善職場，創造組織長期績效。2023年組織氣候調查結果整體員工滿意度高達90.2%，創下歷史新高，顯示永豐金控在制度規範、環境氛圍上均讓員工在工作中有更多的發揮空間。

永豐金控員工意見調查

	2020	2021	2022	2023
員工滿意度 (註一)	88.4%	87.8%	91.0%	90.2%
調查類型 (註二)	員工敬業度調查	✓	✓	
	組織氣候調查	✓		✓
涵蓋率 (%) (註三)	100%	100%	100%	100%
回覆率 (%) (註四)	80.13%	83.31%	82.85%	85.7%

註一：員工滿意度調查題項滿分為7分 (非常同意)，取大於或等於4分 (普通) 以上者計入員工滿意度之比例
註二：員工敬業度調查題組包含對於公司的滿意度、認同度、忠誠度、工作貢獻連結公司目標與工作安全感；另透過工作本質構面了解同仁是否了解其工作價值、能否在工作與生活間取得平衡，並獲得工作成就感。組織氣候調查中工作要求構面則包含組織重視個人工作表現程度 (工作品質、高度期許)、以及同仁對於壓力的感受
註三：涵蓋率係以調查範圍涵蓋之員工人數 / 金控與第一層子公司之正職員工人數，不包含派遣員工。自2020年起皆以全體同仁為調查涵蓋範圍，不分族群涵蓋率皆為100%
註四：回覆率為回覆調查之員工人數 / 發送調查之員工人數，不包含派遣員工

公司內部溝通管道

永豐金控除每年進行員工意見調查，亦設置多元內部溝通管道，讓員工及時發聲，及讓管理者更加瞭解員工心聲，提升員工向心力，朝永續經營攜手共進。內部溝通管道除設置專責服務諮詢窗口及人事管理員暨企業文化大使，同步也建置同仁交流園地、友善職場專欄及永豐學堂，並發行內部刊物《豐悅刊》、「彩豐Me」電子報，永豐銀行亦定期舉辦「與CEO有約」座談會，啟動員工關懷 (VOE)專案並實施脈動調查(Pulse survey)。



人事管理員暨企業文化大使培訓



人事管理員暨企業文化大使培訓課程通知



《豐悅刊》第27期



「彩豐Me」電子報

4.4.3 職場安全與健康

永豐金控致力於保障員工健康與安全，秉持『照顧一個人，保護一家人』精神，以「職場安全、全人照護、母性保護、健康促進」四大面向，展開「人因性危害預防、異常工作負荷促發疾病預防、執行職務遭受不法侵害預防、工作場所母性健康保護、中高齡健康保護」五大保護計畫，以系統性推動員工健康管理。為提供所有員工（含正職員工、約聘員工等）健康職場，永豐金控訂有職業安全管理系統政策，並遵循國際職業安全衛生管理系統，設立專責人員，持續關注職業安全之改善。永豐銀行於2020年通過「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」驗證，並規劃逐年擴大認證導入範疇，2023年完成自有大樓五棟認證，適用於83.3%工作大樓，涵蓋34.4%員工，預計2026年達銀行自有大樓100%涵蓋率。



4.4.3.1 職業安全衛生管理系統

依職業安全衛生法規定，永豐銀行建置職業安全衛生系統，並設立職業安全衛生委員會，組成人員共8位，每季辦理職業安全衛生委員會議，由總經理指派最高管理權責副總經理代理雇主綜理安全衛生管理，除職業安全衛生相關業務部門外，人力資源處、企業工會與通路管理權責單位皆推派代表共同與會，協助監督和建議職業健康與安全相關規劃。

依職業安全衛生管理程序，根據政府政策及內部需求研擬職業安全衛生議題、即時更新健康照護推展計畫，透過信件向員工宣達職業安全衛生相關事項並放置於內部平台供員工查閱，執行過程中定期追蹤成效，持續推廣健康新知及優化相關措施，以達成健康職場的目標。

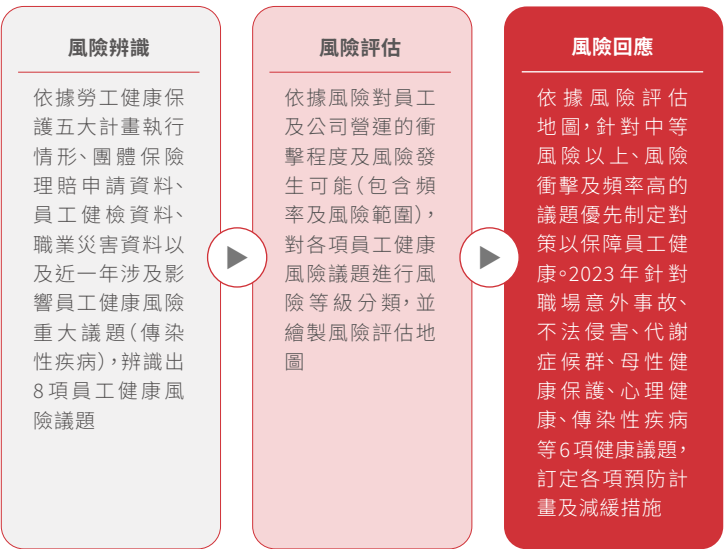


4.4.3.2 健康風險地圖及員工健康管理

永豐金控致力打造安心、安全的健康職場，工作環境皆符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年辦理辦公作業環境及二氧化碳濃度檢測，並定期舉辦消防逃生演練、編製緊急應變手冊等，各大樓亦裝置AED（自動體外心臟電擊去顫器），以強化保障員工、客戶、社區居民的生命安全，持續增進各單位對於職業安全的關注與重視。

永豐銀行為強化員工健康及安全保護，藉由風險辨識、風險評估、風險回應三大程序執行員工健康風險評估，依據風險等級繪製風險落點地圖，並針對中等風險以上、風險衝擊及頻率高的事件制定相應的減緩預防措施與行動量化目標，以持續優化職場健康與安全。此外設立人事管理員，全台共175人，若遭遇職業災害事件立即通報人力資源處，由護理人員負責後續職業災害事故調查、通報、分析紀錄及傷後關懷；遇有疑似設備或場域不安全導致之傷害事件，則立即通報相關單位檢視改善。為落實各營業單位場所安全，依規設置職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人，依法定頻率指派具相關證照人員參加在職教育訓練，並設置健康照護專員，提供每位員工專屬諮詢窗口，持續維護工作場所安全，以打造令人安心、安全的健康職場。

職業健康風險評估流程



員工健康風險評估地圖

風險發生可能	風險衝擊程度		
	低	中	高
高	●傳染性疾病		●職場意外事故
中		●不法侵害	
低	●異常工作負荷 ●重複性作業促發肌肉骨骼疾病		●代謝症候群 ●母性健康保護 ●心理健康



永豐金控職場安全與健康措施

風險等級	健康風險議題	減緩 / 預防措施	成效
高風險	職場意外事故	- 開立交通及工作環境安全課程 - 護理人員追蹤同仁傷病狀況並給予關懷 - 建置職場安全維護檢視機制 - 提供員工多元叫車服務	- 職業災害死亡人數共0人，職業災害受傷人數共33人(註一) - 訪視50處工作場所，其中1處工作場所環境需修繕，改善率達100% - 辦理安全衛生教育宣導課程，共1,139人
中風險	不法侵害	- 辦理友善職場講座 - 執行職場不法侵害宣講 - 訂定並優化不法侵害通報機制 - 推行人事管理員機制	- 舉辦多元共融講座2場次，共計212人次 - 辦理性平教育講座暨職場不法侵害與性騷擾防治課程，對象含董事長及各階主管、人資人員、一般同仁等，共計9,253人次
風險衝擊高	代謝症候群	- 籌辦各式運動競賽、活動 - 醫師定期駐點諮詢服務 - 自選健康檢查套餐 - 辦理健康促進講座	- 提供醫師臨場健康諮詢服務72場次，共計401人次 - 舉辦代謝症候群相關講座4場次，共計526人次 - 辦理運動競賽6場次
風險衝擊高	母性健康保護	- 優於法令產假、陪產假 - 訂定母性健康保護計畫 - 設置優質哺集乳室 - 提供醫師照護諮詢服務	- 贈送妊娠員工禮包共83份，金額達174,134元 - 榮獲臺北市衛生局頒發特優哺集乳室認證共6間
風險衝擊高	心理健康	- 辦理心理健康促進講座及工作坊 - 不定期調查同仁壓力概況 - 提供各式社團補助 - 建置多元紓壓設施	- 舉辦心靈紓壓講座及客服部門頌鉢工作坊4場次，共計367人次 - 實施壓力管理計畫，超過70%員工填覆過負荷調查，後續針對高風險同仁進行追蹤關懷 - 員工參與健走競賽線上遊戲累積至少4,200萬步
風險頻率高	傳染性疾病	- 即時更新通報機制 - 提供員工防護物資 - 支薪防疫相關假別	- 員工全薪防疫隔離假請休天數共2,278天(註二) - 員工全薪新冠疫苗接種假請休天數共1,203天(註二)

註一：根據職業安全衛生法第2條第5項定義計算

註二：2023年員工在職期間申請之防疫相關假別總天數

永豐金控旗下子公司永豐銀行於2023年榮獲教育部體育署「運動企業認證」、臺北市政府勞動局「中高齡者暨高齡者友善企業認證」、臺北市政府衛生局「優良哺集乳室認證-特優」，永豐金證券於2023年取得衛生福利部國民健康署「健康職場啟動認證-健康促進標章」、新北市政府「友善家庭暨工作平等措施獎」、臺北市政府衛生局「優良哺集乳室認證-特優」，顯示永豐金控促進員工健康與運動之投入，備受外部肯定。永豐銀行於2023年辦理5梯次職業安全衛生教育訓練，以提升員工對職業安全衛生的認知，並持續分享與時事相關的健康資訊於內部溝通平台，從各層面維護全體員工的健康與安全。



登山社合影

4.4.3.3 職場平權與友善反歧視

永豐金控為強化員工對於反歧視與性騷擾防治的認知，實施職場不法侵害預防相關教育訓練課程，並針對全體員工發送電子文宣宣導、建立性平討論專區，2023年結合線上與線下訓練方式，舉辦「性平教育講座暨職場不法侵害與性騷擾防治」及「職場不法侵害案例分析專題講座」共2種類型教育訓練，內容從推廣申訴管道至相關法規、案例解析及申訴程序；除推動全體同仁參與，更設立主管專場教育訓練，讓主管在第一時間能發揮專業協助同仁。此外，辦理員工關懷（VOE）專案，銀行總經理特派專員走訪各單位，彙集員工心聲傳達予總經理，2023年共訪談294名員工。永豐金控積極塑造職場友善環境，由金控總經理簽署「反歧視與騷擾承諾」，展現維護職場平權的決心，連續三年榮獲TCSA性別平等領袖獎，2023年度首度參加即入選彭博性別平等指數(Bloomberg Gender Equality Index, GEI)。



TCSA性別平等領袖獎頒獎典禮

反歧視與性騷擾防治教育訓練課程

課程	對象	人數(人)	時數(小時)
性平教育講座暨職場不法侵害與性騷擾防治	全體同仁 (含各層級主管)	8,825	9,228
職場不法侵害案例分析專題講座	專責小組及審議人員	62	156

性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點

性騷擾防治申訴及調查處理要點

反歧視與性騷擾申訴機制

申訴管道	機制說明	2023年申訴案件數及改善措施		
		申訴類別	2023申訴案件數(註)	改善措施
反歧視與性騷擾防治專線	永豐金控及各子公司依循法規，訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」、「性騷擾防治申訴及調查處理要點」，並設置專責單位、申訴專線及專用電子信箱公告員工周知，亦定期進行宣導或教育訓練	反歧視	2023年經調查成立之職場反歧視相關申訴案件為4件	- 於接獲申訴時即啟動有效糾正及補救措施，並由專責單位調查後移送申訴處理委員會決議，如有不法情形續移送人事評議委員會議處 - 後續加強反歧視、性騷擾防治之教育訓練，並對員工再次宣導若遇有相關情事，可透過多重管道提出申訴，為員工建構安全友善的工作環境
友善職場信箱	為建立暢通的雙向溝通管道，讓員工意見能充分表達與有效處理，落實友善職場之宗旨，由總經理直轄單位設立友善職場信箱	性騷擾	2023年經調查成立之性騷擾相關申訴案件為3件	

註：申訴案件以成立案件數為認列標準，經調查後未成案或撤案者不列入計算



美好綠生活

5.1 綠色營運

5.2 永續供應鏈

GRI 重大主題 - 關鍵主題對應

201：經濟績效	305：排放
302：能源	306：廢棄物



通過 SBTi 驗證

科學基礎減量目標 通過 SBTi 驗證

碳權 1 萬公噸

購買臺灣碳交所 首批碳權 1 萬公噸

674 萬度綠電

累加簽訂購電合約，規劃每年導入 674 萬度綠電，
相當全金控 2023 年 20% 用電量

ISO 50001, ISO14001

ISO 50001 能源管理系統，ISO14001 環境管理系統
認證範疇擴大至 86%

100%

「供應商永續發展承諾書」簽署比例達 100%

領導等級 A

2023 年獲 CDP 供應鏈議合「領導等級 A」的最高榮譽

5 美好綠生活

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2028 年目標
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷		推動氣候變遷減緩與調適行動	- 維持國內外據點溫室氣體盤查外部認證覆蓋率達 100%。 - 重大環境主題設定長期減量相較於基準年（2021 年）。 1. 達成至 2027 年範疇一、二減量 29.4% 之 SBT 減碳目標。 3. 用電減量達 5%。 2. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 45%。 4. 用水減量達 5%。 - 持續檢視範疇三重大性，評估增加盤查項目（註一）。 - 回覆國際碳揭露專案評比（Carbon Disclosure Project, CDP）氣候變遷問卷，且評分達到 A 領導等級。 - 持续提升再生能源使用比例達 55%。 - 持續推動內部碳定價機制。 - 持續精進高風險行舍之辨識方法及掌握風險傳導過程，完成高風險地區行舍設置防水閘門。
		深化永續供應鏈管理	- 維持供應商承諾書簽署比例 100%。 - 精進管理系統，強化供應商的 ESG 篩選機制。 - 強化供應商 ESG 觀念，協助供應商導入 ESG 管理政策與文件。 - 至少 20% 高排碳產業之供應商建立減碳目標。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長		促進永續消費與生產模式	- 擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 100%。 - 持續獲選為環境部公告之「民間企業團體推動綠色採購績優單位」，並積極爭取其他相關獎項（如 Buying Power）。 - 營繕裝修綠建材使用率達 75% 以上，優於法規要求的 60%。

2023 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形
溫室氣體與環境 / 能源管理	- 海外據點納入溫室氣體盤查並通過第三方認證 - 進行 ISO 14001 環境管理系統中崙及建北大樓之後續審查，與城中、南京及台開大樓導入 - 進行 ISO 50001 能源管理系統中崙、城中及建北大樓之後續審查與南京及台開大樓導入 - 完成 8 項範疇三項目盤查認證及選訂 1 項新增盤查項目	 已達成
布局淨零排放	- 檢討 / 調整內部碳定價機制 - 完成碳揭露問卷（CDP）第四次回覆 - 提升再生能源使用比例達 10% - 通過以 2021 年為基準年，至 2027 年每年範疇一、二減量 4.2%，合計 29.4% 之 SBT 減碳路徑	 已達成
供應商管理	- 舉辦內部採購人員教育訓練 1 場 - 擴大供應商承諾書簽署比例達 95% - 擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 80% 以上	 已達成

註一：永豐金控最新永續工作規劃與目標設定，請參考永豐金控官網「三大永續承諾」行動方案與短中長期目標。



2023 年六大資本成果彙整

IN PUT	OUT PUT
財務資本 - 節能減碳措施投入費用 2,486 萬元 - 購買再生能源費用 1,876 萬元	自然資本 - 範疇一、二溫室氣體排放量較 2021 基準年減少 2,530 公噸 CO₂e，減碳率達 13.02% - 人均能源密集度為 12.36 千兆焦耳，較 2021 基準年減少 10.88% - 再生能源使用量為 12,487 千兆焦耳 - 人均用水密度為 16.88 度，較 2021 基準年減少 8.18%

2024 年目標 (註一)
- 持續國內外據點溫室氣體盤查與認證覆蓋率達 100% - 進行 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 50001 能源管理系統北高大樓導入與中崙、城中、建北、南京及台開大樓之後續審查 - 完成 9 項範疇三項目盤查認證及選訂 1 項新增盤查項目
- 檢討 / 調整內部碳定價機制 - 完成碳揭露問卷（CDP）第五次回覆 - 提升再生能源使用比例達 17.5% - 達成以 2021 年為基準年範疇一、二減量 16.8% 之 SBT 減碳路徑 - 範疇三燃料與能源相關活動相較於 2021 基準年減量達 15%
- 舉辦內部採購人員教育訓練 1 場 - 維持供應商承諾書簽署比例 100% - 擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 90% 以上

5.1 綠色營運

5.1.1 環境政策與管理

永豐金控承諾降低自身營運對環境的衝擊，致力於推動各項減碳作為，同時攜手價值鏈利害關係人啟動低碳轉型、達成淨零目標。永豐金控已於2022年3月正式宣示將於2030年達成自身營運淨零，2050年達成全集團投融資組合淨零之科學基礎減量目標(SBT)，並於2024年1月通過科學基礎減量目標倡議(SBTi)驗證。在營運上，永豐承諾保護環境、提升員工與供應商之環境意識、導入環境管理系統、減少溫室氣體排放與廢棄物，並透過至少每季一次之永續委員會追蹤環境永續小組訂定之短中長期目標並呈報達成情形。

永豐金控持續推動綠色低碳作為，在擴大國內ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查範疇至100%後，2021年8月完成海外據點盤查，並於2022年通過第三方驗證，使國內外盤查範疇與驗證皆達100%，因此同步調整減碳目標基準年為2021年。2023年永豐金控七棟自有大樓之ISO 50001:2018能源管理系統範疇擴大至86%、ISO 14001：2015環境管理系統範疇擴大至86%，且取得第三方認證，並獲頒2023年英國標準協會(British Standards Institution，BSI)永續韌性實踐獎。此外永豐金控及第一層子公司導入內部碳定價機制，藉此提升能源使用效率、深化減碳意識，透過推動企業內部行為改變落實低碳營運。



永豐金控獲頒2023 BSI 永續韌性實踐獎

截至2023年底永豐金控已累加簽訂PPA(Power Purchase Agreement)合約，規劃每年導入674萬度綠電，此外永豐銀行於自有辦公大樓建置13.5瓩(KW)屋頂型太陽能板光電系統，年發電量約1.6萬度，約當於8噸減碳量(2023年自9月起發電量計4,231度)。永豐金控暨子公司於同年購買臺灣碳交所首批碳權1萬公噸，為碳中和預作準備，未來將續依淨零排放目標啟動綠能、低碳轉型計畫，邁向永續金融願景。關於永豐金控淨零策略請見淨零專章。

永豐金控環境管理相關認證

環境管理相關認證	覆蓋率		證書
	2022年(註一)	2023年(註二)	
ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查(註三)(註四)	100%	100%	
ISO 50001:2018 能源管理系統	35%	86%	
ISO 14001:2015 環境管理系統	35%	86%	

註一： 覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全金控的員工人數，員工人數為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工；2022年ISO 14064-1加計海外正職員工。

註二： 溫室氣體盤查覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全金控的員工人數，員工人數為正職員工，不包含派遣員工；能源及環境管理系統覆蓋率係以完成導入之六棟自有大樓/七棟自有大樓計算。

註三： 永豐金控於2019年起依據ISO 14064-1:2018進行溫室氣體盤查，ISO 14064-1:2018定義之溫室氣體類別為：原範疇一調整為類別1（直接溫室氣體排放）、原範疇二調整為類別2（輸入能源的間接溫室氣體排放）、原範疇三調整為類別3（運輸產生的間接溫室氣體排放）、類別4（組織使用的產品之間接溫室氣體排放）、類別5（使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放），以及類別6（其他來源的間接溫室氣體排放）。為對應主管機關與外部評比用語，永豐金控維持範疇一、二、三之用詞進行揭露，並於註解說明各類別分別對應ISO 14064-1：2018之項目。

註四： 溫室氣體盤查引用之GWP值來自政府間氣候變化專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change，IPCC)於2021年第六次評估報告版本之數值。

永豐金控在2023年辦理9場員工環境教育訓練，投入45萬元經費，總計約1,748人次參與，內容涵蓋永續供應鏈循環經濟、永續發展趨勢與挑戰、溫室氣體盤查資料蒐集、環境與能源管理以及氣候變遷等主題，期提高員工對氣候變遷之意識，由內而外推動並實踐永豐金控對環境永續的承諾。永豐金控於環境營運管理上的努力備受內外利害關係人肯定，2023年度永豐金控第四年參與回覆CDP氣候變遷問卷，連續四年獲得領導等級A-的卓越成績。

除了自身的環境績效管理外，永豐金控亦從採購面著手，進行供應商風險鑑別、現場稽核，並著手建置供應商評核平台，期望透過綠色採購與供應商永續管理機制，以具體行動支持提供低碳、永續商品的供應商，並鼓勵供應商一同設定減碳目標。

2023年各項能資源管理績效與目標達成情形

項目	溫室氣體排放量			能源使用量	用水量	廢棄物量	再生能源使用量
	範疇一	範疇二	範疇三 燃燒與能源相關活動				
基準年	2021年	2021年	2021年	2021年	2021年	2021年	-
基準年數值(註)	1,284.34 公噸 CO ₂ e	18,155.42 公噸 CO ₂ e	4,036.40 公噸 CO ₂ e	36,361 MWh	173,360 度	563.06 公噸	0 MWh
2023年目標	碳排放 較基準年減量10%	碳排放 較基準年減量10%	碳排放 較基準年減量10%	較基準年 減量2%	較基準年 減量2%	較基準年 減量2%	再生能源使用 10%

2023年目標值	1,155.91	16,339.88	3,632.76	35,634	169,893	551.80	3,421.46
2023年實際值	1,508.20	15,401.45	3,026.79	35,544	174,609	548.71	3,468.71

註：基準年溫室氣體排放量數值包含國內據點（已經過第三方查證）與海外據點（自行推估）之相關數據。

5.1.2 能資源管理

5.1.2.1 溫室氣體管理

永豐金控2018年開始以營運控制權法進行溫室氣體盤查，逐步規劃金控及子公司的溫室氣體排放總量盤查工作，並依照科學基礎減量目標倡議(SBTi)金融業指引訂定範疇一與範疇二短中長期減量目標，將透過自身節能減碳與使用再生能源和憑證等手法達成2030年自身營運淨零排放目標。永豐金控之範疇一排放源主要包括空調、飲水機、除濕機、電冰箱之冷媒產生之溫室氣體，另外亦有自有交通工具（公務車）之汽柴油、發電機柴油、氣體式滅火器，以及化糞池之排放。範疇二之主要排放源為外購電力。

2023年在範疇一與範疇二的溫室氣體排放較2021年基準年共減量2,530公噸計13.02%，人均排放密集度較基準年2021年下降20.70%，達成訂定之減量目標，於整體能源管理上已見顯著成效。

永豐金控溫室氣體(範疇一+範疇二)減量短中長期目標

減量方式 較基準年 (2021年) 減量	短期 (2024年)	中期 (2027年 ◆符合SBTi要求)	長期 (2030年 ◆自身營運淨零)
自身節能減碳	3%	5%	10%
再生能源使用 與憑證減碳	17.5%	25%	90%
總計	20.5%	30%	100%

2020年-2023年範疇一（類別1）溫室氣體排放

溫室氣體排放量	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
範疇一排放量 (公噸 CO ₂ e/年) (註一)	1,164.54	1,284.34	1,353.37	1,508.20
範疇一排放強度 (公噸 CO ₂ e/人)	0.125	0.136	0.139	0.146
數據覆蓋率 (註二)	100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 (註三)	100%	100%	100%	100%
外部認證 (ISO 14064-1:2018) 範疇說明	金控及旗下5家主要子公司（永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃、永豐創業投資）之國內所有營運據點納入統計範疇，外部認證之排放量為936.39公噸CO ₂ e，覆蓋率達100%，其餘未盤查驗證數據由2022年海外據點(228.15公噸CO ₂ e)外部驗證的值加計後代替推估。			

註一：永豐金控逐步完善溫室氣體盤查機制，已於2020年度完成國內範疇一項目之排放源全面盤查。
註二：數據覆蓋率是以該年度盤查範疇一項目之排放源為主。
註三：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全金控的國內外員工人數，不包含派遣員工。

2020年-2023年商務差旅溫室氣體排放（自有交通工具）（註一）

年份	2020 年 (註五)	2021 年 (註六)	2022 年	2023 年
排放量 (公噸 CO ₂ e/年) (註二)	410.15	348.89	382.34	375.02
數據覆蓋率 (註三)	100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 (註四)	100%	100%	100%	100%

註一：永豐金控之自有交通工具僅包含公務車。
註二：溫室氣體排放量計算依汽、柴油購油量 x 溫室氣體排放係數 x 溫室氣體暖化潛勢值 (GWP) = 公噸二氧化碳排放當量。
註三：公務車汽柴油國內使用量依中油公司加油卡電子平台下載之金控及旗下主要子公司汽、柴油購油量為統計之依據，另加計海外子公司公務車實際加油量 (與合併財報數據邊界一致)，故覆蓋率100%。
註四：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全金控的國內外正職員工人數，不包含派遣員工。
註五：2020年經外部認證之排放量為193.50公噸CO₂e，其餘未盤查驗證數據由2022年海外據點(216.65公噸CO₂e)外部驗證的值代替推估。
註六：2021年經外部認證之排放量為137.74公噸CO₂e，另加計海外據點211.15公噸CO₂e(未認證)的值代替推估。

2023年範疇一（類別1）溫室氣體類別

溫室氣體種類	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	溫室氣體排放量總計
範疇一排放量 (公噸 CO ₂ e/年)	376.45	222.67	5.17	903.91	0	0	0	1,508.20
占總排放量比例	24.96%	14.76%	0.34%	59.93%	0%	0%	0%	100%

2020年-2023年範疇二（類別2）溫室氣體排放

溫室氣體排放量	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
範疇二總量 (公噸 CO ₂ e/年) (註一)	18,724.99	18,155.42	17,855.67	15,401.45
市場基礎排放量 (Market-based)	18,724.99	18,155.42	17,855.67	15,401.45
地點基礎排放量 (Location-based)	18,724.99	18,155.42	17,975.32	17,116.37
範疇二排放強度 (公噸 CO ₂ e/人)	2.01	1.93	1.84	1.49
數據覆蓋率 (註二)	100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 (註三)	100%	100%	100%	100%
外部認證 (ISO 14064-1:2018) 範疇說明	金控及旗下5家主要子公司（永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃、永豐創業投資）之國內所有營運據點納入統計範疇，外部認證之排放量為17,566.10公噸CO ₂ e，覆蓋率達100%，其餘未盤查驗證數據由2022年海外據點(1,158.89公噸CO ₂ e)外部驗證的值加計後代替推估。			

註一：範疇二以當年度能源局公告之最新係數換算：2020年以0.509KgCO₂e/度計算；2021年以0.502KgCO₂e/度計算，2022年以0.509KgCO₂e/度計算，2023年以0.495 KgCO₂e/度計算。
註二：全金控及旗下主要子公司用電量全數納入此數據範疇，故為100%。
註三：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全金控之內外的正職員工人數，不包含派遣員工。

永豐金控於2023年總共完成9項範疇三項目之盤查，並經外部驗證，並將持續擴大範疇三的盤查範圍。

2023年範疇三/自身營運(類別3~6)溫室氣體排放

範疇三 / 自身營運項目 (註二)		數量	溫室氣體排放量 (公噸 - CO ₂ e)	數據覆蓋率 (註一)	統計範疇
上游運輸與配送 (註三)	上游運輸和貨物配送產生的排放量 (影印紙)	2,949 延噸公里	1.73	89%	
	上游運輸和貨物配送產生的排放量 (信用卡)	79 延噸公里	0.05	100%	
	上游運輸和貨物配送產生的排放量 (PC)	387 延噸公里	0.23	89%	
	小計	-	2.01	-	
下游運輸與配送	下游運輸和商品配送產生的排放量 (信用卡至客戶)	10,496,707 公克	2,151.82	100%	
商務旅行	由業務旅運產生的排放—飛機 (註四)	4,652,075 公里	211.48	100%	
	由業務旅運產生的排放—高鐵 (註五)	1,097,544 延人公里	35.12	89%	
	小計	-	246.60	-	
採購的產品與服務	由採購的貨物產生之排放 (自來水)	175 千度	28.79	100%	金控 / 銀行 / 證券 / 投信 / 租賃 / 創投
	由採購的貨物產生之排放 (PC)	1,078 台	543.31	89%	
	由採購的貨物產生之排放 (NB)	111 台	37.01	89%	
	由採購的貨物產生之排放 (信用卡)	730,000 張	197.37	100%	
	由採購的貨物產生之排放 (A4 影印紙)	85,849 (500 張 / 包)	291.89	89%	
	由採購的貨物產生之排放 (A3 影印紙)	496 (500 張 / 包)	3.47	89%	
	小計	-	1,101.85	-	
	購買燃料或能源活動的排放 (電力)	34,210 千度	2,926.55	100%	
燃燒與能源相關活動	購買燃料或能源活動的排放 (汽柴油 / 液化石油氣)	143.05 公秉	100.16	100%	
	購買燃料或能源活動的排放 (天然氣)	0.163 立方公尺	0.08	100%	
	小計	-	3,026.79	-	
營運過程產生的廢棄物	處理固體和液體廢棄物產生的排放 (註六)	366 公噸	131.69	89%	
上游資產租賃	上游租賃資產使用產生的排放 (IDC 機房用電)	4,252.74 千度	2,274.70	100%	
銷售產品與服務的使用	由產品使用階段產生之排放或移除 (信用卡)	730,000 張	327.80	100%	
銷售產品與服務的生命終期處理	由產品生命終止階段產生之排放 (信用卡)	730,000 張	52.91	100%	
由其他來源產生之間接溫室氣體排放	其他 (註七)	0	0	0	
總計 (註八)			9,316.17		

註一： 數據覆蓋率係以員工人數計算，其中影印紙、PC、NB、高鐵及廢棄物等員工人數不含海外正職員工及派遣員工；餘項為國內外正職員工，不包含派遣員工。

註二： 為維持報告書用詞揭露之一致性，統一以GHG Protocol範疇三:間接排放之用詞進行說明。對應ISO14064:2018用語為:上游運輸與配送、下游運輸與配送、商務旅行對應類別3-運輸產生的間接溫室氣體排放；採購的產品與服務、燃燒與能源相關活動、營運過程產生的廢棄物、上游資產租賃對應類別4-組織使用的產品所產生之間接溫室氣體排放；銷售產品與服務的使用、銷售產品與服務的生命終期處理對應類別5-使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放。

註三： 商品採購之運輸排放，以廠商送貨至永豐金控各實際交貨地點之距離，及貨物重量，計算其運輸過程之排放。

註四： 國際航空差旅計算方法係採用國際民航組織ICAO所開發的碳排放計算器 (Carbon Emissions Calculator)，計算每趟飛行旅程所產生之溫室氣體。覆蓋範圍包括永豐金控、銀行、證券、投信及租賃，2023年創投無國外商務差旅。

註五： 國內高鐵差旅之計算，係自臺灣高鐵企業客戶資料系統取得本金控之搭乘紀錄，並乘上臺灣高鐵所提供之車站間旅客運輸碳足跡，計算每趟旅程之碳排放量。

註六： 2019年起以實際秤重方式統計金控及各子公司自有大樓廢棄物總量，主要計算以焚化處理之一般事業廢棄物所產生的溫室氣體排放量，計算方法為各棟大樓所產生之一般事業廢棄物量，乘以環境部碳足跡計算服務平台之焚化處理的燃燒排放係數，該係數資料庫目前最新且屬性相同之廢棄物焚化處理係數為苗栗縣垃圾焚化廠所建立之2018年係數，及岡山垃圾焚化廠所建立之2020年係數，故臺中以北含臺中採用苗栗焚化廠之係數，臺中以南則採用岡山焚化廠之係數計算。

註七： 由其他來源產生之間接溫室氣體排放量本年度未列盤查範圍內。

註八： 範疇三排放量係依據活動數據性質，採用服務或產品之採購廠商所提供經查證的碳排放量數據與係數計算。若無相關資料，則採用環境部產品碳足跡或國際產業規範、計算服務平台之碳足跡資料庫作為係數依據。

5.1.2.2 能源管理

永豐金控自2019年起設定七棟自有大樓逐步導入ISO50001能源管理系統，以優化能源管理效率；2023年永豐金控完成第六棟自有大樓(北高)導入ISO50001能源管理系統，覆蓋率提升至86%，並持續針對節能目標及作業關鍵特性進行監督與量測，以落實各種節能方案。

2023年總用電量較2021基準年減少3.1%，人均用電量減少11.6%，人均用油量則因疫情解封恢復業務拜訪與接駁車服務等因素，較基準年增加15.4%，整體而言內部能源密集度降低10.9%。此外，永豐銀行及永豐金證券截至2023年已分別累計簽訂PPA(Power Purchase Agreement)合約每年520萬度及154萬度再生能源電力，合計約當全金控2023年用電量的20%，且自有辦公大樓完成建置之13.5瓩(KW)屋頂型太陽能板光電系統，年發電量約1.6萬度。導入上述再生能源的使用後，預計銀行與證券每年共減碳可達3,344公噸、約當8.7座大安森林公園1年的碳吸附量。

永豐金控於2023年完成5項節能減碳專案，主要為優化照明及空調等設備、管制電力與水力設備的使用等方式，成功減少828千度之耗電與相應之410公噸碳排放。在產品及服務面向上，則致力推動無紙化服務，包括信用卡電子對帳單、信用卡線上申請、信貸線上申請等，有效減少1,650公噸之碳排放。

2020年-2023年能源耗用總量與人均密集度

項目		單位	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
直接能源耗用 (汽油+柴油) (註一)	公升 (L)		155,791	112,937	147,528	143,019
間接能源耗用 (電力耗用)	千度 (MWh)		36,396	35,303	34,688	30,746
能源總量 (非再生能源)	千兆焦耳 (GJ)		136,125	130,794	129,721	115,370
	千度 (MWh)		37,843	36,361	36,062	32,073
能源總量 (再生能源)	千兆焦耳 (GJ)		-	-	846	12,487
	購買	千度	-	-	235	3,464
	自發	(MWh)	-	-	-	4
能源密集度	千兆焦耳每人		14.64	13.87	13.35	12.36
	千度每人		4.07	3.86	3.71	3.44
數據覆蓋率(註二)			100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率%			100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋範疇說明			金控及旗下5家主要子公司(永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃、永豐創業投資)之國內所有營運據點納入統計範疇，擴大導入ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查，覆蓋率達100%；2020年數值原為35,309千度；其餘為加計2022年海外據點外部驗證的值2,534千度代替推估。	金控及旗下5家主要子公司(永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃、永豐創業投資)之國內所有營運據點納入統計範疇，擴大導入ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查，由第三方盤查認證共33,972千度，另加計2021年海外據點2,389千度(未認證)的值代替推估，覆蓋率達100%。	金控及旗下所有子公司之國內外所有營運據點納入統計範疇(與合併財報數據邊界一致)，擴大導入ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查，覆蓋率維持100%。	金控及旗下所有子公司之國內外所有營運據點納入統計範疇(與合併財報數據邊界一致)，擴大導入ISO 14064-1:2018溫室氣體盤查，覆蓋率維持100%。



永豐銀行北高大樓太陽能板光電系統

2023年節能減碳方案及成效

營運據點	節能項目	說明	年節用電 (MWh,千度)	減量溫室氣體 (公噸-CO ₂ e)
銀行	空調冷卻水塔用電	中崙大樓汰換空調冰水主機、冰水泵及冷卻水塔，可節省主機與水塔風扇電力	273	135.14
銀行	空調主機用電	五股分行原空調水冷式冰水主機汰換為變頻分離式冷氣機	131.56	65.12
銀行	燈具汰換為LED燈具	分行及辦公室傳統燈具汰換為LED燈具	295.81	146.42
證券	空調主機用電(註一)	台開大樓汰換冰水主機，萬盛、板新、古亭分公司等3家分公司分離式冷氣汰舊換新	107.78	53.35
證券	燈具汰換為LED燈具(註一)	辦公室傳統燈具汰換為LED燈具	19.76	9.78
合計			827.91	409.81

註一：係以2年間總用電差額估算之節電效益。

無紙化服務之推動方案及成效

方案	減碳成效
內部：以通訊軟體及視訊會議系統召開會議	- 增加使用 teams 召開會議的頻率。 - 使用無紙化會議系統 (PMS) 召開會議約1,318場，總計約14,704人次使用。
外部：推廣電子與數位化產品與服務	2023年共計節省約22,916萬紙張(註一)，減少1,650公噸碳排放量(註二) - 永豐銀行推動信用卡電子對帳單、信用卡線上申請、信貸線上申請、信貸線上撥貸及電子平台服務，總計約節省8,827萬張紙。 - 永豐金證券推動電子對帳單、線上開戶及電子下單等服務，總計約節省14,087萬張紙。 - 永豐投信推動電子對帳單、網路下單等服務，總計約節省2.2萬張紙。

註一：紙張之計算量化方法為依據各項電子平台服務件數乘上每件服務平均使用紙張數。
註二：根據環境部產品碳足跡計算平台，紙張的碳排放係數為3.60公斤CO₂e（一包500張的A4影印紙）。

內部碳定價施行 (Internal Carbon Pricing)

永豐金控依循「提升氣候意識，促進低碳轉型」原則，呼應永續潮流並落實減碳管理機制，於2022年起，將內部碳定價機制導入至金控及第一層子公司，藉提升能源使用效率與節制碳排放量作為，同步深化減碳意識與改變企業內部行為。

永豐金控以自身用電（範疇二）產生的溫室氣體為基準，採行影子價格 (Shadow Price)，據以評估自身營運據點採取各項節能減碳行動之有效性，並將隱含的碳成本及效益納入考量，2023年分析集團近年每減少1公噸二氧化碳所投入的平均成本仍為新臺幣5,000元/公噸CO₂e，故續以此價格作為內部碳定價參考依據。內部碳定價機制於每年初依據各子公司減碳目標執行情形計算碳排放費用/碳收入，以規劃行動方案及擬定減碳計畫，並依減碳目標評估節電效益，進行碳價試算，未達標者計算其碳費，達標者則計算其碳收入，俾發揮實質減碳成效；未來將持續依據科學基礎減碳目標 (SBT) 及國際碳價趨勢，進行內部碳價滾動式調整，逐步連結2030年達成自身營運淨零排放之承諾，擴大應用範圍。

5.1.2.3 廢棄資源管理

永豐金控及各子公司大樓所產生之廢棄物以生活垃圾為大宗，可回收廢棄物則以紙類、寶特瓶、鐵鋁罐及電子產品廢棄物等四大類為主。所有一般事業廢棄物與可回收廢棄物均委由合格廠商運送至焚化爐或回收場所。紙張廢棄物由負責單位統籌，依照文件資料銷毀細則辦理後，交由造紙業者進行水銷，作為回收紙張原料；電子產品廢棄物的後續處理則依據安全資訊規範處理，與客戶個資相關之數位資料遵循安全保密原則，交由合格處理廠商回收處理再利用。永豐金控自2019年起，以實際秤重機制評估金控及各子公司共7棟自有大樓之廢棄物總量，2020年新增興大食安大樓共計8棟大樓，2021年擴增至國內所有營運據點，覆蓋率達100%，2023年雖因人員擴充且增加營運據點，營運過程產生之廢棄物總量為548.71公噸，仍較基準年2021年減少3%。

2020年-2023年廢棄物管理指標與總量

廢棄物項目 (公噸)		2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
可回收廢棄物 (註一)	紙類 / 寶特瓶 / 鐵鋁罐	132.99	204.70	189.03	182.48
	電子產品廢棄物 (電腦/螢幕/印表機)	2.71	N/A	1.66	0.43
一般事業廢棄物 (註二)	焚化處理量	190.22	358.36	389.08	365.80
	掩埋量	0	0	0	0
廢棄物總量 (註三)		325.92	563.06	579.77	548.71
數據覆蓋率 (註四)		50.24%	100%	100%	100%

註一：可回收廢棄物皆交由合格廠商處理，自2021年起永豐金控追蹤廠商回收廢棄物的流向，其中紙類 (2022年41.73公噸，2023年44.50公噸) 係運送至紙廠回收水銷再利用，其他類別回收廢棄物同委由合格廠商清運。
註二：一般事業廢棄物主要處理方式為統一委由合格廠商清運，大樓所在地皆採委外焚化處理，且焚化廠皆設有廢熱回收發電裝置。
註三：2019年起改採實際秤重方式統計金控及各子公司7棟自有大樓廢棄物總量，2020年新增興大食安大樓共計8棟大樓，2021年擴增至國內所有營運據點廢棄物總量。
註四：此處以員工人數計算，計算員工數僅為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。

5.1.2.4 水資源管理

永豐金控與其子公司取用之水資源皆以自來水為主，主要用於飲用、空調系統及清潔等，無地下水或其他方式之水源供應。2023年因人員較2021基準年擴充9.69%且增加營運據點，取水總量為174,609度，雖較基準年取水量增加0.72%，但人均用水量16.88度較基準年減少8.18%；透過汰換空調冷卻水塔、加裝感應式水龍頭，並於「永豐生活」網站平台，向全體同仁宣導珍惜水資源等節水措施，持續推動相關節水作為。

2020年-2023年水資源管理指標與耗水量

水資源管理指標	單位	2020 年 (註四)	2021 年 (註五)	2022 年 (註六)	2023 年 (註六)
取水量 (註一)	度	179,997	173,360	173,369	174,609
人均用水量 (用水強度) (註二)	度 / 每人	19.36	18.38	17.84	16.88
數據覆蓋率	%	100	100	100	100

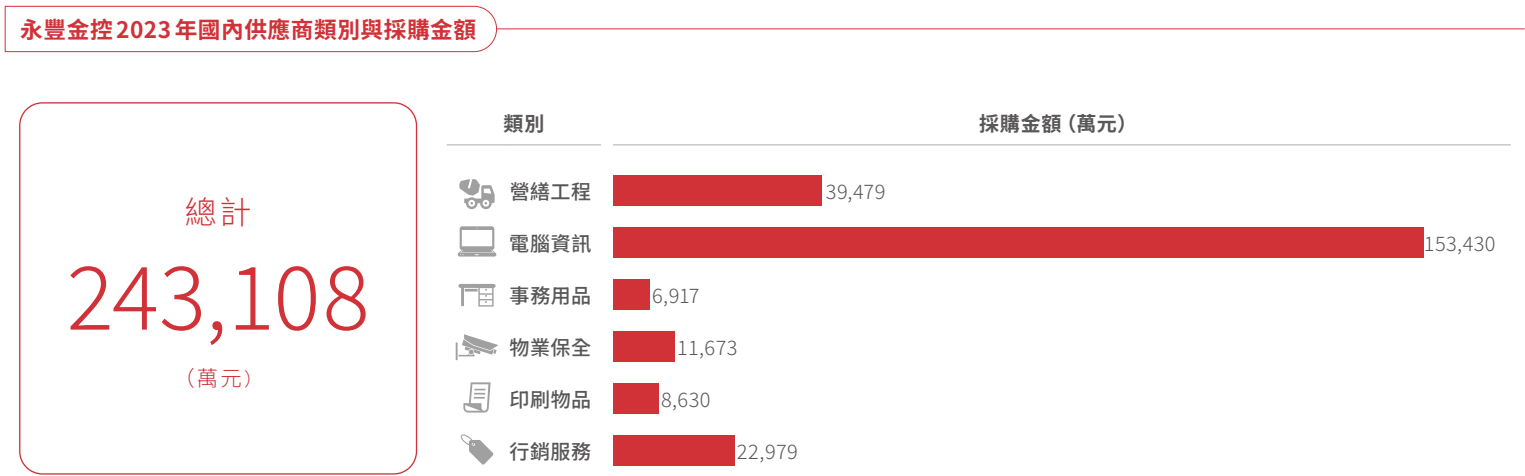
註一：取水量採水費單據實際度數計算，範疇包含金控及五家子公司。永豐金控主要為生活用水，淡水取水量與排水量相當，故淡水的淨耗用量為0。
註二：以報告書範圍之用水量/全金控的員工人數。此處計算員工數為國內外之正職員工，不包含派遣員工。
註三：本處計算員工數為全金控之國內外正職員工人數，不包含派遣員工。
註四：2020年外部認證之國內耗水總量為177,786度，其餘未盤查驗證數據由2022年海外據點(2,211度)外部驗證的值加計後代替推估。
註五：2021年外部認證之國內耗水總量為171,054度，其餘未盤查驗證數據由2021年海外據點(2,306度)未驗證的值加計後代替推估。
註六：含金控及旗下所有子公司之國內外所有營運據點納入統計範疇(與合併財報數據邊界一致)。

2023年節水措施

營運據點	節能項目	說明
中崙大樓	空調主機冷卻系統汰換	汰換舊有2台100噸空調冰水主機、冰水泵及冷卻水塔等，改為1台40噸螺旋機加1台150噸磁浮機，並調整空調主機冰水出水溫度，有效減少水資源耗用。
建北大樓	調整空調主機出水溫度	持續依氣溫機動調整空調主機冰水出水溫度，降低水資源消耗。

5.2 永續供應鏈

永豐金控國內供應商445家中，2023年度採購金額達新臺幣200萬以上之關鍵供應商約有134家。供應商主要可分為營繕工程、電腦資訊、事務用品、物業保全、印刷物品及行銷服務等六類。

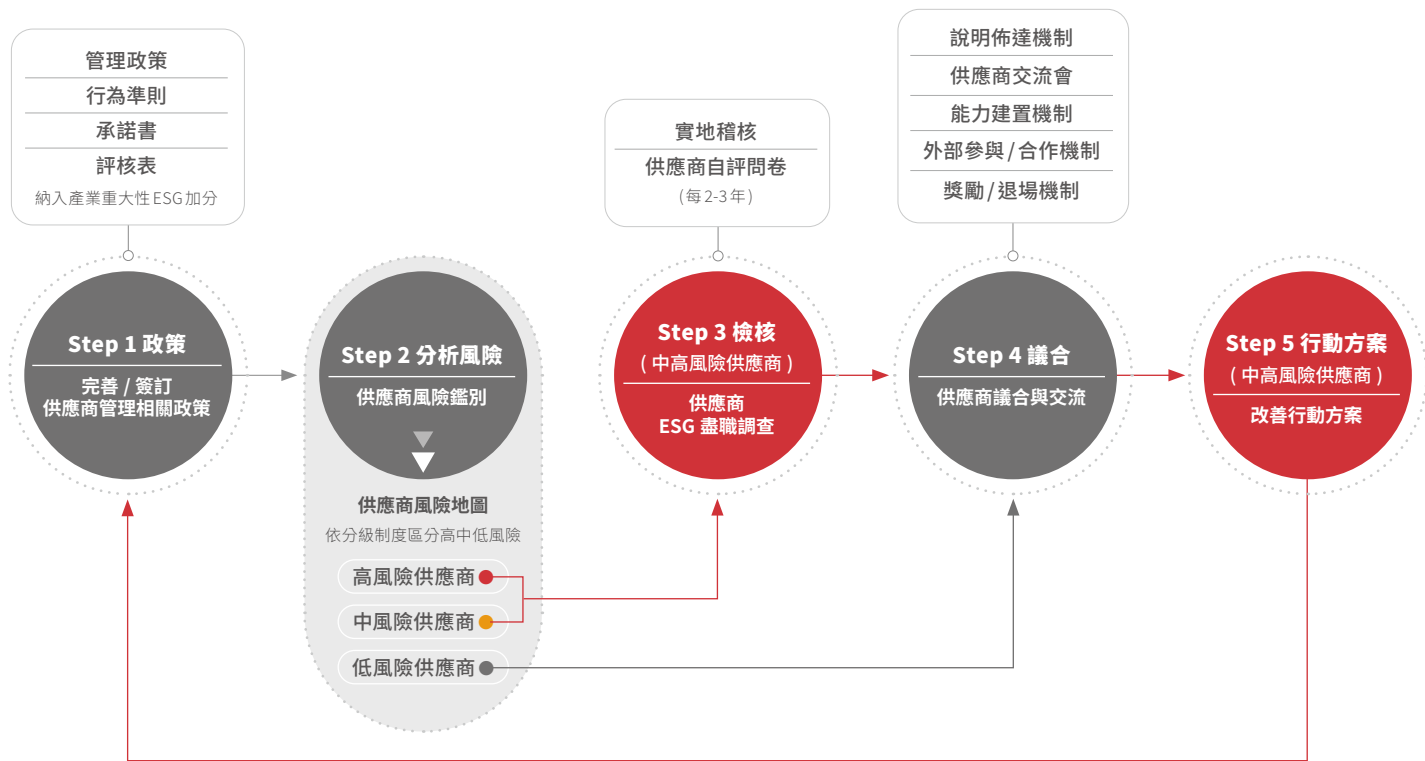


5.2.1 永續供應鏈管理



延續過往成果，永豐金控於2023年持續強化永續供應鏈管理，除供應商簽署承諾書達100%外，亦精進管理制度，檢視調整供應商相關規章，並執行供應商自評問卷。

永豐金控永續供應鏈分級管理步驟



5.2.1.1 供應商管理相關政策

永豐金控除訂有「永豐金控供應商永續發展準則」[↗](#)，亦針對供應商可能涉及之各項ESG風險均進行妥善管理與風險減緩措施，修訂「採購作業管理規則」，將ESG要素（包含供應商之勞工人權、職業安全與健康條件保障等）作為決標考量要素之一，並在供應商評核新增永續加分項目，根據高風險產業增列相關風險及加分條件。2023年永豐金控檢視供應商管理文件，新增減碳承諾、生物多樣性、反騷擾、霸凌和暴力議題及法規遵循等條款，並延伸現有管理範圍，研擬納入二階供應商，鼓勵二階供應商參考永豐金控行為準則，建立環境保護與人權管理措施。

除具備完善之管理政策外，永豐金控「供應商永續發展承諾書」要求所有供應商皆須落實社會責任，同時維護環境永續發展、維護基本人權，並遵守商業道德。「供應商永續發展承諾書」簽署比例於2023年已達100%，未來將持續維持承諾書簽署比例。

5.2.1.2 供應商風險鑑別與盡職調查

針對高風險與中風險之供應商，永豐金控每2至3年以發放供應商自評問卷之方式進行風險檢核，並針對之關鍵永續議題進一步執行風險鑑別與實地稽核。2023年永豐金控再度執行供應商盡職調查，邀請全體一階供應商及部分二階供應商填寫供應商自評問卷，了解各供應商於勞工人權、職業安全與健康、環境保護及商業道德四大面向的管理措施與績效，據以納入未來供應鏈管理規劃與精進的參考，並針對各類別供應商需要加強的面向提供精進建議。本次共發放465份問卷，回收有效問卷261份，回收率達56.1%。分析結果指出，供應商整體在勞工人權面向表現最佳，平均得分率達84%，其次為商業道德(75%)，而職業安全與健康面向(62%)、環境保護面向(51%)的得分表現較差。對此，永豐金控針對供應商得分表現較差的項目以信件的方式提供精進建議，2023年共與57家供應商溝通，未來也將持續與供應商進行議合。

供應商議合重點與家數

供應商類型	電腦資訊	營繕工程	事務用品/印刷品	物業保全	行銷服務	總計
議合重點面向	職業安全衛生	勞工人權環境保護	環境保護	勞工人權環境保護	勞工人權職業安全衛生	
議合家數	12	20	8	10	7	57

供應商議合重點溝通內容

面向	溝通內容
勞工人權	- 強化勞工人權政策面的管理文件 - 定期提供與員工職務相關教育訓練 - 確實記錄員工出缺勤時間、建立輪班制度，明訂加班費或補休計算方式及給付制度 - 明文保障員工自由結社與集體協商的權利
職業安全衛生	- 建立職安衛相關政策及管理措施 - 定期辦理職安衛教育訓練 - 強化針對勞工事故建立回報與檢討機制
環境保護	- 將基礎節能減碳的概念融入經營策略 - 著手進行廢棄物數據統計、遵循政府發布之中小企業減碳指引、碳排放估算工具等，估算企業的溫室氣體排放數據 - 將提供環保認證產品列為短期的營運目標 - 強化氣候變遷、淨零排放、生物多樣性等環保意識

氣候變遷風險

永豐金控持續強化供應商氣候變遷議題的認知，2023年檢視供應商管理文件，針對供應商年度評核擬進與調整永續發展評分項目，並預計2024年將氣候相關議題供應商列入年度評核項目，並將氣候變遷議題納入「採購作業管理規則」中，提升供應商對於氣候變遷議題的重視程度；同時，永豐金控亦要求供應商發布企業社會責任承諾書應納入氣候議題，鼓勵供應商提出減碳目標、低碳產品等的承諾，並定期與供應商進行相關議題的溝通與交流，深入了解供應商營運作為的推動現況。永豐金控致力於鼓勵供應商設定減碳目標，未來希望20%的高碳排放產業供應商一同響應。

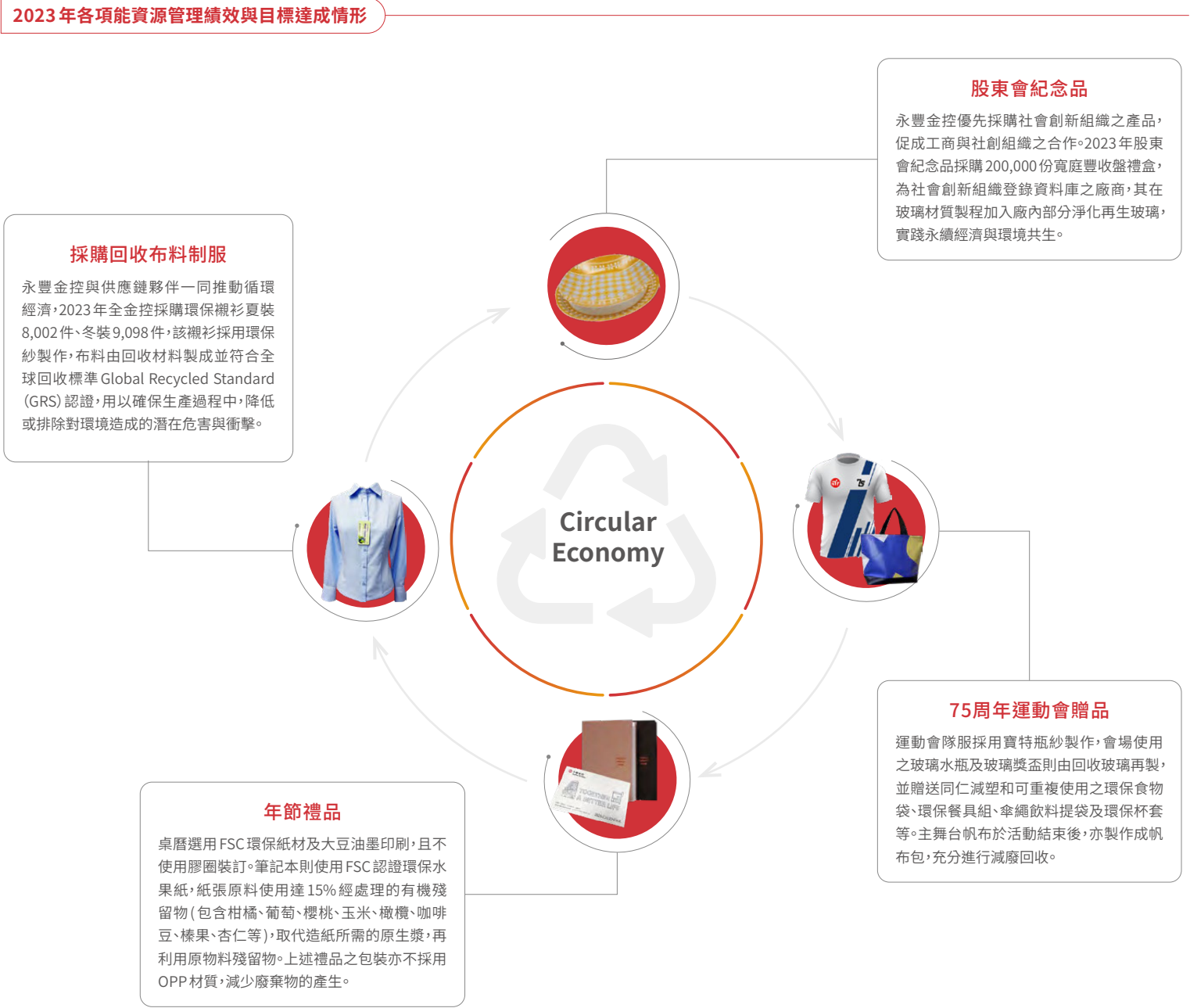
勞動人權風險

永豐金控自2019年起每年定期對整體價值鏈進行人權風險鑑別，相關內容請詳2.3.7人權風險鑑別與管理。根據2023年價值鏈人權風險鑑別結果，鑑別出上游供應商前3大人權風險議題分別為「健康權」、「勞動條件保障」，以及「人格尊嚴」。

人權議題	高風險供應商定義	高風險供應商占整體供應商比例 %	風險減緩措施
健康權	員工之工作環境具有一定風險，導致其健康有可能受到損害之高度健康權風險供應商(包含建築工程公司、工廠製造業、清潔服務業等)。	29.2%	要求供應商建立完善的安全生产工作制度、管理機制及工作環境，提供員工職業安全教育訓練，避免職業災害，維護員工的健康與安全。
勞動條件保障	供應商曾有罷工、勞資糾紛紀錄、加班特別頻繁，或者其他相關與勞動條件有關之爭議或裁罰，具有較高程度之勞動條件保障風險。	9%	要求供應商重視及遵守勞工人權相關議題與規範，不得強迫勞動及雇用童工，尊重員工結社自由，建立友善的職場環境。
人格尊嚴	供應商發生損害人格尊嚴情事，例如職場霸凌、騷擾等爭議或裁罰，及業務類別會面對大量客戶或民眾之廠商。	1.3%	供應商應營造健康友善的工作環境，禁止歧視、杜絕騷擾、霸凌及暴力。

5.2.1.3 供應商議合與交流

永豐金控於2023年針對氣候變遷及全球性風險趨勢議題舉辦供應商教育訓練，共31家供應商夥伴參與，包括營繕工程、電腦資訊、事務用品、物業保全、印刷物品及行銷服務等六類別供應商出席，透過分享永續發展目標(SDGs)、企業實踐永續發展的歷程與驅動力，介紹不同產業可能面臨的ESG風險與機會，以及我國當前永續發展的政策趨勢，讓供應商夥伴理解永豐金控的供應鏈管理策略與目標。





永豐金控持續透過多元化管道與供應商積極溝通議合，討論未來在ESG面向可強化之處，並針對內部採購人員進行供應商管理之教育訓練，期許未來永豐金控與供應商能成為彼此最佳的永續夥伴。

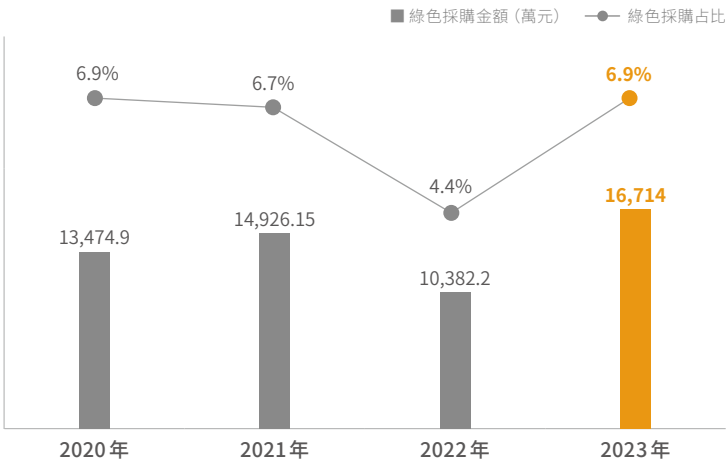
2023年永豐金控內部供應商管理教育訓練績效

主題	參與人次	教育訓練時數
供應鏈趨勢分享	33人次	1.5小時
供應商自評問卷規劃與執行	20人次	1小時
循環經濟亮點專案訪談	14人次	3小時
供應商自評問卷及循環經濟亮點結果說明會	12人次	2.5小時
總計	79人次	8小時

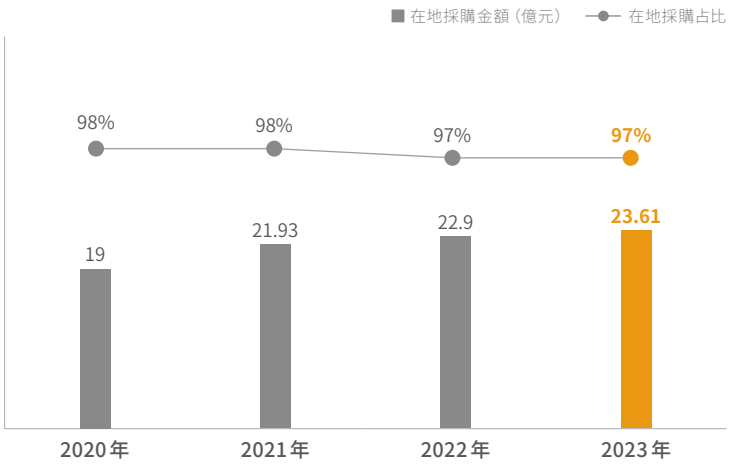
5.2.2 在地與綠色採購成果

永豐金控及各子公司2023年總採購金額為24.31億元，其中在地採購金額為23.64億元，總採購金額之97.2%皆與依臺灣相關法規登記設立之國內供應商交易。永豐金控優先購買政府認可之環境保護標章、節能與節水標章等環保產品，2023年永豐金控綠色採購金額達1.67億，占總採購金額之6.9%，主要採購品項包括環保節能標章設備、綠建材、有碳足跡認證之產品等；其中公司整體裝修綠建材使用率為99.07%，大幅超越短期目標（65%）。此外，永豐金控推動綠色採購之成果備受外界肯定，2023年金控榮獲環境部頒發「企業綠色採購績優獎」，亦重視社會創新相關議題，於2023年獲得由經濟部頒發之Buying Power社會創新產品及服務採購獎勵採購獎首獎。

永豐金控綠色採購成果



永豐金控在地採購成果



註：數據涵蓋範疇為金控、銀行、證券、租賃、創投及投信。



美好共生活

6.1 社會參與策略及投入

6.2 促進文化平權 消弭不平等

6.3 促進知識平權 提升金融素養

6.4 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷

6.5 提倡社會永續 實踐社會共好

6.6 推動體育發展 打造運動生態圈

GRI 重大主題－關鍵主題對應

201：經濟績效



長期贊助獎

「臺北兒童藝術節」
榮獲文化部文馨獎「長期贊助獎」

高齡友善領袖獎

打造長者友善金融環境、積極推動樂齡關懷行動
榮獲台灣企業永續獎「高齡友善領袖獎」

最佳產品獎

「永豐公益捐款平台」
榮獲 2023 國家品牌玉山獎最佳產品獎首獎

文化永續發展獎

「生命之歌共創行動」
榮獲文化部文馨獎「文化永續發展獎」

體育推手獎

永豐銀行榮獲教育部體育署
「體育推手獎－贊助類長期贊助獎」



6 美好共生活

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2028 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等		促進知識平權	• 媒合企業資源，與 15 個鄉鎮 / 社區 / 學校合作，與 10,000 名以上之兒童、青年學子及金融弱勢族群推廣適合之金融素養教育。
		促進文化平權	• 支持兒童藝術與美感教育、青年文化創造及長者文化多元再現，每年至少舉辦 5 場地方藝文活動，偏鄉 / 弱勢民眾參與人數 8,000 名以上。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷		提升氣候意識 (社會大眾)	• 由意識提升的推廣轉為促進「永豐生活」態度與邁向「永續海洋」的具體行動，影響利害關係人及社會大眾，觸及人數 320,000 人次。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長		支持公益團體 / 社會企業，實踐社會共好	• 累積提供至少 230 家公益團體及社會企業行銷宣傳資源，宣傳曝光超過 7,200 萬人次觸及率。 • 累積提供至少 60 家社會企業資金與專業資源協助。 • 以金融核心職能及營業活動扶助公益團體 / 社會企業，採購及認購其商品或服務。

2023 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形	2024 年目標 (註一)
社會參與活動與核心業務連結	• 促進知識平權 ⇒ 偏鄉 / 弱勢族群受益 / 參與人數達 5,000 人，支持 7 個社區 ⇒ mma 兒童帳戶戶數 +10%	已達成	• 媒合企業資源，提升兒童、青年學子及金融弱勢族群的金融素養能力 ⇒ 與 8 個偏鄉鄉鎮 / 社區 / 學校偕同合作，並與 6,000 名以上之兒童、青年學子及金融弱勢族群推廣適合之金融素養教育 ⇒ 建置金融素養能力課後評核測驗
	• 永豐公益捐款平台 ⇒ 受助機構數 +10%，永豐自有媒體報導價值達 100 萬元 ⇒ 平台捐款人數 +10%，信用卡捐款使用率 +5% ⇒ 數位流程無紙化節省之成本達 1,200 萬	部分達成 (註二)	
	• 提升社會大眾氣候意識 ⇒ 活動觸及人數達 10 萬人，支持環保意識 / 組織數量 +1 家	已達成	

2023 年六大資本成果彙整



策略	2023 年目標與執行成果	2023 年達成情形	2024 年目標 (註一)
提升利害關係人的參與	• 每季舉辦一場與社會參與相關之大型活動	已達成	• 聚焦氣候及生態環境相關活動的推廣及倡議，提升利害關係人參與活動及觸及人數達 200,000 人次 ⇒ 員工參與活動 10,000 人次 ⇒ 客戶參與活動 40,000 人次 ⇒ 社會大眾觸及人數 150,000 人次
建立社會參與活動效益評估機制	• 社會參與活動主要利害關係人訪談或問卷調查 • 建立社會參與活動效益評估機制	已達成	• 落實社會參與活動效益評估機制，精進社會參與活動符合利害關係人期待 ⇒ 至少完成三案持續性社會參與活動效益評估 ⇒ 輔導首次第一年社會參與活動建立活動效益評估

註一：永豐金控最新永續工作規劃與目標設定，請參考永豐金控官網之「三大永續承諾_行動方案與短中長期目標」

註二：因部份受助機構沒有申請信用卡服務機制，2023 年信用卡捐款使用率僅成長 2.74%，其餘目標皆已達成。

6.1 社會參與策略及投入

6.1.1 社會參與策略目標

永豐金控秉持「取之於社會、用之於社會」之理念，於永續發展委員會下設立「社會參與」小組，統整推動金控及子公司各項社會參與活動，結合金融核心本業回饋社會。活動規劃連結聯合國永續發展目標（SDGs），擬定「促進知識/文化平權」、「提升社會大眾氣候意識」及「支持公益團體/社會企業，實踐社會共好」等三大行動方案以呼應永豐金控之三大永續承諾。

2023年社會參與策略執行成果

社會參與策略目標	商業效益 KPI 執行現況	社會 / 環境效益 KPI 執行現況
促進知識平權 (含促進文化平權)	- 永豐銀行「兒童理財帳戶」總戶數成長率21.31%。 - 永豐銀行65歲以上客戶成長率9.15%。 - 永豐銀行65歲以上客戶平均資產規模（AUM）成長率5.96%。	- 永豐銀行連續16年贊助「臺北兒童藝術節」。 - 藝術教育場參與人次約400人。 - 永豐志工推廣金融知識，參與人數約400人。 - 長者文化再造相關活動： - 連續6年舉行「恁的演唱會」：舉辦4場「恁的演唱會」，參與民眾約4,750人。 - 連續5年「生命之歌」共創活動：完成《龜盾》、《人生海啊海》及《行來遮》三首生命之歌。 - 永豐志工進行防詐騙闖關或宣導演出，參與人數2,134人。
提升社會大眾氣候意識	- 永豐銀行125家分行導入eNote電子表單及導入雲端開戶、電子收據、線上取號等數位流程無紙化，節省約3,028萬成本，每日節省約20分鐘作業成本，提升整體營運品質。 - 透過永豐自動化設備推播，與客戶溝通「永豐生活」氣候意識，觸及客戶逾11,055,111人次。	「永豐生活」環保行動： - 活動場次：62場內部及外部環保行動。 - 參與人次：379,443人次。 - 客戶使用電子帳單服務，節省約4,798萬紙張。
支持公益團體/ 社會企業，實踐社會共好	「永豐公益捐款平台」，其使用信用卡捐款比例84.15%，永豐信用卡流通卡數成長率-2.74%。 「永豐公益捐款平台」，客戶捐款人次成長16.33%，該平台手續費成長13.97%。	「永豐公益捐款平台」至2023年底已吸引70家公益團體加入，募款金額累積逾3,900萬元。 - 透過「永豐公益捐款平台」及永豐信用卡紅利點數兌換捐款平台，共協助85家公益團體：「永豐公益捐款平台」70家、永豐信用卡紅利點數兌換捐款平台15家。 - 永豐信用卡客戶使用紅利點數兌換捐款金額的人數：2,299人。

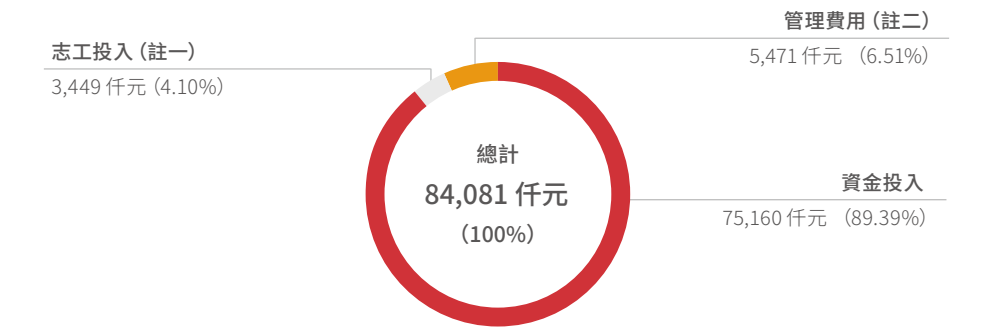
6.1.2 社會參與投入總覽

永豐金控志工參與制度及目標

永豐金控於2018年成立永豐志工團，不定期舉辦志工服務活動，2022年起提供永豐志工每年最高3天公益假，並視志工服務內容提供公假及交通與住宿費用申請，截至2023年底，永豐志工團人數達1,348人。

永豐金控持續投入公益活動，透過活動贊助、共同舉辦活動、企業志工參與等多種形式回饋社會。2023年投入社會公益總支出達7,516萬元，投入社會公益活動之志工服務總時數共7,304小時，其中給薪志工服務總時數為3,752小時，無給薪志工服務總時數為3,552小時。

2023年公益活動投入經費



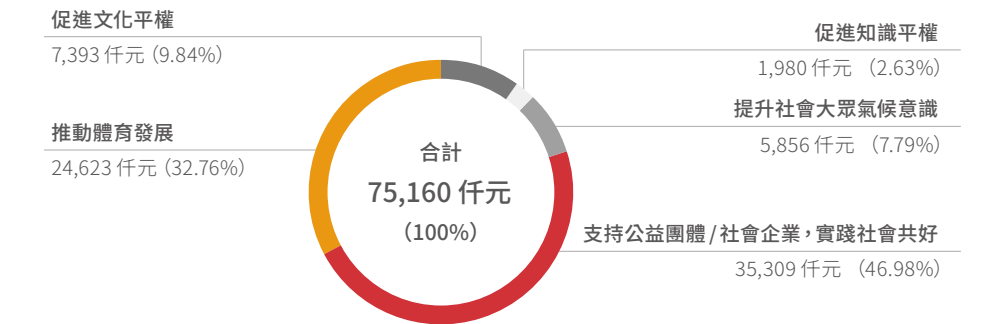
註一： 志工投入是以給薪之志工投入時數計算，乘上非擔任主管職務之全時員工平均薪資。
註二： 管理費用是以公益活動之管理投入時數計算，乘上非擔任主管職務之全時員工平均薪資。

2023年各公益活動依類別投入占比 (註一)



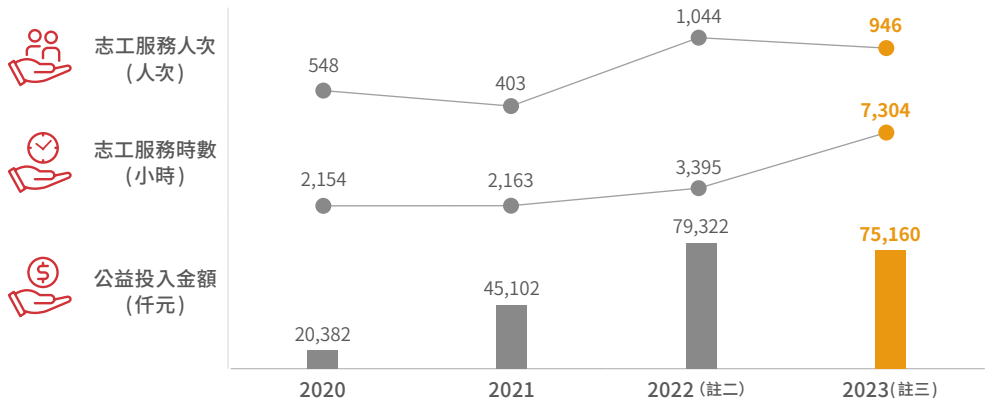
註一：2023年無慈善捐贈之投入。

2023年各主題公益活動之投入



公益主軸	投入志工時間 (小時)	
	給薪	無給薪
促進文化平權	695	0
促進知識平權	435	0
提升社會大眾氣候意識	2,622	480
支持公益團體 / 社會企業，實踐社會共好	0	3,072
推動體育發展	0	0
合計	3,752	3,552

2020-2023年整體公益投入 (註一)



註一： 志工服務時數與人次包含平日及假日志工服務總和。

註二： 2022年因永豐基金會正式運作，另公益活動增加、提供公益假等因素，故公益投入金額、志工服務時數及服務人次均較前年度大幅增加。2022年給薪志工為平日上班時間及給予公益假之投入，服務人次為1,039人次/服務總時數3,379小時；無給薪志工為超出公益假之投入，服務人次為5人次/服務總時數16小時。

註三： 2023年因永豐基金會進入實質運作，4位無給薪志工全年共投入3,072小時協助永豐基金會業務推動。

6.2 促進文化平權 消弭不平等

永豐金控以促進文化平權為目標，致力消除組織內外任何形式之不平等，維護社會大眾認識及享受藝術的權利，不因性別、貧富、種族等因素而不同。未來將持續結合核心業務，運用永豐志工專業資源，偕同教育與社會企業相關單位推動文化藝術培育計畫。為達成「翻轉金融，共創美好生活」的目標，2023年擴大與鄉鎮、社區及學校合作，提升對兒童、青年學子、長者及金融弱勢族群之金融知識教育，共同創造更優質的文化藝術環境。

2023年非財務支持之服務專案

專案	服務族群	非財務支持種類	內容	社會影響力 KPI
金融教育	學生	金融或數位知識訓練	永豐金控針對學生族群提供理財與金融支付工具等基礎教育，或金融就業輔導與企業參訪等，扎根學生金融知識、金融就業認知及選擇。	舉辦 13 場次 累積參加人數 1,597 人
偏鄉防詐騙	偏鄉群體	金融或數位知識訓練	永豐金控針對偏鄉或較難取得服務之民眾，以防詐騙闖關遊戲或行動劇之方式宣導民眾個人資料之重要性，防範民眾資產安全。	舉辦 14 場次 累積參加人數 2,643 人
公益捐款平台	公益組織 (較難取得服務的群體)	技術性支持	公益捐款平台提供便利的後台操作，讓中小型公益組織無負擔的使用(如：財團法人愛盲基金會、財團法人普仁青年關懷基金會、社團法人中華民國唐氏症關愛者協會等)，公益捐款平台降低公益組織組織約 15% 的人力成本，也提升募款成效並因透過永豐的曝光獲得更多捐款者的支持。	受助機構增加 23 家
商業洞察	微型企業	商業經營管理工具	永豐銀行發現微型企業經營困難，為其提供產業趨勢、企業管理和數位經濟等講座，透過非財務工具提升管理效率，以幫助微型企業在競爭激烈的市場中取得商業成功。	舉辦 2 場 累積參加人數 180 人
移工諮詢	移工	金融或數位知識訓練	永豐銀行長期關注外籍移工在臺金融服務不便，不定期於特定移工宿舍及工業廠區辦理開立儲蓄帳戶、信用貸款及信用卡商品服務說明與金融常識宣導，提高移工金融服務便利性，同時進行金融剝削案例分享，透過面對面宣導減少移工因資訊不對稱而誤觸地下借貸陷阱，提升移工金融素養。詳請見 3.2.2.4 外籍移工。	累積參加人數 837 人
翻轉銀行	偏鄉群體及年輕群體	技術性支持	永豐銀行加入「翻轉銀行-金融素養教育計畫」，提供新北老梅國小、新北瓜山國小、桃園義盛國小等3所偏鄉學校，及忠義基金會(國高中生的安置機構)翻轉銀行系統、存摺印表機、數鈔機等相關設備，因偏鄉金融教育資源不足且不易接觸金融服務之情形，在學校的學習場域中導入「虛擬實境」社會運作模式，輔以老師陪伴、容錯後的引導，讓孩子實際學習選擇、體會責任，提前深化金錢的認識。請詳見 6.4 促進知識平權 提升金融素養。	3 所偏鄉學校 1 家社福機構 累積參加人數 136 人

6.2.1 推廣表演藝術，推動社會文化力

永豐銀行2008年起，連續16年贊助「臺北兒童藝術節」，鼓勵平等參與文化藝術活動，弭平文化落差。2023年永豐銀行贊助《青鳥·尋找真實的幸福》藝術教育場活動，邀請19家兒少福利機構，約400位學童、青少年進入臺北表演藝術中心觀賞戲劇演出，促進不同對象平等的文化近用權利，培植藝文人口。



《青鳥·尋找真實的幸福》藝術教育場活動，演出團隊與觀眾合照/臺北表演藝術中心提供

永豐金證券深化在地經營與社區關懷，2023年舉辦「版畫玩藝·傳愛家扶」活動，永豐志工攜手雲林家扶近百人，陪伴家扶的家庭體驗版畫藝術與黑板畫創作，藉由探索體驗讓孩童接觸多元藝術文化、啟發創意自信，透過永豐志工陪伴紓解家庭親職照顧壓力，以行動支持偏鄉弱勢兒童關懷計畫。



家扶親子體驗版畫藝術與黑板畫創作

除了關懷兒童，永豐金控亦關注青世代的多元面向，與500輯共同主辦《500 Young Award》，發掘在10大特定領域中落實青世代生活態度的靈魂人物代表，鼓勵青世代『翻轉』的熱情與能量，同時舉辦青年講座論壇，由永豐金控高階主管與青年獎得主面對面交流，暢談青世代理財觀點，鼓勵年輕人善用金融資源、成就人生目標。



永豐金控朱士廷總經理於「500 Young Award」頒發永豐特別獎



永豐銀行數位金融處黃品睿副總經理於500 Young青年論壇與青年對談

6.2.2 深耕臺灣，在地文化多元再現

永豐金控發掘高齡化對臺灣社會的影響重大，自2018年起，結合理念一致的謝銘祐、麵包車樂團與透南風工作室，舉辦專為長者而唱的公益行動音樂會「恁的演唱會」，演唱專屬長者年代的歌曲，用歌聲撫慰長者心靈，同時表達對長者一生奉獻臺灣的謝意與關懷，透過音樂減緩焦慮及孤獨且唱歌有助身心健康，呼應永豐三大永續承諾「消弭不平等」中「促進文化平權」之行動目標。六年來已舉辦33場「恁的演唱會」，走過全台28個社區，疫情期間更運用線上直播傳遞令人懷念的歌聲，獲得長者及網友高度肯定，累積參與民眾超過10萬人次。

永豐銀行自2019年起獨家贊助「生命之歌共創行動」，由金曲歌王謝銘祐、社區劇場專業老師及社區長者共同參與文化藝術創作，截至2023年底共累積創作11首生命之歌，2021年已發行且於音樂串流平台上架《彼時》專輯，為首張用流行樂曲記錄臺灣社區發展的音樂創作。2023年再度前進宜蘭頭城、澎湖西嶼、高雄寶來等偏鄉地區，分別完成《龜盾》、《人生海啊海》及《行來遮》三首生命之歌，記載長者的生命經歷與地方文化發展的軌跡，展現長者生命的堅強與韌性，落實文化傳承。



「生命之歌共創行動」榮獲文化部文馨獎「文化永續發展獎」

永豐銀行有感於臺灣人口結構改變及城鄉發展失衡，自2019年起支持「看見家鄉」計畫，結合核心職能、價值與商業資源，帶著孩子探索並記錄家鄉的故事、建立孩子與土地的情感，進而點燃傳承在地鄉土特色的火種，讓偏鄉孩童為家鄉努力的同時擁有更寬廣的職涯選擇，2023年1位孩子以紀錄片專長進入國立陽明交通大學百川計畫學程就讀。2023年「看見家鄉」計畫共7所學校及6組回流團隊參與，培訓63位小導演，發表13支紀錄片，舉辦1場成果發表會及2場抵家影展，以影像紀錄為媒介，手把手傳授家鄉力、故事力、影像力和剪輯力，建立孩子社會參與、自主行動及溝通互動之能力，同時縮短城鄉教育落差、尊重文化多樣性。截至2023年共培訓超過150位孩子，產出29支紀錄片，並累積4,086位老師

加入學習吧線上課程、60位以上青年志工參與，透過科技照顧資源不足之師生，賦予平等學習攝影及記錄家鄉的機會。

永豐金證券深耕地方文化、支持在地店家，自2022年起投入地方創生行動，連續第二年支持雲林「伏流祭」文化盛會，透過青壯世代為在地產業注入新活力，結合在地藝術家個展、恁的演唱會、農與藝市集、手作體驗等活動，讓參與民眾看見不一樣的雲林，2023年參加人數超過4,000人。2023年並攜手中華文化總會舉辦「萬華大鬧熱」活動，結合青山王誕辰祭典、串聯萬華在地店家，舉辦音樂祭、在地市集及城市散步等系列活動，讓年輕世代了解臺灣宗教慶典的魅力。



看見家鄉線上教學影片上架至學習吧教育平台

永豐金控持續透過多元方式支持文化藝術，鼓勵各族群平等參與文化藝術活動，2023年參與由臺北表演藝術中心所舉辦的「臺北兒童藝術節」、中華文化總會舉辦「萬華大鬧熱」活動、長者共同創作「生命之歌」及「恁的演唱會」演出、支持雲林青年「伏流祭」文化盛會，並教導孩子拍攝家鄉紀錄片及抵家影展等，共舉辦超過20場活動，投入金額超過580萬元，讓各族群的民眾有機會參與文化藝術。

6.3 促進知識平權 提升金融素養

永豐金控藉由關懷樂齡族群，鼓勵尊重長者文化，同時結合核心業務，運用永豐金控專業資源提供多項偏鄉及金融不易服務之民眾更便捷之金融服務（如與郵局合作跨行ATM提款服務）。2022年成立「防詐騙」志工組，製作防詐騙宣導教育、闖關遊戲及行動劇等多元活動，2023年教導2,643位偏鄉長者及民眾防詐騙之方法，以行動共同守護長者及民眾財富。

永豐銀行重視理財知識的學習，自2014年推出專為18歲以下孩童設計的「mma兒童帳戶」，讓家長帶著孩子一同管理帳戶。此外推動永豐理財小學堂線上版，擴大師生學習金融知識，期許將藝術表演及生活理財融入在師生的日常之中，從小開始培養美感與理財觀念，以正確的儲蓄理財觀及合適金融工具，累積財富創造美好的未來。2023年加入「翻轉銀行-金融素養教育計畫」，支持新北老梅國小、新北瓜山國小、桃園義盛國小、忠義基金會(國高中生的安置機構)升級翻轉銀行2.0，以及台東延平鄉紅葉課輔班建置翻轉銀行1.0，提供翻轉銀行系統及相關設備，因偏鄉金融教育資源不足且不易接觸金融服務之情形，距離市中心交通時間超過1.5小時且人口外移嚴重，在學校的學習場域中導入「虛擬實境」社會運作模式，輔以老師陪伴、容錯後的引導，讓孩子實際學習選擇、體會責任，提前深化金錢的認識。

永豐金控與國立政治大學合作開設學分課程，透過「產學共訓、實習實戰」共同育成，培育優秀金融專業人才，協助學生探索未來職涯之路，並共同舉辦「校園商業競賽」，透過參與商業競賽舞台，展現學生實作創意和活力，激發新世代的創新思維潛能。永豐銀行連續九年與國立中興大學合作「興學塾企業導師」計畫，共同打造職涯輔導平台，推動產學零距離，及早為職涯做好充分準備，並參與多校產學合作相關活動，包含國立臺灣大學「人才永續產學共育」倡議活動、國立政治大學「政植計畫」、國立成功大學「職業生涯教練計畫」、國立清華大學「企業領航計畫」及開設微學分課程等，開啟學生對金融業發展的認知與學習。永豐銀行持續選派獲金融監督管理委員會認證的優秀講師參與「走入校園與社會金融知識宣導活動」，以「金融教育」的力量協助普惠金融。

永豐金證券參與勞動部主辦「大專校院職場參訪計畫」，至國立東華大學進行證券產業探索、防金融詐騙及職涯規劃，儲備學生職場核心能力及提升競爭力。並與世新大學、輔仁大學合作普惠金融推廣教育，增進學生對金融市場、投資反詐騙與審慎投資理財觀念的認識，強化學生金融素養及善用金融服務，提升學生金融科技之認知。

永豐金控攜手永豐銀行與永豐金證券參與金融總會舉辦的「金融服務愛心公益嘉年華」活動，以遊戲化傳遞正確金融知識，推廣普惠金融、防詐騙觀念，讓更多人了解金融知識，不僅避免遭受詐騙，更一步管理財富。



永豐金控與政大國際產學聯盟共同舉辦「永豐金控商業競賽」



金融產業探索及就業準備，儲備學生職場競爭力



「防詐騙知識問答」讓金融知識不再陌生，更能幫助民眾提高警覺



永豐志工至偏鄉宣導反詐騙，守護長者及民眾財富



翻轉銀行-新北老梅國小開立的老梅品格銀行及品格券

6.4 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷

永豐金控積極形塑「永豐生活」的環保文化，於2019年推出「永豐生活」網站，透過教育推廣、倡議活動、商業服務等多元管道，鼓勵員工、客戶及社會大眾從生活中實踐綠行動，永豐金控將每月17日訂為「永豐環保日」，鼓勵員工以「每天一個簡單綠行動」，為地球永續發展共盡心力，由內而外以具體行動落實愛地球的決心。



6.4.1 永豐生活，百萬綠行動

永豐金控連續五年響應社團法人臺灣環境資訊協會發起的「百萬綠行動」活動，2023年持續以「永豐生活・百萬綠行動」為推動目標，每月17日更新環保主題，以淺顯易懂的方式宣導「投資我們的地球」議題。連續第四年響應「Earth Hour 關燈一小時」活動，從原先自有大樓，擴大至永豐銀行、永豐金證券共172個營業據點，且連續7天提前至8:30關閉招牌燈，超過千個員工及家庭自主串連響應活動，並以社群媒體平台號召社會大眾與世界一同減碳護地球。舉辦「豐循環 愛降落」活動，邀請全員參與兼顧環保減碳與愛分享的公益行動，送出4,160件閒置好物，連結GC贈物網平台將好物捐贈媒合給公益團體、學校與弱勢家庭，媒合率93%，受益人次達83,200人，共28間公益團體、學校受益，影響力遍布全台12縣市。



永豐同仁響應「豐循環 愛降落」活動，捐出家中閒置好物

2023「永豐生活 百萬綠行動」系列活動主題

1月	2月	3月	4月	5月	6月
永續迎新 好運連年	春遊濕地 盎然生機	生活中每個選擇， 決定我們共同的未來	永續海洋 地球禮讚	呵護自然 你我有份	友善海洋 地球永豐
7月	8月	9月	10月	11月	12月
永續海鮮 年年有魚	好魚慢食 海洋永續	減塑生活 海洋快活	節約保水 地球水水	綠色消費 環保租生活	永續聖誕 好物新生

永豐金控運用自動化設備(ATM)、對帳單、補摺機、抽號碼牌機等多元管道，與客戶及社會大眾溝通「永豐生活」氣候意識，觸及客戶逾11,055,111人次，期望號召社會大眾於日常生活中一起參與環境友善行動。



永豐志工進行濕地復育行動



「永豐生活」氣候意識溝通

6.4.2 地球永續，共盡心力

永豐金控為提升社會大眾的氣候意識，與子公司永豐銀行、永豐金證券連續二年支持導演梁皆得耗時20年所拍攝的「跨越海洋的飛翔」系列生態紀錄片-《尋找神話之鳥》與《守護黑面琵鷺》，關注候鳥的棲地與食物危機，呼籲正視海洋永續，守護生物多樣性，北中南東共舉辦7場電影欣賞會，獲得眾多客戶肯定，共同關心氣候變遷與海洋生態永續議題。另永豐銀行支持導演麥覺明《山椒魚來了》生態紀錄片，透過「山椒魚」這種充滿神秘色彩的可愛動物，帶著客戶看見臺灣這片土地，進一步認識「山椒魚」，對相關保育議題有更多的關注。

永豐金控連續三年響應今周刊發起「還海行動1095」，2023年攜手永豐志工及眷屬共150人前進彰化王功海岸淨灘清理海廢，並攜手臺灣蠻野心足協會、海漁基金會進行紅樹林疏伐與海洋食魚教育，透過實際行動守護海洋生態，還給潮間帶生物宜居的棲地，一共清理出518.8公斤的海洋廢棄物，紅樹林疏伐面積高達65.93平方公尺。2023年永豐銀行號召客戶攜手至北海岸福隆淨灘，還給海洋及遊客一個乾淨海灘，亦號召永豐志工至新北石門進行濕地復育行動，深度探索環境永續及生物多樣性議題，推動永續知行合一。此外，2023年永豐金控支持黑潮海洋文教基金會，發起〈海洋綠洲：東海岸鯨豚保育計畫〉，建置「水下收音站」，透由科技監測野生動物聲紋蒐集大量生態資料，研究鯨豚在夜間的活動情形，同時了解觀光及漁業活動等人為干擾對鯨豚與當地生態的影響，以利規劃後續鯨豚保育的策略。

永豐銀行連續二年支持由今周刊所主辦「自綠生活節」，響應聯合國ACT NOW〈10大個人氣候變遷行動〉，2023年於華山1914文化創意產業園區展開為期二天的活動，吸引10,400人次參與，永豐銀行以「淨零綠動未來」為攤位主題，規劃「太陽能光電設備融資」、「綠建築房貸專案」、「電動車主優惠專案」、「運動卡」等內容，宣傳淨零階段成果，同時安排「永續海鮮」問答與現場民眾互動，呼籲民眾與永豐一起打造綠色金融生活圈。此外，永豐銀行贊助《2222-未來選擇地》亞洲永續展，展覽結合科幻與想像，由未來人視角出發打造沉浸式展覽體驗，從機械世界的視覺衝擊、選擇如何與海洋共存、重返綠色生活三部曲，藉由故事的想像與生活態度的選擇，期盼提升社會大眾氣候意識，一起往更好的未來前進。



導演梁皆得(右三) 映後與永豐金控董事長陳思寬(中)等主管拍照留念



永豐志工至王功海岸進行紅樹林疏伐



永豐志工進行濕地復育行動



《2222-未來選擇地》亞洲永續展



永豐主管參加「自綠生活節」寫下自綠宣言



6.5 提倡社會永續 實踐社會共好

永豐金控支持公益團體／社會企業，實踐社會共好，透過認購公益團體／社會企業生產的商品，以培力代替救濟，持續與非營利組織（NPO）合作及策劃公益活動，促成弱勢族群就業機會及實踐社會參與的公民權。此外，永豐銀行及永豐金證券董事會於2021年捐助3,000萬元成立「財團法人永豐基金會」，秉持ESG核心思考，響應聯合國永續發展目標(SDGs)、「臺灣永續發展目標」與「行政院社會創新行動方案」，聚焦「土地與人」，秉持生態友善、永續發展為原則，串連善意與專業資源，扶植社會福利創新種子，永豐銀行亦為微型企業提供產業趨勢、企業管理和數位經濟等講座，為地方挹注人力與經濟生活的循環動能。

6.5.1 以金融核心能力，傳遞社會的溫暖與關懷

永豐銀行以金融核心能力為社福團體及公益組織打造捐款金流平台-「永豐公益捐款平台」，提供24小時線上服務讓捐款不受時間與空間的限制，且可依捐款人自身能力，以單筆或定時定額給予支持。2023年持續精進前後台功能，降低公益組織約15%的人力成本，並導入臺灣 QR Code 支付共通標準 (TWQR)，簡化轉帳捐款流程，降低出錯率並提升捐款便利性，並於官網專設公益專區，讓公益機構得以觸及更廣泛的受眾；同時積極拓展合作機構，截至2023年底已攜手70家公益機構共同合作，累積善款金額逾新臺幣3,900萬元，並榮獲2023 國家品牌玉山獎最佳產品獎首獎的肯定。



永豐基金會第一屆小店永豐計畫獲得資助之10間小店共同出席成果發表會

永豐銀行更主動發起募款活動，以具體行動支持公益事業，於2023年2月號召全行同仁響應新希望基金會「土耳其敘利亞震災活動」募款專案，共籌得新臺幣近50萬元，協助受災地區民眾重建家園。亦與現代婦女基金會、社團法人臺灣瑪莉愛狗協會等組織共同合作募款，以支持公益組織行動。永豐公益捐款平台不僅是一個捐款的平台，更是一個愛心匯聚的平台，透過簡單的點擊幫助需要幫助的人，傳遞社會的溫暖和關懷。

6.5.2 小店永豐計畫，讓地方擁有自己的力量

臺灣各個角落有著許多默默努力的小店，為地方創造出動人的故事，更串連起地方生活。永豐基金會於2022年發起「小店永豐計畫」，透過資金與資源的挹注，扶持社區支點自立利他，發揮更大的槓桿效益，成為地方力量。透過此計畫與小店攜手建立「生活 × 生產 × 生態」之價值與新作法，傳遞鄰里之間共榮共好、互信互助的溫暖善意；另一方面也希望能透過小店團隊突破現狀的創意思考，為社會與環境帶來正向改變，一起成為地方的力量。

2023年第一屆小店永豐計畫，經由專家成立的決選會議選出10家小店入選，包括螢火蟲書屋、大山北月、豆花兒、博仁堂、小農餐桌、好時果子、津寮、禾乃川國產豆製所、明日餐桌環境廚房、熊與貓咖啡書房，由永豐基金會提供合作夥伴資源、計畫資助。同時，為讓更多民眾看見小店們如何發揮創意、翻轉地方、共創美好生活的歷程，舉辦「小店永豐故事展」巡迴永豐銀行全台5間分行。2023年下半年啟動第二屆小店永豐計畫，超過300家小店報名。



永豐基金會第一屆小店永豐計畫成果展吸引近萬人參觀且論壇座無虛席



第一屆小店永豐故事展於永豐銀行全台5家分行展出

小店永豐計畫

用創意改變地方

10家小店故事及成果



禾乃川國產豆製所 - 打造一所為社區共好而生的國產發酵所

新北三峽的禾乃川國產豆製所，採用臺灣國產契作大豆，將營業收入挹注中高關懷學童課後陪伴及青年就職輔導等，建立起具有經濟動能、能長久營運的社區支持系統。



成果

引進大豆自動浸泡機器、成功提升產能20%，購置發酵攪拌槽，強化釀酵製品產能，年度營業額成長28%。創造社區3位友善就業職缺。

豆花兒 - 陪伴偏鄉兒童的豆花

花蓮新城太魯閣大山旁邊，一個小村莊，一間名為「豆花兒」的小店，於改建老屋中賣著一碗一碗豆花，營業收入支持棒球隊學童訓練、提供部落婦女就業機會，建立偏鄉孩子的社區陪伴系統。



成果

完成廚房設備修繕，開展內部備料空間3坪、添購硬體冷凍設備1座，營業成長10%、開發中伴手禮商品1項，預計2024年度開賣。提升照顧球隊學童數至25位，增加輔導人員2位、店內多聘僱正職人員1位與實習生1位。



小店永豐計畫

10家小店故事及成果



明日餐桌環境廚房 - 讓無家者返家的轉廢小教室

臺中的「明日餐桌環境廚房」，相信人與萬物都沒有所謂剩餘，致力於減少糧食浪費，募集一次性餐具等閒置物品，將資源轉送到有需要的地方。規劃小店空間庇護無家者，支持無家者並給予重回社會的力量。



成果

發送960份續食餐盒、「轉廢小教室」修繕完成—廢油轉廢區、二手布料改造區、細工改造區、舊木料改造區。庇護6位無家者大哥以工換宿。

大山北月 - 大山柑仔店

新竹橫山的「大山北月」改建自日治時期小學校舍，以餐廳形式連結在地農業，串接兩代人的快樂童年，以大山背特產-柑橘，與橘農攜手研發，從食品到日用品，讓更多人看見柑橘的多元應用，將收益回饋到農村區域發展，形成社區互助的良善。



成果

開發3項柑橘產品、舉辦1場柑橘藝術季、設置2處柑橘裝置藝術、完成1個產銷平台，提升橘子產值120%。

好時果子 - 小農夫的「好時夢想樹屋」

台東卑南的「好時果子」，採用草生栽培友善農法種植鳳梨及釋迦，善用小店空間打造「好時夢想樹屋」，成為兒童閱讀角落與課後陪伴據點，舉辦多元親子活動，注重食農教育，與青農家長們與員工一同照顧土地也照顧下一代。



成果

打造「小農夫夢想書屋」空間1座，累計服務社區約550人次。

螢火蟲書屋 - 串起勇氣上車，點亮柑仔店回家

新北石碇的「螢火蟲書屋」，青年返鄉，回憶舊時文山礦區的繁榮風光，以柑仔店的人情味與聚落象徵，連結過去與未來，承載文化內涵，用行動改變地方。發揮所學，以微生物製劑恢復土壤地力，重振土地的生態富饒與街區人流。



成果

重現礦區柑仔店1間、舉辦礦村藝術季1場、輩農創螢火蟲活動1場、協力地方農會與家政女力發展食育活動1場、建置指引路標1座。

津寮 - 海廢旅人永續行動計畫

馬祖南竿的「津寮」，從餐廳進化為地方創生據點，導入數位與生活體驗概念，邀請旅人至小店免費租借淨灘工具、用拾起的垃圾換取餐券以兌換小點之計畫，倡議責任旅遊，與居民協力維護沙灘乾淨，號召旅人一起響應海洋永續行動。



成果

完成19場淨灘活動，累計384人次參與，撿拾海洋廢棄物共7,682公斤。

小農餐桌 - 山裡來的麵包菜車：城鄉農食料理互助照顧經濟

屏東瑪家的「小農餐桌」，排灣族及布農族夫婦養育四個孩子。透過一輛麵包菜車裝載部落農食製成的麵包、濃湯包等食品，以及部落手工藝品等，巡迴山區與市區，交流食物與情感，以經濟模式串連起消費者、部落耆老與小農，傳承部落飲食文化。



成果

完成部落農作文化教育445人，並提供3個部落婦女兼職工作機會。

熊與貓咖啡書房 - 貓頭鷹車車走透透

臺中霧峰的「熊與貓咖啡書房」，以咖啡書房成為社區創生的基地與中心點，提出貓頭鷹車車計畫，作為生態教育站進入校園，也作為社區關懷點照護長者，照顧人也照顧生態環境。



成果

完成貓頭鷹車車，已巡迴社區執行生態教育/長者關懷任務達20趟。

博仁堂 - 老屋的厝味 VS 遊戲的促咪

臺南巷弄中的「博仁堂」，將傳統中藥鋪翻轉成藥膳養生美食餐廳，開創話題，讓漢藥文化走入現代生活，進一步串連府城老店二代們，攜手打造出嶄新的人文風景。



成果

串連府城眾多產業接班人合組地域品牌「府城製造」「府城二代祭」。

6.6 推動體育發展 打造運動生態圈

永豐銀行積極推動國內全齡運動風氣，2018年推出臺灣首張科技結合運動的「永豐SPORT卡」，並開發「汗水不白流」App連結日常運動與刷卡回饋，打造運動生態圈。永豐銀行長期以「運動」提升與年輕族群連結、支持青年學子多元適性發展，連續五年贊助政大雄鷹籃球隊，支持年輕人在球場上實踐夢想，2023年榮獲教育部體育署頒發「體育推手獎—贊助類長期贊助獎」肯定。此外，永豐銀行持續冠名贊助「台啤永豐雲豹」職業籃球隊、臺北海洋雲豹足球隊、臺中FUTURO業餘足球隊，從青年運動扎根到職業籃球，協助培育國內體育人才，拓展臺灣選手視野至國際化舞台。並與政大雄鷹籃球隊合作拍攝影音短片，倡導青年族群逐步累積獲利、慎選理財工具之餘，也要謹慎投資，以防落入詐騙陷阱，一同推廣數位普惠金融及探討金融理財的重要性。



永豐銀行力挺政大雄鷹籃球隊，協助培育國內體育人才，勇奪第二屆世界大學籃球系列賽WUBS冠軍





APPENDIX 附錄

附錄一 其他ESG數據資料

附錄二 GRI 指標索引

附錄三 SASB 指標索引

附錄四「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」永續指標





附錄一 其他ESG數據資料

2023年永豐金控稅務數據

近二年各國淨收益及占比：

單位：新臺幣仟元

國家別	2023 年度		2022 年度	
	金額	占比	金額	占比
臺灣	44,463,035	82.5%	39,881,407	84.4%
美國	1,359,925	2.5%	701,355	1.5%
亞洲	8,143,260	15.1%	6,689,369	14.2%
其他	(65,208)	(0.1%)	(26,375)	(0.1%)
金控合併	53,901,012	100%	47,245,756	100%

近二年各國稅前淨利及占比如下：

單位：新臺幣仟元

國家別	2023 年度		2022 年度	
	金額	占比	金額	占比
臺灣	18,456,747	80.0%	15,603,421	80.4%
中國	312,201	1.4%	526,747	2.7%
香港	2,676,179	11.6%	2,005,255	10.3%
澳門	648,073	2.8%	518,328	2.7%
越南	415,560	1.8%	199,206	1.0%
美國	603,968	2.6%	580,012	3.0%
其他	(41,834)	(0.2%)	(28,254)	(0.1%)
金控合併	23,070,894	100%	19,404,715	100%

近二年各國繳納所得稅金額及占比如下：

單位：新臺幣仟元

國家別	2023 年度		2022 年度	
	金額	占比	金額	占比
臺灣	2,366,277	73.5%	2,949,087	81.2%
中國	83,048	2.6%	122,447	3.4%
香港	363,596	11.3%	370,520	10.2%
澳門	33,698	1.0%	0	0%
越南	75,854	2.4%	38,208	1.0%
美國	295,431	9.2%	153,060	4.2%
其他	0	0.0%	0	0.0%
金控合併	3,217,904	100%	3,633,322	100%

2023年永豐金控永續金融商品與服務成果

一、ESG相關投資商品與服務

1. 自營永續投資商品

分類 (註一)	2023 年底 AUM (新臺幣元)	ESG 商品占比 (%)
ESG 整合	400,129,383	0.51%
永豐投信永豐臺灣 ESG 永續優選基金	400,129,383	0.51%
ESG 標竿企業投資	9,930,668,890	12.78%
永豐投信台灣 ESG 永續優質 ETF 基金	9,930,668,890	12.78%
主題投資	3,914,794,457	5.04%
永豐投信永豐 ESG 全球數位基礎建設基金	1,755,563,083	2.26%
永豐投信永豐台灣 ESG 低碳高息 40 ETF 基金	2,159,231,374	2.78%
影響力投資	0	0
其他	0	0
永續商品總計	14,245,592,730	18.33%
整體商品線規模 (註二)	77,721,662,709	

註一： 各項永續投資商品之定義與說明請見 3.2.3.2 永續投資商品。

註二： 為永豐投信 2023 年底公募基金淨資產總額。

2. 第三方提供之永續投資商品 (註一)

分類	2023 年底 AUC (新臺幣元)	ESG 商品占比 (%)
ESG 整合	1,291,957,510	0.95%
ESG 標竿企業投資	440,672,911	0.32%
主題投資	129,265,216	0.09%
影響力投資	173,127,900	0.13%
其他	992,425,942	0.73%
永續商品總計	3,027,449,479	2.22%
整體商品線規模 (註二)	136,160,506,868	

註一： 第三方提供之永續投資商品符合歐盟《永續金融揭露規範》，各項 ESG 主題基金之定義說明詳見 3.2.3.2 永續投資商品。

註二： 為 2023 年底永豐銀行與永豐金證券境內外基金合計金額。

二、ESG相關融資商品與服務

1. 法人金融

分類	2023 年底融資餘額 (新臺幣元)	ESG 商品占比 (%)
永續發展連結貸款	23,206,226,538	2.89%
綠色貸款 / 社會貸款 / 永續貸款	139,422,721,429	17.39%
永豐銀行協助紡織企業取得國際 Bluesign 標章融資	3,231,354,959	0.40%
節能儲能設備融資	6,642,646,399	0.83%
• 永豐銀行儲能設備融資	5,971,175,359	0.74%
• 永豐銀行大型柴油車汰舊換新	671,471,040	0.08%
綠色基礎建設融資	108,141,923,241	13.49%
• 永豐銀行企業戶太陽光電設備融資	104,653,625,328	13.05%
• 永豐銀行其他綠能融資 (註一)	2,265,524,893	0.28%
• 永豐金租賃綠能周邊設備及其供應鏈融資	1,222,773,020	0.15%
農業支持	2,238,973,301	0.28%
• 永豐銀行農產智慧交易平台 (法人承銷卡及配銷卡融資餘額)	11,636,909	0.001%
• 永豐銀行農業相關企業放款	2,227,336,392	0.28%
社會支持	19,167,823,529	2.39%
• 永豐銀行社區發展貸款 (企業)	19,167,823,529	2.39%
永續商品總計	162,628,947,967	20.28%
整體商品線規模 (註二)	801,913,439,540	

註一： 永豐銀行「其他綠能融資」，主要包括陸域風力、地熱、小水力發電及其他能源建設項目，不含太陽光電設備融資及儲能設備融資。
註二： 為2023年永豐銀行及永豐金租賃整體法人金融授信餘額，含催收。

2. 消費者金融

分類	2023 年底融資餘額 (新臺幣元)	ESG 商品占比 (%)
提供給消費者的永續貸款與房貸	4,559,247,654	0.64%
永豐銀行綠建築房貸	2,049,002,574	0.29%
永豐銀行社區發展貸款 (自然人)	2,208,523,624	0.31%
節能設備貸款	301,721,456	0.04%
• 永豐銀行家戶太陽光電設備	239,227,712	0.03%
• 永豐銀行個人電動車	62,493,744	0.01%
整體商品線規模 (註)	712,390,342,790	

註：為2023年永豐銀行整體零售金融授信餘額 (含催收)，包括房貸、車貸、信貸、信用卡授信等餘額。

3. 中小企業融資

分類	2023 年底融資餘額 (新臺幣元)	ESG 商品占比 (%)
提供給中小企業的永續貸款 (註一)	129,045,024,287	38.60%
永豐銀行永續發展連結貸款 (中小企業)	296,982,863	0.09%
永豐銀行企業戶太陽光電設備融資 (中小企業)	102,112,712,644	30.54%
永豐銀行儲能設備融資 (中小企業)	5,841,581,191	1.75%
永豐銀行其他綠能融資 (中小企業) (註二)	1,489,138,542	0.45%
永豐金租賃綠能周邊設備及其供應鏈融資 (中小企業)	1,222,773,020	0.37%
永豐銀行協助紡織企業取得國際 Bluesign 標章 融資 (中小企業)	214,194,959	0.06%
永豐銀行社區發展貸款 (中小企業)	17,867,641,068	5.34%
整體商品線規模 (註三)	334,333,445,926	

註一： 中小企業永續貸款融資，來源為整體法人金融案件中，符合本公司中小企業定義 (即符合經濟部中小企業認定標準：係指依法辦理公司登記或商業登記，實收資本額在新臺幣一億元以下，或經常僱用員工數未滿二百人之事業) 之案件進行計算。
註二： 永豐銀行「其他綠能融資 (中小企業)」，主要包括陸域風力、地熱、小水力發電及其他能源建設項目，不含太陽光電設備融資及儲能設備融資。
註三： 為2023年永豐銀行及永豐金租賃整體中小企業放款餘額 (含催收)。

三、ESG相關顧問服務

分類	總金額 (新臺幣元)	通過外部認證比例 (%)	ESG 商品占比 (%)
固定收益商品承銷 – 綠色、社會、可持續發展債券	7,460,000,000	100	16.79%
• 永豐銀行協辦承銷綠色債券	2,800,000,000	100	6.30%
• 永豐金證券主 / 協辦承銷綠色債券	3,410,000,000	100	7.67%
• 永豐金證券協辦承銷社會責任債券	150,000,000	100	0.34%
• 永豐金證券主 / 協辦承銷可持續發展債券	1,100,000,000	100	2.48%
固定收益商品承銷 – 永續連結債券	600,000,000	100	1.35%
• 永豐金證券協辦承銷可持續發展連結債券	600,000,000	100	1.35%
永續商品總計	8,060,000,000	100	18.14%
整體商品線規模 (註)	44,440,000,000		

註：為2023年永豐銀行及永豐金證券固定收益商品承銷總金額。永豐金證券無證券化交易相關業務。

2023年永豐金控人力資源管理指標

一、人才結構數據

1.員工資訊

地區	女		男		合計	
	人數	比例	人數	比例	人數	比例
正職（註一）						
臺灣	5,462	58.26%	3,524	37.59%	8,986	95.84%
海外	236	2.52%	149	1.59%	385	4.11%
工讀生（註二）						
臺灣	2	0.02%	3	0.03%	5	0.05%
合計	5,700	60.79%	3,676	39.21%	9,376	100.00%

註一： 正職員工為適用不定期契約之全職員工。
註二： 工讀生為適用定期契約之兼職員工。
註三： 員工數以 2023 年底的人數計算，相較 2022 年度，本年度之正職員工數無顯著波動。

2.員工結構

年齡	性別	非管理階層 (註二)		管理階層						合計	
				初階主管 (註三)		中階主管 (註四)		高階主管 (註五)			
		人數	比例	人數	比例	人數	比例	人數	比例	人數	比例
未滿 30 歲	女	997	13.2%	1	0.1%					998	10.7%
	男	640	8.4%	-	0.0%					640	6.8%
	小計	1,637	21.6%	1	0.1%					1,638	17.5%
30 歲 -50 歲	女	3,024	40.0%	285	28.0%	112	16.3%	1	1.0%	3,422	36.5%
	男	1,688	22.3%	243	23.8%	128	18.6%	4	4.2%	2,063	22.0%
	小計	4,712	62.3%	528	51.8%	240	34.9%	5	5.2%	5,485	58.5%
50 歲以上	女	798	10.5%	264	25.9%	187	27.2%	29	29.9%	1,278	13.6%
	男	420	5.6%	226	22.2%	261	37.9%	63	64.9%	970	10.4%
	小計	1,218	16.1%	490	48.1%	448	65.1%	92	94.8%	2,248	24.0%
合計	女	4,819	63.7%	550	54.0%	299	43.5%	30	30.9%	5,698	60.8%
	男	2,748	36.3%	469	46.0%	389	56.5%	67	69.1%	3,673	39.2%
	小計	7,567	100.0%	1,019	100.0%	688	100.0%	97	100.0%	9,371	100.0%

註一： 此表以正職員工為統計範疇
註二： 非管理階層：金控 6 職等以下
註三： 初階主管：管理階層中最基層的主管（金控 7 職等）
註四： 中階主管：經理或在特定部門事業單位的經理，負責執行高階管理階層的政策及計畫，離高階管理人員有兩職級差距（金控 8-9 職等）
註五： 高階主管：CEO（或最高決策者） 以下兩職級內的主管階層（金控 10 職等以上）

員工種族/國籍人數占比

種族 / 國籍類別	員工人數（人）	占整體員工比例（%）	該族群主管占整體管理階層比例（%）
亞洲人- 華裔（Ethnic Chinese）	9,223	98.42%	99.56%
亞洲人- 原住民	12	0.13%	0.06%
亞洲人- 越南籍	115	1.23%	0.00%
亞洲人- 馬來籍	6	0.06%	0.06%
美洲人- 美籍	14	0.15%	0.28%
美洲人- 加拿大籍	1	0.01%	0.06%

註一： 此表以正職員工為統計範疇。
註二： 整體管理階層比例包含初、中、高階管理層。

3.本年度新進員工結構

地區	女性員工				男性員工				合計	新進率
	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲以上	合計	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲以上	合計		
臺灣	425	426	72	923	341	373	29	743	1,666	17.78%
海外	32	47	2	81	14	27	4	45	126	1.34%
合計員工人數	457	473	74	1,004	355	400	33	788	1,792	19.12%
新進率	4.88%	5.05%	0.79%	10.71%	3.79%	4.27%	0.35%	8.41%	19.12%	-

註：新進率 = 新進正職員工 / 正職員工總人數。

4.非員工的工作者資訊

工作者類型	與組織的契約關係	工作類型	人數（註）
派遣員工	第三方間接雇用	行政庶務	204 人

註：人數以 2023 年底的人數計算。

二、教育訓練數據

1.歷年教育訓練統計

	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
總教育訓練費用(元)(註一)	4,286 萬	4,023 萬	5,982 萬	7,684 萬
平均教育訓練費用(元/人)	5,005	4,591	6,627	8,200
總教育訓練時數(小時)	370,447	472,525	531,736	665,888
平均教育訓練時數(小時/人)	43.26	53.92	58.91	71.06
金融專業證照數(註二)	30,231	30,748	31,497	31,286
CFP 證照數	39	46	52	72
總訓練班次	2,633	2,185	1,518	1,849
總訓練人次	156,297	192,489	248,740	330,586

註一：總訓練費用：訓練課程講師費、教材費及間接成本（含訓練交通費、食宿場地費、器材教材費等）。

註二：金融專業證照同年報資訊

2.2023年教育訓練統計

職級/性別	總時數(小時)		人均受訓時數(人/小時)		合計
	女	男	女	男	
高階主管(金控10職等以上)	2,042	4,262	68.06	63.61	64.99
中階主管(金控8-9職等)	27,629	36,645	92.41	94.20	93.42
初階主管(金控7職等)	49,274	37,871	89.59	80.75	85.52
一般同仁(金控6職等以下)	319,004	189,163	66.20	68.84	67.16
合計	397,949	267,940	69.84	72.95	71.06

3.2023年教育訓練分類

主題/類別	總訓練時數	人均受訓時數(註四)	教育訓練投入(註五)
專業類培訓課程(註一)	578,123	61.69	76,841,788
專案培訓課程(註二)	62,497	6.67	
管理發展培訓課程(註三)	25,269	2.70	

註一：專業類培訓課程包含新進人員訓練、法定訓練及專業學程培訓等課程

註二：專案培訓課程：與特定專案相關之培訓課程

註三：管理發展培訓課程：管理所需核心能力相關課程

註四：不含派遣人員，一天以8小時計

註五：教育訓練投入：訓練課程直接支出如講師費、教材費等。

4.職業安全衛生教育訓練統計

年度		2020		2021		2022		2023	
課程	對象	人數(人)	時數(小時)	人數(人)	時數(小時)	人數(人)	時數(小時)	人數(人)	時數(小時)
職業安全衛生業務主管教育訓練	具備乙級(含)以上職業安全衛生業務主管證照者	28	644	157	1,375	236	455	253	1,622
急救人員教育訓練	具備急救人員管理證照者	81	679	57	528	412	1,910	128	731
防火管理人教育訓練	具備防火管理人員證照者	128	909	35	284	163	250	210	909

三、人員流動情形分析

1.接受定期績效評核正職員工總數依性別與職級區分

	女性員工人數	%	男性員工人數	%	總人數
高階主管(金控10職等以上)	29	30.53%	66	69.47%	95
中階主管(金控8-9職等)	295	43.13%	389	56.87%	684
初階主管(金控7職等)	540	53.84%	463	46.16%	1,003
一般同仁(金控6職等以下)	4,557	64.25%	2,536	35.75%	7,093
合計	5,421	61.08%	3,454	38.92%	8,875

2.2023年離職員工統計(註一)

地區	女				男				合計員工人數	離職率
	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲以上	合計	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲以上	合計		
臺灣	217	314	92	623	137	229	101	467	1,090	11.63%
海外	17	26	2	45	6	15	5	26	71	0.76%
合計員工人數	234	340	94	668	143	244	106	493	1,161	12.39%
離職率(註二)	2.50%	3.63%	1.00%	7.13%	1.53%	2.60%	1.13%	5.26%	12.39%	--
註一： 離職統計涵蓋範圍為自願離職、退休及資遣，不包含留職停薪及試用期內離職員工。										
註二： 離職率=正職員工離職人數 / 正職員工總人數。										

3.歷年流動率情形

	2020	2021	2022	2023
總離職率(註一)	8.99%	11.05%	11.53%	12.39%
自願離職率(註二)	7.79%	9.70%	10.10%	10.62%
涵蓋率(%) (註三)	100%	100%	100%	100.00%
註一： 離職率=正職員工離職人數 / 正職員工總人數，離職原因含員工個人職涯規劃之自願離職、退休及資遣，不包含留職停薪及試用期內離職員工。				
註二： 自願離職率=正職員工離職人數 / 正職員工總人數，離職原因含員工個人職涯規劃之自願離職，不包含退休、資遣、留職停薪及試用期內離職員工。				
註三： 涵蓋率為離職員工統計的涵蓋員工範疇。				

4.非擔任主管職務之全時員工薪資資訊

項目	單位	2022	2023	年度差異
非擔任主管職務之全時員工人數	人數	7,513	7,804	291
非擔任主管職務之全時員工薪資總額	新臺幣仟元	9,500,736	10,613,082	1,112,346
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	新臺幣仟元	1,265	1,360	95
非擔任主管職務之全時員工中位數	新臺幣仟元	1,089	1,154	65
註一： 涵蓋範圍為永豐金控、永豐銀行、永豐金證券。				
註二： 所稱「非擔任主管職務之全時員工」，係指企業全體受僱員工（或常僱員工）扣除擔任主管職務者、海外分公司員工、部分工時員工、及符合排除豁免統計人員後之全時員工人數（含台籍、外籍員工）。				

5.2023年育嬰留停情形

項目	女	男	總數
2023 年符合育嬰假申請資格人數 (A) (註)	323	222	545
2023 年實際申請人數 (B)	88	10	98
2023 年申請率 (B/A)	27.2%	4.5%	18.0%
2023 年度應復職人數 (C)	98	12	110
2023 年實際復職人數 (D)	90	9	99
2023 年復職率 (D/C)	91.8%	75.0%	90.0%
2022 年度復職人數 (E)	78	9	87
2022 年度復職滿一年人數 (F)	69	8	77
2022 年留存率 (F/E)	88.5%	88.9%	88.5%
註： (A) 資料來源為永豐金控人事系統中，2023 年度有未滿 3 歲幼兒之正職員工人數。			

6.歷年缺勤率

年度	2020	2021	2022	2023
缺勤日數	18,743	14,491	19,361	27,554
缺勤率(註)	0.88%	0.67%	0.86%	1.19%
註： 缺勤率=全體員工傷病、事假日數 / (總工作日數 * 年底員工在職總人數，不含派遣員工)，不含防疫相關假別 (疫苗接種假、疫苗照顧假、防疫隔離假、防疫照顧假)。				

7.歷年HC ROI數值

年度	2020	2021	2022	2023
淨收益 (新臺幣仟元)	38,990,753	45,703,242	47,245,756	53,901,012
營業費用 (新臺幣仟元)	22,603,735	24,827,129	25,396,649	28,525,899
員工福利費用 (新臺幣仟元) (註一)	14,478,449	16,335,909	15,819,509	18,013,266
HC ROI值 (註二)	2.13	2.28	2.38	2.41
註一： 關於員工福利費用項目請詳永豐金控年報第 237 頁				
註二： HC ROI 計算方式為：(淨收益 - (營業費用 - 員工福利費用)) / 員工福利費用				

歷年永豐金控溫室氣體排放數據

2020~2023年永豐金控溫室氣體排放盤查及確信情形

區分		2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
範疇一	溫室氣體排放 (t-CO ₂ e)	1,164.54	1,284.34	1,353.37	1,508.20
	密集度 (t-CO ₂ e/NTD百萬元營收)	0.030	0.028	0.029	0.028
範疇二	溫室氣體排放 (t-CO ₂ e)	18,724.99	18,155.42	17,855.67	15,401.45
	密集度 (t-CO ₂ e/NTD百萬元營收)	0.481	0.397	0.378	0.286
範疇一+二	溫室氣體排放 (t-CO ₂ e)	19,889.53	19,439.76	19,209.03	16,909.65
	密集度 (t-CO ₂ e/NTD百萬元營收)	0.511	0.425	0.407	0.314
範疇三 / 自身營運溫室氣體排放 (t-CO ₂ e)		4,943.46	7,969.51	7,156.06	9,316.17
範疇一+二+三排放合計 (t-CO ₂ e)		24,832.99	27,409.27	26,365.10	26,225.82
確信機構		新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI)
確信情形說明		本公司與子公司溫室氣體範疇一+二總排放量 19,889.53 公噸 CO ₂ e，依國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1:2018，進行 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，其中國內據點碳排放量為 18,502.49 公噸 CO ₂ e(占總排放量之 93.03%)，經確信機構 BSI 依 ISO 14064-3:2006 準則確信，確信意見為合理保證等級，並出具確信報告書。 海外據點碳排放量 1,387.04 公噸 CO ₂ e(未確信)。	本公司與子公司溫室氣體範疇一+二總排放量 19,439.76 公噸 CO ₂ e，依國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1:2018，進行 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，其中國內據點碳排放量為 17,819.24 公噸 CO ₂ e(占總排放量之 91.66%)，經確信機構 BSI 依 ISO 14064-3:2006 準則確信，確信意見為合理保證等級，並出具確信報告書。 海外據點碳排放量 1,620.52 公噸 CO ₂ e(未確信)。	本公司與子公司溫室氣體範疇一+二總排放量 19,209.03 公噸 CO ₂ e(占總排放量之 100%)，依國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1:2018，進行 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經確信機構 BSI 依 ISO 14064-3:2006 準則確信，確信意見為合理保證等級，並出具確信報告書。	本公司與子公司溫室氣體範疇一+二總排放量 16,909.65 公噸 CO ₂ e(占總排放量之 100%)，依國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1:2018，進行 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經確信機構 BSI 依 ISO 14064-3:2019 準則確信，確信意見為合理保證等級，並出具確信報告書。
附註		範疇三項目包含處理固體和液體廢棄物產生的排放、由業務旅運產生的排放、購買燃料或能源活動的排放、由採購的貨物產生之排放、上游租賃資產使用等 5 項產生的排放。	範疇三項目包含處理固體和液體廢棄物產生的排放、由業務旅運產生的排放、購買燃料或能源活動的排放、由採購的貨物產生之排放、上游租賃資產使用產生的排放、由產品使用階段產生之排放或移除、由產品生命終止階段等 7 項產生之排放。	範疇三項目包含上游運輸與配送、商務旅行、採購的產品與服務、燃燒與能源相關活動、營運過程產生的廢棄物、上游資產租賃、銷售產品與服務的使用、銷售產品與服務的生命終期處理等 8 項產生的排放。	範疇三項目包含上游運輸與配送、下游運輸與配送、商務旅行、採購的產品與服務、燃燒與能源相關活動、營運過程產生的廢棄物、上游資產租賃、銷售產品與服務的使用、銷售產品與服務的生命終期處理等 9 項產生的排放。

2022~2023年永豐金控暨子公司範疇一、二溫室氣體排放數據

區分	2022 年		2023 年	
	範疇一	範疇二	範疇一	範疇二
溫室氣體排放 (t-CO ₂ e)	金控	150.35	693.46	177.34
	銀行	826.43	12,739.34	918.20
	證券	231.30	4,102.12	286.24
	創投	2.92	17.98	7.40
	投信	0.98	82.85	1.39
	租賃	141.39	219.92	117.64
	合計	1,353.37	17,855.67	1,508.20
密集度 t-CO ₂ e/NTD每百萬元營收	銀行	0.022	0.346	0.023
	證券	0.020	0.360	0.019

2022~2023年永豐銀行與永豐金證券水資源管理數據

區分	水資源管理指標	用水總量 (度)		用水強度:度 / 每人 (註)	
	年度	2022	2023	2022	2023
銀行		131,506	123,817	20.07	17.60
證券		34,984	38,619	12.17	13.06
金控及其他子公司		6,879	12,174	23.56	34.49
合計		173,369	174,609	17.84	16.88
數據覆蓋率 (%)		100%	100%	100%	100%

註：此處計算員工數為國內外之正職員工，不包含派遣員工。

2022~2023年永豐銀行與永豐金證券廢棄物管理數據

廢棄物項目 (公噸)	可回收廢棄物				一般事業廢棄物				廢棄物總量	
	紙類 / 寶特瓶 / 鐵鋁罐		電子產品廢棄物 (電腦 / 螢幕 / 印表機)		焚化處理量		掩埋量			
年度 區分	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
銀行	117.63	132.69	0.19	0.30	233.19	263.39	0	0	351.01	396.39
證券	45.02	39.12	1.47	0.13	99.45	85.40	0	0	145.93	124.64
金控及其他子公司	26.38	10.67	0.008	0.003	56.44	17.01	0	0	82.82	27.68
合計	189.03	182.48	1.66	0.43	389.08	365.80	0	0	579.77	548.71
數據覆蓋率 (註)	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

註：此處計算員工數為國內之正職員工，不包含派遣員工與海外正職人員。



附錄二 GRI 指標索引

使用聲明	永豐金融控股股份有限公司已依循 GRI 準則報導 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期間的內容
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021
適用的 GRI 行業準則	第四代永續性報告指南（GRI G4）之金融業補充指南

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
GRI 2：一般揭露 2021	2-1 組織詳細資訊	關於本報告書 永豐金控介紹	3 14	●
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書 永豐金控介紹	3 14	●
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3	●
	2-4 資訊重編	無	-	●
	2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書	3	●
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	永豐金控介紹 專章 2 各子公司主要業務及獲利模式 5.2 永續供應鏈	14 16 103	●
	2-7 員工	4.1.1 多元人才結構 附錄一 其它 ESG 數據資料-人力資源管理指標	87 117	●
	2-8 非員工的其他工作者	4.1.1 多元人才結構 附錄一 其它 ESG 數據資料-人力資源管理指標	87 117	●
	2-9 治理結構及組成	1.1.1 永續治理架構 2.1.1 治理架構 2.1.3 董事會組成與運作	23 34 35	●
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	2.1.3 董事會組成與運作	35	●
	2-11 最高治理單位的主席	2.1.3 董事會組成與運作	35	●
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.1 永續治理架構 2.1.1 治理架構	5 23 34	●
	2-13 衝擊管理的負責人	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.1 永續治理架構	5 23	●
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.1 永續治理架構	5 23	●

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
GRI 2：一般揭露 2021	2-15 利益衝突	2.1.3 董事會組成與運作 2.2.1 誠信經營文化	35 37	●
	2-16 溝通關鍵重大事件	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.1 永續治理架構 2.2.1 誠信經營文化 2.3.1 風險管理架構	5 23 37 41	●
	2-17 最高治理單位的群體智識	2.1.3 董事會組成與運作 2.3.2 風險文化經營	35 43	●
	2-18 最高治理單位的績效評估	2.1.3 董事會組成與運作 2.1.4 高階薪酬政策	35 36	●
	2-19 薪酬政策	2.1.3 董事會組成與運作 2.1.4 高階薪酬政策	35 36	●
	2-20 薪酬決定程序	2.1.4 高階薪酬政策 4.3.1 薪酬制度	36 93	●
	2-21 年度總薪酬比率	2.1.4.3 高階薪酬給付情形	37	●
	2-22 永續發展策略的聲明	1.1.2 永續發展藍圖 1.1.3 三大永續承諾及永續發展目標	24 25	●
	2-23 政策承諾	專章 3 布局淨零排放 2.1 公司治理 2.2.1 誠信經營文化 2.3 風險管理 3.1 永續金融策略	18 34 37 41 60	●
	2-24 納入政策承諾	專章 3 布局淨零排放 2.1 公司治理 2.2.1 誠信經營文化 2.3 風險管理 3.1 永續金融策略	18 34 37 41 60	●
	2-25 補救負面衝擊的程序	2.2.4 重大違反項目及改善措施 2.3.7.3 價值鏈風險識別結果及減緩措施 2.4.2.3 資安管理流程及系統 2.5.3 隱私外洩情事 3.4.2 客戶滿意度與客戶回饋機制 4.4.3.3 職場平權與友善反歧視	40 52 55 56 84 96	●



GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
GRI 2：一般揭露 2021	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	2.2.1 誠信經營文化	37	●
		2.3.7 人權風險鑑別與管理	52	
		2.4.2 資訊與網路安全管理	54	
		2.5 隱私安全	55	
		4.4.2 意見溝通平台	94	
		4.4.3.3 職場平權與友善反歧視	96	
GRI 3: 重大主題 2021	2-27 法規遵循	2.2.4 重大違反項目及改善措施	40	●
	2-28 公協會的會員資格	1.1.5 參與公協會情形	30	●
	2-29 利害關係人議合方針	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
	2-30 團體協約	4.4.1 勞資關係共好	94	●
GRI 3: 重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
	3-2 重大主題列表	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
關鍵主題				
公司治理				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
		2.1 公司治理	34	
		2.2 誠信經營與法令遵循	37	
GRI 205: 反貪腐 2016	205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	2.2.1 誠信經營文化	37	●
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.3.2 董事會運作	36	
		2.2.1 誠信經營文化	37	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2.4 重大違反項目及改善措施	40	
GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	2.1.3.1 董事會組成	35	●
風險管理				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
		專章 3 布局淨零排放	18	
		2.3 風險管理	41	
GRI 201: 經濟績效	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	2.3.5 氣候變遷風險管理	46	●
		3 美好富生活 六大資本（辦理綠能說明會）	58	
		5 美好綠生活 六大資本（節能減碳措施、購買再生能源）	98	
資訊安全管理				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
		2.4 資訊與網路安全	54	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
隱私保護				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 2.5 隱私安全	5 55	●
GRI 418: 客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	本年度並無隱私外洩情事	-	●
永續金融				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.3 三大永續承諾及永續發展目標 3.1.1 永續金融管理架構 3.1.2 責任投資 3.1.3 責任授信	5 25 60 61 65	●
G4 - 金融業補充指南：產品組合	G4-FS8 為帶來環境保護的目的或功能推出之產品或服務	3.1.1 永續金融管理架構 3.1.2 責任投資 3.1.3 責任授信 3.2 永續金融商品與服務	60 61 65 70	
G4 - 金融業補充指南：積極所有權	G4-FS10 於投資組合中就環境或社會面向進行議合的企業占比	3.1.2 責任投資	61	
	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	3.1.2 責任投資 3.1.3 責任授信	61 65	
氣候變遷與淨零策略				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 2.3.5 氣候變遷風險管理 5.1.1 環境政策與管理 5.1.2 能資源管理	5 46 99 99	●
GRI 201: 經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	2.3.5 氣候變遷風險管理 3 美好富生活 六大資本（辦理綠能說明會） 5 美好綠生活 六大資本（節能減碳措施、購買再生能源）	46 58 98	●
GRI 302: 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	5.1.2.1 溫室氣體管理	99	●
		5.1.2.2 能源管理	101	
	302-2 組織外部的能源消耗量	5.1.2.1 溫室氣體管理	99	
		5.1.2.2 能源管理	101	
	302-3 能源密集度	5.1.2.2 能源管理	101	
	302-4 減少能源消耗	5.1.2.2 能源管理	101	
302-5 降低產品和服務的能源需求	5.1.2.2 能源管理	101		



GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
GRI 305: 排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	5.1.2.1 溫室氣體管理	99	●
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.1.2.1 溫室氣體管理	99	
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.1.2.1 溫室氣體管理	99	
	305-4 溫室氣體排放密集度	5.1.2.1 溫室氣體管理	99	
	305-5 溫室氣體排放減量	5.1.2.1 溫室氣體管理	99	
	305-6 破壞臭氧層物質 (ODS) 的排放	營運活動與臭氧層破壞物質無關	-	
	305-7 氮氧化物 (NOx)、硫氧化物 (SOx) , 及其它重大的氣體排放	營運活動與氮氧化物 (NOx)、硫氧化物 (SOx)、持久性有機污染物 (POP)、揮發性有機化合物 (VOC)、有害空氣污染物 (HAP)、懸浮微粒 (PM) 之重大氣體排放無關	-	
GRI 306：廢棄物 2020	306-1 廢棄物的產生與廢棄物相關顯著衝擊	5.1.2.3 廢棄資源管理	102	●
	306-2 廢棄物相關顯著衝擊之管理	5.1.2.3 廢棄資源管理	102	
	306-3 廢棄物的產生	5.1.2.3 廢棄資源管理	102	
	306-4 廢棄物的處置移轉	5.1.2.3 廢棄資源管理	102	
	306-5 廢棄物的直接處置	5.1.2.3 廢棄資源管理	102	
法令遵循與洗錢防制				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
		1.1.3 三大永續承諾及永續發展目標	25	
		2.2.1.3 法令遵循	38	
		2.2.2 金融犯罪防制－防制洗錢、打擊資恐及資助武器擴散	38	
數位金融服務創新				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
		3.3.1 智慧金融創新	79	
		3.3.3 數位服務推廣成效	82	
GRI 203: 間接經濟衝擊 2016	203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	3.3.2 智慧金融創新服務	80	●
	203-2 顯著的間接經濟衝擊	3.3.3 數位服務推廣成效	82	
客戶金融服務品質				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	●
		3.4 客戶關係	82	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
GRI 417:行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	3.4.1 公平待客原則	82	●
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	3.4.1.2 商品資訊溝通	83	
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.2.4 重大違反項目及改善措施	40	
		3.4.1.2 商品資訊溝通	83	
重要主題				
維護股東權益				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	
		專章 1 營運策略與績效	15	
GRI 201: 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	專章 1 營運策略與績效（淨收益、支付出資人的款項）	15	●
		2.2.3 稅務政策（支付所得稅）	40	
		4 美好心生活（員工薪資和福利）	86	
		5.2.2 在地與綠色採購成果（供應商採購支出）	105	
		6.1.2 社會參與投入總覽（社區投資）	108	
	201-4 取自政府之財務補助	無接受任何政府補助	-	
G4 - 金融業補充指南：產品組合	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）	2.1.2 股權結構	34	
		專章 1 營運策略與績效	15	
人才培育				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	
		4.2.2 人才賦能	89	
GRI 404: 訓練與教育 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.2 人才賦能	89	
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.2.3 多元績效評核	92	
供應商共榮發展				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	
		5.2.1 永續供應鏈管理	103	
GRI 204: 採購實務 2016	204-1 來自當地供應商的採購支出比例	5.2.2 在地與綠色採購成果	105	
GRI 308: 供應商環境評估 2016	308-1 採用環境標準篩選新供應	5.2.1 永續供應鏈管理	103	
職場健康與安全				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	
		4.4.3 職場安全與健康	95	



GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
GRI 403: 職業安全衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	4.4.3 職場安全與健康	95	
	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查	4.4.3 職場安全與健康	95	
	403-3 職業健康服務	4.4.3 職場安全與健康	95	
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	附錄一 其它 ESG 數據資料-人力資源管理指標	117	
營運韌性				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	
		2.3.4.2 營運韌性	45	
GRI 203: 間接經濟衝擊 2016	203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	2.3.4.2 營運韌性	45	●
職場人權與多元包容				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別	5	
		2.3.7 人權風險鑑別與管理	52	
		4.4.3.3 職場平權與友善反歧視	96	
GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	4.1.1 多元人才結構 附錄一 其它 ESG 數據資料-人力資源管理指標	87 117	●
	405-2 女性對男性基本薪資加薪酬的比率	4.3.1 薪酬制度	93	
GRI 406: 不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	4.4.2 意見溝通平台	94	
		4.4.3.3 職場平權與友善反歧視	96	
GRI 407: 結社自由與團體協商 2016	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	2.3.7 人權風險鑑別與管理	52	
		4.4.1 勞資關係共好	94	
		5.2.1 永續供應鏈管理	103	
GRI 414: 供應商社會評估 2016	414-1 使用社會準則篩選之新供應商	5.2.1 永續供應鏈管理	103	
具競爭力的薪酬福利				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	4.3.1 薪酬制度	93	
GRI 201: 經濟績效 2016	201-3 確定給付制義務與其它退休計畫	4.3.3 資深榮耀與退休制度	93	●
GRI 202: 市場地位 2016	202-1 不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	4.3.1 薪酬制度	93	
GRI 401: 勞雇關係 2016	401-2 提供給全職員工 (不包含臨時或兼職員工) 的福利	4.3.2 福利制度	93	
	401-3 育嬰假	4.3.2 福利制度	93	
企業公民與慈善				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	6.1 社會參與策略及投入	108	
GRI 201: 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	6.1.2 社會參與投入總覽 (社區投資)	108	●

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
基本主題				
提升金融商品與服務之可及性				
GRI 203: 間接經濟衝擊 2016	203-2 顯著的間接經濟衝擊	3.2.2 社會金融	75	●
G4 - 金融業補充指南：產品組合	G4-FS7 為帶來社會公益推出之產品或服務	3.2.2 社會金融	75	
G4- 金融業補充指南：在地社區	G4-FS14 金融包容性設計或推動的倡議行動	3.2.2 社會金融	75	
多元人才吸引				
GRI 401: 勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	4.2.1 人才吸引	88	
		附錄－ 其它 ESG 數據資料 -人力資源管理指標	117	
GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	4.1.1 多元人才結構 附錄－ 其它 ESG 數據資料 -人力資源管理指標	87 117	●
	405-2 女性對男性基本薪資加薪酬的比率	4.3.1 薪酬制度	93	

附錄三 SASB指標索引（2023年12月版本）

Commercial Bank (商業銀行)

營運活動指標		2023年結果			
FN-CB-000.A	(1) 個人 (2) 小型企業 的存款戶數及存款餘額	項目	個人	小型企業 (註一)	
		存款戶數	2,286,327	3,191 (註二)	
		存款餘額 (註二)	1,121,250,187,186	26,630,448,096	
FN-CB-000.B	(1) 個人 (2) 小型企業 (3) 企業 的放款戶數及總放款餘額	項目	個人	小型企業 (註)	企業
		放款戶數	173,937	3,323	2,090
		總放款餘額	692,171,302,423	229,355,478,580	453,684,764,609

註一： 小型企業：符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業。
註二： 本表小型企業存款係依據有放款餘額之 3,323 戶，計算其存款餘額，無放款之純存款戶，行內系統未有註記未列入。

註：小型企業：符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業。

主題	指標		2023 年結果																																			
資料安全	FN-CB-230a.1	(1) 資訊外洩事件數 (2) 個人可識別資訊 (PII) 外洩的比例 (3) 因資訊外洩事件而受影響的顧客數	永豐金控及各子公司於2023 年共發生47件客戶個人資料申訴案件，其中 2 件來自外部單位 (如金融消費者評議中心)，20 件來自主管機關 (如銀行局)，餘 25 件為客戶透過內部管道 (如客服中心) 申訴，經內部查證尚無不法蒐集、處理、利用客戶個人資料情形，確認成案件數為 0。																																			
	FN-CB-230a.2	鑑別與應對資安風險之方法描述	請見 2.4.2.1 資安管理落實、2.4.2.2 資安風險議題趨勢及 2.4.2.3 資安管理流程及系統。																																			
普惠金融與能力建置	FN-CB-240a.1/ FN-CB-240a.2	針對促進小型企業及社區發展之放款件數與放款餘額，以及逾期放款 (past due) 及催收款 (nonaccrual) 件數與金額	永豐銀行針對小型企業之需求設計信用產品，提供多項政策性貸款專案促進小型企業健全發展，並推廣「中小企業信用保證基金」保證融資業務，協助擔保品不足之小型企業取得資金，並發展多元貸款服務。																																			
	FN-CB-240a.3	針對金融弱勢提供無成本支票帳戶的數量	<table><tr><th rowspan="2">促進小型企業發展之放款項目</th><th colspan="2">件數</th><th colspan="2">餘額 (元)</th></tr><tr><th>放款件數</th><th>逾期放款與催收件數</th><th>放款餘額</th><th>逾期放款與催收款餘額</th></tr><tr><td>與農業相關之小型企業放款 (註一)</td><td>33</td><td>1</td><td>434,206,544</td><td>24,529,872</td></tr><tr><td>小型企業放款 (註二)</td><td>3,323</td><td>16</td><td>229,355,478,580</td><td>310,765,517</td></tr></table> <table><tr><th rowspan="2">項目</th><th colspan="2">件數</th><th colspan="2">餘額 (元)</th></tr><tr><th>放款件數</th><th>逾期放款與催收件數</th><th>放款餘額</th><th>逾期放款與催收款餘額</th></tr><tr><td>與社區發展相關之放款 (註三)</td><td>110</td><td>0</td><td>21,376,347,153</td><td>0</td></tr></table> 註一： 農業相關小型企業：依經濟部「中小企業認定標準」之中小企業，且符合小型及新創企業定義，其行業別符合 5+2 新創產業中之新農業。 註二： 小型企業為符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業。 註三： 社區發展相關之放款：用於興建或購置經主管機關核定符合「都市更新事業計畫」/「都市危險及老舊建築物加速重建條例」之放款。 支票帳戶並非臺灣一般消費者常用的支付工具，且在法規的規範下，開立支票存款帳戶需要的證明文件、信用紀錄及存款要求的門檻較其他基本金融服務高。對於金融弱勢族群來說，一般存款帳戶、金融卡、數位銀行、信用卡等支付工具比支票帳戶更容易取得，不因身分、社經與財務條件而有不同的門檻限制。永豐金控針對缺乏信用紀錄之特定金融弱勢族群提供不同商品以滿足基本金融需求。 永豐銀行提供外籍人士開立帳戶服務，解決不易取得金融服務的情形，截至 2023 年底，提供外籍移工族群薪資轉帳帳戶共 14,049 個，2023 年新增撥薪戶數 3,925 個，取消撥薪戶數 234 個。				促進小型企業發展之放款項目	件數		餘額 (元)		放款件數	逾期放款與催收件數	放款餘額	逾期放款與催收款餘額	與農業相關之小型企業放款 (註一)	33	1	434,206,544	24,529,872	小型企業放款 (註二)	3,323	16	229,355,478,580	310,765,517	項目	件數		餘額 (元)		放款件數	逾期放款與催收件數	放款餘額	逾期放款與催收款餘額	與社區發展相關之放款 (註三)	110	0	21,376,347,153
促進小型企業發展之放款項目	件數		餘額 (元)																																			
	放款件數	逾期放款與催收件數	放款餘額	逾期放款與催收款餘額																																		
與農業相關之小型企業放款 (註一)	33	1	434,206,544	24,529,872																																		
小型企業放款 (註二)	3,323	16	229,355,478,580	310,765,517																																		
項目	件數		餘額 (元)																																			
	放款件數	逾期放款與催收件數	放款餘額	逾期放款與催收款餘額																																		
與社區發展相關之放款 (註三)	110	0	21,376,347,153	0																																		

註一： 農業相關小型企業：依經濟部「中小企業認定標準」之中小企業，且符合小型及新創企業定義，其行業別符合 5+2 新創產業中之新農業。
註二： 小型企業為符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業。
註三： 社區發展相關之放款：用於興建或購置經主管機關核定符合「都市更新事業計畫」/「都市危險及老舊建築物加速重建條例」之放款。

支票帳戶並非臺灣一般消費者常用的支付工具，且在法規的規範下，開立支票存款帳戶需要的證明文件、信用紀錄及存款要求的門檻較其他基本金融服務高。對於金融弱勢族群來說，一般存款帳戶、金融卡、數位銀行、信用卡等支付工具比支票帳戶更容易取得，不因身分、社經與財務條件而有不同的門檻限制。永豐金控針對缺乏信用紀錄之特定金融弱勢族群提供不同商品以滿足基本金融需求。
永豐銀行提供外籍人士開立帳戶服務，解決不易取得金融服務的情形，截至 2023 年底，提供外籍移工族群薪資轉帳帳戶共 14,049 個，2023 年新增撥薪戶數 3,925 個，取消撥薪戶數 234 個。

主題	指標		2023 年結果																																																																																																																																																																																
普惠金融與能力建置	FN-CB-240a.4	針對金融弱勢族群所舉辦之提升金融素養相關活動的參與人數	普惠金融關注建構平等完善的金融環境，提供較難取得金融服務的弱勢族群合適的金融商品與服務，並提升金融弱勢族群的金融素養，協助其做出明智的財務決策。永豐金控持續舉辦活動與講座協助提升金融弱勢族群之金融素養，使不同背景之個人及企業顧客在開放、平等、多元的基礎下獲得適合的金融服務，實現金融普惠願景。																																																																																																																																																																																
			服務族群	活動目的		參與人數	總人數																																																																																																																																																																												
			高齡者及身心障礙者及其家屬	針對高齡及身心障礙者及其家屬，或有預先安排高齡安養信託需求者，舉辦 41 場安養信託講座，宣導財產信託觀念。		2,072	6,940																																																																																																																																																																												
			外籍移工	針對移工辦理薪轉、信貸及信用卡商品服務說明及金融常識宣導，提高移工金融服務便利性、並同時加強金融素養，降低遭到詐騙之風險。		628																																																																																																																																																																													
			學生	針對學生族群提供金融素養教育、職涯教練課程、企業導師及參訪等課程，扎根學生金融知識、金融就業認知及選擇。		1,597																																																																																																																																																																													
			偏鄉或較難取得服務的群體	針對偏鄉或較難取得服務之民眾，以防詐騙闖關遊戲或行動劇之方式宣導民眾個人資料之重要性，防範民眾資產安全。		2,643																																																																																																																																																																													
信用分析納入 ESG 要素	FN-CB-410b.2	信用分析中納入環境、社會及治理面（ESG）之方法描述	請見 3.1.2 責任投資、3.1.3 責任授信																																																																																																																																																																																
投融资排放	FN-CB-410b.1	投融资絕對總排放量，按範疇 1、2 及 3 分類																																																																																																																																																																																	
	FN-CB-410b.2	各產業按資產類別之總暴險情形	<table><tr><th rowspan="3">行業組別 (採用 GICS 四碼)</th><th colspan="5">資產類別</th></tr><tr><th colspan="2">投資</th><th colspan="3">融資</th></tr><tr><th>範疇一＋二排放量 (tCO₂e)</th><th>投資餘額 (佰萬 NT\$)</th><th>範疇一＋二排放量 (tCO₂e)</th><th>融資餘額 (佰萬 NT\$)</th><th>未動用餘額 (佰萬 NT\$)</th></tr><tr><td>能源</td><td>24,481</td><td>4,357</td><td>34,997</td><td>2,740</td><td>0</td></tr><tr><td>原材料</td><td>96,893</td><td>6,305</td><td>654,924</td><td>51,799</td><td>3,729</td></tr><tr><td>資本物品</td><td>3,896</td><td>7,425</td><td>116,109</td><td>48,523</td><td>4,765</td></tr><tr><td>商業與專業服務</td><td>16,963</td><td>5,190</td><td>32,849</td><td>29,246</td><td>2,489</td></tr><tr><td>交通</td><td>22,306</td><td>6,711</td><td>58,147</td><td>12,439</td><td>1,955</td></tr><tr><td>汽車與汽車零部件</td><td>28,220</td><td>7,677</td><td>24,889</td><td>7,669</td><td>1,760</td></tr><tr><td>耐用消費品與服裝</td><td>8,455</td><td>4,262</td><td>165,963</td><td>41,860</td><td>1,453</td></tr><tr><td>消費者服務</td><td>830</td><td>649</td><td>4,435</td><td>8,919</td><td>518</td></tr><tr><td>非日常生活消費品分銷與零售</td><td>293</td><td>1,248</td><td>22,939</td><td>34,096</td><td>660</td></tr><tr><td>日常生活消費品分銷與零售</td><td>175</td><td>371</td><td>9,505</td><td>8,657</td><td>404</td></tr><tr><td>食品、飲品與煙草</td><td>2,680</td><td>2,942</td><td>12,986</td><td>15,494</td><td>1,379</td></tr><tr><td>家庭與個人用品</td><td>0</td><td>0</td><td>3,565</td><td>991</td><td>0</td></tr></table>	行業組別 (採用 GICS 四碼)	資產類別					投資		融資			範疇一＋二排放量 (tCO ₂ e)	投資餘額 (佰萬 NT\$)	範疇一＋二排放量 (tCO ₂ e)	融資餘額 (佰萬 NT\$)	未動用餘額 (佰萬 NT\$)	能源	24,481	4,357	34,997	2,740	0	原材料	96,893	6,305	654,924	51,799	3,729	資本物品	3,896	7,425	116,109	48,523	4,765	商業與專業服務	16,963	5,190	32,849	29,246	2,489	交通	22,306	6,711	58,147	12,439	1,955	汽車與汽車零部件	28,220	7,677	24,889	7,669	1,760	耐用消費品與服裝	8,455	4,262	165,963	41,860	1,453	消費者服務	830	649	4,435	8,919	518	非日常生活消費品分銷與零售	293	1,248	22,939	34,096	660	日常生活消費品分銷與零售	175	371	9,505	8,657	404	食品、飲品與煙草	2,680	2,942	12,986	15,494	1,379	家庭與個人用品	0	0	3,565	991	0	<table><tr><th rowspan="3">行業組別 (採用 GICS 四碼)</th><th colspan="5">資產類別</th></tr><tr><th colspan="2">投資</th><th colspan="3">融資</th></tr><tr><th>範疇一＋二排放量 (tCO₂e)</th><th>投資餘額 (佰萬 NT\$)</th><th>範疇一＋二排放量 (tCO₂e)</th><th>融資餘額 (佰萬 NT\$)</th><th>未動用餘額 (佰萬 NT\$)</th></tr><tr><td>醫療保健設備與服務</td><td>676</td><td>5,323</td><td>2,053</td><td>8,347</td><td>673</td></tr><tr><td>製藥、生物科技與生命科學</td><td>367</td><td>1,618</td><td>1,158</td><td>1,181</td><td>245</td></tr><tr><td>銀行</td><td>2,462</td><td>158,603</td><td>118</td><td>7,169</td><td>0</td></tr><tr><td>金融服務</td><td>1,884</td><td>23,106</td><td>33,895</td><td>51,331</td><td>3,780</td></tr><tr><td>保險</td><td>54</td><td>2,817</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>軟件與服務</td><td>955</td><td>2,053</td><td>3,397</td><td>4,578</td><td>815</td></tr><tr><td>技術硬體和設備</td><td>32,082</td><td>20,850</td><td>115,264</td><td>51,622</td><td>5,070</td></tr><tr><td>半導體產品與設備</td><td>22,718</td><td>17,056</td><td>18,792</td><td>7,461</td><td>544</td></tr><tr><td>電訊服務</td><td>7,026</td><td>8,599</td><td>3,671</td><td>3,655</td><td>0</td></tr><tr><td>媒體與娛樂</td><td>398</td><td>1,259</td><td>6,431</td><td>10,321</td><td>301</td></tr><tr><td>公用事業</td><td>542,165</td><td>14,685</td><td>280,999</td><td>102,567</td><td>946</td></tr><tr><td>房地產管理與開發</td><td>377</td><td>1,319</td><td>9,734</td><td>97,068</td><td>14,712</td></tr></table>	行業組別 (採用 GICS 四碼)	資產類別					投資		融資			範疇一＋二排放量 (tCO ₂ e)	投資餘額 (佰萬 NT\$)	範疇一＋二排放量 (tCO ₂ e)	融資餘額 (佰萬 NT\$)	未動用餘額 (佰萬 NT\$)	醫療保健設備與服務	676	5,323	2,053	8,347	673	製藥、生物科技與生命科學	367	1,618	1,158	1,181	245	銀行	2,462	158,603	118	7,169	0	金融服務	1,884	23,106	33,895	51,331	3,780	保險	54	2,817	0	0	0	軟件與服務	955	2,053	3,397	4,578	815	技術硬體和設備	32,082	20,850	115,264	51,622	5,070	半導體產品與設備	22,718	17,056	18,792	7,461	544	電訊服務	7,026	8,599	3,671	3,655	0	媒體與娛樂	398	1,259	6,431	10,321	301	公用事業	542,165	14,685	280,999	102,567	946	房地產管理與開發	377	1,319	9,734	97,068
行業組別 (採用 GICS 四碼)	資產類別																																																																																																																																																																																		
	投資		融資																																																																																																																																																																																
	範疇一＋二排放量 (tCO ₂ e)	投資餘額 (佰萬 NT\$)	範疇一＋二排放量 (tCO ₂ e)	融資餘額 (佰萬 NT\$)	未動用餘額 (佰萬 NT\$)																																																																																																																																																																														
能源	24,481	4,357	34,997	2,740	0																																																																																																																																																																														
原材料	96,893	6,305	654,924	51,799	3,729																																																																																																																																																																														
資本物品	3,896	7,425	116,109	48,523	4,765																																																																																																																																																																														
商業與專業服務	16,963	5,190	32,849	29,246	2,489																																																																																																																																																																														
交通	22,306	6,711	58,147	12,439	1,955																																																																																																																																																																														
汽車與汽車零部件	28,220	7,677	24,889	7,669	1,760																																																																																																																																																																														
耐用消費品與服裝	8,455	4,262	165,963	41,860	1,453																																																																																																																																																																														
消費者服務	830	649	4,435	8,919	518																																																																																																																																																																														
非日常生活消費品分銷與零售	293	1,248	22,939	34,096	660																																																																																																																																																																														
日常生活消費品分銷與零售	175	371	9,505	8,657	404																																																																																																																																																																														
食品、飲品與煙草	2,680	2,942	12,986	15,494	1,379																																																																																																																																																																														
家庭與個人用品	0	0	3,565	991	0																																																																																																																																																																														
行業組別 (採用 GICS 四碼)	資產類別																																																																																																																																																																																		
	投資		融資																																																																																																																																																																																
	範疇一＋二排放量 (tCO ₂ e)	投資餘額 (佰萬 NT\$)	範疇一＋二排放量 (tCO ₂ e)	融資餘額 (佰萬 NT\$)	未動用餘額 (佰萬 NT\$)																																																																																																																																																																														
醫療保健設備與服務	676	5,323	2,053	8,347	673																																																																																																																																																																														
製藥、生物科技與生命科學	367	1,618	1,158	1,181	245																																																																																																																																																																														
銀行	2,462	158,603	118	7,169	0																																																																																																																																																																														
金融服務	1,884	23,106	33,895	51,331	3,780																																																																																																																																																																														
保險	54	2,817	0	0	0																																																																																																																																																																														
軟件與服務	955	2,053	3,397	4,578	815																																																																																																																																																																														
技術硬體和設備	32,082	20,850	115,264	51,622	5,070																																																																																																																																																																														
半導體產品與設備	22,718	17,056	18,792	7,461	544																																																																																																																																																																														
電訊服務	7,026	8,599	3,671	3,655	0																																																																																																																																																																														
媒體與娛樂	398	1,259	6,431	10,321	301																																																																																																																																																																														
公用事業	542,165	14,685	280,999	102,567	946																																																																																																																																																																														
房地產管理與開發	377	1,319	9,734	97,068	14,712																																																																																																																																																																														
投融资排放	FN-CB-410b.3	納入投融资排放計算之暴險中占總暴露之比率	納入投融资排放計算之投資餘額暴險占總投資餘額 36.71%，納入投融资排放計算之融資餘額暴險占總融資餘額 41.84%。																																																																																																																																																																																
	FN-CB-410b.4	描述計算投融资排放之方法學	投融资：財務碳排放盤查係依循「碳會計金融聯盟（PCAF）」2022 年 12 月 30 日所發布之《投融资組合財務碳排放：全球溫室氣體盤查和報告準則》（Financed Emissions: The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A）及銀行公會 2023 年 10 月發布之《本國銀行投融资組合財務碳排放（範疇三）實務手冊》。自有資金投融资組合財務碳排放之盤查範疇包括：上市櫃／未上市櫃股權投資、公司債投資、主權債務、商業貸款、專案投融资、商業不動產投融资、房屋貸款、機動車貸款。詳細內容請參考 2.3.5.5 範疇三投融资碳盤查或 2023 年氣候暨自然相關財務揭露報告書。																																																																																																																																																																																

主題	指標	2023 年結果
商業道德	FN-CB-510a.1 因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	2023 年本公司無涉及欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為所造成之金錢損失，惟 2023 年重大違反項目計有永豐金控公司未完善建立與大股東溝通之機制；永豐銀行高階主管有提供資訊、陳報或請示大股東及協助其訴訟事宜、對境外客戶承作結構型商品帳務處理錯誤等缺失共 7 件，裁罰金額共 1,324 萬元，上述重大違反項目及改善措施詳情參閱 2.2.4 重大違反項目及改善措施與金控年報第 64-65 頁。
	FN-CB-510a.2 吹哨者政策與程序說明	永豐金控已制定「檢舉案件處理辦法 ↗ 」，明定內外部之吹哨者舉報機制，於官方網站公告檢舉管道，並定期辦理檢舉制度之宣導與教育訓練，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。
系統性風險管理	FN-CB-550a.2 壓力測試結果及資本適足性規劃與策略活動描述	請見 2.3.3 信用、市場、作業及流動性風險管理。

Consumer Finance (消費金融)

營運活動指標		2023 年結果		
FN-CF-000.A	持有有效 (1) 信用卡 (2) 簽帳金融卡的歸戶顧客數	項目	信用卡	簽帳金融卡
		累積戶數	1,658,734	1,099,670
FN-CF-000.B	(1) 信用卡 (2) 簽帳金融卡的流通卡數	項目	信用卡	簽帳金融卡
		流通卡數	2,210,479	1,144,669

主題	指標	2023 年結果	
客戶隱私	FN-CF-220a.1 客戶資料被作為次要目的（secondary purpose）使用之總戶數	項目	數量
		個人資訊作為次要目的使用的戶數（註一）	3,301,505 戶
	FN-CF-220a.2 說明客戶隱私相關法律訴訟所導致的金錢損失總額	永豐金控於 2023 年並無任何涉及客戶隱私相關之爭議，亦未衍生法律程序所導致之財務損失。	

註一： 於原先收集資料目的以外的個人資料使用。例如：使用於商品行銷推廣。

主題	指標		2023年結果																
資料安全	FN-CF-230a.1	(1) 資訊外洩事件數 (2) 個人可識別資訊 (PII) 外洩的比例 (3) 因資訊外洩事件而受影響的顧客數	永豐金控及各子公司於 2023 年共發生 47 件客戶個人資料申訴案件，其中 2 件來自外部單位 (如金融消費者評議中心)，20 件來自主管機關 (如銀行局)，餘 25 件為客戶透過內部管道 (如客服中心) 申訴，經內部查證尚無不法蒐集、處理、利用客戶個人資料情形，確認成案件數為 0。																
	FN-CF-230a.2	來自無卡交易 (card-not-present) 有卡交易 (card-present) 的相關舞弊 / 詐騙 (fraud) 損失金額	<table><tr><th>交易類別 (註一)</th><th>詐騙件數</th><th>總損失金額 (萬元) (註四)</th></tr><tr><td>無卡交易 (註二)</td><td>1,855</td><td>451.74</td></tr><tr><td>有卡交易 (註三)</td><td>174</td><td>421.22</td></tr><tr><td>其他不能歸類在無卡或有卡交易的身分盜竊或舞弊案件 (爭議帳款)</td><td>2</td><td>1.19</td></tr></table>	交易類別 (註一)	詐騙件數	總損失金額 (萬元) (註四)	無卡交易 (註二)	1,855	451.74	有卡交易 (註三)	174	421.22	其他不能歸類在無卡或有卡交易的身分盜竊或舞弊案件 (爭議帳款)	2	1.19	註一：揭露範疇包含循環信貸卡 (Revolving credit card)、簽帳金融卡 (Debit card)、預付金融卡 (Pre-paid debit card) 等所有銀行需對損失負責的信用卡詐騙案件金額。 註二：定義為使用信用卡上的安全碼或持卡人地址等相關資訊與商家進行非面對面的交易 (通過網路、電話、郵件等方式)。 註三：定義為使用信用卡或其他支付工具，與商家進行面對面的交易。 註四：計算之損失金額包含：(1) 退還給信用卡 / 帳戶持有人之所有金額；(2) 證實為詐騙事件後，需退還給商家或其他銀行之所有金額。			
	交易類別 (註一)	詐騙件數	總損失金額 (萬元) (註四)																
無卡交易 (註二)	1,855	451.74																	
有卡交易 (註三)	174	421.22																	
其他不能歸類在無卡或有卡交易的身分盜竊或舞弊案件 (爭議帳款)	2	1.19																	
FN-CF-230a.3	鑑別與應對資安風險之方法描述	與商業銀行之 FN-CB-230a.2 相同																	
銷售業務	FN-CF-270a.1	員工薪酬連結至產品與服務銷售數量之百分比	永豐銀行提供透明且公平的薪酬制度，依循中華民國銀行商業同業公會全國聯合會「銀行業務人員酬金制度應遵行原則」相關規範，訂定內部「工作規則」及「員工薪資暨各項津貼等發給準則」，於當中載明薪資管理相關管理方針。 永豐銀行提供客戶的消費金融商品主要包含信貸以及信用卡，因各項商品性質與通路的差異，永豐銀行聘有正職員工負責各項商品之業務推廣與銷售，並針對各項商品之正職業務人員訂有不同的獎勵專案與辦法，以確保獎勵辦法符合其職能與績效目標，反映其業績表現並兼顧公平性。 永豐銀行設計與薪酬連動之非財務指標。業務人員需達成業績門檻標準，亦需通過非財務指標評估 (項目包含客訴事件、逾放比、稽核缺失、是否確實執行 KYC 等) 才可領取業務獎金，且各業務獎金辦法訂有遞延獎金發放以及違規事件發生之獎金索回機制，在追求業務量及獲利成長的同時亦有效控制風險，保障消費者權益。																
			<table><tr><th>員工類別 (註)</th><th>薪酬連結至商品與服務銷售數量之百分比 %</th></tr><tr><td>正職銷售與業務人員</td><td>15.73~59.20</td></tr></table>	員工類別 (註)	薪酬連結至商品與服務銷售數量之百分比 %	正職銷售與業務人員	15.73~59.20	註：員工之計算範疇包含所有直接向客戶或潛在客戶銷售商品與服務，且其薪酬與銷售目標有連結的員工 (以 2023 年 12 月 31 日仍在職的員工進行計算)。											
	員工類別 (註)	薪酬連結至商品與服務銷售數量之百分比 %																	
	正職銷售與業務人員	15.73~59.20																	
	FN-CF-270a.2	信用 (Credit) 產品與預付 (Pre-paid) 產品之申請核准率	<table><tr><th>項目</th><th>核准率 % (註一) (註二)</th></tr><tr><td>車貸</td><td>0</td></tr><tr><td>信貸</td><td>75.07</td></tr><tr><td>信用卡</td><td>87.93</td></tr></table>	項目	核准率 % (註一) (註二)	車貸	0	信貸	75.07	信用卡	87.93	註一：核准率：該信用類別申請之核准數 / 該信用類別中所收到之總申請數量。 註二：揭露範圍以 2023 年度進行統計，自 2023 年起，無新承作車貸業務。							
項目	核准率 % (註一) (註二)																		
車貸	0																		
信貸	75.07																		
信用卡	87.93																		
FN-CF-270a.3	客戶附加產品費用 (如身分竊盜保護等)、平均年利率、平均帳戶年限、平均持有帳戶數及持有預付產品年費	<table><tr><th>項目</th><th>車貸</th><th>信貸</th><th>信用卡</th></tr><tr><td>客戶利率 % (註一)</td><td>2.22</td><td>4.09</td><td>8.89</td></tr><tr><td>平均帳戶年限 (月) (註二)</td><td>31.37</td><td>21.06</td><td>82.88</td></tr><tr><td>平均持有帳戶數 (註三)</td><td>1.80</td><td>1.10</td><td>1.33</td></tr></table>	項目	車貸	信貸	信用卡	客戶利率 % (註一)	2.22	4.09	8.89	平均帳戶年限 (月) (註二)	31.37	21.06	82.88	平均持有帳戶數 (註三)	1.80	1.10	1.33	註一：客戶利率以 2023 年 12 月 31 日之利率計算。 註二：平均帳戶年限：每個有效帳戶自開帳日起到 2023 年底之平均帳戶年限 (以月為單位，例如平均年限為 15 個月)。 註三：平均持有帳戶數：係指來自該信用類別客戶持有總帳戶數 / 該信用類別客戶總人數。 註四：永豐金控無附加商品 (add-on products)，故無相關費用。
項目	車貸	信貸	信用卡																
客戶利率 % (註一)	2.22	4.09	8.89																
平均帳戶年限 (月) (註二)	31.37	21.06	82.88																
平均持有帳戶數 (註三)	1.80	1.10	1.33																
FN-CF-270a.4	主管機關統計之客戶申訴案件數、調處成立案件 % 客戶關係部	<table><tr><th>項目</th><th>2023 年</th></tr><tr><td>主管機關統計之客戶消費爭議申訴案件數量 (註一) (註二) (註三)</td><td>126 件</td></tr><tr><td>申請評議並調處成立百分比</td><td>15%</td></tr></table>	項目	2023 年	主管機關統計之客戶消費爭議申訴案件數量 (註一) (註二) (註三)	126 件	申請評議並調處成立百分比	15%	註一：主管機關涵蓋銀行局、保險局、評議中心。 註二：消費者與客戶之定義僅為自然人，不包含投資機構人或法人。 註三：此項數據之計算範疇包含永豐銀行之車貸、信貸、信用卡等 3 類產品。										
項目	2023 年																		
主管機關統計之客戶消費爭議申訴案件數量 (註一) (註二) (註三)	126 件																		
申請評議並調處成立百分比	15%																		
FN-CF-270a.5	產品銷售及服務相關法律訴訟所導致的金錢損失總額	2023 年因產品銷售及服務相關法律訴訟所導致的金錢損失總額為新臺幣 324 萬元。詳細的缺失事件及改善措施細節請參考 2.2.4 重大違反項目及改善措施與金控年報第 64-65 頁。																	

Mortgage Finance (抵押貸款)

營運活動指標		2023 年結果		
FN-MF-000.A	分別說明住宅與商用房貸的 (1) 數量 (2) 金額	項目	貸款數量	貸款金額 (元)
		整體住宅貸款 (註一)	72,711	531,266,273,228
		整體商用貸款 (註二)	17,048	219,864,096,609
		註一： 整體住宅貸款：依主管機關金融健全指標申報項目及聯徵中心編碼為 25(住宅)之貸款項目，數據範疇涵蓋零售與法金業務。 註二： 整體商用貸款：依主管機關金融健全指標申報項目及聯徵中心編碼為 26(工廠)、28(工廠)、2A(商用)、2B(商用)之貸款項目，數據範疇涵蓋零售與法金業務。		
FN-MF-000.B	分別說明銀行購入的住宅與商用房貸的 (1) 數量 (2) 金額	永豐金控無購入商用不動產抵押證券，故不適用本項指標		

主題	指標	2023 年結果		
借貸實務	FN-MF-270a.1 揭露下列不同住宅抵押貸款之 (1) 貸款數量 (2) 貸款金額：(a) 固定及浮動利率組合住宅貸款 (combined fixed- and variable-rate) (b) 具有提前還款罰金的合約 (c) 整體住宅貸款	項目	貸款數量	貸款金額 (元)
		固定及浮動利率組合住宅貸款 (註一)	11,316	148,971,869,156
		具有提前還款罰金的合約 (註二)	21,580	205,133,571,562
		整體住宅貸款	72,001	507,398,184,901
		註一： 固定及浮動利率組合住宅貸款 (combined fixed- and variable-rate)：具寬限期且為機動利率之貸款。 註二： 具有提前還款罰金的合約：2023 年 12 月 31 日註記提前還款截止日的住宅貸款。		
	FN-MF-270a.2 揭露下列不同住宅抵押貸款之 (1) 貸款數量 (2) 貸款金額：(a) 修改貸款條件 (residential mortgage modifications) (b) 法院查封拍賣 (foreclosures) (c) 短售 / 先行售屋或主動進行產權轉移 (替代查封拍賣) (short sales or deeds in lieu of foreclosure)	項目 (註一)	貸款數量 (註二)	貸款金額 (元) (註三)
		修改貸款條件	1,704	27,222,606,423
		法院查封拍賣	20	152,819,546
		短售 / 先行售屋或主動進行產權轉移 (替代查封拍賣)	0	0
		註一： 住宅抵押貸款：包含第一順位抵押權房貸 (first mortgages) 以及二順位房貸 (junior lien)。 註二： 貸款數量：以帳號數進行揭露。 註三： 貸款金額：2023 年 12 月 31 日之貸款餘額。		
	FN-MF-270a.3 因涉及消費者溝通或房貸業務人員 (loan originators) 薪資爭議，而產生的法律程序所導致的財務損失總金額	永豐金控於 2023 年並無任何涉及消費者溝通之房貸爭議或房貸業務人員薪資爭議，亦未衍生法律程序所導致之財務損失。		



主題	指標		2023 年結果												
借貸實務	FN-MF-270a.4	說明房貸業務人員的薪酬結構	銀行整體政策與目標 薪酬政策 永豐金控設立「薪資報酬委員會」,定期檢視薪資報酬管理政策,永豐銀行延續母公司政策於「工作規則」及「員工薪資暨各項津貼等發給準則」中載明薪資管理相關方針,另為吸引、留任人才並支援企業高績效文化,每年積極參與全球性之市場薪酬調查,將公司營運績效、個人績效及外部市場薪酬綜合考量後應用於薪資調整規劃,確保薪酬水準具市場競爭力,形成激勵同仁、提升獲利、成果共享之良性循環。另依「銀行業務人員酬金制度應遵行原則」,訂有遞延獎金機制。 績效目標與衡量方法 整體獎勵辦法之制定除考量員工酬金與業績之平衡性,亦以非財務性的綜合指標進行多元評比,績效評核項目包含：單位主要業務指標達成率、個人職能提升、團隊管理、法令遵循、公司治理等。												
			通路房貸業務人員 薪酬政策與結構 永豐銀行制定「業務人員獎勵辦法」,房貸業務人員需達到敘獎門檻,且通過非財務指標評估始可領取業務獎金。房貸業務人員薪資包含固定薪資與變動薪資,其中變動薪資與抵押貸款性質、標的位置、金額及利率等具有相關性。 績效目標與衡量標準 →財務指標：房貸撥款量、撥款利率。 →非財務指標：客訴爭議、稽核缺失、貸款延滯件數、授信規範、銷售紀律、教育訓練。												
			電銷房貸業務人員（數位服務人員） 薪酬政策與結構 永豐銀行設有數位服務人員獎勵專案,並適用基於「銀行業務人員酬金制度應遵行原則」的遞延獎金機制。數位服務人員薪資包含固定薪資與變動薪資,其中變動薪資與抵押貸款件數及手續費具有正向相關。 績效目標與衡量標準 →財務指標：個人月撥款件數。 →非財務指標：是否遵循內外部作業規範、確實執行 KYC 作業、逾期案件數、稽核缺失、因業務疏失之重大客訴爭議、違規情節嚴重案件。												
貸款歧視	FN-MF-270b.1	說明借貸給少數族群和其他借款者的 (1) 貸款數量 (2) 貸款金額 (3) 加權平均貸款價值比 (Weighted Average Loan-to-Value)	<table><tr><th>項目</th><th>少數族群借貸者 (註一)</th><th>其他借款者 (註二)</th></tr><tr><td>貸款數量</td><td>77</td><td>71,924</td></tr><tr><td>貸款金額</td><td>975,381,029</td><td>506,422,803,872</td></tr><tr><td>加權平均貸款價值比 (註三)</td><td>55.87%</td><td>63.92%</td></tr></table> 註一： 少數族群：外國籍人士 註二： 其他借款者：本國籍人士 註三： 加權平均貸款價值比：貸款成數	項目	少數族群借貸者 (註一)	其他借款者 (註二)	貸款數量	77	71,924	貸款金額	975,381,029	506,422,803,872	加權平均貸款價值比 (註三)	55.87%	63.92%
	項目	少數族群借貸者 (註一)	其他借款者 (註二)												
	貸款數量	77	71,924												
貸款金額	975,381,029	506,422,803,872													
加權平均貸款價值比 (註三)	55.87%	63.92%													
FN-MF-270b.2	因涉及貸款歧視 (discriminatory lending) ，而產生的法律程序所導致的財務損失總金額	永豐金控於 2023 年無任何涉及任何貸款歧視事件，亦未衍生法律程序所導致之財務損失。													
FN-MF-270b.3	說明銀行以哪些政策及流程避免貸款歧視發生	永豐銀行徵審流程中，依職業、收入、信用等條件為評估之依據，不會因個人性別、種族、社經階級、年齡、婚姻、語言、宗教、黨派、國籍、容貌、家庭狀況、性傾向、身心障礙，有不當待遇或貸款歧視。為有效消除貸款歧視的情事，永豐金控定期對貸款業務及授信人員進行法規遵循等教育訓練，強化內部人員之反歧視意識。													



主題	指標		2023 年結果																												
抵押財產的環境風險	FN-MF-450a.1	位於百年洪水地區的抵押貸款 (1) 數量 (2) 金額	永豐金控採用擔保品之氣候情境分析，鑑別於不同情境之下，擔保品承受的潛在氣候風險，以利進行授信風險控管。																												
			<table><tr><th>項目（註一）</th><th colspan="2">2023 年</th></tr><tr><th>位於百年洪水地區的抵押貸款（註二）</th><th>數量</th><th>金額（註三）</th></tr><tr><td>情境 1：強降雨淹水 (RCP8.5)</td><td>65,132</td><td>498,476,702,770</td></tr><tr><td>情境 2：世紀中_海平面上升 (RCP2.6)</td><td>2,381</td><td>19,510,888,031</td></tr><tr><td>情境 3：世紀末_海平面上升 (RCP2.6)</td><td>3,125</td><td>24,162,978,783</td></tr><tr><td>情境 4：世紀中_海平面上升 (RCP4.5)</td><td>4,819</td><td>40,248,390,354</td></tr><tr><td>情境 5：世紀末_海平面上升 (RCP4.5)</td><td>5,890</td><td>47,327,572,643</td></tr><tr><td>情境 6：世紀中_海平面上升 (RCP8.5)</td><td>5,492</td><td>44,557,291,268</td></tr><tr><td>情境 7：世紀末_海平面上升 (RCP8.5)</td><td>6,223</td><td>49,634,241,014</td></tr></table>		項目（註一）	2023 年		位於百年洪水地區的抵押貸款（註二）	數量	金額（註三）	情境 1：強降雨淹水 (RCP8.5)	65,132	498,476,702,770	情境 2：世紀中_海平面上升 (RCP2.6)	2,381	19,510,888,031	情境 3：世紀末_海平面上升 (RCP2.6)	3,125	24,162,978,783	情境 4：世紀中_海平面上升 (RCP4.5)	4,819	40,248,390,354	情境 5：世紀末_海平面上升 (RCP4.5)	5,890	47,327,572,643	情境 6：世紀中_海平面上升 (RCP8.5)	5,492	44,557,291,268	情境 7：世紀末_海平面上升 (RCP8.5)	6,223	49,634,241,014
			項目（註一）	2023 年																											
			位於百年洪水地區的抵押貸款（註二）	數量	金額（註三）																										
			情境 1：強降雨淹水 (RCP8.5)	65,132	498,476,702,770																										
			情境 2：世紀中_海平面上升 (RCP2.6)	2,381	19,510,888,031																										
			情境 3：世紀末_海平面上升 (RCP2.6)	3,125	24,162,978,783																										
			情境 4：世紀中_海平面上升 (RCP4.5)	4,819	40,248,390,354																										
			情境 5：世紀末_海平面上升 (RCP4.5)	5,890	47,327,572,643																										
			情境 6：世紀中_海平面上升 (RCP8.5)	5,492	44,557,291,268																										
情境 7：世紀末_海平面上升 (RCP8.5)	6,223	49,634,241,014																													
註一： 本次分析以座落於臺灣地區之不動產擔保品為主，排除外島地區之擔保品																															
註二： 本次氣候情境設定																															
1. 強降雨淹水：模擬以 RCP8.5 情境於世紀中期 (2036~2065 年) 之淹水災害，本次分析之圖資來源參照國家災害防救科技中心 (以下簡稱 NCDR) 第三版氣候變遷淹水災害風險圖) 於世紀中期 (2036~2065 年) 之危害-脆弱度圖 (日雨量超過 650mm 時，可能產生淹水的區域及淹水嚴重程度)，並採全台 5km 網格尺度以地理資訊系統 (QGIS) 進行疊圖分析；NCDR 等級共分為 5 級 (Level 1~Level 5)，於本情境下篩選 Level 5 之筆數及金額。																															
2. 海平面上升：模擬三種不同氣候情境 (RCP2.6、RCP4.5、RCP8.5) 於世紀中 (2050 年)、世紀末 (2100 年) 之海平面上升情形。本次分析之圖資來源參照美國中央氣候研究組織 (Climate Central) 基於 Kopp et al., 2014 發表在國際學術期刊 Earth's Future 的全球海平面上升預測模型所開發之海平面上升地圖，並以地理資訊系統 (QGIS) 進行疊圖分析。																															
註三： 金額：加總擔保品之分配餘額																															
FN-MF-450a.2	依地區說明因天氣相關災害所造成的抵押貸款延遲還款或違約之 (1) 預期損失總額 (2) 違約損失率 (LGD)	永豐金控為精確掌握氣候風險之預期損失評估，除鑑別出位於百年洪水地區的抵押貸款，永豐金控更進一步挑選出屬於氣候敏感度「高風險」之不動產擔保品，評估其預期損失、違約損失率 (LGD)，以利更精確進行授信風險控管。																													
		<table><tr><th>項目</th><th colspan="2">2023 年</th></tr><tr><th>位於百年洪水地區且屬於氣候敏感度「高風險」的抵押貸款（註一）</th><th>預期損失總額（註二）</th><th>違約損失率 (LGD)（註三）</th></tr><tr><td>情境 1：強降雨淹水 (RCP8.5)</td><td>109,644,838</td><td>38.08%</td></tr><tr><td>情境 2：世紀中_海平面上升 (RCP2.6)</td><td>22,999,744</td><td>39.24%</td></tr><tr><td>情境 3：世紀末_海平面上升 (RCP2.6)</td><td>30,488,487</td><td>39.74%</td></tr><tr><td>情境 4：世紀中_海平面上升 (RCP4.5)</td><td>46,219,526</td><td>39.36%</td></tr><tr><td>情境 5：世紀末_海平面上升 (RCP4.5)</td><td>56,126,002</td><td>39.85%</td></tr><tr><td>情境 6：世紀中_海平面上升 (RCP8.5)</td><td>68,880,415</td><td>39.36%</td></tr><tr><td>情境 7：世紀末_海平面上升 (RCP8.5)</td><td>78,007,441</td><td>39.84%</td></tr></table>		項目	2023 年		位於百年洪水地區且屬於氣候敏感度「高風險」的抵押貸款（註一）	預期損失總額（註二）	違約損失率 (LGD)（註三）	情境 1：強降雨淹水 (RCP8.5)	109,644,838	38.08%	情境 2：世紀中_海平面上升 (RCP2.6)	22,999,744	39.24%	情境 3：世紀末_海平面上升 (RCP2.6)	30,488,487	39.74%	情境 4：世紀中_海平面上升 (RCP4.5)	46,219,526	39.36%	情境 5：世紀末_海平面上升 (RCP4.5)	56,126,002	39.85%	情境 6：世紀中_海平面上升 (RCP8.5)	68,880,415	39.36%	情境 7：世紀末_海平面上升 (RCP8.5)	78,007,441	39.84%	
		項目	2023 年																												
		位於百年洪水地區且屬於氣候敏感度「高風險」的抵押貸款（註一）	預期損失總額（註二）	違約損失率 (LGD)（註三）																											
		情境 1：強降雨淹水 (RCP8.5)	109,644,838	38.08%																											
		情境 2：世紀中_海平面上升 (RCP2.6)	22,999,744	39.24%																											
		情境 3：世紀末_海平面上升 (RCP2.6)	30,488,487	39.74%																											
		情境 4：世紀中_海平面上升 (RCP4.5)	46,219,526	39.36%																											
		情境 5：世紀末_海平面上升 (RCP4.5)	56,126,002	39.85%																											
		情境 6：世紀中_海平面上升 (RCP8.5)	68,880,415	39.36%																											
情境 7：世紀末_海平面上升 (RCP8.5)	78,007,441	39.84%																													
註一： 氣候敏感度「高風險」的抵押貸款：係依據 SASB 範疇篩選位於百年洪水地區之抵押貸款後，再進一步考量對不動產擔保品價值影響之脆弱度 (包含樓層、特殊擔保品、不動產所在區域)，並依其暴露度 (LTV；Loan-to-value) 評估出在各氣候情境下，屬於氣候敏感度「高風險」之抵押貸款																															
註二： 預期損失總額：係依循「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」之進階作法，採用授信戶內部信用評等 PD，並引用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」之 LGD 估計方法，評估不動產擔保品授信於 RCP 各情境在各時間點，屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失																															
註三： 違約損失率 (LGD)：係依擔保品之授信餘額對違約損失率 (LGD) 進行加權平均																															
FN-MF-450a.3	說明如何將氣候變遷及其他環境風險整合至房貸審核及承銷流程中	永豐銀行於估價流程中，依擔保品之生活機能、市場接受性等條件進行擔保品區域分級 (共分為 A、B、C 三級)，並於現場勘查及市場調查時，將區域環境影響因子納入考量 (如淹水風險、安全風險)，經評估風險程度高者，與一般擔保品之分級進行區隔，另列為非本行目標市場，要求各單位須經授信管理單位主管審核後承作。案件審核時，依擔保品區域分級區隔貸款成數，經評估風險程度較高者，貸款成數需較一般案件降低 5%~20%。																													

Investment Banking & Brokerage (投資銀行與經紀)

此指標之揭露範疇為永豐金證券與其子公司(包含永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐金財務諮詢（上海）、永豐金證券（開曼）、永豐金證券（歐洲）、永豐金資產管理（亞洲）、永豐金證券（亞洲）、永豐金資本（亞洲）、永豐金金融服務、永豐金（亞洲）代理人)

營運活動指標		2023 年結果			
FN-IB-000.A	年度 (a) 承銷、(b) 顧問和 (c) 證券化交易的	業務類型 (註)	件數	金額 (元)	註：永豐金證券無證券化交易相關業務
	(1) 件數及	承銷	130	240,000,293	
	(2) 收入	顧問	138	108,063,236	
FN-IB-000.B	依 GICS 產業別揭露	自營交易投資 (註一) (註二)			
	(a) 自營投資、(b) 貸款的	排序	GICS 行業組別	件數	金額
	(1) 件數 及 (2) 年底餘額	1	金融服務	418	23,132,036,207
	(揭露 GICS 四碼的行業組別)	2	銀行	186	16,917,969,871
		3	技術硬體和設備	751	11,730,057,710
		4	半導體產品與設備	363	6,748,781,312
		5	原材料	233	4,033,881,580
		6	耐用消費品與服裝	181	2,556,046,111
		7	資本物品	239	1,987,999,380
		8	電訊服務	14	1,579,666,878
		9	汽車與汽車零部件	78	1,229,562,599
		10	公用事業	15	1,038,323,150
		11	交通	67	1,001,082,432
		12	製藥、生物科技與生命科學	78	915,408,677
		13	商業與專業服務	52	875,722,304
		14	食品、飲品與煙草	37	867,102,413
		15	房地產管理與開發	51	570,714,541
		16	非日常生活消費品分銷與零售	33	525,395,574
		17	能源	16	502,062,577
		18	日常消費品分銷與零售	32	371,473,709
		19	消費者服務	31	276,902,519
		20	軟件與服務	48	271,478,877
		21	醫療保健設備與服務	48	198,009,250
		22	保險	11	105,995,249
		23	媒體與娛樂	16	23,287,443
		24	家庭與個人用品	1	115,400
			合計	2,999	77,459,075,761
註一：永豐金證券無以自有資金放貸業務					
註二：自營交易投資範疇僅包含可於標的層級區分產業之資產類型（股票、債券等有價證券）					

營運活動指標		2023 年結果		
FN-IB-000.C	(a) 固定收益、(b) 股票、(c) 貨幣、(d) 衍生性商品與 (e) 商品產品的 (1) 造市交易件數及 (2) 交易金額	業務類型 (註)	件數	金額 (元)
		股票 - 股票	2,530	1,379,741,800
		股票 - 興櫃	14,076	18,264,114,016
		股票 - ETF	104,963	563,503,267,231
		衍生性金融商品 - 期權	614	96,270,690
		衍生性金融商品 - 權證	340,996	93,262,748,940
		註：永豐金證券無固定收益、貨幣、商品產品之造市交易相關業務		



主題	指標		2023 年結果																																																																								
員工多元及共融	FN-IB-330a.1 (1)	不同職級員工的性別與美國地區之種族 / 族裔群體比例 (1) 高階管理人員 (2) 初階及中階管理人員 (3) 專業人員 (4) 其他全體員工	<table><tr><th rowspan="2">項目</th><th colspan="3">2023 年</th></tr><tr><th>男性 (%)</th><th>女性 (%)</th><th>未公開性別 (%)</th></tr><tr><td>高階管理人員 (註一)</td><td>79.2</td><td>20.8</td><td>0</td></tr><tr><td>初階及中階管理人員 (註二)</td><td>54.4</td><td>45.6</td><td>0</td></tr><tr><td>專業人員 (註三)</td><td>38.3</td><td>61.7</td><td>0</td></tr><tr><td>其他全體員工</td><td>34.8</td><td>65.2</td><td>0</td></tr></table>			項目	2023 年			男性 (%)	女性 (%)	未公開性別 (%)	高階管理人員 (註一)	79.2	20.8	0	初階及中階管理人員 (註二)	54.4	45.6	0	專業人員 (註三)	38.3	61.7	0	其他全體員工	34.8	65.2	0	註一： 金控 10 職 (含) 以上之主管 註二： 中階管理人員為金控 8-9 職 (含) 之主管;初階管理人員為金控 7 職之主管 (含不足 7 職等之部室最高主管、代理部室最高主管)。 註三： 包含永豐金證券各處執業需執照者;數位金融處與資訊處之研究人員、工程師;人力資源部之健康服務人員;稽核處之稽核人員。																																														
	項目	2023 年																																																																									
		男性 (%)	女性 (%)	未公開性別 (%)																																																																							
高階管理人員 (註一)	79.2	20.8	0																																																																								
初階及中階管理人員 (註二)	54.4	45.6	0																																																																								
專業人員 (註三)	38.3	61.7	0																																																																								
其他全體員工	34.8	65.2	0																																																																								
	FN-IB-330a.1 (2)	企業員工多元族群的比例 (1) 高階管理人員 (2) 初階及中階管理人員 (3) 專業人員 (4) 其他全體員工	<table><tr><th>項目</th><th>身心障礙 (%) (註)</th><th>原住民 (%)</th></tr><tr><td>高階管理人員</td><td>4.2</td><td>0</td></tr><tr><td>初階及中階管理人員</td><td>0.7</td><td>0</td></tr><tr><td>專業人員</td><td>0.9</td><td>0.1</td></tr><tr><td>其他全體員工</td><td>0.9</td><td>0</td></tr></table>			項目	身心障礙 (%) (註)	原住民 (%)	高階管理人員	4.2	0	初階及中階管理人員	0.7	0	專業人員	0.9	0.1	其他全體員工	0.9	0	註：身心障礙者人數依「身心障礙者權益保護法」統計																																																						
項目	身心障礙 (%) (註)	原住民 (%)																																																																									
高階管理人員	4.2	0																																																																									
初階及中階管理人員	0.7	0																																																																									
專業人員	0.9	0.1																																																																									
其他全體員工	0.9	0																																																																									
	FN-IB-330a.1 (3)	企業促進公平員工僱用的政策及計畫	請詳永豐金證券永續報告書 4.1.1 多元人才結構																																																																								
投資銀行業務中 整合 ESG 因子	FN-IB-410a.1	依 GICS 產業別揭露下列相關業務中已整合 ESG 因子的總收入 (1) 承銷 (2) 顧問 (3) 證券化交易（揭露占比超過 2% 暴險總金額的產業）	<table><tr><th colspan="4">承銷 (註)</th></tr><tr><th>排序</th><th>產業</th><th>收入 (元)</th><th>占整體證券承銷收入金額比例 %</th></tr><tr><td>1</td><td>家庭耐用消費品</td><td>39,561,280</td><td>16.48%</td></tr><tr><td>2</td><td>電子設備、儀器與零件</td><td>29,304,121</td><td>12.21%</td></tr><tr><td>3</td><td>金屬與採礦</td><td>24,571,435</td><td>10.24%</td></tr><tr><td>4</td><td>電腦硬體、儲存及週邊設備</td><td>21,259,616</td><td>8.86%</td></tr><tr><td>5</td><td>半導體產品與設備</td><td>21,107,404</td><td>8.79%</td></tr><tr><td>6</td><td>銀行</td><td>17,021,480</td><td>7.09%</td></tr><tr><td>7</td><td>金融服務</td><td>14,368,459</td><td>5.99%</td></tr><tr><td>8</td><td>非再生能源</td><td>12,896,029</td><td>5.37%</td></tr><tr><td>9</td><td>機械製造</td><td>10,929,732</td><td>4.55%</td></tr><tr><td>10</td><td>汽車零部件</td><td>8,808,607</td><td>3.67%</td></tr><tr><td>11</td><td>航空航太與國防</td><td>8,538,624</td><td>3.56%</td></tr><tr><td>12</td><td>海運</td><td>7,255,838</td><td>3.02%</td></tr><tr><td>13</td><td>房地產管理與開發</td><td>5,445,871</td><td>2.27%</td></tr><tr><td>14</td><td>酒店、餐廳與休閒</td><td>5,034,200</td><td>2.10%</td></tr><tr><td colspan="2">總額</td><td>226,102,696</td><td>94.21%</td></tr></table>			承銷 (註)				排序	產業	收入 (元)	占整體證券承銷收入金額比例 %	1	家庭耐用消費品	39,561,280	16.48%	2	電子設備、儀器與零件	29,304,121	12.21%	3	金屬與採礦	24,571,435	10.24%	4	電腦硬體、儲存及週邊設備	21,259,616	8.86%	5	半導體產品與設備	21,107,404	8.79%	6	銀行	17,021,480	7.09%	7	金融服務	14,368,459	5.99%	8	非再生能源	12,896,029	5.37%	9	機械製造	10,929,732	4.55%	10	汽車零部件	8,808,607	3.67%	11	航空航太與國防	8,538,624	3.56%	12	海運	7,255,838	3.02%	13	房地產管理與開發	5,445,871	2.27%	14	酒店、餐廳與休閒	5,034,200	2.10%	總額		226,102,696	94.21%	註：永豐金證券無證券化交易相關業務	
	承銷 (註)																																																																										
排序	產業	收入 (元)	占整體證券承銷收入金額比例 %																																																																								
1	家庭耐用消費品	39,561,280	16.48%																																																																								
2	電子設備、儀器與零件	29,304,121	12.21%																																																																								
3	金屬與採礦	24,571,435	10.24%																																																																								
4	電腦硬體、儲存及週邊設備	21,259,616	8.86%																																																																								
5	半導體產品與設備	21,107,404	8.79%																																																																								
6	銀行	17,021,480	7.09%																																																																								
7	金融服務	14,368,459	5.99%																																																																								
8	非再生能源	12,896,029	5.37%																																																																								
9	機械製造	10,929,732	4.55%																																																																								
10	汽車零部件	8,808,607	3.67%																																																																								
11	航空航太與國防	8,538,624	3.56%																																																																								
12	海運	7,255,838	3.02%																																																																								
13	房地產管理與開發	5,445,871	2.27%																																																																								
14	酒店、餐廳與休閒	5,034,200	2.10%																																																																								
總額		226,102,696	94.21%																																																																								
			<table><tr><th colspan="4">顧問</th></tr><tr><th>排序</th><th>產業</th><th>收入 (元)</th><th>占整體證券顧問收入金額比例 %</th></tr><tr><td>1</td><td>電子設備、儀器與零件</td><td>21,494,467</td><td>19.89%</td></tr><tr><td>2</td><td>金屬與採礦</td><td>9,590,300</td><td>8.87%</td></tr><tr><td>3</td><td>家庭耐用消費品</td><td>8,046,680</td><td>7.45%</td></tr><tr><td>4</td><td>酒店、餐廳與休閒</td><td>7,974,200</td><td>7.38%</td></tr><tr><td>5</td><td>製藥</td><td>7,712,900</td><td>7.14%</td></tr><tr><td>6</td><td>半導體產品與設備</td><td>5,811,160</td><td>5.38%</td></tr><tr><td>7</td><td>汽車零部件</td><td>5,030,000</td><td>4.65%</td></tr><tr><td>8</td><td>金融服務</td><td>5,010,700</td><td>4.64%</td></tr><tr><td>9</td><td>機械製造</td><td>4,668,720</td><td>4.32%</td></tr><tr><td>10</td><td>房地產管理與開發</td><td>4,620,000</td><td>4.28%</td></tr><tr><td>11</td><td>海運</td><td>4,556,400</td><td>4.22%</td></tr><tr><td>12</td><td>醫療保健設備與用品</td><td>3,548,500</td><td>3.28%</td></tr><tr><td>13</td><td>航空航太與國防</td><td>3,461,400</td><td>3.20%</td></tr><tr><td>14</td><td>電腦硬體、儲存及週邊設備</td><td>2,494,160</td><td>2.31%</td></tr><tr><td colspan="2">總額</td><td>94,019,587</td><td>87.00%</td></tr></table>			顧問				排序	產業	收入 (元)	占整體證券顧問收入金額比例 %	1	電子設備、儀器與零件	21,494,467	19.89%	2	金屬與採礦	9,590,300	8.87%	3	家庭耐用消費品	8,046,680	7.45%	4	酒店、餐廳與休閒	7,974,200	7.38%	5	製藥	7,712,900	7.14%	6	半導體產品與設備	5,811,160	5.38%	7	汽車零部件	5,030,000	4.65%	8	金融服務	5,010,700	4.64%	9	機械製造	4,668,720	4.32%	10	房地產管理與開發	4,620,000	4.28%	11	海運	4,556,400	4.22%	12	醫療保健設備與用品	3,548,500	3.28%	13	航空航太與國防	3,461,400	3.20%	14	電腦硬體、儲存及週邊設備	2,494,160	2.31%	總額		94,019,587	87.00%		
顧問																																																																											
排序	產業	收入 (元)	占整體證券顧問收入金額比例 %																																																																								
1	電子設備、儀器與零件	21,494,467	19.89%																																																																								
2	金屬與採礦	9,590,300	8.87%																																																																								
3	家庭耐用消費品	8,046,680	7.45%																																																																								
4	酒店、餐廳與休閒	7,974,200	7.38%																																																																								
5	製藥	7,712,900	7.14%																																																																								
6	半導體產品與設備	5,811,160	5.38%																																																																								
7	汽車零部件	5,030,000	4.65%																																																																								
8	金融服務	5,010,700	4.64%																																																																								
9	機械製造	4,668,720	4.32%																																																																								
10	房地產管理與開發	4,620,000	4.28%																																																																								
11	海運	4,556,400	4.22%																																																																								
12	醫療保健設備與用品	3,548,500	3.28%																																																																								
13	航空航太與國防	3,461,400	3.20%																																																																								
14	電腦硬體、儲存及週邊設備	2,494,160	2.31%																																																																								
總額		94,019,587	87.00%																																																																								



主題	指標		2023 年結果				
投資銀行業務中整合 ESG 因子	FN-IB-410a.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和經紀活動的流程及策略	● ESG 趨勢對產業影響 永豐金證券關注 ESG 趨勢對產業的影響，其中氣候變遷議題將對投融資標的造成衝擊及影響。臺灣「氣候變遷因應法」開徵碳費將對水泥、鋼鐵、製鋁、肥料、半導體及發電等產業造成影響；長期來看，鋼鐵、水泥、半導體等占臺灣碳排放最大宗的產業將有最大衝擊。另，水資源短缺，除了對農業產生重大損失外，亦將衝擊整體產業，其中服裝、能源、化工、製藥及採礦等也是水資源需求較大的產業。 ● 特定 ESG 因子的暴險顯著集中程度 - 高碳排放產業 永豐金證券已針對高碳排放產業訂定「高碳排放產業評估指引」，針對石油及天然氣產業、火力發電產業、水泥與混凝土製造業、鐵鋼及其他金屬製造業進行碳排放量評估。2023 年高碳排放產業投資占自營投資年底餘額比重為 4.51%。 ● ESG 因子整合至議題 - 氣候風險 / 事件相關因子整合至個體經濟因素或投資控管評估 考量投資對象受碳費、強降雨淹水、乾旱等影響，將衝擊其財務狀況及經營成果，故永豐金證券以衡量 TCFD 氣候相關風險為投資考量，在實體風險方面，對持有 OCI 股票，於投資前評估個別標的之實體風險，如：海平面上升、強降雨淹水風險，且每年度檢視持有部位之公司座落位置異常情形，並將投資標的水資源耗用資訊揭露於投資分析報告中，以強化因應乾旱風險之評估；對持有 OCI 債券，將擬定實體風險為高風險之投資標的總額占 OCI 投資部位總授權額度上限，並於投資前檢視標的之實體風險等級；在轉型風險方面，每年皆會定期檢視 OCI 部位之高碳排放風險產業的投資組合占總授權額度比例，並規劃逐年降低高碳排放風險產業之投資比重。				
	商業道德	FN-IB-510a.1	因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	2023 年永豐金證券無詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、舞弊行為或其他相關金融業法律或法規相關的法律訴訟事件。			
		FN-IB-510a.2	吹哨者政策與程序說明	永豐金證券訂定「檢舉案件處理辦法」設有檢舉管道並公告於公司網站，指定法令遵循處為檢舉案件受理單位，稽核處為檢舉案件調查單位；明確規範對檢舉人定義與保護、受理程序及調查程序，並依調查結果，決定採行適當之內、外部程序辦理後續事宜。2023 年永豐金證券無相關法律訴訟事件。			
	專業誠信	FN-IB-510b.1	具有證照之員工及已辨認的決策者（註一）具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄（註二）的數量和比例	<table><tr><th>人數</th><th>比例</th></tr><tr><td>9</td><td>0.44%</td></tr></table> 註一： ● 具有證照之員工定義：登錄業務人員計 2,040 人，扣除部級以上主管 106 人，共 1,934 人 ● 已辨認的決策者定義：部級以上主管，即內部人 106 人 註二： ● 以已證實的外部調查、客訴 (如金融評議中心、主管機關金管會) 及訴訟案件且與交易相關者，及經主管機關金管會判定缺失 / 裁罰者為準。 永豐金證券訂定「工作規則」、「財富管理業務人員標準作業要點」、「投資事業處業務人員執行業務管理準則」、「受託買賣人員銷售衍生性金融商品業務準則」及「受託買賣境外結構型商品銷售人員管理要點」等相關規範，要求各業務人員依業務規範定期完成在職訓練，並不定期舉辦內部教育訓練。針對未落實遵守法規或作業之案件，永豐金證券要求涉案員工出具說明書以釐清違規或發生事由，藉此確認監管不足之處，並要求所屬單位主管研議改善措施，強化監管強度，同時要求業務單位針對特定員工之客戶或交易額較大之客戶，執行電話關懷及每月交易情形檢視之輔助措施。	人數	比例	9
人數		比例					
9		0.44%					
		FN-IB-510b.2	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的調解和仲裁案件的件數	2023 年永豐金證券無相關調解和仲裁案件			
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的法律訴訟產生的財務損失總金額	2023 年永豐金證券無相關法律訴訟事件				
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信 (包含注意義務) 的方法	● 確保專業誠信的政策 永豐金證券訂定「員工工作規則」、「經理人員任免辦法」、「職工兼任兼職辦法」、「內部人員交易管理辦法」，「財富管理業務人員標準作業要點」、「投資事業處業務人員執行業務管理準則」、「受託買賣人員銷售衍生性金融商品業務準則」、「受託買賣境外結構型商品銷售人員管理要點」、「廣告、業務招攬及營業促銷活動管理要點」，明訂應確保專業誠信要求人員避免利益衝突。 ● 實踐專業誠信的法規遵循情形 永豐金證券定期辦理誠信經營及檢舉制度教育訓練，宣導防範利益衝突及誠信經營相關規範。每年要求全員參與年度誠信經營教育訓練，並簽署誠信經營聲明書，同時辦理誠信經營法令遵循自評作業，並於年度大會考中加入相關考題。除業務合約外，其他商業契約均要求增訂禁佣條款，確保各單位執行業務無行賄及收賄等違反專業誠信之情形。				

主題	指標		2023 年結果																
系統性風險管理	FN-IB-550a.2	壓力測試結果及資本適足性規劃與策略活動描述	請詳永豐金證券永續報告書 2.3.3 風險類型與管理																
員工激勵與風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者變動薪酬總額比例	<table><tr><td>重大風險承擔者薪酬為變動薪酬的總額比例 (註)</td><td>70.43%</td><td>註：重大風險承擔者為金控 10 職 (含) 以上之高階主管</td></tr></table> 重大風險承擔者之薪酬政策與風險管理框架之符合情形，請詳永豐金證券永續報告書 2.1.3.1 高階主管薪酬制度				重大風險承擔者薪酬為變動薪酬的總額比例 (註)	70.43%	註：重大風險承擔者為金控 10 職 (含) 以上之高階主管										
	重大風險承擔者薪酬為變動薪酬的總額比例 (註)	70.43%	註：重大風險承擔者為金控 10 職 (含) 以上之高階主管																
	FN-IB-550b.2	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	永豐金證券目前未針對重大風險承擔者之變動薪酬採取事前風險調整機制，亦尚未制定薪酬索回政策，故重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例為 0%。																
	FN-IB-550b.3	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	永豐金證券訂有「風險管理辦法」、「市場風險管理辦法」、「辦理未上市櫃股權部位評價暨覆核流程作業細則」及「使用模型管理作業要點」，規範對金融商品所作之公允價值評價應依國際財務報導準則 (IFRS) 進行。「工作規則」亦明確規範員工應嚴格遵循相關法規，並與員工績效考核連結。 進行各項投資前應確定風險管理單位對於投資之金融商品具有評價能力，或能夠由第三者或上手定期取得評價資訊，投資後應由風險管理或指定之單位對於金融商品進行定期評價。交易部位每日依據市場價格評估其損益，採用評價模型評價者，相關之訂價模型或評價系統應經風險管理單位進行驗證。風險管理部門為負責獨立公允價值驗證之權責單位，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。 針對永豐金證券分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動（以近二年市場成交價差歷史資料，佔 99% 信賴區間）納入估算，則對損益影響如下： <table><tr><th rowspan="2">項目</th><th colspan="2">2023 年 12 月 31 日</th><th colspan="2">2022 年 12 月 31 日</th></tr><tr><th>不利變動</th><th>有利變動</th><th>不利變動</th><th>有利變動</th></tr><tr><td><u>資 產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 營業證券－外幣債券</td><td>(\$87,474)</td><td>\$87,474</td><td>(\$94,250)</td><td>\$94,250</td></tr></table>				項目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		不利變動	有利變動	不利變動	有利變動	<u>資 產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 營業證券－外幣債券	(\$87,474)	\$87,474	(\$94,250)
項目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日																
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動															
<u>資 產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產 營業證券－外幣債券	(\$87,474)	\$87,474	(\$94,250)	\$94,250															



附錄四 「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」永續指標

金融保險業永續揭露指標

指標	2023 年執行情形	對應章節
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	永豐金控及各子公司於2023年共發生47件客戶個人資料申訴案件，其中2件來自外部單位(如金融消費者評議中心)，20件來自主管機關(如銀行局)，餘25件為客戶透過內部管道(如客服中心)申訴，經內部查證尚無不法蒐集、處理、利用客戶個人資料情形，確認成案件數為0。	2.5.3 隱私外洩情事
對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額	2023年小型企業放款共3,323戶；年底放款餘額2,293.55億元，催收款3.11億元。社區發展貸款總承作個案110件；年底放款餘額213.76億元。	3.2.2.2 中小企業
對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	2023年針對缺少銀行服務之弱勢族群提供之教育訓練共計6,940人參與。包含針對高齡及身心障礙者及其家屬的安養信託講座(參與人數2,072人)、外籍移工金融商品服務及常識宣導(參與人數628人)、學生族群金融素養教育訓練課程(參與人數1,597人)，以及偏鄉或較難取得服務的群體(參與人數2,643人)宣導防詐騙及個人資料之重要性，防範民眾資產安全。	附錄三 SASB 指標索引 – 普惠金融與能力建置
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	永豐金控響應金管會「綠色金融行動方案3.0」及國家發展再生能源發電的政策目標，結合旗下子公司金融核心業務支持綠能科技產業發展(如太陽光電設備融資)，推動可降低溫室氣體排放之節能減碳商品與服務(如綠建築都更聯貸、綠建築房貸及碳足跡計算器功能)，並支持永續農業之發展。永豐金控亦長期致力於為高齡、身心障礙者及外籍移工提供更便捷與切合需要的資金支持，建構平等完善的金融環境。2023年各項環境效益與社會效益產品與服務內涵請詳見本報告書對應章節之內容。	3.2.1 綠色金融 3.2.2 社會金融

氣候變遷相關因應措施

項目	2023 年執行情形	對應章節
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	永豐金控設有「永續發展委員會」及「風險管理委員會」，負責監督、管理永續發展及氣候變遷相關之重要議題。永續發展委員會由董事長擔任主任委員，金控總經理及主要子公司董事長、總經理擔任委員，管理氣候變遷風險與機會相關行動方案及目標之執行情況，每半年呈報董事會。風險管理委員會亦由董事長擔任主任委員，金控獨立董事(1人)、外聘委員(1人)、總經理、及銀行董事長等擔任委員，管理氣候變遷相關之風險。永豐金控亦將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」，並建立「氣候相關風險與機會管理要點」。永豐金控風險管理處每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險概況，並呈報風險管理委員會及董事會。	2.3.5.1 氣候治理
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)	永豐金控共鑑別出6項轉型風險、1項實體風險與6項機會，針對各氣候風險與機會事件的影響、可能發生期間、潛在財務衝擊及減緩與調適措施的詳細說明請見本報告書對應章節及2023氣候暨自然相關財務揭露報告書。	2.3.5.2 氣候策略

項目	2023 年執行情形	對應章節
3敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響	永豐金控針對強降雨淹水、海平面上升及乾旱進行極端氣候事件之實體風險情境分析，在採用情境下，永豐金控之供應商營運所在地、自身營運所在地、自有不動產、授信擔保品及投融資客戶工廠所在地之預期損失，對資本適足率之潛在影響程度皆落在低度；轉型風險之情境分析結果亦顯示在採用情境下對資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。詳細財務衝擊的描述及情境分析方法與結果請見本報告書對應章節及2023氣候暨自然相關財務揭露報告書。	2.3.5.2 氣候策略
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	為建立整合性的風險管理架構，永豐金控將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」，並制定「氣候相關風險與機會管理要點」，以評估集團自身業務之氣候相關風險與機會，衡量相關風險與機會對財務、業務規劃及策略之影響，擬定因應氣候變遷所採取之減緩及調適行動，並以內部控制三道防線架構劃分及執行各防線之氣候風險管理職責與機制，將氣候風險管理整合至各項業務中。	2.3.5.2 氣候策略 2.3.5.3 氣候風險管理
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	永豐金控針對整體價值鏈不同部位的氣候變遷風險建立情境分析模型，包含實體風險(如：強降雨淹水)及轉型風險(如：碳成本繳納)，以執行對公司財務衝擊的量化計算，各情境分析結果之潛在影響程度皆為低度，顯示本公司營運具有氣候韌性。詳細情境分析資訊及方法學請見本報告書對應章節及2023氣候暨自然相關財務揭露報告書。	2.3.5.2 氣候策略
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	永豐金控承諾將於2030年達成自身營運淨零排放；2050年達成全資產組合淨零排放。透過設定SBT、逐步提高綠電使用比率、擴大替代能源融資、綠債發行等計畫推動投融資業務策略調整，並針對高風險地區自有行舍規劃極端氣候事件減緩措施，針對各項計畫制定具體短中長期重點工作。各項轉型計畫工作內容、關鍵指標及短中長期目標請見本報告書對應章節及2023氣候暨自然相關財務揭露報告書。	專章3 布局淨零排放 1.1.3 三大永續承諾及永續發展目標 2.3.5.4 氣候指標與目標
7若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎	永豐金控以自身用電(範疇二)產生之溫室氣體排放量為基準，採行影子價格(Shadow Price)，將隱含的碳成本及效益納入考量，2023年分析集團近年每減少1公噸二氧化碳所投入的平均成本仍為新臺幣5,000元/公噸CO ₂ e，故續以此價格作為內部碳定價參考依據，據以評估自身營運據點採取各項節能減碳行動之有效性。	5.1.2.2 能源管理
8若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、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	永豐金控於2022年3月經董事會通過「2030年達成自身營運淨零排放、2050年達成全資產組合淨零排放」之淨零目標，並於2022年12月依科學基礎減量目標倡議(Science Based Target Initiative; SBTi)發布之金融業指引完成科學基礎減量目標(SBT)之設定，於2024年1月通過SBTi之審查。永豐金控依營運淨零、風險管理、投資組合淨零、授信資產淨零及淨零倡議五大淨零策略擬定至2028年之短中長期目標，詳細內容請見本報告書對應章節之內容。	專章3. 布局淨零排放
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	2023年永豐金控及子公司範疇一+二總排放量為16,909.65(公噸CO ₂ e)，碳密集度為0.314(公噸CO ₂ e/每百萬元營收)，並經過英國標準協會(BSI)ISO 14064-3:2019準則確信，各子公司盤查情形請見本報告書對應章節之內容。 永豐金控目標於2030年達成自身營運淨零排放、2050年達成全資產組合淨零排放，並依營運淨零、風險管理、投資組合淨零、授信資產淨零及淨零倡議五大淨零策略擬定至2028年之短中長期目標，詳細策略及行動計畫請見本報告書對應章節之內容。	專章3. 布局淨零排放 5.1.2.1 溫室氣體管理 附錄一其他ESG數據資料 - 歷年永豐金控溫室氣體排放數據 溫室氣體盤查確信聲明書

編 號	產品	中文 標題	預期的資訊	適用專業
4	名媛企業界為創造性環境提供設計之專業服務。	永豐金融集團企業會 綠色金融行動方案：由 國家發展及金融管理局的投資名譽基金給予了公司金融綠色發展資助款項，以支持其發展綠色金融服務。香港證券及期貨管理局亦為該公司與銀行和建造業提供專業、建設性意見及肯定其計算功能，是支持永豐集團之發展。以該公司長期致力於為客戶、員工提供最先進的員工福利更使該公司可為客戶提供、提供可靠專業的金融服務。	上本公司編製與中規永續報告書自實施以來，該報告第一版涵蓋一至三萬加後，為該公司提供、提供。	高級管理層有對法律、法規及社會責任所設計之產品與服務。

