

永豐金控 2022 年永續亮點績效



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

Environmental 環境



去碳承諾

建立更積極的去碳承諾(註)

註: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。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。



科學基礎減量目標 (SBT)

完成目標設定並提交 SBTi



永續債券

累計發行金額 **84 億元**



太陽光電融資

總裝置容量維持領先地位

市占率 **29%**



永豐銀行與永豐金證券
已簽署購電合約
預計每年導入

330 萬度綠電



100% 完成國內外據點
溫室氣體盤查



導入

內部碳定價



永續指數連結商業本票

發行金額 **5 億元**

用於綠能相關融資

Governance 治理



首度入選

DJSI 世界指數成分股

並持續納入新興市場指數



MSCI ESG 評比

獲領導地位之 **AA** 評級



淨零承諾

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



資訊安全管理

導入 **ISO 22301:2019**

「營運持續管理系統」

BS 10012 PIMS

「個人資訊管理系統」

Social 社會



員工滿意度

敬業度調查整體滿意度高達

91.0%



公益捐款平台

為社福團體 / 公益組織
打造便捷的捐款金流平台

吸引 **43** 家組織加入

募款金額累積逾

2,726 萬元



小店永豐計畫

永豐基金會發起
打造支持臺灣小店之平台

吸引近 **200** 家小店報名



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景



獲獎殊榮

2022 年榮獲國內外 223 項大獎

永續治理

- 連續 2 年獲 S&P Global 永續年鑑銀行產業銀獎
- 連續 3 年名列《天下雜誌》「天下永續公民獎」「大型企業組前 50 強」
- 連續 3 年榮獲《The Asset 財資》雜誌「最佳 ESG 企業白金獎」
- 2022《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」
- 2022《AREA 亞洲企業社會責任獎》「企業永續報告獎」
- 連續 2 年榮獲《Asiamoney》「臺灣最佳企業社會責任獎 Taiwan's Best Bank for CSR」
- 連續 2 年榮獲《富比世 Forbes》「全球最佳銀行 World's Best Bank」
- 2022《TWSIA 臺灣永續投資獎》「機構影響力證券組 - 典範獎」、「個案影響力 - ESG 創新銀級獎」、「機構影響力投信組 - 績優獎」
- 《國際商業雜誌 (International Business Magazine)》「資訊安全卓越獎」
- 《全球銀行及金融評論 (Global Banking & Finance Review)》「2022 臺灣最佳公司治理獎」



環境永續

- 全臺唯一連續 7 年獲頒經濟部能源局「優良太陽光電系統光鐸獎」之銀行業者
- 連續 2 年榮獲《AREA 亞洲企業社會責任獎》「綠色領導獎」
- 2022《卓越雜誌》「最佳綠色金融成就獎」
- 連續 3 年榮獲金管會「新創重點產業放款」績優銀行 - 再生能源產業特別獎
- 連續 2 年獲頒行政院環保署及臺北市環保局「綠色採購績優單位」
- 2022《TCSA 臺灣企業永續獎》「氣候領袖獎」
- 《第十九屆國家品牌玉山獎》最佳產品獎：綠電轉供交易信託機制
- 《國際商業雜誌 (International Business Magazine)》「永續發展目標行動獎 - 臺灣年度最佳綠色金融案」(永豐金證券)

數位創新

- 2022《臺灣傑出金融業務菁業獎》「最佳數位金融獎」(iBranch 金豐便平台)及「最佳消費金融獎」(永豐元智慧服務 Meta-Intelligence Service) 優等
- 連續 2 年榮獲《TCSA 臺灣企業永續獎》「創新成長領袖獎」
- 《第十九屆國家品牌玉山獎》最佳產品獎：iBranch 金豐便平台、ShareShares 定時定額存美股、永豐銀行大咖 DACARD App (永豐銀行)
- 《第十九屆國家品牌玉山獎》「最佳產品：豐存股」、大戶投 APP 智慧單、豐投 ESG 專網、Python API (Shioaji)、「最佳人氣品牌：AI 幫你顧、永豐金證券 LINE 官方帳號、大戶投數位帳戶」(永豐金證券)
- 《工商時報》數位金融獎銀行組「數位業務優化金質獎」、證券組「數位普惠獎金質獎」、「數位創新獎優質獎」
- 《國際商業雜誌 (International Business Magazine)》「最佳數位創新體驗獎」
- 《Asian Banking & Finance》「ABF Retail Banking Awards 2022」- Service Innovation of the Year
- 《The Asian Banker》「臺灣最佳數位帳戶開戶」
- 《全球銀行及金融評論 (Global Banking & Finance Review)》「2022 臺灣傑出創新獎 - 銀行產品：大咖 APP」
- 2022《The Asset 財資》「最佳數位分行專案」、「最佳行動銀行應用程式」、「最佳零售支付專案」



社會共榮

- 2022《臺灣傑出金融業務菁業獎》「最佳人力發展獎 - 特優」、「普惠金融推動獎」
- 2022《AREA 亞洲企業社會責任獎》「社會公益發展獎」、「人力投資獎」
- 連續 2 年榮獲《TCSA 臺灣企業永續獎》「性別平等領袖獎」
- 2022《TSAA 臺灣永續行動獎》「SDG4 金獎」、「SDG8 銀獎」、「SDG17 金獎」
- 2022《APSAA 亞太永續行動獎》「SDG10 金獎」
- 連續 3 年榮獲《HR Asia》「亞洲最佳企業雇主獎」
- 連續 2 年榮獲《1111 人力銀行》幸福企業「金獎」
- 《Asian Banking & Finance》「ABF Retail Banking Awards 2022」- 「Financial Inclusion Initiative of the Year」、「COVID Management Initiative of the Year」; 「ABF Wholesale Banking Awards 2022」- Taiwan Domestic COVID Management Initiative of the Year



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

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。

* 截至 2022 年底

總部	臺灣臺北市
成立時間	2002 年 5 月 9 日
實收資本額 *	113,938 (佰萬元)
資產總額 *	2,588,763 (佰萬元)
員工人數 *	9,027
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、上海分行、廣州分行、成都分行、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47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個營業據點。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、及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，目前永豐創投共有1處營運據點。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

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2022年合併稅後淨利新臺幣159.61億元的成績單，每股稅後盈餘新臺幣1.40元、權益報酬率10.08%、發放股利總額共計新臺幣10,144佰萬元。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。





關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

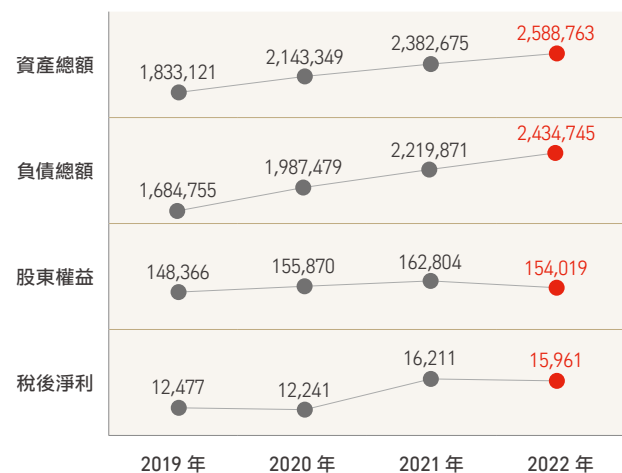
專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

永豐金控重要財務數據

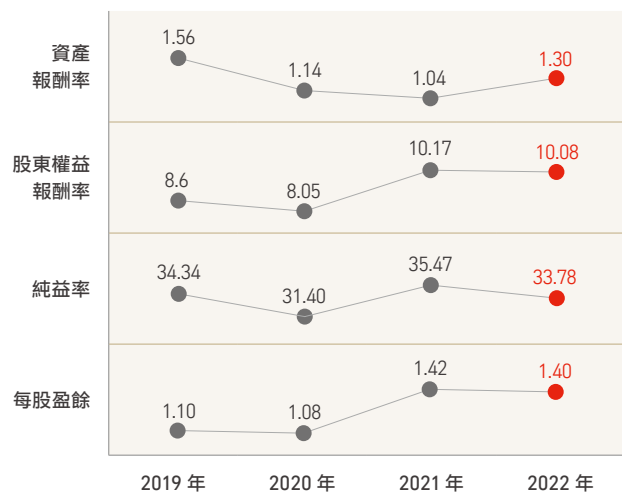
經營能力

(單位: 佰萬元)



獲利能力

(%·元)



2022年與2021年獲利比較

(單位: 佰萬元) YoY %

項目	2021年	2022年	YoY %
淨收益	45,703	47,246	3.38%
呆帳費用、承諾及保障責任準備提存	2,227	2,444	9.74%
營業費用	24,827	25,397	2.29%
稅前淨利	18,649	19,405	4.05%
所得稅費用	2,438	3,444	41.26%
稅後淨利	16,211	15,961	-1.54%

信用評等

永豐金控 2022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	2022年8月30日
	惠譽國際信評	BBB+	F2	穩定	2023年2月16日
國內評等	惠譽國際信評	AA-(tw)	F1+(tw)		
	中華信評	twA+	twA-1		

股利發放

實際發放年度 每股現金股利 每股股票股利 合計

實際發放年度	每股現金股利	每股股票股利	合計
2018年	0.5	0.2	0.7
2019年	0.636	0	0.636
2020年	0.7	0	0.7
2021年	0.7	0	0.7
2022年	0.8	0.1	0.9

資本結構

2022年永豐金控及子公司資本適足率

永豐金控	121.52%
永豐銀行(合併)	13.80%
永豐金證券	388%

永豐銀行資本適足性

	2021年(合併)	2022年(合併)
第一類資本淨額(佰萬元)	155,120	157,150
暴險總額(佰萬元)	2,270,608	2,559,696
槓桿比率(%)	6.83	6.14

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

- 2022年4月發行綠色債券,金額20億元,所募集債券資金應運用於「再生能源及能源科技發展」之綠色效益計畫類別,至2022年底已全數運用於太陽光電發電設備融資專案。
- 截至2022年底,永豐銀行協助國內企業電廠共7,145座,光電設置總容量2,821.6MW,約等同94.2萬戶的家庭一年用電量,光電總裝置容量年成長近47%,市占率約29%。

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 投資利益	融資借款利息

亮點績效

- 「豐存股」平台服務持續升級,2022年度扣款戶數及金額均成長,扣款金額近新臺幣150億元,美股扣款金額市占持續居市場第一。
- 2022年度承銷主辦永續債券共11檔,總金額新臺幣51億元,募集資金主要用於水資源節約、回收循環再利用等;承銷環保綠能企業上市櫃及籌資主辦金額達新臺幣7.93億元,主要為專注於綠色運輸工具、太陽能電池原料等企業。
- 2022年領先同業開辦「有價證券他益信託」業務,透過信託架構進行跨世代理財規劃,協助長期持有股票的投資人,將股票孳息給子女或其他想要照顧的家人,提供客戶財富傳承及資產管理服務。

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2022年底,已累計往來548個太陽能電廠,太陽能電廠建置期之設備融資往來累積撥款金額為新臺幣40.16億元。

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2022年底,總資產管理規模為新臺幣535億元。
- 2022年新發行1檔ESG基金-「永豐ESG全球數位基礎建設基金」,為全臺首檔結合ESG與數位基礎建設主題的產品。截至2022年底共有3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92億元。

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

- 投資綠色環保產業以減緩對環境之衝擊。截至2022年底為止,可歸屬於綠色環保產業之投資餘額為新臺幣5.48億元(主要為太陽能、循環經濟及廢棄物處理等相關產業),占總投資餘額22.10%。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

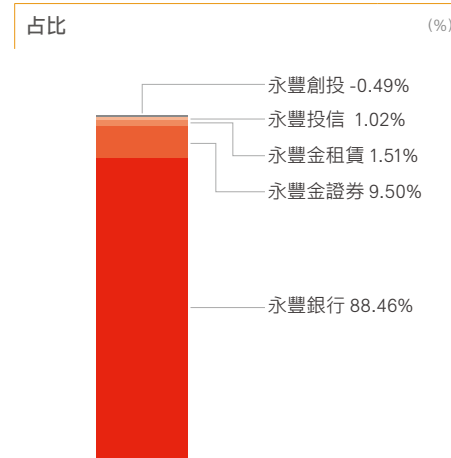
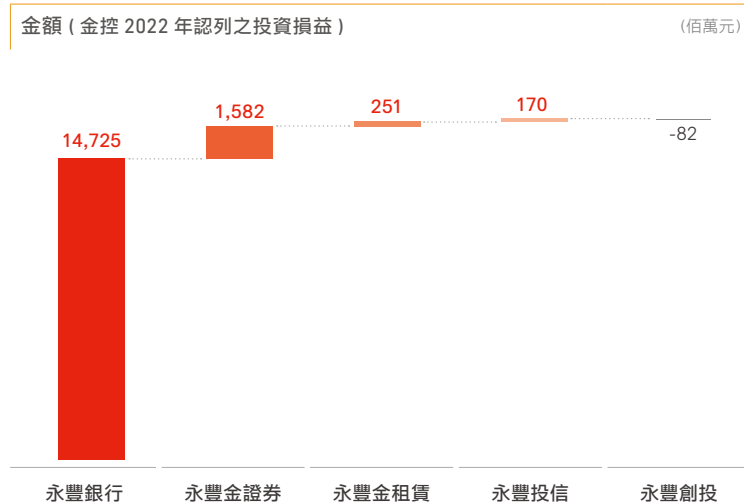
1.1 永續發展目標及願景



各子公司2022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)	2,403,440	170,272	20,277	1,869	2,707
	負債總額 (佰萬元)	2,265,579	140,664	15,584	150	30
	股東權益 (佰萬元)	137,861	29,608	4,693	1,719	2,677
	稅後淨利 (佰萬元)	14,713	1,582	239	171	-82
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.64	0.86	1.17	9.30	-2.97
	股東權益報酬率 (%)	10.47	5.08	5.26	10.02	-3.00
	純益率 (%)	40.01	13.85	19.68	77.14	-98
	每股盈餘 (元)	1.63	0.98	0.51	1.20	-0.33

2022年子公司獲利貢獻



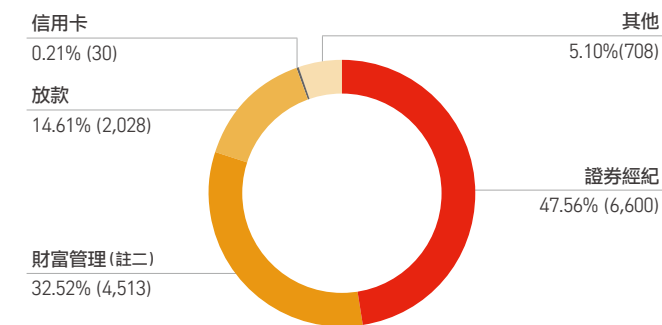
2022 年金控淨收益組成

(佰萬元)



2022 年金控手續費及佣金淨收益組合 (註一)

占比 % (金額 : 佰萬元)



註一：2022 年金控整體手續費及佣金淨收益較 2021 年減少 18.32%

註二：財富管理包含銀行及證券之信託理財產品及保險





關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

專章 3 布局淨零排放

永豐金控布局淨零排放 2022 年亮點

完成銀行及證券年用電量 10% 之綠電採購並陸續轉供

導入內部碳定價

進行範疇三 - 投融資資產組合之碳盤查

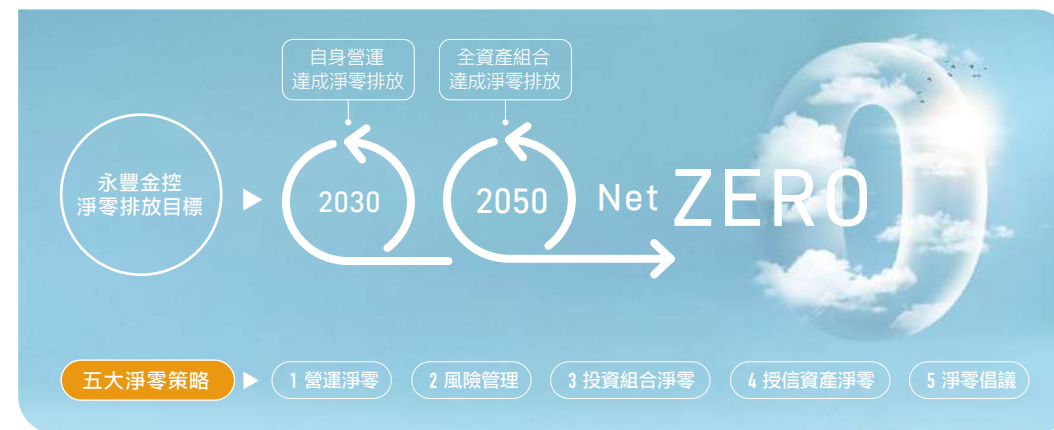
完成科學基礎減量目標 (SBT) 設定並提交驗證申請

承諾自 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, 既有專案融資到期不再續約

根據世界經濟論壇所發布之《2022年 global 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 (COP 21) 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，於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，並於2年內提出執行計畫」之淨零目標，致力以永續金融助攻臺灣淨零。於治理面，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 (詳右下圖)，並擬定至2027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。

永豐金控為中華民國企業永續發展協會 (BCSD) 之會員，董事長陳思寬女士並擔任協會常務監事，支持協會在包括氣候變遷、碳揭露 (CDP) 問卷、自然與社會資本，以及永續金融等永續領域的準則導入與相關議題推動，促進臺灣企業永續發展與國際接軌。子公司永豐銀行同時為該協會分別於2021年初及2022年底成立之永續金融推動平台及自然與生物多樣性倡議平台的發起成員之一，共同為健全永續金融生態圈並協助企業提高自然風險應變能力盡一份心力。永豐金控同時為TCFD Supporter，並與銀行、證券子公司於2022年10月共同響應中華民國工商協進會發起的「1.5度C氣候行動宣言」，承諾配合政府2050淨零路徑規劃，整合工商資源落實產業低碳轉型，實現《巴黎協定》控制升溫1.5°C之目標。此外，永豐金控參與之公協會主要係依主管機關之規定加入金融相關業務之商業同業公會，該等公協會主要任務之一為協助政府推動包括永續金融在內之相關金融政策，而綠色金融已列入臺灣2050淨零排放路徑十二項關鍵戰略之一，因此該等公協會之氣候立場亦與《巴黎協定》一致。永豐金控參與公協會情形請見1.1.5公協會參與情形。



在淨零專案工作之推進下，永豐金控已於2022年8月加入科學基礎減量目標倡議 (Science Based Target Initiative; SBTi)，依其發布之金融業指引完成科學基礎減量目標 (SBT) 之設定，經永續發展委員會同意通過，於2022年12月提交SBTi，預計2023年7月由SBTi進行驗證；相關資訊請參本公司官網^②。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5家主要子公司國內外所有營運據點之溫室氣體盤查 (覆蓋率100%)，子公司永豐銀行及永豐金證券更於2022年自主導入綠電，分別購入約當其年用電量10%的綠電，永豐銀行並於自有大樓屋頂建置太陽能發電系統；同時也導入內部碳定價機制，先從兩棟自有大樓試行，再逐步擴及各子公司。未來將持續落實各項節能減碳措施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，已決議永豐金控集團 (含海外子公司) 自2022年07月01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，未來將逐步擴大去碳承諾適用範圍，並導入碳風險分級管理機制，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^②。

永豐金控淨零 PMO 架構





關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

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) 2023	中期目標(2-3年) 2024-2025	長期目標(3-5年) 2025-2027	
營運淨零	達成 SBT 減碳路徑	通過至 2027 年範疇一、二合計 29.4% 之 SBT 減碳路徑 (以 2021 年為基準年)	依據 SBT 減碳路徑, 每年定期追蹤達成情形		
	導入內部碳定價機制	檢討 / 調整台開及北高大樓 (自身營運) 內部碳定價機制	金控及第一層子公司實施內部碳定價	檢討 / 調整內部碳定價	
	提高再生能源使用比例	達 10%	達 25%	達 45%	
	提升七棟自有大樓 ISO14001、ISO50001 盤查範疇及認證率	達 70%	達 85%	達 100%	
風險管理	建立並精進範疇三投融資組合碳盤查 (PCAF) 盤點、監控及揭露機制	建立範疇三投融資組合碳盤查盤點、監控與揭露機制	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		
	建立攔淺資產風險胃納控管與監督機制	盤點攔淺資產之內部資料源及釐清邏輯定義	1. 2024 年: 建置攔淺資產之部位資料庫 2. 2025 年: 與各子公司建立攔淺資產風險胃納, 並據以設定關鍵指標及訂定短 / 中 / 長期之目標	建立整合性氣候風險管理儀表板, 持續進行指標與目標之管理及監控	
投資組合淨零	範疇三投融資組合碳盤查 (PCAF)	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	持續評估擴大攔淺資產 (燃料煤 / 非常規油氣) 之去碳承諾	建立攔淺資產 (燃料煤 / 非常規油氣) 退場程序並承諾退場時程	落實退場規劃並滾動式調整	
	布局淨零未來關鍵技術與機會	定期安排永續相關議題會議, 建立內部專才培育與專家庫			—
		建立內部「關鍵技術領域」之定義	導入關鍵技術領域, 作為投資決策之依據	布局策略性 (關鍵技術) 投資部位, 並逐年提高比重	
	提升再生能源 / 低碳轉型投資	建立內部「再生能源 / 低碳轉型投資」之定義	導入再生能源 / 低碳領域, 作為投資決策之依據		擬定規劃投資再生能源及低碳轉型的投資件數 / 比重
		定期安排關於再生能源與低碳產業會議, 建立內部資料庫			—
	與投資標的溝通了解其碳排放資訊、目標、規劃與進程	銀行及證券分別擬定完成 3 家議合之目標	選定案件試行議合溝通, 蒐集相關產業之碳排放、減碳規劃與資金需求等資訊		持續淨零溝通計畫
		建立標的碳風險分級管理機制及盡職調查機制	實施標的與客戶之碳風險分級制度		
提升投資標的之氣候意識	透過投資標的企業填覆氣候意識問卷, 以提升永續意識	持續深化與投資標的的氣候議題之溝通		持續深化氣候議題之溝通, 舉辦外部論壇 / 座談會及內部同仁教育訓練	
	藉由投資標的法說會 / 股東會, 溝通與氣候相關議題				
	強化內部同仁對氣候意識之教育訓練				



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

淨零策略	主要工作目標	短期目標 (1 年) 2023	中期目標 (2-3 年) 2024-2025	長期目標 (3-5 年) 2025-2027	
授信資產淨零	法金	範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF)	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	持續評估擴大規劃攔淺資產 (燃料煤 / 非常規油氣) 去碳承諾	建立攔淺資產 (燃料煤 / 非常規油氣) 退場程序並承諾退場時程	落實退場規劃並滾動式調整
		與客戶溝通了解其碳排放資訊、目標、規劃與進度, 以及減碳行動的資金需求	建立案件與客戶的碳風險與機會評估 / 盡職調查機制	選定案件試行蒐集相關產業之碳排放、減碳規劃與資金需求等資訊, 啟動高碳排產業淨零溝通計畫。	自盡職調查機制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
	零售	提升客戶之氣候意識	—	高碳排產業授信戶溝通率(註一)達 25%(依執行狀況滾動式調整目標)	高碳排產業授信戶溝通率(註一)達 50%(依執行狀況滾動式調整目標)
		提升客戶之氣候意識 (房貸)	1. 與房貸戶共創環境永續, 溝通低碳產品 - 綠建築貸款 2. 藉由銀行官網永續金融商品專區與客戶進行溝通, 並透過 EDM 及 Line 推播至少溝通 500 萬人次	持續推動綠建築房貸, 藉由銀行官網永續金融商品專區與客戶進行溝通至少達 800 萬人次	1. 於徵授信流程中建立符合 PCAF 分類之定義, 並於進案時即時取得房貸標的相關資料 2. 依據 SBT 指引評估住宅房貸減碳量
		增加綠建築房貸承作量	50 件	100 件	200 件
淨零倡議	商品與服務	推動商品 / 服務碳足跡計算功能	規劃透過優惠活動 (例如綠色消費加碼活動) 鼓勵客戶啟用簽帳金融卡「碳足跡計算器」功能, 建立消費者對碳排放量的觀念, 並從生活中落實減碳	1. 評估將碳足跡計算器串接與永續議題關聯度高之指定信用卡 (如 SPORT 卡), 擴大客群範圍 2. 擴大卡數基礎, 以有效卡 (指定信用卡及簽帳金融卡) 數為基礎, 目標至少 5% 卡友使用「碳足跡計算」功能, 檢視交易碳排放量	1. 評估將碳足跡計算器串接永豐發行之所有 Mastercard 品牌信用卡 (本行 Mastercard 信用卡占流通卡 47%) 2. 擴大卡數基礎, 以有效卡數 (全 Mastercard 信用卡及簽帳金融卡) 為基礎, 目標至少 5% 卡友使用「碳足跡計算」功能, 檢視交易碳排放量
		促進低碳相關金融商品之市場	發行永續 (GSS) 債券	持續評估發行永續 (GSS) 債券, 目標每年增發 NT\$20 億	持續評估發行永續 (GSS) 債券
	ESG 評鑑系統		與指數公司、投信與證券合作, 發行指數、基金、ETN 與客製化報告商品	提供客戶聚焦淨零、氣候變遷減緩與調適之 ESG 評鑑模組、分析與商品	—
	舉辦 ESG/ 綠色基金商品管理教育訓練、講座		教育訓練以全數理專參與為目標 客戶講座參加人數達 300 人	客戶講座每年參加人數較前一年度成長 5%	客戶講座每年參加人數較前一年度成長 5%
	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	每年接案兩檔	—	—
		發行低碳基金 (註二)	投信每年至少發行 / 再銷一檔	—	—
推動金融業務無紙化		推動線上信貸, 減少紙張利用落實減碳	優化信貸線上申請介面 / 補件 / 撥款 / 對帳單 / 繳息資料等功能。	持續擴大低碳之金融商品	



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

淨零策略		主要工作目標		短期目標 (1 年) 2023	中期目標 (2-3 年) 2024-2025	長期目標 (3-5 年) 2025-2027	
淨零 倡議	共識 凝聚	提升所有員工的氣候意識與相關基礎能力	淨零認知檢測	研擬試行淨零認知檢測機制 1 項上線	辦理淨零認知檢測機制 1 項	淨零認知檢測提升率 20%	
			淨零訓練	舉辦提升氣候意識相關且連結淨零倡議之主題教育訓練至少 2 場次,且員工參與率達 100%	推動淨零意識培育及微課程,延伸員工對淨零認知並強化基礎能力,每年至少 2 堂相關知識 / 概念 / 新趨勢等宣導	持續推動淨零意識培育及微課程,延伸員工對淨零認知並強化基礎能力	
			ESG 學程及氣候/淨零目標主題課程	設計及推動主題課程並融入各層級及職系訓練課程 2023 年新人訓練課程納入淨零主題,金控涵蓋率 25%	持續推動主題課程並融入各層級及職系訓練課程,同時規劃 ESG 學程,內容涵蓋淨零減碳及氣候風險等國際永續趨勢議題	持續推動主題課程並融入各層級及職系訓練課程,同時將 ESG 學程上線,鼓勵員工自主進修,涵蓋率 20% / 年	
			淨零目標宣導	持續舉辦淨零目標宣導及減碳、點子競賽、公益活動,以促進員工意識及生活應用			
			永續教育日	—	2025 前研擬推動永續教育日,邀請員工及家人一同響應且參與達 1,000 人次	2027 前推動永續教育日,邀請員工及家人一同響應且參與達 2,000 人次	
	品牌 經營	建立與減碳目標相關之獎勵 / 考核 / 績效指標	薪酬與永續績效連結	規劃將 ESG 中淨零減碳目標納入總經理年度績效目標,並規劃權重占比	1. 強化薪酬與永續績效連結,實施對象納入高階主管,並規劃權重占比 2. 單位 KPI 與淨零目標連結:評估及研擬連結項目及比重 3. 研擬淨零減碳目標納入個人「行為考核指標」	1. 強化薪酬與永續績效連結實施對象擴及主管級人員 2. 單位 KPI 與淨零目標連結:確認連結項目及比重,於 2027 年前列入單位 KPI 3. 研擬淨零減碳目標納入個人「行為考核指標」。	
			節能獎勵機制	試行節能獎勵機制	逐步擴大節能/減碳獎勵實施範圍,提升同仁有感節能		
			永續海洋	以推動「永續海洋」為目標,透過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公益活動與倡議	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	
	品牌 經營	建立永豐金控鮮明的淨零品牌形象	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	150,000 人次	200,000 人次	
			觸及利害關係人及社會大眾人次	100,000 人次	150,000 人次	200,000 人次	
品牌 經營	布局淨零未來關鍵技術與市場聲量	支持投入「海洋碳匯」研究學術單位 / 協會研究經費	支持投入「海洋碳匯」研究學術單位 / 協會研究經費	持續投入「海洋碳匯」研究學術單位研究與執行經費			
		共同發表研究成果,擴大市場對於「海洋碳匯」議題的關注	共同發表研究成果,擴大市場對於「海洋碳匯」議題的關注	讓海洋碳匯議題受到社會大眾的關注,並建立永豐金控關注此領域的「淨零品牌」形象	共同執行相關活動,以提升市場聲量		

註一：高碳產業授信戶溝通率為已溝通客戶數 / 應溝通客戶數。

註二：低碳基金以碳密度(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。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

專章 4 COVID-19 疫情專欄

2022年配合政府「正常生活、積極防疫、穩健開放」的步調，金控及子公司增設防疫長，由各公司總經理辦公室主任或營運、企劃單位最高主管擔任，統籌督導各項防疫因應措施。在兼顧防疫安控與業務推動下，逐步放寬防疫管制，讓業務活動回到常軌，同步訂定「金控職場接觸者應變措施」，以降低疫情的衝擊，確保營運不中斷，並加速數位轉型的發展，積極導入各式新科技、新技術，擴大落地應用，並獲得許多獎項肯定。其他與疫情有關之營運影響評估與風險管理說明請詳見2.3.4.2營運韌性。

於疫情期間，永豐金控積極發展創新數位金融服務，升級「零接觸」金融體驗，守護同仁及客戶之健康與安全，如提供「視訊對保」、整合50項數位應用至「數位得來速」平台，並結合數位工具強化人流管理，大幅減少客戶臨櫃洽辦之接觸與停留時間。配合政府紓困專案外，另提供緩繳措施或資金，關於永豐金控於疫情期間提供之各項紓困專案請詳見3.2.2.1經濟弱勢。此外，永豐基金會攜手社會企業及學校，協同在地青農、青廚、商店等的《順路好食》機制，互助串連成功活絡在地青創經濟網絡及幫助弱勢族群基本飲食需求。



永豐金控因應新冠肺炎疫情之具體防疫作為

日常營運

管理機制

- 依行政院「經濟與防疫並存」設置防疫長政策，金控及子公司均增設防疫長，由各該公司總經理辦公室主任或營運、企劃單位最高主管擔任，統籌督導各項防疫因應措施。
- 2020年擬定「營運不中斷計畫」，2021年訂定「金控疫情風險等級管控機制」及「疫情通報與控管流程」，2022年訂定「金控職場接觸者應變措施」，以降低疫情衝擊。

減緩措施

- 因應2022年國內疫情反覆，永豐金控適時動態調整、啟動各項措施，以維持「營運不中斷」：
 - 啟動居家上班，重要維運單位異地備援。
 - 總部辦公大樓啟動門禁管制。
 - 訂定職場接觸者應變措施。
- 建立防疫通報機制，各單位如遇同仁符合人資單位訂定之「嚴重特殊傳染性肺炎疫情通報」之通報類別，應及時回報（總行/總公司），以利及時掌握疫情狀況及調度因應。
- 於永豐雲 App 建置「健康狀況記錄表」，同仁可隨時監測自己健康狀況，並透過紀錄由護理師團隊即時關懷。

調適措施

- 製作線上會議教學手冊，便於員工召開線上會議及教育訓練。
- 於防疫期間開辦預防醫學、手作舒壓、精油按摩等健康促進與舒壓課程。
- 鼓勵同仁接種疫苗，提供同仁優於法規、每劑 COVID-19 疫苗 2 日全薪疫苗接種假及疫苗照顧假；並為同仁投保團體疫苗險。
- 協助安排高風險同仁及家屬採檢或提供採檢補助，並推出各項關懷專案，如：延長婚假申請期限、提供確診慰問金、全薪隔離假、熱區出勤同仁勸勵金等，並提供居家隔離同仁同住眷屬安置協助。

社會捐贈

2022年永豐基金會攜手社會企業及學校，挹注資源至受疫情影響的觀光地區餐飲供應鏈，以「向生產者購買食材、交由餐廳料理烘焙、結合店家物流送至各需求點」，形成桃園大溪復興地區青農、青廚、商店共 14 個單位的《順路送餐》計畫，成功串連與活絡在地青創經濟網絡，受惠的弱勢族群約有 2,880 人次。

「零接觸」金融服務

永豐銀行

- 「iBranch 金豐便」提供線上、線下零接觸數位整合服務，推動臨櫃數位化分行服務流程及無紙化綠色金融櫃台，以虛實整合、服務流程智能化與銀行服務個人化三大核心打造臨櫃旅程。
- 建立「防疫金方便 - 數位得來速」平台：
 - 整合數位通路六大類服務，協助客戶使用包括網路銀行啟用、帳戶申請、查詢及交易、房貸信貸申請、投資理財及信用卡等 50 項常用功能，免出門一鍵完成所需金融服務。
- 「視訊對保」服務：
 - 於疫情警戒二級以上期間，於全臺 125 家分行及相關業務單位啟用，客戶可與行員採視訊對保，輔以交易確認覆核機制，事後補徵提相關文件，享受零接觸且不限空間的便利服務。
- 線上理財諮詢服務：
 - 透過電話、LINE 一對一線上真人交談、視訊服務、email 等數位方式，提供客戶零接觸亦可享有真人理財諮詢服務。
- 「掌靜脈」服務：
 - 全臺 125 家分行及超過 100 台 ATM 提供「掌靜脈」服務，透過掌靜脈辨識技術建立個人專屬數位資料，取代傳統的簽章和提款卡，為客戶提供便捷、安全衛生且節能的數位服務。
- 創新零接觸金融：
 - 導入「軟體憑證申請 / 驗證機制」，由軟體憑證驗證完成申請數位帳戶、提升數位帳戶權限、及「換匯便利定存」涉及新臺幣 50 萬換匯申報等服務應用。另導入「視訊驗證機制」，讓不便臨櫃辦理或未開通線上自行設定權限的客戶可線上新增約定帳號服務，符合防疫零接觸情境並實踐金融友善精神。
- 升級線上申貸流程服務：
 - 2022年持續提供線上信貸申貸流程服務，並擴充房貸數位補件系統功能，客戶可透過補件系統提供房貸缺補文件，減少異地移動與接觸的便利服務。

永豐金證券

- 線上開戶：結合永豐銀行提供一次無接觸申辦臺幣存款、外幣存款、信託帳戶、國內證券帳戶、複委託帳戶，和投顧會員六種帳戶之服務。
- 持續提升「豐存股」臺美股存股平台、大戶投 App、AI 幫你顧等線上理財服務功能，讓客戶防疫不出門，投資理財不中斷。
- 推出 ETF 首次公開發行線上申購數位服務：信託平台新增受理客戶申購臺股 ETF (IPO)，客戶不須配合臨櫃營業時間，免跑銀行匯款，並自動比對集保帳號，為投資人打造更完整的行動理財生活。
- 積極辦理線上法人說明會與線上投資論壇，不間斷提供客戶多元投資資訊。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景



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。2022年因議題需要，共召開七次永續發展委員會會議，並提報三次董事會，包括於1月呈報2021年永續發展推動成果以及2022年工作計畫，且經董事會同意修正永續發展短中長期重點工作；於3月經董事會通過淨零目標並對外承諾；7月呈報2022上半年永續發展

推動成果；並於2023年1月報告2022年永續發展推動成果以及2023年工作計畫，同時順應國際永續發展趨勢及政府政策，再次修正永續發展短中長期重點工作。銀行、證券、租賃及投信子公司則於2022年第四季設置對接金控永續發展委員會之永續發展功能性組織，並陸續於2023年第一季前正式運作。



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。

永豐金控永續發展藍圖



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

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 2022 年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI	2022 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	多元平等活動或措施推動數	至少 2 項	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	3 億元	未達成(註一)	
		食農生態金融普及度	放款件數	2,600 件	未達成(註一)
			放款餘額	1.1 億元	
		自然人特約商店普及度	新增店數	2,000 店	部分達成(註二)
			刷卡金額	1.32 億元	
		豐存股	扣款戶數	臺股 7 萬戶 美股 2.5 萬戶	已達成
扣款金額	臺股 70 億元 美股 50 億元		已達成		
		財產信託講座參加人數	300 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 / 社區數	至少 5 個	已達成
			參與人數	2,000 人以上	

註一：因疫情影響業務推動，故未達成既有目標。

註二：因市場競爭，故未達成既有目標。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

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)2023	中期目標(2-3年)2024-2025	長期目標(3-5年)2025-2027	
促進性別平等	女性董事席次	至少 1 席			
	女性主管培力	研擬女性主管培力計畫	推動女性主管培力計畫;訂定並揭露各職級女性主管占比	各階管理層女性占比成長	
	同工同酬追蹤檢視機制	研擬 1 項機制	推動機制	研擬促進同工同酬之具體行動	
	內部職場多元共融活動場次	2 場	2 場	持續推動	
提升金融服務可及性 (accessibility)	外籍移工貸款	年度撥款金額	2 億元	2.8 億元	3 億元
		線上申貸平台	新增英文線上申貸平台服務	優化平台功能(自動化簡訊通知)	-
	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
		輔導產地農民線上銷售	輔導線上銷售模式	輔導農民數年成長 30%	
	自然人特約商店 (小商戶)	新增店數	1,000	年成長 10%	年成長 5%
		刷卡金額	2.2 億元	年增 20%	年增 35%
	「豐存股」存股平台	臺股 / 美股年度扣款戶數	9.6 萬	11.2 萬	12.8 萬
		臺股 / 美股年度扣款金額	150 億元	165 億元	182 億元
	財產信託講座參加人數		360 人 (強化財產安全信託觀念)	年成長 5%(提升高齡及身心障礙者之生活照護品質)	
促進知識平權	推廣偏鄉 / 弱勢族群適合之金融知識	合作鄉鎮 / 社區 / 學校數	至少 7 個	至少 10 個	至少 15 個
		偏鄉 / 弱勢族群參與人數	5,000 以上	8,000 以上	10,000 以上



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

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 2022 年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI	2022 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. 建立上游供應商氣候風險之鑑別、衡量、監控與報告 2. 鑑別短中長期氣候風險傳導路徑,具體掌握對營運策略與財務規劃之影響並評估氣候韌性	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	
		教育訓練	舉辦場次 員工參與率	2 場 100%	已達成 已達成
		環保活動日舉辦場次	1 場	已達成	
		年度宣導文章數	至少 2 篇	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	750 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)	
		永豐金租賃太陽能電廠建置期或專案融資業務累計往來電廠數	530 個電廠	已達成	
		建置綠色融資標準	責任授信導入綠色授信(支出)之衡量標準	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	12 場	已達成	
提升氣候意識(客戶)		「碳足跡計算器」功能普及度	簽帳卡 / 信用卡導入「碳足跡計算器」功能	已達成	
		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	
		加強 ESG 溝通與議合	建置 ESG/ 綠色概念之基金專屬網頁,加強與客戶溝通	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教育訓練	1 場	已達成	
		第三方環境相關認證	ISO14001 認證覆蓋率 ISO 50001 認證覆蓋率	20% 30%	已達成 已達成
		累計節電、用水與減碳率(以 2020 年為基準)	2%	已達成	
		範疇三經第三方驗證項目數	8 項	已達成	
		參與 CDP 評鑑	完成第三次回覆	已達成	
		再生能源使用比例	5%	未達成(註二)	
		內部碳定價機制	建立內部碳定價機制	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	50,000 人次	已達成	

註一：部分案件評估不承作,故未達成目標,累積投資金額 4,113 萬。

註二：因受電廠綠電轉供不及之影響,2022 年自 9 月起實際導入 23.5 萬度綠電,約占金控一年用電量之 0.7%。

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)2023	中期目標(2-3年)2024-2025	長期目標(3-5年)2025-2027	
導入並持續深化氣候風險管理	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、監控與揭露機制，每年定期執行及追蹤範疇三投融资組合碳排放量 / 目標達成情形，並於永續報告書或 TCFD 報告書對外揭露	1. 依風險胃納設定投融资組合指標之短 / 中 / 長期目標，以強化風險管理三道防線 2. 每年持續完成範疇三盤點、監控作業及對外揭露，並擴大範疇三投融资的盤查範疇及提升盤查資料的數據品質	1. 建立整合性氣候風險管理儀表板，持續進行指標與目標之管理及監控 2. 將氣候風險的考量納入其他風險管理機制中，包括信用風險之壓力測試、市場風險(如 Climate VaR)、流動性風險與作業風險等 3. 每年持續完成範疇三盤點、監控作業及對外揭露，並擴大範疇三投融资的盤查範疇及提升盤查資料的數據品質	
提升氣候意識(員工)	推動辦公室環保節能守則	員工簽署率 100%	優化辦公室環保節能守則共同承諾方式，員工簽署率達 100%	推動生活環保節能守則，擴大對象範疇及人次	
	推動 ESG 素養認知	研擬推動 ESG 素養調查方案	推動 ESG 素養調查方案	推動 ESG 認知檢測機制 1 項，平均成績提升 20%	
	研擬 ESG 學程	-	-	研擬 ESG 學程，鼓勵全員奠基	
	舉辦氣候主題微課程	場次	1 場	2 場	2 場
		點閱人次	1,000 人次	2,000 人次	年成長 10%
	推動氣候主題課程 / 活動	1. 舉辦 1 場次 2. ESG(含氣候意識)主題課程 / 活動導入新人訓練	研擬遊戲化氣候主題課程 / 活動	研擬遊戲化氣候主題課程 / 活動，並擴大普及率	
	企業永續管理師認證培育	研擬企業永續管理師認證培育計畫	推動企業永續管理師認證培育計畫	推動 ESG 種子培育及內部專家認證計畫	
支持綠能科技產業發展	永豐銀行再生能源融資貸款餘額	900 億元	1,100 億元	持續提升再生能源產業及符合氣候目標之相關業務規模	
	永豐創投綠色產業投資金額	6,000 萬元	新增投資金額不低於當年度總新增投資金額 10%	新增投資金額不低於當年度總新增投資金額 15%	
	永豐金租賃	綠能周邊設備及其供應鏈撥款量	15 億元	16 億元 / 年	17 億元 / 年
提升氣候意識(客戶)	ESG 講座 / 論壇場次	4 場	每年 4 場	每年 4 場	
	至機構法人辦理 ESG 評鑑相關教育訓練課程	16 場	2024 年 16 場; 2025 年 20 場	每年 20 場	
	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	責任授信導入永續經濟活動認定指引(參考 EU Taxonomy)	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)	



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

行動方案	關鍵 KPI	短期目標(1年)2023	中期目標(2-3年)2024-2025	長期目標(3-5年)2025-2027	
提升氣候意識 (客戶)	「碳足跡計算器」	5% 簽帳金融卡之有效卡使用	擴大導入至指定信用卡;5% 簽帳金融卡及指定信用卡之有效卡使用	功能擴大導入至 Mastercard 信用卡;5% 簽帳金融卡及 Mastercard 信用卡之有效卡使用	
	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	推廣零售客戶 ESG/ 綠色相關金融智識	加強零售客戶 ESG/ 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	300 人	年成長 5%		
推動氣候變遷 減緩行動	海外據點納入溫室氣體盤查與認證範疇	海外據點納入溫室氣體盤查與認證覆蓋率達 100%	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)	2%	4%	6%	
	範疇三盤查並經第三方驗證項目數	8 項	10 項	10 項	
	響應國際倡議	CDP	完成第 4 次問卷回覆	持續精進碳揭露管理事項	達到 A 領導等級
		SBT	通過目標審查(自身營運)	達成範疇 1+2 減量 21.2% 之目標	達成範疇 1+2 減量 29.4% 之目標
	再生能源使用比例	10%	25%	45%	
	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	
	高風險地區自有行舍設置防水閘門比率	50%	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	
提升氣候意識 (社會大眾)	「永續海洋」、「永豐生活 百萬綠行動」相關活動觸及人次	100,000	150,000	200,000	



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

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 2022 年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI	2022 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	45%	已達成
		人權風險管理落實情形	訂定差異化人權風險調查問卷	已達成
		員工敬業度調查	研擬規劃高頻員工敬業度調查機制 1 項	已達成
		彈性工時制度	檢視並優化彈性工時制度	已達成
		反歧視 / 反騷擾	訂定金控反歧視 / 騷擾政策 / 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	2,710 億元	已達成
		中小企業數位平台(豐收款)境內交易量年成長率	30%	已達成
深化永續供應鏈管理	美好綠生活	供應商企業社會責任承諾書簽署率	90%	已達成
		ESG 溝通觸及之關鍵供應商占比	60%	已達成
		符合政府綠色採購與金融相關業務之項目比例	60% 以上	已達成
提升綠色採購 促進永續消費與生產模式	美好共生活	營繕裝修綠建材使用率	60% 以上	已達成
		採購及認購公益團體 / 社會企業商品金額	2,000 萬	已達成
支持公益團體 / 社會企業，輔助弱勢就業	美好共生活	扶助就業人數	50 人	已達成



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

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)2023	中期目標(2-3年)2024-2025	長期目標(3-5年)2025-2027	
重視員工權益 促進員工身心健康	ISO 45001 認證覆蓋率	50%	80%	100%	
	人權風險管理落實情形	1. 研擬人權風險之緩解與補救措施追蹤機制 1 項 2. 研擬特定風險議題 / 高風險族群盡職調查機制 1 項	1. 建立人權管理委員會 2. 推動關鍵人權風險議題的減緩及補救措施與追蹤機制 1 項	1. 研擬擴大人權風險議題減緩措施適用範疇 2. 優化特定風險議題 / 高風險族群盡職調查機制	
	高頻員工敬業度調查	員工參與率至少達 50%	員工參與率至少達 60%	提升高敬業度員工比例至少達 90%	
	推動友善職場	建立反歧視 / 反騷擾聲明及研擬友善職場推動方案	實施友善職場方案, 落實反歧視 / 反騷擾承諾	優化友善職場方案, 落實反歧視 / 反騷擾承諾	
	職業安全衛生管理	優化職業安全衛生聲明, 並常態性揭露於官網	強化職業安全衛生管理, 建立定期高階管理層溝通檢視機制	研擬高階主管、各部門主管之績效與職安衛目標連結	
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	120 億元	150 億元	190 億元	
	中小企業放款餘額	達 3,150 億元	年成長達 5~8%		
深化永續供應鏈管理	供應商企業社會責任承諾書簽署率	95% 以上	100%		
	內部採購人員教育訓練場次	1 場	1 場	精進管理系統, 強化供應商的 ESG 篩選機制	
	強化供應商 ESG 管理機制及盡職調查	1. 研擬供應商勞工人權管理文件, 並進行供應商自評問卷 2. 舉辦供應商教育訓練場 1-2 場	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	1. 強化供應商 ESG 觀念, 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	80% 以上	90% 以上	100%	
	營繕裝修綠建材使用率	65% 以上	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保護署公告之「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 輔助弱勢就業	透過採購及認購商品 / 服務, 扶助就業人數	60 人	70 人	80 人	
	提供公益團體及社會 企業行銷宣傳資源	家數	至少 55 家	累積至少 160 家	累積至少 260 家
		平台宣傳觸及人次	1,200 萬	累積 4,000 萬	累積 6,500 萬
	提供資金與專業資源協助社會企業家數	至少 10 家	累積至少 30 家	累積至少 50 家	

1.1.4 六大資本成果彙整

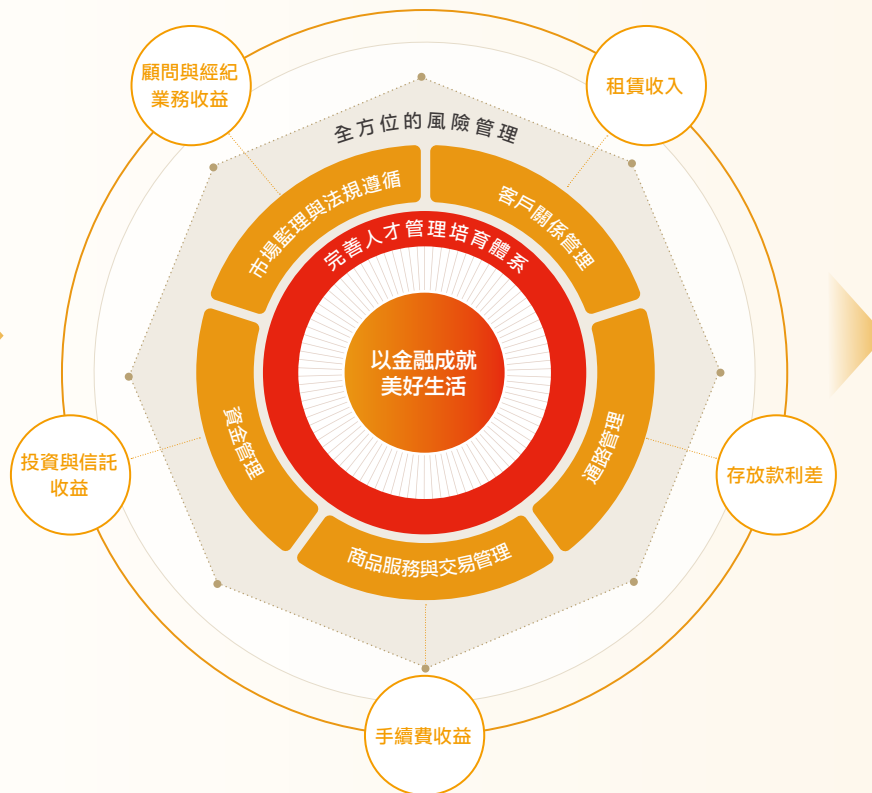
永豐金控相信，企業價值的創造已從傳統的財務績效思維，轉變為財務、製造、智慧、人力、社會，以及自然等「六大資本」投入所創造的價值。在財務績效亮眼之際，永豐金控更將營運活動所創造之外在環境與社會效益納入核心商業模式中，透過盤點各項業務的六大資本投入，推動之商業模式與營運策略，以及最終產生的六大資本績效，彰顯永豐金控在企業營運活動中扮演的角色及所創造的價值。

2022 年六大資本成果彙整

投入	商業活動	產出
----	------	----

財務資本	
期初資產總額為	23,827 億元
期初保留盈餘金額	459 億元
提升公司治理相關投入費用	719.05 萬元
資安相關投入	14,093.6 萬元
員工福利與薪資	158 億元
不動產及設備投資	11.28 億元
研究發展支出	4.21 億元
節能減碳措施投入費用	1,820 萬元
購買再生能源費用	117 萬元
人才培育與職能發展計畫投入費用	5,982 萬元

人力資本	
期初正職員工人數	8,763 人
派遣員工人數	352 人
員工教育訓練總時數	531,736 小時
永豐志工投入	1,044 人次
參與公益活動總時數	3,395 小時



- 商業活動不同環節說明：
- → 永豐金控營運策略核心
 - → 永豐金控以人為本的公司文化
 - → 永豐金控主要業務與營運活動
 - → 永豐金控保障利害關係人利益之關鍵機制
 - → 永豐金控五大獲利模式

財務資本			
	2021	2022	成果
期末資產總額	23,827 億元	25,888 億元	+8.65%
稅後淨利	162.11 億元	159.61 億元	-1.54%
淨收益	457 億元	472 億元	+3.28%
每股盈餘	1.42 元	1.40 元	-1.41%

製造資本			
	2021	2022	成果
新增之國內據點	0 個	0	+0 個
新增之服務及功能	2 個	7 個	+5 個

自然資本			
	2021	2022	成果
範疇一、二溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	19,439.76	19,209.03	-1.19%
人均能源密集度 (千兆焦耳)	13.87	13.35	-3.75%
再生能源使用量 (千兆焦耳)	0	846	+846
人均用水密集度 (度 / 人)	18.38	17.84	-2.9%

社會關係資本			
	2021	2022	成果
公益活動參與總人次	940,485 人次	8,819,611 人次	+838%
普惠金融 受益人數	12,871 人	14,999 人	+16.53%
重點產品與服務 業務量	435.76 億元	434.68 億元	-0.25%
永豐銀行客戶滿意度	94.5%	95.94%	+1.5%

人力資本			
	2021	2022	成果
期末正職員工人數	8,763 人	9,027 人	+3.03%
期末派遣員工人數	352 人	346 人	-1.70%
離職率	11.05%	11.53%	+4.3%
員工滿意度 (註)	88.4%	91.0%	+2.9%
策略人才 (MA/PA/Turing Plan) 招募達成率	85.2%	79.7%	-6.5%

智慧資本			
	2021	2022	成果
員工持有之金融相關專業證照	30,748 張	31,497 張	+749 張
資安戰情平台部署率	100%	100%	+0%

註：永豐金控每年辦理員工滿意度調查，採敬業度調查與組織氣候調查輪替方式進行。2022 年辦理敬業度調查，上表 2021 年數字為 2020 年調查結果。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

永豐金控介紹

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

專章 3: 布局淨零排放

專章 4: COVID-19 疫情專欄

1.1 永續發展目標及願景

1.1.5 參與公協會情形

永豐金控積極參與相關公協會，關注國內外最新趨勢及政府法令的變動，洞悉金融產業發展動態；透過與同業交流合作，促進金融業務穩定發展，並協助政府推行各項金融政策。2022年支持或參與金融產業政策研究或倡議相關之公協會的費用總金額約新臺幣673萬元，投入金額前三大的公協會依序為中華民國信託商業同業公會(投入金額2,063,846元)、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會(投入金額1,891,030元)、與中華民國票券金融商業同業公會(投入金額500,000元)。此外，過去4年向政治組織、候選人或者其他利益團體捐獻之金額皆為零，亦無相關(包括氣候)的直接遊說活動。關於永豐金控相關捐贈管理政策請見官網永續發展專區 [🔗](#)。

永豐金控針對公協會參與訂有相關管理機制，說明如下表：

參與公協會	參與公協會之會議
<ul style="list-style-type: none"> 依據參與代表之層級與會費金額，依內部規範進行審核程序，取得適當層級之核可。 依參與公協會之性質，由對應功能之處級權責單位提報一定層級以上之主管，並經總經理同意後擔任參與代表。 	<ul style="list-style-type: none"> 參與代表於參與各項會議前須填列通報單並檢附會議資料，以電子郵件通報總經理、督導主管及議題涉及之權責單位處級主管。 會議後五日內須摘錄會議重點、決議及其對業務影響分析等，以電子郵件呈報前述各級主管。

永豐金控 2019-2022 年公共事務與政策參與投入

單位：新臺幣(元)

	2019年	2020年	2021年	2022年
遊說者 / 組織、利益團體	0	0	0	0
政治組織 / 候選人	0	0	0	0
產業 / 貿易協會	5,816,383	5,847,783	6,449,566	6,727,726
其他，如：選舉議案、公投相關花費	0	0	0	0
總計	5,816,383	5,847,783	6,449,566	6,727,726
數據覆蓋率 % (註)	100%	100%	100%	100%

註：統計範圍包含永豐金控以及五家子公司投入公共事務與政策參與的金額，故數據覆蓋率為 100%。

永豐金控2022年參與公協會情形

參與倡議主題	關注議題	公協會組織名稱	參與方式	投入金額(元)
銀行業務發展趨勢	關注銀行各項業務及商品發展趨勢，如：零售金融、財富管理、電子支付、信用卡等業務相關議題、與內部控制及授信等有關之內部管理與審核機制，以及氣候變遷相關議題之風險管理。	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	擔任銀行公會理事，並參與銀行公會 15 個業務委員會運作，指派銀行科級或經理級主管(含)以上員工擔任各委員會委員，就相關業務提出具體方案或建言。2021 年亦參與銀行公會成立的「氣候變遷風險管理專案小組」及「氣候變遷情境分析作業小組」。	1,891,030
新形態信託產品發展之研議	因應高齡社會及主管機關推出信託 2.0「全方位信託」第二階段推動計畫，持續關注安養信託、員工福利信託、家族信託及預售屋信託機制等商品與業務之發展趨勢，以及加強對高齡(失智)者及身心障礙者之金融服務及友善措施。	中華民國信託商業同業公會	擔任信託公會下業務發展委員會之委員，參與該委員會各項議題之討論，並視業務需要及議題，指派員工參與信託公會各小組會議，如法規及制度小組、金錢及有價證券信託業務小組等，適時提供建言或參與研究報告之討論。	2,063,846

永豐金控或其子公司加入為會員之主要公協會

公協會名稱	
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	臺北市銀行商業同業公會
中華民國信託商業同業公會	臺北市租賃商業同業公會
中華民國票券金融商業同業公會	中華民國創業投資同業公會
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	兩岸企業家峰會
中華民國證券商業同業公會	中華民國工商協進會
中華民國期貨商業同業公會	財團法人中華民國會計研究發展基金會