



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

金融詐騙
防阻金額逾
1.4 億元

建立
去碳業務限制 (註)
持續發展更積極的
去碳承諾

永續債券
累計發行金額
84 億元

2,832.35 MW
太陽光電融資之總裝置容量
達 2,832.35MW, 年成長約
47%, 市占率約 29%

發行永續指數
連結商業本票
5 億元

最佳數位金融
《金融研訓院 菁業獎》
第 11 屆「最佳數位金融」
優等獎

03 美好富生活

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

註: 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

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2027 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等	1 消除貧窮	提升 金融服務 可及性	<ul style="list-style-type: none"> 外籍移工: 年度撥款金額達 3 億元。 農民: 食農生態金融放款達 2,600 件, 放款餘額達 135 百萬元; 輔導農民發展線上銷售模式, 人數較前一年增加 30%。 小商家: 自然人特約商店年增店數較前一年成長 5%, 年增刷卡金額成長 35%。 高齡者及身心障礙者: 持續推廣安養信託, 舉辦財產信託講座, 每年參加人數較前一年度成長 5%。 小資族: 豐存股當年臺股 / 美股扣款戶數 128,000 戶; 扣款金額 182 億元。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷	7 經濟繁榮與 可持續發展 13 氣候行動	支持 綠能科技 產業發展 提升 氣候意識 (客戶)	<ul style="list-style-type: none"> 永豐銀行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%。 永豐金租賃擴大開發綠能周邊設備及其供應鏈撥款量, 新撥款 17 億元。 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 (整合 ESG 風險矩陣及傳統信用評等), 鼓勵優良綠色轉型企業。 簽帳金融卡及 Mastercard 信用卡有效卡中, 達 5% 使用「碳足跡計算」功能, 檢視交易碳排放量。 加強零售客戶 ESG / 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%。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長	8 經濟繁榮與 可持續發展	支持 中小微企業 的成長	<ul style="list-style-type: none"> 永豐銀行中小企業數位平台 (豐收款 - 線上收款 API) 交易金額 190 億元。 永豐銀行中小企業放款量年成長達 5~8%。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

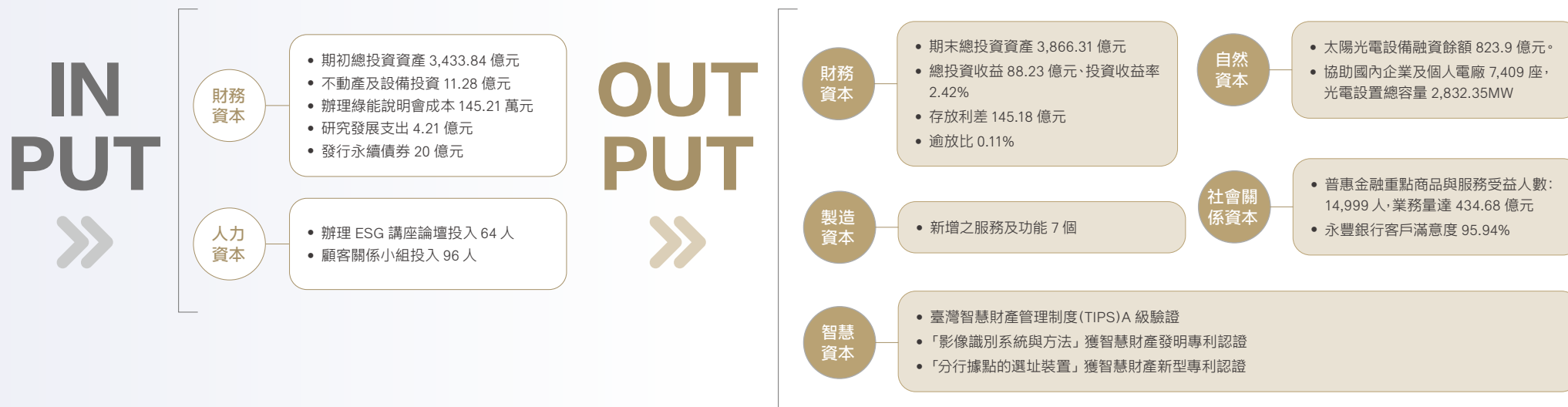
3.1 永續金融策略

3.2 永續金融商品與服務

3.3 智慧金融

3.4 客戶關係

2022 年六大資本成果彙整



2022 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2022 年目標與執行成果	2022 年達成情形	2023 年目標 (註一)
落實責任投資	<ul style="list-style-type: none"> • 因應國際趨勢，發放氣候變遷調查問卷，以持續強化與客戶議合。 • 持續精進 ESG 投資流程，擴大特定產業 ESG 投資指引試行範圍。 • 永豐投信參考《永續金融揭露規範》(Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR)，強化 ESG 主題基金揭露內容，並持續精進盡職治理評比。 • 永豐投顧完成 450 家企業 ESG 評鑑建置。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ✓ ✓ ✗ (註二)	<ul style="list-style-type: none"> • 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。
落實責任授信	<ul style="list-style-type: none"> • 成立環境與社會風險小組，覆核執行環境社會風險監控，落實赤道原則 4.0。 • 將「綠色授信(Green Loan Principles)」(綠色支出)納入責任授信管理要點。 • 蒐集授信流程中 ESG 風險資訊，強化 ESG 授信風險資料庫。 • 參與臺灣版永續分類標準試行專案。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 	<ul style="list-style-type: none"> • 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。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

2022 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2022 年目標與執行成果	2022 年達成情形	2023 年目標 (註一)
發展綠色金融商品	<ul style="list-style-type: none"> 永豐銀行 <ul style="list-style-type: none"> 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 750 億元。 經營「農(漁)電共營」生態圈, 年度承作 3 座「農(漁)電共營」電場融資案。 開發儲能系統、電動公車融資業務, 促進綠電交易裝置容量, 並於內部舉辦相關教育訓練。 推動「永續發展連結貸款」, 完成相關要點訂定並推廣至客戶。 簽帳卡 / 信用卡導入「碳足跡計算器」系統, 協助客戶計算每一筆交易產生碳排放量, 落實減碳行動。 永豐銀行及永豐金證券 ESG 綠色基金管理規模達 28 億; 發展 GSS 債券承銷 / 配售業務。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。 永豐創投綠色產業投資金額達 6,000 萬元。 	<p>(註三)</p>	<ul style="list-style-type: none"> 永豐銀行 <ul style="list-style-type: none"> 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)。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。 永豐創投綠色產業投資金額達 6,000 萬元。
發展普惠金融商品	<ul style="list-style-type: none"> 食農生態金融承銷人貸款達 2,600 件, 放款餘額達 1.1 億元, 餘額較前一年成長達 33%; 與電子票券平台合作備金保管服務, 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 3 億元; 持續推動外籍移工信用卡。 安養信託講座參加人數達 300 人, 強化安養信託及財產安全信託之觀念。 推動計程車司機貸款商品, 針對臺灣大車隊司機 2.2 萬人提供線上申貸服務。 	<p>(註四)</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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備金保管服務, 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。
推動數位創新 (服務)	<ul style="list-style-type: none"> 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 20 位; 架構數位學程並打造數位學習平台。 運用 RPA 技術, 流程自動化導入部門數達 20%。 「大戶 DAWHO」持續加強商品資訊整合與功能, 提升客戶體驗, 總戶數較前一年成長 28%。 持續「大戶投」平台優化, 整併並強化內容與行銷, 預計提升電子交易占比至 85%、提升當年度線上開戶數至 15 萬戶。 	<p>(註五)</p>	<ul style="list-style-type: none"> 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; 架構數位學程及新建數位學習平台「行動學習」。 運用 RPA 技術將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。
推動 ESG (舉辦講座 / 論壇)	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦 ESG 講座 / 論壇 7 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 20 場次。 		<ul style="list-style-type: none"> 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。

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「永續發展目標與願景」

註二：永豐投顧優先以客戶需求為主, 建立 ESG 評鑑商業化模式, 2022 年已完成目標家數 73%(707 家次) 上市櫃公司 ESG 評鑑。

註三：永豐創投綠色產業投資因部分案件經評估後未承作, 2022 年投資金額 4,113 萬元。

註四：因疫情影響業務推動, 食農生態金融承銷人貸款、外籍移工信用貸款未達標, 2022 年承銷人貸款件數 2,426 件, 放款餘額 1.02 億元, 外籍移工信用貸款金額 1.82 億元; 計程車司機貸款因調整業務合作模式, 暫未提供服務。

註五：「大戶 DAWHO」平台經營策略轉變為專注於提升商品滲透度及客戶深耕經營, 累積開戶達 134.4 萬戶, 較去年底增加約 25.8 萬戶, 成長 23.80%。未達成原定戶數成長目標; 「大戶投」平台受市場波動, 影響投資人開戶及進場意願, 未達成原定電子交易與開戶數目標, 2022 年實際電子交易占比 83.13%, 開戶數約 11.26 萬戶。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

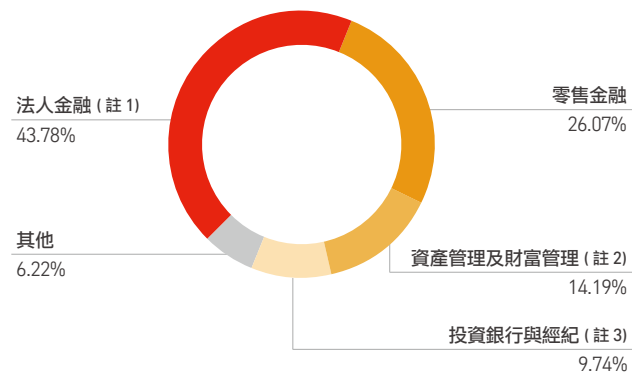
3.4 客戶關係

3.1 永續金融策略

3.1.1 永續金融管理架構

永豐金控2022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，永豐金控於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，各項業務據以訂定相關管理要點。「責任授信管理要點」將環境汙染、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)流程中，並持續將ESG相關風險議題納入評估之參考因子；「盡職治理政策」與「責任投資管理要點」等規章辦法亦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。

2022 年永豐金控各項業務合併淨收益占比

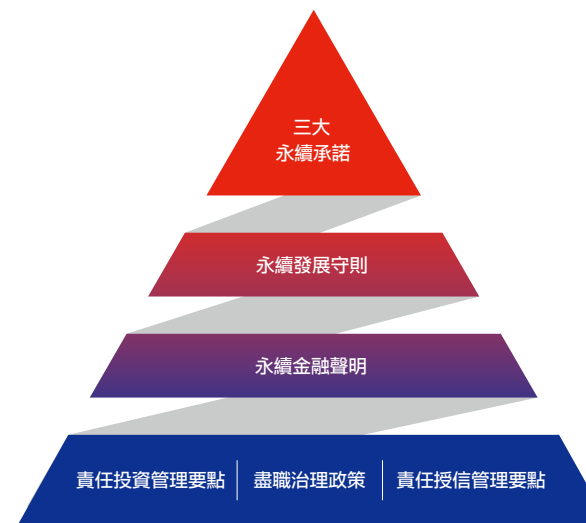


註 1：包含專案融資及投資銀行融資業務

註 2：包含保管業務

註 3：固定收益商品承銷，占金控合併淨收益約 0.11%。無證券化業務。

永豐金控永續金融管理架構



永豐金控責任投資與責任授信管理原則

禁止承作爭議性產業	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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。
不再新承作燃料煤及非常規油氣專案融資	<ul style="list-style-type: none"> 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，並持續發展更為積極的去碳承諾，最新進展請見官網。
高碳排產業指引	<ul style="list-style-type: none"> 將高碳排產業(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。
投票政策	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 「盡職治理政策」明定若有委託外部專業服務機構，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時，仍將透過溝通、約定或監督，確保受託之服務機構依要求行事，以保障股東之權益，並依規定揭露，並不因此而解除永豐金證券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	<ul style="list-style-type: none"> 2022 年寄送環境、社會及公司治理 (ESG) 永續議題調查問卷給被投資公司，了解其對國際氣候相關倡議之認知程度以及在各個永續議題上的管理現況與目標。 與被投資公司就其陌生之 ESG 議題進行議合。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

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之敏感性產業, 逐步深化責任投資之執行。

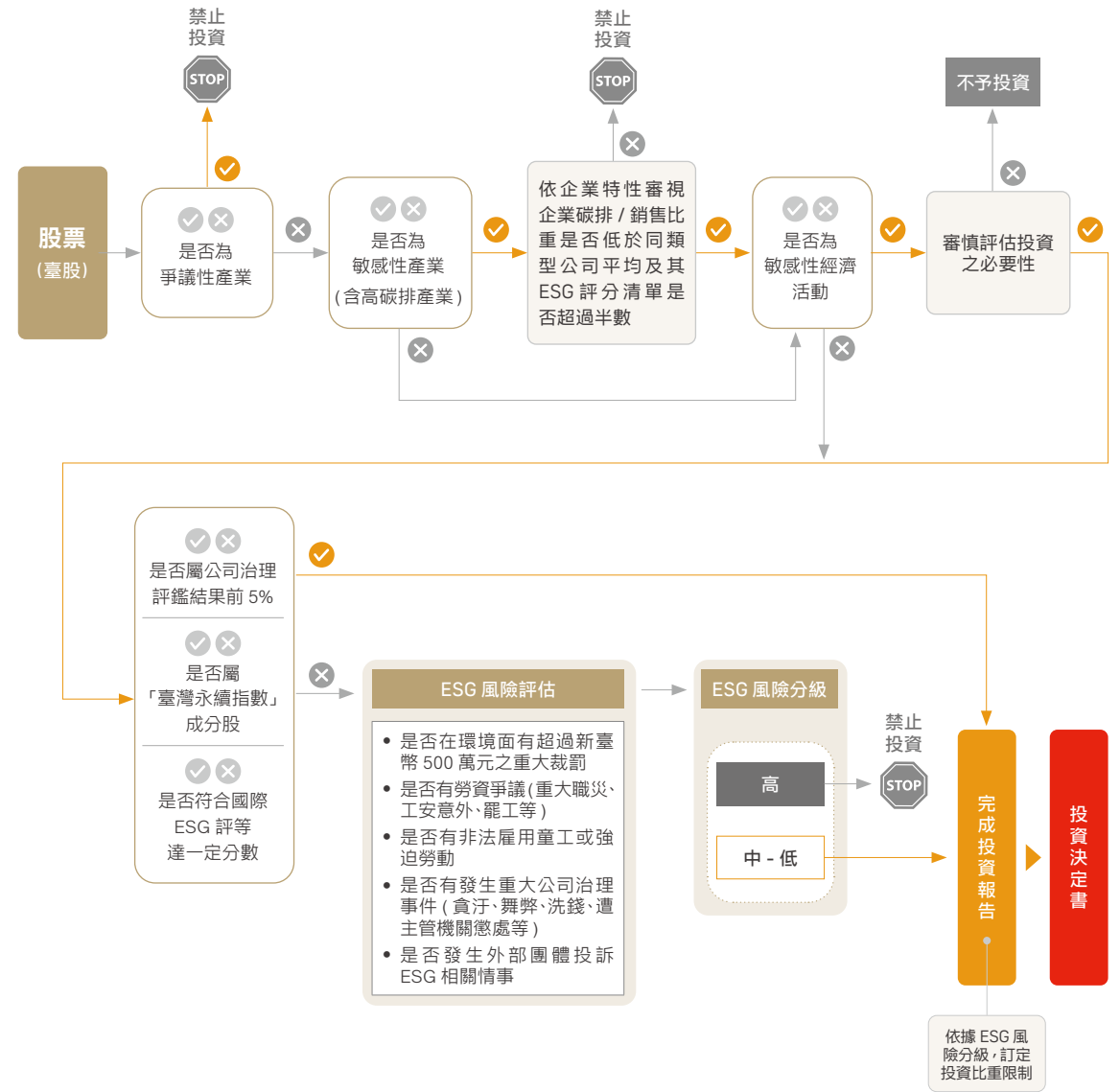
永豐金控於投資各階段納入不同ESG要素, 於投資前依不同資產類型標的(如: 臺股、海外股票、債券投資)篩選並評估ESG風險, 透過觀察企業ESG績效與外部專業機構ESG評等指標, 判斷標的之風險層級。2021年將不同資產類別的ESG風險檢核流程納入「責任投資管理要點」中, 並訂定試行高碳排產業投資評估指引; 2022年增列水泥與混凝土製造業、鐵、鋼及其他金屬製造業為敏感性產業。

永豐銀行自有資金亦更新相關投資流程指引, 在銀行投資組合管理中更全面性考量ESG議題; 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百分位數等級80以上且每營收碳排放量無逐年下滑趨勢的高碳排產業(包含石油及天然氣、火力發電、水泥與混凝土製造、鐵鋼及其他金屬製造業標的)。

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





關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

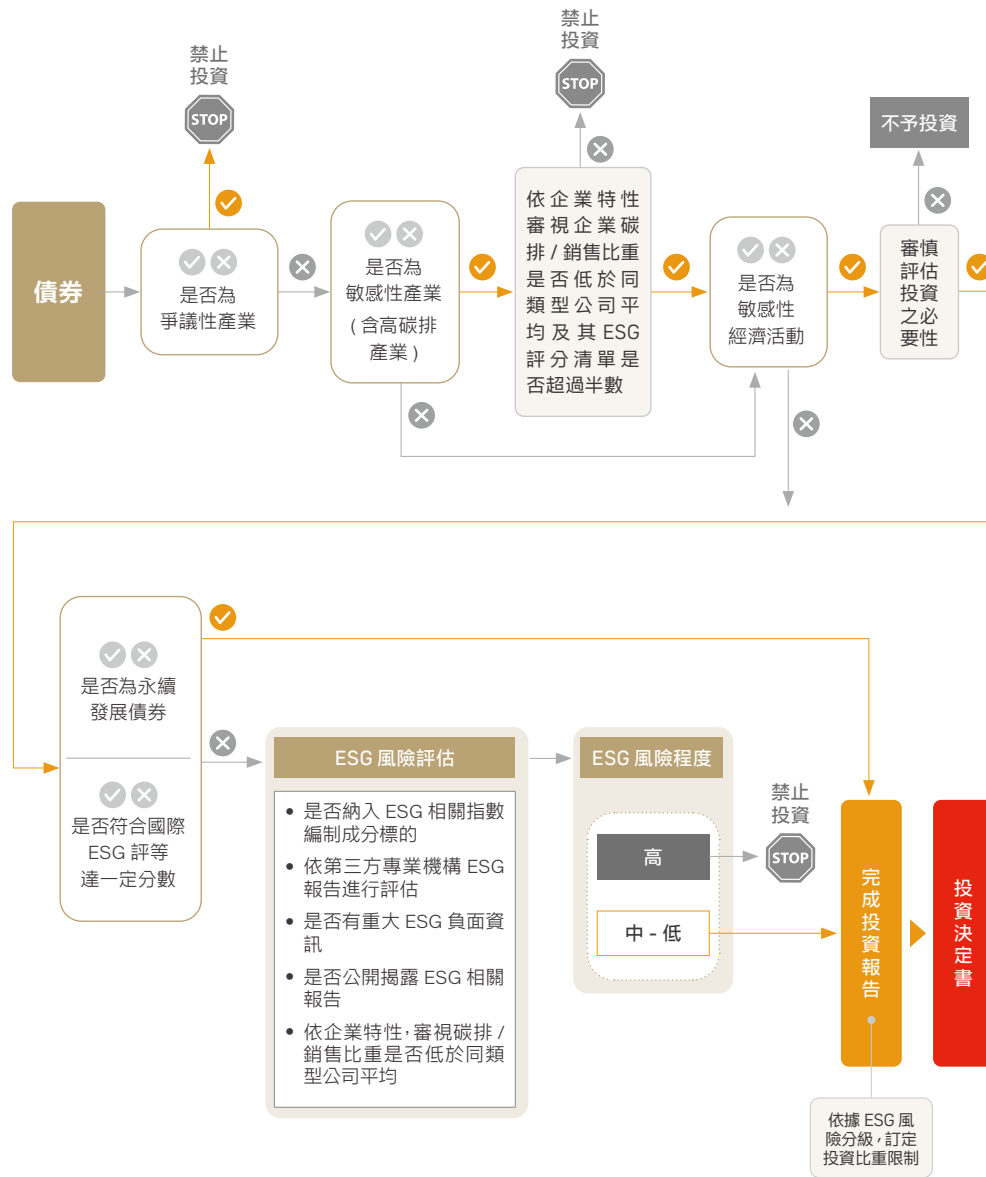
3.1 永續金融策略

3.2 永續金融商品與服務

3.3 智慧金融

3.4 客戶關係

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

除了自有資金之投資, 永豐金控旗下由子公司永豐投信辦理資產管理業務, 永豐投信為強化辦理投資及資產管理業務, 在資金運用時將ESG等議題納入考量, 參考聯合國「責任投資原則」及「機構投資人盡職治理守則」, 並依永豐金控「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。風險管理單位檢視永豐投信各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。每月向永豐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 (註)

將 ESG 因子納入考量	遵循「ESG 投資與風險管理暨資訊揭露政策」, 於辦理投資及資產管理業務資金運用時, 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各企業是否為爭議性或敏感性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。							
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>環境因子</th> <th>社會因子</th> <th>治理因子</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> 將氣候變遷(碳排放量)議題納入考量, 若標的屬高碳排放產業, 則需檢視該企業之碳排/銷售比重是否低於同類型公司平均 環境相關裁罰或處分 </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 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> <ul style="list-style-type: none"> 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 遭主管機關處停工停業 </td> </tr> </tbody> </table>	環境因子	社會因子	治理因子	<ul style="list-style-type: none"> 將氣候變遷(碳排放量)議題納入考量, 若標的屬高碳排放產業, 則需檢視該企業之碳排/銷售比重是否低於同類型公司平均 環境相關裁罰或處分 	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 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 遭主管機關處停工停業 	
環境因子	社會因子	治理因子						
<ul style="list-style-type: none"> 將氣候變遷(碳排放量)議題納入考量, 若標的屬高碳排放產業, 則需檢視該企業之碳排/銷售比重是否低於同類型公司平均 環境相關裁罰或處分 	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 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 遭主管機關處停工停業 						
排除	<ul style="list-style-type: none"> 禁止承作爭議性產業, 如: 色情、爭議性軍火武器等。 依股票及債券 ESG 風險評估表, 評估為 ESG 高風險者則禁止投資。 							
特定資產類別準則	<p>「ESG 投資與風險管理暨資訊揭露政策」針對國內股票投資、海外股票投資、債券投資分別設定評分機制。</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票: 以 E、S、G 及外部事件分別進行評估 債券: 是否為 ESG 指數成分債券, 並依第三方機構 ESG 資訊及公開資訊進行評估 							
特定產業別準則	<p>遵循「ESG 爭議性及敏感性產業投資與風險管理作業準則」, 若標的屬石油及天然氣產業、火力發電產業、水泥與混凝土製造業、鋼、鐵及其他金屬製造業等高碳排之敏感性產業, 則需檢視該企業之碳排/銷售比重是否低於同類型公司平均, 符合相關條件方可於投資限額內進行投資。</p>							
投資成果鑑別與衡量	<p>為落實永續投資與盡職治理, 並對被投資公司帶來正面影響力, 敦促投資永續作為, 永豐投信針對所有台股投資標的持續審視其所獲證交所「公司治理評鑑」之分布態樣, 旗下主動式台股基金投資標的列公司治理評鑑前 50% 之標的, 至 2022 年年底達 89.1%, 全年度曾交易之對象亦高達 83.3%, 相較 2021 年比例提升。</p>							

註: 永豐投信資產管理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。



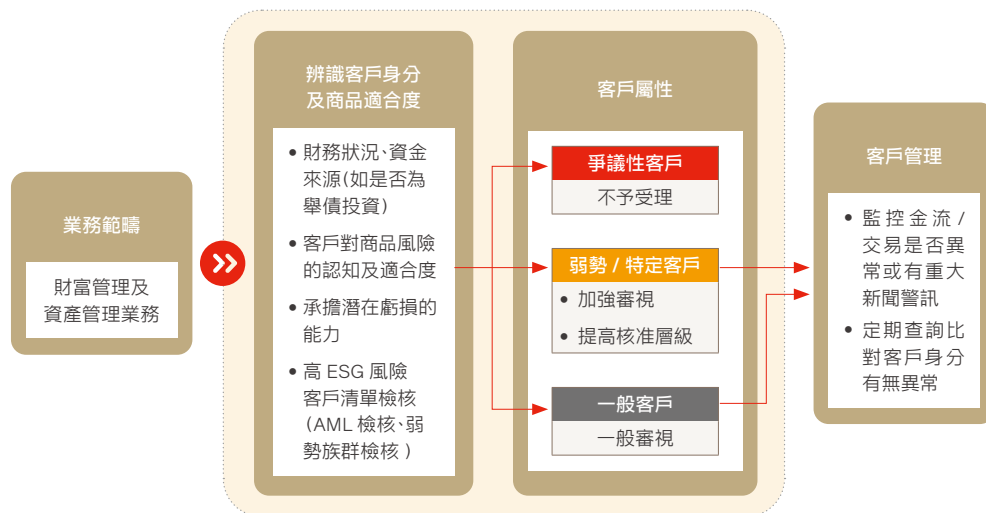
- 關於本報告書
- 董事長的話
- 利害關係人與重大主題鑑別

- 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

資產管理及財富管理業務CDD及KYC程序

永豐金控將ESG因子納入資產管理及財富管理業務之客戶盡職調查 (Customer Due Diligence, CDD) 及認識客戶 (Know Your Customer, KYC) 程序，針對客戶屬性及其商品適合度進行分析及分級管理。

資產管理及財富管理業務 CDD 及 KYC 程序



將ESG要素納入財富管理商品審查流程

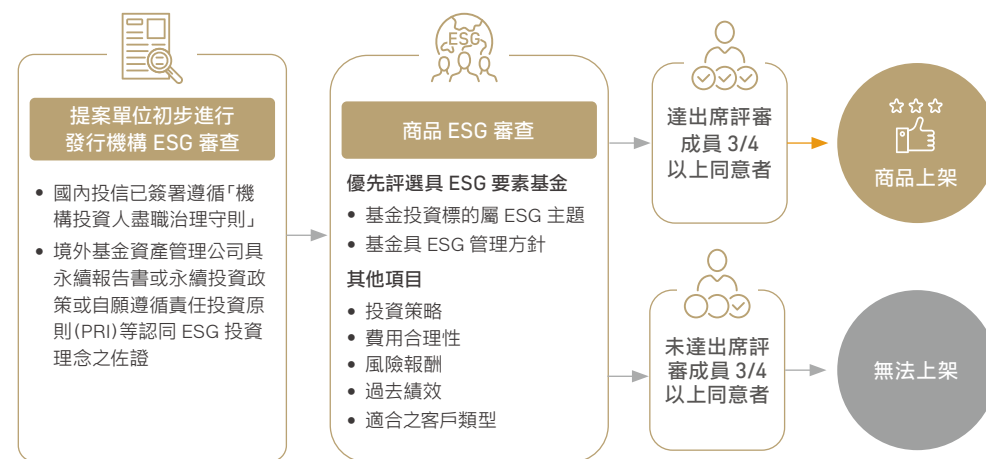
永豐金控在財富管理商品審查流程，將ESG遵循原則納入該商品發行機構的評估項目，將ESG要素納入商品審查流程，綜合評估其他審查項目後優先評選ESG相關投資理念或相對正向之商品，以充分實踐責任投資與盡職治理的精神，並於銀行永續投資專區及證券ESG基金專區進行ESG基金推廣銷售。



▶ 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

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，採年度定期評估資訊；未來新發行之ESG主題型基金，將採國內外公認之ESG分類揭露標準，評估及設定基金永續投資目標，以作為基金發行規劃之評估指標。2022年於永豐銀行及永豐金證券分別上架基金之35家及24家國內投信公司，已100%全數簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。此外，於永豐銀行及永豐金證券分別上架基金，其境外基金資產管理機構為33家及6家，合計共39家已100%全數遵循責任投資原則(PRI)。關於永豐金控2022年銷售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



因應金管會2021年發布之《ESG投信基金資訊揭露事項審查監理原則》，永豐投信旗下ESG主題基金「永豐臺灣ESG永續優選基金」、「永豐臺灣ESG永續優質ETF基金」及「永豐ESG全球數位基礎建設基金」均已獲證期局同意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。

- 永豐臺灣 ESG 永續優選基金**

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。
- 永豐台灣 ESG 永續優質 ETF 基金**

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。
- 永豐 ESG 全球數位基礎建設基金**

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，本基金採用 SynRatings 評級(共 A-F 6 個等級，A 為最佳)，評級亦遵循歐盟永續金融規範(SFDR)，原則上本基金整體持股加權平均之 ESG SynRatings 評級達 C 級(含)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

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

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」，於2020年訂定「盡職治理政策」，於投資評估流程納入ESG要素，並將氣候變遷相關議題納入投票政策。2022年永豐投信參酌「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業環境、社會及治理(ESG)投資與風險管理作業流程暨ESG資訊揭露實務指引」，修訂「永豐投信盡職治理政策」，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。

永豐銀行	盡職治理政策	永豐金證券	盡職治理政策	永豐投信	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，原則上反對違反重大氣候相關議題之議案，並與投資標的以議合方式關注其可能面臨之ESG相關議題，同時定期檢視其ESG相關表現。

檢核面向	投資後管理	
	投票	定期檢視
財務面	<ul style="list-style-type: none"> 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。 	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 原則上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。 	<ul style="list-style-type: none"> 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，將要求一定期限內出清持股；若為中低風險，將訂定投資比例限額。
	<ul style="list-style-type: none"> 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。 棄權已發生公司治理爭議事件之公司董事選舉相關議案。 	<ul style="list-style-type: none"> 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	永豐投信針對淨零、環境具體行動及溫室氣體資訊揭露發放議合問卷予被投資公司，以瞭解被投資公司的溫室氣體排放量、減量目標、減緩氣候變遷的政策、承諾與具體行為。
針對治理議題的議合準則	永豐投信透過議合問卷瞭解被投資公司的董事會成員多元化情形，強化獨立董事及審計委員會職能及獨立性、強化董事會職能並落實董事會之當責性。
針對社會議題的議合準則	永豐投信透過議合問卷瞭解被投資公司的人權具體行動，關注國際間推動勞動條件保障等人權相關原則及議題。
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
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	



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

投票政策

ESG 相關議案的定義或標準	永豐金控於 2022 年 3 月 15 日經董事會通過淨零目標，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，將淨零及氣候變遷相關重要議題納入投票政策。															
決定是否支持股東議案的決策過程	永豐投信於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，並透過部處主管主持之投資處部門月會議評估行使股東會投票權。															
關於治理因子的投票準則	永豐投信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。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。															
關於環境因子的投票準則	永豐投信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、永久性衝擊之議題)之議案，如有違反環境相關重大情事遭受相關主管機關裁罰者，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	如有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)遭受相關主管機關裁罰者，永豐投信將評估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機構(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 border="1"> <thead> <tr> <th>類型</th> <th>數量</th> <th>支持比例</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>E 環境議案 (註)</td> <td>0</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>S 社會議案 (如員工薪酬相關)</td> <td>52</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>1,108</td> <td>99.46%</td> </tr> <tr> <td>ESG 議案</td> <td>1,160</td> <td>99.48%</td> </tr> </tbody> </table> <p>註：2022 年無環境相關議案</p>	類型	數量	支持比例	E 環境議案 (註)	0	-	S 社會議案 (如員工薪酬相關)	52	100%	G 公司治理議案 (如董監事相關、章程修訂)	1,108	99.46%	ESG 議案	1,160	99.48%
類型	數量	支持比例														
E 環境議案 (註)	0	-														
S 社會議案 (如員工薪酬相關)	52	100%														
G 公司治理議案 (如董監事相關、章程修訂)	1,108	99.46%														
ESG 議案	1,160	99.48%														

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之營運狀況，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。2022 年出席被投資公司股東會及與被投資公司進行 ESG 議合之情形如下：

與被投資公司議合情形

方式	永豐銀行	永豐金證券	永豐投信	總計(次數)
就 ESG 議題資訊進行溝通次數(註)	3	4	556	563
出席股東會	81	852	110	1,043
參加法說會	20	98	253	371
寄送永續議題調查問卷	30	42	100	172
其他	不定期拜訪公司 75 次	定期安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，共 21 場次	股東會資訊掌握及電話 / 書面互動次數共 318 次	

註：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。

永豐金控積極與被投資公司 ESG 議合，包含銀行、證券、投信在內的子公司自 2020 年起即持續寄送氣候變遷議題調查問卷給被投資公司，2022 年更將關注層面擴大至社會及公司治理層面，共寄送環境、社會及公司治理(ESG)永續議題調查問卷予 172 家公司，收到 65 家回覆，回覆率達 38%。永豐金控未來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。

2022 年 ESG 永續議題調查結果摘要





關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

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2022年度持有之上市半導體功率元件公司

議合目的

該公司屬於相對污染較高的封裝測試產業，永豐投信依據 ESG 規範與督促及訪查該公司是否設定減碳目標及採取具體行動降低環境污染。

議合成果

該公司於2022年持續導入自動化設備，大量降低膠的使用量，亦推動膠液回收再利用政策，大幅增加膠的利用率，降低對環境的汙染，整體碳排放量已經降低，預期2025年可減少約30%碳排放量。整體而言，該公司在 ESG 的進度與積極度皆符合規範。

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 ESG 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。

永豐金控積極推廣責任投資觀念，2022年舉辦7場次線上線下相關講座，總計777人次參與。此外，證券與投顧於2022年安排21場次ESG議題分享，主題為SinoPac+企業永續評鑑系統以及臺灣上市櫃企業表現，並搭配永續趨勢議題(如國際法規與揭露準則、永續投資市場等)，參與對象為主管機關、國內投資法人機構等。永豐金控為中華民國企業永續發展協會(BCSD Taiwan)之磐石會員且董事長陳思寬女士出任該協會之常務監事，支持協會推動各項國際永續倡議及適時提出政策建言，分別於2021年及2022年響應協會發起之「臺灣永續金融推動平台」及「自然與生物多樣性倡議平台」成為發起成員之一，期透過相關知識分享、能力建立與經驗學習等，加速永續金融之實現與發展，以及協助企業提高面對自然風險的應變能力。

2022年永豐金控ESG論壇

項目	主題與內容	參與對象	參與人次
2022 永豐 ESG 論壇 「以永續金融助攻臺灣淨零」	與中華民國永續發展協會共同主辦，分享金融業的淨零作為與商機。	金融同業、產官學專家、永豐金控暨子公司董事、主管、同仁	141
2022 ESG 專題講座 「從金融業裁罰談金融監理與公司治理」	邀請前金管會政務副主委暨檢察官許永欽博士，分享金融業裁罰案例分析及金融監理趨勢之重要議題，聚焦金融業之因應作為與公司治理之道。	永豐金控暨子公司同仁	169
臺灣投資論壇	與臺灣證券交易所共同舉辦，主講「走向統一的永續揭露：投資人的期待」專題。	外資	32
2022年第三季產業投資論壇 「永續投資似假是真」	聚焦國內外永續準則、上市櫃企業永續資訊揭露狀況，以及金融市場參與者應採取的行動。	法人客戶	20
2022 綠色行動力論壇 - 實現綠電市場自由化	永豐銀行與經濟日報共同主辦，剖析結合金融核心職能建構永續家園的歷程，以及金融業協助提升綠電交易安全性並實現市場自由化的全方位作為。	永豐銀行客戶及外部人士	245
2022 永豐 ESG 論壇 「淨零轉型策略研討成果發表」	與中華民國永續發展協會共同主辦，分享淨零轉型相關的能源、循環和生活轉型策略建議。	金融同業、產官學專家、永豐金控暨子公司董事、主管、同仁	143
2022年第四季產業投資論壇 「永續投資 投資淨零」	回顧2022年永續投資市場與臺灣上市櫃企業表現，並展望2023年永續投資趨勢。	法人客戶	27
總計			777人



▶ 永豐與中華民國永續發展協會共同主辦ESG論壇「以永續金融助攻臺灣淨零」



▶ 永豐與中華民國永續發展協會共同主辦ESG論壇「淨零轉型策略研討成果發表」



▶ 永豐銀行與《經濟日報》共同主辦「2022綠色行動力論壇」



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

3.1.2.3 責任投資成果

2022年永豐金控自有資產ESG投資成果

永豐銀行

永豐銀行自 2018 年起將公司債發行人之 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，使企業得以將資金用於發展綠色項目，如 2022 年新增投資 KOREA EAST-WEST POWER COMPANY LTD 等綠色債券，2022 年合計投資綠色債券餘額為 57.59 億元。永豐銀行亦投資於永續發展債券，如 Korea Gas Corp. 發行 sustainability bond 資金用於環境及社會永續發展。2022 年合計投資餘額 23.87 億元。

綠色債券投資				
債券發行人	相關綠色作為			
KOREA EAST-WEST POWER COMPANY	發行綠色債券資金用途為：包括用於 1. 再生能源、2. 污染預防和控制、3. 陸地和水生生物多樣性保護、4. 綠色建築、5. 中小企業融資和小額信貸、6. 創造就業機會、7. 社會經濟進步等項目，符合 Sustainalytics 認定綠色及社會項目產生積極對環境和社會正向影響，推進各項聯合國永續發展目標。			
MTR Corporation (香港鐵路公司)	募集資金計畫綠化資產，預估替換 154 部空調冷卻裝置，陸續更換為更高能源效益的新型號，完成工程後將減少約 15,000 公噸二氧化碳排放，藉以達成減碳目標，2050 年前實現碳中和。			

投資時將 ESG 政策納入評估之成果					綠色債券				
	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年		2019 年	2020 年	2021 年	2022 年
債券投資餘額 (億; 美元)	3.32	10.32	12.19	9.99	投資餘額 (億元)	20	35.04	53.76	57.59

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、統一及光寶科等總計 16 家。永豐金證券亦投資於綠色債券，2022 年投資餘額達 7.76 億元，其綠色債券之用途為推廣綠色公共交通工具、可再生能源、低碳及水資源利用等。

旗下永豐證創投投資 5 家專注污染防治及太陽能等相關之企業，2022 年綠色產業投資餘額 1.7 億元。

	符合 ESG 精神之個股				綠色債券				
	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	
投資餘額 (億元)	46.63	13.11	38.84	15.66	投資餘額 (億元)	9.86	5.95	7.16	7.76

永豐創投

永豐創投 2022 年完成 1 件綠色產業投資，標的公司主要業務為工業水處理系統之規劃設計及建造，有助改善使用後廢水水質並減少汙染，透過循環回收再利用，增加水的使用效率，屬循環經濟之範疇，應用領域為半導體業、光電業及 PCB 產業等。永豐創投持續培植並支持文創業者發展相關業務，如國內表演團體舉辦演唱會、音樂劇、舞蹈及舞台劇等大型活動，亦鼓勵國內創作者經營原創音樂、原創設計和原創影像作品，並提供藝文場館區域場地舉辦大型藝文活動，希望共同提升民眾藝文意識，響應政府政策，持續促進國內文創相關產業發展。

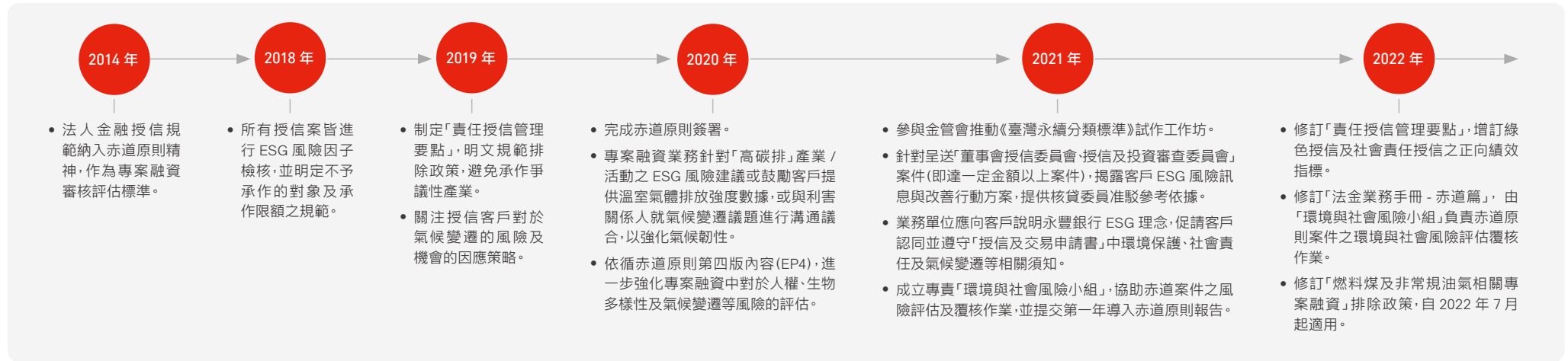
	綠色環保產業				文創產業				
	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	
投資餘額 (億元)	3.9	4.30	5.80	5.48	投資餘額 (億元)	1.62	1.50	1.43	0.99

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年成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，2022年獲頒臺灣永續投資獎TWSIA投信組「績優獎」。永豐金證券亦於2022年榮獲臺灣永續投資獎TWSIA證券組「典範獎」，並與永豐投信連續

兩年共同名列臺灣證券交易所年度公布機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單中。永豐金控對於永續投資、標的篩選、影響及效益等各大面向高度重視，未來將持續落實責任投資與盡職治理，朝永續金融標竿企業目標前進。

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，並於核准後持續監測其環境與社會風險。

永豐銀行訂有「責任授信管理要點」，並參考全球三大貸款協會：英國貸款市場協會 (LMA)、亞太區貸款市場協會 (APLMA) 及美國聯貸交易協會 (LSTA) 及主管機關函示，於2022年增訂「永續發展連結貸款業務要點」規範，在授信流程中加入ESG相關考量，並以提供綠色授信、社會責任授信及永續績效連結貸款等永續商品作為資金正向引導。



- 關於本報告書
- 董事長的話
- 利害關係人與重大主題鑑別

- 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



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

永豐銀行法人金融授信案件，皆落實KYC與CDD機制，亦針對客戶進行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，提供核貸委員准駁參考依據。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(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要素納入徵審系統之「徵信風險訊息揭露檢核項目」檢核清單。包含環境、社會、治理及氣候變遷風險各面向等如下因子：

環境風險	空氣、土地及水污染、廢棄物處理、生物多樣性及生態系統保護、能源管理及環境法規遵循等。
社會風險	職業安全衛生、人權議題、供應商管理、社區關係等。
治理風險	公司治理、誠信經營、法令遵循、風險管理等。
氣候變遷風險	因短期氣候變異與極端氣候事件或長期氣候模式變化造成資產減損、經營中斷等所產生之實體風險；以及因應低碳經濟趨勢下相關政策、法律、技術和市場變化等所產生之轉型風險。

ESG要素審查過程中，若徵信報告「徵信風險訊息揭露檢核項目」有勾選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2022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	2022.12.31 餘額	件數	金額
	5 件	11.85 億	2 件	16.58 億

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、環境永續等)議題，對其財務績效之影響與是否採取應對措施。

- 為強化氣候韌性及因應全球低碳經濟趨勢，關注高污染、高耗能以及高碳排產業/企業/經濟活動，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，推動產業營運與循環經濟結合，以達成2050年全球淨零碳排目標，經多次溝通仍無前述相關轉型計畫，將審慎評估是否持續提供資金。
- 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。

永續發展連結貸款

永豐銀行以成為永續金融機構為長遠目標，2022年3月公布實施「永續發展連結貸款業務要點」，遵循英國貸款市場協會(LMA)、亞太區貸款市場協會(APLMA)及美國聯貸交易協會(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，並參考全球永續性報告書協會(GRI)的永續性報告準則指標，以利率作為經濟誘因，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，期能透過永續發展連結貸款之推動，達企業與永豐銀行共同實現永續發展之雙贏效益。

2022年永豐銀行主辦總額35億元的裕富ESG永續連結聯貸案，將其業務與永續指標連結，依裕隆集團出具的永續報告書檢視永續績效達成情形，並依達成結果給予相應的優惠利率，鼓勵企業遵循永續發展原則、持續實踐永續經營。截至2022年底累計已承作40件，額度達395億元，餘額為137億元。

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。該小組現由9位具授信管理專業背景之成員組成，擁有赤道原則案件徵審流程實作經驗，並已完成EP4課程培訓，其中2位小組成員已取得企業永續管理師證照且為赤道原則協會窗口，2022年10月亦有3位小組成員出席赤道線上年會。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，將赤道案件納入定期自行查核項目，由總行第三人進行查檢。

2022年依循赤道原則審核專案融資案件共計18案，迄今7案已動撥，餘案件尚在進行中。





關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

3.1 永續金融策略

3.2 永續金融商品與服務

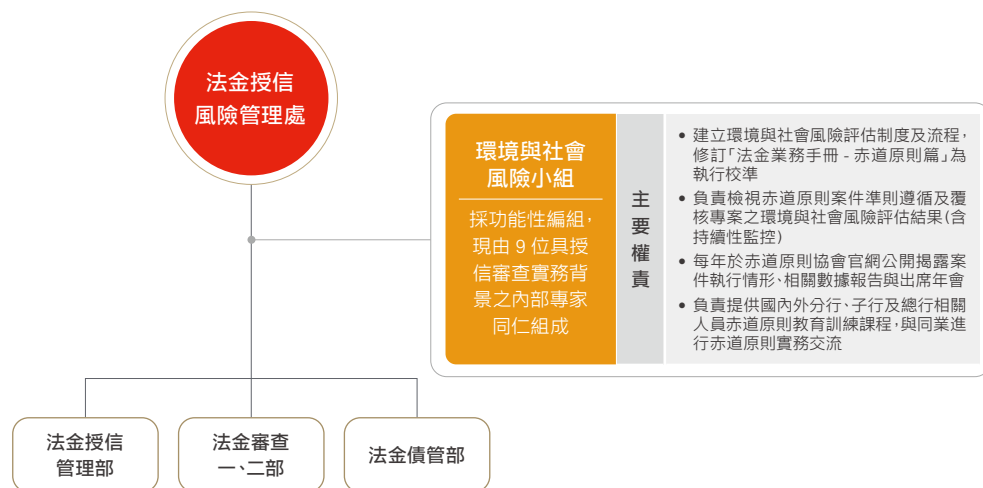
3.3 智慧金融

3.4 客戶關係

大型專案融資審核情形

整體專案融資數量	18
依赤道原則檢視之專案占比	100
完成融資協議 (Financial close) 之專案數量	7
婉拒之專案數量	1

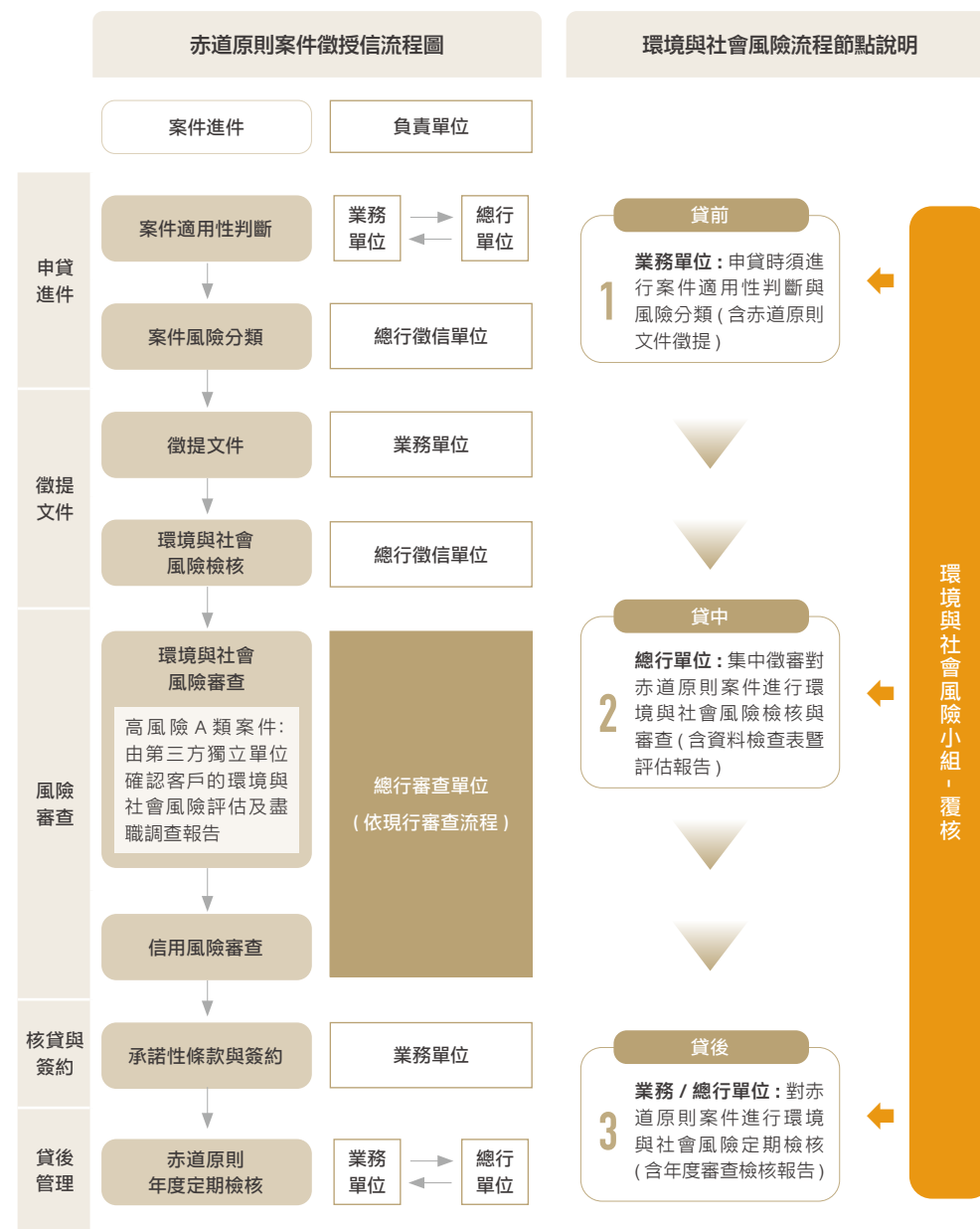
永豐銀行赤道原則環境與社會風險小組組織與權責



2022年有一港埠興建石化油品(天然氣)儲運及附屬設施之大型專案融資聯貸案件,因主辦行尚未簽署赤道原則且客戶亦無法提供第三方獨立環境與社會風險報告,經第一線業務同仁與客戶及主辦行三方溝通後,仍無法被採納,故永豐銀行已婉拒參與此次聯貸。該客戶目前與本行有其他業務往來,未來永豐銀行將持續與客戶溝通議合,與其溝通赤道原則與環境社會相關風險概念。

次頁為依循赤道原則審查原則、IFC績效標準及世界銀行EHS(環境、健康與安全指引)指南之案件資訊。

赤道原則之徵授信流程圖



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		聯貸案(本行主辦),資金用於興建花蓮地面型太陽能電廠所需之資金	聯貸案(本行主辦),資金用於建置嘉義竹太太陽能電廠(室內漁電共生)	聯貸案(本行主辦),資金用於建置臺南七股太陽能光電廠(戶外漁電共生)	聯貸案(本行主辦),資金用於建置臺南北門太陽能光電廠(戶外漁電共生)	聯貸案(本行主辦),資金用於建置臺南七股太陽能光電廠(漁電共生)	聯貸案(本行主辦),資金用於建置彰濱工業區南尾東臨5太陽能電廠(水面型)	自貸案,資金用途為建置台糖古坑鄉土地建置太陽光電設施案(地面型)
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類	B類	特B	特B	特B	B類	特B
區域		亞太區	亞太區 (為EP分類之非指定國家)	亞太區 (為EP分類之非指定國家)	亞太區 (為EP分類之非指定國家)	亞太區 (為EP分類之非指定國家)	亞太區 (為EP分類之非指定國家)	亞太區 (為EP分類之非指定國家)
獨立第三方審查(註)		是(TUV)	是(AECOM)	是(AECOM)	是(AECOM)	是(TUV)	是(AECOM)	是(AECOM)
獨立第三方審查情形		針對包括環境及社會管理計畫、社會及環境管理系統等進行獨立審查,未來將於融資存續期間內持續進行監測與報告,將監測訊息核實提交。	依世界銀行標準辨識環境評估條件,未來將持續依經濟部能源局公告項目執行環社檢核。	依世界銀行標準辨識環境評估條件,未來將持續依經濟部能源局公告項目執行環社檢核。	依世界銀行標準辨識環境評估條件,未來將持續依經濟部能源局公告項目執行環社檢核。經檢視有關「管理計畫」、「組織能力」、「追蹤與審查之文件」內容有待補充完整之必要,相關內容再完整詳述行動計畫於環境及社會管理計畫(Environment and Social Management Plan, ESMP)中,以利更新環境社會盡職調查(Environmental and Social Due Diligence, ESDD)報告。	本案由獨立第三方完成環境及社會管理計畫(ESMP)及赤道原則行動計畫(Equator Principles Action Plan, ESAP),已滿足世界銀行辨識需強制進行環境評估之條件。	依世界銀行標準辨識環境評估條件,未來將持續依經濟部能源局公告項目執行環社檢核。經檢視有關「管理計畫」、「組織能力」、「追蹤與審查之文件」內容有待補充完整之必要,相關內容再完整詳述行動計畫於ESMP中,以利更新ESDD報告。	依世界銀行標準辨識環境評估條件,未來將持續依經濟部能源局公告項目執行環社檢核。經檢視有關「環境及社會風險」、「供應商/社區居民申訴機制」、「社區健康安全」、「氣候實體風險」內容有待補充完整之必要,相關內容再完整詳述行動計畫於ESMP中。
後續控管作為		辦理年度審查需依聯貸合約徵提年度赤道原則報告書持續追蹤檢視。	年度審查時持續追蹤檢視環境及社會檢核完整評估報告。	年度審查時持續追蹤檢視環境及社會檢核完整評估報告。	年度審查時持續追蹤檢視環境及社會檢核完整評估報告。	本案完成赤道原則評估後,亦將環境及社會影響評估(The Environmental Social Impact Assessment, ESIA)摘要公告於網路上,未來於運作期間,定期提交相關報告。並於融資存續期間內,每年委託獨立社會及環境顧問持續進行監測與報告,將監測訊息核實提交給EPFI(Equator Principles Financial Institution)。	年度審查時持續追蹤檢視環境及社會檢核完整評估報告。	年度審查時持續追蹤檢視環境及社會檢核完整評估報告及ESMP建立情形。

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,並依核貸條件進行環境與社會風險事項追蹤。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

3.1 永續金融策略

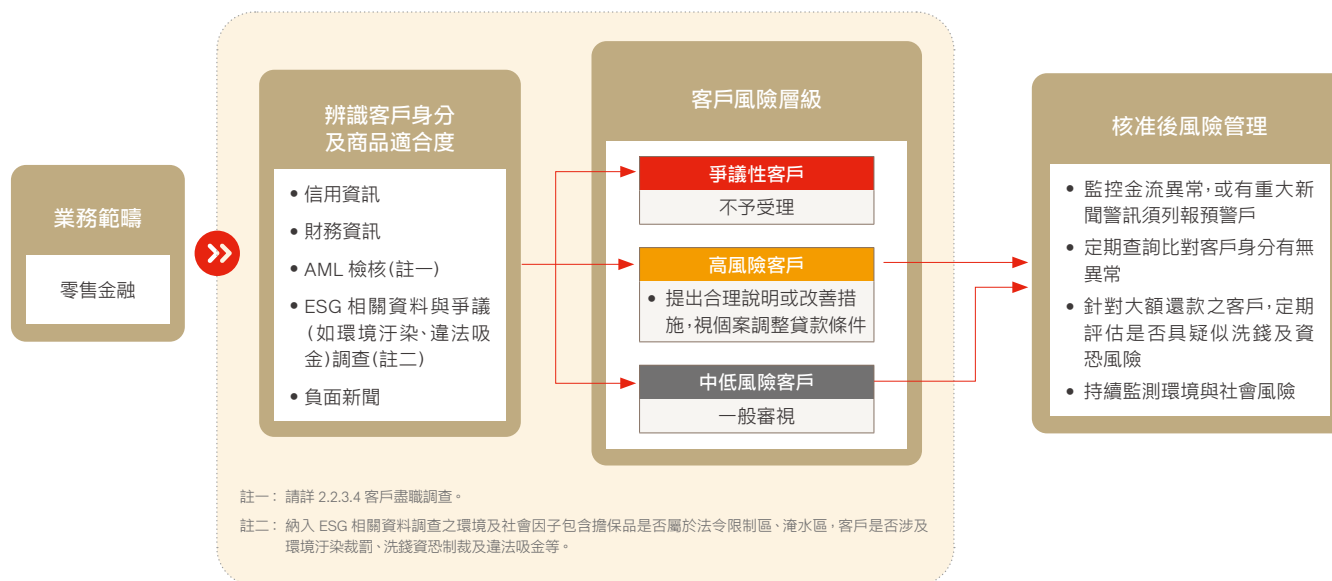
3.2 永續金融商品與服務

3.3 智慧金融

3.4 客戶關係

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要素納入各項零售金融業務考量(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,如環境汙染、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。
- 於車貸企業案件審查過程中,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。
- 於車貸企業案件審查過程中,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,將婉拒申請。

零售金融ESG推廣與溝通



永豐金控積極向零售客戶宣導ESG相關理念,推廣友善環境與關懷社會之資訊與金融服務。透過發送減碳相關EDM及Line訊息、於銀行官網永續金融專區增加包括綠建築房貸、電動車信貸等永續金融商品資訊,並製作綠色友善活動頁面推廣連結,以不同管道與客戶針對ESG相關之風險與機會進行溝通。2022年相關活動觸及逾105萬名客戶,占永豐銀行零售總客戶數32.87%。



▶ 2022年永豐銀行發送淨零綠動未來EDM



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

零售金融諮詢服務

永豐金控提供客戶ESG諮詢服務，透過積極宣導ESG相關理念，推廣友善環境與關懷社會之資訊與金融服務，創造正面影響力。提供客戶建置家戶太陽能設備與首購貸款相關資訊，外籍移工金融服務及低碳有機飲食推廣等諮詢服務。

永豐金控 ESG 零售金融諮詢服務

項目	主題與內容
家戶太陽光電建置輔導	與客戶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，並詳盡分析太陽光電收入扣除融資貸款支出後之獲利模式，讓客戶更了解可獲得之合理利潤。此外，同步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	「綠建築」強調與環境及生態的融合，在建築生命週期中，追求建築資源有效運用與環境共生、共榮的永續發展，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」，於銀行官網雲房貸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。
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。
青年創業輔導	為營造青年創業環境，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，向有志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。且為提升移工諮詢之效益及親切感，永豐銀行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，協助其順利完成相關信貸商品服務之申請。
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國人運用信託模式，守護個人財產。
豐收款線上收付諮詢	協助中小型商家/個人賣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。

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，且依「責任投資管理要點」，於案件評估及輔導的過程中皆納入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流程了解發行人之背景與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；而對於高風險、敏感性企業，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、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，並採強化分析說明、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。

永豐金證券固定收益商品承銷KYC流程



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資資金業務時，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。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

3.2 永續金融商品與服務

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2022年發布的「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，持續攜手「產、官、學、金融」四方交流合作，共同邁向國家2025年再生能源發電占比20%的政策目標。另外，永豐金控亦豐富其綠色金融內涵，推動可降低溫室氣體排放之節能減碳商品與服務，並支持永續農業之發展，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

永豐金控推動綠能科技產業發展短中長期目標



企業戶太陽光電設備融資



永豐銀行2016年至2022年連續7年獲得經濟部能源局頒發之「優良太陽光電系統光鐸獎」，是全臺唯一蟬聯此獎項7年的金融業者。

永豐金控太陽光電設備融資專案發展歷程



2012年	2013年~2017年	2018年~2020年	2021年	2022年
投入專案籌備與規劃	正式推出「太陽光電設備融資專案」，隨政府政策調整及產業需求變更，提供屋頂型電廠融資，陸續增加地面型及水面型案場等相關承作規定	積極創新，拓展漁電共生的模式，並首創綠電交易融資專案架構，推廣綠電自由化	<ul style="list-style-type: none"> 打造綠能生態圈，攜手電力業者打造「綠電交易平台」，並獨家開發建置「綠能電廠資訊管理系統」，持續成為產業發展的關鍵夥伴 與企業及縣市政府合作，協助開陽集團於新北市樹林產業園區打造新北市單一案場最大屋頂型太陽光電系統 	擴大綠色金融服務觸角，統籌主辦臺灣東部首宗綠能聯貸案，聯貸金額新臺幣 32 億元，資金用於建置花蓮縣 75 MW 太陽能電廠

為協助政府達成2025年再生能源可達20%之綠能政策目標，永豐銀行成為臺灣首家推動「漁電共生」專案融資之銀行，協助沿海養殖漁業取得資金，以利養殖戶(企業)規劃漁電共生經營模式。2022年永豐銀行除擴大綠色金融服務觸角，統籌主辦臺灣東部首宗綠能聯貸案外，更擔任管理銀行並邀集14家金融同業共同參與建置位於嘉義縣義竹鄉之130 MW溫室型漁電共生養殖案場，為目前最大規模的室內型漁電共生電廠，創造養殖漁業結合綠能發電的新型態模式。2022年漁電共生專案融資額度為78.6億元，融資餘額42.1億元，總裝置容量達588.96MW。

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(4人)家庭一年用電量。光電總裝置容量年成長約47%，市占率約29%。截至2022年底，國內及海外之企業戶太陽光電設備融資總餘額約821.29億元，其中包含永豐銀行主辦之17件聯貸案，協助太陽光電設施建置於不利耕作農地，聯貸合約總授信328.1億元，年底餘額為28.1億元。



永豐銀行為臺灣首家推動「漁電共生」專案融資銀行，圖為永豐銀行合作之漁電共生太陽光電廠案場照片



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

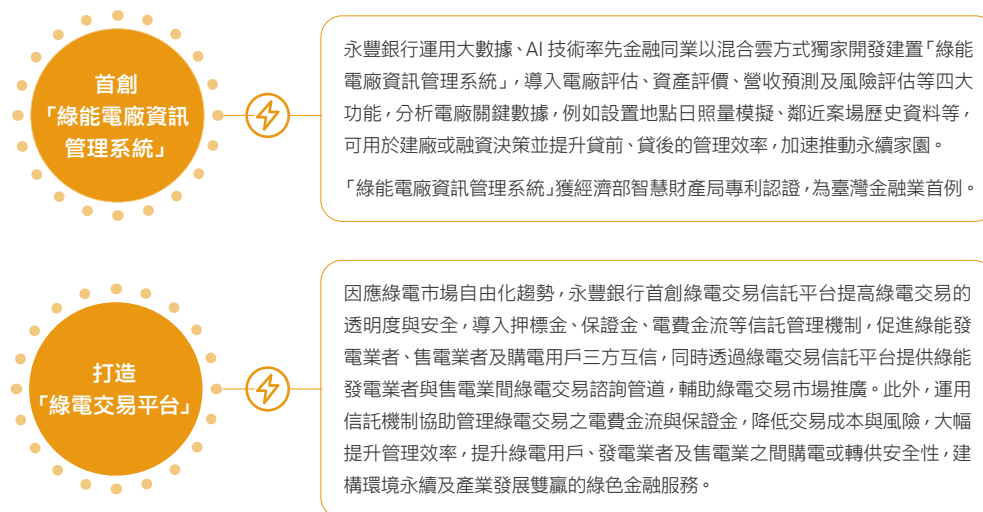
3.1 永續金融策略

3.2 永續金融商品與服務

3.3 智慧金融

3.4 客戶關係

永豐金控創新提供太陽光電智慧金融服務



綠能產業回饋金信託

為協助綠能產業發展，永豐銀行透過信託、融資等多樣化金融工具，協助能源業者打造信託專戶架構，妥善管理回饋地方的款項。透過信託契約約定，綠能業者可透過信託專戶管理，配合地方政府機關、醫療院所、學校或社區發展協會等機構的發展需求提撥回饋款項，以確保資金專用於指定回饋用途，如弱勢關懷、教育補助、社區發展及綠能環境教育推廣等，積極支持能源業者善盡企業社會責任，創造在地綠能發展價值。2021年11月完成首案簽約，2022年累計簽約10戶，截至2022年底共計4戶已存入信託財產。

綠色金融財務顧問

隨著淨零減碳的趨勢下，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。永豐銀行憑藉在太陽能電廠授信實績的基礎下，積極開發多元的企業綠能解決方案，並於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。同時財務顧問業務也配合其他碳淨零專案(如媒合節能設備改善廠商等)提供完善的碳淨零解決方案，成為企業在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1月與國際票券簽署3年期新臺幣5億元的「永續指數連結商業本票」(Fixed Rate Commercial Paper, FRCP)，於籌資過程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客群融資需求。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

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	2022 年成效(累積)
法人客戶	太陽能電廠建置期之設備融資	永豐金租賃自 2018 年下半年投入「太陽能電廠」建置期之短期專案融資業務，提供廠商過橋融資(Bridge Loan)額度，以減緩廠商資金壓力。	累計已往來 548 個電廠，撥款金額達 40.16 億元，年底融資餘額為 7.5 億元。
	綠色產業企業保險	為持續支持光電業者之綠色轉型，永豐銀行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。	發電設備相關保險業務準確回應市場趨勢，已協助 529 家企業投保，保費約 4,392 萬元。
	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，協助廠商建置陸域風力發電廠所需資金。	融資餘額達 10 億元，總裝置容量 28.8MW。
	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。	已核准 33 案，核准金額達 82 億元，融資餘額達 35 億元。
	地熱發電	永豐銀行與企業夥伴共同響應政府政策，打造綠色永續環境，提供廠商興建地熱電廠所需資金。	合作案場數共 2 座，融資餘額達 5 千萬元，總裝置容量 2MW，預計 2023 年併聯發電可提供約 3,500 家戶全年用電。
零售客戶	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、可再生能源貸款及汙染防治產業等綠色放款項目。	2022 年攜手臺灣積體電路公司集團企業 - 創意電子共同響應，存款金額 2 億元。
	家戶太陽光電設備融資	基於對再生能源的重視與減少日常支出等因素，個人或家庭經濟單位近年陸續投資建置太陽光電設備於自有房舍屋頂，永豐銀行透過專案或特定通路方式申請之標準快速核貸商品，最高可貸金額為太陽光電設備估價格之 90%，最長還款期間可至 15 年，大幅降低太陽光電設備建置門檻。	已核貸個人電廠 264 座，光電設置容量 10.75MW，融資餘額達 2.61 億元。

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。自 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。除了與地方政府合作推動太陽能光電服務，永豐金控亦針對有關議題進行內外部議合。除針對內部同仁進行教育訓練，對外亦積極參與相關產業協會與展覽，於開拓綠色能源市場業務之外，同時宣揚環境保護理念。永豐銀行以史上最大參展規模加入 2022 臺灣國際智慧能源週 (Energy Taiwan) 臺灣國際淨零永續展，是唯一參展金融業者。首創於自家展區舉辦 9 場講座，剖析太陽光電、綠電交

易、儲能、地熱及小水力發電等 5 大再生能源趨勢與商機，期許透過 Energy Taiwan 國際化平台與政府、企業共同攜手，實踐綠色金融多元解決方案驅動循環經濟。



▶ 永豐銀行參加 2022 臺灣國際智慧能源週 (Energy Taiwan) 臺灣國際淨零永續展。



2022 年永豐銀行推動綠能政策之議合成果

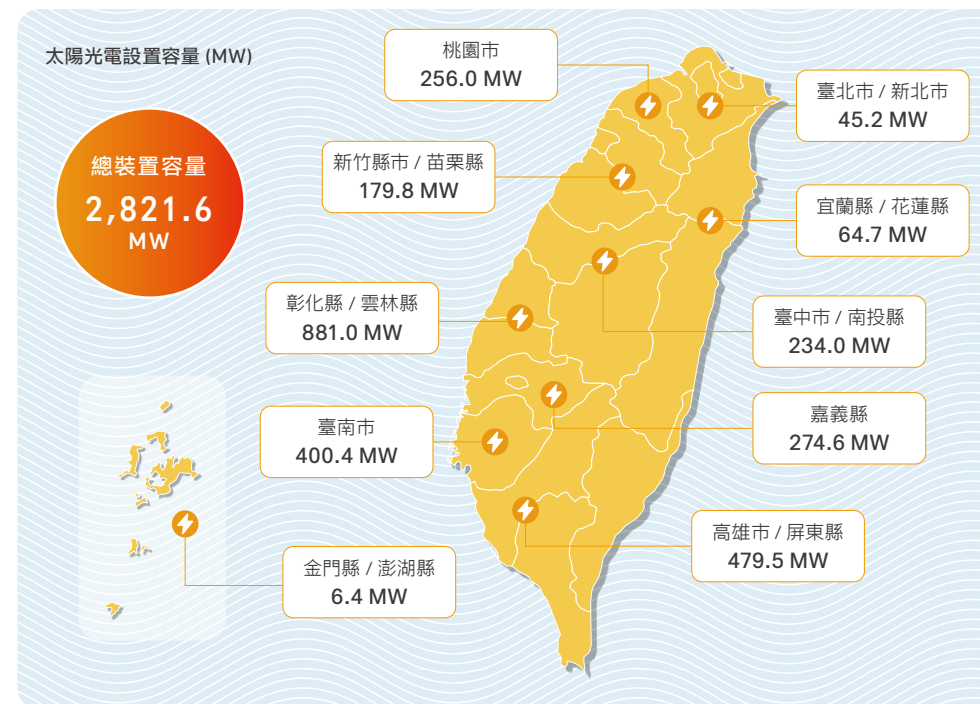


積極於綠色聯貸市場擔任主辦行、參貸行，協助企業快速籌備資金以支應太陽光電案廠的建置或投資。2019 年到 2022 年已主辦 (且擔任管理銀行) 共 12 家集團戶太陽光電聯貸案，聯貸合約總授信達 840.4 億元。



於 2017 年至 2022 年皆參展「Energy Taiwan 臺灣國際智慧能源週」(前身為 PV energy)，於展區提供國內產業鏈最前瞻的能源解決方案，為唯一連續六年參展的金融業。

永豐銀行 2022 年企業戶太陽光電融資全臺推廣成果





關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

3.2.1.2 支持節能減碳行動

綠建築都更聯貸案

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65億元聯貸案，此案為南臺灣最大危老都更建築案，依高雄市都市危險及老舊建築物建築容積獎勵及容積移轉評估，給予增加容積獎勵，規劃取得綠建築標章。永豐銀行與業者共同響應政府推動危險及老舊建築重建，透過深化塑造環境與景觀，以提升生活居住品質、促進城市永續發展而努力。

綠建築房貸

永豐銀行2021年10月推出綠建築房貸專案，攜手客戶齊力打造永續家園。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，依取得標章等級與客戶信用條件給予利率優惠，提供民眾便利且彈性的金融服務，多管並進建構新家園。至2022年底，綠建築房貸累計撥款金額為5.87億元，融資餘額達5.33億元。



▶ 綠建築房貸網頁

中心廠商減碳服務

永豐銀行為協助合作企業落實溫室氣體盤查，進一步推動產業轉型，攜手英國標準協會(British Standards Institution, BSI) 協助復盛集團及康舒科技啟動上游供應鏈廠商溫室氣體盤查，協助企業實踐淨零排放，邁出永續發展產業轉型的第一步。

企業接軌淨零排放必須考量人力、資源配置，也須落實教育訓練、排放盤查等工作，以有效實踐淨零目標。2022年5月永豐與領導級科技業者-康舒攜手，2022年8月另與領導級製造業者-復盛集團合作，針對兩業者上游零組件供應鏈，導入BSI實地溫室氣體盤查作業。協助廠商檢視自身的溫室氣體排放情形，做為減排規劃、營運轉型的重要參考指標；業者可依檢視結果調整生產流程，銀行則可透過資金的貸放安排，從購買原料或機器設備等，優化廠商的營運樣態，多重面向實踐淨零。



▶ 永豐銀行攜手康舒科技及英國標準協會(BSI)推動電子產業供應鏈廠商溫室氣體盤查，首波報告於2023年2月出爐。未來將持續協助企業規劃節能設備或導入能源管理系統，加速達成淨零目標。

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	2022 年成效
法人客戶	環保紡織產業融資	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，紡織廠申請 Bluesign 標準時往往需要投資上億元的廢水處理設備，原料成本及人員訓練成本也會增加。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。	目前全世界取得 Bluesign 之紡織業者約 600 家，國內已取得之業者共 124 家，截至 2022 年底，永豐銀行提供融資予國內其中 10 家，融資餘額 32.43 億元。
	電動車分期付款業務融資	永豐金租賃於 2018 年下半年投入著重循環經濟之節能減碳交通運輸產業。2022 年服務範圍已擴及澎湖、綠島與小琉球等離島，協同業者引進數百輛電動共享汽機車，並運用業者自行研發的共享 App 系統，讓離島遊客享受智慧型的綠色低碳便利旅遊。	自開辦起至 2022 年底，累積已往來 1,755 輛共享電動巴士、汽車、機車與自行車，融資餘額 0.7 億元，累計撥款金額 2.38 億元。
	ESCO 節能設備融資	永豐金租賃自 2019 年 3 月起成為能源技術服務產業(ESCO)公會聯合平台會員，結合節能改善工程設計、施工、維護、檢測及相關軟硬體構建之產業會員共同合作。	累計至 2022 年底，ESCO 節能設備累計撥款 49 百萬元，融資餘額 24 百萬元。
	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選擇獎勵方案，針對使用大型柴油車且有汰舊換新需求的本行往來客戶提供優惠利率及最長 60 期中貸條件。	「大型柴油車汰舊換新」專案，2022 年累積 168 戶法人戶申辦，貸款餘額 10.58 億元。
零售客戶	碳足跡計算器	為推廣永續金融概念，永豐銀行攜手萬事達卡導入碳足跡計算器。持有永豐銀行簽帳金融卡的客戶可開啟「消費碳足跡查詢」功能，瞭解每筆簽帳金融卡的刷卡消費碳排放量，喚醒客戶綠色消費意識。	2022 年 10 月起正式上市推廣，已啟用戶數 5,134 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倍數。	「永豐 SPORT 卡」2022 年總刷卡金額 29.35 億元，年底應收款餘額 3.86 億元。 「汗水不白流」App 會員累計至 2022 年下載數已逾 24.6 萬人，2022 年度共步行約 101,842 萬公里，消耗約 38.19 億卡路里。
	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，鼓勵客戶購買低碳排(電動、油電混合)汽車，提供最長 60 期的優惠貸款利率。	2022 年承作 120 筆電動車貸款，撥款金額 0.99 億元。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

3.2.1.3 支持農業

農業相關企業放款

永豐銀行積極建構農產品現代化物流及交易體系，2022年底農業放款總額共計27.20億元，其中農產智慧交易平台融資餘額為1.02億元(含自然人與法人)，農業相關企業放款餘額為26.18億元。

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，於2016年首創「農產智慧交易平台」，發行農產多功能承銷卡、配銷卡及搭配承銷信貸透支額度，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，讓永豐銀行成為農產商務交易的最佳夥伴。

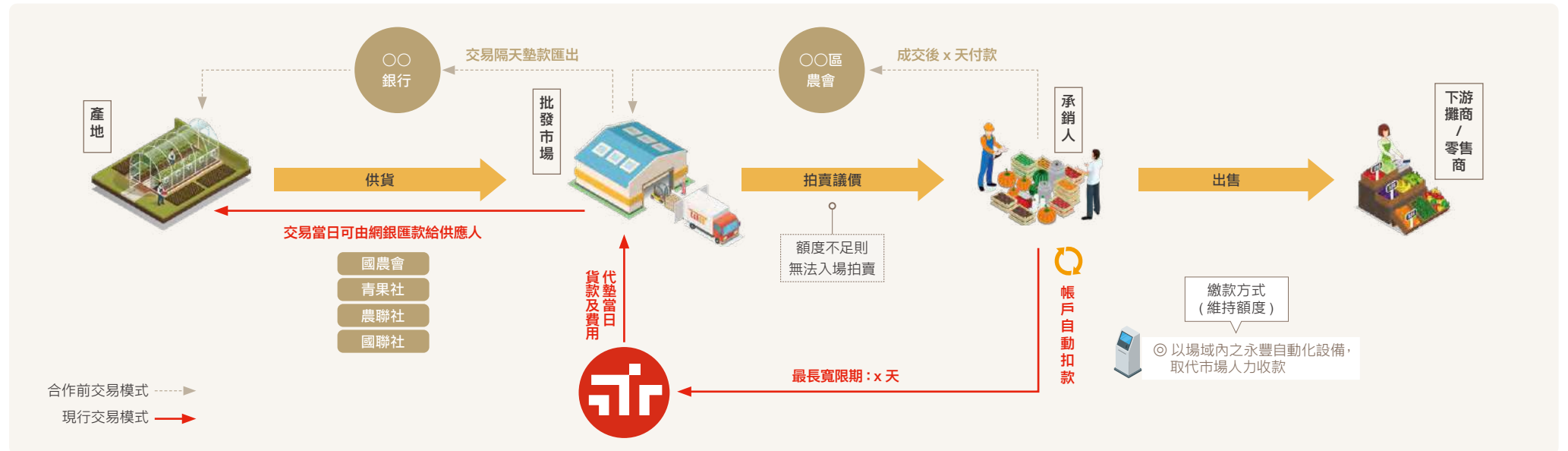
截至2022年底，「農產智慧交易平台」共導入4縣市8座批發市場，已建構果菜、漁產、肉品及花卉等四大類型合作模式，融資餘額為1.02億元，法人承銷卡及配銷卡融資餘額為0.11億元，自然人承銷卡及配銷卡融資餘額為0.91億元；2022年增加服務56位承銷人及農民，當年度新增代墊金額86.61億元，自2016年至2022年底服務承銷人及農民共計2,426位，累計代墊金額為423.65億元。

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

「農產智慧交易平台」除推動臺灣在地農業的發展，更實現普惠金融之願景，提供年齡較大、且較少與銀行有往來之批發市場承銷人專屬金融服務並推出專屬農民農騰卡，永豐銀行2022年更進一步執行小農計畫，提供預收款價金保管業務，讓生產者與消費者可以直接對話，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。



▶ 桃園拉拉山水蜜桃，又稱五月桃或媽媽桃，因盛產期短，從採收到販售僅為期一個月，盛產期時龐大的產量不易消化，與其看著辛苦栽種的桃子落地腐壞，農民只能急切求售，在價格上無奈退讓。透過永豐銀行的預收款價金保管業務，讓傳承到第三代的拉拉山【得拉蜜】水蜜桃，二月即可於電子票券平台販售，提供農友與消費者便利且安心的創新金融服務。





關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

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需要的資金支持，創造正向社會影響力。

3.2.2.1 經濟弱勢

COVID-19疫情衝擊全球，造成各產業營運衝擊，永豐銀行配合政府措施提供紓困貸款方案，全力協助民眾與企業渡過疫情衝擊。

2022年COVID-19疫情相關紓困方案

項目	申請條件	2022 年成果
COVID-19 疫情寬緩方案 	符合以下任一條件，且具證明文件之既有客戶： 1. 確診為嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19) 患者。 2. 因疫情滯留國外或目前採自主健康管理者。 3. 國內疫情防治醫護人員等。 4. 任職公司因疫情實施無薪假者 (公司開立證明文件)。 5. 受疫情影響無法如期繳納月付金者。	房貸 申請件數 5,001 件，核准率 100%；核准金額 766.92 億元。
		信貸 申請件數 2,080 件，核准件數 2,016 件，核准率 96.9%；核准金額 14.25 億元。
		車貸 <ul style="list-style-type: none"> 個人戶：申請件數 230 戶，核准率 100%；核准金額 71,442.4 萬元。 公司戶：申請件數 124 戶，核准率 100%；核准金額 12.6 億元。
		信用卡 5,724 件。
		統計期間為自 2020 年 1 月 15 日開辦至 2022 年 12 月 31 日累計數
COVID-19 受災企業紓困方案 	配合政府措施提供紓困貸款方案，全力協助企業渡過疫情衝擊	<ul style="list-style-type: none"> 政府各項紓困方案，累計至 2022 年底申請件數 307 件，核准件數 305 件，核准金額 37.2 億元，年底貸款餘額 14.41 億元。 銀行自辦之企業紓困申請及核准 4 件，核准金額 14.19 億元，年底餘額 11.81 億元。

3.2.2.2 中小企業



《中小企業信用保證基金》「促進政策推動獎」、「信保金質獎－績優金融機構」及「績優授信經理人」

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」之各項保證，為臺灣中小企業戶設計自由公平的開放性平台，提供貸款服務。2022年提供給整體中小企業之貸款餘額 3,030.79億元，較去年成長18.5%。永豐銀行為支持更多中小企業的業務營運及未來發展，於2022年推出小微東風貸，利用大數據分析提供企業最高1,600萬額度貸款、最長3年貸款年限外，並規劃多樣符合微企經營模式的金流產品，建立專屬的金融生態圈，除讓其資金運用更具靈活彈性外，小微企業主也可透過智能管理實現永續經營的目標，創造更多的就業機會。未來將繼續擴大支持重視環境保護、員工福利及社會貢獻的企業，實現社會和經濟的共同進步，創造對地球及環境更美好的未來。中小企業中，永豐銀行除特別針對文創事業、社區發展及小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，提供自然人商家信用卡以及行動支付收款解決方案，間接扶植相關產業成長。

永豐銀行2022年攜手系統整合業者，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」，透過永豐銀行虛擬帳號導入收款、對帳及付款功能，串接帳戶查詢API與即時銷帳API，進而整合與介接會計師、記帳士事務所系統、幼教管理系統，提供事務所及幼教業者即時收款與即時核銷帳務服務，降低人工對帳成本，提高作業效率，至2022年底已與17家系統業者逾千家客戶以API架構串接金流服務，提供涵括帳戶查詢、收款入帳、繳費捐款及帳戶驗證等項目，進一步服務企業客戶與一般民眾。此舉同步響應政府「前瞻基礎建設計畫－數位建設」的產業數位轉型戰略，加速中小企業數位轉型，建構新穎的商業模式並創造全新價值，並榮獲《臺灣票據交換所》「eACH及eDDA業務推廣獎」、「eACH入帳業務推廣獎」、「eDDA網銀雙因業務推展獎」等3項獎項。

永豐銀行另針對小商戶提供線上金流代收服務「豐收款」，包括信用卡收單、虛擬帳號轉帳與跨境行動支付功能等數位金流服務，協助商家快速完成數位轉型，提升電子收付經營力並滿足消費者需求，秉持整合式數位收款訴求，2022年新增「虛擬帳號單次退款」功能，採「原進原出」機制，退款回原轉出帳號，提升商戶滿意度與產品競爭力，持續支持中小企業發展。截至2022年底累計交易筆數超過378萬筆，較前一年成長28.05%，交易金額累計146.17億元，較前一年成長36.92%。此整合性線上金流解決方案，不僅協助客戶拓展數位商機，以面對後疫情時代下消費與產業結構性的改變，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，「豐收款」並榮獲2022年《TSAA臺灣永續行動獎》SDG8就業與經濟成長銀獎。





- 關於本報告書
- 董事長的話
- 利害關係人與重大主題鑑別

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

中小企業相關金融商品與服務

商品名稱	服務內容	2022 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，期望將資金帶入文創產業，促進產業升級。	總承作戶數 271 戶，年底放款餘額 126.97 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 41 件，年底放款餘額 161.43 億元。
小型企業放款(註)	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 3,157 戶(逾期放款與催收共 21 戶)、年底放款餘額 2,033.15 億元(催收款 3.56 億元)。
自然人特約商店	配合主管機關推行自然人可成為信用卡收單特約商店，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。	當年度累計交易金額 2.01 億元。

註：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

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，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年起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。除舉辦信託講座，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，藉由與高齡者及身心障礙者之互動及體察，提供合適的信託解決方案及更友善的金融服務，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。截至2022年底，「安養信託」累計業務量達1.71億元，受益人數39人。2022年度舉辦28場講座，共866人次參與。

3.2.2.4 外籍移工



「外籍移工金融方案」獲《2022臺灣傑出金融業務菁業獎》「普惠金融推動獎」

永豐銀行長期關注外籍移工在臺金融服務不便，進而導致可能的債務剝削及地下匯兌衍生詐騙等問題，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」，結合移工在臺生活所需，打造外籍移工金融整合方案，提供移工現金消費以外的新支付選擇。2021年簡化從仲介業者代收移工款項到匯款等作業流程，提供快速到帳的海外匯款服務，建置「信用卡風險控管系統」，取得經濟部智慧財產局新型專利。2022年擴大專案適用客群至新住民(包括東南亞外配、大陸配偶)，提供客製化簡訊/郵件英文提醒通知，以減少人工來行洽詢。

外籍移工信用貸款2022年當年度撥款2,058件，撥款金額1.82億元，自業務開辦起累計至2022年底之貸款撥款件數為12,534件，累計總撥款金額9.31億元。

3.2.2.5 年輕與小資族群

永豐金控各子公司為降低金融服務門檻，設計從青年創業、房貸、存款、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	2022 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 237 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，讓夢想與生活可以平衡發展。	貸款餘額 425.73 億元。
豐雲房貸數位平台	整合購置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模式。	平台累積流量超過 195 萬人次，秒估房貸累計 211,917 筆試算。
優惠存款	「換匯優利定存」專案，以換匯結合定存進行交易，使換匯+定存一步同時完成，以數位化提供客戶更加便捷、快速的儲蓄體驗。	開單人數 35,307 戶，開單筆數 130,903 筆，開單金額 97.17 億元。
	「生日專屬禮」專案，推出客戶生日專屬權益，運用線上兌領外幣活存利率加碼優惠之生日禮，主動與客戶互動。	參與人數共 47,538 人，承作金額 141.65 億元。
	「外幣優利定存」專案，提供外幣優利定存，協助客戶進行資金規劃與配置。	開單筆數共 197,664 筆，開單金額 832.15 億元。
	小額信貸：依照個人戶個別之信用狀況及還款能力，經綜合審查評估後(免擔保品、免保證人)，提供個人戶一筆資金以協助個人實現各種生涯規劃。其中推出「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 24,205 件，貸款餘額 327.8 億元。 私房錢核准件數 1,312 件，額度 1.1 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)，協助小資工新族輕鬆儲蓄。	開單人數 126,030 戶，金額約等值新臺幣 52.48 億元。
	小額基金：推出最低百元金額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，協助小資社群便利理財。	推出商品共 487 檔；下單人數共 30,735 人，銷售金額達 94.76 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 80 件，總銷量達 196 萬元。
豐存股	讓小資族以分散買點與長期存股的方式，布局 ETF 或股票市場，提供低門檻且便利的長期投資服務，並有效降低風險。	<ul style="list-style-type: none"> 台股：全年度共 83,998 個帳戶扣款成功，扣款筆數約 207 萬筆，扣款金額 89.19 億元。 美股：全年度共 30,582 個帳戶扣款成功，扣款筆數約 54 萬筆，扣款金額美金 1.83 億元(約為新臺幣 54.22 億元)。
Share Shares	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。	扣款次數逾 9 萬次，庫存 AUM 新臺幣 2.39 億元。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

3.2.2.6 女性



《第十九屆國家品牌玉山獎》「最佳人氣品牌」
第一屆多元共融獎項「最佳DEI倡議創意獎」

永豐銀行支持每個女性擁有自己的家，針對不同生活形態及人生階段的女性，首創女性專屬成家旅程的房貸商品和服務「女人家」，提供主借款人為女性且達到一定之年收入者，給予房貸利率減碼優惠，受理10坪以上之擔保品，於專屬網站提供各類房貸試算及貸款諮詢服務，亦提供搬家、驗屋、清潔等居家服務。2022年撥款客戶數1,418人，撥款金額達117.02億。



▶ 永豐銀行女人家房貸專屬網頁



▶ 永豐銀行女人家榮獲2022年第一屆DEI多元共融願景獎「最佳DEI倡議創意獎」

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5檔永續債券，累計發行金額為84億元，為國內金融機構之翹楚。2022年永豐銀行再次發行20億元之綠色債券，所募專項資金用於「再生能源及能源科技發展」，主要計畫項目用於太陽光電發電設備融資，涵蓋屋頂型、地面型、水面型及漁電共生型等多元電廠型態，持續響應政府推動太陽光電發電廠基礎建設計畫，共同促進能源轉型發展。

永豐銀行永續相關債券發行成果

類型	發行年度	發行總額	說明	成果
綠色債券	2017年	0.45 億美元	籌得資金導入節能環保投資計畫相關放款用途，以實際行動支持	綠色債券資金運用報告 🔗
	2019年	30 億元	資金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	專項資金用於「再生能源及能源科技發展」，主要計畫項目用於太陽光電發電設備融資。	綠色債券資金運用報告 🔗
可持續發展債券	2020年	10 億元	募集資金用於協助再生能源及能源科技發展，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 🔗
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

永豐臺灣 ESG 永續優選基金

永豐投信 2020 年 4 月發行臺灣第一檔臺股 ESG 主動型基金，基金投資直接採用臺灣指數公司與富時羅素合作編製「臺灣永續指數」成分股為投資股票池，結合 ESG 與高股息投資特色，集合臺灣優質大型龍頭企業為核心投資標的。

2022 年底基金規模 4.29 億元

永豐臺灣 ESG 永續優質 ETF 基金

永豐投信 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，其成分股涵蓋臺灣經國際公信機構認可之 ESG 優質公司，透過追蹤該指數成分，以全面參與臺灣 ESG 優質公司之投資機會。

2022 年底基金規模 62.34 億元

永豐 ESG 全球數位基礎建設基金

永豐投信 2022 年 7 月發行，基金投資標的涵蓋數據中樞、數位轉型與未來能源等三大主軸及新十大建設，並透過 ESG 評等過濾，排除具爭議性產業與 ESG 評分較低的企業，以呼應全球各國日益重視 ESG 投資的時代潮流。

2022 年底基金規模 25.14 億元



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

永續基金代銷

永豐銀行與永豐金證券2022年整體ESG基金銷量為28.1億元，整體AUC為35.3億元。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)，為提倡環境、社會元素，具ESG正面效益或具備永續投資目標之基金，包含聚焦於綠能、水資源、轉型能源、氣候變遷環境永續等環境友善基金，也提供聚焦促進社會責任、智慧經濟主題以及推動ESG、永續投資主題的基金，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。

3.2.3.3 永續顧問服務

固定收益商品承銷

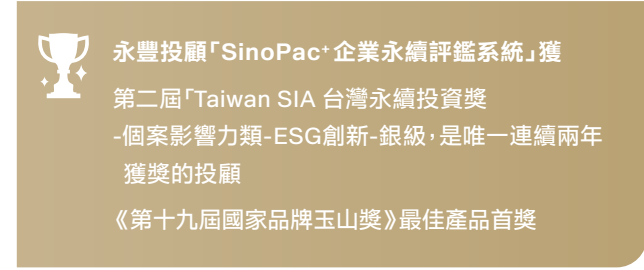
永豐金證券2022年主辦永豐銀行、土地銀行及台積電(2件)共4檔GSS債券之承銷，總金額36億元；協辦7檔GSS債券之承銷，包含遠東新、土銀、台積電(3件)、中華電、遠傳等，總金額達15億元，所募集資金主要用於溫室氣體減量與再生能源。

上市櫃承銷/輔導及籌資業務

永豐金證券2022年上市櫃及籌資承銷業務總規模達55.04億元，當中包含承銷環保綠能企業，截至2022年底輔導/承銷企業包含「昶昕」、「巨大」、「安集」、「瀟能」與「碩禾」、「全宇-KY」等6家7件，分別專注於工業用化學資源回收再生產品、綠色運輸工具-自行車、AMC污染防治解決方案、太陽能電池原料、及將有益微生物加入肥料-生化複合肥料之企業，金額達7.93億元。

此外，永豐金證券持續承銷環保綠能企業上市櫃，截至2022年底，輔導企業包括「力技科技」、「惠民實業」、「泓德能源科技」、「利百景環保科技」、「國際海洋」、「東方風能」、「綠岩能源」等7家分別專注於離岸風電海事工程及其營運管理、太陽能電廠開發與建置及服務、環保科技與再生能源、水資源處理工程及操作維護等之企業。

建置SinoPac+企業永續評鑑系統



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，依企業永續表現由領先到落後評定為A+、A、B+、B、C五等級，並於2022年6月宣布公開SinoPac+企業永續評鑑系統方法論，SinoPac+企業永續評鑑系統涵蓋台股所有發布永續報告的上市櫃公司，以公開資訊為評鑑資料來源，評鑑結果符合國際水平，具高標準、覆蓋率廣、易懂與即時性4大優勢，協助更多法人及一般投資人解讀ESG評等，提升台股在國際ESG投資市場之能見度，SinoPac+企業永續評鑑系統方法論及評鑑結果優質標的正式公告於永豐金證券之豐投ESG網站，在企業及投資人之間建立一座橋樑。

2022年永豐投顧持續擴增評鑑家數，已完成329間企業評鑑，且秉持結合永續金融與普惠金融的初衷，以『SinoPac+企業永續評鑑系統』篩選出兼具企業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，2021年在永豐金證券豐存股平台上推出ESG高殖利率、Apple供應鏈、EV電動車供應鏈等存股標的，2022年推出ESG綠電RE100、ESG績優永續金融殖利率等存股標的，讓投資人能透過長期存股的模式，參與優質ESG企業長期的成長，為投資加分。

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、月報中加入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；永豐金證券發送ESG相關訊息之電子報，讓投資人了解ESG相關風險與機會。永豐銀行及永豐金證券客戶可由接收電子報，得以更理解ESG投資面向、提升其ESG意識，作為永豐金控與財富管理客戶議合之方式，2022年觸及之客戶比例達67.21%。



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。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

另外，永豐金證券與永豐投顧合作，將其開發之SinoPac+企業永續評鑑系統導入ESG台股推薦，以使投資人得以評估企業ESG的績效與風險，並於數位通路推廣ESG主題相關基金投資，在提供客戶ESG相關資訊的同時，推展永續金融服務。

財富管理諮詢服務

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 / 月報或當月電子報涵蓋 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 台股分析推薦	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，並將評鑑結果納入 ESG 評鑑分析之台股短評，得以更理解 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」網站增設「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，涵蓋面向有永續主題、綠能、水資源、永續能源、氣候變遷、智慧經濟、社會責任主題，提倡投資人響應環境、社會、企業永續經營。



▶ 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，導入自動化運籌工具、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
- 金控客戶單一視圖資料庫 H360
- 流程自動化機器人 (RPA)
- 雲端公開資料平台 爬蟲館
- 強化數位專利管理制度 (TIPS)
- 建置金控資料共享管理制度

- 「業務·行銷」：建立每一位顧客專屬的「行銷基因」，提供個人化的商品推薦。透過了解顧客潛在的動機，提供行銷成功率。信貸撥款數單月平均，相較於以往未使用人工智慧分數成長近 7 成；換匯交易金額成長近 3 倍。
- 「流程·營運」：重點發展文件辨識與流程自動化技術，針對大量紙本工作有效降低錯誤，進而提升人力效能及作業效率。繼 2021 年獲頒「影像辨識系統」新型專利後，2022 年再度獲頒「影像辨識系統」發明專利。
- 「風險·決策」：突破過往資料取得以及固有規則設定方式，以系統化方式加入更多數據、科學化方式產出決策參考依據。由 AI 科技團隊自行建置的「智能偵測信用卡盜刷模型」，將該筆交易的相關特徵傳入信用卡盜刷偵測 API，提升信用卡偽冒風險辨識精準度，節省信用卡異常 / 偽冒人工處理 60% 作業量。
- 因應數位浪潮下之金融科技创新需要，以單一客戶為中心，整合跨子公司資料的金控客戶單一視圖資料庫，為後續金控客戶整合分析與經營奠定基礎，能提供決策主管及時掌握關於金控共同客戶樣態、商品持有、收益貢獻與庫存資產等資訊，供決策與業務主管掌握客戶經營成效。
- 以評估實驗、建置推導、實現智能化三個階段導入 RPA，解決第一線人員繁瑣的作業流程，提升全員的數位力。目前已有超過 180 個流程在永豐銀行、永豐證券、永豐投信等子公司上線，並在 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。
- 完成多雲開發實驗環境建置，打造永豐第一個「雲端服務公開資料平台」，提供具豐富、多樣、易取用的純雲端公開資料應用服務，讓同仁更有效於業務資料蒐集運用。該平台目前已完成逾 150 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、金融商品類等。
- 繼 2020 年起導入數位專利管理制度並首度通過臺灣智慧財產管理制度(TIPS)A 級驗證，成為首家全公司通過驗證之金控集團，並於 2022 年度再次通過 TIPS 抽驗程序。
- 「AI 智能影像識別系統」及「分行據點的選址方法和選址裝置」已正式取得發明專利，「AI 智能影像識別系統」導入於銀行配息作業，可大幅度減省人力作業時間。
- 因應金管會金融機構間資料共享指引，建立全金控資料共享管理制度；除訂定集團資料共享辦法外，亦針對各項資料共享業務訂有相關風控機制，以有效控管本金控集團間客戶資料傳輸之風險，維護客戶權益。

永豐金控未來將更專注於積極數位獲客，落實資料治理與資料共享，運用新科技重構客戶旅程、加速營運流程自動化與智能化，建立彈性、開放的資訊系統並活用創新研發方法，成就金融數位轉型目標。



▶ 永豐科技團隊研發的影像識別系統於2022年再度獲頒「發明專利」認證肯定。

▶ 永豐科技團隊整合跨子公司資料的H360資料庫，讓數據發揮價值，奠定後續整合經營的基礎。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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，朝新科技、新架構與新業務等三大面向執行多項計畫，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，期望培養深度知識的跨領域人才，以客群經營、經營決策、營運效率、業務拓展及人才培育共五大主軸，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，俾利未來一齊成就永豐的科技藍圖，加速產業創新。

此外，永豐銀行另與東吳大學共同推動嶄新產學合作，規劃金融生態系合作調研、新世代金融科技人才培育及金融科技論壇等三大主題，期透過「創新實踐平台」開啟與年輕世代的對話，培養更多跨領域人才，並提升員工於金融科技領域知識與技能。



▶ 永豐金控與東吳大學數金中心產學合作。

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

《亞洲銀行及財金 (Asian Banking & Finance) 》ABF Retail Banking Awards 2022「Service Innovation of the Year」
《亞洲金融雜誌 (FinanceAsia) 》Country Awards 2022「Most Innovative Use of Technology (Taiwan)」
《財資雜誌 (The Asset) 》「Best Mobile Banking Application」
《亞洲銀行家 (The Asian Banker) 》Taiwan Awards 2022「Best Digital Account Opening/Onboarding Initiative」



大戶投

《第十九屆國家品牌玉山獎》「最佳產品：大戶投APP智慧單」、「最佳人氣品牌：大戶投數位帳戶」
《財訊財富管理大獎》「證券金融服務創新：大戶投選股交易APP」、「證券最佳平面行銷：大戶投APP 投資歷程回顧活動」
《財訊金融獎》FinTech創新應用獎「金融科技證券金質獎：大戶投APP智能服務」
《第十七屆金炬獎》「年度創新設計：大戶投選股交易APP」、「第二十一屆金峰獎」十大傑出商品：大戶投選股交易APP」

永豐銀行數位整合帳戶「大戶DAWHO」上市以來贏得年輕世代高度青睞與迴響，累計開戶數已突破134.4萬戶。永豐銀行2020年建置「大戶DAWHO」專屬App，持續加強與永豐金證券「大戶投」之商品整合，從開戶整合、交易串接與學習整合三大面向的功能上線，2022年進一步推出帳戶動撥型循環信貸(私房錢)、申購便利通等功能，並透過DAWHO App理財報告提供用戶更便利的資產查詢體驗。此外，為強化轉帳業務及生物辨識資訊安全性，永豐銀行導入電信驗證裝置綁定及FIDO生物辨識標準，以期能提供客戶更安全且便利的金融體驗。2022年12月「DAWHO SELECT數位生活圈」上線，為業界首創導入Apple VAS(Value-Added Services)技術推出數位會員卡及票券。整合線上線下場景，以數位票券取代紙本，用行動響應臺灣減碳計劃。

永豐金證券聯合永豐銀行推出「大戶X大戶投」證券數位帳戶，2022年大戶投App數位金融服務再升級，新增「智慧單」及「國內期貨、選擇權」交易功能，以直覺式操作結合數位智能服務，導入智能技術協助投資人建立更完整的交易下單系統，讓投資變得簡單高效率。此外，更推出業界首創「申購便利通」服務，於客戶申購股票資金不足時，使用此服務介接永豐銀行私房錢額度，協助客戶參與股票申購，用小資金放大機會，享受跨業別需求與服務整併的全新數位服務體驗。

永豐金證券領先業界推出無接觸式「線上開戶」的最大亮點為線上1次申辦、3家機構、6個帳戶；永豐金證券2019年底即與永豐銀行合作推出「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年第4季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的申請連結，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，和永豐投顧會員六種帳戶，不論是小資存股還是高資產客戶，可同時擁有永豐金證券數位金融服務與永豐投顧研究團隊產業與個股的深入分析。



▶ 「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。



▶ 大戶投App數位金融服務升級，新增「智慧單」及「國內期貨、選擇權」交易功能。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

大咖DACARD



《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」

《國際商業雜誌 (International Business Magazine)》-「最佳數位創新體驗獎-DACARD APP Taiwan 2022」

《FinanceAsia Country Awards》「大咖x大戶x大戶投共同獲得最佳科技創新應用獎」

《第十九屆國家品牌玉山獎》最佳產品獎

《票據交換所》「提出業務獎」及「特定業務推展獎」

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。截至2022年累計交易達22萬筆，金額達14億元，讓民眾在新冠肺炎疫情期間免出門繳費，提供最安全又便利的繳費服務，實現無接觸線上金融服務便利場域。

開放金融Partner APIs



永豐金證券將交易策略拓展至機器學習領域獲

《第十九屆國家品牌玉山獎》「最佳產品：Python API (Shioaji)」

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「消費支付」、「生活繳費」、「身分認證」及「開放銀行」等四大領域，延伸金融服務情境，未來積極打造無斷點的金融服務與提供客戶優質的數位體驗，以提升金融普及度。截至2022年底，消費支付交易累計達756萬筆，金額達247.03億元；生活繳費交易累計超過61.9萬筆，金額達50.13億元；身分認證累積使用次數逾80.8萬次；開放銀行累積查詢次數達177萬次。

永豐金證券導入創新「Python API」智慧服務，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。透過Python API提供交易介面，串接具有程式交易能力的客戶，提供台股與臺指期貨報價、下單、回報、帳務、歷史數據等服務，並透過API架構開放式下單環境，讓程式交易者開創更多交易策略應用模組，串接成交回報與帳務資料到客戶的LINE平台、Facebook平台或Telegram，2022年累計交易量達2,507億元，較2021年成長19.67%。此外，永豐金證券已連續四年主辦《41A日》全方位智能投資論壇，議題聚焦在AI投資應用，包括高頻交易結合AI技術、AI提高股票交易勝率、以及量化程式交易實戰分享，為量化交易生態圈的年度重要活動。

公益捐款平台



2022年《TSAA臺灣永續行動獎》「SDG17全球夥伴金獎」

「永豐公益捐款平台」運用收款API，整合永豐銀行「豐收款」與「繳費網」兩大金流服務，只要將捐款網址轉化為QR code，就可透過手機掃碼，完成線上捐款。自動化的系統分流開道設計，依據捐款金額，當大額捐款發生，系統開道將以「繳費網」定額手續費特性收款，小額捐款則導向「豐收款」優利手續費率計算，大幅度降低手續費成本。永豐銀行持續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。2022年新增27家公益機構，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45間機構加入平台，創造約1.12萬筆交易，超過2,726萬元的捐款額。



▶ 大咖DACARD App 整合信用卡管理和繳費功能，提供個人化與創新性的使用者體驗，期望在繳費與用卡兩大功能上，成為市場上最佳的APP，並透過這兩項服務，帶給客戶絕佳的數位金融體驗。



▶ 永豐金證券推動數位金融，2022年連續第4年舉辦「41A日」活動，為臺股展現量化交易新視野。



▶ 紅鼻子「聖誕公益禮盒認捐活動」，永豐志工前往紅鼻子關懷小丑協會包裝「聖誕公益禮盒」暖心送愛。

永豐金控智慧金融創新服務亮點商品與服務

項目	子公司	項目介紹	2022 績效與執行成果
理財機器人	永豐銀行	「永豐 iBrAin 智能理財」結合演算法及大數據，打造線上數位理財服務，依據個人資訊及投資目標，為客戶設計客製化的投資建議。	<ul style="list-style-type: none"> 導入 OTP 驗證服務，於客戶簽署投資顧問委任契約時新增 OTP 簡訊密碼驗證，強化客戶身分驗證。 攜手臺灣網路認證中心(TWCA)導入電子簽章應用，客戶於線上即可簽署委任契約，開戶投資零斷點。累計銷量達 2 萬組，AUM 達 6.33 億元。
數位平台	永豐銀行	「ShareShares」透過市值、獲利指標、流動性風險等三大面向，從 S&P 500 成分股中精選美股標的，以及參考外國知名 ETF 指數投資機構投資組合，在平台提供美股個股及美股 ETF，提供客戶自行打造專屬的存股投資策略。	<ul style="list-style-type: none"> 2022 年扣款成功次數逾 9 萬筆，申購金額 2.74 億元，AUM 達 2.39 億。 
	永豐金證券	「豐存股」整合開戶、AI 智能服務、下單到續效管理等服務，提供台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。	<ul style="list-style-type: none"> 「豐存股 - 台股」推出「好好存股」及「下單匣」兩大亮點功能，以創新網購購物車模式，提供多檔存股一次下單服務。 「豐 ESG」專區為市場上第一個 ESG 存股服務平台，提供符合 ESG 投資的存股標的。累積扣款帳號數突破 8.3 萬戶，扣款筆數達 207 萬筆。 「豐存股 - 美股」推出單筆加碼、即時賣出兩項功能及「豐存美股 9 日扣」新服務，上線後扣款帳號數超過 3 萬戶，扣款筆數 53.9 萬筆。 
	永豐金證券	「永豐金理財網—豐雲學堂」打造投資理財知識家，透過影音互動方式進行知識分享。	<ul style="list-style-type: none"> 2022 年豐雲學堂首頁更新，調整為以客戶旅程為主的「7 大專欄類別」，並新增「閱讀熱榜」讓用戶直覺閱讀熱門新聞。 豐雲學堂至 2022 年底已累積逾 1,710 萬次瀏覽量。
	永豐金證券	智能選股「AI 幫你顧」線上全方位投資交易服務，結合因子選股 + 理財文章，提供跨平台整合性應用服務。	<ul style="list-style-type: none"> 2022 年 AI 幫你顧「策略聯盟」專區上線，提供 8 位熱門 KOL 選股策略。 「AI 幫你顧」使用人數已突破 25.3 萬人。 
	永豐金證券	「豐投 ESG」網站整合證券與子公司永豐投顧的研究評鑑成果，包括五大亮點，分別為 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。	<ul style="list-style-type: none"> 「豐投 ESG」網站增設「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。 
	永豐投顧	「豐投 Good」為新世代投資顧問服務，以「教你投、幫你顧」為核心宗旨，透過數位平台，提供最即時、有料的市場研究及產業分析，協助投資人提升投資知識、增加財富，規避風險。	<ul style="list-style-type: none"> 截至 2022 年底，永豐投顧會員總數已達近 8 萬人，累積訂閱會員超過 700 人。 積極開發商品，創新服務模式，內容涵蓋存股、策略、法人動態及選股推薦。 
智能撲滿	永豐銀行	為了幫助客戶更輕鬆、有趣地儲蓄，達到無痛存錢的目標，推出「智能撲滿」服務功能，透過永豐行動銀行 App，即可開立「零錢撲滿」與「夢想撲滿」，分別設定每日活存帳戶百元或千元以下餘額或訂定夢想計劃之目標金額進行智能儲蓄，輕鬆累積財富小確幸。	<ul style="list-style-type: none"> 已開設 18,028 個「零錢撲滿」及 14,975 個「夢想撲滿」，撲滿內累計餘額 5.72 億，累計轉入撲滿交易量達 24.5 億元。
科技作業櫃檯	永豐銀行	eNote 無紙化綠能櫃檯加速臨櫃作業表單電子化，實現電子簽名、線上審核、自動結帳，節省紙張使用，同時提升分行結帳效率。	<ul style="list-style-type: none"> 全行布建 eNote 無紙化綠色金融櫃檯，臨櫃交易無紙化全年節省約 354 萬張紙，分行導入雲端開戶、iPad TOGO App 及電子收據，線上取號等數位流程共節省 367 萬張紙，合計節省約 720 萬張紙。
	永豐銀行	永豐銀行 iBranch 金豐便平台為全流程數位化分行服務，以虛實整合 (Smooth)、服務流程智能化 (Smart) 與銀行服務個人化 (Sweet) 等 3S 核心打造臨櫃旅程。	<ul style="list-style-type: none"> 「iBranch 金豐便」線上取號全年平均使用率 32%，預約服務 / 預填填單，全年約 38 萬筆。 
	永豐銀行	TOGO App，開戶及交易收件不受場域限制，強化個資保護及內控。	<ul style="list-style-type: none"> 全行布建 iPad TOGO App，全年外出收付件約 1.5 萬筆、數位存款帳戶權限升級約 2.3 萬筆、KYC6.8 萬筆，合計約 10.6 萬筆。 「雲端開戶自由選」2022 年申請案件數達 9.3 萬戶。 「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，包括臺幣、外幣和信託帳戶，提供更便利和高效率的開戶服務，優化外國人在臺的金融服務體驗及滿意度。自 2022 年 4 月上線至年底約 4,000 件。 「外出開戶及貸款第二人視訊對保」由一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，提升客戶滿意度。自 2022 年 4 月上線至年底約 1,900 件。
	永豐銀行	掌靜脈驗證辦理銀行交易，節省客戶簽章與經辦核印步驟，提升服務品質與降低偽冒交易。	<ul style="list-style-type: none"> 掌靜脈無卡存款 / 轉帳 / 餘額查詢交易功能，全年 ADM 掌靜脈交易逾 5.5 萬筆。

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 利害關係人與重大主題鑑別

- 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



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

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	2020年	2021年	2022年
數位存款帳戶數(註一)	663,697	1,085,699	1,344,133
行動交易筆數	12,278,918	18,955,846	22,393,425
電子化支付比率% (電子化支付額(註二)/當年度 整體支付總額)	57%	55%	62%

註一：相關商品說明請詳見 3.3.2 智慧金融創新服務

註二：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

永豐金證券自2019年推出「大戶投」數位理財投資帳戶，線上開戶占比大幅成長，至2022年底已逾八成投資人全程於線上作業，一次就可同步完成台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	2020年	2021年	2022年
線上開戶數	56,593	148,499	112,556
總開戶數	92,178	177,783	137,377
線上開戶占比% (線上開戶數/當年總開戶數)	61%	84%	82%
電子交易占比% (電子式委託交易金額/當年度 度全公司總成交金額)	76%	82%	83%

3.4 客戶關係

3.4.1 公平待客原則

永豐金控子公司訂有「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，關於公平待客原則之詳細說明請參考永豐金控官網。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，2022年度金控及所有子公司總計超過7.8萬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客訴與顧客抱怨處理實務。

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，永豐銀行並已增建業務人員目標管理(Management by objectives, 簡稱MBO)，以管理考核重視誠信行為文化，保障客戶權利。隨臺灣逐步邁入高齡化社會，金融業不僅肩負提供高齡族群各項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針對公平待客、金融友善與無障礙金融服務三大面向推動，落實公平待客原則。

	永豐銀行	永豐金證券	永豐投信
公平待客	<ul style="list-style-type: none"> 依據「金融服務業公平待客原則」、相關金融消費者保護法規及自律規範，由董事會通過制定「公平待客原則政策及策略」、「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。 2021年3月經董事會通過設置「公平待客推動委員會」，負責監督公平待客原則相關事項執行，落實公平待客與金融消費者保護；2022年10月通過於委員會下設置三個推動小組，強化推動公平待客執行、整合協調內部控制三道防線，並同步監控服務品質、客戶滿意度及消費爭議案件處理與改善情形。 持續監督重大消費爭議案件處理及改善情形等，建立公司公平待客文化。 辦理董監事、高階主管及一般員工金融消費者保護與公平待客原則相關教育訓練課程或宣導活動，建立重視金融消費者保護之企業文化。執行金融友善教育訓練計畫課程，強化員工對客戶脆弱性之認識。 強化高齡客戶/財富特定客戶管理機制及關懷通聯。 強化投資資金來源檢核，避免不當銷售，保障客戶權益。 強化防詐舉措，建立掌靜脈服務，於臨櫃取款及變更申請或ADM辦理交易防範冒領或理財專員挪用。 	<ul style="list-style-type: none"> 2022年成立「公平待客推動小組」，訂定「公平待客推動小組設置及運作準則」，由總經理擔任召集人，每季召開，負責審議與監督公平待客原則相關推動計劃。 整合協調內部控制三道防線相互合作，落實執行公平待客原則。 監控服務品質、客戶滿意度。 監督重大消費爭議案件處理及改善情形等，以建立公司公平待客文化，落實公平待客原則與金融消費者保護。 辦理消費爭議處理教育訓練及金融消費者保護與公平待客原則相關課程，建立重視金融消費者保護之企業文化。 	<ul style="list-style-type: none"> 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。 完成「高齡消費者保護」內部作業辦法，及內控內稽制度經董事會通過，自2022年10月開始實施，並完成內部人員教育訓練。
金融友善	<ul style="list-style-type: none"> 取號機新增「敬老愛心」優先叫號選項。 營業大廳提供「友善樂齡客戶意見表」，供高齡者、身心障礙者客戶表達意見。 建置公平待客暨金融友善網頁，提供客戶便利快速取得之金融友善服務相關資訊。 2022年「MMA公共資訊網」正式更名為「MMA金融友善網」，秉持金融友善服務精神提供身心障礙者便利與友善的金融服務。 於網路銀行及行動銀行等數位服務平台提供多語服務。 	<ul style="list-style-type: none"> 強化銀髮族群風險控管，包含完成依金檢銀髮族專案查核意見改善、強化KYC/KYP機制、完善行銷程序與作業、強化告知及揭露、強化交易監控。 2023年3月上線「免付費樂齡專線」，年長者可透過此專線快速與客服專員對話，依客戶語言習慣，以國臺語雙聲道進行溝通並提供協助。 	<ul style="list-style-type: none"> 「永豐永豐基金」已發行R級別，2021年於基富通好好退休平台上架，至2022年底該級別規模提升至7百萬元，提供全民退休投資選擇。 「永豐全球多元入息基金」是目標風險穩健型組合基金，訴求求息、成長與減震，提供適合作為退休的理財商品。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

	永豐銀行	永豐金證券	永豐投信
無障礙金融服務	<ul style="list-style-type: none"> 新增 24 小時樂齡專線，提供高齡客戶優先轉接專人服務。 增設可供視障民眾使用之無障礙 ATM 機台。2022 年底於醫院、分行、視障團體建議場所共配置 27 台「視障專用 ATM 機台」(占全行 ATM 台數比率 5.53%)。 主動提供聽障客戶臨櫃作業視訊手語翻譯服務。 取得大戶 DAWHO、大咖 DACARD「行動版應用程式 (App) 無障礙檢測」合格證明；增設大戶 App 友善操作模式，提升高齡及視障客戶使用便利性。 增加高櫃活動式大型點鈔螢幕顯示，便利身障與高齡客戶點收現金。 	<ul style="list-style-type: none"> 永豐金理財網之金融友善服務專區取得「無障礙網路規範 2.0 A 級標章」。 提供「語音下單服務」，提供客戶更友善優質的行動金融服務。 	<ul style="list-style-type: none"> 永豐投信官網設有金融友善服務網頁，提供專人諮詢與業務服務。 提供「永豐基金 e 大幸福」App，投資人可隨時查詢最新淨值、基金績效、配息等資訊，更提供交易功能，方便下單及查詢投資報酬率，提供客戶友善的金融服務。 為使投資人即時獲取最新理財資訊，投信設有 LINE@ 服務及臉書，提供商品服務及資訊，未來將持續推廣擴大客戶使用率及提升服務頻率。

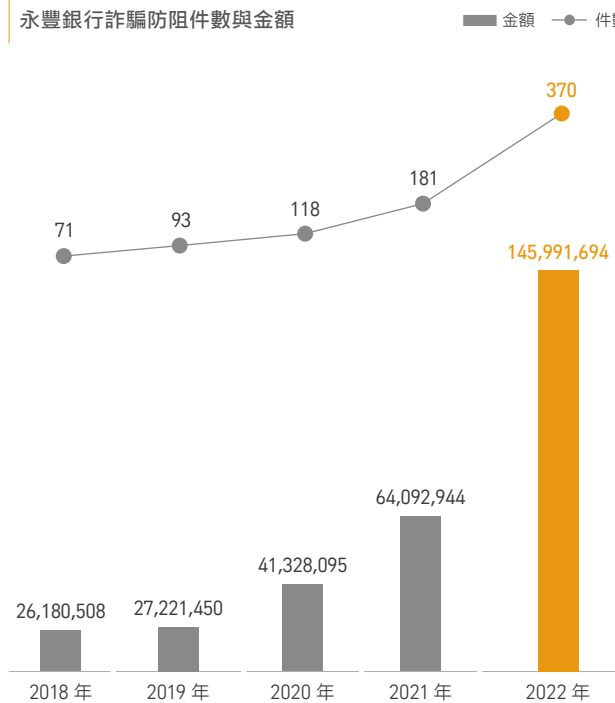
3.4.1.1 金融詐騙防阻教育與成果



永豐銀行榮獲《內政部警政署刑事警察局》頒發「主動協助警方以創新模式偵防詐欺犯罪」感謝狀

有鑑於金融相關詐騙手法不斷推陳出新且案件數逐年增加，永豐銀行配合金管會「臨櫃關懷提問及通報警察機關」措施，定期向分行宣導內政部警政署提供之最近詐騙手法資訊及流程，同時分享成功防阻詐欺案例，另每年均會舉辦防詐騙及防搶防災演練，以強化同仁攔阻詐欺相關資訊。永豐銀行並積極與刑事局合作，研究可疑交易態樣之異常金流，提供警方整合情資及銀行實務諮詢，透過公私協力合作，有效打擊詐欺洗錢犯罪。永豐銀行於 2018 年至 2022 年間有效防阻 833 件金融詐騙，總金額 3.05 億元。

永豐金證券則透過官網刊登、電子交易平台推播、語音客服、社群媒體及電子郵件等多樣化管道針對反金融詐騙進行宣導，於 2021 年建立「反詐騙專責電話之服務標準作業流程」，因應公司被冒名詐騙之客戶諮詢服務，自宣導與防堵等不同層面同步保障客戶權利。



註：永豐銀行持續強化同仁防詐意識，每月更新相關詐騙態樣、案例、關懷提問及防詐技巧供同仁知悉，持續蒐集內容以加強教育訓練素材，依個案情節給予適當獎勵，積極防阻詐騙不法事件，2022 年防阻詐騙件數與金額顯著成長，守護民眾財產安全。

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之相關規定辦理，商品之費率與同業水準相當，風險揭露亦均依規定辦理，同時確保客戶權益與服務效率。

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，訂定「銀行業務人員管理辦法」、「租賃交易管理辦法」等規範，並制定完整的「員工獎懲標準」，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。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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

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」，全臺所有ATM機台皆已設置斜坡道或(身障)車位等無障礙設施。此外，永豐銀行MMA金融交易網於2013年推出公共資訊無障礙網站，「MMA金融友善網」取得國家通訊委員會「無障礙網路規範2.0 A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，打造便利友善的金融服務環境。

永豐金證券永豐金理財網之金融友善服務專區取得「無障礙網路規範2.0 A級標章」，並提供「語音下單服務」，提供客戶友善優質的行動金融服務。

永豐金控無障礙金融服務比例

項目	2020年	2021年	2022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)	16.67%	19.35%	25.93%
銀行及證券提供 場外開戶服務之比例 %	100%	100%	100%

註：2020 年度納入證券。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%。

3.4.2 客戶滿意度與客戶回饋機制



永豐金證券榮獲《臺灣客服中心發展協會》2022 CSEA卓越客服大獎「最佳客戶體驗企業」

為確保落實客戶權益，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。

為強化服務品質，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。為求具體展現「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優化服務、商品和流程之參考，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於2022年第四季針對銀證共同往來客戶進行「大戶(DAWHO)x大戶投往來服務調查」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(DAWHO)x大戶投」之品牌NPS淨推薦值分數為43.5。

2022年各子公司客戶滿意度調查結果

子公司	2022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 95.94%	為瞭解客戶對銀行各項服務之滿意度，訂定 2022 年客戶滿意度目標為 92%。每週以 e-mail 寄送問卷 (3 個月內不重複抽樣，有 e-mail 客戶 100% 寄送)。2022 年度共有 712,996 位(歸戶後)蒞臨永豐銀行各分行諮詢或交易，共發出 480,454 份問卷，合計蒐集之有效問卷共 10,963 件。
	客戶意見調查	蒐集 5,655 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 76.05	
	電話客服滿意度調查	95.16%	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。2021 年抽樣比 2.5%，蒐集 42,299 筆有效問卷。
永豐金證券	客戶滿意度調查	整體滿意度 91%	客戶滿意度調查以近一年在永豐金證券線上開戶為調查對象，2022 年第四季以 e-mail 問卷方式，有效樣本數共計 1,591 份。
	淨推薦值分數(NPS)	品牌 NPS 淨推薦值分數 33	
	客戶意見調查	蒐集 75 件客戶讚揚及建議案	藉由客戶來電 / 信客服中心了解客戶對本公司滿意度，並進一步瞭解客戶意見，並請客戶提供建議。
	電話客服滿意度調查	99.1%	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。2022 年抽樣比 4.03%，共蒐集 3,240 筆有效問卷。



關於本報告書

董事長的話

利害關係人與重大主題鑑別

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




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信箱，受理因提供之商品或服務所生之消費爭議。此外，永豐金控及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 [🔗](#)

客戶服務及回饋機制 [🔗](#)

永豐金控及子公司客戶消費爭議申訴機制

