美好誠生活



永豐金控致力於建立公平、誠實、透明的企業文化，信守誠信篤實的核心理念，完善治理機制，打造成客戶信任、社會尊敬、員工與股東引以為傲的企業。

本章內容包含：

2.1 公司治理：公司治理與股權之結構、董事會組成與運作，以及高階薪酬政策(包含薪酬與永續績效連結指標)。

2.2 誠信經營與法令遵循：誠信經營與法遵之各項機制與實踐，包含檢舉制度、金融犯罪防制、稅務政策，以及當年度重大違規事項與改善作為。

2.3 風險管理：風險管理架構與政策，除信用、市場、作業及流動性風險，亦涵蓋營運韌性、新興、氣候變遷、自然與人權風險的鑑別與管理 (包含投融資碳盤查結果)。

2.4 資訊與網路安全：資訊與網路安全之治理架構與各項管理措施及成果。

2.5 隱私安全：說明隱私安全政策與治理架構及相關管理措施，包含隱私事件通報流程及當年度外洩情事與改善作為。

2025年亮點作為

MSCI ESG評比
首次晉升至AAA等級

The Asset
獲The Asset2025年最佳ESG企業白金獎，已連續六年獲獎

AREA亞洲企業社會責任獎
本公司陳思寬董事長獲負責任企業領袖獎，已連續三年獲獎

建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統
1. 整合AR6國內氣候實體風險資料庫並建置自動化實體風險情境分析
2. 整合 SBT 目標及 PCAF 範疇三投融資組合碳盤查資料庫

【GRI 重大主題 – 關鍵主題對應】 201：經濟績效　203：間接經濟衝擊　205：反貪腐　405：員工多元化與平等機會　417：行銷與標示　418：客戶隱私

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

2 美好誠生活

永續承諾	對應SDGs	行動方案	2030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. 金控及國內子公司中高階女性主管比例達44%以上，高階女性主管比例逾33%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. 持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： 持續建立整合性氣候（轉型風險）、去碳化、PCAF及SBT目標監控儀表板，進行氣候風險韌性指標及目標之管理及監控。 2. 持續精進自然相關財務揭露(TNFD)： • 持續依據TNFD發布指引精進「自然影響與依賴/風險與機會」框架及TNFD情境分析。 • 導入「TNFD投融資風險管理機制」。

2025 年六大資本成果彙整

INPUT

財務資本	• 提升公司治理相關投入費用3,583萬元 • 投入資安經費(包括軟硬體授權相關費用、人員訓練費用) 50,248萬元

OUTPUT

智慧資本	• 資安縱深防護架構及部署率100%(即與合併報表邊界一致)



關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

2 美好誠生活

2025 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2025 年目標與執行成果	2025 年達成情形	2026 年目標（註一）
精進公司治理	• 持續強化董事會及功能性委員會職能 ・ 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，將永續發展委員會納入評估範圍 ・ 期中財務報告提報審計委員會同意 ・ 參考審計品質指標 (AQIs) 評估簽證會計師獨立性及適任性 ・ 內部稽核主管至少 2 次與獨立董事進行單獨溝通 ・ 風險管理處定期將潛在風險事項及管理概況 (含氣候暨自然風險報告) 呈報審計委員會 • 持續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金控及第一層子公司處級主管級人員 • 實施高階主管最低持股要求 • 金控及國內子公司中高階女性主管比例達 42% 以上 • 辦理第 11 屆公司治理評鑑並預備辦理第 12 屆公司治理評鑑自評	✓ 已達成	• 持續強化董事會及功能性委員會職能 ・ 完成第三次董事會 (含功能性委員會) 外部績效評估 ・ 完成第九屆董事選舉，持續落實董事會成員多元化之政策 ・ 董事出席董事會平均出席率達 80% 以上 ・ 董事每年需完成至少六小時的進修，其中至少三小時應為氣候相關教育訓練 ・ 期中財務報告提報審計委員會同意 ・ 參考審計品質指標 (AQIs) 評估簽證會計師獨立性及適任性 ・ 內部稽核主管至少 2 次與獨立董事進行單獨溝通 • 持續強化利害關係人溝通 ・ 召開 2026 年股東常會，董事出席股東會出席率達 70% 以上 ・ 每季自辦法人說明會與積極參與券商辦理之投資論壇，致力於強化與投資人之間的雙向溝通 ・ 每季彙整投資人意見回饋，呈報董事知悉 ・ 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 • 擴大永續目標與績效連結實施對象至金控及國內子公司主管級人員 • 依規加強宣導金控高階經理人最低持股要求 • 金控及國內子公司中高階女性主管比例達 42% 以上 • 辦理證交所第 12 屆公司治理評鑑並預備第 1 屆 ESG 評鑑，辨識落差題目與新題目，將可精進項目納入永續藍圖之工作項中
誠信經營	• 召開誠信經營委員會議，呈報誠信經營委員會 2024 年績效評估結果，並定期陳報本公司及子公司檢舉案件處理情形 • 執行年度全體金控及子公司董監事及同仁之教育訓練及誠信聲明簽署 (個體範圍與合併財報一致)，以有效追蹤誠信經營相關政策落實情形 • 持續辦理防範不誠信行為方案妥適性與有效性之檢視及揭露 • 持續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	✓ 已達成	• 執行年度教育訓練及誠信聲明簽署作業，涵蓋金控及子公司 (個體範圍與合併財報一致)，對象包括全體董監事及所有同仁 (含派遣人員、部分工時及約聘人員)，人員參與率達 100%，以提升同仁誠信經營意識 • 辦理防範不誠信行為方案妥適性與有效性之檢視及揭露 • 辦理查核防範不誠信行為方案遵循情形 • 召開誠信經營委員會議 • 持續關注誠信經營國際趨勢

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

2 美好誠生活

策略	2025 年目標與執行成果	2025 年達成情形	2026 年目標（註一）
提升資訊透明度	• 持續進行官網優化，全面升級官網視覺設計、功能性與後台維運效能，提升用戶瀏覽與操作體驗及強化數位形象與資訊透明度	已達成	• 執行官網改版專案，全面升級官網視覺設計、功能性與後台維運效能，提升用戶瀏覽與操作體驗及強化數位形象與資訊透明度
優化風險管理機制	• 建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統 ・ 整合 AR6 國內氣候實體風險資料庫並建置自動化實體風險情境分析 ・ 整合 SBT 目標及 PCAF 範疇三投融資組合碳盤查資料庫 • 持續精進自然相關財務揭露 (TNFD)，包括精進「鑑別自然相關風險與機會」框架並導入 TNFD 探索型情境分析 (Exploratory Scenarios)	已達成	• 持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統 ・ 整合海外氣候實體風險資料庫並建置自動化海外實體風險情境分析 ・ 持續整合 SBT 目標及 PCAF 範疇三投融資組合碳盤查資料庫並建置 PCAF 自動化核算系統 • 持續精進自然相關財務揭露 (TNFD)，包括導入 TNFD 外部查證機制，並精進 LEAP 之定位 (Locate) 與評價 (Evaluate) 揭露面向
強化資訊安全	• 持續優化以風險為導向之資訊安全管理 ・ 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 • 持續優化 AI 應用系統資訊安全 • 規劃及導入雲端資安治理平台，持續強化內部控制 • 永豐銀行、永豐金證券完成 ISO27001：2022 轉版認證	已達成	• 優化以風險為導向之資訊安全管理及檢測 • 精進零信任安全治理，建置或優化網路相關控管機制，強化連線驗證與授權管控 • 優化核心資通系統及基礎設備，強化營運韌性 • 評估納入或擴大國際資安標準驗證範圍、維持國際資安標準驗證證書有效性 • 優化或導入對公司營運有利的資安防禦機制 • 評估導入應用程式介面 (API) 安全防護機制，防範來自第三方的潛在攻擊風險

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「永續藍圖與承諾」

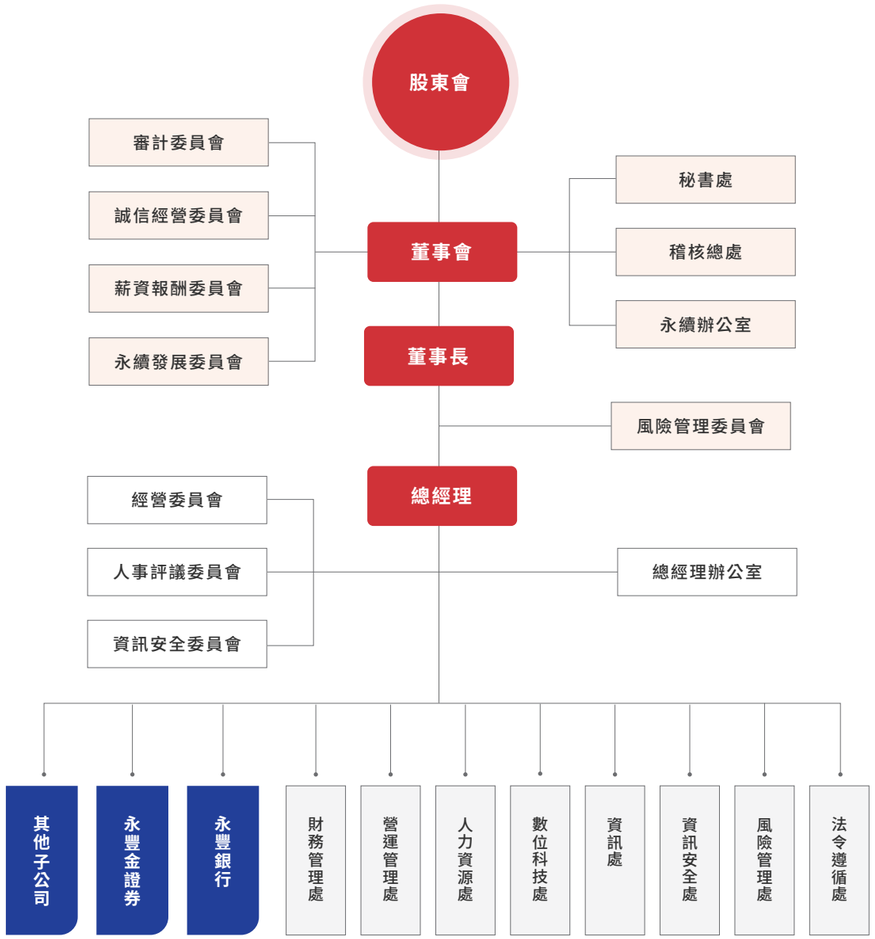
關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
美好誠生活
2.1公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

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」。



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
- 強化董事會職能
- 尊重員工及利害關係人之權益
- 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
- 發揮審計委員會功能
- 資訊充分揭露增加透明度

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	2025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	• 監督公司財務報表之允當表達 • 監督簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效 • 監督公司內部控制之有效實施 • 監督公司遵循相關法令及規則 • 監督公司存在或潛在風險之管控	審計委員會組織規程	共召開11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 • 協助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%
第一屆 永續發展委員會	由永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃、京城銀行共十一名董事組成，其中包括三名金控獨立董事。金控董事長陳思寬為召集人	• 審議永續發展政策、制度及短中長期重點工作 • 審定永續發展年度工作計畫 • 檢討、追蹤與修訂永續發展年度工作計畫執行成效 • 督導永續資訊揭露事項並審定永續報告書 • 督導本公司永續發展守則之業務或其他經董事會決議之永續發展相關工作之執行	永續發展委員會組織規程	共召開6次會議，出席率100%(含委託出席)

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

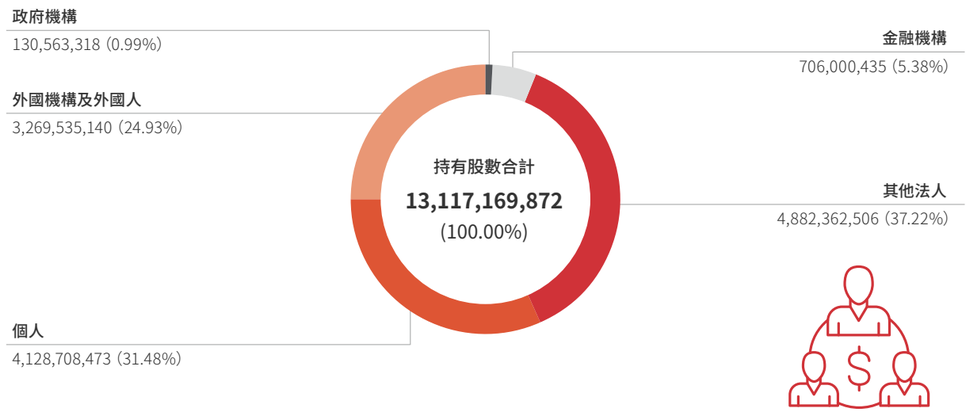
永豐金控

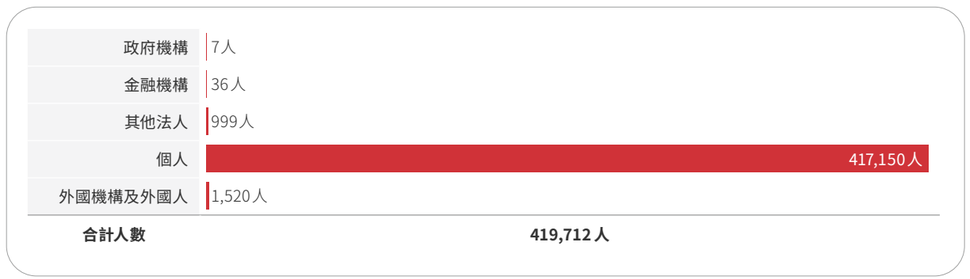
2.1.2 股權結構

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1%。

股東結構（普通股）

2025年8月27日；單位：股





股東結構（甲種特別股）

2025年8月27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同一關係人2025年12月31日申報持股19.52%%（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DJBIC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，詳細定義請詳次頁董事組成背景表右側註解。此外，若董事有違反其義務致公司損害之情事，悉依我國法令規定辦理，本公司未對董事個人責任預設限制條款。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，第八屆董事會成員有3位女性，4位男性，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。截至2026年5月26日董事平均任職期間為5.8年。



關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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不超過四個(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(註三)
				未滿30歲	30(含)～50(不含)歲	50歲以上		金控	銀行	證券	保險	投信													
陳思寬	中華民國	女				●	2020/05/13～至今	●	●			●	●		●	●		●	●		●	• 美國耶魯大學經濟學博士 • 中華經濟研究院院長，提供政府中長期經濟政策建議 • 星展（台灣）商業銀行獨立董事 • 兆豐金控董事 • 兆豐銀行監察人 • 中央銀行理事 • 金融監督管理委員會金融監理沙盒申請案審查委員	●		●
潘維大	中華民國	男				●	2020/05/13～至今	●			●		●		●	●	●				●	• 東吳大學校長，法律學系專任教授(註四) • 中國人壽保險股份有限公司獨立董事(註五)	●	●	●
蘇慧貞	中華民國/美國	女				●	2023/5/24～至今	●					●		●	●				●	●	• 哈佛大學公衛學院環境衛生科學博士 • 國立成功大學校長 • 國立成功大學醫學院工業衛生學科暨環境醫學研究所特聘教授 • 中央研究院未來地球中華民國委員會委員 • 總統府國家氣候變遷對策委員會委員(註六)	●	●	●
馬文玲	中華民國	女				●	2023/5/24～至今	●	●			●			●	●		●			●	• 野村投信總經理 • 安本標準投信總經理、業務行銷長 • 渣打銀行財富管理負責人 • 瑞士銀行投資商品暨服務部主管 • 匯豐銀行財富管理部主管、投資與保險主管 • 花旗銀行消費金融投資事業處經理	●	●	●
朱士廷	中華民國	男	●			●	2017/12/05～至今	●	●	●					●	●		●			●	• 國泰綜合證券董事長 • 凱基期貨董事長兼總經理 • 臺灣證券交易所副總經理兼發言人、董事 • 臺灣期貨交易所副總經理、董事	●		不適用(註七)
葉奇鑫	中華民國	男				●	2018/05/01～至今	●					●		●	●	●	●		●		• 律師（註八） • 中華民國檢察官（註九） • 東吳法律研究所兼任助理教授，教授個資法課程	●		●
曹為實	中華民國	男				●	2020/05/13～至今	●	●	●			●		●	●	●	●			●	• 巴克萊亞洲資本有限公司董事總經理/代理臺灣區總經理/大中華區環球金融及風險策略主管 • 摩根史丹利（Morgan Stanley Asia Limited）董事總經理 • 中華開發金控資深副總經理兼固定收益處部門主管 • 中華開發工銀總經理 • 瑞士銀行董事總經理 • 高盛(Goldman Sachs LLC Hong Kong)執行董事	●		●

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利害關係。
(6) 董事與其他企業或其經營階層間沒有服務契約關係。
(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」，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。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

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%。2025年董事會共開會15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2025年永豐金控年報第27~28頁。自2003年起，永豐金控為金控及國內外子公司董事及監察人購買「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。關於永豐金控董事會組成與運作，以及董事會績效評估辦法，請詳見官方網站。

永豐金控2025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18.78小時，高於該要點規範之時數。進修課程包含高齡者保護與信託管理、防制洗錢與公司治理、永續發展與低碳經濟、資訊安全與數位金融、ESG與財務管理等相關課程。董事進修情形請參閱2025年永豐金控年報第42~43頁。

2.1.3.3 董事會績效評估及薪酬政策

永豐金控依據「董事會績效評估辦法」，每年董事會及功能性委員會（包含審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會及永續發展委員會）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，並將董事會充分支持公司推動永續發展並定期檢視永續發展工作規劃及執行情形納入評估項目，2025年度董事會績效評估結果如下：

評估方式	評估範圍	評估內容	評估結果
內部自評	個別董事成員之績效評估	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
外部評估（委任安永企業管理諮詢服務股份有限公司執行評估）	董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、誠信經營委員會及永續發展委員會之績效評估	就董事會暨功能性委員會架構(Structure)、成員(People)，以及流程(Processand Information)等三大構面，以董事訪談、董事/委員員自評問卷及文件查閱方式進行評估、分析如下八大面向，並提供觀察與建議： 1. 董事會暨功能性委員會架構與流程 2. 董事會暨功能性委員會組成成員 3. 法人與組織架構 4. 角色與權責 5. 行為與文化 6. 董事培訓與發展 7. 風險控制的監督 8. 申報/揭露與績效的監督	三大構面之表現均為「標竿」(不僅優於主管機關及相關法規基本要求，且該實務作為相當於標竿典範)

註：評估期間為2025年1月1日至2025年12月31日。

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。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

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續提董事會核定。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酬。

為平衡短期與長期獎酬、組織經營與個人績效、現金與非現金等考量，永豐金控訂定「長期激勵獎酬計畫」，總經理及副總經理（高階主管）年度績效獎金保留並遞延20%以上作為長期獎酬基礎，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

於長期激勵獎酬辦法中設有取消機制，若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2025~2027年金控五大策略之一，並將其列為總經理和高階主管的長期及短期績效目標，以進一步與變動獎酬連結，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%，2025年持續將永續目標與績效連結擴大實施至第一層子公司處級主管級人員。另落實推動永續目標並取得國內外評鑑或評比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。

高階主管長期績效目標

指標項目	權重占比	說明
財務指標	50~70%	公司營運之財務成長，如ROA、ROE、股東總回報率(TSR)等。
策略指標	25~50%	確保中長期經營目標，所訂定之業務經營策略。
管理指標	加權 -100%~+15%	為考量風險管理、公司治理，並確保體質健全，包含重大裁罰案件數加權扣分及入選永續相關指標加分。

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、TSR、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、驅動海外收益成長、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（含打造綠能產業鏈金融服務，推動綠電交易服務作為指標占比10%)。
管理指標	額外考量項目	納入加速金控永續金融影響力指標、人才培育及職業安全衛生推動作為。

高階主管短期永續績效指標

<table>
<tr><th>指標項目</th><th>權重占比</th><th>說明</th></tr>
<tr><td>重大主題
因應調適</td><td>10%</td><td>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/自然風險管理</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，如優化AI應用系統資訊安全、ISO27001認證及推動資安演練</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>永續金融</td><td>金控財務管理處處長</td><td>• 強化永續金融相關規範，精進淨零作為
• 推動永續金融商品及服務</td><td>10%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>減緩氣候變遷
與調適</td><td>5%~15%</td><td>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. 提升內部氣候風險及淨零目標意識(響應「綠色金融行動方案3.0」政策，推動全員永續金融相關證照認證取得)/金控人力資源處處長(5%)。
2. 淨零承諾，如環境、能源管理系統的盤查與認證、再生能源的使用/金控營運管理處處長(10%)。
3. 風險管理，如布建氣候變遷實體風險評估資料及風險分級/金控風險管理處處長(15%)。</td></tr>
<tr><td>職業安全衛生
推動</td><td>5%</td><td>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、員工健康促進活動、取得友善職場相關評比等。</td></tr>
</table>

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

2.1.4.3 高階薪酬給付情形

2025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0.53%，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1.30%，相關酬金資訊請參閱2025年永豐金控年報第26~27頁。另永豐金控在「高階經理人持股規範要點」中規範，總經理及副總經理須持有永豐金控股票之持股價值(含本人、配偶、未成年子女及持股信託以及長期激勵獎酬持股)為其年度本薪的二倍為原則，藉此強化公司治理並落實永續經營。

2025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	30.2 倍 ~ 60.4 倍
總經理薪酬與員工薪酬中位數比例	39.6 倍 ~ 79.1 倍
總經理薪酬漲幅與員工薪酬漲幅中位數比例	2.39%

員工(不含總經理)薪酬平均金額	1,655 (新臺幣仟元)	員工(不含總經理)薪酬中位數	1,264 (新臺幣仟元)

註一： 本公司薪酬最高者為總經理。
註二： 統計對象以 2025 年年底臺灣地區在職員工為基準，範疇不包括京城租賃、京城建經之員工。

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、永豐銀行及永豐金證券子公司之獨立董事共同組成，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。2025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2024年績效評估。
- 監督檢舉制度執行之有效性，包括審議「本公司及子公司檢舉案件處理定期報告」。
- 監督誠信政策宣導及教育訓練情形，包括辦理本公司及子公司全體同仁簽署遵循誠信經營政策聲明，及檢舉制度及誠信經營相關議題之宣導及教育訓練。

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. 禁止從事不公平競爭行為
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。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

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，並於永豐雲向同仁宣導不誠信行為態樣及紀律處分。2025年合計參與誠信經營及檢舉制度教育訓練及簽署之同仁(包含2025年新進同仁、部分工時員工、約聘及派遣人員)，共計19,014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。

反貪腐政策和程序溝通比率

			2025年	
			已溝通人員數	百分比
董事會成員（註1）			135	100%
員工（註2）	管理階層	臺灣地區	2,340	100%
		海外地區	577	100%
	非管理階層	臺灣地區	10,835	100%
		海外地區	5,262	100%
供應商（家數）（註3）			438	100%

註1：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：永豐金控及子公司每年將誠信經營及檢舉制度相關政策規範納入在職同仁、工讀生、派遣/約聘/部分工時同仁及新進同仁之在職或職前教育訓練課程，2025年合計參與反貪腐政策和程序溝通人數共計19,014人(排除溝通期間因產假、病假致未能返回工作崗位之員工)。

註3：永豐金控暨主要子公司訂有「供應商永續發展準則」，已請438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2025年舉辦三場內部採購人員、二場外部供應商相關內容教育訓練及第三屆供應商大會。供應商家數及承諾書簽署比例，範圍包括:永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃、永豐投信、永豐創投及京城銀行。

誠信經營落實盡職調查

永豐金控透過定期的風險管理、法遵自評及規章檢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295個營運據點，涵蓋比例100%。

盡職調查程序	目的	2025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。	永豐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。	永豐金控法令遵循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。	永豐金控及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。

查核防範不誠信行為方案之遵循情形

本公司為確保不誠信行為風險防範方案的有效遵循，根據證交所「上市上櫃公司誠信經營守則」及永豐金控「誠信經營守則」的規定，稽核單位每年依不誠信行為風險評估結果，擬訂相關稽核計畫，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。2025年執行相關查核計畫，尚無發現重大缺失。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

高度不誠信營運活動之辨識與處置

永豐金控參酌國內外通用之標準及指引訂定不誠信行為防範方案，高度不誠信行為風險之營業活動包括「行賄及收賄」、「提供非法政治獻金」、「不當慈善捐贈或贊助」、「提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益」、「侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權」、「從事不公平競爭之行為」、「商品或服務於研發、廣告、銷售、契約履行及服務諮詢等過程，因未公平對待客戶，損害其權益」，針對前述行為定期分析、評估以及制訂防範措施，其中永豐銀行與永豐金證券辨識與處置高度不誠信營運活動情形如下：

永豐銀行

- 建立商業關係前，檢核往來對象之誠信經營情形，評估其是否訂有誠信經營政策、位於貪腐高風險國家、屬於賄賂高風險行業，及是否有不誠信及違反人權紀錄等，並將檢核結果留存，以確保合作對象經營方式公平透明。
- 每年採風險基礎方法，辦理全行「不誠信行為暨內部詐欺風險評估」，識別高風險營運活動，並依評估結果分配資源、制定改善措施，預防及降低貪腐、賄賂、內部詐欺等多種不誠信行為風險。

永豐金證券

- 每年評估營業範圍之各項不誠信行為態樣。
- 2025 年評估結果發現經紀業務遵循及宣示誠信經營規範項目裁罰案件較多，風險較高，因此增訂「分公司業務人員誠信行為管理要點」，透過系統建置管理指標以防範理專及營業員的不誠信行為，以提高控制力，降低不誠信行為發生之潛在風險。

檢舉制度運作情形

永豐金控訂定「檢舉案件處理辦法」，明確規定檢舉管道、案件受理、調查、報告核定及發現違規情形的處理流程，且接受陳述內容具體明確並附有可供查證資料之匿名檢舉，檢舉資料與內容均予以保密，並訂有檢舉人保護條款，使檢舉人免於遭受不公平對待或報復，檢舉管道均開放予內外部利害關係人及社會大眾使用。

永豐金控檢舉管道

檢舉郵寄地址：
104498 臺北市中山區八德路二段 306 號 12 樓「永豐金融控股股份有限公司法令遵循處檢舉信箱」

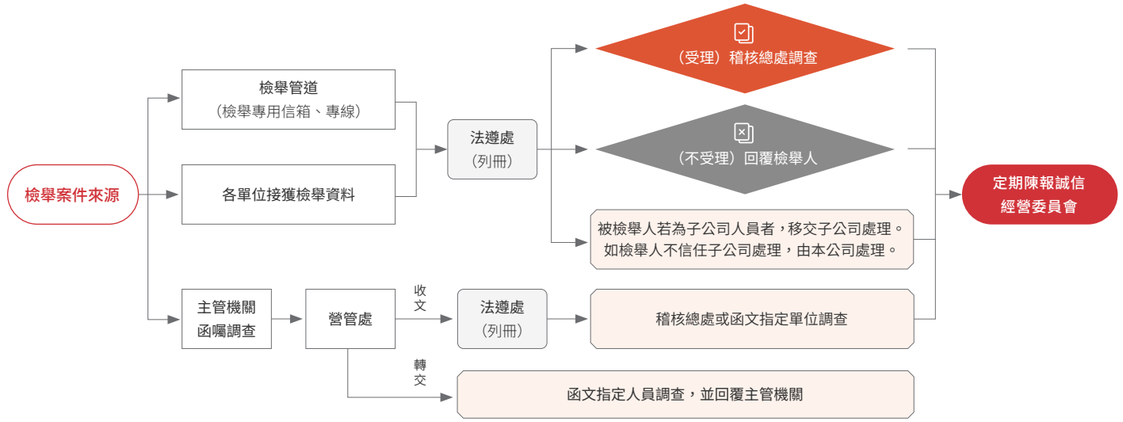
檢舉電子信箱：
whistleblowing.fh@sinopac.com

檢舉專線：02-8161-8581

外部檢舉管道

檢舉人可於金融監督管理委員會設置之「檢舉金融違法案件專區」，以金管會及所屬機關為受理檢舉機關，透過書面、口頭、電話、傳真、電子郵件等方式進行檢舉。此外，金管會為維護金融市場秩序、鼓勵民眾勇於檢舉金融違法案件，訂有「金融監督管理委員會受理民眾檢舉金融違法案件獎勵要點」，針對因檢舉而查獲金融違法案件之檢舉人，得經審核後核發檢舉獎金。

本公司由法令遵循處受理檢舉案件，由稽核總處辦理調查，稽核總處並得洽請其他外部第三方之單位或人員參與調查。處理檢舉案件流程如下：



2025年金控及子公司檢舉管道共收到115件檢舉案件(金控3件、證券15件、永豐銀行93件、京城銀行3件、Amret 1件；皆與貪腐或賄賂無涉)，均依規定分析是否受理、移轉及回覆，並於2025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；於2025年10至12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年~2018年
法令遵循部門重塑與推動
- 展開「公司治理檢視與改善專案」
- 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」
- 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
- 子公司稽、法、風關鍵績效指標權重全面提升

2019年~2021年
管理工具與平台進化
- 推動法遵人員辦理主題式法遵檢查
- 舉辦台港陸稽、法、風聯席研討會
- 推動法令遵循風險分級管理制度
- 建置「新法令遵循管理平台」

2022年~2025年
深化應用科技系統
- 精進「法遵智能平台」、「法遵管理系統」、「自評作業系統」、「利害關係人管理系統」及「利害關係人交易資料申報平台」
- 持續優化「防洗資訊平台」，就平台之安全性、控管方式和使用者體驗進行優化。另就新建置之負面新聞名單模組，持續利用「生成式 AI」技術強化名單精準度

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，2025年共舉辦292場場教育訓練(包含實體及線上)，主題包括個人資料保護、公平待客原則、金融友善及消費者保護、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135,859人次，持續強化全體同仁遵法意識。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

2.2.2 金融犯罪防制–防制洗錢、反詐騙、打擊資恐及資助武器擴散、因應國際制裁

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，強化集團對金融犯罪風險之辨識與控管能力，以減緩相關風險，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	• 永豐金控設有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防制洗錢及打擊資恐專責主管及或人員，負責相關業務。
政策及可疑交易通報機制	• 永豐金控已訂定「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，以落實集團防制洗錢、打擊資恐及資助武器擴散、反詐騙和因應國際制裁。 • 子公司部分，均依循主管機關規定之時限及申報方式，建立完整的可疑交易通報程序及機制。
管理與溝通	• 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，各子公司法遵長及防洗專責主管參與，進行法遵、防洗和防詐等重要工作會報及實務交流。 • 金控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，包含可疑交易申報案件及定期審查等數據，並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。
風險評估機制	• 永豐金控之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、京城銀行、永豐金證券及永豐投信子公司每年由董事長、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具「防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」，並提報各所屬董事會通過，揭露於該子公司之網站。
第三方確信	• 永豐銀行和京城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2025年確信報告，結論為「有效，在所有重大方面係允當表達」，且均無應加強事項。

2.2.2.2 金融犯罪防制風險挑戰和應對方案

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，以應變新型金融犯罪型態，實現更加透明與安全之金融環境。

預防措施	精進方向
集團資訊分享	• 永豐金控自2019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、國際制裁、反詐騙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(1月與7月)會報金控總經理。
應用科技打擊金融犯罪，提升集團聯防	• 金控法令遵循處運用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，並將名單進行分享。
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國際發展趨勢和實務研討、國際制裁規範、洗錢防制法規和前置犯罪(如逃漏稅態樣等)、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。
防詐騙相關預防措施	• 永豐金控及子公司(永豐銀行、永豐金證券)透過制定防制詐騙相關政策、內部遵循規章及行為守則如「臨櫃作業關懷」手冊、「財富管理信託高齡客戶強化保護作業程序」、「善意關懷客戶訪談作業」及「高齡/年輕客群關懷訪談」紀錄表等，將防詐騙行為落實至日常營運中加強客戶關懷，並持續與政府單位保持密切合作，建構完善防阻機制以強化客戶財產之保護及有效風險控管，確保整體金融系統的穩定。

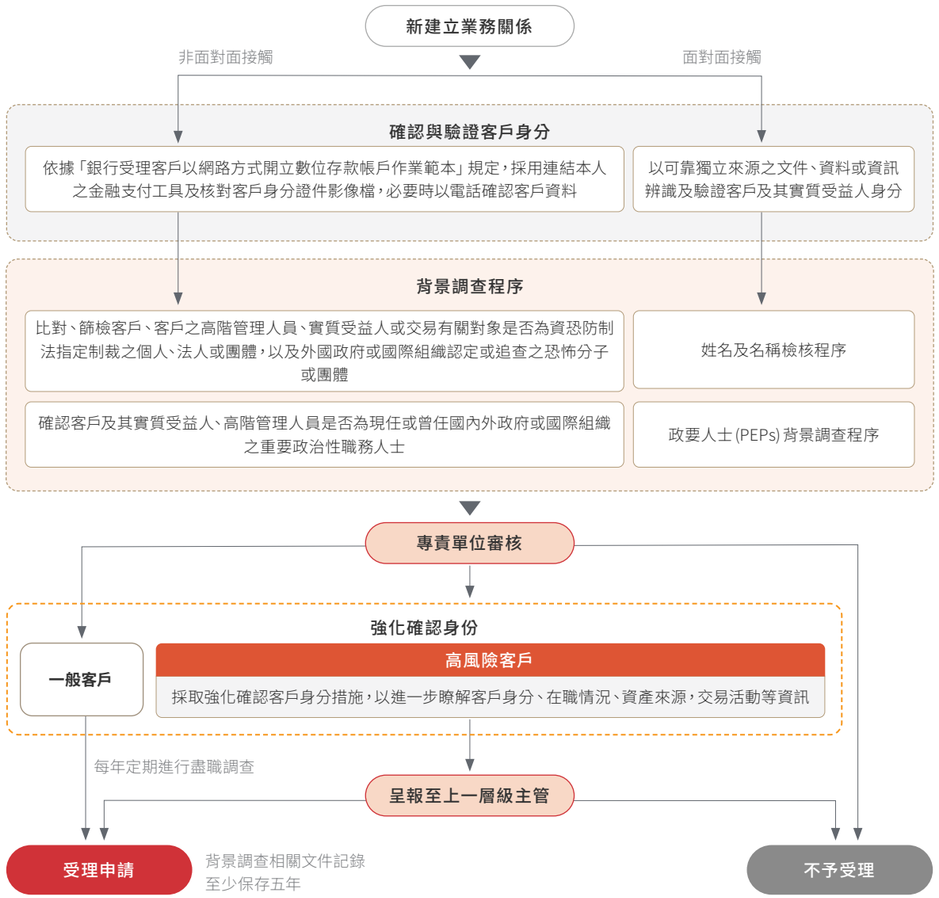
關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
美好誠生活
2.1公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

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。

永豐銀行客戶盡職調查(Customer Due Diligence, CDD)流程



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，2025年度及2024年度之淨收益中，來自臺灣之比重分別為81.4%及83.0%，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，2025年及2024年於全球繳納所得稅稅款分別為新臺幣5,311,450仟元及4,562,798仟元，其中在臺灣繳納之所得稅款比重分別為81%及76%。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	2025 年度(註 4)			2024 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	
繼續營業單位稅前淨利	32,033,583	—	—	27,294,566	—	—
所得稅費用	5,272,596	16.46%(註 1)	21.29%	5,065,587	18.56%(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	5,311,450	16.58%(註 2)	19.94%	4,562,798	16.72%(註 2)	

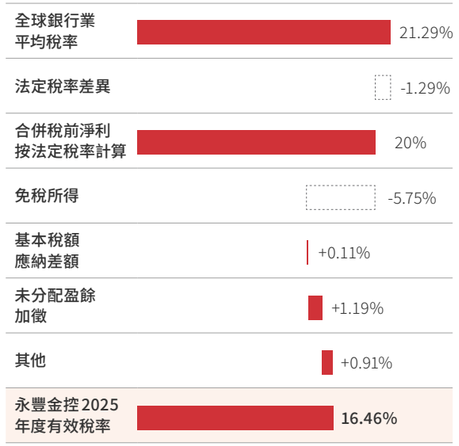
註1：所得稅費用除以繼續營業單位稅前淨利，詳細項目請見下表 所得稅費用與有效稅率項目。

註2：支付所得稅除以繼續營業單位稅前淨利。

註3：參考 DJBIC2026 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%。

註4：2025 年度金額包含非控制權益。

2025 年度與銀行業平均有效稅率差異



所得稅費用與有效稅率項目

所得稅調節項目	2025 年度(註 3)		2024 年度	
	所得稅金額	稅率	所得稅金額	稅率
合併繼續營業單位稅前淨利(註1)	6,406,717	20%	5,458,913	20%
免稅所得(註2)	(1,843,142)	(5.75%)	(1,380,274)	(5.06%)
基本稅額應納差額	35,270	0.11%	40,608	0.15%
未分配盈餘加徵	380,380	1.19%	881,376	3.23%
其他	293,371	0.91%	64,964	0.24%
所得稅費用合計及實際有效稅率	5,272,596	16.46%	5,065,587	18.56%

註1：依「合併繼續營業單位稅前淨利」按法定稅率 20% 計算。

註2：主要為「國際金融業務所得」及「證券交易所得」按法定稅率 20% 計算。

註3：2025 年度金額包含非控制權益。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

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。2025年永豐金控及其子公司有洩漏客戶隱私、違反作業流程或法令規範、貪腐或賄賂等事件共14件，被主管機關處以警告及糾正外，另裁罰金額共計新臺幣570萬元，案關人員依情節輕重受免職、記過、申誡、警告等處分；2025年無任何與歧視或性騷擾、反壟斷與反競爭行為、利益衝突、洗錢或內線交易等相關受裁罰之情事，因此無相關罰金、有罪判決金額與案件。

2025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
洩漏客戶隱私	1件	永豐金證券忠孝分公司受託買賣業務人員有以下缺失： • 洩漏客戶委託交易資料。 • 約定與客戶共同承擔買賣有價證券之交易損益，而從事證券買賣。 • 與客戶有借貸款項。	核處新臺幣30萬罰鍰及糾正	已懲處缺失人員停止執行業務及免職。
違反作業流程或法令規範	10件	永豐金證券未對eleader電子中台系統及SGTP電子中台系統進行登入壓力測試，且未訂定中台系統資料庫故障復原程序。	裁罰金額新臺幣300萬元、警告及糾正等	• 已完成登入壓力測試。 • 已訂定資料庫故障復原程序。
		永豐金證券竹科分公司未就期貨交易客戶反映之異常事項於當日作成處理報告。		已加強員工教育訓練，並要求科級主管隨時留意同仁狀況與即時協助。
		永豐期貨受理客戶線上變更交易額度，係透過系統直接核准，未有相關權責人員簽核，重新徵信之程序未臻完備。		已修改系統之申請及核准流程。
		永豐期貨未就客戶申訴事件及時填具客戶申訴或檢舉案件通報單。		已對業務人員進行宣導及教育訓練。
		櫃買中心及證期局對永豐投信「指數股票型基金內部管理」進行專案檢查，有內部控制制度之設計與執行未具有效性等四項缺失。		• 已修訂相關規範並強化作業控管。 • 完成系統功能優化與申購作業壓力測試。 • 於官網提供溝通管道及客服專線。 • 依規定懲處缺失人員。
		檢查局對永豐金證券進行證券資通安全專案檢查，有非對外提供服務系統及資料庫主機置於非戰區等三項缺失。		• 主機已調整區網段或下架。 • 已建立防火牆規則定期檢視作業之重點原則及項目，網路設備使用存取控制清單一併納入檢視。 • 已訂定 API 分類分級與管理規範，並增修 API 盤點清單。
		檢查局對永豐金證券進行一般業務檢查，有內部人員於其他券商開戶等六項缺失。		• 已強化控管報表及教育訓練。 • 調整開戶系統下單限制。 • 調整 TLAC 債券篩選及商品屬性認定方式。 • 調整評估問卷且須提供交易經驗佐證文件。 • 提醒個資盤點範圍。
		永豐銀行前行員辦理開戶作業疏失及與客戶有大額資金往來。		已對同仁辦理教育訓練。
		永豐金證券敦北分公司業務人員於受託買賣外國有價證券業務時，保管客戶已簽章之空白指示書且未依照客戶指示下單；接受客戶委託購買境外結構型商品前，未向客戶盡告知義務。		處分及停止缺失人員執行業務6個月。
		檢查局對永豐金證券辦理作業委託他人處理專案檢查，有未依規定辦理重大性評估等三項缺失。		• 已補正重大性評估作業。 • 已補正申報作業委外項目。 • 已訂定強化控管機制及緊急應變措施，並完成緊急應變計畫測試及演練。
貪腐或賄賂	3件	永豐金證券大園分公司理財專員有隱瞞詐欺、與客戶借貸、挪用客戶款項之情事。	裁罰金額新臺幣240萬元、警告及糾正等	• 連續六個月實施客戶關懷作業並對業務人員進行家庭訪查。 • 辦理違規案例分享並重申禁止行為宣導。 • 調整業務人員關懷指標及誠信行為觸及指標。
		證交所對京城證券進行查核，發現業務人員利用客戶資金等六項缺失。		• 新增客戶訪談表單之檢核項目。 • 修訂內部作業規範。 • 對客戶電話訪談。 • 指定主管或人員執行抽核虧損客戶之機制及複核主管。 • 每季抽核有頻繁交易、業績過度集中於自身交易帳戶、持續虧損者之業務人員機制並由權責主管評估業務人員帳戶交易情形及財力狀況，並留存評估紀錄。 • 處分案關人員及主管。
		永豐銀行南臺中分行前理財專員，將客戶資金進行未經授權之投資操作或挪為私用，且有代繳客戶信用卡費等異常資金往來。		• 調整交易檢視報表及交易監控態樣。

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2026 DJBIC Handbook商業道德應包含項目。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

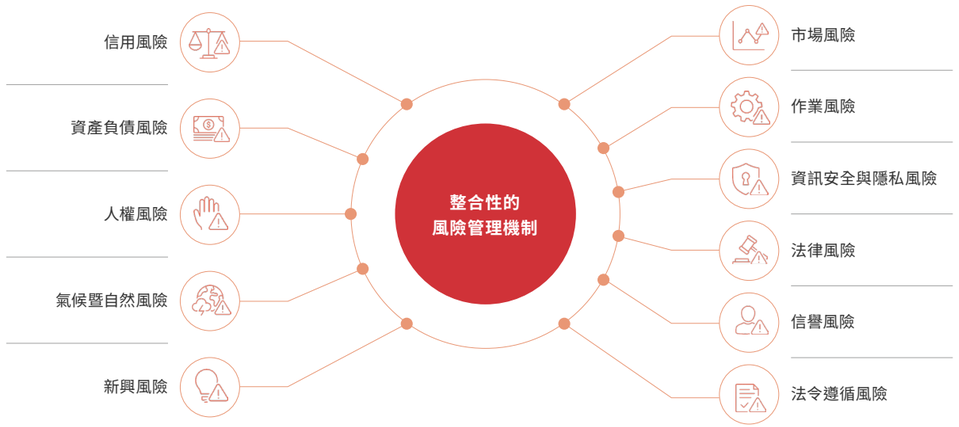
2.3 風險管理

2.3.1 風險管理架構

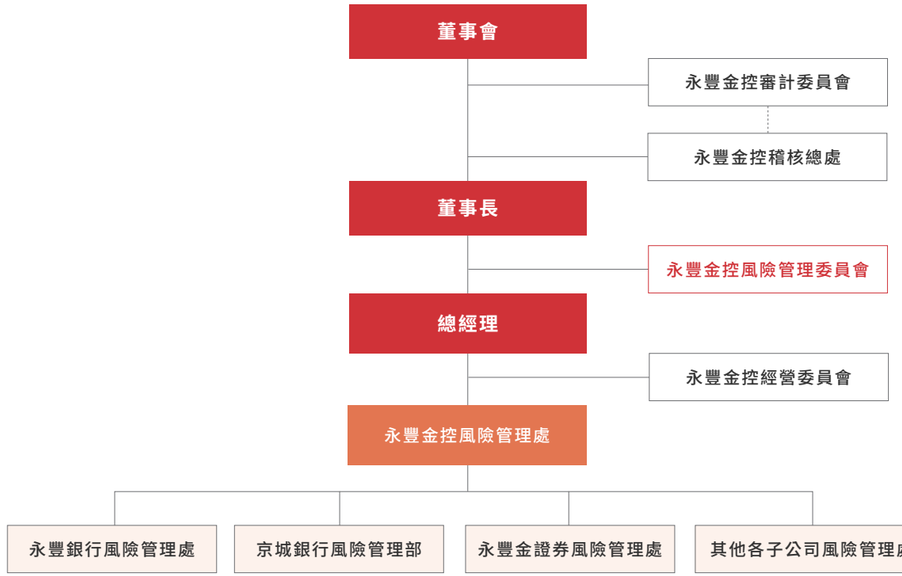
永豐金控訂定之「風險管理政策」係於2009年經董事會通過，除發展各子公司風險管理環境與文化外，亦完整訂定各類風險的整合性管理規範及限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序，用以辨識、衡量、評估及管理各類型風險；針對信用、市場、作業、資產負債、信譽、法律、法令遵循、策略風險及其他與營運相關之風險，包含新興風險、氣候變遷風險及自然相關風險等，進行風險評估並建立風險回應措施，據以辨識金控層級之相關風險並研擬風險因應對策後，呈報適當之層級。永豐金控及各子公司之風險管理單位或人員定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善建議，如遇重大暴險情事，應立即採取適當措施並向董事會報告。

本公司風險管理處均每月向董事會、每季向風險管理委員會報告風險管理執行情形暨改善建議。每季亦會向審計委員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。

永豐金控風險管理機制



永豐金控風險管理組織架構圖



永豐金控風險管理架構與職責

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	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。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。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

永豐金控風險管理程序

風險辨識

各業務單位採行風險自評、檢視稽核報告、關鍵風險指標等方式執行風險辨識。所辨識之風險包含信用、市場、流動性、作業、資產負債及資訊安全與隱私等財務與非財務風險。

風險掃描

- 風險管理單位彙整辨識結果，並就事件發生影響程度、可能性等進行評估並衡量整體風險暴險程度。
- 風險管理單位每日搜尋負面新聞事件並發佈《Credit Warning》，由各子公司回報相關暴險與後續處理措施後，彙整提報金控風險管理委員會委員。
- 資訊安全等非財務風險會依相關規範執行災害復原、演練、偵測及防護措施。
- 新種業務承作，或新流程及系統生效前，辨識並評估其風險。
- 當內外部環境改變時，應立即重新進行作業風險辨識及後續相關工作。

風險監控

- 由風險管理處定期或不定期執行風險監控。
- 每日：針對市場風險，風險管理單位監控及呈報高階主管金控整體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、超限或停損之風險管理處置措施。
- 每月/季：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。每季亦會向審計委員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。如遇重大暴險情事，應立即採取適當措施並向董事會報告。
- 每年至少一次：依本公司訂定、調整之經營策略與預算目標，審查、辨識及評估各項風險類型(包括資本適足性、信用大額及集中度風險、市場風險值、及流動性風險等)與類別之風險胃納與風險程度，並經相應之核決層級審核通過後實施，並依上述頻率監控管理之。
- 每年於風險管理報告內揭示自然相關風險概況，並呈報風險管理委員會、審計委員會及董事會。

風險報告

- 風險管理單位應定期向董事會報告風險管理執行情形、敏感性分析及壓力測試結果。
- 各子公司如有重大風險事件或有發生之虞，應立即呈報風險管理單位、總經理與董事長。

稽核

稽核單位針對風險管理流程進行內部稽核，將風險類別項目區分為財務狀況、法令遵循、風險管理、內部管理、資訊管理及股權管理等六類。並依固有風險、控制措施有效性風險之風險評估結果，將查核規劃分為「指定專案查核項目」及「重點查核項目」。外部稽核部份，主管機關金管會每2年對本公司進行一般檢查及不定期專案檢查，本公司依據檢查結果，辦理缺失覆查作業。

為辨識、評估及審視未來短中長期可能面臨之風險，永豐金控不定期模擬各種預測情境，近年針對中美貿易、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，2025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124.59%與142.93%間，皆高於法定標準。

風險事件		1 續演全球多極世界/科技霸權壁壘分明/供應鏈物資武器化		2 天才穩定幣擾金融/聯準獨立信任危機/削弱貨幣政策效度		3 地緣戰事全球軍備/中國結構性問題與壓力外部化/混合型式侵擾斷台經貿聯繫	
風險類型		• 市場風險	• 信用風險-集中度 • 信用風險-大額暴險	• 市場風險	• 信用風險-集中度 • 信用風險-大額暴險	• 市場風險	• 信用風險-集中度 • 信用風險-大額暴險 • 作業風險
風險的暴險程度		針對市場風險值限額(VaR Limit)，2025年度金控整體市場風險值呈現顯著波動因受「川普關稅政策」影響，全球金融市場波動加劇，導致本公司於4月7日至4月17日期間市場風險值超過設定上限為高度風險。	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。	同風險事件1之市場風險之暴險程度說明。	各項集中度及大額暴險風險指標，包括評等別、大額暴險、各項行業別暴險，皆在中度風險以下。	同風險事件1之市場風險之暴險程度說明。	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。
風險胃納程度決定的流程或框架		• 市場風險值(VaR)限額管理 ・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。 ・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，並設定80%警示門檻。 • 集中度與大額暴險管理 ・訂定同一交易對手/集團、國家別、行業別、評等別之業務承作上限，以有效分散風險。 ・定期檢視各類限額的妥適性與適用性，對風險較高之產業，依產業景氣狀況不定期檢視並適時調整限額。 ・每月監控暴險狀況並呈報董事會。 • 暴險達限額使用率警戒值時，檢視其業務內容並立即提出警訊。					
針對該事件的管理與減緩措施	一般措施	• 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。 • 監控負面新聞事件之暴險，並提具之後續因應/處理措施，呈報高階主管。					
	特定措施	• 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。		• 不定期依經濟情勢推估金融市場風險因子變化模擬部位損益對資本適足影響，擬具市場信用及流動性因應對策。		• 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。 • 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。	

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

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2.3.6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承擔各自日常營運所產生之風險，負責辨識及持續管控風險。 • 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。稽核總處現行採按季彙總呈報。 • 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	• 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。 • 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、風險管理處掌理控管機制之規劃與監督管理。 • 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 2025 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	由各子公司及資訊安全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 2025 年稽核計畫重點查核項目包括資訊系統規劃、網路系統及資安管理。 • 成立跨子公司電腦暨數據稽核小組，每季召開會議進行交流，並轉發同業缺失、新興科技、資訊資安風險等相關議題供稽核人員執行查核業務時參考。 • 參與外部資訊科技相關論壇或課程，以掌控資訊科技發展伴隨的資安風險議題。

2025 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**(轉投資事業管理、利害關係人交易、集團暴險、共同行銷、個資保護)
- **內部管理**(顧問聘用、永續資訊管理)
- **資訊管理**(資訊系統規劃、網路系統及資安管理)
- **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機制與文化之執行成效，風險管理處以本公司企業核心願景與文化價值觀為基石，監督管理、策略領導及綜效發揮為方針，每年度分別依金控各單位與各子公司之屬性訂定考核項目及其計分標準，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「風險事件通報之即時性與準確性」等。此外，各子公司亦會配合執行「年度強化關注重點」項目，並於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

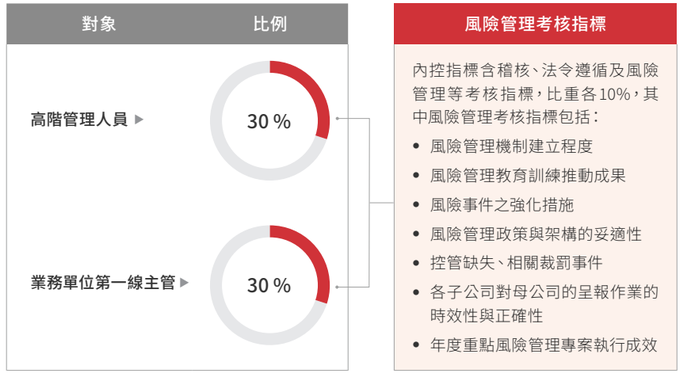
員工績效納入風險管理績效	• 依「子公司績效考核辦法」訂定考核指標，項目包括：「風險管理機制」、「風險管理意識宣導或教育訓練」及「風險事件之強化措施」等。
訂定主動通報機制	• 鼓勵同仁在日常業務中發現潛在之風險事件，提出因應方案與處理對策，並主動通報單位主管。 • 根據「員工獎懲規則」之規定，員工如有具體建議或成效者得提報獎勵。
鼓勵內部參與及回饋	• 資安風險方面，員工主動蒐集如警調機關、TWNIC、F-ISAC、RSA等網路資安情資，討論可行對策，持續精進風險管理機制。
產品開發流程納入風險評估	• 規範各子公司應訂定新產品或新業務管理準則，並規範其相關風險評估、風險管理程序及控管機制、會計及作業處理程序，並經相關權責單位或董事會之核可。 • 透過相關(如架構審查)會議評估資安管控措施，確保新系統之開發流程，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。 • 各單位主管及人員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。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

永豐金控內控指標與績效考核連結比例



除政策法規之依循外，教育訓練亦為提升企業內部風險管理效能之重要一環。2025年永豐金控董事會全體董事進修總時數達132小時；金控及各子公司風險管理人員及一般員工於2025年參與739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、授信風險控管實務研討等，總時數共68,318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。

2025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	132	31	包含公司治理、董事會與審計委員會職責、金融消費者保護與公平待客原則、防制洗錢與打擊資恐（AML/CFT）、內部控制與稽核、資訊安全與個資保護、永續金融與 ESG、氣候變遷與碳管理、循環經濟、高資產財富管理、金融創新、金融友善與社會責任等。
風險管理人員	645	36,258	671	包含法令遵循、防制洗錢、資訊安全、作業風險、衍生性金融商品在職訓練等。
一般同仁	13,678	31,928	68	包含作業風險、銀行防範資產挪用風險研討、授信風險控管實務及案例研討、衍生性金融商品及風險管理、防制洗錢及打擊資恐專業人員研習，及其他風險管理相關課程。
總計	**14,330**	**68,318**	**770**	

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，本公司也意識到ESG趨勢對金融產業與投融資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	• 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。 • 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。 • 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。 • 將 ESG 風險與績效納入授信審查評估流程參考。詳請見 3.1.3 責任授信。	• 以風險值限額控管整體市場風險。 • 交易簿部位每日依市價評估，並執行停損機制。 • 提升衍生性及結構型商品的評價能力與控管機制。 • 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。	• 強化流動性調度能力 提升資金調度及流動性調整能力，維持穩健的資金管理，確保資金來源多元且具彈性。 • 資金來源分散 避免資金過度集中於單一來源，降低流動性風險衝擊。
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。	• 各子公司依產業特性及業務風險訂定流動性風險指標控管。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。 • 永豐銀行及京城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。
風險指標	• 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。 • 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)。	作業風險關鍵風險指標(如銀行「匯款作業」、「應用系統開發與維護管理」作業流程；證券：錯帳筆數及錯帳率、單筆錯帳金額)。	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。
2025 年風險程度	• 大額暴險：「同一公司有價證券投資」指標之風險程度為中低度風險以下，其餘指標皆為低度風險。 • 集中度：單一行業及高風險產業皆為中度風險以下，國家別風險程度為中低度風險以下，其餘指標皆為低度風險。	2025 年度金控整體市場風險值呈現顯著波動因受「川普關稅政策」影響，全球金融市場波動加劇，導致本公司於 4 月 7 日至 4 月 17 日 期間市場風險值超過設定上限，為高度風險。	低度風險 (子公司每月監控關鍵風險指標，若有觸及或逾越、均於當月提報行動改善方案)。	• 金控流動性： 因 2025 年 10 月 1 日發行商業本票支應併購京城銀行之價金，造成金控債本比上升至高風險區間；融資額度上升至中低風險，但尚未動用之額度，仍足以支應日常營運，流動性無虞風險。 整體流動性指標待永豐銀行合併京城銀行，以現金支付對價予金控後，即可恢復至低風險區間。 • 各子公司流動性： 相關風險指標全年整體維持於低度至中度風險區間，顯示各子公司營運資金大致充足，能有效支應日常營運及突發資金需求。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐銀行目前亦針對貸款組合進行情境分析，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 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	人為或天然災害	經營危機	資通安全
事件	政治事件、罷工、戰爭、火災、水災、風災、地震、重大疫情等。	內部控制不良之舞弊案、流動性危機、重大財務損失、擠兌或恐有擠兌之虞等。	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。
對業務/營運的衝擊或影響	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。	因突發性資金需求、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。	因遭受網路攻擊等事件，導致個資外洩、客戶資料遭竄改、系統當機、網路中斷等資訊作業故障事件，可能導致商譽損失及營運中斷。
應變計畫	1. 營運不中斷機制 依據「天然災害緊急應變作業要點」及災害衝擊嚴重程度界定四級戒備等成立安全維護督導小組、緊急應變小組、防疫通報指揮中心、建立緊急通報機制作業程序，並建立營運備援機制。 2. 致災調適/減緩措施計畫 (1) 辨識高風險地區並強化行舍結構、防水與電力等設施防災韌性，並設置營業據點安全維護網使災害能即時通報及防範因災害引起其他犯罪事件損失。另外，完成投保「商業火險」及「電子設備綜合險」，轉移受災據點損失。 (2) 持續追蹤並累積實體風險情境分析結果，將氣候歷史資料，納入營業據點遷移、設置及自有不動產購置的參考資料。	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，持續就風險事件評估市場資金鬆緊狀況，以嚴重程度界定中度、嚴重、十分嚴重流動性不足三種狀況，並依照不同嚴重程度規劃對應緊急應變措施。	建立資訊安全事件或個人資料安全事件緊急處理機制，在發生資訊安全事件或個人資料安全事件時，應立即依「緊急事件因應要點」辦理及依內、外部規定相關程序進行通報。

2.3.5 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。

2.3.5.1 新興風險鑑別流程

Step 1

新興風險鑑別流程啟動

由金控風險管理處每年參考外部機構發佈之研究報告及產業標竿企業之永續報告書，提供風險因子清單及新興風險評估表。

Step 2

子公司進行新興風險辨識及衡量

各子公司參考風險因子清單，依其發生可能性、衝擊影響程度、可能發生期間，透過質化或量化的方法進行評估，辨識營運及業務應關注之新興風險，呈送新興風險評估表予金控風險管理處。

Step 3

鑑別金控層級之新興風險及減緩及管理措施

彙整各子公司鑑別之新興風險，綜合考量發生可能性、衝擊影響程度、可能發生期間，並依各子公司淨值為權重計算，辨識出金控層級應關注之新興風險，並研擬對應的減緩及管理措施。

Step 4

對外揭露

每年於永續報告書中揭露金控層級關注之長期可能發生的新興風險。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

2.3.5.2 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「經濟衰退」及「國家間的武裝衝突」等二項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	經濟衰退	國家間的武裝衝突
可能發生期間	長期	長期
風險描述	• 全球貿易保護主義升溫，提高供應鏈成本及降低效率，若加上 AI 產業需求成長不如預期，可能將導致全球經濟明顯放緩。 • 台灣以外銷導向為主，若國際貿易成長放緩，將導致消費意願降低及出口業務減少，未來經濟恐面臨衰退風險。 • 若經濟長期緩慢成長，可能出現停滯性通膨、景氣衰退或全球成長收縮，進而引發股市下跌、債市收益率下降、市場波動性增加及信用風險上升等多方面的影響，導致公司投資收益減少及授信逾放增加。	• 從俄烏戰爭、以巴衝突，到近期美國和以色列對伊朗發起軍事攻擊，全球地緣政治局勢恐持續惡化，衝突可能擴大為區域戰事，造成原物料價格飆升、通膨加劇與供應鏈破碎化，營運成本大幅上升，長期影響將更加顯著。 • 台海情勢日益緊張，中國多次宣稱不排除以武力進犯台灣，解放軍於 2025 年 12 月無預警發動環台軍演，若持續惡化，恐演變成政治或軍事衝突，影響全球經濟穩定與企業營運。
風險類別	經濟風險	地緣政治風險
影響層面	投資 / 承銷業務；授信業務；擔保品；產品及商品銷售 / 客戶服務	授信業務；擔保品；投資 / 承銷業務；自身營運風險；國家風險；產業風險；作業風險
對營運 / 業務的衝擊或影響	• 永豐金控主要子公司為銀行業、證券業，營業比重分別佔 73.46%、24.32%，若金控及各子公司投融資之國家或地區經濟衰退，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，進而衝擊金控整體營收。 – **永豐銀行及京城銀行：**投資對象之獲利能力下降，對資產價格產生重大影響，導致投資收益減少。景氣差將影響財富管理業務推展。此外，企業經營困難，造成企業投資意願降低，將使授信業務不易推展，並影響授信戶之還款能力。 – **永豐金證券：**股債市受到衝擊，公司及客戶投資部位損益均可能受到嚴重影響；此外，若經濟成長放緩甚至停滯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。	此新興風險衝擊全球經濟與股市，造成供應鏈中斷，使企業營運成本大幅提升，對永豐金控及各子公司業務及營運的衝擊如下： • 重要資源短缺、原物料價格上漲，降低銀行投融資對象的營運成本與獲利能力，並增加銀行授信與投資組合的信用風險、市場風險及國家風險。 • 加劇國際金融市場的波動，包括股市、債市、ETF及外匯市場等投資部位資產價值大幅減少，使公司投資收益減少，亦影響客戶理財投資意願。 • 本公司對中國暴險占淨值 30%，若台海間爆發武裝衝突，除了影響授信資產品質及投資部位資產價值外，亦可能導致辦公室毀損、人員傷亡與資料滅失，衝突波及國家基礎建設，如電力、網路或金融中心，營運將面臨中斷風險，甚至可能造成資產損失。 • 中東國家占本公司整體海外暴險 6%，主要暴險國家為阿拉伯聯合大公國，經評估中東戰事對 GDP、產業與金融市場之衝擊及對本金控資本適足之影響，金控適足率皆高於法定比率。
減緩及管理措施	• 永豐金控推估未來風險因子（如債券、權益、信用利差、匯率、授信戶不良債權），在由輕微至極端的情境下，模擬部位損失對資本適足影響，金控資本適足率仍高於法規要求。 • 監控全球各地政經情勢，避免資產過度集中，注意暴險資產品質，設定行業與國家投資限額。 • 依市場變化調整對應的投資策略，發展長期資產配置觀點投資理財模式。當發生重大變化時提前檢視市場現況並因應變化調整資產組合或發展新商品。 • 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、超限或停損之風險管理處置措施。 • 強化貸後監控與管理機制，主動關注受景氣影響之客戶營運狀況，必要時增提擔保或到期收回等方式降低風險。	• 密切關注國際政經情勢及金融市場變化，每日預估及監控未來 1 個月市場風險值 (VaR)。 • 考量產業未來發展及國家政經發展情勢，訂定同一行業授信及投資限額、海外地區國家別限額，並針對高風險之新興國家施予限制性管制。 • 強化授信與投資風險評估、KYC 及盡職調查，針對高風險國家、地區及產業加強審查與監控，投資需落實交易停損、資產價值評估與部位調整。 • 關注列為預警、紓困、異常及逾催等客戶之營運狀況及提報後續因應 / 處理措施。 • 依永豐金控資訊安全政策及相關要點，強化資安管理、災害復原、演練、偵測及防護措施。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

2.3.6 氣候變遷風險管理

永豐金控自2022年起，依循國際金融穩定委員會(Financial Stability Board,FSB)發布之氣候相關財務揭露建議架構(Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures,TCFD) 及金融監督管理委員會發布之「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，鑑別氣候變遷對於本公司造成之風險與機會。此外，自 2023 年起，依循「自然相關財務揭露 」(Taskforce on Nature-related Financial Disclosures，TNFD) 所發布之框架鑑別自然相關的依賴與影響及風險與機會，與氣候相關之內容一同揭露於氣候暨自然相關財務揭露報告書。以下就TCFD建議揭露的四大構面進行重點摘要說明，詳細內容請參閱2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。



2.3.6.1 氣候治理

永豐金控持續關注氣候變遷相關風險之因應與管理，將「減緩與調適氣候變遷」列為本公司三大永續承諾之一。董事會為氣候變遷及自然相關議題最高治理單位，對氣候及自然相關議題負最終監督與管理責任，其轄下設置「永續發展委員會」，並同步設置永續辦公室做為永續發展專職單位，負責各項永續發展相關工作之推動，相關內容詳見CH1.1永續發展目標及願景；同時，於董事長轄下設有「風險管理委員會」，由董事長擔任主任委員，並由外聘委員、總經理與銀行董事長等共同組成，偕同負責督導管理永續經營、氣候變遷及自然相關策略推動、風險與機會等重要議題。

為健全氣候風險與機會的管理機制，永豐金控已將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」，並制定「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」。風險管理處作為整體氣候與自然風險管理的統籌單位，每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險(包括實體風險、轉型風險各項指標)概況及專案執行進度，並呈報風險管理委員會與董事會；亦向審計委員會呈報公司存在或潛在風險之管控或氣候變遷風險。

為推動氣候變遷與自然相關之策略，風險管理委員會下設置「氣候暨自然執行小組」，由風險管理處統籌，整合氣候及自然相關財務資訊及財務量化之衝擊，擬定氣候暨自然相關風險與機會，目前及預期之直接或間接減緩與調適措施。永豐金控已將永續發展明確納入金控五大經營策略之一，並進一步將相關目標與總經理及高階主管之短期與長期績效連結，透過具體的獎酬制度強化永續策略落實與推動的成效，詳見2.1.4之高階主管短期永續績效指標。

永豐金控氣候治理架構



關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

2.3.6.2 氣候策略

永豐金控制定「氣候暨自然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與調適行動。針對氣候風險與機會之鑑別管理程序可分為：金控啟動風險與機會管理程序、子公司進行風險與機會評估、辨認金控層級之風險與機會及減緩與調適措施、呈報風險與機會並對外揭露等四步驟。另有關自然相關風險與機會之影響及評估，詳見2.3.7.3自然相關風險與機會。詳細氣候及自然相關風險與機會管理程序及因應策略，請參閱2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

2025年度永豐金控共鑑別出1項重大氣候變遷轉型風險；考量風險鑑別及評估之完整性，納入影響較大之實體風險議題，詳見下表：

風險類別	風險事件	風險描述	潛在財務衝擊	預期發生之時間區間（註）	減緩與調適努力/因應策略
轉型風險-政策和法規	碳定價、減碳策略或氣候揭露相關的法規與政策發布所導致之經濟變化	高碳排產業或高碳排企業受監管要求、碳費/碳稅政策、或減碳/淨零政策影響，可能導致授信及投資對象財務壓力上升或違約風險增加，影響本公司債權或投資收益。	債權損失增加 投資收益減少 授信資產價值減損	長期	• 本公司已承諾在2050年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，已建立碳會計金融聯盟(PCAF)碳盤查、監控及揭露機制。 • 本公司訂有《淨零承諾執行計畫》，將投融資資產依風險高低區分為擱淺資產、具減碳壓力資產，以及綠色資產等三類分別訂定執行計畫。並已針對燃料煤及非常規油氣相關部位建立「去碳聲明」。
實體風險-立即性	強降雨、坡災、乾旱等極端天氣事件出現頻率及嚴重度提升	極端天氣事件(強降雨、坡災、乾旱等)造成投融資企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損，或投融資企業營運中斷，影響本公司債權或投資收益。	債權損失增加 授信資產價值減損 投資收益減少	長期	• 本公司及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，詳見CH3.1.2.1責任投資政策，於ESG風險評估表，將高實體風險區域(如淹水)納入投資評估流程；並至少每年辦理投資後管理，檢視投資對象是否受颱風、強降雨等極端天氣事件影響。 • 第一道防線於各項營運活動中，應將氣候風險納入業務考量，並採取適當辨識與管理程序，確保風險在初期即可被控管。

註：短期-1年以內、中期-1~3年、長期-3~5年

2025年度永豐金控亦鑑別出2項重大氣候變遷相關機會，詳見下表：

機會類別	機會事件	機會描述	潛在機會影響	預期發生之時間區間(註)
市場	增加投資或承銷綠色金融商品，在市場上尋找相關業務及商機	增加投資或承銷綠色債券或綠色相關產業之股票，有利於進入新市場、爭取綠色經濟或循環經濟新商機，提升營業收入。	投資/承銷業務 產品及銷售服務 策略風險	短期、中期、長期
產品與服務	增加綠色金融商品及服務	隨全球低碳綠能趨勢、配合政府政策與法規，持續推廣綠色金融商品及服務，例如綠色授信(含零售，如綠建築房貸等)、低碳/氣候相關基金、綠電信託、綠色信用卡，以及透過議合管道協助客戶低碳轉型等，以提升本公司收益。	擴大商機/市場 提升競爭力 收入增加 提升企業形象	短期、中期、長期

註：短期-1年以內、中期-1~3年、長期-3~5年

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

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。為提升作業效率與資料時效性，永豐金控整合氣候實體風險資料庫，並建置自動化實體風險情境分析系統，評估各部位氣候實體風險等級及預期損失。氣候實體風險及轉型風險採用之方法學與情境簡述如下：

風險類別	風險因子	採用情境及時點 (註 3)	分析標的 (註 3)	分析結果 (註 1)
實體風險	強降雨淹水	• 情境：低度升溫（國內 SSP1-2.6 / 海外 RCP4.5）、中度升溫（國內 SSP2-4.5 / 海外 RCP4.5）、高度升溫（國內 SSP5-8.5 / 海外 RCP8.5） • 時間點：2030 年 /2050 年	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。(註 2)	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落在低度。
	坡災	• 情境：低度升溫（國內 SSP1-2.6）、中度升溫（國內 SSP2-4.5）、高度升溫（國內 SSP5-8.5） • 時間點：2030 年 /2050 年		
	海平面上升	• 情境：低度升溫（國內外 SSP1-2.6）、中度升溫（國內外 SSP3-7.0）、高度升溫（國內外 SSP5-8.5） • 時間點：2030 年 /2050 年		
	野火	• 基期（1981 年 -2010 年）		
	乾旱	• 情境：低度升溫（國內外 SSP1-2.6）、中度升溫（國內 SSP2-4.5 / 海外 SSP3-7.0）、高度升溫（國內外 SSP5-8.5） • 時間點：2030 年 /2050 年	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。(註 2)	
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 。 2. Net Zero 2050 / 1.5 度 C。 • 國際能源總署 (IEA)： 1. 永續發展情境 (SDS)，約當 Below 2 度 C。 2. 2050 年淨零排放情境 (NZE)，約當 Net Zero 2050 / 1.5 度 C。	供應商。	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。
			屬「高碳排產業」與「環境部列管高碳排企業」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 NGFS(1.5° C) 情境之 2045、2050 年，對金控資本適足率下降之潛在影響程度達中低度風險，其餘各情境之各時間點皆為低度影響。
	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。
	自身營運淨零排放	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： 影響程度中低度代表預期損失推估對金控資本適足率下降影響小於 2%，約為新臺幣 24 億~48 億元 (含) 以下；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%，約為新臺幣 24 億元 (含) 以下。

註 2： 海外投融資客戶工廠所在地評估範圍以金控及各子公司重大性門檻 (投融資金額金控大於新臺幣 3 億元 (含)、永豐銀行大於新臺幣 3 億元 (含)、永豐金證券大於新臺幣 1 億元 (含) 之投融資客戶，及其他子公司所有投融資客戶) 蒐集資料。

註 3： 採用情境說明及評估範圍請詳參 2025 年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」 第 3 章：氣候及自然情境分析。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

2.3.6.3 氣候風險管理

永豐金控依據TCFD四大核心架構、國際財務報導準則第S2號「氣候相關揭露」（IFRS S2）、參酌金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」及最新「自然相關財務揭露工作小組(TNFD)建議書」之核心內容，於本公司之「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」訂定「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」等面向之內容，以健全氣候暨自然風險與機會的管理機制。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」、「責任授信管理要點」或相關規範進行管控。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。詳細內容請參閱2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

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

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

辨識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。就各項營運與業務活動所產生之氣候相關風險，採取適當辨識、評估與管理程序，並提出減緩與調適措施，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，採行差異化風險管理措施。

第二道防線

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

- 風險管理單位應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行，而法令遵循單位應確保各單位作業均遵守法令規範。
- 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。
- 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。
- 定期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、審計委員會及董事會。

第三道防線

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

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。

2.3.6.4 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，相關短中長期目標請參閱「淨零承諾執行計畫」第6章：指標與目標、2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。永豐金控自2018年起每年進行溫室氣體盤查（詳5.1.2.1溫室氣體管理），更透過例如：設定SBT目標、逐步提高綠電使用比率、擴大綠能融資、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：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）。

2.3.6.5 範疇三投融資碳盤查

永豐金控依循碳會計金融聯盟(PCAF)以及銀行公會之準則與規範，針對2025年12月31日之投融資組合、投信資產管理業務以及2025年度資本市場促進活動進行碳盤查，並通過溫室氣體排放查證(註1)。盤查範疇涵蓋上市櫃/未上市櫃股權投資、公司債投資、主權債務、次主權債務、專案投融資、商業貸款、商業不動產投融資、房屋貸款、機動車貸款等資產類別。

永豐金控之投融資組合盤查覆蓋率為66.41%（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563萬公噸二氧化碳當量(公噸CO_2e)，整體經濟排放強度(Economic Emission Intensity)為2.8(公噸CO_2e/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197萬公噸二氧化碳當量(公噸CO_2e)。永豐金控除評估投融資組合財務排放量外，另針對投信資產管理財務碳排放量進行評估，投信資產管理盤查覆蓋率為97.34%(註3)，財務碳排放為20萬公噸CO_2e。促進碳排放量業務，所歸因之促進碳排放為25萬公噸CO_2e。

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2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

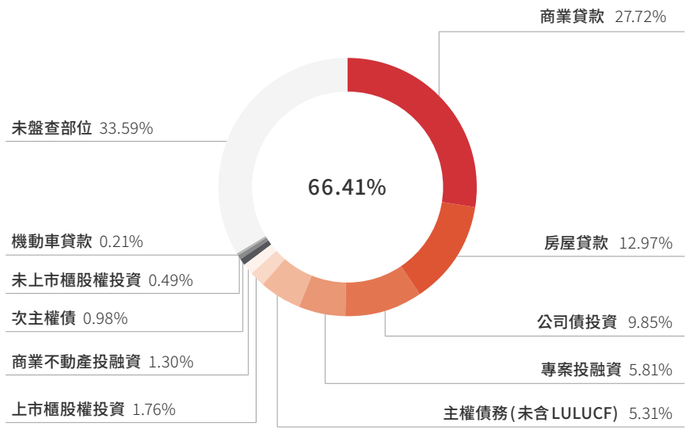
註1：本公司與子公司溫室氣體範疇三投融資碳盤查(包含投融資組合財務碳排放、投信資產管理財務碳排放及資本市場促進碳排放)，經查證機構BSI皆依ISO 14064-3：2019準則查證，並出具查證報告及聲明書。符合《本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三)實務手冊》第六章－確信(查證)說明之規範。

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：投信資產管理盤查範疇及覆蓋率計算涵蓋具PCAF盤查方法之資產類別，其餘PCAF尚未發布技術文件之資產項目(包括：短期票券、存款、附買回交易、衍生性商品等)不納入盤查。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

投融資組合碳盤查覆蓋率

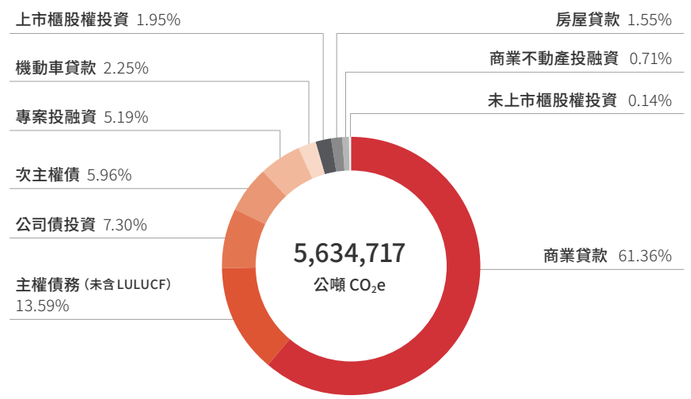


資產類別	納入盤查之投融資金額（新臺幣佰萬元）	占整體投融資金額比率（%）
商業貸款	827,720	27.72%
房屋貸款	387,282	12.97%
公司債投資	294,255	9.85%
專案投融資	173,453	5.81%
主權債務（未含 LULUCF）（註 1）	158,495	5.31%
上市櫃股權投資	52,677	1.76%
商業不動產投融資	38,873	1.30%
次主權債	29,184	0.98%
未上市櫃股權投資	14,689	0.49%
機動車貸款	6,405	0.21%
未盤查部位（註 2）	1,003,029	33.59%
總計	**2,986,061**	**100.00%**

註 1：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 2：未盤查部位主要有四類：(1) PCAF 發布最新版本標準 (2025) 中所定義之限定募集資金用途 (UoP) 以及證券化和結構型產品 (SSP) ，因計算時須取得其底層資產，目前尚未能取得完整資訊；(2) PCAF 尚未發佈技術文件 (包括：個人信用貸款、衍生性金融商品、ETF 等)；(3) 銀行公會實務手冊明確定義排除計算部分資產範疇 (包括：房屋貸款 (修繕及建造)、票券、中央銀行可轉讓定期存單、固定利率商業本票 (FRCP))；(4) 少部分盤查資訊缺乏。

投融資組合財務碳排放量



基準日：2025/12/31

資產類別	投融資金額（新臺幣佰萬元）	財務碳排放（公噸 CO_2e）	財務碳排放占比（%）	經濟排放強度（公噸 CO_2e/ 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	827,720	3,457,405	61.36%	4.2	3.8
主權債務（未含 LULUCF）（註 1）	158,495	765,705	13.59%	4.8	1.9
公司債投資	294,255	411,092	7.30%	1.4	1.7
次主權債	29,184	336,064	5.96%	11.5	2.2
專案投融資	173,453	292,496	5.19%	1.7	3.0
機動車貸款	6,405	126,803	2.25%	19.8	3.8
上市櫃股權投資	52,677	110,066	1.95%	2.1	1.1
房屋貸款	387,282	87,117	1.55%	0.2	4.0
商業不動產投融資	38,873	40,265	0.71%	1.0	4.0
未上市櫃股權投資	14,689	7,704	0.14%	0.5	2.2
總計	**1,983,032**	**5,634,717**	**100.00%**	**2.8**	**3.2**

註 1：主權債務未含 LULUCF 之財務碳排放量為 765,705 公噸 CO_2e、包含 LULUCF 之財務碳排放量為 728,459 公噸 CO_2e。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

2.3.7 自然風險鑑別與管理

2022 年「聯合國第 15 屆生物多樣性大會」發布了《昆明-蒙特婁全球生物多樣性框架》，呼籲全球企業和金融機構揭露其業務對自然資本的依賴與影響，並積極管理自然相關風險與機會；自然相關財務揭露（Taskforce on Nature-related 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，其亦發布金融業補充指引(Additional guidance for financial institutions)，以評估投融資活動(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。2026年金融業淨零推動工作平台資料與風控工作群完成自然相關風險資料應用示範案研究報告(初版)，並附有金融業本國自然相關風險資料基礎操作暨建議性質演練(初版)(以下簡稱《本國金融業自然相關風險研究報告》)，協助金融機構進行自然相關議題之分析。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。詳細內容請參閱2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

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，2023 年 7 月經董事會通過「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。依據「責任投資管理要點」，將「涉及生物多樣性（如物種保育、棲地維護）議題致生相關風險事件」，納入股票投資 ESG 風險檢核評估項目；並以出席股東會、法說會或行使投票權等方式，與被投資公司就氣候變遷、生物多樣性、治理或社會等 ESG 議題進行議合。依據「責任授信管理要點」，將 ESG 風險辨識流程納入授信流程及貸後管理，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。永豐銀行亦依循赤道原則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。

2.3.7.1 自然實體風險分析

永豐金控依循LEAP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。因此以臺灣本島、金門、澎湖、馬祖(以下稱臺灣地區)自有不動產/營運據點、上游供應商營運地、投融資客戶工廠所在地之經緯度資訊，套疊《本國金融業自然相關風險研究報告》所列之法定環境敏感地區、重要生態關注區、受脅物種分度熱區、及受脅物種的瀕危程度之圖層，完成區位敏感度評估及物種敏感度評估，並給予優先關注度排序(註)，自然敏感度評分說明與矩陣，請參閱2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

註：區位敏感度評估及物種敏感度評估之敏感度賦分各為5分，綜合考量加總大於9分則為第一優先關注。

此外，永豐金控亦針對斷層帶周邊0.5km影響範圍進行分析，相關自然相關實體風險與斷層帶影響之評估如下：

自然敏感度評估

基準日：2025/12/31
單位：新臺幣佰萬元；%

不動產類型	優先關注度：第一優先關注				自然實體風險分析
自有不動產	帳面金額	425	佔金控總資產比率	0.01%	多位於市區，對生態系統的依賴或受環境的影響較小
整體營運所在地	營運據點數	12 (據點數)	-	-	
投融資客戶工廠所在地	投融資金額	40,322	佔金控總投融資金額比率	1.3%	多靠濱海、河流等區域，對生態系統的依賴或受環境的影響較大
上游供應商營運所在地	採購金額	64	佔金控總採購金額比率	1.9%	多數為公司總部，多位於市區，對生態系統的依賴或受環境的影響較小

斷層帶影響分析

單位：新臺幣佰萬元；%

不動產類型	基準日	斷層帶 0.5km 影響範圍			
自有不動產	2025/12/31	帳面金額	203	佔金控總資產比率	0.01%
整體營運所在地		營運據點數	6 (據點數)	-	-
上游供應商營運所在地		採購金額	0.83	佔金控總採購金額比率	0.02%
投融資客戶工廠所在地		投融資金額	25,151	佔金控總投融資金額比率	0.8%
不動產擔保品授信		授信金額	9,893	佔金控總授信金額比率	0.46%

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

2.3.7.2 自然相關依賴與影響評估

永豐金控依循LEAP方法學文件指引中E(Evaluate)步驟鑑別、評估自然依賴與影響，分析步驟如下所示：

01

盤點

根據TNFD第二版金融業補充指引及《本國金融業自然相關風險研究報告》所列之TNFD自然相關敏感性產業，盤點投融資金額(產業分類依照主計處分類定義)。

02

依賴與影響評估

參照《本國金融業自然相關風險研究報告》根據Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure工具(簡稱ENCORE)資料庫建立之重大性評級，給予產業依賴與影響程度之分數。

重大性分級	VH	H	M	L	VL
對應分數	5	4	3	2	1

03

產業依賴與影響矩陣

將產業對各項生態系統服務(ecosystem service)與壓力因子(pressures)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。

04

分析依賴與影響因子

參照《本國金融業自然相關風險研究報告》根據ENCORE資料庫建立之重大性評級，鑑別TNFD自然相關敏感性產業潛在產生依賴與影響的生態系統服務及壓力因子。



TNFD自然相關敏感性產業暴險概況

依據上述步驟一，彙整12項具自然相關敏感性產業。截至2025/12/31 TNFD自然相關敏感性產業投融資金額為782,969佰萬元，約占整體產業投融資組合之37.17%；占金控整體投融資金額(含個金放款) 25.02%。

基準日：2025/12/31
單位：新臺幣佰萬元；%

TNFD自然相關敏感性產業	投融資金額總計
能源	11,014
材料	79,905
交通	57,659
汽車與汽車零部件	23,292
耐用消費品與服裝	37,430
餐館與日常消費品	27,872
食品、飲品與煙草(包含農業)	23,226
家庭與個人用品	1,492
製藥與生物科技	6,249
半導體產品與設備	80,448
公用事業 (包含電力、燃氣、獨立電廠、再生能源發電、水務、環境與設施服務)	192,684
建築服務與房地產投資信託基金	241,699
自然敏感產業總計(註1)	**782,969**

註1：非自然敏感產業投融資金額為1,323,707佰萬元。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

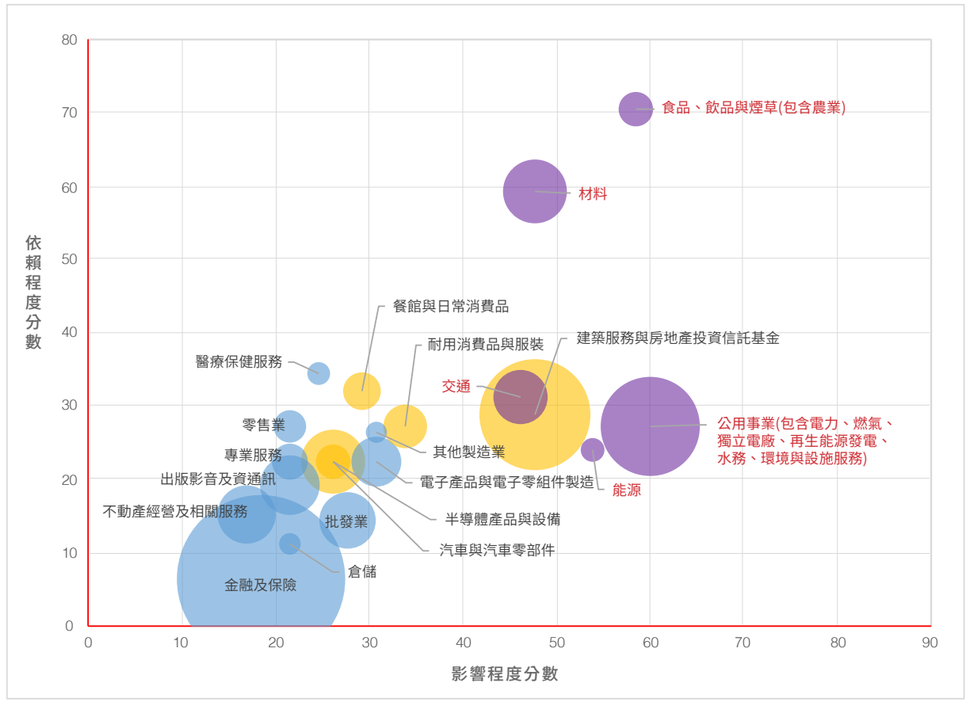
永豐金控

永豐金控產業依賴與影響矩陣圖

依上述步驟二與步驟三，以TNFD自然相關敏感性產業/非敏感性產業分類，將投融資餘額前20大產業以依賴程度、影響程度對應的分數，繪製成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 25 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 13 項壓力因子。	2025/12/31 投融資金額

鑑別整體投融資組合中，對自然有高度依賴與影響的前五大TNFD自然相關敏感性產業(下圖紫色泡泡)分別為：【食品、飲品與煙草(包含農業)】、【材料】、【公用事業(包含電力、燃氣、獨立電廠、再生能源發電、水務、環境與設施服務)】、【能源】及【交通】。



TNFD自然相關敏感性產業之桑基圖(Sankey Diagram)

為更聚焦TNFD自然敏感性產業，依據上述步驟四，鑑別產業潛在受到的依賴(生態系統服務)與影響(壓力因子)，做為自然相關風險情境分析之依據，並能在未來進一步完善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，以期減緩對本公司潛在之衝擊。

TNFD自然相關敏感性產業之桑基圖分析結果如下圖(註1)，透過對這些產業的依賴與影響項目進行分析，前三大依賴之生態系統服務分別為洪水控制、風暴減緩、水流調節，佔約29.29%；影響自然生態之前三大壓力因子分別為干擾(例：噪音、光害)、有毒土壤和水污染排放、固體廢棄物產生和釋放，佔約38.75%。

註1：因依賴之生態系統服務項目較多，因此桑基圖中僅列出大於 2% 之項目，小於 2% 項目則列於其他中，包含【其他供給服務-動物性能源】、【生物質供給】、【土質調節】、【生物防治】、【遺傳物質】、【苗圃種群和棲地維護】、【授粉】、【遊憩相關服務】、【視覺舒適服務】、【教育、科學和研究服務】、【精神、藝術及象徵性服務】。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

2.3.7.3 自然相關風險與機會

自然資本的流失對於企業及社會環境造成顯著影響，為掌握自然風險相關之具體影響，永豐金控識別自身與投融資部位之自然相關風險與機會，並擬定相應策略措施。永豐金控風險管理處每年定期提供氣候暨自然相關風險與機會評估表，參考國內外法規與報告等資訊，並由各子公司風險管理單位執行氣候及自然相關風險與機會鑑別。詳細內容請參閱2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

2025年度永豐金控鑑別出前3項相對重大之自然相關風險，詳見下表：

風險類別	風險事件	風險描述	潛在財務衝擊	預期發生之時間區間(註)
轉型風險-政策和法規	自然相關法規或政策改變，導致合規成本提升	因法令或政策改變或趨嚴，企業須配合採取相關管理措施，導致合規成本提升（如環境影響評估或自然保育等），進而導致收入減少、產生訴訟風險或面臨罰款，影響投融資對象獲利能力。	債權損失增加 投資收益減少 授信資產價值減損	長期
實體風險-長期性	降水模式改變影響水資源的充沛及穩定性	長期降水模式改變，可能使水資源分布產生變化，造成農業、食品業或半導體業等水資源依賴性高的產業用水營運成本上升，導致收入下降，影響投融資對象獲利能力。	債權損失增加 投資收益減少	長期
轉型風險-技術	開發環境友善之新技術致成本增加	為減緩對自然造成的破壞，開發新技術或設備，導致投融資對象之研發支出、營運成本提升，影響其獲利，進一步影響本公司之債權回收或投資收益。	債權損失增加 投資收益減少 授信資產價值減損	長期

註：短期-1年以內、中期-1~3年、長期-3~5年

2025年度永豐金控亦鑑別出前4項重大自然相關機會，詳見下表：

機會類別	機會事件	機會描述	潛在機會影響		預期發生之時間區間(註)
資本流動與融資	提供資金協助企業轉型、推展自然或綠色相關投資與融資	對於自然可增加正面影響/減輕負面影響的資金需求，提供相關投融資工具，包含貸款、債券、基金等，增加營業收入，並引導資金支持自然友善或綠色的活動及產業。	擴大商機/市場 提升競爭力 增加營運彈性	收入增加 提升企業形象	短期、中期、長期
產品與服務	開發或增加對自然有益的金融商品與服務	提供對自然產生正面影響或減少負面影響，包含對生態服務友善的金融解決方案，以及相關綠色商品，例如綠色授信、綠色投資等，增加收入來源與競爭力。	擴大商機/市場 提升競爭力 增加營運彈性	提升品牌價值與社會影響力	短期、中期、長期
名譽資本	配合自然相關政策與倡議、積極參與及支持自然相關活動	配合政府及國際自然相關政策與倡議，積極從事對環境資產和生態系統服務相關活動及永續評比等，對社會和當地經濟發展產生正面影響，進而提升企業形象與品牌價值。	提升企業形象/商譽 營運成本減少	提升品牌價值與社會影響力	短期、中期、長期
市場	推動自然相關金融商品多元化	政府、投資人或消費者等對於自然相關議題(包含生物多樣性、自然環境友善等)的關注與投入逐漸增加，形成新興市場；積極開發多元化自然相關的金融商品與服務，提升營業收入。	擴大商機/市場 提升競爭力 增加營運彈性	收入增加 提升企業形象	短期、中期、長期

註：短期-1年以內、中期-1~3年、長期-3~5年

2.3.7.4 自然情境分析

面對自然環境的不確定性，以TNFD自然相關敏感性產業進行國內部位自然相關情境分析。透過進一步分析產業桑基圖，水資源是TNFD自然相關敏感性產業應重點關注之自然資本。因此，本公司將以此些產業與水資源作為情境分析主要分析對象，分析其潛在風險。詳細內容及分析結果請參閱2025年「氣候暨自然相關財務揭露報告書」。

自然實體風險-水資源依賴評估

經分析TNFD自然相關敏感性產業桑基圖，對於生態系統服務之依賴主要源於「水資源」，例如食品、飲品與煙草(包含農業)產業仰賴水資源生產、調節水質等功能；材料產業中金屬製造製程中鑄造、冷卻以及粉塵排放控制皆須用水…等，因此以「乾旱風險因子」作為TNFD自然相關敏感性產業(共12項)國內投融資客戶「水資源依賴」之情境分析。

評估方法 評估對TNFD自然相關敏感性產業投融資客戶工廠所在地於SSP各情境在各時間點，評估對水資源依賴之預期損失(註1)。

註1： 預期損失=違約率 × 違約損失率 × 投融資金額(內部信評等級風險較高者)。

分析結果 各情境在各時間點之預期損失金額皆為24佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

基準日：2025/12/31 ； 單位：新臺幣佰萬元

情境	2030年			2050年		
	水資源高依賴投融資金額	占金控整體投融資金額比率	預期損失	水資源高依賴投融資金額	占金控整體投融資金額比率	預期損失
SSP1-2.6	25,328	0.81%	24	25,328	0.81%	24
SSP2-4.5	25,328	0.81%	24	25,328	0.81%	24
SSP5-8.5	25,328	0.81%	24	25,328	0.81%	24

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

自然實體風險-水資源影響評估

經分析TNFD自然相關敏感性產業桑基圖，水資源為影響之重點項目，且前三大影響壓力因子包含「有毒土壤和水污染排放」，企業取水或排放都可能影響水資源的可用性、水質或影響淡水生態系、改變水文特徵等。因此以投融資客戶工廠是否座落於「自來水水質水量保護區」，作為TNFD自然相關敏感性產業(共12項)國內投融資客戶「水資源影響」之情境分析。

評估方法 採用經濟部水利署自來水水質水量保護區圖資，評估 TNFD 自然相關敏感性產業投融資客戶工廠所在地座落於自來水水質水量保護區內之暴險金額。

分析結果 TNFD 自然相關敏感性產業投融資客戶工廠座落於「自來水水質水量保護區」，投融資金額 25,290 佰萬元，佔金控整體投融資金額比率約 0.808%。

基準日：2025/12/31 ； 單位：新臺幣佰萬元

TNFD 自然相關敏感性產業	位處水質水量保護區之暴險金額	占金控整體投融資金額比率
總計共 12 項	25,290	0.808%

自然轉型風險-環境裁罰影響評估

為評估企業自然轉型風險，本公司蒐整2025年度環境部公開之環境裁罰案件資訊，與TNFD自然相關敏感性產業投融資客戶名單進行比對，以識別敏感性產業客戶於2025年度內是否遭環境裁罰。同時參考銀行責任授信管理要點，以累積裁罰金額達一佰萬元做為重大性門檻，即視為具有環境法規遵循風險之客戶，並據以量化潛在財務影響。

評估方法 採用環境部公開之環境裁罰案件資訊，比對 TNFD 自然相關敏感性產業投融資客戶於 2025 年度內是否遭環境裁罰且累積裁罰金額達一佰萬元以上，計算具環境裁罰風險客戶之預期損失(註 1)。

註 1： 預期損失 = 違約率 × 違約損失率 × 投融資金額(內部信評等級風險較高者)。

分析結果 TNFD 自然相關敏感性產業，具環境裁罰風險客戶之投融資金額總計18,197佰萬元，佔金控投融資金額比率約 0.58%，預期損失金額約 41 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

基準日：2025/12/31 ； 單位：新臺幣佰萬元

TNFD 自然相關敏感性產業	投融資金額	佔金控投融資金額比率	預期損失
具環境裁罰風險客戶	18,197	0.58%	41

2.3.8 人權風險鑑別與管理

永豐金控訂有「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，遵循各項國際人權公約揭櫫之原則，以因應國際人權趨勢發展，發揮企業影響力。

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「工作場所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、共融的職場友善環境。	永豐金控重視客戶的聲音，以公平待客十大原則為基礎，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；並於大型融資之專案遵循赤道原則進行人權評估，詳見 3.1.3.1 法人金融授信。	永豐金控制定「供應商永續發展準則」，並與往來供應商簽署「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。

2.3.8.1人權風險盡職調查流程

議題鑑別
- 依據自身營運、價值鏈或納入新商業關係前，定期檢視其中可能面臨之人權議題與族群。

議題評估
- 針對永豐金控利害關係人進行盡職調查，評估潛在風險發生機率與影響程度。

盡職調查
- 依據調查結果建立人權風險議題矩陣，初步辨識風險等級。
- 依據裁罰與申訴情形，進階辨識風險等級。

措施擬定
- 擬定人權風險減緩與補救措施，有效減緩與補救相關人權風險。

追蹤檢視
- 依減緩與補救措施方案，定期檢討效益。

措施精進
- 依減緩與補救措施方案成效分析，進行專案優化與流程檢視。

永豐金控依循《人權政策》制定人權風險盡職調查流程，並自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。2025年度透過利害關係人問卷調查，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「發生機率」兩面向以1～10等級評估相關人權風險，共計調查回收714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。針對衝擊程度排序前三項之高風險人權議題提出對應減緩措施。此外，永豐銀行自2025年起，將人權風險評估項目納入「誠信經營檢核表」，評估範疇包括任何形式之強迫勞動、雇用童工、人口販運等行為，針對往來對象(含新商業關係夥伴)檢核有無違反人權保障之裁罰事件。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

人權風險鑑別的範疇及對象

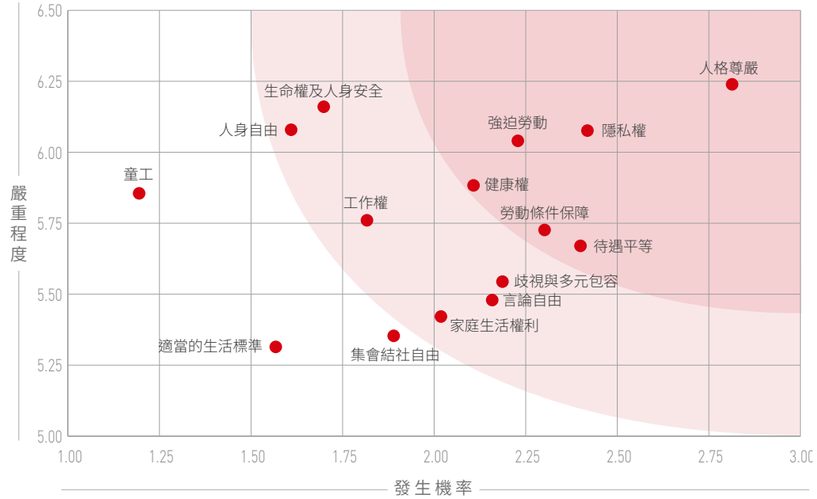




2.3.8.2人權風險鑑別結果

永豐金控2025年鑑別出具重大衝擊人權議題分別為「人格尊嚴」、「隱私權」、「待遇平等」、「強迫勞動」和「勞動條件保障」，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、個資保護、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。

永豐金控重大人權風險議題矩陣



永豐金控2025年價值鏈風險鑑別結果

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

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

2.3.8.3價值鏈風險識別結果及減緩措施

永豐金控於總經理轄下設有人事評議委員會，確保人權相關議題具備最高層級的治理與監督，由總經理擔任召集人及主席，並得指定相關人員列席備詢，跨部門專業共同進行審議，審查重大獎懲之事項，得請當事人提出申辯或到會備詢，另視審查事項之需要，得通知工會理事長列席，以維護員工權益與程序正義。永豐金控另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。永豐金控人權政策適用於本公司及本公司直接或間接持股超過百分之五十或有實質控制力之公司，且適用於企業集團之合併、分割、收購、受讓或轉讓股份之公司，範圍涵蓋金控及各子公司共295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。

違反人權事件與改善措施

2025年永豐金控發生13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2025年永豐金控年報第142頁。

Amret 的回應與改革：從面對關切到制度升級

2025年國際金融公司（International Finance Corporation，IFC）轄下合規顧問暨申訴專員（Compliance Advisor/Ombudsman，CAO）收到Amret涉及不當催收之申訴。面對外部機構、人權組織及媒體的關切，Amret除啟動內部調查，並成立跨部門工作小組，持續檢視內部規範與流程並採取精進措施，包括催收政策及相關行為規範等等，俾更符合負責任金融之精神與原則。

人權議題教育訓練成果

課程	人數	時數
資訊安全認知宣導	12,719	32,453
性平教育講座暨職場不法侵害與性騷擾防治	14,349	8,013
職場不法侵害案例分析專題講座	139	209

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。	1.9%	100.0 %	• 永豐金控訂定防治職場不法侵害與性騷擾相關規範，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訊，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。	1.7%		• 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。
	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%		• 人權政策中訂定「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	人格尊嚴	永豐之客戶於其經營或管理過程中，可能發生損害人格尊嚴之情事，例如職場霸凌、騷擾等。	2.1%	100.0 %	• 永豐金控訂定高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，於法人金融授信流程中納入社會風險評估。 • 永豐銀行制定「責任授信管理要點」，將 ESG 風險辨識流程納入授信流程及貸後管理，針對確實存在 ESG 風險的案件進行溝通議合，並協助客戶改善，評估擬具減緩及補償措施以為因應，請詳 3.1.2 責任投資、3.1.3 責任授信。 • 永豐金證券於客戶輔導與審查中，透過制度化流程檢視客戶勞資關係、職業安全衛生管理與法令遵循情形，並關注重大勞資爭議、職安事件及其對營運連續性之影響，以作為整體風險管理與負責任往來之重要依據。
	生命權及人身安全	永豐之客戶於其日常營運或業務執行過程中，若未完善建置職業安全衛生制度及防護措施，可能使其員工暴露於危及生命權及人身安全之工作環境，例如防護不足導致墜落或觸電等。	3.2%		
	健康權	永豐之客戶於其工作場所或業務執行過程中，若未妥善控管工作環境與作業風險，可能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、職業病或意外受傷。	2.1%		

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佔整體調查對象之比例。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

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。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，並由資訊安全處每半年向審計委員會及董事會報告資訊安全執行現況。

此外，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」，永豐金控、永豐銀行、永豐金證券及京城銀行皆由董事會通過設立資訊安全長，由副總經理層級擔任；永豐銀行、永豐金證券及京城銀行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。
審計委員會	本公司審計委員會由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。
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畫、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，由副總經理層級擔任。
資訊安全處	隸屬於金控，下設資安治理組及資安技術組，負責資安發展策略、政策及資安技術之選用與資源整合。
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	子公司永豐銀行、京城銀行、永豐金證券、永豐金租賃依循金控「資訊安全政策」，並持續更新ISO 27001資訊安全管理系統認證有效性，以善盡對客戶或投資人的個人資料保護職責。

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	葉董事現為達文西個資暨高科技法律事務所創辦人兼所長，曾任台灣新北地方檢察署「電腦犯罪及智慧財產權專組」檢察官，並於調任法務部檢察司辦事期間，草擬刑法「妨害電腦使用罪章」，規劃反盜版及網路犯罪查緝政策，對於電子商務和資訊安全產業也著墨甚深，如曾加入台灣eBay擔任交易安全長，參與露天拍賣之創立，擔任多家電子商務公司及資訊安全公司之總經理。
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	現任：李崇偉 副總經理(註)	曾任內政部警政署保二總隊主任秘書、內政部警政署駐區督察以及新北市政府警察局永和分局長。於任期內督導資訊安全管理、協助民眾處理詐騙案件，投資詐欺、戀愛詐欺、購物詐欺等新世代網路詐欺犯罪。
		已退休：李相臣 副總經理(註)	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制中心主任、警政署資訊室主任

註：李相臣副總經理2026年1月1日退休，由李崇偉副總經理就任。

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，且每半年檢視資訊安全政策等是否符合營運環境及主管機關之規範要求，並對資訊安全重大議題進行評估(如新興科技等)。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，金控及各子公司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，2025年並無發生因重大資安事件對資訊系統或設備造成損害的罰鍰及財務損失。

永豐金控資安管理方式

單位	方式	頻率
永豐金控	• 督導子公司精進安全檢測項目，如持續性威脅（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弱點掃描等 • 督導子公司針對高風險系統（如ATM、SWIFT系統）進行架構隔離及系統防護強化	定期
永豐金控及其子公司	• 檢視資訊安全政策等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	每年
	• 公告資訊安全相關規定予所有員工(如資訊安全宣導) • 進行教育訓練，以提升員工對資訊安全之認知	定期

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

此外，永豐金控已建立跨公司之「電腦資安事件應變小組」，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。永豐銀行、京城銀行、永豐金證券及永豐金租賃皆已取得ISO27001之驗證。永豐銀行配合主管機關推動「金融資安行動方案」2.0，持續進行「資訊安全治理成熟度評估」及維持ISO22301及BS10012證書有效，資安風險及相關評估、通報流程等，請見永豐金控官網。

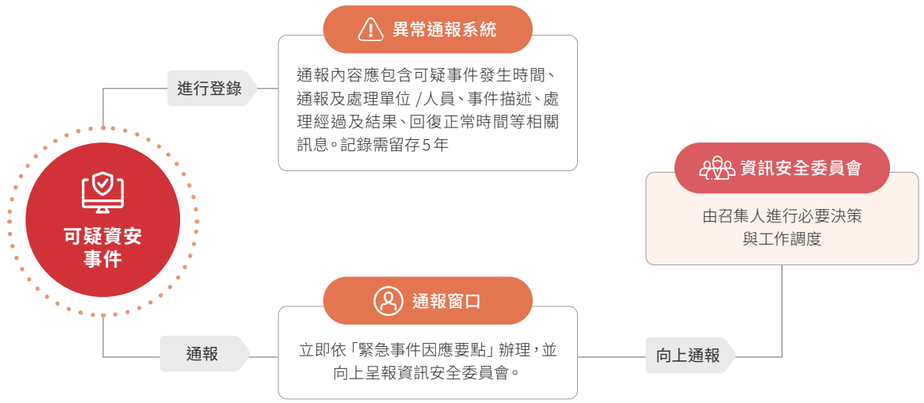
永豐金控資安管理落實作為

項目	頻率	主要內容
檢核資安日報表	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
中文社群媒體高階主管偽冒偵測週報	每周	持續監控中文社群媒體金融詐騙案件討論區貼文及回帖內容中是否含有高階主管偽冒資訊
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
召開資訊安全交流會議	每月	檢視金控及子公司資訊安全防護機制及計畫等
審查弱點掃描報告	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 資安管理流程及系統

鑒於全球不斷發生資安威脅與攻擊，永豐金控除持續評估公司內部可能遭遇之資訊安全風險，亦高度關注及監控金融新興科技衍生之資安議題，包含生成式人工智慧、分散式阻斷服務攻擊、供應鏈攻擊與雲端環境的安全漏洞，並定期由資訊安全處向審計委員會及董事會報告資安相關情形。永豐金控採用「Plan-Do-Check-Act」(PDCA)之循環運作模式，建立資訊安全管理體系，並維繫其有效運作與持續改進。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)，以完善營運持續管理工作。

資安事件通報處理流程圖



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。

2025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，2025 年共持有 69 張有效專業證照及 171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98.92%，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， 2025 年共持有 19 張專業證照及 15 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 98.76%，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。
京城銀行	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，2025 年共持有 5 張有效專業證照及 6 張上課證明。
	一般人員	總機構、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98.89%，對於未通過社交工程演練同仁及其所屬單位主管，則加強相關教育訓練及撰寫報告。

關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

永豐金控及子公司2025年重要資安專案及執行成果

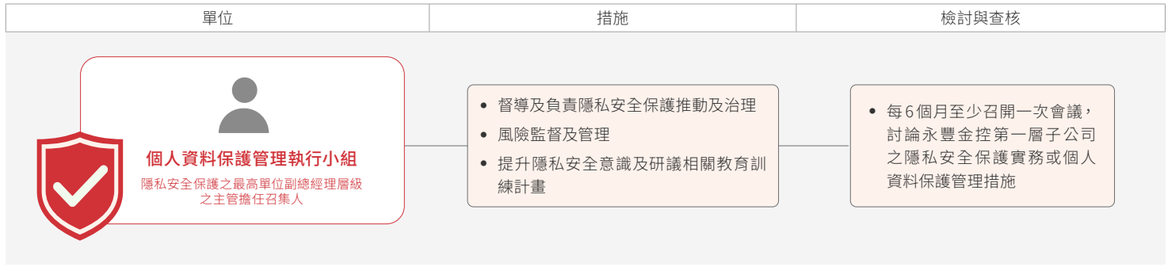
專案名稱	執行說明及成果
電腦系統資訊安全評估專案	永豐銀行、京城銀行委託獨立第三方資訊安全評估機構執行資訊安全評估作業，全面檢視其電腦系統既有控制措施之完整性與妥適性。評估範圍包括資訊架構檢視、網路活動分析、網路設備、伺服器、端末設備及物聯網等相關設施之檢測(包含連線至Internet之設備)、客戶端應用程式檢測、安全設定檢視、合規性檢視，以及社交工程演練等資訊安全專業服務。
SWIFT CSCF 評估專案	確保SWIFT系統維運作業及相關單位皆符合 Customer Security Controls Framework(CSCF) 規範、主管機關及中華民國銀行商業同業公會全國聯合會相關函文要求，依循規範修訂逐年擴大防護範圍，經評估後出具 SWIFT 合規報告。2025 年擴大海外分行實地查核評估，協助總行與海外分支機構執行 SWIFT 風險評鑑、網路資安事件演練，及相關主題之教育訓練，定期精進本行人員安全防護意識。
資安成熟度評估專案	永豐銀行採用美國金融機構檢查委員會所發布《網路安全評估工具》(Cybersecurity Assessment Tool, CAT)框架，檢視五大控制領域資安成熟度，包含「網路風險管理與監督」、「威脅情資管理與合作」、「網路安全管理」、「委外及依賴關係管理」以及「網路事件管理和回應」。2025 年於資安治理成熟度評估顧問服務專案中，已達成資安治理成熟度「創新 (Innovative)」之目標。
釣魚網站及偽冒行動應用程式偵測關閉服務專案	透過關閉釣魚網站、偽冒行動軟體(APP)及偽冒社群媒體，降低網路詐欺行為之發生機率及其危害並提升網路銀行的良好信譽形象與服務品質。
紅隊演練專案	為強化資安事件偵測及應變能力，結合 AI 技術，模擬駭客從外部入侵的真實攻擊場景，全面檢視永豐銀行資安防禦機制之有效性。
入侵偵測防禦系統設備優化案	永豐銀行採用高效能、可擴充架構，建立入侵偵測或防禦機制並定期更新惡意程式行為特徵，透過自動化特徵更新與集中管理，增進資安韌性與合規性，最終降低潛在攻擊風險，確保營運安全。
雲端資安治理平台(CSPM)	因應雲端技術的快速發展及運用，為確保雲端服務安全需求，建置雲端組態安全檢視機制，依雲端資安最佳實務及需求評估，識別雲端資安風險與提供因應對策。
持續檢測監控平台(EASM)	確保外網資安防護的全面性與有效性，透過主動監控機制，有效防範駭客可能利用的主要攻擊介面及侵入點，提升整體資安防護能力。
資安事故通報應變演練	為強化內部資安事故通報應變能力，辦理演練，以確保事故發生時能快速有效因應，並提升相關通報、處理及應變作業之有效性。

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，並依「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」第15條及永豐金控「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」第17條規定，為持續改善個人資料安全維護，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，並定期提報董事會備查。

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，討論永豐金控第一層子公司之隱私安全保護實務或個人資料保護管理措施；且永豐金控及其國內子公司皆設置資料保護長(DPO)或個資保護管理執行小組召集人或職責相當之人，並由專責單位負責客戶資料保護相關工作。另外，永豐銀行、京城銀行、永豐金證券及永豐金租賃每年針對資訊安全管理系統(含客戶個資與隱私安全保護)進行外部查核與驗證。



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，並每半年召開個人資料保護管理執行小組及每年向董事會呈報個人資料安全維護自我評估結果。永豐金控三道防線相關作法請詳見2.3.1風險管理架構。



關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
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
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

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，永豐金控每年辦理一次個資保護自我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，包括以下評估事項，此外，永豐金控及子公司將持續推動個資保護教育訓練。2025年共辦理29場隱私安全相關之教育訓練，共計17,416參與人次，金控及國內子公司個資教育訓練完訓率100%，未來將逐步推展至所有海外子公司。

- 維護個人資料之正確性
- 認知宣導及教育訓練
- 外規完整內化、查核缺失改善
- 個資盤點
- 資料安全管理、個資外洩演練
- 個人資料紀錄保存
- 風險評鑑
- 保密義務及個資查詢覆核
- 委外作業

個人資料保護相關工作事項

工作內容	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。
個資外洩演練	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。
教育訓練	明瞭相關法令之要求、所屬人員之責任範圍與各種個人資料保護事項之機制、程序及措施

2.5.2.1 隱私政策

為保障客戶個人資料安全與隱私，永豐金控於明訂「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」，公告客戶個人資訊之蒐集、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。永豐銀行及京城銀行2025年委託會計師依協議程序辦理個人資料保護作業執行情形專案查核，經執行協議程序，並未發現重大異常情形。另為建構完善之個人資料管理制度體系，永豐銀行已於2023年委SGS台灣檢驗科技股份有限公司執行驗證，並經其推薦為符合BS 10012：2017 Personal Information Management System(PIMS) 認證要求的組織；2025年亦持續通過PIMS驗證，並將持續維持證書有效性。

永豐金控及國內子公司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

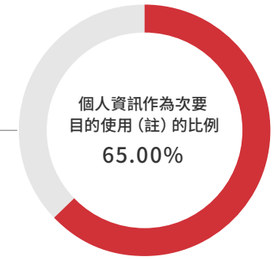
個資蒐集方式	個資利用目的
個資儲存及保管方法	個資揭露對象（含第三方揭露政策）
個資安全及保護方法	個資變更修改方式
利用範圍（包含基本資料、帳務資料、信用資料、投資資料、保險資料）	共同行銷選擇退出方式告知（Opt-out）

2025年個人資訊作為次要目的使用（註）的戶數與比例



個人資訊作為次要目的使用（註）的戶數 3,716,582戶

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。另此部分統計範疇不包含京城銀行。



使用個人資料的步驟

步驟	1 選擇加入（Opt-In）	2 資料變更或修改	3 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；並說明使用用途及資料範圍，詳見永豐官網。 • 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。	• 客戶有權隨時透過任何可用管道（例如書面、電子郵件、電話或其他方式）通知本集團之子公司，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。

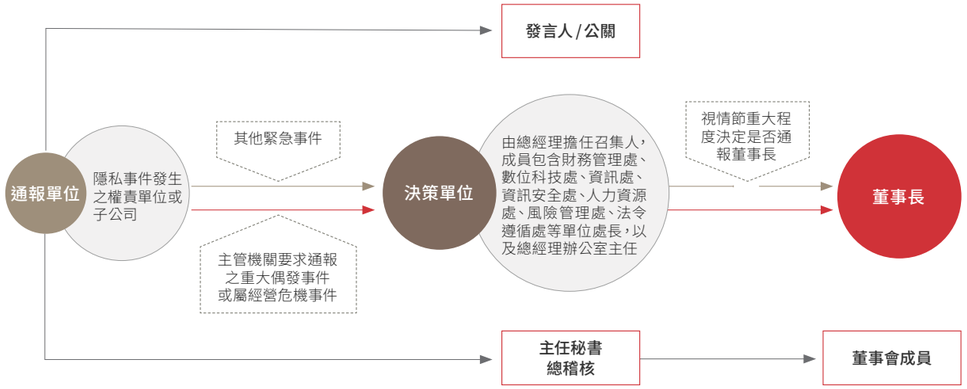
關於本報告書
董事長的話
永豐金控重大性分析
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
關於永豐金控
美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
美好富生活
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

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）。永豐金控及子公司「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。

永豐金控隱私安全事件通報機制



2.5.3 隱私外洩情事

永豐金控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2025年共發生50件客戶個人資料申訴案件，其中5件來自外部單位(如金融消費者評議中心、柬埔寨消費者保護競爭與反詐騙局等)，25件來自主管機關(如銀行局、柬埔寨國家銀行)，永豐銀行內部稽核發現1件，19件為客戶透過內部管道(如客服中心，分行)申訴，經內部查證確認成案7件(受影響的顧客數10位，永豐銀行對於個資保護已制定相關規範，並加強宣導個資使用之規範)，其餘43件無不法蒐集、處理、利用客戶個人資料情形。永豐金控及各子公司藉由強化各相關保護機制，以落實客戶隱私保護之責任，例如永豐銀行「客訴處理小組」透由全行「每月重要事項宣達」提供個案內容，並重申遵循個人資料安全維護之重要性，嚴禁將客戶資料告知第三人；個人資料保護管理執行小組或單位主管於全行會議宣導客戶個資重要性及規範、要求個資外洩單位加強個資保護作為或請同仁進行演練，杜絕類似情事再犯。

金控及第一層子公司個資申訴管道

	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 (限市話) (02) 2505-9999	https://bank.sinopac.com/GCSDsp/DspOnLineService.aspx
京城銀行	(06)213-5231	customerservice@mail.ktb.com.tw
永豐金證券	0800-038-123 (02) 8173-5300	https://www.sinotrade.com.tw/CSCenter/CSCenter_13_6 service.sec@sinopac.com
永豐投信	(02) 2312-5066	http://sitc.sinopac.com/newweb/contact/page.do
永豐金租賃	(02) 2576-2804	service.spl@sinopac.com
永豐創投	(02) 2393-3315	-

永豐金控致力於建立公平、誠實、透明的企業文化，信守誠信篤實的核心理念，完善治理機制。公司治理相關目標策略、推動情形詳見本報告書。