美好富生活

永豐金控從協助客戶財富永傳，到建立富足的金融生態鏈，以負責、永續的精神從事各項業務，伴隨客戶永續經營，結合金融職能及核心業務發揮永續影響力，聚焦三大永續承諾，提供客戶商品與服務。

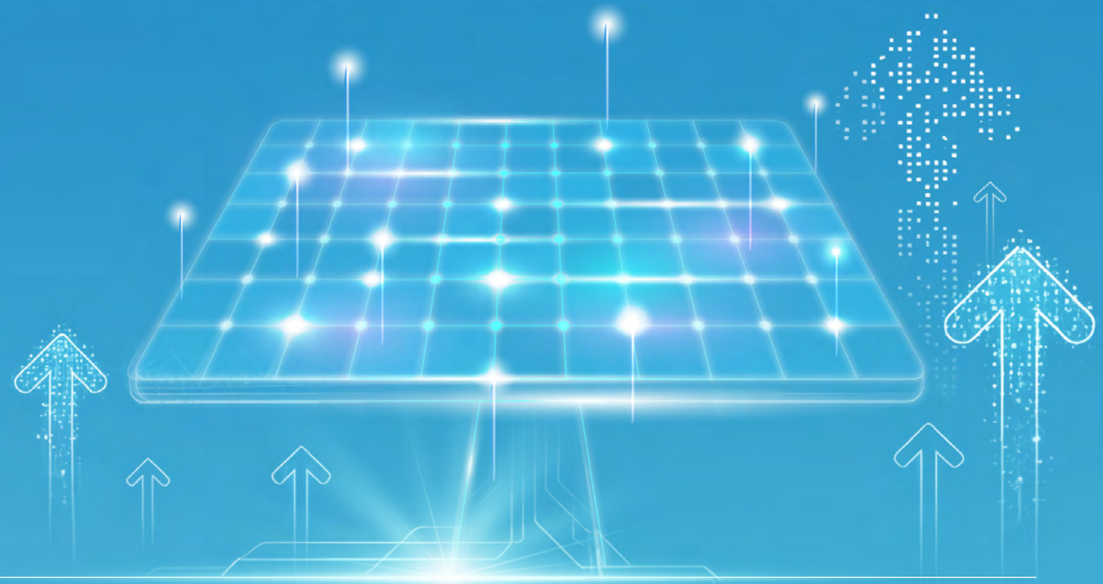
本章內容包含：

3.1 **永續金融策略**：永續金融的管理架構、政策與指引，闡述ESG納入各項金融業務的流程，並說明盡職治理的實施與成果。

3.2 **永續金融商品與服務**：展現永豐金控運用金融職能在綠色金融、社會金融、舉辦ESG論壇，及各項永續金融商品與服務的推動與成果。

3.3 **智慧金融**：智慧金融創新與數位服務之推動與成果。

3.4 **客戶關係**：說明運用政策與制度，建立公平待客及友善金融的企業文化，並揭露客戶關係管理的實施與成果。



2025年亮點作為

太陽光電融資居領導地位

永豐銀行連續10年獲經濟部能源署「優良太陽光電系統光鐸獎－優良金融服務獎」

永豐金證券主辦

承銷綠色產業（綠能 / 環保）案件數居同業第一

永續發展債券

永豐銀行永續發展債券累計發行124億元

永豐金證券首創

普惠金融商品「股票禮品卡」銷售達79百萬元參與實驗人數逾5.6萬人

永豐銀行及京城銀行

防堵疑似詐騙案684件，金額3.87億元



【GRI重大主題 – 關鍵主題對應】 201：經濟績效　203：間接經濟衝擊　417：行銷與標示　G4 - 金融業補充指南：在地社區　G4 - 金融業補充指南：產品組合　G4 - 金融業補充指南：積極所有權

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3 美好富生活

永續承諾	對應SDGs	行動方案	2030年目標
Reduce Inequality 消弭不平等	1 消除貧窮	提升金融服務可及性	• 外籍移工：永豐銀行年度新增信貸撥款2.8億元；年度申貸成功人次2,800人次。 • 農民：永豐銀行食農生態金融放款達2,450件，放款餘額1.2億元。 • 小商戶：永豐銀行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12%。 • 小資族：永豐金證券豐存股當年臺股/美股交易戶數31萬戶；交易金額510億元。 • 弱勢族群：永豐銀行月光海信貸專案年度撥款件數60件；Amret微型金融貸款戶數達51.5萬戶，放款餘額達USD32.2億元。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷	7 可負擔的永續能源 13 氣候行動	支持綠能科技產業發展	• 永豐銀行綠能融資貸款餘額較前一年增加166.5億元，永豐銀行（中國）貸款餘額每年成長10%。 • 永豐銀行綠電交易信託平台轉供裝置容量累計達900MW。 • 永豐金租賃綠能周邊設備及其供應鏈撥款量，年度撥款18億元。 • 永豐創投/永豐證創投新增綠色產業投資金額不低於當年度投資預算數15%。 • 永豐金證券承作綠能環保股票案件至少2件。
		提升氣候意識（客戶）	• 舉辦至少4場永續/氣候講座/論壇。 • 永豐金證券安排至機構法人分享ESG趨勢與法規至少10場。提供客戶議合服務25家次。 • 永豐銀行溝通永續/淨零概念與商品，運用EDM/Line推播觸及零售客戶500萬人次，點擊率達10%。 • 永豐銀行/永豐金證券/永豐投信與投資公司議合至少42場，深化永續及淨零服務推動。 • 永豐銀行宣傳企業客戶永續金融服務方案，至少觸及250人次。 • 永豐銀行累積發行（含換發）具「環保標籤認證」簽帳金融卡及信用卡達30萬張。有效卡數占比達25%。 • 永豐銀行累積25萬卡使用「碳足跡計算」功能；使用「碳足跡計算」功能有效卡數占比達58%。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長	8 就業與經濟成長	支持中小微企業的成長	• 永豐銀行中小企業數位平台（豐收款）境內交易收款金額，年成長10~15%。 • 永豐銀行中小企業放款餘額年成長5~8%；放款家數年成長1~3%。 • 永豐銀行微型企業放款餘額達180億元。

2025 年六大資本成果彙整

INPUT

財務資本
- 期初總投資資產6,165.95億元
- 不動產及設備投資16億元
- 永豐銀行辦理綠能說明會成本287.26萬元
- 研究發展支出6.34億元
- 永豐銀行發行永續債券10億元

人力資本
- 辦理ESG講座論壇投入76人次
- 顧客關係小組投入111人

OUTPUT

財務資本
- 期末總投資資產6,276.71億元
- 永豐銀行(合併)及京城銀行(合併)存放利差21,231百萬元
- 總投資收益263.30億元、投資收益率4.28%
- 永豐銀行(合併)逾放比0.19%；京城銀行(合併)逾放比0.02%

智慧資本
- 取得「銀行客戶整合帳戶查詢系統」新型專利
- 取得「線上快速認證交易卡驗證系統」新型專利

製造資本
- 新增之服務及功能8個

自然資本（請詳3.2.1綠色金融）
- 永豐銀行、永豐銀行（中國）及京城銀行企業及家戶，太陽光電設備融資餘額1,505.32億元；光電設置總容量5,257.26MW
- 永豐銀行儲能設備融資餘額114.26億元
- 永豐銀行、永豐銀行（中國）、京城銀行及永豐金證券，綠色債券投資餘額187.34億元

社會關係資本
- 普惠金融重點商品與服務受益人數（永豐銀行、Amret、京城銀行）：263,669人，業務量1,296.26億元
- 永豐銀行客戶滿意度98.07%

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

3 美好富生活

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）
精進永續金融	• 永續金融規範 ・ 持續深化永續金融相關規範內容（永續金融政策 / 普惠金融政策 / 責任行銷要點）。 ・ 持續強化綠色 / 永續相關商品防漂綠措施。 ・ 研議及建立轉型金融框架。 • 落實責任投資 ・ 因應國際趨勢，持續檢視永續議題調查問卷內容與寄送對象。 ・ 依金管會「綠色及轉型金融行動方案」、「永續經濟活動認定參考指引」推動進程，評估納入投資流程。 ・ 研議建立永續投資主題，效益評估與衡量指標等重要議題。 ・ 強化投資議合執行及盡職治理資訊揭露。 • 落實責任授信 ・ 持續推動綠色授信，透過資金、服務及議合支持企業轉型。 ・ 依金管會「綠色及轉型金融行動方案」、「永續經濟活動認定參考指引」推動進程，評估納入授信流程。 ・ 提升客戶 ESG 資訊品質及運用，作為授信決策參考。 • 精進淨零作為 ・ 研議投融資內部碳定價機制。 ・ 布局策略性（關鍵技術 / 再生能源 / 循環經濟 / 低碳等）投資部位。 ・ 持續發展符合綠色 / 低碳轉型定義之金融商品與服務（如綠建築房貸、房 / 信貸線上申請及功能、低碳基金、優化資料庫等）。 ・ 強化溝通，提升投融資客戶的淨零與氣候意識。	☑ 已達成	• 規範強化 ・ 以外部評比、新興議題及國內外指引為依據，強化永續金融規範內涵。 ・ 依循綠色 / 永續指引，推動試算永續占比，並將銀行三大授信（註二）納入內稽內控。 • 流程優化與 ESG 資訊運用 ・ 優化責任投資 / 授信流程，強化盡職治理資訊揭露。（強化議合及防漂綠流程，及精進外部評比落差）。 ・ 拓展外部 ESG 資料源，優化內部 ESG 資訊揭露，強化投融資業務應用。 • 趨勢觀察與架構建立 ・ 關注國內外趨勢，研議轉型金融框架導入模式。 ・ 提升子公司對投融資部位的碳排量掌握度，作為導入內部碳定價的前期準備。
發展 ESG 商品與服務	• 綠色金融 ・ 永豐銀行推動綠能融資業務規模達 1,620 億元。 ・ 永豐金租賃綠能周邊設備及其供應鏈融資撥款量 16 億元。 ・ 永豐創投新增綠色產業投資金額不低於當年度總新增投資金額之 15%（註三）。 ・ 永豐證創投綠色產業投資案 2 件，投資金額不少於 3,000 萬元。 ・ 永豐銀行推動綠色能源融資與服務（包括持續發展新興再生能源發電設備融資、與售電業者合作提供銀行授信戶綠電轉供所需服務，對外行銷宣傳交易商業模式與綠色金融服務，對內舉辦相關教育訓練。） ・ 永豐銀行綠電交易信託平台服務轉供裝置容量累計達 400MW。 ・ 永豐銀行 Green 卡導入「碳足跡計算器」功能，使用「碳足跡計算器」功能的簽帳金融卡 8 萬戶；SPORT 卡 6.5 萬戶；Green 卡 0.5 萬戶。 ・ 持續推動綠色存款。	部份達成	• 綠色金融 ・ 永豐銀行及京城銀行綠能融資餘額增加 166.5 億元，永豐銀行（中國）融資餘額達 CNY23.5 億元。 ・ 永豐金租賃綠能周邊設備及其供應鏈撥款量 17 億元。 ・ 掌握綠色新創商機，永豐創投及永豐證創投新增綠色投資金額不低於年度投資預算數 15%。 ・ 布局策略性投資部位，不低於國內股票投資餘額 65%~82%。 ・ 推動零售客戶綠色金融商品（綠建築房貸 / 碳足跡計算器 / 綠色存款）。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

3 美好富生活

策略	2025 年目標與執行成果	2025 年達成情形	2026 年目標（註一）
發展 ESG 商品與服務	• 普惠金融（永豐銀行） ・ 食農生態金融承銷人貸款達 2,400 件，放款餘額達 1.05 億元。 ・ 外籍移工信用貸款撥款金額達 2.5 億元；當年度申貸成功人數達 2,300 人。持續推動外籍移工信用卡。 ・ 推動及發展普惠金融（金融弱勢族群）相關商品與服務，月光海信貸專案當年度撥款件數 40 件；微型企業放款達 54 億元。 ・ 自然人特約商店數新增 510 店，刷卡金額當年度達 3.25 億元（註四）。 • 商品與服務 ・ 永豐投信 ESG 基金管理規模達 172 億元（註五）。 ・ 永豐銀行及永豐金證券推動 ESG 基金（理財信託業務）銷售與行銷活動（如舉辦與客戶之 ESG 講座），提升 ESG 基金商品規模達 51 億元，永豐金證券國內掛牌 ESG ETF 募集 3 億元（註六）。 ・ 永豐銀行發行 GSS 債券，規模達 10 億元；發展 GSS 債券承銷業務 14 檔（銀行 4 檔 / 證券 10 檔）。 • 數位金融 ・ 數位人才養成：打造傑出卓越 AI 儲備科學家團隊 31~34 位；招收 TPM 人才（MA 計畫）預計新增 1~2 位。 ・ 持續運用人工智慧技術，推動數位創新及優化商品與服務。 ・ 持續改善金融服務的數位落差。	部份達成	• 普惠金融 ・ 提升中小微企業融資規模（放款餘額），推動永續商品與服務（豐收款 /DA BOSS）。 ・ 提升金融弱勢族群永續商品規模（外籍移工 / 弱勢信貸 / 小商戶），及強化金融智識（防阻詐騙）。 • 商品與服務 ・ 永豐投信 ESG 基金管理規模達 147 億元。 ・ 代銷 ESG 基金商品規模達 84.7 億元；國內掛牌 ESG ETF 募集銷售金額 3.5 億元。 ・ 永豐銀行永續發展債券發行 10 億元；永豐銀行及永豐金證券永續發展相關債券承銷業務 16 檔。 • 數位金融 ・ 運用人工智慧技術，推動數位創新及優化商品與服務。
強化 ESG 議題互動（客戶）	• 舉辦永續 / 氣候講座，至少 4 場。 • 安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，至少 20 場次。 • 舉辦安養 / 財產信託講座，參加人數達 500 人。 • 永豐投顧提供上市櫃企業議合服務共 20 次。	已達成	• 辦理永續 / 氣候相關講座至少 4 場。 • 安排至機構法人分享 ESG 趨勢與法規至少 5 場。提供企業客戶議合服務 25 家次 。 • 強化被投資公司議合；宣傳企業永續金融服務方案，提升淨零與氣候意識。（被投資公司議合 34 家 / 宣傳永續金融服務方案，觸及 250 人次） • 舉辦財富管理客戶講座，提升 ESG 意識與投資觀念，參加人數成長 10%。 • 舉辦安養 / 財產信託講座，參加人數 560 人。 • 運用線上及線下等多元管道，舉辦至少 395 場次防制詐騙宣導活動，提高防詐意識。

註一： 2025 年之策略項目「永續金融規範」與「精進淨零作為」，於 2026 年進行整併及簡化。並依 2026 年規劃之目標執行項目，重新分配至適切之策略項下。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。

註二： 銀行三大授信為綠色授信、社會責任授信及永續績效連結授信。

註三： 永豐創投綠色產業投資占比達成率 73.03%，已積極評估案件，持續將資金投入綠色相關產業。

註四： 永豐銀行自然人特約商店年度刷卡金額達成率 82.14%，已強化通路合作，持續推廣。

註五： 永豐投信 ESG 基金管理規模達成率 78.51%，已加強行銷，持續推廣。

註六： 永豐銀行及永豐金證券代銷 ESG 基金商品規模達成率 94.66%，已加強 ESG 基金銷售，持續推廣。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

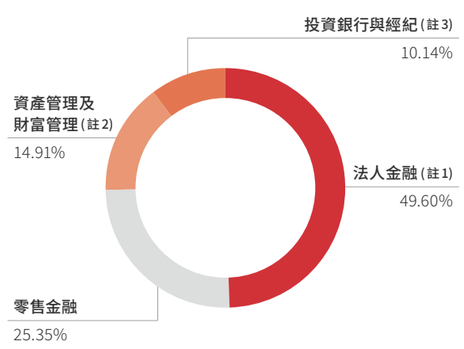
3.1 永續金融策略

3.1.1 永續金融管理架構

永豐金控2025年合併淨收益中，以法人金融最高，其次為零售金融。在永豐金控永續發展委員會之督導推動下，永豐金控2022年訂定整體集團之永續金融聲明，將環境、社會及公司治理（ESG）要素納入法人金融、零售金融、資產管理與投資、財富管理或私人銀行業務、投資銀行及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。

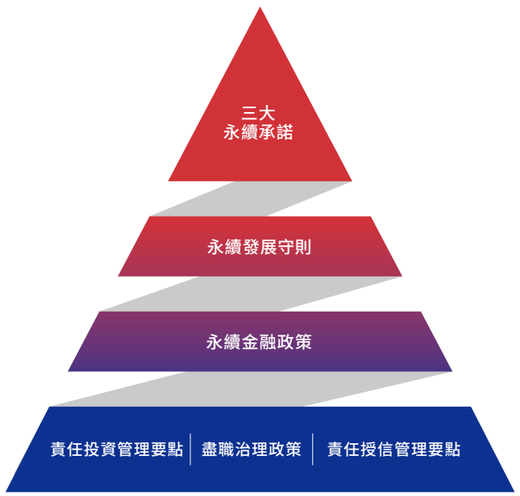
永豐金控為實現2050年投融資淨零排放承諾，自2022年起逐步退出燃料煤及非常規油氣的投融資業務，並設定科學基礎減量目標（SBT），於2024年1月通過目標審查驗證。公司定期追蹤SBT進程及去碳範圍，承諾於2030年前全面退出無轉型作為之燃料煤及非常規油氣相關投資、融資及固定收益商品承銷業務。永豐金控支持政府轉型金融政策，持續與投融資對象議合，協助高碳排產業有序轉型。更多詳情請參考永豐金控官網。

2025年永豐金控主要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，占金控主要業務合併淨收益約0.12%。無證券化業務。
註4：其他包含存款及金融市場等業務，本年度淨收益占比為-6.16%，未納入本表主要業務占比之計算。

永豐金控永續金融管理架構



產業與活動指引

禁止承作爭議性產業	• 爭議性產業：如色情、爭議性軍火武器等。
審慎評估敏感性產業與敏感性經濟活動	• 敏感性產業：如高碳排產業（油氣業、發電業、金屬採礦業、化學材料製造業、傳產製造-汽機車製造業、傳產製造-金屬及其製品製造業 、水泥業、航運業、航空業）及高實體風險產業（農林漁牧業、其他公用事業）等高氣候風險產業。 • 敏感性經濟活動：係指涉及博弈、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。
依循去碳聲明之業務限制	• 本公司自2022年7月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。此政策並逐年持續精進，擴展至燃料煤開採、發電及非常規油氣之投資、融資、及固定收益商品承銷業務。自2025 年7月起，本公司進一步定義去碳範圍，涵蓋涉及擷淺資產（燃料煤及非常規油氣）且無轉型作為之投資、融資及固定收益商品承銷業務；同時擴大燃料煤活動範圍至相關服務（包含基礎建設），並統一界定撤資年限為2030 年。詳細資訊請參考本公司去碳聲明。
高碳排產業指引	• 將高碳排產業之ESG表現及碳排放資訊納入投融資流程評估。 • 與相關企業進行議合，如經多次溝通後客戶仍無相關轉型規劃，將審慎評估是否持續提供資金。
生物多樣性評估	• 專案融資：永豐銀行依循赤道原則4.0版本及IFC八項績效標準執行環境和社會風險檢核，若涉及重要自然生態棲息地，則需依據PS6評估負面影響及減緩措施。 • 永續績效連結貸款：永豐銀行、京城銀行及永豐銀行（中國）將「企業符合聯合國公告永續發展目標（SDGs）之保育海洋生態及陸域生態之重大或顯著作為」納入「環境檢核指標」，導引企業重視及訂定該項績效指標。 • 股票投資：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。
永續經濟活動指引	• 授信：將永續經濟活動認定參考指引納入「責任授信管理要點」，引導資金投入永續經濟活動。 • 股票投資：將涉及不符合金管會永續經濟活動認定參考指引之任一條件，且尚無具體計畫或時程進行轉型，納入股票投資ESG風險檢核評估項目。

議合與管理指引

投票原則	• 支持投資標的公司為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出之ESG議案。（環境議題：支持公司推動或揭露具合理完整性之氣候轉型、減少營運與供應鏈溫室氣體排放、強化保護自然資源、維護生物多樣性及生態系統之計畫等議案；社會議題：支持公司推動或揭露提升職業安全衛生、重視職場多元包容與人權議案，及建立公平合理的薪酬政策等議案；治理議題：支持公司推動或提出深化永續治理文化、強化董事績效、職能與獨立性、董事性別多元化、提名制之董事選舉案，及合理股利發放等議案） • 投資標的公司其經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞，或有違反環境（包含重大氣候相關、重大污染環境之投資/擴建、對整體自然環境及生態系統造成永久性衝擊等）、社會（包含非法雇用童工、強迫 勞動、重大職災等）及公司治理等永續經營重大情事， 應評估予以棄權或投下反對票。
委外投資/銷售機構管理政策	• 永豐銀行、永豐金證券、永豐投信「盡職治理政策」明定若有委託外部專業服務提供者代為進行部分盡職治理活動時，將透過溝通、約定或監督，確保受託之服務提供者依要求行事，以保障股東之權益，並依規定揭露，且不因此而解除永豐金控相關子公司對自身股東既有之責任。 • 國內合作之投信機構應簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明；境外合作之基金資產管理機構應遵循責任投資原則。
其他企業議合與股東行動	• 投資：永豐銀行、永豐金證券、永豐投信及京城銀行以出席股東會、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，持續倡議並關注其永續及減碳具體作為（如減碳目標訂定進程或目標達成度等）。並寄送永豐金控暨子公司環境、社會及公司治理（ESG）永續議題調查問卷給被投資公司，聚焦其實際永續作為，如企業已納入營運/業務決策考量的ESG議題項目、是否依永續經濟活動認定參考指引或EU Taxonomy等分類法評估自身永續程度、淨零及溫室氣體揭露情形等重要議題。 • 授信：永豐銀行及京城銀行辦理法金授信業務時參酌永續經濟活動認定參考指引，請企業檢視其經濟活動適用及符合參考指引情形，協助客戶制定減碳轉型計畫，帶動企業永續發展及轉型。針對高氣候風險（含高碳排）產業，建議提供溫室氣體排放強度數據、低碳轉型策略，並投入永續經濟活動。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.1.2 責任投資

3.1.2.1責任投資政策

永豐金控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、資產管理業務的綱領。永豐金控支持有利於ESG發展的主題性投資，如淨零、永續發展、支持型經濟活動及轉型金融等領域，投資標的包含但不限於再生能源、循環經濟、關鍵技術、低碳或氣候新創等具永續性的產業或經濟活動，及永續發展債券或其他永續相關金融商品之投資。2025年金控責任投資管理要點修訂，強化責任投資策略及效益評估與衡量規範，由子公司依據實際運作，訂定具體且具衡量性的目標，如投資或承銷永續發展相關標的數額、ESG基金規模與對投資標的進行ESG議合數量，持續追蹤以衡量責任投資相關成果。

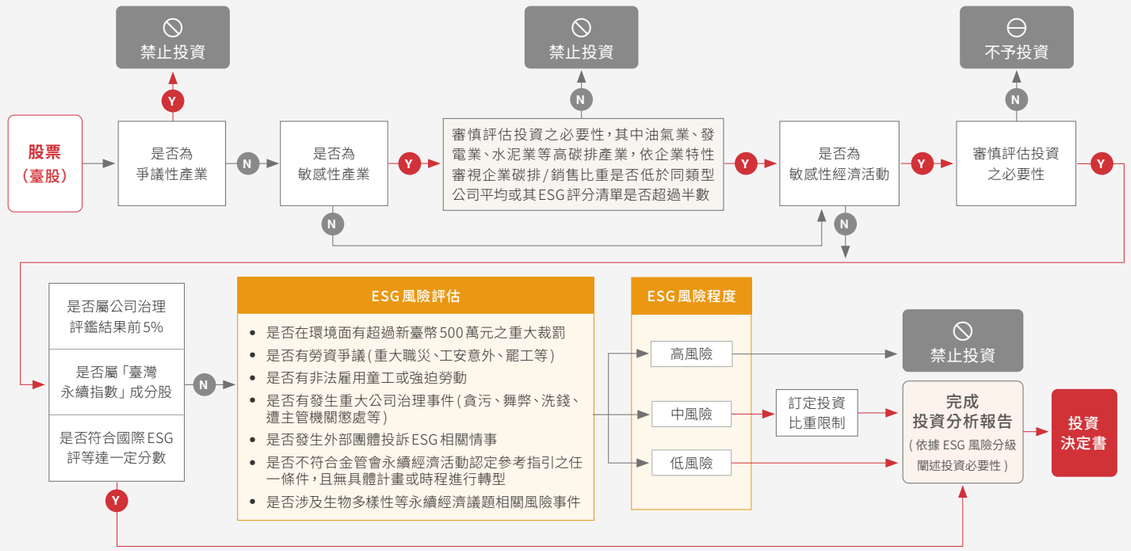
依循永豐金控永續金融政策及責任投資管理要點，各子公司訂定責任投資相關要點或內部規範，建立禁止投資爭議性產業以及審慎評估投資敏感性產業/經濟活動之檢核機制，並於投資各階段納入不同ESG要素。以永豐投信為例，於投資前依不同資產類型標的（如：臺股、海外股票、債券投資）篩選並評估ESG風險，透過觀察企業ESG績效與外部專業機構ESG評等指標，判斷標的之風險層級及訂定投資比重限制。在自有資金相關投資流程審慎評估高碳排產業的ESG表現及碳排放資訊。如，永豐銀行評估客戶是否具SBT目標或通過驗證、是否揭露碳排數據等，將企業取得環境部核准的自主減量計畫、自願減量及抵換專案等資訊納入投資評估；永豐金證券依產業評估指引進行總碳排放量及碳排放量評估，禁止投資總碳排放量達同產業百分位數等級80以上且每單位營收碳排放量無逐年下滑趨勢的高碳排產業。

永豐金控責任投資發展脈絡

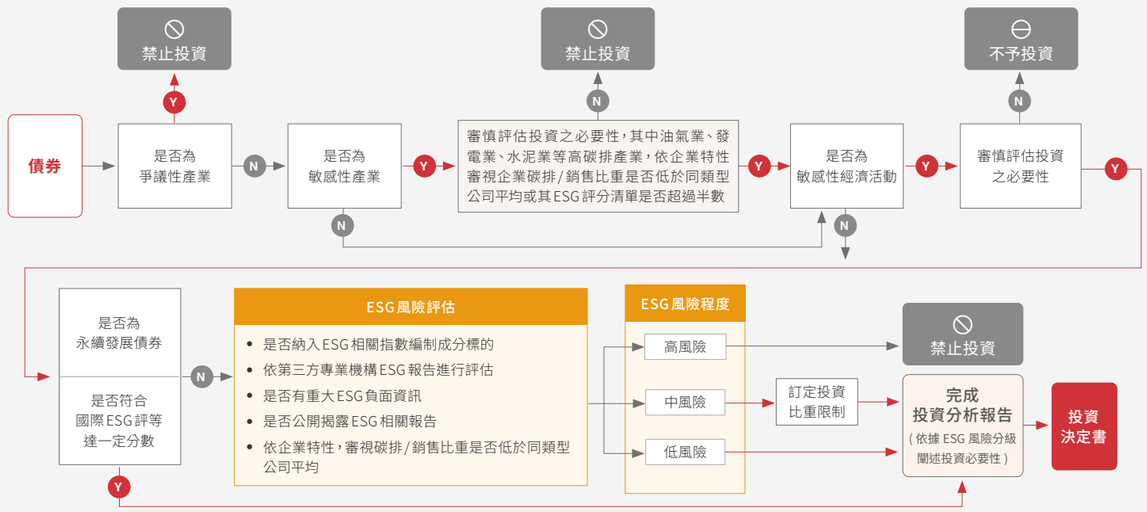
2018年~2019年	2020年~2022年	2023年~2025年
盡職治理與責任投資	**氣候變遷議題導入**	**加速去碳與精進ESG投資**
• 永豐銀行/永豐金證券/永豐投信簽署「機構投資人盡 職治理守則」 • 依循聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI）之六大原則，制定「責任投資管理要點」	• 投資評估流程納入ESG要素，將氣候變遷相關議題納入「盡職治理政策」之投票政策 • 建立高碳排產業標的試行，訂定產業指引	• 不再（禁止）承作燃料煤/非常規油氣相關專案投資 • 新增高氣候風險產業於敏感性產業 • 投資流程納入生物多樣性議題，及是否涉及不符合金管會永續經濟活動認定參考指引之任一條件，且尚無具體計畫或時程進行轉型為評估項目 • 金控及子公司責任投資管理相關要點/規範，明訂ESG投票原則 • 金控責任投資管理要點修訂，強化責任投資策略及效益評估與衡量規範

註：上述發展脈絡不包括Amret及京城銀行。

永豐金控責任投資流程（以永豐投信為例）—股票



永豐金控責任投資流程（以永豐投信為例）—債券



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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

資產管理業務

永豐金控由子公司永豐投信辦理資產管理業務，業務涵蓋主動投資及被動投資，目前無委外第三方管理的資產相關業務。永豐投信參考聯合國「責任投資原則」及「機構投資人盡職治理守則」，依永豐金控「永續金融政策」及「責任投資管理要點」，並參酌「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」，制定「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。

資金運用時，永豐投信將ESG議題納入投資分析及決策制定過程，且支持有利於ESG議題發展的主題型投資。投資後，由風險管理單位檢視主動式基金及全權委託帳戶之投資組合ESG暴險狀況，依據ESG風險評估結果執行風險監控、追蹤及呈報作業，每營業日執行監控，於次一營業日執行風控警示作業，追蹤相關處置執行情形；被動投資帳戶依照業經核備之產品規格採優化調整之方式，每月向投信風險管理委員會進行風險管理報告。

資產管理業務ESG投資管理政策(永豐投信)

排除	• 禁止承作爭議性產業，如：色情、爭議性軍火武器等。 • 不承作燃料煤及非常規油氣相關專案投資。 • 依股票及債券ESG風險評估表，評估為高風險者則禁止投資。
特定產業別準則	• 屬敏感性產業 (含高氣候風險產業) 之企業應審慎評估，闡述投資之必要性，如油氣業、發電業、金屬採礦業、化學材料製造業、農林漁牧業、傳產製造-汽機車製造業、金屬及其製品製造業等。 • 高碳排產業，如油氣業、發電業、水泥業等需檢視該企業是否為SFDR Article 9基金持有，或其碳排/銷售比重是否低於同類型公司平均，符合相關條件方可投資。
特定資產類別準則	針對國內股票、海外股票、債券投資分別設定評分機制。 • 股票：以E、S、G及外部事件分別進行評估。 • 債券：以是否為ESG指數成分債券、第三方機構ESG資訊及公開資訊進行評估。
將ESG因子納入考量	辦理投資及資產管理業務資金運用，依股票ESG風險評估表進行風險分級，將ESG議題納入投資分析及決策制定過程，例如針對主動式基金及全權委託帳戶，於投資分析報告載明企業是否為爭議性或敏感性產業 (含高氣候風險產業) 或敏感性經濟活動；針對ESG相關指數被動投資帳戶則參考ESG評分機制進行適度加減碼。 **ESG風險評估因子** **環境因子** • 將高氣候風險、氣候變遷 (碳排放量) 議題納入考量，應審慎評估，闡述投資該產業或企業之必要性。若標的屬高碳排產業，則檢視該企業是否為SFDR Article 9基金持有或其碳排/銷售比重是否低於同類型公司平均 • 將金管會「永續經濟活動認定參考指引」納入考量 (如對氣候變遷減緩具有實質貢獻之活動) • 涉及有關生物多樣性 (包括物種保育、棲地維護) 等永續經營議題 • 環境相關裁罰或處分 **社會因子** • 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 **治理因子** • 負責人瀆職、貪污、詐欺、侵占、背信等罪並經起訴者 • 舞弊、非常規交易或掏空資產等重大事件 • 非法政治獻金、洗錢等重大事件 • 遭主管機關懲處停工停業
投資成果鑑別與衡量	• 永豐投信2025年國內股票可投資清單共479家，其中381家 (占比79.54%) 符合任一ESG三大評鑑機構 (標普全球ESG、Sustainalytics、MSCI ESG) 的一定評等以上標準。2025年實際投資標的共290家，其中275家符合上述ESG標準，占比94.83%，ESG評等已為投資的重要參考依據。永豐投信主動式臺股基金投資標的列證交所「公司治理評鑑」前35%之標的，2025年底達72.41%，全年度曾交易之對象達70.03%，顯示出對優良公司治理標的的重視與投入程度。 • 永豐投信5檔ESG主題基金設定永續投資目標評量指標。2025年底各檔所投資之標的皆符合該基金之永續投資目標。並揭露於基金公開說明書及ESG定期揭露資訊。 • 永豐投信訂定2025年ESG基金規模172億元目標，至2025年底規模135.04億元，達成率78.51%。持續關注市場趨勢並加強行銷合作，持續推廣。

將ESG要素納入財富管理商品審查流程

永豐銀行及永豐金證券在財富管理商品審查流程，將ESG遵循原則納入該商品發行機構的評估項目，並將ESG要素納入商品審查流程，綜合評估其他審查項目後優先評選ESG相關投資理念或相對正向之商品，以實踐責任投資與盡職治理的精神。

2025年，於永豐銀行及永豐金證券上架基金之國內投信公司，已全數簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明；上架基金之境外基金資產管理機構，亦已全數遵循責任投資原則 (PRI)。

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

永豐銀行及永豐金證券財富管理商品上架審查流程 (以基金為例)



註：京城銀行設置商品審查小組，基金上架依其既有審查流程辦理，尚無訂定優先評選ESG要素基金之機制。合作之國內投信公司已簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明共21家。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.1.2.2 盡職治理

永豐銀行、永豐金證券、永豐投信已簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」並訂定「盡職治理政策」，透過持續關注被投資公司營運狀況及各項盡職治理行動的進行，提升投資價值。



註：京城銀行訂定「機構投資人盡職治理守則」並已簽署遵循，2025 年盡職治理報告預計 2026 年 9 月公告。

投資後盡職治理管理流程

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

檢核面向	投資後管理	
	投票	定期檢視
財務面	• 原則上反對或棄權倘被投資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。	• 分析財務結構、償債能力、營運能力、盈利能力等被投資公司目前經營結果，並追蹤重大新聞事件。
非財務面	• 原則上反對或棄權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。 • 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。 • 針對已發生公司治理爭議事件之公司董事選舉相關議案將予以棄權。	• 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；若為中風險，訂定投資比例限額；若為低風險，審慎評估投資必要性。 • 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（以永豐投信為例）

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（以永豐投信為例）

當被投資公司在特定議題上有重大違反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，並針對發生影響程度大或引發高度關注的重大的環境（如氣候、生物多樣性、水及海洋資源污染等情事）、治理及社會議題優先議合。

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

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

投票政策摘要（以永豐投信為例）

ESG相關議案的定義或標準	永豐投信對被投資公司股東會所提議案，依其議案是否對ESG產生正面影響或重大危害作為投票的標準，分別投下支持、反對或棄權。 • ESG正面影響：被投資公司為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出的議案（例如強化公司治理、氣候轉型行動、減少溫室氣體、薪酬政策、員工照顧等）。 • ESG重大危害：被投資公司已發生公司治理爭議事件、議案內容明顯違反重大氣候相關議題及社會相關重大情事的議案（例如經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益、重大污染環境或設備相關投資、強迫勞動或重大職災等）。
決定是否支持股東議案的決策過程	永豐投信行使投票表決權之前由負責相關產業之經理人與研究員進行評估分析作業，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，並研究會議方式決議評估行使股東會投票權。
關於環境因子的投票準則	原則支持：(一) 具合理完整性之氣候轉型提案、(二) 減少營運與供應鏈溫室氣體排放之計畫案。 原則反對：違反重大氣候相關議題（如重大污染環境之投資、擴建高污染性生產線、永久性衝擊之議題）或對整體自然環境及生態系統造成不可逆、永久性衝擊有關議題之議案。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	原則支持：(一) 低於市價發行員工認股權憑證、(二) 庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工、(三) 合理照顧員工及善盡企業社會責任之議案。 原則反對：違反社會相關重大情事（如非法雇用童工、強迫勞動、重大職災、工安意外、罷工、利害關係人抗爭等）遭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。
關於治理因子的投票準則	原則支持：年度公司治理評鑑前5%公司之議案及公司財務報告案，包括支持：(一) 合理比率之股利發放、增資、減資彌補虧損或退回股款議案、(二) 採提名制之董事選舉案、(三) 成立審計委員會取代監察人議案。 針對已發生公司治理爭議事件之公司董事選舉相關議案或公司經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞，將予以棄權或投下反對票。
要求外部顧問提供之投票建議須符合內部投票準則	永豐投信若有委託其他專業服務提供者（例如股權研究代理機構或保管銀行）代為進行部分盡職治理活動（例如提供投票建議或代理投票），將透過溝通、約定或監督，確保受託之服務機構依要求行事，以保障客戶與受益人之權益。
過去一年度支持ESG相關議案的百分比	見下表

類型	數量	支持比例
E環境議案	0	-
S社會議案（如員工薪酬相關）	32	100%
G公司治理議案（如董監事相關、章程修訂）	1,847	100%
ESG議案	1,879	100%

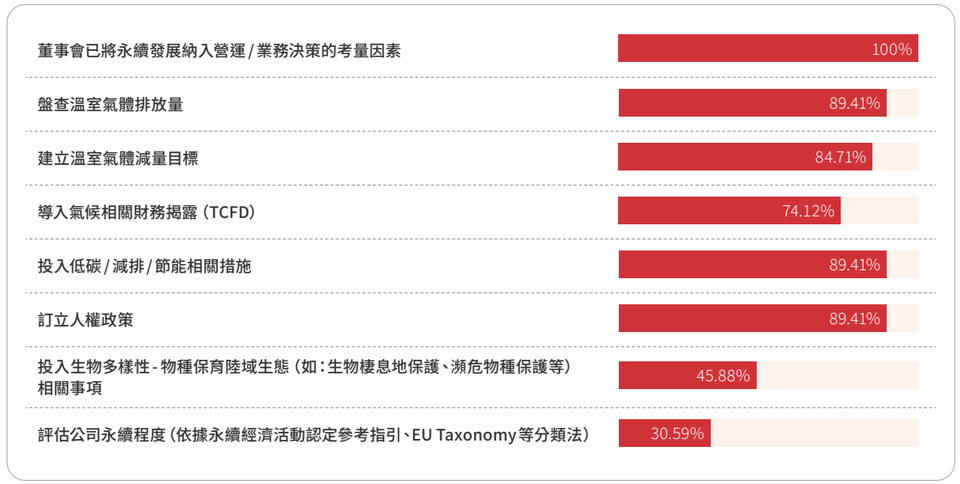
註：2025年無環境相關議案。

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

永豐金控子公司自2020年起寄送氣候變遷議題調查問卷給被投資公司，2025年「永豐金控暨子公司環境、社會及公司治理（ESG）永續議題調查問卷」因應國內外永續發展趨勢與最新永續評鑑及主管機關相關指引內容，滾動式調整環境、社會及公司治理等永續議題問項，使問卷更貼近企業實務與市場發展，掌握被投資公司永續治理現況與需求，強化永續金融推動與負責任投資的專業洞察。

2025年永豐金控由已簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」之子公司寄送調查問卷，合計寄送194家公司，收到85家回覆，回覆率43.81%。

2025 年被投資公司回覆環境、社會及公司治理（ESG）永續議題調查結果摘要



與被投資公司議合情形說明

方式	永豐銀行	京城銀行(註二)	永豐金證券	永豐投信	總計(次數)
實地拜訪/電話/Email等溝通型式(註一)	13	—	6	276	295
出席股東會	30	—	1,371	151	1,552
參加法說會	74	—	115	185	374
寄送永續議題調查問卷	46	20	28	100	194

註一：永豐銀行及永豐金證券以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。永豐銀行議合聚焦於碳排管理、工安意外處理及性別平等，積極推動碳盤查與減碳措施、優化工安應變流程，並促進多元共融，強化企業永續與安全治理；永豐金證券透過實地拜訪、Email聯繫、出席股東會與法說會，就被投資公司ESG議題進行溝通，包括淨零目標設定及執行情況、氣候變遷風險與機會的鑑別與因應及再生能源、包材循環原料使用情形等，亦透過參與永豐投顧舉辦之法人聯合議合會議，聚焦溫室氣體減量、人權及永續經濟活動等議題進行溝通；永豐投信資產管理業務透過與被投資公司對話，進行溝通以了解被投資公司ESG相關政策與執行情形。

註二：京城銀行2025年僅統計寄送永續議題調查問卷數量，無統計其他與被投資公司議合之情形，故無相關數據。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

永豐投信盡職治理議合成果案例

議合對象
台光電
（永豐投信與永豐銀行及其他投信同業聯合議合）

議合目的
聚焦於台光電在節能減碳、再生能源、環境保護及公司治理等ESG議題的推動情形，並持續追蹤公司在無鹵素產品及永續發展目標上的進度。
永豐投信期望透過意見交流，敦促公司依其於永續報告書中揭露之目標持續前進，強化資訊揭露與永續管理成效。

議合過程
永豐投信基金經理人於2025年聯合議合中，與台光電就ESG議題及無鹵素產品的進度進行深入交流。
台光電說明，減碳目標以2023年為基準年，預計2030年減碳30%；由於馬來西亞廠於2025年才投產，目前尚不納入減碳目標範圍。再生能源方面，台灣廠區已規劃建置自發自用屋頂型太陽光電，並預計申請再生能源憑證（T-REC）。環境保護方面，依公司環安衛風險變更管理程序控管廢棄物儲存與清運，依法辦理相關變更申請。台光電目前無鹵素產品營收占比約90%，為全球環保無鹵素銅箔基板（CCL）龍頭，且市占率超過三成。隨著AI伺服器與高速計算需求推升，預估未來高階材料與無鹵素環保材料出貨比例持續攀升。公司治理方面，企業永續發展委員會已提升為直屬董事會的功能性委員會，且每年至少召開一次會議。

議合成果
整體而言，台光電對永續推動方向有具體說明，並展現持續改善的承諾。台光電已在永續經營、綠色製程與治理架構上展現明確方向，考量該公司先前曾多次違反廢棄物清理法，永豐投信亦將持續留意是否再有違規情事，並依ESG原則持續進行議合與追蹤，以作為後續追蹤與投資評估依據。經評估後永豐投信維持該股票於投資組合內。

3.1.2.3 責任投資成果

永豐金控重視責任投資及盡職治理，精進ESG投資流程、訂定布局永續策略性投資部位及與投資標的溝通議合目標，並對永續投資、標的篩選、影響及效益等各面向高度重視，以朝永續金融標竿企業目標前進。

2025年獲獎殊榮

永豐銀行
- ★《台灣永續能源基金會》第5屆台灣永續投資獎TWSIA「個案影響力－永續債券－銀級」
- ★臺灣證券交易所公布年度「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」

永豐金證券
- ★《台灣永續能源基金會》第5屆台灣永續投資獎TWSIA「機構影響力－證券組－典範」/「個案影響力 - 企業議合 - 銀級」/「個案影響力 - 股東行動（投票權行使）- 銅級」
- ★連續五年名列臺灣證券交易所公布年度「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」

永豐投信
- ★《台灣永續能源基金會》第5屆台灣永續投資獎TWSIA「機構影響力－投信組－楷模獎」/「個案影響力－股東行動－ 銅獎」
- ★臺灣證券交易所公布年度「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」
- ★《中國時報》第3屆旺旺中時金融服務評鑑大賞「永續發展獎」

2025年永豐金控自有資產ESG投資成果

永豐金控旗下銀行

永豐銀行 投資綠色債券，協助綠色產業取得資金。2025年新增投資荷蘭銀行(ABN AMRO BANK NV)及麥格理銀行(MACQUARIE BANK LTD)等綠色債券，2025年合計投資綠色債券餘額為126.88億元。

2025年新增投資亞洲開發銀行(ASIAN DEVELOPMENT BANK)及韓國道路公社（Korea expressway），等可持續發展債券，以亞洲開發銀行為例，資金項目住要用於減貧、教育、醫療基礎設施、水衛生、SME融資及災難韌性等。2025年可持續發展/社會責任債券/可持續發展連結債券合計投資餘額125.88億元。

此外，永豐銀行（中國）累計投資5檔綠色債券，投資餘額折合新臺幣約18億元，支持企業發展綠色項目。

永豐銀行(含海外)投資時將ESG政策納入評估之成果

債券投資餘額（億；美元）	2023年	2024年	2025年
	32.25	41.56	45.31

永豐銀行(含海外)永續發展相關債券

	2023年	2024年	2025年
綠色債券投資餘額（億元）	98.07	117.61	126.88
可持續發展/社會責任債券/可持續發展連結債券投資餘額（億元）	98.43	133.03	125.88

京城銀行 實踐責任投資，持續提升自有資產中ESG相關標的之配置。2025年新增投資國際復興開發銀行（IBRD）、亞洲開發銀行（ASIA）及智利政府（CHILE）發行之綠色債券。如國際復興開發銀行綠色債券，其資金專門用於資助發展中國家轉型至低碳經濟的專案，如再生能源安裝與能源效率提升；智利政府發行之綠色債券則聚焦於潔淨運輸（如聖地牙哥地鐵擴建）與水資源管理，以因應氣候變遷挑戰。2025年永續相關債券投資餘額32.24億元。

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，包括統一、鴻海、台灣大等8家。

永豐金證券及子公司投資綠色債券，2025年投資餘額10.35億元，如遠東新世紀之綠色債券，用於推動集團及子公司低碳轉型與永續發展，重點包括製程與設備更新、能源管理優化、循環經濟與資源回收設施建設等。亦投資於可持續發展債券及可持續發展連結債券，合計餘額7.13億元。

永豐證創投累計已投資11家專注污染防治、能源開發管理及太陽能等相關企業，2025年綠色產業投資餘額1.9億元。

符合ESG精神之個股

投資餘額（億元）	2023年	2024年	2025年
	40.94	6.09	6.41

綠色債券

投資餘額（億元）	2023年	2024年	2025年
	4.62	2.52	10.35

註：2025年數字包含證券(亞洲)及資本(亞洲)

永豐創投

永豐創投 2025年完成4件綠色投資案，標的公司主要業務涵蓋工業水處理、鋼構與廢棄物處理、太陽能電廠系統整合工程，儲能電池/充電樁檢。2025年取得環境部「加強投資綠色成長淨零產業實施方案」第二期投資額度，將搭配環境部共同投資綠色成長淨零產業，促成2050年國家淨零轉型目標，並同步推動落實區域均衡，達成「增就業、提薪資、繁地方」的三大均衡發展目標。

此外，永豐創投持續投資文創產業發展等相關業務，協助建構完善的產業發展環境，培育國內文創產業並促進發展。

綠色環保產業

投資餘額（億元）	2023年	2024年	2025年
	5.50	4.48	4.48

文創產業

投資餘額（億元）	2023年	2024年	2025年
	0.68	0.58	0.57

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.1.3 責任授信

永豐金控責任授信發展脈絡（永豐銀行）

2014年~2019年

逐步導入責任授信標準

- 法人金融授信規範納入赤道原則精神。
- 授信案件皆進行ESG風險因子檢核，明定不予承作對象及承作限額之規範。
- 制定「責任授信管理要點」，明文規範排除政策，避免承作爭議性產業。
- 關注授信客戶對於氣候變遷的風險及機會的因應策略。

2020年~2022年

實踐赤道原則

- 2020年2月完成赤道原則簽署。
- 成立專責「環境與社會風險小組」協助赤道案件風險評估及覆核作業，提交第一年導入赤道原則報告，揭露包含EP導入流程機制、教育訓練及公開揭露相關資訊。

2023年~2025年

精進責任授信

- 「責任授信管理要點」精進：
  - 敏感性產業/經濟活動，納入農林漁牧、菸草、熱帶雨林伐木及流刺網具製造/捕撈等，並將與氣候變遷及自然資本高度關聯之生物多樣性流失議題等納入授信審查評估。
  - 明訂去碳範圍及轉型作為，應禁止承作「爭議性產業/企業/經濟活動」清單，將逐步退出屬擱淺資產且無轉型作為之融資業務。
  - 訂定合格綠色授信及社會責任授信認定原則，納入銀行定期自行查核項目，由總行第三人進行查驗，強化永續資訊管理及防堵漂綠行為。
  - 使產業有序轉型，對接最新「永續經濟活動認定參考指引」，協助客戶制定減碳轉型計畫並建議投入轉型授信。
- 持續強化客戶ESG資訊運用，作為授信決策資訊參考。

3.1.3.1法人金融授信

法人金融授信KYC及CDD流程

永豐金控將ESG因子納入授信業務之認識客戶（Know Your Customer, KYC）及客戶盡職調查（Customer Due Diligence, CDD）程序，分級管理法人金融之客戶，依風險分級進行審核與管理作業。



註一：詳2.2.2.3客戶盡職調查。

註二：永豐銀行、京城銀行專案融資達新臺幣3億元以上（或等值外幣1,000萬美元以上），或符合一定條件及金額之專案相關公司貸款、過渡性貸款、專案相關再融資和專案相關併購融資案件，以及專案融資財務顧問服務等，須依循赤道原則進行風險分類。

註三：永豐銀行法人金融徵授信流程已導入「ESG檢核評估表」，適用所有案件（不受金額與資金用途限制），包含美元1,000萬以下的專案融資。該評估表對應IFC績效標準PS1–PS8，並遵循赤道原則的氣候變遷要求。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐銀行及京城銀行訂定責任授信相關管理要點，永豐銀行（中國）則訂定綠色信貸授信工作指引，於辦理法人金融授信業務時，逐案審酌借款客戶之環境、社會及公司治理績效，在授信流程加入ESG相關考量，並提供綠色授信、社會責任授信及永續績效連結貸款等永續商品以正向引導資金。

永豐銀行及京城銀行法人金融授信案件皆落實KYC與CDD機制，與授信戶建立業務往來時，由業務單位向客戶說明永豐ESG理念及建立行動議合，於徵授信流程建立ESG檢核評估，對客戶進行ESG風險評估檢核與要素盡職審查。並訂定高ESG風險之爭議性產業排除清單（如：色情、爭議性軍火武器），對敏感性產業/企業/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、油氣礦業開採與批發、菸草製造相關、涉及熱帶雨林伐木/流刺網具製造、使用流刺網捕撈及高氣候風險產業（含高碳排產業）等）應盡職調查並審慎評估，強化ESG風險分析，作為授信審查因應策略，若客戶仍無提出具體因應策略（包含迴避、縮小、減緩、補償等）或相關轉型計畫，則審慎評估是否減降或持續提供資金。另針對呈送董事會授信委員會、授信及投資審查委員會案件（即申請一定金額以上之案件），揭露客戶ESG風險訊息與改善行動方案，作為准駁參考依據。

ESG及氣候變遷風險，包含如下因子：

1 **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自然環境風險。

2 **社會風險：**職業安全衛生、人權議題、供應商管理、社區關係等。

3 **治理風險：**公司治理、誠信經營、法令遵循、風險管理等。

4 **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。

5 **自然相關風險：**因短期自然環境退化以及由此造成長期生態系統服務喪失，導致資產減損、經營中斷等所產生之實體風險；以及因未能保護、恢復或減少對自然負面影響，與外部環境變化所產生之轉型風險；當自然資本或生態系統服務大規模失衡，導致生態系統轉變或崩壞及金融體系不穩定之系統風險。

貸後管理部份，透過定期覆審或貸後預警機制，持續追蹤客戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，如發現授信戶有出現ESG風險徵兆或資金用途流向異常，則主動瞭解並協助授信戶提出改善計畫及減緩措施，視個案情形採取必要因應措施。大型專案融資案件更加強ESG風險審查，於核准後持續監測其環境與社會風險。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2025年法人金融授信ESG審查情形

2025年，永豐銀行及京城銀行因客戶為涉及敏感性產業/經濟活動而婉拒受理的案件共3件。且此類型客戶未有經議合後有條件通過而承作者。

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	2025年12月31日餘額	件數	申貸金額
0	0	3件	23.74億元

此外，為提升授信客戶氣候變遷、自然環境風險意識及促進永續發展社會目標，永豐銀行及京城銀行與客戶建立行動議合。

以永豐銀行為例，永豐銀行鼓勵客戶擬訂轉型計畫及具體行動方案，以有序的方式減碳轉型，具體行動方案如下：

- 關注客戶是否針對氣候變遷及自然資本的風險與機會進行評估及適當因應，以及瞭解氣候變遷、生物多樣性流失（包括物種保育、棲地維護等)議題，對其財務績效之影響與是否採取應對措施。
- 對高氣候風險產業(含高碳排產業)，應與客戶進行溝通議合，建議提供溫室氣體排放強度數據、低碳轉型策略，並投入永續經濟活動。
- 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，以解決或減輕特定的社會問題，或尋求對社會產生正面效益。
- 應引導資金投入永續經濟活動，鼓勵客戶參考「永續經濟活動認定參考指引」，並投入轉型授信：
  1. 請客戶填寫「企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷」(註)，檢視其經濟活動適用及符合參考指引情形，如永續程度尚未達到「符合」者建議規劃減碳轉型或投資計劃。
  2. 協助客戶制定減碳轉型計畫，逐步達成參考指引所訂之永續條件，其轉型計畫可參考「轉型計畫建議涵蓋事項」。
  3. 客戶申請轉型授信資金時，應檢視其資金用途與轉型計畫有直接或間接關係，如授信戶申貸資金係用於環境部核准之專案計畫者(如:自主減量計畫、自願減量及抵換專案資訊等)，應提供計畫書、核定文件等佐證資料，參考環境部資訊平台專案資訊揭露，並依「轉型計畫建議涵蓋事項」、「轉型授信審查參考指南」進行相關授信審核。

註：2025年累積企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷回報歸戶數占企業授信戶新增及續貸歸戶數之比重為20.13%。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

永續績效連結貸款

永豐銀行榮獲
《The Asset》Triple A Sustainable Finance Awards 2025「最佳永續連結貸款 (Best Sustainability-Linked Loan)」

永豐銀行及京城銀行訂定「永續績效連結貸款業務要點」，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，參考全球永續性報告書協會 (GRI) 的永續性報告準則指標，引導國內公開/非公開發行公司或海外企業客戶約定環境 (如節能、低碳減排項目、企業符合聯合國公告永續發展目標(SDGs)之保育海洋生態及保育陸域生態之重大或顯著作為等指標)、社會及公司治理面向等永續表現目標；永豐銀行 (中國) 亦訂定「可持續發展掛鈎貸款管理辦法」，引導授信戶可持續發展轉型，促進授信企業對永續相關議題的重視。並依實際業務需求或法令變動檢視要點內容妥適性，確保指標能與企業整體營運相關，並體現企業核心價值與重要實質影響。

至2025年底，永豐金控永續績效連結貸款累計已承作172件，貸款餘額423.31億元，2025年永豐銀行主要承作對象及內容如下：

承作對象	承作內容	績效項目
康舒科技	簽訂聯合授信案合約，資金用途為充實中期營運。支持其永續發展融合科技創新轉型，聚焦先進AI（人工智慧）與潔淨新能源應用。	1. 綠電使用量提升 2. 溫室氣體排放量/廢棄物密集度/取水強度減少
京元電子	簽訂聯合授信案合約，支持其產能擴充需求。	1. 再生能源使用量占比提升 2. 溫室氣體排放密集度/取水密集度減少 3. 廢棄物回收再利用比例達一定比例

大型專案融資

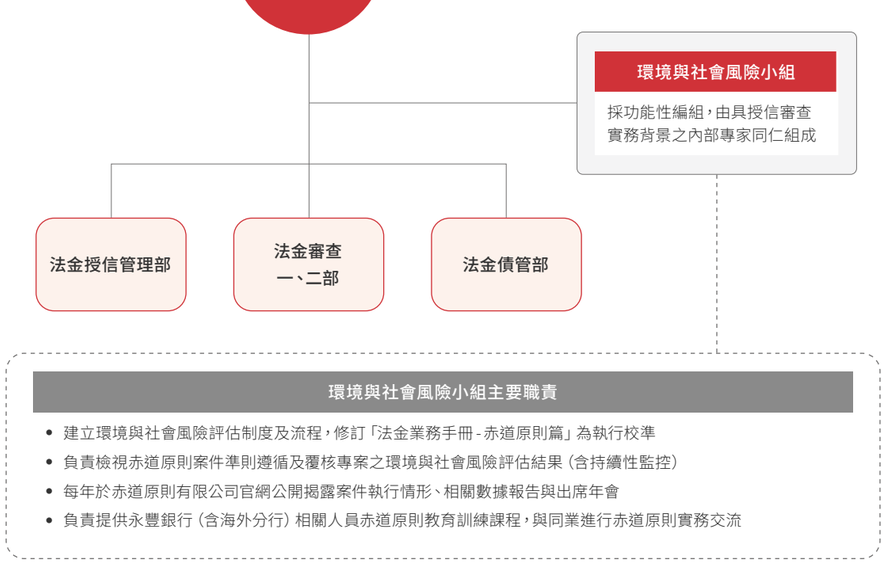
永豐銀行依循赤道原則4.0版本及國際金融公司IFC八項績效標準 (PS1-8)，將氣候變遷、生物多樣性等風險作為評估之必要項目，高風險案件依赤道原則要求，尋求第三方外部顧問協助。「環境與社會風險小組」由具授信管理專業背景成員組成，擁有赤道原則案件徵審流程實作經驗，完成EP4課程培訓。2022年12月起，赤道案件已納入永豐銀行定期自行查核項目，由總行第三人進行查檢。

2025年依循赤道原則審核專案融資案件共19案。已動撥11案，餘案件進行中。

大型專案融資審核情形

整體專案融資數量	19	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	11	婉拒之專案數量	1

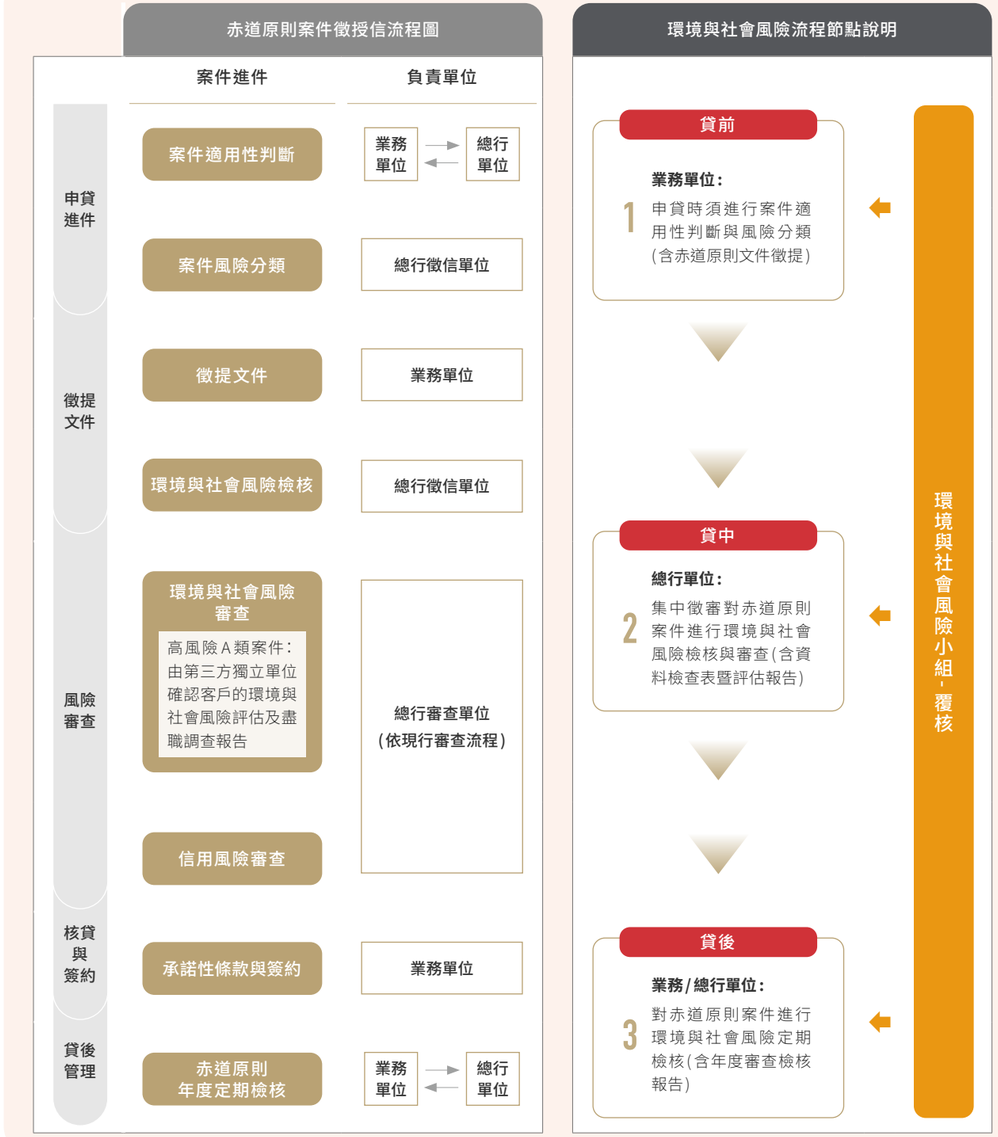
赤道原則環境與社會風險小組組織與權責 (以永豐銀行為例)



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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

赤道原則之徵授信流程圖 （以永豐銀行為例）



依據赤道原則審查之專案融資案件（案例）

專案名稱		A專案	B專案	C專案
產業類別		能源電力業	能源電力業	其他
說明		臺南地面型太陽能電廠建置	屏東地面型/水面型太陽能光電廠建置	澳洲數據中心
經評估該專案主要涉及之潛在環境與社會風險	環境與社會風險評估及管理	●	●	●
	勞工	●	●	●
	資源效率及污染防治	●	●	●
	社區健康/安全和治安	●	●	●
	土地徵用及非自願遷移			
	文化遺產			
	氣候變遷		●	●
	生物多樣性及自然資源永續管理	●		
風險類別		B	B	B
區域		亞太區	亞太區	亞太區
獨立第三方審查		AECOM	TUV	TBH
第三方獨立審查情形		有關風險辨識評估、追蹤審查、申訴機制、生態維護及減緩措施等管理計畫尚未建立。	請持續追蹤本案利害關係人申訴機制之建立以及ESIA公開揭露。	本案將透過減少溫室氣體排放、減少水資源消耗等維護環境。
後續控管作為		應追蹤專案建置期間對勞工安全、當地居民及生態影響情形。	本案位於地層下陷區，應留意暴雨後是否造成淹水及利關人議合情形。	本案屬耗電產業，後續應追蹤溫室氣體排放情形，以及營運期使用電力來源。

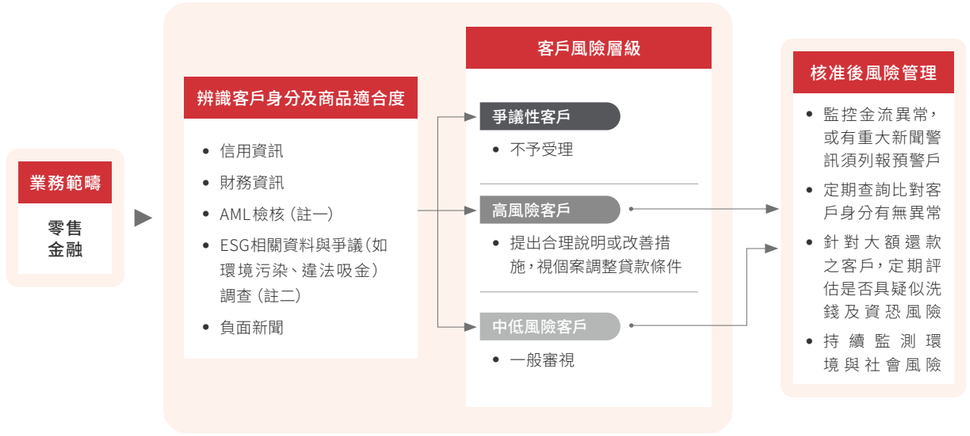
此外，京城銀行 2022 年 12月簽署加入赤道原則，於 2023 年11月頒布「京城商業銀行赤道原則融資要點」，受理企業融資時，皆須依案件金額及用途判斷赤道原則適用性。永豐銀行（中國）訂有赤道原則操作手冊，針對法人金融授信業務的大型項目融資會將遵循相關原則進行受審查。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.1.3.2 零售金融授信

零售金融授信KYC及CDD流程



註一： 請詳2.2.2.3客戶盡職調查。
註二： 納入ESG相關資料調查之環境及社會因子包含搪保品是否屬於法令限制區、淹水區，客戶是否涉及環境污染裁罰、洗錢資恐制裁及違法吸金等。

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

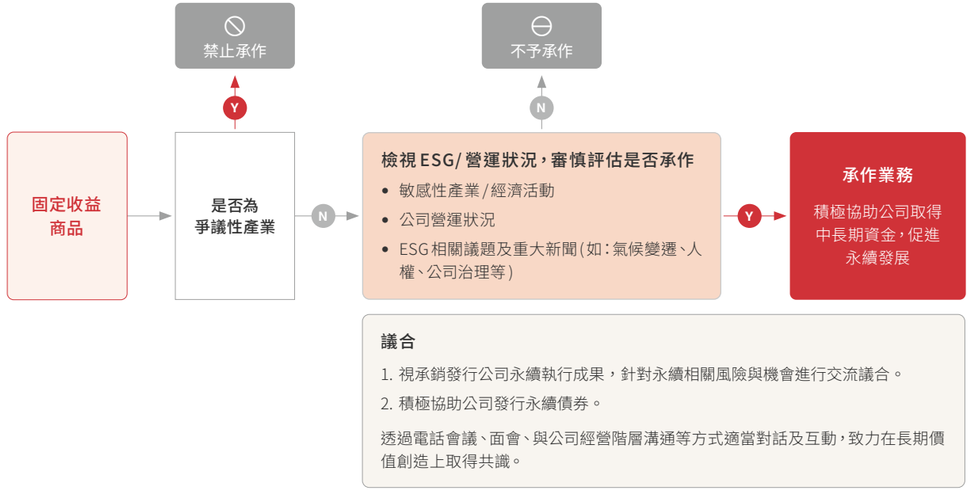
3.1.4 永續顧問服務

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

固定收益商品承銷納入ESG要素

永豐金證券依「責任投資管理要點」將ESG議題納入債券承銷業務之投資分析與決策流程之評估條件，透過KYC流程了解發行人背景與ESG各面向之表現評分，禁止承作爭議性企業，而對於敏感性產業及敏感性經濟活動則應審慎評估，採強化分析說明、提高核決層級、控管部位占比等因應方式，建立例外管理流程，避免對外部環境或社會產生重大不利影響。

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

永豐金證券輔導客戶上市櫃及籌募資金業務時，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），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
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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

3.2 永續金融商品與服務

永豐金控積極推廣永續金融商品與服務，2025年舉辦5場講座，總計749人次參與。此外，永豐金證券與永豐投顧安排至機構法人分享ESG評鑑相關教育訓練課程，2025年共舉辦21場次，參與對象為主管機關、國內投資法人機構等。

2025年永豐金控ESG論壇

項目	主題與內容	主辦單位與合作對象	參與對象	2025年成果
永豐ESG論壇	主題：【邁向全球循環願景：GCP 架構與台灣產業循環實踐之路】 活動主軸：推動「全球循環議定書 (Global Circular Protocol, GCP)」導入，針對臺灣具代表性的電子、紡織及化學三大產業，展開一系列利害關係人議合與實務盤點，深入探討循環經濟在三大產業的實踐現況，以及循環原則與設計在其產品與服務中的應用程度。期望透過實務討論，建立兼具理論與實務價值的參考基礎。	永豐金控、永豐銀行、中華民國企業永續發展協會 (BCSD Taiwan)	金融同業、產官學專家、金控暨子公司董事、主管、同仁	191 人
2025 綠色行動力論壇	主題：【川普 2.0 台灣淨零新趨勢】 活動主軸： 美國總統川普 (Donald trump) 新政上路，對氣候變遷、綠色金融與產業減碳淨零，均產生挑戰也帶來契機。論壇跨界邀請政府、產業與金融三方對談，共同探討綠色金融發展與產業轉型淨零的最佳解方。	永豐銀行、經濟日報	政府 (經濟部 / 環境部)、綠電綠能產業、金融同業、主管、同仁	224 人
Taiwan Corporate Day 2025	主題：【機構投資人議合之影響力：台灣市場的實務】 活動主軸：聚焦機構投資人議合之影響力，解析企業期望透過議合達成之目的及如何藉由ESG提升國際能見度與永續競爭力。分享永豐金證券協助企業與機構投資人深化議合溝通，推出「機構投資人議合」專業服務，扮演雙方橋樑角色，協助機構投資人善盡盡職治理責任，同時讓企業有效傳達ESG策略內涵。	永豐金證券、證券櫃檯買賣中心	上市櫃企業、機構投資人、主管、同仁	11 人
ESG論壇	主題：【綠色與轉型金融：綠色證券的政策、實踐與未來】 活動主軸：邀請產官學界重量級講者與會，深度解析淨零碳排與永續發展基石的「政策層面」，並剖析企業與投資人「議合」過程中如何透過合作與溝通，共同開啟追求共贏的旅程。	永豐金證券、永豐投顧、中華民國企業永續發展協會 (BCSD Taiwan)	產官學專家、主管、同仁	123 人
防詐論壇	主題：【2025 年 ETtoday 斥詐風雲論壇】 活動主軸：永豐銀行以首席合作單位參與 ETtoday 東森新媒體主辦之論壇，結合產官學界，推動全民防詐教育與政策倡議。	永豐銀行、ETtoday	總統、警政主管、金融同業、產官學專家、永豐銀行董事長、主管、同仁	200 人
總計				749 人



永豐與中華民國企業永續發展協會2025年共同主辦ESG論壇「邁向全球循環願景：GCP 架構與台灣產業循環實踐之路」



永豐銀行與《經濟日報》共同主辦【2025綠色行動力論壇-川普2.0 台灣淨零新趨勢】論壇

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

3.2.1 綠色金融

永豐銀行榮獲

★《亞洲銀行及財金雜誌（Asian Banking & Finance）》「臺灣最佳年度本國綠色金融銀行」
★《財訊》「2025 財訊財富管理大獎：本國銀行最佳永續推動」
★《卓越雜誌》2025 年銀行評比「最佳永續影響力獎」
★《2025 TSAA 台灣永續行動獎》「SDG07 金獎：永續承諾引領綠色商機」

為響應格拉斯哥氣候協定之減碳目標，並回應金管會「綠色金融行動方案3.0」與「綠色及轉型金融行動方案」，永豐金控旗下各子公司發揮金融核心業務，拓展綠色金融服務。永豐銀行深耕太陽光電超過10年，配合政府能源轉型政策發展光儲合一，推動儲能產業設備融資及開發新興再生能源業務。自2022年起永豐銀行攜手「產、官、學、研、金融」推動「永續金融四部曲」計畫，建構一站式綠色轉型金融服務，包含碳盤查與查證、能源管理、減碳及永續四大面向，支持國家發展再生能源發電的政策目標，推動節能減碳商品與服務。



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 2025 年執行成果與短中長期目標

項目	2025 執行成果	短期 2026 年	中期 2027~2028 年	長期 2028~2030 年
永豐銀行 綠能融資貸款餘額（註）	1,655.09 億元	銀行綠能融資融資餘額年增 166.5 億元，永豐銀行（中國）融資餘額達 CNY23.5 億元	銀行綠能融資融資餘額每年成長 166.5 億元，永豐銀行（中國）融資餘額每年成長 10%	
永豐銀行 綠電交易信託平台轉供裝置容量	747MW	累計達 700MW	累計達 800MW	累計達 900MW
永豐創投 綠色產業投資金額	新增投資占比 10.95%	新增投資金額不低於當年度總投資預算數之 15%		
永豐證創投 綠色產業投資	新增投資 3 件 投資金額 1.47 億元			
永豐金租賃 綠能周邊設備及其供應鏈撥款量	20.70 億元	17 億元	2027 年 17 億元 2028 年 18 億元	每年 18 億元
永豐金證券 主協辦綠能環保股票承銷金額 / 件數	35.22 億元	10 億元	2027 年承銷金額 10 億元 2028 年承作至少 2 件綠能環保案件	每年承作至少 2 件綠能環保案件

註：2026 年起綠能融資目標範疇包括永豐銀行（含海外）、京城銀行及永豐銀行（中國）。

企業戶太陽光電設備融資

永豐銀行榮獲

★ 2016 年至 2025 年連續 10 年獲得《經濟部能源署》「優良太陽光電系統光鐸獎－優良金融服務獎」是全臺唯一蟬聯此獎項 10 年的金融業者。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

永豐金控太陽光電設備融資專案發展歷程

2012年~2017年

- 2012年投入專案籌備與規劃，2013年正式推出「太陽光電發電設備融資專案」，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

2018年~2021年

- 積極創新，拓展漁電共生模式，領先業界首家推動漁電共生專案融資
- 首創綠電交易融資專案架構，推廣綠電自由化
- 打造綠能生態圈，攜手電力業者打造「綠電交易信託平台」，獨家開發建置「綠能電廠資訊管理系統」

2022年~2025年

- 2022年創新開發儲能裝置專案融資服務，2025年推出表後儲能專案融資服務
- 期間主辦多起大型聯貸案件引領金融同業參與。2025年永豐銀行承作首宗新加坡光電融資，助力新加坡達標2030年光電裝置容量目標；統籌主辦首宗離岸風電工程船聯貸案，協助企業建造離岸風電工程船舶，響應政府2026年達到再生能源發電占比20%目標，積極支持國內外綠色能源發展
- 持續開發及拓展新興再生能源業務（如：地熱、小水力及生質能等）

註：上述發展脈絡為永豐銀行，不包含Amret及京城銀行。

永豐金控旗下銀行積極推動企業戶太陽光電設備融資，2025年底國內外企業戶太陽光電設備融資總餘額約1,503.59億元。其中，永豐銀行國內外企業戶太陽光電設備融資總餘額約1,461.38億元，光電設置總容量4,811.38MW，約等同140萬戶（4人）家庭一年用電量，光電總裝置容量年成長約19.59%，裝置容量占全臺市占率約30.40%。

此外，2025年受丹娜絲颱風等風災影響，造成全臺多處光電案場受損，為提供業者在電廠興建各階段因災損所需資金需求，永豐銀行於9月推出「光電案場修繕融資方案」展現為重建綠色家園及推廣綠能產業的行動力。

永豐金控創新提供太陽光電智慧金融服務

打造「綠電交易信託平台」

綠電交易信託平台榮獲
《Asian Banking & Finance》ABF Wholesale Banking Awards 2025「臺灣最佳年度本國綠色金融倡議」

永豐銀行首創綠電交易融資專案架構，建構「綠電交易信託平台」提高綠電交易的透明度與安全。平台導入押標金、保證金及電費金流等信託管理機制，降低交易成本與風險，提升管理效率，並確保專款專用，增強綠電用戶、發電業者及售電業之間的互信與安全性。綠電交易信託平台提供發電業者與售電業者間綠電交易諮詢管道，並首創綠電轉供服務，輔助綠電交易市場推廣。

2025年成果

參與綠電交易信託平台之售電業者達37家，裝置容量累計達747MW。

首創「綠能電廠資訊管理系統」

永豐銀行運用大數據、AI技術率先金融同業獨家開發建置「綠能電廠資訊管理系統」，導入電廠評估、資產評價、營收預測及風險評估等四大功能，該系統獲經濟部智慧財產局專利認證，為臺灣金融業首例。永豐持續透過電廠基本資訊評估潛在民間綠電交易電廠，致力電力交易市場發展。

2025年成果

導入「機器人流程自動化（RPA）」，以實現電子電費單進件、上傳、辨識之自動化一站式作業，達到減輕人工作業的負擔及工時、提升整體運營效率之成效。

綠色金融財務顧問

永豐銀行憑藉太陽能電廠授信業務實績的基礎，持續創新並領先國內同業獨創投入綠色能源與積極開發多元的企業綠能解決方案，2022年度起，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，發電裝置價值估算及交易條件協商等，成為企業追求淨零轉型的專業顧問夥伴。2025年跨入其他替代能源如地熱等股權與資產交易相關服務，截至2025年底，已參與16件綠色金融財務顧問專案，專案類型包含股權或資產處分、股權募資與顧問及綠電交易媒合等。

一站式全方位財顧服務



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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

永豐金控綠能發展相關商品與服務

法人客戶

項目名稱	子公司	類別		服務內容	2025 年成效（累積）
融資	永豐銀行	綠能融資	再生能源融資	2013 年正式推出企業戶太陽光電發電設備融資專案，期間隨政府政策調整及產業需求變更，持續擴大不同型式案場，創新推出漁電共生、光儲合一等型式之融資。	國內外企業戶太陽光電設備融資餘額 1,461.38 億元 光電設置總容量 4,811.38MW
				陸域風力發電設備、地熱、小水力、生質能（沼氣發電、SRF）發電等融資。	融資餘額 66.11 億元 總裝置容量 230.06 MW
			儲能設備融資	創新開發表前及表後儲能設備專案融資服務，以滿足用電大戶、高耗能業者透過裝置表後儲能設備達到節費的需求。	融資餘額 114.26 億元
			其他能源建設設項目	提供充電樁及汽電共生等項目融資。	融資餘額 11.61 億元
	永豐銀行（中國）	綠能融資		推動能源綠色低碳轉型、資源循環利用、基礎設施綠色升級等綠色相關產業融資。	融資餘額 折合新臺幣約 123.15 億元 其中，企業戶太陽光電融資餘額折合新臺幣約 39.23 億元，光電設置總容量 417.31MW。
	京城銀行	綠能融資		提供綠能科技、循環經濟產業及離岸 / 陸域風力發電等相關領域融資。其中，亦推動中小型企業太陽光電設備融資，支持綠能項目開發和建設。	融資餘額 229.71 億元 其中，企業戶太陽光電設備融資餘額 2.98 億元 光電設置總容量 17.66MW
	永豐金租賃	綠能周邊設備及其供應鏈融資		永豐金租賃 2018 年投入「太陽能電廠」建置期之短期專案融資業務，持續開發電動車及其週邊設備商、綠能建設系統及儲能系統之開發商、材料商、建置施工商 / 承包商等中小企業客群。	2025 年度撥款金額 20.70 億元 融資餘額 26.13 億元
保險	永豐銀行	綠色產業企業保險		永豐銀行支持光電業者綠色轉型，代理推出發電設備意外事故之保險及發電設備營運期間的公共意外責任保險等相關保險商品。	協助 552 家企業投保，總保費 6,755 萬元。
信託	永豐銀行	綠能產業信託		透過信託專戶協助能源業者辦理綠電交易保證金、電費信託及回饋地方款項信託，提升發電業、售電業及綠電用戶間購電或轉售交易金流的安全管理機制及確認信託資金專用於約定用途。	累計簽約 62 戶，信託資產餘額 4.15 億元。
存款	永豐銀行	法人綠色存款		永豐銀行及永豐銀行（中國）借同企業客戶啟動綠色定期存款專案，資金運用於綠色建築、可再生能源貸款及污染防治產業等綠色放款項目。	永豐銀行（中國）綠色存款餘額折合新臺幣約 74.27 億元。 香港分行 Sustainable Deposit 專案餘額折合新臺幣約 22.68 億元。

零售客戶

項目名稱	商品名稱	服務內容	2025 年成效（累積）
融資	家戶太陽光電設備融資	永豐銀行提供貸款專案，協助個人或家庭經濟單位建置太陽光電設備於自有房舍屋頂。	家戶太陽光電設備融資餘額 1.73 億元 光電設置容量 10.91MW
存款	自然人綠色存款	永豐銀行推出自然人綠色存款，協助客戶將資金運用於全球各項符合綠色授信原則的融資或再融資。	2024/10 推出「綠動美好」美元活存增量專案（優惠至 2025/02），總參與人數 5,878 人。 2025/04 推出「永續綠存 大戶最美」美元活存增量專案（優惠至 2025/08），總參與人數 16,038 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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

再生能源融資影響力評估

永豐金控參考由全球影響力投資聯盟（Global Impact Investing Network, GIIN）開發建立之IRIS+影響力評估框架，針對再生能源（包含太陽光電、陸域風力發電設備融資、地熱發電、小水力發電、儲能設備融資等綠能服務）相關融資貨幣化其可對環境、社會產生之正面衝擊。經評估，永豐金控之再生能源相關融資專案可減少約6.30億美元之社會成本。

對應IRIS+衝擊類型：能源

對應重大主題	衝擊對象	衝擊說明	產出指標 (Output Metric)	衝擊評價 (Impact Valuation)
實現淨零目標	• 環境 • 社會	溫室氣體排放造成的氣候變遷，會對整體經濟、環境帶來社會成本，金融業藉由提升綠能融資業務，可以降低傳統化石燃料發電產生的碳排放量，進而降低整體社會成本。	因再生能源發電而迴避之碳排放量：3,318,349.56 (tCO_2)	迴避之碳排放量可減少的社會成本：630,486,415.90 美元
		溫室氣體排放造成的氣候變遷，會對整體經濟、環境帶來社會成本，金融業非綠能相關的投融資業務，可能增加財務碳排放量，進而提升社會成本。	自有資金投融資組合2025年相較2024年增加的財務碳排放量：1,774,550 (tCO_2)	2025年相較2024年財務碳排放增加的社會成本：337,164,500 美元

貨幣化衝擊路徑：

再生能源裝置發電度數 6,855,003,558 (kWh) X 臺灣電量邊際排放係數 484.077 (gCO_2/kWh) X 碳排放的社會成本 190 (美元/tCO_2) = 因再生能源發電專案減少的社會成本 630,486,415.90 美元

自有資金投融資組合2025年相較2024年增加的財務碳排放量 1,774,550 (tCO_2) X 碳排放的社會成本 190 (美元/tCO_2) = 因2025年相較2024年自有資金投融資組合財務碳排放增加的社會成本 337,164,500 美元

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

綠能政策議合

永豐銀行針對綠能融資業務持續舉辦說明會及研討會促進交流及討論。2025年永豐金控進行內外部議合。對內部同仁進行綠能產業趨勢、再生能源融資服務教育訓練，對外積極參與相關產業協會與展覽，參與臺灣國際智慧能源週（Energy Taiwan）展覽，為唯一連續9年參展的金融業，2025年以「永續循環」為主軸，於展區舉辦8場講座，邀請產、官及學界的專家代表分享政府及企業的永續策略、發展與實際做法，探討臺灣碳淨零發展趨勢等議題，以及小水力、地熱或生質能等再生能源最新動態。



永豐銀行參加2025臺灣國際智慧能源週（Energy Taiwan）臺灣國際淨零永續展

2025年永豐銀行推動綠能融資成果



積極參與綠色聯貸市場並擔任主辦行，協助企業快速籌備資金以支應太陽光電案場的建置或投資。積極主辦太陽光電以及光儲合一聯貸案，2019至2025年已主辦34件（且擔任管理銀行）共17家集團戶太陽光電聯貸案，聯貸合約總授信達1,684億元。案件數、金額及裝置容量持續提升，以豐富經驗協助企業取得多元化電力供應。



永豐銀行2025年9月宣布統籌主辦旗下首宗離岸風電工程船聯貸案，攜手東方風能簽署46億元聯貸並擔任額度、金流及擔保品管理行。永豐銀行將協助東方風能建造離岸風電工程船舶，響應政府2026年達到再生能源發電占比20%目標，積極推動永續能源發展；此案亦打造全新離岸工程船（OSCV），可跨足產業包括離岸風電產業、油氣田工程及電纜鋪設等海事工程。

另承作永豐銀行首宗新加坡光電融資，建置屋頂型案場，助力新加坡達標2030年光電裝置容量目標，推動海外綠色能源發展。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.2.1.2 支持節能減碳行動

永豐金控以金融影響力加速整體社會減碳，透過綠建築與都更融資、綠色貸款、鼓勵低碳消費的金融商品，有效降低能源使用與溫室氣體排放，攜手企業與民眾邁向韌性、低碳、永續的未來。

永豐金控支持節能減碳相關商品與服務（永豐銀行）

服務對象	商品名稱	服務內容	2025 年成效
法人客戶	綠建築都更聯貸案/綠建築土建融資專案	針對符合一定等級之綠建築標章建築案，提供客製化的信託與融資專案服務，攜手業者於新建廠辦或住宅時將環境綠化因素納入考量。	當年度統籌主辦1件綠建築/都更聯貸案。 當年度承作7件綠建築土建融資案，累計融資餘額410.98億元。
	環保紡織產業融資	提供融資予國內取得紡織環保標章bluesign®的紡織業者，協助業者綠色轉型。	融資餘額37.45億元。
	大型柴油車汰舊換新	配合行政院環境保護署辦理「大型柴油車汰舊換新」購車貸款利息補貼鼓勵車主自主自選獎助方案，為客戶提供服務。	貸款餘額0.84億元。
零售客戶	綠建築房貸	針對擔保品已取得財團法人臺灣建築中心核定為綠建築標章之社區，提供專屬的房貸優惠專案。提供綠建築相關資格查詢及綠建築認定等各項專業資訊連結，攜手客戶打造永續家園。	累計撥款金額71.33億元，融資餘額57.70億元。
	現金回饋Green卡	採用對環境更加友善的PETG材質，提供國內精選綠色通路刷卡消費現金回饋，更結合外部機構為卡友種樹協助林地復育，以行動支持環境永續。	Green卡發行逾5萬卡。 2025年Green卡導入消費碳足跡查詢功能。
	碳足跡計算功能簽帳金融卡及信用卡	• 攜手萬事達卡導入碳足跡計算器，簽帳金融卡/SPORT卡/Green卡友可開啟「消費碳足跡查詢」功能，瞭解每筆簽帳金融卡刷卡消費排碳量，喚醒客戶綠色消費意識。 • 「永豐SPORT卡」為臺灣首張以燃燒卡路里換取紅利回饋信用卡，並結合「汗水不白流」App，融入「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。	• 逾17萬卡友啟用「消費碳足跡查詢」功能。 • 「汗水不白流」App累計下載數逾38萬人，2025年度持卡人步行約2.82億公里，消耗約106億卡路里。
	電動車貸款	響應政府「空氣污染防制行動方案」，支持國內潔淨能源，鼓勵客戶購買低排碳（電動、油電混合）汽車。	貸款餘額0.16億元。

永豐SPORT卡影響力評估

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

經評估，永豐金控之相關商品與服務可減少約1,000萬美元之社會成本。

對應IRIS+衝擊類型：健康

對應重大主題	衝擊對象	衝擊說明	產出指標 (Output Metric)	衝擊評價 (Impact Valuation)
以數位金融創新提升服務便利性	• 環境 • 社會 • 終端消費者/客戶	永豐銀行結合消費金融服務及物聯網（IoT：Internet of Things）打造金融運動生態系，「永豐SPORT卡」和「汗水不白流App」之客戶因使用汗水不白流App，提升每日行走步數而減少的碳排放量社會成本、並可降低若有相關心血管疾病風險將產生之醫療成本。	使用App之用戶2025年平均使用人數61,135（人）；累計消耗公里數281,994,099（km）	• 迴避之碳排放量可減少的社會成本：10,924,733.39美元 • 可減少之醫療成本：27,098,407元

貨幣化衝擊路徑：

假設說明：假設走路步數減少的碳排是直接取代自駕使用汽油的小客車的碳排量

使用App之用戶2025年累計公里數 **281,994,099**（km） X 自用小客車每公里碳排放係數 **1/11.1*2.2631=0.2039**（$kgCO_2e/km$） X 碳排放的社會成本 **190**（美元/tCO_2） = **因相關商品與服務減少的碳排放社會成本 10,924,733.39 美元**

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

2025年平均使用App人數 **61,135**（人） X 臺灣18歲以上成人高血壓盛行率 **29.5%** X 心血管疾病發生降低率 **8%** X 心血管疾病醫療成本（高血壓） **18,782**（元/人） = **因使用App降低心血管疾病（高血壓）的醫療成本 27,098,407元**

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

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

註3：美國國家衛生院之研究報告《Step Counting: A Review of Measurement Considerations and Health-Related Applications》指出使用有計步功能的工具，平均每日可促使人們多走2,500步，而「汗水不白流App」之客戶平均每日走路步數達16,000步。

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

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

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

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.2.2 社會金融

永豐金控2023年7月經董事會通過「普惠金融政策」，作為普惠金融業務之最高指導方針，子公司各相關業務據以修訂相關管理要點，落實推動普惠金融，讓不同的族群可以獲得滿足所需且負擔得起的金融商品與服務。



3.2.2.1 經濟弱勢

2023年永豐銀行推出「月光海信貸專案」，協助經濟弱勢客戶獲得適合的金融服務及家庭應急資金備援，針對特殊境遇家庭、單親家庭、經濟弱勢、小資族、原住民、離島住民等經濟弱勢客群，提供小額優惠、免收手續費之家庭周轉金信用貸款，透過持續線上諮詢及快速申請服務，實踐普惠金融精神，2025年針對潛在客群進行LINE及簡訊等方式推播宣傳，接觸77人次，當年度撥款42件。至2025年放款件數70件，餘額逾1,100萬元。此外，2025年因丹娜絲颱風與樺加沙颱風強襲部分地區，永豐銀行啟動颱風受災戶金融紓困專案，房貸與信用卡提供展延/寬限與利息、費用減免；法人金融客戶提供營運資金周轉與貸款協處；並增設關懷專線與快速受理機制，動員客服資源，降低災後財務壓力、協助加速重建。

Amret向鄉村及偏遠地區人口、微型企業家及無法獲得銀行服務者提供小額貸款，同時對客戶提供保險、儲蓄等多項金融商品與服務。2025年累計微型金融貸款客戶約23.67萬戶，放款餘額折合新臺幣513.31億元。

京城銀行針對低收入戶、中低收入戶、原住民、漁民、農民、身心障礙者及前述對象之家庭成員，提供微型傷害保險服務，協助經濟弱勢或特定身分族群得以較低保費取得基本保險保障，至2025年，累計承保人數67人，總保額3,350萬元。

3.2.2.2 中小微企業

永豐銀行榮獲

- ★《金融監督管理委員會》「中小企業放款方案－績優銀行」、「小型及新創企業融資特別獎」、「本國銀行加強辦理中小企業放款 - 20 週年成果績優銀行」
- ★《財團法人中小企業信用保證基金》「批保金質獎」及「授信經理人獎」

DA BOSS 榮獲

- ★《FinanceAsia》 FinanceAsia Awards 2025「臺灣最佳企業商業銀行 - 中小企業（Best Commercial Bank）」
- ★《2025 第 4 屆 APSAA 亞太永續行動獎》-SDG08 DA BOSS - 銀級

一站式金流服務榮獲

- ★《FinanceAsia》FinanceAsia Awards 2025「臺灣銀行業最佳策略創新（Best Strategic Initiative）」
- ★《亞洲銀行及財金雜誌（Asian Banking & Finance）》企業及投資銀行「臺灣綠色金融倡議獎」
- ★《亞洲銀行家 (The Asian Banker)》「台灣最佳支付方案」
- ★《工商時報》「綠色淨零金融獎－優質獎」

豐收款榮獲

- ★《The Asset》Triple A Digital Awards 2025「最佳企業支付 (Best Corporate Payment Project)」
- ★《第 22 屆國家品牌玉山獎》最佳產品
- ★《International Business Magazine》Best Corporate Payment Project Taiwan 2025

永豐金控秉持普惠金融精神，旗下銀行為中小企業戶提供多樣符合中小企業經營模式的貸款服務，也持續為文創事業、社區發展、小型及微型企業之需求設計相關信用產品。永豐金證券則協助具發展潛力之中小型企業於資本市場籌資，推升企業成長。此外，永豐銀行持續精進並提供多樣化的數位金流服務，以提升中小企業電子收付經營能力，協助中小微企業數位轉型。

中小微企業相關金融商品與服務

商品名稱	服務內容	2025 年成果
中小企業放款	永豐銀行、永豐銀行（中國）及京城銀行為中小企業戶提供多樣符合中小企業經營模式的貸款服務，透過金融的力量協助中小企業與產業轉型升級並提升競爭力，推升產業與經濟蓬勃發展。	總放款戶數 7,105 戶，年底放款餘額 5,973.17 億元。
文創放款	永豐銀行針對文創事業不同經營階段提供財務規劃，提供完善、穩定的長期資金，將資金帶入文創產業、促進產業升級。	總承作戶數 324 戶，年底放款餘額 157.65 億元。
都市更新事業暨危險及老舊建築物重建貸款	永豐銀行響應政府的危老都更政策，於都市更新、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。並請客戶取得綠建築及建築能效標章或近零碳 / 零排碳 / 零耗能 / 零耗水 / 零廢棄物等相關憑證，以達成政府 2050 年 100% 新建建築物為近零碳建築目標暨符合永續經濟活動認定參考指引。	總承作個案 186 件，年底放款餘額 478.09 億元。
小型企業放款（註一）	永豐銀行、永豐銀行（中國）及京城銀行提供多項政策性貸款、融資專案促進小型企業健全發展；永豐銀行及京城銀行亦結合政府資源，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。	總放款戶數 4,056 戶、年底放款餘額 2,831.28 億元。
微型企業放款（註二）	永豐銀行針對經營規模小、資產總額低之本國公司組織或獨資企業推出微型企業貸款，提供 24 小時可線上申請的小微東風貸平台，同步整合微型企業貸款相關知識及創業金融資源，提供專人諮詢服務，協助微型企業發展。	當年度放款家數 1,522 家，累積承作 1,876 家，年底放款餘額 60.23 億元。
低碳智慧特登納管工廠信用保證貸款	永豐銀行配合經濟部訂定之「經濟部協助中小企業低碳化智慧化轉型發展與納管工廠及特定工廠基礎設施優化專案貸款要點」，協助中小企業低碳化及智慧化轉型。	送保家數 11 戶，融資餘額 184.6 百萬元，保證餘額 148 百萬元。
輔導中小型企業籌資	永豐金證券以具體行動幫助具潛力之臺灣企業成長茁壯，參考經濟部中小企業處每年出版之最新《中小企業白皮書》輔導資本額新臺幣一億元以下或員工人數未滿二百人的中小型企業於資本市場籌資。	當年度協助中小型企業籌資案共 26 件，承銷金額為 70.38 億元。

註一：小型企業定義係各子公司（永豐銀行、京城銀行、永豐銀行（中國））依據其適用之司法管轄區相關法令規範予以定義，詳見附錄三 SASB FN-CB-240a.1。
註二：永豐銀行微型企業為年營業額未逾新臺幣 150 百萬元，且連續營業滿一年以上之本國公司組織或獨資企業。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

中小微企業數位轉型服務

服務名稱	服務內容	2025 年成果
一站式金流平台	永豐銀行透過數位金流服務提升中小企業電子收付經營能力，2022 年起為中小企業建構金流整合、雲端營運應用的 SME 服務鏈，針對連鎖商店導入 eACH（Enhanced Automated Clearing House，圈存扣款系統）即時代收方案，簡化並提升企業總部與加盟門市之間的金流管理效能。 永豐銀行與軟體資訊服務公司鼎新數智持續合作，開發金流與企業資源規劃系統（Enterprise Resource Planning, ERP），企業可自動導入永豐銀行收付款、薪資轉帳等金流應用。企業亦可使用鼎新「碳總管」平台，以數位化方式管理碳排資訊，永豐銀行則提供整合性減碳、融資方案。	至 2025 年底，與 28 家系統業者逾千家客戶以 API 架構串接金流服務，並協助學校 / 補教業、社區管委會等客戶，於既有的營運管理系統串接銀行資金管理服務，服務客戶逾 3,200 家，總交易金額達 275.59 億元。 永豐銀行 2025 年結合數位企業卡，攜手鼎新數智 ERP 系統整合，提供企業全新支付解決方案。
豐收款	永豐銀行豐收款整合信用卡、行動支付與虛擬帳號等數位收款方式，提供開放應用程式介面（API）串接與單一管理平台，協助中小型商家解決數位轉型與帳務管理的困擾，並滿足消費者安全、快速付款的需求。	2025 年新增「連結收款」及「電子支付收款」等服務，讓商家能夠輕鬆建立連結進行收款，擴大豐收款應用場景。當年度交易筆數逾 350 萬筆，交易金額逾 150 億元。
自然人特約商店	永豐銀行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，協助個人或微型客戶建立專屬的行動收款方式，創造就業機會。	當年度交易金額 2.67 億元。
DA BOSS 生態平台	永豐銀行 2024 年推出「DA BOSS」協助企業自成立籌備處起及設立公司所需的各項流程，提供線上轉開公司戶，企業或企業主融資、員工薪轉等多元服務。更建立「DA BOSS 生態平台」，聚焦電子商務所需營運、管理、成長及擴張四大面向服務，給予創業初期最需要的金流、物流、資訊流、銷售平台與行銷宣傳。  DA BOSS連結企業每一段旅程	2025 年攜手 12 家業界領導數位服務業者，升級平台功能，全面導入行動支付、會員經營、分眾行銷、AI 應用、電商與雲端管理等數位化工具，加速中小企業營運轉型與擴張。 舉辦 7 場企業講座，參加人數 1,541 人，透過專家實務分享講座，提升企業主專業知識。  永豐銀行2025年與廠商共同啟動第二波DA BOSS生態平台合作
所得代理模型	永豐銀行 2025 年試辦所得代理模型，導入 AI 與數據分析技術，整合金流資訊、主計總處薪資統計等資料，預估客戶月收入，並作為授信依據。簡化核貸流程、縮短審核時間，降低收入證明門檻，協助自營商、自由工作者及多元職業族群獲得信貸機會。	透過所得代理模型循環信貸承作達 2,600 戶，總額度 5.3 億元。





左圖：永豐銀行獲頒中小企業放款方案20周年績優銀行肯定。

右圖：永豐銀行DA BOSS首次榮獲2025 第4屆APSAA亞太永續行動獎：SDG08 DA BOSS - 銀級。

3.2.2.3 高齡者及身心障礙者

永豐銀行榮獲

- ★《中華民國信託業商業同業公會》「顧問師培訓團體獎 - 臥虎藏龍獎」、「信託宣導全心投入獎」
- ★《第 22 屆國家品牌玉山獎》「最佳產品：豐信託執事平台」
- ★「豐信託執事」2025 數位平台榮獲《工商時報》數位金融獎（銀行組）「數位公平待客獎 – 優質獎」

隨著臺灣社會對高齡及弱勢客群保護的重視日益提升，永豐金控旗下各子公司持續打造友善且包容的多元金融環境。近年積極推動安養信託服務，提升客戶對退休與長照財務規劃的意識，為提供客戶更專業的服務，永豐金控共192位同仁具備「高齡金融規劃顧問師」證照。永豐銀行針對視障朋友推出全點字金融信用卡，京城銀行為身心障礙族群設計「京享無礙優利存款專案」，同時提供身心障礙者活存優惠利率、ATM跨行手續費減免等優惠，致力於為高齡及身心障礙客戶提供更適切的金融商品與服務。

服務名稱	服務內容	2025 年成果
安養信託	永豐銀行 • 2016 年起推廣安養信託，並對未達監護 / 輔助宣告之失智者及其他心智障礙者，透過彈性洽談與配套（如家屬或第三方支持、設置信託監察人），運用信託商品守護客戶資產。 • 2024 年創新推出「豐信託執事」數位平台，提供客戶一站式信託健檢服務，依評估分析結果提供適當的信託商品參考，結合信託故事分享與預防詐騙宣導，以及簡易的失智前期症狀檢測，加強客戶風險意識。 京城銀行推出簡易型安養信託商品「京安心」，協助高齡長者、身心障礙人士及有安養需要的客戶，進行資產保護。	• 永豐金控高齡者及身心障礙者信託受益人數 316 人，累計信託資產本金 5.49 億元。 • 永豐金控共舉辦 42 場「安養信託」推廣講座，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，總計 2,710 人次參與。 • 永豐銀行 2025 年上線安養信託速配線上契約簽署，提升便利性、降低數位落差，高齡者與身心障礙者可免臨櫃輕鬆完成。
點字金融信用卡	永豐銀行 2023 年領先金融同業推出全臺首張點字金融信用卡，透過點字設計的卡面協助視障者清楚辨識與取卡，同時提供跨行手續費優惠及不限金額的刷卡消費簡訊通知服務，方便視障者利用手機報讀功能掌握刷卡狀態。	辦卡人數逾 20 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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.2.2.4 外籍移工

移工繳費機榮獲

★《FinanceAsia》FinanceAsia Awards 2025「臺灣最佳普惠金融銀行」

永豐銀行長期關注外籍移工在臺金融服務不便，自2013起即開辦「外籍移工信用貸款專案」，2020年推出全臺首張外籍移工信用卡「SEA鈦金商務悠遊卡」，提供移工現金消費以外的支付選擇。透過不定期舉辦實體移工商品說明會及金融剝削、防詐宣導案例分享，2025年共1,857人次參與說明會，1,836人次申請金融商品服務，使移工享有同本國人金融服務待遇。

服務名稱	服務內容	2025年成果
外籍移工信用貸款專案	永豐銀行2013年開辦「外籍移工信用貸款專案」，為移工提供貸款，2018年擴大外籍移工貸款承作客群，不限本行客戶皆可申請，2022年擴大專案適用客群至新住民，解決外籍移工轉入非法金融而衍生之社會問題，提供多元金融服務諮詢管道及貸後自動通知等服務。	當年度撥款3,358件，撥款金額3.45億元。 累計貸款撥款件數為21,425件，累計總撥款金額17.91億元。
SEA鈦金商務悠遊卡	永豐銀行2020年推出全臺首張外籍移工信用卡「SEA鈦金商務悠遊卡」，提供移工現金消費以外的支付選擇。	累計發卡數逾800卡，累計簽帳量24.81百萬元。
移工繳費機	永豐銀行2024年領先業界首創支援5國語言的移工繳費機，結合手機App與自動化設備，提供移工無卡現金繳費服務，創造更便利的繳費管道。	當年度總交易筆數140.2萬筆，交易金額98.49億元。
京匯通X西聯匯款	京城銀行是目前臺灣唯一辦理西聯匯款的銀行，透過【京匯通】數位化國際匯款平台，整合了與西聯匯款（Western Union）合作的「京速PAY」和與萬事達卡合作的「Q-Send」，讓客戶能24小時線上快速匯款到海外，主要透過App操作，提供即時領現（西聯）或匯入銀行帳戶（Q-Send）等方式，方便留學、小額匯款需求，大幅簡化傳統臨櫃SWIFT匯款流程。	交易筆數逾34.5萬筆。 當中具新住民、移工或外籍人士身分的約占50.65%，合計匯款金額約新臺幣35.14億元。

3.2.2.5 年輕與小資族群

永豐金證券榮獲

★《工商時報》2025數位金融獎「數位普惠獎－優質獎」

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

服務名稱	服務內容	2025年成果
青年創業啟動金	永豐銀行針對符合經濟部中小及新創企業署「青年創業及啟動金貸款要點」規範之新創或所營事業負責人、出資人提供低利息之創業準備金。	貸款餘額66.2萬元。
成家首購	永豐銀行協助青年完成購置人生中第一間房屋的夢想，提供首購貸款，減少青年房貸壓力。	貸款餘額381.15億元。
小額商品	小額信貸：永豐銀行依照個人戶信用狀況及還款能力，經審查評估後（免擔保品、免保證人），提供資金以協助個人實現生涯規劃。2022年推出「私房錢」服務，以小額資金融資及簡易便捷申辦管道，提供年輕族群及小資族便利金融服務。	撥款2.72萬件，貸款餘額569.09億元。
	小額存款：永豐銀行提供外幣百元定存服務（含美元、人民幣、澳幣、加幣、紐幣及南非幣等幣別），協助小資族輕鬆儲蓄。	開單人數16.03萬戶，金額約等值新臺幣65.78億元。
	小額基金：永豐銀行推出最低百元即可申購之百元基金，降低投資門檻且遍及各投資市場與多種產業，協助小資社群便利理財。	累積推出477檔商品，銷售金額124.33億元。
	小額保險：永豐銀行上架「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30件，總保費55.14萬元。
豐存股	永豐金證券「豐存股」定期定額/定期定股存股平台以一站式購物平台概念，提供臺股及美股雙存股市場服務，協助小資族以分散買點與長期存股的方式，布局ETF或股票市場。 「豐存股」應用「SinoPac+企業永續評鑑系統」，推出淨零與低碳存股標的，讓小資族掌握永續投資的契機並追蹤存股商品之減碳績效。	• 臺股：全年度19.39萬個帳戶扣款成功，扣款金額301.43億元。 • 美股：全年度5.8萬個帳戶扣款成功，扣款金額約為新臺幣148.47億元。 • 2025年底提供11檔淨零與低碳相關存股商品。
ShareShares定時定額存美股	永豐銀行ShareShares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52.8萬次，扣款金額23.72億元，庫存AUM新臺幣35.84億元。
Kmeng Chhlat親子聯名儲蓄帳戶	Amret Kmeng Chhlat為親子聯名儲蓄帳戶，父母可彈性設定儲蓄目標與每月繳存金額，依不同情況，每月最低存款金額為10美元，協助柬埔寨父母依照自身需求或經濟能力透過小額儲蓄為孩子提供經濟保障，並協助實現學業夢想。	4.4萬名客戶，帳戶餘額約等值新臺幣6.87億元。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.2.2.6 農民

永豐銀行榮獲
★《The Asset》Triple A Digital Awards 2025「最佳綠色貸款－農業（Best Green Loan – Agriculture）」

永豐金控支持永續農業發展，提供農業相關貸款，並特別關注在資金取得面臨較多困難的金融弱勢群體，為農漁民及相關承銷人建構專屬且安全的批發市場金流服務。

服務名稱	服務內容	2025 年成果
農業相關企業放款	永豐金控重視永續農業發展，支持國家政策推動新農業放款，提供農業相關企業貸款，協助其穩定經營，進而提升生活品質。	永豐銀行及京城銀行放款餘額 29.77 億元
農業相關個人放款	Amret 對柬埔寨當地個人客戶提供農業相關信用貸款，支援農業活動的投資和擴張，如購買土地、種植農作物、飼養牲畜或購買種子、肥料和裝置，以提高生產力和可持續收入。	放款餘額折合新臺幣 84.32 億元
農產智慧交易平台	永豐銀行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，2016 年首創「農產智慧交易平台」，對傳統批發市場承銷人提供農產多功能承銷卡、配銷卡及搭配承銷信貸透支額度，將金融服務提供給年齡較長、或習慣以現金交易而少與銀行有往來，以致於未能累積銀行往來實績，而無法取得銀行融資的批發市場承銷人。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。	• 導入 4 縣市 8 座批發市場 • 建構四大類型合作模式：果菜、漁產、肉品、花卉 • 融資餘額 1.06 億元，包括法人客戶 0.12 億元及個人客戶 0.94 億元 • 服務承銷人及農民共 2,438 位 • 當年度新增代墊金額 91.39 億元，累計代墊金額為 698.94 億元

3.2.3 其他永續金融商品與服務

3.2.3.1 永續相關債券

永豐銀行榮獲
★《台灣永續能源基金會》第 5 屆 TWSIA 台灣永續投資獎「個案影響力－永續債券 - 銀級」

永豐銀行2025年發行10億元之可持續發展債券，自2017年政府推動綠色債券至今已發行8檔永續發展債券，累計發行金額為124億元。

永豐銀行永續相關債券發行成果

類型	發行年度	發行總額	資金用途說明	成果
綠色債券	2017 年	0.45 億美元	導入節能環保投資計畫相關放款用途	綠色債券資金運用報告
	2019 年	30 億元	用於再生能源及綠色環保產業	綠色債券資金運用報告
	2022 年	20 億元	用於「再生能源及能源科技發展」，主要計畫項目用於太陽光電發電設備融資。	綠色債券資金運用報告
可持續發展債券	2020 年	10 億元	用於協助再生能源及能源科技發展，並用於社會效益投資計畫，以創造就業、避免因社會經濟危機所導致的失業為主要方向，支持 2020 年以來受疫情影響的中小企業。	可持續發展債券資金運用報告
	2023 年	20 億元	用於協助再生能源及能源科技發展，並用於社會效益投資計畫，以創造就業、避免因社會經濟危機所導致的失業為主要方向，支應中小企業融資需求。	可持續發展債券資金運用報告
	2024 年	10 億元		可持續發展債券資金運用報告
	2025 年	10 億元		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

註 1：至 2025 年底，永豐銀行永續發展相關債券發行餘額 64.15 億元，占金融債券發行餘額 545.55 億元之比率為 11.76%。2025 年新增發行金額 10 億元，占當年度金融債券發行金額之比率為 33%。

註 2：永豐銀行各類永續發展債券占全部債券投資金額比率為綠色債券 3.02%、可持續發展債券 2.18%、社會責任債券 0.77%、可持續發展連結債券 0.05%。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.2.3.2 永續投資商品

永續基金發行

永豐投信榮獲
★《第 22 屆國家品牌玉山獎》「最佳產品獎：永豐投信 ESG 基金實踐永續金融」

永豐投信於「ESG投資與風險管理暨資訊揭露政策」中明訂支持有利於ESG議題發展的主題型投資，募集ESG或永續題材相關基金，以推動責任投資。依循金管會2021年發布之《環境、社會與治理（ESG）相關主題投信基金之資訊揭露事項審查監理原則》，旗下ESG主題基金獲證期局同意ESG資訊揭露事項，定期於官網揭露與ESG相關重要發行資訊。至2025年，永豐投信有5檔ESG主題基金，總規模135.04億元，受益人數近9萬人。

ESG主題基金名稱	永續基金類型	說明	2025年底績效
永豐臺灣ESG永續優選基金	ESG整合	2020年4月發行臺灣第一檔臺股ESG主動型基金，主要投資臺灣永續指數成分股票，臺灣永續指數採用富時ESG評鑑系統，包含環境、社會、公司治理三大支柱，14個主題及300多個題項，據此計算ESG總評分，以該指數中的ESG優質臺灣公司作為成分股。	規模3.76億元
永豐台灣ESG永續優質ETF基金	ESG標竿企業投資	2021年3月掛牌，基金以追蹤FTSE Taiwan Target Exposure ESG Index的績效表現為管理目標，標的指數採用富時ESG評鑑系統，包含環境、社會、公司治理三大支柱，14個主題及300多個題項，據此計算ESG總評分，以該指數中的ESG優質公司作為成分股。	規模60.92億元
永豐ESG全球數位基礎建設基金	ESG整合	2022年7月發行，主要投資於全球數位基礎建設事業及相關產業，被投資公司應具備環境保護、社會責任及公司治理等面向評比優良之公司，基金採用SynRatings評級（共6個等級，A為最佳），評級亦遵循歐盟永續金融規範（SFDR），排除具爭議性產業與ESG評分較低的企業，原則上基金整體持股加權平均之ESG SynRatings評級達C級（含）以上。	規模5.48億元
永豐台灣ESG低碳高息40 ETF基金	主題投資	2023年7月掛牌，基金以追蹤標的為臺灣ESG低碳高息40指數的績效表現為管理目標，其成分股綜合考量企業碳排放量以及其對企業營收影響之相對碳排或絕對碳排，標的指數採用臺灣指數公司「台灣永續評鑑」，選取評等為 BBB 級以上之公司，經過碳指標篩選，選出符合ESG、低碳、高息兼具的成分股建置投資組合。	規模47.25億元
永豐15年期以上ESG投資等級美元銀行債ETF基金	ESG整合	2024年9月掛牌，基金以追蹤ICE 15+ Year Investment Grade US Banking ESG Index的績效表現為管理目標，標的指數採用Sustainalytics所提供的ESG風險評級，選取Sustainalytics ESG風險分數為30分以下之標的，且排除無Sustainalytics ESG風險分數者，建置投資組合。	規模17.62億元

永豐銀行積極應用信託業務推動永續發展，2025年創新推出外幣計價的「永豐商業銀行受託精選淨零綠生活海外ESG ETF 2035年到期組合型信託資金集合管理運用帳戶」，以穩定月配息為目標，滿足客戶對固定收益的需求，並提供差異化的退休資產管理工具。該ESG信託商品經過多層嚴謹機制篩選投資標的，結合獨創的智能理財模型，透過大數據演算法模擬達成投資目標，為客戶提供穩健的資產配置方案，至2025年底已有1,300戶客戶，年底資產規模折合新臺幣12.20億元。同時，永豐銀行以虛實整合（Online to Offline）的「集管帳戶速配交易服務」，減少紙張文件使用，積極響應政府節能減碳政策，展現對環境永續的承諾，榮獲《工商時報》第5屆Trust Award多元信託創新獎「最佳永續信託創新獎－金質獎」肯定。

永續基金代銷

永豐金控2025年整體ESG基金銷量為47.21億元，整體ESG基金AUC為89.87億元。代銷之ESG主題基金符合歐盟《永續金融揭露規範》（Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR），聚焦於綠能、水資源、轉型能源、氣候變遷環境永續等環境友善基金外，同時需符合以下永續基金定義，確保提供零售金融與財富管理客戶更多元且具ESG考量之投資選擇。

永續基金定義

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

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.2.3.3 永續顧問業務

固定收益商品承銷

永豐金證券2025年主辦2檔永續發展債券之承銷，總金額6億元；協辦19檔永續發展債券承銷，總金額104億元，所募集資金主要用於溫室氣體減量與再生能源。永豐銀行協辦承銷4檔綠色債券，總金額6億元。

上市櫃承銷/輔導及籌資業務

永豐金證券2025年輔導承銷業務聚焦ESG及永續發展，上市櫃及籌資承銷業務總規模109.17億元，其中承銷環保綠能企業金額35.22億元，主辦承銷綠色產業（綠能/環保）案件數居同業第一，持續深耕綠能和環保企業籌資領域及輔導企業上市櫃。

業務類別	服務產業	2025 年成效
承銷	服務包括土污與地下水整治服務、儲能系統解決方案、水資源處理工程及操作維護、風力發電機組運輸及吊裝、污染防治解決方案、風力發電相關設備產品應用、廢棄材料之循環經濟等產業。	承銷環保綠能企業 8 家，金額 35.22 億元。
輔導	服務包括離岸風電海事工程暨設備及其營運管理、太陽能光電廠開發與建置及服務、儲能系統解決方案、環保科技與再生能源、廢棄材料之循環經濟、水資源處理工程及操作維護、儲能案場的工廠工程、風力發電機組運輸及吊裝等產業。	持續輔導環保綠能企業上市櫃，至 2025 年底，輔導中的企業共 20 家。

SinoPac⁺企業永續評鑑系統

永豐投顧 榮獲

★《第 22 屆國家品牌玉山獎》「最佳產品獎 - 永豐投顧永續金融 Total Solution」

★《遠見》第 21 屆 ESG 企業永續獎「傑出方案：社會創新組 - 中小企業獎 (永豐投顧永續金融 Total Solution 服務)」

永豐投顧2019年起將ESG納入研究核心，2021年推出以國際標準SASB為核心框架的SinoPac⁺企業永續評鑑系統，結合財務重大之永續指標與在地化設計，以公開資訊為評鑑資料來源，依企業永續表現區分為五等級，評鑑結果符合國際水平，並具高標準、覆蓋率廣、易懂與即時性4大優勢，成為永續投資的重要指標，協助法人及一般投資人解讀ESG評等，提升臺股在國際ESG投資市場之能見度。

2024年永豐投顧SinoPac⁺企業永續評鑑系統正式在臺灣集中保管結算所的公司投資人關係整合平台（ESG IR Platform）上線，為國內唯一提供臺股永續評鑑的金融機構；SinoPac⁺企業永續評鑑系統涵蓋61個產業，已完成臺灣全產業指標建置，2025年累計完成622家企業評鑑，SinoPac⁺企業永續評鑑系統方法論及評鑑結果公告於永豐金證券豐投ESG網站。

永豐投顧2025年領先同業提供「議合」服務，成為目前唯一提供機構投資人「議合」的投顧公司，建立企業與利害關係人ESG對話機制；依盡職治理政策與SinoPac⁺企業永續評鑑系統五面向評等評估ESG風險，提供第一手永續投資與客製化議合建議。

秉持結合永續金融與普惠金融的初衷，永豐投顧將此評鑑系統應用至永豐金證券豐存股平台，篩選兼具企業EPS及ESG作為的優質企業，搭配具高殖利率、利基的供應鏈或具潛力的產業，客製化不同的ESG投資組合，2025年底豐存股平台提供11檔淨零與低碳相關存股商品，讓投資人與小資族透過長期存股參與優質ESG企業的成長，追蹤存股商品減碳績效並掌握永續投資的契機。

財富管理諮詢服務

因應市場對企業ESG資訊需求，永豐銀行與永豐投顧合作，於「寰宇金融情報」電子投資週報加入ESG相關主題說明，內容包括ESG洞察、綠色經濟、永續金融、各國氣候計畫等，協助客戶掌握ESG投資趨勢、提升ESG意識；永豐金證券則發送包含ESG相關訊息之電子報，讓投資人了解ESG相關風險與機會，「豐投ESG」網站基金專區，2025年累計瀏覽量逾2,600次。



永豐銀行發送ESG資訊相關電子報，提升投資人ESG意識



永豐金證券發送ESG資訊相關電子報，提升投資人ESG意識

為協助客戶更理解ESG投資面向，提升ESG意識，永豐銀行及永豐金證券透過寄送電子報，與財富管理客戶議合，2025年永豐銀行觸及客戶比率87.85%，永豐金證券觸及客戶比率31.43%。

服務名稱	諮詢服務內容
ESG資訊與趨勢推廣	永豐銀行及永豐金證券由永豐投顧提供顧問服務，其中投資週報涵蓋 ESG 相關主題說明，以使客戶了解最新之 ESG 趨勢與相關之風險機會。
ESG個股分析推薦	永豐金證券以永豐投顧建置之 SinoPac⁺企業永續評鑑系統全方位評估投資標的之永續績效與風險，將評鑑結果納入 ESG 評鑑分析之個股短評，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，於財富管理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。2024 年 10 月推出永豐銀行財富管理 Line 官方帳號，建立熱門議題「ESG/永續投資」專區，分享淨零/永續相關投資訊息，提高財富管理客戶對 ESG 商品認識，截至 2025 年 12 月底，好友數 5.9 萬人。
	永豐金證券：於「豐投 ESG」網站設置「ESG 基金」專區，將財富管理信託平台架上隸屬 ESG 基金商品依其特點、投資主題、內容等關鍵因素區分，包括天然資源、環境保護、淨零碳排、永續 ESG 主題等，提倡投資人響應環境、社會、企業永續經營。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控



永豐金證券「豐投ESG」網站-ESG基金專區



永豐銀行財富管理網頁-永續投資專區



永豐銀行財富管理Line官方帳號，主題分類「永續投資」專區

零售金融ESG諮詢服務

永豐金控提供零售客戶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、綠建築、外籍移工金融服務等諮詢服務。

服務名稱	諮詢服務內容
家戶太陽光電建置輔導	永豐銀行於官網太陽光電設備貸款商品專區提供諮詢連結，整合外部資訊，協助客戶更快速且全面的掌握申請裝置太陽光電設備的相關資訊。
綠建築房貸諮詢	永豐銀行推出「綠建築房貸專案」，於綠建築專區提供綠建築相關資格查詢及綠建築各項專業資訊連結。
青年創業輔導	為協助青年獲得創業經營所需資金，永豐銀行配合政府政策提供「青年創業及啟動金貸款」低利貸款，向創業之青年提供諮詢、分析及診斷其營業所需之準備金及開辦費用。
ESG消費推廣	永豐銀行透過信用卡消費推廣，推動「有機商品活動」等，且於網站推廣行政院環境保護署-淨零綠生活資訊，供客戶諮詢及參考。
外籍移工金融服務諮詢	永豐銀行蒐集過往外籍移工使用非正規金融服務而發生的實際案例進行宣導及分享，協助移工尋求正當管道取得金融服務。為提升移工諮詢效益及親切感，建立單一窗口及外語服務，提供外籍移工貸款等金融服務之諮詢。
財產信託諮詢	永豐銀行提供高齡者及身心障礙者與其家屬財產規劃之諮詢服務。建置豐信託執事網頁，提供一站式高齡風險及信託服務評估及線上預約諮詢服務。
豐收款線上收付諮詢	永豐銀行協助中小型/個人賣家商家應用多元線上收款工具推展電子商務，介紹豐收款之商品特色、適用對象、安全認證及相關功能等詳細資訊，促進線上業務的開展。
成家首購諮詢	永豐銀行豐雲房貸數位平台，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。

3.2.3.4 永續零售金融推廣與溝通

永豐銀行於官網提供永續金融商品資訊，並製作綠色友善活動頁面推廣連結等，透過發送減碳相關EDM及Line訊息，以多重管道與客戶就ESG相關風險與機會進行溝通。2025年相關活動觸及113萬名客戶，占永豐銀行零售總客戶數30.10%。









永豐銀行透過EDM、官網、行動銀行、FB及Youtube官方頻道等，溝通ESG理念

永豐銀行LINE官方帳號2023年推出創新服務「休碳Show time」專區，透過互動式體驗漸進培養碳直覺，讓客戶生活融入減碳意識並藉由具體成果提高減碳行動成就感，最終建構綠色生態圈，以強化「個人」在減碳中的角色與減碳力量，永豐銀行持續整合綠色產品，透過任務主題與小蜜豐金Bee，讓用戶實際響應綠色生活，展現綠生活態度。

「休碳Show Time」專區榮獲

★《金峰獎》十大傑出創新研發　★《TCSA台灣企業永續獎》創意溝通領袖獎

「休碳Show Time」專區五大亮點

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

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

3.3智慧金融

3.3.1 智慧金融創新

永豐金控榮獲
★《2025 IT Matters Awards》「2025 IT Matters 數位轉型獎」

永豐金控積極投入人工智慧與新興技術研發、數據整合經營、導入智能流程自動化與擴大雲端相關佈局等，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	• 「永豐 iWish」：以生成式AI為核心，永豐銀行2025年推出全臺首創的對話式金融服務，顛覆傳統交易流程，讓客戶透過單一介面即可輕鬆完成存款、提款、轉帳及匯款，並支援語音、文字、圖片三種互動方式，帶來自然流暢且個人化的金融體驗。 • 「永豐大腦」：永豐投顧透過多代理系統，縮減投資研究資料收集時間，提升分析深度與報告品質，透過AI與金融專業的緊密合作，持續推動金融服務與投資決策的創新升級。 • 「理專Copilot」：為提升客戶服務實力，永豐銀行2025年導入GAI工具推出理專Copilot，包括「智能客戶快搜」、「內部水晶球」、「客戶輪廓速寫」及「智能互動」四大功能，協助理專掌握關鍵資訊、提升服務精準度。 • 「永豐雲 Chat ！」：永豐銀行專注開發內部賦能工具，2024年上線員工專用GAI小助手「永豐雲 Chat ！」，導入GPT大型語言模型結合行內資料庫，支援日常文件翻譯、文案生成、文字摘要及內部資料檢索等功能。2025年持續擴充如公文生成小助手、請假小助手等GAI助理工具。
建置新興科技應用管理機制及治理組織	永豐金控致力推動人工智慧（AI）於金融服務領域之應用，建立完善的AI治理與管理機制，以「落實風險基礎方法、負責任運用AI」為核心理念，並參考金管會「金融業運用人工智慧（AI）指引」之六大核心原則，確保AI技術的負責任使用。為此，集團已設立專責治理組織，負責政策制定、風險監控及AI應用發展管理，並積極推動員工AI素養培訓。各子公司亦依循集團規範，建立其自有管理機制，定期檢視AI專案風險，以確保合規性與安全性。

永豐金控以「金融引力」為策展主軸，攜手永豐銀行、永豐金證券、永豐投信與永豐投顧參與「2025臺北國際金融博覽會」，在沉浸式宇宙展區聚焦 Intelligent、Fintech，從數位金融科技、金融防詐、永續金融（綠色整合性信託與ESG方案）與退休理財四大面向，以互動體驗展現「以客戶為中心」的多元應用與價值；同年舉辦「2025永豐金控科技年會」，集結國際級講者剖析AI趨勢，延伸討論前沿科技如何在金融業實務場域落地，對外分享集團近年在AI發展上的階段性成果與實務經驗。永豐金證券2025年舉辦第七屆「41AI日全智動交易論壇」，廣邀來自業界與學界的知名專家，共議目前最熱門的AI技術在投資策略上的運用、創新趨勢及臺股交易實戰分享。



永豐金控「2025台北國際金融博覽會」



2025永豐金控科技年會



永豐金證券「第七屆41AI日全智動交易論壇」

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

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 榮獲

★《國際商業雜誌》「最佳AI理財創新獎：DA智選」《International Business Magazine》Best AI-driven Personalized Service Taiwan 2025 -DA AI Personalized Fund Selector

★《數位銀行家》2025「最佳人工智慧計畫」《The Digital Banker》Global Transaction Banking Innovation Awards-Best AI Initiative

大戶投 榮獲

★《商周》「AI創新百強優選獎」

★《財訊》2025財訊金融獎 「智能創新應用獎（證券類）優質獎：大戶投App AI智能引擎」

永豐銀行數位整合帳戶「大戶DAWHO」自2019年上市以來累計開戶數已突破215萬戶。2020年建置「大戶DAWHO」專屬App，持續強化「大戶DAWHO」與永豐金證券「大戶投」之商品整合，聚焦在開戶整合、交易串接與學習整合三大面向功能。「DA智選」基金個性化功能，則依據顧客基本資料與過去往來紀錄等資訊，透過演算法與數據分析產出個性化基金標的與智選指數，為顧客打造專屬的投資策略。DAWHO數位帳戶設計分級制度，提供客戶更多禮遇，2025年結合「永續綠存 大戶最美」美元活存專案，提供具備大戶DAWHO數位帳戶一定等級以上客戶綠色存款優惠利率，客戶獲得優惠的同時，也能參與永續推動。

永豐金證券2019年推出「大戶投」數位理財投資帳戶，並與永豐銀行合作推出「大戶DAWHO＋大戶投」線上開戶服務，為業界首創銀、證共同開戶申請與開戶進度查詢服務。2021年推出智能選股交易系統「大戶投 App」，至2025年底總累計下載次數約97.87萬次。



永豐銀行「大戶DAWHO」專屬分級制度

「大戶投」App的「智慧單」功能，交易範圍橫跨臺股、美股、期權市場，將盯盤、下單、刪改委託單3大交易整合一頁完成，導入「服務質量（QoS）」、「體驗品質（QoE）」雙品質引擎科技。2025年新增「籌碼分析」，可即時追蹤主力動態；技術團隊自研「台股儀表板」，打造直覺看盤介面；並提供智慧到價提醒，支援個人化多條件監控，協助精準掌握進出場。同時領先業界推出「智慧申購」，透過雲端監控依使用者設定的申購金額上限與預期價差自動參與新股抽籤。持續為投資人提供簡單、高效率的數位投資體驗。



大戶投App「台股儀表板」整合全市場大數據籌碼，打造直覺化看盤介面，協助投資人精準掌握進出場時機。

大咖DACARD

大咖DACARD App榮獲

★《財資雜誌》「最佳數位錢包專案」《The Asset》The Asset Triple A Digital Award - Best Digital Wallet Project

★《數位銀行家》「臺灣最佳數位支付計畫」《The Digital Banker》Global Transaction Banking Innovation Awards 2025-Best Digital Payments Initiative - Taiwan

★《工商時報》第5屆數位金融獎（銀行組）「數位普惠獎 - 優質獎」

★《國際商業雜誌》「最佳數位支付計畫」《International Business Magazine》Best Digital payments initiative Taiwan 2025-DACARD App

永豐銀行2021年推出繳費與信用卡管理「大咖DACARD App」，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、國民年金等多元繳費項目，2025年新增跨境支付，客戶可於韓國掃碼消費；推出LINE PAY加卡功能，免輸入卡號即可綁定信用卡；並導入生物辨識FIDO搭配SIM卡驗證，確保設定者為本人，全面提升交易安全性。2025年累計交易達106.7萬筆，金額達76.16億元。

公益捐款平台



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

永豐銀行由專業商品團隊帶領合作機構導入線上e化捐款服務，協助募款機構即時查詢帳務明細及捐款明細，降低人力及管理成本，平台可依捐款人特性、捐款進行分析，協助募款機構精準推廣，提升公益機構系統化且高效的組織能力，解決中小型公益機構因曝光度不足，導致募款困難的情形。

「永豐公益捐款平台」持續提升使用者體驗，2025年新增「電子收據」選項，供捐款人選擇以Email方式接收收據，以符合數位化趨勢。2025年新增22家公益機構，服務上線至今已累積117間機構加入平台，創造4.04萬筆交易，逾1億元的捐款金額。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

永豐金控智慧金融創新服務亮點商品與服務

項目	項目介紹	2025年績效與執行成果
Orbit.AI 投資水晶球	永豐銀行應用生成式AI技術，以獨家專利推出Orbit.AI投資水晶球服務，整合國內外媒體平台的新聞資料庫，讀取新聞資料並結合質化論述與量化數據，加入時間序、新聞權重及永豐投顧的專業展望等，產出重要市場資訊，協助客戶掌握趨勢。	• 2025年新增美元指數與美元兌日圓等二大外匯市場分析、數據圖表功能、大戶晴雨窗功能。 • 訂閱人數達3.8萬人。
「永豐ibrAin」智能理財	永豐銀行以最佳演算法及大數據精密運算，提供自動化投資顧問服務，讓大眾能擁有數位理專服務，透過嶄新的AUM定價收費模式、低門檻、低收費等特點，落實普惠金融服務打造友善投資體驗。	• 2025年「永豐ibrAin」智能理財資產規模較去年成長19.99%。
豐存股	永豐金證券整合開戶、AI智能服務、下單到績效管理等服務，提供臺股及美股雙存股市場交易平台，以利投資人進行多元市場存股配置。	• 2025年新增支援可在LINE Bank直接設定定期存股，並以LINE Bank帳戶作為交割帳戶，擴大長期投資的使用情境與彈性。 • 2025年上線「自動出借庫存」功能，投資人一次設定，系統自動媒合可出借股票，提升資產運用效率與整體報酬潛力。
「豐雲學堂」知識服務平台	永豐金證券以領先業界「數位服務無斷點」的概念，將線上開戶、商品交易平台、理財教育內容三大服務串聯，透過文字及影音方式提供投資知識，幫助投資人了解資本市場及永續相關投資主題。「豐雲學堂」及訂閱制的「豐學PRIME」深度知識專欄，依客戶投資階段設計理財投資專欄，提供全方位教學內容。	• 2025年豐雲學堂新增3篇ESG相關文章，主題包括「碳邊境稅來襲，供應鏈韌性成ESG投資新戰場」及「AI用電需求暴增，開啟ESG投資新契機」等。 • 豐雲學堂至2025年底已累積逾9,000萬次瀏覽量。 **「豐雲學堂」知識服務平台 榮獲** ★《第22屆國家品牌玉山獎》「最佳產品:豐雲學堂 - 操盤必修課」 ★ 第23屆《金峰獎》「十大傑出商品：豐雲學堂 - 豐學PRIME」 ★《財訊》2025財訊財富管理大獎「證券最佳創意行銷:豐雲學堂 - 操盤必修課」 ★《工商時報》2025第5屆數位金融獎「數位普惠獎 - 優質獎：豐雲學堂 - 豐學PRIME」
「豐投ESG」網站	永豐金證券整合其子公司永豐投顧的研究評鑑成果，五大亮點為SinoPac⁺企業永續評鑑系統、豐ESG投資組合、永豐ESG永續系列基金、ESG基金及趨勢洞察。	• 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。 • 「豐投ESG」網站設有「ESG基金」專區，將ESG基金商品依其投資主題、特點等區分，涵蓋資源、環境、碳排及ESG四大類別之永續主題，提倡投資人響應環境、社會、企業永續經營。
大戶豐App	永豐金證券「大戶豐App」為業界首個智能財富管理App，以「智能X配置＝投資理財的黃金比例」的核心理念，透過財富管理的數位智能服務，協助投資人配置各類型資產的投資配重，追求資產累積的效率最適化。 「大戶豐App」，推出小額海外債券，購買債券門檻由1萬美元降至1,000美元，協助小額投資人累積資產。	• 2025年將境外結構型商品數位化，簡化紙本流程，提供線上損益查詢與商品結構資訊，把普惠金融延伸至進階理財客群。 • 2025年大戶豐App新增納入永豐銀行黃金存摺服務，成功整合銀行與證券之九大資產類別，提供一站式資產總覽。包括國內證券、海外證券、期權、基金、債券、結構型商品、約當現金、在途款與黃金。 • 大戶豐App累計下載總數37萬次。 **大戶豐App 榮獲** ★《財訊》2025財訊財富管理大獎「證券金融服務創新：大戶豐超智能數位財管App」
股票禮品卡	永豐金證券向金管會申請辦理之金融科技創新實驗案，以「電子形式」發行及販售的股票禮品卡，面額可轉換為股票交易的可用資金，包括股票交割款、手續費、交易稅等。	2025年「股票禮品卡」參與實驗人數逾5.6萬人，累計開戶數逾4.2萬戶，累計銷售金額79百萬元。 ★ 榮獲第19屆《金炬獎》「年度十大績優商品：股票禮品卡」
豐萃基地	永豐金證券2024年設立量化交易體驗館「豐萃基地」，致力於打造全新線下生態系統，推廣量化交易，實現普惠金融。	永豐金證券豐萃基地以「虛實整合」為核心理念，呈現「研發交流、量化體驗、全智動金融商品配置管理平台」三大創新功能空間，結合線上數位服務與線下實體交流，讓量化交易投資人有共同學習的實體場域。 「全智動」利用程式系統進行全天候動態避險監控，提升投資的勝率與穩定性，2025年全智動技術交流客訪共計66人次，其中19人次在豐萃基地，47人次在20家分公司。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3 智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

3.3.3 數位服務推廣

永豐銀行積極推動數位服務，以3S核心原則：優化傳統流程（Smooth）、智能化服務（Smart）與個人化臨櫃體驗（Sweet），打造全流程數位化分行服務。持續創新，運用科技提供個人化服務並優化客戶體驗。

京城銀行「goyee數位帳戶」提供客戶線上即可完成臺外幣開戶，同時享有多種轉帳、行動支付、換匯、跨國匯款、基金理財、證券投資等金融服務。至2025年底臺外幣開戶約7.2萬戶。

永豐金證券領先業界推出無接觸式的「線上開戶」，最大亮點為「線上1次申辦、3家機構、6個帳戶」，一次申辦就可同步完成永豐銀行臺幣存款、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，和永豐投顧會員開戶。2025年線上開戶客戶約14.8萬人，逾八成投資人全程於線上作業，透過簡便的開戶服務，提升客戶數位體驗。未來將持續優化線上交易平台功能，提升電子服務及效率。永豐金證券2025年推出「豐股務」股務代理平台，首創線上更改股利配發銀行帳號、股東會紀念品與除權息資訊、補發股東會開會通知書、預約領取股東會紀念品，有效提升服務效率並降低臨櫃與人工查詢量。

永豐銀行翻轉分行服務旅程，全程數位化

3S

優化傳統流程（Smooth）

- ♦ iBranch 金豐便平台
- ♦ eNote 無紙化綠能櫃台

- 永豐銀行透過iBranch金豐便平台、eNote無紙化綠能櫃台、雲端開戶服務等綜合措施，加速業務作業辦理效率、降低資料外洩風險，更有效達到節能減碳的成效。
- 運用電子紙技術，加速臨櫃表單電子化，實現電子簽名、線上審核、結帳自動化，節省紙張使用更提升分行結帳效率。
- 綠色金融櫃台（TOGO、eNote、水單等無紙化數據）2025年累計節省1,589萬張紙。

智能化服務（Smart）

- ♦ 智匯收
- ♦ 掌靜脈辨識
- ♦ 永豐iWish

- 「智匯收」導入機器學習的語意分析、網路爬蟲技術，自動判斷匯款資料正確性，取代傳統人工操作，提升資料處理的速度和準確性，有效減少因資料錯誤帶來的風險及提升客戶滿意度。
- 「掌靜脈辨識」永豐銀行已於全行營業單位櫃台佈建掌靜脈設備，提供客戶以掌靜脈驗證辦理交易，降低偽冒交易提升核身效率。2025年新增ATM「數位E建掌」服務，客戶在ATM即可建立掌靜脈辨識服務。2025年新增7.90萬位客戶建檔掌靜脈；客戶臨櫃驗證交易逾30萬筆，較2024年成長8.71%。
- 「永豐iWish」客戶以直覺式對話方式表達存款、提款、匯款及轉帳等需求，由AI Agent擬真式引導客戶自動完成預填表單作業，讓金融服務更簡單。

★《The Asset》Triple A Digital Awards「最佳數位升級獎(Best Digital Upgrade)」：Smart FX Remittance-Optimizing Your Remittance experience智匯收

個人化臨櫃體驗（Sweet）

- ♦ TOGO App 更貼近客戶需求的行動櫃員
- ♦ 顧客360°服務平台
- ♦ HyperM行銷平台

- 「TOGO App行動櫃台」透過行動裝置整合數位及實體，優化作業流程，簡化開戶繁瑣作業、基本資料維護等服務數位化，2025年新增「行動敲價」功能。
- 「顧客360°服務平台」透過數據分析與客戶洞察，針對包含高齡及特殊需求等各不同客群量身打造最適合的金融服務，提供個人化服務。2025年數位服務與金融商品推廣數逾169萬筆。
- 「HyperM行銷平台」以AI智慧識別客群，串聯iBranch金豐便平台、顧客360°服務平台、ATM等，帶動分行服務創新轉型，強化行員與客戶之間精準互動。

★《數位銀行家（The Digital Banker）》「最佳數位轉型計畫（Best Digital Transformation Program）」
★《Asian Banking & Finance》「年度分行創新獎（Branch Innovation of the Year）」- TOGO App、「台灣最佳科技創新銀行」- HyperM行銷平台

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

3.4 客戶關係

3.4.1 公平待客原則

永豐金控積極建立公平待客及友善金融之企業文化，透過政策制定與管理、業務推動及教育訓練及文化建立等面向，持續精進以善盡企業社會責任。關於公平待客詳細說明請參考永豐金控官網。

政策制定與管理措施	• 永豐金控子公司訂有「公平待客原則」相關規章辦法，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符合規範。 • 永豐金控2023年訂定「責任行銷要點」，作為推動與執行責任行銷之指導方針，金控及子公司依業務範疇及商品特性訂定相關規範，確保提供之金融商品或服務皆落實責任行銷；2024年「責任行銷要點」納入金管會防漂綠參考指引原則，以完善服務。
業務推動與監管	• 永豐銀行及永豐金證券設有「公平待客推動委員會」及各推動小組監督與執行相關事項，並定期向公平待客推動委員會呈報執行情形；2023年起永豐銀行經董事會通過由獨立董事列席指導公平待客推動委員會。 • 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，落實消費者保護。
教育訓練及文化建立	• 2025年金控暨所有子公司總計超過9.8萬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、消費爭議態樣與案例分享課程、高齡/身心障礙者權益、防阻詐騙等。 • 永豐銀行及京城銀行全體同仁完成「公平待客之友善金融」課程；永豐金證券正職人員已全數接受金融友善或身心障礙者權利公約（CRPD）課程。 • 永豐銀行對同仁推動「豐待客-我的公平待客之道」活動，徵選真實公平待客故事及圖像創作，永豐金證券舉辦公平待客好行為「詐騙零容忍，通報不猶豫！」有獎徵答活動等，強化公平待客意識。

永豐銀行榮獲

★《TSAA台灣永續行動獎》「SDG10-銀獎：永心無距 金融零障礙」

★《工商時報》第5屆數位金融獎頒發銀行組「數位公平待客獎優質獎」、「數位普惠獎　優質獎」

★《今周刊》第19屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳公平待客獎第三名」

Amret 榮獲

★《MICROFINANZA RATING SRL》黃金級 客戶保護原則認證

永豐銀行 /京城銀行 /永豐金證券

★114年度金融服務業公平待客原則評核結果為前26%-50%名單

2025年公平待客與金融友善推動成效

子公司	公平待客	金融友善（含身心障礙，如心智或精神、聽覺、視覺、語言、肢體）
永豐銀行	• 2025年修訂「公平待客行為準則」，強化客戶風險評估與高資產客戶資格認定及審核、增列運用人工智慧技術與客戶互動之告知與揭露義務，以及強化防範理財及私銀業務人員挪用客戶款項之內控機制。 • 2025年優化申訴處理機制之健全性，對信用卡類及作業類客訴進行根因分析，並由業務管理單位落實改善；成立專責科別處理零售業務申訴案件。 • 持續舉行「神秘客訪查專案」，強化銷售合規性並進行友善服務訪查。	• 建立金融友善服務三年推動計畫，針對身心障礙、中高齡、新住民及移工，訂定環境、資訊、服務等優化面向具體的中長期目標。 • 全臺分行已建置無障礙設施，2025年於各直轄市設置金融友善示範分行作為標竿，引領全體分行精進友善服務。 • 於醫院、分行、視障團體建議場所配置232台「視障專用ATM機台」，占全行ATM台數比率45.67%。 • 增設雙語分行，全臺共114家分行提供雙語服務，占國內分行家數比率91.20%。友善樂齡專線新增臺語服務。 • 2025年舉辦2場無障礙數位服務體驗活動（連續三年邀請盲人福利協進會及老人福利聯盟），透過數位弱勢族群的實際操作，了解客戶痛點，並優化銀行數位服務功能。 • 2025年新增臨櫃變更類作業及簽帳金融卡易讀文件，建置心智障礙辦理信託業務支持服務流程；財富管理LINE官方帳號新增市場報告語音版；持續擴增QR CODE語音報讀功能、產品介紹手語影片、無卡提款中/英/臺語教學影片、外語版契約/文件等。
永豐金證券	• 為強化落實誠信經營文化及員工行為規範，杜絕挪用客戶款項等情事。成立誠信行為專案，增訂「分公司業務人員誠信行為管理要點」，透過業務人員行為分析，結合異常狀況指標，建置業務人員誠信行為分析監控模組，強化業務人員誠信行為管理並辦理分層關懷制度。 • 成立客訴爭議管理小組，並通過ISO10002客戶申訴品質管理系統續審驗證，掌握案件24H內完成聯繫並確認需求，強化申訴處理管理，提升申訴案件處理效能及效率。 • 建立與網紅合作從事廣告、業務招攬及營業促銷活動之事前、事中及事後檢核管理機制，確保投資人權益。 • 持續舉行「神秘客調查」，以優化業務人員服務品質及提升交易平台使用體驗。	• 優化自媒體服務，永豐金證券LINE官方帳號活動及相關資訊推播新增文字說明，以利高齡或視障投資人用語音方式獲取資訊。 • 2025年永豐金證券與永豐期貨臺北與臺中分公司取得失智友善組織認證。針對全體同仁舉辦失智友善組織教育訓練，當年度共1,617人完訓。並新增失智友善主題講座，提高分公司同仁對失智族群認知。 • 已於43間分公司新增輪椅充電服務，提升無障礙設施服務。 • 持續推動雙語服務，2025年具備以英語提供服務能力員工或提供翻譯機之分公司共22家。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

2025年公平待客與金融友善推動成效

子公司	公平待客	金融友善 (含身心障礙，如心智或精神、聽覺、視覺、語言、肢體)
永豐投信	• 執行「金融服務業公平待客原則」教育訓練，包含裁罰案例分享、金融友善與身心障礙者保護（含高齡消費）等主題，強化員工意識。	• 提供符合退休規劃商品，「永豐永豐基金」發行R級別，於基富通好好退休平台上架，2025年配合金管會推動「臺灣個人投資儲蓄帳戶（Taiwan Individual Savings Account, TISA），「永豐永豐基金」及「永豐中小基金」發行TISA級別，至2025年底上述級別規模提升至3,400萬元。 • 弱勢族群投資人若申購風險報酬等級為RR5基金時，須由專人進行事前關懷後始得申購，以降低弱勢族群投資風險。
京城銀行	• 訂有「公平待客原則」相關規章辦法，確保所提供商品或服務已考量客戶，並採行適當程序評估商品或服務符合客戶需求，遵循金融消費者保護之規定。	• 分行提供多項無障礙設施，包括服務鈴、無障礙坡道、符合輪椅族使用的ATM設施、無障礙服務櫃檯及導盲磚等。 • 各分行均提供預約「視訊手語翻譯服務」。

永豐銀行公平待客專區
永豐銀行金融友善專區
永豐金證券公平待客專區
永豐金證券金融友善服務專區
永豐投信金融友善專區
京城銀行公平待客及金融友善專區



永豐銀行全體董事會成員與高階主管2025年齊聚「公平待客暨友善金融高階主管論壇」，推動公平待客、金融友善，展現守護金融消費者權益的決心。

3.4.1.1 金融詐騙防阻教育與成果

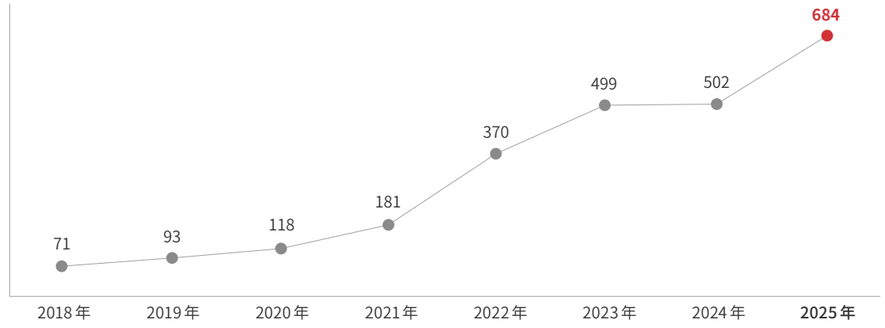
永豐銀行榮獲
★《The Asset》Triple A Digital Awards 2025-「最佳金融監理科技」(Best Regtech Project)
★《工商時報》第5屆數位金融獎頒發銀行組「數位資訊安全獎（反詐組） 優質獎」

永豐金證券榮獲
★《臺灣證券交易所》2025年度證券商反詐騙評鑑活動「卓越獎」

永豐期貨榮獲
★《臺灣期貨交易所》期心期力期貨商反詐治理評鑑活動「反詐治理績優獎」

永豐金控各子公司秉持公平待客精神，持續推動防制詐騙工作。永豐銀行臨櫃關懷及科技防詐雙管齊下，對內部定期宣導防詐騙流程、更新手法資訊，建立防堵機制等，運用AI模型、交易冷靜期、永豐銀行官方專屬短碼「68807」簡訊（如：無紙化密碼函、數位帳戶開戶補件通知，或疑似遭遇「解除分期付款」詐騙情境時觸發的帳戶保護通知等）提醒、臨櫃與第三人協同關懷等多層防線，降低客戶遭詐騙或惡意利用的風險。對外持續透過官網「防詐專區」宣導，另於客戶重要訊息提醒EDM新增防詐知識，倡導及建立客戶防詐意識。京城銀行與嘉義縣警察局簽署「反詐騙專案合作意向書（MOU）」，攜手建立詐欺、洗錢等金融犯罪情資共享平台，結合公私力量，全面提升民眾防詐意識，擴大詐騙防治效益。2025年永豐金控旗下銀行全臺各分行防堵疑似詐騙案684件，累計總金額新臺幣3.87億元。

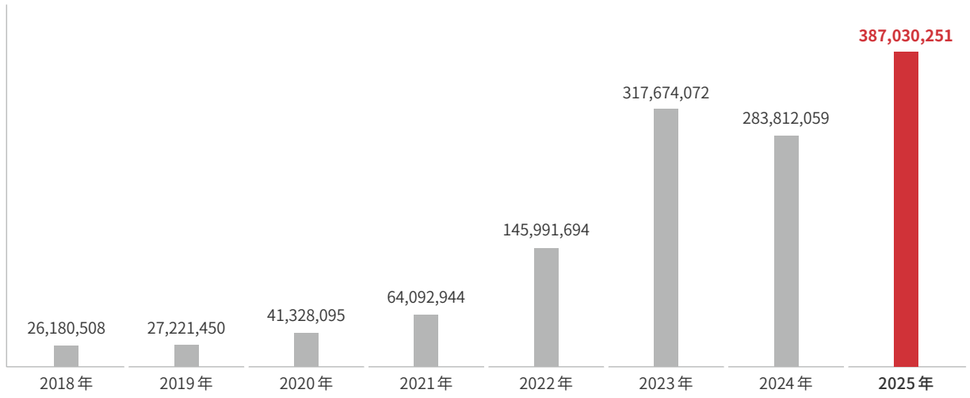
永豐銀行及京城銀行詐騙防阻件數



註：2018 年至 2024 年數據範疇為永豐銀行，2025 年數據範疇涵蓋永豐銀行（臨櫃防堵及通報內政部警政署攔阻件數）與京城銀行（通報內政部警政署攔阻件數）。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐銀行及京城銀行詐騙防阻金額（單位：元）



註一：永豐金控旗下銀行於 2018 年至 2025 年間有效防阻 2,518 件金融詐騙，總金額 12.93 億元。
註二：2018 年至 2024 年數據範疇為永豐銀行，2025 年數據範疇涵蓋永豐銀行（臨櫃防堵及通報內政部警政署攔阻件數）與京城銀行（通報內政部警政署攔阻件數）。

永豐金證券整合實體與數位全方位推動防詐，建構內外部多維度防詐措施，對內部辦理反詐騙教育訓練，且運用數位技術強化風險控管，面對異常交易偵測及即時警示、偽冒偵測等，採取行動以保障客戶投資安全。對外則從實體教育、官網「反詐騙專區」宣導，設置「反詐騙諮詢專線」，2025年啟用永豐金證券「68123」專屬簡訊代碼，確保簡訊（如：權益告知、行銷活動等）由永豐金證券官方發送，降低釣魚及假冒詐騙風險，與客戶攜手建立更安全的金融環境，共同對抗詐騙犯罪。2025年協助客戶成功阻止詐騙金額1,835萬元，偵測並處置25件偽冒交易App及詐騙網站。永豐期貨秉持「以客為本、以信為本」的核心理念，設立反詐專責小組，結合法遵、風控、客服及資訊安全等部門資源，建構全方位的「反詐防護網」，在制度設計上，將識詐、防詐納入公司治理與營運流程。



永豐金證券獲《臺灣證券交易所》2025年證券商反詐騙評鑑「卓越獎」

3.4.1.2 商品資訊溝通

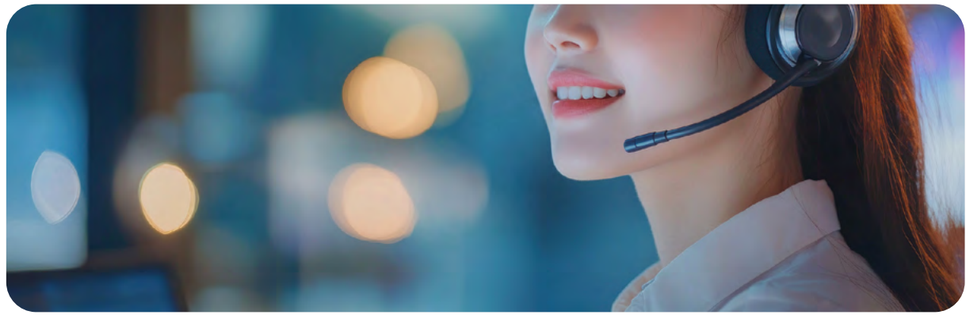
永豐金控及子公司所有商品之設計與推廣，皆依「金融消費者保護法」、「個人資料保護法」、金控及各子公司法令遵循及風險管理相關規定辦理。商品之費率與同業水準相當，亦依規定辦理風險揭露，同時確保客戶權益與服務效率。2025年無因違反商品與服務之資訊與標示相關法規之事件及金額。

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，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，供相關人員嚴格遵守，各子公司訂定業務人員管理辦法或交易管理辦法等相關規範，並制定完整的員工獎懲規則，預防員工違法或有誤導消費者之情形。
重視交易條件公平性，避免商品與服務的銷售與對外溝通及廣告上有違法或誤導消費者的疑慮。
定期檢視相關政策辦法以供各單位遵循。
禁止有爭議商品的銷售，且內部訂有交易管理辦法，明訂嚴禁與從事非法交易之企業或個人進行交易行為。

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

永豐金控

3.4.2 客戶滿意度與客戶回饋機制



永豐銀行榮獲

★《TCCDA 臺灣客服中心發展協會》卓越客戶服務大獎「最佳服務創新團隊」、「最佳客戶服務團隊」、「最佳門市服務團隊」、「最佳門市服務主管」

★《台灣趨勢研究》「銀行業服務品質電話神秘客調查」銀行業服務總品質第二名

永豐金證券榮獲

★《今周刊》第19屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳客戶滿意獎第二名」、「最佳客戶信任獎第三名」

永豐金控秉持以客為尊的經營理念，為確保客戶權益，永豐銀行、京城銀行與永豐金證券每年執行客戶滿意度調查，透過多元的客戶意見回饋機制，讓客戶寶貴的意見或面臨的問題得以即時反應並獲得解決。

永豐銀行及永豐金證券已導入顧客忠誠度指標常見的淨推薦值（Net Promoter Score, NPS），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。此外，永豐銀行及永豐金證券合作進行「銀證VIP客群」調查問卷，透過NPS系統檢測VIP客群各面向的體驗滿意度以強化金控層級的客戶整合價值與資源運用效率，以金控角度全面掌握客戶全貌，增加獲客機會並強化客戶品牌忠誠度。

客戶服務及回饋機制

2025年各子公司客戶滿意度調查結果

子公司	2025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98.07%	1. 每週以e-mail寄送問卷（3個月內不重覆抽樣，有e-mail客戶100%寄送）。 2. 2025年度共784,592位（歸戶後）蒞臨永豐銀行各分行諮詢或交易，發出510,104份問卷，蒐集11,565份有效問卷。 3. 2025年訂定客戶滿意度目標為95%。 ★滿意度：客戶評分達7分之占比。（總分10分）
	臨櫃客戶NPS（註）	81.94分	
	電話客服滿意度調查	滿意度99.30%	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。 2. 2025年抽樣比4.4%，蒐集55,898份有效問卷。 ★滿意度：客戶評分達12分之占比。（總分15分）
永豐金證券	客戶滿意度調查	滿意度91%	1. 以近六年在永豐金證券線上開戶為調查對象，以e-mail問卷方式執行。 2. 2025年有效樣本數3,416份。 ★滿意度：客戶評分「滿意」及「非常滿意」之占比
	品牌NPS（註）	49分	註：與永豐銀行進行「銀證共同戶：年度滿意度調查專案」，共同執行兩式問卷，一式為「永豐DAWHO x 永豐金證券」共同戶之滿意度調查，一式為證券戶之滿意度調查。
	電話客服滿意度調查	滿意度99.35%	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。 2. 2025年抽樣比3.47%，蒐集2,003份有效問卷。 ★滿意度：客戶評分「滿意」及「非常滿意」之占比
京城銀行	電話客服滿意度調查	滿意度98%	1. 針對撥入客服專線之客戶，視客戶意願寄送問卷執行滿意度調查。 1. 2025年抽樣比2.7%，蒐集230份有效問券。 ★滿意度：客戶評分達7分之占比。（總分10分）

註：NPS分數=【推薦者（9~10分）百分比減去批評者（0~6分）百分比】*100

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
美好富生活
3.1 永續金融策略
3.2 永續金融商品與服務
3.3智慧金融
3.4 客戶關係
美好心生活
美好綠生活
美好共生活
附錄

客戶投訴回應與改善

永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐創投、永豐金租賃及京城銀行建立完善的客戶消費爭議申訴處理流程，客戶可透過如書函、專線電話、意見電子郵箱、網站留言、親臨營業據點等方式，提出客戶寶貴之意見。收到客戶申訴後，依據內部辦法所訂應回應與處理的時限回覆客戶，客戶亦可透過客服專線了解申訴案件處理進度。此外，永豐銀行及永豐金證券客戶可透過智慧客服系統「智慧小豐」客服平台，即時取得各類金融諮詢、業務及產品說明。

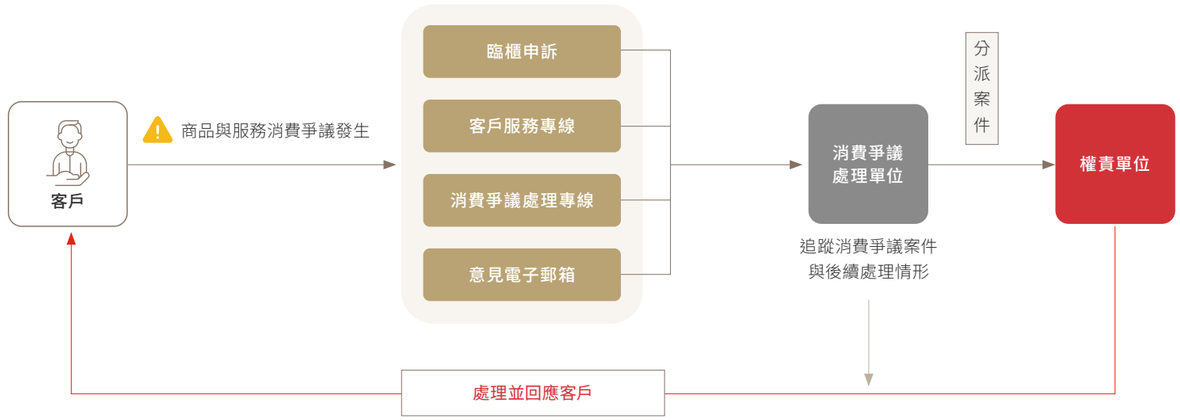
為保障消費者權益並確保客戶申訴可獲得妥善處理，永豐銀行參酌英國金融行為監管局 (FCA)「客戶投訴處理」規範章節訂定「消費爭議處理辦法」，Amret 訂定 "Policy on Code of Conduct and Ethics"，京城銀行訂定「消費者保護辦法」，永豐金證券訂定「金融消費爭議處理辦法」，永豐投信訂定「顧客抱怨處理辦法」，前述相關規範皆經董事會核准通過，並設有消費爭議監管單位，負責追蹤消費爭議案件與後續處理時程與進度，以確保客戶爭議事項已妥適處理，並彙整消費爭議處理概況向董事會報告，由上而下落實重視消費者爭議。詳細消費爭議處理辦法及細節請參考永豐金控官網與各子公司官網相關辦法。

永豐銀行
消費爭議處理辦法

永豐金證券
金融消費爭議處理辦法

	永豐銀行	永豐金證券
客訴受理與處理	接獲申訴之日起5個營業日內初步回應客戶，30日內為適當之處理，並回覆客戶。案件調查期間，客戶可透過「客訴處理專線」、「24小時客服專線」及電子郵件等方式，了解案件處理進度。	接獲申訴之日起5個營業日內初步回應客戶，30日內為適當之處理，並回覆客戶。案件調查期間，客戶可透過受理單位或客服暨申訴專線，了解案件處理進度。
客戶建議執行成果	• 2025年共蒐集6,618件，建議改善301件、即時回應63件、讚揚/其他建議6,254件。	• 持續加強平台及流程優化，2025年採納客戶反饋建議完成大戶投、借券/借貸、eLeader、好神通等功能優化及流程改善共52項。 • 永豐金證券2024年通過國際權威英國標準協會（BSI）「ISO 10002:2018 客戶申訴品質管理系統」國際標準驗證，2025年完成認證之後續審查。
客戶建議管理與改善	• 以VOC（Voice of Customer）管理機制蒐集客戶建議並進行分類，交由權責單位進行評估與優化，積極貼近客戶需求和期望並作為服務、商品和流程優化之參考。 • 針對身心障礙或高齡客戶，運用金融友善弱勢族群調查搜集改善建議，並將具體的改善措施呈報董事會。	• 以VOC（Voice of Customer）管理機制蒐集客戶建議並進行分類，交由權責單位進行評估與優化，積極貼近客戶需求和期望並作為服務、商品和流程優化之參考。 • 定期追蹤年度與身心障礙或高齡客戶服務相關之精進改善措施，另依循數位金融服務包容性指引，檢視現階段提供的數位金融服務是否兼顧弱勢族群及中高齡民眾之需求，並向公平待客推動委員會陳報執行情形。

永豐金控子公司客戶消費爭議申訴機制



永豐金控從協助客戶財富永傳，到建立富足的金融生態鏈，以負責、永續的精神從事各項業務，伴隨客戶永續經營。
永續金融相關政策與行動，詳見本報告書。