

2025

氣候暨自然相關財務 揭露報告書

Climate and Nature-Related
Financial Disclosures Report





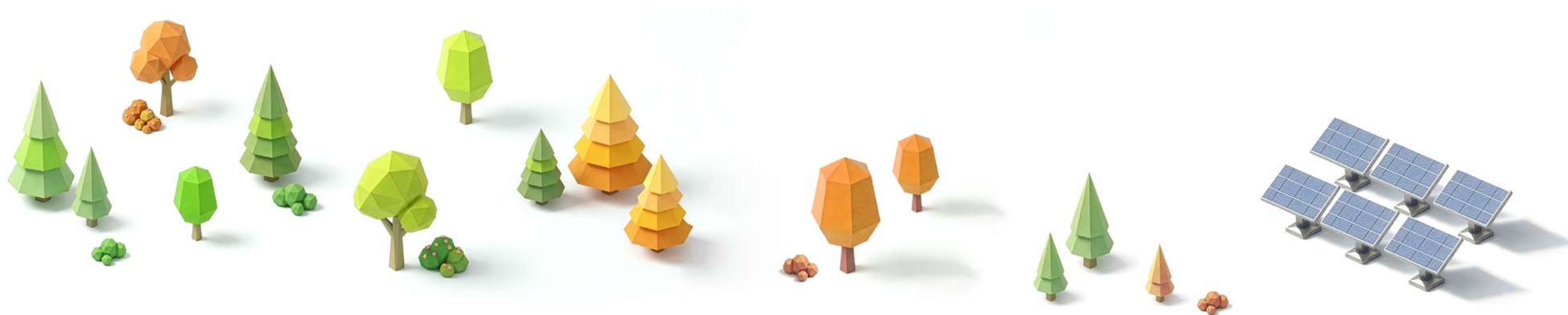
Table of Contents

董事長的話	3		
永續亮點績效	5		
公司簡介	7		
關於本報告書	8		
永豐金控氣候暨自然治理歷程	9		
1 治理			
1.1 治理架構	11		
1.2 董事會職責	13		
1.3 高階管理階層職責	14		
1.4 人權治理	15		
2 策略			
2.1 氣候暨自然相關風險與機會	17		
2.2 氣候暨自然策略行動	23		
2.3 自然相關風險策略	32		
2.4 綠色策略	39		
3 氣候及自然情境分析			
3.1 氣候實體風險	44		
3.2 氣候轉型風險	63		
3.3 評估氣候韌性時考量之不確定性 重大領域	70		
3.4 自然情境分析	71		
3.5 氣候機會情境分析	76		
4 風險管理			
4.1 風險政策架構		79	
4.2 投融資風險管理		80	
4.3 營運風險管理		88	
5 指標與目標			
5.1 2025 年目標達成狀況		91	
5.2 指標與目標		96	
5.3 績效與薪酬制度		100	
5.4 溫室氣體排放量		100	
5.5 高氣候風險產業暴險		105	
5.6 財務 / 促進碳排放量		107	
5.7 內部碳定價		116	
5.8 用水量與廢棄物管理		116	
6 未來展望			
氣候及自然相關公益活動		119	
7 附錄			
TCFD 揭露建議對照表		121	
TNFD 揭露建議對照表		122	
TNFD 核心與建議揭露指標		123	
IFRS S2 對照表		125	
TCFD&TNFD 符合性查核聲明書		126	

董事長的話

2025 年依舊是動盪的一年，我們共同見證了地緣經濟碎片化 (Goeconomic Fragmentation) 的加速演進，主要經濟體貿易政策的轉向，特別是關稅壁壘的再度升高，對全球供應鏈布局造成明顯衝擊，亦為全球經濟成長增添重大不確定性。此外，AI 算力需求的大爆發亦引領一場科技革命，在效率大幅提升的同時，也對全球電力、尤其是綠電供給的穩定性，帶來前所未見的考驗。根據世界經濟論壇 (WEF) 今年 1 月發布的《全球風險報告》，地緣經濟對抗 (Goeconomic confrontation) 首次躍升全球短期風險之首，全球正邁向「沒有多邊主義的多極化 (Multipolarity without multilateralism)」，區域合作面臨嚴峻挑戰，削弱各國應對極端氣候與金融穩定等重大議題的協調與行動力。然而，從長期角度觀之，極端氣候事件、生物多樣性喪失與生態體系崩潰依然穩居前兩大風險，且十大長期風險中有一半與環境相關，自然災害造成的經濟損失近年持續上升，根據慕尼黑再保的統計，2025 年損失金額高達 2,240 億美元，其中 92% 來自氣候因素。面對極端氣候的常態化以及外在環境高度的不確定性，永豐金控始終以韌性 (Resilience) 為核心，在變局中穩健前行，更致力於將風險轉化為機會，為各方利害關係人守護資產、創造長遠價值。

氣候議題已經成為直接影響企業成本與永續韌性的系統性風險，做為資金提供者的金融業，我們不僅致力於自身營運節能減碳，更積極發展綠色金融業務，將資金導引到對環境有益的產業與企業。我們採取的思維是「加減做」，先從減法著手，清楚界定哪些業務不再承做，因此我們已經決定將在 2030 年全面退出無轉型作為的燃料煤及非常規油氣之投融資標的，降低氣候風險對我們業務的衝擊；至於加法，就是要多做對環境、氣候有正面效益的業務，擴大布局綠色資產。我們從 2022 年起就將永續列入公司策略主軸之一，發展乾淨能源的投融資業務一直是我們的重點項目，2025 起更擴大納入循環經濟，明確對標國家淨零路徑中的能源轉型與產業轉型策略。在這樣的策略思維下，永豐長期深耕綠能融資，迄今在太陽光電設備融資業務領域穩坐市場龍頭地位，並為唯一十連霸、獲頒經濟部能源署光鐸獎的金融業者，也積極扮演綠電自由交易的推手，並承銷永續債券，協助環保綠能企業融資等等，戮力打造綠能金融生態圈。而介於加減法之間、具有減碳壓力的資產，則是我們要深化議合，協助低碳轉型的對象。此外，我們也呼應生活轉型的國家淨零策略，運用數位科技創新發展「休碳」平台，從線下臨櫃沉浸式體驗休碳櫃台服務，到線上綠色存款、數位化交易、投資理財與日常消費等，緊密將客戶的日常生活與金融商品相連結，讓客戶輕鬆實踐淨零綠生活。而在自身營運上，我們持續汰換節能設備、推動無紙化營運，並積極簽訂 PPA(Power Purchase Agreement)，2025 年再生能源使用量占金控整體用電量已達 27%。





金管會持續推動我國接軌 IFRS 永續揭露準則，永豐金控亦為首批適用對象。與此同時，國際永續準則理事會 (ISSB) 亦於 2025 年宣布將納入自然相關揭露標準，顯示氣候與自然議題已逐步成為企業風險管理與資訊揭露的核心。為回應國際趨勢及監理要求，我們持續深化氣候與自然相關風險管理機制。在具體作為上，我們透過與外部顧問合作將海外實體風險氣候情境分析納入整體價值鏈，並將自然相關議題納入本公司風險管理要點中，強化整體風險識別與管理能力。同時，參考金融業淨零推動工作平台所完成的「本國金融業自然相關風險研究報告」，持續精進自然風險分析方法與應用深度。2025 年我們更正式成為自然相關財務揭露工作小組 (TNFD) 論壇成員 (Forum) 與採用者 (Adopters)，並加入生物多樣性核算金融聯盟 (PBAF) 成為支持者 (Supporter)，積極參與國際倡議，展現對自然資本保護與生物多樣性議題的高度重視，深化永豐在自然資本揭露與永續發展的堅定承諾。在永續治理與資訊揭露持續精進之下，我們已連續四年榮獲英國標準協會 (BSI) 氣候相關財務揭露成熟度模型「第五級 Plus：優秀」最高等級認證，並於 2026 年首度完成自然相關財務揭露查證，榮獲自然相關財務揭露成熟度模型「第五級：優秀」最高等級認證，展現我們在氣候與自然資訊揭露持續精進的成果。

此外，我們亦將影響力延伸至社會參與層面，攜手保育團體深化在地行動。例如與黑潮海洋文教基金會共同倡導鯨豚保育及支持海洋保育研究計畫、號召永豐志工參與復育臺灣保育類物種及清除海洋廢棄物的各項公益活動，喚起社會大眾海洋保育意識，持續推動與實踐「永續海洋」的目標。

身處氣候變遷加劇、挑戰持續升高的時代，沒有人可以獨善其身。永豐金控秉持著與環境、社會共好的理念，將永續深植於經營核心，持續精進具體行動，深耕永續金融的商品與服務，掌握全球永續脈絡，翻轉金融。我們誠摯地邀請所有合作夥伴們與永豐攜手合作，共創美好生活。Together, a better life.

永豐金融控股股份有限公司

董事長 陳思寬

永續亮點績效

項目內容說明（以下資料盤點截至 2026 年 2 月份）



► 相關評鑑、評量或認證 (外界肯定)

- 永豐金控持續入選道瓊最佳類別「世界指數 (Dow Jones Best-in-Class World Index)」及「新興市場指數 (Dow Jones Best-in-Class Emerging Market Index)」成分股
- 永豐金控連續五年名列 S&P Global 永續年鑑 (Sustainability Yearbook) 銀行產業 Top 5%
- 永豐金控 2025 年 MSCI ESG 評等提升至 AAA 領導等級
- 永豐金控獲《碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project, CDP) 》2025 年氣候變遷問卷評比成績獲「領導等級 A 級」，並已連續六年位居領導等級
- 永豐金控 2025 年度發布「2024 氣候暨自然相關財務揭露報告書」，連續三年榮獲《英國標準協會 (BSI)》氣候相關財務揭露成熟度模型「第五級 Plus：優秀」最高等級認證
- 永豐銀行榮獲《政治大學企業永續管理研究中心》頒發「第二屆氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書評鑑—績優銀行」



永續亮點績效

項目內容說明（以下資料盤點截至 2026 年 2 月份）

► 獲獎殊榮 - 整體永續發展

- 永豐金控榮獲《天下雜誌》2025「天下永續公民獎」大型企業金融業組第六名殊榮
- 永豐金控榮獲《The Asset》2025 Corporate Sustainability Leadership Awards「白金獎（Platinum Award）」
- 永豐金控連續六年榮獲《HR Asia》「亞洲最佳企業雇主獎（Best Companies to Work For in Asia）」
- 永豐金控暨子公司連續五年榮獲《1111 人力銀行》幸福企業「金獎」
- 永豐金控榮獲《2025 亞洲企業社會責任獎（AREA）》「企業永續報告獎」、「人力投資獎」、「社會公益發展獎」、董事長陳思寬女士獲頒「負責任企業領袖獎」
- 永豐金控榮獲《台灣永續能源研究基金會》2025 TCSA 台灣企業永續獎「台灣百大永續典範企業獎」、「永續報告獎 - 金融及保險業金獎」、「氣候領袖獎」、「資訊安全領袖獎」、「人權實踐與發展領袖獎」、「職場福祉領袖獎」及「社會共融領袖獎」；GCSA 全球企業永續獎「永續報告書獎 - 銀獎」
- 永豐金控榮獲經濟部中小企業處「2025 Buying Power 經濟部社會創新產品及服務採購獎勵 - 首獎」
- 永豐金控連續五年獲頒環境部「企業綠色採購績優單位獎」
- 永豐銀行榮獲《台灣永續能源研究基金會》2025 TCSA 台灣企業永續獎「創意溝通領袖獎」、「創新成長領袖獎」
- 永豐金控榮獲《台灣永續能源研究基金會》2025 APSAA 亞太永續行動獎「SDG08 銀獎：SinoPac Store Power Up Project」
- 永豐銀行榮獲《FinanceAsia Awards 2025》五項大獎：「優勝：臺灣最佳永續銀行」、「優勝：臺灣最佳商業銀行－中小企業」、「優勝：臺灣銀行業最佳策略創新」、「優勝：臺灣最佳普惠金融銀行」與「優勝：臺灣最佳科技創新銀行」等獎項。

► 獲獎殊榮 - 永續 / 創新商品與服務

- 永豐金控榮獲《國際商業雜誌（International Business Magazine）》「資安創新應用獎」、「資訊安全領袖獎」、「社會影響力獎：看見家鄉專案」
- 永豐銀行全臺唯一連續十年榮獲《經濟部能源署》「優良太陽光電系統光鐸獎 - 優良金融服務獎」
- 永豐銀行榮獲《台灣永續能源研究基金會》2025 TSAA 台灣永續行動獎「SDG07 - 金獎：永續承諾引領綠色商機」、「SDG10 - 銀獎：永心無距 金融零障礙」
- 永豐銀行榮獲《台灣永續能源研究基金會》2025 APSAA 亞太永續行動獎「SDG08 - 銀獎：DA BOSS」
- 永豐金控旗下之子公司永豐銀行、永豐金證券、永豐投信分別獲頒《2025 TWSIA 臺灣永續投資獎》「個案影響力 - 企業議合一銀級」、「個案影響力 - 永續債券一銀級」、「機構影響力證券組 - 典範獎」、「個案影響力股東行動（投票權行使）- 銅級」、「機構影響力投信組 - 楷模獎」、「個案影響力 - 股東行動 - 銅級」



公司簡介

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

永豐金控基本資料

佰萬元（截至 2025 年底）

總部	臺灣臺北市
成立時間	2002 年 5 月 9 日
實收資本額	145,023
資產總額	3,694,234
員工人數	11,543
產業別	金融保險業
股票代號	2890

永豐銀行	京城銀行	永豐金證券
永豐銀行主要業務範圍含法人金融、零售金融、財富金融、財務金融、數位金融等。臺灣設有 125 家分行（含營業部）、國際金融業務分行，國外分支機構則包括香港、九龍、澳門、洛杉磯、胡志明市等分行與位於河內的越南代表人辦事處。此外，亦轉投資永豐（香港）保險經紀、永豐銀行（中國）、以及柬埔寨第一大微型存款金融機構 Amret Plc.（以下稱 Amret）等子公司，提供客戶全方位服務。	京城銀行主要業務範圍涵蓋存放款、外匯、信託與理財等多元業務。臺灣設有 66 家分行，其中 43 家位於雲林、嘉義、台南地區，為同業中在雲嘉南地區據點最密集的銀行，展現強大的在地服務動能與緊密的社區連結。	永豐金證券業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷、國際、債券及新金融商品等，為擁有 45 個營業據點之大型綜合證券商，並於香港、上海等地設立服務據點，各項業務排名均位居業界領導地位。
永豐金租賃	永豐投信	永豐創投
永豐金租賃主要營業項目為融資租賃及營業租賃業務，高品質的服務觸角遍布各地，在臺灣、大陸、香港、東南亞共設有 12 處據點，並積極擴展亞太地區業務。	永豐投信在公募基金、ETF、全權委託業務及私募基金等領域，提供多元化及創新的商品與服務，目前於臺北、臺中、及高雄共設置 3 個營運據點。2014 年與大陸地區廈門國際信託有限公司合資設立圓信永豐基金管理有限公司。	永豐創投以創業投資及提供被投資公司輔導諮詢服務為主要業務；針對全球經濟及產業、技術發展趨勢，尋求掌握核心知識、關鍵成功因素、具成長潛力之海內外企業進行資本投資，且對被投資事業提供具附加價值之企業經營管理諮詢服務，目前永豐創投設有 1 處據點。



關於本報告書



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，並自 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，將氣候與自然相關之內容一同揭露於氣候暨自然相關財務揭露報告書 (以下簡稱本報告書)。自 2025 年起，參考國際財務報導準則第 S2 號「氣候相關揭露」(IFRS S2)，精進氣候相關之揭露內容。

本報告書涵蓋範圍與本公司合併財報邊界一致，簡稱永豐金控 (若有範疇不一致之情形將於報告書中特別說明)，旨在讓社會大眾與相關利害關係人瞭解本公司針對四個基本架構 – 治理、策略、風險管理、指標與目標上的評估與相關措施，並特別專章說明實體及轉型風險的情境分析。藉此檢視氣候與自然策略的進展，期能攜手各方利害關係人推動企業永續發展。

1

第一部分為治理，說明本公司治理單位、管理階層在氣候及自然相關風險與機會中的監控、管理及監督之治理流程、控制及程序等情況；

2

第二部分為策略，分別說明本公司針對氣候及自然造成之風險與機會的因應方式及財務影響、短中長期評估與規劃、陳述獲得的成果，以及分析本公司價值鏈自然實體風險、對自然環境的依賴與影響評估以及自然相關風險與機會鑑別結果；

3

第三部份為氣候及自然情境分析，詳述本公司在不同氣候及自然情境下的業務、策略和財務規劃之風險與機會，檢視本公司制定策略的韌性；

4

第四部分為風險管理，說明本公司對於風險鑑別後的管理流程，及相應之持續營運計畫，並說明投融資如何納入氣候及自然相關議題；

5

第五部分為指標與目標，除了揭露基本的環境相關資訊外，亦針對低碳投融资與資產暴險深入說明。

本報告書報導期間為 2025 年度 (2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日)，由第三方機構進行 TCFD 及 TNFD 符合性查核並出具聲明書，所揭露環境數據皆已通過溫室氣體盤查議定書 (GHG Protocol) 以及 ISO 14064-1、14001 與 50001 查驗證，往後將逐年更新及發行，中英文版皆可於[永豐金控官網](#)下載。

永豐金控氣候暨自然治理進程

2023	2024	2025
- DJSI：持續入選 DJSI 世界指數及新興市場指數成分股 - MSCI ESG 評比：連續兩年獲領導地位之 AA 評級 - CDP：連續四年獲得 CDP 氣候變遷問卷「領導等級 A-」的卓越成績；2023 年獲 CDP 供應鏈議合「領導等級 A」的榮譽 - GSS 債券：GSS 債券累計發行金額 104 億元 - 去碳承諾：擴大去碳業務限制，持續發展更積極的去碳承諾^{註 1} - PCAF：加入 PCAF 碳會計金融聯盟，接軌國際碳盤查準則擴大 PCAF 碳盤查項目（新增盤查促進碳排放量、迴避碳排放量及投信資產管理業務財務碳排放） - ISO 14064：本年度溫室氣體範疇三投融資碳盤查通過國際標準組織 (ISO) 發布之 ISO 14064-1：2018 查驗 - 綠電導入：簽訂 PPA 合約，每年導入 674 萬度綠電 - 碳權交易：取得臺灣碳交所首批碳權 1 萬公噸 - 內部碳定價：擴大導入內部碳定價至金控及第一層子公司	- DJSI：持續入選 DJSI 世界指數及新興市場指數成分股 - MSCI ESG 評比：連續三年獲領導地位之 AA 評級 - CDP：2024 年氣候變遷問卷評比成績獲「領導等級 A 級」，並已連續五年位居領導等級 - GSS 債券：GSS 債券累計發行金額 114 億元 - 去碳承諾：擴大去碳業務限制，持續發展更積極的去碳承諾^{註 1} - SBT：通過科學基礎減量目標（SBT）驗證 - 綠電導入：截至 2024 年底永豐金控已累加簽訂 PPA 合約，規劃每年導入 878 萬度綠電	- DJBIC：持續入選 DJBIC 世界指數及新興市場指數成分股 - MSCI ESG 評比：提升至 AAA 領導等級 - CDP：2025 年氣候變遷問卷評比成績獲「領導等級 A 級」，並已連續六年位居領導等級 - GSS 債券：GSS 債券累計發行金額 124 億元 - 去碳承諾：擴大去碳業務限制，持續發展更積極的去碳承諾^{註 1} - TNFD：加入自然相關財務揭露工作小組（TNFD）成為論壇成員與採用者 - PBAF：加入生物多樣性核算金融聯盟（PBAF）成為支持者 - 綠電導入：截至 2025 年底永豐金控已累加簽訂 PPA 合約，規劃每年導入 1,068 萬度綠電 ^{註 1}：自 2023 年 7 月 1 日起擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務；自 2024 年 7 月 1 日起不再承作燃料煤開採及發電相關企業、以及非常規油氣境外企業之固定收益商品承銷；自 2025 年 7 月 1 日起，本公司進一步承諾，將於 2030 年退出無轉型作為之燃料煤與非常規油氣之投資、融資及固定收益商品承銷等業務，並支持政府推動之轉型金融政策，持續與投融資對象進行議合，致力協助高碳排產業有序轉型。永豐金控持續發展更為積極的去碳承諾，最新進展請見金控官網。



治理

1.1 治理架構

1.2 董事會職責

1.2.1 董事會對氣候及自然相關議題的監督

1.2.2 氣候及自然治理決策

1.2.3 外部顧問

1.2.4 董事會教育訓練

1.3 高階管理階層職責

1.3.1 永續績效連結

1.3.2 高階管理階層教育訓練

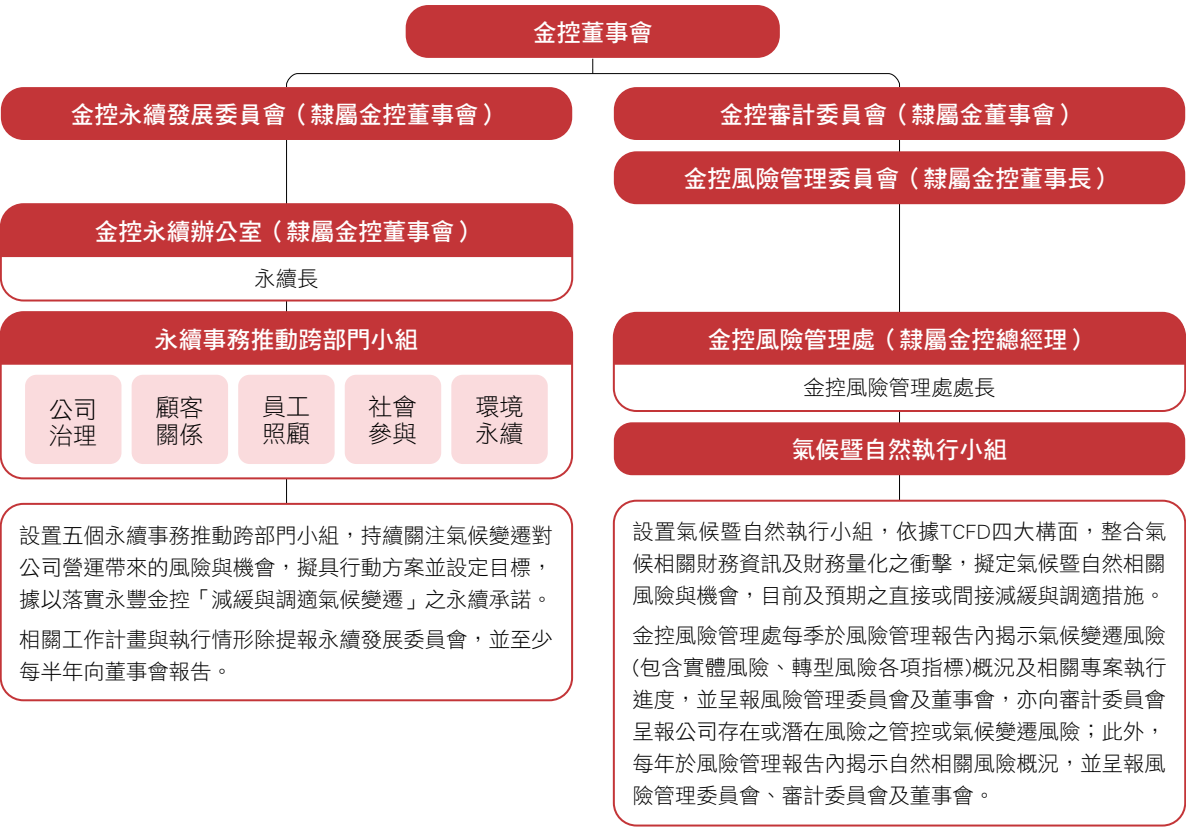
1.4 人權治理

1.4.1 人權風險盡職調查流程



1.1 治理架構

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；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。



本公司原於董事長下設置永續發展委員會，由金控董事長擔任主任委員，總經理及主要子公司董事長、總經理等擔任委員，其下設置 5 個推動小組，負責規劃、推動與管理氣候變遷風險與機會相關行動方案及目標之執行，以落實永豐金控「減緩與調適氣候變遷」之永續承諾；為進一步健全永續治理，自 2024 年 7 月 1 日起將永續發展委員會提升為董事會功能性委員會，成員由本公司及子公司董事擔任，總人數不得少於 3 人，且至少須有一名為本公司獨立董事。本屆永續發展委員會成員包括金控、銀行、證券、租賃共 11 名董事，以確保金控整體永續發展決策之共識形成及落實推動，成員尚包括 3 名金控獨立董事，並由金控董事長擔任委員會召集人兼會議主席。同步於董事會下設置永續辦公室作為永續發展專職部門，並設置 5 個跨部門任務編組，負責各項永續發展相關工作之推動。

本公司於董事長下設置風險管理委員會，由董事長擔任主任委員，外聘委員、總經理及銀行董事長等擔任委員，管理氣候變遷及自然相關之風險，以強化氣候及自然韌性。為健全氣候暨自然相關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」。另外，本公司依循國際財務報導準則第 S2 號「氣候相關揭露」(IFRS S2) 及最新「自然相關財務揭露工作小組 (TNFD) 建議書」之核心內容修訂原有之「氣候相關風險與機會管理要點」，更名為「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」，並於 2026 年 3 月生效，以提升風險管理與資訊揭露之國際接軌。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；此外，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。

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。

「氣候暨自然執行小組」依循 TCFD 四大構面：治理、策略、風險管理、指標與目標揭露，及依循自然相關財務揭露 (TNFD) 架構及 LEAP 方法學 (Locate, Evaluate, Assess and Prepare) 的分析，以管理氣候及自然相關資訊；其 6 項主要工作內容，如下表說明：

氣候暨自然執行小組 主要工作內容	說明
【氣候相關風險與機會】 鑑別流程與氣候情境分析及財務衝擊	• 依客戶或資產組合，以氣候風險評估方法及流程，辨識與其他風險 (信用風險 / 市場風險 / 作業風險及流動性風險等) 之傳導路徑。 • 氣候實體風險及轉型風險具體量化之情境分析及財務衝擊。
【氣候策略行動】相應營運策略與財務規劃氣候韌性之減緩及調適措施	• 透過不同路徑之氣候變遷情境分析，辨識氣候風險對營運、策略、產品與財務規劃等之影響，擬具相應營運策略與財務規劃氣候韌性之減緩及調適措施。 • 訂定高氣候變遷風險客戶及資產之管理措施。
【自然相關風險策略】	• 自有不動產 / 營運據點及上下游價值鏈自然實體風險分析。 • 依 TNFD 自然相關敏感性產業，執行自然相關依賴與影響評估。 • 自然相關風險與機會識別。 • 自然實體與轉型情境分析及財務衝擊。
【政策架構及營運風險管理】	• 內部控制三道防線，劃分氣候暨自然風險管理職責與管理機制。 • 自身營運實體風險之管理作為。 • 責任投資及責任授信之風險管理機制與流程。
氣候指標及目標	• 依風險胃納設定投融资組合關鍵指標及訂定短 / 中 / 長期之目標。 • 持續進行指標及目標之管理及監控。
氣候暨自然相關財務揭露報告書	• 以治理、策略、風險管理、指標與目標等四個揭露架構編制獨立之氣候暨自然相關財務揭露報告書。

永豐金控深知做為資金引導者的影響力與責任，於 2021 年 12 月經永續發展委員會同意新增「布局淨零排放」之短中長期工作目標並經 2022 年 1 月董事會通過，嗣於 2022 年 3 月由董事會通過「2030 年達成自身營運淨零排放、2050 年達成全資產組合淨零排放」之淨零目標，致力以永續金融助攻臺灣淨零。

永豐金控為中華民國企業永續發展協會（BCSD Taiwan）之磐石會員，支持協會推動各項國際永續倡議及適時提出政策建言。子公司永豐銀行則為該協會成立之永續金融推動平台及自然與生物多樣性倡議平台的發起成員之一。有鑑於自然資本及生物多樣性近年已成為全球高度關注的永續議題之一，與氣候變遷議題交互關聯，亦是能否達成 2050 年淨零目標的關鍵要素，永豐金控、永豐銀行以實際行動展現對此議題的高度重視，共同支持協會於 2022 年發佈《產業淨零轉型策略建議 - 企業觀點》、2023 年發布《連結金融與自然資本》中文版翻譯、2024 年發布《產業之氣候與自然正向行動指引》、2025 年發布[《邁向全球循環願景－GCP 架構與台灣產業循環實踐之路》](#)。此外，永豐金控更於 2025 年正式加入自然相關財務揭露工作小組 (TNFD) 論壇成員 (Forum) 與採用者 (Adopters)，以及生物多樣性核算金融聯盟（PBAF）支持者（Supporter），展現深化永豐在自然資本揭露與永續發展的堅定承諾。



1.2 董事會職責

1.2.1 董事會對氣候及自然相關議題的監督

永豐金控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。董事會設有永續發展委員會、董事長下設置風險管理委員會，負責管理永續經營及氣候變遷相關策略推動及風險機會等重要議題，並定期聽取風險管理處報告氣候變遷或自然相關風險概況。為深入了解氣候及自然風險對金控本身之影響，董事會成員積極參與永續與氣候及自然相關課程進修，並參與 ESG 論壇。同時，聘請外部顧問協助建構氣候及自然治理架構，推動永續發展，確保有效督導本公司推動企業永續以及管理氣候及自然議題之作業。

永豐金控董事會設有 7 席董事（其中 3 席為獨立董事），成員具備深厚的永續背景，其中董事長陳思寬擔任社團法人中華民國企業永續發展協會常務監事；獨立董事潘維大亦擔任財團法人臺中市 ESG 世界公民數位治理基金會董事；獨立董事蘇慧貞為臺灣公衛科學家，研究專長涵蓋永續發展、氣候變遷與環境科學，曾多年擔任行政院國家永續發展委員會委員，並曾擔任總統府國家氣候變遷對策委員會委員。董事會成員引領公司全體積極投入企業永續發展與 ESG 領域，持續關注氣候變遷與環境永續議題。永豐金控董事組成背景詳見永豐金控 [2025 永續報告書](#) 2.1.3.1 董事會組成。

1.2.2 氣候及自然治理決策

永豐金控自 2022 年起已規劃逐步退出燃料煤和非常規油氣的投資與融資業務，並定期追蹤檢視執行情況。2022 年 7 月 1 日起不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資（包含開採、發電、加工、貿易、運輸與物流、設備製造、基礎設施等），既有專案融資到期亦不再續約；自 2023 年 7 月 1 日起擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務；自 2024 年 7 月 1 日起不再承作燃料煤開採及發電相關企業、以及非常規油氣境外企業之固定收益商品承銷；自 2025 年 7 月 1 日起，本公司進一步承諾，將於 2030 年退出無轉型作為之燃料煤與非常規油氣之投資、融資及固定收益商品承銷等業務。詳情請見本公司官網最新版本「[去碳聲明](#)」。永豐金控持續關注並支持政府轉型金融政策，致力協助高碳排產業有序轉型，以具減碳壓力之企業作為優先議合對象，必要時將聯合第三方共同議合，以鼓勵或協助客戶重視淨零議題、進而採取強化作為。

1.2.3 外部顧問

永豐金控於 2022 年起聘任外部顧問提供 TCFD 諮詢服務、實體 / 轉型風險之財務影響評估、氣候風險熱點圖、完備氣候風險管理制度、TCFD 教育訓練等服務。透過外部顧問協助公司推展淨零專案，進行投融資部位之 PCAF 碳盤查、SBT 之設定及通過 SBTi 驗證等，整併於永續短中長期工作計畫當中。永豐金控已於 2022 年 8 月加入 SBTi，於 2022 年底完成提交科學基礎減量目標 (science-based targets, SBT)，並於 2024 年 1 月通過驗證，詳情請見[金控官網](#)。另外，因應金管會發布「我國接軌 IFRS 永續揭露準則藍圖」，永豐金控自 2025 年起聘任外部顧問提供 IFRS 永續揭露準則第 S2 號「氣候相關揭露」諮詢服務，以符合主管機關之規範。



1.2.4 董事會教育訓練

永豐金控全體董事 2025 年進修時數共 131.5 小時，其中 38 小時為氣候相關，包含公司治理 3.0 揭露需求，以及綠色產業發展動向相關課程。同時，永豐金控董事與子公司董事也參與 ESG 論壇，積極因應金融業淨零作為與商機。

參與董事 (永豐金控)	進修課程名稱	時數
陳思寬、馬文玲、朱士廷	邁向全球循環願景：GCP 架構與台灣產業循環實踐之路	3(共 9 小時)
陳思寬、曹為實、馬文玲、朱士廷	永續轉型之道 - 重塑全球 ESG 與市場新局	3(共 12 小時)
潘維大、葉奇鑫	公司治理 - 永續環境碳管理篇 - 低碳轉型路徑規劃 - 碳權與碳定價	3(共 6 小時)
蘇慧貞	2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	6
馬文玲	以金融力量厚實自然資本論壇	2
曹為實	董監事暨公司治理主管系列課程 - 碳定價機制國內外發展趨勢	3

1.3 高階管理階層職責

1.3.1 永續績效連結

永豐金控之高階薪酬政策包含短期以及中長期 (未來 3 年) 之績效目標設置，設有「長期激勵獎酬計畫」，其中將「永續指標」權重占比 15% 列入 2025~2027 年度評估目標，以鼓勵中長期永續各項行動之推動。

金控每年度進行全員績效管理，績效成果將與個人獎酬連結，其中金控總經理 2025 年度績效目標、金控公司各部門 KPI 中永續指標占比至少需達 10%，並按各處職掌規劃相關指標，以納入部門一階主管年度績效目標且連動當年度變動獎金。

相關績效目標皆持續優化以回應利害關係人期待，發揮金融影響力。(氣候績效指標請參見 [5.3 績效與薪酬制度](#))

1.3.2 高階管理階層教育訓練

金控及國內子公司高階管理階層進修時數共 6,293 小時，其中 1,000 小時為氣候相關進修時數，包括金融永續趨勢、淨零轉型實務，以及企業社會責任等系列課程。



1.4 人權治理

永豐金控訂有「[人權政策](#)」，政策實施至合作夥伴、上游供應商、下游客戶，並進行客戶審查政策，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槓之原則，以因應國際人權趨勢發展，發揮企業影響力。

1.4.1 人權風險盡職調查流程

永豐金控自 2019 年起定期執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 年度透過問卷，鑑別出永豐金控價值鏈上、中、下游的重大人權議題並評估潛在風險族群，提出對應之人權風險減緩措施（請詳 [2025 永續報告書](#) 2.3.8.3 價值鏈風險識別結果及減緩措施）。

永豐金控依盡職調查分析結果檢視減緩措施推動之合適性，並整合協調人權風險適用範疇、追蹤風險發生之情形，如遇有發生相關重大人權事件，後續依相關措施規範或運作準則研擬補救措施。永豐金控人權政策及減緩與補救措施均適用於金控及各子公司，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，並列入未來合作評估項目之一。



永續金融趨勢	淨零轉型實務	企業社會責任
永續轉型之道- 重塑全球ESG與市場新局	循環轉型 與商業影響	永續I DO承諾
邁向全球循環願景： GCP 架構與台灣產業 循環實踐之路	氣候變遷暨 節能減碳教育訓練	永豐說永續
	國內外淨零轉型相關趨勢 發展及企業因應策略	永續EASY TALK_ 與總經理有約
	綠色商品講座重塑 傳統電力市場虛擬電廠 (VPP)的挑戰與前景	永續EASY TALK_ 與董事長有約
	離岸風電與綠色金融 實務分享	

策略

2.1 氣候暨自然相關風險與機會

2.1.1 風險與機會管理程序

2.1.2 風險鑑別結果

2.1.3 機會鑑別結果

2.2 氣候暨自然策略行動

2.2.1 氣候策略行動

2.2.2 自然策略行動

2.3 自然相關風險策略

2.3.1 自然實體風險分析

2.3.2 自然相關依賴與影響評估

2.4 綠色策略

2.4.1 綠色營運

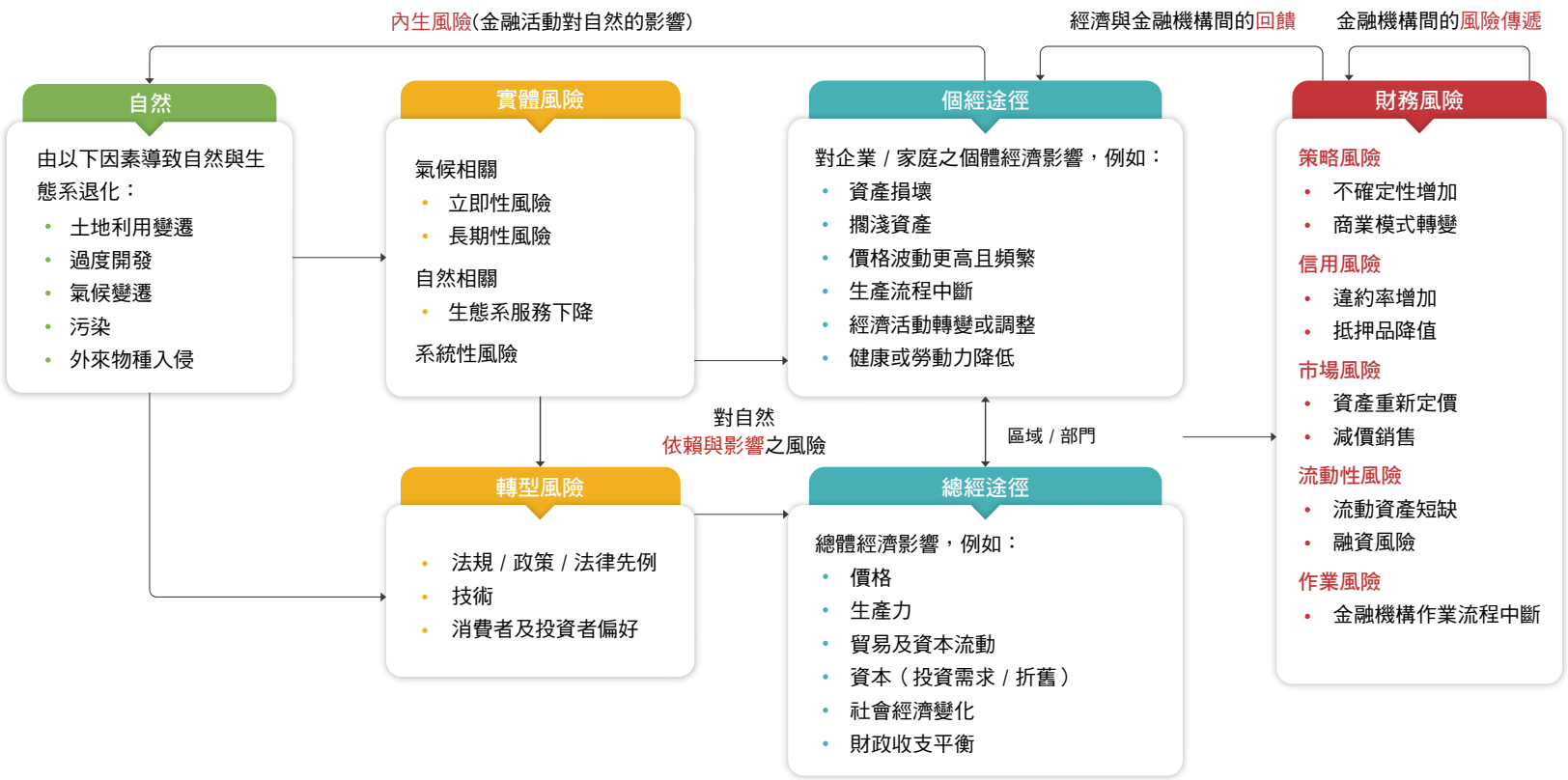
2.4.2 綠色投融资

2.4.3 綠色採購



2.1 氣候暨自然相關風險與機會

氣候變遷及生態系統衰退所導致的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，減緩與調適氣候變遷及生態系統衰退將有助於產業與經濟活動之永續發展。為因應 GBF 第 15 項企業責任目標，永豐金控依循 TCFD 及 TNFD 揭露框架及指引，初步鑑定並掌握氣候與自然相關依賴、影響、風險及機會。下圖描述氣候與自然相關風險傳導途徑。



氣候變遷及自然資本的流失對於企業及社會環境造成顯著影響，為掌握氣候變遷及自然風險相關之具體影響，強化因應氣候及自然相關議題，永豐金控風險管理處每年定期參考國內外機構所發布有關氣候及自然相關管理之法規、報告等資訊，彙整並提供提供氣候暨自然相關風險與機會評估表，由各子公司風險管理單位參考「國際財務報導準則第 S2 號之行業基礎施行指引」所定義之行業基礎之「揭露主題」並考量其適用性、氣候相關情境分析、過去事件、現時狀況及對未來狀況預測之資訊，辨認可合理預期將影響公司展望之氣候暨自然相關風險與機會。



2.1.1 風險與機會管理程序



為落實永續發展藍圖及強化 ESG 風險管理機制，本公司制定「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」，以評估集團內自身業務之氣候及自然相關風險與機會，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及自然相關風險採取減緩及調適行動。此外，訂有「天然災害緊急應變作業要點」建立緊急通報程序與應變處理指導方針，強化面對天然災害等重大緊急事件時之緊急應變處理能力。

永豐金控本年度未調整氣候暨自然相關風險與機會管理程序，針對該程序中所蒐羅之氣候及自然相關風險與機會議題，綜合考量「預期發生之時間區間」、「可能性」及「影響程度」^註，將各維度之鑑別分數相乘計算，再依各子公司淨值為權重得出金控整體鑑別結果，以作為風險與機會重大性之排序依據。從中篩選出風險與機會位於第一象限 (可能性高、影響程度高) 之項目，鑑別其對整體價值鏈不同部位 (供應商、自身營運、投融資業務) 之營運與財務之潛在影響衝擊、預期發生之時間區間，以及與金融業既有風險之關聯性 (如：信用風險、市場風險、作業風險等)，作為相關減緩與調適因應策略擬定與風險管理之依據。

本年度所評估之風險與機會議題，經審視前一年度之評估議題，將氣候轉型風險中可歸屬與碳定價、減碳策略相關議題進行整併，並將氣候實體風險依立即性與長期性之性質整併各類型天災；氣候機會中，考量氣候議合活動可輔助綠色金融商品與服務相關之業務推行，故共同整併至產品與服務中做整合性評估。

註：「可能性」及「影響程度」分為 5 個等級，1 為最低、5 為最高。其中「影響程度」將重大偶發事件遵循事項中規範之預期損失達一千萬美金 (約新臺幣三億元) 設為影響程度極大值。

氣候及自然相關風險與機會 - 時間範圍

預期發生之時間區間定義依循永豐金控永續發展委員會短中長期重點工作目標之時間區間。

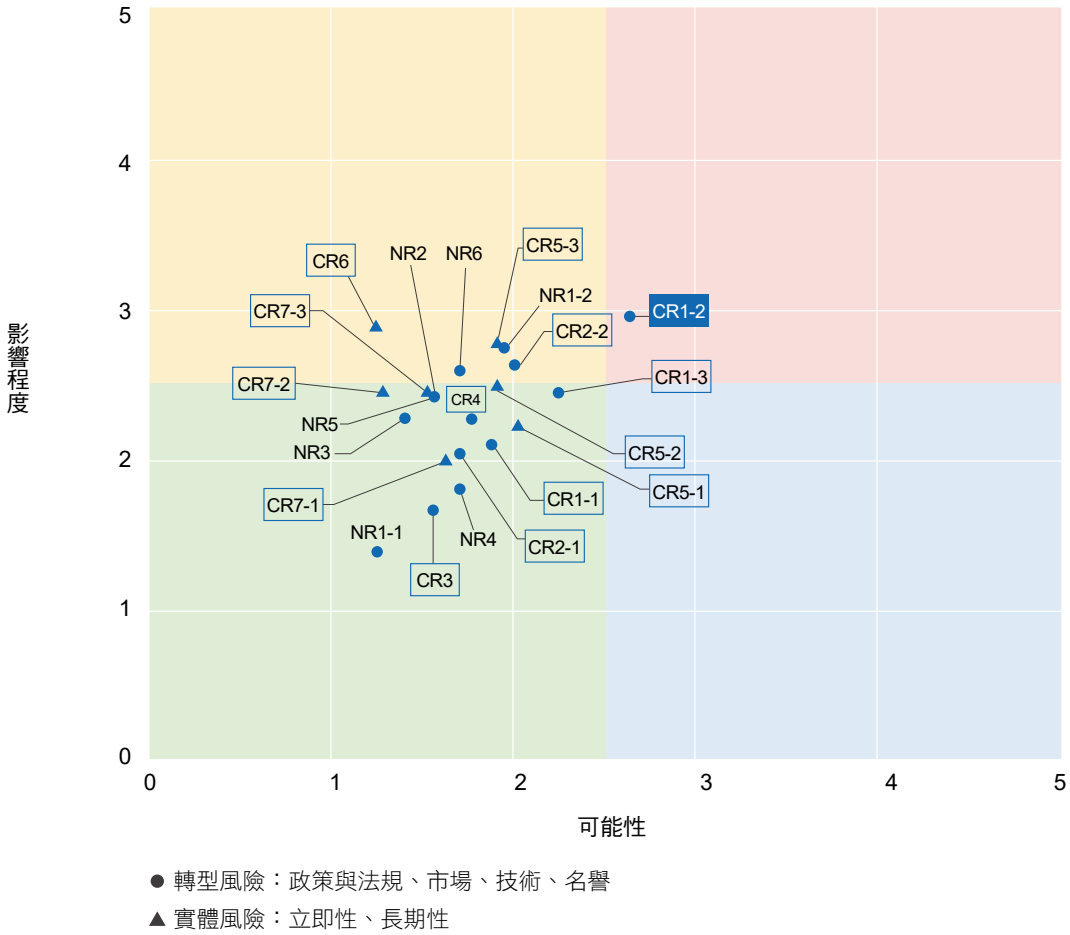
預期發生之時間區間	
短期	1 年以內
中期	1~3 年
長期	3~5 年



2.1.2 風險鑑別結果

針對所蒐羅之風險事項中，依實體風險、轉型風險類型，綜合考量可能性、影響程度後，對永豐金控整體價值鏈不同部位（供應商、自身營運、投融资業務）有相對重大影響的風險類型如下。

氣候暨自然風險分析矩陣



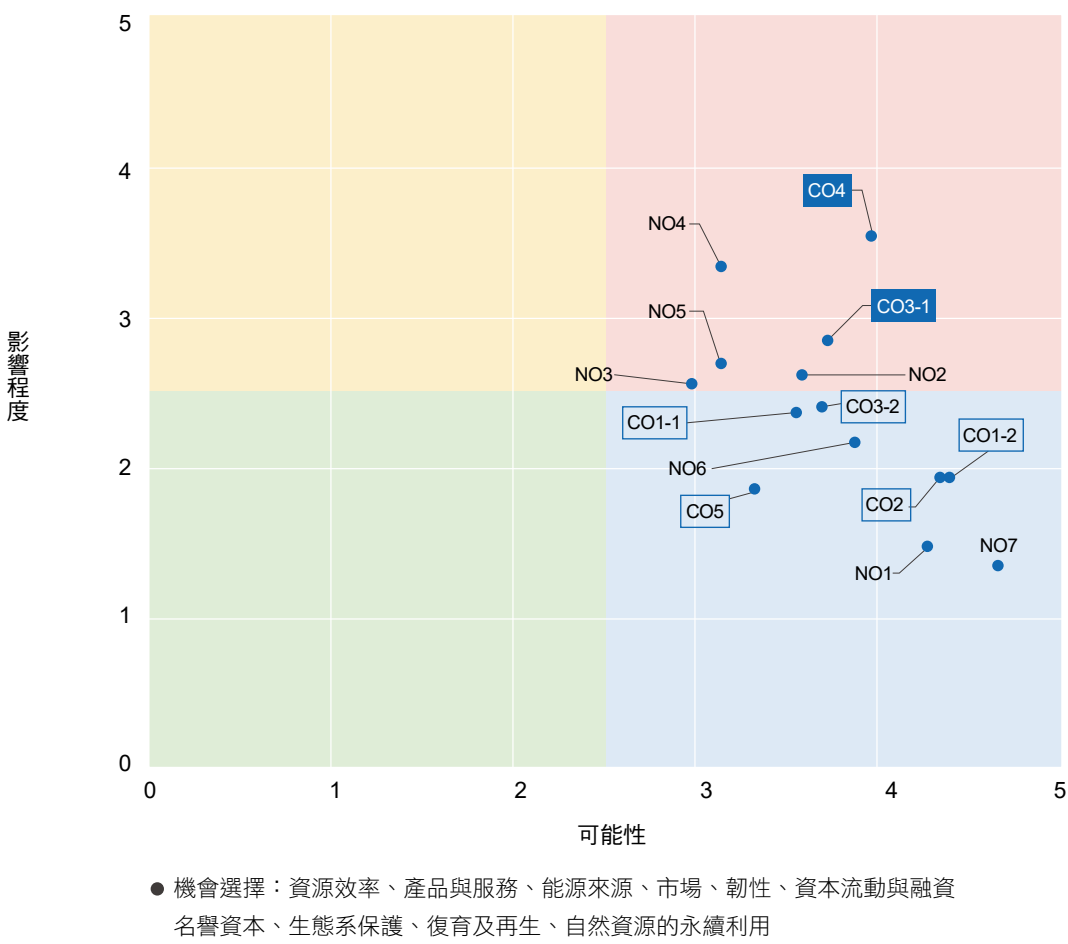
風險類型	風險選項	項次	風險事項	風險描述項次	風險描述
轉型風險	政策和法規	CR1	碳定價、減碳策略或氣候揭露相關的法規與政策發布所導致之經濟變化	CR1-1	溫室氣體減量或節能耗電等環境效率、能源效率之政策或法規趨嚴，可能增加營運成本，或因未能遵循而遭受裁罰。
				CR1-2	高碳排產業或高碳排企業受監管要求、碳費 / 碳稅政策、或減碳 / 淨零政策影響，可能導致授信及投資對象財務壓力上升或違約風險增加，影響本公司債權或投資收益。
				CR1-3	為達成減碳目標 (如淨零承諾、SBT 減量目標與去碳聲明)、或遵守報告義務 (如氣候相關資訊、碳排放數據、IFRS 永續揭露準則等外部法規)，可能需調整營運計畫或業務策略，提高本公司營運成本、合規成本或裁罰風險上升。
轉型風險	技術	CR2	因技術改良或新興技術影響公司未來發展政策或法規趨嚴	CR2-1	未能成功發展金融科技並透過數位金融、電子化服務引領無紙化及節能減碳之綠色金流，導致顧客與本公司往來意願降低、影響營收。
				CR2-2	企業為因應低碳轉型，如未能開發低碳製程 / 產品，或投入大量資金進行新技術開發未能成功，可能導致授信及投資對象營運及財務受衝擊，影響本公司債權或投資收益。
轉型風險	市場	CR3	客戶行為改變	CR3	企業低碳轉型需求成長、以及市場提高綠色金融需求，若本公司未能適時推出相關產品或服務，可能使市場競爭力下滑，造成業務及客戶流失、營收下滑。

風險類型	風險選項	項次	風險事項	風險描述項次	風險描述
轉型風險	名譽	CR4	利害關係人對於氣候變遷議題的關注增加	CR4	若未能積極投入利害關係人所關切之氣候議題、未能提供綠色商品、或減碳成效不彰，可能影響公司名譽，造成業務及客戶流失、營收下滑，或失去投資人青睞。
實體風險	立即性	CR5	強降雨、坡災、乾旱等極端天氣事件出現頻率及嚴重度提升	CR5-1	極端天氣事件（強降雨、坡災、乾旱等）造成本公司營運處所、設備或數據中心損害，導致營運中斷、丟失重要數據資料或人員傷亡。
				CR5-2	極端天氣事件（強降雨、坡災等）造成授信擔保品價值貶落而影響債權。
				CR5-3	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。
實體風險	立即性	CR6	極端天氣事件發生導致銀行流動性資金周轉困難	CR6	極端天氣事件導致嚴重災損，可能使企業或居民迅速且大量增加銀行提款，以滿足災害復原的資金需求，造成銀行資金流動性壓力，並導致流動性風險具體化。
實體風險	長期性	CR7	海平面上升、平均溫度升高等長期氣候模式的極端變化	CR7-1	長期氣候模式的極端變化（海平面上升）造成本公司營運處所、設備或數據中心損害，導致營運中斷、丟失重要數據資料或人員傷亡；或（平均溫度升高）增加空調用電、用水，使營運成本上升。
				CR7-2	長期氣候模式改變的極端變化（海平面上升）造成授信擔保品價值貶落而影響債權。
				CR7-3	長期氣候模式改變的極端變化（海平面上升、平均溫度升高）造成投融資企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損而影響本公司債權或投資收益。

風險類型	風險選項	項次	風險事項	風險描述項次	風險描述
轉型風險	政策和法規	NR1	自然相關法規或政策改變，導致合規成本提升	NR1-1	營運據點因法令改變而鄰近或位於生態保護區，須配合採取因應管理措施或搬遷，導致成本提升。
				NR1-2	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。
轉型風險	技術	NR2	開發環境友善之新技術致成本增加	NR2	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。
轉型風險	市場	NR3	消費者偏好改變、或自然資源或原物料價格上升	NR3	消費者關注自然議題，對商品或服務需求改變；因自然資源稀缺使原物料價格上漲，可能導致投融資對象的產品或服務需求下降，造成營收減少、替代現有產品 / 服務之成本增加等。
轉型風險	名譽	NR4	利害關係人對於自然相關議題的關注增加	NR4	本公司因自身營運活動、或投融資的對象對自然環境產生衝擊；未能提供自然相關產品；或未能積極投入利害關係人所關注之自然相關議題，造成企業形象受損，進而影響公司價值。
實體風險	立即性	NR5	短期內發生的特定事件會改變自然狀態。例如，石油洩漏、森林火災或害蟲影響收成	NR5	因水資源污染、水流量變化、野火或害蟲等自然事件，對水資源或其他自然資源依賴較高之企業造成衝擊；企業營運活動對自然環境系統產生傷害（如過度資源開發、石油外洩或森林火災等）。
實體風險	長期性	NR6	降水模式改變影響水資源的充沛及穩定性	NR6	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。

2.1.3 機會鑑別結果

氣候暨自然機會分析矩陣



機會類型	機會選項	項次	機會事項	機會描述項次	機會描述
機會	資源效率	CO1	能資源效率提升	CO1-1	行舍、自有建築採用綠建築設計、更換節能設備，以提升能源使用效率、營運減碳成效，並降低營運成本。
				CO1-2	推動內部作業流程電子化及線上會議等無紙化方案，提升內部營運減碳成效。
機會	能源來源	CO2	營運據點提升再生能源使用比例	CO2	公司投入再生能源使用，自有建築或營業據點建置太陽能發電系統，以自發自用配合餘電出售賺取營業外收入，或透過轉供電力模式，取得綠電與再生能源憑證。
機會	產品與服務	CO3	增加綠色金融商品及服務	CO3-1	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。
				CO3-2	持續優化數位金融服務，以提升使用便利性，並達無紙低碳效益。相關商品及服務開發，將帶動本公司提高研發投資的投入。
機會	市場	CO4	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	CO4	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。
機會	韌性	CO5	培養因應氣候變遷的調適能力	CO5	積極參與政府及國際永續、氣候變遷相關倡議，將觀念具體實踐，媒體因此對此進行正面報導，將進而提升整體企業形象。

註 1：氣候機會選項：資源效率、產品與服務、能源來源、市場、韌性

註 2：自然機會選項：資源效率、產品與服務、市場、資本流動與融資、名譽資本、生態系保護、復育及再生、自然資源的永續利用

機會類型	機會選項	項次	機會事項	機會描述項次	機會描述
商業績效	資源效率	NO1	提高自身營運的資源使用效率、減少對自然環境的影響或依賴	NO1	裝設低耗水設備、省水器材；或是透過綠色採購採用再生或自然友善材料，以減少對自然資源的影響或依賴，並降低營運或合規成本。
商業績效	產品與服務	NO2	開發或增加對自然有益的金融商品與服務	NO2	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。
商業績效	市場	NO3	推動自然相關金融商品多元化	NO3	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。
商業績效	資本流動與融資	NO4	提供資金協助企業轉型、推展自然或綠色相關投資與融資	NO4	對於自然可增加正面影響 / 減輕負面影響的資金需求，提供相關投融资工具，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。

機會類型	機會選項	項次	機會事項	機會描述項次	機會描述
商業績效	名譽資本	NO5	配合自然相關政策與倡議、積極參與及支持自然相關活動	NO5	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。
永續績效	生態系保護、復育及再生	NO6	支持棲息地和生態系統的保護、再生或恢復等自然生態保護活動	NO6	積極參與生態保護活動，透過直接 / 間接復育、保育或保護生態系或棲地，改善生態系同時可增強對自然災害的韌性。
永續績效	自然資源的永續利用	NO7	推動自身轉型、執行綠色採購與永續管理以促進自然資源永續利用	NO7	推動自身營運轉型，或透過綠色採購與供應商永續管理機制，促進自然資源永續利用，對自然產生正面影響，以具體行動保護自然資源。



2.2 氣候暨自然策略行動

永豐金控於 2022 年經董事會通過淨零目標，對外承諾「2030 年達成自身營運淨零排放、2050 年達成全資產組合淨零排放」。為落實推動此願景，本公司已於 2024 年 11 月發布《淨零承諾執行計畫》，依循 GFANZ 淨零轉型計畫指引，建構具透明度與可執行性的管理架構，將氣候目標融入業務營運與投融资策略，並透過具體行動與資源配置，持續深化與高碳排產業之議合，強化轉型金融支持，攜手客戶實現低碳轉型，邁向永續金融願景。

為確保轉型計畫的可行性與持續性管理，永豐金控針對氣候及自然相關風險與機會議題，鑑別其對整體價值鏈不同部位（供應商、自身營運、投融资業務）之影響期間與潛在之財務影響，以及與金融業既有風險之關聯性（如：信用風險、市場風險、作業風險等），以作為相關因應對策與風險管理之依據。以下依其重大性排序，分別篩選風險與機會位於第一象限（可能性高、影響程度高）之項目進行分析。

於風險與機會鑑別流程中，針對各項議題皆已考量其風險或機會於不同時間區間之發生可能性，以辨認出預期發生之時間區間，並擬訂於短、中、長期之減緩與調適措施。隨氣候變遷情境及國際趨勢變化，各議題之風險或機會之特性可能因此隨之改變，本公司於每年度鑑別流程持續追蹤及辨認其影響性，並依鑑別結果調整所擬定之策略，以因應情境及趨勢變化。



2.2.1 氣候策略行動

2025 年度鑑別出 1 項重大氣候相關風險，其潛在影響、減緩與調適努力 / 因應策略、對經營模式及資源分配之變動，彙整於下表。為進一步掌握氣候風險及機會，永豐金控以過去相關業務營運績效，針對所辨認出的關鍵氣候風險及機會，展開對應指標擬訂風險管理措施與因應策略，詳「5.2 指標與目標」。

風險類型		項次	氣候風險影響說明	氣候風險對經營模式或價值鏈目前及預期之影響		預期發生之時間區間	自身營運與價值鏈影響層面
				目前影響	預期影響		
轉型風險	政策和法規	CR1-2	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 風險描述： 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。	為達成 2050 淨零目標，台灣政府提出 2050 淨零排放路徑及行動計劃，並通過氣候變遷因應法、碳費徵收三項子法等，我國自 2026 年起已正式開始對特定行業徵收碳費，投資對象為了符合監管要求及碳費政策產生額外的減碳成本，或轉型技術欠缺，影響營業利潤減少或造成股價下跌及信用風險增加，可能導致本公司債權損失增加或投資收益減少。	國內碳費徵收及國際碳邊境稅趨勢，例如歐盟碳邊境稅 (CBAM) 於 2026 年正式實施，預計於 2027 年開始收費，預期將增加企業營運成本及合規成本。為因應國內淨零政策持續推動，能源轉型可能使企業外購能源成本上升，或是增加低碳技術轉型的資本支出。若投融資對象未能妥善採取措施因應減碳政策，可能導致商品失去銷售市場，造成營收下滑，進而使本公債權損失增加或投資收益減少。	預期於長期（超過 3 年至 5 年以下）發生	價值鏈： 此風險主要對於本公司投融資標的屬高碳排產業者造成影響。

減緩與調適努力 / 因應策略		經營模式及資源分配之變動	
間接作為			
目前之作為	預期之作為	目前	預期
- 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攔淺資產、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」。 - 本公司及各子公司訂有「責任投資管理要點」或相關規範，永豐銀行訂定「責任授信管理要點」，審慎評估對敏感性產業 (含高碳排產業) 的投融資。	- 依本公司「去碳聲明」，將逐步退出屬攔淺資產且無轉型作為之投資、融資、及固定收益商品承銷業務。針對不符合本公司去碳計畫之客戶將展開溝通，導引其擬定淨零轉型計畫，並依議合結果作為繼續往來、撤資決策之依據，以落實本公司去碳計畫。最新進度及詳細資訊請參考永豐金控官網。 - 本公司已設定科學基礎減量目標 (Science Based Targets, SBT) 並於 2024 年 1 月通過驗證，以此作為 2050 年淨零目標之中期檢查點，定期追蹤減碳目標執行成效。	- 已承諾在 2050 年達成全資產組合淨零排放的目標，自 2022 年起即發布「去碳聲明」，啟動逐步退出燃料煤和非常規油氣的投資與融資業務，不再承作相關公司之固定收益商品承銷業務。 - 本公司及各子公司訂有「責任投資管理要點」或相關規範，永豐銀行訂定「責任授信管理要點」，審慎評估對敏感性產業 (含高碳排產業) 的投融資。 - 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，並已設定科學基礎減量目標，定期追蹤減碳目標執行成效。	於「去碳聲明」制定目標，承諾將於 2030 年全面退出無轉型作為之燃料煤與非常規油氣之投資、融資及固定收益商品承銷等業務。本公司將持續依循碳會計金融聯盟 (PCAF) 碳盤查機制及科學基礎減量目標 (SBT)，定期追蹤減碳目標執行成效。本公司亦支持政府推動轉型金融政策，為促使高碳產業有序轉型，持續與投融資企業溝通合作，共同朝淨零目標前進。

氣候風險議題中，除篩選出位於第一象限之議題，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，其潛在影響、減緩與調適努力 / 因應策略彙整於下表。

風險類型	風險選項	項次	風險事項	風險描述	影響層面	潛在衝擊影響
實體風險	立即性	CR5-3	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) 造成投融资企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損，或投融资企業營運中斷，影響本公司債權或投資收益。	• 授信業務 • 投資 / 承銷業務 • 流動性風險	• 債權損失增加 • 授信資產價值減損 • 投資收益減少

與其他風險之關聯性	對營運策略、潛在業務 / 產品與財務規劃影響衝擊評估	減緩與調適努力 / 因應策略	預期發生之時間區間
• 信用風險 • 市場風險 • 流動性風險	1. 投資標的或授信對象可能因極端氣候或氣候異常（如颱風、強降雨、坡災等）導致其營運據點、廠房或設備受損，造成營運中斷，影響企業業務與生產，進而衝擊財務狀況，降低償債能力。 2. 企業資產價值可能因氣候事件大幅減損，短期內造成評價損失與收益波動。 3. 基金投資或承銷輔導企業若位於易受氣候變遷影響的地區，可能因災害導致營收波動加劇，獲利不確定性增加，進一步衝擊投資標的價格。	1. 本公司及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊，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。 2. 永豐銀行制訂「責任授信管理要點」並簽署「赤道原則」，將 ESG 議題納入授信審查決策過程、審慎評估授信戶所營事業對於環境、社會、公司治理風險之影響，關注客戶是否針對氣候變遷的風險與機會進行評估及適當因應。 3. 本公司已建置實體風險資料庫，永豐銀行已導入至徵審系統，於徵信報告揭露總公司、工廠、不動產、太陽能電廠地址之實體風險危害度等級，提供業務及審查人員客觀評估資訊。 4. 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。	長期



2025 年度鑑別出 2 項重大氣候相關機會，其潛在影響、減緩與調適努力 / 因應策略、對經營模式及資源分配之變動，彙整於下表。

氣候機會類型	項次	氣候機會影響說明	氣候機會對經營模式或價值鏈目前及預期之影響		預期發生之時間區間
			目前影響	預期影響	
市場	CO4	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 機會描述： 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。	資本市場之綠色金融商品可提供發行人於推動節能、再生能源、污染防治及循環經濟計畫的資金來源，本公司透過承銷與投資參與，並依據主管機關永續金融政策及內部投資準則，逐步擴大綠色 / 永續債券的投資及承銷比重。透過爭取綠色債券承銷機會、增加綠色債券投資餘額、以及綠色相關產業鏈之標的投資，充分展現本公司於 ESG 及氣候變遷相關議題之實質作為。	市場上對於綠色資金的需求逐漸成長，本公司積極接洽綠色債券發行人，並密切注意相關產業債券發行動態，以利爭取承銷綠色債券機會。持續開發綠色產業鏈之投資標的，增加綠色相關產業之投資金額以符合業務目標。另增加與客戶的溝通管道，如舉辦法說會等交流，協助客戶轉型並拓展業務機會。預期未來公司在投資與行銷時，會將綠色金融商品作為差異化主題，有助於鞏固既有客戶並吸引重視 ESG 的新客戶，帶動手續費與承銷收入的增長。	預期於短期（1 年以下）、中期（超過 1 年至 3 年以下）、長期（超過 3 年至 5 年以下）發生

自身營運與價值鏈影響層面		減緩與調適努力 / 因應策略		經營模式及資源分配之變動	
		間接作為			
自身營運	價值鏈	目前之作為	預期之作為	目前	預期
此機會影響本公司資本配置，提高對綠色金融商品之資本市場投入，拓展本公司在綠色金融領域的市場份額，同時提升品牌形象，展現本公司在永續發展與低碳轉型上的前瞻性與行動力。	資本市場之綠色金融商品可提供發行人於推動節能、再生能源、污染防治及循環經濟計畫的資金來源，本公司透過承銷與投資參與，強化與具轉型企圖之企業及政府機構的合作關係，提升在相關產業鏈中的金融服務滲透率。	• 掌握新市場機會，瞭解投資者、消費者對於氣候變遷議題關注及對綠色金融商品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之綠色 /ESG 基金、債券、貸款商品及服務，適度持續增加綠色債券及綠色相關產業之投資餘額，充分展現本公司於 ESG 及氣候變遷相關議題之實質作為。	• 積極接洽潛在之綠色債券發行人，密切關注相關產業的債券發行情況，並持續透過問卷、溝通及協商等方式，引導或爭取客戶發行綠色債券之承銷機會。另亦持續關注綠色經濟或綠能相關產業政策與動態，以爭取承銷及籌資案件。	• 掌握新市場機會，瞭解投資者、消費者對於氣候變遷議題關注及對綠色金融商品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之綠色 /ESG 基金、債券、貸款商品及服務，適度持續增加綠色債券及綠色相關產業之投資餘額，充分展現本公司於 ESG 及氣候變遷相關議題之實質作為。	• 積極接洽潛在之綠色債券發行人，密切關注相關產業的債券發行情況，並持續透過問卷、溝通及協商等方式，引導或爭取客戶發行綠色債券之承銷機會。另亦持續關注綠色經濟或綠能相關產業政策與動態，以爭取承銷及籌資案件，增加綠色債券及綠能產業股票投資機會，以分散風險並拓展新市場。

氣候機會 類型	項次	氣候機會影響說明	氣候機會對經營模式或價值鏈目前及預期之影響		預期發生之時間區間
			目前影響	預期影響	
產品與服務	CO3-1	增加綠色金融商品及服務 機會描述： 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	藉由持續優化責任授信及責任投資相關政策，對於 ESG、減碳及永續經濟活動表現較佳之企業增加投融资，推廣綠色金融商品及服務，支持企業低碳轉型，亦協助消費者實踐綠色永續理念，進一步提升本公司品牌價值並提升收益。	因應國內外永續發展趨勢及政策法規，提供多樣化綠色金融商品及服務以滿足市場需求。如提供企業客戶綠電信託服務、綠能融資等；發行 ESG 基金、低碳 / 氣候相關基金、綠色債券，滿足投資人多樣化永續投資選項；推出綠色 / 環保材質信用卡、碳足跡服務及綠色消費優惠，支持低碳產品與消費予一般投資人。透過金融商品引導資金促進永續、低碳活動，並強化公司品牌形象。	預期於短期（1 年以下）、中期（超過 1 年至 3 年以下）、長期（超過 3 年至 5 年以下）發生

自身營運與價值鏈影響層面		減緩與調適努力 / 因應策略		經營模式及資源分配之變動	
		間接作為			
自身營運	價值鏈	目前之作為	預期之作為	目前	預期
此機會影響本公司自身營運，包含推出新商品及服務開拓新市場，持續擴大既有業務規模，影響本公司之業務發展策略方向、市場競爭力及品牌形象。	開發綠色金融商品及服務需首要配合權責單位進行綠色金融法規研究諮詢及合規審查，確保新商品符合規範要求。對於授信戶、投資人及一般消費者可提供多元商品及服務，以符合不同市場需求。另亦透過議合管道協助客戶低碳轉型，藉由資金引導促進淨零轉型。	- 本公司通過「永續金融政策」，作為永續金融業務之指導方針。「顧客關係」小組負責推動子公司責任投資、責任授信及永續金融商品 / 服務的發展，並擬訂永續金融短中長期目標及年度重要工作計畫，呼應「減緩與調適氣候變遷」之永續承諾，以期結合金融核心本業推動永續發展，持續關注市場及發展綠色金融商品，提供符合客戶需求之相關主題商品。 - 因應國內外永續發展趨勢及政策法規，推廣綠色金融商品。除再生能源融資、綠色債券、綠建築貸款、綠色存款，亦推廣綠電信託平台，掌握綠電商機，並擴大對永續金融商品或再生能源或綠色產業之投資，擴大營運商機。	持續透過多元議合管道協助客戶低碳轉型，包含與投資標的進行減碳議合溝通、與去碳計畫客戶進行轉型議合、於授信流程加強與客戶氣候議合並鼓勵揭露碳排放量與轉型計畫，以及舉辦或參與淨零及綠能政策相關之研討會 / 說明會等，提升金融服務附加價值及專業形象，並增加公司收益。	致力於透過金融核心本業，推動責任授信與投資，將 ESG 相關指標納入評估流程中，且積極發展綠色金融商品與服務。除再生能源融資、綠色債券、綠建築貸款、綠色存款，亦推廣綠電信託平台，掌握綠電商機，並擴大對永續金融商品或再生能源或綠色產業之投資，擴大營運商機。	持續透過多元議合管道協助客戶低碳轉型，包含與投資標的進行減碳議合溝通、與去碳計畫客戶進行轉型議合、於授信流程加強與客戶氣候議合並鼓勵揭露碳排放量與轉型計畫，以及舉辦或參與淨零及綠能政策相關之研討會 / 說明會等，提升金融服務附加價值及專業形象，並增加公司收益。

2.2.2 自然策略行動

2025 年度鑑別結果並無重大自然風險，但為了解對本公司具相對重大性之自然風險，列出前 3 項議題以進行辨識，其潛在影響、減緩與調適努力 / 因應策略彙整於下表。為進一步掌握自然風險及機會，永豐金控以過去相關業務營運績效，針對所辨識出的關鍵自然風險及機會，展開對應指標擬訂風險管理措施與因應策略，詳「[5.2 指標與目標](#)」

風險類型	風險選項	項次	風險事項	風險描述	影響層面	潛在衝擊影響	與其他風險之關聯性	對營運策略、潛在業務 / 產品與財務規劃影響衝擊評估	減緩與調適努力 / 因應策略	預期發生之時間區間
轉型風險	政策和法規	NR1-2	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。	• 授信業務 • 投資 / 承銷業務	• 債權損失增加 • 投資收益減少 • 授信資產價值減損	• 信用風險 • 市場風險	1. 永續議題成為趨勢，企業需配合法令變更以符合規範，可能導致合規成本與營運管理成本增加，若未積極投入永續管理，恐面臨環境罰款、公司形象受損及業務機會減少，進而影響營收與投資收益。 2. 法規或政策趨嚴可能使授信或投資客戶營運成本上升、獲利縮減，影響公司資產價值與評價，甚至提升信用風險及債權損失。	1. 本公司及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊，並持續關注臺灣自然相關重要政策與法規發展等趨勢。 2. 永豐銀行訂定「責任授信管理要點」並簽署「赤道原則」，持續關注 ESG 相關議題，於投資與資產管理業務、專案融資授信決策過程，審慎評估授信戶所營事業對於環境、社會、公司治理風險之影響。	長期



風險類型	風險選項	項次	風險事項	風險描述	影響層面	潛在衝擊影響	與其他風險之關聯性	對營運策略、潛在業務 / 產品與財務規劃影響衝擊評估	減緩與調適努力 / 因應策略	預期發生之時間區間
實體風險	長期性	NR6	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。	• 授信業務 • 投資 / 承銷業務	• 債權損失增加 • 投資收益減少	• 信用風險 • 市場風險	1. 全球暖化導致降水模式改變，水資源依賴性高的企業可能面臨營運成本上升，造成營運困難、資產減損、影響獲利能力及還款能力，進而使本公司債權回收困難或投資收益減少。	1. 本公司及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊。 2. 永豐銀行訂定「責任授信管理要點」並簽署「赤道原則」，將 ESG 議題納入授信審查決策過程，關注客戶是否針對自然資本的風險與機會進行評估及適當因應。 3. 第一道防線辦理相關業務時，蒐集與辨認評估包含用水、水污染等驅動因子，對於各產業營運與生產流程影響程度，做為未來調適與減緩依據，包含未來可能關注客戶發展再生水、海淡水、節水技術投入。 4. 徵授信時將實體風險視個案納入檢視，並採購具公信力之外部資料庫，為業務及審查人員提供客觀實體風險評估資訊。	長期
轉型風險	技術	NR2	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。	• 授信業務 • 投資 / 承銷業務	• 債權損失增加 • 投資收益減少 • 授信資產價值減損	• 信用風險 • 市場風險	1. 授信戶或投資對象為減緩對自然造成的破壞，因應轉型投入大量資金進行開發新技術或設備，導致研發支出、營運成本提升，影響獲利，導致本公司債權回收困難或投資收益減少。 2. 環境友善技術的開發是長期正向舉措，但短期內可能帶來財務壓力與經營挑戰，需審慎調整投融資策略以維持資產組合的長期穩定性。	1. 本公司及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、定期檢視投資標的是否出現 ESG 風險徵兆，並持續關注臺灣自然相關重要政策與法規發展等趨勢。 2. 永豐銀行訂定「責任授信管理要點」並簽署「赤道原則」，將 ESG 議題納入授信審查決策過程，避免承作爭議性產業，並對敏感性產業強化風險分析。 3. 鼓勵投融資對象採用環境友善技術，降低風險並提升資產組合的長期穩定性。致力於平衡永續發展與風險控管，推動責任投資、責任授信與綠色金融，確保資產組合的穩定性與長期成長潛力。	長期

1. 本公司及各子公司訂定「責任投資管理要點」或相關規範，作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊。

2. 永豐銀行訂定「責任授信管理要點」並簽署「赤道原則」，將 ESG 議題納入授信審查決策過程，關注客戶是否針對自然資本的風險與機會進行評估及適當因應。

3. 第一道防線辦理相關業務時，蒐集與辨認評估包含用水、水污染等驅動因子，對於各產業營運與生產流程影響程度，做為未來調適與減緩依據，包含未來可能關注客戶發展再生水、海淡水、節水技術投入。

4. 徵授信時將實體風險視個案納入檢視，並採購具公信力之外部資料庫，為業務及審查人員提供客觀實體風險評估資訊。

2025 年度鑑別出 4 項重大自然相關機會，其潛在影響、減緩與調適努力 / 因應策略彙整於下表。

機會 選項	項次	機會事項	機會描述	影響層面	潛在機會	對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估	減緩與調適努力 / 因應策略	預期發生 之時間 區間
資本 流動與 融資	NO4	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，提供相關投融资工具，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。	• 產品及商品銷售 • 客戶服務 • 授信業務 • 投資 / 承銷業務 • 公司信譽	• 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	1. 持續優化授信政策，如擴大永續績效連結貸款，將資金引導至自然友善產業，提升低風險、高穩定收益資產的比例，進而增加財務韌性。另持續評估發行永續發展債券並將所募集資金運用於再生能源及能源科技發展、污染防治與控制等相關產業融資。 2. 輔導及承銷 ESG 債券、綠色債券及永續票券等資本市場工具，並承作綠能產業籌資及永續債之發行及認購，引導資金支持自然友善或綠色產業，促進綠色經濟發展，減少對環境的負面影響，善盡社會責任，同時維持收益。	1. 積極推動綠能融資與布局策略性 (關鍵技術、再生能源、循環經濟與低碳等) 投資部位，強化資金運用時將 ESG 等議題納入考量，推廣並擴大永續績效連結貸款的適用範圍，積極拓展 ESG 及永續相關債券、綠能產業之承銷案件，透過融資及資本市場籌資等工具，引導資金支持自然友善或綠色的活動及產業，並透過市場推廣，提升客戶對綠色商品的接受度與參與度。 2. 掌握新市場機會，了解投資者、消費者對於自然議題關注及對綠色金融商品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之綠色 /ESG 金融商品。	短期、 中期、 長期
產品與 服務	NO2	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。	• 產品及商品銷售 • 授信業務 • 投資 / 承銷業務	• 擴大商機 / 市場 • 提升競爭力 • 提升品牌價值與社會影響力 • 增加營運彈性	1. 推動自然友善的金融商品，如綠能融資、綠色債券、ESG 基金、發展 ESG 信託業務（涵蓋綠電、碳權）、及環保項目融資等，除有助於拓展綠色金融的市占率，增加收入來源與競爭力；還能結合業務與自然保護目標，進一步提高資產組合的韌性與收益的穩定性。 2. 持續爭取與 ESG 議題相關之業務，且向合作夥伴傳達重視 ESG 議題，建議其納入公司之治理政策及投資政策，善盡企業社會責任。 3. 若積極配合政府政策與法規，擴大永續金融商品或再生能源或綠色產業之投資，可望獲得政策支持，利於增加客戶收益、加速擴大商機。	1. 「顧客關係」小組負責推動子公司責任投資與責任授信，及永續金融商品 / 服務的發展。 2. 永豐銀行長期推動與支持再生能源融資，發行綠色債券，促進資金流向具生態正面影響的產業。除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，已設立專責授信審查小組，強化內部專業能力，並透過市場推廣提升客戶對綠色商品的接受度與參與度。 3. 配合政府政策與法規，擴大對永續金融商品或再生能源或綠色產業之投資，以儘早掌握並爭取政策支持，擴大提供綠色及永續金融商品與服務。 4. 因應永續發展目標，於中長期配合法人業務策略、綠電市場法規及客戶業務發展方向，推廣永續金融商品與服務，並持續推動與 ESG、綠色、永續相關的公共建設、基礎設施及產業，並強調混和金融工具再未來的重要性。	短期、 中期、 長期

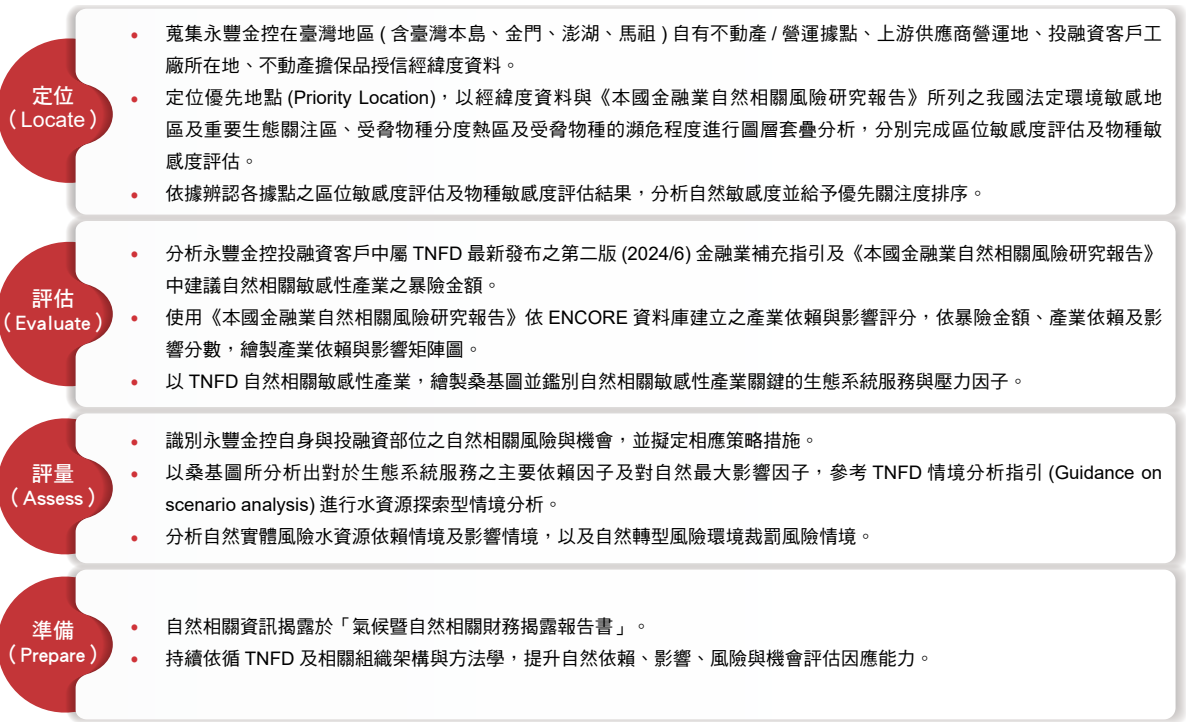
機會 選項	項次	機會事項	機會描述	影響層面	潛在機會	對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估	減緩與調適努力 / 因應策略	預期發生 之時間 區間
名譽 資本	NO5	配合自然相關政策與倡議、積極參與及支持自然相關活動	配合政府及國際自然相關政策與倡議，積極從事對環境資產和生態系統服務相關活動及永續評比等，對社會和當地經濟發展產生正面影響，進而提升企業形象與品牌價值。	• 公司信譽 • 授信業務 • 投資業務	• 提升企業形象 / 商譽 • 提升品牌價值與社會影響力 • 營運成本減少	1. 積極配合政府及國際自然相關政策與倡議，主動參與各項活動以提升企業曝光率和形象，並透過內部活動增進員工環保意識，落實節能減碳。 2. 參與公協會、講座及相關活動，支持並推動國際氣候倡議，適時提出政策建言，並積極發展永續金融，發揮金融影響力，帶動自身及產業低碳轉型。同時，強化綠色金融商品開發，支持經濟轉型與自然資本保護，藉此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。	1. 積極參與政府機構或國際永續相關倡議。如，本公司響應中華民國企業永續發展協會 (BCSD) 發起「自然與生物多樣性倡議平台」成為發起成員之一，並支持 BCSD 於 2023 年出版《連結金融與自然資本中文版》、2024 年發表「產業之氣候與自然正向行動指引」。 2. 本公司 2025 年正式加入自然相關財務揭露工作小組 (TNFD) 論壇成員 (Forum) 與採用者 (Adopters)，以及生物多樣性核算金融聯盟 (PBAF) 支持者 (Supporter)，展現深化永豐在自然資本揭露與永續發展的堅定承諾。	短期、 中期、 長期
市場	NO3	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。	• 產品及商品銷售 / 客戶服務 • 授信業務 • 投資 / 承銷業務	• 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	1. 隨著自然相關議題 (包含生物多樣性、自然環境友善等) 的關注度逐漸提升，對於目前或未來將推出的金融商品，應朝向支持自然友善或綠色的活動或產業，提供資金和資源，協助其實現技術商業化。有利於增加客源，提升本公司企業形象。 2. 自然相關金融商品市場成長潛力強大，聚焦開發支持生物多樣性保護、低碳經濟的金融商品，將可吸引新客戶並提升既有客戶忠誠度，進而優化收入結構並降低氣候風險影響，並鞏固綠色金融市場的競爭地位。	1. 「顧客關係」小組負責推動子公司責任投資與責任授信，及永續金融商品 / 服務的發展。 2. 強化與政府、非政府組織和環保機構的合作，確保商品符合市場需求和法規要求，持續開發和推廣自然相關金融商品，並加強內部培訓，提高員工對綠色金融的智識與專業，以確保新商品的成功推廣和運營。 3. 投資人、政府及消費者對自然相關議題 (如生物多樣性、環境友善) 及氣候變遷的關注與投入逐漸增加，帶動綠色金融商品與服務需求，形成新興市場，並提升本行承銷及相關業務收入。持續開發與推廣以永續發展為核心的綠色金融商品與服務，包括綠色債券、ESG 貸款商品、ESG 集管帳戶等，以滿足市場需求並創造收益來源。	短期、 中期、 長期



2.3 自然相關風險策略

為評估永豐金控自身營運、供應鏈及投融资客戶對自然的依賴、影響、風險與機會，依據 TNFD 提出的 LEAP 方法學，將自然因子納入評估、全面分析自然相關風險與機會，以做為未來決策考量。LEAP 方法主要包含四個階段，分別是定位 (Locate)、評估 (Evaluate)、評量 (Assess)、準備 (Prepare)。

運用 LEAP 方法與框架，設計永豐金控自然相關議題分析流程：



註：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》。

2.3.1 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、投融资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。依據辨認各據點之區位敏感度評估及物種敏感度評估結果，分析自然敏感度並給予優先關注度排序 (請見下頁自然敏感度評分說明)。此外，我們也針對斷層帶周邊 0.5km 影響範圍進行分析，以完善自然相關實體風險之評估。



2.3.1.1 自然敏感度評估

《本國金融業自然相關風險研究報告》－自然敏感度評分等級

敏感度賦分	物種敏感度	區位敏感度
5 分	• NCR(國家極危) • 國家第一級保育類 (瀕臨絕種野生動物)	坐落於法定環境敏感地區
4 分	• NEN(國家瀕危) • 國家第二級保育類 (珍貴稀有野生動物)	坐落於重要生態關注區、受脅物種分布熱區： 1. 國土生態綠網區域保育軸帶 2. 國土生態綠網洄游性生物重要溪流廊道 (關注獨流溪)
3 分	• NVU(國家易危)、NNT(國家接近受脅) • 國家第三級保育類 (其他應予保育之野生動物)	坐落於重要生態關注區、受脅物種分布熱區： 1. 國土生態綠網關注區域 2. 保育共生地 (Terrestrial OECMs) 3. 重要野鳥棲地 (IBA) 4. eBird 水鳥熱點 5. 紅皮書受脅植物重要棲地 6. 紅皮書受脅植物分佈點位緩衝帶
2 分	• NLC(國家暫無危機)	其他原住民、在地社區、學與團體與保育團體關注的生態區域
1 分	• NE(未做評估)、DD(資料缺乏) 與非屬下上分類	未在上述區域

《本國金融業自然相關風險研究報告》－自然敏感度評分矩陣

自然敏感度		區位敏感度				
		5	4	3	2	1
物種敏感度	5	10	9	8	7	6
	4	9	8	7	6	5
	3	8	7	6	5	4
	2	7	6	5	4	3
	1	6	5	4	3	2

第一優先關注

第二優先關注

第三優先關注

第四優先關注
(非優先關注)

第五優先關注
(非優先關注)



自有不動產 / 營運據點

評估方法

以疊圖分析，評估自有不動產座落於不同優先關注等級之帳面價值，以及營運據點座落於不同優先關注等級之數量。

分析結果

自有不動產與營運據點多位於市區，對生態系統的依賴或受環境的影響較小。金控整體臺灣地區自有不動產中，位於第一優先關注區域之帳面金額約 425 佰萬元，約佔金控總資產金額之 0.01%；金控整體臺灣地區營運據點中，位於第一優先關注區域共 12 處。

基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元
自有不動產		
優先關注度	帳面價值	占金控總資產比率
第一優先關注 ^{註 1}	425	0.01%
營運據點		
優先關注度	據點數	
第一優先關注 ^{註 1}	12	

註 1：位於第一優先關注之自有不動產及營運據點，主要係位處於區位敏感度較高區域，如自來水水質水量保護區、國家公園等；或周邊物種敏感度較高，如鄰近瀕危物種棲息地等。



下游投融資客戶工廠

評估方法

以疊圖分析，評估下游投融資客戶工廠不同優先關注等級之投融資金額。

分析結果

下游投融資客戶工廠點位多靠濱海、河流等區域，對生態系統的依賴或受環境的影響較大。金控整體臺灣地區投融資客戶工廠所在地，位於第一優先關注區域之投融資金額約 40,322 佰萬元，佔金控整體投融資金額比率約 1.3%。

基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
優先關注度	投融資金額	占金控整體投融資金額比率	
第一優先關注 ^{註 2}	40,322	1.3%	

註 2：位於第一優先關注之下游投融資客戶工廠，主要係位處於區位敏感度較高區域，如自來水水質水量保護區等；或周邊物種敏感度較高，如鄰近瀕危物種棲息地等。

上游供應商營運所在地

評估方法

以疊圖分析，評估供應商營運所在地不同優先關注等級之採購金額。

分析結果

供應商營運所在地多數為公司總部，大多位於市區，對生態系統的依賴或受環境的影響較小。金控整體臺灣地區供應商營運所在地，位於第一優先關注區域之採購金額約 64 佰萬元，佔金控總採購金額比率約 1.9%。

基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
優先關注度	採購金額	占金控總採購金額比率	
第一優先關注 ^{註 3}	64	1.9%	

註 3：位於第一優先關注之上游供應商營運所在地，主要係位處於區位敏感度較高區域，如自來水水質水量保護區等；或周邊物種敏感度較高，如鄰近瀕危物種棲息地等。

2.3.1.2 斷層帶影響分析

自有不動產 / 營運據點

評估方法

以疊圖分析，評估自有不動產鄰近斷層帶周邊 0.5km 範圍之帳面價值，以及營運據點鄰近斷層帶周邊 0.5km 範圍之數量。

分析結果

金控整體臺灣地區自有不動產中，位於斷層帶 0.5km 影響範圍之帳面金額約 203 佰萬元，約佔金控總資產金額之 0.01%；金控整體臺灣地區營運據點中，位於斷層帶 0.5km 影響範圍共 6 處。

基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
自有不動產			
斷層帶 0.5km 影響範圍	鄰近斷層帶帳面價值	占金控總資產比率	
	203	0.01%	
營運據點			
斷層帶 0.5km 影響範圍	鄰近斷層帶據點數		
	6		

下游投融資客戶工廠

評估方法

以疊圖分析，評估下游投融資客戶工廠鄰近斷層帶周邊 0.5km 範圍之投融資金額。

分析結果

金控整體臺灣地區投融資客戶工廠所在地中，位於斷層帶 0.5km 影響範圍之投融資金額約 25,151 佰萬元，佔金控整體投融資金額比率約 0.8%。

基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
斷層帶 0.5km 影響範圍	鄰近斷層帶投融資金額	佔金控整體投融資金額比率	
	25,151	0.8%	

上游供應商營運所在地

評估方法

以疊圖分析，評估供應商營運所在地鄰近斷層帶周邊 0.5km 範圍之採購金額。

分析結果

金控整體臺灣地區供應商營運所在地中，位於斷層帶 0.5km 影響範圍之採購金額合計約 0.83 佰萬元，佔金控總採購金額比率約 0.02%。

基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
斷層帶 0.5km 影響範圍	鄰近斷層帶企業採購金額	佔金控總採購金額比率	
	0.83	0.02%	

不動產擔保品授信

評估方法

以疊圖分析，評估不動產擔保品所在地鄰近斷層帶周邊 0.5km 範圍之授信金額。

分析結果

金控整體臺灣地區不動產擔保品授信中，位於斷層帶 0.5km 影響範圍之授信金額合計約 9,893 佰萬元，佔金控整體授信金額比率約 0.46%。

基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
斷層帶 0.5km 影響範圍	鄰近斷層帶不動產擔保品授信金額	佔金控整體授信金額比率	
	9,893	0.46%	

2.3.2 自然相關依賴與影響評估

永豐金控除依循 LEAP 方法學文件指引中 E(Evaluate) 步驟鑑別、評估自然依賴與影響。參考 TNFD 發布之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》，揭露自然相關敏感性產業投融資金額，並使用《本國金融業自然相關風險研究報告》依 Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure 工具 (簡稱 ENCORE) 建立之產業依賴與影響評分，繪製投融資組合各產業依賴與影響矩陣圖、分析對自然相關之暴險概況。本金控更進一步聚焦高敏感之產業，鑑別對自然相關敏感性產業關鍵的生態系統服務 (ecosystem service) 與壓力因子 (pressures)，以判斷當前投融資組合自然資本之依賴與影響程度。

分析步驟如下所示：

1 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)。

2 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 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

3 產業依賴與影響矩陣

將產業對各項生態系統服務與壓力因子之分數進行加總，並標準化後作為其依賴與影響程度分數，繪製產業依賴與影響矩陣。

4 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	占金控整體產業投融資組合比率	占金控整體投融資金額 (含個金放款) 比率
能源	11,014	0.52%	0.35%
材料	79,905	3.79%	2.55%
交通	57,659	2.74%	1.84%
汽車與汽車零部件	23,292	1.11%	0.74%
耐用消費品與服裝	37,430	1.78%	1.20%
餐館與日常消費品	27,872	1.32%	0.89%
食品、飲品與煙草 (包含農業)	23,226	1.10%	0.74%
家庭與個人用品	1,492	0.07%	0.05%
製藥與生物科技	6,249	0.30%	0.20%
半導體產品與設備	80,448	3.82%	2.57%
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	9.15%	6.16%
建築服務與房地產投資信託基金	241,699	11.47%	7.72%
自然敏感產業總計	782,969	37.17%	25.02%
非自然敏感產業	1,323,707	62.83%	42.31%
總計	2,106,676	100.00%	67.33%

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 (Y 軸)
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。

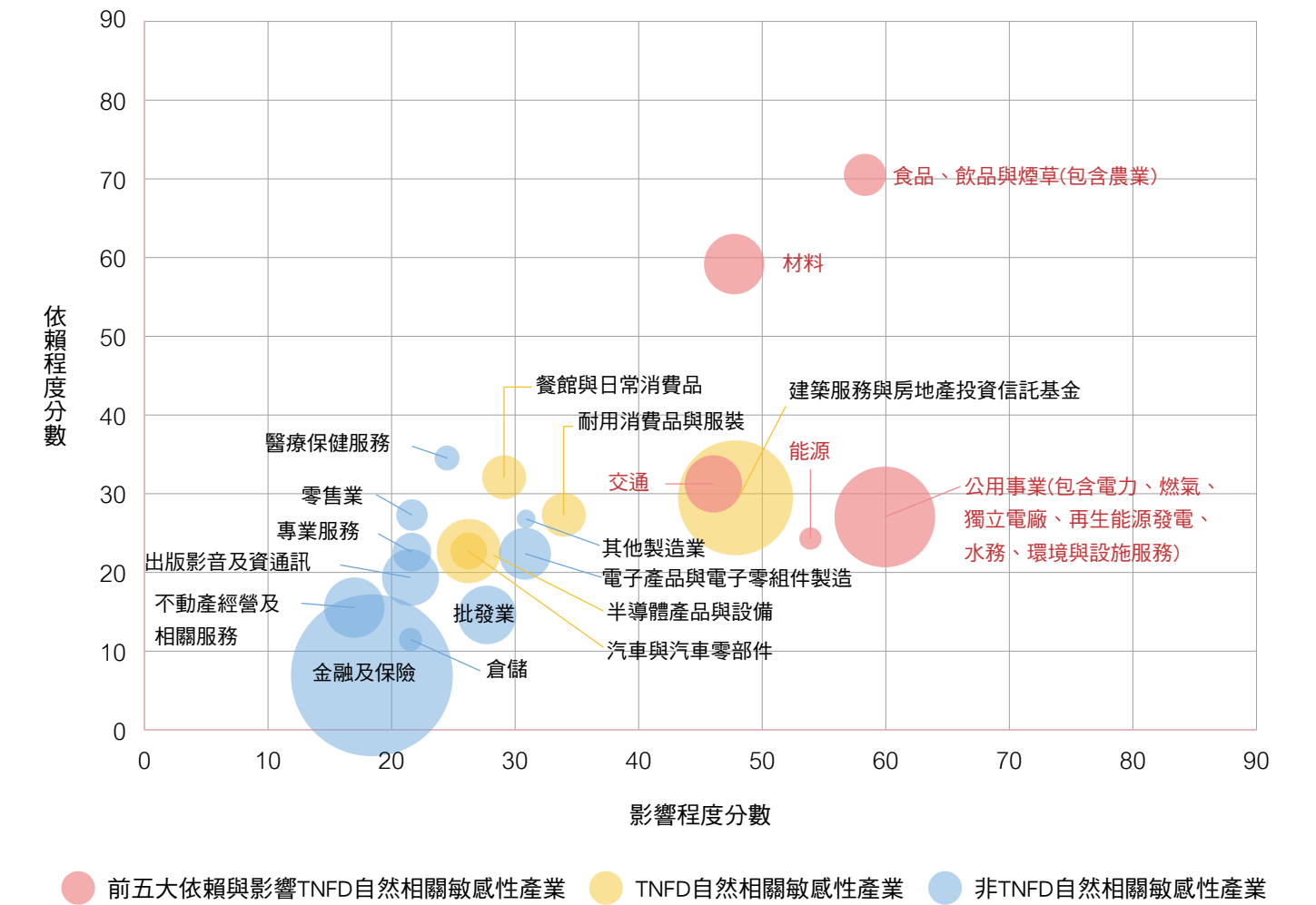


影響程度 (X 軸)
自然狀態的變化，可能是組織直接、間接或累積行為的結果；可能導致自然提供社會和經濟功能的能力發生變化。影響可能是正面也可能是負面的。ENCORE 資料庫共包含 13 項壓力因子。



泡泡大小
2025/12/31 投融資金額

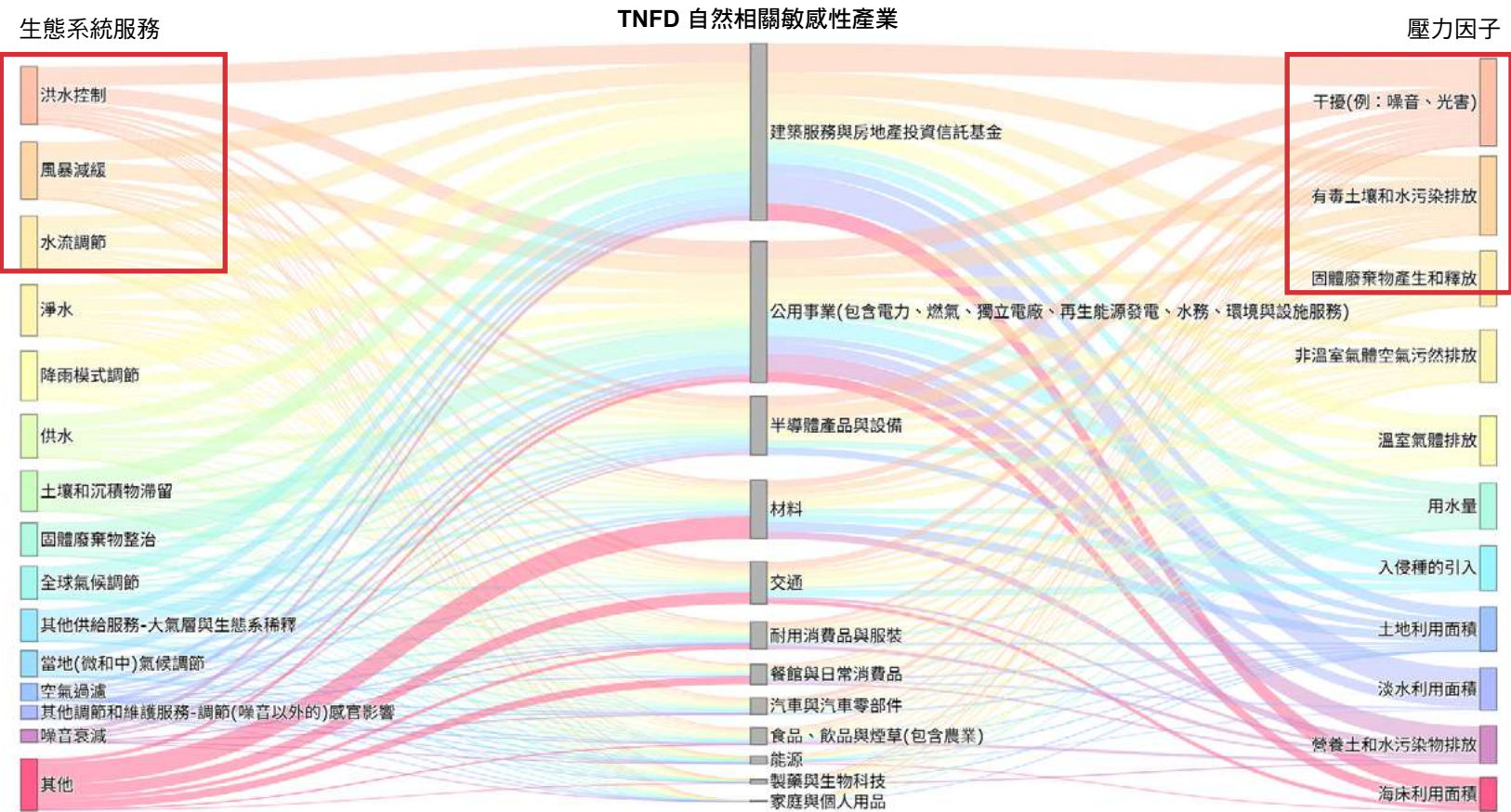
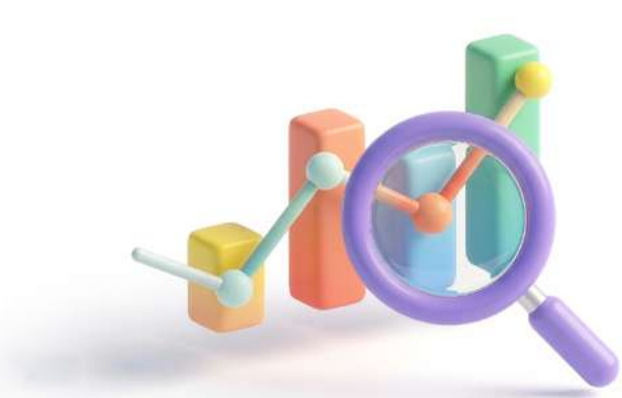
鑑別整體投融資組合中，對自然有高度依賴與影響的前五大 TNFD 自然相關敏感性產業 (下圖紫色泡泡) 分別為：【 食品、飲品與煙草 (包含農業) 】【 材料 】【 公用事業 (包含電力、燃氣、獨立電廠、再生能源發電、水務、環境與設施服務) 】【 能源 】【 交通 】。



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，以期減緩對本金控潛在之衝擊。

TNFD 自然相關敏感性產業之桑基圖分析結果如右圖^{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】。

2.4 綠色策略

2.4.1 綠色營運

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

永豐金控持續推動綠色低碳作為，自 2022 年起逐步完成國內外所有營運據點之 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查及第三方驗證，2025 年因應集團業務擴張亦將新併入之子公司 Amret 及京城銀納入盤查範圍，維持盤查範疇與驗證範疇皆為 100% (即與合併報表邊界一致)。此外，2025 年永豐金控七棟自有大樓之 ISO 50001:2018 能源管理系統、ISO14001：2015 環境管理系統範疇皆擴大至 100%，且取得第三方認證，並獲頒 2025 年英國標準協會 (British Standards Institution, BSI) 永續發展實踐獎。此外，永豐金控及第一層子公司持續導入內部碳定價機制，已依據溫室氣體盤查結果，分析近年每減少 1 公噸二氧化碳所投入的平均成本仍為新臺幣 5,000 元 / 公噸 CO₂e，故續以此價格作為內部碳定價參考依據，完成 2025 年碳定價表單填製，藉此提升能源使用效率、深化減碳意識，透過推動企業內部行為改變落實低碳營運。

永豐金控於 2025 年實際導入 1045.71 萬度綠電作為如自有辦公大樓營運據點營運電力使用，取得再生能源憑證 10,629 張，導入綠電占比為總用電量之 27%(註)，截至 2025 年底永豐金控已累加簽訂 PPA(Power Purchase Agreement) 合約，規劃每年導入 1,068 萬度綠電，此外永豐銀行於自有辦公大樓建置 22.5 瓩(KW) 屋頂型太陽能板光電系統，年發電量約 2.5 萬度，約當於 12.1 噸減碳量。永豐金控暨子公司於 2023 年購買臺灣碳交所首批碳權 1 萬公噸 (尚未使用)，為碳中和預作準備，未來將續依淨零排放目標以此啟動綠能、低碳轉型計畫。永豐金控於環境營運管理上的努力備受內外利害關係人肯定，2025 年度永豐金控第六年參與回覆 CDP 氣候變遷問卷，獲得領導等級 A 的最高榮譽，並已連續六年位居領導等級。

註：2025 年再生能源使用量包含國內外據點 (因京城銀行 2025 年年末才完成合併，故不納入)。

能源管理

永豐金控自 2019 年起設定七棟自有大樓逐步導入 ISO 50001 能源管理系統，以優化能源管理效率；2024 年永豐金控完成第七棟自有大樓 (松山) 導入 ISO50001 能源管理系統，覆蓋率提升至 100%，並持續針對節能目標及作業關鍵特性進行監督與量測，2025 年已完成第三方驗證，並取得 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 50001 能源管理系統證書；另其餘六棟大樓中崙、城中、建北、南京、台開及北高大樓續審作業皆已於 10 月底已完成。另，永豐金控長期檢視自身營運具減碳潛力的低碳策略，已規劃將燃油型公務車輛，陸續汰換為油電混合或電動車輛，其中，金控總部中崙大樓於 2024 年完成首座電動車充電樁建置，2025 年燃油公務車汰換為電車之範疇一減碳效益為 5.47 公噸。

[證書連結](#)

環境管理

永豐金控自 2019 年起設定七棟自有大樓逐步導入 ISO 14001：2015 環境管理系統，以改善環境風險；2024 年永豐金控完成第七棟自有大樓 (松山) 導入 ISO 14001 環境管理系統，覆蓋率提升至 100%，並於 2025 年 10 月順利完成續審作業，將持續控制、減少重大環境因素影響，建立長期和創建可行性措施，以促進氣候永續發展。

[證書連結](#)

溫室氣體管理

永豐金控 2018 年開始以營運控制權法彙整溫室氣體盤查數據，2019 年起導入 ISO 14064-1:2018，逐步規劃金控及子公司的溫室氣體排放總量盤查工作，並依照 SBTi 金融業指引訂定範疇一與範疇二短中長期減量目標，將透過自身節能減碳與使用再生能源和憑證等方法達成 2030 年自身營運淨零排放目標。2022 年已完成金控及旗下家主要子公司國內外據點的溫室氣體盤查，覆蓋率達 100%；2025 年金控合併京城銀行及 Amret 後，將持續維持國內外據點盤查覆蓋率 100%，後續將依減碳路徑規劃，持續執行溫室氣體盤查，以結合綠能、低碳轉型計畫，邁向永續金融願景。(請參見 [5.4 溫室氣體排放量](#))

[證書連結](#) [證書連結](#) [證書連結](#)

註：永豐金控於 2025 年起依據 GHG Protocol 進行溫室氣體盤查來因應主管機關與外部評比，但因子公司京城銀行和 Amret 為 2025 年併入，故先維持 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查做為盤查標準，未來將規劃其改用 GHG Protocol 進行溫室氣體盤查

2025 年節能減碳方案及成效

營運據點	節能項目	說明	年節用電 (MWh, 千度)	減量溫室氣體 (公噸 - CO ₂ e)
銀行	空調主機設備汰換及更新	三重、樹林、重新、南門分行汰換空調冰水主機，節省使用電力	49.20	23.32
銀行	空調監控系統設置	北高大樓設置空調監控系統，精確控管用電	50.47	23.92
證券	燈具汰換為 LED 燈具	分行及辦公室傳統燈具汰換為 LED 燈具	224.29	106.31
證券	老舊耗能分離式冷氣汰換	竹科和屏東分公司汰換分離式冷氣	57.73	27.36
證券	空調主機設備汰換及更新	南投分公司汰換空調冰水主機，節省使用電力	46.80	22.18
合計			428.49	203.09



2.4.2 綠色投融資

為響應格拉斯哥氣候協定之減碳目標，並回應金管會 2022 年發布的「綠色金融行動方案 3.0」，永豐金控旗下各子公司發揮金融核心業務，推動可降低溫室氣體排放之節能減碳投融资商品與服務，以實際行動減緩氣候變遷，期許能成為綠色金融加速器，帶動價值鏈永續轉型。

綠色相關投資商品與服務

自營永續投資商品 (綠色相關為主)

單位：新臺幣佰萬元

分類	2024 年		2025 年	
	年底 AUM	占比	年底 AUM	占比
ESG 整合 - 永豐投信永豐臺灣 ESG 永續優選基金	389	0.38%	376	0.35%
ESG 標竿企業投資 - 永豐投信永豐臺灣 ESG 永續優質 ETF 基金	5,945	5.75%	6,092	5.68%
主題投資 - 永豐投信永豐臺灣 ESG 低碳高息 40 ETF 基金	8,712	8.42%	4,725	4.41%
永續商品總計	15,046	14.55%	11,194	10.44%
整體商品線規模 ^註	103,429		107,189	

註： 為永豐投信公募基金淨資產總額。

第三方提供之永續投資商品 (綠色相關為主)

單位：新臺幣佰萬元

分類	2024 年		2025 年	
	年底 AUC	占比	年底 AUC	占比
ESG 整合	2,823	1.75%	3,444	1.92%
ESG 標竿企業投資	531	0.33%	385	0.21%
永續商品總計	3,354	2.08%	3,829	2.14%
整體商品線規模 ^註	161,429		179,093	

註：2024 年為永豐銀行與永豐金證券境內外基金合計金額。2025 年為永豐銀行、京城銀行及永豐金證券境內外基金合計金額。

綠色相關融資商品與服務

法人金融

單位：新臺幣佰萬元

分類	2024 年		2025 年	
	年底融資餘額	占比	年底融資餘額	占比
永續績效連結貸款	23,247	2.57%	42,331	3.56%
綠能融資 ^{註 1}	147,512	16.30%	200,622	16.89%
永豐金租賃綠能周邊設備及其供應鏈融資	1,834	0.20%	2,613	0.22%
永豐銀行綠建築土建融資專案	42,400	4.68%	41,098	3.46%
永豐銀行環保紡織產業融資	3,264	0.36%	3,745	0.32%
永豐銀行大型柴油車汰舊換新	315	0.03%	84	0.01%
永豐銀行低碳智慧特登納管工廠信用保證貸款	352	0.04%	185	0.02%
永續商品總計	218,924	24.18%	290,678	24.47%
整體商品線規模 ^{註 2}	905,209		1,188,102	

註 1：綠能融資商品內容詳見永豐金控 2025 永續報告書 3.2.1.1 推動綠能科技產業發展「永豐金控綠能發展相關商品與服務」表格。

註 2：2024 年為永豐銀行及永豐金租賃 (含海外) 整體法人金融授信餘額，含催收。2025 年為永豐銀行 (含海外) 、永豐銀行 (中國) 、京城銀行及永豐金租賃 (含海外) 整體法人金融授信餘額，含催收。



消費者金融

單位：新臺幣佰萬元

分類	2024 年		2025 年	
	年底融資餘額	占比	年底融資餘額	占比
永豐銀行綠建築房貸	4,940	0.65%	5,770	0.74%
永豐銀行家戶太陽光電設備融資	211	0.03%	173	0.02%
永豐銀行電動車貸款	36	0.005%	16	0.002%
永續商品總計	5,187	0.68%	5,959	0.76%
整體商品線規模 ^註	765,024		783,912	

註：2024 年為永豐銀行整體零售金融授信餘額（含催收），包括房貸、車貸、信貸、信用卡授信等餘額。2025 年為永豐銀行整體零售金融授信餘額（含催收），包括房貸、車貸、信貸等餘額。



2.4.3 綠色採購

為了維持良好環境績效管理，永豐金控慎選合作的供應商，並建置供應商評核平台，進行供應商年度評核，2024 年起，本公司參考永續經濟活動認定參考指引，適度納入供應商評核項目，並依供應商業務性質進行風險評估分級，針對高風險與中風險之供應商，永豐金控每 2 至 3 年以發放供應商自評問卷之方式進行風險檢核，針對之關鍵永續議題進一步執行風險鑑別與實地稽核，並要求供應商應盡可能避免於鄰近全球或國家級重要生物多樣性區域從事營運活動，及需遵守國際及所在地相關法律規範，致力於維護生物多樣性，期望透過綠色採購與供應商永續管理機制，以具體行動支持提供低碳、永續產品的供應商。

永豐金控綠色採購成果

單位：新臺幣元

項目	2023		2024		2025	
	該項目總支出金額	屬綠色採購金額	該項目總支出金額	屬綠色採購金額	該項目總支出金額	屬綠色採購金額
營繕工程	394,791,791	59,898,204	660,738,169	72,896,171	592,959,213	24,157,106
電腦資訊	1,534,304,028	15,824,758	1,438,964,442	55,407,597	1,955,981,637	218,054,544
事務用品	69,168,348	44,903,745	99,249,126	46,954,823	83,301,428	49,357,526
物業保全	116,729,307	0	191,096,869	0	227,236,306	0
印刷品	86,295,076	5,529,389	102,511,690	6,773,110	114,093,978	18,617,444
行銷服務	229,791,992	40,980,458	283,186,439	52,989,729	412,301,597	125,595,291
總採購金額	2,431,080,542	167,136,554	2,775,746,735	235,021,430	3,385,874,159	435,781,911
綠色採購比例	6.87%		8.5%		12.9%	

氣候及自然情境分析

3.1 氣候實體風險

3.1.1 強降雨淹水

3.1.2 乾旱

3.1.3 坡災

3.1.4 海平面上升

3.1.5 野火

3.2 氣候轉型風險

3.2.1 碳成本繳納

3.2.2 能源轉型

3.2.3 自身營運淨零

3.3 評估氣候韌性時考量之不確定性重大領域

3.4 自然情境分析

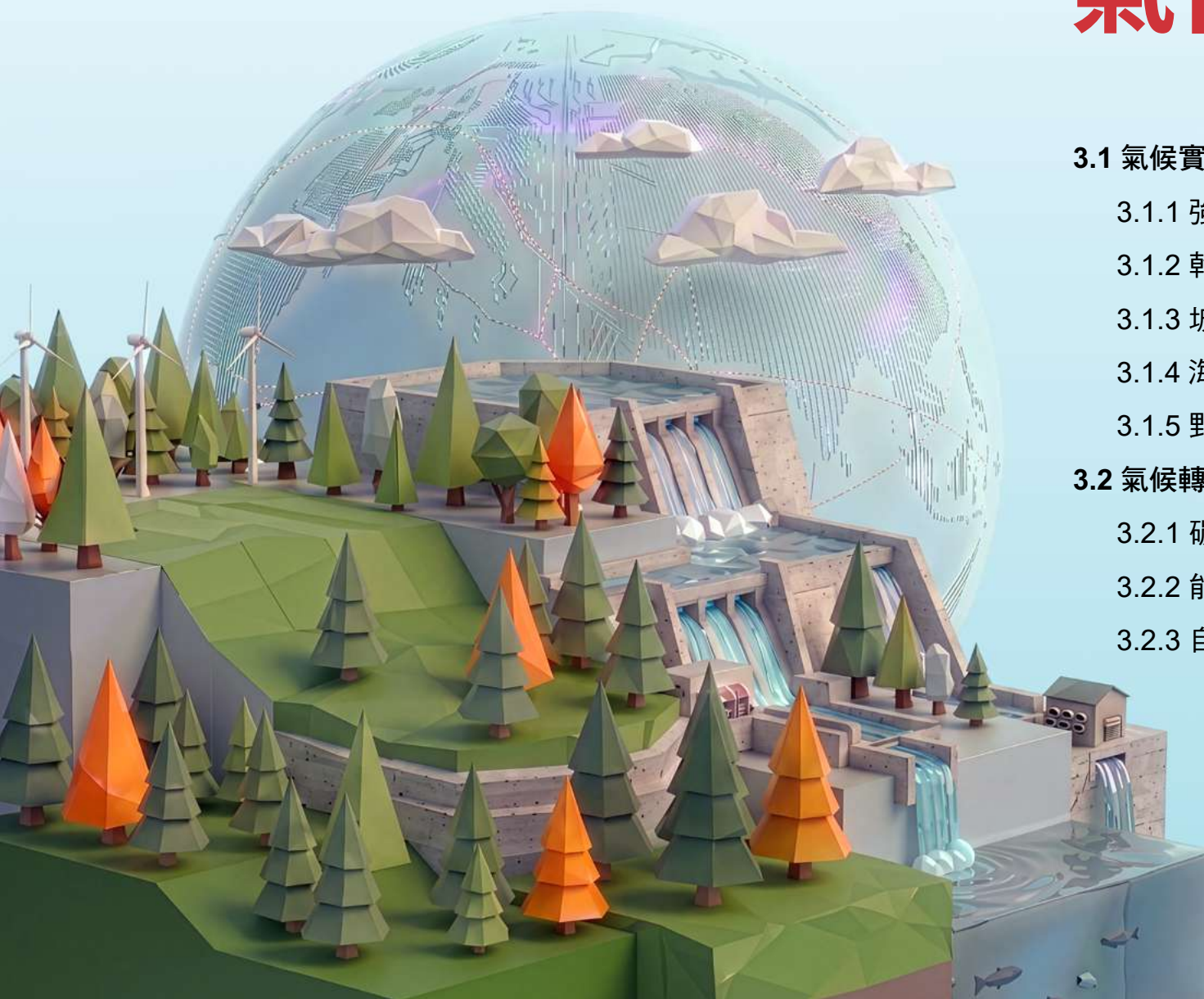
3.4.1 水資源探索型情境

3.4.2 自然實體風險 - 水資源依賴評估

3.4.3 自然實體風險 - 水資源影響評估

3.4.4 自然轉型風險 - 環境裁罰影響評估

3.5 氣候機會情境分析



3.1 氣候實體風險

永豐金控針對五種實體風險進行情境分析：強降雨淹水、乾旱、坡災、海平面上升與野火。強降雨淹水係因臺灣經常受到颱風的影響，颱風帶來的豪大雨常使低窪區被水淹沒，近年更因全球氣候變遷，導致部分區域強降雨造成淹水事件頻傳，可能對整體價值鏈造成財務損失衝擊；乾旱係因臺灣高山地勢高聳，河川短小流急，河川流量變化甚大，水量不易儲存，近年更因全球氣候變遷導致豐枯差距加大，造成企業可能停工或為取得水資源（例如：備妥水車）而產生額外成本，進而對營收產生衝擊；坡災係因臺灣地形多山，並經常受地震及颱風影響，導致邊坡發生崩塌，可能影響邊坡周邊不動產及企業之安全；海平面上升則係因臺灣屬海島型地區，長期而言，海平面上升對全球沿海及河道周邊地勢較低窪地區之不動產造成影響；野火係因近年全球氣候變遷影響，氣溫升高、乾旱加劇及降雨型態改變，導致野火發生的機率與影響範圍擴大，可能對不動產及企業造成影響。其中強降雨淹水、乾旱、坡災與野火屬於立即性實體風險，海平面上升屬於長期性實體風險。

永豐金控於 2025 年首次將海外部位納入氣候實體風險情境分析，分析因子包含強降雨淹水、乾旱、野火及海平面上升，坡災因海外無全球坡災推估資訊，故僅計算國內範疇。其中，野火因無暖化情境推估資訊，以基期 (1981 年至 2010 年之全年平均) 進行全球野火風險評估；強降雨淹水、乾旱、坡災與海平面上升之情境係採用聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (簡稱 IPCC) 所發布之第五次評估報告 (簡稱 AR5) 及第六次評估報告 (簡稱 AR6)，設定低度升溫、中度升溫、高度升溫之三項情境，各情境之假設內容如下頁表列。

永豐金控針對整體價值鏈不同部位 (供應商、自身營運、投融资業務) 分別進行實體風險情境分析，並以可能之預期損失推估對金控資本適足率的潛在影響程度，分為 5 個潛在影響程度如下：

潛在影響程度	低	中低	中	中高	高
金控資本適足率 下降影響數 (A)	0%<A<1%	1%<A<2%	2%<A<3.5%	3.5%<A<5%	A>5%
換算金額 (新臺幣)	約 24 億元 (含) 以下	約 24~48(含) 億元	約 48~84(含) 億元	約 84~119(含) 億元	約 119 億元以上



項目		低度升溫情境	中度升溫情境	高度升溫情境
情境說明		全球轉型永續路徑。 各國致力於節能與綠色能源轉型，資源利用效率顯著提升。雖 2050 淨零目標仍具挑戰，但國際合作緊密，使氣候風險維持在可控範圍，為最理想的減緩路徑。	發展路徑不一致或區域分散。發展模式大致延續歷史趨勢，但全球減碳政策推進緩慢且不均。因部分地區受限於發展差異或區域競爭，導致能源轉型進程受阻，實體風險隨溫室氣體排放增加而逐步顯現。	高能源密集與化石燃料驅動路徑。追求經濟快速成長與資源極大化利用，導致對化石燃料的高度依賴。儘管具備強大的科技與工程調適能力，但因溫室氣體排放極高，世紀末將面臨最極端的氣候變遷與實體風險衝擊。
強降雨淹水	國內	AR6 SSP1-2.6	AR6 SSP2-4.5	AR6 SSP5-8.5
	海外	AR5 RCP4.5	AR5 RCP4.5	AR5 RCP8.5
乾旱	國內	AR6 SSP1-2.6	AR6 SSP2-4.5	AR6 SSP5-8.5
	海外	AR6 SSP1-2.6	AR6 SSP3-7.0	AR6 SSP5-8.5
坡災	國內	AR6 SSP1-2.6	AR6 SSP2-4.5	AR6 SSP5-8.5
野火	國內外	基期 ^{註 1}		
海平面上升	國內外	AR6 SSP1-2.6	AR6 SSP3-7.0	AR6 SSP5-8.5
總體經濟趨勢		全球大部分地區經濟維持穩定成長，惟成長模式逐步由高碳、資源密集型活動轉向較重視永續、效率提升與人類福祉之發展路徑。在較高國際合作與較一致的政策支持下，整體經濟結構有序轉型，氣候災害對總體經濟之擾動相對有限。	全球經濟發展大致延續歷史發展趨勢，國家之間經濟成長表現不均。由於區域發展差異、戰爭持續發生，經濟波動可能更為明顯。	全球經濟活動與所得水準維持高度成長，然而高暖化下災害應變、技術投資與設施維護成本顯著增加，高暴露地區及脆弱產業更易面臨經濟波動。
國家或地區層級變數		著重永續發展，人口增長緩慢且教育程度高；土地利用轉向高效率與生態保護；對自然資源依賴度顯著降低。此情境致力於低碳排放，具備較好的環境復原能力與調適能力。	發展進程延續歷史趨勢，人口、經濟與技術增長平穩但區域進展不一；土地與資源管理模式變動有限，維持現行政策步調；基礎建設與減碳野心接近當前現狀，面臨中度的減緩與調適挑戰。	經濟與科技快速發展，高度城市化且資源、能源消耗極大；為追求經濟極大化而高度開發土地與自然資源；基礎建設高度依賴化石燃料，雖發展出強大工程技術，但面臨最嚴峻的氣候條件與減緩挑戰。
能源使用與組合		能源系統朝低碳化與效率提升有序轉型，再生能源與節能措施逐步擴大，化石燃料依賴下降，資源與能源密集度降低。	整體能源轉型力道大致延續現況趨勢，再生能源比重提升但幅度有限，化石燃料仍占一定比重。同時由於全球各國政策發展不一，不同地區能源組合差異較大。	在科技高速發展支持下，能源使用高度倚賴化石燃料，整體能源需求與資源密集度偏高。
科技發展		科技循序漸進發展	全球科技發展程度與速度不一	科技高速發展

註 1：野火因無暖化情境推估資訊，以基期 (1981 年至 2010 年之全年平均) 進行全球野火風險評估。

註 2：實體風險情境分析參數設置與推估資訊參考外部專家「福爾摩沙氣候智慧服務有限公司」（Formosa Climate Smart Service Limited, FCS）產製資訊。

實體風險與情境分析結果總覽

風險因子			立即性實體風險：強降雨淹水		立即性實體風險：乾旱	
			國內	海外	國內	海外
參數			降雨量、淹水潛勢圖 不動產價值損失比率、營業額影響比率	降雨量 不動產價值損失比率、營業額影響比率	標準化降雨指數特定門檻發生機率、水情燈號 營業額影響比率	水壓力指數 營業額影響比率
氣候情境			低度升溫情境、中度升溫情境、高度升溫情境		低度升溫情境、中度升溫情境、高度升溫情境	
時間點			考量不動產的耐用年限大約在 50-80 年，其中如授信不動產擔保業務可能因轉增貸而與永豐延長業務往來期間，綜合資料可取得性及不動產受到衝擊時間點落在 2030 年、2050 年，以下列時間點進行分析。2030 年、2050 年		2030 年、2050 年	
情境分析方式 註 1			依每筆不動產地址之經緯度取得強降雨淹水風險等級。		依每筆不動產地址之經緯度取得乾旱風險等級。	
價值鏈 分析	上游供應商營運所在地 註 4		作業風險	低度影響 ㊦	低度影響 ㊦	
	自身營運所在地 註 4		作業風險	低度影響 ㊦	低度影響 ㊦	
	自有不動產 註 4		作業風險	低度影響 ㊦	-	
	下游	授信擔保品 註 4	信用風險	低度影響 ㊦	-	
		投融資客戶工廠所在地 註 5	信用風險、市場風險	低度影響 ㊦	低度影響 ㊦	
分析結果			於各時間點之所有情境下，金控合計自身營運所在地與自有不動產、授信擔保品、供應商營運所在地及投融資客戶工廠所在地之預期損失對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆落在低度。		於各時間點之所有情境下，金控合計自身營運所在地、供應商營運所在地及投融資客戶工廠所在地之預期損失對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆落在低度。	



風險因子			立即性實體風險：坡災		立即性實體風險：野火		長期性實體風險：海平面上升	
			國內 ^(註 1)		國內外		國內外	
參數			降雨量、坡災地文因子危害度指數 不動產價值損失比率、營業額影響比率		野火天氣指數 不動產價值損失比率、營業額影響比率		海平面高度 不動產價值損失比率、營業額影響比率	
氣候情境			低度升溫情境、中度升溫情境、高度升溫情境		基期 ^{註 2}		低度升溫情境、中度升溫情境、高度升溫情境	
時間點			考量不動產的耐用年限大約在 50-80 年，其中如授信不動產擔保業務可能因轉增貸而與永豐延長業務往來期間，綜合資料可取得性及不動產受到衝擊時間點落在 2030 年、2050 年，以下列時間點進行分析。 2030 年、2050 年		基期 ^{註 2}		考量不動產的耐用年限大約在 50-80 年，其中如授信不動產擔保業務可能因轉增貸而與永豐延長業務往來期間，綜合資料可取得性及不動產受到衝擊時間點落在 2030 年、2050 年，以下列時間點進行分析。 2030 年、2050 年 ^{註 3}	
情境分析 方式 ^{註 1}			依每筆不動產地址之經緯度取得坡災風險等級。		依每筆不動產地址之經緯度取得野火風險等級。		依每筆不動產地址之經緯度取得海平面上升風險等級。	
價值鏈 分析	上游供應商營運所在地 ^{註 4}		作業風險	低度影響 ㊦	低度影響 ㊦		低度影響 ㊦	
	自身營運所在地 ^{註 4}		作業風險	低度影響 ㊦	低度影響 ㊦		低度影響 ㊦	
	自有不動產 ^{註 4}		作業風險	低度影響 ㊦	低度影響 ㊦		低度影響 ㊦	
	下游	授信擔保品 ^{註 4}	信用風險	低度影響 ㊦	低度影響 ㊦		低度影響 ㊦	
		投融資客戶工廠 所在地 ^{註 5}	信用風險、 市場風險	低度影響 ㊦	低度影響 ㊦		低度影響 ㊦	
分析結果			於各時間點之所有情境下，金控合計自身營運所在地與自有不動產、授信擔保品、供應商營運所在地及投融資客戶工廠所在地之預期損失對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆落在低度。		於野火基期情境下，金控合計自身營運所在地與自有不動產、授信擔保品、供應商營運所在地及投融資客戶工廠所在地之預期損失對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆落在低度。		於各時間點之所有情境下，金控合計自身營運所在地與自有不動產、授信擔保品、供應商營運所在地及投融資客戶工廠所在地之預期損失對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆落在低度。	

註 1：各風險因子均以逐筆評估，其中強降雨淹水、乾旱、野火、海平面上升，評估範疇包含座落於國內及海外之不動產；坡災之評估範疇僅包含座落於臺灣本島、澎湖、金門及馬祖之不動產。

註 2：野火因無暖化情境推估資訊，以基期 (1981 年至 2010 年之全年平均) 進行全球野火風險評估。

註 3：海平面上升使用情境由 IPCC AR5 更新為採用 IPCC AR6，模擬時間點依原始資料來源調整為 2030 年、2050 年。

註 4：評估範圍與金控合併財報邊界一致。

註 5：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 6：實體風險情境分析參數設置與推估資訊參考外部專家「福爾摩沙氣候智慧服務有限公司」（Formosa Climate Smart Service Limited, FCS）產製資訊。

實體風險－減緩與調適措施

風險因子	分析對象	減緩及調適措施
① 立即性實體風險：強降雨淹水	上游供應商營運所在地	持續強化供應商氣候變遷議題的認知，定期規劃氣候針對性議題的供應商溝通與交流，2025 年針對高 ESG 風險廠商實地稽核結果已舉辦 1 場說明會，針對 7 家受稽核廠商已將稽核分析結果透過信件與供應商完成溝通議合。①②③④⑤
	永豐金控整體營運所在地及自有不動產	- 依據「天然災害緊急應變作業要點」外，金控與各子公司訂有營運不中斷計畫，並舉辦異地備援演練，以因應突發性自然災害事件。①③④⑤ - 每年針對各項資產分別投保商業火災綜合險及電子設備綜合險，保障範圍包括颱風洪水意外事故，在總量管控下，依保單約定可理賠受災後 9 成復原費用，轉嫁大部分損失。①④⑤ - 對於乾旱易發生地區營運據點，多備有儲水桶，或以租用送水車方式因應，以利縮短營運中斷時間。② - 經辨識高風險地區之行舍，加強防水設施與疏濬管道，2025 年已達成國內高風險地區自有房舍 100% 設置防水閘門 (不含京城銀行)。① - 持續追蹤觀察實體風險情境分析結果，並納入購置自有不動產及新承租行舍的參考資料之一。①⑤
② 立即性實體風險：乾旱		- 徵信流程中將包含環境風險 (含氣候變遷) 在內之 ESG 納入評估，檢視客戶 ESG 風險之行動方案。①③⑤ - 避免承作易受淹水、土石流、斷層、土壤液化、海嘯溢淹、核災潛勢之不動產標的。①③⑤ - 擔保品除土地、保證、存款及有價證券及另有規定外，均由借款人 (或提供人) 按其鑑估價格並參酌授信金額，以承貸之子公司為理賠款之受益人投保適當之保險，以降低風險。①③④⑤ - 於不動產承作區域分級時，將重大天災列為考量因子，遇有突發性事件，即時檢視區域情形。①③④⑤
③ 立即性實體風險：坡災	授信擔保品	- 針對不動產擔保品座落區域之實體風險，得視需要審慎評估該區域是否為氣候致災之潛勢區域查詢氣候變遷災害風險調適平台，作為貸放成數之參考因素。徵提不動產設定往來時，將氣候相關之實體風險納入考量，如：強降雨、海平面上升等易淹水地區之氣候風險辨識。①③⑤ - 已擬定相應之短 / 中 / 長期規劃目標，將氣候變遷風險因子導入授信評估流程及規範，作為授信條件、審查層級之參考。①③④⑤ - 於不動產鑑估流程建置系統化登錄揭露機制，並納入海平面上升潛勢風險及坡災風險資訊。③⑤ - 已於 2024 年建立氣候變遷國內實體風險資料庫，並於 2025 年將此資料導入不動產擔保品估價流程。①③⑤ - 已於 2025 年建立氣候變遷海外實體風險資料庫，後續規劃將此資料導入不動產擔保品估價流程。①③④⑤
④ 立即性實體風險：野火		- 徵信流程中將包含環境風險 (含氣候變遷) 在內之 ESG 納入評估，檢視客戶 ESG 風險之行動方案，並已增訂高氣候風險產業之清單及納入氣候風險 (含實體風險) 之檢核評估內容。①②③⑤ - 應關注客戶是否針對氣候變遷的風險 (實體、轉型) 與機會進行評估及適當因應，如實體風險係針對客戶主要營運處所或工廠據點，得視需要審慎評估該區域是否為氣候致災之潛勢區域，作為徵信調查之參考。①②③⑤
	投融資客戶工廠所在地	- 投資前關注潛在被投資公司之環境、社會及治理等面向，並透過法說會、座談會、上下游廠商／經營團隊訪談等方式了解該公司對於氣候變遷所帶來之產業影響、營運衝擊，並將其納入投資評估之各項要素內。①②③⑤ 「責任投資管理要點」中規範：「投資額度設立前，應對投資標的進行氣候風險評估檢核，並依評估結果，建立差異化管理機制。並參照高氣候風險產業清單，辦理盡責調查並審慎評估。氣候風險評估檢核詳如銀行簿股票 ESG 風險評估表或銀行簿債券 ESG 風險評估表。」①②③⑤
⑤ 長期性實體風險：海平面上升		- 已擬定相應之短 / 中 / 長期規劃目標，納入投融資客戶營運之非財務風險辨識 / 評估之參考因素。①②③④⑤ - 已於 2024 年建立氣候變遷國內實體風險資料庫，並於 2025 年將此資料導入實體風險評估流程中。①②③⑤ - 已於 2025 年建立氣候變遷海外實體風險資料庫，後續規劃將此資料導入實體風險評估流程中。①②③④⑤

3.1.1 強降雨淹水

上游供應商營運所在地

供應商營運所在地座落於氣候敏感度高風險地區之採購金額、預期損失金額，並以預期損失衡量轉嫁回永豐之採購成本。

評估方法	分析結果
評估供應商營運所在地於強降雨淹水各情境下，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失 ^{註 1} 。	於各情境在各時間點，供應商營運所在地屬強降雨淹水氣候敏感度「高風險」，採購金額區間約在 16 佰萬 ~47 佰萬元，約占金控總採購金額的 0.42%~1.25%，預期損失約為 0.38 佰萬 ~0.98 佰萬元。

立即性實體風險：強降雨淹水				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年					
	氣候敏感度「高風險」採購金額	占金控總採購金額比率	預期損失	氣候敏感度「高風險」採購金額	占金控總採購金額比率	預期損失			
低度升溫	16	0.42%	0.38	47	1.25%	0.98			
中度升溫	16	0.42%	0.38	47	1.25%	0.98			
高度升溫	16	0.42%	0.38	47	1.25%	0.98			

註 1: 國內預期損失 = 採購金額 × 氣候變遷實體風險強降雨淹水之淹水發生機率 × 淹水潛勢 × 資產毀損修復成本比率；海外預期損失 = 採購金額 × 氣候變遷實體風險強降雨淹水之淹水發生機率 × 資產毀損修復成本比率。

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法	分析結果
評估整體營運所在地於強降雨淹水各情境下，以預期停工損失金額、資產毀損修復成本與保險可理賠之金額相抵，計算屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失 ^{註 1} 。	於各情境在各時間點，自身營運所在地屬強降雨淹水氣候敏感度「高風險」，預期損失區間約在 2 佰萬 ~5 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水		基準日：2025/12/31	單位：新臺幣佰萬元
情境	2030 年	2050 年	
	預期損失	預期損失	
低度升溫	2	5	
中度升溫	3	5	
高度升溫	3	5	

註 1: 預期損失 = (停工營業損失 + 資產毀損修復成本) – 保險可理賠之金額。(1) 「停工營業損失」係計算一日之降雨強度達到政府規定各地停班停課標準，所造成之停工營業損失；(2) 國內「資產毀損修復成本」係該據點 2025 年營運所在地處所年營業收入 × 氣候變遷實體風險強降雨淹水之淹水發生機率 × 淹水潛勢 × 資產毀損修復成本比率；海外「資產毀損修復成本」係該據點 2025 年營運所在地處所年營業收入 × 氣候變遷實體風險強降雨淹水之淹水發生機率 × 資產毀損修復成本比率；(3) 「保險可理賠之金額」資產毀損修復成本理賠成數預估為 9 成。

自有不動產

自有不動產座落於氣候敏感度高風險之帳面金額、預期損失金額。

評估方法

評估自有不動產於強降雨淹水各情境下，屬於氣候敏感度「高風險」之帳面金額及預期損失^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，自有不動產座落於強降雨淹水氣候敏感度「高風險」之帳面金額區間約在 29 佰萬~158 佰萬元，約占金控總資產金額的 0.001%~0.004%，預期損失區間約在 9 佰萬~69 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年					
	氣候敏感度高風險 自有不動產帳面 金額	占金控 總資產比率	預期 損失	氣候敏感度高風險 自有不動產帳面 金額	占金控 總資產比率	預期 損失			
低度升溫	29	0.001%	9	158	0.004%	69			
中度升溫	29	0.001%	9	158	0.004%	69			
高度升溫	29	0.001%	9	158	0.004%	69			

註 1：國內預期損失 = 自有不動產帳面金額 × 氣候變遷實體風險強降雨淹水之淹水發生機率 × 淹水潛勢 × 不動產價值損失比率期望值中位數；海外預期損失 = 自有不動產帳面金額 × 氣候變遷實體風險強降雨淹水之淹水發生機率 × 不動產價值損失比率期望值中位數。

授信擔保品

授信不動產擔保品座落於氣候敏感度高風險之授信金額、增額預期損失金額。

評估方法

依「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」進階法以授信戶內部評等之 PD，同時引用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」之 LGD 估計方法，評估不動產擔保品授信於各情境在各時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之增額預期損失^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，不動產擔保品座落於強降雨淹水氣候敏感度「高風險」之授信金額約在 12,365 佰萬~16,400 佰萬元，約占金控整體授信金額之 0.57%~0.76%，增額預期損失區間約在 7 佰萬~15 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年					
	氣候敏感度高風險 授信金額	占金控整體 授信金額 比率	增額 預期 損失	氣候敏感度高風險 授信金額	占金控整體 授信金額 比率	增額 預期 損失			
低度升溫	12,365	0.57%	7	16,380	0.76%	14			
中度升溫	12,373	0.57%	7	16,400	0.76%	14			
高度升溫	12,373	0.57%	7	16,400	0.76%	15			

註 1：增額預期損失 = 違約率 × 違約損失率變動幅度 × 授信金額。

授信擔保品 - 利息收入可能之潛在財務影響

依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.0%~ 不予承作之情況下，推估利息收入可能之潛在影響。

評估方法

以近 5 年不動產擔保授信承貸案件量及平均利率推估未來 5 年可能之業務量，於各情境在各時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之金控整體不動產擔保品授信，依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.0%~ 不予承作之情況下，評估利息收入可能之潛在財務影響^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，利息收入可能之潛在財務影響區間約在 16 佰萬 ~402 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水			基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
情境	依內部專家意見調降貸款成數	平均利率	2030 年		2050 年	
			氣候敏感度 高風險授信金額	受影響利息 收入	氣候敏感度 高風險授信金額	受影響利息 收入
低度升溫	-5.0%	依 授 信 案 件 類 型，採 用 近 5 年 平 均 利 率	11,255	16	14,991	20
	不承作			324		402
中度升溫	-5.0%		11,264	16	15,012	20
	不承作			324		402
高度升溫	-5.0%		11,264	16	15,012	20
	不承作			324		402

註 1：受影響利息收入 = 假設影響貸款成數 × 平均利率 × 授信金額。

下游投融資客戶

投融資客戶工廠所在地座落於氣候敏感度高風險地區之投融資金額、授信 / 投資預期損失金額。

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於各情境在各時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，投融資客戶工廠所在地屬強降雨淹水氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占金控整體投融資金額比率如下；預期損失區間約在 26 佰萬 ~29 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水				基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
情境	2030 年			2050 年			
	氣候敏感度 高風險 投融資金額	占金控 整體 投融資金額 比率	預期 損失	氣候敏感度 高風險 投融資金額	占金控 整體 投融資金額 比率	預期 損失	
低度升溫	10,113	0.32%	26	10,725	0.34%	28	
中度升溫	10,113	0.32%	26	10,725	0.34%	28	
高度升溫	10,113	0.32%	26	10,754	0.34%	29	

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)。

3.1.2 乾旱

上游供應商營運所在地

供應商營運所在地座落於氣候敏感度高風險地區之採購金額、預期損失金額，並以預期損失衡量轉嫁回永豐之採購成本。

評估方法

評估供應商營運所在地於各情境下，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，供應商營運所在地屬乾旱氣候敏感度「高風險」，採購金額區間約在 202 佰萬 ~203 佰萬元，約占金控總採購金額 5.36%~5.38%，預期損失金額區間約在 0.20 佰萬 ~0.21 佰萬元。

立即性實體風險：乾旱				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元	
情境	2030 年			2050 年				
	氣候敏感度「高風險」採購金額	占金控總採購金額比率	預期損失	氣候敏感度「高風險」採購金額	占金控總採購金額比率	預期損失		
低度升溫	202	5.36%	0.20	203	5.38%	0.21		
中度升溫	202	5.36%	0.20	203	5.38%	0.21		
高度升溫	202	5.36%	0.20	203	5.38%	0.21		

註 1：預期損失 = 採購金額 x 氣候變遷實體風險乾旱之營業額損失比率期望值。

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

評估整體營運所在地於各情境下，屬於乾旱氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，自身營運所在地屬於乾旱氣候敏感度「高風險」之預期損失約為 7 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：乾旱		基準日：2025/12/31	單位：新臺幣佰萬元
情境	2030 年	2050 年	
	預期損失	預期損失	
低度升溫	7	7	
中度升溫	7	7	
高度升溫	7	7	

註 1：預期損失 = 2025 年營運所在地處所年營業收入 × 氣候變遷實體風險乾旱之營業額損失比率期望值。

下游投融資客戶

投融資客戶工廠所在地座落於氣候敏感度高風險地區之投融資金額、授信 / 投資預期損失金額。

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於各情境下，屬於乾旱氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，投融資客戶工廠所在地屬於乾旱氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占金控整體投融資金額比率分別如下；預期損失為 130 佰萬 ~132 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：乾旱			基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元	
情境	2030 年			2050 年			
	乾旱氣候敏感度 高風險投融資金額	占金控整體投 融資金額比率	預期損失	乾旱氣候敏感度 高風險投融資金額	占金控整體投 融資金額比率	預期損失	
低度升溫	38,679	1.24%	130	39,921	1.28%	130	
中度升溫	38,679	1.24%	130	39,921	1.28%	130	
高度升溫	39,229	1.25%	130	40,015	1.28%	132	

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)。

3.1.3 坡災

上游供應商營運所在地

供應商營運所在地座落於氣候敏感度高風險地區之採購金額、預期損失金額，並以預期損失衡量轉嫁回永豐之採購成本。

評估方法

評估供應商營運所在地於坡災各情境下，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，供應商營運所在地屬坡災氣候敏感度「高風險」，採購金額約為 82 佰萬元，約占金控總採購金額的 2.18%，預期損失約為 3 佰萬元。

立即性實體風險：坡災			基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元	
情境	2030 年			2050 年			
	氣候敏感度 「高風險」採購金額	占金控總採購 金額比率	預期損失	氣候敏感度 「高風險」採購金額	占金控總採購 金額比率	預期損失	
低度升溫	82	2.18%	3	82	2.18%	3	
中度升溫	82	2.18%	3	82	2.18%	3	
高度升溫	82	2.18%	3	82	2.18%	3	

註 1：預期損失 = 採購金額 × 氣候變遷實體風險坡災之各情境降雨 24h-350mm 機率 × 結合坡度、歷史崩塌等因子之危害度指數 × 每次坡災資產毀損修復成本比率。

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

評估整體營運所在地於坡災各情境下，以預期停工損失金額、資產毀損修復成本與保險可理賠之金額相抵，計算屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，自身營運所在地屬坡災氣候敏感度「高風險」，預期損失區間約在 367 佰萬 ~368 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

自有不動產

自有不動產座落於氣候敏感度高風險之帳面金額、預期損失金額。

評估方法

評估自有不動產於坡災各情境下，屬於氣候敏感度「高風險」之帳面金額及預期損失^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，自有不動產座落於坡災氣候敏感度「高風險」之帳面金額區間約為 123 佰萬元，約占金控總資產金額的 0.003%，預期損失區間約在 11 佰萬 ~12 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：坡災		基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
情境	2030 年	2050 年			
	預期損失	預期損失			
低度升溫	367	368			
中度升溫	367	368			
高度升溫	367	368			

立即性實體風險：坡災				基準日：2025/12/31				單位：新臺幣佰萬元			
情境	2030 年			2050 年							
	氣候敏感度 高風險 自有不動產帳面金額	占金控 總資產比率	預期損失	氣候敏感度 高風險 自有不動產帳面金額	占金控 總資產比率	預期損失					
低度升溫	123	0.003%	11	123	0.003%	12					
中度升溫	123	0.003%	11	123	0.003%	12					
高度升溫	123	0.003%	11	123	0.003%	12					

註 1：預期損失 = (停工營業損失 + 資產毀損修復成本) – 保險可理賠之金額。(1) 「停工營業損失」係該據點年營運所在地處所需開門營業之年收入；(2) 「資產毀損修復成本」係該據點 2025 年營運所在地處所年營業收入 × 氣候變遷實體風險坡災之各情境降雨 24h-350mm 機率 × 結合坡度、歷史崩塌等因子之危害度指數 × 每次坡災資產毀損修復成本比率；(3) 坡災事件無可理賠金額，因此「保險可理賠之金額」為 0 元。

註 1：預期損失 = 自有不動產帳面金額 × 氣候變遷實體風險坡災之各情境降雨 24h-350mm 機率 × 結合坡度、歷史崩塌等因子之危害度指數 × 每次坡災發生所在地區之不動產價值損失比率中位數。

授信擔保品

授信不動產擔保品座落於氣候敏感度高風險之授信金額、增額預期損失金額。

評估方法

依「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」進階法以授信戶內部評等之 PD，同時引用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」之 LGD 估計方法，評估不動產擔保品授信於各情境在各時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之增額預期損失^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，不動產擔保品座落於坡災氣候敏感度「高風險」之授信金額約在 19,258 佰萬 ~21,179 佰萬元，約占金控整體授信金額之 0.89%~0.98%，增額預期損失區間約在 18 佰萬 ~19 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：坡災				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年					
	氣候敏感度 高風險授信金額	占金控整體授 信金額比率	增額預期 損失	氣候敏感度 高風險授信金額	占金控整體授 信金額比率	增額預期 損失			
低度升溫	19,258	0.89%	18	21,179	0.98%	19			
中度升溫	19,258	0.89%	18	21,179	0.98%	19			
高度升溫	19,258	0.89%	18	21,179	0.98%	19			

註 1：增額預期損失 = 違約率 × 違約損失率變動幅度 × 授信金額。

授信擔保品 - 利息收入可能之潛在財務影響

依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.0%~ 不予承作之情況下，推估利息收入可能之潛在影響。

評估方法

以近 5 年不動產擔保授信承貸案件量及平均利率推估未來 5 年可能之業務量，於各情境在各時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之金控整體不動產擔保品授信，依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.0%~ 不予承作之情況下，評估利息收入可能之潛在財務影響^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，利息收入可能之潛在財務影響區間約在 20 佰萬 ~443 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：坡災				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	依內部專家意見 調降貸款成數	平均利率	2030 年		2050 年				
			氣候敏感度 高風險授信金額	受影響 利息收入	氣候敏感度 高風險授信金額	受影響 利息收入			
低度升溫	-5.0%	依 授 信 案 件 類 型，採 用 近 5 年 平 均 利 率	17,239	20	19,019	22			
	不承作			401		443			
中度升溫	-5.0%		17,239	20	19,019	22			
	不承作			401		443			
高度升溫	-5.0%		17,239	20	19,019	22			
	不承作			401		443			

註 1：受影響利息收入 = 假設影響貸款成數 × 平均利率 × 授信金額。

下游投融資客戶

投融資客戶工廠所在地座落於氣候敏感度高風險地區之投融資金額、授信 / 投資預期損失金額。

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於各情境在各時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，投融資客戶工廠所在地屬坡災氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占金控整體投融資金額比率如下；預期損失約為 0.66 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：坡災				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年					
	氣候敏感度 高風險投融資金額	占金控整體投 融資金額比率	預期損失	氣候敏感度 高風險投融資金額	占金控整體投 融資金額比率	預期損失			
低度升溫	391	0.01%	0.66	391	0.01%	0.66			
中度升溫	402	0.01%	0.66	402	0.01%	0.66			
高度升溫	402	0.01%	0.66	402	0.01%	0.66			

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)。

3.1.4 海平面上升

上游供應商營運所在地

供應商營運所在地座落於氣候敏感度高風險地區之採購金額、預期損失金額，並以預期損失衡量轉嫁回永豐之採購成本。

評估方法

評估供應商營運所在地於各情境在各時間點，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，供應商營運所在地屬海平面上升氣候敏感度「高風險」，採購金額約為 6 佰萬元，約占金控總採購金額的 0.15%，預期損失金額約為 2 佰萬元。

長期性實體風險：海平面上升				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年					
	氣候敏感度 「高風險」採購金額	占金控總採購 金額比率	預期損失	氣候敏感度 「高風險」採購金額	占金控總採購 金額比率	預期損失			
低度升溫	6	0.15%	2	6	0.15%	2			
中度升溫	6	0.15%	2	6	0.15%	2			
高度升溫	6	0.15%	2	6	0.15%	2			

註 1：預期損失 = 採購金額 x 氣候變遷實體風險海平面上升之溢淹機率 x 資產毀損修復成本比率。

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

評估整體營運所在地於海平面上升各情境在各時間點，以預期停工損失金額、資產毀損修復成本與保險可理賠之金額相抵，計算屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，自身營運所在地座落於海平面以下屬氣候敏感度「高風險」之預期損失區間約在 7 佰萬 ~70 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

自有不動產

自有不動產座落於氣候敏感度高風險之帳面金額、預期損失金額。

評估方法

評估自有不動產於海平面上升各情境下，屬於氣候敏感度「高風險」之帳面金額及預期損失^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，自有不動產座落於海平面以下屬氣候敏感度「高風險」之帳面金額為 0 元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

長期性實體風險：海平面上升		基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元	
情境	2030 年	2050 年			
	預期損失	預期損失			
低度升溫	7	7			
中度升溫	7	70			
高度升溫	7	70			

長期性實體風險：海平面上升			基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年				
	氣候敏感度高風險 自有不動產帳面金額	占金控 總資產比率	預期損失	氣候敏感度高風險 自有不動產帳面金額	占金控 總資產比率	預期損失		
低度升溫	0	0	0	0	0	0		
中度升溫	0	0	0	0	0	0		
高度升溫	0	0	0	0	0	0		

註 1：預期損失 = (停工營業損失 + 資產毀損修復成本) – 保險可理賠之金額。(1) 「停工營業損失」係該據點 2025 年營運所在地處所需開門營業之年收入；(2) 「資產毀損修復成本」該據點 2025 年營運所在地處所年營業收入 × 氣候變遷實體風險海平面上升之溢淹機率 x 資產毀損修復成本比率；(3) 「保險可理賠之金額」資產毀損修復成本理賠成數預估為 9 成。

註 1：預期損失 = 自有不動產帳面金額 × 氣候變遷實體風險海平面上升之溢淹機率 x 不動產價值損失比率期望值中位數。

授信擔保品

授信不動產擔保品座落於氣候敏感度高風險之授信金額、增額預期損失金額。

評估方法

依「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」進階法以授信戶內部評等之 PD，同時引用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」之 LGD 估計方法，評估不動產擔保品授信於各情境在各時間點屬於氣候敏感度「高風險」之增額預期損失^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，不動產擔保品座落於海平面以下屬氣候敏感度「高風險」之授信金額及占金控整體授信金額比率詳下表。增額預期損失約為 1 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

長期性實體風險：海平面上升				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年					
	氣候敏感度 高風險授信金額	占金控整體授 信金額比率	增額預期 損失	氣候敏感度 高風險授信金額	占金控整體授 信金額比率	增額預期 損失			
低度升溫	1,806	0.08%	1	1,806	0.08%	1			
中度升溫	1,806	0.08%	1	1,864	0.09%	1			
高度升溫	1,806	0.08%	1	1,864	0.09%	1			

註 1：增額預期損失 = 違約率 × 違約損失率變動幅度 × 授信金額。

授信擔保品 - 利息收入可能之潛在財務影響

依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.0%~ 不予承作之情況下，推估利息收入可能之潛在影響。

評估方法

以近 5 年不動產擔保授信承貸案件量及平均利率推估未來 5 年可能之業務量，於各情境在各時間點，屬於氣候敏感度「高風險」之金控整體不動產擔保品授信，依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.0%~ 不予承作之情況下，評估利息收入可能之潛在財務影響^{註1}。

分析結果

於各情境在各時間點，利息收入可能之潛在財務影響區間約在 3 佰萬 ~55 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

長期性實體風險：海平面上升				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	依內部專家意見 調降貸款成數	平均利率	2030 年		2050 年				
			氣候敏感度 高風險授信金額	受影響 利息收入	氣候敏感度 高風險授信金額	受影響 利息收入			
低度升溫	-5.0%	依 授 信 案 件 類 型，採 用 近 5 年 平 均 利 率	1,800	3	1,800	3			
	不承作			54		54			
中度升溫	-5.0%		1,800	3	1,857	3			
	不承作			54		55			
高度升溫	-5.0%		1,800	3	1,857	3			
	不承作			54		55			

註 1：受影響利息收入 = 假設影響貸款成數 × 平均利率 × 授信金額。

下游投融資客戶

投融資客戶工廠所在地座落於氣候敏感度高風險地區之投融資金額、授信 / 投資預期損失金額。

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於各情境在各時間點，屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註 1}。

分析結果

於各情境在各時間點，投融資客戶工廠所在地座落於海平面以下屬氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占金控整體投融資金額比率如下；預期損失區間約在 22 佰萬 ~23 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

長期性實體風險：海平面上升				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	2030 年			2050 年					
	氣候敏感度 高風險投融資金額	占金控整體投 融資金額比率	預期損失	氣候敏感度 高風險投融資金額	占金控整體投 融資金額比率	預期損失			
低度升溫	6,370	0.20%	22	6,370	0.20%	22			
中度升溫	6,370	0.20%	22	6,395	0.20%	23			
高度升溫	6,370	0.20%	22	6,395	0.20%	23			

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)。

3.1.5 野火

上游供應商營運所在地

供應商營運所在地座落於氣候敏感度高風險地區之採購金額、預期損失金額，並以預期損失衡量轉嫁回永豐之採購成本。

評估方法

評估供應商營運所在地於野火基期下，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失^{註 1}。

分析結果

整體供應商營運所在地屬於野火氣候敏感度「高風險」採購金額為 0 元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：野火				基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元		
情境	氣候敏感度「高風險」採購金額		占金控總採購金額比率		預期損失				
基期	0		0		0				

註 1：預期損失 = 採購金額 × 氣候變遷實體風險野火之營業額損失比率 (評估野火造成全面性損害，損失率為 100%)。

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

評估整體營運所在地於野火基期下，以預期停工損失金額、資產毀損修復成本與保險可理賠之金額相抵，計算屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註1}。

分析結果

自身營運所在地屬野火氣候敏感度「高風險」，預期損失為 0 元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

自有不動產

自有不動產座落於氣候敏感度高風險之帳面金額、預期損失金額。

評估方法

評估自有不動產於野火基期下，屬於氣候敏感度「高風險」之帳面金額及預期損失^{註1}。

分析結果

自有不動產座落於野火氣候敏感度「高風險」之帳面金額為 0 元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：野火		基準日：2025/12/31	單位：新臺幣佰萬元
情境	預期損失		
基期	0		

立即性實體風險：野火		基準日：2025/12/31	單位：新臺幣佰萬元
情境	氣候敏感度高風險自有不動產帳面金額	占金控總資產比率	預期損失
基期	0	0	0

註 1：預期損失 = (停工營業損失 + 資產毀損修復成本) – 保險可理賠之金額。(1) 「停工營業損失」係該據點 2025 年營運所在地處所需開門營業之年收入；(2) 「資產毀損修復成本」該據點 2025 年營運所在地處所年營業收入 × 氣候變遷實體風險野火之營業額損失比率 (評估野火造成全面性損害，損失率為 100%)；(3) 「保險可理賠之金額」資產毀損修復成本理賠成數預估為 9 成。

註 1：預期損失 = 自有不動產帳面金額 × 氣候變遷實體風險野火之不動產價值損失比率 (評估野火造成全面性損害，損失率為 100%)。

授信擔保品

授信不動產擔保品座落於氣候敏感度高風險之授信金額、增額預期損失金額。

評估方法

依「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」進階法以授信戶內部評等之 PD，同時引用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」之 LGD 估計方法，評估不動產擔保品授信於野火基期下，屬於氣候敏感度「高風險」之增額預期損失^{註1}。

分析結果

不動產擔保品座落於野火氣候敏感度「高風險」之授信金額約為 315 佰萬元，約占金控整體授信金額之 0.01%，增額預期損失約為 6 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：野火		基準日：2025/12/31	單位：新臺幣佰萬元
情境	氣候敏感度高風險授信金額	占金控整體授信金額比率	增額預期損失
基期	315	0.01%	6

註 1：增額預期損失 = 違約率 × 違約損失率變動幅度 × 授信金額。

授信擔保品 - 利息收入可能之潛在財務影響

依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.0%~ 不予承作之情況下，推估利息收入可能之潛在影響。

評估方法

以近 5 年不動產擔保授信承貸案件量及平均利率推估未來 5 年可能之業務量，於野火基期下屬於氣候敏感度「高風險」之金控整體不動產擔保品授信，依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.0%~ 不予承作之情況下，評估利息收入可能之潛在財務影響^{註1}。

分析結果

利息收入可能之潛在財務影響區間約在 0.5 佰萬 ~9.2 佰萬元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：野火		基準日：2025/12/31		單位：新臺幣佰萬元
情境	依內部專家意見調降貸款成數	平均利率	氣候敏感度高風險授信金額	受影響利息收入
基期	-5.0%	依授信案件類型，採用近 5 年平均利率	315	0.5
	不承作			9.2

註 1：受影響利息收入 = 假設影響貸款成數 × 平均利率 × 授信金額。

下游投融資客戶

投融資客戶工廠所在地座落於氣候敏感度高風險地區之投融資金額、授信 / 投資預期損失金額。

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於野火基期下，屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失^{註 1}。

分析結果

投融資客戶工廠所在地屬野火氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占金控整體投融資金額比率如下；預期損失為 0 元，對金控資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：野火		基準日：2025/12/31	單位：新臺幣佰萬元
情境	氣候敏感度高風險投融資金額	占金控整體投融資金額比率	預期損失
基期	1,945	0.06%	0

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)。



3.2 氣候轉型風險

為評估因全球淨零趨勢所引起的轉型風險，永豐金控針對整體價值鏈不同部位（供應商、自身營運、投融資業務）分別進行分析，以企業可能額外繳納「碳成本」（如：碳權、碳稅或碳費），或者配合政府低碳轉型目標（國家自主貢獻（NDC））之義務裝置容量配額所產生之「能源轉型」，以及依據永豐金控 2030 年自身營運淨零排放之三項風險因子在不同氣候情境及時間尺度下，該年度可能對永豐金控造成的潛在財務影響。

轉型風險對永豐金控潛在財務影響說明：永豐金控針對整體價值鏈不同部位 (供應商、自身營運、投融資業務) 分別進行分析，並以可能之增額預期損失推估對金控資本適足率的潛在影響，分為 5 個潛在影響程度如下：

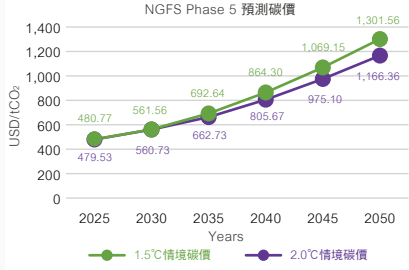
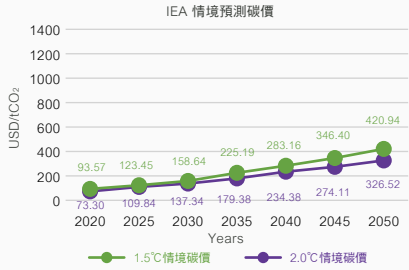
潛在影響程度	低	中低	中	中高	高
金控資本適足率 下降影響數 (A)	0%<A<1%	1%<A<2%	2%<A<3.5%	3.5%<A<5%	A>5%
換算金額 (新臺幣)	約 24 億元 (含) 以下	約 24~48(含) 億元	約 48~84(含) 億元	約 84~119(含) 億元	約 119 億元以上

針對三項風險因子所採用之情境假設內容如下表所列：

風險因子	碳成本繳納				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」	自身營運淨零排放
氣候情境	NGFS: Net Zero 2050	NGFS: Below 2° C	IEA: NZE	IEA: SDS	國家自主貢獻 (NDC)	2030 年以前達到自身營運淨零排放
情境說明	透過嚴格的氣候政策和創新，將全球暖化限制在 1.5° C 以內，並在 2050 年左右實現全球二氧化碳淨零排放。	逐步提高氣候政策的嚴格程度。設定淨零排放目標的國家達成約目標的 80%，因此有 67% 的機率將全球暖化限制在 2° C 以下。	2050 年實現二氧化碳淨零排放	以達成永續發展為目標，且實現《巴黎協定》設定目標全球預計 2070 年達成淨零	依據臺灣國家自主貢獻 (NDC) 目標，推動國家能源結構轉型，提升再生能源占比。	依據永豐金控 2030 年自身營運淨零排放目標，評估自身營運之低碳轉型風險下的潛在財務影響。

風險因子	碳成本繳納			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」	自身營運淨零排放
總體經濟趨勢	NGFS 情境的初始假設為，經濟發展和人口成長與 SSP2 保持一致。長期來看，該路徑假設全球 GDP 維持中等成長，富裕國家和貧窮國家之間的經濟趨同程度適中，人口生育率和老化趨勢也處於中等水平。該路徑也假設全球不平等狀況將發生溫和變化，既不會出現極端分化，也不會出現快速收斂。	能源貿易日益受到地緣政治影響，儘管面臨地緣政治不穩定和關稅不確定性帶來的不利因素，全情經濟成長預測上調仍凸顯了全球經濟的穩健性。	假設到 2050 年，全球經濟平均每年成長約 3%，但各國、各地區及不同時期的成長率會有較大差異。	假設國內總體經濟發展趨勢與現在相同。	
國家或地區層級變數	GDP 和人口是重要的上游假設，它們驅動能源需求和技術發展的預測。	GDP 成長率、人口成長率、能源價格、碳價與技術成本等。		依主管機關公告再生能源設備設置參數、費率進行估計。	假設國內節能設備成本、購買綠電成本、再生能源憑證成本以及聘請外部顧問成本皆與現在相同。
能源使用與組合	能源系統朝低碳化與效率提升進行有序轉型，化石燃料依賴下降，再生能源使用與電氣化程度的提高將提升能源效率。能源使用與技術的快速變化，將伴隨轉型風險。	NZE 情境中提出的能源轉型包含四大支柱：部署低排放電力來源和電氣化以減少終端用戶的排放；提高能源效率；使用氫、生物燃料和碳捕捉、利用與封存（CCUS）等低排放燃料；以及減少甲烷排放。這些策略將在該情境下迅速減少排放，並推動需求驅動的能源轉型，逐步擺脫對化石燃料的依賴。	基於清潔能源政策和投資的大幅成長，使能源系統走上實現關鍵永續發展目標（SDG）的軌道。	再生能源義務用戶之義務裝置容量以該用戶前一年度平均契約容量之百分之十計算之。	依集團減碳目標設定之再生能源使用比率進行推估。
科技發展	為加速脫碳需要快速技術變革，例如碳封存技術，但全球科技發展程度與速度不一	部署低排放技術和提高能源效率的進展非常迅速，但在各個產業和國家之間卻不均衡。除了能源部門轉型需要快速推進外，還需要廣泛部署二氧化碳去除技術，而這些技術目前尚未得到大規模驗證。	納入了所有技術的最新成本數據，並考慮了持續研發、規模經濟以及透過實務經驗以改進製造和安裝流程等因素對成本的影響。	假設國內科技發展狀況與現在相同。	

轉型風險與情境分析結果總覽

風險因子	碳成本繳納		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」	自身營運淨零排放																								
參數	碳成本		契約容量、設備建置成本、再生能源每瓩售電量、再生能源憑證價格、代金每 Kw 需負擔度數、代金費率 ^{註 2}	汰換設備成本、綠電成本、再生能源憑證成本 ^{註 4} 、聘請外部顧問成本																								
氣候情境	國際組織綠色金融體系網絡（NGFS）：Phase 5 模型 REMIND-MAgPIE 3.3-4.8 IntegratedPhysicalDamages (median) 之預測碳價 1. Below 2° C（相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 2.5%）。 2. Net Zero 2050/ 1.5° C（相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 4.2%）。	NGFS Phase 5 預測碳價 <table><tr><th>Year</th><th>1.5°C Scenario (USD/tCO₂)</th><th>2.0°C Scenario (USD/tCO₂)</th></tr><tr><td>2025</td><td>480.77</td><td>479.53</td></tr><tr><td>2030</td><td>561.56</td><td>560.73</td></tr><tr><td>2035</td><td>692.64</td><td>662.73</td></tr><tr><td>2040</td><td>864.30</td><td>805.67</td></tr><tr><td>2045</td><td>1,069.15</td><td>975.10</td></tr><tr><td>2050</td><td>1,301.56</td><td>1,166.36</td></tr></table>	Year	1.5°C Scenario (USD/tCO ₂)	2.0°C Scenario (USD/tCO ₂)	2025	480.77	479.53	2030	561.56	560.73	2035	692.64	662.73	2040	864.30	805.67	2045	1,069.15	975.10	2050	1,301.56	1,166.36	國家自主貢獻 (NDC)	2030 年以前達到自身營運淨零排放			
Year	1.5°C Scenario (USD/tCO ₂)	2.0°C Scenario (USD/tCO ₂)																										
2025	480.77	479.53																										
2030	561.56	560.73																										
2035	692.64	662.73																										
2040	864.30	805.67																										
2045	1,069.15	975.10																										
2050	1,301.56	1,166.36																										
	國際能源總署（IEA）：「2021 全球能源展望」(World Energy Outlook 2021) 報告所揭露之預測碳價： 永續發展情境 (SDS)，約當 Below 2° C（相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 2.5%）。 「2025 全球能源展望」(World Energy Outlook 2025) 報告所揭露之預測碳價： 2050 年淨零排放情境 (NZE)，約當 Net Zero 2050/ 1.5° C（相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 4.2%）。	IEA 情境預測碳價 <table><tr><th>Year</th><th>1.5°C Scenario (USD/tCO₂)</th><th>2.0°C Scenario (USD/tCO₂)</th></tr><tr><td>2020</td><td>93.57</td><td>73.30</td></tr><tr><td>2025</td><td>123.45</td><td>109.84</td></tr><tr><td>2030</td><td>158.64</td><td>137.34</td></tr><tr><td>2035</td><td>225.19</td><td>179.38</td></tr><tr><td>2040</td><td>283.16</td><td>234.38</td></tr><tr><td>2045</td><td>346.40</td><td>274.11</td></tr><tr><td>2050</td><td>420.94</td><td>326.52</td></tr></table>	Year	1.5°C Scenario (USD/tCO ₂)	2.0°C Scenario (USD/tCO ₂)	2020	93.57	73.30	2025	123.45	109.84	2030	158.64	137.34	2035	225.19	179.38	2040	283.16	234.38	2045	346.40	274.11	2050	420.94	326.52		
Year	1.5°C Scenario (USD/tCO ₂)	2.0°C Scenario (USD/tCO ₂)																										
2020	93.57	73.30																										
2025	123.45	109.84																										
2030	158.64	137.34																										
2035	225.19	179.38																										
2040	283.16	234.38																										
2045	346.40	274.11																										
2050	420.94	326.52																										
時間點	2025~2050 年（以每五年為 1 期進行分析）【資產預期平均持有年限為 1~7 年】		2025 年 ^{註 3} 【資產預期平均持有年限為 1~7 年】	依據永豐金控 2030 年自身營運淨零排放目標 ^{註 5} ，以 2026~2030 年逐年分析																								

風險因子			碳成本繳納	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」	自身營運淨零排放
情境分析方式			- 碳成本將影響供應商之銷貨成本，量化供應商將碳成本轉嫁對本公司採購成本之潛在財務影響。 - 依產業氣候風險熱點圖(註1)之高氣候風險產業中，篩選9個高碳排產業（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）及環境部列管高碳排企業，評估投融资對象可能額外繳納「碳成本」，量化對本公司造成的潛在財務影響。(氣候風險熱點圖與暴險金額請參見5.5高氣候風險產業暴險)	依外部顧問提供之用電大戶名單，以投融资對象進行情境分析。	依設定減碳目標情境，計算金控遭受轉型風險之潛在財務影響，預計減少之碳排放量計算金控衍生之減碳成本估計。
價值鏈分析	自身營運	作業風險	-	-	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。
	上游供應商碳成本轉嫁 ^{註6}	作業風險	- 於各情境在各時間點，對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。 - 經分析，僅有2家供應商屬於環境部列管高碳排企業，對本公司影響不大。	經分析，僅有4家供應商為用電大戶，對本公司影響不大。	-
	下游投融资客戶 ^{註7}	信用風險、市場風險	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。	於各情境，對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。	-
分析結果			- 評估供應商預期碳成本轉嫁金額，於各情境在各時間點，對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。 - 評估屬「高碳排產業」與「環境部列管高碳排企業」之投融资部位，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。	評估屬「用電大戶」之投融资部位，合計信用風險與市場風險之整體增額預期損失，於各情境，對金控資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。	評估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：產業氣候風險熱點圖評估範圍涵蓋金控及旗下所有子公司國內外投融资部位。

註2：「契約容量」以環境部事業溫室氣體排放量資訊平台揭露之間接排放量推估；「設備建置成本」以經濟部公告「再生能源電能躉購費率」太陽光電(第一期)屋頂型裝置容量500瓩以上之初期設置成本36,400元/瓩；「再生能源每瓩售電量」依「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」太陽光電每瓩年售電量1,250度/瓩；「再生能源憑證價格」參考市場實際交易價格，以4元/度計算；「代金每Kw需負擔度數」依「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」公告2,500度/瓩；「代金費率」以經濟部公告「再生能源義務用戶繳納代金之代金費率」公告4元/度。

註3：「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」中規範符合對象需於2025年完成設置再生能源發電設備、購買再生能源電力及憑證或設置儲能設備擇一或混合方式履行義務，故以辦法中規範之年度進行分析。其中再生能源義務裝置容量以該用戶前一年度平均契約容量之百分之十計算之，若以設置再生能源發電設備於2023年前完成義務履行者，扣減中央主管機關通知義務裝置容量之百分之二十；於2024年前完成義務履行者，扣減中央主管機關通知義務裝置容量之百分之十。

註4：「再生能源憑證成本」依國家再生能源驗證中心說明，價格多取決於市場機制由買賣雙方自行議定，故以目前市價推估2030年為4元/度。

註5：淨零目標請詳見永豐金控官網。

註6：評估範圍涵蓋與合併財報邊界一致之所有子公司國內外供應商。

註7：評估範圍涵蓋金控及旗下所有子公司投融资部位。

轉型風險－減緩與調適措施

風險因子	分析對象	減緩與調適措施
碳成本繳納	供應商碳成本轉嫁 高碳排產業投融資客戶 環境部列管高碳排企業投融資客戶	• 遵循「責任投資管理要點」作為推動與執行責任投資之指導方針。 • 遵循「責任授信管理要點」、「法金業務手冊」及「赤道原則」(永豐銀行)、「金融市場業務手冊」(永豐銀行)、「永續發展交易要點」(永豐金租賃)等，於投融資決策過程，審慎評估投融資戶所營事業對於環境、社會、公司治理風險之影響。 • 考量本公司及各子公司整體業務發展、風險承擔能力、產業未來發展與景氣循環等因素訂定「高風險產業」之限額，高碳排產業(包括：有色金屬、航運業及油氣開採批發及煤化工業)已納入高風險產業進行限額控管。 • 深化永續供應鏈管理，優化供應商分級制度，持續進行盤點高碳排供應商作業。進一步擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目已達 96.6%。營繕裝修綠建材使用率已達 94.38%。 • 本公司於 2022 年 3 月經董事會通過，承諾將於 2050 年達成全資產組合的淨零排放，已於 2022 年 8 月加入科學基礎減量目標倡議 (SBTi)，並於 2024 年 1 月完成科學基礎減量目標 (SBT) 之驗證，期攜手利害關係人啟動低碳轉型，致力「以永續金融助攻臺灣淨零」。 • 為實現淨零承諾，本公司持續精進去碳承諾，擴大去碳範圍。
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」	受此辦法影響，屬用電大戶之投融資客戶	
自身營運淨零排放	自身營運	• 依據範疇一與範疇二之 SBT 減量目標及 2030 年達成自身營運淨零排放目標，透過自身節能減碳與使用再生能源和憑證等手法達成。 • 導入內部碳定價機制：檢討 / 調整自身營運之內部碳定價機制。 • 提高再生能源使用比例：每年設定目標持續提升再生能源使用比例。 • 推動節能減碳方案：維持 ISO14001、ISO50001 管理系統自有大樓盤查範疇及認證率。

3.2.1 碳成本繳納

上游供應商碳成本轉嫁

以推估供應商碳成本轉嫁金額，評估對採購成本可能之潛在財務影響。

評估方法

引用「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」評估氣候韌性之進階作法，依 NGFS (Below 2° C 及 1.5° C) 與 IEA (Below 2° C 及 1.5° C) 之預測碳價情境，以預期碳成本轉嫁金額^{註 1}推估潛在財務影響。

分析結果

供應商碳成本轉嫁金額如下圖表，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。

風險因子：碳成本繳納				基準日：2025/12/31						單位：新臺幣佰萬元	
情境	資料來源	業務範疇	採購成本	供應商碳成本轉嫁金額							
				2025	2030	2035	2040	2045	2050		
< 2° C	IEA	採購業務	3,781	24	31	40	52	61	73		
	NGFS	採購業務		107	125	147	179	217	259		
1.5° C	IEA	採購業務		27	35	50	63	77	94		
	NGFS	採購業務		107	125	154	192	238	289		

註 1：預期碳成本轉嫁金額 = 永豐金控對該供應商之採購金額 × 推估碳排強度 × 升溫情境碳價。(1)「推估碳排強度」係依我國 113 年度燃料燃燒之二氧化碳排放量統計與分析數據及行政院主計總處公布之國內生產毛額 (GDP) 推估；(2)「升溫情境碳價」使用 NGFS 與 IEA 之 2° C 及 1.5° C 情境預測碳價。

下游投融資客戶

評估產業氣候風險熱點圖中 9 個高碳排產業及環境部列管高碳排企業 (氣候風險熱點圖請參見 [5.5 高氣候風險產業暴險](#))

- **信用風險 (授信及票債券)**：以推估碳成本，對既有模型 / 評估工具表之財務因子進行加壓變化比例計算，分析信用風險違約率、內部評等、增額預期損失。
- **市場風險 (股權投資)**：以推估碳成本，計算對企業淨值之影響數，分析相對股價、增額跌價損失。

評估方法

引用「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」評估氣候韌性之進階作法，以 NGFS(Below 2° C 及 1.5° C) 與 IEA(Below 2° C 及 1.5° C) 之預測碳價情境，以推估碳成本^{註 1} 分析授信及票債券部位受氣候風險影響之增額預期損失^{註 2} 及股權投資部位受氣候風險影響之增額跌價損失^{註 3}。

分析結果

「高碳排產業」與「環境部列管高碳排企業」之投融資金額如下圖表，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。

註 1：額外碳成本 = (BAU 碳排放量 - 升溫情境碳排放量) × 升溫情境碳價。(1)「BAU 碳排放量」依 IEA 預測產業別無作為下之碳排成長率推估；(2)「升溫情境碳排放量」以 SBT 2° C 及 1.5° C 情境減排路徑，每年分別須減排 2.5% 及 4.2% 推估；(3)「升溫情境碳價」使用 NGFS 或 IEA 2° C 及 1.5° C 情境預測碳價。

註 2：增額預期損失 (ΔEL) = ΔPD × LGD × EAD。其中 ΔPD 係依額外碳成本對財務數據影響，以既有模型 / 評估工具表計算加壓後 PD 值，再計算與原始 PD 之變化程度。

註 3：增額跌價損失 = 持有部位金額 × 跌價損失率。(1) 跌價損失率 = 對淨值影響數 / 預測淨值；(2) 對淨值影響數 = 額外碳成本 × (1 - 稅率)。

風險因子：碳成本繳納

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元

情境	資料來源	業務範疇	投融資金額	信用風險：受氣候風險影響之增額預期損失					
				市場風險：受氣候風險影響之增額跌價損失					
				2025	2030	2035	2040	2045	2050
< 2° C	IEA	信用風險 (授信、票債券)(A)	194,829	232	237	245	249	257	266
		市場風險 (股權投資)(B)	19,492	14	98	212	346	455	586
		整體投融資部位 (=A+B)	214,322	246	335	457	595	712	852
	NGFS	信用風險 (授信、票債券)(A)	194,829	238	256	279	304	333	355
		市場風險 (股權投資)(B)	19,492	63	399	784	1,189	1,608	2,031
		整體投融資部位 (=A+B)	214,322	301	655	1,063	1,493	1,941	2,386
1.5° C	IEA	信用風險 (授信、票債券)(A)	194,829	236	246	260	276	292	306
		市場風險 (股權投資)(B)	19,492	25	172	406	649	911	1,118
		整體投融資部位 (=A+B)	214,322	261	418	666	925	1,202	1,424
	NGFS	信用風險 (授信、票債券)(A)	194,829	241	272	310	357	391	407
		市場風險 (股權投資)(B)	19,492	96	609	1,248	1,941	2,606	3,087
		整體投融資部位 (=A+B)	214,322	337	882	1,558	2,298	2,998	3,495

3.2.2 能源轉型

上游供應商

供應商屬用電大戶之採購金額。

評估方法

統計金控 2025 年期間供應商名單，比對屬於用電大戶之供應商家數及採購金額。

分析結果

供應商屬於用電大戶之供應商家數及採購金額如下圖表，占金控總採購金額比率為 4.95%。

風險因子：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」			基準日：2025/12/31 單位：新臺幣佰萬元
用電大戶	採購金額	占金控總採購金額比率	
4 戶	187.03	4.95%	

下游投融資客戶

評估屬用電大戶之投融資客戶。

- 信用風險（授信及票債券）：以推估能源轉型成本，對既有模型 / 評估工具表之財務因子進行加壓變化比例計算，分析信用風險違約率、內部評等、增額預期損失。
- 市場風險（股權投資）：以推估能源轉型成本，計算對企業淨值之影響數，分析相對股價、增額跌價損失。

評估方法

引用「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」評估氣候韌性之進階作法，依取得之用電大戶名單，評估投融資客戶之額外付出的採購或建設成本^{註1}，分析授信及票債券部位受氣候風險影響之增額預期損失^{註2}及股權投資部位受氣候風險影響之增額跌價損失^{註3}。

分析結果

投融資金額如下圖表，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。

風險因子：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」			基準日：2025/12/31 單位：新臺幣佰萬元	
業務範疇	投融資金額	信用風險：受氣候風險影響之增額預期損失		
		市場風險：受氣候風險影響之增額跌價損失		
		2025 設置 太陽能設備	2025 購買 再生能源電力及憑證	2025 繳納代金
信用風險 (授信、票債券)(A)	40,430	0.5	0.5	0.6
市場風險 (股權投資)(B)	21,975	2.7	7.4	14.9
整體投融資部位 (=A+B)	62,405	3.2	7.9	15.4

註 1：據該用戶前一年度平均契約容量之百分之十計算能源轉型額外成本。(1) 設置太陽能發電設備之額外成本 = (契約容量 × 10% × 提前完成扣減額度 × 太陽能設備建置成本) / 成本平均攤提 20 年；(2) 購買再生能源電力及憑證之額外成本 = 契約容量 × 10% × 太陽光電每瓦年售電量 × 太陽光電憑證價格；(3) 繳納代金之額外成本 = 契約容量 × 10% × 代金每瓦需負擔度數 × 代金費率。

註 2：增額預期損失 (ΔEL) = ΔPD × LGD × EAD。其中 ΔPD 係依能源轉型額外成本對財務數據影響，以既有模型 / 評估工具表計算加壓後 PD 值，再計算與原始 PD 之變化程度。

註 3：增額跌價損失 = 持有部位金額 × 跌價損失率。(1) 跌價損失率 = 對淨值影響數 / 預測淨值；(2) 對淨值影響數 = 能源轉型額外成本 × (1 - 稅率)。



3.2.3 自身營運淨零

自身營運

依據永豐金控 2030 年自身營運淨零排放目標，評估自身營運之低碳轉型風險下的潛在財務影響。

評估方法

引用「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」評估氣候韌性之進階作法，依據永豐金控 2030 年自身營運淨零排放目標，估計金控為減少碳排量而增加之汰換設備成本、購買綠電成本、再生能源憑證成本以及聘請外部顧問成本，評估潛在財務影響。

分析結果

評估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。

風險因子：自身營運淨零		基準日：2025/12/31			單位：新臺幣佰萬元	
業務範疇	轉型風險情境	潛在財務影響				
		2026	2027	2028	2029	2030
自身營運	2030 年以前達到自身營運淨零排放。	123	147	171	224	261

3.3 評估氣候韌性時考量之不確定性重大領域

在進行氣候韌性評估時，本公司所考量之不確定性重大領域，包含政策變動、市場需求變化、環境變動、經濟因素等，這些考量有助於公司在面對氣候相關風險與機會時能夠靈活調整，適應不同的情境變化並保持韌性，以實現減緩與調適氣候變遷目標。

針對不確定性重大領域，說明如下：

1. 政策變動：碳價與碳稅政策 (如我國環境部所訂「氣候變遷因應法」及碳費徵收三項子法)、或節能耗電政策或法規趨嚴 (如用電大戶)，可能導致授信及投資對象營運獲利減少、影響公司債權或收益。各國政府亦可能會根據氣候變遷的影響推出新的監管政策和法規。
2. 市場需求變化：市場對低碳產品和服務的需求可能會隨著時間變化，本公司需要預測和適應市場需求的變化，以確保其產品和服務能夠滿足客戶需求。客戶因應氣候轉型所需承擔之額外負擔為相應之潛在資金需求，為本公司支持產業結構轉型過程中，所可能對應之業務機會來源，藉此結合低碳轉型、替代能源及相關永續發展活動，持續發展綠色金融商品與服務，並進一步分析實現氣候機會所需考量之預估資金成本。
3. 環境變動：氣候變遷可能導致更多的極端天氣事件，如颱風、強降雨、乾旱、坡災、野火和海平面上升等，這些環境變動可能對本公司營運和整體價值鏈產生重大影響，例如營運處所或設備損壞、授信擔保品價值貶落、或是授信或投資企業之營運總部、據點、廠房等受損。
4. 經濟因素：經濟環境的不確定性可能影響到投資和資金的流動、市場交易價格 (例如碳交易市場的碳價)，以及本公司的財務及風險狀況，本公司考慮不同經濟環境下對本公司財務狀況和營運的影響，例如對資本適足率的影響性。

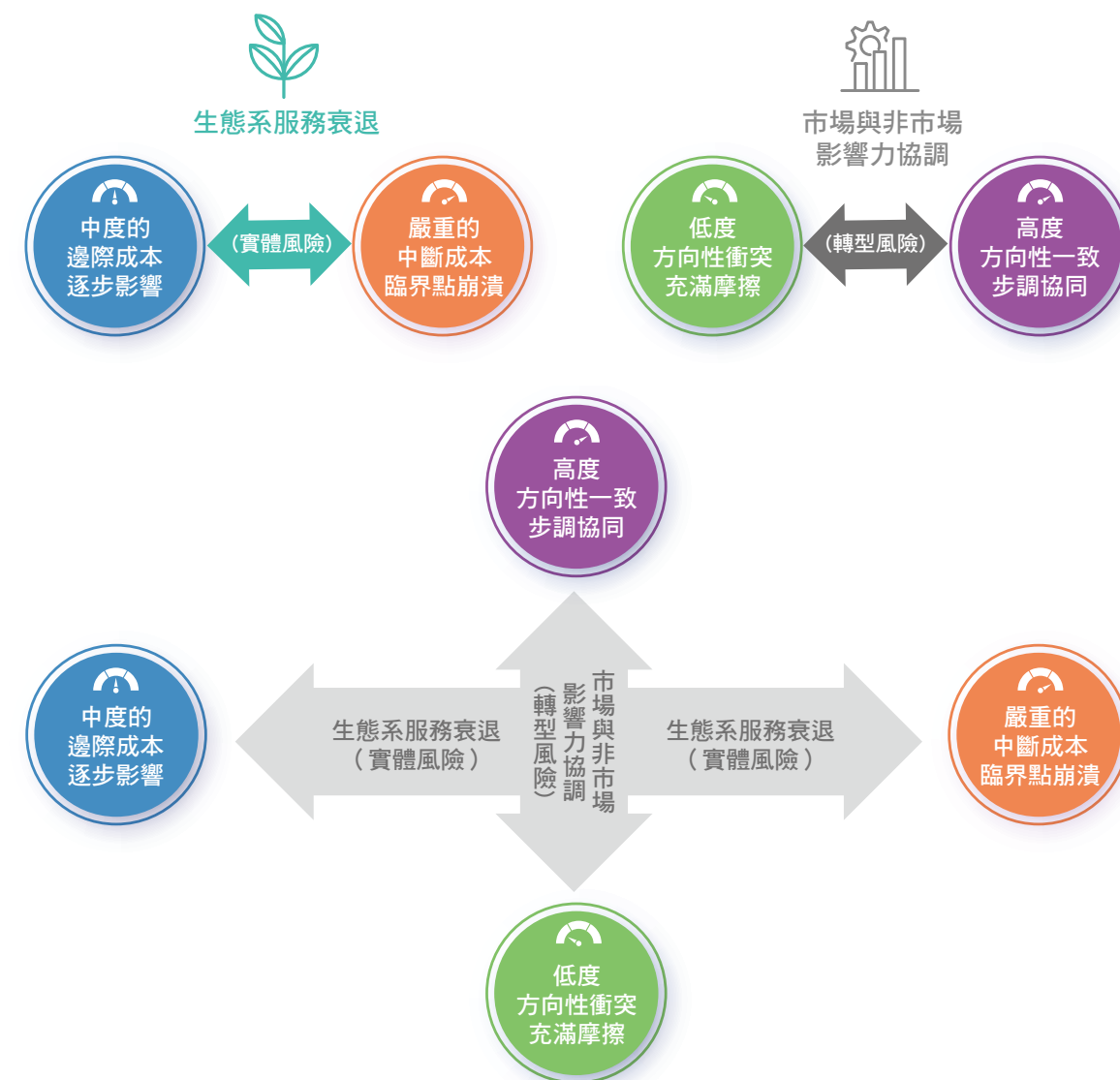
3.4 自然情境分析

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，本金控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。

3.4.1 水資源探索型情境

1. 情境分析設定

永豐金控依循 TNFD 建議並參考 TNFD 情境分析指引 (Guidance on scenario analysis)，採用探索型情境分析，設定多種可能的未來情境。當中挑選「生態系服務衰退 (實體風險)」和「市場與非市場影響力協調 (轉型風險)」作為關鍵不確定性因子，並依據全球生物多樣性框架 2030 年達成「停止與扭轉自然損失」的目標，設定情境分析評估時間範圍。基於這些關鍵因子和時間範圍，畫出四個情境，以全面評估潛在風險。



2. 產業水資源風險－以公用事業 (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) 為例

在 TNFD 自然相關敏感性產業中，挑選投融资暴險金額最大的公用事業 (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) 進行分析。參考 TNFD 電力公用事業與發電產業指引 (Additional sector guidance – Electric utilities and power generators)、TNFD 水公用事業與服務產業指引 (Additional sector guidance – Water utilities and services) 及 ENCORE 依賴影響評估內容，了解其可能遭遇之水資源風險，以利進一步進行情境分析。



依賴概述

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)仰賴生態系統所提供的水資源。對於發電產業而言需要足夠的水量用於冷卻系統、設備清洗及日常營運等。對於汙水、廢棄物處理相關產業而言，也需要仰賴潔淨的水資源用於處理汙水、廢棄物的過程中。



影響概述

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)所產生的未經妥善處理的放流水(如高溫廢水、含汙染殘留物廢水)，若排入自然環境中將造成嚴重的影響。



實體風險 (水資源相關)

- 組織或其他活動(如流域內自身工廠排放或其他工廠排放)或氣候變遷，可能導致水供應/水質下降。
- 淡水資源短缺，造成成本增加或營運中斷。



轉型風險(水資源相關)

- 對水資源的取用、排放或對自然資源的影響，可能未達利害關係人期望(如未能達到保護水源或修復生態等期待)，導致聲譽風險。
- 新訂定相關法規、自然倡議或補償計畫，可能會產生相關裁罰、更改營運地點或申請許可等，將導致營運暫停或延長，或增加合規成本。

3. 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)－水資源探索型情境

以公用事業 (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) 依賴與影響資源，以及可能面臨之自然實體與轉型風險，永豐金控以水資源作為探索型情境之主要自然資本，劃定四個可能情境，各情境描述請見下圖。



根據四個可能發生情境之背景，辨別公用事業 (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) 投融资客戶在不同情境下，可能對本金控帶來之潛在風險，以利後續管理與制定因應措施。

情境 #1

領先賽局

- 消費者偏好改變，可能導致投資、融資或承銷對象產品與服務需求下降、營業獲利損失，使永豐面臨客戶信用違約風險、市場風險。
- 社會普遍對企業解決氣候與自然能力越來越重視，若投資、融資或承銷對象對水資源管理不佳、或未達利害關係人期望，可能導致永豐受未盡監督議合責任的名譽風險。

情境 #2

快速行動或退出

- 因應快速發展的政策與技術，可能導致投資、融資或承銷對象額外增加合規、開發或替代現有產品/服務等支出成本，使永豐面臨客戶信用違約風險、市場風險。
- 未能適時推出相關金融產品，恐失去相關市場，造成永豐業務及客戶流失、營收下滑。
- 客戶未及時因應法規要求，可能面臨訴訟或罰則，造成額外成本增加，使永豐面臨客戶信用違約風險與名譽風險。

情境 #4

備受忽略

- 社會優先考量氣候而非自然議題，導致忽略水相關風險與因應措施，若發生緊急或重大事件，可能造成投資、融資或承銷對象嚴重損失，或營運中斷等，使永豐面臨客戶信用違約風險、市場風險、作業風險。

情境 #3

齒輪中的沙子

- 水資源迅速惡化影響可用性，可能導致投資、融資、承銷對象或自身營運中斷營運、搬遷、增加調適措施等支出，使永豐面臨客戶信用違約風險、市場風險、作業風險。
- 政治與金融機構未能有效引導資金，水資源惡化風險加劇，可能導致永豐受未盡監督議合責任的名譽風險。

3.4.2 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) 國內投融资客戶「水資源依賴」之情境分析。

永豐金控針對投融资業務進行風險分析，並以可能之預期損失推估對金控資本適足率的潛在影響程度，分為 5 個潛在影響程度如下

潛在影響程度	低	中低	中	中高	高
金控資本適足率下降影響數 (A)	0%<A<1%	1%<A<2%	2%<A<3.5%	3.5%<A<5%	A>5%
換算金額 (新臺幣)	約 24 億元 (含) 以下	約 24~48 (含) 億元	約 48~84 (含) 億元	約 84~119 (含) 億元	約 119 億元以上



評估方法

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}。

分析結果

各情境在各時間點之預期損失皆為 24 佰萬，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

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)。

3.4.3 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「有毒土壤和水汙染排放」，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
半導體產品與設備	23,742	0.759%
材料	1,231	0.039%
能源	200	0.006%
製藥與生物科技	42	0.001%
餐館與日常消費品	39	0.001%
食品、飲品與煙草 (包含農業)	21	0.001%
耐用消費品與服裝	12	0.0004%
建築服務與房地產投資信託基金	4	0.0001%
汽車與汽車零部件	0.45	0.00001%
交通	0	0%
家庭與個人用品	0	0%
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)	0	0%
總計	25,290	0.808%

3.4.4 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，本金控蒐整 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以上，計算具環境裁罰風險客戶之預期損失^{註 1}。

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

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)



3.5 氣候機會情境分析

全球氣候變遷風險管理與淨零趨勢在 2025 年持續深化，氣候變遷帶來的挑戰，包括極端天氣事件頻發、海平面上升、生態系統退化等問題，已納入各國減碳政策中陸續啟動。國際方面，歐盟碳邊境調整機制（Carbon Border Adjustment Mechanism, CBAM）於 2025 年結束過渡期、2026 年 1 月 1 日正式實施、2027 年 2 月正式徵收碳稅，對全球供應鏈產生重大影響。臺灣方面，氣候變遷因應法自 2023 年立法院三讀通過後，2024 年臺灣碳費三子法正式上路，針對溫室氣體年排放量達 2.5 萬公噸 CO₂e 以上之電力、燃氣供應業及製造業排碳大戶正式徵收碳費，每公噸預計徵收新臺幣 300 元，淨零挑戰已迫在眉睫。金融業作為永續推動的關鍵角色，金管會於 2024 年 10 月頒布綠色及轉型金融行動方案，支持企業淨零轉型，並要求上市櫃企業須於 2025 年揭露永續報告書，整合金融資源並提升公司永續資訊透明度，響應投資人對環境議題之重視。

永豐金控積極推動淨零行動與協助廠商減碳布局，多方發展包含以下項目：

碳淨零服務說明會

隨著廠商供應鏈碳管理需求持續提升，永豐金控與外部機構異業合作，加強內部人員教育訓練、取得專業證照，並積極籌辦永續展覽與大型永續論壇，提供永續金融相關服務，並提升客戶永續淨零意識，協助客戶面對淨零新挑戰、降低進入門檻。

新興再生能源融資

臺灣2050淨零轉型目標持續推動再生能源發展，永豐金控除深耕太陽能外，也延伸至儲能設備、小水力發電、地熱等新興再生能源專案與授信服務，提供企業全方位再生能源選項與能源規劃。

綠電交易信託平台

為接軌RE100國際淨零永續趨勢並協助企業能源轉型，永豐金控運用太陽能案場融資優勢，領先業界推動綠電交易信託平台，積極媒合購電、售電、發電三方需求，以信託服務確保綠電交易安全，活絡綠電交易市場並創造環境正面影響力。

綠色財務顧問服務

因應再生能源案場建置與併購交易需求，永豐金控持續開發並媒合市場上綠能資產買賣雙方，提供專業綠色財務顧問服務，協助企業永續發展。

永續績效連結貸款業務

永續已成全球經濟轉型核心，永豐金控持續推動永續績效連結貸款業務，提供企業誘因，引導客戶落實企業永續責任，促進企業與金融業共同實現永續發展。

全球氣候變遷風險管理與淨零趨勢持續加速，臺灣 2022 年 3 月公布《臺灣 2050 淨零排放路徑》後，《氣候變遷因應法》修正草案也於 2023 年 1 月立法院三讀通過，重大內容包含 2050 年淨零排放正式入法，2024 年將針對年碳排放量超過 2.5 萬公噸之排碳大戶開徵碳費，企業不僅國內面臨碳費風險，外銷則面臨碳邊境調整機制 (Carbon Border Adjustment Mechanism, CBAM) 帶來的碳關稅與碳盤查壓力。永豐金控主要子公司永豐銀行針對產業氣候風險熱點圖中所涵蓋之九個高碳排產業及環境部列管之高碳排企業，進行情境設定，從投融資企業角度出發，評估其因應氣候變遷風險而進行轉型時，可能衍生之額外成本，並據以評估可能產生之潛在財務影響。另一方面，將客戶因應氣候轉型所需承擔之額外負擔，視為潛在資金需求，並作為支持產業結構轉型過程中，所可能對應之業務機會來源，藉此結合低碳轉型、替代能源及相關永續發展活動，持續發展綠色金融商品與服務。永豐銀行在聚焦於前述氣候轉型活動可能衍生之授信需求情境下，於提供資金支持時，將資金成本與淨利差變動對財務之影響，納入擬訂策略或資源配置層面需考慮之要素之一。

分析目的

將永豐銀行高碳排產業及環境部列管高碳排企業之融資客戶因應氣候轉型所需之額外負擔之成本、及永豐銀行持續發展綠電及再生能源等相關融資業務，視為潛在資金需求之情境下，分析實現氣候機會所需考量之預估授信相關資金成本。

分析方法

參考中央銀行網站之金融統計月報所列之指標，採用永豐銀行 2023Q1~2025Q4 內，季存款利率平均數之歷史數據變化，作為理解授信相關業務資金成本波動區間之參考基礎，推估未來授信相關業務之資金成本預估數。

分析結果

近年因地緣政治、通膨、升息、美國政策反覆等議題，全球經濟與市場的不確定性升高。觀察永豐銀行 2023Q1~2025Q4 期間內，季存款利率與淨利差 (NIM (FX Swap)) 之歷史數據變化，結果顯示，季存款利率約在 1.74% 至 2.13% 之間，淨利差約在 1.18% 至 1.44% 之間，未顯示固定或明確之趨勢。上述結果僅反映歷史環境下之資金波動特性，並不構成任何形式之未來財務績效或財務表現預測。

基準日：2025/12/31



風險管理

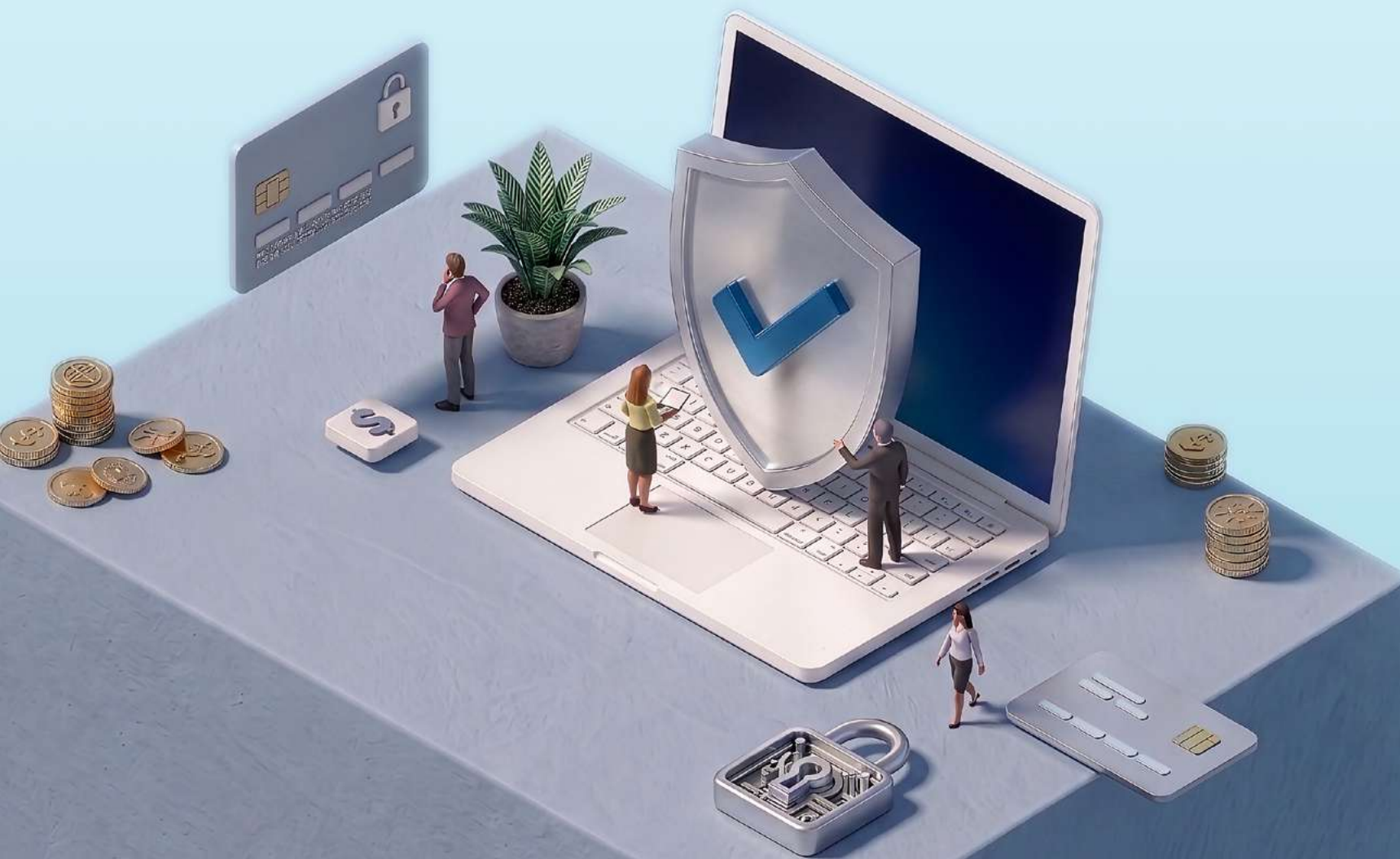
4.1 風險政策架構

4.2 投融資風險管理

4.2.1 責任投資

4.2.2 責任授信

4.3 營運風險管理



4.1 風險政策架構

永豐金控參酌國際財務報導準則第 S2 號（IFRS S2）及自然相關財務揭露工作小組（TNFD）建議書等，修訂原有「氣候相關風險與機會管理要點」，並更名為「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」，以健全氣候及自然風險與機會的管理機制。同時，各子公司已制定「氣候相關風險與機會管理準則」，將氣候風險整合至各項業務中，在投融資業務中分別訂定「責任投資管理要點」與「責任授信管理要點」進行管控。另訂有「天然災害緊急應變作業要點」及「供應商永續發展準則」等規範，以審慎管理所面對之信用、市場及作業風險。

永豐金控透過內部控制三道防線架構，劃分各防線之氣候暨自然風險管理職責與管理機制

第一道防線

於辦理相關業務時，應評估氣候暨自然風險，
將氣候暨自然相關風險納入業務考量

- 辦理相關業務時，應評估氣候暨自然相關風險，尤其是對於受氣候暨自然相關風險影響大之產業。
- 應辨識氣候暨自然相關風險與其他風險之關聯性，如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等。就各項營運與業務活動所產生之氣候暨自然相關風險，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管控。
- 應依據所辨識或評估之氣候暨自然相關風險高低或風險次序，採行差異化風險管理措施，對於氣候暨自然相關風險高之業務或交易，依授權層級核定後，並留存相關紀錄備查。
- 依據責任投資與責任授信相關規範中，業務單位得考量與評估氣候暨自然相關風險對客戶可能產生之潛在衝擊及重大性、客戶改善自身面臨氣候風險之意願與能力及是否有提出抵減暴險之替代做法等相應措施。

第二道防線

有效監控第一道防線對於氣候暨自然相關風險管理之執行，
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暨自然相關風險管理之執行，而法令遵循單位應確保各單位作業均遵守法令規範。
- 法令遵循單位應於新增修法令公布時，公告並發動新增修法令追蹤檢視作業予相關單位，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暨自然風險相關法規進行適時更新，使各單位作業均遵守法令規範。
- 風險管理單位應對實體風險與轉型風險進行情境分析，以評估氣候暨自然相關風險對其業務之影響，並探索在不同氣候情境下自身對氣候暨自然相關風險之韌性。同時應選取與公司相關且合理之情境，並說明氣候暨自然相關風險如何傳遞及影響到自身財務風險，考量到氣候變遷之不確定性和長期展望，所選取之情境應包含前瞻性資訊，避免僅依靠歷史資料，而低估未來潛在風險。
- 風險管理單位定期檢視氣候暨自然相關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，包括情境選擇、合理性假設、評估結果、考慮需要採取之行動，以及實際採取應對風險之行動等。
- 定期於風險管理報告內揭示氣候變遷或自然相關風險概況，並呈報風險管理委員會、審計委員會及董事會。

第三道防線

應評估第一道及第二道防線進行氣候暨自然
相關風險監控之有效性，並適時提供改進建議

- 應評估第一道及第二道防線進行氣候暨自然相關風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

本公司透過內部控制三道防線架構，劃分各防線之氣候暨自然相關風險管理職責與管理機制。透過風險與機會鑑別，辨識出氣候暨自然相關風險與機會對於本公司業務、策略及財務於不同時期所造成的影響 (請參見 2 策略) ；並透過情境分析，評估整體價值鏈各部位 (供應商、自身營運、投融資業務) 在不同情境及時間點對本公司之潛在財務影響，並由負責單位擬具相應業務、策略與財務氣候暨自然韌性之減緩及調適措施，以提升氣候暨自然韌性 (請參見 3 氣候及自然情境分析) 。



4.2 投融資風險管理

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。(請參見「[永豐金控永續金融政策](#)」)

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，涵蓋涉及擱淺資產 (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。

4.2.1 責任投資

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。

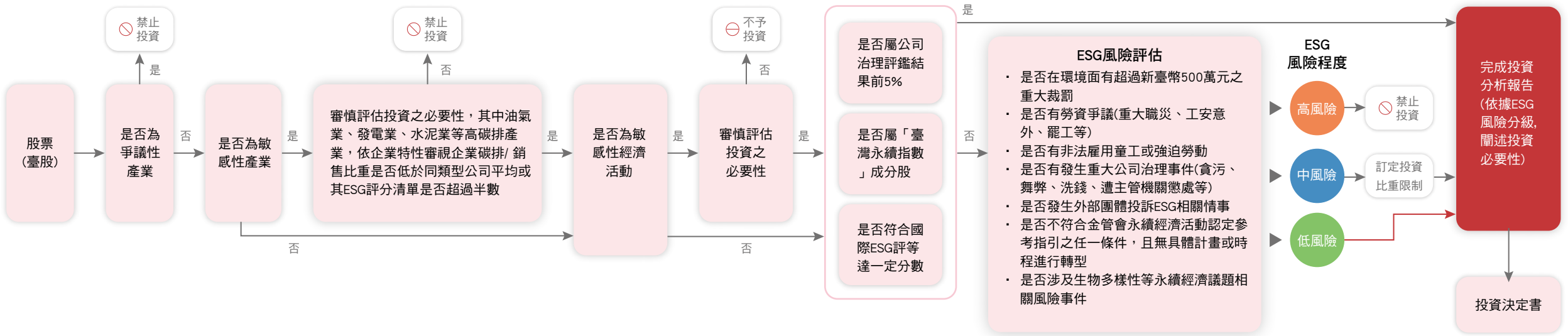
永豐銀行、永豐金證券、永豐投信已簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」並訂定「盡職治理政策」，透過持續關注被投資公司營運狀況及各項盡職治理行動的進行，提升投資價值。

永豐金控責任投資發展脈絡

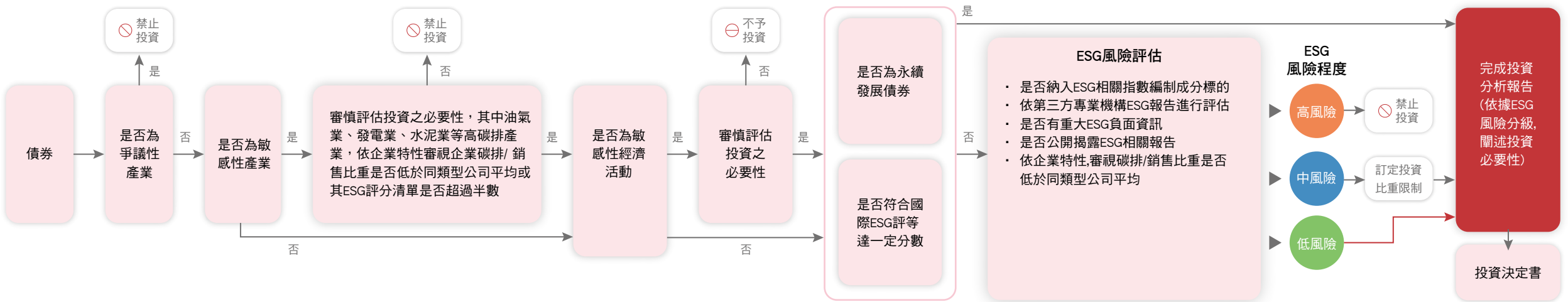


註：上述發展脈絡不包括 Amret 及京城銀行。

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



註：永豐投信「氣候風險管理資訊」及「揭露 ESG 因素納入投資管理流程所採取作業程序及管理措施」請詳[永豐投信官方網站](#)

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財富管理商品上架審查流程 (以基金為例)



- 註：
1. 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。
- 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。

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。

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。

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。

永豐銀行盡職治理政策	永豐金證券盡職治理政策	永豐投信盡職治理政策
永豐銀行 2025 年盡職治理報告	永豐金證券 2025 年盡職治理報告	永豐投信 2025 年盡職治理報告

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。

議合情形

投資對象議合情形

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%。

方式	永豐銀行	京城銀行 ^{註 2}	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 1}	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 1：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會議合會議，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 2：京城銀行 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。

4.2.2 責任授信

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。

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 1：請詳「永豐金控 2025 永續報告書」2.2.2.3 客戶盡職調查

註 2：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 3：永豐銀行法人金融微授信流程已導入「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。

永豐金控責任授信發展脈絡（永豐銀行）



議合情形

融資對象議合情形

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。

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。

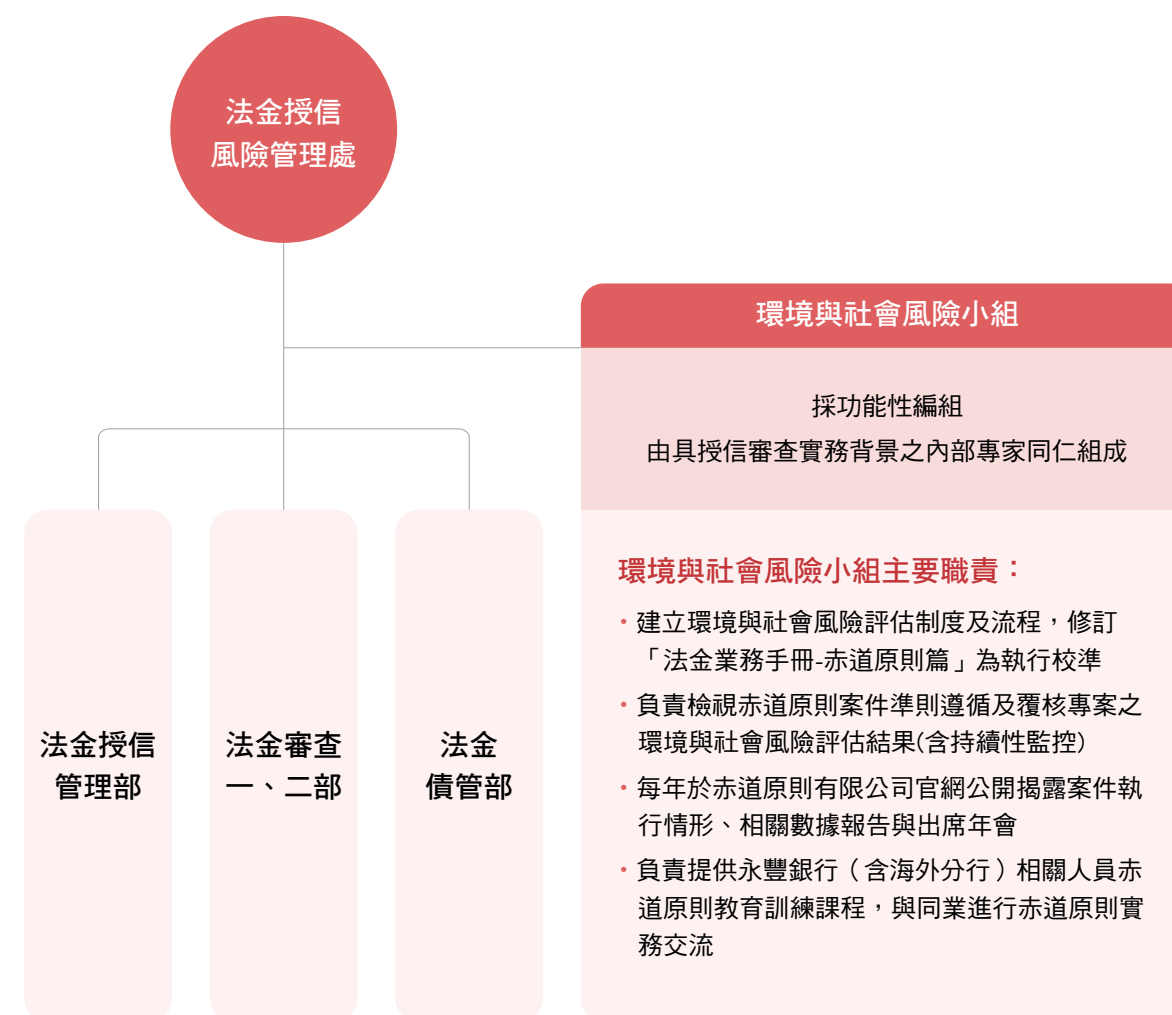
2025 年依循赤道原則審核專案融資案件共 19 案。已動撥 11 案，餘案件進行中。

2025 年大型專案融資審核情形



此外，京城銀行於 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。

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)



赤道原則之徵授信流程圖 (以永豐銀行為例)



零售金融授信－將 ESG 要素納入商品審查流程

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](#)。



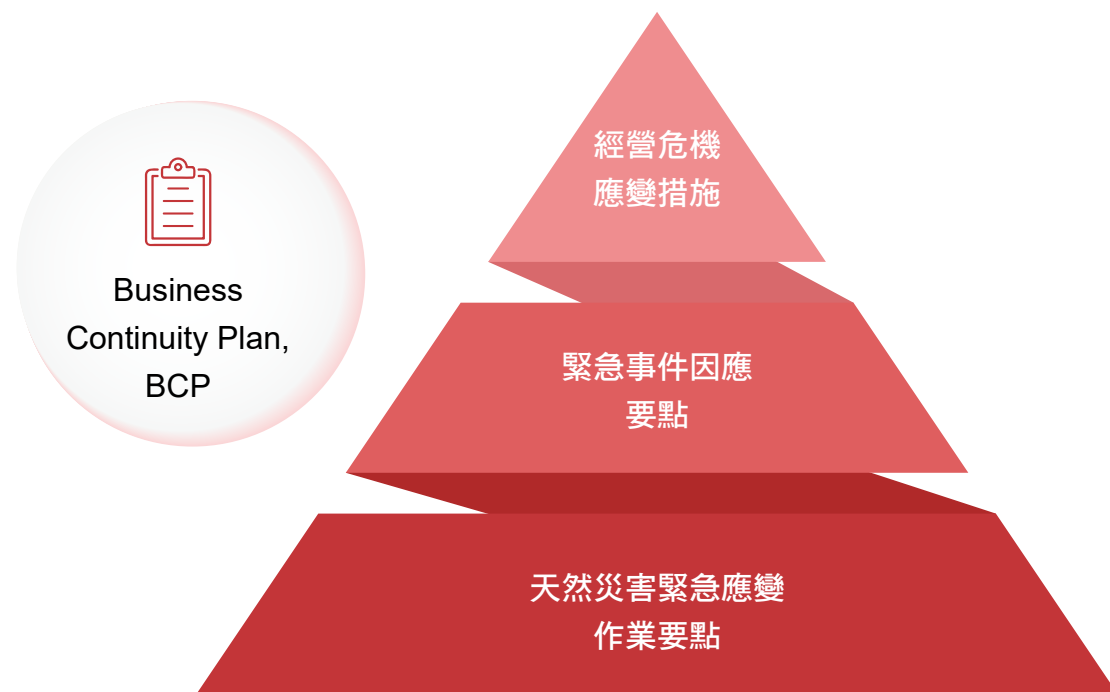
4.3 營運風險管理

除投融资業務可能面臨的實體與轉型風險，永豐金控亦檢視自身可能遭遇之前在實體風險，並採取相關減緩或因應行動，已降低面臨實體風險可能對本公司造成之損失。

永豐金控與各子公司自身營運實體風險管理作為

負責單位	項目	執行作為
營運管理處	營運所在地及自有不動產	1. 已完成「商業火險」及「電子設備綜合險」(附加颱風洪水險) 投保，據以轉移損失。 2. 辨識之高風險地區行舍，除加強疏濬管道，並進行相關防水與電力設施盤點 (例如：防水閘門、不斷電設備、緊急發電機、機房位置等)，檢視防災韌性。目前已完成防水與電力等相關設施盤點，後續將持續與風險管理處討論精進高風險行舍之辨識方法及掌握風險傳導過程。2025 年評估共 8 家強降雨淹水高風險據點 (含 2 家自有不動產)，截至 12 月已完成 5 處據點 (含 2 家自有不動產) 防水閘門設置。
	上游供應商營運所在地	1. 維持國內供應商永續發展承諾書簽署比例 100%。 2. 深化供應鏈 ESG 溝通：2025 年 6 月和 11 月各舉辦一場外部供應商教育訓練，主題為「低碳轉型與溫室氣體盤查」和「企業永續資訊揭露發展趨勢與編制」，9 月舉辦第三屆供應商大會，共有 109 家廠商出席，讓供應商夥伴理解永豐金控的供應鏈管理策略與目標。 3. 持續強化永續供應鏈管理，精進管理制度，2024 年完成 7 家高 ESG 風險廠商實地稽核，2025 年針對實地訪談內容，提供受稽核廠商個別改善建議。金控整體供應商營運所在地於各情境、各時間點，有 5 家供應商座落於海平面以下屬氣候敏感度「高風險」，其採購金額約新臺幣 6 佰萬元，評估其可替代性高，屬低風險。

永豐持續營運計畫 Business Continuity Plan, BCP



氣候變遷可對本公司營運造成之潛在風險包含如因實體風險災害導致營運中斷或人員傷亡，為能妥善降低實體風險可能帶來之安全疑慮及財物損失，永豐金控訂有持續營運計畫（Business Continuity Plan, BCP），依行政院金融監督管理委員會「處理金融機構經營危機作業要點」第八點規定，設有經營危機應變措施，並自主性訂定「緊急事件因應要點」與「天然災害緊急應變作業要點」。該要點涵蓋範圍包含如風災及水災等天然災害，針對各項天然災害訂定相應緊急應變對策及天然災害緊急事件通報程序；預設因系統性風險危機而致發生突發性資金需求、資金鉅額流失，或重大偶發、突發事件出現使本公司產生經營危機時，劃分權責及建立緊急通報程序與應變處理指導方針，把握關鍵時機迅速動員各項人力、物力、資源，發揮統合機制，採取積極有效應變救援行動，以防止損害擴大，消弭災害危機，恢復正常營運。

緊急通報程序圖



指標與目標

5.1 2025 年目標達成狀況

5.2 指標與目標

5.3 績效與薪酬制度

5.4 溫室氣體排放量

5.4.1 碳權

5.5 高氣候風險產業暴險

5.6 財務 / 促進碳排放量

5.6.1 投融資組合財務碳排放

5.6.2 投信資產管理財務碳排放

5.6.3 資本市場促進碳排放 (Facilitated Emissions)

5.7 內部碳定價

5.8 用水量與廢棄物管理



面對氣候及自然相關風險與機會帶來的挑戰，永豐金控承諾將於 2030 年達成自身營運淨零排放，2050 年達成全資產組合淨零排放。永豐金控自 2018 年起每年進行組織型溫室氣體盤查（請詳 [5.4 溫室氣體管理](#)），更透過設定 SBT、逐步提高綠電使用比率、擴大替代能源融資、綠債發行等計畫推動目標，並將逐步透過投融資業務策略調整（例如：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。永豐金控已審視 2025 年執行成果（請詳 [5.1 2025 年目標達成狀況](#)），並擬定短、中、長期氣候相關目標（請詳 [5.2 指標與目標](#)）。

5.1 2025 年目標達成狀況

相關指標		2025 年目標	達成狀況
氣候治理	建立績效 / 薪酬連結機制	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。	已達成
	董事會氣候教育訓練	董事會成員接受年度氣候相關教育訓練時數達 3 小時 / 年。	已達成
氣候機會 ^{註 1}	永豐銀行綠能融資貸款餘額	1,620 億元。	已達成
	永豐銀行綠電交易信託平台服務之轉供裝置容量	400MW。	已達成
	永豐銀行推動綠色能源融資與服務	1. 持續發展新興再生能源發電設備融資。 2. 與售電業者合作提供銀行授信戶綠電轉供所需服務。 3. 對內舉辦相關教育訓練。 4. 對外行銷宣傳交易商業模式與綠色金融服務。	已達成
	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%。	未達成 ^{註 2}
	永豐證創投綠色投資件數與金額	綠色產業投資案 2 件 / 投資金額不少於 3,000 萬元	已達成

相關指標		2025 年目標	達成狀況
氣候機會	永豐金租賃 (含海外) 綠能周邊設備及其供應鏈撥款量	16 億元。	已達成
	永豐金證券主協辦綠能環保股票承銷金額	10 億元	已達成
	永豐銀行發展再生能源融資相關業務	1. 持續穩健發展太陽光電融資業務，包括屋頂型、地面型、農 / 漁電共生等型態之太陽光電發電廠。 2. 配合政府新興再生能源推動政策，擴大發展小水力、地熱等新興再生能源融資業務，且制定融資指引。 3. 持續追蹤光儲合一政策發展及表後儲能市場發展，並累積個案承作經驗。 4. 推動綠電交易信託業務發展。	已達成
資本配置	綠色、社會責任與可持續發展債券	永豐銀行發行可持續發展債券，金額新臺幣 10 億元。	已達成
綠色採購		1. 擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 95% 以上。 2. 持續獲選為環境部公告之「民間企業團體推動綠色採購績優單位」並積極爭取其他相關獎項 (如 Buying Power) 3. 營繕裝修綠建材使用率達 70%。	已達成 (達成 28 項，96.6%) 已達成 已達成 (綠建材使用率 94.38%)
綠色營運	SBT 目標	達成範疇一 + 二減量 21% 之 SBT 減碳目標。	已達成 ^{註 3}
	節電、節水與減碳目標 (以 2021 年為基準)	• 範疇三燃料與能源相關活動減量達 20% 。 • 用電及用水減量達 3.5% 。	已達成 ^{註 3} 未達成 ^{註 4}

相關指標		2025 年目標	達成狀況
綠色營運	範疇三盤查並經第三方驗證項目數	10 項，並進行範疇三項目之完整性與重大性評估	已達成
	CDP	完成 CDP 第 6 次回覆。	已達成
能源使用		依合併 Amret 後之能源總量，提升至 25%。	已達成 ^{註 5}
內部碳定價		檢討 / 調整內部碳定價機制。	已達成
溫室氣體排放	國內外據點溫室氣體盤查與認證範疇	完成合併 Amret 據點之溫室氣體盤查，使國內外據點覆蓋率達 100%	已達成
氣候風險管理	導入並持續深化氣候 / 自然風險管理	- 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，及整合 SBT 目標、PCAF 範疇三投融资組合碳盤查資料庫。 - 持續精進 TNFD 鑑別自然相關風險與機會框架並導入 TNFD 探索型情境分析。	已達成
	高風險地區自有行舍設置防水閘門比率	100%。	已達成 (完成率已達 100%) ^{註 6}
提升氣候意識 (員工)	鼓勵全員永續承諾	推動「永續 I DO 承諾」，金控全體（範圍與合併財報一致）員工簽署率 100%。	已達成 (簽署率達 100%)
	推動 ESG/ 淨零 / 氣候變遷等主題課程納入新人訓及主管訓	ESG/ 淨零 / 氣候變遷等主題課程納入新人及主管訓練，實施範疇涵蓋金控及國內子公司。	已達成
	永續金融相關證照取得	永續金融相關證照認證取得累計 500 張。	已達成
	建立與減碳目標相關之獎勵機制	結合節能行動、流程簡化等方案，續試行減碳獎勵措施，提升同仁有感節能。	已達成

相關指標		2025 年目標	達成狀況
提升氣候意識 (客戶)	舉辦永續 / 氣候講座 / 論壇場次	4 場	已達成
	永豐金證券安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程	20 場	已達成
	永豐銀行舉辦提升財富管理客戶氣候意識之投資觀念相關講座參加人數	331 人	已達成
	永豐銀行藉由官網永續金融商品專區，推播溝通人次	透過 EDM 及 Line 溝通，至少 500 萬人次	已達成
	與投資標的進行議合溝通	永豐銀行 12 場 / 永豐金證券 10 場	已達成
	永豐銀行對融資及潛在客戶，舉辦淨零轉型趨勢或永續說明會 / 活動	參與或舉辦 2~4 場推廣活動，目標觸及 200~300 家廠商	已達成
	永豐銀行宣傳永續金融服務方案，提升客戶氣候意識及市場聲量	與第三方異業合作（如減碳顧問、能源管理、綠電售電業者等），宣傳永續金融服務方案（新聞稿 4~6 則）	已達成
	永豐銀行推動綠色授信	透過資金、服務及議合支持企業轉型	已達成
	永豐銀行強化零售客戶永續 / 綠色商品與行銷活動	持續推動零售客戶永續 / 綠色商品與行銷活動（如碳足跡計算器、綠色存款、綠建築房貸）	已達成
	永豐銀行推廣「碳足跡計算器」功能	1. Green 卡導入 2. 簽 帳 金 融 卡 8 萬 戶；Sport 卡 6.5 萬 戶；Green 卡 0.5 萬戶使用	已達成

相關指標		2025 年目標	達成狀況
提升氣候意識 (客戶)	永豐銀行發行(含換發)具「環保標籤認證」的卡體(包含信用卡及簽帳金融卡)	8 萬卡	已達成
	永豐投顧提供上市櫃企業議合服務	20 次	已達成
提升氣候意識 (社會大眾)	「永續海洋」及「永豐生活百萬綠行動」相關活動相關活動觸及人次	23 萬	已達成
	支持投入與保育鯨豚的「海洋碳匯」研究學術單位/協會科學調查經費與聲學研究	持續投入	已達成
深化永續供應鏈管理	永續供應商承諾書	維持國內供應商承諾書簽署比例 100%。	已達成
	高 ESG 風險(高碳排及人權)之供應商議合	1.持續導入使用 ESG 管理文件，200 萬以上營繕工程類案件達 30% 2.舉辦供應商教育訓練場 1-2 場 3.舉辦第三屆供應商大會	已達成

註 1：2025 年「氣候機會」目標涵蓋範疇包含永豐銀行(含海外)、永豐金證券(含永豐證創投及永豐投顧)、永豐金租賃(含海外)與永豐創投。

註 2：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 3：因基準年數值並未包含 2025 年併入之子公司京城銀行和 Amret，故扣除兩者後均達標。

註 4：因據點擴增且員工人數較基準年增加 19.18%(不含子公司京城銀、Amret)，致用电量較基準年僅減少 2%/用水量較基準年增加 9,200 度。

註 5：2025 年再生能源使用量包含國內外據點，但因京城銀行 2025 年年末才完成合併，故不納入。

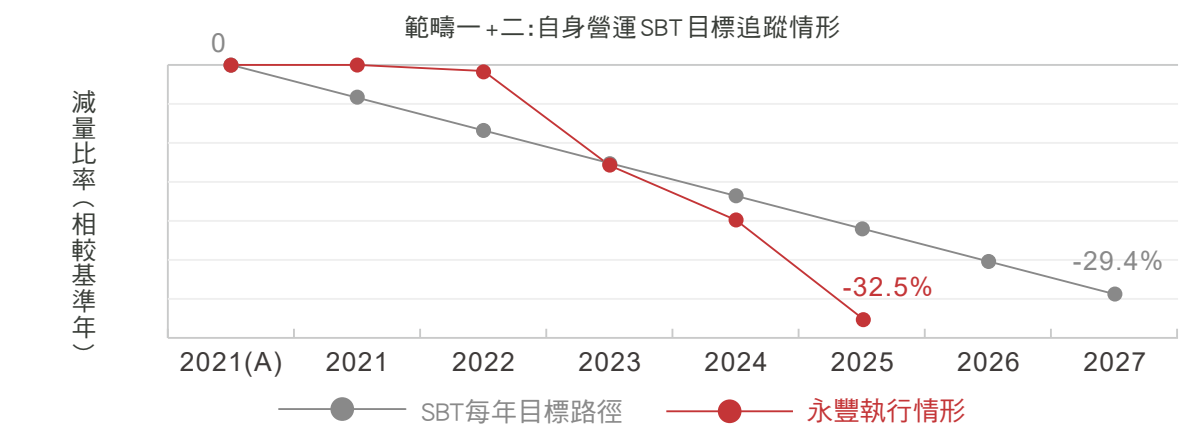
註 6：僅包含國內自有行舍，但因京城銀行 2025 年年末才完成合併，故不納入。

科學基礎減量目標 (SBT)2025 年達成情形

永豐金控積極朝「2030 年達成自身營運淨零排放、2050 年達成全資產組合淨零排放」之淨零目標前進，以 2021 年為基準年設定科學基礎減量目標 (SBT)，並持續檢核目標達成情形掌握減量進度。惟因本公司於 2025 年併購京城銀行及 Amret，上述新併入公司於基準年時尚未納入目標設定之組織邊界，相關溫室氣體排放亦未涵蓋於本次目標達成情形之評估中。本公司已於完成合併後，逐步盤點新併入公司之溫室氣體排放資料，並將依循 SBTi 與 GHG Protocol 相關原則，於後續年度評估是否進行基準年調整或於目標管理與揭露中予以納入。截至 2025 年底，本公司科學基礎減量目標之執行成果如下：

目標	2027 年範疇一、二之絕對溫室氣體排放量較基準年降低 29.4%。
達成進度	2025 年範疇一、二之絕對溫室氣體排放量較基準年降低 32.5% ^註 ，達成 2025 年目標。永豐金控自身營運減碳作為請詳見 5.4 溫室氣體排放及 2025 永續報告書 5.1 綠色營運。

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

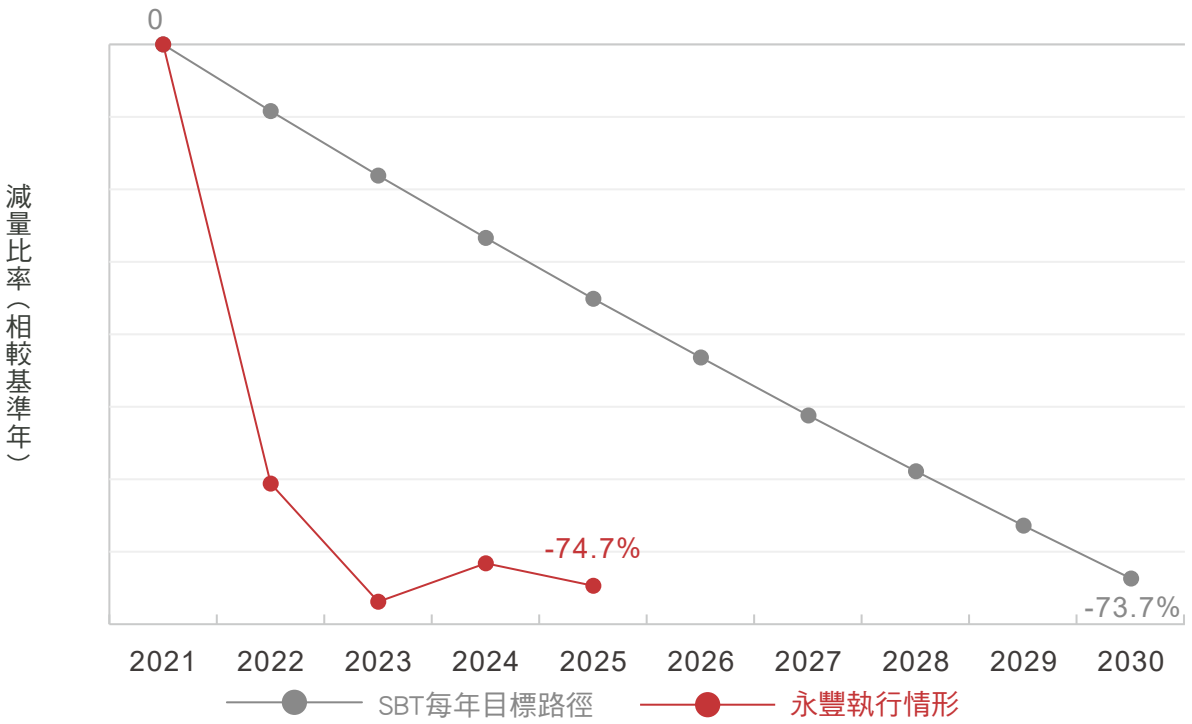


資產組合

1. 專案投融资：電力供應業專案投融资

目標	2030 年電力供應業專案投融资排放強度較基準年減少 73.7%。
達成進度	2025 年電力供應業專案投融资排放強度較基準年減少 74.7%，達成 2025 年目標。永豐金再生能源相關之推動與作為請詳見 2025 永續報告書 3.2.1 綠色金融。

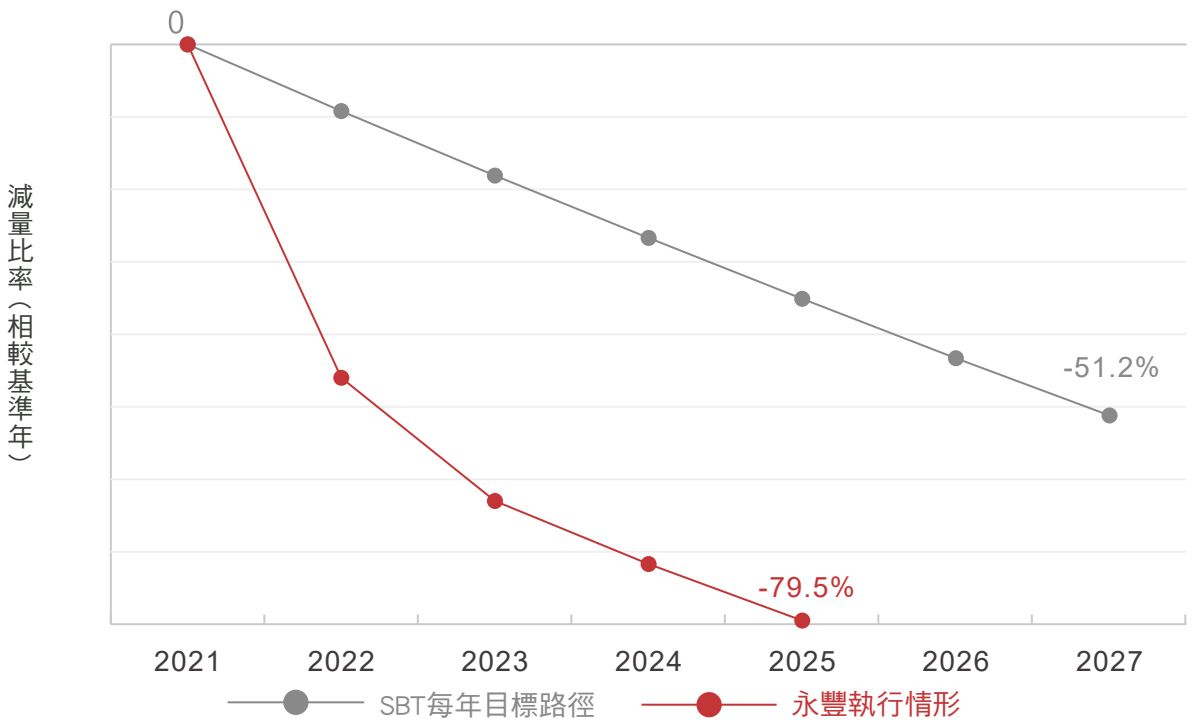
電力供應業專案投融资SBT目標追蹤情形



2. 企業貸款：電力供應業長期融資

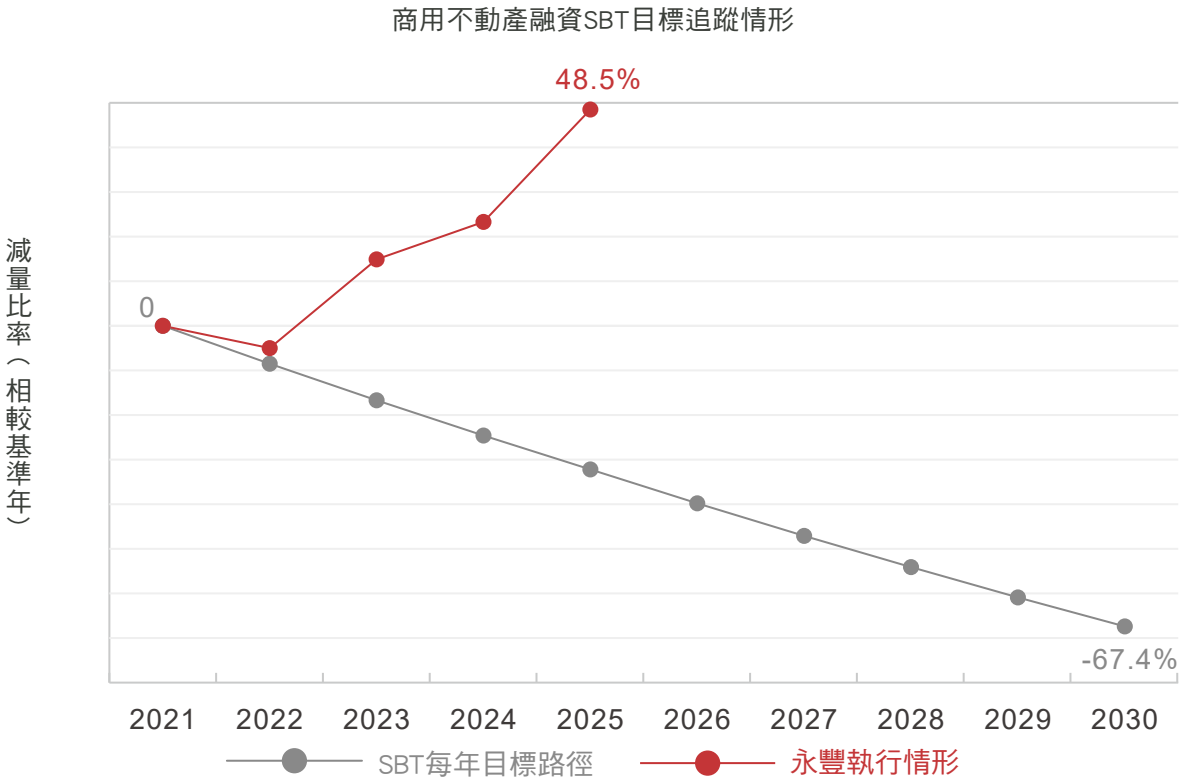
目標	2027 年電力供應業長期融資排放強度較基準年減少 51.2%。
達成進度	2025 年電力供應業長期融資排放強度較基準年減少 79.5%，達成 2025 年目標。永豐金再生能源相關之推動與作為請詳見 2025 永續報告書 3.2.1 綠色金融。

電力供應業長期融資SBT目標追蹤情形



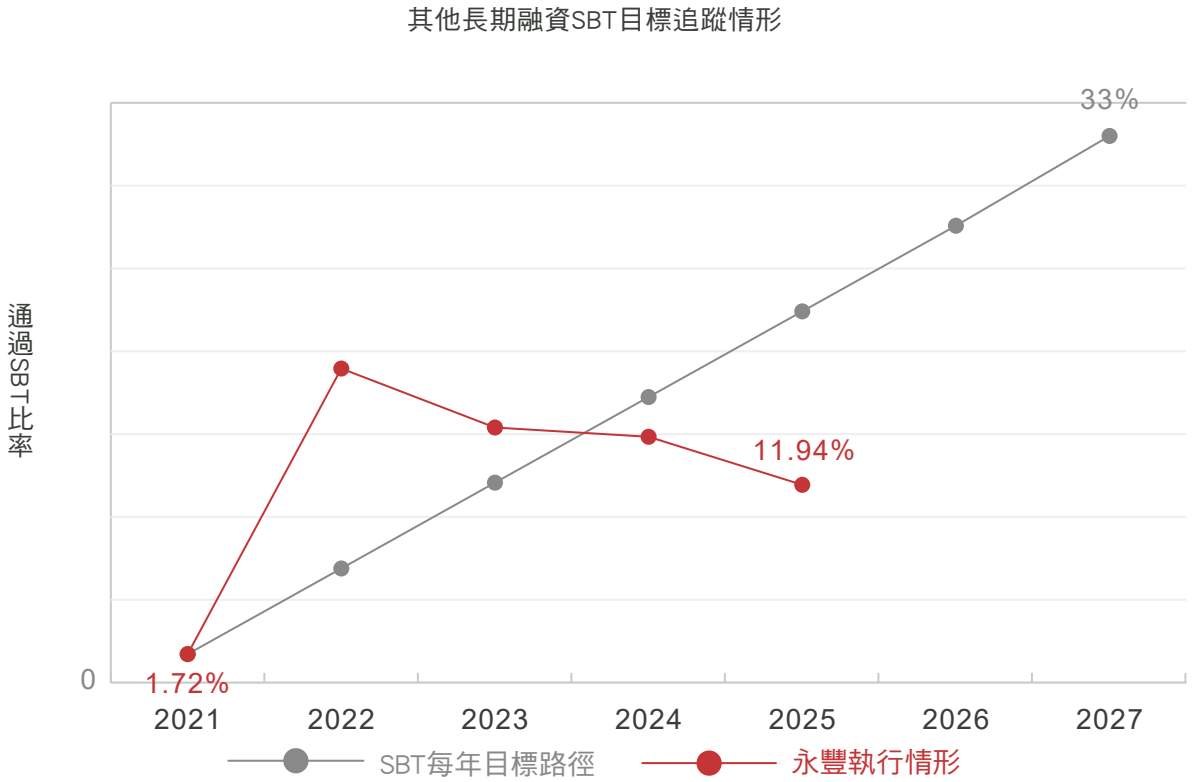
3. 企業貸款：商用不動產融資

目標	2030 年商用不動產融資每平方米排放強度較基準年減少 67.4%。
達成進度	2025 年商用不動產融資每平方米排放強度較基準年增加 48.5%，未達成年度目標。商用不動產融資之碳排放量主要係以同地區同類型建物參考值及 GRESB 係數進行估算，相較基準年 2025 年底商用不動產類型融資組合未有重大變化，故碳排強度上升主要係因參考之排放係數值本身呈現逐年上升趨勢導致。未來，本公司將持續提升商用不動產實際能源與排放數據之取得，並定期檢視係數與方法，以提升排放資料之品質與可比性。



4. 其他長期融資

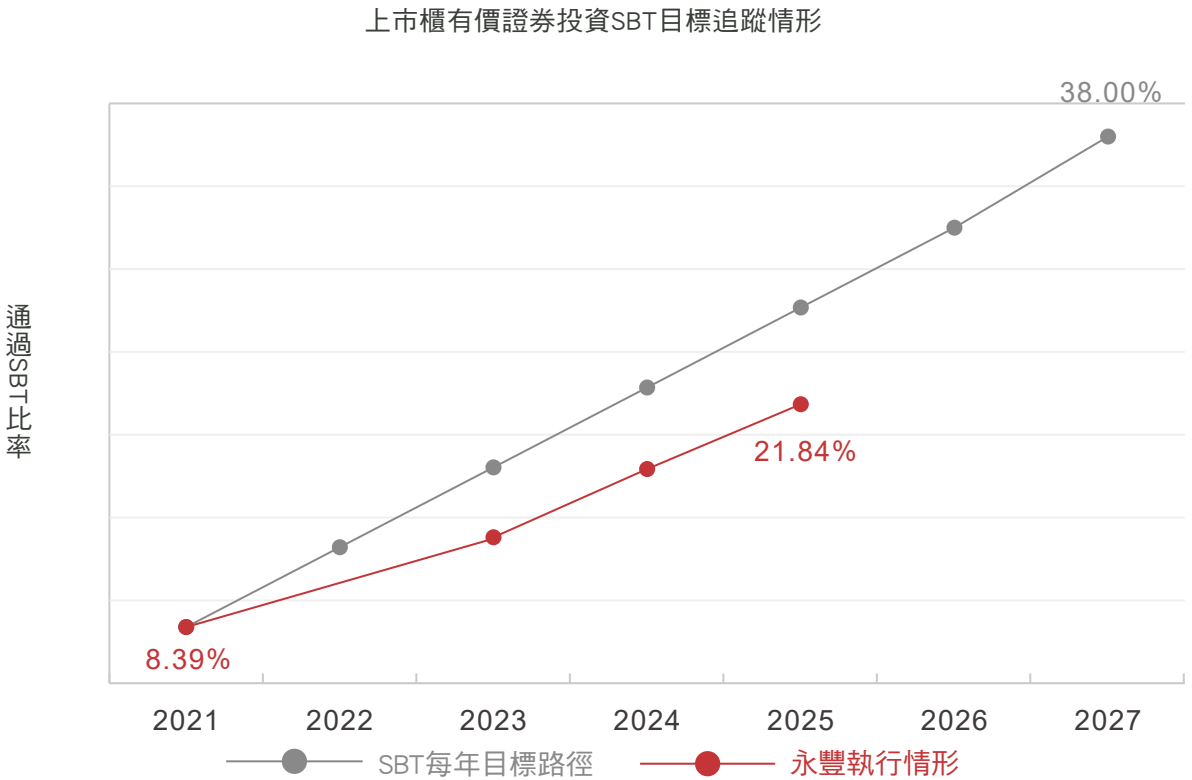
目標	2027 年長期融資相關產業（包含化石燃料、電子、鋼鐵、造紙、水泥、紡織、化學材料製造、傳產製造 - 汽車製造、運輸、銀行、不動產開發、倉儲）中，通過 SBTi 驗證之融資餘額達總額的 33%。
達成進度	2025 年長期融資相關產業融資餘額中，已通過 SBTi 驗證之融資餘額達總額占比達 11.94%，未達成 2025 年目標。若加計已承諾 SBT 但尚未通過驗證之融資部位則達 17.6%，亦未符合 SBT 目標路徑。



5.2 指標與目標

5. 上市櫃有價證券投資

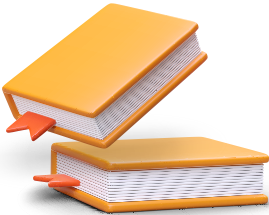
目標	2027 年上市櫃有價證券投資餘額中，通過 SBTi 驗證之投資餘額達總額 38%。
達成進度	2025 年上市櫃有價證券投資餘額中，已通過 SBTi 驗證之投資餘額達總額 21.84%，未達成 2025 年目標。惟若加計已承諾 SBT 但尚未通過驗證之投資部位則達 35.67%，符合 SBT 目標路徑。



		短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
氣候 治理	建立績效 / 薪酬連結機制	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。	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。	全面實施永續目標與績效連結實施對象至金控全體主管級人員。
	董事會氣候教育訓練	董事會成員接受年度氣候相關教育訓練時數達 3 小時 / 年。	董事會成員接受年度氣候相關教育訓練時數達 3 小時 / 年。	董事會成員接受年度氣候相關教育訓練時數達 3 小時 / 年。
氣候 機會	永豐銀行及京城銀行綠能融資貸款餘額	增加 166.5 億元，永豐銀行 (中國) 融資餘額達 CNY23.5 億元	每年增加 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	累計達 700MW	累計達 800MW	累計達 900MW
	永豐金租賃 (含海外) 綠能周邊設備及其供應鏈撥款量	17 億元	2027 年 17 億元 2028 年 18 億元	每年 18 億元
	永豐創投及永豐證創投綠色產業投資金額	新增投資金額不低於當年度投資預算數之 15%		
	永豐金證券主協辦綠能環保股票承銷	承銷金額 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

		短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
氣候機會	永豐銀行發展再生能源融資相關業務	1. 持續穩健發展太陽光電融資業務，包括屋頂型、地面型、農 / 漁電共生等型態之太陽光電發電廠。 2. 配合政府新興再生能源推動政策，擴大發展小水力、地熱、生質能等新興再生能源融資業務。 3. 響應政府科技儲能政策，持續推動表後儲能市場發展。 4. 推動綠電交易信託業務發展。	1. 就農 / 漁電共生、新興再生能源、表後儲能等新型態綠能融資業務，強化產、官、學聯繫管道，並蒐集市場資訊，以精進融資流程。 2. 規劃以既有推動之綠能業務和氫能、海洋能等相關綠能潛力產業為主題的行內教育訓練，並邀請外部專家來行演講，以增進行員業務規劃、風險管理之專業程度。 3. 持續穩健推動綠電交易信託業務。	1. 維持太陽光電融資之專業，持續推動小水力、地熱及生質能等新興再生能源融資業務，並延伸業務範圍至氫能、海洋能等發電設備融資，發展多樣化再生能源業務領域。 2. 增進減碳議題專業知識，分行減碳商機業務資訊交流，引導廠商進行減碳盤查並制定進度時程。 3. 高碳排產業優先溝通，共同研擬減碳計畫，提供資金需求。 4. 持續穩健推動綠電交易信託業務。
	綠色採購	• 擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 100% • 參加綠色採購績優獎項競選，至少獲獎 1 項 • 營繕裝修綠建材使用率達 80% • 夏季制服全面採用環保認證材質；印刷品使用再生 / 環保紙張項目達總品項 30%。	• 擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 100% • 參加綠色採購績優獎項競選，至少獲獎 2 項 • 營繕裝修綠建材使用率達 85% • 夏季制服全面採用環保認證材質；印刷品使用再生 / 環保紙張項目達總品項 50%。	• 維持綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 100% • 參加綠色採購績優獎項競選，至少獲獎 2 項 • 營繕裝修綠建材使用率達 90% • 制服全面採用環保認證材質；印刷品使用再生 / 環保紙張項目達總品項 70%。

		短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
綠色營運	SBT	達成範疇一 + 二減量 25.2% 之目標。	達成至 2027 年範疇一 + 二減量 29.4% 之 SBT 減碳目標	達成至 2028 年範疇一 + 二減量 33.6% 之 SBT 減碳目標，並重新提出含合併 Amret 後之目標申請
	節電、節水與減碳目標 (以 2021 年為基準)	1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 30% 。 2. 國內據點人均用電減量達 6%；國內據點人均用水減量達 4%	1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 50% 。 2. 國內據點人均用電減量達 8%；國內據點人均用水減量達 5%	1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 90% 。 2. 國內據點人均用電減量達 10%；國內據點人均用水減量達 6%
	範疇三盤查並經第三方驗證項目數	11 項，並進行範疇三項目之完整性與重大性評估	依據 2026 年範疇三完整性與重大性評估結果，使盤查邊界與合併財報邊界一致	依據前年度評估範疇三盤查項目之完整性與重大性結果，擬定盤查項目目標。
能源使用		自身營運提升再生能源使用比例達 35%	自身營運提升再生能源使用比例達 55%	自身營運提升再生能源使用比率達 100%
溫室氣體排放	國內外據點納入溫室氣體盤查與認證範疇	查證覆蓋率達 100%，其中京城銀行及 Amret 溫室氣體盤查及查證標準採 ISO14064-1，其餘國內外據點均改採 GHG Protocol	查證覆蓋率達 100%，且國內外據點溫室氣體盤查及查證標準皆採 GHG Protocol	國內外據點溫室氣體盤查與查證覆蓋率達 100%



		短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
風險管理	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： 1) 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。 2) 持續整合 SBT 目標及 PCAF 範疇三投融资組合碳盤查資料庫並建置 PCAF 自動化核算系統。 2. 持續精進自然相關財務揭露 (TNFD)： 導入 TNFD 外部查證機制，並依循銀行公會發布〈金融業本國自然相關實體風險資料操作手冊〉，精進 LEAP 之定位 (Locate) 與評價 (Evaluate) 揭露面向。	1. 持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： 1) 整合去碳化投融资組合資料庫。 2) 建立整合性氣候 (實體風險)、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)： 1) 持續依據 TNFD 發布指引精進「自然影響與依賴 / 風險與機會」框架及情境分析。 2) 研議導入「TNFD 投融资風險管理機制」。	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)： 1) 持續依據 TNFD 發布指引精進「自然影響與依賴 / 風險與機會」框架及情境分析。 2) 導入「TNFD 投融资風險管理機制」。
	高風險地區自有 行舍設置防水 閘門比率	持續與風險管理處討論精進國內高風險行舍之辨識方法及掌握風險傳導過程，啟動盤點京城銀行之強降雨淹水高風險行舍，並制定其設置防水閘門計畫	持續精進國內高風險行舍之辨識方法及掌握風險傳導過程，維持國內高風險地區自有行舍 100% 設置防水閘門	持續精進高風險行舍之辨識方法及掌握風險傳導過程，逐步完成高風險地區行舍設置防水閘門

		短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
提升 氣候 意識	(1) 員工			
	鼓勵全員 永續承諾	推動「永續 I DO 承諾」，金控全體員工簽署率 100%。		
	永續金融相關 證照取得	永續金融基礎與進階相關證照取得累計 1,550 張。	永續金融基礎與進階相關證照取得累計 1,600 張。	永續金融基礎與進階相關證照取得累計 1,700 張。
	培育永續轉型 專業人才	推動金控及國內子公司永續相關業務人員進階課程專班。	依據主管機關與市場走向提出進階培訓精進計畫。	落實進階培訓精進計畫。
	推動永續大會考	金控及第一層子公司舉辦永續 (含淨零議題) 大會考，提升同仁永續意識。	金控及國內子公司舉辦永續 (含淨零議題) 大會考，提升同仁永續意識。	金控全體舉辦永續 (含淨零議題) 大會考，提升同仁永續意識。
	(2) 客戶			
	舉辦永續 / 氣候 講座 / 論壇場次	每年至少 4 場		
	永豐金證券安排 至機構法人分享 ESG 趨勢與法規； 提供客戶議合服務家次	分享 ESG 趨勢與法規，至少 5 場；提供客戶議合服務 25 家次	分享 ESG 趨勢與法規，每年至少 8 場；提供客戶議合服務 25 家次	分享 ESG 趨勢與法規，每年至少 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 與商品人數	透過 EDM 及 Line 溝通，每年至少 500 萬人次，點擊率達 10%		
	永豐銀行 / 永豐 金證券 / 永豐投 信與被投資公司 進行議合溝通， 提升淨零與氣候 意識	至少 34 場	2027 年至少 36 場 2028 年至少 37 場	2029 年至少 41 場 2030 年至少 42 場

		短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
提升 氣候 意識	永豐銀行宣傳 企業永續金 融服務方案	每年至少觸及 250 人次		
	永豐銀行 發行 (含換 發) 具「環保 標籤認證」的 簽帳金融卡及 信用卡	累 積 達 20 萬 卡，有效 卡數占比達 21%	累 積 達 25 萬 卡，有效卡數 占比達 23%	累 積 達 30 萬 卡，有效卡 數占比達 25%
	永豐銀行推廣 「碳足跡計算器」 功能	累 積 21 萬 卡 使用「碳 足跡計算」功能，有效 卡數占比達 54%	累 積 23 萬 卡 使用「碳足跡 計算」功能，有效卡數占 比達 56%	累 積 25 萬 卡 使用「碳足 跡計算」功能，有效卡數 占比達 58%
	(3) 社會大眾			
	「永續海 洋」、「永豐 生活 百萬綠行 動」相關活動	觸及人次 25 萬	觸及人次 30 萬	觸及人次 35 萬
		參與活動者回饋意見表達 願意再次參與或願意推薦 他人超過 50%	參與活動者回饋意見表達 願意再次參與或願意推薦 他人超過 60%	參與活動者回饋意見表 達願意再次參與或願意 推薦他人超 80%
	支持黑潮海洋文 教基金會【海洋 綠洲計劃】	水下聲音監測時數及執行鯨豚聲紋資料分析專案		
		1. 累積至少 200 小時以上 水下聲音資料 2. 偵測至少 3 種指標性鯨 豚物種與其他聲紋	1. 累積超過 600 小時聲音 資料，完成鯨豚聲紋資 料分析 2. 規劃架設水下聲音資料 庫平台	1. 與 NGO 或學術單位 共同推動建構水下聲 音長期監測平台，累 積超過 1,200 小時聲 音資料 2. 建立可共享之水下聲 音資料庫，以提供研 究基礎平台

		短期目標 (2026 年)	中期目標 (2027-2028 年)	長期目標 (2028-2030 年)
提升 氣候 意識	支持黑潮海洋文 教基金會【海洋 綠洲計劃】	水下聲音分析培力專案		
		完成水下聲音種子分析人 才計劃，包括設備操作保 養、資料整理分析	建置水下聲音分析人力培 訓課程與教材，與黑潮海 洋基金會共同培訓具實作 能力之聲音研究團隊（至 少 5 人）	與 NGO 或學術單位共 同推動水下聲音研究人 才培力計劃，擴大水下 聲音分析團隊人數及深 化資料庫應用發展
	結合銀行與證券 營運據點 ^註 舉辦 「尋找。海洋綠 洲」主題特展	海洋永續行動展覽規劃及觸及人次		
		規劃設置 5 個以上展點， 觸及超過 5,000 人次	規劃設置累計達 10 個以 上展點，支持黑潮海洋基 金會建置線上海洋聲景互 動平台，總觸及達 15,000 人次	與學術單位共同規劃海 洋永續行動計畫，邀請 NGO 及社會大眾共同參 與保育行動；預計每年 吸引超過 1,000 人次參 與
		透過互動回饋機制，評估參與者對海洋保育知識的提升情形		
		至少 50% 的問卷回饋海 洋保育知識獲得提升	至少 70% 的問卷回饋海洋 保育知識獲得提升	至少 80% 的問卷獲得正 向回饋
深化 永續 供應 鏈 管理	供應商永續發展 承諾書簽署率	維持國內供應商簽署率 100%	國內外供應商承諾書簽署 比例 70%	國內外供應商承諾書簽 署比例 90%
	強化國內供應商 ESG 觀念及能力	1. 持續導入使用 ESG 管 理文件，200 萬以上營 繕工程類案件達 40% 2. 國內高碳排產業之供應 商中設有減碳目標的比 例達 30%(3 家)。	1. 擴大供應商範圍，持續 導入使用 ESG 管理文 件， 200 萬以上營繕工 程類案件達 50% 2. 國內高碳排產業之供應 商中設有減碳目標的比 例達 40%(4 家)	1. 擴大供應商範圍，持 續導入使用 ESG 管理 文件， 200 萬以上營 繕工程類案件達 60% 2. 國內高碳排產業之供 應商中設有減碳目標 的比例達 50%(5 家)。

註：結合銀行與證券營運據點舉辦「尋找。海洋綠洲」特展之目標涵蓋範圍不包含 Amret。

5.3 績效與薪酬制度

企業價值的提升已非單純著重財務績效，透過將氣候績效納入企業營運，成為提升企業價值的一個重要方向。因此，永豐金控已將氣候變遷相關風險的管理與目標推動，納入高階主管績效考核指標之一，依「員工考核準則」執行之績效評核結果，作為高階主管獎金核發之重要依據。此舉確保高階主管在推動氣候相關議題時，個人績效與薪酬高度連動，進一步強化氣候治理、永續發展目標與企業治理之間的緊密結合，展現本公司對企業社會責任與永續經營的高度重視與承諾。

永豐金控深刻理解到氣候績效的重要性，並且堅信這不是一個短期或階段性的目標，而是一個使命。為了達成永續發展的目標，我們實施務實的永續策略，具體設定短、中、長期目標，並於每季檢視並追蹤各項指標及目標的實行情況，並透過不斷迭代更新，確保永豐金控的永續發展目標不斷向前邁進。

氣候績效目標

為推動減緩氣候變遷與調適，將氣候相關 KPI（Key Performance Indicators）項目分別列入金控對應權責高階主管績效指標，且該指標連結至當年度獎酬，並經呈報金控核決主管同意後追蹤管理。氣候指標未列入高階主管績效目標者，亦納入相關工作小組定期追蹤呈報管理：

管理主題	權責高階主管	管理指標	權重占比
淨零推動目標達成情形	金控總經理	深耕永續金融 / 開創永續新商機	25%
減緩氣候變遷與調適	金控風險管理處處長	導入並持續深化氣候 / 自然風險管理達成率	10%
	金控人力資源處處長	培育永續金融人才及提升全員永續認知達成率	10%
	金控營運管理處處長	環境、能源管理系統的盤查與認證及再生能源使用率	10%

5.4 溫室氣體排放量

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

另外，在範疇一與範疇二的溫室氣體排放量上，2025 年永豐金控雖擴充人員 19.18%（基準年為 2021 年，不包含 Amret、京城銀）、增加營運據點與新置列入碳排之空調設備，但在排放量上較基準年共減幅達 32.5%，優於 SBT 所訂之年度 21% 減量標的，人均排放密集度則較基準年下降 57.87%，為近年之最，足見整體能源管理作為已見顯著成效。

永豐金控溫室氣體（範疇一 + 範疇二）減量短中長期目標

較基準年 （2021 年） 減量	減量方式	短期（2026 年）	中期 （2027 年，超越 SBTi 要求）	長期 （2030 年，自身 營運淨零）
	自身節能減碳	4%	5%	10%
	再生能源使用與憑證減碳	35%	45%	90%
	總計	39%	50%	100%

2022 年 -2025 年範疇一（類別 1）溫室氣體排放

	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
範疇一排放量（公噸 CO ₂ e/ 年）	1,353.37	1,508.20	1,439.14	1,778.54
範疇一排放強度（公噸 CO ₂ e/ 人）	0.139	0.146	0.133	0.158
數據覆蓋率 ^{註 1}	100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 ^{註 2}	100%	100%	100%	100%

註 1：數據覆蓋率是以該年度盤查範疇一項目之排放源為主。其範疇邊界同基準年，不包含 2025 年併入之子公司京城銀和 Amret。另針對納入前述兩家子公司（即與合併報表邊界一致）之相關數據請參考 [2025 永續報告書](#) 附錄一 其他 ESG 數據資料 歷年永豐金控能資源管理數據表格。

註 2：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 全金控的國內外員工人數，不包含派遣員工。其範疇邊界同基準年，不包含 2025 年併入之子公司京城銀和 Amret。另針對納入前述兩家子公司（即與合併報表邊界一致）之相關數據請參考 [2025 永續報告書](#) 附錄一 其他 ESG 數據資料 歷年永豐金控能資源管理數據表格。

註 3：2022 年至 2023 年範疇一溫室氣體排放量上升，有以下主因：

1. 人員 / 據點擴充。2. 新置環保機型之冷媒填充量被納入相關碳排計算。3. 因業務量增加，拜訪客戶使用公務車的需求提高。

自有交通工具溫室氣體排放^{註 1}

	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
排放量（公噸 CO ₂ e/ 年） ^{註 2}	382.34	375.02	363.33	436.00
數據覆蓋率 ^{註 3}	100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 ^{註 4}	100%	100%	100%	100%

註 1：永豐金控之自有交通工具包含公務車。

註 2：溫室氣體排放量計算依汽、柴油購油量 x 溫室氣體排放係數 x 溫室氣體暖化潛勢值（GWP）= 公噸二氧化碳排放當量。

註 3：公務車汽柴油國內使用量依中油公司加油卡電子平台下載之金控及旗下子公司汽、柴油購油量為統計之依據，另加計海外子公司公務車實際加油量（不含海外子公司 Amret）。數據覆蓋率是以該年度盤查自有交通工具之排放源為主，其範疇邊界同基準年，不包含 2025 年併入之子公司京城銀和 Amret。另針對納入前述兩家子公司（即與合併報表邊界一致）之相關數據請參考 [2025 永續報告書](#) 附錄一 其他 ESG 數據資料 歷年永豐金控能資源管理數據表格。

註 4：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 全金控的國內外員工人數，不包含派遣員工。其範疇邊界同基準年，不包含 2025 年併入之子公司京城銀和 Amret。另針對納入前述兩家子公司（即與合併報表邊界一致）之相關數據請參考 [2025 永續報告書](#) 附錄一 其他 ESG 數據資料 歷年永豐金控能資源管理數據表格。

2025 年範疇一（類別 1）溫室氣體類別

	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	溫室氣體 排放量總計
範疇一排放量 （公噸 CO ₂ e/ 年）	441.09	108.72	3.57	1225.17	0	0	0	1,778.54
占總排放量比例	24.80%	6.11%	0.20%	68.89%	0%	0%	0%	100%

註：範疇邊界同基準年，不包含 2025 年併入之子公司京城銀和 Amret，完整合併個體之環境數據請詳 [2025 永續報告書](#) 附錄一 其他 ESG 數據資料，歷年永豐金控能資源管理數據表格。

2022 年 -2025 年範疇二（類別 2）溫室氣體排放

	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
範疇二總量 （公噸 CO ₂ e/ 年） ^{註 1}	17,975.32	17,116.37	17,471.83	11,629.14
市場基礎排放量 （Market-based）	17,855.67	15,401.45	14,178.59	11,629.14
地點基礎排放量 （Location-based）	17,975.32	17,116.37	17,471.83	16,606.56
範疇二排放強度 （公噸 CO ₂ e/ 人）	1.84	1.49	1.31	1.03
數據覆蓋率 ^{註 2}	100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 ^{註 3}	100%	100%	100%	100%

註 1：範疇二以經濟部能源署當年度公告之最新係數換算：2022 年以 0.509KgCO₂e/ 度計算；2023 年以 0.495KgCO₂e/ 度計算，2024 年以 0.494 KgCO₂e/ 度計算，2025 年以 0.474 KgCO₂e/ 度計算（查驗期間內係數）。

註 2：全金控及子公司（不含子公司京城銀、Amret）用電量全數納入此數據範疇。另針對 2025 年併入之京城銀、Amret 兩家子公司（即與合併報表邊界一致）之相關數據請參考 [2025 永續報告書](#) 附錄一 其他 ESG 數據資料 歷年永豐金控能資源管理數據表格。

註 3：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 全金控的國內外員工人數，不包含派遣員工。其範疇邊界同基準年，不包含 2025 年併入之子公司京城銀和 Amret。另針對納入前述兩家子公司（即與合併報表邊界一致）之相關數據請參考 [2025 永續報告書](#) 附錄一 其他 ESG 數據資料 歷年永豐金控能資源管理數據表格。

永豐金控於 2025 年範疇三 (類別 3~6) 的盤查範圍，總共完成 11 項範疇三 / 自身營運項目之盤查，並經外部驗證。

2025 年範疇三（類別 3~6）溫室氣體排放

ISO 14064-1： 2018 分類	對應 GHG Protocol 範疇三分類	區分	單位	數量	溫室氣體排放量 (公噸 -CO ₂ e)
類別三： 由運輸產生之間 接溫室氣體排放	4. 上游運輸與配送 ^{註 1}	上游運輸和商品配送產生 的排放量 (信用卡至客戶)	公克	13,320,048.80	2,730.61
類別三： 由運輸產生之間 接溫室氣體排放	6. 商務旅行	由業務旅運產生的排放－ 飛機 ^{註 2}	公里	4,391,233	308.94
		由業務旅運產生的排放－ 高鐵 ^{註 3}	延人 公里	1,095,731.25	35.06
	7. 員工通勤 ^{註 4}	員工通勤產生的排放 (機 車、汽車、計程車、油電 混合汽柴油)	公乘	866.09	2,575.10
		員工通勤產生的排放 (電 動機車、電動汽車電力)	千度	873.01	
		員工通勤產生的排放 (捷 運、台鐵、高鐵)	延人 公里	22,644,010.46	
	9. 下游運輸與 配送 ^{註 5}	由貨物下游運輸與配送產 生之排放		N/A	

ISO 14064-1： 2018 分類	對應 GHG Protocol 範疇三分類	區分	單位	數量	溫室氣體排放量 (公噸 -CO ₂ e)
類別四： 由組織使用的產 品所產生之間接 溫室氣體排放	1. 採購的產品及 服務	由採購的貨物產生之排 放 (自來水)	立方 公尺	182,560.21	28.72
		由採購的貨物產生之排 放 (信用卡)	張	1,048,000.00	235.53
		由採購的貨物產生之排 放 (A4 影印紙)	(500 張 / 包)	90,704.00	273.93
		由採購的貨物產生之排 放 (A3 影印紙)	(500 張 / 包)	350.00	2.45
	2. 資本貨物	由資本財或產生之排放 (採購 PC)	台	967.00	383.38
		由資本財或產生之排放 (採購 NB)	台	165.00	
		由資本財或產生之排放 (採購 LCD)	台	1,218.00	
	3. 燃料與能 源相關活動 (不包含範疇一 及範疇二)	購買燃料或能源活動的 排放 (電力)	千度	34,694.24	2,726.15
		購買燃料或能源活動的 排放 (汽柴油 / 液化石 油氣)	公乘	159.7042	118.41
		購買燃料或能源活動的 排放 (天然氣)	千立方 公尺	0.13	0.07
	5. 營運中產生的 廢棄物 ^{註 6}	處理固體和液體廢棄物 產生的排放	公噸	367.64	132.35

ISO 14064-1： 2018 分類	對應 GHG Protocol 範疇三分類	區分	單位	數量	溫室氣體排放量 (公噸 -CO ₂ e)
類別四： 由組織使用的產品所產生之間接溫室氣體排放	8. 上游租賃資產	上游租賃資產使用產生的排放 (IDC 機房用電)	千度	4,164.91	1,926.34
	10. 銷售產品的加工 ^{註 5}	由產品加工階段產生之排放或移除		N/A	
類別五： 與組織的產品使用相關連之間接溫室氣體排放	11. 銷售產品的使用	由產品使用階段產生之排放或移除 (信用卡)	張	1,048,000.00	642.98
類別五： 與組織的產品使用相關連之間接溫室氣體排放	12. 銷售產品的生命週期最終處理	由產品生命終止階段產生之排放 (信用卡)	張	1,048,000.00	88.19
	13. 下游租賃資產	由下游承租的資產產生之排放	千度	2,480.07	1,077.39
類別六： 由其他來源間接溫室氣體排放量	14. 特許經營 (加盟) ^{註 5}			N/A	
總計 ^{註 7}					13,285.60

註 1：商品採購之運輸排放，以廠商送貨至永豐金控各實際交貨地點之距離，及貨物重量，計算其運輸過程之排放。

註 2：國際航空差旅計算方法係採用國際民航組織 ICAO 所開發的碳排放計算器 (Carbon Emissions Calculator)，計算每趟飛行旅程所產生之溫室氣體。覆蓋範圍包括永豐金控、永豐銀行、證券、投信及租賃，2025 年創投無國外商務差旅。

註 3：國內高鐵差旅之計算，係自臺灣高鐵企業客戶資料系統取得本金控之搭乘紀錄，並乘上臺灣高鐵所提供之車站間旅客運輸碳足跡，計算每趟旅程之碳排放量。

註 4：國內員工通勤以問卷方式調查，依員工搭乘之交通工具所使用能源，換算能源耗用量，如油車依據經濟部能源署車輛能耗研究網站所公告之各種能耗形式之平均能耗，估算其往復距離的能耗，再以相對應的能源排放係數計算其排放量等；2024 年金控調查共回收有效問卷為 2,146 份，並以 12/31 當天人數作為擴大回推排放量之依據。

註 5：盤查標準以 GHG Protocol 作為依據，2025 年類別 3 ~ 6(範疇三) 量化範圍與方法參考 GHG Protocol「Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard」之規範完成盤查完整性與重大性鑑別；數量 N/A 表示該項目於本公司屬於不存在的營業活動。

註 6：2019 年起以實際秤重方式統計金控及各子公司據點廢棄物總量，主要計算以焚化處理之一般事業廢棄物所產生的溫室氣體排放量，計算方法為各據點所產生之一般事業廢棄物量。目前國內已公開且經查證之焚化廠處理排放係數，皆揭露於環境部碳足跡計算服務平台，故以最新公告之民生垃圾處理的岡山垃圾焚化廠所建立之係數計算其排放量。

註 7：範疇三排放量係依據活動數據性質，採用服務或產品之採購廠商所提供經查證的碳排量數據與係數計算。若無相關資料，則採用環境部產品碳足跡或國際產業規範、計算服務平台之碳足跡資料庫作為係數依據。

註 8：因基準年數值並未包含 2025 年併入之子公司京城銀行和 Amret，故扣除兩者後進行揭露，完整合併個體之環境數據請詳 2025 永續報告書附錄一 其他 ESG 數據資料，歷年永豐金控能資源管理數據表格。



能源管理

2025 年總用電量較 2021 基準年下降 2%，整體而言能源密集度較基準年 (2021) 降低 16.55%(註 1)。此外，永豐金控、銀行及永豐金證券於 2025 年已分別累計簽訂 PPA(Power Purchase Agreement) 合約每年 130 萬度、722 萬度及 216 萬度再生能源電力，合計約當全金控 2025 年用電量的 25%。本年度再生能源使用量為 1,045.71 萬度 (註 2)，佔集團年度總用電量之 27%，優於設定之 25% 年度目標；另，統計自 2022 年 9 月起至 2025 年止，永豐金控累計使用綠電約 2,083 萬度，減碳效益達 9,872 噸 CO₂e。

2023 年於自有辦公大樓 (北高) 建置第一處 13.5 瓩 (KW) 屋頂型太陽能板光電系統；2025 年發電量達 1.7 萬度，約當於 8.1 公噸 CO₂e 減碳量，2025 年在濟南路分行屋頂已建置完成太陽能板發電裝置 9 瓩 (KW)，年發電量約 8,505 度，約當於 4 公噸 CO₂e 減碳量。其主要效益係藉其儲存、回送及調度電力之功能，落實智慧用電，提升能源使用效益。導入上述綠電轉供、自發自用之再生能源使用量後，預計金控、銀行與證券每年減碳可達 4,969 公噸、約當 13 座大安森林公園 1 年的碳吸附量。

註 1：2021 基準年數值並不包含 2025 年才併入之子公司京城銀行和 Amret，故扣除兩者後計算。

註 2：2025 年再生能源使用量則包含國內外據點，但因京城銀行 2025 年年末才完成合併，故不納入。

2022 年 -2025 年能源耗用總量與人均密集度

項目	單位		2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
直接能源耗用 (汽油 + 柴油) ^{註 1}	公升 (L)		147,528	143,019	139,102	158,401
間接能源耗用 (電力耗用)	千度 (MWh)		34,688	30,746	28,427	24,220
能源總量 (非再生能源)	千兆焦耳 (GJ)		129,721	115,370	106,888	92,373
	千度 (MWh)		36,062	32,073	29,715	25,680
能源總量 (再生能源)	千兆焦耳 (GJ)		846	12,487	24,015	37,707
	購買	千度	235	3,464	6,654	10,257
	自發	(MWh)	-	4	17	17

項目	單位	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
能源密集度	千兆焦耳每人	13.35	12.36	12.13	11.57
	千度每人	3.71	3.44	3.37	3.22
數據覆蓋率 ^{註 2}		100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率		100%	100%	100%	100%

註 1：溫室氣體盤查引用之 GWP 值來自政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change，IPCC）於 2021 年第六次評估報告版本之數值。以營運控制權法進行溫室氣體盤查。排放係數引用環境部於中華民國 113 年 2 月 5 日依環境部授氣字第 1139101231 號公告「溫室氣體排放係數」資料。

註 2：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 全金控的國內外員工人數，不包含派遣員工。其範疇邊界同基準年，不包含 2025 年併入之子公司京城銀和 Amret。
另針對納入前述兩家子公司 (即與合併報表邊界一致) 之相關數據請參考 2025 永續報告書附錄一 其他 ESG 數據資料歷年永豐金控能資源管理數據表格。

註 3：1 度 =3,600,000 焦耳，1 千度 =3.6 千兆焦耳。

5.4.1 碳權

永豐金控暨子公司於 2023 年 12 月自臺灣碳權交易所 Taiwan Carbon Solution Exchange（TCX）購入總計 10,000 公噸碳權，為碳中和預作準備。

各年度購買之碳權資訊請詳下方表格

交易日期	碳權來源	購入總噸數	剩餘可註銷 / 移轉
2023/12	印度 _ 馬哈拉什特拉邦 _ 陸域風力發電專案	10,000	10,000

5.5 高氣候風險產業暴險

永豐金控盤點子公司之授信與投資業務進行高氣候風險產業暴險餘額評估。透過綜合 Moody's 及 SASB 發佈之個別產業氣候風險分析報告，並參酌 TCFD 及政府規範，評估個別產業承受轉型及實體風險之衝擊，劃分出產業氣候風險等級，並結合金控整體產業投融资暴險（不含證券融資 / 綠能授信 / 綠色債券 / 可持續發展債券 / 社會責任債券 / 電力供應業中發電量全數來自再生能源），建立產業氣候風險熱點圖（如右圖）。

依據永豐金控分析之產業氣候風險熱點圖，所劃分之高氣候風險產業共有 11 個，其中有 9 個屬於高碳排放產業（包括：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）、2 個屬於高實體風險產業（農林漁牧業、其他公用事業）。除此之外，同時依環境部列管高碳排企業名單，分析產業暴險餘額。以下揭露熱點圖產業以及環境部列管高碳排企業之暴險情形。

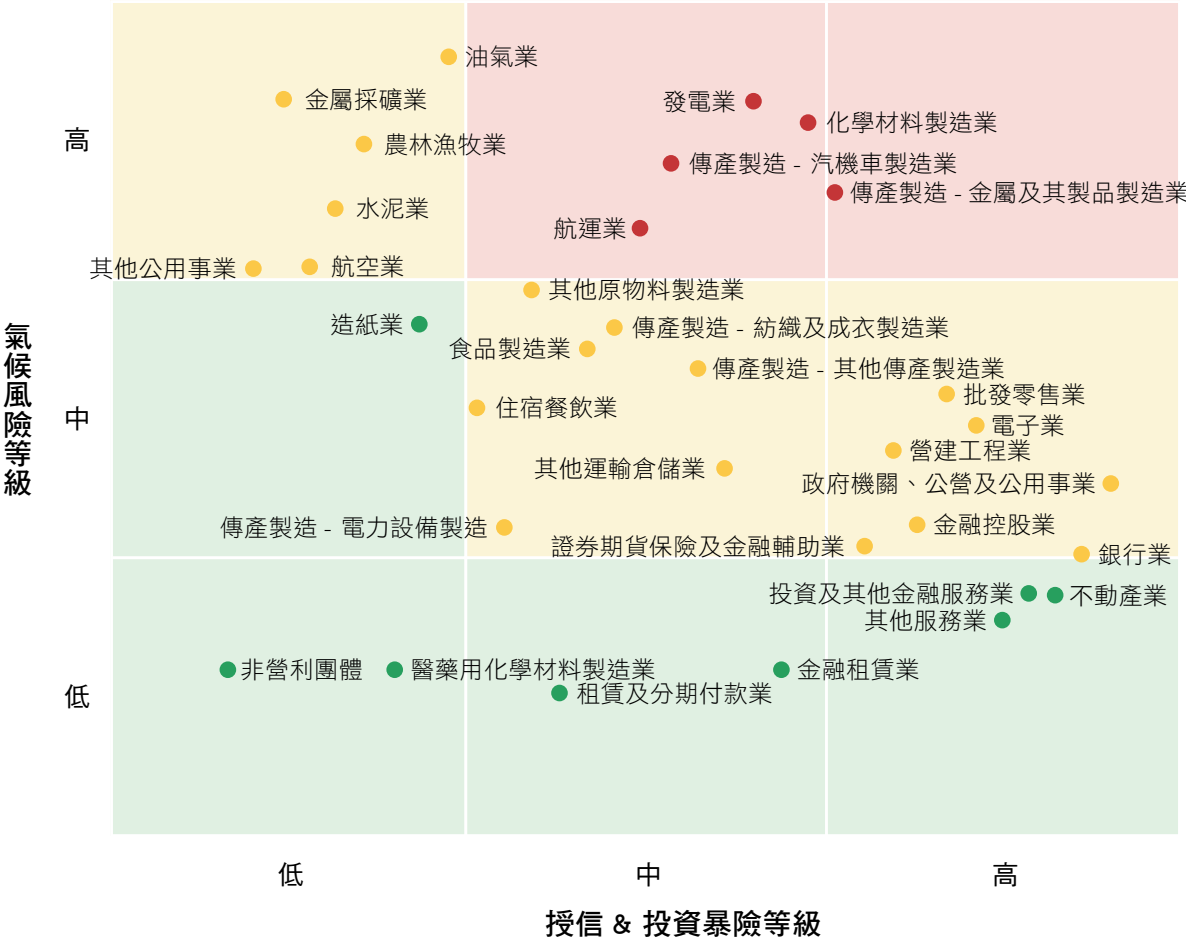
永豐金控透過持續精進去碳聲明（詳見本報告書 [1.2.2 氣候及自然治理決策](#)）、遵循本公司所訂定之責任投資、責任授信相關要點（詳見本報告書 [4.2 投融资風險管理](#)），並依循所設定之科學基礎減量目標 (SBT，詳見本報告書 [5.1 2025 年目標達成狀況](#))，持續檢核目標達成情形掌握減量進度，以期達成本公司「2050 年達成全資產組合淨零排放」之淨零目標。

高風險產業限額：

考量本公司及各子公司整體業務發展、風險承擔能力、產業未來發展與景氣循環等因素訂定「高風險產業」之限額，高碳排產業（包括：有色金屬、航運、油氣開採批發及煤化工）已納入高風險產業進行限額控管。

產業	限額
有色金屬	15%
航運業	20%
油氣開採批發及煤化工業	3.5%

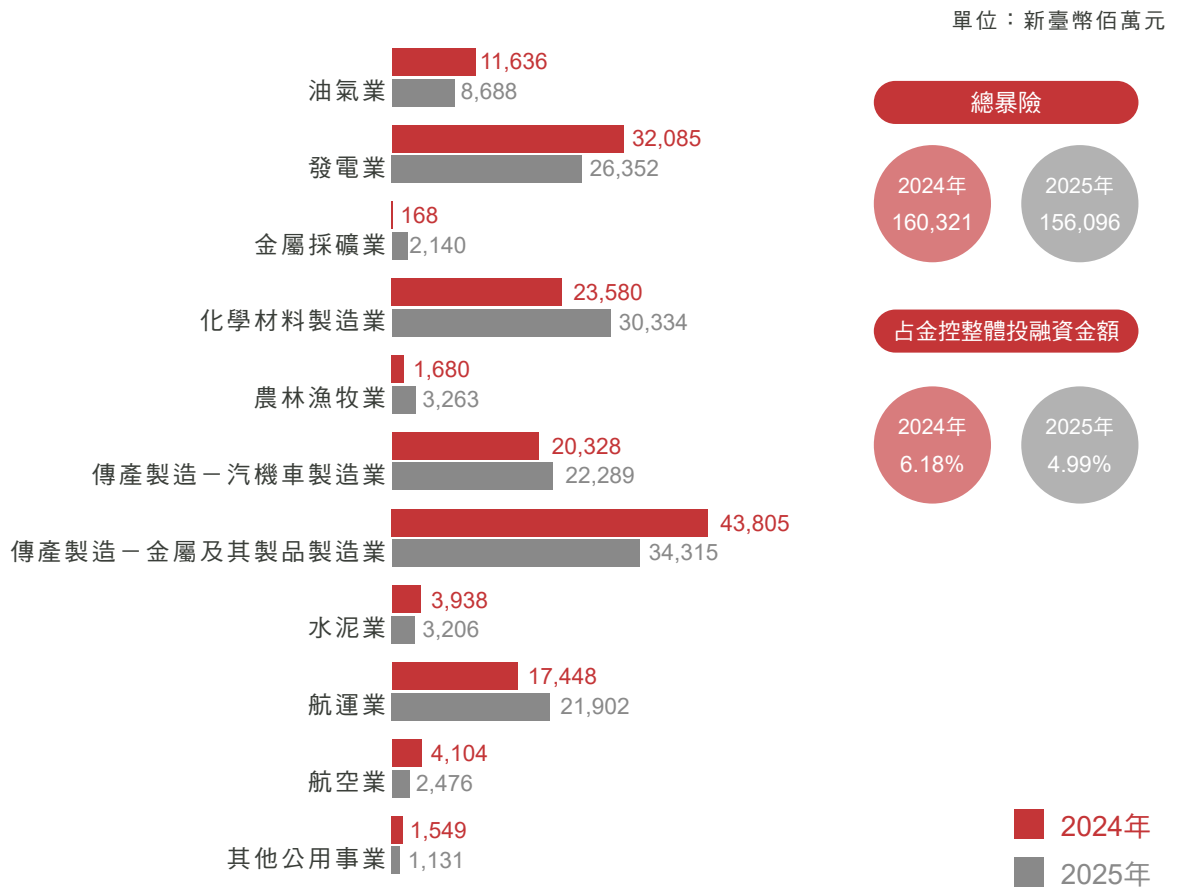
產業氣候風險熱點圖



熱點圖高氣候風險產業：

依據永豐金控分析之產業氣候風險熱點圖，11 項高氣候風險產業 2025 年底投融資金額為 156,096 佰萬元 (不含證券融資/綠能授信/綠色債券/可持續發展債券/社會責任債券/電力供應業中發電量全數來自再生能源)，約占金控整體投融資金額之 4.99%。2025 年整體高氣候風險產業暴險較 2024 年減少，占金控整體投融資金額比例也下降，其中主要在油氣業、發電業、傳產製造 - 金屬及其製品製造業、航空業等暴險部位減少。

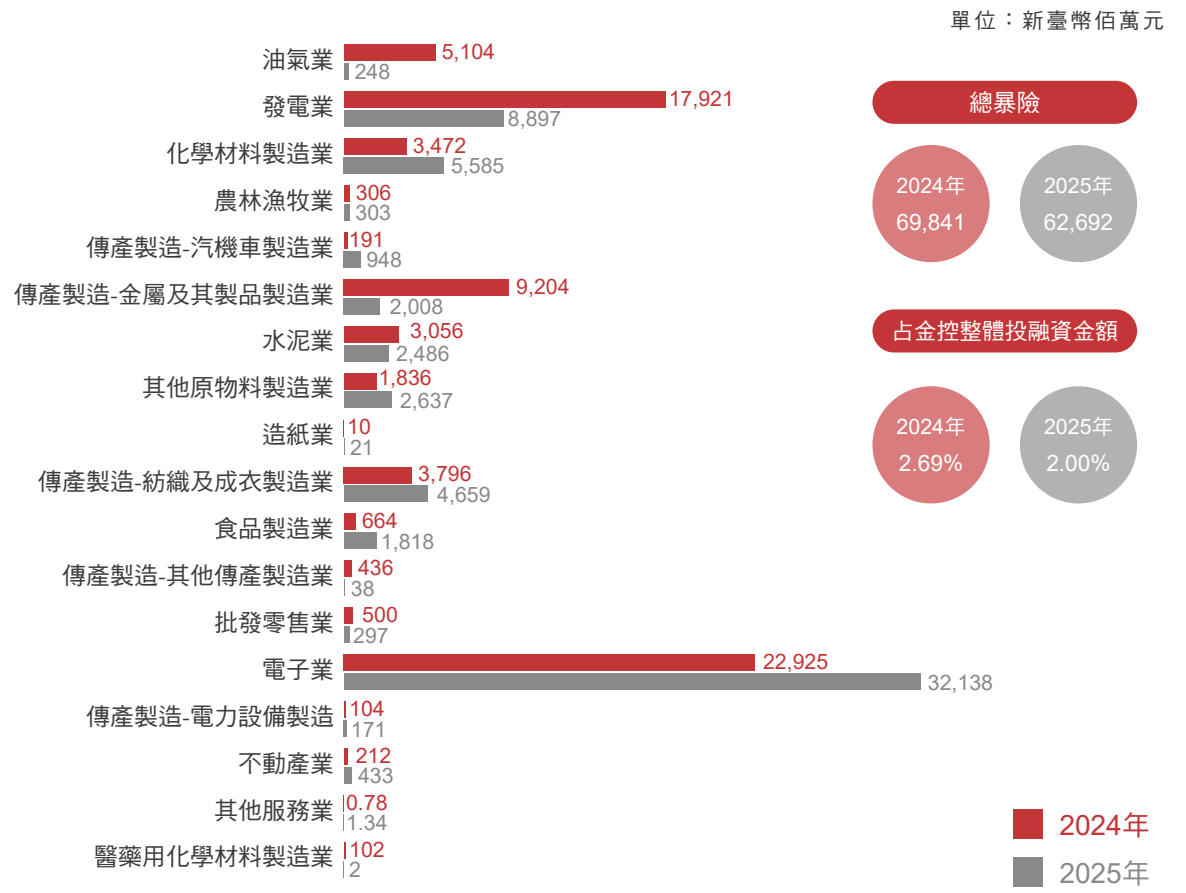
投融資暴險金額



環境部列管高碳排企業：

針對環境部列管高碳排企業名單，2025 年底對其授信及投資部位總金額為 62,692 佰萬元，約占金控整體授信及投資金額之 2.00%。2025 年整體環境部列管高碳排產業暴險較 2024 年減少，占金控整體投融資金額比例也下降，根據環境部於 2025 年 11 月公告 2024 年企業盤查登錄情況資料，排碳大戶名單 (歸戶) 維持為 301 家，暴險金額下降主要在油氣業、發電業、傳產製造 - 金屬及其製品製造業部分。

投融資暴險金額



5.6 財務 / 促進碳排放量

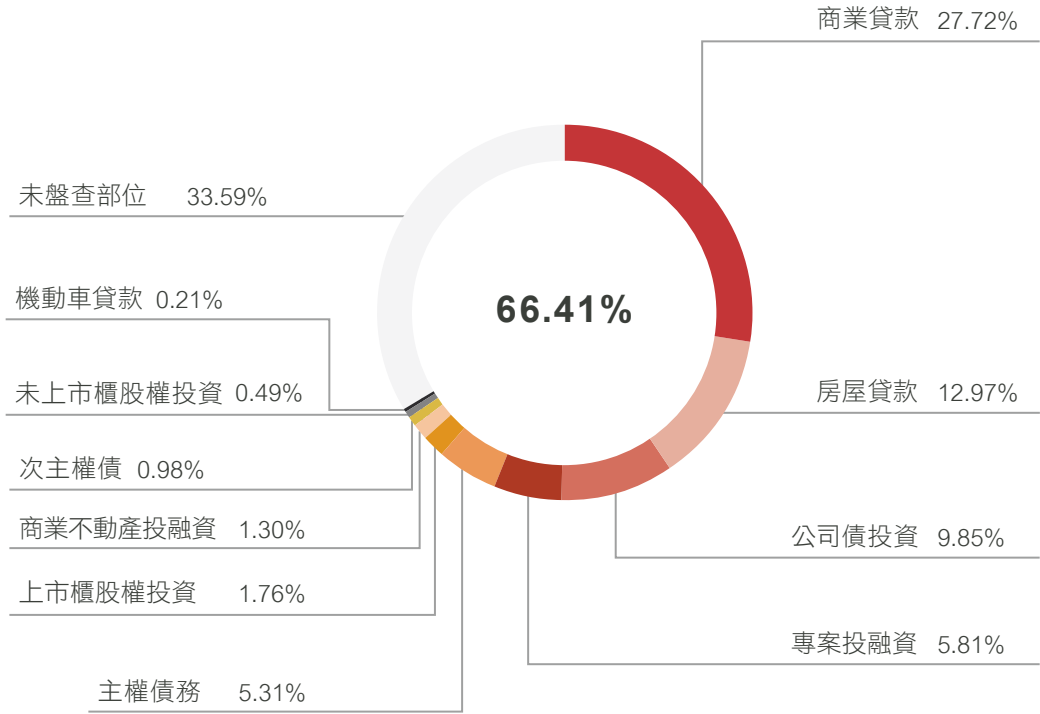
永豐金控依循「碳會計金融聯盟（PCAF）」2025 年 12 月發布之《投融资組合財務碳排放：全球溫室氣體盤查和報告準則》（Financed Emissions: The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A）、投信投顧公會 2024 年 9 月發布之《證券投資信託事業證券投資信託基金投資組合－財務碳排放（範疇三）計算實務作業手冊》、銀行公會 2023 年 10 月發布之《本國銀行投融资組合財務碳排放（範疇三）實務手冊》以及 PCAF 2023 年 12 月 1 日發布《資本市場促進碳排放：全球溫室氣體盤查和報告準則》（Facilitated Emissions: The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part B），以 2025 年 12 月 31 日之投融资組合、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。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、專案投融资、商業貸款、商業不動產投融资、房屋貸款、機動車貸款等資產類別。

註：本公司與子公司溫室氣體範疇三投融资碳盤查（包含投融资組合財務碳排放、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 依 ISO 14064-3：2019 準則查證，並出具查證報告及聲明書。符合《本國銀行投融资組合財務碳排放（範疇三）實務手冊》第六章－確信（查證）說明之規範。



5.6.1 投融資組合財務碳排放

永豐金控 2025/12/31 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1}），適用 PCAF 方法學之覆蓋率為 95.78%（已盤查部位金額占適用 PCAF 方法學之部位金額），財務碳排放（Financed Emissions）為 563 萬公噸二氧化碳當量（公噸 CO₂e），整體經濟排放強度 (Economic Emission Intensity) 為 2.8（公噸 CO₂e/ 每新臺幣佰萬元投融資金額）。



範疇三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 (%)	適用 PCAF 方法學之 覆蓋率 (%)
商業貸款	827,720	27.72%	99.28%
房屋貸款	387,282	12.97%	99.32%
公司債投資	294,255	9.85%	99.86%
專案投融資	173,453	5.81%	100.00%
主權債務 (未含 LULUCF) ^{註 2}	158,495	5.31%	99.70%
上市櫃股權投資	52,677	1.76%	100.00%
商業不動產投融資	38,873	1.30%	100.00%
次主權債	29,184	0.98%	100.00%
未上市櫃股權投資	14,689	0.49%	100.00%
機車貸款	6,405	0.21%	100.00%
已盤查部位 ^{註 3}	1,983,032	66.41%	95.78%
未盤查部位 ^{註 4}	1,003,029	33.59%	
總計	2,986,061	100.00%	

註 1：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 2：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 3：PCAF 發布最新版本標準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，故本年度僅先盤查其適用方法學之金額。

註 4：未盤查部位主要有四類：(1) PCAF 發布最新版本標準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。

範疇三投融資組合財務碳排放量

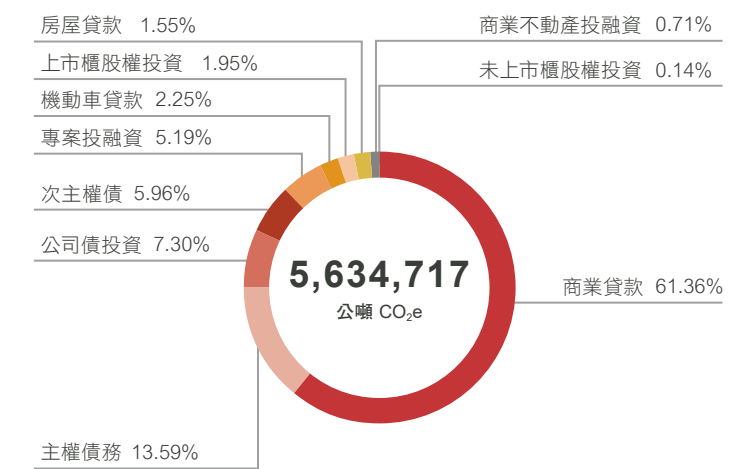
單位：投融資金額(新臺幣佰萬元)；財務碳排放(公噸 CO₂e)；經濟排放強度(公噸 CO₂e/ 每新臺幣佰萬元投融資金額)；資料品質分數(1: 最佳 5: 最差)

資產類別	2024 年					2025 年				
	投融資金額	財務碳排放	財務碳排放占比	經濟排放強度	資料品質分數	投融資金額	財務碳排放	財務碳排放占比	經濟排放強度	資料品質分數
商業貸款	583,825	1,846,161	47.83%	3.2	3.5	827,720	3,457,405	61.36%	4.2	3.8
主權債務 (未含 LULUCF) ^{註 1}	156,148	839,115	21.74%	5.4	2.0	158,495	765,705	13.59%	4.8	1.9
公司債投資	274,930	687,492	17.81%	2.5	2.0	294,255	411,092	7.30%	1.4	1.7
次主權債 ^{註 2}						29,184	336,064	5.96%	11.5	2.2
專案投融資	131,836	296,091	7.67%	2.2	3.0	173,453	292,496	5.19%	1.7	3.0
機動車貸款	2,018	2,804	0.07%	1.4	3.3	6,405	126,803	2.25%	19.8	3.8
上市櫃股權投資	35,068	66,526	1.72%	1.9	1.2	52,677	110,066	1.95%	2.1	1.1
房屋貸款	393,552	85,300	2.21%	0.2	4.0	387,282	87,117	1.55%	0.2	4.0
商業不動產投融資	31,553	32,027	0.83%	1.0	4.0	38,873	40,265	0.71%	1.0	4.0
未上市櫃股權投資	8,029	4,650	0.12%	0.6	2.9	14,689	7,704	0.14%	0.5	2.2
總計	1,616,959	3,860,166	100.00%	2.4	3.1	1,983,032	5,634,717	100.00%	2.8	3.2

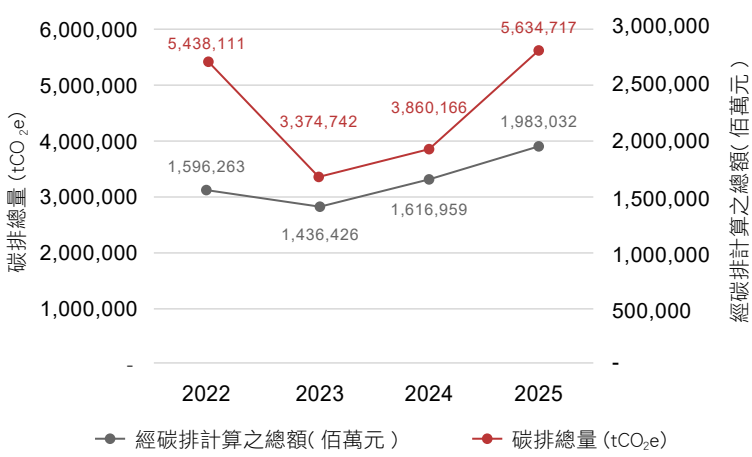
註 1：2025 年主權債務未含 LULUCF 之財務碳排放量為 765,705 公噸 CO₂e、包含 LULUCF 之財務碳排放量為 728,459 公噸 CO₂e；2024 年主權債務未含 LULUCF 之財務碳排放量為 839,115 公噸 CO₂e、包含 LULUCF 之財務碳排放量為 798,612 公噸 CO₂e。

註 2：2025 年依據 PCAF 最新方法學新增次主權債資產盤查。

範疇三投融資組合財務碳排放量



2022-2025 永豐金控投融資財務碳排放趨勢^{註 3}



註 3：2022 年財務碳排放量計算依照 PCAF 定義範疇計算；2023 年後則新增依據銀行公會 2023 年 10 月發布之《本國銀行投融資組合財務碳排放(範疇三) 實務手冊》定義範疇計算，明確定義排除計算部分資產範疇；2025 年依據 PCAF 最新版本更新盤查資產。

投融資特定資產之財務碳排放 (公噸 CO₂e)

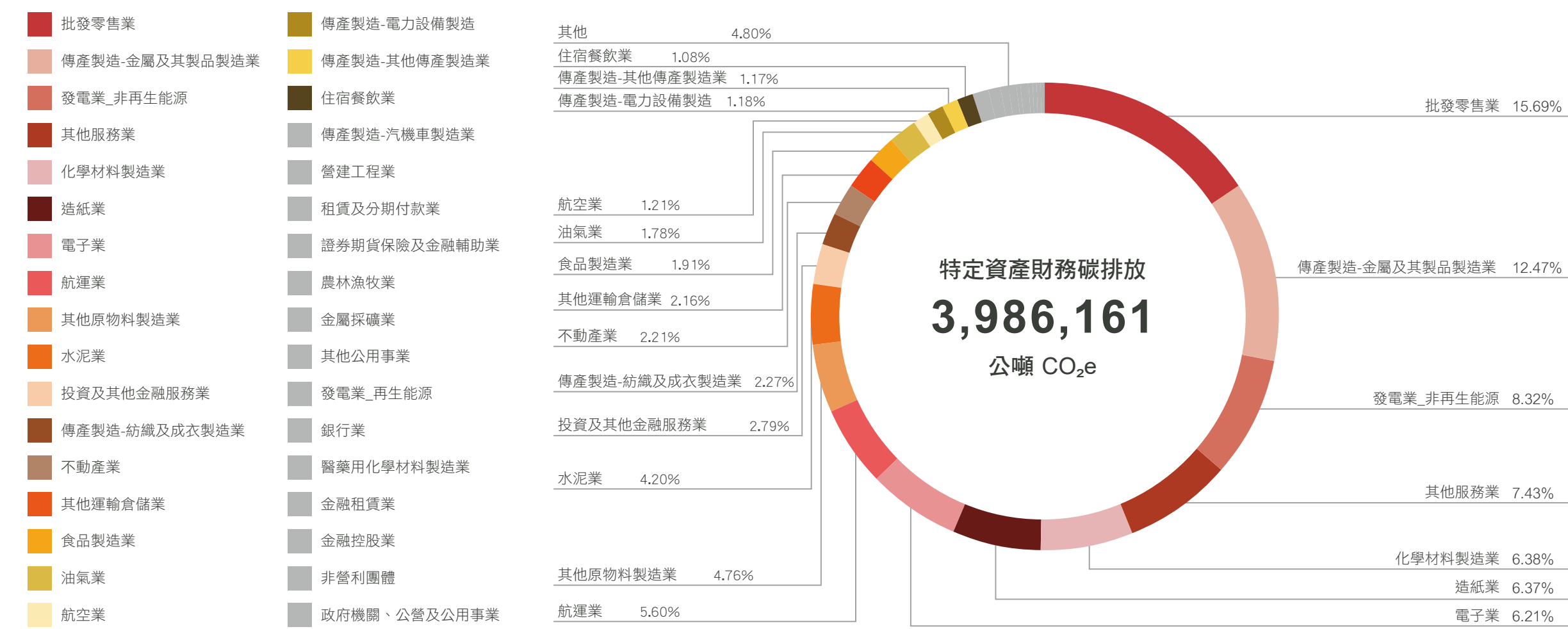
依產業別區分 (商業貸款、公司債投資、上市櫃股權投資、未上市櫃股權投資)

永豐氣候風險產業別	財務碳排放量 (公噸 CO ₂ e)	碳排放占比	經濟排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 每新臺幣佰萬元投融資金額)
批發零售業	625,440	15.69%	7.78
傳產製造 - 金屬及其 製品製造業	497,015	12.47%	16.69
發電業 _ 非再生能源	331,756	8.32%	13.63
其他服務業	296,315	7.43%	2.34
化學材料製造業	254,386	6.38%	9.44
造紙業	254,078	6.37%	43.33
電子業	247,711	6.21%	2.58
航運業	223,326	5.60%	10.55
其他原物料製造業	189,791	4.76%	13.75
水泥業	167,285	4.20%	54.81
投資及其他金融服務業	111,067	2.79%	1.05
傳產製造 - 紡織及 成衣製造業	90,533	2.27%	4.99
不動產業	87,988	2.21%	0.40
其他運輸倉儲業	86,225	2.16%	3.82
食品製造業	76,142	1.91%	4.27
油氣業	70,815	1.78%	10.59
航空業	48,289	1.21%	19.30

永豐氣候風險產業別	財務碳排放量 (公噸 CO ₂ e)	碳排放占比	經濟排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 每新臺幣佰萬元投融資金額)
傳產製造 - 電力設備製造	47,115	1.18%	4.25
傳產製造 - 其他傳產製造業	46,648	1.17%	2.21
住宿餐飲業	42,874	1.08%	4.28
傳產製造 - 汽機車製造業	37,854	0.95%	1.71
營建工程業	34,564	0.87%	1.55
租賃及分期付款業	24,252	0.61%	2.30
證券期貨保險及金融輔助業	21,197	0.53%	0.61
農林漁牧業	16,487	0.41%	5.10
金屬採礦業	14,075	0.35%	6.30
其他公用事業	11,173	0.28%	16.63
發電業 _ 再生能源	8,232	0.21%	1.75
銀行業	7,933	0.20%	0.04
醫藥用化學材料製造業	7,425	0.19%	1.27
金融租賃業	6,030	0.15%	0.28
金融控股業	1,825	0.05%	0.09
非營利團體	171	0.00%	0.71
政府機關、公營及公用事業	143	0.00%	0.10
總計	3,986,161	100.00%	3.35

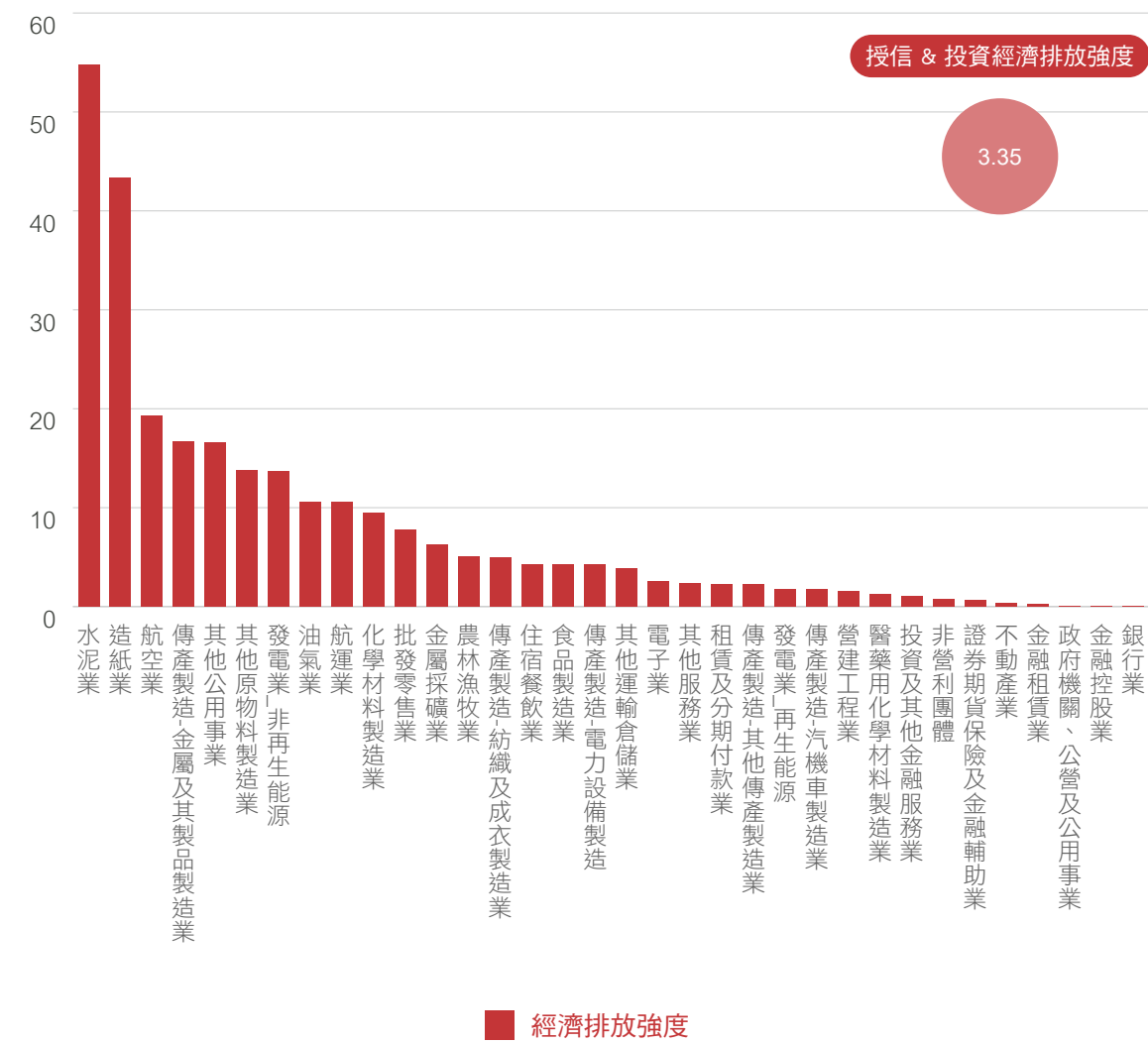
投融資特定資產之財務碳排放 (公噸 CO₂e)

依產業別區分 (商業貸款、公司債投資、上市櫃股權投資、未上市櫃股權投資)

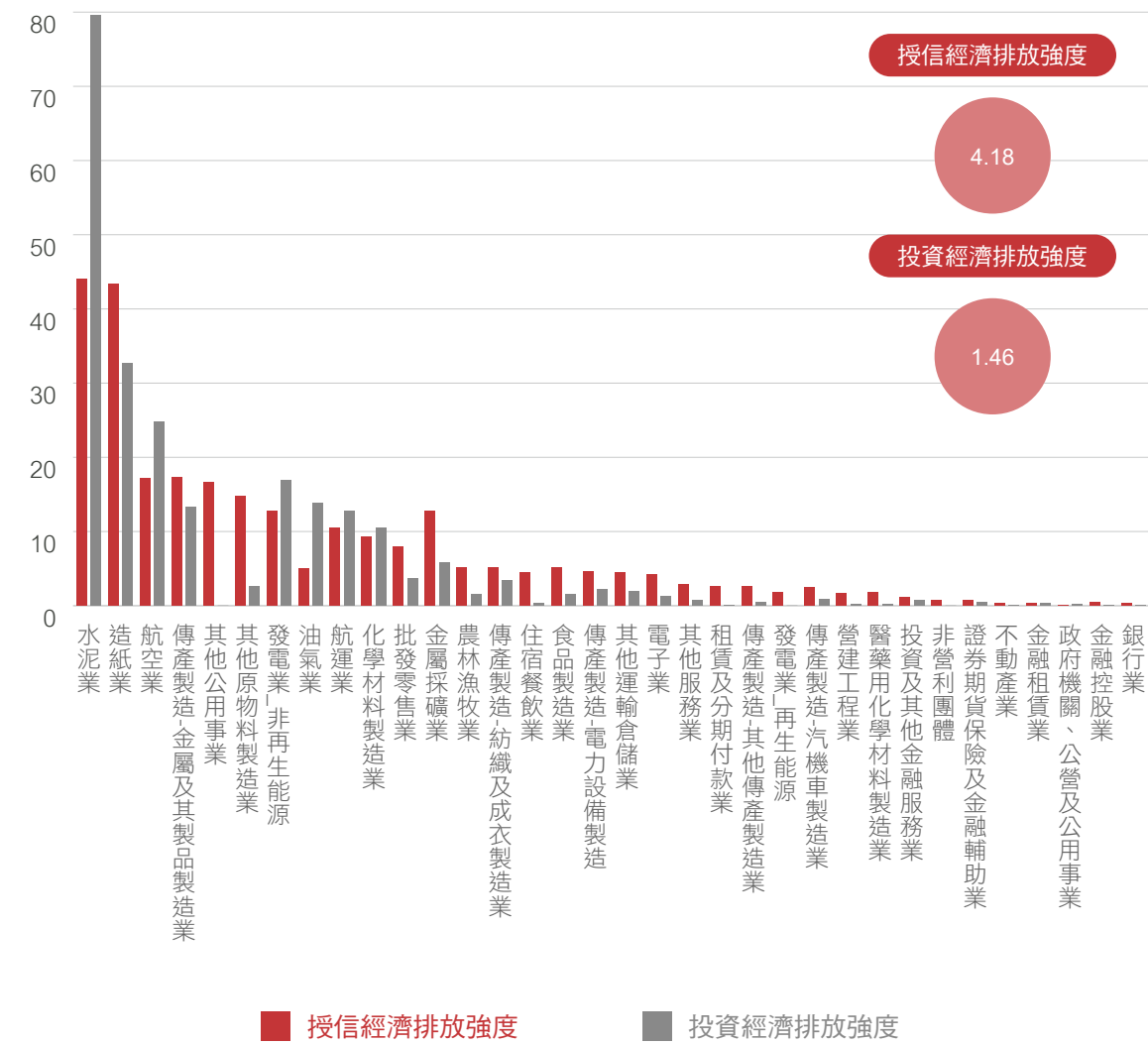


投融资特定資產之經濟碳強度 (公噸 CO₂e/ 每新臺幣佰萬元投融资金額)

依產業別區分 (商業貸款、公司債投資、上市櫃股權投資、未上市櫃股權投資)



依資產及產業別區分 (商業貸款、公司債投資、上市櫃股權投資、未上市櫃股權投資)



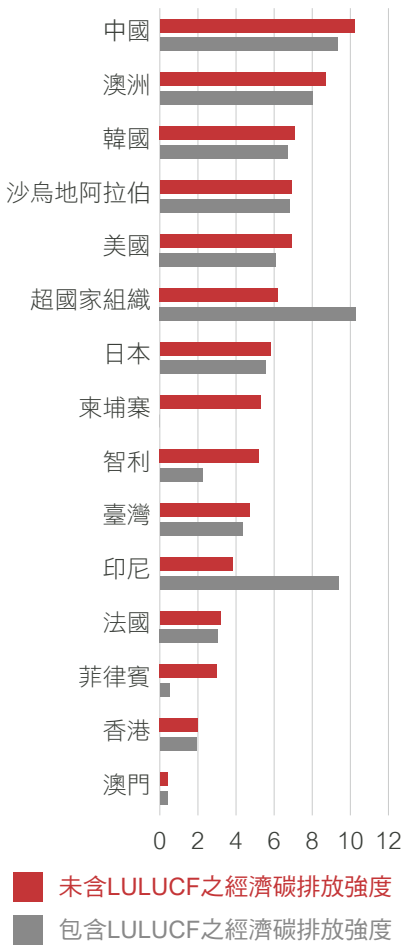
依國家別區分 (主權債務)

主權國家	投融資金額 (新臺幣百萬元)	財務碳排放 (Exclude LULUCF) (公噸 CO ₂ e)	經濟排放強度 (Exclude LULUCF) (公噸 CO ₂ e/ 每新臺幣 佰萬元投融資金額)	財務碳排放 (Include LULUCF) (公噸 CO ₂ e)	經濟排放強度 (Include LULUCF) (公噸 CO ₂ e/ 每新臺幣 佰萬元投融資金額)
臺灣	127,142	600,425	4.7	553,606	4.4
美國	7,246	50,047	6.9	44,094	6.1
沙烏地阿拉伯	4,259	29,483	6.9	28,991	6.8
超國家組織	3,312	20,616	6.2	34,131	10.3
韓國	2,418	17,192	7.1	16,216	6.7
澳洲	1,779	15,407	8.7	14,236	8.0
法國	4,105	13,048	3.2	12,527	3.1
中國	582	5,952	10.2	5,413	9.3
印尼	1,362	5,149	3.8	12,777	9.4
智利	513	2,670	5.2	1,144	2.2
日本	361	2,092	5.8	1,999	5.5
澳門	4,545	1,758	0.4	1,758	0.4
香港	802	1,572	2.0	1,551	1.9
柬埔寨	38	202	5.3	-	-
菲律賓	31	92	3.0	16	0.5
總計	158,495	765,705	4.8	728,459	4.6

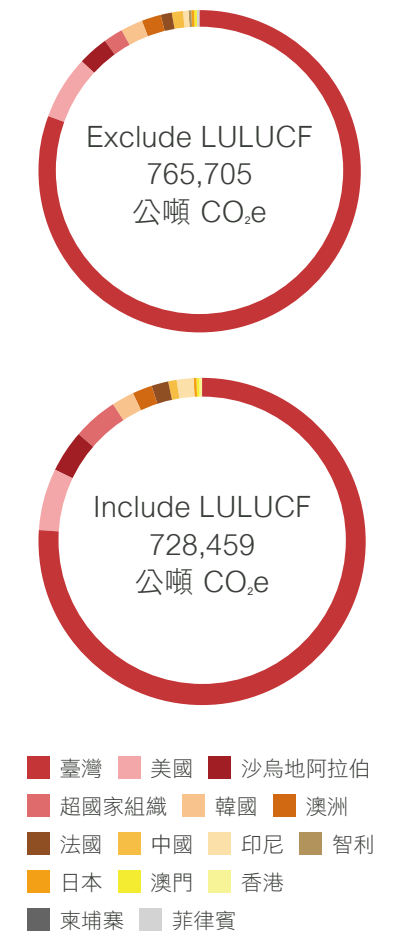
迴避排放量 (Avoided Emissions)

迴避排放量係指與再生能源專案相關之減少排放量，即該專案與在沒有該再生能源專案的情況下 (基準排放量) 相比減少的排放量。計算再生能源專案投融資迴避排放量係假設報告期間內再生能源發電將取代部份化石燃料發電廠之發電需求的情境下，將報告期間內專案 (估計) 年度發電量與同期間國家電力結構 (Power Mix) 進行比較，所減少的排放量即該再生能源專案投融資迴避排放量。2025/12/31 來自再生能源專案融資的迴避碳排放量約為 **197 萬公噸 CO₂e**。

經濟碳排放強度

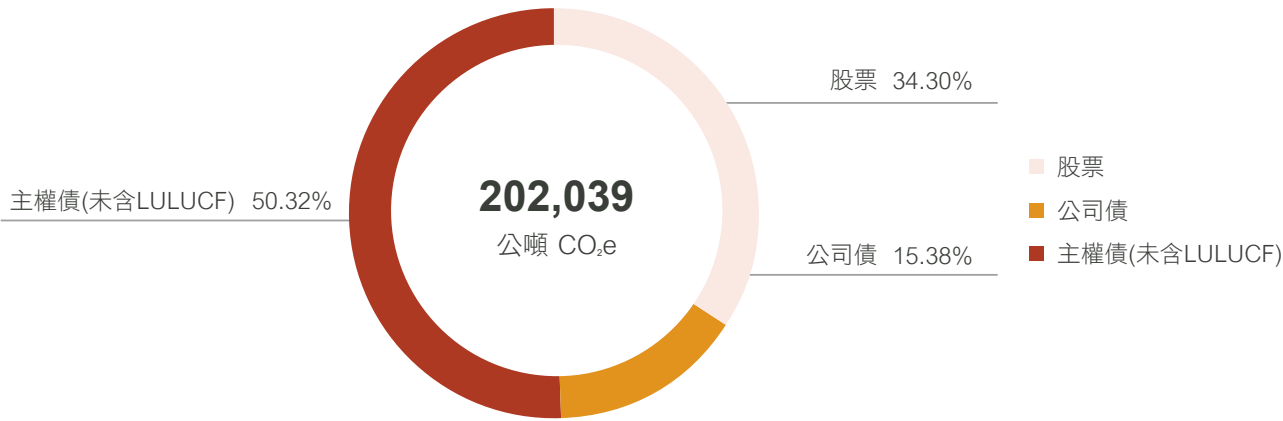


財務碳排放量



5.6.2 投信資產管理財務碳排放

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，2025/12/31 投信資產管理盤查覆蓋率為 97.34%(已盤查部位金額占投信整體資產管理投資組合金額)，財務碳排放約為 20 萬公噸 CO₂e，整體經濟排放強度為 3.0 (公噸 CO₂e/ 新臺幣佰萬元)。



單位：部位金額 (新臺幣佰萬元)；財務碳排放 (公噸 CO₂e)；經濟排放強度 (公噸 CO₂e/ 新臺幣佰萬元)；資料品質分數 (1: 最佳 5: 最差)

基金標的別	2024 年							2025 年						
	納入盤查之 持有部位金額	盤查覆蓋率 ^{註 3}	適用 PCAF 方法 學之覆蓋率	財務 碳排放	財務碳排放 占比	經濟排放 強度	資料品質 分數	納入盤查之 持有部位金額	盤查覆蓋率 ^{註 3}	適用 PCAF 方法 學之覆蓋率	財務 碳排放	財務碳排放 占比	經濟排放 強度	資料品質 分數
股票	34,445	45.18%	99.97%	83,405	26.85%	2.4	1.3	34,279	49.50%	100.00%	69,293	34.30%	2.0	1.5
公司債	18,384	24.12%	98.54%	43,826	14.11%	2.4	1.5	18,393	26.56%	95.54%	31,075	15.38%	1.7	1.0
主權債 (未含 LULUCF) ^{註 1}	22,388	29.37%	100.00%	183,355	59.04%	8.2	1.0	14,736	21.28%	100.00%	101,671	50.32%	6.9	1.0
已盤查部位	75,217	98.67%	98.67%	310,586	100.00%	4.1	1.3	67,408	97.34%	98.74%	202,039	100.00%	3.0	1.2
未盤查部位 ^{註 2}	1,015	1.33%						1,842	2.66%					
總計	76,232	100.00%						69,250	100.00%					

註 1：2025 年資產管理部位主權債務未含 LULUCF 之財務碳排放量為 101,671 公噸 CO₂e、包含 LULUCF 之財務碳排放量為 89,586 公噸 CO₂e；2024 年資產管理部位主權債務未含 LULUCF 之財務碳排放量為 183,355 公噸 CO₂e、包含 LULUCF 之財務碳排放量為 161,556 公噸 CO₂e。

註 2：本次盤查依據《證券投資信託事業證券投資信託基金投資組合－財務碳排放 (範疇三) 計算實務作業手冊》及《本國銀行投融資組合財務碳排放 (範疇三) 實務手冊》定義範疇，未盤查部位係無法取得基金完整持股資訊，及少部分盤查資訊缺乏。

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。

5.6.3 資本市場促進碳排放 (Facilitated Emissions)

資本市場在推動經濟活動和提供所需資金方面發揮著至關重要的作用，因此永豐金控依循 PCAF 於 2023 年 12 月發布之《資本市場促進碳排放：全球溫室氣體盤查和報告準則》方法學與建議盤查範疇，盤查 2025 年度永豐擔任主辦行之承銷 / 聯貸案件，計算與資本市場發行 / 交易相關的溫室氣體排放^{註 1}，整體覆蓋率為 100%，促進碳排放約為 25 萬公噸 CO₂e。



單位: 促進金額 (新臺幣佰萬元); 促進碳排放 (公噸 CO₂e); 經濟排放強度 (公噸 CO₂e/ 新臺幣佰萬元); 資料品質分數 (1: 最佳 5: 最差)

促進資本市場活動 納入盤查之促進金額		2024 年							2025 年						
		納入盤查之 促進金額	占永豐擔任主辦行 促進金額比率	適用 PCAF 方法 學之覆蓋率 ^{註 2}	促進 碳排放	促進碳排放 占比	經濟排放 強度	資料品質 分數	納入盤查之 促進金額	占永豐擔任主辦行 促進金額比率	適用 PCAF 方法 學之覆蓋率 ^{註 2}	促進 碳排放	促進碳排放 占比	經濟排放 強度	資料品質 分數
上市櫃公司		335,582	33.43%	100.00%	132,329	40.58%	0.4	1.1	405,822	36.76%	100.00%	139,743	55.25%	0.3	1.0
未上市櫃公司	一般產業	651,511	64.89%	100.00%	105,147	32.25%	0.2	1.2	676,017	61.23%	100.00%	20,652	8.17%	0.03	1.1
	發電業 – 非再生能源	7,000	0.70%	100.00%	88,285	27.07%	12.6	1.0	6,775	0.61%	100.00%	49,912	19.73%	7.4	1.2
發電業專案融資		9,871	0.98%	100.00%	319	0.10%	0.03	3.0	9,963	0.90%	100.00%	469	0.19%	0.1	3.0
非發電業專案融資									5,400	0.49%	100.00%	42,150	16.66%	7.8	5.0
已盤查促進活動		1,003,964	100.00%	100.00%	326,080	100.00%	0.3	1.1	1,103,977	100.00%	100.00%	252,926	100.00%	0.2	1.1
未盤查促進活動		-	-						-	-					
總計		1,003,964	100.00%						1,103,977	100.00%					

註 1：依據 PCAF 方法學，促進排放量計算須額外乘上權重因子 33%，以此因子評估金融機構對促進碳排放量之責任，故其計算公式為歸因因子 x 權重因子 (33%) x 企業碳排放量；促進碳排放量和財務碳排放量不得合計，且一單位財務碳排放量不等於一單位促進碳排放量。

註 2：此處僅依永豐擔任主辦行之承銷 / 聯貸總促進金額計算覆蓋率，非以整體主辦、協辦募集金額計算。

5.7 內部碳定價

永豐金控依循「提升氣候意識，促進低碳轉型」原則，於 2022 年起，將內部碳定價機制導入至金控及第一層子公司，藉提升能源使用效率與節制碳排放量作為，同步深化減碳意識與改變企業內部行為。永豐金控內部碳定價訂以自身用電（範疇二）產生的溫室氣體為基準，採行影子價格 (Shadow Price)，據以評估自身營運據點採取各項節能減碳行動之有效性，每年依據減碳實績評估節電效益，並將隱含的碳成本納入考量後推動相應的低碳投資，諸如：2025 年花費 5,800 萬購買綠電、1,320 萬汰換舊設備、傳統燈具汰更為 LED 燈具及使用 / 籌建太陽能發電設備等。2025 年分析集團每減少 1 公噸二氧化碳所投入的平均成本仍為新臺幣 5,000 元 / 公噸 CO₂e，故續以此價格作為內部碳定價參考依據，並按各子公司減碳目標執行成果計算碳排放費用 / 碳收入及提供結果參考，未達標者計算其碳費，達標者則計算其碳收入，目標執行情形納入主管決策時參考，俾發揮實質減碳成效；未來將持續依據科學基礎減碳目標（SBT）及國際碳價趨勢，進行內部碳價滾動式調整，逐步連結 2030 年達成自身營運淨零排放之承諾，擴大應用範圍。



5.8 用水量與廢棄物管理

水資源管理

永豐金控與其子公司耗用之水資源皆以自來水為主，主要用於飲用、空調系統及清潔等，無地下水或其他方式之水源供應。2025 年雖因人員較 2021 基準年擴充 19.18% 且增加營運據點（不包含 Amret、京城銀），取水總量為 182,560 度，較基準年（不包含 Amret、京城銀）取水量增加 9,200 度，但人均用水量 16.24 度較基準年減少 11.64%；集團將持續透過汰換空調冷卻水塔、加裝感應式水龍頭，並於「永豐生活」網站平台，向全體同仁宣導珍惜水資源等節水措施，持續推動相關節水作為。

2022 年 -2025 年水資源管理指標與耗水量

水資源管理指標	單位	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
取水量 ^{註 1}	度	173,369	174,609	171,417	185,260
人均用水量 （用水強度） ^{註 2}	度 / 每人	17.84	16.88	15.88	16.24
數據覆蓋率 ^{註 3}	%	100	100	100	100

註 1：取水量採水費單據實際度數計算。永豐金控主要為生活用水，淡水取水量與排水量相當，故淡水的淨耗用量為 0。

註 2：以報告書範圍之用水量 / 全金控的員工人數。此處計算員工數為國內外之正職員工，不包含派遣員工。

註 3：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 全金控的國內外員工人數，不包含派遣員工。其範疇邊界同基準年，不包含 2025 年併入之子公司京城銀和 Amret。

另針對納入前述兩家子公司（即與合併報表邊界一致）之相關數據請參考 [2025 永續報告書](#) 附錄一 其他 ESG 數據資料歷年永豐金控能資源管理數據表格。

廢棄物管理

永豐金控及各子公司大樓 (不含京城銀之據點) 所產生之廢棄物以生活垃圾為大宗，可回收廢棄物則以紙類、寶特瓶、鐵鋁罐及電子產品廢棄物等四大類為主。所有一般事業廢棄物與可回收廢棄物均委由合格廠商運送至焚化爐或回收場所。紙張廢棄物由負責單位統籌，依照文件資料銷毀細則辦理後，交由造紙業者進行水銷，作為回收紙張原料；電子產品廢棄物的後續處理則依據安全資訊規範處理，與客戶個資相關之數位資料遵循安全保密原則，交由合格處理廠商回收處理再利用。永豐金控自 2019 年起，以實際秤重機制評估金控及各子公司共 7 棟自有大樓之廢棄物總量，2021 年擴增至國內所有營運據點，覆蓋率達 100%，2025 年因人員擴充且增加營運據點，營運過程產生之廢棄物總量為 563.59 公噸，較基準年 2021 年微幅增加 0.1%。

2022 年 -2025 年廢棄物管理指標與總量

廢棄物項目（公噸）		2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
可回收廢棄物	紙類 / 寶特瓶 / 鐵鋁罐	189.03	182.48	189.57	194.70
	電子產品廢棄物（電腦 / 螢幕 / 印表機）	1.66	0.43	1.05	1.25
一般事業廢棄物 ^{註 1}	焚化處理量	389.08	365.80	363.84	367.64
	掩埋量	0	0	0	0
廢棄物總量		579.77	548.71	554.47	563.59
數據覆蓋率 ^{註 2}		100%	100%	100%	100%

註 1：一般事業廢棄物主要處理方式為統一委由合格廠商清運，大樓所在地皆採委外焚化處理，且焚化廠皆設有廢熱回收發電裝置。

註 2：此處以員工人數計算，計算員工數僅為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。此外，因京城銀行 2025 年 10 月方才併入本公司，故 2025 年覆蓋率不包含其國內據點相關數據（預計於 2026 年納入統計）。



未來展望

氣候及自然相關公益活動





氣候及自然相關公益活動

永豐金控積極推動地球永續發展，自 2019 年建置「永豐生活」網站，並連續七年響應「百萬綠行動」，每月 17 日訂為「永豐環保日」，透過教育推廣、倡議活動、社群媒體及商業服務等多元管道，鼓勵員工、客戶及社會大眾從日常生活中實踐綠行動。在全球性環保行動中，連續五年響應「Earth Hour 關燈一小時」活動，從原先自有大樓擴大至永豐銀行及永豐金證券共 169 個營業據點，自發性延長關燈時間及天數，展現節能減碳的承諾。

永豐金控也積極推動海洋永續，設立鯨豚主題分行、響應「還海行動 2.0」及「海洋綠洲計畫」，並辦理淨灘與生態復育行動，守護臺灣生態多樣性。永豐金控以企業力量引領社會，攜手利害關係人共同守護地球，為未來打造更美好的生活環境。(請詳永豐金控 [2025 永續報告書](#) 6.4 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷)

隨著全球極端氣候現象日益加劇，生態系統也面臨加速退化的危機嚴峻挑戰，永豐金控持續深耕永續、氣候與自然領域，於 2024 年 1 月通過 SBT 驗證，並於 2025 年成為 TNFD 論壇成員與採用者以及成為 PBAF 支持者，展現積極因應、減緩與調適氣候變遷風險及生態系統退化的堅定決心。

在氣候行動方面，永豐金控持續精進去碳聲明，致力於 2050 年達成全資產組合淨零排放的目標。同時，透過持續監控和評估氣候變遷的影響，適時調整氣候策略及風險管理措施，以降低氣候風險的負面衝擊，並運用氣候情境分析，評估不同的氣候情境下對營運與財務的潛在影響，據以制定更具韌性的策略與行動計畫。此外，永豐金控將氣候變遷議題納入授信或投資各項業務的評估流程，強化因應氣候風險之基礎，並積極提供綠色投融资相關商品與服務，協助客戶進行能源轉型、提升能源效率、減少溫室氣體排放，發揮金融核心職能，推動低碳轉型與綠色金融的發展。

面對自然資源與生態系統退化風險加劇的挑戰，永豐金控深知金融業肩負的責任，積極響應 TNFD 框架，持續強化評估對於自然的依賴、影響、風險及機會，揭露整體價值鏈與自然資本的互動關係，並評估自然衰退可能帶來的潛在影響。永豐金控也已將生物多樣性議題納入投融资流程評估項目，避免經濟活動對自然造成重大負面影響。同時，透過與保育單位合作，實際參與生物多樣性的保護與復育，期盼為減緩生物多樣性的流失獻上一份力量助力。

展望未來，永豐金控將持續關注氣候與自然相關議題，攜手利害關係人，共同推動低碳轉型與綠色金融的創新發展，並持續投入生物多樣性保育行動，為自己、為下一代共創一個韌性、美好的未來。



附錄

TCFD 揭露建議對照表

TNFD 揭露建議對照表

TNFD 核心與建議揭露指標

IFRS S2 對照表

TCFD&TNFD 符合性查核聲明書



TCFD 揭露建議對照表

面向	建議揭露項目	對應章節
治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督。	1.2
	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色。	1.1、1.3、5.3
策略	描述組織鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會。	2.1
	描述衝擊組織在業務、策略和財務規劃的氣候相關風險與機會。	2.1、2.2、2.4
	描述組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）。	2.2、3.1、3.2、3.3、3.5
風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程。	2.1、4.1
	描述組織在氣候相關風險的管理流程。	2.1、4
	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度。	4
指標與目標	揭露組織依循其策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標。	5.1、5.2
	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險。	5.4、5.6
	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現。	5



TNFD 揭露建議對照表

永豐金控將持續依據 TNFD 及其最新發布之文件精進「治理」、「策略」、「風險與影響管理」、「指標與目標」等四大構面之揭露與分析內容。

面向	建議揭露項目	對應章節
治理	描述董事會對自然相關依賴、影響、風險和機會的監督情況。	1.2
	描述管理層在評估和管理自然相關依賴、影響、風險和機會方面的角色。	1.1、1.3、5.3
	描述組織在評估和應對與自然相關依賴、影響、風險和機會時，對原住民、當地社區、受影響者和其他利害關係人的人權政策、議合活動及董事會和管理階層的監督情況。	1.4、4.2
策略	描述組織識別的短期、中期和長期自然相關依賴、影響、風險和機會。	2.1、2.3
	描述自然相關依賴、影響、風險和機會對組織業務、價值鏈、策略和財務規劃的影響及任何轉型計畫及分析。	2
	描述組織在策略上對自然相關風險的韌性，並考慮不同相關情境。	2.2、2.3、3.4
	揭露組織直接運營的資產和 / 或活動的地點，並盡可能地揭露符合優先地點標準的上下游價值鏈。	2.3
風險與影響管理	（i）描述組織在直接營運中辨識、評估及優先處理自然相關依賴、影響、風險和機會的流程。	2.1、2.3、4.3
	（ii）描述組織在上下游價值鏈中辨識、評估及優先處理自然相關依賴、影響、風險和機會的流程。	2.1、2.3、4
	描述組織管理自然相關依賴、影響、風險和機會的流程。	2.1、2.3、4
	描述如何將辨識、評估、優先處理和控制自然相關風險的流程整合到組織的整體風險管理中。	4
指標與目標	揭露組織依循策略和風險管理流程進行評估自然相關風險與機會所使用的指標。	5.1、5.2
	揭露組織用於評估和管理對於自然的依賴和影響的指標。	2.3
	描述組織用於管理自然相關依賴、影響、風險和機會的目標，以及針對目標的績效。	5

TNFD 核心與建議揭露指標

TNFD 指標	編號	指標類別	指標內容	價值鏈	數據
TNFD 全球核心指標 依賴與影響	C1.0	陸地 / 淡水 / 海洋使用的變化	總空間足跡	投融資部位	尚無評估資料
	C1.1		陸地 / 淡水 / 海洋使用的改變、復育及永續管理	公益	對應 氣候及自然相關公益活動
	C2.0	污染 / 污染移除	依類型分類排放到土壤的污染物	自身營運據點	較無涉及此指標
	C2.1		排放的廢水量	自身營運據點	較無涉及此指標
	C2.2		廢棄物總量	自身營運據點	對應 5.8 用水量與廢棄物管理
	C2.3		塑膠污染	自身營運據點	較無涉及此指標
	C2.4		非溫室氣體的空氣污染	自身營運據點	較無涉及此指標
	C3.0	資源使用 / 補充	水資源匱乏地區的抽水量與用水量	自身營運據點	較無涉及此指標
	C3.1		來自陸地 / 海洋 / 淡水中的具高自然風險的商品總量	投融資部位	尚無評估資料
	C4.0	外來物種與其他	針對非蓄意引進的外來物種採取之措施	自身營運據點	較無涉及此指標
	C5.0	自然的狀態	生態系狀態與物種瀕危風險	投融資部位 (僅國內)	位在第一優先關注點位投融資金額約 40,322 佰萬元
TNFD 全球核心指標 風險與機會	C7.0	風險	被評估為對自然相關轉型風險具脆弱性的資產價值	投融資部位	具環境裁罰風險客戶之投融資金額總計 18,197 佰萬元
	C7.1		被評估為對自然相關實體風險具脆弱性的資產價值	投融資部位 (僅國內)	水資源高依賴投融資金額 25,328 佰萬元；水資源高影響投融資金額 25,290 佰萬元
	C7.2		年度與自然相關的重大罰鍰、裁罰、訴訟案件與金額	自身營運據點	0 元
	C7.3	機會	依政府或監管機關之綠色分類方法 (或第三方方法)，依機會類型劃分之資本支出與投融資金額	投融資部位	尚無評估資料
	C7.4		對自然產生顯著正向影響的產品或服務	投融資部位	對應 2.4.2 綠色投融資

TNFD 指標	編號	指標類別	指標內容	價值鏈	數據
TNFD 金融業 核心指標	FI.C0.0	產業暴險	TNFD 自然敏感性產業的總暴險與比例	投融資部位	TNFD 自然相關敏感性產業投融資金額為 782,969 佰萬元，占金控整體投融資金額 25.02%。
	FI.C0.1	敏感地理位置暴險	金融機構在敏感地理位置活動的總暴險與比例	投融資部位 (僅國內)	位在第一優先關注點位投融資金額約 40,322 佰萬元，佔金控整體投融資金額比率約 1.3%
TNFD 附加指標	A2.1	廢棄物減少、再 利用或回收	紙類 / 寶特瓶 / 鐵鋁罐資源回收量	自身營運據點	對應 5.8 用水量與廢棄物管理
			電子產品廢棄物資源回收量	自身營運據點	對應 5.8 用水量與廢棄物管理
	A3.0	自然變遷 驅動因子： 資源使用與補充	總用水與消耗	自身營運據點	對應 5.8 用水量與廢棄物管理
	A20.1	議合策略	參與行業範圍內和 / 或多方利害關係人協議的情況 (協議數量；涵蓋的利害關係人和利害關係人群體數量)	投融資部位	對應 4.2 投融資風險管理
	A22.3	依賴、影響、 風險與機會管理	可追溯到原始位置的生產、消費和原材料採購的比例	供應商	對應 5.1 2025 年目標達成狀況－綠色採購
	A22.4		承諾永續生產的供應商比例	供應商	對應 5.1 2025 年目標達成狀況－提升氣候意識 (供應商)



IFRS S2 對照表

永豐金控將依循金融監督管理委員會相關規範接軌 IFRS S2，持續精進相關揭露內容與分析方法等。

面向	IFRS S2 條文	對應章節
目的	條文 1~2	全文適用
範圍	條文 3~4	全文適用
治理	條文 5~7	1、5.3
策略	條文 8 ~ 14	2、5.1
	條文 15 ~21	3
	條文 22 ~ 23	2.2、3
風險管理	條文 24 ~ 26	2.1.1、3、4
指標與目標	條文 27~28	5
	條文 29 ~ 32	5
	條文 33 ~ 37	5



TCFD&TNFD 符合性查核聲明書



Conformity Statement

Climate and Nature-related Financial Disclosures

This is to conform that

SinoPac Financial Holdings Co., Ltd.
No. 306, Sec. 2, Bade Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104498
Taiwan

永豐金融控股股份有限公司
臺灣
臺北市
中山區
八德路二段 306 號
104498

Holds Statement Number

SRA-TW-822368

As a result of carrying out conformity check process based on TCFD/TNFD requirement, BSI declares that:

- SinoPac Financial Holdings Co., Ltd. follows the Recommendations of the Task Force on Climate and Nature-related Financial Disclosures (TCFD/TNFD) Guidance to disclose Climate and Nature-related financial information which is clear, comparable and consistent against its organizational risks and opportunities as well as its financial impacts. The disclosure covers the four core elements of the TCFD/TNFD and is prepared based on the guiding principles for effective disclosures.
- The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures with Supplemental Guidance for the Financial Sector (Banks and Asset Managers sectors) is **Level-5+: Excellence** grade.
- 涵蓋金融業補充指引(銀行與資產管理)之氣候相關的財務揭露的成熟度模型為[**第五級 PLUS：優秀**]等級。
- The maturity model for the Nature-related Financial Disclosures with Supplementary Guidance for the Financial institutions is **Level-5: Excellence** grade.
- 涵蓋金融業補充指引之自然相關的財務揭露的成熟度模型為[**第五級：優秀**]等級。

For and on behalf of BSI


Joe Hsieh, Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance

Latest issue: 2026-06-02

Expiry date: 2027-06-01

Page 1 of 2

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its climate related financial disclosures more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards institution will not, in providing this Conformity Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the name client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution

Statement number: SRA-TW-822368

Location:

SinoPac Financial Holdings Co., Ltd.
No. 306, Sec. 2, Bade Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104498
Taiwan
永豐金融控股股份有限公司
臺灣
臺北市
中山區
八德路二段 306 號
104498

Conformity Check Overall Result:

The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures with Supplemental Guidance for the Financial Sector (Banks and Asset Managers sectors) is **Level-5+: Excellence** grade.

涵蓋金融業補充指引(銀行與資產管理)之氣候相關的財務揭露的成熟度模型為[**第五級 PLUS：優秀**]等級。

The maturity model for the Nature-related Financial Disclosures with Supplementary Guidance for the Financial institutions is **Level-5: Excellence** grade.

涵蓋金融業補充指引之自然相關的財務揭露的成熟度模型為[**第五級：優秀**]等級。

Latest issue: 2026-06-02

Expiry date: 2027-06-01

Page 2 of 2

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its climate related financial disclosures more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards institution will not, in providing this Conformity Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the name client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution



永豐金控
SinoPac Holdings

