



NET ZERO



永 豐 金 控 2021 永 續 報 告 書

關於本報告書	3
董事長的話	4
利害關係人與重大主題鑑別	5

02 美好誠生活	27	04 美好心生活	85	06 美好共生活	109
2.1 公司治理	29	4.1 人才管理策略與人才結構	87	6.1 社會參與策略及投入	111
2.2 誠信經營與法令遵循	34	4.2 人才吸引與賦能	88	6.2 促進文化平權 消弭不平等	112
2.3 風險管理	38	4.3 員工薪酬與福利	93	6.3 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷	114
2.4 氣候風險管理	44	4.4 幸福職場環境	94	6.4 提倡社會永續 促進共榮成長	115
2.5 資訊與網路安全	52				
2.6 隱私安全	54				

Contents 目錄



01 關於永豐金控	14
永豐金控介紹	14
專章 1 營運策略與績效	15
專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	17
專章 3 COVID-19 疫情專欄	19
永續發展目標及願景	20

03 美好富生活	56
3.1 永續金融策略	59
3.2 永續金融商品與服務	67
3.3 智慧金融	78
3.4 客戶關係	82

05 美好綠生活	99
5.1 綠色營運	101
5.2 永續供應鏈	106

附錄	117
附錄一 其他 ESG 數據資料	118
附錄二 GRI 指標索引	125
附錄三 SASB 指標索引	129
附錄四 TCFD 指標揭露框架	134

關於本報告書

永豐金控透過編撰並每年發行永續報告書(Sustainability Report)，讓利害關係人與社會大眾瞭解永豐金控在環境(E)、社會(S)、治理(G)的具體作為，以及回應聯合國永續發展目標(SDGs)之承諾與行動，並藉此檢視永續策略的進展，期能攜手各方利害關係人推動企業、環境與社會之永續發展。本報告書於2022年6月發行，報導期間為2021年度(2021年1月1日至12月31日)，前一年度報告書發行日期為2021年6月30日。中英文版皆可於永豐金控官網下載。

報告範疇與邊界

本報告書之財務數據與永豐金控之合併財報數據邊界一致，以新臺幣為單位，環境與社會面向資訊則涵蓋永豐金控暨旗下五家主要子公司：永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃及永豐創業投資，簡稱永豐金控，並以臺灣的營運活動做為本報告之範疇，若有範疇不一致之情形將於報告書中特別說明。社會公益資訊之面向則涵蓋財團法人永豐基金會(於2021年12月成立)。

報告書撰寫依據原則

發布單位	法規 / 準則名稱
臺灣證券交易所	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
全球永續性標準理事會 (Global Sustainability Standards Board·GSSB)	永續性報導原則(GRI Standards 核心選項) 第四代永續性報告指南(GRI G4)之金融業補充指南
美國永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board·SASB)	商業銀行產業準則(2019 年導入) 消費金融產業準則(2020 年導入) 抵押貸款產業準則(2021 年導入)
國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board·FSB)	氣候相關財務揭露建議 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures·TCFD)
國際整合性報導委員會 (International Integrated Reporting Council·IIRC)	整合性報告書(Integrated Reporting)框架

資料品質管理

流程	說明
內部審核	永豐金控依「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」之要求訂定報告書編製及驗證之作業程序，納入內部控制制度。本報告書由永豐金控永續報告書編製小組、高階及資深管理階層共同編製，經永續發展委員會下各推動小組檢視各章節內容與績效，於提報永續發展委員會並經董事長同意後對外揭露及申報。
外部查證	本報告書由臺灣檢驗科技股份有限公司(SGS)依 AA1000 ASv3 第二類型高度保證等級，確認本報告書之資訊符合 AA1000 當責性原則標準之重大性、包容性、回應性與衝擊性，並合乎 GRI 準則核心選項之揭露標準。其獨立保證意見聲明書請見本報告書附錄。
外部確信	因應「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」要求，本報告書中依該辦法第四條第三款規定所揭露有關資訊安全、普惠金融、與永續金融重大主題相關經營業務之管理方針指標，由勤業眾信聯合會計師事務所(Deloitte & Touche)依循確信準則公報第一號出具有限確信報告。請見本報告書附錄。

聯絡資訊

若您對本報告書有任何建議，請洽永豐金控永續發展委員會執行秘書
總部地址：臺北市八德路二段306 號3樓、5-13樓及308號6樓之1、6樓之2
電話：+886-81618935
網址：<http://www.sinopac.com>
電郵：csr@sinopac.com

董事長的話



因疫情延後一年舉行、備受期待的COP26於去年11月12日落幕，本次大會的成就聚焦於已有超過130個國家承諾於世紀中葉前實現淨零排放，以及推出有具體目標的行動倡議，包括逐步減少燃煤使用、保護生態環境、以及以金融力量推動零碳轉型等等，然而我更關注峰會舉辦期間，諸多國際論壇皆點名董事會之於ESG議題的重要性。

面對永續浪潮，董事會必須承擔未來監督者的責任

自2019年COVID-19出現以來，疫情與極端氣候成為人類進入21世紀後最大的兩項考驗，全球經濟迭受衝擊，企業應變能力面臨著員工、客戶、投資人、社會大眾等多元利害關係人的關注，董事會已不能僅是被動地等待管理階層採取行動，需要更主動的在包括氣候變遷等永續議題方面善盡監督之責，將傳統「極化大股東利益」的經濟思維，轉變為關注「利害關係人資本主義(Stakeholder Capitalism)」的ESG永續價值。

呼應國際趨勢與國家宣示2050淨零目標，永豐金控董事會也在今年3月15日正式通過我們企業的淨零目標，承諾在2030年以前達到自身營運淨零排放，在2050年以前達成全資產組合的淨零排放，並且成立跨子公司、跨部門的淨零專案小組(Project Management Office; PMO)，以「合規」、「優化」、「重塑」、「領導」等四大面向來推動跨世代的永豐淨零永續策略。無論在國內或國外，這應該都是我們業內最高標準的承諾。

合規：呼應永續潮流，符合監管要求

合規這個構面就是呼應永續潮流，符合監管要求。也不諱言，外部來說，政府政策與投資人愈來愈重視淨零，絕對是重要的推力，企業都必須做好準備，確保公司完全遵照監管機構的永續規範與要求，並且體認我們面對的競爭型態已然完全改變，ESG正在重新定義企業的價值。

因此對金控而言，建立共識，建立達成目標的關鍵績效指標(KPI)與激勵機制，是我們內部推動、也是我們建議淨零策略的第一步，這需要高、中、基層站在同一陣線，建立金控與各子公司管理層間的策略共識，以及提升所有員工的氣候意識與專業知識。

優化：訂定減碳目標 建立管理機制

現在很多企業都宣示「零碳排」的目標，但是我們覺得30年的期程實在太長了，除了「宣示淨零的企圖心」，也應在未來的三到五年內，設定具體的目標，將期望達到的成果以實際的行動來落實，例如在增加替代能源使用比例、多使用電能等方面訂定具體目標；我們的銀行就將自今年起以約當全行一年用電的10%作為自主使用綠電的開始。

另一方面，溫室氣體排放的盤查、認證，在法規驅動之下，目前被定義為企業掌握氣候議題的關鍵，但法規實屬最低規範，如今資本市場在「碳議題」方面已從被動轉為主動積極，永續必須定錨在規範以上。金融業自身排放其實不多，我們金控自身排放已經盤查完，也經過認證，接下來就是要展開全投融資組合的盤查，並且評估減碳的潛力，分階段制定減碳目標，以及建立減碳進程的管理機制，協助全球經濟朝淨零排放轉型。

我們認知到其中最關鍵的，是將客戶的碳排放納入金融機構的減碳關鍵績效指標(KPI)，這將帶我們進入減碳的深水區，這也是我們金融機構未來真正的挑戰。

重塑：掌握淨零商機 開發商品服務

在去年五月國際能源總署公布的淨零能源轉型策略中，建議分階段進行減碳，從現在到2030年，使用現有的技術進行減碳；下一個階段是2030到2050年，需要使用現在尚未出現或仍是雛形的新技術，才能達到淨零。因此，淨零不應該只被當作成本看待，它更應該是商機。

在臺灣，直接溫室氣體排放最大來源就是能源部門，佔了70%，雖然這其中絕大多數都是為了供電給家戶與各行各業，但是對低碳轉型將成為國策的台灣而言，發展替代能源至關重要。以我們金控來說，把「淨零」納入企業營運戰略，為替代能源與氣候新創事業提供資金與援助，就是最具體的行動。

領導：提升氣候意識，促進低碳轉型

金融業體現行業影響力的另一項作為，就是發揮資金面的優勢，例如發行綠色債券，從2017年永豐發行第一檔美元計價、4500萬的綠色債券以來，櫃賣中心推動的各類型的GSS/綠色債券，永豐都是第一家或第一批發行的金融機構。目前永豐銀行在太陽光電設備融資業務的市場占有率已是全國第一，融資餘額超過新臺幣630億元，市占率達到25%了，我們也將主要用在替代能源融資的綠色債券發行量逐年提高，朝向百億綠債的目標邁進。

我們相信為30年後的使命訂定具體的短、中期目標，是實踐淨零最好的方法，更具備達成任務與使命的清晰性和方向性。同時，也可提升透明度，以確保目標的責任歸屬更明確。

對金融業而言，發揮行業影響力，規劃提供低碳轉型資金協助客戶，研議撤資高碳排且無作為之投融資標的，並進而引領綠色商機、實踐永續承諾，既是責任，也是建立淨零領導品牌與形象的不二選擇。

共同努力為下一代打造更美好的未來

氣候治理對業務的影響愈來愈深、愈來愈廣，需要企業由上而下投入資源、給予支持，也正是如此，永豐金控董事會一方面扮演著未來監督者的角色，也與永續發展委員會、金控與子公司高階主管共同承擔決策責任。

踏上永續之路，也同時開啟永續溝通之門，需要在設定策略後，邀請包括員工、客戶、投資人、社會大眾等所有伙伴攜手前行。淨零的目的是還富地球，願透過與全體同仁的共同努力，為下一代打造更美好的未來。

永豐金融控股股份有限公司

董事長 陳思寬

利害關係人與重大主題鑑別

利害關係人

永豐金控於2014年度首次進行利害關係人鑑別，並依此擬定主要管理方針與執行計畫，以回應利害關係人之需求與期待，其後每年持續追蹤市場趨勢、回顧並檢視利害關係人群體。2018年因應國際永續供應鏈趨勢並為擴大社會影響力，邀請供應商及承包商一同落實企業社會責任，新增供應商群體；後續每年皆定期檢視利害關係人群體的完整性。現今永豐金控利害關係人共7類，包含員工、客戶、股東(投資人)、媒體、社區/NPO/NGO、非政府組織(NGO)、主管機關，以及供應商，針對各利害關係人群體皆設有多元溝通管道，以確實回應其所關注之議題及需求。



利害關係人溝通管道及溝通績效

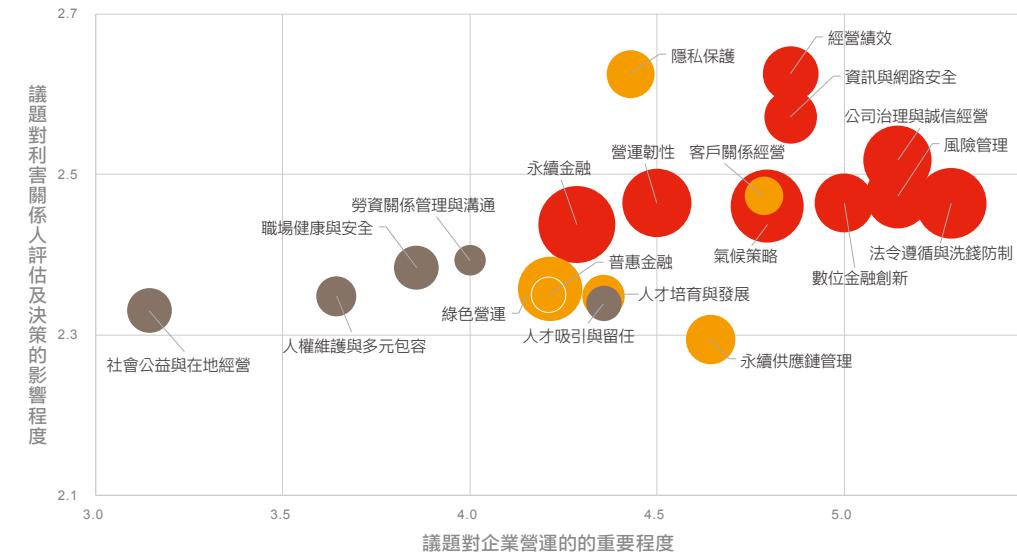
利害關係人	對永豐金控意義	溝通管道	頻率	關注前五大主題	對應章節
員工	永豐金控重視同仁在組織的職涯發展與身心健康，並規劃完善的在職訓練、公平的考核制度、及具競爭力的福利條件，讓同仁在組織中成長茁壯，為企業與社會創造價值。	企業工會 商品研討會 / 教育訓練交流 內部意見回饋平台 / 表揚公告 員工滿意度調查 內部電子平台教育訓練	定期 / 不定期 不定期 不定期 每年 不定期	<ul style="list-style-type: none"> 人才吸引與留任 勞資關係管理與溝通 經營績效 隱私保護 人才培育與發展 	專章 1 營運策略與績效 2.6 隱私安全 4 美好心生活
客戶	「以金融成就美好生活」為永豐金控願景，經營友善且深厚的客戶關係，建立客戶回饋機制，提升客戶滿意度，為金融服務業營運之重要議題。	客服專線 智慧客服 虛擬通路(網路銀行、行動銀行) 空中理專 顧客意見 講座 客戶滿意度調查 客戶申訴 其他管道	不定期 不定期 不定期 不定期 不定期 不定期 不定期 定期 / 不定期	<ul style="list-style-type: none"> 經營績效 資訊與網路安全 客戶關係經營 隱私保護 公司治理與誠信經營 	專章 1 營運策略與績效 專章 2 各子公司主要業務及獲利模式 2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.5 資訊與網路安全 2.6 隱私安全 3.4 客戶關係
股東(投資人)	透明的資訊揭露乃企業營運的基石，永豐金控透過溝通、傳達公司營運策略、獲利能力、投資報酬率以及永續治理等相關資訊，讓投資人了解公司的投資價值。	營運績效 金控主辦之法人說明會 自行或券商舉辦之投資人會議及 Non-deal Roadshow (路演)、電話會議 官網及公開資訊觀測站之投資人關係聯絡窗口 股東大會	每月 每季 不定期 不定期 每年	<ul style="list-style-type: none"> 風險管理 客戶關係經營 公司治理與誠信經營 法令遵循與洗錢防制 經營績效 	專章 1 營運策略與績效 專章 2 各子公司主要業務及獲利模式 專章 3 COVID-19 疫情專欄 2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 3.4 客戶關係

利害關係人	對永豐金控意義	溝通管道	頻率	關注前五大主題	對應章節
媒體 	永豐金控與媒體維繫良好關係，以傳遞企業資訊並擴大社會影響力，塑造公司正面形象。	記者會	不定期	<ul style="list-style-type: none"> • 經營績效 • 隱私保護 • 風險管理 • 數位金融創新 • 永續金融 	專章 1 營運策略與績效 專章 2 各子公司主要業務及獲利模式 專章 3 COVID-19 疫情專欄 2.3 風險管理 2.6 隱私安全 3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務 3.3 智慧金融
		新聞稿	不定期		
社區 / NPO / NGO 	永豐金控積極投入社會公益，鼓勵員工從事志工服務並透過營運據點在地關係，規劃特色活動，邀請客戶共襄盛舉，以達到商業核心資源結合公益專案的目的。	贊助藝文、學術、體育活動	不定期	<ul style="list-style-type: none"> • 人權維護與多元包容 • 社會公益與在地經營 • 公司治理與誠信經營 • 隱私保護 • 法令遵循與洗錢防制 	2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3.4 人權風險鑑別與管理 2.6 隱私安全 6 美好共生活
		產學合作	不定期		
主管機關 	金融業為受主管機關高度監理的行業，永豐金控有責任遵循相關法規，建立管控制機制，並響應政府相關政策。	政策建言	不定期		2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 2.4 氣候風險管理
		財報	每月、每季、每半年、每年	<ul style="list-style-type: none"> • 公司治理與誠信經營 • 法令遵循與洗錢防制 • 風險管理 	
供應商 	因應國際永續供應鏈趨勢，為擴大社會影響力，永豐金控邀請供應商及承包商一同落實企業社會責任。	函文 /Email/ 會議	不定期		
		網站或招標說明會公告標案	不定期	<ul style="list-style-type: none"> • 經營績效 • 隱私保護 • 資訊與網路安全 	專章 1 營運策略與績效 專章 2 各子公司主要業務及獲利模式 2.3 風險管理 2.5 資訊與網路安全 2.6 隱私安全 5.2 永續供應鏈
		電子競標系統	不定期		
		議價會議	不定期	<ul style="list-style-type: none"> • 風險管理 • 法令遵循與洗錢防制 	
	供應商大會	不定期			

重大主題鑑別與揭露

為能辨識攸關永豐金控營運及利害關係人關注之重大主題，永豐金控持續關注國際永續發展趨勢，透過追蹤國際永續評比，並參考國際標準企業和國內同業之重大性議題，每年檢視與鑑別與公司營運相關之重大主題並進行調整。根據2020所鑑別出之20項重大主題進行調整後，2021年重大主題維持20項，其中9項為關鍵議題、6項為重要議題、其餘5項為基本議題。





議題分類	定義
● 關鍵議題	利害關係人影響程度高、對營運至關重要、且對ESG衝擊大。依GRI準則規定於永續報告書中充分說明，詳盡揭露議題之策略目標、管理與績效。
● 重要議題	通常於三個軸面中有1~2個面向被鑑別為重大，為營運重要考量。依GRI準則規定於永續報告書中充分說明，完整揭露議題的管理與績效。
● 基本議題	通常於三個軸面中僅0~1個面向被鑑別為重大，多為永豐金控日常營運基礎管理議題，於報告書中僅揭露基本績效追蹤。

2021年重大主題變動說明

	調整原因	變動主題
調整名稱	調整名稱以呼應國際永續發展趨勢、主管機關及同業用詞	<ul style="list-style-type: none"> 原「健康職場安全」調整為「職場健康與安全」
重要性調整	回應利害關係人對相關議題的關注，並呼應國內外政策與趨勢、以及永豐金控現階段推動重點，故調整其重要性	<ul style="list-style-type: none"> 「氣候策略」自重要議題上升為關鍵議題 「普惠金融」自基本議題上升為重要議題
重組	考量國際永續發展趨勢以及議題複雜度，將主題重組以利聚焦，俾明確回應利害關係人	<ul style="list-style-type: none"> 原「員工薪酬福利」與「人才培育與留任」中留任相關內容整併為「人才吸引與留任」 原「人才培育與留任」變更為「人才培育與發展」

重大主題治理流程

永豐金控關注重大主題的策略規劃與實踐，為推動利害關係人關注之重大主題，永續發展委員會各推動小組每年基於國際永續發展趨勢、政府政策以及內部營運策略，針對關鍵議題訂定關鍵指標與長期目標，並滾動式調整長期目標。

關鍵議題: 策略目標、管理方針與衝擊邊界說明		
關鍵議題	法令遵循與洗錢防制	
重大原因與意涵	金融業受主管機關高度監理，遵循相關法規、建立管控機制及響應政府相關政策等皆受到各利害關係人之關注。永豐金控落實政府強力推動的防制洗錢、打擊資恐、詐欺防堵等政策，並將此視為金融業的基本責任。	
關鍵指標	法令遵循之合規治理與效能	反洗錢 / 打擊資恐之合規治理與效能
長期目標(2026年)	完善法遵智能管理系統 1. 導入AI智能及rule-base演算法交叉比對技術，達到自動、即時及精準監控的效果。 2. 幫助子公司(銀行、證券)簡化法遵風險作業及管理流程。	各公司年度機構風險評估報告(IRA)及銀行會計師確認報告之重大違反法令項目為0。
目標執行現況	持續推動法遵智能平台專案(Regtech專案)，已完成： 1. 法規智能分析模組 建置法規資料庫；系統自動進行外規異動監測及更新；建立高密度的「條對條」關聯比對，強化內部規範管理。 2. 法遵風險模組 以智能化方式執行法令遵循風險評估作業，提升作業效率及強化管控作業。	
管理方針揭露章節	2.2.1.3 法令遵循文化 2.2.3 防制洗錢及打擊資恐	
衝擊範圍	供商	●
	金控及其子公司	●
組織涉入程度	客戶	●
	直接造成	●
	透過商業關係造成	●

關鍵議題	公司治理與誠信經營				風險管理	
重大原因與意涵	金融業的公司治理與誠信經營為各利害關係人重視焦點，完善的公司治理有利優化企業組織運作及永續發展，為企業營運之根本。				主管機關政策方向與國內外評比機構對於風險管理議題及其範疇日益重視，並將氣候風險列為風險管理的一環，而新冠疫情及國際局勢的變化可能造成的營運風險與不確定性，亦提升國際投資人及企業對新興風險的重視。	利害關係人皆重視公司營運與獲利狀況，且良好的財務績效將能持續支持企業營運並實踐社會責任。
關鍵指標	公司治理外部評比成績 維持證交所公司治理評鑑排名前 5%。	強化董事會職能 設置提名委員會、持續提升董事平均任期與達成女性董事比例 25% 以上。	落實誠信經營 定期覆核落實誠信經營管理之有效性。	高階經理人薪酬與永續績效連結比例	風險治理機制 建立整合性氣候風險管理儀表板，持續進行指標與目標之管理及監控，並將氣候風險納入其他風險管理機制中，包括信用風險之壓力測試、市場風險(如 Climate VaR)、流動性風險與作業風險等，以評估對企業的營運、策略與財務規劃所造成可能影響。	風險管理效能 透過有品質、可串聯且自動化檢核資料，產出風險視圖(profile)，用以衡量、監控與分析風險概況，完善金控風險資訊整合系統。
長期目標(2026 年)					達成中長期策略目標 四大策略主軸為加速推動數位變革、衝刺海外收益、拓展海外布局、提供整合性服務、優化客戶體驗、引領綠色商機，實踐永續承諾。	
目標執行現況	2021 年第八屆公司治理評鑑排名上市公司前 5%，將每年審視評鑑結果及更新之評鑑指標，針對落差項目，提出具體精進方案。	董事平均任期為 4.4 年，女性董事佔比為 14%。	1. 誠信經營教育訓練參與率及簽署率 100%。 2. 已將誠信經營委員會納入董事會績效評估範圍。	金控總經理及高階經理人績效目標設有永續績效指標，並連結於變動獎酬。	<ul style="list-style-type: none"> 2021 年已修訂金控「氣候相關風險與機會管理要點」，每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險概況，並呈報風險管理委員會及董事會。 持續以「資料顆粒化」結構及「數據治理」架構，建置金控風險資訊整合資料庫，並規劃運用「數據視覺化平台工具」自主分析及開發，輔以 AI 工具補強風險參數，建立智能追蹤或預警機制，以客戶風險視圖，建構視覺化「整合性風險管理戰情室」。	
管理方針揭露章節	2.1 公司治理 2.2.1 誠信經營文化				2.3 風險管理 2.4 氣候風險管理	1 關於永豐金控 專章 1 營運策略與績效 專章 2 各子公司主要業務及獲利模式
衝擊範圍	供應商					
	金控及其子公司 客戶					
組織涉入程度	直接造成					
	透過商業關係造成					

關鍵議題		數位金融創新			營運韌性			永續金融		
重大原因與意涵		隨著科技發展、社會大眾消費型態的改變，金融科技(FinTech)創新已成為近年國際金融業主流議題，永豐金控也將數位轉型列為經營主軸之一。			新冠疫情帶來的不確定性對企業營運產生重大影響，提升營運韌性能夠協助企業預測風險發生的可能性並做好因應措施，同時加速企業轉型。			永續金融為主管機關重要政策方向，亦為對應永豐金控「減緩與調適氣候變遷」永續承諾之重要行動方案，於投、融資業務納入 ESG 之政策制定，積極發展永續金融商品。		
關鍵指標		產學合作	提升人才數位力	流程自動化 (如 RPA)導入數	持續優化危機管理 相關辦法與運作機制	審視關鍵風險因素及其對營運資金與流動性之影響，訂定優先處理順序	降低極端氣候所造成的營運實體風險	綠能科技融資業務規模	發行 GSS 債券	投融資流程 ESG 整合程度
長期目標(2026 年)		1. 持續深化與多校產學合作關係，促進優質金融科技人才引進，打造永豐首選數位人才品牌。 2. 打造 AI 儲備科學家團隊，達 35 位，成為市場首選品牌。	1. 數位學程參與數達 5,000 人次，建立永豐數位品牌、外部獲獎肯定。 2. 建構多元學習平台，讓同仁學習不受時空 / 場域限制，更多元便捷。	流程自動化導入部門數 30% <small>註：導入比例 = (已導入銀證部門總數 / 銀證總部門數)</small>	持續關注全球重大經濟情勢變化及新興風險鑑別，針對重大風險評估信用、市場、流動性等風險，以檢視對營運資金與流動性之影響，並採取相關因應措施。	落實對營運所在地及自有不動產之氣候變遷減緩與調適措施，達成零災損。	持續提升再生能源產業及符合氣候目標之相關業務規模。	1. 持續強化盡職治理之 ESG 溝通準則與揭露。 2. 研議建構綠色信用評等模型(整合 ESG 風險矩陣及傳統信用評等)。	1. 持續推動太陽能光電融資之總裝置容量達 19,29,14MW，年成長約 36%。 2. 於「盡職治理政策」中之投票政策明訂：「原則反對：違反重大氣候相關議題之議案及反對議案的動機與標準」。	1. 永豐銀行為臺灣首家或首批發行綠色債券(2017 年)，可持續發展債券(2020 年)及社會責任債券(2021 年)的銀行。
目標執行現況		1. 2021 年起與國立成功大學攜手開辦「財務金融」與金融業首創「金融科技與資訊工程」二大產業碩士專班，兩班共 22 位學生，並已開始進行第二屆甄選事宜。同年底另與東吳大學簽訂產學合作計畫，持續引進優質金融科技人才。 2. AI 儲備科學家團隊自 2020 年成立，目前已招募兩屆成員共 16 人，2022 年將再進行第三屆招生。	1. 以「職能 x 數位策略目標」為核心，系統化開展金控同仁學習藍圖，並於 2022 年起「數位學程」上線啟用。 2. 從「人」思考，以「工具」出發，增建 4in1 學習管道(實體、直播、Teams、Podcast)，以多元學習工具，給予同仁自主選擇最適學習方式。	截至 2021 年底，滲透率達 15.8%。	因應新冠疫情，針對信用、市場、流動性等風險，估評對營運資金與流動性之影響，並採取相關因應措施。	加強高風險地區行舍防水設施與疏濬管道。	3.1 永續金融策略 3.2 永續金融商品與服務			
管理方針揭露章節		3.3 智慧金融			專章 3 COVID-19 疫情專欄 2.3.3.2 營運韌性					
衝擊範圍	供應商									
	金控及其子公司	●			●					
組織涉入程度	客戶	●			●			●		
	直接造成	●			●			●		
	透過商業關係造成	●			●			●		

關鍵議題	資訊與網路安全						氣候策略
重大原因與意涵	金融業涉及大量業務往來與資訊留存，安全有保障的網路管理與資訊處理系統，是企業營運的重點議題。						永豐金控已正式承諾將於 2030 年前達成自身營運淨零排放、2050 年前達成全資產組合淨零排放，故將氣候策略列為永續策略發展重要之一環。
關鍵指標	維持取得外部資安認證	資安防護能力	各項資安風險及脆弱度測試頻率與通過率	資安事件通報紀錄彙整機制建立程度	負責資訊與網路安全議題之董事席次	雲端生態的敏捷資安策略與架構建構程度	再生能源使用比率 碳排減量目標達成情形
長期目標(2026 年)	永豐銀行與永豐金證券持續取得 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證。	透過整合資安戰情平臺，阻斷可能的資安威脅，快速縮短資安相關風險回應時間。	依各類資安維護項目規定時程辦理測試、掃描或演練，並於規定時程內 100% 通過。	透過每日資安事件通報紀錄彙整機制，分析事件類型及處理方式等，改進偵測的成效，減少誤判情況。	配合金融資安行動方案要求鼓勵遴選具資安背景之董事。	建立每半年至少一次覆審委外管理雲端服務安全控管、外部(雲端)網路硬碟控管安控機制等規定。	持續提升再生能源使用量達 15% 科學減量目標通過 SBTi 審核
目標執行現況	永豐銀行及永豐金證券已取得驗證，並將持續進行 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證，提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度。	進行關聯規則調校、告警分類及規則調整並每日維運產生相關報表。	永豐銀行及永豐金證券委託外部機構執行資安風險及脆弱度測試執行情形如下： <ul style="list-style-type: none">• 資訊安全作業風險監控分析，每月執行• 弱點掃描，每季執行• 滲透測試，每半年執行• 電子郵件社交工程演練，每半年執行• 第三方資訊安全評估，每年執行	進行每日資安報表檢核，發掘潛在資安事件，降低威脅與影響。	本公司陳思寬董事長、葉奇鑫董事均具資安相關背景。	已於 2022 年 3 月完成委外管理雲端服務安全控管、外部(雲端)網路硬碟控管安控機制等規定檢視，經檢視尚符合規定。	銀行子公司已簽訂每年 260 萬度太陽能綠電三年契約，約佔整體金融用電量 7%。 2.4 氣候風險管理 3.1 永續金融策略 3.2.1 綠色金融 5.1 綠色營運
管理方針揭露章節	2.5 資訊與網路安全						
衝擊範圍	供應商						
	金控及其子公司						
	客戶						
組織涉入程度	直接造成						
	透過商業關係造成						

重要議題與基本議題：管理方針與衝擊邊界說明

重要 / 關鍵議題	隱私保護	綠色營運	永續供應鏈管理	客戶關係經營	人才培育與發展	普惠金融	職場健康與安全	人才吸引與留任	人權維護與多元包容	勞資關係管理與溝通	社會公益與在地經營
重大原因與意涵	永豐金控的營運易涉及客戶隱私，因此各利害關係人關注永豐金控保護客戶隱私之各類作為，包括建立隱私權保護政策、明訂客戶個人資料之使用方法等。	面對能資源不確定的未來，企業應定期檢視營運所需能資源之耗用與管理，推動節能減碳，掌握企業營運對環境造成的重大衝擊。	供應鏈中潛在的環境與社會風險可能為企業帶來不確定之衝擊，因此建立供應商篩選與管理機制將能降低營運風險。	「以金融成就美好生活」為永豐金控願景，經營友善且深厚的客戶關係、建立客戶回饋機制、提升客戶滿意度，為金融服務業營運之重要議題。	永豐金控重視同仁在組織的職涯發展，致力打造適於人才職涯發展的環境，規劃完善的在職訓練及公平的考核制度，並持續提升員工能力，讓同仁在組織中成長茁壯，不僅為員工關注之議題，亦是企業創造社會影響力之重要議題。	「消弭不平等」為永豐金控三大永續承諾之一，透過金融商品與服務觸及不同條件的客戶，讓金融弱勢族群也能夠享有各式金融服務，也是創造正面社會影響力的重要關鍵。	重視維護員工身心健康並推行相關作為，確保職場環境之合規程度。	員工為企業最重要的資產，永豐金控重視選才與留才，提供具有競爭力的薪酬及完善福利條件，讓同仁為企業創造具競爭力的商品與服務，同時追隨組織善盡企業責任，為社會創造價值。	制定符合國際人權原則的人權政策，並以實際行動杜絕侵犯及違反人權的行為，落實職場平等及多元包容。	建立良好的勞資關係，依工會法成立企業工會並鼓勵同仁加入，是利害關係人重視之議題。	推動公益活動，包含弱勢團體捐助、扶植、協助當地社區發展等，對社會具有重大影響，也是永豐金控社會責任之實踐。
重大管理方針 (報告書章節)	2.6 隱私安全	5.1 綠色營運	5.2 永續供應鏈	3.4 客戶關係	4.2.2 人才賦能發展	3.2.2 社會金融	4.4.3 職場安全與健康	4.2.1 人才吸引 4.3 員工薪酬與福利	2.3.4 人權風險鑑別與管理	4.4 幸福職場環境	6 美好共生活
衝擊範圍	供應商			●					●		
	金控及其子公司	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
	客戶	●			●	●					●
組織涉入程度	直接造成	●	●		●	●	●	●	●	●	●
	透過商業關係造成	●		●	●	●					●

永豐金控 2021 年永續亮點績效



Environment 環境

CDP

連續二年獲
A- 領導等級

TCFD

正式簽署成為
TCFD Supporter

太陽光電融資

總裝置容量
1,929.14MW
市占 25%

綠電交易平台

提供創新融資及
金流服務模式綠能電廠資訊
管理系統導入電廠四大
評估功能並獲專利認證

綠建築都更

銀行承作首宗
綠建築都更聯貸案

Social 社會

SROI

「藝起進劇場」藝文活動
創造 2.66 倍社會影響力

樂齡友善

連續 4 年舉辦「恁的演
唱會」，2021 年參與
民眾超過 65,000 人次

供應商承諾

新供應商 100% 簽署
「企業社會責任承諾書」
整體供應商簽署率達
89.4%

員工滿意度

「組織氣候」調查
整體滿意度高達 87.8%

社會責任債券

銀行發行全臺首檔
社會責任債券

Governance 治理

DJSI

首度進入 DJSI
世界指數及
新興市場指數

公司治理評鑑

連續三年名列
上市公司前 5%

淨零承諾

董事會通過淨零目標
並設置淨零 PMO
管理及推動相關工作

氣候治理

氣候變遷風險概況每季
呈報風險管理委員會
及董事會

誠信經營

完成董監事及全體員工
誠信經營政策聲明
簽署 / 宣導

獲獎殊榮

2021 年榮獲國內外 177 項大獎

永續治理

- S&P Global 2022 永續年鑑銀行業銀獎
- 連續 2 年名列《天下雜誌》「天下永續公民獎」大型企業組前 50 強
- 2021《The Asset 財資》「最佳 ESG 企業白金獎」
- 2021《TCSA 臺灣永續獎》臺灣 TOP50「永續企業獎」、「永續報告金獎」、「資訊安全領袖獎」
- 2021《Asia Responsible Enterprise Awards(AREA)》亞洲企業社會責任獎」「企業治理獎」
- 《The Asiamoney》「台灣最佳企業社會責任獎 Taiwan's Best Bank for CSR 2021」
- 2021《Forbes 富比世》「全球最佳銀行 World's Best Bank 2021」
- 《臺灣永續能源研究基金會及台灣企業永續獎》「永續投資典範機構」楷模獎



環境永續

- 2021《遠見雜誌》「CSR 企業社會責任獎」－傑出方案「環境友善」楷模獎
- 全臺唯一連續 6 年獲頒經濟部能源局「優良太陽光電系統光鑄獎」之銀行業者
- 2021《Asia Responsible Enterprise Awards(AREA)》亞洲企業社會責任獎」「綠色領導獎」
- 《卓越雜誌》「綠色金融創新獎」
- 金管會新創重點產業「再生能源產業特別獎」
- 《行政院環保署》及《台北市環保局》「綠色採購績優單位獎」
- 2021《The Asset 財資》「最佳環境責任獎」
- 《臺灣永續能源研究基金會》「2021 TSAA 台灣永續行動獎」－SDG 7 銀獎：打造太陽能產業鏈的金融生態圈
- 《Asian Banking & Finance》「臺灣年度最佳綠色金融案」(Green Deal of the Year in Taiwan)

數位創新

- 2021《TCSA 臺灣永續獎》「創新成長領袖獎」
- 第十八屆《國家品牌玉山獎》傑出企業：永豐金證券」「最佳人氣品牌獎：數位帳戶『大戶 DAWHO』及 LINE 官方帳號、大戶投、豐存股」、「最佳產品 - 全國首獎：AI 幫你顧」與「最佳產品：DAWHO App、風雲學堂、大戶投選股交易 App」
- 《工商時報》「數位金融獎」銀行組數位普惠優質獎
- 《International Business Magazine》「臺灣最佳數位創新銀行」(Best Innovation Digital Bank) · 以及「臺灣最佳數位財富管理專案 - 豐存股」(Best Digital Wealth Management Project-Stocks Saving Plans in Taiwan 2021)
- 《Asian Banking & Finance》「ABF Retail Banking Awards 2021」亞太區分行創新銅獎、台灣最佳行動銀行與支付方案、台灣最佳開放銀行服務方案；「ABF Wholesale Banking Awards 2021」台灣最佳匯款方案(移工仲介 - 整合性金流及薪資代結匯款服務)等四項大獎
- 《The Asian Banker》「台灣最佳存款產品」(Best Deposit/Savings Product in Taiwan) –「大戶 DAWHO」



社會共榮

- 2021《遠見雜誌》CSR 企業社會責任傑出方案「樂齡友善」及「社會創新」楷模獎
- 2021《TCSA 臺灣永續獎》「社會共融領袖獎」、「性別平等領袖獎」
- 《臺灣永續能源研究基金會》「2021 TSAA 台灣永續行動獎」－SDG1 金獎：外籍移工金融困境解決方案·銀獎：金融科技翻轉傳統農產批發市場
- 2021《HR Asia》「亞洲最佳企業雇主獎」
- 2021《Asia Responsible Enterprise Awards(AREA)》亞洲企業社會責任獎」「人力投資獎」
- 1111 人力銀行幸福企業「金獎」、「特別獎」



關於永豐金控

永豐金控介紹

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

總部	臺灣台北市
成立時間	2002 年 5 月 9 日
實收資本額 *	112,811 (佰萬元)
資產總額 *	2,382,675 (佰萬元)
員工人數 *	9,115
產業別	金融保險業
股票代號	2890

* 截至 2021 年底

2005 將臺北國際商業銀行
納為建華金控子公司

2006 正式更名為永豐金控

2002 永豐金控前身建華
金控成立

永豐銀行

永豐銀行主要業務範圍含法人金融、零售金融、財富金融、財務金融、數位金融等。臺灣設有125家分行(含營業部)、國際金融業務分行，國外分支機構則包括香港、九龍、澳門、洛杉磯、胡志明市等分行與位於河內的越南代表人辦事處，加上大陸地區子銀行－永豐銀行(中國)有限公司(含南京總部、上海分行、廣州分行、成都分行、南京分行)等共計11個據點。

永豐金證券

永豐金證券業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷、國際、債券及新金融商品等，為擁有47個營業據點之大型綜合證券商，並於香港、上海、倫敦等地設立服務據點，各項業務排名均位居業界領導地位。

永豐金租賃

永豐金租賃主要營業項目為融資租賃業務，高品質的服務觸角遍布各地，在臺灣、大陸、香港、東南亞共設有 12 處據點，並積極擴展亞太地區業務。

永豐投信

永豐投信在公募基金、ETF、全權委託業務及私募基金等領域，提供多元化及創新的商品與服務。目前於台北、台中，及高雄等地共設置3個營業據點。2014年與大陸地區廈門國際信託公司合資設立圓信永豐基金管理有限公司。

永豐創投

永豐創投以創業投資及提供被投資公司輔導諮詢服務為主要業務；針對全球經濟及產業、技術發展趨勢，尋求掌握核心知識、關鍵成功因素、及具成長潛力之海內外企業及創業團隊進行資本投資，且對投資事業提供具附加價值之企業經營管理諮詢服務。



專章1：營運策略與績效

2021年全球疫情反覆多變，在總體經濟環境諸多不確定因素下，永豐金控持續發揮「監督管理」、「策略領導」及「綜效發揮」三大核心功能，繳出2021年合併稅後淨利新臺幣162.11億元的成績單，每股稅後盈餘新臺幣1.44元、權益報酬率10.17%。此外，永豐金控2021年五大重點經營方向皆已展現具體成效，詳細營運績效及財務表現可參考永豐金控年報 [◎](#)。



2021年 永豐金控五大重點 經營方向成效

強化資產配置 提升經營效率

穩健擴大資產規模，於風險控制下適度擴充槓桿倍數，靈活調整資產配置以優化體質，並完成自2017年啟動的轉投資架構最適化計畫，有效提升集團資本運用效率。

擴大核心 業務規模

永豐銀行積極提升核心收益，2021年利息淨收益及手續費淨收益同創歷史新高。永豐金證券聚焦擴大市占率、提升獲利穩定性。「豐存股」臺美股雙市場存股平臺單月扣款金額突破新臺幣10億元。

衝刺海外收益 持續布局 海外市場

積極延伸海外業務觸角，進軍在地零售市場；持續優化跨境合作模式，強化在地化與國際化人力資本。

積極推展 數位經營

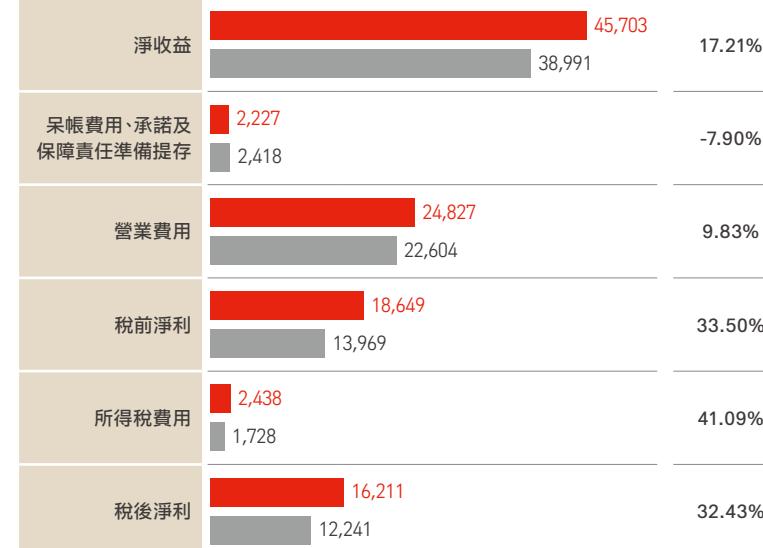
以客戶為中心，提供客戶心中最佳的數位金融服務，數位投資聚焦：AI、Cloud、RPA、資料治理、客戶360數據經營。整合提供數位客群在消費、投資、儲蓄與彈性資金的全方位金融服務。

深化公司治理 永續發展 與風險控管

持續推動永續金融，首度入選DJSI新興市場與世界指數成分股，並正式簽署成為氣候相關財務揭露(TCFD)的支持者。子公司永豐投信、永豐銀行及永豐金證券將ESG因子納入投資評估流程，陸續導入產業指引以落實責任投資，建立國內首家台股ESG評鑑系統，強化科學化監理及風險控管能力，並積極與被投資公司議合，以具體行動敦促被投資公司重視氣候變遷議題。

永豐金控重要財務數據
經營能力 (單位: 佰萬元)

獲利能力 (% · 元)

2021年與2020年獲利比較
■ 2021 年 ■ 2020 年 (單位: 佰萬元) YoY %

股利發放
■ 每股現金股利 ■ 每股股票股利 合計

	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
每股現金股利	0.5	0.636	0.7	0.7
每股股票股利	0.2	0	0	0
合計	0.7	0.636	0.7	0.7

資本結構
2021年永豐金控及子公司資本適足率

永豐金控	131.13%
永豐銀行(合併)	15.78%
永豐金證券	369%

信用評等

永豐金控信用評等維持穩定，最近一次信用評等結果摘要如下表。

永豐金控 2021 年信用評等

評等類別	信用評等公司	長期評等	短期評等	評等展望	評等日期
國際評等	標準普爾	BBB	A-2	穩定	2021 年 08 月 19 日
	惠譽國際信評	BBB+	F2	穩定	2021 年 11 月 18 日
國內評等	惠譽國際信評	AA-(twn)	F1+(twn)	穩定	2021 年 08 月 19 日
	中華信評	twA+	twA-1	穩定	2021 年 08 月 19 日

永豐銀行資本適足性

	2020 年 (合併)	2021 年 (合併)
第一類資本淨額(佰萬元)	146,379	155,120
暴險總額(佰萬元)	2,072,783	2,270,608
槓桿比率(%)	7.06	6.83

專章2：各子公司主要業務及獲利模式

永豐商業銀行(股)公司



持股比例	100%	
主要業務	存放款 外匯交易	財富管理 有價證券投資
收入來源	存放款利差 手續費	投資收益

亮點績效

- 2021年5月發行全台首檔社會責任債券、金額10億元，資金用於「可負擔的住宅」、「創造就業及可減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫」及「社會經濟發展和權利保障」等專案融資計畫。
- 至2021年底，全臺融資合作的太陽光電廠5,866座，總裝置容量約1.93GW，年發電量約24億度，可支應約75萬家庭用戶一年所需電力，市佔率約25%。

永豐金證券(股)公司



持股比例	100%	
主要業務	經紀業務 自營業務	承銷業務
收入來源	手續費 投資利益	融資借款利息

亮點績效

- 2021全年合併稅後淨利新臺幣48.15億元，創下歷史新高紀錄。
- 泛財富管理業務連年穩定成長，淨收益續創高峰達新臺幣26.91億元。
- 複委託業務市占17.78%，為零售市場地位第一，整體成交金額市場排名連年站穩第二，並為首家獲准開辦複委託美股定期定額業務的證券商。

永豐金租賃(股)公司



持股比例	100%	
主要業務	租賃	分期付款
收入來源	利息收入	租金收入

亮點績效

- 已累計往來329個太陽能電廠，太陽能電廠建置期之設備融資往來累積撥款金額為新臺幣27.48億元。

永豐證券投資信託(股)公司



持股比例	100%	
主要業務	公募資金 私募資金	全權委託投資
收入來源	投資管理費	

亮點績效

- 截至2021年底，管理24檔公募基金，資產管理規模合計約新臺幣449.1億元。
- 2021年新發行4檔ETF產品，其中兩檔為ESG及綠能相關主題型ETF：「永豐台灣ESG ETF」及「永豐智能車供應鏈ETF」。

永豐創業投資(股)公司



持股比例	100%
主要業務	股權投資
收入來源	投資收益

亮點績效

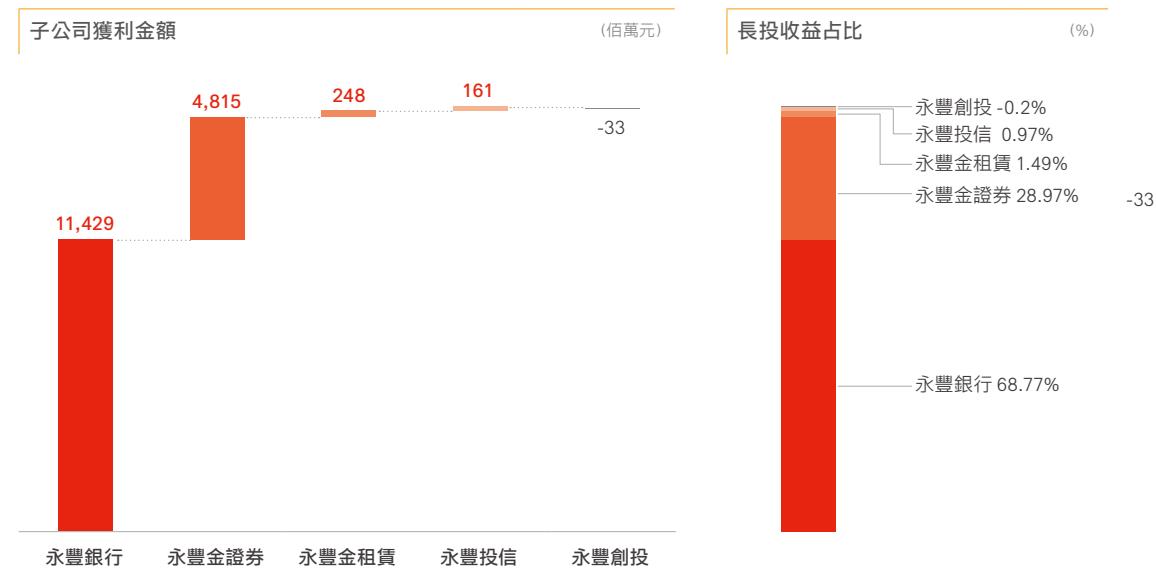
- 投資綠色環保產業以減緩對環境之衝擊。截至2021年底為止，可歸屬於綠色環保產業之投資餘額為新臺幣5.8億元（主要為太陽能、循環經濟及廢棄物處理等相關產業），占總投資餘額24.63%。

各子公司2021年財務狀況

項目		永豐銀行	永豐金證券	永豐金租賃	永豐投信	永豐創投
經營能力	資產總額 (佰萬元)	2,169,496	197,393	20,581	1,796	2,792
	負債總額 (佰萬元)	2,026,367	164,674	16,199	112	38
	股東權益 (佰萬元)	143,129	32,719	4,382	1,684	2,754
	稅後淨利 (佰萬元)	11,415	4,815	234	162	-33
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.55	2.89	1.13	9.33	-1.12
	股東權益報酬率 (%)	8.07	15.57	5.37	9.88	-1.14
	純益率 (%)	37.17	31.45	22.66	72.05	-1.96
	每股盈餘 (元)	1.31	2.97	0.5	1.14	-0.13



2021年子公司獲利貢獻



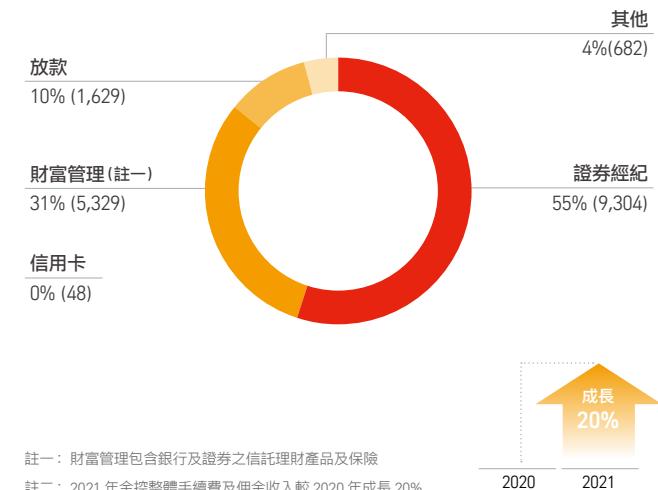
2021年永豐金控淨收益組成

(佰萬元)

利息淨收益	手續費及佣金淨收益	其他淨收益
22,120	16,992	6,591
淨收益合計		
45,703		

2021年永豐金控手續費及佣金淨收益組合

占比 % (金額 : 佰萬元)



專章3：COVID-19疫情專欄



2020年初新冠肺炎(COVID-19)引發全球疫情，永豐金控於疫情爆發第一時間即成立防疫通報指揮中心，視疫情警戒程度，進行人員分流管制，並因應「營運不中斷」，實施分組異地辦公及居家上班演練；三級警戒即刻啟動居家上班，同期居家上班人數約達50%。另外，亦提供員工每劑疫苗2天之有薪疫苗假，並為員工增加投保疫苗險，延長婚假申請期限、補助採檢津貼、居家隔離時協助安置同住眷屬等。新冠肺炎疫情對永豐金控於員工進用及離職、供應商之採購等並未造成影響。其他與疫情有關之營運影響評估與風險管理說明請詳見2.3.3.2營運韌性。

於疫情期间，永豐金控積極發展創新數位金融服務，升級「零接觸」金融體驗，守護同仁及客戶之健康與安全，如提供「視訊對保」、整合50項數位應用至「數位得來速」平台，並結合數位工具強化人流管理，大幅減少客戶臨櫃洽辦之接觸與停留時間。配合政府紓困專案外，另提供緩繳措施或資金，關於永豐金控於疫情期间提供之各項紓困專案請詳見3.2.2.2經濟弱勢。此外，子公司永豐銀行及永豐金證券更聯合捐贈約新臺幣3,000萬元的款項、物資及防疫設備予食物急難救助的社企組織、社福基金會、縣市政府及醫療院所，攜手國人齊心抗疫，度過艱辛時刻。

日常營運



管理機制

- 由金控及各子公司總經理辦公室主任或營運、企劃單位最高主管擔任防疫通報指揮中心統籌窗口，統整防疫相關資訊呈報、綜整防疫物資及協調子公司相互支應。
- 2020年擬定「營運不中斷計畫」，2021年更進一步訂定「模擬疫情情境之因應管控機制」及「疫情通報與控管流程」，據以推動各項應變措施。

減緩措施

- 因應「營運不中斷」，視疫情警戒狀況，適時啟動以下措施：

- 啟動居家上班、重要維運單位實施异地備援，針對疫情熱區之營業單位，改以最小人力維運，降低同仁群聚染疫風險。
- 導入 Window Virtual Desktop (Windows 虛擬桌面)及訂定遠距辦公指引，提升同仁居家上班之工作效率。
- 實施員工彈性時段上班措施，以分流方式，避開大眾運輸擁擠人群，減少互相感染機率。
- 建立防疫通報機制，各單位如遇同仁符合人資單位訂定之「嚴重特殊傳染性肺炎疫情通報」之通報類別時，應及時回報(總行／總公司)，以利及時掌握疫情狀況及調度因應。
- 於永豐雲 App 建置「健康狀況記錄表」，同仁可隨時監測自己健康狀況，並透過紀錄由護理師團隊進行即時關懷。

調適措施

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

客戶關懷



- 收單特約商店服務費減免：疫情期间(2021年5月~7月份)免收收單特約商店服務費。

- 運用線上直播舉辦「恁的演唱會」公益行動音樂會，2021年參與民眾超過65,000人次，獲得長者及網友高度肯定。
- 永豐銀行連續14年支持「臺北兒童藝術節」，為減緩因疫情影响演出的衝擊，透過LINE TV「藝文表演館」的免費線上播映「劇場爸媽說故事」、「你沒聽過的故事」等6檔系列節目。

「零接觸」金融服務



永豐銀行

- 建立「防疫金方便 - 數位得來速」平台：整合數位通路六大大類服務，協助客戶使用包括網路銀行啟用、帳戶申請、查詢及交易、房貸信貸申請、投資理財及信用卡等50項常用功能，免出門一鍵完成所需金融服務。
- 「視訊對保」服務：於疫情警戒二級以上期間，於全台125家分行以及相關業務單位啟用，客戶可與行員採視訊對保，輔以交易確認覆核機制，事後補徵提相關文件，享受零接觸且不限空間的便利服務。
- 線上理財諮詢服務：透過電話、LINE一對一線上真人交談、視訊服務、email等數位方式，提供客戶零接觸亦可享有真人理財諮詢服務。
- 導入「軟體憑證申請/驗證機制」，進一步由軟體憑證驗證完成申請數位帳戶、提升數位帳戶權限等服務應用，拓展數位服務落實防疫零接觸。

永豐金證券

- 加強推廣「豐存股」、大戶投App等線上理財工具，讓客戶防疫不出門、投資理財不中斷。詳情請見3.3.2智慧金融創新服務。
- 調整服務模式，持續維護客戶關係：
 - 承銷業務IPO、F-IPO案件其海外重要營運地之輔導查核，因疫情期間無法海外出差，改由其他當地子公司同仁替代出勤查核因應。
 - 視客戶需求，積極辦理線上法人說明會。

社會捐贈



- 2021年永豐銀行及永豐金證券聯合捐贈約新臺幣3,000萬元的款項、物資及防疫設備。詳情請見6.4.2「發揮影響力，共同抗疫」。其主要用途如下：
- 提供無家者、弱勢家庭、山區偏鄉與獨居長者防疫物資與三餐來源，並捐贈6,056張公益蔬果券。
 - 捐贈電腦設備980台予偏鄉弱勢兒少資源不足師生，讓學生擁有平等數位學習機會。
 - 捐贈四座「篩檢亭」以及二台「超紫光滅菌機器人」輔助高風險區域之環境消毒。

永續發展目標及願景

1.1 永續發展藍圖

永豐金控立下「以金融成就美好生活」之永續願景，本著「誠信篤實、財富永傳、環境永續、社會共榮」四大永續使命，以永續發展的三大面向環境(E)、社會(S)、治理(G)為基礎，擬定「美好誠生活」、「美好富生活」、「美好心生活」、「美好共生活」、「美好綠生活」五大永續主軸，並據以制定永續發展藍圖及短中長期重點工作計畫，以具體行動回饋客戶、股東及社會，善盡企業社會責任，共榮成長。永豐金控更進一步將五大永續主軸連結聯合國永續發展目

標(Sustainable Development Goals, SDGs)，並參考行政院國家永續發展委員會擬定的臺灣永續發展目標，結合金融核心職能，聚焦「消弭不平等」、「減緩與調適氣候變遷」、「促進共榮成長」三大永續承諾，研擬具體行動方案呼應SDG1(消除貧窮)、SDG3(健康及福祉)、SDG4(優質與平等教育)、SDG5(性別平等)、SDG7(可負擔的永續能源)、SDG8(就業與經濟成長)、SDG12(責任消費及生產)、及SDG13(氣候行動)等8項聯合國永續發展目標。

永豐金控永續發展藍圖



1.2 三大永續承諾及永續發展目標

永豐金控以永續發展五大主軸為基礎，聚焦三大永續承諾，分別為「消弭不平等」、「減緩與調適氣候變遷」，以及「促進共榮成長」，並據以設定各項行動方案及短中長期目標，以回應8項SDGs。各項永續承諾說明，以及最新規劃與目標請詳永豐金控官網 [◎](#)。

消弭不平等 Reduce Inequality

現今社會中仍普遍存在因社會背景、性別、種族等不同，而導致機會及資源不均等的情形，特定族群在收入和資源取得相對匱乏，並在諸多層面缺乏平等機會，例如：就業、教育、醫療照護等，長期而言，這些不平等將成為社會和諧與共榮發展的隱憂。永豐金控響應SDGs及臺灣永續發展目標，承諾致力於消除組織內外任何形式之不平等，盡力維護個人基本權益，不因性別、貧富、種族等因素而不同，實現社會公義。

對內，永豐金控在不同層級積極推動性別平等，拔擢更多女性優秀同仁成為管理階層，提升女性決策參與之比例；對外，永豐金控積極進行金融素養與提升金融服務可及性的推動計畫，並為個人商家、外籍移工等金融弱勢族群提供適合的金融商品與服務，同時透過社區關懷及藝文活動之舉辦，加強偏鄉學童的藝文教育，豐富樂齡長者的心靈生活，期望在追求利益增長的同時兼顧平等，實現「以金融成就美好生活」之願景。

消弭不平等 2021 年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI	2021 年目標	達成狀況
促進性別平等 (董事 高階主管)	美好誠生活	女性董事席次	至少 1 席	已達成
促進性別平等 (員工)	美好心生活	促進多元包容措施 推動數	至少 2 項	已達成
提升金融服務 可及性 (accessibility)	美好富生活	自然人 特約商店 普及度	2,000 店	已達成
		刷卡金額	1.2 億元	
		外籍移工信用貸款餘額	1.2 億元	未達成 (註一)
		食農生態 金融普及度	2,650 件	未達成 (註二)
		融資餘額	9,000 萬元	
促進文化平權	美好共生活	財產信託講座舉辦場次	4 場	已達成
		1. 持續推動 兒童藝文 及美感教 育活動		
		2. 結合金融 業核心價 值，培養兒 童正確理 財觀		已達成
推廣「藝術平權」及多元文 化之活動參與人次			5,000 人次	已達成

註一：因疫情影響，一度暫停收件對保，故未達成既有目標。

註二：因疫情延燒，影響傳統市場進貨量，致批發市場交易金額與承銷人數緩步下滑。2021 年融資餘額為 8,247 萬元。

消弭不平等 短中長期目標與行動方案

行動方案	關鍵 KPI	短期目標(1 年) 2022	中期目標(2-3 年) 2023-2024	長期目標(3-5 年) 2024-2026
促進性別平等 (董事 高階主管)	女性董事席次	至少 1 席	至少 1 席	1. 至少 1 席 2. 提升高階主管 女性占比
促進性別平等 (員工)	多元平等活動或 措施推動數	每年至少 2 項	每年至少 2 項	各階管理層 女性占比成長
提升金融服務 可及性 (accessibility)	外籍移工貸款年度 撥款金額	3 億	3.5 億	4 億
	推廣食農 生態金融	承銷人 貸案件數	2,600 件	2,800 件
	放款餘額	1.1 億元	1.2 億元	1.5 億元
	自然人特 約商店 (小商戶) 普及度	新增家數	2,000 店	年成長 10% 年成長 5%
	刷卡金額	1.32 億元	年成長 20%	年成長 35%
推廣存股 平台 「豐存股」	年度扣款 戶數	台股 7 萬戶 美股 2.5 萬戶	台股 9.5 萬戶 美股 3.3 萬戶	台股 11.5 萬戶 美股 4 萬戶
	年度扣款 金額	台股 NTD 70 億 美股 NTD 50 億	台股 NTD 95 億 美股 NTD 85 億	台股 NTD 115 億 美股 NTD 105 億
財產信託講座 參加人數		300 人 (強化財產安全 信託觀念)	年成長 5% (提升高齡及身心障礙者之生活 照護品質)	
	參與偏鄉 兒少與長 者藝文活 動，推廣 適合之金 融知識	合作鄉鎮 / 社區數	至少 5 個	至少 7 個 至少 10 個
促進文化平權	兒少與長 者參與人 數	2,000 人以上	5,000 人以上	8,000 人以上

減緩與調適氣候變遷

Mitigate and Adapt to Climate Change

聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (The Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 於2021至2022年發表之氣候變遷評估報告 (Assessment Report 6, 簡稱為AR6) 明確指出，氣候異常正在發生，全球近半數人口居住在氣候變遷高度風險區域，氣候變遷將造成財產損失，並對全人類的生命造成威脅。永豐金控關注國內外氣候變遷之影響，積極推動環境永續與供應鏈管理，並宣導資源循環再利用，更承諾將於2030年達成自身營運的淨零排放，於2050年達成全資產組合的淨零排放，並攜手內外部利害關係人為減緩與調適氣候變遷努力。

對內，永豐金控導入各項溫室氣體盤查並逐步擴大盤查範疇，力行多項節能減碳營運方案，實踐氣候變遷減緩行動，同時將氣候風險整合至風險管理系統中，以利掌握氣候變遷相關風險及機會，更透過講座與教育訓練提升員工之氣候意識。對外，永豐金控致力於透過金融核心本業，推動責任授信與投資，將ESG相關指標納入評估流程中，且積極發展綠色金融商品與服務，提升客戶與社會大眾之氣候意識、促進能源轉型，也為客戶與投資人開拓零碳經濟之商機。

永豐金控 淨零排放承諾

永豐金控於2022年3月經董事會通過，承諾將於2030年達成自身營運的淨零排放，2050年達成全資產組合的淨零排放，並於2024年前提出執行計畫，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」。為利淨零工作之推進，已設置淨零專案小組(PMO)，以管理淨零行動之規劃與執行進程。詳情請見 2.1.4.2 布局淨零排放。

減緩與調適氣候變遷 2021 年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI	2021 年目標	達成狀況
導入並持續深化氣候風險管理	美好誠生活	掌握氣候變遷造成之財務風險	完成 1 項氣候變遷的實體風險財務量化計算	已達成
提升氣候意識 (員工)	美好心生活	「辦公室環保節能守則」員工簽署率	簽署率達 100%	已達成
	教育訓練	舉辦場次	舉辦 2 場	已達成
		員工參與率	參與比率 100%	已達成
		年度宣導文章數	至少 2 篇	已達成
支持再生能源產業發展	美好富生活	永豐創投綠色投資 案件數	至少 2 案	已達成
		投資金額	至少 5,000 萬元	已達成
	永豐金租賃再生能源融資業務推廣	「太陽能電廠」融資業務累計往來電廠數	260 個電廠	已達成
		新循環能源融資累計往來金額	0.6 億元	已達成
	永豐銀行再生能源融資業務推廣	再生能源融資餘額	500 億元	已達成
		個人戶太陽光電設備貸款餘額	3 億元	未達成 (註一)
提升氣候意識 (客戶)	美好綠生活	「機構投資人盡職治理守則」納入氣候變遷要素	投票政策新增「出席被投資公司股東會，不得贊成違反重大氣候之相關議題」之規定	已達成
		氣候變遷研討會舉辦	每季舉辦，並將範圍擴大為 ESG 講座論壇	已達成
		銀行授信流程 ESG 整合程度	與法人金融授信客戶進行 ESG 議題(含氣候變遷)議合	已達成
推動氣候變遷減緩行動	美好生活	第三方環境相關認證 ISO 50001 認證覆蓋率	20%	已達成
		累計節電、用水與減碳率 (以 2020 年為基準)	1%	已達成
		類別 3-6 經第三方驗證項目數	4 項	已達成 (7 項)
	響應國際倡議	CDP SBT	完成 CDP 第二次回覆 持續追蹤金融業 SBT 方法學發展情形	已達成 已達成
		再生能源使用	購買再生能源憑證 200 張	未達成 (註二)
提升氣候意識 (社會大眾)	美好共生活	「永豐生活」推廣程度 推廣活動次數	5 場活動	已達成
		推廣觸及人數	50,000 人次	

註一：業務趨勢致個人戶推展受限，本項指標業經永續發展委員會同意調整；截至 2021 年底融資餘額為 2.84 億元。

註二：改採自有大樓直接使用太陽能綠電，約佔金控年用電 7%。

減緩與調適氣候變遷 短中長期目標與行動方案

行動方案	關鍵 KPI	短期目標(1年) 2022	中期目標(2-3年) 2023-2024	長期目標(3-5年) 2024-2026
導入並持續深化氣候風險管理	掌握氣候變遷造成之財務風險	1. 建立上游供應商氣候風險之鑑別、衡量、監控與報告。 2. 鑑別短中長期氣候風險傳導路徑，並具體掌握氣候風險對營運策略與財務規劃之影響並評估營運策略的氣候韌性。	強化投融資組合氣候相關風險指標之揭露(可分產業、地理位置、資產品質及持有期間)，並於風險胃納設定關鍵指標及訂定短/中/長期之目標。	1. 建立整合性氣候風險管理儀表板，持續進行指標與目標之管理及監控。 2. 將氣候風險的考量納入其他風險管理機制中，包括信用風險之壓力測試、市場風險(如 Climate VaR)、流動性風險與作業風險等。
提升氣候意識(員工)	「辦公室環保節能守則」員工簽署率	100%	100%	100%
	舉辦提升氣候意識教育訓練	場次 員工參與率	2 場 100%	每年 2 場 100%
	舉辦環保日活動	1 場	1 場	1 場
	氣候意識宣導	每年至少 1 篇內部單位發表提升氣候意識文章及 1 篇外部趨勢資訊宣導		
支持綠能科技產業發展	永豐銀行再生能源融資貸款餘額	750 億元	1,000 億元	持續提升再生能源產業及符合氣候目標之相關業務規模
	永豐創投綠色產業投資金額	6,000 萬元	新增投資金額達當年度總新增投資金額 10%	新增投資金額達當年度總新增投資金額 15%
	永豐金租賃太陽能電廠相關專案融資累計往來電廠數	360	480 擴大開發太陽能周邊設備廠商合作機會	600 持續開發新型創能廠商合作機會
提升氣候意識(客戶)	ESG 講座 / 論壇場次	4 場	每年 4 場	每年 4 場
	至機構法人辦理 ESG 評鑑相關教育訓練課程	12 場	每年 16 場	每年 20 場
	加強 ESG 溝通與議合	建置 ESG / 綠色概念之基金專屬網頁	運用多元的虛實通路，持續以 ESG / 綠色投資之議題與客戶溝通	提升 ESG / 綠色基金商品規模
	建置綠色融資標準與信用評等模型	責任授信導入綠色授信(支出)之衡量標準	責任授信導入永續分類標準(參考 EU Taxonomy)	研議建構綠色信用評等模型(整合 ESG 風險矩陣及傳統信用評等)

行動方案	關鍵 KPI	短期目標(1年) 2022	中期目標(2-3年) 2023-2024	長期目標(3-5年) 2024-2026
提升氣候意識(客戶)	發展 ESG 零售金融商品	簽帳卡 / 信用卡導入「碳足跡計算器」功能	至少 5% 卡友使用「碳足跡計算器」功能	至少 10% 卡友使用「碳足跡計算器」功能
	提升零售客戶 ESG 智識	加強零售客戶 ESG / 綠色相關商品的資訊揭露與行銷活動	推廣零售客戶 ESG / 綠色相關金融智識	加強零售客戶 ESG / 綠色相關金融智識
	海外據點納入溫室氣體盤查與認證範疇	舉辦 1 場教育訓練	海外據點溫室氣體盤查與認證範疇至 100%	持續推動溫室氣體盤查認證後續審查
第三方環境相關認證	ISO 14001 認證覆蓋率	20%	30%	40%
	ISO 50001 認證覆蓋率	30%	35%	40%
	節電、用水與減碳目標(以 2020 年為基準)	2%	4%	6%
	類別 3-6 盤查經第三方驗證項目	8 項	9 項	10 項
推動氣候變遷減緩行動	響應國際倡議	完成第 3 次問卷回覆	持續精進碳揭露管理事項	評分達到 A 領導等級
	CDP			
	SBT		盤點 SBTi 所涵蓋資產類別排放量與目標設定情形	建立 SBT 目標並正式通過 SBTi 驗證
	內部碳定價機制	建立內部碳定價機制	持續推動內部碳定價機制	
	再生能源使用比例	5%	10%	15%
提升氣候意識(社會大眾)	「永豐生活百萬綠行動」推廣觸及人次(含員工、客戶及民眾)	5 萬	10 萬	15 萬

促進共榮成長 Promote Inclusive Growth

金融業被視為改善產業、推動經濟轉型的關鍵力量，更因其資金主要來自於社會大眾的信賴與支持，故被期待能夠落實金融包容性，妥善運用社會資源，有效發揮影響力，於教育、健康、社會公益等方面提供弱勢族群翻轉機會，促進社會共榮成長。永豐金控以利害關係人之共好互利為目標，透過商品與服務、採購、員工關懷及公益等活動，促進社會共榮成長。對內，永豐金控重視員工職涯發展與薪酬福利，並建置完整員工身心健康專案，打造友善幸福的職場環境；同時制定供應商標準，致力於改善供應鏈夥伴的工作條件，並透過永續供應鏈管理，促進永續消費與生產模式。對外，永豐金控秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，以實際行動促進弱勢就業，並推動社會公益計畫，深化在地經營，支持各項藝文活動並積極回饋社區，達到與社會共榮互惠之目標。

促進共榮成長 2021 年目標達成狀況

行動方案	永續主軸	關鍵 KPI		2021 年目標	達成狀況
		員工關懷	場次		
重視員工權益，促進員工身心健康	美好心生活	ISO 45001 認證覆蓋率	30%	已達成	
		人權風險管理程度	優化人權政策及管理	已達成	
		員工活動舉辦	場次	每年至少 2 場	已達成
			員工參與比率	50%	已達成
		優於法規福利措施		檢視優於法規措施之執行成效，並評估需強化施行之內容或擴大施行的項目	已達成
		中小企業放款量年成長率		7% (餘額 2,350 億元)	已達成
		豐收款境內交易量年成長率		8%	已達成
		供應商企業社會責任承諾書簽署率		85% 以上，且新供應商 100% 簽署	已達成
		深化永續供應鏈管理	供應商 ESG 風險管理措施	實地稽核高碳排供應商家數	10 家
				舉辦供應商 ESG 教育訓練與供應商大會	1 場
		綠色採購比率增加 (以 2019 為基準年)		1%	已達成
		營造裝修綠建材使用率		45% 以上	已達成 (60% 以上)
		持續認購庇護工廠生產商品，並提升募款金額		50%	已達成

註一：因疫情關係供應商大會擬延至 2022 年 Q3 舉辦

促進共榮成長 短中長期目標與行動方案

行動方案	關鍵 KPI	短期目標(1 年) 2022	中期目標(2-3 年) 2023-2024	長期目標(3-5 年) 2024-2026
		45%	60%	100%
重視員工權益，促進員工身心健康	ISO 45001 認證覆蓋率	訂定差異化人權風險調查問卷	制定人權風險之緩解與補救措施追蹤機制	設置人權管理委員會
	人權風險管理落實情形			
	員工敬業度調查	研擬規劃高頻員工敬業度調查機制	員工參與率至少達 50%	員工參與率至少達 90%
	彈性工時制度範疇	檢視並優化彈性工時制度	擴大實施範疇至 50%	擴大實施範疇至 100%
	職業安全衛生管理	訂定金控反歧視 / 騷擾政策 / 聲明，並常態性揭露於官網	強化職業安全衛生管理，建立定期高階管理層溝通檢視機制	研擬高階主管、各部門主管之績效與職安衛目標連結
	支持中小微企業的成長	中小企業數位平台交易金額	較前一年成長 30%	較前一年成長 25%
	中小企業放款成長	餘額達 2,710 億元	放款量年成長達 5~8%	放款量年成長達 5~8%
	供應商企業社會責任承諾書簽署率	90%	95%	100%
	ESG 溝通觸及之關鍵供應商占比	60%	70%	85%
	深化永續供應鏈管理	1. 強化大宗採購、大型供應商的 ESG 盡職調查 2. 研擬並引導中小型供應商採用環境與人權管理文件		
	供應商導入 ESG 機制的占比	-		
	提升綠色採購，促進永續消費與生產模式	符合政府綠色採購與金融相關業務之項目比例	60% 以上	80% 以上
	營造裝修綠建材使用率	60% 以上	65% 以上	70% 以上
	支持公益團體 / 社會企業，輔助弱勢就業	以金融核心職能及營業活動扶助公益團體 / 社會企業	採購及認購商品金額 2,000 萬以上	3,000 萬以上
	扶助就業人數	50 位	60 位	70 位

1.3 六大資本成果彙整

永豐金控相信，企業價值的創造已從傳統的財務績效思維，轉變為財務、製造、智慧、人力、社會，以及自然等「六大大資本」投入所創造的價值。在財務績效亮眼之際，永豐金控更將營運活動所創造之外在環境與社會效益納入核心商

業模式中，透過盤點各項業務的六大資本投入、推動之商業模式與營運策略，以及最終產生的六大資本績效，彰顯永豐金控在企業營運活動中扮演的角色及所創造的價值。

2021年六大資本成果彙整



1.4 永續倡議

永豐金控及各子公司積極參與相關公協會，關注國內外最新趨勢及政府法令的變動，洞悉金融產業發展動態；透過與同業交流合作，促進金融業務穩定發展，並協助政府推行各項金融政策。2021年支持或參與金融產業政策研究或倡議相關之公協會的費用總金額約新臺幣645萬元，投入金額前三大的公協會依序為中華民國銀行商業同業公會(投入金額2,114,385元)、中華民國信託商業同業公會(投入金額1,978,480元)與中華民國票券金融商業同業公會(投入金額500,000元)。永豐金控亦為中華民國企業永續發展協會(BCSD)之會員，同時為該協會於2021年初發起成立之臺灣永續金融推動平台的創始會員之一，共同為打造健全永續金融生態圈盡一份心力。此外，過去4年向政治組織、候選人或者其他利益團體捐獻之金額皆為零。關於永豐金控相關捐贈與公共事務參與政策，請見官網永續發展專區 [◎](#)。

永豐金控 2018-2021 年公共事務與政策參與投入

單位:新臺幣(元)

	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
遊說者 / 組織、利益團體	0	0	0	0
政治組織 / 候選人	0	0	0	0
產業 / 貿易協會	5,488,947	5,816,383	5,847,783	6,449,566
其他,如:選舉議案、公投相關花費	0	0	0	0
總計	5,488,947	5,816,383	5,847,783	6,449,566
數據覆蓋率 % (註)	100%	100%	100%	100%

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

永豐金控2021年參與公協會情形

參與倡議主題	關注議題	公協會組織名稱	參與方式	投入金額(元)
銀行業務發展趨勢	關注銀行各項業務及商品發展趨勢，如：零售金融、財富管理、電子支付、信用卡等業務相關議題、與內部控制及授信等有關之內部管理與審核機制，以及氣候變遷相關議題之風險管理。	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	擔任銀行公會理事，並參與銀行公會 15 個業務委員會運作，指派銀行科級或經理級主管(含)以上員工擔任各委員會委員，就相關業務提出具體方案或建言。2021 年亦參與銀行公會成立的「氣候變遷風險管理專案小組」及「研議氣候變遷壓力測試小組」	2,114,385
新形態信託產品發展之研議	因應高齡社會及主管機關推出信託 2.0「全方位信託」發展計畫，持續關注安養信託、員工福利信託及家族信託等商品與業務之發展趨勢。	中華民國信託商業同業公會	擔任信託公會下業務發展委員會之委員，參與該委員會各項議題之討論，並視業務需要及議題，指派員工參與信託公會各小組會議，如法規及制度小組、金錢及有價證券信託業務小組等，適時提供建言或參與研究報告之討論。	1,978,480

永豐金控或其子公司加入為會員之主要公協會

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

02 美好誠生活



2.1 公司治理	29
2.2 誠信經營與法令遵循	34
2.3 風險管理	38
2.4 氣候風險管理	44
2.5 資訊與網路安全	52
2.6 隱私安全	54

GRI 重大主題對應

205: 反貪腐	412: 人權評估
201: 經濟績效	418: 客戶隱私
405: 員工多元化與平等機會	419: 社會經濟法規遵循

完成董事及
全體員工誠信經營
政策聲明
簽署 / 教育訓練 /
宣導

董事會通過
淨零目標，並設置
淨零 PMO

建置弱點
追蹤管理平台
所有風險項目期
限內改善完成

公司治理評鑑
連續三年名列
上市公司前 5%

正式簽署成為
TCFD
Supporter

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2026 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等	5 ♀	促進性別平等 (董事、高階主管)	<ul style="list-style-type: none"> 至少一席女性董事，提升高階主管女性占比。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷	13 地球	導入並持續深化 氣候風險管理	<ul style="list-style-type: none"> 建立整合性氣候風險管理儀表板，持續進行指標與目標之管理及監控。 將氣候風險的考量納入其他風險管理機制中，包括信用風險之壓力測試、市場風險（如 Climate VaR）、流動性風險與作業風險等。

2021年六大資本成果彙整

2021 年永續發展工作計畫成果彙整

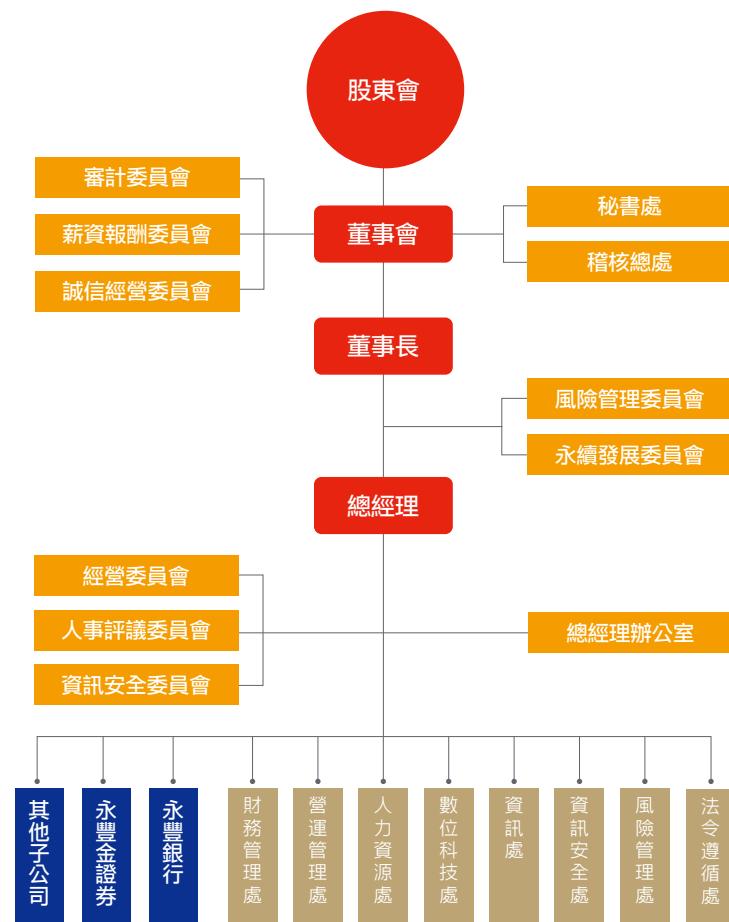
策略	2021 年目標與執行成果		達成情形	2022 年目標 (註)
	行動	內容		
精進公司治理		<ul style="list-style-type: none"> 為董事會組成接軌外部期待，研擬相關政策或規範情形 強化高階薪酬相關資訊揭露及與 ESG 繢效連結機制；建立員工永續績效相關之長期激勵機制 關注影響公司長期營運績效之重大性議題，強化重大性議題與高階主管薪酬之連結 設置隱私權事件聯絡機制，新增客戶可轉移個資至其他服務提供者之選擇機制 完成第七屆公司治理評鑑之落差辨識，並預備第八屆公司治理評鑑自評 	已達成	<ul style="list-style-type: none"> 強化董事會職能，提供多元化董事進修規劃；評估將功能性委員會納入外部績效評估範圍 強化審計委員會職能，各期財務報表須經過其同意；增加內部稽核主管與獨立董事單獨溝通之頻率 將 ESG 繢效與董事酬金、高階薪酬連結，檢視永續績效與內部管理機制有效性 強化重大性議題與公司績效之連結，建置可衡量之量化目標，將目標明確連結至高階主管薪酬 辦理第八屆公司治理評鑑之辨識落差題目與精進工作，並預備第九屆公司治理評鑑自評
深化誠信經營管理		<ul style="list-style-type: none"> 至少每半年召開一次誠信經營委員會議，陳報本公司及子公司防範不誠信行為方案遵循情形查核結果與本公司及子公司檢舉案件處理情形 辦理年度誠信經營委員會之績效評估 辦理金控及各子公司「誠信經營及檢舉制度」年度教育訓練 全面導入員工簽署行為準則 	已達成	<ul style="list-style-type: none"> 至少每半年召開一次誠信經營委員會議，陳報本公司及子公司防範不誠信行為方案遵循情形查核結果與本公司及子公司檢舉案件處理情形 辦理年度誠信經營委員會之績效評估 辦理金控及各子公司「誠信經營及檢舉制度」年度教育訓練 整合教育訓練與誠信政策聲明簽署機制，以有效追蹤誠信經營相關政策落實情形
提升資訊透明度		<ul style="list-style-type: none"> 分兩階段完成官網優化專案以精進官網 ESG 揭露 持續優化公司治理專區之資訊揭露，並公開揭露防制洗錢及打擊資恐相關規範 透過權責單位定期 / 不定期即時更新官網資訊，設定管理機制確保官網資訊與最新公開資訊內容相符 	已達成	<ul style="list-style-type: none"> 增加官網溝通回饋管道與社群網路互動，並提升企業永續發展專區資訊完整性
優化風險管理機制		<ul style="list-style-type: none"> 持續導入 TCFD，並針對氣候變遷風險完成一項實體風險之情境分析及量化計算；研擬氣候風險管理提報董事會之運作模式；成為 TCFD Supporter 持續檢視資安風險管理機制完備性 	已達成	<ul style="list-style-type: none"> 持續檢視風險管理機制完備性，關注與管理資訊安全、網路安全、數據隱私管理等相關新興風險，建立治理機制 建立上游供應商氣候風險之情境分析及財務量化計算 鑑別短中長期氣候風險傳導路徑，並具體掌握重大性氣候風險對營運策略與財務規劃之影響，以評估營運策略的氣候韌性
強化資訊安全		<ul style="list-style-type: none"> 定期召開資安委員會／資安交流會議檢視資安相關規定與事件 強化資安監控點，檢視資安監控點是否切合實際，藉以實施技術面控制措施 資安戰情中心平台優化，持續強化監控資訊系統以及事件應變處理能力 進行網頁行為控管機制，過濾並分析使用者上網行為 委託外部專家完成弱點掃描、社交工程演練等資安作業中心業務，評估逐步自行辦理之技術能力 落實資安費用之樽節成本政策 拔擢資安優化人才，並進行資安菁英培育 	已達成	<ul style="list-style-type: none"> 定期召開資安委員會／資安交流會議檢視資安相關規定與事件，強化資安事件應變與分析 優化管理面、技術面、人員面控制措施，有效管控資訊系統之資安風險 自動化情資整合治理，持續最佳化資安防禦 進行資安攻防演練 強化新興金融科技的資安防護機制，建構敏捷資安策略與架構 落實資安費用之樽節成本政策，並精進集團資訊資源綜效，推動共通性資安合作 拔擢資安優秀人才，進行資安精英培育，以逐步落實資安防護工作並提升自我防護能量

2.1 公司治理

2.1.1 治理架構

為建立良好公司治理制度，永豐金控參酌「金融控股公司治理實務守則」及「上市上櫃公司治理實務守則」訂定「公司治理守則」[\(2\)](#)，以下為主要施行方向：

永豐金控「公司治理守則」施行之主要方向
遵循法令並健全內部管理
保障股東權益及金控與子公司及其他關係企業間之公司治理關係
強化董事會職能
發揮審計委員會功能
尊重員工及利害關係人之權益
資訊充分揭露增加透明度



永豐金控依「薪資報酬委員會組織規程」、「審計委員會組織規程」及「誠信經營委員會組織規程」分別設置「薪資報酬委員會」、「審計委員會」及「誠信經營委員會」等三大功能性委員會。

永豐金控功能性委員會一覽表

委員會名稱	委員會組成	職掌	組成規章與重要辦法	2021 年運作情形
審計委員會	由永豐金控全體獨立董事組成，許建基獨立董事為召集人。	<ul style="list-style-type: none"> 監督內部控制之有效實施 監督公司遵循相關法令及規則、存在或潛在風險之管控 	審計委員會組織規程 (2)	共召開 7 次會議，出席率 100%
薪資報酬委員會	由永豐金控全體獨立董事組成，薛琦獨立董事為召集人。	<ul style="list-style-type: none"> 訂定董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構 定期評估董事及經理人之薪資報酬 	薪資報酬委員會組織規程 (2)	共召開 10 次會議，出席率 100%
誠信經營委員會	由永豐金控、永豐銀行、永豐金證券全體獨立董事組成，薛琦獨立董事為召集人。	<ul style="list-style-type: none"> 負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效，並定期向董事會報告遵循情形 將誠信與道德價值融入公司經營策略 審議誠信經營之相關防弊措施、監督制衡機制 建立檢舉制度並監督其執行之有效性 	誠信經營委員會組織規程 (2) 誠信經營守則 (2) 誠信經營作業程序及行為指南 (2)	共召開 2 次會議，出席率 93.75%

2.1.2 股權結構

永豐金控依法揭露股東結構如下，其中政府機構持股比例未超過5%，請參閱永豐金控年報第71頁。

股東結構

2021 年 8 月 18 日；單位：股

	數量 / 股東結構	2021 年 8 月 18 日；單位：股					
		政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外國人	合計
普通股	人數	3	28	734	294,208	1,276	296,249
	持有股數	89,170,981	656,498,468	3,813,188,371	3,455,519,058	3,256,677,228	11,271,054,106
	持股比例	0.79%	5.83%	33.83%	30.66%	28.89%	100%
甲種特別股	人數	—	—	—	1	—	1
	持有股數	—	—	—	10,000,000	—	10,000,000
	持股比例	—	—	—	100%	—	100%

2.1.2.1 家族成員持股佔比

永豐金控大股東何壽川個人及其持有50%以上股份的公司持有本公司股份合計超過5%，大股東何壽川同一關係人2022年3月31日申報持股20.60% (同一人及同一關係人持股逾10%以上之大股東)，詳細請參閱公開資訊觀測站中「銀行(金融控股公司)大股東持股變動情形申報表查詢資料」。

2.1.3 董事會組成與運作

2.1.3.1 董事會組成

永豐金控第七屆董事會由7位董事組成，包含執行董事1席，非執行董事6席，其中符合臺灣法規定義之獨立董事共有3位(佔比42.86%)，符合國際實務之獨立董事為6位(佔比86%)，除執行董事不適用非執行董事獨立性情形之外，董事長及其他非執行董事均符合國際定義之獨立性情形，詳細定義請詳董事組成背景表格下方之註解。截至2022年5月12日董事平均任職期間為4.4年。永豐金控重視董事會組成之多元性，於「公司治理守則」明訂董事會組成應考量多元化，並就基本條件與價值(包含但不限於性別、年齡、國籍、種族及文化等)擬訂適當之多元化方針。董事會於2020年5月13日推選陳思寬女士擔任董事長，成為台灣首家由女性出任董事長的民營金控，達成至少一位女性董事之階段性目標。

目前董事會成員有1位女性，6位男性，平均年齡55歲以上，其中博士3位，碩士4位，皆具備金融業相關專業背景與經驗。綜觀7位董事各自擁有專業能力，董事會整體具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、產業知識、國際市場觀、領導、決策、風險管理知識等各項能力。

永豐金控董事組成背景如下表

2021年8月18日；單位：股

職稱	姓名	國籍	性別	兼任 經理人	基本條件			產業背景			專業能力					金融產業相關 學經歷	兼任情形	獨立性				
					年齡			任期期間			金融業		其他 產業	金融	商務	法律	會計	財務	資安/ 資訊 科技	風險 管理		
					50 ~ 59	60 ~ 69	70 ~ 79				金控	銀行	證券	保險								
董事長	陳思寬	中華民國	女		●			2020/05/13 ~至今	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		
獨立董事	薛琦	中華民國	男			●		2014/06/12 ~至今	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		
獨立董事	許建基	中華民國	男		●			2014/06/12 ~至今	●	●		●	●	●	●	●	●	●	●	●		
獨立董事	潘維大	中華民國	男		●			2020/05/13 ~至今	●		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		
董事	朱士廷	中華民國	男	●	●			2017/12/05 ~至今	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	不適用 (註七)		
董事	葉奇鑫	中華民國	男		●			2018/05/01 ~至今	●		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		
董事	曹為寶	中華民國	男		●			2020/05/13 ~至今	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		

註一：永豐金控「公司治理守則」第 28 條及第 38 條規定，本公司負責人兼任職務時，應確保本職與兼職之有效執行、不得有利益衝突或違反金融控股公司與其轉投資事業及子公司內部控制及監督制衡機制，及獨立董事不宜同時擔任超過四家上市上櫃公司之董事(含獨立董事)或監察人。

註二：非執行董事符合臺灣獨立性情形係參考臺灣金管會公布之《公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法》之獨立性董事定義，應於選任前二年及任職期間無下列情事之一：

(1) 非為公司或其關係企業之受僱人。

(2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份數額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

- (5) 非直接持有公司已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
- (8) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、總經理或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數百分之二十以上,未超過百分之五十,且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新台幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、總經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員,不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註三：非執行董事符合國際獨立性情形係採用 RobecoSAM 之 Dow Jones Sustainability Index (DJSI) 2021 年度獨立之定義，下列 9 項指標須至少符合 4 項，其中前 3 項需至少符合 2 項：

- (1) 過去 1 年內，董事未任職本公司高階主管。
- (2) 本年度董事及其家族成員未接受公司或任一子公司超過 60,000 美元，但受美國 SEC 4200 條款允許者得不在此限。
- (3) 董事的家族成員未任職公司或任一子公司的高階主管。
- (4) 董事非公司或經營團隊的諮詢顧問，且與公司諮詢顧問沒有利害關係。
- (5) 董事與公司主要顧客或供應商沒有利害關係。
- (6) 董事與其他企業或其經營階層間沒有服務契約關係。
- (7) 董事與主要受公司捐獻之非營利組織沒有利害關係。
- (8) 過去 1 年內，董事未任職於公司外部查核機構或擔任合夥人。
- (9) 董事與董事會獨立性運作無任何利益衝突。

依據 RobecoSAM 之 Dow Jones Sustainability Index (DJSI) 2021 年度獨立董事之定義，永豐金控共有 6 名獨立董事。

註四：獨立董事薛琦為知名經濟學家，並曾擔任多項政府及財經機構要職，嫻熟政府財經政策、經濟發展策略及產業（含金融產業）發展方向，且見識卓越。

註五：潘維大著有公司法、票據法、商事法概論等書籍，針對企業間商業交易樣態、公司治理、策略規劃及政策法規具備充分知識與運作經驗。

註六：潘維大於任職中國人壽保險股份有限公司獨立董事期間參與重要政策審議及推動，核議「業務通路轉型專案」，全面為轉型推廣優化管理業務提升中國人壽整體市場競爭力，任內協助中國人壽連續中華公司治理協會二次「特優認證」，績效顯著。

註七：朱士廷為執行董事（公司總經理人），故不適用非執行董事獨立性情形。

註八：葉奇鑫為臺灣少數具有理工和法律雙專長之律師，長期協助政府與企業因應金融科技與新興網路科技產生之法律問題，同時亦是金融科技(Fintech)領域的行業專家，專精於包含大數據、人工智能、區塊鏈、物聯網(IoT)等新興技術法律議題。

註九：葉奇鑫於擔任檢察官期間草擬刑法第 36 章「妨害電腦使用罪章」，對於電子商務和資訊安全產業也著墨甚深，曾擔任電子商務公司和資安公司之高階經理人。

董事會多元性目標



2.1.3.2 董事會運作

永豐金控董事會原則上每月召開1次，要求董事之最低出席率為80%。2021年董事會共開會13次，董事平均實際出席率達98.9%。各董事平均實際出席董事會情形，納入董事成員績效評估之衡量項目；董事對於有自身利害關係之議案均依法迴避不參與表決，董事出席情形及對利害關係議案迴避之執行情形請參閱2021年永豐金控年報第27-29頁。自2003年起，永豐金控為董事及監察人購買「董事及經理人責任保險」，並每年檢討保單內容。訂定「處理董事要求之標準作業程序」，就董事所提出要求給予適當即時之回應，協助董事執行職務並提升董事會效能。

永豐金控經由公開資訊觀測站、公司網站及年報等管道，揭露董事進修及出席董事會情形，於年報揭露董事會重大決議(另於公司網站揭露董事會議事錄節本)，且揭露董事對利害關係議案迴避之執行情形，以提升董事會運作資訊透明度。關於永豐金控董事提名及遴選制度 [◎](#)，以及董事會績效評估作業辦法 [◎](#)，請詳見官方網站以及政策下載專區 [◎](#)。

永豐金控2021年度全體董事之進修均符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定，每位董事平均受訓時數7.71小時，高於法規建議6小時。進修課程包含洗錢防制與打擊資恐實務探討、金融科技、企業永續發展、資安治理、數位轉型及公平待客原則等課程。董事進修情形請參閱2021年永豐金控年報第39頁。

2.1.3.3 董事會績效評估

永豐金控於2018年訂定「董事會績效評估辦法」，董事會及功能性委員會(包含審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會)每年依該辦法所定之評估程序及評估指標執行績效評估，並應至少每3年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估1次，於次一年度3月底前將績效評估結果提報董事會。評分標準係依各衡量項目採比重加權方式計分，並將績效評估結果分為優、佳、良好、尚可、有待加強五級，2021年董事會績效內部自評成果如下：

董事會	個別董事	功能性委員會
1. 對公司營運之參與程度 2. 提升董事會決策品質 3. 董事會組成與結構 4. 董事之選任及持續進修 5. 內部控制	1. 對公司營運之參與程度 2. 董事職責認知 3. 對公司營運之參與程度 4. 內部關係經營與溝通 5. 董事之專業及持續進修 6. 內部控制	1. 對公司營運之參與程度 2. 功能性委員會職責認知 3. 提升功能性委員會決策品質 4. 功能性委員會組成及成員選任 5. 內部控制

優

優

優

2.1.4 永續發展委員會

2.1.4.1 永續治理架構

永豐金控2015年成立「CSR推動核心小組」，並於2018年制定「企業社會責任守則」，設置「永續發展委員會」，由金控董事長擔任主任委員，總經理及主要子公司董事長、總經理等擔任委員，委員會下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、社會參與、環境永續五個推動小組，管理金控及各子公司營運活動及其對經濟、環境及社會的風險與影響，並定期提報董事會，據以確實推動永豐金控的永續發展策略。



永續發展委員會各推動小組秉持永豐金控四大永續使命，依循五大永續主軸開展各項行動方案，並每年滾動式調整、優化永續發展藍圖短中長期目標。永續發展委員會每季召開會議，每半年向董事會報告永續執行績效及規劃，2021年共召開四次永續發展委員會會議，並於2022年1月向董事會報告2021年永續發展推動成果以及2022年工作計畫，此外，因應國際永續發展趨勢及政府政策，更修正本公司永續發展短中長期重點工作，業經2022年1月董事會同意通過。關於永續發展工作執行情形、最新工作計畫、永續政策以及承諾，請參考永豐金控官網下列專區：

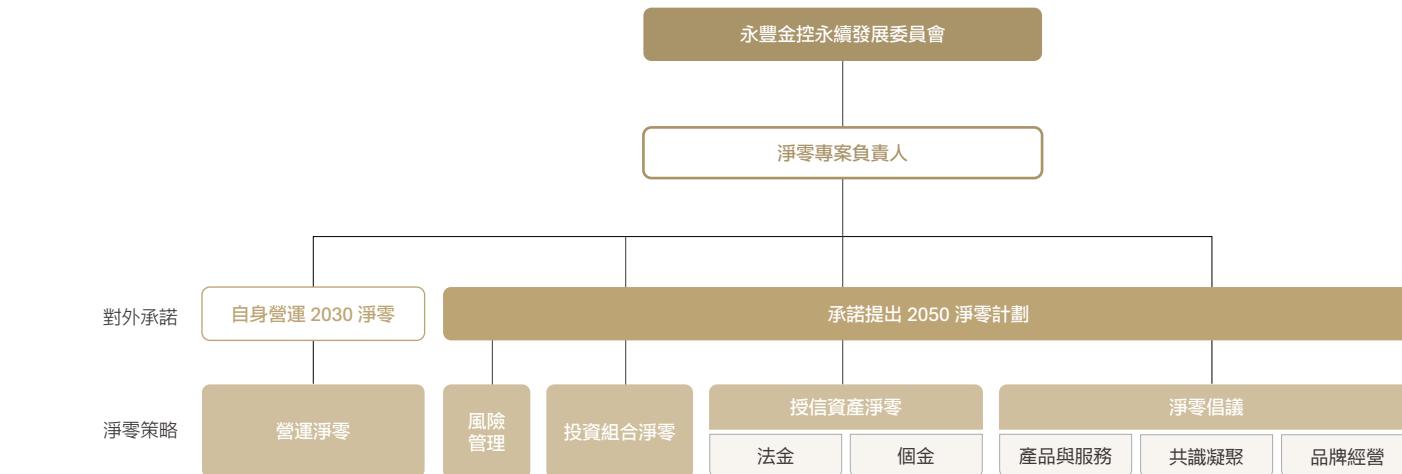


2.1.4.2 布局淨零排放

永豐金控已於2021年第四次永續發展委員會會議通過新增「布局淨零碳排」之短中長期工作目標，並於2022年度取得重大的進展，在3月份由董事會通過「2030年達成自身淨零碳排、2050年達成全資產組合淨零碳排，並於2024年前提出具體淨零計畫」之淨零宣示內容，邁出實現淨零碳排目標的重要步伐。

永豐金控採取務實做法，在宣示淨零承諾前事先執行減碳規劃，從降低自身營運產生的碳排放做起，透過包括設定科學基礎減量目標(SBT)、逐步提高綠電使用比率、擴大再生能源融資、拓展綠債發行業務等計畫來推動，並持續藉由投融資業務策略調整，擴大責任投資之涵蓋範圍。為落實執行上述減碳專案，永豐金控內部於2022年第一季設置淨零專案辦公室(Project Management Office,以下簡稱PMO)，負責管理相關工作之推動與執行，滾動式檢討專案進度與成效。

永豐金控淨零 PMO 架構



2.1.5 高階薪酬政策

2.1.5.1 高階主管薪酬制度

永豐金控總經理及副總經理(高階主管)酬金係依個別專業資歷暨參考同業薪資水準,經金控薪資報酬委員會討論續提董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外,並依據金控中長期策略檢視年度整體營運成果、個人績效及將未來風險等因素納入考量,依公司相關規定另行發給績效獎金及長期激勵獎酬。總經理變動薪酬之績效期間為3年,閉鎖期總計5年。個人績效評估皆與整體營運成果密切關聯,營運成果衡量面向、比重及指標項目如下表:

變動薪酬指標項目

指標項目	權重佔比	說明
財務指標	20%	公司財務績效及相較同業表現水準,如 ROE、ROE 同業排名、預算達成率、總資產、營收表現
策略指標	50%	依據未來中長期策略展開之目標,如氣候變遷相關永續績效、永續承諾達成情形、重大主題等
內控指標	30%	內部控制如稽核、法令遵循及風險管理評核指標等

短期績效目標

持續推動永續策略,永豐金控按ESG推動進程,將相關績效納入年度績效目標中,相關指標及比重說明如下表:

管理指標	權重佔比	說明
重大主題 因應調適	總分之 10% ~ 20%	<p>將重大主題之相關因應調適作為,納入金控總經理績效指標,內含:</p> <ol style="list-style-type: none"> 致力實踐三大永續承諾,重視誠信經營、法令遵循及風險控管,實踐 ESG 各項重點工作 強化公司治理各項措施,並獲外部機構認可 <p>金控各高階主管績效指標亦列有 ESG 永續承諾重要工作達成率</p>
減緩氣候 變遷與調適	總分之 10%	<p>為推動減緩氣候變遷與調適,將氣候相關 KPI 項目列入金控高階主管績效指標,內含:</p> <ol style="list-style-type: none"> 營運管理 (10%) 1.1. 碳排數據蒐集與計算 (4%) 1.2. 提升廢棄物資源管理覆蓋率 (4%) 1.3. 廉價裝修綠建材使用率 (2%) 風險管理 (10%) 優化風險管理機制 -導入並持續深化氣候風險管理 (10%) <p>為推動職場安全,分別列入金控總經理績效指標及金控高階主管績效指標,如:</p> <ol style="list-style-type: none"> 金控總經理: ISO45001 認證覆蓋率 金控高階主管: ISO45001 認證覆蓋率、照顧一個人保護一家人計畫員工健康管理計畫(請詳見 4.4.3 職場安全與健康)
職業安全 衛生推動	總分之 5~13%	

2.1.5.2 長期激勵獎酬制度

為平衡短期與長期獎酬、組織經營與個人績效、現金與非現金等考量,永豐金控訂定「長期激勵獎酬計畫」,設計績效獎金遞延發放(最長5年)機制,總經理及副總經理(高階主管)長期獎酬遞延比例約當績效獎金20%以上,遞延獎金給付形式採取虛擬股數及持股信託方式執行,透過虛擬股數及持股信託之設計,連結永豐金控股票價值,使經理人之薪資報酬得與

金控經營績效與長期發展方向密切相關。長期策略執行成效、TSR 股東價值及其中長期激勵持股信託解鎖條件需考量未來3年金控及子公司財務績效表現、風險管理、公司治理等目標,連結經理人對長期績效的責任與擔當。

索回政策與說明

經理人如涉有觸犯法律、違反職業道德、失職或瀆職等行為,或因不當行為產生業務風險而造成公司利益或聲譽損失者,經董事會核准得調整發放比例,或索回獎勵發放。

2.1.5.3 高階薪酬給付情形

2021年度永豐金控給付高階主管各項酬金總額佔永豐金控稅後純益之0.46%,永豐金控合併報告內所有公司給付予金控總經理及副總經理級以上高階主管之各項酬金總額佔財務報告內所有公司稅後純益之1.32%,其相關酬金資訊請參閱2021年永豐金控年報第25頁。永豐金控對高階主管持股尚無規範,截至2021年底永豐金控總經理無持股,高階主管(不含總經理)平均股權為其基本薪資之1.17倍。

總經理與員工平均薪酬比例

2021 年總經理薪酬與 員工平均薪酬比例	2021 年總經理薪酬與 員工薪酬中位數比例
22 倍 ~ 36.7 倍	26.9 倍 ~ 44.8 倍
2021 年員工(不含總經理) 薪酬平均金額	2021 年員工(不含總經理) 薪酬中位數
1,363(新台幣仟元)	1,116(新台幣仟元)

2.2 誠信經營與法令遵循

2.2.1 誠信經營文化

永豐金控於2018年設立「誠信經營委員會」，由金控、銀行及證券子公司之獨立董事共7位組成，每半年至少召開一次會議，負責誠信經營政策與防範方案之審議及監督經理部門執行成效，並定期向董事會報告遵循情形及決議事項。2021年共召開2次誠信經營委員會會議，運作成果包括：

- 辦理誠信經營委員會2020年績效評估，彙整呈報各委員自評結果，做為誠信經營委員會檢討、改進之參考。
- 審議永豐金控及子公司防範不誠信行為方案遵循情形查核結果。
- 審議誠信經營之相關防弊措施、監督制衡機制，修正「檢舉案件處理辦法」之檢舉調查報告的核定流程，並明定教育訓練之頻率及對象。
- 監督檢舉制度執行之有效性，如審議永豐金控及子公司檢舉案件處理定期報告。
- 監督誠信政策宣導及教育訓練情形。

2.2.1.1 誠信經營政策與管理

永豐金控誠信經營政策重點

禁止提供或收受不正當利益	禁止從事不公平競爭行為
禁止提供或承諾任何疏通費	遵守保密協定及禁止內線交易
秉持政治中立立場，不提供政治獻金	遵循及宣示誠信經營相關規範
慈善捐贈或贊助依「捐贈管理辦法」辦理	建立商業關係前之誠信經營評估
利益迴避原則	避免與不誠信經營者交易
保密責任	

永豐金控針對不同利害關係人訂有全面性之誠信經營政策，作為金控及子公司所有同仁遵循之依據，明訂人員於執行業務時或從事商業行為的過程中，應以客觀方式處理公務，做好利益迴避。

永豐金控誠信經營規範一覽

名稱	對象	目的
「誠信經營守則」	本公司及各子公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人或具有實質控制能力者	建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展
「誠信經營作業程序及行為指南」	本公司及各子公司董事、監察人、經理人、受僱人、受任人或具有實質控制能力者	落實誠信經營，並積極防範不誠信行為
「道德行為準則」	本公司及各子公司董事、監察人及經理人	導引本公司及各子公司董事、監察人及經理人之行為符合道德標準
「股權管理辦法」	本公司董事、經理人及持有本公司股份超過股份總額百分之十之股東	確保各項股權申報符合法令規定及避免內線交易等事宜
「員工基本工作規範」	本公司及子公司員工	使員工遵守各項金融法規、道德規範，並因應金融環境變化及維護職場紀律，確保營運安全
「供應商企業社會責任行為準則」	本公司及各子公司之供應商	為致力於落實社會責任、推動環境永續發展、維護基本人權，並期許合作之供應商能採用相同準則，一同善盡企業社會責任

2.2.1.2 誠信經營落實情形

永豐金控及子公司每年定期對全體員工辦理誠信經營暨檢舉制度相關議題之教育宣導及誠信簽署，將誠信經營及檢舉制度相關政策規範納入新進同仁之職前教育訓練課程，並將遵循誠信經營政策聲明書列入到職簽署文件。2021年參與教育訓練及簽署之同仁(包含2021年新進同仁及派遣人員)共計10,323人，參與率100%。

在供應商方面，永豐金控要求供應商遵循「供應商企業社會責任行為守則」，鼓勵供應商一同履行企業社會責任，並規範永豐金控及各子公司與他人建立商業關係前，應先評估代理商、供應商、客戶等對象之合法性、誠信經營政策，以及是否有涉及不誠信行為之紀錄，以確保其經營方式公平、透明。從事商業行為過程中，應向交易對象說明誠信經營相關規定，並明確拒絕直接或間接提供、承諾、要求或收受任何形式或名義之不正當利益。此外，永豐金控明定內部之吹哨者舉報機制及檢舉管道，請詳官網以及政策下載專區。

反貪腐政策和程序溝通比率

2021			
	已溝通人員數(註三)	百分比	
員工 (註一、二)	董事會成員(註一)		
	32	100%	
	管理階層	臺灣地區	
		1,676	
	非管理階層	海外地區	
		78	
	供應商(家數)	臺灣地區	
		8,246	
	海外地區	海外地區	
		323	
		372	
		89.4%	

註一：董事會成員及員工包括永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐金租賃、永豐投信、永豐創投等六家公司。

註二：員工人數(含在職同仁、派遣同仁及新進同仁)排除溝通期間因產假、病假致未能返回工作崗位之員工。

註三：永豐金控及子公司每年將誠信經營及檢舉制度相關政策規範納入在職同仁、派遣同仁及新進同仁之職前教育訓練課程，2021年合計參與反貪腐政策和程序溝通人數共計10,323人。

2.2.1.3 法令遵循文化

永豐金控法令遵循文化推動進程



法令遵循處及相關權責單位定期舉辦溝通宣導及教育訓練，包括安排法遵部門定期講授重要法令修正內容及邀請外部具實務經驗的講師授課，2021年共舉辦95場教育訓練(包含實體及線上)，主題包括防制洗錢及打擊資恐、沃爾克法則(Volcker Rule)，參訓人次達42,711人次，持續強化全體同仁遵法意識。

2.2.2 稅務政策

為落實企業永續經營及穩定成長目標，並因應稅務治理之國際趨勢，永豐金控已訂定「稅務治理政策」。永豐金控主要營運地區為臺灣，2021年度及2020年度之淨收益中，來自臺灣之比重均為86.4%，除了臺灣外，未有超過10%之淨收益來自其他單一國家。永豐金控遵循稅務法規，按規定期限報繳各項稅款，2021年及2020年於全球繳納所得稅稅款分別為新臺幣1,649,494仟元及1,410,821仟元，其中在臺灣繳納之所得稅款比重分別為83%及53%。有關各國淨收益佔比與各項稅額數值請見附錄一、其他ESG數據。

近二年所得稅有效稅率及相關規定

單位:新臺幣仟元

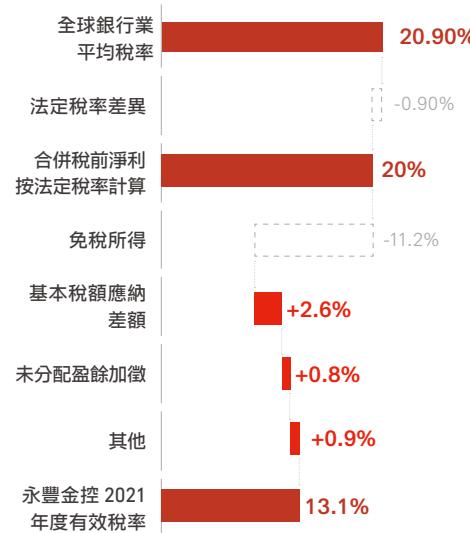
金控合併	2020 年度		2021 年度			與銀行業平均有效稅率差異原因
	金額	有效稅率	金額	有效稅率	銀行業平均稅率(註三)	
稅前淨利	13,969,391	—	18,649,230	—	—	
所得稅費用	1,728,037	12.4%(註一)	2,438,225	13.1%(註一)	20.90%	因主要獲利地點臺灣之法定稅率為20%，較全球銀行業平均低。各項稅額項目請見下圖「與銀行業平均有效稅率差異」與下表「所得稅費用與有效稅率項目」。
支付所得稅	1,410,821	10.1%(註二)	1,649,494	8.8%(註二)	21.28%	

註一：所得稅費用除以稅前淨利，詳細項目請見下表 所得稅費用與有效稅率項目

註二：支付所得稅除以稅前淨利

註三：參考 2022 年 DJSI Companion，銀行業平均稅率為 20.9 %

與銀行業平均有效稅率差異



所得稅費用與有效稅率項目

所得稅調節項目	2020 年度		2021 年度	
	所得稅金額	稅率	所得稅金額	稅率
合併稅前淨利(註一)	2,793,878	20%	3,729,846	20%
免稅所得(註二)	(1,802,276)	(12.9%)	(2,100,444)	(11.2%)
基本稅額應納差額	586,556	4.2%	481,895	2.6%
未分配盈餘加徵	174,253	1.3%	156,128	0.8%
其他	(24,374)	(0.2%)	170,800	0.9%
所得稅費用合計及實際有效稅率	1,728,037	12.4%	2,438,225	13.1%

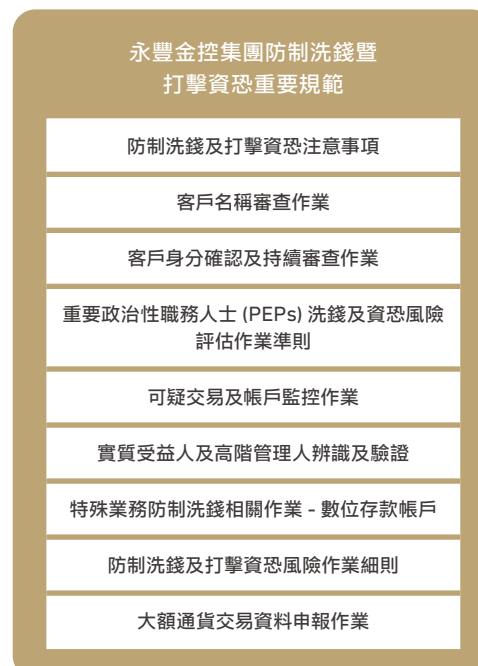
註一：依「合併稅前淨利」按法定稅率 20% 計算

註二：主要為「國際金融業務所得」及「證券交易所得」按法定稅率 20% 計算

2.2.3 防制洗錢及打擊資恐

2.2.3.1 防制洗錢及打擊資恐政策

永豐金控已訂定「防制洗錢及打擊資恐政策」供金控及各子公司共同遵循；各子公司亦分別依循各該業別相關法令規定，以及所屬同業公會之自律規範及公約，並同時參照「防制洗錢及打擊資恐政策」之規範內容，自行訂定防制洗錢及打擊資恐之內部規範及作業程序。



2.2.3.2 洗錢防制管理架構

為落實集團防制洗錢及打擊資恐 (Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism, AML/CFT) 的工作及文化，永豐金控董事長下設「風險管理委員會」，由金控董事長擔任主席，負責監督及管理跨子公司洗錢防制及打擊資恐之風險，並管理相關資源之整合與分配，金控法令遵循處為 AML/CFT 專責單位，負責督導及協助子公司 AML/CFT 運作之規劃及執行。永豐金控訂定集團資訊分享政策及程序並建立資訊分享平台，以避免子公司橫向聯繫的疏漏，造成防制洗錢的缺口。在未違反個人資料保護及確保資訊機密性之前提下，要求各子公司應定期或不定期分享洗錢或資恐態樣及黑名單，並上傳至資訊分享平台供其他子公司參考辦理。

永豐銀行成立「防制洗錢委員會」，由總經理擔任會議主席，做為行內跨單位工作的管理及協調；同時設立防制洗錢中心，專責負責銀行有關防制洗錢與打擊資恐相關制度流程的制定及督導分行落實防制洗錢工作。其他子公司亦分別設有 AML/CFT 專責主管或人員，負責防制洗錢及打擊資恐之相關工作。

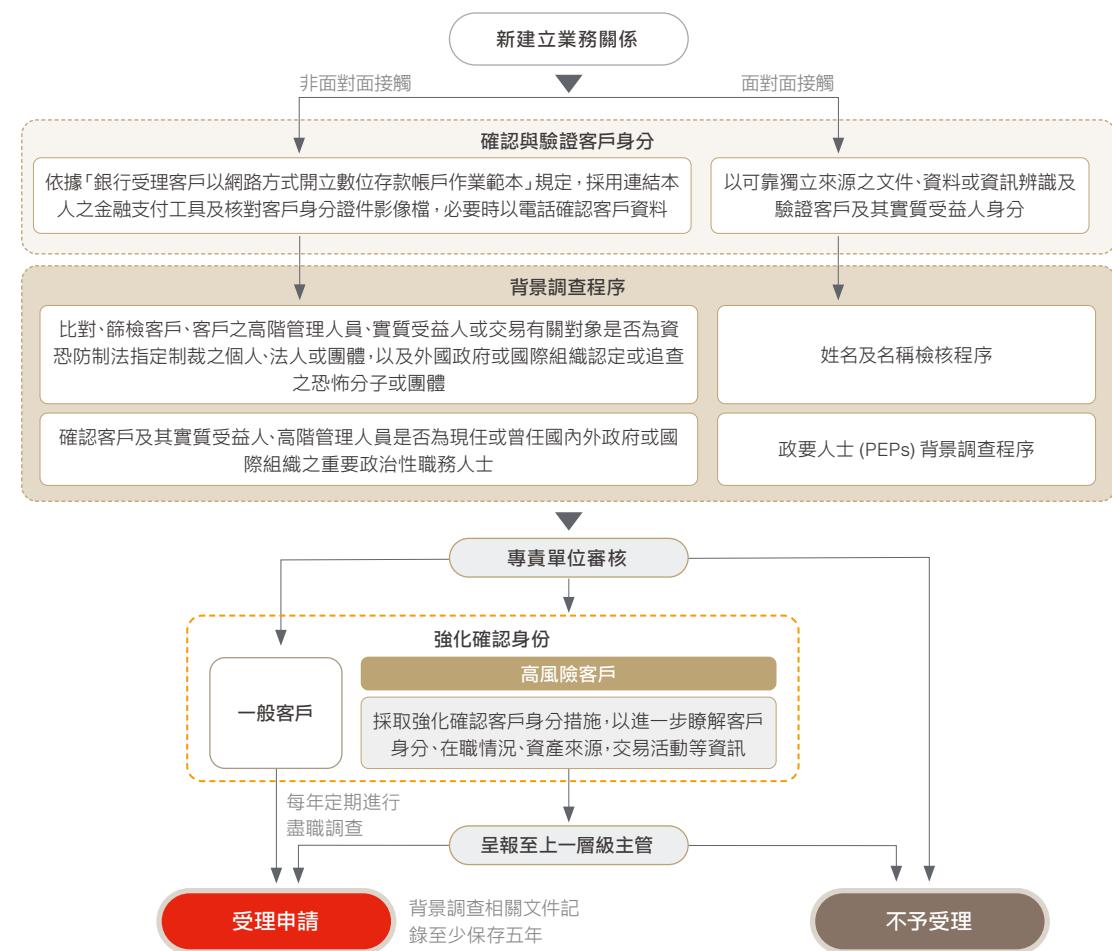
2.2.3.3 評估機制及結果

永豐金控要求旗下各子公司採行一致之方法論進行年度機構風險評估報告 (IRA)。以銀行及證券為例，分別聘請外部顧問協助導入 IRA 方法論，針對四大風險因子設計評估問卷，使用評分機制，計算固有風險、控制措施，進而評估剩餘風險。永豐銀行依主管機關規定，應每年針對防制洗錢及打擊資恐內部控制制度之設計及執行，委請外部會計師出具確信報告；2021年3月會計師確信報告之結論為「部分未維持有效，在所有重大方面係允當表達」，且報告內所列應加強事項均已改善完成。

2.2.3.4 客戶盡職調查

為落實防制洗錢及打擊資恐工作，永豐銀行已建立詳盡客戶盡職調查 (Customer Due Diligence, CDD) 流程，涵蓋項目包含對線上或數位開戶之客戶的非面對面審核程序，以及對政要人士 (PEPs) 的背景調查、身分鑑別程序，詳情如下：

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



永豐銀行亦針對既有帳戶與交易進行洗錢與資恐防制監控。除以風險基礎方法建立帳戶及交易監控政策與程序外，永豐銀行更利用資訊系統，輔助辨識疑似洗錢或資恐交易。針對辨識出之警示交易，專責單位應就客戶個案情況判斷其合理性，如經檢視屬疑似洗錢或資恐交易者，不論交易金額多寡，於防制洗錢中心專責主管核定後立即向法務部調查局申報。上述所有相關文件紀錄應至少保存5年。

2.2.3.5 防制洗錢及打擊資恐教育訓練

為建立防制洗錢暨打擊資恐之法遵文化，永豐金控及子公司防制洗錢主管及人員以及相關業務單位主管，每年需修習至少12小時洗錢防制相關之內外部教育訓練。此外，亦針對所有員工定期舉辦防制洗錢教育訓練，參訓對象包括董事及高階管理人員、防制洗錢及打擊資恐專責主管及一般人員，訓練方式則以線上課程或實體課程方式舉行，訓練主題包含洗錢與資恐發展趨勢、防制洗錢實務研討、資恐案例分享等。

2.2.4 重大違反項目及改善措施

永豐金控及子公司管理階層與員工均致力於實踐誠信經營於日常行為與營運中，惟仍有不足之處須持續改善之項目。2021年重大違反項目計有永豐銀行前行員挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來、永豐期貨及永豐金證券違反內部規章，永豐銀行違反勞動法令等，裁罰金額共694萬元，案關人員依情節輕重受免職、記過、申誡、警告等處分，上述重大違反項目及改善措施詳情參閱年報第57~58頁；2021年無任何與歧視、資訊保密、利益衝突迴避、反壟斷與競爭行為、洗錢與內線交易、環境、健康與安全及吹哨者機制相關情事(註)。

2021 年重大違反項目與改善措施

事件類別(註)	件數	事件說明	影響後果 (含裁罰金額或損失金額)	改善狀況
貪腐或賄賂	2	1. 永豐銀行行員涉挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來。 2. 永豐期貨業務員有利用期貨交易人帳戶從事期貨交易等情事。	裁罰金額總計 412 萬元 損失金額總計 0 元	<ul style="list-style-type: none"> 強化外出開戶及授信對保機制：存摺、金融卡及密碼函由作業人員陪同對保交付客戶，或以雙掛號郵寄至客戶留存之通訊地供客戶收執。 透過系統檢核行員帳戶與客戶間之資金往來情形。 提昇同仁法遵意識及簽署遵循聲明書。
違反勞動法令	1	1. 永豐銀行違反勞動基準法第 24 條第 1 項，延長工作時間未依規定加給工資。	罰鍰 30 萬元	<ul style="list-style-type: none"> 於 2021 年 12 月完成出勤打卡系統與加班系統連結，避免未確實申報加班之情形發生。
違反作業流程或 法令規範	7	1. 永豐期貨開戶未符合客戶徵信作業規定；客戶對帳單寄送至內部人；未綜合評估其風險承擔程度以核定交易額度；未就內部人員委託買賣進行利益衝突檢核程序。 2. 永豐金證券辦理主機共置僅提供特定人使用，且對 Co-Lo 交易主機不具實質控制權。 3. 永豐金證券業務員有向交易人提供建議買賣訊息。 4. 永豐期貨未留存通知期貨交易輔助人有關交易人帳戶風險指標低於 25% 之紀錄。 5. 永豐金證券執行交易人代為沖銷作業時有第一筆委託以市價委託執行之情事。 6. 永豐期貨業務員以手機受理交易人國外期貨交易委託，且未留存電話委託下單錄音紀錄。 7. 永豐期貨交易人首次使用 API 下單前未進行測試。	裁罰金額總計 252 萬元	<ul style="list-style-type: none"> 加強審查人員作業觀念，新增檢核客戶、員工所留存電子信箱。修訂進行交易額度控管作業規定。產出報表檢視是否涉及利益衝突情事。 不提供第三人遠端登入主機共置機櫃進行開發及維護作業。 重申正確之保證金入金方式與應注意事項。 強化期貨交易輔助人代沖銷流程教育訓練，代沖銷作業需留存「高風險洗價群監控畫面」及「應產製代為沖銷名單」。 終端機已設定代沖銷之委託單種類及委託單順序，其中第一筆委託單不得為市價委託。 加強宣導受託買賣業務員，不得以未具錄音之電話受理委託。 已完成建置「提供客戶應用程式介面(API)服務作業」連線測試平台。

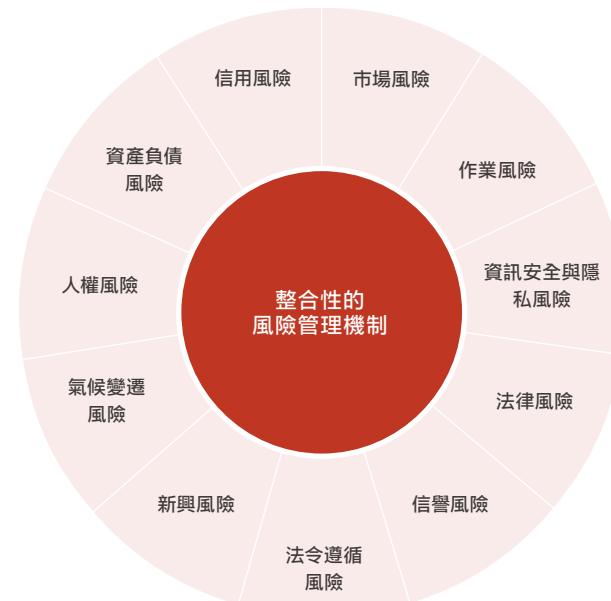
註：此處須揭露之重大違反項目不僅限於遭受主管機關裁罰之事件，亦包括違反永豐內部相關行為準則與反貪腐政策之事件，違反事件類別定義參考 RobecoSam 之 Dow Jones Sustainability Index (DJSI) 2021 年度行為準則應包含項目。

2.3 風險管理

2.3.1 風險管理架構

永豐金控訂定之「風險管理政策」係於2009年經董事會通過，最近一次經董事會修正通過日期為2019年12月20日，除發展各子公司風險管理環境與文化外，亦完整訂定各類風險的整合性管理規範及限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序，用以辨識、衡量、評估及管理各類型風險，永豐金控及各子公司之風險管理單位或人員定期向董事會報告風險管理執行情形暨改善建議，如遇重大風險情事，應立即採取適當措施並向董事會報告；針對信用、市場、作業、資產負債、信譽、法律、法令遵循、策略風險及其他與營運相關之風險，包含新興風險及氣候變遷風險等，進行風險評估並建立風險回應措施，據以辨識金控層級之相關風險並研擬風險因應對策後，呈報適當之層級。

永豐金控風險管理機制



永豐金控風險管理程序

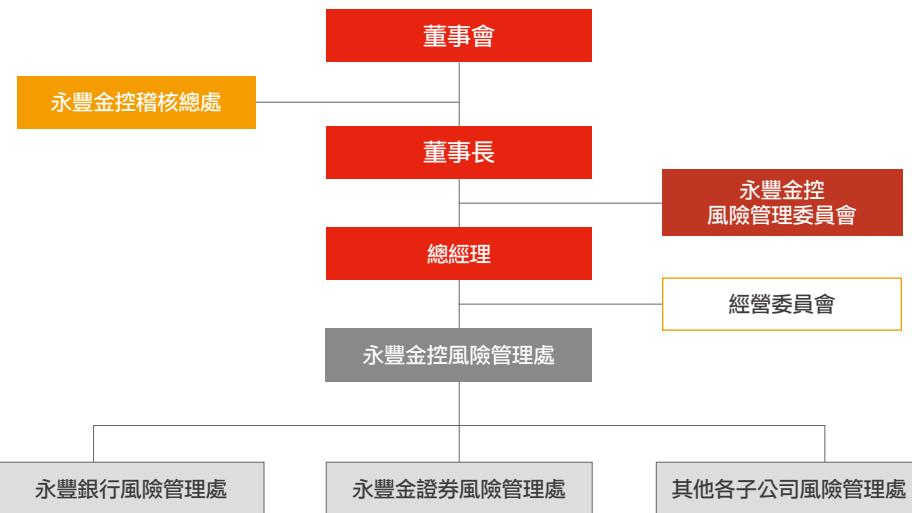


除上述風險類別與管理程序外，永豐金控及各子公司並依其規模、業務性質或主管機關之規定建立自行查核制度、法令遵循制度與風險管理機制及內部稽核制度等內部控制三道防線，以維持有效適當之內部控制制度運作。

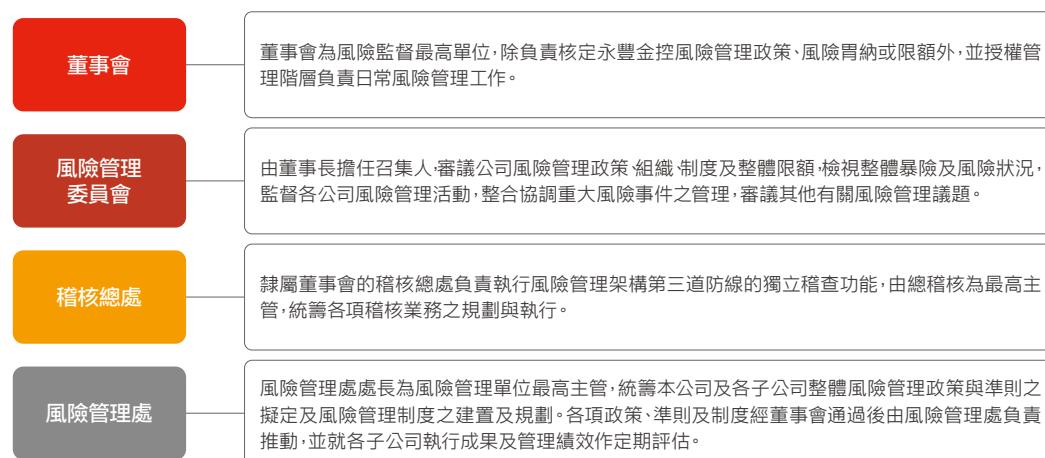
永豐金控內部控制三道防線

角色	權責範疇
1 第一道防線 營業與業務管理單位	<ul style="list-style-type: none"> 就其功能及業務範圍所產生之日常營運進行辨識與管控 針對風險特性設計並執行有效之內部控制程序、以涵蓋所有相關之營運活動
2 第二道防線 風險管理、法令遵循單位與業務管理單位	<ul style="list-style-type: none"> 依其業務職掌協助及監督第一道防線辨識及管控風險 就各主要風險類別負責訂定整體風險管理政策、監督整體風險承擔能力及承受風險現況向董事會或高階管理階層報告風險控管情形
3 第三道防線 稽核單位	<ul style="list-style-type: none"> 依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定建立總稽核制，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，至少每半年向董事會及審計委員會報告稽核業務 以獨立超然之精神，執行稽核業務，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內部控制是否有效運作，包含評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性 適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施，並作為檢討修正內部控制制度之依據

永豐金控及子公司風險管理組織架構圖



永豐金控風險管理架構與職責



2.3.2 信用、市場、作業及流動性風險管理

永豐金控及各子公司皆對信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等四大面向分別建立完整之控管與評估機制，以有效辨識、衡量、監督及控管各類風險，同時定期彙總各子公司暴險狀況及控管並提報董事會。除嚴格遵循信用風險管理規範，永豐金控也意識到ESG趨勢對金融產業與授信業務可能產生之影響，因此積極回應國際標準，將ESG指標納入信用分析的衡量標準，以更全面的管理授信業務各種潛藏風險。

風險面向	信用風險	市場風險	作業風險	流動性風險
策略及流程	1. 建立信用風險管理政策，包括組織架構、管理準則、控管機制及風險報告制度。 2. 對各風險面向訂定符合業務發展之限額管理機制，2021年將氣候風險因素納入集中度風險限額控管標準，參考「全球氣候風險指數」訂定國家別風險分級指標，以管理及監控集中度風險。	1. 以風險值限額控管整體市場風險。 2. 交易簿部位每日依市價評估，並執行停損機制。 3. 提升衍生性及結構型商品的評價能力與控管機制。	強化作業風險管理文化及內部控制環境，建立標準作業流程及適當控制程序，以有效減降作業風險發生。	1. 確保多元、穩定之資金來源，維持適當流動性，確保履行債務承諾及支付能力。 2. 控管指標包括流動比率、資產負債期差、資金來源及運用分析、信用額度及籌資工具分析等。
風險控管及衡量	金控風險管理處定期彙總各子公司資產品質分類、備抵呆帳及損失準備等資料，以及商品別、行業別、金額別、海外地區國家及前十大集團暴險狀況等資訊，並訂定同一人、同一關係人、同一關係企業、同一行業、海外地區國家別等集中度風險限額，將各項暴險狀況及限額控管情形提報董事會。	各子公司依商品類型分別訂定風險管理指標控管，並將ESG考量因素納入風險評估中，運用外部資源與工具強化投資前評估。金控風險管理處定期彙總各子公司市場風險暴險狀況及限額控管情形提報董事會。	各子公司對於本身所發生之作業風險事件，分析發生原因、損失情形及預防方法，並納入各項流程改善之參考。金控風險管理處則定期將作業風險事件及損失情形提報董事會。	各子公司訂定流動性風險指標控管。金控風險管理處則定期將子公司流動性風險狀況及限額控管情形提報董事會。
	永豐銀行目前亦針對貸款組合進行情境分析，第二支柱要求之壓力測試情境設定係考量未來繼續經營上可能面臨之負面情境，並依程度不同區分為輕微與較嚴重之兩項壓力情境進行測試，參考國內外經濟成長率、失業率、利率水準與房價水準等經濟指標，推估對風險鏈結指標（包含營收比、十足擔保比率、當期貸放成數（CLTV）、負債比（DBR）等指標）之影響；未來將持續評估將氣候變遷、自然資源限制、人力資本風險與機會、網路安全風險等情境納入測試。相關資訊請參考3.1.3 責任授信。			

2.3.3 新興風險管理

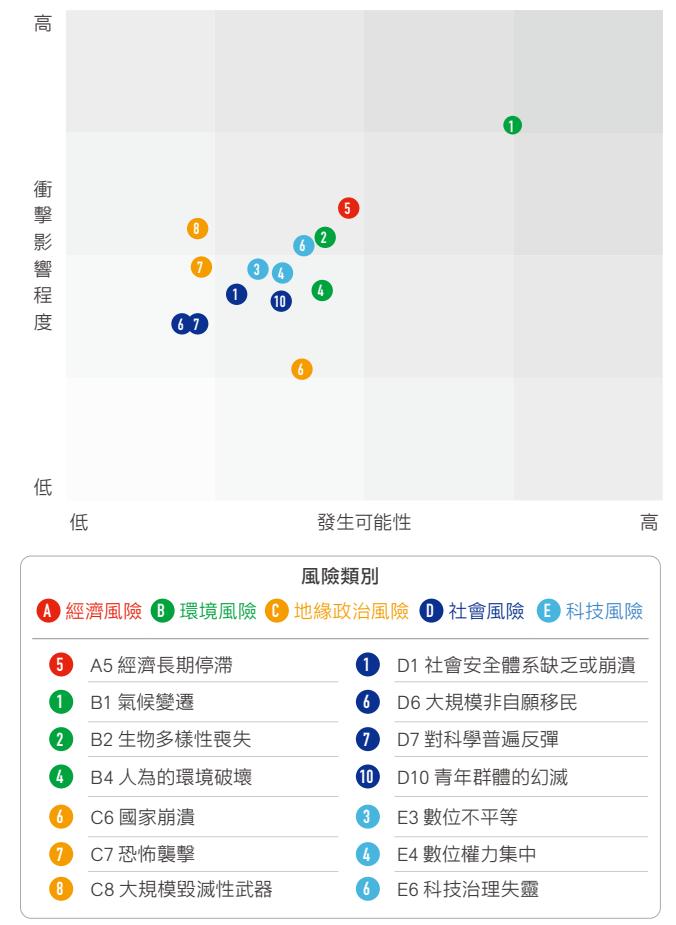
永豐金控訂有「新興風險管理要點」，依其建置新興風險辨識、衡量、監控、報告與減緩措施等管理機制。於2019年起，每年皆參考外部機構發佈之新興風險相關報告進行新興風險鑑別，並彙集子公司意見，辨識出金控層級新興風險及研擬風險減緩措施，呈報管理階層以提早布局與因應。

新興風險鑑別流程



2.3.3.1 新興風險辨識結果

永豐金控彙集各子公司之新興風險，依「發生可能性」及「衝擊影響程度」辨識出金控層級關注之新興風險，其中長期以「氣候變遷」及「經濟長期停滯」等兩大風險對永豐金控影響較大，擬具相關減緩措施。



風險因子	氣候變遷	經濟長期停滯(註)
風險描述	<ul style="list-style-type: none"> 氣候變遷將導致極端氣候事件發生的頻率與強度提高，可能造成水災、風災、寒害及乾旱，尤其臺灣易發生颱風、豪大雨、土石流等災害，未來造成重大財產、基礎設施、環境破壞以及人身傷亡的可能性提高。 氣候變遷造成海平面上升，可能導致沿海及河道周邊地勢較低窪地區有溢淹情形。 碳價與碳稅／排放／減碳目標與報告義務之政策或節能耗電政策或法規趨嚴，皆將對高能源用量或高碳排放量之企業造成衝擊。 	
風險樣態	氣候變遷產生的風險	經濟與金融事件產生的風險
影響層面	授信業務；擔保品；投資；自身營運風險	授信業務；投資；產品及商品銷售／客戶服務
對永豐金控的衝擊	<ul style="list-style-type: none"> 颱風、強降雨等極端氣候可能造成： <ol style="list-style-type: none"> 銀行及租賃子公司授信不動產擔保品價值貶落，造成債權損失增加。 營運據點或設備損害、營運中斷。 於易受極端氣候影響之國家之投資及融資債權損失增加。 溫室氣體排放相關之政策或法規趨嚴，可能導致銀行、證券及租賃子公司授信及投資對象營運獲利減少，造成債權損失增加。 	<ul style="list-style-type: none"> 經濟停滯造成企業投資意願降低，不利授信業務推展；企業營收下降影響授信業務客戶還款能力。 經濟長期停滯，投資人趨避風險性資產的配置，投資行為保守，該期間永豐投信可能受到嚴重影響，公司客戶可能流失衝擊公司整體營收。
減緩措施	<ul style="list-style-type: none"> 將氣候風險因子納入徵授信評估流程中，詳情請參考 3.1.2 責任投資與 3.1.3 責任授信。 氣候風險相關減緩及調適措施請參考 2.4.3.4 氣候風險減緩措施。 	<ul style="list-style-type: none"> 授信往來前之審慎評估，除評估授信戶自身營運狀況及相關產業發展前景外，亦包含該所在地區國家主權及經濟之穩定性。 強化貸後監控與管理機制、定期執行壓力測試，建立預警指標，並執行相關因應措施計畫。 密切關注國際政經情勢及金融市場變化，當發生重大變化時提前檢視市場現況並因應變化調整資產組合或發展新商品。 落實交易停損機制與資產價值評估，並執行資產重配置及避險等相關因應措施計畫。

註：鑑於美國聯準會結束量化寬鬆措施，多數主要央行也跟進聯準會啟動升息及縮表，2020 年永續報告書揭露具重大性之新興風險「資產泡沫破裂」發生可能性略降，且預期較為可能發生期間為未來 3 年內，故未列為長期可能發生的新興風險。

2.3.3.2 營運韌性

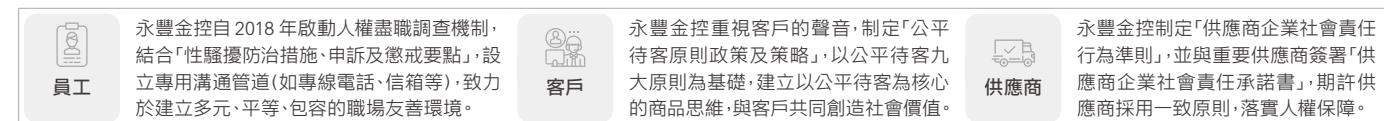
因應新冠肺炎(Covid-19)於2020年初所引發的全球大流行疫情，永豐金控自2020年即妥善擬定「營運不中斷計畫」，透過分組辦公、異地備援、居家上班等備援機制，確保提供客戶穩定且優質的服務。2021年進一步訂定「模擬疫情情境之因應管控機制」及「疫情通報與控管流程」，攜手全體同仁做好疫情防護，保障同仁及客戶的健康安全。

新冠肺炎疫情對永豐金控的影響評估與風險管理

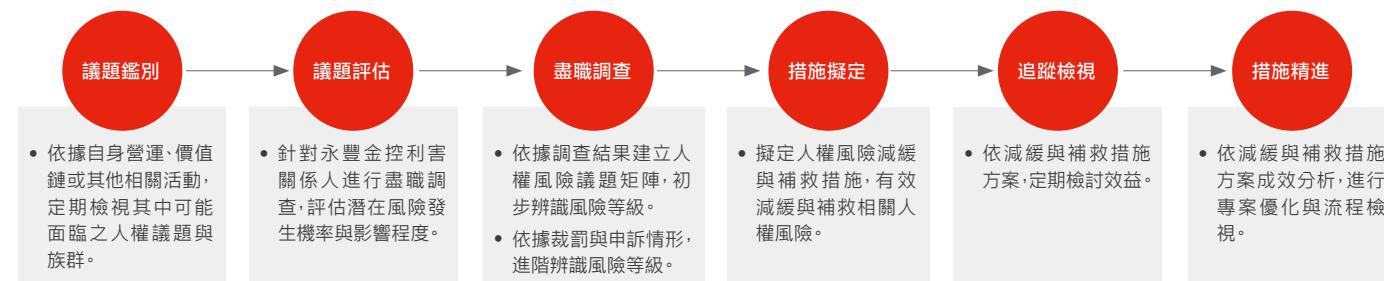
對營運的影響	因應國內2021年5月份疫情擴大，永豐金控啟動彈性、遠距機制，從申請、對保到撥款等關鍵流程採行多重替代方案，更配合政府政策推出線上申辦勞工紓困貸款，協助客戶資金順利到位。此外，所有分支機構營運未受影響，服務不中斷，惟關閉證券營業大廳電視牆，減少客戶群聚，保護投資人健康。		
	信用風險	市場風險	流動性風險
	於疫情初期對中國及受疫情影響之產業(包括旅遊住宿餐飲觀光業、運輸倉儲業(包括陸海空運)、紡織及成衣製造業、汽車、機械與工具機、石化業、及臺灣農漁業等)、上下游及所有海外客戶之授信暴險展開全面檢視，同時已擬定承辦授信案件之策略及風險強化機制因應並適時調整。 新承作業務方面則提高審核標準、增加負面表列(如暫緩承辦衝擊較大之相關產業)及提升核決層級位。 2021年隨著本土疫情演變，並增加對內需產業之加強部位監控，經檢視後評估為高風險之客戶將定期追蹤並呈報高階主管及疫情會議；並視疫情風險程度執行壓力測試及呈報董事會。	因應新冠肺炎疫情的不確定性及全球經濟局勢變化，市場波動率劇烈，易影響財務數字平穩性，執行投資時密切注意市場變化，並適時避險。分散海外投資之幣別、國家別及產業別，平衡固定利率及浮動利率債券部位比重，並視市場狀況動態管理存續期間(Duration)。	金控風險管理處每日監控銀行子公司資金進出狀況，與到期日缺口等流動性指標，維持充足之營運資金，同時定期檢視各子公司營運資金概況及資金緊急應變措施之有效性，以確保各子公司營運正常。
對財務的影響	<p>本公司及各子公司於2020年2月中旬疫情擴大之際即已針對信用、市場、流動性等風險採取相關因應措施，並隨疫情演變適時調整</p>		
對供應鏈的影響	永豐金控在地採購占比達98%，且各項採購項目皆備有可替代的供應商，以確保供應不中斷；本公司並未發生供應鏈供貨不足之情形，日常營運所需未受影響。		

2.3.4 人權風險鑑別與管理

永豐金控訂有「人權政策」，並持續因應全球人權趨勢檢視及修訂政策範疇，2021年將政策適用範疇擴大至合作夥伴、上游供應商、下游客戶，並增加客戶審查政策，避免供應商與客戶對其員工進行強迫勞動、人口販運、與違反工作權之情事。另外亦增訂尊重集體協商、保障工作權、隱私權管理、維護人格尊嚴、生命權及人身安全等政策。永豐金控之人權政策請詳官網 [◎](#) 與政策下載專區 [◎](#) 。



2.3.4.1 人權風險盡職調查流程



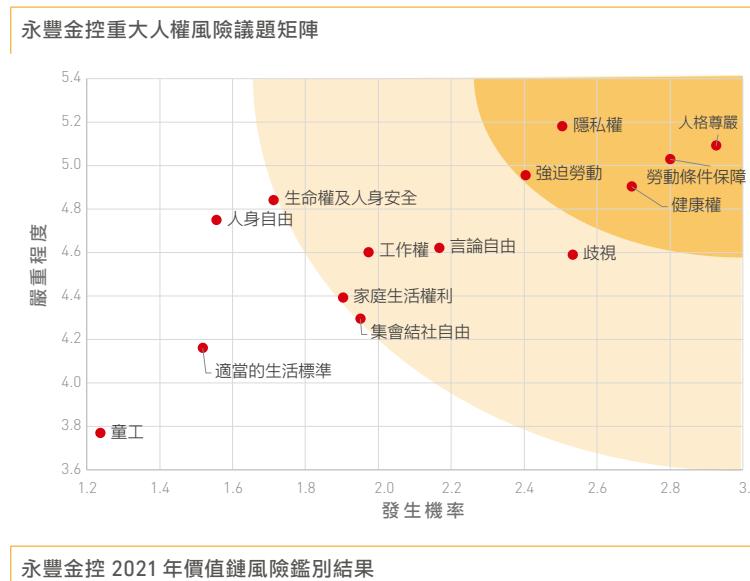
永豐金控自2019年起定期進行重大人權議題鑑別，檢視自身營運及價值鏈(含供應商、客戶)相關活動，蒐集主要利害關係人對人權風險的意見。2021年度透過問卷，進一步鑑別價值鏈中包含不同性別員工、供應商以及客戶產業屬性相關之人權議題，請利害關係人就「嚴重程度」與「發生頻率」兩面向以1~10等級評估相關人權風險，共計調查回收214份有效問卷，鑑別出永豐金控價值鏈上、中、下游的重大人權議題並評估潛在風險族群，提出對應之人權風險減緩措施。

人權風險鑑別的範疇及對象

鑑別對象	人權風險清單
供應商	強迫勞動 工作權
客戶	童工 人身自由
員工 (自身營運)	集會結社自由 適當的生活標準 勞動條件保障 家庭生活權利 歧視 隱私權 健康權 言論自由 生命權及人身安全 人格尊嚴

2.3.4.2 人權風險鑑別結果

透過利害關係人問卷調查，永豐金控於2021年初步鑑別出具重大衝擊人權議題分別為「人格尊嚴」、「勞動條件保障」、「隱私權」、「健康權」和「強迫勞動」，檢視臺灣各產業環境違反人權相關法規案件統計(以勞動條件保障、工作權、歧視、強迫勞動與人格尊嚴為常見案例)，並交叉比對永豐金控自身營運期間曾發生勞動條件保障與強迫勞動之人權事件與相關申訴，顯示與初步鑑別的重大人權議題為相同類型。價值鏈上中下游所關注的重大人權議題則如下表所示，其中「女性」族群之鑑別結果與整體鑑別結果則無重大差異。此外，永豐金控於人權事件發生時依法實施補救措施或相關作業，相關申訴案例循申訴處理機制辦理，詳情請參閱4.4.3.3職場平權與友善反歧視。



2.3.4.3 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共214個營運據點，員工端設有人事評議委員會，如發生違反人權事件之情事，將列入委員會討論事項，檢視相關規範適法性，並研擬相關措施，降低未來發生率。供應商透過定期供應商大會及供應商企業社會責任承諾書簽署率，要求供應商不得發生違反人權事件之情事；業務面於投資/授信評估時檢視是否符合人權要素，如遇有相關情事將列入未來合作評估項目之一。

員工及客戶重大人權議題與減緩措施一覽表 (供應商風險辨識及減緩措施說明請詳 5.2.1 永續供應鏈管理)

主要影響之利害關係人	重大人權風險議題	議題風險說明	風險辨識比例 (註)	減緩措施涵蓋比例	減緩措施說明
員工	人格尊嚴	永豐金控發生損害人格尊嚴情事，如職場霸凌、性別騷擾	17.1 %		<ul style="list-style-type: none"> 訂定「永豐金控防治申訴及調查處理要點」，定期舉辦「職場不法侵害與職場性騷擾防治」教育訓練課程，提升主管及員工性別平等觀念，如遇有性侵害或性騷擾之情形時，採取立即且有效之糾正及補救措施。
	勞動條件保障	永豐金控所提供的勞動條件無法保障員工基礎經濟條件、生活、健康與安全	0.7 %		<ul style="list-style-type: none"> 訂定「職工獎懲辦法」，職場暴力或霸凌設有積極處理機制。 設置性騷擾申訴專責單位，申訴專線與專用電子信箱，提供員工即時的幫助（如 EAP 服務、護理諮詢）。
	隱私權	永豐金控未妥善管理商業訊息、客戶和員工的個人資訊，以致發生資料被盜取、外洩或濫用等情事	18.1 %	100.0 %	<ul style="list-style-type: none"> 訂定「員工服務準則」，凡屬公司核心資訊及擁有之智慧財產權，員工皆有保守秘密、妥善保管運用及適當維護之義務。 實施「資訊安全宣導教育訓練」課程，提升員工資訊安全知識。 隱私權相關減緩措施請詳「2.6 隐私安全」。
	健康權	永豐金控的工作場所中發生影響人體健康的長期危害，使人員需透過治療以完全或部分恢復健康	7.7 %		<ul style="list-style-type: none"> 建立心理諮詢服務如員工關懷協助方案（EAP）、員工心理健康措施，並設置人事管理員，以制度及專責窗口雙方向提供關懷。 辦理健康講座及提供健康新知、流感疫苗宣導，並由健康護理專責人員主動提供關懷及諮詢服務。 定期舉辦「員工健康檢查」，持續優化團體保險、勞保補助及工傷假措施。

註：風險辨識比例 = 鑑別出具風險之員工人數 / 當年度正職員工總人數。

主要影響之 利害關係人	重大人權 風險議題	議題風險說明	風險辨識 比例(註)	減緩措施 涵蓋比例	減緩措施說明
 客戶	人格尊嚴	永豐金控客戶發生損害人格尊嚴情事，如職場霸凌、性別騷擾。	13.8 %		<ul style="list-style-type: none"> 客戶(請詳 3.1.2 責任投資、3.1.3 責任授信)
	健康權	永豐金控客戶的工作場所中發生影響人體健康的長期危害，使人員需透過治療以完全或部分恢復健康。	24.1 %		<ul style="list-style-type: none"> 制定「責任授信管理要點」，將 ESG 要素納入徵審系統之『徵信風險訊息揭露檢核項目』，並進行 ESG 風險評估檢核與要素審查，深入了解客戶的情況，協助改善並評估擬具減緩及補償措施。
	強迫勞動	永豐金控客戶發生以任何懲罰之威脅，迫使非自願提供的工作或服務。	13.8 %	100.0 %	
	集會結社 自由	永豐金控客戶的員工不具有參與工會的自由，或缺乏工會與雇主協商的機制，或未合理平等對待工會幹部、參與員工、合法罷工的參與同仁。例如員工並無享有集會罷工的權利。	13.8 %		

註：風險辨識比例以鑑別問卷調查回應推估，節錄調查結果呈現高風險之產業佔整體調查對象之比例。

違反人權事件與改善措施

2021年永豐金控自身營運發生3件與重大人權風險相關之事件，分別與勞資溝通、勞動條件保障相關。針對相關事件，其他人權相關申訴事件請詳「4.4.3.3職場平權與友善反歧視」。永豐金控皆已啟動員工教育訓練，並透過各種管道與員工溝通並規劃未來改善方案。詳細內容請參閱2021年永豐金控年報第128頁。

人權議題教育訓練成果

課程	人數(人)	時數(小時)	覆蓋率(%)
資訊安全認知宣導	8,859	26,141	97.19%
職場不法侵害預防與性騷擾防治	5,705	5,738	62.59%

2021年永豐金控人權事件與補救措施說明

事件類型	事件說明	補救措施
違反強迫勞動之情事	延長工作時間 未依規定加給工資	<ul style="list-style-type: none"> 繳納裁處罰鍰 支付加給工資
違反勞動條件保障之情事	確認僱傭關係存在 之勞資糾紛案件	<ul style="list-style-type: none"> 重新檢視任職期間之工作表現 加強主管日常績效評核與溝通，依法辦理相關作業
	請求給付業績獎金、資遣費 之勞資糾紛案件	<ul style="list-style-type: none"> 重新檢視任職期間之工作表現及薪酬支付狀況 依法辦理相關作業

2.3.5 風險文化經營

為有效提升風險管理之執行品質，金控風險管理處每年度針對各子公司之風險管理執行情形進行考核，項目包括「風險管理機制」、「風險管理意識宣導或教育訓練」及「風險事件通報」等，另外，每年各子公司會擬定「年度加強關注重點」項目，並且每季回報執行工作重點內容與達成率，考核結果將做為子公司年度管理成果之判斷因素。金控及各子公司風險管理人員之績效考核，則依據公司員工考核準則規定，就同仁年度之工作整體表現、目標達成情形及出勤狀況，個別評議其考核等級。

永豐金控風險文化塑造作為

 員工績效納入風險管理績效	<ul style="list-style-type: none"> 依「子公司績效考核辦法」訂定考核指標，項目包括：「風險管理機制」、「風險管理意識宣導或教育訓練」及「風險事件之強化措施」等。
 訂定主動通報機制	<ul style="list-style-type: none"> 鼓勵同仁在日常業務中發現潛在之風險事件，提出因應方案與處理對策，並主動通報單位主管。 根據「員工獎懲規則」之規定，員工如有具體建議或成效者得提報獎勵。
 鼓勵內部參與及回饋	<ul style="list-style-type: none"> 資安風險方面，員工主動蒐集警調機關、TWNIC、F-ISAC、RSA 等網路資安攻擊情資，討論可行對策，持續改善風險管理機制。
 產品開發流程納入風險評估	<ul style="list-style-type: none"> 規範各子公司應訂定新產品或新業務管理準則，並規範其相關風險評估、風險管理程序及控管機制、會計及作業處理程序，並經相關權責單位或董事會之核可。 透過架構審查會議評估資安管控措施，確保新系統之開發流程，符合安全軟體開發生命周期，以降低資安風險。
 教育訓練與日常宣導	<ul style="list-style-type: none"> 定期舉辦稽法風聯席會議，討論法令遵循、風險管理及稽核相關議題，建構全公司風險管理文化。 金控及子公司主管及人員以及相關業務單位主管，每年需修習洗錢防制、法令遵循、誠信經營相關課程。

為有效提升風險管理之執行品質，且確保永豐金控及子公司全體同仁皆貫徹金控風險管理政策，金控風險管理處每年度針對各子公司之風險管理執行情形進行考核，且將內控指標與績效考核進行連結。有關永豐金控風險文化塑造情形請詳見官網。

2.4 氣候風險管理

永豐金控內控指標與績效考核連結比例

對象	比例	風險管理考核指標
高階管理人員	30%	內控指標含稽核、法令遵循及風險管理等考核指標，比重各 10%，其中風險管理考核指標包括： <ul style="list-style-type: none">• 風險管理機制建立程度• 風險管理教育訓練推動成果• 風險事件之強化措施• 風險管理政策與架構的妥適性• 控管缺失、相關裁罰事件• 各子公司對母公司的呈報作業的時效性與正確性• 年度重點風險管理專案執行成效，包含金控風險資訊整合系統(IRIS)專案、新興風險鑑別專案、TCFD 專案
業務單位 第一線主管	30%	

除政策法規之依循外，教育訓練亦為提升企業內部風險管理效能之重要一環。2021年永豐金控董事會全體董事進修總時數達54小時；金控及各子公司風險管理人員及一般員工於2021年參與106場風險相關課程，內容涵蓋信用風險、市場風險、作業風險、洗錢防制、資訊安全風險，總時數共21,958小時，提供全體員工汲取風險管理相關知識之管道，深植良好之風險管理文化。

2021年風險相關教育訓練

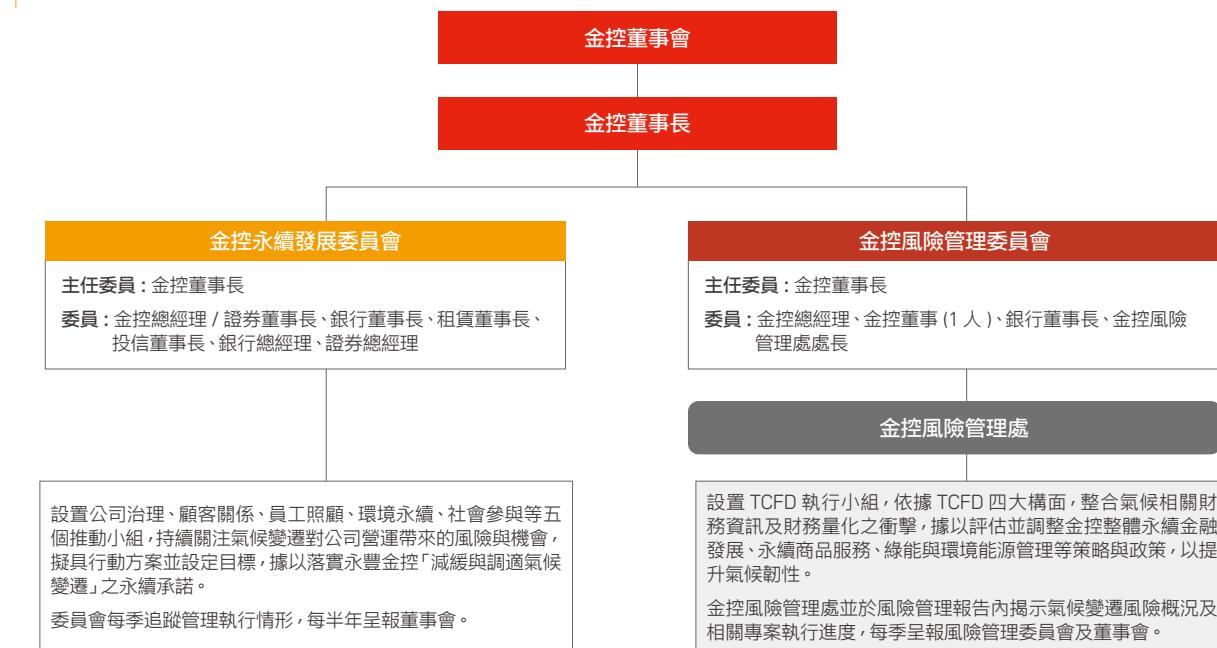
對象	完訓人數(人)	總時數(小時)	訓練場次	主要訓練內容 / 課程
董事會成員	7	54	18	• 進修課程包含洗錢防制與打擊資恐實務探討、金融科技、永續金融、資安治理、公平待客原則，以及商業法律實務探討等。
風險管理人員	78	2,572	62	• 包含衍生性金融商品在職訓練、作業風險、資訊安全、洗錢防制、新巴塞爾資本協定等。
一般同仁	8,965	19,386	44	• 包含衍生性金融商品及風險管理、作業風險、法金授信風險、企業社會責任教育訓練等。
總計	9,050	22,012	124	

永豐金控持續透過評估氣候變遷風險，制定相對的因應措施，鑑別氣候風險帶來的潛在危機與可能機會，同時依循氣候相關財務揭露建議書(Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures;TCFD)四大構面：治理(Governance)、策略(Strategy)、風險管理(Risk Management)、指標與目標(Metrics and Targets)揭露氣候相關資訊。並於2021年正式成為TCFD支持者(TCFD Supporter)，期望持續擴大金融業之影響力，為綠色產業的發展持續注入動能。

2.4.1 治理

永豐金控於董事長轄下設有「永續發展委員會」及「風險管理委員會」，負責監督永續經營及氣候變遷等相關重要議題。永豐金控將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」，並建立「氣候相關風險與機會管理要點」，以健全氣候風險與機會的管理機制。2021年起，永豐金控風險管理處每季於風險管理報告內揭示氣候變遷風險(包含實體風險、轉型風險各項指標)概況，並呈報風險管理委員會及董事會。同時，為提升集團內部各階層之氣候風險意識，永豐金控已將氣候相關目標，如碳排數據蒐集與計算、氣候相關風險之導入與深化等目標納入高階主管之變動薪酬指標項目之一，佔比為10%(請詳見2.1.5.1高階主管薪酬制度)。

永豐金控氣候治理架構



2.4.2 風險管理

2.4.2.1 氣候風險鑑別與評估

為建立整合性的風險管理架構，永豐金控將「氣候變遷風險」納入「風險管理政策」，並建立「氣候相關風險與機會管理要點」。同時，「責任授信管理要點」已依循「氣候相關風險與機會管理要點」納入氣候變遷風險，以及分別訂有「責任投資管理要點」、「天然災害緊急應變作業要點」及「供應商企業社會責任行為準則」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，劃分各防線之氣候風險管理職責與管理機制。針對氣候風險與機會之鑑別的管理流程可分為彙整氣候風險及機會清單、辨識子公司層級之風險/機會、鑑別金控層級之風險/機會並提出減緩或調適措施、對外揭露及溝通等四步驟。氣候相關風險與機會之管理流程說明如下：



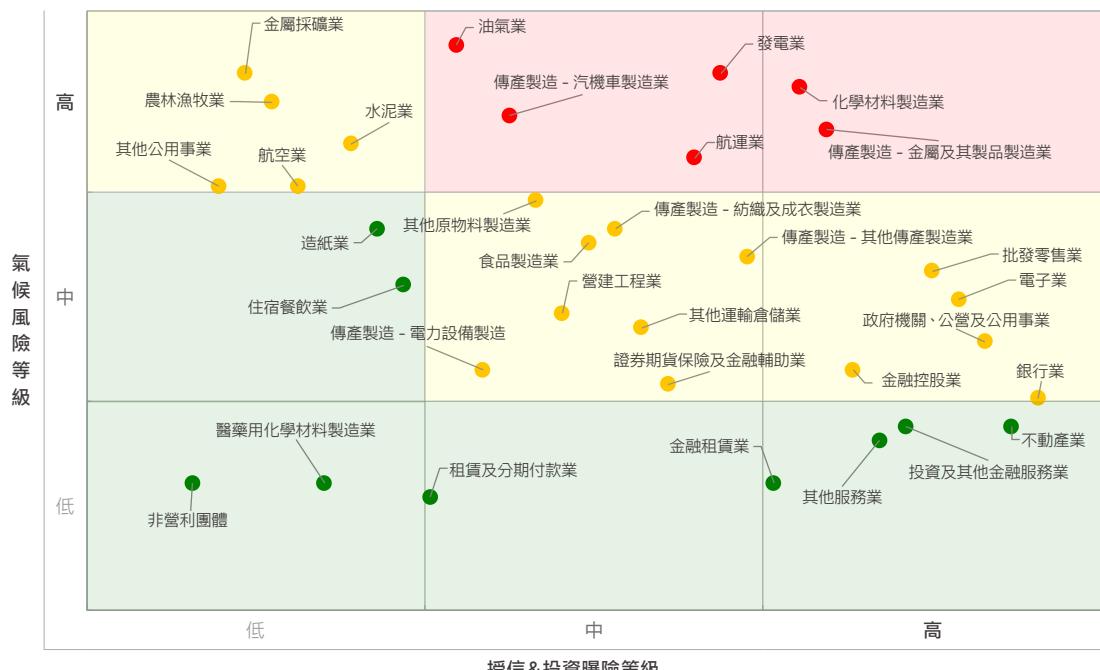
2.4.2.2 氣候風險管理措施



第一道防線：將氣候相關風險納入業務考量

永豐金控綜合參考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，鑑別出11個高氣候風險產業（油氣業、發電業、金屬採礦業、化學材料製造業、農林漁牧業、傳產製造-汽機車製造業、傳產製造-金屬及其製品製造業、水泥業、航運業、航空業、其他公用事業）。截至2021年底整體投融資金額（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）為1,464.19億元，約佔金控整體投融資金額之7%。

永豐金控定期監控高氣候風險產業暴險變化情形，各子公司已逐步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，針對不同業務與資產類別之管理流程請見3.1.2 責任投資與3.1.3 責任授信。





第二道防線：有效監控氣候風險管理之執行

永豐金控定期監控氣候風險相關指標並每季於風險管理報告中揭示，呈報風險管理委員會及董事會。而為了持續精進氣候風險管理實務，永豐金控將「強化投融資組合氣候相關風險指標之揭露以及依風險胃納設定關鍵指標及短/中/長期之目標」列入永續發展委員會行動方案之中期目標；同時依永豐金控2050年達成全資產組合淨零排放之目標，已分別訂定短中長期風險管理目標。相關規劃請詳見2.4.4指標與目標。

氣候風險每季呈報指標

類型	指標項目
實體風險指標	<ul style="list-style-type: none"> 立即性實體風險(強降雨淹水)暴險情形及預期損失 長期性實體風險(海平面上升)暴險情形及預期損失
	<ul style="list-style-type: none"> 高氣候風險產業暴險情形 客戶-供應商碳成本繳納潛在財務影響
轉型風險指標	<ul style="list-style-type: none"> 環保署列管高碳排企業(對應風險因子:臺灣環保署「氣候變遷因應法」草案)暴險情形 客戶能源轉型(對應風險因子: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」)潛在財務影響
溫室氣體排放指標	<ul style="list-style-type: none"> 投融資組合碳盤查數據



第三道防線：評估氣候風險監控之有效性

永豐金控制定「內部控制及稽核制度實施辦法」建立內部稽核制度，協助公司董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。透過內部稽核單位規劃、管理及執行內部稽核工作，發揮第三道防線監控機制，執行第一道及第二道防線之查核工作，以合理確保內部控制制度持續有效執行，健全金控及各子公司經營。

2.4.3 策略

2.4.3.1 氣候風險與機會鑑別

永豐金控針對所辨識出的21個風險事項中，依實體風險、轉型風險、責任風險類型，綜合考量發生可能性、影響程度後，對永豐有相對重大影響的風險類型如下。

永豐金控重大氣候風險事件與衝擊說明

風險因子	風險描述	氣候風險傳導路徑			衝擊路徑說明 可能發生期間 (註)
		影響層面	潛在財務衝擊	與其他風險之關聯性	
立即性實體風險： 強降雨淹水	極端氣候事件 - 颱風 / 強降雨所導致的淹水機率增加，且颱風及淹水為臺灣最常發生的自然災害損失事件，因此未來該類天災可能產生衝擊	上游:供應商 自身營運	採購成本增加 營運成本增加	作業風險 作業風險	供應商之營運總部、據點、廠房或設備等受損，可能使企業資產價值大幅減損，營收變化可能加劇、償債及獲利之不確定性增加，導致本公司採購成本增加。 營業處所或設備損害、營運中斷。
		下游:授信業務、擔保品、投資業務	債權損失增加 投資收益減少	信用風險 市場風險	1. 授信對象所提供之擔保品資產價值大幅減損，以致客戶無履約能力或意願，因此造成訴訟或債權損失。 2. 授信或投資對象之營運總部、據點、廠房或設備等受損，可能使企業資產價值大幅減損，營收變化可能加劇、償債及獲利之不確定性增加，導致本公司債權回收困難或影響本公司投資收益。
長期性實體風險： 海平面上升	科技部資料指出，依據 IPCC AR6 之升溫 2°C 情境，將導致台灣周邊海域海平面上升 0.5 公尺；升溫 4°C 情境，將導致海平面上升 1.2 公尺，海平面上升可能導致沿海及河道周邊地勢較低窪地區有溢淹情形，可能造成衝擊	上游:供應商 自身營運	採購成本增加 營運成本增加	作業風險 作業風險	供應商之營運總部、據點或廠房位於易受海平面上升影響之區域，發生海水倒灌、水災等災害的可能性增加，若供應商應變能力不足或為加強應變(如：進行遷移)，將衝擊對本公司服務或導致本公司採購成本增加。 營業處所或自有不動產位於易受海平面上升影響之區域，發生海水倒灌、水災等災害的可能性增加，可能造成本公司營運中斷或自有不動產出售價格下降，導致本公司營運成本(如：遷移)增加或處分收益減少。
		下游:授信業務、擔保品、投資業務	債權損失增加 投資收益減少	信用風險 市場風險	企業營運總部、據點、廠房或擔保品位於易受海平面上升影響之區域，發生海水倒灌、水災等災害的可能性增加，可能造成營運 / 生產中斷，企業資產減損機率、營運成本增加而影響獲利能力，導致本公司債權回收困難或增加相關投資標的之市場風險。
轉型風險 - 政策和法規: 碳成本繳納	碳價與碳稅 / 排放、減碳目標與報告義務之政策或節能耗電政策或法規趨嚴，例如環保署「氣候變遷因應法」草案擬納入碳費機制、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」等皆將對高能源用量或高碳排放量之企業造成衝擊	上游:供應商	採購成本增加	作業風險	上游對象若因能源法規變動、國內外課徵碳費或碳稅等因素增加營運成本而影響獲利，導致本公司採購成本增加。
轉型風險 - 政策和法規: 臺灣環保署「氣候變遷因應法」草案					
轉型風險 - 政策和法規: 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」		下游:授信、投資業務	債權損失增加 投資收益減少	信用風險 市場風險	下游對象若屬高耗能、高汙染或高氣候風險產業(如:建築業、傳統發電業、鋁提煉業、水泥提煉業、化學製造、石化、鋼鐵、造紙、運輸業等)，因能源法規變動、國內外課徵碳費或碳稅等因素增加營運成本而影響獲利，導致本公司債權回收困難或投資收益減少。

註：可能發生期間：1 年內(短期)、1~3 年(中期)、>3 年(長期)

永豐金控鑑別顯著之機會說明

機會選項	機會描述	影響層面	潛在機會影響	可能發生期間(註)
產品與服務	配合政府政策與法規，對再生能源或綠色產業擴大投、融資及創新發展永續金融商品及服務，擴大商機	授信業務 投資業務	收入增加	中期

註：可能發生期間：1年內(短期)、1~3年(中期)、>3年(長期)

永豐金控以2021年底供應商及資產組合為基準，針對「立即性實體風險：強降雨淹水」、「長期性實體風險：海平面上升」，以及「碳成本繳納」、「臺灣環保署『氣候變遷因應法』草案」、「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』」等風險因子進行相關情境分析及財務衝擊量化評估，並以評估其針對永豐金控之潛在財務影響。以下小節將依序分別進行說明。

2.4.3.2 實體風險氣候情境分析

立即性 實體風險： 強降雨淹水	背景說明 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，近年更因全球升溫，導致部分區域強降雨造成積淹水事件頻傳，可能對不動產造成財務損失衝擊。永豐金控參考RCP 8.5情境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，以評估強降雨淹水將造成哪些潛在財務影響。
長期性 實體風險： 海平面上升	背景說明 因臺灣屬海島型地區，長期而言，海平面上升對沿海及河道周邊地勢較低窪地區之不動產造成影響。永豐金控參考RCP 2.6、RCP 4.5、RCP 8.5等氣候情境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，以評估海平面上升將造成哪些潛在財務影響。

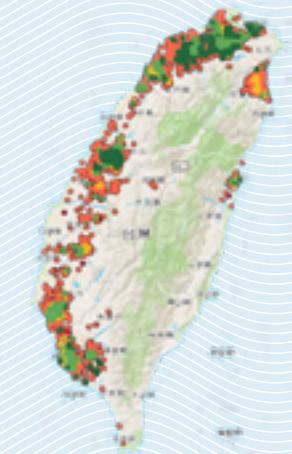
實體風險對永豐金控潛在財務影響說明：

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：

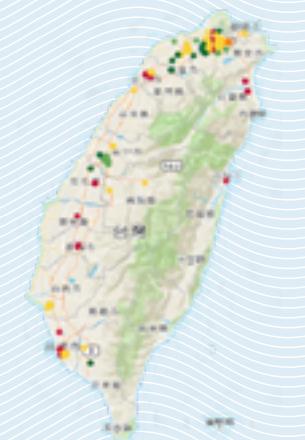
潛在影響程度	低度影響	中低度影響	中度影響	中高度影響	高度影響
金控資本適足率下降 影響數(A)	0% < A < 1%	1% < A < 2%	2% < A < 3.5%	3.5% < A < 5%	A > 5%
換算金額(新臺幣)	約 16 億元以下	約 16~31(含) 億元	約 31~55(含) 億元	約 55~79(含) 億元	約 79 億元以上



▶「授信擔保品」於強降雨淹水RCP8.5情境下之氣候敏感度分布



▶「自身營運所在地及自有不動產」於強降雨淹水RCP8.5情境下之氣候敏感度分布



2.4.3.3 轉型風險氣候情境分析

「轉型風險 - 政策和法規」

背景說明

2021 年 11 月的聯合國氣候變遷大會(COP26)上達成之《格拉斯哥氣候協議》(Glasgow Climate Pact)重申全球於 2050 年達到淨零排放之共識，促使所有產業加速減碳行動，致力實現淨零排放目標；臺灣亦於 2021 年地球日宣示 2050 年為台灣淨零目標。在此雙重壓力下，若企業因應轉型或未能及時轉型，將付出額外成本（如：採購、建設、碳成本等），對金融業可能造成授信及投資業務上的損失。

因此，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」及供應商碳成本轉嫁之三項風險事件在不同氣候情境及時間尺度下，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：

由於金融業非屬於能源密集型產業，且永豐金控已承諾在 2030 年前達成自身營運淨零排放，相關法規對自身營運不會造成重大影響，故本次僅對上下游對象進行分析。供應商及投融資業務於各情境下，則區分 5 個變動程度如下：

供應商：以預期碳成本轉嫁變動百分比推估對永豐金控的潛在財務影響。

幾乎無變動	輕度變動	中度變動	重度變動	極端變動
0%~10%(含)	10%~20%(含)	20%~40%(含)	40%~60%(含)	60%~100%(含)

備註：預期碳成本轉嫁變動率 = 預期碳成本 / 金控採購成本

投融資業務：依分析方法論區分信用風險（預期損失變動率）及市場風險（跌價損失率）變動百分比推估對永豐金控的潛在財務影響。

幾乎無變動	輕度變動	中度變動	重度變動	極端變動
0%~10%(含)	10%~20%(含)	20%~40%(含)	40%~60%(含)	60%~100%(含)

備註：1. 信用風險（授信、票債券）：預期損失變動率 = (加壓後總預期損失 - 加壓前總預期損失) / 加壓前總預期損失
2. 市場風險（股權投資）：跌價損失率 = 跌價損失金額 / 股權投資成本

轉型氣候風險與情境分析結果總覽

風險因子	碳成本繳納		環保署「氣候變遷因應法」草案	
參數	碳成本		環保署溫室氣體排放量盤查資料	
氣候情境	國際組織綠色金融體系網絡(NGFS)情境： 1. Below 2 度 C：選用模型 REMIND-MAgPIE 2.1-4.2 IntegratedPhysicalDamages(95th) (相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 2.5%) 2. Net Zero 2050/ 1.5 度 C：選用模型 REMIND-MAgPIE 2.1-4.2 IntegratedPhysicalDamages(95th) (相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 4.2%)		臺灣環保署於 2021 年 10 月公告「溫室氣體減量及管理法」修正為「氣候變遷因應法」草案，擬納入碳費機制，對象將先鎖定該法中溫室氣體排放量盤查登錄為高碳排之企業。	
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】		以 2021 年底各部位投融資餘額盤點	
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影響。 • 篩選金控產業氣候風險熱點圖中高氣候風險產業及投融資金額最高者之「傳產製造 - 金屬及其製品製造業」(包含：鋼鐵業、鋁業及其他金屬加工業)進行情境分析及壓力測試，未來將逐步擴及其他高氣候風險產業。		納入盤點之產業包括能源密集及主要耗能產業等大規模排放源之電力、鋼鐵、水泥、半導體、薄膜電晶體液晶顯示器、石油煉製等行業，且參採國際作法，以化石燃料燃燒產生溫室氣體年排放量達 2.5 萬公噸 CO ₂ 為門檻，石油化工原料製造、人造纖維製造、紙漿、紙及紙製品製造等行業及其他排放源行業。	
價值鏈分析 (註一)	上游供應商 碳成本轉嫁 2045 年開始落在中度	• 以推估供應商碳成本，除以 2021 年永豐金控整體採購金額，對採購成本可能之潛在財務影響。【預期碳成本轉嫁變動率 = 預期碳成本 / 金控採購成本】	經分析，僅有 1 家供應商屬於環保署列管高碳排企業，對本公司影響不大。	統計金控 2021 年期間供應商名單比對屬於環保署列管，未來將被收取碳費之供應商家數及採購金額。
	下游投融資 客戶 信用風險：變動程度 於 2035 年開始落在 重度 市場風險：變動程度 於 2045 年開始落在 重度	• 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、預期損失的變化。【預期損失變動率 = (加壓後總預期損失 - 加壓前總預期損失) / 加壓前總預期損失】 • 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、跌價損失的變化。【跌價損失率 = 跌價損失金額 / 股權投資成本】	以信用評等風險較高及 ESG 評分最差之授信及投資部位佔金控整體授信及投資金額佔比，對本公司影響不大。	對屬環保署列管，未來將被收取碳費之企業，統計截至 2021 年底對其授信及投資部位總金額。
分析結果		• 於 Net Zero 2050 (註二) 情境下，於 2045~2050 年供應商預期碳成本轉嫁變動程度落在中度 (20~40%)，其餘變動程度落在幾乎無變動 (0~10%) 或輕度 (10~20%)。 • 於 Net Zero 情境 (註二) 下，單一產業「傳產製造 - 金屬及其製品製造業」 → 信用風險 (授信、票債券部位) 於 2035 年 ~2050 年的預期損失金額變動程度落在重度 (40~60%)，其餘變動程度落在輕度 (10~20%) 或中度 (20~40%)。 → 市場風險 (股權投資部位) 於 2045~2050 年的跌價損失金額變動程度落在重度 (40~60%)，其餘變動程度落在幾乎無變動 (0~10%)、輕度 (10~20%) 或中度 (20~40%)。	截至 2021 年底對其授信及投資部位總金額為 266.1 億元，佔金控整體授信及投資金額之 1.35%。	

註一：逐戶評估，部位基準日為 2021 年 12 月 30 日

註二：分析結果以較嚴苛之 Net Zero 2050/ 1.5 度 C 氣候情境呈現。



2.4.3.4 氣候風險減緩措施

依據各情境分析結果之減緩及調適措施如下，將持續精進與深化

風險因子	分析對象	減緩及調適措施
	上游供應商營運所在地	<ul style="list-style-type: none"> 提升供應商承諾書簽署比例，2021 年簽署比例已達 89.4%，預計 2025 年比例至 100%，並評估將氣候議題納入承諾書內容中。 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，2021 年 12 月已舉辦一場供應商氣候變遷議題教育訓練。
	永豐整體營運所在地及自有不動產	<ul style="list-style-type: none"> 永豐金控針對實體風險擬定調適計畫，以 2025 年為目標進行調適規劃，涵蓋 100% 既有營運據點；2021 年無新增資產。相關減緩或調適措施如下： 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。 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。 經辨識高風險地區之行舍，加強防水設施與疏濬管道。 持續追蹤觀察實體風險情境分析結果，並將防災中心的氣候歷史資料，納入購置自有不動產的參考資料之一。
	立即性 實體風險： 強降雨淹水	<ul style="list-style-type: none"> 徵信流程中已將包含環境(含氣候變遷)風險在內之 ESG 風險納入評估，且檢視客戶是否已擬具 ESG 風險相關之行動方案。 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。 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。 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。 法人金融不動產授信流程中，會將不動產擔保品座落區域是否為氣候致災之潛勢區域納入評估，並作為貸放成數之參考因素。 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。
	長期性 實體風險： 海平面上升	<ul style="list-style-type: none"> 徵信流程中已將包含環境(含氣候變遷)風險在內之 ESG 風險納入評估，且檢視客戶是否已擬具 ESG 風險相關之行動方案。 於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。 已擬定相應之短 / 中 / 長期規劃目標，納入徵信調查客戶營運之非財務風險辨識 / 評估之參考因素。
	授信不動產擔保品	<ul style="list-style-type: none"> 徵信流程中已將包含環境(含氣候變遷)風險在內之 ESG 風險納入評估，且檢視客戶是否已擬具 ESG 風險相關之行動方案。 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。 法人金融不動產授信流程中，會將不動產擔保品座落區域是否為氣候致災之潛勢區域納入評估，並作為貸放成數之參考因素。 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。
	投融資客戶 工廠所在地	<ul style="list-style-type: none"> 徵信流程中已將包含環境(含氣候變遷)風險在內之 ESG 風險納入評估，且檢視客戶是否已擬具 ESG 風險相關之行動方案。 於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。 已擬定相應之短 / 中 / 長期規劃目標，納入徵信調查客戶營運之非財務風險辨識 / 評估之參考因素。
	供應商碳成本轉嫁	<ul style="list-style-type: none"> 請詳 5.2.1 永續供應鏈管理。 考量金控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「行業別」及「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、航空)已納入高風險產業進行限額控管。 請詳 3.1.2 責任投資、3.1.3 責任授信。
	臺灣環保署 「氣候變遷因應法」草案	
	高碳排企業投融資 暴險及指標概況	
	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	

2.4.3.5 氣候機會情境分析

因應全球碳淨零趨勢及臺灣持續推動能源轉型與淨零碳排規畫，國內企業除了面臨國際繳納碳稅風險，在配合政府政策與法規要求下，亦面臨再生能源義務要求及減碳轉型壓力，相關資本支出與資金需求因應而生。未來各式新興能源與多樣化解決之新技術亦陸續研發中，將帶來更為多元之氣候變遷相關機會與投融資商機可期，永豐金控追隨減碳趨勢，著手進行碳淨零業務規劃以幫助企業減碳，多方面發展約分為以下五類：

- 永續連結貸款：根據企業客戶在ESG標準上的改善給予適當減碼。除鼓勵客戶落實ESG精神外，亦透過授信政策，引導企業投資如環保設備、環保製程、再生能源等綠色事業。
- 綠色產業融資：因應再生能源普及化及電動車兩大趨勢，已針對儲能設備、充電樁等配套產業進行專案規劃，協助產業加速建置相關基礎設施。
- 中心廠商碳盤查服務：協助大型企業客戶之供應鏈廠商釐清自身碳排放組成，完成供應鏈減碳第一步同時也產生更多潛在往來商機。
- 綠電交易信託平台：為解決民間企業難以取得綠電的困境，本公司運用自身太陽能案場融資優勢設立綠電交易平台，透過輔導發電業者轉型，積極媒合綠電需求、供給方，打造國內首間民營的綠電交易平台。
- 太陽能電廠財務顧問服務：提供期望透過建置、併購再生能源電場以自給綠電之客戶財務顧問服務，滿足市場上買賣雙方之需求。

除業務策略之規劃與布局外，永豐金控亦以產業氣候風險熱點圖中高氣候風險產業及投融資金額最高之「傳產製造-金屬及其製品製造業」為試行對象，以NGFS Below 2度c以及Net Zero 2050情境模擬推估企業因應氣候變遷風險進行轉型所需之額外成本，將之視為企業潛在的資金需求及本公司的業務機會，加計推估之利差、殖利率及手續費率等參數，分別依融資面、投資面及承銷面預估既有投融資客戶至2025年氣候相關機會將近19億元。

2.4.4 指標與目標

面對氣候相關風險與機會帶來的挑戰，永豐金控採取務實做法，從降低自身碳排放做起，透過包括設定SBT、逐步提高綠電使用比率、擴大替代能源融資、綠債發行等計畫來推動，並將逐步透過投融資業務策略調整（例如：撤資高碳排產業融資、支持清潔能源與新創技術、協助客戶減碳與低碳轉型節能等方案）擴大涵蓋層面，進一步發掘氣候相關機會，以推動整體價值鏈之低碳轉型。相關規劃皆已具體納入永豐金控永續發展短中長期重點工作中（請詳1.2三大永續承諾及永續發展目標-減緩與調適氣候變遷），並透過永豐金控永續發展委員會每季檢視及追蹤各項指標及目標之達成情況，並視實際發展趨勢採滾動式調整。

永豐金控氣候相關指標與目標

氣候相關指標	短期目標(1 年)	中期目標(2-3 年)	長期目標(3-5 年)(註)
氣候治理	已納入高階主管之變動薪酬指標項目之一，佔比為 10%（請詳見 2.1.5.1 高階主管薪酬制度）。		
氣候機會	• 再生能源融資貸款餘額達 750 億元。	• 再生能源融資貸款餘額達 1,000 億元。	• 持續提升再生能源產業及符合氣候目標之相關業務規模。
資本配置	• 發行綠色、社會責任與可持續發展債券(GSS)，目標每年增發 20 億元。		
氣候風險管理	• 建立上游供應商氣候風險之鑑別、衡量、監控與報告。 • 鑑別短中長期氣候風險傳導路徑，並具體掌握重大性氣候風險對營運策略與財務規劃之影響，以評估營運策略的氣候韌性。	• 強化投融資組合氣候相關風險指標之揭露。 • 依風險胃納設定關鍵指標及訂定短 / 中 / 長期目標。	• 建立整合性氣候風險管理儀表板，持續進行指標與目標之管理及監控。 • 將氣候風險的考量納入其他風險管理機制中，包括信用風險之壓力測試、市場風險（如 Climate VaR）、流動性風險與作業風險等。
溫室氣體排放	• 自身營運導入內部碳定價機制並持續推動。 • 自身營運減少溫室氣體碳排放量 2%（以 2020 年為基準年）。 • 以 SBT 與 PCAF 方法學進行投、融資碳盤查，盤查涵蓋範疇達 50%。 • 風險面：進行投、融資碳盤查 (SBT, PCAF)，盤查涵蓋範疇達 Portfolio 50%。	• 自身營運減少溫室氣體碳排放量 4%（以 2020 年為基準年）。 • 完成承諾 SBT 之前期評估。	• 自身營運減少溫室氣體碳排放量 6%（以 2020 年為基準年）。 • 科學減量目標通過 SBTi 審核。
能源使用	• 自身營運提升再生能源使用比例達 5%。	• 自身營運提升再生能源使用比例達 10%。	• 自身營運提升再生能源使用比率達 15%。

註：永豐金控將於 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。

為有效管理投融資業務將面臨的淨零排放挑戰，永豐金控先從了解盤查目前整體價值鏈之碳排放現況開始，從自身營運的排放到投融資業務活動中衍生的碳排逐一盤查，未來將持續擴大盤查範圍，並依盤查結果設定短中長期目標規劃。以下將針對整體投融資部位（不含綠能授信/綠色債券/可持續發展債券/社會責任債券）碳排放盤查進行說明。

2.4.4.1投融資碳盤查

永豐金控依照國際組織「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials,簡稱PCAF)發布之《金融行業溫室氣體核算和披露全球性標準》(The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry)方法學,以2021年12月30日臺灣公開發行以上公司(即上市、上櫃、興櫃及公開發行公司)之投融資部位(不含綠能授信/綠色債券/可持續發展債券/社會責任債券)進行碳盤查,本金控整體投融資組合類別1與類別2之二氧化碳排放當量(tCO₂e)為462,013公噸,碳足跡(Carbon Footprint)為新臺幣每百萬元投融資組合二氧化碳排放量為2.7公噸。

投融資財務碳排放

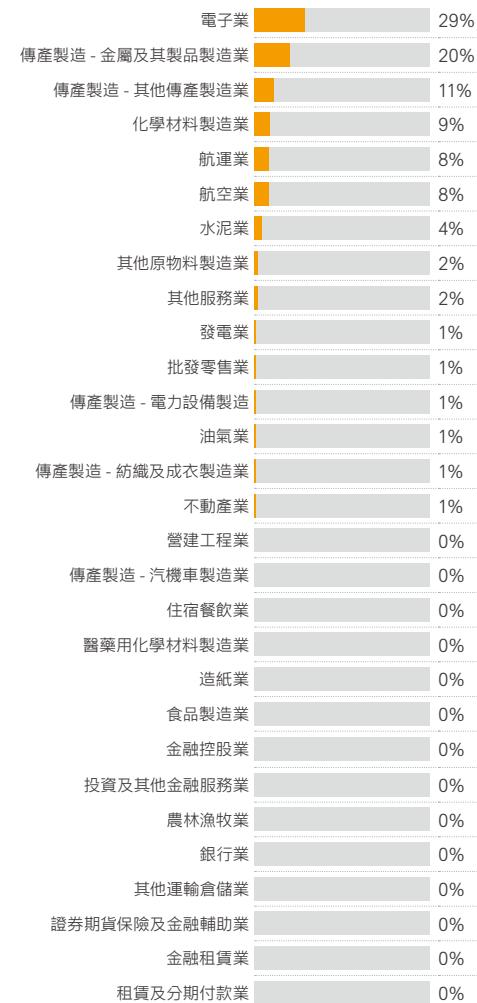
	法人授信	股債投資	合計
法人戶數	263	841	899
盤查覆蓋率(註一)	6.1%	15.7%	9.4%
財務碳排放暴險金額(註二)(單位:新臺幣佰萬元)	72,696	100,168	172,864
財務碳排放(tCO ₂ e)	268,982	193,030	462,013
碳足跡(註三)(tCO ₂ e / 每新臺幣佰萬元暴險金額)	3.7	1.9	2.7
資料品質分數(1:最佳 5:最差)	2.4	1.3	1.8

註一：盤查覆蓋率：盤查投融資組合金額 / 永豐金控整體投融資金額

註二：盤查範圍：臺灣公開發行以上公司(即上市、上櫃、興櫃及公開發行公司)之投融資部位(不含綠能授信/綠色債券/可持續發展債券/社會責任債券)

註三：碳足跡 (Carbon Footprint)：係指每新臺幣佰萬元投融資組合所產生的碳排放量，計算公式為碳排放量(類別1與類別2)/盤查投融資組合金額

投融資各產業財務碳排占比



投融資碳足跡



2.5 資訊與網路安全

2.5.1 資訊與網路安全治理架構

永豐金控具備完整之資訊與網路安全治理架構，董事會為監督集團資訊安全相關策略最高權責單位，並由具資訊安全相關背景之葉奇鑫董事負責監督集團之資安相關策略；於總經理下設置「資訊安全委員會」，作為管理資訊安全之最高單位，另有「資訊安全處」及「資訊處」，綜整金控及子公司相關之資安相關的政策、技術，與資源之整合。另外，為因應《金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法》，永豐金控及永豐銀行於2022年由董事會通過增設資訊安全長，由李相臣副總經理擔任；永豐金證券亦於2021年12月由董事會通過設立資訊安全長。

永豐金控之資訊與網路安全治理架構與權責分工



負責監督資訊與網路相關策略之董事與高階主管

姓名與職稱	專業資安背景			
葉奇鑫董事	曾任 eBay 臺灣交易安全長、中華龍網(資訊安全)總經理、臺灣板橋地方法院檢察署檢察官(智慧財產權及電腦犯罪專組)			
治理階層	董事會	管理階層	資訊安全長 資訊安全委員會召集人兼 資訊安全處處長	李相臣副總經理
				曾任富邦金控資安長與資訊長、內政部警政署刑事警察局科技犯罪防制中心主任、警政署資訊室主任

2.5.2 資訊與網路安全安全管理

2.5.2.1 資安管理落實

永豐金控訂定「資訊安全政策」，確保金控及各子公司資訊處理符合資訊安全相關規定，且每年均檢視資訊安全政策及資訊安全事件應變流程是否符合營運環境及主管機關之規範要求，對資訊安全重大議題進行評估；永豐金控、永豐銀行及永豐金證券定期以電子郵件方式公告內部資訊安全政策予所有員工，並定期進行教育訓練，以提升員工對資訊安全之認知。永豐金控也於「供應商企業社會責任行為準則」中訂定商業道德資訊隱私之規範，要求供應商應合理保護業務往來的業務資訊及個人資料，以確保公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。

為加強永豐金控內部的資訊安全防護能力，集團內部依不同頻率進行資安風險及其脆弱度的評估，了解系統及內部控制中潛在的資安相關威脅。2021年子公司永豐金證券發生1件資訊安全缺失相關事件，本項缺失已改善，詳細說明請參考2.2.4 重大違反項目及改善措施。

此外，永豐金亦訂定詳細的資案事件應變流程及管理措施，有效避免資安或網路安全相關風險之發生，並持續提升資訊安全防護機制及個資保護管理強度，精進項目包括進階持續性威脅(APT)防護系統、防禦DDoS攻擊、電子郵件內容過濾、惡意軟體偵測、網站及APP弱點掃描及安全檢測；同時也針對高風險系統(如ATM、SWIFT系統)，進行架構隔離及系統防護強化，永豐銀行及永豐金證券資訊相關單位所提供之系統管理、資料庫管理、網路管理、資訊安全管理和相關基礎設施維運活動等，皆取得ISO27001之認證。詳細的資安風險政策及相關評估、通報流程，請見永豐金控官網。

永豐金控2021年資安管理系統精進作為

永豐金控	<ul style="list-style-type: none"> 定期召開資訊安全交流會議，著重於防疫期間之資安加強作為、包括居家與異地辦公之資安強化、每日密切監控流量、強化阻擋管理、智慧資安分析等。
永豐銀行	<ul style="list-style-type: none"> 修訂「應用系統授權管理準則」，新增存取權限之設定應以管理所需；修訂「資訊安全細則」，修正網路暨通訊管理程序、資訊安全事件通報作業須知、自動化設備管理作業須知、RPA 流程自動化機器人運行須知，確認資訊安全與網路安全管理制度之落實。
永豐金證券	<ul style="list-style-type: none"> 修訂「資訊安全政策辦法」，設置資安委員會，由資訊安全部主管擔任召集人以有效推行資訊安全工作。 修訂「社交工程演練作業管理要點」及「資訊作業管理要點」以強化資訊安全與整體營運業務順利運作及符合政府法令規章之相關規定。 完成資通安全威脅偵測管理機制建置及強化作業，透過更完整的偵測面向並借助委外及自動化監控即時應變擴大防護量能。

永豐金控資安管理落實作為

項目	頻率	主要內容
檢核資安檢核報表檢核	每日	透過檢核資安報表發掘潛在資安事件，降低威脅與影響。
召開資安戰情中心月會	每月	檢視端點主機、特權帳號、使用者行為以及威脅獵捕等監控點措施，並進行分析與討論 檢視資安戰情中心月會決議事項，以及資安監控點等措施執行狀況進行研議。
審查弱掃報告	每季	審查網頁及主機弱點掃描報告及追蹤弱點修補執行進度，並持續追蹤弱點修補，強化資安能量。
審查滲透測試報告	每半年	針對網頁及 SWIFT 執行滲透測試，並追蹤修補弱點執行進度，強化資安能量。

2.5.2.2 資安風險議題趨勢

鑑於全球不斷發生資安威脅與攻擊，除持續評估公司內部可能遭遇之資訊安全風險，永豐金控也高度關注並監控金融新興科技衍生之資安議題，每月召開資訊安全交流會議，檢視金控資訊安全防護機制及計畫，也召開資訊安全戰情中心月會，分析是否遭受已公開的重大資訊安全威脅事件攻擊。

截至目前，永豐金控所觀察到之新興資安風險和趨勢多與近年來風行的行動支付、網路銀行相關的網路威脅有關，包括利用社交工程技巧將惡意程式碼注入以控制重要資產設備竊取資料之網路社交工程攻擊、利用應用程式漏洞竊取使用者身分資料和登入憑證之行動裝置應用服務威脅、以及網路銀行帳號的攻擊與密碼盜竊等。

資安相關趨勢

資安趨勢類別	可能發生頻率	可能造成的資安威脅
APT 鎖定攻擊	每年至少 5 次相關事件	駭客組織利用社交工程(如偽冒郵件、簡訊)或系統漏洞等手法，鎖定並長期滲透特定組織，此攻擊特點為長時間鎖定某一組織，透過前期蒐集相關情報，最後進行攻擊提高成功率。
勒索軟體攻擊	每年至少 5 次相關事件	近兩年勒索軟體事件頻出，駭客透過系統漏洞或釣魚郵件進行部署並將企業組織中高價值電腦檔案進行加密，並要求交付贖金以獲得金鑰進行解密，若否駭客會將機密資料公布上網。
分散式阻斷服務攻擊	每年至少 3 次相關事件	駭客利用多台被控制的電腦，製造大量網路流量，其目的為消耗對方之系統資源，使其系統癱瘓，最後無法提供服務，造成營運中斷。
供應鏈攻擊	每年至少 3 次相關事件	近期駭客利用第三方服務軟體找尋攻擊路徑(如漏洞或版本更新)間接入侵目標組織內部系統，一旦入侵成功便得以橫向移動至其他單位，造成其他單位之損失，擴大組織受到的威脅。

2.5.2.3 資安管理流程及系統

根據永豐金控「資訊安全政策」，各單位如發生資訊安全事件，應立即依「緊急事件因應要點」辦理。資訊安全處應評估影響範圍、擬定評估影響範圍、擬定因應計畫，並通報資訊安全委員會召集人進行必要決策與工作調度。此外，永豐金控及其子公司每年執行營運持續計畫(BCP)與緊急事件應變程序之測試，以完善營運持續管理計畫。



2.5.3 專業培訓及教育訓練

為強化內部之資訊安全思維，永豐金控每年針對全體同仁實施資安線上教育訓練，課程內容包括資安基本概念、資訊安全相關趨勢說明、社交工程手法介紹、內部規範宣導、資訊安全意識培養等，並已將資訊安全之遵循程度納入員工績效評估項目。

2021年永豐金控員工資安教育訓練執行情形

子公司	對象	教育訓練成果
永豐銀行	資安專責人員	依規範完成 15 小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練，並取得 17 張專業證照及 27 張上課證明。
	一般人員	總機構、國內外營業單位、資訊單位、財務保管單位及其他管理單位之人員，依規範完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，課後並進行社交工程演練，社交工程演練通過比例 94.09%，對於未通過社交工程演練同仁，則加強相關教育訓練並以考試通過驗證。
永豐金證券	資安專責人員	依證券商內部控制制度標準規範完成 15 小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練並通過評量，並取得 5 張專業證照及 9 張上課證明。
	一般人員	依證券商內部控制制度標準規範，對其他使用資訊系統之從業人員完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，社交工程演練通過比例 98.53%，對於未通過社交工程演練同仁，則加強相關教育訓練並以考試通過驗證，並確保每年度部級主管至少完成 2 小時課程訓練。

永豐金控 2021 年資安專案及執行成果



2.6 隱私安全

2.6.1 隱私安全治理架構

永豐金控設置個人資料保護管理執行小組，作為隱私安全保護之最高單位，由副總經理層級之主管擔任召集人，督導及負責隱私安全保護推動及治理、風險監督及管理、提升隱私安全意識及研議相關教育訓練計劃等事項，而永豐金控子公司包含銀行、證券、證券(歐洲)、投信等均設置資料保護長(DPO)，並由專責單位負責客戶資料保護相關工作。永豐金控個人資料保護管理執行小組每6個月至少召開一次會議，討論永豐金控及子公司的隱私安全保護實務與個人資料保護管理措施，且永豐銀行及永豐金證券每年針對資訊安全風險管理系統(含客戶個資與隱私安全保護)進行外部查核與認證。

2.6.2 隱私安全管理

2.6.2.1 隱私政策

為保障客戶個人資料安全與隱私，永豐金控訂有「客戶資料保密措施」，公告客戶個人資料之蒐集、範圍與使用方式、資料安全及保存方法等；且訂定「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」，落實個資使用之各項規範。永豐金控所訂定之「供應商企業社會責任行為準則」中亦規範第三方供應商應合理保護業務往來的業務資訊及個人資料，以確保公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。

永豐金控所有與客戶個資蒐集之相關行為皆依據「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「個人資料保護法」及其他相關法令規定辦理，並於官網公告之「客戶個資保密措施」中善盡告知客戶個資蒐集相關事項之義務。告知項目如下：

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

**永豐金控告知客戶
個資相關事項**



2.6.2.2 隱私事件通報流程

根據永豐金控「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」，若出現疑似客戶隱私外洩、客戶個人資料遭駭客攻擊或其他隱私相關事件，相關之部門主管應立即依永豐金控「緊急事件因應要點」辦理，通報個人資料保護管理執行小組之召集人及執行秘書，並於2天內完成回報應變措施與處理方式(包括載明控制當事人損害之方式、查明事件後通知當事人之方式、查明事件後通知當事人之內容等)。永豐金控及其子公司之「員工獎懲規則」亦規範如同仁洩露客戶資料穩私，造成其權益受損益者，由單位主管將懲處名單提交人力資源部門，按分層負責管理辦法核決權限表呈請權責主管核定。

2.6.3 隱私外洩情事

永豐金控及子公司於2021年未有遭到外部及其他監管機關投訴之情事，未有經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，也未有涉及個人可識別資訊(PII)外洩之情形。永豐金控將持續強化各相關保護機制，以落實客戶隱私保護之責任。

個資申訴管道

客服專線	線上客服 / 客服信箱
永豐金控 (02) 6616-6124	privacy@sinopac.com
永豐銀行 0203-08989 (02) 2505-9999	https://bank.sinopac.com/GCSD-sp/DspOnLineService.aspx
永豐金證券 0800-038-123 (02) 6630-8899	https://chatservice.sinopac.com/Webhook/#department/5?site=sinotrade
永豐投信 (02) 2312-5066	http://sitc.sinopac.com/newweb/contact/page.do
永豐金租賃 (02) 8161-2395	service.spl@sinopac.com
永豐創投 (02) 2393-3315 #333	-



03 美好富生活

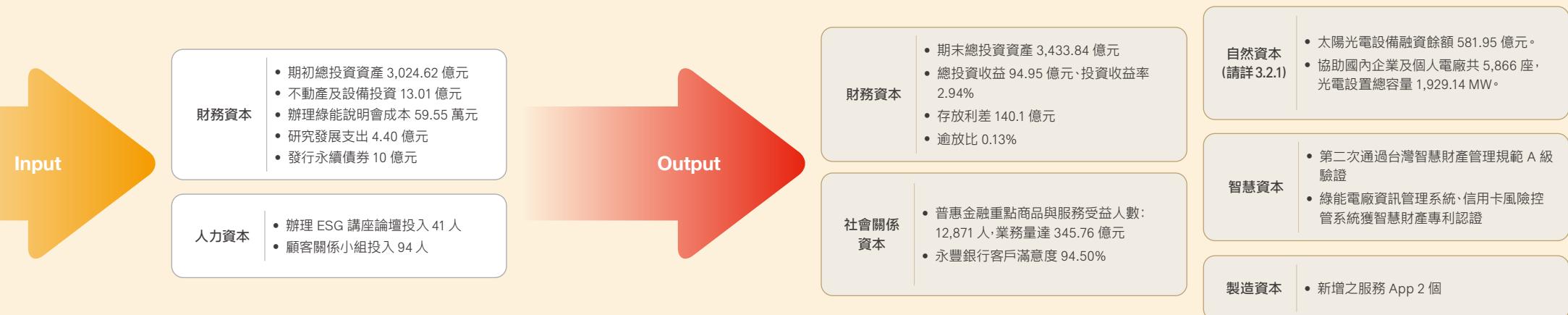
3.1 永續金融策略	59
3.2 永續金融商品與服務	67
3.3 智慧金融	78
3.4 客戶關係	82

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2026 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等		提升金融服務可及性	<ul style="list-style-type: none"> 外籍移工信用貸款年度撥款金額達 4 億元。 推廣食農生態金融，承銷人貸款達 3,000 件、放款餘額達 1.5 億元。提升參與線上銷售模式的產地農民數。 持續推廣安養信託，舉辦財產信託講座，每年參加人數較前一年度成長 5%，以提升金融弱勢族群中老年及身心障礙者之生活照顧品質。 自然人特約商店(小商戶)年增店數較前一年成長 5%，年增刷卡金額成長 35%。 豐存股，臺股年度扣款戶數 11.5 萬，年度扣款金額 115 億元；美股年度扣款戶數達 4 萬戶，年度扣款金額 105 億元。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷		支持綠能科 技產業發展	<ul style="list-style-type: none"> 永豐銀行持續提升再生能源產業及符合氣候目標之相關業務規模。 永豐創投新增綠色產業投資金額達當年度總新增投資金額 15%。 永豐金租賃持續開發新型創能廠商之合作機會，累計往來 600 個太陽能電廠。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長		提升氣候意識 (客戶)	<ul style="list-style-type: none"> 每年舉辦 4 場 ESG 講座 / 論壇，深化客戶及同業的氣候意識；永豐金證券安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，每年 20 場。 提升 ESG / 綠色基金商品規模。 永豐銀行研議建構綠色信用評等模型（整合 ESG 風險矩陣及傳統信用評等），鼓勵優良綠色轉型企業。 運用「碳足跡計算器」結合多元活動，導引簽帳卡 / 信用卡客戶落實減碳行動，積極實踐環境關懷。至少 10% 卡友使用「碳足跡計算」功能，檢視交易碳排放量。 加強零售客戶 ESG / 綠色相關金融智識。
		支持中小微企業的成長	<ul style="list-style-type: none"> 永豐銀行中小企業放款年成長率 5~8%。 永豐銀行「豐收款 - 線上收款 API」中小企業數位平台，境內交易金額較前一年度成長 25%。

GRI 重大主題對應

203:間接經濟衝擊	G4 - 金融業補充指南:在地社區
417:行銷與標示	G4 - 金融業補充指南:產品組合 G4 - 金融業補充指南:積極所有權

2021年六大資本成果彙整



2021 年永續發展工作計畫成果彙整



2021 年永續發展工作計畫成果彙整 (續)

策略

2021 年目標與執行成果

▷ | 達成情形

2022 年目標 (註一)



發展綠色金融商品

- 永豐銀行
 - » 發行社會責任債券，規模 10 億元。
 - » 經營「農(漁)電共營」生態圈，再生能源融資餘額超過 593 億元。
 - » 主辦 10 家集團戶太陽能電廠聯貸案，其中包括統籌主辦當時全臺規模最大的「漁電共生」電廠聯貸案。
 - » 持續配合政府推動綠能政策，打造「綠電交易平台」與獨家推出「綠能電廠資訊管理系統」。
 - 永豐金租賃「太陽能電廠」建置期或專案融資業務累計往來 329 個電廠；開發新循環經濟商品，如創電、儲能、節能之相關設備，累計往來金額約 0.84 億元。
 - 永豐銀行與永豐金證券 ESG 綠色基金管理規模約 16.6 億元；積極透過數位通路推廣 ESG 主題相關基金投資。
 - 永豐投信發行台灣 ESG 永續優質 ETF、智能車供應鏈 ETF，並研擬發行新興市場 ESG 債券基金。
 - 永豐創投綠色產業投資至少二案且投資金額達 5,000 萬元。



• 永豐銀行

- » 發行 GSS 債券，規模達 20 億元。
- » 持續發展再生能源融資，目標年底貸款餘額達 750 億元。
- » 經營「農(漁)電共營」生態圈，年度承作 3 座「農(漁)電共營」電場融資案。
- » 開發儲能系統、電動公車融資業務，促進綠電交易裝置容量，並於內部舉辦相關教育訓練。
- » 推動「永續發展連結貸款」，完成相關要點訂定並推廣至客戶。
- » 簽帳卡 / 信用卡導入「碳足跡計算器」系統，協助客戶計算每一筆交易產生碳排放量，落實減碳行動。
- 永豐銀行及永豐金證券 ESG 綠色基金管理規模達 28 億元；發展 GSS 債券承銷 / 配售業務。持續積極推動 ESG 綠色基金(理財信託業務)銷售與行銷活動。
- 永豐投信發行 1 檔 ESG 基金。
- 永豐創投綠色產業投資金額達 6,000 萬元。



推廣普惠金融服務

- 持續發展「農產智慧交易平台」2.0 版及拓展 API 金流串接模式運用場域功能。
- 外籍移工信用貸款餘額目標 1.2 億元。
- 舉辦 4 場安養信託講座，並加強其他弱勢族群之財產信託服務及建立主動關懷弱勢客戶需求之企業文化，落實社會企業責任。



- 食農生態金融承銷人貸款達 2,600 件，放款餘額達 1.1 億元，餘額較前一年成長達 33%；與電子票券平台合作價金保管服務，協助產地農民建立農產品預購機制，健全農業生產模式。
- 外籍移工信用貸款撥款金額達 3 億元；持續推動外籍移工信用卡。
- 安養信託講座參加人數達 300 人，強化安養信託及財產安全信託之觀念。
- 推動計程車司機貸款商品，針對台灣大車隊司機 2.2 萬人提供線上申貸服務。



推動數位創新(服務)

- 持續推動「大戶 DAWHO」、「大戶投 -AI 幫你顧」、「豐存股」以及「永豐 ibrAin 智能理財」等數位商品之功能優化。



- 透過產學合作，促進金融科技人才引入；打造傑出卓越 AI 儲備科學家團隊達 20 位；架構數位學程並打造數位學習平台。
- 運用 RPA 技術，流程自動化導入部門數達 20%。
- 「大戶 DAWHO」持續加強商品資訊整合與功能，提升客戶體驗，總戶數較前一年成長 28%。
- 持續「大戶投」平台優化，整併並強化內容與行銷，預計提升電子交易占比至 85%、提升當年度線上開戶數至 15 萬戶。



舉辦 ESG 論壇

- 舉辦 ESG 相關論壇。
- 至機構法人進行 ESG 議題分享。



- 舉辦 ESG 講座 / 論壇 4 場。
- 定期安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，舉辦 12 場次。

註一：永豐金控最新永續工作規劃與目標設定，請參考永豐金控官網之「永續發展目標與願景」

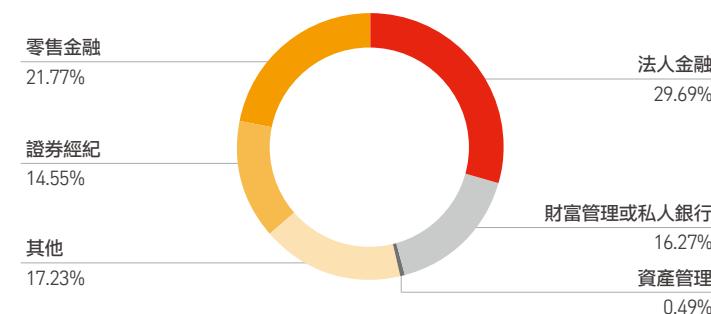
註二：「農產智慧交易平台」與安養信託講座之目標皆已達成；外籍移工信用貸款則因 2021 年適逢疫情三級警戒，移工宿舍於 5 至 7 月管制人員進出，暫停銀行收件對保業務，而未達成目標。

3.1 永續金融策略

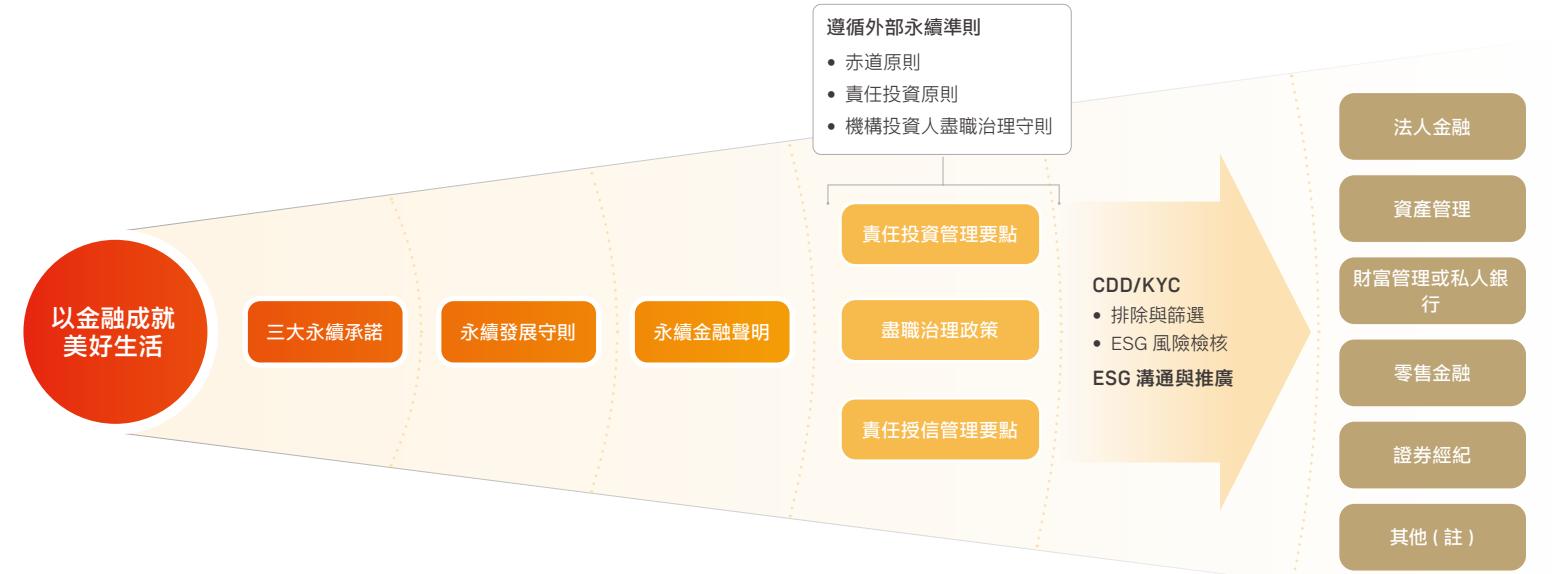
3.1.1 永續金融管理架構

永豐金控2021年合併淨收益中，以法人金融業務最高，其次為零售金融。在永豐金控永續發展委員會之督導推動下，永豐金控於2022年訂定整體集團之永續金融聲明，將環境、社會及公司治理(ESG)要素納入法人金融、零售金融、資產管理、財富管理或私人銀行業務、及投資銀行業務等各項業務之中，各項業務據以訂定相關管理要點。「責任授信管理要點」將環境汙染、公司治理相關規範納入授信客戶之盡職調查(Client Due Diligence, CDD)及認識客戶(Know Your Customer, KYC)流程中，並持續將ESG相關風險議題納入評估之參考因子；「盡職治理政策」與「責任投資管理要點」等規章辦法亦建立排除與篩選投資標的、判斷標的之風險層級，檢視被投資企業是否違反環境永續，或具有重大ESG爭議等篩選標準，若有違反則不予投資，並承諾將持續與投資標的以議合方式關注其可能面臨之ESG相關議題，引導被投資企業全面落實環境保護及社會永續之責任。

2021年永豐金控各項業務合併淨收益占比



永豐金控永續金融管理架構



註：其他所包含之業務類別包括自有資金投資、承銷業務等

永豐金控責任投資與責任授信管理原則

禁止承作爭議性產業	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	敏感性產業如：石油及天然氣產業、火力發電產業、博奕、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等。
不再新承作燃料煤及非常規油氣專案融資	自2022年7月1日起不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資，既有專案融資到期亦不再續約。
高碳排產業指引	<ul style="list-style-type: none"> 將高碳排產業(如：石油及天然氣產業、火力發電產業)之ESG表現及碳排放資訊納入投融資流程評估。 積極與相關企業進行議合，如經多次溝通後客戶仍無相關轉型計畫，將審慎評估是否持續提供資金。
投票政策	<ul style="list-style-type: none"> 原則反對：違反重大氣候相關議題之議案。 原則反對或棄權：發行公司因不健全經營而損害股東權益，或有違反環境、社會及公司治理等永續經營等重大情事遭受相關主管機關裁罰者。
委外投資 / 銷售機構管理政策	<ul style="list-style-type: none"> 「盡職治理政策」中明定若有委託外部專業服務機構，例如：股權研究代理機構或保管銀行，代為進行部分盡職治理活動時，仍將透過溝通、約定或監督，確保受託之服務機構依要求行事，以保障股東之權益，並依規定揭露，並不因此而解除永豐金證券對自身股東既有之責任。 國內合作之投信機構應簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明；境外合作之基金資產管理機構應遵循責任投資原則。
其他企業議合與股東行動	<ul style="list-style-type: none"> 每年寄送氣候變遷議題調查問卷給被投資公司，了解其對國際氣候相關倡議之認知程度以及在各個永續議題上的管理現況與目標。 與被投資公司就其陌生之ESG議題進行議合。

3.1.2 責任投資

3.1.2.1 責任投資政策

永豐金控於2019年主動依循聯合國責任投資原則(Principles for Responsible Investment, PRI)之六大原則，制定「責任投資管理要點」作為永豐金控集團投資、資產管理與理財業務的綱領，適用於上市股權、固定收益、私募股權、基礎建設、設施資產、衍生性金融商品等資產之資金管理運用及顧問業務，將ESG議題與相關風險納入相關業務之決策流程，建立禁止投資爭議性產業以及審慎評估投資之敏感性產業，逐步深化責任投資之執行。

永豐金控責任投資發展脈絡



永豐銀行、永豐金證券、永豐投信三家子公司已簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」，並於2020年訂定「盡職治理政策」，於投資評估流程納入ESG要素，並將氣候變遷相關議題納入投票政策，2021年將不同資產類別的ESG風險檢核流程納入「責任投資管理要點」中，並訂定試行高碳排產業投資評估指引。

永豐金控於投資各階段納入不同ESG要素，新買入之不同資產類型標的(如：臺股、海外股票、債券投資)皆須進行ESG風險檢核。於投資前，依篩選並評估投資標的之ESG風險，透過觀察企業ESG績效與外部專業機構ESG評等指標，判斷標的之風險層級。永豐投信並於「責任投資管理要點」中訂定高碳排產業評估指引，若標的屬石油及天然氣產業或火力發電產業，則需依此指引計算企業之每營收碳排放量數據。若標的企業每營收碳排放量逐年下滑，於加強說明後將訂定限制投資金額上限；但若企業每營收碳排放量無下滑趨勢或無總碳排放量數據，將禁止投資。

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



對於投資後之管理，永豐金控則遵循「盡職治理政策」中之投票政策，原則上反對違反重大氣候相關議題之議案，並與投資標的以議合方式關注其可能面臨之ESG相關議題，同時定期檢視其ESG相關表現。

永豐金控責任投資管理流程(投資後)

檢核面向	投資後管理	
	投票	定期檢視
財務面	<ul style="list-style-type: none"> 原則上反對倘被投資公司經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞。 	<ul style="list-style-type: none"> 分析財務結構、償債能力、營運能力、盈利能力等被投資公司目前經營結果，並追蹤重大新聞事件。
	<ul style="list-style-type: none"> 原則上反對違反重大氣候相關議題之議案。 	<ul style="list-style-type: none"> 每年檢視既有部位ESG評等。 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。
非財務面	<ul style="list-style-type: none"> 被投資公司有違反環境、社會及公司治理等永續經營等重大情事遭受相關主管機關裁罰則棄權或反對。 	

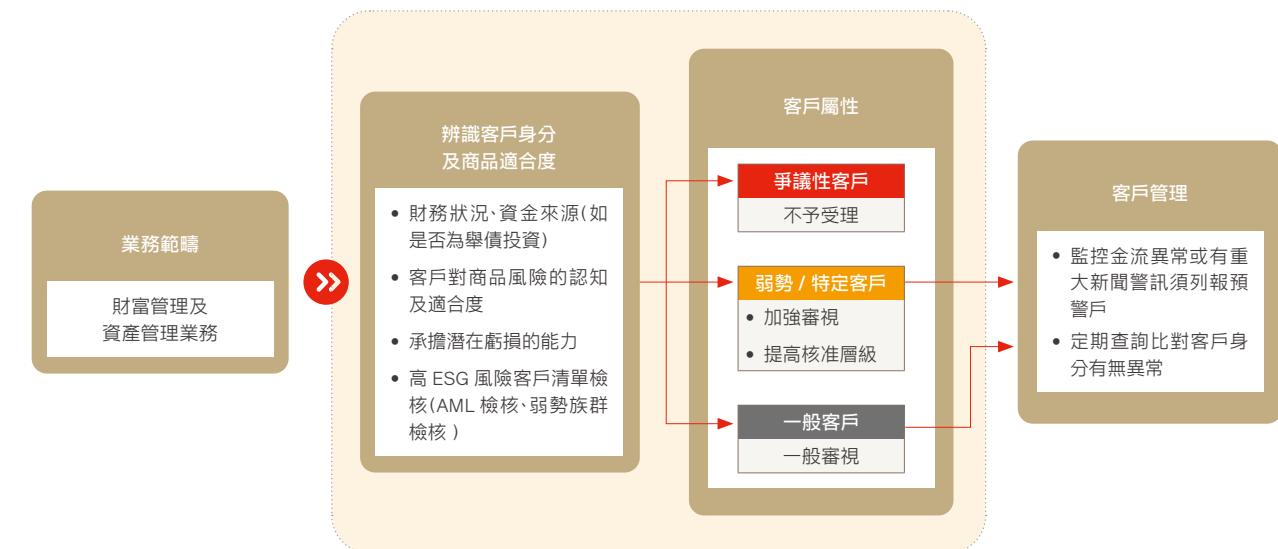
永豐金控各子公司實際執行上則以出席股東會、行使投票權、高層議合等方式關注被投資公司之營運狀況，每年定期對外揭露盡職治理報告，且持續與被投資公司進行ESG議合，藉由E-mail、電話訪談、發放問卷或實體訪廠，關注被投資公司ESG相關機會及風險，倘被投資公司因違反ESG相關法規受裁罰而未有效改善者，將逐步減降或處分對該公司之投資。2021年出席被投資公司股東會及與被投資公司進行ESG議合之情形如下：

與被投資公司議合情形說明

方式	永豐銀行	永豐金證券	永豐投信	總計(次數)
就ESG議題資訊進行溝通次數	—	68	603	671
出席股東會	74	595	81	750
參加法說會	58	17	235	310
寄送氣候變遷議題調查問卷	20	57	100	177
其他	定期安排至機構法人分享ESG評鑑相關教育訓練課程，共31場次	股東會資訊掌握及電話/書面互動次數共368次		

財富管理及資產管理業務CDD及KYC程序

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



將ESG要素納入財富管理商品審查流程

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



► 永豐銀行財富管理頻道永續投資專區

► 永豐金證券「豐投ESG」網站

2021年於永豐銀行及永豐金證券分別上架基金之35家及24家國內投信公司，已100%全數簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。此外，於永豐銀行及永豐金證券分別上架基金，其境外基金資產管理機構為33家及6家，合計共39家，已100%全數遵循責任投資原則(PRI)。關於永豐金控2021年銷售之永續理財商品請詳見3.2.3.1永續基金。

永豐金控財富管理商品上架審查流程



因應金管會於2021年7月發布之《ESG投信基金資訊揭露事項審查監理原則》，永豐投信旗下ESG主題基金「永豐臺灣ESG永續優選基金」及「永豐臺灣ESG永續優質ETF基金」均已獲證期局同意ESG資訊揭露事項，並定期於投信官網揭露與ESG相關重要發行資訊。

永豐投信針對已發行ESG主題型基金之ESG投資策略、篩選標準、績效指標成份股之ESG篩選標準、差異分析，採年度定期評估資訊；未來新發行之ESG等主題型基金，將採國內外公認之ESG分類揭露標準，評估及設定基金永續投資目標，以作為基金發行規劃之評估指標等。

3.1.2.2 責任投資之推廣與溝通

永豐金控積極推廣責任投資觀念，2021年舉辦7場次線上線下相關講座，總計672人次參與。此外，證券於2021年安排共31場次ESG議題分享，主題為SinoPac⁺企業永續評鑑系統的介紹，並搭配ESG熱門議題(如SASB、SFDR、綠色投資等)，參與對象為主管機關、國內投資法人機構等，包括集保所、證交所、Baillie Gifford，以及外部投信機構。永豐金控亦贊助中華民國企業永續發展協會(BCSD Taiwan)舉辦「自然資本議定書發表會」，以及「2021臺灣永續金融論壇」，協助推廣永續新知。

2021年永豐金控ESG論壇

項目	主題與內容	參與對象	參與人次
2021 永豐 ESG 專題講座 「全球風險新感知與邁向永續金融」	解析疫情下的全球風險變化，分享如何建立永續金融新思維，以面對挑戰。	永豐金控暨子公司同仁	220
線上「2021 海內外引資論壇」	聚焦疫情後變化、綠能新趨勢及 ESG 三大重點，永豐投顧於其中介紹 SinoPac ⁺ 企業永續評鑑系統。	上市櫃公司、外資投資人及法人客戶	57
線上「SinoPac & TPEX PRE-2022 CHECKLIST」	永豐投顧主講 SinoPac ⁺ 企業永續評鑑系統評鑑方式，並更新最新評鑑結果。	上市櫃公司及法人客戶	48
永豐金證券第一季線上投資論壇	永豐投顧介紹 SinoPac ⁺ 企業永續評鑑系統，內容包括半導體及電子零組件評比。		55
永豐金證券第二季線上投資論壇	永豐投顧介紹 SinoPac ⁺ 企業永續評鑑系統，以及發表最新評鑑結果與首份半導體產業 ESG 評鑑報告。		222
永豐金證券第三季線上投資論壇	永豐投顧主講 SinoPac ⁺ 綠色投資現在進行式，並更新最新評鑑結果。	上市櫃公司及法人客戶	42
永豐金證券第四季線上投資論壇	永豐投顧主講永續投資揭露與永續評鑑 Check list，並發表 2021 年評鑑家數及結果。		28
總計			672 人

永豐金控積極與被投資公司ESG議合，包含銀行、證券、投信在內的子公司於2021年持續寄送氣候變遷議題調查問卷給被投資公司，共發送177家公司，收到71家回覆，回覆率達40%，問卷發送家數及回覆比例相較2020年皆有提高。

調查結果顯示，被投資公司對國際各項氣候變遷之相關協定/目標/組織/倡議的認知度全面提升，且過半數回覆企業之董事會已將氣候變遷相關風險與機會納入營運策略考量。環境管理面部分，過半數之被投資公司已揭露溫室氣體排放量並建立減量目標，積極投入減碳與節能措施、進行廢棄物減量管理。從問卷結果亦可看到，多數回覆公司都肯定永豐金控發放氣候變遷問卷有助於公司更加重視氣候變遷議題。永豐金控未來將持續蒐集被投資公司意見，將被投資公司關心或較陌生的議題納入ESG論壇的規劃，以期發揮金融業之影響力攜手企業永續發展。

3.1.2.3 責任投資成果

2021年永豐金控自有資產ESG投資成果



永豐銀行

永豐銀行自 2018 年起將公司債發行人之 ESG 政策，納入銀行簿債券投資案件之額度評估項目，以了解被投資公司是否建立相關政策，積極進行各項提升 ESG 行動。永豐銀行亦積極投資綠色債券，協助綠色產業取得資金，目前已取得 Verizon Communications 及 Korea Electric Power 額度，2021 年合計投資綠色債券金額為 53.76 億元。

綠色債券投資

債券發行人	相關綠色作為
Verizon Communications	募集的資金將用於投資再生能源業務，如太陽光電或風電等，Verizon 預計 2035 年將達成淨零排碳，並致力於成為全美最大的可再生能源購買者之一，綠電購買合約大約 1.7GW。
Korea Electric Power	募集的資金將用於投資新再生能源業務，該公司也與地方政府合作，吸引能源領域的公司共同推動再生能源項目。

投資時將 ESG 政策納入評估之成果

2019 年 2020 年 2021 年

債券投資餘額(億；美元) 3.32 10.32 12.19

綠色債券

2019 年 2020 年 2021 年

投資餘額(億元) 20 35.04 53.76

永豐金證券

永豐金證券以自有資產進行股票投資，投資於符合 ESG 精神、進行 ESG 資訊揭露的個股，包括台達電、台積電等總計 38 家。永豐金證券亦投資於綠色債券，2021 年投資總金額達 7.16 億元，其綠色債券之用途為推廣綠色公共交通工具、可再生能源、低碳及水資源利用等。

符合 ESG 精神之個股

2019 年 2020 年 2021 年

投資餘額(億元) 46.63 13.11 38.84

綠色債券

2019 年 2020 年 2021 年

投資餘額(億元) 9.86 5.95 7.16

永豐創投

永豐創投 2021 年完成 7 件綠色產業投資，主要聚焦太陽光電、循環經濟及廢棄物處理等相關產業。標的公司除協助太陽能發電案場建置維運外，也協助半導體、光電、印刷電路板等產業進行工業水處理之循環回收再利用，另也有涉及汙水處理廠建置、水門防汛代操維護、環工水利之新建及改善工程等。

綠色環保產業

2019 年 2020 年 2021 年

投資餘額(億元) 3.9 4.30 5.80

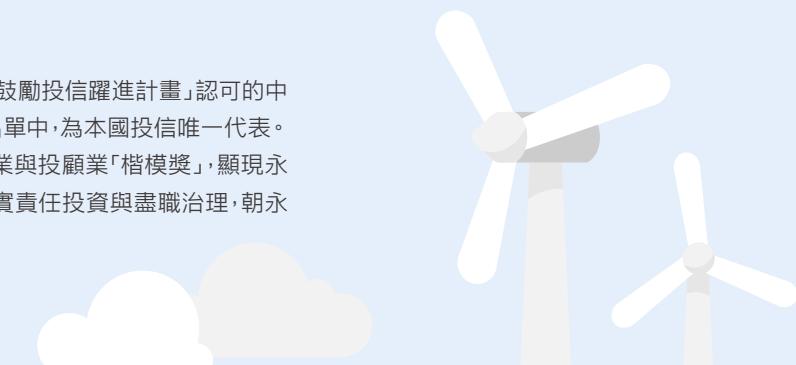
文創產業

2019 年 2020 年 2021 年

投資餘額(億元) 1.62 1.50 1.43

**永豐投信 2021 年成為
國內首家取得金管會
「鼓勵投信躍進計畫」認可
的中小型投信業者**

永豐投信近年落實責任投資與盡職治理備受內部外部利害關係人肯定，2021 年成為國內首家取得金管會「鼓勵投信躍進計畫」認可的中小型投信業者，並與永豐金證券共同名列臺灣證券交易所年度公布機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單中，為本國投信唯一代表。永豐投信與永豐投顧分別於財團法人台灣永續能源研究基金會首屆「TWSIA 台灣永續投資獎」獲頒投信業與投顧業「楷模獎」，顯現永豐金控旗下專業投資機構對於永續投資、標的篩選、影響及效益等各大面向的高度重視，未來將持續落實責任投資與盡職治理，朝永續金融標竿企業目標前進。



3.1.3 責任授信

永豐金控責任授信發展脈絡



永豐金控授信KYC及CDD流程

永豐金控將ESG因子納入授信業務之認識客戶(Know Your Customer, KYC)及客戶盡職調查(Client Due Diligence, CDD)程序，分級管理法人金融及零售金融之客戶，依風險分級進行審核與管理作業。此外，大型專案融資案件更加強ESG風險審查，並於核准後持續監測其環境與社會風險。



註一：請詳 2.2.3.4 客戶盡職調查、3.1.3.2 零售金融授信

註二：專案融資達 1,000 萬美元以上者須依循赤道原則進行風險分級，請詳 3.1.3.1 法人金融授信

3.1.3.1 法人金融授信

永豐銀行制定「責任授信管理要點」，在授信流程中加入ESG相關考量。如有新進之法人金融授信案件，除皆落實KYC與CDD機制外，亦針對客戶進行ESG風險評估檢核與要素審查，由第一線法人金融業務人員向客戶說明永豐ESG理念，促請客戶認同並遵守「授信及交易申請書」中環境保護、社會責任及氣候變遷等相關須知。另針對呈送董事會授信委員會、授信暨投資審查委員會案件(即申請一定金額以上之案件)，揭露客戶ESG風險訊息與改善行動方案，提供核貸委員准駁參考依據。

永豐金控已訂定高ESG風險之產業排除清單(如色情、爭議性軍火武器)，對敏感性產業(如博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等)強化ESG風險分析，將ESG要素納入徵審系統之「徵信風險訊息揭露檢核項目」檢核清單。ESG要素審查過程中，若徵信報告中「徵信風險訊息揭露檢核項目」有勾選ESG風險時，永豐銀行會全數進行ESG議合，深入了解情況，並協助客戶改善，評估擬具減緩及補償措施以為因應。如客戶情況嚴重或長期無法改善，則審慎評估是否繼續業務往來。關於法人金融授信納入ESG要素之詳情，請參考永豐金控官網 [◎](#)。

永豐金控2021年法人金融授信ESG審查情形

爭議議題 如：涉及敏感性產業、 涉及環境污染 (違反空氣汙染相關法規)	議合後有條件通過 件數	金額	婉拒 件數	金額
涉及高氣候敏感性產業	1	美金 1.27 億元	2021 年未有因 ESG 要素審查未通過而婉拒案件	

大型專案融資

永豐銀行2020年2月正式完成赤道原則(Equator Principles, EPs)簽署，於2021年公布首份赤道原則報告，揭露包含EP導入流程機制、教育訓練及公開揭露相關資訊，並於2021年11月成立專責「環境與社會風險小組」作為內部顧問協助赤道原則案件之風險評估及覆核作業。該小組現由6位具授信管理專業背景之成員組成，小組成員除有2位已取得企業永續管理師證照且為赤道原則協會窗口，餘為赤道原則專案PMO小組成員，已完成EP4課程培訓並擁有赤道原則案件徵審流程實作經驗。高風險案件則會依赤道原則要求尋求第三方外部顧問協助。2021年依循赤道原則審核專案融資案件共計16案，迄今3案已動撥，餘案件尚在進行中。

2021年大型專案融資審核情形

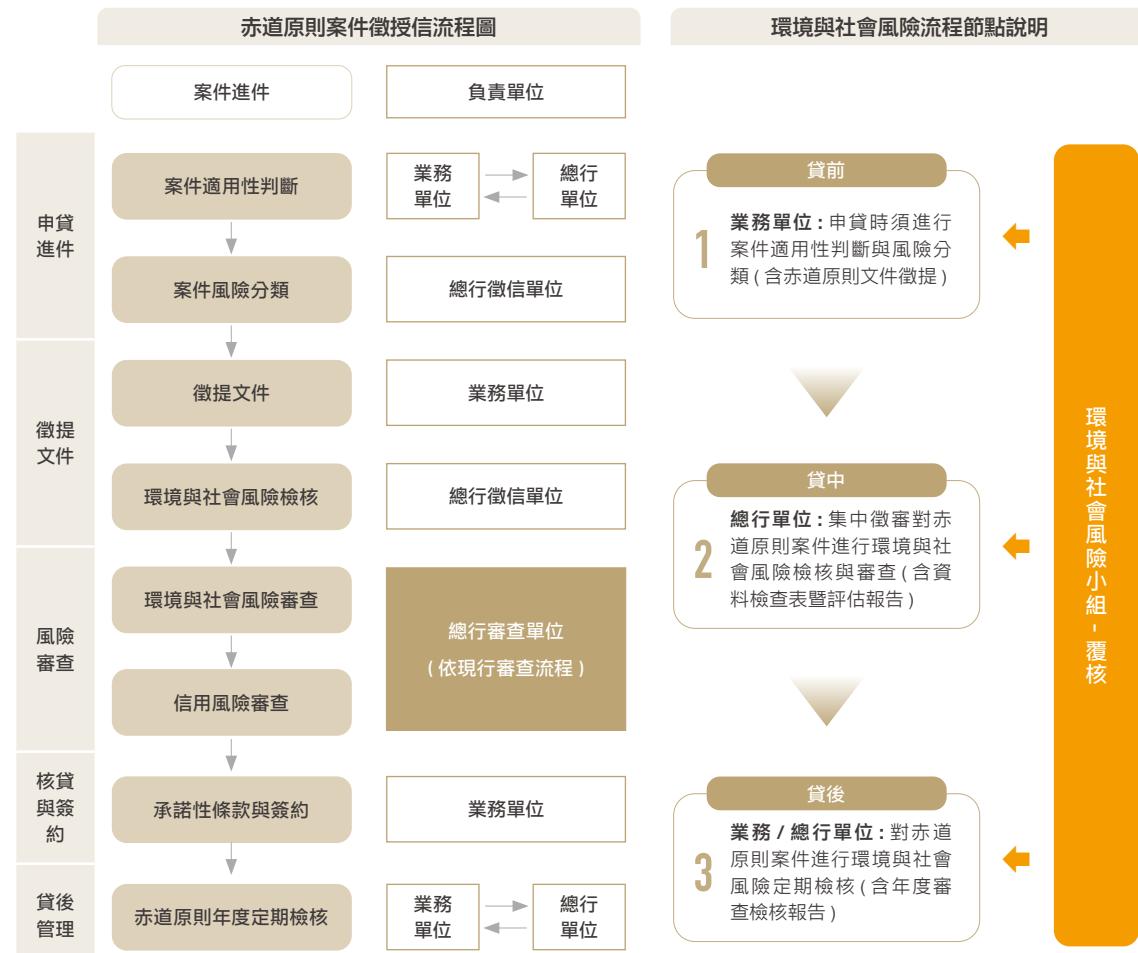
整體專案融資數量	16
依赤道原則檢視之專案占比	100
完成融資協議(Financial close)之專案數量	3
婉拒之專案數量	1



永豐銀行赤道原則環境與社會風險小組組織與權責



赤道原則之徵授信流程圖



2021年有一天然氣建廠大型專案融資聯貸案件，因主辦行尚未簽署赤道原則且客戶亦無法提供第三方獨立環境與社會風險報告，經第一線業務同仁與客戶及主辦行三方溝通後，仍無法被採納，故永豐銀行已婉拒參與此次聯貸。該客戶目前與本行有業務往來，未來永豐銀行將持續與客戶溝通議合，與其溝通赤道原則與環境社會相關風險概念。以下為依循赤道原則審查原則、IFC績效標準及世界銀行EHS(環境、健康與安全指引)指南之案件資訊。

2021年赤道原則審查撥款的專案融資案件

專案名稱	產業類別	說明	環境與社會風險									風險類別	區域	獨立第三方審查(註)	獨立第三方審查情形	後續控管作為
			環境與社會風險評估及管理	勞工	資源效率及污染防治	社區健康 / 安全和治安	土地徵用及非自願遷移	文化遺產	氣候變遷	生物多樣性及自然資源永續管理						
A 專案	能源 電力業	聯貸案，永豐銀行主辦籌組，資金用途為建置太陽能電廠(漁電共生)	●	●	●	●			●	●	B 類	亞太區 (為 EP 分類之非指定國家)	是	依世界銀行標準辨識環境評估條件，未來將持續依經濟部能源局公告項目執行環社檢核。	年度審查時續追蹤檢視環境及社會檢核完整評估報告。	
B 專案	能源 電力業	聯貸案，由永豐銀行主辦籌組，資金用途為建置太陽能電廠	●	●	●	●			●		B 類	亞太區 (為 EP 分類之非指定國家)	是	本案屬低強度開發，專案迄今尚無重大事件發生，惟後續人權評估及施工安全衛生等缺失應持續追蹤改善情形。	年度審查檢視環境及社會衝擊評估報告及評估文件是否符合標準。	
C 專案	能源 電力業	聯貸案，由永豐、星展及凱基銀行統籌主辦，資金用途為建置太陽能電廠	●	●	●	●			●		B 類	亞太區 (為 EP 分類之非指定國家)	是	本案自始以來持續與利害關係者溝通，尚無負面訊息，建議應向受影響提供定期報告，敘述專案進度實施情形，並建立申訴機制。	定期檢視本案利害關係人議合情形及人權風險。	

註：環境與社會風險分級為 A/B 級時，須依赤道原則要求，客戶須委請獨立第三方機構出具環境與社會風險評估報告 (ESDD, ESMP, ESIA)，並進行實地訪查；後續須將客戶對於遵循赤道原則之承諾列於授信相關契約，並依核質條件進行環境與社會風險事項追蹤。



► 永豐銀行於2021年3月完成赤道原則教育訓練，針對國內大型法人金融業務人員提供訓練課程與實務經驗分享，參與人數105人。



3.1.3.2 零售金融授信

永豐金控將ESG要素納入各項零售金融業務考量(包括房貸、車貸、信貸、信用卡)，如有新進之零售金融申貸案件，除皆落實KYC與CDD機制外，亦於客戶申貸時主動調查ESG相關資料，以其可能面臨之ESG風險作為風險分級、估價以及貸款條件調整之考量。此外，若申貸相關人(公司、公司負責人或個人)涉入因ESG相關爭議遭受主管機關裁罰，或有相關爭議，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，請參考永豐金控官網。

於零售金融業務徵授信審查流程中考量永續風險

- 於房貸審查過程中，針對位於法令限制區域、淹水區、土石流、土壤液化等(具有高氣候實體風險)之不動產，於估價審查流程中，考量擔保品非屬目標案件類型，要求應避免承作；若因特殊因素考量爭取承作者，應降低貸款成數並提高案件之核准層級。
- 於不動產承作區域分級時，將重大地震、天災等影響因素納入不動產A、B、C分級及區域範圍，以做為估價之考量因子。
- 於車貸企業案件審查過程中，均須加查「企業重大污染裁罰處分資訊」，若企業涉入污染裁罰事件，需請客戶提供合理說明及改善措施，視個案調整貸款條件。

零售金融業務徵授信審查流程之排除 / 婉拒要件

- 如為受經濟制裁、外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體、資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，一律婉拒其各項貸款申請。
- 於徵信過程中，發現客戶曾有未上市股票不法獲利交易，經查證屬實後，婉拒該案件申請。
- 於公司信用卡審查過程中，發現公司為從事線上博奕違法吸金，經查證屬實後，婉拒該案件申請。
- 於車貸企業案件審查過程中，均須加查「企業重大污染裁罰處分資訊」，若企業涉入重大污染裁罰事件且未提出具體有效改善措施，將婉拒申請。

零售金融ESG推廣與溝通

永豐金控積極向零售客戶宣導ESG相關理念，推廣友善環境與關懷社會之資訊與金融服務。2021年透過發送減碳相關EDM及Line訊息、於銀行官網永續金融專區增加包括綠建築房貸、電動車等永續金融商品資訊，並製作綠色友善活動頁面推廣連結，以不同管道與客戶針對ESG相關之風險與機會進行溝通。2021年相關活動觸及逾127萬名客戶，占永豐銀行零售總客戶數42.7%。



3.2 永續金融商品與服務

3.2.1 綠色金融

為達格拉斯哥氣候協定之減碳目標，並回應金管會2020年發布的「綠色金融行動方案2.0」，永豐金控旗下各子公司發揮金融核心業務，持續攜手「產、官、學、金融」四方交流合作，共同邁向國家2025年再生能源發電占比20%的政策目標。另外，永豐金控亦豐富其綠色金融內涵，推動可降低溫室氣體排放之節能減碳商品與服務，並支持永續農業之發展，以實際行動減緩氣候變遷，期許能成為綠色金融加速器，帶動價值鏈永續轉型。

3.2.1.1 推動綠能科技產業發展

永豐金控推動綠能科技產業發展短中長期目標



企業戶太陽光電設備融資



永豐銀行於2016年至2021年連續6年獲得經濟部能源局頒發之「優良太陽光電系統光鐸獎」，是全臺唯一蟬聯此獎項6年的銀行業者

永豐銀行響應政府綠能政策，自2012年起投入規劃，於2013年推出「太陽光電設備融資專案」迄今已達10年，其間隨政府政策調整及產業需求變更，初期提供屋頂型電廠融資，並陸續增加地面型及水面型案場等相關承作規定，2020年拓展漁電共生的模式，並首創綠電交易融資專案架構。2021年攜手電力業者打造「綠電交易平台」，並獨家開發建置「綠能電廠資訊管理系統」，持續成為產業發展的關鍵夥伴。永豐銀行更與企業及縣市政府合作，2021年協助開陽集團於新北市樹林產業園區打造新北市單一案場最大屋頂型太陽光電系統，2022年擴大綠色金融服務觸角，統籌主辦臺灣東部首宗綠能聯貸案，聯貸金額新臺幣32億元，資金將用於建置花蓮縣75MW太陽能電廠，可望加倍當地太陽光電裝置容量。

為協助政府達成2025年再生能源可達20%之綠能政策目標，永豐銀行成為臺灣首家推動「漁電共生」專案融資之銀行，協助沿海養殖漁業取得資金，以利養殖戶(企業)規劃漁電共生經營模式。2021年永豐銀行擔任管理銀行並邀集7家金融同業共同參與建置位於臺南市七股區之120MW，為當時全臺最大規模漁電共生電廠，預計可創造30億度綠能發電量。2021年漁電共生專案融資額度為55.6億元，融資餘額7.72億元，總裝置容量達299.67MW。

截至2021年底，永豐銀行協助國內企業電廠共5,613座，光電設置總容量1,918.54MW，約等同74.2萬戶(4人)家庭一年用電量。光電總裝置容量年成長近36%，市占率約25%。截至2021年底，國內及海外之企業戶太陽光電設備融資總餘額約579.11億元，其中包含永豐銀行主辦之3件聯貸案，協助太陽光電設施建置於不利耕作農地，聯貸合約總授信223.1億元，年底餘額為21.78億元。



► 永豐行為臺灣首家推動「漁電共生」專案融資銀行，圖為永豐銀行合作之魚電共生太陽能電廠案場照片。



► 永豐銀行2020年首創綠電交易融資專案架構，攜手綠電發電業者、再生能源售電業及綠電用戶，承辦全臺第一個綠電交易融資專案。

永豐金控創新提供太陽光電智慧金融服務

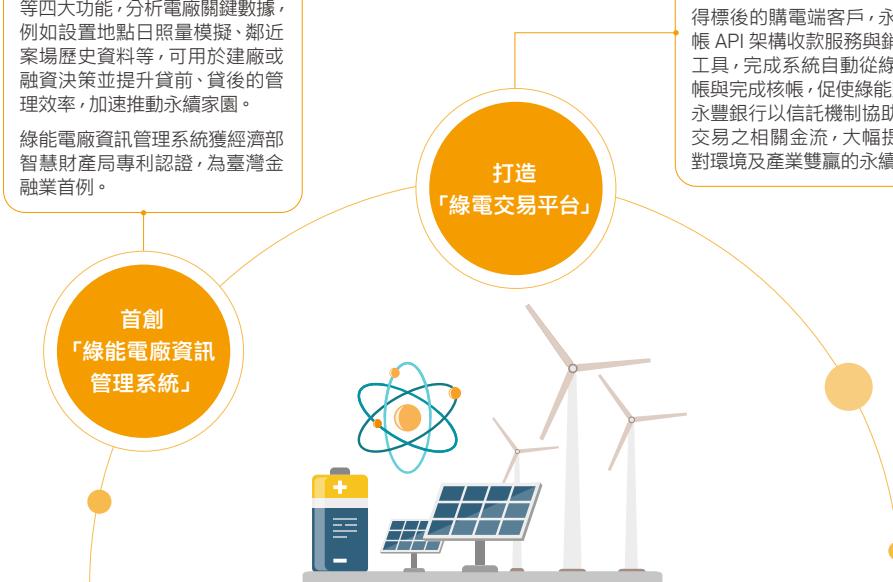
永豐銀行率先金融同業以混合雲方式獨家開發建置「綠能電廠資訊管理系統」，導入電廠評估等四大功能，分析電廠關鍵數據，例如設置地點日照量模擬、鄰近案場歷史資料等，可用於建廠或融資決策並提升貸前、貸後的管理效率，加速推動永續家園。

綠能電廠資訊管理系統獲經濟部智慧財產局專利認證，為臺灣金融業首例。

首創
「綠能電廠資訊
管理系統」

為推動綠電交易市場自由化，永豐銀行在綠電交易電子商務平台上以第三方角色提供押標金及購電保證金，扮演中介控管機制，大幅提升交易互信。

得標後的購電端客戶，永豐銀行透過即時銷帳API架構收款服務與銷帳機制等數位金融工具，完成系統自動從綠電交易平台串接入帳與完成核帳，促使綠能交易更便捷。此外，永豐銀行以信託機制協助售電業者控管綠電交易之相關金流，大幅提升管理效率，建構對環境及產業雙贏的永續生態圈。



► 永豐銀行攜手售電業者打造綠電交易電子商務平台，推動市場自由化。

綠能產業回饋金信託

為協助綠能產業發展，永豐銀行透過信託、融資等多樣化金融工具，協助能源業者打造信託專戶架構，妥善管理回饋地方的款項。透過信託契約約定，綠能業者可透過信託專戶管理，配合地方政府機關、醫療院所、學校或社區發展協會等機構的發展需求提撥回饋款項，以確保資金專用於指定回饋用途，如弱勢關懷、教育補助、社區發展及綠能環境教育推廣等，積極支持能源業者善盡企業社會責任，創造在地綠能發展價值。2021年11月完成首案簽約，並於2022年1月完成資產撥入。

case 簽署永續指數連結商業本票協助客戶淨零轉型

永豐金租賃於2022年1月與國際票券簽署3年期新臺幣5億元的「永續指數連結商業本票」(Fixed Rate Commercial Paper - FRCPI)，於籌資過程將企業永續經營成效與金額與利率連結，並鎖定特定期間。所籌資金主要運用在協助客戶建置太陽能電廠、建購節能及儲能設備，以及積極配合淨零排放進行綠能轉型等客群融資需求。

永豐金控綠能發展相關商品與服務

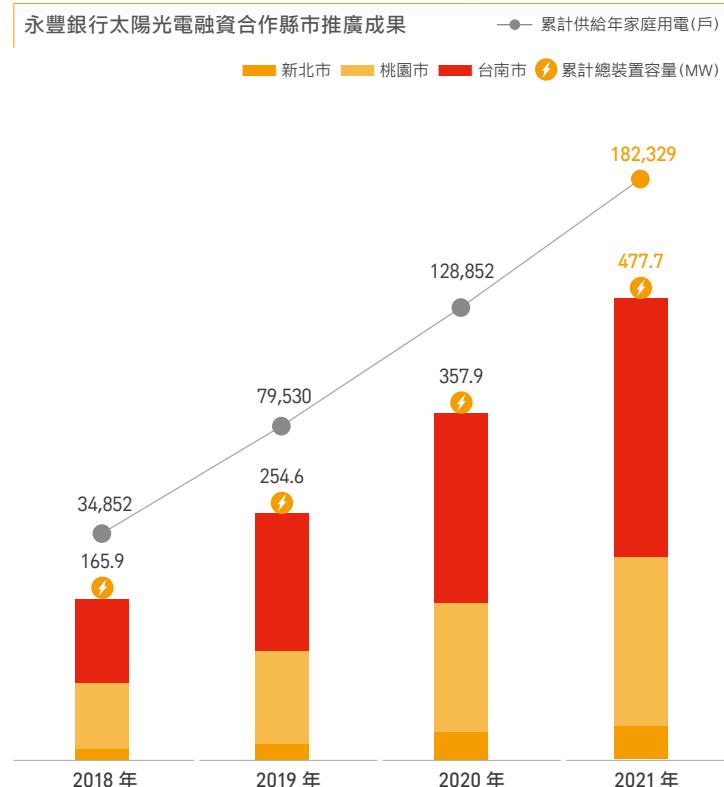
服務對象	商品名稱	服務內容	2021年成效(累積)
法人客戶	太陽能電廠建置期之設備融資	永豐金租賃自2018年下半年投入「太陽能電廠」建置期之短期專案融資業務，提供廠商過橋融資(Bridge Loan)額度，以減緩廠商資金壓力。	至2021年度累計已往來329個電廠，撥款金額達27.48億元，年底融資餘額為7.54億元。
	綠色產業企業保險	為持續支持光電業者之綠色轉型，永豐銀行代理推出發電設備意外事故之保險及發電設備營運期間的公共意外責任保險等4項相關保險商品。	發電設備相關保險業務準確回應市場趨勢，截至2021年已協助519家企業投保，保費約3,874萬元。
	沼氣發電融資	永豐金租賃於2020年開發沼氣發電之儲能設備租賃業務，沼氣發電不僅可處理畜牧廢水與禽畜排泄物，也能有效利用廚餘、生活污水、事業廢水(如食品業、紙業)、蔬果廢棄物及其他有機廢棄物等來產生再生能源電力。	至2021年底累計撥款500萬元。
零售客戶	家戶太陽光電設備融資	基於對再生能源的重視與減少日常支出等因素，個人或家庭經濟單位近年陸續投資建置太陽光電設備於自有房舍屋頂，永豐銀行規劃透過專案或特定通路方式申請之標準快速核貸商品，最高核貸金額為太陽光電設備鑑估價格之90%，最長還款期間可至15年，大幅降低太陽光電設備建置門檻。	至2021年底，已核貸個人電廠253座，光電設置量10.60MW，家戶太陽光電設備融資餘額2.84億元。

綠能政策議合

永豐銀行響應政府政策目標，針對綠能融資業務舉辦多次說明會及研討會促進交流及討論。自2017年起即深入各縣市工業區舉辦綠能業務說明會，提供太陽光電設備專案融資，完整且系統化地闡述政策規範與獎勵措施，並提供整合性企業融資方案服務，促成民間企業投入綠能產業發展。除了地方政府合作，永豐金控亦積極參與相關產業協會與展覽，於開拓綠色能源市場業務之外，同時宣揚環境保護理念，藉此達到雙贏目的。

2021年永豐銀行推動綠能政策議合成果

- 積極於綠色聯貸市場擔任主辦行、參貸行，協助企業快速籌備資金以支應太陽光電案廠的建置或投資。2019年到2021年已主辦10家集團戶太陽光電聯貸案，聯貸合約總授信達668億元。
- 與高雄市政府簽署「漁電共生專案貸款合作備忘錄」，全力支持高雄市政府漁電共生發展。
- 於2017年至2021年皆參展「Energy Taiwan臺灣國際智慧能源週」(前身為PV energy)，於展區提供國內產業鏈最前瞻的能源解決方案，為唯一連續5年參展的金融業。



3.2.1.2 支持節能減碳行動

綠建築都更聯貸案

永豐銀行2021年7月擔任統籌主辦行暨管理銀行，推動旗下首宗綠建築都更聯貸案，與業者簽訂聯合授信合約，總金額74.8億元；此案由永豐銀行邀集7家金融同業共同參與，資金用於購置及興建都市更新計劃範圍內的不動產，更新建案則以綠建築、智慧建築進行規劃設計，預計將申請黃金級綠建築標章。



► 永豐銀行響應政府推動都市更新，統籌主辦旗下首宗綠建築都更聯貸案，落實企業社會責任

綠建築房貸

永豐銀行2021年10月推出綠建築房貸專案，攜手客戶齊力打造永續家園。只要建物或所屬社區具備綠建築標章者，可申請最長40年期、貸款成數最高8成及最長3年寬限期的房屋貸款，提供民眾便利且彈性的金融服務，多管並進建構新家園。



永豐金控支持節能減碳相關商品與服務

服務對象	商品名稱	服務內容	2021 年成效
法人客戶	環保紡織產業融資	Bluesign 為全球紡織環保認證標章中使用最普及且要求項目最完整之環保標準，紡織廠申請 Bluesign 標章時往往需要投資上億元的廢水處理設備，原料成本及人員訓練成本也會增加。永豐銀行提供融資予國內欲取得紡織環保標章 Bluesign 的紡織業者，協助業者綠色轉型。	截至 2021 年底，永豐銀行提供融資予國內 11 家，融資餘額 11.27 億元。
	電動車分期付款業務融資	永豐金租賃於 2018 年下半年投入著重循環經濟之節能減碳交通運輸產業。2022 年 3 月服務範圍已擴及澎湖、綠島與小琉球等離島，協同業者引進數百輛電動共享汽機車並運用業者自行研發的共享 App 系統，讓離島遊客享受智慧型的綠色低碳便利旅遊。	自本業務開辦起至 2021 年底，累積已往來 1,370 輛共享電動汽車、機車與自行車，累計融資餘額 0.58 億元，累計撥款金額 1.6 億元。
	ESCO 節能設備融資	永豐金租賃自 2019 年 3 月起成為能源技術服務產業 (ESCO) 公會媒合平台會員，結合節能改善工程設計、施工、維護、檢測及相關軟硬體構建之產業會員共同合作。	累計至 2021 年底，ESCO 節能設備累計撥款 0.49 億，融資餘額 0.21 億元。
	大型柴油車汰舊換新	永豐銀行配合行政院環境保護署辦理「大型柴油車汰舊換新」購車貸款利息補貼鼓勵車主自主自選獎助方案，針對使用大型柴油車且具有汰舊換新需求的本行往來客戶提供優惠利率及最長 60 期申貸條件。	「大型柴油車汰舊換新」專案，2021 年累積有 150 戶法人戶申辦，貸款餘額 12.65 億元。
零售客戶	運動卡	永豐銀行推出臺灣首張以燃燒卡路里即可獲得紅利回饋的「永豐 SPORT 卡」，結合「大數據 社群 雲端計算、穿戴裝置」概念，持卡人可透過物聯網技術將每日消耗的卡路里轉換累積紅利倍數。	「汗水不白流」App 會員累計至 2021 年下載數已逾 15 萬人，2021 年度共步行約 8,108 萬公里，消耗約 30.4 億卡路里。
	電動車貸款	永豐銀行響應政府「空氣污染防治行動方案」，支持國內潔淨能源，鼓勵客戶購買低排碳（電動、油電混合）汽車，提供最長 60 期的優惠貸款利率。	「永豐 SPORT 卡」2021 年總刷卡金額 16.23 億元，年底應收款餘額 2.43 億元。
			2021 年承作 131 筆電動車貸款、撥款金額 1.77 億元。

3.2.1.3 支持農業

農業相關企業放款

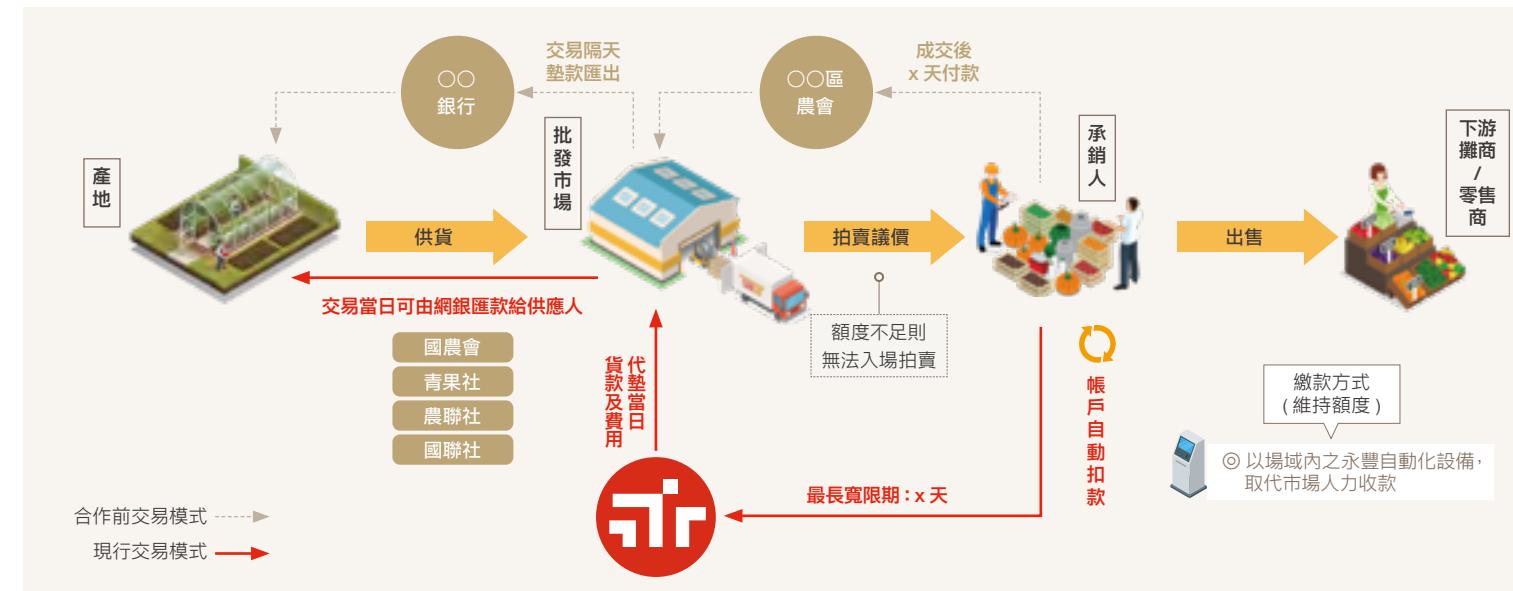
永豐銀行積極建構農產品現代化物流及交易體系，2021年底農業放款總額共計24.30億元，其中農產智慧交易平台融資餘額為0.82億元(含自然人與法人)，農業相關企業放款餘為23.47億元。

農產智慧交易平台

「農產智慧交易平台」2021年獲《AsiaMoney》「Taiwan's Best Bank for CSR 2021」及《2021 TCSA臺灣永續獎》「社會共融領袖獎」。

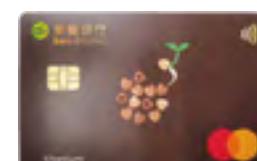
為改善傳統批發市場耗時的收付流程以及攜帶現金產生的治安風險，永豐銀行與市場管理單位及承銷人持續溝通，深入研究其交易系統與作業流程，於2016年首創「農產智慧交易平台」，發行農產多功能承銷卡、配銷卡及搭配承銷信貸透支額度，透過雲端系統將承銷人帳務金流串接批發市場的電子化結算系統，自動進行對帳並管控承銷人的交易額度，推動市場營運模式轉型，讓永豐銀行成為農產商務交易的最佳夥伴。

農產智慧交易平台三大功能		效益
承銷人融資代墊	依交易數據提供信用融資，拍賣交易一旦完成即由永豐銀行墊付貨款	降低批發市場催款成本與風險，減少交易成本，並增加承銷人的資金運用彈性
虛實整合金融服務	運用RFID技術，承銷卡即可進行市場報到註冊、門禁管理與列印交易明細	降低市場人力成本
批發市場各項費用智慧代收	可透過承銷卡請款或帳戶自動扣款市場管理費及各項雜項費用	提升經營效率及交易安全

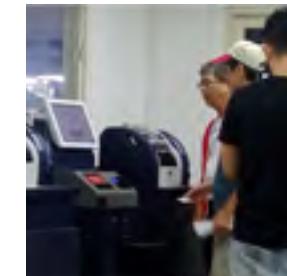


「農產智慧交易平台」除推動臺灣在地農業的發展，更實現普惠金融之願景，提供年齡較大、並且較少與銀行有往來之批發市場承銷人專屬金融服務。除推出專屬農民的農騰卡，2021年永豐銀行更進一步與電子票券平台合作價金保管服務，導入農產品預購機制，產地農民自生產初期即開始販售，以計畫性生產改善農產品產銷失衡及生產過程農作的浪費，提升農民生產所得，推廣食農生態金融圈。

截至2021年底，「農產智慧交易平台」共導入4縣市8座批發市場，已建構果菜、漁產、肉品及花卉等四大類型合作模式，融資餘額為0.82億元，法人承銷卡及配銷卡融資餘額為0.1億元、自然人承銷卡及配銷卡融資餘額為0.72億元；累計服務承銷人及農民共計2,370位，累計自2016年至2021年底之代墊金額為337.04億元。



► 永豐銀行將金融服務拓展至上游供應商，推出專屬農民的農騰卡，依農民生產週期所需之成本試算信用卡額度，提供農民無擔保之農作生產採購支付工具，打造食農生態金融圈。



3.2.2 社會金融

永豐金控相信金融活動不僅能減少氣候變遷的衝擊影響，金融業者亦能透過其核心本業成為消弭不平等、促進經濟成長、創造就業機會及社會發展的驅動者。永豐金控承接政策與社會的期待，長期關注如何建構平等完善的金融環境，為各類族群提供多元的金融商品與服務，並致力於為中小企業及金融弱勢族群提供更為便捷與切合需要的資金支持，創造正向社會影響力。

3.2.2.1 社會責任債券

2021年5月，永豐銀行發行全臺首檔社會責任債券(Social Bond)，發行金額為新臺幣10億元，占2021年度債券發行總額9.1%。債券所募集資金將用於社會責任五大類投資計畫，此次發行則針對「可負擔的住宅」、「創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫」及「社會經濟發展和權利保障」等三大目標規劃專案融資。

永豐銀行永續相關債券發行成果

類型	發行年度	發行總額	說明	成果
綠色債券	2017 年	0.45 億美元	籌得資金導入節能環保投資計畫相關放款用途，以實際行動支持再生能源及綠色環保產業	綠色債券資金運用報告 🔗
	2019 年	30 億元		綠色債券資金運用報告 🔗
可持續發展債券	2020 年	10 億元	募集的資金除用於協助再生能源及能源科技發展外，亦將用於社會效益投資計畫，以創造就業、避免因社會經濟危機所導致的失業為主要方向，支持 2020 年以來受疫情影響的中小企業	可持續發展債券資金運用報告 🔗

永豐銀行發行
全臺首檔社會責任債券
(Social Bond)



3.2.2.2 經濟弱勢

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

2021 年 COVID-19 疫情相關紓困方案

項目	申請條件	2021 年成果								
COVID-19 勞工紓困貸款	配合政府政策，凡符合專案規範受疫情影響之勞工，108年個人各類所得總額在新臺幣 50 萬元以下者，且有申請紓困貸款需求者。	<ul style="list-style-type: none"> 2021 年申請人數為 30,630 人，核准 15,732 件，核准金額 15.73 億元。 年底貸款餘額 17.49 億元。 (2020 及 2021 年二次之勞工紓困貸款合計餘額) 								
COVID-19 疫情寬緩方案	符合以下任一條件，且具證明文件之既有客戶： 1. 確診為嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19) 患者 2. 因疫情滯留國外或目前採自主健康管理者 3. 國內疫情防治醫護人員等 4. 任職公司因疫情實施無薪假者（公司開立證明文件） 5. 受疫情影響無法如期繳納月付金者	<table border="1"> <tr> <td>房貸 (註)</td><td>申請件數 4,304 件，核准率 100%；核准金額 637.2 億元。</td></tr> <tr> <td>信貸 (註)</td><td>申請件數 1,717 件，核准件數 1,657 件，核准率 96.5%；核准金額 12.2 億元。</td></tr> <tr> <td>車貸 (註)</td><td> <ul style="list-style-type: none"> 個人戶：申請件數 220 戶，核准率 100%；核准金額 7 億元。 公司戶：申請件數 124 戶，核准率 100%；核准金額 12.6 億元。 </td></tr> <tr> <td>信用卡 (註)</td><td>信用卡：4,502 件。</td></tr> </table>	房貸 (註)	申請件數 4,304 件，核准率 100%；核准金額 637.2 億元。	信貸 (註)	申請件數 1,717 件，核准件數 1,657 件，核准率 96.5%；核准金額 12.2 億元。	車貸 (註)	<ul style="list-style-type: none"> 個人戶：申請件數 220 戶，核准率 100%；核准金額 7 億元。 公司戶：申請件數 124 戶，核准率 100%；核准金額 12.6 億元。 	信用卡 (註)	信用卡：4,502 件。
房貸 (註)	申請件數 4,304 件，核准率 100%；核准金額 637.2 億元。									
信貸 (註)	申請件數 1,717 件，核准件數 1,657 件，核准率 96.5%；核准金額 12.2 億元。									
車貸 (註)	<ul style="list-style-type: none"> 個人戶：申請件數 220 戶，核准率 100%；核准金額 7 億元。 公司戶：申請件數 124 戶，核准率 100%；核准金額 12.6 億元。 									
信用卡 (註)	信用卡：4,502 件。									
COVID-19 受困企業紓困方案	配合政府措施提供紓困貸款方案，全力協助企業渡過疫情衝擊。	<ul style="list-style-type: none"> 政府各項紓困方案，累計至 2021 年底申請件數 296 件，核准件數 294 件，核准金額 35.81 億元，年底貸款餘額 20.10 億元。 銀行自辦之企業紓困申請及核准 4 件，核准金額 14.19 億元，年底餘額 13.72 億元。 								
其他 - 減免收單特約商店服務費	於疫情期間(2021 年 5~7 月)主動減免收單特約商店服務費。	共計免收 4,780 筆商店服務費，金額 143.4 萬元。								

註：統計期間為自 2020 年 1 月 15 日開辦至 2021 年 12 月 31 日累計數

3.2.2.3 中小企業



永豐銀行 2021 年獲金管會「中小企業放款績優銀行」甲等銀行、中小企業信用保證基金「信保金質獎-授信經理人」獎項

永豐銀行秉持普惠金融精神，積極善用「財團法人中小企業信用保證基金」之各項保證，為臺灣中小企業戶設計自由公平的開放性平台，提供貸款服務。2021 年提供給整體中小企業之貸款餘額 2,557.63 億元，較去年成長 13.72%。而中小企業中，永豐銀行除特別針對文創事業、社區發展及小型企業之需求設計相關信用產品外，更透過數位金流服務提升中小企業電子收付經營能力，提供自然人商家信用卡以及行動支付收款解決方案，間接扶植相關產業成長。

永豐銀行 2021 年進一步與企業資訊應用領導業者合作，提供金流整合、雲端營運應用的一站式金融解決方案 ，切入營運、財務管理及人力資源三大面向，優先推動企業日常運作、收付金流及員工薪資管理等項目的數位化，此舉同步響應政府「前瞻基礎建設計畫 - 數位建設」的產業數位轉型戰略，加速中小企業數位轉型並建構新穎的商業模式並創造全新價值。

商品名稱	服務內容	2021 年成果
文創放款	針對文創事業不同經營階段提供財務規劃，提供完善、穩定的長期資金，期望將資金帶入文創產業、促進產業升級。	總承作戶數 297 戶，年底放款餘額 141.48 億元。
社區發展貸款	響應政府的危老都更政策，於都更、危老重建個案不同階段提供協助，包括專業諮詢、信託管理及工程查核等整合服務。	總承作個案 25 件，年底放款餘額 110.13 億元。
小型企業放款(註)	提供多項政策性貸款、融資專案促進小型企業健全發展；亦結合政府資源，推廣「中小企業信用保證融資業務」協助擔保品不足之小型企業取得資金並發展多元貸款服務。	小型企業放款共 3,078 戶（逾期放款與催收共 24 戶）、年底放款餘額 1,643.8 億元（催收款 4.32 億元）。
豐收款	提供包括信用卡收單、虛擬帳號轉帳與跨境行動支付功能等數位金流服務，提升中小企業的電子收付經營力並滿足消費者需求。	累計交易筆數超過 295 萬筆，較前一年大幅成長 86.04%，交易金額累計超 106.76 億元，較前一年成長 96.45%。
自然人特約商店	配合主管機關推行自然人可成為信用卡收單特約商店，針對小規模商家或不具公司登記或營利事業登記之自然人提供信用卡以及行動支付收款解決方案。	當年度累計交易金額 1.81 億元。

註：小型企業為符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業

3.2.2.4 高齡者及身心障礙者

為因應臺灣正式步入高齡社會之金融需求，並響應金管會持續推行高齡者與身心障礙者財產信託政策，永豐銀行自 2016 年起推出適合此目標族群的「安養信託」，運用信託商品守護客戶財產。除舉辦信託講座，對高齡者及身心障礙者或家屬宣導信託觀念及分享實務經驗，藉由與高齡者及身心障礙者之互動及體察，提供合適的信託解決方案及更友善的金融服務，且視客戶需求提供到府諮詢及業務簽約手續，促進金融服務之普及性。截至 2021 年底，「安養信託」累計業務量達 1.22 億元，受益人數 25 人。2021 年度舉辦 7 場講座，共 216 人次參與。

3.2.2.5 外籍移工



永豐銀行以「外籍移工金融困境解決方案」獲《臺灣永續能源研究基金會》「2021TSAA 臺灣永續行動獎SDG1 金獎」及第一屆《工商時報數位金融獎》銀行組「數位普惠優質獎」



永豐銀行長期關注外籍移工在臺金融服務不便，進而導致可能的債務剝削及地下匯兌衍生詐騙等問題，自2013起即開辦「外籍移工信用貸款專案」，且於2020年推出全臺首張外籍移工信用卡「SEA鈦金商務悠遊卡」，結合移工在臺生活所需，打造外籍移工金融整合方案，提供移工現金消費以外的新支付選擇。2021年進一步與業者合作，透過系統整合串接，簡化從仲介業者代收移工款項到匯款等作業流程，提供快速到帳的海外匯款服務，並大幅降低匯款成本達4~5

永豐銀行外籍移工金融解決方案亮點

2021年推動亮點

- 成立外籍移工金融服務團隊，定期服務於廠區及移工宿舍，並舉辦多場金融服務 / 商品說明會及金融常識宣導。
- 開通郵局代收付功能，外籍移工可多元選擇郵局代扣款服務。
- 開放信用卡線上申辦服務及信貸需求線上留言功能，引導客戶使用線上金融服務功能，有效提升便利性。
- 提供客製化簡訊 / 電郵(英文)提醒通知，內容包含核貸結果通知、每期扣 / 存款提醒、ACH失敗通知。後續將規劃納入撥款入帳通知、貸款到期日資訊、貸款結清通知、定期通報客戶貸款餘額，將貸款資訊透明化以增加與客戶線上互動頻率減少人工來行洽詢。
- 預計導入移工線上申請貸款機制，增加申請便利性。
- 擴大專案適用客群至新住民(包括東南亞外配、大陸配偶)。

2022年規劃

成。此外，永豐銀行2021年建置「信用卡風險控管系統」，自動檢核移居留證效期並發送補件通知，移工可拍照上傳新居留證進行期限更新，若未收到新居留證者，將發送簡訊控管額度，直到收到新居留證始可正常用卡。

永豐銀行「信用卡風險控管系統」 於2021年4月取得經濟部 智慧財產局新型專利

外籍移工信用貸款自業務開辦起累計至2021年底之貸款撥款件數為10,476件，累計總撥款金額7.49億元。



► 永豐銀行提供外籍移工信用卡、匯款等普惠金融服務；匯款服務簡化從仲介業者代收移工款項到匯款等作業流程，協助移工安心將薪資匯回家鄉。
資料照片；圖為外籍移工於商店購物。

3.2.2.6 年輕與小資族群

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

商品名稱	服務內容	2021年成果
青年創業啟動金	針對符合經濟部中小企業處「青年創業及啟動金貸款要點」規範之新創或所營事業負責人、出資人或事業體提供低利息之創業準備金。	貸款餘額 513 萬元。
成家首購	協助青年完成購置人生中第一間房屋的夢想，提供首購貸款，減少青年房貸壓力，讓夢想與生活可以平衡發展。	貸款餘額 304 億元。
豐雲房貸數位平台	整合購屋族人生各階段資金需求，提供彈性繳款、好房卡、線上增貸、秒估房貸等客製化與整合性的創新服務模式。	平台累積流覽量超過 150 萬人次，秒估房貸累計 108,499 筆試算。
優惠存款	「換匯優利定存」專案，以換匯結合定存進行交易，使換匯 + 定存一步同時完成，以數位化提供客戶更加便捷、快速的儲蓄體驗。	開單人數 34,776 戶，開單筆數 102,987 筆，開單金額 73.70 億元。
小額商品	「生日專屬禮」專案，推出客戶生日專屬權益，運用線上兌領外幣活存利率加碼優惠之生日禮，主動與客戶互動。 「外幣優利定存」專案，提供外幣優利定存，協助客戶進行資金規劃與配置。 小額信貸：依照個人戶個別之信用狀況及還款能力，經綜合審查評估後(免擔保品、免保證人)，提供個人戶一筆資金以協助個人實現各種生涯規劃。 小額存款：提供外幣百元定存服務(含美元、人民幣、澳幣、加幣、紐幣及南非幣等幣別)，協助小資工薪族輕鬆儲蓄。 小額基金：推出最低百元金額即可申購之百元基金，降低投資門檻且遍及各投資市場與多種產業，協助小資社群便利理財。 小額保險：上架「富邦人壽金來寶小額終身壽險」，商品投保年齡從 0 歲開始，為甫入社會年輕人、小資族及弱勢民眾提供保障。	參與人數共 27,133 人，承作金額 74.65 億元。 開單筆數共 138,500 筆，開單金額 444.91 億元。 撥款 35,113 件，貸款餘額 288.06 億元。 開單人數 98,865 戶，金額約等值新臺幣 34.18 億元。 推出商品共 487 檔；下單人數共 7,970 人，銷售金額達 221.17 億元。 銷售 129 件，總銷量 268 萬元。
豐存股	讓小資族以分散買點與長期存股的方式，布局 ETF 或股票市場，提供低門檻且便利的長期投資服務，並有效降低風險。	• 臺股：全年度共 53,960 個帳戶扣款成功，扣款筆數 859,892 筆，扣款金額 45.95 億元。 • 美股：全年度共 19,919 個帳戶扣款成功，扣款筆數 224,925 筆，扣款金額美金 1.21 億元(約為新臺幣 33.64 億元)。

3.2.3 其他永續金融商品與服務

3.2.3.1 永續基金

永續基金發行

永豐臺灣 ESG 永續優選基金

永豐投信 2020 年 4 月發行第一檔臺股 ESG 基金「永豐臺灣 ESG 永續優選基金」，以臺灣永續指數成分股為投資標的，以符合投資人永續投資成長的理財需求。截至 2021 年底基金規模為 4.58 億元。

永豐台灣 ESG 永續優質 ETF

2021 年 3 月掛牌，以 FTSE Taiwan Target Exposure ESG Index 做為追蹤標的指數，較其他臺股指數更加重成分股 ESG 計分。截至 2021 年底基金規模為 72.82 億元。

永續基金代銷

永豐銀行與永豐金證券 2021 年整體 ESG 基金銷量為 19.68 億元，代銷之 ESG 主題基金符合歐盟《永續金融揭露規範》(Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR)，為提倡環境、社會元素，具 ESG 正面效益或具備永續投資目標之基金，包含聚焦於綠能、水資源、轉型能源、氣候變遷等環境友善基金，也提供聚焦促進社會責任、智慧經濟主題以及推動 ESG、永續投資主題的基金，提供零售金融與財富管理客戶更多元且具 ESG 考量之投資選擇。

2021 年代銷 ESG 主題基金

■ 永豐銀行 ■ 永豐金證券

主題類別	篩選原則與說明(註)	2021 年代銷銷量 (億元)	
低碳轉型與氣候變遷	包含永續能源、能源轉型、水資源、環球生態、氣候與環境、環球環境、氣候變遷、環球城市等基金	7.88	5.82
社會責任	包含社會責任、永續健康、生物科技等基金	2.12	0.05
智慧城市與智慧經濟	包含永續智慧經濟、智慧安保、智慧城市等基金	0.54	0.06
其他永續相關議題基金	無法分類至前三項的永續相關基金	2.74	0.47

註：目前 ESG 基金為屬 SFDR 第 8 條及第 9 條之基金，未來將增加納入符合臺灣主管機關標準及國內 ESG 基金。

3.2.3.2 永續發展連結貸款

永豐銀行以成為永續金融機構為長遠目標，於 2022 年 3 月公布實施「永續發展連結貸款」，遵循英國貸款市場協會 (LMA)、亞太區貸款市場協會 (APLMA) 及美國聯貸交易協會 (LSTA) 制定之永續連結貸款原則 (Sustainability Linked Loan Principles, SLLP) 中的五個核心面向，研擬永續發展連結貸款要點，以利率作為經濟誘因，鼓勵企業客戶達成於事前約定之永續表現目標，期能透過永續發展連結貸款之推動達企業與永豐銀行共同實現永續發展之雙贏效益。

3.2.3.3 永續諮詢服務

永豐銀行及永豐金證券針對綠色債券承銷業務及上市櫃承銷/輔導及籌資業務提供 ESG 諮詢服務，於案件評估及輔導的過程中皆納入 ESG 要素。

債券承銷業務納入 ESG 要素

依「責任投資管理要點」，永豐銀行及永豐金證券將 ESG 議題納入債券承銷業務之投資分析與決策流程之評估條件，透過 KYC 流程了解發行人之背景與 ESG 各面向之表現評分，避免承作爭議性產業或企業，如：色情、爭議性軍火武器等；而對於高風險、敏感性產業或企業的投資，如：石油及天然氣產業、火力發電產業、博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等，則應審慎評估，並採強化分析說明、提高核決層級、控管部位占比或積極行使股東行動主義等因應方式，建立例外管理流程，避免對外部環境或社會產生重大不利影響。

永豐金證券 2021 年主辦永豐銀行及法國巴黎銀行 2 檔綠色債券之承銷，總金額 13 億元；協辦 5 檔綠色債券之承銷，包含台電、中租 (2 件)、昆鼎、聯電等，總金額達 8 億元，所募集資金主要用於溫室氣體減量與再生能源。

上市櫃承銷/輔導及籌資業務納入 ESG 要素

永豐金證券於執行輔導客戶上市櫃及籌募資金業務時，皆依主管機關所訂定之上市、上櫃審查準則及評估查核程序等執行客戶盡職調查作業 (CDD/KYC)，並將公司治理運作情形、重大勞資糾紛、重大環境汙染等 ESG 面向納入輔導審核評估流程。永豐金證券 2021 年上市櫃及籌資承銷業務總規模達 104.49 億元，當中包含承銷環保綠能企業，截至 2021 年底主協辦包含「基士德」、「新晶」、「安集」、「上緯」與「綠河」等 5 家分別專注於永續水資源處理、太陽能電廠開發與建置、太陽能電池模組與能源技術服務、環保綠能材料製造及綠建築專案之企業，金額達 4.51 億元。此外，永豐金證券持續承銷環保綠能企業上市櫃，2021 年輔導包括「泓德能源科技」、「力技科技」、「惠民實業」及「濾能」4 家企業。

建置SinoPac+企業永續評鑑系統



永豐投顧以「SinoPac+企業永續評鑑系統」獲2021年第一屆
TWSIA臺灣永續投資獎投顧組「楷模獎」

為接軌國際及提高評鑑系統公信力,永豐投顧2021年初與第三方機構合作建置「SinoPac+企業永續評鑑系統」,全方位評估企業之永續績效與風險。SinoPac+企業永續評鑑系統依循SASB產業準則(Sustainability Accounting Standards Board;永續會計準則委員會)、GRI以及其他國內外相關永續準則與法規,篩選出臺灣上市櫃企業共同重視之永續議題,建立產業具財務重大性之永續指標與在地化跨產業共同指標,以公開資訊如企業社會責任報告書(或永續報告)評估其ESG績效表現。

2021年6月,永豐投顧舉辦「豐ESG,永續投資」SinoPac+企業永續評鑑系統線上記者會,宣布推出臺股ESG評鑑系統,領先臺灣業界三大創新。

永豐投顧「SinoPac+企業永續評鑑系統」三大創新

- 臺灣首家取得國際SASB授權**
- 首家正式發布臺股ESG評鑑報告**
- 首家推出ESG存股投組**

至2021年底,永豐投顧已完成190間上市櫃公司ESG評鑑,後續將持續擴增評鑑之企業家數,提供投資人更多ESG個股報告與產業報告。目標為讓SinoPac+企業永續評鑑系統成為業界標準之一,推動臺灣資本市場的ESG發展並提供投資人專業的ESG分析及評鑑。



► SinoPac+臺股ESG評鑑報告

財富管理諮詢服務

因應市場對企業ESG資訊的需求,永豐銀行與永豐投顧合作,於「寰宇金融情報」電子投資週報、月報中加入ESG相關主題說明,內容包括ESG趨勢洞察、綠色經濟、永續金融、各國氣候計畫等,協助客戶掌握ESG投資趨勢、提升ESG意識;永豐金證券則發送包含ESG相關訊息之電子報,讓投資人了解ESG相關風險與機會。永豐銀行及永豐金證券客戶可由接收電子報,得以更理解ESG投資面向,提升其ESG意識,作為永豐金控與財富管理客戶議合之方式,2021年觸及之客戶比例達41.44%。

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

財富管理諮詢服務

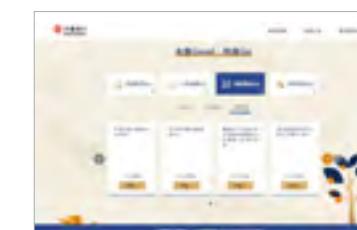
服務名稱	諮詢服務內容	諮詢服務費用(元)
ESG 資訊與趨勢推廣	永豐銀行及永豐金證券由永豐投顧提供顧問服務,其中投資週/月報或當月電子報涵蓋ESG相關主題說明,以使客戶了解最新之ESG趨勢與相關之風險機會。	永豐銀行: 420萬元(註一) 永豐金證券: 210萬元(註二)
ESG 個股分析推薦	永豐金證券以永豐投顧建置之SinoPac+企業永續評鑑系統全方位評估投資標的之永續績效與風險,並將評鑑結果納入ESG評鑑分析之個股短評,讓客戶更理解ESG投資面向。	永豐銀行:於數位通路推廣ESG主題基金定期(不)定額投資,並於財富管理網頁建立ESG商品頁籤,內容包含ESG觀念、趨勢動態、知識分享等,讓客戶參與掌握環境永續、社會議題等投資趨勢。
ESG 財富管理商品推廣	永豐金證券:於「豐投ESG」網站增設「ESG基金」專區,將財富管理信託平台架上隸屬ESG基金商品依主題區分,涵蓋面向有永續主題、綠能、水資源、永續能源、氣候變遷、智慧經濟、社會責任主題,提倡投資人響應環境、社會、企業永續經營。	永豐銀行財富管理頻道永續投資專區

註一: 永豐銀行之諮詢服務費用以2021年支付給永豐投顧當中涵蓋寰宇金融週/月報等ESG服務之顧問費用計算。

註二: 永豐金證券之諮詢服務費用以委託永豐投顧提供總體分析、證券分析、證券投資等方面之專業性建議、員工證券分析及證券投資等方面之專業知識及指導,當中與ESG服務相關之服務費用為210萬元。



► 永豐銀行發送ESG資訊相關電子報,提升投資人ESG意識。



► 永豐銀行財富管理頻道永續投資專區



► 永豐金證券發送ESG資訊相關電子報,提升投資人ESG意識。



► 永豐金證券「豐投ESG」網站-ESG基金專區

零售金融諮詢服務

永豐金控提供客戶ESG諮詢服務，透過積極宣導ESG相關理念，推廣友善環境與關懷社會之資訊與金融服務，創造正面影響力。

提供客戶建置家戶太陽能設備與首購貸款相關資訊，外籍移工金融服務及低碳有機飲食推廣等諮詢服務。

永豐金控零售金融ESG諮詢服務



3.3 智慧金融

3.3.1 智慧金融創新

永豐金控秉持「場景經營」與「AI與相關數位科技」兩大策略，積極發展金融創新。



為有效保護及管理金控集團辛苦研發成果，永豐金控自2020年起導入數位專利管理制度並通過A級驗證，2021年復向財團法人資訊工業策進會申請第二次台灣智慧財產管理制度(TIPS)A級驗證通過，其驗證範圍擴增為專利及商標，成為首家全公司通過驗證之金控集團；其中永豐科技團隊研發之「影像識別系統」已正式取得新型專利。未來將更專注於積極數位獲客，落實資料治理與資料共享，運用新科技重構客戶旅程，加速營運流程自動化與智能化，逐步建立彈性、開放的資訊系統並活用創新研發方法，充實數位人才，成就實質數位轉型目標。

智慧金融產學合作

為加速轉型變革的脚步，永豐金控持續與資訊研發團隊保持溝通，透過產學合作方式，積極培育金融科技新世代人才，與成功大學自2017年起展開第一階段合作，投入信用評等報告、精準行銷、商品推薦與區塊鏈技術研究；第二階段2020年起再投入8,000萬元，朝新科技、新架構與新業務等三大面向執行多項計畫，2021年並與成功大學資工所合作設立「金融科技與資訊工程產碩專班」，招募各領域的科技專長學生，期望培養深度知識的跨領域人才，俾利未來一齊成就永豐的科技藍圖。未來與成大將朝向新科技、新架構與新業務模式三大面向延續合作，進行人工智慧相關主題產學研究專案，以客群經營與經營決策兩大主軸，研發包括個人化基金推薦、智慧庫存現金調度運補決策輔助、匯率預測及帳戶適性分析等系統與模型，致力新創育成與媒合，加速產業創新。

此外，永豐銀行另與東吳大學共同推動嶄新產學合作，規劃金融生態系合作調研、新世代金融科技人才培育及金融科技論壇等三大主題，深入探討生態系中客戶與產業的需求與機會，結合跨領域的研究量能產出研究報告，並強化同仁金融科技跨領域知識，推廣金融科技，亦透過舉辦金融科技論壇擴大金融科技領域的影響力。

3.3.2 智慧金融創新服務

數位整合帳戶「大戶DAWHO」



2021年共獲國內外10項獎項，包括《遠見雜誌》「數位金融服務最佳銀行大賞」、德國iF設計大獎之「傳達設計獎」及「使用者介面獎」、國家品牌玉山獎之「最佳人氣品牌」及「全國首獎-最佳產品類」、《亞洲銀行家The Asian Banker》" Best Deposit/Savings Product in Taiwan"



永豐銀行數位整合帳戶「大戶DAWHO」上市以來贏得年輕世代之高度青睞與迴響，累計開戶數已突破108.5萬戶。永豐銀行不僅於2020年建置「大戶DAWHO」專屬App，更持續加強與永豐金證券「大戶投」之商品整合，從開戶整合、交易串接與學習整合三大面向的功能上線，讓年輕族群只要透過「大戶DAWHO」App就能輕鬆進行證券開戶、交易下單，取得投資理財新知。



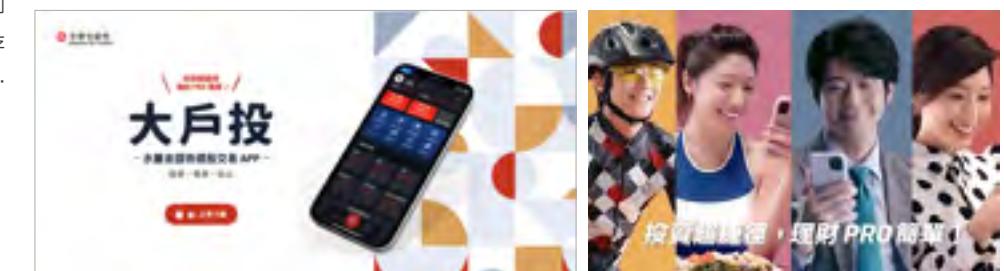
數位理財投資帳戶「大戶投」



大戶投獲中華民國國家企業競爭力發展協會《第十八屆國家品牌玉山獎》「最佳人氣品牌：大戶投數位帳戶」、「最佳產品：大戶投選股交易App」，以及財訊《2021財訊金融獎》「最佳金融科技證券優質獎：大戶投選股交易App」



隨著Banking3.0的浪潮，永豐金證券聯合永豐銀行推出「大戶X大戶投」的證券數位帳戶，2021年更推出線上一次同時申辦永豐金證券及永豐銀行跨兩家金融機構共五大數位帳戶，包括銀行「大戶DAWHO」臺幣存款帳戶、外幣存款帳戶、信託帳戶，以及證券「大戶投」國內證券帳戶、複委託帳戶。創新使用電子資料交換(Electronic Data Interchange, EDI)技術，運用自動化與快速資料交換方式，讓投資人在網頁上一次操作。開戶完成即可享有存款優利、臺美雙市場存股、基金投資、國內外股票投資…等全方向投資理財數位化服務，提供客戶零接觸線上金融服務。



開放金融Partner APIs



永豐開放銀行業務獲2021年《Asian Banking & Finance》「台灣最佳開放銀行服務方案Service Open Banking Initiative of the Year(Taiwan)」獎項

響應金管會開放銀行(Open Banking)政策,永豐銀行推出Partner APIs(Application Programming Interfaces,應用程式介面),與新創公司、第三方服務提供者(TSP)等合作共享金融創新,提供廣泛應用在「消費支付」、「生活繳費」、「身分認證」及「開放銀行」等四大領域,延伸金融服務情境,未來積極打造無斷點的金融服務與提供客戶優質的數位體驗,以提升金融普及度。截至2021年底,消費支付交易累計達569萬筆,金額達180.62億元;生活繳費交易累計超過123萬筆,金額達112.62億元;身分認證累積使用次數逾81.85萬次;開放銀行累積查詢次數達55萬次。

永豐金證券導入創新「Python API」智慧服務,提供海內外證期權市場報價、下單、回報及歷史報價資料服務。透過Python API提供交易介面,串接具有程式交易能力的客戶,提供臺股與臺指期貨報價、下單、回報、帳務、歷史數據等服務,並透過API架構開放式下單環境,讓程式交易者開創更多交易策略應用模組,串接成交易回報與帳務資料到客戶的LINE平台、Facebook平台或Telegram,2021年累計交易量達2,095億元。此外,永豐金證券已連續四年主辦《41AI日》全方位智能投資論壇,聚焦於AI與量化交易的研討,從新手到專家團隊,都可以在永豐金證券獲得精進量化交易軟體硬體功力,讓量化交易專業又容易。

大咖DACARD

永豐銀行2021年底推出繳費與信用卡管理App「大咖DACARD」,整合線上繳費及信用卡管理功能,支援各式繳款方式與支付工具,包括即時查繳、QR code掃碼繳費、線上代扣繳申請,提供包括水電瓦斯費、電信費、卡費、健保費、國民年金…等50種以上的多元繳費項目。讓民眾在新冠肺炎疫情期間免出門繳費,提供最安全又便利的繳費服務,實現無接觸線上金融服務便利場域。

大咖DACARD
新世代的繳費神器 X 最聰明的用卡秘技

► 永豐銀行全新推出「大咖DACARD」App,整合線上繳費及信用卡管理功能,繳費體驗全面升級。



公益捐款平台

「永豐公益捐款平台」運用收款API,整合永豐銀行「豐收款」與「繳費網」兩大金流服務,只要將捐款網址轉化為QR code,就可透過手機掃碼,完成線上捐款。自動化的系統分流閘道設計,依據捐款金額,當大額捐款發生,系統閘道將以「繳費網」定額手續費特性收款,小額捐款則導向「豐收款」優利手續費率計算,大幅度降低手續費成本。永豐銀行期望透過商品服務提升公益機構系統化且高效的組織能力,解決過往中小型公益機構因曝光度不足,導致募款困難的情形。服務上線至今,已累積多達18間機構加入平台,創造約6,000筆交易,超過1,590萬元的捐款額。「永豐公益捐款平台」與長期合作夥伴透過平台進行「點亮希望,讓愛爬上心頭」募捐專案。



► 永豐金控陳思寬董事長與喜憨兒基金會團隊合影

永豐金控智慧金融創新服務亮點商品與服務

項目	子公司	項目介紹	2021 績效與執行成果
理財機器人	永豐銀行	<p>「永豐 iBrAin 智能理財」結合演算法及大數據，打造線上數位理財服務，依據個人資訊及投資目標，為客戶設計客製化的投資建議。</p> <p> 榮獲今周刊第 15 屆「財富管理銀行暨證券評鑑」「最佳智能理財獎」第二名</p>	<ul style="list-style-type: none"> 持續強化客戶開戶頁面及優化客戶使用介面，如：收費查詢、訊息通知、變更約定事項等功能以減少客戶投資及開戶斷點，提升客戶體驗。 攜手臺灣網路認證中心(TWCA)導入電子簽章應用，客戶於線上即可簽署委任契約，開戶投資零斷點。累計銷量達 16,670 組，資產規模達 5.55 億元。
數位平台	永豐銀行	<p>「ShareShares」透過市值、獲利指標、流動性風險等三大面向，從 S&P 500 成份股中精選美股標的，以及參考外國知名 ETF 指數投資機構投資組合，在平台提供美股個股及美股 ETF，提供客戶自行打造專屬的存股投資策略。</p>	<ul style="list-style-type: none"> ShareShares 平台於 2021 年 12 月 28 日正式對外上線，主打普惠金融服務，投資門檻最低新臺幣 1,000 元起，協助年輕投資人存美股。 建立「大戶 DAWHO」與 ShareShares 平台的連結性，於「大戶 DAWHO」App 新增「美股定期定額專區」、「新手推薦 - DAWHO 存美股」及「大戶精選 - 存美股」頁籤。
永豐金證券	永豐銀行	<p>「豐存股」整合開戶、AI 智能服務、下單到績效管理等服務，提供臺股及美股雙存股市場交易平台，以利投資人進行多元市場存股配置。</p> <p> 榮獲財資雜誌(The Asset) The Asset Triple A Digital Awards 2021 「臺灣最佳數位財富管理專案」等 5 項大獎</p> <p>「永豐金理財網—豐雲學堂」打造投資理財知識家，透過影音互動方式進行知識分享。</p> <p> 榮獲中華民國國家企業競爭力發展協會《第十八屆國家品牌玉山獎》「最佳產品：豐雲學堂」</p>	<ul style="list-style-type: none"> 「豐存股 - 臺股」平台擴增「豐 ESG」專區，為市場上第一個 ESG 存股服務平台，提供符合 ESG 投資的存股標的，包括符合 ESG 評鑑之個股、ESG 投資組合以及相關 ETF 三大類型。累積扣款帳號數突破 5.3 萬戶，扣款筆數 85.99 萬筆。 「豐存股 - 美股」上線後，扣款帳號數超過 1.9 萬戶，扣款筆數 22.49 萬筆。 豐雲學堂至 2021 年底已累積近 950 萬瀏覽量。累積文章數達 1,000 篇以上。
行動支付	永豐銀行	<p>智能選股「AI 幫你顧」線上全方位投資交易服務，結合因子選股 + 理財文章，提供跨平台整合性應用服務。</p> <p>「豐投 ESG」網站整合證券與子公司永豐投顧的研究評鑑成果，包括五大亮點，分別為 SinoPac⁺ 企業永續評鑑系統、豐 ESG 投資組合、永豐 ESG 永續系列基金、ESG 基金及趨勢洞察。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 截至 2021 年底，「AI 幫你顧」使用人數已突破 19 萬人。 為國內券商首創 ESG 專門網站，以數位網站方式提供投資人 ESG 投資全球趨勢資訊。
智能撲滿	永豐銀行	<p>「豐收款」提供中小企業信用卡收單、虛擬帳號轉帳與跨境行動支付功能等數位金流服務，提升中小企業的電子收付經營力，滿足消費者需求。</p> <p>「豐錢包 App」，提供臺灣 Pay 掃碼消費與繳費(稅)、EMVCo 國際通用掃碼支付及信用卡帳務查詢等功能。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 「豐收款」於 2021 年 4 月上線 LINE Pay 收款工具及新增「商家自建刷卡頁」機制。 「豐錢包 App x 臺灣 Pay」累計交筆數超過 7 萬筆，累計交易金額達 1.38 億元。
科技作業櫃檯	永豐銀行	<p>透過永豐行動銀行 App，可下設一個「零錢撲滿」，輕鬆累積財富小確幸。針對不同夢想目的，客戶可選擇「夢想撲滿」，透過自訂目標及定期定額存入金額。</p> <p>eNote 無紙化綠能櫃台加速臨櫃作業表單電子化，實現電子簽名、線上審核、自動結帳；節省紙張使用，同時提升分行結帳效率。</p> <p>iBranch 服務網頁提供 6 種常見之臨櫃表單線上預填、線上取號及預約服務。</p> <p>TOGO App，開戶及交易收件不受場域限制，強化個資保護及內控。</p> <p>掌靜脈驗證辦理銀行交易，節省客戶簽章與經辦核印步驟，提升服務品質與降低偽冒交易。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 2021 年已開設 16,732 個「零錢撲滿」及 23,233 個「夢想撲滿」，撲滿內累計餘額 3.81 億，累計轉入撲滿交易量達 12.27 億元。 2021 年 eNote 無紙化共節省 272 萬張紙，分行導入雲端開戶、iPad TOGO App 及電子收據等數位流程共節省 155 萬張紙，合計節省約 426 萬張紙。 無接觸取號方式於疫情期间可提升防疫效力，線上隨查隨看各分行叫號進度及忙碌程度，提供客戶選擇臨櫃分行。 iBranch 服務網頁：線上取號全年平均使用率 23%，預約服務 / 預填表單，全年約 23 萬筆。 全行佈建 iPad TOGO App，2021 年外出收付件 11,814 筆，數位存款帳戶權限升級 25,840 筆，KYC 46,034 筆，合計 83,688 筆。 「雲端開戶自由選」網頁於 2020 年 12 月全通路上線，2021 年 8 月增設未成年人開戶流程，2021 年申請案件數 75,717 戶，每戶節省開戶時間約 20 分鐘。 2021 年於 9 家分行 ADM 試行掌靜脈無卡存提款 / 轉帳 / 餘額查詢交易功能，ADM 掌靜脈交易共 5,257 筆。

3.4 客戶關係

3.3.3 數位服務推廣成效

永豐銀行積極推動數位服務，推出線上申辦信用卡、網路銀行升級、無卡提款、電子化繳費平台等數位化創新服務，運用科技提供個人化服務並提升客戶體驗，對於提升客戶滿意度、營運效率及成本降低均有重要貢獻。

永豐銀行數位服務相關指標

項目	2019 年	2020 年	2021 年
數位存款帳戶數(註一)	224,519	663,697	1,085,699
行動交易筆數	7,082,640	12,278,918	18,955,846
電子化支付比率%(電子化支付額(註二)/當年度整體支付總額)	60%	57%	55%

註一：相關商品說明請詳見 3.3.2 數位整合帳戶「大戶 DAWHO」

註二：電子化支付額：網路交易、ATM 交易、綁定帳戶及信用卡之行動支付、實體信用卡支付等交易額；當年度整體支付總額：實體及電子通路交易總額

永豐金證券自2019年10月18日推出「大戶投」數位理財投資帳戶，線上開戶占比大幅成長，至2021年底已逾八成投資人全程於線上作業，一次就可同步完成臺股及海外複委託開戶，透過簡便的開戶服務，提升客戶數位體驗，對於社群聲量、客戶滿意度、營運效率提升均有顯著貢獻。

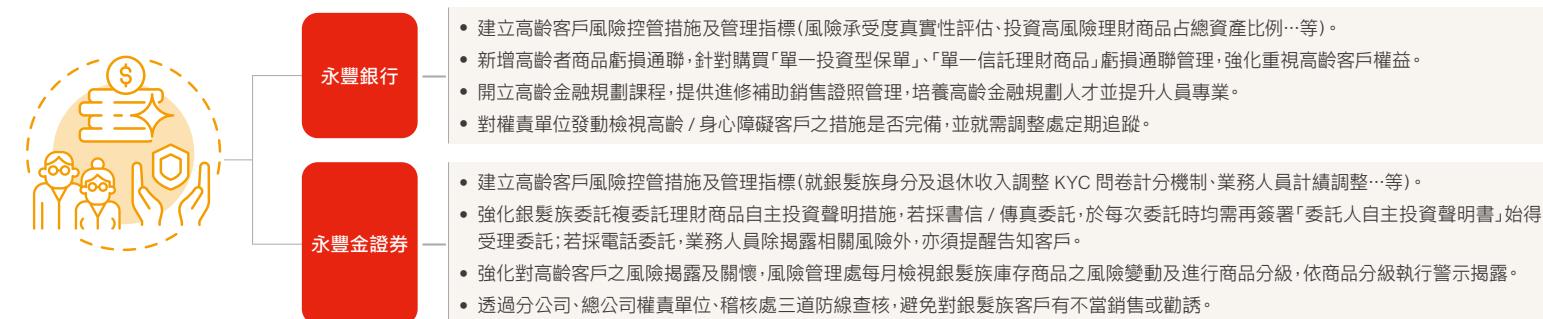
永豐金證券數位服務相關指標

項目	2019 年 (10/18~12/31)	2020 年	2021 年
線上開戶數	2,564	56,593	148,499
總開戶數	7,831	92,178	177,783
線上開戶占比% (線上開戶數 / 當年總開戶數)	33%	61%	84%
電子交易占比% (電子式委託交易金額 / 當年全公司總成交金額)	71%	76%	82%

3.4.1 公平待客原則

永豐金控子公司訂有「公平待客原則」相關規章辦法，以確保所提供之商品與服務，從設計、廣告、銷售、契約履行及服務諮詢等過程，皆能公平對待客戶，關於公平待客原則之詳細說明請參考永豐金控官網 [◎](#)。此外，永豐金控及子公司定期提供相關人員公平待客教育訓練，2021年度金控及所有子公司總計超過23,000人次參與相關訓練課程，主題包含金融消費者保護法及公平待客原則介紹及客訴與顧客抱怨處理實務。

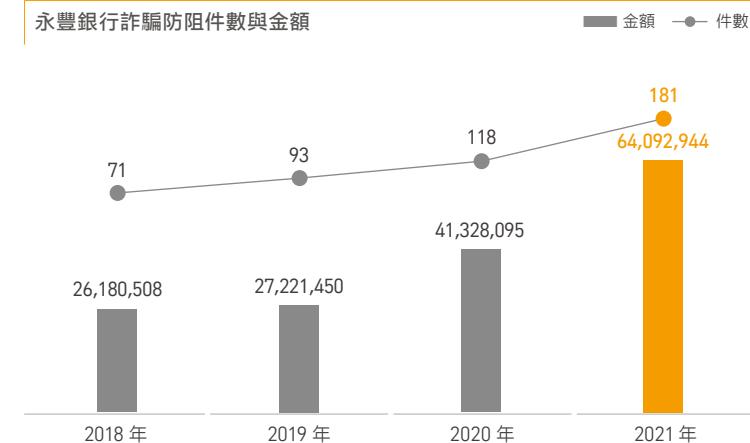
永豐金控持續推動各項作為深植公平待客文化，自業務單位、法令遵循與風險管理、稽核等三道防線建置與強化系統監控及資安防護，並規劃增建業務人員目標管理(Management by objectives, 簡稱MBO)，以管理考核重視誠信行為文化，保障客戶權利。隨臺灣逐步邁入高齡化社會，金融業不僅肩負提供高齡族群各項便利金融服務之責任，亦須注意保障其權益並降低可能面臨的風險。2021年永豐銀行及永豐金證券自交易事前、事中、事後三面向擬訂措施保障銀髮族權益，領先同業超前部署。



3.4.1.1 金融詐騙防阻教育與成果

有鑑於金融相關詐騙手法不斷推陳出新且案件數逐年增加，永豐銀行配合金管會「臨櫃關懷提問及通報警察機關」措施，定期向分行宣導內政部警政署提供之最近詐騙手法資訊及流程，同時分享成功防阻詐騙案例，另每年均會舉辦防詐騙及防搶防災演練，以強化同仁攔阻詐騙相關資訊。永豐銀行於2018年至2021年間有效防阻463件金融詐騙，總金額1.59億元。

永豐金證券則透過官網刊登、電子交易平台推播、語音客服、社群媒體及電子郵件等多樣化管道針對反金融詐騙進行宣導，於2021年10月辦理反詐騙教育訓練，並於同年12月建立「反詐騙專責電話之服務標準作業流程」，因應公司被冒名詐騙之客戶諮詢服務，自宣導與防堵等不同層面同步保障客戶權利。



3.4.1.2 商品資訊溝通

永豐金控及各子公司所有商品之設計與推廣，皆依「金融消費者保護法」、「個人資料保護法」、金控及各子公司法令遵循及風險管理之相關規定辦理，商品之費率與同業水準相當，風險揭露亦均依規定辦理，同時確保客戶權益與服務效率。

永豐金控商品管理政策

- (✓) 所有新業務或新商品，均須符合風險評估管理程序及各項控管機制，並經內稽、法令遵循、風管等相關權責單位或董事會之核可。
- (✓) 與客戶簽署之法律文件，原則上須經公司指定之律師或法令遵循或法務單位審查，確認對公司及客戶之權益皆有適當之保障，始得使用。
- (✓) 營業單位或徵審單位對法令有任何疑義，得以口頭或書面向律師、會計師或主管機關請求解釋澄清。
- (✓) 為確立本公司執行各項交易業務之基本原則，供交易管理相關人員嚴格遵守，訂定「銀行業務人員管理辦法」、「租賃交易管理辦法」等規範，並制定完整的「員工獎懲標準」，預防員工違法或有誤導消費者之情形。
- (✓) 重視交易條件公平性，避免商品與服務的銷售與對外溝通及廣告上有違法或誤導消費者的疑慮。
- (✓) 定期檢視相關政策辦法以供各單位遵循。
- (✓) 禁止有爭議商品的銷售，且內部訂有交易管理辦法，明訂嚴禁與從事非法交易之企業或個人進行交易行為。

3.4.1.3 無障礙金融服務

永豐銀行遵照銀行同業公會訂定之「銀行業金融友善服務準則」，全臺所有ATM機台皆已設置斜坡道或(身障)車位等無障礙設施。此外，永豐銀行MMA金融交易網於2013年推出公共資訊無障礙網站，取得國家通訊委員會「無障礙網路規範2.0 A級標章」，提供電話語音查詢餘額及轉帳服務，整合銀行所有服務項目，打造更友善的金融服務環境。永豐金證券除於永豐金理財網之友善服務專區取得「無障礙網路規範 2.0 A級標章」外，並提供「語音下單服務」，提供客戶更友善、優質的行動金融服務。

3.4.2 客戶滿意度與客戶回饋機制

為確保落實客戶權益，永豐銀行與永豐金證券每年執行客戶滿意度調查，亦透過多元的客戶意見回饋機制，讓客戶寶貴的意見或面臨的問題得以即時反應並獲得解決。永豐銀行客服中心自2015年起致力於SGS QualiCert服務品質認證(Service Quality Certification)，期間榮獲「臺灣服務業大評鑑」雜誌評選為最佳「臺灣服務業電話及網路客訴處理能力」前20強；並再於2018~2021年通過ISO-10002客訴管理認證，成為臺灣第一家取得此認證的銀行客服中心。

2021年各子公司客戶滿意度調查結果

子公司	2021 年執行調查	調查結果	調查對象 / 抽樣辦法
永豐銀行	客戶滿意度調查	臨櫃客戶滿意度達 94.50%，其中「非常滿意」達 78.06%，較去年提升 11.69%	2021 年度共有 504,016 位(歸戶後)蒞臨永豐銀行各分行諮詢或交易，為瞭解客戶對本行在各項服務是否有需要改善之處，每週以 e-mail 寄送 EDM 問卷調查，3 個月內不重複抽樣，有 e-mail 客戶 100% 寄送。透過 EDM 調查共發出 435,643 份問卷，蒐集之有效問卷共 15,928 份。
	客戶意見調查	蒐集 8,556 件客戶讚揚及建議案	
	淨推薦值分數(Net Promoter Score,NPS)	淨推薦值為 73.36	
	電話客服滿意度調查	客戶滿意度 95.2%	
永豐金證券	年度客戶滿意度調查	整體滿意度為 89% 品牌推薦度達 86%	以 e-mail 寄送問卷調查方式了解自然人客戶在「開戶面」「交易面」「服務面」及「行銷面」之滿意度及相關意見，樣本數 7,766 份。
	客戶意見調查	蒐集 128 件客戶讚揚及建議案	藉由客戶來電 / 信客服中心了解客戶對本公司滿意度，並進一步瞭解客戶意見，並請客戶提供建議。
	電話客服滿意度調查	客戶滿意度 99.36%	針對主動撥入客服專線之客戶，於專人服務完成後視客戶意願導入語音系統執行滿意度調查。2021 年抽樣比 3.78%，蒐集 4,350 筆有效問卷。

永豐金控無障礙金融服務比例

項目	2019 年	2020 年	2021 年
無障礙 ATM 比例 % (無障礙 ATM / 所有 ATM)	100%	100%	100%
官網升級為無障礙網頁比例 % (無障礙網頁 / 所有網頁)(註)	18%	16.67%	19.35%
銀行及證券提供場外開戶服務之比例 %	100%	100%	100%

註：2020 年度納入證券。2021 年銀行無障礙網頁比例 22.73%，證券無障礙網頁比例 11.1%。



客戶服務及回饋機制

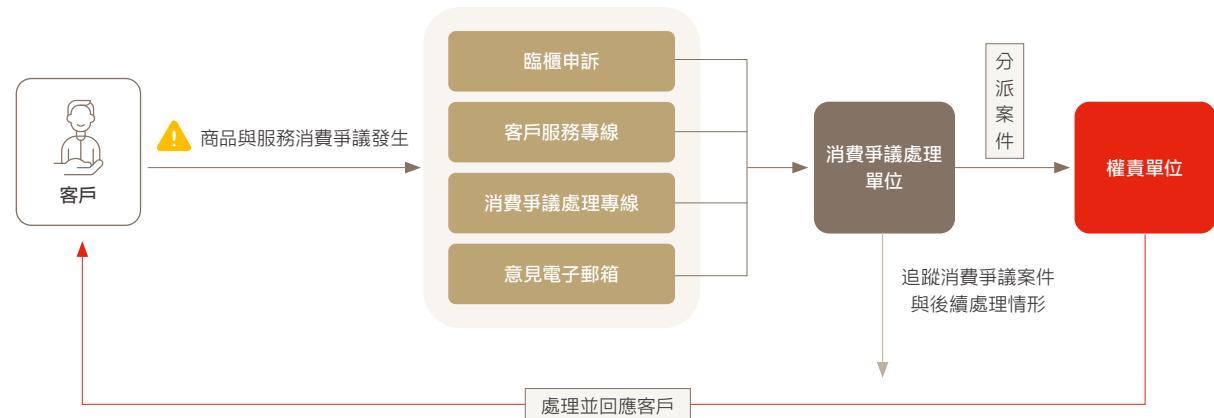
服務管道	內容
客服專線	<ul style="list-style-type: none"> 電話客服：設置電話客服專線，提供客戶語音及專人服務，提供包含查詢、申請、轉帳、定存、外匯與基金等全方位服務。 網路客服：MMA 金融交易網除提供各項查詢及交易功能外，亦可點選網路電話接通客服專員服務。
智慧客服	透過自然語意分析技術，提供客戶各類金融業務、商品諮詢，隨時隨地一點就通的即時互動服務。客戶透過行動銀行以口語或文字提問，智慧客服回覆語音時可同時顯示文字，亦可選擇轉接線上真人客服，提供無間斷服務。
空中理專	以電話、電子郵件、簡訊、視訊方式，提供銀行及投資理財諮詢等全方位服務。
虛擬通路	網路銀行、行動銀行、line 官方帳號、證券交易網、證券 APP、FB 官方粉絲團。
實體通路	金控各子公司對外之營業據點
講座	依據業務特性，舉辦理財說明會、講座或相關活動，與客戶雙向互動蒐集客戶意見。
網站連結專區	<p>永豐金控官網及各子公司網站設立「客戶資料保密措施」、「智慧小豐」文字客服專區及 24 小時服務專線，並於銀行及證券網站提供「共同行銷商品契約」，供關係人檢閱相關權益及進行各項諮詢。</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="text-align: center;"> 客戶資料保密措施 </div> <div style="text-align: center;"> 智慧小豐 </div> <div style="text-align: center;"> 永豐銀行 「共同行銷商品契約」 </div> <div style="text-align: center;"> 永豐證券 「共同行銷商品契約」 </div> </div>

客戶投訴回應與改善

為保障消費者權益並確保客戶申訴可獲得妥善處理，永豐銀行與永豐金證券訂定「消費爭議處理辦法」，建立完善的客戶消費爭議申訴處理流程，同時皆設有客戶服務專線及意見電子郵箱，受理因提供之商品或服務所生之消費爭議。此外，永豐金控及子公司設有消費爭議監管單位，負責追蹤消費爭議案件與後續處理進度，以確保客戶對於商品服務之疑慮獲得妥適處理，並彙整消費爭議處理概況向董事會報告，由上而下落實重視消費者爭議，詳細消費爭議處理政策及細節請參考永豐金控官網。



永豐金控及子公司客戶消費爭議申訴機制



04 美好心生活

4.1 人才管理策略與人才結構	87
4.2 人才吸引與賦能	88
4.3 員工薪酬與福利	93
4.4 幸福職場環境	94

GRI 重大主題對應

GRI 201:經濟績效	GRI 404:訓練與教育
GRI 202:市場地位	GRI 405:員工多元化與平等機會
GRI 401:勞雇關係	GRI 406:不歧視
GRI 402:勞 / 資關係	GRI 407:結社自由與團體協商
GRI 403:職業安全衛生	GRI 412:人權評估



HR Asia
亞洲最佳
企業雇主獎

AREA 亞洲
企業社會責任獎
「人力投資獎」

1111 人力銀行
幸福企業「金獎」
「特別獎」

TCSA
單項績效獎
「性別平等領袖獎」

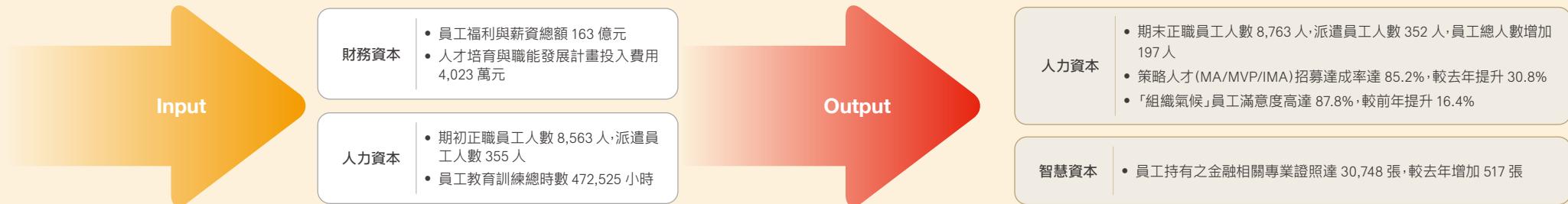
數位變革專案
員工參與率達
83.6%

組織氣候
員工滿意度
高達 87.8%

衛生福利部國
民健康署
健康職場促進認證

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2026 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等	6 持續平等 ♀♂	促進性別平等（員工）	<ul style="list-style-type: none"> 各階管理層女性占比成長
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷	13 氣候行動 气候变化	提升氣候意識（員工）	<ul style="list-style-type: none"> 員工簽署「辦公室環保節能守則」100% 每年至少舉辦二場與提升氣候意識相關之教育訓練，員工參與比率 100% 舉辦環保活動日活動一場 每年至少一篇內部單位發表與提升氣候意識文章、一篇外部趨勢資訊宣導
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長	3 健康福祉 -W- 8 職業安全衛生 -G-	重視員工權益，促進員工 身心健康	<ul style="list-style-type: none"> 導入 ISO 45001 的範疇比例達 100% 設置人權管理委員會 提升敬業度調查員工參與率至少達 90% 擴大彈性工時制度實施範疇至 100% 研擬高階主管、各部門主管之績效與職安衛目標連結

2021年六大資本成果彙整



2021 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2021 年目標與執行成果	達成情形	2022 年目標 (註一)
舉辦 ESG 主題教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> 辦理 ESG 講座, 以全球風險新感知與邁向永續金融為題 辦理 ESG 線上課程, 於 11 月上線供全員學習 	✔ 已達成	<ul style="list-style-type: none"> 環保節能守則簽署 辦理環保活動日 辦理 ESG 講座及 ESG 線上課程
強化員工薪酬福利	<ul style="list-style-type: none"> 完成年度薪資調查及薪資檢視作業 研擬優於法規之福利措施, 擴大陪產假請假適用期間為前後 30 日 	✔ 已達成	<ul style="list-style-type: none"> 檢視並優化彈性工時制度 訂定並常態性揭露反歧視 / 騒擾政策 / 聲明
強化員工與公司連結機制	<ul style="list-style-type: none"> 辦理全體員工意見調查, 滿意度達 87.8% 舉辦 36 場員工關懷活動, 創造幸福職場 舉辦 54 場健康職場活動, 促進員工工作與生活平衡 	✔ 已達成	<ul style="list-style-type: none"> 研擬高頻率員工敬業度調查機制 辦理員工意見調查 舉辦員工關懷活動, 創造幸福職場
人權管理機制建立	<ul style="list-style-type: none"> 修訂人權政策, 經董事會通過 完成人權風險調查與盡職調查 	✔ 已達成	<ul style="list-style-type: none"> 設計差異化人權風險調查問卷 進行人權風險調查與盡職調查
精進職業健康與安全管理	<ul style="list-style-type: none"> 擴大導入 ISO 45001 範疇, 完成建北大樓認證與外部稽核, 覆蓋率達 28.6% 辦理員工健康檢查, 已完成 33% 	✔ 已達成	<ul style="list-style-type: none"> 擴大導入 ISO 45001 範疇(城中大樓、南京大樓) 舉辦健康職場活動, 促進員工工作與生活平衡
<small>註一：永豐金控最新永續工作規劃與目標設定，請參考永豐金控官網之「永續發展目標與願景」 [link]</small>			
<small>註二：員工健康檢查受 Covid-19 疫情影響，調整實施排程至 2022 年度。</small>			

4.1 人才管理策略與人才結構

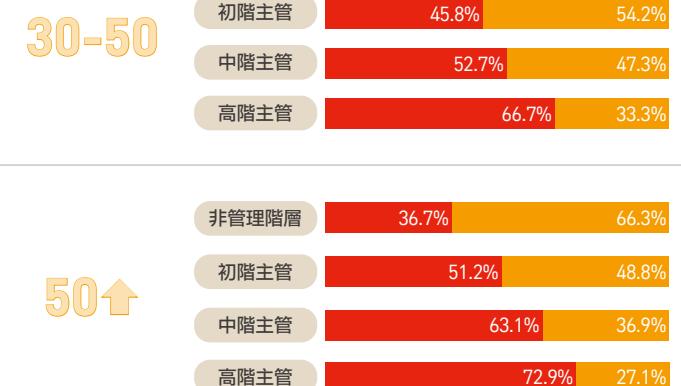
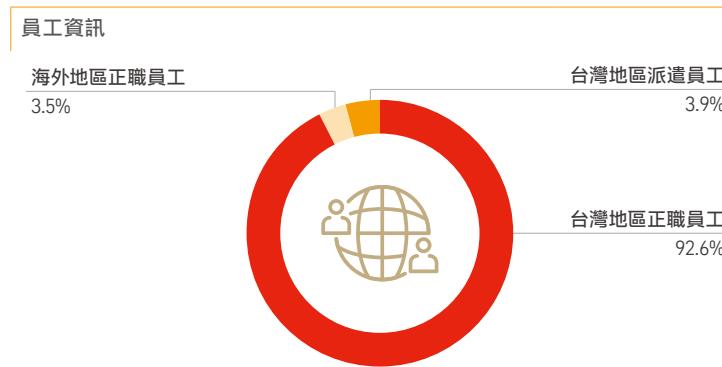
奠基於企業願景，打造『以金融成就美好生活』的金融殿堂，永豐金控關注公司、社會與員工三者的良善循環，持續提升員工福祉，並透過多元溝通管道致力於打造友善職場。永豐金控人力資源團隊以「凝聚企業文化、變革穩定力量、驅動組織成長、成就員工發展」為己任，並以永續、創新、發展、友善四大策略推動各項人力資源措施。近年來成果豐碩，2019年榮獲台灣企業永續獎單項績效「性別平等獎」的肯定後，陸續獲得HR Asia「亞洲最佳企業雇主獎」、教育部體育署「運動企業認證」標章、臺北市政府勞動局首屆「職場性別平等指標」認證，2021年度更獲得AREA亞洲企業社會責任獎「人力投資獎」、TCSA台灣永續獎「性別平等領袖獎」及1111人力銀行幸福企業「金獎」、「特別獎」殊榮，體現永豐金控優化友善體驗的職場環境。

4.1.1 多元人才結構

永豐金控致力於推動多元包容的友善職場環境，在員工任用、晉升、考核、調派、訓練、職涯發展及獎酬的機會一律平等，不因性別、宗教、種族等因素而有不同對待，冀使全體員工均能不受限制地發揮專業所長，為企業成長與永續發展貢獻心力。

2021年底員工總數為9,115人，96%為正職聘用；派遣員工則占4%，與正職員工共同享有平等之工作環境，並有機會依單位人力需求轉為正職，且歷經2008年金融海嘯、Covid-19疫情，過去未發生大規模的裁員。同時，永豐金控訂定女性員工與主管佔比的目標，2026年任職於永豐金控之女性員工佔全體員工比例應不低於60%，女性各階主管職總人數佔所有管理職人數則不應低於50%，且積極推動平等的人才發展計畫，期可於2026年時各階層女性主管人數比例皆能成長5%。目前整體員工中，女性員工數高於男性員工，佔比分別為62%與38%；非管理階層女性占65.5%，初階主管階層之女性佔比則為52.0%。

友善職場措施亦同時保障身心障礙及原住民身分就業權益，優先晉用合適人才，2021年總計聘任53名身心障礙者，其中永豐銀行聘任32名（含8位重度身障），永豐金證券聘任21名（含3位重度身障），包含營業員及程式設計資訊人員等各項職位皆能見其身影，落實多元人才的友善職場。



多元化任職比例統計與目標

女性任職層級	比例	2026 年目標
永豐金控任職之全體女性員工	61.9%	≥ 60%
在整體管理階層之女性主管比例	46.2%	≥ 50%
在初階主管階層之女性主管比例	52.0%	≥ 50%
在中階主管階層之女性主管比例	41.0%	成長 5%
在高階主管階層之女性主管比例	27.8%	成長 5%
業務主管之女性主管比例(註一)	45.4%	成長 5%
STEM 相關職務(註二)之女性員工比例	42.3%	≥ 40%

註一：業務主管：金控 7 職等以上且扣除業務支援部門如資訊、人力資源及法務等部門。

註二：包含數位科技、數據分析、資訊安全及資訊相關等職務內容。

多元化員工人數占比

多元聘僱類別	員工人數(人)	佔整體員工比例(%)	該類別主管佔整體管理階層比例(%)
身心障礙者	53	0.6%	0.0%

註：整體管理階層比例包含初、中、高階管理層。



4.2 人才吸引與賦能

永豐金控視人才為企業永續根本，以多元管道佈局延攬人才，並持續建構人才發展制度，為每個永豐人的專業規劃短中長期的職涯發展計劃，定期進行績效評核與追蹤，據以優化發展、強化賦能，並積極塑造正向氛圍，自2018年起每年舉辦「心楷模」選拔活動，秉持「從心出發」之核心理念，藉由讚揚及鼓勵，傳揚優良的公司文化。

4.2.1 人才吸引

為迎戰數位浪潮及中長期策略的推展，永豐金控積極佈建數位金融科技團隊、策略人才、海外及風險管理人才，廣邀各路人才展開金融職涯的無限可能，同時持續透過與各級大專院校的產學合作及實習計畫，讓對金融領域有興趣的學生在學期間即得以與實務接軌，降低學用落差同時及早儲備成為永豐新鮮人的即戰力。招募活動涵蓋校園計畫、招募通路及專業人力投入。

等項目，本年度平均招募成本為14,844元。此外，永豐金控更依照同仁專長、組織發展與個人生涯規劃提供內部職缺遞補機制，藉此鼓勵同仁多元化的發展以及提升職務吸引力。永豐金控盡力促進人才輪動，2021年職缺總數為352個，其中有204個職缺由內部員工遞補，內部遞補率為57.95%。



case 疫情下的人才招募

視訊面試 / 視訊報到說明會

新冠肺炎疫情衝擊實體徵才活動，然永豐金的招募計畫與徵才目標持續如火如荼的推動。自 2020 年起，即導入 Microsoft Teams 系統採用遠距視訊的面試模式，讓面試主管、人資以及應聘人員三者連線面試。配合防疫政策，各子公司皆已彈性調整為視訊面試，且將新生報到說明會亦調整為視訊會議，由人資邀集各單位主管與求職者多方連線，讓面試和報到準備都能不受到時間地點的限制，同時也減少染疫風險。

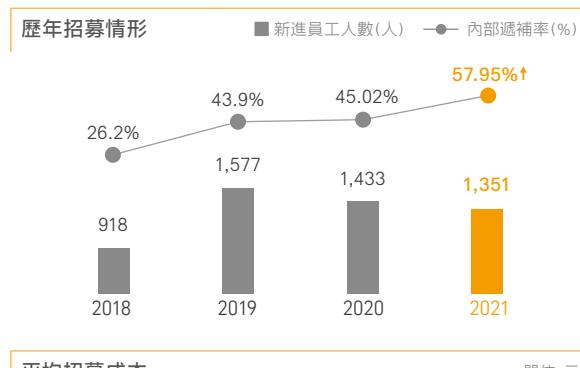


菁英人才招募企劃

計畫名稱	說明	成效
永豐策略人才 (MA/IMA/MVP)計畫	永豐策略人才計畫以「專業能力養成、體驗學習深耕、鞏固組織向心力、定崗專才串接」為四大重點，培育下一代的金融專才，深耕臺灣並拓展海外企業版圖。其中，IMA 計畫更增設海外分行實習與外派儲訓歷程，深化培育專業能力；更導入「學長姊關懷」、「Mentor」等學習輔助機制，以兼具深度及廣度的職涯發展加速學員的吸收與成長。	以『數位·資訊·法金·財富·零售·營運·風控·業務』八大領域為策略人才發展重點，報到率 85.2%。
Turing Plan 儲備 AI 科學家計畫	永豐金控為 AI 人才打造完整的職涯發展空間，以 AI 技術研發、AI 應用開發兩大領域展開為期二年的培訓，搭配專案 OJT(On-Job Training)，快速累積硬實力，培養頂尖金融 AI 專家，實現永豐金控數位轉型的目標。	畱任率 100%，並運用 AI 智慧，成功協助「秒估房貸·支票辨識」服務升級。
卓越人才 實習就業計畫	永豐金控自 2010 年推出卓越人才實習就業計畫，與北中南數所大學進行產學合作，體驗金融業的營運模式，以實務經驗學習縮短產學落差，另提供寒暑期實習機會，提升就業準備，為學員未來打下穩固的基礎。	2021 年投入的經費達 1,820 萬元，參與本計畫實習課程人數近 120 人。

青年人才培力

合作單位 / 計畫名稱	合作內容	成效
國立政治大學 微學分課程	由永豐金控商品企劃最高主管擔任講師，為期 2 個月的 1 學分課程，分享新時代趨勢及未來金融浪潮，強化金融新視野。	參與學分課程計畫共 28 位，其中 10 位應屆畢業學生共 7 位加入後續卓越人才實習就業計畫；其餘學員未來實習意願高達 87.5%。
國立成功大學 金融科技產碩專班	與成功大學財務金融學系、資訊工程學系合作開辦，以財金及數位跨域整合為目的的 2 年期正式碩士專班計畫。	報名人數共 165 位，實際錄取 32 位，錄取率 19.4%，競爭激烈。
104 人力銀行 職涯學院專班	偕同人力銀行協助中央大學、高雄大學及中山大學在校生進行就職前的職涯指導，引導學生及早認知產業及就業準備，進而減少所學與實務的落差。	總計辦理 3 場次，參與學員近 150 位，整體滿意度達 100%，且吸引逾 6 成與會人員認同。
國立中興大學 《興學塾》企業導師	由中興大學、台北大學打造跨校職涯輔導平臺，引領學生認識銀行四大業務：財富管理、法人金融、零售金融及數位金融，以提升就業能力。	2021 年共 40 位學生參與，2015 年累積至今輔導近 450 位學生。
企業參訪	與台灣大學、清華大學、台北大學、東華大學、輔仁大學、東吳大學、淡江大學、實踐大學、嶺東科技大學等大專院校合作，協助學子提升對金融產業環境熟稔度，增添金融吸引力。	2021 年共辦理 10 場次參訪活動，近 300 位學子參與盛會，整體滿意度達 95%，且吸引逾 6 成與會人員認同。

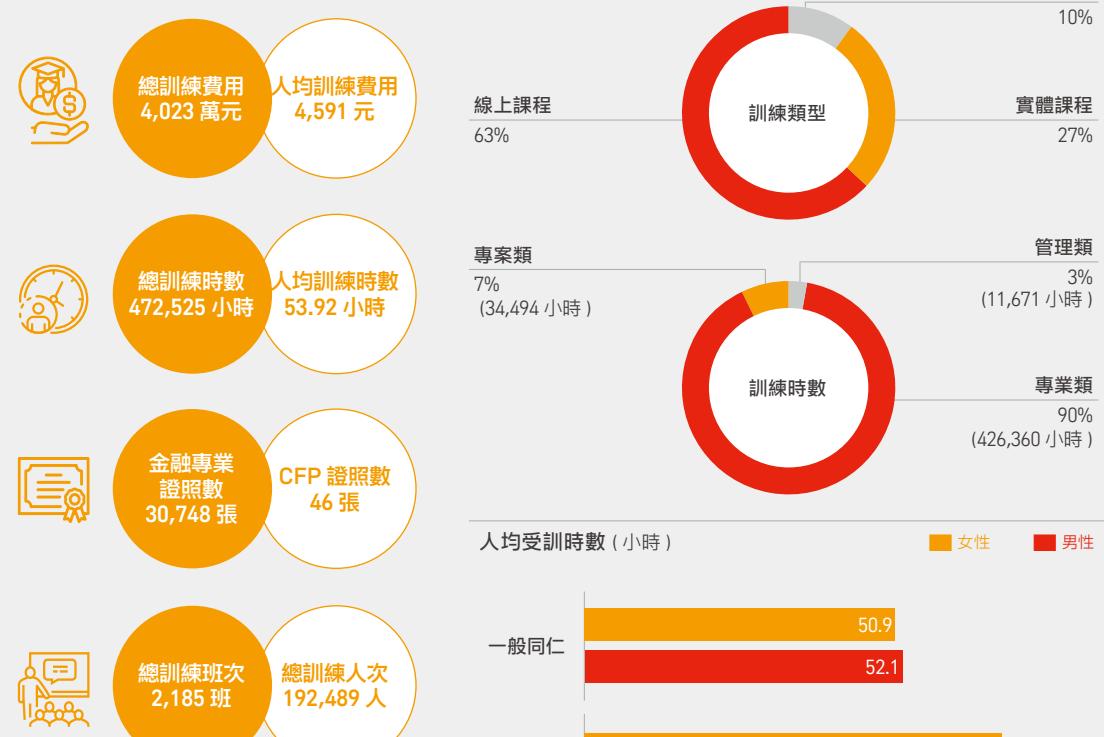


註: 平均招募成本 = (年度招募活動費用 + 投入招募活動之人事費用) / 當年度新進正職員工總人數

4.2.2 人才賦能發展

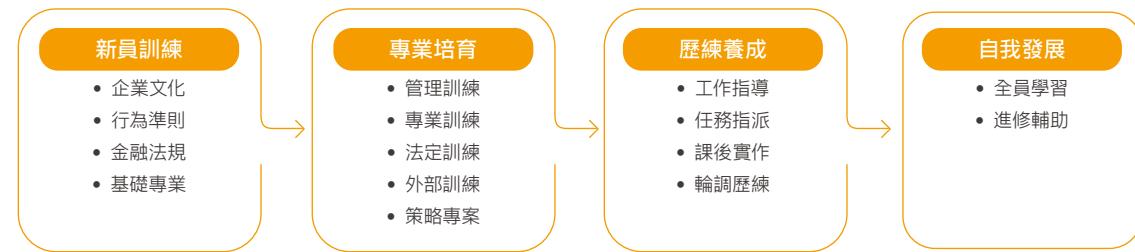
永豐金控堅持以最完整的賦能培育計劃，打造最堅強的職場實力，期激發永豐人的無限潛能，引領同仁與組織共同成長，創造最佳學習環境與氛圍。依據職位本質學能提供學程藍圖培育、結合實務工作指導，完善職涯發展，且各項訓練因應金融發展趨勢、企業願景策略、顧客體驗需求及職位職涯發展等面向，持續優化與創新，賦能培育計劃以三大類型『專業知能深化、專案能力培育及管理技能養成』為主軸，展開各類訓練課程，並適時追蹤訓練成效，期以多元課程類型、充沛永豐人才競爭力。2021年員工持有之金融相關專業證照較2020年增加517張。

2021 年度訓練實績



註: 總訓練費用含訓練活動講師費、教材費及間接成本(含訓練交通費、食宿場地費、器材教材費等)。

永豐金控規劃完善職能發展藍圖，為使員工職涯成長與企業發展相結合，依據不同的職涯發展階段，提供各項強化職能之培訓及多元學習管道。職能發展以新員訓練、專業培育、歷練養成及自主發展四大類型為主軸，搭配集中訓練、工作崗位訓練及進修發展三種培訓方案。



集中訓練

集中訓練包含專業訓練、管理訓練、法定訓練、外訓及策略專案等，並特別針對新進員工提供紮實訓練課程，除介紹企業文化及相關規範，亦安排數週專業訓練，讓新進員工在最短時間奠定專業基礎，同時儲備管理核心職能。

工作崗位訓練

以實務歷練養成，讓員工累積實戰經驗，訂有內部輪調辦法，提供員工職涯擴展發展機會。

進修發展

鼓勵員工自主進修，訂有進修補助辦法，讓員工於公務之餘充實工作實力，為個人及組織競爭力創造雙贏。



永豐金控每年依據經營策略、學程進展及人才能力落差盤點培育需求，展開人員培訓，致力於提升全體人員專業、掌握趨勢與持續學習的能力，帶動永豐金控整體財務及非財務之成長。為掌握訓練成效，永豐金控參考柯氏(Donald L. Kirkpatrick, 簡稱柯氏) 培訓評估模式，進一步掌握人才培訓方案所產生之具體效益及相關量化數據。



訓練成效評估模型

評估指標	2021 年評估結果	說明
人均營收成長率	14.6%	瞭解公司透過訓練所獲得的實際效益成效長情形。
客戶滿意度	94.5%	實施訓練後對於公司整體成果的展現。
關鍵人員留任率(註) 組織認同度	96.1% 87.8%	瞭解訓練對同仁的實際行為影響程度。
課後測驗通過率	100%	透過課後測驗與證照考取數量，檢視同仁的知識學習成果。
教育訓練整體滿意度	4.2 分(5 分制)	瞭解同仁對課程的感知程度與評價，涵蓋課程內容及講師。

註：關鍵人員為三年內績優人員。

4.2.2.1 專業訓練

永豐金控2021年專業訓練主軸聚焦數位創新，推出數位變革專案，並舉辦金融科技年會，以期提升員工的數位能力，邁向數位轉型，另延續企業大學學程制度，提供員工全面的專業訓練，各專案及活動內容說明如下：

計畫名稱	計畫目標	目標對象	商業效益	訓練成果	參與員工比率
數位變革專案	<p>為提升員工的數位能力，永豐金控自 2020 年推出數位變革專案，提出五大數位精神 -「協作」、「同理心」「擁抱改變」「數據驅動」及「成功驅動」，並藉由「五圈理論」架構透過循序漸進的方式培養員工的數位能力。</p> <p>2021 年專案重點內容：</p> <ul style="list-style-type: none"> 「高階主管 Python 班」由一級主管學習程式語言 Python 實務與應用。 「數位論壇」積極跨界學習，觀摩成功經驗。 「豐言豐語 Podcast」營造員工體驗數位環境，每位員工都能輕鬆參與。 「掌中數位」提供及時的「直播、影音、論壇、意調」功用。 「機器人流程自動化(Robotic Process Automation, RPA)」培訓及專案應用。 	以高階主管、普及及菁英等三個層次區分，並制定對應的培訓內容。	<ol style="list-style-type: none"> 培養員工的數位工具接受度，進而增強永豐金控的數位變革能力。 帶動優化流程，增進金融服務專業力。 運用數位工具，擴大資訊傳播效能，更減少員工交通往返，用數位實踐減碳政策。 逾 100 個 RPA 流程運用於簡化繁瑣作業流程，如銀行信託作業執行效率上升近 300%，證券經紀結帳流程每月節省約 255 個人工小時等。 進階數位化應用於業務推展：如銀行電子收據年減百萬張紙；證券 Shioaji 程式交易 API 提供客戶交易體驗；金控「編碼器 - 解碼器」獲 2021 年經濟部影像辨識系統新型專利。 	<ul style="list-style-type: none"> 共 7,617 位同仁參與。 數位活動網站 APP 參與人次超過 34,079 人。 94% 同仁表示對公司積極進行數位變革有信心。 	83.6%
金融科技年會	2021 年 11 月舉辦第三屆科技年會，以「獨角獸・新創」為題，邀集三大台灣新創聚焦「AI 解決方案、創新使用者體驗、AI 雲端數據行銷」三大議題，由產學專家透過交流與案例分享，連續三天每天一主題，首次以 Facebook 公開直播，傳遞數位新知，打造數位轉型的行動力。	以永豐金控員工為主，2021 年首度開放民眾線上參與，便吸引 1,416 位民眾參與。	增進員工數位新知，打造永豐金控數位轉型的行動力。	2021 年共計 450 位同仁參與。	5.1%
企業大學學程制度	永豐銀行導入企業大學學程制度，以「職位、職責」建構「專業學程藍圖」，內容包含必、選修課程、法定課程、外部牌照、內部檢定考等四大構面，藉由完整的培訓及認證機制，提升同仁專業職能。	適用對象 3,061 人。	標準化同仁專業能力，深耕全員自主學習文化，為組織培養人才。	<ul style="list-style-type: none"> 截至 2021 年底已建置 18 類學程、53 個學程數，涵蓋法人金融、理財業務、個人金融、作業、稽核、法令遵循、風險管理、人力資源及數位金融等職位所需課程，開辦實體課程 17,777 小時，培訓 4,586 人次，並計畫持續擴大建置各職位之學習藍圖。 員工滿意度達 87.8%。 	50.7%



4.2.2.2 管理訓練

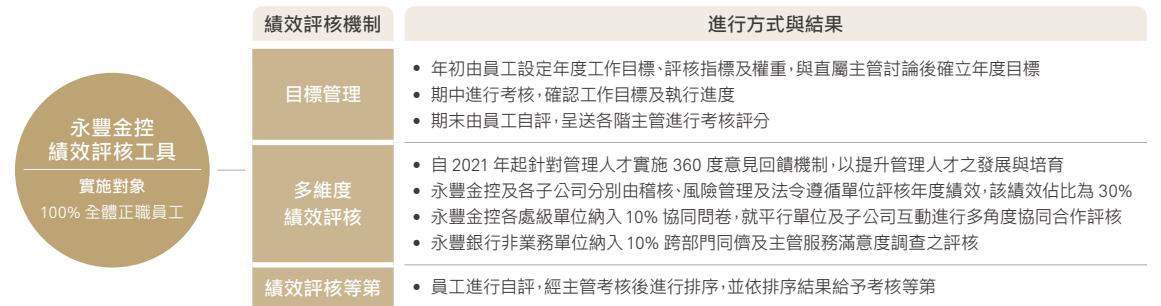
為培育及儲備未來管理人才，永豐金控及子公司針對各階層的主管規劃合適的管理訓練內容，其中包括EMBA+及EMBA班培訓、管理職能培訓計畫、高階領導管理儲備計畫及高階領導班，各課程內容說明如下：

計畫名稱	計畫目標	目標對象	商業效益	訓練成果	參與員工比率
EMBA+及 EMBA 班培訓	• 永 豐 金 控 自 2017 年 開 辦「EMBA+、EMBA 專班」，打造結合學習、互動、觀察的人才平台。採小班制教學強化整體互動及學習成果。除教室課程，安排「雷射漆彈」、「高爾夫球教學」、「天下創新學院」及「登山健行」等活動，增添整體培訓內容多元性，創造學員互動交流、信任及瞭解。2021年由金控董事長、金控及各子公司總經理擔任職涯導師，帶領培訓主管做公益、藝術欣賞及舉辦讀書會，培養主管社會公民主義及企業回饋社會理念，學習跨領域知識。	課程成員來自金控各子公司推薦，EMBA+班學員為金控經理、協理級主管、EMBA 班則以金控襄理、副理級主管為主。	課程設計結合公司六大管理職能，啟發主管新思維，掌握管理趨勢，強化領導與管理能力，以帶領永豐金控共創佳績。	迄今共 131 位主管參與培訓。 <ul style="list-style-type: none">• L2 學習層次：通過率 100%。• L3 反應層次：留任率 98.5%。	佔高階及中階主管 17.2%
管理職能培訓計畫	永 豐 金 控 自 2018 年 推 出「管理職能培訓計畫」，管理者可透過管理職能評鑑回饋，自我檢視需要加強以及繼續維持的地方，並透過三年一循環、系統化的學習強化自我發展。	從新任主管至資深管理者，依其資歷安排新任主管必修課程、專業能力提升、管理職能強化及最新法令遵循等課程，精進管理者的管理能力。	強化管理者對於管理職能的理解與應用，協助管理者持續學習與成長，以提升永豐金控的管理效能。	迄今共 1,279 位主管參與培訓，受訓時數共 8,764 小時。	佔中階及初階主管 80.9%
領導管理梯隊儲備計畫	2019 年 展 開「永 豐 領 導 管 球 庫」，計畫推動內容包含人才規格確認、識別高潛人才、加速人才培養、人才有效運用。	發展對象包含永豐金控中高階以上主管。	永 豐 金 控 積 極 儲 備 建置管理階層潛力人才庫，厚植永豐重要管理階層所需之儲備人才，以打造永續經營之基石。	<ul style="list-style-type: none">• 迄今共 323 位主管參與培訓。	佔高階及中階主管 42.4%
高階人才培育發展計畫	為 加 速 培 养 領 導 管 球 庫，2020 至 2021 年 間 開 辦 第 一 屆「永 豐 卓 越 領 導 學 院」，作 為 永 豐 決 策 主 管 的 培 养 搖 篋。課 程 為 期 10 個 月，以「領 導 自 我」、「領 導 隊 團」、「領 導 事 業」三 大 構 面 為 基 石，輔 以 永 豐 未 來 發 展 所 需 之 領 導 職 能 模 型，以 個 案 式 討 論 及 自 我 發 展 為 主 軸，建 立 共 同 語 言，形 塑 溝 通 文 化，培 养 「改 變」及「容 錯」的 思 維。	永 豐 決 策 主 管。	對 焦 永 豐 中 長 期 成 長 策 略，透 過 學 員 們 的 行 動 學 習 專 案，檢 視 彼 此 學 習 成 效，激 發 多 元 思 維、創 新 商 業 模 式，共 同 激 發 永 豐 未 來 發 展 之 策 略。	<ul style="list-style-type: none">• 迄今共 45 位永 豐 決 策 主 管 參 与 培 訓。	佔高階主管 46.4%

4.2.3 多元績效評核

為持續精進人才發展賦能，永豐金控運用多元績效評核，以日常績效管理、典範行為獎勵及數據化人才管理三面向展開績效管理。

永豐金控每年依據「員工考核準則」進行績效檢視評估，同時評量職場及管理行為，協助員工檢視本職學能與表現，做為未來職涯發展之依據。為聚焦人員與組織長期共榮發展，永豐金控之員工績效評核採取目標管理、多維度績效評核，以及績效評核等第三機制運行。2021年通過試用期之正職員工，100%皆需接受定期績效評核。如對於年度考核結果有異議，永豐銀行員工可提出績效考核申覆，由人資單位彙整提報審查。2021年經申覆機制接獲35件，經審查及評估後通過7件，後續亦增加單位主管與員工溝通及面談機會，讓員工瞭解可再精進之處，降低認知落差。



員工績效評核流程



員工績效評核方式



鼓勵心楷模 帶動永豐「心」文化

除日常績效評核外，為鼓勵正向行為及職場文化，永豐金控自2018年起每年舉辦「心楷模」選拔活動，秉持「從心出發」之核心理念，表揚展現「以金融成就美好生活」願景價值的員工，感謝其積極投入工作及持續不懈的付出。心楷模的表揚對象不分性別、職位，期透過典範事蹟宣傳達到激勵學習的成長能量，並樹立職場行為典範及職場正向氛圍。2021年第四屆「心楷模」選拔活動，邀集永豐金控及各子公司高階主管，並首度邀請外部專家如台大、政大、成大、中央大學、東吳大學等專業教授共同評選，從海內外數千名員工中選出19位心楷模代表，表揚同仁承襲組織願景，提供「創新」及「感心」的最高品質服務，活動並邀請獲獎員工眷屬共同與會，共享家人榮耀。



數據化人才管理

為掌握人才發展，永豐運用測評工具、問卷、調查等數據資料進行人員分析(people analytic)，建立人才資料庫(talent profile)，為充實永豐人才庫及精進人力資源發展機制提供數據化之管理依據。

工具	適用對象	涵蓋比例	應用領域
領導潛力測評工具	管理人員	42.4%	提供管理人員了解個人領導能力之優勢及待發展項目，並由公司提供適才適性發展資源。
人力數據 Dashboard	正職員工	100%	分析同業財務、非財務及人力結構數據，作為人力配置及規劃之參考。
員工意見調查 (組織氣氛調查、敬業度調查)	正職員工	100%	蒐集員工對公司內政策、環境、流程及管理等面向之意見及感受，作為推動制度優化的依據。
離職分析、離職人員調查	離職人員	32.3%	以職位、年資、部門等因素進行離職風險分析，並以匿名調查蒐集離職人員離職主因及改善建議，作為人資推動政策參考。永豐銀行於2021年度推動新進人員離職分析，檢視任職年資1年以下的新進人員離職分析。

4.3 員工薪酬與福利

4.3.1 薪酬制度

永豐金控落實人權政策、保障員工合法權益，並致力於打造幸福企業，設有「薪資報酬委員會」，定期檢視薪資報酬管理政策，期提供完善且具競爭力的薪酬福利制度，2021年員工薪資福利總額163億元。永豐金控自2014年起連續七年入選「臺灣高薪100指數」成分股，為國內薪酬規模前百大之領導企業。永豐金控在員工任用、晉升及獎酬的機會一律平等，不因性別等因素而有不同對待，以公平、公正的態度面對全體員工，並於「工作規則」及「員工薪資暨各項津貼等發給準則」中載明薪資管理相關管理方針，男女起薪比例為1:1，同工同酬，另為吸引、留住人才並支援企業之高績效文化，每年參與全球性之市場薪酬調查，將公司營運績效、個人績效及外部市場薪酬綜合考量後進行薪資調整規劃，確保薪酬水準具市場競爭力，形成激勵員工、提升獲利、成果共享之良性循環。永豐金控臺灣地區女男平均薪酬比例如下表，而基層員工(金控4職等以下)的平均薪資，女性為法定基本工資之166.38%，男性為法定基本工資之173.01%。派遣員工之薪資係依據「員工任用準則」規範核給，符合且優於法令規範。

兩性同工同酬分析

員工職級	女男平均比例(女性為 100)
高階主管層級 (金控 10 職等以上) 本薪	100:110
高階主管層級 (金控 10 職等以上) 本薪 + 現金獎金	100:131
管理層級 (金控 7-9 職等) 本薪	100:106
管理層級 (金控 7-9 職等) 本薪 + 現金獎金	100:100
一般同仁 (金控 6 職等以下) 本薪	100:107
一般同仁 (金控 6 職等以下) 本薪 + 現金獎金	100:111

註：本薪計算以2021年底正職員工12月之月薪乘12計算。

4.3.2 福利制度

永豐金控深信人才為永續企業的核心資產，除提供透明且公平的薪酬制度、多元包容而友善的職場環境，更提供員工有感之福利措施，並以「照顧一個人保護一家人」之精神，將照顧員工家庭與生活列為重要理念，提高員工向心力與留任率。除薪資獎勵，永豐金控提供員工各類保險、健康檢查、節慶補助、優惠貸款及優於勞基法的休假制度等福利與保障，全面照護員工的身心靈健康。永豐金控之福利制度及措施請參閱官網。



4.3.3 資深榮耀與退休制度

永豐金控為獎勵員工對永豐的貢獻，凡服務年資達 5 年以上即會頒發資深紀念徽章以表彰員工。此外為提供員工完善安心的退休制度，依勞動基準法及勞工退休金條例相關法令，定期提撥法定退休金以確保員工退休金給付，採用勞退新制之員工之自願提繳亦扣繳至勞保局個人退休金專戶。詳細提撥數據請參閱 2021 年永豐金控年報。

4.4 幸福職場環境

4.4.1 勞資關係共好

永豐金控鼓勵員工與公司進行多元溝通，設有各種內部溝通及申訴管道，並定期進行員工意見調查、離職員工調查等，傾聽在職/離職員工心聲，共同塑造和諧的工作環境。為達公司與員工溝通順暢及有效性，永豐金控及子公司依工會法成立永豐金控企業工會、永豐銀行企業工會、永豐金證券企業工會，自 2011 年起，公司與工會簽訂團體協約，每期團體協約效期三年，期滿後啟動簽約協商流程，並定期或不定期針對勞資議題進行溝通與協商。永豐金控勞資代表則於 2019 年 12 月 19 日首次簽訂團體協約，保障範圍包含永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐創投、永豐金租賃、永豐投信等子公司加入工會之會員。

永豐金控及其子公司工會保障及參與比例

工會	團體協約重點內容	團體協約涵蓋員工（註一）占比
永豐銀行企業工會	<ul style="list-style-type: none"> 由永豐銀行同意出借工會為辦理工會會務之場所及必要軟硬體，工會理事長全日駐會，工會理監事於法令規範下處理工會會務得申請公假，並於每月發薪日自員工薪資中代扣工會會費 非有正當理由，不得對應加入而未加入工會之員工，就本約所定之勞動條件進行調整 	96.61%
永豐金證券企業工會	<ul style="list-style-type: none"> 工會理事長、理監事及會員於法令規範下為工會處理會務得申請公假，並於每月發薪日自員工薪資中代扣工會會費 若奉派因歇業、轉讓、虧損、業務緊縮或員工所擔任工作確定無法勝任時，將根據「勞動基準法」，依據員工年資提前至少 10~30 日告知後，方終止勞動契約 	84.26%
永豐金融控股公司暨子公司企業工會（註二）	<ul style="list-style-type: none"> 萬一發生併購時保障工會會員權益，包含會員全數留用、合併後工作條件變更及裁員時均須經工會同意，並提供合併後不留用或不同意留用之會員優惠離職退休專案 	93.34%

註一：不含 2021 年底尚未在試用期間之員工、海外員工、派遣員工、經理人。會員數以 2021 年 12 月繳交會費之員工計算。

註二：永豐金控企業工會會員包含永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐創投、永豐金租賃、永豐投信。

4.4.2 意見溝通平台

永豐金控自2015年起進行員工意見調查，分別以「敬業度」或「組織氣候」兩種調查主題，每二年輪流進行，掌握不同世代員工的心聲與想法，據以採取對應之政策及修訂管理制度，提供員工友善職場，創造組織長期績效。2021年針對「組織氣候」擴大員工意見調查範疇，涵蓋永豐金控暨旗下所有子公司，調查結果整體員工滿意度高達87.8%。

永豐金控員工意見調查

	2018	2019	2020	2021
員工敬業度調查				
調查涵蓋範圍(註一)	永豐銀行、永豐人身保代、永豐金財產保代		永豐金控暨旗下所有子公司	
涵蓋率%(註二)	66.63%		100%	
敬業度%(註三)	82.3%		88.4%	
組織氣氛調查				
調查涵蓋範圍(註一)	永豐銀行、永豐(香港)保險經紀公司、永豐銀行(中國) [永豐人身保代、永豐金財產保代已於2019/8/1併入永豐銀行]		永豐金控暨旗下所有子公司	
涵蓋率%(註二)	70.5%		100.0%	
滿意度%(註四)	71.4%		87.8%	

註一：永豐金控暨旗下所有子公司。請參閱永豐金控 2021 年報 P.159。

註二：涵蓋率係以調查範圍涵蓋之員工人數 / 金控與第一層子公司之正職員工人數，不包含派遣員工。自 2018 年起皆以全體同仁為調查涵蓋範圍，不分族群涵蓋率皆為 100.0%。

註三：員工敬業度調查數值滿分為 7 分，大於或等於 4 分以上者計入員工敬業度比例。

註四：組織氣氛調查數值滿分為 7 分，大於或等於 4 分以上者計入員工滿意度比例。

2021 年員工溝通調查結果統計

族群	女					男				
	未滿 25 歲	26-35 歲	36-45 歲	46 歲以上	合計	未滿 25 歲	26-35 歲	36-45 歲	46 歲以上	合計
滿意度(%)	90.9%	81.8%	79.2%	83.7%	82.3%	94.0%	84.7%	85.5%	87.5%	86.6%
涵蓋率(%)	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

註：性別 / 年齡群組滿意度涵蓋對象依實際填答之性別或年齡進行統計分析，未填答者性別 / 年齡群組不納入統計。

公司內部溝通管道

永豐金控除每年進行員工意見調查，亦設置多元內部溝通管道，讓員工及時發聲，及讓管理者更加瞭解員工心聲，提升員工向心力，朝永續經營攜手共進。內部溝通管道除設置專責服務諮詢窗口及文化大使，同步也建置同仁交流園地、友善職場專欄及永豐學堂，並發行內部刊物《豐悅刊》、「彩豐 Me」電子報，永豐銀行亦定期舉辦「與 CEO 有約」座談會，啟動員工關懷專案及人事管理員制度。



溝通管道	頻率	內容
豐悅刊	雙月	定期發行《豐悅刊》內部刊物，報導高階主管的期勉、宣傳組織內部活動、表揚傑出員工、分享員工生活與工作點滴等，傳遞組織溫度的內部平台。2021 年推出互動電子書，未來亦將推出《豐悅刊》官方網站，迎向數位閱讀時代。
彩豐 Me	每週	傳遞與組織有關的重要訊息或是理念宣達，提供內部即時性的資訊，強化員工溝通與組織向心力。
「與 CEO 有約」座談會	年度	由永豐銀行總經理帶領經營團隊，與員工面對面說明公司營運策略及展望未來發展，2021 年共舉辦 1 場次座談會，強化多元管理意識並凝聚員工共識，協助員工職涯發展。
人事管理員暨企業文化大使	常態設置	永豐銀行及永豐金證券透過全台 203 位人事管理員，主動協助關懷員工身心靈健康，多方傾聽同仁的需求、適時給予協助；並不定期透過團隊建立活動，傳遞企業文化價值
員工關懷 (VOE) 專案	常態設置	由永豐銀行總經理特派專員走訪各單位，將員工心聲彙整反應予銀行總經理，維持良好的雙向溝通機制。2021 年進行 36 場總／分行關懷行動、訪談 713 位員工，啟動至今已訪談 41.4% 的員工，每年度約安排 20% 的同仁為訪談對象。
員工服務專員 員工健康照護專員	常態設置	設置員工服務專員及健康照護專員，提供每位員工專屬的溝通窗口，保障員工在任職期間的工作權益與身心靈助益。
健康服務專用信箱	常態設置	不定期提供健康管理相關資訊，結合員工健康照護專員，建立身心靈諮詢管道，促進職場健康循環。
員工交流園地	常態設置	「員工交流園地」平台提供同員工生活、公益、社團、福利、商機及意見蒐集等多元化主題，讓員工在工作之餘產生更多的交流及互動。
永豐學堂	常態設置	永豐學堂為永豐金證券作為員工表達建議及交流平台，由相關權責單位回應員工以活化溝通。
友善職場專欄	常態設置	架設公開平台，公告團體協約條文及勞資會議紀錄，促進同仁參與勞資議題，提升勞資溝通透明度。

4.4.3 職場安全與健康

永豐金控致力於保障員工健康與安全，制定『照顧一個人，保護一家人』計畫，以「職場安全、全人照護、母性保護、健康促進」四大面向出發，推動系統性的員工健康管理計畫，並強化以數據為基礎的職業安全衛生管理推動措施。為提供於本金控任職之所有員工(含正職員工、約聘員工等)健康職場，永豐金控訂有職業安全管理系統政策，並遵循國際職業安全衛生管理系統，設立專責人員，持續關注職業安全之改善。永豐銀行於2020年通過「ISO 45001 職業安全管理系統」驗證，並規劃逐年擴大認證導入範疇，截至2021年底完成認證大樓適用於28.6%工作場所，涵蓋13.6%員工，預計2026年達100%涵蓋率。

4.4.3.1 職業安全衛生管理系統

依職業安全衛生法規定，永豐銀行已建置職業安全衛生系統，並設立職業安全衛生委員會，組成人員共9位，每季辦理職業安全衛生委員會議，由總經理指派最高管理權責副總經理代理雇主綜理安全衛生管理，各級主管依職權指揮、監督所屬人員執行。除職業安全衛生相關業務部門外，人力資源處、企業工會與通路管理權責單位皆推派代表共同與會，協助監督和建議職業健康與安全相關規劃。

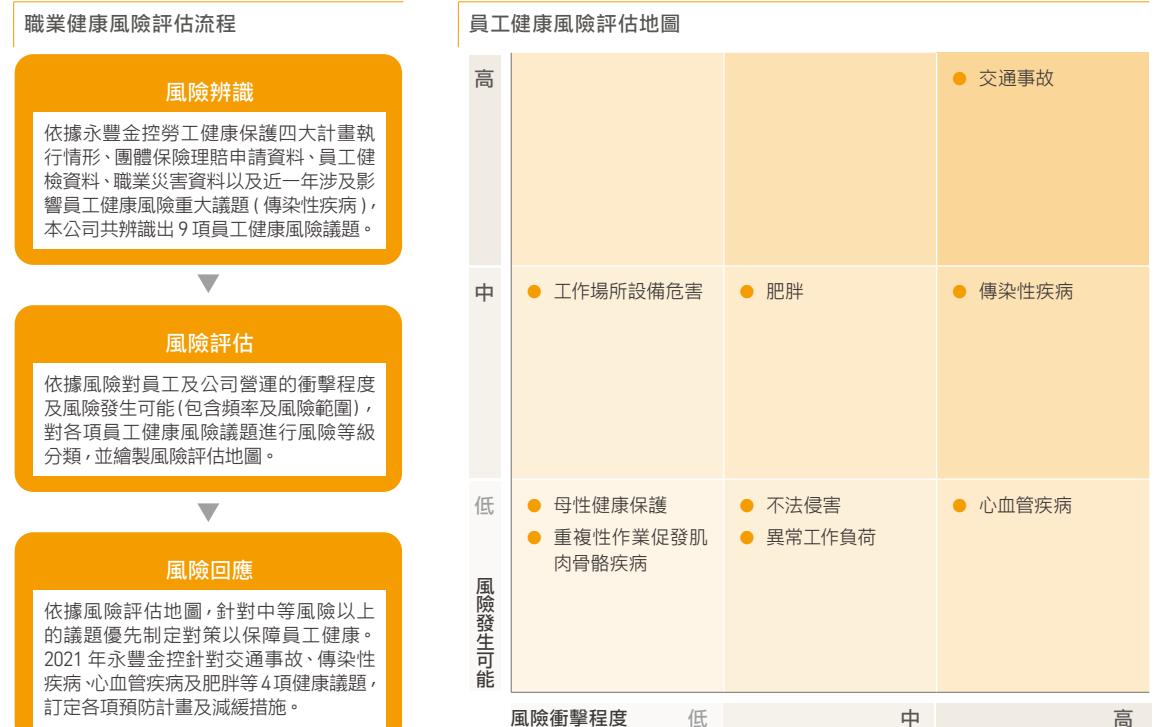
依職業安全衛生管理程序，不定期針對職業安全衛生相關議題評估擬定健康照護推展計畫、執行照護措施，並適時追蹤執行成效，持續推廣健康新知及優化相關措施，以達成健康職場的目標。



4.4.3.2 健康風險地圖及員工健康管理

永豐金控致力打造安心、安全的健康職場，工作環境皆符合法規要求並經主管機關檢查通過，每年舉行辦公作業環境及二氧化碳濃度檢測，並定期舉辦例行消防逃生演練、編制緊急應變手冊等，各大樓亦裝置AED，以強化保障員工、客戶、社區居民的生命安全，持續增進各單位對於職業安全的關注與重視。

永豐銀行為強化員工健康及安全保護，於2021年藉由風險辨識、風險評估、風險回應三大程序執行員工健康風險評估，並依據風險等級繪製風險落點地圖，並針對高風險及中高風險事件制定相應的減緩預防措施。此外設立人事管理員，若遇職業災害事件立即通報人力資源處，由護理人員負責後續職業災害事故調查、通報、分析紀錄及傷後關懷；若遇有疑似設備或場域不安全導致之傷害事件，則立即通報相關單位檢視改善。為落實各營業單位場所安全，本公司依規設置職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人，並依法定頻率指派具相關證照人員參加在職教育訓練，持續維護工作場所安全，以打造令人安心、安全的健康職場。



永豐金控職場安全與健康措施

風險等級	健康風險議題	減緩 / 預防措施	成效
全等級	一般身心健康預防及增進服務	<ul style="list-style-type: none"> 提供優於法令的員工身體健康檢查方案 	<ul style="list-style-type: none"> 定期提供優於法規項目的年度健康檢查,不分年齡、性別及職級皆增加重點指標檢測項目,依據健康檢查結果分析員工健康狀況,並安排醫師臨場健康諮詢 辦理健康促進活動,不定期提供員工健康保健資訊宣導 健康潛在風險之員工,提供健康個案管理、關懷與追蹤等
		<ul style="list-style-type: none"> 為強化員工身心靈體驗,提供心理健康守護方案 	<ul style="list-style-type: none"> 員工關懷協助方案 (EAP): 永豐金證券連續長期與專業機構簽訂 EAP 服務,提供每位員工全年 5 次免費諮詢服務,由專家協助法律、健康、醫療、工作及理財諮詢 不定期發放健康問卷,協助同仁瞭解身心狀況 妊娠中及哺乳期員工填寫健康自評問卷,對於問卷及健檢資料進行員工體況風險識別,安排中、高風險族群與醫師進行健康諮詢
		<ul style="list-style-type: none"> 設置職業安全設施 	<ul style="list-style-type: none"> 設置自動體外心臟電擊去顫器 (AED)、血壓計及急救箱 定期開辦職業安全衛生及急救相關課程,提供同仁相關醫療資訊
		<ul style="list-style-type: none"> 制定職業災害應變措施 	<ul style="list-style-type: none"> 定期辦理職場安全消防安全設備檢修及建築物公共安全檢查之申報,落實職業安全衛生管理人員、急救人員及防火管理人員編組,並依規定辦理消防講習及逃生演練
高風險	交通事故	<ul style="list-style-type: none"> 強化職業災害通報機制 職業災害人員傷害衛教及照護關懷服務 大樓間定時定點接駁車服務,減少員工自行騎車或開車風險 道路交通安全宣導 	<ul style="list-style-type: none"> 2021 年交通事故職業災害死亡人數 0 人;職業災害受傷人數 79 人 目前提供 3 條路線,共 15 班定時定點接駁車服務 安排護理師關懷職業災害人員傷後照護諮詢與追蹤
中高風險	傳染性疾病	<ul style="list-style-type: none"> 建立健康通報機制,可即時掌握並應變及制定相應政策 個人防護措施 場所保護措施 關懷照護 	<ul style="list-style-type: none"> 於永豐雲 APP 及內部網站建置「健康狀況記錄」功能,可隨時記錄個人健康情形 提供員工必要之防護設備如透明隔板、面罩、口罩、快篩試劑等 提供單位或大樓額溫槍、大樓體溫量測設備、酒精等 提供員工全薪疫苗接種假,提升員工疫苗接種率,強化群體免疫效果 提供員工眷屬疫苗照顧假,員工父母、配偶之父母、配偶、子女接種疫苗,員工皆可因照護眷屬需求提出申請 提供染疫員工或相關接觸員工衛教訓練及病後照護諮詢 辦理 2 場次流感疫苗施打活動,參與人數 91 人
中風險	肥胖	<ul style="list-style-type: none"> 醫師臨場服務與諮詢 辦理健康促進講座 每月發送健康新知宣導電子報 推動員工參與各項運動社團 	<ul style="list-style-type: none"> 2021 年醫師臨場服務共辦理 26 場次,提供 162 人次員工健教諮詢 2021 年辦理生理與心理健康相關健康促進講座 11 場,共有 1,026 人次員工參與 2021 年發送關於肥胖預防等相關主題宣導電子報共 17 次,共 3,306 人次瀏覽 員工可參加多元體育類社團如戰鬥有氧社、桌球社、羽球社、籃球社、瑜珈社等
中風險	心血管疾病	<ul style="list-style-type: none"> 心血管疾病高風險員工衛教諮詢 各單位配置血壓計並宣導定期量測 重點安排健康檢查心血管相關重點檢查項目 	<ul style="list-style-type: none"> 針對心血管疾病高風險員工,由護理師、醫師提供健康回復衛教諮詢 宣導員工定時於工作場所量測並記錄血壓情形,以利即時自我監測風險 規劃優於法令之健康檢查心血管相關重點檢查項目,如:乳酸脫氫酵素 (LDH)、心電圖檢查、頸動脈超音波,更能協助員工提前覺察心血管疾病風險。



永豐金控旗下子公司永豐銀行於2019年取得「職場健康啟動認證」，更於2021年取得獲衛生福利部國民健康署「健康職場促進認證」，並將措施推廣至永豐金證券，相繼取得「健康職場認證-健康啟動標章」，永豐金控及銀行、證券更陸續獲頒「運動企業認證」，顯示長期資源投入促進員工健康及運動，備受外部肯定。永豐銀行辦理3梯次職業安全衛生教育訓練，且定期於內部員工溝通平台分享與時事相關之健康新知。因應新冠疫情發展，永豐金控實施分組辦公、彈性上班制度，降低員工通勤風險，2020年攜手陽光社會福利基金會共同規劃一系列「戰疫」運動，鍛鍊身體並增強抵抗力，2021年更推動健康講座，結合線上講座及實體體驗工作坊，協助同仁壓力紓解、從身心靈強化防疫準備，詳細資訊請參閱COVID-19疫情專欄。

4.4.3.3 職場平權與友善反歧視

永豐金控為強化員工對於反歧視與性騷擾防治的認知，實施相關教育訓練課程，並針對全體員工發送電子文宣宣導、建立性平討論專區，2021年結合線上與線下訓練方式，共舉辦3場次教育訓練，共5,738人次參與，更於「職場不法侵害預防」及「主管必備勞動法令與管理應用實務」的課程內容中納入管理者之員工申訴處理訓練。永豐銀行為積極防治並嚴懲性騷擾行為，於2021年新增明訂性騷擾行為之懲戒標準，依情節輕重給予免職或記過之處份。

反歧視與性騷擾防治教育訓練課程

課程	對象	人數(人)	時數(小時)	覆蓋率(%)
職場不法侵害與職場性騷擾防治	非管理職員工	4,522	4,522	51.60 %
職場不法侵害預防	主管職	1,156	1,156	13.19 %
主管必備勞動法令與管理應用實務	高階主管	60	60	0.68 %



反歧視與性騷擾申訴機制

申訴管道	機制說明	2021年申訴案件數及改善措施		
		申訴類別	2021申訴案件數(註)	改善措施
反歧視與性騷擾 防治專線	永豐金控及各子公司依循法規，訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」、「防治申訴及調查處理要點」，並設置專責單位、申訴專線及專用電子信箱公告員工周知，亦定期進行宣導或教育訓練。	歧視	2021年度無任何歧視相關申訴案件	-
		性騷擾	2021年經調查成立之性騷擾相關申訴案件為2件	<ul style="list-style-type: none"> 於接獲申訴時即啟動有效糾正及補救措施，並由專責單位調查後移送性騷擾申訴處理委員會決議，續移送人事評議委員會會議處。 後續加強性騷擾防治之教育訓練，並對員工再次宣導若遇有相關情事，可透過多重管道提出申訴，為員工建構安全友善的工作環境。

註：申訴案件以成立案件數為認列標準，經調查後未成案或撤案者不列入計算。



05 美好綠生活

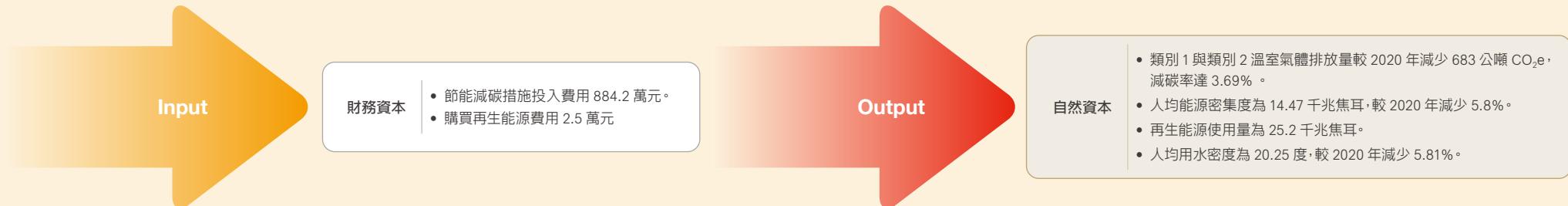


5.1 綠色營運	101
5.2 永續供應鏈	106

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2026 年目標
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷		推動氣候變遷 減緩行動	<ul style="list-style-type: none"> ISO 14064-1 溫室氣體盤查外部認證覆蓋率達 100%，持續擴大 ISO14001 環境管理系統及 ISO 50001 能源管理系統認證率達 40%。 回復國際碳揭露專案評比 (Carbon Disclosure Project, CDP) 氣候變遷問卷，且評分達到 A 領導等級。 以 2020 年為基準年，減碳達 6%。 溫室氣體類別 3-6 項目，完成共 10 項盤查並經外部驗證。 持續提升再生能源使用比例。 完成科學基礎減碳目標 Science Based Targets (SBT) 申請與持續推動內部碳定價機制。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長	 	深化永續 供應鏈管理 提升綠色採購 促進永續消費 與生產模式	<ul style="list-style-type: none"> 供應商承諾書簽署比例達 100%。 鼓勵供應商一同設定減碳目標，高排碳產業之供應商至少 20% 設有減碳目標。 <ul style="list-style-type: none"> 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%。 營繕裝修綠建材使用率達 70% 以上。

GRI 重大主題對應	
103:管理方針	306:廢棄物
201:經濟績效	308:供應商環境評估
302:能源	414:供應商社會評估
305:排放	

2021年六大資本成果彙整



2021 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2021 年目標與執行成果		2022 年目標 (註一)
		達成情形	
強化溫室氣體與環境 / 能源管理	<ul style="list-style-type: none"> 持續推動溫室氣體盤查,完成 ISO 14064-1 外部認證後續審查,覆蓋率達 100%。 持續推動能源管理系統導入,將 ISO 50001 認證覆蓋率自 16% 提升至 20%。 重大環境主題如用水、用電,相較於基準年(2020 年)用水減量達 1%,用電減量達 1%。 完成共 7 項類別 3~6 項目盤查並經外部驗證。 	已達成	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦海外據點納入溫室氣體盤查與認證範疇教育訓練。 進行 ISO 14001 環境管理系統中崙及建北大樓之後續審查與南京大樓導入。 進行 ISO 50001 能源管理系統中崙、城中及建北大樓之後續審查與南京大樓導入。 廢棄物數據盤查覆蓋率達 100%。 完成 7 項類別 3~6 項目盤查續審及新增 1 項盤查項目。
建置溫室氣體減量目標	<ul style="list-style-type: none"> 持續追蹤金融業 SBT 方法學發展情形。 購買再生能源憑證 200 張。 減碳目標設定較基準年(2020 年)減量 1%。 	部分達成 (註二)	<ul style="list-style-type: none"> 導入內部碳定價機制。 完成碳揭露問卷(CDP)第三次回覆。 提升再生能源使用比例達 5%。 追蹤金融業 SBT 方法學發展情形,評估建立 SBT (類別 1+ 類別 2)。
建立永續供應鏈	<ul style="list-style-type: none"> 持續擴大承諾書簽署比例,提高至全供應商 85% 以上,新供應商 100% 簽署。 優化供應商分級制度,盤點高碳排供應商,實地稽核 10 家供應商。 舉辦 3 場供應商 ESG 教育訓練以及供應商大會。 持續提升綠色採購比例,佔比已達整體採購金額之 6.7%。 營繕裝修綠建材使用率達 60% 以上。 	部分達成 (註三)	<ul style="list-style-type: none"> 擴大供應商承諾書簽署比例達 90%。 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 60% 以上。 舉辦第二屆供應商大會。
<small>註一：永豐金控最新永續工作規劃與目標設定,請參考永豐金控官網之「永續發展目標與願景」 </small>			
<small>註二：原規劃購買再生能源憑證 200 張(20 萬度電),2021 年購得經國家再生能源憑證中心註冊認證之再生能源憑證(T-REC) 7 張。永豐金控決議未來將改採自有大樓直接使用綠電方式,支持綠色能源政策,目前永豐銀行已與售電業者簽訂每年使用 260 萬度太陽能綠電契約,約占金控年用電 7%。</small>			
<small>註三：2021 年因 COVID-19 疫情衝擊,僅完成「認識氣候變遷」主題之教育訓練,「認識人權」主題教育訓練已於 2022 年 3 月辦理完畢。「循環經濟」主題教育訓練及供應商大會將視疫情緩解後擇期辦理。其餘永續供應鏈目標皆已達成。</small>			

5.1 綠色營運

5.1.1 環境政策與管理

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年達成全集團投融資組合淨零之目標。在營運上，永豐持續推動綠色低碳作為，包括擴大溫室氣體盤查範圍以優化內部能源管理、推動節能減碳措施，以及推行廢棄物管理與節約用水等措施。在2020年擴大ISO14064-1:2018溫室氣體盤查範疇至100%後，2021年亦將ISO50001:2018能源管理系統範疇擴大至22%、ISO14001:2015環境管理系統範疇擴大至10%，且取得第三方認證。此外，永豐銀行將於2022年7月起自主導入260萬度綠電(約當全行一年用電量的10%，全金控一年用電量之7%)，並於自有辦公大樓展開建置屋頂型太陽光電實驗計畫，啟動綠能、低碳轉型計畫，邁向永續金融願景。

永豐銀行將於2022年7月起
自主導入
260 萬度綠電
(約當全行一年用電量的10%)

2021年度永豐金控第二年參與
回覆CDP氣候變遷問卷
連續兩年獲得領導等級
A- 的卓越成績

永豐金控在2021年辦理8場員工環境教育訓練，投入57.5萬元經費，總計約986人次參與，內容涵蓋永續供應鏈管理實務、溫室氣體盤查、環境與能源管理以及氣候變遷等主題，期提高員工對氣候變遷之意識，由內而外推動並實踐永豐金控對環境永續的承諾。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，2021年度永豐金控第二年參與回覆CDP氣候變遷問卷，連續兩年獲得領導等級A-的卓越成績。

除了自身的環境績效管理外，永豐金控亦從採購面著手，進行供應商風險鑑別、現場稽核，並著手建置供應商評核平台，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，並鼓勵供應商一同設定減碳目標。

永豐金控環境管理相關認證



環境管理相關認證	覆蓋率(註一)	證書
ISO14001:2015	10%	
ISO14064-1:2018(註二)	100 %	
ISO50001:2018	22%	

註一：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數／全金控的員工人數，員工人數為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。

註二：永豐金控於2019年起依據 ISO 14064-1:2018 進行溫室氣體盤查。ISO 14064-1:2018 定義之溫室氣體類別為：原範疇一調整為類別 1(直接溫室氣體排放)、原範疇二調整為類別 2(輸入能源的間接溫室氣體排放)、原範疇三調整為類別 3(運輸產生的間接溫室氣體排放)、類別 4(組織使用的產品之間接溫室氣體排放)、類別 5(使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放)，以及類別 6(其他來源的間接溫室氣體排放)。為保持溫室氣體排放目標設定的一致性，自2021年起，永豐金控已全面採用 ISO 14064-1 : 2018 之用詞進行揭露。

註三：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。

2021年各項能資源管理績效與目標達成情形

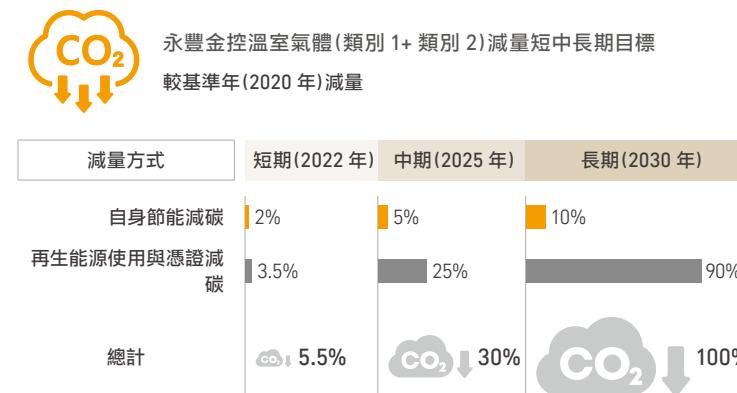


項目	溫室氣體排放量		能源使用量	用水量	廢棄物量(註一)
	類別1	類別2			
基準年	2020 年	2020 年	2020 年	2020 年	2020 年
基準年數值	936.39 公噸 CO ₂ e	17,566.10 公噸 CO ₂ e	35,309 MWh	177,786 度	325.92 公噸
2021 年目標	碳排放較基準年減量 1%	碳排放較基準年減量 1%	較基準年減量 1%	較基準年減量 1%	較基準年減量 1%
2021 年目標值	927.02	17,390.44	34,955	176,008	322.66
2021 年實際值	1,061.85	16,757.39	33,972	171,054	245.47
目標達成率	103%		103%	103%	124%

註一：2020 年廢棄物盤點範疇僅涵蓋金控 8 棟大樓，廢棄物總量為 325.92 公噸，覆蓋率 50.24%；2021 年調整廢棄物盤點範疇，擴增至國內所有營運據點，廢棄物總量 563.06 公噸，覆蓋率達 100%。若與 2020 設定的減量目標相比，在相同範疇之下 (金控 8 棟大樓)，2021 年廢棄物總量為 245.47 公噸，目標達成率為 124%。

5.1.2 能資源管理

5.1.2.1 溫室氣體管理



永豐金控2018年開始以營運控制權法進行溫室氣體盤查，逐步規劃金控及子公司的溫室氣體排放總量盤查工作，並訂定短中長期減量目標，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。2021年在類別1與類別2的溫室氣體排放較原2020年基準年共減量3.69%，人均排放密集度較基準年2020年下降5.72%，達成訂定之減量目標，於整體能源管理上已見顯著成效。

2018年 - 2021年類別1(範疇一)溫室氣體排放

單位:公噸 CO₂e/ 年

溫室氣體排放量	2018年	2019年	2020年	2021年
類別1(註一)	954.92	1,070.90	936.39	1,061.85
類別1排放強度(公噸 CO ₂ e/人)	0.122	0.136	0.113	0.126
數據覆蓋率(註二)	100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率(註三)	16.2%	40.3%	100%	100%
外部認證 (ISO 14064-1:2018) 範疇說明	金控中崙大樓及銀行城中大樓經外部認證之排放量為211.0296公噸 CO ₂ e，覆蓋率為16.2%，其餘未盤查驗證數據由2020年外部驗證的值代替推估。	金控及各子公司7棟自有大樓(中崙/城中/建北/南京/松山/北高及台開大樓)經外部認證之排放量為653.8207公噸 CO ₂ e，覆蓋率為40.3%，其餘未盤查驗證數據由2020年外部驗證的值代替推估。	金控及旗下5家主要子公司(永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃、永豐創業投資)之所有營運據點納入統計範疇，外部認證之覆蓋率達100%。	金控及旗下5家主要子公司(永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃、永豐創業投資)之所有營運據點納入統計範疇，外部認證覆蓋率維持100%。

註一：永豐金控逐步完善溫室氣體盤查機制，已於2020年度完成類別1項目之排放源全面盤查。對於無法完全識別排放源的2018~2019年值，由2020年外部驗證的值代替。(2018年原排放值218.71推估為954.92公噸 CO₂e，2019年原排放值740.06推估為1,070.90公噸 CO₂e)。

註二：數據覆蓋率是以該年度盤查類別1項目之排放源為主。

註三：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全金控的員工人數，員工人數為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。

2018年 - 2021年商務差旅溫室氣體排放(自有交通工具)

單位:公噸 CO₂e/ 年

年份	2018年	2019年	2020年	2021年
排放量(公噸 CO ₂ e/年)(註二)	218.71	207.54	193.50	137.74
數據覆蓋率(註三)	100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率(註四)	16.2%	40.3%	100%	100%

註一：永豐金控之自有交通工具僅包含公務車。

註二：溫室氣體排放量計算依汽、柴油購油量 × 溫室氣體排放係數 × 溫室氣體暖化潛勢值(GWP)=公噸二氧化碳排放當量。

註三：公務汽車、柴油使用量依中油公司加油卡電子平台下載之金控及旗下主要子公司汽、柴油購油量為統計之依據，故覆蓋率100%。

註四：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全金控的員工人數，員工人數為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。

永豐金控之類別1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，以及化糞池之排放。

2021年類別1(範疇一)溫室氣體類別

單位:公噸 CO₂e/ 年

溫室氣體種類	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	溫室氣體排放量總計
類別1 排放量 (公噸 CO ₂ e/ 年)	143.20	176.47	4.04	738.14	0	0	0	1,061.85
占總排放量比例	13.49%	16.62%	0.38%	69.51%	0%	0%	0%	100%

2018年-2021年類別2(範疇二)溫室氣體排放

單位:公噸 CO₂e/ 年

溫室氣體排放量	2018年	2019年	2020年	2021年				
類別2 總量(註一)	22,029.81	19,435.62	17,566.10	16,757.39				
市場基礎排放量 (Market-based)	0	0	0	0				
地點基礎排放量 (Location-based)	22,029.81	19,435.62	17,566.10	16,757.39				
類別2 排放強度 (公噸 CO ₂ e/人)	2.82	2.46	2.13	1.98				
數據覆蓋率(註二)	100%	100%	100%	100%				
外部認證覆蓋率(註三)	16.2%	40.3%	100%	100%				
外部認證覆蓋率 (註三)	金控中崙大樓及銀 行城中大樓導入 ISO 14064-1:2018、覆 蓋率 16.2%，其餘公 司的據點用電量為 透過電費自行推估。 外部認證覆蓋率 16.2%，其餘公 司的據點用電量為 透過電費自行推估。	金控及各子公司 7 棟 自有大樓(中崙 / 城中 / 建北 / 南京 / 松山 / 北高及台開大樓)經 外部認證為排放量為 8,811.8849 公噸 CO ₂ e， 覆蓋率 40.3%，其餘 公司的據點用電量為 透過電費自行推估。	金控及旗下 5 家主要 子公司(永豐銀行、永 豐金證券、永豐投信、 永豐金融租賃、永豐創 業投資)之所有營運 據點納入統計範疇， 據點納入統計範疇， 外部認證覆蓋率達 100%。	金控及旗下 5 家主要 子公司(永豐銀行、永 豐金證券、永豐投信、 永豐金融租賃、永豐創 業投資)之所有營運 據點納入統計範疇， 據點納入統計範疇， 外部認證覆蓋率維持 100%。				

註一：類別2以當年度能源局公告之最新係數換算：2018年以 0.554 KgCO₂e/ 度計算；2019年以 0.533KgCO₂e/ 度計算；2020年以 0.509KgCO₂e/ 度計算；2021年以 0.502KgCO₂e/ 度計算。

註二：全金控及旗下主要子公司的用電量，全數納入此數據範疇，故為 100%。

註三：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數/全金控的員工人數。員工人數為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。

永豐金控於2021年持續擴大類別3~6的盤查範圍，總共完成7項類別3~6項目之盤查，並經外部驗證。

2021年類別1(範疇一)溫室氣體類別

類別3~6項目	數量	溫室氣體排放量 (公噐 -CO ₂ e)	數據覆蓋率 (註一)	統計範疇
類別3: 運輸產生的間接溫室氣體排放	由業務旅運產生的排放—飛機 (註二)	22,284 公里	1.86	100%
	由業務旅運產生的排放—高鐵 (註三)	710,003 公里	22.72	100%
	由採購的貨物產生之排放(自來水)	171,054 度	36.51	100%
	由採購的貨物產生之排放(PC)	1,324 台	232.09	100%
	由採購的貨物產生之排放 (NB)	357 台	28.48	100%
	由採購的貨物產生之排放 (信用卡)	845,600 張	264.77	100%
	由採購的貨物產生之排放 (A4 影印紙)	93,756(500 張/包)	356.27	100%
類別4: 組織使用的產品所產生之間接溫室氣體排放	由採購的貨物產生之排放 (A3 影印紙)	1,284(500 張/包)	10.27	100%
	購買燃料或能源活動的排放(電力)	33,381 千度	3,081.09	100%
	購買燃料或能源活動的排放(汽柴油 / 液化石油氣)	62.04 公秉	41.36	100%
	購買燃料或能源活動的排放(天然氣)	0.35 立方公尺	0.16	100%
	處理固體和液體廢棄物產生的排放(註四)	358,356 公斤	122.41	100%
	上游租賃資產使用產生的排放(IDC 機房用電)	3,912.51 度	2,351.42	100%
	由產品使用階段產生之排放或移除 (信用卡)	845,600 張	418.57	100%
類別5: 使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放	由產品生命終止階段產生之排放 (信用卡)	845,600 張	61.57	100%
類別6: 由其他來源產生之間接溫室氣體排放	其他 (註五)	0	0	0
	總計(註六)		7,029.55	

註一：數據覆蓋率係以員工人數計算，員工人數為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。

註二：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。覆蓋範圍包括永豐銀行及永豐金證券，永豐金控、投信、租賃及創投 2021 年無國外商務差旅。

註三：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。

註四：2019 起以實際秤重方式統計金控及各子公司自有大樓廢棄物總量，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，計算方法為各棟大樓所產生之一般事業廢棄物量，乘以環保署碳足跡計算服務平台之焚化處理的燃燒排放係數，該係數資料庫目前最新且屬性相同之廢棄物焚化處理係數為苗栗縣垃圾焚化廠所建立之 2018 年係數，及岡山垃圾焚化廠所建立之 2020 年係數，故台中以北含台中採用苗栗焚化廠之係數，台中以南則採用岡山焚化廠之係數計算。

註五：類別 6 排放量本年度未列盤查範圍內。

註六：類別 3~6 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之經查證的碳排量數據與係數計算。若無相關資料，則採用環保署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。

5.1.2.2 能源管理



永豐金控於2019年首度導入ISO50001:2018能源管理系統，以優化能源管理效率；2021年永豐金控針對第三棟自有大樓導入ISO50001能源管理系統，已將覆蓋率提升至22%，並持續針對節能目標及作業關鍵特性進行監督與量測，以落實各種節能方案。

配合國家能源政策，永豐金控設定自2018年起，每年節電1%之節能目標。2021年總用電量較前一年減少3.27%，以能耗密度來看，人均用油量較前一年減少28.7%、人均用電量減少5.3%、內部能源密集度減少5.8%，不但能源使用效率提升，外購燃料與能源費用也自2020年的1.25億元減少至1.23億元。此外，永豐銀行將於2022年7月起自主導入260萬度綠電，約當全行一年用電量的10%、全金控一年用電量的7%，並於自有辦公大樓展開建置屋頂型太陽光電實驗計畫，預計銀行導入綠電後每年減碳可達1,323公噸、約當3.4座大安森林公園1年的碳吸附量。

永豐金控於2021年完成5項節能減碳專案，主要為優化照明及空調等設備、管制電力與水力設備的使用等方式，成功減少546千度之耗電與相應之274.19公噸碳排放。在產品及服務面向上，則致力推動無紙化服務，包括信用卡電子對帳單、信用卡線上申請、信貸線上申請等，有效減少1,697公噸之碳排放。



2018 年 -2021 年能源耗用總量與人均密集度

項目	單位	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
直接能源耗用 (汽油 + 柴油)(註一)	公升(L)	96,636	88,467	84,523	61,568
間接能源耗用 (電力耗用)	千度 (MWh)	39,765	36,465	34,511	33,381
能源總量	千兆焦耳 (GJ)	146,316	134,170	127,012	122,200
	千度 (MWh)	40,676	37,299	35,309	33,972
能源密集度	千兆焦耳每人	18.73	17.01	15.36	14.47
	千度每人	5.21	4.73	4.27	4.02
數據覆蓋率 (註二)		100%	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 %		16.2%	40.3%	100%	100%
外部認證覆蓋範疇說明		金控中崙大樓及銀行城中大樓導入 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查，由第三方盤查認證共 4,985 千度；其餘為自行推估。	金控及各子公司 7 棟自有大樓導入 ISO14064-1:2018 溫室氣體盤查，由第三方盤查認證共 16,532 千度；其餘為自行推估。	金控及旗下 5 家主要子公司(永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃、永豐創業投資)之所有營運據點納入統計範疇，擴大導入 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查，覆蓋率達 100%。	金控及旗下 5 家主要子公司(永豐銀行、永豐金證券、永豐投信、永豐金租賃、永豐創業投資)之所有營運據點納入統計範疇，擴大導入 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查，覆蓋率達 100%。

註一：依環保署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版，車用汽油熱值為 7,800 Kcal/L、柴油熱值為 8,400 Kcal/L。

註二：本處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。

2021 年節能減碳方案及成效

單位:公噸 CO₂e/ 年

營運據點	節能項目	說明	年節用電(MWh, 千度)	減量溫室氣體 (類別 2)(公噸 -CO ₂ e)
銀行	空調冷卻水塔用電	城中大樓汰換老舊空調 1,000RT 冷卻水塔，改採 750RT 變頻馬達冷卻水塔，可節省主機與水塔風扇電力	104.5	52.46
銀行	空調主機用電	台南分行原空調 50 RT 水冷式冰水主機汰換為 9 台分離式冷氣機	41.12	20.64
證券	空調主機用電(註一)	中正等 5 家分公司分離式冷氣機汰舊換新	5.0	2.51
證券	廣告招牌用電(註一)	松山及新店分公司戶外招牌更新	3.6	1.81
銀行	燈具汰換為 LED 燈具	分行及辦公室傳統燈具汰換為 LED 燈具	391.97	196.77
合計			546.19	274.19

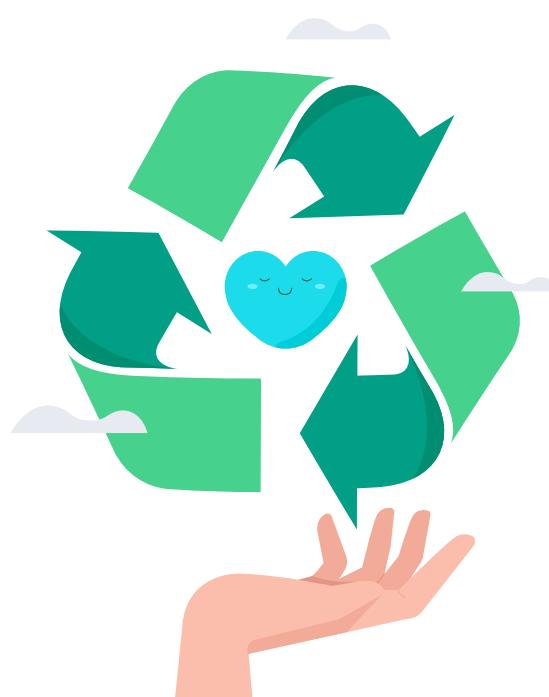
註三：註一：係以 2 年間總用電差額估算之節電效益。

無紙化服務之推動方案及成效

方案	減碳成效
內部：以通訊軟體及視訊會議系統召開會議	<ul style="list-style-type: none"> 增加使用 teams 召開會議的頻率。 使用無紙化會議系統(PMS) 召開會議約 1,140 場，總計約 14,757 人次使用。 <p>2021 年共計節省約 23,568 萬紙張(註一)，減少 1,697 公噸碳排量(註二)。</p>
外部：推廣電子與數位化產品與服務	<ul style="list-style-type: none"> 永豐銀行推動信用卡電子對帳單、信用卡線上申請、信貸線上申請、信貸線上撥貸及電子平台服務，總計約節省 9,900 萬張紙。 永豐金證券推動電子對帳單、線上開戶及電子下單等服務，總計約節省 13,665 萬張紙。 永豐投信推動電子對帳單、網路下單等服務，總計約節省 3.3 萬張紙。

註一：紙張之計算量化方法為依據各項電子平台服務件數乘上每件服務平均使用紙張數。

註二：根據環保署產品碳足跡計算平台，紙張的碳排放係數為 3.60 公斤 CO₂e (一包 500 張的 A4 影印紙)。



5.1.2.3 廢棄資源管理



永豐金控及各子公司大樓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，2020年新增興大食安大樓共計8棟大樓，2021年擴增至國內所有營運據點，覆蓋率達100%，營運過程產生之廢棄物總量為563.06公噸，於同範疇比較下較2020年減量達24.7%。

2018 年 -2021 年廢棄物管理指標與總量

廢棄物項目(公噸)	單位:公噸 CO ₂ e/ 年				
	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	
可回收廢棄物 (註一)	紙類 / 寶特瓶 / 鐵鋁罐	3.63	179.38	132.99	204.70
	電子產品廢棄物 (電腦 / 螢幕 / 印表機)	N/A	6.55	2.71	N/A
一般事業廢棄物 (註二)	焚化處理量	14.26	172.67	190.22	358.36
	掩埋量	0	0	0	0
廢棄物總量 (註三)	17.89	358.6	325.92	563.06	
數據覆蓋率 (以員工人數計算) (註四)	3.78%	40.3%	50.24%	100%	

註一：可回收廢棄物皆交由合格廠商處理，自 2021 年起永豐金控追蹤廠商回收廢棄物的流向，其中紙類 (29.92 公噸) 係運送至紙廠回收水銷再利用，其他類別回收廢棄物會再持續追蹤流向。

註二：一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。

註三：2019 年起改採實際秤重方式統計金控及各子公司 7 棟自有大樓廢棄物總量，2020 年新增興大食安大樓共計 8 棟大樓，2021 年擴增至國內所有營運據點廢棄物總量。

註四：此處計算員工人數僅為 2021 年在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。

5.1.2.4 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。2021年耗水總量為171,054度，人均耗水量20.25度，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作為，成功達成較基準年2020年減量1%目標，減量達3.8%，目標達成率103%。未來永豐金控將持續推動相關節水措施，以達成年均耗水量較基準年每年減量1%之目標。

2018 年 -2021 年水資源管理指標與耗水量

水資源管理指標	單位	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
耗水總量(註一)	度	218,574	220,464	177,786	171,054
人均用水量 (耗水強度) (註二)	度 / 每人	27.99	27.94	21.50	20.25
數據覆蓋率	%	100	100	100	100

註一：2018 -2019 年耗水量是由水費金額推估計算，2020 年起改採水費單據實際度數計算，範疇包含金控及五家子公司。

註二：以報告書範圍之用水量 / 全金控的員工人數。此處計算員工人數僅為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。

2021 年節水措施

營運據點	節能項目	說明
城中大樓	汰換空調冷卻水塔	汰換老舊空調 1,000RT 冷卻水塔，改採 750RT 變頻馬達冷卻水塔，並加裝冷卻水質處理系統，有效減少水資源耗用。
中崙大樓	加裝感應式水龍頭、調整空調主機出水溫度	推動加裝感應式水龍頭，並調整空調主機冰水出水溫度，降低水資源消耗。

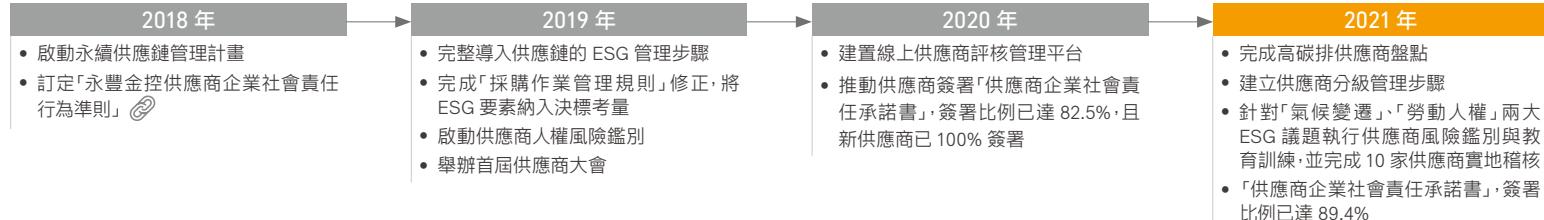
5.2 永續供應鏈

永豐金控供應商416家中，2021年度採購金額達新臺幣200萬以上之關鍵供應商約有128家。供應商主要可分為營繕工程、電腦資訊、事務用品、物業保全、印刷物品及廣告行銷等六類。



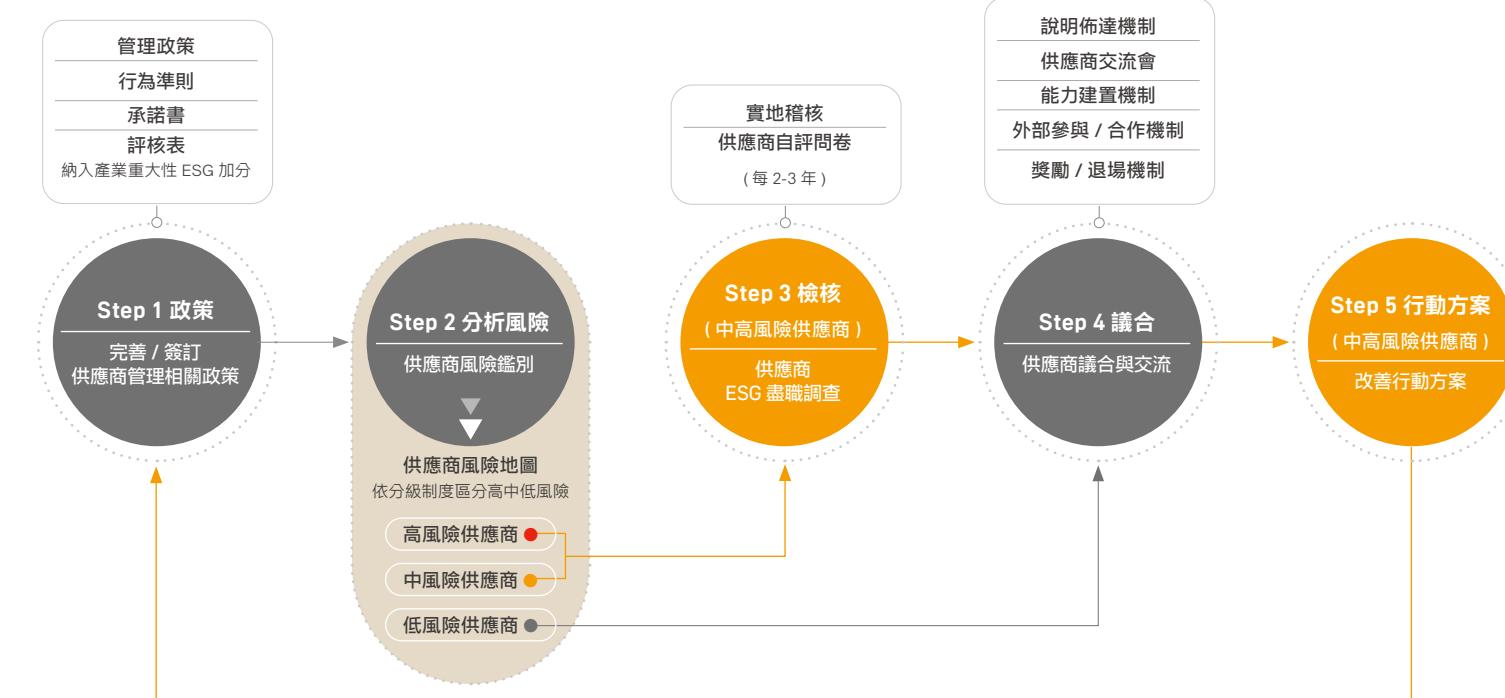
5.2.1 永續供應鏈管理

永豐金控永續供應鏈發展脈絡



延續過往成果，永豐金控於2021年持續強化永續供應鏈管理，除建立供應商針對「氣候變遷」、「勞動人權」兩大ESG議題執行供應商之風險鑑別與盡職調查外，亦舉辦針對供應商的ESG教育訓練，協助供應商提升ESG意識，以下將針對供應商風險鑑別、盡職調查，以及交流成果進行詳細說明。

永豐金控永續供應鏈分級管理步驟



5.2.1.1供應商風險鑑別與盡職調查

氣候變遷風險

永豐金控於2021年首度針對2020年度採購金額200萬以上的132家關鍵供應商進行氣候變遷風險鑑別，鑑別覆蓋率達整體採購金額95%。依據供應商產業類別與業務，永豐金控進一步歸納出潛在氣候風險相對較高的供應商共7家，佔整體供應商比例達3.04% (7/230)。

氣候議題	高氣候風險供應商定義	高風險供應商佔整體供應商比例 %
高碳排量	具有工廠據點之製造商	3.04%

針對氣候變遷風險議題，永豐金控優先執行5家具有工廠且採購額高之供應商之實地稽核，類別包括電腦資訊以及印刷物品，以掌握供應商氣候管理現況，提升整體氣候變遷管理意識並協助後續改善。稽核結果與觀察如下：

稽核面向	稽核議題	說明	稽核結果與觀察
策略與治理	企業氣候變遷策略	供應商是否已提出氣候變遷相關的宣示 (如：RE100、CDP 等)，或制定氣候變遷議題相關之政策及管理措施 (如：TCFD)	<ul style="list-style-type: none"> 多數供應商僅對氣候變遷議題有初步意識，尚未提出相關宣示或訂定相應的氣候因應策略。
	氣候風險治理與管理	供應商是否具備完整之氣候議題管理相關的組織架構，擬定氣候風險與機會的掌握與因應方式，將其納入產品規劃與設計考量，並訂定目標與指標，執行內部教育訓練等。	<ul style="list-style-type: none"> 供應商已於產品規劃與設計納入永續議題考量。 普遍缺乏針對氣候風險的組織管理架構，亦未建立風險與機會的鑑別機制，以及績效目標與指標。
	營運作業	供應商對於環境相關的法規之遵循程度，以及對於溫室氣體、能源使用、汙染物、水資源、廢棄物等的盤查與管理狀態。	<ul style="list-style-type: none"> 在能源使用量、空污、廢水、廢棄物排放管理皆有明確的管理制度，並提供相應佐證資料。 溫室氣體盤查與管理則多數尚未有作為。
營運作為	前瞻作為	供應商是否因應政府淨零碳排政策，規劃未來使用再生能源，或在自身營運外進行氣候變遷減緩和調適行動。	<ul style="list-style-type: none"> 於再生能源規劃皆有意識，說明有未來相應規劃，但未提出佐證資料。 於自身營運外的氣候變遷的減緩與調適上，則尚無相應作為。

根據供應商稽核之成果與觀察發現，供應商對於氣候風險治理及氣候策略等議題仍有精進改善的空間，永豐金控未來將持續強化供應商氣候變遷議題的認知，預計將氣候相關議題供應商列入年度評核項目，並將氣候變遷議題納入「採購作業管理規則」中，提升供應商對於氣候變遷議題的重視程度；同時，永豐金控亦要求供應商發布企業社會責任承諾書應納入氣候議題，鼓勵供應商提出減碳目標、低碳產品等的承諾，並定期與供應商進行相關議題的溝

通與交流，深入了解供應商營運作為的推動現況。永豐金控長期目標，鼓勵供應商設定減碳目標，未來希望20%的高碳排產業供應商一同響應。

勞動人權風險

永豐金控自2019年起，每年定期對整體價值鏈進行人權風險鑑別，相關內容請詳2.3.4人權風險管理。根據2021年價值鏈人權風險鑑別結果，鑑別出上游供應商前3大人權風險議題分別為「健康權」、「勞動條件保障」，以及「隱私權」。

人權議題	高風險供應商定義	高風險供應商佔整體供應商比例 %
健康權	員工之工作環境具有一定風險，導致其健康有可能受到損害之高度健康權風險供應商 (包含建築工程公司、工廠製造業、清潔服務業等)。	35.8%
勞動條件保障	供應商過去曾有罷工、勞資糾紛紀錄，加班特別頻繁，或者其它相關與勞動條件有關之爭議，具有較高程度之勞動條件保障風險。	2.1%
隱私權	其業務類別範疇可能會接觸到永豐金控客戶個資，具有高度隱私風險之供應商 (包含行銷公司、數據分析公司、數位資訊服務等)。	1.9%

除定期進行之價值鏈人權風險鑑別外，永豐金控於2021年根據國際金融公司(International Finance Centre, IFC)出版之《各行業的社會及環境風險》進一步聚焦供應商的ESG風險議題，最後依供應商業務性質篩選出ESG風險較高的18家企業，此18家企業在「人權」與「職業安全衛生」兩個面向的風險較高，故2021年永豐金控以「勞動條件保障」和「健康權」為主軸，自18家高風險供應商中擇5家採購金額高之廠商優先執行實地稽核，以掌握供應商勞動人權管理現況，釐清現行對於人權議題的理解與認知，以作為後續深化管理之參考。稽核結果與觀察如下：

稽核面向	稽核議題	說明	稽核結果與觀察
勞動條件保障	人權管理	供應商之勞工人權管理實際作為，包括是否訂定人權相關之計畫措施、平等對待員工(不論其性別與雇傭類型)，或者建立完善勞動條件(含防疫相關措施、合法工資及福利、集體協商及申訴權)。	<ul style="list-style-type: none"> 針對正職員工已建立合規的勞動條件，但對於其他類型員工或是承包商的員工之勞動規範與福利的掌握度較不足。 相關書面文件及證明不完整，較難掌握其勞動條件及薪資福利。 因營繕工程公司規模普遍小且多為男性員工，尚未設置員工申訴機制或規劃性別平等及友善措施。
	各類型員工		
	勞動條件		
健康權	健康權管理	供應商是否具有完整之職安衛相關計畫措施，並配備完善之設施或護具設備，以達成勞工之健康防護目的。	<ul style="list-style-type: none"> 以符合基本法律規範為標準，尚未有優於法規之積極措施。
	環境設備		
	員工健康		

永豐金控對供應商可能涉及之各項ESG風險均已進行妥善管理與風險減緩措施，修訂「採購作業管理規則」，將ESG要素(包含供應商之勞工人權、職業安全與健康條件保障等)作為決標考量要素之一，並在供應商評核新增永續加分項目，根據高風險產業增列相關風險及加分條件，未來將持續強化與供應商交流溝通，提升工地現場的勞動條件保障，亦將推動性別平等、申訴機制、勞雇合約等議題的落實，評估將其納入「供應商企業社會責任承諾書」與「供應商行為準則」中。

除具備完善之管理政策外，永豐金控「供應商企業社會責任承諾書」要求所有供應商皆須落實社會責任，同時維護環境永續發展、維護基本人權，並遵守商業道德。「供應商企業社會責任承諾書」簽署比例於2021年已達89.4%，且新供應商已100%簽署承諾書，未來將持續擴大承諾書簽署比例，目標在2023年達到95%以上之簽署比例。

5.2.1.2供應商議合與交流

永豐金控於2021年12月針對氣候變遷議題舉辦針對供應商之教育訓練，與供應商進一步溝通討論永豐金控的環境政策與綠色營運願景，並於教育訓練前後皆發放問卷，了解其對氣候相關議題的認識與供應商內部之推動情形，希望能提升供應商之氣候意識。因疫情關係，原定於2021年舉行之勞動人權主題教育訓練則延期至2022年3月舉行，會中邀請外部顧問針對國際人權趨勢、各產業可能面臨之人權風險、供應鏈管理法規等議題進行分享，並通過案例實作，強化供應商對於勞動人權議題之意識與了解。



主題	內容說明	參加狀況	辦理成果
認識氣候變遷	邀請 KPMG 安侯永續發展顧問團隊針對國際氣候變遷趨勢、溫室氣體管理、氣候相關風險、碳有價化、產品碳足跡、再生能源等議題進行分享與說明。	共 29 位供應商夥伴參與並填覆問卷，包括營繕工程、電腦資訊、事務用品、物業保全、印刷物品及廣告行銷等六類別供應商皆出席。	<ul style="list-style-type: none"> 100% 供應商皆認為氣候變遷為其須重視之議題。 100% 供應商認為須盤點其營運產生之溫室氣體。 96.3% 供應商願意成為永豐未來共同減碳目標的夥伴。
認識人權 (註一)	由 KPMG 安侯永續發展顧問團隊針對國際人權趨勢、人權與聯合國永續發展目標(SDGs)之關聯、特定產業可能面臨之人權風險、各國供應鏈人權管理法規等議題進行分享與說明。	共 28 位供應商夥伴參與，包括營繕工程、電腦資訊、事務用品、物業保全、印刷物品及廣告行銷等六類別供應商出席。	<ul style="list-style-type: none"> 邀請供應商分組針對勞動人權議題進行案例實作討論。 邀請供應商練習依據 9 項 SDGs 鑑別與自身業務相關之人權議題。

註一：因疫情關係，原定於 2021 年舉行認識人權主題教育訓練延期至 2022 年 3 月舉行。

除上述兩場教育訓練外，「循環經濟」主題之教育訓練與供應商大會則延期至2022年舉行。於此期間，永豐金控持續透過多元化管道與供應商積極溝通議合，討論未來在ESG面向可強化之處，並針對內部採購人員進行供應商管理之教育訓練，期許未來永豐金控與供應商能成為彼此最佳的永續夥伴。

2021年永豐金控內部供應商管理教育訓練績效

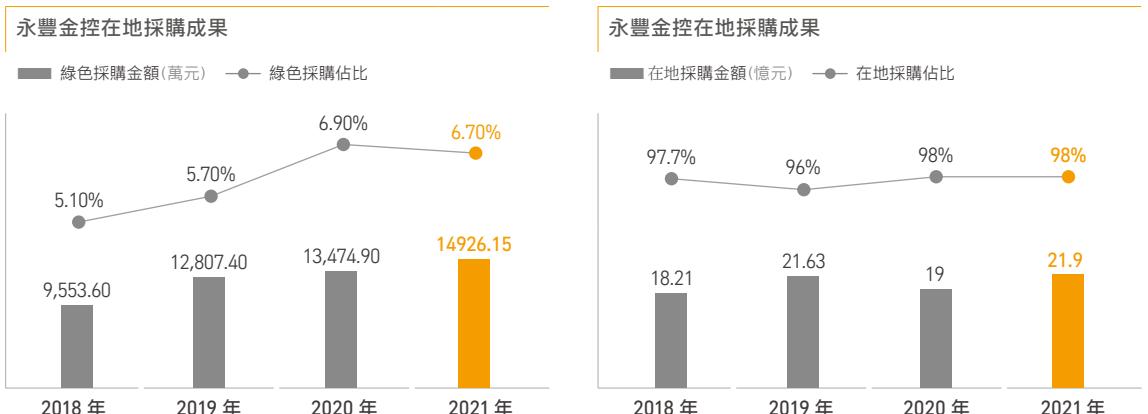
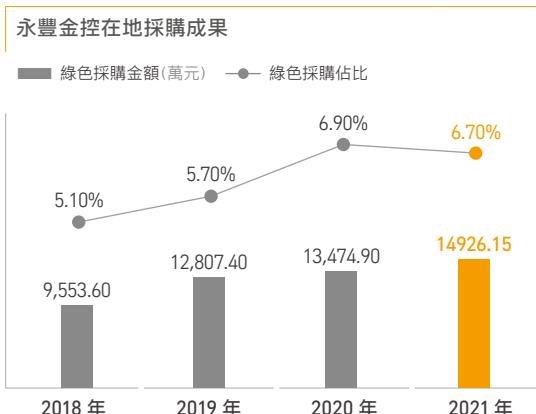
主題	參與人次	教育訓練時數
高碳排 / 高 ESG 風險供應商鑑別與分級管理	16 人次	2 小時
氣候變遷永續議題介紹與供應商稽核結果	32 人次	4 小時
勞工人權議題與趨勢	14 人次	1.5 小時
總計	62 人次	7.5 小時



► 永豐金控「認識人權」主題供應商講座

5.2.2.在地與綠色採購成果

永豐金控及各子公司2021年總採購金額為22.37億元，其中在地採購金額為21.9億，總採購金額之98%皆與依臺灣相關法規登記設立之國內供應商交易。永豐金控優先購買政府認可之環境保護標章、節能與節水標章等環保產品，2021年永豐金控綠色採購金額達1.49億，占總採購金額之6.7%，主要採購品項包括環保節能標章設備、綠建材、有碳足跡認證之產品等；其中公司整體裝修綠建材使用率為67.7%，大幅超越短期目標(45%)。此外，永豐金控推動綠色採購之成果備受外界肯定，2021年金控榮獲台北市環保局及行政院環境保護署頒發「企業綠色採購績優獎」。



註：2018 年數據涵蓋範疇包括銀行、證券、租賃及創投；2019 至 2021 年數據涵蓋範疇為金控、銀行、證券、租賃、創投及投信。

06 美好共生活



成立財團法人
永豐基金會

榮獲
《遠見雜誌》
樂齡友善組楷模獎
「聽恁的故事 - 記錄臺灣生命之歌」

940 萬人次
運用「永豐生活」主題與客
戶溝通氣候議題，觸及逾
940 萬人次

1,590 萬元
「永豐公益捐款平台」公益團體
組織家數成長 4.5 倍，募款金
額累積逾 1,590 萬元

2.66 倍
「藝起進劇場」
藝文活動創造 2.66 倍
社會影響力

6.1 社會參與策略及投入	111
6.2 促進文化平權 消弭不平等	112
6.3 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷	114
6.4 提倡社會永續 促進共榮成長	115

永續承諾	對應 SDGs	行動方案	2026 年目標
Reduce Inequality 消弭不平等		促進文化平權	<ul style="list-style-type: none"> 至少與 10 個鄉鎮 / 社區合作，結合偏鄉兒少與長者藝文活動參與，與 8,000 名以上之兒少與長者推廣適合之金融知識。
Mitigate and Adapt to Climate Change 減緩與調適氣候變遷		提升氣候意識(社會大眾)	<ul style="list-style-type: none"> 由意識提升的推廣轉為促進「永豐生活」態度的具體行動，並影響超過 150,000 人次以上的利害關係人及社會大眾。
Promote Inclusive Growth 促進共榮成長		支持公益團體 / 社會企業， 輔助弱勢就業	<ul style="list-style-type: none"> 以金融核心職能及營業活動扶助公益團體 / 社會企業，並採購及認購其商品超過 3,000 萬，扶助 70 位受助人成功就業。

2021年六大資本成果彙整



2021 年永續發展工作計畫成果彙整

策略	2021 年目標與執行成果	▷ 達成情形	2022 年目標 (註)
 社會參與活動連結 SDGs(2021 年)  社會參與活動與核 心業務連結 (2022 年起)	<p>公益活動主題聚焦「促進文化平權」、「提升永續發展與氣候意識」、「輔助弱勢就業」</p> <ul style="list-style-type: none"> 促進文化平權：支持兒童藝文美感教育、傳遞家鄉在地文化、長者文化多元再現活動，2021 年「恁的演唱會」參與民眾超過 65,000 人次 提升永續發展與氣候意識：舉辦 13 場內部及外部環保公益活動，提升氣候變遷的風險意識；落實永豐生活，參與活動共逾 81,450 人次，將環境友善行動融入日常 輔助弱勢就業：認購由庇護工廠生產之三節禮品，並將股東會紀念品委由身心障礙者協助包裝，已支持超過 50 位身心障礙者工作 	 已達成	<ul style="list-style-type: none"> 盤點主要社會參與專案與社會效益及商業效益之連結 主要社會參與專案之利害關係人訪談或問卷調查 確立主要社會參與專案與社會效益及商業效益 訂定主要社會參與專案中長期社會效益及商業效益之目標
 導入投資社會報酬 分析(2021 年)  提升利害關係人的 參與(2022 年起)	<ul style="list-style-type: none"> 運用社會影響力機制完成 1 項專案分析，作為決策及管理工具。2021 年「藝起進劇場」的 SROI 結果為 2.66 	 已達成	<ul style="list-style-type: none"> 每季舉辦一場與社會參與相關之大型活動

註：永豐金控最新永續工作規劃與目標設定，請參考永豐金控官網之「永續發展目標與願景」 [🔗](#)

6.1 社會參與策略及投入

6.1.1 社會參與策略目標

永豐金控秉持「取之於社會、用之於社會」之理念，於永續發展委員會下設立「社會參與小組」，統整推動金控及子公司各項社會參與活動，結合金融核心本業回饋社會。活動規劃連結聯合國永續發展目標(SDGs)，擬定「促進文化平權」、「提升社會大眾氣候意識」、以及「支持公益團體/社會企業輔助弱勢就業」等三大行動方案以呼應永豐金控之三大永續承諾。

社會參與策略目標	商業效益 KPI 執行現況	社會 / 環境效益 KPI 執行現況
促進文化平權	<ul style="list-style-type: none"> 1. 永豐銀行「mma 兒童帳戶」總戶數成長率 17.90%。 2. 永豐銀行 65 歲以上客戶成長率 9.44%。 3. 永豐銀行 65 歲以上客戶平均資產規模 (AUM) 成長率 5.54%。 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 永豐銀行連續 14 年贊助「台北兒童藝術節」、支持台中國家歌劇院「藝起進劇場」藝文活動。 <ul style="list-style-type: none"> • 2021 年參與人次逾 423,090 人。 2. 永豐銀行連續 7 年冠名贊助「Legacy Taipei」音樂展場。 <ul style="list-style-type: none"> • 2021 年參與人次 300,000 人。 3. 長者文化再造相關活動： <ul style="list-style-type: none"> • 連續 4 年舉辦「恁的演唱會」：2021 年參與民眾超過 65,000 人次。 • 持續 3 年「聽恁的故事 - 記錄台灣生命之歌」共創活動：由 6 個社區、72 位長者及 40 位永豐志工共同錄唱，於 2021 年發行「彼時」專輯，並收錄於音樂串流平台。
提升社會大眾氣候意識	<ul style="list-style-type: none"> 4. 永豐銀行 125 家分行導入 eNote 電子表單及導入雲端開戶、電子收據等數位流程無紙化，節省約 1,065 萬成本，每日節省約 20 分鐘作業成本，提升整體營運品質。 5. 透過「永豐生活」2022 桌曆，與客戶溝通氣候議題，觸及客戶數逾 39,900 人。 6. 透過永豐自動化設備推播，與客戶溝通「永豐生活」氣候意識，觸及客戶逾 9,371,830 人次。 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 「永豐生活」公益活動參與人次：逾 81,450 人次。 2. 2021 年舉辦 13 場內部及外部環保公益活動。 3. 客戶使用電子帳單服務，節省約 3,485 萬紙張。
支持公益團體 / 社會企業輔助弱勢就業	<ul style="list-style-type: none"> 1. 「永豐公益捐款平台」，其使用信用卡捐款比例 89.53%，永豐信用卡流通卡數成長率 5.27%。 2. 「永豐公益捐款平台」，客戶捐款人次成長 124.96%，該平台手續費成長 122.93%。 	<ul style="list-style-type: none"> 1. 「永豐公益捐款平台」至 2021 年底，創立約一年多的時間，已吸引 18 家公益組織加入，募款金額累積逾 1,590 萬元。 2. 透過「永豐公益捐款平台」及永豐信用卡紅利點數兌換捐款平台，協助 33 家公益組織。 3. 永豐信用卡客戶使用紅利點數兌換捐款金額的人數：2,468 人。

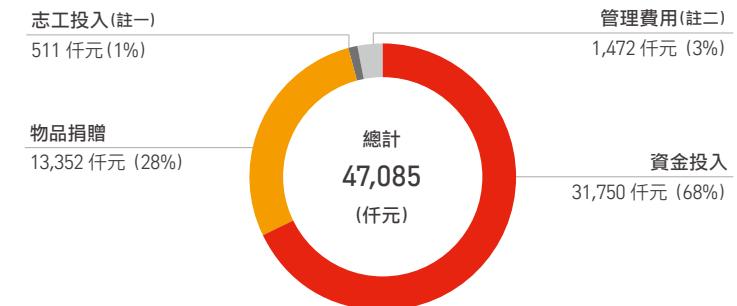
6.1.2 2021年社會參與投入總覽

永豐金控志工參與制度及目標

永豐金控於2018年成立永豐志工團，不定期舉辦志工服務活動，並視志工服務內容提供公假及交通與住宿費用申請。截至2021年底，永豐志工團人數達1,143人，並於2022年起提供永豐志工每年最高3天公益假。

永豐金控持續投入公益活動，透過活動贊助、共同舉辦活動、企業志工參與等多種形式回饋社會。2021年投入社會公益總支出達4,510萬元，投入社會公益活動之志工服務總時數共2,163小時，其中給薪志工服務總時數為1,080小時，無給薪志工服務總時數為1,083小時。

2021 年公益投入說明



註一：志工投入是以平日有給薪之志工投入時數計算，乘上非擔任主管職務之全時員工平均薪資。

註二：管理費用是以活動承辦同仁投入時數計算，乘上非擔任主管職務之全時員工平均薪資。

2021 年各公益活動投入成本佔比

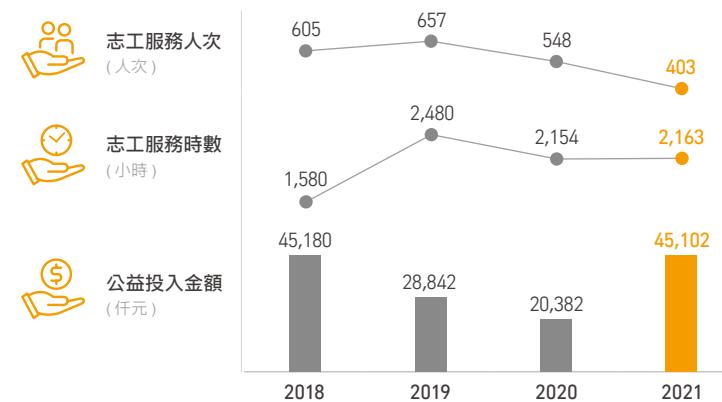


6.2 促進文化平權 消弭不平等

2021年各主題公益活動之投入

公益主軸	投入金額(仟元)	比例	投入志工時間(小時)	
			給薪	無給薪
促進文化平權	12,048	27%	444	1,083
提升社會大眾氣候意識	3,196	7%	590	0
支持公益團體 / 社會企業輔助弱勢就業	29,858	66%	46	0
合計	45,102	100%	1,080	1,083

2018-2021年整體公益投入



註一：志工服務時數與人次包含平日及假日總和。

註二：2019年及2020年無重大災難捐款，故公益投入金額較2018年大幅減少。

註三：2021年因台灣疫情嚴峻，永豐與國人並肩抗疫，故公益投入金額較前年度大幅增加。2021年給薪志工為平日時間的投入，服務人次為208人 / 服務總時數1,080小時；無給薪志工是指假日投入，服務人次為195人 / 服務總時數1,083小時。

永豐金控以促進文化平權為目標，致力消除組織內外任何形式之不平等，維護社會大眾認識及享受藝術的權利，不因性別、貧富、種族等因素而不同。永豐金控未來將持續支持兒童藝文教育活動，運用數位平台提高城鄉學童接觸文化藝術的機會；並偕同教育與社會企業相關單位長期推動深度培育計畫，共同創造更優質的文化藝術環境，讓藝術文化工作者在臺灣乃至於世界有發展的空間；同時鼓勵尊重長者文化，並深化社區營造，推廣長者音樂以多元的面向呈現。

6.2.1 推廣表演藝術，推動社會文化力

永豐銀行2008年起，贊助由臺北市文化基金會主辦，臺北表演藝術中心承辦的「臺北兒童藝術節」，至今已邁入第14年。2021年為減緩因疫情影響演出的衝擊，永豐銀行持續支持「臺北兒童藝術節」線上轉播「劇場爸媽說故事」、「你沒聽過的故事」等6檔系列節目，透過LINE TV「藝文表演館」數位平台的免費播映，吸引近40萬人次上線觀賞演出，提供孩子透過線上劇場的方式，欣賞臺灣藝術團隊精彩的演出。



►《兔子加油喔——烏龜跟兔子的延長賽》

永豐銀行連續7年冠名贊助以音樂演出為核心的「永豐Legacy Taipei音樂展演空間」，搭配場域獨具的歷史氛圍，讓年輕人可以在舞台上發揮特有的創意與能量，同時邀請全民一起以音樂共享美好生活。



►《Tō o-kún-á sô-ah sô (蚯蚓爬呀爬)》



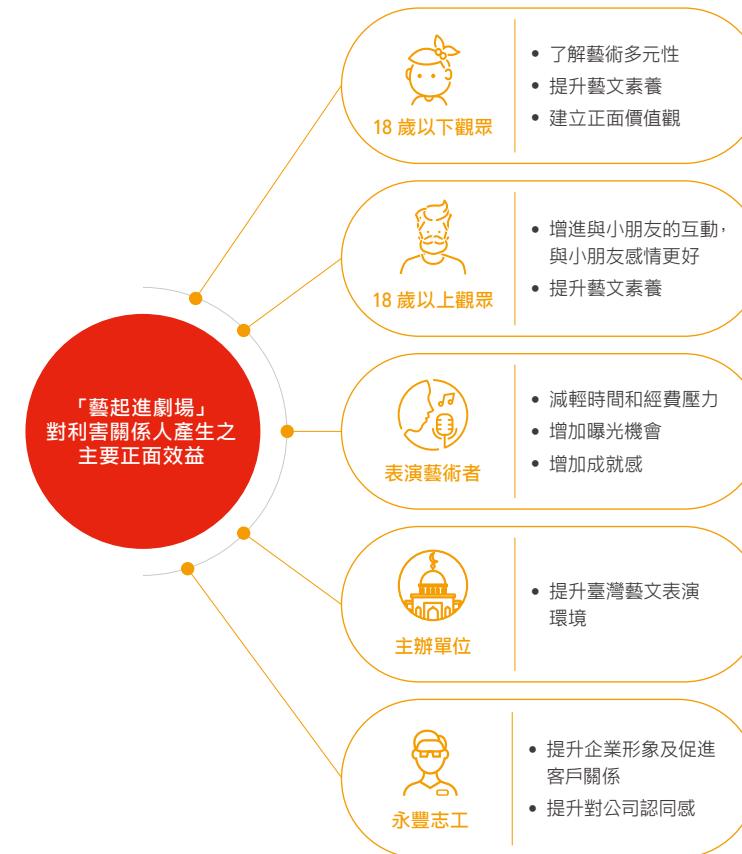
►永豐Legacy Taipei音樂展演空間

6.2.2 培養美感與理財觀念，從小開始

永豐銀行持續為下一代的藝術美感投入心力，繼2019年贊助由衛武營國家藝術文化中心主辦的「南臺灣校園美感教育推廣計畫」後，永豐銀行將藝文及理財教育觸角延伸全臺，於2021年攜手臺中國家歌劇院舉辦「藝起進劇場」，邀請國高中生一同欣賞「真快樂掌中劇團」的表演，戲說傳統與當代偶戲的融合，在傳統藝術中體現創新精神，永豐志工更以動漫角色帶領學生學習金融知識與理財觀念，讓劇場搖身一變成學習的遊樂場。永豐銀行自2014年推出專為18歲以下孩童設計的「mma兒童帳戶」，讓家長帶著孩子一同管理帳戶，以正確的儲蓄理財觀及合適金融工具，從小開始培養儲蓄理財的好習慣，累積財富創造美好的未來。

社會投資報酬分析結果

永豐金控導入「社會影響力評估制度」，運用社會投資報酬分析(Social Return on Investment, SROI)評估「藝起進劇場」創造的社會影響力。SROI結果為2.66，意即投入1元新台幣，可創造出2.66元新台幣的社會價值，相當於創造兩倍以上的社會影響力。透過「藝起進劇場」活動，18歲以下觀眾藉此了解藝術多元性，並能有效激發觀察、想像與創造力，提升藝文素養，並透過觀看演出建立正面價值觀；對於表演藝術者而言，得以減輕時間和經費壓力，並增加曝光機會及成就感。「藝起進劇場」結合美感教育與理財教育的規劃，深獲參與者的肯定，未來永豐金控將持續擴大藝文教育及金融知識推廣，提升臺灣藝文素養及表演環境，發揮社會影響力。



6.2.3 在地深耕，讓長者文化多元再現

永豐金控自2018年起，結合理念一致的謝銘祐、麵包車樂團與透南風工作室，舉辦專為長者而唱的公益行動音樂會「恁的演唱會」，演唱專屬長者年代的歌曲，用歌聲撫慰長者心靈，同時表達對長者一生奉獻臺灣的謝意與關懷。四年來已舉辦24場「恁的演唱會」，走過全台20個社區，2021年在疫情期间，更運用線上直播傳遞令人懷念的歌聲，獲得長者及網友高度肯定，2021年參與民眾超過65,000人次。自2019年起，永豐金控贊助「生命之歌共創行動」，由金曲歌王謝銘祐、社區劇場專業老師及社區長者共同參與文化藝術創作，三年共累積創作六首生命之歌，2021年由長者共唱並收錄於《彼時》專輯，該專輯對外發行且於音樂串流平台上架，用音樂留下有價值的流行文化資產，成為首張用流行樂曲記錄台灣社區發展的音樂創作。



► 2021年「恁的演唱會」



► 「聽您的故事-記錄臺灣生命之歌」
唱「彼時專輯-過阮的港」

6.3 提升氣候意識 減緩與調適氣候變遷

此外，永豐銀行自2019年起支持「看見家鄉」計畫，2021年與中華民國愛自造學習協會共同合作「看見家鄉·永續豐年」公益計畫，陪同孩童走入社區探索、實地踏查家鄉的人事物，幫助孩童瞭解在地人文與環境生態；此外，教導孩童使用空拍機，從高空的視角看見不一樣的家鄉，並以多元視角拍攝、剪輯及介紹家鄉，建立孩童對家鄉土地的認同感。2021年首次公開學校甄選，共6所學校入選及9組回流小導演加入家鄉拍攝計畫，因應疫情變化，透過線上教學影片讓孩童在家修習空拍、影像拍攝等課程，透過科技照顧資源不足之師生，賦予平等學習攝影及記錄家鄉的機會。



►「看見家鄉·永續豐年」拍攝線上教學影片



►「看見家鄉·永續豐年」空拍課程

永豐金控積極形塑「永豐生活」的環保文化，於2019年推出「永豐生活」網站平台，透過教育推廣、倡議活動、商業服務等多元管道，鼓勵員工、客戶及社會大眾從生活中實踐綠行動，永豐金控將每月17日的訂為「永豐環保日」，鼓勵員工以「每天一個簡單綠行動」，為地球永續發展共盡心力，由內而外以具體行動落實愛地球的決心。

6.3.1 永豐生活，修復地球

永豐金控自2019年起，連續三年響應社團法人臺灣環境資訊協會發起的「世界地球日 百萬綠行動」活動，2021年永豐金控持續以「永豐生活 百萬綠行動」化綠色行動為習慣，在每月17日更新環保主題並舉辦活動，以淺顯易懂的方式宣導「修復我們的地球」議題，同時贊助《修復·台灣》5場環境講座，共同以環境教育展開修復台灣的行動，喚起社會大眾關心土地與生態的環保意識。



**2021
「修復我們的地球」
系列活動主題**

3月	4月	5月	6月	7月
EARTH HOUR 讓地球休息 一小時	Earth Day 修復我們的 地球	減法生活 心意不NG	疫起待在家	讓綠色行動 成為習慣
8月	9月	10月	11月	12月
從遊樂開始 愛護海洋	《修復·台灣》 刻不容緩	糧食無處並不 理所當然	永續時尚 購聰明	特色金融 照亮永續未來

永豐金控於企業內部舉辦「永豐生活 愛地球 環保隨拍」攝影徵稿活動，邀請員工從食衣住行育樂六大修復地球主題中，隨手拍下生活中對環境友善的舉動，並選出13幅優秀攝影作品集結成「2022年永豐金控桌曆」主題，期望透過鏡頭捕捉綠色生活樣貌，喚起社會大眾對保護環境的情感。



►「永豐生活」網站



►「永豐生活百萬綠行動」2022年桌曆

永豐金控運用自動化設備(ATM)、對帳單、補摺機、抽號碼牌機等多元管道，與客戶及社會大眾溝通「永豐生活」氣候意識，觸及客戶逾9,371,830人次，期望號召社會大眾於日常生活中一起參與環境友善行動。



6.3.2 地球永續，共盡心力

永豐銀行為提升社會大眾的氣候意識，2021年贊助紙風車文教基金會舉辦的「2021台灣永續行動周」活動，以SDGs為主題，運用美術、戲劇、遊戲與知識的結合，讓親子共同參與，在各式的創意情境空間中，認識環境永續的重要，共同為地球永續目標邁進。

2021年永豐志工投入151人次至桃園觀音海岸、新北石門老梅綠石槽淨灘，共撿拾88公斤海洋廢棄物，將美麗海灘還給大自然，並在寶島淨鄉團的帶領下，進行二手彩妝整理，為彩妝賦予新生命、找到新主人，落實循環利用的精神，同時降低對環境的傷害。



► 永豐志工二手彩妝分類及標價



► 「2021台灣永續行動周」



► 永豐志工老梅綠石槽淨灘

6.4 提倡社會永續 促進共榮成長

為促進共榮成長，永豐金控以支持公益團體/社會企業，輔助弱勢就業為核心，透過認購公益團體/社會企業生產商品，以培力代替救濟，持續與非營利組織(NPO)合作及策劃公益活動，促成弱勢族群就業機會及實踐社會參與的公民權。此外，永豐銀行及永豐金證券捐助3,000萬元成立「財團法人永豐基金會」，並於2021年取得主管機關衛生福利部及臺北地方法院法人設立許可。財團法人永豐基金會秉持ESG核心思考，連結SDGs，響應「行政院國家永續發展委員會之臺灣永續發展目標」與「行政院社會創新行動方案」，聚焦「土地與人」，秉持生態友善、永續發展為原則，串連善意與專業資源，扶植社會福利創新種子，為地方挹注人力與經濟生活的循環動能。

**永豐銀行及永豐金證券
捐助 3,000 萬元
成立「財團法人永豐基金會」**

6.4.1 用行動支持愛心活動，攜手成長

永豐金控第四年與喜憨兒社會福利基金會發起「送愛到部落」活動，由永豐同仁、親友及客戶自發性參與，讓一份心意帶出二份愛心，不僅支持憨兒工作培力，同時將愛心擴及偏鄉孩童。喜憨兒社會福利基金會自2020年起加入「永豐公益捐款平台」，24小時線上服務讓捐款不受時間與空間的限制，且可依捐款人自身能力，以單筆或定時定額給予支持。2021年超過2,500人次透過「永豐公益捐款平台」響應，募集超過400萬元的愛心餐盒，幫助超過6,000人次孩童的營養補給，讓愛不因疫情而中斷，持續支持憨兒自立與關懷偏鄉學童。

2021年永豐志工前往喜憨兒社會福利基金會民生工坊，陪伴憨兒一起做餅乾，更攜手供應商鴻玉實業以行動支持社福團體，將永豐金控股東會紀念品組裝加工發包予喜憨兒基金會，提供憨兒工作機會，藉由職業復健及工作指導改善身心障礙者的智能與體能，提昇工作能力，倡導自力更生，融入社會服務。



► 喜憨兒社會福利基金會「送愛到部落」活動



► 2021永豐金控股東會紀念品由喜憨兒基金會庇護工廠組裝加工

6.4.2 發揮影響力，共同抗疫

2021年永豐銀行及永豐金證券聯合捐贈新台幣2,985.8萬元款項、物資及防疫設備，與國人一同抗疫，攜手度過艱辛時刻，同時捐贈四座「正壓檢疫亭(篩檢亭)」予新竹市政府、臺中市政府及臺南市政府，並捐贈二台「超紫光滅菌機器人」予臺北市立聯合醫院仁愛院區負壓隔離室等高風險區域，降低人工消毒不完全而產生的感染風險。



► 捐贈正壓檢疫亭

永豐金控與家扶基金會和博幼基金會合作，捐贈電腦設備980台予偏鄉弱勢兒少和資源不足師生，拉近城鄉數位學習差距，保障學生平等數位學習的機會，學習不中斷。



► 永豐金控捐贈平板電腦予家扶基金會



在食物物資方面，永豐金控與台灣食物銀行聯合會、門諾基金會、國立政治大學、安得烈慈善協會、伊甸基金會合作，提供無家者、弱勢家庭、山區偏鄉與獨居長者食物與物資，藉由長期經營的社區關係與照顧脈絡，提供防疫物資與三餐來源，並捐贈6,056張公益蔬果券，運用票券機制爭取使用時間的彈性，於疫情趨緩之際扮演接續角色。部份組織更透過產出防疫食物包生產鏈，支持在地商家，並製造如配送員等短期就業機會，以緩解基層家庭的經濟壓力，扮演疫情下就地支援的重要角色。



APPINDEX

附錄

附錄一 其他 ESG 數據資料	118
附錄二 GRI 指標索引	125
附錄三 SASB 指標索引	129
附錄四 TCFD 指標揭露框架	134

附錄一 其他ESG數據資料

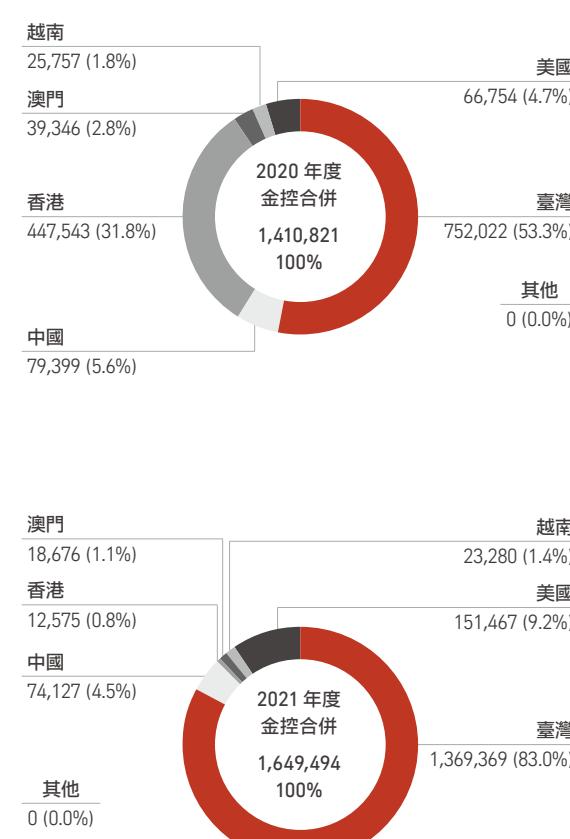
2021年永豐金控稅務數據

國家別	2020 年度		2021 年度	
	金額	占比	金額	占比
臺灣	33,685,872	86.4%	39,478,348	86.4%
美國	403,162	1.0%	550,666	1.2%
亞洲	4,569,698	11.7%	5,620,664	12.3%
其他	332,021	0.9%	53,564	0.1%
金控合併	38,990,753	100%	45,703,242	100%

國家別	2020 年度		2021 年度	
	金額	占比	金額	占比
臺灣	12,264,877	87.8%	16,226,809	87.0%
中國	133,408	1.0%	302,780	1.6%
香港	763,233	5.5%	1,703,867	9.1%
澳門	181,562	1.3%	-183,121	-0.9%
越南	114,783	0.8%	129,702	0.7%
美國	309,638	2.2%	463,278	2.5%
其他	201,890	1.4%	5,915	0.0%
金控合併	13,969,391	100%	18,649,230	100%

近二年各國繳納所得稅金額及占比如下:

單位:新臺幣仟元



2021年永豐金控永續金融商品與服務成果

一、法人金融ESG相關商品與服務

1. 綠色 /ESG 貸款

項目	融資餘額	ESG 商品占比	對應章節
永豐銀行環保紡織產業融資	1,127,138,404	0.17 %	
節能儲能設備融資	1,344,432,007	0.21%	
永豐金租賃電動車分期付款業務融資	58,269,082	0.01%	3.2.1.2 支持節能減碳行動
永豐金租賃 ESCO 節能設備融資	21,279,889	0.003%	
永豐銀行大型柴油車汰舊換新	1,264,883,036	0.20%	
農業支持	2,357,643,758	0.37%	
永豐銀行農產智慧交易平台 (法人承銷卡及配銷卡)	10,257,533	0.002%	3.2.1.3 支持農業
永豐銀行農業相關企業放款 (註一)	2,347,386,225	0.36%	
社會支持	253,405,040,979	39.31%	
永豐銀行中小企業放款 (註二)	228,244,516,023	35.41%	3.2.2.3 中小企業
永豐銀行社區發展貸款	11,012,761,284	1.71%	
永豐銀行文創放款	14,147,763,672	2.19%	
總計	258,234,255,148	40.06%	
整體商品線規模 (註三)	644,655,443,049		

2. 債券發行

項目	發行金額	ESG 商品占比	對應章節
可持續債券	1,000,000,000	9.10%	3.2.2.1 社會責任債券
總計	1,000,000,000	9.10%	
整體商品線規模	11,000,000,000		

3. 綠色基礎建設融資

項目	融資餘額	ESG 商品占比	對應章節
永豐銀行企業戶太陽光電設備融資餘額 (註四)	56,925,006,433	80.14%	
永豐銀行「漁電共生」專案融資餘額	772,299,390	1.09%	
永豐銀行綠電交易融資專案餘額	214,055,330	0.30%	3.2.1.1 推動綠能科技產業發展
永豐金租賃太陽能電廠建置期之設備融資	754,252,702	1.06%	
總計	58,665,613,855	82.59%	
整體商品線規模 (註五)	71,029,979,642		

4. 諮詢服務

項目	承銷業務規模	ESG 商品占比	對應章節
永豐銀行及永豐金證券主 / 協辦承銷綠色債券	2,100,000,000	3.94%	
永豐金證券主辦承銷輔導上市櫃及籌資案 - 納入 ESG 考量企業	9,997,490,869	18.77%	3.2.3.3 永續諮詢服務
永豐金證券主辦承銷輔導上市櫃及籌資案 - 綠能環保企業輔導上市櫃	451,130,297	0.85%	
總計	12,848,621,166	23.55%	
整體商品線規模 (註六)	53,275,985,866		

註一：「永豐銀行農業相關企業放款」不包括農產智慧交易平台餘額。

註二：以 2021 年永豐銀行中小企業放款餘額，不含農產智慧交易平台，扣除全農業相關企業貸款、社區發展貸款及文創貸款後之餘額 = 。

註三：永豐銀行 + 永豐金租賃 2021 年整體法金融資授信餘額，含催收。

註四：整體「永豐銀行企業戶太陽能發電設備融資」扣除「漁電共生」及「綠電交易」。

註五：永豐銀行 + 永豐金租賃 2021 年整體綠色基礎建設融資授信餘額，含催收。

註六：永豐銀行 + 永豐金證券 2021 年債券承銷及主辦承銷輔導上市櫃及籌資案業務規模。

二、資產管理ESG相關商品與服務

項目	資產管理規模 (AUM)	ESG 商品占比	對應章節
永豐投信永豐臺灣 ESG 永續優選基金	458,456,158	1.02%	
永豐投信台灣 ESG 永續優質 ETF	7,282,231,443	16.22%	3.2.3.1 永續基金
總計	7,740,687,601	17.24%	
整體商品線規模	44,905,939,773		

三、財務管理ESG相關商品與服務

1. 永續投資

項目	代銷存量	ESG 商品占比	對應章節
永豐銀行代銷境內外綠色及 ESG 基金	1,328,354,502	1.07%	
永豐金證券代銷境內外綠色及 ESG 基金	639,424,198	0.52%	3.2.3.1 永續基金
總計	1,967,778,700	1.59%	
整體商品線規模 (註一)	123,954,800,458		

2. 諮詢服務

項目	總額	ESG 商品占比	對應章節
永豐投顧提供永豐銀行 ESG 資訊與趨勢及個股分析服務	4,200,000	66.67%	3.2.3.3 永續諮詢服務
永豐投顧提供永豐金證券 ESG 資訊與趨勢及個股分析服務	2,100,000	33.33%	
總計	6,300,000	100.00%	
整體商品線規模	6,300,000		

註一：2021 年永豐銀行與永豐金證券境內外基金總合計金額。

四、零售金融ESG相關商品與服務

1. 綠色 /ESG 貸款

項目	融資餘額	ESG 商品占比	對應章節
節能設備	433,608,229	0.07%	
永豐銀行家戶太陽光電設備	283,551,998	0.05%	3.2.1.1 推動綠能科技產業發展
永豐銀行個人電動車	150,056,231	0.02%	3.2.1.2 支持節能減碳行動
農業支持	72,219,607	0.01%	3.2.1.3 支持農業
永豐銀行農產智慧交易平台(自然人承銷卡及配銷卡)	72,219,607	0.01%	
社會支持	30,518,556,894	4.92%	
永豐銀行外籍移工信用貸款	112,873,881	0.02%	3.2.2.5 外籍移工
永豐銀行青年創業及啟動金貸款	5,126,401	0.001%	3.2.2.6 年輕與小資族群
永豐銀行成家首購貸款	30,400,556,612	4.90%	
永豐銀行運動卡(年底應收款餘額)	242,857,897	0.04%	3.2.1.2 支持節能減碳行動
總計	31,267,242,627	5.04%	
整體商品線規模(註一)	620,128,030,773		

2. 永續投資商品

項目	代銷存量	ESG 商品占比	對應章節
永豐銀行代銷境內外綠色及 ESG 基金	1,328,354,502	1.07%	3.2.3.1 永續基金
永豐金證券代銷境內外綠色及 ESG 基金	639,424,198	0.52%	
總計	1,967,778,700	1.59%	
整體商品線規模(註二)	123,954,800,458		

3.諮詢服務

項目	業務規模(註四)	ESG 商品占比	對應章節
數位創新	10,675,547,229	79.19%	
永豐銀行豐收款	10,675,547,229	79.19%	
財務規劃	2,526,599,036	18.74%	
永豐銀行外籍移工信用貸款	183,090,000	1.36%	
永豐銀行安養信託	122,366,107	0.91%	
成家首購	2,221,142,929	16.48%	3.2.3.3 永續諮詢服務
綠色生活	279,094,666	2.07%	
永豐銀行家戶太陽光電融資	20,659,000	0.15%	
永豐銀行信用卡低碳飲食代墊款(註三)	81,489,129	0.60%	
永豐銀行個人電動車	176,946,537	1.31%	
總計	13,481,240,931	100.00%	
整體商品線規模	13,481,240,931		

註一：2021 年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。

註二：2021 年永豐銀行與永豐金證券境內外基金總合計金額。

註三：2021 年度低碳飲食代墊款年度簽帳金額。

註四：諮詢服務之業務規模係指各項商品於當年度之融資金額或刷卡金額或收單金額。

2021年永豐金控人力資源管理指標

一、人才結構數據

1. 員工資訊

合約類型 / 地區	女		男		合計		
	人數	比例	人數	比例	人數	比例	
正職員工	臺灣地區	5,191	57.0%	3,255	35.7%	8,446	92.7%
	海外地區	190	2.1%	127	1.4%	317	3.5%
	小計	5,381	59.0%	3,382	37.1%	8,763	96.1%
派遣員工	臺灣地區	264	2.9%	88	1.0%	352	3.9%
	海外地區	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
	小計	264	2.9%	88	1.0%	352	3.9%
合計		5,645	61.9%	3,470	38.1%	9,115	100.0%

註：正職員工即為全職員工，正職／全職以外員工皆以派遣方式聘任，未晉用臨時員工及兼職員工。

2. 員工結構

年齡	性別	非管理階層 (註一)		管理階層						合計	占總員工 數比例
		人數	比例	人數	比例	人數	比例	人數	比例		
未滿 30 歲	女	1,033	64.4%							1,033	64.4%
	男	571	35.6%							571	35.6%
	小計	1,604	100.0%							1,604	100.0%
30 歲 -50 歲	女	3,179	66.3%	298	54.2%	122	47.3%	4	33.3%	3,603	64.1%
	男	1,619	33.7%	252	45.8%	136	52.7%	8	66.7%	2,015	35.9%
	小計	4,798	100.0%	550	100.0%	258	100.0%	12	100.0%	5,618	100.0%
50 歲以上	女	657	63.5%	179	48.8%	150	36.9%	23	27.1%	1,009	53.3%
	男	378	36.5%	188	51.2%	256	63.1%	62	72.9%	884	46.7%
	小計	1,035	100.0%	367	100.0%	406	100.0%	85	100.0%	1,893	100.0%
合計	女	4,869	65.5%	477	52.0%	272	41.0%	27	27.8%	5,645	61.9%
	男	2,568	34.5%	440	48.0%	392	59.0%	70	72.2%	3,470	38.1%
	小計	7,437	100.0%	917	100.0%	664	100.0%	97	100.0%	9,115	100.0%

註一：非管理階層：金控 6 職等以下。

註二：初階主管：管理階層中最基層的主管（金控 7 職等）。

註三：中階主管：經理或在特定部門事業單位的經理，負責執行高階管理階層的政策及計畫，離高階管理人員有兩職級差距（金控 8-9 職等）。

註四：高階主管：CEO（或最高決策者）以下兩職級內的主管階層（金控 10 職等以上）。

員工種族 / 族群人數占比

種族 / 族群類別	員工人數(人)	占整體員工比例(%)	該族群主管占整體管理階層比例(%)
亞洲人 - 華裔(Ethnic Chinese)	9,021	98.97%	99.76%
亞洲人 - 原住民	10	0.11%	0.00%
亞洲人 - 越南裔	64	0.70%	0.00%
亞洲人 - 馬來裔	8	0.09%	0.06%
美洲人 - 美裔	11	0.12%	0.12%
美洲人 - 加拿大裔	1	0.01%	0.06%

註：整體管理階層比例包含初、中、高階管理層。

3. 本年度新進員工結構

地區	女性員工				男性員工				合計	新進率
	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲以上	合計	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲以上	合計		
臺灣	325	356	23	704	251	274	22	547	1,251	14.28%
海外	28	38	1	67	14	16	3	33	100	1.14%
合計員工人數	353	394	24	771	265	290	25	580	1,351	15.42%
新進率	4.03%	4.50%	0.27%	8.80%	3.02%	3.31%	0.29%	6.62%	15.42%	-

註：新進率 = 新進正職員工 / 正職員工總人數。

二、教育訓練數據

1. 歷年教育訓練統計

	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
總教育訓練費用(元)(註一)	4,727 萬	5,115 萬	4,286 萬	4,023 萬
平均教育訓練費用(人/元)	6,053	6,267	5,005	4,591
總教育訓練時數(小時)	380,053	454,623	370,447	472,525
平均教育訓練時數(人/小時)	48.66	55.71	43.26	53.92
金融專業證照數(註二)	29,325	29,399	30,231	30,748
CFP 證照數	36	39	39	46
總訓練班次	2,103	2,682	2,633	2,185
總訓練人次	32,553	146,689	156,297	192,489

註一：總訓練費用：訓練課程講師費、教材費及間接成本(含訓練交通費、食宿場地費、器材教材費等)。

註二：金融專業證照同年報資訊

2. 2021 年教育訓練統計

職級 / 性別	總時數(小時)		人均受訓時數(人/小時)		合計
	女	男	女	男	
高階主管(金控 10 職等以上)	1,733	4,877	64.19	69.67	68.14
中階主管(金控 8-9 職等)	18,879	26,074	69.41	66.52	67.70
初階主管(金控 7 職等)	32,491	24,880	68.12	56.55	62.56
一般同仁(金控 6 職等以下)	234,378	129,213	50.90	52.10	51.32
合計	287,481	185,044	53.43	54.71	53.92

3.2021 年教育訓練分類

主題 / 類別	基礎課程(註五)		進階課程(註六)		總訓練時數	總訓練成本 (註七)	人均受訓時數 (註四)	人均受訓成本 (註四)
	訓練時數	訓練成本	訓練時數	訓練成本				
專業類培訓課程 (註一)	325,213	9,632,948	101,146	8,220,830	426,360	17,853,778	48.65	2,037.40
專案類培訓課程 (註二)	9,871	533,027	24,623	7,065,697	34,494	7,598,724	3.94	867.14
管理發展類培訓課程 (註三)	105	84,157	11,566	8,422,375	11,671	8,506,532	1.33	970.73
合計	335,190	10,250,132	137,335	23,708,902	472,545	33,959,034	53.92	3,875.27

註一：專業類培訓課程包含新進人員訓練、法定訓練及專業學程培訓等課程。

註二：專案類培訓課程：與特定專案相關之培訓課程。

註三：管理發展類培訓課程：管理所需核心能力相關課程。

註四：不含派遣人員，一天以 8 小時計。

註五：基礎課程 (mandatory) 為工作上必須的訓練，包含法遵、職業安全衛生、資安、多元性等相關教育訓練。

註六：進階課程 (non-mandatory) 為協助員工發展、提升員工能力的訓練，包含領導、管理能力、專案管理、幹部培訓等相關教育訓練。

註七：總訓練成本：訓練課程直接支出如講師費、教材費等。

4. 職業安全衛生教育訓練統計

課程	對象	年度		2019		2020		2021	
		人數(人)	時數(小時)	人數(人)	時數(小時)	人數(人)	時數(小時)	人數(人)	時數(小時)
職業安全衛生業務主管教育訓練	具備乙級(含)以上職業安全衛生業務主管證照者	212	2,350	28	644	157	1,375		
急救人員教育訓練	具備急救人員管理證照者	162	888	81	679	57	528		
防火管理人教育訓練	具備防火管理人員證照者	46	377	128	909	35	284		

三、人員流動情形分析

1. 接受定期績效評核正職員工總數 - 依性別與職級區分

2021 年	女性員工人數	%	男性員工人數	%	總人數
高階主管 (金控 10 職等以上)	28	26.92%	76	73.08%	104
中階主管 (金控 8-9 職等)	282	39.61%	430	60.39%	712
初階主管 (金控 7 職等)	485	51.76%	452	48.24%	937
一般同仁 (金控 6 職等以下)	4,597	65.44%	2,428	34.56%	7,025
合計	5,392	61.43%	3,386	38.57%	8,778

2.2021 年離職員工統計

地區	女				男				合計員工人數	離職率
	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲以上	合計	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲以上	合計		
臺灣	160	248	65	473	140	214	71	425	898	10.63%
海外	7	32	6	45	8	12	5	25	70	22.08%
合計員工人數	167	280	71	518	148	226	76	450	968	11.05%
離職率	17.86%	8.07%	7.27%	9.63%	27.82%	11.47%	8.64%	13.31%	11.05%	

註一：離職率 = 正職員工離職人數 / 正職員工總人數。

註二：自 2021 年起，調整離職統計涵蓋範圍為自願離職、退休及資遣，不包含留職停薪及試用期內離職員工。原 2019 年度總離職率為 13.04%，調整為 10.19%；原 2020 年度總離職率為 11.94%，調整為 8.99%。

3. 歷年流動率情形

	2019	2020	2021
總離職率 (註一)	10.19%	8.99%	11.05%
自願離職率 (註二)	8.57%	7.79%	9.70%
涵蓋率 (%) (註三)	84.01%	86.62%	87.81%

註一：離職率 = 正職員工離職人數 / 正職員工總人數，離職原因含員工個人職涯規劃之自願離職、退休及資遣，不包含留職停薪及試用期內離職員工。

註二：自願離職率 = 正職員工離職人數 / 正職員工總人數，離職原因含員工個人職涯規劃之自願離職，不包含退休、資遣、留職停薪及試用期內離職員工。

註三：涵蓋率 = 正職員工自願離職人數 / 正職員工離職人數，自願離職人數及離職人數定義等同註一、註二說明。

註四：自 2021 年起，調整離職統計涵蓋範圍為自願離職、退休及資遣，不包含留職停薪及試用期內離職員工。原 2019 年度總離職率為 13.04%，調整為 10.19%；原 2020 年度總離職率為 11.94%，調整為 8.99%。

4. 非擔任主管職務之全時員工薪資資訊

項目	單位	2020	2021	年度差異
非擔任主管職務之全時員工人數	人數	7,152	7,366	214
非擔任主管職務之全時員工薪資總額	新臺幣仟元	8,643,572	10,040,430	1,396,858
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	新臺幣仟元	1,209	1,363	154
非擔任主管職務之全時員工中位數	新臺幣仟元	1,018	1,116	98

註一：涵蓋範圍為永豐金控、永豐銀行、永豐金證券。

註二：所稱「非擔任主管職務之全時員工」，係指企業全體受僱員工（或常僱員工）扣除擔任主管職務者、海外分公司員工、部分工時員工、及符合排除豁免統計人員後之全時員工人數（含臺籍、外籍員工）。

5.2021 年育嬰留停情形

項目	女	男	總數
2021 年符合育嬰假申請資格人數 (A) 註	407	233	640
2021 年實際申請人數 (B)	88	11	99
2021 年申請率 (B/A)	21.6%	4.7%	15.5%
2021 年度應復職人數 (C)	93	9	102
2021 年實際復職人數 (D)	82	8	90
2021 年復職率 (D/C)	88.2%	88.9%	88.2%
2020 年度復職人數 (E)	69	5	74
2020 年度復職滿一年人數 (F)	60	4	64
2020 年留任率 (F/E)	87.0%	80.0%	86.5%

註 : (A) 資料來源為永豐金控人事系統中，2021 年度有未滿 3 歲幼兒之正職員工人數。

6. 歷年缺勤率

年度	2019	2020	2021
缺勤日數	18,773	18,743	14,491
缺勤率	0.92%	0.88%	0.67%

註：缺勤率 = 全體員工傷病 / 事假日數 ÷ (總工作日數 * 員工總人數)，不含派遣員工及防疫相關假別（疫苗接種假、防疫隔離假、防疫照顧假）。

7. 防疫措施

假別	人數	天數
疫苗接種假	7,355	21,750
防疫隔離假	7	29
防疫照顧假	278	1,838

2018-2021年永豐金控溫室氣體排放數據

	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年
類別 1~2	22,984.73	20,506.52	18,502.49	17,819.24
	22,984.73	20,887.26	23,445.95	24,848.79
類別 1~6	無針對類別 3~6 (範疇三) 進行盤查，故數據為類別 1 與類別 2 的加總	類別 3~6 項目包含由業務旅運產生的排放及處理固體和液體廢棄物產生的排放、由業務旅運產生的排放、購買燃料或能源活動的排放、由採購的貨物產生之排放、上游租賃資產使用產生的排放	類別 3~6 項目包含處理固體和液體廢棄物產生的排放、由業務旅運產生的排放、購買燃料或能源活動的排放、由採購的貨物產生之排放、上游租賃資產使用產生的排放	類別 3~6 項目包含處理固體和液體廢棄物產生的排放、由業務旅運產生的排放、購買燃料或能源活動的排放、由採購的貨物產生之排放、上游租賃資產使用產生的排放、由產品使用階段產生之排放或移除、由產品生命終止階段產生之排放

附錄二 GRI 指標索引

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
一般揭露(核心選項)							
	102-1 組織的名稱	永豐金控介紹	14		102-14 決策者的聲明	董事長的話	4
		永豐金控介紹	14		102-15 關鍵衝擊、風險及機會	2.3 風險管理	38
	102-2 活動、品牌、產品與服務	專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	17			2.4 氣候風險管理	44
		3.4.1 公平待客原則	82		102-16 價值、原則、標準及行為規範	1.1 永續發展藍圖	20
	102-3 總部位置	關於本報告書	3			1.2 三大永續承諾及永續發展目標	21
		永豐金控介紹	14			2.2.1 誠信經營文化	34
	102-4 營運據點	專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	17			專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	17
		永豐金控介紹	14		102-18 治理結構	2.1.1 治理架構	29
	102-5 所有權與法律形式	專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	17			2.1.4 永續發展委員會	32
		永豐金控介紹	14		102-40 利害關係人團體	利害關係人與重大主題鑑別	5
	102-6 提供服務的市場	專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	17		102-41 團體協約	4.4.1 勞資關係共好	94
		永豐金控介紹	14		102-42 鑑別與選擇利害關係人	利害關係人與重大主題鑑別	5
		專章 1 營運策略與績效	15		102-43 與利害關係人溝通的方針	利害關係人與重大主題鑑別	5
GRI 102:一般揭露 2016	102-7 組織規模	專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	17		102-44 提出之關鍵主題與關注事項	利害關係人與重大主題鑑別	5
		4.1.1 多元人才結構	87		102-45 合併財務報表中所包含的實體	關於本報告書	3
		附錄一 其它 ESG 數據資料 - 人力資源管理指標	112		102-46 界定報告書內容與主題邊界	專章 2 各子公司主要業務及獲利模式	17
		4.1.1 多元人才結構	87		102-47 重大主題表列	關於本報告書	3
	102-8 員工與其他工作者的資訊	附錄一 其它 ESG 數據資料 - 人力資源管理指標	112		102-48 資訊重編	利害關係人與重大主題鑑別	5
		5.2 永續供應鏈	106		102-49 報導改變	永豐金控本年度無資訊重編	-
	102-9 供應鏈	無重大改變	-		102-50 報導期間	利害關係人與重大主題鑑別	5
	102-10 組織與其供應鏈的重大改變	2.3 風險管理	38		102-51 上一次報告書的日期	關於本報告書	3
		2.4 氣候風險管理	44		102-52 報導週期	關於本報告書	3
	102-11 預警原則或方針	3.1.2.2 責任投資之推廣與溝通	62		102-53 可回答報告書相關問題的聯絡人	關於本報告書	3
		3.1.3 責任授信	64		102-54 依循 GRI 準則報導的宣告	關於本報告書	3
	102-12 外部倡議	1.4 永續倡議	26		102-55 GRI 內容索引	附錄二 GRI 指標索引	125
	102-13 公協會的會員資格				102-56 外部保證 / 確信	關於本報告書	3

GRI 102:一般揭露 2016

GRI 標準	揭露項目	對應章節	頁碼	GRI 標準	揭露項目	對應章節	頁碼	
關鍵議題								
法令遵循與洗錢防制								
GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界	利害關係人與重大主題鑑別	5	GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界	利害關係人與重大主題鑑別	5	
	103-2 管理方針與其組成部分	2.2.3 防制洗錢及打擊資恐	36		103-2 管理方針與其組成部分	專章 1 營運策略與績效	15	
	103-3 管理方針的評估	2.2.3 防制洗錢及打擊資恐	36		103-3 管理方針的評估	專章 1 營運策略與績效	15	
GRI 419: 社會經濟法規遵 2016	419-1 違反社會與經濟領域之法律和規定	2.2.3 防制洗錢及打擊資恐	36	GRI 201: 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	專章 1 營運策略與績效	15	
		2.2.4 重大違反項目及改善措施	37			4 美好心生活	85	
公司治理與誠信經營								
GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界	利害關係人與重大主題鑑別	5	G4 - 金融業補充指南:產品組合	G4-FS6 公司各項產品占總營收的比例 (依照不同的地區/規模/產業劃分)	5.2.2 在地與綠色採購成果	108	
	103-2 管理方針與其組成部分	利害關係人與重大主題鑑別	5			6.1.2 2021 年社會參與投入總覽	111	
		2.1 公司治理	29					
GRI 205: 反貪腐 2016	103-3 管理方針的評估	2.2 誠信經營與法令遵循	34	GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界	利害關係人與重大主題鑑別	5	
		2.1 公司治理	29			3.3.1 智慧金融創新	78	
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.2 誠信經營與法令遵循	34			3.3.3 數位服務推廣成效	82	
GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2.1 誠信經營文化	34	GRI 203: 間接經濟衝擊 2016	203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	3.3.2 智慧金融創新服務	79	
		2.1.3.2 董事會運作	31			3.3.3 數位服務推廣成效	82	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2.4 重大違反項目及改善措施	37					
GRI 103:管理方針 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	2.1.3.1 董事會組成	30	GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界	2.3.3.2 營運韌性	41	
		4.1.1 多元人才結構	87			2.3.3.3 營運韌性	41	
	405-1 治理單位與員工的多元化	2.3.4 人權風險鑑別與管理	41			2.3.3.4 營運韌性	41	
風險管理								
GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界	利害關係人與重大主題鑑別	5	永續金融				
	103-2 管理方針與其組成部分	2.3 風險管理	38	GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界	利害關係人與重大主題鑑別	5	
	103-3 管理方針的評估	2.3 風險管理	38		103-2 管理方針與其組成部分	3.1.1 永續金融管理架構	59	
GRI 412: 人權評估 2016	412-2 人權政策或程序的員工訓練	2.3.4 人權風險鑑別與管理	41		103-3 管理方針的評估	3.1.2 責任投資	60	
	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	2.4.3 策略	46			3.1.3 責任授信	64	

GRI 標準	揭露項目	對應章節	頁碼	GRI 標準	揭露項目	對應章節	頁碼
	3.1.1 永續金融管理架構	59			綠色營運		
G4 - 金融業補充指南:產品組合	G4-FS8 為帶來環境保護的目的或功能推出之產品或服務	3.1.2 責任投資 3.1.3 責任授信 3.2 永續金融商品與服務	60 64 67	GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界 103-2 管理方針與其組成部分 103-3 管理方針的評估	利害關係人與重大主題鑑別 5.1.1 環境政策與管理 5.1.2 能資源管理	5 101 102
G4 - 金融業補充指南:積極所有權	G4-FS10 於投資組合中就環境或社會面向進行議合的企業占比 G4-FS11 與環境或社會篩選有關之正面及負面影響所占資產的百分比	3.1.2 責任投資 3.1.2 責任投資 3.1.3 責任授信	60 60 64	GRI 302: 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量 302-3 能源密集度 302-4 減少能源消耗 305-1 直接(範疇一)溫室氣體排放 305-2 能源間接(範疇二)溫室氣體排放 305-3 其它間接(範疇三)溫室氣體排放 305-4 溫室氣體排放密集度 305-5 溫室氣體排放減量	5.1.2.1 溫室氣體管理 5.1.2.1 溫室氣體管理 5.1.2.1 溫室氣體管理 5.1.2.1 溫室氣體管理 5.1.2.1 溫室氣體管理 5.1.2.1 溫室氣體管理	102 102 102 102 102 102
	資訊與網路安全			GRI 305: 排放 2016	306-3 廢棄物的產生	5.1.2.3 廢棄資源管理	105
GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界 103-2 管理方針與其組成部分 103-3 管理方針的評估	利害關係人與重大主題鑑別 2.5.1 資訊與網路安全治理架構 2.5.2 資訊與網路安全管理	5 52 52	GRI 306: 廢棄物 2020			
	氣候策略				永續供應鏈管理		
GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界 103-2 管理方針與其組成部分 103-3 管理方針的評估	利害關係人與重大主題鑑別 2.4 氣候風險管理 2.4 氣候風險管理	5 44 44	GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界 103-2 管理方針與其組成部分 103-3 管理方針的評估	利害關係人與重大主題鑑別 5.2.1 永續供應鏈管理 5.2.1 永續供應鏈管理	5 106 106
GRI 201: 經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	2.4.3 策略	46	GRI 201: 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	5.2.2 在地與綠色採購成果	108
	重要議題			GRI 204: 採購實務 2016	204-1 來自當地供應商的採購支出比例	5.2.2 在地與綠色採購成果	108
	隱私保護			GRI 308: 供應商環境評估 2016	308-1 採用環境標準篩選新供應商	5.2.1 永續供應鏈管理	106
GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界 103-2 管理方針與其組成部分 103-3 管理方針的評估	利害關係人與重大主題鑑別 2.6.1 隱私安全治理架構 2.6.2 隱私安全管理 2.6.1 隱私安全治理架構 2.6.2 隱私安全管理	5 54 54 54 54	GRI 414: 供應商社會評估 2016	414-1 使用社會準則篩選之新供應商	5.2.1 永續供應鏈管理	106
GRI 418: 客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.6.3 隱私外洩情事	55		客戶關係經營		
				GRI 103:管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界 103-2 管理方針與其組成部分 103-3 管理方針的評估	利害關係人與重大主題鑑別 3.4.1 客戶關係 3.4.1 客戶關係	5 82 82

GRI 標準	揭露項目	對應章節	頁碼	GRI 標準	揭露項目	對應章節	頁碼	
GRI 417: 行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	3.4.1 公平待客原則	82	GRI 401: 勞雇關係 2016	401-2 提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利	4.3.2 福利制度	94	
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	無重大違反之情事	-		401-3 育嬰假	附錄一 其他 ESG 數據資料 - 人力資源管理指標	112	
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	無重大違反之情事	-		405-2 女性對男性基本薪資加薪酬的比率	4.3.1 薪酬制度	93	
人才培育與發展								
GRI 103: 管理方針 2016	103-1 解釋重大主題與其邊界	利害關係人與重大主題鑑別	5	GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016	人權維護與多元包容		GRI 406: 不歧視 2016	
	103-2 管理方針與其組成部分	4.2. 人才吸引與賦能	88		4.1.1 多元人才結構	87		
	103-3 管理方針的評估	4.2. 人才吸引與賦能	88		405-1 治理單位與員工的多元化	附錄一 其它 ESG 數據資料 - 人力資源管理指標	112	
GRI 401: 勞雇關係 2016	4.2.1 人才吸引		88		2.3.4 人權風險鑑別與管理	41		
	401-1 新進員工和離職員工	附錄一 其他 ESG 數據資料 - 人力資源管理指標	112		405-2 女性對男性基本薪資加薪酬的比率	4.3.1 薪酬制度	93	
GRI 404: 訓練與教育 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.2 人才賦能發展	89		406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	4.4.2 意見溝通平台	95	
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.2.3 多元績效評核	92		4.4.3.3 職場平權與友善反歧視	4.4.3.3 職場平權與友善反歧視	98	
普惠金融								
GRI 203: 間接經濟衝擊 2016	203-2 顯著的間接經濟衝擊	3.2.2 社會金融	72	GRI 412: 人權評估 2016	勞資關係管理與溝通		GRI 402: 勞 / 資關係 2016	
G4 - 金融業補充指南: 產品組合	G4-FS7 為帶來社會公益推出之產品或服務	3.2.2 社會金融	72		412-2 人權政策或程序的員工訓練	2.3.4 人權風險鑑別與管理	41	
G4 - 金融業補充指南: 在地社區	G4-FS14 金融包容性設計或推動的倡議行動	3.2.2 社會金融	72		402-1 關於營運變化的最短預告期	4.4.1 勞資關係共好	94	
基本議題額外揭露項目								
健康職場安全								
GRI 403: 職業安全衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	4.4.3 職場安全與健康	96	GRI 407: 結社自由與團體協商 2016	407-1 可能面臨結社自由及團體協商風險的營運據點或供應商	2.3.4 人權風險鑑別與管理	41	
	403-3 職業健康服務	4.4.3 職場安全與健康	96		5.2.1 永續供應鏈管理	5.2.1 永續供應鏈管理	106	
人才吸引與留任								
GRI 201: 經濟績效 2016	201-3 定義福利計畫義務與其它退休計畫	4.3.3 資深榮耀與退休制度	94	GRI 201: 經濟績效 2016	社會公益與在地經營		GRI 201: 經濟績效 2016	
GRI 202: 市場地位 2016	202-1 不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	4.3.1 薪酬制度	93		201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	6.1 社會參與策略及投入	111	

附錄三 SASB指標索引

Commercial Bank (商業銀行)

主題	指標	2021 年結果																																					
資料安全	FN-CB-230a.1 資料安全管理現狀	永豐金控及子公司於 2021 年未有經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，也未有涉及個人可識別資訊 (PII) 外洩之情形。																																					
	FN-CB-230a.2 鑑別與應對資安風險之方法描述	請見 2.5.2.1 資安管理落實 2.5.2.2 資安風險議題趨勢 2.5.2.3 資安管理流程及系統。																																					
普惠金融與能力建置	FN-CB-240a.1/ FN-CB-240a.2 針對促進小型企業及社區發展之放款件數與放款餘額，以及逾期放款 (past due) 及催收款 (non-accrual) 件數與金額	永豐銀行針對小型企業之需求設計信用產品，提供多項政策性貸款專案促進小型企業健全發展，並推廣「中小企業信用保證基金」保證融資業務，協助擔保品不足之小型企業取得資金，並發展多元貸款服務。	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">促進小型企業發展之放款項目</th> <th colspan="2">件數</th> <th colspan="2">餘額(元)</th> </tr> <tr> <th>放款件數</th> <th>逾期放款與催收件數</th> <th>放款餘額</th> <th>逾期放款與催收款餘額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>與農業相關之小型企業放款(註一)</td> <td>37</td> <td>2</td> <td>540,554,877</td> <td>5,846,883</td> </tr> <tr> <td>小型企業放款(註二)</td> <td>3,078</td> <td>24</td> <td>164,379,580,344</td> <td>432,069,089</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2"></th> <th colspan="2">件數</th> <th colspan="2">餘額(元)</th> </tr> <tr> <th>放款件數</th> <th>逾期放款與催收件數</th> <th>放款餘額</th> <th>逾期放款與催收款餘額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>與社區發展相關之放款 (註三)</td> <td>25</td> <td>0</td> <td>11,012,761,284</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>				促進小型企業發展之放款項目	件數		餘額(元)		放款件數	逾期放款與催收件數	放款餘額	逾期放款與催收款餘額	與農業相關之小型企業放款(註一)	37	2	540,554,877	5,846,883	小型企業放款(註二)	3,078	24	164,379,580,344	432,069,089		件數		餘額(元)		放款件數	逾期放款與催收件數	放款餘額	逾期放款與催收款餘額	與社區發展相關之放款 (註三)	25	0	11,012,761,284	0
促進小型企業發展之放款項目	件數		餘額(元)																																				
	放款件數	逾期放款與催收件數	放款餘額	逾期放款與催收款餘額																																			
與農業相關之小型企業放款(註一)	37	2	540,554,877	5,846,883																																			
小型企業放款(註二)	3,078	24	164,379,580,344	432,069,089																																			
	件數		餘額(元)																																				
	放款件數	逾期放款與催收件數	放款餘額	逾期放款與催收款餘額																																			
與社區發展相關之放款 (註三)	25	0	11,012,761,284	0																																			
	註一：農業相關小型企業：依經濟部「中小企業認定標準」之中小企業，且符合小型及新創企業定義，其行業別符合 5+2 新創產業中之新農業。 註二：小型企業為符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業。 註三：社區發展相關之放款：用於興建或購置經主管機關核定符合「都市更新事業計畫」/「都市危隕及老舊建築物加速重建條例」之放款。																																						
FN-CB-240a.3	針對金融弱勢提供無成本支票帳戶的數量	支票帳戶並非臺灣一般消費者常用的支付工具，且在法規的規範下，開立支票存款帳戶需要的證明文件、信用紀錄及存款要求的門檻較其他基本金融服務高。對於金融弱勢族群來說，一般存款帳戶、金融卡、數位銀行、信用卡等支付工具比支票帳戶更容易取得，不因身分、社經與財務條件而有不同的門檻限制。永豐金控針對缺乏信用紀錄之特定金融弱勢族群提供不同商品以滿足基本金融需求。 永豐銀行提供外籍人士開立帳戶服務，解決不易取得金融服務的情形，截至 2021 年底，提供外籍移工族群薪資轉帳帳戶共 10,769 個，2021 年新增撥薪戶數 4,798 個，取消撥薪戶數 4,207 個。																																					

主題	指標	2021 年結果			
	FN-CB-240a.4 針對金融弱勢族群所舉辦的提升金融素養相關活動的參與人數	普惠金融關注建構平等完善的金融環境，提供較難取得金融服務的弱勢族群合適的金融商品與服務，並提升金融弱勢族群的金融素養，協助其做出明智的財務決策。永豐金控持續舉辦活動與講座協助提升金融弱勢族群之金融素養，使不同背景之個人及企業顧客在開放、平等、多元的基礎下獲得適合的金融服務，實現金融普惠願景。			
	服務族群	活動目的	參與人數	總人數	
	高齡者及身心障礙者之家屬	針對高齡者及身心障礙者之家屬，舉辦七場安養信託講座，宣導財產信託觀念。	216 人		
	外籍移工	針對移工辦理薪轉、信貸及信用卡商品服務說明會及金融常識宣導，提高移工金融服務便利性，並同時加強金融素養，降低遭到詐騙之風險。	939 人	1,155 人	
信用分析納入 ESG 要素	FN-CB-410a.1 依產業別揭露工商貸款的信用暴險	排序	行業別(註一)	授信餘額(元)(註二)	占整體法人金融授信餘額比例 %
		1	建築物的建造(236)	72,440,024,947	11.01%
		2	公用事業(221)	64,315,286,892	9.78%
		3	電腦和電子商品製造(334)	62,300,603,758	9.47%
		4	租賃和租賃服務(532)	35,150,767,490	5.34%
		5	批發商和耐用品(423)	32,497,089,233	4.94%
		6	公司及企業管理(551)	28,574,232,973	4.34%
		7	基金、信託和其他金融工具(525)	28,083,687,293	4.27%
		8	商業批發商和非耐用品(424)	23,513,943,126	3.57%
		9	個人及洗衣服務(812)	21,180,136,076	3.22%
		10	金屬製品製造(332)	19,133,741,613	2.91%
		合計		387,189,513,401	58.86%
		註四：行業代碼參考北美行業別標準分類 NAICS 的三碼行業別			
		註五：本表依 2021 年 12 月法人金融授信餘額(放款 + 保證 / 承兑 / 信用狀)及承諾額度統計，包括直接在外流通的名目金額與未撥款的貸款承諾			
	FN-CB-410a.2 信用分析中納入環境、社會及治理面 (ESG) 之方法描述	請見 3.1.2 責任投資 3.1.3 責任授信			

主題	指標	2021 年結果	
		項目	數量
商業道德	FN-CB-510a.1 因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	2021 年重大違反項目計有永豐銀行前行員挪用客戶款項及與客戶間有異常資金往來、永豐期貨及永豐金證券違反內部規章，永豐銀行違反勞動法令等，裁罰金額共 694 萬元，上述重大違反項目及改善措施詳情參閱 2.2.4 重大違反項目及改善措施與年報第 57-58 頁。	
	FN-CB-510a.2 吹哨者政策與程序說明	永豐金控已制定「檢舉案件處理辦法」，明定內部之吹哨者舉報機制，於官方網站公告檢舉管道，並定期辦理檢舉制度之宣導與教育訓練，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為。	
系統性風險管理	FN-CB-550a.2 壓力測試結果及資本適足性規劃與策略活動描述	請見 2.3.2 信用、市場、作業及流動性風險管理。	

主題	指標	2021 年結果		
		項目	個人	小型企業(註一)
企業營運指標	FN-CB-000.A (1) 個人 (2) 小型企業的存款戶數及存款餘額	存款戶數	2,018,068	3,069(註二)
		存款餘額	918,799,627,323	23,425,592,880
FN-CB-000.B (1) 個人 (2) 小型企業 (3) 企業的放款戶數及總放款餘額		項目	個人	小型企業(註一)
		放款戶數	152,371	3,151
		總放款餘額	615,447,653,792	164,562,221,271
		註一：小型企業：小型企業為符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業。		
		註二：本表小型企業存款係依據有放款餘額之 3,151 戶，計算其存款餘額，無放款之純存款戶，行內系統未有註記未列入。		
		註一：小型企業：小型企業為符合經濟部中小企業定義且符合金管會「本國銀行加強辦理中小企業放款方案」的小型企業。		

Consumer Finance (消費金融)

主題	指標	2021 年結果		
		項目	數量	
客戶隱私	FN-CF-220a.1 客戶資料被作為次要目的(secondary purpose)使用之總戶數	個人資訊作為次要目的使用的戶數(註一)	2,874,175 個	註一：於原先收集資料目的以外的個人資料使用。例如：使用於商品行銷推廣
	FN-CF-220a.2 說明客戶隱私相關法律訴訟所導致的金錢損失總額	永豐金控於 2021 年並無任何涉及客戶隱私相關之爭議，亦未衍生法律程序所導致之財務損失。		
資料安全	FN-CF-230a.1 資料安全管理現狀	永豐金控及子公司於 2021 年未有經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，也未有涉及個人可識別資訊(PII)外洩之情形。		
	FN-CF-230a.2 來自無卡交易(card-not-present)有卡交易(card-present)的相關舞弊 / 詐騙(fraud)損失金額	交易類別(註一)	詐騙件數	總損失金額(萬元)(註四)
		無卡交易(註二)	1,164	292.64
		有卡交易(註三)	62	213.89
		其他不能歸類在無卡或有卡交易的身分盜竊或舞弊案件(爭議帳款)	3	15.25
		註一：揭露範疇包含循環信貸卡(Revolving credit card)、簽帳金融卡(Debit card)、預付金融卡(Pre-paid debit card)等所有銀行需對損失負責的信用卡詐騙案件金額。		
		註二：定義為使用信用卡上的安全碼或持卡人地址等相關資訊與商家進行非面對面的交易(通過網路、電話、郵件等方式)。		
		註三：定義為使用信用卡或其他支付工具，與商家進行面對面的交易。		
		註四：計算之損失金額包含：(1)退還給信用卡 / 帳戶持有人之所有金額；(2)證實為詐騙事件後，需退還給商家或其他銀行之所有金額。		
銷售業務	FN-CF-230a.3 鑑別與應對資安風險之方法描述	與商業銀行之 FN-CB-230a.2 相同		
	FN-CF-270a.1 員工薪酬連結至產品與服務銷售數量之百分比	永豐銀行提供透明且公平的薪酬制度，依循中華民國銀行商業同業公會全國聯合會「銀行業務人員酬金制度應遵行原則」相關規範，訂定內部「工作規則」及「員工薪資暨各項津貼等發給準則」，於當中載明薪資管理相關管理方針。		
		永豐銀行提供客戶的消費金融商品主要包含車貸、信貸以及信用卡，因各項商品性質與通路的差異，永豐銀行聘有正職與派遣員工負責各項商品之業務推廣與銷售，並針對各項商品之正職與派遣業務人員訂有不同的獎勵專案與辦法，以確保獎勵辦法符合其職能與績效目標，反映其業績表現並兼顧公平性。		

主題		指標		2021 年結果		主題		指標		2021 年結果																																																		
				永豐銀行設計與薪酬運動之非財務指標。業務人員需達成業績門檻標準，亦需通過非財務指標評估(項目包含客訴事件、逾放比、稽核缺失、是否確實執行 KYC 等)才可領取業務獎金，且訂有遞延獎金發放以及違規事件發生之獎金索回機制，在追求業務量及獲利成長的同時亦有效控制風險，保障消費者權益。																																																								
				<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2">員工類別(註一)</th> <th>薪酬連結至商品與服務銷售數量之百分比 %</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>【正職】銷售與業務人員</td><td></td><td>16%~50%</td> </tr> <tr> <td>【派遣】直接銷售(Direct Sales)與電話行銷(Telemarketing)人員</td><td></td><td>43%~56%</td> </tr> </tbody> </table>		員工類別(註一)		薪酬連結至商品與服務銷售數量之百分比 %	【正職】銷售與業務人員		16%~50%	【派遣】直接銷售(Direct Sales)與電話行銷(Telemarketing)人員		43%~56%																																														
員工類別(註一)		薪酬連結至商品與服務銷售數量之百分比 %																																																										
【正職】銷售與業務人員		16%~50%																																																										
【派遣】直接銷售(Direct Sales)與電話行銷(Telemarketing)人員		43%~56%																																																										
				註一：員工之計算範疇包含所有直接向客戶或潛在客戶銷售商品與服務，且其薪酬與銷售目標有連結的員工(以 2021 年 12 月 31 日仍在職的員工進行計算)。																																																								
FN-CF-270a.2		客戶信用分數(FICO) > 660 分或 ≤ 660 分之信用(Credit)產品與預付(Pre-paid)產品之申請核准率		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>低風險信用評等之核准率 % (註一)</th> <th>高風險信用評等之核准率 %</th> <th>整體核准率 % (註二)(註三)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>車貸</td><td>88.68</td><td>9.44</td><td>80.82</td> </tr> <tr> <td>信貸</td><td>76.43</td><td>41.74</td><td>73.46</td> </tr> <tr> <td>信用卡</td><td>92.54</td><td>44.39</td><td>88.89</td> </tr> </tbody> </table>		項目	低風險信用評等之核准率 % (註一)	高風險信用評等之核准率 %	整體核准率 % (註二)(註三)	車貸	88.68	9.44	80.82	信貸	76.43	41.74	73.46	信用卡	92.54	44.39	88.89																																							
項目	低風險信用評等之核准率 % (註一)	高風險信用評等之核准率 %	整體核准率 % (註二)(註三)																																																									
車貸	88.68	9.44	80.82																																																									
信貸	76.43	41.74	73.46																																																									
信用卡	92.54	44.39	88.89																																																									
				註一：永豐金控以 SASB 建議揭露的信用分數(FICO) 660 對應之平均貸款違約率 4.6% 為分類基準點，分析不同商品類別信用評等之平均貸款違約率，並以符合此定義且位於信用評等低風險與高風險範圍中之不同客戶，計算其核准率。																																																								
				註二：核准率：該信用類別申請之核准數 / 該信用類別中所收到之總申請數量。																																																								
				註三：揭露範圍以 2021 年度進行統計。																																																								
FN-CF-270a.3		客戶信用分數(FICO) > 660 分或 ≤ 660 分之客戶附加產品費用(如身份竊盜保護等)、平均年利率、平均帳戶年限、平均持有帳戶數及持有預付產品年費		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">項目</th> <th colspan="3">車貸</th> <th colspan="3">信貸</th> <th colspan="3">信用卡</th> </tr> <tr> <th>低風險 信用評等之 客戶 (註一)</th> <th>高風險 信用評等之 客戶</th> <th>整體 客戶</th> <th>低風險 信用評等之 客戶</th> <th>高風險 信用評等之 客戶</th> <th>整體 客戶</th> <th>低風險 信用評等之 客戶</th> <th>高風險 信用評等之 客戶</th> <th>整體 客戶</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>客戶利率%(註二)</td> <td>2.43</td> <td>3.89</td> <td>2.44</td> <td>3.49</td> <td>8.09</td> <td>3.63</td> <td>7.86</td> <td>11.46</td> <td>7.86</td> </tr> <tr> <td>平均帳戶年限(月)(註三)</td> <td>22.28</td> <td>7.33</td> <td>22.23</td> <td>24.55</td> <td>23.11</td> <td>24.42</td> <td>72.98</td> <td>47.68</td> <td>72.92</td> </tr> <tr> <td>平均持有帳戶數(註四)(註五)</td> <td>1.79</td> <td>1.55</td> <td>1.79</td> <td>1.09</td> <td>1.03</td> <td>1.09</td> <td>1.40</td> <td>1.32</td> <td>1.40</td> </tr> </tbody> </table>		項目	車貸			信貸			信用卡			低風險 信用評等之 客戶 (註一)	高風險 信用評等之 客戶	整體 客戶	低風險 信用評等之 客戶	高風險 信用評等之 客戶	整體 客戶	低風險 信用評等之 客戶	高風險 信用評等之 客戶	整體 客戶	客戶利率%(註二)	2.43	3.89	2.44	3.49	8.09	3.63	7.86	11.46	7.86	平均帳戶年限(月)(註三)	22.28	7.33	22.23	24.55	23.11	24.42	72.98	47.68	72.92	平均持有帳戶數(註四)(註五)	1.79	1.55	1.79	1.09	1.03	1.09	1.40	1.32	1.40						
項目	車貸			信貸			信用卡																																																					
	低風險 信用評等之 客戶 (註一)	高風險 信用評等之 客戶	整體 客戶	低風險 信用評等之 客戶	高風險 信用評等之 客戶	整體 客戶	低風險 信用評等之 客戶	高風險 信用評等之 客戶	整體 客戶																																																			
客戶利率%(註二)	2.43	3.89	2.44	3.49	8.09	3.63	7.86	11.46	7.86																																																			
平均帳戶年限(月)(註三)	22.28	7.33	22.23	24.55	23.11	24.42	72.98	47.68	72.92																																																			
平均持有帳戶數(註四)(註五)	1.79	1.55	1.79	1.09	1.03	1.09	1.40	1.32	1.40																																																			
				註一：永豐金控以 SASB 建議揭露的信用分數(FICO) 660 對應之平均貸款違約率 4.6% 為分類基準點，分析行內不同商品類別信用評等之平均貸款違約率，並以符合此定義且位於信用評等低風險與高風險範圍中之不同客戶，計算其核准率。																																																								
				註二：客戶利率以 2021 年 12 月 31 日之利率計算。																																																								
				註三：平均帳戶年限：每個有效帳戶自開帳日起到 2021 年底之平均帳戶年限(以月為單位，例如平均年限為 15 個月)。																																																								
				註四：平均持有帳戶數：係指來自該信用類別客戶持有總帳戶數 / 該信用類別客戶總人數。																																																								
				註五：永豐金控無附加商品(add-on products)，故無相關費用。																																																								

Mortgage Finance (抵押貸款)

主題	指標	2021 年結果							
		項目(註一)		貸款數量		貸款金額(元)			
借貸 實務	FN-MF-270a.1 依客戶信用分數(FICO)高於或低於 660 區分，揭露下列不同住宅抵押貸款之 (1) 貸款數量 (2) 貸款金額：(a) 混合型或選擇型浮動利率 貸 款(hybrid or option ARMs) (b) 具有提前還款 罰金的合約 (c) 高利率住宅 貸款 (d) 整體住宅 貸款		低風險	高風險	低風險	高風險			
			混合型或選擇型浮動利率 貸款(註二)	8,773	676	110,024,315,685	8,101,134,695		
			具有提前還款罰金的合約(註三)	22,243	917	179,895,932,252	7,957,351,980		
			高利率住宅 貸款(註四)	3,651	184	1,893,537,977	251,764,684		
			整體住宅 貸款	66,958	2,893	418,991,242,586	21,793,671,482		
註一：客戶信用分數(FICO)：以信用分數(FICO)660 對應之平均貸款違約率 4.6% 為分類基準點，分析不同商品類別信用評等之平均貸款違約率，盤點符合此定義且位於信用評等低風險與高風險範圍中之不同貸款數量與金額									
註二：混合型或選擇型浮動利率 貸款(hybrid or option ARMs)：2021 年 12 月 31 日當下有寬限期的住宅 貸款									
註三：具有提前還款罰金的合約：2021 年 12 月 31 日註記提前還款截止日的住宅 貸款									
註四：高利率住宅 貸款：指利率大於 3% 的住宅 貸款									
FN-MF-270a.2	依客戶信用分數高於或低於 660 區分，揭露下列不同住宅抵押貸款之 (1) 貸款數量 (2) 貸款金額：(a) 修改 貸款條件(residential mortgage modifications) (b) 法院查封拍賣(foreclosures) (c) 短售 / 先行售屋或主動進行產權轉移(替代查封拍賣)(short sales or deeds in lieu of foreclosure)		項目(註一)(註二)		貸款數量(註三)		貸款金額(元)(註四)		
			低風險	高風險	低風險	高風險			
			修改 貸款條件	1,247	335	18,111,946,332	4,210,578,897		
			法院查封拍賣	0	25	0	221,544,484		
註一：住宅抵押 貸款：包含第一順位抵押權房貸 (first mortgages) 以及二順位房貸 (junior lien)									
註二：二順位房貸沒有信用評等紀錄，且數量不多，歸類在高風險 (FICO ≤ 660) 類別									
註三： 貸款數量：以帳號數進行揭露									
註四： 貸款金額：以 2021 年 12 月 31 日之 貸款餘額									
FN-MF-270a.3	因涉及消費者溝通或房貸業務人員(loan originators)薪資爭議，而產生的法律程序所導致的財務損失總金額		永豐銀行於 2021 年並無任何涉及消費者溝通之房貸爭議或房貸業務人員薪資爭議，亦未衍生法律程序所導致之財務損失。						

主題	指標	2021 年結果					
		銀行整體政策與目標					
	FN-MF-270a.4 說明房貸業務人員的薪酬結構	<ul style="list-style-type: none"> • 薪酬政策 <p>永豐銀行設立「薪資報酬委員會」，定期檢視薪資報酬管理政策，並於「工作規則」及「員工薪資暨各項津貼等發給準則」中載明薪資管理相關方針。另依「銀行業務人員酬金制度應遵行原則」，訂有遞延獎金機制。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 績效目標與衡量方法 <p>整體獎酬辦法之制定除考量員工酬金與業績之平衡性，亦以非財務性的綜合指標進行多元評比，績效評核項目包含：單位主要業務指標達成率、個人職能提升、團隊管理、法令遵循、公司治理等。</p>					
	通路房貸業務人員	<ul style="list-style-type: none"> • 薪酬政策與結構 <p>永豐銀行制定「業務人員獎勵辦法」，房貸業務人員需達到敘獎門檻，且通過非財務指標評估始可領取業務獎金。房貸業務人員薪資包含固定薪資與變動薪資，其中變動薪資與抵押貸款性質、標的位置、金額及利率等具有相關性。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 績效目標與衡量標準 <ul style="list-style-type: none"> → 財務指標：房貸撥款量、撥款利率。 → 非財務指標：客訴爭議、稽核缺失、貸款延滯件數、授信規範、銷售紀律、教育訓練。 					
	電銷房貸業務人員(數位服務人員)	<ul style="list-style-type: none"> • 薪酬政策與結構 <p>本公司設有數位服務人員獎勵專案，並適用基於「銀行業務人員酬金制度應遵行原則」的遞延獎金機制。數位服務人員薪資包含固定薪資與變動薪資，其中變動薪資與抵押貸款件數及手續費具有正向相關。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 績效目標與衡量標準 <ul style="list-style-type: none"> → 財務指標：個人月撥款件數。 → 非財務指標：是否遵循內外部作業規範、確實執行 KYC 作業、逾期案件數、中高風險稽核缺失、因業務疏失之重大客訴爭議、違規情節嚴重案件。 					

主題	指標	2021 年結果					主題	指標	2021 年結果																														
		項目	少數族群借貸者(註一)		其他借款者(註二)				項目	2021 年結果		說明																											
貸款歧視	FN-MF-270b.1	依客戶信用分數高於或低於 660 區分,分別說明借貸給少數族群和其他借款者的 (1) 貸款數量 (2) 貸款金額 (3) 加權平均貸款價值比 (weighted average Loan-to-Value)	項目	少數族群借貸者(註一)	低風險 高風險	低風險 高風險	其他借款者(註二)	低風險 高風險	註二：本次氣候情境設定	強降雨淹水：模擬以 RCP8.5 情境於世紀中期 (2036~2065 年) 之淹水災害，本次分析之圖資來源參照國家災害防救科技中心（以下簡稱 NCDR）第三版氣候變遷淹水災害風險圖於世紀中期 (2036~2065 年) 之危害 - 脆弱度圖（日雨量超過 650mm 時，可能產生淹水的區域及淹水嚴重程度），並採全台 5km 網格尺度以地理資訊系統 (QGIS) 進行疊圖分析；NCDR 級等共分為 5 級 (Level 1~Level 5)，於本情境下篩選 Level 5 之筆數及金額。																													
			貸款數量	70	3	66,888	2,890	註一：少數族群：外國籍人士	1. 海平面上升：模擬三種不同氣候情境 (RCP2.6、RCP4.5、RCP8.5) 於世紀中 (2050 年)、世紀末 (2100 年) 之海平面上升情形。本次分析之圖資來源參照美國中央氣候研究組織 (Climate Central) 基於 Kopp et al., 2014 發表在國際學術期刊 Earth's Future 的全球海平面上升預測模型所開發之海平面上升地圖，並以地理資訊系統 (QGIS) 進行疊圖分析。																														
			貸款金額	988,778,856	13,275,567	418,002,463,730	21,780,395,915	註二：其他借款者：本國籍人士	2. 依地區說明因天氣相關災害所造成的抵押貸款延遲還款或違約之 (1) 預期損失總額 (2) 違約損失率 (LGD)	註三：加權平均貸款價值比：貸款成數	註三：金額：加總擔保品之分配餘額。																												
			加權平均貸款價值比(註三)	53.12%	41.64%	62.78%	68.85%																																
抵押財產的環境風險	FN-MF-270b.2	因涉及貸款歧視(discriminatory lending)，而產生的法律程序所導致的財務損失總金額	永豐金控於 2021 年無任何涉及任何貸款歧視事件，亦未衍生法律程序所導致之財務損失。					永豐金控 2021 年因天氣相關天然災害所造成的貸款延遲還款或違約事件數為 0，預期損失總額為 0。																															
	FN-MF-270b.3	說明銀行以哪些政策及流程避免貸款歧視發生	永豐銀行徵審流程中，依職業、收入、信用等條件為評估之依據，不會因個人性別、種族、社經階級、年齡、婚姻、語言、宗教、黨派、國籍、容貌、家庭狀況、性傾向、身心障礙，有不當待遇或貸款歧視。為有效消除貸款歧視的情事，永豐金控定期對貸款業務及授信人員進行法規遵循等教育訓練，強化內部人員之反歧視意識。					永豐銀行於估價流程中，依擔保品之生活機能、市場接受性等條件進行擔保品區域分級（共分為 A、B、C 三級），並於現場勘查及市場調查時，將區域環境影響因子納入考量（如淹水風險、安全風險），經評估風險程度高者，與一般擔保品之分級進行區隔，另列為非本行目標市場，要求各單位須經授權管理單位主管審核後承作。案件審核時，依擔保品區域分級區隔貸款成數，經評估風險程度較高者，貸款成數需較一般案件降低 5%~20%。																															
	FN-MF-450a.1	位於百年洪水地區的抵押貸款 (1) 數量 (2) 金額	永豐金控採用擔保品之氣候情境分析，鑑別於不同情境之下，擔保品承受的潛在氣候風險，以利進行授信風險控管。					<table border="1"> <thead> <tr> <th>項目(註一)</th> <th colspan="2">2021 年</th> </tr> <tr> <th>位於百年洪水地區的抵押貸款(註二)</th> <th>數量</th> <th>金額(註三)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>情境 1: 強降雨淹水 (RCP8.5)</td> <td>61,959</td> <td>425,035,466,625</td> </tr> <tr> <td>情境 2: 世紀中_ 海平面上升 (RCP2.6)</td> <td>2,908</td> <td>24,009,974,300</td> </tr> <tr> <td>情境 3: 世紀末_ 海平面上升 (RCP2.6)</td> <td>3,836</td> <td>29,825,349,301</td> </tr> <tr> <td>情境 4: 世紀中_ 海平面上升 (RCP4.5)</td> <td>6,019</td> <td>51,742,153,659</td> </tr> <tr> <td>情境 5: 世紀末_ 海平面上升 (RCP4.5)</td> <td>7,345</td> <td>60,604,644,967</td> </tr> <tr> <td>情境 6: 世紀中_ 海平面上升 (RCP8.5)</td> <td>6,870</td> <td>57,243,245,172</td> </tr> <tr> <td>情境 7: 世紀末_ 海平面上升 (RCP8.5)</td> <td>7,729</td> <td>63,099,439,133</td> </tr> </tbody> </table>					項目(註一)	2021 年		位於百年洪水地區的抵押貸款(註二)	數量	金額(註三)	情境 1: 強降雨淹水 (RCP8.5)	61,959	425,035,466,625	情境 2: 世紀中_ 海平面上升 (RCP2.6)	2,908	24,009,974,300	情境 3: 世紀末_ 海平面上升 (RCP2.6)	3,836	29,825,349,301	情境 4: 世紀中_ 海平面上升 (RCP4.5)	6,019	51,742,153,659	情境 5: 世紀末_ 海平面上升 (RCP4.5)	7,345	60,604,644,967	情境 6: 世紀中_ 海平面上升 (RCP8.5)	6,870	57,243,245,172	情境 7: 世紀末_ 海平面上升 (RCP8.5)	7,729	63,099,439,133
項目(註一)	2021 年																																						
位於百年洪水地區的抵押貸款(註二)	數量	金額(註三)																																					
情境 1: 強降雨淹水 (RCP8.5)	61,959	425,035,466,625																																					
情境 2: 世紀中_ 海平面上升 (RCP2.6)	2,908	24,009,974,300																																					
情境 3: 世紀末_ 海平面上升 (RCP2.6)	3,836	29,825,349,301																																					
情境 4: 世紀中_ 海平面上升 (RCP4.5)	6,019	51,742,153,659																																					
情境 5: 世紀末_ 海平面上升 (RCP4.5)	7,345	60,604,644,967																																					
情境 6: 世紀中_ 海平面上升 (RCP8.5)	6,870	57,243,245,172																																					
情境 7: 世紀末_ 海平面上升 (RCP8.5)	7,729	63,099,439,133																																					
			<small>註一：本次分析以座落於台灣地區之不動產擔保品為主，排除外島地區之擔保品</small>					<table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>貸款數量</th> <th>貸款金額(元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>住宅貸款</td> <td>70,774</td> <td>468,175,123,920</td> </tr> <tr> <td>商用貸款</td> <td>16,633</td> <td>196,191,697,313</td> </tr> </tbody> </table>					項目	貸款數量	貸款金額(元)	住宅貸款	70,774	468,175,123,920	商用貸款	16,633	196,191,697,313																		
項目	貸款數量	貸款金額(元)																																					
住宅貸款	70,774	468,175,123,920																																					
商用貸款	16,633	196,191,697,313																																					
			<small>FN-MF-000.A 分別說明住宅與商用房貸的 (1) 數量 (2) 金額</small>					<small>FN-MF-000.B 分別說明銀行購入的住宅與商用房貸的 (1) 數量 (2) 金額</small>																															
								<small>永豐金控無購入商用不動產抵押證券，故不適用本項指標</small>																															

附錄四 TCFD指標揭露框架

層級	指標	對應章節	頁碼
治理	A. 描述董事會監督氣候相關風險與機會	2.4.1 治理	44
	B. 描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會之作用		
策略	A. 描述組織已鑑別出之短、中、長期的氣候相關風險與機會	2.4.3 策略	46
	B. 描述會對組織業務、策略與財務規劃產生重大衝擊的氣候相關風險與機會		
風險管理	C. 描述組織的策略韌性，將氣候變遷不同的情境納入考量，包括 2°C 或更低的情境	2.4.2 風險管理	45
	A. 描述組織鑑別和評估氣候相關風險的流程		
	B. 描述組織管理氣候相關風險的流程		
指標與目標	C. 描述組織在鑑別、評估和管理氣候相關風險的流程，如何整合納入整體的風險管理	2.4.4 指標與目標	50
	A. 揭露組織在符合策略與風險管理流程下，使用於評估氣候相關風險與機會的指標		
	B. 揭露範疇 1、2、3(若適用)的排放量與相關風險	5.1.2.1 溫室氣體管理	102
	C. 描述組織在管理氣候相關風險與機會之目標，以及相關目標之表現績效		

SGS

ASSURANCE STATEMENT

SGS TAIWAN LTD.'S REPORT ON SUSTAINABILITY ACTIVITIES IN THE SINOPAC HOLDINGS CO., LTD.'S SUSTAINABILITY REPORT FOR 2021

NATURE AND SCOPE OF THE ASSURANCE/VERIFICATION
 SGS Taiwan Ltd. (hereinafter referred to as SGS) was commissioned by SinoPac Holdings Co., Ltd. (hereinafter referred to as SinoPac) to conduct an independent assurance of the Sustainability Report for 2021 (hereinafter referred to as the SR Report). The scope of the assurance, based on the SGS Sustainability Report Assurance methodology, included the sampled text, and data in accompanying tables, contained in the report presented during verification. SGS reserves the right to update the assurance statement from time to time depending on the level of report content discrepancy of the published version from the agreed standards requirements.

INTENDED USERS OF THIS ASSURANCE STATEMENT
 This Assurance Statement is provided with the intention of informing all SinoPac's Stakeholders.

RESPONSIBILITIES
 The information in the SinoPac's SR Report of 2021 and its presentation are the responsibility of the directors or governing body (as applicable) and the management of SinoPac. SGS has not been involved in the preparation of any of the material included in the Report.

Our responsibility is to express an opinion on the text, data, graphs and statements within the scope of verification with the intention to inform all SinoPac's stakeholders.

ASSURANCE STANDARDS, TYPE AND LEVEL OF ASSURANCE
 The SGS ESG & Sustainability Report Assurance protocols used to conduct assurance are based upon internationally recognized assurance guidance, including the Principles contained within the Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) 101: Foundation 2016 for report quality, and the guidance on levels of assurance contained within the AA1000 series of standards and guidance for Assurance Providers.

The assurance of this report has been conducted according to the following Assurance Standards:

Assurance Standard Options and Level of Assurance	
A.	SGS ESG & SRA Assurance Protocols (based on GRI Principles and guidance in AA1000)
B.	AA1000ASv3 Type 2 High Level (AA1000AP Evaluation plus evaluation of Specified Performance Information)

SCOPE OF ASSURANCE AND REPORTING CRITERIA
 The scope of the assurance included evaluation of quality, accuracy and reliability of specified performance information as detailed below and evaluation of adherence to the following reporting criteria:

Reporting Criteria Options

- 1. GRI Standards (Core)
- 2. AA1000 Accountability Principles (2018)
- 3. <IR> Framework (Chinese version 2015)

- evaluation of content veracity of the sustainability performance information based on the materiality determination at a high level of scrutiny for SinoPac and moderate level of scrutiny for subsidiaries, and applicable aspect boundaries outside of the organization covered by this report;
- AA1000 Assurance Standard v3 Type 2 evaluation of the report content and supporting management systems against the AA1000 Accountability Principles (2018);
- evaluation of the report against the requirements of Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards (100, 200, 300 and 400 series) claimed in the GRI content index as material and in accordance with; and
- evaluation of the report against the IIRC International <IR> Framework (Chinese version 2015) requirements for content elements.

ASSURANCE METHODOLOGY
 The assurance comprised a combination of pre-assurance research, interviews with relevant employees, superintendents, Sustainability committee members and the senior management in Taiwan; documentation and record review and validation with external bodies and/or stakeholders where relevant. In response to COVID-19 pandemic situation the assurance process was conducted via Teams.

LIMITATIONS AND MITIGATION
 Financial data drawn directly from independently audited financial accounts. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) and SASB related disclosures have not been checked back to source as part of this assurance process.

STATEMENT OF INDEPENDENCE AND COMPETENCE
 The SGS Group of companies is the world leader in inspection, testing and verification, operating in more than 140 countries and providing services including management systems and service certification; quality, environmental, social and ethical auditing and training; environmental, social and sustainability report assurance. SGS affirm our independence from SinoPac, being free from bias and conflicts of interest with the organisation, its subsidiaries and stakeholders.

The assurance team was assembled based on their knowledge, experience and qualifications for this assignment, and comprised auditors registered with ISO 26000, ISO 20121, ISO 50001, SA8000, RBA, QMS, EMS, SMS, GPMS, CFP, WFP, GHG Verification and GHG Validation Lead Auditors and experience on the SRA Assurance service provisions.

VERIFICATION/ ASSURANCE OPINION
 On the basis of the methodology described and the verification work performed, we are satisfied that the specified performance information included in the scope of assurance is accurate, reliable, has been fairly stated and has been prepared, in all material respects, in accordance with the reporting criteria.

We believe that the organisation has chosen an appropriate level of assurance for this stage in their reporting.

AA1000 ACCOUNTABILITY PRINCIPLES (2018) CONCLUSIONS, FINDINGS AND RECOMMENDATIONS

Inclusivity
 SinoPac has demonstrated a good commitment to stakeholder inclusivity and stakeholder engagement. A variety of engagement efforts such as survey and communication to employees, customers, investors, suppliers, sustainability experts, and other stakeholders are implemented to underpin the organization's understanding of stakeholder concerns.

Materiality
 SinoPac has established effective processes for determining issues that are material to the business. Formal review has identified stakeholders and those issues that are material to each group and the report addresses these at an appropriate level to reflect their importance and priority to these stakeholders.

Responsiveness
 The report includes coverage given to stakeholder engagement and channels for stakeholder feedback.

Impact
 SinoPac has demonstrated a process on identify and fairly represented impacts that encompass a range of environmental, social and governance topics from wide range of sources, such as activities, policies, programs, decisions and products and services, as well as any related performance. Measurement and evaluation of its impacts related to material topic were in place at target setting with combination of qualitative and quantitative measurements.

GLOBAL REPORTING INITIATIVE REPORTING STANDARDS CONCLUSIONS, FINDINGS AND RECOMMENDATIONS

The report, SinoPac's SR Report of 2021, is adequately in line with the GRI Standards in accordance with Core Option. The material topics and their boundaries within and outside of the organization are properly defined in accordance with GRI's Reporting Principles for Defining Report Content. Disclosures of identified material topics and boundaries, and stakeholder engagement, GRI 102-40 to GRI 102-47, are correctly located in content index and report. It can be concluded that the reported information within this report is sufficient for stakeholders to assess the reporting organization's overall performances.

Signed:
 For and on behalf of SGS Taiwan Ltd.


 David Huang
 Senior Director
 Taipei, Taiwan
 14 June, 2022
WWW.SGS.COM


 AA1000
 Licensed Report
 000-8/V3-SKYRIU



