

# 2025

## 氣候暨自然相關財務 揭露報告書

Climate and Nature-Related  
Financial Disclosures Report







# Table of Contents

|                       |           |                  |            |
|-----------------------|-----------|------------------|------------|
| 董事長的話                 | 3         | <b>4 風險管理</b>    | <b>78</b>  |
| 公司簡介                  | 5         | 4.1 風險政策架構       | 79         |
| 關於本報告書                | 5         | 4.2 投融資風險管理      | 80         |
| 永豐銀行氣候暨自然治理進程         | 6         | 4.3 營運風險管理       | 88         |
| 氣候暨自然相關亮點績效           | 7         | <b>5 氣候情境分析</b>  | <b>89</b>  |
| <b>1 治理</b>           | <b>8</b>  | 5.1 2025 年目標達成狀況 | 90         |
| 1.1 治理架構              | 9         | 5.2 指標與目標        | 92         |
| 1.2 董事會職責             | 11        | 5.3 績效與薪酬制度      | 95         |
| 1.3 高階管理階層職責          | 13        | 5.4 溫室氣體排放量      | 95         |
| <b>2 策略</b>           | <b>14</b> | 5.5 高氣候風險產業暴險    | 98         |
| 2.1 氣候暨自然相關風險與機會      | 15        | 5.6 財務 / 促進碳排放量  | 100        |
| 2.2 氣候暨自然策略行動         | 22        | 5.7 內部碳定價        | 107        |
| 2.3 自然依賴、影響、風險、機會傳導路徑 | 32        | 5.8 用水量與廢棄物管理    | 107        |
| 2.4 綠色策略              | 41        | <b>6 未來展望</b>    | <b>109</b> |
| <b>3 氣候情境分析</b>       | <b>44</b> | <b>附表</b>        | <b>111</b> |
| 3.1 氣候實體風險            | 46        | TCFD 指標對照表       | 111        |
| 3.2 氣候轉型風險            | 66        | TNFD 指標對照表       | 111        |
| 3.3 氣候機會情境分析          | 75        | IFRS S2 對照表      | 112        |
| 3.4 監理版氣候變遷情境分析       | 77        | TPT 轉型計畫對照表      | 112        |
|                       |           | TCFD 符合性查核聲明書    | 113        |

# 董事長的話

## 以金融創新拓展永續價值的行動承諾

過去一年，氣候與自然雙重風險同步升高，全球面臨高溫、乾旱與豪雨循環帶來的結構性挑戰，同時見證科技、數據與綠色金融快速融合的轉捩點。身為臺灣綠色金融的長期推動者，永豐銀行深知金融業之市場力量與責任，自 2013 年起，投入綠能融資領域逾十年，透過綠色金融業務拓展推動能源轉型，領先臺灣同業提供太陽能光電設備專案融資貸款，截至 2025 年底太陽光電融資市占率約三成，穩居第一。此外，落實永續投資與盡職治理，連續 2 年獲臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」佳績。永豐銀行透過完善的氣候風險策略、多樣的淨零轉型商品服務，以及各項環境、社會、治理成果，於金管會第三屆「永續金融評鑑」獲得排名前 25% 的殊榮，展現卓越的永續經營成果。

延續「翻轉金融、共創美好生活」的核心精神，2025 年從營運、產品到生態圈夥伴關係全面升級，以行動降低自身與社會的碳風險、以創新讓商品與服務成為永續推動的關鍵動能、以跨域合作加速能源與生活的低碳轉型。「翻轉」永續不僅停留於倡議，而是更落實於日常決策與市場行為，同時，整合資源並結盟夥伴攜手「共創」，使永續效益得以持續放大，也為價值創造更廣更長遠的正向循環。

## 以實際行動引領能源、產業及生活轉型，共建綠色金融生態圈

永豐銀行秉持「成效 Impactful」及「永續 Sustainable」二大指導原則，以行動支持綠色金融行動方案及國家綠色能源發展，採取從自身做起、透過金融工具及運用市場力量三個步驟，引領客戶共同投入綠色行動。

首先，第一個步驟聚焦於自身營運，深化淨零綠生活的推動，並率先落實各項綠色作為，包括持續推動 iBranch 金豐便平台的綠色金融櫃台，於全台提供逾兩百項臨櫃數位服務，並以 LINE 官方帳號導入個人化提醒與減碳數據回饋，鼓勵民眾以數位方式累積長期環境效益。2025 年首度推出 iWish 創新應用 GAI 功能，大幅簡化流程並降低紙張使用。國內外據點已 100% 完成溫室氣體盤查並通過第三方驗證，至 2025 年底已累計簽訂 722 萬綠電；自有行舍亦建置 22.5KW 屋頂型太陽能系統，每年約產出 2.5 萬度綠電；2025 年採購與自建綠電估計減碳約 3,434 公噸，以具體行動支持永豐金控達成 2030 營運淨零排放目標。為喚起客戶對自然及生物多樣性的重視，永豐銀行也將東部的分行規劃為鯨豚保育主題，宣導保育海洋生態系共同維持生態平衡與健康。

第二個步驟，將資金導向真正能減碳、能提升韌性的場域，並透過多元金融工具強化專案品質與市場效率。2025 年啟動新加坡光電融資，擴大區域綠能專案的金融供給與風險控管能力，展現永豐在跨境整合、審查與專案管理上的經驗。為響應政府 2026 年達到再生能源發電占比 20% 目標，積極推動永續能源發展，於 2025 主辦旗下首宗離岸工程船聯貸，推動離岸風電發展，同時滿足國際市場對多功能平台船的需求。截至 2025 年，永豐銀行旗下合作的太陽光電廠市占率達三成，穩居業界領先地位，更跨足陸域風電、地熱、小水力及儲能等領域；並透過異業合作攜手能源技術服務產業（ESCO）等方式，深入中小企業的工廠，協助企業評估能源與設備轉型方向，使大型能源專案的金融專業得以延伸至產業製造現場，促進台灣產業全面升級。同時，永豐銀行持續關注市場需求與永續動向，將生物多樣性及生態系統保育、綠色轉型，以及循環經濟等議題納入投融资審查與鼓勵方向。







永豐銀行在資金管理也落實永續投資策略，定期監控投資碳排，鼓勵被投資對象正視氣候治理與自然資產管理，積極透過議合機會創造產業、金融、社會三贏。此外，為鼓勵客戶響應綠色行動與永續投資，永豐銀行推出綠色存款專案、發行綠色債券及可持續發展債券，以及 ESG 綠色基金等永續金融商品服務，加速轉型動能。

第三個步驟，透過綠電信託、過橋融資與電廠資訊管理系統，促進綠電的自由交易與風險透明化；以信託「專款專用」機制強化金流安全，以系統化數據協助企業選址、採電、售電與憑證管理，形成可擴張、可複製的綠電生態圈。永豐銀行深知中小企業面臨的轉型痛點，進一步將綠能經驗延伸至永續轉型，首創「永續金融四部曲」，結合產官學界資源，協助企業從碳盤查、能源管理、減碳到永續，打造一站式淨零解決方案，降低中小企業的減碳門檻。在國內持續與公協會、地方夥伴開展綠色行動力論壇與能源週活動，讓綠能轉型真正成為生活與產業的共同工程。

永豐銀行從響應政府推動太陽光電政策，到率先投入儲能及新興再生能源領域，深耕綠能十年有成，不僅於 2025 年獲得「最佳永續影響力獎」，並連續第十年榮獲經濟部能源署「光鐸獎」，為唯一獲此紀錄的金融業者。

### 凝聚共識，攜手迎向永續淨零願景

本報告書透過英國標準協會 (BSI) 實地查核，獲得氣候相關財務揭露成熟度最佳等級認可，2025 年為永豐銀行第四年揭露氣候相關的財務資訊、第三年揭露自然相關領域的推動成果，展現永豐銀行對淨零與永續發展的持續投入。期許能透過本報告書展現永豐銀行對淨零與永續發展的責任、承諾與展望。我們對於能夠透過引領業界的綠色金融產品與服務，發揮示範與擴散效應，吸引更多金融同業與跨域夥伴投入，攜手推動台灣邁向淨零環境，一起實現「共創美好的生活」的願景。

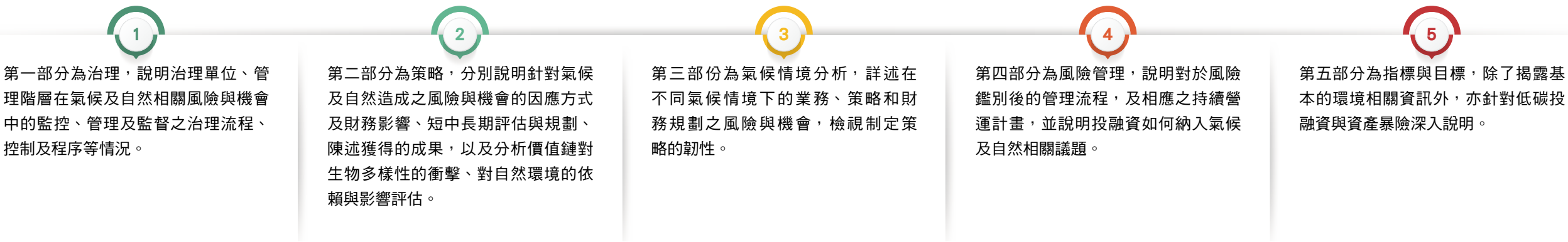
永豐商業銀行股份有限公司 董事長 曹為實



# 公司簡介

永豐銀行為永豐金融控股公司百分之百持股的子公司，源自 1948 年的臺北區合會儲蓄公司，傳承數十年的改制歷史淵源，聚焦中小企業服務，嗣於 2005 年與當時的建華金控換股合併後，成為建華金控的百分之百持股的子公司。2006 年建華金控更名為永豐金控，為整合銀行資源、發揮經濟規模，建華銀行與臺北國際商業銀行以 2006 年 11 月 13 日為基準日進行合併，同時更名為永豐銀行，持續調整策略與強化組織，朝「翻轉金融 共創美好生活 Together, a better life.」的願景前進，推動組織扁平化與節流計畫，提升運作效率並改善成本費用結構，打造華人金融第一品牌。

為響應政府永續金融政策及落實永豐金控永續發展策略執行方案，永豐銀行自 2017 年至 2025 年，已發行 8 檔永續債券，累計發行金額約新臺幣 124 億元。截至 2025 年底為止，永豐銀行及各子公司員工 12,370 人，資本額 1,107 億元，資產總計約 29,727 億元。另永豐銀行亦轉投資永豐（香港）保險經紀、永豐銀行（中國）及 Amret Plc.（柬埔寨）等子公司，提供客戶全方位服務。



報告期間

本報告書主要揭露本行 2025 年度（2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）針對氣候及自然的相關作為。

報告書邊界

本報告書的資訊與數據以本行（包含所有海外分行）、子公司永豐（香港）保險經紀、永豐銀行（中國）及 Amret Plc.（柬埔寨）等為主，若有與此範疇不一致的情形，將於報告書中特別說明。

認證資訊

本報告書由第三方機構查證並出具聲明書，所揭露環境數據皆已通過 ISO14064-1、14001 與 50001 查驗證，同步揭露於本行 2025 年年報及永豐金控永續報告書，往後將逐年更新及發行此報告書，[中](#)[英](#) 文版皆可於永豐銀行官網下載。



# 永豐銀行氣候暨自然治理進程

2023

- 2023 年購買臺灣碳交所首批碳權 4,000 公噸，為碳中和預作準備，未來將續依金控淨零排放目標啟動綠能、低碳轉型計畫，邁向永續金融願景。
- 2023 年已新增第四棟自有大樓（北高）導入 ISO 50001 能源管理系統目標及 ISO 14001 環境管理系統目標。
- 溫室氣體盤查：100% 完成國內外據點溫室氣體盤查。
- 淨零承諾：依母公司永豐金控規劃，執行財務碳盤查，協助永豐金控 2022 年 8 月加入 SBTi (Science Based Targets initiative)，並於年底前完成提交，於 2024 年 1 月通過審查。
- 依母公司永豐金控規劃提升碳管理效能，協助永豐金控連續四年獲全球碳揭露專案（Carbon Disclosure Project, CDP）評比「領導等級 A-」。
- GSS(Green, Social and Sustainability Bond) 永續債券累計發行金額 104 億元。
- 建立特定產業去碳政策，新增「不再（或禁止）承作燃料煤相關專案投資、對燃料煤 / 非常規油氣的業務限制」等規範，並於 2023 年 7 月 1 日起擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之融資業務<sup>註1</sup>。
- 辦理授信業務與規劃授信商品時，宜參酌「永續經濟活動認定參考指引」，鼓勵客戶填寫聯徵 ESG 自評問卷，帶動企業永續發展及減碳轉型。
- 優化太陽光電授信戶綠電轉供申請流程，以促進綠電交易市場自由化。

2024

- 2024 年已全數完成所訂自有大樓導入 ISO 50001 能源管理系統、ISO 14001 環境管理系統目標。
- 溫室氣體盤查：100% 完成國內外據點溫室氣體盤查。
- 依母公司永豐金控規劃提升碳管理效能，協助永豐金控第五年參加全球碳揭露專案 (CDP) 評比。
- GSS 債券：GSS 債券累計發行金額 114 億元。
- 去碳承諾：擴大去碳業務限制，持續發展更積極的去碳承諾<sup>（註1）</sup>。
- 「責任授信管理要點」增訂永續經濟活動認定參考指引；另同步增訂合格綠色授信認定原則及社會責任授信認定原則，及推動永續授信商品專案及服務應注意事項，以防堵漂綠行為。

註 1：為實現淨零承諾，持續精進，永豐銀行母公司永豐金控自 2023 年 7 月 1 日起擴大去碳範圍至燃料煤開採與發電之投融資業務；2024 年 7 月 1 日起不再承作燃料煤開採及發電相關企業、以及非常規油氣境外企業之固定收益商品承銷；2025 年 7 月起定義去碳範圍為涉及攔淺資產（燃料煤及非常規油氣）且無轉型作為之投資、融資及固定收益商品承銷業務、擴大燃料煤活動範圍至基礎建設，並統一界定撤資年限為 2030 年。有關最新去碳聲明進展請見[永豐金控官網](#)。

2025

- 於金融監督管理委員會第三屆「永續金融評鑑」獲得前 25% 佳績，氣候風險策略及淨零轉型支援構面表現優異。
- GSS 債券：GSS 債券累計發行金額 124 億元。
- 促使產業有序轉型，對接最新「永續經濟活動認定參考指引」，協助客戶制定減碳轉型計畫並建議投入轉型授信。
- 優化內部 ESG 資訊運用，導入國內氣候變遷實體風險資料庫，協助授信業務運用，並將評估資料及風險分級導入於投資額度申請流程中。
- 太陽光電融資：全行企業戶太陽光電貸款餘額為 1,461.38 億元，總裝置容量 4,811.38MW，市占達 30%。
- 儲能設備融資：首次跨境表後儲能業務，協助用電大戶建置儲能設備，並助力儲能產業的發展。
- 綠電交易服務：透過本行綠電交易平台完成綠電交易裝置容量累計達 747MW，合作售電業者累計 37 家。
- 去碳承諾：明確定義攔淺資產、去碳計畫、及轉型作為，持續精進去碳承諾<sup>註1</sup>



# 氣候暨自然相關亮點績效



《FinanceAsia》FinanceAsia Awards 2025  
「優勝：臺灣最佳永續銀行」



《臺灣證券交易所》2025 年  
「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」



《財訊》2025 財訊財富管理大獎  
「本國銀行最佳永續推動」



《今周刊》第19 屆財富管理銀行暨證券評鑑  
「最佳永續發展獎第一名」



《台灣永續能源研究基金會》  
第 5 屆 TWSIA 台灣永續投資獎  
「企業議合 - 銀級」



《台灣永續能源研究基金會》  
2025 TSAA 台灣永續行動獎  
「SDG07 - 金獎：永續承諾引領綠色商機」



《台灣永續能源研究基金會》  
第 5 屆 TWSIA 台灣永續投資獎  
「永續債券 - 銀級」



《政治大學企業永續管理研究中心》  
「第 2 屆氣候相關財務揭露（TCFD）報告書  
評鑑 - 績優銀行」



《卓越雜誌》2025 年銀行評比  
「最佳永續影響力獎」



《工商時報》第 5 屆數位金融獎（銀行組）  
「綠色淨零金融獎 - 優質獎」



《工商時報》  
2025 TRUST AWARD 多元信託創新獎  
「最佳永續信託創新獎 - 金質獎」



《亞洲銀行及財金雜誌（Asian Banking  
& Finance）》ABF Corporate &  
Investment Banking 2025  
「臺灣綠色金融倡議獎（Initiative Award  
for Green Finance-Taiwan）」



《亞洲銀行及財金雜誌（Asian Banking &  
Finance）》ABF Wholesale Banking  
Awards 2025  
「臺灣綠色金融倡議獎」（Taiwan  
Domestic Green Finance Initiative of the  
Year）」



《財資雜誌（The Asset）》The Asset Triple A  
Sustainable Finance Awards  
「最佳綠色貸款 - 農業（Best Green Loan -  
Agriculture）」、  
「最佳永續連結貸款- 非銀行金融機構（Best  
Sustainability-Linked Loan - NBFi）」、「最佳永  
續連結貸款（Best Sustainability-Linked Loan）」



連續十年榮獲《經濟部能源署》  
「光鐸獎 - 優良金融服務獎」



# 治理

## 1.1 治理架構

## 1.2 董事會職責

### 1.2.1 董事會治理架構

### 1.2.2 外部顧問

### 1.2.3 董事會教育訓練

## 1.3 高階管理階層職責

### 1.3.1 高階管理階層治理架構

### 1.3.2 高階管理階層績效與永續相關指標連結

### 1.3.3 高階管理階層教育訓練



# 1.1 治理架構

董事會為本行氣候風險管理機制之最高決策單位，核定氣候政策與策略，監督氣候相關指標與目標之執行情形，並將氣候風險因素納入本行風險胃納、策略及經營計畫中，包括辨識及評估氣候相關之風險與機會對本行策略與計畫之影響。

董事會轄下設有審計委員會，其運作目的包括監督本行存在或潛在風險之管控。審計委員會由本行全體獨立董事組成，至少一人具備會計或財務專長。

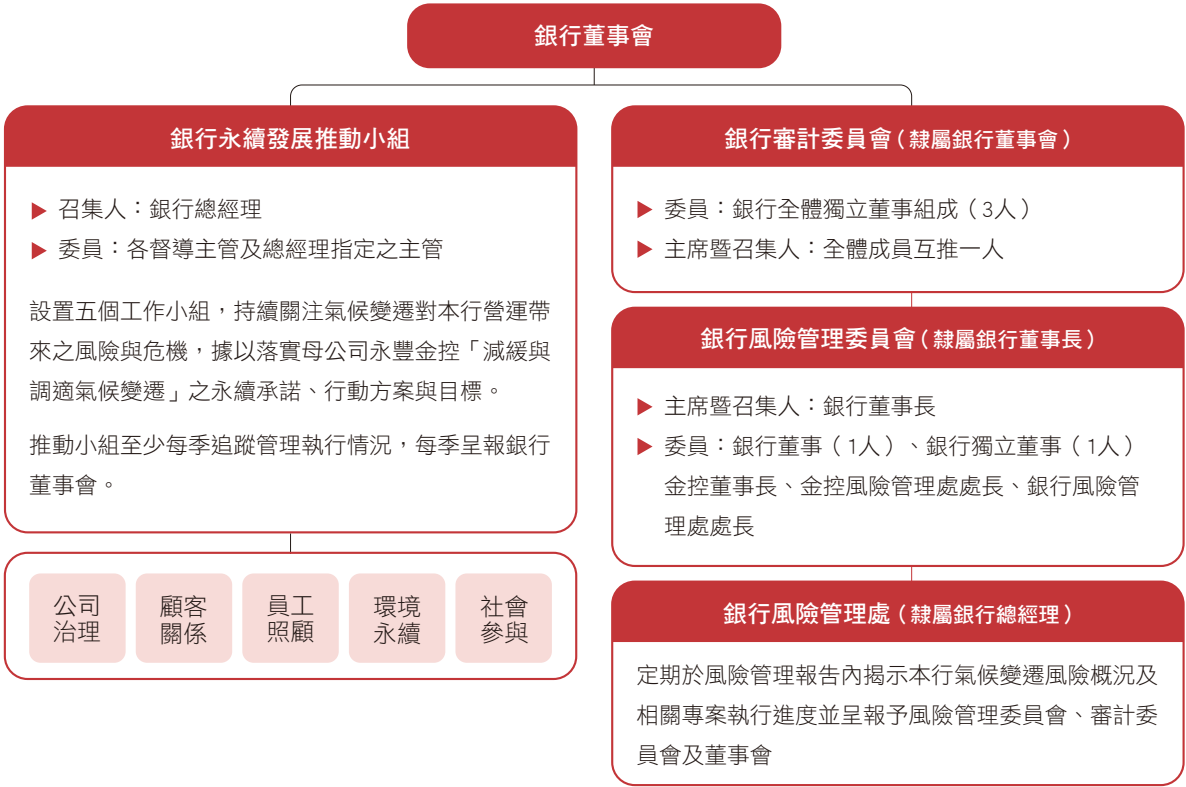
董事長轄下設有風險管理委員會，風險管理委員會執行董事會對於氣候風險管理政策之重大決策及相關事務，並建立相應督導及呈報機制、監督氣候風險管理之運作。

總經理負責監督氣候風險管理機制相關工作之執行，包括評估及平衡氣候風險及機會、訂定氣候風險管理之策略、管理制度及監控指標，定期檢視其有效性與執行情形，持續監控本行氣候風險之暴險狀況，檢視在不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性等。

總經理所指定之相關權責單位或工作小組執行氣候風險管理機制相關工作事項，包括建立管理機制，於不同情境下採取因應措施，並定期或不定期向風險管理委員會、審計委員會及董事會報告氣候風險相關資訊。

永豐銀行為管理自身營運活動對經濟、環境及社會之風險與影響，並利推動母公司永豐金控永續發展各項政策與計畫，於 2022 年 12 月設置「永續發展推動小組」，由總經理擔任召集人，委員由各督導主管及總經理指定之主管擔任，以利落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業永續發展資訊揭露四個面向，實踐企業社會責任，追求企業永續經營。永續發展推動小組負責永續發展各項工作目標與計畫之擬定及推動，其下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、環境永續、社會參與五個工作小組，執行永續發展推動小組各項計畫。永續發展推動小組每季召開會議，每季向董事會報告永續工作執行績效及規劃。此外，永續發展推動小組持續關注氣候變遷對本行營運帶來之風險與機會，據以落實母公司「減緩與調適氣候變遷」之永續承諾、行動方案及目標。

風險管理處定期討論氣候議題相關之專案進度，包含氣候風險管理及執行壓力測試、監控高氣候風險產業別比重，並定期呈報至風險管理委員會、審計委員會與董事會。風險管理處亦負責協助量化氣候實體及轉型風險之財務衝擊，將財務衝擊結果呈報高階管理階層，供相關單位形塑因應策略、減緩及調適措施、建立指標和目標等。風險管理處配合永豐金控風險管理處每年進行氣候暨自然相關風險與機會鑑別作業，協助辨識出金控層級應關注之氣候相關風險與機會及減緩或調適措施，執行氣候風險辨識、衡量、監控及報告事項，定期呈報及揭露。





母公司永豐金控於 2021 年成為 TCFD 支持者，於 2023 年加入碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)，接軌國際碳盤查準則，2025 年正式加入自然相關財務揭露工作小組 (TNFD) 論壇成員與採用者，以及生物多樣性核算金融聯盟 (Partnership for Biodiversity Accounting Financials, PBAF) 支持者，顯示積極因應氣候及自然相關議題之決心。

本行依循母公司永豐金控於 2022 年經金控董事會通過的三大目標：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，秉持「成效 Impactful」及「永續 Sustainable」二大指導原則，以行動支持綠色金融行動方案及國家綠色能源發展。因應氣候變遷下整體的風險與機會，採取從自身做起、透過金融工具及運用市場力量三個步驟，引領能源、產業及生活轉型，經歸納彙整後，有關本行於各面向展現之企圖心、行動力和當責性，請參見本報告書附表 - [轉型計畫 \(Transition Plan Taskforce, TPT\) 對照表](#)。

永豐銀行為中華民國企業永續發展協會（BCSD Taiwan）之磐石會員，支持協會推動各項國際永續倡議，於 2021、2022 年響應協會發起「臺灣永續金融推動平台」及「自然與生物多樣性倡議平台」，為發起成員之一。有鑑於自然資本、自然與生物多樣性為近年高度關注的永續議題之一，與氣候變遷議題交互關聯，亦是能否達成 2050 年淨零目標的關鍵要素，本行與永豐金控以實際行動展現對此議題的重視與承諾，積極支持有助於永續推動、產業永續轉型的前瞻思維與實務研討工作，並攜手 BCSD 擴大永續影響力，例如 2022 年發佈《產業淨零轉型策略建議 - 企業觀點》、2023 年支持《連結金融與自然資本》中文版翻譯。2024 年度與學研專家及業者針對能源、建築及紡織產業共同彙編《產業之氣候與自然正向行動指引》、2025 年度跟隨世界企業永續發展協會（WBCSD）與 One Planet Network（OPN）共同啟動「全球循環議定書（Global Circular Protocol, GCP）」的研擬工作，聚焦電子、紡織與化學三大產業，展開議合與實務盤點工作，將 GCP 摘錄內容與產業議合結果整合為《[邁向全球循環願景：GCP 架構與台灣產業循環實踐之路](#)》觀點報告，期望透過全球一致且可衡量的循環架構，協助企業加速轉型，邁向更具韌性與永續價值的未來。

| 組織       | 主席                 | 成員組成   | 會議召開頻率                        | 相關權責  |
|----------|--------------------|--|-------------------------------|---|
| 董事會      | 董事長                | 6 席董事及 3 席獨立董事   | 每月召開 1 次，每季至少 1 次包含與永續或氣候相關議題 | 氣候變遷相關議題最高治理單位  |
| 審計委員會    | 全體成員互推一人擔任召集人及會議主席 | 3 席獨立董事  | 每季至少召開 1 次，並得視需要隨時召開會議        | 監督本行存在或潛在風險之管控  |
| 風險管理委員會  | 董事長                | 銀行董事長擔任召集人與主席，委員會成員包括 2 席董事 ( 其中一位為金控董事長 )、1 席獨立董事、金控風險管理處處長、銀行風險管理處處長 | 每季至少召開 1 次                    | 執行董事會對於氣候風險管理政策之重大決策及相關事務，並建立相應督導及呈報機制、監督氣候風險管理之運作  |
| 永續發展推動小組 | 總經理                | 各督導主管及總經理指定之主管   | 每季至少召開 1 次                    | 設置公司治理、顧客關係、員工照顧、環境永續、社會參與等五個工作小組，持續關注氣候變遷對本行營運帶來之風險與機會，據以落實母公司永豐金控「減緩與調適氣候變遷」之永續承諾、行動方案及目標 |

## 1.2 董事會職責

### 1.2.1 董事會治理架構

永豐銀行遵循永豐金控「氣候變遷相關風險與機會」之治理架構及管理流程，並依據金控永續發展工作計畫，辦理年度氣候及自然相關風險與機會之鑑別流程，辨識營運及業務應關注之氣候及自然相關風險與機會。董事會考量整體營運策略及經營環境，核定風險管理政策、重大決策與風險胃納對氣候相關議題，負最終監督與管理責任，為充分瞭解氣候風險對銀行之衝擊，本行配合金控董事會聘請外部顧問協助氣候治理架構建置以及永續發展推展，並針對氣候及自然相關議題進修，以利督導企業永續以及氣候議題管理之執行。

永豐銀行第十二屆董事會由 9 位董事組成，包含 3 位獨立董事、1 位兼任經理人之董事（董事莊銘福兼任永豐銀行總經理）、2 位兼任金控經理人之董事（董事朱士廷兼任永豐金控總經理、董事許如玫兼任永豐金控財務長兼發言人兼財務管理處處長），及 3 位未兼任經理人之董事，其中董事陳思寬為永豐金控董事長，同時兼任社團法人中華民國企業永續發展協會常務監事，引領本行持續關注氣候變遷及環境永續議題。

### 1.2.2 外部顧問

本行配合永豐金控，自 2022 年起聘任外部顧問，提供 TCFD 諮詢服務，內容涵蓋實體 / 轉型風險之財務影響評估、氣候風險熱點圖分析、氣候風險管理制度建置、及相關教育訓練等。同時，亦透過外部顧問協助進行投融资部位碳盤查、科學基礎減量目標 (SBT) 設定，並完成 SBTi 驗證。永豐金控已於 2024 年 1 月通過驗證，相關資訊詳見[金控官網](#)。

此外，因應金管會發布「我國接軌 IFRS 永續揭露準則藍圖」，本行自 2026 年起聘任外部顧問提供 IFRS 永續揭露準則第 S2 號「氣候相關揭露」諮詢服務，以符合主管機關之規範。

### 1.2.3 董事會教育訓練

為加強督導永豐銀行之企業永續以及氣候議題管理之執行，董事成員亦針對氣候及自然相關議題進修。全體董事成員於 2025 年間進修時數共 184.5 小時，其中 56 小時為氣候或永續相關進修時數，包括永續轉型、產業循環、碳定價、綠色金融、TCFD、TNFD、綠電交易、淨零策略與低碳治理、金融力量厚實自然資本等永續議題相關課程。2025 年董事進修情形可詳本行 2025 年年報及[本行官網](#)。





董事氣候相關進修

| 參與董事                    | 進修課程名稱                     | 課程大綱  | 時數 |
|-------------------------|----------------------------|---|----|
| 曹為實、陳思寬、朱士廷、馬文玲、莊銘福、許如玫 | 永續轉型之道 重塑全球 ESG 與市場新局      | 1. 從全球風險報告看迫在眉睫的環境 / 社會危機<br>2. 迎接不平等的世界的財務衝擊<br>3.ESG 轉型資金缺口與商機<br>4.ESG 的川普效應：解碼美國反 ESG 浪潮<br>5. 從綠色金融到轉型金融的訴求  | 3  |
| 陳思寬、朱士廷、許如玫、何登堂、馬文玲     | 邁向全球循環願景：GCP 架構與台灣產業循環實踐之路 | 1. 全球循環性議定書：商業影響分析<br>2. 永續願景與循環價值實現<br>3. 邁向循環實踐的積極行動  | 3  |
| 曹為實                     | 碳定價機制國內外發展趨勢               | 1. 淨零排放的議題脈絡<br>2. 碳定價內涵與實務應用形式<br>3. 四種碳定價工具國內外推動現況<br>- 總量管制排放交易（ETS），碳信用額度機制，碳環境稅費，企業內部碳定價   | 3  |
|                         | 離岸風電與綠色金融實務分享              | 1. 未簽署區塊開發 3-2 行政契約之效果<br>2. 離岸風電區塊開發 3-3 容量分配<br>3. 售電業對售電業<br>4. 備用供電容量<br>5. 離岸風電（區塊開發）停看聽：政策的回顧與展望<br>6. CIP 綠色能源實踐者 迎難而上 - 滄妙風場領先區塊開發 3-1 同期案場<br>7. 台灣 2050 淨零排放（關鍵戰略 2- 氫能）- 最具潛力的「跳躍式減碳」機會<br>8. CIP 保險策略 - 再生能源之永續開發 | 3  |

| 參與董事 | 進修課程名稱  | 課程大綱   | 時數 |
|------|---|--|----|
| 何奕佳  | 環境經濟新角色 - 企業 TCFD/TNFD 與生物多樣性自然財務揭露           | 1. 現況：自然資本經營現況與趨勢<br>2. 框架：TCFD 與 TNFD 介紹與比較，揭露什麼與如何揭露<br>3. 個案：企業個案揭露與應用<br>4. 未來：環境經濟新角色，助力決策、風險定價與永續治理      | 3  |
| 蘇志正  | 永續企業之政策 - 台灣綠電交易制度與採購實務                       | 1. 全球與台灣電力市場近況<br>2. 台灣再生能源市場發展<br>3. 台灣綠電交易現況<br>4. 全球電力部門的儲能應用發展概況<br>5. 我國電力部門的儲能發展概況<br>6. 碳費與再生能源         | 3  |
|      | 氣候緊急下的淨零策略與低碳治理                               | 1. 全球氣候風險與挑戰<br>2.2050 全球淨零勢在必行<br>3. 企業低碳治理思維<br>4. 企業淨零策略及行動建議<br>5. 結語                                      | 3  |
| 馬文玲  | 以金融力量厚實自然資本論壇                                 | 1. 國際金融業的自然倡議與行動趨勢<br>2. 金融業的自然策略 & 實務行動<br>3. 金融力量助益自然資本正成長   | 2  |
|      | 第 21 屆（2025）公司治理國際高峰論壇－全球環境巨變下，董事會在企業策略塑造中的角色 | 1. 巨變中的公司治理局勢及其未來的挑戰<br>2. 政經環境巨變中如何發揮董事會的策略價值<br>3.AI 與公司治理<br>4. 生成式 AI- 法官的觀點<br>5. 如何發揮董事會強化 AI 治理與風險管理的角色 | 6  |

# 1.3 高階管理階層職責

## 1.3.1 高階管理階層治理架構

本行董事長與總經理皆配合金控之「永續發展委員會」執行氣候策略、制度之規劃與設置，並將氣候風險因子融入銀行之業務與營運。依循 TCFD 四大構面之核心要素，並參考「本國銀行氣候風險財務揭露指引」、「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」等外部規範，及永豐金控「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」，訂有經總經理核定通過之「氣候相關風險與機會管理準則」，期許透過相關規範的設立，妥適評估氣候相關風險與機會對本行現在及未來營運的潛在影響。

## 1.3.2 高階管理階層績效與永續相關指標連結

本行配合金控董事會通過之高階主管績效管理制度，包含短期（當年度）績效目標及中長期（未來 3 年）之績效目標設置，績效成果將與個人獎酬連結。另金控針對金控及子公司總經理、副總經理（高階主管）設有「長期激勵獎酬計畫」，並於 2025 至 2027 年之評估目標中，納入「永續指標」且設定 15% 之權重，以鼓勵中長期永續各項行動之推動。

每年度本行進行全員績效管理，績效成果將與個人獎酬連結，連結機制含：銀行總經理 2025 年度績效目標、各部門 KPI 總分中，永續指標占比至少需達 5~10%，並按各處職掌規劃相關指標，納入部門一階主管年度績效目標且連動當年度變動獎金。相關績效目標皆持續優化以回應利害關係人期待，發揮金融影響力。（氣候績效指標請參見 [5.3 績效與薪酬制度](#)）

## 1.3.3 高階管理階層教育訓練

本行高階管理階層進修時數共 3,625 小時，其中 488 小時為氣候相關進修時數，包括永續金融趨勢、淨零轉型實務及企業社會責任等系列課程。





# 策略

## 2.1 氣候暨自然相關風險與機會

### 2.1.1 風險與機會鑑別流程

### 2.1.2 風險鑑別結果

### 2.1.3 機會鑑別結果

## 2.2 氣候暨自然策略行動

## 2.3 自然依賴、影響、風險、機會傳導路徑

### 2.3.1 自然環境敏感區域分析

### 2.3.2 自然相關依賴性與衝擊評估

## 2.4 綠色策略

### 2.4.1 綠色營運

### 2.4.2 綠色採購

### 2.4.3 綠色商品與服務



透過氣候風險與機會鑑別流程，深入探討氣候相關的轉型風險和實體風險如何對本行業務及金融業既有風險產生之影響。此外，透過氣候情境分析的結果，審視氣候風險所帶來之衝擊，並提出相應的減緩及調適措施，下表將說明氣候相關風險的傳導途徑。



## 2.1 氣候暨自然相關風險與機會

氣候變遷及自然資本的流失對於企業及社會環境造成顯著影響，為掌握氣候變遷及自然風險之具體影響，強化因應氣候及自然相關議題，本行依循永豐金控執行氣候暨自然相關風險與機會鑑別作業，由永豐金控風險管理處每年定期提供之氣候暨自然相關風險與機會評估表，參考國內外機構所發布有關氣候及自然相關管理之法規、報告等資訊，由各子公司風險管理單位執行氣候相關風險與機會鑑別。





2.1.1 風險與機會鑑別流程

永豐金控氣候暨自然相關風險與機會鑑別作業



本行遵循金控「新興風險管理要點」，並配合金控參考世界經濟論壇 (World Economic Forum) 發布之《全球風險報告》(The Global Risks Report)、產業標竿企業之永續報告書、考量整體環境變化等提出之風險因子清單及新興風險評估表，每年辦理新興風險評估作業。

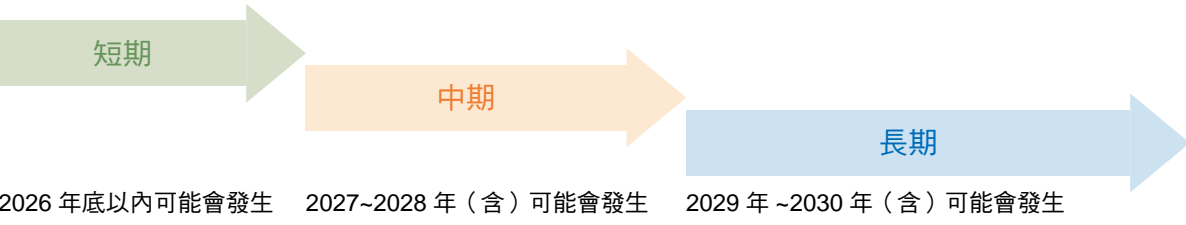
為建立整合性的風險管理架構，本行將「新興風險」及「氣候風險」納入「風險管理辦法」，並制定「氣候相關風險與機會管理準則」，以妥適評估氣候相關風險與機會對本行現在及未來的潛在影響，並擬定因應氣候變遷之減緩及調適行動。此外，訂定「緊急事件因應要點」以建立緊急通報程序與應變處理指導方針，強化面對天然災害等重大偶發事件時之緊急應變處理能力。

本行依循永豐金控之風險與機會鑑別流程，本年度氣候暨自然相關風險與機會辨識流程維持既有作業方式，針對所蒐羅之氣候及自然相關風險與機會議題，綜合考量「發生時間」、「發生可能性」和「影響程度」<sup>註</sup>後，依據「發生可能性」和「影響程度」之鑑別分數作為風險與機會重大性之排序依據。從中篩選出風險與機會議題位於第一象限(發生可能性高、影響程度高)之項目，鑑別其對整體價值鏈不同部位(供應商、自身營運、投融資業務)之營運與財務之潛在影響衝擊、可能發生時間、及與金融業既有風險之關聯性(如：信用風險、市場風險、作業風險等)，作為相關減緩與調適因應策略擬定與風險管理之依據。

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

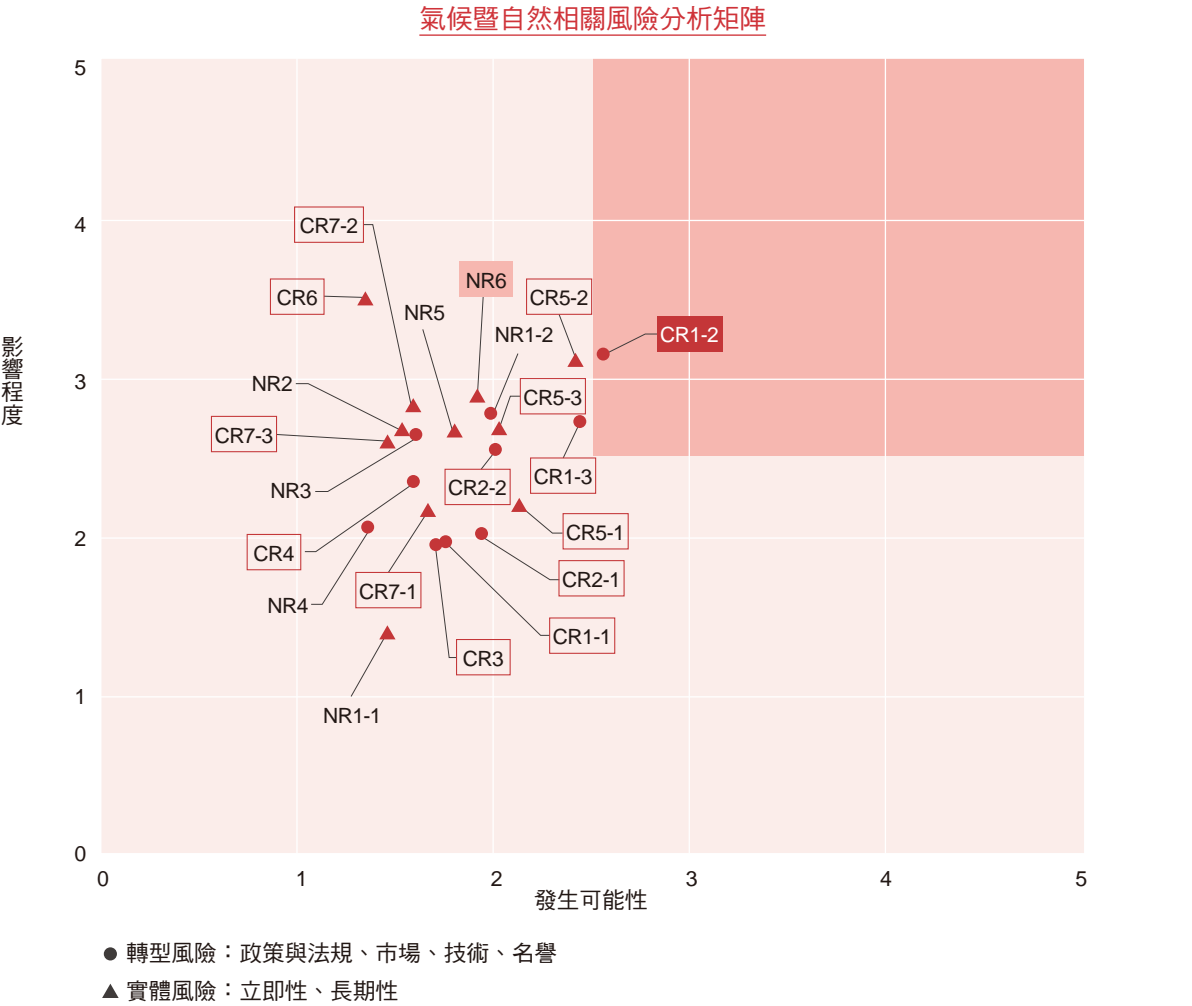
註：「發生可能性」及「影響程度」分為 5 個等級，1 為最低、5 為最高。其中「影響程度」參考本行「緊急事件因應要點」第二條，將重大偶發事件之預期損失達等值美金一仟萬元（約新臺幣三億元）以上設為影響程度極大值。

氣候及自然風險與機會 - 時間範圍



2.1.2 風險鑑別結果

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



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



| 風險類型 | 氣候 / 自然相關風險選項 | 項次  | 氣候 / 自然相關風險事項              | 風險描述項次 | 風險描述  |
|------|---------------|-----|----------------------------|--------|---|
| 轉型風險 | 市場            | CR3 | 客戶行為改變                     | CR3    | 企業低碳轉型需求成長、以及市場提高綠色金融需求，若本公司未能適時推出相關產品或服務，可能使市場競爭力下滑，造成業務及客戶流失、營收下滑。    |
| 轉型風險 | 名譽            | CR4 | 利害關係人對於氣候變遷議題的關注增加         | CR4    | 若未能積極投入利害關係人所關切之氣候議題、未能提供綠色商品、或減碳成效不彰，可能影響公司名譽，造成業務及客戶流失、營收下滑，或失去投資人青睞。 |
| 實體風險 | 立即性           | CR5 | 強降雨、坡災、乾旱等極端天氣事件出現頻率及嚴重度提升 | CR5-1  | 極端天氣事件 ( 強降雨、坡災、乾旱等 ) 造成本公司營運處所、設備或數據中心損害，導致營運中斷、丟失重要數據資料或人員傷亡。         |
|      |               |     |                            | CR5-2  | 極端天氣事件 ( 強降雨、坡災等 ) 造成授信擔保品價值貶落而影響債權。                                    |
|      |               |     |                            | CR5-3  | 極端天氣事件 ( 強降雨、坡災、乾旱等 ) 造成投融資企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損，或投融資企業營運中斷，影響本公司債權或投資收益。 |

| 風險類型 | 氣候 / 自然相關風險選項 | 項次  | 氣候 / 自然相關風險事項            | 風險描述項次 | 風險描述   |
|------|---------------|-----|--------------------------|--------|--|
| 實體風險 | 立即性           | CR6 | 極端天氣事件發生導致銀行流動性資金周轉困難    | CR6    | 極端天氣事件導致嚴重災損，可能使企業或居民迅速且大量增加銀行提款，以滿足災害復原的資金需求，造成銀行資金流動性壓力，並導致流動性風險具體化。                         |
| 實體風險 | 長期性           | CR7 | 海平面上升、平均溫度升高等長期氣候模式的極端變化 | CR7-1  | 長期氣候模式的極端變化 ( 海平面上升 ) 造成本公司營運處所、設備或數據中心損害，導致營運中斷、丟失重要數據資料或人員傷亡；或 ( 平均溫度升高 ) 增加空調用電、用水，使營運成本上升。 |
|      |               |     |                          | CR7-2  | 長期氣候模式改變的極端變化 ( 海平面上升 ) 造成授信擔保品價值貶落而影響債權。  |
|      |               |     |                          | CR7-3  | 長期氣候模式改變的極端變化 ( 海平面上升、平均溫度升高 ) 造成投融資企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損而影響本公司債權或投資收益。                          |

| 風險類型 | 氣候 / 自然相關風險選項 | 項次  | 氣候 / 自然相關風險事項         | 風險描述項次 | 風險描述   |
|------|---------------|-----|-----------------------|--------|--|
| 轉型風險 | 政策和法規         | NR1 | 自然相關法規或政策改變，導致合規成本提升  | NR1-1  | 營運據點因法令改變而鄰近或位於生態保護區，須配合採取因應管理措施或搬遷，導致成本提升。  |
|      |               |     |                       | NR1-2  | 因法令或政策改變或趨嚴，企業須配合採取相關管理措施，導致合規成本提升（如環境影響評估或自然保育等），進而導致收入減少、產生訴訟風險或面臨罰款，影響投融資對象獲利能力。        |
| 轉型風險 | 技術            | NR2 | 開發環境友善之新技術致成本增加       | NR2    | 為減緩對自然造成的破壞，開發新技術或設備，導致投融資對象之研發支出、營運成本提升，影響其獲利，進一步影響本公司之債權回收或投資收益。                         |
| 轉型風險 | 市場            | NR3 | 消費者偏好改變、或自然資源或原物料價格上升 | NR3    | 消費者關注自然議題，對商品或服務需求改變；因自然資源稀缺使原物料價格上漲，可能導致投融資對象的營運成本提升、或產品或服務需求下降，造成營收減少、替代現有產品 / 服務之成本增加等。 |

| 風險類型 | 氣候 / 自然相關風險選項 | 項次  | 氣候 / 自然相關風險事項                          | 風險描述項次 | 風險描述  |
|------|---------------|-----|--|--------|---|
| 轉型風險 | 名譽            | NR4 | 利害關係人對於自然相關議題的關注增加                     | NR4    | 本公司因自身營運活動、或投融資的對象對自然環境產生衝擊；未能提供自然相關產品；或未能積極投入利害關係人所關注之自然相關議題，造成企業形象受損，進而影響公司價值。      |
| 實體風險 | 立即性           | NR5 | 短期內發生的特定事件會改變自然狀態。例如，石油洩漏、森林火災或害蟲影響收成。 | NR5    | 因水資源污染、水流量變化、野火或害蟲等自然事件，對水資源或其他自然資源依賴較高之企業造成衝擊；企業營運活動對自然環境系統產生傷害（如過度資源開發、石油外洩或森林火災等）。 |
| 實體風險 | 長期性           | NR6 | 降水模式改變影響水資源的充沛及穩定性                     | NR6    | 長期降水模式改變，可能使水資源分布產生變化，造成農業、食品業或半導體業等水資源依賴性高的產業用水營運成本上升，導致收入下降，影響投融資對象獲利能力。            |



2.1.3 機會鑑別結果



| 機會類型 | 氣候 / 自然相關機會選項 | 項次              | 氣候 / 自然相關機會事項  | 機會描述項次 | 機會描述  |
|------|---------------|-----------------|----------------|--------|---|
| 機會   | 資源效率          | CO1             | 能資源效率提升        | CO1-1  | 行舍、自有建築採用綠建築設計、更換節能設備，以提升能源使用效率、營運減碳成效，並降低營運成本。   |
|      |               |                 |                | CO1-2  | 推動內部作業流程電子化及線上會議等無紙化方案，提升內部營運減碳成效。  |
| 機會   | 能源來源          | CO <sub>2</sub> | 營運據點提升再生能源使用比例 | CO2    | 公司投入再生能源使用，自有建築或營業據點建置太陽能發電系統，以自發自用配合餘電出售賺取營業外收入，或透過轉供電力模式，取得綠電與再生能源憑證。                                     |
| 機會   | 產品與服務         | CO3             | 增加綠色金融商品及服務    | CO3-1  | 隨全球低碳綠能趨勢、配合政府政策與法規，持續推廣綠色金融商品及服務，例如綠色授信 ( 含零售，如綠建築房貸等 )、低碳 / 氣候相關基金、綠電信託、綠色信用卡，以及透過議合管道協助客戶低碳轉型等，以提升本公司收益。 |
|      |               |                 |                | CO3-2  | 持續優化數位金融服務，以提升使用便利性，並達無紙低碳效益。相關商品及服務開發，將帶動本公司提高研發投資的投入。   |

| 機會類型 | 氣候 / 自然相關機會選項 | 項次  | 氣候 / 自然相關機會事項                | 機會描述項次 | 機會描述  |
|------|---------------|-----|------------------------------|--------|---|
| 機會   | 市場            | CO4 | 增加投資或承銷綠色金融商品，在市場上尋找相關業務及商機。 | CO4    | 增加投資或承銷綠色債券或綠色相關產業之股票，有利於進入新市場、爭取綠色經濟或循環經濟新商機，提升營業收入                                  |
| 機會   | 韌性            | CO5 | 培養因應氣候變遷的調適能力                | CO5    | 積極參與政府及國際永續、氣候變遷相關倡議，將觀念具體實踐，媒體因此對此進行正面報導，將進而提升整體企業形象。                                |
| 商業績效 | 資源效率          | NO1 | 提高自身營運的資源使用效率、減少對自然環境的影響或依賴  | NO1    | 裝設低耗水設備、省水器材；或是透過綠色採購採用再生或自然友善材料，以減少對自然資源的影響或依賴，並降低營運或合規成本。                           |
| 商業績效 | 產品與服務         | NO2 | 開發或增加對自然有益的金融商品與服務           | NO2    | 提供對自然產生正面影響或減少負面影響，包含對生態服務友善的金融解決方案，以及相關綠色商品，例如綠色授信、綠色投資等，增加收入來源與競爭力。                 |
| 商業績效 | 市場            | NO3 | 推動自然相關金融商品多元化                | NO3    | 政府、投資人或消費者等對於自然相關議題 ( 包含生物多樣性、自然環境友善等 ) 的關注與投入逐漸增加，形成新興市場；積極開發多元化自然相關的金融商品與服務，提升營業收入。 |

| 機會類型 | 氣候 / 自然相關機會選項 | 項次  | 氣候 / 自然相關機會事項                 | 機會描述項次 | 機會描述   |
|------|---------------|-----|-------------------------------|--------|--|
| 商業績效 | 資本流動與融資       | NO4 | 提供資金協助企業轉型、推展自然或綠色相關投資與融資     | NO4    | 對於自然可增加正面影響 / 減輕負面影響的資金需求，提供相關投融资工具，包含貸款、債券、基金等，增加營業收入，並引導資金支持自然友善或綠色的活動及產業。 |
| 商業績效 | 名譽資本          | NO5 | 配合自然相關政策與倡議、積極參與及支持自然相關活動     | NO5    | 配合政府及國際自然相關政策與倡議，積極從事對環境資產和生態系統服務相關活動及永續評比等，對社會和當地經濟發展產生正面影響，進而提升企業形象與品牌價值。  |
| 永續績效 | 生態系保護、復育及再生   | NO6 | 支持棲息地和生態系統的保護、再生或恢復等自然生態保護活動  | NO6    | 積極參與生態保護活動，透過直接 / 間接復育、保育或保護生態系或棲地，改善生態系同時可增強對自然災害的韌性。                       |
| 永續績效 | 自然資源的永續利用     | NO7 | 推動自身轉型、執行綠色採購與永續管理以促進自然資源永續利用 | NO7    | 推動自身營運轉型，或透過綠色採購與供應商永續管理機制，促進自然資源永續利用，對自然產生正面影響，以具體行動保護自然資源。                 |

## 2.2 氣候暨自然策略行動

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

本行針對氣候及自然相關風險與機會議題，綜合考量對營運策略、潛在業務、產品與財務規劃衝擊、及情境分析結果，鑑別各議題之影響期間、潛在財務影響、及與金融業既有風險之關聯性（如：信用風險、市場風險、作業風險等），以作為相關因應對策與風險管理之依據。以下依其重大性排序，分別篩選風險與機會位於第一象限（發生可能性高、影響程度高）之項目進行分析。

於風險與機會鑑別流程中，針對各項議題皆已考量其風險或機會最可能發生之時間區間，並依此擬訂於短、中、長期之減緩及調適措施。隨氣候變遷情境及國際趨勢變化，各議題之風險或機會之特性可能因此隨之改變，本行於每年度鑑別流程持續追蹤及辨識其影響性，並依鑑別結果調整所擬定之策略，以因應情境及趨勢變化。

2025 年度鑑別出之重大氣候 (1 項) 及自然 (1 項) 風險、潛在衝擊影響及因應措施，彙整於下表。於自然風險面向，為了解對本行具相對重大性之自然風險，列出最重大之自然風險項目（各維度鑑別分數相乘後最高值）進行分析。為協助金控確保《淨零承諾執行計畫》的可行性與持續性管理，並進一步掌握氣候及自然風險，本行以過去相關業務營運績效，針對所辨識出的關鍵氣候及自然風險，展開對應指標擬訂風險管理措施與因應策略，詳「[5.2 指標與目標](#)」。





| 氣候暨自然風險傳導路徑 |       |       |  |       |   |   |           |
|-------------|-------|-------|--|-------|---|---|-----------|
| 風險類型        | 風險選項  | 項次    | 風險事項描述   | 價值鏈   | 影響層面  | 風險鏈結  | 預期發生之時間區間 |
| 轉型風險        | 政策和法規 | CR1-2 | 碳定價、減碳策略或氣候揭露相關的法規與政策發布所導致之經濟變化 - 高碳排產業或高碳排企業受監管要求、碳費 / 碳稅政策、或減碳 / 淨零政策影響，可能導致授信及投資對象財務壓力上升或違約風險增加，影響本公司債權或投資收益。 | 投融资對象 | <ul style="list-style-type: none"><li>自身營運風險</li><li>授信業務</li><li>投資 / 承銷業務</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>信用風險</li><li>市場風險</li></ul> | 長期        |

| 對營運策略、潛在業務 / 產品與財務規劃影響衝擊評估   | 減緩與調適努力 / 因應策略   |  |
|--|--|--|
|  | 目前   | 預期   |
| <p>1. 碳規範與淨零政策對企業營運與還款能力的影響</p> <p>各國淨零政策及碳相關規範（碳費、碳稅、碳關稅、CBAM）導致企業營運成本上升，若未及時調整策略，可能失去訂單、獲利減少，進而影響還款能力，體質較差者甚至可能違約。</p> <p>2. 高碳排、高污染及高氣候風險產業的財務壓力</p> <p>高碳排或高度依賴化石燃料的產業（如建築、傳統發電、鋁、水泥、化學、石化、鋼鐵、造紙、運輸等）因碳價格上升、能源法規及國際碳關稅，營運成本增加、獲利能力下滑，可能導致銀行債權回收困難或投資收益下降。</p> <p>3. 銀行信用風險與資本適足率影響</p> <p>銀行需依據「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」及國際情境（NGFS 國際組織綠色金融體系網絡、IEA 國際能源總署）進行碳成本分析，推估授信、票債券及股權投資部位的增額損失。分析結果顯示，高碳排產業在各情境下對本行資本適足率影響程度為低度。</p> | <p>一、投融资策略與退出高碳排業務</p> <ul style="list-style-type: none"><li>依責任授信管理要點：<ol style="list-style-type: none"><li>貸前評估：檢視授信戶、資金用途與流向，針對攔淺資產（拒煤、非常規油氣）及高碳排相關產業或經濟活動，訂定禁止承作之「爭議性產業 / 企業 / 經濟活動」清單，逐步退出無轉型作為之融資業務。原則上不再新承作相關專案融資，既有專案到期不再續約。</li><li>貸後管理：透過定期覆審及預警機制，追蹤授信戶是否善盡環境保護、誠信經營及社會責任，若出現 ESG 風險徵兆或資金用途異常，依規範回報並採取必要措施。</li></ol></li><li>大型專案融資依赤道原則框架評估環境及社會影響，並採購具公信力之外部資料庫，提供業務及審查人員客觀評估轉型風險資訊。</li><li>依責任投資管理要點，應停止新增高碳排產業投資，並逐步降低相關部位及風險。同時，投資前需納入發行人 ESG 風險程度，確保規劃符合國際標準且具透明度，以降低受碳排監管影響的機率。此外，持續優化責任投資評估流程，將溫室氣體年度排放量納入評估，強化投資風險控管。</li><li>子行已修正《有價證券信用風險管理準則》、《綠色信貸授信工作指引》，新增去碳聲明，設定高碳排產業集中度，不再承作燃料煤開採及發電相關企業、以及非常規油氣相關投融资，從嚴管控逐步退出。</li></ul> <p>二、產業監測與企業轉型輔導</p> <ul style="list-style-type: none"><li>持續觀察高碳排產業發展與獲利狀況，提出產業分析報告，並配合永豐金控 2050 年全資產組合淨零目標及去碳聲明，透過投融资組合逐漸脫碳以降低風險。</li><li>大型專案融資依赤道原則框架評估環境及社會影響，並採購具公信力之外部資料庫，提供業務及審查人員客觀評估轉型風險資訊。</li><li>輔導授信戶轉型，協助高碳排企業發展綠能產業、產業升級，並配合政策調整營運策略及風險配置，協助訂定短中長期轉型規劃，同時，依「永續經濟活動認定參考指引第二版」、「轉型計畫建議涵蓋事項」、「轉型授信審查參考指南」，擴大適用永續經濟活動之產業範圍及篩選標準，並提供企業轉型規劃參考方向及授信審核依據</li><li>關注台灣 2050 淨零排放政策，適時調整業務目標與策略。</li></ul> | <ol style="list-style-type: none"><li>持續降低高污染能源產業的投融资餘額，降低高碳產業風險；並持續掌握高碳排產業及受關注客戶的低碳轉型策略與風險因應措施，強化與客戶減碳行動議合，包含中小企業。</li><li>於貸後管理及年度審查中，持續觀察產業發展與歷年獲利狀況，提出產業分析報告，並每年檢視額度續行之適當性。</li><li>持續關注減碳新規、碳費 / 碳稅政策及台灣 2050 淨零排放政策，評估其對授信客戶成本與費用的影響，適時調整業務目標與策略。</li><li>輔導授信戶發展綠能產業、產業升級，協助高碳排企業在轉型期間訂定短中長期規劃與策略，避免因政策或市場變動造成連鎖風險。</li><li>子行亦需密切關注高碳排產業或企業受監管要求、碳費 / 碳稅政策或減碳 / 淨零政策影響與風險因應措施。</li></ol> |

| 氣候暨自然風險傳導路徑   |      |     |  |   |   |   |           |
|---|------|-----|--|---|---|---|-----------|
| 風險類型  | 風險選項 | 項次  | 風險事項描述   | 價值鏈   | 影響層面  | 風險鏈結  | 預期發生之時間區間 |
| 實體風險  | 長期性  | NR6 | 降水模式改變影響水資源的充沛及穩定性 - 長期降水模式改變，可能使水資源分布產生變化，造成農業、食品業或半導體業等水資源依賴性高的產業用水營運成本上升，導致收入下降，影響投融资對象獲利能力。  | 投融资對象   | <div><div></div><div>授信業務</div><div></div><div>投資 / 承銷業務</div><div></div></div> | <div><div></div><div>信用風險</div><div></div><div>市場風險</div><div></div><div>其他風險</div><div></div><div>(營運風險)</div></div> | 長期        |
| 對營運策略、潛在業務 / 產品與財務規劃影響衝擊評估  |      |     | 減緩與調適努力 / 因應策略   |   |   |   |           |
|   |      |     | 目前   | 預期  |   |   |           |
| <div><div>1.</div><div>授信戶或投資對象之營運據點或廠房或資產若受水資源分布不均影響，可能對其業務或生產造成影響，衝擊其財務狀況，影響其獲利能力，導致本行投資收益減少或本行債權回收困難。</div><div>2.</div><div>全球暖化影響降水模式，可能使得企業調度用水對策困難，使得對於水資源依賴性高的產業須付出更多成本，可能進一步影響生產排程與還款能力。</div></div> |      |     | <div><div>1.</div><div>本行已蒐集與辨認評估包含用水、水污染等驅動因子，以鑑別水資源敏感性程度高低之投融资對象。</div><div>2.</div><div>目前投資前已將發行人之 ESG 風險程度納入考量，其相關規劃多符合國際標準且具有透明度。</div><div>3.</div><div>子行：關注短期自然的特定事件和投融资客戶對自然資源的依賴程度。</div></div> | <div><div>1.</div><div>自然風險鑑別作業盡力完善盤點對於各產業營運與生產流程影響程度，做為未來調適與減緩依據，包含未來可能關注客戶發展再生水、海淡水、節水技術投入。</div><div>2.</div><div>本行訂定「責任投資管理要點」或相關規範，於資金運用時將「ESG」議題納入考量，作為推動與執行責任投資之指導方針，對於「高污染、高耗能(水)」等產業 / 企業，投資單位至少每年辦理投資後管理，檢視投資標的是否出現 ESG 風險徵兆。</div><div>3.</div><div>子行：關注短期自然的特定事件和投融资客戶對自然資源的依賴程度。</div></div> |   |   |           |



2025 年度重大氣候 (4 項) 及自然 (3 項) 機會、潛在策略及管理措施，彙整於下表。為進一步掌握氣候及自然機會，本行以過去相關業務營運績效，擬訂機會發展策略，針對所辨識出的關鍵氣候及自然機會訂定相關氣候機會發展管理措施與因應策略，詳「[5.2 指標和目標](#)」。

| 機會類型  | 機會選項 | 項次    | 機會事項描述   | 價值鏈   | 影響層面   | 潛在機會影響  | 預期發生之時間區間 |
|---|------|-------|--|---|--|---|-----------|
| 機會  | 資源效率 | CO1-1 | 能資源效率提升 - 行舍、自有建築採用綠建築設計、更換節能設備，以提升能源使用效率、營運減碳成效，並降低營運成本。  | 本公司   | <ul style="list-style-type: none"><li>自身營運風險</li><li>資本支出</li><li>作業程序（作業風險）</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>降低營運成本</li><li>資源效率提升</li><li>競爭力增加</li></ul> | 中期 / 長期   |
| 對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估  |      |       | 減緩與調適努力 / 因應策略   |   |  |   |           |
|   |      |       | 目前   | 預期  |  |   |           |
| <div>1. 採取提高能源效率之措施如：既有自有建築改造成綠建築、屋頂架設太陽能板、空中花園降低建築物溫度、大樓善用大面積玻璃帷幕增加內部空間採光、建築物使用節能照明燈具、新行舍導入綠建築設計等等，以減少使用階段時之能源成本。</div> <div>2. 子行：機房搬遷至更具效率之建築、採購新型節能設備提升能源使用效率，節省營運成本；行舍或自有建築導入綠建築設計，節省能源成本。</div> |      |       | <div>1. 母公司永豐金控訂定「環境及能源管理政策」、「環境 / 能源管理系統手冊」及「環境 / 能源管理系統作業程序手冊」，並持續導入 ISO 14001、ISO14064-1、ISO50001 能源管理系統及取得 BSI 驗證通過，規劃短中長期之永續目標，以期逐步落實永續發展藍圖，並落實於各子公司。</div> <div>2. 母公司永豐金控訂定「辦公室環保節能守則」，積極向同仁推廣環保節能理念，並要求金控及子公司人員進行線上簽署作業。</div> | <div>母公司永豐金控訂定「環境及能源管理政策」、「環境 / 能源管理系統手冊」及「環境 / 能源管理系統作業程序手冊」，並持續導入 ISO 14001、ISO14064-1、ISO50001 能源管理系統及取得 BSI 驗證通過，並規劃短中長期之永續目標，以期逐步落實永續發展藍圖，持續採取提高能源效率之措施，以降低營運及能源成本，並落實於各子公司。</div> |  |   |           |





| 機會類型 | 機會選項  | 項次    | 機會事項描述  | 價值鏈 | 影響層面   | 潛在機會影響  | 預期發生之時間區間    |
|------|-------|-------|---|-----|--|---|--------------|
| 機會   | 產品與服務 | CO3-1 | 增加綠色金融商品及服務 - 隨全球低碳綠能趨勢、配合政府政策與法規，持續推廣綠色金融商品及服務，例如綠色授信 ( 含零售，如綠建築房貸等 )、低碳 / 氣候相關基金、綠電信託、綠色信用卡，以及透過議合管道協助客戶低碳轉型等，以提升本公司收益。 | 本公司 | <ul style="list-style-type: none"><li>• 授信業務</li><li>• 投資 / 承銷業務</li><li>• 產品及商品銷售 / 客戶服務</li><li>• 法令遵循風險</li><li>• 公司信譽</li><li>• 策略風險</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 擴大商機 / 擴展市場</li><li>• 營收及手續費收入增加</li><li>• 深化客戶關係</li><li>• 提升企業形象、品牌價值及市場地位</li><li>• 減少碳足跡</li><li>• 降低風險</li></ul> | 短期 / 中期 / 長期 |

| 對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估   | 減緩與調適努力 / 因應策略   |  |
|--|--|--|
|  | 目前   | 預期   |
| <div>1. 藉由持續優化本行責任授信及責任投資相關政策，對於 ESG、減碳及永續經濟活動表現較佳之企業增加投融資，並同時搭配授信優惠條件或提供綠色金融產品及服務 ( 包含綠色授信、承銷綠色債券及永續發展票券等等 )，以鼓勵企業持續轉型，並可提升本公司收益。</div> <div>2. 法人業務：本行積極配合政府綠能政策，支持各類太陽光電設備融資，包括屋頂型、地面型、風雨球場型和漁電共生等太陽能發電項目。不僅重視融資餘額的逐年成長，還致力於搶佔業界第一的融資市佔率，擴大市場影響力。</div> <div>3. 零售業務：隨著全球低碳綠能趨勢及環保永續、氣候變遷題材商品需求的增加，本行積極推出與此類題材結合的商品和服務，例如：自然人太陽光電設備貸款、綠建築貸款、現金回饋 GREEN 卡，以配合政府政策，發揮金融影響力，協助消費者實踐綠色永續理念。同時，透過擴展業務及多元化收入來源，進一步提升本行品牌價值，創造更多商機。</div> <div>4. 信託業務：<ul style="list-style-type: none"><li>• 關注本行融資的綠能業者所需相關信託業務，以提供客戶完整金融服務及增加信託收益；推出綠電信託交易平台，透過綠電媒合創造新商機。</li><li>• 持續爭取及擴大 ESG 基金保管服務，促進永續商品投資市場發展，並成立 ESG 集合管理運用帳戶，創新發展永續金融商品。</li><li>• 因應破權交易需求，持續規劃破權交易信託，協助破權交易平台收受破權資金，保障資金安全。</li><li>• 其他：綠電金錢信託、綠色債券受託等。</li></ul></div> | <div>1. 配合政府政策與法規，推廣綠色金融商品與服務，並參與再生能源與綠色產業公協會，合作設計創新商品，除了綠色債券、永續發展票券、綠建築貸款、美元綠色存款，推廣 ESG 基金與主題商品及爭取基金保管服務等等，並持續開發新產品，以強化品牌與專業形象。</div> <div>2. 推廣綠電信託平台，提供信託服務，並針對太陽光電產業提供專案融資與客製化模式，掌握綠電交易商機。</div> <div>3. 落實責任投資與授信管理，將 ESG 與氣候風險納入決策，並透過外部資料庫提供客觀評估；並加強與客戶氣候議合，鼓勵揭露碳排放量與轉型計畫，如制定太陽能發電鼓勵方案，並持續提供符合市場需求的商品。</div> <div>4. 子行:制定《綠色金融管理制度》，作為投融资政策方針，並提升授信人員 ESG 風險辨識及氣候衝擊評估能力。</div> | <div>1. 因應國內外永續發展趨勢及法規，精進永續金融政策與內涵，透過永續發展目標制定，鼓勵各權責單位推動綠色金融商品與服務，並進行議合，如為了加深理解客戶碳排放目標與計畫，著手建立案件與客戶的碳風險與機會評估 / 轉型度分析，將配合金管會公版問卷施行，針對上市櫃公司授信戶試行蒐集其碳排放等資訊。</div> <div>2. 配合政府政策與法規，推動綠色金融發展，持續推廣綠色金融商品與服務（如綠色債券、永續發展票券、綠色授信、綠建築房貸、低碳 / 氣候基金、綠電信託、綠色信用卡），並結合議合管道協助企業與個人客戶完成低碳轉型，並積極參與再生能源或綠色產業相關公協會，與產業合作設計與創新商品服務，提升金融服務附加價值及專業形象，並增加公司收益。</div> <div>3. 中、長期配合合法金業務策略、綠電市場法規及客戶業務發展方向，推廣綠色金融，善盡永續發展責任。</div> |

| 機會類型 | 機會選項  | 項次    | 機會事項描述  | 價值鏈 | 影響層面  | 潛在機會影響  | 預期發生之時間區間    |
|------|-------|-------|---|-----|---|---|--------------|
| 機會   | 產品與服務 | CO3-2 | 增加綠色金融商品及服務 - 持續優化數位金融服務，以提升使用便利性，並達無紙低碳效益。相關商品及服務開發，將帶動本公司提高研發投資的投入。 | 本公司 | <ul style="list-style-type: none"><li>產品及商品銷售 / 客戶服務</li><li>作業程序（作業風險）</li><li>研發投資 / 資本支出</li><li>策略風險</li><li>自身營運風險</li><li>授信業務</li><li>投資 / 承銷業務</li><li>公司信譽</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>提升競爭力</li><li>營收及手續費收入增加</li><li>擴大商機 / 及市場</li><li>提升企業形象、品牌價值及市場地位</li><li>提升數位服務滿意度</li><li>降低營運成本及風險</li><li>新技術引入與開發需求增加</li><li>整合與升級系統，加強資安防護</li><li>資源效率提升</li><li>減少碳足跡</li></ul> | 短期 / 中期 / 長期 |

| 對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估   | 減緩與調適努力 / 因應策略  |   |
|--|---|---|
|  | 目前  | 預期  |
| <div>1. 持續優化數位金融服務：<ul style="list-style-type: none"><li>提升使用便利性與客戶體驗，推動全線上化流程，減少紙本作業，降低碳排放，展現綠色永續形象，子行亦引導客戶接受數位管道，推廣線上融資、電子交易等業務，降低營運與交易成本。</li><li>已推出網路投保服務，並陸續上架旅平險、年金險，2025 年新增汽機車險續保功能。</li><li>信託服務方面，預計 2025 年底完成安養信託速配簽約功能，並規劃個人信託線上交易指示以及法人信託功能等。信託服務方面，預計 2025 年底完成安養信託速配簽約功能，並規劃個人信託線上交易指示以及法人信託功能等。</li></ul></div> <div>2. 數據分析與創新產品：數位化作業便於收集與分析客戶數據，精準掌握需求，促進交叉銷售與產品創新；開發更多創新產品，如線上貸款、數位理財，滿足不同客群需求。</div> <div>3. 研發投資與系統建置：持續投入研發資金，推動系統改造、資料分析平台、API 開發及 AI 模型導入，支援新功能與永續創新。金融金融</div> <div>4. 營運與財務效益：新產品與服務帶來多元收入來源，提升整體獲利能力；無紙化與自動化流程降低營運成本，提升效率。</div> <div>5. 強化資安與風險管理：數位化作業提升交易透明度與可追溯性，降低欺詐風險，強化風險管理能力。</div> | <div>1. 發展智慧金融技術與新產品，提升財富與零售業務線上申請、交易功能，讓客戶盡可能在線完成；如行動理專與速配功能、線上投保、各項業務電子帳單及相關查詢，減少紙本流程，推動低碳與永續。</div> <div>2. 運用大數據分析開發差異化產品，精準行銷與個性化服務，提升跨售與競爭力。</div> <div>3. 培養技術團隊，強化資安與創新，持續系統升級並探索 AI 應用於服務與風險管理。</div> <div>4. Amret 子公司在數位服務領域已具一定發展，並導入線上貸款審核表及線上貸款等。</div> | <div>1. 持續優化數位金融服務與線上申辦流程，提升操作便利性與客戶體驗，並拓展產品及服務之多樣性，如推出整合帳戶、法人信託數位化服務等等。</div> <div>2. 制定中長期研發投資計畫，優化資源配置，平衡成本與收益，支持策略目標，導入技術創新與 AI 工具，持續投入智慧金融技術與新產品研發，優化線上交易及 APP 功能，滿足客戶數位化需求，結合 ESG 開發差異化低碳服務，以提升效率並增加市場競爭力。</div> <div>3. 強化合規與風險管理，建立法令遵循機制，降低法遵風險。</div> <div>4. 強化數位行銷，宣傳線上申辦與數位服務的便利及環保價值，提升品牌價值與社會影響力，吸引永續導向客群。</div> |

| 機會類型  | 機會選項 | 項次  | 機會事項描述  | 價值鏈  | 影響層面   | 潛在機會影響  | 預期發生之時間區間    |
|---|------|-----|---|--|--|---|--------------|
| 機會  | 市場   | CO4 | 增加投資或承銷綠色金融商品，在市場上尋找相關業務及商機 - 增加投資或承銷綠色債券或綠色相關產業之股票，有利於進入新市場、爭取綠色經濟或循環經濟新商機，提升營業收入。 | 投融资對象  | <ul style="list-style-type: none"><li>投資 / 承銷業務</li><li>產品及商品銷售 / 客戶服務</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>增加營運彈性</li><li>擴大商機 / 擴展市場</li><li>收入（營收）增加</li><li>提升競爭力</li></ul> | 短期 / 中期 / 長期 |
| 對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估  |      |     |   | 減緩與調適努力 / 因應策略   |  |   |              |
|   |      |     |   | 目前   |  | 預期  |              |
| <div>1. 應積極接洽綠色債券發行人，並密切注意相關產業債券發行動態，以利爭取承銷綠色債券機會增加，另增加與客戶的溝通管道，如舉辦法說會等交流，協助客戶轉型，拓展業務機會。</div> <div>2. 與金融同業合作，擴大市佔率，投資低碳及綠能相關案件，提升環境永續投資比例，並強化客戶黏著度。</div> |      |     |   | <div>1. 積極接洽發行錄色債券之發行人，如持續以問卷等溝通方式與客戶交流 ESG 相關資訊，且密切注意相關產業之債券發行動態，以利爭取承銷綠色債券之機會。</div> <div>2. 掌握新市場機會，了解投資者、消費者對於氣候變遷議題關注及對綠色金融產品服務需求偏好，適度增加綠色債券之投資餘額，可充分展現本公司努力為發展企業社會責任與 ESG 相關議題之實質作為。</div> |  | <div>積極接洽有意發行綠色債券的發行人，並密切關注相關產業的債券發行情況，並持續透過問卷、溝通及協商等方式，引導或爭取客戶發行綠色債券，以利爭取承銷機會。</div>                     |              |





| 機會類型 | 機會選項  | 項次  | 機會事項描述   | 價值鏈 | 影響層面  | 潛在機會影響   | 預期發生之時間區間    |
|------|-------|-----|--|-----|---|--|--------------|
| 商業績效 | 產品與服務 | NO2 | 開發或增加對自然有益的金融商品與服務 - 提供對自然產生正面影響或減少負面影響，包含對生態服務友善的金融解決方案，以及相關綠色商品，例如綠色授信、綠色投資等，增加收入來源與競爭力。 | 本公司 | <ul style="list-style-type: none"><li>產品及商品銷售 / 客戶服務</li><li>公司信譽</li><li>產業風險</li><li>授信業務</li><li>投資 / 承銷業務</li><li>策略風險</li><li>自身營運風險</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>收入 ( 營收 ) 增加 / 風險降低</li><li>開發和 / 或增加低碳商品和服務</li><li>提升企業形象</li><li>提升品牌價值與社會影響力</li><li>提升競爭力</li><li>擴大商機 / 擴展市場</li><li>營運彈性增加</li><li>提升市場地位</li></ul> | 短期 / 中期 / 長期 |

| 對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估  | 減緩與調適努力 / 因應策略  |  |
|---|---|--|
|   | 目前  | 預期   |
| <div>1. 擴展綠色金融商品與服務：推動綠能融資、綠色債券、ESG 基金，強化市場定位並吸引重視永續的客群。</div> <div>2. 發展 ESG 信託與保管業務：涵蓋破權、綠電、員工福利等，並促進合作夥伴納入 ESG 政策。</div> <div>3. 強化產品與投資策略：建立合規 PDD 制度 (Product Due Diligence 產品盡職調查)，增加氣候相關投資商品，提升風險因應能力與收益穩定性。</div> <div>4. 提升品牌與數位能見度：透過數位渠道與異業合作，展示成功案例，降低獲客成本並提高客戶終身價值。</div> <div>5. 因應全球趨勢：綠色金融成為核心領域，有助管理環境風險、創造新商機並提升競爭力。</div> <div>6. 子行：提供對自然產生正面影響或減少負面影響，包含對生態服務友善的金融解決方案，以及相關綠色商品 ( 如綠色授信、綠色投資 )，以增加收入來源與競爭力。</div> <div>7. Amret 子公司：潛在產品 / 服務。</div> | <div>1. 提供並推廣綠色金融商品與服務，包括綠色債券、永續發展票券、ESG 主題基金及相關優惠專案，以增加收入來源與競爭力。</div> <div>2. 擴大 ESG 相關業務，包含集合管理運用帳戶 AUM、基金保管服務，並持續推出新產品。</div> <div>3. 以既有商品為基礎，結合環保永續及綠色生活題材，規劃自然人綠色存款專案，並發展太陽光電設備貸款、綠建築房貸等主題產品。</div> <div>4. 推廣綠電信託交易平台，提供客戶所需信託服務，協助綠能產業發展。</div> <div>5. 建立內部綠色金融框架，進行教育訓練，並與政府及環保組織合作，確保產品與服務符合環境政策要求，強化市場推廣與客戶教育。</div> <div>6. 採用敏捷方法，快速開發、測試並優化綠色金融數位服務，定期追蹤市場趨勢與客戶需求，靈活調整策略。</div> <div>7. 展示綠色金融數位服務的環保貢獻數據，並舉辦永續金融論壇或活動，吸引年輕及環保意識強的客群。</div> <div>8. 長期推動再生能源融資，發行綠色債券，促進資金流向具生態正面影響的產業，並設立專責授信審查小組，強化內部專業能力。</div> <div>9. 香港分行已推出綠色存款及綠色利率交換（IRS），推動客戶永續發展。</div> <div>10. 子行已於 2023 年上線綠色存款產品，截至 2025 年 9 月 30 日，綠色貸款人民幣餘額達 23 億元以上，綠色債券投資人民幣餘額達 6 億元以上。</div> <div>11. Amret 子公司：目前已有部分貸款符合綠色金融標準。</div> | <div>1. 中、長期配合法人業務策略、綠電市場法規及客戶業務發展方向，善盡永續發展責任。</div> <div>2. 因應國內外永續發展趨勢，持續爭取並擴大 ESG 基金保管服務，促進永續商品投資市場。</div> <div>3. 持續評估並提供符合客戶需求的信託及相關主題商品。</div> <div>4. 關注國內外永續發展議題與氣候變遷趨勢，推廣永續金融商品與服務。</div> <div>5. 因應永續發展目標，推動與 ESG、綠色、永續相關的公共建設、基礎設施及產業，並強調混合金融工具在未來的重要性。</div> <div>6. 提供對自然產生正面影響或減少負面影響的金融解決方案，包含綠色授信、綠色投資等，提升收入來源與競爭力。</div> <div>7. 持續關注市場及客戶需求，規劃綠色產品，並遵循當地監管要求於期限內達成。</div> <div>8. 採用永豐雲 Chat AI，運用「自訂 GPTs」及「RAG( 檢索增強生成 )」技術，提高資訊收集效能，提升工作效率並減少碳排。</div> <div>9. 長期推動再生能源融資與綠色債券發行，促進資金流向具生態正面影響的產業；並設立專責授信審查小組，強化內部專業能力，提升客戶對綠色商品的接受度與參與度。</div> <div>10. 未涉及資本融資持續規劃擔任 ESG 主題基金之保管銀行。</div> <div>11. 子行：持續加大相關綠色商品，例如綠色授信、綠色投資等，增加收入來源與競爭力。</div> <div>12. Amret 子公司：2026 年將開發綠色金融產品。</div> |

| 機會類型 | 機會選項 | 項次  | 機會事項描述  | 價值鏈 | 影響層面   | 潛在機會影響   | 預期發生之時間區間    |
|------|------|-----|---|-----|--|--|--------------|
| 商業績效 | 市場   | NO3 | 推動自然相關金融商品多元化 - 政府、投資人或消費者等對於自然相關議題 ( 包含生物多樣性、自然環境友善等 ) 的關注與投入逐漸增加，形成新興市場；積極開發多元化自然相關的金融商品與服務，提升營業收入。 | 本公司 | <ul style="list-style-type: none"><li>產品及商品銷售 / 客戶服務</li><li>投資 / 承銷業務</li><li>授信業務</li><li>公司信譽</li><li>策略風險</li><li>自身營運風險</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>收入 ( 營收 ) 增加 / 風險降低</li><li>開發和 / 或增加低碳商品和服務</li><li>提升品牌價值與社會影響力</li><li>增加營運彈性</li><li>擴大商機 / 擴展市場</li><li>提升競爭力</li><li>減少碳足跡</li><li>提升企業形象</li><li>提升市場地位</li></ul> | 短期 / 中期 / 長期 |

| 對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估   | 減緩與調適努力 / 因應策略  |  |
|--|---|--|
|  | 目前  | 預期   |
| <div>1. 因應全球低碳與綠能趨勢，金融業在推動永續轉型中扮演關鍵角色，透過投融資、金融商品設計與議合，帶動企業重視 ESG 議題並加速永續行動。</div> <div>2. 投資人對綠色債券及永續發展票券需求提升，帶動承銷手續費收入成長；同時擴展具永續價值的商品與服務，有助強化綠色金融市場定位，吸引重視 ESG 的客群並創造新商機，例如擴充並推廣 ESG 基金產品。</div> <div>3. ESG 集合管理帳戶已於 2025 年 10 月成功募集，後續持續擴大資產管理規模，提升手續費收入。</div> <div>4. 在符合監管規範下推介綠色金融產品，既符合法規要求又能擴大產品線；聚焦開發支持生物多樣性保護、低碳經濟的金融商品，吸引新客戶並提升既有客戶忠誠度，優化收入結構並降低氣候風險，鞏固綠色金融市場競爭地位。</div> <div>5. 推出環保材質信用卡並連結綠色消費，喚起民眾永續意識，進一步提升客源、拓展商機並強化本行聲譽。</div> <div>6. 子行：政府、投資人或消費者等對於自然相關議題 ( 包含生物多樣性、自然環境友善等 ) 的關注與投入逐漸增加，形成新興市場；積極開發多元化自然相關的金融商品與服務，提升營業收入。</div> | <div>1. 投資人對自然相關議題的關注與投入逐漸增加，帶動綠色債券、永續發展票券等商品需求，進而提升本行承銷手續費收入。</div> <div>2. 推廣 ESG 主題基金，並提供如 ESG 系列基金單筆申購手續費優惠專案。</div> <div>3. 持續擴大 ESG 集合管理帳戶的資產管理規模。</div> <div>4. 本行已提供綠能或 ESG 相關零售授信商品，供客戶選擇。</div> <div>5. 企業與消費者愈加重視自然環境議題，若能即時評估並推出相關產品與服務，將有助於促進客戶採用更多本行金融商品。</div> <div>6. 香港分行已推出綠色存款及綠色利率交換（IRS），以綠色金融商品協助客戶推動永續發展。</div> <div>7. 加強與政府、非政府組織及環保機構合作，確保商品符合市場需求與法規要求，並持續開發與推廣自然相關金融商品；強化內部培訓，提高員工對綠色金融的知識與專業，以確保新商品的成功推廣與運營。</div> <div>8. 子行：研議新的綠色金融場景或永續金融架構。</div> <div>9. Amret 子公司：Amret 參與主管機關及利害關係人相關工作坊及會議。</div> | <div>1. 投資人、政府及消費者對自然相關議題 ( 如生物多樣性、環境友善 ) 及氣候變遷的關注與投入逐漸增加，帶動綠色金融商品與服務需求，形成新興市場，並提升本行承銷及相關業務收入。</div> <div>2. 持續開發與推廣以永續發展為核心的綠色金融商品與服務，包括綠色債券、永續發展票券、ESG 貸款產品、ESG 集管帳戶等，以滿足市場需求並創造收益來源。</div> <div>3. 規劃擔任 ESG 主題基金之保管銀行，拓展業務範疇。</div> <div>4. 掌握市場趨勢，了解投資者與消費者對綠色金融產品的偏好，並即時提出因應方案，協助客戶採用更多本行金融商品與服務。</div> <div>5. 加強與政府、非政府組織及環保機構合作，確保商品符合市場需求與法規要求，並推動自然相關金融商品的開發與推廣。</div> <div>6. 持續關注國內外永續發展議題與氣候變遷趨勢，推廣永續金融商品及服務。</div> <div>7. 提升內部員工對綠色金融的專業知識與能力，確保新商品成功推廣與運營。</div> <div>8. 子行：研議新的綠色金融場景或永續金融架構。</div> |

| 機會類型 | 機會選項    | 項次  | 機會事項描述  | 價值鏈 | 影響層面   | 潛在機會影響   | 預期發生之時間區間    |
|------|---------|-----|---|-----|--|--|--------------|
| 商業績效 | 資本流動與融資 | NO4 | 提供資金協助企業轉型、推展自然或綠色相關投資與融 - 對於自然可增加正面影響 / 減輕負面影響的資金需求，提供相關投融資工具，包含貸款、債券、基金等，增加營業收入，並引導資金支持自然友善或綠色的活動及產業。 | 本公司 | <ul style="list-style-type: none"><li>產品及商品銷售 / 客戶服務</li><li>投資 / 承銷業務</li><li>授信業務</li><li>公司信譽</li><li>策略風險</li><li>自身營運風險</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>收入 ( 營收 ) 增加 / 風險降低</li><li>擴大商機 / 擴展市場</li><li>提升競爭力</li><li>提升品牌價值與社會影響力</li><li>提升企業形象</li><li>提升市場地位</li></ul> | 短期 / 中期 / 長期 |

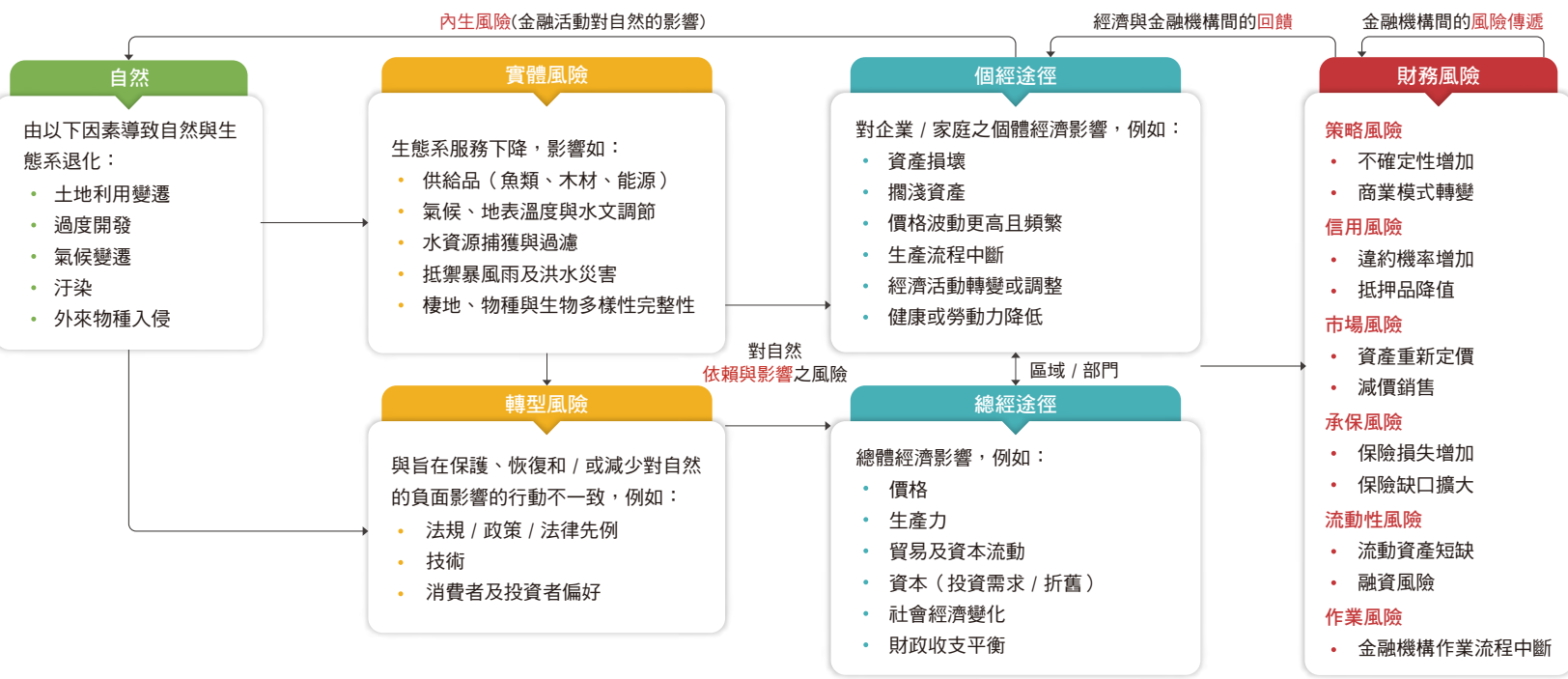
| 對營運策略、潛在業務 / 產品和財務發展機會評估   | 減緩與調適努力 / 因應策略  |  |
|--|---|--|
|  | 目前  | 預期   |
| <div>1. 擴大永續績效連結貸款適用範圍，與客戶約定對 ESG 任一面向 ( 含自然有正面影響 ) 有幫助的指標給予優惠利率減碼。</div> <div>2. ESG 集管理帳戶已於 2025 年 10 月成功募集，並持續擴大資產管理規模，提升手續費收入。</div> <div>3. 持續評估發行永續發展債券，並將募集資金運用於再生能源、能源科技發展、污染防治與控制等相關產業融資。</div> <div>4. 提供投融資商品與服務，引導資金流向自然友善產業，並持續優化授信政策，提升低風險、高穩定收益資產比例，進而增加財務韌性。</div> <div>5. 子行：對於自然可增加正面影響或減輕負面影響的資金需求，提供相關投融資工具，包含貸款、債券、基金等，增加營業收入，並引導資金支持自然友善或綠色的活動及產業。</div> | <div>1. 積極接洽綠色債券及永續發展票券發行人，並持續關注相關產業發行動態，以爭取承銷機會。</div> <div>2. 擴大 ESG 集管理帳戶的資產管理規模。</div> <div>3. 推廣並擴大永續績效連結貸款的適用範圍。</div> <div>4. 香港分行已推出綠色存款及綠色利率交換 (IRS)，以綠色金融商品協助客戶推動永續發展。</div> <div>5. 授信決策納入 ESG 因子評估，並透過外部資料庫提供業務及徵審人員客觀依據。</div> <div>6. 2025 年 9 月 17 日發行可持續發展債券新台幣 10 億元，資金用途涵蓋綠色類別及社會效益類別；歷年累計發行金額達新台幣 124 億元。</div> <div>7. 推動綠能融資及策略性投資布局，涵蓋關鍵技術、再生能源、循環經濟與低碳產業，引導資金支持自然友善或綠色活動，並透過市場推廣提升客戶對綠色商品的接受度與參與度。</div> <div>8. 子行：已於 2023 年推出綠色存款產品；截至 2025 年 9 月 30 日，綠色貸款人民幣餘額逾 23 億元，綠色債券投資人民幣餘額逾 6 億元。</div> | <div>1. 積極接洽綠色債券及永續發展票券發行人，並持續關注相關產業的發行動態，以爭取承銷機會。</div> <div>2. 掌握市場新機會，了解投資者與消費者對氣候變遷議題的關注及對綠色金融產品的需求偏好，持續開發以永續發展為核心的綠色 /ESG 集管帳戶。</div> <div>3. 針對能增加自然正面影響或減輕負面影響的資金需求，提供相關投融資工具，如貸款、債券、基金，並引導資金支持綠色或自然友善的活動與產業。</div> <div>4. 配合政府政策推動綠色金融發展，積極開展綠色金融業務，並逐步擴展至其他授信產品；配合主管機關宣導，提供對自然產生正面影響或減少負面影響的金融解決方案，包含對生態服務友善的產品。</div> <div>5. 持續新增永續發展債券發行，落實母公司永豐金控永續策略，雖增加資金成本，但展現企業社會責任與 ESG 議題的實質作為。</div> <div>6. 推動綠能融資與策略性投資布局，涵蓋關鍵技術、再生能源、循環經濟及低碳領域，引導資金支持綠色產業，並透過市場推廣提升客戶對綠色商品的接受度與參與度。</div> <div>7. 子行：持續提供相關投融資工具，包含貸款、債券等，增加營業收入，並引導資金支持自然友善或綠色的活動及產業。</div> |



## 2.3 自然依賴、影響、風險、機會傳導路徑

TNFD (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures) 於 2023 年 9 月發布正式指引，以治理、策略、風險管理、指標與目標四大面向為揭露框架，並建立 LEAP(Locate, Evaluate, Assess, Prepare) 方法學，強調企業在開始進行風險與機會鑑別前仔細考慮評估範疇，而後再評估相關的依賴與影響，接著針對重大的自然相關風險與機會進行鑑別。TNFD 也發布了金融業補充指引 (Additional guidance for financial institutions)，並在 2024 年 7 月更新版本，以評估投融资活動（如：股權與債券投資、交易與保險、融資等）相關的自然風險與機會。

自然資本的流失以及隨之導致的自然相關風險將影響企業的營業活動、資本配置、風險管理，進而對金融業務活動產生潛在衝擊、導致資產價值減損；反之，保護與恢復自然資本將有助於產業與經濟活動之永續發展。為因應 GBF 第 15 項企業責任目標，已依循 TNFD 指引，初步鑑別並掌握自然相關依賴、影響、風險及機會。下圖描述自然相關風險傳導途徑。



### 依賴 (Dependencies)

企業對各項生態系服務賴以維生的程度。如：調節水流和水質的能力、從火災和洪水等災害中復原的能力等。



### 影響 (Impacts)

自然狀態的變化程度。可能是組織直接、間接或累積行為的結果；可能導致自然提供社會和經濟功能的能力發生變化。影響可能是正面也可能是負面的。



### 自然相關風險 (Nature-related risks)

對企業構成潛在威脅的風險，這些風險源於企業及整個社會對自然的依賴和對自然的影響。風險類型包含實體風險、轉型風險或系統風險。



### 自然相關機會 (Nature-related opportunities)

透過對自然產生積極影響或減輕負面影響，進而為企業和自然創造正面結果的活動，可進一步區分為業務相關績效及永續績效。

LEAP 評估流程

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



2.3.1 自然環境敏感區域分析

依循 LEAP 分析步驟，其中 L(Locate) 強調自身業務活動及價值鏈對自然環境、特定生物群系或生態敏感區域是否有影響。因此以臺灣地區 ( 含臺灣本島、金門、澎湖、馬祖 ) 自有不動產 / 營運據點、上游供應商營運地、投融資客戶工廠所在地之經緯度資訊，與《本國金融業自然相關風險研究報告》所列之我國法定環境敏感地區及重要生態關注區、受脅物種分度熱區及受脅物種的瀕危程度進行圖層套疊分析，完成區位敏感度評估及物種敏感度評估。依據辨認各據點之區位敏感度評估及物種敏感度評估結果，分析自然敏感度並給予優先關注度排序 ( 請見下表自然敏感度評分說明 ) 。

| 敏感度賦分 | 物種敏感度   | 區位敏感度  |
|-------|---|--|
| 5 分   | <ul style="list-style-type: none"><li>NCR( 國家極危 )</li><li>國家第一級保育類 ( 瀕臨絕種野生動物 )</li></ul>                   | 坐落於法定環境敏感地區 ( 詳見下表自然實體風險分析採用之圖資 )  |
| 4 分   | <ul style="list-style-type: none"><li>NEN( 國家瀕危 )</li><li>國家第二級保育類 ( 珍貴稀有野生動物 )</li></ul>                   | 坐落於重要生態關注區、受脅物種分布熱區：<br>1. 國土生態綠網區域保育軸帶<br>2. 國土生態綠網洄游性生物重要溪流廊道 ( 關注獨流溪 )  |
| 3 分   | <ul style="list-style-type: none"><li>NVU( 國家易危 ) 、NNT( 國家接近受脅 )</li><li>國家第三級保育類 ( 其他應予保育之野生動物 )</li></ul> | 坐落於重要生態關注區、受脅物種分布熱區：<br>1. 國土生態綠網關注區域<br>2. 保育共生地 (Terrestrial OECMs)<br>3. 重要野鳥棲地 (IBA)<br>4. eBird 水鳥熱點<br>5. 紅皮書受脅植物重要棲地<br>6. 紅皮書受脅植物分佈點位緩衝帶 |
| 2 分   | <ul style="list-style-type: none"><li>NLC( 國家暫無危機 )</li></ul>   | 其他原住民、在地社區、學與團體與保育團體關注的生態區域  |
| 1 分   | <ul style="list-style-type: none"><li>NE( 未做評估 ) 、DD( 資料缺乏 ) 與非屬下上分類</li></ul>                              | 未在上述區域   |

《本國金融業自然相關風險研究報告》－自然敏感度評分矩陣

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

第一優先關注

第二優先關注

第三優先關注

第四優先關注  
(非優先關注)

第五優先關注  
(非優先關注)



自然實體風險分析採用之圖資

| 評估類型    | 分類           | 分數               | 名稱                            | 法源依據    | 資料來源      |
|---------|--------------|------------------|-------------------------------|---------|-----------|
| 物種敏感度評估 | 物種圖資         | 依據瀕危程度<br>最高物種判斷 | 臺灣生物多樣性網絡物種分布                 | -       | 台灣生物多樣性網絡 |
|         |              |                  | 臺灣生物多樣性網絡物種分布                 | -       | 台灣生物多樣性網絡 |
| 自然敏感度評估 | 法定環境<br>敏感地區 | 5 分              | 自然保留區                         | 文化資產保存法 | 農業部林保署    |
|         |              |                  | 陸域野生動物保護區                     | 野生動物保育法 | 農業部林保署    |
|         |              |                  | 陸域野生動物重要棲息環境                  | 野生動物保育法 | 農業部林保署    |
|         |              |                  | 國有林區林地分區圖                     | 森林法     | 農業部林保署    |
|         |              |                  | 全臺保安林分布概略圖                    | 森林法     | 農業部林保署    |
|         |              |                  | 國公私有林地範圍                      | 森林法     | 農業部林保署    |
|         |              |                  | 自然保護區                         | 森林法     | 農業部林保署    |
|         |              |                  | 水庫蓄水範圍                        | 水利法     | 經濟部水利署    |
|         |              |                  | 全國飲用水水源水質保護區及<br>飲用水取水口一定距離範圍 | 飲用水管理條例 | 環境部       |
|         |              |                  | 重要濕地                          | 濕地保育法   | 內政部國家公園署  |
|         |              |                  | 水產動植物繁殖保育區                    | 漁業法     | 農業部漁業署    |
|         |              |                  | 人工魚礁區                         | 漁業法     | 農業部漁業署    |

| 評估類型    | 分類                           | 分數  | 名稱                           | 法源依據  | 資料來源     |
|---------|------------------------------|-----|------------------------------|-------|----------|
| 自然敏感度評估 | 法定環境<br>敏感地區                 | 5 分 | 保護礁區                         | 漁業法   | 農業部漁業署   |
|         |                              |     | 地質遺跡地質敏感區                    | 地質法   | 經濟部地礦中心  |
|         |                              |     | 國家公園（國家自然公園）                 | 國家公園法 | 內政部國家公園署 |
|         |                              |     | 中央管理河川區域                     | 水利法   | 經濟部水利署   |
|         |                              |     | 山崩與地滑地質敏感區                   | 地質法   | 經濟部地礦中心  |
|         |                              |     | 土石流潛勢溪流影響範圍                  | 災害防救法 | 農業部農村水保署 |
|         |                              |     | 自來水水質水量保護區範圍                 | 自來水法  | 經濟部水利署   |
|         | 重要生態<br>關注區、<br>受脅物種<br>分布熱區 | 4 分 | 國土生態綠網保育軸帶                   | -     | 農業部林保署   |
|         |                              |     | 國土生態綠網洄游性生物重要溪流<br>廊道（關注獨流溪） | -     | 農業部林保署   |
|         |                              | 3 分 | 國土生態綠網關注區域                   | -     | 農業部林保署   |
|         |                              |     | 重要野鳥地地（IBA）                  | -     | 中華民國野鳥學會 |
|         |                              |     | eBird 水鳥熱點                   | -     | 農業部生多所   |
|         |                              |     | 紅皮書受脅植物重要地地                  | -     | 農業部生多所   |
|         |                              |     | 紅皮書受脅植物分布點位緩衝帶               | -     | 農業部生多所   |



上游供應商營運所在地

評估方法

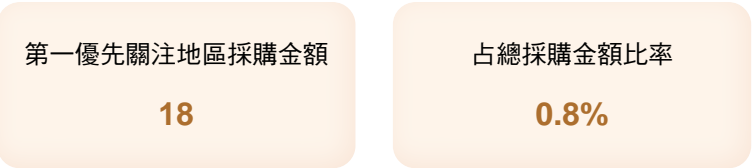
以疊圖分析，評估供應商營運所在地座落於第一優先關注地區之採購金額。

分析結果

供應商營運所在地因多數為公司總部，大多位於市區，對於生物多樣性影響較小。

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



自有不動產 / 營運據點

評估方法

以疊圖分析，評估自有不動產座落於第一優先關注地區之帳面價值，以及營運據點座落於生物多樣性熱區之數量。

分析結果

自有不動產與營運據點多位於市區，對於生物多樣性影響較小。

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



下游投融資客戶工廠

評估方法

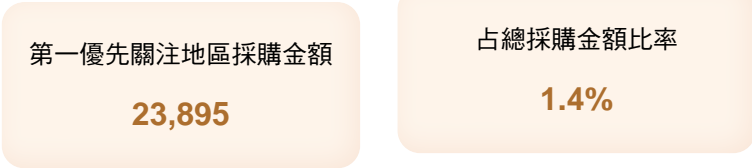
以疊圖分析，評估下游投融資客戶工廠座落於第一優先關注地區之投融資金額。

分析結果

下游投融資對象工廠所在地多靠濱海、河流等區域，對生態系統的影響或受環境的影響較大。

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



## 2.3.2 自然相關依賴性與衝擊評估

永豐除依循 TNFD 最新發布之第二版 (2024/6) 金融業補充指引及《本國金融業自然相關風險研究報告》，揭露自然相關敏感性產業投融資金額，並使用《本國金融業自然相關風險研究報告》依 Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure 工具 (簡稱 ENCORE) 建立之產業依賴與影響評分，繪製投融資組合各產業依賴與影響矩陣圖、分析對自然相關之暴險概況。更進一步聚焦高暴險、高敏感之產業，蒐集個別投融資企業之經濟活動 (economic activities)，鑑別對投融資組合關鍵的生態系統服務 (ecosystem service) 與壓力因子 (pressures)，以判斷投融資企業對自然資本之依賴與影響程度。分析步驟如下所示：



### 產業

#### 1 盤點

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

#### 2 依賴與影響評估

參照《本國金融業自然相關風險研究報告》根據 ENCORE 資料庫建立之重大性評級，給予產業影響與依賴性程度之重大性分數。

重大性分數

VH H M L VL

對應分數

5 4 3 2 1

#### 3 產業依賴與影響矩陣

將該產業對各項生態系統服務與影響驅動因子之重大性分數進行加總，標準化後作為其影響與依賴程度分數，繪製重大性矩陣。

### 企業

#### 4 分析依賴與影響因子

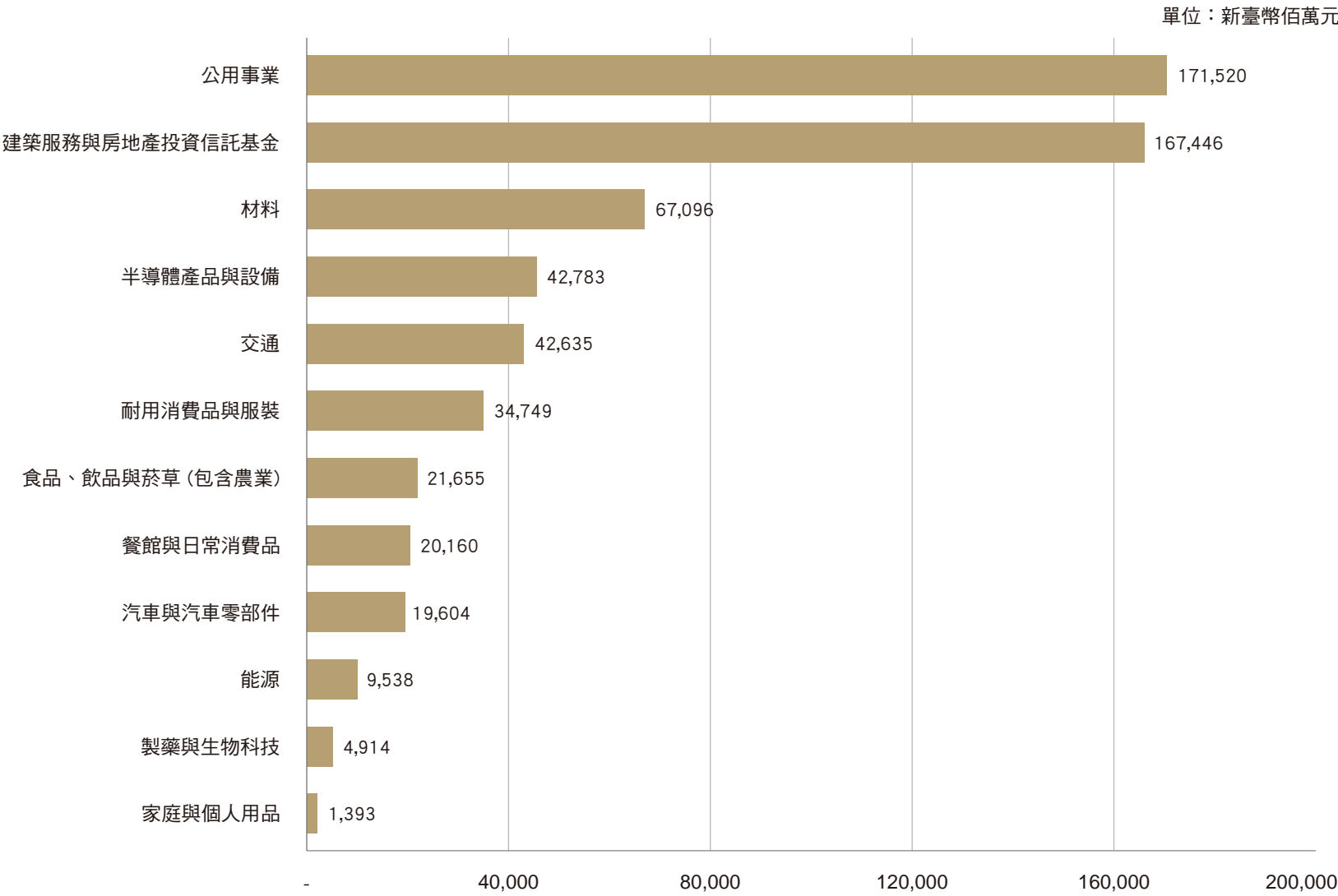
參照《本國金融業自然相關風險研究報告》根據 ENCORE 資料庫建立之重大性評級，鑑別 TNFD 自然相關敏感性產業潛在產生依賴與影響的生態系統服務及壓力因子。



TNFD 自然相關敏感性產業暴險概況

本年度除依據 TNFD 發布之第二版 (2024/6) 金融業補充指引，同時參考《本國金融業自然相關風險研究報告》依 TNFD 產業定義所列之 TNFD 自然相關敏感性產業 (產業分類依照主計處分類定義)，彙整 12 項具自然相關敏感性產業，包括 (1) 能源、(2) 材料、(3) 交通、(4) 汽車與汽車零部件、(5) 耐用消費品與服裝、(6) 餐館與日常消費品、(7) 食品、飲品與菸草 (包含農業)、(8) 家庭與個人用品、(9) 製藥與生物科技、(10) 半導體產品與設備、(11) 公用事業 (包含電力、燃氣、獨立電廠、再生能源發電、水務、環境與設施服務)、(12) 建築服務與房地產投資信託基金。截至 2025/12/31 此類敏感性產業投融資金額為 606,494 佰萬元，約佔整體產業投融資組合之 34.91%，佔整體投融資金額 (含個金放款) 35.8%。

TNFD 自然相關敏感性產業暴險分布



永豐銀行產業依賴與影響矩陣圖

使用《本國金融業自然相關風險研究報告》依 ENCORE 工具建立之產業依賴與影響評分 ( 產業分類依照主計處分類定義<sup>註 1</sup> )，以 TNFD 自然相關敏感性產業 / 非敏感性產業分類<sup>註 2</sup>，將投融资餘額前 20 大產業以依賴程度、影響程度對應的分數，繪製成產業依賴與影響矩陣圖。

矩陣軸面說明



**依賴程度**  
企業對各項生態系服務賴以維生的程度。如：調節水流和水質的能力、從火災和洪水等災害中復原的能力等。共包含 25 項生態系統服務。



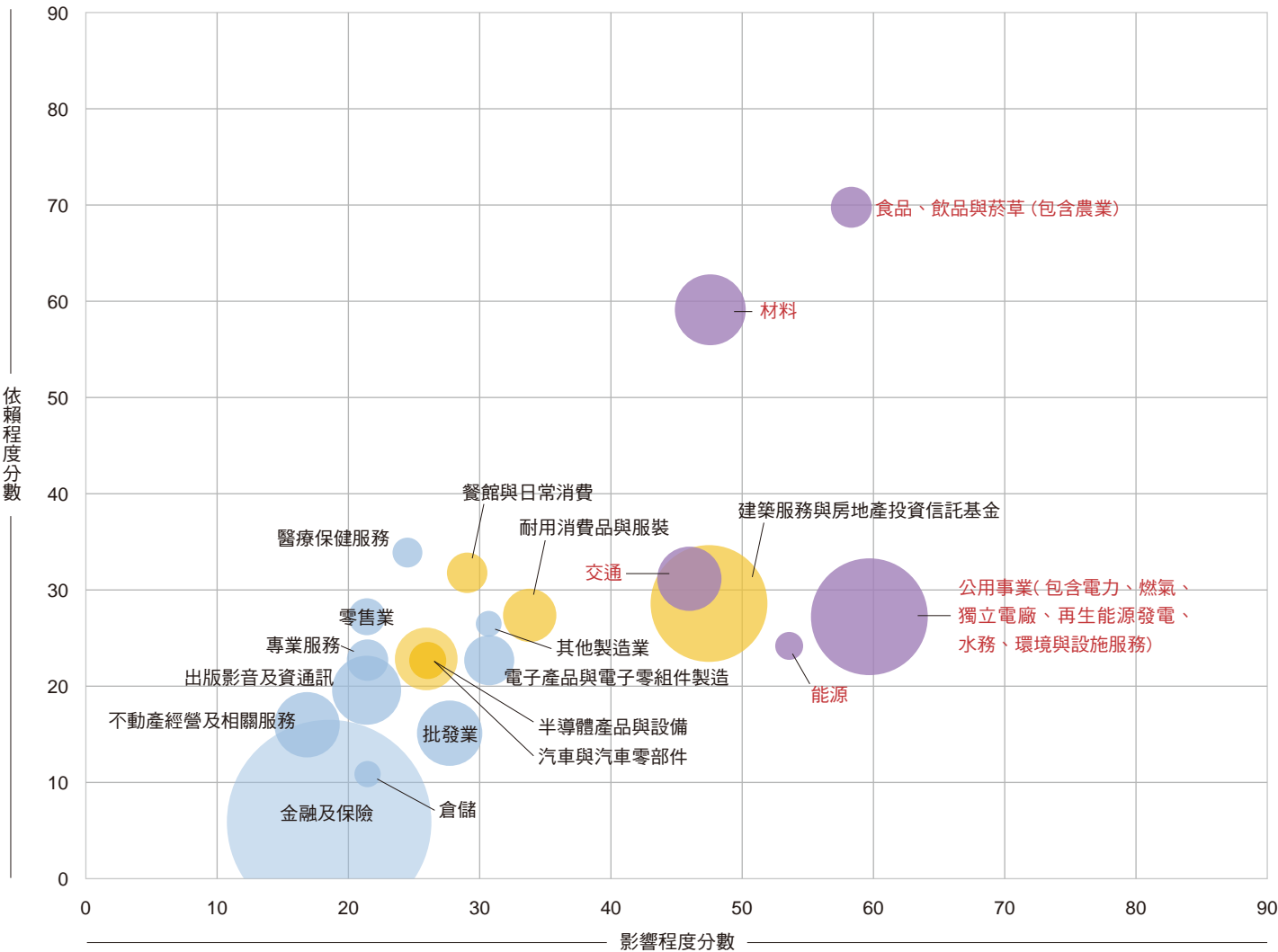
**影響程度**  
自然狀態的變化，可能是組織直接、間接或累積行為的結果；可能導致自然提供社會和經濟功能的能力發生變化。影響可能是正面也可能是負面的。共包含 13 項壓力因子。



**泡泡大小**  
2025/12/31 投融资金額

註 1：使用主計處代碼對照產業依賴與影響評分時，可能產生「一對多」的對應情形，依照《本國金融業自然相關風險研究報告》建議方法，採最大值法整理與計算。  
註 2：2025/12/31 採用《本國金融業自然相關風險研究報告》依主計處產業別整理之 TNFD 自然相關敏感性產業與之對應之 Encore 依賴與影響分數，已進行產業整合。

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

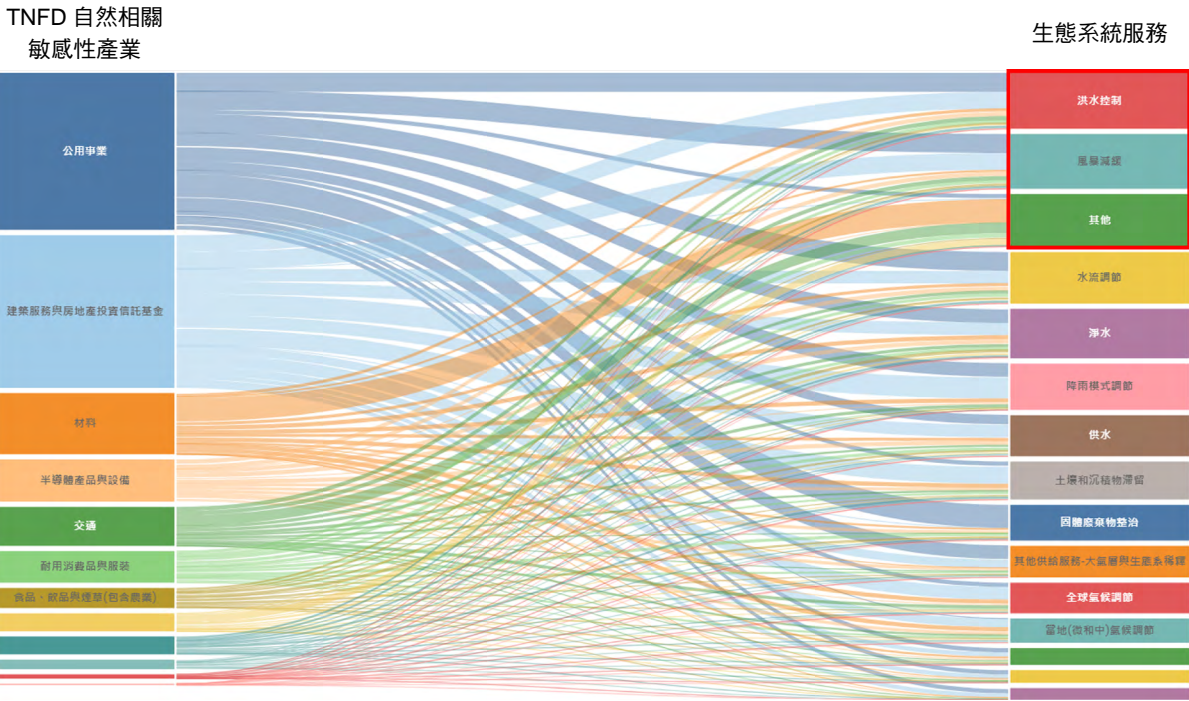


TNFD 自然相關敏感性產業之桑基圖

為更聚焦 TNFD 自然敏感性產業<sup>註1</sup>，使用《本國金融業自然相關風險研究報告》依 ENCORE 工具建立之產業依賴與影響評分，鑑別產業潛在受到的依賴 (生態系統服務) 與影響 (壓力因子)，做為自然相關風險情境分析之依據，並能在未來進一步完善整體投融资組合之自然風險相關鑑別、建立對應之風險管理流程，以期減緩對本行潛在之衝擊。

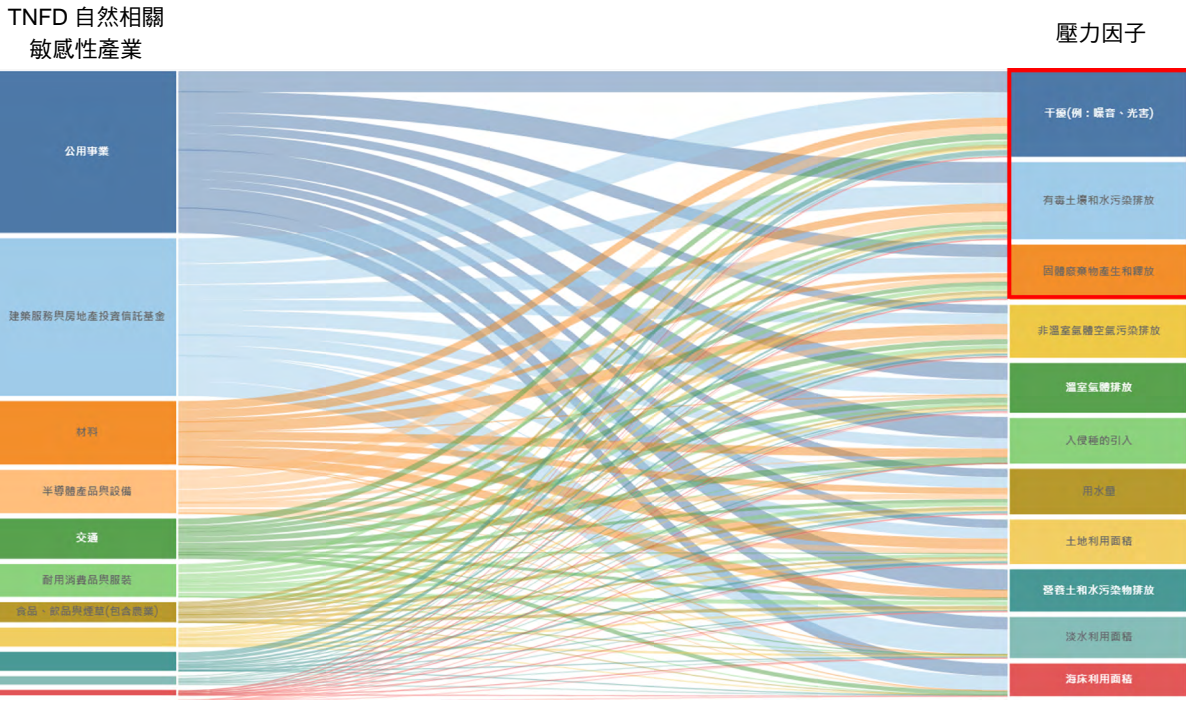
依賴桑基圖

前三大依賴之生態系統服務分別為洪水控制、風暴減緩以及其他<sup>註2</sup>，佔約 29.48%。



影響桑基圖

前三大影響自然生態之壓力因子分別為干擾 (例：噪音、光害)、有毒土壤和水汙染排放、固體廢棄物產生和釋放，佔約 38.12%。



註 1：使用主計畫代碼對照產業依賴與影響評分時，可能產生「一對多」的對應情形，依照《本國金融業自然相關風險研究報告》建議方法，採最大值法整理與計算。

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



## 2.4 綠色策略

### 2.4.1 綠色營運

本行所鑑別之氣候相關風險與機會對業務、策略及財務規劃等面向之影響，採取「減緩」與「調適」並行之氣候行動，以落實《巴黎協定》並呼應國家 2050 淨零碳排目標；在營運面，持續推動分行能源與環境管理措施，透過更新節能設備、強化能源管理机制及推行綠色營運，提昇能源使用效率並加強供應鏈管理效益，引導產業共同實踐環境責任。另本行 2023 年購買臺灣碳交所首批碳權 4,000 公噸 (尚未使用)，作為未來碳中和之準備，並持續採購再生能源，截至 2025 年底累計簽訂 722 萬度綠電，具體展現本行長期減碳承諾。

#### 能源管理

為遵循金控能源管理政策，本行於 2019 年首度導入 ISO 50001:2018 能源管理系統，以優化能源管理效率；2025 年已全數完成所訂自有大樓導入 ISO 50001 能源管理系統目標，整體覆蓋率達 100%，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。

[證書連結](#)

#### 環境管理

為遵循金控環境管理政策，本行於 2019 年首度導入 ISO 14001：2015 環境管理系統，以改善環境風險；2025 年亦全數完成所訂自有大樓導入 ISO 14001 環境管理系統目標，整體覆蓋率同達 100%，並持續控制、減少重大環境因素影響，建立長期和創建可行性措施，以促進氣候永續發展。

[證書連結](#)

#### 溫室氣體盤查

永豐銀行配合金控於 2018 年開始以營運控制權法進行溫室氣體盤查，2019 年起導入 ISO 14064-1:2018 執行溫室氣體排放總量盤查工作，並依照金控 SBTi 所訂範疇 1 與範疇 2 之短中長期減量目標，透過自身節能減碳與使用再生能源和憑證等方法達成 2030 年自身營運淨零排放目標。2022 年已完成國內及海外據點之全數盤查範疇，覆蓋率 100%，後續將依減碳路徑規劃，持續執行溫室氣體盤查，以結合綠能、低碳轉型計畫，邁向永續金融願景

[證書連結](#)、[證書連結](#)

註：永豐銀行於 2025 年起配合母公司金控要求依據 GHG Protocol 進行溫室氣體盤查，考量子公司 Amret 為 2025 年併入，故先其維持 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查做為盤查標準，未來將規劃其一併採用 GHG Protocol 進行溫室氣體盤查。

### 2025 年節能減碳方案及成效

| 節能項目         | 說明                           | 2025 年節用電 (MWh, 千度) | 減量溫室氣體 (公噸 -CO <sub>2</sub> e) |
|--------------|------------------------------|---------------------|--------------------------------|
| 空調主機設備汰換及更新  | 三重、樹林、重新、南門分行汰換空調冰水主機，節省使用電力 | 49.20               | 23.32                          |
| 空調監控系統設置     | 北高大樓設置空調監控系統，精確控管用電          | 50.47               | 23.92                          |
| 燈具汰換為 LED 燈具 | 分行及辦公室傳統燈具汰換為 LED 燈具         | 224.29              | 106.31                         |
| 合計           |                              | 323.96              | 153.55                         |



2.4.2 綠色採購

本行優先購買政府認可之環保產品，包含綠建材與再生紙等。依循金控訂定之「供應商永續發展準則」，考量供應商是否遵守環境保護規範，並且建立具體環境管理制度與程序，與往來供應商簽署「供應商永續發展承諾書」，期許供應商一同重視勞工權益、商業道德與誠信經營等，以推動經濟、社會與環境生態平衡落實環境永續發展。

永豐銀行綠色採購成果

單位：新臺幣佰萬元

| 項目     | 2023         |             | 2024         |             | 2025         |             |
|--------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|        | 該項目<br>總支出金額 | 屬綠色<br>採購金額 | 該項目<br>總支出金額 | 屬綠色<br>採購金額 | 該項目<br>總支出金額 | 屬綠色<br>採購金額 |
| 營繕工程   | 289          | 50          | 542          | 59          | 406          | 21          |
| 電腦資訊   | 994          | 10          | 896          | 20          | 1,113        | 160         |
| 事務用品   | 58           | 40          | 89           | 40          | 71           | 41          |
| 物業保全   | 87           | 0           | 167          | 0           | 150          | 0           |
| 印刷品    | 77           | 4           | 93           | 6           | 100          | 18          |
| 行銷服務   | 129          | 30          | 162          | 43          | 232          | 92          |
| 總採購金額  | 1,635        | 134         | 1,950        | 168         | 2,074        | 332         |
| 綠色採購比例 | 8.2%         |             | 8.6%         |             | 16%          |             |

註：本表不包含永豐銀行（中國）有限公司及 Amret Plc.



2.4.3 綠色商品與服務

本行配合永豐金控於 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，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」，積極響應政府為臺灣經濟與產業結構轉型，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。

2.4.3.1 綠色融資商品與服務

法人金融

單位：新臺幣佰萬元

| 分類                        | 2024    |        | 2025    |        |
|---------------------------|---------|--------|---------|--------|
|                           | 年底融資餘額  | 占比 (%) | 年底融資餘額  | 占比 (%) |
| 綠色貸款 / 永續貸款               | 193,844 | 21.81% | 219,557 | 22.63% |
| 節能儲能設備融資                  | 13,417  | 1.51%  | 11,600  | 1.20%  |
| • 儲能設備融資                  | 13,102  | 1.47%  | 11,515  | 1.19%  |
| • 大型柴油車汰舊換新               | 315     | 0.04%  | 84      | 0.01%  |
| 綠色基礎建設融資                  | 176,811 | 19.90% | 204,028 | 21.03% |
| • 企業戶太陽光電設備融資             | 128,918 | 14.51% | 150,003 | 15.46% |
| • 綠建築土建融資專案               | 42,400  | 4.77%  | 41,098  | 4.24%  |
| • 其他綠色相關融資 <sup>註 1</sup> | 5,493   | 0.62%  | 12,927  | 1.33%  |
| 低碳轉型融資                    | 3,616   | 0.41%  | 3,930   | 0.40%  |
| • 環保紡織產業融資                | 3,264   | 0.37%  | 3,745   | 0.39%  |
| • 低碳智慧特登納管工廠信用保證貸款        | 352     | 0.04%  | 185     | 0.02%  |
| 永續績效連結貸款                  | 23,247  | 2.62%  | 41,330  | 4.26%  |
| 永續商品總計                    | 217,091 | 24.43% | 260,887 | 26.89% |
| 整體商品線規模 <sup>註 2</sup>    | 888,598 |        | 970,378 |        |

註 1：主要包括陸域風力、地熱、小水力發電等其他能源建設、及其他支持再生能源發展相關營運活動之融資。

註 2：2024 年包含永豐銀行之法金授信餘額（含催收），2025 年包含永豐銀行及永豐銀行（中國）有限公司之法金授信餘額（含催收）。



消費者金融

單位：新臺幣佰萬元

| 分類                     | 2024    |        | 2025    |        |
|------------------------|---------|--------|---------|--------|
|                        | 年底融資餘額  | 占比 (%) | 年底融資餘額  | 占比 (%) |
| 提供給消費者的永續貸款與房貸         | 5,187   | 0.68%  | 5,959   | 0.76%  |
| 綠建築房貸                  | 4,940   | 0.65%  | 5,770   | 0.74%  |
| 節能設備貸款                 | 247     | 0.03%  | 189     | 0.02%  |
| • 家戶太陽光電設備             | 211     | 0.03%  | 173     | 0.02%  |
| • 個人電動車                | 36      | 0.00%  | 16      | 0.00%  |
| 整體商品線規模 <sup>註 1</sup> | 765,024 |        | 783,912 |        |

註：2024 年包含永豐銀行房貸、車貸、信貸、信用卡之授信餘額 (含催收)，2025 年包含永豐銀行房貸、車貸、信貸等之授信餘額 (含催收)。

2.4.3.2 其他綠色商品與服務

第三方提供之永續投資商品 (綠色相關為主)

單位：新臺幣佰萬元

| 分類                        | 2024    |         | 2025    |         |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|
|                           | 年底 AUC  | 占比 (%)  | 年底 AUC  | 占比 (%)  |
| ESG 整合 <sup>註 1</sup>     | 2,570   | 2.10%   | 3,077   | 2.30%   |
| ESG 標竿企業投資 <sup>註 2</sup> | 364     | 0.30%   | 270     | 0.20%   |
| 永續商品總計                    | 2,934   | 2.39%   | 3,347   | 2.51%   |
| 整體商品線規模 <sup>註 3</sup>    | 122,575 | 100.00% | 133,562 | 100.00% |

註 1：ESG 整合：排除具爭議或敏感性投資項目，並將 ESG 風險因子（如環境、社會、治理等）系統性地納入投資分析與決策過程。

註 2：ESG 標竿企業投資：投資於同產業當中相對具有較正面之 ESG 表現的活動、企業，或者相關專案，為正面篩選法。

註 3：永豐銀行境內外基金合計餘額。





# 氣候情境分析

## 3.1 氣候實體風險

3.1.1 強降雨淹水

3.1.2 乾旱

3.1.3 坡災

3.1.4 海平面上升

3.1.5 野火

## 3.2 氣候轉型風險

3.2.1 碳成本繳納

3.2.2 能源轉型

3.2.3 自身營運淨零

## 3.3 氣候機會情境分析

## 3.4 監理版氣候變遷情境分析



## 評估氣候韌性時考量之不確定性重大領域

在進行氣候韌性評估時，本行所考量之不確定性重大領域包含政策變動、科技進展、市場需求變化、經濟因素等，這些考量有助於在面對氣候相關風險與機會時能夠靈活調整，適應不同的情境變化並保持韌性，以實現永續發展目標。

針對不確定性重大領域，說明如下：

1. 政策變動：國際及我國的淨零排碳政策可能隨著地緣政治、經貿局勢、及氣候變遷情況之變化，相關發展進程可能受到影響。
2. 科技進展：科技進步（例如儲能案場）的成功可能使得再生能源取得重大進展，如技術發展無法普及運用，則可能推升再生能源取得成本。
3. 市場需求變化：市場對綠色金融產品和服務的需求可能會隨著時間及總體經濟環境變化而改變，需要預測和適應市場需求的變化，以確保提供之產品和服務能夠滿足客戶需求。
4. 經濟因素：經濟環境的不確定性可能影響到投資和資金的流動、市場交易價格（例如碳交易市場的碳價），以及本行的財務及風險狀況，本行考慮不同經濟環境下對財務狀況和營運的影響，例如對資本適足率的潛在影響。

## 情境分析相關文件保管方式

針對本行所執行之情境分析及策略相關資訊留存，包括分析中所使用之關鍵假設及變數，將由風險管理處依循金融監督管理委員會發布之「本國銀行氣候風險財務揭露指引」以文件化形式保存，若相關資訊因氣候風險管理工作之推展或參考最新的氣候科學研究而有所更新，風險管理處亦會將更新內容定期呈報高階管理階層。





### 3.1 氣候實體風險

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

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

| 項目    |     | 低度升溫情境          | 中度升溫情境       | 高度升溫情境       |
|-------|-----|-----------------|--------------|--------------|
| 強降雨淹水 | 國內  | AR6 SSP1-2.6    | AR6 SSP2-4.5 | AR6 SSP5-8.5 |
|       | 海外  | AR5 RCP4.5      | AR5 RCP4.5   | AR5 RCP8.5   |
| 乾旱    | 國內  | AR6 SSP1-2.6    | AR6 SSP2-4.5 | AR6 SSP5-8.5 |
|       | 海外  | AR6 SSP1-2.6    | AR6 SSP3-7.0 | AR6 SSP5-8.5 |
| 坡災    | 國內  | AR6 SSP1-2.6    | AR6 SSP2-4.5 | AR6 SSP5-8.5 |
| 野火    | 國內外 | 基期 <sup>註</sup> |              |              |
| 海平面上升 | 國內外 | AR6 SSP1-2.6    | AR6 SSP3-7.0 | AR6 SSP5-8.5 |

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



永豐銀行針對整體價值鏈不同部位 ( 供應商、自身營運、投融资業務 ) 分別進行實體風險分析，並以可能之預期損失推估對銀行資本適足率的潛在影響程度，分為 5 個潛在影響程度如下

| 潛在影響程度           | 低                     | 中低                             | 中                              | 中高                             | 高               |
|------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| 銀行資本適足率下降影響數 (A) | $0\% \leq A < 0.12\%$ | $0.12\% \leq A < 0.24\%$       | $0.24\% \leq A < 0.42\%$       | $0.42\% \leq A < 0.59\%$       | $A \geq 0.59\%$ |
| 換算金額 (B)( 新臺幣 )  | $0 \leq B < 18$ 億元    | $18 \text{ 億元} \leq B < 37$ 億元 | $37 \text{ 億元} \leq B < 64$ 億元 | $64 \text{ 億元} \leq B < 92$ 億元 | $B \geq 92$ 億元  |



實體風險與情境分析結果總覽

| 實體風險與情境分析結果總覽     |            |            |   |   |   |   |   |
|-------------------|------------|------------|---|---|---|---|---|
|                   |            |            |  |  |  |  |  |
| 風險因子              |            |            | 立即性實體風險：強降雨淹水 <sup>註 1</sup>  | 立即性實體風險：乾旱  | 立即性實體風險：坡災 <sup>註 2</sup>   | 野火  | 長期性實體風險：海平面上升   |
| 參數                |            |            | 降雨量、淹水潛勢圖   | 1. 國內：標準化降雨指數特定門檻發生機率、水情燈號、營業額影響比率<br>2. 海外：水壓力指數、營業額影響比率                           | 降雨量、坡災地文因子危害度指數   | 野火天氣指數、不動產價值損失比率、營業額影響比率  | 海平面高度、本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件之參數（不動產價值損失比率、營業額影響比率）  |
| 時間點               |            |            | 2030 年、2050 年   | 2030 年、2050 年   | 2030 年、2050 年   | 基期  | 2030 年、2050 年   |
| 區域 <sup>註 3</sup> |            |            | 國內外   | 國內外   | 國內  | 國內外   | 國內外   |
| 情境分析方式            |            |            | 依每筆不動產地址之經緯度取得風險等級。   |   |   |   |   |
| 價值鏈分析             | 上游供應商營運所在地 |            | 作業風險  | 低度影響  | 低度影響  | 低度影響  | 低度影響  |
|                   | 自身營運所在地    |            | 作業風險  | 低度影響  | 低度影響  | 低度影響  | 低度影響  |
|                   | 自有不動產      |            | 作業風險  | 低度影響  |   | 低度影響  | 低度影響  |
|                   | 下游         | 授信擔保品      | 信用風險  | 低度影響  |   | 低度影響  | 低度影響  |
|                   |            | 投融資客戶工廠所在地 | 信用風險<br>市場風險  | 低度影響  | 低度影響  | 低度影響  | 低度影響  |
| 分析結果              |            |            | 於各時間點之所有情境下，自身營運所在地與自有不動產、授信擔保品、供應商營運所在地及投融資客戶工廠所在地之預期損失將影響資本適足率下降之潛在影響程度均落在低度。   |   |   |   |   |

註 1：海外強降雨淹水採用之世界資源研究所 (WRI) 圖資平台，目前淹水僅提供 AR5 推估資訊。

註 2：坡災因海外無全球坡災推估資訊，故僅計算國內範疇。

註 3：因資料收集不易，考量 IFRS S2 永續揭露準則，以重大性門檻篩選資料蒐集範圍，採用「金控集團投融資金額合計大於 3 億」為重大性門檻。

實體風險－減緩與調適措施

| 風險因子   | 分析對象            | 減緩及調適措施   |
|--|-----------------|---|
| <div>① 立即性實體風險：<br/>強降雨淹水</div> <div></div>   | 上游供應商營運所在地      | <ul style="list-style-type: none"><li>維持國內供應商簽署「供應商永續發展承諾書」比例為 100%。①②③④</li><li>持續強化供應商氣候變遷議題的認知，定期規劃氣候針對性議題的供應商溝通與交流，2025 年皆舉辦 2 場供應商 ESG/ 氣候變遷議題教育訓練，及舉辦第三屆供應商大會。①②③④</li></ul>  |
| <div>② 立即性實體風險：<br/>乾旱</div> <div></div>      | 永豐整體營運所在地及自有不動產 | <ul style="list-style-type: none"><li>依據「天然災害緊急應變作業要點」外，本行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。①②③④</li><li>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。①</li><li>對於乾旱易發生地區營運據點，多備有儲水桶，或以租用送水車方式因應，以利縮短營運中斷時間。②</li><li>經辨識高風險地區之行舍，加強防水設施與疏濬管道，2025 年已達成高風險地區自有房舍 100% 設置防水閘門。①</li><li>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。①③</li></ul>   |
| <div>③ 立即性實體風險：<br/>坡災</div> <div></div>    | 授信擔保品           | <ul style="list-style-type: none"><li>徵信流程中將包含環境風險 ( 含氣候變遷 ) 在內之 ESG 納入評估，檢視客戶 ESG 風險之行動方案。①③④</li><li>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。①③④</li><li>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，以本行為理賠款之受益人投保適當之保險，以降低風險。①③④</li><li>於不動產承作區域分級時，將海平面上升及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。①③④</li><li>針對不動產擔保品座落區域之實體風險，得視需要審慎評估該區域是否為氣候致災之潛勢區域查詢氣候變遷災害風險調適平台，作為貸放成數之參考因素。徵提不動產設定往來時，將氣候相關之實體風險納入考量，如：強降雨、海平面上升等易淹水地區之氣候風險辨識。①③④</li><li>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。①②③④</li><li>於不動產鑑估流程建置系統化登錄揭露機制，並納入強降雨淹水風險及坡災風險資訊。①③</li><li>已將氣候變遷國內實體風險資料正式導入徵審系統。①③</li></ul>                  |
| <div>④ 長期性實體風險：<br/>海平面上升</div> <div></div> | 投融資客戶工廠所在地      | <ul style="list-style-type: none"><li>徵信流程中將包含環境風險 ( 含氣候變遷 ) 在內之 ESG 納入評估，檢視客戶 ESG 風險之行動方案，並已增訂高氣候風險產業之清單及納入氣候風險 ( 含實體風險 ) 之檢核評估內容。①②③④</li><li>應關注客戶是否針對氣候變遷的風險 ( 實體、轉型 ) 與機會進行評估及適當因應，如實體風險係針對客戶主要營運處所或工廠據點，得視需要審慎評估該區域是否為氣候致災之潛勢區域，作為徵信調查之參考。①②③④</li><li>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瞭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。①②③④</li><li>「責任投資管理要點」中規範：「投資額度設立前，應對投資標的進行氣候風險評估檢核，並依評估結果，建立差異化管理機制。並參照高氣候風險產業清單，辦理盡責調查並審慎評估。氣候風險評估檢核詳如銀行簿股票 ESG 風險評估表或銀行簿債券 ESG 風險評估表。」①②③④</li><li>已擬定相應之短 / 中 / 長期規劃目標，納入投融資客戶營運之非財務風險辨識 / 評估之參考因素。①②③④</li><li>已將氣候變遷國內實體風險資料正式導入法金徵審系統，協助授信評估。①②③</li></ul> |



3.1.1 強降雨淹水

上游供應商營運所在地

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

評估方法

評估供應商營運所在地於強降雨淹水各情境下，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失<sup>註</sup>。


分析結果

於各情境時間點下，供應商營運所在地屬強降雨淹水氣候敏感度「高風險」，預期損失區間約為 0.3~0.4 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



| 情境   | 2030 年           |      | 2050 年           |      |
|------|------------------|------|------------------|------|
|      | 氣候敏感度<br>高風險採購金額 | 預期損失 | 氣候敏感度<br>高風險採購金額 | 預期損失 |
| 低度升溫 | 10               | 0.3  | 13               | 0.4  |
| 中度升溫 | 10               | 0.3  | 13               | 0.4  |
| 高度升溫 | 10               | 0.3  | 13               | 0.4  |

註：預期損失 = 總採購金額 x 氣候變遷實體風險強降雨淹水之淹水發生機率 x 淹水潛勢 x 資產毀損修復成本比率

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

引用銀行公會「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」，以最高實體風險等級 ( 第 5 級 ) 之營業額影響比率，評估整體營運所在地於強降雨淹水各情境下，以預期停工損失金額、資產毀損修復成本與保險可理賠之金額相抵，計算屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失<sup>註</sup>。


分析結果

於各情境時間點下，自身營運所在地屬強降雨淹水氣候敏感度「高風險」，預期損失區間約在 0.29~2.12 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



| 情境   | 2030 年 | 2050 年 |
|------|--------|--------|
|      | 預期損失   | 預期損失   |
| 低度升溫 | 0.29   | 2.12   |
| 中度升溫 | 0.29   | 2.12   |
| 高度升溫 | 0.29   | 2.12   |

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

自有不動產

自有不動產座落於氣候敏感度高風險之帳面金額、預期損失金額。

評估方法

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

分析結果

於各情境時間點下，自有不動產座落於強降雨淹水氣候敏感度「高風險」之帳面金額區間約在 29~127 佰萬元，約占本行總資產金額的 0.001~0.004%，預期損失區間約在 9~57 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度落在低度。



| 立即性實體風險：強降雨淹水 |                       |              | 基準日：2025/12/31 |                       |              | 單位：新臺幣佰萬元 |  |  |
|---------------|-----------------------|--------------|----------------|-----------------------|--------------|-----------|--|--|
| 情境            | 2030 年                |              |                | 2050 年                |              |           |  |  |
|               | 氣候敏感度高風險<br>自有不動產帳面金額 | 占銀行<br>總資產比率 | 預期損失           | 氣候敏感度高風險<br>自有不動產帳面金額 | 占銀行<br>總資產比率 | 預期損失      |  |  |
| 低度升溫          | 29                    | 0.001%       | 9              | 127                   | 0.004%       | 57        |  |  |
| 中度升溫          | 29                    | 0.001%       | 9              | 127                   | 0.004%       | 57        |  |  |
| 高度升溫          | 29                    | 0.001%       | 9              | 127                   | 0.004%       | 57        |  |  |

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

「自身營運所在地及自有不動產」於強降雨淹水 SSP5-8.5 (2050 年 ) 情境下之氣候敏感度分布



授信擔保品

授信不動產擔保品座落於氣候敏感度高風險之授信金額、增額預期損失金額。

評估方法

依「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」進階法以授信戶內部評等之違約機率，同時引用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」之違約損失率估計方法，評估不動產擔保授信於各情境時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之增額預期損失<sup>註</sup>。


分析結果

於各情境時間點下，不動產擔保品座落於氣候敏感度「高風險」之授信金額約在 10,215~13,832 佰萬元，約占本行整體授信金額之 0.58~0.78%，增額預期損失區間約在 3.3~9.3 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



| 情境   | 2030 年           |                 |            | 2050 年           |                 |            |
|------|------------------|-----------------|------------|------------------|-----------------|------------|
|      | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 占銀行整體<br>授信金額比率 | 增額預期<br>損失 | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 占銀行整體<br>授信金額比率 | 增額預期<br>損失 |
| 低度升溫 | 10,215           | 0.58%           | 3.3        | 13,832           | 0.78%           | 9.3        |
| 中度升溫 | 10,215           | 0.58%           | 3.3        | 13,832           | 0.78%           | 9.3        |
| 高度升溫 | 10,215           | 0.58%           | 3.3        | 13,832           | 0.78%           | 9.3        |

註：增額預期損失 = 違約機率 × 違約損失率變動幅度 × 授信金額。

授信擔保品

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

評估方法

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

分析結果

於各情境時間點下，利息收入可能之潛在財務影響區間約在 10~267 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆維持在低度。

立即性實體風險：強降雨淹水

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元

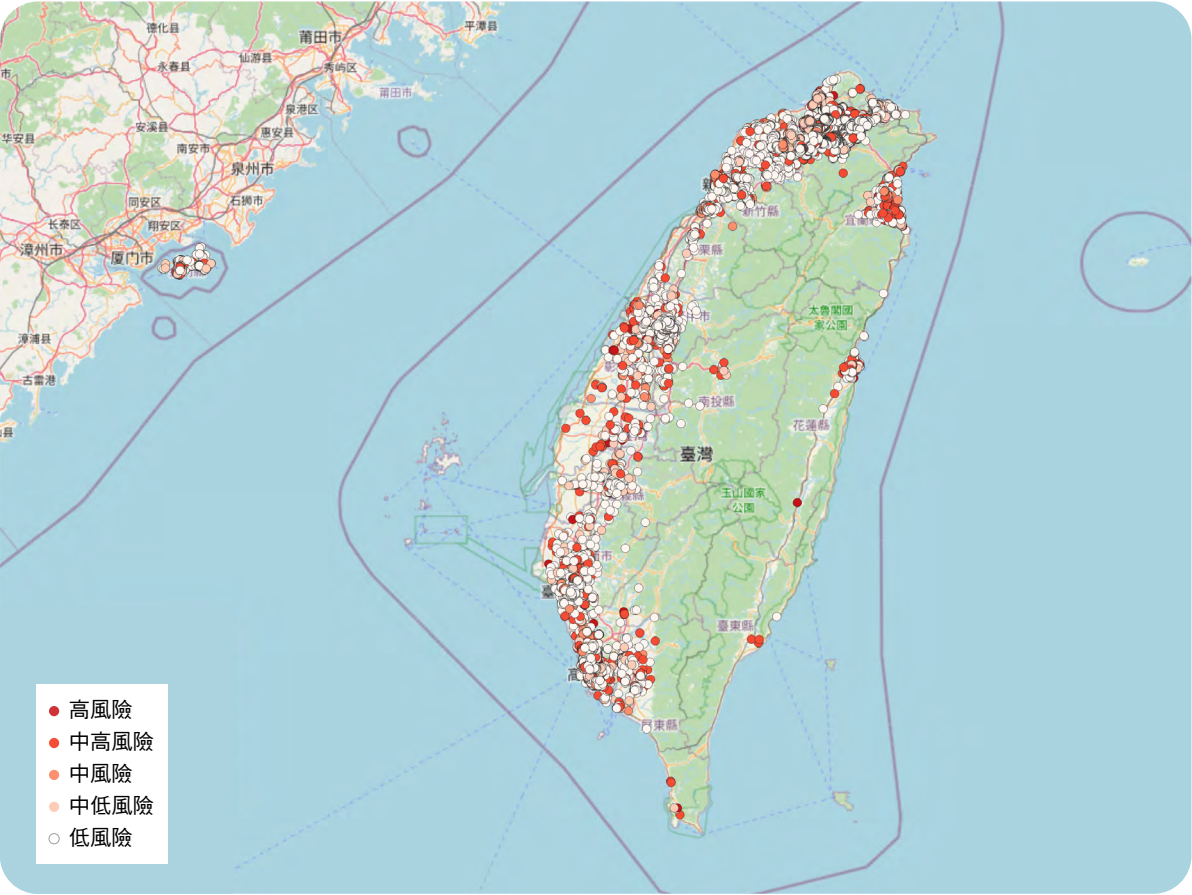


| 情境   | 平均利率                | 2030 年           |             | 2050 年           |             |
|------|---------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|      |                     | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 受影響<br>利息收入 | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 受影響<br>利息收入 |
| 低度升溫 | 依授信案件類型，採用近 5 年平均利率 | 7,823            | 10~201      | 11,160           | 14~267      |
| 中度升溫 |                     | 7,831            | 10~201      | 11,181           | 14~267      |
| 高度升溫 |                     | 7,831            | 10~201      | 11,181           | 14~267      |

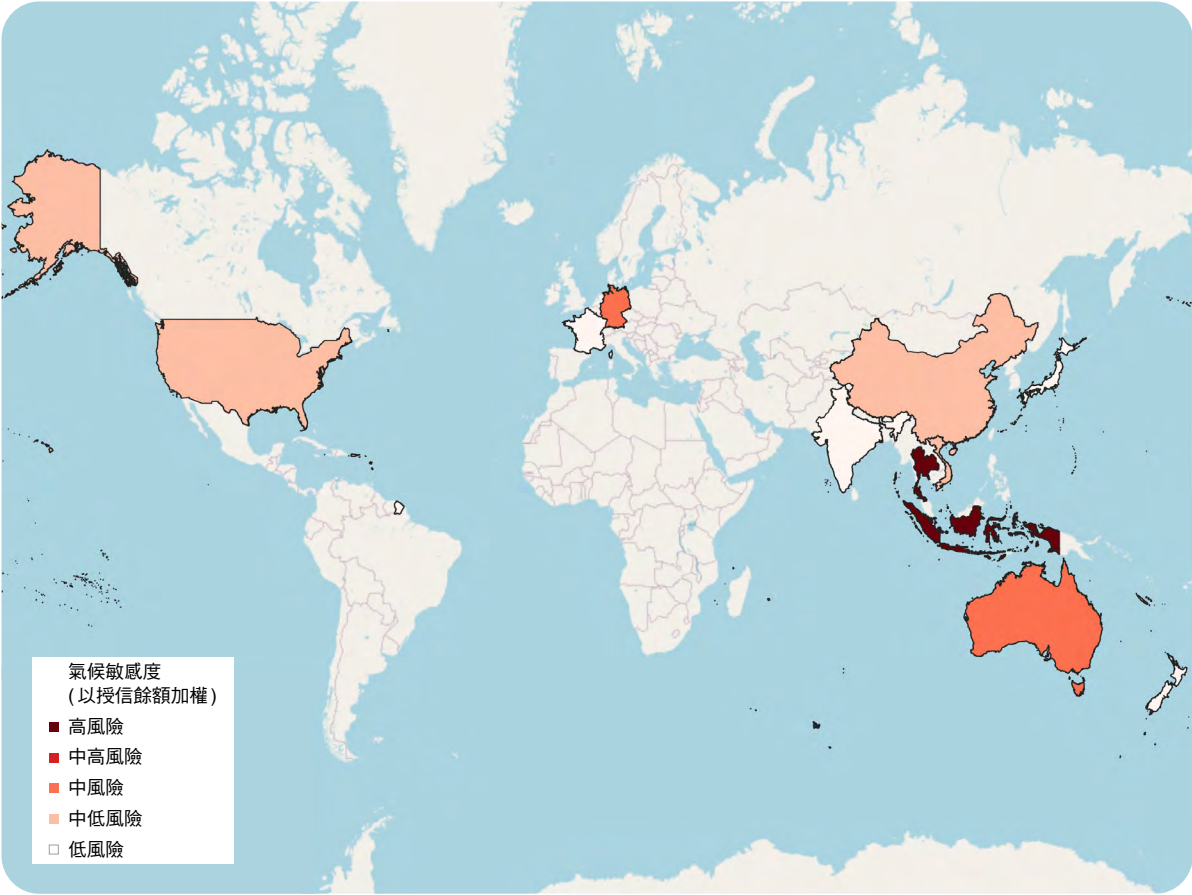
註：受影響利息收入 = 假設影響貸款成數 × 平均利率 × 授信金額。



國內「授信擔保品」於強降雨淹水 2050 年高度升溫情境下之氣候敏感度分布



海外「授信擔保品」於強降雨淹水 2050 年高度升溫情境下之氣候敏感度分布



下游投融資客戶

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

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於各情境時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失。

分析結果

於各情境時間點下，投融資客戶工廠所在地屬氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占本行整體投融資金額比率如下；預期損失約為 3 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：強降雨淹水

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元

| 情境   | 2030 年            |                  |      | 2050 年            |                  |      |
|------|-------------------|------------------|------|-------------------|------------------|------|
|      | 氣候敏感度<br>高風險投融資金額 | 占銀行<br>整體投融資金額比率 | 預期損失 | 氣候敏感度<br>高風險投融資金額 | 占銀行<br>整體投融資金額比率 | 預期損失 |
| 低度升溫 | 9,187             | 0.54%            | 3    | 9,648             | 0.57%            | 3    |
| 中度升溫 | 9,187             | 0.54%            | 3    | 9,648             | 0.57%            | 3    |
| 高度升溫 | 9,187             | 0.54%            | 3    | 9,668             | 0.57%            | 3    |

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



3.1.2 乾旱

上游供應商營運所在地

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

評估方法

評估供應商營運所在地於各情境時點下，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失<sup>註</sup>。


分析結果

於各情境時點下，供應商營運所在地屬乾旱氣候敏感度「高風險」，採購金額約 159 佰萬元，占本行總採購金額之 7.14%，預期損失金額約 0.19 佰萬元。

立即性實體風險：乾旱

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



| 情境   | 2030 年           |      | 2050 年           |      |
|------|------------------|------|------------------|------|
|      | 氣候敏感度<br>高風險採購金額 | 預期損失 | 氣候敏感度<br>高風險採購金額 | 預期損失 |
| 低度升溫 | 159              | 0.19 | 159              | 0.19 |
| 中度升溫 | 159              | 0.19 | 159              | 0.19 |
| 高度升溫 | 159              | 0.19 | 159              | 0.19 |

註：預期損失 = 採購金額 × 氣候變遷實體風險乾旱之營業額損失比率期望值

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

評估整體營運所在地於各情境時間點下，屬於乾旱氣候敏感度「高風險」之預期損失<sup>註</sup>。


分析結果

於各情境時間點下，自身營運所在地屬於乾旱氣候敏感度「高風險」之預期損失區間為 6.04~6.05 佰萬，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

立即性實體風險：乾旱

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



| 情境   | 2030 年 | 2050 年 |
|------|--------|--------|
|      | 預期損失   | 預期損失   |
| 低度升溫 | 6.04   | 6.04   |
| 中度升溫 | 6.04   | 6.04   |
| 高度升溫 | 6.04   | 6.05   |

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



下游投融資客戶

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

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於各情境時間點下，屬於乾旱氣候敏感度「高風險」之預期損失<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時點下，投融資客戶工廠所在地屬於乾旱氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占本行整體投融資金額比率分別如下；預期損失為 25 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 立即性實體風險：乾旱 |                     |                  | 基準日：2025/12/31 |                     |                  | 單位：新臺幣佰萬元 |  |  |
|------------|---------------------|------------------|----------------|---------------------|------------------|-----------|--|--|
| 情境         | 2030 年              |                  |                | 2050 年              |                  |           |  |  |
|            | 乾旱氣候敏感度<br>高風險投融資金額 | 占銀行整體<br>投融資金額比率 | 預期損失           | 乾旱氣候敏感度<br>高風險投融資金額 | 占銀行整體<br>投融資金額比率 | 預期損失      |  |  |
| 低度升溫       | 31,586              | 1.86%            | 25             | 32,829              | 1.94%            | 25        |  |  |
| 中度升溫       | 31,586              | 1.86%            | 25             | 32,829              | 1.94%            | 25        |  |  |
| 高度升溫       | 32,110              | 1.90%            | 25             | 32,829              | 1.94%            | 25        |  |  |

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

3.1.3 坡災

上游供應商營運所在地

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

評估方法

評估供應商營運所在地於坡災各情境時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時間點下，供應商營運所在地屬坡災氣候敏感度「高風險」，採購金額約為 74 佰萬元，約占本行總採購金額的 3.59%，預期損失區間約在 2.9~3.1 佰萬元。

| 立即性實體風險：坡災 |                  |      | 基準日：2025/12/31   |      |  | 單位：新臺幣佰萬元 |  |  |
|------------|------------------|------|------------------|------|--|-----------|--|--|
| 情境         | 2030 年           |      | 2050 年           |      |  |           |  |  |
|            | 氣候敏感度<br>高風險採購金額 | 預期損失 | 氣候敏感度<br>高風險採購金額 | 預期損失 |  |           |  |  |
| 低度升溫       | 74               | 2.9  | 74               | 3.1  |  |           |  |  |
| 中度升溫       | 74               | 2.9  | 74               | 3.1  |  |           |  |  |
| 高度升溫       | 74               | 2.9  | 74               | 3.1  |  |           |  |  |

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

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

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

分析結果

於各情境時點下，自身營運所在地屬坡災氣候敏感度「高風險」，預期損失區間約在 140.16~140.39 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 立即性實體風險：坡災 |        | 基準日：2025/12/31 | 單位：新臺幣佰萬元 |
|------------|--------|----------------|-----------|
| 情境         | 2030 年 | 2050 年         |           |
|            | 預期損失   | 預期損失           |           |
| 低度升溫       | 140.16 | 140.39         |           |
| 中度升溫       | 140.16 | 140.39         |           |
| 高度升溫       | 140.16 | 140.39         |           |

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

自有不動產

自有不動產座落於氣候敏感度高風險之帳面金額、預期損失金額。

評估方法

評估自有不動產於坡災各情境時點下，屬於氣候敏感度「高風險」之帳面金額及預期損失<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時點下，自有不動產座落於坡災氣候敏感度「高風險」之帳面金額區間約為 125 佰萬元，約占本行總資產金額的 0.004%，預期損失區間約在 11~12 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆維持在低度。

| 立即性實體風險：坡災 |                       |              | 基準日：2025/12/31 |                       | 單位：新臺幣佰萬元    |      |
|------------|-----------------------|--------------|----------------|-----------------------|--------------|------|
| 情境         | 2030 年                |              |                | 2050 年                |              |      |
|            | 氣候敏感度高風險<br>自有不動產帳面金額 | 占本行總資<br>產比率 | 預期損失           | 氣候敏感度高風險<br>自有不動產帳面金額 | 占本行總資<br>產比率 | 預期損失 |
| 低度升溫       | 123                   | 0.004%       | 11             | 123                   | 0.004%       | 12   |
| 中度升溫       | 123                   | 0.004%       | 11             | 123                   | 0.004%       | 12   |
| 高度升溫       | 123                   | 0.004%       | 11             | 123                   | 0.004%       | 12   |

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

授信擔保品

授信不動產擔保品座落於氣候敏感度高風險之授信金額、增額預期損失金額。

評估方法

依「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」進階法以授信戶內部評等之違約機率，同時引用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」之違約損失率估計方法，評估不動產擔保授信於各情境時間點下屬於氣候敏感度「高風險」之增額預期損響<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時間點下，不動產擔保品座落於坡災屬氣候敏感度「高風險」之授信金額及占本行整體授信金額比率詳下表；增額預期損失區間約在 18~19 佰萬之間，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 立即性實體風險：坡災 |                  |                 | 基準日：2025/12/31 |                  |                 | 單位：新臺幣佰萬元  |  |  |
|------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|------------|--|--|
| 情境         | 2030 年           |                 |                | 2050 年           |                 |            |  |  |
|            | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 占銀行整體授<br>信金額比率 | 增額預期<br>損失     | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 占銀行整體授<br>信金額比率 | 增額預期損<br>失 |  |  |
| 低度升溫       | 18,073           | 1.02%           | 18             | 19,721           | 1.11%           | 19         |  |  |
| 中度升溫       | 18,073           | 1.02%           | 18             | 19,721           | 1.11%           | 19         |  |  |
| 高度升溫       | 18,073           | 1.02%           | 18             | 19,721           | 1.11%           | 19         |  |  |

註：增額預期損失 = 違約機率 × 違約損失率變動幅度 × 授信金額。

授信擔保品

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

評估方法

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

分析結果

於各情境時間點下，利息收入可能之潛在財務影響區間約在 17~379 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆維持在低度。

| 立即性實體風險：坡災 |                                  |                  | 基準日：2025/12/31 |                  |             | 單位：新臺幣佰萬元 |  |  |
|------------|----------------------------------|------------------|----------------|------------------|-------------|-----------|--|--|
| 情境         | 平均利率                             | 2030 年           |                | 2050 年           |             |           |  |  |
|            |                                  | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 受影響利息<br>收入    | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 受影響利息收<br>入 |           |  |  |
| 低度升溫       | 依 授 信 案 件 類<br>型，採用近 5 年<br>平均利率 | 15,955           | 17~350         | 17,463           | 19~379      |           |  |  |
| 中度升溫       |                                  | 15,955           | 17~350         | 17,463           | 19~379      |           |  |  |
| 高度升溫       |                                  | 15,955           | 17~350         | 17,463           | 19~379      |           |  |  |

註：受影響利息收入 = 假設影響貸款成數 × 平均利率 × 授信金額。



下游投融資客戶

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

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於各情境時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時間點下，投融資客戶工廠所在地屬坡災氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占本行整體投融資金額比率如下；無預期損失，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 立即性實體風險：坡災 |                   |                  | 基準日：2025/12/31 |                   | 單位：新臺幣佰萬元        |      |
|------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|------|
| 情境         | 2030 年            |                  |                | 2050 年            |                  |      |
|            | 氣候敏感度<br>高風險投融資金額 | 占本行整體<br>投融資金額比率 | 預期損失           | 氣候敏感度<br>高風險投融資金額 | 占本行整體<br>投融資金額比率 | 預期損失 |
| 低度升溫       | 386               | 0.02%            | 0              | 386               | 0.02%            | 0    |
| 中度升溫       | 397               | 0.02%            | 0              | 397               | 0.02%            | 0    |
| 高度升溫       | 397               | 0.02%            | 0              | 397               | 0.02%            | 0    |

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

3.1.4 海平面上升

上游供應商營運所在地

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

評估方法

評估供應商營運所在地於各情境時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之採購金額及預期損失<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時間點下，供應商營運所在地屬海平面上升氣候敏感度「高風險」，採購金額約 5 佰萬元，占本行總採購金額之 0.23%，預期損失金額區間約在 1.76~1.77 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 長期性實體風險：海平面上升 |                    |      | 基準日：2025/12/31     |      | 單位：新臺幣佰萬元 |  |
|---------------|--------------------|------|--------------------|------|-----------|--|
| 情境            | 2030 年             |      | 2050 年             |      |           |  |
|               | 氣候敏感度<br>「高風險」採購金額 | 預期損失 | 氣候敏感度<br>「高風險」採購金額 | 預期損失 |           |  |
| 低度升溫          | 5                  | 1.76 | 5                  | 1.76 |           |  |
| 中度升溫          | 5                  | 1.76 | 5                  | 1.77 |           |  |
| 高度升溫          | 5                  | 1.76 | 5                  | 1.77 |           |  |

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

自身營運所在地


自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

於各情境時間點下，以預期停工損失金額、資產毀損修復成本與保險可理賠之金額相抵，計算屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時間點，自身營運所在地座落於海平面上升屬氣候敏感度「高風險」之預期損失區間為 7.24~70.41 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 長期性實體風險：海平面上升 |        |        | 基準日：2025/12/31 | 單位：新臺幣佰萬元 |  |
|---------------|--------|--------|----------------|-----------|---|
| 情境            | 2030 年 | 2050 年 |                |           |   |
|               | 預期損失   | 預期損失   |                |           |   |
| 低度升溫          | 7.24   | 7.24   |                |           |   |
| 中度升溫          | 7.24   | 70.37  |                |           |   |
| 高度升溫          | 7.25   | 70.41  |                |           |   |

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

自有不動產


自有不動產座落於氣候敏感度高風險之帳面金額、預期損失金額

評估方法

於各情境時間點下，以不動產價值損失比率，評估自有不動產於各情境時間點之預期損失<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時間點下，無自有不動產座落於海平面上升氣候敏感度「高風險」區，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆維持在低度。

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

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

授信擔保品


授信不動產擔保品座落於氣候敏感度高風險之授信金額、增額預期損失金額。

評估方法

依「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」進階法以授信戶內部評等之違約機率，同時引用「本國銀行辦理氣候變遷情境分析文件」之違約損失率估計方法，評估不動產擔保授信於各情境時間點下屬於氣候敏感度「高風險」之增額預期損失<sup>註</sup>。

分析結果

於各情境時間點下，不動產擔保品座落於海平面上升屬氣候敏感度「高風險」之授信金額及占本行整體授信金額比率詳下表；增額預期損失區間約在 0.44~0.47 佰萬之間，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 長期性實體風險：海平面上升 |                  |                 |            | 基準日：2025/12/31   |                 | 單位：新臺幣佰萬元  |  |  |
|---------------|------------------|-----------------|------------|------------------|-----------------|------------|--|---|
| 情境            | 2030 年           |                 |            | 2050 年           |                 |            |  |   |
|               | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 占銀行<br>整體授信金額比率 | 增額預期<br>損失 | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 占銀行<br>整體授信金額比率 | 增額預期<br>損失 |  |   |
| 低度升溫          | 1,654            | 0.09%           | 0.44       | 1,654            | 0.09%           | 0.44       |  |   |
| 中度升溫          | 1,654            | 0.09%           | 0.44       | 1,698            | 0.1%            | 0.47       |  |   |
| 高度升溫          | 1,654            | 0.09%           | 0.44       | 1,698            | 0.1%            | 0.47       |  |   |

註：增額預期損失 = 違約機率 × 違約損失率變動幅度 × 授信金額。

授信擔保品


利息收入可能之潛在財務影響：依內部專家意見調降貸款成數從至少 -5.00%~ 不予承作之情況下，推估利息收入可能之潛在影響。

評估方法

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

分析結果

於各情境時間點下，利息收入可能之潛在財務影響區間約在 2~47 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆維持在低度。

| 長期性實體風險：海平面上升 |                            | 基準日：2025/12/31   |             | 單位：新臺幣佰萬元        |             |  |
|---------------|----------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|---|
| 情境            | 平均利率                       | 2030 年           |             | 2050 年           |             |   |
|               |                            | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 受影響<br>利息收入 | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 受影響<br>利息收入 |   |
| RCP2.6        | 依授信案件類<br>型，採用近 5<br>年平均利率 | 1,648            | 2~46        | 1,648            | 2~46        |   |
| RCP4.5        |                            | 1,648            | 2~46        | 1,692            | 2~47        |   |
| RCP8.5        |                            | 1,648            | 2~46        | 1,692            | 2~47        |   |

註：受影響利息收入 = 假設影響貸款成數 × 平均利率 × 授信金額。



下游投融資客戶

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

評估方法

評估投融資客戶工廠所在地於各情境時間點下，屬於氣候敏感度「高風險」之預期損失<sup>註</sup>。


分析結果

於各情境時間點下，投融資客戶工廠所在地座落於海平面以下屬氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占本行整體投融資金額比率如下，無預期損失，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

長期性實體風險：海平面上升

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



| 情境   | 2050 年            |                  |      | 2100 年            |                  |      |
|------|-------------------|------------------|------|-------------------|------------------|------|
|      | 氣候敏感度<br>高風險投融資金額 | 占銀行整體<br>投融資金額比率 | 預期損失 | 氣候敏感度<br>高風險投融資金額 | 占銀行整體<br>投融資金額比率 | 預期損失 |
| 低度升溫 | 4,046             | 0.24%            | 0    | 4,046             | 0.24%            | 0    |
| 中度升溫 | 4,046             | 0.24%            | 0    | 4,046             | 0.24%            | 0    |
| 高度升溫 | 4,046             | 0.24%            | 0    | 4,046             | 0.24%            | 0    |

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

3.1.5 野火

上游供應商營運所在地

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

評估方法

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

分析結果

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

立即性實體風險：野火

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



| 情境 | 氣候敏感度「高風險」採購金額 | 預期損失 |
|----|----------------|------|
| 基期 | 0              | 0    |

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

自身營運所在地

自身營運所在地座落於氣候敏感度高風險之營業收入、預期損失金額。

評估方法

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

分析結果

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

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

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

自有不動產

自有不動產座落於氣候敏感度高風險之帳面金額、預期損失金額。

評估方法

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

分析結果

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

| 立即性實體風險：野火 |                       | 基準日：2025/12/31 | 單位：新臺幣佰萬元 |
|------------|-----------------------|----------------|-----------|
| 情境         | 氣候敏感度<br>高風險自有不動產帳面金額 | 占銀行總資產比率       | 預期損失      |
| 基期         | 0                     | 0              | 0         |

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

授信擔保品

授信不動產擔保品座落於氣候敏感度高風險之授信金額、增額預期損失金額。

評估方法

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

分析結果

不動產擔保品座落於野火氣候敏感度「高風險」之授信金額約為 315 佰萬元，約占本行整體授信金額之 0.02%，增額預期損失約為 6 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 立即性實體風險：野火 |              | 基準日：2025/12/31 | 單位：新臺幣佰萬元 |
|------------|--------------|----------------|-----------|
| 情境         | 氣候敏感度高風險授信金額 | 占銀行整體授信金額比率    | 增額預期損失    |
| 基期         | 315          | 0.02%          | 6         |

註：增額預期損失 = 違約率 × 違約損失率變動幅度 × 授信金額。

授信擔保品

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

評估方法

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

分析結果

利息收入可能之潛在財務影響區間約在 0 ~9 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 立即性實體風險：野火 |                     | 基準日：2025/12/31   | 單位：新臺幣佰萬元 |
|------------|---------------------|------------------|-----------|
| 情境         | 平均利率                | 氣候敏感度<br>高風險授信金額 | 受影響利息收入   |
| 基期         | 依授信案件類型，採用近 5 年平均利率 | 315              | 0~9       |

註：受影響利息收入 = 假設影響貸款成數 × 平均利率 × 授信金額。



下游投融資客戶

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

評估方法

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

分析結果

投融資客戶工廠所在地屬野火氣候敏感度「高風險」之投融資金額及占整體投融資金額比率如下；預期損失為 0 佰萬元，對本行資本適足率下降之潛在影響程度為低度。

| 立即性實體風險：野火 |              | 基準日：2025/12/31 | 單位：新臺幣佰萬元 |
|------------|--------------|----------------|-----------|
| 情境         | 氣候敏感度高風險授信金額 | 占銀行整體授信金額比率    | 增額預期損失    |
| 基期         | 1,945        | 0.11%          | 0         |

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



### 3.2 氣候轉型風險



因應氣候變遷所帶來之轉型風險，永豐銀行針對整體價值鏈不同部位（包括供應商、自身營運及投融資業務）進行分析，評估企業因額外承擔碳成本（如：碳權、碳稅或碳費），配合政府低碳轉型目標（國家自主貢獻（Nationally Determined Contributions, NDC）所產生之能源轉型要求，以及依據永豐金控 2030 年自身營運淨零排放所設定之三項轉型風險事件，在不同氣候情境及時間點下，該年度可能對永豐銀行造成的潛在財務影響。

轉型風險對永豐銀行潛在財務影響說明：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銀行資本適足率的潛在影響，分為 5 個潛在影響程度如下：

| 潛在影響程度           | 低                     | 中低                             | 中                              | 中高                             | 高               |
|------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| 銀行資本適足率下降影響數 (A) | $0\% \leq A < 0.12\%$ | $0.12\% \leq A < 0.24\%$       | $0.24\% \leq A < 0.42\%$       | $0.42\% \leq A < 0.59\%$       | $A \geq 0.59\%$ |
| 換算金額 (B)( 新臺幣 )  | $0 \leq B < 18$ 億元    | $18 \text{ 億元} \leq B < 37$ 億元 | $37 \text{ 億元} \leq B < 64$ 億元 | $64 \text{ 億元} \leq B < 92$ 億元 | $B \geq 92$ 億元  |



轉型風險與情境分析結果總覽

| 風險因子   | 碳成本繳納   |  | 經濟部「一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法」                                 | 自身營運淨零排放  |
|--------|---|--|---|---|
| 參數     | 碳成本   |  | 契約容量、設備建置成本、再生能源每瓩售電量、再生能源憑證價格、代金每 Kw 需負擔度數、代金費率 <sup>註 1</sup> 。 | 汰換設備成本、綠電成本、再生能源憑證成本 <sup>註 3</sup> 、聘請外部顧問成本。            |
| 氣候情境   | <ul style="list-style-type: none"><li>國際組織綠色金融體系網絡（NGFS）：選用 Phase 5 模型 REMIND-MAgPIE 3.3-4.8 IntegratedPhysicalDamages (median) 之預測碳價<br/>1. Below 2° C（相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 2.5%）。<br/>2. Net Zero 2050/ 1.5 ° C（相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 4.2%）。</li></ul>   |   | 國家自主貢獻  | 2030 年以前達到自身營運淨零排放  |
|        | <ul style="list-style-type: none"><li>國際能源總署（IEA）：<br/>1. Below 2° C：<br/>選用「2021 全球能源展望」(World Energy Outlook 2021) 報告所揭露之永續發展 (SDS) 情境預測碳價，約當 Below 2° C（相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 2.5%）。<br/>2. Net Zero 2050/ 1.5 ° C：<br/>選用「2025 全球能源展望」(World Energy Outlook 2025) 報告所揭露之 2050 年淨零排放 (NZE) 情境預測碳價，約當 Net Zero 2050/ 1.5 ° C（相當於 SBT 目標途徑：每年線性減排 4.2%）。</li></ul>                                   |  |   |   |
| 時間點    | 2025~2050 年（以每五年為 1 期進行分析）【資產預期平均持有年限為 1~7 年】。  |  | 2025 年 <sup>註 2</sup> 【資產預期平均持有年限為 1~7 年】。                        | 依據永豐金控 2030 年自身營運淨零排放目標 <sup>註 4</sup> ，以 2026~2030 年逐年分析 |
| 情境分析方式 | <ul style="list-style-type: none"><li>供應商：評估碳成本轉嫁對供應商銷貨成本之影響，並量化其對本行採購成本可能造成之潛在財務影響。</li><li>投融資高碳排產業：依產業氣候風險熱點圖<sup>註 5</sup>，篩選高氣候風險之高碳排產業（油氣業、發電業、金屬採礦業、化學材料製造業、傳產製造 - 汽機車製造業、傳產製造 - 金屬及其製品製造業、水泥業、航運業、航空業），並納入環境部列管高碳排企業，評估投融資對象可能承擔之額外碳成本，並量化對本行造成的潛在財務影響。（相關暴險金額請參見 5.5 高氣候風險產業暴險）</li><li>授信集中度產業：針對本行 2025 年底授信集中度占比高於 8% 之產業（本年度：不動產業、水電燃氣供應業），評估融資對象可能承擔之額外碳成本，並量化對本行造成的潛在財務影響。</li></ul> |  | 依外部顧問提供之用電大戶名單，以投融資對象進行情境分析。                                      | 依設定減碳目標情境，計算本行遭受轉型風險之潛在財務影響，以預計減少之碳排放量計算本行衍生之減碳成本。        |



| 風險因子  |         |           | 碳成本繳納  | 經濟部「一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法」 | 自身營運淨零排放 |
|-------|---------|-----------|--|-----------------------------------|----------|
| 價值鏈分析 | 自身營運    | 作業風險      |  |                                   | 低度影響     |
|       | 上游供應商   | 作業風險      | 低度影響   | 低度影響                              |          |
|       | 下游投融資客戶 | 信用風險、市場風險 | 低度影響   | 低度影響                              |          |
| 分析結果  |         |           | 綜合評估供應商碳成本轉嫁、高碳排產業及環境部列管高碳排企業之投融資部位、授信集中度較高產業之融資部位、用電大戶之投融資部位，以及為達成淨零排放目標所衍生之減碳成本，在各氣候情境與不同時間點下，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。 |                                   |          |

註 1：(1)「契約容量」以環境部事業溫室氣體排放量資訊平台揭露之間接排放量推估；(2)「設備建置成本」以經濟部公告「再生能源電能躉購費率」太陽光電(第一期)屋頂型裝置容量 500 瓩以上之初期設置成本 36,400 元 / 瓩；(3)「再生能源每瓩售電量」依「一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法」太陽光電每瓩年售電量 1,250 度 / 瓩；(4)「再生能源憑證價格」參考市場實際交易價格，以 4 元 / 度計算；(5)「代金每 Kw 需負擔度數」依「一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法」公告 2,500 度 / 瓩；(6)「代金費率」以經濟部公告「再生能源義務用戶繳納代金之代金費率」公告 4 元 / 度。

註 2：「一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法」中規範符合對象需於 2025 年完成設置再生能源發電設備、購買再生能源電力及憑證或設置儲能設備擇一或混合方式履行義務，故以辦法中規範之年度進行分析。其中再生能源義務裝置容量以該用戶前一年度平均契約容量之百分之十計算之，若以設置再生能源發電設備於 2023 年前義務履行者，扣減中央主管機關通知義務裝置容量之百分之二十；於 2024 年前完成義務履行者，扣減中央主管機關通知義務裝置容量之百分之十。

註 3：「再生能源憑證成本」依國家再生能源驗證中心說明，價格多取決於市場機制由買賣雙方自行議定，故以目前市價推估 2030 年為 4 元 / 度。

註 4：淨零目標請詳見[永豐金控官網](#)。

註 5：產業氣候風險熱點圖評估範圍涵蓋永豐銀行國內外投融資部位。

轉型風險－減緩與調適措施

| 風險因子                              | 分析對象   | 減緩及調適措施   |
|-----------------------------------|--|---|
| 碳成本繳納                             | <ul style="list-style-type: none"><li>• 供應商碳成本轉嫁</li><li>• 高碳排產業投融資客戶</li><li>• 環境部列管高碳排企業投融資客戶</li><li>• 授信集中度占比高於 8% 之產業</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 遵循「責任投資管理要點」作為推動與執行責任投資之指導方針。</li><li>• 遵循「責任授信管理要點」、「法金業務手冊 赤道原則篇」、金融市場業務手冊，於投融資決策過程，審慎評估投融資戶所營事業對於環境、社會、公司治理風險之影響。</li><li>• 考量整體業務發展策略、風險承擔能力、產業未來趨勢、與景氣循環等因素，訂定「高風險產業集中度風險限額」，部分高碳排產業（包括：有色金屬、油氣開採與批發、海洋水運）相關產業類別下之細類已納入「高風險產業集中度風險限額」，每月監控限額使用情形。</li></ul>  |
| 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，屬用電大戶之供應商與投融資客戶   | <ul style="list-style-type: none"><li>• 深化永續供應鏈管理，優化供應商分級制度，持續進行盤點高碳排供應商作業。進一步擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 95% 以上。營繕裝修綠建材使用率達 70% 以上。</li><li>• 永豐金控於 2022 年 3 月經董事會通過，承諾將於 2050 年達成全資產組合的淨零排放，已於 2022 年 8 月加入科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)，並於 2024 年 1 月完成科學基礎減碳目標 (SBT) 驗證通過，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」。</li><li>• 協助永豐金控實現淨零承諾，配合去碳聲明，擴大去碳相關資產之盤查範圍。</li></ul> |
| 自身營運淨零排放                          | 自身營運   | <ul style="list-style-type: none"><li>• 依循永豐金控所設定之範疇一與範疇二 SBT 減量目標，及 2030 年達成自身營運之淨零排放承諾，本行持續推動各項節能減碳措施，並透過提升再生能源使用比例及運用再生能源憑證等方式，逐步降低溫室氣體排放。</li><li>• 導入內部碳定價機制：檢討 / 調整自身營運內部碳定價機制。</li><li>• 提高再生能源使用比例：每年設定目標持續提升再生能源使用比例。</li><li>• 推動節能減碳方案：提升 ISO14001、ISO50001 管理系統自有大樓盤查範疇及認證率。</li></ul>  |



3.2.1 碳成本繳納

上游供應商

以推估供應商碳成本轉嫁金額，評估對採購成本可能之潛在財務影響。

評估方法

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

分析結果

供應商碳成本轉嫁金額如下圖表，於各情境在各時間點，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。

| 風險因子：碳成本繳納 |      |      |       | 基準日：2025/12/31 |      |      |      |      |      | 單位：新臺幣佰萬元 |  |
|------------|------|------|-------|----------------|------|------|------|------|------|-----------|--|
| 情境         | 資料來源 | 業務範疇 | 採購成本  | 供應商碳成本轉嫁金額     |      |      |      |      |      |           |  |
|            |      |      |       | 2025           | 2030 | 2035 | 2040 | 2045 | 2050 |           |  |
| < 2° C     | IEA  | 採購業務 | 2,382 | 16             | 20   | 26   | 34   | 40   | 47   |           |  |
|            | NGFS |      |       | 69             | 81   | 96   | 116  | 141  | 168  |           |  |
| 1.5° C     | IEA  |      |       | 18             | 23   | 32   | 41   | 50   | 61   |           |  |
|            | NGFS |      |       | 69             | 81   | 100  | 125  | 154  | 188  |           |  |

註1：預期碳成本轉嫁金額 = 本行對該供應商之採購金額 × 推估碳排強度 × 升溫情境碳價。(1)「推估碳排強度」係依 112 年度我國燃料燃燒二氧化碳排放統計與分析數據及行政院主計總處公布之國內生產毛額 (GDP) 推估；(2)「升溫情境碳價」使用 NGFS 或 IEA 2° C 及 1.5° C 情境預測碳價。





下游投融資客戶

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

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

評估方法

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

分析結果

「高碳排產業」與「環境部列管高碳排企業」之投融資金額如下圖表，於各情境在各時間點，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。

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

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

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

| 風險因子：碳成本繳納 |      |                    |         | 基準日：2025/12/31                             |      |      |      |      |      | 單位：新臺幣佰萬元 |  |  |  |
|------------|------|--------------------|---------|--|------|------|------|------|------|-----------|--|--|--|
| 情境         | 資料來源 | 業務範疇               | 投融資金額   | 信用風險：受氣候風險影響之增額預期損失<br>市場風險：受氣候風險影響之增額跌價損失 |      |      |      |      |      |           |  |  |  |
|            |      |                    |         | 2025                                       | 2030 | 2035 | 2040 | 2045 | 2050 |           |  |  |  |
| < 2° C     | IEA  | 信用風險 ( 授信、票債券 )(A) | 163,054 | 208  | 212  | 217  | 221  | 226  | 232  |           |  |  |  |
|            |      | 市場風險 ( 股權投資 )(B)   | 2,651   | 2  | 12   | 27   | 43   | 57   | 74   |           |  |  |  |
|            |      | 整體投融資部位 (=A+B)     | 165,705 | 210  | 224  | 244  | 264  | 283  | 306  |           |  |  |  |
|            | NGFS | 信用風險 ( 授信、票債券 )(A) | 163,054 | 213  | 227  | 243  | 260  | 282  | 297  |           |  |  |  |
|            |      | 市場風險 ( 股權投資 )(B)   | 2,651   | 8  | 50   | 98   | 149  | 203  | 263  |           |  |  |  |
|            |      | 整體投融資部位 (=A+B)     | 165,705 | 221  | 277  | 341  | 409  | 485  | 560  |           |  |  |  |
| 1.5° C     | IEA  | 信用風險 ( 授信、票債券 )(A) | 163,054 | 212  | 219  | 229  | 240  | 251  | 262  |           |  |  |  |
|            |      | 市場風險 ( 股權投資 )(B)   | 2,651   | 3  | 22   | 51   | 82   | 115  | 141  |           |  |  |  |
|            |      | 整體投融資部位 (=A+B)     | 165,705 | 215  | 241  | 280  | 322  | 366  | 403  |           |  |  |  |
|            | NGFS | 信用風險 ( 授信、票債券 )(A) | 163,054 | 216  | 237  | 263  | 297  | 315  | 328  |           |  |  |  |
|            |      | 市場風險 ( 股權投資 )(B)   | 2,651   | 12   | 77   | 157  | 249  | 354  | 436  |           |  |  |  |
|            |      | 整體投融資部位 (=A+B)     | 165,705 | 228  | 314  | 420  | 546  | 670  | 763  |           |  |  |  |

下游投融资客戶 - 高授信集中度產業（本年度：不動產業）

評估本行授信集中度占比高於 8% 之產業（本年度：不動產業）

- **信用風險（授信）**：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，分析信用風險違約機率、內部評等、增額預期損失。

評估方法

引用「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」評估氣候韌性之進階作法，以 NGFS(Below 2° C 及 1.5° C) 與 IEA(Below 2° C 及 1.5° C) 之預測碳價情境，以推估碳成本<sup>註 1</sup> 分析授信部位受氣候風險影響之增額預期損失<sup>註 2</sup>。

分析結果

高授信集中度產業（不動產業）之授信金額如下圖表，於各情境在各時間點，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。

| 風險因子：碳成本繳納 |      |             |         | 基準日：2025/12/31      |      |      |      |      |      | 單位：新臺幣佰萬元 |  |
|------------|------|-------------|---------|---------------------|------|------|------|------|------|-----------|--|
| 情境         | 資料來源 | 業務範疇        | 融資金額    | 信用風險：受氣候風險影響之增額預期損失 |      |      |      |      |      |           |  |
|            |      |             |         | 2025                | 2030 | 2035 | 2040 | 2045 | 2050 |           |  |
| < 2° C     | IEA  | 信用風險 ( 授信 ) | 172,974 | 59                  | 59   | 59   | 59   | 59   | 59   |           |  |
|            | NGFS |             |         | 59                  | 59   | 59   | 59   | 59   | 60   |           |  |
| 1.5° C     | IEA  |             |         | 59                  | 59   | 59   | 59   | 59   | 59   |           |  |
|            | NGFS |             |         | 59                  | 59   | 59   | 60   | 60   | 60   |           |  |

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

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

下游投融资客戶 - 高授信集中度產業（本年度：水電燃氣供應業）

評估本行授信集中度占比高於 8% 之產業（本年度：水電燃氣供應業）

- **信用風險（授信）**：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，分析信用風險違約機率、內部評等、增額預期損失。

評估方法

引用「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」評估氣候韌性之進階作法，以 NGFS(Below 2° C 及 1.5° C) 與 IEA(Below 2° C 及 1.5° C) 之預測碳價情境，以推估碳成本<sup>註 1</sup> 分析授信部位受氣候風險影響之增額預期損失<sup>註 2</sup>。

分析結果

高授信集中度產業（水電燃氣供應業）之授信金額如下圖表，於各情境在各時間點，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。

| 風險因子：碳成本繳納 |      |             |        | 基準日：2025/12/31      |      |      |      |      |      | 單位：新臺幣佰萬元 |  |
|------------|------|-------------|--------|---------------------|------|------|------|------|------|-----------|--|
| 情境         | 資料來源 | 業務範疇        | 融資金額   | 信用風險：受氣候風險影響之增額預期損失 |      |      |      |      |      |           |  |
|            |      |             |        | 2025                | 2030 | 2035 | 2040 | 2045 | 2050 |           |  |
| < 2° C     | IEA  | 信用風險 ( 授信 ) | 22,945 | 65                  | 65   | 65   | 65   | 66   | 66   |           |  |
|            | NGFS |             |        | 65                  | 66   | 66   | 66   | 67   | 67   |           |  |
| 1.5° C     | IEA  |             |        | 65                  | 66   | 66   | 67   | 67   | 67   |           |  |
|            | NGFS |             |        | 65                  | 66   | 67   | 68   | 70   | 71   |           |  |

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

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

3.2.2 能源轉型

上游供應商

供應商屬用電大戶之採購金額。

評估方法

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

分析結果

供應商屬於用電大戶之家數及採購金額如下圖表，占本行總採購金額比率為 2.91%。

基準日：2025/12/31

單位：新臺幣佰萬元



下游投融資客戶

評估投融資客戶屬於用電大戶

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

評估方法

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

分析結果

投融資金額如下圖表，於各情境在各時間點，對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。

風險因子：經濟部「一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法」

基準日：2025/12/31  
單位：新臺幣佰萬元

| 業務範疇                | 投融資金額  | 信用風險：受氣候風險影響之增額預期損失<br>市場風險：受氣候風險影響之增額跌價損失 |                  |           |
|---------------------|--------|--|------------------|-----------|
|                     |        | 2025 設置太陽能設備                               | 2025 購買再生能源電力及憑證 | 2025 繳納代金 |
| 信用風險 ( 授信、票債券 ) (A) | 36,419 | 0.27                                       | 0.30             | 0.36      |
| 市場風險 ( 股權投資 ) (B)   | 2,886  | 0.19                                       | 0.52             | 1.05      |
| 整體投融資部位 (=A+B)      | 39,305 | 0.46                                       | 0.83             | 1.41      |

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

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

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



3.2.3 自身營運淨零

自身營運

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

評估方法

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

分析結果

評估於各時間點對本行資本適足率下降之潛在影響程度皆為低度。

| 風險因子：自身營運淨零 |                     | 基準日：2025/12/31 |      |      |      |      | 單位：新臺幣佰萬元 |  |
|-------------|---------------------|----------------|------|------|------|------|-----------|--|
| 業務範疇        | 轉型風險情境              | 潛在財務影響         |      |      |      |      |           |  |
|             |                     | 2026           | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 |           |  |
| 自身營運        | 2030 年以前達到自身營運淨零排放。 | 80             | 96   | 112  | 145  | 169  |           |  |



### 3.3 氣候機會情境分析

淨零浪潮由一般產業持續擴大至金融產業，金管會發布上市櫃公司永續發展路徑圖，規範 2023 年起上市櫃公司應分階段揭露溫室氣體盤查並於 2029 年完成查證；金融業方面則推出綠色金融行動方案 3.0，引導金融機構發展辦理永續投融资、簽署國際永續原則或倡議、進行永續金融評鑑等，以促使企業重視與落實 ESG，建構永續金融生態圈。永豐銀行配合永豐金控，積極推動淨零行動與協助廠商減碳布局，推動「永續金融四部曲」，建構一站式綠色轉型金融服務，包含碳盤查與查證、能源管理、減碳及永續四大面向，多方發展包含以下項目：

永豐銀行透過金融力量，以實際行動為環境永續貢獻心力，綠色商品及服務之最新相關新聞訊息請詳[官網](#)。

#### 綠色相關商品與服務



中心廠商碳盤查服務

2025年持續攜手業界合作夥伴，共同推廣淨零發展，提供企業碳盤查、查證的綜合性服務，協助廠商瞭解自身現況、驅動企業達成減碳目標。



節能、儲能設備融資

為響應政府推動的深度節能推動計畫、科技儲能計畫，以實現淨零轉型的目標，永豐首度推出節能設備、表後儲能融資方案，提供用電大戶多樣化建置選項，以達到節能降本之成效。



綠電交易信託平台

為解決企業取得綠電的困境，永豐運用自身太陽能案場融資優勢設立綠電交易平台，建置收付信託機制，運用信託機制協助管理綠電交易之電費金流，降低交易成本與風險，大幅提升管理效率，藉由專款專用提升綠電用戶、發電業者及售電業之間購電或轉供安全性。



綠色財務顧問服務

因應再生能源案場建置與併購交易，提供企業太陽能電廠相關股權與資產交易的專案管理與諮詢服務(如客戶能源轉型的建議與規劃、媒合潛在交易對手、太陽能裝置價值估算及交易條件協商等)，積極開發與媒合市場上買賣雙方之需求。



綠色存款推動

金管會綠色金融行動方案3.0期望充分發揮金融能量，導向ESG正面影響行動。永豐針對關注ESG與公司治理評鑑之企業提供綠色存款相關服務，未來資金將投入綠色產業發展，以達成企業邁向綠色減碳、金融業協助企業減碳的雙贏成果。此外，2025年續推自然人綠色美元存款專案，協助美元活存客戶將資金靈活運用於全球各項符合綠色授信原則的融資或再融資，以落實永續金融影響力。



節能、儲能設備融資

永豐銀行以利率減碼作為經濟誘因，推動永續績效連結貸款，鼓勵企業客戶達成事前約定之永續表現目標，與企業共同實現永續發展之雙贏效益。



永豐銀行跟隨永豐金控，針對產業氣候風險熱點圖中所涵蓋之九個高碳排產業及環境部列管之高碳排企業，進行情境設定，從投融资企業角度出發，評估其因應氣候變遷風險而進行轉型時，可能衍生之額外成本，並據以評估對本行可能產生之潛在財務影響。另一方面，本行亦將客戶因應氣候轉型所需承擔之額外負擔，視為潛在資金需求，並作為本行於支持產業結構轉型過程中，所可能對應之業務機會來源，藉此結合低碳轉型、替代能源及相關永續發展活動，持續發展綠色金融商品與服務。本行在聚焦於前述氣候轉型活動可能衍生之授信需求情境下，於提供資金支持時，將資金成本與淨利差變動對財務之影響，納入擬訂策略或資源配置層面需考慮之要素之一。

### 分析目的

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

### 分析方法

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

### 分析結果

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

基準日：2025/12/31





### 3.4 監理版氣候變遷情境分析

本行依據本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫當前氣候壓力情境之設定，考量國內之轉型情況以及氣候程度，設定長期以及短期兩種不同時間尺度的壓力情境。其中長期情境設定情境產製時期以 2030 年和 2050 年時期為主，短期情境則是評估未來一年發生的氣候事件為評估尺度。長期情境設定分為「有序淨零」、「無序轉型」及「消極轉型」三種情境，短期情境設定為「實體風險」及「轉型風險」兩種情境說明如下：

| 情境項目 |        | 情境描述   |
|------|--------|--|
| 長期情境 | 有序淨零情境 | 全球循序漸進以達到 2050 年淨零排放之路徑                      |
|      | 無序轉型情境 | 延遲開始進行轉型但仍須達到全球世紀末升溫於 2℃ 以內之目標               |
|      | 消極轉型情境 | 延遲開始且無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況                     |
| 短期情境 | 實體風險情境 | 假設未來氣候變遷增溫 2℃ 的情況下，增強的莫拉克颱風事件發生在現在 ( 未來一年內 ) |
|      | 轉型風險情境 | 主要依據現況產業別之排放強度以及我國未來預計實施之可能碳費價格水準所造成之衝擊      |



#### 氣候變遷長期情境分析結果

基準日：2025/12/31

| 壓力情境設定      | 長期情境   |        |        |        |        |        |
|-------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|             | 有序淨零情境 |        | 無序轉型情境 |        | 消極轉型情境 |        |
|             | 2030   | 2050   | 2030   | 2050   | 2030   | 2050   |
| 預期損失佔稅前損益比率 | 34.81% | 45.12% | 43.49% | 51.80% | 41.49% | 70.70% |
| 預期損失佔淨值比率   | 4.04%  | 5.24%  | 5.05%  | 6.02%  | 4.82%  | 8.21%  |

註：1. 因各情境所估算之預期損失情形有其不確定性，非未來實際發生之影響，分析結果之使用及解讀上應注意其限制性。  
2. 因長、短期情境之方法論不同，分析結果不宜逕予比較。

#### 氣候變遷短期情境分析結果

基準日：2025/12/31

| 壓力情境設定      | 短期情境       |        |        |
|-------------|------------|--------|--------|
|             | 實體風險強度調整情境 | 轉型風險情境 | 綜合損失情境 |
| 預期損失佔稅前損益比率 | 47.68%     | 26.18% | 47.72% |
| 預期損失佔淨值比率   | 5.54%      | 3.04%  | 5.54%  |

註：1. 因各情境所估算之預期損失情形有其不確定性，非未來實際發生之影響，分析結果之使用及解讀上應注意其限制性。  
2. 因長、短期情境之方法論不同，分析結果不宜逕予比較。

# 風險管理

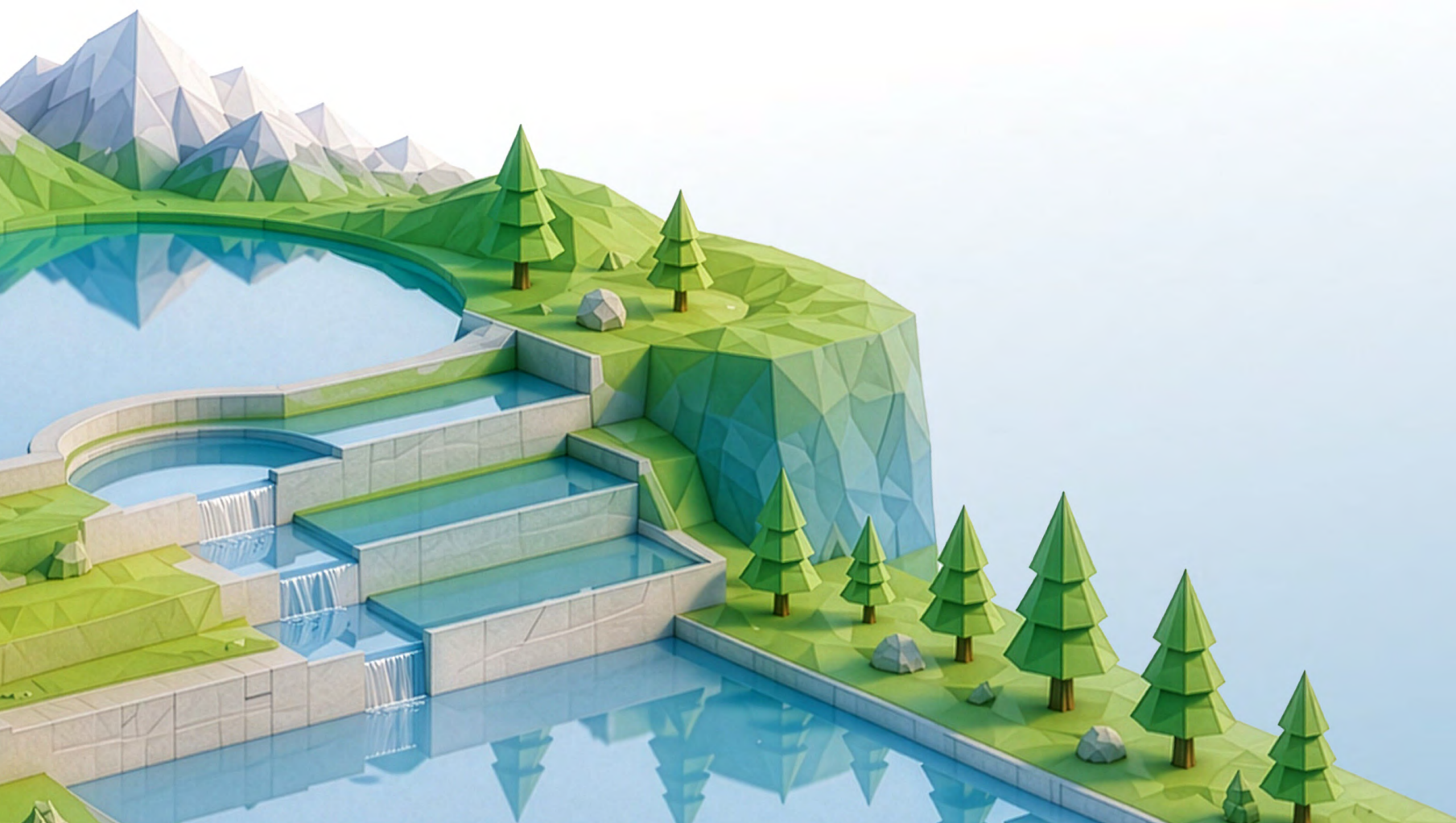
## 4.1 風險政策架構

## 4.2 投融资風險管理

### 4.2.1 責任投資

### 4.2.2 責任授信

## 4.3 營運風險管理





永豐銀行依循金融監督管理委員會發布之「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，以及永豐金控「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」，訂定永豐銀行「氣候相關風險與機會管理準則」，以妥適評估氣候相關風險與機會對本行現在及未來的潛在影響，並採取相關減緩與調適措施。

## 4.1 風險政策架構

永豐銀行於董事長轄下設有「風險管理委員會」，負責執行董事會對於氣候風險管理政策之重大決策及相關事務。本行將「氣候風險」納入「風險管理辦法」，並訂定「氣候相關風險與機會管理準則」，內容包含治理、策略、風險管理、指標與目標等面向下應遵循之相關規範，以健全氣候風險與機會的管理機制。本行風險管理處定期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、審計委員會及董事會。

本行透過內部控制三道防線架構，劃分各防線之氣候風險管理職責與管理機制說明如右：



### 第1道防線

#### 投融资及相關營運執行單位

- 辦理相關業務及各項營運活動時，將氣候風險納入業務考量，採取適當辨識與管理程序，以確保風險在初期就能被適當控管。
- 依據所辨識或評估之氣候風險高低或風險次序，對於氣候風險高之業務或交易逐步採行差異化風險管理措施並依授權層級核定後，留存相關紀錄備查。

### 第2道防線

#### 投融资及相關營運管理單位、產品管理單位、法令遵循處及風險管理處等

- 有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行。
- 關注永豐金控之永續承諾及國際永續趨勢，對高氣候風險客戶可能產生之潛在衝擊及重大性、客戶改善自身氣候風險之意願與能力、是否有抵減本行暴險之替代做法等，提出相應措施。於訂定高氣候風險客戶之管理措施時，對於未能有效管理自身氣候風險之客戶，得逐步採取因應措施。
- 訂定高氣候風險資產之管理措施時，其逐步考慮包括該氣候風險之重大性、對該資產之管理能力、是否有抵減本行暴險之替代做法等。對於未能有效管理氣候風險之資產組合，得逐步採取因應措施。
- 新增修法令追蹤檢視作業予相關單位，以確認各項作業及管理規章均配合主管機關所公布之氣候風險相關法規進行適時更新。
- 對實體風險與轉型風險進行情境分析與壓力測試，並逐步選取與本行相關且合理之情境，以說明氣候風險如何傳遞及影響到自身財務風險，並考量到氣候變遷之不確定性和長期展望，所選取之情境應逐步加入前瞻性資訊，避免僅依靠歷史資料，而低估未來潛在風險。
- 於定期檢視氣候風險管理政策及做法時，應參考情境分析及壓力測試之結果，亦應保存情境分析和壓力測試中含有關鍵假設或變數之相關文件資料至少 5 年。

### 第3道防線

- 評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。



透過內部控制三道防線架構，劃分各防線之管理職責與管理機制。針對氣候暨自然相關風險與機會之管理流程分為辨識、評估衡量、回應並提出減緩或調適措施/因應策略、報告等四個步驟，以評估氣候暨自然相關風險與機會如何影響業務、策略及財務（短期、中期、長期）。(請參見 2 策略)。

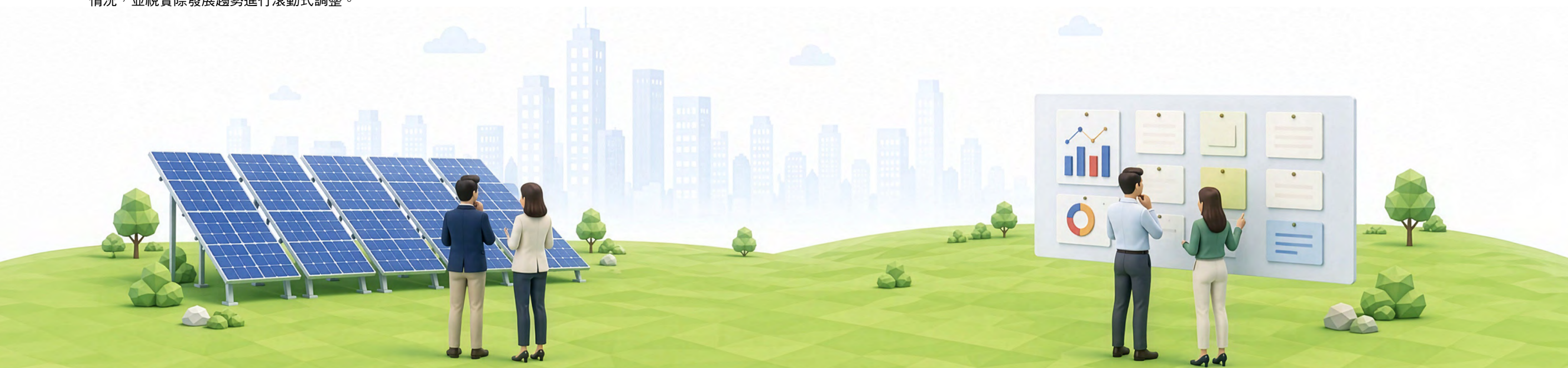
針對整體價值鏈不同部位（供應商、自身營運、投融資業務）在不同氣候情境及時間尺度，分別進行氣候實體風險及轉型風險之情境分析，實體風險以「立即性實體風險：強降雨淹水」、「立即性實體風險：乾旱」、「立即性實體風險：坡災」及「長期性實體風險：海平面上升」，轉型風險以「碳成本繳納」、經濟部「一定契約容量以上之電力用戶應設置再生能源發電設備管理辦法」及「2030 年自身營運淨零排放目標」等風險因子進行相關情境分析及財務衝擊量化評估，以評估對本行潛在財務影響，並由負責單位擬具相應業務、策略與財務氣候韌性之減緩及調適措施，以提升氣候韌性。(請參見 3 實體及轉型風險之情境分析)。

面對氣候相關風險與機會帶來的挑戰，本行依循母公司永豐金控採取務實做法，從降低自身碳排放做起，透過包括跟隨母公司持續檢核 SBT 目標達成情形、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，並逐步透過投融資業務策略調整（例如：關注與追蹤高碳排產業融資、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，以推動整體價值鏈低碳轉型。此外，本行已將氣候治理、策略及風險管理（包含實體風險及轉型風險）相關指標與目標，納入短期、中期及長期之重點工作項目中，定期追蹤及呈報董事會、審計委員會、風險管理委員會各項指標與目標達成情況，並視實際發展趨勢進行滾動式調整。

## 4.2 投融資風險管理

永豐金控於 2022 年訂定整體永續金融聲明，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。永豐銀行「責任授信管理要點」將環境汙染、公司治理相關規範納入授信客戶之盡職調查（Customer Due Diligence, CDD）及認識客戶（Know Your Customer, KYC）流程中，並持續將 ESG 相關風險議題納入評估之參考因子。此外，永豐銀行亦訂定「盡職治理政策」與「責任投資管理要點」，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。

永豐銀行於 2023 年在授信及審查過程納入與氣候變遷高度關聯之生物多樣性流失議題評估（包括物種保育、棲地維護、環境永續等）議題評估；同年 7 月 1 日起分別針對境內外從事燃料煤開採、發電商業活動之企業設定不同融資限制。



產業與活動指引

|                   |  |
|-------------------|--|
| 禁止承作爭議性產業         | <ul style="list-style-type: none"><li>爭議性產業：如色情、爭議性軍火武器等。</li></ul>  |
| 審慎評估敏感性產業與敏感性經濟活動 | <ul style="list-style-type: none"><li>敏感性產業：如高碳排產業（油氣業、發電業、金屬採礦業、化學材料製造業、傳產製造 - 汽機車製造業、傳產製造 - 金屬及其製品製造業、水泥業、航運業、航空業）及高實體風險產業（農林漁牧業、其他公用事業）等高氣候風險產業。</li><li>敏感性經濟活動：係指涉及博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石綿纖維及多氯聯苯製造等。</li></ul>  |
| 依循去碳聲明之業務限制       | <ul style="list-style-type: none"><li>自 2022 年 7 月起不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案融資，既有專案融資到期亦不再續約。此政策並逐年持續精進，擴展至燃料煤開採、發電及非常規油氣之投資、融資、及固定收益商品承銷業務。2025 年 7 月起定義去碳範圍為涉及擱淺資產（燃料煤及非常規油氣）且無轉型作為之投資、融資及固定收益商品承銷業務、擴大燃料煤活動範圍至基礎建設，並統一界定撤資年限為 2030 年。</li></ul>   |
| 高碳排產業指引           | <ul style="list-style-type: none"><li>將高碳排產業之 ESG 表現及碳排放資訊納入投融資流程評估。</li><li>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規劃，將審慎評估是否持續提供資金。</li></ul>  |
| 生物多樣性評估           | <ul style="list-style-type: none"><li>專案融資：依循赤道原則 4.0 版本及 IFC 八項績效標準執行環境和社會風險檢核，若涉及重要自然生態棲息地，則需依據 PS6 評估負面影響及減緩措施。</li><li>永續績效連結貸款：將「企業符合聯合國公告永續發展目標 (SDGs) 之保育海洋生態及陸域生態之重大或顯著作為」納入「環境檢核指標」，導引企業重視及訂定該項績效指標。</li><li>股票投資：將「涉及生物多樣性（如物種保育、棲地維護）議題致生相關風險事件」，納入股票投資 ESG 風險檢核評估項目。</li></ul> |
| 永續經濟活動指引          | <ul style="list-style-type: none"><li>授信：將永續經濟活動認定參考指引第二版納入「責任授信管理要點」，積極引導資金投入永續經濟活動。</li><li>股票投資：將涉及不符合金管會永續經濟活動認定參考指引之任一條件，且尚無具體計畫或時程進行轉型，納入股票投資 ESG 風險檢核評估項目。</li></ul>  |

議合與管理指引

|             |  |
|-------------|--|
| 投票政策        | <ul style="list-style-type: none"><li>原則支持：為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出之 ESG 議案。</li><li>原則反對：違反重大氣候相關議題之議案。</li><li>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。</li></ul>  |
| 銷售機構管理政策    | <ul style="list-style-type: none"><li>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。</li></ul>  |
| 其他企業議合與股東行動 | <ul style="list-style-type: none"><li>授信：辦理法金授信業務時參酌永續經濟活動認定參考指引，促請企業檢視其經濟活動適用及符合參考指引情形協助客戶制定減碳轉型計畫，帶動企業永續發展及轉型。針對高氣候風險（含高碳排）產業，建議提供溫室氣體排放強度數據、低碳轉型策略，並投入永續經濟活動。</li><li>投資：以出席股東會、法說會或行使投票權等方式，與被投資公司就氣候變遷、生物多樣性、治理或社會等 ESG 議題進行議合，持續倡議並關注其永續及減碳具體作為（如減碳目標訂定進程或目標達成度等）。並寄送 ESG 議題調查問卷給被投資公司，聚焦其實際永續作為，如企業已納入營運 / 業務決策考量的 ESG 議題項目、是否依永續經濟活動認定參考指引或 EU Taxonomy 等分類法評估自身永續程度、淨零及溫室氣體揭露情形等重要議題。</li></ul> |





4.2.1 責任投資

永豐銀行於 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」作為投資、資產管理與理財業務的綱領，將 ESG 議題與相關風險納入相關業務之決策流程，並建立禁止投資爭議性產業及審慎評估投資之敏感性產業 / 企業 / 經濟活動清單。另簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」，於 2020 年訂定「盡職治理政策」，訂定對被投資公司持續關注項目包括其相關新聞、財務表現、產業概況、公司中長期經營策略、重大環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題。於投資評估流程納入 ESG 要素，評估及採用以下相關指標，並將氣候變遷相關議題納入投資政策。

1. 將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程。

2. 禁止投資爭議性產業，審慎評估投資敏感性產業。

3. 持續關注並定期檢視投資標的公司是否適當揭露或提供其關於 ESG 議題之資訊。

永豐銀行責任投資發展脈絡



將 ESG 要素納入財富管理商品審查流程

永豐銀行在財富管理基金商品審查流程，將 ESG 遵循原則納入該基金商品發行機構的評估項目，並將 ESG 要素納入基金商品審查流程，綜合評估其他審查項目後評選 ESG 相關投資理念或相對正向之基金商品，以充分實踐責任投資與盡職治理的精神，並於銀行行銷網頁進行 ESG 基金推廣銷售。

永豐銀行在其他外國有價證券 ( 包括債券、股票及 ETF 等 ) 上架評估時，優先評選非屬爭議性或環境敏感性產業 ( 如菸酒、軍火、博弈、石油及天然氣等 ) 之投資標的。



財富管理商品上架審查流程



2025 年於永豐銀行上架基金之 33 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。永豐銀行境外基金資產管理機構為 33 家，已 100% 全數遵循責任投資原則（PRI）。



投後管理

1.

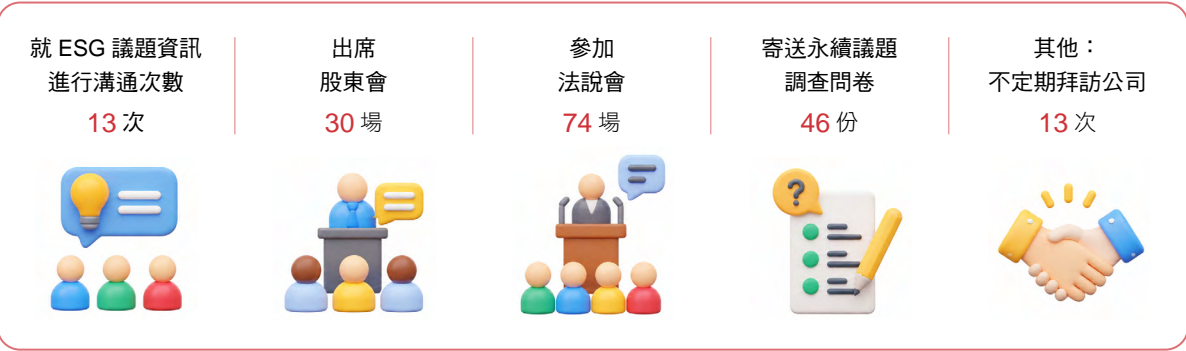
每季覆審時檢視投資標的 ESG 議題資訊，若投資標的發生 ESG 相關負面新聞，則於覆審報告中提出說明。每年辦理額度審核時，若發現發行人 ( 或保證人 ) 有出現 ESG 風險徵兆，主動瞭解並將相關風險記錄於投資業務管理單位意見報告中。
2.

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

投資對象議合情形

為在氣候議題上對價值鏈發揮影響力及提升自身聲譽，本行積極投入議合行動，透過寄送永續議題調查問卷、拜訪或 EMAIL 向投資對象說明本行 ESG 理念等，以強化氣候及 ESG 的意識。期許投資對象能在追求獲利成長的同時，也追求環境永續及低碳轉型，同時也期許本行以身作則，為環境永續盡一份心力。

本行於 2025 年寄送環境、社會及公司治理 (ESG) 永續議題調查問卷予被投資公司，盤點後總計發送給 46 家公司填寫永續議題調查問卷。



註：本行採主題式與客戶進行議合，並與下一年度的議合主題具關連性， 2025 年議合主題聚焦減碳議題及永續經濟活動評估，包含 SBT 目標設立、減碳路徑規劃、碳費徵收、重大工安意外、董事會獨立性等；2026 議合主題將延續減碳相關議題並持續追蹤永續經濟活動評估進度，另新增溫室氣體自願減量訊息揭露及生物多樣性等，廣泛涵蓋 ESG 面向之議題。

4.2.2 責任授信

永豐銀行為發揮銀行業對企業之社會責任影響力，建立責任授信原則，引導資金融入社會責任，並參考三大貸款市場協會：貸款市場協會（LMA）、亞太區貸款市場協會（APLMA）、聯貸交易協會（LSTA）及主管機關函示，訂有「責任授信管理要點」、「永續績效連結貸款業務要點」規範，在授信流程中加入 ESG 相關考量，並提供綠色授信、社會責任授信及永續績效連結貸款等永續產品作為資金正向引導。

永豐銀行責任授信發展脈絡



法人金融授信

永豐銀行法人金融授信案件皆落實 KYC 與 CDD 機制，與授信戶建立業務往來時，業務單位透過「授信及金融交易額度申請書」向客戶說明永豐 ESG 理念及建立行動議合，於徵授信流程建立 ESG 檢核評估表，對客戶進行 ESG 風險評估檢核與要素審查。永豐銀行訂定高 ESG 風險之爭議性產業排除清單，對敏感性產業 / 經濟活動應盡職調查並審慎評估，強化 ESG 風險分析，作為授信審查因應策略。另針對呈送董事會授信委員會、授信及投資審查委員會案件（即申請一定金額以上之案件），揭露客戶 ESG 風險訊息與改善行動方案，作為准駁參考依據。包含環境、社會、治理及氣候變遷風險各面向因子如下：

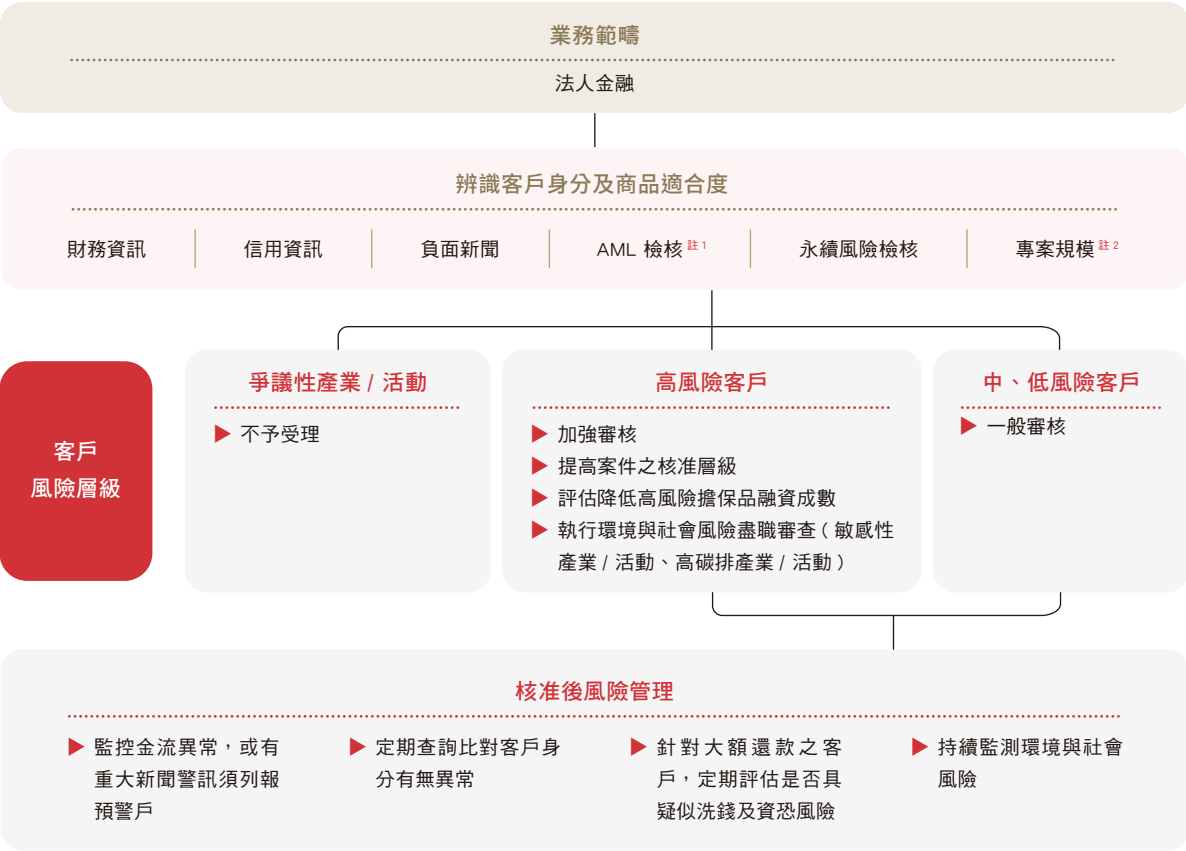
1. 環境風險：空氣、土地及水污染、廢棄物處理、生物多樣性及生態系統保護、能源管理及環境法規遵循等。
2. 社會風險：職業安全衛生、人權議題、供應商管理、社區關係等。
3. 治理風險：公司治理、誠信經營、法令遵循、風險管理等。
4. 氣候變遷風險：因短期氣候變異與極端氣候事件或長期氣候模式變化造成資產減損、經營中斷等所產生之實體風險；以及因應低碳經濟趨勢下相關政策、法律、技術和市場變化等所產生之轉型風險。

ESG 要素審查過程中，若徵信報告之「徵信風險訊息揭露檢核項目」有勾選 ESG 風險時，永豐銀行將進行 ESG 議合，深入瞭解情況，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。

| 涉及敏感性產業 / 企業 / 經濟活動    |    |               |
|------------------------|----|---------------|
| 議合後有條件通過 ( 含核減、限制性條件 ) | 件數 | 2025.12.31 餘額 |
|                        | 0  | 0             |
| 婉拒                     | 件數 | 申貸金額          |
|                        | 3  | NT\$23.74 億   |

法人金融授信 CDD 及 KYC 流程

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



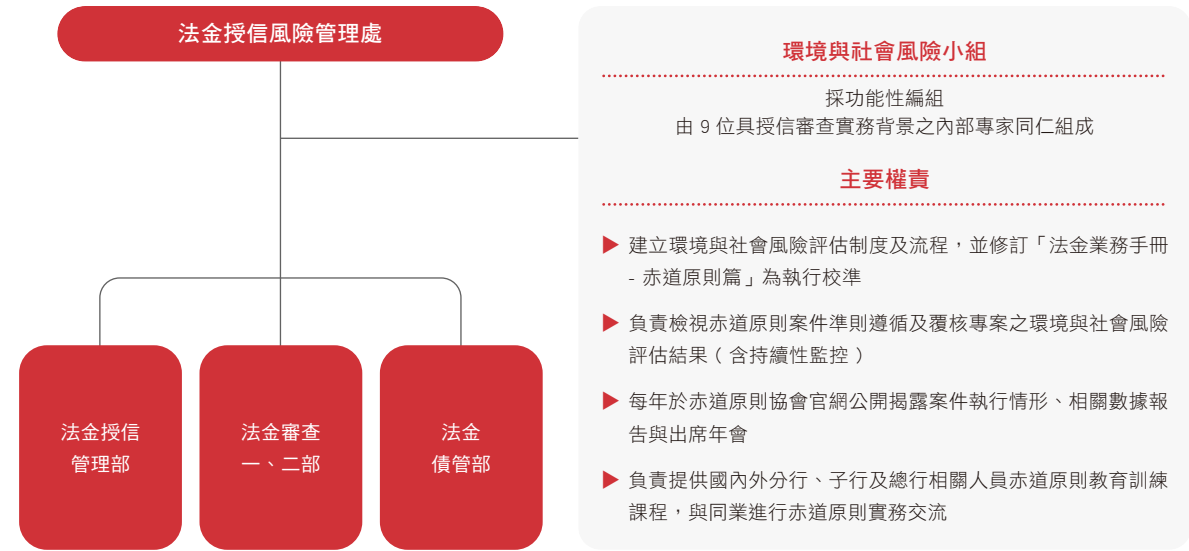
註 1：請詳「永豐金控 2025 年永續報告書」2.2.2.3 客戶盡職調查、3.1.3.1 法人金融授信

註 2：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「永豐金控 2025 年永續報告書」3.1.3.1 法人金融授信

法人金融大型專案融資

永豐銀行依循赤道原則 4.0 版本及國際金融公司 IFC 八項績效標準 (PS1-8)，將氣候變遷、生物多樣性等風險作為評估之必要項目，該小組由具授信管理專業背景成員組成，擁有赤道原則案件徵審流程實作經驗，並完成 EP4 課程培訓。2022 年 12 月起，赤道案件已納入銀行定期自行查核項目，由總行第三人進行查檢。2025 年依循赤道原則審核專案融資案件共計 19 案，已動撥 11 案，餘案件尚在進行中。

永豐銀行赤道原則環境與社會風險小組組織與權責



2025 年大型專案融資審核情形

|              |      |
|--------------|------|
| 整體專案融資數量     | 19 件 |
| 依赤道原則檢視之專案占比 | 100% |
| 完成融資協議之專案數量  | 11 件 |







零售金融授信



註1：請詳「永豐金控 2025 年永續報告書」2.2.2.3 客戶盡職調查。

註2：納入 ESG 相關資料調查之環境及社會因子包含擔保品是否屬於法令限制區、淹水區，客戶是否涉及環境汙染裁罰、洗錢資恐制裁及違法吸金等。

零售金融授信－於徵授信審查流程考量永續風險

- 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。
- 於企業車貸案件審查過程中，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。



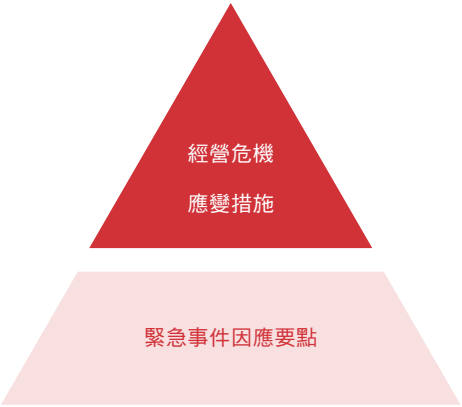
## 4.3 營運風險管理

除投融資業務可能面臨的實體與轉型風險，永豐銀行亦檢視自身可能遭遇之實體風險，並採取相關減緩或因應行動，以降低面臨實體風險可能對自身造成之損失。

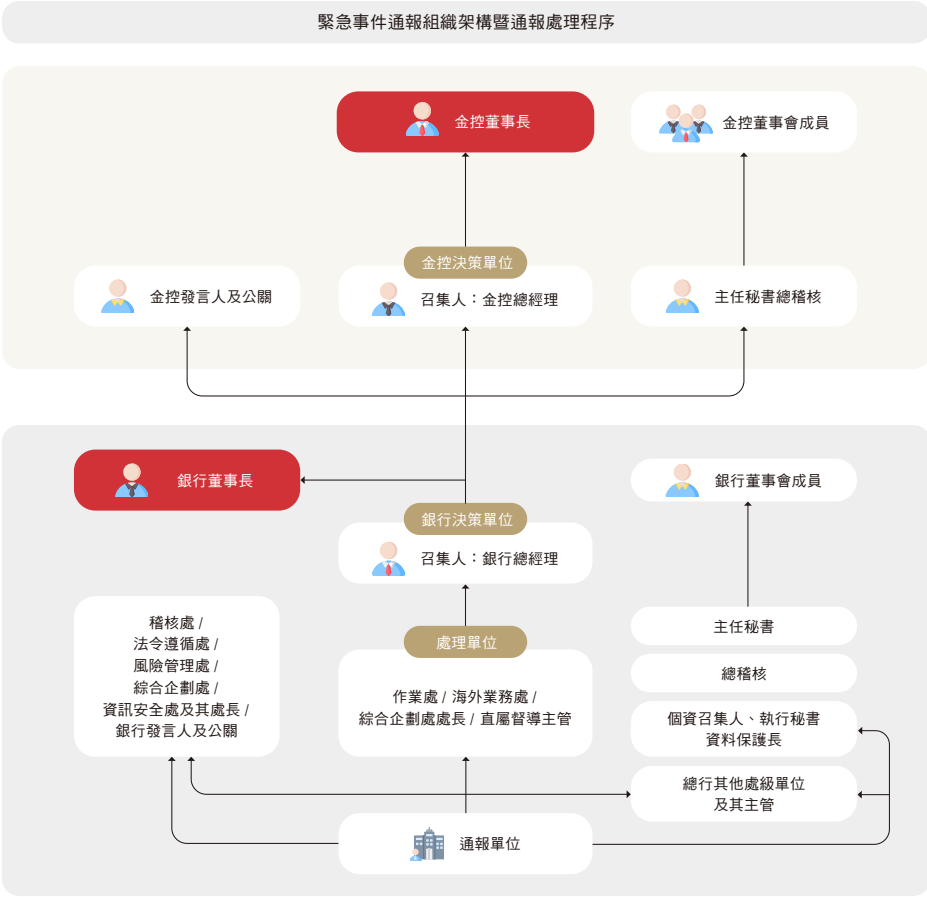
永豐銀行自身營運實體風險管理作為

| 項目          | 執行作為  |
|-------------|---|
| 營運所在地及自有不動產 | <div>1. 已完成「商業火險」及「電子設備綜合險」( 附加颱風洪水險 ) 投保，據以轉移損失。</div> <div>2. 辨識之高風險地區行舍，除加強疏濬管道，並進行相關防水與電力設施盤點 ( 例如：防水閘門、不斷電設備、緊急發電機、機房位置等 )，檢視防災韌性。目前已完成防水與電力等相關設施盤點。</div>   |
| 上游供應商營運所在地  | <div>1. 維持國內供應商永續發展承諾書簽署比例 100%。</div> <div>2. 深化供應鏈 ESG 溝通：2025 年 6 月和 11 月各舉辦一場外部供應商教育訓練，主題為「低碳轉型與溫室氣體盤查」和「企業永續資訊揭露發展趨勢與編制」，9 月舉辦第三屆供應商大會，共有 109 家廠商出席，讓供應商夥伴理解永豐金控的供應鏈管理策略與目標。</div> <div>3. 持續強化永續供應鏈管理，精進管理制度，2024 年完成 7 家高 ESG 風險廠商實地稽核，2025 年針對實地訪談內容，提供受稽核廠商個別改善建議。</div> |

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



氣候變遷可對本行營運造成之潛在風險包含如因實體風險災害導致營運中斷、或人員傷亡，為能妥善降低實體風險可能帶來之安全疑慮及財物損失，依金融監督管理委員會「處理金融機構經營危機作業要點」第六點規範，訂定「經營危機應變措施」，並依循永豐金控「天然災害緊急應變作業要點」，訂定「緊急事件因應要點」，預設重大偶發、突發事件出現使本行產生經營危機時，劃分權責及建立緊急通報程序與應變處理指導方針，把握關鍵時機迅速動員各項人力、物力、資源，發揮統合機制，採取積極有效應變救援行動，以防止損害擴大，消弭災害危機，恢復正常營運。





# 指標和目標

## 5.1 2025 年目標達成狀況

## 5.2 指標和目標

## 5.3 績效與薪酬制度

## 5.4 溫室氣體排放量

### 5.4.1 碳權

## 5.5 高氣候風險產業暴險

## 5.6 財務 / 促進碳排放量

### 5.6.1 投融资財務排放量

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

## 5.7 內部碳定價

## 5.8 用水量與廢棄物管理



永豐銀行深知對在地與全球環境的責任，除積極推動永續策略及相關目標、定期審視達成情形，並依外在環境趨勢彈性調整，藉由設定氣候相關指標與目標，推動氣候變遷減緩與調適作業，以維持正常穩定營運。並進一步將氣候績效與高階主管獎酬連結，強化對氣候承諾之重視與落實。

## 5.1 2025 年目標達成狀況

| 氣候相關指標 |                          | 2025 年  | 達成情形 |
|--------|--------------------------|---|------|
| 氣候治理   | 建立績效 / 薪酬獎勵連結機制          | 擴大永續目標與績效連結實施對象至處級主管級人員。  | 已達成  |
|        | 董事會氣候教育訓練                | 董事會成員接受年度氣候相關教育訓練時數達 3 小時 / 年。  | 已達成  |
| 資本配置   | 發行綠色、社會責任與可持續發展 (GSS) 債券 | 每年增發新臺幣 10 億元   | 已達成  |
| 氣候機會   | 綠能融資貸款餘額                 | 新臺幣 1,620 億元  | 已達成  |
|        | 綠電交易信託平台轉供裝置容量           | 累計達 400MW   | 已達成  |
|        | 發展再生能源融資相關業務             | 1. 持續穩健發展太陽光電融資業務，包括屋頂型、地面型、農 / 漁電共生等型態之太陽光電發電廠。<br>2. 配合政府新興再生能源推動政策，擴大發展小水力、地熱等新興再生能源融資業務，且制定融資指引。<br>3. 持續追蹤光儲合一政策發展及表後儲能市場發展，並累積個案承作經驗。<br>4. 推動綠電交易信託業務發展。 | 已達成  |

| 氣候相關指標 |                    |             | 2025 年   | 達成情形 |
|--------|--------------------|-------------|--|------|
| 綠色採購   |                    |             | 1. 擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 95% 以上。<br>2. 營繕裝修綠建材使用率達 70% 以上   | 已達成  |
| 綠色營運   | 減碳目標               |             | 1. 達成以 2021 年為基準年，至 2025 年每年範疇一 + 二減量 4.2%，合計 21% 之符合永豐金控 SBT 減碳路徑。<br>2. 範疇三燃料與能源相關活動相較於 2021 基準年減量達 20%。 | 已達成  |
|        | 範疇三盤查並經第三方驗證項目數    |             | 完成共 10 項範疇三項目盤查認證，並進行範疇三項目之完整性與重大性評估。  | 已達成  |
| 氣候風險   | 導入並持續深化氣候 / 自然風險管理 |             | 持續精進 TCFD 之治理、策略、風險管理、指標及目標面向之報告書內容，並對外揭露。   | 已達成  |
|        | 精進去碳政策             |             | 依金控規劃，擴大屬摺淺資產且無轉型作為之投融资部位撤資範圍。   | 已達成  |
|        | 實體風險               | 營運所在地與自有不動產 | 高風險地區自有行舍設置防水閘門比率：100%   | 已達成  |
|        |                    | 授信不動產擔保品    | 配合金控已完成之實體風險資料庫建置，規劃將相關風險資訊導入授信不動產估價流程，揭露授信戶不動產擔保品座落地之實體風險影響分析，協助授信評估，強化擔保品實體風險掌握。                         | 已達成  |
|        |                    | 投融资營運所在地    | 配合金控已完成之實體風險資料庫建置，規劃將相關風險資訊導入額度申請流程中，協助評估。   |      |

| 氣候相關指標 |               |                              | 2025 年   | 達成情形 |
|--------|---------------|------------------------------|--|------|
| 氣候風險   | 轉型風險          | 高碳排產業 & 環保署列管高碳排企業           | <ul style="list-style-type: none"><li>持續推動金管會「永續經濟活動認定參考指引」及針對高碳排 ( 受關注 ) 產業提供「綠色授信」商品服務協助企業轉型，以及落實特定產業去碳授信政策、具體實踐淨零暨轉型金融。</li><li>持續追蹤高碳排產業及綠色債券餘額，以掌握本行在綠色債券及高碳排投資餘額的變化情況。</li></ul> | 已達成  |
|        |               |                              |  |      |
| 氣候議合   | 提升氣候意識 ( 員工 ) | 鼓勵全員永續承諾                     | 推動” 永續 I DO 承諾” ，員工簽署率 100%  | 已達成  |
|        |               | 永續金融相關證照取得                   | 永續金融相關證照認證取得累計 400 張。  | 已達成  |
|        |               | ESG 學程及氣候 / 淨零目標主題課程         | ESG/ 淨零 / 氣候變遷等主題課程納入新人訓及主管訓練中。  | 已達成  |
|        | 提升氣候意識 ( 客戶 ) | 建立與減碳目標相關之獎勵機制               | 結合節能行動、流程簡化等方案，續試行減碳獎勵措施，提升同仁有感節能  | 已達成  |
|        |               | 與投資標的進行減碳議合溝通                | 年度 12 場  | 已達成  |
|        |               | 對融資及潛在客戶，舉辦淨零轉型趨勢或永續說明會 / 活動 | 每年 2 場，目標觸及 200~300 家廠商。   | 已達成  |
|        |               | 宣傳永續金融服務方案，提升客戶氣候意識及市場聲量     | 與第三方異業合作 ( 如減碳顧問、能源管理、綠電售電業者等 )，宣傳永續金融服務方案 ( 新聞稿 4~6 則 )。  | 已達成  |
|        |               | 藉由官網永續金融商品專區，推播溝通人數          | 透過 EDM 及 Line 溝通，至少 500 萬人次。   | 已達成  |
|        |               |                              |  |      |
|        |               |                              |  |      |
|        |               |                              |  |      |

| 氣候相關指標 |               |                                    | 2025 年   | 達成情形 |
|--------|---------------|------------------------------------|--|------|
| 氣候議合   | 提升氣候意識 ( 客戶 ) | 推動綠色授信                             | 推動綠色授信 ，透過資金、服務及議合支持企業轉型。  | 已達成  |
|        |               | 推廣「碳足跡計算器」功能                       | <ul style="list-style-type: none"><li>導入現金回饋 Green 卡。</li><li>簽帳金融卡 8 萬戶；SPORT 卡 6.5 萬戶；現金回饋 GREEN 卡 0.5 萬戶使用。</li></ul> | 已達成  |
|        |               | 發行 ( 含換發 ) 具「環保標籤認證」的信用卡體          | 8 萬卡。  | 已達成  |
|        |               | 提升零售客戶 ESG 智識                      | 強化推廣零售客戶永續 / 綠色商品 ( 如碳足跡計算器、綠色存款、綠建築房貸 ) 與行銷活動。  | 已達成  |
| 溫室氣體排放 |               | 國內外據點納入溫室氣體盤查與認證範疇                 | 完成合併 Amret 據點之溫室氣體盤查，使國內外據點覆蓋率維持 100%。   | 已達成  |
|        |               | 建立並精進範疇三投融资組合碳盤查 (PCAF) 盤點、監控及揭露機制 | 持續完成 PCAF 範疇三投融资組合碳盤查及盤點、監控 SBT 目標 (SDA 法及 SBT 法) 碳排放量 / 目標設定情形，提升盤查資料的數據品質及於永續報告書或 TCFD 報告書對外揭露。                        | 已達成  |
|        |               | 能源使用                               | 依合併 Amret 後之能源總量，提升再生能源使用比例達 25%。  | 已達成  |

註：因 2021 年基準年之溫室氣體排放數值未包含 2025 年併入之子公司 Amret 之相關排放量，故於排除 Amret 影響後，本行各項減量目標均已達成。

科學基礎減量目標 (SBT)2025 年達成情形

永豐銀行母公司永豐金控於 2022 年 3 月 15 日經董事會通過「2030 年達成自身營運淨零排放、2050 年達成全資產組合淨零排放」淨零目標，並於 2022 年 8 月加入 SBTi，所設定科學基礎減量目標 (SBT) 於 2024 年 1 月通過驗證。為遵循金控之永續願景與發展藍圖，永豐銀行跟隨金控持續檢核科學基礎減量目標 (SBT) 達成情形。有關各項 SBT 目標 2025 年達成情形，詳參[永豐金控氣候暨自然相關財務揭露報告書](#)。



## 5.2 指標和目標

面對氣候相關風險與機會所帶來之挑戰，本行採取務實且循序推進之策略，並將相關考量逐步納入資本配置與投融资決策中。具體作法包括：自降低自身營運碳排放做起，持續提升綠電使用比率；透過金融工具引導產業發展，擴大替代能源及低碳相關融資；並運用市場機制支持綠能發展及節能減碳相關商品與服務之規模化。

在投融资業務方面，本行持續進行策略性調整，包含關注與追蹤高碳排產業之融資曝險，優先支持清潔能源、低碳與創新技術相關專案，並協助客戶推動減碳、節能及低碳轉型方案，以回應氣候相關風險並掌握轉型機會。相關投融资策略佈局亦反映本行於氣候議題上之資源配置方向。

此外，本行透過發行可持續發展債券等籌資方式，進行與氣候相關之資本支出與資金運用規劃，將資金投入於再生能源及能源相關科技發展，作為支持氣候行動與永續轉型之重要資金來源。相關資源配置與執行情形，持續透過本章節所訂定之指標與目標進行追蹤與管理。

本行並訂定短、中、長期行動目標與定期檢視機制，以逐步推動整體價值鏈之低碳轉型，期能達成「2030 年自身營運淨零碳排放」及「2050 年全資產組合淨零碳排放」之長期目標。

| 氣候相關指標 |                          | 短期目標<br>(2026 年 )  | 中期目標<br>(2027-2028 年 )   | 長期目標<br>(2028-2030 年 )   |
|--------|--------------------------|--|--|--|
| 氣候治理   | 建立薪酬連結機制                 | 永續目標與績效連結實施對象至主管級人員。   | 同前。  | 同前。  |
|        | 董事會氣候教育訓練                | 董事每年需完成至少六小時進修，其中至少三小時為氣候相關教育訓練。   | 同前。  | 同前。  |
| 資本配置   | 發行綠色、社會責任與可持續發展 (GSS) 債券 | 永續債券發行新臺幣 10 億元。永續債券承銷業務 5 檔。  | 永續債券發行新臺幣 10 億元。永續債券承銷業務 6 檔。                                      | 持續推動永續債券發行，協助金控維持同業領先地位。   |
| 氣候機會   | 綠能融資貸款餘額                 | 持續擴大綠能融資業務規模，銀行融資餘額每年增加新臺幣 150 億元。   | 同前。  | 同前。  |
|        | 綠電交易轉供裝置容量               | 700MW  | 800MW  | 900MW  |
| 綠色採購   |                          | 1. 擴大綠色採購項目，符合政府綠色採購與金融相關業務之項目達 100%<br>2. 參加綠色採購績優獎項競選，至少獲獎 1 項<br>3. 國內營繕裝修綠建材使用率達 80% | 1. 綠色採購項目目標同前。<br>2. 參加綠色採購績優獎項競選，至少獲獎 2 項<br>3. 國內營繕裝修綠建材使用率達 85% | 1. 綠色採購項目目標同前。<br>2. 參加綠色採購績優獎項競選，至少獲獎 2 項<br>3. 國內營繕裝修綠建材使用率達 90% |

| 氣候相關指標   |                         |                    | 短期目標<br>(2026 年 )  | 中期目標<br>(2027-2028 年 )  | 長期目標<br>(2028-2030 年 )  |
|----------|-------------------------|--------------------|--|---|---|
| 綠色<br>營運 | 減碳目標（以 2021 年為基準）       |                    | 達成範疇一 + 二減量 25.2% 之目標。   | 達成範疇一 + 二減量 29.4% 之目標。  | 達成範疇一 + 二減量 33.6% 之目標。  |
|          | 範疇三盤查並經第三方驗證項目數         |                    | 完成範疇三 11 項自身營運項目盤點查證，並重新檢視範疇三盤查項目之完整性與重大性  | 依據 2026 年評估範疇三盤查項目之完整性與重大性結果，擬定盤查項目目標。  | 依據前年度評估範疇三盤查項目之完整性與重大性結果，擬定盤查項目目標。                            |
|          | 節電、節水與減碳目標（以 2021 年為基準） |                    | 1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 30% 。<br>2. 國內據點人均用電減量達 6%；國內據點人均用水減量達 4%                                 | 1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 50% 。<br>2. 國內據點人均用電減量達 8%；國內據點人均用水減量達 5%  | 1. 範疇三燃料與能源相關活動減量達 90% 。<br>2. 國內據點人均用電減量達 10%；國內據點人均用水減量達 6% |
| 氣候風險管理   | 導入並持續深化氣候 / 自然風險管理      |                    | 1. 配合金控持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統，建立整合性氣候儀表板。<br>2. 持續精進自然相關財務揭露。                                   | 同前。   | 同前。   |
|          | 實體風險                    | 高風險地區自有行舍設置防水閘門比率  | 100%   | 同前。   | 持續精進國內高風險行舍之辨識方法及掌握風險傳導過程，逐步完成國內高風險地區行舍設置防水閘門。                |
|          | 轉型風險                    | 高碳排產業 & 環境部列管高碳排企業 | 持續配合金管會「綠色及轉型金融行動方案」、「永續經濟活動認定參考指引」修訂授信政策，並針對高碳排產業客戶，推動轉型授信。另配合 IFRS S2 永續揭露準則專案進度評估氣候風險與機會。 | 依金管會「綠色及轉型金融行動方案」之資料面向，持續協助金控氣候風險資料庫建置之企業碳排數據。針對高碳排（受關注）產業，鼓勵客戶自願揭露碳排量 / 碳強度、以及是否簽署 SBT 或有低碳轉型策略規劃，以納入授信考量。 | 持續掌握高碳排（受關注）產業客戶轉型風險因應措施及低碳轉型策略規劃，強化與客戶減碳行動議合（包含中小企業）。        |
| 氣候議合     | 提升氣候意識<br>(員工)          | 提升全體員工氣候意識         | 1. 推動「永續 I DO 承諾」員工簽署率 100%，實施範疇涵蓋所有子公司。<br>2. 舉辦永續（含淨零議題）大會考，提升同仁永續意識。                      |   |   |
|          |                         | 培育永續轉型專業人才         | 1. 推動永續相關業務人員進階課程專班。<br>2. 永續金融基礎與進階相關證照取得累計 1,200 張。  | 1. 依據主管機關與市場走向提出進階培訓精進計畫。<br>2. 永續金融基礎與進階相關證照取得累計 1,300 張。  | 1. 落實進階培訓精進計畫。<br>2. 永續金融基礎與進階相關證照取得累計 1,400 張。               |

| 氣候相關指標   |                    |                         | 短期目標<br>(2026 年 )                               | 中期目標<br>(2027-2028 年 )                          | 長期目標<br>(2028-2030 年 )                          |
|----------|--------------------|-------------------------|---|---|---|
| 氣候<br>議合 | 提升氣候意識<br>(客戶)     | 提升零售客戶的淨零與氣候意識          | 透過 EDM 及 Line 推播每年至少溝通 500 萬人次，客戶點擊率 10%。       | 同前。   | 同前。   |
|          |                    | 與投資標的進行減碳議合溝通           | 強化被投資公司議合；宣傳企業永續金融服務方案，被投資公司議合達 14 家。           | 同前。   | 同前。   |
|          |                    | 舉辦永續 / 氣候相關講座 / 論壇場次    | 辦理永續 / 氣候相關講座至少 2 場                             | 同前。   | 同前。   |
|          |                    | 推廣「碳足跡計算器」功能            | 累積 21 萬卡使用「碳足跡計算」功能，有效卡數占比達 54%。                | 累積 23 萬卡使用「碳足跡計算」功能，有效卡數占比達 56%。                | 累積 25 萬卡使用「碳足跡計算」功能，有效卡數占比達 58%。                |
|          |                    | 發行 (含換發) 具「環保標籤認證」的信用卡體 | 累積發行具「環保標籤認證」簽帳金融卡及信用卡 (含換發) 20 萬卡，有效卡數占比達 21%。 | 累積發行具「環保標籤認證」簽帳金融卡及信用卡 (含換發) 25 萬卡，有效卡數占比達 23%。 | 累積發行具「環保標籤認證」簽帳金融卡及信用卡 (含換發) 30 萬卡，有效卡數占比達 25%。 |
|          |                    | 舉辦財富管理客戶氣候意識投資相關講座      | 參加人數成長 10%。                                     | 同前。   | 同前。   |
| 溫室氣體排放   | 國內外據點納入溫室氣體盤查與認證範疇 |                         | 維持國內外據點溫室氣體盤查與認證覆蓋率達 100%。                      | 同前。   | 同前。   |
| 能源使用     |                    |                         | 自身營運提升再生能源使用比例達 35%                             | 自身營運提升再生能源使用比例達 55%                             | 自身營運提升再生能源使用比率達 100%                            |



## 5.3 績效與薪酬制度

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

為確保氣候相關工作具備中長期推動效果，本行已訂定明確之短期、中期及長期目標，並就相關指標執行情形進行定期檢視與追蹤，持續檢視目標適切性與執行情形，以支持整體永續發展策略之落實。

為推動減緩氣候變遷與調適，將氣候相關關鍵績效指標 (Key Performance Indicator, KPI) 列入本行對應權責高階主管績效指標，並連結至當年度獎酬，經呈報銀行總經理核定後追蹤管理，未直接納入高階主管績效目標之氣候指標，亦透過相關工作小組進行定期追蹤與呈報，以確保氣候相關管理事項均納入持續監督範疇。

### 各管理單位與氣候 / 永續相關指標之權重占比

| 權責主管     | 氣候或永續相關管理指標         | 權重占比 <sup>註</sup> |
|----------|---------------------|-------------------|
| 總經理      | 佈局碳淨零經濟，綠能融資規模達成    | 10%               |
| 法人金融業務主管 | 綠能專案放款餘額達成率         | 5%                |
| 國內通路法金主管 |                     | 5%                |
| 海外業務處主管  | ESG 相關投融資業務及金融服務達成率 | 5%                |
| 風險管理處主管  | 永續及氣候風險管理專案完成度      | 12%               |
| 行政處主管    | 提升再生能源使用量及認證覆蓋達成率   | 10%               |

註：氣候或永續相關指標占 KPI 總分之比率

## 5.4 溫室氣體排放量

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

2021 基準年範疇一排放量為 835.51 公噸與範疇二排放量為 13,196.85 公噸 CO<sub>2</sub>e，總排放量為 14,032.36 公噸 CO<sub>2</sub>e，碳排放強度範疇一為 0.03 公噸 CO<sub>2</sub>e/ 每佰萬元營收，範疇二為 0.43 公噸 CO<sub>2</sub>e/ 每佰萬元營收。

2025 年減碳達成進度：範疇一排放量為 1,143.07 公噸 CO<sub>2</sub>e 與範疇二排放量為 8,206.25 公噸 CO<sub>2</sub>e，總排放量為 9,349.32 公噸 CO<sub>2</sub>e，碳排放強度範疇一為 0.02 公噸 CO<sub>2</sub>e/ 每佰萬元營收，範疇二為 0.16 公噸 CO<sub>2</sub>e/ 每佰萬元營收；範疇一 + 二溫室氣體排放較 2021 年基準年共減量 4,683.04 公噸計 33%<sup>註 1</sup>。

| 區分   |                | 2023 年 |           | 2024 年 |           | 2025 年   |           |
|--|----------------|--------|-----------|--------|-----------|----------|-----------|
|  |                | 範疇一    | 範疇二       | 範疇一    | 範疇二       | 範疇一      | 範疇二       |
| 溫室氣體排放 (t-CO <sub>2</sub> e)                           | Location-based | 918.20 | 12,179.05 | 924.56 | 12,415.33 | 1,143.07 | 11,864.56 |
|  | Market-based   | 918.20 | 10,791.96 | 924.56 | 9,874.49  | 1,143.07 | 8,206.25  |
| 碳排放強度 (t-CO <sub>2</sub> e/ NTD 每佰萬元營收) <sup>註 2</sup> |                | 0.022  | 0.023     | 0.267  | 0.020     | 0.02     | 0.16      |

註 1：因 2021 基準年之溫室氣體排放數值未包含 2025 年併入之子公司 Amret 之相關排放量，故於排除 Amret 影響後計算減碳達成進度。

註 2：碳排放強度以市場基礎排放量值 (Market-based) 計算。

2025 年範疇三 / 自身營運（類別 3~6）溫室氣體排放<sup>註 8</sup>

| ISO 14064-1：<br>2018 分類        | 對應 GHG Protocol<br>範疇三分類  | 區分                                    | 單位   | 數量            | 溫室氣體<br>排放量<br>(公噸-CO <sub>2</sub> e) |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|------|---------------|---------------------------------------|
| 類別三：<br>由運輸產生之<br>間接溫室氣體<br>排放 | 4. 上游運輸與配送 <sup>註 1</sup> | 上游運輸和商品配送產生<br>的排放量 (信用卡至客戶)          | 公克   | 13,320,048.80 | 2,730.61                              |
|                                | 6. 商務旅行                   | 由業務旅運產生的排放—<br>飛機 <sup>註 2</sup>      | 公里   | 3,888,048.00  | 276.59                                |
|                                |                           | 由業務旅運產生的排放—<br>高鐵 <sup>註 3</sup>      | 延人公里 | 864,717.19    | 27.67                                 |
|                                | 7. 員工通勤 <sup>註 4</sup>    | 員工通勤產生的排放 (機<br>車、汽車、計程車、油電<br>混合汽柴油) | 公乘   | 593.53        | 1,506.88                              |
|                                |                           | 員工通勤產生的排放 (電動<br>機車、電動汽車電力)           | 千度   | 42.66         |                                       |
|                                |                           | 員工通勤產生的排放 (捷<br>運、台鐵、高鐵)              | 延人公里 | 16,344,603.69 |                                       |
|                                | 9. 下游運輸與配送 <sup>註 5</sup> | 由貨物下游運輸與配送產<br>生之排放                   |      | N/A           |                                       |

| ISO 14064-1：<br>2018 分類              | 對應 GHG Protocol<br>範疇三分類    | 區分                         | 單位          | 數量           | 溫室氣體<br>排放量<br>(公噸-CO <sub>2</sub> e) |
|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------|--------------|---------------------------------------|
| 類別四：<br>由組織使用的產<br>品所產生之間接<br>溫室氣體排放 | 1. 採購的產品及服務                 | 由採購的貨物產生之排放<br>(自來水)       | 立方公尺        | 133,080.68   | 21.52                                 |
|                                      |                             | 由採購的貨物產生之排放<br>(信用卡)       | 張           | 1,048,000.00 | 235.53                                |
|                                      |                             | 由採購的貨物產生之排放 (A4 影印紙)       | (500 張 / 包) | 72,374.00    | 218.57                                |
|                                      |                             | 由採購的貨物產生之排放 (A3 影印紙)       | (500 張 / 包) | 217.00       | 1.52                                  |
|                                      | 2. 資本貨物                     | 由資本財或產生之排放 (採購 PC)         | 台           | 320.00       | 108.92                                |
|                                      |                             | 由資本財或產生之排放 (採購 NB)         | 台           | 72.00        |                                       |
|                                      |                             | 由資本財或產生之排放 (採購 LCD)        | 台           | 764.00       |                                       |
|                                      | 3. 燃料與能源相關活動 (不包含範疇一及範疇二)   | 購買燃料或能源活動的排放 (電力)          | 千度          | 24,858.29    | 1,935.06                              |
|                                      |                             | 購買燃料或能源活動的排放 (汽柴油 / 液化石油氣) | 公乘          | 62.43        | 44.60                                 |
|                                      |                             | 購買燃料或能源活動的排放 (天然氣)         | 千立方公尺       | 0.13         | 0.07                                  |
|                                      | 5. 營運中產生的廢棄物 <sup>註 6</sup> | 處理固體和液體廢棄物產生的排放            | 公噸          | 280.73       | 101.06                                |

| ISO 14064-1：<br>2018 分類              | 對應 GHG Protocol<br>範疇三分類          | 區分                          | 單位 | 數量           | 溫室氣體<br>排放量<br>(公噸-CO <sub>2</sub> e) |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|----|--------------|---------------------------------------|
| 類別四：<br>由組織使用的產<br>品所產生之間接<br>溫室氣體排放 | 8. 上游租賃資產                         | 上游租賃資產使用產生的<br>排放（IDC 機房用電） | 千度 | 2,160.55     | 1,010.14                              |
|                                      | 10. 銷售產品的加工<br><small>註 5</small> | 由產品加工階段產生之排<br>放或移除         |    | N/A          |                                       |
| 類別五：<br>與組織的產品使<br>用相關連之間接<br>溫室氣體排放 | 11. 銷售產品的使用                       | 由產品使用階段產生之排<br>放或移除（信用卡）    | 張  | 1,048,000.00 | 642.98                                |
|                                      | 12. 銷售產品的生命<br>週期最終處理             | 由產品生命終止階段產生<br>之排放（信用卡）     | 張  | 1,048,000.00 | 88.19                                 |

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

註 2：國際航空差旅計算方法係採用國際民航組織 ICAO 所開發的碳排放計算器（Carbon Emissions Calculator），計算每趟飛行旅程所產生之溫室氣體。

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

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

註 5：盤查標準以 ISO 14064-1 作為依據，2025 年類別 3 ～ 6(範疇三) 量化範圍與方法參考 GHG Protocol「Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard」之規範完成盤查完整性與重大性鑑別；數量 N/A 表示該項目於本行屬於不存在的營業活動。

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

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

註 8：因 2021 年基準年之數值未包含 2025 年併入之子公司 Amret，故於排除 Amret 影響後揭露。

5.4.1 碳權

永豐銀行於 2023 年 12 月自臺灣碳權交易所 Taiwan Carbon Solution Exchange（TCX）購入總計 4,000 公噸碳信用額，為碳中和預作準備。各年度使用之碳權資訊請詳下方表格：

| 交易日期    | 碳權來源                    | 購入總噸數 | 剩餘可註銷 / 移轉 |
|---------|-------------------------|-------|------------|
| 2023/12 | 印度 _ 馬哈拉什特拉邦 _ 陸域風力發電專案 | 4,000 | 4,000      |



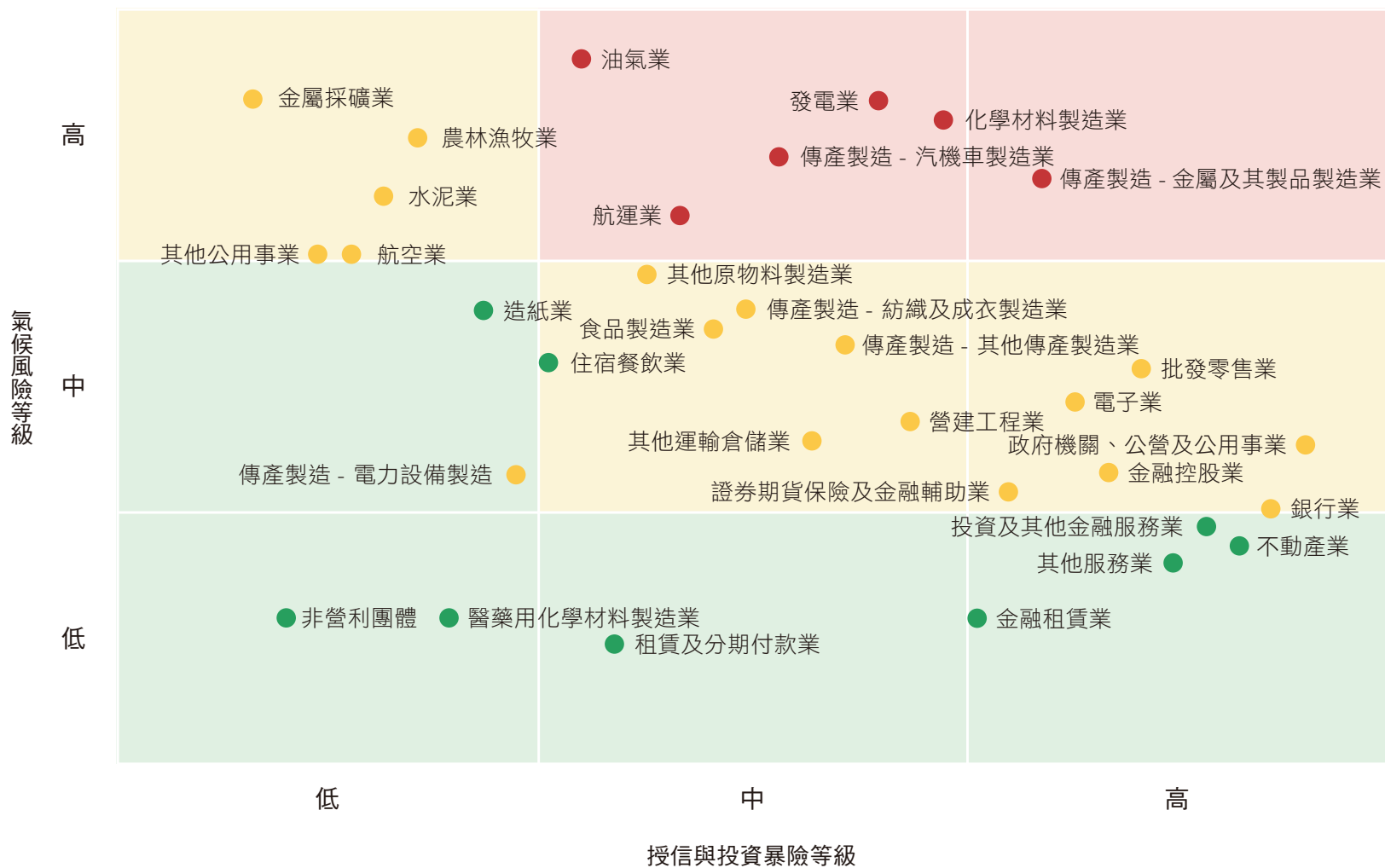
## 5.5 高氣候風險產業暴險

永豐銀行依循永豐金控之 TCFD 產業氣候風險熱點圖方法論，於扣除綠能相關暴險後，盤點授信與投資業務，進行高氣候風險產業暴險餘額之評估；並綜合 Moody's 與 SASB 發布之各產業氣候風險分析報告，參酌 TCFD 建議與政府相關規範，評估各產業承受轉型風險與實體風險之影響，據以劃分產業氣候風險等級，建立產業氣候風險熱點圖（如右圖）。

依循永豐金控分析之產業氣候風險熱點圖，所劃分之高氣候風險產業共有 11 個，其中有 9 個屬於高碳排產業（包括：油氣業、發電業、金屬採礦業、化學材料製造業、傳產製造-汽機車製造業、傳產製造-金屬及其製品製造業、水泥業、航運業、航空業）、2 個屬於高實體風險產業（農林漁牧業、其他公用事業）。除此之外，同時依環境部列管高碳排企業名單，分析產業暴險餘額。以下揭露熱點圖產業以及環境部列管高碳排企業之暴險情形。

永豐銀行透過依循永豐金控持續精進之去碳聲明（詳見本報告書「[氣候暨自然治理進程](#)」），並落實本行訂定之責任投資與責任授信相關要點（詳見本報告書章節 [4.2「投融資風險管理](#)」），配合永豐金控所設定之科學基礎減量目標（SBT，詳見本報告書章節 [5.1「2025 年目標達成狀況](#)」），定期檢視目標達成情形並持續掌握減量進度。透過上述機制，逐步強化投融資組合之減碳管理，以協助達成永豐金控「2050 年達成全資產組合淨零排放」之目標。

產業氣候風險熱點圖



以下盤點揭露熱點圖產業以及環境部列管高碳排企業之授信與投資暴險情形。各產業之暴險與占比請詳下表。

熱點圖高氣候風險產業

依據永豐金控分析之產業氣候風險熱點圖，11 項高氣候風險產業 2025 年底整體投融資金額為 128,312 佰萬元，約占銀行整體投融資金額之 8.60%( 不含綠能授信 / 綠色債券 / 可持續發展債券 / 社會責任債券 / 電力供應業中發電量全數來自再生能源 )。

2025 年整體高氣候風險產業暴險較 2024 年減少約 13,900 佰萬元，占銀行整體投融資金額比例亦減少，其中最主要為傳產製造 - 金屬及其製品製造業及發電業暴險金額減少。

單位：新臺幣佰萬元

| 行業             | 投融資暴險金額 |         |
|----------------|---------|---------|
|                | 2024    | 2025    |
| 油氣業            | 11,145  | 7,180   |
| 發電業            | 30,758  | 22,426  |
| 金屬採礦業          | 151     | 111     |
| 化學材料製造業        | 21,149  | 25,428  |
| 農林漁牧業          | 1,314   | 3,098   |
| 傳產製造－汽機車製造業    | 18,141  | 18,942  |
| 傳產製造－金屬及其製品製造業 | 39,037  | 29,045  |
| 水泥業            | 2,717   | 2,256   |
| 航運業            | 12,920  | 16,974  |
| 航空業            | 3,377   | 1,720   |
| 其他公用事業         | 1,549   | 1,131   |
| 總暴險            | 142,257 | 128,312 |
| 占銀行整體投融資金額比例   | 10.01%  | 8.60%   |

環境部列管高碳排企業

針對環境部列管高碳排企業名單，2025 年底對其授信及投資部位總金額為 42,561 佰萬元，占銀行整體授信及投資金額之 2.45%。

2025 年整體環境部列管高碳排產業暴險較 2024 年減少約 14,700 佰萬元，佔銀行整體投融資金額比例亦減少，依據環境部於 2025 年 11 月公布 2024 年企業盤查登錄情況資料，排碳大戶名單 ( 歸戶 ) 維持為 301 家，2025 年度最主要差異為發電業、傳產製造 - 金屬及其製品製造業暴險金額減少。

單位：新臺幣佰萬元

| 行業               | 投融資暴險金額 |        |
|------------------|---------|--------|
|                  | 2024    | 2025   |
| 不動產業             | 197     | 97     |
| 化學材料製造業          | 3,082   | 4,675  |
| 水泥業              | 1,871   | 1,341  |
| 批發零售業            | 363     | 205    |
| 其他原物料製造業         | 1,735   | 1,742  |
| 油氣業              | 5,000   | 200    |
| 食品製造業            | 499     | 1,496  |
| 發電業              | 17,116  | 8,802  |
| 傳產製造 - 汽機車製造業    | 67      | 823    |
| 傳產製造 - 其他傳產製造業   | 6       | 0      |
| 傳產製造 - 金屬及其製品製造業 | 8,411   | 1,570  |
| 傳產製造 - 紡織及成衣製造業  | 3,087   | 4,406  |
| 傳產製造 - 電力設備製造    | 85      | 85     |
| 農林漁牧業            | 300     | 300    |
| 電子業              | 15,375  | 16,819 |
| 醫藥用化學材料製造業       | 100     | 0      |
| 總暴險              | 57,295  | 42,561 |
| 占銀行整體投融資金額比例     | 3.51%   | 2.45%  |

# 5.6 財務 / 促進碳排放量

永豐銀行依照「碳會計金融聯盟」( Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF ) 分於 2025 年 12 月、2023 年 12 月發布之《投融資組合財務碳排放：全球溫室氣體盤查和報告準則》( Financed Emissions: The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A )、資本市場促進碳排放：全球溫室氣體盤查和報告準則 ( Facilitated Emissions: The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part B )，以及銀行公會 2023 年 10 月發布之《本國銀行投融資組合財務碳排放 ( 範疇三 ) 實務手冊》，針對 2025 年 12 月 31 日之投融資及 2025 年度資本市場促進金額進行碳盤查，並通過 GHG Protocol 溫室氣體排放查證註。盤查範疇涵蓋房屋貸款、商業貸款、公司債投資、主權債務、次主權債務、專案投融資、商業不動產投融資、上市櫃 / 未上市櫃股權投資、機動車貸款等資產類別。



註：本行溫室氣體範疇三投融資碳盤查 ( 包含投融資財務碳排放及資本市場促進碳排放 ) 配合金控規劃，依溫室氣體盤查議定書 GHG Protocol 進行查驗，經查證機構 BSI 依 GHG 準則查證，並出具有限保證查證聲明書。符合《本國銀行投融資組合財務碳排放 ( 範疇三 ) 實務手冊》第六章 – 確信 ( 查證 ) 說明之規範。



5.6.1 投融資財務排放量

永豐銀行之投融資盤查覆蓋率為 64.55%（已盤查部位金額占整體投融資部位金額），適用 PCAF 方法學之覆蓋率為 99.46%（已盤查部位金額占符合 PCAF 方法學之部位金額），財務碳排放（Financed Emissions）為 477 萬公噸二氧化碳當量 (t-CO<sub>2</sub>e)，整體經濟排放強度 (Economic Emission Intensity) 為 2.9( 公噸 CO<sub>2</sub>e/ 每新臺幣佰萬元投融資金額)。

範疇三投融資碳盤查覆蓋率

單位：新臺幣佰萬元

| 資產類別               | 納入計算之投融資金額 | 占整體投融資金額比率 | 適用 PCAF 方法學之覆蓋率 |
|--------------------|------------|------------|-----------------|
| 商業貸款               | 670,843    | 26.36%     | 99.14%          |
| 房屋貸款               | 373,919    | 14.69%     | 99.29%          |
| 公司債投資              | 246,069    | 9.67%      | 100%            |
| 主權債務               | 121,162    | 4.76%      | 99.61%          |
| 專案投融資              | 161,066    | 6.33%      | 100%            |
| 商業不動產投融資           | 31,101     | 1.22%      | 100%            |
| 次主權債務              | 22,998     | 0.90%      | 100%            |
| 上市櫃股權投資            | 9,749      | 0.31%      | 100%            |
| 機動車貸款              | 5,993      | 0.24%      | 100%            |
| 未上市櫃股權投資           | 1,895      | 0.07%      | 100%            |
| 已盤查部位              | 1,642,900  | 64.55%     | 99.46%          |
| 未盤查部位 <sup>註</sup> | 902,288    | 35.45%     |                 |
| 總計                 | 2,545,188  | 100%       |                 |

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

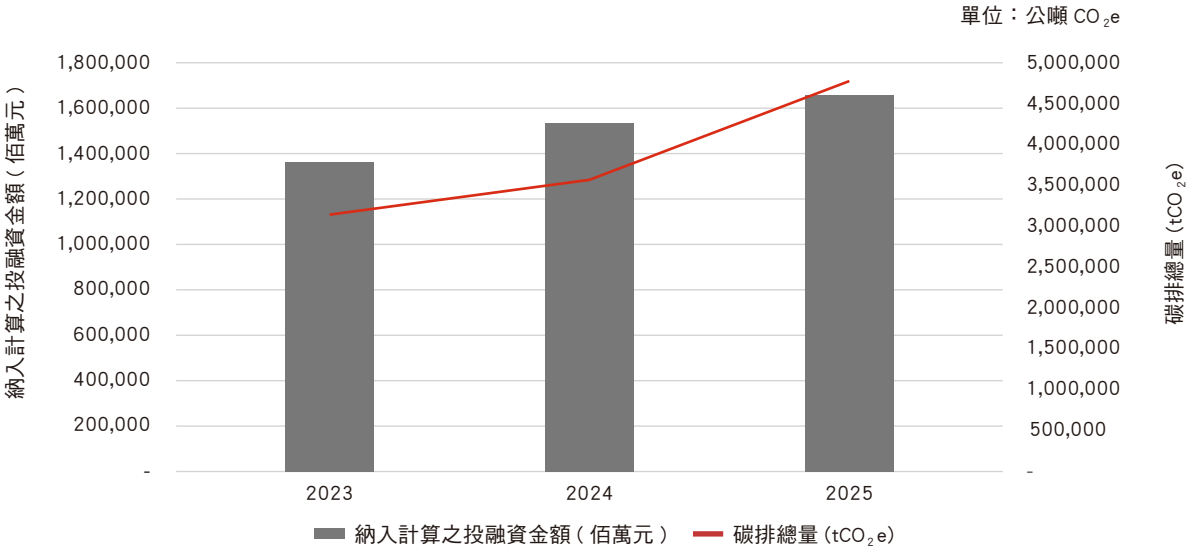
2025 年範疇三投融資財務碳排放量

單位：投融資金額 ( 新臺幣佰萬元 )；財務碳排放 ( 公噸 CO<sub>2</sub>e)；經濟排放強度 ( 公噸 CO<sub>2</sub>e/ 每新臺幣佰萬元投融資金額)；資料品質分數 (1: 最佳 5: 最差)

| 資產類別                              | 投融資金額     | 財務碳排放     | 財務碳排放占比 | 經濟排放強度 | 資料品質分數 |
|-----------------------------------|-----------|-----------|---------|--------|--------|
| 商業貸款                              | 670,843   | 3,179,882 | 66.60%  | 4.7    | 3.9    |
| 主權債務<br>( 未含 LULUCF) <sup>註</sup> | 121,162   | 589,019   | 12.34%  | 4.9    | 1.9    |
| 專案投融資                             | 161,066   | 290,317   | 6.08%   | 1.8    | 3.0    |
| 次主權債務                             | 22,998    | 247,216   | 5.18%   | 10.7   | 2.2    |
| 公司債投資                             | 246,069   | 208,869   | 4.37%   | 0.8    | 1.7    |
| 機動車貸款                             | 5,993     | 126,368   | 2.65%   | 21.1   | 3.8    |
| 房屋貸款                              | 373,919   | 84,331    | 1.77%   | 0.2    | 4.0    |
| 商業不動產投融資                          | 31,101    | 36,380    | 0.76%   | 1.2    | 4.0    |
| 上市櫃股權投資                           | 7,854     | 11,268    | 0.24%   | 1.4    | 1.2    |
| 未上市櫃股權投資                          | 1,895     | 1,281     | 0.03%   | 0.7    | 2.2    |
| 總計                                | 1,642,900 | 4,774,931 | 100%    | 2.9    | 3.3    |

註：土地利用、土地利用變化和林業 (Land Use, Land Use Change, and Forestry, LULUCF) 係指土地利用、土地利用變化和林業之活動，例如將森林轉變為農牧業用地等。2025 年主權債務未含 LULUCF 之財務碳排放量為 589,019 公噸 CO<sub>2</sub>e、包含 LULUCF 之財務碳排放量為 566,665 公噸 CO<sub>2</sub>e。

財務碳排放量趨勢圖



註 1：2023 年依新增依據銀行公會 2023 年 10 月發布之《本國銀行投融資組合財務碳排放（範疇三）實務手冊》定義範疇計算，明確定義排除計算部分資產範疇；2025 年依據 PCAF 最新版本更新盤查資產。

註 2：2025 年起新增 Amret 部位。

投融資特定資產之財務碳排放 ( 公噸 CO<sub>2</sub>e)

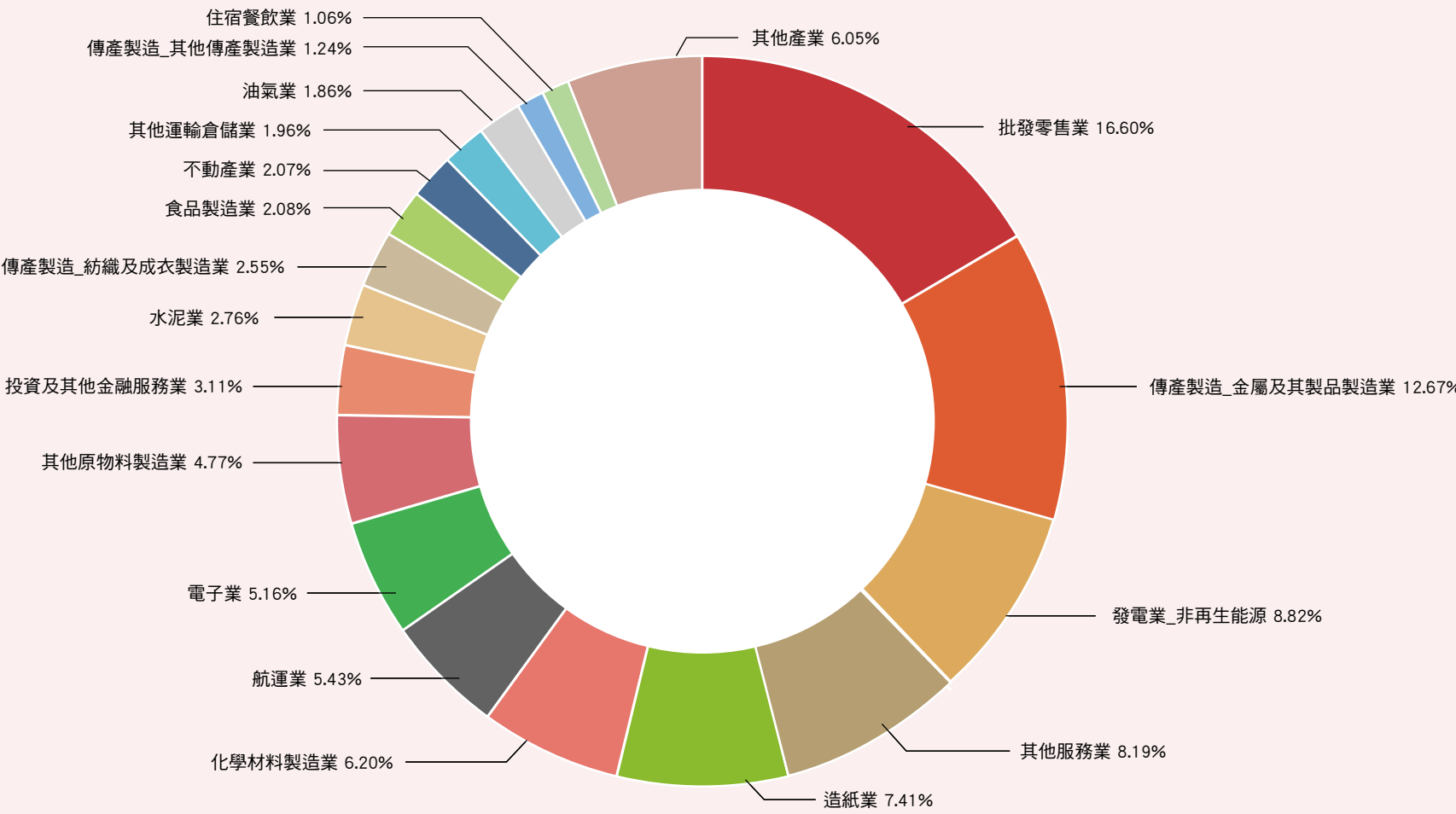
依產業別區分 ( 商業貸款、公司債投資、上市櫃股權投資、未上市櫃股權投資 )

| 永豐氣候風險產業別        | 財務碳排放量 ( 公噸 CO <sub>2</sub> e) | 碳排放占比  |
|------------------|--------------------------------|--------|
| 批發零售業            | 563,323                        | 16.60% |
| 傳產製造 - 金屬及其製品製造業 | 430,020                        | 12.67% |
| 發電業 _ 非再生能源      | 299,310                        | 8.82%  |
| 其他服務業            | 277,844                        | 8.19%  |
| 造紙業              | 251,502                        | 7.41%  |
| 化學材料製造業          | 210,438                        | 6.20%  |
| 航運業              | 184,072                        | 5.43%  |
| 電子業              | 175,067                        | 5.16%  |
| 其他原物料製造業         | 161,885                        | 4.77%  |
| 投資及其他金融服務業       | 105,515                        | 3.11%  |
| 水泥業              | 93,625                         | 2.76%  |
| 傳產製造 - 紡織及成衣製造業  | 86,510                         | 2.55%  |
| 食品製造業            | 70,574                         | 2.08%  |
| 不動產業             | 70,149                         | 2.07%  |
| 其他運輸倉儲業          | 66,516                         | 1.96%  |
| 油氣業              | 63,171                         | 1.86%  |
| 傳產製造 - 其他傳產製造業   | 42,076                         | 1.24%  |
| 住宿餐飲業            | 35,921                         | 1.06%  |
| 其他產業             | 205,233                        | 6.05%  |
| 總計               | 3,392,753                      | 100%   |



投融资特定資產之財務碳排放 (公噸 CO<sub>2</sub>e)

依產業別區分 (商業貸款、公司債投資、上市櫃股權投資、未上市櫃股權投資)





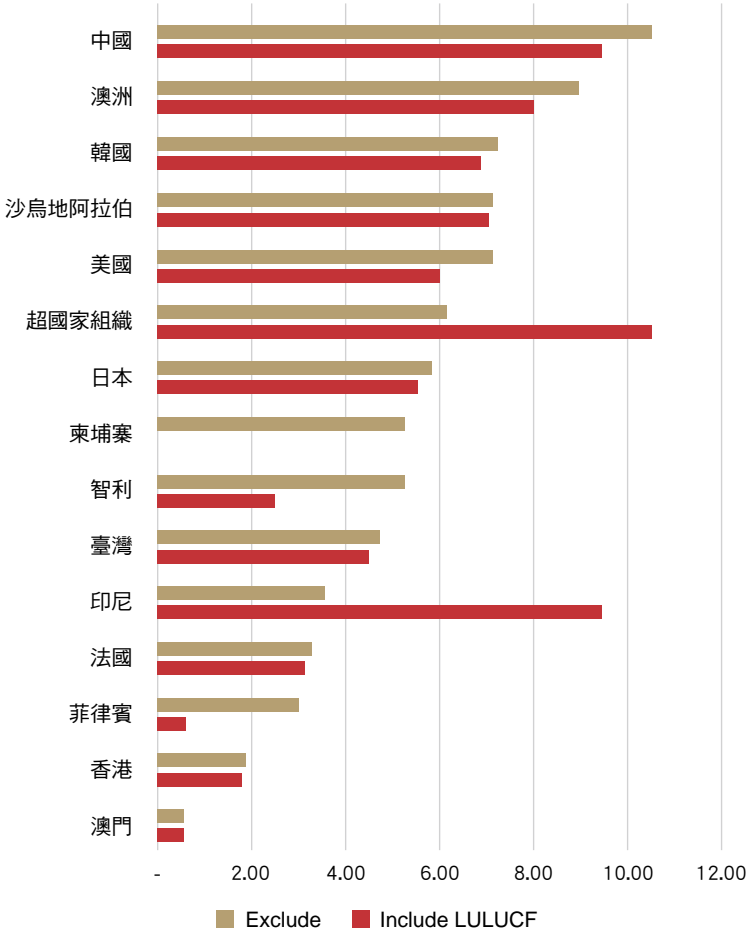
投融資特定資產之經濟排放強度 ( 公噸 CO<sub>2</sub>e/ 每新臺幣佰萬元投融資金額 )

依授信 / 投資及產業別區分 ( 商業貸款、公司債投資、上市櫃股權投資、未上市櫃股權投資 )

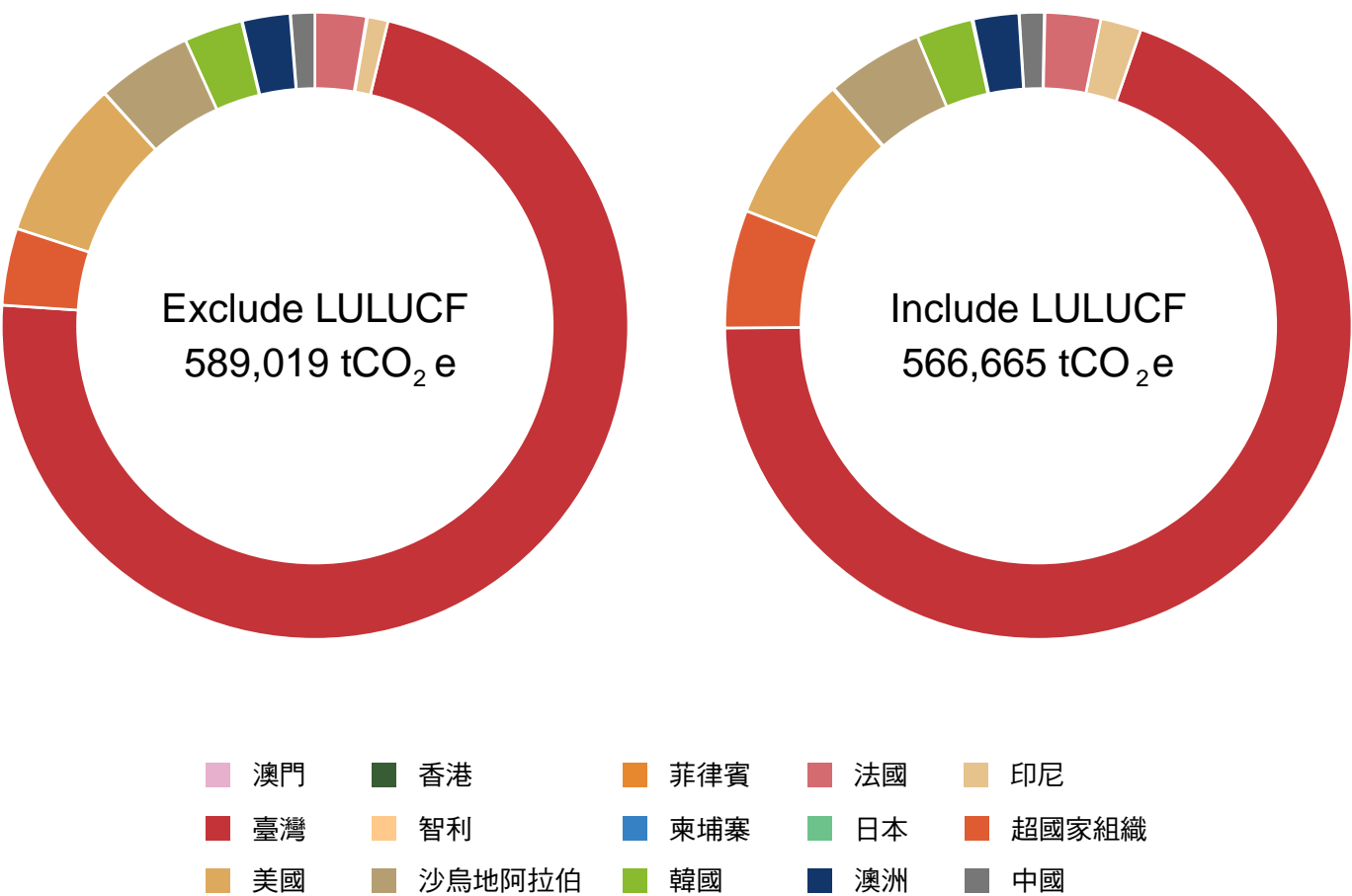
| 永豐氣候風險產業別        | 投融資經濟排放強度 | 授信經濟排放強度 | 投資經濟排放強度 |
|------------------|-----------|----------|----------|
| 水泥業              | 44.14     | 44.14    |          |
| 造紙業              | 43.66     | 43.66    |          |
| 發電業 _ 非再生能源      | 20.03     | 20.58    | 18.84    |
| 航空業              | 17.83     | 17.83    |          |
| 傳產製造 - 金屬及其製品製造業 | 17.00     | 17.29    | 11.71    |
| 其他公用事業           | 16.94     | 16.94    |          |
| 其他原物料製造業         | 13.38     | 13.83    | 1.19     |
| 金屬採礦業            | 12.30     | 12.30    |          |
| 油氣業              | 11.25     | 4.98     | 15.82    |
| 航運業              | 10.84     | 10.88    | 1.15     |
| 化學材料製造業          | 9.27      | 9.23     | 10.94    |
| 批發零售業            | 8.67      | 8.75     | 0.18     |
| 住宿餐飲業            | 7.06      | 7.11     | 0.04     |
| 傳產製造 - 紡織及成衣製造業  | 5.22      | 5.05     |          |
| 農林漁牧業            | 5.19      | 5.19     |          |
| 傳產製造 - 電力設備製造    | 5.19      | 6.09     | 0.33     |
| 食品製造業            | 4.60      | 5.16     | 1.87     |
| 其他運輸倉儲業          | 3.99      | 4.40     | 0.80     |

| 永豐氣候風險產業別      | 投融資經濟排放強度 | 授信經濟排放強度 | 投資經濟排放強度 |
|----------------|-----------|----------|----------|
| 電子業            | 3.67      | 4.25     | 0.97     |
| 營建工程業          | 3.10      | 3.11     | 1.37     |
| 租賃及分期付款業       | 3.05      | 3.51     | 0.07     |
| 傳產製造 - 其他傳產製造業 | 2.72      | 2.74     | 1.55     |
| 其他服務業          | 2.58      | 3.12     | 0.81     |
| 傳產製造 - 汽機車製造業  | 1.78      | 2.55     | 0.85     |
| 發電業 _ 再生能源     | 1.74      | 1.74     |          |
| 醫藥用化學材料製造業     | 1.58      | 1.84     | 0.27     |
| 投資及其他金融服務業     | 1.30      | 1.35     | 0.88     |
| 證券期貨保險及金融輔助業   | 0.91      | 1.04     | 0.03     |
| 非營利團體          | 0.70      | 0.70     |          |
| 不動產業           | 0.44      | 0.44     | 0.32     |
| 金融租賃業          | 0.31      | 0.30     | 0.43     |
| 金融控股業          | 0.09      | 0.50     | 0.05     |
| 政府機關、公營及公用事業   | 0.08      | 0.01     | 0.20     |
| 銀行業            | 0.04      | 0.35     | 0.02     |
| 合計             | 3.72      | 4.77     | 0.90     |

各國經濟排放強度（主權暴險）



各國財務碳排（主權暴險）



迴避排放量

迴避排放量係指與再生能源專案相關之減少排放量，即該專案與在沒有該再生能源專案的情況下（基準排放量）相比減少的排放量。計算再生能源專案投融資迴避排放量係假設報告期間內再生能源發電將取代部份化石燃料發電廠之發電需求的情境下，將報告期間內專案（估計）年度發電量與同期間國家電力結構 (Power Mix) 進行比較，所減少的排放量即該再生能源專案投融資迴避排放量。來自再生能源專案融資的迴避碳排放量為 192 萬公噸 CO<sub>2</sub>e。

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

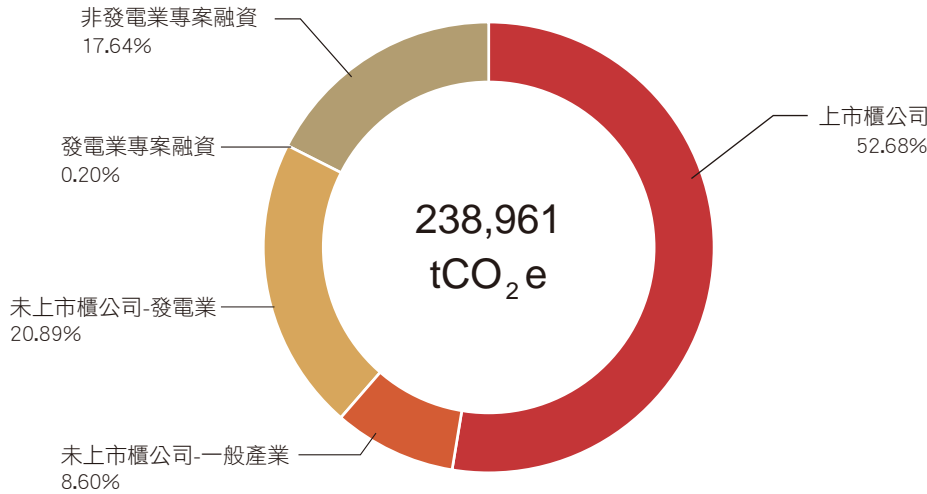
資本市場在推動經濟活動和提供所需資金方揮發揮著至關重要的作用，因此永豐銀行依循 PCAF 於 2023 年 12 月發布之《Facilitated Emissions: The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part B》方法學與建議盤查範疇，盤查本行擔任主辦行之承銷 / 聯貸案件，計算與資本市場發行 / 交易相關的溫室氣體排放<sup>註 1</sup>，整體覆蓋率為 100%，促進碳排放為 24 萬公噸 CO<sub>2</sub>e。

| 促進資本市場活動   |      | 納入盤查之<br>促進金額 | 占本行<br>促進金額比率 | 適用 PCAF 方法學<br>之覆蓋率 <sup>註 2</sup> | 促進<br>碳排放 | 促進碳排放<br>占比 | 經濟排放<br>強度 | 資料品質<br>分數 |
|------------|------|---------------|---------------|------------------------------------|-----------|-------------|------------|------------|
| 上市櫃公司      |      | 385,760       | 35.81%        | 100%                               | 125,889   | 52.68%      | 0.33       | 1.0        |
| 未上市<br>櫃公司 | 一般產業 | 669,441       | 62.14%        | 100%                               | 20,541    | 8.60%       | 0.03       | 1.1        |
|            | 發電業  | 6,775         | 0.63%         | 100%                               | 49,912    | 20.89%      | 7.37       | 1.2        |
| 發電業專案融資    |      | 9,963         | 0.92%         | 100%                               | 469       | 0.20%       | 0.05       | 3.0        |
| 非發電業專案融資   |      | 5,400         | 0.50%         | 100%                               | 42,150    | 17.64%      | 7.81       | 5.0        |
| 已盤查促進活動    |      | 1,077,339     | 100%          | 100%                               | 238,961   | 100%        | 0.22       | 1.1        |
| 總計         |      | 1,077,339     | 100%          |                                    |           |             |            |            |

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

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

促進碳排放占比





## 5.7 內部碳定價

永豐銀行依循金控「提升氣候意識，促進低碳轉型」原則，自 2022 年起，本於：符合溫室氣體法規、提高能源使用效率、促進低碳投資等三項驅策目的，導入內部碳定價機制，藉節制碳排放量相關推動作為，同步深化減碳意識與改變企業內部行為。

永豐金控於參考國內 / 外企業之內部碳定價後，以範疇二為基準，採行影子價格 (Shadow Price)，每年依據減碳實績評估節電效益，並將隱含的碳成本納入考量後推動相應的低碳投資，諸如：永豐銀行 2025 年花費新臺幣 4,201 萬元購買綠電、1,219 萬元汰換舊設備、傳統燈具汰更為 LED 燈具及使用 / 籌建太陽能發電設備等。2025 年金控分析近年每減少 1 公噸二氧化碳所投入的平均成本仍為新臺幣 5,000 元 / t-CO<sub>2</sub>e，故續以此價格作為內部碳定價參考依據，並按減碳目標執行成果計算碳排放費用 / 碳收入，未達標者計算其碳費，達標者則計算其碳收入，目標執行情形納入主管決策時參考，俾發揮實質減碳成效；永豐銀行將持續配合金控所訂科學基礎減碳目標（SBT）及國際碳價趨勢，結合內部碳價滾動式調整減碳作為，逐步連結 2030 年達成自身營運淨零排放之承諾，擴大應用範圍。



## 5.8 用水量與廢棄物管理

### 水資源管理

永豐銀行耗用之水資源皆以自來水為主，主要用於飲用、空調系統及清潔等，無地下水或其他方式之水源供應。2025 年因人員較 2021 基準年擴充 20.95% 且增加多處營運據點，取水總量 133,081 度雖較基準年增加 8,852 度，然人均用水量 17.34 度則較基準年減少 11.43%；銀行將持續透過汰換空調冷卻水塔、加裝感應式水龍頭、及調整空調主機出水溫度等作為，依集團目標逐步減少水資源之使用，推動相關節水措施。

| 2023 年 -2025 年水資源管理指標與耗水量 <sup>註 3</sup> |        |         |         |         |
|--|--------|---------|---------|---------|
| 水資源管理指標 <sup>註 1</sup>                   | 單位     | 2023    | 2024    | 2025    |
| 取水量                                      | 度      | 123,817 | 128,577 | 133,081 |
| 人均用水量（耗水強度） <sup>註 2</sup>               | 度 / 每人 | 17.6    | 17.30   | 17.34   |
| 數據覆蓋率                                    | %      | 100%    | 100%    | 100%    |

註 1：2021 基準年取水總量為 124,229 度，人均用水量 19.58 度。  
註 2：計算員工數為在國內外之正職員工數，不包含派遣員工。  
註 3：因 2021 基準年相關指標未包含 2025 年併入之子公司 Amret 數據，故本表不包含 Amret。

廢棄物管理

永豐銀行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。永豐銀行自 2019 年起，透過實際秤重機制評估自有大樓之廢棄物總量，2020 年新增興大食安大樓，2021 年擴增至國內所有營運據點，覆蓋率達 100%，2024 年同因人員擴充且增加營運據點之故，營運過程產生之廢棄物總量 425.63 公噸雖較 2021 基準年增加 6.8%，然人均廢棄物量 0.062 公噸則較基準年減少 11.49%；永豐銀行將持續配合金控較 2021 基準年逐年減 1% 目標，積極落實推動相關減廢作為。

| 2023 年 -2025 年廢棄物管理指標與總量      |                        |        |        |        |
|-------------------------------|------------------------|--------|--------|--------|
| 廢棄物項目（公噸） <sup>註 1</sup>      |                        | 2023 年 | 2024 年 | 2025 年 |
| 可回收廢棄物                        | 紙類 / 寶特瓶 / 鐵鋁罐         | 132.69 | 142.40 | 144.22 |
|                               | 電子產品廢棄物（電腦 / 螢幕 / 印表機） | 0.30   | 0.90   | 0.69   |
| 一般事業廢棄物 <sup>註 2</sup>        | 焚化處理量                  | 263.39 | 268.52 | 280.73 |
|                               | 掩埋量                    | 0      | 0      | 0      |
| 廢棄物總量 <sup>註 3</sup>          |                        | 396.39 | 411.81 | 425.64 |
| 數據覆蓋率（以員工人數計算） <sup>註 4</sup> |                        | 100%   | 100%   | 100%   |

註 1：2021 基準年廢棄物總量為 398.54 公噸，人均廢棄物量 0.070 公噸。

註 2：一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 3：2025 年廢棄物為國內所有營運據點總量。

註 4：此處計算員工數僅為 2025 年在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工





# 未來展望





面對氣候變遷加劇與自然資本流失所帶來的結構性挑戰，永豐銀行將持續以金融本業為核心，深化氣候與自然相關議題之整合管理，並善用金融影響力，引導資金投入低碳、具韌性且兼顧自然正向發展的經濟活動。展望未來，永豐銀行將在既有治理與風險管理基礎上進一步強化氣候與自然相關議題於決策層級的參與與應用，確保相關風險與機會得以及時辨識、妥善評估並納入經營策略考量，提升整體營運韌性與長期價值。

隨著國際永續揭露準則日趨一致，永豐銀行將持續精進氣候暨自然相關資訊揭露品質，接軌 TCFD、TNFD 及 IFRS S2 架構，強化資訊一致性、可比較性與透明度，以回應利害關係人對高品質永續資訊的期待。同時，透過持續優化資料治理架構與內部作業流程，強化數據蒐集、分析與工具應用，使氣候與自然風險管理更具前瞻性與實用性。

在自身營運方面，永豐銀行將持續落實節能減碳與數位化措施，穩健提高再生能源使用比例，推動營運淨零路徑，展現金融機構於氣候行動與自然保護上的責任與承諾。在投融資業務方面，永豐銀行將持續推動投融資組合，朝低碳與轉型方向優化，透過與企業客戶的積極議合，協助其逐步建立減碳與永續轉型能力，同時審慎管理高碳與高自然風險產業之曝險，兼顧風險控管與成長動能。

未來，永豐銀行亦將持續擴大對再生能源、能源儲存、低碳技術及具自然效益解決方案之金融支持，引導資金投入有助於經濟轉型與環境改善的關鍵領域。透過綠電交易信託、永續連結貸款及多元轉型金融工具，協助企業提升能源使用效率、擴大再生能源採用，並降低轉型過程中的財務與營運風險，並促進國內綠色與轉型金融市場的健全發展。

為展現與國際接軌的長期承諾與行動力，配合全球淨零碳排目標並回應 TNFD 等國際倡議趨勢，永豐銀行將持續關注國際永續發展動向與主管機關政策方向調整投融資結構，支持低碳經濟與自然正向發展。同時，亦將積極回應自然與生物多樣性議題，期望透過金融影響力擴散正向效應，吸引更多企業與合作夥伴共同投入永續轉型行列。自 2022 年起，永豐銀行與《經濟日報》合作主辦「綠色行動力論壇」，邀集政府、產業與金融界代表共議淨零轉型路徑，為臺灣永續發展尋求具體解方，實踐「翻轉金融，共創美好生活（Together, a better life）」的企業願景。未來，永豐銀行將持續攜手金融同業及產官學界，共同推動並實踐全球永續發展目標。



# 附表

## TCFD 指標對照表

依據金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）於 2017 年發布的 TCFD，其四大揭露面向對應公開揭露的報告文件，對照說明如下表：

| 面向    | 一般行業指引                                   | 對應章節        |
|-------|--|-------------|
| 治理    | 描述董事會對氣候相關風險與機會的監督。                      | 1.2         |
|       | 描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色。              | 1.1、1.3、5.3 |
| 策略    | 描述組織鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會。                  | 2.1         |
|       | 描述衝擊組織在業務、策略和財務規劃的氣候相關風險與機會。             | 2.1、2.2、2.4 |
|       | 描述組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）。 | 2.2、3       |
| 風險管理  | 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程。                     | 2.1、4.1     |
|       | 描述組織在氣候相關風險的管理流程。                        | 2.1、4       |
|       | 描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度。     | 4           |
| 指標和目標 | 揭露組織依循其策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標。     | 5.1、5.2     |
|       | 揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險。       | 5.4、5.6     |
|       | 描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現。       | 5           |

| 面向    | 銀行業附加指引   | 對應章節    |
|-------|---|---------|
| 策略    | 描述針對碳相關資產的信用暴險集中度（concentrations of credit exposure）。 | 5.5     |
| 風險管理  | 考量揭露氣候相關風險與傳統銀行業風險之連結性（如信用風險、市場風險、流動性風險，和作業風險）。       | 2       |
| 指標和目標 | 提供評估短、中、長期之氣候相關風險（轉型與實體風險）對其融資與其他金融中介業務影響之指標。         | 5.1、5.2 |
|       | 揭露融資與其他金融中介活動之溫室氣體排放。                                 | 5.6     |

## TNFD 指標對照表

| 面向 | 建議揭露項目   | 對應章節        |
|----|--|-------------|
| 治理 | 描述董事會對自然相關依賴、影響、風險和機會的監督   | 1.2         |
|    | 描述管理階層在評估和管理自然相關依賴、影響、風險和機會的作用   | 1.1、1.3、5.3 |
|    | 描述組織在評估和應對與自然相關依賴、影響、風險和機會時，對原住民、當地社區、受影響者和其他利害關係人的人權政策、議合活動及董事會和管理階層的監督情況 | 4.2         |
| 策略 | 描述組織鑑別的短、中、長期自然相關依賴、影響、風險和機會   | 2.1、2.3     |
|    | 描述自然相關依賴、影響、風險和機會對組織業務、價值鏈、策略和財務規劃的影響及任何轉型計畫及分析。                           | 2           |
|    | 描述組織策略對自然相關風險和機會的韌性，並考慮不同的情境   | 2.2、2.3     |
|    | 揭露組織直接運營的資產和 / 或活動的地點，並盡可能地揭露符合優先地點標準的上下游價值鏈。                              | 2.3         |

| 面向      | 建議揭露項目   | 對應章節        |
|---------|--|-------------|
| 風險與影響管理 | (i) 描述組織在其直接營運中鑑別和評估自然相關依賴、影響、風險和機會的流程         | 2.1、2.3、4.3 |
|         | (ii) 描述組織在上下游價值鏈中辨識、評估及優先處理自然相關依賴、影響、風險和機會的流程。 | 2.1、2.3、4   |
|         | 描述組織管理自然相關依賴、影響、風險和機會的流程                       | 2.1、2.3、4   |
|         | 描述如何將識別、評估和管理自然相關風險的流程整合到組織的整體風險管理中            | 4           |
| 指標與目標   | 揭露組織依循策略和風險管理流程進行評估自然相關風險與機會所使用的指標。            | 5.1、5.2     |
|         | 揭露組織用於評估和管理對自然的依賴和影響的指標                        | 2.3         |
|         | 描述組織用於管理自然相關依賴、影響、風險和機會的目標，以及針對目標的績效。          | 5           |

IFRS S2 對照表

| IFRS S2 條文 |          | 對應章節          |
|------------|----------|---------------|
| 治理         | 條文 5 ~ 7 | 1、5.3         |
| 策略         | 條文 8~14  | 2、5.1         |
| 策略         | 條文 15~21 | 3             |
| 策略         | 條文 22~23 | 2.2、3         |
| 風險管理       | 條文 24~26 | 2.1.1、3、4、4.1 |
| 指標與目標      | 條文 27~28 | 5             |
| 指標與目標      | 條文 29~32 | 5             |
| 指標與目標      | 條文 33~37 | 5             |




TPT 轉型計畫對照表

| 原則 | 揭露要素     | 對應章節            |
|----|----------|-----------------|
| 目標 | 1. 基礎    | 2.2             |
| 行動 | 2. 實施策略  | 2.2、2.4、5.2     |
|    | 3. 議合策略  | 4.2             |
| 責任 | 4. 指標與目標 | 5.1、5.2         |
|    | 5. 治理    | 1.1、1.2、1.3、5.3 |





TCFD 符合性查核聲明書



By Royal Charter

# Conformity Statement

## Climate related Financial Disclosure

This is to conform that

Bank SinoPac Co., Ltd.  
No. 36, Sec. 3, Nanjing E. Rd.  
Zhongshan Dist.  
Taipei City  
104503  
Taiwan

永豐商業銀行股份有限公司  
臺灣  
臺北市  
中山區  
南京東路三段 36 號  
104498

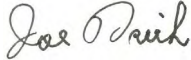
Holds Statement Number

SRA-TW-822368-1

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

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

For and on behalf of BSI



Joe Hsieh, Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance

Latest issue: 2026-06-02

Expiry date: 2027-06-01

Page 1 of 2

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

Statement number: SRA-TW-822368-1

Location:

Bank SinoPac Co., Ltd.  
No. 36, Sec. 3, Nanjing E. Rd.  
Zhongshan Dist.  
Taipei City  
104503  
Taiwan  
永豐商業銀行股份有限公司  
臺灣  
臺北市  
中山區  
南京東路三段 36 號  
104503

Conformity Check Overall Result:

The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures with Supplemental Guidance for the Financial Sector (Banks sector) is **Level-5+ : Excellence** grade.  
  
涵蓋金融業補充指引(銀行)之氣候相關的財務揭露的成熟度模型為**[第五級 Plus : 優秀]**等級。

Latest issue: 2026-06-02

Expiry date: 2027-06-01

Page 2 of 2

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

