永豐金證券
SinoPac Securities

永豐金證券 永續報告書

SUSTAINABILITY REPORT 2025

目錄
CONTENTS

關於本報告書 003
董事長的話 004
利害關係人與重大主題鑑別 005
2025 年永續亮點績效 014
獲獎殊榮 015

01 關於永豐金證券 016
永豐金證券介紹 016
專章 1 營運策略與績效 019
1.1 永續發展目標及願景 022

02 美好誠生活 031
2.1 公司治理 032
2.2 誠信經營與法令遵循 037
2.3 風險管理 043
2.4 資訊與網路安全 058
2.5 隱私安全 060

03 美好富生活 062
3.1 永續金融 063
3.2 智慧金融 076
3.3 客戶關係 079

04 美好心生活 088
4.1 人才管理策略與人才結構 089
4.2 人才吸引與賦能 091
4.3 員工薪酬與福利 097
4.4 幸福職場環境 098

05 美好綠生活 104
5.1 綠色營運 105
5.2 永續供應鏈 110

06 美好共生活 111
6.1 社會參與投入 112
6.2 社會共榮 113
6.3 環境共榮 118

附錄 120
附錄一 GRI 指標索引 121
附錄二 SASB 指標索引 123
附錄三 證券商永續揭露指標 128
附錄四 氣候相關資訊 129

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

關於本報告書

永豐金證券股份有限公司（以下簡稱永豐金證券）每年定期發行永續報告書（Sustainability Report），讓利害關係人與社會大眾瞭解永豐金證券在環境（E）、社會（S）、治理（G）的具體作為，並藉此檢視永續策略的進展，期能攜手各方利害關係人推動企業、環境與社會之永續發展。本報告書於 2026 年 08 月發行，報導期間為 2025 年度（2025 年 01 月 01 日至 12 月 31 日），並可於永豐金證券官網下載。

報告邊界

本報告書以永豐金證券暨三家子公司：永豐期貨、永豐證券投資顧問、永豐證創業投資為報告書邊界，故本報告書中所稱「本公司」者，其邊界係指包含以上所有的營運個體。財務數據與合併財務報告邊界一致，財務數據以新臺幣為計算單位。部分環境數據涵蓋海外子公司，社會公益相關資訊與數據則包含永豐志工團、永豐基金會，若有其他範疇不一致之情形將於報告書中特別說明。

報告書撰寫依據原則

發布單位	法規 / 準則名稱
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	證券商編製與申報永續報告書作業辦法
臺灣證券交易所	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
全球永續性標準理事會 Global Sustainability Standards Board，GSSB	永續性報導原則（GRI 2021）
美國永續會計準則委員會 Sustainability Accounting Standards Board，SASB	投資銀行與經紀產業準則

資料品質管理

流程	說明
內部審核	永豐金證券依「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」、「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」要求執行報告書編製及驗證之作業程序；並依永豐金證券「永續資訊管理要點」編製與揭露永續資訊。本報告書由永豐金證券永續報告書編製小組、高階及資深管理階層共同編製，經永續發展推動小組下各工作小組檢視各章節內容後，於永續發展推動小組提報並簽提至董事會同意後，對外揭露及申報。
外部查證	本報告書由臺灣檢驗科技股份有限公司（SGS）依 AA1000 ASv3 第一類型中度保證等級，確認本報告書之資訊符合 AA1000 當責性原則標準之重大性、包容性、回應性與衝擊性，並依循 GRI 準則揭露標準。其獨立保證意見聲明書請見本報告書附錄。
外部確信	因應「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」要求，本報告書中依該辦法第四條第一項規定所揭露之永續指標，由安永聯合會計師事務所（Ernst & Young）依循確信準則公報 3000 號出具有限確信報告。確信報告請詳本報告書附錄。

資訊重編說明

本年度永續報告書之編製範圍擴大至國內子公司，並因永豐金證券 2025 年完成對「台灣匯立證券」之合併，於原址設立匯立分公司，相關據點自本年度起正式納入永續管理與資訊揭露範疇。為維持跨年度資訊之可比性，已依擴大後之報導邊界，對部分前期永續績效數據進行資料重編，並於受影響數據下方註明重編之項目、原因與影響範圍。若前期數據因資料取得限制而無法追溯重編者，亦已於本報告書中加以說明。

聯絡資訊

若您對本報告書有任何建議，請洽永豐金證券永續發展推動小組執行秘書

總部地址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7、18、20 樓

電話：+886-2-23114345

電郵：esg.securities@sinopac.com

官方網站　永續發展專區

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

董事長的話

2025 年，全球在高度不確定的環境中持續前行，氣候變遷調適、淨零轉型、自然資本保育、生物多樣性維護、供應鏈韌性、社會共融及永續資訊揭露等議題，已由倡議階段逐步邁向制度化與市場化，成為企業營運與資本市場關注之核心。同時，人工智慧（AI）等數位科技的快速擴張與應用，不僅重塑產業競爭樣貌，也為永續管理與風險辨識帶來嶄新可能。永續發展正處於科技創新、氣候轉型與金融治理深度交會的關鍵時刻，身處金融體系的重要一環，永豐金證券貫徹永豐金控以韌性（Resilience）為永續經營的理念，持續強化治理架構，將氣候與永續風險思維深化導入業務決策，並善用 AI 科技提升專業能力與服務品質，持續為市場穩定、客戶信任與社會永續創造長期的共享價值。

環境韌性：以資金力量，加速邁向低碳未來

極端氣候帶來的衝擊持續攀升，以及全球淨零轉型進程的加速，我們作為資金配置與市場中介者，「調適與韌性」不再只是口號，更肩負引導資金朝向具永續價值企業流動的重要責任，將淨零碳排由目標轉向實質減碳行動。依循永豐金控永續金融政策，承諾 2030 年全面退出無轉型作為之燃料煤與非常規油氣投資標的，並建立定期追蹤機制，確保退場進程穩健落實，以降低氣候風險對整體業務的衝擊，且長期深耕綠能及環保籌資領域，累計主辦承銷綠色案件數穩居同業第一，2025 年承銷綠能環保企業籌資新臺幣 35.22 億元，承銷永續債券金額達新臺幣 110 億元，與企業共同朝淨零目標前進。此外，積極透過聯合議合會議，擴大金融同業夥伴關係，聚焦再生能源、減碳路徑、循環材料、供應鏈管理及 ESG 資訊揭露等核心議題，藉由議合交流促進永續實務經驗分享與資源整合，共同引導企業落實低碳轉型與永續治理，強化金融業支持永續發展之影響力。同時，在自身營運上，持續推動綠色營運，並積極導入再生能源，截至 2025 年底，綠電使用占整體用電量達 27.04%，以實際行動展現落實永續經營與氣候責任的決心。

社會韌性：深化金融可及，讓服務更有溫度

因應高齡化與數位化趨勢，我們致力於推動包容且友善的金融服務，確保高齡長者、身心障礙者及年輕小資族等不同族群在金融轉型過程中皆能獲得適切服務，透過優化金融商品與服務設計、強化服務流程友善性，我們持續提升金融使用便利性，並以完善風險防護與宣導機制，協助客戶更安心地使用金融服務，讓投資不僅是資產配置的工具，更能成為連結日常生活、實現穩健未來的重要支持，落實對永續發展與社會共融之承諾。

基於這樣的信念，我們長期投入普惠金融與友善金融服務的發展，打造多元解決方案。設有「24 小時樂齡專線」直通專人服務，更善用數位科技與創新應用，讓金融服務更簡單、更便利且更安全，例如透過「大戶 × 大戶投」整合性數位服務，方便客戶隨時進行存匯及投資理財交易；推出「豐存股」，方便投資人進行臺股及美股多元資產配置；於官網設立金融友善專區並取得無障礙認證；2025 年進一步推出「股票禮品卡」，結合投資與送禮概念，以小額、數位化與高彈性為特色，讓投資不再是高門檻的專業行為，透過小額金額與全數位化流程，使用者可彈性選擇投資標的或作為投資帳戶資金，降低初次投資門檻，同時保有自主決策空間，股票禮品卡不只是金錢工具，更是一個象徵支持、鼓勵與長期理財規劃的起點，讓投資自然融入生活與人生階段之中。

在服務文化方面，我們同樣重視以人為本，持續透過完善的培訓制度，打造多元、平等且友善的職場環境，引導同仁開展 GAI 工作新模式，並鼓勵取得永續相關專業證照。同時，為深化公平待客的核心精神，2025 年推動失智友善擬真訓練與認證，累計 1,500 位同仁完成訓練，成為「失智友善天使」，以提供客戶更具溫度與專業的金融服務。

治理韌性：以健全治理，打造長期價值

我們以高標準公司治理為核心，建構完整且權責分明之永續治理架構，參與永豐金控董事會下設之永續發展委員會，並對應設置永續發展推動小組，由總經理擔任召集人，設公司治理、顧客關係、員工照顧、環境永續、社會參與等五大工作小組，確保永續策略能夠落實於各業務單位與營運層級，永續工作規劃與執行成果，均定期提報至永續發展推動小組追蹤與檢討，並陳報董事會，藉由董事會監督、推動小組督導及工作小組執行之制度化治理機制，強化對永續策略、重大議題及執行成效之落實。我們亦持續強化法令遵循、風險管理、資訊安全與個資保護、客戶權益保障、誠信經營等，提升營運韌性，包括 2025 年全體董事與同仁皆 100% 簽署誠信政策聲明並完成公司治理相關教育訓練；成立新興科技應用管理小組，落實以風險基礎方法實施新興科技應用之治理機制與風險管理措施；維持 ISO 27001 資訊安全管理系統認證及營運持續管理系統之有效性，確保於突發事件或災害發生時，核心服務不中斷；成立客訴爭議管理小組，每月檢視客訴案件強化遵法、分析樣態及研議改善措施，並完成 ISO 10002 客訴管理系統續審，強化申訴處理機制之健全性；增訂「分公司業務人員誠信行為管理要點」，透過行為分析，結合異常狀況指標，建置監控模組，強化業務人員誠信行為管理及辦理分層關懷制度等。

隨著 IFRS S1 與 S2 之導入，亦反映資本市場對永續資訊品質、透明度及可比較性之高度重視。永續與氣候相關資訊揭露要求之提升，亦為金融機構全面檢視現行治理架構、風險控管流程及投資決策機制之重要契機，未來更將成為市場及投資人評估金融機構長期價值與經營穩健度之關鍵依據。我們將以審慎治理為基礎，持續強化整體治理效能與企業韌性，並朝向更具長遠價值之永續發展目標邁進。

在董事會的高度監督支持、經營團隊的有效領導，以及全體同仁的共同投入下，我們的永續與治理作為於 2025 年持續獲得國內外多項指標性評比與獎項肯定，涵蓋機構投資人盡職治理資訊揭露、永續投資、企業議合、股東行動及反詐騙評鑑等面向，展現我們在健全治理與永續經營上的持續精進與領先成果。

展望：以科技為助力，共創美好未來

我們持續秉持永豐金控「翻轉金融，共創美好生活 Together, a better life.」的願景，致力讓金融更貼近生活，賦予每一個人與時俱進、實踐幸福生活的能力。永續金融是長期核心價值的推動與展現，面對快速變動的經濟環境與多元挑戰，我們戮力將科技成為強化企業韌性的關鍵助力，透過科技賦能金融專業，持續深化永續理念於經營決策與日常營運之中。永續是一條需要長期投入、持續精進並仰賴團隊協作的發展旅程，期盼全體同仁能在各自崗位上持續投入，攜手客戶與利害關係人，共同奠定企業長期發展的價值基石，邁向更具韌性與永續的美好未來。

永豐金證券股份有限公司
董事長 朱士廷

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

利害關係人與重大主題鑑別

利害關係人

永豐金證券於 2023 年首次進行利害關係人鑑別，並依此擬定主要管理方針與執行計畫，以回應利害關係人之需求與期待。其後 2025 年經國內外標竿分析及內部利害關係人確認，利害關係人群體較 2024 年無變動，維持 7 大類利害關係人，包含員工、客戶、母公司、媒體、社區 / 非營利組織 (NPO) / 非政府組織 (NGO) 、主管機關以及供應商，針對各利害關係人群體永豐金證券皆設有多元溝通管道，以確實回應其所關注之議題及需求。

利害關係人溝通管道及溝通績效

利害關係人	對永豐金證券意義	溝通管道	頻率	關注主題	對應章節
員工	永豐金證券重視同仁在組織的職涯發展與身心健康，並規劃完善的在職訓練、公平的考核制度，讓同仁在組織中成長茁壯，為企業與社會創造價值。	員工敬業度調查、組織氣候及各項問卷調查	定期	• 公司治理 • 風險管理 • 永續金融 • 數位金融服務創新 • 客戶金融服務品質 • 職場人權與多元包容 • 人才培育 • 職場健康與安全	2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 3.1 永續金融 3.2 智慧金融 3.3 客戶關係 4.1 人才管理策略與人才結構 4.2 人才吸引與賦能 4.4 幸福職場環境
		不法侵害申訴專線、性騷擾與職場霸凌專線、職災通報	不定期		
		企業工會（含勞資會議）	定期／不定期		
		員工與人資聯絡窗口	不定期		
		員工健康檢查	定期		
客戶	承接永豐金控永續願景「以金融成就美好生活」，經營友善且深厚的客戶關係、建立客戶回饋機制、提升客戶滿意度，為金融服務業營運之重要議題。	淨推薦值分數（NPS）客戶反饋	每年	• 公司治理 • 風險管理 • 隱私保護 • 永續金融 • 數位金融服務創新 • 客戶金融服務品質	2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 2.5 隱私安全 3.1 永續金融 3.2 智慧金融 3.3 客戶關係
		客戶滿意度調查	不定期		
		客服專線、客服信箱、FB、智慧小豐	不定期		
		營業人員、理財專員接受諮詢或下單交易	不定期		
		承銷人員與輔導客戶諮詢或會議	不定期		
		客戶申訴	不定期		

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

利害關係人	對永豐金證券意義	溝通管道	頻率	關注主題	對應章節
母公司	永豐金證券透過與母公司溝通營運策略、獲利能力、投資報酬率以及永續治理等相關資訊，遵循母公司整體營運策略，提升企業價值。	營運績效	每月	• 公司治理 • 風險管理 • 永續金融 • 客戶金融服務品質 • 人才培育 • 營運韌性	專章 1 營運策略與績效 2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 3.1 永續金融 3.3 客戶關係 4.2 人才吸引與賦能
		股東會	每年		
媒體	永豐金證券與媒體維繫良好關係，以傳遞企業資訊並擴大社會影響力，塑造公司正面形象。	記者會	不定期	• 公司治理 • 風險管理 • 永續金融 • 氣候變遷與淨零策略 • 企業公民與慈善	2.1 公司治理 2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 3.1 永續金融 5.1 綠色營運 6 美好共生活
		新聞稿	不定期		
社區/NPO/NGO	永豐金證券積極投入社會公益，鼓勵員工從事志工服務並透過營運據點的在地關係，規劃特色活動，邀請客戶共襄盛舉，以達到商業核心資源結合公益專案的目的。	贊助活動	不定期	• 隱私保護 • 永續金融 • 氣候變遷與淨零策略 • 法令遵循與打擊犯罪 • 人才培育 • 企業公民與慈善	2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 2.5 隱私安全 3.1 永續金融 4.2 人才吸引與賦能 5.1 綠色營運 6 美好共生活
		產學合作	不定期		
主管機關	金融業為受主管機關高度監理的行業，永豐金證券有責任遵循相關法規、建立管控機制，並響應政府相關政策。	函文 / 電郵 / 會議	不定期	• 風險管理 • 永續金融 • 法令遵循與打擊犯罪 • 氣候變遷與淨零策略 • 數位金融服務創新 • 客戶金融服務品質 • 企業公民與慈善	2.2 誠信經營與法令遵循 2.3 風險管理 3.1 永續金融 3.2 智慧金融 3.3 客戶關係 5.1 綠色營運 6 美好共生活
		財務資料申報	每季、每半年、每年		
		政策法規說明會	不定期		
供應商	因應國際永續供應鏈趨勢，為擴大社會影響力，永豐金證券邀請供應商及承包商一同落實企業社會責任。	網站或招標說明會公告標案	不定期	• 永續金融 • 數位金融服務創新 • 客戶金融服務品質 • 供應商共榮發展	3.1 永續金融 3.2 智慧金融 3.3 客戶關係 5.2 永續供應鏈
		電子競標系統	不定期		
		議價會議	不定期		
		金控母公司主辦之供應商大會及 ESG 教育訓練	不定期		
		供應商評核問卷調查	每年		

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

重大主題鑑別與揭露

重大性分析為永豐金證券永續發展策略與目標訂定追蹤及整體企業風險管理之一環，永豐金證券持續關注國際永續發展趨勢，追蹤國際永續評比及永續揭露標準，並參考國際標竿企業和國內同業之重大性議題，每年遵循《GRI 3：重大主題》之指引與精神進行重大主題鑑別。2025 年延續前一年度所定義出的永續議題與正、負面衝擊結果，經由比對金控母公司及同業之衝擊重新調整衝擊清單，並且透過發放內外部利害關係人衝擊調查問卷，了解內外部利害關係人對於外部環境與人群衝擊之評量。本公司 2025 年一共回收 198 份內外部利害關係人衝擊調查問卷，並依該問卷調查結果及當年度內部盡職調查結果（包括內外部申訴管道與外部媒體新聞分析等），調整正、負面衝擊議題重大性位階並經內部確認，將衝擊彙整為重大主題。

本年度鑑別分析結果，共有 9 項議題為關鍵主題、9 項議題為基本主題。亦透過高階主管調查以雙重重大性（double materiality）原則鑑別對外部及公司營運皆具有重大性的雙重重大性主題。本年度永續報告書之重大主題鑑別結果經陳報永續發展推動小組會議後納入永續報告書，經董事會同意後對外揭露。此外，上述鑑別程序亦經由獨立第三方台灣檢驗科技股份有限公司（SGS）查驗證，其獨立保證意見聲明書請見本報告書附錄，詳細重大主題鑑別流程如下方所示。

重大主題鑑別方法流程說明

步驟一 利害關係人鑑別

方法與流程說明：每年追蹤市場趨勢、金融業永續性脈絡、回顧並檢視利害關係人群體的完整性，辨識永豐金證券內外部利害關係人。

結果 2025 年經國內外標竿分析及內部利害關係人確認，利害關係人群體較 2024 年無變動。維持員工、客戶、母公司、媒體、社區 / 非營利組織（NPO）/ 非政府組織（NGO）、主管機關以及供應商七大類別。

步驟二 建立 / 確認衝擊清單

方法與流程說明：建立永豐金證券價值鏈上中下游可能對外部經濟、環境及人群造成的正、負面衝擊清單。本年度延續前一年度所定義出的正、負面衝擊結果，經由比對金控母公司及標竿同業之衝擊重新調整衝擊清單與名稱。

結果 2025 年度共鑑別出 30 項正負面衝擊議題，其中正面衝擊為 15 項、負面衝擊為 15 項，衝擊清單可參考本流程步驟四圖表，本年度將正面衝擊「多元人才吸引」調整名稱為「多元人才吸引與留任」。

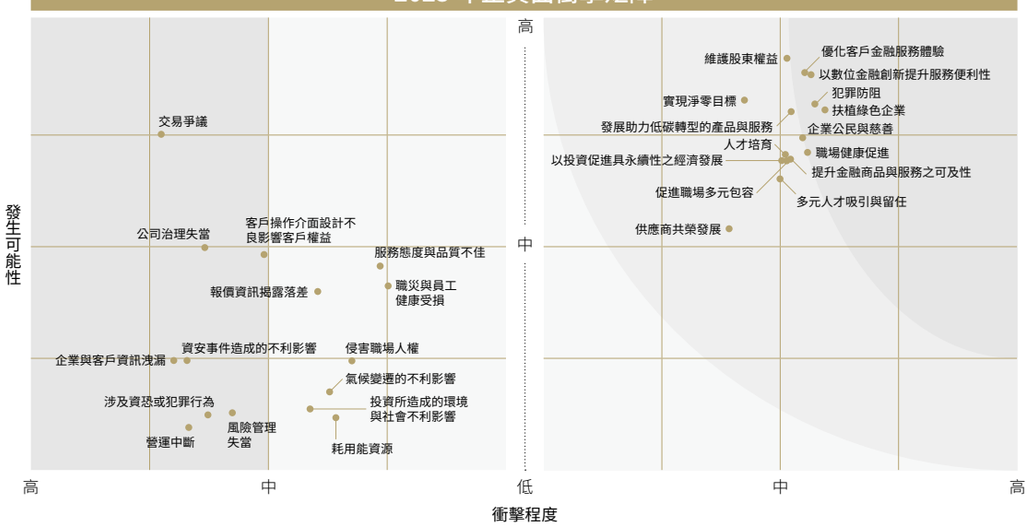
步驟三 衝擊評估 - 內外部利害關係人調查

方法與流程說明：透過發放內外部利害關係人問卷，檢視內外部利害關係人對各議題的衝擊結果，作為衝擊評估分析基礎，分析步驟說明如下：

1. 比較衝擊程度差異：以 2023 年的衝擊評估結果作為基準值，比較今年內外部利害關係人的衝擊評估結果，與前一年度有重大差異者，則重新調整該衝擊之「衝擊程度」。
2. 調整衝擊程度排序：根據調整後的「衝擊程度」，調整正負面衝擊的「衝擊程度」排序。
3. 調整發生可能性排序：根據內部盡職調查結果（包括內外部申訴管道與外部媒體新聞分析）評估調整衝擊發生可能性。
4. 進行衝擊評估：正面衝擊綜合考量「衝擊程度與發生可能性」、負面衝擊則以「衝擊程度」區分。
5. 建立衝擊矩陣：最終結果將呈現在衝擊矩陣，以 X 軸為衝擊程度、Y 軸為發生可能性，呈現各衝擊面向分布情形。並區分出正負面各衝擊之重大性位階（分為關鍵及基本）。

結果 本年度共回收 198 份內外部利害關係人衝擊調查問卷，經上述流程分析，2025 年負面衝擊「交易爭議」的衝擊程度從「基本衝擊」調升至「關鍵衝擊」；正面衝擊「實現淨零目標」從「關鍵衝擊」調降至「基本衝擊」。

2025 年正負面衝擊矩陣



目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

步驟四 重大主題鑑別與排序

1. 將正、負面衝擊議題統整為重大主題，例如：正面衝擊「以數位金融創新提升服務便利性」及負面衝擊「客戶操作介面設計不良影響客戶權益」統整為重大主題「數位金融服務創新」。
2. 依重大主題中各衝擊議題之層級（正、負面取其高者），鑑別出各重大主題之重要性位階（關鍵及基本主題）。例如：「以數位金融創新提升服務便利性」為關鍵衝擊，則其所屬「數位金融服務創新」主題列為關鍵主題。
3. 參考外部顧問與高階管理層建議，並考量公司整體營運與永續目標、內部管理機制現況後，校正排序結果。

主題分類	定義
關鍵主題	主題對經濟、環境及人群的衝擊程度較高、發生可能性較高。參照 GRI 準則於永續報告書中充分說明並參照相關指標，詳盡揭露主題的管理與績效。
基本主題	主題對經濟、環境及人群的衝擊程度較低、發生可能性較小，多為永豐金證券日常營運基礎管理主題，於報告書中僅揭露基本績效追蹤。

主題分類	負面衝擊	正面衝擊	重大主題
關鍵主題 (9)	企業與客戶資訊洩漏 ●	-	隱私保護
	資安事件造成的不利影響 ●	-	資訊安全管理
	營運中斷 ●	-	營運韌性
	公司治理失當 ●	-	公司治理
	涉及資恐或犯罪行為 ●	犯罪防阻 ●	法令遵循與打擊犯罪
	風險管理失當 ●	-	風險管理
	客戶操作介面設計不良影響客戶權益 ●	以數位金融創新提升服務便利性 ●	數位金融服務創新
	投資所造成的環境與社會不利影響 ●	扶植綠色企業 ● 以投資促進具永續性之經濟發展 ● 發展助力低碳轉型的產品與服務 ●	永續金融
	報價資訊揭露落差 ● 交易爭議 ● 服務態度與品質不佳 ●	優化客戶金融服務體驗 ●	客戶金融服務品質
基本主題 (9)	氣候變遷的不利影響 ● 耗用能資源 ●	實現淨零目標 ●	氣候變遷與淨零策略
	侵害職場人權 ●	促進職場多元包容 ●	職場人權與多元包容
	職災與員工健康受損 ●	職場健康促進 ●	職場健康與安全
	-	企業公民與慈善 ●	企業公民與慈善
	-	維護股東權益 ●	維護股東權益
	-	提升金融商品與服務之可及性 ●	金融商品與服務之可及性
	-	人才培育 ●	人才培育
	-	多元人才吸引與留任 ●	多元人才吸引與發展
	-	供應商共榮發展 ●	供應商共榮發展

● 關鍵衝擊 ● 其他衝擊

結果 **本年度鑑別出 9 項關鍵主題、9 項基本主題，與前一年度相比變動議題為「氣候變遷與淨零策略」，自「關鍵主題」調降至「基本主題」，主要參考內外部利害關係人調查結果，氣候變遷與淨零策略對外部衝擊程度顯著性大幅度下降，故調整為基本主題。**

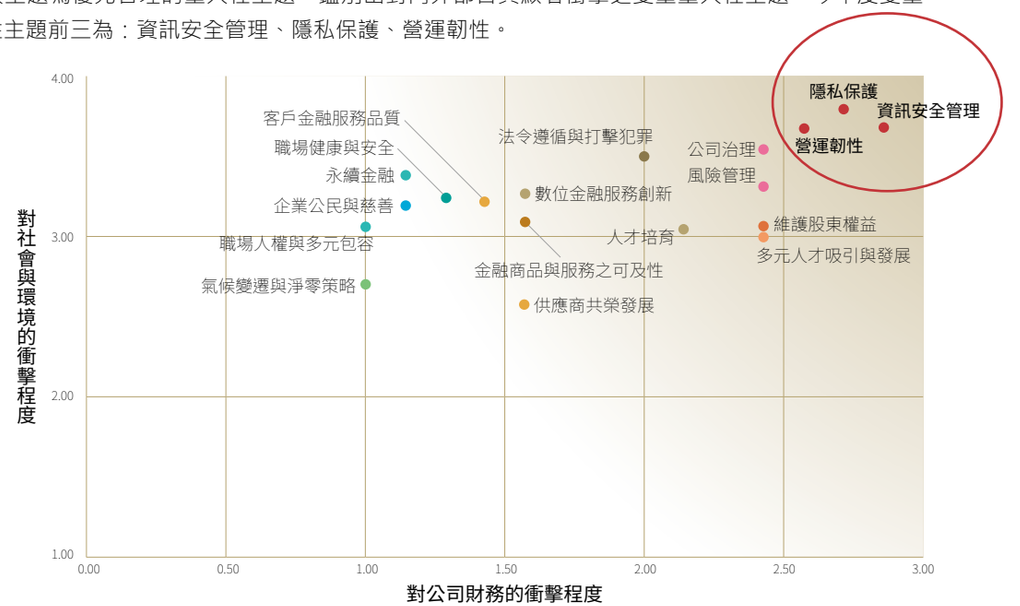
步驟五 財務重大性評估與雙重重大性矩陣

方法與流程說明：參考雙重重大性（double materiality）原則，由永豐金證券高階主管針對重大主題可能對公司成本、收入、風險、商譽四個商業面向所產生的影響進行評估。2024 年邀請 8 位高階主管對重大主題進行評分；2025 年則新增 3 位新任高階主管問卷意見，並一併納入整合與分析。

各重大主題依其對上述四個商業面向之影響程度，以 -3 至 3 分進行評分，作為「財務重大性（X 軸）」之判斷依據。評估結果顯示，財務影響分數排名前三之主題分別為：資訊安全管理（2.86 分）、隱私保護（2.71 分）及營運韌性（2.57 分）。

並綜合前幾個步驟之產出「外部衝擊程度（Y 軸）」評分結果產出雙重重大性矩陣，並取矩陣右上角之重大主題為優先管理的重大性主題，鑑別出對內外部皆具顯著衝擊之雙重重大性主題，今年度雙重重大性主題前三為：資訊安全管理、隱私保護、營運韌性。

結果



步驟六 確認重大主題鑑別結果及相關目標指標

方法與流程說明：將前述鑑別結果陳報永續發展推動小組會議後，確認本年度永續報告書之重大主題與雙重重大性主題，納入永續報告書，而後經董事會同意對外揭露。

依據重大關鍵主題鑑別結果，做為相關永續發展之短中長期目標調整參考。

結果 **針對重大主題與前三大具雙重重大性之主題建立關鍵指標與長期目標，相關管理指標目標，請詳 1.1.3 永續主軸與發展目標。**

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

永豐金證券 2025 年雙重重大性主題財務風險評估與因應措施

雙重重大性主題	財務風險	潛在財務影響面向	因應措施	2025 年執行現況	投入資源 / 相關財務狀況與影響	
					當年度執行之財務投入 / 相關財務狀況與影響	預計未來年度執行之財務投入 / 相關財務狀況與影響
資訊安全管理	金融業高度依賴資訊系統處理客戶資料與交易資訊，若資訊安全管理不當，可能導致個資外洩、系統遭受入侵或業務中斷等重大事件，不僅損害客戶信任與公司商譽，亦可能衍生高額罰鍰、法律賠償責任及額外的資安補強成本。此類事件亦可能造成交易延誤、營運受阻，進而影響營收表現及市場競爭力。	營收減少 營運成本增加 商譽損失	維持取得外部資安認證	本公司資訊相關單位（含資安單位）所提供之系統管理、應用軟體開發、委外管理、資料庫管理、網路管理、資訊安全管理和相關基礎設施維運活動等，皆符合 ISO 27001 之規範，永豐金證券持續取得 ISO 27001 認證。	為因應資安事件風險並強化資訊安全管理，當年度已投入並持續執行相關管理作為，包含教育訓練、系統應變演練，以及資訊系統之建置、維護與強化等措施，投入金額合計約 23,926 仟元；另配合資訊及資安防護需求，亦投入必要之資本支出，2025 年底與建置及維護資安系統相關之硬體及軟體帳面金額約 9,662 仟元。	為持續強化資訊安全管理，預計於未來年度持續投入相關管理資源，包含資通安全教育訓練、資安演練，以及資安系統之維運與強化等支出；另將持續投入必要之資本支出，以支應資安相關軟硬體設備之建置、汰換及系統升級。
			定期檢視並精進資訊安全管理相關政策	本公司每年均檢視資訊安全政策及資訊安全事件應變流程是否符合營運環境及主管機關之規範要求、對資訊安全重大議題進行評估，並分析公司內部之資安風險及脆弱度。永豐金證券 2025 年完成新興科技、分散式阻斷服務、物聯網設備及硬體加密器等相關資安管理要點之增修訂，以強化整體資安治理、風險控管及應變能力。		
			主動通報假冒之 App 或釣魚網站	永豐金證券 2025 年偵測到 14 件偽冒網站、11 件偽冒 App，已通報 TWCERT 協助處理。		
			資安事件通報紀錄彙整機制建立程度	本公司每日透過檢核資安報表發掘潛在資安事件，降低威脅與影響，並召開資安戰情中心月會，檢視端點主機、特權帳號、使用者行為以及威脅獵捕等監控點措施，並進行分析與討論。		
			系統應變演練及建置網站偵測平台	永豐金證券實施異地備援演練時，納入對外服務相關實際運作如大戶投、eLeader、CUBE 電子中台模擬演練，檢視資訊系統備援環境在高負載下的反應評估效能與穩定性，確認通報機制與系統備援機制之有效性，及確保熟悉備援流程和操作，能於緊急情況下有效協調。另於板橋及信義機房完成網站日誌偵測分析平台設備上架並投入運作，進行日誌收容與分析，當系統偵測到異常連線或可疑行為時，會即時通知相關人員並啟動相應防護措施，以強化網站安全監控與事件因應能力。		
			資安專業培訓及教育訓練	本公司 2025 年資安專責人員依證券商及期貨商內部控制制度標準規範完成 15 小時以上之資訊安全專業課程訓練或職能訓練並通過評量，並持有共 20 張專業證照及取得 23 張上課證明。一般同仁依證券商內部控制制度標準規範完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，社交工程演練通過比例高於 98%，對於未通過社交工程演練同仁，則加強相關教育訓練並以考試通過驗證。		

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

雙重重大性主題	財務風險	潛在財務影響面向	因應措施	2025 年執行現況	投入資源 / 相關財務狀況與影響	
					當年度執行之財務投入 / 相關財務狀況與影響	預計未來年度執行之財務投入 / 相關財務狀況與影響
隱私保護	個人資料或企業機敏資訊在使用、保存或處理過程中若發生管理不當，可能導致未經授權的存取或外洩事件，侵害客戶、員工及合作夥伴權益。此類事件不僅可能引發罰鍰、法律賠償與後續補救成本，也會損害公司商譽並削弱市場信任度，進而影響業務拓展與營收表現。	罰鍰成本 訴訟費用 商譽損失	持續辦理個人資料保護宣導與教育訓練	為落實個人資料之保護與管理，永豐金證券設置個人資料保護管理執行小組，負責個人資料保護政策之擬議、員工之個人資料保護意識提升及教育訓練計畫之擬議等；本公司每年辦理一次全體同仁個資盤點查核，確認個人資料現況，2025 年進行個人資料保護宣導與教育訓練共 2,647 人完訓。	當年度投入相關管理作為，包含個人資料保護相關教育訓練與宣導、管理制度之建置與維護，以及個資外洩應變演練等相關支出。因與資訊安全管理共同規劃及執行，相關費用已併入資訊安全管理投入費用與支出，故未另行揭露獨立預算與支出金額。	為持續強化隱私保護，本公司預計於未來年度持續投入相關管理資源，包括個人資料保護教育訓練與宣導、個人資料管理制度之建置與維護，以及個資外洩應變演練作業。
			執行個人資料自我評估與風險評鑑	❶ 依界定之個人資料範圍及其業務涉及個人資料蒐集、處理、利用之流程，評估可能產生之風險，並根據風險評估之結果，檢討或調整本公司涉及個人資料之管理機制。 ❷ 為持續改善個人資料安全維護，永豐金證券每年提出一次自我評估報告，針對評估報告中有違反法令之虞者，規劃、執行改善及預防措施。前項自我評估報告及改善預防措施，授權總經理核定，並定期提報董事會備查。		
			持續辦理個資外洩演練	本公司每年辦理「個資外洩應變演練」，檢驗內部通報反應及處理能力與審核機制是否完善，並有助於若有事件發生時，可即時因應，防止損害擴大保護客戶權益。2025 年度「個資外洩應變演練」已於第四季完成。		
營運韌性	若公司在面對突發事件時缺乏足夠的營運韌性，可能因系統故障、供應商失誤或災害影響而導致服務中斷，造成交易延滯、客戶損失與市場秩序混亂。不僅可能衍生補償與復原成本，也會影響營收表現與商譽，降低市場信任度。	營收減少 營運成本增加	定期執行測試演練	永豐金證券訂定「經營危機應變措施」及「緊急事件因應要點」並定期針對永豐金證券及子公司系統進行備援演練，確保營運不中斷及應變機制有效性；同時每年執行營運持續計畫（BCP）與緊急事件應變程序之測試，確認各作業之回復優先順序，作為相關資源準備策略之依據，以加強營運持續管理之運轉機制，降低資訊作業風險及保障客戶權益，共同確保資訊系統及服務之可用性。	為強化營運韌性，於當年度投入相關管理資源，包括營運持續計畫及備援機制所產生之系統建置及維護費用和相關演練費等，其所衍生之費用約 33,374 仟元；另依營運需求及風險評估結果，持續投入營運持續計畫與備援機制相關之資本支出，2025 年底建置及改善與人為或天然災害相關之營運持續計畫及備援機制相關之硬體帳面金額約為 2,725 仟元。	因應營運持續與備援機制需求，預期未來相關營運及維護費用將逐年增加，並將持續投入必要之資本支出，以支應設備汰換及系統建置與維護。
			營運持續管理機制	永豐金證券導入 ISO 22301 營運持續管理系統，彙整核心業務營運持續分析與風險評鑑，進行各項資源討論與演練計畫，確保災害事件發生後，可依應變計畫迅速恢復最低營運持續水準，及時提供客戶服務，保障客戶權益。		

註：上表財務數據係與合併財務報告邊界一致。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

重大主題管理方針與衝擊說明

重大主題		資訊安全管理	隱私保護	營運韌性	公司治理	法令遵循與打擊犯罪	風險管理
重大層級		關鍵	關鍵	關鍵	關鍵	關鍵	關鍵
重大原因與意涵		金融業涉及大量業務往來與資訊留存，安全有保障的網路管理與資訊處理系統是企業營運的重點議題。	永豐金證券的營運易涉及客戶隱私，因此各利害關係人關注永豐金證券保護客戶隱私之各類作為，包括建立隱私權保護政策、明定客戶個人資料之使用方法等。	後疫情時代及新興風險（如：營運導入生成式 AI、地緣政治衝突等）帶來的不確定性對企業營運產生重大影響，提升營運韌性能夠協助企業預測風險發生的可能性並做好因應措施，同時加速企業轉型。	金融業的公司治理與誠信經營為各利害關係人重視焦點，完善的公司治理有利優化企業組織運作及永續發展，為企業營運之根本。	金融業受主管機關高度監理，遵循法規、建立管控機制及響應政府相關政策等皆受到各利害關係人之關注。永豐金證券落實政府強力推動的防制洗錢、打擊資恐、詐欺防堵等政策，並將此視為金融業的基本責任。	主管機關政策方向與國內外評比機構對於風險管理議題及其範疇日益重視，並將氣候風險列為風險管理的一環，而國際局勢的變化所造成的風險與不確定性，亦提升國際投資人及企業對新興風險的重視。
衝擊描述		經濟 / 人群 不當的資訊與網路安全管理可能導致業務中斷、個資外洩、遭遇重大損失或法律賠償責任，侵害相關利害關係人權益。	人群 因資安漏洞或遭受駭客網路攻擊，導致客戶、員工、供應商個資或企業機敏資訊外洩，侵害相關利害關係人權益。	經濟 / 人群 金融服務中斷將導致金融市場不穩定、社會大眾無法取得金融服務，造成客戶權益受損、市場交易失序等影響。	經濟 因公司治理績效不佳及重大疏失，或發生不誠信、貪腐、詐欺或舞弊事件，影響整體金融或經濟體系秩序。	正面 經濟 / 人群 建立風險管理制度、 落實犯罪防制教育訓練及與政府單位保持密切合作，建構完善防阻機制，以守護民眾財產 負面 人群 金融服務若遭非法利用，將促進經濟犯罪及恐怖主義猖獗，造成社會動盪。	經濟 因外部新興風險或內部信用、市場、作業、流動性及其他風險等管理不當，導致公司發生重大違規或經營損失，影響整體金融或經濟體系秩序。
GRI/SASB 對應主題		GRI 3 重大主題	GRI 3 重大主題 GRI 418：客戶隱私 2016	GRI 3 重大主題	GRI 3 重大主題 GRI 205：反貪腐 2016 GRI 405：員工多元化與平等機會 2016 SASB FN-IB-510a 商業道德 SASB FN-IB-510b 專業誠信 SASB FN-IB-550b 員工激勵與風險承擔	GRI 3 重大主題	GRI 3 重大主題 GRI 201: 經濟績效 2016 SASB FN-IB-550 系統性風險管理
管理方針揭露章節		2.4 資訊與網路安全	2.5 隱私安全	專章 1 營運策略與績效 2.3.4 營運韌性	2.1 公司治理 2.2.1 誠信經營文化	2.2.1 誠信經營文化 2.2.3 防制洗錢及打擊資恐 2.2.4 違反項目及改善措施	2.3 風險管理
衝擊價向	負面	●	●	●	●	●	●
	正面					●	
衝擊範圍	供應商	●	●	●			
	母公司 / 員工	●	●	●	●	●	●
	客戶	●	●	●		●	

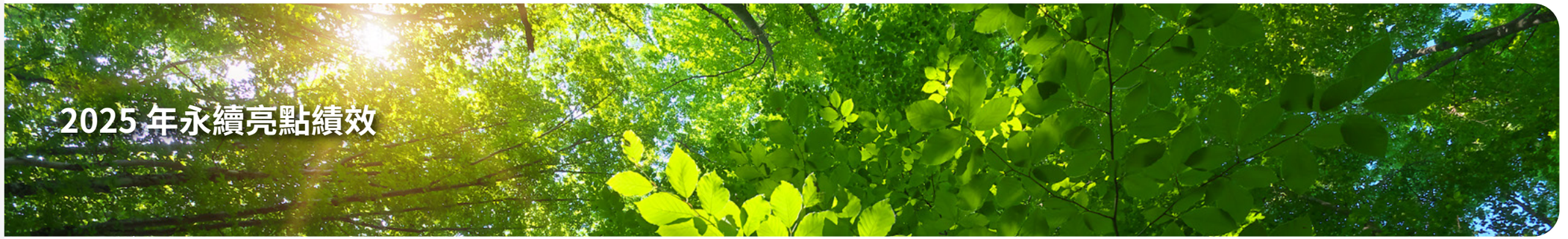
目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

重大主題		數位金融服務創新	客戶金融服務品質	永續金融	氣候變遷與淨零策略	職場健康與安全	人才培育
重大層級		關鍵	關鍵	關鍵	基本	基本	基本
重大原因與意涵		隨著科技發展、社會大眾消費型態的改變，金融科技（FinTech）創新已成為近年國際金融業主流議題，永豐金證券也將數位轉型列為經營主軸之一。	承接永豐金控永續願景「以金融成就美好生活」，經營友善且深厚的客戶關係、建立客戶回饋機制、提升客戶滿意度，為金融服務業營運之重要議題。	永續金融為主管機關重要政策方向，亦為對應永豐金控「減緩與調適氣候變遷」永續承諾之重要行動方案，將 ESG 因子納入投、融資決策流程，並積極發展永續金融商品與服務。	永豐金控將氣候策略列為永續策略發展重要之一環，已正式承諾將於 2030 年前達成自身營運淨零排放、2050 年前達成資產組合淨零排放，並定期檢視營運所需能資源之耗用與管理，推動節能減碳，掌握企業營運對環境造成的重大衝擊。	重視維護員工身心健康並推行相關作為，確保職場環境之合規程度。	永豐金控重視員工在組織的職涯發展，致力打造適於人才職涯發展的環境，規劃完善的在職訓練及公平的考核制度，並持續提升員工能力，讓其在組織中成長茁壯，不僅為員工關注之議題，亦是企業創造社會影響力之重要議題。
衝擊描述		正面 經濟 / 人群 提升總體金融環境的便利性和數位化程度；透過數位金融服務的提供，提升客戶使用金融服務上的方便性。 負面 人群 開戶 / 交易 / 帳務等系統異常，導致客戶權益受損或申訴事件。	正面 經濟 / 人群 透過提升金融商品、服務的品質與效率，優化客戶體驗，使其能享有更優質的金融服務；推廣金融教育提升內部員工及外部利害關係人相關觀念，以達到保護客戶財產安全之最終目標。 負面 人群 因金融商品報價資訊之揭露或行銷內容不符合客戶需求，造成客戶交易權益受損；因員工作業疏失、服務態度不佳或相關權益未能即時通知，導致客戶權益受損或申訴事件。	正面 經濟 / 環境 透過承銷綠色債券、上架銷售 ESG 主題基金、上市櫃承銷輔導等，將資金導向至低碳產業，進而減緩極端氣候事件所帶來的經濟風險；透過投資業務，將資金導引至綠色、低碳及有助於氣候調適的經濟活動，降低環境問題並減少能資源消耗，提升整體經濟體系的氣候韌性。 負面 經濟 / 環境 / 人群 投資活動未充分考量 ESG，提供資金給 ESG 績效不佳的公司，支持其營運，導致潛在經濟、環境與社會風險。	正面 經濟 / 環境 永豐金控已正式提出淨零排放承諾，將帶動產業朝向淨零轉型，降低對環境的衝擊。 負面 經濟 / 人群 / 環境 因溫室氣體排放導致溫室效應加劇，造成氣候相關災難，進而對經濟、環境及人群造成影響；或因能資源耗用導致環境衝擊。	正面 人群 透過持續優化職場環境與安全健康，提供員工良好的工作與發展機會。 負面 人群 因為工傷或職災，影響員工、供應商等利害關係人的工作權益。	經濟 / 人群 促進產業專業人才相關知識增長，有助於產業整體發展；透過提供完善的培訓規劃提升員工職能競爭力，利於未來職涯發展。
GRI/SASB 對應主題		GRI 3 重大主題 GRI 203：間接經濟衝擊 2016	GRI 3 重大主題 GRI 417：行銷與標示 2016	GRI 3 重大主題 SASB-FN-IB-410 投資銀行業務中整合 ESG 因子	GRI 3 重大主題 GRI 201: 經濟績效 2016 GRI 302：能源 2016 GRI 305：排放 2016	GRI 403：職業安全衛生 2018	GRI 404：訓練與教育 2016
管理方針揭露章節		3.2 智慧金融	3.3.1 公平待客原則 3.3.3 客戶滿意度與客戶回饋機制	3.1 永續金融	2.3.5 氣候變遷風險管理 3.1 永續金融 5.1 綠色營運	4.4 幸福職場環境	4.2.2 人才賦能 4.2.3 多元績效評核
衝擊價向	負面	●	●	●	●	●	
	正面	●	●	●	●	●	●
衝擊範圍	供應商				●	●	
	母公司 / 員工	●	●	●	●	●	●
	客戶	●	●	●	●		

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

重大主題		金融商品與服務之可及性	職場人權與多元包容	維護股東權益	多元人才吸引與發展	供應商共榮發展	企業公民與慈善
重大層級		基本	基本	基本	基本	基本	基本
重大原因與意涵		「消弭不平等」為永豐金控三大永續承諾之一，透過金融商品與服務觸及不同條件的客戶，讓金融弱勢族群能夠享有各式金融服務，是創造正向社會影響力的重要關鍵。	制定符合國際人權原則的人權政策，並以實際行動杜絕侵犯及違反人權的行為，落實職場平等及多元包容。	金控母公司重視子公司營運與獲利狀況，需創造良好的財務績效以持續支持企業營運，並積極回應母公司訴求，維護股東權益。	員工為企業最重要的資產，永豐金控了解多元人才的重要性，重視選才與留才，致力於建立多元、具有競爭力的人才庫，共創價值。	供應商為永豐金證券重要的商業夥伴，亦對於整體價值鏈具重要影響。	推動公益活動，包含弱勢團體捐助、扶植、協助當地社區發展等，對社會具有重大影響，也是永豐金證券社會責任之實踐。
衝擊描述		經濟 / 人群 針對弱勢或特殊族群提供優惠或額外的金融服務，提升其在使用金融服務上的方便性，進而改善財務狀況提升生活品質。	正面 人群 保障女性、身心障礙者等弱勢族群的權利，營造多元、平等且免遭歧視與騷擾的職場環境。 負面 人群 自身員工、供應商、客戶遭受不當待遇或歧視，或有加班 / 強迫勞動之情事。	經濟 / 人群 公司營運策略得當、營運績效佳且持續獲利，能回應股東需求，並為國家整體與股東創造更高經濟價值。	經濟 / 人群 透過提供具競爭力的薪酬與福利，提供員工良好的工作與發展機會；吸引不同職能、專業背景的工作者，提供多元背景人才金融工作機會，提高就業率，促進金融產業穩定發展。	正面 經濟 透過採購促進供應商發展，進而提升產業鏈整體經濟韌性。	人群 透過公益 / 慈善活動或與公益團體合作，幫助經濟弱勢或其他特殊族群。
GRI/SASB 對應主題		GRI 203：間接經濟衝擊 2016	GRI 405：員工多元化與平等機會 2016 GRI 406：不歧視 2016 GRI 407：結社自由與團體協商 2016	GRI 201：經濟績效 2016	GRI 401：勞雇關係 2016 GRI 405：員工多元化與平等機會 2016 SASB FN-IB-330 員工多元與共融	GRI 204：採購實務 2016	GRI 3 重大主題 GRI 201 經濟績效 2016
管理方針揭露章節		3.3.2 金融友善服務與普惠金融商品	4.1 人才管理策略與人才結構 4.4 幸福職場環境	1 關於永豐金證券 專章 1 營運策略與績效	4.2.1 人才吸引 4.3 員工薪酬與福利	5.2 永續供應鏈	6 美好共生活
衝擊價向	負面		●				
	正面	●	●	●	●	●	●
衝擊範圍	供應商		●			●	
	母公司 / 員工	●	●	●	●	●	●
	客戶	●					●

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄



2025 年永續亮點績效

治理 Governance

誠信經營
誠信經營政策聲明書
全體董事、員工與
供應商簽署率 **100%**

資訊安全管理
持續維持
ISO 27001 資訊安全管理
系統驗證有效性

風險管理教育訓練
共完成 **2,762** 人、**19,235**
小時、**153** 場次的風險管
理相關教育訓練

環境 Environmental

綠能環保企業
主辦承銷綠色產業
（綠能 / 環保）
案件數居**同業第一**

永續發展債券
承銷金額達 **110** 億元

溫室氣體減量
範疇一及範疇二總排放量
較基準年**減少 30.60%**，
達成 SBTi
減碳 21% 之目標

全年綠電供電
全年綠電轉供度數
212.05 萬度，迄至
2025 年，累積每年
採購 **216** 萬度綠電

社會 Social

股票禮品卡
獲准辦理金融科技
創新實驗案，首創
「電子形式」的普惠金融
商品「**股票禮品卡**」

社會公益投入
社會公益總支出為
新臺幣 **4,353** 萬元，
投入社會公益活動之
總時數共 **6,594** 小時

金融詐騙防阻
辦理 **138** 場內外部宣導，
累計參與人次超過 **1.4** 萬；
全年成功協助客戶阻止詐騙
金額約新臺幣 **1,835** 萬元

員工培訓
共投入新臺幣 **1,968** 萬元
之教育訓練經費，共開設
1,098 班次訓練課程，提升
員工技能與永續意識

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

獲獎殊榮 —— 2025年榮獲國內外 123 項大獎

永續治理

永豐金證券

《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」

★ 2025 年第 2 季創新板「風險預告書簽署份數達標獎」

★ 2025 年度證券商「反詐騙評鑑活動 - 卓越獎」

《金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）》

★ 2024 年 F-ISAC 會員情資分享表現特優機構 - 證券組

《台灣永續能源研究基金會》

★ 第 5 屆 TWSIA 台灣永續投資獎「機構影響力 - 證券組 - 典範」、「個案影響力 - 企業議合 - 銀級」、「個案影響力 - 股東行動（投票權行使）- 銅級」

《今周刊》

★ 第 19 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳永續發展獎第二名、「最佳風控獎第三名」

永豐期貨

《臺灣期貨交易所》

★ 2025 年度期貨商「反詐治理 - 績優獎」

《工商時報》

★ 2025 第 5 屆數位金融獎「數位資訊安全獎 - 安全組 - 優質獎」、「數位資訊安全獎 - 反詐組 - 優質獎」

數位創新

永豐金證券

《財資雜誌（The Asset）》

★ The Asset Triple A Digital Awards 2025「最佳數位財富管理體驗獎：全智動金融商品配置平台（Best Digital Wealth Management Experience - Bunny Automation Investment）」

《國際商業雜誌（International Business Magazine）》

★ 2025「臺灣最佳數位財富管理體驗獎 - 全智動金融商品配置平台」

《中華民國國家企業競爭力發展協會》

★ 第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品：豐雲學堂 - 操盤必修課」、「最佳產品：豐股務」

《中華民國傑出企業管理人協會》

★ 第 23 屆金峰獎「十大傑出商品：豐雲學堂 - 豐學 PRIME」

★ 第 19 屆金炬獎「年度十大績優商品：股票禮品卡」

《商周》

★ AI 創新百強優選獎

《財訊》

★ 2025 財訊財富管理大獎「證券金融服務創新：大戶豐超智能數位財管 App」

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

《網路溫度計 DailyView》

★ 第 8 屆網路口碑之星「數位經濟領域數位證券類 - 領航創新大獎」

環境永續

永豐期貨

《中華民國國家企業競爭力發展協會》

★ 第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌：豐全球閃電下單 App」

《中華民國傑出企業管理人協會》

★ 第 23 屆金峰獎「十大傑出商品：豐全球閃電下單 App」

★ 第 19 屆金炬獎「年度十大績優商品：SFT 大戶下單系統」

永豐投顧

《中華民國國家企業競爭力發展協會》

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

《遠見》

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

社會共榮

永豐金證券

《運動部全民運動署》

★ 2025 年「運動企業認證」

《英國標準協會（BSI）》

★ 「ISO 10002 客戶申訴品質管理系統」國際標準驗證，2025/10/9 獲得證書持續有效（2025/12/25-2026/12/24）

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

關於永豐金證券

永豐金證券介紹

永豐金證券成立於 1988 年，為臺灣第一家上櫃券商，現為永豐金融控股股份有限公司（股票代號：2890，下稱永豐金控）之全資證券子公司。業務範圍涵蓋經紀、自營、承銷、國際證券、債券及新金融商品等。發展至今已成為資本額新臺幣 168.92 億元、擁有 45 個營業據點之大型綜合證券商，各項業務排名均位居業界領導地位。2012 年 11 月吸收合併太平洋證券（股）公司擴增經紀業務規模及競爭力；2016 年 3 月合併東亞證券（股）公司；2016 年 4 月子公司永豐金證券（開曼）控股有限公司收購香港東盛控股有限公司，強化財富管理業務發展及香港在地經營；2016 年 9 月取得台灣工銀證券 8 個據點之經紀業務營業權、營業設備及證券融資券債權淨值，有效提升經紀業務市占率，增加獲利，對股東權益具有正面助益；以及 2025 年 10 月合併台灣匯立證券股份有限公司，深化外資法人客戶台股經紀服務效能及擴大產品服務範圍，增進獲利與國際能見度。

放眼全球，永豐金證券積極布局海外市場，於香港、上海等地設立服務據點，架構最佳金融整合服務平台。積極發展數位化金融，以具財富管理特色的數位科技品牌券商及證券產業金融創新領導者為期許，以創新、數位化的經營策略及專業的服務，為客戶提供最佳的整合性金融服務。永豐金證券因業務調整，於 2024 年 6 月經董事會決議辦理子公司永豐金證券（歐洲）有限公司清算解散，並於 2025 年 6 月完成清算解散程序。

展望未來，永豐金證券將在母公司永豐金控策略領導下，持續轉型創新的步伐，強化法令遵循與風險管理，在合規且嚴格管控風險的前提下，從客戶的角度出發，發展符合市場需求的商品，擴大數位化金融的布建、因應不同客群，提供特色商品與服務、並因應經濟情勢變化，強化資產配置以創造持續性的穩健獲利，秉持「翻轉金融，共創美好生活 Together, a better life.」的願景，讓金融連結生活，賦予人人與時俱進，與實踐幸福的能力。

（以 2025 年 12 月 31 日為基準）

總部地址	100 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7 樓、18 樓及 20 樓
成立日期	設立日期 1988 年 10 月 11 日
營運據點數量	45
營運據點所在國家	臺灣
實收資本額（新臺幣佰萬元）	16,892
主要產品與服務	經紀、自營、承銷、國際證券、債券及新金融商品
產業別	證券業
員工人數[註]	2,612 人

註：統計範疇僅包含證券個體，未包含子公司。

永豐期貨

永豐期貨成立於 1994 年，是臺灣第一批合法成立之專營期貨商，2002 年台中分公司正式開業，並於 2006 年正式更名為「永豐期貨」。主要營業項目為期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務，實收資本額新臺幣 2,075 佰萬元，員工人數[註] 146 人。

永豐期貨深耕臺灣期貨市場 20 餘年，積極網羅與培養金融操作人才，深耕校園產學合作培訓莘莘學子。多年來持續專研量化系統性交易與推展最新人工智慧業務，輔以嚴謹及時的風控機制，以提升期貨商核心價值與競爭力，使永豐期貨於各方面均維持業界領先地位。

永豐投顧

永豐投顧成立於 1995 年，係國內最早設立之證券投資顧問公司之一，實收資本額新臺幣 150 佰萬元。主要服務項目為顧問國內外有價證券與境外基金總代理，員工人數[註] 61 人。

永豐投顧經由不斷深耕潛力產業，培養優秀研究人員，累積了豐富的專業投資經驗，更將 Top Down & Bottom Up 研究方法結合，為客戶提供全方位投資顧問服務。

永豐證創投

永豐證創投成立於 2020 年 3 月，以綠能節能、半導體、生技醫療、文創及其他類型具市場獨特性之產品或產業投資為主，實收資本額新臺幣 702 佰萬元，員工人數[註] 6 人。

永豐證創投結合永豐金控資源及內外部合作對象，發掘具未來成長性之企業，進而參與投資，並協助其與相關產業建立策略聯盟，提供完整的投資銀行服務以進入資本市場。

註：為 2025 年 12 月 31 日正職員工人數。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

永豐金證券事業群 子公司 / 關係企業

永豐期貨
股份有限公司
- 期貨經紀
- 自營
- 顧問
- 經理事業
- 證券投資顧問業務

永豐證券投資顧問
股份有限公司
- 證券投資顧問
- 境外基金總代理業務

永豐證創業投資
股份有限公司
- 創業投資

永豐金財務諮詢（上海）有限公司
- 企業管理諮詢
- 投資諮詢
- 商務信息諮詢

永豐金證券（開曼）
控股有限公司
- 投資控股

永豐金證券（亞洲）
有限公司
- 股票及期貨經紀
- 自營業務

永豐金資本（亞洲）
有限公司
- 自營投資業務

永豐金金融服務
有限公司
- 基金行政服務

永豐金（亞洲）代理人有限公司
- 海外股票信託帳戶

永豐金資產管理（亞洲）有限公司
- 資產管理
- 投資顧問

註：永豐金證券（歐洲）有限公司業已於 2025 年 6 月完成清算解散程序。

營運供應鏈

	上游	下游
利害關係人	政府與主管機關、產業公會、投信公司、策略合作夥伴、公益團體 / 民間組織、律師 / 會計師事務所、顧問諮詢公司、媒體、供應商。	個人及法人客戶、被投資戶 / 被投資公司、股東與投資人。
與利害關係人互動內容	營運支持。 業務監督與管理、產品或服務供應、商業合作。	提供金融服務。 提供投融資、金融商品等服務。

本公司參與公協會情形

公協會名稱	會員資格 / 擔任職務
中華民國證券商業同業公會	會員 永豐金證券朱士廷董事長擔任理事
中華民國期貨業商業同業公會	會員 永豐期貨林家進董事長及陳清德總經理擔任理事， 永豐金證券賈景陽協理擔任候補理事
中華民國信託業商業同業公會	會員
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員
中華民國票券金融商業同業公會	會員
中華民國公司經營暨永續發展協會	會員
中華民國證券期貨分析協會	會員
中華民國工商協進會	會員
中華公司治理協會	會員
中華民國內部稽核協會	會員
中華民國公開發行公司股務協會	會員
中華民國傑出企業管理人協會	會員
兩岸企業家峰會	會員
台灣財務工程學會	會員
中華無形資產暨企業評價協會	會員
臺灣客服中心發展協會	會員
亞洲金融合作協會 境外	會員

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

營業活動

永豐金證券

業務內容	服務項目簡述
經紀業務	受託買賣上市（櫃）及興櫃有價證券，提供有價證券融資融券業務、證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸業務等服務、FINI 經紀業務以及複委託買賣外國有價證券，產品涵蓋債券、境外結構型商品、以及美、日、港、歐、澳、東南亞、滬深港通 A 股 ... 等股票市場及上述市場之 ETF 商品。
承銷業務	輔導國內公司及外國企業申請上市、上櫃掛牌及興櫃登錄，協助公司於國內外資本市場籌募資金、提供財務顧問規劃諮詢服務。
自營業務	於證券市場自行買賣有價證券，國內外證券相關期貨契約、選擇權契約及期貨選擇權契約之自行買賣與造市，並研究及建立結構性、避險性之交易策略。
固定收益業務	自營及受託買賣債券、票券、資產證券化商品及利率相關產品，辦理外幣拆款業務、代理買賣外國債券業務，以及因自營承銷而從事之外匯避險交易，債券及資產證券化商品等固定收益產品之承銷及財務顧問。
國際證券業務	經營離境證券業務，辦理外幣有價證券或外幣金融商品之經紀、財富管理信託、承銷、自營業務、帳戶保管業務，以及經主管機關核准辦理之其他與證券相關外匯業務。
衍生性金融商品業務	辦理認購（售）權證及指數投資證券（ETN）之發行及避險、股權交換、股權選擇權、轉換公司債資產交換及各型態結構型商品業務。
財富管理信託業務	提供客戶資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務，以信託方式接受客戶執行資產配置，及提供客戶金錢及有價證券信託項下各種信託商品服務。
證券投資顧問業務	提供投資人對證券交易有關研究分析意見或建議、發行出版品及舉辦講習，以及發展自動化工具提供證券投資顧問服務。
股務代理業務	為股票發行公司承辦股務事項之代理與諮詢顧問。

永豐期貨

業務內容	服務項目簡述
期貨經紀業務	提供客戶投資臺灣期貨交易所及國外期貨交易所之期貨契約及選擇權契約商品經紀服務。
自營業務	於集中市場及店頭市場自行買賣有價證券及期貨交易，以獲取資本利得。
顧問業務	提供智能交易平台，協助客戶處理下單、報價 API 等平台問題，讓客戶得依歷史行情資料進行回測分析，搭配快速而正確的市場行情報價，執行迅速而穩定的委託。依據顧問多年期貨交易經驗，撰寫法人季度展望、實體產業專案研調報告，或開設廣宣社群影音與實體課程，全方位提供期貨顧問及專業期權策略，引導投資人掌握期貨行情趨勢以及選擇權應用，並使用技術分析搭配籌碼，協助投資人找尋相關獲利契機。
經理事業	經營接受特定人委任，對委任人之委託資產，就有關期貨交易、期貨相關現貨商品或其他經主管機關核准項目之交易或投資為分析、判斷，並基於該分析、判斷，為委任人執行交易或投資之業務者。

永豐投顧

業務內容	服務項目簡述
投資顧問業務	主要服務項目為提供國內外市場的全方位投資顧問服務，結合 Top Down 與 Bottom Up 的專業研究方法，協助投資人掌握總體趨勢與個股價值；同時代理績效優異且具中長期潛力之羅素系列優質基金，提供客戶豐富的全球投資選擇。永豐投顧領先業界導入涵蓋環境（E）、社會（S）、公司治理（G）等三個面向的永續價值評估系統，發表運用在永豐投顧個股研究及 ESG 投資分析中。

永豐證創投

業務內容	服務項目簡述
創業投資業務	主要服務項目為創業投資及提供被投資公司輔導諮詢服務。永豐證創投結合永豐金控資源及內外部合作對象，發掘具未來成長性之企業，進而參與投資，並協助其與相關產業建立策略聯盟、提供完整的投資銀行服務以進入資本市場，且對被投資事業提供具附加價值之企業經營管理諮詢服務。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

專章 1. 營運策略與績效

永豐金證券以創新產品及服務領先業界，致力成為數位金融品牌領導券商。2025 年營運獲利再創歷史新高，全年合併稅後淨利新臺幣 64.87 億元，較前一年度成長 11.25%；每股稅後盈餘新臺幣 3.84 元，年增率 11.30%；權益報酬率 16.53%，年增率 2.80%。永豐金證券多年來持續進行核心業務基礎建設架構及整合，因應國內外金融情勢變化，積極推動數位轉型，2025 ~ 2027 年鏈結金控策略，聚焦效率、科技、整合、跨境及永續五大主軸，為客戶提供最佳的整合性金融服務。詳細營運績效及財務表現可參考永豐金證券年報。

提升資本價值，穩健拓展財富管理收入成長

01

一 各項業務市場地位穩定，管理資產規模持續增長

- 經紀業務收入穩定，現貨市占率 **4.91%**，市場排名第四。
- 電子交易市占率 **5.19%**，市場排名第五。
- 期權業務市占率 **5.75%**，市場排名第四。
- 融資餘額市占率 **7.11%**，市場排名第四。
- 複委託業務市占 **15.62%**，在零售市場排名第二，整體成交金額新臺幣 **16,794** 億元，較前一年度成長 **14.04%**。
- 財管信託資產管理規模達新臺幣 **375.57** 億元，市場排名第三。
- 借券出借餘額新臺幣 **666.38** 億元，年增率 **11.39%**，占最近期查核後淨值比 **165.64%**，同業排名第三。
- 承銷業務主辦案件數 **23** 件，市占率 **8.16%**，市場排名第五。
- 主協辦包銷金額新臺幣 **109.17** 億元，市占率 **4.68%**，市場排名第五。
- 2025 年 10 月完成**吸收合併台灣匯立證券**，提高外資法人業務市占，以多樣化的產品及服務深化外資法人客戶台股經紀服務效能及擴大產品服務範圍，成為另一個獲利的重要引擎。

二 持續推展證券財富管理服務，擴增手續費收入，增加多元收入來源

- 永豐金證券耕耘財富管理成果豐碩，泛財富管理收入續創新高達新臺幣 **42.18** 億元，年增率 **5.77%**。
- 2025 年為**首家獲金融監督管理委員會核准於「亞洲資產管理中心高雄專區」開辦試辦業務的證券商**，為高資產客戶及境外客戶提供創新試辦業務及服務，滿足高端客戶在財富管理上的多元需求。
- 2025 年**開辦金錢及有價證券信託之多元信託服務**，服務內容涵蓋資產隔離保護、安養給付專款專用、配息再定期投資、信託基金受益權活化及資產傳承，並可受託多元的金融資產類別，協助客戶將既有投資部位轉入信託帳戶，為客戶制訂全方位的資產管理計畫。
- 領先同業推出「**外幣有價證券資產信託**」服務，結合生前給付和身後贈與的信託機制，協助客戶兼顧養老照護與資產傳承需求。

三 完善資本管理機制基礎，提升資本資金運用效率

- 永豐金證券持續厚植資本管理基礎，建置並優化多項風險衡量工具與風險性資本使用管理系統，提升公司整體資本運用效率。透過財務及風管資料庫系統之建置，支援策略性資本配置與風險調整後績效管理，提升自營業務營運效率，**計量交易與債券交易自營獲利均較前一年度成長**。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

02 推動科技創新，驅動數位轉型與智慧服務升級

- 2025 年 5 月推出全臺首創「**股票禮品卡**」創新業務，為國內沙盒實驗第十個核准案，開創結合送禮與投資之應用場景，**引領微型投資與理財生活化**。
- 「大戶投 App」全面升級，新增「籌碼分析」功能，獨創即時追蹤主力動態的免費服務；推出技術團隊自主開發的「台股儀表板」，打造直覺化看盤介面；並提供智慧到價提醒，支援個人化多條件監控，**協助投資人精準掌握進出場時機**。
- 財富管理**大戶豐 App** 成功整合永豐銀行與永豐金證券**九大資產類別**，滿足投資人資產配置、便捷操作與智能理財需求。
- 全新股務代理**「豐股務」平台正式上線**，開啟股東服務數位化，解決傳統股務繁瑣痛點，提供高效便利的數位體驗。
- 「豐存股」臺美股雙市場存股平台扣款戶數及金額持續創新高，扣款戶數突破 25 萬人，扣款金額達新臺幣 **449.90** 億元，較前一年度成長 **18.54%**。

03 深化客戶經營，優化全方位服務體驗

- 永豐金證券與永豐銀行持續透過 DAWHO 數位帳戶與**大戶投**雙品牌的整合經營，成功提升數位共有戶的資產規模、貢獻度及活躍度，表現顯著優於非共有戶。
- 永豐金證券**打造全方位服務營運中心**，調整數位服務人員歸屬，整合服務資源並優化作業流程，以提升營運效率、降低風險並強化人力配置彈性。積極推動全通路經營與集中作業模式，**提供客戶線上線下無斷點服務**。

04 強化跨境業務，提升海外獲利

- 永豐金證券以香港為據點拓展在地經紀與財富管理業務，跨境提升海外收益並逐步深化整體布局。同時開展東南亞及其他海外市場商機，從產品、業務與地區經營等多面向擴大布局，2025 年**海外轉投資收益較前一年度持續成長**。

05 深耕永續金融，拓展綠色與普惠商機

- 永豐金證券致力成為綠能與環保承銷市場的領導品牌，持續深耕綠能及環保籌資領域並展現亮眼成果，**累計主辦承銷環保綠色案件數穩居同業第一**。
- 積極布局永續策略性投資部位，2025 年底自有資產長期投資股票部位在**國發會 12 項關鍵戰略產業**，達整體長期投資股票金額 **90.4%**。
- 落實減碳與責任投資管理，及強化議合服務，2025 年全年共出席 **1,371** 家次公司股東會、公司法說會 **115** 家次、實地（含聯合議合）/email 公司 **6** 家次，及 **26** 家回應永續議題調查問卷。
- 以**全臺首創**的**股票禮品卡**結合持續優化豐存股投資平台功能，透過降低投資門檻，推動特色普惠金融商品與服務，拓展多元永續商機。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2025 年國內子公司主要獲利來源及營運成效

永豐期貨

持股比例 100%

收入來源 手續費、財務收入

營運成效

- 2025 年導入人工智慧與流程自動化技術，結合社群平台打造自動化後台，並透過第三方驗證強化自然人身分認證，建構線上申請與驗證服務，提升客戶體驗，同時有效降低作業風險與人工處理時間。
- 推出期貨顧問策略平台，嚴選經歷史績效評估之策略商品，提供雲端自動化下單服務，客戶僅需一支手機即可隨時交易，滿足時間貧乏族與被動理財族的智慧交易需求。
- 透過母公司整合資源，建置中、港、臺證券及期貨一站式跨市場交易平台，共同拓展亞洲機構法人客戶，提升集團跨境金融服務整體競爭力。
- 2025 年維持市場領先地位，國內經紀市占率 5.75%、國外經紀市占率 9.13%、開戶市占率 10.55%、動戶市占率 11.27%。

永豐投顧

持股比例 100%

收入來源 顧問費、境外基金管理費、手續費

營運成效

- 2025 年持續整合內部研究資源，奠基於既有永續評鑑能力擴大商業模式，並進一步深化顧問客戶會員經營，發展產品訂閱制，強化長期服務價值與營運動能。
- 積極推動數位創新，運用 AI 優化現有工作流程及未來商業應用，推動永豐大腦專案，目標為生成品質與效率兼具的研究報告。

永豐證創投

持股比例 100%

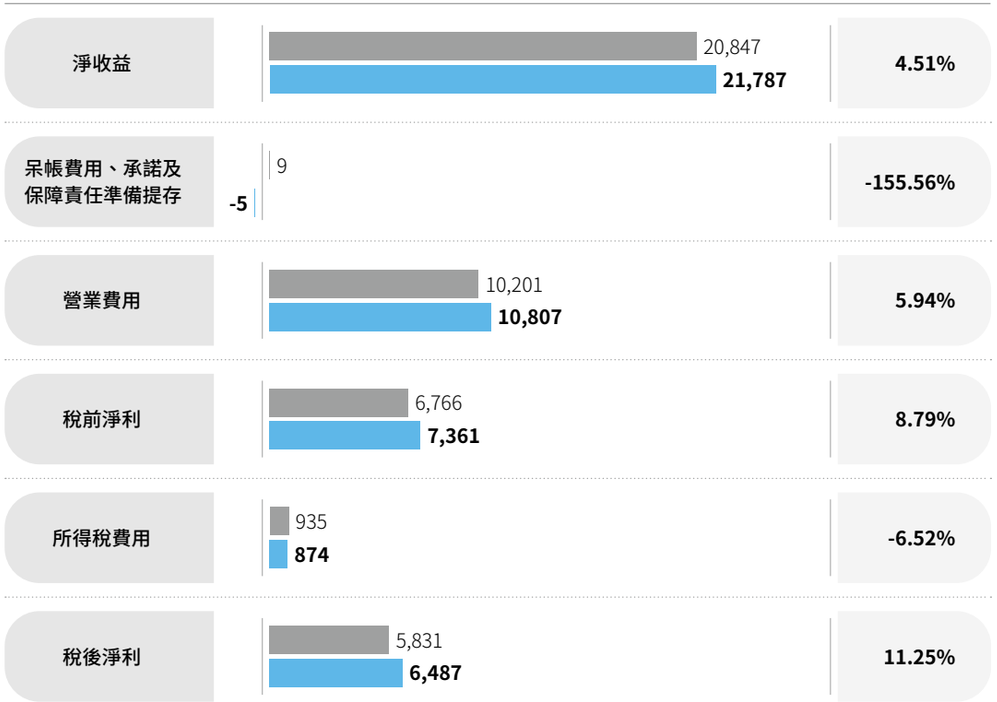
收入來源 投資收益

營運成效

- 投資組合涵蓋半導體、綠能 / 循環經濟、通訊網路等多元產業，持續投資綠色產業以減緩對環境之衝擊。截至 2025 年底為止，可歸屬於綠色產業之投資餘額為新臺幣 1.9 億元（主要為循環經濟及廢棄物處理、碳纖維循環材料、航空維運與離岸風電支援，以及智慧能源與表後儲能等相關產業），占總投資餘額 36.7%。

2025 年與 2024 年永豐金證券合併財務報告獲利比較

● 2024 年　● 2025 年　單位：新臺幣佰萬元　　單位：YoY %



重要財務數據

單位：新臺幣佰萬元

項目 / 年度		永豐金證券[註一]	永豐期貨	永豐投顧	永豐證創投
經營能力	資產總額	248,169	52,438	217	1,089
	負債總額	207,939	46,719	57	53
	股東權益	40,230	5,719	160	1,036
	稅後淨利	6,487	721	10	301
	淨收益	19,137	1,263	166	349
獲利能力	資產報酬率 %	2.77%	1.50%	4.61%	28.42%
	股東權益報酬率 %	16.53%	14.00%	6.26%	30.10%
	純益率 %	33.90%	57.09%	6.02%	86.25%
	每股盈餘 新臺幣元	3.84	3.48	10.66	4.29
分配經濟價值	員工薪資和福利	6,352	235	121	16
	社區投資[註二]	16.40	0.08	0.05	0
	支付政府款項	796	184	0	0
	支付出資人的款項	891	494	0	229
	分配經濟價值小計	8,055	913	121	245
留存經濟價值		**11,082**	**350**	**45**	**104**

註一：為個體財務報告數據。
註二：社區投資包括捐贈、公益活動產生之廣告費及雜費等。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

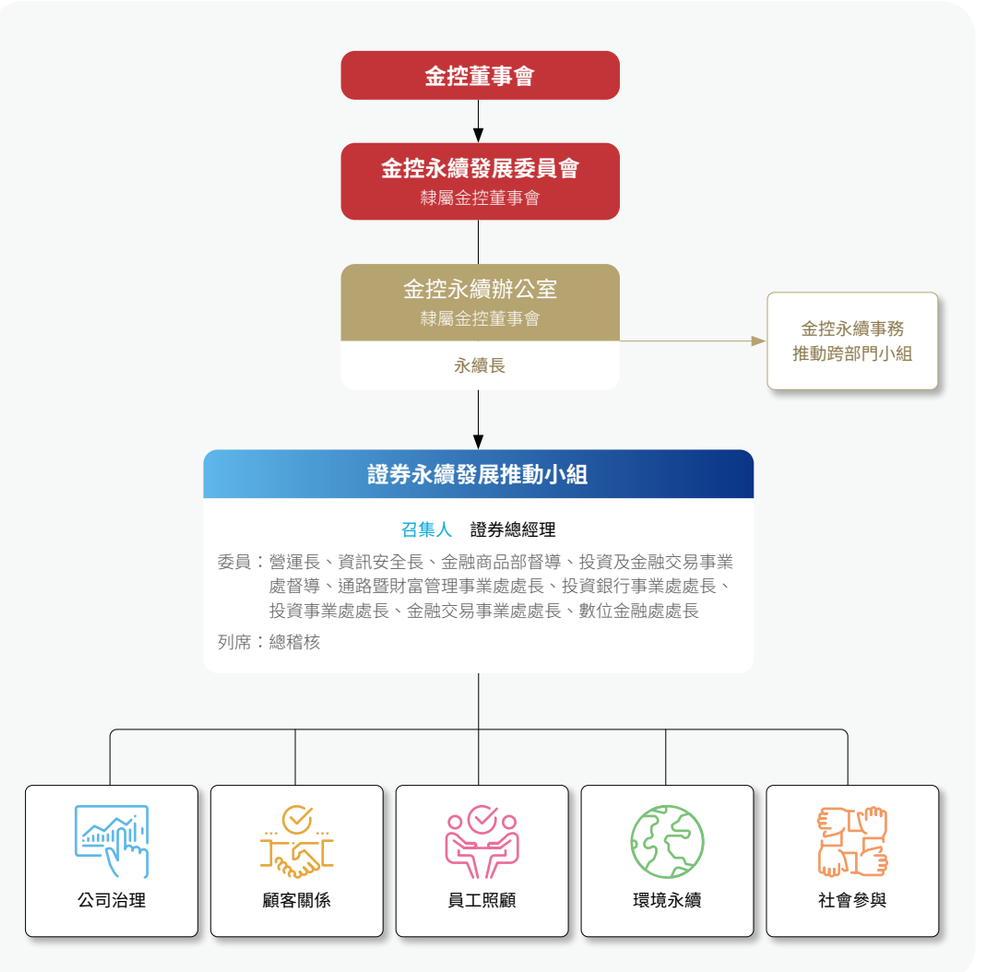
1.1 永續發展目標及願景

1.1.1 永續治理架構

永豐金證券為永豐金控法人股東一人所組織之股份有限公司，承接遵循母公司永續願景與發展藍圖，母公司永豐金控自 2024 年 7 月 1 日起將永續發展委員會提升為董事會功能性委員會，總人數不得少於 3 人，且至少須有 1 名為獨立董事，永續發展委員會成員包括金控、銀行、證券、租賃共 11 名董事，均具備企業永續專業知識與能力，以確保金控整體永續發展決策之共識形成及落實推動，成員尚包括三名金控獨立董事，並由金控董事長擔任委員會召集人兼會議主席。

永續發展委員會督導本公司永續發展政策、制度與短中長期重點工作、永續發展年度工作計畫、檢討追蹤與修訂工作計畫執行成效、永續資訊揭露事項等。母公司永豐金控並於永續發展委員會下設置永續辦公室做為永續發展專職部門，指派金控副總經理擔任永續長，相關工作計畫與執行情形除定期每季提報永續發展委員會，且至少每半年提陳董事會。永續發展委員會 2025 年共召開 6 次會議， 5 次提陳董事會，包括於 3 月、6 月、9 月陳報「永續發展 2025 年度工作執行情形」及「IFRS 永續揭露準則導入計畫執行進度」，於 7 月陳報「2024 年永續報告書」，於 12 月通過修正「永續發展短中長期重點工作」，並陳報「永續發展 2025 年度工作執行情形」、「2026 年度工作計畫」及「IFRS 永續揭露準則導入計畫執行進度」。董事於聽取報告或討論的過程中經常性提出垂詢或給予指導意見，檢視及監督各項工作計畫之落實情形，並適時督促經營團隊進行調整。

永豐金證券為管理營運活動對經濟、環境及社會之風險與影響，設置對接金控永續發展委員會之永續發展推動小組，制定「永續發展推動小組設置及運作準則」，負責永續發展政策、制度及相關管理計畫之提出及執行，以落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益、加強企業社會責任資訊揭露等四大面向，實踐企業社會責任，追求企業永續經營。永豐金證券永續發展推動小組由總經理（同為永豐金證券董事，亦為永豐金控永續發展委員會委員）擔任召集人督導相關事宜，其他成員由事業處主管及總經理指定之主管擔任，人數不少於 3 人；執行秘書由總經理辦公室主管擔任，承召集人之命負責統籌推動小組相關行政事務，包括永續報告書資料整合及報告書發布。永續發展推動小組下設置公司治理、顧客關係、員工照顧、環境永續、社會參與等五個工作小組，負責訂定永續發展政策、制度及相關管理計畫並協同各單位推動永續發展相關活動，各工作小組組長由召集人指派適當人員擔任。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，2025 年共召開 5 次永續發展推動小組會議，並提報 4 次董事會，包括於 1 月陳報 2024 年永續發展推動成果暨修正永續發展短中長期重點工作及 2025 年工作計畫，於 4 月、7 月、10 月陳報 2025 年永續發展推動成果，7 月並陳報 2024 年永續報告書，均經提報董事會同意在案。永豐期貨對接永豐金證券亦設有永續發展推動小組，每季召開會議及向董事會報告永續工作執行績效及規劃，相關永續治理架構資訊請參考其永續報告書。



目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

1.1.2 永續發展藍圖

永豐金證券與永豐期貨遵循母公司永豐金控永續發展藍圖，連結聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs），並參考臺灣永續發展目標，結合金融核心職能，聚焦「消弭不平等」、「減緩與調適氣候變遷」、「促進共榮成長」三大永續承諾，以「美好誠生活」、「美好富生活」、「美好綠生活」、「美好心生活」、「美好共生活」五大永續發展主軸，擬定具體指引與永續政策，發展各項行動方案，永豐投顧與永豐證創投亦遵循永續方向，擬定相關執行方案，本公司與利害關係人共同追求經濟、環境及社會共融，以實踐企業永續發展承諾。

願景、使命與方針

完善公司治理機制、重視道德、遵法守紀，秉持廉潔、正直、透明、當責理念，公平對待員工、客戶、股東及所有利害關係人，提供卓越的金融商品與服務，成為客戶信任、社會尊敬、員工與股東引以為傲的幸福企業

致力於推動環境永續管理，降低企業經營對自然環境之衝擊；關注氣候變遷之影響，宣導資源循環再利用；積極發展綠色金融商品，推動責任授信與投資

以熱忱之專業服務協助客戶累積並傳承財富；追求創新與經營績效的永續成長，重視員工的職涯發展與薪資福利，提供友善的工作環境，為股東創造並增益長期價值

秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，投入弱勢關懷，推動社會公益計畫；深化在地經營，積極回饋社區，支持各項藝文活動，善盡企業社會責任，與社會共榮互利

五大永續主軸

美好誠生活 公司治理小組	建立公平、誠實、透明的企業文化，信守誠信篤實的核心理念，完善治理機制
美好富生活 顧客關係小組	從協助客戶財富永傳，到建立富足的金融生態鏈，以負責、永續的精神從事各項業務，伴隨客戶永續經營
美好心生活 員工照顧小組	鼓勵員工從「心」出發，相互激勵，並透過「心楷模」典範，創造職場正向氛圍，帶動員工成長能量
美好綠生活 環境永續小組	透過環境管理系統之建置，降低環境衝擊，並向外溝通環境及氣候議題
美好共生活 社會參與小組	結合金融核心本業回饋社會，深化在地經營與社區關懷

永續承諾 / 永續行動方案 / 達成 SDG

永續承諾	永續行動方案	達成 SDG
消弭不平等	承諾致力於消除組織內外任何形式之不平等，不分性別、貧富、種族，盡力維護人類基本權益，實現社會公義	促進性別平等（董事、高階主管、員工） 提升金融服務可及性（accessibility） 促進知識平權	1 終結貧窮 4 優質教育 5 性別平等
減緩與調適氣候變遷	承諾關注氣候變遷之影響，攜手內外部利害關係人持續降低碳排，並積極發展綠色金融商品，促進能源轉型	導入並持續深化氣候風險管理 支持綠能科技產業發展 推動氣候變遷減緩行動 提升氣候意識（員工、客戶、社會大眾）	7 負擔得起的清潔能源 13 氣候行動
促進共榮成長	承諾以利害關係人之共好互利為己任，透過商品與服務、採購、員工關懷及公益等活動，促進社會包容性成長	重視員工權益，促進員工身心健康 支持中小微企業的成長 深化永續供應鏈管理 提升綠色採購，促進永續消費與生產模式 支持公益團體 / 社會企業，輔助弱勢就業	3 良好健康與社會福利 8 體面工作與經濟成長 12 永續的消費與生產模式

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

1.1.3 永續主軸與發展目標

永豐金證券與永豐期貨依循永豐金控永續發展五大主軸，並對接永豐金控永續發展委員會，據以設定各項行動方案與目標，並訂定其適用之短中長期目標與行動方案。永豐投顧、永豐證創投亦遵循金控及證券之永續方向，擬定相關執行方案。經檢視與彙整，2025 年所設定之永續發展相關目標均已依規劃完成，綜整本公司短中長期目標及 2025 年永續工作計畫成果如下：

美好誠生活

策略	2025 年永續發展工作計畫成果	2026 年目標 短期	2027~2028 目標 中期	2028~2030 目標 長期	對應重大主題
精進公司治理	✓ 持續強化董事會職能，包括：❶ 提供多元化的董事進修規劃，且董事會成員每年參與「環境（E）社會（S）及治理（G）永續責任」領域課程至少 3 小時。❷ 執行董事會內部績效評估，將督導永續發展之辦理情形納入評估項目。 ✓ 持續強化審計委員會職能，包括：❶ 每季由會計師向審計委員會說明財務報告查核（核閱）結果。❷ 期中財務報告須經審計委員會同意。❸ 每半年由會計師向審計委員會說明財報上、下半年之查核規劃。❹ 內部稽核主管與獨立董事單獨溝通之頻率（每年至少二次）。 ✓ 擴大永續目標與績效連結實施對象處級主管人員。 ✓ 符合「高階經理人持股規範要點」之高階主管實施最低持股要求。 ✓ 中高階女性主管比例達 42% 以上。 ✓ 持續強化客戶審查作業及風險等級評估，辦理主題式課程教育訓練，並透由課程測驗以確認同仁學習狀態。 ✓ 持續進行分公司及子公司實地輔導檢測，抽核檢視防制洗錢作業執行情形，提供諮詢服務及進行相關規範宣導，以提升分公司及子公司作業品質。 ✓ 落實客戶帳戶及交易之持續監控，對符合疑似洗錢、資恐資助武擴交易之情形，進行可疑交易申報流程。 ❶ 依金控之集團資訊分享聯防名單，有效辨識高風險客群。 ❷ 精進系統及參數設定，提升可疑交易監控的精準度。	✓ 持續強化永豐金證券及永豐期貨董事會職能。 ✓ 持續強化永豐金證券審計委員會及永豐期貨監察人職能。 ✓ 擴大永續目標與績效連結實施對象至國內子公司主管級人員。 ✓ 配合金控依規加強宣導（調兼金控）之高階經理人（金控 11 職等含以上）最低持股要求。 ✓ 中高階女性主管比例達 42% 以上。 ✓ 強化永豐金證券及永豐期貨洗錢防制作為，持續強化客戶盡職審查作業及風險等級評估、辦理分公司實地輔導檢視及子公司防洗作業交流、優化系統協助業務單位提升交易監控效能。	✓ 持續強化永豐金證券及永豐期貨董事會職能。 ✓ 持續強化永豐金證券審計委員會及永豐期貨監察人職能。 ✓ 擴大永續目標與績效連結實施對象至國內子公司主管級人員。 ✓ 配合金控依規檢視（調兼金控）之高階經理人（金控 11 職等含以上）最低持股要求。 ✓ 中高階女性主管比例達 43%。 ✓ 持續強化永豐金證券及永豐期貨洗錢防制作為，依實務上需要，優化防洗相關機制；並以風險為基礎，制定防制洗錢相關精進措施。	✓ 持續強化永豐金證券及永豐期貨董事會職能。 ✓ 持續強化永豐金證券審計委員會及永豐期貨監察人職能。 ✓ 全面實施永續目標與績效連結對象至國內外子公司主管級人員。 ✓ 配合金控依規持續實施（調兼金控）之高階經理人（金控 11 職等含以上）最低持股要求。 ✓ 中高階女性主管比例達 44%；高階女性主管比例逾 33%。 ✓ 持續強化永豐金證券及永豐期貨洗錢防制作為，依防制洗錢金融工作組織（FATF）建議及國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告等，以風險為基礎執行防制洗錢相關措施。	公司治理 法令遵循與打擊犯罪 維護股東權益
誠信經營	✓ 執行年度全體董事及同仁之教育訓練及誠信聲明簽署，以有效追蹤誠信經營相關政策落實情形。	✓ 持續落實誠信經營管理，定期覆核落實誠信經營管理之有效性，包括： ❶ 落實每年全體董事宣導及誠信經營聲明簽署。 ❷ 執行年度全體（含子公司）同仁（含派遣及約聘人員）誠信經營教育訓練及誠信經營聲明簽署。 ❸ 辦理不誠信行為風險評估作業。	✓ 持續落實誠信經營管理，定期覆核落實誠信經營管理之有效性，包括： ❶ 落實每年全體董事宣導及誠信經營聲明簽署。 ❷ 執行年度全體（含子公司）同仁（含派遣及約聘人員）誠信經營教育訓練及誠信經營聲明簽署。 ❸ 辦理不誠信行為風險評估作業。		公司治理 法令遵循與打擊犯罪

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

美好誠生活

策略	2025 年永續發展工作計畫成果	2026 年目標 短期	2027~2028 目標 中期	2028~2030 目標 長期	對應重大主題
優化資訊揭露	✓ 完成證券 IFRS 永續揭露準則導入計畫；召開 IFRS 永續揭露準則教育訓練暨啟始會議；辨別永續風險與機會因子。 ✓ 2024 年永續報告書揭露邊界： 1 財務數據與證券個體財務報告邊界一致。 2 部分環境數據涵蓋海外子公司。 3 社會公益相關資訊與數據則包含永豐志工團、永豐基金會。 4 若有其他邊界不一致之情形，將於報告書中特別說明。	✓ 接軌 IFRS 永續揭露準則（S1、S2）：配合金控 IFRS 永續揭露準則導入計畫進行相關工作；依證券 IFRS 永續揭露準則導入計畫推進相關工作。 ✓ 配合金控規劃擴大永續報告書報導邊界：依合併財報範圍，逐步擴大並調整 2025 年永續報告書之報導邊界，增加國內子公司，與合併財報逐步對齊。	✓ 接軌 IFRS 永續揭露準則（S1、S2）：配合金控規劃，2027 年完成金控年報永續資訊專章；完成證券年度財務報告永續相關財務資訊揭露；及持續關注 IFRS 其他相關公報之進程。 ✓ 配合金控規劃擴大永續報告書報導邊界與合併財報一致。	✓ 依 IFRS 永續揭露準則公報發布進程及國內主管機關政策要求，協助並推動相關權責單位完成工作規劃。 ✓ 配合金控規劃永續報告書報導邊界與合併財報一致。	公司治理
強化資訊安全	✓ 持續優化以風險為導向之資訊安全管理。 ✓ 持續關注 AI 應用系統資訊安全評估。 ✓ 持續關注雲端資安治理制度，強化內部控制。 ✓ 完成 ISO 27001：2022 轉版認證。	✓ 優化以風險為導向之資訊安全管理及檢測。 ✓ 精進零信任安全治理，建置或優化網路相關控管機制，強化連線驗證與授權管控。 ✓ 優化核心資通系統及基礎設備，強化營運韌性。 ✓ 評估納入或擴大國際資安標準驗證範圍、維持國際資安標準驗證證書有效性。（僅證券） ✓ 優化或導入對公司營運有利的資安防禦機制。	✓ 推動 AI 資安治理與防護體系建置，確保 AI 應用安全與韌性發展。 ✓ 精進零信任安全治理，建置或優化身分辨識授權機制，採多因子認證等強化身分認證。 ✓ 優化核心資通系統及基礎設備，並評估或優化雲端資訊安全防護機制及備援演練，提升雲端服務安全與韌性。 ✓ 評估優化個人資料外洩防護機制。	✓ 優化自動化威脅情資整合平台，即時防範來自第三方的潛在攻擊風險。 ✓ 優化零信任資安防護機制，加強驗證措施。 ✓ 優化核心資通系統及基礎設備，強化營運韌性。 ✓ 精進新興科技及新型態資安攻擊樣態之因應措施。	資訊安全管理 營運韌性 隱私保護
優化風險管理機制	✓ 建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： 1 整合 AR6 國內氣候實體風險資料庫。 2 整合 SBT 目標及 PCAF 範疇三投融資組合碳盤查資料庫。 3 每年持續依據擱淺資產（去碳化）邏輯定義及化石燃料投融資組合進行盤點及監控作業。 ✓ 持續精進自然相關財務揭露（TNFD）： 1 精進 TNFD「鑑別自然相關風險與機會」框架並導入 TNFD 探索型情境分析（Exploratory Scenarios）。	✓ 永豐金證券及永豐期貨建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： 1 整合海外氣候實體風險資料庫並建置自動化實體風險情境分析。 2 持續精進整合 SBT 目標及 PCAF 範疇三投融資組合碳盤查資料庫。 3 永豐金證券及永豐期貨每年持續依據擱淺資產（去碳化）邏輯定義及化石燃料投融資組合進行盤點及監控作業。 ✓ 永豐金證券持續精進自然相關財務揭露（TNFD）： 1 持續精進 TNFD「鑑別自然相關風險與機會」框架並導入 TNFD 探索型情境分析（Exploratory Scenarios）。 2 新增自然依賴、影響、風險、機會傳導路徑說明。 3 永豐期貨持續精進（TCFD）相關財務揭露。	✓ 永豐金證券及永豐期貨持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統： 1 整合海外氣候實體風險資料庫並建置自動化實體風險情境分析。 2 持續整合去碳化、SBT 目標及 PCAF 範疇三投融資組合碳盤查資料庫並建置 PCAF 自動化核算系統。 3 建立整合性氣候（實體風險）、去碳化、 PCAF 及 SBT 目標儀表板，進行氣候風險韌性指標及目標之管理及監控。 ✓ 永豐金證券持續精進自然相關財務揭露（TNFD）： 1 持續依據 TNFD 發布指引精進「自然影響與依賴 / 風險與機會」框架並導入量化 TNFD 情境分析。 2 研議導入「TNFD 投融資風險管理機制」。 3 永豐期貨持續精進（TCFD）相關財務揭露 4 永豐金證券及永豐期貨持續依據最新去碳化、SBT 目標及 PCAF 發布指引，定期進行盤點、監控與揭露，並持續提升盤查資料的數據品質。	✓ 永豐金證券及永豐期貨持續建置氣候變遷數據資料庫及自動化系統：持續建立整合性氣候（轉型風險）、去碳化、PCAF 及 SBT 目標監控儀表板，進行氣候風險韌性指標及目標之管理及監控。 ✓ 永豐金證券持續精進自然相關財務揭露（TNFD）： 1 持續依據 TNFD 發布指引精進「自然影響與依賴 / 風險與機會」框架並精進量化 TNFD 情境分析。 2 導入「TNFD 投融資風險管理機制」。 ✓ 永豐期貨持續精進（TCFD）相關財務揭露 ✓ 永豐金證券及永豐期貨持續依據最新去碳化、SBT 目標及 PCAF 發布指引，定期進行盤點、監控與揭露，並持續提升盤查資料的數據品質。	風險管理 氣候變遷與淨零策略

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

美好富生活

策略	2025 年永續發展工作計畫成果	2026 年目標 短期	2027~2028 目標 中期	2028~2030 目標 長期	對應重大主題
精進永續金融	**規範強化** ✓ 依金控去碳聲明，永豐金證券及子公司 6 月完成相關要點修訂。 ✓ 將「公司採權益法之投資，應將對被投資企業議合之情形，列入投前評估之應辦事項中並應揭露」項目，納入內部控制制度。 **流程優化與 ESG 資訊運用** ✓ 修訂「公平待客原則政策及策略」及「廣宣製作物管理準則」，納入金管會防漂綠參考指引。 ✓ 投顧將 ESG 評鑑結果資料庫建置於商品平台系統。 **趨勢觀察與架構建立** ✓ 參與金控轉型金融框架、投融資內部碳定價等討論與交流會議，後續將配合金控進程執行。	**規範強化** ✓ 依循金控強化永續金融規範內涵（因應外部評比、新興永續議題或國內外金融業相關指引調整），配合精進永豐金證券及子公司責任投資管理要點及相關規範。 ✓ 配合金控依循主管機關綠色 / 永續相關行動方案與指引，推動相關措施。（試算永續占比） **流程優化與 ESG 資訊運用** ✓ 優化責任投資，強化盡職治理資訊揭露。（強化議合及防漂綠流程） ✓ 拓展外部 ESG 資料源，優化內部 ESG 資訊揭露，強化投資業務應用。 **趨勢觀察與架構建立** ✓ 關注國內外趨勢，依循金控研議轉型金融框架導入模式。 ✓ 依循金控提升對投資部位的碳排量掌握度，作為導入內部碳定價的前期準備。	**規範強化** ✓ 依循金控因應國內外趨勢及法規，精進永續金融相關規範。 ✓ 配合金控依循主管機關綠色 / 永續相關行動方案與指引進程 ，持續推動相關措施。 **流程優化與 ESG 資訊運用** ✓ 精進責任投資與盡職治理。 ✓ 持續拓展外部 ESG 資料源，導入 / 試行外部 / 國際信評機構 ESG 工具，強化內部 ESG 資訊及投資業務應用。 **趨勢觀察與架構建立** ✓ 依循金控規劃轉型金融框架機制。 ✓ 依循金控研議投資碳定價試行模式	**規範強化** ✓ 依循金控因應國內外趨勢及法規，持續精進永續金融相關規範。 ✓ 配合金控依循主管機關綠色 / 永續相關行動方案與指引，持續落實永續金融相關措施。 **流程優化與 ESG 資訊運用** ✓ 持續落實責任投資與盡職治理。 ✓ 檢視內部 ESG 資訊完整性與品質，持續整合及提升 ESG 資訊於投資業務應用。 **趨勢觀察與架構建立** ✓ 依循金控轉型金融框架試行，持續檢視及優化。 ✓ 依循金控投資碳定價試行，持續檢視及優化。	永續金融 氣候變遷與淨零策略
發展 ESG 商品與服務	**綠色金融** ✓ 永豐證創投投資金額比例達 66.73%（新撥新臺幣 1.47 億 /2025 年預算新臺幣 2.2 億元） ✓ 布局策略性[註一]投資部位，永豐金證券 90.40% ，永豐期貨 81.20%。 **普惠金融** ✓ 豐存股： 臺 + 美交易戶數：已達成 251,693 戶，達成率 167.80%。 臺 + 美交易金額：已達成新臺幣 449.90 億元，達成率 169.77%。 **商品與服務** ✓ ESG/ 綠色基金管理規模 8.08 億元，國內掛牌 ESG ETF 募集銷售金額新臺幣 13.38 億元。 ✓ 完成承銷 21 檔永續發展相關債券，金額新臺幣 110 億元。 ✓ 主協辦綠能環保股票 8 檔，承銷金額約新臺幣 35.2 億元。 ✓ 永豐投顧總評鑑家數為 622 間，持續建置評鑑追溯，每月同步上傳集保、永豐金證券與永豐投顧官網。	**綠色金融** ✓ 掌握綠色新創商機，永豐證創投新增綠色投資金額不低於年度投資預算數 15%。 ✓ 布局策略性投資部位，不低於國內股票投資餘額 65%~75%。 **普惠金融** ✓ 擴大金融弱勢族群商品、規模（如豐存股）與服務。 ❶ 豐存股： 當年臺 + 美交易戶數 25 萬戶。 當年臺 + 美交易金額新臺幣 450 億元。 ❷ 金融科技創新實驗案「股票禮品卡」落地並持續推動。 **商品與服務** ✓ 擴大 ESG 基金商品規模達新臺幣 5.5 億元，國內掛牌 ESG ETF 募集銷售金額新臺幣 3.5 億元 / 年。 ✓ 永續發展相關債券承銷業務 11 檔。 ✓ 主協辦綠能環保股票承銷金額新臺幣 10 億元。 ✓ 永豐投顧持續發布永續評鑑，維護評鑑系統並持續擴增評鑑涵蓋範圍。	**綠色金融** ✓ 鑑別綠色新創商機，永豐證創投年度新增綠色投資金額不低於年度投資預算數達 15%。 ✓ 提升策略性投資部位比重，不低於國內股票投資餘額 70% ~80%。 **普惠金融** ✓ 持續擴大金融弱勢族群商品、規模及服務範疇。 ❶ 豐存股： 當年臺 + 美交易戶數 28 萬戶。 當年臺 + 美交易金額新臺幣 480 億元。 ❷ 持續推動「股票禮品卡」。 **商品與服務** ✓ 擴大 ESG 基金商品規模達新臺幣 6 億元，國內掛牌 ESG ETF 募集銷售金額新臺幣 4 億元 / 年。 ✓ 持續發展永續發展相關債券承銷業務，11 檔 / 年。 ✓ 2027 年主協辦綠能環保股票承銷金額新臺幣 10 億元；2028 年承作至少 2 件綠能環保案件。 ✓ 永豐投顧維護評鑑系統並持續擴增評鑑涵蓋範圍。	**綠色金融** ✓ 持續發展綠色產業投資，永豐證創投年度新增綠色投資金額不低於年度投資預算數 15%。 ✓ 擴大策略投資部位比重，不低於國內股票投資餘額 75% ~83%。 **普惠金融** ✓ 精進金融弱勢族群商品、規模及服務範疇。 ❶ 豐存股： 當年臺 + 美交易戶數 31 萬戶。 當年臺 + 美交易金額新臺幣 510 億元。 ❷ 持續推動「股票禮品卡」。 **商品與服務** ✓ 擴大 ESG 基金商品規模達新臺幣 6.5 億元，國內掛牌 ESG ETF 募集銷售金額新臺幣 4.5 億元 / 年。 ✓ 持續發展永續發展相關債券承銷業務，12 檔 / 年。 ✓ 每年承作至少 2 件綠能環保案件。 ✓ 永豐投顧維護與精進評鑑系統與資料庫。	永續金融 數位金融服務創新 金融商品與服務之可及性

註一：策略性部位指國發會 12 項關鍵戰略產業，如關鍵技術 / 再生能源 / 循環經濟 / 低碳等。子公司策略投資部位占國內股票投資餘額之短 / 中 / 長期目標分別為：永豐金證券：75%/80%/83%、永豐期貨：65%/70%/75%。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

美好富生活

策略	2025 年永續發展工作計畫成果	2026 年目標 短期	2027~2028 目標 中期	2028~2030 目標 長期	對應重大主題
發展 ESG 商品與服務	**數位金融** 持續運用人工智慧技術，推動商品與服務：AI 個人化庫存投資日報、永豐大腦及生成式智能客服 - 智慧小豐建置。	**數位金融** 運用人工智慧技術[註二]，推動數位創新及優化商品與服務。 持續降低數位落差。[註三]	**數位金融** 運用人工智慧技術，持續發展數位創新及優化商品與服務，提高客戶金融服務品質。	**數位金融** 運用人工智慧技術，精進數位創新及優化商品與服務，提高客戶金融服務品質。	
強化 ESG 議題互動 客戶	✓ 辦理永續 / 氣候相關講座 2 場。 ✓ 永豐投顧至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程 21 場，提供客戶 31 次上市櫃企業議合服務。 ✓ 被投資公司進行議合溝通，永豐金證券 11 家，永豐期貨 3 家。 ✓ 防阻詐騙宣導為新增項目，永豐金證券 22 場，永豐期貨 10 場。 ✓ 客戶進線客服中心滿意度 99.35%。 ✓ 2025 年度客戶滿意度調查，整體滿意度 91%，淨推薦值分數（NPS）49。	✓ 辦理永續 / 氣候相關講座 2 場。 ✓ 永豐投顧安排至機構法人分享 ESG 趨勢與法規至少 5 場。提供企業客戶議合服務 25 家次。[註四] ✓ 強化與被投資公司議合[註五]，提升淨零與氣候意識，選定投資標的於法說會或股東會等，進行議合溝通共 14 場。 ✓ 運用線上及線下等多元管道，舉辦至少 52 場次防制詐騙宣導活動，提高防詐意識[註六]。 ✓ 提升客戶金融服務品質 1 客戶進線客服中心滿意度 95% 以上。 2 整體客戶滿意度 90% 以上，淨推薦值分數（NPS）達 50。	✓ 每年辦理永續 / 氣候相關講座 2 場。 ✓ 永豐投顧安排至機構法人分享 ESG 趨勢與法規，每年至少 8 場。每年提供企業客戶議合服務 25 家次。 ✓ 持續與被投資公司議合，強化淨零與氣候意識，進行議合溝通共 15 場。 ✓ 持續舉辦防制詐騙宣導活動，每年至少 92 場。 ✓ 持續提升客戶金融服務品質 1 客戶進線客服中心滿意度維持 95% 以上。 2 整體客戶滿意度維持 90% 以上，淨推薦值分數（NPS）達 50 以上。	✓ 每年辦理永續 / 氣候相關講座 2 場。 ✓ 永豐投顧安排至機構法人分享 ESG 趨勢與法規，每年至少 10 場。每年提供企業客戶議合服務 25 家次。 ✓ 擴大與被投資公司議合，強化淨零與氣候意識，進行議合溝通共 16 場。 ✓ 擴大舉辦防制詐騙宣導活動，每年至少 132 場。 ✓ 精進客戶金融服務品質 1 客戶進線客服中心滿意度維持 95% 以上。 2 整體客戶滿意度維持 90% 以上，淨推薦值分數（NPS）達 50 以上。	氣候變遷與淨零策略 永續金融 客戶金融服務品質

註二：永豐大腦 / 生成式智能客服 - 智慧小豐 / 商品智慧檢索。
註三：推動投資簡易化與知識普及化，及優化改善弱勢族群及中高齡民眾數位落差之檢視機制。
註四：分享主題包括國內外淨零轉型相關準則或指引、支持型經濟活動及關鍵戰略產業之發展趨勢等；企業客戶包括但不限於高碳排及轉型產業。
註五：「被投資公司議合」短 / 中 / 長目標分別為：永豐金證券 11 家 / 每年 12 家 / 每年 13 家、永豐期貨 3 家 / 每年 3 家 / 每年 3 家。
註六：「防制詐騙宣導」場次目標短 / 中 / 長目標分別為：永豐金證券 40 場 / 每年 80 場 / 每年 120 場、永豐期貨 12 場 / 每年 12 場 / 每年 12 場。

美好心生活

策略	2025 年永續發展工作計畫成果	2026 年目標 短期	2027~2028 目標 中期	2028~2030 目標 長期	對應重大主題
推動全員永續影響力	✓ 配合金控整體政策，推動“I DO”承諾，100% 完成簽署。 ✓ 永續金融相關證照累計取得 369 張。 ✓ 永續趨勢融入訓練體系 - 納入新人訓及主管訓練，共計 9 場。 ✓ 永豐說永續三小時課程 (共 16 單元)，100% 完訓。 ✓ 永續 / 淨零相關獎勵活動，補助「永續發展基礎能力測驗」獎勵金，獎勵 308 人次，共發放獎勵金新臺幣 308 仟元。	✓ 配合金控整體政策，推動「永續 I DO 承諾」，全體員工簽署率 100%。 ✓ 永續金融基礎與進階相關證照認證取得累計 370 張。 ✓ 配合金控舉辦永續（含淨零議題）大會考，提升同仁永續意識。 ✓ 永續趨勢融入訓練體系 - 納入新人統訓及主管訓練（含國內子公司）。 ✓ 持續推動補助「永續發展基礎能力測驗」獎勵金，厚植同仁永續素養。	✓ 配合金控整體政策，持續推動“永續 I DO 承諾”全體員工簽署率 100% 。 ✓ 永續金融基礎與進階相關證照認證取得累計 430 張。 ✓ 配合金控舉辦永續（含淨零議題）大會考，提升同仁永續意識。 ✓ 持續推動補助「永續發展基礎能力測驗」獎勵金，厚植同仁永續素養。 ✓ 永續趨勢融入訓練體系 - 納入新人統訓及主管訓練（含國內子公司）。	✓ 配合金控整體政策，持續推動 -“永續 I DO 承諾”全體員工簽署率 100%。 ✓ 永續金融基礎與進階相關證照認證取得累計 500 張。 ✓ 配合金控舉辦永續（含淨零議題）大會考，提升同仁永續意識。 ✓ 持續推動補助「永續發展基礎能力測驗」獎勵金，厚植同仁永續素養。 ✓ 永續趨勢融入訓練體系 - 納入新人統訓及主管訓練（含國內外子公司）。	永續金融 氣候變遷與淨零策略

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

美好心生活

策略	2025 年永續發展工作計畫成果	2026 年目標 短期	2027~2028 目標 中期	2028~2030 目標 長期	對應重大主題
人才培育與留任	✓ 配合金控推動大學程人才賦能培育計畫： 參與金控與金融研訓院合作永豐「永續金融進階能力證照培訓專班（資訊揭露職能）」，永豐金證券及子公司，合計有 14 名同仁取得進階證照。 ✓ 永豐雲 Chat 教學課程，共計 2,523 位學員結訓，完訓率 100%。 ✓ 舉辦同仁與主管 AI 相關課程講座及工作坊。 ✓ 人才庫辨識與發展機制，已完成 2025 年處 / 部 / 科級主管盤點。	✓ 永豐金證券辦理培訓強化同仁 AI 認知，如舉辦 GAI 共創發表會、開辦 GAI 工作流程梳理工作坊等。 ✓ 配合金控推動人才賦能培育計畫： ❶ 推動全員基礎課程 - 永續 3 小時（範圍含國內子公司）並新納入支持型經濟活動、關鍵戰略產業之發展趨勢之相關知能，達成率 100%。 ❷ 配合金控推動永續相關業務人員進階課程專班。 ❸ 配合金控辦理 AI 賦能培訓，培養員工 AI 應用能力。 ✓ 主管級人才實施人才庫辨識涵蓋率 >88%（含國內外子公司），協助組織人才資源配置，鞏固人才留任。	✓ 配合金控推動人才賦能培育計畫： ❶ 推動全員基礎課程 - 永續 3 小時（範圍含所有子公司）並新納入支持型經濟活動、關鍵戰略產業之發展趨勢之相關知能，達成率 100%。 ❷ 依據主管機關與市場走向提出進階培訓精進計畫。 ❸ 配合金控辦理 AI 賦能培訓，培養員工 AI 應用能力，促進 AI 技術融入業務。 ✓ 主管級人才實施人才庫辨識涵蓋率 >90%（含國內外子公司），協助組織人才資源配置，鞏固人才留任。	✓ 配合金控推動人才賦能培育計畫： ❶ 推動全員基礎課程 - 永續 3 小時（範圍含所有子公司）並新納入支持型經濟活動、關鍵戰略產業之發展趨勢之相關知能，達成率 100%。 ❷ 落實進階培訓計畫。 ❸ 配合金控辦理 AI 賦能培訓，培養員工 AI 應用能力，促進 AI 技術融入業務。 ✓ 主管級人才實施人才庫辨識涵蓋率 >92%（含國內外子公司），協助組織人才資源配置，鞏固人才留任。	人才培育 多元人才吸引與發展
落實人權風險管理	✓ 金控人權盡職調查流程要點，依據國際趨勢及同業揭露資訊進行草稿修正，俟調整後將與顧問進行檢視與優化。	✓ 配合金控擴大人權風險盡職調查實施範疇涵蓋所有子公司。 ✓ 配合金控精進人權相關規範內涵，增訂人權承諾書，對標國際趨勢，提升全體員工人權意識。	✓ 配合金控人權風險盡職調查，實施範疇涵蓋所有子公司。 ✓ 配合金控因應國內外人權議題趨勢及法規，評估推動及精進人權相關規範與措施。	✓ 配合金控人權風險盡職調查，實施範疇涵蓋所有子公司。 ✓ 配合金控因應國內外人權議題趨勢及法規，評估推動及精進人權相關規範與措施。	職場人權 與多元包容 職場健康 與安全
友善職場與薪資福利	✓ 完成檢視性別分布及調薪比例之平衡性。 ✓ 舉辦一場女力培育講座 ✓ 參加外部及同業員工薪酬福利調查，了解並檢視薪酬競爭力。 ✓ 舉辦醫生臨場服務 12 場、心理師諮詢服務 12 場次。 ✓ 持續推動員工關懷列車共走訪 21 家分公司。 ✓ 台開大樓 2025 年 ISO 45001 已通過認證。	✓ 進行促進性別同工同酬檢核機制。 ✓ 配合金控推動多元共融影響力計畫 進行內部意見調查並依據調查意向提出友善職場方案。 ✓ 參加外部及同業員工薪酬福利調查，檢視薪酬競爭力。 ✓ 執行健康促進計畫，以利提升員工向心力。 ✓ 配合金控於台開大樓持續進行 ISO 45001 通過認證。	✓ 性別同工同酬機制 - 推動優化檢核行動。 ✓ 配合金控推動多元共融影響力計畫 ❶ 至少舉辦一場多元共融影響力活動，以提升同仁對相關議題認知。 ❷ 海外主要子公司與當地同仁宣導多元共融價值主張。 ✓ 持續參加外部及同業員工薪酬福利調查，檢視薪酬競爭力。 ✓ 優化並持續執行健康促進計畫，以利提升員工向心力。 ✓ 配合金控於台開大樓持續進行 ISO 45001 通過認證。	✓ 性別同工同酬機制 - 持續推動優化行動。 ✓ 配合金控推動多元共融影響力計畫 每年至少舉辦 1~2 場活動，強化同仁認同與參與（含國內外子公司）。 ✓ 持續參加外部及同業員工薪酬福利調查，了解並檢視薪酬競爭力。 ✓ 持續進行健康促進計畫，以利提升員工向心力。 ✓ 配合金控於台開大樓持續進行 ISO 45001 通過認證。	職場健康 與安全

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

美好綠生活

策略	2025 年永續發展工作計畫成果	2026 年目標 短期	2027~2028 目標 中期	2028~2030 目標 長期	對應重大主題
溫室氣體與環境 / 能源管理	✓ 國內外據點溫室氣體盤查及查證標準均改採 GHG Protocol，認證覆蓋率達 100%。 ✓ 台開大樓持續通過 ISO 14001、ISO 50001 管理系統盤查範疇。 ✓ 提升再生能源使用比例達 25%。 ✓ 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 SBT 減碳路徑。 ✓ 範疇三燃料與能源相關活動相較於 2021 基準年至 2024 年減量達 26.47%。 ✓ 完成 8 項範疇三項目盤查認證。	✓ 國內外據點溫室氣體盤查及查證標準均改採 GHG Protocol，認證覆蓋率達 100%。 ✓ 台開大樓持續通過 ISO 14001、ISO 50001 管理系統盤查範疇。 ✓ 提升再生能源使用比例達 35%。 ✓ 達成以 2021 年為基準年，至 2026 年每年範疇一 + 二減量 4.2%，合計 25.2% 之 SBT 減碳路徑。 ❶ 國內據點人均用電量減量達 6%。 ❷ 國內據點人均用水量減量達 4%。 ✓ 範疇三燃料與能源相關活動相較於 2021 基準年減量達 30%。 ✓ 完成 8 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。	✓ 國內外據點溫室氣體盤查及驗證標準皆採 GHG Protocol，認證覆蓋率達 100%。 ✓ 台開大樓持續通過 ISO 14001、ISO 50001 管理系統年度審查。 ✓ 提升再生能源使用比例達 55%。 ✓ 達成以 2021 年為基準年，至 2027 年範疇一 + 二減量 29.4% 之 SBT 減碳目標。 ❶ 國內據點人均用電量減量達 8%。 ❷ 國內據點人均用水量減量達 5%。 ✓ 範疇三燃料與能源相關活動相較於 2021 基準年減量達 50%。 ✓ 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。	✓ 國內外據點溫室氣體盤查與認證覆蓋率達 100%。 ✓ 台開大樓持續通過 ISO 14001、ISO 50001 管理系統年度審查。 ✓ 持續提升再生能源使用比例達 100%。 ✓ 達成以 2021 年為基準年，至 2028 年範疇一 + 二減量 33.6% 之 SBT 減碳目標。 ❶ 國內據點人均用電量減量達 10%。 ❷ 國內據點人均用水量減量達 6%。 ✓ 範疇三燃料與能源相關活動相較於 2021 基準年減量達 90%。 ✓ 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。	氣候變遷與淨零策略
供應商管理	✓ 維持國內供應商承諾書簽署比例 100%。 ✓ 配合金控舉辦內部採購人員教育訓練 1 場。 ✓ 配合金控舉辦第三屆供應商大會。 ✓ 2025 年證券國內 200 萬以上營繕工程類案件使用 ESG 管理文件達 100%。 ✓ 2025 年證券「國內營繕裝修綠建材使用率達 95.75%」。 ✓ 配合金控達成制服（襯衫）採用環保認證材質；印刷品使用再生 / 環保紙張項目盤查並進行目標規劃。 ✓ 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 96% 以上。	✓ 維持國內供應商承諾書簽署比例 100%。 ✓ 年度國內供應商評核納入 ESG 議題，配合金控舉辦供應商、採購人員 ESG 教育訓練 1 場，以強化供應商及相關人員 ESG 觀念。 ✓ 配合金控國內 200 萬以上營繕工程類案件使用 ESG 管理文件達 40%，以強化國內供應商 ESG 觀念。 ✓ 配合金控整體達到目標「國內營繕裝修綠建材使用率達 80% 以上」。 ✓ 配合金控達成夏季制服全面採用環保認證材質；印刷品使用再生 / 環保紙張項目達總品項 30%。 ✓ 配合金控參選綠色採購績優獎項，資料提供（庶務營繕相關）。 ✓ 採購符合政府公告與金融相關之綠色採購項目達 100%。	✓ 國內外供應商承諾書簽署比例達 70%。 ✓ 年度國內供應商評核納入 ESG 議題，配合金控舉辦供應商、採購人員 ESG 教育訓練 2 場。 ✓ 配合金控國內 200 萬以上營繕工程類案件使用 ESG 管理文件達 50%，以強化國內供應商 ESG 觀念。 ✓ 配合金控整體達到目標「國內營繕裝修綠建材使用率達 85% 以上」。 ✓ 配合金控達成夏季制服全面採用環保認證材質；印刷品使用再生 / 環保紙張項目達總品項 50%。 ✓ 配合金控參選綠色採購績優獎項，資料提供（庶務營繕相關）。 ✓ 採購符合政府公告與金融相關之綠色採購項目達 100%。	✓ 國內外供應商承諾書簽署比例達 90%。 ✓ 年度國內供應商評核納入 ESG 議題，配合金控舉辦供應商、採購人員 ESG 教育訓練 2 場，召開供應商大會進行議合。 ✓ 配合金控國內 200 萬以上營繕工程類案件使用 ESG 管理文件達 60%，以強化國內供應商 ESG 觀念。 ✓ 配合金控整體達到目標「國內營繕裝修綠建材使用率達 90% 以上」。 ✓ 配合金控達成制服全面採用環保認證材質；印刷品使用再生 / 環保紙張項目達總品項 70%。 ✓ 配合金控參選綠色採購績優獎項，資料提供（庶務營繕相關）。 ✓ 採購符合政府公告與金融相關之綠色採購項目達 100%。	供應商共榮發展

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
永豐金證券介紹
專章 1 營運策略與績效
1.1 永續發展目標及願景
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

美好共生活

策略	2025 年永續發展工作計畫成果	2026 年目標 短期	2027~2028 目標 中期	2028~2030 目標 長期	對應重大主題
社會參與活動與企業核心職能連結	✓ 媒合公司資源至 14 個單位推廣金融素養教育，同時完成 4 場次課後評核調查。	✓ 媒合公司資源，提升兒童、青年、壯世代及金融弱勢族群（如：原住民、新住民等）之金融素養能力： 1 與 12 個鄉鎮、社區、學校及班級單位偕同合作，推廣適合之金融素養教育。 2 規劃至少 4 場次的對象參與課前課後金融知識調查，至少 50% 的填答者知識提升。	✓ 媒合公司資源，提升兒童、青年、壯世代及金融弱勢族群（如：原住民、新住民等）之金融素養能力： 1 與 14 個鄉鎮、社區、學校及班級單位偕同合作，推廣適合之金融素養教育。 2 規劃至少 7 場次的對象參與課前課後金融知識調查，至少 50% 的填答者知識提升。	✓ 媒合公司資源，提升兒童、青年、壯世代及金融弱勢族群（如：原住民、新住民等）之金融素養能力： 1 與 16 個鄉鎮、社區、學校及班級單位偕同合作，推廣適合之金融素養教育。 2 規劃至少 8 場次的對象參與課前課後金融知識調查，至少 50% 的填答者知識提升。	企業公民與慈善
建立永續品牌形象與影響力	✓ 以舉行活動、環境教育與媒體宣傳資源，傳達永豐邁向「永續海洋」及「永豐生活 百萬綠行動」的目標，透過永豐金證券 FB、LINE 及舉辦實體響應活動之觸及人數達 96,437 人次。	✓ 持續以舉行活動、環境教育與媒體宣傳資源，傳達永豐邁向「永續海洋」及「永豐生活」的目標，參與活動及觸及人數達 52,500 人次。	✓ 由意識提升的推廣轉為促進「永豐生活」態度與邁向「永續海洋」的具體行動，傳達永豐在「永續海洋」與環境教育與 ESG 主題議題的資源深度投入，參與活動及觸及人數達 57,500 人次。	✓ 由意識提升的推廣轉為促進「永豐生活」態度與邁向「永續海洋」的具體行動，傳達永豐金控在「永續海洋」與環境教育與 ESG 主題議題的資源深度投入，達到永續海洋品牌的形象與影響力，參與活動及觸及人數達 62,500 人次。	氣候變遷與淨零策略
提升企業志工參與社會公益	✓ 2025 年永豐志工參與情形[註]： 1 永豐志工參與人次 235 人次。 2 永豐志工參與時數 1,326 小時。 3 2026 年新增志工回饋意見。	✓ 提升企業志工參與社會公益，以凝聚員工向心力及認同感： 1 永豐志工參與人次 225 人次。 2 永豐志工參與時數 1,050 小時。 3 蒐集參與活動的永豐志工回饋意見，超過 50% 表達願意再次參與或願意推薦其他同仁參與活動。	✓ 提升企業志工參與社會公益，以凝聚員工向心力及認同感： 1 永豐志工參與人次 275 人次。 2 永豐志工參與時數 1,350 小時。 3 永豐志工服務問卷列入活動檢核項目。	✓ 提升企業志工參與社會公益，以凝聚員工向心力及認同感： 1 永豐志工參與人次 325 人次。 2 永豐志工參與時數 1,650 小時。 3 永豐志工服務問卷列入活動檢核項目。	企業公民與慈善

註：為永豐志工參與永豐金證券及子公司辦理之公益服務活動核給公益假之人次與時數。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

CH2 美好誠生活

- 誠信經營政策聲明書全體董事、員工與供應商簽署率 **100%**
- 完成範疇三投資組合碳盤查，並通過 **GHG Protocol** 溫室氣體排放查證
- 2025 年本公司共完成 **2,762** 人、**19,235** 小時、**153** 場次的風險管理相關教育訓練，全面涵蓋洗錢防制、資訊安全、誠信經營、永續與 GAI 等課程
- 持續維持 **ISO 27001** 資訊安全管理系統驗證有效性

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.1 公司治理

2.1.1 治理架構

永豐金證券為建立良好之公司治理制度，並促進永豐金證券之健全發展，爰參酌「證券商公司治理實務守則」、「期貨商公司治理實務守則」及「永豐金融控股股份有限公司公司治理守則」訂定「永豐金證券公司治理守則」，以資遵循。

永豐金證券公司治理守則

永豐金證券「公司治理守則」施行之主要方向

- 保障股東權益
- 強化董事會職能
- 發揮審計委員會功能
- 尊重利害關係人權益
- 提升資訊透明度

永豐金證券設有審計委員會，依據「審計委員會組織規程」協助監督公司內部控制之有效實施，遵循相關法令及規則，及公司存在或潛在風險之管控，並藉其專業分工及獨立之立場協助董事會作出決策。

第四屆審計委員會

由永豐金證券全體獨立董事組成，林玲蘭獨立董事為召集人

職掌

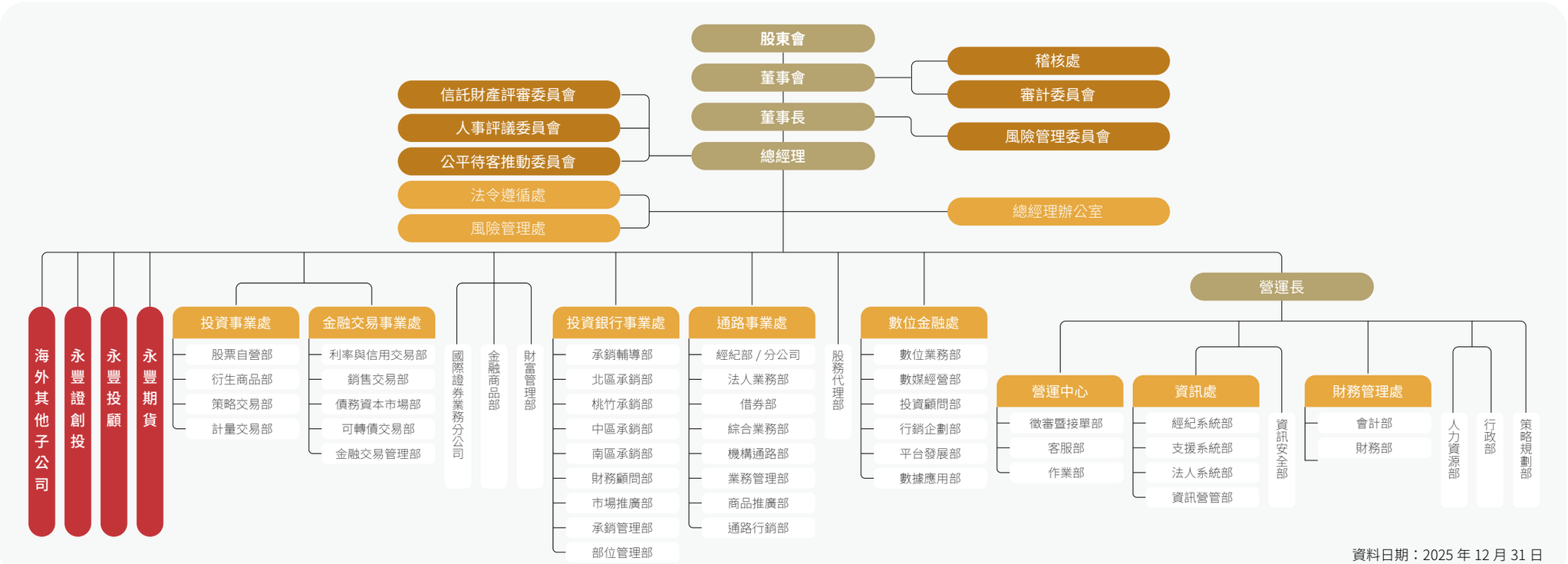
- 監督公司財務報表之允當表達
- 監督簽證會計師之委（解）任或報酬
- 監督公司內部控制之有效實施
- 遵循相關法令及規則，及公司存在或潛在風險之管控
- 藉其專業分工及獨立之立場協助董事會作出決策

組成規章與重要辦法

審計委員會組織規程

2025 年運作情形

共召開 12 次會議出席率 100 %



資料日期：2025 年 12 月 31 日

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.1.2 董事會組成與運作

2.1.2.1 董事會組成及多元化

永豐金證券第十三屆董事會由 9 位董事組成，目前皆由母公司永豐金控指派，包含 3 位獨立董事及 6 位董事（其中 2 位兼任經理人）。

永豐金證券董事會成員具備多元性，有 2 位女性、7 位男性，女性比率為 22.22%，平均年齡 62 歲。依據永豐金證券「公司治理守則」，為促進董事會之多元化及健全職能，應考量基本條件（如性別、年齡、國籍及文化等）以及專業背景、專業技能及產業經歷等包含不同專業經驗或背景（分別擁有豐富的金融、商務、法律、會計、財務、資安科技、風險管理等專長，及金控、證券、金融管理及其他產業工作經驗），並具備執行職務所必須之知識、技能及素養。永豐金證券董事多元化背景與經驗的組成，對法令遵循及公司治理提供建議，藉以優化董事會決策過程。永豐期貨、永豐投顧及永豐證創投皆依據《公司法》規定設置董事會，其運作方式亦依規辦理。永豐期貨相關資訊請詳見永豐期貨永續報告書。

永豐金證券第十三屆董事組成背景表

2025 年 12 月 31 日

董事會成員姓名	國籍	性別	是否兼任經理人	年齡	任期期間	產業背景		專業能力（如金融、商業、法律、財務、會計、資安、風險管理等）	主要學經歷	兼任其他公開發行公司董事、獨立董事及其他重要職位
						金融業	其他產業			
朱士廷	中華民國	男	是 註一	60~69	2024/07/01 ~2027/06/30	✓		董事長朱士廷為金融、商務及財務管理專家，並熟稔金融產業的經營	• 國立臺灣大學商學研究所碩士 • 國泰綜合證券（股）公司董事長 • 臺灣證券交易所（股）公司董事、副總經理兼發言人 • 臺灣期貨交易所（股）公司董事、副總經理 • 凱基期貨（股）公司董事長兼總經理 • 國家表演藝術中心董事 • 國立臺灣大學國際企業研究所兼任實務教師	• 永豐金融控股（股）公司董事兼總經理 • 永豐商業銀行（股）公司董事 • 財團法人永豐基金會董事 • 永豐金證券（股）公司職工退休基金管理委員會主任委員 • 臺北表演藝術中心董事
林玲蘭	中華民國	女	否	70~79	2024/07/01 ~2027/06/30	✓		獨立董事林玲蘭具有法學專業及經濟犯罪防制之實務背景，協助持續強化金融監理與防制洗錢	• 國立臺灣大學法律系學士 • 法務部調查局副局長	-
馮震宇	中華民國	男	否	60~69	2024/07/01 ~2027/06/30	✓		獨立董事馮震宇研究專長於智慧財產權法、公司法、證券交易法等及具有法律專業經驗	• 美國康乃爾大學法律博士 • 國立政治大學法學院教授 • 國立政治大學智慧財產研究所所長 • 國立政治大學名譽教授	• 宏宇顧問有限公司董事 • 泰合生技藥品股份有限公司獨立董事
劉彩卿	中華民國	女	否	60~69	2024/08/01 ~2027/06/30	✓	✓	獨立董事劉彩卿具備金融、財會及風險管理之相關專業知識及產業實務經驗	• 美國北卡羅萊納大學經濟學博士 • 國立臺北大學公共事務學院財政學系特聘教授 • 慧洋海運（股）公司獨立董事 • 臺灣證券交易所（股）公司董事 • 保險安定基金董事	• 慧洋海運（股）公司獨立董事 • 台北市政府市政顧問

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

董事會成員姓名	國籍	性別	是否兼任經理人	年齡	任期期間	產業背景		專業能力 如金融、商業、法律、財務、會計、資安、風險管理等	主要學經歷	兼任其他公開發行公司董事、獨立董事及其他重要職位
						金融業	其他產業			
蘇威嘉	中華民國	男	是 註一	40~49	2025/06/01 ~2027/06/30	✓		董事蘇威嘉具有豐富的海內外歷練及數位科技專業經驗，對於推動公司數位化發展有相當之能力	• 美國哥倫比亞大學財務工程研究所 • 永豐金證券數位金融處資深副總經理	• 永豐期貨（股）公司董事 • 永豐金證券（開曼）控股有限公司董事 • 永豐金證券（亞洲）有限公司董事 • 永豐金資產管理（亞洲）有限公司董事 • 永豐金（亞洲）代理人有限公司董事 • 永豐金資本（亞洲）有限公司董事 • 財團法人永豐基金會董事 • 永豐金證券（股）公司總經理
徐家文	中華民國	男	否	60~69	2024/07/01 ~2027/06/30	✓	✓	董事徐家文具有豐富產業實務經驗及經營管理能力	• 世界新聞專科學校 • 永豐金租賃（股）公司董事	• 英美平版印刷廠（股）公司董事長
連勝武	中華民國	男	否	40~49	2024/07/01 ~2027/06/30	✓	✓	董事連勝武具備金融及投資管理之專業能力	• 美國史丹福大學管理科學與工程研究所碩士 • 美國哥倫比亞大學都市計畫研究所碩士 • 香港星展銀行投資銀行部經理 / 助理副總裁 • 台灣玻璃工業（股）公司董事	• 福盛投資（股）公司董事長 • 初茂管理顧問（股）公司董事長 • 新盛力投資（股）公司董事長 • 富仁投資（股）公司董事 • 勝智管理顧問（股）公司董事 • 台灣玻璃工業（股）公司董事 • 宇恩國際有限公司董事 • 財團法人青年發展基金會董事
何宗霖	中華民國	男	否	50~59	2024/07/01 ~2027/06/30	✓	✓	董事何宗霖具備商務及產業經營管理經驗	• 美國俄勒岡州波特蘭市俄勒岡醫學院細胞發生學生物博士 • 永豐製藥（股）公司董事	• 鼎豐投資（股）公司董事長 • 永豐製藥（股）公司董事 • 華東工業（股）公司董事 • 美得（股）公司董事 • 永豐萊得（股）公司董事長 • 義容實業（股）公司董事 • 富華開發企業（股）公司董事 • 宛霖投資有限公司董事 • 永豐工業（股）公司監察人 • 臺灣理研工業（股）公司監察人
蔡鴻賢	中華民國	男	否	70~79	2024/07/01 ~2027/06/30	✓	✓	董事蔡鴻賢為數位行銷及數據分析專家，研究領域包含行銷數量模型、顧客群分析、銷售預測及網路瀏覽行為分析，累積涵蓋零售、金融、科技及互聯網的豐富市場顧問經驗	• 東吳大學會計研究所 • 東方線上消費者研究集團執行長 / 董事長	• 東方快線網絡市調行銷（股）公司董事長 • 東方社群研究（股）公司董事 • 東方廣告（股）公司董事 • 東方線上（股）公司董事長 • 東漾商務信息諮詢（上海）有限公司監察人

註一：董事長朱士廷兼任母公司永豐金控總經理，董事蘇威嘉兼任永豐金證券總經理。
註二：董事張李章隆任期自 2024 年 07 月 01 日至 2025 年 05 月 31 日（辭任）。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.1.2.2 董事會運作

永豐金證券每月至少召開一次董事會，2025 年共計召開 17 次，董事平均出席率（不含委託出席）為 92.87%，董事出席率納入績效評估衡量項目中。依據永豐金證券「公司治理守則」規定推動永續發展，應注意利害關係人權益，於追求永續經營與獲利時，重視環境、社會與公司治理等因素，並將其納入公司管理方針與營運活動。並應依相關法令規定，按重大性原則進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題等風險評估，據以訂定風險管理政策與作業程序。董事會授權高階管理階層，處理營運活動所產生之經濟、環境及社會議題，相關高階經理人選任須通過審核，並建立問責制度督導其適任性與資格條件，如：確認高階經理人在資安防護、公平待客及法令遵循等重大議題，是否有按「計畫、執行、檢查與行動」，確保公司健全永續發展經營，落實公司治理。同時設置永續發展推動小組，依循「永續發展推動小組設置及運作準則」，負責永續發展政策相關工作的提出及執行，每季向董事會報告執行情形，相關永續治理情形請詳 1.1.1 永續治理架構。

董事會利益迴避

永豐金證券「董事會議事規範」中明定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。

此外，永豐金證券目前已訂定「利害關係人授信及交易政策暨管理辦法」、「利害關係人管理作業準則」及相關業務單位「利害關係人檢核作業要點」控管公司與關係人間交易，該等規範明定與關係人之交易應於交易條件不優於其他同類對象情形，並經一定之程序及層級核准後方得為之，以避免有圖利關係人之情事發生。

董事會進修情形

永豐金證券「公司治理守則」明定董事宜於新任時或任期中持續參加《證券業董事、監察人進修推行要點及進修地圖》所指定機構舉辦涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、會計、法律、防制洗錢及打擊資恐、企業社會責任或永續發展等進修課程。為落實公司治理制度，永豐金證券於年度編列董事教育訓練預算，並至少每二個月彙整公司治理相關課程資訊提供董事，依董事意願選擇課程代為報名，並於上課前一天以電子郵件提醒董事參訓，追蹤各董事應完成每年必修課程 / 時數，及交付並留存其進修證書備查。全體董事於 2025 年度總進修時數共計 103 小時，平均每位董事進修時數為 11.44 小時，高於法規建議時數，且均符合《上市上櫃公司董事進修推行要點》及《證券業董事、監察人進修推行要點及進修地圖》之規定，進修課程內容涵蓋公平待客、資訊安全、洗錢防制及永續發展等相關議題，詳細進修情形請詳永豐金證券 2025 年報第 43 頁。

2.1.2.3 董事會績效評估與薪酬政策

永豐金證券為落實公司治理並提升董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，已訂定「董事會績效評估辦法」。董事會及審計委員會每年依據「董事會績效評估辦法」所定之程序及指標執行績效評估，將績效評估結果提報董事會。永豐金證券為採取內部自評方式進行董事會、個別董事成員及審計委員會之績效評估，董事成員針對自身在董事會及審計委員會中的角色與貢獻進行深入檢視，績效評估之評分標準係依各衡量項目採比重加權方式計分，績效等級分為優、佳、良好、尚可、有待加強五級。其中，「董事會支持公司永續發展並定期檢視相關執行情形」納入董事會績效評估指標「A. 對公司營運之參與程度」項目中，個別董事的評估結果亦作為酬勞與續任提名之參考。

2025 年度董事會、董事成員及審計委員會績效評估已提報 2026 年 03 月 11 日董事會，各項評估結果均為優。評估範圍、指標及結果詳如下表：

評估範圍	評估指標	評估結果
董事會	A 對公司營運之參與程度 B 提升董事會決策品質 C 董事會組成與結構 D 董事之選任及持續進修 E 內部控制	優 ★★★★★
董事成員	A 公司目標與任務之掌握 B 董事職責認知 C 對公司營運之參與程度 D 內部關係經營與溝通 E 董事之專業及持續進修 F 內部控制	優 ★★★★★
審計委員會	A 對公司營運之參與程度 B 審計委員會職責認知 C 提升審計委員會決策品質 D 審計委員會組成及成員選任 E 內部控制	優 ★★★★★

董事酬金政策

永豐金證券董事酬金範圍包含車馬費及出席費、酬勞及報酬。董事會車馬費及出席費支付，係依母公司永豐金控訂定之「董事、監察人車馬費及出席費支給辦法」辦理；審計委員會出席費支付，係依永豐金證券「審計委員會組織規程」規定支領；於母公司永豐金控訂定之「子公司董事及監察人酬勞提撥辦法」中明定董事酬勞提撥標準與程序，董事酬勞發放比率及金額考量的面向包含：董事績效評估結果、履職情形、公司財務及經營績效、公司治理及 ESG 表現及未來風險之關聯合理性，並參考同業通常水準支給情形，經母公司永豐金控薪資報酬委員會及董事會審議通過後，提請永豐金證券董事會審議通過，並報告股東會。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.1.3 高階薪酬政策

2.1.3.1 高階主管薪酬制度

母公司永豐金控設立「薪資報酬委員會」，由三名獨立董事組成，秉持專業與客觀原則定期檢視「薪資報酬管理政策」。本公司高階主管（總經理及副總經理）酬金係依個別專業資歷暨參考同業薪資水準進行評估，並經由永豐金控「薪資報酬委員會」討論後續提永豐金控董事會核定。每年，依據本公司「職工考核管理要點」進行個人績效考核，除了每月固定的底薪及津貼外，並依據永豐金控中長期策略檢視年度整體營運成果、個人績效及將未來風險等因素納入考量，依公司相關規定另行發給績效獎金及長期激勵獎酬。一般經理人之薪酬則視其專業經歷並參酌市場薪資，經評估後提報建議予本公司董事會進行審定。

為平衡短期與長期獎酬、組織經營與個人績效、現金與非現金等考量，母公司永豐金控訂定「長期激勵獎酬計畫」，納入本公司高階主管，高階主管年度績效獎金保留並遞延 20% 以上作為長期獎酬基礎，並設計變動薪酬之績效期間為 3 年，閉鎖期總計 5 年，遞延獎金給付形式採取虛擬股數及持股信託方式執行，透過永豐金控股票價值連結，使經理人之薪資報酬得與金控經營績效與長期發展方向密切相關。

索回政策與說明

本公司遵循母公司永豐金控於長期激勵獎酬辦法中設有取消機制，經理人如涉有觸犯法律、違反職業道德、失職或瀆職等行為，或因不當行為產生業務風險致公司利益或聲譽損害者，經董事會核准得調整發放比例，或索回獎勵發放。

2.1.3.2 高階主管永續績效目標

為實踐永續策略及推動進程，母公司永豐金控持續將永續發展納入 2025~2027 年金控三年策略藍圖，本公司配合永豐金控策略，將其納入各公司總經理和高階主管的長期及短期績效目標內，以進一步與變動獎酬連結，相關目標說明如下：

副總經理級以上長期激勵績效目標含未來 3 年母公司永豐金控及子公司財務績效表現、長期策略執行成效、TSR 股東價值，同時需考量風險管理、公司治理及「永續指標」加權占比 15%，將落實推動永續目標並取得國內外評鑑情形作為持股信託解鎖條件。2025 年永豐金證券持續將永續目標與績效連結擴大實施至處長，將永續發展策略行為納入部門績效質化目標，占績效考核總分比重 50%，連結經理人對長期績效的責任與擔當。

2.1.3.3 高階薪酬給付情形

2025 年度本公司給付高階主管各項酬金總額占本公司稅後純益比 3.12%；高階主管年度薪酬佔年度總薪酬比率為 3.9%。

2025年最高薪酬者與員工薪酬比例

最高個人年度總薪酬與其他員工（不包括該薪酬最高個人）中位數薪酬比例	最高薪酬者年度總薪酬增加百分比與其他員工（不包括最高薪酬者）之年度總薪酬增加百分比中位數比例
42.00 倍	10.48 倍

註一：總薪酬包含 12 個月薪資、業務獎金、績效獎金及其他獎金；統計對象以 2025 年年底在職員工為基準。
註二：其他員工總薪酬增加百分比中位數定義：二年均在職員工，由低至高排序其他員工年度總薪酬較前一年度之漲幅率後取中位數。
註三：計算範圍涵蓋本公司之最高薪酬者與員工薪酬比例。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.2 誠信經營與法令遵循

2.2.1 誠信經營文化

為建立誠信經營文化，本公司遵循母公司永豐金控訂定之「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，以落實公司治理並提升董事會效能及誠信經營。上述規章均經董事會決議通過正式施行，並明文規定子公司誠信經營政策、作法，及子公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信行為及積極落實誠信經營政策之承諾外，於內部管理及外部商業活動中亦均確實遵循。此外，本公司每年要求全體董事、同仁簽署遵循誠信經營政策聲明書，確實遵循《上市上櫃公司誠信經營守則》第七條第二項各款行為之防範措施，以茲防範不誠信行為，對同仁辦理「檢舉案件處理辦法與誠信經營守則教育訓練」之線上宣導，且與母公司永豐金控同步完成 2025 年度「誠信經營及檢舉制度」線上教育訓練及簽署誠信政策聲明，全體董事及同仁簽署率達 100%。

永豐金控誠信經營政策重點

永豐金控誠信經營政策	
01	禁止提供或收受不合理禮物、款待或其他不正當利益
02	禁止提供或承諾任何疏通費
03	禁止行賄及收賄
04	秉持政治中立立場，不提供政治獻金
05	慈善捐贈或贊助依「捐贈管理辦法」辦理
06	利益迴避原則
07	保密責任
08	禁止侵害智慧財產權
09	禁止從事不公平競爭行為
10	遵守保密協定及禁止內線交易
11	遵循及宣示誠信經營相關規範
12	建立商業關係前之誠信經營評估
13	避免與不誠信經營者交易
14	防範產品或服務損害利害關係人

誠信經營規範一覽

永豐金證券針對不同利害關係人訂有全面性之誠信經營規範，作為所有同仁遵循之依據。明定永豐金證券人員於執行業務或從事商業行為的過程中，應以客觀方式處理公務，做好利益迴避，以建立良好之公司治理風範，亦要求永豐期貨、永豐投顧與永豐證創投亦應擬訂所屬業別之誠信經營規範，作為各自同仁遵循之依據。

名稱	對象	目的
永豐金證券公司治理守則	永豐金證券之股東、投資人、客戶、員工、政府與主管機關、媒體、社區、非營利或非政府組織及供應商等	當利害關係人之合法權益受到侵害時，公司應秉誠信原則妥適處理。
內部人員交易管理辦法	永豐金證券及永豐期貨之董事及受僱人員與上開人員之配偶及未成年子女	為落實公司對內部人員及其關係人交易有無涉及未公開資訊及與公司或其他客戶利益衝突情事之控管機制。
員工基本工作規範	本公司員工	使員工遵守各項金融法規、道德規範，並因應金融環境變化及維護職場紀律，確保營運安全。
新進同仁聲明書	本公司新進同仁	使新進同仁瞭解母公司永豐金控誠信經營政策「誠信經營作業程序及行為指南」相關規定，並承諾確實遵守。
檢舉制度	本公司董事、監察人、經理人及全體員工	為促進健全經營建立檢舉制度，並指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

反貪腐政策與程序溝通成果

本公司每年定期對全體員工辦理誠信經營暨檢舉制度相關議題之教育宣導及誠信簽署，2025 年合計 2,783 人，並將遵循誠信經營政策聲明書列入新進同仁到職簽署文件，2025 年合計 468 人，參與率 100%。

在供應商方面，永豐金證券遵循母公司永豐金控訂定之「供應商永續發展準則」，鼓勵供應商一同履行企業社會責任，要求供應商應建立誠信經營之企業文化，遵守永豐金控之「誠信經營守則」，規範與交易往來對象建立業務關係前，應對其進行誠信經營評估。永豐金證券與供應商簽訂之契約，訂有約定禁佣條款，要求供應商不得基於任何理由，以直接或間接方式，主動或應要求或期約給付佣金、回扣或任何利益，若有違反並得終止或解除合約。

2025 年反貪腐政策和程序溝通比率			已溝通人次	百分比
董事會成員[註一]			23	100%
員工[註二]	管理階層	臺灣地區	476	100%
	非管理階層	臺灣地區	2,775	100%
供應商 家數[註三]			169	100%

註一：每年請董事出具遵循誠信經營政策之聲明，以簽署方式進行政策之提醒。
註二：每年請員工出具遵循誠信經營政策之聲明，以簽署方式進行政策之提醒。因簽署日期為 2025/11/16-2026/1/16，故此處全體員工人數與第四章統計人數有時間差。
註三：永豐金證券偕同永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投三間子公司邀請供應商簽署承諾書，並舉辦共 4 場教育訓練（內部 2 場、外部 2 場）進行政策溝通。

誠信經營盡職調查

為落實誠信經營，積極防範不誠信行為，永豐金證券與永豐期貨於 2025 年度分別各舉辦 1 次及 2 次誠信經營法令遵循自行評估作業，定期分析及評估較高不誠信行為風險之營業活動態樣，據此調整業務流程，強化內控管理機制。評估項目包含：母公司永豐金控「誠信經營程序及行為指南」之重要規範、教育訓練、利益迴避、禁止不誠信行為及防範不誠信行為之機制等，要求各單位對所屬人員執行業務應注意事項進行誠信經營法令遵循自行評估。2025 年各單位遵守誠信經營法令自行評估結果顯示，均無發生違反誠信經營法令而受糾正以上處分之重大未遵循誠信經營相關規範之情事。

吹哨 / 檢舉制度

為促進健全經營，確保永續發展，落實誠信之企業文化，永豐金證券與永豐期貨各自訂定「檢舉案件處理辦法」，建立公正與可信任的檢舉制度，由具職權行使獨立性的法令遵循處為案件受理單位、稽核處為調查單位。鼓勵相關人員檢附事證透過永豐金證券與永豐期貨檢舉信箱、專線電話等管道檢舉永豐金證券與永豐期貨人員之不法或不誠信行為，相關管道請詳永豐金證券官網 🔗 及永豐期貨官網 🔗。

本公司受理檢舉案件類型範圍如下表，2025 年度共收到 15 件檢舉案件（證券 15 件、期貨 0 件、投顧 0 件、證創投 0 件），其中 14 件為匿名、未提供合理懷疑事證或申訴事項非屬應受理檢舉事項類型不予受理，有關申訴事項均移送相關負責業務單位辦理，餘 1 件依法受理，並經稽核處調查，調查結果為同仁確有違反法令，已將調查結果提報人事評議委員會作成懲處決議。

檢舉案件處理辦法之受理檢舉事項類型與案件數	永豐金證券	永豐期貨	永豐投顧	永豐證創投
侵佔或挪用公款	0 件	0 件	0 件	0 件
非法佔有及擅自處分公司財產	0 件	0 件	0 件	0 件
偽造文書致公司受有損害	0 件	0 件	0 件	0 件
洩漏公司機密、員工或客戶之資訊	0 件	0 件	0 件	0 件
對於主管或監督之事務，收受賄賂，或營私或勾結舞弊，直接或間接圖利自己或他人不法之利益	0 件	0 件	0 件	0 件
其他有犯罪、舞弊或違反法令之虞之情事	1 件	0 件	0 件	0 件

法令遵循文化

依《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》及證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範，永豐金證券依法設立法令遵循處負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並由董事會指派一名高階主管擔任法令遵循主管，綜理法令遵循事務、防制洗錢打擊資恐及董事會事務，至少每半年向董事會報告。如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等時，應即時通報董事，並就法令遵循事項、事件原因分析、可能影響及改善建議提報董事會。

永豐金證券持續關注國內外主管機關及監理機構所推行之金融政策及法令變更，當拓展業務時亦恪守相關法令規定。為確保法令異動資訊得有效傳達，法令遵循處建立辨識、評估、控制、衡量、監控及獨立陳報法令遵循風險之程序、計畫及機制，以全面控制、監督及支援各部門、分支機構及子公司之個別營業單位之相關法令遵循事項，以達到資訊零落差。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

法遵教育訓練

為提升全體員工對重要法規之認知，降低違法風險，本公司每年定期辦理內部教育訓練課程，比照母公司永豐金控職級 10 職等（含）以下之本公司所有同仁進行法遵課程訓練，總計 44.05 小時，以達強化員工對法令遵循之認識與落實執行。

	永豐金證券	永豐期貨	永豐投顧	永豐證創投
法遵教育訓練課程類型	• 個人資料保護法 • 民法、公司法及證券交易法 • 不良債權管催的法律流程 • 檢舉案件處理辦法與誠信經營守則教育訓練 • 利害關係人授信以外交易政策暨管理辦法 • 重大資訊處理作業簡介 • 金融消費者保護法及公平待客原則 • 防制洗錢及打擊資恐 • FATCA/CRS 盡職審查教育訓練 • 防範金融詐騙課程	• 個人資料保護法 • 民法、公司法及證券交易法 • 不良債權管催的法律流程 • 檢舉案件處理辦法與誠信經營守則教育訓練 • 利害關係人授信以外交易政策暨管理辦法 • 重大資訊處理作業簡介 • 金融消費者保護法及公平待客原則 • 防制洗錢及打擊資恐 • FATCA/CRS 盡職審查教育訓練	• 個人資料保護法 • 利害關係人授信以外交易政策暨管理辦法 • 金融消費者保護法及公平待客原則 • 防制洗錢及打擊資恐 • FATCA/CRS 盡職審查教育訓練	• 個人資料保護法 • 民法、公司法及證券交易法 • 不良債權管催的法律流程 • 檢舉案件處理辦法與誠信經營守則教育訓練 • 利害關係人授信以外交易政策暨管理辦法 • 重大資訊處理作業簡介 • 金融消費者保護法及公平待客原則 • 防制洗錢及打擊資恐
總計時數 小時	12.75 小時	12 小時	8 小時	11.3 小時

2.2.2 稅務政策

為落實企業永續經營及穩定成長目標，並因應稅務治理之國際趨勢，永豐金證券依循母公司永豐金控制定之「稅務治理政策」，合併財務報表編製主體均應遵循本政策，並落實以下原則：

法令遵循	瞭解並遵循各營運所在地之稅務法規及其立法精神，正確計算稅賦並依法於期限內申報繳納稅款。
最適決策	執行業務前進行妥善之稅務評估，尋求公司整體稅負最適化。另對於各地稅務法規及國際租稅準則之變革，審慎評估其影響並擬定因應策略。
經濟實質	不將利潤移轉至低稅率國家或利用租稅天堂進行避稅。關係人交易應符合合理商業目的、遵循經濟合作暨發展組織（簡稱 OECD）及各地稅務法規之移轉訂價規範。
資訊透明	定期於公開管道揭露稅務相關資訊，確保資訊公開透明。
職能訓練	透過內外部教育訓練及參與稅務研討會議，強化稅務專業職能並培育人才。

2025 年所得稅費用項目

永豐金證券委託會計師辦理所得稅查核簽證申報，會計師依稅法規定查核營利事業所得稅結算申報，檢查相關帳務與會計處理是否符合稅法規定，以查定課稅所得額，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司永豐金控及其國內子公司採行連結稅制合併結算申報，並以永豐金控為納稅義務人。

單位：新臺幣仟元

項目	金額
合併稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用	1,472,167
免稅所得及不可減除項目	(695,891)
基本稅額應納稅額	35,270
其他	62,372
所得稅費用	873,918

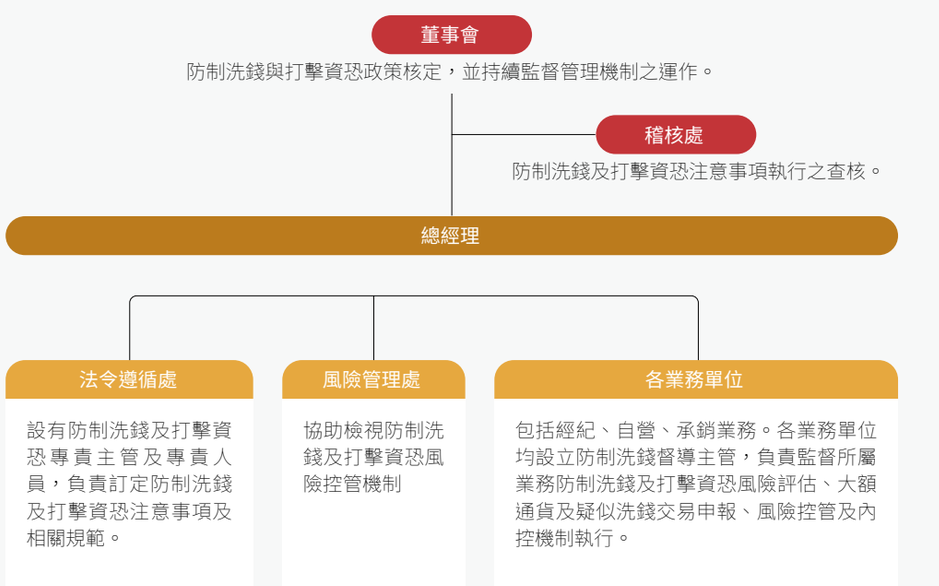
註：資料涵蓋之邊界為合併報表範圍

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.2.3 防制洗錢及打擊資恐

為有效執行防制洗錢及打擊資恐，促進金流透明，依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」及母公司永豐金控「防制洗錢及打擊資恐政策」、「防制洗錢及打擊資恐資訊分享運用準則」等，永豐金證券制定相關內規，包含：防制洗錢及打擊資恐注意事項、防制洗錢及打擊資恐風險作業細則、帳戶及交易監控作業程序、打擊資恐和反武擴及制裁作業程序、防制洗錢及打擊資恐資訊分享運用準則、World Check 查詢系統作業流程、防制洗錢及打擊資恐 STR/CFT 通報機制等，以利相關部門落實風險評估並據以執行防制洗錢及打擊資恐相關控管措施。

永豐金證券防制洗錢與打擊資恐管理架構

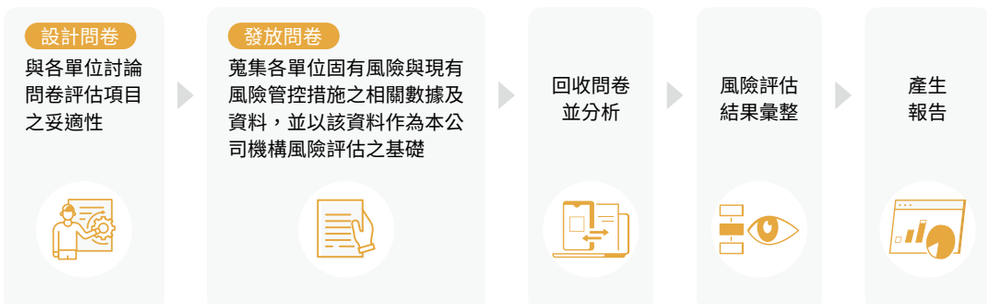


為落實永豐金證券防制洗錢及打擊資恐（Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism，AML/CFT）的工作及文化，以法令遵循處防制洗錢科為專責單位，負責訂定相關注意事項與規範，由法令遵循處主管兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管，每半年向董事會及審計委員會報告執行情形，且由董事會監督管理機制運作；風險管理處協助檢視當前 AML/CFT 風險概況與風險控管機制，另由稽核處定期進行相關執行查核，確認各業務單位於所屬業務是否落實 AML/CFT 風險評估、大額通貨及疑似洗錢交易申報、風險控管及內控機制執行。永豐期貨、永豐投顧亦分別設有防制洗錢及打擊資恐專責主管及人員，負責相關業務。

防制洗錢與打擊資恐風險評估機制及結果

永豐金證券防制洗錢及打擊資恐防制目標，係以風險為基礎方法，透過辦理各項業務時，以客戶、地域、產品及服務、交易或支付管道等項目辨識、評估洗錢及資恐風險，並協助發展與該業務風險相當之防制與抵減措施，將可能產生之風險控制在合理且可承受之水準內。

永豐金證券與永豐期貨、永豐投顧依據母公司永豐金控要求，每年採取一致方法論進行年度機構風險評估報告（IRA），透過聘請外部顧問協助導入 IRA 方法論，針對四大風險因子設計評估問卷，使用評分機制計算固有風險、控制措施，進而評估剩餘風險。2025 年永豐金證券整體 AML/CFT 固有風險為「中高風險」、管控或抵減措施之執行為「滿意」，經綜合評估後，永豐金證券之剩餘風險為「中風險」，剩餘風險符合風險胃納，將進行後續管控之調整與改善。子公司部分，永豐期貨剩餘風險為「中風險」，永豐投顧剩餘風險為「中低風險」，結果皆屬可控範圍。



評核缺失後續改善措施

01 持續進行實地查訪業務單位執行情形，對其防制洗錢作業進行抽核檢視並提供相關諮詢服務。

02 持續強化姓名檢核及疑似洗錢態樣之檢核作業，降低客戶洗錢風險之暴險狀況。

03 盤點與更新高威脅行業，並實施教育訓練宣導高風險職業別之洗錢、資恐及資武擴風險，協助業務單位落實對高風險職業之客戶群進行加強客戶盡職審查（EDD）。

04 持續強化高風險客戶、法人戶及基金型態客戶盡職審查作業，採取合理措施藉以瞭解客戶之實質受益人。

05 「姓名及名稱檢核系統需求」功能優化專案，如：透過姓名檢核系統之自動化比對機制，簡化負面新聞之檢視及判讀流程，降低業務同仁作業負擔，減少人工錯誤風險，及訂定異常案件排除原則等，以提升案件處理效率並強化執行效益。

06 持續優化洗錢總歸戶系統改善措施，如：新增有效戶異動的註記日期；調整簡化措施觸發邏輯等。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

防制洗錢及打擊資恐教育訓練

為建立防制洗錢暨打擊資恐之法遵文化，永豐金證券防制洗錢主管及人員以及相關業務單位主管，每年需修習至少 12 小時洗錢防制相關之內外部教育訓練。此外，亦針對永豐金證券、永豐期貨及永豐投顧所有員工定期舉辦防制洗錢教育訓練，參訓對象包括董事及高階管理人員、防制洗錢及打擊資恐專責主管及一般人員，訓練方式則以線上課程或實體課程方式舉行，訓練主題包含洗錢與資恐發展趨勢、防制洗錢實務研討、資恐案例分享等。未來將持續辦理在職訓練計畫，使同仁得以完整了解防制洗錢及打擊資恐相關法令、措施、程序、洗錢資恐手段、方法、新趨勢以及自身業務所面臨的洗錢風險。

2025 年防制洗錢暨打擊資恐相關教育訓練

訓練人員	永豐金證券	永豐期貨	永豐投顧
董事長及董事 外訓	• 公司治理講堂 - 防制洗錢與打擊資恐相關法規對董事會的要求公司治理論壇 - 洗錢防制與打擊資恐 • 公司治理論壇 - 洗錢防制與打擊資恐 共 25 小時（9 位董事，2 場次）	• 公司治理論壇 - 洗錢防制與打擊資恐 • 洗錢防制 / 打擊資恐法令解析及案例說明會 共 14 小時（6 位董監事，2 場次）	• 金控《豐洗防學堂》從打不完的詐欺集團，看公私協力的重要，共 8 小時（4 位董監事，1 場次）
防制洗錢及 打擊資恐專責主管及 專責人員 12 小時 / 每人　外訓	• 國際洗錢防制研討會（第 4 期） • 2025 年度金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會（第 2 期） • 「2025 年度防制洗錢、打擊資恐及資武擴國際研討會」 • 金控《豐洗防學堂》「從打不完的詐騙集團，看公私協力的重要性」 • 金控《豐洗防學堂》「解構白領犯罪：剖析財報、人頭、金流背後的法律陷阱」 • 金控《豐洗防學堂》「深入瞭解虛擬資產之最新國際發展及監管趨勢」	• 防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練	• 防制洗錢及打擊資恐人員在職訓練
全體同仁 至少 2 小時 / 每人　內訓	• 防制洗錢及打擊資恐教育訓練 • 告誡戶處理流程作業應注意事項 • 法人戶盡職審查作業應注意事項 • 高風險客戶盡職審查作業注意事項 • 同業裁罰案例分享	• 防制洗錢及打擊資恐教育訓練	• 防制洗錢及打擊資恐教育訓練

2.2.4 違反項目及改善措施

本公司致力於日常行為與營運中實踐誠信經營，惟仍有不足之處須持續改善與精進。2025 年違反內、外規且受主管機關裁罰之案件有業務人員銷售程序違反作業流程或法令相關規範、作業或系統設計未符內部控制制度等，共計 10 件，裁罰金額共新臺幣 390 萬元（證券 8 件、期貨 2 件、投顧 0 件、證創投 0 件），案關業務人員依情節輕重受免職、記過、申誡、警告等處分；2025 年未有任何與貪腐或賄賂、侵害客戶隱私數據、利益衝突、洗錢或內線交易等相關受裁罰之情事。

事件說明	影響後果	改善狀況
事件類別[註一]：違反作業流程或法令規範 10 件		
金管會檢查局於 2024 年 6 月 18 日至 7 月 8 日對永豐金證券進行一般業務檢查，發現永豐金證券有違反證券管理法令情事，未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項及第 37 條第 13 款規定與境外結構型商品管理規則第 3 條第 5 項規定。	受糾正處分並處新臺幣 90 萬元罰鍰。	永豐金證券：以下改善措施，均已改善完成。 1 落實內部人員及其帳戶管理。 2 重申規範及宣導注意業務之執行。 3 Bloomberg 商品屬性欄位除原來顯示「Y」之情形外，若顯示「Insufficient Information」亦認定為 TLAC 債券。 4 加強宣導未達 BBB 等級海外債揭露投資風險執行作業。 5 修正「專業投資自然人資格申請書暨聲明書（第一類）」，變更為確認客戶「已提供交易經驗證明文件」。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

事件說明	影響後果	改善狀況
金管會依期交所移送永豐金證券竹科分公司接獲期貨交易客戶申訴期貨交易誤入金情事後，未就客戶反映之異常事項於當日做成處理報告案件有違反內部控制制度標準規範。	受糾正處分。	永豐金證券：已改善完成，加強宣導。
金管會依證交所於 2024 年 8 月 6 日對永豐金證券進行查核，發現有未對 eleader 電子中台系統及 SGTP 電子中台系統進行登入壓力測試及未訂定中台系統資料庫故障復原程序等缺失事項違反內部控制制度標準規範。	受糾正處分並處新臺幣 60 萬元罰鍰。	永豐金證券：以下改善措施，均已改善完成。 1 eLeader 及 SGTP 電子中台納入登入壓力測試範圍，配合證券交易所備援演練測試。 2 訂定資料庫故障復原標準作業程序。
金檢局辦理資通安全檢查發現永豐金證券有非對外提供服務系統及資料庫主機置於非戰區、防火牆規則定期檢視機制漏未明確規範其他重點原則項目，且對具存取控制清單之設備亦未辦理定期檢視作業、盤點清單未納入對內外提供的行動應用程式連線應用程式介面（API）等缺失，違反建立證券商資通安全檢查機制等規範。	受糾正處分並處新臺幣 30 萬元罰鍰。	永豐金證券：以下改善措施，均已改善完成。 1 完成研調數據資料庫系統主機 & CUBE 電子中台主機完成搬移至 ServerFarm 網段，SGTP 電商中台系統主機已於 12 月 19 日下架完成。 2 建立防火牆規則定期檢視作業之重點原則及項目，納入來源、目的或服務範圍未限縮之規則、高風險連線服務使用、日誌紀錄啟用與否等項目。除採用防火牆進行存取管控一併納入網路設備使用存取控制清單（ACL）以檢視設定。 3 制訂 API 服務管理要點，規範 API 分類、分級、盤點週期、項目，及應用程式介面金鑰之控管，並完成盤點清單。
金管會永豐金證券大園分公司所屬營業員張員有隱瞞、詐欺或其他足以致人誤信，以及挪用客戶款項及代客戶保管印鑑及存摺等情事，認為永豐金證券未善盡督導管理及未落實執行內控制度。	受警告處分、命永豐金證券委託非簽證會計師針對改善後之內部控制制度執行情形出具專案審查報告並處新臺幣 120 萬元罰鍰。	永豐金證券：以下改善措施，均已改善完成。 1 啟動自行查核，積極辦理張員所屬客戶善意關懷。 2 主動提出刑事告發。 3 加強規範宣導（包含禁止行為及違法案例）。 4 每月二次全體業務人員營業櫃檯檢查。 5 半年間進行 107 位客戶善意關懷作業。 6 每月抽查一位業務人員電話錄音確認無異常情事。
金管會依證交所、櫃買中心及券商公會對永豐金證券敦北分公司進行查核，發現業務人員施員受理客戶複委託交易時，有保管客戶事先簽名之空白交易指示書且未依照客戶指示下單，以及辦理客戶委託購買境外結構型商品前，未向客戶盡告知義務等情事，認為永豐金證券未善盡督導管理及未落實執行內控制度。	受糾正處分並處新臺幣 30 萬元罰鍰。	永豐金證券：以下改善措施，均已改善完成。 1 加強規範宣導（包含禁止行為及同業違法案例）。 2 營業場所的強化管理（不定期抽查財管業務人員座位）。 3 對施員所屬客戶于君進行現善意關懷作業及高齡客戶理財商品交易後回訪關懷規範。 4 強化內部控制管理。 (1) 修訂結構型商品書信委託之電話確認作業，不得語音留言。 (2) 結構型商品電子平台交易，已新增不同類型、幣別的首次交易，須經人工下單經專人解說後，後續才能進行電子交易。
金管會依證交所於對永豐金證券忠孝分公司進行查核，發現有業務人員王員於有與客戶借貸款項、拍攝客戶某日交易資料轉傳至 LINE 群組，洩露客戶委託交易資料等情事，認為永豐金證券未善盡督導管理及未落實執行內控制度。	受糾正處分並處新臺幣 30 萬元罰鍰。	永豐金證券：以下改善措施，均已改善完成。 1 加強規範宣導（包含禁止行為及個資保護）。 2 營業場所的強化管理。 3 對王員所屬客戶進行現期貨善意關懷作業。 4 自查人員抽核王員電話錄音確認無異常情事。
金檢局辦理資通安全檢查發現永豐金證券辦理作業委託他人處理，未依證券商作業委託他人處理應注意事項規定辦理重大性評估、未依規定訂定強化控管機制及緊急應變措施，進行緊急應變計畫之測試或演練，及有申報項目欠完整等缺失。	受糾正處分並處新臺幣 30 萬元罰鍰。	永豐金證券：以下改善措施，均已改善完成。 1 完成永豐金證券「作業委託他人處理辦法」修訂，要求「作業委外部門與委外廠商簽訂合約前，應完成委外評估作業並將評估結果於請購簽呈中說明，並取得適當層級核准」。如評估結果具重大性，作業委外部門應訂定強化控管及緊急應變措施。 2 增訂專責單位每年至少發動一次作業委外部門對委外事項辦理緊急應變計畫之測試或演練。 3 增訂分工責任，專責單位職責為辦理證交所申報系統登錄及覆核委外項目與申報內容是否一致。
永豐期貨受理客戶線上變更交易額度作業，係透過系統直接核准，未有相關權責人員簽核，與規定不符。	受糾正處分	永豐期貨：已於 2024 年 12 月 30 日完成系統改善。
金管會依期交所移送永豐期貨接獲期貨交易客戶申訴後，未就客戶反映之異常事項於當日做成處理報告案件有違反內部控制制度標準規範。	受糾正處分	永豐期貨：已於 2024 年 12 月 16 日針對此案對業務同仁做加強宣導。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

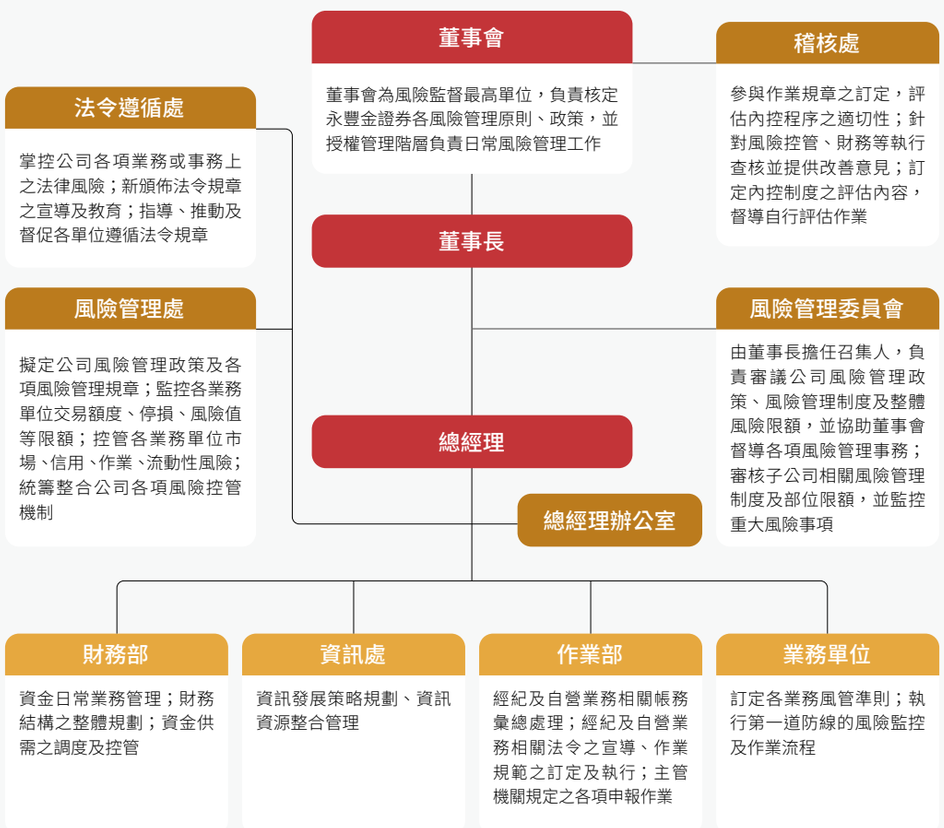
2.3 風險管理

2.3.1 風險管理政策及架構

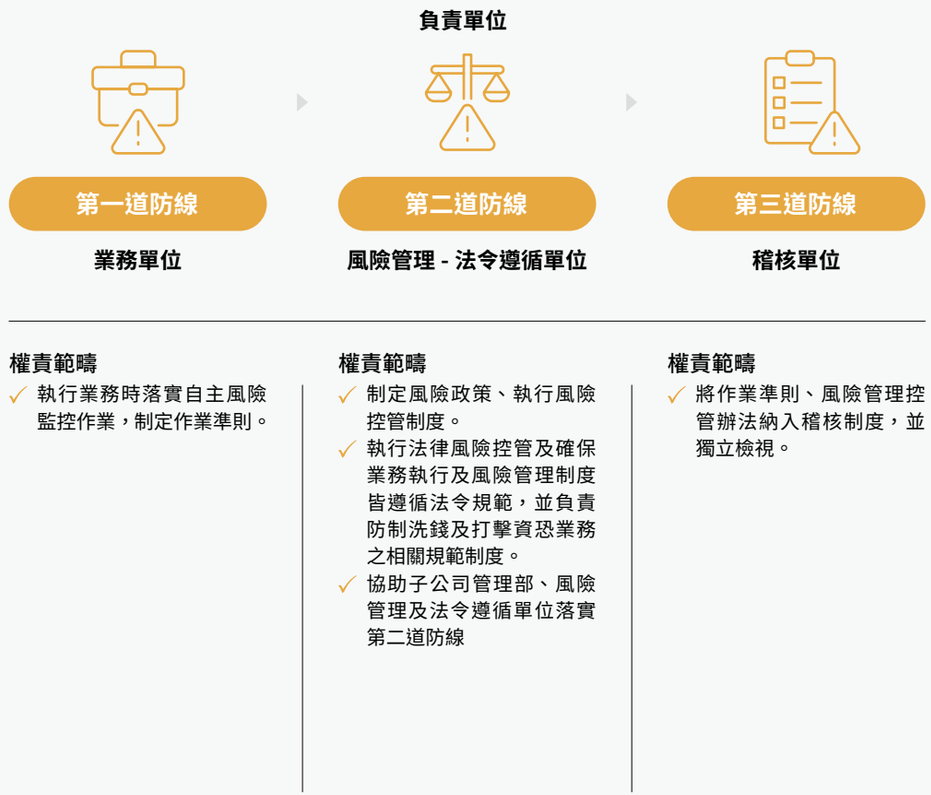
永豐金證券由董事會核定「風險管理辦法」，規範之風險除包括新巴賽爾資本協定所含之信用風險、市場風險、作業風險外，亦包含流動性風險、法律風險、策略風險、新興風險及氣候變遷風險，各類風險亦訂有相關規章與辦法，訂定限額、業務單位之業務權限及作業規範等風險管理程序，以建立風險辨識、衡量、評估及管理機制，架構風險管理體系。

永豐金證券於董事長轄下設立「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，風險管理單位主管擔任執行秘書，委員會負責審議公司風險管理政策、風險管理制度及整體風險限額，並協助董事會督導各項風險管理事務。風險管理處於每月定期召開董事會時均會提出風險管理報告，陳報風險管理相關事項；風險管理委員會原則上每季召開乙次，必要時得召開臨時會議，2025 年共召開六次會議，主要議題為審議風險管理政策、新種業務風險管理機制及各單位風險管理活動之監督等。永豐期貨亦設有風險管理處執行風險管理作業，及永豐投顧及永豐證創投則由永豐金證券風險管理處控管，以維持本公司相關風險管理政策。

永豐金證券風險管理架構與職責



永豐金證券內部控制三道防線



目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.3.2 風險文化經營

為提升全體員工之風險意識，永豐金證券形塑企業整體風險文化，相關推動作為如下：

員工績效納入風險管理績效

- ✓ 依「部門績效考核要點」，各單位績效考核項目已納入「稽核法遵風控事項」；其中風控事項考核指標為「是否遵循外部法令投資限額」、「是否遵循風險管理政策／風險管理辦法」及「是否有具體強化風險管理事蹟」等。

訂定主動通報機制

- ✓ 鼓勵同仁在日常作業中，若發現潛在之風險事件或對業務改進有具體計畫或意見者，可提出因應方案與處理對策，並主動通報單位主管。
- ✓ 根據永豐金證券「職工獎懲辦法」，職工如對業務改進有具體計畫或意見者，得提報獎勵。

鼓勵內部參與及回饋

- ✓ 定期舉辦風險管理教育訓練，例如商品適合度客訴案例分享、高齡客戶銷售風險管理等，鼓勵內部員工參與風險管理個案討論及進行回饋，降低客訴及提升服務品質。

產品開發流程納入風險評估

- ✓ 永豐金證券已於「風險管理辦法」訂定從事新業務、新產品前，應先進行各項風險評估、建立風險管理程序、控管機制、相關系統、會計、作業處理程序及評估資本計提影響與洗錢及資恐風險等事項。

教育訓練與日常宣導

- ✓ 永豐金證券相關業務主管及人員，每年需修習洗錢防制、法令遵循、誠信經營、風險管理等相關課程。

為有效提升風險管理之執行品質，且確保本公司全體同仁皆貫徹母公司永豐金控風險管理政策，永豐金控風險管理處每年度針對子公司之風險管理執行情形進行考核，且將內控指標與績效考核進行連結。

內控指標與績效考核連結比例

對象	比例	風險管理考核指標
高階管理人員	30%	本公司內控指標含稽核、法令遵循及風險管理等考核指標，比重各 10%，其中風險管理考核指標包括： ✓ 是否遵循外部法令投資限額 ✓ 是否遵循風險管理政策 ✓ 風險管理辦法符合情形 ✓ 是否有具體強化風險管理事蹟
業務單位第一線主管	30%	

註：範圍涵蓋本公司之資訊。

除政策法規之依循外，教育訓練亦為提升企業內部風險管理效能之重要一環。本公司 2025 董事會全體董事進修總時數達 211 小時，參與場次計 48 場；風險管理人員及一般同仁於 2025 年參與 105 場風險相關課程，內容涵蓋誠信經營、洗錢防制及打擊資恐訓練、資訊安全風險、永續課程、GAI 及利害關係人等，總時數共 19,024 小時，提供全體員工汲取風險管理相關知識之管道，深植良好之風險管理文化。

2025 年風險相關教育訓練

對象	完訓人數 合計 2,762 人				總時數 合計 19,235 小時				訓練場次 合計 153 場次				主要訓練內容 / 課程
公司別	證券	期貨	投顧	證創投	證券	期貨	投顧	證創投	證券	期貨	投顧	證創投	
董事會成員	9	6	1	4	103.0	88.3	2.7	17.6	19	12	2	15	防制洗錢與打擊資恐、公司治理、公平待客、資訊安全及永續相關等課程。
風險管理人員	8	3	0	0	394.7	40.9	0	0	45	12	0	0	誠信經營、洗錢防制及打擊資恐訓練、風險管理、資訊安全、永續課程、GAI 及利害關係人等課程。
一般同仁	2,531	138	58	4	15,860.6	2,385.5	323.7	18.8	9	19	4	16	誠信經營、洗錢防制及打擊資恐訓練、社交工程、資訊安全宣導等。
總計	**2,548**	**147**	**59**	**8**	**16,358.2**	**2,514.6**	**326.4**	**36.4**	**73**	**43**	**6**	**31**	

註：調查範圍涵蓋本公司之資訊。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.3.3 風險類型與管理

永豐金證券經營業務所涉及之風險，包含信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、新興風險及氣候變遷風險，均已納入「風險管理辦法」規範並制定相應管理措施及報告程序，同時定期彙總各子公司暴險狀況及控管情形提報至董事會。

永豐金證券

風險類別	風險管理策略	風險控管及衡量及報告頻率
信用風險	❶ 採用風險資本配置概念，訂定公司整體信用風險暴險總上限；並遵循風險分散原則，設立單一客戶、單一企業、單一集團信用限額控管。 ❷ 以信用分級及設定信用額度與信用風險衡量為主軸，透過信用評等機制，給予不同交易對手相對應之暴險金額上限，並每季檢視。 ❸ 依商品種類、部門別分別設定交易額度、暴險狀況，投資標的與交易對手均須在公司許可之信用評等以上。 ❹ 藉由融資集中度系統以及高風險股票篩選指標，監控融資變動，藉以分析異常個股，定期檢視並調整注意股票的融資成數及每日交易上限控管違約風險。	每日監控交易對手信用狀況、每日檢視控管永豐金證券暨其子公司對單一融資標的合併暴險狀況、每週製作股票融資集中度報告、每月製作信用風險報告，內容包括公司部位之信用評等分布及各交易對手之信用暴險狀況，並向董事會報告。
市場風險	❶ 採用風險資本配置概念，訂定公司整體操作部位限額及市場風險值限額。 ❷ 透過額度控管、停損規範、風險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過中台風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。 ❸ 採用風險值（VaR）、各項敏感性指標等，針對公司風險作更有效之評估；並定期進行壓力測試、敏感性分析及回顧測試，以驗證風險值系統之有效性。	每日監控自營及承銷單位部位變化、損益變化及風險值狀況，定期提出各項風險管理報告或報表，內容包括國內外部位每日損益日報表、風險值報表、每週外匯風險部位控管表、每月市場風險報告，每月在董事會報告市場風險狀況。
作業風險	❶ 要求任何業務均須事先通過嚴謹的內部審核程序後方得推展。 ❷ 建立資訊風險管理系統以及標準作業準則，降低人為作業風險。 ❸ 建置線上通報作業風險事件機制、作業風險損失資料庫，並每年定期於母公司永豐金控建立之作業風險自我評估系統平台進行各項業務作業風險自評作業，分析關鍵作業風險項目及提出降低風險改善措施。	除各單位自行查核外，內部稽核依公司規範進行定期、不定期之查核；風險管理處建立作業風險事件損失通報機制，每月彙總永豐金證券及國內外子公司作業風險事件，回報母公司永豐金控。
流動性風險	規範投資之權益證券須符合一定程度之市場流動性外，每日對投資部位進行流動性風險檢視。財務管理處監控證券及子公司資金流動性風險，訂定流動性管理指標、管理目標與警戒值，進行監控	每月在董事會揭露流動性風險報表，報告流動性風險狀況。
新興風險	將新興風險及氣候變遷風險納入整體風險管理架構，建置相關新興風險及氣候變遷風險之鑑別、衡量、監控、報告與因應措施等管理機制，參考外部機構發布之新興風險、氣候變遷風險相關報告，妥適評估相關風險對現在及未來的潛在影響，並採取相關因應措施。	每年定期評估應關注之新興風險，並研擬該等新興風險之因應措施或監控機制。每年彙整永豐金證券及國內外子公司新興風險評估結果，並陳報母公司永豐金控風險管理處。
氣候變遷風險	訂定「氣候暨自然相關風險與機會管理準則」，明確規範氣候相關風險與機會之鑑別、衡量、監控、擬定減緩或調適措施等風險管理程序，並設置氣候相關財務揭露（TCFD）執行小組統籌本公司氣候相關揭露（TCFD）任務之執行。	每年定期評估本公司應關注之氣候相關風險與機會，並依主管機關或國際機構之要求於永豐金證券年報、永續報告書及公司網頁揭露氣候風險相關資訊及定期向董事會陳報氣候風險概況報告。

資本適足率及壓力測試結果

為瞭解交易性部位市場風險承受程度，每月持有之國內外投資部位進行市場風險壓力測試，考量外部政經環境及總體經濟因素，針對權益市場價格變動率、債券市場殖利率變動數、信用利差變動數及匯率價格變動數等進行參數設定，並對壓力情境區分為輕微、嚴重與極端狀況進行風險因子模擬，評估投資部位在壓力情境下的損失影響數對資本適足比率的影響是否符合法定比率，並將結果陳報董事會，如有低於法定比率之虞，將會提出行動方案，作為公司長期投資策略之參考；另在新業務推動前，亦會模擬新業務之投資部位對資本適足比率之影響，以衡量新業務可以承作的部位限額及停損限額。

資本適足率報告截至 2025 年 12 月底，永豐金證券合計信用風險、市場風險、與作業風險之資本適足比率為 359%，高於法定比率 200%。同時，以 2025 年底庫存不變下，採用極端情境模擬，考量模擬各國股價指數下跌，殖利率曲線平行上升，信用利差上升及各外幣匯率對臺幣變動之情境（情境最差之預期損益）下，投資部位預估評價損失金額約為新臺幣 41.40 億元，將使永豐金證券資本適足率由 359% 下降為 304%，惟仍遠高於法定比率 200%，評估屬低度風險影響。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.3.4 營運韌性

永豐金證券為因應可能面臨之人為或天然災害、經營危機、資通安全等事件，已訂定「經營危機應變措施」及「緊急事件因應要點」並定期針對本公司系統進行備援演練，納入對外服務實際業務運作驗證，確保營運不中斷及應變機制有效性。同時導入 ISO 22301 營運持續管理系統及 ISO 27001 資訊安全管理系統，全面提升營運韌性與安全性。在 ISO 22301 的框架下，確保在重大災害發生時，能維持核心業務的最低營運水準，降低因重大損害導致無法存續的風險，並透過減輕事件衝擊及迅速恢復正常營運，保障客戶及股東的權益。依據 ISO 27001 的控制目標（如 A.5.29 中斷期間的資訊安全、A.5.30 營運持續的 ICT 備妥性、A.8.14 資訊處理設施的多重備援），制定營運持續管理程序及資訊業務持續營運暨演練測試作業須知等相關規範，並定期進行演練測試，確保營運持續管理的有效運作。此外，建置雙機房以提供資訊處理設施的多重備援，滿足高可用性需求，進一步提升系統韌性及穩定性，確保公司在面臨挑戰時，對外營運仍能穩健運作。

風險事件類型及影響分析

類型	事件	對業務 / 營運的衝擊或影響	應變計畫
人為或天然災害	地震、水災、火災、風災，及土石流、坡災等極端氣候風險事件	❶ 氣候風險事件造成營運處所或設備損害、營運中斷、財務損失或人員傷亡。 ❷ 數據中心的設備遭受損害而丟失關鍵客戶數據，由此涉及的相關法律風險會升高。	❶ 永豐金證券已訂定「經營危機應變措施」及「緊急事件因應要點」，本公司依相關規定進行通報與處理。 ❷ 本公司已設置備援機制，配合法規並強化資訊安全、資料保全管理機制，強化相關人員、設備保護措施及備援機制。 ❸ 定期做好關鍵客戶數據及相關資料之備份，以因應極端氣候產生之風險。
經營危機	發生鉅額錯帳或違約交割、發生從業人員重大舞弊事件及投資業務發生鉅額損失	❶ 無法履行交割義務，影響證券交易市場秩序 ❷ 因重大舞弊或投資發生鉅額損失，影響公司財務、聲譽及正常營運	依永豐金證券之「經營危機應變措施」，當發生經營危機事件時，將立即成立危機處理小組，由總經理為召集人，彙整相關部門提供之資訊，評估發生原因及影響層面，擬定具體處理方案，交由相關權責單位進行，並將事件發生原因、對公司財務和業務之影響及因應措施等通報金控權責單位，代為辦理重大訊息之申報作業。
資通安全	新型態資安攻擊不斷產生，造成資訊系統入侵或個資外洩	公司發生資安事件，可能造成客戶個資及本公司重要機密資訊外洩或導致業務系統中斷，並遭受主管機關裁罰，嚴重時將對本公司產生重大商譽風險或財物損失。	❶ 成立資訊安全委員會規劃資訊安全計畫及相關規定，有系統地強化資訊安全整體架構，定期進行本公司社交工程資安演練及個資侵害事故之緊急應變計畫演練，以確認各單位聯絡管道暢通，通報作業正確性與效率，並測試各單位處理能力及審核機制是否完善，以確保事件發生時能即時因應，防止損害擴大，保障客戶權益。 ❷ 針對重要業務的網路線路，建置備援線路，強化分散式阻斷服務攻擊（DDoS）偵測與流量清洗防護機制，及透過人工智慧（AI）大數據分析，協助資安人員分析與判斷威脅模式與防禦手法。

2.3.5 氣候變遷風險管理

母公司永豐金控自 2022 年起，依循國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）發布之氣候相關財務揭露建議架構（Recommendation of Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）及國際財務報導準則第 S2 號「氣候相關揭露」，鑑別氣候變遷造成之風險與機會，並揭露於氣候暨自然相關財務揭露報告書中。永豐金證券遵循永豐金控策略，就 TCFD 及 TNFD 建議揭露的四大構面進行重點摘要說明。

2.3.5.1 氣候治理

永豐金證券氣候治理組織架構包含董事會、風險管理委員會、風險管理處、TCFD 執行小組，其治理架構圖與職責如下：

永豐金證券氣候治理架構

註：TCFD 執行小組不設常態性固定組員，由負責單位依當期所需事項與建議參與部門溝通並協調取得相關資訊。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

負責單位	職責
董事會	董事會為氣候風險管理機制之最高決策單位，應核定氣候風險管理政策，並據以指導、監督及管理公司對氣候風險相關指標與目標之執行情形，董事會應將氣候風險因素納入風險胃納、策略及營運計畫中，並對於確保建立及維持適當有效之氣候風險管理制度負有最終之責任。
風險管理委員會	董事長轄下設立「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，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，並建立相關督導及陳報機制、監督公司氣候風險管理之運作。
風險管理處	建立氣候風險管理機制，執行氣候風險辨識、衡量、監控及報告事項，自 2023 年起，每半年向風險管理委員會及董事會進行氣候變遷風險管理執行報告，揭示氣候變遷風險（包含實體風險、轉型風險各項指標）概況，並追蹤氣候相關風險指標與目標之執行情形。
TCFD 執行小組	TCFD 執行小組依循 TCFD 及 TNFD 建議書規劃治理、策略、風險管理、指標與目標等面向工作，由統籌單位、負責單位及參與單位，推動氣候風險相關財務揭露工作計畫之執行。

2.3.5.2 氣候策略

永豐金證券已訂定「氣候暨自然相關風險與機會管理準則」，明確規範氣候相關風險與機會之鑑別、衡量、監控、擬定減緩或調適措施等風險管理程序，每年藉由內部問卷方式辨識面對氣候風險與機會如何影響本公司之業務、策略及財務，並建置相關鑑別流程、衡量、監控、報告等管理機制，且透過質化或量化的方法，針對應關注之氣候相關風險與機會，研擬因應措施或監控機制。

2025 年永豐金證券鑑別出的氣候風險如下表：

風險類別	風險事件	潛在財務衝擊	可能發生期間	風險分數 註
轉型風險	與氣候變遷相關的法規與政策發布所導致之經濟變化	• 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 • 各國淨零政策的頒布和實施，將影響特定產品服務的總體銷售變化，例如市售電動車比例或新設建築能效標準，將導致特定產業產值的劇烈上升 / 下降，可能影響其業務或營收 • 政府國內外推行的低碳政策，使得大量高碳排產業（如化石燃料產業）之設備將受人為加速折舊而在使用週期中提前沖銷，價值下跌而形成「擱淺資產」（stranded asset）	長期	9
	碳價與碳稅，或排放、減碳目標與報告義務之政策或法規趨嚴	• 投資或承銷對象若屬高耗能、高汙染或高氣候風險產業，因淨零承諾與 SBT 減碳目標，導致本公司業務機會減少，可能造成營收下滑 • 投資對象若受碳費與碳稅、減碳目標或節能耗電政策法規趨嚴而導致其營收下滑、獲利減少，將影響投資收益	中期	9
	客戶行為改變，對環境永續意識提高	• 環保議題受投資人重視，相關金融商品可能有潛在發展空間並受關注，如未順應時勢可能影響業務發展及公司成長 • 投資對象若受永續意識提高或極端氣候導致高耗能產業受到影響而導致投資價值減損，將影響投資收益	中期	9
	因技術改良或新興技術影響公司未來發展	• 投資對象若未成功發展金融新科技及金管會金融科技路徑，無法掌握顧客需求，或因技術錯誤及轉型失敗導致成本增加與獲利減少，皆可能影響營收與投資收益	中期	4
	能源結構改變導致電力供應的穩定性下降	• 投資對象若受能源結構改變導致電力供應穩定性下降，將影響營運穩定及獲利能力，使投資收益減少	長期	9
	原物料價格上漲	• 投資對象若因 CBAM 影響其支付之碳稅成本或原物料價格上揚，將影響獲利並使投資收益減少	中期	12
	利害關係人對於氣候變遷議題的關注增加	• 氣候變遷議題為利害關係人所關注議題，如果不夠積極投入，將對公司形象有所影響	長期	2
實體風險	颱風、強降雨等極端天氣事件出現頻率及嚴重度提升	• 造成所投資企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損，而影響債權、衝擊投資部位價值，例如：氣候敏感型資產（如農業、房地產相關）	中期	6
	山崩、坡災等極端天氣事件出現頻率及嚴重度提升	• 造成所投資企業之營運總部、據點、廠房、資產等受損，而影響債權、衝擊投資部位價值，例如：氣候敏感型資產（如農業、房地產相關）	中期	6
	乾旱、缺水等極端天氣事件出現頻率及嚴重度提升	• 因乾旱 / 缺水機率增加，導致如：製造業、農業或半導體業等用水較大產業可能因缺水遭受損害，影響公司債權、或衝擊投資部位價值	中期	4
	全球海平面上升，部分低窪地區遭淹沒，導致資產受損	• 營運處所或設備損害、營運中斷或人員傷亡	長期	2
	野火	• 導致部分氣候敏感型資產（如農業、房地產相關）的預期價值下降	長期	6
責任風險	未建立氣候 / 自然治理架構、未減少溫室氣體排放、氣候 / 自然相關風險揭露內容不夠充分、未調整營運策略或授信 / 投資對象對環境造成損害或造成第三人財產損失，而遭受訴訟或面臨責任風險求償	• 公司名譽貶落或投資人投資訴訟案件資加	長期	4

註：發生可能性 * 衝擊影響程度，數字越大風險較高

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

根據上表鑑別出高度重要性的氣候風險（風險分數≥ 9），其減緩與調適措施如下：

風險類別	風險事件	減緩與調適措施
轉型風險	與氣候變遷相關的法規與政策發布所導致之經濟變化	❶ 永豐金證券設立「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資，及永續金融商品 / 服務的發展。 ❷ 母公司永豐金控於 2022 年 3 月 15 日正式通過淨零目標，承諾在 2030 年以前達成自身營運淨零排放、2050 年以前達成全資產組合淨零排放。 ❸ 母公司永豐金控已設定科學基礎減量目標（science-based targets, SBT）並於 2024 年 1 月通過驗證，配合母公司永豐金控設定目標：2027 年上市櫃有價證券投資餘額中，通過 SBTi 驗證之投資餘額達總額 38%，以此作為 2050 年淨零目標之中期檢查點，定期追蹤減碳目標執行成效。 ❹ 配合金控政策及淨零承諾執行策略，永豐金證券已規劃逐步退出燃料煤和非常規油氣的投資業務，並已針對燃料煤開採與發電、及非常規油氣相關部位建立「去碳聲明」及具體行動計畫。 ❺ 永豐金證券風險管理處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析」及成立 TCFD 執行小組，依財務量化之衝擊，評估並調整整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。
	碳價與碳稅，或排放、減碳目標與報告義務之政策或法規趨嚴	❶ 永豐金證券設立「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資及永續金融商品 / 服務的發展。 ❷ 母公司永豐金控已承諾在 2050 年以前達成全資產組合淨零排放的目標，並擬定淨零短中長期工作目標。2024 年 1 月通過科學基礎減量目標（SBT）驗證。在投資業務上，已建立碳會計金融機構夥伴關係（PCAF）碳盤查、監控及揭露機制，也積極與投資對象議合，並計畫逐步退出燃料煤和非常規油氣的投資業務。 ❸ 永豐金證券已訂定「責任投資管理要點」作為推動與執行責任投資之指導方針。 ❹ 永豐金證券風險管理處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析之專案」，由負責單位依財務量化之衝擊，評估並調整整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。
	客戶行為改變，對環境永續意識提高	❶ 母公司永豐金控已承諾在 2050 年以前達成全資產組合淨零排放的目標，並擬定淨零短中長期工作目標。已計畫逐步退出燃料煤和非常規油氣的投資業務，並積極與高碳排產業的投資對象議合，協助產業轉型脫碳。 ❷ 永豐金證券已訂定「責任投資管理要點」，作為推動與執行責任投資之指導方針。 ❸ 第一道防線於辦理相關業務時，應評估氣候風險，尤其是對於受氣候風險影響較大之產業，針對受氣候風險影響較大之產業客戶採取氣候相關因應措施。 ❹ 參考運用專業機構之 ESG 評分機制、ESG 相關標竿指數成分股或其他 ESG 相關之外部資源或工具，以強化評估。對於「敏感性產業」強化 ESG 風險分析，在已知的情況下，若評估結果認為未來 ESG 風險有惡化之疑慮，則避免承作。 ❺ 永豐金證券風險管理處統籌「TCFD 情境模擬財務衝擊量化分析之專案」，由負責單位依財務量化之衝擊，評估並調整整體永續金融發展、永續商品服務、綠能與環境能源管理等現行策略與政策，提升氣候韌性。

2025 年永豐金證券鑑別出的氣候機會如下表：

機會類別	機會事件	潛在機會影響	可能發生期間	因應作為
產品與服務	增加綠色金融商品及服務	配合政府環保政策與時勢發展，透過承銷綠債、綠能環保案件或投資綠色產業，增加綠色金融商品，拓展商機、增加收入。	中期	❶ 永豐金證券持續關注國內外永續發展議題與氣候變遷趨勢，制定具體永續方針，並於總經理設置永續推動小組做為推動永續發展的權責單位，針對永豐金證券五大淨零策略推動各項工作，呼應「減緩與調適氣候變遷」之永續承諾，並每年滾動式調整。 ❷ 永豐金證券設立「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資，及永續金融商品 / 服務的發展，以期結合金融核心本業推動永續發展，持續關注市場及發展綠色金融商品，提供符合客戶需求之相關主題商品，擬訂永續金融短中長期規劃及年度重要工作計畫。 ❸ 積極研究並開發綠色金融商品，包含綠色債券及輔導綠能產業 IPO 等，並與政府及相關機構合作，確保產品符合政策及法規要求。
產品與服務	與客戶進行議合	透過與投資對象議合，協助企業了解國際永續綠能之要求、掌握永續轉型方案，發揮機構投資人正面影響力，創造環境友好及穩固既有客戶關係雙好局面，提升商譽，以利爭取更多主辦輔導承銷案件機會，降低本公司氣候風險及提升公司收入。	中期	❶ 永豐金證券設立「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資，發展綠色金融商品 / 服務及致力提升客戶氣候意識，提供符合客戶需求之相關主題商品 ❷ 永豐金證券持續深化轉型議合，鼓勵投資客戶設立 SBT 目標與制定減碳計畫。並發展轉型金融商品及服務，結合外部專業機構及廠商，鼓勵企業客戶進行溫室氣體排放盤查與查證，辨識低碳轉型的關鍵指標，並提供金融解決方案，推動企業低碳轉型。
市場	增加發行綠色金融商品、提高綠色投資，在市場上尋找相關業務及商機	增加發行、投資綠色債券或參與綠能相關產業承銷案件，有利於進入新市場、爭取循環經濟新商機，提升營業收入	中期	掌握新市場機會，瞭解投資者、消費者對於氣候變遷議題關注及對綠色金融產品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之綠色 / ESG 基金、債券產品及服務，適度增加綠色債券之投資餘額。同時發行綠色債券籌措業務發展所需資金，包含為再生能源業務、及環境永續業務等 豐富產品種類增加營運彈性。
市場	推動自然相關金融商品多元化	政府、投資人或消費者等對於自然相關議題（包含生物多樣性、自然環境友善等）的關注與投入逐漸增加，形成新興市場；積極開發多元化自然相關的金融商品與服務，提升營業收入。	中期	❶ 永豐金證券設立「顧客關係」小組負責推動與深化責任投資，及永續金融商品 / 服務的發展，配合政府政策與法規，擴大對永續金融商品或再生能源或綠色產業之投資。 ❷ 強化與政府、非政府組織和環保機構的合作，確保商品符合市場需求和法規要求，持續開發和推廣自然相關金融商品，並加強內部培訓，提高員工對綠色金融的知識與專業，以確保新商品的成功推廣和運營。

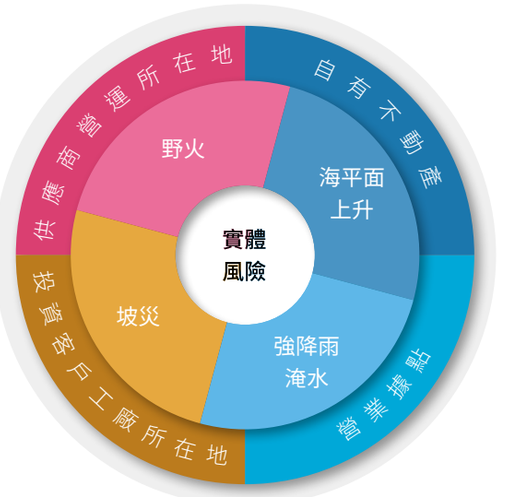
目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

實體風險及轉型風險氣候情境分析

配合母公司永豐金控氣候暨自然執行小組實體及轉型風險情境分析及財務衝擊量化評估作業，針對整體價值鏈不同部位在不同氣候情境及時間尺度，分別進行實體風險及轉型風險氣候情境分析。

實體氣候韌性評估

永豐金證券及國內外子公司就整體價值鏈評估實體氣候風險，實體風險因子及不動產類型範疇總覽如下圖，並自 2025/12/31 起新增野火風險因子。彙整性暴險分布情形：（1）自有不動產皆屬低至中低風險。（2）按營運據點地理分布，永豐金證券及國內外子公司自身營運地點中以低度實體風險營運據點為主佔 45%，中度實體風險區域佔 35%，高度實體風險區域為 20%；（3）投資部位（股權、債券）工廠所在地中，股權投資中暴露於高實體風險約 47%，主要集中於電子零組件製造業；債券投資以低至中度實體風險區域為 85% 為主，暴露於高實體風險約 15%。（4）按供應商營運據點地理分布，僅有 7% 供應商屬高度實體風險區域。



實體氣候韌性評估風險因子：海平面上升 註一

新臺幣佰萬元

合計屬高風險標的之預期損失，不大於新臺幣 0 佰萬，對潛在財務影響程度低。

不動產類型及評估影響		區域	低度升溫情境		中度升溫情境		高度升溫情境	
			2030	2050 世紀中	2030	2050 世紀中	2030	2050 世紀中
自有不動產	預期損失註二	國內	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
營業據點	預期損失註三	國內	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
		海外	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
投資客戶工廠所在地	預期損失註四、七	國內外	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
供應商營運所在地	預期損失註五、六	國內	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
		海外	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

海平面上升評估假設及參數說明：

註一：引用「本國銀行氣候相關風險管理實務手冊」評估氣候風險韌性之進階作法。海平面上升自 2025/12/31 起，採用 IPCC 氣候變遷第六次評估報告（AR6）進行評估，情境時期包含 2030 年與世紀中（2050 年），評估範疇新增海外地區、澎湖、金門及馬祖，國內外情境皆採用低度升溫情境（SSP1-2.6）、中度升溫情境（SSP3-7.0）、高度升溫情境（SSP5-8.5）。

註二：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 × 淹水造成不動產價值減損比率期望值中位數

註三：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。

註四：預期損失 = 違約率（PD）× 違約損失率（LGD）× 投資金額【以金控內部信評等級風險較高（H8、H9、D 及無評等）客戶計算】。

註五：供應商營運所在地 2024/12/31 評估範圍為永豐金證券之國內供應商，自 2025/12/31 起評估範圍涵蓋永豐金證券及國內外子公司之國內外供應商。

註六：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。

註七：「投資客戶工廠所在地」：海外使用內部蒐集之資料，範疇與合併財報邊界一致，惟資料蒐集不易，並考量 IFRS S2 永續揭露準則說明「使用個體於報導日無需過度成本或投入即可取得之所有合理且可佐證之資訊」，故以重大性門檻篩選資料蒐集範圍，並採用「永豐金證券及國內外子公司投資金額大於 1 億之投資客戶」為重大性門檻。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

實體氣候韌性評估風險因子 強降雨淹水 註一

基準日：2025/12/31　新臺幣佰萬元

於各時間點所有情境下，合計屬高風險標的之預期損失，不大於新臺幣 9.0 佰萬，若產生此等金額損失，對永豐金證券資本適足率影響未達 1%，潛在財務影響程度落在低度。

不動產類型及評估影響		區域	低度升溫情境		中度升溫情境		高度升溫情境	
			2030	2050 世紀中	2030	2050 世紀中	2030	2050 世紀中
自有不動產	預期損失	國內	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
營業據點	預期損失	國內	1.7	2.1	2.1	2.1	2.1	2.1
		海外	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
投資客戶工廠所在地	預期損失註二、四	國內外	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3	2.3
供應商營運所在地	預期損失註三	國內	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0	6.0
		海外	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

強降雨淹水評估假設及參數說明：
註一：自 2024/12/31 起，國內強降雨淹水由 IPCC 氣候變遷第五次評估報告（AR5）改採第六次評估報告（AR6）進行評估，採用 AR6 情境包括 2030 年及世紀中（2050）之 SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP5-8.5。強降雨淹水自 2025/12/31 起評估範疇新增海外地區，海外地區採用情境包括 RCP4.5、RCP8.5，結合國內與海外情境後之整體實體風險情境分別為低度升溫情境（國內 SSP1-2.6/ 海外 RCP4.5）、中度升溫情境（國內 SSP2-4.5/ 海外 RCP4.5）、高度升溫情境（國內 SSP5-8.5/ 海外 RCP8.5）
註二：預期損失 = 違約率（PD）× 違約損失率（LGD）× 投資金額【以金控內部信評等級風險較高（H8、H9、D 及無評等）客戶計算】
註三：供應商營運所在地 2024/12/31 評估範圍為永豐金證券之國內供應商，自 2025/12/31 起評估範圍涵蓋永豐金證券及國內外子公司之國內外供應商。
註四：「投資客戶工廠所在地」：海外使用內部蒐集之資料，範疇與合併財報邊界一致，惟資料蒐集不易且各子公司業務性質不同，並考量 IFRS S2 永續揭露準則說明「使用個體於報導日無需過度成本或投入即可取得之所有合理且可佐證之資訊」，故以重大性門檻篩選資料蒐集範圍，並採用「永豐金證券及國內外子公司投資金額大於 1 億之投資客戶」為重大性門檻。

實體氣候韌性評估風險因子 乾旱 註一、七

基準日：2025/12/31　新臺幣佰萬元

於各時間點之所有情境下，合計各分析標的之預期損失，不大於新臺幣 41.1 佰萬，若產生此等金額損失，對永豐金證券資本適足率未有影響，潛在財務影響程度仍屬於在低度。乾旱實體風險損失主要來自於為投資客戶工廠所在地位於新竹縣與台中市，合計佔整體投資客戶工廠所在地 82%。

不動產類型及評估影響		區域	低度升溫情境		中度升溫情境		高度升溫情境	
			2030	2050 世紀中	2030	2050 世紀中	2030	2050 世紀中
營業據點	預期損失註二	國內	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
		海外	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
投資客戶工廠所在地	預期損失註三、六	國內外	39.9	39.9	39.9	39.9	39.9	39.9
供應商營運所在地	預期損失註四、五	國內	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2
		海外	0.6	1.0	0.6	1.0	0.6	1.0

乾旱評估假設及參數說明：
註一：自 2024/12/31 起，國內乾旱由 IPCC 氣候變遷第五次評估報告（AR5）改採第六次評估報告（AR6）進行評估，採用 AR6 情境包括 2030 年及世紀中（2050）之 SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP5-8.5。乾旱自 2025/12/31 起評估範疇新增海外地區，海外地區採用情境包括 SSP1-2.6、SSP3-7.0、SSP5-8.5，結合國內與海外情境後之整體實體風險情境分別為低度升溫情境（國內外 SSP1-2.6）、中度升溫情境（國內 SSP2-4.5/ 海外 SSP3-7.0）、高度升溫情境（國內外 SSP5-8.5）
註二：預期損失 = 該據點年營運所在地處所年營業收入 × 氣候變遷實體風險乾旱之營業額損失比率期望值
註三：預期損失=違約率（PD）× 違約損失率（LGD）× 投資金額【以金控內部信評等級風險較高（H8、H9、D 及無評等）客戶計算】
註四：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
註五：上游供應商營運所在地」2024/12/31 評估範圍為永豐金證券之國內供應商，自 2025/12/31 起評估範圍涵蓋永豐金證券及國內外子公司之國內外供應商。
註六：「投資客戶工廠所在地」：海外使用內部蒐集之資料，範疇與合併財報邊界一致，惟資料蒐集不易且各子公司業務性質不同，並考量 IFRS S2 永續揭露準則說明「使用個體於報導日無需過度成本或投入即可取得之所有合理且可佐證之資訊」，故以重大性門檻篩選資料蒐集範圍，並採用「永豐金證券及國內外子公司投資金額大於 1 億之投資客戶」為重大性門檻。
註七：乾旱風險因子係評估缺水情況下，企業可能停工或為取得水資源（例如：備妥水車）產生之額外成本對營收之衝擊，故「自有不動產」於此風險因子下無額外成本衝擊

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

實體氣候韌性評估風險因子 坡災 註一

基準日：2025/12/31　新臺幣佰萬元

於各時間點之所有情境下，合計屬高風險標的之預期損失約新臺幣 233.5 佰萬，若產生此等金額損失，對永豐金證券資本適足率影響約下降 3 %，潛在財務影響程度仍在可承受範圍。坡災實體風險損失主要來自於為營運據點所（臺北市內湖）。

不動產類型及評估影響		區域	低度升溫情境		中度升溫情境		高度升溫情境	
			2030	2050 世紀中	2030	2050 世紀中	2030	2050 世紀中
自有不動產	預期損失註二	國內	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
營業據點	預期損失註三	國內	227.0	227.2	227.0	227.2	227.0	227.2
投資客戶工廠所在地	預期損失註四	國內外	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7	0.7
供應商營運所在地	預期損失註五	國內	5.6	5.6	5.6	5.6	5.6	5.6
		海外	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

坡災評估假設及參數說明：
註一：因海外無全球坡災推估資訊，故僅計算國內範疇，採用情境包括低度升溫情境（SSP1-2.6）、中度升溫情境（SSP2-4.5）、高度升溫情境（SSP5-8.5）。
註二：預期損失 = 自有不動產帳面金額 × 氣候變遷實體風險坡災之各情境降雨 24h- 350mm 機率 × 結合坡度及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）
註三：預期損失＝停工營業損失＋資產毀損修復成本（與金控營管處確認坡災事件無可理賠金額）。
註四：預期損失 = 違約率（PD）× 違約損失率（LGD）× 投資金額【以金控內部信評等級風險較高（H8、H9、D 及無評等）客戶計算】
註五：上游供應商營運所在地 2024/12/31 評估範圍為永豐金證券之國內供應商，自 2025/12/31 起評估範圍涵蓋永豐金證券及國內外子公司之國內外供應商。

實體氣候韌性評估風險因子 野火 註一

基準日：2025/12/31　新臺幣佰萬元

於基期合計屬高風險標的之預期損失，不大於新臺幣 0 佰萬，對永豐金證券潛在財務影響程度低

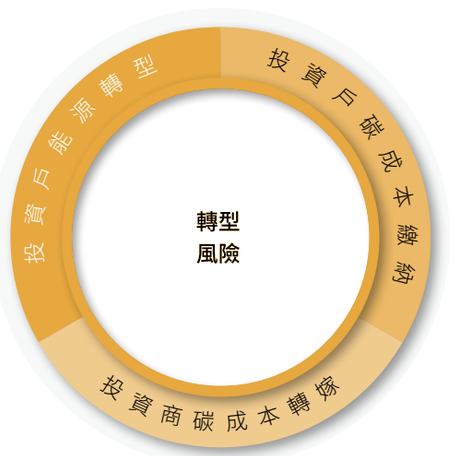
不動產類型及評估影響		區域	基期
自有不動產	預期損失註二	國內	0.0
營業據點	預期損失註三	國內	0.0
		海外	0.0
投資客戶工廠所在地	預期損失註四、六	國內外	0.0
供應商營運所在地	預期損失註五	國內	0.0
		海外	0.0

野火評估假設及參數說明：
註一：自 2025/12/31 起，新增野火實體風險因子，野火因無暖化情境推估資訊，以基期（1981-2010）進行氣候敏感度之風險分級。
註二：預期損失 = 自有不動產帳面金額。
註三：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。
註四：預期損失=違約率（PD）× 違約損失率（LGD）× 投資金額【以金控內部信評等級風險較高（H8、H9、D 及無評等）客戶計算】
註五：供應商營運所在地 2024/12/31 評估範圍為永豐金證券之國內供應商，自 2025/12/31 起評估範圍涵蓋永豐金證券及國內外子公司之國內外供應商。
註六：「投資客戶工廠所在地」：海外使用內部蒐集之資料，範疇與合併財報邊界一致，惟資料蒐集不易且各子公司業務性質不同，並考量 IFRS S2 永續揭露準則說明「使用個體於報導日無需過度成本或投入即可取得之所有合理且可佐證之資訊」，故以重大性門檻篩選資料蒐集範圍， 並採用「永豐金證券及國內外子公司投資金額大於 1 億之投資客戶」 為重大性門檻。

轉型風險氣候情境分析

2021 年 11 月的聯合國氣候變遷大會（COP26）格拉斯哥氣候協議，在聯合國秘書長的「直到守住 1.5° C、直到終止化石燃料補貼、直到貼上碳定價、直到煤炭淘汰的一天」宣示中揭開序幕，2050 年達到淨零排放成為國際共識，促使全球加速減碳行動，致力實現淨零排放目標；在此國際趨勢加上我國低碳轉型目標雙重壓力下，若企業因應轉型或未能及時轉型，將付出額外成本（採購、建設、碳成本等...），對金融業可能造成投資業務上的損失。

因此，配合母公司永豐金控以企業（1）可能額外繳納「碳成本」（如：碳權、碳稅或碳費），以科學基礎減量目標（SBT）的 1.5 度 C 及低於 2 度 C 的目標途徑情境、（2）配合政府低碳轉型目標（國家自主貢獻 NDC）之義務裝置容量配額所產生之「能源轉型」及（3）供應商碳成本轉嫁之三項風險，在不同氣候情境及時間尺度，量化對本公司造成的潛在財務影響。轉型風險情境分析總覽如右：



目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

轉型風險氣候韌性評估風險因子 碳成本繳納

基準日：2025/12/31　新臺幣佰萬元

以升溫 1.5 度 C-NGFS 在 2050 年的情境下，投資部位產生的預期損失為最高，約 2,618 佰萬，評估對永豐金證券資本適足率影響約下降 35%，下降後資本適足率為 324%高於法定水準，風險尚可承受。本公司持續朝向減碳及強化氣候風險管理的目標前進。

業務範疇	轉型風險情境		2025	2030	2035	2040	2045	2050
高碳排產業及環境部列管高碳排企業：票債券、股權投資[註一]	<2° C-IEA	預期損失及跌價損失	**15**	87	186	302	396	510
	<2° C-NGFS	預期損失及跌價損失	**57**	348	680	1,030	1,391	1,750
	1.5° -IEA	預期損失及跌價損失	**24**	151	353	563	789	968
	1.5° -NGFS	預期損失及跌價損失	**86**	529	1,080	1,674	2,226	2,618
供應商[註二]	<2° C-IEA	預期損失及跌價損失	**5**	7	9	12	14	16
	<2° C-NGFS	預期損失及跌價損失	**24**	28	33	40	48	58
	1.5° -IEA	預期損失及跌價損失	**6**	8	11	14	17	21
	1.5° -NGFS	預期損失及跌價損失	**24**	28	34	43	53	64

碳成本繳納評估假設及參數說明：
註一：轉型風險情境分析範疇：傳產製造 - 金屬及其製品製造業、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、水泥業、航運業、航空業及環境部列管高碳排企業。
註二：2024/12/31 評估範圍為永豐金證券之國內供應商，自 2025/12/31 起評估範圍涵蓋永豐金證券及國內外子公司之國內外供應商。

轉型風險氣候韌性評估風險因子 能源轉型

基準日：2025/12/31　新臺幣佰萬元

在能源轉型情境下，針對 5000KW 以上用電大戶產生的預期損失，以 2025 年繳納代金情境損失最大約 13.9 佰萬，評估對財務影響屬輕微。

業務範疇	轉型風險情境		2025 年設置太陽能設備	2025 年購買再生能源電力及憑證	2025 年繳納代金
用電大戶：票債券、股權投資	國家自主貢獻 NDC	預期損失及跌價損失	2.6	7	13.9

能源轉型評估假設及參數說明
依用電大戶清單，盤查投資客戶能源轉型成本＝義務裝置容量 × 履行義務（2025 年前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）之相關參數，資料來源包含（1）環境部國家溫室氣體登錄平台 - 排放量登錄清冊（2）經濟部再生能源電能躉購費率（太陽能設備建置成本）（3）經濟部公告再生能源義務用戶繳納代金之代金費率（4）國家再生能源驗證中心（5）售電量、代金負擔度數依「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」規範。

2.3.5.3 氣候風險管理

為建立整合性的風險管理架構，永豐金證券將「氣候變遷風險」納入「風險管理辦法」，並制定「氣候暨自然相關風險與機會管理準則」，以評估自身業務氣候風險相關風險與機會，衡量相關風險與機會對財務、業務規劃及策略之影響，並且擬定因應氣候變遷採取減緩及調適行動。此外，亦訂定「責任投資管理要點」，將氣候風險整合至投資業務中。

永豐金證券透過內部控制三道防線架構，劃分各防線之氣候風險管理職責與管理機制。針對氣候風險與機會之鑑別管理流程分為蒐集氣候風險及機會清單、辨識風險 / 機會議題、製作氣候風險 / 機會矩陣圖、鑑別風險 / 機會，並提出減緩或調適措施、對外揭露及溝通等流程。

永豐金證券內部控制三道防線

負責單位

第一道防線	第二道防線	第三道防線
營業單位及投資單位	風險管理處、法令遵循處	稽核處
氣候風險管理措施 於辦理相關業務時，應評估氣候風險，將氣候相關風險納入業務考量。	**氣候風險管理措施** 有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行，並應確保相關作業均遵守法令規範。	**氣候風險管理措施** 應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。
說明 ✓ 在投資程序中考量氣候風險，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。 ✓ 鼓勵該交易對手或客戶採取必要措施以降低其氣候相關風險。	**說明** ✓ 執行氣候變遷風險辨識、衡量、回應及監控及報告事項，每年彙整證券及國內子公司結果，每半年陳報董事會。 ✓ 評估個別產業承受之實體及轉型風險，鑑別高氣候風險及高碳排產業。 ✓ 確保各項作業及管理規章均配合相關法規進行適時更新，使各單位作業均遵守法令規範。	**說明** ✓ 負責查核與評估公司所設計並執行之內部控制與氣候變遷風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議。 ✓ 定期與董事會報告稽核結果。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.3.5.4 氣候指標與目標

永豐金證券依據母公司永豐金控氣候暨自然執行小組制定之行動計畫與時程，將氣候治理、策略、風險管理及相關指標與目標納入短中長期重點工作中，並於永續發展推動小組及風險管理委員會定期檢視及追蹤各項指標及目標之達成情況，視實際發展趨勢採滾動式調整。且氣候相關指標目標除作為內部管理與追蹤工具外，亦提供董事會及高階管理階層於檢視公司現行財務規劃、經營策略及投資與業務布局時納入考量，作為評估氣候風險對公司中長期發展影響之重要參考依據。

關於永豐金證券溫室氣體排放、能資源管理相關指標與目標，請詳 5.1.2 能資源管理。永豐金證券主要用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標，轉型風險指標設定係為配合母公司永豐金控之 SBTi 目標及淨零聲明：逐年降低高碳排產業於 OCI 部位投資比重，以減少範疇三財務碳排放，並定期檢視與追蹤標的公司是否設定 SBT 減碳目標，以達成母公司永豐金控 2027 年通過 SBTi 驗證之投資餘額目標設定。2025 年執行情形及未來短、中、長期指標與目標詳述如下：

2025 年實體風險及轉型風險之指標與目標執行情形

氣候相關指標	指標說明	2025 年目標	工作計畫執行情形
實體風險指標	高風險投資標的[註一]佔總投資授權部位占比	**永豐金證券 - 股票自營** ① 配合 FCS 資料庫建立時程，增列標的公司乾旱風險於投資分析報告，完備實體風險檢核。 以 FCS 實體風險資料庫，年度檢視被投資公司屬於高風險產業占 OCI 總授權額度比例。	**永豐金證券 - 股票自營** ① 自營業務非供交易部位投資及風險管理準則於 2026 年 1 月 2 日核定修正，新增自營業務非供交易部位，應於投資前評估個別標的之實體風險（強降雨、旱災及坡災）。自 2026 年起適用於新增標的投資分析報告。 ② 2025 年底 OCI 部位無高實體風險公司。
		永豐金證券 - 債券自營 遵循「責任投資管理要點」債券投資之 ESG 風險檢核流程，當 OCI 投資標的未符合 ESG 評等標準之債券需進一步完成債券 ESG 風險評估表並進行分級管理： ① 於新增 OCI 投資部位前及投後定期執行 ESG 風險檢核，以識別 OCI 投資標的 ESG 風險等級；並依同要點規範禁止投資高風險標的，並針對中低風險標的設定投資占比（目前規畫為投資金額佔 OCI 總授權額度不得超過 30%，將依要點更新做滾動式調整。） ② 於定期檢視 OCI 投資部位 ESG 風險等級，若有轉列為高風險標的，或中低風險投資金額佔總授權額度超過前述設定投資占比（目前為 30%）之情事，則於三個月內擬定處置計畫，六個月內執行完成處置計畫。	**永豐金證券 - 債券自營** ① 遵循「責任投資管理要點」，於 OCI 新增債券投資部位前檢核投資標的 ESG 風險，新增標的發行公司均非爭議性或敏感性產業。 ② 檢視 2025 年 12 月底 OCI 部位，新增 2 檔符合 ESG 評等之債券，Q4 風險評估中低風險標的投資占比為 0%，未超過 30% 投資占比限額。
		永豐期貨 配合金控資料庫時程，持續檢視高實體風險佔授權額度比率，並持續追蹤高實體風險投資標的。 高風險標的控管：每季檢視 OCI 部位組合高風險等級比例。若超過目標，於三個月內進行調整。	**永豐期貨** ① 完成內部規章修正 - 實體風險：持有涉及（海平面曝險及強降雨淹水曝險）高實體風險的投資部位不得超過總授權額度 20%。 ② 盤查 2025Q4 投資部位高實體風險暴險比，未超過總授權額度 20% 限額。
轉型風險指標	高碳排產業[註二]及環境部列管高碳排企業佔總投資授權部位占比	**永豐金證券 - 股票自營** ① 年度檢視被投資公司屬於高碳排產業占 OCI 總授權額度比例，並檢視標的公司是否設定 SBT 減碳目標。 ② 擬定高碳排產業總投資金額及個別標的占 OCI 總授權額度上限。	**永豐金證券 - 股票自營** ① 截至 2025/12/31，OCI 部位被投資公司屬於高碳排產業（含環境部列管高碳排企業及 9 個高碳排產業）共兩家，佔總授權額度比例為 3.3%，兩家公司統一及廣達均為環境部列管高碳排企業（排碳大戶），各佔總授權額度比例 2.7% 及 0.6%。廣達已設定 SBT 減碳目標（Targets Set）。 ② 自營業務非供交易部位投資及風險管理準則於 2026 年 1 月 2 日核定修正，新增高碳排產業之總投資金額上限為授權額度之 40%（含），個別標的投資金額上限為授權額度之 10%（含）。自 2026 年起實行。
		永豐金證券 - 債券自營 遵循「責任投資管理要點」對燃料煤開採、發電及非常規油氣產業之投資限制，置入投資決策評估流程。OCI 投資標的為爭議性產業禁止投資，敏感性產業則循同要點規範，併同本處實體風險執行新增投資標的 ESG 風險檢核，投後定期檢核亦同。	**永豐金證券 - 債券自營** 遵循「責任投資管理要點」，於 OCI 新增債券投資部位前檢核投資標的 ESG 風險，均屬非爭議性或敏感性產業。
		永豐期貨 ① 追蹤高碳投資標的 SBT 目標。 ② 逐年追蹤投資標的轉型風險因應措施及低碳策略規劃。 ③ 配合金控時程，每年執行化石燃料投資組合盤點。	**永豐期貨** ① 完成 2025Q4 上市櫃資產部位 _SBT 碳盤查。盤查 2025Q4 投資部位，且未持有環境部列管高碳排企業。 ② 已盤點 2025Q4 投資部位未持有化石燃料部位（依據金控去碳政策辦理避免投資）。 ③ 截至 2025Q4 參與未具 SBT 目標之投資標的議合，完成三家議合。

註一：指投資標的營運所在地在海平面上升、強降雨淹水及乾旱情境任一情境下屬高風險者。
註二：高碳排產業為油氣業、金屬採礦業、發電業、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、航空業等。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

未來短、中、長期目標與指標

氣候相關指標	指標說明	短期目標 2026 年	中期目標 2027-2028 年	長期目標 2028-2030 年
實體風險指標	高風險投資標的[註一]佔總投資授權部位占比	**永豐金證券 - 股票自營** 依 AR6 國內實體風險資料庫，半年度檢視被投資公司屬於高實體風險（強降雨、乾旱及坡災）標的佔 OCI 授權額度比例。	**永豐金證券 - 股票自營** 高實體風險標的控管：半年度檢視 OCI 部位組合高風險等級比例。若超過目標，於三個月內進行調整。	**永豐金證券 - 股票自營** 1 針對高風險標的，設定逐年降低暴險金額之目標。 2 事後管控：半年度檢視暴險餘額是否逾越設立之目標，若超過目標，於三個月內進行調整。
		永豐金證券 - 債券自營 遵循「責任投資管理要點」債券投資之 ESG 風險檢核流程，當 OCI 投資標的未符合 ESG 評等標準之債券需進一步完成債券 ESG 風險評估表並進行分級管理： 1 新增 OCI 投資部位前及投後定期執行 ESG 風險檢核，識別 OCI 投資標的 ESG 風險等級；依同要點規範禁止投資高風險標的，針對中低風險標的設定投資占比（目前規畫為投資金額佔 OCI 總授權額度不得超過 30%，將依要點更新做滾動式調整。） 2 俟金控「建置海外氣候實體風險資料庫及風險分級」專案之海外實體風險資料上線後，再研擬是否新增納入債券 ESG 風險評估表之風險評估項目。 2 定期檢視 OCI 投資部位 ESG 風險等級，若有轉列為高風險標的，或中低風險投資金額佔總授權額度超過前述設定投資占比（目前為 30%）之情事，應於三個月內擬定處置計畫，六個月內完成處置計畫。	**永豐金證券 - 債券自營** 延續 2026 年 ESG 風險檢核流程，配合「責任投資管理要點」調整 ESG 風險評估內容、風險評估區分指標或逐步調降中低風險投資金額佔總授權額度比例。	**永豐金證券 - 債券自營** 遵循 ESG 責任投資使命，進一步調降中低風險投資金額佔總授權額度比例。
		永豐期貨 1 配合 FCS 資料庫，增列標的乾旱風險。 2 高風險標的控管：每半年檢視 OCI 部位組合高風險產業佔 OCI 總授權比例。若超過目標，於三個月內進行調整。	**永豐期貨** 1 配合 FCS 資料庫，增列標的乾旱風險。 2 高風險標的控管：每半年檢視 OCI 部位組合高風險產業佔 OCI 總授權比例。若超過目標，於三個月內進行調整。	**永豐期貨** 1 配合 FCS 資料庫，增列標的乾旱風險。 2 高風險標的控管：每半年檢視 OCI 部位組合高風險產業佔 OCI 總授權比例。若超過目標，於三個月內進行調整。
轉型風險指標	高碳排產業[註二]及環境部列管高碳排企業佔總投資授權部位占比	**永豐金證券 - 股票自營** 半年度檢視被投資公司屬於高碳排產業佔 OCI 授權額度比例，並檢視標的公司是否設定 SBT 減碳目標。	**永豐金證券 - 股票自營** 1 掌握投資標的轉型風險因應措施及低碳轉型策略規劃。 2 逐年追蹤高碳排投資標的碳中和 / 零碳排目標及減碳成效。	**永豐金證券 - 股票自營** 逐年降低高碳排產業投資占 OCI 總部位之投資比重。 事後管控：半年度檢視既有 OCI 部位之暴險餘額是否逾越設立限額，若超過限額，於三個月內進行調整。
		永豐金證券 - 債券自營 遵循「責任投資管理要點」對燃料煤開採、發電及非常規油氣產業之投資限制，置入投資決策評估流程。OCI 投資標的為爭議性產業禁止投資，敏感性產業則循同要點規範，俟金控「建置海外氣候實體風險資料庫及風險分級」專案之海外實體風險資料上線時程，再研擬是否精進投資標的實體風險檢核，投後定期檢核亦同。	**永豐金證券 - 債券自營** 配合「責任投資管理要點」調整對燃料煤開採、發電及非常規油氣產業之投資限制、ESG 風險評估內容、風險評估區分指標或逐步調降中低風險投資金額佔總授權額度比例。	**永豐金證券 - 債券自營** 依循淨零 ESG 責任投資目標，配合調整對燃料煤開採、發電及非常規油氣產業之投資限制，以及調降中低風險投資金額佔總授權額度比例。
		永豐期貨 1 投資前透過外部專業機構 ESG 指標 / 評分機制（無評分則以 ESG 風險評估表）進行個別公司風險評估。 2 事後管控：(1) 每半年度檢視既有長期投資部位 ESG 評等如為高風險則出清持股。(2) 暴險餘額是否逾越設立限額，若超過限額，於三個月內進行調整。	**永豐期貨** 逐年追蹤涉高碳排風險產業投資部位占 OCI 總授權之投資比重。	**永豐期貨** 1 將以 2022 年為基期逐年調降高碳排產業投資比例。 2 高碳排產業溝通進行碳盤查規劃，並研擬共同減碳方案。

註一：指投資標的營運所在地在海平面上升、強降雨淹水及乾旱情境任一情境下屬高風險者。
註二：高碳排產業為油氣業、金屬採礦業、發電業、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、航空業等。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

範疇三投資碳盤查

配合母公司永豐金控政策，參考 SBTi 及 PCAF 方法學定期進行 PCAF 範疇三投資組合碳盤查及 SBT 目標之盤點，並依 SBTi 方法論針對上市櫃有價證券投資訂定 SBT 目標路徑。下表為永豐金證券及國內外子公司 2025 年的投資部位 PCAF 盤查結果，整體盤查覆蓋率約 76.1%（已盤查部位金額占整體投資部位金額）、投資部位碳排放約 214,995（公噸 CO_2e），經濟排放強度為 2.8 公噸 CO_2e/ 每新臺幣佰萬元投資金額，資料品質平均則 1.1 分。

資產類別	投資金額 新臺幣佰萬	占比	財務碳排放 公噸 CO_2e	經濟排放強度 公噸 CO_2e/ 新臺幣佰萬元	資料品質分數
公司債投資	29,841	29.3%	114,320	3.8	1.1
主權債務[註一]	360	0.4%	2,851	7.9	1.3
上市櫃股權投資	42,888	42.2%	96,017	2.2	1.1
未上市櫃股權投資	4,309	4.2%	1,808	0.4	3.5
盤查部位總計	77,397	76.1%	214,995	2.8	1.1
無法盤查部位[註二]	24,291	23.9%			
合計	**101,689**	**100.0%**			

註一：主權債務未含 LULUCF 之財務碳排放量。
註二：無法盤查部位原因主要係 PCAF 尚未發佈技術文件之投資部位（包括：綠債、衍生性金融商品、共同基金（未取得完整持股資訊）、ETF）及少部分的資訊缺漏。
註三：調查範圍已涵蓋永豐金證券及國內外子公司之資訊。

2.3.6 自然風險鑑別與管理

2.3.6.1 自然相關風險治理

永豐金控依循國際「自然相關財務揭露」（Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD）架構，採「治理、策略、風險管理、指標與目標」四大核心構面，建構集團整體自然相關風險治理與揭露框架，作為各子公司推動自然風險管理之依據與指引。

永豐金證券承接金控整體永續治理架構，並依循相關政策推動自然相關風險管理。參與金控「氣候暨自然執行小組」，配合集團規劃執行自然風險評估作業，系統性辨識、衡量對自然資本之依賴程度與潛在衝擊，且將自然相關風險整合納入既有氣候風險治理架構，全面融入風險辨識、評估、監控與管理流程中，確保自然風險之管理與金控整體風險管理機制及永續發展策略維持一致。

2.3.6.2 自然相關風險策略與管理

永豐金證券每年藉由內部問卷方式辨識面對自然相關風險與機會如何影響之業務、策略及財務，並建置相關鑑別流程、衡量、監控、報告等管理機制，且透過質化或量化的方法，針對應關注之自然相關風險與機會，研擬因應措施或監控機制。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2025 年本公司鑑別出的自然相關風險如下表：

風險類別	風險事件	潛在財務衝擊	可能發生期間	減緩與調適措施
轉型風險	自然相關法規或政策改變，導致合規成本提升	為符合法令要求採取因應措施，增加成本。 可能因違反法令而受到裁罰。 可能造成企業營收變化加劇、資產減損、償債及獲利之不確定性，衝擊投資標的之價格。	長期	永豐金證券與永豐期貨、永豐證創投訂定「責任投資管理要點」，及永豐投顧訂定「自有資金申購贖回基金風險管理細則」作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊，並持續關注臺灣自然相關重要政策與法規發展等趨勢。 營運據點優先考量排水系統建置完整之都會區，並以屋齡短、設備建材新穎、耐震係數高且非低窪地區之建築物為主，使發生災害時之影響減至最低。
	開發環境友善之新技術致成本增加	為減緩對自然造成的破壞，開發新技術或設備，導致投資對象之研發支出、營運成本提升，影響其獲利，可能造成投資企業成本增加影響獲利，衝擊投資標的之價格。	長期	永豐金證券與永豐期貨、永豐證創投訂定「責任投資管理要點」，及永豐投顧訂定「自有資金申購贖回基金風險管理細則」作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊，並持續關注臺灣自然相關重要政策與法規發展等趨勢。
	消費者偏好改變、或自然資源或原物料價格上升	本公司因自身營運活動、或投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。	長期	① 本公司各項採購項目皆備有可替代的供應商，以確保供應不中斷。透過提升產品環保性能、優化供應鏈管理、提高資源利用效率、調整營運策略，提前應對自然資源稀缺導致的原物料價格上漲之衝擊影響。 ② 永豐金證券與永豐期貨、永豐證創投訂定「責任投資管理要點」，及永豐投顧訂定「自有資金申購贖回基金風險管理細則」作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊，支持公司推動強化保護自然資源、維護生物多樣性及生態系統之計畫。
	利害關係人對於自然相關議題的關注增加	自然相關議題為利害關係人所關注議題，如果不夠積極投入，將對公司形象有所影響。	長期	① 本公司持續關注國內外永續發展議題與氣候變遷趨勢，負責制定具體永續方針，於總經理下設置永續推動小組做為推動永續發展的權責單位，透過五個任務編組、依循五大永續主軸開展各項行動方案，定期檢討執行成果並進行滾動式調整。 ② 針對各利害關係人建立常態化之溝通機制，理解並確實回應各利害關係人關注之議題及需求。 ③ 將自然風險納入投資決策，避免支持對環境有害的企業或提供資金，參與及推動生態保護活動，強化品牌形象，並於定期發布之氣候相關報告中納入自然資本議題，提升本公司在相關議題上的發揮誠信度與公信力。
實體風險	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，影響投資對象獲利能力，衝擊投資標的之價格。	長期	① 永豐金證券與永豐期貨、永豐證創投訂定「責任投資管理要點」，及永豐投顧訂定「自有資金申購贖回基金風險管理細則」作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊。 ② 第一道防線辦理相關業務時，蒐集與辨認評估包含用水、水汙染等驅動因子，對於各產業營運與生產流程影響程度，做為未來調適與減緩依據，包含未來可能關注客戶發展再生水、海淡水、節水技術投入。 ③ 徵授信時將實體風險視個案納入檢視，並採購具公信力之外部資料庫，為業務及審查人員提供客觀實體風險評估資訊。
	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。	因水資源汙染、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）可能造成企業成本增加、資產減損、營運受到影響，進而影響獲利，衝擊投資標的之價格。	長期	① 第一道防線在辦理相關業務時，應評估自然環境風險，特別是對於受自然環境風險影響較大的產業。針對這些產業客戶所採取的自然環境相關因應措施。 ② 永豐金證券與永豐期貨、永豐證創投訂定「責任投資管理要點」，及永豐投顧訂定「自有資金申購贖回基金風險管理細則」作為推動與執行責任投資之指導方針，並將 ESG 議題納入投資分析及決策訂定過程、檢視所投資機構揭露之 ESG 資訊，支持公司推動強化保護自然資源、維護生物多樣性及生態系統之計畫。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2025 年本公司鑑別出的自然相關機會如下表：

機會類別	機會事件	潛在機會影響	可能發生期間	因應作為
產品與服務	開發或增加對自然有益的金融商品與服務	提供對自然產生正面影響或減少負面影響，包含對生態服務友善的金融解決方案，以及相關綠色商品，例如綠色授信、綠色投資等，增加收入來源與競爭力。	短期	永豐金證券永續發展推動小組顧客關係工作小組負責推動與深化責任投資，及永續金融商品 / 服務的發展，持續關注市場狀況，依市場環境提供可因應的商品。
市場	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。	中期	① 永豐金證券永續發展推動小組顧客關係工作小組負責推動與深化責任投資，及永續金融商品 / 服務的發展，配合政府政策與法規，擴大對永續金融商品或再生能源或綠色產業之投資。 ② 強化與政府、非政府組織和環保機構的合作，確保商品符合市場需求和法規要求，持續開發和推廣自然相關金融商品，並加強內部培訓，提高員工對綠色金融的知識與專業，以確保新商品的成功推廣和運營。
資本流動與融資	提供資金協助企業轉型、推展自然或綠色相關投資	對於自然可增加正面影響 / 減輕負面影響的資金需求，提供相關投資工具，包含債券、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。	中期	① 積極推動綠能策略性（關鍵技術、再生能源、循環經濟與低碳等）投資部位及承銷業務，強化資金運用時將 ESG 等議題納入考量，引導資金支持自然友善或綠色的活動及產業，並透過市場推廣，提升客戶對綠色商品的接受度與參與度。 ② 掌握新市場機會，了解投資者、消費者對於自然議題關注及對綠色金融產品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之綠色 /ESG 金融商品。
名譽資本	配合自然相關政策與倡議、積極參與及支持自然相關活動	配合政府及國際自然相關政策與倡議，積極從事對環境資產和生態系統服務相關活動及永續評比等，對社會和當地經濟發展產生正面影響，進而提升企業形象與品牌價值。	短期	① 永豐金證券永續發展推動小組持續關注國內外永續發展議題，並透過下設的五個工作小組擬定具體行動方案及短中長期目標，呼應金控「減緩與調適氣候變遷」之永續承諾，並每年滾動式調整。 ② 增加媒體露出頻率，倡導永續相關議題。
生態系保護、復育及再生	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	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。	中期	推動落實生物多樣性相關專案，持續響應今周刊「還海行動 2.0」計畫，以「海洋智旅．共創永續」為主題，邀請百位雲林家扶親子參與，帶領體驗智慧漁場、金融素養遊戲、創意手作課程與觀賞永續海洋行動劇，孩子在快樂體驗中，認識海洋科技與永續漁業，理解環境永續重要性。

生物多樣性衝擊分析

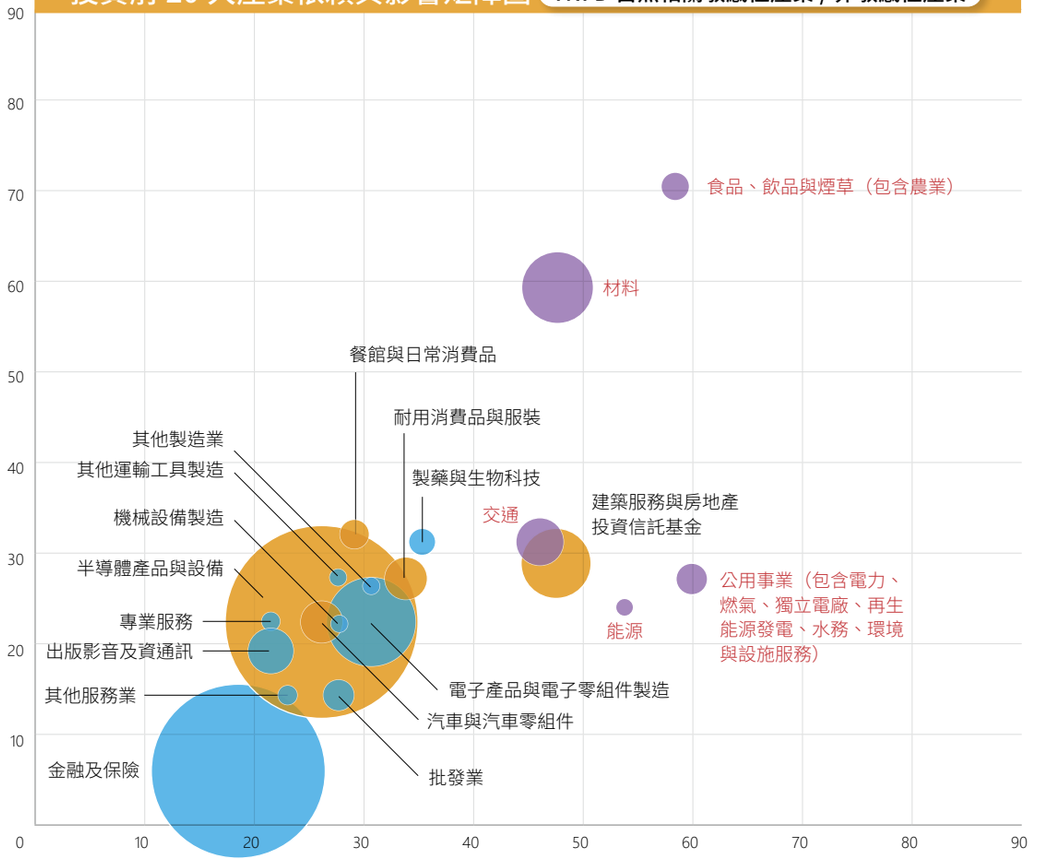
01 依 LEAP 分析步驟，其中 L（Locate）強調自身營運活動及價值鏈對自然環境、特定生物群系或生態敏感區域是否有影響。因此以本公司於台灣本島營運所在地、投資客戶工廠所在地之經緯度資訊，與國內重要自然保育相關法規或計畫所劃設區域作為生物多樣性熱區進行圖層套疊分析。

02 本公司配合母公司永豐金控進行自然相關風險衝擊評估，除依循 TNFD 金融業指引揭露自然相關敏感產業暴險金額外，亦參考 LEAP-FI 方法學文件指引，使用 Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure 工具（簡稱 ENCORE）彙整金控各子公司投資組合中各產業依賴與影響的重大性矩陣圖，了解整體的對自然有關之暴險概況，並進一步聚焦高暴險、高風險之產業，蒐集個別投資企業標的之產業類別資訊，鑑別對投資組合關鍵的生態系統服務（ecosystem service）與影響驅動因子（impact driver），以判斷往來對象對自然資本之影響與依賴程度。

03 產業分析：永豐金證券及國內外子公司以最新 TNFD 及《本國金融業自然相關風險研究報告》自然相關敏感性產業 / 非敏感性產業分類，依 ENCORE 工具建立之產業依賴與影響評分（註一），建立投資組合前 20 大產業依賴與影響矩陣圖（註二）之自然相關敏感產業暴險，計算敏感性產業投資金融佔整體投資組合比例為 56.5%。前五大高度依賴與影響自然的產業依序為：【食品、飲品與煙草（包含農業）】、【材料】、【公用事業（包含電力、燃氣、獨立電廠、再生能源發電、水務、環境與設施服務）】、【能源】及【交通】。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

投資前 20 大產業依賴與影響矩陣圖 TNFD 自然相關敏感性產業 / 非敏感性產業



依賴程度	影響程度	泡泡大小
企業對各項生態系服務賴以維生的程度。如：調節水流和水質的能力、從火災和洪水等災害中復原的能力等。共包含 25 項生態系統服務。	自然狀態的變化，可能是組織直接、間接或累積行為的結果；可能導致自然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。	2025/12/31 投資金額

● 紫色泡泡：前五大依賴與影響 TNFD 自然相關敏感性產業；●黃色泡泡：TNFD 自然相關敏感性產業；
● 藍色泡泡：非 TNFD 自然相關敏感性產業
註一：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。
註二：2024/12/31 以 GICS 產業分類繪製產業依賴與影響矩陣圖，係因 Encore 資料庫使用之產業、TNFD 自然相關敏感性產業難以自行整合；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。

2.3.6.3 自然相關風險行動計畫與目標

自然相關風險優化管理機制

短期目標 2026 年	中期目標 2027-2028 年	長期目標 2028-2030 年
證券及期貨子公司精進 TNFD「鑑別自然相關風險與機會」框架並導入 TNFD 探索型情境分析（Exploratory Scenarios）。	① 證券及期貨子公司持續依據 TNFD 發布指引精進「自然影響與依賴 / 風險與機會」框架並導入量化 TNFD 情境分析。 ② 研議導入「TNFD 投資風險管理機制」。	① 證券及期貨子公司持續依據 TNFD 發布指引精進「自然影響與依賴 / 風險與機會」框架並精進量化 TNFD 情境分析。 ② 導入「TNFD 投資風險管理機制」。

2.4 資訊與網路安全

2.4.1 資訊與網路安全治理架構

永豐金證券及永豐期貨具備完整之資訊與網路安全治理架構，董事會為監督集團資訊安全相關策略最高權責單位，並由董事會通過設立資訊安全長，由副總經理層級擔任；年度資訊安全整體執行情形均納入內部控制制度聲明書，並由董事長、總經理、稽核主管與資訊安全長聯名出具內部控制制度聲明書。為有效推行資訊安全工作，永豐金證券設置「資訊安全委員會」，由「資訊安全部」主管擔任召集人，由風險管理處、法令遵循處、行政部、人力資源部及各事業處處長等單位指定專人擔任委員，另得通知稽核處指定專人列席。

永豐金證券	董事會	✓ 董事會為監督資訊安全相關策略最高權責單位。
	資訊安全委員會	✓ 資訊安全政策之擬議、資訊安全管理制度之推展、資訊安全意識提升及教育訓練計畫之擬議、資訊安全管理制度基礎設施之評估、資訊安全管理制度適法性與合宜性之檢視、審議及評估。
	資訊安全部	✓ 掌理資訊安全發展策略、資訊安全防護規劃、執行及監控資訊安全管理等事項。
	資訊處	✓ 掌理資訊發展策略規劃、資訊資源整合管理，以及軟硬體投資。
永豐期貨	總經理室	✓ 資訊安全政策、計畫及技術規範之研議、建置及評估等事項、每年於董事會報告資訊安全 整體執行情形。
	資訊安全長	✓ 負責檢視、評估資安相關工作之執行情況。
	風險管理處	✓ 資訊安全風險管理制度之檢視及評估。
	法令遵循處	✓ 資訊安全政策與管理制度之審閱。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.4.2 資訊與網路安全管理

資訊安全管理相關政策

永豐金證券訂有「資訊安全政策」以強化資訊安全管理、提升同仁資安意識並保障客戶權益，政策每年定期檢視並經董事會核定。本公司亦每年檢討資安政策及事件應變流程之適切性，評估重大資安議題並分析內部風險與脆弱度。資訊相關作業（含系統管理、應用開發、委外管理、資料庫與網路管理、資安管理及基礎設施維運）均符合 ISO 27001 標準，永豐金證券持續取得 ISO 27001 認證。永豐金證券 2025 年資訊投資達 1,187,334,531 元，其中資安相關投資為 253,162,463 元，資安經費占全部資訊預算費用之比率為 21.32%。

資安管理精進作為

- ✓ 定期召開資訊安全委員會會議，說明資訊安全整體執行情形以及重要資安議題。
- ✓ 增訂「新興科技應用管理要點」，以落實雲端服務與人工智慧相關風險管理措施。
- ✓ 增訂「資通系統與服務供應鏈風險管理要點」，強化資訊服務供應商之遴選、管理及終止 / 解除程序的風險控管。
- ✓ 修訂「分散式阻斷服務防禦與應變作業管理要點」，提升遭遇分散式阻斷服務攻擊時的應變能力及可容忍中斷時間。
- ✓ 修訂「物聯網設備安全管理要點」，補充採購與使用物聯網設備之相關規範。
- ✓ 修訂「硬體加密器管理要點」，擴增硬體加密器適用之管理作業範圍。

資安管理落實作為

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

資安事件通報流程

根據永豐金證券「資訊安全政策」本公司如發生資訊安全事件，應立即依「緊急事件因應要點」進行通報與處理。資訊安全部應評估影響範圍、擬定因應計畫，並通報資訊安全委員會召集人進行必要決策與工作調度。此外，為確保營運不中斷，永豐金證券每年執行營運持續計畫（BCP）與緊急事件應變程序之測試，確認各作業之回復優先順序，作為相關資源準備策略之依據，以加強營運持續管理之運轉機制，降低資訊作業風險及保障客戶權益，共同確保資訊系統及服務之可用性。本公司於 2025 年並無發生因資安事件對資訊系統或設備造成損害的罰鍰及財務損失。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.4.3 專業培訓及教育訓練

為強化內部之資訊安全思維，本公司每年針對全體同仁實施資安線上教育訓練，課程內容包括資安基本概念、資訊安全相關趨勢說明、社交工程手法介紹、內部規範宣導、人工智慧（AI）資安風險類型、深度偽造認知及資訊安全意識培養等，並已將資訊安全之遵循程度納入員工績效評估項目。

2025 年資訊安全教育訓練成果

對象	教育訓練成果
全體董事	**永豐金證券：**持續充實新知，參與研習課程項目包括：財團法人台灣金融研訓院【資安治理講堂（第 49 期）- 個資外洩與資安防範對策】、【資安治理講堂（第 53 期）- 個資外洩與資安防範對策】、【資安治理講堂 - 金融科技與資安風險發展趨勢】; 台北金融研究發展基金會課程【資訊安全 - 數位金融趨勢】; 財團法人證券暨期貨市場發展基金會【勒索軟體威脅下，資安管理法的適法性】，共 5 場次，時數共計 27 小時。 **永豐期貨:**台北金融研究發展基金會課程【AI 相關議題 - 生成式 AI 的商業價值與數位風險】、【資訊安全 - 個資安全稽核】、財團法人台灣金融研訓院【資安治理講堂（第 53 期）- 個資外洩與資安防範對策】及線上內部訓練【資訊安全認知宣導】及【114 年上半年社交工程教育訓練】，共 5 場次，時數共計 18 小時。 **永豐證創投：**線上內部訓練【資訊安全認知宣導】及【114 年上半年社交工程教育訓練】共 2 場次，時數共計 10 小時。
資安專責人員	**永豐金證券：**依證券商內部控制制度標準規範完成 15 小時以上之資訊安全專業課程訓練或職能訓練並通過評量，2025 年取得 8 張專業證照及 15 張上課證明，累計持有 19 張專業證照。 **永豐期貨：**依期貨商內部控制制度標準規範完成 15 小時以上之資訊安全專業課程訓練或職能訓練並通過評量，2025 年取得 0 張專業證照及 8 張上課證明，累計持有 1 張專業證照。
一般同仁	**永豐金證券：**依證券商內部控制制度標準規範，對其他使用資訊系統之從業人員完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，社交工程演練通過比例 98.76%，對於未通過社交工程演練同仁，則加強相關教育訓練並以考試通過驗證。 **永豐期貨：**依期貨商內部控制制度標準規範，對其他使用資訊系統之從業人員完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，社交工程演練通過比例 98.565%，對於未通過社交工程演練同仁，則加強相關教育訓練並以考試通過驗證。 **永豐證創投：**依證券商內部控制制度標準規範，對其他使用資訊系統之從業人員完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，社交工程演練通過比例 100%。 **永豐投顧：**依證券商內部控制制度標準規範，對其他使用資訊系統之從業人員完成 3 小時以上資訊安全宣導教育訓練，社交工程演練通過比例 100%。

2025 年資安專案及執行成果

專案名稱	執行說明及成果
ISO 27001 新版標準升級專案	永豐金證券於 2025 年通過 ISO 27001 資訊安全管理系統轉版專案，因應國際標準更新，全面檢視並修訂資安管理制度、風險評估流程及相關控制措施。透過制度優化、內部稽核及教育訓練，持續強化資訊資產保護與資安治理能力，確保營運穩定並維護客戶資訊安全，達到公司永續經營目標。
釣魚網站及偽冒行動應用程式偵測關閉服務專案	為落實客戶保護、強化公平待客原則並降低客戶受騙風險，本公司推動制度化之防詐機制，建置 24 小時不間斷之偵測與監測流程，主動識別冒用本公司名義之偽冒平台；於偵測異常時，立即啟動通報並採取下架等應變處置，以提升整體永續治理能量，維護客戶權益。

2.5 隱私安全

2.5.1 隱私安全治理架構

為落實個人資料之保護與管理，永豐金證券及永豐期貨均設置個人資料保護管理執行小組（以下簡稱執行小組），由總經理指定高階主管一人擔任召集人，各單位就各自持有之個人資料負管理之責。執行小組會議視業務推動之需要不定期召開，由召集人主持，並得邀請業務相關單位人員出席，子公司永豐投顧及永豐證創投皆遵循本永豐金證券政策辦理。

永豐金證券及永豐期貨個人資料保護管理執行小組任務職責

01 個人資料保護政策之擬議。

02 個人資料管理制度之推展。

03 員工之個人資料保護意識提升及教育訓練計畫之擬議。

04 個人資料管理制度基礎設施之評估。

05 個人資料管理制度適法性與合宜性之檢視、審議及評估。

06 各單位執行本辦法產生爭議之解釋及裁決。

07 其他個人資料保護、管理之規劃及執行事項。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
2.1 公司治理
2.2 誠信經營與法令遵循
2.3 風險管理
2.4 資訊與網路安全
2.5 隱私安全
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2.5.2 隱私安全管理

為保障客戶個人資料安全與隱私，本公司遵循母公司永豐金控訂定之「隱私權保護聲明」，強化客戶資料隱私的權益與資料安全防護；另為防止個人資料被竊取、竄改等，永豐金證券訂定「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」，落實個資管理與資安控管，並要求供應商共同遵循。永豐期貨及永豐投顧則訂定所屬之「個人資料保護政策暨檔案安全維護辦法」據以遵循。

母公司永豐金控「隱私權保護聲明」摘要

適用範疇	隱私權聲明適用於金控整體營運範疇，包含金控集團暨所屬各子公司、並呼籲供應商與商業夥伴共同遵守。亦規範供應商應遵守金控隱私權保護聲明，以確保本公司及個人隱私不被洩漏而受到損害。
負責人員與部門	應設置個人資料保護管理執行小組，執行小組召集人由總經理指定高階主管一人擔任。
風險管理機制	將隱私權納入風險管理流程中，並將相關機制列入內部控制及稽核項目。
處分機制	違反隱私權保護規定之職員將依據相關規定處分，若客戶之個人資料外洩，將立即依「緊急事件因應要點」辦理，並通知相關當事人。

個人資料檔案安全維護措施

個資保護措施	說明
個資盤點	本公司每年辦理一次盤點查核，以確認所保有之個人資料現況，界定其納入本辦法之範圍。
風險評鑑	本公司應依前條界定之個人資料範圍及其業務涉及個人資料蒐集、處理、利用之流程，評估可能產生之風險，並根據風險評估之結果，檢討或調整本公司涉及個人資料之管理機制。
外洩演練	本公司如有提供電子商務服務，其系統所採行「防止外部網路入侵對策」及「非法或異常使用行為之監控與因應機制」等資訊安全措施，應每年辦理一次演練及檢討改善。
個資自我評估	為持續改善個人資料安全維護，永豐金證券每年提出一次自我評估報告，針對評估報告中有違反法令之虞者，規劃、執行改善及預防措施。前項自我評估報告及改善預防措施，授權總經理核定，並定期提報董事會備查。

2025 年個人資料保護宣導與教育訓練

實施對象	課程	完訓人數
全體正職在職同仁[註]	2025 法令遵循教育訓練 - 個人資料保護法及案例分享	2,647 人

註一：教育訓練之證券同仁 2,449 名，以 2025 年 7 月 25 日在職同仁為基準，董事長、總經理及 31 職等（含）以上主管不列入調訓名單；永豐期貨同仁 143 名，以 2025 年 8 月 1 日在職同仁為基準，全體調訓；永豐投顧同仁 50 名，以 2025 年 8 月 1 日在職同仁為基準，董事長、總經理不列入調訓名單；永豐證創投同仁 5 名，以 2025 年 7 月 25 日在職同仁為基準，董事長不列入調訓名單。
註二：資料範圍涵蓋本公司之資訊。

隱私事件通報流程

永豐金證券、永豐期貨及永豐投顧均依各自制訂之「緊急事件因應要點」辦理，辦理個資外洩或資安事件之通報與處置作業，並依事件等級啟動相應的應變流程，完成通報、處理及後續追蹤。事件依其衝擊程度與解決處理，一、二級事件由處理單位統籌指揮，並指派專人負責該緊急事件後續之處置與追蹤事宜，三級事件可由通報單位自行處理；永豐證創投則準用永豐金證券相關規範。各子公司依規定於時限內填報通報紀錄，並於必要時陳報永豐金控相關單位，以確保整體資安事件處理流程的一致性與完善性。

註：證券對外發言及公關運作模式依循母公司永豐金控與本公司對外發言程序及本公司分層負責管理辦法辦理。

個資申訴管道

本公司 2025 年未有因違反個人資料保護法而受外部及其他監管機關裁罰。本公司將持續善盡客戶隱私保護之責任，並提供客戶服務諮詢專線，若客戶有隱私權或其他個人資料權益之疑義時，本公司將協助聯繫交互運用客戶資料之關係企業進行後續處理作業。

公司名稱	客服暨申訴專線		線上客服 / 客服信箱
永豐金證券	0800-038-123	+886-2-81735300	線上客戶服務 客服信箱：service.sec@sinopac.com
永豐期貨	+886-2-23829320	+886-4-36018288	客服信箱：service.sec@sinopac.com
永豐投顧	+886-2-23610868		客服信箱：service.consult@sinopac.com

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

CH3 美好富生活

- 連續四年榮獲《**台灣永續能源研究基金會**》台灣永續投資獎「**機構影響力證券組**」獎項
- 主辦承銷**綠色產業**（綠能／環保）案件數居**同業第一**
  主協辦承銷綠能環保企業案件金額新臺幣 **35.22** 億元
  承銷永續發展債券新臺幣 **110** 億元
- 首創普惠金融商品「股票禮品卡」，參與實驗人數逾 **5.6** 萬人，累計開戶數逾 **4.2** 萬戶，累計銷售金額新臺幣 **7.93** 仟萬元
- 辦理 138 場內外部宣導，累計參與人次超過 **1.4** 萬；全年成功協助客戶阻止詐騙金額約新臺幣 **1,835** 萬元
- 協助中小企業於資本市場籌資件數共 **26** 件，參與金額達新臺幣 **70.38** 億元
- 全臺響應加入「失智友善組織」，培育 **1,500** 位「失智友善天使」，落實公平待客，打造失智友善金融環境

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

3.1 永續金融

3.1.1 永續金融策略

永豐金證券依循母公司永豐金控「永續金融政策」，將「消弭不平等」、「減緩與調適氣候變遷」、「促進共榮成長」三大永續承諾，與環境、社會及公司治理（ESG）要素納入經紀、自營、承銷、國際證券、債券及新金融商品等營運業務中，致力與集團共同實踐永續金融之目標。母公司永豐金控董事會於 2022 年 3 月 15 日正式通過淨零目標，承諾在 2030 年以前達成自身營運淨零排放、2050 年以前達成全資產組合淨零排放，並已於 2022 年加入科學基礎減量目標倡議（SBTi），於 2024 年 1 月通過 SBTi 審查驗證。本公司配合永豐金控規劃每年定期追蹤 SBT 達成情形，定期盤點與追蹤範疇三投資組合排放量，持續提升投資之標的公司建立 SBT 並通過驗證之比例，以達到集團 2027 年上市櫃有價證券投資餘額中，通過 SBTi 驗證之投資餘額達總額的 38% 之目標。

永豐金證券為管理營運活動對經濟、環境及社會之風險與影響，推動母公司永豐金控永續發展各項政策與計畫，訂有「永續發展推動小組設置及運作準則」，於 2022 年設置「永續發展推動小組」，由總經理擔任召集人，委員由事業處主管及總經理指定之主管擔任，亦下設「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，負責永續發展政策、制度及相關管理計畫之提出及執行。其中，「顧客關係」小組負責本公司永續金融相關行動方案之落實，承接永豐金控永續發展委員會「顧客關係」小組之上位指導方針與四大行動方案：「提升金融服務可及性」、「支持綠能科技產業發展」、「提升氣候意識（客戶）」、「支持中小微企業的成長」，以「落實責任投資」、「發展綠色金融商品」、「推廣普惠金融服務」以及「舉辦 ESG 論壇」等永續行動為本公司永續金融的重點工作。

政策文件

- 永豐金控永續金融政策
- 永豐金證券盡職治理政策
- 永豐金證券機構投資人盡職治理守則遵循聲明

3.1.2 責任投資與盡職治理

永豐金證券 榮獲

- ★ 連續五年榮獲《臺灣證券交易所》「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」
- ★ 連續四年榮獲《台灣永續能源研究基金會》台灣永續投資獎「機構影響力證券組」獎項，2025 年並榮獲「個案影響力 - 企業議合 - 銀級」、「個案影響力 - 股東行動（投票權行使）- 銅級」

永豐金證券將 ESG 納入永續經營核心，並以增進客戶與股東長期利益為目標。2018 年 7 月 16 日簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」，每年定期發布盡職治理報告，並參考「機構投資人盡職治理守則」及聯合國「責任投資原則」，與母公司永豐金控「永續金融政策」、「責任投資管理要點」及「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」制定「責任投資管理要點」，作為永豐金證券投資與資產管理業務綱領，將 ESG 議題與相關風險納入業務之決策流程。

自 2022 年起，母公司永豐金控逐步退出燃料煤和非常規油氣的投融資業務，永豐金證券亦配合修訂「責任投資管理要點」，將 ESG 議題與相關風險納入業務之決策流程，建立 ESG 風險之方法工具，並強化相關內部規章。2025 年起，於投資業務與固定收益商品承銷業務中，不再區分境內或境外燃料煤及非常規油氣相關公司之業務限制，且不論境內外統一明定得承作之條件，持續精進去碳政策。永豐期貨、永豐證創投亦制定責任投資管理要點；永豐投顧則於自有資金相關規範中明定不得投資項目，以確保各子公司皆具備一致的永續投資原則。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

永豐金證券責任投資推動進程

2025
修訂「永豐金證券責任投資管理要點」，將投資業務與固定收益商品承銷業務不再區分境內或境外燃料煤及非常規油氣相關公司之業務限制，且不論境內外統一明定得承作之條件，精進去碳政策

2024
修訂「永豐金證券責任投資管理要點」，增列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境外企業之固定收益商品承銷，及燃料煤開採、發電境外投資、非常規油氣境內外投資部位，及投資流程納入生物多樣性議題評估等。
修訂「永豐金證券盡職治理政策」，精進投票政策，將投票支持 / 反對原則依 ESG 三項因子區分，並補充具體釋例等

2023
修訂「永豐金證券責任投資管理要點」，增訂不再新承作燃料煤及非常規油氣相關之專案投資等

2022
修訂「永豐金證券責任投資管理要點」，增列敏感性產業項目，包括水泥與混凝土製造業及鐵、鋼及其他金屬製造業等高碳排產業

2021
修訂「永豐金證券責任投資管理要點」與「永豐金證券盡職治理政策」，於「永豐金證券責任投資管理要點」中增列敏感性產業項目，以及不同資產類別 ESG 風險檢核流程等

2020
訂定「永豐金證券盡職治理政策」

2019
訂定「永豐金證券責任投資管理要點」（參考聯合國「責任投資原則」並依循母公司永豐金控「責任投資管理要點」訂定）

2018
簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明

責任投資流程

本公司遵循聯合國「責任投資六大原則」，同時參照母公司永豐金控「責任投資管理要點」及永豐金證券「責任投資管理要點」，在已知的情況下，禁止承作爭議性產業，審慎評估敏感性產業及經濟活動。永豐金證券已將永續發展相關考量納入內部制度制度及內部稽核制度中，包括內部控制制度「自營業務 CA-12110 集中自營買賣決策」、「CA-22110 兼營期貨自營買賣決策」以及內部稽核實施細則「自營業務 AA-12110 集中自營買賣決策」、「AA-22110 兼營期貨自營買賣決策」等章節，將 ESG 及永續風險因素納入買賣決策中，相關制度修正通過董事會核可，並依內稽查核程序每年進行查核。

永豐金證券於投資評估時參考國際相關組織，如國際金融公司（International Finance Corporation）、世界銀行（The World Bank）、聯合國（United Nations）等國際組織的指導原則與標準，同時將是否有負面新聞、氣候變遷、人權、公司治理等相關 ESG 因子納入風險評估中，及表列禁止投資之產業、審慎評估敏感性產業、評估風險等級管控投資限額、發生涉及 ESG 重大異常需提報董事會等，致力提升社會或環境的正面影響力。並透過公司拜訪，參考證交所、櫃買中心、證基會「年度公司治理評鑑」、集保公司「公司投資人關係整合平台」等相關資訊，依各資產類別執行 ESG 風險檢核，強化被投資公司風險綜合評估。

此外，各子公司亦依其業務特性建置責任投資規範並落實 ESG 原則，永豐期貨自有資金投資流程中，依高碳排產業評估指引進行總碳排放量與單位營收碳排放量的檢視，避免投資於高碳排且缺乏減碳趨勢之企業；永豐證創投對涉高碳排產業的投資案則需補充碳排風險評估；永豐投顧在選擇基金標的時，亦遵循母公司去碳聲明所訂定之業務限制。

投資後管理

投票政策

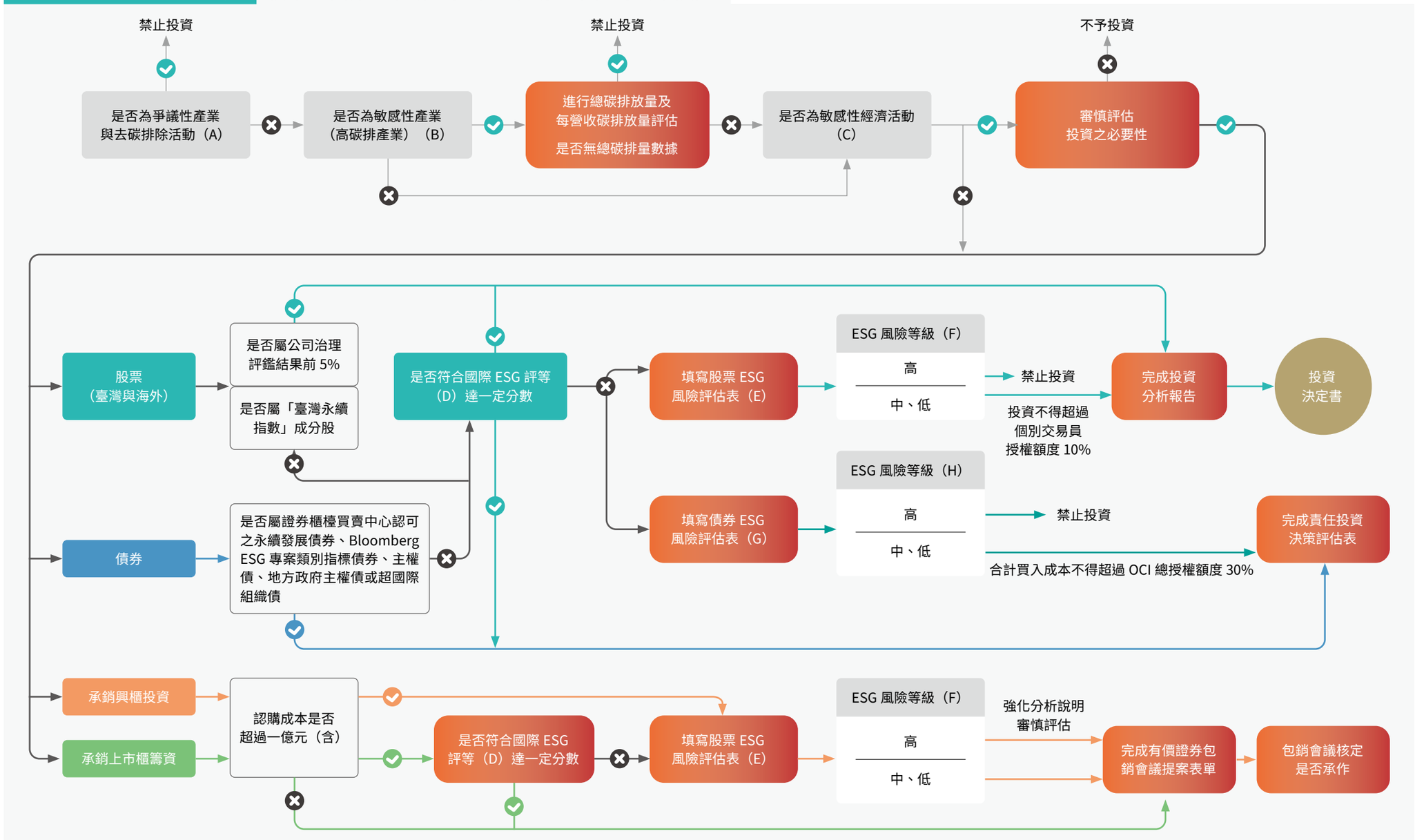
- **原則支持：**為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出之 ESG 議案。
- **原則反對：**違反重大氣候相關議題之議案（如重大污染環境之投資、擴建高污染性生產線、對整體自然環境及生態系統造成不可逆、永久性衝擊之議題）。
- **原則反對或棄權：**發行公司已發生治理爭議事件之公司董事選舉相關議案或經營階層有不健全經營而有損害股東權益之虞，或有違反環境、社會及公司治理等永續經營相關重大情事遭受相關主管機關裁罰者。

定期檢視與議合

- 分析財務結構、償債能力、營運能力、盈利能力等被投資公司目前經營結果，並追蹤重大新聞事件。
- 追蹤 ESG 治理評鑑結果、ESG 裁罰紀錄、重要 ESG 議題追蹤及提升敦促等。
- 定期與被投資企業議合，每年 12 月發送問卷進行調查，並參與股東會、法說會與進行客戶訪視。
- 如議合對象 ESG 表現長期未正向改善，應行使股東行動主義、逐步調降投資部位等方式因應。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

永豐金證券責任投資流程 股票、債券、承銷興櫃案、承銷上市櫃籌資案投資



目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

上述流程圖細項內容說明如下表

A 爭議性產業及去碳排除活動	• 色情、爭議性軍火武器等爭議產業，應禁止承作。 • 禁止承作燃料煤及非常規油氣相關專案投資。 • 不再新增提供投資資金予從事燃料煤開採及發電活動之企業客戶，除非資金係明確提供再生能源或減碳轉型。 • 既有從事燃料煤開採、發電商業活動之企業需承諾不再新擴建燃料煤發電機組，或其本身 / 對其具控制力之母公司或企業團承諾建立科學基礎減量目標（science-based target, SBT）始得承作。非供交易部位於買入前會檢查標的 SBT 分類，並揭露標的自行公告之溫室氣體排放量於投資分析報告內。
B 敏感性產業	• 油氣業、金屬採礦業、發電業、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、航空業等高碳排產業和農林漁牧業、其他公用事業等高實體風險產業之高氣候風險產業。 • 另應依產業評估指引進行部分高碳排產業總碳排放量及每營收碳排放量評估，分別計算整體產業總碳排放量並按百分位進行排序，無總碳排量數據之企業將禁止投資；PR 值達 80 以上企業，進行每營收碳排放量篩選是否納入高碳排放名單，以進行投資控管，並禁止投資每單位營收碳排放量無逐年下滑趨勢的高碳排產業。
C 敏感性經濟活動	• 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、非黏合石棉纖維及多氯聯苯製造等，應審慎評估，可採強化分析說明、提高核決層級、控管部位占比或積極行使股東行動主義等因應方式，建立例外管理流程避免對 ESG 永續發展產生重大不利影響。
D 符合國際 ESG 評等	• 符合 S&P Global ESG Rank >30、Sustainalytics Risk Scores<40、MSCI ESG Rating >B 任一評等。
E 股票 ESG 風險評估表評估因子	• 適用資產類別：臺股股票、海外股票、承銷興櫃、承銷上市櫃籌資。 • 環境因子：一年內裁罰金額大於新臺幣 500 萬元（含）者（列為高風險）；因環境因素遭主管機關處分、不符合金管會永續經濟活動認定參考指引且尚無具體計畫或時程進行轉型、涉及有關生物多樣性等永續經營議題致發生相關風險之事件、廠商 / 營運據點位於高實體風險區域、無碳排或 SBT 目標資訊。 • 社會因子：重大職災、罷工、強迫勞動、非法雇用童工（列為高風險）、發生工安意外。 • 治理因子：洗錢、貪汙、詐欺、背信、非常規交易或掏空資產等重大事件等（重大公司治理情事列為高風險）。
F 股票 ESG 風險等級	• 高度風險：符合 6 項風險因子，或任一項列為高風險情事，禁止投資。 • 中度風險：符合 4-5 項風險因子。 • 低度風險：符合 0-3 項風險因子。 • 中、低度風險，投資不得超過個別交易員授權額度 10%。
G 債券 ESG 風險評估表評估因子	• 適用資產類別：非屬證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券、Bloomberg ESG 專案類別指標債券、主權債、地方政府主權債或超國際組織債。 • Bloomberg ESG Score 分數揭露＜ 30。 • 公司未自行揭露 ESG 相關報告。 • 環境因子：一年內裁罰金額大於新臺幣 500 萬元（含）者（列為高風險）；因環境因素遭主管機關處分、廠商 / 營運據點位於高實體風險區域、無碳排或 SBT 目標資訊。
H 債券 ESG 風險等級	• 高度風險：符合 5 項風險因子，或任一項列為高風險情事，禁止投資。 • 中度風險：符合 3-4 項風險因子。 • 低度風險：符合 0-2 項風險因子。 • 中、低度風險，合計買入成本不得超過 OCI 非供交易債券總授權額度 30%。

財富管理商品納入 ESG

在財富管理商品審查流程中將 ESG 遵循原則納入該商品發行機構的評估項目，並將 ESG 要素納入商品審查流程，綜合評估其他審查項目後優先上架 ESG 相關投資理念或相對正向之商品，以充分實踐責任投資與盡職治理的精神，並於證券 ESG 基金專區進行 ESG 基金推廣銷售。2025 年於永豐金證券上架基金之 30 家國內投信公司，已 100% 全數簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。此外，永豐金證券上架基金之境外基金資產管理機構為 7 家，已 100% 全數遵循責任投資原則（PRI）。關於永豐金證券銷售之永續理財商品詳情請見《永豐金證券 ESG 基金專區 🔗》。

永豐金證券財富管理商品 ESG 基金 上架審查流程

提案單位初步進行發行機構 ESG 審查

- 國內投信公司已簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」
- 境外基金資產管理公司具永續報告書或永續投資政策或自願遵循責任投資原則（PRI） 等認同 ESG 投資理念之佐證

▼

商品 ESG 審查

優先評選具 ESG 要素基金
- 基金投資標的屬 ESG 主題
- 基金具 ESG 管理方針

其他項目
- 投資策略
- 費用合理性
- 風險報酬
- 過去績效
- 適合之客戶類型

▼

達評審委員 2/3 以上出席，經出席委員 3/4 以上同意

✕ 無法上架

✓ 商品上架

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2025 永續投資成果

永豐金證券

永豐金證券以自有資產進行股票投資，將 ESG 整合至投資決策流程，篩選出符合，ESG 精神的個股。2025 年底符合 ESG 精神之 OCI 個股投資餘額達新臺幣 6.41 億元，包括統一、鴻海、台灣大等 8 家，其中 3 家適用「永續經濟活動認定參考指引」之被投資公司，自評符合永續經濟活動之投資金額為新臺幣 0.87 億元，永續占比 13.6%。

2025 年自有資產長期投資股票部位在國發會十二項關鍵戰略產業，投資餘額成本達整體長期投資股票金額 90.4%，以「永續及前瞻能源」、「運具電動化及無碳化」、「資源循環零廢棄」、「淨零綠生活」及「公正轉型」等 5 項為策略主軸配置相關投資標的，擇優布局；本公司投資遠傳電信，依據其 2024 年永續報告書揭露，其經濟活動符合「永續經濟活動認定參考指引」所列能促進達成環境永續效果之支持型經濟活動，包括再生能源發電、設施與相關配件、智慧電網系統研發及基礎設施、高能效設備製造與高能效技術相關運用。

此外，綠色債券投資餘額達新臺幣 7.66 億元，其中包含遠東新世紀之綠色債券，用於推動集團及子公司低碳轉型與永續發展，重點包括製程與設備更新、能源管理優化、循環經濟與資源回收設施建設等，並投資可持續發展連結債券 - 台泥一永，金額新臺幣 2.36 億元。

永豐期貨

永豐期貨以自有資產進行股票投資，將 ESG 整合至投資決策流程，篩選出符合 ESG 精神的個股。2025 年底符合 ESG 精神之個股投資餘額為新臺幣 3.08 億元，包括鴻海、遠傳等 10 家，並且所持有的臺股投資標的 100% 位列公司治理評鑑前 20%。

此外，2025 年底自有資金長期投資股票部位在國發會十二項關鍵策略產業，達長期投資股票金額 94.1%，以「永續及前瞻能源」、「運具電動化及無碳化」、「資源循環零廢棄」及「公正轉型」等四項為策略主軸配置相關投資標的，擇優布局。

永豐證創投

永豐證創投 2025 年完成 3 件綠色投資案，標的公司主要業務涵蓋碳纖維循環材料、航空維運與離岸風電支援，以及智慧能源與表後儲能。截至 2025 年底累計已投資 11 家專注污染防治、能源開發管理及太陽能等相關企業，2025 年綠色產業投資餘額新臺幣 1.9 億元。

此外，2025 年底投資股票部位在國發會十二項關鍵策略產業，達長期投資股票金額 36.7%。

國發會十二項關鍵戰略產業投資

永豐金證券

投資策略	投資標的	投資比例 小計	投資比例 合計
運具電動化及無碳化	電動小客車	11.3%	11.3%
生活轉型	淨零綠生活認知	7.4%	7.4%
公正轉型	RE100	39.3%	71.7%
	廢水處理 / 沼氣發電	32.4%	
合計			90.4%

永豐期貨

投資策略	投資標的	投資比例 小計	投資比例 合計
永續及前瞻能源	再生能源 風光電 / 氫能	10.0%	10.0%
運具電動化及無碳化	電動小客車	10.0%	10.0%
公正轉型	RE100/SBTi	63.9%	74.1%
	數位轉型	10.2%	
合計			94.1%

永豐證創投

投資策略	投資標的	投資比例 小計	投資比例 合計
永續及前瞻能源	太陽光電 / 生質能沼氣發電	0.8%	19.0%
	風電 / 光電	10.5%	
	電力系統與儲能	7.7%	
資源循環零廢棄	污水處理 / 廢棄物處理	2.6%	17.7%
	再生溶劑銷售 / 廢棄物焚化發電	13.5%	
	碳纖維回收與再生	1.6%	
合計			36.7%

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

永豐金證券投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券占全部債券投資金額比率：

債券類型	金額 新臺幣億元	比例
綠色債券	5.86	2.35%
可持續發展連結債券	2.36	0.95%

註：2025 年永豐金證券全部債券投資金額為新臺幣 249.58 億元，櫃檯買賣中心認可永續發展債券（包含綠色債券、可持續發展連結債券）投資共新臺幣 8.22 億元，占全部債券投資金額 3.3%。

盡職治理

永豐金證券已簽署遵循「機構投資人盡職治理守則」，爰參考臺灣證券交易所公告之「機構投資人盡職治理守則」於 2020 年訂定「盡職治理政策 🔗」，制定政策目的為保障永豐金證券資金提供者之總體利益，除藉由持續關注被投資公司營運狀況外，並透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司經營階層對話與互動等議合方式，參與被投資公司之公司治理，以促進被投資公司之永續發展。同時，每年亦發布盡職治理報告，揭露與被投資公司對話與互動情形，詳情請見《2025 永豐金證券盡職治理報告書 🔗》。

投票政策

永豐金證券基於資金提供者之最大利益，參考「證券商管理規則」、臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」及「落實及強化證券商因持有公司股份而出席股東會之內部決策過程及指派人員行使表決權標準作業程序及控制重點」等規定，積極行使股東會投票表決權。永豐金證券依據機構投資者之專業評斷，對於被投資公司提出的各項議案，非採絕對支持同意立場，各議案皆經內部評估，必要時則在股東會前向被投資公司進行溝通詢問，依據企業經營利益、股東價值、ESG 原則為評估前提行使投票權。（永豐金證券投票政策 🔗）。永豐期貨及永豐證創投遵循母公司永豐金證券「盡職治理政策」中之投票政策，原則上反對違反重大 ESG 相關議題之議案，並與投資標的以議合方式關注其可能面臨之 ESG 相關議題，同時檢視其財務面及非財務面之 ESG 相關表現，於行使投票表決權之前進行評估分析作業，必要時於股東會前與公開發行公司經營階層進行瞭解與溝通。

出席股東會及投票情形

決定是否支持股東議案的決策過程

永豐金證券收到持有股份公司之開會通知書，應於股東會開會前由權責單位進行出席人員指派、表決權行使決策等相關簽核作業，並留存資料備查，必要時得於股東會前與公開發行公司經營階層進行瞭解與溝通，且若持有股票期間超過一年且持股占該公司發行在外股數 5% 以上者，應於股東會前由投資團隊與該公司經營階層進行溝通，經評估後行使股東會投票權。

支持、反對或棄權議案之原則

永豐金證券原則上支持發行公司持股成數符合「證券交易法」第二十六條規定標準之董事會所提議案或董事、監察人候選人，但並非絕對支持經營階層所提出之議案。如被投資公司為達成環境、社會、治理或永續經營之積極目標而提出 ESG 議案（範疇包含但不限於強化公司治理、氣候轉型行動、減少溫室氣體、薪酬政策、員工照顧等），相關議案原則將予以支持。具體原則如下：

一、治理因子投票準則：

永豐金證券原則支持：（一）年度公司治理評鑑前 5% 公司之議案、（二）公司財務報告案、（三）合理比率之股利發放、增資、減資彌補虧損或退回股款議案、（四）採提名制之董事選舉案、（五）成立審計委員會取代監察人議案。

針對已發生治理爭議事件之公司董事選舉相關議案或公司經營階層有不健全經營而有損害公司或股東權益之虞，將予以棄權或投下反對票。

二、環境因子投票準則：

永豐金證券原則支持：（一）具合理完整性之氣候轉型提案、（二）減少營運與供應鏈溫室氣體排放、強化保護自然資源、維護生物多樣性及生態系統之計畫等議案。

永豐金證券原則反對違反重大氣候相關議題（如重大污染環境之投資、擴建高污染性生產線、對整體自然環境及生態系統造成不可逆、永久性衝擊之議題）之議案，如有違反環境相關重大情事遭受相關主管機關裁罰者，將評估予以棄權或投下反對票。

三、社會因子投票準則：

永豐金證券原則支持：（一）低於市價發行員工認股權憑證、（二）庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工、（三）合理照顧員工及善盡企業社會責任之議案。

如有違反社會相關重大情事（如非法雇用童工、強迫勞動、重大職災、工安意外、罷工、利害關係人抗爭等）遭受相關主管機關裁罰者，將評估予以棄權或投下反對票。

過去一年支持 ESG 相關議案百分比

過去一年支持 ESG 相關議案	議案說明	永豐金證券		永豐期貨		永豐證創投	
		數量	支持比例	數量	支持比例	數量	支持比例
E 環境議案[註]	NA	0	-	0	-	0	-
S 社會議案	員工薪酬相關	67	100%	5	100%	0	-
G 公司治理議案	財報、董監事相關及章程或作業程序修訂	5,933	98.77%	203	100%	96	100%
ESG 議案		6,000	98.78%	208	100%	96	100%

註：2025 年無環境相關議案。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

與被投資者議合

永豐金證券、永豐期貨及永豐證創投持續關注被投資公司之相關重大新聞、每季財務表現、未來產業概況、公司中長期經營策略，及重大環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等各面向之資訊，並與被投資公司保持適當之對話。互動方式包括電話會議、面會、參與法說會、舉辦教育訓練或派員參與每年股東常會或有重大議案之股東臨時會等。

透過出席股東會、積極行使所有權（如：股東投票權）、與被投資公司經營階層溝通等方式，將 ESG 議題整合至所有權政策與實務，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，致力與被投資公司在長期價值創造上取得共識。必要時將聯合第三方共同議合，以鼓勵或協助其重視永續議題，議合對象之 ESG 表現如長期未正向改善，將行使股東行動主義、或逐步調降投資部位、或評估是否繼續往來等方式因應。2025 年參與永豐投顧針對高碳排企業 - 台塑舉辦的聯合議合會議，藉由聯合議合提升金融業對客戶議合之影響力。

2025 年永豐金證券、永豐期貨及永豐證創投共出席 1,439 家次公司股東會（實體出席 27 家次、電子投票方式 1,412 家次）、公司法說會 119 家次、實地（含聯合議合）/Email 76 家次，及 45 家回應永續議題調查問卷。

2025 年	出席股東會	參與法說會	實地 / 電話 / Email 等溝通型式[註]	回應永續議題問卷
永豐金證券	1,371	115	6	26
永豐期貨	47	0	1	0
永豐證創投	21	4	69	19

註：永豐金證券以自有資金長期投資之標的為主要議合對象，透過 Email 及股東會等方式與宏全、遠傳、統一超、神基、仁寶、遠東新等公司交流，就淨零目標、氣候風險因應、再生能源使用及循環材料等 ESG 議題進行溝通；並於群光、大聯大等法說會持續追蹤其減碳規劃與永續進程。同時，透過參與永豐投顧主辦之台塑、東元、鴻海等企業的聯合議合會議，深入討論溫室氣體減量、人權及永續經濟活動等議題；永豐期貨以 Email 與被投資公司溝通其綠電規劃進度及智慧永續相關業務是否符合永續經濟活動認定；永豐證創投則參加被投資公司股東會、法說會，及每季拜訪或電訪被投資企業，持續關注其營運狀況，編製投後管理報告，強化永續議題溝通與議合，與企業共同推動永續發展。

2025 永續議題問卷結果摘要

永豐金證券 2020 年起寄送環境、社會及公司治理（ESG）永續議題調查問卷給被投資公司，作為議合方式之一。問卷內容參考《永續經濟活動認定參考指引》，包括企業已納入營運 / 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，以掌握被投資公司實際永續作為。

調查結果顯示，多數企業已推動能源管理措施、應永續發展及減緩氣候變遷行動；逾七成以上企業已進行低碳減排措施、發布永續報告書、建立溫室氣體減量目標、訂定人權政策。然而，在生物多樣性保育部分，雖多數企業已投入海洋 / 陸域生態保育及公益活動，但訂定具體目標與指標者不達三成；同樣，依永續經濟活動認定參考指引、EU Taxonomy 等分類法，評估公司永續程度約近三成，顯示臺灣企業對生物多樣管理及採用永續分類法程度仍待提升。

永豐證創投自 2023 年起透過問卷訪查方式，協助被投資公司盤點與了解其於環境、社會及公司治理（ESG）面向之永續發展推動措施與現況，作為溝通議合之基礎。訪查結果顯示，受訪企業於勞資關係與公司治理基礎制度之建置情形相對成熟。其中，在社會面向，95% 企業未發生勞資糾紛，且 100% 已成立勞資會議及職工福利委員會；在公司治理面向，68% 企業已訂定公司治理實務守則，63% 透過公司網站揭露財務、業務及公司治理相關資訊。在環境與氣候相關作為方面，整體推動程度仍有精進空間。目前 58% 企業已設有環境管理政策，47% 揭露淨零及溫室氣體相關資訊，顯示部分企業已著手因應氣候變遷與永續議題，惟相關資訊揭露與管理制度之普及程度仍待持續提升。

董事會已將永續發展納入營運 / 業務決策的考量因素	100%
發布永續報告書	81%
盤查溫室氣體排放量，且經外部第三方驗證	54%
建立溫室氣體減量目標	77%
投入低碳 / 減排 / 節能相關措施	81%
投入生物多樣性 - 陸域生態（如：推動造林、森林保育等）相關事項，且訂有相關目標與指標	23%
訂立人權政策	77%
評估公司永續程度（依據永續經濟活動認定參考指引、EU Taxonomy 等分類法）	27%
設有環境管理政策	58%
揭露淨零及溫室氣體資訊	47%
未有勞資糾紛	95%
舉辦勞資會議及依員工人數規模依法設置職工福利委員會	100%
訂定公司治理實務守則	68%
架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊	63%

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

議合亮點專案 1

「針對適用「永續經濟活動認定參考指引」但尚未達到「符合」程度之潛在被投資企業，鼓勵企業擬訂永續轉型計畫」

客戶產業與背景	群○公司為上市電子週邊零組件大廠，主要產品涵蓋鍵盤、網路攝影機、影像模組等，符合「永續經濟活動認定參考指引」涵蓋產業，但未達對任一環境目的具有實質貢獻之「技術篩選標準」。
議合契機	因該公司訂定淨零目標，追蹤其淨零進度。
議合方式	參加該公司實體法說會，了解公司如何達成淨零承諾及再生能源使用進度。
永續連結指標	擬訂永續轉型計畫，包括該公司已承諾 2030 年達成 RE100，並表示以採購綠電及採用太陽能發電等方式，至 2024 年該公司使用綠電已達成 50%。
投資後管理	將持續透過公司拜訪、法說會及電子郵件等方式追蹤其永續目標進程，鼓勵擬訂永續轉型計畫，對於永續表現及轉型進展良好之企業，本公司將持續列為投資關注或投資對象之一，作為中長期投資決策之重要參考依據。

議合亮點專案 2

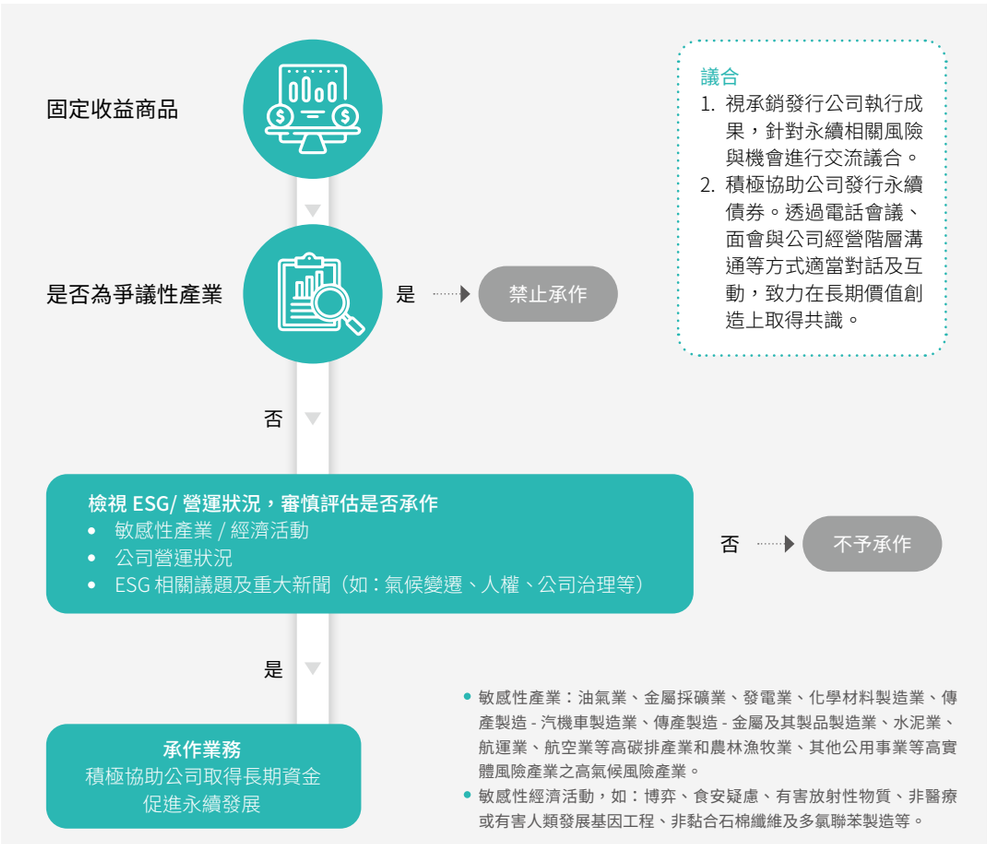
「針對不適用「永續經濟活動認定參考指引」之被投資企業，鼓勵企業擬訂氣候變遷轉型計畫」

客戶產業與背景	統○○公司主營零售業，營運版圖橫跨便利商店、美妝與餐飲，為永豐金證券長期投資標的，因「永續經濟活動認定參考指引」尚未擴及其所在產業，目前不適用「永續經濟活動認定參考指引」。
議合契機	經檢視其永續報告書，其部分永續目標進程出現落後情況。
議合方式	永豐金證券透過電子郵件方式提出議合議題，經溝通後，被投資公司在再生能源使用比例、再生包材使用及節水措施方面將持續精進。
永續連結指標	擬訂氣候變遷轉型計畫，包括在用電密集度、溫室氣體排放強度及一次性其他塑膠包材使用比例部分，以達成原設定進程為目標。
投資後管理	將持續透過公司拜訪、法說會及電子郵件等方式追蹤其永續目標進程，鼓勵擬訂氣候變遷轉型計畫，並將其視為永豐金證券長期投資之觀察標的，對於永續表現及轉型進展良好之企業，本公司將持續列為投資關注或投資對象之一，作為中長期投資決策之重要參考依據。

3.1.3 永續資本市場

固定收益商品承銷納入 ESG 要素

依「責任投資管理要點」，永豐金證券將 ESG 議題納入債券承銷業務之投資分析與決策流程之評估條件，透過 KYC 流程了解發行人之背景與 ESG 各面向之表現評分，禁止承作爭議性產業，如：色情、爭議性軍火武器等，並應檢視是否有負面新聞、氣候變遷、人權、公司治理等相關 ESG 因子，而對於敏感性產業，如：油氣業、金屬採礦業、發電業、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、航空業等高碳排產業和農林漁牧業、其他公用事業等高實體風險產業之高氣候風險產業，及敏感性經濟活動，如：博弈、食安疑慮、有害放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、非黏合石棉纖維及多氯聯苯製造等，應審慎評估，可採強化分析說明、提高核決層級、控管部位占比等因應方式，建立例外管理流程，避免對外部環境或社會產生重大不利影響。



目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

永豐金證券遵循財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心公布之「永續發展債券作業要點」規範，在專項資金方面，與債券發行人洽談其發債籌資符合規範之資金用途。在非專項資金部分，協助發行人訂定可持續發展績效目標（SPT）。鼓勵發行人以直接注資於 ESG 投資計畫，或透過訂定 SBTi，間接達成節能減碳或減少廢棄物等對環境有正面助益之用途。永豐金證券承銷之永續發展債券的發行均為取得櫃買中心核發之資格認可，2025 年主辦永豐銀行可持續發展債券及法國巴黎銀行台北分行綠色債券之承銷，總金額新臺幣 6 億元；協辦 19 檔永續發展債券之承銷，包含台電（6 件）、台積電（8 件）、東方匯理銀行（2 件）、聯電、法國巴黎銀行台北分行等 18 檔綠色債券及中華電信 1 檔可持續發展債券，總金額新臺幣 104 億元，所募集資金主要用於溫室氣體減量與再生能源。

債券種類	承銷案件數量	主辦 / 協辦	承銷金額 新臺幣	債券主要資金用途
綠色債券	法國巴黎銀行台北分行	主辦	5 億元	離岸風電與陸上風電、太陽能等綠能產業建設的融資。
	台電（6 件）、台積電（8 件）、東方匯理銀行（2 件）、聯電、法國巴黎銀行台北分行	協辦	101 億元	電力與產業基礎設施的新建與擴建、綠能與再生能源的投入、綠建築及溫室氣體減量環保支出，以及符合法規認定之永續經濟活動的融資。
可持續發展債券	永豐銀行	主辦	1 億元	投入再生能源、能源科技發展、具社會效益投資計畫之放款。
	中華電信	協辦	3 億元	投入能源使用效率提升、溫室氣體減量、生物多樣性保育或促進社會經濟發展和權利保障的相關計畫。
總計			110 億元	

上市櫃承銷 / 輔導及籌資業務納入 ESG 要素

永豐金證券執行輔導客戶上市櫃及籌募資金業務時，皆依主管機關所訂定之上市、上櫃審查準則及評估查核程序等執行客戶盡職調查作業（CDD/KYC），輔導發行公司推動及重視永續發展，並確保依「初次申請有價證券上市公開說明書應行記載事項準則」規定，於公開說明書允當表達其推動永續發展之執行情形。同時將公司治理、重大勞資糾紛、重大環境污染等 ESG 面向納入輔導審核評估流程，包括調查「推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因」、是否建立永續發展之治理架構、依重大性原則進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略。

在環境議題方面，永豐金證券於輔導會議中向客戶說明淨零轉型相關準則或指引，並討論減碳過程中的限制、技術與資金需求等挑戰；同時調查企業是否揭露近兩年溫室氣體排放量、用水及廢棄物數據，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策，及是否導入內部碳定價，以估算氣候變遷對公司財務業務之影響等，且評估公司自評在永續發展之前提下，公司在未來三到五年如何因應相關挑戰與機會，及依重大性原則進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估是否允當，鼓勵企業擬定減碳轉型或氣候調適之計畫與目標。後續則透過輔導會議追蹤其進度，掌握永續與減碳目標可行性與落實度，作為盡職調查作業中瞭解客戶在環境、社會及公司治理（ESG）各方面資訊揭露情形與溝通內容之參考。

永豐金證券 2025 年輔導承銷業務聚焦 ESG 及永續發展為策略主軸，其上市櫃及籌資承銷業務總規模達 109.17 億元，主辦承銷綠色產業（綠能 / 環保）案件數居同業第一，持續深耕綠能和環保企業籌資領域及輔導企業上市櫃。其中，承銷環保綠能企業共計 8 件，包含主辦「熙特爾 - 創」上市、「東方風能」上市、「裕山環境」上櫃、「惠民實業」上櫃、「濾能」現增、「永冠 -KY」現增等 6 件，與協辦「寶綠特 -KY」現增、「可寧衛」可轉換公司債等 2 件，總金額達新臺幣 35.22 億元。該些企業分別專注於儲能系統解決方案、風力發電機組運輸及吊裝、土污與地下水整治服務、水資源處理工程及操作維護、污染防治解決方案、風力發電相關設備產品應用、廢棄材料之循環經濟等產業。此外，永豐金證券持續輔導環保綠能企業上市櫃，截至 2025 年底，輔導企業共 20 家，包含「國際海洋」、「綠岩能源」、「明曜科技」、「旭東環保」、「台鎔科技材料」、「華鉬實業」、「世紀離岸風電」、「天能綠電」、「阿波羅電力」等，該些企業服務包括離岸風電海事工程暨設備及其營運管理、太陽能光電廠開發與建置及服務、儲能系統解決方案、環保科技與再生能源、廢棄材料之循環經濟、水資源處理工程及操作維護、儲能案場的工廠工程等產業。

永豐金證券承銷環保綠能企業件數與金額

單位：新臺幣

承銷環保綠能企業	主辦	6 件	35.08 億元
	協辦	2 件	0.14 億元
總金額		35.22 億元	

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

輔導中小型企業籌資

永豐金證券考量我國整體產業組成以中小型企業為主，以具體行動幫助具潛力之臺灣企業成長茁壯，參考經濟部中小企業處每年出版之最新《中小企業白皮書》，輔導資本額在新臺幣一億元以下或員工人數未滿二百人的中小型企業於資本市場籌資。2025 年協助中小型企業籌資案件共計 26 件，包括「東方風能」、「禾榮科」、「熙特爾 - 創」、「東聯互動」、「進典」、「碩網」、「松上」等，承銷金額為新臺幣 70.38 億元。

永豐金證券協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額

單位：新臺幣

協助中小型企業於資本市場籌資之件數	26 件
協助中小型企業於資本市場籌資之金額	承銷金額 70.38 億元

註：中小企業為 2024 年度個體財報員工人數未滿二百人之事業。

3.1.4 永續金融商品與服務

ESG 基金代銷

永豐金證券 2025 年整體 ESG 基金銷量為新臺幣 4.95 億元，整體資產管理規模（AUC）為新臺幣 8.08 億元。代銷之 ESG 主題基金符合歐盟《永續金融揭露規範》（Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR），為提倡環境、社會元素，具 ESG 正面效益或具備永續投資目標之基金，包含聚焦於綠能、水資源、轉型能源、氣候變遷環境永續等環境友善基金。也提供聚焦促進社會責任、智慧經濟主題以及推動 ESG、永續投資主題的基金，提供財富管理客戶更多元且具 ESG 考量之投資選擇。

基金類型	定義	2025 年基金銷量（新臺幣萬元）	2025 年底存量（新臺幣萬元）
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。	9,290	22,051
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。	3,300	11,112
主題投資	將資本分配給可創造特定環境或社會具體成果的資產，有關社會或環境成果之主題可包括：再生能源、能源效率、或永續農業等。	268	7,787
影響力投資	於獲得財務報酬的同時，也希望能產生正面且可衡量的社會和環境影響之投資。	7,116	5,175
其他	非屬上述四類但符合 SFDR 第 8 條、第 9 條之其他 ESG 商品。	29,568	34,682
總計		**49,542**	**80,807**
ESG 基金占整體基金 AUC 比例		**1.19%**	**2.38%**

註：相關 ESG 基金定義採用集保基金資訊觀測站分類定義。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

擔任國內 ESG 概念 ETF 參與券商或流動量提供者

2025 年永豐金證券擔任市場上各家投信發行之 ESG 概念 ETF 共 20 檔之流動量提供者，引導資金投入永續發展。

SinoPac+ 企業永續評鑑系統

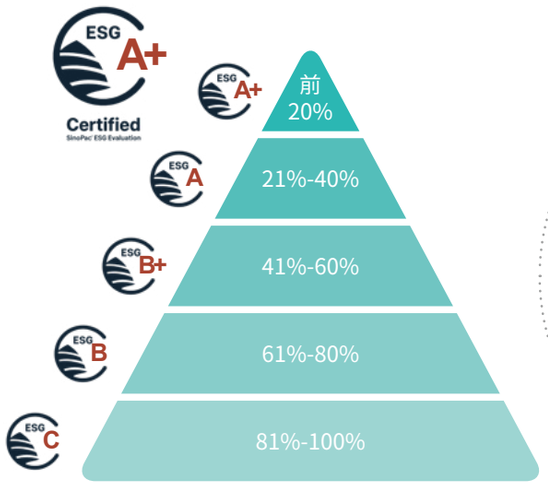
永豐投顧 榮獲

- ★ 《中華民國國家企業競爭力發展協會》第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品：永豐投顧永續金融 Total Solution」
- ★ 《遠見》第 21 屆 ESG 企業永續獎「傑出方案：社會創新組 - 中小企業獎：永豐投顧永續金融 Total Solution 服務」

永豐投顧 2019 年起將 ESG 納入研究核心，於 2021 年推出以國際標準 SASB 為核心框架的「SinoPac+ 企業永續評鑑系統」，結合財務重大之永續指標與在地化設計，依企業永續表現由領先到落後評定為 A+、A、B+、B、C 五等級，並於 2022 年 6 月宣布公開「SinoPac+ 企業永續評鑑系統方法論」，「SinoPac+ 企業永續評鑑系統」涵蓋臺股所有發布永續報告的上市櫃公司，以公開資訊為評鑑資料來源，評鑑結果符合國際水平，具高標準、覆蓋率廣、易懂與即時性 4 大優勢，協助更多法人及一般投資人解讀 ESG 評等，提升臺股在國際 ESG 投資市場之能見度。

2024 年永豐投顧 SinoPac+ 企業永續評鑑系統正式在臺灣集中保管結算所的公司投資人關係整合平台（ESG IR Platform）上線，為國內唯一提供臺股永續評鑑的金融機構；SinoPac+ 企業永續評鑑系統涵蓋 61 個產業，2025 年累計完成臺灣全產業指標建置，累計完成 622 家企業評鑑，SinoPac+ 企業永續評鑑系統方法論及評鑑結果公告於永豐金證券豐投 ESG 網站與永豐投顧官網，在企業及投資人之間建立一座橋樑。2025 年永豐投顧以「SinoPac+ 企業永續評鑑系統」為核心，於亞太永續博覽會展出「議合」與「股東會自動投票系統」兩項創新 ESG 服務。提供機構投資人客製化議合服務與被投資公司進行深度對話，輔以 SinoPac+ 五大永續面向，協助機構投資人進行被投資企業 ESG 評估；另外，結合 AI 建置股東會自動投票機制，支援臺股上市櫃與興櫃公司議案，協助機構投資人落實盡職治理，提升永續投資質與量。

▶ 2025 亞太永續博覽會 永豐投顧展現 ESG 創新成果



企業在管理及揭露 ESG 績效的程度

永豐金證券的定期定額 / 定期定股存股平台「豐存股」亦應用此評鑑系統，持續推出績效優異的存股標的，讓小資族也能掌握永續投資的契機並追蹤存股商品之減碳績效。2025 年依據 SinoPac+ 企業永續評鑑結果，布局高殖利率、永續淨零排放、電動車電能供應鏈、重視自然相關財務揭露概念股等 ESG 趨勢主題，於平台續上架 6 檔優質 ESG 投資組合商品。截至 2025 年底在永豐金證券「豐存股」平台上共推出 11 檔淨零與低碳相關存股投資組合商品，讓投資人能透過長期存股的模式，參與優質 ESG 企業長期的成長，為投資加分。

2025 年	新增 6 檔	「S2C SinoPac+ESG 蘋果供應鏈 4 號」、「S3C SinoPac+ESG 電動車供應鏈 4 號」、「S7B SinoPac+ESG 車用電能供應鏈 3 號」、「S1B SinoPac+ESG 高殖利率 3 號」、「S4B SinoPac+ESG 綠電 RE100 3 號」、「S6A SinoPac+ ESG 淨零高成長高股息 2 號」
2024 年	新增 6 檔	「SinoPac+ESG 高殖利率 2 號」、「SinoPac+ESG 車用電能供應鏈 2 號」、「SinoPac+ESG 績優金融殖利率 2 號」、「SinoPac+ESG 蘋果供應鏈 3 號」、「SinoPac+ESG 綠電 RE100 2 號」、「SinoPac+ESG 高成長自然資本先行者」
2023 年	新增 5 檔	「永豐 SinoPac+ ESG 淨零高成長高股息」、「永豐 SinoPac+ESG 車用電能供應鏈」、「SinoPac+ ESG 生活五告讚」、「SinoPac+ESG 永續大基建」、「SinoPac+ESG AI 供應鏈」

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

財富管理諮詢服務

永豐金證券定期發送電子報，內容涵蓋 ESG 相關主題說明，以使客戶了解最新之 ESG 趨勢與相關之風險機會，結合永豐投顧建置之「SinoPac+ 企業永續評鑑系統」，全方位評估投資標的之永續績效與風險，並將評鑑結果納入 ESG 評鑑分析之個股短評，讓客戶更理解 ESG 投資面向，進一步推廣 ESG 財富管理商品，相關推廣作為如下：

於「豐投 ESG」網站設置「ESG 基金」專區

將財富管理信託平台架上隸屬 ESG 基金商品依其特點、投資主題、內容等關鍵因素區分為四大類，包括天然資源、環境保護、淨零碳排、永續 ESG 主題等，以提倡投資人響應環境、社會、企業永續經營，且可以快速、簡單地了解並掌握 ESG/ 永續所帶來之投資機會。

增加／引進 ESG 主題商品

2025 年積極參與各家基金投信 ESG 相關基金募集活動，包含群益投信、富邦投信等，新上架包含 ESG 整合投資分析、ESG 標竿企業投資及其他等 ESG 相關基金主題類別，投資領域囊括金融、氣候變遷、淨零轉型等永續相關主題，共計新增上架 29 檔具 ESG/ 綠色基金標的。

財富管理信託平台架上符合臺灣主管機關認定為或歐盟 SFDR 第 8、第 9 條之 ESG 基金檔數達 393 檔、占比逾 40%。未來永豐金證券將持續廣納相關題材之商品，且合作之基金公司均需簽署「機構投資人盡職治理守則」或關注責任投資原則 PRI。

行銷

依市場展望與投資趨勢，於公司理財網提供多元化的投資商品與投資理財相關金融知識，同時透過每天的晨間廣播和視訊等教育訓練，及北、中、南各區分公司舉辦與 ESG 主題相關的產品說明會，由銷售同仁傳達即時完整的投資資訊給客戶，結合線上和實體共 3 場客戶說明會及 71 場教育訓練活動，持續推動 ESG 綠色基金，推廣全方位的財富管理服務。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

ESG 知識推廣

永豐金證券與永豐投顧定期安排至機構法人分享 ESG 評鑑相關教育訓練課程，2025 年共舉辦 21 場次。2025 年亦主辦 2 場 ESG 論壇，使與會機構投資人了解臺灣資本市場 ESG 變革、碳費徵收對企業之影響、SinoPac ⁺企業永續評鑑系統、綠色及轉型金融行動方案與機構投資人盡職治理之重要性等。

2025 年永豐金證券 ESG 論壇

項目	主題與內容	主辦單位與合作對象	參與對象	參與人次
ESG 論壇	**主題：【綠色與轉型金融：綠色證券的政策、實踐與未來】** 活動主軸：為因應全球淨零轉型挑戰，金管會於 2024 年公布之《綠色及轉型金融行動方案》，包括延續《綠色金融行動方案 3.0》，擴大《永續經濟活動認定參考指引》適用範圍，並於 2024 年底發布第二版指引，導引金融機構做為投融資決策之參考，攜手企業低碳轉型。邀請產官學界重量級講者與會，深度解析淨零碳排與永續發展基石的「政策層面」，並剖析企業與投資人「議合」過程中如何透過合作與溝通，共同開啟追求共贏的旅程。	永豐金證券、永豐投顧、中華民國企業永續發展協會（BCSD Taiwan）	產官學專家、上市櫃企業（包含高碳排及待轉型產業）、機構投資人、主管、同仁	123 人
Taiwan Corporate Day 2025	**主題：【機構投資人議合之影響力：台灣市場的實務】** 活動主軸：聚焦機構投資人議合之影響力，解析企業期望透過議合達成之目的及如何藉由 ESG 提升國際能見度與永續競爭力。分享永豐金證券協助企業與機構投資人深化議合溝通，推出「機構投資人議合」專業服務，扮演雙方橋樑角色，協助機構投資人善盡盡職治理責任，同時讓企業有效傳達 ESG 策略內涵。	永豐金證券、證券櫃檯買賣中心	上市櫃企業、機構投資人、主管、同仁	11 人
總計				**134 人**

▲▲ 永豐金證券、永豐投顧與中華民國企業永續發展協會 2025 年共同主辦 ESG 論壇「綠色與轉型金融：綠色證券的政策、實踐與未來」

▲ 永豐金證券與證券櫃檯買賣中心合辦「SinoPac x TPEx Taiwan Corporate Day 2025」

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

3.2 智慧金融

3.2.1 智慧金融創新

母公司永豐金控積極投入人工智慧與新興技術研發、數據整合經營、導入智能流程自動化與擴大雲端相關布局等，協助金控子公司減省人力成本並發揮資源綜效。本公司亦積極發展金融創新，以創新商業模式或金融科技應用於推動永續相關活動或業務，全力發展數位金融，讓虛實通路完美結合，同時更讓金融變得簡單、有溫度。

智慧金融創新策略成效

人工智慧技術應用	• **「永豐大腦」：**永豐投顧透過多代理系統，縮減投資研究資料收集時間，提升分析深度與報告品質，透過 AI 與金融專業的緊密合作，持續推動金融服務與投資決策的創新升級。 • **「AI 個人化庫存投資日報」：**永豐金證券以客戶個人庫存為基礎，提供個人化投資建議予客戶，協助客戶將市場複雜的訊息生成為對客戶有用的資訊。 • **「生成式智能客服 - 智慧小豐」：**永豐金證券建置非專人服務平台（含智能 AI 客服及文字客服），提升客服量能與回應效率，並協助分流原須由專人應對的服務需求，使人力得以投入更具複雜度與專業判斷的案件中，將資源最適化分配之運用，提高整體顧客滿意度。
建置新興科技應用管理機制及治理組織	• 母公司永豐金控以風險基礎方法建立其與國內各子公司運用新興科技應用之管理機制，致力推動人工智慧（AI）於金融服務領域之應用，建立完善的 AI 治理政策與管理機制，以「落實風險基礎方法、負責任運用 AI」為核心理念，並參考金管會「金融業運用人工智慧（AI）指引」之六大核心原則，確保 AI 技術的負責任使用。 • 永豐金證券依循集團政策，設立專責管理組織，推動 AI 應用之治理機制及員工 AI 素養培訓，定期檢視 AI 專案風險，以確保合規性與安全性。

▲ 永豐金證券與永豐投顧參與「2025 台北國際金融博覽會」，與母公司永豐金控共同以「金融引力」為策展主軸，在沉浸式宇宙展區聚焦 Intelligent、Fintech，從數位金融科技、金融防詐、永續金融（綠色整合性信託與 ESG 方案）與退休理財四大面向，以互動體驗展現「以客戶為中心」的多元應用與價值。

▲ 母公司永豐金控舉辦「2025 永豐金控科技年會」，集結國際級講者剖析 AI 趨勢，延伸討論前沿科技如何在金融業實務場域落地，對外分享集團近年在 AI 發展上的階段性成果與實務經驗。

3.2.2 智慧金融創新服務

數位理財投資帳戶「大戶投」

大戶投 App 榮獲

★ 《商周》「AI 創新百強優選獎」
★ 《財訊》2025 財訊金融獎「智能創新應用獎（證券類）優質獎：大戶投 App AI 智能引擎」

永豐金證券領先業界推出無接觸式的「線上開戶」之最大亮點為線上 1 次申辦、3 家機構、6 個帳戶；永豐金證券 2019 年底與永豐銀行合作推出「DAWHO ＋大戶投」線上開戶服務，為業界首創銀、證共同開戶申請與開戶進度查詢服務，2022 年更進一步聯手永豐投顧，將線上開戶服務納入永豐投顧會員資格申請，投資人完成開戶即享永豐銀行臺幣存款、外幣存款、信託帳戶，以及永豐金證券「大戶投」國內證券帳戶、複委託帳戶，和永豐投顧會員共 6 種帳戶，不論是小資存股還是高資產客戶，可同時擁有永豐金證券數位金融服務與永豐投顧研究團隊產業與個股的深入分析。

永豐金證券 2021 年推出智能選股交易系統「大戶投 App」，至 2025 年底下載量已突破約 100 萬人次，交易範圍橫跨臺股、美股、期權市場，累計推出 20 種應用情境智慧單，串聯智慧下單、投顧服務、智能選股等關鍵開發策略。「大戶投 App」以 AI 智能引擎為核心，整合全市場大數據籌碼，即時運算數千萬筆成交資訊並視覺化呈現。針對盤前、中、後三大投資場景，透過數據整合、情緒解析與高速演算，化解資訊碎片與判斷門檻挑戰，讓投資人掌握機構級量化分析力，實現高效率與穩健投資。2025 年新增免費的「籌碼分析」，可即時追蹤主力動態；技術團隊自研「台股儀表板」，打造直覺看盤介面；並提供智慧到價提醒，支援個人化多條件監控，協助精準掌握進出場。同時領先業界推出「智慧申購」，透過雲端監控依使用者設定的申購金額上限與預期價差（金額 / 百分比）自動參與新股抽籤。

▲ 大戶投 App「隨時隨地，聰明投資」的便捷交易體驗，創造沉浸式投資場景，實現數智投資每一天的客戶旅程。

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

▲ 提升客戶數位體驗，「大戶投 App」新增「籌碼分析」功能，市場獨家免費即時追蹤主力下單平台。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

財富管理 App「大戶豐」

大戶豐 App 榮獲

★ 《財訊》2025 財訊財富管理大獎「證券金融服務創新：大戶豐超智能數位財管 App」

永豐金證券於 2023 年推出財富管理 App「大戶豐」，為傳統券商交易型客戶提供數位服務，幫助累積資產和實現投資目標，至 2025 年底，App 累計下載達 37 萬次。「大戶豐 App」運用數位科技打造智慧財富管理平台，結合 AI、大數據與雲端技術，整合市場數據與行為分析，納入基金、小額債等商品。透過直覺介面與智能工具，提供即時透明、個人化投資建議，協助投資人制定策略、優化配置，實現財富穩健增長。

2025 年大戶豐 App 新增納入永豐銀行黃金存摺服務，成功整合銀行與證券之九大資產類別，提供一站式資產總覽，包括國內證券、海外證券、期權、基金、債券、結構型商品、約當現金、在途款與黃金。此外，小額海外債券交易投資門檻降至 1,000 美元，並推出境外結構型商品線上申購，滿足高資產客戶多元投資需求，同時整合 CBAS 衍生性商品，將帳務查詢全面線上化，簡化紙本流程，提供線上損益查詢與商品結構資訊，把普惠金融延伸至進階理財客群。

▲ 「大戶豐 APP」將「智能 X 配置 = 投資的黃金比例」的核心精神在日常數位投資理財生活中徹底實踐，體現累積個人財富的價值。

開放金融 Partner APIs

永豐金證券 榮獲

★ 《財資雜誌（The Asset）》The Asset Triple A Digital Awards 2025「最佳數位財富管理體驗獎：全智動金融商品配置平台（Best Digital Wealth Management Experience - Bunny Automation Investment）」

★ 《國際商業雜誌（International Business Magazine）》2025「臺灣最佳數位財富管理體驗獎 - 全智動金融商品配置平台」

永豐金證券以建構金融生態圈策略聯盟為目標，持續與多家 FinTech 公司合作，協助提供並建置專屬程式交易 API，讓程式交易者可自在開發程式交易模組或金融應用平台等，攜手開創共榮、共好的金融科技新未來。永豐金證券開發多種程式交易 API，提供海內外證期權市場報價、下單、回報及歷史報價資料服務，其中包括近年相當熱門的 Python，幫助程式交易者發掘更多新趨勢新規則；同時為滿足程式交易者多元需求，永豐金證券領先市場取得證券投資及期權顧問資格並網羅各類程式交易好手，成立專業團隊解決投資人在程式交易之難題，每年辦理多場次之線上與實體程式量化交易講座，活動集聚各方程式交易專家、名人及交易同好共同交流投資心法，2025 年累計交易量達新臺幣 4,248 億元，較 2024 年成長 24.03%。

此外，永豐金證券持續推動程式交易的普及與發展，擴大經營並培養量化交易客群，同時將創新科技應用於金融投資領域，以提升市場參與者的投資水平，自 2019 年起，已連續七年舉辦「41AI 日量化交易年度盛會」，2025 年以全智動交易為主軸，與產學精英共議 AI 在投資策略上的廣泛與深度運用、創新趨勢及臺股交易實戰分享，並舉行「第三屆程式實盤模擬交易競賽」，吸引逾千人報名參加競賽，激勵量化交易人才與技術突破。創辦「41AI 日」7 年以來，引領更多投資人深入認識量化交易及累積投資理財知識，2025 年活動吸引近 400 位投資人線上及線下共襄盛舉。

▲ 永豐金證券提供跨平台交易、即時行情及程式交易 API 服務，協助使用者快速開發量化交易模組與金融應用平台。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

其他智慧金融創新商品與服務

「豐雲學堂」知識服務平台 榮獲

- ★ 《中華民國國家企業競爭力發展協會》第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品：豐雲學堂 - 操盤必修課」
- ★ 《中華民國傑出企業管理人協會》第 23 屆金峰獎「十大傑出商品：豐雲學堂 - 豐學 PRIME」
- ★ 《財訊》2025 財訊財富管理大獎「證券最佳創意行銷：豐雲學堂 - 操盤必修課」
- ★ 《工商時報》2025 第五屆數位金融獎「數位普惠獎 - 優質獎：豐雲學堂 - 豐學 PRIME」

股票禮品卡 榮獲

- ★ 《第十九屆金炬獎》「年度十大績優商品 - 股票禮品卡」

永豐期貨 榮獲

- ★ 《工商時報》2025 第五屆數位金融獎「數位普惠獎－優質獎：豐傳期策略平台」

商品與服務	介紹	2025 年績效與執行結果
「豐存股」定期定額／定期定股存股平台	永豐金證券整合開戶、AI 智能服務、下單到績效管理等服務，提供臺股及美股雙存股市場交易平台，以利投資人進行多元市場存股配置。	• 2025 年「豐存股」新增支援可在 LINE Bank 直接設定定期存股，並以 LINE Bank 帳戶作為交割帳戶，擴大長期投資的使用情境與彈性。 • 上線自動出借庫存功能，投資人一次設定，系統自動媒合可出借股票，提升資產運用效率與整體報酬潛力。 • 推出帳務篩選功能，投資人可快速篩選所需帳務資訊、清楚掌握投資狀況；同時能透過一鍵啟用股利自動再投入，降低操作門檻。 • 「豐存台股」全年度共 193,870 個帳戶扣款成功，扣款筆數 578 萬筆，扣款金額新臺幣 301.43 億元。「豐存美股」全年度共 57,823 個帳戶扣款成功，扣款筆數 138 萬筆，扣款金額約為新臺幣 148.47 億元。
「豐雲學堂」知識服務平台	永豐金證券為業界首創以領先業界「數位服務無斷點」的概念，將線上開戶、商品交易平台、理財教育內容三大服務串聯，透過文字及影音方式提供投資知識，幫助投資人更了解資本市場及永續相關投資主題。「豐雲學堂」及訂閱制的「豐學 PRIME」深度知識專欄，依客戶投資階段設計理財投資專欄，提供全方位教學內容。	• 為投資人建構之數位化理財知識庫，依客戶投資階段設計理財投資專欄，提供從交易規則、存股趨勢、選股策略、量化交易等全方位教學內容，協助投資人掌握投資機會。 • 「豐雲學堂」率先同業策劃「關稅局勢全攻略」特輯，將複雜的對等關稅議題轉化為具實戰價值的投資導航，深化客戶信任，展現品牌專業。 • 2025 年豐雲學堂新增 3 篇 ESG 相關文章，主題包括「碳邊境稅來襲，供應鏈韌性成 ESG 投資新戰場」及「AI 用電需求暴增，開啟 ESG 投資新契機」等。 • 豐雲學堂至 2025 年底已累積逾 9,034.68 萬次瀏覽量。
「豐投 ESG」網站	永豐金證券整合與永豐投顧的研究評鑑成果，包括五大亮點，分別為 SinoPac+ 企業永續評鑑系統、豐 ESG 投資組合、永豐 ESG 永續系列基金、ESG 基金及趨勢洞察。	• 為國內券商首創 ESG 專門網站，以數位網站方式提供投資人 ESG 投資全球趨勢資訊。 • 「豐投 ESG」網站設有「ESG 基金」專區，將 ESG 基金商品依其投資主題、特點等區分，涵蓋資源、環境、碳排及 ESG 四大類別各項永續主題，從永續知識、共同基金介紹、到基金申購交易，一站式完成，降低一般投資人參與永續投資的門檻，不論是單筆或定期定額，小資族也可以快速了解及參與 ESG 浪潮所帶來的投資機會。2025 年共計新增上架 29 檔具 ESG/ 永續基金標的。
股票禮品卡	永豐金證券向金管會申請辦理之金融科技創新實驗案，以「電子形式」發行及販售的股票禮品卡，面額可轉換為股票交易的可用資金，包括：股票交割款、手續費、交易稅等。	• 「股票禮品卡」創新業務於 2025 年 02 月獲金管會金融監理沙盒 - 金融科技創新實驗核准，並於 05 月正式推出。 • 突破傳統金融框架，全臺首創將投資理財與日常送禮結合，推出金融商品「股票禮品卡」。結合電商化選購、LINE 轉贈與數位儲值模式，讓「送股票」像送咖啡一樣簡單，不僅解決消費者挑選禮物的難題，更大幅降低年輕世代投資門檻。收禮者最低百元即可投資臺股或 ETF，顛覆傳統送禮文化，讓冰冷的金融商品更有溫度。 • 2025 年「股票禮品卡」參與實驗人數逾 5.6 萬人，累計開戶數逾 4.2 萬戶，累計銷售金額 7.93 仟萬。
豐萃基地	永豐金證券設立量化交易體驗館「豐萃基地」，致力於打造全新線下生態系統，推廣量化交易，實現普惠金融	• 2025 年起積極舉辦量化交易相關講座，包含「讀書會、策略交流研討會及快閃講座」等三大類型交流活動，共計 33 場，累積觸及數百位投資人。 • 全智動技術交流客訪，在 2025 年共計客訪 66 人次，其中 19 人次在豐萃基地，47 人次在 20 家分公司，提供客戶和投資人更深入的量化服務。
期貨學院	永豐期貨建置「期貨學院」積極推動金融教育，協助不同投資階段的民眾建立健全的風險管理與交易觀念，提升整體社會金融素養，並落實投資人保護精神。	• 「期貨學院」各類型文章皆由永豐期貨顧問部自行規劃與撰寫，設有入門教學、選擇權教學、期貨交易策略、海外期貨教學、財經時事解析與投資理財介紹共六大專區，以淺顯易懂、專業且實務導向的方式，降低金融商品學習門檻，落實金融知識普及。 • 2025 年期貨學院文章曝光數達 1,171 萬人次。
豐傳期策略平台	永豐期貨「豐傳期」策略平台提供長效條件單功能，讓投資人可預設策略、條件觸發交易，平台結合歷史回測與績效篩選，資訊透明可靠，並定期檢視優化品質，一機在手即可靈活交易。	• 2025 年推出「豐傳期」策略平台，透過專業團隊依據歷史績效嚴選策略商品，讓投資人每天只需一分鐘即可啟動雲端條件下單，無需長時間盯盤或建置昂貴設備，一支手機就能隨時隨地進入期貨市場。平台結合雲端技術與智能交易，讓時間有限或偏好被動理財的族群，也能輕鬆掌握穩定的投資機會，開啟更簡單、更智慧的理財新視野。

▲ 永豐金證券推出全臺首創「股票禮品卡」，開創結合送禮與投資之應用場景，引領微型投資與理財生活化。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

3.2.3 數位服務推廣成效

永豐金證券自 2019 年推出「大戶投」數位理財投資帳戶，線上開戶占比大幅成長，自 2021 年起迄今，已逾八成投資人全程於線上作業，一次就可同步完成臺股及海外複委託開戶，透過簡便的開戶服務，提升客戶數位體驗，對於社群聲量、客戶滿意度、營運效率提升均有顯著貢獻。永豐金證券 2025 年推出「豐股務」股務代理平台，首創線上更改股利配發銀行帳號、股東會紀念品與除權息資訊、補發股東會開會通知書、預約領取股東會紀念品，有效提升服務效率並降低臨櫃與人工查詢量。

永豐金證券	2023 年	2024 年	2025 年
線上開戶數[註一]	98,568	132,316	147,643
總開戶數	121,744	163,518	200,513
線上開戶占比	81%	81%	74%
電子交易占比[註二]	85%	85%	83%

註一：線上開戶占比為當年度線上開戶數 / 當年總開戶數。
註二：電子交易占比為當年度電子式委託交易金額 / 當年度全公司總成交金額。

永豐期貨亦致力給予客戶便利智慧服務，全力推廣線上開戶與電子帳單，以減少紙張使用。在所有同仁的努力下，線上開戶與電子帳單比例逐年上升，2025 年線上開戶比例 86.63%、電子帳單比例達 97.63%。

永豐期貨	2023 年	2024 年	2025 年
線上開戶比率	75.89%	83.26%	86.63%
電子帳單使用率	94.81%	96.91%	97.63%

▲ 永豐金證券為一般投資人全新推出「豐股務」股務代理平台，為廣大散戶、存股族、零股投資人提供股務數位服務，提升紀念品領取效率。

3.3 客戶關係

3.3.1 公平待客原則

公平待客原則政策及策略

永豐金證券訂有「公平待客原則政策及策略」，本政策及策略係依據金融監督管理委員會頒訂之「金融服務業公平待客原則」訂定，經董事會決議通過後施行，修正時亦同。永豐期貨及永豐投顧亦遵循「金融服務業公平待客原則」，訂定經其董事會決議通過之「公平待客原則政策及策略」，確保所提供予客戶之商品與服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程符合規範。

本公司以公平待客為企業文化核心，建立以下公平待客原則政策目標：

一、促進本公司重視金融消費者保護，落實公平待客。

二、提升本公司員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，並確保第一線之業務人員具備公平對待客戶之技巧與能力。

三、增進金融消費者對本公司之信心，助益本公司之永續發展。

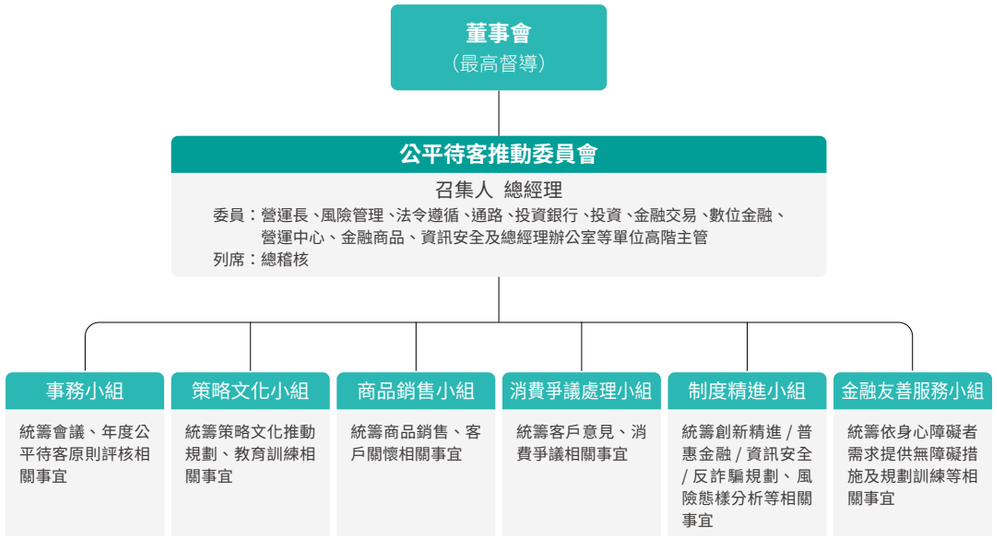
為注意避免可能涉及「漂綠」行為，「公平待客原則政策及策略」明定對外做出「永續」或「綠色」相關之聲明（含文宣、廣告或任何形式之聲明）時，宜符合「金融機構防漂綠參考指引」相關原則，避免提供無法令人清楚理解或過於誇大之訊息，或僅選擇性揭露正面影響或缺乏證據支持永續特徵的訊息，進而誤導金融消費者之判斷。

公平待客推動委員會

永豐金證券為確保具體落實公平待客，於 2023 年成立公平待客推動組織為委員會，經董事會通過總經理為公平待客督導主管，由執行副總經理管轄之總經理辦公室為公平待客專責部門，相關部門主管擔任委員。公平待客推動委員會由總經理擔任召集人，下設有事務、策略文化、商品銷售、消費爭議處理、制度精進及金融友善服務等六個推動小組，統籌辦理全公司公平待客推動執行，定期追蹤管理各關聯單位之年度相關精進改善措施，每季向公平待客推動委員會陳報執行情形，上下半年至少一次向董事會報告公平待客年度計畫執行情形，每年向董事會報告公平待客原則自評結果。另為確保公平待客原則之落實與一致性，永豐期貨亦成立公平待客委員會，於整體公平待客治理架構下推動相關事項，定期檢討公平待客執行情形，並每半年陳報其董事會，相關推動情形資訊請詳見永豐期貨永續報告書。

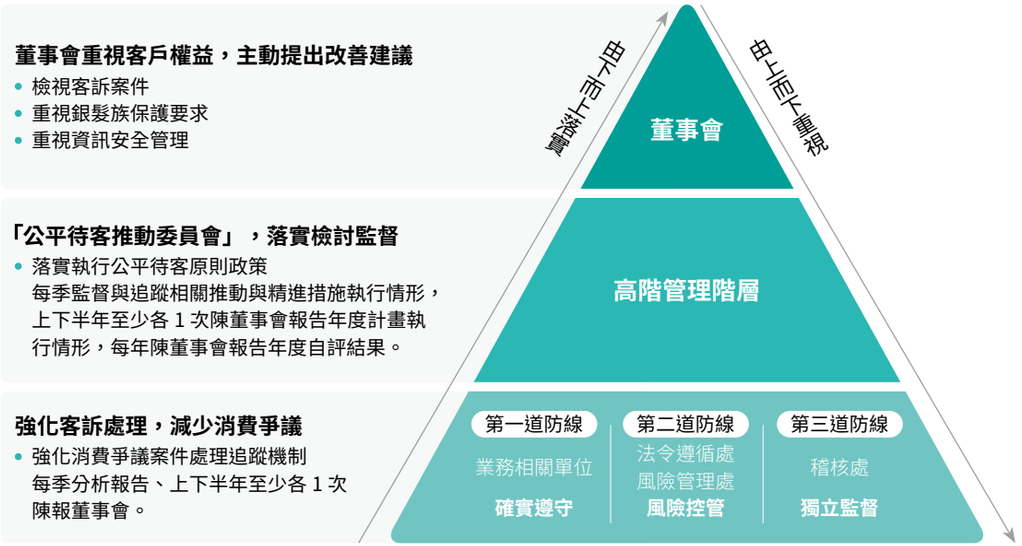
永豐金證券各單位辦理與公平待客原則、金融消費者保護、金融友善服務相關之事務，於業務、商品或服務規劃、執行與管理時，依循「重大議題經理人問責制度管理辦法」，專屬業務範疇及權責劃分依「管理組織規程」所列之職掌範圍事項及「分層負責管理辦法」核決權限表規範辦理，並就各項跨單位業務，每年檢討一次任務分工，且擬定年度計畫向董事會報告，每年應就未達成預定目標部分，向董事會說明原因並提出預計因應措施。相關公平待客推動資訊可參考永豐金證券公平待客專區 🔗

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄



永豐金證券落實三道防線內部控制制度，第一道防線為任何面對客戶之業務單位自行查核，第二道防線由風險管理、法令遵循單位持續或定期辦理監控程序，檢視各單位公平待客之整體政策與執行狀況，第三道防線則由內部稽核定期獨立監督內，執行內控措施，以三道防線機制完整深化公平待客管理。

權責單位	職責
第一道防線 全體業務相關單位	應負有與職責範圍相對應之公平待客責任，增進自身公平對待客戶之技巧與能力，依永豐金證券公平待客相關規範，積極實踐公平待客原則，落實客戶權益保障。
第二道防線 法令遵循處與風險管理處	應負責檢視各單位公平待客之整體政策、管理制度及執行情形之適法性、完整性及風險管理等議題，並針對金融消費者保護提出建議改善方案。
第三道防線 稽核處	公平待客原則之訂定及執行納入永豐金證券內部控制及稽核制度。稽核處以獨立超然之精神執行稽核業務，負責查核與評估「公平待客原則」內部控制之有效性，且適時提供改進建議；各單位應就內部稽核所發現之缺失，採取適當措施並追蹤改善。為確保實施公平待客及消費者保護之內部稽核措施，每月向董事會呈報之稽核業務報告缺失事項加註違反之公平待客原則，使董事會成員清楚瞭解缺失與公平待客原則的連結；亦安排於獨立董事座談會進行相關議題之溝通。



金融詐騙防阻成果

永豐金證券 榮獲

★ 《臺灣證券交易所》2025 年度證券商「反詐騙評鑑活動 - 卓越獎」

永豐期貨 榮獲

★ 《臺灣期貨交易所》2025 年度期貨商「反詐治理 - 績優獎」

永豐金證券整合實體與數位全方位推動防詐，建構內外部多維度防詐措施，內部辦理教育訓練包括防範金融詐騙影片宣導、詐騙態樣及案例分享，且運用數位技術強化風險控管，面對異常交易偵測、即時警示及偽冒偵測等，採取行動以保障客戶投資安全。此外，將防詐成果納入部門績效考核，建立分公司反詐騙 KPI 加分機制，2025 年度共簽准 8 件，強化整體防詐推動成效。對外則從實體教育、製作手語反詐騙影片、官網「反詐騙專區」宣導，並設置「反詐騙諮詢專線」，2025 年正式啟用「68123」專屬簡訊代碼，確保每則簡訊皆由永豐金證券官方發送，降低釣魚及假冒詐騙風險，與客戶攜手建立更安全的金融環境，共同對抗詐騙犯罪。

永豐金證券在 2025 年透過線上平台與實體活動進行反金融詐騙宣導，全年共辦理 138 場外部宣導及內部訓練，累計參與人次超過 1.4 萬，於豐雲學堂發布 13 篇揭密常見詐騙手法的文章，並每月透過多個渠道提醒投資人審慎判斷資訊真實性。此外，每月也透過對帳單宣導防詐騙訊息，並製作手語反詐騙影片供分公司使用。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

永豐金證券在風險防護方面暫停了非實名制社群平台的廣告與行銷活動，並迅速採取行動保障客戶投資安全。2025 年偵測並通報了 25 件偽冒交易 APP/ 網站及 75 件假投資訊息，有效阻止潛在資安風險，全年成功協助客戶阻止詐騙金額約新臺幣 1,835 萬元。

永豐期貨亦秉持「以客為本、以信為本」的核心理念，設立反詐專責小組，結合法遵、風控、客服及資訊安全等單位資源，建構全方位的「反詐防護網」，在制度設計上，將識詐、防詐納入公司治理與營運流程，且為加強投資人防詐意識，2025 年與刑事局合作拍攝防範詐騙影片，瀏覽人數達 69.9 萬人次，及辦理防詐宣導場次逾 12 場，累積宣導人數達 7 百餘人，同時透過 Email 進行高齡客戶防詐宣導，累計 9 千餘人。

商品資訊溝通

永豐金證券重視金融消費者權益保護暨滿足客戶完整理財需求，商品之設計與推廣，均依「金融消費者保護法」、「個人資料保護法」及法令遵循及風險管理之相關規定辦理，商品之費率與同業水準相當，風險揭露亦均依規定辦理，同時確保客戶權益與服務效率。為降低銷售業務風險，永豐金證券訂有「商品適合度辦法」與「商品適合度暨充分瞭解客戶作業準則」相關規範，確保業務權責單位於提供金融商品或服務前，應充分瞭解客戶相關資料，並依各類金融商品之特性評估金融商品之適合度，確認客戶足以承擔該金融商品或服務之相關風險。對於一般客戶提供金融商品或服務時，應就客戶之基本資料、財務資料、投資目的、投資經驗、風險偏好及承受力、現金流量期望、期望報酬等資訊， 界定客戶投資屬性及風險承受等級，且就商品特性綜合評估其風險程度，將客戶投資屬性及風險承受等級與個別商品風險等級相配合，同時協助客戶充分瞭解商品資訊，包括風險預告書、商品說明書及投資風險等，如虛擬資產綜合評估問卷、虛擬資產商品資訊、虛擬資產指數股票型基金 (ETF) 風險預告書，及結構型商品中文投資人須知，以提升其對所購買商品、接受服務及潛在風險之認知與理解。

永豐金證券訂有「商品上架審查處理要點」，並依據各商品特性及適用法令規範差異，設置商品審議小組，由金融商品部主管擔任各商品審議小組執行秘書，並承總經理或商品審議小組召集人之命令辦理商品審議小組會議有關事宜。

商品或業務權責單位遇有提案召開審議會議需求時，應事前洽商品審議小組執行秘書辦理。商品審議小組執行秘書負責受理各商品或業務權責單位之商品上架提案申請、協調各商品審議小組會議召開暨會議有關事宜。商品審議會議紀錄及重要審議內容應陳送「風險管理委員會」備查，商品或業務權責單位主管應列席風險管理委員會報告備詢。

境外結構型商品審議小組	由總經理擔任召集人及會議主席，負責境外結構型商品上架前審查，其審查程序應依永豐金證券「境外結構型商品審議小組設置及運作準則」辦理。
信託理財商品審議小組	由總經理或指定之事業處處長擔任召集人及會議主席，負責信託理財商品上架前審查，其審查程序應依永豐金證券「信託理財商品審議小組設置及運作準則」辦理。
新金融商品審議小組	由總經理或指定之事業處處長擔任召集人及會議主席，負責除境外結構型商品及信託理財商品以外商品之審查，其審查程序應依「新金融商品審議小組設置及運作準則」辦理。

永豐期貨於行銷與標示方面，係依據金管會、期貨公會相關規範及內部「廣告、業務招攬及營業促銷活動管理要點」辦理，所有廣告、業務招攬及營業促銷活動之形式、內容、製作及傳播等相關事項業須符合相關規範，避免誤導金融消費者。2025 年度永豐期貨未發生因商品資訊不透明或不當行銷導致的客訴或法規違規情事。

永豐投顧依金管會相關規範及內部「商品適合度政策」，對外銷售之基金，進行基金商品之上架審查與風險評估。永豐投顧所有基金於上架前均須提送基金審核小組審查，確認其合法性、投資目標、風險報酬特性、費用結構及適合之客戶類型，並確保公開說明書與相關文件內容正確無誤，資訊揭露充分。

制定誠信行為風險評估機制

為強化落實誠信經營文化及員工行為規範，杜絕挪用客戶款項等情事，永豐金證券增訂「分公司業務人員誠信行為管理要點」，透過業務人員行為分析，結合異常狀況指標，建置業務人員誠信行為分析監控模組，依據不同觸及風險，進行相對應題目關懷，強化業務人員誠信行為管理及分層關懷制度。若發現同仁違反誠信行為，將依「證券商管理規則」及內部「職工獎懲規則」辦理。

公平待客教育訓練及宣導

2025 年永豐金證券 e 學院開辦與公平待客相關線上課程，國內子公司亦同步辦理內部教育訓練，本公司總計舉辦 22 場次，共 13,277 人次參與。此外，永豐金證券舉辦公平待客好行為宣導活動，發布打詐三部曲、識詐、防詐 EDM 宣導，及「詐騙零容忍，通報不猶豫！」有獎徵答活動，強化公平待客意識。

課程名稱	授課對象	授課時數 (小時)	場次	培訓人數 (人次)
2025 年度公平待客暨身心障礙者權利公約 CRPD	本公司全體在職正職同仁	3	1	2,790
誠信經營及檢舉制度教育訓練	本公司全體在職正職同仁	0.7	1	2,755
個人資料保護法	本公司全體在職正職同仁	3.3	1	2,638
失智友善教育訓練	永豐金證券通路暨財富管理事業處同仁、永豐期貨、永豐投顧全體在職正職同仁	2	1	1,582
反詐宣導訓練	永豐金證券、永豐期貨全體在職正職同仁	0.5	1	2,589
失智友善訓練	永豐金證券通路暨財富管理事業處同仁	1.5	2	46
客戶服務的溝通策略	永豐金證券通路暨財富管理事業處同仁	4	4	145
從心出發從相入微的客戶經營術	永豐金證券通路暨財富管理事業處同仁	3	4	200
公平待客原則 _ 廣告招攬真實原則、以及客訴處理等	永豐期貨全體在職正職同仁	6.8	4	391
友善服務 高齡擬真體驗	永豐期貨營業部同仁	3	1	35
顧客抱怨的應對技巧	永豐期貨前台服務人員	4	2	106

註：培訓人數除實體課程以當時授課完訓人數計算外，餘以 2025 年 12 月 31 日在職人數統計。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

3.3.2 金融友善服務與普惠金融商品

落實金融友善

為落實金融友善，永豐金證券於 2022 年經董事會修正「公平待客原則政策及策略」，新增友善服務原則，並遵循「證券業金融友善服務準則」。治理架構上，永豐金證券訂有「公平待客推動委員會設置及運作準則」，由董事會核定總經理擔任公平待客督導主管，總經理辦公室為專責部門，並由金融友善服務小組統籌全公司無障礙措施及規劃訓練與獎勵方案等事宜。永豐金證券公平待客推動委員會每季召開會議，統籌檢視包含金融友善服務小組、制度精進小組、消費爭議處理小組、商品銷售小組、策略文化小組及事務小組年度計畫執行情形，並至少每半年向董事會陳報；稽核處每年亦辦理公平待客專案查核，評估內部控制之有效性，若查核結果涉及重大事項，則提報董事會。

永豐金證券取得金融友善服務專區的「網站無障礙規範 AAA 級標章」，並設置「無障礙預約服務」，讓客戶選擇符合自身需求的分公司場域。官網公平待客專區也持續優化，設置捷徑連結專區及金融友善服務、暖心事蹟與活動等，提供更友善、優質的服務。2025 年於 43 間分公司新增輪椅充電服務，持續優化無障礙設施。針對高齡與失智族群，推動失智友善相關擬真訓練及認證標章，永豐金證券橫跨 13 個縣市共計 42 家分公司加入「失智友善組織」，1,359 位在職同仁完成訓練成為「失智友善天使」，並上架 9 篇失智友善文章，教導大眾如何應對和照顧失智族群。永豐期貨台北與台中分公司亦加入「失智友善組織」，141 位在職同仁完成訓練成為「失智友善天使」。同時，依金管會「數位金融服務包容性指引」進行數位落差盤點，由相關工作小組檢視現階段提供的數位金融服務，是否已兼顧弱勢族群及中高齡民眾之需求，據以擬定 2026 年度工作計畫，並建立於每季公平待客推動委員會報告數位落差檢視情形機制，以協助改善數位落差問題。

在能力建置及人才培育上，永豐金證券補助同仁進修他國語言及手語課程，並依「金融友善服務準則」每年對開戶人員及受託買賣業務人員進行訓練，設立獎勵方案如通路 KPI 友善服務加分項目，鼓勵公平對待身心障礙。2025 年 8 家分公司提報公平對待身心障礙族群推薦，獲督導主管認可並為分公司 KPI 加分，特殊服務個案可另陳人事評議委員會獎勵。

金融友善服務

年輕族群

永豐金證券透過完善風險控管、投資人適合性管理及投資教育機制，強化投資人保護與金融素養。

- 建立當沖控管機制，若當日沖銷交易月累計虧損達一定金額且達其單日買賣額度一定比例，由業務員進行訪談並調整額度，避免持續虧損。
- 加強年輕族群 KYC 審核機制，KYC 問卷每日投資屬性評估上限 2 次，且不得連續次日評估。
- 持續更新豐雲學堂「新手知識」專欄，撰寫投資基礎知識與交易制度文章給新手投資人，共 96 篇，及針對投資風險進行不定時宣導，主題包含：盤中零股交易制度、年度臺美股市場交易日重要行事曆等，及透過豐雲學堂豐學 PRIME 提供產業分析與專家分享企業觀點白話文、重大事件解析、經濟數據懶人包等投資資訊文章，及新上線每日盤後直播服務「豐學 PRIME 盤後精選」，為投資人彙整每日盤勢狀況，並導讀當日精選文章，以淺顯易懂內容及生活感形式貼近年輕世代，助其快速掌握知識加以吸收，強化金融素養。
- 加強豐存股上下架機制
  1. 豐存股下架機制：針對豐存股投資風險過大的商品進行風險等級調整下架評估，2025 年完成臺股 16 檔風險等級調整。
  2. 豐存股商品上架策略調整：滿足多元客戶需求，上架美股 6 檔 AI 相關個股、台股 4 檔科技題材 ETF 及 10 檔主動型 ETF，並因應市場趨勢動態調整「近期趨勢」、「夯爆科技」、「美好生活」、「永續未來」4 大系列主題；
- 新增「川普大而美」、「AI 伺服器」、「智慧機器人」、「AI 終端應用」等主題專區。
- 永豐金證券推出「股票禮品卡」結合投資與送禮概念，以小額、數位化與高彈性為特色，讓投資不再是高門檻的專業行為，透過小額金額與全數位化流程，使用者可彈性選擇投資標的或作為投資帳戶資金，降低初次投資門檻，同時保有自主決策空間。對年輕世代而言，股票禮品卡不只是金錢工具，更是一個象徵支持、鼓勵與長期理財規劃的起點，讓投資自然融入生活與人生階段之中。

外國客戶

- 永豐金證券持續推動雙語服務，具備以英語提供服務能力員工或提供翻譯機之分公司家數為 22 家。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

金融友善服務

高齡者與
身心障礙者

永豐金證券依高齡者及不同類別之身心障礙（如心智或精神、聽覺、視覺、語言、肢體）障礙人士需求，提供適當之金融友善服務。

- 設置斜坡道或（無障礙）車位、分公司裝設愛心通知鈴，已於 43 間分公司新增輪椅充電服務，提升無障礙設施服務。
- 設置「金融友善服務櫃台」，備有老花眼鏡、放大鏡等貼心輔具，由專人協助開戶或交易作業等金融服務，且提供開戶及交易提醒手語影片，並與台灣手語翻譯協會合作提供聽語障人士線上及現場手語翻譯服務，27 家分公司具有失智友善空間（如：明亮舒適且具有一定程度隱私的半開放空間、有明確的指標及圖示、減少陰影、眩光和反射光）。
- 推出豐雲學堂 2.0 版（字級調整 + 語音播報）、大戶投投資早報（語音播報）。
- 優化自媒體服務，永豐金證券 LINE 官方帳號活動及相關資訊推播新增文字說明，以利高齡或視障投資人用語音方式獲取資訊。
- 提供投資人風險屬性分析問卷調查表（KYC）及線上簽署中心等證券類表單之書面文件 QR Code，便於投資人可快速於現場以手機或電腦放大字體閱讀更多表單或使用語音導讀功能。
- 提供「免付費樂齡專線」，年長者可透過此專線快速與客服專員對話，依客戶語言習慣，以國臺語雙聲道進行溝通並提供協助。
- 教育訓練新增失智友善主題講座，提高分公司同仁對失智族群認知。永豐金證券 42 家分公司取得失智友善組織認證。
- 建立當沖控管機制，若當日沖銷交易月累計虧損金額達其單日買賣額度一定比例，由業務員進行訪談並評估是否予以調整額度。
- 針對高齡族群加強 KYC 審核機制，KYC 問卷每日投資屬性評估上限 2 次，且不得連續次日評估。
- 複委託持續將銀髮族客戶交易（申購海外債券及結構型商品）列為查核抽核樣本，及對分公司進行「銀髮族及年輕族群消費者保護」專案查核，並配合反詐騙精進措施，增加對「高齡客戶反詐騙關懷」之查核。
- 建立銷售或交易後關懷機制，如有下列情事，應由所屬業務人員以外具備財管及信託資格之第三人向客戶進行主動關懷提問，聯繫軌跡紀錄應予報表留存。
  1. 定期定額商品風險等級 RR4 以上基金，申請提高扣款金額或增加扣款日。
  2. 定期定額約定或單筆申購商品風險等級 RR4 以上基金或境內結構型商品。
  3. 提高 KYC 風險等級後，三天內又購買商品風險等級 RR4 以上基金或境內結構型商品。
  4. 境內結構型商品提前解約。
- 精進高齡族群交易財管信託商品評估
  1. 高齡客戶臨櫃或傳真購買或交易高風險商品，業務人員應填寫「財管信託高齡客戶銷售暨交易前適合性評估表」，妥適評估說明擬推介商品之適合性，以確認所交易商品確實適合高齡客戶。
  2. 對超高齡客戶（大於 80 歲）加強保護，交易時應查驗客戶身分證有效性，並留存查驗紀錄；如欲交易高風險態樣商品，應另經分公司主管審核同意。

永豐期貨推動金融友善服務與高齡關懷行動，持續打造無障礙且具包容性的服務環境。

- 提供適當之金融友善服務措施，揭示提供「無障礙服務」場域之通路分公司以優化無障礙服務品質，並針對客戶需求進行協助，如提供車位預約、專人接待服務等。
- 舉辦「高齡關懷體驗活動」，凝聚企業內部對高齡友善社會的認同與行動力。
- 永豐期貨台北與台中分公司加入「失智友善組織」，141 位在職同仁完成訓練成為「失智友善天使」。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

普惠金融策略

金融業除了被視為引導產業的關鍵力量外，亦被期待能夠落實金融包容性，提供弱勢族群翻轉機會。母公司永豐金控除積極響應金管會普惠金融政策外，同時回應聯合國永續發展目標，訂定「提升金融服務可及性（accessibility）」和「支持中小微企業的成長」兩大行動方案，不僅為中小企業及金融弱勢族群提供更為便捷與切合需要的金融服務，也輔以活動與講座協助提升金融弱勢族群之金融素養，協助這些族群未來可做出明智的財務決定，使不同背景之個人及企業顧客在開放、平等、多元的基礎下獲得適合的金融服務，實現金融普惠目標。本公司遵循母公司永豐金控政策，透過了解目標群體之需求及偏好，據以發展創新普惠金融商品與服務。

普惠金融商品

★ 小額投資族群

「豐存股」讓小資族以分散買點和長期存股的方式布局 ETF 或股票市場，提供低門檻且便利的長期投資服務，有效降低風險。2025 年新增支援可直接以 LINE Bank 設定定期存股並作為交割帳戶，提升使用彈性；同時推出自動出借庫存與股利自動再投入功能，協助投資人提升資產運用效率並降低操作門檻，並透過帳務篩選功能，讓投資狀況一目了然，強化長期、紀律化投資的便利性。「豐雲學堂」中設有「豐存股」專區，提供免費的文字與影音內容，並舉辦 151 場客說會或投資講座包括定期定額之投資理財資訊。永豐金證券透過優化投資平台功能、便利的串接、線上觀看投資知識，及客說會或投資講座方式，積極推廣定期定額投資概念。

類別	年份	交易戶數	交易筆數	交易金額 新臺幣
豐存台股	2025	193,870 戶	578 萬筆	301.43 億元
	2024	157,269 戶	519 萬筆	258.61 億元
豐存美股	2025	57,823 戶	138 萬筆	148.47 億元
	2024	43,192 戶	100 萬筆	120.92 億元

★ 社會大眾

「豐雲學堂」提供多元知識、親和的分眾專欄介面及便捷的下單體驗，串聯線上開戶、商品交易平台和理財教育內容，讓投資人聰明學習、省力投資。永豐金證券持續在「豐雲學堂」上架投資短影片，推動普惠金融，提供適合小額投資、年輕人和一般大眾的金融商品與服務。平台優化商品搜尋功能，推出趣味性闖關活動，利用圖像化情境幫助客戶了解商品，改善數位落差。「豐股務」股務代理平台，提供四大亮點功能：線上更改股利配發銀行帳號、查看股東會紀念品與除權息資訊、補發股東會開會通知書、預約領取股東會紀念品，有效提升服務效率並降低臨櫃與人工查詢量。「豐股務」平台解決傳統股務代理僅限實體申辦、作業繁瑣的痛點，為廣大投資人提供高效率、便利的數位服務體驗。

「股票禮品卡」創新業務於 2025 年 02 月獲金管會金融監理沙盒 - 金融科技創新實驗核准，並於 05 月正式推出。全臺首創「股票禮品卡」翻轉傳統送禮慣例，開創結合送禮與投資之應用場景，帶動新形態的投資生態圈。結合電商化選購、LINE 轉贈與數位儲值模式，讓「送股票」像送咖啡一樣簡單，不僅解決消費者挑選禮物的難題，更大幅降低年輕世代投資門檻。收禮者最低百元即可投資臺股或 ETF，顛覆傳統送禮文化，讓冰冷的金融商品更有溫度。

產品整合化、客群普惠化

開戶面
整合海內外開戶雙需求，線上 3 步驟 1 指開通 2 帳戶。

交易面
整合海內外證券、期權商品的多元投資需求於 Widget 下單盒中。

教學面
整合海內外股票、債券、ETF、原物料、期權等教學。

服務數位化、交易行動化

- 以客戶為中心，將服務數位化從開戶到交易手機就能搞定，提供親和、實用、便捷的一站式服務，搜尋理財資訊也能無縫點擊下單，滿足各類產品投資人的需求，打造無所不在的理財生態圈。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

3.3.3 客戶滿意度與客戶回饋機制

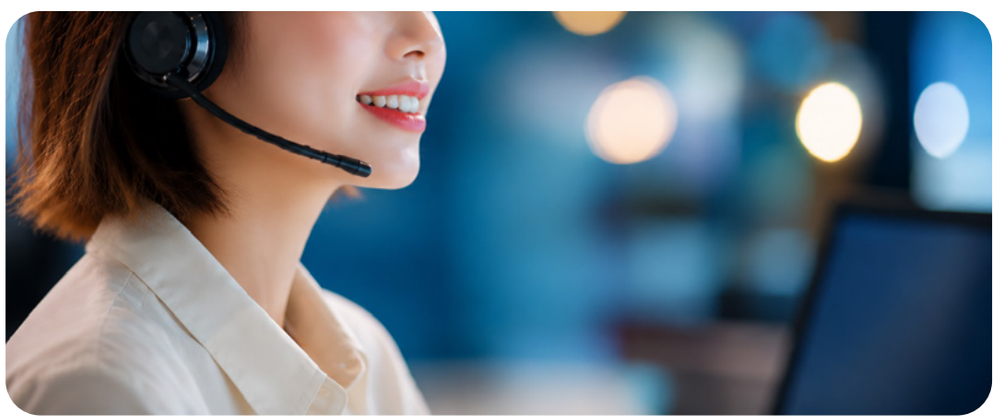
永豐金證券 榮獲

- ★ 《財訊》2025 財訊財富管理大獎「證券最佳服務」、「證券最佳客戶推薦」
- ★ 《今周刊》第十九屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳客戶滿意獎第二名」、「最佳客戶信任獎第三名」
- ★ 《英國標準協會（BSI）》「ISO 10002 客戶申訴品質管理系統」國際標準驗證，2025/10/9 獲得證書持續有效（2025/12/25-2026/12/24）

為確保落實客戶權益，永豐金證券每年執行客戶滿意度調查，透過多元的客戶意見回饋機制，讓客戶寶貴的意見或面臨的問題得以即時反應並獲得解決。為強化服務品質，永豐金證券導入顧客忠誠度指標常見的淨推薦值 NPS（Net Promoter Score），盤點客戶旅程重要節點，在客戶體驗重點商品或服務後，立即調查客戶的滿意度及意見回饋。為求具體展現「以客戶為中心」，以 VOC（Voice of Customer）管理機制將客戶心聲透過跨部門評估與優化，積極貼近客戶需求和期望並作為優化服務、商品和流程之參考，以深化客戶對於品牌之忠誠度並有效提高忠實客戶的推薦意願。

永豐金證券深度調查金控品牌面向，以「客戶體驗」為核心出發，了解客戶對永豐金的品牌支持度，涵蓋五大面向：品牌形象、產品符合使用需求、平台使用體驗、個資與資訊安全、持續創新優化，洞察客戶需求，以金控角度全面掌握客戶全貌，增加獲客機會並強化客戶品牌忠誠度。永豐金證券持續加強平台及流程優化，2025 年採納客戶反饋建議完成大戶投、借券 / 借貸、eLeader、好神通等功能優化及流程改善共 52 項。

永豐期貨重視保持與客戶的暢通溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益，於符合法令規定之範圍內，應提供充足之資訊，以便其對公司之經營狀況充分瞭解。當客戶之合法權益受到侵害時，公司應秉誠信原則正面回應，並以勇於負責之態度，保護消費者權益、善盡企業社會責任並促進公司健全發展。



提升辦理金融商品與服務便利性

針對客戶金融商品或服務之消費，永豐金證券已採行多項措施以降低客戶端申辦作業時間與費用成本，並建立完善之內部督導與追蹤機制。

在申辦流程與時間成本方面，持續推動流程優化與數位化服務，包括於帳務資訊中揭示股利權益返還資訊、提供複委託股票損益通知、推動不限用途借貸平台線上展延服務及跨銀行資金管理帳戶、推出符合條件自動申購功能，以簡化申辦流程並提升作業效率；同時建置多項數位金融功能，如財經行事曆、除權息日曆、線上交易境外結構型商品、ACH 線上核印扣款、資產總覽等，協助客戶即時掌握投資資訊。此外，「豐股務」平台提供股務事項線上查詢與申辦機制，更持續精進推出股東會 / 除權息提醒小鈴鐺及留言反映問題等功能，有效降低客戶往返臨櫃之時間與交通成本。

在降低費用成本方面，透過共同基金電子交易定期定額手續費優惠、線上開戶電子交易手續費折扣及美股買進手續費優惠方案，協助客戶降低投資相關費用負擔。

為確保上述措施之有效推動與持續落實，由各工作小組依其職掌執行相關計畫，並由公平待客推動委員會每季檢視執行成果與追蹤改善情形，作為內部督導機制，以持續精進服務品質並提升整體客戶體驗。

2025 年客戶滿意度調查結果

	調查類型	2025 年調查結果	調查對象 / 抽樣辦法
永豐金證券	客戶滿意度調查	整體滿意度 91%	客戶滿意度調查以近六年在永豐金證券線上開戶為調查對象，2025 年第四季以 e-mail 問卷方式，有效樣本數共計 3,416 份。
	淨推薦值分數 NPS	品牌 NPS 淨推薦值分數 49	
	客戶意見調查	蒐集 342 件客戶讚揚及建議案	藉由客戶來電 / 信客服中心了解客戶對永豐金證券滿意度，並進一步瞭解客戶意見，並請客戶提供建議。
	電話客服滿意度調查	客戶滿意度達 99.35%	針對撥入客服專線之客戶，於專人服務完成後視客戶意願導入語音系統執行滿意度調查。2025 年抽樣比 3.47%，共蒐集 2,003 筆有效問卷。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

消費爭議預防及控管機制

永豐金證券為強化消費爭議預防，參考國際間申訴處理機制規範及作法，導入 ISO 10002 客訴品質管理系統，通過 BSI 書審與實地驗證取得證書，強化對申訴案件處理之效能及效率，並且將具體落實情形及檢討建議提報董事會，包含申訴處理機制精進作法、客訴案件有效處理作為、教育訓練宣導，及神秘客訪查，相關內容及 2025 年執行成果彙整如下：

精進申訴處理機制	有效處理客訴案件
❶ 迅速處理回應：接到申訴案通知後，24 小時內與客戶聯繫並登打系統，並於 3 日內妥善處理。 ❷ 制定通路客訴處理授權方案：系統因素主依錯帳申請流程進行，非系統因素授權分公司經理人以交際費或雜費簽核層級進行核決。 ❸ 建置系統異常應變小組：積極處理資訊系統類爭議，即時釐清問題及確認對內對外公告相關資訊。 ❹ 數位賦能：降低人為錯誤及作業風險，客戶以線上進行基本資料、交割銀行、交易額度異動調整，業務人員以系統進行線上開戶、洗錢風險評估及額度審核、授信業務申請。 ❺ 與績效考核連結：相關查核缺失及重大客訴裁罰案，已列入通路 KPI 減分計算，為績效計算指標之一。	❶ 建立通路屢犯之提醒與關懷機制：對於年度累計爭議案件達 5 件以上之分公司進行提醒與關懷，通知分公司加強教育訓練，並回傳上課簽到名單。若累計已達 5 件且持續增加者之進階措施，為每滿 5 件即持續教育訓練，若人員有重大缺失違反法令，將視情況提報懲處。 ❷ 定期呈報機制 • 每日發送客服日報予總經理、通路、數金、資訊處等相關主管，加速客戶問題釐清及處理效率； • 每月於經營管理月會進行客訴分析報告，供相關單位進行檢討改善； • 每季向公平待客推動委員會進行消費者爭議案件分析報告，監督重大消費爭議案件處理及改善情形，並研議減少消費爭議發生之具體作為。 ❸ 設有專責部門客戶服務部負責處理客訴案件，且客戶可透過受理單位或客服專線了解案件處理進度；自 2025 年 8 月起成立客訴爭議處理小組，每月進行爭議案件樣態討論及預防檢視。 ❹ 積極處理主管機關或週邊單位來函 / 電案件：主管機關申訴 26 件，周邊單位申訴（金融消費評議中心 / 投保中心）28 件，共 54 件，占比 64%，均與客戶溝通說明並回函後結案。

教育訓練宣導	執行分公司「神秘客訪查」
❶ 強化教育訓練： ① 未妥善處理消費爭議者及其單位主管列為重點培訓人員，並增加演練課程內容。 ② 14 場由內外部講師進行的分區訓練，4 場為落實公平待客客戶服務的溝通策略，4 場為管理科客訴談判課程，6 場為管科服務敏感度暨情緒壓力管理課程，藉以消弭爭議案件發生。 ❷ 舉辦「員工服務楷模」票選，新增 NPS 檢討機制，以提升分公司服務品質，分批發送客戶服務滿意度調查問卷，獲獎同仁予以公開頒獎表揚。	❶ 透過神秘客訪查調查電話及現場服務落實度。 ❷ 訪查結果顯示整體服務品質明顯提升，表現達中上水準。 ❸ 採取相關精進改善措施，如持續舉辦訓練課程；建立服務品質管理評核指標，並針對稽核結果、顧客回饋與特殊服務情境等定期召開會議討論，優化應對話術與處理機制；由認證主管帶領進行實際客訴模擬或不理性客戶對話的案例演練，透過「由上而下」的訓練機制，將服務理念、技巧與話術逐層傳遞給前線同仁。

永豐期貨亦辦理消費爭議預防相關措施，提升客訴案件處理之效率與品質，並透過教育訓練與實務經驗分享，強化同仁服務應對能力，相關內容及 2025 年執行成果彙整如下：

有效處理客訴案件	教育訓練宣導
❶ 積極處理客戶案件，有透過金融消費評議中心申訴或爭議案件，經永豐期貨自行與客戶溝通說明並回函後結案 8 件；經評議中心進行評議結果屬客戶無理由計 1 件；尚在評議中計 1 件。 ❷ 重視高齡服務優先，接到申訴案件通知後，識別客戶是否為高齡客戶並加強案件處理，於 3 日內妥善回應處理。 ❸ 針對客戶申訴或陳情案件涉及特定內部人（如客戶申訴對象為營業員或業務主管），業由直屬主管或其他單位進行客訴處理，防範利益衝突。 ❹ 為強化客戶處理作業，針對客訴案件即時通報相關權責單位與總經理，以利管理階層即時了解客訴案件發生，同時於客訴處理流程增納法令遵循單位，協助案件檢視並出具相關建議。 ❺ 法遵單位每季彙整評議案件進度提供董事會；針對重大客訴案件即時於董事會風險管理報告揭露及說明。 ❻ 每半年公平待客推動委員會進行消費者爭議案件分析報告，檢視重大消費爭議案件之處理及改善情形。	❶ 於業務單位內部會議或透過法令遵循單位教育訓練宣導有關客戶申訴處理流程與注意事項。 ❷ 透過專業講師進行 2 次實體課程訓練分享，增進同仁服務態度與客訴案件處理技巧之改善提升。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
3.1 永續金融
3.2 智慧金融
3.3 客戶關係
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

客戶投訴回應與改善

為保障消費者權益並確保客戶申訴可獲得妥善處理，永豐金證券訂定經董事會通過的「金融消費爭議處理辦法」，建立完善的客戶消費爭議申訴處理流程，同時皆設有客服暨申訴專線及意見電子郵箱，受理因提供之商品或服務所生之消費爭議。並設有消費爭議監管單位，負責追蹤消費爭議案件與後續處理進度，以確保客戶對於商品服務之疑慮獲得妥適處理，並彙整消費爭議處理概況向董事會報告，由上而下落實重視消費者爭議。永豐期貨及永豐投顧各自訂定「消費爭議處理辦法」，以確保商品與服務能滿足客戶需求，達到公平對待客戶，遵循金融消費者保護之規定。

- 永豐金證券金融消費爭議處理辦法
- 永豐金證券客戶服務與回饋機制
- 永豐期貨消費爭議處理辦法
- 永豐投顧消費爭議處理辦法

2025 年客戶申訴案件與處理情形

	2025 客戶申訴案件（件數）	案件說明與處理情形
永豐金證券	85	• 2025 年永豐金證券客戶申訴案件主要類型包含人為、行銷、客戶、申辦服務、資訊系統以及其他因素。公司均依案件性質採取相應改善措施，重視客戶反饋並持續透過制度精進與教育訓練提升服務品質。全年度申訴案件分類為客戶誤解、不瞭解公司政策與相關法令規章及超過合理服務共 59 件、人為因素 12 件、資訊系統 6 件、非公司因素 3 件、申辦服務 3 件、行銷因素 2 件。 • 針對作業疏失及教育訓練不足案件，公司已強化相關作業流程與教育訓練，並加強金融友善服務準則及新進人員訓練。服務態度與專業知識類案件則已透過宣導公平待客原則、強化危機處理能力，以及加強境外華僑開戶、現金增資與洗錢防制等案例宣導及教育訓練，以改善服務品質與專業度。 • 對於涉及人員違規之案件，公司已與客戶妥善溝通，並依程序提報人事評議委員會予以處置。針對產品設計因素引發的申訴，公司要求行銷單位於規劃活動時應全面考量影響客群的影響。 • 在客戶誤解公司政策或相關法令規章的案件中，公司主動向客戶逐一說明開戶、帳務、交割帳號變更、線上交易額度調整等規定，協助消弭資訊差異。至於申辦服務與系統異常案件，公司已與客戶妥善處理並加強系統功能優化，以提升使用體驗。此外，涉及交易市場因素或外部廠商因素之案件，公司亦已向客戶釐清市場波動與保單投資風險等情形
永豐期貨	184	• 2025 年永豐期貨客戶申訴內容主要涵蓋資訊異常影響、交易認知、交易服務及服務態度相關案件。 • 針對客戶反映資訊異常影響損益的案件，公司已逐案向客戶說明異常原因，並進行客訴和解。涉及交易認知的案件，已由相關單位提供說明與操作指引，協助客戶順利排除問題。 • 關於反映相關銀行業務作業的申訴，已協助客戶完成所需作業流程；服務態度相關案件則已進行內部改善。另有申訴涉及開戶作業、行銷活動、帳務處理與帳戶使用等情形，除 1 件目前尚在評議中外，公司均已回覆或協助客戶完成作業需求。

客訴 / 消費爭議處理流程

申訴管道

申訴方式

客戶可透過書函、電話、電子郵件、網站留言、親臨總 / 分公司等方式申訴

申訴管道

永豐金證券：
- 書函地址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 7、18、20 樓
- 客服暨申訴專線：0800-038-123 | +886-2-81735300 （台股營業日上午 8:00~ 下午 9:00）
- 客服信箱：service.sec@sinopac.com

永豐期貨：
- 書函地址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 8 樓
- 客服專線：+886-2-23829320 （週一上午 8 點 ~ 週六上午 5 點）
- 客服信箱：service.sec@sinopac.com

永豐投顧：
- 書函地址：臺北市中正區忠孝西路一段 80 號 14 樓
- 聯絡電話：+886-2-23610868 客服分機 888 （台股營業日上午 8:30~ 下午 5:00）
- 客服信箱：service.consult@sinopac.com

永豐證創投：
- 書函地址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 17 樓
- 聯絡電話：+886-2-23112369
- 客服信箱：service.sec@sinopac.com

進度查詢 客戶可透過受理單位或本公司客服暨申訴專線或聯絡電話，了解案件處理進度。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

CH4 美好心生活

2025 年取得教育部體育署 - **運動企業認證**

2025 年度共投入新臺幣 **1,968 萬元**之教育訓練經費，共開設 **1,098** 班次訓練課程，包括證券 EMBA 主管培訓班、GAI 相關課程、永續線上課程等，提升員工技能與永續意識

全體女性員工占比 **60%**，女性中高階主管職總人數占所有中高階管理職 **43.2%**

舉辦反歧視與性騷擾防治教育訓練 **34 場次**，**6,535** 人次參與

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

4.1 人才管理策略與人才結構

本公司遵循母公司永豐金控『翻轉金融，共創美好生活 Together，a better life』的企業願景，關注公司、社會與員工三者的良善循環，持續提升員工福祉，並透過多元溝通管道打造友善職場。人力資源團隊傳承永豐金控「凝聚企業文化、變革穩定力量、驅動組織成長、成就員工發展」任務，以永續、創新、發展、友善四大策略推動各項人力資源措施，並持續優化，重視員工職能發展及工作體驗，透過導入各階層職能管理、引進線上線下全方位教育訓練與專案實作，建構完善的培育制度，提升人才職能。

4.1.1 多元人才結構

本公司遵循母公司永豐金控以「凝聚企業文化、變革穩定力量、驅動組織成長、成就員工發展」為己任，近年來持續精進推動多元包容與友善職場環境，在員工任用、晉升、考核、訓練、職涯發展及獎酬的機會一律平等，不因性別、宗教、種族等因素而有不同對待，冀使全體員工均能不受限制地發揮專業所長，為企業成長與永續發展貢獻心力。此外，永豐金證券亦推動 Mentor 制度，每位新進同仁皆會由公司指派資深同仁或主管擔任輔導員，從新人報到前的主動關懷、報到後環境適應到工作指導，協助新人快速融入團隊與組織，促進友善職場環境的營造。

2025 年底本公司正職員工總數為 2,825 人，無海外地區員工，總計聘用 6 名原住民、22 名身心障礙者及 9 名外國籍員工，積極建立身心障礙、原住民與外國籍等多元友善職場環境。整體女性員工比例為 60%，女性中高階主管職總人數占所有中高階管理職人數比例為 43.2%。

2025 年員工資訊

員工類型	地區	女		男		合計	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例
正職員工	臺灣	1,703	60%	1,122	40%	2,825	100%
工讀生	臺灣	7	78%	2	22%	9	100%

註一：正職員工為適用不定期契約之正職員工，工讀生為適用定期契約之兼職員工。
註二：統計人數以 2025/12/31 為基準，與財報計算方式（每月月底總和 /12 個月）不同，故數值不一致。
註三：統計資料為本公司 2025/12/31 在職員工。

2025 年正職員工結構

年齡	性別	非管理階層 註一		管理階層						合計		占總員工數比例
				初階主管 註二		中階主管 註三		高階主管 註四				
		人數	比例 註五	人數	比例 註六	人數	比例	人數	比例	人數	比例	
未滿 30 歲	女	224	9.4%	N/A		N/A		N/A		**224**	**7.9%**	13.8%
	男	165	7.0%							**165**	**5.8%**	
	小計	**389**	**16.4%**							**389**	**13.8%**	
30 歲 含 -50 歲 不含	女	762	32.1%	49	18.3%	21	13.0%	0	0.0%	**832**	**29.5%**	51.6%
	男	529	22.3%	64	23.9%	30	18.6%	2	9.1%	**625**	**22.1%**	
	小計	**1,291**	**54.4%**	**113**	**42.2%**	**51**	**31.7%**	**2**	**9.1%**	**1,457**	**51.6%**	
50 歲 含 以上	女	495	20.9%	94	35.1%	52	32.3%	6	27.3%	**647**	**22.9%**	34.7%
	男	199	8.4%	61	22.8%	58	36.0%	14	63.6%	**332**	**11.8%**	
	小計	**694**	**29.2%**	**155**	**57.8%**	**110**	**68.3%**	**20**	**90.9%**	**979**	**34.7%**	
合計	**女**	**1,481**	**62.4%**	**143**	**53.4%**	**73**	**45.3%**	**6**	**27.3%**	**1,703**	**60.3%**	**100%**
	男	**893**	**37.6%**	**125**	**46.6%**	**88**	**54.7%**	**16**	**72.7%**	**1,122**	**39.7%**	
	小計	**2,374**	**100.0%**	**268**	**100.0%**	**161**	**100.0%**	**22**	**100.0%**	**2,825**	**100.0%**	

註一：非管理階層：母公司永豐金控 6 職等以下。
註二：初階主管：管理階層中最基層的主管（母公司永豐金控 7 職等）。
註三：中階主管：經理或在特定部門事業單位的經理，負責執行高階管理階層的政策及計畫，離高階管理人員有兩職級差距（母公司永豐金控 8-9 職等）。
註四：高階主管：CEO（或最高決策者）以下兩職級內的主管階層（母公司永豐金控 10 職等以上）。
註五：非管理階層比率為該年齡層非管理階層全職員工人數，除以總非管理階層全職員工人數。
註六：管理階層比率為該年齡層管理階層全職員工人數，除以總管理階層全職員工人數。
註七：統計資料為本公司 2025/12/31 在職員工。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

正職員工教育程度分佈

員工類別	博士	碩士	學士	專科	高中（含）以下	總數
管理職	3	189	195	48	16	451
非管理職	2	401	1,453	368	150	2,374
占比	0.18%	20.88%	58.34%	14.73%	5.88%	100.00%

註：統計資料為本公司 2025/12/31 在職員工。

多元化正職員工人數占比

多元聘僱類別	員工人數（人）	占整體員工比例（%）
身心障礙者 註一	22	0.78%
原住民	6	0.21%
非本國籍者	9	0.32%

註一：身心障礙者人數依據《身心障礙者權益保護法》核計，2025 年度永豐金證券進用 3 名重度以上身心障礙者，每進用 1 人以 2 人核計，共計 21 人次；永豐期貨進用 1 人次。
註二：統計資料為本公司 2025/12/31 在職員工。

非受雇員工的工作者資訊

除前述統計之正式員工外，本公司之職場環境另有非員工之工作者，包含實習生、非典型雇用之派遣人員共 11 名。

工作者類型	與組織的契約關係	工作類型	2025 年人數
派遣員工	人才派遣服務契約	行政庶務	10
實習生	校外實習合作契約	專案資料分析與彙整	1

註：統計資料為本公司 2025/12/31 在職非受雇員工。

歷年流動率情形

	2022	2023	2024	2025
總離職率 註一	11.67%	11.19%	9.65%	8.60%
自願離職率 註二	10.14%	9.24%	7.60%	6.97%
涵蓋率（%）註三	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

註一：離職率 = 正職員工離職人數 / 正職員工總人數，離職原因含員工個人職涯規劃之自願離職、退休及資遣，不包含留職停薪及試用期內離職員工。
註二：自願離職率 = 正職員工離職人數 / 正職員工總人數，離職原因含員工個人職涯規劃之自願離職，不包含退休、資遣、留職停薪及試用期內離職員工。
註三：涵蓋率為離職員工統計的涵蓋員工範疇。
註四：係 2025 年報告邊界擴大，2022-2024 年統計資料連動回溯整合本公司之資訊，故歷史數值與 2024 年報告書有差異。
註五：2022 年受到全球疫情反覆、地緣政經局勢動盪及通膨升溫等不利因素影響，證券商獲利大幅減少，同仁業績壓力增加，流動率亦顯著提升。隨著 2023 年證券商營運逐漸回穩， 2024 年券商獲利再創新高，員工因公司業績的成長，工作的價值和成就感提升，離職率明顯下降。2025 年離職率降低，主要受宏觀經濟波動下的「求穩」心理影響，且 AI 數位轉型緩解了同仁工作倦怠，公司亦新增多項福利制度，協助同仁提升工作效率與生活平衡，也因市場交易回溫帶來的獎金預期增加，提升同仁留任動機。

2025 年離職員工統計

地區	女				男				合計員工人數	離職率
	未滿 30 歲	30（含）-50 歲（不含）	50 歲（含）以上	合計	未滿 30 歲	30（含）-50 歲（不含）	50 歲（含）以上	合計		
臺灣	25	53	45	123	25	65	30	120	**243**	**8.60%**
離職率	0.88%	1.88%	1.59%	4.35%	0.88%	2.30%	1.06%	4.25%	**8.60%**	**8.60%**

註一：離職統計涵蓋範圍為自願離職、退休及資遣、不包含留職停薪及試用期內離職員工。
註二：離職率 = 正職員工離職人數 / 正職員工總人數。
註三：統計資料為本公司離職員工。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

4.2 人才吸引與賦能

本公司視人才為企業永續根本，透過多元管道布局延攬人才，同時積極經營良好雇主品牌形象，為深化永續發展與淨零目標的推動，共同為建構永續金融市場發展貢獻心力。

此外，本公司持續建構人才發展制度，檢視關鍵人才輪廓與關鍵職能，為每個永豐人的專業規劃短中長期的職涯發展計畫，定期進行績效評核與追蹤，據以優化發展、強化賦能，並積極塑造正向氛圍，自 2018 年起每年參與金控舉辦「心模楷」選拔活動，秉持「從心出發」之核心理念，藉由讚揚與鼓勵，傳揚優良的公司文化。

4.2.1 人才吸引

在數位金融時代浪潮中，人才是推動創新的核心力量。身為數位券商，我們致力於建立活力與創新的工作環境，吸引具備多元背景與專業技能的人才，攜手推動金融科技發展。招聘策略不僅著眼於技術能力，更重視創新思維與協作精神，透過多元招募專案延攬人才，包含：策略人才（MA）計畫、實習計畫、徵才說明會、面試技巧分享、產學合作、企業參訪等活動，提供對證券產業有興趣的學生專業實務資訊與提前體驗職場環境的機會，降低學用落差，儲備成為永豐新鮮人的即戰力。永豐金證券策略幕僚人才（MA）計畫已邁入第六屆，優秀新鮮人經過公司培育計畫鍛鍊，發展成為重要策略幕僚，共同為金融創新及數位金融注入創新思維，本年度平均招募成本為新臺幣 2,031 元，積極延攬頂尖人才。

策略人才 MA 計畫

計畫內容說明

提供優秀人才學習發展及專業領域實作的人才培育計畫，由高層主管擔任 Mentor 親自指導，目標是培育開創金融服務生態圈推手，及國際視野幕僚人才。培育為期兩年，透過 4 個月的通識學習，綜覽證券業全貌，扎根金融專業知識及管理職能養成；20 個月的專業鍾鍊與跨處輪調實作，並參與公司重點專案，從協作中學習串連各方技術、資源與人脈。

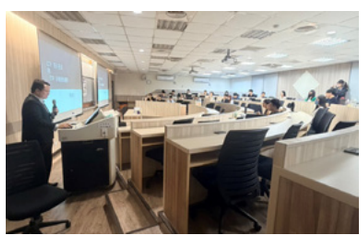
2025 年成效

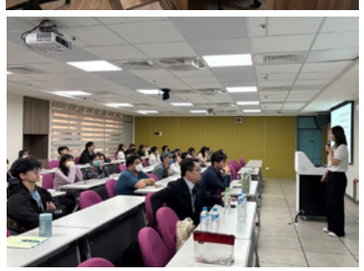
- 2025 年永豐金證券共錄取 6 人，錄取率 1.8%，報到率 100%，留任率 67%。

實習計畫

計畫內容說明

提供有興趣朝證券產業發展之年輕族群健全的實習場域，協助學生從實務中學習且提前體驗職場，提早定錨職涯方向。





2025 年成效

- 2025 年永豐金證券共與 10 間學校合作，參與實習生共 12 人。

徵才說明會與面試技巧分享

計畫內容說明

透過徵才說明會與學生近距離互動，引導學生探索未來職涯之路；透過學長姐分享職場實務資訊，讓學生踏入職場前，對證券業能有提前認識。此外，前往校園以面試官與人資角度，分享企業篩選履歷的重點與傳授面試技巧。

2025 年成效

- 2025 年永豐金證券共舉辦 12 場，合計 489 人參與。

產學合作

計畫內容說明

配合母公司永豐金控，永豐金證券參與與政大財管系合作「金控全方位人才實務」學分課程。透過演講、與演講者互動、案例研討報告、學習反思撰述等過程與方式，培養全方位的金控人才，提升對金融控股各事業面向的認知。

永豐期貨與臺師大深耕產學接軌已邁入第十一年，今年更進一步首創結合「Python 原生開發」與「AI 智能輔助」的量化交易實戰課程，引領學生掌握金融科技新浪潮。

2025 年成效

- 2025 年本公司參與學生 62 人。

企業參訪

計畫內容說明

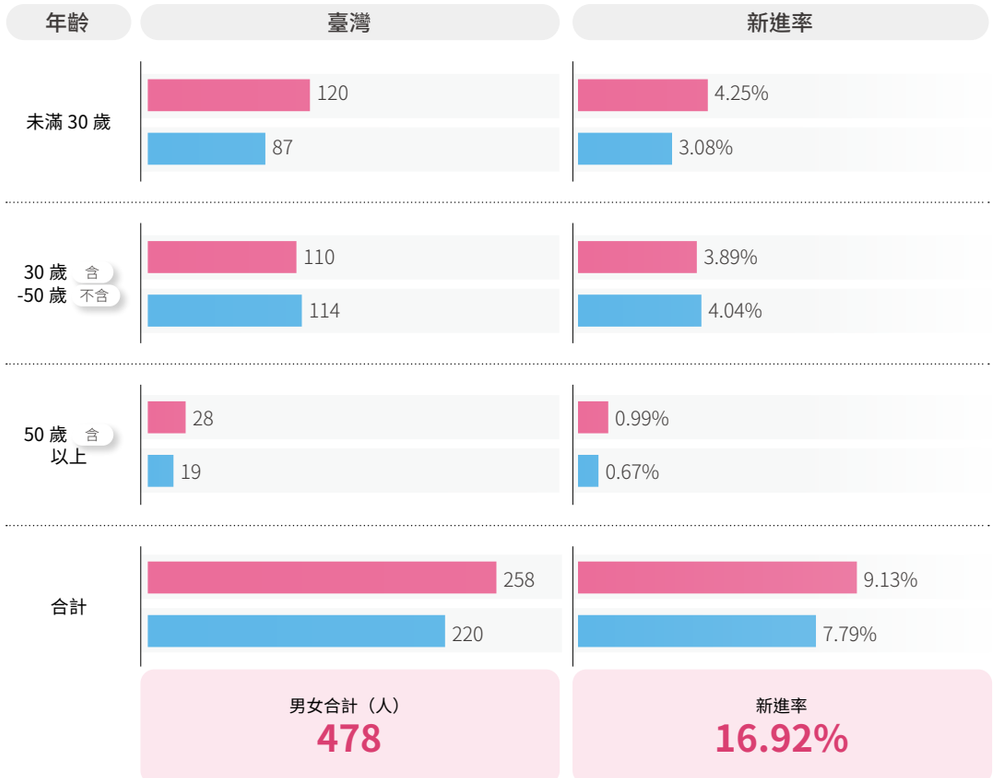
永豐金證券分別與政治大學徵才月合作，帶領學生認識數位金融發展以及證券產業須具備之 IT 技能；與台北大學財政系合作，透過參訪活動認識「量化交易旅程」及「研究員的一天」；與政大財管領袖營合作，探索專業投資機構、認識衍生性商品。透過企業參訪與學生近距離互動，由企業講師分享實務經驗，認識金融產業實務操作面。

2025 年成效

- 2025 年永豐金證券參與學生 114 人。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2025 年新進正職員工結構



註一：新進率 = 新進正職員工 / 正職員工總人數。
註二：統計資料為本公司新進正職員工。

2025 招募情形

	2025
新進員工人數 人	478
內部遞補率 % 註一	18.98%
平均招募成本 元 註二	2,031

註一：內部遞補率 = 職位異動人數 /（職位異動人數 + 新進員工人數）。
註二：平均招募成本 = 年度招募徵才廣告費 / 當年度新進正職員工總人數。

4.2.2 人才賦能

本公司秉持母公司永豐金控五大核心價值之一「持續學習」，鼓勵同仁跨足多元領域，持續精進知識技能，保持與時俱進，本公司打造完善的賦能培育計畫與優良的學習環境，培養同仁職場實力與潛能，促進組織共同成長。各項訓練依金融發展趨勢、企業策略、顧客體驗需求及職涯發展持續優化，並以「專業知能深化、專案歷練、管理技能養成」三大主軸推動，並適時追蹤訓練成效，強化人才競爭力。

為實踐母公司『翻轉金融，共創美好生活 Together，a better life』的企業願景，持續深化員工永續素養，將永續趨勢融入新人訓練及主管教育訓練體系，全體同仁完成「永豐說永續」三小時線上課程，並提供永續發展基礎能力證照報考補助，自 2025 年起加碼考取證照獎勵金，鼓勵同仁積極提升專業能力。透過多元化的培訓與活動，建立共同永續價值觀，使永續素養深植於企業文化，成為公司 DNA，進而擴大金融業的永續影響力。

2025 年度訓練實績

本公司規劃完善職能發展藍圖，為使員工職涯成長與企業發展相結合，依據不同的職涯發展階段，提供各項強化職能之培訓及多元學習管道，以「專業類培訓、專案培訓及管理技能發展」三大主題展開各類訓練課程，以全面提升員工金融專業素養與管理能力。同時為積極推動永續轉型，陸續從新人及主管展開訓練，2025 年共計培育 614 人完訓；同時為持續深耕永續理念，推動全員學習支持型經濟活動及關鍵戰略產業相關數位課程，共計 7,105 人次完訓。環顧 2025 年度共投入新臺幣 1,968 萬元之教育訓練經費，共開設 1,098 班次訓練課程，提供員工全方位精進資源，以增進競爭力。

2025 年度依性別及員工類別統計教育訓練總時數 / 人均受訓時數

	總時數 小時		人均受訓時數 人 / 小時		
職級 / 性別	女	男	女	男	合計
高階主管 母公司永豐金控 10 職等以上	552.6	851.1	92.1	53.2	**63.8**
中階主管 母公司永豐金控 8-9 職等	5,569.6	5,839.5	76.3	66.4	**70.9**
初階主管 母公司永豐金控 7 職等	9,813.6	8,862	68.6	70.9	**69.7**
一般同仁 母公司永豐金控 6 職等以下	96,779	52,120.2	65.3	58.4	**62.7**
合計	**112,714.8**	**67,672.8**	**66.2**	**60.3**	**63.9**

註：統計資料為本公司 2025/12/31 在職員工教育訓練時數。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

專業證照取得成果

類別	項目		2025 年			
			永豐金證券	永豐期貨	永豐投顧	永豐證創投
證照總數合計	金融專業證照數[註一]		14,879	131	54	3
金融專業證照子分類項目	CFP 證照數		35	0	0	0
	永續證照數[註二]	永續金融證照 基礎能力	345	7	2	0
		永續金融證照 進階能力	14	2	0	0

註一：證券商業務員、期貨業務員、信託、CFP、財富管理資格取得、融資融券資格、證券借貸資格、洗錢防制…等。
註二：永續金融證照為依據永續金融評鑑公告認可之機構所辦理證照 。
註三：統計資料為本公司取得證照數。
註四：永豐金證券 2025/12/31 在職員工 2,612 人。

培育課程實績

主題 / 類別	總訓練時數	人均受訓時數[註四]	教育訓練投入[註五]
專業類培訓課程[註一]	138,579.9	49.1	406,462
專案培訓課程[註二]	37,261.5	13.2	
管理發展培訓課程[註三]	4,546.0	1.6	

註一：專業類培訓課程包含新進人員訓練、法定訓練及專業學程培訓等課程。
註二：專案培訓課程：與特定專案相關之培訓課程。
註三：管理發展培訓課程：管理所需核心能力相關課程。
註四：不含派遣人員，一天以 8 小時計。
註五：教育訓練投入：訓練課程直接支出如講師費、教材費等。
註六：統計資料為本公司培訓課程資訊。

永豐金證券培育計畫

專業類培訓課程

新進人員訓練

課程目標 / 目標對象

- 課程目標：傳遞企業文化以及公司組織介紹、福利制度及 2050 淨零轉型等課程，以利提升同仁對公司的認同感。
- 目標對象：本公司新進同仁。

商業效益

- 促使新進同仁迅速了解公司，快速融入組織。

2025 年課程成果

- 教育訓練整體滿意度 4.9（5 分制）。
- 2025 年舉辦 4 梯次共計 377 人完訓。

專業學程培訓

課程目標 / 目標對象

- 課程目標：為提升分公司新進人員專業能力，以利快速人才養成，銜接業務拓展。
- 目標對象：永豐金證券通路事業處新進業務同仁。

商業效益

- 提升學員對於商品熟悉度，同時了解證券產業的生態，以利快速銜接業務發展。

2025 年課程成果

- 教育訓練整體滿意度 4.85（5 分制）。
- 2025 年舉辦 2 梯次共計 74 人完訓。

專業類培訓課程

法定訓練

課程目標 / 目標對象

- 課程目標：為了提供客戶充足的商品知識及優質的服務，定期接受教育訓練。
- 目標對象：本公司登記執業之同仁。

商業效益

- 從業人員持續充實本職專業，維持從業人員資格性，確保提供投資人安全及專業之服務。

2025 年課程成果

- 總計派訓 48,833 人次。

專案培訓課程

GAI 線上課程

課程目標 / 目標對象

- 課程目標：隨著生成式 AI（GAI）技術的迅速發展，本課程旨在引導同仁有效運用 GAI 相關技術，不僅能在工作上帶來相當助益，亦可提升工作效率。
- 目標對象：本公司同仁。

商業效益

- 培養同仁運用 GAI 技術來協助提高同仁作業效率。

2025 年課程成果

- 2025 年舉辦 3 堂線上課程共計 7,990 人完訓。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

專案培訓課程

GAI 實體課程

課程目標 / 目標對象

- 課程目標：於 2025 年擴大投入 AI 與數位工具相關培訓，聚焦於主管決策能力升級、流程智能化與組織整體 AI 素養建立，並在各單位建立種子部隊，全面提升 AI 自動化導入的成效，促進組織數位轉型與營運效率。
- 目標對象：本公司同仁。

商業效益

- 培養同仁運用生成式 AI 提升作業效能並強化企業整體營運效能。

2025 年課程成果

- 2025 年舉辦 2 堂專為部級主管（含）以上設計之 M365 Copilot 實體課程，共計 53 位主管完訓。
- 2025 年舉辦 1 場永豐金證券主管視野升級講座，共計 344 位參加。（其中 39 位以線上方式完訓）
- 2025 年舉辦 9 梯次主管暨同仁外部顧問訪談，共計 61 人參與。
- 2025 年舉辦 1 堂 AI 自動化機會探索與流程梳理工作坊，共計 51 人完訓。

公平待客 - 失智友善課程及認證申請

課程目標 / 目標對象

- 課程目標：旨在提升同仁對於失智相關的認知與包容，致力打造一個兼具溫度與專業的金融環境。期望每位客戶都能享有平等、便利且安全的服務。
- 目標對象：永豐金證券暨永豐期貨與永豐投顧同仁。
- 認證申請：永豐金證券分公司暨永豐期貨。

商業效益

- 永豐金證券暨永豐期貨與永豐投顧同仁完成失智友善線上課程後，內部服務品質有了顯著提升。員工普遍具備了辨識失智特徵的能力，能以更適切的技巧與同理心應對客戶需求，這不僅降低了交易風險，也消除了溝通隔閡。此外，這項課程深化了「公平待客」的理念，促進企業文化的一致性，進而提升員工認同感。

2025 年課程成果

- 失智友善課程：共計 1,582 人完訓，其中證券 1,403 人。
- 永豐金證券及永豐期貨同步申請失智友善組織及失智友善天使認證：永豐金證券共計完成 13 縣市、42 間分公司、1,359 位同仁取得認證；永豐期貨共計完成台北及台中分公司、141 位同仁取得認證。

公平待客線上課程

課程目標 / 目標對象

- 課程目標：旨在提升同仁具備在服務各類顧客時，具備尊重與平等的正確觀念。
- 目標對象：本公司同仁。

商業效益

- 培養同仁秉持金融友善服務、公平待客的合宜行為，進一步強化顧客的滿意度與信任感。

2025 年課程成果

- 所有主管（含高階經理人）及同仁學習，充分了解在面對客戶時，如何給予協助與尊重，促進金融友善。
- 公平待客暨身心障礙者權利公約課程（CRPD）共計 2,790 人完訓，其中證券 2,588 人。
- 個人資料保護法，共計 2,638 人完訓。

永續金融進階能力證照

課程目標 / 目標對象

- 課程目標：培育同仁厚植永續金融認知，共同協助推動企業低碳轉型，善盡企業社會責任。
- 目標對象：永豐金證券及永豐期貨永續相關小組成員。

商業效益

- 本公司積極推動金融機構邁向永續發展，致力於促進企業與社會環境的共生共榮，持續強化永續經營能力，為未來創造更多可能性。

2025 年課程成果

- 2025 年參與母公司永豐金控與金融研訓院辦理之「永續金融進階能力證照」培訓專班 1 梯次，共計 14 人結訓並通過考試取得證書。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

管理發展培訓課程

證券 EMBA

課程目標 / 目標對象

- 目標對象：本公司科級主管或潛力人選。
- 計畫目標：本計畫旨在培養主管的多元能力，特別規劃管理思維課程，並結合公司內部營運管理實務與案例。透過理論與實務的結合，期望能夠全面提升主管的管理能力。

商業效益

- 透過培育接班人的觀念傳承，確保每位參訓主管在課程中學習一致的管理理念與工具，建立共同知識基礎，深化對組織目標的理解並提升整體效能。同時強化主管跨領域能力，涵蓋商業模式、財務思維與 ESG 等多元知識，以帶領團隊完成各項任務並打造高績效團隊。

2025 年課程成果

- 教育訓練整體平均滿意度 4.79（5 分制）。
- 將潮間帶生態行動融入戶外課程，提升主管對永續發展及自然環境議題的認識。
- 邀請處級以上主管及外部教授擔任評審總評，整體平均分數達 83 分（100 分制）。
- 本培訓共開設 11 天課程，共計 31 人考核通過。

系統化主管培訓

課程目標 / 目標對象

- 目標對象：永豐金證券基層及中階主管。
- 計畫目標：為實現人才的永續，建立完整領導管理梯隊，以「策略變革、培育發展、溝通協同、目標驅動、決策分析及價值觀影響」六大職能為基礎，全面提升新任主管到資深管理者的管理職能，致力培育卓越管理才能。

商業效益

- 永豐金證券完善的培訓架構，提供積極進取的員工職涯發展管道。因應人才跨界移動需求，課程設計以強化管理者對於管理職能的理解與應用，協助管理者持續學習與成長，進而提升整體的管理效能。

2025 年課程成果

- 各層級管理職能培訓平均課程滿意度 4.78（5 分制）。
- 管理職能（目標趨動）暨淨零轉型課程舉辦 8 梯次，共計 237 人完訓。

新任業務主管培訓

課程目標 / 目標對象

- 目標對象：永豐金證券通路事業處新任業務主管。
- 計畫目標：業務主管不僅需要優異的商品能力，同時須具備良好的管理技巧，推動同仁達成業績目標，增進經營成效。

商業效益

- 強化新任業務主管能力，協助主管有效掌握據點各項業務進度，了解各項管理平台的使用及相關，以利降低管理成本。

2025 年課程成果

- 平均課程滿意度 4.9（5 分制）。
- 本培訓課程共計 11 人通過。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

4.2.3 多元績效評核

為持續促進全員發展及成長賦能，本公司運用多元績效評核，以日常績效管理、典範行為獎勵及數據化人才管理三面向展開發展式績效管理。每年，依據「職工考核管理要點」進行績效檢視評估，同時評量職場及管理行為，旨在於公平合理考評職工，為企業組織發展、職務派任、晉升、薪資調整、獎金發放及其他人事作業提供依據，並促進主管部屬間之意見溝通、工作改善及人力發展安排。為聚焦人員與組織長期共榮發展，永豐金證券績效評核採取單位評核及人員評核雙軸併進，運用目標管理、多維度績效評核、團隊績效評估等第多元機制運行。

為強化績效管理與企業永續發展之連結，本公司秉持母公司永豐金控之的企業文化，自 2024 年起將五大核心價值「快樂熱情、持續學習、當責共好、開放思考、創新多元」系統性對應具體行為準則，並納入應用於績效考核表中的之行為指標項目。透過此制度設計，引導同仁在日常工作中實踐支持永續經營的人才發展、團隊協作、誠信當責及多元共融等行為內涵，使公司核心價值成為推動人力資本永續與組織長期價值創造的重要基礎，這不僅能夠引導員工的行為與公司核心價值觀一致，還能激勵員工在日常工作中實踐這些價值觀，進一步提升整體績效和企業凝聚力。

為深化永續發展與淨零目標的推動，永豐金證券已將相關議題納入總經理及各事業處以上主管績效考核，2025 年擴大連結至處長級主管。透過將永續目標納入高階管理層的績效評估，強化領導階層對企業永續策略的承諾與執行力，促使各部門積極參與並落實永續行動，進一步推動公司整體邁向淨零轉型，展現永豐金證券對環境責任及永續經營的高度重視。

績效評核機制

績效評核機制	實施對象	進行方式與結果	執行頻率
目標管理	100% 全體正職員工	• 年初由員工設定年度工作目標、評核指標及權重，與直屬主管討論後確立年度目標。 • 期中進行考核，確認工作目標及執行進度。 • 期末由員工自評，陳送各階主管進行考核評分。	每年一次
年度績效評核		• 員工年終進行績效自評，主管與同仁進行績效面談後進行評核。此外，各級主管考量當年度同仁如有未達獎懲標準之遵法 / 風險意識可歸責於個人之事件，得說明原因並審酌扣分，並依據當年度人事評議會核定之獎懲結果將逕行加扣分，以落實獎懲與績效考核之連結性。	每年一次
團隊績效評估	處級單位	• 按董事會核定之年度預算，經營及永續策略訂定目標、內控單位提供內部控制項目考評規定及年度加強關注重點，經簽准後確立年度目標。 • 每季定期檢視確認工作目標及執行進度及評分。 • 期末按執行成果進行團隊績效考評。	每年一次

接受定期績效評核正職員工總數依性別與職級區分

	女性員工人數	%	男性員工人數	%	總人數
高階主管 金控 10 職等以上	6	0.4%	13	1.3%	19
中階主管 金控 8-9 職等	70	4.5%	87	8.5%	157
初階主管 金控 7 職等	137	8.7%	117	11.4%	254
一般同仁 金控 6 職等以下	1,359	86.5%	805	78.8%	2,164
合計	1,572	100%	1,022	100%	2,594

註：統計數據為本公司 2025/12/31 正職員工。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

4.3 員工薪酬與福利

4.3.1 薪酬制度

本公司提供兼顧內部公平性及外部競爭力的薪酬制度，視員工的專業經歷、能力表現、所任職務及所需專業技能等條件核定薪酬，不因性別、年齡、種族等因素而有差異，正職員工薪資皆符合勞動基準法之基本工資，此外，永豐金證券每年參與全球性之市場薪酬調查及證券同業調查，參考獨立的外部顧問及同業薪資調查資料，將公司營運績效、個人績效及外部市場薪酬綜合考量後進行薪資調整規劃，確保提供完善且具競爭力的薪酬福利制度，留住優秀人才，打造幸福企業。

員工薪資與福利總額

單位：新臺幣仟元

薪資費用	勞健保費用	退休金費用	股份給付	其他員工福利費用	員工薪資與福利總額
5,978,595	339,559	169,264	37,043	154,682	6,679,143

母公司永豐金控設有「薪資報酬委員會」，由三名獨立董事組成，秉持專業客觀角度定期檢視「薪資報酬管理政策」，本公司高階經理人之薪資報酬，需經「薪資報酬委員會」評估後，向董事會提出建議後由董事會審定；一般經理人薪酬則視其專業經歷並參酌市場薪資，評估建議提報予本公司董事會審定。本公司基層員工（金控 4 職等以下）的平均薪資女性為法定基本工資 145%，男性為法定基本工資 153%。非擔任主管職全時員工，平均薪資為 2,231,221，較 2024 年成長 3.79%；薪資中位數為 1,548,480，較 2024 年成長 2.23%。

兩性同工同酬分析

員工職級	女男平均比例 女性為 100
高階主管層級（金控 10 職等以上）本薪	100：125
高階主管層級（金控 10 職等以上）本薪 + 現金獎金	100：94
管理層級（金控 7-9 職等）本薪	100：116
管理層級（金控 7-9 職等）本薪 + 現金獎金	100：122
一般同仁（金控 6 職等以下）本薪	100：107
一般同仁（金控 6 職等以下）本薪 + 現金獎金	100：110

註一：本薪計算以 2025 年底正職員工 12 月之月薪乘 12 計算。
註二：計算範圍為臺灣地區員工。
註三：現行獎酬制度無發放股票形式之獎金制度。
註四：統計資料為本公司 2025/12/31 在職員工。

非主管職全時員工薪資

項目	2024	2025	年度差異
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數 元	2,149,846	2,231,221	81,375
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數 元	1,514,743	1,548,480	33,737

註一：所稱「非擔任主管職務之全時員工」，係指企業僱用之正職員工扣除擔任主管職務者。
註二：係 2025 年報告邊界擴大，2024 年統計資料連動回溯整合本公司之資訊，故歷史數值與 2024 年報告書有差異。

4.3.2 福利制度

「人才」是為永續企業的核心資產，本公司除提供公平的薪酬制度、多元包容的友善職場環境，更提供員工有感之福利措施，承接母公司永豐金控「照顧一個人，保護一家人」之精神，將照顧員工家庭與生活列為重要理念，提高員工向心力與留任率。本公司提供員工各類保險、健康檢查、節慶補助、持股信託、優惠貸款及優於勞基法的休假制度等福利與保障，更因應個人或職務需求，設有彈性工作時段，全面照護員工的身心靈健康。

為進一步完善員工福利措施，本公司於 2025 年修訂「職工婚喪補助準則」，除職工福利委員會既有補助外，公司新增本人結婚、本人或配偶生產、本人及眷屬住院或喪亡等多元補助項目，擴大對員工及其家庭的關懷與支持。自 3 月起至年底，共計 146 人次申請補助，補助金額達新臺幣 930,096 元，充分展現本公司積極回應員工於人生重要時刻需求，持續營造友善、溫暖的職場環境，落實企業社會責任。

永續的員工福利

1. 定期安排優於職業安全法規健檢項目，並提供多元化組合套餐，含「護心腦」、「腸胃道」、「內分泌」、「防癌型」、「全方位」等五種模式，提供同仁依自身需求選擇，協助同仁掌控健康情形。
2. 永豐金證券與第三方管理顧問公司簽訂「員工協助方案（EAP）」，設有 24 小時 EAP 專線，供員工於工作或生活上遇到法律、健康、心理、人際問題時，可致電尋求專業諮詢及意見。
3. 員工團體保險由公司全額補助，亦提供眷屬優惠方案，兼顧家庭照顧；不限員工子女人數，僅支付 1 人保費。
4. 本人結婚、本人或配偶生產、本人及眷屬住院或喪亡等多元補助項目。
5. 實施持股信託計畫，由員工長期投資，公司相對提撥 30% 獎勵金取得母公司永豐金控股票，共享營運成果強化認同感，並保障同仁退休生活。
6. 提供優惠房屋貸款及信用貸款。

優於法令給假

1. 新進員工試用期滿即享有依比例之特休假（註：臺灣法令規範為到職六個月後給假）。
2. 全年 7 天全薪傷病假（註：臺灣法令規範為半薪）。
3. 子女 3 天、兄弟姐妹 1 天婚假（註：臺灣法令規範無）。
4. 喪假：配偶父母、配偶之養父母或繼父母 8 天；配偶祖父母 6 天；媳婿 3 天。
5. 除夕假期提早一天休假，增加與家人團聚時間。

貼心家庭福利

1. 打造舒適優質哺乳室環境。
2. 提供 8 周全薪產假，同仁可視需求額外申請 2 週產假，讓員工產後得以安心休養。
3. 彈性陪產假：請假期間放寬為配偶生產前後 30 日（註：臺灣法令規範為前後 15 日）。
4. 家庭照顧假：因應家庭照顧需求，提供最多達 12 天家庭照顧假，含 5 天為帶薪家庭照顧假。
5. 彈性工作時段：因應個人或家庭需要申請不同班別。
6. 「豐寶護」制度：提供每胎生育補助金 6,888 元、全額補助 0~7 歲員工子女定額住院醫療險。
7. 特別節慶日：母親節舉辦「手作暖心禮，獻上最真摯的心意」活動觸及逾 76 人次；耶誕跑趴團 - 永豐金證券分公司由通路總督導領軍，逾 104 位同仁同樂。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

2025 年育嬰留停情形

項目	女性	男性	總數
2025 年符合育嬰假申請資格人數 A 註	57	55	112
2025 年實際申請人數 B	13	3	16
2025 年申請率 B/A	22.8%	5.5%	14.3%
2025 年度應復職人數 C	14	3	17
2025 年實際復職人數 D	13	1	14
2025 年復職率 D/C	92.9%	33.3%	82.4%
2024 年度復職人數 E	8	0	8
2024 年度復職滿一年人數 F	6	0	6
2024 年留任率 F/E	75.0%	0.0%	75.0%

註：統計資料為本公司之資訊，（A）資料來源為人事系統中，2025 年度有未滿 3 歲幼兒之正職員工人數。

4.3.3 資深榮耀與退休制度

本公司為獎勵員工對公司的貢獻，凡服務年資達 5 年以上，即會頒發資深紀念徽章以表彰員工，此外提供員工完善安心的退休制度，依臺灣勞動基準法及勞工退休金條例相關法令，定期提撥法定退休金以確保員工退休金給付，採用勞退新制之員工之自願提繳亦扣繳至勞保局個人退休金專戶。

退休金支出

單位：新臺幣元

	2025 年
年底正職員工人數	2,825
每人平均退休金	59,916
勞退舊制	9,645,000
勞退新制	159,619,000
合計費用	169,264,000

註：統計資料為本公司之資訊。

4.4 幸福職場環境

4.4.1 勞資關係共好

本公司鼓勵員工與公司進行多元溝通，設有各種內部溝通及申訴管道，並定期進行員工意見調查、離職員工調查等，傾聽在職 / 離職員工心聲，共同塑造和諧的工作環境。

為達公司與員工溝通順暢及有效性，永豐金證券依工會法成立永豐金證券企業工會，永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投則與永豐金控企業工會簽訂團體協約。自 2011 年起，公司與工會簽訂團體協約，每期團體協約效期三年，期滿後啟動簽約協商流程，並定期或不定期針對勞資議題進行溝通與協商。

工會保障及參與比例註一

工會	團體協約重點內容	團體協約涵蓋員工占比註二
永豐金證券企業工會	❶ 工會理事長、理監事及會員代表於法令規範下為工會處理會務、參加特定訓練得申請公假，永豐金證券於每月發薪日自員工薪資中代扣工會會費轉交予工會 ❷ 如發生改組、轉讓、合併等情事，致實質經營權發生變動，會員應全數留用，工作條件不變 ❸ 外派員工至海外工作，應事先經當事人同意 ❹ 會員因公涉訟時，甲方應主動派員並延聘律師給予必要之協助	73.81%
永豐金融控股公司暨子公司企業工會 註三	萬一發生併購時保障工會會員權益，包含會員全數留用、合併後工作條件變更及裁員時均須經工會同意，並提供合併後不留用或不同意留用之會員優惠離職退休專案	70.11% 永豐期貨、永豐投顧及永豐證創投合計 15.96%

註一：針對團體協約中未涵蓋的員工，其工作條件與雇用條款皆按照其職位、職責內部規範辦理核定，不受其他團體協約影響或決定。
註二：2025 團體協約涵蓋員工數占總員工數之比例。
註三：永豐金控企業工會會員包含永豐金控、永豐銀行、永豐金證券、永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐創投、永豐金租賃、永豐投信。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

4.4.2 意見溝通平台

本公司重視員工意見，每年皆持續透過不同管道了解員工關心的議題或業務上的疑慮，鑑別並預防可能產生的負面衝擊，進一步研擬相關行動方案。

員工意見調查管道及調查結果

盡職調查管道	主要關注議題／調查結果
企業工會勞資會議	**永豐金證券：** • 薪酬與福利（包含調薪、升遷、年終績效獎金）。 • 營業據點搬遷，該分公司全體員工勞動條件不變搬遷至新址。 • 調降員工證券交易手續費率。 • 持續推動「旅遊補助金專案」，鼓勵員工善用休假，促進身心健康與家庭關係。 **永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投：** • 爭取績效獎金發放數額，讓同仁共享經營果實。 • 關注職場不法侵害之防治。
人權風險盡職調查	為履行企業保障人權之責任，本公司遵循母公司永豐金控人權政策，並配合參與金控定期辦理的人權盡責與重大議題鑑別作業。經盤點營運活動可能造成的人權風險後，識別出人格尊嚴、隱私權及待遇平等，為前三大高風險人權議題。 針對上述重要人權風險，本公司提出對應之減緩措施，以降低人權風險。 **1. 人格尊嚴：** • 訂定「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」及「職工獎懲規則」，永豐金證券提出「反歧視與騷擾承諾」及「禁止工作場所職場暴力之書面聲明」，定期舉辦反歧視與性騷擾防治教育訓練課程，提升主管及員工性別平權觀念，如遇有不法侵害及性騷擾申訴時，採取立即及有效之糾正及補救措施。 • 設置性騷擾申訴專責單位、申訴專線與專用電子信箱，並提供 EAP 協助方案及護理諮詢服務，讓員工獲得即時支持。 **2. 隱私權：** 本公司員工簽署個資同意書及內部人聲明書，明確瞭解並承諾遵守個人資料保護與資訊保密規範，凡屬公司核心資訊及擁有之智慧財產權，員工皆有保守秘密、妥善保管運用及適當維護之義務。 **3. 待遇平等：** • 金控人權政策中增訂「維護待遇公平」條文，並提供適當的申訴機制，減緩與回應危害員工權益之情事。 • 持續參與外部機構及同業薪酬福利調查，定期檢視員工薪酬競爭力，確保薪酬制度具公平性與市場吸引力。
員工意見脈動調查	母公司永豐金控進行 12 輪脈動調查，針對所從事的工作目的明確性與意義、是否適應目前的工作節奏與工作量、合適的職缺是否會推薦給親友、是否願意承擔團隊責任，共同達成組織目標等議題進行問卷調查，證券累積正向回應 96.28%、期貨正向回應 100%、投顧 97.06%、證創投 100%。
教育訓練交流與課程滿意度問卷、意見調查	教育訓練問卷針對課程內容、講師教學方式、整體活動的滿意度進行調查；多數學員認為所學內容可運用在工作上。
員工健康照護專員及信箱	永豐金證券設置健康照護專員，並依組織分區設有員工服務專員，提供每位員工專屬的溝通窗口，保障員工在任職期間的工作權益與身心靈助益，結合常態設置的健康服務護理人員信箱，不定期提供健康管理相關資訊。

註：調查範圍為本公司之資訊。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

本公司參與母公司永豐金控進行員工滿意度調查，採用員工敬業度調查與組織氣候調查的輪替方式。調查內容涵蓋願景文化、工作要求、人際和睦、廣納意見、認同歸屬、獎酬公平等共十項議題，2025 年調查結果顯示，整體組織氛圍正向，普遍認同公司之願景與價值觀，並能兼顧工作要求與人際和睦。公司將持續關注不同世代員工的心聲與想法，據以採取對應之措施，進而促進組織的整體發展與永續經營。

近三年員工意見調查方法及結果

調查方法	調查方法說明	2023 年	2024 年	2025 年
員工敬業度調查	調查題組包含對於公司的滿意度、認同度、忠誠度、工作貢獻連結公司目標與工作安全感；另透過工作本質構面了解同仁是否了解其工作價值、能否在工作與生活間取得平衡，並獲得工作成就感。		調查分數 5.85 註一	
組織氣候調查	2025 年組織氣候調查包含九大構面（程序規範、廣納意見、工作支持、冒險挑戰、人際和睦、認同歸屬、工作要求、獎酬公平、工作授權）、組織文化題組以及開放建議	調查分數 5.24 註一		調查分數 5.39 註一
涵蓋率 % 註二		100%	100%	100%
回覆率 % 註三		89.2%	85.8%	83.6%

註一：員工意見調查表使用七點量表，分別為非常滿意（7 分）、同意（6 分）、有點同意（5 分）、普通（4 分）、有點不同意（3 分）、不同意（2 分）至非常不同意（1 分）。
註二：涵蓋率係以調查範圍涵蓋之員工人數／正職員工人數。
註三：回覆率為回覆調查之員工人數／發送調查之員工人數。
註四：調查範圍為永豐金證券暨國內、外子公司之正職員工人數，不包含工讀生及派遣員工。

4.4.3 職場安全與健康

4.4.3.1 職業安全衛生管理

遵循母公司永豐金控，永豐金證券以 PDCA 目標管理流程—規劃（Plan）、執行（Do）、查核（Check）、行動（Act）四階段管理職場職業安全衛生，對於員工及環境之安全衛生仍不遺餘力進行改善，取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證。

PLAN
- 依《勞工健康服務準則》規劃職場健康管理計畫

DO
- 規劃及執行年度健康檢查
- 檢視辦公場所安全與健康關懷
- 進行五大計畫問卷調查與預防宣導（重複性作業促發肌肉骨骼疾病、異常工作負荷、母性保護、不法侵害、中高齡及高齡適性工作）

CHECK
- 設置專責護理師進行分級追蹤員工病況及衛教輔導
- 安排醫師與中高健康風險員工訪談給予健康指導
- 安排健康檢查重要關注議題之健康促進講座
- 不定期發送健康新知宣導

ACTION
- 健康檢查異常重點分析
- 綜合評估健康檢查、紀錄及問卷調查之健康風險分級

永豐金證券重視員工身心健康，與管顧公司簽訂「員工協助方案」，讓員工可以藉助專業機構紓解工作或生活壓力。公司定期安排員工健康檢查，提供優於法令頻率及法定項目的檢查，並依據各項重大疾病，規劃重點指標檢測項目，期能協助員工提前覺察疾病，藉以落實疾病預防觀念，並於每月安排醫師提供諮詢服務，提供員工健康關懷、健康服務活動及健康促進建議，永豐金證券總公司設置 AED（自動體外除顫器）設備 6 部，以維護同仁及訪客之生命安全。

職業安全衛生相關推動計畫

	項目內容	適用對象	項目成果
個人健康資源	員工健檢	本公司一般同仁	巡迴員工健康檢查受檢人數達 2,415 人
	醫師臨場服務	證券暨期貨全體員工	共 14 個場次，服務人數 94 人
	心理諮詢臨場服務	證券全體員工	共 12 個場次，服務人數 44 人
	EAP 員工協助方案	證券全體員工	共 113 人次使用
教育訓練與宣導	EAP 員工協助方案宣導以及淺談職業傷害與治療講座	證券全體員工	辦理 21 個場次，共 581 人參與
健康促進活動	上班族的三餐．健康外食輕鬆選（線上）	證券全體員工	118 人參與，滿意度 4.51 分（5 分制）
健康促進認證	運動企業認證	證券全體員工	效期 114 年 11 月 1 日至 117 年 10 月 31 日
健康促進認證	臺北市優良哺集乳室認證標章	證券全體員工	效期 112 年 09 月 1 日至 116 年 08 月 31 日

註：調查範圍為本公司之資訊。

▲ 臺北市優良哺集乳室認證標章

▲ 運動企業認證

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

本公司除每年投保公共意外責任險及僱主意外責任險外，更於工作場所全面禁煙，辦公場所皆依相關勞工安全法令規範，設置勞工安全軟硬體設施，明確標示逃生動線、維持通道淨空，更透過教育訓練課程培養職安衛相關人才。

職業安全衛生訓練執行成效

課程名稱	課程目的／簡介	授課對象	場次及人數	時數
職業安全衛生業務主管教育訓練	培養職安衛專責人員之專業能力	具備乙級（含）以上職業安全衛生業務主管證照者	37 場次，共 41 人 乙種初訓（35 小時 / 人）：3 人 丙種初訓（21 小時 / 人）：0 人 複訓（6 小時 / 人）：38 人	333
急救人員教育訓練	培養職安衛專責人員之急救能力	具備急救人員管理證照者	28 場次，共 33 人 複訓（3 小時 / 人）：27 人 複訓（8 小時 / 人）：1 人（EMT-1） 初訓（16 小時 / 人）：5 人	169
防火管理人教育訓練	培養職安衛專責人員之應對火災能力	具備防火管理人員證照者	11 場次，12 人 複訓（6 小時 / 人）：10 人 初訓（12 小時 / 人）：2 人	84

註：調查範圍為本公司之資訊。

4.4.3.2 職安衛風險預防／減緩措施

本公司為強化員工健康及安全保護，藉由風險辨識、風險評估、風險回應三大程序執行員工健康風險評估，依據風險等級繪製風險落點地圖，針對中等風險以上、風險衝擊高的事件制定相對應的減緩預防措施與行動量化目標，以持續優化職場健康與安全。此外設立人事管理員，若遇職業災害事件立即通報人力資源部，由護理人員負責後續傷後關懷。為落實各營業單位場所安全，本公司依法規設置職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人，並依法定頻率指派具相關證照人員參加在職教育訓練，持續維護工作場所安全，以打造令人安心、安全的健康職場。

風險辨識

依據勞工健康保護四大計畫執行情形、員工健檢資料、及近一年涉及影響員工健康風險重大議題（傳染性疾病），辨識出 6 項員工健康風險議題。

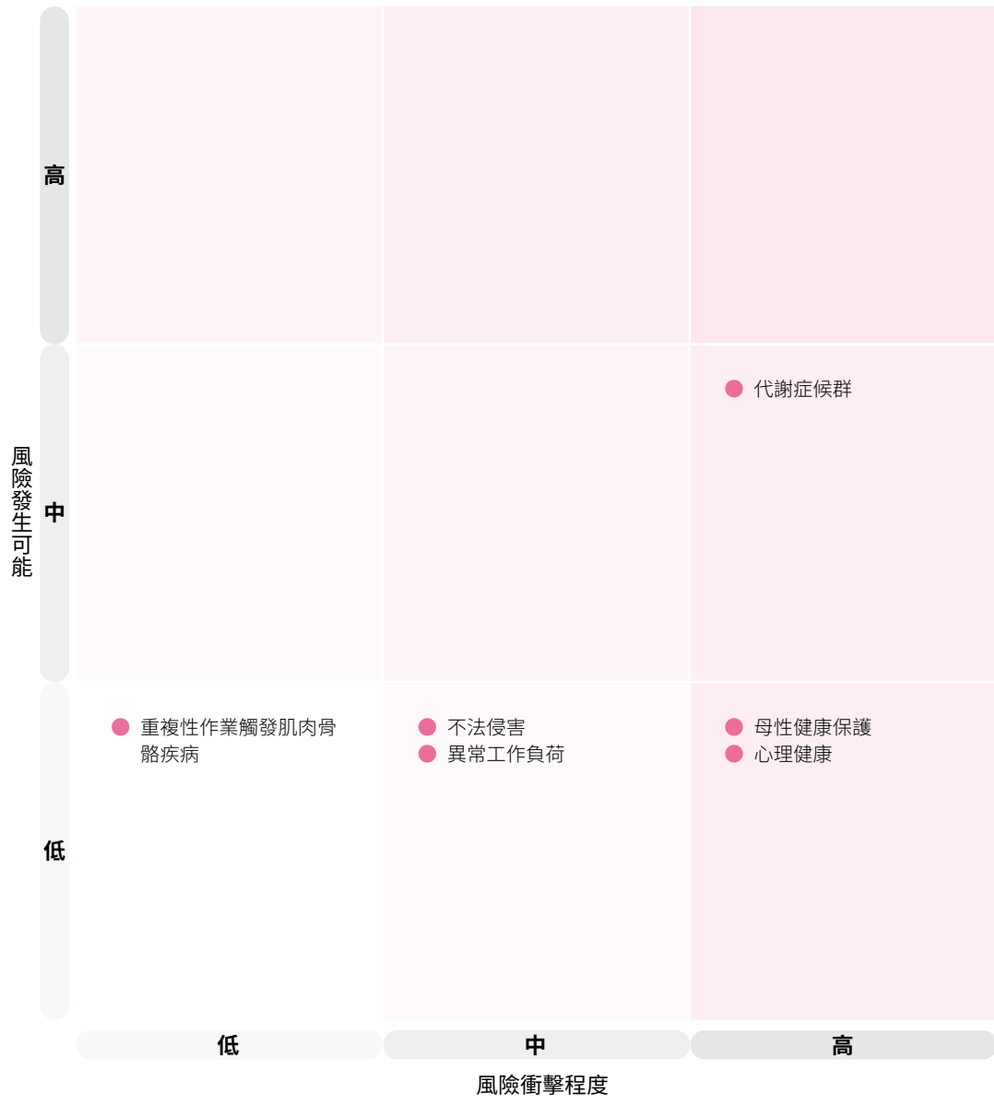
風險評估

依據風險對員工及公司營運的衝擊程度及風險發生可能（包含頻率及風險範圍），對各項員工健康風險議題進行風險等級分類，並繪製風險評估地圖。

風險回應

依據風險評估地圖，制定對策以保障員工健康。2025 年針對代謝症候群、母性健康保護、預防人因工程傷害及心理健康等 4 項健康議題，訂定各項預防計畫、減緩措施。

員工健康風險評估地圖



目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

永豐金證券職場安全與健康措施

風險等級	健康風險議題	減緩／預防措施	2025 年成效
中高風險	代謝症候群	• 設計公司專屬健檢套餐 • 提供醫師定期駐點諮詢服務 • 不定期發送健康新知宣導	• 優於法規的年度健康檢查項目，提供多樣化選擇，並增加重點指標檢測項。 • 2025 年永豐金證券及永豐期貨舉辦醫師臨場健康諮詢服務共 14 場次，針對體檢報告高風險員工，提供 94 人次員工健教諮詢，提供健康維持建議並予以紀錄。 • 辦理上班族的三餐健康外食輕鬆選（線上），合計參與人數 118 位，平均滿意度為 4.51。不定期發送健康新知宣導，並放置於內部討論版供員工閱讀。
低高風險	母性健康保護	• 訂有工作場所母性健康保護計畫，落實妊娠及分娩後未滿 1 年之女性同仁健康追蹤及照護諮詢服務 • 設置溫暖、舒適哺集乳室，配置清潔用品、母乳冰箱等	• 永豐金證券及永豐期貨針對妊娠及分娩後未滿 1 年之女性同仁填寫自評問卷，並安排與臨場醫師進行健康諮詢指導，參與人數共 26 人，參與率達 100%。 • 永豐金證券總公司、板信大樓與敦北分公司設置哺集乳室，供有需求的同仁做使用。
低高風險	心理健康	• 員工關懷列車 • 提供外部員工協助方案（EAP）諮詢專線 • 設置護理人員並協助關懷員工生理、心理健康狀況，提供臨場醫師與心理諮詢服務	• 永豐金證券展開 EAP 員工協助方案宣導，辦理 21 場次，共 581 人。 • 永豐金證券與專業機構簽署 EAP 服務，為其員工提供每年 5 次的免費諮詢機會，專家涵蓋法律、健康、醫療、職場和財務等多個領域，提供個人化的支援，共 113 人次使用。 • 2025 年永豐金證券舉辦臨場心理諮詢服務共 12 場次，提供 44 人次員工個別心理諮詢。
低風險	預防人因工程傷害 (重複性作業促發肌肉骨骼疾病)	• 辦理巡迴健康講座	• 永豐金證券各分公司展開「淺談職業傷害與治療講座課程」，辦理 21 場次，平均滿意度為 4.79。

註：調查範圍為本公司之資訊。

4.4.3.3 反歧視與騷擾

本公司致力營造多元共融的友善職場，遵循我國《勞動基準法》、《性別工作平等法》等法令規範，以具體作為落實人權政策，尊重每位同仁的差異性並防止任何歧視與騷擾之行為，對友善職場、性騷擾防治、人權等相關議題對同仁加強宣導，深化同仁遵法意識外，並配合母公司永豐金控針對人權政策，對員工 / 客戶進行人權風險盡職調查，與利害關係人共同履行人權保障責任。

永豐金證券反歧視與騷擾承諾

3 大使命

- 確保員工於工作場域均能得到應有的尊重與公平對待。
- 形塑友善職場，對歧視與騷擾行為皆「零容忍」。
- 完善管理制度，推動內部宣導及訓練，提供暢通的申訴管道及立即有效的補救措施。

5 大推動承諾

- 積極宣導並落實禁止歧視、騷擾與不法侵害，「零容忍」原則適用於所有營運活動及對外發布內容。
- 設立專責人員推動全體員工相關訓練規劃，定期舉辦教育訓練以提升員工友善職場意識。
- 建立具公信力之申訴處理調查機制，確保任何歧視及騷擾之申訴案件皆可及時且公正受理。
- 經調查確立屬實者，將依據管理制度進行懲處並給予申訴者必要之協助。
- 持續追蹤確保相關懲處及補救措施有效落實。

友善職場宣導

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
4.1 人才管理策略與人才結構
4.2 人才吸引與賦能
4.3 員工薪酬與福利
4.4 幸福職場環境
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄

反歧視與性騷擾防治教育訓練課程

課程名稱	課程目的	授課對象	場次及人次	時數 小時
職場不法侵害預防宣導	為強化員工對於預防職場不法侵害（含職場霸凌）的認知，實施相關教育訓練課程。	永豐金證券分公司同仁	21 場，共 581 人	290.5
		本公司新進同仁	4 場，共 377 人	94.25
性騷擾防治宣導	為有效預防職場性騷擾，針對新進同仁實施相關教育訓練課程。	本公司新進同仁	4 場，共 377 人	94.25
職場不法侵害、性騷擾防治宣導暨溝通技巧課程	積極推動友善職場，對於不法侵害（含職場霸凌）及性騷擾採取「零容忍」的態度，舉辦教育訓練宣導，增進同仁應有的知識。	永豐金證券同仁	1 場，共 2,437 人	406.17
永豐金控性平教育講座暨職場不法侵害與性騷擾防治課程 金控	積極推動友善職場，對於不法侵害（含職場霸凌）及性騷擾採取「零容忍」的態度，舉辦教育訓練宣導，增進同仁應有的知識。	本公司同仁	4 場，共 2,763 人	1,381.5

反歧視與性騷擾申訴機制

依循法規，本公司訂有「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點」，並設置專責單位、申訴專線及專用電子信箱公告員工周知，亦定期進行宣導或教育訓練。

2025 年申訴案件數及應對措施

申訴類別	2025 申訴案件數[註一]	應對措施
不法侵害	2025 年經調查之職場不法侵害申訴成立案件為 1 件，並已處理完成結案。	• 於接獲申訴時即啟動有效糾正及補救措施，並由專責單位調查後移送委員會決議，如有不法情事，續移送人事評議委員會議進行懲處。 • 各項申訴案件完成調查與處理後，均主動向雙方當事人提供本公司員工協助方案（EAP）相關資源資訊、臨場醫師服務及心理諮商管道，協助同仁獲得心理的舒緩與情緒支持。 • 永豐金證券人力資源部向各分公司進行關懷與相關宣導後，會進行服務問卷滿意度調查，平均滿意度達 4.79 分（5 分制）。
性騷擾	2025 年經調查之性騷擾申訴成立案件為 2 件，並已處理完成結案。	• 如有成立性騷擾案件，後續加強不法侵害、性騷擾防治之教育訓練，並對員工再次宣導若遇有相關情事，可透過多重管道提出申訴，為員工建構安全友善的工作環境。 • 各項申訴案件完成調查與處理後，均主動向雙方當事人提供本公司員工協助方案（EAP）相關資源資訊、臨場醫師服務及心理諮商管道，協助同仁獲得心理的舒緩與情緒支持。 • 永豐金證券人力資源部向各分公司進行關懷與相關宣導後，會進行服務問卷滿意度調查，平均滿意度達 4.79 分（5 分制）。

註一：申訴案件以成立案件數為認列標準，經調查後未成案或撤案者不列入計算。
註二：統計資料為本公司之資訊。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
5.1 綠色營運
5.2 永續供應鏈
CH6 美好共生活
附錄

CH5 美好綠生活

持續維持 **100%** 國內外據點溫室氣體盤查及查證

2025 年全年綠電轉供度數 **212.05 萬度**，迄至 2025 年，累積每年採購 **216 萬度**綠電

總用電量較 2024 年減少 **45.6 萬度**，減幅達 **5.5%**。範疇一及範疇二總排放量較基準年減少 **30.60%**，達成 SBTi **減碳 21%** 之目標

2025 年之廢棄物總量較基準年**減少 13.96%**，一般廢棄物量較 2024 年**減少 9.96 公噸**，減幅達 **12.50%**

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
5.1 綠色營運
5.2 永續供應鏈
CH6 美好共生活
附錄

5.1 綠色營運

5.1.1 環境政策與管理

永豐金證券於 2022 年設置「永續發展推動小組」，由總經理擔任召集人，委員由事業處主管及高階主管擔任，下設「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，負責永續發展政策、制度及相關管理計畫之提出及執行。其中，「環境永續」小組負責本公司環境相關行動方案之落實，並配合執行母公司永豐金控所推動永續發展之各項政策與計畫。

依循母公司永豐金控承諾「2030 年達成自身營運淨零、2050 年達成全集團投融資組合淨零」之目標，減少溫室氣體排放並提高再生能源的使用比率，將是整體環境管理重要一環。永豐金證券於 2021 年擴大 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查範疇達 100%，並於 2022 年通過第三方驗證，使國內外盤查範疇與驗證皆達 100%；自 2025 年起改採 GHG Protocol 做為溫室氣體盤查編製準則。自 2022 年導入 ISO 14001：2015 環境管理系統及 ISO 50001：2018 能源管理系統，持續優化內部能源管理績效、致力減少能源使用量與溫室氣體排放，相關排放量數據也將做為後續檢討與落實減排計畫的基礎。此外永豐金證券亦配合母公司永豐金控規劃導入內部碳定價機制，藉此提升能源使用效率、深化減碳意識，透過推動企業內部行為改變落實低碳營運。

永續管理相關驗證及查證

永續管理相關驗證及查證	涵蓋率		證書
	2024 年	2025 年	
GHG Protocol 溫室氣體盤查	100%	100%	GHG PROTOCOL
ISO 50001：2018 能源管理系統	100%	100%	ISO
ISO 14001：2015 環境管理系統	100%	100%	ISO

註一：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 整體證券員工人數，2022 年後 ISO 14064-1 加計海外正職員工。
註二：ISO 50001 及 ISO 14001 覆蓋率係以導入外部盤查認證的主要自有大樓或據點員工人數為主。
註三：溫室氣體盤查引用之 GWP 值來自政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change , IPCC）於 2021 年第六次評估報告版本之數值。
註四：2025 年完成台灣匯立證券之併購，員工人數已加計至整體證券員工人數。

2025 年各項能資源管理績效與目標達成情形

項目	溫室氣體排放量		能源使用量	再生能源使用量	用水量	廢棄物量 註二
	範疇一	範疇二 註一				
基準年	2021	2021	2021	NA	2021	2021
基準年數值	202.85 公噸 CO_2e	4,084.65 公噸 CO_2e	28,550.51 千兆焦耳 (GJ)	NA	31,884.28 立方米	84.54 公噸
2025 年目標	較基準年減量 21%		較基準年減量 4%	全年用電度數 25%	較基準年減量 4%	較基準年減量 4%
2025 年目標值	160.25 公噸 CO_2e	3,226.88 公噸 CO_2e	27,408.49 千兆焦耳 (GJ)	1,960,872.5 度	30,608.91 立方米	81.16 公噸
2025 年實際值	201.04 公噸 CO_2e	2,774.63 公噸 CO_2e	28,236.92 千兆焦耳 (GJ)	2,120,530 度	38,366.05 立方米	69.71 公噸 註三
目標達成情形	符合目標	符合目標	未達成目標 註五	符合目標	未達成目標 註五	符合目標

註一：範疇二溫室氣體排放量統計採用市場基準（market-based）方式統計。
註二：廢棄物量係指焚化處理量。
註三：永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，於原址設立匯立分公司，該分公司於 2025 年無廢棄物相關紀錄，故採用與匯立人數相當之子公司據點（基泰），進行人數及廢棄物之平均數的計算後，再進行匯立分公司人數乘以平均數之推估值，加入至 2025 年廢棄物實際值中，匯立分公司將於 2026 年起進行廢棄物統計事宜。
註四：由於永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，為符合 GRI 2-4 資訊重編要求，已進行匯立分公司自基準年（2021 年）至合併年度（2025 年）之碳排放量回溯計算，其中 2023-2025 均以實際值進行碳排量計算、2021-2022 則因資料取得不易，而採以推估方式進行計算。
註五：2025 年員工人數較基準年增加，帶動辦公用水及用電量，致整體能源使用量及用水量未達預期目標。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
5.1 綠色營運
5.2 永續供應鏈
CH6 美好共生活
附錄

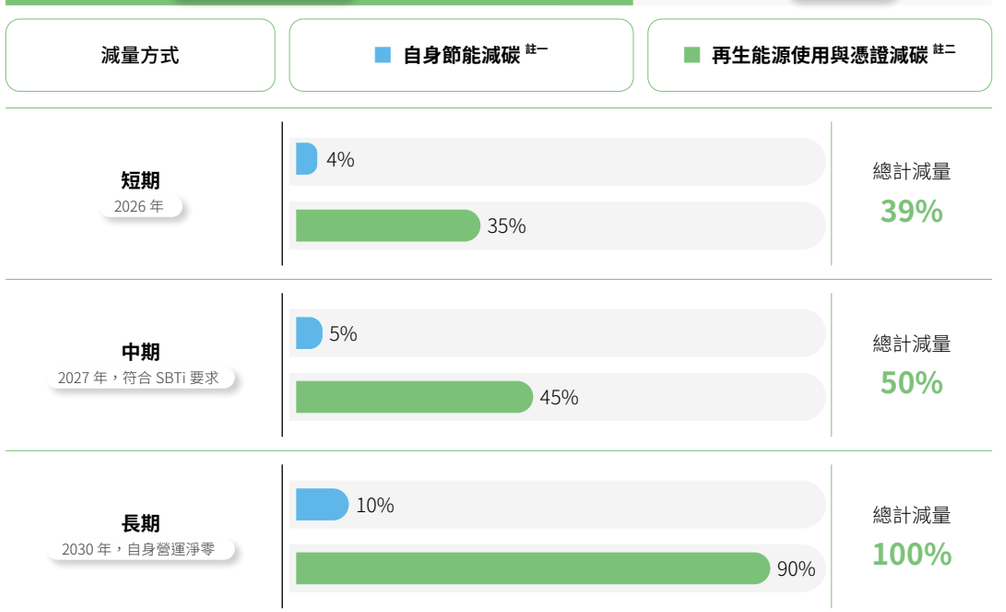
5.1.2 能資源管理

5.1.2.1 溫室氣體排放管理

永豐金證券自 2019 年開始以營運控制權法進行溫室氣體盤查，逐步掌握子公司的溫室氣體排放總量，於 2021 年進一步拓展至永豐金證券及國內外子公司，ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查範疇達 100%。有鑑於整體溫室氣體排放盤查邊界更加完整，故於 2022 年滾動式調整基準年設定，由原訂 2018 年調整為 2021 年。並依照科學基礎減量目標倡議（SBTi）金融業指引訂定範疇一 + 範疇二短中長期減量目標，將透過自身節能減碳與使用再生能源和憑證等方式，朝向 2030 年自身營運淨零排放目標前進。範疇一排放源主要包括空調、飲水機、除濕機、電冰箱之冷媒產生之溫室氣體，另外亦有自有交通工具（公務車）之汽油、發電機柴油、氣體式滅火器，以及化糞池之排放。範疇二之主要排放源為外購電力。

2025 年範疇一與範疇二總排放量為 2,975.67 公噸 -CO_2e，較 2024 年 3,672.52 公噸 -CO_2e 減少 696.84 公噸 -CO_2e，2025 年人均排放密集度 0.94 公噸 -CO_2e，較 2024 年減少 0.28 公噸 -CO_2e，減幅約為 22.95%。另外，在範疇一與範疇二的溫室氣體排放量上，2025 年員工人數雖較基準年擴充 12.91%，但在排放量上較基準年共減量 1,311.84 公噸，減幅達 30.60%，優於 SBT 所訂之年度 21% 減量標的，人均排放密集度則較基準年下降 38.56%，足見整體能源管理作為已見顯著成效。

溫室氣體 範疇一 + 範疇二 減量短中長期目標　較基準年 2021 年 減量



2023 年 -2025 年範疇一 類別 1 溫室氣體排放

範疇一排放源主要包括空調、飲水機、除濕機、電冰箱之冷媒產生之溫室氣體，另外亦有自有交通工具（公務車）之汽油、發電機柴油，以及化糞池之排放。範疇二之主要排放源為外購電力。

	2023 年 註一	2024 年 註一	2025 年
範疇一排放總量 公噸 CO_2e/ 年 註二	291.63	212.68	201.04
範疇一排放強度 公噸 CO_2e/ 人 註三	0.10	0.07	0.06
數據覆蓋率 註四	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 註五	100%	100%	100%
外部認證範疇說明	永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。	永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。	永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。

註一：永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，於原址設立匯立分公司，基於盤查邊界之調整，自 2023 年及 2024 年起之範疇一溫室氣體排放資料均重新編製，已納入匯立證券相關排放資訊。
註二：溫室氣體盤查引用之 GWP 值來自政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change , IPCC）於 2021 年第六次評估報告版本之數值。以營運控制權法進行溫室氣體盤查。排放係數引用環境部於中華民國 113 年 2 月 5 日依環境部授氣字第 1139101231 號公告「溫室氣體排放係數」資料。
註三：排放強度計算之員工人數，為國內與海外正職員工人數，不含派遣員工。
註四：數據覆蓋率是以該年度盤查範疇一項目之排放源為主。
註五：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 全公司的員工人數，員工人數為在臺灣與海外之正職員工，不包含派遣員工。

2023 年 -2025 年商務差旅溫室氣體排放 自有交通工具 註一

	2023 年 註二	2024 年 註二	2025 年
排放量 公噸 CO_2e/ 年 註三	68.29	38.38	22.51
數據覆蓋率 註四	100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 註五	100%	100%	100%

註一：自有交通工具僅包含公務車。
註二：永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，於原址設立匯立分公司，基於盤查邊界之調整，自 2023 年及 2024 年起之商務差旅溫室氣體排放資料均重新編製，已納入匯立證券相關排放資訊。
註三：溫室氣體排放量計算依汽油購油量 x 溫室氣體排放係數 x 溫室氣體暖化潛勢值（GWP）= 公噸二氧化碳排放當量。
註四：公務車汽油國內使用量依中油公司加油卡電子平台下載之母公司永豐金控及旗下主要子公司汽、柴油購油量為統計之依據，另加計海外子公司公務車實際加油量（與合併財報數據邊界一致），故覆蓋率 100%。
註五：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 全公司的國內外正職員工人數，不包含派遣員工。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
5.1 綠色營運
5.2 永續供應鏈
CH6 美好共生活
附錄

2025 年範疇一 類別 1 溫室氣體類別

溫室氣體種類	CO_2	CH_4	N_2O	HFCs	PFCs	SF_6	NF_3	溫室氣體排放量總計
類別 1 排放量 公噸 CO_2e/ 年	24.47	45.02	0.62	130.93	0	0	0	**201.04**
占總排放量比例	12.17%	22.39%	0.31%	65.13%	0%	0%	0%	**100%**

2023 年 -2025 年範疇二 類別 2 溫室氣體排放

		2023 年 註一	2024 年 註一	2025 年
範疇二 註二	市場基礎排放量 Market-based	3,749.99	3,459.84	2,774.63
	地點基礎排放量 Location-based	4,077.82	4,212.23	3,779.77
範疇二排放強度 公噸 CO_2e/ 人		1.25	1.15	0.88
數據覆蓋率 註三		100%	100%	100%
外部認證覆蓋率 註四		100%	100%	100%
外部認證範疇說明		永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。	永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。	永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。

註一：永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，於原址設立匯立分公司，基於盤查邊界之調整，自 2023 年及 2024 年起之範疇二溫室氣體排放資料均重新編製，已納入匯立證券相關排放資訊。
註二：範疇二以當年度能源局公告之最新係數換算：2023 年以 0.495 $KgCO_2e$/ 度計算，2024 年以 0.494$KgCO_2e$/ 度計算，2025 年以 0.474$KgCO_2e$/ 度計算。
註三：永豐金證券及國內外子公司用電量全數納入此數據範疇，故為 100%。
註四：覆蓋率係以導入外部盤查認證的大樓或據點員工人數 / 全公司的國內外正職員工人數，不包含派遣員工。

2025 年範疇三 類別 3~6 溫室氣體排放

對應 GHG Protocol 範疇三分類	區分	單位	數量	溫室氣體排放量 公噸 -CO_2e
4. 上游運輸與配送 註二	上游運輸和貨物配送產生的排放量（影印紙）	延噸公里	584.99	0.34
	上游運輸和貨物配送產生的排放量（信用卡）	延噸公里	0	
	上游運輸和貨物配送產生的排放量（PC）	延噸公里	580.15	0.34
	上游運輸和商品配送產生的排放量（信用卡至客戶）	公克	0	
6. 商務旅行	由業務旅運產生的排放—飛機 (註三)	公里	344,411.00	23.36
	由業務旅運產生的排放—高鐵 (註四)	延人公里	199,420	6.38
7. 員工通勤 - 機車	員工通勤產生的排放 註五	公升	91.82	992.61
7. 員工通勤 - 電動機車	員工通勤產生的排放 註五	度	801.92	
7. 員工通勤 - 汽油車	員工通勤產生的排放 註五	公升	146.20	
7. 員工通勤 - 柴油車	員工通勤產生的排放 註五	公升	0.56	
7. 員工通勤 - 計程車	員工通勤產生的排放 註五	公升	0.5	
7. 員工通勤 - 電動汽車	員工通勤產生的排放 註五	度	26.89	
7. 員工通勤 - 油電混合車	員工通勤產生的排放 註五	公升	20.30	
7. 員工通勤 - 高鐵	員工通勤產生的排放 註五	延人公里	1,167,122.87	
7. 員工通勤 - 捷運	員工通勤產生的排放 註五	延人公里	3,361,800.49	
7. 員工通勤 - 台鐵	員工通勤產生的排放 註五	延人公里	802,676.40	
9. 下游運輸與配送	由貨物下游運輸與配送產生之排放	–	N/A	

註一：數據覆蓋率係以員工人數計算，其中影印紙、PC、NB、高鐵及廢棄物等員工人數不含海外正職員工及派遣員工；餘項為國內外正職員工，不包含派遣員工。
註二：商品採購之運輸排放，以廠商送貨至永豐金控各實際交貨地點之距離，及貨物重量，計算其運輸過程之排放。
註三：國際航空差旅計算方法係採用國際民航組織 ICAO 所開發的碳排放計算器（Carbon Emissions Calculator），計算每趟飛行旅程所產生之溫室氣體。覆蓋範圍包括永豐金控、銀行、證券、投信及租賃，2024 年創投無國外商務差旅。
註四：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。
註五：員工通勤係依據員工所搭乘之交通工具使用之能源，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。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
5.1 綠色營運
5.2 永續供應鏈
CH6 美好共生活
附錄

對應 GHG Protocol 範疇三分類	區分	單位	數量	溫室氣體排放量 公噸 -CO_2e
1. 採購的產品及服務	由採購的貨物產生之排放（自來水）	立方公尺	38,366.05	5.28
	由採購的貨物產生之排放（信用卡）	張	0	
	由採購的貨物產生之排放（A4 影印紙）	（500 張 / 包）	16,990	50.97
	由採購的貨物產生之排放（A3 影印紙）	（500 張 / 包）	118	0.83
2. 資本貨物	由資本財或產生之排放（採購 PC）	台	615	261.80
	由資本財或產生之排放（採購 NB）	台	54	
	由資本財或產生之排放（採購 LCD 螢幕）	台	382	
3. 燃料與能源相關活動 未納入範疇一或範疇二	購買燃料或能源活動的排放（電力）	千度	7843.49	635.92
	購買燃料或能源活動的排放（汽柴油 / 液化石油氣）	公秉	10.55	6.59
	購買燃料或能源活動的排放（天然氣）	千立方公尺	0	
5. 營運中產生的廢棄物	處理固體和液體廢棄物產生的排放 註六	公噸	69.71	25.10
8. 上游租賃資產	上游租賃資產使用產生的排放（IDC 機房用電）	千度	2004.35	916.20
10. 銷售產品的加工	由產品加工階段產生之排放或移除	–	N/A	
11. 銷售產品的使用	由產品使用階段產生之排放或移除（信用卡）	張	0	
12. 銷售產品的生命週期最終處理	由產品生命終止階段產生之排放（信用卡）	張	0	
13. 下游租賃資產 - 灰電 + 綠電	由下游承租的資產產生之排放	千度	0	
14. 特許經營 加盟	註七	–	N/A	
15. 投資	註八		N/A	
總計 註九		5,944,137.26		2,925.72

註六：2019 年起以實際秤重方式統計金控及各子公司自有大樓廢棄物總量，主要計算以焚化處理之一般事業廢棄物所產生的溫室氣體排放量，計算方法為各棟大樓所產生之一般事業廢棄物量，乘以環境部碳足跡計算服務平台之焚化處理的燃燒排放係數，該係數資料庫目前最新且屬性相同之廢棄物焚化處理係數為岡山垃圾焚化廠，爰以岡山垃圾焚化廠所建立之係數為計算依據。
註七：由其他來源產生之間接溫室氣體排放量本年度未列盤查範圍內。
註八：第 15 項投資部位碳排放量資訊，請詳閱美好誠生活「範疇三投資碳盤查」章節。
註九：範疇三排放量係依據活動數據性質，採用服務或產品之採購廠商所提供經查證的碳排量數據與係數計算。若無相關資料，則採用環境部產品碳足跡或國際產業規範、計算服務平台之碳足跡資料庫作為係數依據。

5.1.2.2 能源管理

為有效減少溫室效應的環境衝擊，降低能源之消耗，持續推動節能計畫，汰換老舊耗能設備，全面採用 LED 照明設備等節能措施，以落實節能政策。

同時，本公司自 2022 年 12 月起每年持續採購再生能源電力（光電），2025 年度再生能源採購量為 216 萬度，實際轉供度數為 212 萬度，再生能源實際使用占整體電力耗用比例達 27.04%。該策略有助於降低溫室氣體排放，未來亦將逐步提升再生能源使用量，以強化能源轉型成果。此外，母公司永豐金控統籌永豐金證券於 2023 年 12 月購買臺灣碳交所首批碳權 2,000 公噸，成為臺灣碳權交易所首批國際碳權交易的參與企業之一，為未來碳中和預作準備。

永豐金證券於 2025 年汰換老舊空調等耗能設備，投入節能成本約新臺幣 101 萬元，預估每年可節省 104.53 千度，約每年減少 49.56 公噸 CO_2e 碳排放量。在產品及服務面向上，永豐金證券與永豐期貨致力於推動無紙化服務，例如電子對帳單、線上開戶及電子下單等服務，總計約節省 20,846.8 萬張紙。

2023 年 -2025 年能源耗用總量與人均密集度

項目	單位	2023 年 註一	2024 年 註一	2025 年
直接能源耗用 汽油 + 柴油 註二	千兆焦耳（GJ）	0.99	0.64	0.35
	公升（L）	29,890.10	19,322.20	10,552.20
間接能源耗用 電力耗用	千度（MWh）	8,077.34	8,299.80	7,843.49
間接能源總量 非再生能源	千兆焦耳（GJ）	26,694.18	24,396.26	20,602.66
	千度（MWh）	7,415.05	6,776.74	5,722.96
間接能源總量 再生能源	千兆焦耳（GJ）	2,384.24	5,483.02	7,633.91
	千度（MWh）	662.29	1,523.06	2,120.53
間接能源密集度 註三	千兆焦耳每人	9.72	9.93	8.92
	千度每人	2.70	2.76	2.48
外部認證覆蓋率		100%	100%	100%
外部認證覆蓋範疇說明		永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。	永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。	永豐金證券與子公司所有國內外營運據點納入統計範疇，覆蓋率達 100%。

註一：永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，於原址設立匯立分公司，基於盤查邊界之調整，自 2023 年及 2024 年起之能源耗用總量與人均密集度資料均重新編製，已納入匯立證券相關排放資訊。
註二：依環境部氣候變遷署 2026/02/10 公告「114 年度車用汽油、柴油、液化石油氣及天然氣之熱值」，車用汽油熱值為 7,586Kcal/L、柴油熱值為 8,636 Kcal/L。
註三：本處計算員工數為永豐金證券及子公司國內外正職員工人數，不包含派遣員工。
註四：1 度 =3,600,000 焦耳，1 千度 =3.6 千兆焦耳。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
5.1 綠色營運
5.2 永續供應鏈
CH6 美好共生活
附錄

2025 年主要節能減碳方案及成效

節能項目	說明	年節用電 MWh, 千度	減量溫室氣體 公噸 -CO_2e
空調主機用電	永豐金證券南投分公司空調冰水主機汰換改採分離式冷氣機	46.80	22.18
	永豐金證券竹科、屏東分公司汰換分離式冷氣	57.73	27.38
合計		104.53	49.56

註：年節用電係以新舊設備耗電功率差額乘以年使用時數估算之節電效益。

無紙化服務之推動方案及成效

永豐金證券於 2025 年推動「申請電子對帳單獎勵活動」，鼓勵紙本對帳單客戶轉換為電子對帳單，以降低紙張使用並減少環境負荷。本活動透過提供參與客戶及協助推廣之業務人員超商商品卡作為獎勵，提高客戶申請電子對帳單之意願，活動期間共促成 6,878 份紙本對帳單成功轉換。同時，每成功申請一份電子對帳單，即捐款新臺幣 25 元予農業部林業及自然保育署宜蘭分署，作為國有林造林計畫經費，累計捐款新臺幣 171,950 元。另增加使用 teams 召開會議的頻率，減少列印會議資料；透過持續推動電子對帳單、線上開戶及電子下單等數位服務，永豐金證券約節省紙張 2 億 517 萬張，永豐期貨約節省 329.8 萬張紙，實質降低營運對環境資源之使用。

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

內部碳定價施行（Internal Carbon Pricing）

因應國際碳定價趨勢，母公司永豐金控依循「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，將內部碳定價機制導入金控及第一層子公司，永豐金證券於 2022 年起配合母公司碳定價政策，以自身用電（範疇二）產生的溫室氣體為基準，採行影子價格（Shadow Price），據以評估營運據點採取各項節能減碳行動之有效性，並將隱含的碳成本及效益納入考量。

2025 年母公司永豐金控分析每減少 1 公噸二氧化碳所投入的平均成本為新臺幣 5,000 元 / 公噸 CO_2e，作為內部碳定價參考依據。

每年初永豐金證券向母公司永豐金控提出減碳目標執行情形，母公司永豐金控將依據目標執行情形計算碳排放費用 / 碳收入，以規劃行動方案及擬定減碳計畫，並依減碳目標評估節電效益，進行碳價試算；未達標將計算碳費，達標則計算其碳收入，俾發揮實質減碳成效。未來永豐金證券將持續配合母公司永豐金控推動事項，依據科學基礎減碳目標（SBT）及國際碳價趨勢，遵循內部碳價滾動式調整機制，逐步連結「淨零」營運策略，擴大應用範疇。

5.1.2.3 廢棄物資源管理

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。2025 年一般廢棄物量為 69.71 公噸，較 2024 年減少 9.96 公噸，減幅達 12.50%。

廢棄物項目 單位：公噸		2024 年	2025 年
可回收廢棄物 註一	紙類／寶特瓶／鐵鋁罐	38.54	40.59
	電子產品廢棄物（電腦／螢幕／印表機）	0.15	0.56
一般事業廢棄物 註二	焚化處理量	79.66	69.71
	掩埋量	0	0
廢棄物總量 註三		118.36	110.86
數據覆蓋率 註四		100%	100%

註一：可回收廢棄物皆交由合格廠商處理，自 2021 年起母公司永豐金控追蹤廠商回收廢棄物的流向，其中紙類（2024 年 35.02 公噸，2025 年 37.31 公噸）係運送至紙廠回收水銷再利用，其他類別回收廢棄物會再持續追蹤流向。
註二：一般事業廢棄物主要處理方式為統一委由合格廠商清運，大樓所在地皆採委外焚化處理，且焚化廠皆設有廢熱回收發電裝置。
註三：2019 年起改採實際秤重方式統計總公司廢棄物總量，2021 年擴增至國內所有營運據點及子公司廢棄物總量。
註四：此處以員工人數計算，計算員工數僅為在臺灣之正職員工，不包含派遣員工與海外員工。
註五：永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，於原址設立匯立分公司，該分公司於 2025 年無廢棄物相關紀錄，故採用與匯立人數相當之子公司據點（基泰），進行人數及廢棄物之平均數的計算後，再進行匯立分公司人數乘以平均數之推估值，加入至本公司 2025 年廢棄物實際值中，匯立分公司將於 2026 年起進行廢棄物統計事宜。

5.1.2.4 水資源管理

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。為避免氣候變遷以致於水資源匱乏之風險，永豐金證券在水資源管理部分透過 1. 汰換空調冷卻水塔、2. 加裝感應式水龍頭、3. 於「永豐生活」網站平台，向全體同仁宣導珍惜水資源等節水措施作為、4. 持續盤點各營業據點之用水情形，並針對高耗水設備進行改善。例如，永豐金證券南投分公司原採用之冰水主機需仰賴進出水進行溫度調節，造成一定水量消耗，該據點已完成設備汰換，改為使用分離式冷氣系統，有效降低對水資源之依賴並減少整體用水。

未來將持續推動相關節水措施：1. 持續進行節水宣導、2. 辦理追蹤管理，針對人均用水量偏高據點分析原因執行改善、3. 以分離式冷氣取代大型冰水主機，節省水塔用水，以達成年均耗水量較基準年每年減量 1% 之目標。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
5.1 綠色營運
5.2 永續供應鏈
CH6 美好共生活
附錄

2023 年 -2025 年水資源管理指標與耗水量

水資源管理指標	單位	2023 年 註一	2024 年 註一	2025 年
耗水總量 註二	度	39,595.59	35,139.82	38,366.05
人均用水量 耗水強度 註三	度 / 每人	13.39	11.81	12.12
數據覆蓋率	%	100%	100%	100%

註一：永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，於原址設立匯立分公司，基於盤查邊界之調整，自 2023 年及 2024 年起之水資源管理指標與耗水量資料均重新編製，已納入匯立證券相關排放資訊。
註二：耗水總量採水費單據實際度數計算，範疇包含永豐金證券及國內外子公司（與合併財報數據邊界一致）。公共自來水採計大樓管理單位分攤之度數。
註三：耗水總量 / 全公司的員工人數。此處計算員工數為國內外之正職員工，不包含派遣員工。

5.2 永續供應鏈

5.2.1 永續供應鏈管理

除了自身的環境績效管理外，永豐金證券亦從採購面著手，期望透過綠色採購與供應商永續管理機制，以具體行動支持提供低碳、永續商品的供應商，並鼓勵供應商一同設定減碳目標。永豐金證券與國內外子公司 2025 年合作供應商共有 127 家，採購金額達新臺幣 200 萬以上之關鍵供應商約有 69 家。供應商主要可分為電腦資訊、營繕工程、行銷服務、物業保全、印刷物品及事務用品等六類。遵循永豐金控制定之「永豐金控供應商永續發展準則」，與往來供應商簽署「供應商永續發展承諾書」，期許供應商採用一致的原則，內容包含尊重勞工人權、禁止歧視、禁用童工、職業安全健康、環境保護、採購環境認證產品、商業道德、誠信經營等面向，以推動經濟、社會與環境生態平衡及環境永續經營為企業目標。

主要供應商類別	電腦資訊	營繕工程	行銷服務	物業保全	印刷物品	事務用品	總計
採購金額 新臺幣萬元	85,553	7,704	3,513	3,968	359	726	101,824

註一：供應商六類別採購之金額包含永豐金證券及國內外子公司。

供應商落實人權保護

永豐金證券配合母公司永豐金控 2019 年完成「採購作業管理規則」之修正，在採購流程中整合 ESG 議題，供應商之勞工人權、職業安全與健康條件保障等將作為決標考量要素之一；在供應商評核新增永續加分項目，根據高風險產業增列相關風險及加分條件；「供應商永續發展承諾書」當中亦規範所有供應商皆須依循「勞工人權」、「職業安全與健康」的行為規範，落實員工薪資與福利條件之管理；且需建立完善的安全工作制度、提供適當的教育訓練、針對勞工事故建立回報與檢討機制，以及保障勞工拒絕在不安全的工作環境下工作之權利。

此外，透過多元化管道與供應商積極溝通議合，討論未來在 ESG 面向可強化之處，並針對內部採購人員進行供應商管理之教育訓練。母公司永豐金控於 2025 年度辦理金控永續供應鏈專案 -「供應商永續風險調查說明會」、「高 ESG 風險供應商稽核結果說明會」及「永續採購的案例與實務應用」內部採購人員教育訓練共三場，永豐金證券共有 12 名採購同仁參與，期許未來能與供應商能成為彼此最佳的永續夥伴。此外，母公司永豐金控於 2025 年度亦舉辦第三屆供應商大會，共有 109 家廠商出席，並針對供應商舉辦永續供應鏈專案 -「低碳轉型與溫室氣體盤查」及「企業永續資訊揭露發展趨勢與編制」二場之教育訓練，課程中永豐金證券計有 14 家供應商參與，除了讓供應商夥伴理解供應鏈管理策略與目標外、並強化供應商對於永續、人權等議題的實踐與相關挑戰的韌性。

循環經濟亮點專案成果

2023 年母公司永豐金控推動循環經濟亮點專案盤查，進行金控暨子公司營運活動中不同類別可能潛在循環經濟模式之機會鑑別盤點，2024 年永豐金證券及國內外子公司配合修正「採購作業管理規則」，鼓勵向具循環經濟效益之廠商採購。持續針對循環經濟之推動及落實現況，設定相關目標及辦理推動計畫，如下：

永豐金證券與母公司永豐金控及供應鏈夥伴一同推動循環經濟。2022 年與制服廠商合作，目標至 2025 年將男女員工冬、夏季制服（襯衫）導入環保紗材質、2026 年起夏季制服全面採用環保認證材質。該布料採回收材料製成，並符合全球回收標準（Global Recycled Standard, GRS）認證，確保產品於原料來源、製程管理及環境衝擊等面向均符合國際永續標準。持續響應並推廣循環經濟，深化內外部利害關係人對環境友善的認知。

此外，自 2025 年起，永豐金證券依循母公司永豐金控規劃，長期目標為印刷品使用再生 / 環保紙張項目達總品項 70%，持續以行動支持環境永續。並為響應減塑目標，更進一步推動循環經濟，永豐金證券及國內外子公司年節贈品（桌曆、筆記本及紅包）取消 OPP 袋包裝，且於 2025 年製作 2026 年桌曆時以「環境友善的生活哲學」為主題，不使用膠圈裝訂，紙張採用環保紙材，以可擺放文具或手機的底座設計提升再利用性；筆記本則使用臺灣環保紙材，由咖啡廢料及回收紙盒再生而成，具可回收、可堆肥及可生物降解特性，且符合歐盟 REACH 規範及 RoHS 重金屬檢測合規。

5.2.2 在地與綠色採購成果

永豐金證券及國內外子公司積極推動當地採購及綠色採購，優先以當地供應商為主要來源，並以具環保、綠能及省水標章的產品為優先採購考量。2025 年對本地供應商採購比例達 93.33%，總採購金額達新臺幣 101,824 萬元，其中新臺幣 8,697 萬元為綠色採購金額，為總採購金額 8.54%。

2025 年綠色採購成果

綠色採購金額	總採購金額	綠色採購占比
8,697	101,824	8.54%

2025 年在地採購成果

在地採購金額	總採購金額	在地採購占比
95,035	101,824	93.33%

註一：綠色採購與在地採購金額包含永豐金證券及國內外子公司。
單位：新臺幣萬元

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

美好共生活

2025 年社會公益總支出為新臺幣 **4,353 萬元**，
投入社會公益活動之投入總時數共 **6,594 小時**

針對學生、社區、偏鄉、弱勢族群共舉辦 18 場
防詐騙宣導活動，累計參與觸及人數 **3,280 人**

「第三屆小店永豐計畫」資助 10 家小店，
計畫成果展吸引 **1.4 萬**人次造訪

2025 年線上及實體環保生態倡議活動，
累計參與觸及逾 **13 萬**人次

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

6.1 社會參與投入

永豐金證券秉持「取之於社會、用之於社會」之理念，於永續發展推動小組下設立「社會參與」小組，結合金融核心本業規劃與推動各項社會參與活動，深化在地經營與社區關懷，促進地方發展。活動規劃連結聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals，以下簡稱 SDGs），並依循母公司永豐金控擬定之社會參與政策，以「促進金融知識平權」、「促進文化平權」、「提升氣候意識」及「實踐社會共好」四大行動方案呼應母公司永豐金控之三大永續承諾。本公司相信透過積極參與社會能夠實現企業永續發展，在滿足利害關係人期待的同時，亦在社區中建立長期的信任與共榮共好關係。

2025 年社會參與策略執行成果

社會參與策略目標	社會 / 環境效益 KPI 執行現況	對應 SDGs
促進金融知識平權 含促進文化平權	**❶ 推廣金融素養** 參與「金融服務愛心公益嘉年華」1 場次：以金融知識與防詐騙遊戲與民眾互動，參與人數 2,131 人。 結合長者及弱勢族群關懷活動 1 場次：透過淺顯易懂實例進行金融知識與防詐騙宣導，參與人數 150 人。 贊助「島讀 KIST 學習成果展」1 場次：以情境模擬遊戲化方式推廣金融素養，參與人數逾 500 人。 青年 / 學童金融教育推廣合計 15 場次，累計參與人數 499 人。	10
	❷ 支持文化藝術 連續 3 年支持「萬華大鬧熱」活動 1 場次：促進年輕世代認識在地文化，活動參與人次逾 36 萬人次。 舉辦《釧兒音樂劇》觀賞活動 1 場次：邀請客戶、社福團體欣賞演出，參與人數約 620 人。 支持本土藝術家創作 1 場次：結合客戶感恩活動，邀請藝術家創作專屬雕塑致贈客戶，支持臺灣藝術創作並促進文化交流，參與人數約 120 人。	10 11 17
	❸ 兒童生態教育 舉辦「海洋智旅 共創永續」家扶陪伴公益活動 1 場次：關懷弱勢家庭兒童，參與人數約 150 人。 「還海行動」海洋環保劇 2 場次：以寓教於樂方式將海洋保育理念融入兒童劇演出，打造永續教育新模式，參與人數約 265 人。	4 14
提升社會大眾氣候意識	❶ 「永豐生活」環保行動：線上與實體環保生態倡議，累計 34 場內部及外部活動，參與觸及逾 13 萬人次。 ❷ 「關燈一小時」活動調整招牌燈開啟時間落實每日關燈 1 小時以上，2025 年活動期間，涵蓋總公司大樓及全臺 44 家營業據點，為地球減少碳排放量約 10,062.11 公斤。	11 13 14 15
實踐社會共好	**❶ 「財團法人永豐基金會」執行計畫** 永豐金證券與永豐銀行 2025 年共同捐贈 3,500 萬元，支持永豐基金會推動其工作計畫。2025 年永豐基金會累計資助 10 家地方小店，內容涵蓋高需求社區支持、長照、偏鄉經濟、生物多樣性、永續農法及漁法等，並透過網站平台、實體及線上線下交流活動，產出超過 60 則素材內容、36 則深度媒體報導與影音及社群平台的宣傳推廣，擴散公益影響力。 **❷ 對利害關係人及公益團體等捐贈情形** 永豐金證券捐贈新臺幣 800 萬元予財團法人永豐基金會，推動社會公益活動，善盡企業社會責任。 永豐金證券捐贈新臺幣 200 萬元予國立臺灣大學，支持國際政經學院學術及研究發展。 永豐金證券捐贈新臺幣 120 萬元予財團法人賑災基金會「114 年丹娜絲風災募款專案」，協助災區及災民災害援助。 永豐金證券捐贈新臺幣 17 萬元予農業部林業及自然保育署宜蘭分署，投入植樹造林計畫，響應節能減碳。 **❸ 採購公益團體 / 社會企業商品** 2025 年公益採購，累計 4 家社福團體 / 社會企業商品，金額累積約新臺幣 50 萬元。	1 8 13 17

母公司永豐金控於 2018 年成立永豐志工團，致力推動企業社會責任，不定期舉辦志工服務活動，展現對社會公益的深度關懷。本公司承接永豐金控永續目標，透過活動贊助、共同舉辦活動、企業志工參與等多種形式回饋社會。2022 年起提供永豐志工每年最高 3 天公益假，並根據志工服務內容提供公假及交通與住宿費用補貼。2025 年投入社會公益總支出為新臺幣 4,353 萬元、社會公益活動之投入總時數達 6,594 小時。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

2025 年各主題的社會參與情況

公益主軸	參與方式	投入人力 人次	投入時數 小時	投入經費 新臺幣萬元
促進金融知識平權 含促進文化平權	• 社區／偏鄉／弱勢族群藝術文化創意活動支持與贊助	51	498	263
	• 鄉鎮／社區／學校金融知識推廣與防詐宣導	172	1,138	123
提升社會大眾氣候意識	• 「永續海洋」、「永豐生活 百萬綠行動」活動推廣	105	401	84
實踐社會共好	• 「財團法人永豐基金會」執行計畫 • 對利害關係人及公益團體等捐贈 • 採購及認購公益團體 / 社會企業商品或服務	165	4,557	3,883
合計				**4,353**

註：統計範圍涵蓋永豐金證券暨永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投三間子公司之資訊。

6.2 社會共榮

6.2.1 促進文化平權 推動社會文化力

永豐金證券遵循母公司永豐金控「促進文化平權」目標，致力於消弭組織內外各種形式的不平等，保障社會大眾認識與享受藝術之權利，不因性別、貧富、種族等因素而有差異。為落實「翻轉金融，共創美好生活」願景，永豐金證券持續以多元方式支持文化藝術，鼓勵不同族群平等參與藝文活動。2025 年連續第三年參與中華文化總會舉辦的「萬華大鬧熱」活動，並辦理《釧兒》音樂劇觀賞、藝術家創作專屬雕塑暨分享之客戶感恩等活動，以實際行動支持本土藝術、促進藝文普及；全年共 3 場次活動，累積參加人數逾 36 萬人，提升各族群參與臺灣文化藝術之機會。

亮 點 專 案

01 協辦「萬華大鬧熱」活動

永豐金證券致力推動在地文化發展，2025 年連續第三年支持中華文化總會主辦之「萬華大鬧熱」活動，結合青山王誕辰祭典，串聯萬華在地店家、鄰里與藝文場館，舉辦音樂祭、在地市集及城市散步等系列活動，展現艋舺市井文化，吸引年輕世代認識宗教慶典魅力；2025 年參與人數超過 36 萬人次。

永豐金證券推動在地文化，贊助「萬華大鬧熱」活動 / 中華文化總會提供

02 《釧兒》音樂劇觀賞活動

永豐金證券積極推動文化平權，舉辦融合臺灣傳統歌仔戲與現代音樂劇的原創作品《釧兒》音樂劇觀賞活動，並邀請客戶及公益團體參與，以實際行動支持本土藝術，促進藝文普及。

永豐金證券邀請弱勢家庭欣賞《釧兒》音樂戲劇演出

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

6.2.2 促進金融知識平權 提升金融素養力

本公司積極推廣金融素養教育，2025 年持續以多元關懷方案深化對長者及弱勢族群的支持，同時結合核心金融專業，針對社區、偏鄉及難以取得金融服務之族群（包括身心障礙者、原住民、新住民等）推動識詐與防詐教育，以遊戲式提升民眾對金融風險的辨識能力，2025 年共辦理 2 場次，參與人數超過 2,281 人，以行動共同守護長者及民眾財富。

此外，為縮減金融知識落差，除透過金融就業輔導、企業參訪、產學合作等活動，提升青年學生金融相關知識，亦擴大金融教育的年齡層與觸及範圍，推動國小階段的基礎理財教育，以生活化內容協助學生建立金錢概念與負責任的消費態度，2025 年共 16 場次，參與人數 999 人。永豐將持續透過教育推廣、社會參與與資源投入，促進不同世代與族群強化金融素養能力。

01 地方公益活動參與 - 嘉義、雲林場

永豐金證券攜手永豐銀行參與金融總會舉辦的「金融服務愛心公益嘉年華」嘉義場活動，以慈善公益與金融知識推廣為核心主題，透過遊戲化的互動方式與 2,131 位民眾交流，輕鬆傳遞正確且實用的金融概念。同時也結合雲林家扶活動，深入雲林口湖地區，向長者與在地居民宣導普惠金融與反詐騙觀念，協助民眾強化金融防護力，並提升自主管理財富的能力，2 場活動累計影響 2,281 人。

◀ 熱情活力的永豐志工，讓民眾在互動中學習金融知識力

▼ 「永豐小學堂 - 金融知識大挑戰」讓金融知識不再陌生，更能幫助民眾提高警覺

▶ 永豐志工結合公益活動至偏鄉宣導反詐騙，守護長者及民眾財富

02 「PBL 學習成果展」翻轉教育暨推廣金融素養

永豐金證券實踐普惠金融及擴大對偏鄉學童教育支持，連續兩年獨家贊助誠致教育基金會「PBL 學習成果展」活動。學生成果從理想城鎮模型與地方議題觀察，展現教育創新能量，讓學習不只停留在作品，更在活動交流中得以深化、拓展與延續；永豐志工亦透過互動攤位，以情境模擬方式推廣金融素養，累計影響學童超過數百人，以實際行動翻轉教育未來。

❶❷ 永豐金證券攜手誠致教育基金會舉辦「PBL 學習成果展」
❸ 永豐志工情境引導體驗「儲蓄規劃」、「聰明消費」與「防詐判斷」
❹ 新北老梅實小學生展現專題探究學習的創意成果

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

03 推動青年／學童金融教育

永豐金證券積極推動普惠金融，持續深化金融教育向下扎根與青年金融素養培力。2025 年透過產學合作方式，與臺北大學、政治大學、東吳大學等 7 所大專院校交流，分享投資理財觀念、數位金融發展趨勢與金融職場所需核心能力，並結合求職安全與防詐騙宣導，協助青年世代建立正確金融認知與風險意識，增進其對金融市場與服務的理解，促進金融服務之可近性與使用性。此外，子公司永豐期貨與臺灣師範大學合作課程，協助學生培養量化策略、資料分析與風險管理等實務能力，強化金融科技素養，培育具備專業能力與風險意識之青年人才，提升整體社會金融韌性。

為落實「金融教育向下扎根」，永豐金證券走入校園推動國小學童基礎理財教育，透過消費情境模擬、實務案例分享與防詐教學，引導學童理解金錢需經過規劃而非單純消費，協助其建立正確理財觀念與風險辨識能力。另舉辦「永豐職人體驗所｜財富探險家」活動，邀請花蓮三民國小及雲林拯民國小 24 位師生參與，透過大富翁闖關與營業廳導覽方式，結合金融知識、理財工具、防詐與永續投資概念，讓學童認識金融機構運作，提升儲蓄、投資與風險管理理解，擴大金融教育之社會影響力，實踐多元共融與共好價值。

◀▲ 金融教育向下扎根，支持偏鄉學童建立健康意識與金融素養，培育具備風險辨識能力的未來公民

同時，永豐金證券攜手「臺北醫學大學非常幸福服務團」，於苗栗縣汶水國小舉辦暑期衛教育樂營，結合健康衛教與金融素養啟蒙課程，透過趣味活動與體驗式學習，從生活技能到理財規劃、從健康知識到風險管理，藉由跨領域合作擴大金融教育的正向影響，支持偏鄉學童成為兼具健康意識與金融素養的未來公民。上述 2025 年推動青年與學童金融教育累計辦理 15 場次，累計參與人數達 499 人。

▲ 透過「財富探險家大富翁」闖關遊戲，讓學童在互動中學習理財、防詐與永續投資觀念

▲ 校園宣導識詐與求職安全，提升青年防詐與金融風險意識

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

6.2.3 促進地方成長，茁壯草根影響力

為促進共榮成長，永豐金證券以「支持公益團體 / 社會企業，輔助弱勢就業為核心」，透過認購公益團體 / 社會企業生產的商品，以培力代替救濟，持續與非營利組織（NPO）合作及策劃公益活動，促成弱勢族群就業機會及實踐社會參與的公民權。此外，永豐金證券與永豐銀行於 2021 年捐助新臺幣 3,000 萬元成立「財團法人永豐基金會」，秉持 ESG 核心思考，響應聯合國永續發展目標（SDGs）、「臺灣永續發展目標」與「行政院社會創新行動方案」，聚焦「土地與人」，秉持生態友善、永續發展為原則，串連善意與專業資源，扶植社會福利創新種子，為地方挹注人力與經濟生活的循環動能。2025 年永豐金證券與永豐銀行分別捐贈新臺幣 800 萬元（23%）及 2700 萬元（77%）予財團法人永豐基金會，支持其推展社會公益活動；同時共採購 4 家公益團體組織商品，金額累積約新臺幣 50 萬元，善盡企業社會責任。

臺灣各個角落有著許多默默努力的小店，為地方創造出動人的故事，更串連起地方生活。永豐基金會於 2022 年發起「小店永豐計畫」，公開徵選具備思考力、結伴力和影響力的地方社企小店，提供資金以及其他專業資源，透過金融本業的力量，串連產、官、學各界，為小店打造友善的運營環境，活絡地方與產業發展。期待小店在永豐基金會的支持下穩定經營，提供更優質的產品與服務，發揮槓桿力量，承擔起弱勢扶助、創造就業、振興經濟等對地方的正向回饋，打造新型態的社會福利模式，持續傳遞鄰里之間共榮共好、互信互助的溫暖善意，共創雙贏。

2025 年第三屆小店永豐計畫，經由專家成立的決選會議選出 10 家小店入選，包括南投廣興紙寮、屏東三魚、花蓮金喜檸檬、臺東布拉谷、臺東出力釀、臺東成功海銀行、高雄啡噹不可青年咖啡、屏東小島停琉、高雄無尾香蕉動物學校及高雄香蕉與黑膠三合院，由永豐基金會提供上千萬元價值的合作夥伴資源與計畫資助。透過名人到店或訪談交流，與小店主理人深度對談，讓更多民眾認識小店的初衷以及小店們翻轉地方、共創美好生活的歷程。2025 年導入更多永豐核心資源，不僅結合永豐志工支援小店永豐成果活動，更為全臺灣的小微企業主與青創業者啟動全新《永豐小店學》專業課程，藉大師課程、交流參訪、工作坊，串連永豐法金 Da Boss 團隊，打造攜手同行的平台，多面向支持小店發展，共創永續永豐的未來。

▲ 永豐基金會第三屆小店永豐計畫成果展吸引 1.4 萬人次造訪

▲ 跨域串連 | 舉辦小店學講座，邀業界代表分享營運經驗

亮點專案 2025 年永豐基金會共支持 10 家小店

高雄
香蕉與黑膠三合院

回應 SDGs

故事與成果

傳統客家三合院與菸樓改建的老屋民宿，獨特風情與空間體驗吸引眾多國內外旅客造訪。

 # 在永豐支持下重整老屋廚房空間，聘請婦女長輩教學客家經典料理，將磚窯灶前的手藝轉換為客家文化觀光資產，也為婦女長輩創造收入。

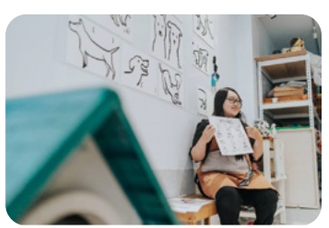
高雄
無尾香蕉動物學校

回應 SDGs

故事與成果

透過插畫故事、互動課程等設計，讓人與動物可以好好認識彼此，相互扶持，共創幸福的生活。

 # 在永豐支持下持續強化都市中的友愛社區網絡，提供更多互動課程，讓毛孩帶來的溫暖力量照進城市角落。



目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

亮點專案

直視多元族群社會需求 量身打造支持系統　兼顧經濟與環境 帶動地方產業走向永續

屏東 小島停琉書店

回應 SDGs

故事與成果

是小琉球島上唯一的書店，致力於海龜保育及海洋生態教育，也是旅人認識小島的窗口。

 # 在永豐支持下發展文化走讀行程、紀錄島上生活，期待提供另一種永續旅遊的選擇。

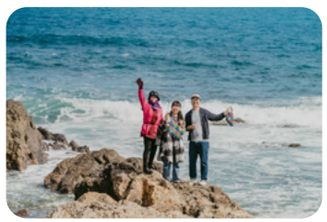
臺東 成功海銀行

回應 SDGs

故事與成果

將建築師呂阿玉打造的古蹟改造為複合式空間，透過課程、餐飲料理、策展等，將潮間帶的採集文化與生態知識轉換為地方資產。

 # 在永豐支持下連結成功在地店家與高職，開發潮間帶特色餐飲商品，舉辦市集活動，展現小鎮永續生活。



臺東 布拉谷

回應 SDGs

故事與成果

集結部落青年創立合作社，聚焦部落特色梅子鳳梨苦茶小規模生產，創立品牌自產自銷，盈餘回饋種子之家部落孩童課輔資源與文建會長者陪伴。

 # 在永豐支持下添購農產品加工設備，為收成的水果延展產品線供應，助益產銷協調與部落收益。

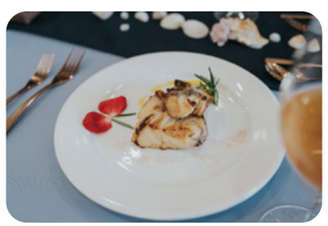
屏東 三魚直賣所

回應 SDGs

故事與成果

身為漁青生產者，站到第一線與消費者溝通，從魚塭到直販所，連結社區提供體驗行程，透過食魚、樂魚、慢魚等機制，致力為國產漁產業造浪。

 # 在永豐支持下添購小漁春行動車，巡迴各地社區推廣國產魚知識與料理。



高雄 啡嚐不可青年咖啡

回應 SDGs

故事與成果

由耕耘南部偏鄉教育多年的善慧恩基金會所成立的培力小店，提供多元就職課程與實習機會，扶持逆境青年習得一技之長、投入職場。

 # 在永豐支持下投入在店內動線與空間優化、開發商品，並提供機會讓青年們與社區互動交流。

臺東 出力釀

回應 SDGs

故事與成果

透過田調、藥草及麴菌復育，系統化課程傳承原民釀酒技藝，並透過合法的糯米酒廠，將部落釀酒商品化，打造台灣地酒品牌。

 # 在永豐支持下將酒廠設備與釀酒知識開放共享，讓部落技藝透過平台放大能量。

花蓮 金喜檸檬

回應 SDGs

故事與成果

承接父輩傳下的原保地，以草生栽培無毒農法種植四季檸檬。創立品牌，偕同小農契作檸檬、重整山坡生態，也透過產品開發提供部落族人工作。

 # 在永豐支持下重整店內空間、設備、商品開發與工作坊資源，為族人返鄉及部落傳承挹注希望。

南投 廣興紙寮

回應 SDGs

故事與成果

歷時一甲子的手工紙廠，透過觀光工廠、手工紙店及台灣造紙創庫傳承技藝，在數位時代中翻轉出手工紙的獨特定位與市場。

 # 在永豐支持下打造手工紙復興基地，未來將投入國內外職人與藝術家駐點交流，讓臺灣手工紙在國際發揚光大。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

6.3 環境共榮

6.3.1 永豐生活，百萬綠行動

永豐金證券依循母公司永豐金控「提升社會大眾氣候意識」永續行動，持續深化「永豐生活」環保文化理念，透過淺顯易懂方式宣導推廣，增進環保、永續理念可觸及的範圍及人群，希冀達到更多的環境影響力，2025 年觸及超過 13 萬人次。未來持續以環境教育展開投資地球的行動，喚起大眾對土地與生態的環保意識，建立社會善的循環。

亮 點 專 案

01 「永豐生活」氣候意識溝通

自 2019 年與母公司永豐金控共同推出「永豐生活」網站，透過教育推廣、倡議活動、社群媒體等多元管道，鼓勵員工、客戶及社會大眾從生活中實踐綠行動。同時，為深化環保理念，響應母公司永豐金控將每月 17 日訂為「永豐環保日」，鼓勵利害關係人以「每天一個簡單綠行動」，為地球永續發展共盡心力，從內部文化到外部倡議，全面推動永續發展，為未來打造更美好的生活環境。

2025「永豐生活 百萬綠行動」系列活動主題

1 月	2 月	3 月	4 月
年節圍爐選擇永續 海鮮守護大海	海鮮紅綠燈 永續餐桌好簡單	你的衣櫃正在偷偷 影響海洋？	永續時尚舊衣 新生創意愛地球
5 月	**6 月**	**7 月**	**8 月**
守護藍色星球從家裡的 一小步做起！	天然清潔好幫手 潔淨家園護海洋	踏浪消暑別讓 海洋受傷害！	玩海不留痕，友善 戲水讓大海更美麗
9 月	**10 月**	**11 月**	**12 月**
啥 ?! 陸地上的移動 也是海洋買單 !!!	連假出遊趣！ 低碳出行守護海洋	聽， 海哭的聲音～	歡樂過節，別跟環境 「有過節」！

02 「關燈一小時」公益減碳行動

永豐金證券連年響應「關燈一小時（Earth Hour）」全球公益減碳行動，並攜手子公司永豐期貨，透過社群平台號召同仁、客戶及社會大眾共同參與，以實際行動展現守護地球、落實低碳生活的承諾。

2025 年活動期間，涵蓋總公司大樓及全臺 44 家營業據點，自 3 月 21 日至 4 月 7 日連續 18 天，皆提前於晚間 8 點 30 分關閉各式招牌燈與電子看板；同時進一步優化用電管理，於第二階段不再區分夏、冬季時段，統一調整招牌燈開啟時間為每日 18:30 至 21:00，落實每日關燈達 1 小時以上。透過系統性關燈與用電時段優化，預估節省用電 20,368.64 度（283 小時），並減少碳排放 10,062.11 公斤，強化企業減碳行動成效。

03 「減緩與調適氣候變遷」主題推廣倡議

永豐金證券推動邁向永續海洋，聚焦氣候行動議題，透過 FB 及 LINE 官方帳號宣導倡議，並結合線上知識性問答活動，提升大眾對全球暖化、氣候變遷、海洋生物多樣性等議題之重視。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
6.1 社會參與投入
6.2 社會共榮
6.3 環境共榮
附錄

6.3.2 地球永續，共盡心力

除線上推廣外，永豐金證券亦致力實體環境倡議活動。2025 年永豐金證券參與 3 場環境保護活動，邀請員工、眷屬與客戶共同響應，期許以實際的互動和交流，提升參與者對議題的了解程度，未來也將持續規劃聚焦氣候及生態環境的相關推廣及倡議活動，提升各面向利害關係人參與機會。

亮 點 專 案

01 《永續的愛：美麗珊瑚村》- 海洋保育劇演出、金山中角灣淨灘

2025 年永豐金證券「還海行動」再進化，將海洋保育理念融入兒童劇演出，透過海龜、海馬、小丑魚將垃圾減量、資源回收、減塑等觀念，以故事與角色觸動孩子的情感，讓原本抽象的 ESG 化為生動易懂、喚起共鳴的戲劇故事，打造永續教育新模式，讓 ESG 更貼近孩子。同時，亦邀請永豐志工與客戶走進新北金山中角灣，透過淨灘行動守護海洋健康，將永續理念落實於我們共同實踐的日常。

▲ 永豐志工陪孩子認識永續的力量，並寫下守護地球的承諾！

▲ 永豐志工至新北金山中角灣淨灘，守護海洋貫徹綠行動

02 「海洋智旅．共創永續」親子永續教育活動

永豐金證券 2025 年 攜手雲林家扶中心，以「海洋智旅．共創永續」為主題舉辦海洋永續體驗活動，透過智慧漁場探索與手作課程，引導親子認識海洋科技與永續漁業，並由企業志工陪伴推廣金融素養，落實環境教育與社會關懷，參與人數約 200 人。

03 從觀察到行動的永續學習－潮間帶生物多樣性調查

永豐金證券 2025 年舉辦 ESG 永續行動體驗課程，以潮間帶為場域，透過生物多樣性調查與公民科學實作，引導參與學員認識海洋生態系的脆弱性與重要性。學員依循標準化調查流程，蒐集並紀錄潮間帶生態數據，實際投入棲地守護行動，展現企業在環境保育與永續教育上的具體作為。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

APPENDIX
附錄

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

附錄一：GRI 指標索引

使用聲明	永豐金證券股份有限公司已依循 GRI 準則報導 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期間的內容
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
GRI 2：一般揭露 2021	2-1 組織詳細資訊	關於本報告書 永豐金證券介紹	003 016	✓
	2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書 永豐金證券介紹	003 016	✓
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	003	✓
	2-4 資訊重編	關於本報告書	003	✓
	2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書	003	✓
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	永豐金證券介紹 5.2.1 永續供應鏈管理	016 110	✓
	2-7 員工	4.1.1 多元人才結構	089	✓
	2-8 非員工的工作者	4.1.1 多元人才結構	089	✓
	2-9 治理結構及組成	1.1.1 永續治理架構 2.1.1 治理架構 2.1.2 董事會組成與運作	022 032 033	✓
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	2.1.2 董事會組成與運作	033	✓
	2-11 最高治理單位的主席	2.1.2 董事會組成與運作	033	✓
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.1 永續治理架構 2.1.1 治理架構	005 022 032	✓
	2-13 衝擊管理的負責人	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.1 永續治理架構	005 022	✓
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書 利害關係人與重大主題鑑別 1.1.1 永續治理架構	003 005 022	✓
	2-15 利益衝突	2.1.2 董事會組成與運作 2.2.1 誠信經營文化	033 037	✓
	2-16 溝通關鍵重大事件	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.1 永續治理架構 2.2.1 誠信經營文化 2.3.1 風險管理政策及架構	005 022 037 043	✓
	2-17 最高治理單位的群體智識	2.1.2 董事會組成與運作 2.3.2 風險文化經營	033 044	✓
	2-18 最高治理單位的績效評估	2.1.2 董事會組成與運作 2.1.3 高階薪酬政策	033 036	✓
	2-19 薪酬政策	2.1.2 董事會組成與運作 2.1.3 高階薪酬政策	033 036	✓
	2-20 薪酬決定流程	2.1.3 高階薪酬政策 4.3.1 薪酬制度	036 097	✓
	2-21 年度總薪酬比率	2.1.3.3 高階薪酬給付情形	036	✓
	2-22 永續發展策略的聲明	1.1.2 永續發展藍圖 1.1.3 永續主軸與發展目標	023 024	✓
	2-23 政策承諾	2.1.1 治理架構 2.2.1 誠信經營文化 2.3.1 風險管理政策及架構 3.1 永續金融	032 037 043 063	✓
	2-24 納入政策承諾	2.1.1 治理架構 2.2.1 誠信經營文化 2.3.1 風險管理政策及架構 3.1 永續金融	032 037 043 063	✓
	2-25 補救負面衝擊的程序	2.2.4 違反項目及改善措施 2.4.2 資訊與網路安全管理 2.5.2 隱私安全管理 3.3.3 客戶滿意度與客戶回饋機制 4.4.3 職場安全與健康	041 059 061 085 100	✓
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	利害關係人與重大主題鑑別 2.2.1 誠信經營文化 2.4.2 資訊與網路安全管理 2.5.2 隱私安全管理 3.3.3 客戶滿意度與客戶回饋機制 4.4.2 意見溝通平台 4.4.3 職場安全與健康	005 037 059 061 085 099 100	✓
	2-27 法規遵循	2.2.4 違反項目及改善措施	041	✓
	2-28 公協會的會員資格	永豐金證券介紹	016	✓
	2-29 利害關係人議合方針	利害關係人與重大主題鑑別	005	✓
	2-30 團體協約	4.4.1 勞資關係共好	098	✓
GRI 3：重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	利害關係人與重大主題鑑別	005	✓
	3-2 重大主題列表	利害關係人與重大主題鑑別	005	✓
關鍵主題				
隱私保護				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 2.5 隱私安全	005 060	✓
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.5.2 隱私安全管理	061	✓

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
資訊安全管理				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.3 永續主軸與發展目標 2.4 資訊與網路安全	005 024 058	✓
營運韌性				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 專章 1 營運策略與績效 2.3.4 營運韌性	005 019 046	✓
公司治理				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.3 永續主軸與發展目標 2.1 公司治理 2.2.1 誠信經營文化	005 024 032 037	✓
GRI 205：反貪腐 2016	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.2.1 誠信經營文化	037	✓
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2.1 誠信經營文化 2.2.4 違反項目及改善措施	037 041	
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	2.1.2.1 董事會組成及多元化 4.1.1 多元人才結構	033 089	✓
法令遵循與打擊犯罪				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 2.2.1 誠信經營文化 2.2.3 防制洗錢及打擊資恐	005 037 040	✓
風險管理				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.3 永續主軸與發展目標 2.3 風險管理	005 024 043	✓
GRI 201：經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	2.3.5 氣候變遷風險管理	046	✓
數位金融服務創新				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.3 永續主軸與發展目標 3.2 智慧金融	005 024 076	✓
GRI 203：間接經濟衝擊 2016	203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	3.1.2 責任投資與盡職治理 3.1.4 永續金融商品與服務	063 072	✓
	203-2 顯著的間接經濟衝擊	3.3.2 金融友善服務與普惠金融商品	082	
客戶金融服務品質				
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 3.3.1 公平待客原則 3.3.3 客戶滿意度與客戶回饋機制	005 079 085	✓
GRI 417：行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	3.3.1 公平待客原則	079	✓
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.2.4 違反項目及改善措施	041	
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.2.4 違反項目及改善措施	041	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	經查證
永續金融				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	利害關係人與重大主題鑑別 1.1.3 永續承諾發展與目標 3.1 永續金融	005 024 063	✓
基本主題				
GRI 201：經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	2.3.5 氣候變遷風險管理	046	
GRI 302：能源 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	2.3.5 氣候變遷風險管理	046	
GRI 305：排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	5.1.2.1 溫室氣體排放管理	106	✓*
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.1.2.1 溫室氣體排放管理	106	✓*
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.1.2.1 溫室氣體排放管理	106	✓*
	305-4 溫室氣體排放密集度	5.1.2.1 溫室氣體排放管理	106	
	305-5 溫室氣體排放減量	5.1.2.1 溫室氣體排放管理	106	
GRI 201：經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	專章 1 營運策略與績效	019	
GRI 204：採購實務 2016	204-1 來自當地供應商的採購支出比例	5.2.2 在地與綠色採購成果	110	
GRI 401：勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	4.2.1 人才吸引	091	
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.3.2 福利制度	097	
	401-3 育嬰假	4.3.2 福利制度	097	
GRI 403：職業安全衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	4.4.3.1 職業安全衛生管理	100	
	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查	4.4.3.2 職安衛風險預防／減緩措施	101	
	403-3 職業健康服務	4.4.3.1 職業安全衛生管理	100	
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	4.4.3.1 職業安全衛生管理	100	
	403-6 工作者健康促進	4.4.3.1 職業安全衛生管理	100	
GRI 404：訓練與教育 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.2 人才賦能	092	
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.2.3 多元績效評核	096	
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016	405-2 女性對男性基本薪資加薪酬的比率	4.3.1 薪酬制度	097	
GRI 406：不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	4.4.3.3 反歧視與騷擾	102	
GRI 407：結社自由與團體協商 2016	407-1 可能面臨結社自由及團體協商風險的營運據點或供應商	4.4.1 勞資關係共好	098	

註 *：溫室氣體排放數據為通過英國標準協會（BSI）（GHG Protocol）認證

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

附錄二：SASB 指標索引

此指標之揭露範疇為永豐金證券與其子公司（包含永豐期貨、永豐投顧、永豐證創投、永豐金財務諮詢（上海）、永豐金證券（開曼）、永豐金資產管理（亞洲）、永豐金證券（亞洲）、永豐金資本（亞洲）、永豐金金融服務、永豐金（亞洲）代理人）

營運活動指標		2025 年結果
FN-IB-000.A	（a）承銷、（b）諮詢及（c）證券化交易之（1）數量及（2）金額	

業務類型 註	數量	金額（新臺幣元）
承銷	165	437,164,638
諮詢	144	121,792,557

註：永豐金證券及子公司無證券化交易相關業務

營運活動指標		2025 年結果
FN-IB-000.B	自營投資及放款之（1）數量及（2）金額，按 GICS 行業大類別（揭露 GICS 四碼的行業組別）	

自營交易投資 註一、二			
排序	GICS 行業類別	數量	金額
1	半導體產品與設備	930	22,720,222,127
2	金融服務	603	20,716,401,118
3	技術硬體和設備	1304	17,758,641,462
4	銀行	96	6,063,536,230
5	原材料	301	5,575,031,530
6	資本物品	410	4,283,457,551
7	耐用消費品與服裝	234	1,983,432,806
8	公用事業	25	1,819,162,422
9	消費者服務	149	1,812,680,362
10	交通	73	1,498,651,178
11	汽車與汽車零部件	102	1,474,341,112
12	電訊服務	21	1,252,071,358
13	房地產管理與開發	86	1,045,513,445
14	商業與專業服務	86	1,016,031,909
15	保險	24	736,528,145
16	製藥、生物科技與生命科學	82	654,056,932
17	食品、飲品與煙草	33	623,807,851
18	軟件與服務	51	619,376,466
19	非日常生活消費品分銷與零售	52	460,079,147
20	日常消費品分銷與零售	33	270,499,350
21	能源	7	146,256,608
22	醫療保健設備與服務	41	143,289,147
23	媒體與娛樂	15	128,038,866
24	家庭與個人用品	2	876,098
合計		4,760	92,801,983,219

註一：永豐金證券及子公司無以自有資金放貸業務
註二：自營交易投資範疇僅包含可於標的層級區分產業之資產類型（股票、債券等有價證券）

營運活動指標		2025 年結果
FN-IB-000.C	造市交易之（1）數量及（2）金額，按下列商品類型區分：（a）固定收益、（b）權益、（c）貨幣、（d）衍生工具及（e）大宗商品	

業務類型 註	數量	金額（新臺幣元）
股票 - 股票	38,313	9,260,077,708
股票 - 興櫃	19,357	16,831,115,191
股票 -ETF	1,688,165	892,485,232,231
衍生性金融商品 - 期權	173	187,329,775
衍生性金融商品 - 權證	1,372,732	77,525,867,310

註：永豐金證券及子公司無固定收益、貨幣、商品產品之造市交易相關業務

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

主題	指標		2025 年結果

員工多元及共融

FN-IB-330a.1（1）

（a）高階管理階層、（b）非高階管理階層、（c）專業人員及（d）所有其他員工之（1）性別代表性之百分比

項目	2025 年		
	男性（%）	女性（%）	未公開性別（%）
高階管理階層 註一	73.91	26.09	0
非高階管理階層 註二	51.03	48.97	0
技術人員 註三	40.25	59.75	0
所有其他員工	33.24	66.76	0

註一：母公司永豐金控 10 職（含）以上之主管
註二：非高階管理階層定義為初階及中階管理人員，係中階管理人員為母公司永豐金控8-9職（含）之主管；初階管理人員為母公司永豐金控7職之主管（含不足7職等之部室最高主管、代理部室最高主管）
註三：包含各單位執業需執照者；數位金融與資訊資安相關技術研究人員；人力資源部之健康服務人員；稽核、法令遵循處及風險管理單位等相關人員。

FN-IB-330a.1（2）

（a）高階管理階層、（b）非高階管理階層、（c）專業人員及（d）所有其他員工之（2）多元群體代表性之百分比。

項目	身心障礙（%）註	原住民（%）
高階管理階層	4.35	0
非高階管理階層	0.62	0
技術人員	0.69	0.22
所有其他員工	0.87	0.29

註：身心障礙者人數依「身心障礙者權益保護法」統計

FN-IB-330a.1（3）

企業於全球營運中促進平等之員工代表性之政策及計畫

請詳永豐金證券 2025 永續報告書 4.1.1 章節

將環境、社會及治理因素納入投資銀行與經紀商活動

FN-IB-410a.1

來自將環境、社會及治理（ESG）因素整合納入之（1）承銷、（2）諮詢，以及（3）證券化交易之收入，按 GICS 行業別 註 2

承銷 註一				諮詢			
排序	行業	收入（新臺幣元）	占整體證券承銷收入金額比例 %	排序	行業 註 2	收入（新臺幣元）	占整體證券諮詢收入金額比例 %
1	海運	116,203,059	26.58%	1	電子設備、儀器與零件	17,592,293	14.44%
2	醫療保健設備與用品	61,025,002	13.96%	2	商業服務與商業用品	17,052,100	14.00%
3	資訊科技服務	40,353,647	9.23%	3	機械製造	14,332,703	11.77%
4	半導體產品與設備	36,521,818	8.35%	4	半導體產品與設備	13,666,144	11.22%
5	電子設備、儀器與零件	27,024,137	6.18%	5	資訊科技服務	13,256,695	10.88%
6	電氣設備	26,521,381	6.07%	6	製藥	6,718,963	5.52%
7	商業服務與商業用品	23,962,650	5.48%	7	電氣設備	5,174,720	4.25%
8	機械製造	15,735,811	3.60%	8	日常消費品分銷與零售	5,030,000	4.13%
9	銀行	15,689,935	3.59%	9	海運	4,099,160	3.37%
10	公共事業	7,681,285	1.76%	10	銀行	3,560,000	2.92%
				11	金融服務	2,950,000	2.42%
				12	工業集團企業	2,477,038	2.03%
總計		370,718,725	84.80%	總計		105,909,816	86.95%

註一：永豐金證券及子公司無證券化交易相關業務
註二：揭露貨幣暴險金額至少前 10 大之行業或代表整體貨幣暴險金額至少 2% 之行業

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

主題	指標		2025 年結果

FN-IB-410a.2

將環境、社會及治理（ESG）因素整合納入之投資及放款之（1）數量及（2）總金額，按 GICS 行業別[註2]（揭露 GICS 四碼的行業組別）

自營交易投資[註一]

排序	行業	數量	總金額（新臺幣元）	占整體整合 ESG 因子證券自營交易投資比例 %
1	金融服務	12	3,182,624,600	26.69%
2	銀行	16	1,970,696,511	16.53%
3	公用事業	9	1,325,673,791	11.12%
4	消費者服務	6	894,275,525	7.50%
5	技術硬體和設備	24	861,920,782	7.23%
6	交通	8	770,071,926	6.46%
7	資本物品	8	508,108,678	4.26%
8	汽車與汽車零部件	7	445,473,677	3.74%
9	電訊服務	3	346,537,700	2.91%
10	商業與專業服務	7	309,983,346	2.60%
總計		160	10,615,366,536	89.04%

註一：永豐金證券及子公司無以自有資金放貸業務
註二：揭露其對貨幣暴險金額至少前 10 大之行業或對代表整體投資組合貨幣暴險至少 2% 之行業之暴險

將環境、社會及治理因素納入投資銀行與經紀商活動

FN-IB-410a.3

將環境、社會及治理（ESG）因素納入投資銀行與經紀商活動之作法之描述

- **承銷業務**

於債券承銷業務、上市櫃承銷及籌資業務之評估決策流程，納入禁止承作爭議性產業並檢視是否有負面新聞、氣候變遷、人權、公司治理等相關 ESG 因子，審慎評估高風險、敏感性產業 / 敏感性經濟活動的投資，並採強化分析說明、提高核決層級、控管部位占比或積極行使股東行動主義等因應方式建立例外管理流程。且於輔導上市櫃流程，除依主管機關訂定之上市、上櫃審查準則及評估查核等程序落實客戶盡職調查作業（CDD/KYC）外，也將公司治理運作情形、重大勞資糾紛、重大環境污染等 ESG 面向納入輔導審核評估項目。

- **財務顧問業務**

於財務顧問業務之評估決策流程，納入禁止承作爭議性產業並檢視是否有負面新聞、氣候變遷、人權、公司治理等相關 ESG 因子，審慎評估高氣候風險產業、敏感性產業及敏感性經濟活動的投資，並採強化分析說明、提高核決層級、控管部位佔比或積極行使股東行動主義等因應方式建立例外管理流程。

- **自營投資業務**

永豐金證券永續發展推動小組下設有顧客關係工作小組，主責為推動發展 ESG 商品與服務、落實責任投資，並持續研議精進責任投資政策。參考「機構投資人盡職治理守則」及聯合國「責任投資原則」，並依母公司永豐金控「永續金融政策」、「責任投資管理要點」及「氣候暨自然相關風險與機會管理要點」，於 2019 年訂定「責任投資管理要點」，作為推動與執行責任投資之指導方針，涵蓋範疇包括永豐金證券及各子公司之自有資金投資、有價證券投資與資產管理業務，惟各子公司仍可視其行業之規定、投資商品類別屬性及考量實際運作之可行性採行前述要點。

- **投資流程採用以下相關指標，以融入 ESG 因子進行風險綜合評估：**

1. 參考運用專業機構的 ESG 評分機制。
2. 檢視是否為爭議性或敏感性產業 / 敏感性經濟活動，若為爭議性產業應禁止投資，若為敏感性產業 / 敏感性經濟活動應予審慎評估。
3. 透過公司拜訪，並參考證交所、櫃買中心、證基會所執行之「年度公司治理評鑑」，及集保公司之「公司投資人關係整合平台」等相關資訊。
4. 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。

- **納入 ESG 因子的監管方法**

依不同資產類別分別評估風險，於投資決策過程中持續 ESG 風險監控；內部控制制度亦將 ESG 因子納入投資考量，並至少每半年一次向董事會報告 ESG 相關投資執行情形等控制重點，秉持三道防線之監管。

- **情境分析與 ESG 風險評估**

依氣候風險之情境分析與財務量化，評估對營運策略、產品與財務規劃之影響。其中實體風險以海平面上升情境（RCP 2.6、RCP 4.5、RCP 8.5）、強降雨淹水情境（SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP5-8.5）、乾旱情境（SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP5-8.5）及坡災（SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP5-8.5）進行分析；轉型風險以 NGFS（Below 2 度 C 及 1.5 度 C）與 IEA（Below 2 度 C 及 1.5 度 C）之碳成本繳納情境進行分析及在能源轉型情境下，針對經濟部「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」相關之 5,000KW 以上用電大戶名單中，於有暴險部位之投融資客戶進行分析。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

主題	指標		2025 年結果
將環境、社會及治理因素納入投資銀行與經紀商活動	FN-IB-410a.3	將環境、社會及治理（ESG）因素納入投資銀行與經紀商活動之作法之描述	• **ESG 趨勢對產業影響** 永豐金證券關注 ESG 趨勢對產業的影響，其中氣候變遷議題將對投融資標的造成衝擊及影響。隨著臺灣「氣候變遷因應法」開徵碳費將對電力供應業、化學原材料製造業、鋼鐵製造業、水泥、製鋁、肥料、半導體等產業造成影響，短期對上市櫃企業之營益率影響仍在可控範圍；如隨著長期碳費費率提升，發電、運輸、鋼鐵、水泥、半導體業等占臺灣碳排放最大宗的產業風險將加劇。另外，隨著極端氣候風險提升，水資源短缺將是企業需要持續面對的問題，除了對畜牧農業與發電業會造成影響，亦將衝擊整體產業，其中服裝、能源、化工、製藥、採礦、半導體製造及 PCB 等也是水資源需求較大的產業。 • **特定 ESG 因子的暴險顯著集中程度 - 高碳排產業** 永豐金證券訂定「責任投資管理要點」，範圍包括永豐金證券及各子公司之自有資金投資、有價證券投資與資產管理業務，並就高碳排產業訂定「產業評估指引」，針對石油及天然氣產業、火力發電產業、水泥與混凝土製造業、鐵鋼及其他金屬製造業進行碳排放量評估。2025 年高碳排產業投資占自營投資年底餘額比重為 2.17%。 • **ESG 因子整合至議題 - 氣候風險 / 事件相關因子評估** 考量投資對象受碳費、強降雨淹水、乾旱等影響，將衝擊其財務狀況及經營成果，故以衡量 TCFD 氣候相關風險為投資考量，在實體風險方面，對持有 OCI 股票，於投資前評估個別標的之實體風險，如：海平面上升、強降雨淹水風險，且每年度檢視持有部位之公司座落位置異常情形，並將投資標的水資源耗用資訊揭露於投資分析報告中，以強化因應乾旱風險之評估；對持有 OCI 債券，將擬定實體風險為高風險之投資標的總額佔 OCI 投資部位總授權額度上限，並於投資前檢視標的之實體風險等級；在轉型風險方面，每年皆會定期檢視 OCI 部位之高碳排風險產業的投資組合佔總授權額度比例，並規劃逐年降低高碳排風險產業之投資比重。
商業倫理	FN-IB-510a.1	與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、不法情事或其他相關之金融行業法令規範有關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	2025 年無與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、不法情事或其他相關金融業法律或法規相關的法律訴訟事件。惟 2025 年有業務人員受託買賣缺失、中台系統管理及作業委外處理執行疏失共 8 件受主管機關裁罰，金額共新臺幣 390 萬元。
	FN-IB-510a.2	吹哨者政策及程序之描述	永豐金證券訂定「檢舉案件處理辦法」適用永豐金證券及各子公司，設有檢舉管道並公告於公司網站，指定法令遵循處為檢舉案件受理單位，稽核處為檢舉案件調查單位；明確規範對檢舉人定義與保護、受理程序及調查程序，並依調查結果，決定採行適當之內、外部程序辦理後續事宜。2025 年受理案件均已妥適處理完畢，無衍生相關法律訴訟事件。
專業誠信	FN-IB-510b.1	具許可之員工及已辨認之決策者中[註一]，有投資相關調查、消費者發起申訴、私人民事訴訟或其他監理程序之紀錄[註二]之（1）人數及（2）百分比	人數：12 百分比：0.47% 註一：具許可之員工定義：登錄業務人員計 2,565 人，扣除部級以上主管 121 人，共 2,444 人。 已辨認的決策者定義：部級以上主管。 註二：以已證實的外部調查、客訴（如金融評議中心、主管機關金管會）及訴訟案件且與交易相關者，及經主管機關金管會判定缺失 / 裁罰者為準。 永豐金證券及子公司訂有工作規則等相關作業規範，要求各業務人員依業務規範定期完成在職訓練，並不定期舉辦內部教育訓練。針對未落實遵守法規或作業之案件，要求涉案員工出具說明書以釐清違規或發生事由，藉此確認監管不足之處，並要求所屬單位主管研議改善措施，強化監管強度。永豐金證券並訂定「財富管理業務人員標準作業要點」、「投資事業處業務人員執行業務管理準則」、「受託買賣人員銷售衍生性金融商品業務準則」、「受託買賣境外結構型商品銷售人員管理要點」及「分公司業務人員誠信行為管理要點」等相關規範，透過檢視通路日常管理、過往法規裁罰指標、各系統可擷取之預警指標，建立管理指標及關懷流程，要求業務單位針對特定員工之客戶或交易額較大之客戶，執行電話關懷及每月交易情形檢視之輔助措施。
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關（包含注意義務）相關之調解及仲裁案件數量	2025 年無與專業誠信有關（包含注意義務）的調解和仲裁案件。
	FN-IB-510b.3	與專業誠信（包含注意義務）相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	2025 年無與專業誠信相關法律訴訟事件。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

主題	指標		2025 年結果
專業誠信	FN-IB-510b.4	確保專業誠信（包含注意義務）之作法之描述	• **確保專業誠信的政策** 永豐金證券及子公司遵循母公司永豐金控訂定之「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，以落實公司治理並提升董事會效能及誠信經營。上述規章均經董事會決議通過正式施行，並明文規定子公司誠信經營政策、作法，及子公司之董事、監察人、經理人、受僱人、受任人及具有實質控制能力之人應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信行為及積極落實誠信經營政策之承諾外，於內部管理及外部商業活動中亦均確實遵循。永豐金證券訂定員工工作規則、經理人員任免辦法、職工兼任兼職辦法、內部人員交易管理辦法，財富管理業務人員標準作業要點、投資事業處業務人員執行業務管理準則、受託買賣人員銷售衍生性金融商品業務準則、受託買賣境外結構型商品銷售人員管理要點、分公司業務人員誠信行為管理要點、廣告、業務招攬及營業促銷活動管理要點，明定應確保專業誠信要求人員避免利益衝突。 • **實踐專業誠信的法規遵循情形** 永豐金證券及子公司定期辦理誠信經營及檢舉制度教育宣導。永豐金證券每年要求全員參與年度誠信經營教育訓練，並簽署誠信經營聲明書，同時辦理誠信經營法令遵循自評作業，並於年度大會考中加入相關考題。除業務合約外，其他商業契約均要求增訂禁佣條款，確保各單位執行業務無行賄及收賄等違反專業誠信之情形。
系統性風險管理	FN-IB-550a.2	將強制性與自願性壓力測試之結果整合至資本適足規劃、長期公司策略及其他經營活動之作法之描述	請詳永豐金證券 2025 永續報告書 2.3.3 章節
員工激勵與風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者（MRTs）總薪酬中屬變動薪酬之百分比	**重大風險承擔者總薪酬屬變動薪酬之百分比 註** : **73.38%** 註：重大風險承擔者為母公司永豐金控 10 職（含）以上之高階主管 重大風險承擔者之薪酬政策與風險管理框架之符合情形請詳永豐金證券 2025 永續報告書 2.1.3.1 章節
	FN-IB-550b.2	重大風險承擔者（MRTs）之變動薪酬適用扣減或追回條款之百分比	**重大風險承擔者適用扣減或追回條款之變動薪酬之百分比 註** : **17.63%** 註：重大風險承擔者為母公司永豐金控 10 職（含）以上之高階主管 永豐金證券及子公司高階主管酬金係依個別專業資歷暨參考同業薪資水準，經母公司永豐金控薪資報酬委員會討論續提董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外，並依據母公司永豐金控中長期策略檢視年度整體營運成果、個人績效及將未來風險等因素納入考量，依公司相關規定另行發給績效獎金及長期激勵獎酬。遵循母公司永豐金控訂定之「長期激勵獎酬辦法」，使經理人之薪資報酬得與金控經營績效及發展方向密切相關。該辦法設有索回機制，若受激勵對象在各批次計畫期間內觸犯法律、違反職業道德、失職、瀆職等行為，或因不當行為產生業務風險而造成公司利益或聲譽損失者，在總計 5 年的閉鎖期內，經董事會核准，得調整發放比例，或索回獎勵發放。
	FN-IB-550b.3	對第 3 等級資產及負債之交易者訂價之監督、控制及驗證之政策之討論	永豐金證券訂有「風險管理辦法」、「市場風險管理辦法」管理永豐金證券及子公司因經營業務所產生的各項風險，並訂有「辦理未上市櫃股權部位評價暨覆核流程作業細則」及「使用模型管理作業要點」，規範對金融商品所作之公允價值評價應依國際財務報導準則（IFRS）進行。工作規則相關規範亦明確規範員工應嚴格遵循相關法規，如有違反法規經人事評議會決議處分者，並與員工績效考核連結。 進行各項投資前應確定風險管理單位對於投資之金融商品具有評價能力，或能夠由第三者或上手定期取得評價資訊，投資後應由風險管理或指定之單位對於金融商品進行定期評價。交易部位每日依據市場價格評估其損益，採用評價模型評價者，相關之訂價模型或評價系統應經風險管理單位進行驗證。風險管理部門為負責獨立公允價值驗證之權責單位，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。 合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同的評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動（以近二年市場成交價差歷史資料，估 99% 信賴區間）納入估算，則對損益影響如下：

項目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產 營業證券－外幣債券	($75,967)	$75,967	($70,661)	$70,661

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

附錄三：證券商永續揭露指標

指標	2025 年度執行情形	對應章節
資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	永豐金證券 2025 年未有資訊外洩事件或因違反個人資料保護法而受外部及其他監管機關裁罰之情事。	2.5.2 隱私管理
協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	截至 2025 年，協助中小企業於資本市場籌資件數共 26 件，參與金額達 70.38 億元。	3.1.3 永續資本市場
對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	2025 年針對學生、社區、偏鄉、弱勢族群共舉辦 18 場防詐騙宣導活動，累計參與觸及人數 3,280 人。包含針對社區、偏鄉、弱勢或較難取得服務之民眾，以遊戲化問答教導提升金融風險辨識能力 2 場 (參與人數 2,281 人)，結合金融就業輔導、企業參訪、產學合作等活動提升青年學生金融相關知識，並推動國小階段基礎理財教育，以生活化內容協助學生建立金錢概念與負責任的消費態度 16 場 (參與人數 999 人)。	6.1 社會參與投入 6.2.2 促進金融知識平權 提升金融素養力
各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。	永豐金證券代銷符合 ESG 主題之基金，2025 年整體 ESG 基金銷量為 4.95 億元，整體資產管理規模 (AUC) 為 8.08 億元。代銷之 ESG 主題基金符合歐盟《永續金融揭露規範》(SFDR)，為提倡環境、社會元素，具 ESG 正面效益或具備永續投資目標之基金，包含聚焦於綠能、水資源、轉型能源、氣候變遷環境永續等環境友善基金。也提供聚焦促進社會責任、智慧經濟主題以及推動 ESG、永續投資主題的基金，提供財富管理客戶更多元且具 ESG 考量之投資選擇。 同時在財富管理諮詢服務中，定期向客戶發送 ESG 相關主題說明，並結合永豐金證券子公司永豐投顧「SinoPac+ 企業永續評鑑系統」，將系統評鑑之投資標的永續績效與風險結果，納入 ESG 評鑑分析之個股短評，協助更多法人與一般投資人解讀 ESG 評等，進一步推廣 ESG 財富管理商品。並將此系統應用於永豐金證券定期定額／定期定股存股平台「豐存股」，截至 2025 年在豐存股平台共推出 11 檔淨零與低碳相關存股投資組合商品。此外，永豐金證券亦長期致力於為高齡、身心障礙者、年輕族群提供金融友善服務，提供普惠金融商品。2025 年各項環境效益與社會效益產品與服務內涵請詳見本報告書對應章節之內容。	3.1.4 永續金融商品與服務 3.3.2 金融友善服務與普惠金融商品

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

附錄四：氣候相關資訊

氣候相關資訊執行情形

指標	執行情形	對應章節
1 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	永豐金證券董事會為氣候風險管理機制之最高決策單位，負責核定氣候風險管理政策，並據以指導、監督及管理公司對氣候風險相關指標與目標之執行情形。董事長轄下設立「風險管理委員會」，由董事長擔任召集人，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，並建立相關督導及陳報機制、監督公司氣候風險管理之運作。永豐金證券風險管理處每半年向風險管理委員會及董事會進行氣候變遷風險管理執行報告，揭示氣候變遷風險概況。	2.3.5.1 氣候治理
2 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）。	永豐金證券共鑑別出 7 項轉型風險、5 項實體風險與 4 項機會，針對高度重要氣候風險與機會事件分析可能的影響、發生期間、潛在財務衝擊及減緩與調適措施。詳細情況請參考本報告書對應章節。	2.3.5.2 氣候策略
3 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	永豐金證券及國內外子公司針對整體價值鏈不同部位（自身營運、投資業務）的氣候變遷風險建立情境分析模型，包含實體風險（如：海平面上升、強降雨淹水、乾旱、波災及野火）及轉型風險（如：碳成本繳納及能源轉型），以執行對公司財務衝擊的量化計算，各情境分析結果之潛在影響程度皆為低度，顯示營運具有氣候韌性。詳細情況請參考本報告書對應章節。	2.3.5.2 氣候策略
4 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	為建立整合性的風險管理架構，永豐金證券將「氣候變遷風險」納入「風險管理辦法」，並制定「氣候暨自然相關風險與機會管理準則」，評估自身業務之氣候相關風險與機會，衡量相關風險與機會對財務、業務規劃及策略之影響，擬定因應氣候變遷所採取之減緩及調適行動，並以內部控制三道防線架構劃分及執行各防線之氣候風險管理職責與機制，將氣候風險管理整合至各項業務中。	2.3.5.3 氣候風險管理
5 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	針對整體價值鏈不同部位（自身營運、投資業務） 在不同氣候情境及時間尺度，分別進行實體風險及轉型風險氣候情境分析，實體風險以「海平面上升」、「強降雨淹水」、「乾旱」、「坡災」及「野火」，轉型風險以「碳成本繳納」及「能源轉型」等風險因子進行相關情境分析及財務衝擊量化評估，以評估其針對永豐金證券及國內外子公司之潛在財務影響。詳細情況請參考本報告書對應章節。	2.3.5.2 氣候策略
6 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	本公司為因應氣候相關風險，透過設定 SBT、提高再生能源使用比率、擴大 ESG/ 綠色基金商品管理規模、增加具 ESG/ 綠色題材標的、擴大綠能環保股票輔導 / 承銷等計畫，推動投資業務策略轉型計畫。針對辨識出高度重要性氣候風險，訂定其減緩與調適措施，針對各項計畫制定短中長期重點工作。各項轉型計畫工作內容、關鍵指標及短中長期目標請見本報告書對應章節。	1.1.3 永續承諾與發展目標 2.3.5.2 氣候策略 2.3.5.4 氣候指標與目標
7 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	母公司永豐金控參考國內 / 外企業之 ICP 定價後，以自身用電（範疇二）產生的溫室氣體為基準，採行影子價格（Shadow Price），據以評估營運據點採取各項節能減碳行動之有效性，並將隱含的碳成本及效益納入考量，分析金控及子公司近年每減少 1 公噸二氧化碳所投入的平均成本為新臺幣 5,000 元 / 公噸 CO_2e。永豐金證券以此價格作為內部碳定價參考依據。	5.1.2.2 能源管理
8 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證（RECs）以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證（RECs）數量。	• **氣候目標設定** 永豐金證券及國內外子公司遵循母公司通過驗證之科學基礎減量目標（SBT），訂立以 2021 年為基準年，每年減量 4.2%，至 2027 年累計範疇一及範疇二減量 29.4% 之科學基礎減量目標（SBT）。 • **碳排放量計算範疇** 永豐金證券及國內外子公司全數營運據點已完成 2025 年範疇一及二排放量之盤查及確信作業，碳盤查標準係根據 GHG Protocol，其中之範疇一排放源主要包括空調、飲水機、除濕機、電冰箱之冷媒產生之溫室氣體，另外亦有自有交通工具（公務車）之汽柴油、發電機柴油，以及化糞池之排放；範疇二之主要排放源為外購電力。2025 年使用綠電取得再生能源憑證（T-RECs） 2,276 張，以達成相關目標。 • **2025 年減碳達成進度** 2025 年在範疇一與範疇二的溫室氣體排放較 2021 年基準年共減少 1,311.84 公噸計 30.60%，人均排放密集度較基準年 2021 年下降 38.56%。	5.1.1 環境政策與管理
9 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫。	2025 年永豐金證券及國內外子公司範疇一 + 範疇二排放量為 2,975.67 公噸 CO_2e，碳密集度為 0.13（公噸 CO_2e/ 每佰萬元營收），並已通過英國標準協會（BSI）（GHG Protocol） 認證。此外，永豐金證券及國內外子公司依照科學基礎減量目標倡議（SBTi）金融業指引訂定範疇一 + 範疇二短中長期減量目標，將透過自身節能減碳與使用再生能源和憑證等方式，朝向 2030 年自身營運淨零排放目標前進。詳細情況請參考本報告書對應章節。	5.1.1 環境政策與管理 5.1.2.1 溫室氣體排放管理 附表一、最近二年度永豐金證券溫室氣體盤查及確信情形

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

附表一：最近二年度溫室氣體盤查及確信情形

永豐金證券自 2019 年開始以營運控制權法進行溫室氣體盤查，逐步掌握子公司的溫室氣體排放總量，於 2021 年擴大 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查範疇為永豐金證券及國內外子公司，達 100%，並於 2022 年起通過 BSI 確信機構驗證，2025 年依溫室氣體盤查議定書（GHG Protocol）查驗，國內外盤查範疇與驗證皆達 100%。

（1）溫室氣體盤查資訊

年度	2024 年		2025 年	
範疇一	總排放量（公噸 CO_2e）	密集度（公噸 CO_2e/ 佰萬元）	總排放量（公噸 CO_2e）	密集度（公噸 CO_2e/ 佰萬元）
母公司 - 永豐金證券	198.80	0.01	187.95	0.01
子公司（1）國內子公司	13.80		13.09	
子公司（2）海外子公司	0.08		0.002	
合計	212.68		201.04	
範疇二	總排放量（公噸 CO_2e）	密集度（公噸 CO_2e/ 佰萬元）	總排放量（公噸 CO_2e）	密集度（公噸 CO_2e/ 佰萬元）
母公司 - 永豐金證券	2,963.42	0.16	2,304.30	0.12
子公司（1）國內子公司	183.73		163.08	
子公司（2）海外子公司	312.69		307.25	
合計	3,459.84		2,774.63	
範疇一 + 範疇二	3,672.52	0.17	2,975.67	0.13
資料涵蓋範圍	100%		100%	

註一：永豐金證券及國內外子公司 2024 年淨收益為新臺幣 22,057 佰萬元，2025 年淨收益為新臺幣 22,652 佰萬元（皆含合併台灣匯立證券之擬制淨收益）。
註二：永豐金證券於 2025 年 10 月 20 日合併台灣匯立證券，基於盤查邊界之一致性，2024 及 2025 年之總排放量與密集度資料均已納入台灣匯立證券相關排放資訊。

（2）溫室氣體確信資訊

2024 年		2025 年	
確信機構	確信情形說明	確信機構	確信情形說明
新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司（BSI）	永豐金證券及國內外子公司溫室氣體排放量 3,473.25 公噸 CO_2e（占總排放量之 100%），依國際標準組織（ISO）發布之 ISO 14064 - 1：2018，進行 2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經確信機構 BSI 依 ISO 14064-3：2019 準則確信，確信意見為合理保證等級，並出具確信報告書。	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司（BSI）	永豐金證券及國內外子公司溫室氣體排放量 2,975.67 公噸 CO_2e（占總排放量之 100%），依溫室氣體盤查議定書（GHG Protocol）進行 2025 年 01 月 01 日至 2025 年 12 月 31 日直接與間接溫室氣體排放量之查驗，經確信機構 BSI 依 ISO 14064-3：2019 準則確信，確信意見為合理保證等級，並出具確信報告書。

註：2024 年業經確信數據未追溯調整納入台灣匯立證券相關排放資訊。

目錄
關於本報告書
董事長的話
利害關係人與重大主題鑑別
2025 年永續亮點績效
獲獎殊榮
CH1 關於永豐金證券
CH2 美好誠生活
CH3 美好富生活
CH4 美好心生活
CH5 美好綠生活
CH6 美好共生活
附錄
附錄一 GRI 指標索引
附錄二 SASB 指標索引
附錄三 證券商永續揭露指標
附錄四 氣候相關資訊

查證報告

SGS ASSURANCE STATEMENT

SGS TAIWAN LTD.'S REPORT ON SUSTAINABILITY ACTIVITIES IN THE SINOPAC SECURITIES CORPORATION'S SUSTAINABILITY REPORT FOR 2025

NATURE AND SCOPE OF THE ASSURANCE
SGS Taiwan Ltd. (hereinafter referred to as SGS) was commissioned by SINOPAC SECURITIES CORPORATION (hereinafter referred to as SinoPac Securities) to conduct an independent assurance of the Sustainability Report for 2025. The assurance is based on the SGS Sustainability Report Assurance methodology and AA1000 Assurance Standard v3 Type 1 Moderate level during 2025/03/19 to 2025/05/06. The boundary of this report includes SinoPac Securities Taiwan and oversea operational and service sites as disclosed in SinoPac Securities' Sustainability Report of 2025. The boundary is not the same as SinoPac Securities consolidated financial statements regarding data of human resources.
SGS reserves the right to update the assurance statement from time to time depending on the level of report content discrepancy of the published version from the agreed standards requirements.

INTENDED USERS OF THIS ASSURANCE STATEMENT
This Assurance Statement is provided with the intention of informing the stakeholders in SinoPac Securities' Sustainability Report of 2025.

RESPONSIBILITIES
The sustainability information in the SinoPac Securities' Sustainability Report of 2025 and its presentation are the responsibility of the directors or governing body (as applicable) and management of SinoPac Securities. SGS has not been involved in the preparation of any of the material included in the SinoPac Securities' Sustainability Report.

Our responsibility is to express an opinion on the text, data, graphs and statements within the scope of assurance based upon sufficient and appropriate objective evidence.

ASSURANCE STANDARDS, TYPE AND LEVEL OF ASSURANCE
The assurance of this report has been conducted according to the AA1000 Assurance Standard (AA1000AS v3), a standard used globally to provide assurance on sustainability-related information across organizations of all types, including the evaluation of the nature and extent to which an organization adheres to the AccountAbility Principles (AA1000AP,2018).

Assurance has been conducted at a type 1 moderate level of scrutiny.

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

Reporting Criteria Options	
1	AA1000 Accountability Principles (2018)
2	GRI (In Accordance with)

TWLPP 5008 Issue 2601

- AA1000 Assurance Standard v3 Type 1 evaluation of the report content and supporting management systems against the AA1000 Accountability Principles (2018) is conducted at a moderate level of scrutiny, and therefore the reliability and quality of specified sustainability performance information is excluded.
- The evaluation of the report against the requirements of GRI Standards, includes GRI 1, GRI 2, GRI 3, GRI 200, 300 and 400 series claimed in the GRI content index as material and is conducted in accordance with the standards.

ASSURANCE METHODOLOGY
The assurance comprised a combination of desktop research, interviews with relevant employees, superintendents, Sustainability group members and the senior management in Taiwan; documentation and record review and validation with external bodies and/or stakeholders where relevant.

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

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

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

FINDINGS AND CONCLUSIONS
ASSURANCE OPINION
On the basis of the methodology described and the assurance work performed, we are satisfied that the specified performance information included in the scope of assurance is accurate, reliable, has been fairly stated and has been prepared, in all material respects, in accordance with the AA1000 AccountAbility Principles (2018).

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

ADHERENCE TO AA1000 ACCOUNTABILITY PRINCIPLES (2018)

INCLUSIVITY
SinoPac Securities has demonstrated a good commitment to stakeholder inclusivity and stakeholder engagement. A variety of engagement efforts such as survey and communication to employees, customers, investors, suppliers, ESG experts, and other stakeholders are implemented to underpin the organization's understanding of stakeholder concerns. For future reporting, SinoPac Securities may proactively consider having more direct two-ways involvement of stakeholders during future engagement.

TWLPP 5008 Issue 2601

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

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

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

ADHERENCE TO GRI
The report, SinoPac Securities' Sustainability Report of 2025, is reporting in accordance with the GRI Universal Standards 2021. The significant impacts were assessed and disclosed in accordance with the guidance defined in GRI 3: Material Topic 2021 and the relevant 200/300/400 series Topic Standard related to the material topics claimed in the GRI content index. The report has properly disclosed information related to SinoPac Securities' contributions to sustainability development. For future reporting, it is recommended SinoPac Securities to include more comprehensive information about its oversea subsidiaries. Moreover, it is encouraged to disclosed more specific details about its targets of certain material topics.

Signed:
For and on behalf of SGS Taiwan Ltd.

AA1000 Licensed Report 000-8/V3-L1QKY

Stephen Pao
Business Assurance Director
Taipei, Taiwan
26 May, 2026
WWW.SGS.COM

TWLPP 5008 Issue 2601

確信報告

安永聯合會計師事務所
11012 臺北市信義區中正路333號9樓
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road
Taipei City, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 2 2757 8888
Fax: 886 2 2757 6050
ey.com/zh_tw

會計師有限確信報告

永豐金證券股份有限公司　公鑒

確信範圍

本會計師接受永豐金證券股份有限公司(以下簡稱「永豐金證券」)之委任，對民國一一四年度(2025 年度)永續報告書中所選定之績效資訊(以下稱「標的資訊」)，執行財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則所定義之「有限確信案件」並出具報告。

標的資訊及其適用基準

有關永豐金證券之標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

永豐金證券管理階層之責任係依據臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及中華民國證券商業同業公會「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」之規定，以及依照國當之基準編製標的資訊，包括依照全球永續報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)所發布之 2021 年 GRI 準則(GRI Standards)。永豐金證券管理階層應選擇所適用之基準，並對標的資訊在所有重大方面是否依據該適用基準報導負責，此責任包括建立及維持與標的資訊編製有關之內部控制，維持適當之記錄並作成相關之估計，以確保標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

本會計師之責任

本會計師之責任係依據所取得之證據對標的資訊作成結論。

本會計師依照財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之要求規劃並執行確信工作，以發現標的資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作出之修事，並出具有限確信報告。本會計師依據專業判斷，包括對導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險之評估，以決定確信程序之性質、時間及範圍。

本會計師相信已取得足夠及適切之證據，以作為表示有限確信結論之基礎。

1

EY安永

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及所隸屬組織遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所遵循品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定組織設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策或程序。

所執行程序之說明

有限確信案件中執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件不同，其範圍亦較小，因此，有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。本會計師所設計之程序係為取得有限確信基礎此作成結論，並不提供合理確信必要之所有證據。

證當本會計師於決定確信程序之性質及範圍時曾考量永豐金證券內部控制之有效性，惟本確信案件並非對永豐金證券內部控制之有效性表示意見。本會計師所執行之程序不包括測試控制或執行與檢查資訊科技(IT)系統內資料之數據或計算相關之程序。

有限確信案件包括進行查詢、主要係對負責編製標的資訊及相關資訊之人員進行查詢，並應用分析及其他適當程序。

本會計師所執行之程序包括：

- 與永豐金證券人員進行訪談，以瞭解永豐金證券之業務與履行永續發展之整體情況，以及永續報導流程；
- 選過訪談，檢查相關文件，以瞭解永豐金證券之主要利害關係人及利害關係人之期望與需求，雙方其體之溝通管道，以及永豐金證券如何回應該等期望與需求；
- 與永豐金證券該關人員進行訪談，以瞭解用以蒐集、整理及報導標的資訊之相關流程；
- 檢查計算標準是否已依據適用基準中概述的方法正確應用；

2

EY安永

- 針對報告中所選定之永續績效資訊進行分析性程序；蒐集並評估其他支持證據資料是用取得之管理階層聲明；如必要時，則抽選樣本進行測試；
- 閱讀永豐金證券之永續報告書，確認其與本會計師取得關於永續發展整體程行情況之瞭解一致。

先天限制

因永續報告中所包含之非財務資訊受到衡量不確定性之影響，選擇不同的衡量方式，可能導致績效衡量上之重大差異，且由於確信工作係採抽樣方式進行，倘對內部控制均受有先天限制，故未必能查出所有重已存在之重大不實表達，無論是導因於舞弊或錯誤。

結論

依據所執行之程序及所取得之證據，本會計師未發現標的資訊有未依照適用基準編製而須作重大修正之情事。

安永聯合會計師事務所

會計師：林安賢

中華民國一一五年七月二日

3

EY安永

附件一：

編號	章節	內文標題	標的資訊	適用基準
1	附錄	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	永豐金證券 2025 年未有資訊外洩事件或因違反個人資料保護法而受外部及其他監管機關裁罰之情事。 資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條第一款附表證券商永續揭露指標。
2	附錄	協助中小型企業於資本市場募資件數及金額。	截至 2025 年，協助中小企業於資本市場募資件數共 26 件，參與金額達 70.38 億元。	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條第一款附表證券商永續揭露指標。 協助中小型企業於資本市場募資件數及金額。
3	附錄	對納少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	2025 年針對學生、社區、偏鄉、弱勢族群共舉辦 18 場投資論壇等活動，累計參與觀眾人數 3,280 人，包含針對社區、偏鄉、弱勢族群舉辦講座之民眾，以遊戲化問答教育提升金融風險辨識能力 2 場參與人數 2,281 人；結合金融就業轉導、企業參加、產學合作等活動提升青年學生金融相關知識，並推動國小階段基礎理財教育，以生活化內容協助學生建立金錢概念與負責任的消費態度 16 場(參與人數 999 人)。	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條第一款附表證券商永續揭露指標。 對納少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。

4

EY安永

編號	章節	內文標題	標的資訊	適用基準
4	附錄	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。	永豐金證券代銷符合 ESG 主題之基金，2025 年整體 ESG 基金銷量為 4.95 億元，整體資產管理規模(AUC)為 8.08 億元，代銷之 ESG 主題基金符合歐盟《永續金融揭露規範》(SFDR)，為提倡環境、社會之產，其 ESG 正面效益或具備永續投資目標之基金，包含聚焦於綠能、水資源、轉型能源、氣候變遷環境永續等環境效益基金，也提供聚焦連結會教育、智慧醫療主題以及推動 ESG、永續投資主題的基金，提供財富管理客戶更多元且具 ESG 考量之投資選擇。 在財富管理諮詢服務中，定期向客戶發送 ESG 相關主題說明，並結合永豐金證券子公司永豐投顧「SinoPac」企業永續評鑑系統，將系統評鑑之投資標的永續績效與風險結果，納入 ESG 評鑑分析之個股報告，協助更多法人與一般投資人解讀 ESG 評等，進一步推廣 ESG 財富管理商品，並將此系統應用於永豐金證券定期定額定期定額投資組合「豐存股」，截至 2025 年永豐投顧平台共推出 11 檔淨零與低碳相關存股投資組合商品，此外，永豐金證券亦長期致力於為高齡、身心障礙者、年輕族群提供金融及基礎服務，提供專屬金融商品。	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條第一款附表證券商永續揭露指標。 各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。

5

永豐金證券
SinoPac Securities