

# 玉山金融控股股份有限公司

## 2025年度永續相關財務資訊專章

## 目 錄

<b>1. 前言</b>	<b>2</b>
1.1 關於玉山金控	2
1.2 IFRS 永續揭露準則之導入	2
1.3 IFRS 永續揭露準則之適用	3
<b>2. 治理</b>	<b>4</b>
2.1 治理單位於永續及氣候相關風險與機會的治理角色	5
2.2 管理階層於永續及氣候相關風險與機會的治理角色	8
<b>3. 策略</b>	<b>10</b>
3.1 永續及氣候相關風險與機會之策略	10
3.2 影響本公司展望之永續及氣候相關風險與機會	10
3.3 永續及氣候相關風險與機會之因應策略	13
3.4 永續及氣候相關風險與機會之財務影響	16
<b>4. 風險管理</b>	<b>20</b>
4.1 永續相關風險與機會之管理架構	20
4.2 永續相關風險與機會之辨認	20
4.3 氣候相關風險之管理流程	21
4.4 其他永續相關風險之管理流程	22
4.5 風險韌性	23
<b>5. 指標與目標</b>	<b>27</b>
5.1 永續相關風險與機會之指標與目標	27
5.2 氣候相關風險與機會之跨行業指標與目標	28
5.3 行業基礎指標	33
5.4 永續會計準則理事會準則指標	37



# 玉山金融控股股份有限公司及子公司 永續相關財務資訊專章 西元2025年度

## 1.前言

### 1.1 關於玉山金控

2025年玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱玉山金控）年報中揭露「永續相關財務資訊」專章，報導主體與玉山金融控股股份有限公司及子公司（以下簡稱本公司）合併財務報告之涵蓋公司相同。

第四個十年，本公司矢志成為亞洲最具特色的標竿銀行，在永續的面向上成為亞洲永續發展標竿，以成為企業永續靠山、顧客最佳永續夥伴及2050年淨零排放為目標，並以「企業文化與人才」、「制度與風險」兩項基礎工程，訂定「國際接軌」、「創造價值」及「發揮影響力」三大策略。本公司價值鏈為營運所處內外部環境有關之全部範圍，如下表所示：

本公司價值鏈		
主管機關／供應商與商業夥伴	玉山金控及子公司	顧客／金融交易對手
政府／主管機關	玉山金控	個人顧客
產業公會	玉山銀行	企業顧客
供應商	玉山證券	金融同業
投信／保險公司	玉山創投	被投資公司
策略合作夥伴	玉山投信	投資者
民間團體／組織	玉山銀行（中國）有限公司	
律師／會計師事務所	聯合商業銀行	
顧問諮詢公司	URE Land Holding Co., Ltd.	
媒體	金財通商務科技服務股份有限公司 玉山投顧	

本公司係以公司內各個體營運所處之主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。除特別註記外，本「永續相關財務資訊」專章係以新臺幣表達。

### 1.2 IFRS 永續揭露準則之導入

依金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）發布之「我國接軌IFRS永續揭露準則藍圖」，實收資本額達新臺幣100億元以上之上市上櫃公司，應自2026會計年度起適用國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則（以下簡稱IFRS永續揭露準則）編製永續相關財務資訊，並自2027年起申報。

為因應相關規範，玉山金控董事會於2024年11月8日通過成立跨部門專案小組，並制定導入計畫暨時程表，依時程規畫逐步完成各階段執行項目，自2025年起按季提報董事會控管執行進度，以利導入及接軌IFRS永續揭露準則，並自願提前至2025年起適用。此外，依據金管會2024年修正之「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」要求，本公司將永續資訊管理納入內部控制制度，並列為年度必要稽核項目。

### 1.3 IFRS 永續揭露準則之適用

#### 1.3.1 遵循聲明

玉山金控依照金融控股公司年報應行記載事項準則暨經金管會認可之IFRS永續揭露準則編製，2025年度為首次適用IFRS永續揭露準則之年度。

#### 1.3.2 通過永續相關財務資訊專章之日期及程序

本年度（2025年度）「永續相關財務資訊」專章已於2026年3月13日經董事會通過發布。

#### 1.3.3 豁免規定之適用

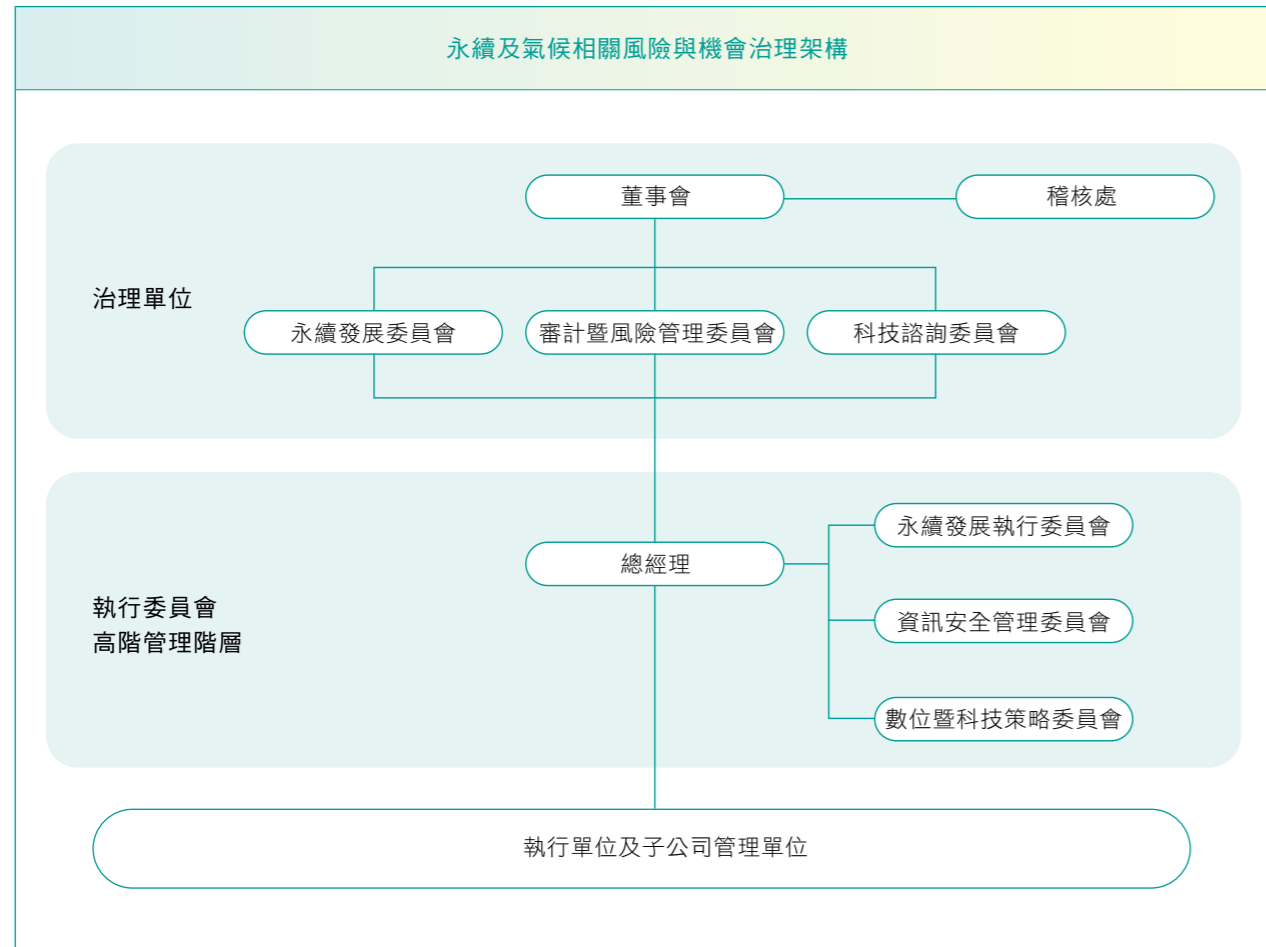
本年度玉山金控依IFRS永續揭露準則之過渡規定及其他規定採用之豁免項目如下表所示：

本公司適用之豁免項目		
豁免項目	說明	IFRS 永續揭露準則對應段落
比較資訊	適用 IFRS S1 及 S2 之第一個年度報導期間無須揭露比較資訊。	IFRS S1.E3& E6(a)、IFRS S2.C3
商業敏感資訊	當符合 IFRS S1 第 B35 段所列條件時，可省略與永續相關機會有關之商業敏感資訊。	IFRS S1.B34-B36
範疇 3 溫室氣體排放	於IFRS S2初次適用日之第一個年度報導期間，個體無須揭露其範疇3溫室氣體排放，包括有關其投融资排放之額外資訊（若個體參與資產管理、商業銀行或保險之活動）。 依金管會發布之金管證審字第11403851756號令，自首次適用IFRS永續揭露準則後第四個會計年度起適用永續揭露準則有關範疇3溫室氣體排放資訊之規定，且揭露之首年度無須揭露。	IFRS S2.C4(b)&C5

## 2. 治理

玉山金控董事會對永續及氣候相關風險與機會負最終治理之責任，包括監督玉山金控及子公司之風險與機會，涵蓋環境、社會及治理事務。董事會核准有效管理永續及氣候相關計畫所需的資源。

玉山金控已就永續及氣候相關事件與轉型行動對財務可能造成之影響，建立完善的風險辨識、評估與管理流程，並進行相應揭露。透過明確的策略規畫與風險管理措施，展現公司在因應永續及氣候變遷議題上的前瞻性與系統性治理能力。



### 2.1 治理單位於永續及氣候相關風險與機會的治理角色

玉山金控已辨識2025年永續及氣候相關風險與機會，並透過董事會、永續發展委員會及審計暨風險管理委員會監督永續及氣候相關策略及行動計畫的推動與執行。審計暨風險管理委員會亦聽取內部稽核主管報告，內容包括內部稽核部門對永續及氣候相關風險與機會之內部控制制度設計與執行有效性的檢查結果，以及相關稽核發現事項。本公司亦透過內控三道防線對永續及氣候相關風險與機會進行管理，詳細資訊請詳「2.2 管理階層於永續及氣候相關風險與機會的治理角色」。

玉山金控2025年辨認永續及氣候相關風險與機會，其中重大永續及氣候相關風險為「受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷」、「詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降」及「氣候變遷加劇提升營運風險」；重大永續及氣候相關機會為「妥善運用科技與AI技術」、「拓展普惠金融市場」及「推動綠色金融與協助顧客轉型」。玉山金控透過各類委員會及主責單位管理永續及氣候相關風險與機會，並明確規範各管理組織的職責與呈報頻率。

治理單位職責與呈報頻率				
重大永續及氣候相關風險與機會	組織	主席	呈報／開會頻率	職責與職權範圍
<b>永續相關風險</b> · 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷 · 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降 <b>氣候相關風險</b> · 氣候變遷加劇提升營運風險 <b>永續相關機會</b> · 妥善運用科技與 AI 技術 · 拓展普惠金融市場 <b>氣候相關機會</b> · 推動綠色金融與協助顧客轉型	董事會	董事長	每季至少召開一次	董事會為 ESG 管理與氣候議題最高治理單位，負責核定風險管理政策與重大決策，及監督風險及核定因應行動方案並確保風險管理機制有效運作。
	永續發展委員會	董事長	每年至少召開二次	隸屬於董事會，為玉山金控永續發展最高指導單位，指導及監督 ESG 管理方針、訂定永續發展年度計畫及策略方向，規劃永續發展專案與活動，追蹤及檢討年度計畫，同時決定其他與永續發展相關的重要事項。
	審計暨風險管理委員會	獨立董事	每季至少召開一次	隸屬於董事會，負責掌理風險管理、風險衡量、風險監督，審議風險管理與執行情形、追蹤風險管理政策遵循情形、推動風險管理文化等。
<b>永續相關風險</b> · 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷 <b>永續相關機會</b> · 妥善運用科技與 AI 技術	科技諮詢委員會	董事長	每季至少召開一次	為本公司提供科技相關之專業意見，就科技深化、數位智能運用與資料治理提出建議。同時，協助強化資訊安全管理及整體韌性，並提供國內外科技發展趨勢、政府政策與產業動態的分析與評析。此外，亦就有助於公司短、中、長期科技運用、發展與創新的事項，提供專業諮詢與支持。

#### 2.1.1 治理單位專業技能與能力發展

玉山金控董事會由12名董事組成，其中5名為獨立董事，具備永續及氣候相關專業能力之董事計7位。為確保董事具備適當之技能與專業能力，以有效監督公司回應永續及氣候相關風險與機會之策略，玉山金控每年依循「上市上櫃公司董事進修推行要點」及「金融控股公司治理實務守則」規定為董事規劃進修課程，提升董事會成員在永續發展專業知識與素養，並強化董事會在永續及氣候相關風險與機會的治理能力。

## 董事專業技能與能力發展

職稱	姓名	性別	專業技能	永續相關職能
董事長	黃男州	男	領導及策略管理、經營管理、財務金融	ESG永續金融
獨立董事	張日炎	男	會計審計、財務管理	-
獨立董事	黃俊堯	男	數位經營、顧客分析	數位轉型與永續發展
獨立董事	蔡英欣	女	法律、公司治理	-
獨立董事	丘宏昌	男	科技、策略及服務行銷	數位轉型與永續發展
獨立董事	蕭瑞麟	男	科技創新、知識管理	永續策略與價值創造
董事	麥寬成	男	產業知識、經營管理	-
董事	陳威翰	男	產業知識、經營管理	-
董事	吳建立	男	國際市場觀、經營管理	-
董事	陳美滿	女	財務金融、危機處理	永續發展與企業管理
董事	陳茂欽	男	風險管理、策略管理	永續發展與企業管理
董事	林隆政	男	策略發展、經營管理、法人金融	永續發展與企業管理

玉山金控亦不定期提供進修體系機構舉辦之永續發展資訊予董事，董事可評估自身專業背景及需求增加課程的安排，用心投入永續金融經營，並積極參與本公司所舉辦之ESG永續倡議行動，號召志同道合的夥伴，結合產官學研的共同努力，實踐永續發展。

審計暨風險管理委員會及永續發展委員會每年定期向董事會報告風險管理與永續發展執行情形，內容包含新興風險的辨識、國內外法令遵循等最新趨勢，使董事成員具備充分資訊督導永續及氣候相關事務。

## 提供董事之永續及氣候相關課程

相關課程名稱	課程與永續／氣候議題之連結	對應重大永續及氣候相關風險與機會	課程時數	董事參與人數
ESG + AI + Cybersecurity：邁向綠色科技與永續責任實踐	AI的風險與規範發展以及在資訊安全上面臨的挑戰，並介紹氣候問題解決與人工智慧標準。	永續相關風險 · 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷 氣候相關風險 · 氣候變遷加劇提升營運風險 永續相關機會 · 妥善運用科技與AI技術	3	10
金融詐騙防制與公平待客研討	114年度銀行業公平待客原則評核重點，以及金融業常見缺失與裁罰案例。	永續相關風險 · 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降 永續相關機會 · 拓展普惠金融市場	3	10
金融服務業公平待客原則	金融消費者保護與公平待客發展趨勢、高齡及身心障礙者數位落差措施建議、年輕客群金融權益保障以及防詐措施。	永續相關風險 · 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降 永續相關機會 · 拓展普惠金融市場	3	2
誠信經營與洗錢防制	背信罪與忠實義務，以及洗錢與詐欺防制。	永續相關風險 · 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	3	1
永續資訊之揭露趨勢—IFRS S1及S2永續揭露準則之發布、影響及因應	IFRS S1永續相關財務資訊揭露之一般規定及S2氣候相關揭露之介紹及企業因應建議。	永續相關風險 · 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷 · 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降 氣候相關風險 · 氣候變遷加劇提升營運風險 永續相關機會 · 妥善運用科技與AI技術 · 拓展普惠金融市場 氣候相關機會 · 推動綠色金融與協助顧客轉型	3	1
金融業在洗錢防制與打擊資恐的管理趨勢分享暨金融業深化IRB面臨的挑戰	分享近年在洗錢防制與打擊資恐的管理趨勢、如何運用AI強化洗錢防制效率，以及國內銀行IRB審查現況及國際作法。	永續相關機會 · 妥善運用科技與AI技術	3	10
洗錢防制及打擊資恐法令修正重點及態樣風險E-Course（法定認可）	國際及國內洗防發展趨勢與態樣。	永續相關機會 · 妥善運用科技與AI技術	3	1
強化組織韌性的雙軸轉型AI治理與永續治理	解析AI轉型之治理重點以及永續發展之風險與機會。	永續相關機會 · 妥善運用科技與AI技術	3	1
AI新趨勢與企業AI轉型	探討AI新興發展趨勢及未來企業AI轉型重點。	永續相關機會 · 妥善運用科技與AI技術	3	1
人工智慧的新發展與應用	探討AI的發展與應用。	永續相關機會 · 妥善運用科技與AI技術	3	1

## 2.1.2 永續及氣候相關風險與機會政策之權衡

董事會確保永續議題納入整個公司的企業營運策略中，參酌永續發展委員會及審計暨風險管理委員會之建議事項。在審查公司整體策略、重大交易之決策、績效目標及風險管理流程和政策時，董事會將永續及氣候相關風險與機會納入考量並權衡，評估其與玉山金控的商業模式及長期策略之一致性，以及是否可協助達成玉山金控的永續目標。

## 2.1.3 永續及氣候相關風險與機會目標設定，及績效與薪酬政策之連結

玉山金控訂有《經理人績效評核辦法》及《經理人薪資報酬辦法》，相關規章均由薪酬委員會審議並經董事會通過。玉山金控依《經理人績效評核辦法》對高階經理人進行評核，其評核項目除了經營績效之外，亦包含非財務績效、三道防線、永續發展等面向，並由個別風險與機會相關之高階經理人訂定連結績效考核之永續發展目標，考績結果由董事長綜合前述指標內容評定。玉山金控依《經理人薪資報酬辦法》，連結績效考核結果與整體薪酬規劃，另由薪酬委員會負責訂定並定期檢討經理人之績效評估與薪資報酬相關政策、制度、標準及結構。

重大永續及氣候相關風險與機會	策略性目標	目標說明	對象／績效連結佔比
永續相關風險 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷	· 駭客入侵成功之資安事件數 0 件。 · 擴大 ISO 27001 資訊安全管理系統之驗證範圍。 · 完善個資運作組織發展計畫及海外分行個資能力評估。 · 深化並擴大零信任架構。	· 保護資訊資產之機密性、完整性及可用性。	資安長／ 100%
永續相關風險 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	· 攔阻詐騙成功件數及金額。	· 保護顧客避免遭受詐騙。	玉山銀行個金執行長／ 20%（註 1）
氣候相關風險 氣候變遷加劇提升營運風險	減碳與議合 · 範疇 1、2、3 溫室氣體排放情形符合 SBT 路徑，精進低碳轉型計畫。 · 完成玉山銀行所有子行投融資排放盤查導入。 揭露 · 導入 IFRS S2 編製年報「永續相關財務資訊」專章。 · CDP climate change 成績達領導級。	· 針對氣候變遷可能造成風險，訂定評估機制與適當之風險管理措施，並強化管理及因應能力。 · 對國內主要投融資部位中屬高碳排者擇定半數以上企業實施議合，並促使議合對象訂定 2050 年前之淨零排放目標。	永續長／ 30% 風險長／ 10%
	減碳 · 以 2020 年為基準年，2030 年範疇 1 及 2 溫室氣體排放量降低 42%。 節水 · 以 2020 年為基準年，2030 年每單位營收用水量降低 30%。 減廢 · 以 2016 年為基準年，2030 年每單位營收一般垃圾量降低 78%。 再生能源使用 · 2030 年國內據點再生能源使用比例達 100%；2040 年海內外據點達 100%。	· 面對迫切的氣候變遷危機，本公司積極推動自身的減碳、減水、減廢及再生能源計畫。對內推動環保節能政策、推廣環境教育、建立環保節能文化及執行環保節能措施；對外訂定環境各面向中長期目標。	玉山銀行管理處處長／ 30%
永續相關機會 妥善運用科技與 AI 技術	· 發展運用可信任的人工智慧，投入科技創新以提升服務效率、品質及競爭力。	· 因應科技快速發展，運用可信任的 AI 技術，推動創新應用，提升服務效率與品質，增強企業競爭力，確保永續發展。	科技長／ 75%
永續相關機會 拓展普惠金融市場	· 推動普惠金融，促進社會就業與經濟發展，新增小型企業撥款戶數。	· 解決小型企業融資不易問題，並協助具社會在地影響力之個人與企業發展。	玉山銀行個金執行長／ 20%（註 1）
氣候相關機會 推動綠色金融與協助顧客轉型	· 支持對環境及社會有正面影響力的授信對象，提高綠色授信及永續連結貸款部位。 · 落實責任投資，持續提高永續發展債券投資部位。	· 提供綠色授信，及透過永續連結貸款協助企業訂定明確 ESG 發展目標，加速企業轉型。 · 落實永續投資，提高永續發展債券投資部位（永續發展債券係指經認可之綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券）。	玉山銀行法金執行長／ 10% 財務長／ 15%

註 1 個金執行長之績效連結佔比 20%，係涵蓋永續相關機會「拓展普惠金融市場」，以及永續相關風險「詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降」之策略性目標。

## 2.2 管理階層於永續及氣候相關風險與機會的治理角色

管理階層職責與呈報頻率				
重大永續及氣候相關風險與機會	組織	管理階層	呈報／開會頻率	職責與職權範圍
<b>永續相關風險</b> · 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷 · 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降 <b>氣候相關風險</b> · 氣候變遷加劇提升營運風險 <b>永續相關機會</b> · 妥善運用科技與AI技術 · 拓展普惠金融市場 <b>氣候相關機會</b> · 推動綠色金融與協助顧客轉型	總經理		<ul style="list-style-type: none"> <li>每半年參與永續專責單位定期會議</li> <li>每季至少一次參與永續金融先行者聯盟及相關工作群定期會議</li> </ul>	發展本公司長期領先策略，奠定永續發展首選品牌，管理永續金融先行者聯盟承諾事項達成情形，及國際ESG評鑑、ESG目標達成情形。
	永續發展執行委員會	永續長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年至少開會二次</li> </ul>	承接董事會、永續發展委員會之決議及指派之事項。透過建立並強化永續發展制度與文化、協調跨部門永續發展相關事宜，並追蹤永續及氣候相關風險與機會之進展與成果，推動永續單位執行各項永續作為，包括擬訂永續策略主軸、訂定目標與落實行動方案。
	永續發展處	永續長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每週召開會議</li> </ul>	永續長負責擘劃永續發展策略，督導管理永續專責單位各項專案與目標達成情形。掌握整體永續發展符合法令遵循並進一步管理長期風險。永續發展處制定並執行本公司永續發展政策，落實永續治理，接軌國際永續趨勢，導入最佳實務，發揮永續影響力。
	風險管理處	風險長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每半年至少向董事會提出氣候暨環境風險報告一次</li> </ul>	風險長負責綜理風險管理之規畫，以及督導風險管理相關工作之推展與執行，並掌握整體風險承擔能力與風險現況。風險管理處負責規劃並導入氣候環境風險管理機制，評估及統整氣候環境風險管理資訊，呈報董事會，及協助發展資料、方法論及管理工具與協助相關單位有效辨識及衡量氣候風險。
<b>永續相關風險</b> · 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷	資訊安全管理委員會	資安長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季至少召開一次</li> </ul>	掌握資訊安全治理之推動，審視《玉山金控資訊安全政策》，並督導本公司整體資安管理運作情形及審議資訊安全相關重大議題，以持續精進資訊安全制度與強化防護能力。建立資訊單位資安主管制度，以利資安作業推動及落實。
	資安管理處	資安長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季與金控總經理呈報資安管理報告</li> <li>每半年與董事會呈報資訊安全整體執行情形</li> </ul>	負責掌握資訊安全治理、資安風險監督與管理、資安推動及個資保護執行等事項。
<b>永續相關風險</b> · 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	玉山銀行金融防詐小組	玉山銀行個金風管處處長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季至少召開一次會議</li> </ul>	推動持續性防詐工作，設立警示防範組、宣導關懷組與科技防詐組，強化跨產品線防詐成效，守護顧客資產及權益保障。
<b>永續相關機會</b> · 妥善運用科技與AI技術	數位暨科技策略委員會	資訊長擔任召集人，科技長擔任共同召集人	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季召開一次</li> <li>向金控及銀行總經理及各單位代表報告工作執行概況</li> </ul>	整合金控及各子公司之數位金融、金融科技、雲端、人工智慧策略方向、資源運用、業務應用等，審議資訊資源運用狀況及追蹤重要計畫、專案等業務，以確保掌握資源運用效益及持續推進數位及金融科技發展。
	玉山銀行人工智慧管理委員會	科技長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季至少召開一次</li> <li>每年於董事會報告工作執行概況</li> </ul>	制定AI發展策略，推動管理制度，審議重大AI投資，並研擬AI相關風險管理與資訊安全議題，確保執行落實。
<b>永續相關機會</b> · 拓展普惠金融市場	個人金融事業總處	玉山銀行個金執行長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每月呈報</li> </ul>	推出多元永續貸款專案，滿足社會中不同身分背景之個人或小型企業的資金需求。
	個人金融事業總處一通路管理處	玉山銀行個金通路管理處處長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季呈報雙語分行家數及教育訓練執行情況</li> <li>定期報告ATM佈建、無障礙分行及視訊手語翻譯服務相關進度</li> </ul>	響應2030雙語政策，推動全臺分行雙語化佈建並培育雙語人才；規劃內部行員教育訓練，並舉辦外部金融友善講座；於金融機構分支機構家數待增加地區增設ATM，以提升服務覆蓋率；建置並優化分行無障礙金融環境；提供視訊手語翻譯服務。
	玉山銀行信託業務策略發展委員會	玉山銀行總經理	<ul style="list-style-type: none"> <li>每季召開一次</li> </ul>	負責制定信託業務發展策略與目標，整合跨平台產品與資源以打造差異化服務，並推動專業人才培育與能力提升。透過產學合作及宣導資源推廣信託觀念，協助以信託機制整合金融資源，促進跨業合作。定期檢視業務成果與目標達成情形，並監督管理信託業務發展相關重大事項。
<b>氣候相關機會</b> · 推動綠色金融與協助顧客轉型	法人金融事業總處	玉山銀行法金執行長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每月呈報</li> </ul>	透過永續相關授信，協助更多企業顧客進行永續轉型。
	財務金融事業總處	財務長	<ul style="list-style-type: none"> <li>永續發展債券之發行、承銷與投資逐案管理</li> </ul>	透過永續發展債券之發行、承銷與投資，引導資金投入對環境及社會友善的計畫。
	個人金融事業總處	玉山銀行個金執行長	<ul style="list-style-type: none"> <li>每月呈報</li> </ul>	推出多元永續貸款專案，協助個人及小型企業顧客在日常生活及事業經營中實踐永續理念。

玉山金控設有永續發展執行委員會，由永續長擔任召集人，依永續發展委員會之指派，統籌並協調相關部門推動永續事務。其職責包括落實董事會及各委員會之決議，建立並持續強化永續制度與組織文化，促進跨部門協作以發揮綜效，追蹤重大永續議題之進展與執行成果，並督導各單位落實相關永續行動。

此外，玉山金控之審計暨風險管理委員會下設各風險管理單位，由風險長統籌領導，依其職掌訂定相關規範並執行風險管理作業，負責氣候風險與機會，以及自然相關依賴與衝擊之辨識與評估。並依評估結果，偕同相關執行單位擬定策略規劃與具體行動計畫，推動氣候與自然風險管理行動。

玉山金控透過《內部控制制度》將永續及氣候事項全面整合納入內部控制與稽核流程中。制度中明確將永續發展納為營運效率及效果的重要目標，董事會負有最高監督責任，並持續監督永續政策及風險管理，確保永續及氣候相關風險納入公司整體經營風險管理架構。

針對永續資訊內部控制，玉山金控制定《玉山金控及子公司永續資訊報導編製及確信作業要點》，規範本公司「永續相關財務資訊」專章須依規範辦理。相關單位及其權責包含永續發展委員會督導永續資訊報導編製方向、永續發展處統籌及督導永續資訊報導編製及確信相關事宜、各公司財務會計單位覆核年報「永續相關財務資訊」專章財務資訊之合理性，以及各公司永續業務管理單位負責內容撰寫。稽核處則負責評估永續資訊管理與內控制度的有效性，藉由定期稽核與缺失改善機制，促進永續控管持續優化。內部控制制度亦涵蓋永續相關資訊之管理，並納入永續資訊揭露流程控制點及職責分工。永續資訊報導另依《玉山金控及子公司防漂綠管理要點》辦理，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之內容，以防範漂綠行為。

關於永續風險與機會的內控三道防線，玉山金控建立清晰的分工與運作模式，且為強化三道防線間的協同與資訊分享並辦理「玉山金控及子公司內控平台溝通會議」，促進內控知識與管理經驗交流，進一步提升永續風險管控制體效能。

第一道防線	第二道防線	第三道防線
業務單位	風險管理、法令遵循及資訊安全等單位	獨立的內部稽核單位
負責日常辨識與管理產品、流程及系統的永續風險，執行相關內控制度並定期自評。	負責整體政策制定及監督風險控管成效，並定期向董事會報告，確保永續風險及機會被妥善管理。	負責年度稽核永續風險管理機制與內控的有效性，並提出改進建議，確保控制措施持續完善。

### 3.策略

#### 3.1 永續及氣候相關風險與機會之策略

玉山金控深知辨認永續及氣候相關風險及機會的重要性，將相關的策略考量納入公司營運流程中，形成不可或缺的組成部分，以推動永續的金融服務。於辨認可合理預期將影響公司展望之永續及氣候相關風險與機會時，玉山金控參考IFRS S2之行業基礎施行指引第十五冊資產管理與保管業務、第十六冊商業銀行、第十八冊投資銀行與經紀商，以及第十九冊抵押貸款金融，判斷各揭露主題及適用性，並考量所有合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得），包括有關過去事件、現時狀況及對未來狀況之預測資訊。

玉山金控每年度運用氣候情境協助辨認氣候相關風險與機會，並強化氣候相關風險評估作業。在情境設定的過程，玉山金控辨認不同情境下可能產生哪些氣候相關風險與機會，並藉由評估對營運成本、收入創造能力、營運持續性及本公司之聲譽等因素，判斷哪些氣候相關風險或機會可能對公司展望有較大程度的財務影響。此外，本公司更進一步透過情境分析評估公司面對風險之韌性，相關辨認流程請詳「4.3.1氣候風險的使用資料來源之輸入值及參數之資訊」及「4.3.2氣候相關情境分析對風險辨認之影響及使用情況」。

#### 3.2 影響本公司展望之永續及氣候相關風險與機會

玉山金控系統性辨識可能影響公司營運與長期展望的永續及氣候相關風險與機會，並將氣候相關風險區分為轉型風險與實體風險，進行量化與質化評估，分析其對公司核心業務及價值鏈可能造成的財務與營運影響，作為策略擬定與資源配置的重要依據。

玉山金控定義「短期」、「中期」及「長期」之時間區間時，使用與其策略性決策中使用的規劃時程一致之區間。

項目	短期	中期	長期
定義	1年以下；2026年	超過1年至5年以下；2030年前	超過5年；2030年至2050年
與策略性決策使用之規劃時程之連結	與玉山金控財務預算週期一致。	考量金融商品／服務之規劃及推廣週期，和主要投融資標的所在之營運行業特性。	積極配合國家「2050年淨零排放路徑」及相關政策，以期2050年達成淨零排放所制定的長期營運策略。

#### 3.2.1 可合理預期將影響玉山金控展望之永續及氣候相關風險

重大永續及氣候相關風險	風險描述	預期發生之時間區間	集中於經營模式／價值鏈的何處	對經營模式／價值鏈之影響
永續相關風險 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷	<b>日益複雜的資安攻擊手段：</b> 隨科技發展，網路攻擊手段愈加多樣化和複雜，若未能及時升級資訊安全措施，將面臨較高的資安風險，可能導致資訊洩露、營運中斷及相關法律責任，也可能導致信任危機，顧客流失，進而影響財務表現。 <b>合規成本增加：</b> 隨著資訊安全法規趨嚴，在合規和風險管理上的投入可能增加，預期在短期內導致企業營運成本增加。 <b>法律制裁風險：</b> 隨著數據保護、營運韌性、新興科技運用等法規的不斷加強，若未能合規，將面臨高額罰款和法律責任，進一步造成財務損失。	·短期 ·中期 ·長期	·主管機關／ ·供應商與商業夥伴 ·自身營運 ·個人顧客／ ·企業顧客	<b>目前   經營模式、價值鏈</b> 2025年度未發生因資安攻擊造成資訊外洩、系統中斷或交易延遲等情事，整體資安防護成效良好，營運維持穩定。 <b>預期   經營模式、價值鏈</b> 若發生因資安攻擊導致之系統中斷，可能造成業務作業或顧客端服務中斷，進而引發短時間之營運中斷。系統異常期間，可能導致顧客進線詢問增加、並需啟動機房災難復原機制及異地備援作業。相關應變措施將涉及人力調度，可能產生客服人員及資安人員加班費用，以及系統復原與相關作業費用。 前述情形恐影響顧客使用體驗與信賴度，進而造成營收損失；若進一步發生個人資料外洩或情節重大之資安事件，除可能面臨主管機關裁罰外，亦將損害顧客之信賴，對營收造成不利之影響。
永續相關風險 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	<b>日益複雜的詐騙手段：</b> 隨科技發展，詐騙手段愈加多樣化和複雜，若未能及時偵測並防堵，將面臨詐騙案件數量增加，以至於影響顧客信任程度、造成品牌聲譽下降，進而影響財務表現。	·短期 ·中期 ·長期	·主管機關 ·自身營運 ·個人顧客	<b>目前   經營模式</b> 2025年未發生因詐騙案件引發新聞媒體報導，而影響聲譽之狀況。 <b>預期   經營模式、價值鏈</b> 詐騙案件的發生，會侵害顧客財產。若發生詐騙案件未妥善處理，將導致品牌聲譽受損及顧客信賴下降致營收損失，並可能增加賠償與法遵成本。若未能有效掌握詐騙態樣，警示帳戶數將增加，導致風控與客服處理時程延長及人力成本上升，並造成社會觀感不佳與合作夥伴信任減弱。
氣候相關風險 氣候變遷加劇提升營運風險	<b>氣候轉型風險   政策和法規</b> 針對碳排放或是自然資源耗用要求補償（如：生物信用額度）的額外支出，造成公司及投融資標的財務衝擊，或影響供應商生產成本。	·短期 ·中期 ·長期	·供應商與商業夥伴 ·自身營運 ·企業顧客／ ·被投資公司	<b>目前   經營模式、價值鏈</b> 本公司自主承諾2030年國內營運據點100%使用再生能源，持續投入自身營運節能減碳措施，提升能源使用效率。若未能積極履行承諾，可能損害企業聲譽，影響顧客關係和投資者信心，導致營收降低或取得資本困難。 <b>預期   經營模式、價值鏈</b> 臺灣於2025年對特定行業開徵碳費，於2026年繳納。投融資對象為了符合國內政策規範將產生額外的減碳成本，或轉型技術欠缺，影響營業利潤減少或造成股價下跌及信用風險增加，可能導致本公司投資損失或資產減少。而本公司以落實2050淨零排放為核心，於2025年11月發布「低碳轉型計畫」，改變碳排放總量與強度管理的思維，提早累積「轉型成熟度(Climate Alignment)」較佳的優良資產；包含對標國際永續分類標準，建立1~7級的轉型成熟度分級架構，透過辨識正在轉型的部位，以協助企業步步升級取代單獨拒絕高碳排放產業，從高碳邁向低碳，也透過結合金融本業及合作夥伴，提供企業客製化的轉型支持。具體內容參見玉山金控官網永續專區一邁向淨零「玉山低碳轉型計畫」。 <b>預期   價值鏈</b> 供應商因應碳費的增加，可能將成本轉嫁至本公司，導致本公司營運成本費用提升。供應商若未能有效減碳，可能面臨市場淘汰或供應鏈重組，影響本公司服務的穩定性及營運成本。
氣候自然法規趨嚴	<b>氣候轉型風險   政策和法規</b> 環境相關法規及監理力度提升，提高自然資源取得、廢棄物處理及土地利用限制，使公司、供應商，或投融資對象需調整營運模式以符合標準，造成費用及成本上升。	·短期 ·中期	·供應商與商業夥伴 ·自身營運 ·企業顧客／ ·被投資公司	<b>目前   經營模式、價值鏈</b> 2025年本公司無違反環境相關法規。若企業顧客違反環境相關法規，導致經營成本增加，更甚者影響企業顧客營運，將致本公司信用風險提升。 <b>預期   經營模式、價值鏈</b> 面對趨嚴的氣候自然法規，本公司需投入更多資源以符合環保法規、能源效率標準等相關法規，增加合規成本。而供應商為符合法規，可能將成本轉嫁給本公司，導致本公司的營運成本費用提升。供應商若無法符合法規要求導致營運中斷，可能影響本公司服務的穩定性。投融資對象面臨更嚴格的環評和土地利用規範，可能限制鄰近環境敏感區域的廠區開發，致營運受限、還款能力下降，使得本公司授信資產品質受影響，增加信用風險。
自然災害	<b>氣候實體風險   立即性</b> 極端天氣與自然環境資源因素（如強颱、暴雨）影響，造成營運據點、供應商或投融資對象營運中斷及資產減損。	·短期 ·中期 ·長期	·供應商與商業夥伴 ·自身營運 ·企業顧客／ ·被投資公司	<b>目前   經營模式、價值鏈</b> 2025年未發生因極端氣候導致行舍毀損無法營運之影響，惟因颱風致部分據點有停班情況。7月丹娜絲颱風造成綠電供應商太陽光電設施受損，影響本公司本年度綠電使用率。 <b>預期   經營模式、價值鏈</b> 極端氣候的發生短期可能造成營業據點淹水、斷電，或員工無法正常出勤，影響服務之提供，導致營收減少及產生恢復成本。而供應商若無法有效應對災害而營運中斷，可能影響本公司服務的穩定性。自然災害也可能導致抵押品價值減損，影響本公司授信資產品質。中長期可能造成營運據點需遷址，影響原位置所在地顧客的服務提供。長期而言，企業若未能因應氣候實體風險，導致其營運受損或資產價值下跌，將降低本公司投融資收益並增加信用風險與市場風險。

### 3.2.2 可合理預期將影響玉山金控展望之永續及氣候相關機會

重大永續及氣候相關機會	機會描述	預期發生之時間區間	集中於經營模式／價值鏈之何處	對經營模式／價值鏈之影響
永續相關機會 妥善運用科技與AI技術	<p><b>以數據協助決策：</b>金融科技和AI能協助本公司更精確地蒐集、分析與管理業務和營運等相關數據，使本公司能夠在評估金融業務時，提供更可靠的數據支持，從而吸引更多投資人和顧客，增加業務機會。</p> <p><b>雲端科技應用：</b>打造穩定可靠的雲環境，關鍵業務系統／資料備份上雲、海外分行伺服器移轉到公有雲，實踐營運不中斷與保障業務資料完整性。</p> <p><b>強化資源使用效率：</b>擴展容器平台使用、海外分行導入SD-WAN（軟體定義廣域網路）與推廣AI Copilot工具，提升部署速度與開發效率。</p> <p><b>AI應用推廣：</b>生成式人工智慧走向全面應用，完成AI應用基礎工程，深入融合業務場景與營運環節。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>短期</li> <li>中期</li> <li>長期</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>供應商與商業夥伴</li> <li>自身營運</li> <li>企業顧客／被投資公司</li> </ul>	<p><b>目前   經營模式、價值鏈</b> 投入金融科技與AI技術已協助蒐集、分析與管理營運等相關數據，提升日常營運穩定性及決策品質。為營運不中斷與保障業務資料完整性且符合主管機關要求下，2025年將核心系統備援上雲，在面對極端的情況下，能夠保全重要的業務資料與提供基本的金融服務，以維護顧客的權益。</p> <p><b>預期   經營模式、價值鏈</b> 未來將持續透過AI技術協助本公司各單位業務場景與營運，提升日常營運效率，並降低營運成本。以數據協助決策，使用科技或AI開發新金融產品，可提高市場競爭力；或將科技與AI用以評估投資項目風險與報酬，可降低不良貸款率，提升資本使用率，增加營收。推動雲端精進計畫，有效掌握資源利用與提升顧客滿意度，提升營運韌性。持續強化資源使用效率，降低內部營運成本與提升開發效率。</p>
永續相關機會 拓展普惠金融市場	<p><b>市場需求增加：</b>隨著社會對金融包容性要求的增加，更多弱勢群體和小型企業能夠有機會觸及金融服務，若本公司能提供未被充分服務的客群金融商品和服務，可能促成更多的市場需求，進而增加收入來源。</p> <p><b>促進科技多元應用：</b>金融科技的快速發展使得普惠金融的實現變得更加容易且具成本效益，亦可以利用這些技術擴大服務廣度。</p> <p><b>響應政策提升企業形象：</b>主管機關積極推動普惠金融相關政策，本公司積極響應政府政策，提升品牌聲量與市場好感度。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>短期</li> <li>中期</li> <li>長期</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>供應商與商業夥伴</li> <li>自身營運</li> <li>企業顧客／被投資公司</li> </ul>	<p><b>目前   經營模式、價值鏈</b> 為減少貧富差距、促進社會公平，推出普惠貸款產品包含小微企業貸款、新住民貸款等。本公司亦打造即時、友善、公平、便利、無障礙的金融服務，行舍軟硬體皆升級，積極佈建金融機構分支機構家數待增加地區ATM，並推動友善分行及視訊手語翻譯服務。每間分行均設置專業培訓的雙語種子人員，設置雙語分行並培育雙語人才、舉辦金融友善講座並深入社區進行宣導，強化行員服務的能力。</p> <p>普惠金融與產品創新方面推出結合自主健康管理機制的外溢保險，並與保險合作夥伴及地方政府合作，提供經濟弱勢及身心障礙者基本保障；推出簡易型安養信託，透過標準化契約與自動續約機制延續保障。響應政府政策推廣普惠金融產品，提升品牌聲量與市場好感度；同時持續設計適合大眾的金融商品，遵守公平待客原則，並提供ETF IPO線上申購及「台股e指存」服務，優化流程、降低手續費，協助顧客達成長期投資目標。</p> <p><b>預期   經營模式、價值鏈</b> 將持續推廣普惠金融產品，並運用金融科技強化風險評估與控制，拓展未被充分服務的客群，增加多元收入來源。預期線上申購與存股服務將提升顧客便利性並增加經紀手續費收入；持續推動保險與信託產品，將以創新與數位化服務促進金融包容，提供顧客合適的金融服務與產品。同時致力於減少貧富差距、促進社會公平，為經濟弱勢、高齡、青年及身心障礙族群推出多元、可負擔的金融產品與服務，並設計普惠金融商品支持微型貸款、新住民等客群；同時與機構、學校合作推動行動服務，並提供ETF IPO線上申購與「台股e指存」智慧化投資工具，優化流程、降低門檻，滿足不同投資者需求。</p>
氣候相關機會 推動綠色金融與協助顧客轉型	<p><b>永續及綠色授信：</b>拓展綠色金融市場，協助企業訂定永續目標或轉型規劃、與個人顧客議合永續議題，從而增加綠色及永續相關之企業及消費金融授信收入。</p> <p><b>永續發展債券：</b>落實責任投資，提高永續發展債券投資部位，並透過永續發展債券發行、承銷支持企業永續籌資，提升市場地位、品牌聲量及收入。</p> <p><b>永續投資：</b>綠色及轉型金融行動方案，導引資金投入ESG相關領域；定期掌握被投資公司ESG執行情形，給予意見反饋。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>短期</li> <li>中期</li> <li>長期</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>供應商與商業夥伴</li> <li>自身營運</li> <li>企業顧客／被投資公司</li> </ul>	<p><b>目前   經營模式、價值鏈</b> 在永續及綠色授信方面，支持對環境及社會有正面影響力之授信對象，包括再生能源、綠建築、節能設備等綠色專案；支持具有明確ESG發展目標或轉型計畫之企業；鼓勵顧客選擇對環境友善的產品，如太陽能板及綠建築等。永續相關債券承銷方面，協助顧客發行永續發展債券，籌措投入對環境及社會友善的計畫所需資金。</p> <p>玉山銀行2025年發行4檔可持續發展債券，所募集資金將貸放於再生能源、生物多樣性與農林保育、溫室氣體減量及水資源節約相關之綠色投資計畫，以及支持基本服務需求、可負擔住宅、社會經濟發展和權利保障之社會效益投資計畫。</p> <p><b>預期   經營模式、價值鏈</b> 永續授信方面積極推動綠色及轉型金融行動方案正向影響授信顧客公司之治理、社會、環境的管理機制。</p> <p>永續投資方面持續投資經認可之綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券。另將持續發行永續發展債券並持續透過擔任永續發展債券的承銷商，協助顧客永續轉型，強化與企業夥伴的長期關係，促進永續之發展。</p>

### 3.3 永續及氣候相關風險與機會之因應策略

玉山金控每年定期進行永續及氣候風險評估，並將評估結果納入營運模式與決策流程。相關評估不僅有助於辨識潛在之永續及氣候相關風險，亦提供策略訂定與業務發展之參考，為玉山金控推動永續經營目標之重要關鍵作為。

為積極因應永續及氣候相關風險與機會，並呼應臺灣2050淨零排放目標之行動路徑，玉山金控訂定2030年達成「自然正成長」之願景，並以2050年實現淨零排放為長期目標。透過科學化的方法與強化之風險管理機制，逐步邁向淨零排放及與自然和諧共存之發展方向，落實低碳轉型，並持續發揮金融影響力。

#### 3.3.1 永續及氣候相關風險之策略及決策

重大永續及氣候相關風險	策略及決策	
	目前已執行	預期執行
永續相關風險 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷	<ul style="list-style-type: none"> <li>執行年度員工資訊安全訓練、資安專業人才培訓、定期進行個資外洩與資安事件攻防演練。</li> <li>持續驗證ISO 27001資訊安全管理系統、ISO 22301營運持續管理系統、ISO 27701隱私資訊管理國際標準、BS 10012個資國際標準。</li> <li>持續精進與優化「SOC主動式資安監控中心」。</li> <li>與金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）分享情資及跨境聯防。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>建構完善的治理制度、培養同仁良好的資訊安全意識、識別資安風險與弱點，並進行有效強化。</li> <li>持續取得國際專業認證，實踐資訊安全、個資保護及營運持續並接軌國際標準。</li> <li>建構完整資安防護架構，提升資訊服務的高可用度，展現資安韌性，完善資安治理成熟度。</li> <li>參與並完善資安聯防體系。</li> </ul>
永續相關風險 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	<ul style="list-style-type: none"> <li>防詐模型開發及日常維運。</li> <li>以「警示帳戶聯防」進行跨銀行防詐任務。</li> <li>與外部（如警政署）合作或自行辦理防詐宣導活動，或參與及贊助外部防詐論壇。</li> <li>辦理行員詐騙防治相關教育訓練。</li> <li>顧客行為風險聯防平台建置。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>有效且即時偵測異常帳戶，有效管理，降低警示帳戶數，守護顧客資產。</li> <li>透過彈性設控機制及優化之流程，落實公平待客原則，兼顧顧客體驗。</li> </ul>
氣候相關風險 氣候變遷加劇提升營運風險	<p><b>因應策略對經營模式及資源分配之變動</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>承諾不再支持燃煤發電專案融資，於2021年起皆無相關餘額。2022年宣示逐步撤資煤礦相關業務活動及非傳統油氣開採相關活動，2023年底已無非傳統化石油氣相關投資、授信部位，未來亦不再支持。不再新增燃煤發電及有關燃煤開採部位，2030年前對經濟合作暨發展組織會員國（OECD）之動力煤礦開採、燃煤發電、煤炭基礎建設企業完全撤資，2040年前對非OECD國家地區之上述煤炭對象完全撤資。</li> </ul> <p><b>減緩調適努力—直接</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>導入ISO 50001能源管理系統，且評估並汰換效能不佳之空調及照明設備；導入ISO 46001水資源效率管理系統，提升用水效率，並執行設置節水裝置與雨水回收系統等措施；導入ISO 20400永續採購標準，引導供應商生產走向環境友善。</li> <li>推廣再生能源，積極建置太陽能屋頂外，並簽訂再生能源購電協議，並導入範疇1與範疇2內部碳定價機制。</li> <li>為避免營運因天下大雨淹水而中斷，於潛在淹水深度區間達0.5公尺以上且門前台階高度未逾0.5公尺之分行，進行防水閘門設置。相關分行已全數設置防水閘門。颱風期間之防災程序維護人員與設施安全。若發生災害則啟動緊急相關應變對策及復原措施。</li> <li>發展責任授信及責任投資，將ESG風險因子納入既有授信與投資決策流程，以確實控管氣候相關風險。</li> </ul> <p><b>減緩調適努力—間接</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>透過內部教育訓練，積極推動節能減碳意識與行動，並加強正確用水觀念的宣導。</li> <li>於颱風季節持續關注颱風動態，完善事前預防；定期進行防颱演練，強化同仁防颱意識。</li> <li>辦理供應商大會發揮自身影響力，邀請能源管理專業顧問分享企業永續供應鏈評鑑；透過顧問輔導機制成功輔導供應商加入社創組織，促進責任生產及落實責任消費。</li> <li>與投資對象開啟對話、溝通議合、提供協助，持續發揮金融影響力，促進議合對象之永續績效及長期價值，以具體行動推動永續轉型。</li> </ul>	<p><b>因應策略對經營模式及資源分配之變動</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>因應外部環境變化保持高度的彈性與應變能力，持續檢視國內外能源與氣候政策，務實支持巴黎氣候協定與我國轉型目標。</li> </ul> <p><b>減緩調適努力—直接</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>持續維護與驗證ISO 50001能源管理系統、ISO 46001水資源效率管理系統及ISO 20400永續採購標準，並落實於日常營運中。</li> <li>承諾於2030年國內所有據點100%使用再生能源，2040年海內外100%使用再生能源。</li> <li>落實責任授信與責任投資，並因應氣候風險最新趨勢變化，持續檢視內部決策流程。</li> </ul> <p><b>減緩調適努力—間接</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>持續且進一步深化內部教育訓練，強化節能減碳與水資源管理行動，並於颱風季節提升事前防災規劃與演練頻率。</li> <li>擴大辦理供應商大會，結合專業顧問輔導機制，協助供應商強化能源管理與永續治理能力。</li> <li>深化與投資對象之對話與議合，主動提供轉型所需之協助與專業支持。</li> </ul>

### 3.3.2 永續及氣候相關機會之策略及決策

重大永續及氣候相關機會	策略及決策	
	目前已執行	預期執行
<b>永續相關機會</b> 妥善運用科技與AI技術	<ul style="list-style-type: none"> <li>執行員工金融科技與AI應用相關教育訓練。</li> <li>提供數位科技專業認證／證照補助。</li> <li>雲端科技應用：關鍵業務系統／資料備份上雲、海外分行伺服器移轉到公有雲。</li> <li>強化資源使用效率：擴展容器平台使用與海外分行導入SD-WAN（軟體定義廣域網路）。</li> <li>提升金融科技素養：執行科技賦能培育計畫（雲端及AI教育訓練），提供數位科技專業認證與補助。</li> <li>金融科技活動：透過舉辦或贊助活動，提升內外部科技品牌形象。如：智金Open House、人工智慧挑戰賽。</li> <li>落實AI治理，以因應技術發展、主管機關指引、國際趨勢，建立玉山銀行AI風險管理機制與技術作業規範框架、實務原則及作法。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>持續執行員工金融科技與AI應用相關教育訓練。</li> <li>持續提供數位科技專業認證／證照補助。</li> <li>雲端科技應用：延續目前行動方案，並推動雲地雙活服務架構。</li> <li>強化資源使用效率：延續目前行動方案，並持續完善全球網路連線架構。</li> <li>持續舉辦金融科技活動：持續透過舉辦或贊助活動，提升內外部科技品牌形象。</li> <li>持續落實AI治理：延續目前行動方案，並深化Responsible AI治理機制，完善新興科技之風險評估與檢驗方法。</li> <li>擴大導入AI應用：以AI與雲端為核心，建立共享技術平台與模型，協助推動業務成長、流程自動化與風險管理，並支援海外業務，提升整體效率。</li> </ul>
<b>永續相關機會</b> 拓展普惠金融市場	玉山銀行國內分行： <ul style="list-style-type: none"> <li>因應市場需求提供普惠金融產品一授信（包含小微企業貸款、新創貸款、新住民貸款、e咪貸等）、保險（包含微型保險、小額終老保險、結合自主健康管理機制的「外溢保險」等）及信託（包含安養信託等）。</li> <li>原預計至2026年前完成國內139家分行全面為雙語分行，已提前於2025年完成。</li> <li>開立雙語種子培育班課程，培育雙語人才。雙語分行配置雙語硬軟體與雙語專業人才，包含常用交易表單雙語化、雙語服務標誌／取號機／ATM服務介面／電話語音／智能客服及英語版本之官方網站／個人網路銀行／行動銀行，此外，每間雙語分行皆配置1名專業培訓的雙語種子人員。</li> <li>建置及優化金融友善服務分行，並提供手語視訊翻譯服務。</li> <li>增加金融機構待增加地區ATM的佈建。</li> <li>走進地方社區舉辦高齡民眾的金融友善活動以及內部教育訓練。</li> </ul> 玉山證券： <ul style="list-style-type: none"> <li>提供ETF線上申購與「台股e指存」之線上投資服務平台。</li> <li>網頁提供圖文懶人包、投資話重點（數位投顧文章）引導顧客完成線上平台操作。</li> <li>配合前線服務人員（證券投資專員、客服中心）引導顧客線上平台操作動線。</li> </ul> 玉山投信： <ul style="list-style-type: none"> <li>2025年7月，金管會推出「TISA臺灣個人投資儲蓄帳戶」，主推長期投資規劃，由專業資產管理專家嚴選適合長期投資、表現穩健之基金，並提供手續費優惠及較低經理費。玉山投信響應政府政策為首波共襄盛舉之業者，於7月正式發行兩檔TISA級別證券投資信託基金。</li> </ul>	玉山銀行國內分行： <ul style="list-style-type: none"> <li>未來將持續推廣普惠金融產品一授信（包含小微企業貸款、新創貸款、新住民貸款、e咪貸等）、保險（包含微型保險、小額終老保險、結合自主健康管理機制的「外溢保險」等）及信託（包含安養信託等）相關產品，以掌握業務發展機會。</li> <li>未來新設分行也將佈建為雙語分行，並優化雙語硬軟體與培育雙語專業人才。將持續提供線上英語學習平台資源，以提升同仁外語能力。</li> <li>持續增加金融友善服務分行，以及提供手語視訊翻譯服務，透過無障礙的金融服務場域，滿足身心障礙者對環境的需求，善盡企業社會責任。</li> <li>持續增加金融機構待增加地區ATM的佈建。</li> <li>為落實金融友善理念，持續辦理內、外部進行金融友善防詐講座，期能打造安心、便利且具同理心之金融服務環境。（失智、關懷長者防詐等）。</li> </ul> 玉山證券： <ul style="list-style-type: none"> <li>持續優化ETF線上申購與「台股e指存」之線上投資服務平台之操作流程，提升使用者體驗。</li> <li>持續於網頁提供圖文懶人包、投資話重點（數位投顧文章）引導顧客完成線上平台操作。</li> <li>持續配合前線服務人員（證券投資專員、客服中心）引導顧客線上平台操作動線。</li> </ul> 玉山投信： <ul style="list-style-type: none"> <li>持續提供相關產品與服務，讓投資人透過定期定額方式，從小額投資開始，穩健累積資產。</li> </ul>
<b>氣候相關機會</b> 推動綠色金融與協助顧客轉型	<b>因應策略對經營模式及資源分配之變動</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>玉山銀行持續推出多元化零售銀行永續貸款專案，包含「環保綠建築」、「陽光屋頂」等貸款，滿足顧客日常資金需求。</li> <li>為支持企業永續發展，以綠色授信協助企業投入綠能專案融資、儲能系統、綠建築、節能設備等明確用於綠色專案項目。</li> <li>與企業顧客共同議合訂定永續發展目標，若企業達成目標則給予金融服務優惠。</li> <li>針對授信新申請案件，逐案皆需進行ESG評估，並依不同往來對象蒐集企業永續相關資訊。授信對象所屬產業若環境或氣候風險偏高，需依該產業特性，針對特定永續題組進行加強說明，以利掌握企業因應情況。</li> <li>將ESG因子納入債券與股權投資及承銷業務決策制定過程，並藉由永續發展債券發行與承銷，引導資金投入對環境及社會友善的計畫中。</li> <li>玉山投信順應全球節能減碳共識所帶動的市場供需變化與顧客產品偏好轉向，持續強化相關產品的推廣（例如全球生態友善ESG多重資產基金）；同時，依全權委託及類全委帳戶顧客之需求，提供符合低碳與氣候變遷趨勢的投資解決方案。</li> </ul> <b>減緩調適努力—直接</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>建置永續相關標章、合約等制度，輔助專案識別，並將永續議題納入融資專案規劃，輔助業務決策。</li> <li>建立制度將ESG議題納入投資業務決策制定過程及流程管理，並購置相關資料庫。</li> <li>建立永續金融管理機制、導入授信資訊系統、培育永續專業人才。</li> </ul> <b>減緩調適努力—間接</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>透過先行者聯盟等外部平台，與主管機關等利害關係人建立密切合作。</li> </ul>	<b>因應策略對經營模式及資源分配之變動</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>持續追蹤政府政策，預期持續提供綠色及永續相關貸款專案，鼓勵顧客響應永續。</li> <li>因應市場對永續授信之需求，預期持續提供ESG產業授信、綠色授信（包含綠色專案融資、綠建築及節能設備授信）、永續連結貸款，以支持企業永續轉型。</li> <li>持續將ESG因子整合至債券與股權投資及承銷業務之評估架構中，並藉由推動永續發展債券之發行與承銷，促進資金流向具環境與社會正面影響之項目。</li> </ul> <b>減緩調適努力—直接</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>持續優化永續融資流程，並因應最新永續趨勢進行調整。</li> </ul> <b>減緩調適努力—間接</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>持續與政府及外部機構合作，協助顧客永續轉型。</li> </ul>

### 3.3.3 氣候轉型計畫

玉山金控依循國際減碳趨勢與臺灣2050淨零目標，於2025年提出「玉山低碳轉型計畫」，建立從碳排管理走向轉型賦能的全新策略框架。面對99%以上碳排放來自投融資組合的特性，本公司從傳統的排放量控管思維，對標國際發展出「轉型成熟度」管理機制，以系統性的產業分類與分級方法，協助企業在淨零路徑中由高碳逐步邁向低碳，同時提升本公司資產組合的氣候一致性。

在減量路徑部分，玉山金控已通過SBT科學基礎減量目標審查，並提前於2024年達成2030年溫室氣體範疇1與範疇2減碳42%的承諾，營運面亦以再生能源、綠建築與節能措施為主軸，逐步落實2027年自有大樓100%綠建築，及2030年國內據點與2040年海內外據點100%再生能源之目標；在最具排放影響力的溫室氣體範疇3方面，本公司依據SBT對發電專案融資、商用不動產貸款、發電業貸款、非製造業授信、高碳產業授信及有價證券投資等部位設定目標。

玉山金控的低碳轉型計畫已從減碳進展至「以金融力量賦能產業」的新階段，透過標準化的分類與分級架構、科學基礎的減量目標、成熟的碳排資料系統與金融工具，逐步推動企業、產業與供應鏈的氣候轉型，並以此加速臺灣及亞洲邁向淨零未來。詳細資訊可參閱玉山金控官網永續專區—邁向淨零「玉山低碳轉型計畫」。

#### 3.3.4 提供及計劃提供資源的方式

為應永續及氣候相關風險與機會預期的影響，本公司所執行之策略及行動方案資金來源主要為自有資金，並將氣候考量納入營運策略，包含將ESG因子考量納入傳統金融產品及發展新形態的綠色產品及服務中。本公司透過發行綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券取得資金，用於推動永續發展。其他資訊參見「3.4.2永續及氣候相關機會之財務影響」。

#### 3.3.5 先前報導期間所揭露計畫之進展

本公司為達成2050淨零排放長期策略性目標，已於2024年報「2.2.6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」章節中氣候相關資訊揭露本公司於2022年通過SBT科學基礎減碳目標審查，設定以2020年為基準年，至2030年減少範疇1及範疇2碳排放量42%，相當於每年減量4.2%。本公司自2021年至2025年每年皆達成減量4.2%之目標，詳細目標及達成情形資訊詳請「5.2.1溫室氣體」。

### 3.4 永續及氣候相關風險與機會之財務影響

玉山金控揭露永續及氣候相關風險與機會對公司當期及預期之財務狀況、財務績效及現金流量的影響，其中預期之財務狀況、財務績效及現金流量的影響係考量：（1）當期帳列之「不動產及設備」或「無形資產」所預期將產生折舊及攤銷費用；（2）編列之未來預算；（3）已簽訂之合約。所列之短期、中期或長期財務影響金額皆為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，非表示未來僅限此等金額發生。前述資訊仍可能因帳列「不動產及設備」或「無形資產」減損或提前除列，編列之預算調整、未動用或不全額動用，或已簽訂之合約異動等因素而進行調整。尚無法提供量化資訊之預期財務影響將以質性資訊揭露。相關財務影響說明如下：

#### 3.4.1 永續及氣候相關風險之財務影響

重大永續及氣候相關風險	對財務狀況、財務績效及現金流量之影響	
	對報導期間當期財務影響	預期財務影響
<b>永續相關風險</b> 受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷	<ol style="list-style-type: none"><li><b>專責人員：</b>玉山銀行聘僱資安專責人員，認列員工福利費用42,265千元，致營業活動之現金流出。其餘個體因人員業務內容非專職資安或單位人數較少，無法拆分或基於薪酬保密原則不予揭露。</li><li><b>資安維護軟體硬體：</b>維護、導入、採購資安防護相關軟體之不動產及設備一淨額11,281千元及無形資產一淨額17,229千元，認列折舊及攤銷費用18,364千元；相關服務費、權利費支出，認列其他業務及管理費用102,412千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>資安事件應變演練：</b>舉辦資安事件應變演練，認列其他業務及管理費用10,344千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>系統驗證：</b>資訊安全管理系統再驗證及委請顧問協助轉版，認列其他業務及管理費用9,456千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>教育訓練：</b>舉辦全體人員資安教育訓練、新進人員資安教育訓練、ISO 27001等課程，認列其他業務及管理費用1,611千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>其他：</b>包括執行跨域聯防及鼓勵員工取得資訊安全相關專業認證補助，認列其他業務及管理費用及員工福利費用，致營業活動之現金流出，惟影響金額非屬重大。</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li><b>資安防護軟體硬體：</b>左列帳載之相關軟體預期於短期產生折舊及攤銷費用17,077千元，中期產生43,786千元，長期產生8,701千元。維護、導入、採購資安防護相關新增投入，預計將產生其他業務及管理費用，其中當期已確認之金額包含未來短期40,149千元，及中期105,170千元，致營業活動之現金流出；亦或認列不動產及設備，或無形資產，致投資活動之現金流出。</li><li><b>資安事件應變演練及系統驗證：</b>舉行資安事件應變演練及資訊安全管理系統再驗證，短期預計將導致未來產生其他業務及管理費用及營業活動之現金流出6,167千元，中期產生4,362千元，長期配合未來科技發展演練內容或管理系統升級，涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>其他：</b>每年持續配置資安專責人員、執行員工及資安人員教育訓練、提供資安專業認證/證照補助及加入情資分享中心（F-ISAC）且執行跨域聯防，預計將導致未來產生員工福利費用、其他業務及管理費用及營業活動之現金流出。惟人員配置或人才培育與資安聯防皆受未來技術升級或業務與法規發展等因素影響，相關資料可得性及可靠性較低，尚無法提供量化資訊。</li></ol>
<b>永續相關風險</b> 詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	<ol style="list-style-type: none"><li><b>專責人員：</b>玉山銀行聘僱防詐專責人員，認列員工福利費用99,682千元，致營業活動之現金流出。其餘個體無專職防詐單位之配置。</li><li><b>聯防詐騙：</b>自建顧客行為風險聯防平台及與中信金控、中華郵政合作建立「金融無塵室」，認列無形資產一淨額7,713千元致投資活動之現金流出，認列折舊及攤銷費用558千元。「金融無塵室」有委請第三方擔任管理者，認列其他業務及管理費用1,042千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>認證顯示：</b>玉山證券為於來電即顯示認證商標，降低偽冒詐騙的風險，導入「Whoscall商家認證號碼服務」，認列其他業務及管理費用65千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>其他：</b>包括防詐宣傳與執行員工詐騙防化教育訓練，認列其他業務及管理費用548千元，致營業活動之現金流出。</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li><b>金融無塵室：</b>左列帳載之無形資產，預期於短期產生折舊及攤銷費用347千元，中期產生1,156千元。另有委請第三方擔任管理者，預計將導致未來產生其他業務及管理費用及營業活動之現金流出。未來與其他同業之防止詐騙合作受科技及詐騙手段升級影響之不確定性較高，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>聯防詐騙平台：</b>顧客行為風險聯防平台左列帳載之無形資產，預期於短期產生折舊及攤銷費用1,308千元，中期產生4,903千元。目前已知之預計新增投資，將新增無形資產5,069千元，並產生折舊及攤銷費用，致投資活動現金流出。</li><li><b>其他：</b>每年持續配置防詐專責人員預計將導致未來產生員工福利費用及營業活動之現金流出。未來並持續進行防詐宣導及防堵金融詐騙，預計影響未來其他業務及管理費用及營業活動之現金流出，惟詐騙事件與技術日新月異，相關人力配置、教育訓練或防詐宣導與其他投入視未來成效決定，故尚無法提供量化資訊。</li></ol>
<b>氣候相關風險</b> 氣候變遷加劇提升營運風險	<ol style="list-style-type: none"><li><b>備援中心備援機房：</b>為規避區域性天災將面臨癱瘓風險，於其他區域建立IDC備援中心備援機房。其相關租金及電信費、電費等，部分個體認列其他業務及管理費用13,723千元，致營業活動之現金流出；部分個體則認列使用權資產淨額17,582千元、租賃負債16,470千元及折舊及攤銷費用7,086千元；利息費用459千元及其他業務及管理費用4,941千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>綠建築：</b>打造綠建築辦公環境包含於自有大樓建置太陽能屋頂自發自用，提高再生能源的使用比例、安裝節能節水設備及綠建築相關認證作業，如委外諮詢綠建築之顧問費用、申請綠建築標章費用等，認列不動產及設備一淨額20,030千元，致當期產生投資活動之現金流出、折舊及攤銷費用2,499千元，及其他業務及管理費用5,065千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>電動/油電混合車：</b>購買電動車或油電混合車汰換老舊公務車購置支出，相關之不動產及設備一淨額11,666千元，致當期產生投資活動之現金流出，並認列折舊及攤銷費用2,321千元。</li><li><b>破權：</b>以前年度購買之破權帳載無形資產餘額490千元，並於本年度破權註銷認列其他業務及管理費用764千元。</li><li><b>再生能源：</b>購買綠電/再生能源憑證，認列其他業務及管理費用139,200千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>ISO管理系統：</b>完成ISO 14064溫室氣體盤查、ISO 50001能源管理系統、ISO 20400永續採購標準再驗證及委外顧問費用，認列其他業務及管理費用5,989千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>外部議合：</b>加入碳相關組織及舉辦或參加與淨零相關活動所支出之會員費、廣告行銷費用，認列其他業務及管理費用6,632千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>產品與服務開發：</b>玉山金控將持續發展和推出更多符合環保和永續發展標準的金融產品和服務，以滿足顧客的新需求。開發新產品與服務所支出教育訓練及專業顧問費，認列其他業務及管理費用13,862千元，致營業活動之現金流出。</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li><b>備援中心備援機房：</b>維持備援機房運作，預期將持續產生租金及電信費、電費等，而產生其他業務及管理費用致營業活動現金流出；部分個體則持續產生折舊及攤銷費用，以及產生利息費用致營業活動現金流出。惟相關金額涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>綠建築：</b>打造綠建築辦公環境包含於自有大樓建置太陽能屋頂自發自用，左列帳載之不動產及設備，預期於短期產生折舊及攤銷費用2,879千元，中期產生9,788千元，長期產生7,363千元。</li><li><b>電動/油電混合車：</b>左列帳載之不動產及設備，預期於短期產生折舊及攤銷費用2,492千元，中期產生8,125千元，長期產生1,068千元。</li><li><b>再生能源：</b>自2021年起陸續與綠電供應商簽訂採購合約，最長合約期間達20年，此合約將導致產生其他業務及管理費用及營業活動之現金流出。惟因未來市場對綠電需求以及政府對再生能源補助政策等不確性高且採購金額將依實際用電量計算，故無法精確量化衡量預期金額。</li><li><b>其他：</b>持續維護ISO管理系統、執行氣候與淨零相關之外部議合活動，以及因應氣候相關風險開發產品及服務等，預期將持續產生其他業務及管理費用，並致營業活動現金流出。惟相關金額涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li></ol>

#### 3.4.2 永續及氣候相關機會之財務影響

重大永續及氣候相關機會	對財務狀況、財務績效及現金流量之影響	
	對報導期間當期財務影響	預期財務影響
<b>永續相關機會</b> 妥善運用科技與AI技術	<ol style="list-style-type: none"><li><b>收益創造：</b>玉山銀行數位偏好顧客（含個人與小型企業，為近一年有開立數位帳戶、承作線上定存、線上申辦信用卡、線上購買基金或線上申辦信貸任一數位產品銷售或近一年轉帳與外匯交易超過50%筆數是透過數位通路完成之顧客）所帶來的利息收入、手續費及佣金收入31,816,393千元，致營業活動現金流入。</li><li><b>專責人員、教育訓練、證照補助及專利研發：</b>持續配置AI專責人員、執行員工金融科技與AI應用相關教育訓練、提供數位科技專業認證/證照補助及進行專利研發，預計將導致未來產生費用及營業活動之現金流出。相關費用可將導致公司營業費用，進而影響營業損益及淨利。前述因素之相關資料可得性及可靠性較低，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>數位及AI平台：</b>左列帳載之無形資產，預期於短期產生折舊及攤銷費用14,042千元，中期產生49,500千元，長期產生4,737千元。</li><li><b>雲端系統：</b>雲端科技應用將依業務使用需求，採雲端業者後台計費及擴展容器平台使用及海外分行導入SD-WAN軟體定義廣域網路)依業務使用量計費、資訊系統開發流程導入協作平台，預期短期產生其他業務及管理費用104,691千元，中期產生57,560千元，致營業活動現金流出。</li><li><b>外部合作：</b>為促進金融科技發展、發掘人工智慧技術研發創新及數位金融潛力人才，透過產學合作、舉辦AI相關競賽及與大專院校合作舉辦校園商業計畫等方式，持續深化產學合作提升公司研發能量，現有規畫項目預期於短期產生其他業務及管理費用9,577千元，中期產生3,695千元，致營業活動現金流出。</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li><b>收益創造：</b>相關投入將吸引數位偏好顧客，預期持續創造數位相關收益。惟預期收入涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>專責人員、教育訓練、證照補助及專利研發：</b>持續配置AI專責人員、執行員工金融科技與AI應用相關教育訓練、提供數位科技專業認證/證照補助及進行專利研發，預計將導致未來產生費用及營業活動之現金流出。相關費用可將導致公司營業費用，進而影響營業損益及淨利。前述因素之相關資料可得性及可靠性較低，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>數位及AI平台：</b>左列帳載之無形資產，預期於短期產生折舊及攤銷費用14,042千元，中期產生49,500千元，長期產生4,737千元。</li><li><b>雲端系統：</b>雲端科技應用將依業務使用需求，採雲端業者後台計費及擴展容器平台使用及海外分行導入SD-WAN軟體定義廣域網路)依業務使用量計費、資訊系統開發流程導入協作平台，預期短期產生其他業務及管理費用104,691千元，中期產生57,560千元，致營業活動現金流出。</li><li><b>外部合作：</b>為促進金融科技發展、發掘人工智慧技術研發創新及數位金融潛力人才，透過產學合作、舉辦AI相關競賽及與大專院校合作舉辦校園商業計畫等方式，持續深化產學合作提升公司研發能量，現有規畫項目預期於短期產生其他業務及管理費用9,577千元，中期產生3,695千元，致營業活動現金流出。</li></ol>
<b>永續相關機會</b> 拓展普惠金融市場	<ol style="list-style-type: none"><li><b>普惠資金貸款：</b>因應市場需求提供普惠資金貸款產品（如小微企業貸款、青創貸款、新住民貸款、e呖貸款等）之貼現及放款總額138,514,913千元。2025年12月31日仍有現欠之貼現及放款顧客於2025全年認列之利息收入3,165,477千元，及手續費及佣金收入195,579千元，致營業活動之現金流入。</li><li><b>社會公益信用卡：</b>因應市場需求發行社會公益信用卡（如世界卡、南山人壽聯名卡、清華認同卡、愛心卡）共75,133卡，前述公益信用卡之手續費及佣金淨收益為發帳金額之0~1.55%，致營業活動之現金流入。上述信用卡消費金額會提撥一定比例額進行公益捐贈，認列其他業務及管理費用62,436千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>保險服務：</b>提供小額終老保險及外溢保險，認列手續費及佣金收入982千元，致營業活動之現金流入，並持續攜手保險合作夥伴與縣市政府捐贈微型保險保費，擴大社會安全守護網。</li><li><b>信託服務：</b>提供簡易型安養信託及安養信託服務，認列手續費及佣金收入，致營業活動之現金流入。</li><li><b>證券服務：</b>玉山證券提供普惠金融線上證券服務「台股e指存服務」帳列無形資產一淨額1,574千元，認列折舊及攤銷費用917千元；ETF IPO線上申請及「台股e指存」服務認列手續費及佣金收入3,900千元，致營業活動之現金流入。</li><li><b>無障礙設施：</b>為優化營業據點無障礙設施提供更友善的金融服務環境，設置與優化無障礙設施相關不動產及設備一淨額15,627千元，致當期產生投資活動之現金流出，並認列折舊及攤銷費用3,251千元。其他支出如修護費用等，認列其他業務及管理費用731千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>偏遠地區ATM：</b>提高金融服務可及性，俾利偏遠地區民眾享有優質金融服務，針對少有金融機構之地區佈建自動化設備ATM，相關ATM之不動產及設備一淨額4,765千元，致當期產生投資活動之現金流出，認列折舊及攤銷費用1,606千元。其他支出如租金、委外管理及維護費用等，認列其他業務及管理費用5,436千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>產品與服務開發：</b>開發新產品與服務所支出專業顧問費認列其他業務及管理費用2,425千元，致營業活動之現金流出。</li><li><b>其他：</b> <b>TISA基金：</b>玉山投信為推廣臺灣個人投資儲蓄帳戶推出TISA級別基金，產生手續費及佣金收入，致營業活動之現金流入，惟影響金額非屬重大。 <b>金融友善服務：</b>提供友善雙語服務、視訊手語翻譯服務及舉辦普惠相關講座，產生之費用將依據實際使用情形與外部合作之場次及參與人數變化，預期產生其他業務及管理費用致營業活動現金流出，惟影響金額非屬重大。</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li><b>普惠資金貸款：</b>因應市場需求持續提供普惠資金貸款產品，滿足社會中不同身分背景的个人或企業之資金需求，預期於貸放期間產生利息收入、手續費及佣金收入，並致營業活動現金流入。惟預期收入涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>社會公益信用卡：</b>持續推動社會公益信用卡，預期卡數、發帳金額皆會持續增長，公益信用卡之消費金額會提撥一定比例額進行公益捐贈，預期將產生其他業務及管理費用並致營業活動之現金流出。惟無法合理估計發帳金額並進一步推估捐贈費用，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>保險服務：</b>持續推廣小額終老保險及外溢保險相關產品，預期產生手續費及佣金收入，並致營業活動現金流入。惟預期收入及費用涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>信託服務：</b>持續提供簡易型安養信託及安養信託服務，預期產生手續費及佣金收入，並致營業活動現金流入。惟預期收入涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>證券服務：</b>「台股e指存」左列帳載之無形資產，預期於短期產生折舊及攤銷費用958千元，中期產生616千元。將持續產生手續費及佣金收入，並致營業活動現金流入。惟預期收入涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li><li><b>無障礙設施：</b>金融友善環境無障礙設施的設置之當期帳列不動產及設備，預期於短期產生折舊及攤銷費用3,508千元，中期產生7,176千元，長期產生4,943千元。並將持續優化營業據點無障礙設施提供更友善的金融服務環境。</li><li><b>偏遠地區ATM：</b>偏遠地區ATM之當期帳列不動產及設備，預期於短期產生折舊及攤銷費用1,666千元，中期產生2,957千元，長期產生141千元。同時設置之相關費用（如ATM裝設、保全、維護、保險等費用，將產生其他業務及管理費用並致營業活動現金流出。</li><li><b>產品與服務開發：</b>為滿足顧客不斷演進的需求，本公司將持續開發並推出更多普惠型金融產品與服務，並預期在新產品與服務的研發過程中持續投入產生其他業務及管理費用並致營業活動現金流出。</li><li><b>其他：</b> <b>TISA基金：</b>持續推廣TISA級別基金，預期將產生手續費及佣金收入並致營業活動現金流入。惟預期收入涉及不確定性過高，故尚無法量化衡量。 <b>金融友善服務：</b>友善雙語服務、視訊手語翻譯服務及舉辦普惠相關講座，產生之費用將依據實際使用情形與外部合作之場次及參與人數變化，預期產生其他業務及管理費用並致營業活動現金流出。</li></ol>

重大永續及氣候相關機會	對財務狀況、財務績效及現金流量之影響	
	對報導期間當期財務影響	預期財務影響
<b>氣候相關機會</b> 推動綠色金融與協助顧客轉型	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>發行永續發展債券：</b>玉山銀行發行永續發展債券之應付債券餘額10,820,000仟元（當期發行認列應付債券3,620,000仟元，且償還10,300,000仟元，致籌資活動淨現金流出）及應付利息76,838仟元（當期認列利息費用187,532仟元，致營業活動之現金流出）；透過損益按公允價值衡量之金融負債餘額2,668,559仟元（為以前年度發行），及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益104,129仟元。其他如外部機構程序處理等費用，認列其他業務及管理費用1,988仟元，致營業活動之現金流出。</li> <li><b>綠色授信與永續連結貸款：</b>支持對環境及社會有正面影響力的授信對象，包括再生能源等綠色專案，及具有明確ESG發展目標的企業：               <ol style="list-style-type: none"> <li>承作綠色授信之貼現及放款總額137,049,302仟元。2025年12月31日仍有現欠之貼現及放款顧客於2025全年認列之利息收入3,821,097仟元，致營業活動之現金流入。</li> <li>承作永續連結貸款之貼現及放款總額104,841,473仟元。2025年12月31日仍有現欠之貼現及放款顧客於2025全年認列之利息收入2,389,057仟元，致營業活動之現金流入。</li> <li>為辦理相關授信案件所額外支付之費用，如淨零排放輔導顧問服務、供應鏈碳管理平台授權等支出，認列其他業務及管理費用2,990仟元，致營業活動之現金流出。</li> </ol> </li> <li><b>永續貸款專案：</b>推出多元零售銀行永續貸款專案，包含「環保綠建築」、「陽光屋頂」及「電動車」等貸款，滿足顧客永續資金需求：               <ol style="list-style-type: none"> <li>環保綠建築之貼現及放款總額27,994,349仟元。2025全年認列之利息收入561,926仟元，以及手續費及佣金收入5,244仟元，致營業活動之現金流入。</li> <li>陽光屋頂之貼現及放款總額44,606仟元。2025全年認列之利息收入1,036仟元，以及手續費及佣金收入57仟元，致營業活動之現金流入。</li> <li>電動車之貼現及放款總額766,631仟元。2025年12月31日仍有現欠之貼現及放款顧客於2025全年認列之利息收入7,655仟元，以及手續費及佣金收入729仟元，致營業活動之現金流入。</li> </ol> </li> <li><b>承銷永續發展債券：</b>玉山銀行承銷永續發展債券金額1,100,890仟元，認列手續費及佣金收入1,138仟元，致營業活動之現金流入；玉山證券承銷部致力於協助企業永續經濟活動之資金籌措，包含IPO初次上市櫃現增與SPO的現金增資與可轉債發行，本年度協辦多家能源業、污水廢棄物處理、運具電動化等公司，全年永續承銷金額27,103仟元，手續費及佣金收入360仟元，致營業活動之現金流入。</li> <li><b>投資永續發展債券：</b>玉山銀行永續發展債券投資，認列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產49,562,971仟元以及按攤銷後成本衡量之債務工具投資71,647,781仟元。</li> <li><b>ESG基金：</b>玉山投信ESG基金發行認列手續費及佣金收入共11,324仟元，致營業活動之現金流入。專為管理ESG基金及ESG全委帳戶所產生的指數採購費用，認列其他業務及管理費用12,526仟元，致營業活動之現金流出。</li> <li><b>其他：</b>購置ESG相關資料庫、加入赤道原則會員等協會組織之費用、針對大型再生能源案件進行風險轉嫁之保險及為加強員工責任金融知識提供相關教育訓練資源，認列其他業務及管理費用9,423仟元，致營業活動之現金流出。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>發行永續發展債券：</b>規劃將持續發行永續發展債券，預期發生費用包含永續發展債券計畫書及資金運用確信費用及長期的系統維護費用、人力成本等產生其他業務及管理費用，並致籌資活動現金流入及營業活動現金流出。</li> <li><b>綠色授信：</b>透過綠色授信協助企業投入潔淨能源、儲能系統、水資源與環境污染控制等明確用於綠色專案項目，滿足顧客永續資金需求，同時於貸放期間增加利息收入並致營業活動現金流入。</li> <li><b>永續連結貸款：</b>與授信戶簽訂永續連結貸款，鼓勵企業自行設立並達成永續目標，若企業達成目標則給予金融服務優惠，同時於貸放期間增加利息收入致營業活動現金流入。</li> <li><b>永續貸款專案：</b>預期透過多元永續貸款專案（環保綠建築、陽光屋頂及電動車），滿足顧客永續資金需求，並於貸放增加利息收入致營業活動現金流入。</li> <li><b>承銷永續發展債券：</b>透過擔任永續發展債券的承銷商，協助顧客永續轉型，強化與企業夥伴的長期關係。預期產生手續費及佣金收入並影響費用包含系統維護費用、人力成本以及人員訓練費用等其他業務及管理費用，致營業活動現金流入或流出。</li> <li><b>投資永續發展債券：</b>持續將ESG因子納入投資業務決策制定過程，引導資金投入對環境及社會友善的計畫中，致投資活動現金流出。</li> <li><b>ESG基金：</b>玉山投信ESG基金發行將持續認列手續費及佣金收入，致營業活動之現金流入。專為管理ESG基金及ESG全委帳戶所產生的指數採購費用，則持續認列其他業務及管理費用，並致營業活動之現金流出。</li> <li>上述預期財務影響涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。</li> </ol>

### 3.4.3 永續及氣候相關風險與機會對下一報導年度財務狀況之調整

前述對當期造成財務影響之永續及氣候相關風險與機會，經評估未有在下一個報導期間內可能對相關財務報表中資產及負債的帳面金額造成重大影響者。

### 3.4.4 永續及氣候相關風險或機會量化資訊免提供條件下之揭露要求

部分「3.4.1 永續及氣候相關風險之財務影響」及「3.4.2 永續及氣候相關機會之財務影響」係以質性說明揭露，以下說明相關判定基礎：

#### 3.4.4.1 未提供永續及氣候相關風險或機會量化資訊之理由

玉山金控估計該等影響所涉及之衡量不確定性之程度過高，以致所產生之量化資訊不具有用性，將以質性說明，以利使用一般用途財務報告之主要使用者了解。

#### 3.4.4.2 未提供永續及氣候相關風險或機會財務影響之量化資訊，需揭露質性資訊

玉山金控在永續及氣候相關財務資訊揭露中無法提供量化資訊時，將揭露相關的質性資訊，確保公司報告的全面性和獲取利害關係人的理解。

#### 3.4.4.3 永續及氣候相關風險或機會與其他因素綜合財務影響之量化資訊

對於部分未提供有關永續及氣候相關風險或機會之目前或預期財務影響的量化資訊，亦無提供有關該永續及氣候相關風險或機會與其他永續及氣候相關風險或機會及其他因素之綜合財務影響的量化資訊，係玉山金控評估判定該等綜合財務影響的量化資訊不具有用性。

## 4. 風險管理

### 4.1 永續相關風險與機會之管理架構

玉山金控依循企業風險管理架構，透過風險辨識、衡量、監控、報告及回應等流程，訂定《風險管理政策與指導原則》，並增訂《氣候環境風險管理政策》，將永續（含氣候變遷）相關風險整合納入既有風險管理範疇：

- 董事會為最高治理單位，負責審議與核定風險管理政策、程序與架構，確保風險管理與營運策略一致，並指派資源以保障風險管理有效運作。風險管理處負責推動與執行，包括擬訂風險政策、風險胃納量設定、風險來源與類別分析、定期報告及協調子公司風險管理，並強化風險管理的執行與監督。稽核單位負責查核風險管理之有效性，確保政策、程序及控管措施的落實。
- 永續及氣候變遷風險被納入重要風險類別之一，與信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、法律風險、洗錢及資恐風險、資訊安全風險並列，氣候風險可再細分為實體風險及轉型風險，且得透過依賴及影響進行評估。本公司透過內部控制三道防線機制，落實氣候環境風險的辨識、衡量、監控與回應，並特別強化氣候風險的情境分析及壓力測試，評估其對營運、商品服務、金融資產等影響，研擬有效因應策略以降低風險。風險管理處每年參考「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」方法論進行氣候情境分析及壓力測試，並定期向董事會提出報告。
- 玉山金控從事各項業務時，應依《風險管理政策與指導原則》，考量影響公司策略目標之風險，並將可能產生之風險控制在可承受範圍內；各子公司須依照自身業務特性，建立符合本公司要求的風險管理程序，並定期向風險管理處提報相關資訊。透過嚴謹的風險管理架構，將風險管理融入日常營運與管理，進而達成策略目標與提升管理效能。

### 4.2 永續相關風險與機會之辨認

玉山金控本年度因導入IFRS永續揭露準則而新增辨認與評估永續及氣候相關風險與機會之流程，由永續發展委員會負責永續相關風險管理的指導與監督，並由永續發展處統籌各單位進行風險鑑別與評估，並整合出永續及氣候相關風險與機會議題清單，深入分析相關風險和機會並擬定計畫，相關作法及程序包括：

#### 4.2.1 蒐集

玉山金控參考國際永續規範及標準（如永續會計準則理事會（SASB）準則）、國內外永續評鑑、國內外金融同業案例及利害關係人議合資訊，列出潛在永續相關風險與機會清單。在評估SASB準則時，玉山金控參考之行業別包含商業銀行、消費金融、資產管理及保管業務、投資銀行與經紀商，以及抵押貸款金融；在參考「IFRS S2行業基礎施行指引」時，則考量第十五冊資產管理與保管業務、第十六冊商業銀行、第十八冊投資銀行與經紀商，以及第十九冊抵押貸款金融。透過考量前述準則及指引之「揭露主題」適用性，分析各揭露主題公司可能面臨之風險與機會，併同考量各項風險與機會後彙整出評估清單。本公司尚未使用情境分析協助前述流程。

#### 4.2.2 評估

玉山金控進行風險與機會之重大性辨認時，主要考量其潛在財務影響程度與發生可能性。財務影響程度共分為「極低、低度、中度、高度、極高」五個等級，影響程度分數為1至5分；發生可能性則以發生機率每20%為一級距區分為「0-20%、20-40%、40-60%、60-80%、80-100%」五個等級，發生可能性分數為1至5分。透過財務影響程度與發生可能性分數相乘後所得的平均積分，決定重大永續及氣候相關風險與機會。

玉山金控透過召開永續及氣候相關風險與機會鑑別工作坊，由IFRS永續揭露準則專案小組成員填寫問卷，

依循上述定義辨識各項風險與機會之財務影響程度及發生可能性，以對風險與機會等級給予評價，定義出風險與機會的優先順序。

#### 4.2.3 排序

統計結果進行評估，經分析得出永續風險與機會排序之量化參考資訊。後續再邀集高階長官以前述分析結

重大永續及氣候相關風險與機會		
名稱		風險與機會類型
風險	受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷	永續相關風險
	詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	永續相關風險
	氣候變遷加劇提升營運風險	氣候相關風險（實體及轉型風險）
機會	妥善運用科技與AI技術	永續相關機會
	拓展普惠金融市場	永續相關機會
	推動綠色金融與協助顧客轉型	氣候相關機會

#### 4.2.4 監控

玉山金控對於辨認出之永續及氣候相關風險與機會已訂有相關目標及協助衡量達成目標情形之指標（詳見「5.指標與目標」）、定期追蹤考核其達成進度，以及定期檢討目標之有效性及妥適性並加以改善。為提升高階管理階層對氣候議題之重視，高階主管之部分變動薪酬亦與氣候相關風險與機會之指標連結，詳見「2.1.3 永續及氣候相關風險與機會目標設定，及績效與薪酬政策之連結」。

## 4.3 氣候相關風險之管理流程

本公司依據氣候相關財務揭露（TCFD）及自然相關財務揭露（TNFD）原則及本公司《氣候環境風險管理政策》，推動嚴謹的氣候環境風險管理機制及流程，並將氣候變遷相關風險與既有風險管理制度加以整合，強化氣候變遷暨環境風險管理的管理及報告機制。依據氣候環境風險評估結果，採行風險導向差異化之管理措施，並依內部控制三道防線及各單位職責職掌，將氣候環境議題更深入整合於營運決策、管理制度及業務流程。

氣候風險管理程序		
步驟	說明	作法
1. 辨識	<ul style="list-style-type: none"><li>辨識氣候環境風險與現有風險類型關聯，釐清實體與轉型風險因子，建立衡量基礎。</li><li>結合業務規模與特性，識別不同階段氣候風險，與策略目標連結。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>定期分析公司營運及投資部位對自然資本的依賴與影響，評估氣候相關風險對公司營運及投資的潛在衝擊，同時定期關注相關法令、指引及文獻，以強化辨識的完整性。</li><li>透過TCFD和TNFD建議的分類指標、相關法令、指引、文獻及內部專家意見，建立氣候環境風險與機會的重大性辨識機制。</li><li>在投資決策流程中，納入考量氣候變遷相關風險與機會的議題，並辨識具高氣候及自然環境相關風險的企業。</li></ul>
2. 衡量	<ul style="list-style-type: none"><li>採行符合法規及國際標準的評估方法，配置必要資源以支援評估。</li><li>定期執行情境分析與壓力測試，輔助決策，並保存相關資料。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>盤查投資部位的溫室氣體排放。</li><li>衡量高氣候及自然環境相關敏感性資產占比，評估對營運的潛在影響。</li><li>定期對實體風險、轉型風險、系統性風險進行情境分析／壓力測試，以供策略擬定及風險管理參考。</li></ul>
3. 監控	<ul style="list-style-type: none"><li>根據短中長期風險，實施分階段管理與重點監控。</li><li>採風險導向差異化控管，高風險採嚴格控管措施。</li><li>訂定風險目標與限額，明確核定超限處理機制，年度檢視。</li><li>定期監控氣候風險指標變動情形。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>建立連結氣候及自然環境因子的指標並進行監控。</li><li>導入科學基礎減量目標（SBT）。</li><li>依氣候及自然環境相關風險評估結果，採行風險導向差異化管理措施。</li></ul>
4. 報告及回應	<ul style="list-style-type: none"><li>定期向董事會及審計暨風險管理委員會報告氣候風險管理狀況。</li><li>業務單位配合設定指標與目標，並定期回報。</li><li>重大氣候事件發生，依內部流程即時通報並採取對應措施。</li><li>依主管機關要求，適時揭露氣候環境風險與管理資訊。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>至少每半年向董事會呈報氣候暨環境風險報告，及定期向高階管理階層呈報風險報告，以利董事會及高階管理階層評估氣候及自然環境相關風險暴露與管理情形。</li><li>若氣候環境風險衝擊危及整體營運或業務狀況，立即採取適當管理措施並向董事會報告。</li><li>依循主管機關氣候變遷相關指引進行資訊揭露。</li><li>針對所辨識出風險進行回應，制定或調整內部政策規章、調整業務策略，並設定氣候相關指標與目標，以達到本公司氣候願景。</li></ul>

### 4.3.1 氣候風險的使用資料來源之輸入值及參數之資訊

玉山金控風險管理流程採用多元化資料來源和評估方法，蒐集來自國際組織的科學報告、政府政策、產業分析報告及內部營運數據，同時參考外部顧問機構的專業評估。為確保資訊品質，玉山金控建立完整永續資訊揭露內部控制制度，力求資訊的準確性、平衡性與可驗證性。本公司氣候相關風險與機會的辨識範圍涵蓋玉山金控之合併個體及價值鏈上下游，並參考TCFD與TNFD框架，評估氣候變遷及自然環境變動對營運、策略與財務的潛在影響。

### 4.3.2 氣候相關情境分析對風險辨認之影響及使用情況

本公司參考國際能源總署（IEA）2025 年發布之 Global Energy and Climate Model、綠色金融合作網路體系（NGFS）Phase IV 情境、聯合國政府間氣候變化專門委員會（IPCC）第六次評估報告（AR6）情境，以及我國氣候風險事件資料，針對價值鏈設定短、中、長期氣候情境進行分析，以評估氣候相關風險對營運可能造成的財務衝擊，並據以擬定相應的管理對策。國內外企業授信、票債券及股權投資，以及個人授信等部位，參考「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」方法論進行評估。本公司採用轉型及實體風險進階作法，以投融资部位之經濟碳排放強度與地理座標評估氣候風險的潛在財務影響，以提升評估的細緻度及精準度。

## 4.4 其他永續相關風險之管理流程

玉山金控針對本年度所鑑別之兩項重大非氣候風險「受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷」與「詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降」亦有系統化之管理機制，以確保風險控管與公司整體策略及永續目標一致。兩類風險均以企業風險管理架構為原則，循辨識、評估、排序與監控之程序運作，並透過治理機制落實決策與資源配置，以維持營運韌性與市場信任。

資安風險方面，玉山金控以新興業務的拓展、法令與監理規範的更新，以及外部資安事件與內部異常跡象為主要辨識依據，確保涵蓋駭客攻擊、惡意程式、系統漏洞及人為疏失等潛在風險來源。在評估階段，玉山金控首先確認資訊資產價值，據以衡量所需之保護強度，並在資源有限下合理配置差異化控制措施。其後展開威脅情境與弱點分析，以進一步對衝擊進行評估，透過計算風險值量化整體風險水位，據此完成風險排序與資源優先配置，以擬定風險處理計畫，提報至資訊安全管理小組審核後實施，並由資訊安全管理委員會持續監督。

詐騙風險方面，隨著數位金融普及與詐騙手法持續演化，相關風險對營運績效與品牌信譽的影響日益顯著。玉山金控結合監理機關通報、同業與外部情資、內部交易監控與顧客回饋，以掌握新型態詐騙樣態與潛在脆弱環節。2024 年第四季因應主管機關要求，成立常設專責打詐組織，由副總以上層級督導，建立事前預防、事中偵測及事後監控之嚴密控管機制。個金風管處風控管理部為玉山銀行專責打詐單位，並由個金風管處單位主管擔任金融防詐小組召集人，個金風管處風控管理部部主管擔任執行秘書，防詐小組下設三個工作組，分別為警示防範組、宣導關懷組與科技防詐組。警示防範組由相關單位負責疑似異常交易之規劃或管理人員參與，宣導關懷組原則上由相關通路的廣宣人員參與，科技防詐組原則上由科技聯隊相關人員參與。

## 4.5 風險韌性

### 4.5.1 策略及經營模式的韌性

#### 4.5.1.1 永續相關風險之韌性評估

重大永續相關風險	對應之策略及經營模式之韌性
受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷	玉山金控已建置完善的資訊安全管理制度，並取得ISO 27001、ISO 27701及ISO 22301等國際認證，確保資安治理成熟度。現行SOC主動式監控中心與異地備援機制足夠因應現行法規與市場要求；若未來資安法規趨嚴或攻擊態樣更複雜，將逐步導入新型技術偵測與行為分析，提升異常事件預警能力與應變效率。玉山金控現行營運資金足夠因應強化資安所需之必要支出，且具高度韌性以維持營運不中斷。
詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	玉山金控現行已導入防詐模型與跨行警示帳戶聯防機制，並與警政單位合作宣導防詐，降低詐騙風險。若未來詐騙態樣持續演變，將強化AI行為分析與即時交易監控，並擴大顧客教育與數位防詐工具應用。玉山金控現行防詐策略及資源配置足夠支應短期需求，且透過持續優化模型與跨域合作，能有效降低詐騙財損，維持品牌信任與營運韌性。

#### 4.5.1.2 氣候相關風險之韌性評估

為減輕氣候環境風險下可能造成的潛在衝擊，玉山金控透過氣候變遷情境分析結果，提升因應氣候變遷及自然資源耗損的營運韌性。依風險來源，氣候變遷相關風險可區分為轉型風險及實體風險，前者是指企業因應低碳轉型政策與法規，所需承擔的減碳成本與碳費用；後者則源自極端氣候事件所造成的直接損害或營運損失。玉山金控依據國際組織發布的氣候情境，針對價值鏈進行氣候變遷情境分析，以

類型	主要假設	選用情境	時間區間	分析範圍	評估影響與韌性能力
· 投融资資產分析 · 實體風險／暴雨、乾旱、淹水、坡災、熱浪（註1） · 轉型風險／碳費、碳成本	詳見「4.5.2.3氣候相關情境分析之執行與方法」。	詳見「4.5.2.3氣候相關情境分析之執行與方法」。	2030年、2050年	國內外企業授信  國內外票債券及股權投資  個人授信（註2）	<b>1.評估影響：</b> 3項選用情境基準年為2025年，最大預期損失發生在2050年消極轉型情境。(1)有序淨零：預期損失在2050年占基準年稅前損益約47.08%及基準年淨值約7.06%。(2)無序轉型：預期損失在2050年占基準年稅前損益約52.83%及基準年淨值約7.92%。(3)消極轉型：預期損失在2050年占基準年稅前損益約66.14%及基準年淨值約9.91%。 <b>2.韌性能力：</b> 玉山金控已針對投融资資產所面臨的氣候相關轉型風險與實體風險，建立因應策略，維持營運穩健並降低潛在衝擊。具體措施包括：將氣候風險因子納入既有授信決策流程，強化風險辨識與管理；避免投資對環境及社會造成直接或潛在負面影響的企業，以維護永續價值；每年定期進行評估與監控，針對氣候變遷可能導致的不動產價值減損風險，採取必要控管措施，確保資產安全與長期韌性。
· 自有據點、供應商分析 · 實體風險／暴雨、淹水	詳見「4.5.2.3氣候相關情境分析之執行與方法」。	詳見「4.5.2.3氣候相關情境分析之執行與方法」。	2030年、2050年、世紀末	國內自有營運據點  供應商	<b>1.評估影響：</b> 依實體風險之危害度、脆弱度及暴露度，分別考量氣候情境下極端暴雨發生機率、淹水潛勢深度及自有營運據點所在地，參考IPCC第六次評估報告（AR6）發布之SSP1-2.6、SSP2-4.5 及SSP5-8.5情境，建立低度排放情境、中度排放情境及高度排放情境，以2030、2050、世紀末為分析時點，綜合評估玉山金控自有營運據點之淹水災害風險等級。分析結果顯示，2030年及2050年的所有情境下，均無高風險據點；然而，在世紀末高度排放情境，則有約2.89%之營運據點位於較高淹水風險等級；而位於較高淹水風險等級供應商為0%。 <b>2.韌性能力：</b> 為提升組織因應氣候變遷的營運韌性，玉山金控除針對投融资資產之氣候風險採取管理措施外，亦同步強化自身營運據點與供應鏈之氣候與環境風險管理。具體作為包括：範疇1及範疇2溫室氣體排放盤查，並據以規劃與推動減緩措施，例如架設太陽能板、汰換高耗能設備及提高再生能源使用比例，以降低營運碳排放與能源風險；同時導入永續採購標準，系統性管理供應商。此外，運用水利署淹水潛勢圖進行營運據點分析，依評估結果設置防水閘門等防護措施，以減緩極端降雨與淹水事件可能造成之營運中斷與資產損失風險，確保營運持續與長期穩健。
· 供應商分析 · 轉型風險／碳費、碳成本	詳見「4.5.2.3氣候相關情境分析之執行與方法」。	詳見「4.5.2.3氣候相關情境分析之執行與方法」。	2030年、2050年	國內供應商	<b>1.評估影響：</b> 若供應商將新增碳費全數轉嫁本公司，採購成本增加程度以2050年NGFS Net Zero情境最高，碳費轉嫁金額佔採購金額比例1.74%。實體風險評估結果則顯示，2030年各情境下國內供應商均為低至中低風險等級。 <b>2.韌性能力：</b> 因應碳費制度對供應商產生的成本衝擊，玉山金控透過兩方面管理相關影響：一、建立多元供應商名單，持續開發並維護次要供應商（Second Tier）名單，確保採購管道之靈活性。若發生碳費轉嫁影響經營效益，將依據整體成本、品質及ESG表現，更換供應商維持營運韌性。二、協助供應商轉型，透過本公司金融專業及永續轉型平台，結合顧問、碳排驗證公司等專家團隊提供客製化永續金融服務方案，協助供應商減碳計畫或永續服務需求，以及提供必要的資金，藉此降低碳費轉嫁的風險。
· 高耗能及高碳排放產業分析 · 轉型風險／碳費、碳成本	詳見「4.5.2.3氣候相關情境分析之執行與方法」。	詳見「4.5.2.3氣候相關情境分析之執行與方法」。	2030年、2050年	資產範疇：國內外企業授信 部位 行業範疇：參考經濟部依「能源管理法」第八條第二項規定公布之六大主要能源消費產業（石化業、電子業、鋼鐵業、水泥業、紡織業、造紙業），以國內外企業授信部位為分析對象，約有11.99%屬於高耗能及高碳排放產業，其中以電子業佔比9.01%為最多。各情境下預期損失佔金控基準年（2025年）淨值比率以2050年消極轉型情境為最高，合計佔比0.70%。 <b>2.韌性能力：</b> 本公司訂有氣候環境風險管理相關政策，對於高氣候及自然環境相關風險，於業務發展過程中收集、分析並評估氣候環境風險所帶來影響。另本公司推動低碳轉型評估機制，透過建立一致的判斷標準，將企業碳排放表現、淨零承諾、減碳作為等因子，納入投融资對象轉型成熟度評估，並提供企業客製化的轉型支持，降低氣候轉型風險對本公司之衝擊。	

註1 依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」方法論，國外企業授信、票債券及股權投資實體風險評估僅包含淹水、乾旱、熱浪；授信擔保品評估僅包含實體風險之淹水、坡災。

註2 本公司氣候相關風險之韌性評估係以本公司及其子公司為統計範疇，未納入孫公司。

#### 4.5.2 氣候情境分析

##### 4.5.2.1 評估氣候韌性時考量之不確定性重大領域

在進行氣候韌性評估時，本公司所考量之不確定性重大領域包含政策與法規變動、低碳技術突破或延遲、市場需求與消費偏好變化等，這些考量有助於在面對氣候相關風險與機會時能夠靈活調整，適應不同的情境變化並保持韌性，以實現永續發展目標。

針對不確定性重大領域，說明如下：

##### 1. 政策與法規變動：

全球及我國推動2050淨零排放政策的力度，可能因政經局勢、地緣政治、國際協議進展及氣候變遷影響而趨嚴，相關法規要求與碳定價機制亦可能加速落地，對企業營運模式產生重大影響。

##### 2. 低碳技術突破或延遲：

再生能源、碳捕捉、再利用與封存（CCUS）、氫能等低碳技術的發展速度，將直接影響產業轉型進程與減碳成效，並可能改變能源供應結構及成本。

##### 3. 市場需求與消費偏好變化：

隨著ESG投資趨勢與綠色金融市場擴張，顧客對低碳產品與永續金融服務需求變化快速。本公司需及時視市場變化調整產品策略，以滿足市場對永續價值的期待。

##### 4.5.2.2 符合國際協定之情境

本公司針對價值鏈設定短期、中期與長期氣候情境進行分析時，參考國際能源總署（IEA）2025年發布之Global Energy and Climate Model之Net Zero情境，該情境符合巴黎協定的目標（最新氣候變遷國際協定），致力將本世紀末全球氣溫升幅控制在1.5°C內。此外，依「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」有序淨零情境採用綠色金融合作網路體系（Network for Greening the Financial System, NGFS）Phase IV之Net Zero 2050情境，以及聯合國政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC）第六次評估報告（AR6）之SSP1-1.9情境，綜合評估在本世紀末控制升溫在1.5°C內之實體風險與轉型風險可能造成的財務衝擊。

##### 4.5.2.3 氣候相關情境分析之執行與方法

本年度氣候相關情境分析，主要參考國外科學報告與國內政策報告，分析氣候實體風險與轉型風險對本公司的影響。

##### 1. 氣候相關情境分析及其來源之揭露

##### (1) 投融資資產

本公司之投融資資產情境分析主要依據「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」，簡述如下：

##### a. 「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」緣由

因應「綠色金融行動方案2.0」，金管會函請銀行公會之「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組壓力測試分組」，發展「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」，針對銀行簿下表內外授信部位、票債券與權益投資，考量氣候變遷風險對其產生之影響，以驅動金融業審視自身因應氣候變遷之風險與能力，進而培養韌性及掌握商機。

b. 情境設定：分為長期情境及短期情境。

(a) 長期情境：依據國際組織所發布之氣候情境，包括NGFS及IPCC，設定有序淨零、無序轉型及消極轉型等三種情境，各情境之假設內容如下：

項目	有序淨零情境	無序轉型情境	消極轉型情境
情境說明	全球循序漸進以達到2050年淨零排放	延遲開始進行轉型但仍控制世紀末升溫於2°C	延遲開始且無法控制升溫於2°C以內，而帶來較嚴重的暖化情況
轉型風險	對應NGFS之「Net Zero 2050」情境	對應NGFS之「Delayed Transition」情境	對應NGFS之「Fragmented World」情境
實體風險	對應IPCC SSP1-1.9情境	對應IPCC SSP1-2.6情境	對應IPCC SSP2-4.5情境
總體經濟趨勢	取用指標包含GDP成長率、失業率、通貨膨脹率以及長期利率		
國家或地區層級變數	中度變化	高度變化	高度變化
能源使用與組合	能源使用模式顯著向低碳和再生能源轉型，減少化石燃料的依賴	能源轉型措施滯後，導致初期較高的化石燃料消耗及排放，隨著時間推移，政策會加速以減少碳排放，但具體行動在較晚期才開始	全球氣候政策延遲且分歧，化石燃料仍然為能源組合主要占比
科技發展	快速	快慢不一	慢速

(b) 短期情境：假設衝擊必然發生，評估未來一年內因氣候相關之特定實體或轉型衝擊事件發生時，對國內部位的衝擊程度，各情境說明如下：

情境類別	說明
實體風險情境	將歷史莫拉克颱風事件之統計降雨量調整至氣候變遷下之強度，評估其對於銀行之潛在風險。
轉型風險情境	國內實施較嚴格的碳費制度且對企業採均一費率(新臺幣1,000元/噸)。
綜合損失情境	評估實體風險情境與轉型風險情境同時發生時，對交易對手以及銀行產生之衝擊。

##### (2) 自有營運據點與供應商

對象	設定情境	風險來源	採用國際情境資源		
			情境來源	採用情境	情境假設
供應商	短期情境	轉型風險	我國《氣候變遷因應法》	-	參考我國碳費政策基本費率。
	IEA Net Zero	轉型風險	IEA GEC Model 2024	Net Zero 2050	假設全球能源部門循序漸進以達到2050年淨零排放。
	NGFS Net Zero	轉型風險	NGFS Phase 4	Net Zero 2050	假設積極的氣候政策和技術創新，使全球加速減碳，實現2050年淨零排放。
	低度排放情境	實體風險	IPCC AR6	SSP1-2.6	假設全球有序積極合作推動永續發展，成功實現2050年淨零排放。
	中度排放情境	實體風險		SSP2-4.5	假設全球社會經濟發展延續當前趨勢，延遲開始進行轉型而未能達成淨零排放。
	高度排放情境	實體風險		SSP5-8.5	假設全球經濟快速成長且高度依賴化石燃料，排放持續增加而使氣候變遷加劇。
自有營運據點	低度排放情境	實體風險	IPCC AR6	SSP1-2.6	假設全球有序積極合作推動永續發展，成功實現2050年淨零排放。
	中度排放情境	實體風險		SSP2-4.5	假設全球社會經濟發展延續當前趨勢，延遲開始進行轉型而未能達成淨零排放。
	高度排放情境	實體風險		SSP5-8.5	假設全球經濟快速成長且高度依賴化石燃料，排放持續增加而使氣候變遷加劇。

## 2. 氣候相關情境分析之廣泛性

本公司廣泛考量各種潛在氣候情境，以深入了解其隨時間經過可能面臨的一系列氣候相關風險與機會。如本節「氣候相關情境分析及其來源之揭露」所述，本年度使用來自IPCC、NGFS等權威性文件，選用數種不同情境分別用於評估實體風險與轉型風險之情境分析。

## 3. 氣候相關情境分析中之主要假設

### (1) 營運所在司法管轄區之氣候相關政策

依據我國現行政策規劃，預計持續採行「2050淨零排放路徑」，主管機關另於2024年推動綠色及轉型金融行動方案，強化綠色授信檢核機制，發展並推動綠色、永續金融商品，鼓勵銀行業將企業自主減量計畫、自願減量及抵換專案納入投融資評估，優先考量在ESG方面表現優良的企業作為投融資對象，有效促進資金流向低碳行業與永續發展項目。

### (2) 總體經濟趨勢之影響、國家或地區層級變數之影響、能源使用與組合之假設，以及科技發展之假設，請詳本節「氣候相關情境分析及其來源之揭露」。

### 4. 使用符合最新氣候變遷國際協定之氣候相關情境

本公司在進行轉型風險分析時，於自訂情境中採用NGFS之Net Zero 2050情境，該情境符合巴黎協定的目標，致力將本世紀末全球氣溫升幅控制在1.5°C內。此外，本公司進行轉型風險與實體風險綜合分析，參考之「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」有序淨零情境亦採用NGFS之Net Zero 2050情境。透過使用此情境，以利本公司更精確評估面對強力政策和減碳行動的轉型風險，確保公司策略與國際減碳目標及永續發展路徑一致。

## 4.5.3 短期、中期及長期就氣候變遷調整或調適其策略及經營模式之能力

玉山金控具備調整策略及經營模式的能力，以因應氣候變遷挑戰，並致力於在短期、中期及長期持續提升氣候韌性。玉山金控將氣候相關風險與機會納入企業風險管理架構，朝2050年淨零排放目標邁進，並依循企業風險管理架構，透過風險辨識、衡量、回應、監控與呈報等流程，訂定《風險管理政策與指導原則》，並增訂《氣候環境風險管理政策》將氣候環境風險納入既有管理範疇，強化治理力度。本公司參考國際標準（如TCFD），建立氣候變遷治理架構，以科學方法與數據為基礎，逐步完善碳盤查、減碳目標及風險管理機制，並透過三道防線機制落實風險控管與內部控制，有效回應重大氣候及自然風險。

玉山金控持續推動碳盤查與減碳措施，依國際倡議設定目標，強化投融資風險辨識，避免投融資標的對環境及社會造成重大衝擊，並透過綠色授信與永續金融，支持企業轉型及低碳發展。同時，玉山金控認知自然環境風險與產業及地理特性密切相關，採取差異化管理策略，提升風險辨識與因應能力，短期不預期氣候相關風險與機會將重大改變，財務狀況、財務資源的可得性及彈性無虞；中期與長期，將持續強化綠色資產配置，並透過低碳產品與服務協助顧客轉型，強化資產及營收之氣候韌性，掌握國際永續趨勢，強化營運韌性。

## 5. 指標與目標

### 5.1 永續相關風險與機會之指標與目標

#### 5.1.1 永續相關風險

永續相關風險	策略性目標	指標			基期資訊	當期目標	當期績效及趨勢或變動分析	未來目標（含里程碑）			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
受資安攻擊導致資訊外洩或系統中斷	保護資訊資產之機密性、完整性、可用性	駭客入侵成功之資安事件數	件數	量化	2025年	駭客入侵成功之資安事件數0件。	0件，達成當期目標。	短期 2026年至長期 2050年	量化目標	合併個體	駭客入侵成功之資安事件數0件。
		強化各項資安防護措施	無	質性	無	1. 擴大ISO 27001資訊安全管理系統之驗證範圍。 2. 完善個資運作組織發展計畫及海外分行個資能力評估。 3. 深化並擴大零信任架構。	1. 玉山銀行2025年完成ISO 27001：2022資訊安全管理系統3個單位擴大導入驗證。 2. 於2025年完成玉山金控及各子公司個資管理規章梳理，並建立統一管理架構，確保一致原則與協調運作。 3. 資安事件自動回應（SOAR）已完成自動回應機制解決方案技術驗證，制定短中長期規畫；安全存取服務邊緣（SASE）已完成供應商安全維運情境導入。	短期 2026年	質性目標	合併個體	1. 導入安全協調與自動化事件回應機制（SOAR）。 2. 建立深度學習異常偵測模型架構 3. 規劃企業紅隊發展藍圖。 4. 建立AI資安檢測運作機制。
詐騙案件導致資金損失或品牌聲譽下降	強化警示防詐相關作為	攔阻詐騙成功件數	件數	量化	2025年	大於850件。	940件，達成當期目標。	短期 2026年至長期 2050年	量化目標	銀行	攔阻詐騙年度件數大於850件。
		攔阻詐騙成功金額	金額（新臺幣）	量化	2025年	大於7億元。	8.46億元，達成當期目標。	短期 2026年至長期 2050年	量化目標	銀行	攔阻詐騙年度金額大於7億元。

註：上述指標係根據自行發展之指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。指標皆未經第三方驗證。

#### 5.1.2 永續相關機會

永續相關機會	策略性目標	指標			基期資訊	當期目標	當期績效及趨勢或變動分析	未來目標（含里程碑）			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
妥善運用科技與AI技術	發展運用可信任的人工智慧（AI），投入科技創新以提升服務效率、品質及競爭力。	推動智能技術與金融服務的全面融合。	無	質性	2025年	生成式人工智慧走向全面應用，深入融合玉山銀行各單位業務場景與營運環節： 1. 私人銀行暨財富事業總處。 2. 客服中心。 3. 擴大個人金融零售業務發展。 4. 財務金融事業總處與法人金融事業總處。 5. 風險管理處。	1. 理財：結合GAI與RAG技術之應用「投資i-chat」，並已對顧客開放服務。 2. 客服：完成於客服系統提供文字客服的智能輔助問答系統。 3. 個人金融：信貸流程持續導入AI模型，如proxy income「財務評估模型」、多方案報價等。 4. 法人金融：完成iCatcher第二階段上線、法人徵信報告輔助場域驗證—授信5P報告文字生成上線；財報自動引入上線。 5. 風險控管：完成警示防詐成效優化，短批警示帳戶模型上線。	短期 2026年	質性目標	合併個體	個金顧客導向新成長 1. 個金授信流程精進。 2. 顧客經營模型地圖建置。 3. 支持個金數位/AI轉型敏捷開發專案。 法金顧客經營再進化 1. 優化SME授信數位旅程。 2. 商情平台建置。 3. 法金Copilot導入。
拓展普惠金融市場	確保持續推動普惠金融產品。	符合旨在促進小型企業及社區發展計畫之新增小型企業撥款戶數。	戶數	量化	2025年	5,500戶。	7,256戶，達成當期目標。	短期 2026年至長期 2050年	量化目標	玉山銀行	解決營收5,000萬以下小型企業融資不易問題，並協助具社會在地影響力之個人與企業發展。
								中期 2030年	質性目標	合併個體	讓玉山金控因AI成為亞洲標竿銀行；子公司及海外分子行的AI應用更廣泛及成熟。
								長期 2050年	質性目標	合併個體	讓玉山金控因AI成為世界標竿銀行。

註：上述指標係根據自行發展之指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。指標皆未經第三方驗證。

## 5.2 氣候相關風險與機會之跨行業指標與目標

玉山金控依IFRS S2之規定揭露與跨行業指標類別攸關之資訊，包含溫室氣體排放量、氣候相關轉型風險、氣候相關實體風險、氣候相關機會、資本配置、內部碳價格與薪酬等七大類。

### 5.2.1 溫室氣體

#### 5.2.1.1 溫室氣體範疇1及範疇2排放結構

玉山金控自身營運的主要碳排放來源為電力使用。於2022年通過科學基礎減碳目標（SBT）審核，設定符合科學基礎的中期減碳目標，承諾在2030年前實現範疇1與範疇2碳排放較2020年基準減少42%。玉山金控的減碳策略主要涵蓋「執行」與「管理」兩大面向。執行面包括設備節能優化、綠建築推動及再生能源導入，其中再生能源係2021年開始簽署再生能源購電協議，累計2025年底總採購量達3,400萬度，覆蓋率為78%，2025年度的再生能源使用比例達55%。管理面則導入ISO環境與能源管理系統，並建立數位化碳排放資料庫及內部碳定價機制，以強化碳排放監控及提升經濟效益分析能力。未來玉山金控將持續接軌國際標準，深化ESG與永續金融的整合，積極推動綠色金融生態系發展，朝向2050年淨零碳排放的願景邁進。

2025年溫室氣體排放(單位:公噸二氧化碳當量, tCO <sub>2</sub> e)			
營運地點	範疇1	範疇2	範疇1及範疇2總排放量
合併會計集團-地點基礎	1,898.4755	21,119.3921	23,017.8676
合併會計集團-市場基礎		9,670.6246	11,569.1001
其他被投資者(投資關聯企業)	0	0	0

註1 依據營運控制法，因判斷對其他被投資者（關聯企業）不具營運控制，僅具重大影響力，故範疇1及範疇2之數據為零。  
 註2 上表所揭露範疇1及範疇2溫室氣體排放尚未取得獨立第三方之確信意見，經確信之資訊將於本公司永續報告書揭露，並於八月底前於公開資訊觀測站申報。

#### 5.2.1.2 商業銀行行業指標—溫室氣體範疇3投融资排放

本年度依規定得豁免揭露完整範疇3資訊，豁免資訊請參見「1.3.3 豁免規定之適用」，惟本公司仍基於透明與責任原則，依現行可得資訊進行揭露。本公司範疇3溫室氣體排放之主要來源為投融资排放，因此針對相關排放資訊進行揭露，但因尚未完整符合IFRS S2之揭露規定，未來將持續完善資料蒐集流程與方法，以逐步滿足IFRS S2對範疇3資訊之揭露要求。

## 資產類別分布

資產類別分布		排放量 (tCO <sub>2</sub> e)	暴險金額(新臺幣佰萬元)	投融资碳足跡 (tCO <sub>2</sub> e/新臺幣佰萬元)	加權平均碳強度 (tCO <sub>2</sub> e/新臺幣佰萬元)	實體排放強度	實體排放強度單位	資料品質分數	
投資	股票與公司債投資	574,202	417,531	1.38	4.28			1.85	
	主權債務	排除 LULUCF	1,613,584	247,673	6.51	6.51			1.00
		包含 LULUCF	1,443,891	247,673	5.83	5.83			
授信	企業貸款	3,543,617	1,192,902	2.97	4.87			3.68	
	發電類型之專案融資貸款	27,523	76,936	0.36		0.01	tCO <sub>2</sub> e/發電量 (MWh) tCO <sub>2</sub> e/單位生產量	3.01	
	商用不動產抵押貸款	77,241	71,942	1.07		0.10	tCO <sub>2</sub> e/樓地板面積 (m <sup>2</sup> )	4.00	
	個人房屋抵押貸款	351,827	1,099,997	0.32		0.03	tCO <sub>2</sub> e/樓地板面積 (m <sup>2</sup> )	4.00	
	機動車貸款	-	-	-	-	-	tCO <sub>2</sub> e/km	-	
總和	排除 LULUCF	6,187,996	3,106,981	1.99	4.96			3.32	
	包含 LULUCF	6,018,303	3,106,981	1.94	4.87			3.32	

註1 實體排放強度為產業特定活動在每單位產出的總碳排放量效率。  
 註2 由於PCAF第二版指引尚未規範永續相關債券包含綠色債券（Green Bonds）、可持續發展債券（Sustainability Bonds）、社會責任債券（Social Bonds）之投融资範疇3溫室氣體排放量計算，股票與公司債投資部位已排除永續相關債券，排除部位碳排放量為25,898 tCO<sub>2</sub>e。  
 註3 表格空值欄位（-）代表玉山金控及子公司本年度不持有相關資產。  
 註4 上表所揭露資訊未經確信機構執行確信，完整確信資訊將於永續報告書揭露。

## 產業別分布

產業別分布	投融资碳排放 (tCO <sub>2</sub> e)	投融资碳足跡 (tCO <sub>2</sub> e/新臺幣佰萬元)	加權平均碳強度 (tCO <sub>2</sub> e/新臺幣佰萬元)
製造業	981,044		4.70
電力及公用事業	389,948		49.01
油氣石化	410,061		10.85
運輸業	831,896		16.84
電子業	465,929		3.05
其他	347,857		1.76
水泥和玻璃	335,801		228.78
金屬和礦業	121,367		11.65
批發及零售業	197,006		0.58
金融	141,675		0.72
總和	4,222,584		4.73

5.2.1.3 溫室氣體相關指標與目標

面對氣候變遷日益嚴峻的威脅，2021年在英國格拉斯哥舉行的COP26全球多國承諾「2050淨零排放」，蔡英文總統亦於同年4月22日世界地球日宣示2050淨零轉型為臺灣的國家目標。玉山金控響應國際趨勢及國家政策於2021年宣布「2050年淨零排放」長期策略性目標，發布「玉山金控環境及能源管理宣言」。亦與顧問共同研究SBT公布之金融業指引，逐步盤查投融資碳排部位，承諾設定SBT目標並進行申請，並於2022正式設定科學基礎減碳目標並通過SBT目標審核。其中範疇1、2目標以2020年為基準年，覆蓋率為100%；範疇3投融資組合SBT目標以2019年為基準年，目標覆蓋率為總投融資組合11%。玉山金控設定減碳策略，有紀律地推動轉型行動，並定期檢視SBT目標達成進度，2025年SBT目標達成進度如下：

策略性目標	指標			基期資訊 (2020年)	當期目標	當期績效及趨勢 或變動分析	未來目標 (含里程碑)			
	指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
2050年淨零排放	範疇1溫室氣體總排放量	公噸二氧化碳當量 (tCO <sub>2</sub> e)	量化	2,399	1,895	1,898.4755，達成當期目標。	中期 2030年	絕對目標	合併個體	溫室氣體排放減量1,391 tCO <sub>2</sub> e。
	範疇2溫室氣體總排放量 (市場基礎)	公噸二氧化碳當量 (tCO <sub>2</sub> e)	量化	22,299	17,616	9,670.6246，達成當期目標。	中期 2030年	絕對目標	合併個體	溫室氣體排放減量12,933 tCO <sub>2</sub> e。
	範疇1及範疇2溫室氣體總排放量 (合計數)	公噸二氧化碳當量 (tCO <sub>2</sub> e)	量化	24,698	19,511	11,569.1001，達成當期目標。	中期 2030年	絕對目標	合併個體	溫室氣體排放減量14,324 tCO <sub>2</sub> e。
註1	上表所揭露範疇1及範疇2溫室氣體排放尚未經確信機構執行確信，完整確信資訊將於公開資訊觀測揭露。									
註2	上述目標為總排放目標，且包含京都議定書所列之七種溫室氣體：二氧化碳 (CO <sub>2</sub> )、甲烷 (CH <sub>4</sub> )、氧化亞氮 (N <sub>2</sub> O)、氫氟碳化物 (HFCs)、三氟化氮 (NF <sub>3</sub> )、全氟碳化物 (PFCs) 及六氟化硫 (SF <sub>6</sub> )。									

5.2.1.4 溫室氣體排放之衡量作法、輸入值與假設

在溫室氣體排放揭露方面，玉山金控除了致力於增進自身與國際企業間報導之可比性外，亦著重考量IFRS S2對溫室氣體之衡量規定，因此自2025年起依據國際間廣泛採用之「溫室氣體盤查議定書：企業會計與報導準則 (Greenhouse Gas Protocol: A Corporate Accounting and Reporting Standard) (2004年版)」(以下簡稱「溫室氣體盤查議定書企業準則」)針對範疇1及範疇2溫室氣體排放進行盤查作業。

對於未納入合併報表之轉投資事業，玉山金控因不具控制重大營運決策之權力，玉山金控採用溫室氣體盤查議定書企業準則下之營運控制法衡量該等被投資者的溫室氣體排放，並以此作法計算之溫室氣體排放量作為指標與目標之衡量基礎。

玉山金控採用排放係數法進行衡量，此方法運用活動數據、排放係數及全球暖化潛勢 (GWP) 值等假設與輸入值計算溫室氣體排放量。其中，各種排放源之排放係數源自環境部於2024年公告之「溫室氣體排放係數」；購買或使用公用售電電力部分，則依盤查時經濟部最新公告之電力排碳係數；全球暖化潛勢 (GWP) 值則源自聯合國政府間氣候變化專門委員會 (IPCC) 第六次評估報告。該等輸入值及假設於報導期間內未有變動事宜。

玉山金控投融資碳排依溫室氣體盤查議定書企業準則進行盤查，採用碳會計金融合作夥伴關係

(PCAF) 於2022年12月公告之金融業全球溫室氣體核算和報告標準建議方法計算，使用的相關溫室氣體排放數據與係數包含外部資料庫、自行收集及估算。盤查範疇主要依循SBTi金融業目標設定指引，資產類別包括上市股權、公司債、REITs等投資部位，以及發電專案融資、發電類型之專案融資貸款、商用不動產抵押貸款及企業貸款等融資部位。而後依循PCAF投融資排放量計算方法論之發展步伐逐步擴大盤查範圍，並因應2023年發布之本國銀行業範疇3投融資組合投融資排放實務手冊，持續檢視及調整盤查範疇。

5.2.2 氣候相關轉型風險

玉山金控針對易受氣候相關轉型風險影響之資產或經營活動訂有相關指標與目標，詳下列表格：

氣候相關轉型風險	策略性目標	指標			基期資訊	當期目標	當期績效及趨勢 或變動分析	未來目標 (含里程碑)				
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明	
氣候變遷加劇提升營運風險 氣候轉型風險 政策和法規 碳稅/費徵收，或是自然資源使用的額外支出 氣候轉型風險 政策和法規 氣候自然法規趨嚴	低碳轉型	範疇1及範疇2溫室氣體排放量	排放量 tCO <sub>2</sub> e	量化	2020年排放量24,698 tCO <sub>2</sub> e	19,511	11,693，達成當期目標。	中期 2030年	絕對目標	合併個體	【線性減量】降低營運環境排放量。2030年排放量較基準年降低42%。	
		發電專案融資	排放強度 tCO <sub>2</sub> e/MWh	量化	2019年排放強度0.305 tCO <sub>2</sub> e/MWh	0.222	0.011，達成當期目標。	中期 2030年	強度目標	合併個體	【行業去碳法】降低特定業務排放強度。2030年排放強度較基準年降低49.7%。	
		商用不動產貸款	排放強度 tCO <sub>2</sub> e/m <sup>2</sup>	量化	2019年排放強度0.157 tCO <sub>2</sub> e/MWh	0.103	0.096，達成當期目標。	中期 2030年	強度目標	合併個體	【行業去碳法】降低特定業務排放強度。2030年排放強度較基準年降低58.7%。	
		發電業貸款	排放強度 tCO <sub>2</sub> e/MWh	量化	2019年排放強度0.452 tCO <sub>2</sub> e/MWh	0.330	0.152，達成當期目標。	中期 2030年	強度目標	合併個體	【行業去碳法】降低特定業務排放強度。2030年排放強度較基準年降低49.3%。	
		商用不動產相關產業授信 (金融、零售、服務、食品、住宿、不動產)	排放強度 tCO <sub>2</sub> e/MWh	量化	2019年排放強度0.070 tCO <sub>2</sub> e/MWh	0.046	0.041，達成當期目標。	中期 2030年	強度目標	合併個體	【行業去碳法】降低特定業務碳排放強度。2030年碳排放強度較基準年降低58%。	
		特定高碳排產業授信 (造紙、水泥、鋼鐵、石化油氣、電子製造業)	簽署SBT比率	量化	2019年簽署SBT比率0%	28.6%	33.0%，達成當期目標。	短期 2026年	強度目標	合併個體	【議合法】鼓勵企業設定SBT目標。2026年簽署比例達33.3%。	
		有價證券投資	簽署SBT比率	量化	2019年簽署SBT比率0%	29.1%	22.3%，未達標主係因部分產業因政策不確定性未提交或撤回SBT目標。	短期 2026年	強度目標	合併個體	【議合法】鼓勵企業設定SBT目標。2026年簽署比例達33.9%。	
		煤炭及非傳統油氣企業投資餘額	金額 (新臺幣)	量化	-	-	12,259,307千元	長期 2040年	絕對目標	合併個體	降低投融資煤炭及非傳統油氣企業曝險。2030年前對OECD國家地區之動力煤礦開採、燃煤發電、煤炭基礎建企業完全撤資，2040年前對非OECD國家地區之上述煤炭對象完全撤資。	
		註 上述指標係根據SBT發展指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。指標皆未經第三方驗證。										

### 5.2.3 氣候相關實體風險

玉山金控針對易受氣候相關實體風險影響之資產或經營活動訂有相關指標與目標，詳下列表格：

氣候相關實體風險	策略性目標	指標			基期資訊	當期目標	當期績效及趨勢或變動分析	未來目標（含里程碑）			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
氣候變遷加劇提升營運風險 氣候實體風險-立即可見自然災害	永續營運環境	每單位營收用水量降低比例	百分比	量化	2020年	15%	47%	短期2026年	量化強度目標	合併個體	降低每單位營收用水量比例至18%。
		玉山銀行位在易淹水區自有營運據點於兩年內完成防水措施之安裝比例	百分比	量化	2024年	-	位在易淹水區的自有營運據點已100%完成安裝。	中期2027年	量化強度目標	臺灣據點	於易淹水區之自有營業據點完成防水措施。

註 上述指標係根據自行發展之指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。指標皆未經第三方驗證。

### 5.2.4 氣候相關機會

玉山金控針對易受氣候相關機會影響之資產或經營活動訂有相關指標與目標，詳下列表格：

氣候相關機會	策略性目標	指標			基期資訊	當期目標	當期績效及趨勢或變動分析	未來目標（含里程碑）			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
推動綠色金融與協助顧客轉型	支持對環境及社會有正面影響力的授信對象，提高綠色授信及永續連結貸款部位。	綠色授信餘額	金額（新臺幣）	量化	無	1,240億元	1,375億元，2025年提前達成中期目標。	中期2030年	量化絕對目標	玉山銀行法人金融授信	1,300億元。
		永續連結貸款餘額	金額（新臺幣）	量化	無	800億元	1,048億元。	短期2026年	量化強度目標	玉山銀行法人金融授信	1,130億元。
	占比		占比	量化	無	-	占法人金融授信總餘額8.7%。	中期2030年			占法人金融授信總餘額13%。
落實責任投資，持續提高永續發展債券投資部位。	永續發展債券投資餘額	金額（新臺幣）	量化	無	480億元	1,212億元，2025年提前達成中期目標。	中期2030年	量化絕對目標	玉山銀行	550億元。	

註 上述指標係根據自行發展之指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。指標皆未經第三方驗證。

### 5.2.5 資本配置

玉山銀行2025年發行4檔可持續發展債券，總金額約新臺幣36億元，所募集資金貸放於再生能源、生物多樣性與農林保育、溫室氣體減量及水資源節約相關之綠色投資計劃，以及支持基本服務需求、可負擔住宅、社會經濟發展和權利保障之社會效益投資計畫。本公司亦透過自有資金，於自有大樓屋頂建置太陽光電設備提升再生能源自用比例，同時也汰換老舊公務車並以油電混合取代，以降低營運排放。

項目	2025年當期發生 (新臺幣仟元)	攸關之財務報表附註
推動綠色金融與協助顧客轉型（透過發行可持續發展債券）	3,620,000	貼現及放款—淨額：財務報表附註十四 應付債券—淨額：財務報表附註二七
太陽能建置	28,709	不動產及設備—淨額：財務報表附註十八
油電混合公務汽車	15,923	不動產及設備—淨額：財務報表附註十八

### 5.2.6 內部碳價格

減碳已成為全球趨勢，內部碳定價機制作為推動永續發展的重要工具，不僅提升企業整體碳排放意識，更有效將碳成本內部化，成為制定減碳策略及資源配置的重要依據。玉山金控透過導入範疇1及範疇2內部碳定價機制，強化碳排放數據的透明度與監控，促使各單位積極參與減碳行動，並藉此優化投資決策及營運效率，推動低碳轉型。此舉不僅符合國際標準，也展現玉山金控實踐科學基礎減碳目標與邁向淨零碳排放願景的決心。

建立穩定且精確的碳排資訊基礎後，玉山金控將範疇一、二內部碳價格訂為每噸100美金（作為影子價格），依此計算碳排放費用並揭露給各個單位。玉山金控將進一步提前編列各單位碳費預算，並納入管理帳務與績效評核，持續強化全體同仁的碳排放管理意識，推動減碳目標有效落實。

### 5.2.7 薪酬

玉山金控將公司永續發展目標對應高階主管薪酬連結，設定永續發展目標績效連結佔比，以有效促進企業整體永續行動的實踐。資訊請參見「2.1.3永續及氣候相關風險與機會目標設定，及績效與薪酬政策之連結」。

## 5.3 行業基礎指標

玉山金控評估行業特有之特定經營模式，辨識有關之行業及其基礎指標，其中包括IFRS S2行業基礎施行指引第十五冊資產管理與保管業務、第十六冊商業銀行、第十八冊投資銀行與經紀商，以及第十九冊抵押貸款金融。

### 5.3.1 IFRS S2行業基礎施行指引第十五冊—資產管理與保管業務

#### 5.3.1.1 永續揭露主題與指標

主題	指標	種類	衡量單位	代碼	玉山投信
將環境、社會及治理因素納入投資管理及諮詢	採用（1）環境、社會及治理（ESG）議題之整合、（2）永續主題投資，以及（3）篩選機制之資產管理規模金額，按資產類別。	量化	表達貨幣	FN-AC-410a.1	(a) 權益：142,682,123仟元。 (b) 固定收益：13,840,062仟元。 (c) 約當現金／貨幣市場工具：18,176,502仟元。 (d) 其他：5,813,257仟元。
	將環境、社會及治理（ESG）因素納入投資或財富管理流程與策略之作法之描述。	討論及分析	不適用	FN-AC-410a.2	玉山投信之國內上市櫃公司研究員及經理人在個股投資分析資料蒐集時，盡可能關注多元項目例如：相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與勞工權益、公司治理等議題，但因被投資公司之特性不盡相似，關注的議題亦可能有所不同。除被動式ETF外，為評估ESG相關風險，依不同的標的，應於「投資分析報告」揭露相關ESG指標評等及評估相關風險之影響性；投後管理：當被投資公司若有重大負面議題時，得經內部投資管理會議決議列為觀察名單採限額投資控管或列入禁止投資名單；負面表列清單：針對被投資公司進行風險與機會評估，依第三方數據公司之評比，以及前揭國內上市櫃公司之研究員及經理人進行個股資料研究時，關注其國際趨勢、產業發展、公司治理、財務表現、近期新聞、環境保護作為、社會責任與勞工權益、洗錢及資恐等議題，篩選ESG風險較高產業之被投資公司；此外，參考「美國行政禁令之59家企業中英文對照名單」、「美國商務部新增27家涉及軍方相關企業清單」等名單，並經內部「ESG投資及風險管理會議」，決議是否列入「禁投產業名單」、「政經風險禁投名單」及「敏感性產業名單」。
	對代理投票及與被投資者議合之政策及程序之描述。	討論及分析	不適用	FN-AC-410a.3	玉山金控訂有《永續金融政策》規範議合機制，並另訂有相關要點作為投票與議合之依循。詳細要點資訊請詳《投融資企業永續發展議合要點》及《投資企業永續發展投票要點》。相關程序可另詳玉山金控官方網站「永續發展」專區。 玉山投信代理投票依公開資訊觀測站之股東會議事錄手冊電子書及上市上櫃公司股東會開會日期一覽表投資管理處研究員及基金經理人與業務處人員，可出席股東會之意見，由投資管理處同仁彙整相關意見並完成「國內上市上櫃公司股東會出席評估報告」後，呈交總經理核示指派出席人員及出席方式與行使內容。遵照《出席股東會作業程序》。 另一方面，為增加議合影響力，玉山投信遵照《投資企業永續發展議合作業程序》，進行獨立議合與聯合議合；議合方式包括但不限於參與或舉行實體／線上訪談、會議、講座、教育訓練；書面／電子／語音通知；參與議合對象股東會或法說會，進行發言或行使投票表決權利，並後續追蹤議合目標，並和被投資公司取得議合是否符合預定目標之共識，尤以後續的追蹤行為或行動規劃，及對未來投資決策之影響。前述議合對象包含基金／全委帳戶所投資之企業，並優先與其管理層或ESG推動團隊進行議合。國內企業，於基金／全委帳戶投資部位中屬高碳排者，優先以氣候變遷主題進行議合。

5.3.1.2 活動指標

活動指標	種類	衡量單位	代碼	玉山投信
資產管理規模 (AUM) 之總額。	量化	表達貨幣	FN-AC-000.A	201,178,923仟元。
受保管及監督之資產總額。	量化	表達貨幣	FN-AC-000.B	201,178,923仟元。

5.3.2 IFRS S2行業基礎施行指引第十六冊—商業銀行

5.3.2.1 永續揭露主題與指標

主題	指標	種類	衡量單位	代碼	玉山銀行
將環境、社會及治理因素納入信用分析	將環境、社會及治理 (ESG) 因素納入信用分析之作法之描述。	討論及分析	不適用	FN-CB-410a.2	玉山銀行發展責任授信業務流程，《玉山銀行授信政策》明訂對於申貸企業環境及社會面的落實與投入，應納入授信參考評估。針對授信新申請案件，逐案皆需進行ESG評估，包括敏感性產業檢核、重大環境/社會負面事件檢核，並依不同往來對象收集企業永續相關資訊。若往來對象涉及軍火、色情、非法砍伐、有害瀕危野生動植物，及燃煤發電、煤礦場等應避免往來，而企業如涉及菸草、博奕等應審慎評估之營運活動，或過去有重大環境社會負面事件，需進行加強說明，若仍具重大疑慮則婉拒往來。此外，玉山銀行於授信流程中設有氣候風險及環境風險檢核機制，授信對象所屬產業若環境或氣候風險偏高，需依該產業特性，針對特定永續題組進行加強說明，以掌握企業因應情況。玉山銀行於2015年成為國際赤道原則銀行會員，依循最新赤道原則框架逐案評估相關案件，確保風險較高專案於開發過程落實環社檢核及管理。詳細資訊可另詳玉山金控官方網站「永續發展」專區。

5.3.2.2 活動指標

活動指標	種類	衡量單位	代碼	玉山銀行																																	
支票存款及儲蓄存款帳戶之 (1) 數量及 (2) 金額，按部門別：(a) 個人及 (b) 小型企業。	量化	數量，表達貨幣	FN-CB-000.A	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">項目</th> <th colspan="3">海內外分支機構 (註1)</th> </tr> <tr> <th>支票存款</th> <th colspan="2">儲蓄存款</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">(1) 數量</td> <td>(a) 個人</td> <td>80,808</td> <td>6,171,699</td> </tr> <tr> <td>(b) 小型企業</td> <td>規劃未來進一步揭露</td> <td>規劃未來進一步揭露</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">(2) 金額 (新臺幣仟元)</td> <td>(a) 個人</td> <td>1,296,980</td> <td>1,366,372,901</td> </tr> <tr> <td>(b) 小型企業</td> <td>規劃未來進一步揭露</td> <td>規劃未來進一步揭露</td> </tr> </tbody> </table> <p>註1 玉山銀行 (中國) 有限公司 (以下簡稱「玉山中國子行」) 及聯合商業銀行 (以下簡稱「東埔業 UCB 子行」) 未有支票存款及儲蓄存款業務。</p>	項目	海內外分支機構 (註1)			支票存款	儲蓄存款		(1) 數量	(a) 個人	80,808	6,171,699	(b) 小型企業	規劃未來進一步揭露	規劃未來進一步揭露	(2) 金額 (新臺幣仟元)	(a) 個人	1,296,980	1,366,372,901	(b) 小型企業	規劃未來進一步揭露	規劃未來進一步揭露												
項目	海內外分支機構 (註1)																																				
	支票存款	儲蓄存款																																			
(1) 數量	(a) 個人	80,808	6,171,699																																		
	(b) 小型企業	規劃未來進一步揭露	規劃未來進一步揭露																																		
(2) 金額 (新臺幣仟元)	(a) 個人	1,296,980	1,366,372,901																																		
	(b) 小型企業	規劃未來進一步揭露	規劃未來進一步揭露																																		
放款之 (1) 數量及 (2) 金額，按部門別：(a) 個人、(b) 小型企業及 (c) 公司。	量化	數量，表達貨幣	FN-CB-000.B	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">項目</th> <th colspan="3">海內外分支機構</th> </tr> <tr> <th>玉山中國子行</th> <th colspan="2">東埔業UCB子行</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">(1) 金額 (新臺幣仟元)</td> <td>(a) 個人</td> <td>1,267,543,840</td> <td>0</td> <td>11,584,785</td> </tr> <tr> <td>(b) 小型企業</td> <td>676,588,566</td> <td>20,099,911</td> <td>211,452</td> </tr> <tr> <td>(c) 公司</td> <td>572,270,420</td> <td>28,242,319</td> <td>4,730,767</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">(2) 數量</td> <td>(a) 個人</td> <td>303,737</td> <td>0</td> <td>4,875</td> </tr> <tr> <td>(b) 小型企業</td> <td>29,446</td> <td>167</td> <td>9</td> </tr> <tr> <td>(c) 公司</td> <td>2,463</td> <td>151</td> <td>23</td> </tr> </tbody> </table> <p>註1 上述數量資訊係以顧客歸戶數進行統計。 註2 玉山銀行定義海內外分支機構之放款小型企業為年營業收入 5,000 萬以下之企業；玉山中國子行參照中國國家統計局「關於印發統計上大中小微型企業劃分辦法」之小型企業定義；東埔業 UCB 子行考量當地主管機關申報係以中小型企業資訊為基礎，故以中小型企業資訊揭露，其中小型企業定義為「企業授信申請額度小於美金 100 萬，或員工人數在 199 人以下，並依其所屬產業別滿足特定「營業額或資產規模」門檻者。</p>	項目	海內外分支機構			玉山中國子行	東埔業UCB子行		(1) 金額 (新臺幣仟元)	(a) 個人	1,267,543,840	0	11,584,785	(b) 小型企業	676,588,566	20,099,911	211,452	(c) 公司	572,270,420	28,242,319	4,730,767	(2) 數量	(a) 個人	303,737	0	4,875	(b) 小型企業	29,446	167	9	(c) 公司	2,463	151	23
項目	海內外分支機構																																				
	玉山中國子行	東埔業UCB子行																																			
(1) 金額 (新臺幣仟元)	(a) 個人	1,267,543,840	0	11,584,785																																	
	(b) 小型企業	676,588,566	20,099,911	211,452																																	
	(c) 公司	572,270,420	28,242,319	4,730,767																																	
(2) 數量	(a) 個人	303,737	0	4,875																																	
	(b) 小型企業	29,446	167	9																																	
	(c) 公司	2,463	151	23																																	

5.3.3 IFRS S2行業基礎施行指引第十八冊—投資銀行與經紀商

5.3.3.1 永續揭露主題與指標

主題	指標	種類	衡量單位	代碼	玉山證券																																																			
將環境、社會及治理因素納入投資銀行與經紀商活動	來自將環境、社會及治理 (ESG) 因素整合納入之 (1) 承銷、(2) 諮詢及 (3) 證券化交易之收入，按行業別。	量化	表達貨幣	FN-IB-410a.1	<table border="1"> <thead> <tr> <th>產業別</th> <th>手續費收入 (新臺幣仟元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>電源供應系統</td><td>49</td></tr> <tr><td>智慧設備</td><td>34</td></tr> <tr><td>水處理工程</td><td>150</td></tr> <tr><td>太陽能電池模組</td><td>64</td></tr> <tr><td>繼電器</td><td>63</td></tr> <tr><td>總計</td><td>360</td></tr> </tbody> </table>	產業別	手續費收入 (新臺幣仟元)	電源供應系統	49	智慧設備	34	水處理工程	150	太陽能電池模組	64	繼電器	63	總計	360																																					
產業別	手續費收入 (新臺幣仟元)																																																							
電源供應系統	49																																																							
智慧設備	34																																																							
水處理工程	150																																																							
太陽能電池模組	64																																																							
繼電器	63																																																							
總計	360																																																							
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，按行業別。		量化	數量，表達貨幣	FN-IB-410a.2	<table border="1"> <thead> <tr> <th>產業別</th> <th>檔數</th> <th>市值 (新臺幣仟元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>不動產及租賃業</td><td>1</td><td>995</td></tr> <tr><td>化學材料及製品製造業</td><td>4</td><td>97,325</td></tr> <tr><td>批發及零售業</td><td>11</td><td>192,394</td></tr> <tr><td>其他投資業</td><td>1</td><td>7,992</td></tr> <tr><td>其他製造業</td><td>6</td><td>146,070</td></tr> <tr><td>其他類</td><td>1</td><td>31</td></tr> <tr><td>服務業</td><td>7</td><td>161,025</td></tr> <tr><td>金融及保險業</td><td>11</td><td>562,317</td></tr> <tr><td>金屬工業及製造業</td><td>4</td><td>11,335</td></tr> <tr><td>塑膠製品製造業</td><td>1</td><td>762</td></tr> <tr><td>運輸、倉儲及通信業</td><td>5</td><td>696,302</td></tr> <tr><td>運輸工具製造修配業</td><td>1</td><td>296</td></tr> <tr><td>電力及電子器材製造修配業</td><td>44</td><td>893,178</td></tr> <tr><td>機械設備修配業</td><td>5</td><td>18,833</td></tr> <tr><td>營造業</td><td>6</td><td>4,938</td></tr> <tr><td>總計</td><td>108</td><td>2,793,793</td></tr> </tbody> </table>	產業別	檔數	市值 (新臺幣仟元)	不動產及租賃業	1	995	化學材料及製品製造業	4	97,325	批發及零售業	11	192,394	其他投資業	1	7,992	其他製造業	6	146,070	其他類	1	31	服務業	7	161,025	金融及保險業	11	562,317	金屬工業及製造業	4	11,335	塑膠製品製造業	1	762	運輸、倉儲及通信業	5	696,302	運輸工具製造修配業	1	296	電力及電子器材製造修配業	44	893,178	機械設備修配業	5	18,833	營造業	6	4,938	總計	108	2,793,793
產業別	檔數	市值 (新臺幣仟元)																																																						
不動產及租賃業	1	995																																																						
化學材料及製品製造業	4	97,325																																																						
批發及零售業	11	192,394																																																						
其他投資業	1	7,992																																																						
其他製造業	6	146,070																																																						
其他類	1	31																																																						
服務業	7	161,025																																																						
金融及保險業	11	562,317																																																						
金屬工業及製造業	4	11,335																																																						
塑膠製品製造業	1	762																																																						
運輸、倉儲及通信業	5	696,302																																																						
運輸工具製造修配業	1	296																																																						
電力及電子器材製造修配業	44	893,178																																																						
機械設備修配業	5	18,833																																																						
營造業	6	4,938																																																						
總計	108	2,793,793																																																						
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。		討論及分析	不適用	FN-IB-410a.3	玉山金控重視股權及債券投資標的企業社會責任表現，並參考聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)，制定《永續金融政策》，採用多面向指標檢核及評估分析，將環境、社會與公司治理 (ESG) 議題納入上市櫃股權及債券投資及承銷業務決策制定過程及流程管理。於投資標的選擇上，玉山金控遵循《煤炭及非傳統油氣產業撤資要點》，並透過排除ESG爭議產業及企業，及使用自建之ESG永續投資評估模型，審慎選擇投資標的。玉山金控亦訂有《投融資企業永續發展議合要點》及《投資企業永續發展投票要點》落實投後之管理，並議合有價證券投資公司SBT目標設定與定期檢視，同時邀請企業共同響應倡議，以行動落實環境永續。詳細資訊可另詳玉山金控官方網站「永續發展」專區。																																																			

5.3.3.2 活動指標

活動指標	種類	衡量單位	代碼	玉山證券																		
(a) 承銷、(b) 諮詢及 (c) 證券化交易之 (1) 數量及 (2) 金額。	量化	數量，表達貨幣	FN-IB-000.A	2025年總承銷金額1,575,678仟元、公司數45家。前述承銷亦包含相關諮詢服務，且永續金額承銷佔比約1.72%。本公司未有證券化交易之相關業務。																		
自營投資及放款之 (1) 數量及 (2) 金額，按行業大類別。	量化	數量，表達貨幣	FN-IB-000.B	(1) 112筆。 (2) 2,919,778仟元。																		
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	量化	數量，表達貨幣	FN-IB-000.C	<table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th> <th>(1) 數量 (檔數)</th> <th>(2) 金額 (新臺幣仟元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>(a) 固定收益</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr><td>(b) 權益</td><td>24</td><td>154,039</td></tr> <tr><td>(c) 貨幣</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr><td>(d) 衍生工具</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr><td>(e) 大宗商品</td><td>0</td><td>0</td></tr> </tbody> </table>	項目	(1) 數量 (檔數)	(2) 金額 (新臺幣仟元)	(a) 固定收益	0	0	(b) 權益	24	154,039	(c) 貨幣	0	0	(d) 衍生工具	0	0	(e) 大宗商品	0	0
項目	(1) 數量 (檔數)	(2) 金額 (新臺幣仟元)																				
(a) 固定收益	0	0																				
(b) 權益	24	154,039																				
(c) 貨幣	0	0																				
(d) 衍生工具	0	0																				
(e) 大宗商品	0	0																				

### 5.3.4 IFRS S2行業基礎施行指引第十九冊—抵押貸款金融

#### 5.3.4.1 永續揭露主題與指標

主題	指標	種類	衡量單位	代碼	玉山銀行																								
抵押不動產之環境風險	位於百年洪水區之抵押貸款之(1)數量及(2)價值。	量化	數量, 表達貨幣	FN-MF-450a.1	考量目前尚無法取得我國相關公開資料, 玉山金控參考行業實務, 依現有可取得之公開圖資揭露替代資訊, 以提供「永續相關財務資訊」專章使用者有用資訊。詳細資訊請詳「4.5.1.2氣候相關風險之韌性評估」之投資資產分析。																								
	歸因於天氣相關自然巨災所導致抵押貸款違約及拖欠之(1)預期損失總額及(2)違約損失率(LGD), 按地區別劃分。	量化	表達貨幣, 百分比(%)	FN-MF-450a.2	<p>本公司抵押貸款之擔保品主要座落於臺灣。依據對氣候相關天氣型自然巨災事件之歷史觀測與現行風險評估結果, 迄今因氣候事件直接導致之逾期與違約案件相對有限。依「4.5.1 策略及經營模式的韌性」方法論進行情境分析, 考量實體風險衝擊較嚴峻之消極轉型(SSP2-4.5)情境, 2030年增額預期損失總額為新臺幣68.79佰萬元, 平均違約損失率(LGD)為11.23%。</p> <p>惟天氣相關自然巨災所導致之損失具高度不確定性, 且情境分析之資料與方法論仍處於發展階段, 故上述推估結果之解讀應留意其假設前提與資料限制。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>地理區域</th> <th>2030年增額預期損失(佰萬元)</th> <th>2030年平均違約損失率(LGD, %)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>北北基宜</td> <td>20.25</td> <td>10.85</td> </tr> <tr> <td>桃竹苗</td> <td>14.08</td> <td>11.46</td> </tr> <tr> <td>中彰投</td> <td>7.42</td> <td>10.34</td> </tr> <tr> <td>雲嘉南</td> <td>6.43</td> <td>10.93</td> </tr> <tr> <td>花東</td> <td>0.61</td> <td>13.37</td> </tr> <tr> <td>高屏</td> <td>13.93</td> <td>13.21</td> </tr> <tr> <td>其他地區</td> <td>6.07</td> <td>10.59</td> </tr> </tbody> </table>	地理區域	2030年增額預期損失(佰萬元)	2030年平均違約損失率(LGD, %)	北北基宜	20.25	10.85	桃竹苗	14.08	11.46	中彰投	7.42	10.34	雲嘉南	6.43	10.93	花東	0.61	13.37	高屏	13.93	13.21	其他地區	6.07	10.59
	地理區域	2030年增額預期損失(佰萬元)	2030年平均違約損失率(LGD, %)																										
	北北基宜	20.25	10.85																										
桃竹苗	14.08	11.46																											
中彰投	7.42	10.34																											
雲嘉南	6.43	10.93																											
花東	0.61	13.37																											
高屏	13.93	13.21																											
其他地區	6.07	10.59																											
如何將氣候變遷及其他環境風險納入抵押貸款之創始及承作之描述。	討論及分析	不適用		FN-MF-450a.3	關於擔保品氣候風險控管, 玉山銀行於估價系統串接內部實體風險資料庫, 對於每案皆辨識淹水風險等級, 輔助估價師評估氣候風險的影響, 藉此進行鑑估價格調整的判斷, 而在案件貸後期中管理流程中, 新增淹水高風險擔保品的管理措施。針對位於淹水高風險區域且貸放成數較高的擔保品新增風險註記, 以定期評估及監控氣候變遷可能造成的不動產價值減損風險。詳細資訊可另詳玉山金控官方網站「永續發展」專區。																								

#### 5.3.4.2 活動指標

活動指標	種類	衡量單位	代碼	玉山銀行																							
所創始之抵押貸款之(1)數量及(2)價值, 按類別劃分: (a)住宅及(b)商業不動產。	量化	表達貨幣	FN-MF-000.A	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">項目</th> <th>海內外分支機構</th> <th>玉山中國子行</th> <th>柬埔寨UCB子行</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">(1) 數量</td> <td>(a) 住宅</td> <td>223,628</td> <td>6</td> <td>3,747</td> </tr> <tr> <td>(b) 商業不動產</td> <td>44,493</td> <td>27</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">(2) 價值 (新臺幣仟元)</td> <td>(a) 住宅</td> <td>971,307,873</td> <td>688,128</td> <td>5,650,697</td> </tr> <tr> <td>(b) 商業不動產</td> <td>596,075,939</td> <td>5,813,392</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	項目		海內外分支機構	玉山中國子行	柬埔寨UCB子行	(1) 數量	(a) 住宅	223,628	6	3,747	(b) 商業不動產	44,493	27	0	(2) 價值 (新臺幣仟元)	(a) 住宅	971,307,873	688,128	5,650,697	(b) 商業不動產	596,075,939	5,813,392	0
				項目		海內外分支機構	玉山中國子行	柬埔寨UCB子行																			
				(1) 數量	(a) 住宅	223,628	6	3,747																			
					(b) 商業不動產	44,493	27	0																			
(2) 價值 (新臺幣仟元)	(a) 住宅	971,307,873	688,128	5,650,697																							
	(b) 商業不動產	596,075,939	5,813,392	0																							
上述數量資訊係以貸款批覆書數量進行統計。																											
所購買之抵押貸款之(1)數量及(2)價值, 按類別劃分: (a)住宅及(b)商業不動產。	量化	表達貨幣	FN-MF-000.B	本公司未有相關活動, 故不適用此項活動指標。																							

### 5.4 永續會計準則理事會準則指標

本公司依據永續會計準則理事會(SASB)準則, 揭露個體所屬行業之攸關指標, 行業別包含商業銀行、消費金融、資產管理與保管業務、投資銀行與經紀商以及抵押貸款金融。部分指標已於「5.1永續相關風險與機會之指標與目標」說明, 本章節針對其餘指標進行揭露。

行業別	主題	指標	種類	衡量單位	代碼	玉山銀行
商業銀行	資料安全	(1)資料洩露數量、(2)屬於個人資料洩露之百分比、(3)受影響之帳戶持有者數量	量化	數量, 百分比(%)	FN-CB-230a.1	(1) 0件 (2) 0% (3) 0戶
		對辨認及因應資料安全風險之作法之描述	討論及分析	不適用	FN-CB-230a.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>執行年度員工資訊安全訓練、資安專業人才培訓、定期進行個資外洩與資安事件攻防演練。</li> <li>持續驗證ISO 27001資訊安全管理系統、ISO 22301營運持續管理系統、ISO 27701隱私資訊管理國際標準及BS 10012個資國際標準。</li> <li>持續精進與優化「SOC主動式資安監控中心」。</li> <li>與金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)分享情資及跨域聯防。</li> <li>定期執行弱點掃描、滲透測試、APP檢測、紅隊演練與弱點修補作業。</li> <li>採用多層次縱深防禦架構, 從網路、伺服器、應用程式、資料庫及端末層面佈署多項防護設備, 多重保障降低資安風險。</li> </ul>
	普惠金融與能力建構	符合旨在促進小型企業及社區發展計畫之貸款(1)數量及(2)餘額	量化	數量, 表達貨幣	FN-CB-240a.1	(1) 7,256戶 (2) 136,917,618仟元
	符合旨在促進小型企業及社區發展計畫之逾期及催收款項或受暫緩還款約束貸款之(1)數量及(2)餘額	量化	數量, 表達貨幣	FN-CB-240a.2	規劃未來進一步揭露	
消費金融	資料安全	(1)資料被侵害數量、(2)屬於個人資料被侵害之百分比、(3)受影響之帳戶持有者數量	量化	數量, 百分比(%)	FN-CF-230a.1	(1) 0件 (2) 0% (3) 0戶
		來自(1)無卡詐欺及(2)實體卡與其他詐欺之卡片相關詐欺損失	量化	表達貨幣	FN-CF-230a.2	(1) 無卡詐欺案件可透過信用卡國際組織進行冒用扣款處理, 冒用款項可順利扣回, 損失金額為0元。 (2) 規劃未來進一步揭露
		辨認及因應資料安全風險之作法之描述	討論及分析	不適用	FN-CF-230a.3	<ul style="list-style-type: none"> <li>執行年度員工資訊安全訓練、資安專業人才培訓、定期進行個資外洩與資安事件攻防演練。</li> <li>持續驗證ISO 27001資訊安全管理系統、ISO 22301營運持續管理系統、ISO 27701隱私資訊管理國際標準及BS 10012個資國際標準。</li> <li>持續精進與優化「SOC主動式資安監控中心」。</li> <li>與金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)分享情資及跨域聯防。</li> <li>定期執行弱點掃描、滲透測試、APP檢測、紅隊演練與弱點修補作業。</li> <li>採用多層次縱深防禦架構, 從網路、伺服器、應用程式、資料庫及端末層面佈署多項防護設備, 多重保障降低資安風險。</li> </ul>