



2024 永續報告書

Sustainability Report 2024

誠信
Integrity

當責
Accountabilities

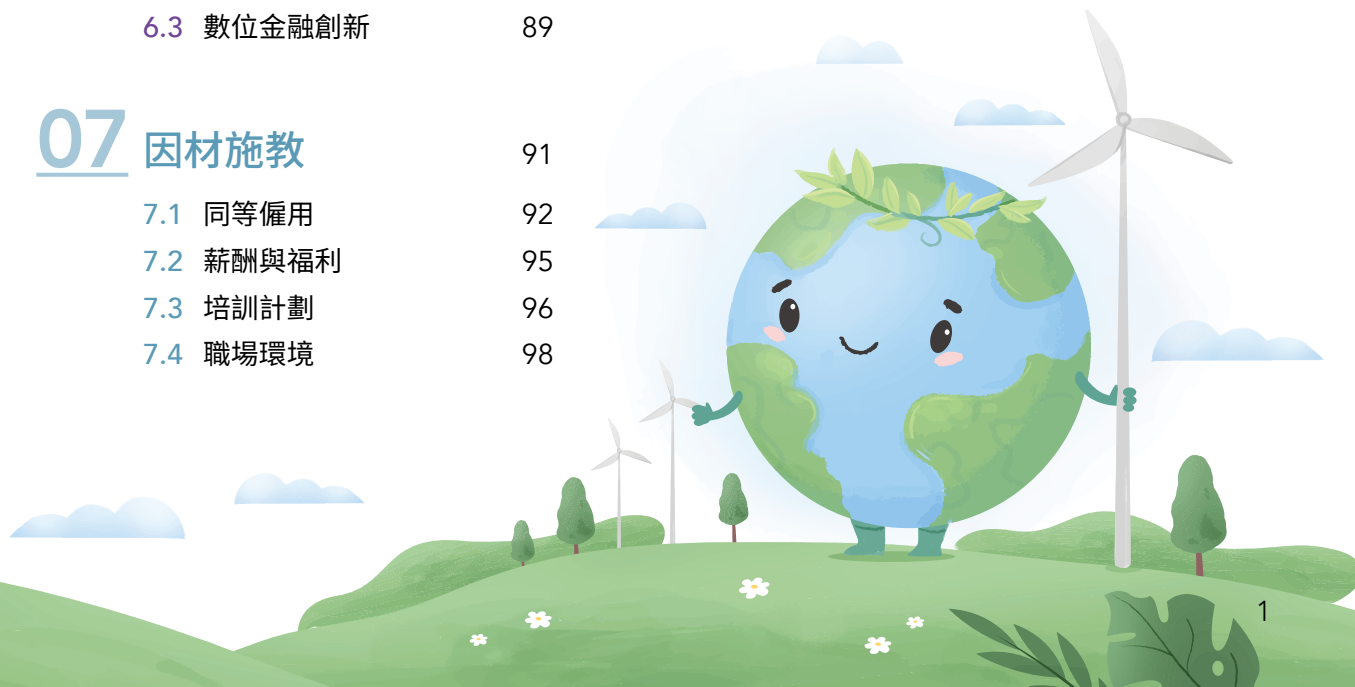
利他
Altruism

科技
Technology

環保
Environmental Care

Contents | 目錄 |

01	報告書編輯	2	05	公司治理	37	08	減碳規劃	99
02	董事長的話	3	5.1	董事會運作及架構	38	8.1	氣候風險與機會	100
03	關於三信商銀	5	5.2	資訊揭露	42	8.2	協助產業低碳轉型	101
3.1	基本資料	6	5.3	法令遵循	43	8.3	環境優化	108
3.2	歷史沿革	8	5.4	風險管理	46	8.4	供應商管理	112
3.3	核心業務與服務分佈	9	5.5	資訊安全與個資保護	74	09	公益永續	113
3.4	營運績效與發展	14	5.6	誠信經營	76	9.1	豐富樂活	114
3.5	榮耀與肯定	20	06	普惠金融	79	9.2	讓愛傳播	128
3.6	社團交流	22	6.1	公平待客	80	9.3	共榮社區	129
04	永續傳承	23	6.2	永續金融商品與服務	84			
4.1	目標與策略	24	6.3	數位金融創新	89			
4.2	利害關係人溝通	31	07	因材施教	91			
4.3	重大議題鑑別	32	7.1	同等僱用	92			
4.4	重大議題管理	34	7.2	薪酬與福利	95			
			7.3	培訓計劃	96			
			7.4	職場環境	98			



1. 報告書編輯

三信商業銀行股份有限公司（以下簡稱三信商銀或本行）秉持促進經濟、環境及社會進步的原則，揭露三信商銀與利害關係人溝通和永續議題實踐情形，希冀透過本報告書向社會大眾回應利害關係人關注本行在永續經營之重大議題與在環境、社會及治理三面向耕耘的成果，並以此做為永續經營的磐石。

報告書期間

報告書每年定期編製並公開揭露，2025 年 8 月發布「三信商銀 2024 年永續報告書（以下簡稱本報告書）」，為本行第 4 本永續報告書，可於三信商銀官網「永續報告書專區」下載閱讀，內容涵蓋 2024 年度（2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）在經濟、治理、社會及環境各面向的具體行動與績效成果。為求完整呈現各面向相關資訊，部分呈現過去及未來規劃內容。

上一次版本發行時間：2024 年 6 月

報告邊界與範疇

揭露範疇以三信商銀營運所在地臺灣總行及分支機構的永續執行績效與狀況為核心揭露。本報告書中所有財務數字均以新臺幣為計算單位，其所揭露之各項數據，皆以一般慣用之數值方式描述，餘量化據若有特殊意義，另以註解方式說明，並遵循國際財務報導準則 (IFRSs) 編制財務報表。

報告編撰依據

發布單位	依循項目
全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI)	GRI 2021 年版 (GRI Universal Standards 2021)
臺灣證券交易所 (Taiwan Stock Exchange, TWSE)	上市上櫃公司永續發展實務守則
	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
聯合國 (United Nations, UN)	聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)
永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)	永續會計準則委員會商業銀行準則 (SASB Standard Governing Commercial Banks)
國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露建議書 (Recommendations of the Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)

意見回饋

聯絡單位：三信商業銀行(股)公司
業務部

電話：(04)2225-2589 #813

電子郵件：plan@cotabank.com.tw

永續發展專區：<https://www.cotabank.com.tw/web/esg00/>



永續報告書下載



利害關係人問卷

02 董事長的話



2. 董事長的話

永續之路，攜手共進

在全球經濟環境快速變遷與地緣政治不確定性的挑戰下，三信商銀秉持「誠信、當責、利他、科技、環保」的核心價值，持續展現穩健經營與靈活應變的能力。在三信商銀創立 110 週年之際，我們舉辦慶祝餐會，與全體員工共同回顧三信過去的輝煌歷程，並擘劃著以「信任、信賴、信心」的三信精神為基礎的永續發展藍圖。

深化綠色金融，植根公益，實踐企業社會責任

三信商銀致力於發展綠色金融，經由本行老舊行舍在汰舊換新的過程，導入綠建築設計理念，實踐再生能源自主，更為實現國家淨零排放目標貢獻心力。

此外本行持續攜手臺中市山岳會認養東卯山步道，植樹、淨山及步道維護等活動外，更舉辦筏子溪淨溪活動，一同響應無痕山林理念及共同愛護水環境。

隨著高齡化社會來臨，本行以行動實踐企業社會責任，以「利他」核心價值，深耕高齡金融跨業合作，2024 年與臺中律師公會合作，提供信託監察人服務，並舉辦「晚美人生 - 信託跨業實務座談會」，邀集信託、法律、醫療及社福等跨領域的專家共同參與，讓國人晚年可透過信託、養護與法律工具，完善監護與社福機構功能，安心面對晚年生活，落實社會關懷與責任。

強化資安韌性，攜手打擊詐騙

因應近年詐騙案件日益猖獗，三信商銀積極配合金融監督管理委員會推動之打詐行動方案，於 2024 年加入「鷹眼識詐聯盟」，落實與民間科技業者及其他金融同業的合作，提升跨機構資料共享與預警機制。透過建置預先阻詐監控系統，我們強化對可疑交易的即時偵測能力，有效阻斷詐騙鏈結，主動保護客戶資產安全，以實際行動守護金融信任。

數位轉型創新，引領金融未來

因應數位金融的快速發展及 AI 時代來臨，三信商銀積極透過 AI 導入創新科技並推動數位平台解決方案，打造安全、高效、智慧化的金融服務，強化市場競爭力，滿足客戶多元化的需求，落實普惠金融理念。

共擘願景，走向更具韌性的未來

面對全球氣候變遷、經濟動盪與數位浪潮，我們深知企業必須從財務穩健，邁向整體韌性，涵蓋經濟、社會與環境三大面向。因此，三信商銀將持續強化 ESG 治理、推動綠色金融、投資數位創新、培育金融人才，並深化與社會連結，發揮在地金融的核心價值。

展望未來，三信商銀已經走在第二個百年的道路上，除了持續傳承「三信」精神，更願與客戶、股東及全體同仁一起攜手，共創繁榮永續，再造另一個百年風華。

03 關於三信商銀

- 3.1 基本資料
- 3.2 歷史沿革
- 3.3 核心業務與服務分佈
- 3.4 營運績效與發展
- 3.5 榮耀與肯定
- 3.6 社團交流



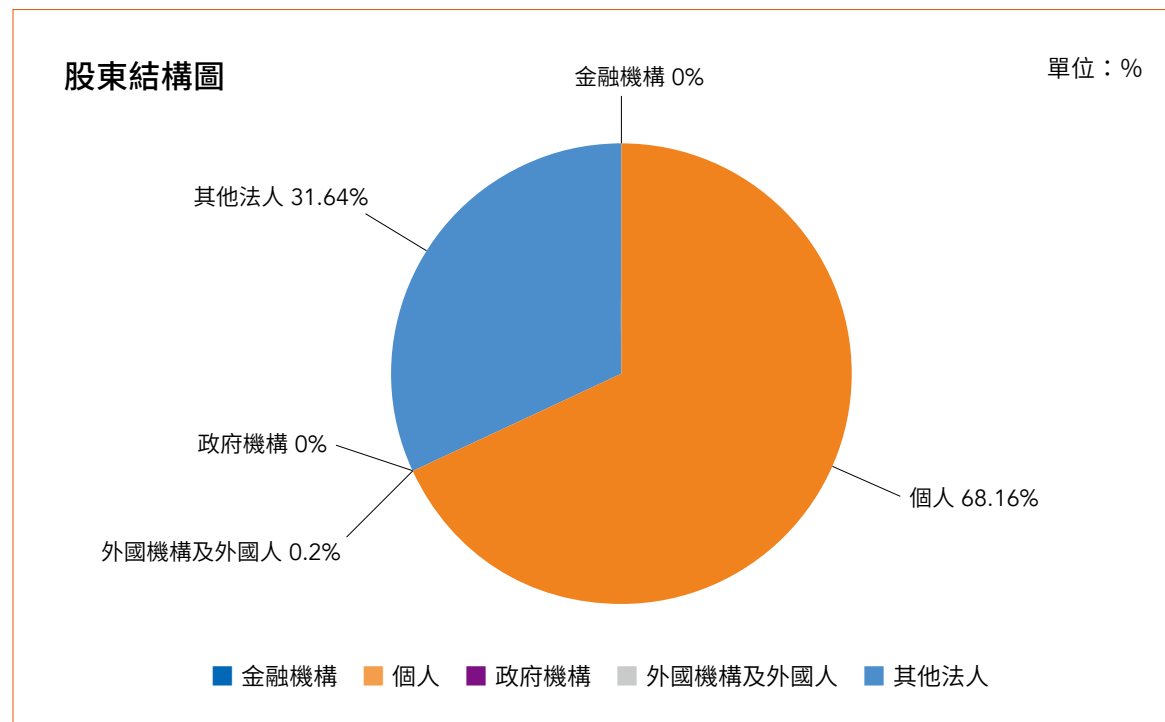
3.1 基本資料

3.1.1 公司簡介

三信商銀簡介	
設 立 時 間	1915.12.17 設立台中信用組合 1999.01.01 改制為三信商業銀行
總公司地址	臺中市公園路 32-1 號
實收資本額	新臺幣 118.1 億
員 工 人 數	1,201 人
董 事 長	廖松岳
總 經 理	李世昭
產 業 別	金融保險業
股 票 代 號	5830

3.1.2 股東結構

股東結構	金融機構	個人	政府機構	外國機構及外國人	其他法人	合 計
人 數 (人)	1	62,408	2	54	402	62,867
持有股數(股)	17,602	805,282,552	2,103	2,327,882	373,850,828	1,181,480,967



3.1.3 三信商銀願景、使命及核心價值

三信商銀願景

不斷成長，成為全方位優質銀行
Keep growing to be the top-notch full-service bank

三信商銀使命

實踐永續、驅動未來，善盡社會責任
成為最被大眾需要的銀行
Become the most needed bank through implementing sustainability and driving future

三信商銀核心價值

誠信 Integrity

對人真誠，謹守職業操守，重視承諾，
以贏得客戶、同仁、股東與社會的信任尊重
Treat others with sincerity, live by ethics and
commitment to win trust/respect from clients,
employees, shareholders and society

當責 Accountabilities

展現當責勇氣，啟動自我學習動力，充實多元金融
專業知識／技能，積極進行跨部門整合與團隊合作，
確保使命必達，永不放棄
Demonstrate accountable courage and activate
self-learning drive to enrich multiple banking
knowledge/skills to achieve objectives persistently
through cross-department integration and teamwork

利他 Altruism

出於自覺，展現自願助人與社會公益行為，
以創造個人、客戶、銀行與社會多贏
Willing to help others by self-awareness and
contribute to social welfare matters to create wins
for self, clients, bank and society

科技 Technology

善用與時俱進的科技，提供優質金融解決方案
Leverage up-to-date technology to provide
quality financial solutions

環保 Environmental Care

在個人日常工作生活與組織營運管理，為大自然
和人類永久福祉，持續展現保護自然環境與行為
Demonstrate behaviors and organizational
practices in daily work life to protect the natural
environment and human welfares

3.2 歷史沿革



3.3 核心業務與服務分佈

3.3.1 各業務別經營成果

1. **存款業務：**本行存款業務維持良好資金結構配置，整體存款組合以活期性存款為主，其中活期儲蓄存款占比達 27.12%，活期存款占 17.16%，合計近 44.3%，顯示客戶對本行日常交易、支付服務及資金靈活運用之高度依賴與信任。

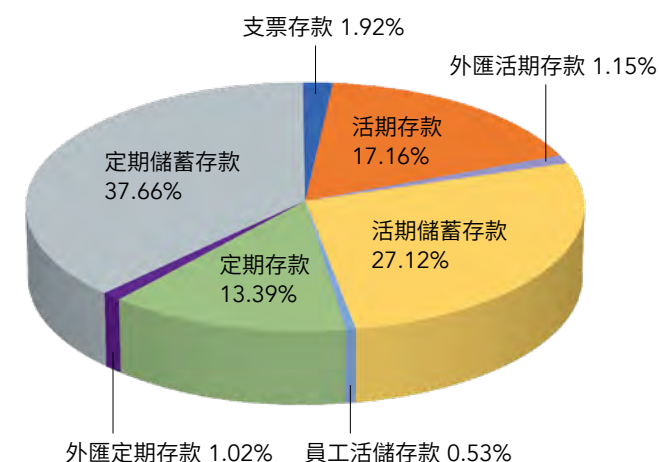
在定期性存款部分，定期儲蓄存款占 37.66%，為本行最主要的穩定資金來源，顯示部分客戶對於中長期資金配置及利率鎖定具有明確偏好；整體定期性存款合計逾 51%，展現本行吸引中長期資金的競爭力與財務穩健基礎。未來本行將持續優化存款產品結構，積極強化數位通路吸納活期資金，並擴大綠色存款與社會責任金融產品的推廣，提升資金來源多元性與永續金融影響力。

單位：新臺幣千元；%

存款別 \ 年 度	2024 年度	
	餘額	比重
支票存款	3,517,096	1.92%
活期存款	31,500,253	17.16%
外匯活期存款	2,114,439	1.15%
活期儲蓄存款	49,770,797	27.12%
員工活儲存款	967,375	0.53%
定期存款	24,577,592	13.39%
外匯定期存款	1,868,134	1.02%
可轉讓定存單	95,000	0.05%
定期儲蓄存款	69,111,037	37.66%
匯 款	1,900	0.00%
合 計	183,523,623	100.00%

2024.12.31 存款餘額比重

單位：%



2. **放款業務：**本行放款業務呈現多元化且以中長期資金配置為主體。中期擔保放款為本行放款結構的核心，占整體放款餘額 41.22%，主要反映企業客戶在設備投資、購屋貸款及中期資本支出的穩定需求；該類放款具備資產擔保與收益穩定性，亦有助於提升資產風險承受力。在非擔保性放款部分，短期放款占比僅 3.63%，主要用於臨時週轉、信用額度循環使用等用途，具高度流動性及風險控管需求；長期放款則僅占 1.44%，反映本行對無擔保長期資金曝險維持保守立場，以降低資產逾期風險與信用損失風險。

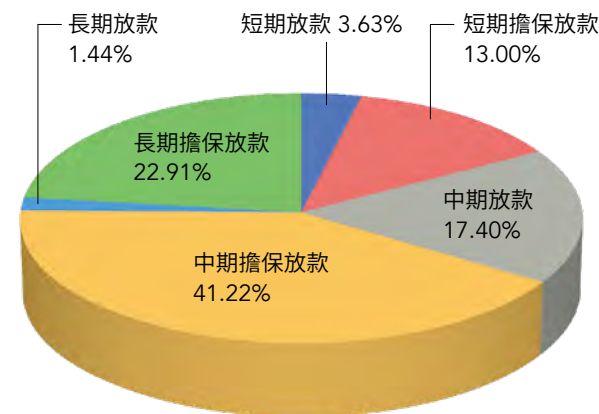
整體而言，本行放款組合呈現「穩健中求平衡」的結構，中長期放款佔比較高，有助穩定利息收益來源，同時透過擔保安排分散信用風險。未來將持續加強放款資產品質管理，推動綠色授信、ESG 融資與數位審核流程等創新服務，以提升放款效率、降低風險並貫徹永續金融發展目標。

單位：新臺幣千元；%

放款別	年 度	2024 年度	
		餘額	比重
出口押匯		0	-
透 支		0	-
短期放款		5,322,573	3.63%
應收帳款融資		102,947	0.07%
擔保透支		5,548	0.00%
短期擔保放款		19,077,502	13.00%
中期放款		25,526,188	17.40%
中期擔保放款		60,478,781	41.22%
長期放款		2,119,118	1.44%
長期擔保放款		33,608,789	22.91%
催收款項		489,427	0.33%
合 計		146,730,873	100.00%

2024.12.31 放款餘額比重

單位：%



3. 各項業務收入占淨收益之比重及變化情形

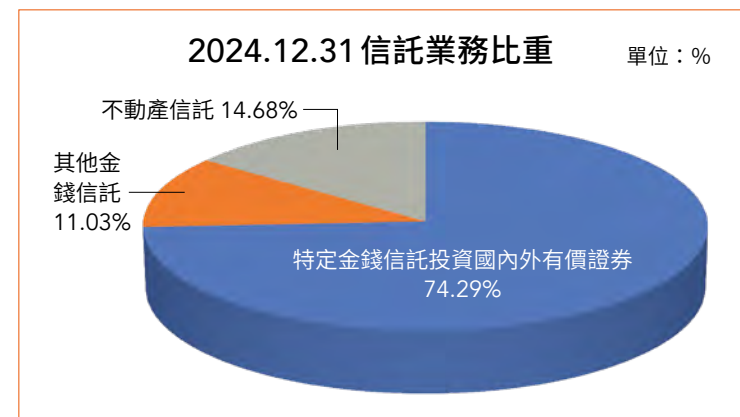
單位：新臺幣千元；%

主要業務項目	年 度	2024 年度	
		金額	占淨收益比率
利息淨收益		2,934,371	78.45%
手續費淨收益		457,697	12.24%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益		195,825	5.24%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益		48,459	1.30%
按攤銷後成本衡量之金融資產已實現利益		10	0.00%
兌換損益		75,454	2.01%
資產減損迴轉利益淨額		1,080	0.02%
其他利息以外淨損益		27,648	0.74%
淨收益		3,740,544	100.00%

4. 信託業務：本行持續推動高齡者所需之信託服務及提供友善對待高齡、失智客戶，訂有「失智者或疑似失智者辦理信託業務評估基準及作業程序」，以提供失智友善環境、辨識失智者客戶及提供滿足失智者需求之信託商品與服務。

單位：新臺幣千元；%

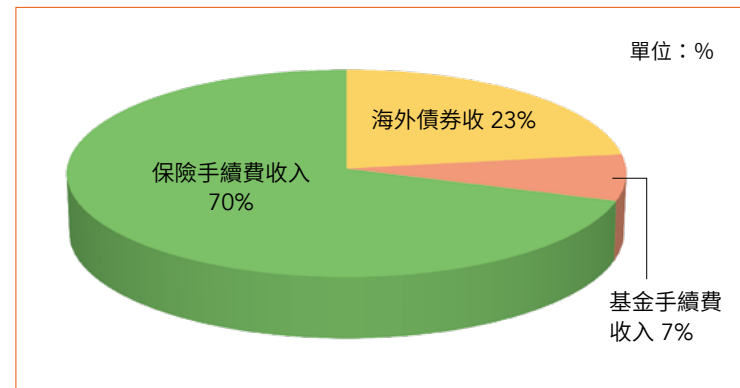
業務別	年 度	2024 年度	
		餘額	比重
特定金錢信託投資國內外有價證券		7,569,020	74.29%
其他金錢信託		1,123,448	11.03%
不動產信託		1,495,730	14.68%
合 計		10,188,198	100.00%



5. 財富管理業務：本行以人為業務核心，理專及客群皆為本行重要關係人，持續積極招募理專並強化理財人員訓練，同時注重理專 21 誠的控管措施，以創造分行理財氛圍、提升理財業務戰力，為民眾提供更多元及完整的服務。

單位：新臺幣千元

商品別	年 度	2024 年度
		金額
海外債券收入		81,837
基金手續費收入		26,043
保險手續費收入		252,765
合 計		360,645



6. 信用卡業務：本行以穩健經營及服務客戶為原則，除推廣既有往來客戶、提升客戶持用三信商銀信用卡比率外，亦透過官方網站、EDM、簡訊等管道揭露信用卡活動訊息，以增加市場曝光度及增進新客戶自來件比率。

單位：卡

業務別	年 度	2024 年度
		卡數
累計發卡總數		116,017
信用卡流通數		21,048
合 計		137,065

單位：新臺幣千元

業務別	年 度	2024 年度
		金額
消費金額		1,684,651
循環信用餘額		36,487
合 計		1,721,138

7. 投資債票券業務：本行投資債票券業務主要以自營部位為主。

單位：新臺幣千元

主要業務項目	年 度	2024 年度
		餘額
政府公債		980,632
金融債及公司債		17,831,947
資產交換可轉換公司債		1,161,300
附賣回票債券		998,561
央行定存單		11,625,000
短期票券		2,945,630

3.3.2 服務網路

三信商銀的營運據點全數設立於臺灣，其中實體通路以中部地區為主要據點，約占整體營業單位的七成，展現其深耕地方、服務在地的經營策略。在數位服務方面，三信商銀積極發展多元通路，提供無障礙網路銀行、行動網銀、Facebook 粉絲專頁、訪客留言信箱、客戶服務專線及各式自動化設備，打造便利且無時差的金融服務體驗。透過虛實整合的互動模式，三信商銀持續強化客戶關係，致力於提供溫暖貼心、以人為本的服務。



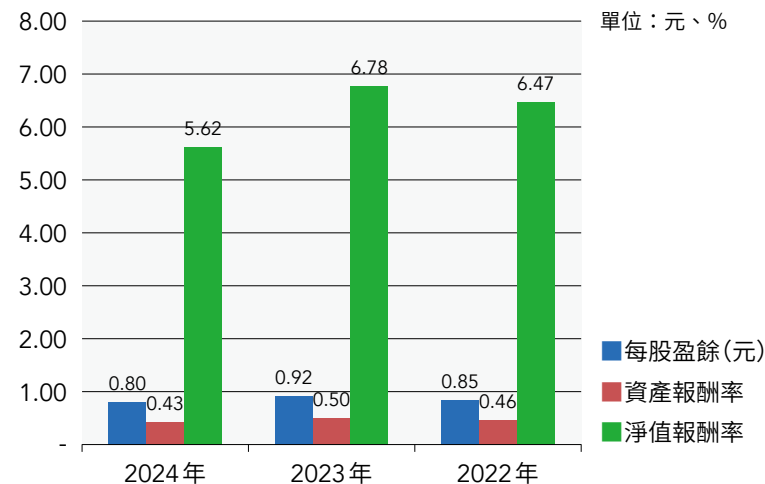
3.4 營運績效與發展

3.4.1 財務績效

(一) 經營績效

單位：千元

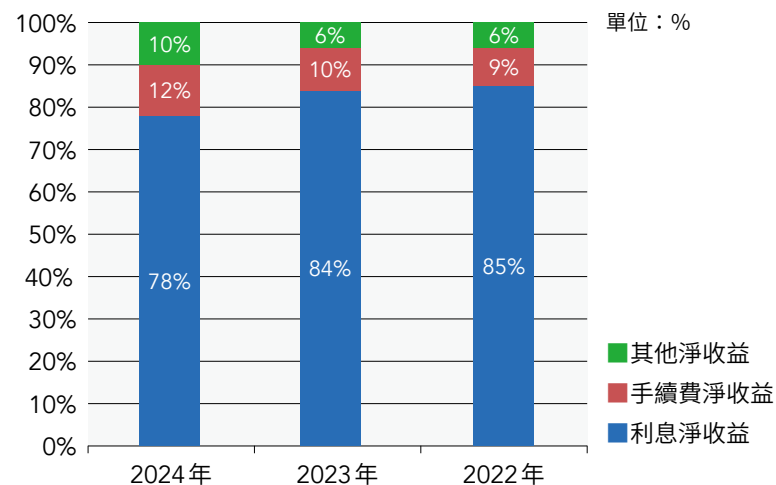
項目／年份	2024 年	2023 年	2022 年
淨收益	3,740,544	3,376,521	3,152,865
資產總額	203,986,898	197,717,208	187,955,998
股東權益	16,210,955	14,819,606	13,448,485
稅後淨利	871,890	957,775	853,562
每股盈餘(元)	0.80	0.92	0.85
員工福利費用	1,469,765	1,475,383	1,427,358
資產報酬率	0.43	0.50	0.46
淨值報酬率	5.62	6.78	6.47



(二) 收益來源區別

單位：元

收益比率	2024 年	2023 年	2022 年
利息淨收益	78%	84%	85%
手續費淨收益	12%	10%	9%
其他淨收益	10%	6%	6%



(三) 股利配發

單位：元

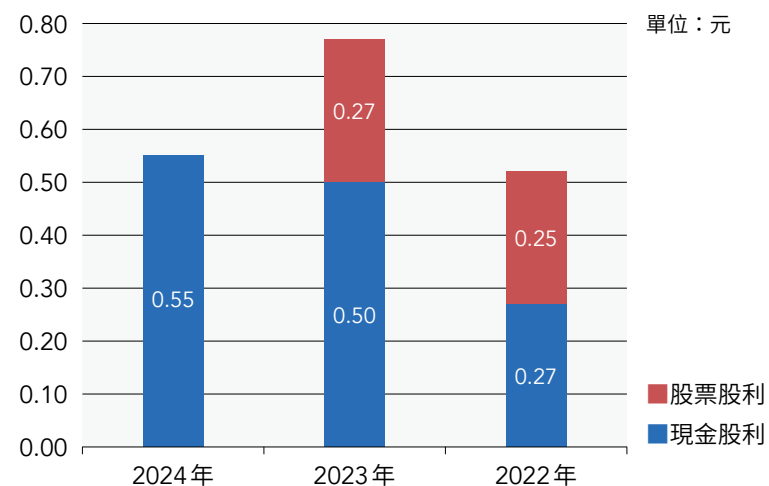
項目／年份	2024 年	2023 年	2022 年
現金股利	0.55	0.50	0.27
股票股利	0.00	0.27	0.25
合計	0.55	0.77	0.52

註：股利政策及執行狀況揭露於年報中。

(四) 納稅金額及捐贈

單位：千元

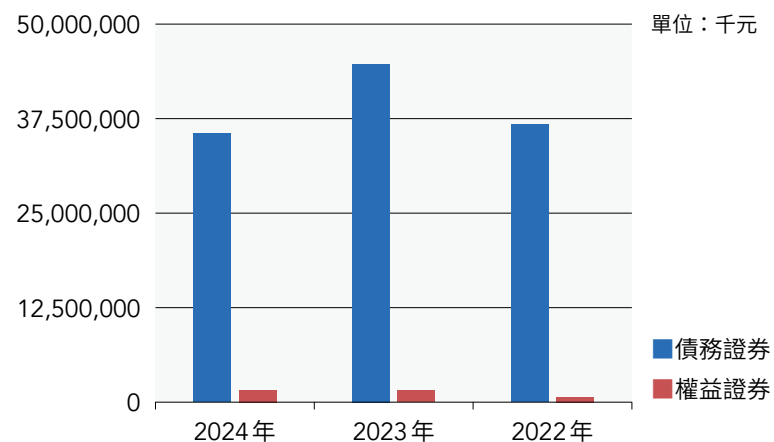
項目／年份	2024 年	2023 年	2022 年
營利事業所得稅	144,206	197,793	196,745
營業稅	243,397	222,919	184,971
印花稅	18,401	16,924	13,811
其他(地價稅、房屋稅等)	7,848	7,851	7,603
捐贈	1,400	1,457	1,400



3.4.2 投資概況

單位：千元

投資種類／年份	2024 年	2023 年	2022 年
債務證券	35,543,073	44,714,751	36,736,056
權益證券	1,611,578	1,524,566	680,754



3.4.3 營運績效與發展

【放款品質】

本行辦理企業「綠色」、「ESG」或「永續」等授信業務時，參酌「永續經濟活動認定參考指引」，以帶動企業永續發展及減碳轉型。

本行授信 ESG 發展歷程（具體行動方案）略述如下：



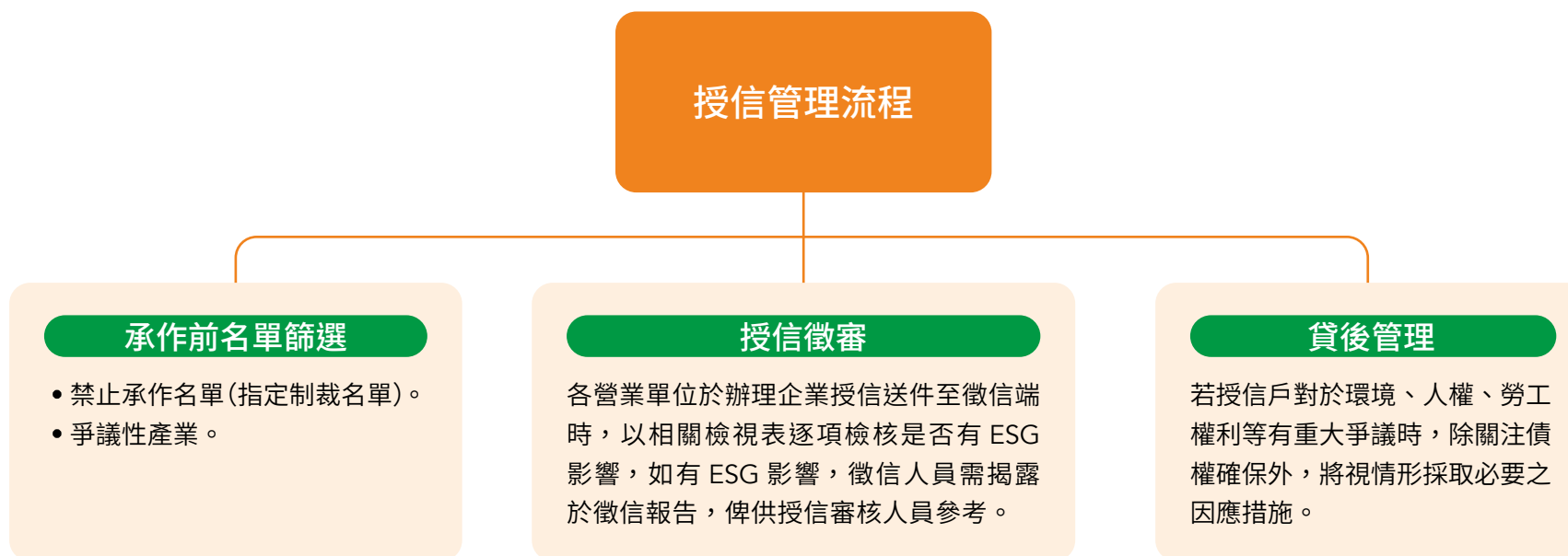


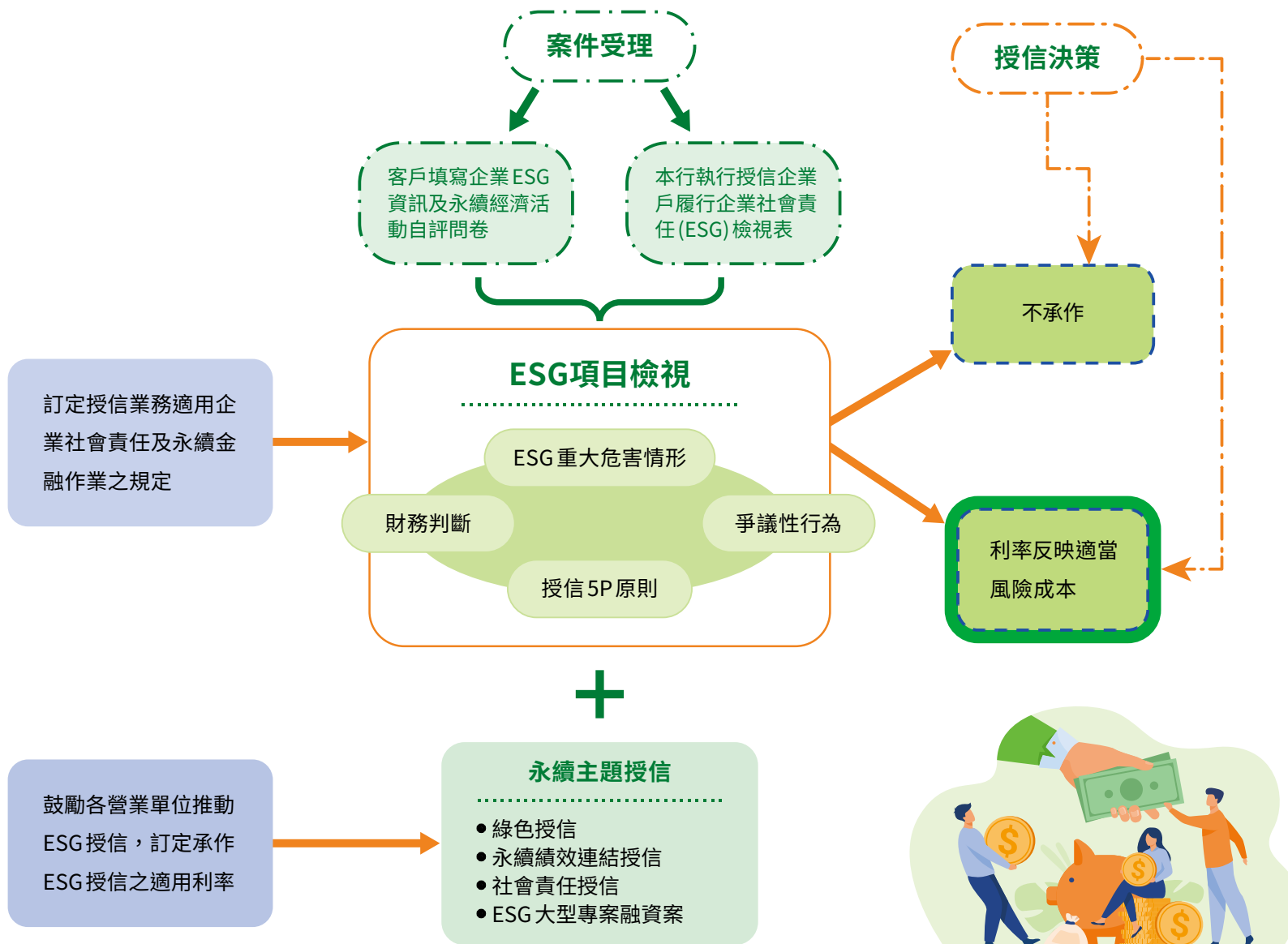
推動

- 2023 年 02 月** 為避免因氣候變遷造成本行對高氣候轉型風險產業（高碳排產業）授信之風險提高，採取差異化管理措施訂定本行對高氣候轉型風險產業（高碳排產業）授信最高限額比率。
- 2023 年 05 月** 為避免因氣候變遷影響本行擔保品價值，訂定本行高氣候實體風險區域並採取差異化管理措施，鑑價之擔保品如位於高氣候實體風險區域，依所屬類別之鑑價成數再降低成數。
- 2023 年 08 月** 為與授信客戶溝通 ESG 風險與機會及引導授信戶重視氣候變遷相關議題，已規劃透過授信申請書進行溝通，請授信戶遵循環境保護、氣候變遷（含減少溫室氣體排放）、社會公益等，達到環境及社會之永續發展。
- 2023 年 11 月** 企業戶徵信送件時，鼓勵客戶填寫「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」資料，且建置於本行授信徵審作業管理系統，並已規劃依借戶填寫之「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」資料，統計企業戶適用或符合「永續經濟活動認定參考指引」之情形。
- 2023 年 12 月** 依據銀行公會 2023 年 7 月 18 日全授字第 1120001231 號函修訂會員「授信準則」、「徵信準則」辦理，明定各級授信人員及徵信人員每年應至少進修 3 小時永續金融相關訓練，並於次年底前完成首次訓練課程。
- 2024 年 01 月** 依據本行「氣候風險管理準則」，增訂高氣候轉型風險產業（高碳排產業）至少每年重新檢視乙次事宜，並將高氣候轉型風險產業（高碳排產業）納入「授信企業戶履行企業社會責任 (ESG) 檢視表」之適用對象。
- 2024 年 09 月** 為使本行辦理綠色授信、永續績效連結授信更具健全性以防漂綠情形發生，依聯徵函文說明三後段建議，將國際貸款三協會其他建議或鼓勵事項納入規定修正綠色授信及永續績效連結授信相關定義（認定原則及規範）並新增社會責任授信認定標準。
- 2024 年 12 月** 有關依企業戶填寫之「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」資料，統計適用或符合「永續經濟活動認定參考指引」之情形，經統計因本行之客戶多數為中小企業或家庭小型獨資業者截至 2024 年底符合者為 0 戶。

【授信管理】

本行透過實際行動把關潛在 ESG 授信風險，訂定授信規範，若往來對象涉及影響社會公共安全之爭議性軍火武器、博弈等將婉拒不得承作，而針對企業客戶方面，各營業單位送件至徵信端時，應檢視授信戶是否涉及環境污染、違反人權等負面議題，如有 ESG 影響，需揭露於徵信報告，俾供授信案審核人員參考。





3.5 榮耀與肯定

3.5.1 「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑」

本行為增進社會大眾對信託功能之認識，提供實際辦理安養信託個案予中華民國信託業商業同業信託公會（以下簡稱「信託公會」）拍攝宣導影片，並獲選為「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑」第三期頒獎典禮開場影片，該影片亦置於信託公會官網，期藉由具體實例呈現，協助民眾深入瞭解信託保障資產安全之功能，進而提升對信託服務之認同與接受度。

本行將持續落實普惠金融理念，透過提供多元且一站式之金融服務，實踐「利他」核心價值，期許成為「最被大眾需要的銀行」，為民眾打造更安心且具保障之晚年生活。



上述畫面為本行安養信託個案，由信託公會拍攝製成影片，作為「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑」第 3 期頒獎典禮開場播放影片（2 分鐘）之宣導案例。

<「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑」第 3 期頒獎典禮由行政院長卓榮泰出席致詞>

3.5.2 榮獲「銀行稽核工作考核優良」& 財團法人金融聯合徵信中心 2024 年度「金安獎」

1. 本行在金管會舉辦的本國銀行稽核工作考核中脫穎而出，榮獲「銀行稽核工作考核優良」獎項，並於 2024.11.29 本國銀行內部稽核座談會中表揚，此獎項肯定了本行在內部控制與稽核制度上的卓越表現，嚴格遵循法規要求，建立完善的風險管理機制，並持續優化稽核流程與方法，此次獲獎是對本行長期致力於健全經營、保障客戶權益及提升金融服務品質努力的肯定。
2. 本行榮獲財團法人金融聯合徵信中心 2024 年度「金安獎」績優機構殊榮，本行在信用資料維護、客戶資料保護及資安管理上均達到卓越標準，精確申報信用資料，嚴謹執行資料品質控管，並建立完善的個資保護機制。同時，本行積極配合聯徵中心各項業務推動，強化資訊安全防護措施，保障客戶權益、維護金融市場資訊透明度，提供更優質的金融服務。



3.5.3 信用評等

評等機構	評等日期	信用評等		
		長期	短期	展望
中華信用評等(股)公司	2024.12.18	twBBB+	twA-2	正向
	2023.12.22	twBBB+	twA-2	穩定
	2022.11.19	twBBB+	twA-2	穩定

3.6 社團交流

- 本行董事長擔任信託公會理事，積極參與信託業相關事務，定期出席由信託公會舉辦之會議，參與研擬信託業發展與創新策略方向，透過與主管機關密切溝通與合作，致力於推動信託制度健全化與服務模式多元化，期以提升整體信託業之社會功能，因應人口結構變遷，為未來永續發展貢獻心力。
- 本行信託部積極參與信託公會所設立之各項專業小組，包含「證券化及不動產信託小組」、「法規與制度小組」及「有價證券小組」，以掌握信託發展最新動態，並參與制度規劃與政策建議，提升本行信託領域之專業度與整體市場競爭力。
- 於本行保險代理人部成立時即加入中華民國保險代理人商業同業公會，透過不定期同業交流，確保掌握即時業界資訊。

04 永續傳承



- 4.1 目標與策略
- 4.2 利害關係人溝通
- 4.3 重大議題鑑別
- 4.4 重大議題管理

4.1 目標與策略

永續項目	策略	對應內容章節
誠信 (Integrity)	公司治理 ■ 配合金管會「公司治理 3.0」藍圖，強化 ESG ■ 落實公司治理、提升企業永續	5.1 董事會運作及架構 5.2 資訊揭露
	誠信經營 ■ 定期辦理誠信教育訓練 ■ 課程內容涵蓋防止存提款代理、洗錢防制、理財挪用控管等	5.6 誠信經營
當責 (Accountabilities)	財務績效 ■ 拓展金融業務，優化利潤結構 ■ 導入 ESG 與氣候變遷投資主題	3.4 營運績效與發展
	薪酬與福利 ■ 依績效差異給薪，落實獎酬公平	7.2 薪酬與福利
	法令遵循 ■ 加強洗錢與資恐防制，實施風險評估與黑名單控管 ■ 配合政策與推動議題，並參加各項評核	5.3 法令遵循
	服務分佈 ■ 推動分行更新以提升永續形象	3.3 核心業務與服務分析
	公平待客 ■ 將 ESG 與公平待客原則納入日常文化與營運 ■ 出席同業公會會議、研討會及參與實務討論 ■ 追求所有客訴案件皆妥適處理且於規範天數內完成，並定期研討校正改進措施	6.1 公平待客
利他 (Altruism)	普惠金融 ■ 舉辦洗錢防制與安養信託講座 ■ 制定高齡者友善服務規範	9.1 豐富樂活
	同等僱用 ■ 無歧視聘用政策，重視多元包容	7.1 同等僱用

永續項目	策略	對應內容章節
利他 (Altruism)	職場環境優化 ■ 辦理全員健康檢查 ■ 辦理職業安全演練與職災協助 ■ 暢通晉升管道	7.4 職場環境
	人權維護 ■ 定期舉行勞資會議，促進協商與合作	7.2 薪酬與福利
	利害關係人溝通 ■ 分行設置滿意度調查 QR Code	4.2 利害關係人溝通
	社會參與 ■ 贊助公益基金會、推動樂齡學習活動	9.3 共榮社區
	供應商管理 ■ 制定管理辦法，重視 CSR 與環保 ■ 與供應商協力合作，強化永續發展之深度	8.4 供應商管理
科技 (Technology)	資訊安全 ■ 落實資安行動方案，導入營運持續制度 ■ 取得 ISO 22301 認證	5.5 資訊安全與個資保護
	數位金融 ■ 強化舊客經營與拓展網銀新客群 ■ 金融服務流程數位化 ■ 支持友善環境	6.3 數位金融創新
	商品與服務 ■ 多元理財商品與企業授信方案 ■ 定期檢視產品表現與授信策略	6.2 永續金融商品與服務
環保 (Environmental Care)	風險管理： ■ 完成氣候風險評估機制建置，由風險管理委員會每季彙報董事會 ■ 完善 TCFD 架構內容	8.1 氣候風險與機會 8.2 協助產業低碳轉型

4.1.1 友善金融服務

■ 2024 年本行辦理高齡者及身心障礙者信託情形：新承做件數達 175 件、新增信託財產金額新臺幣 13,785 萬元

單位：件 / 萬元

信守人生安養信託（含預約信託）	2024 年新承作件數	2024 年新增財產金額
高齡者	165	13,044
身心障礙者	10	741
合 計	175	13,785

1. 培育信託專業人才

- (1) 因應高齡化社會與主管機關推動之信託 2.0「全方位信託」政策，本行積極建置跨領域專業信託人員，以滿足民眾多元化需求，為強化同仁專業能力，除將信託課程納入一系列培訓內容，亦遴選優秀同仁參與「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」等專業訓練課程，鼓勵同仁取得相關證照，深化對高齡者與身心障礙者需求之理解，提供合適之信託諮詢與專業建議，進一步保障經濟安全，落實公平待客與普惠金融之核心精神。2024 年完成系列課程培訓人數共 24 人，累計至 2024 年底已培訓 94 人，取得「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」證照人數達 56 人，顯示本行積極培育專才以提升信託服務之專業水準。
- (2) 本行推動跨產業結盟，除持續強化內部同仁專業能力外，亦積極爭取來自各產業之資源與專業力量，形塑多元合作信託服務生態系，透過與醫療院所、法律顧問、會計師事務所、社會福利團體及全方位顧問公司等單位合作，根據客戶不同人生階段與需求，提供更精準且具整合性之協助與建議。舉例而言，對於高齡者與身心障礙者之信託需求，可藉由與醫療與社福單位合作，共同研擬安養規劃與照護安排；在家族傳承、資產配置或企業接班規劃方面，亦可整合法律與財務顧問之專業知識，提供客製化之解決方案。透過跨域合作模式，提升服務深度與廣度，更體現本行「利他」核心精神，致力打造更具溫度之信託服務平台。

2. 信託透明新體驗

持續優化數位體驗，包含網銀即時查詢金流資訊，讓客戶不受地域之限制，隨時掌握信託資產最新狀況，提升其滿意度與信任感。

3. 打造失智友善金融服務環境

依據內政部截至 2024 年底人口統計資料，65 歲以上老年人口已達 448.9 萬人，其中 85 歲以上超高齡長者約為 44.3 萬人，隨著高齡人口及失智症之發生率迅速攀升，成為社會普遍面臨且亟待關注之重要議題。

本行持續推動符合高齡者需求之信託服務，積極打造友善對待高齡與失智客戶的服務環境。為呼應金融監督管理委員會提出之「失智者經濟安全保障推動計畫」，並配合信託公會發布的「信託業辦理失智者或疑似失智者服務參考做法」，本行已訂定「失智者或疑似失智者辦理信託業務評估基準及作業程序」。透過明確的辨識與評估機制，協助第一線同仁識別失智症或疑似失智客戶，並依其實際狀況與需求，提供適切的信託商品與服務，以持續建構失智友善金融環境。

4. 跨領域合作，因應多樣化服務需求

本行與臺中律師信託公會簽訂「合作協議書」，可由臺中律師信託公會之輪派律師擔任安養信託之信託監察人，以協助解決客戶找不到信託監察人之窘境，確保信託契約之正常執行，並可維持監督機制之穩定與持續及有效監督契約履行、關懷受益人權益，透過專業分工讓客戶信託規劃更完善，深化本行與律師專業團體之跨業合作，更有助於擴展信託服務觸及範圍，滿足客戶多元化需求，落實本行「利他」核心價值。



（由中華民國信託公會秘書長呂蕙容見證下，本行董事長與臺中律師信託公會前後任理事長簽訂合作協議）

5. 受邀參加臺中市政府社會局與弘道老人福利基金會「晚美人生計畫 - 信託監察人專家品質會議」

臺中市政府社會局與弘道老人福利基金會舉辦「晚美人生計畫—信託監察人專家品質會議」，深入探討信託監察人制度實務運作，結合實際個案分析與多方專家經驗分享，聚焦如何透過專業機制，確保高齡、失智及身心障礙者之財產安全與生活品質，進一步強化信託制度在高齡社會中之實務應用與保障功能。



晚美人生計畫 - 信託監察人專家品質會議（臺中市政府社會局社工、弘道老人福利基金會幹部及本行信託部同仁）



熱烈討論個案，強化信託監察人之服務完整性

6. 向社福團體、各方機構與校園宣導安養信託及舉辦座談會

2024 年共舉辦 16 場信託宣導活動，吸引 783 人參與。透過淺顯易懂講解與實際承作案例分享，協助民眾了解安養信託之功能與效益，並鼓勵及早規劃以確保資產安全及安心享受退休生活。另為進一步拓展信託觀念普及，本行亦積極與社福團體、政府機關、產業界及大專院校推動信託宣導，宣導對象涵蓋臺中律師信託公會、全國律師聯合會、中山醫學大學、弘道老人福利基金會、瑪利亞社會福利基金會、中華民國儲蓄互助協會、三商美邦人壽及大專院校等，致力推升社會大眾對信託之認識與瞭解。



與臺中律師信託公會舉辦信託跨業實務座談會



西屯儲蓄互助社社員大會宣導安養信託



本行與多方機構共同舉辦「晚美人生 - 信託跨業實務座會」與會貴賓及報告人共同合影



本行至三商美邦人壽宣導保險金信託，推動跨業結盟

7. 產學合作 - 與學校進行產學合作，提供短期信託實習機會

2024 年本行與臺中科技大學展開產學合作，提供大四學生至信託部進行短期實習機會，藉由結合理論與實務，讓青年學子得以及早接觸信託實務，培養具備專業與關懷社會之信託人才。實習期間，學生不僅深入了解安養信託於高齡化社會發展趨勢，更透過實務操作累積實戰經驗，強化專業能力。本行亦重視學生之社會責任感培育，期許其能將所學運用於服務高齡及弱勢族群，實踐公平與正義，維護社會穩定與和諧。此次不僅為學生注入職場能量，實習生於期間展現積極學習態度，並順利通過正式考核，成為信託部一員，共同攜手迎戰高齡化社會。

8. 透過新聞稿與媒體推廣安養信託

本行透過多元化之宣導方式，讓更多民眾接觸並了解信託。不僅積極與異業合作夥伴（如社福團體、專業機構、學校）共同推廣信託，還善用各類宣傳工具（如官網、YouTube、海報 DM、媒體影音及雜誌專訪等），致力於普及信託觀念。



【本行辦理安養信託公益宣導示意圖】

4.1.2 永續傳承策略

一、ESG（環境、社會、治理）整合發展

- 強化 ESG 永續發展實踐：
 - 推動綠色金融、導入 ESG 題材與氣候變遷相關投資標的
 - 引導客戶關注永續議題，協助企業綠色轉型
 - 在綠色採購、資訊揭露、投融資等方面積極作為

二、數位與綠色金融深化

- 綠色與數位金融為 2025 主軸，透過：
 - 提升綠色金融服務
 - 建置資料庫分析客戶習性，提供客製化新金融商品
 - 開發美元計價黃金存摺、臺幣基金交易平台，創造多元收入來源



三、普惠金融與社會共融

- 推動普惠金融，提供：
 - 多樣化金融商品
 - 客製化服務以滿足不同族群需求，促進社會公平與金融包容性
 - 特別強調高齡族群保護與信託教育下扎根（如校園信託講座、產學合作）

四、強化公司治理與永續體質

- 董事會與高階主管具備多元背景與專業能力（如財務、法務、資安等）
- 制定獨立董事制度、性別多元化政策與公司治理守則
- 實踐誠信文化與合規營運，確保永續發展與利害關係人平衡

五、科技導向與風險控管

- 導入 AI 預警與敏捷開發文化，以因應詐騙與數位轉型
- 建置資安事件管理與 DDoS 防禦機制
- 發展內控制度與風險管理系統，強化金融穩健經營

六、人才永續與組織學習

- 員工個人發展計劃 (PDP)，強化績效與職涯發展
- 融入 ESG 於日常營運文化中，促進責任感與企業社會責任 (CSR)

4.2 利害關係人溝通

● 溝通管道

策略主軸	關鍵行動	關注利害關係人	主要議題
1. 綠色金融與 ESG 落實	- 提升綠色金融服務 - 推動 ESG 投資商品 - 建立環境永續供應鏈	投資人、供應商、政府、社區	● 4.1 永續傳承策略 ● 6.2 永續金融商品與服務 ● 8.2 協助產業低碳轉型 ● 8.3 環境優化
2. 普惠金融與社會共融	- 擴大數位普惠金融 - 推出銀髮族友善產品 - 深耕信託教育與產學合作	顧客、社區、學校	● 6.1 公平待客 ● 8.4 供應商管理 ● 9.3 共榮社區
3. 公司治理與風險管理	- 強化董事會多元化 - 建立健全內控制度 - 加強 AI 風險辨識 - 公告營運績效 - 召開股東常會	投資人、政府部門	● 5.1 董事會運作 ● 5.2 資訊揭露 ● 5.3 法令遵循 ● 5.4 風險管理 ● 5.6 誠信經營
4. 數位轉型與資安強化	- 導入 AI 詐騙預警系統 - 建置 SIEM 資安平台與 DDoS 防禦 - 開發金融科技產品 - 提供網路銀行、行動網銀等數位管道	顧客、政府、供應商	● 5.5 資訊安全與個資保護 ● 6.3 數位金融創新
5. 員工成長與組織永續	- 實施 PDP 個人成長計畫 - 建立友善職場文化 - 重視員工權益與職涯發展	員工	● 7.2 薪酬與福利 ● 7.3 培訓計劃 ● 7.4 職場環境

4.3 重大議題鑑別

重大性主題	子議題	適用 GRI 準則	主要衝擊邊界對象	重大性說明
誠信	公司治理	GRI 2-9、2-10、2-11、405-1	●總行、○員工、○客戶、●股東 / 投資人、●政府 / 主管機關、○供應商、○社會	董事會的多元性與治理結構的穩定性，是實現公司治理及永續經營的基石。透過健全的董事遴選機制與成員背景多元，回應投資人與主管機關對公司治理與永續策略的期待。
	誠信經營	GRI 2-15、2-23、2-24、205	●總行、●員工、●客戶、●股東 / 投資人、●政府 / 主管機關、▲供應商、○社會	建立反貪腐與道德風險控管機制，提升誠信經營文化，降低對政府信賴、投資人信心與客戶信任的負面影響，同時強化對供應商的誠信要求。
當責	營運績效	GRI 201-1	●總行、●員工、○客戶、●股東 / 投資人、○政府 / 主管機關、○供應商、○社會	穩健財務表現是銀行永續發展的根本，有助於提升市場競爭力，增加投資信心，回應投資人對經濟績效的關注，同時支持員工的長期發展機會。
	法令遵循	GRI 2-27	●總行、●員工、○客戶、○股東 / 投資人、●政府 / 主管機關、▲供應商、○社會	完善的法遵制度可降低營運風險，符合法規是銀行經營的基本要求，回應主管機關、供應商及社會大眾對合規經營的期待，維護聲譽與永續形象。
利他	公平待客	GRI 417-1	●總行、●員工、●客戶、○股東 / 投資人、●政府 / 主管機關、○供應商、○社會	提供透明、正確的產品資訊與有效的客訴處理流程，是提升顧客滿意與信任的關鍵，亦為主管機關關注的金融服務核心責任。
	普惠金融	GRI 416-1、417-1、418-1	●總行、●員工、●客戶、○股東 / 投資人、●政府 / 主管機關、○供應商、○社會	推動「信託 2.0」失智者金融保障方案，展現對高齡與弱勢族群金融平權的實踐，符合主管機關及社會關注的普惠金融價值。

重大性主題	子議題	適用 GRI 準則	主要衝擊邊界對象	重大性說明
	培訓計畫	GRI 404-2	●總行、●員工、○客戶、○股東 / 投資人、 ○政府 / 主管機關、○供應商、○社會	員工是企業永續發展的根本資產，透過完整培訓體系與職涯發展規劃，強化內部人才競爭力，也回應員工對職場成長的期待。
科技	資訊安全	GRI 418-1	●總行、●員工、●客戶、○股東 / 投資人、 ●政府 / 主管機關、▲供應商、○社會	客戶隱私與資訊安全事件的發生可能嚴重影響信任與商譽。因應利害關係人對數位服務安全的高度關注，強化資安管理為永續營運關鍵。
	數位金融	GRI 417-1、 418-1	●總行、●員工、●客戶、○股東 / 投資人、 ●政府 / 主管機關、▲供應商、○社會	數位化能提升效率與顧客便利性，亦降低營運成本，但也需兼顧資訊安全、金融包容性及法規合規，回應顧客與主管機關對金融科技的雙重期待。
環保	風險管理	GRI 2-27	●總行、●員工、○客戶、○股東 / 投資人、 ○政府 / 主管機關、○供應商、○社會	因應氣候變遷與政府「2050 淨零排放」政策，銀行需揭露氣候風險管理策略，展現對環境永續的承諾，回應主管機關與社會大眾的期望。

註：● 代表直接衝擊 ○ 代表間接衝擊 ▲ 代表商業關係產生衝擊

4.4 重大議題管理

公司治理（誠信）

- GRI 對應：2-9、2-10、2-11、405-1
- 風險與機會：
 - 若沒有多元的董事會將影響決策品質與經營效能，降低對投資人與主管機關的信賴。
 - 強化治理結構有助永續發展、提升決策效益並回應外部法規要求。
- 管理方針：
 - 建立健全董事遴選與評鑑制度，推動董事多元化。
 - 強化董事會職能，持續檢視治理運作，達成共益共享目標。
- 關注利害關係人：投資人、主管機關
 - 關注公司治理、資訊透明、經營穩定。

誠信經營（誠信）

- GRI 對應：2-15、2-23、2-24、205
- 風險與機會：
 - 若稽核未落實、不誠信事件未即時發現，可能導致重大損失與罰鍰。
 - 建立誠信文化可避免法規風險，提升品牌信譽。
- 管理方針：
 - 由上而下建立誠信文化，導入稽核、內控機制與法遵教育訓練。
 - 員工倫理與誠信作為考核依據。
- 關注利害關係人：供應商、政府單位
 - 關注誠信經營、法規遵循與風險控管。

營運績效（當責）

- GRI 對應：201-1
- 風險與機會：
 - 若無法持續提升績效，將影響股東信心及市場信譽。
 - 增加營運效能可強化資本基礎，推動業務成長。
- 管理方針：
 - 擴大營運規模、強化資本結構，推動數位轉型。
- 關注利害關係人：投資人、員工
 - 關注營收成長、穩定獲利與組織發展。

法令遵循與內部稽核

- GRI 對應：2-27、418-1
- 風險與機會：
 - 若法規未落實將導致罰鍰或名譽損失。
 - 強化法遵與個資保護是信任與合規的基礎。
- 管理方針：
 - 建立法令遵循制度、個資保護作業流程與定期演練。
 - 由內控單位推動合規教育與定期查核。
- 關注利害關係人：主管機關、供應商
 - 關注合法經營、個資安全、金融穩健。

公平待客

- GRI 對應：417-1
- 風險與機會：
 - 若申訴處理不當，將損害品牌聲譽並遭主管機關關切。
 - 透明資訊與良好服務可提升客戶忠誠度。
- 管理方針：
 - 建立申訴處理流程、服務 SOP、網站資訊揭露制度。
 - 嚴格遵守消保法規及公平待客原則。
- 關注利害關係人：客戶
 - 關注服務品質、權益保障、產品資訊。

風險管理（環保）

- GRI 對應：2-27
- 風險與機會：
 - 若未依規定揭露氣候風險財務資訊，將導致主管機關處分。
 - 氣候風險揭露有助建立綠色金融形象，強化 ESG。
- 管理方針：
 - 納入「氣候風險管理準則」、設置揭露時程與內部管理機制。
 - 每年依規定發布相關資訊。
- 關注利害關係人：主管機關、社會大眾
 - 關注永續金融與氣候責任。

資訊安全（科技）

- GRI 對應：418-1
- 風險與機會：
 - 若資料外洩可能導致信譽受損與罰鍰。
 - 強化資安防護可確保數位服務穩定。
- 管理方針：
 - 取得 ISO27001 認證、定期演練 DDoS 攻擊、防駭入侵。
 - 建立資安稽核制度與產業動態掌握。
- 關注利害關係人：客戶、主管機關
 - 關注資訊安全、資料保密、服務不中斷。

數位金融（科技）

- GRI 對應：417-1、418-1
- 風險與機會：
 - 若系統故障或駭客攻擊將造成損失。
 - 數位轉型可提升服務效率與顧客體驗。
- 管理方針：
 - 成立數位金融部，推動產品數位化。
 - 強化身份驗證與資安管理、設置風控監測機制。
- 關注利害關係人：客戶、員工
 - 關注金融科技創新與使用便利。

普惠金融（利他）

- GRI 對應：416-1、417-1、418-1
- 風險與機會：
 - 若將高齡或失智客群金融排除，恐影響公平性與社會形象。
 - 普惠金融可彰顯社會責任與形象。
- 管理方針：
 - 依金管會信託 2.0 推動失智友善服務。
 - 訂定辨識與應對流程，提供安全商品設計。
- 關注利害關係人：社會大眾、客戶
 - 關注高齡照護、金融包容性、信任保障。

風險管理（環保）

- GRI 對應：2-27
- 風險與機會：
 - 若未依規定揭露氣候風險財務資訊，將導致主管機關處分。
 - 氣候風險揭露有助建立綠色金融形象，強化 ESG。
- 管理方針：
 - 納入「氣候風險管理準則」、設置揭露時程與內部管理機制。
 - 每年依規定發布相關資訊。
- 關注利害關係人：主管機關、社會大眾
 - 關注永續金融與氣候責任。

培訓計劃（利他）

- GRI 對應：404-2
- 風險與機會：
 - 若無有效培育人才恐導致人力斷層與高離職率。
 - 提升人力素質有助組織競爭力與接班規劃。
- 管理方針：
 - 建置訓練系統、發展內部講師，推行數位學習。
 - 重視「育才、留才、攬才」，推動各職等培訓。
- 關注利害關係人：員工
 - 關注職涯發展、訓練制度與福利保障。

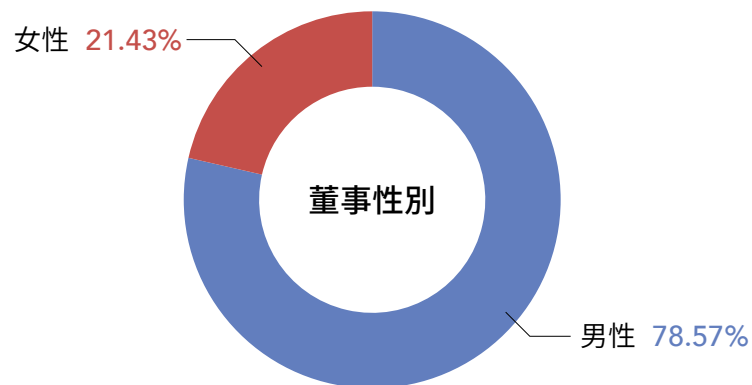
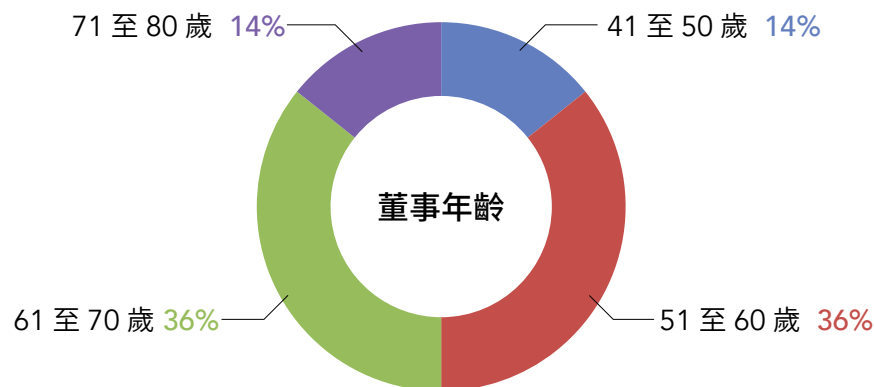
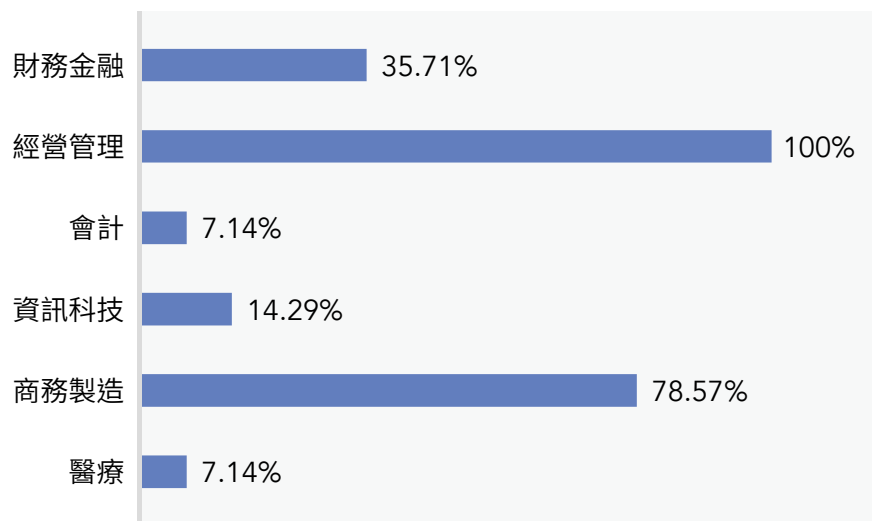
05 公司治理

- 5.1 董事會運作及架構
- 5.2 資訊揭露
- 5.3 法令遵循
- 5.4 風險管理
- 5.5 資訊安全與個資保護
- 5.6 誠信經營

5.1 董事會運作及架構

- (1) 董事會應負責公司整體經營策略與重大政策，有效監督經理階層，並對所有股東負責。
- (2) 本行以永續經營為設立宗旨，而良好之公司治理為企業永續經營之根基。為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、風險管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力。
- (3) 本行設有 14 席董事（包含 3 席為獨立董事），其中 4 席常務董事（含 2 席常務獨立董事），以建立完善公司治理制度。

董事專業背景



董事出席情形

本行董事會每季至少召開一次，2024 年共召開 4 次董事會與 23 次常務董事會，全體董事實際出席率達 95.73%。

董事持續進修

為強化董事專業職能，本行每年固定為全體董事安排公司治理進修課程，課程內容包含 ESG 永續金融、資訊安全、防制洗錢與打擊資恐等公司治理相關課程，並不定期提供相關課程資訊。2024 年全體董事進修總時數為 104 小時，每位董事平均進修時數為 7.4 小時，均符合法規建議時數 6 小時。

課程內容	上課人次	上課時數
金融服務業公平待客原則解析與防制洗錢及打擊資恐之最新發展	14	42
個資外洩與資安防範對策	14	28
ESG 永續金融與誠信經營	14	28
股東會、經營權與股權策略	1	3
永續發展委員會（永續長、工作組）運作實務	1	3

董事獨立性與利益衝突管理情況

本行依章程規定設置獨立董事至少 3 人，且其人數不得少於董事席次五分之一，目前獨立董事佔董事會總人數比重約 21.43%。董事間均無具有配偶及二親等以內親屬關係之情形。

本行「獨立董事之職責範疇規則」，明確訂定「獨立董事如有反對意見或保留意見，應於董事會議事錄載明」、「本公司或董事會其他成員，不得限制或妨礙、拒絕或規避獨立董事執行職務」，以建立本行良好之公司治理及獨立董事制度，使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能。

依據本行「董事會議事規範」與「審計委員會組織規程」，董事或委員對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應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，亦不得代理其他成員行使其表決權。

董事薪酬

本行董事酬金依照本行「公司章程」與「董事暨員工薪酬政策」等相關規定辦理，依其對本行營運參與之程度並參酌同業水準，經薪資報酬委員會同意通過後提送董事會決議。

5.1.1 各功能性委員會運作情形

1. 審計委員會

為健全公司治理及強化董事會之專業機能，爰依證券交易法第十四條之四、本公司章程第二十六條及公開發行公司審計委員會行使職權辦法第三條之規定，設置本公司審計委員會。

本委員會之運作，以下列事項之監督為主要目的：

- 一、公司財務報表之允當表達。
- 二、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。
- 三、公司內部控制之有效實施。
- 四、公司遵循相關法令及規則。
- 五、公司存在或潛在風險之管控。

單位：次數、%

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率 (%)
獨立董事 (召集人)	張鴻基	5	-	100
獨立董事	郭聰達	5	-	100
獨立董事	蔡榮騰	5	-	100

2024 年共召開 5 次審計委員會，委員實際出席率為 100%。

2. 薪資報酬委員會

為健全公司治理及薪資報酬機制，爰依銀行業公司治理實務守則及本公司章程規定，設立薪資報酬委員會。

本委員會其主要職責如下：

- 一、評估與監督公司整體薪酬政策，本政策應含括經理人及業務人員之績效考核標準與薪酬標準，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性。
- 二、評估董事薪酬結構與標準。
- 三、評估本行顧問費標準。

單位：次數、%

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率 (%)
獨立董事 (召集人)	郭聰達	4	-	100
獨立董事	張鴻基	4	-	100
獨立董事	蔡榮騰	4	-	100

2024 年共召開 4 次薪資報酬委員會，委員實際出席率為 100%。

3. 董事提名委員會

為健全本公司董事提名制度，爰依公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法、銀行業公司治理實務守則之規定設置。

本委員會秉於董事會之授權，協助董事會辦理下列事項：

- 一、董事候選人之覓尋、審核及提名。
- 二、建構及發展董事會之組織架構，以確保董事會妥善組成。

單位：次數、%

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率 (%)
獨立董事 (召集人)	張鴻基	1	-	100
獨立董事	蔡榮騰	1	-	100
董事	賴憲德	1	-	100
董事	王俊傑	1	-	100
董事	全崎 有限公司 (黃元重)	1	-	100

2024 年共召開 1 次董事提名委員會，委員實際出席率為 100%。

1. 透過合作保險公司的文宣與說明書，協助客戶瞭解相關應揭露費用，並公告於本行保險服務網。
2. 販售 ESG 相關商品。
配合高齡化社會來臨，販售 ESG 各相關壽險、產險商品：



凱基人壽全民小額終身壽險文宣與說明書

5.3 法令遵循

5.3.1 重要法令落實及本行因應措施

本行不定期透過電子系統向同仁更新同業裁罰訊息，並每月定期彙整重要法令函釋提供各部室參考，適時修訂相關作業規章，以配合主管機關之規範與要求。同時，本行亦針對各單位重要法令之落實情形不定期實施抽測，驗證內部作業是否符合法令規定；另透過定期舉辦教育訓練，提升員工風險認知與遵法意識，以確保本行營運活動均能遵循法令規範。

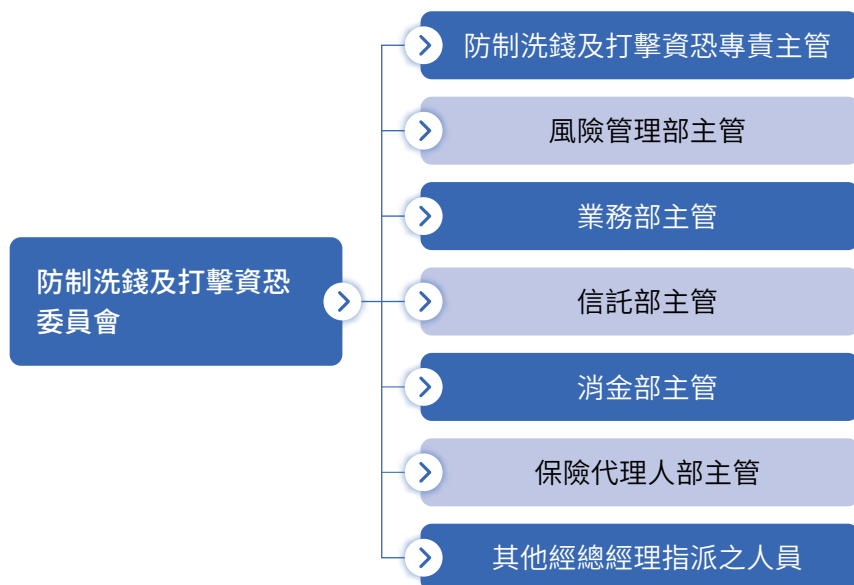
5.3.2 政策與法令遵循計劃及報告

- 本行遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」，訂定「法令遵循制度實施辦法」落實法令遵循事宜，建立諮詢溝通管道，以有效傳達法令規章。為強化法令遵循之推動，本行由法令遵循部負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，每季向董事會及審計委員會報告法遵執行情形，並於每月彙整重要法令函釋之異動與更新，建立清楚適當之法令規章傳達、諮詢、協調與溝通系統，督導各單位每半年辦理法令遵循自評檢核作業，及定期舉辦法令遵循教育訓練。

執行項目	執行成果
法令遵循自評檢核	督導各單位每半年辦理法令遵循自我評估檢核作業，由法令遵循部協助自評檢核作業完成改善。
向董事會及審計委員會報告法令遵循執行情形	每季由總機構法令遵循主管向董事會及審計委員會報告法令遵循制度執行情形，共計 4 次。
法令規章之傳達、諮詢、協調與溝通	每月彙整重要法令函釋予各部室，並督導適時配合完成增修訂、發布內部規範，確認各項作業及管理規章均配合相關法規更新，使各項營運活動符合法令規定。
新商品、服務、業務法遵聲明	推出各項新商品、服務及向主管機關申請開辦新種業務前，或既有業務倘因商品結構、風險程度、服務型態、銷售對象等因素變動，可能導致不同法令遵循風險、消費者權益保障、內部控制或風險管理制度之變動時，由總機構法令遵循主管出具法令遵循聲明書，以利確認該項營運活動符合法令及內部規範。
法令遵循宣導座談	每年不定期至各單位舉辦法令遵循宣導座談會，宣導內容包含主管機關金融檢查重點、重要法令宣導（外部增修訂之重要規定、本行檢舉案件處理辦法之介紹）、防制洗錢及打擊資恐作業及案例宣導等，實體 7 場 + 線上 22 場，共計 29 場。
法令遵循教育訓練	1. 以線上教育訓練、影音平台及實體面授方式提供法遵課程，內容包含公平待客原則、個人資料保護、防制洗錢及打擊資恐、法紀宣導、檢舉制度、同業裁罰案件等課程，共計 25 場，受訓人數達 9,044 人次。 2. 積極選派法令遵循部人員參加主管機關與相關金融訓練機構之專業課程，共計 32 場，受訓人數 97 人次，受訓時數共計 405 小時。
法令遵循抽測	不定期對各單位重要法令遵循事宜之落實情形實施抽測，共 5 次。
法令遵循成效考核	考核各單位法遵實施成效，檢視各單位作業執行情形是否合規，將考核成績呈報總經理。

5.3.3 防制洗錢及打擊資恐措施

- 依「銀行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」，本行董事會於 2017 年指派總機構法令遵循主管擔任專責主管，並於法令遵循部下設置獨立之防制洗錢及打擊資恐專責單位洗錢防制科，賦予協調監督防制洗錢及打擊資恐之充分職權。
- 本行為配合政府健全防制洗錢體系及穩定金融秩序，除針對主管機關採行之政策及監理，善盡責任盡職辦理外，另為掌握防制洗錢及打擊資恐之風險管理，特設置防制洗錢及打擊資恐委員會，委員會至少每季召集乙次，由防制洗錢及打擊資恐專責主管擔任召集人並任會議主席，風險管理部主管、業務部主管、信託部主管、消金部主管、保險代理人部主管、其他經總經理指派之人員等擔任委員。



- 依「金融機構防制洗錢辦法」、「銀行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」、相關法規及辦法，訂定本行洗錢防制及打擊資恐之內部作業規範、資訊系統整合內部程式及外購姓名檢核資料庫系統，以輔助本行執行防制洗錢及打擊資恐相關作業。

洗錢防制及打擊資恐之內部作業規範
「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及附件「評估洗錢及資恐風險政策及程序」
「客戶風險評估作業要點」
「帳戶及交易持續監控政策及程序」
「客戶及交易有關對象姓名及名稱檢核政策及程序」
「辨識客戶之高階管理人員 / 實質受益人 / 發行無記名股票作業要點」

- 本行鼓勵員工持續充實防制洗錢及打擊資恐之專業知識，截至 2024 年底有 2 名同仁取得國際公認反洗錢師認證資格，240 名取得金融監督管理委員會認定機構之防制洗錢與打擊資恐專業人員證照。

防制洗錢與打擊資恐專業人員證照	國際公認反洗錢師認證資格
240 (名)	2 (名)

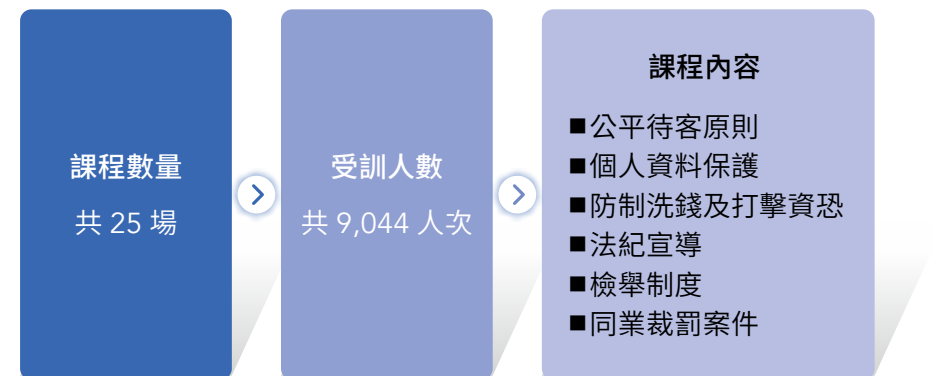
5.3.4 個人資料保護

本行為遵守及落實客戶個人資料保護，依據個人資料保護法、金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法及歐盟個人資料保護規則 (General Data Protection Regulation, 簡稱 GDPR) 等相關規範，本行訂有「個人資料保護管理政策」、「個人資料檔案安全維護辦法」及「個人資料檔案安全維護管理要點」，亦設置跨部室之個資管理小組，不定期召開會議，以規畫、訂定與修正本行個人資料檔案管理相關機制、程序及措施，推動及協調全行各單位執行個人資料保護，並藉由法遵自評、自行查核、個資盤點、個資外洩應變演練及全行定期教育訓練，強化個人資料檔案維護之機制並保障個人資料當事人之權益。



5.3.5 教育訓練

- 為提升員工金融專業知識、發揮員工潛能及工作技能、加強企業競爭力，本行不定期規劃舉辦合宜之法規訓練，透過教育訓練，使全行員工充分瞭解與熟諳法令之遵循及執行。
- 本行每年以線上教育訓練、影音平台及實體面授方式提供法遵課程，內容包含公平待客（金融消費者保護法）、個人資料保護、防制洗錢及打擊資恐、法紀宣導、檢舉制度、同業裁罰案件等課程，共計 25 場，受訓人數達 9,044 人次。此外亦積極選派法令遵循部人員參加主管機關與相關金融訓練機構之專業課程，藉由專業講師講授金融法規與案例研討分析，吸收並增進相關資訊及金融知識，共計 32 場，受訓人數 97 人次，受訓時數共計 405 小時。



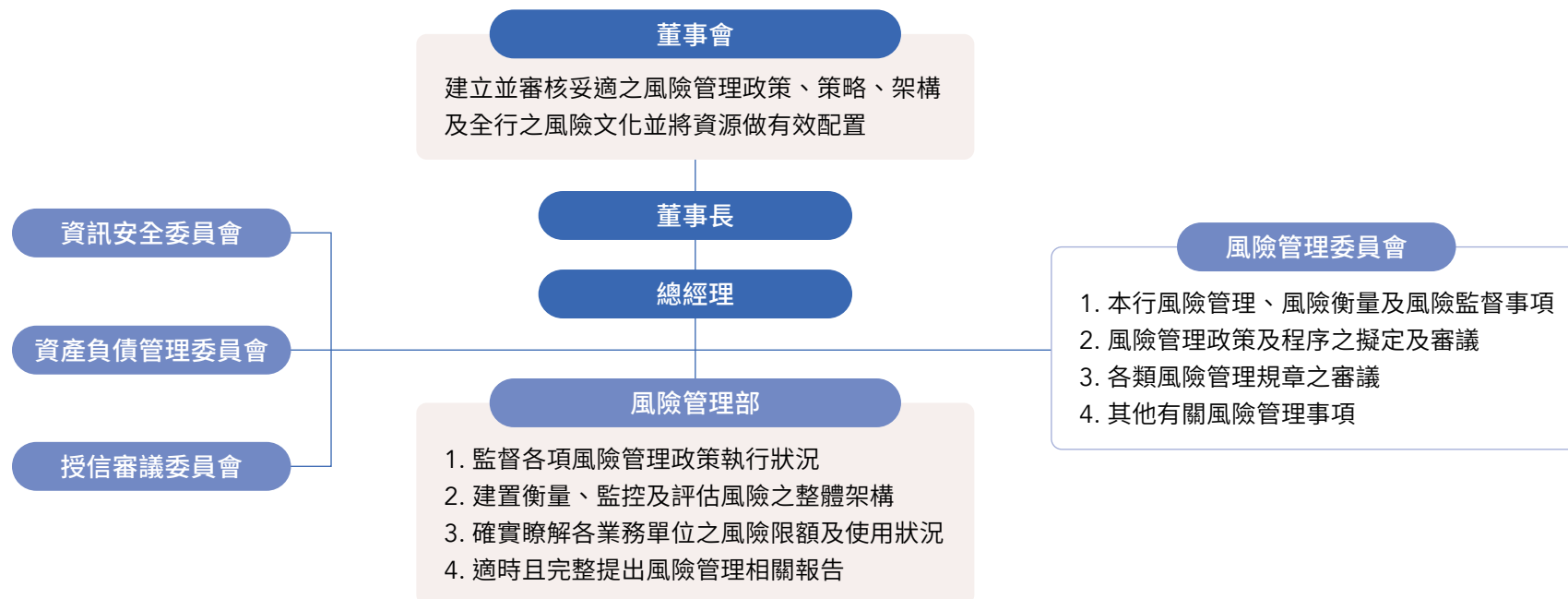
5.4 風險管理

5.4.1 風險管理政策

本行風險管理在董事會核可之全行風險管理政策為最高指導原則下，建立適當的風險管理組織架構、控管機制及風險報告制度，以有效辨識、衡量、分析與控管因應本行因經營所產生的信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、國家風險及氣候風險等各項風險，在風險與營運利潤取得最適平衡的前提下，將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內，持續提升本行的經營績效並在確保資本適足率健全之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

5.4.2 風險管理組織架構

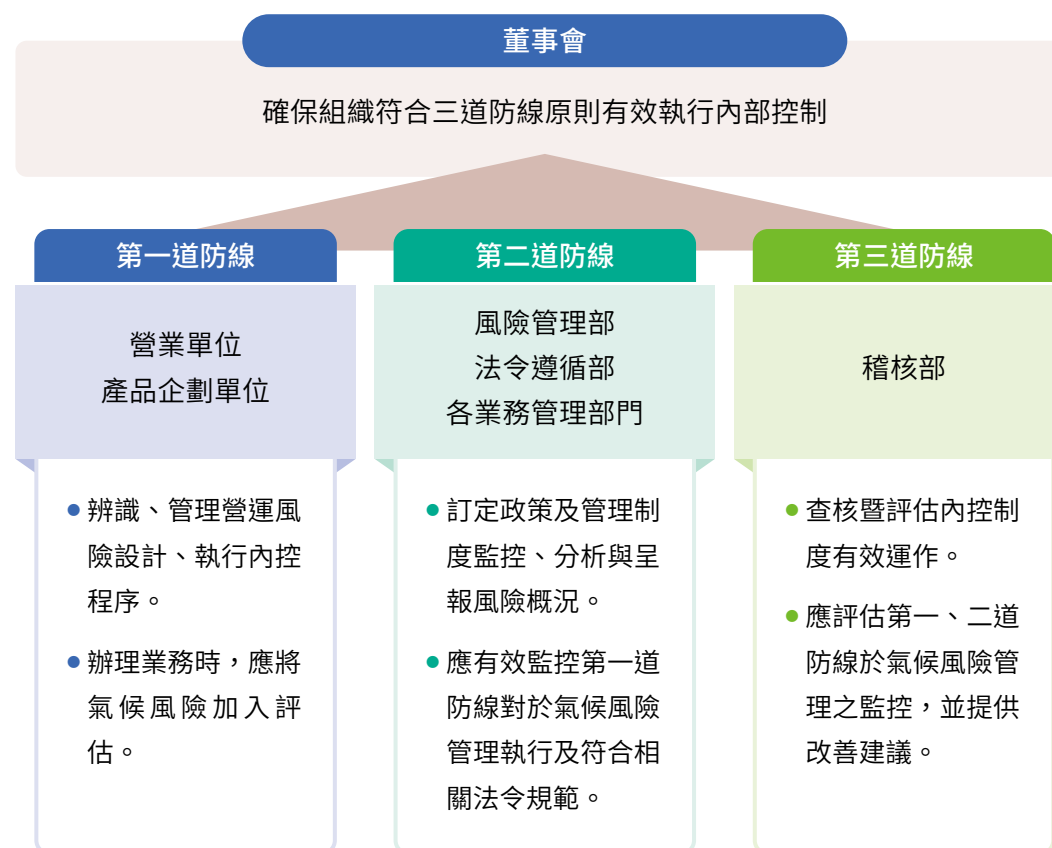
本行董事會為風險管理機制之最高決策單位，依整體營運策略及經營環境，核定整體之風險管理政策與重大決策，並擔負整體風險管理之最終責任。為整合風險管理業務之審議、監督與協調運作，本行設立「風險管理委員會」負責審查各項業務風險管理制度之原則、政策及監控指標，並協調及監督各業務風險管理相關事項。



5.4.3 三道防線風險管理

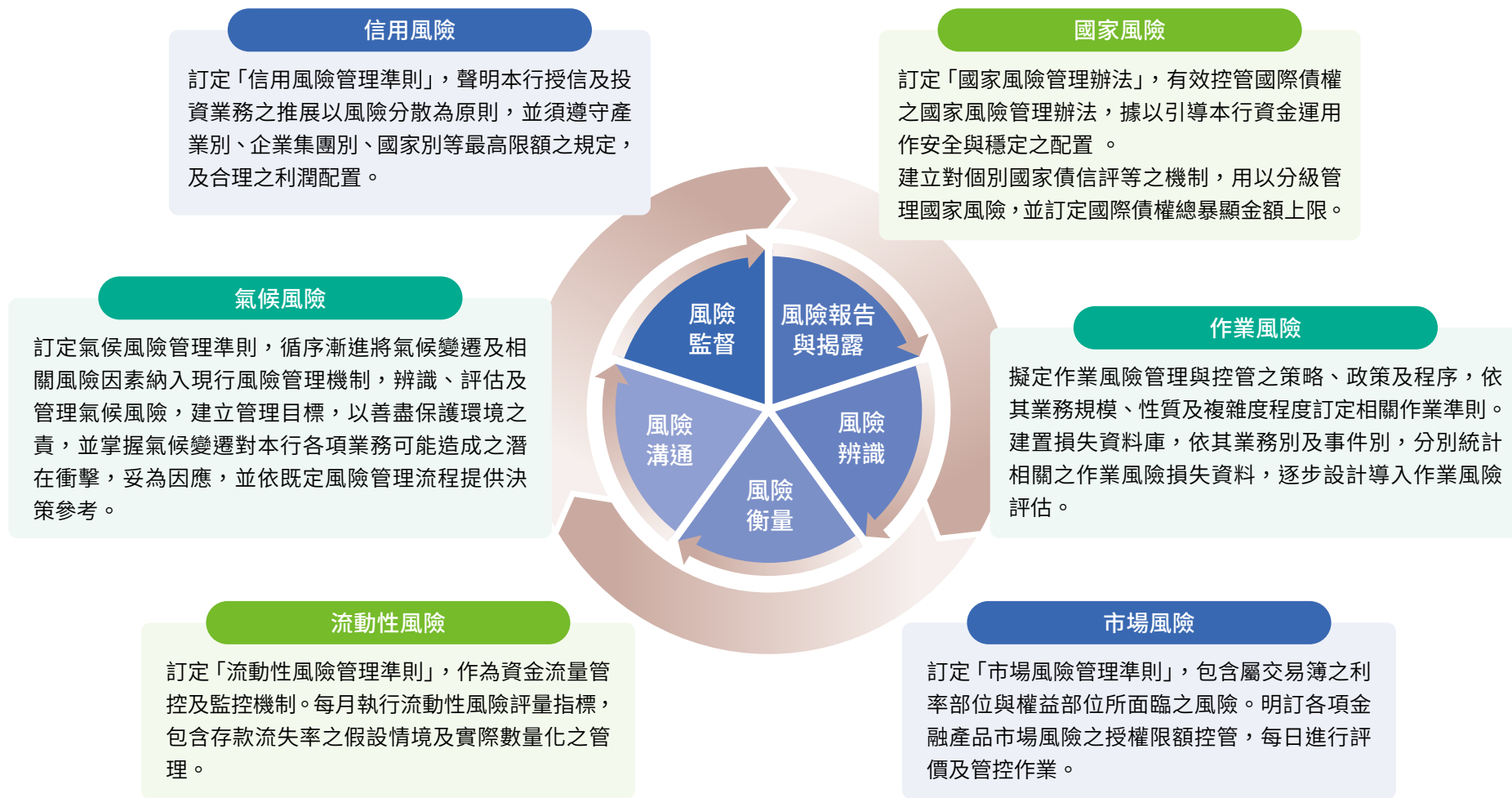
風險管理之主要目標在使內部各單位對風險管理取得一致之共識。為有效控管各項營業活動所面臨之風險，並期望將各項業務可能產生之風險，控制在可承受之範圍內，在確保資本適足率健全之情況下，達成風險與報酬合理化之目標。

本行透過三道防線管理機制之建立及各項風險管理程序，建置縝密完善的風險防線，面對氣候變遷等新興風險，已就不同業務屬性可能面臨之風險因素，研訂相關規範、制度及控管機制且有明確之權責劃分，以確保各項營運風險皆能即時、有效控制。



5.4.4 風險管理範疇

本行視不同風險種類，考慮營業活動性質、規模及複雜度，依風險管理政策，訂定信用風險、市場風險、流動性風險、國家風險、作業風險、氣候風險及其他風險管理要點，以為風險管理之重要依據及各項業務之遵循。



5.4.5 氣候相關財務風險

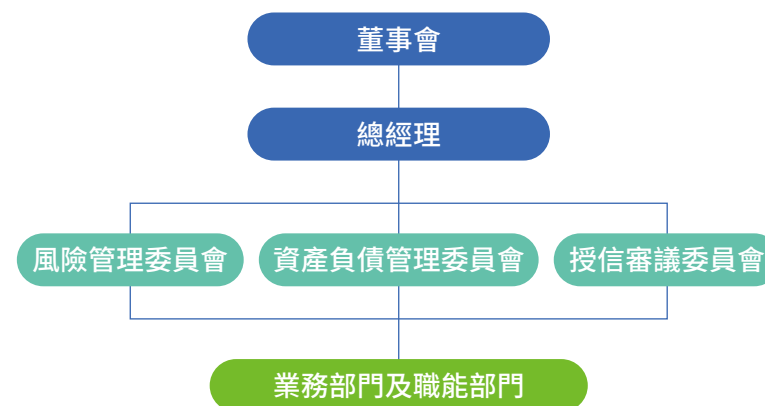
一、治理層面

1. 氣候治理

本行已將氣候風險管理納入整體風險管理政策與程序，並制定「氣候風險管理準則」，指定風險管理委員會為氣候風險管理之最高執行單位，董事會為本行氣候風險管理之最終權責機關，且氣候風險管理與機會相關資訊將定期納入風險管理報告，由風險管理委員會每季呈報董事會。

本行氣候風險之運作以風險管理部為統籌單位，業務面主要為審查部及金融市場部，溫室氣體盤查及營運據點盤查以行政管理部為主，其他相關單位為輔，各業務主管單位依各所轄之業務範圍研擬相關議案。

三信商銀氣候風險治理組織圖



2. 董事會及高階管理階層於銀行氣候風險管理之權責

組織 / 層級	氣候相關權責
董事會	一、核定全行氣候風險管理之策略、政策、目標以及重要氣候風險管理規章。 二、監督氣候風險管理組織之運作以及目標之執行狀況，並瞭解本行暴險情形。 三、監督壓力測試之辦理情形及執行結果等。
總經理	一、督導經董事會核准之氣候風險管理策略、政策、目標之執行。 二、核定氣候風險辨識、評估、管理等作業規範。 三、核定氣候風險壓力測試情境並監督氣候風險壓力測試執行情形。
風險管理委員會、資產負債管理委員會及授信審議委員會	各委員會依其組織規程、風險管理規章及其他相關規定，審議各類風險提案。
業務及職能部門	依不同業務與功能屬性，將氣候相關風險與機會納入辨識、評估與管理，包含但不限於： • 建立與永續發展目標相符之經營策略 • 擬訂氣候風險重要規章，於本行授信、投資等業務研訂相關作業規範及措施 • 溫室氣體盤查相關規劃、統計、監控與陳報 • 建立健全的應變與備援機制，強化營運韌性 • 辦理氣候風險管理相關教育訓練 • 持續投資永續發展領域，包含但不限於綠能、低碳、再生能源、循環經濟等業務 • 督導營業單位透過議合過程，引導客戶、股東等利益相關者 (stakeholders) 重視氣候變遷相關議題

3. 銀行向董事會報告氣候風險之機制

● 定期陳報

- 風險管理部每年將各業務主管單位所草擬之氣候風險相關年度風險管理目標彙總後陳報風險管理委員會，並提報董事會；此外，風險管理部亦每季將各業務主管單位的執行情形進行彙總，陳報風險管理委員會及董事會。
- 行政管理部負責範疇一及範疇二溫室氣體排放量之統計與陳報，定期監控溫室氣體減量目標執行情形並彙總陳報總經理。

● 異常事件通報

- 本行「氣候風險管理準則」已訂定關於氣候風險異常事件之通報機制：若有相關重大氣候風險事件發生，相關單位應採取適當措施及循本行「處理重大偶發事件準則」、「作業風險事件通報管理作業要點」及各處理機制辦理，並適時採取必要措施與後續之追蹤管理。



4. 氣候相關教育訓練

訓練人員	2024 年度訓練內容
董事	本行董事會全體成員均已參與金融研訓院開設之「ESG 永續金融與誠信經營」課程，強化對氣候風險議題之瞭解與趨勢掌握。
總經理 / 高階管理階層	本行總經理、副總經理及管理單位主管均已參與由金融研訓院舉辦之「ESG 永續金融與誠信經營」課程。此外，總行副總經理層級以上人員及各單位主管亦參與環境工程博士講授之「ESG 永續議題專題演說」。
主要業務、職能部門	本行「風險管理部」、「企金部」、「金融市場部」、「業務部」、「審查部」共計十三位主要業務管理人員，每人已參與 1.5 至 24 小時不等的氣候風險管理相關外部教育訓練或研討會。
全體員工	本行規劃每年舉辦全體員工永續金融教育訓練，並已於 2024 年 8 月至 9 月完成首次永續金融教育訓練線上課程，以加深全體行員對於永續放貸與授信管理的認識。

二、策略層面

1. 基於本行的永續使命「以實踐永續、驅動未來，善盡社會責任成為最被大眾需要的銀行」，本行分別體現於下列面向

● 責任投資：

本行於 2018.12.10 簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並將 ESG 議題納入投資評估流程。具體行動包含：訂定對高碳排產業投資限額及設計永續性風險評估檢核表以評估客戶／投資對象之永續性風險。

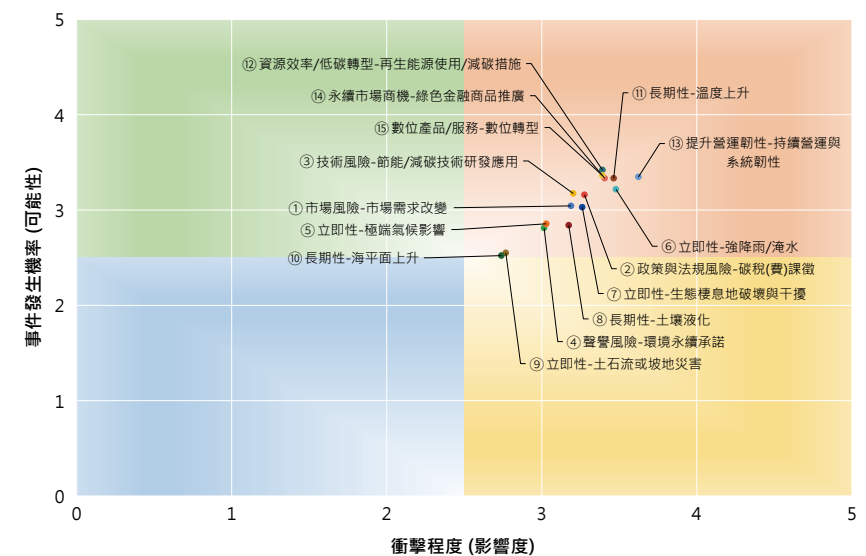
● 責任融資 / 赤道原則：

法人金融業務方面，本行於企業授信審核流程中將客戶 ESG 表現納入審酌，包括徵信時了解防制污染的具體措施、查詢上市櫃公司的 ESG 分數，並增加「企業授信 ESG 評估」等要件，以確保授信對象符合本行 ESG 策略方向。審查部亦訂有高碳排產業融資限額，以持續管理本行融資業務可能涉及之氣候風險。此外，本行於 2022 年訂定「授信業務適用企業社會責任及永續金融作業要點」，並陸續修訂部分條文，於 2024 年修訂重點包括：(1) 修正綠色授信定義，及增訂企業戶應符合綠色授信原則四項核心構成要素，及個人戶資金用途須用於綠色專案；(2) 修正永續績效連結授信定義，及增訂企業戶應符合永續績效連結授信原則五項核心構成要素；(3) 增訂社會責任授信定義，與企業戶應符合社會責任授信原則四項核心構成要素，及個人戶資金用途須用於社會責任專案，且資金用途應載明在授信文件中等條文內容，以使本行辦理綠色授信、永續績效連結授信更具健全性，以防漂綠情形發生。

2. 氣候風險與機會對本行策略之影響

本行於評估氣候風險之影響時，應辨識氣候風險在不同期間（短、中、長期）對銀行營運、策略、產品與財務規劃等之影響。本行進行氣候風險之辨識係考量既有與可能即將公布之氣候變遷法令規範，並參考本國銀行氣候相關風險管理實務手冊、TCFD 官方報告資料、其他金融同業辨識的氣候風險 / 機會類型，研析本行可能面臨之氣候風險與機會，並依據本行自身能力、定位及風險承擔能力，擬具因應策略與措施。

本行針對下列氣候風險與機會項目進行評估，並根據對自身營運與融資業務的衝擊程度（影響度）與事件發生機率（可能性）進行分析排序，將各個氣候風險與機會項目的影響度及可能性由低（1 分）至高（5 分）區分為 5 級。



氣候相關風險與機會矩陣圖

氣候變遷相關風險與機會辨識

短期（1 年以內）、中期（超過 1 年但在 5 年以內）及長期（超過 5 年但在 30 年以內）進行規劃。本行所辨識之氣候風險具體說明如下表：

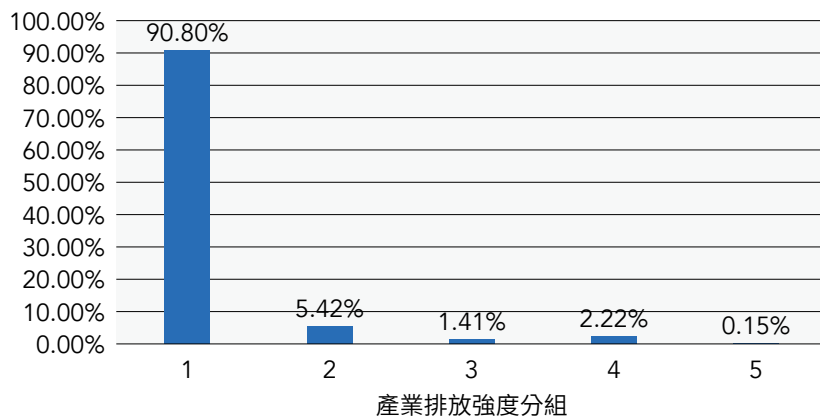
序號	類型	主要項目	風險 / 機會內容說明	影響層面	傳統風險	影響期間	因應策略 (詳本節 4. 氣候策略)
氣候風險項目 - 轉型風險							
1	市場風險	市場需求改變	因消費者偏好改變，使高碳排產業的產品服務被取代，造成投融資對象營收減少，進而影響其財務穩定與還款能力。	投融資	信用風險 市場風險	短中長期	策略 3
2	政策與法規風險	碳稅(費)課徵	政府為減緩氣候變遷問題，而開徵碳稅(費)，造成投融資對象營運成本增加、還款能力降低與違約率上升。	投融資	信用風險 市場風險	短期	策略 3
3	技術風險	節能 / 減碳技術研發應用	投融資對象為低碳轉型進行技術改良或開發節能商品與技術，導致營運成本增加，或轉型不及而造成營收下滑。	投融資	信用風險 市場風險	中長期	策略 3
4	聲譽風險	環境永續承諾	本行或投融資對象若未能履行與實踐其承諾因應氣候變遷的行動，可能會影響利害關係人(包括營運上下游產業鏈)的觀感，造成負面聲譽，進而導致喪失客戶、消費者或供應商的支持，甚至影響取得資金的能力。	投融資 自身營運	信用風險 市場風險 聲譽風險	短中長期	策略 1 策略 2
氣候風險項目 - 實體風險							
5	立即性	極端氣候影響	投融資對象受極端氣候影響，造成生產能力下降與收益減少，導致還款能力下降及違約率提升。	投融資	信用風險 市場風險	短中期	策略 3
6	立即性	強降雨 / 淹水	本行營運據點或擔保品位於高淹水潛勢地區，在全球極端氣候下強降雨容易造成淹水，而造成行舍或擔保品受損，導致營運中斷或價值減損。	投融資 自身營運	信用風險 作業風險	短中期	策略 3
7	立即性	生態棲息地破壞與干擾	本行營運據點或投融資對象(如營建業)產業發展及開發(含土地開發)可能位於高敏感生態保育區或特殊保育動物之活動範圍及周遭，造成直接或間接影響。	投融資 自身營運	信用風險 市場風險	短中長期	策略 3

序號	類型	主要項目	風險 / 機會內容說明	影響層面	傳統風險	影響期間	因應策略 (詳本節 4. 氣候策略)
8	長期性	土壤液化	氣候變遷可能改變土壤液化發生機率或增加土壤液化災害之嚴重程度，若本行營運據點或擔保品位於高土壤液化潛勢地區，容易因土壤液化影響營運或造成實體價值減損。	投融資 自身營運	信用風險 作業風險	中長期	策略 3
9	立即性	土石流或 坡地災害	坡地氣候災害事件，易造成本行自有行舍或擔保品遭受損害，進而產生營運中斷或實體價值減損之可能性。	投融資 自身營運	信用風險 市場風險	短中長期	策略 3
10	長期性	海平面上升	本行營運據點或投融資產業位於沿海低窪一帶，受到全球氣溫上升而導致海平面高度上升之影響，被迫遷移或加建防護等保護措施，使營運成本增高或影響生產。	投融資 自身營運	信用風險 市場風險 作業風險	長期	策略 3
11	長期性	溫度上升	因溫度上升，為維持原有產能或營運效率，造成本行及投融資對象的電費與排碳增加，進而提高營運成本。	投融資 自身營運	信用風險 市場風險 作業風險	長期	策略 3
氣候機會項目							
12	資源效率 / 低碳轉型	再生能源使用 / 減碳措施	為降低碳排放量與能源消耗，本行及投融資對象設置節能設施或建設再生設施等綠能設備、減少使用紙張及內部電子化文件流程。	投融資 自身營運		短中長期	策略 2 策略 3
13	提升營運 韌性	持續營運與 系統韌性	本行備有不斷電設備、備援伺服器及異地備援等機制，並於年度定期進行災害應急措施演練，以確保災害來臨時，設備及機制可以正常運行，並提升整體營運韌性。	自身營運		短中長期	策略 4
14	永續市場 商機	綠色金融商品推 廣	本行推動綠色授信、永續績效連結授信、綠色投資等綠色 / 永續金融商品以滿足客戶需求並增加本行收益，亦鼓勵投融資對象積極發展永續或節能專案，提升綠色金融商品之效益。	投融資 自身營運		短中長期	策略 2
15	數位產品 / 服務	數位轉型	本行提供線上遠距金融服務與申請信用貸款，以支援偏遠地區與簡化作業流程，並達到減少外部用紙、運輸及後續實體書面資料的保管等作業之排碳量。	自身營運		中長期	策略 2

3. 碳相關資產現況

● 授信暴險

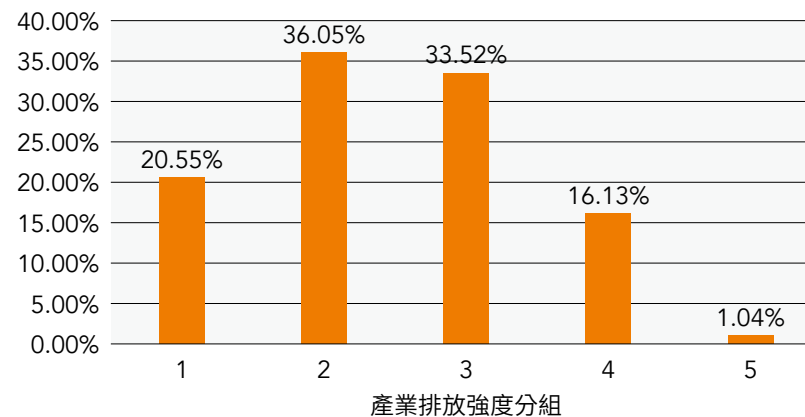
- 本行於 2022 年參考行政院環保署（現為環境部）之溫室氣體事業相關規定訂定高氣候轉型風險產業清單（包括發電、鋼鐵、石油煉製、水泥、半導體、薄膜電晶體液晶顯示器 (TFT-LCD) 業），作為本行認定高碳排產業之依據，2023 年並將前述高氣候轉型風險產業納入本行「授信業務適用企業社會責任及永續金融作業要點」。截至 2024 年底，高碳排產業暴險額占授信總餘額之 0.12%。
- 本行亦已參考「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」所提供之產業排放強度分組對照表，盤查本行授信部位的暴險程度。根據盤查結果，本行超過 90% 授信部位之產業為排放等級最低之產業，而排放強度最高等級五的授信客戶（例如電力及燃氣供應業、木竹製品製造業、非金屬礦物製品製造業、農牧業及用水供應業等），其授信部位僅占加權風險性資產的 0.15%。



圖表 1 對各排放強度等級產業授信部位於加權風險性資產的占比

● 投資暴險

- 本行配合銀行公會辦理「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」之結果，以及產業排放等級，訂定排放強度等級四以上之產業為辦理投資業務時認定之高轉型風險產業清單。
- 截至2024年底，本行投資類型分為票債券及權益投資（股票、基金）兩種類型。關於票債券投資部位，本行主要投資多集中於排放強度等級二之產業（包含電子零組件製造業及電信業等），持有部位占總投資金額的 36.05%；而對於排放強度最高之等級五產業（包含電力及燃氣供應業等），持有部位則占總投資金額 1.04%。關於權益投資部位，本行僅持有排放強度等級一產業（金融服務業）的股票及基金。



圖表 2 對各排放強度等級產業投資部位於總投資金額之占比

4. 氣候策略

考量前述氣候變遷對本行風險及機會面之影響，本行已制定以下氣候策略及行動方案，並逐步施行。

積極推動各項能源減量措施，選用高能源效率、節能設計之設備及低碳運輸等，降低企業及產品能源消耗，並擴大（綠色）再生能源之投入，使能源使用效率最佳化，其策略及具體行動計畫如下：

氣候策略	對應行動方案		執行情形
策略 1： 自身營運 減碳	行動 1：	分行大樓設置屋頂型太陽能光電發電系統	中山分行大樓全年發電量 75,780 度，相較 2023 年 28,960 度增加約 46,820 度。豐信分行大樓已於 2024.10.14 完工啟用，至年底發電量 10,910 度，預計一年發電量約 6 萬度。
	行動 2：	以變頻冷氣更換高耗能冷氣，並將空調溫度設定於 26~28 度 C	持續更新老舊耗能設備，2024 年汰換總行管理單位會議室及辦公室、資訊部、大智分行等空調設備。
	行動 3：	以 LED 與 T5 等高效燈具汰換傳統日光燈具	本行已全面使用 LED 燈具。
	行動 4：	逐步汰換老舊(耗油)公務車	2024 年度將老舊傳統汽油車汰換為高能效油電車，共計 8 輛。
策略 2： 環境友善	行動 5：	石岡區自有土地栽種樹苗，以造林中和碳排放	截至 2024 年底止共計栽植維護 1,300 株樹苗，樹種包括臺灣櫟、肖楠、烏桕等臺灣原生樹木。
	行動 6：	推動無紙化金融服務	為推動少紙化，本行持續規劃內外部數位電子化系統，優化網路銀行及行動網銀 APP 平台，提供更加安全便捷的線上銀行、行動支付等服務，讓客戶得隨時隨地進行金融交易，提升使用體驗與效率，具體措施分述如下： (1) 網路銀行：自 2024.05.29 起，本行網路銀行相關憑證驗證服務，全面支援蘋果電腦 macOS 作業系統使用。 (2) 行動網銀： - 自 2024.01.18 起，本行調整「繳納貸款本息」功能，包含新增「扣款帳號」及「繳款金額」選項，以及調整「交易限額」。 - 自 2024.08.07 起，本行行動網銀台灣 Pay「QR Code 跨國消費扣款」服務新增支援韓國跨國消費扣款。 - 自 2024.12.17 起，企業網銀開放可於每日(含假日)執行薪資轉帳交易，以提升客戶使用企業網銀服務的便利性。
	行動 7：	推廣綠色金融產品	綠色商品數相較 2023 年成長約為 1.58 倍。

氣候策略	對應行動方案		執行情形
策略 3： 加強氣候 及自然風 險管理	行動 8：	逐步擴大碳盤查範圍，並視資料可取得性納入中小企業之碳排資訊	本行 2022 年起逐步擴大碳盤查範圍，2023 年完成範疇一、二碳盤查，2024 年逐步建構盤查系統，包含針對 2024 年度 17.17% 全行投資部位之溫室氣體排放量盤查，高碳排產業溫室氣體排放量約為 31,477.1632 公噸 CO ₂ e。
	行動 9：	持續優化授信擔保品淹水風險評估，以進行差異化管理	1. 為避免因氣候變遷影響本行擔保品價值，持續優化授信擔保品淹水風險評估，並採取差異化管理措施，包含： (1) 參考金融監督管理委員會指示銀行公會規劃本國銀行氣候變遷情境分析工作之「實體風險擔保品價值減損對照表」，訂定本行高氣候實體風險區域。 (2) 針對鑑價之擔保品如位於本行所訂之高氣候實體風險區域，依所屬類別之鑑價成數降低 0.3 成 (即 3%)。 2. 本行逐步導入經濟部水利署、防災中心、銀行公會等風險資料，並持續建置中。
	行動 10：	逐步針對自身營運或投融资業務對自然環境產生之影響與依賴，辨識與評估自然相關風險與機會	1. 本行自 2024 年度開始試行辨識營運據點位置對於山林、海洋野生動物棲息地、野生動物活動區域與生物多樣熱區及國土生態綠網區域保育軸帶之衝擊。根據辨識結果，目前本行僅臺中烏日分行、太平分行位於國土生態綠網區域保育軸帶，未來將進一步評估其營運活動對當地生態環境可能造成之影響。 2. 本行自 2024 年度開始透過 ENCORE 工具針對投融资部位的自然依賴性與影響性程度 / 等級進行評估，並揭露具較高影響性及依賴性的前十名產業。
策略 4： 強化營運 韌性	行動 11：	持續維護、善應變與備援機制	1. 為因應氣候變遷與災害複合性及不確定性，陸續導入 ISO22301 營運持續管理系統 (Business Continuity Management Systems, BCMS) 增強自我營運韌性，降低損害。 2. 為維護本行用電安全保持營運不中斷，本行已於 2023 年訂定「電力設備管理維護作業要點」，又於 2025 年 1 月修訂「災害緊急應變對策手冊」，內容包含根據本行風險評鑑結果，針對高風險情境制定減災、整備、應變、復原重建之相關流程。

5. 氣候策略驗證

本行自 2023 年起，定期就高氣候轉型風險產業暴險部位變動情形與全行產業授信暴險比率進行分析，以驗證其限額及策略之合理性。此外，本行將依每年氣候風險情境分析結果，進行現行授信及投資面之策略韌性驗證，以了解現行之管控及策略方向之妥適性，依據本年度執行之情境分析結果，本行所面臨之氣候相關風險尚屬可控範圍。

三、風險管理層面

1. 氣候風險治理及氣候風險管理架構

為因應氣候變遷對本行帶來的衝擊，本行已於 2022 年 12 月制定「三信商業銀行氣候風險管理準則」，並已將氣候風險納入既有風險管理框架，同時明定本行三道防線相關單位之氣候風險管理職責。

三道防線別	相關單位	氣候風險管理職責說明
第一道防線	業務單位	執行本行氣候策略、落實第一線氣候風險管理職能並發展氣候相關機會。
第二道防線	管理單位	制定相關單位之氣候風險內部規範(包含風險胃納、風險限額)、執行第二道防線之氣候風險管理工作。
第三道防線	內部稽核	評估總行各業務主管單位、營業單位達成氣候風險管理目標之有效性，並適時提供改善建議。

2. 氣候風險之辨識及差異化管理方式

● 實體風險

如同策略段落說明，因台灣所處地域特性及本行營運據點所在地位置，本行初步係以辨識颱風及強降雨帶來的淹水風險為本行主要的實體風險來源。該等風險除將影響本行自身營運之作業風險外，亦可能導致本行授信客戶提供之擔保品價值減損，進對本行信用風險造成影響。

為此，本行將針對位於高氣候實體風險區域之擔保品，依其受氣候風險影響程度將各地區分為「高風險」與「一般風險」兩種風險等級，並建立受高氣候風險與災害影響之區域名單。針對企業金融客戶，本行亦將考量企業的地域風險、企業所屬行業的長期性實體風險及企業本身的實體風險承受能力，以進行客戶面之氣候風險管理。

● 轉型風險

除實體風險外，由於我國已承諾 2050 年淨零轉型政策目標，政府陸續提出相關節能耗電政策及法規要求，例如考量全球氣候變遷現象嚴峻，為加速我國減碳作為並強化氣候變遷調適，行政院環保署（現為環境部）提出「溫室氣體減量及管理法」修法，並於 2023.02.15 公布修正為「氣候變遷因應法」，以期降低與管理溫室氣體排放。此等法規及政策面之轉型風險，除可能增加本行營運成本（例如電費上升、顯著能源費用增加、徵收碳稅成本、可能須透過購買碳權憑證及再生能源憑證替代減碳成效等）外，亦可能影響本行授信客戶償債能力及投資對象之企業價值，對本行之信用風險管理及市場風險皆將可能產生一定程度的衝擊。

為此，本行亦針對不同產業面臨之轉型風險，設定不同的風險等級，且風險等級至少分為「高風險」與「一般風險」，以採取必要之管理措施，並進一步訂定本行對高氣候轉型風險產業授信最高限額比率，以因應氣候變遷造成本行對高氣候轉型風險產業授信所提升之風險。

3. 氣候風險評估與財務衝擊量化

本行評估氣候風險之方法、流程與結果說明如下：

氣候風險類型	評估標的	氣候風險衝擊因子	評估工具、方法或流程	評估結果
轉型風險	國內授信	產業別碳排放強度	1. 依行政院環保署(現為環境部)之溫室氣體事業相關規定訂定高氣候轉型風險產業清單(包括發電、鋼鐵、石油煉製、水泥、半導體、薄膜電晶體液晶顯示器(TFT-LCD)業，作為本行認定高碳排放產業之依據。 2. 「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」產業排放強度分組對照表。	截至 2024 年底，高碳排放產業暴險額占授信總餘額之 0.12% (高風險部位)。
	國內投資			本行投資排放強度等級三以下產業之「票債券」投資金額約占總投資金額的 82.83%。 此外，本行僅持有排放強度等級一產業之「股票及基金」。
實體風險	國內授信	地理位置	1. 「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」各地區實體風險等級對照表。 2. 聯合國政府間氣候變化專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)所設定之情境作為環境資訊之依據，並以第六次評估報告(AR6)所產製之共享社會經濟途徑(Shared Socioeconomic Pathway, SSP)搭配代表濃度路徑(Representative concentration pathways, RCPs)情境作為資料參考來源。 3. 國科會 TCCIP 計畫(原計畫名稱：臺灣氣候變遷推估與資訊平台建置)之氣候變遷科研成果及氣候資料產製與加值擴增。 4. 銀行公會「金融業氣候實體風險資訊整合平台」資料庫運用。	1. 由於我國所處亞熱帶氣候區，容易受到颱風及強降雨之影響，因此本行所承做各地區之房貸業務的擔保不動產價值，於中長期將可能受到各該區域淹水。 2. 本行共有 32 個營運據點，其中無淹水風險之營運據點占本行營運據點總數的 66%，且無營運據點位於實體風險等級四及五之地區。(註)
	自身營運據點			

註：本行於 2023 年前係以總行各營業單位及各分行家數，計算營運據點數量，考量部分營業單位係共用同一建物，故自 2024 年起，調整為以建物為單位計算營運據點數量，作為評估淹水實體風險之基礎。

4. 氣候變遷情境分析結果及高授信集中度產業風險分析

(1) 氣候壓力測試分析結果

為落實主管機關強化銀行業對氣候風險之管理與揭露，依據我國金融監督管理委員會金管銀法字第 1130151086 號函之要求，本行依中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所提供之「新巴塞爾資本協定持續研議工作小組」壓力測試分組研議完成之「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」（2024 年版）及「氣候變遷情境分析參數附錄檔」等文件所載測試方法與情境內容，評估各種氣候變遷情境下，對本行現有資產組合之營運模式，因受氣候變遷影響，可能之暴險分布的變化，以及對本行可能產生之財務衝擊，並冀以持續建立依本行業務發展自行設計符合本身風險特性之情境分析能力。

①長期情境：

考量國內之轉型情況及氣候風險程度，長期情境考量氣候變遷時間尺度及銀行業務週期，設定情境產製時期以 2030 年時期及 2050 年時期為主。

A. 有序淨零情境：對應 NGFS 之「Net Zero 2050」情境以及 IPCC 之「SSP1-1.9」情境，本情境用以評估全球循序漸進以達到 2050 年淨零排放之路徑下，銀行之潛在風險。

B. 無序轉型情境：對應 NGFS 之「Delay Transition」情境以及 IPCC 之「SSP1-2.6」情境，本情境用以評估延遲開始進行轉型但仍須達到全球世紀末升溫於 2°C 以內之目標下，銀行之潛在風險。

C. 消極轉型情境：對應 NGFS 之「Fragmented World」情境以及 IPCC 之「SSP2-4.5」情境，本情境用以評估延遲開始且無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況下，對於銀行之潛在風險。

②短期情境：

短期情境主要評估未來短期內因氣候相關之特定實體 / 轉型衝擊事件發生下，對於部位產生之衝擊程度，故分析上主要關注預期損失相較基準情境之相對增長程度。依據分析目的，短期情境主要將危害項目以情境區隔進行評估，各項壓力情境之描述分別如下：

A. 實體風險情境：假設未來氣候變遷增溫 2°C 的情況下，增強的莫拉克颱風事件發生在現在（未來一年內），並評估潛在損失。

B. 轉型風險情境：依據現況產業別之排放強度及我國未來預計實施之可能碳費價格水準，假設涵蓋全產業範疇的情況下以均一費率針對所有國內企業實施，並評估此情況下對於國內企金部位之影響及對銀行機構於一年期距內所造成之衝擊。

本次情境分析係根據本行截至 2023 年底之財報資訊，評估本行於長期情境之 2030 年、2050 年有序淨零、無序淨零及消極轉型，與短期情境（強度調整情境、轉型風險情境）等情境下，對投融資部位之暴險分布，以及對本行之財務衝擊（預期損失）等影響。

此外，本行參酌「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」（2024 年版）等文件所載情境分析方法包含若干假設，並依據不同風險情境設定相關參數數值。各情境下估算之預期損失結果具有不確定性，並不代表未來實際發生之影響。又鑑於長期與短期情境係採用不同的分析方法，故不建議直接比較二者分析結果。因此，此分析結果之使用與解讀須留意其限制。



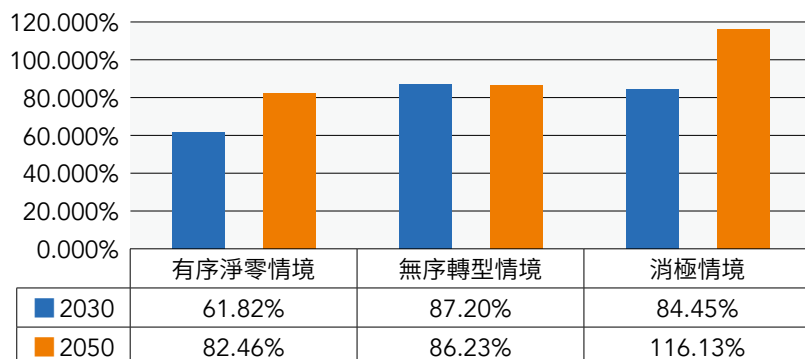
圖 情境假設與風險因子關係圖

● 長期情境

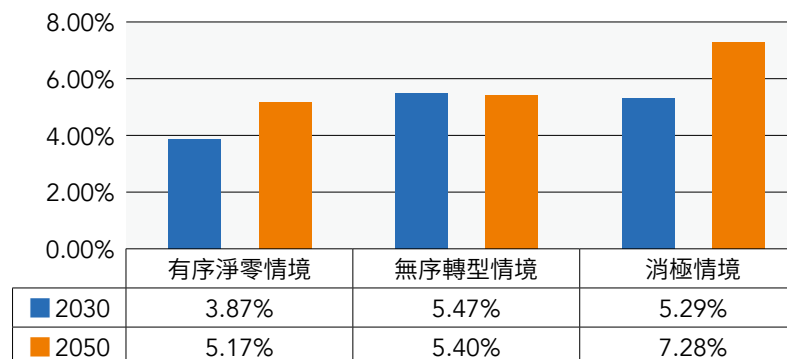
A. 長期全行授信部位及銀行部投資部位暴險之財務衝擊分析

長期情境下本行 2024 年底國內外企業及個人授信部位與銀行部投資部位之資產組合暴險，於三種不同情境下，有序淨零與消極情境 2050 年本行總體之預期損失占基準年度稅前損益比率較 2030 年約有 20% 至 32% 的增長幅度，惟無序轉型風險情境下 2030 年高於 2050 年約 0.97%；則 2050 年預期損失占淨值之比率相較 2030 年約將升高 1% 至 2%，惟轉型風險情境下 2030 年高於 2050 年約 0.97%。

預期損失占基準年度稅前損益之比率

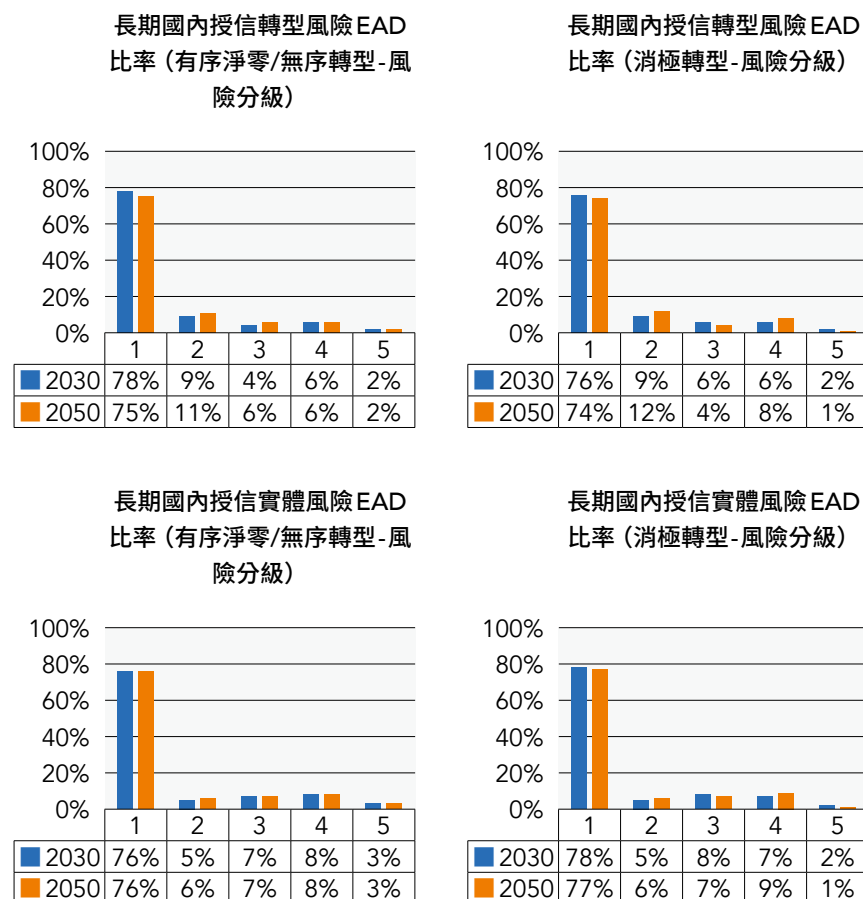


預期損失占淨值之比率



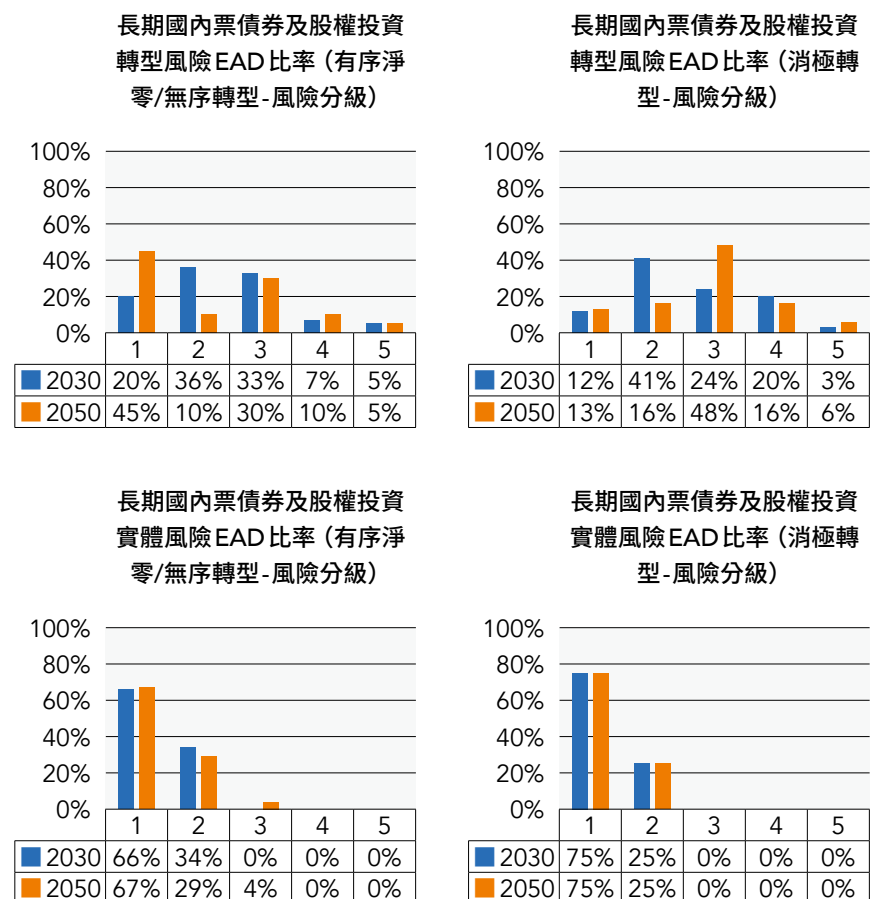
B. 長期國內授信部位信用風險氣候變遷情境分析

本行投融資部位暴險以國內授信為大宗。2030 年與 2050 年轉型風險及實體風險之有序淨零 / 無序轉型與消極轉型情境下，暴險集中於低風險等級 1，占比約 74% 至 78%。惟非電子製造業及買賣服務業加壓測試後，高等級 5 占比上升 1% 至 3%。因此，將來須規劃針對此授信部位進一步管控及追縱。



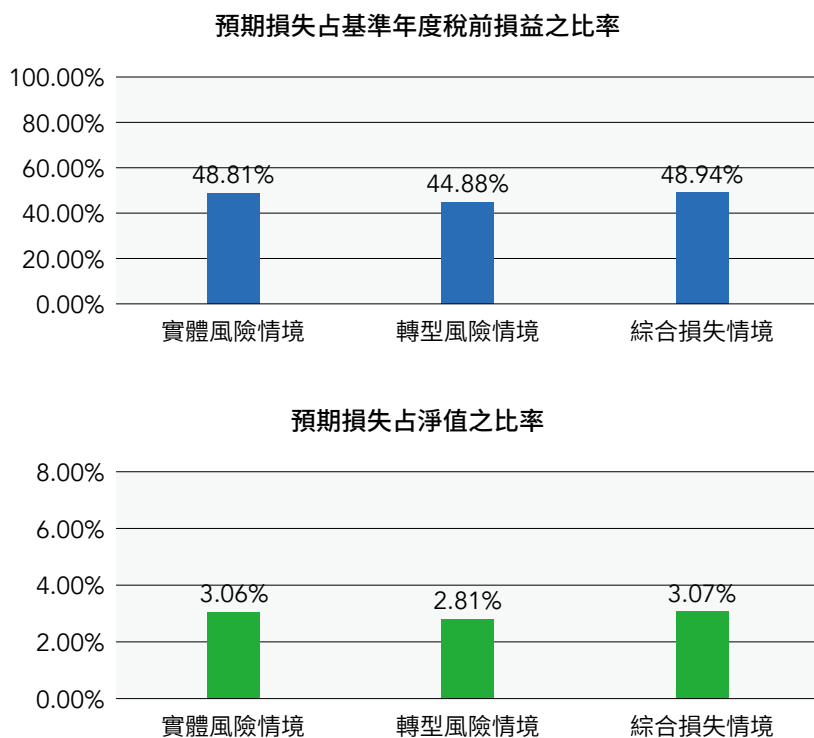
C. 長期國內票債券及股權投資部位信用風險氣候變遷情境分析

長期國內票債券及股權投資之營業額損失 EAD 比率，轉型於有序淨零 / 無序轉型情境下，2030 年及 2050 年集中於第二級至第三級，然第五級約 5%；消極情境下第五級則為 3% 至 6%，均主要受到高碳排產業（電子與塑膠製造）的牽動，將逐步規劃其國內長期票債券及股權投資之管控，並鼓勵產業之低風險轉型推動。而實體風險評估集中於低風險。



● 短期情境

A. 短期全行授信部位及銀行部投資部位暴險之財務衝擊分析預期損失占稅前損益之比率測試結果三種情境預期損失皆相近，其中以綜合損失情境較高為 48.94%，與轉型風險情境及實體風險情境相差約 4.06%、0.13%。預期損失占淨值之比率測試結果三種情境預期損失亦相近，綜合損失情境與實體風險情境約 3.07%、3.06%，則無轉型風險情境約為 2.81%。

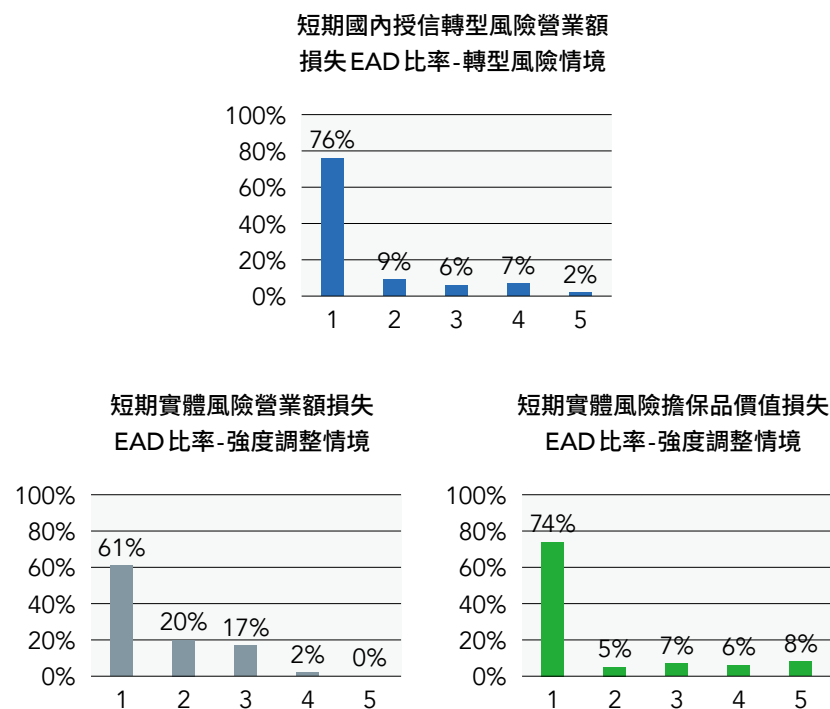


「綜合損失情境」，係取「轉型風險情境」及「實體風險情境 - 強度調整情境」之損失進行綜合加總。

B. 短期國內授信部位信用風險氣候變遷情境分析

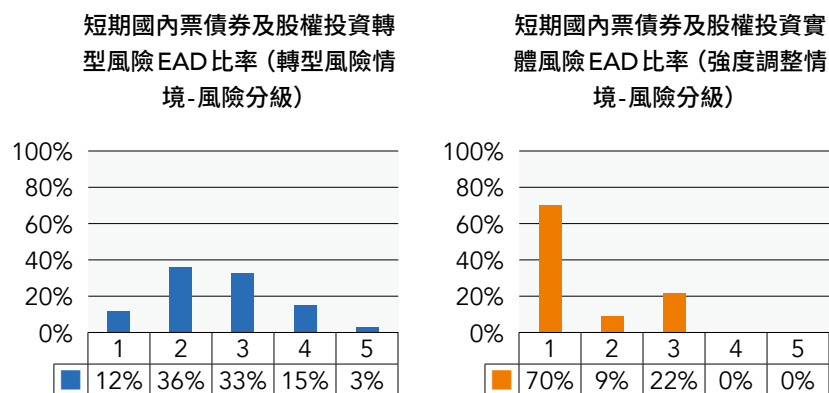
短期轉型風險情境下，集中於低風險等級 1 約 76%，惟高風險等級 5 約 2%，評估為短期內受碳費關係，對於非電子製造業與買賣服務業之影響。短期實體風險情境之營業額損失風險，集中於中低風險等級 1 約 61%，與等級 2、3 約 20%、17%；惟中高風險等級 4 約 2%。

短期實體風險情境之擔保品價值減損，主要集中於低風險等級 1 約 74%。但受到電子製造業與營建業之投融资部位風險提升之影響，呈現情境下暴險趨勢提高，造成高風險等級 5 約 8%。



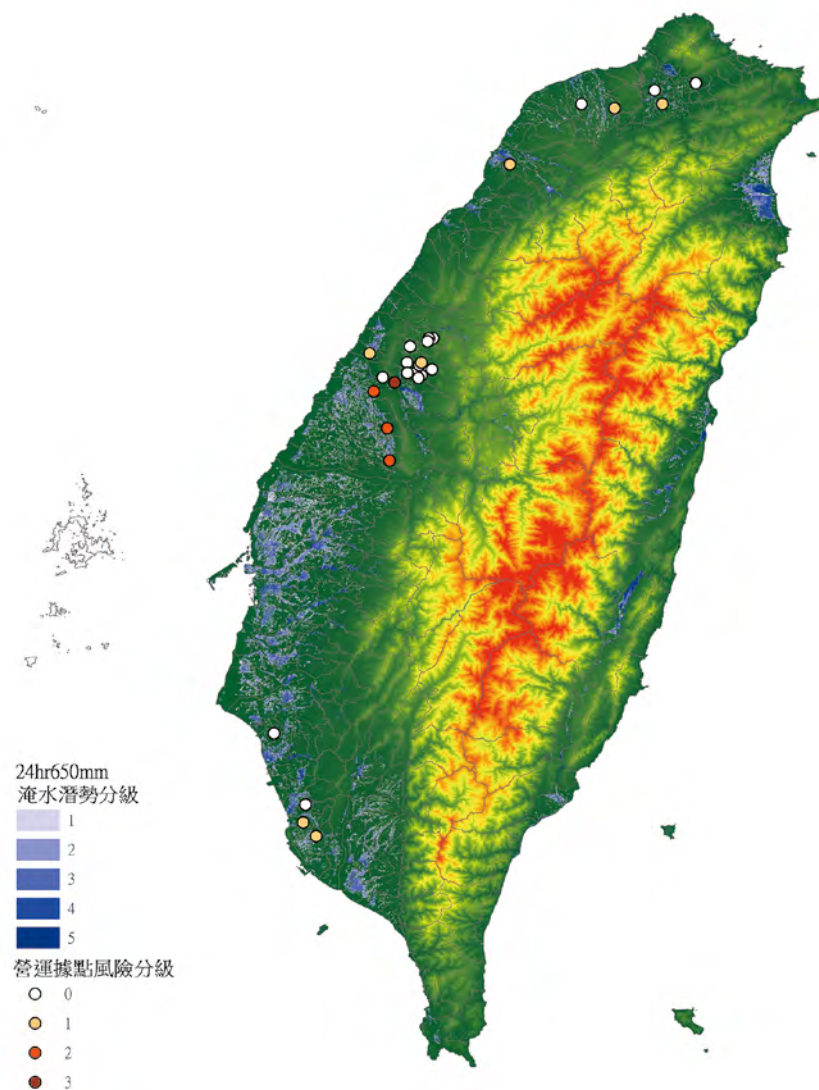
C. 短期國內票債券及股權投資部位信用風險氣候變遷情境分析

短期內國內票債券及股權投資之兩種情境之營業額損失 EAD 比率，多集中於第一級至第三級區間。轉型情境下，中低風險之第二級及第三級約 36%、33%；惟第五級約 3% 比率。而短期內實體風險，第四級與第五級皆為低營業額損失，相較屬低實體風險。對於轉型情境下高風險之產業投資，將規劃進行投放調整，或輔導及鼓勵其標的轉型，降低其潛在轉型風險。



綜上分析，本行所面臨之氣候相關風險尚屬可控範圍。本行將持續監控全行授信與投資部位的實體風險及轉型風險之暴險分布與對本行預期損失之財務影響，以管理本行之氣候相關風險。

圖 營運據點淹水潛勢圖



(2) 實體風險分析

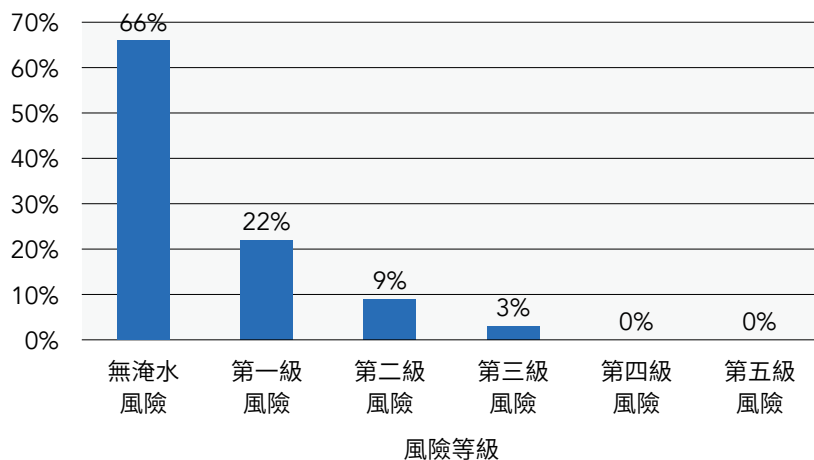
為提升本行實體風險辨識與管理能力，強化本行營運據點及不動產擔保品放款實體風險管理，本行就「極端天氣－強降雨之淹水」、「海平面上升」、「潛在風險區－土壤液化」等氣候情境逐步發展更細部之實體風險分析。

① 淹水風險分析

A. 營運據點之淹水風險

依經濟部水利署公布之第三代淹水潛勢圖，以地理資訊系統（以下簡稱「GIS 系統」）整合本行營運據點進行淹水風險辨識與分析，並區分為第一～五級風險（由低至高）。根據分析結果，無淹水風險之營運據點約占本行營運據點總數的 66%、第一級風險占 22%、第二級風險占 9% 第三級風險占 3%。其中，具第三級淹水潛勢之營運據點為烏日分行，本行將進一步評估其淹水風險來源並研擬減災設計，以降低潛在災損。

營運據點淹水風險比例圖



B. 不動產擔保品之淹水風險

本行依 IPCC AR6 情境模擬，以鄉鎮市區尺度分析不動產擔保品部位，可能發生之暴險金額。IPCC AR6 提出「共享社會經濟路徑」(Shared Socioeconomic Pathway, SSP)，透過加入社會經濟發展元素，加入溫室氣體變化的代表濃度路徑 (RCP) 情境。本行情境採 SSP1-2.6 低強迫路徑、SSP2-4.5 中間路徑、SSP3-7.0 中高強迫路徑與 SSP5-8.5 高強迫路徑，揭露共四項路徑至本世紀中期(2050年)可能發展情境，並且分為第一至第十等級（低至高）。

有關淹水實體風險之第十級暴險占總體暴險，於 SSP1-2.6 緩和情境呈現風險遞減趨勢，從 2030 年約 0.18% 逐步下降至 2050 年 0.13%；SSP3-7.0 波動性情境的風險亦持續降低，由 2030 年約 0.13% 減少到 2050 年 0.05%；SSP5-8.5 高排放情境則呈現先高後緩，初期衝擊較為顯著，2030 年暴險比例約 0.42%，但至 2050 年已趨緩至 0.22%。相較之下，SSP2-4.5 轉型延遲情境是唯一後期風險上升的情境，受到西部雲嘉地區降雨機率增加，導致從 2030 年約 0.05% 攀升至 2050 年之 0.39%。

綜觀前述情境分析結果，淹水暴險均小於 1%。究其情境取先趨緩原因，可能係台灣受四面環海及複雜地形影響，氣候系統具高度變動性，原降雨豐沛區域可能因氣流擾動轉為乾旱，導致降雨量遞減，使本行原淹水高風險區域的氣候淹水暴險程度產生結構性下降。本行規劃未來將執行乾旱與淹水雙向分析，並將潛在情境納入評估。

圖 不動產擔保品情境模擬

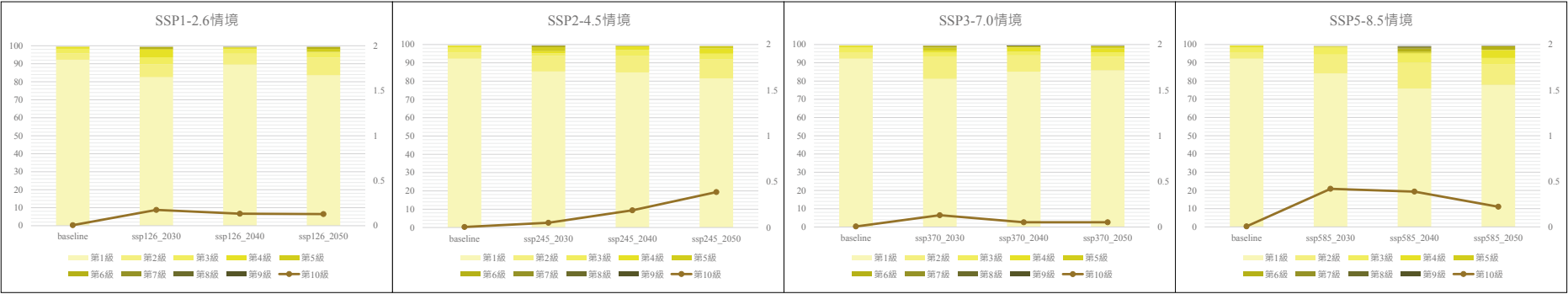


圖 不動產擔保品情境模擬

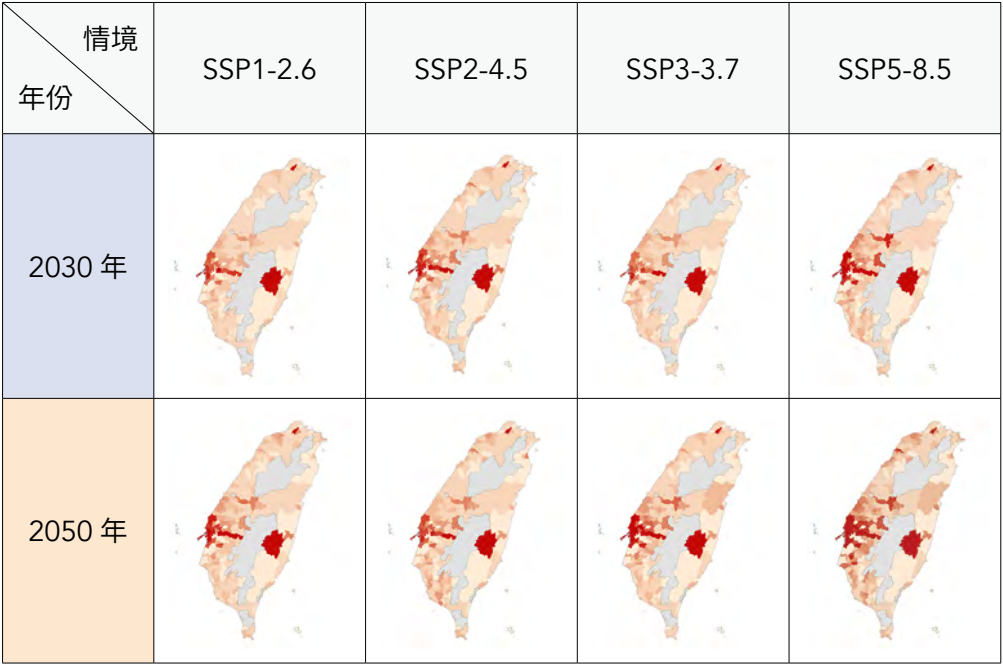
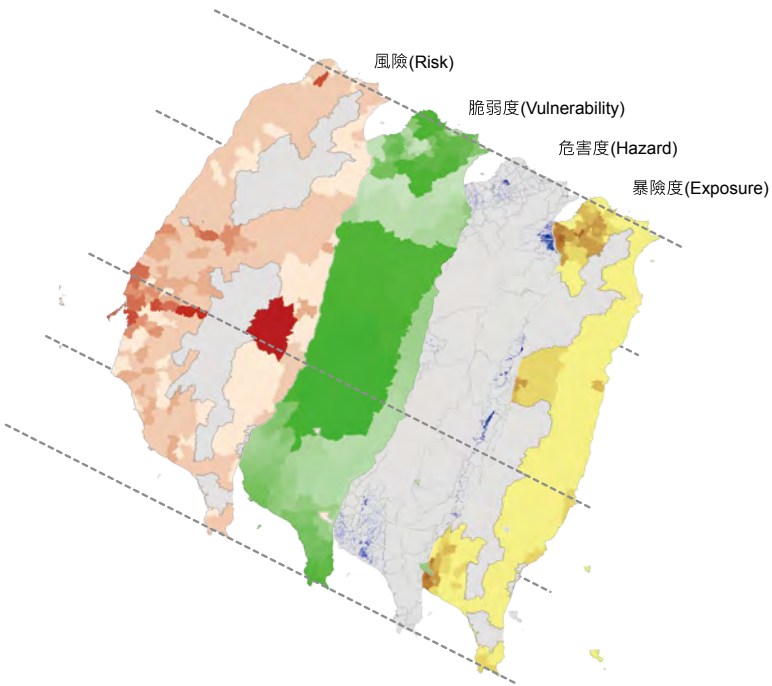


圖 淹水災害風險圖套疊分析 (基線情境)



② 海平面上升風險分析

全球氣候暖化可能導致冰山和冰川的溶化、海洋熱膨脹效應等造成海平面上升。因此，本行納入 IPCC AR6 之 Figure 3.4 海平面上升單元揭露資料進行評估。根據 CMIP6 模型，在 2030 年 SSP1-1.9、SSP1-2.6、SSP2-4.5、SSP3-7.0 情境約上升 0.09 公尺，以及 SSP5-8.5 情境約上升 0.10 公尺。另於 2050 年 SSP1-1.9 情境約上升 0.18 公尺、SSP1-2.6 情境約上升 0.19 公尺、SSP2-4.5 情境約上升 0.20 公尺、SSP3-7.0 情境約上升 0.21 公尺，以及 SSP5-8.5 情境約上升 0.23 公尺。

本行以地政司 2024 年版全臺灣 20 公尺網格數值地形模型 DTM 資料，匯入地理資訊系統(以下簡稱「GIS 系統」)，以海平面上升高度與營運據點進行辨識與分析。根據分析結果得知，本行之營運據點皆不受海平面上升之影響。本行後續將針對投融資不動產進一步評估其受海平面上升之影響，以利相關風險之管控。

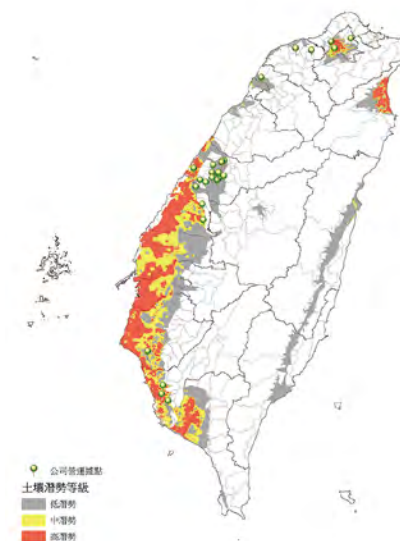


海平面上升影響評估圖

③ 土壤液化風險分析

台灣位處歐亞板塊與菲律賓海板塊的交界處，地震活動頻繁且強烈，且在台灣降雨量較多的時期(例如台灣的梅雨季和颱風季)，可能導致地下水位上升，當地震波通過鬆散、飽和砂質土壤時，容易引發土壤液化，造成建物毀損或折價。此外，台灣土地開發與都市發展，多集中於沖積平原和河谷地區，或透過人工填土方式拓展有限之土地資源，該等區域土地多為鬆散砂土且地下水位高，可能增加地震期間發生土壤液化之機率。因此，本行針對營運據點，進行相關風險辨識與評估，以利掌控土壤液化對本行造成之潛在損失。

本行以經濟部地質調查及礦業管理中心之土壤液化潛勢圖資群組提供之 1:25,000 土壤液化潛勢圖資群組匯入 GIS 系統。根據分析結果，已知目前共有台中的龍井分行、高雄的橋頭分行與高雄分行等三個營運據點位於高潛勢，占營運據點總比率為 9.38%。未來將進一步評估本行營運據點之建築物結構性安全與相關預防措施。



土壤液化影響評估圖

(3) 高授信集中度產業之實體風險及轉型風險分析

為管控氣候相關風險，本行較高授信集中度（8% 以上）之產業為「不動產開發業」。不動產開發產業包含從事不動產開發、住宅、大樓及其他建設投資興建、租售業務等行業，由於涵蓋多種小類與細類產業，故僅以「中類」分類對本行之氣候議題進行影響性評估。

不動產開發業若受到轉型風險與實體風險影響，造成營業收益下降或被迫停工，可能導致本行投融資對象之違約率、信用或市場等風險提升。對此，本行辦理不動產開發業之授信業務，已修定相關授信與擔保品審核規定（例如授信作業要點、擔保品處理作業細則與授信業務適用企業社會責任及永續金融作業要點）以因應前述氣候相關轉型及實體風險帶來的財務衝擊。

綜上分析，本行所面臨之氣候相關風險尚屬可控範圍。本行將持續監控全行授信與投資部位的實體風險及轉型風險之暴險分布與對本行預期損失之財務影響，以管理本行之氣候相關風險。

5. 生態敏感性區域分析

在全球推動永續發展和實現淨零排放目標的進程中，自然資本的重要性逐漸受到關注。自然資本包括生物多樣性、土壤、森林、淡水和海洋等，構成人類社會和經濟運行的基礎。然而，隨著氣候變化的加劇、資源過度開採以及環境污染的擴大，自然相關風險越來越明顯，對企業的財務績效、營運穩定性和長期競爭力構成重大挑戰。

本行響應 COP15 巴黎里約締約方會議之《生物多樣性公約》(Convention on Biological Diversity, CBD) 及《昆明 - 蒙特婁全球生物多樣性框架》(Kumming-Montréal global biodiversity framework)，關注生物多樣性議題，採《自然相關財務揭露》(Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 架構，應用 LEAP (Locate, Evaluate, Assess, Prepare) 分析步驟，評估本行營運據點對自然環境產生之影響性 (Pressures) 及依賴性 (Dependency)，並分析自然相關風險與機會，以建構未來因應行動。

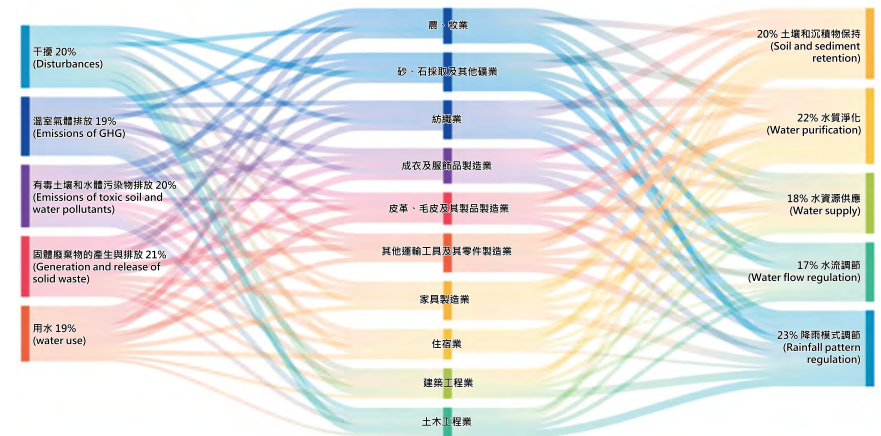


圖 自然環境敏感性投融資連結圖

(1) LEAP 評估流程

A. Locate (定位)

- 界定評估範圍：識別評估範疇營運據點的地理位置，特別是可能對生物多樣性有直接或間接影響的區域。
- 生態敏感區分析：使用地圖和 GIS 系統工具，辨識位於或鄰近生態敏感地區，如保護區、關鍵生物多樣性區域 (Key Biodiversity Areas, KBA)。
- 了解當地物種與棲地：收集關於當地保育區、棲地和生態系統的基本資訊。

B. Evaluate (評估)

- 評估活動的影響：分析營運活動對當地生物多樣性可能造成的影響（如土地改變、污染、棲地分割）。
- 確認依賴性：評估企業是否依賴於當地的生態系統服務（如水資源、氣候調節、土壤保持）。
- 識別風險與機會：評估因生物多樣性喪失可能帶來的營運風險（如法律風險、社會壓力）及保護生物多樣性帶來的商業機會。

C. Assess (評量)

- 量化影響與依賴：使用國際標準化工具（如 ENCORE、IBAT 等）量化生物多樣性影響及依賴程度，並進一步分析供應鏈中的生物多樣性風險（如原材料的來源地等）。
- 利益關係人參與：與高階經理人、客戶議合，並參酌相關專家提供專業建議與意見，彙整對於本行自然風險的關注性。
- 確定優先順序：根據影響程度與緊迫性，優先處理對生物多樣性有重大影響的區域或活動。

D. Prepare (準備)

- 制定自然相關策略：設定可衡量的生物多樣性目標，並制定具體的行動計劃以減輕自然相關風險之不利影響。
- 資源分配：確保內部和外部資源（如人力、資金、技術等）能支持行動計劃的實施。
- 建立監測機制：設計監測與報告機制，確保生物多樣性管理計劃能有效執行並取得進展。

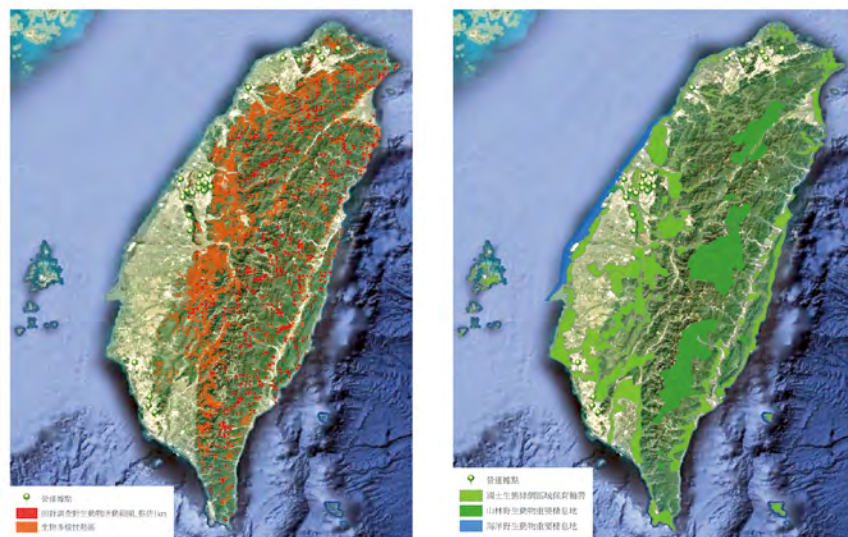


LEAP 評估流程架構圖

(2) 自然敏感區域之實體辨識

本行自 2024 年度開始試行辨識營運據點（自有行舍）位置對於山林、海洋野生動物棲息地、野生動物活動區域與生物多樣熱區及國土生態綠網區域保育軸帶之衝擊。此外，野生動物活動範圍資料，依據農業部第三次森林資源調查野生動物分佈圖，結合環境部《動物生態評估技術規範》附件一基礎規定，評估範圍延伸半徑 0.5 至 1 公里，進行加嚴辨識。

根據辨識結果，目前本行僅臺中烏日分行、太平分行位於國土生態綠網區域保育軸帶，未來將進一步評估其營運活動對當地生態環境可能造成之影響。此外，本行對於授信案件進一步辨識其生態與環境衝擊，並納入自然相關財務揭露進行揭露與管理，探討其機會與風險。



生態多樣性影響評估與棲息地衝擊圖

(3) 自然依賴性與衝擊影響評估

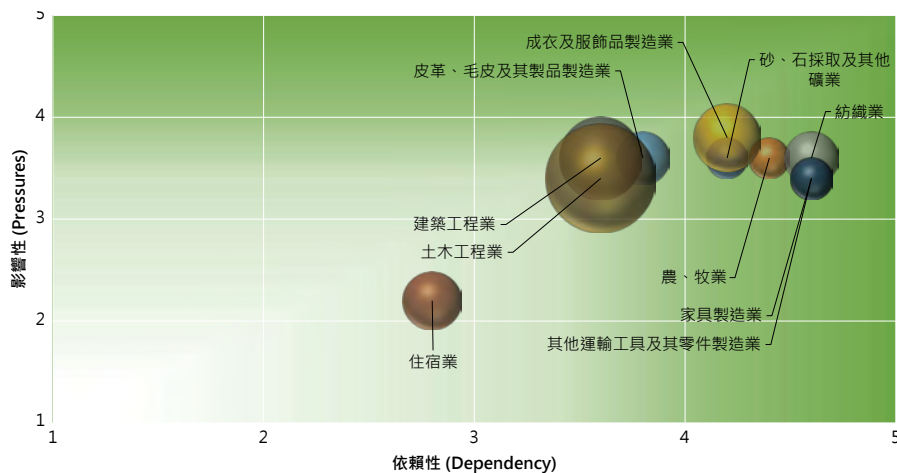
本行 2024 年度試行評估範圍涵蓋投融資之股債投資、公司貸款、商用不動產貸款、專案投資等，並透過 ENCORE 工具針對本行投融資部位的自然依賴性與影響性程度/等級進行評估。在「影響性」層面，影響程度較高的項目前五名為干擾、溫室氣體排放、有毒土壤、固體廢棄物的產生與排放及用水；在「依賴性」層面，依賴程度較高的項目前五名為土壤和沉積物保持、水質淨化、水資源供應、水流調節及降雨模式調節。而綜合考量本行投融資部位金額且具較高影響性及依賴性的產業前十名為農牧業、砂石採礦業、紡織業、成衣及服飾品製造業、皮革毛皮及其製品製造業、其他運輸工具及其零件製造業、家具製造業、住宿業、建築工程業及土木工程業，占暴險金額比例為 15.03%。

此外，藉由熱力圖呈現不同產業對環境的影響性 (Pressures) 以及對生態系統服務的依賴性 (Dependency)，並透過顏色深淺程度表示影響性或依賴性第一級 (Very low) 至第五級 (Very high) 程度；與矩陣圖層呈現暴險金額對應影響與依賴之三條件關係，如下圖：

投融資資訊		影響性(Pressures)					依賴性(Dependency)				
產業	百分比	干擾	溫室氣體排放	有毒土壤和水體污染物排放	固體廢棄物的產生與排放	用水	土壤和沉積物保持	水質淨化	水資源供應	水流調節	降雨模式調節
農、牧業	0.13										
砂、石採取及其他礦業	0.2										
紡織業	0.34										
成衣及服飾品製造業	0.26										
皮革、毛皮及其製品製造業	0.12										
其他運輸工具及其零件製造業	0.12										
家具製造業	0.17										
住宿業	0.97										
建築工程業	9.01										
土木工程業	3.71										

5級: Very high, VH 4級: High, H 3級: Medium, M 2級: Low, L 1級: Very Low, VL
 5級: Very high, VH 4級: High, H 3級: Medium, M 2級: Low, L 1級: Very Low, VL

自然環境敏感性投融資熱力圖



自然環境敏感性投融資矩陣圖

6. 氣候風險管理與監控

本行對於所面臨之氣候風險可採行之因應對策，包括但不限於下列方式：

迴避

損失發生機率高且損失嚴重性大時可採用之對策；即對於風險過高的業務不予承作。

減緩/移轉

損失發生機率低但損失嚴重性大時可採用之對策；如購買保險、徵提擔保品或保證人、以聯貸方式承作、於次級市場出售、辦理債權證券化或承作信用衍生性金融商品等。

控制

損失發生機率高但損失嚴重性小時可採用之對策；即透過與授信戶或交易對手協議訂定財務或非財務限制條款等方式，以預防或控制授信戶或交易對手 / 投資對象氣候風險之變化。

承擔

損失發生機率低且損失嚴重性小時可採用之對策；經評估利潤高於所承擔之風險，則承作該業務。

議合

引導客戶、股東等利益相關者(stakeholders)重視氣候變遷相關議題，透過參與客戶或投資事業之董事會會議、股東會會議、不定期訪查，以及與客戶或投資事業之經營層溝通等方式，督促其減少溫室氣體排放並促進環境保護策略之執行，以降低氣候風險。

為管控本行對高碳排產業的暴險程度，本行已設定高氣候轉型風險產業授信及投資最高限額比率以進行差異化管理，並每月產制風險管理報告，由風險管理部依授信、投資等各業務所訂之限額進行監控；例如高氣候轉型風險產業授信達限額指標 90% 時，由審查部注意控管並提風險管理委員會報告；如達限額指標 95% 時，審查部將提出改善計畫及因應措施，由風險管理部轉呈董事會報告。

授信：截至 2024 年底，本行對高氣候轉型風險產業之授信金額僅占整體授信金額 0.12%。其中包含發電業、鋼鐵業、石油煉製業、水泥業、半導體業、薄膜電晶體液晶顯示器 (TFT- LCD) 業，均未超過高氣候轉型風險產業授信最高限額比率。

投資：截至 2024 年底，本行投資於高氣候轉型風險產業之金額占全體投資總限額之 14.11%，未超過設定之投資門檻。



四、指標與目標層面

1. 氣候關鍵指標與目標

為監控本行之氣候風險及持續精進相關措施，本行針對短、中、長期融資或其他金融活動制定氣候風險目標以及內部控管指標，以落實氣候風險管理。本行於 2023 年已設定之相關氣候關鍵指標與目標及其執行進度如下：

- **更新設備：**

本行自 2021 年起陸續更換 LED 燈具及冷氣等，並持續更新老舊耗能設備，包含於 2024 年將總行管理單位會議室及辦公室、資訊部、大智分行等，高耗能冷氣主機汰換為變頻高效能冷氣。

- **再生能源及營運韌性：**

本行致力於提高能源自主率（包含使用再生能源等）及導入持續營運系統（包含不斷電系統、異地備援、多元遠端服務等）。其中本行於中山分行大樓及豐信分行大樓屋頂均設置太陽能光電發電系統，而中山分行大樓於 2024 年發電量為 75,780 度（相較 2023 年發電量增加約 46,820 度）；至於豐信分行大樓，係於 2024 年 10 月建置完畢，至 2024 年底之發電量為 10,910 度，因此預估一年的發電量約為 60,000 度。

- **節能減碳：**

依據重大性與碳排熱點分析，本行自 2024 年起訂定全行節電目標，即每年平均應較前一年省 1% 用電量。本行 2023 年總用電量為 2,955,393 度，相較於 2022 年總用電量為 3,011,962 度，減少約 1.88%；又本行 2024 年總用電量為 2,866,838 度，相較於 2023 年減少約 3.00%。

- 環境友善：

本行自 2023 年起持續於自有土地栽種 1,000 株樹苗，樹種包括臺灣檉、肖楠、烏桕等臺灣原生樹木，以造林中和碳排放，至 2024 年底增至 1,300 棵樹苗。此外，本行持續推動無紙化金融服務，並推廣綠色金融產品，且至 2024 年底已銷售 98 檔綠色基金商品（相較 2023 年成長約 1.58 倍）。

- 轉型風險：

為控管轉型風險，本行已設置內部各項投融資業務相關之風險限額，並落實風險控管，包含高轉型風險產業授信限額、高轉型風險產業投資限額。

本行後續將逐步建立其他用以衡量及管理氣候風險之目標及其目標值（例如溫室氣體排放、用水量等），該等目標值應符合市場規範以及主管機關之期望或要求。本行於建立目標及設定目標值時，將考量的事項包括：絕對目標值或比例目標值、目標適用的時間範圍、衡量進度情況的基準年份及評估目標達成狀況的重要績效指標。

2. 氣候相關溫室氣體排放

本行參考社團法人中華民國企業永續發展協會出版之「溫室氣體盤查議定書—企業會計與報告標準」以及 ISO 14064-1:2018/CNS 14064-1:2021 組織層級溫室氣體排放與移除量化及報告附指引之規範，以財務邊界設定組織邊界，彙總各單位之溫室氣體排放量。在資料可取得之前提下，合理統計並揭露溫室氣體排放。

- 自身營運溫室氣體盤查及確信：

本行以 2023 年為自身營運溫室氣體盤查基準年，並於 2024 年起透過第三方進行溫室氣體相關確信作業。

- 自身營運溫室氣體排放盤查結果：

本行自身營運溫室氣體排放主要來自範疇二之電力使用所產生的間接排放，於 2024 年本行總用電量為 2,904,838 度（包含自發自用取得再生能源憑證用電量 38,000 度），人均用電量約為 2,500 度（全年平均員工人數為 1,162 人）；2024 年總用電量對應之範疇二碳排放量為 1,416.2180 公噸（不包含自發自用取得再生能源憑證用電量）。



本行 2024 年相較於基準年之溫室氣體總排放當量（包含範疇一、二）減量約 2.54%；2024 年碳密集度為 0.4564（公噸 CO₂e/ 營收佰萬元）。謹將 2023 年至 2024 年本行自身營運溫室氣體盤查結果彙整如下：

年度	範疇別	範疇一	範疇二	總排放當量
2023	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e/ 年)	291.5476	1,459.9495	1,751.4971
	各類排放源排放比例	16.65%	83.35%	100%
2024	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e/ 年)	290.7730	1,416.2180	1,706.9910
	各類排放源排放比例	17.03%	82.97%	100%

註 1：溫室氣體排放量依據排放係數法計算，排放量＝活動數據 * 排放係數 * 全球暖化潛勢 (GWP)

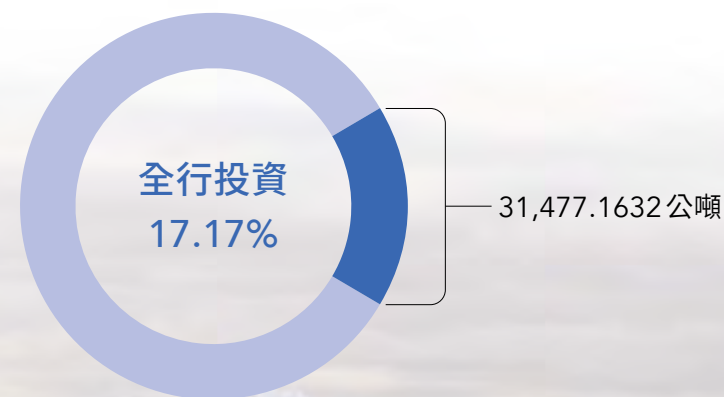
註 2：範疇一排放係數依據「行政院環保署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4」計算

註 3：範疇二排放係數依據經濟部能源局最新公告之 2024 年電力排放係數計算

● 投資部位溫室氣體排放盤查結果：

本行以 2022 年為基準年，依 PCAF 建議方法，盤點投資部位範疇三溫室氣體排放量。本行根據公開資訊，針對 17.17% 全行投資部位之溫室氣體排放量盤查，涵蓋基本金屬製造業、砂石採取及其他礦業、廢棄物清除、處理及資源物回收處理業、藥品及醫用化學製品製造業、石油及煤製品製造業、電力及燃氣供應業等高氣候轉型風險產業（高碳排產業）別，共計 31,477.1632 公噸 CO₂e。

本行將根據各產業溫室氣體排放量資訊揭露情形，持續擴大投資部位溫室氣體盤查範圍，並提升資訊揭露細緻程度。



5.5 資訊安全與個資保護

5.5.1 資訊安全管理制度及精進措施

1. 資訊安全管理組織及架構

為因應資安防護需求、強化資訊安全政策之落實，本行於 2017 年 7 月成立「資訊安全委員會」，並設置資訊安全長一職。由資訊安全長擔任召集人，召集相關單位（含資訊部、法令遵循部、風險管理部、數位金融部、行政管理部、業務部、資安專責單位等單位）之督導主管為委員，並由資安專責單位擔任秘書，每半年至少召開一次會議。同年 8 月資訊部設立資安組，做為資安專責單位，統籌辦理各項資安相關事宜。本行 2024 年投入資安費用佔全部資訊預算費用逾 36%。

2. 資訊安全管理制度 (ISO 27001) 導入、驗證及執行情形

2019 年導入資訊安全管理制度，通過驗證取得 ISO 27001 證書，至今每年通過驗證審核，確保持續有效落實。

截至 2024 年底，本行員工持有 9 張資安證照，員工取得資安證照之張數除以總資產（總資產金額採十億元為單位）之比率約為 4.41%。

3. 營運持續管理

本行核心業務系統及設備建立備援機制並建置異地備援環境，以因應資訊中心無法正常維運之風險，並依不同風險制定相應的備援應變措施。每年定期演練各項應變措施，強化全行員工對資安事件的應變能力，演練項目包括：異地備援演練、DDoS 攻擊應變程序演練、ATM 監控與應變演練、SWIFT 網路事件應變演練等，以期能在最短的時間內恢復正常營運，降低對客戶帶來的不便及潛在損失，另因應重大氣

候風險異常或特殊情況，訂定遇突發狀況暫停營業之電腦帳務處理原則，以利各單位及時應變。

配合金管會推動「資安行動方案」，期能達到強化金融業資安防護能力，達成安全、便利、營運不中斷目標。本行已於 2024 年完成導入營運持續管理制度，並計畫於 2025 年申請 ISO 22301 國際標準驗證。資安長設置、資安諮詢小組設立、導入並通過國際資安標準驗證等金融機構應配合執行控制項目，本行業均已完成。

4. 資訊安全評估

每年定期執行各類資訊安全評估作業，包含架構檢視、網路設定、合規檢視、客戶端應用程式檢測等。此外，對外提供之線上服務及行動網銀等，也會定期檢視程式品質並進行滲透測試，以確保本行維運管理持續更新，保障各項服務安全無虞。

5.5.2 教育訓練與宣導

1. 專為董事辦理資安教育訓練課程。
2. 安排資安專責人員參加各類資安課程強化資安能力，每年至少受訓 15 小時以上，並鼓勵資安專責人員取得國際資安證照。
3. 非資安專責之全體同仁每年至少會有 3 小時資訊安全通識課程。
4. 定期舉辦社交工程演練強化員工資安意識。

5.5.3 資安防護

1. 網路安全防護

為防範資訊系統免受惡意程式攻擊及駭客入侵風險，建置各類防禦設備，保障網路安全使用：

- (1) 採用中華電信流量清洗服務，購置設備防護，有效阻擋分散式阻斷服務 (DDoS) 攻擊。
- (2) 防火牆及 APT 設備，防止內外界攻擊；垃圾信防護系統，防止郵件社交攻擊。
- (3) 建立網頁防火牆，過濾出可疑流量並拒絕惡意流量進入，保護網站免受駭客攻擊。
- (4) 導入 24 小時 SOC 監控服務，加強對各種網路設備及流量監控，即時掌握資訊並能提早因應。

2. 惡意程式防禦

為防範資訊系統免受惡意程式攻擊及駭客入侵風險，建置各類防禦設備，提昇本行網路防禦能力：

- (1) 及時安裝系統修正程式、定期更新系統及防毒軟體病毒碼，減少駭客或病毒的入侵。
- (2) 安裝掃毒軟體，建立 24 小時自動偵測功能，針對可疑程式動作進行偵察。
- (3) 加裝防火牆，保護電腦降低被攻擊或植入惡意程式的機會。
- (4) 導入威脅偵測應變服務 (MDR)，整合端點異常活動，確保各資安事件即時通報不漏接。

3. 主機安全管理

為達永續經營目的，落實主機安全管理，加強防範措施：

- (1) 訂定系統安全維護機制，定期系統維護更新、修補，嚴格控管各級存取權限，落實人員使用管制。
- (2) 定期進行弱點掃描，提早發現系統安全弱點，及時完成修補作業，避免遭受入侵攻擊。

- (3) 開啟系統稽核原則，定期分析系統紀錄，偵測和追蹤潛在的安全問題、確保使用者的責任，以及提供安全性漏洞事件的證據。
- (4) 加強環境安全建置，核心主機等具機敏性重要資料之電腦主機網路區隔，限制連接網際網路。
- (5) 建立異地備援系統，定期系統備份，每年辦理異地備援系統的全部業務應用系統實際測試驗證作業，藉由總行全部單位及 1/3 營業單位於原單位處所之實測，驗證異地備援系統之實用性。

5.5.4 數位資料保護

1. 防止資料外洩防護機制

- (1) 設置資料外洩防護 (DLP) 系統，建立個資外洩偵測及阻擋機制，防止客戶個資等重要資料以電子郵件或網路傳輸方式外洩。
- (2) 開發 USB 寫入管理系統控管 USB 寫出。
- (3) 開發個資使用之自動記錄、並經主管覆核確認機制。
- (4) 對於一般常態性資料檔案傳遞外部，需經核准、並以固定途徑加密方式傳送。
- (5) 對於非常態性資料檔案傳遞外部需求者，以主機傳檔系統控管，需經申請程序，由專人負責下載，並經去識別化處理，不可去識別化者則加密處理，並留存資料流向，方可外送。

本行 2024 年末發生資訊系統客戶個資資訊外洩而導致營運損害之事件。

2. 資料備援機制

每一營業日做至少三份磁碟備份（含同異地及離線備份），異地備援系統亦已部署，如有災變發生可接續處理全行之業務。

5.6 誠信經營

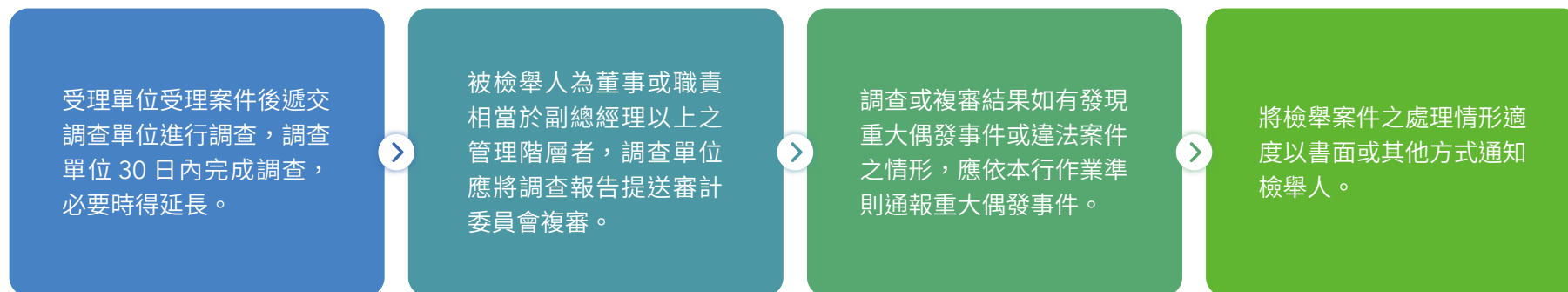
5.6.1 職員操守

每年定期舉辦誠信相關法紀教育訓練，內容包含嚴禁職員代客辦理存提款或保管印鑑存摺、防範理財專員挪用客戶款項相關內控作業原則及嚴禁本行人員從事洗錢 / 資恐或協助客戶從事洗錢 / 資恐活動等課程，對全體同仁宣達誠信經營之觀念。

5.6.2 檢舉管道與舉報者保護

- 為建立誠信、透明的企業文化及促進健全經營，本行訂定「檢舉案件處理辦法」，以本行法令遵循部為檢舉案件之受理單位，以稽核部為調查單位。任何人發現本行員工有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得於本行官方網站公告之檢舉專線、檢舉電子郵件信箱及郵寄信箱收件地址等受理管道提出檢舉。2024 年本行受理檢舉案件為 0 件。
- 任何涉及或知悉檢舉案件之人員，對於檢舉人之身分及提供之內容，包括後續所有處理過程及歸檔，均應予保密。檢舉人或處理檢舉案件相關人員不得因檢舉情事而遭解僱、解任、降調、減薪，損害其應享有的權益或其他不利處分。另檢舉案件受理或調查單位之經辦人員、其他處理人員與被檢舉人有利害衝突時，該員應主動迴避，其主管應指派其他適當人員處理。

▼ 流程圖



5.6.3 稽核制度

本行遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」建立總稽核制度，並設置直隸董事會之內部稽核單位，以合理確保內部控制制度之執行，協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度運作的有效性，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據，稽核部主要業務具體體現如下：

1. 法定「當責」

- (1) 擬訂年度稽核計畫，依各單位業務風險訂定對各單位之查核計畫；對營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核，對各種作業中心每年至少辦理一次一般查核，並於查核結束後產出符合法定揭露要項之內部稽核報告。
- (2) 適時修訂查核作業手冊（每年修訂「三信商銀稽核實施細則」）及工作底稿，務求其內容足以判斷現行規定、程序是否已具有適當之內部控制，管理單位與營業單位是否切實執行內部控制及執行內部控制之效益是否合理。
- (3) 督導業務管理單位訂定自行查核內容與程序及各單位自行查核之執行情形，並覆核各單位之自行查核報告。
- (4) 對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位（含母公司內部稽核單位）與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，以書面提報董事會及交付獨立董事或審計委員會，並列為對各單位獎懲及年度績效考核之重要項目。
- (5) 每季向董事會及審計委員會報告稽核業務事項，每半年並於該稽核業務事項增列法令遵循單位辦理績效及全行法令遵循程度之評估意見。
- (6) 每年兩次銀行負責人就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄，追蹤及落實改善，並提董事會報告。

2. 職權責合一與內部控制有效性之加乘

- (1) 稽核部為聯徵中心查核聯繫窗口，督導各發查單位 W20 定期性查核、W01 不定期性查核、查調及使用中小企業融資服務平台介接資料之安全控管作業查核、年度信用資訊查詢作業安全控管執行情形彙整報告等事宜，並將信用資訊查詢相關作業併入對發查單位之一般查核或專案查核辦理。
- (2) 依據本行「消費者保護辦法」規定，每年一月彙整前一年度內稽單位對各單位辦理內部稽核有關消費者保護作業查核意見或缺失予行內權責單位，以作為評估消費者保護作業執行成效之參考及檢討修正內部相關規範之依據。
- (3) 每年執行「公平待客原則評核作業」並報送「公平待客原則評核表」及相關佐證文件予行內權責單位，經其彙整並報送金融監督管理委員會。
- (4) 每半年產出「不動產貸款集中度監控措施及指標執行成效報告」提報董事會討論。
- (5) 依據本行「防制洗錢及打擊資恐注意事項」規範，每季初簽報前一季內稽單位對各單位辦理內部稽核有關「防制洗錢及打擊資恐注意事項」查核意見或疏失予行內專責主管陳閱，並提供員工在職訓練之參考。
- (6) 依據「中華民國銀行公會金融機構開戶作業審核程序暨異常帳戶風險控管之作業範本」規範，每季初簽報前一季內稽單位對營業單位辦理內部稽核有關執行新開戶及認識客戶管理措施之疏失事項，會簽專責副總經理核閱，並提供行員在職訓練之參考。
- (7) 每季初彙整前一季內稽單位對營業單位辦理內部稽核有關「安全維護作業」查核意見或疏失予安全維護督導小組。
- (8) 每月初彙整前一月內稽單位對各單位辦理內部稽核所提之查核意見暨單位處理情形予總經理、各相關直屬督導副總經理。
- (9) 至少每季不定期由稽核部、法令遵循部與風險管理部輪流召開三方聯席會議，就內部控制、法令遵循與執行業務衍生之各項風險等議題進行溝通。



06 普惠金融



- 6.1 公平待客
- 6.2 永續金融商品與服務
- 6.3 數位金融創新

6.1 公平待客

三信商銀秉持「以客為尊、公平對待」的核心理念，積極推動公平待客原則，並由董事會主導建立相關企業文化與內部制度，確保消費者權益受到充分保障。

一、董事會推動企業文化與治理架構

為落實公平待客精神，董事會指定由業務部擔任統籌單位，並由法令遵循部與稽核部分別擔任第二道與第三道防線，形成完善的三道防線制度。各單位定期向董事會報告消費者保護相關措施之執行情形，包括：

- 客戶申訴案件的分析與改善措施
- 消保爭議及訴訟處理進度
- 消費者保護成效評鑑結果
- 教育訓練與宣導推動情形等

此外，董事及高階管理人員均已完成金融服務業公平待客教育訓練，涵蓋《金融消費者保護法》、公平待客原則及實務案例研討，提升領導階層的政策落實能力。

二、公平待客執行機制與自我檢視

本行已建置公平待客原則評核表，協助各業務權責單位依據評核項目進行自我檢視，並將其納入自行查核作業，以確保相關原則之落實。每年亦辦理1次消費者保護成效評鑑，涵蓋四大面向：

1. 制度設計之妥適性
2. 消費者資訊揭露的完整性與正確性
3. 爭議處理機制之有效性
4. 保護措施的整體執行成果

三、教育訓練與內部宣導強化

為深化員工對公平待客原則的認識與實務應用能力，本行定期辦理相關教育訓練與內部宣導，內容涵蓋《金融消費者保護法》、公平待客政策、實務案例研討等，強化政策落實力與服務品質。

四、數位友善服務與金融平權

隨著數位金融時代快速發展，本行積極從環境、溝通、服務與資訊等面向打造更友善的服務體驗，導入無障礙網路銀行與行動通路，以同理心為核心設計理念，提供兼具數位便利性與包容性的服務。透過整合全行資源，三信商銀致力推動「金融平權」，實現讓所有消費者都能平等享有金融服務的願景。



6.1.1 公平待客

▲本行已建置無障礙網銀（簡易網站）並將其置頂於官方網站，成功取得數位發展部「網站無障礙規範」A 等級標章，網站提供網路銀行、網路 ATM、匯利率查詢、臺外幣利率及常用定型化契約文件 QR Code 連結一覽表，客戶可使用手機掃描取得電子文件，無論事先或當場閱讀，視覺障礙者亦可透過行動裝置內建報讀軟體或特定 APP 輔助，進行文件內容的語音朗讀，此外，網站也公告本行所提供的各項金融友善服務措施。

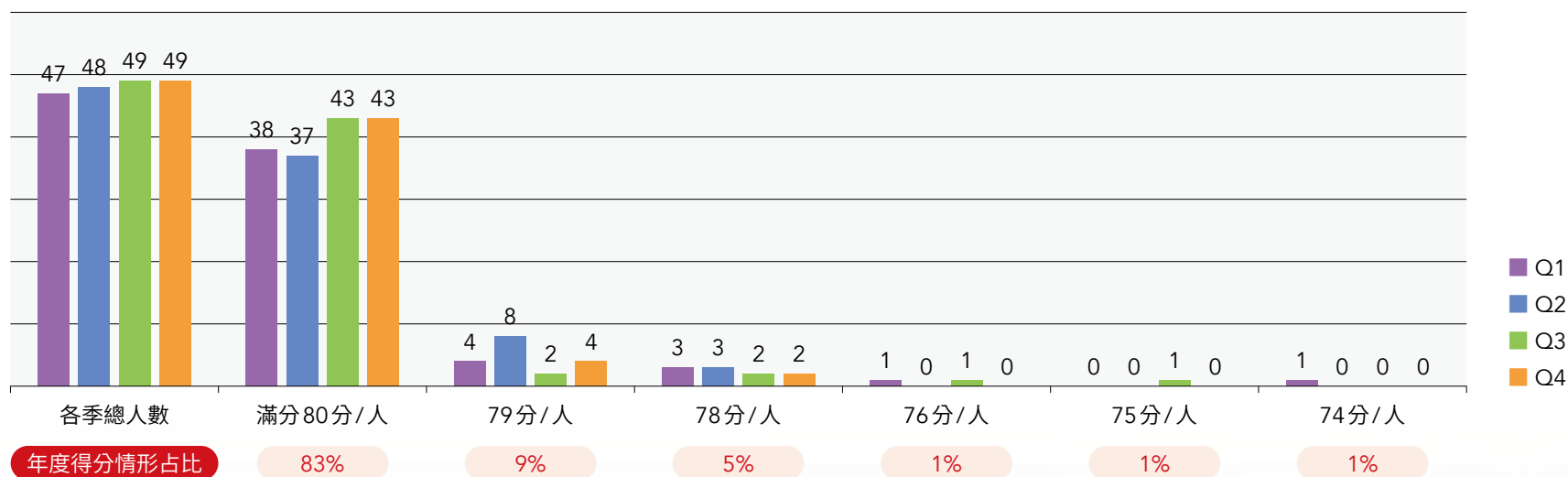


- ▲ 本行官方網站及個人網路銀行提供中英文版雙語服務，讓外籍客戶能夠輕鬆跨越語言障礙，無縫享受數位金融服務的便捷。這些功能的設置，讓本行的金融服務更加貼心、便利，並為客戶提供無縫、無障礙的數位金融體驗，充分體現我們對客戶多元需求的關懷與承諾。
- ▲ 本行提供之行動網銀 APP「三信行動 Plus」，除了設有字體大小調整功能，讓客戶可依個人需求自由調整外，還將一般版 APP 設計理念直接融入無障礙設計，讓大多數功能皆達到無障礙標準，真正落實無障礙的精神。此舉不僅讓視障者得以與健全使用者享有平等使用權益，更獲得「社團法人台北市視障者家長協會」認證，彰顯本行對於數位無障礙的承諾與責任。



6.1.2 公平待客

每季對理財專員之服務表現評核及對每位理財專員至少抽訪 3 名經管客戶做滿意度調查以監測服務品質。針對 2024 年理專客戶滿意度調查，其評分「滿分 80 分」之占比為 83%，得分情形如下表：



2024 年理專客戶滿意度調查得分情形



6.2 永續金融商品與服務

6.2.1 金融友善融資

本行推動普惠金融，發揮金融友善服務，協助各族群客戶能獲取可負擔之資金，促進社會公平與實現包容性成長，除辦理都市危險及老舊建築物重建貸款外，並透過多元房貸方案，例如：青年安心成家方案、青年優惠暨信保專案及優惠購屋貸款、內政部整合住宅補貼資源實施方案等貸款，成就客戶購屋的夢想，為協助國內小型企業發展，積極推展中小企業放款。

【都市危險及老舊建築物重建貸款】

本行為配合內政部國土管理署因應潛在災害風險，加速都市計畫範圍內危險及老舊瀕危建築物之重建，改善居住環境，提升建築安全與國民生活品質，承辦都市危險及老舊建築物重建貸款，截至 2024 年底累積承作餘額為 82,825 萬元，較 2023 年底減少 4,369 萬元。

近3年都市危險及老舊建築物重建貸款辦理情形			單位：萬元
年度	累積撥款餘額	增減數	
2022	72,072	--	
2023	87,194	15,122	
2024	82,825	-4,369	

【青年安心成家方案】

本行配合辦理內政部「青年安心成家方案」，協助新婚或育有子女之青年家庭解決居住問題，有效支援民眾購屋置產及成家立業資金需求，減輕居住負擔，截至 2024 年底累積承作餘額為 6,661 萬元。

近3年青年安心成家貸款辦理情形			單位：萬元
年度	累積貸款戶數	累積撥款餘額	
2022	116	9,946	
2023	107	8,242	
2024	99	6,661	

【青年優惠暨信保專案及優惠購屋貸款】

近 3 年青年優惠暨信保專案及優惠購屋貸款辦理情形			單位：萬元
年度	累積貸款戶數	累積撥款餘額	
2022	401	20,555	
2023	319	14,738	
2024	238	10,394	

【內政部整合住宅補貼資源實施方案】

近 3 年整合住宅補貼資源實施方案辦理情形			單位：萬元
年度	累積貸款戶數	累積撥款餘額	
2022	121	15,195	
2023	120	14,388	
2024	118	13,539	

【中小企業放款】

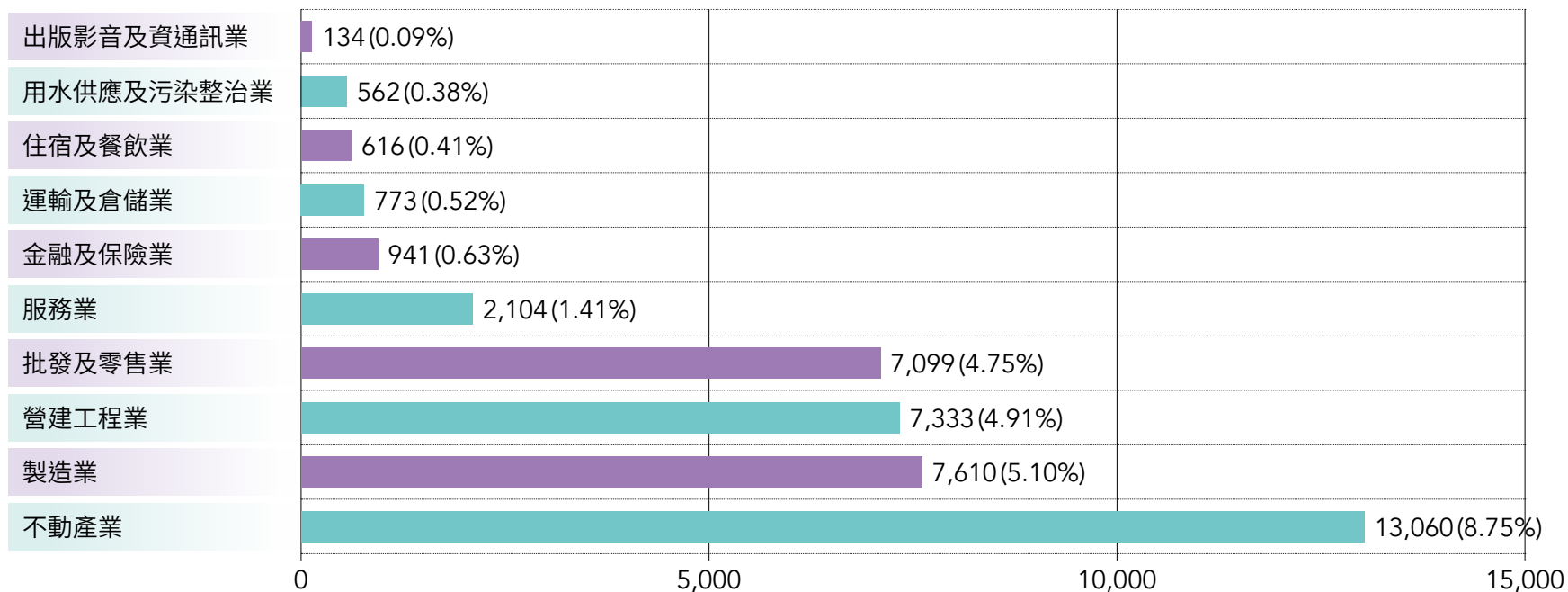
本行配合主管機關推動「加強辦理中小企業放款方案」，藉由在地深耕提供服務，協助中小企業取得融資，扶持國內產業促進企業永續經營，截至 2024 年底累積承作放款餘額為 3,479,088 萬元，占企金總放款餘額 3,986,563 萬元之 87.27%。

近 3 年中小企業放款餘額及成長比率一覽			單位：萬元
年度	項目	放款餘額	成長比率 %
2022		3,671,199	--
2023		3,592,218	-2.15
2024		3,479,088	-3.15

【責任融資】

為深化永續風險分析與管理，本行關注授信各產業的 ESG 風險與機會，並掌握信用曝險前十大的產業別，截至 2024 年底止前十大產業別企業授信之信用曝險總額為 40,232 百萬元。

單位：百萬元



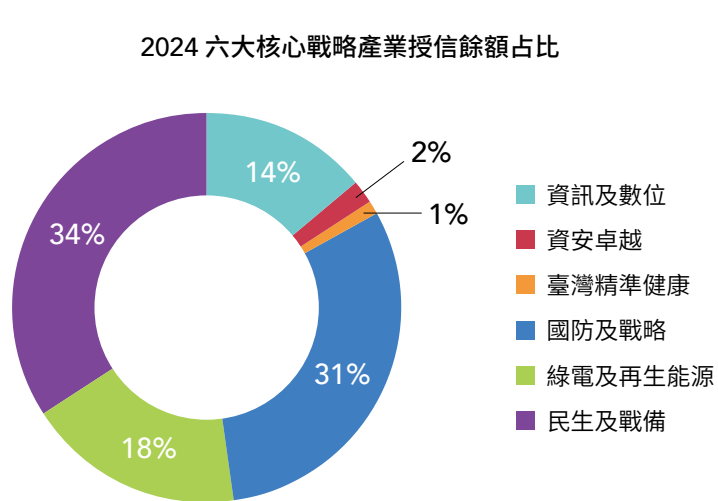
【配合政府政策推動六大核心戰略產業】

本行配合政府政策繼續推動六大核心戰略產業，在兼顧風險原則下，積極對六大核心戰略產業辦理授信，包含：資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、綠電及再生能源、國防及戰略、民生及戰備等六大產業，截至 2024 年底六大核心戰略產業授信情形如下，2024 年底較 2023 年底各產業皆屬成長。

單位：萬元

產業分類	2024 年底授信餘額	2023 年底授信餘額	2024 較 2023 之增減數
資訊及數位產業	188,591	181,106	7,485
資安卓越產業	30,783	17,883	12,900
臺灣精準健康產業	16,082	3,921	12,161
國防及戰略產業	411,622	340,332	71,290
綠電及再生能源產業	245,520	205,190	40,330
民生及戰備產業	463,087	381,092	81,995

2024 六大核心戰略產業授信餘額占比



6.2.2 永續金融商品與服務

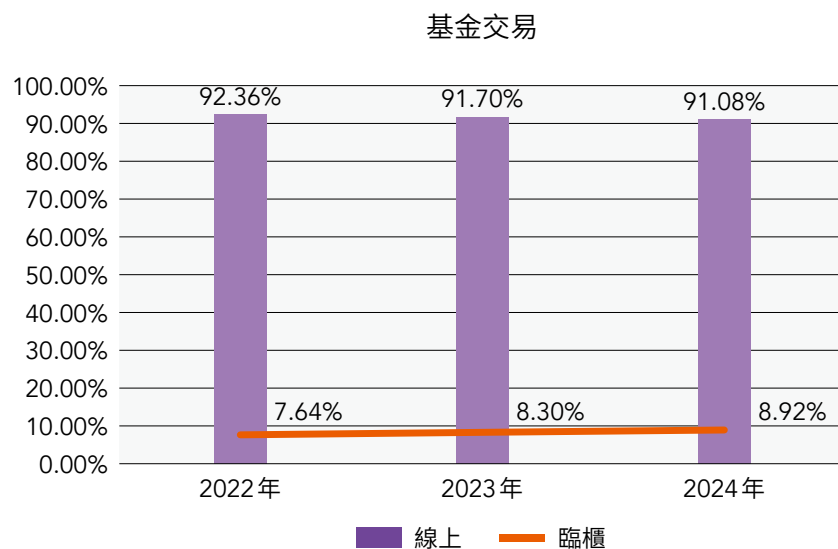
1. 精選上架 ESG 相關綠色基金計 98 檔，由於該類標的重視企業的長期發展與營運，較不易受到短期市場波動影響，提供客戶資產穩健配置投資選擇，共同參與環境永續議題的趨勢並為永續盡一份心力。
2. 因應市場投資環境變動及掌握穩健紀律投資契機，客戶於臨櫃或透過本行網路銀行及行動網銀 APP 新申購定期（不）定額基金，享手續費優惠。
3. 提供高齡客戶於金融商品交易服務時，設有妥適之適合度評估機制。
4. 為服務優質客戶，除了辦理分行客戶理財說明會，並透過區域資源整合方式，舉辦「區域性聯合說明會」，深入了解客戶需求並提供最新財富傳承及市場資訊，促進理財商品成交機會，期能提高財富管理手續費收入成長。



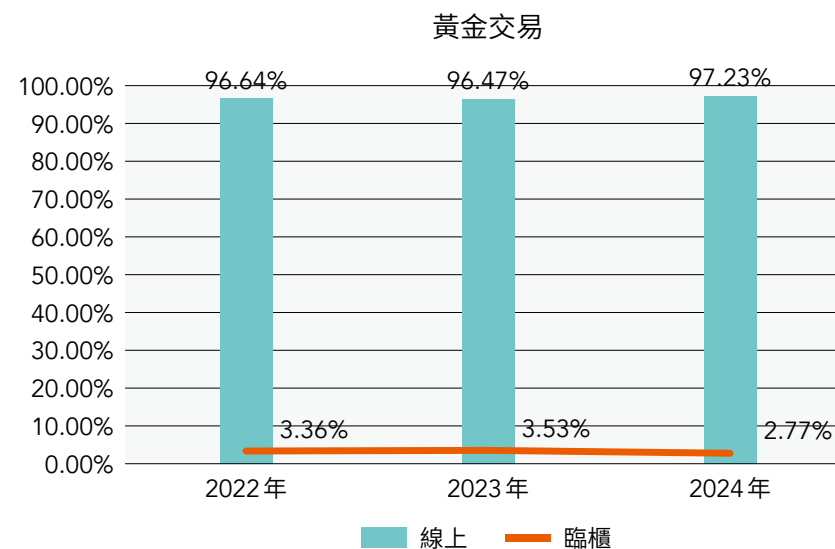
6.3 數位金融創新

6.3.1 數位理財

為提供客戶更加便捷的數位投資服務，本行致力於不斷完善網路銀行及行動網銀 APP，提供買賣基金、黃金存摺等功能，客戶只需透過網銀即可輕鬆完成基金及黃金存摺的申購、贖回、回售、轉換及變更等投資理財需求。近三年來，本行積極推動基金及黃金存摺的線上交易，線上交易占比皆在九成以上。本行將繼續不懈努力，為客戶提供更優質、更便捷的金融服務。



近3年基金交易線上/臨櫃交易筆數占比



近3年黃金存摺線上/臨櫃交易筆數占比

6.3.2 數位融資

為滿足客戶資金週轉需求，本行提供線上申請信用貸款服務，快速完成申貸及對保作業手續，除提高客戶及本行作業效率，並可減少用紙及後續實體書面資料的保管成本，2024 年線上進件數為 2,079 件。

6.3.3 MID 行動身分識別

本行客戶只需透過手機內的 SIM 卡進行驗證，即可完成行動網銀 APP 的裝置綁定，操作上簡單且快速。此方式不僅可防止有心人士藉由不正當手段綁定他人帳號，更進一步提升客戶的安全性與便捷性，讓裝置綁定過程更加安心，2024 年客戶使用 SIM 認證進行裝置綁定次數達 25,689 次。

6.3.4 手機行動支付

為便利客戶支付需求及配合政府推動行動支付普及化，本行行動網銀 APP 導入台灣 Pay QR Code 支付服務，透過手機掃碼即可進行轉帳、繳費、繳稅及消費購物等支付服務，創造更便捷及流暢的服務，結合最新科技應用，提供指紋、臉部辨識快速登入，提升客戶消費支付效率，並舉辦台灣 Pay 推廣活動，截至 2024 年底交易金額相較 2023 年已成長 31.2%，顯示本行在推動行動支付普及化方面取得了顯著的成效。本行行動網銀台灣 Pay「QR Code 跨國消費扣款」服務自 2024 年 8 月起新增支援韓國跨國消費扣款。

6.3.5 eDDA 電子化授權服務

本行車貸及信貸之客戶可透過 eDDA（電子化授權）申請 ACH 授權扣款功能，無需親自到分行即可以輕鬆完成申請，節省客戶寶貴的時間。此舉不僅有效解決客戶在使用紙本申請時可能遇到的問題，如忘記攜帶印鑑或郵寄處理耗時等困擾，還能減少紙張消耗，為保護環境盡一份心力，讓客戶享有更高效、更便捷的服務體驗，2024 年度，客戶成功使用 eDDA 申請 ACH 授權扣款次數佔總申請量一半。

6.3.6 數位存款帳戶升級服務

本行數位存款客戶可透過線上以自然人憑證或臨櫃等方式申請辦理第三類帳戶升級為第一類帳戶事宜，除可提高客戶身分信賴等級，客戶亦可適用不同類別之交易限額以利日常交易運用，本行於核對及查驗客戶身分後執行升級審核，升級作業完成後系統將自動發送簡訊通知客戶。

07 因材施教

- 7.1 同等僱用
- 7.2 薪酬與福利
- 7.3 培訓計劃
- 7.4 職場環境

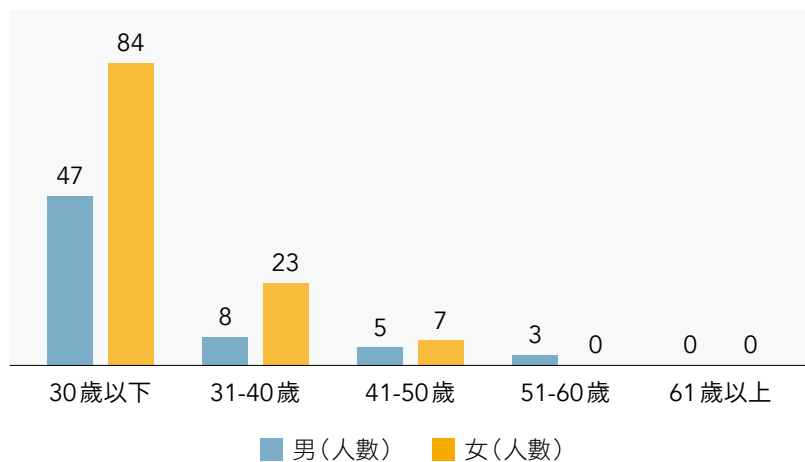


7.1 同等僱用

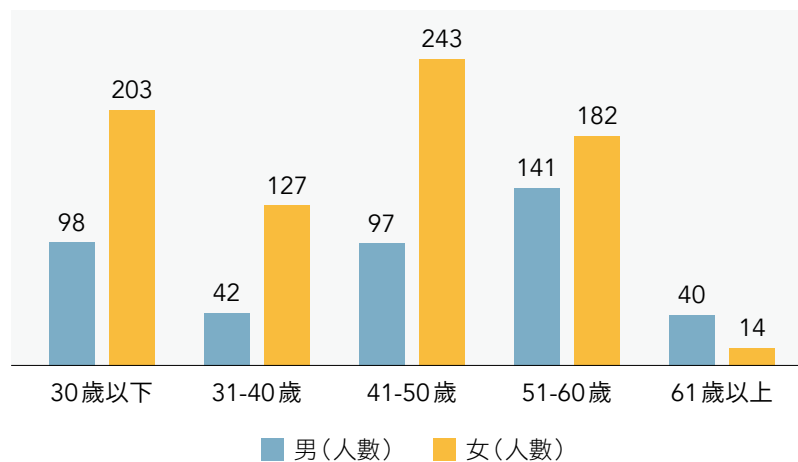
- ◉ 本行僱用員工不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或以往工會會員身分為由，而有歧視之情形。
- ◉ 本行針對身心障礙者依身心障礙程度給予每月 1,000 元 -2,000 元金額補助，2024 年共僱用 9 位身障人員，補助金額共計 124,000 元。

2024 本行新進員工及全體員工性別 / 年齡分析圖

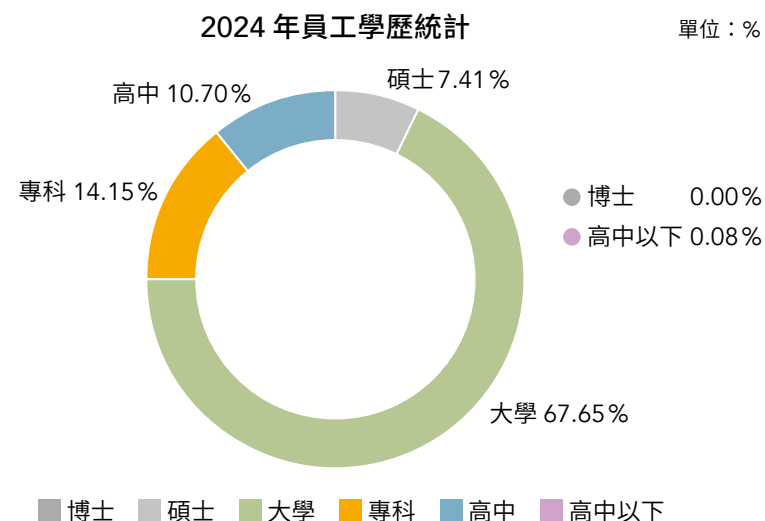
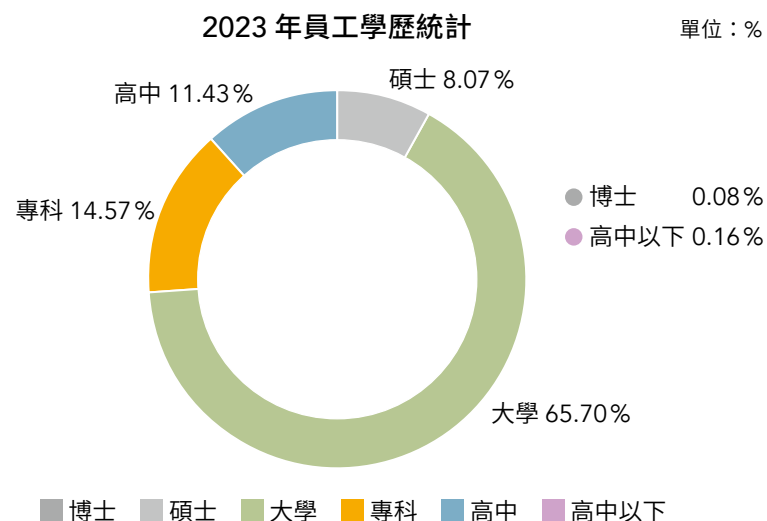
2024 年新進員工性別 / 年齡分析



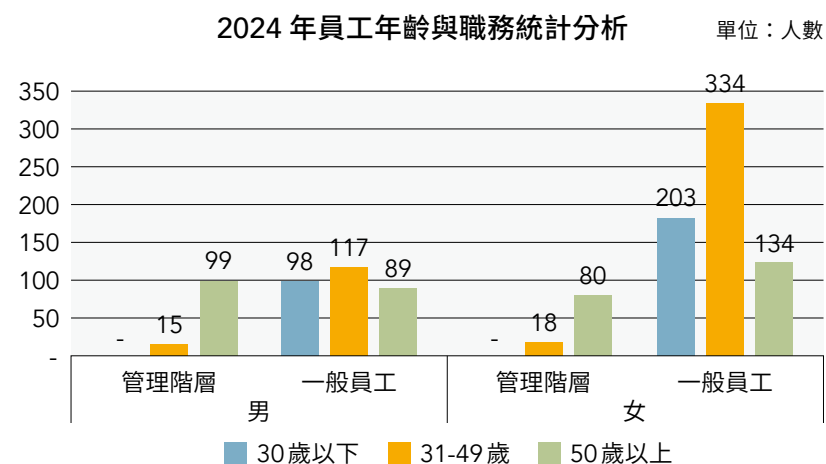
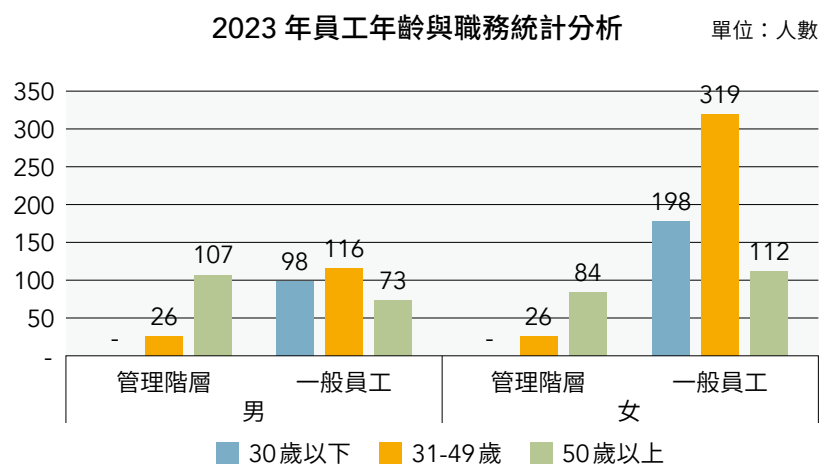
2024 年全體員工性別 / 年齡分析



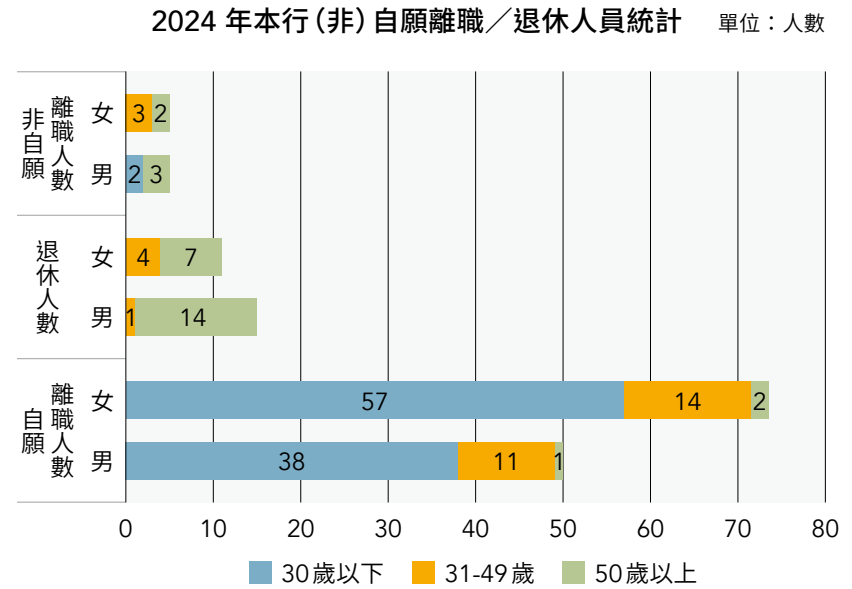
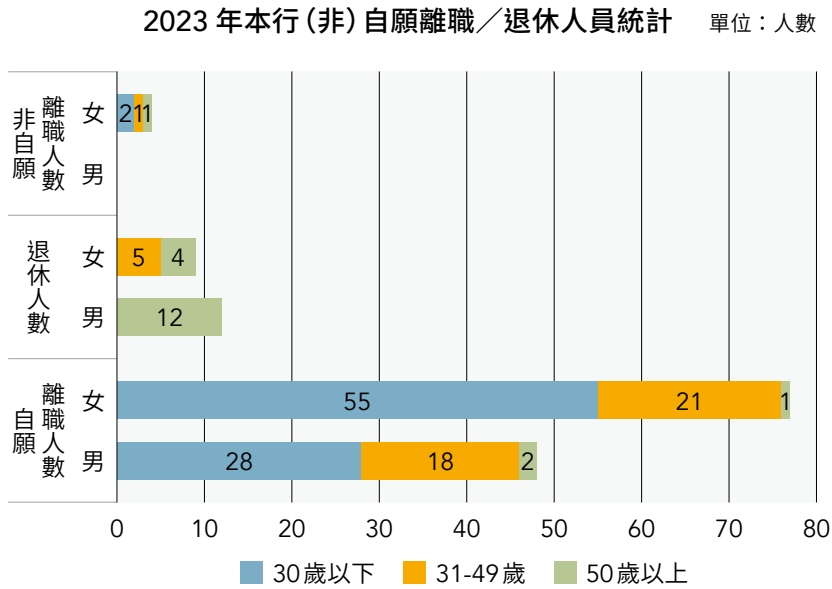
2023~2024 年本行員工學歷統計圖



2023~2024 年本行員工年齡與職務統計分析圖



2023~2024 年本行離退員工年齡 / 性別統計圖



7.2 薪酬與福利

一、員工薪酬

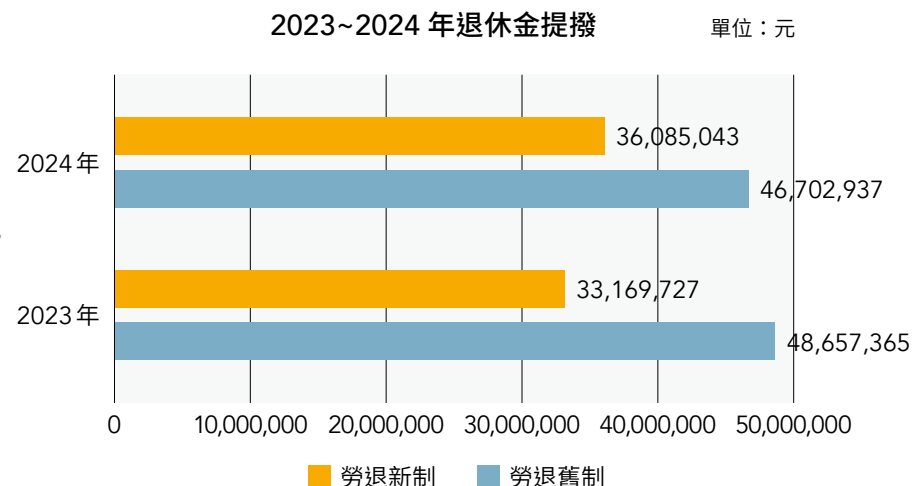
- (一) 為落實職位職責及績效導向的獎酬制度，採整體獎酬差異化機制，依單位及員工個人績效表現給予不同薪酬水準，以達到薪酬獎勵實質公平性。
- (二) 於每年 4 月，參考市場薪資水準並依據本行營運情形與前一年度盈餘決算情形等綜合因素考量後，決定當年度是否調薪，2024 年整體平均調薪比率為 2%。
- (三) 本行對於員工如有「碳盤查」、「氣候變遷風險管理」、「永續金融」等領域國際或特定機構認證之專業證照提供獎助金。
- (四) 針對積極取得「碳盤查」、「氣候變遷風險管理」、「永續金融」等領域專業證照員工，將有較佳的升遷機會。

二、員工福利

- (一) 本行「職工福利委員會福利補助辦法」提供福利項目如下：
員工結婚、員工子女結婚、員工六十壽辰、員工父母六十、七十、八十、九十、一百壽辰、員工逝世、員工父母配偶逝世、員工住院、生育（本人或配偶）、員工退休、生日賀禮、子女獎助學金、員工自強活動及員工旅遊等補助項目。
- (二) 截至 2024 年底，依本行「職工福利委員會福利補助辦法」，補助福利措施執行成效支出金額合計 10,989,271 元。
- (三) 每年 40 名共計 100 萬元員工旅遊補助 25,000／人。

三、員工關懷

- (一) 保險規劃：勞、健保及團體意外責任險。
- (二) 退休制度：
 - 1. 退休資格條件優於勞基法。
 - 2. 1998.03.01 前任職於本行之員工退休金計算額度優於勞基法（舊制）。
 - 3. 2023~2024 年提撥退休金如右圖。
- (三) 休假制度：
 - 1. 年資滿半年以上享有 3~30 天休假。
 - 2. 病假 7 天給全薪（優於勞基法給予半薪）。
- (四) 提供行員優惠存款及貸款方案，提供退休人員優惠存款。



7.3 培訓計劃

一、針對永續發展推動政策，本行針對氣候風險相關培訓課程之同仁參與教育訓練表如下

上課人員	董事	高階管理	相關領域部門人員	課程內容
人數	14	54	13	ESG 永續金融與誠信經營 ESG 永續議題專題演說
課程數(堂)	1	2	15	COP28 之後金融業淨零投融資策略研習會 永續暨碳金融商品風險管理研習班 PCAF 碳核算與溫室氣體盤查
總時數	14	150	122	氣候變遷風險研習班 永續授信商品及實務案例 永續授信範圍與相關準則 氣候變遷下之投融資風險管理

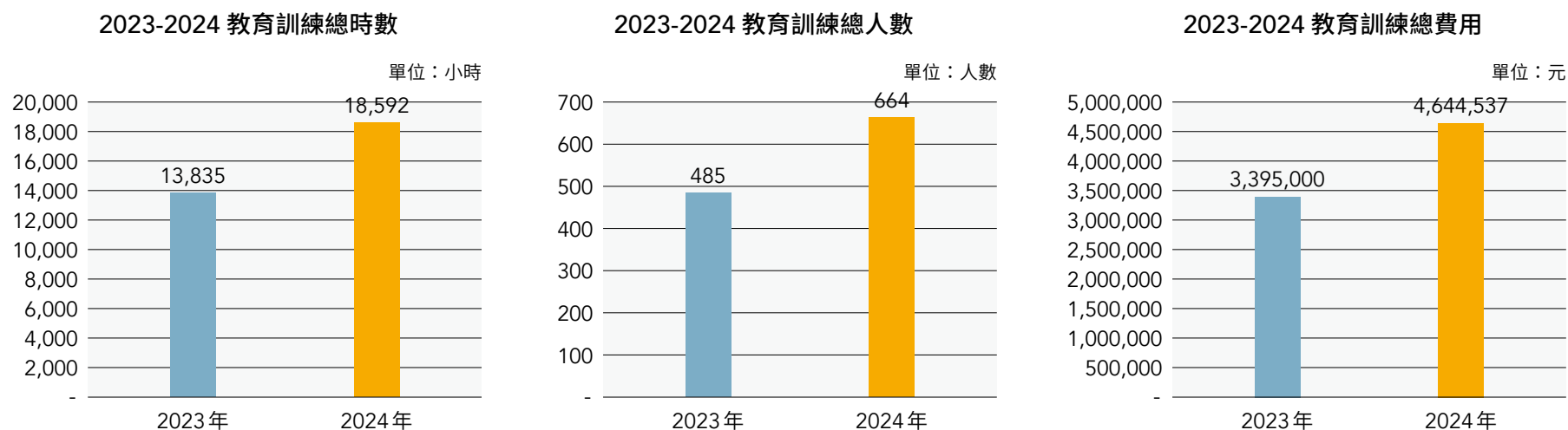
二、每年定期舉辦董事、高階主管及公司治理主管有關永續金融相關課程，2024.09.11 安排有關「金融服務業公平待客原則解析、ESG 永續金融與誠信經營」等課程，共 5 小時教育訓練時數，上課人數計 36 名。

三、本行提供「企業永續管理師 (CPCS)」證照取得之培訓補助，並對外招聘「氣候變遷風險管理人員」及「都更危老授信業務」等領域專業人才，透過跨領域人才專業，掌握最新國際指標與準則，妥善擔任組織內跨部門溝通的角色，協助本行規劃永續發展策略。

四、企業永續之人才發展計劃：

- (一) 關鍵人才養成計畫：為延續經營經驗之傳承，培育全方位管理人才，2024 年舉辦「儲備經理人培訓班」，參訓人員 17 名。
- (二) 員工績效管理發展：為提升同仁工作職能、促進個人能力成長，同仁須於年初依單位目標及個人職涯規畫與單位主管、幹部共同制定當年度個人「績效管理與發展計畫」，內含個人參與內外部教育培訓計畫及專業證照職能提升等多面向個人能力提升目標。
- (三) 新人培育計畫：2024 年與大專院校產學合作提供實習名額共計 42 名，另依部門需要，不定期對外甄選網羅具經驗或跨領域之人才，以厚實人力資產創造經營績效，對外甄選網羅具經驗或跨領域人才共計 48 名。

五、全行總教育訓練統計



六、適性職涯發展

自 2024 年起提供員工透過學分課程機制，檢視自我能力提升所需，選擇合適之課程，共計 414 名員工參與，佔本行總人數 34.88%，同時不定期公告外部機構舉辦之各業務領域課程資訊，提供從內而外多管道學習機會，協助員工完整職涯技能。

7.4 職場環境

一、健康安全

- (一) 每三年一次員工健康檢查，已於 2022 年舉辦員工健康檢查，將於 2025 年進行下一次員工健康檢查。
- (二) 2024 年 6-9 月舉辦「健康促進活動」，員工報名減重人數共計 651 人，佔全體員工 55%，減重總公斤數為 1,198.93 公斤，消耗卡路里數計 10,474,541 大卡。
- (三) 2024 年提供 6 場醫師臨場服務，共計 18 小時，期間由職醫進行臨場訪視與指導，並針對 4 位勞工進行個別健康服務，其餘時間主要針對工作環境與作業場所進行危害辨識與健康風險評估。
- (四) 2024 年母性健康保護 9 位。

二、職場安全

- (一) 為預防職業災害發生，本行不定期辦理相關安全宣導，並針對職災同仁給予醫療及就業上的協助，本行 2024 年總合傷害指數為：失能傷害頻率 (FR)=0.83、失能傷害嚴重率 (SR)=5、總和傷害指數 (FSI)=0.02。
- (二) 每年五月及十一月定期舉辦員工自衛編組演練，並編制專業保全，以加強本行安全防護及維護員工安全。
- (三) 為落實員工職場安全及健康，各單位設置「職業安全衛生業務主管」、「急救人員」與「防火管理人」，協助執行職業安全衛生政策，以維護員工的職業安全衛生及打造安全的工作環境，並安排同仁接受「急救人員（初訓）」每年 18 小時／（複訓）每年 3 小時」培訓課程。

08 減碳規劃

- 8.1 氣候風險與機會
- 8.2 協助產業低碳轉型
- 8.3 環境優化
- 8.4 供應商管理



8.1 氣候風險與機會

【氣候轉型風險】

本行參考行政院環境部「事業應盤查登錄溫室氣體排放量之排放源」產業，訂定本行高氣候轉型風險產業（高碳排產業），且為評估對高氣候轉型風險產業（高碳排產業）授信之風險，訂定本行對高氣候轉型風險產業（高碳排產業）授信最高限額比率，截至 2024 年底本行高氣候轉型風險產業（高碳排產業）授信金額 181 百萬元，占授信總餘額比率 0.12%。

高碳排產業	金額(百萬元)	占授信總餘額比率 %
發電業	14	0.01
鋼鐵業	111	0.07
石油煉製業	0	0.00
水泥業	1	0.00
半導體業	55	0.04
薄膜電晶體液晶顯示器 (TFT-LCD) 業	0	0.00
合計	181	0.12



▲ 對於金融監理的新興議題「氣候風險管理」內部稽核單位須承擔以下職責：

1. 應評估總行各業務主管單位、營業單位達成氣候風險管理目標之有效性，並適時提供改善建議。
2. 對於查核所發現之缺失或異常事項，應揭露於查核報告，並持續追蹤。

8.2 協助產業低碳轉型

【綠色金融（永續金融）】

為順應綠色金融之國際發展趨勢，並配合我國非核家園、能源轉型、環境減排等重大政策，金融監督管理委員會自 2017 推動「綠色金融行動方案」，從 2017 年的 1.0 到 2020 年的 2.0，2022 年 9 月更推出 3.0，方案 1.0 主要著重於鼓勵金融機構對綠能產業的投融資，方案 2.0 則將範圍擴及綠色及永續概念，方案 3.0 之內容涵蓋五大推動重點，包括推動金融機構碳盤查及氣候風險管理、發展永續經濟活動認定指引、促進 ESG 及氣候相關資訊整合、強化永續金融專業訓練，以及協力合作凝聚淨零共識，期能深化我國永續發展並邁向淨零轉型的目標。

本行積極響應並提倡永續金融、聚焦於創造 SDGs 相關之正向影響力。

▲了解客戶因應減碳及轉型之現況

企業戶徵信送件時，鼓勵客戶填寫「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」資料，且建置於本行授信徵審作業管理系統。

本行 ESG 作業規範及 ESG 檢視表，除將「排除承作對象或產業」納入先行檢視項目外，餘依『環境永續』、『社會責任』、『企業誠信經營（公司治理）』，訂定『ESG 檢視項目』進行檢視（含規劃判斷企業是否符合永續經濟活動）。



依企業戶填寫之資料統計企業適用或符合「永續經濟活動認定參考指引」之情形：

企業符合「永續經濟活動認定參考指引」之情形	
年度	戶數
2024	0
經統計因本行之客戶多數為中小企業或家庭小型獨資業者，截至 2024 年底符合者為 0 戶。	

▲綠色授信、永續績效連結授信、社會責任授信

本行為使辦理綠色授信、永續績效連結授信更具健全性以防漂綠情形發生，於 2024 年 9 月修正綠色授信及永續績效連結授信相關定義（認定原則及規範）並新增社會責任授信認定標準。

本行「綠色授信」係指專供合格綠色專案使用之授信並符合綠色授信原則四項核心構成要素，資金用途須用於綠色專案，包括再生能源、節能、污染防治、潔淨交通運輸、永續水源及廢水處理…等之資產購置、投資，和其他相關及支援性支出（例如相關的研發支出）。

本行「永續績效連結授信」係指依企業是否達成遠大企圖心、實質重大和可量化的預定永續績效目標，其貸款之利率等優惠條件可能有所不同，同時應符合永續績效連結授信原則五項核心構成因素。

本行「社會責任授信」係指專供合格社會責任專案使用之授信，並應符合社會責任授信原則四項核心構成要素，區分為『間接承作專案（本行提供融資，由授信戶執行社會責任專案）』及『銀行直接專案（屬銀行本身直接承作社會責任專案，包括銀行配合政策自行推動之專案融資商品（例如社會企業融通貸款專案、不動產逆向抵押）或辦理政府補助貸款）』兩類。

本行截至 2024 年底依所訂 ESG 內部規範辦理之綠色授信承作餘額為 157,881 萬元及永續績效連結授信承作餘額為 45,934 萬元，共計 203,815 萬元，較 2023 年底 197,797 萬元成長 3.04%；另於 2024 年 9 月實施之社會責任授信（銀行直接專案）承作餘額為 209 萬元。

綠色授信		
綠色支出代號及名稱	授信餘額(萬元)	占授信總額比率%
A. 再生能源	33,685	0.23
B. 節能	2,570	0.02
C. 污染防治	10,615	0.07
D. 生命自然資源環境永續管理及土地利用環境永續管理	0	--
E. 地域與水域生物多樣性保護	963	0.01
F. 潔淨交通運輸	35,217	0.23
G. 永續水源及廢水處理	254	0.00
H. 氣候變遷調適	0	--
I. 具生態效率與循環經濟調適之產品、生產技術或製程	100	0.00
J. 綠能建築	0	--
K. 綠色技術	0	--
Z. 其他	0	--
F1 個人戶購置電動車(全電)	74,477	0.50
J1 個人戶購置具綠建築標章之房屋	0	--
合計	157,881	1.06

永續績效連結授信		
永續績效目標暨代號及名稱	授信餘額(萬元)	占授信總額比率%
1. E 環境	6,534	0.04
2. S 社會責任	0	--
3. G 公司治理	5,180	0.04
4. ES 環境及社會責任	0	--
5. EG 環境及公司治理	0	--
6. SG 社會責任及公司治理	0	--
7. ESG 環境、社會責任及公司治理	34,220	0.23
合計	45,934	0.31

社會責任授信		
永續績效目標暨代號及名稱	授信餘額(萬元)	占授信總額比率%
間接承作專案	0	--
銀行直接專案	209	0.00
合計	209	0.00

企金綠色授信及永續績效連結授信之授信餘額分別占企金總授信餘額之 1.96% 及 1.08%。

項	目	授信餘額(萬元)	分別占比(%)
企金	綠色授信	83,404	1.96
	永續績效連結授信	45,934	1.08
企金總授信餘額		4,246,274	--

個金綠色授信之授信餘額占個金總授信餘額之 0.77%。

項	目	放款餘額(萬元)	分別占比(%)
個金	綠色授信	74,477	0.77
個金總授信餘額		9,640,523	--

▲參酌赤道原則善盡社會責任

銀行公會研議參考赤道原則 4.0 主要增修內容納入會員授信準則相關規定，考量參加赤道原則之銀行均為自願性加入，為兼顧各會員銀行之規模大小、組織、業務屬性不盡相同，於授信準則納入赤道原則之精神時，宜採原則性、參考性之規範方式，以避免對中小型銀行之營運造成衝擊。

本行非參加赤道原則之銀行，考量本行業務規模及業務屬性並參考銀行公會會員授信準則，增訂本行參貸以聯貸方式辦理之大型專案融資案件，如涉及環境與社會風險，基於綠色金融及產業永續發展目標，除遵循一般徵授信規範外之參考原則，截至 2024 年底本行參貸以聯貸方式辦理之大型專案融資案件授信金額 6,669 萬元，ESG 融資面案例揭露如下：

案例分享

本行參貸以聯貸方式辦理之大型專案融資案件

本行訂定 ESG 內部規範，參貸以聯貸方式辦理之大型專案融資案件，並依資金用途（綠色支出），支持對 ESG 有共同理念之企業，積極實踐低碳永續發展。

案例：綠色授信：再生能源

本行參與某大型專案太陽能光電聯合貸款，客戶承諾每年由第三方認證機構出具之環境社會風險評估（赤道原則）檢核報告予管理銀行，維護赤道原則環境與社會影響，參貸額度 1 億元。



▲鼓勵客戶加速永續轉型

對於致力於降低耗能、減少污染、引進環保設施或減少溫室氣體排放並促進環境保護等前景良好企業得給予適當融資協助與條件優惠；對於環境、人權、勞工權利等有重大爭議或未能有效管理自身氣候風險之企業，若無法提出具體可行之因應或改善做法者，應審慎考量承作或採取於利率反映風險成本…等措施。

▲員工教育訓練

本行依規明定對徵授信人員每年應至少進修 3 小時永續金融相關訓練，並已於 2024.09.06 完成首次永續金融教育訓練（為避免人事異動以全體人員為參訓人員，完訓人員共計 1,154 人）。



8.2.1 責任投資

本行為履行盡職治理責任，發揮機構投資人之專業與影響力，將責任投資原則導入相關流程內。考量環境、社會、公司治理 (ESG) 等永續經營要素，建立各項管理機制，並持續強化與落實，讓投資業務得以永續、健全發展。

配合國際盡職治理趨勢及機構投資人運作，本行於 2018.12.10 完成簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，另配合證交所機構投資人盡職治理守則之修正，本行已於 2020.12.15 完成遵循聲明之更新。對外，本行於公司網站設立機構投資人盡職治理專區揭露盡職治理履行情形，對內本行將 ESG 議題納入投資評估流程並訂定盡職治理政策予以規範。

一、訂定盡職治理政策，以提升投資價值，增進公司及股東之總體利益為目標

盡職治理之涵蓋範圍包含股票及債券之有價證券投資

二、將 ESG 議題納入投資評估流程，投資前依評估流程檢視是否符合本行標準

本行為履行盡職治理責任，投資流程應納入環境、社會、公司治理 (ESG) 議題，關注、分析與評估被投資公司之相關風險與機會，具體實踐在投資決策上，本行對於各項有價證券投資及交易，除例行資金調度所需外，應以「永續性風險評估檢核表」各項 ESG 評量指標並納入氣候變遷議題，辨識、評估、衡量有價證券投資及交易對象的永續發展風險。

對於投資標的，若經檢視有發生重大 ESG 情事以致有礙長期穩健經營，且無明顯改善計畫者，本行將列為避免投資名單，若已有投資部位，將減少投資部位或不再投資。並得採用下列相關指標：

- (一) 篩選符合台灣證券交易所 ESG 或公司治理相關 ETF 成分股。
- (二) 排除投資爭議性產業（如爭議性軍火產業、博弈產業等）或明顯違反 ESG 相關事項之標的。
- (三) 持續關注投資標的公司是否適當揭露或提供其關於 ESG 議題之資訊。

三、定期於網站揭露履行盡職治理之情形，並且每年至少更新一次

本行最新於官網揭露下列文件： 機構投資人盡職治理專區 – 三信商業銀行 (cotabank.com.tw)	機構投資人盡職治理守則遵循聲明
	2023 年度履行機構投資人盡職治理報告
	2024 年參與被投資公司股東會投票情形揭露

四、2024 年具體成果

面對全球氣候變遷加劇與國際綠色轉型浪潮，本行積極回應 ESG 發展趨勢，將「綠色金融」與「責任投資」理念納入整體營運策略與投融资決策。不同於傳統僅以財務報酬為核心的投資標準，我們致力於將潛在的氣候風險、碳排成本與環境衝擊納入金融風險評估與產品設計中，透過策略性資源引導，推動低碳經濟與永續社會的共生發展。

具體成果如下：

- **責任投資推動：**本行已依據 TCFD 建議架構，逐步將氣候相關財務揭露納入營運與風險管理體系中，強化對氣候變遷議題的敏感度與因應能力。
- **永續金融商品布局：**截至報告年度末，已持續提高永續發展債券投資比重，同時建立 ESG 永續基金投資部位，以實際資金流向支持被投資企業推動低碳轉型與綠色營運方案。

(一) 本行永續發展債券及 ESG 永續基金投資之情形如下：

單位：新臺幣千元

ESG 相關商品		2024 年投資金額	2023 年投資金額
永續發展債券投資	綠色債券	1,600,000	500,000
	社會責任債券	400,000	100,000
ESG 永續基金投資	ETF	90,141	41,724
	共同基金	14,266	3,000

(二) 投資標的組合評等狀況：

依臺灣集中保管結算所股東會電子投票平台資料顯示，本行投資標的依證券交易所「公司治理評鑑」評比分析，本行 2024 年盡職治理評分結果為 95.75，高於全市場平均評分 92.78。

(三) 道瓊永續指數 (DJSI) 成分股投資情形：

2024 年入選 DJSI 之世界或新興市場指數的台灣企業共 42 家，本行股票投資標的中計有 14 家歸屬該成分股，投資金額占本行 2024 年底國內上市櫃股票及轉投資股票總投資金額的 33.12%。

- **綠色信貸與風險管理機制強化：**本行將環境面風險納入授信評估流程，逐步建置氣候風險評估模型，並發展「高碳曝險」部位追蹤機制，以強化信用風險控管與資產品質。
- **內部能力建設：**已針對永續金融主題定期辦理內訓與專業研習，提升業務單位與授信人員對 ESG 風險因子的認知與判讀能力。
- **指標追蹤與成果衡量：**本行透過永續報告書揭露綠色金融部位占比、ESG 評級追蹤、永續商品發行量、減碳貢獻估算等指標，具體呈現推動成果並強化與利害關係人溝通。

展望未來，本行將持續強化「普惠 × 綠色 × 數位」三大永續主軸，深化金融影響力，攜手客戶與社會共同邁向低碳經濟與永續未來。

8.3 環境優化

8.3.1 無紙化推動

- 教育訓練多使用線上及影音方式進行。
- 法令遵循宣導座談會宣導資料透過上傳至會議管理系統供下載至平板電腦或以投影方式進行宣導。
- 除密件等級之公文外，皆經由本行公文線上簽核系統作業。
- 連繫單已電子化，不再檢附紙本供參。
- 規劃法令遵循自評檢核改採線上方式進行檢核，預計於 2025 年下半年度全面實施。

▲ 為響應環保政策與落實永續發展理念，本行積極推動信託業務數位轉型，導入無紙化作業流程，如於信託開戶時，創新採用 QR Code 提供客戶掃碼閱覽信託業務總約定書，以降低使用紙本、提升資訊透明度與服務便利性；另本行提供信託關係人透過本行官網申請行動網銀 APP 或網路銀行，並得透過線上查閱信託資產收支概況，無需親赴分行辦理，即可隨時掌握信託資產運用情形，透過數位服務取代傳統流程，不僅提升管理效率，更降低資源耗用與碳排放，實踐低碳永續之金融未來。

▲ 提倡場域減少用紙、電腦設備不使用時宜休眠或關機、鼓勵同仁進出辦公大樓少搭電梯多走樓梯、執行垃圾回收分類及場域空調溫度控溫等。

▲ 配合保險公司提供客戶選擇電子保單，或以電子郵件、簡訊方式通知，有利推動無紙化作業，為環保貢獻一份心力。

推動對自然資源保護計畫，舉辦 E-learning 教育訓練課程，多利用線上資源減少紙張使用。



▲ 目前稽核工作的 E 化和少紙化委由勤業眾信風險管理諮詢股份有限公司進行規劃並輔導建置新人類資訊科技股份有限公司「內部稽核管理系統」，規劃之執行步驟如下：

1. 檢視當前的稽核流程和文檔：瞭解目前的稽核流程以及與之相關的文檔和紀錄，找出哪些步驟可以使用 E 化工具來替代，哪些文檔可以 E 化並儲存在電腦系統中。
2. 確定 E 化工具和系統：根據現行稽核流程，選擇適合的 E 化工具和系統，如試算表、資料庫、稽核軟體、行內線上儲存空間等。
3. 制定 E 化和少紙化方針：建立 E 化和少紙化的方針，規定如何創建、儲存、訪問和共用數位文檔和資料，包括存取權限、版本控制和備份策略等。
4. 培訓員工：為員工提供必要的培訓和支援，確保員工熟悉 E 化工具和系統，並能夠遵守 E 化和少紙化方針。
5. 開始 E 化和少紙化：將稽核過程中的文檔和紀錄 E 化，並儲存在電腦系統中，遵循 E 化和少紙化方針。考慮使用數位簽章和加密等技術來確保文檔和資料的安全性和完整性。
6. 即時監控和評估：即時監控 E 化和少紙化的過程，確保稽核過程的順利進行，及時糾正和處理問題。同時，定期評估和調整 E 化和少紙化方案，確保其能夠滿足組織的需求和目標。

透過這些少紙化推動的執行步驟，可確保「內部稽核管理系統」不僅實現數位化轉型，也能達成環保永續的企業責任目標，同時提升稽核工作效率與資料安全性。



8.3.2 日常節源減碳措施

一、電力節能措施

1. 空調節能

本公司致力空調節能，各單位配合「經濟部能源局」節約能源政策，響應全民節電行動，於營業廳門窗加裝窗簾遮陽設備；將室溫控制在 26~28°C。空調設備方面，採用高能源效率之空調設備，冷氣系統採用變頻式冷氣系統，具有優異的變頻控制技術，並定期維護保養，使系統達到最高效能，配合循環扇使用，可提高室內空氣品質達到節約的功效，減少能源損耗，達到節能減碳之目的。為節省各單位能源於行舍整修時一律汰換老舊空調。2024 年汰換總行管理單位會議室、辦公室、資訊部、大智分行等空調設備。

2. 燈光節能

本公司配合政府節能政策，2013 年起逐步汰換傳統日光燈具改為 LED 等節能高效燈具，新設分行及裝修工程，照明設備皆全面採用 LED 燈具。廣告招牌燈配合季節適時調整，均待日落後始開啟招牌燈，關閉時間均為 22:00，以達到節能減碳目的。

二、設備採購節能

1. 資訊設備及燈具等採購案件，全面採綠色環保標章及經濟部能源局節能標章之產品。
2. 行舍裝修採用環保建材，以降低對環境的污染。辦公室裝潢及家具避免購買定製品，儘量採用系統櫃、活動鋼櫃及活動隔屏等可拆解重新組裝之設備，以降低費用及避免浪費資源。
3. 為降低公務運輸造成之碳排放量，逐步汰換舊型公務車，公務車輛汰換時優先評估更換為油電混合車輛或能源轉換效率較高之車輛，截至 2024 年油電車占全行公務車比率為 43%，預計 2026 年可達 50% 以上。



三、水資源節能措施

1. 廢水處理

- (1) 廚房廢水處理設有油脂截留器並定期維護清理。
- (2) 廁所污水確實接管至污水下水道。

2. 節省用水

- (1) 採用省水型馬桶；將耗水型馬桶換裝二段式沖水配件。
- (2) 將小便器沖水裝置改為自動感應式，並調整適當沖水時間。
- (3) 定期檢查修繕馬桶、水塔、蓄水池或其他水管接頭是否漏水。

3. 水質安全

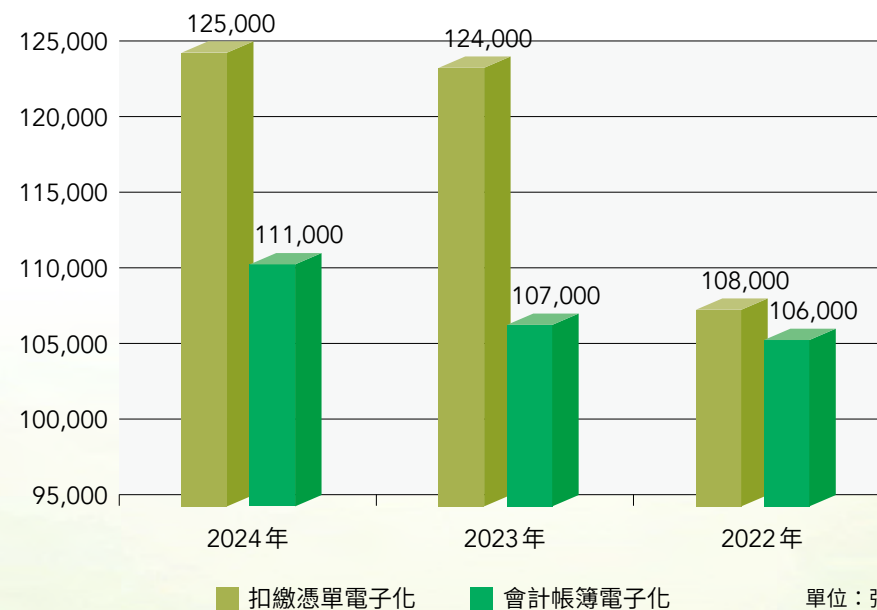
- (1) 定期清洗水塔，並進行水質檢測，檢查 PH 值及氯含量是否符合標準值及檢查水池水塔設備，保障用水安全。
- (2) 定期進行飲水機檢查維護，並進行水質檢測是否符合標準，同時更換濾心，確保日常飲用水之安全。



四、推動會計帳簿及扣繳憑單電子化作業近三年度節省紙張如下：

單位：張

項目	2024 年	2023 年	2022 年
扣繳憑單電子化	125,000	124,000	108,000
會計帳簿電子化	111,000	107,000	106,000
合 計	236,000	231,000	214,000



8.4 供應商管理

8.4.1 供應商遴選程序

- 一、本公司供應商遴選程序依「社會責任」、「勞工權益」、「環境保護」三方面訂定「三信商業銀行供應商管理辦法」，要求供應商皆應重視企業社會責任，誠信經營、關懷與維護勞工人權並注重道德風險，在企業永續經營的信念下致力於環境保護，以降低對環境生態的衝擊。
- 二、本公司各項採購均依「三信商業銀行取得或處分資產處理程序」、「三信商業銀行採購權責劃分實施要點」，在辦理各項交易前均先查明交易對象是否為本公司利害關係人，以建立公平、合理的評選廠商機制及採購流程，並在符合本公司需求下，以公平、公開之方式辦理招商、議價及驗收等標準程序。

8.4.2 推動供應商實踐企業社會責任

- 一、本公司秉持鼓勵的態度，協助供應商與本公司共同推動實踐企業社會責任，並依「三信商業銀行供應商企業社會責任規範」與供應商共同致力實踐企業社會責任，遵循職業安全衛生、勞動人權及環境保護等相關法令，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。
- 二、本公司推動供應商實踐企業社會責任之方式包括：
 1. 誠信經營：本公司與供應商均應本於誠信經營原則，以公平及透明方式進行商業活動。
 2. 會議溝通：本公司不定期於開標會議中宣導企業社會責任政策。
 3. 供應商自評：與本公司進行交易金額達新臺幣壹佰萬元以上之供應商，皆須簽署「供應商履行企業社會責任承諾書」。
 4. 供應商訪視：本公司得針對單筆交易金額達新臺幣參仟萬元以上之供應商進行不定期訪視，已確認該公司執行企業社會責任之現況。



09 公益永續

9.1 豐富樂活

9.2 讓愛傳播

9.3 共榮社區



9.1 豐富樂活

■ 與台中市大台中美術協會攜手合作，推出 2025 年月曆

藝術家作品在公司展覽空間展出，形成三信藝術走廊，為辦公環境帶來獨特藝術氛圍，展現對文化藝術的支持與重視。





■ 重陽節前在臺中市中央書局舉辦「安養信託」X「健康樂活」宣導座談會

本行於重陽節前夕，於臺中市百年中央書局舉辦「安養信託X健康樂活」宣導座談會，邀請高齡客戶與市民長輩參與，透過互動交流，強化對健康生活與財務規劃之認識，活動上半場說明安養信託如何作為財務照護機制，協助長輩面對記憶衰退、失能或失智等風險，確保資產專款專用，防範詐騙與不當挪用，實踐普惠金融；活動下半場邀請中臺科技大學前護理學院院長胡月娟教授，分享身心靈平衡與健康管理，帶領長輩進行簡易練習，協助減緩退化、提升生活品質，安享樂活人生。



舉辦重陽敬老活動，結合安養信託知識與健康生活觀念。



2024.10.07 工商時報報導 - 本行總經理李世昭(右二)、副總經理張齊家(右一)、信託部經理蔡俊隆(左一)及胡月娟教授(左二)座談合影。

■ 不定期協同財管部舉辦保險、理財等客戶說明會或講座，2024 年度全省共舉辦 40 場理財客戶說明會。

不定期協同財管部舉辦保險、理財等客戶說明會或講座，2024 年度全省共舉辦 40 場理財客戶說明會，與客戶分享新世代理財觀、投資市場、展望、稅務及傳承相關議題。



2024.03.14 太平分行理財客戶說明會



2024.03.19 台南分行理財客戶說明會



2024.04.23 員林分行理財客戶說明會



2024.04.25 橋頭分行理財客戶說明會



2024.05.14 龍井分行理財客戶說明會



2024.05.16 鳳山分行理財客戶說明會



2024.06.12 大智分行理財客戶說明會



2024.05.24 高雄分行理財客戶說明會



2024.06.07 南門分行理財客戶說明會



2024.06.18 台中分行理財客戶說明會



2024.07.11 成功分行理財客戶說明會



2024.07.16 新竹分行理財客戶說明會



2024.07.19 豐原地區聯合理財客戶說明會



2024.07.23 林森分行理財客戶說明會



2024.07.30 大雅分行理財客戶說明會



2024.08.13 北屯分行理財客戶說明會



2024.08.15 桃園分行理財客戶說明會



2024.08.20 進化分行理財客戶說明會



2024.08.22 西屯分行理財客戶說明會



2024.08.26 營業部理財客戶說明會



2024.08.28 員林分行理財客戶說明會



2024.09.06 大肚分行理財客戶說明會



2024.09.12 南屯分行理財客戶說明會



2024.09.13 彰化分行理財客戶說明會



2024.09.19 國光分行理財客戶說明會



2024.10.09 板橋分行理財客戶說明會



2024.10.15 台北分行理財客戶說明會



2024.10.16 田中分行理財客戶說明會



2024.10.18 北屯分行理財客戶說明會



2024.10.23 烏日分行理財客戶說明會



2024.10.30 青埔分行理財客戶說明會



2024.11.06 大智分行理財客戶說明會



2024.11.14 鳳山分行理財客戶說明會



2024.11.14 新莊分行理財客戶說明會



2024.11.19 進化/成功分行理財客戶說明會



2024.11.22 高雄分行理財客戶說明會



2024.11.21 橋頭分行理財客戶說明會



2024.12.04 台中分行理財客戶說明會



2024.12.12 國光分行理財客戶說明會



2024.12.18 台南分行理財客戶說明會

9.2 讓愛傳播

隨著日常生活中涉及金錢的決策日益增加，本行深知金融教育對年輕學子的重要性。建立正確的金融常識，學習如何制定預算、儲蓄、投資以及理解信貸等基本概念，不僅提升學生的消費意識，還可幫助他們避免衝動消費和過度負債，本行亦希望能透過教育的力量，由下而上將這份影響力從學校延伸至家庭生活，進而改善生活品質，提高自我保護能力，降低在社群媒體及職場環境遭受詐騙的風險。

■ 培養金融素養，從學習階段就建立正確金錢觀

學校能提供學習各式各樣知識，然而，金融素養是每個人不可或缺的生活技能，為此，本行透過與金融監督管理委員會銀行局合作辦理「走入校園金融知識宣導活動」，為特殊教育學校學子們提供金融基礎課程，我們通過講授、有獎徵答及遊戲等方式，從基礎的金融工具介紹，到如何儲蓄、理性消費，再深入傳達如何規劃及運用金錢，建立健康的金錢觀念，從而提升自信心和自立能力，使視障學生能夠在未來的生活中更好地處理個人財務，實現財務獨立，此類活動為弱勢群體提供了寶貴的學習機會，進一步縮短不同群體之間的差距，促進了社會的公平與和諧。



2024 年共辦理 3 場「金融知識宣導活動」

- 2024.02.23 財團法人天主教聖心基金會
- 2024.03.12 臺中市私立惠明盲校
- 2024.05.15 憲兵第 203 指揮部

2024.03.12 至臺中市私立惠明盲校辦理走入校園金融知識宣導活動。

9.3 共榮社區

■ 愛地球植樹減碳活動

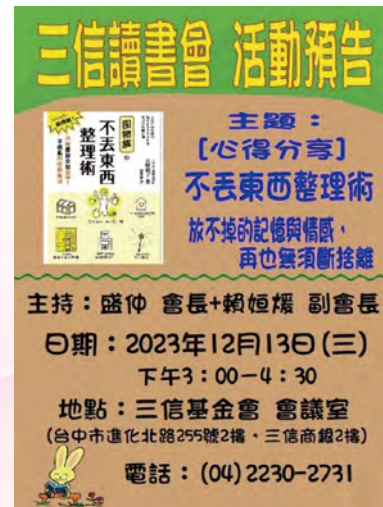
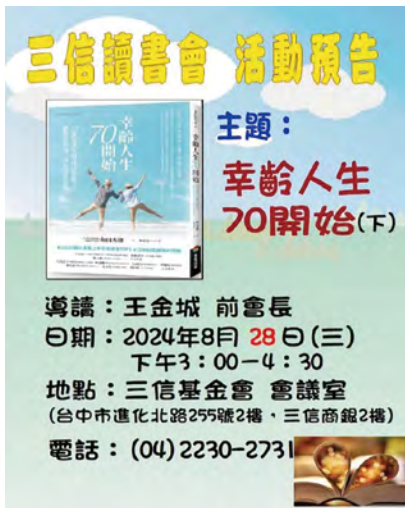
本行在臺中市石岡區自有土地上展開植樹計畫，積極減少碳排放，讓綠意在石岡區蔓延，為地球的永續發展盡一份心力。





■ 三信文教基金會

「財團法人三信文教基金會」長期與社會公益團體策略聯盟合辦健康講座、推動終身學習系列講座及舉辦樂齡讀書會等，盼能將寶貴的資源做最有效的運用，給予社會更多正能量及溫暖。





■ 致力於回饋地方社區 - 至臺中柳川里、南門里、上石里及水景里宣導安養信託觀念

本行配合信託公會推動「信託 2.0」，深入臺中市各鄰里，與里民們分享如何妥善保護自己財產，避免掉入詐騙陷阱，透過安養信託就可幫助長者做好資產管理，使其晚年時光能夠安心無憂。許多里民容易成為詐騙集團鎖定之目標，特別是高齡者在身體或精神狀況較脆弱時更容易受騙，本行強調善用信託不僅讓資產安全管理，也能有效防止不肖分子趁機侵害財產。



臺中市柳川里宣導安養信託



臺中市上石里宣導安養信託

■ ESG 活動

本行贊助台中市電腦商業同業公會 2024.01.21「2024 第六屆臺中資訊盃公益馬拉松」活動，以行動支持本行落實 ESG 政策。



■ 熱血傳愛公益捐血活動

本行在地深耕經營即將邁入創立第 110 周年，行慶首場慶祝活動由「百年三信・熱血百袋」正式揭開序幕，持續於冬季血庫相對短缺的時期，在寒冬中號召民眾及時為血庫注入熱血，傳遞溫暖幫助需要的人。2024 年首度移師台中分行，希冀藉此拉近與客戶及左鄰右舍的距離，讓他們更加認識並認同三信商銀支持公益的理念。同時希望透過捐血活動，讓熱血繪出生命的陽光，將希望撒向更多需要幫助的人。

捐血是一個簡單卻意義深遠的行動，凝聚每一份善意，化作照亮生命的光芒。未來，三信商銀將繼續用行動與民眾同行，讓這份關懷在每個角落發揮影響力，讓善的力量永續延伸，這就是利他實踐的體現。



GRI 永續性報導準則

使用聲明	三信商業銀行股份有限公司已參考 GRI 準則報導 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期間內，GRI 內容索引表中引述的資訊。
使用的 GRI 準則	GRI 1：基礎 2021、GRI 2：一般揭露 2021 及 GRI 3：重大主題 2021

GRI 準則	揭露項目	位置
GRI 2：一般揭露 2021	2-1 組織詳細資訊	P5 (關於三信商銀)
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人	P1 (報告書編輯)
	2-4 資訊重編	P1 (報告書編輯)
	2-9 治理結構及組成	P37 (公司治理)
	2-22 永續發展策略的聲明	P4 (董事長的話)
	2-29 利害關係人議合方針	P31 (利害關係人溝通)
GRI 201：經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	P14 (營運績效與發展)
GRI 3：重大主題 2021	3-2 重大主題列表	P32 (重大議題鑑別)
GRI 302：能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	P73 (資訊揭露)、P55 (氣候策略)
	302-4 減少能源消耗	P73 (資訊揭露)、P55 (氣候策略)
GRI 303：水與放流水 2018	303-5 耗水量	P108 (環境優化)
GRI 305：排放 2016	305-1 直接 (範疇一) 溫室氣體排放	P49 (氣候相關財務風險)
	305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	P49 (氣候相關財務風險)
	305-5 溫室氣體排放減量	P49 (氣候相關財務風險)
GRI 401：勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	P92 (同等僱用)
	401-2 提供給全職員工的福利 (不包含臨時或兼職員工)	P95 (薪酬與福利)
GRI 403：職業安全衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	P98 (職場環境)
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	P96 (培訓計劃)
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	P92 (同等僱用)



誠信

Integrity

以信立業，守諾如一



當責

Accountabilities

主動承擔，全力以赴



利他

Altruism

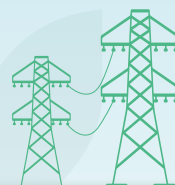
以客為尊，共創永續價值



科技

Technology

數位驅動，智慧金融



環保

Environmental Care

綠色金融，永續共生



三信行動 PLUS APP



三信商業銀行官網