

2024

SUSTAINABILITY
REPORT

永續報告書

Doing Good While Doing Well

目錄

報告書概述	002				
董事長的話	003				
獎項與肯定	006				
永續績效	007				
永續倡議與評比	008				
CH1 關於合庫金控	010				
1.1 合庫金控簡介	011				
1.2 營業策略與獲利能力	013				
CH2 永續發展治理	019				
2.1 永續經營委員會	020				
2.2 重大主題與利害關係人議合	022				
2.3 永續策略藍圖與目標	035				
2.4 邁向淨零轉型	049				
		CH3 建構韌性經營	052		
		3.1 公司治理	053		
		3.2 誠信經營	060		
		3.3 風險管理與稽核制度	063		
		3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐	070		
		3.5 資訊安全	075		
		CH4 領航永續金融	079		
		4.1 永續金融	080		
		4.2 客戶權益維護	091		
		4.3 普惠金融	095		
		4.4 數位金融	101		
		CH5 創造多元共融	106		
		5.1 人才吸引與留任	107		
		5.2 職涯管理與學習	115		
		5.3 人權平等	120		
		5.4 職業安全與健康	127		
		5.5 社會關懷	132		
				CH6 豐富環境共好	145
				6.1 氣候策略與行動	146
				6.2 自然風險管理	154
				6.3 綠色營運	156
				6.4 永續供應鏈	171
				附錄	
				1. 員工組成	174
				2. 員工滿意度調查	178
				3. 重大主題影響力評估	179
				4. GRI 準則索引表	180
				5. 永續會計準則委員會（SASB）對照表	185
				6. 上市公司編製與申報永續報告書作業辦法應加強揭露項目	186
				7. TCFD 索引表	187
				8. 上市公司氣候相關資訊執行情形對照表	187
				9. 國際財務報導準則（IFRS）S1、S2	189
				10. BSI 獨立保證意見聲明書	191
				11. 會計師有限確信報告暨確信標的資訊彙總表	192

報告書概述

GRI 2-2、2-3、2-5

編製原則

本報告書依循全球永續性報告協會發布之 GRI 永續性報導準則（GRI Standards）2021 年版、臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」、金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）「氣候相關財務揭露」（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）框架及永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）針對商業銀行（Commercial Banks）發布之準則進行揭露。

報告書期間

自 2011 年起，本公司每年定期出版企業社會責任報告書，2021 年更名為永續報告書，至今已連續 14 年發行。本報告書揭露 2024 年度（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日）本集團於環境、社會、公司治理等面向之執行成果，部分資訊溯及 2024 年度以前相關績效或至 2025 年最近資訊，以呈現整體執行成果或數據變化。

報告邊界與範疇

本報告書之組織邊界涵蓋合庫金控暨旗下 7 家子公司（合庫銀行、合庫證券、合庫票券、合庫資產管理、合庫投信、合庫創投、合庫人壽），並以臺灣地區之營運活動為主要報告書範疇（占合併營收達 93.30%）。本報告書中所稱「本公司」係指合庫金控，「本集團」則涵蓋合庫金控暨旗下 7 家子公司，如指標資訊有特殊揭露需求，將於相關數據及段落備註細項範疇與計算方式。

資訊計算基礎

本報告書各項資訊及統計數據為自行統計與調查，數據資訊之蒐集、量測與計算方法，係以符合法規為主要依據，如法規無特別規定，則以國際標準為準，如無適用之國際標準，則參考產業標準或產業慣例。所有財務數字均以新臺幣為計算單位，**營業策略與獲利能力**章節中部分財務數字係引用經會計師簽證之財務報表。

發行資訊

報告書持續每年定期發行於本公司網站（<https://www.tcfhc.com.tw>），前次發行時間為 2024 年 6 月，本年度發行時間為 2025 年 6 月，並自 2018 年起，每年發行英文版本，可於本公司網站「企業永續」專區下載電子版。

本報告書使用之插圖為四點設計有限公司受託編輯本報告取得 shutterstock 利用授權，照片為本集團各子公司參與舉辦活動拍攝製作。

報告書管理

內部審核：本報告書經合庫金控董事會審議通過後始對外發布。

外部認證：

- 永續報告書：AA1000AS v3 保證標準第二應用類型 Type 2 高度保證等級【BSI】
- 財務數據：無保留意見查核報告【勤業眾信聯合會計師事務所】
- 永續數據：依確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，進行獨立有限確信（Limited Assurance）【安侯建業聯合會計師事務所】
- 環境數據：ISO 14001【BSI】、ISO 14046【BSI】、ISO 14064-1【BSI、AFNOR】、ISO 14067【BSI】、ISO 46001【BSI】、ISO 50001【BSI】、TCFD【BSI】
- 治理數據：BS 10012:2017【BSI】、ISO 22301【BSI】、ISO 27001【BSI】、臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）【BSI】、財團法人資訊策進委員會台灣智慧財產管理規範驗證（TIPS）【經濟部工業局】
- 職安衛數據：ISO 45001【BSI】、臺灣職業安全衛生管理系統（TOSHMS）【BSI】

註：部分認證係子公司取得，不適用全集團。

永續資訊蒐集及彙整

由永續辦公室、6 大執行小組及小組成員提供文稿內容，經各小組召集人確認覆核後，再由永續辦公室彙整、編製及校稿。

內部審查 & 外部認證

本報告書業經永續經營委員會（2025 年 6 月 4 日）及董事會（2025 年 6 月 20 日）審議通過，並委由安侯建業聯合會計師事務所依中華民國會計研究發展基金會發佈之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立有限確信，及英國標準協會（BSI）AA1000AS v3 保證標準第二應用類型 Type 2 高度保證等級。

對外揭露與申報

定稿後公開揭露於本公司對外網站及臺灣證券交易所公開資訊觀測站。



董事長的話 GRI 2-22

2024 年全球地緣政治持續緊張、極端氣候頻傳，顛覆性的 AI 科技也帶來前所未有的挑戰與機會。面對動盪不安的變局，合庫更加堅持誠信的核心價值，持續深化公司治理、推動轉型金融與創新，並營造共融共好的社會發展，與員工、客戶、股東攜手厚植競爭力，邁向永續未來。

為深化永續發展策略與行動，2024 年合庫訂定「永續策略藍圖」，以強化內外部溝通、聚焦行動方向與落實目標推動。「永續策略藍圖」包含「企業永續、環境永續、社會永續」3 大願景，進一步將核心金融業務與 ESG 緊密結合，建構出「RISE」之 4 大策略主軸，分別為 Resilience 建構韌性經營、Inclusion 領航永續金融、Synergy 創造多元共融、Enrichment 豐富環境共好。

董事長 **林衍茂**

| Resilience 建構韌性經營

2024 年適逢美國總統大選，加上俄烏戰爭及中東衝突等國際地緣政治干擾，金融市場不確定因素增加。面對多變的國際情勢與風險，合庫建構完善治理架構及遵法機制，以強化運作效能及營運韌性，並憑藉穩固客戶基礎及發揮集團綜效，持續提升資產品質，合併稅後淨利達新臺幣 198.09 億元，稅後淨值報酬率及稅後資產報酬率分別為 7.84% 及 0.40%，稅後每股盈餘為 1.26 元。

為全面性強化資訊安全管理體系的機密性、完整性及可用性，合庫訂定「資訊安全政策」，設置副總經理層級之資安長、建置管理系統，並成立行動小組。合庫銀行除導入「ISO 27001 資訊安全管理系統」外，亦導入「ISO 22301 營運持續管理系統」，由客戶權益角度出發健全組織金融韌性，建立緊急應變與業務持續及恢復能力。此外，合庫銀行每年投保「資訊系統不法行為保險」達 1.5 億元，移轉風險以預防系統遭入侵時之損失。

| Inclusion 領航永續金融

近年來氣候金融已成為全球淨零行動的焦點，2024 年第 29 屆聯合國氣候變遷綱要公約締約方大會（COP29）也因此稱為「金融 COP」，再次強調投融資活動是加速永續轉型及氣候行動的重要推手。

為共同達成臺灣 2050 淨零排放路徑，合庫強化議合，積極透過投融資協助企業降低碳排及啟動永續轉型。合庫銀行提供完整且實際的減碳融資方

案，成功輔導中小企業減碳，為臺灣首家完成 5,000 戶中小企業議合減碳之金融機構，將 ESG 內化為中小企業之成長策略。此外，為進一步激勵客戶議合並展現減碳之豐碩成果，2024 年贊助「鄧白氏第十一屆中小企業菁英獎頒獎典禮」，表揚積極投入永續發展的中小企業，鼓勵更多企業加入永續轉型的行列。

投資方面，2024 年合庫銀行投資綠色能源事業及發行永續金融債券達 745 億元，ESG 債券累計發行量亦領先各公股銀行達 90 億元，為首家完成永續發展專項資金債券 3 大面向 - 綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券發行目標之公股銀行。

有鑑於創新安全的金融服務，是邁向永續不可或缺的條件，2024 年透過「數位發展委員會」執行跨部門協作 8 個重大數位專案、28 項業務數位化項目及 1 項「數位人才賦能及 CoLAB 培育」計畫。其中，「創新實驗室」（CoLAB）持續投入創新治理、創新架構方法論及關鍵技能養成，透過跨部門間的緊密合作，推動重大數位轉型專案，以及小範圍驗證創新方案之商業性，同時啟動 AI 策略藍圖暨教育訓練，累計培訓達 1,105 人次。另為完善保護研發成果，2020 年起導入「台灣智慧財產管理規範」（TIPS），至今已連續 3 度通過 A 級驗證，累計提出逾 950 件專利申請，其中逾 800 件獲核准應用於業務活動。

| Synergy 創造多元共融

推動永續發展及淨零轉型的同時，合庫體認到各項行動皆必須兼顧公正性與社會包容性，以人為核心，落實 SDGs「不遺落任何人」的原則，透

過多方溝通合作，保障、提升利害關係人之福祉。

為深化員工環境永續認知及結合環境共好理念，合庫積極辦理環境教育與環境保護行動，並鼓勵參加 ESG 課程及考取證照，將永續發展納入日常生活及業務活動。此外，合庫注重性別平權，致力打造性別多元、平等及包容之職場文化，並關注任一性別員工在晉用、升遷、進修、育兒以及薪酬等各方面的公平權益，2024 年獲選「Equileap 新興市場性別平等企業」，名列性別平等企業第 12 名，同時為臺灣地區金融業首位。

繼首創「長照種子行員」後，合庫持續培育信託專業人才，協助社會解決高齡化所衍生的種種課題。截至 2024 年底，合庫銀行已有 848 位「高齡金融規劃顧問師」及 195 位「家族信託規劃師」，提供客戶專業的資產信託規劃與樂活安養諮詢服務。此外，合庫更秉持以人為本、促進社會福祉的理念，推出多項具包容性的金融商品，為中小企業、新創產業、地方創生、農漁業、青年及長照機構打造專屬貸款，而推展「就業保險失業者創業貸款」、「失業中高齡者及高齡者創業貸款」及「微型創業鳳凰貸款」成效卓越更獲勞動部表揚，2024 年底市占率達 27.16%。

| Enrichment 豐富環境共好

合庫支持「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」，除簽署「科學基礎減碳目標倡議」(SBTi) 及致力達成審核通過的 SBT 中期減碳目標外，刻正研擬 SBT 長期目標提交審核。在自身營運減碳方面，每年辦理溫室氣體盤查範圍已涵蓋海內外全據點，透過節能、創能與購能等方式，持續提升能源使用效率及再生能源使用比率，同時辦理溫室氣

體自願減量專案與導入數位措施落實無紙化等作業，實踐綠色營運。另為集結金融機構影響力，落實環境共好願景，2024 年主辦「第 4 屆公股金融事業聯合供應商大會」，以「排碳有價 減排淨零」為主題，協同超過 200 家供應商及授信戶響應 2050 淨零轉型，致力提升自身及外部利害關係人的減碳意識。

為強化氣候相關風險與機會的辨識與管理，將自然環境風險因素納入投資決策，2024 年發布首本「氣候暨自然相關財務揭露報告書」，將永續行動從氣候框架 (TCFD) 擴展至自然資本與生物多樣性 (TNFD)，TCFD 揭露再度榮獲第三方查證單位英國標準協會 (BSI)「Level-5+ : Excellence」最高等級認證，積極展現響應「綠色金融 3.0」之決心與行動力。

合庫長期耕耘 ESG 領域，深受國內外機構高度肯定，2024 年再度入選道瓊永續指數 (DJSI) 的「世界市場指數」與「新興市場指數」，為銀行組全球第 3、臺灣公股銀行第 1，此外，2024 年國際碳揭露專案 (CDP) 中更較去年大幅進步 2 級，獲選納入最高榮譽的 A 級領導企業名單。國內評選方面，亦榮獲 TCSA「台灣百大永續典範企業」、環境部「國家企業環保獎銀級獎」及 BSI「永續發展領航獎」等大獎。

多變的經營環境及氣候變遷等全球性挑戰，雖然帶來與過去截然不同的風險，但也創造了許多機會。未來，合庫將持續遵循 SDGs、責任投資原則 (PRI)、責任銀行原則 (PRB)、永續保險原則 (PSI) 等國際倡議，持續落實永續策略藍圖，推動永續發展策略，以提升企業治理與韌性，並協同利害關係人，共同達成「企業永續、環境永續、社會永續」之願景。

獎項與肯定

✧ 建構韌性經營

- TCSA 台灣企業永續獎「台灣百大永續典範企業獎」、「永續報告 - 白金獎」
- 行政院國家永續發展委員會「2024 年國家永續發展獎 - 企業類入選獎」
- 英國標準協會 (BSI)「ESG 永續發展領航獎」
- 再度入選 DJSI「世界市場指數」、「新興市場指數」雙成分股，名列全球銀行組第 3
- 入選 MSCI ESG 指數
- 入選 FTSE Russell「社會責任新興市場指數」
- 連續 8 年入選「臺灣永續指數」成分股
- 臺灣證券交易所第 11 屆「公司治理評鑑」排名前 6-20%
- 連續 10 年入選「臺灣公司治理 100 指數」

✧ 領航永續金融

- TCFD 獲英國標準協會 (BSI)「Level-5+: Excellence」最高等級查核
- 合庫銀行獲 2024 卓越銀行評比「最佳多元信託獎」
- 合庫銀行獲第 12 屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳中小企業金融獎 - 特優」(公股銀行唯一特優)及「最佳法人信託金融獎 - 優等」
- 合庫銀行獲金管會「信託業推動信託 2.0 計畫評鑑」第 3 期之「最佳信託獎」、「安養信託獎」、「員工福利信託獎」及「信託結盟獎」，是唯一榮獲 4 大獎項之金融機構
- 合庫銀行獲「2024 Trust Award 多元信託創新獎」之「最佳安養照護信託創新獎 - 金質獎」、「最佳都更危老信託創新獎 - 金質獎」、「最佳員工福利信託創新獎 - 優質獎」及「最佳信託行銷卓越獎 - 優質獎」
- 合庫銀行、人壽獲 2024 TWSIA 台灣永續投資獎「個案影響力類」1 金 1 銀
- 合庫銀行獲 2024 TSAA 台灣永續行動獎 - 經濟面銀獎
- 合庫證券獲第 21 屆國家品牌玉山獎「最佳產品類獎」
- 合庫證券獲臺灣證券交易所「2024 證券商反詐騙評鑑傑出獎」



✧ 創造多元共融

- 連續 10 年入選「臺灣高薪 100 指數」成分股
- 連續 8 年入選「臺灣就業 99 指數」成分股
- 首度入選「Equileap 新興市場性別平等企業」，為臺灣金融業首位
- 6 度入選「保險龍鳳獎」之畢業生「最嚮往的金控公司」，合庫人壽亦獲頒「最嚮往的壽險公司」內勤組及外勤組之優等獎
- 5 度入選 1111 人力銀行「幸福企業」金獎
- 合庫金控、人壽獲 2024 TSAA 台灣永續行動獎 - 社會面 1 金 2 銀
- 合庫金控、證券獲 2024 TCSA 台灣企業永續獎「單項績效 - 性別平等領袖獎」、合庫證券獲「單項績效 - 職場福祉領袖獎」
- 合庫銀行連續 2 年獲臺北市政府勞動局評選「勞動安全獎」優良單位 (2024 年為唯一獲獎之金融業)
- 合庫銀行連續 16 年獲教育部體育推手獎「推展類」、「贊助類」及「長期贊助類」金質獎座
- 合庫人壽獲公共關係企管諮詢基金會傑出公關獎「企業社會責任獎優異獎」

✧ 豐富環境共好

- CDP「A List 領導等級」
- 2024 TSAA 台灣永續行動獎 - 環境面金獎
- 集團國內外全據點持續通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」查證
- 集團 36 處據點持續通過「ISO 14001 環境管理系統」與「ISO 50001 能源管理系統」驗證
- 集團自 2021 年起累計取得 8 項「ISO 14067 碳足跡」查證聲明書及取得 7 項產品碳足跡標籤證書
- 合庫總行大樓獲內政部認可為既有建築能效標示最高等級之「第 1+ 級近零碳建築」肯定
- 合庫銀行自 2020 年起累計 15 處據點取得綠建築標章認證
- 合庫銀行 5 處據點溫室氣體自願減量專案通過環境部審查
- 合庫銀行獲環境部第 6 屆「國家企業環保獎」非製造業組銀級獎

永續績效

建構韌性經營

- 合併稅後淨利 **198.09** 億元，總資產逾 **5.165** 兆元，年成長 **7.68%**

領航永續金融

- 合庫銀行承作六大核心戰略產業專案貸款放款餘額 **8,005.74** 億元，市占第 **2**
- 合庫銀行承作綠電及再生能源授信餘額 **3,358.51** 億元，自 2016 年起累計核貸之再生能源融資總裝置容量達 **2,926** MW
- 合庫銀行承作符合赤道原則授信案件達 **3** 件
- 合庫銀行自 2019 年起累計發行綠色債券、可持續發展債券及社會責任債券 **90** 億元
- 合庫銀行辦理「信託及長照教育訓練」講習課程計 **28** 場，行員取得「高齡金融規劃顧問師」證照人數累計達 **848** 人、「家族信託規劃顧問師」證照人數累計達 **195** 人；合庫證券取得「高齡金融規劃顧問師」證照人數累計達 **3** 人
- 合庫銀行自 2017 年起累計已通過之金融科技專利 829 件、合庫證券 **1** 件
- 合庫銀行、人壽、證券平均客戶服務滿意度 **95%**
- 合庫投信發行綠色金融基金規模達 **22.78** 億元



創造多元共融

- 集團全面開辦員工持股信託，平均入會率 **96.28%**
- 集團員工福利費用 **1,852,791** 萬元
- 集團女性主管員工比率達 **57.27%**
- 集團育嬰留停復職率 **95.74%**
- 集團捐助 **97** 家社福機構，金額逾 **1,542** 萬元
- 集團採購地方創生產品約 **649** 萬元
- 合庫銀行舉辦 **3** 場「合庫講堂」推廣樂活安養長照知識，參加人次計 **1,074** 名
- 合庫銀行自 1954 年起支持社會培力，獎勵學術研究，累計捐贈逾 **4,700** 萬元
- 合庫人壽與中華民國家庭照顧者關懷總會開辦喘息學院課程近 **288** 堂、提供喘息咖啡逾 **16,858** 杯、累計捐款逾 **2,800** 萬元
- 合庫證券與合庫資產管理分別舉辦公益愛心捐血活動，總計募得 **204** 袋熱血。

豐富環境共好

- 集團推動「合作節能 金庫減碳」、「汰換與減蓋照明燈具」及「空調設備節能改善」專案，合計節電量約 **1,898,159** 度，減少碳排放量約 **899.73** 公噸 CO₂e
- 集團轉供綠電計 **793.41** 萬度且取得 **7,965** 張再生能源憑證
- 集團舉辦環境永續相關教育訓練 **43** 場、達 **6,293** 人次
- 集團推動數位化減少 **95,801,990** 張用紙量，相當於減少碳排放量約 **689.77** 公噸 CO₂e
- 集團辦理綠色採購金額達 **9,574** 萬元
- 合庫銀行自 2015 年起累計 17 處據點完成設置太陽能板發電系統，2024 年實際總發電量達 **484,618** 度，減少碳排放量約 **229.71** 公噸 CO₂e
- 合庫銀行使用電動機車替代燃油機車，持續租用 **202** 部具有環保標章或能源標章之公務用車

永續倡議與評比

合庫集團積極落實 SDGs，每年依循 GRI、SASB、TCFD 等準則編製永續報告書，並規劃導入 IFRS S1、S2，以提高資訊透明度及與利害關係人良好溝通。為積極接軌國際並推動永續金融，已遵循 PRI、PRB、PSI 等訂定永續金融政策，強化 ESG 與營運政策之連結，另亦簽署 EP、依循 SBTi 訂定中期減碳目標，成為 TCFD 與 TNFD 組織會員，辨識相關風險與機會，發揮金融影響力，協同客戶邁向低碳轉型。此外，亦積極參與 DJSI、S&P Global CSA、CDP 等國際評比，進以檢視自身 ESG 作為並持續精進，已納入 DJSI 成分股、S&P Global 年鑑會員、MSCI ESG 指數、FTSE Russell「社會責任新興市場指數」等重要國際永續指數。



聯合國永續發展目標 (SDGs)

辦理情形

以公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融等 6 大面向發展永續策略藍圖，同時將 SDGs 及 ESG 因子納入營運方針，持續精進永續策略與目標，透過創新金融商品與服務，發揮金融影響力，相關成果請見永續績效。

永續會計準則委員會 (SASB) 準則

辦理情形

每年依循 SASB 商業銀行準則揭露 ESG 執行成效，揭露之指標亦辦理第三方驗證。

國際財務報導準則 (IFRS) S1、S2

辦理情形

因應永續資訊財務化之國際趨勢，本公司屬金管會「我國接軌 IFRS 永續揭露準則藍圖」首批適用之上市櫃公司。為順利導入以於 2027 年公告之 2026 年年報揭露永續資訊專章，已成立跨部門之 IFRS 永續揭露準則專案小組，擬定導入計畫負責推動。

科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)

辦理情形

- 2023 年 8 月通過中期減碳目標審核，為臺灣公股金控首家。
- 2023 年 7 月承諾淨零，將依 SBTi 方法學訂定目標送審。

GRI 永續性報導準則

辦理情形

為提高報告書揭露資訊之透明度、符合利害關係人之期望，每年依循 GRI 準則編製永續報告書，並參考該準則及 AA1000 SES 利害關係人議合標準之 5 大原則，設計利害關係人問卷，了解其關注之重大主題並擬定因應措施。

赤道原則 (EP)

辦理情形

2022 年 3 月完成簽署支持赤道原則，為臺灣第 1 家以金控名義加入之金融機構。

責任投資原則 (PRI)
責任銀行原則 (PRB)
永續保險原則 (PSI)

辦理情形

面對全球氣候變遷風險，積極接軌國際規範推動永續金融，遵循 PRI、PRB、PSI 等，訂定永續金融政策，持續強化 ESG 與營運政策之連結。

機構投資人盡職治理守則

辦理情形

合庫銀行、證券、人壽、投信均簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，透過與被投資公司對話、參與股東會等，持續關注被投資公司落實 ESG 情形，並定期揭露盡職治理報告、年度投票及議合紀錄，積極落實股東行動主義。

自然相關財務揭露 (TNFD)

辦理情形

- 2023 年 12 月申請通過成為「自然相關財務揭露工作小組」之論壇會員，為臺灣公股金控首家。
- 2024 年發布首本「氣候暨自然相關財務揭露報告書」，循序導入 TNFD 框架，將永續視野擴展至自然資本與生物多樣性。

氣候相關財務揭露
(TCFD)

辦理情形

2020 年 12 月簽署成為 TCFD Supporter，並成立跨子公司之 TCFD 工作小組，依照其「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」架構，逐步建構集團氣候相關風險之辨識、衡量、監控及報告等管理程序。

2024 年執行成果

發布「2023 年氣候暨自然相關財務揭露報告書」，其中 TCFD 揭露再度於 2024 年獲英國標準協會 (BSI) 頒發「Level-5+ : Excellence」最高等級查核

道瓊永續指數
(DJSI)

辦理情形

自 2022 年起主動回覆 CSA 問卷，積極精進 ESG 作為，以納入道瓊永續指數為目標。

2024 年評比結果

入選「世界市場指數」、
「新興市場指數」雙成分股
入選年鑑會員
(Sustainability Yearbook Member)
Top 5%

碳揭露專案
(CDP)

辦理情形

自 2021 年起回覆國際非營利組織 CDP 問卷，檢視營運對環境造成之衝擊及面臨之氣候風險與機會，並擬定因應措施。

2024 年評比結果

A List 領導等級

明晟
(MSCI)

2024 年評比結果

入選 MSCI ESG 指數，ESG 評級 AA

富時羅素
(FTSE Russell)

2024 年評比結果

入選 FTSE Russell「社會責任新興市場指數」，ESG 評級 3.1



Sustainalytics

2024 年評比結果

ESG 風險評分 22.02

ISS

2024 年評比結果

ESG 評級 C

Moody's

2024 年評比結果

ESG 評分 23

Sino Pac+ ESG

2024 年評比結果

A

臺灣公司治理評鑑

2024 年評比結果

6%~20%

臺灣永續評鑑

2024 年評比結果

AAA

CH1

關於合庫金控



1.1 合庫金控簡介 GRI 2-1, 2-6, 2-23, 2-24

合庫金控於 2011 年 12 月 1 日成立，旗下有合庫銀行、合庫證券、合庫資產管理、合庫票券、合庫人壽、合庫投信、合庫創投等 7 家子公司。本集團以合庫銀行為核心事業，1946 年 10 月由臺灣產業金庫改組為臺灣省合作金庫，歷經民營化及合併中國農民銀行，逐步拓展集團事業，成為全國營業據點最多之金控公司。



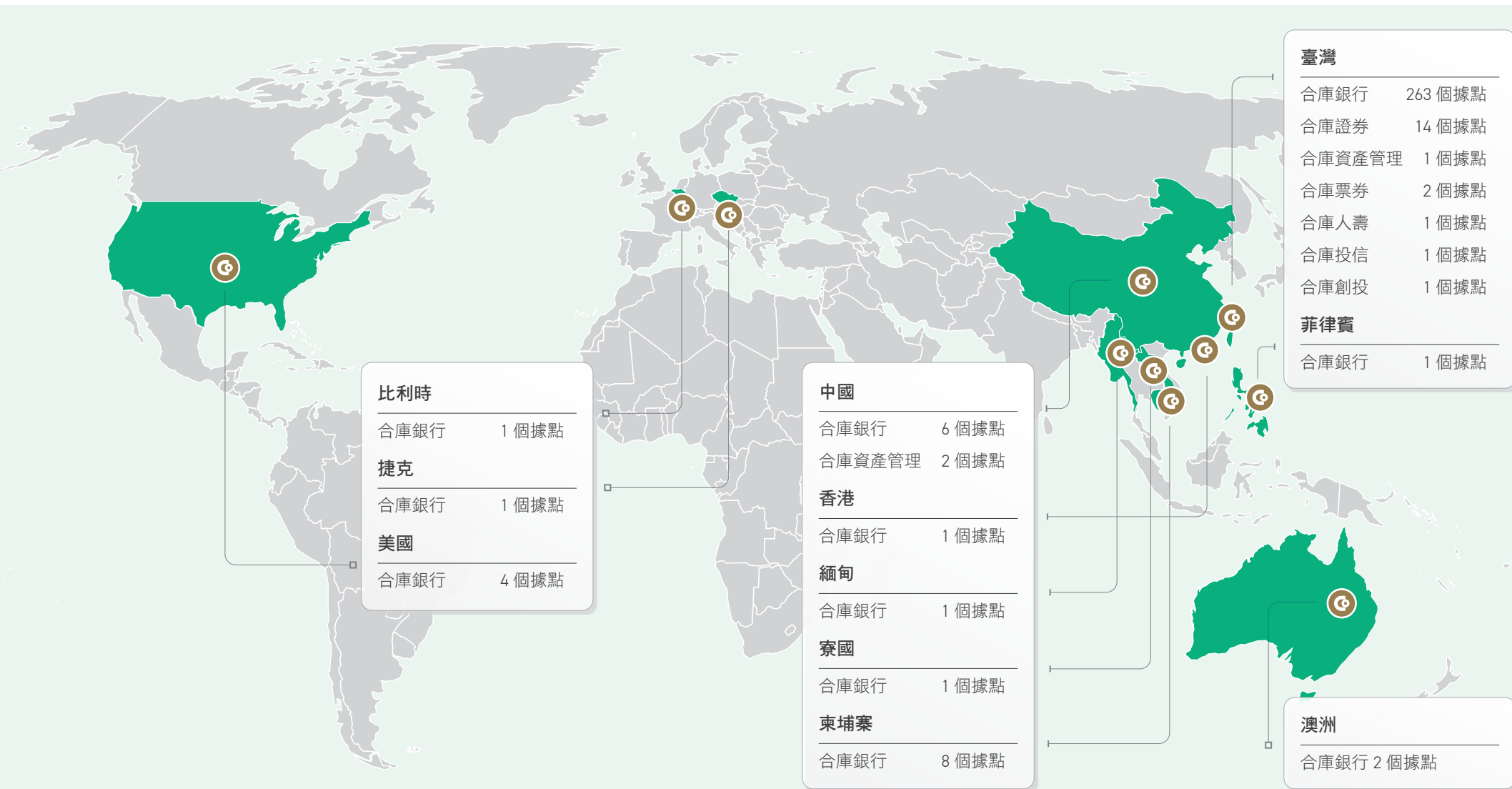
價值鏈



（截至 2024 年 12 月 31 日止）

經營據點

合庫金控集團以臺灣為營運總部，營運據點橫跨亞、歐、美、大洋等 4 大洲，遍及各主要金融中心，海外布局重點為亞洲國家，並聚焦發展東南亞新興市場國家。截至 2024 年底，全球營運據點共 311 處，其中國內據點 283 處，海外據點 28 處，分布於 11 個國家。



1.2 營業策略與獲利能力 GRI 2-28, 201-1

本公司憑藉著穩固客戶基礎及集團綜效發揮下，整體營運維持穩健，2024 年度合併稅後淨利達 198.09 億元，稅後每股盈餘 1.26 元，稅後淨值報酬率及稅後資產報酬率分別為 7.84% 及 0.40%，未來仍將於堅實基礎上，追求卓越成長。

為因應金融環境變化及數位科技浪潮，本公司持續發展集團數位創新文化，開創求新求變及突破框架之前瞻性思維，透過數位發展委員會及 CoLAB（創新實驗室）激勵金融科技創新。同時，亦動態調整國際化發展策略，以「全球化布局、區域化管理、在地化經營」為方針，逐步強化及延伸金融業務觸角，海外據點已達 28 處並持續增設中，未來將積極強化海外布局、整合集團資源，提供優質且全方位之金融服務，朝亞洲區域性金融機構目標邁進。

此外，本公司落實永續理念至日常營運，將其列為首要營業政策。未來將持續依循永續策略藍圖「企業永續、環境永續、社會永續」之願景，落實「RISE」-Resilience 建構韌性經營、Inclusion 領航永續金融、Synergy 創造多元共融、Enrichment 豐富環境共好之 4 大策略主軸，持續實踐 ESG 作為，積極規劃多元金融商品及服務，運用金融影響力與利害關係人共同追求經濟、環境及社會共融。



稅後淨值報酬率 **7.84%**

稅後資產報酬率 **0.40%**

經營績效

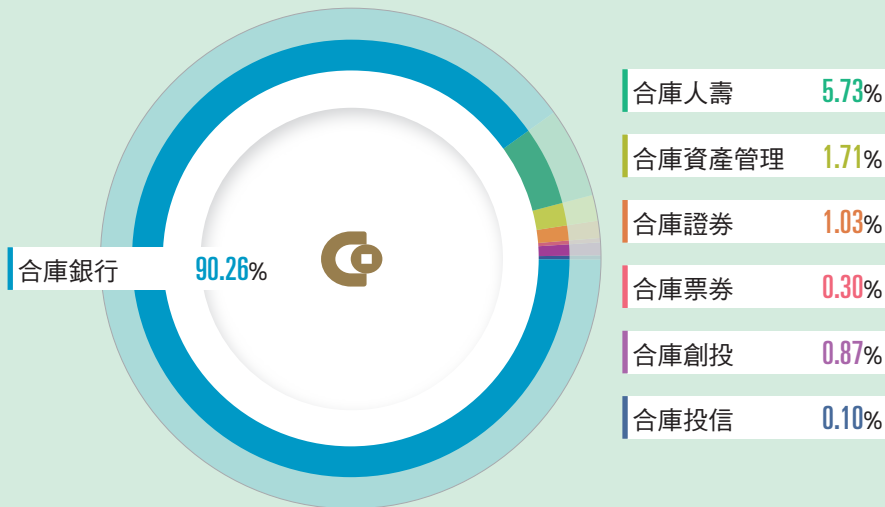
單位：新臺幣

		2022 年	2023 年	2024 年
 經營概況	資產總額（百萬元）	4,476,168	4,797,206	5,165,510
	負債總額（百萬元）	4,255,405	4,551,428	4,905,753
	權益（百萬元）	220,763	245,779	259,757
	每股淨值（元）	15.38	16.31	16.69
	稅後淨利（百萬元）	20,817	17,878	19,809
	員工平均收益額（千元）	5,475	6,279	6,737
	員工平均獲利額（千元）	2,143	1,829	2,028
	員工福利費用（千元）	17,541,280	17,292,237	18,527,912
 獲利能力	資產報酬率（%，稅後）	0.47	0.39	0.40
	淨值報酬率（%，稅後）	8.98	7.66	7.84
	純益率（%）	39.14	29.13	30.09
	稅後每股盈餘（元） ^{註 1}	1.33	1.13	1.26
 股利配發／ 納稅金額／ 捐贈	每股現金股利（元）	0.50	0.65	0.7
	每股股票股利（元）	0.50	0.35	0.3
	支付所得稅（千元）	3,473,534	2,942,388	6,266,549
	捐贈（千元）	363,645	350,312	358,192

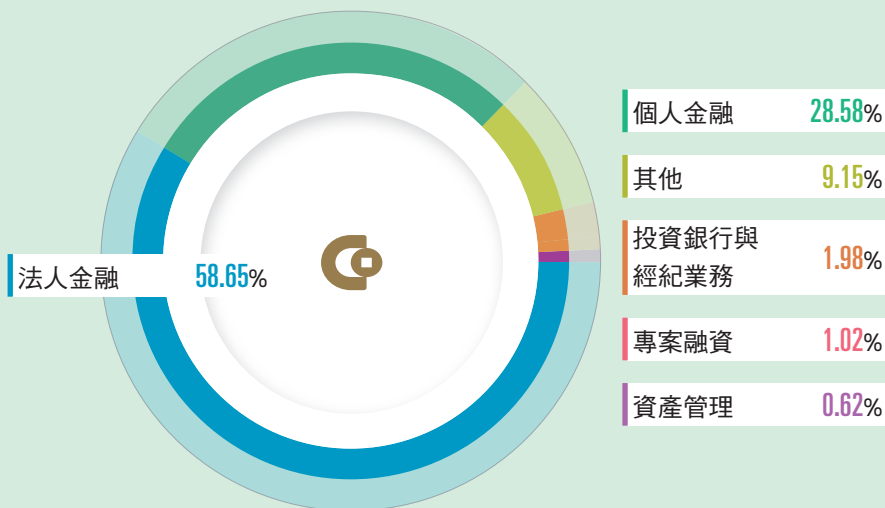
註 1. 計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

2. 財務資訊乃節錄自本公司及子公司 2024 年合併財務報告。

2024 年子公司獲利組合



依業務種類區分之收入占比



稅務治理

稅務治理政策

本公司因應稅務治理之國際趨勢，訂有「稅務治理政策」及「關係人交易移轉訂價政策」建立企業稅務文化，規範各項稅務事務及管理稅務風險，並以董事會為最高稅務風險管理單位，負責「稅務治理政策」之核定，每年依據國際稅務趨勢重新審視政策並評估修訂需要。

本集團落實公司治理，依國內及海外各據點在地法規及立法精神，承諾營運遵守稅法，誠實申報及繳納稅款，並妥善運用政府之租稅獎勵政策，以合理節稅。

本集團不採取反避稅之商業模式，拒絕透過免稅天堂或於低稅負區設立據點來降低稅負，嚴禁安排非常規交易及特殊交易架構來操縱損益。

稅務治理的風險管理

稅務遵循風險與控管：本集團依循稅務法規辦理申報與繳納，其中營利事業所得稅經委任會計師辦理查核後再進行內部陳報。會計處為稅務管理單位，每年固定執行 2 次法令遵循自行查核，確保稅務承辦人員依循內部作業程序與稅法規範，辦理日常稅務申報與繳納、暫繳申報、年度申報繳納與各類所得之申報，並定期向董事會報告稅務管理之執行情形。

稅務法規管理：遇有稅務法規變動時，除會辦相關承辦人員，亦主動詢問同業意見，並與委任會計師共同討論因應對策，適時修正內部作業流程與相關政策，以確保內部作業管理與法規一致。

稅務能力提升：為確保承辦人員熟稔稅務法規，除委任會計師不定期提供最新租稅法令要聞與稅務時事變動資訊外，亦不定期參加外部稅務課程，以提升稅務人員專業素養。

稅務資訊公開：本集團稅務資訊係經會計師事務所財務報表查核簽證，揭露於官方網站及股東會年報等公開管道。

利害關係人稅務議題之溝通與管理

本公司積極透過各種管道與利害關係人溝通稅務議題，以實際參與稅務倡議等行動來支持改善稅務環境、強化社會信任，且主動與稅捐稽徵機關討論稅務問題並配合查核。

2024 年地區別稅務相關資訊

單位：新臺幣百萬元

租稅管轄區	主要業務	員工人數(人)	淨收益	稅前淨利	當期所得稅	已繳納所得稅
臺灣	銀行、保險、證券、票券、資產管理、投信、投顧及創投	9,307	61,417	24,231	2,458	5,657
美國	銀行	68	1,803	875	173	239
柬埔寨	銀行	151	548	-909	15	16
香港	銀行	33	668	501	84	148
澳洲	銀行	29	301	161	45	56
寮國	銀行	14	-99	20	2	1
比利時	銀行	9	197	21	22	39
菲律賓	銀行	12	131	-41	0	20
中國	銀行、融資租賃	147	858	120	83	91

營運據點及主要營運活動

稅收管轄區	主體名稱 (納入合併報表之個體)	主要營運活動
臺灣	合庫金控	投資及被投資事業之管理
	合庫銀行	存款、放款、外匯、海外及國際金融、投資、信託、信用卡、電子金融、財富管理、私人銀行
	合庫人壽	保障型保險、投資型保險、房貸壽險
	合庫證券	經紀、承銷、自營、債券、各類衍生性商品及期貨交易輔助人
	合庫投信	全權委託投資、證券投資信託、證券投資顧問
	合庫票券	票、債券交易及商業本票保證
	合庫創投	企業戶長期股權投資
	合庫資產管理	不良債權收購與處理、法拍不動產標購、都市更新及危老重建
美國	合庫投顧	證券投資顧問
	合庫銀行 - 洛杉磯分行	商業性放款、外匯、國際聯貸、投資有價證券
	合庫銀行 - 西雅圖分行	存款（美國公民或居民首次存款金額須為 25 萬美元以上）、商業性放款、外匯、國際聯貸、投資有價證券
	合庫銀行 - 紐約分行	
柬埔寨	合庫銀行 - 休士頓分行	美金及柬幣之支票存款、活期存款、定期存款、商業性放款、個人房屋貸款及外匯
	合庫銀行 - 金邊分行	
	合庫銀行 - 德他拉支行	
	合庫銀行 - 菩森芷支行	
	合庫銀行 - 暹粒支行	
	合庫銀行 - 市中心支行	
	合庫銀行 - 永盛支行	
	合庫銀行 - 西哈努克支行	
柬埔寨	合庫銀行 - 堆谷支行	

稅收管轄區	主體名稱 (納入合併報表之個體)	主要營運活動
香港	合庫銀行 - 香港分行	存款、商業性放款、外匯、國際聯貸、投資有價證券
澳洲	合庫銀行 - 雪梨分行	存款、商業性放款、外匯、國際聯貸、投資有價證券
	合庫銀行 - 墨爾本分行	
寮國	合庫銀行 - 永珍分行	存款、商業性放款、個人房屋貸款及外匯
比利時	臺灣聯合銀行	國際聯貸、投資有價證券
菲律賓	合庫銀行 - 馬尼拉分行	菲幣（披索）以外之其他外幣銀行業務：投資有價證券、外匯、存款、商業性放款、國際聯貸
中國	合庫銀行 - 蘇州分行	存款、商業性放款及外匯
	合庫銀行 - 蘇州高新支行	
	合庫銀行 - 天津分行	
	合庫銀行 - 福州分行	
	合庫銀行 - 長沙分行	
	合庫金租賃	租賃、融資租賃、國內外購買租賃財產、租賃財產殘值處理、維修、租賃交易諮詢

有效稅率、現金稅率及行業平均值

	2023 年	2024 年	平均	行業平均值
有效稅率 (%) ^{註 1}	18.98	21.05	20.08	21.29
現金稅率 (%) ^{註 2}	13.33	25.09	19.57	19.94

註 1. 有效稅率 (%) = 調節後所得稅費用 / 稅前淨利 x100%。

2. 現金稅率 (%) = 支付所得稅 / 稅前淨利 x100%。

3. 本集團主要營收（90% 以上）來自臺灣，臺灣法定所得稅率為 20%，低於全球銀行業平均有效稅率 21.29%，惟 2024 年調節時間性差異後，本集團有效稅率為 21.05%。

單位：新臺幣千元

	2023 年	2024 年	平均
稅前淨利 (A)	22,074,663	24,979,261	23,526,962
所得稅費用 (B)	4,196,448	5,170,000	4,683,224
調節項 (C) 時間性差異	6,367	-87,345	40,489
有效稅率 (%) ((B-C) / A)	18.98	21.05	20.08
支付所得稅 (D)	2,942,388	6,266,549	4,604,469
現金稅率 (%) (D / A)	13.33	25.09	19.57

參與公協會組織

本集團經營業務皆與金融相關，對外亦參與相關產業之公協會及國內外倡議組織，如中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國信託業商業同業公會及亞洲銀行家協會（Asian Bankers Association, ABA）等，合計 46 個，其中由本集團高階主管擔任職務有 14 個，期藉由交流與合作共同發揮產業影響力。2024 年本集團對參與產業交流與發展之公協會費用支出總計約 3 億 1,626 萬元，其中捐助財團法人中小企業信用保證基金達 2 億 9,922 萬元。

單位：新臺幣元

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
中小企業信用保證基金	305,777,867	313,718,580	295,839,225	299,223,556
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	3,663,385	3,618,270	3,603,065	3,447,360
社團法人台灣金融服務業聯合總會	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
其他	8,210,002	11,175,119	10,992,861	11,091,903
合計	320,151,254	331,011,969	312,935,151	316,262,819
資料覆蓋率（%）	100	100	100	100

註 1. 本公司過去 4 年無對政治團體及遊說活動有捐款及相關支出。

2. 本集團 2024 年度未參與氣候議題相關的遊說活動。

本集團長期支持中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（銀行公會），合庫金控暨銀行董事長林衍茂擔任銀行公會常務理事，參與公會運作。銀行公會配合金管會「綠色金融行動方案 3.0」政策，積極加強銀行高階主管及員工永續金融訓練、永續金融相關研究工作。合庫亦為銀行公會「氣候變遷風險管理專案小組」成員，共同參與氣候風險管理、財務碳排放等實務手冊研議工作。

重點關注議題



普惠金融

- ◊ 社團法人台灣金融服務業聯合總會
- ◊ 中小企業信用保證基金

- 台灣金融服務業聯合總會 2024 年持續辦理「金融服務業教育公益基金」，協助弱勢家庭青年學子順利完成學業及推廣金融知識宣導活動。
- 合庫金控暨銀行副總經理陳幼婉擔任中小企業信用保證基金董事，該基金 2024 年持續推動政府政策，協助青年創業貸款並扶植新創企業、文創企業或具有發展潛力但融資條件不足之中小企業發展，提供多元融資管道。

301,723,556 元



永續金融 | 氣候變遷

中華民國銀行商業同業公會全國聯合會

合庫金控暨銀行董事長林衍茂擔任中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事。該公會參考氣候相關財務揭露（TCFD）架構及國際作法，研議「本國銀行業氣候相關風險管理實務手冊」，並配合金管會「綠色金融 3.0 政策」，研議完成「本國銀行投融資組合財務碳排放（範疇三）實務手冊」，引導授信企業落實 ESG，並鼓勵企業辦理綠色授信業務時參酌「永續經濟活動認定參考指引」，期金融業透過資金影響力，將資金導引至「永續經濟活動」，帶動企業永續發展及減碳轉型。

3,447,360 元

參與協會

運作情形

2024 年支出

信用評等

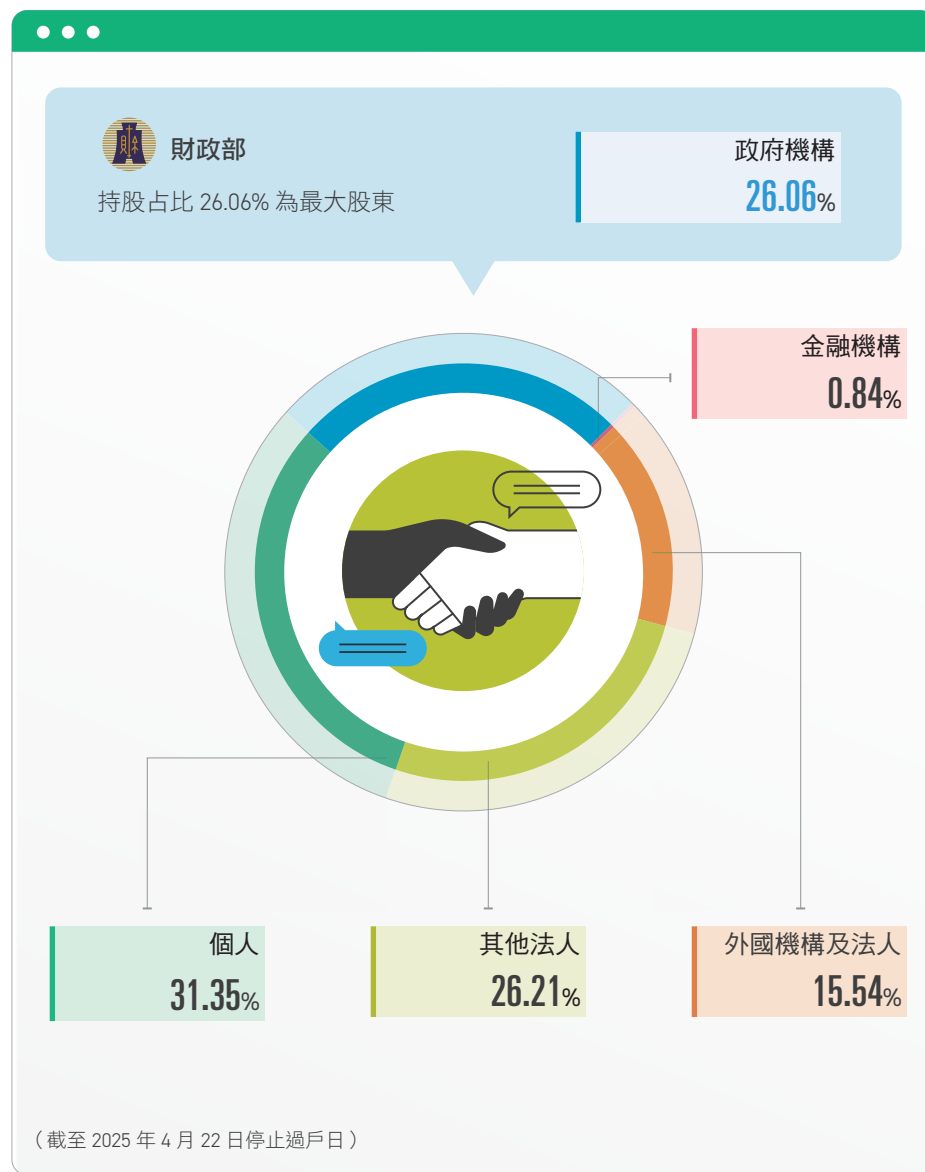
依據國內外信用評等機構發布之信用評等報告，本集團於臺灣銀行業中擁有良好市場地位與穩固之企業基礎，另核心子公司合庫銀行資本水準為強健等級，資金來源與流動性結構分別為強及允當等級，評等展望皆維持「穩定」，顯示本集團具備市場競爭優勢與公司治理表現優異，值得客戶及投資人信賴。

公司	信評機構	長期信用評等	短期信用評等	評等展望
合庫金控	標普全球評級	BBB	A-2	穩定
	中華信用評等	twAA-	twA-1+	穩定
合庫銀行	標普全球評級	A+	A-1	穩定
	中華信用評等	twAAA	twA-1+	穩定
合庫證券	中華信用評等	twAA-	twA-1+	穩定
合庫資產管理	中華信用評等	twA+	twA-1	穩定
合庫票券	惠譽國際	AA+ (tw)	F1+ (tw)	穩定
合庫人壽	中華信用評等	twAA-	-	穩定

股東結構

本公司為依據「金融控股公司法」、「公司法」等相關法令成立之金控公司，各項公司治理及營運管理事務，悉依法令規範及公司訂定之章程執行辦理。本公司最大股東為財政部（持股占比 26.06%），除財政部外無其他政府單位持股，其他主要股東亦有中華郵政、臺灣菸酒、中華民國農會等國內外企業及法人機構，股東結構穩定，且無發行特別股。本公司每年年中召開股東常會，報告公司營業相關概況，並就財務報表、盈餘運用分派、規章修訂等事項進行討論。

股東持股比例



CH2

永續發展治理



2.1 永續經營委員會 GRI 2-9, 2-12, 2-13, 2-14

為持續精進永續治理，本公司成立由董事會監督之永續經營委員會、設置永續長，並由專責之「永續辦公室」綜理推動集團永續發展。

永續經營委員會置委員 5~7 人，由金控董事長為主任委員兼召集人，第 1 屆委員由全體獨立董事擔任，皆具備永續經營所必須之知識、技能、素養。委員會下設公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續以及社會共融 6 大執行小組，並由副總經理擔任小組召集人。各小組均設定具體可衡量之短、中、長期目標，積極追蹤執行進度，滾動式調整執行方案。委員會每年就永續發展年度執行方案之計畫與成果提報董事會，透過由上而下、系統化的管理方式，有效推動永續發展。

永續經營委員會至少每季召開 1 次，2024 年共召開 4 次，議案包括追蹤小組年度目標與專案執行情形、審議 ESG 政策與規章、陳報誠信經營落實情形等；另永續經營委員會及 6 大執行小組 2024 年向董事會報告永續發展相關事項共計 13 次，董事會對永續發展之督導情形如下，議案均經董事詳加審視，充分討論並提出相關建議，以精進永續發展執行成效：

1. 2024 年 4 月 29 日、7 月 27 日、11 月 25 日陳報「上市櫃公司永續發展路徑圖」溫室氣體盤查規畫。
2. 2024 年 1 月 22 日、4 月 29 日修訂 4 項 ESG 相關政策及守則。
3. 2024 年 6 月 24 日通過永續報告書（含永續發展執行目標及成果與利害關係人之溝通實績）、氣候暨自然相關財務揭露報告書、訂定永續策略藍圖。
4. 2024 年 3 月 25 日、9 月 23 日陳報落實誠信經營情形及採行措施。
5. 2024 年 11 月 25 日審議永續揭露準則導入專案諮詢服務採購案。
6. 2024 年 12 月 20 日審議將永續資訊管理納入內部控制制度規畫案。



合庫金控永續發展歷程

- 合庫銀行榮獲經濟部中小企業處頒發「協助青年築夢創業獎 - 貢獻獎」
- 合庫銀行榮獲「2013 BSI 前瞻國際標準趨勢資安年會」之「個資保護卓越管理」獎

- 合庫銀行電子化公文實施達成率達 9 成
- 合庫銀行推出首宗商業型以房養老「幸福滿袋」貸款，落實普惠金融

- 採購辦法新訂「綠色採購原則」，實踐環境保護

- 成立「企業社會責任委員會」
- 訂定「人權政策」、「供應商管理政策」及「環境永續條款承諾書」
- 發行第 1 本（2018）英文版企業社會責任報告書
- 發行綠色債券 10 億元

>2013

>2015

>2017

>2019

>2012

>2014

>2016

>2018

>2020

- 發行第 1 本（2011）企業社會責任報告書
- 以「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境保護」及「社會參與」5 大主軸推動企業社會責任
- 以「合庫寶貝 關懷加倍」為主題持續關懷偏鄉學童

- 訂定「企業社會責任實務守則」、「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」
- 成立「審計委員會」
- 獨立董事席次達 20%
- 主辦第 11 屆 APEC SMEFI 年會，以「深耕中小企業融資及支持 SME 創新需求」為中心主題，扶持中小企業成長

- 成立「誠信經營委員會」
- 推廣對帳單電子化，較前 1 年度寄發增加近 25%
- 推動「5+2 新創重點產業貸款」驅動產業成長市占率第 1

- 訂定「董事會績效評估辦法」
- 於總部大樓導入「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」

- 簽署 TCFD
- 累積 10 處據點取得「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」、「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 14001 環境管理系統」驗證

- 「企業社會責任委員會」更名為「永續經營委員會」，並於委員會下新設「永續金融小組」
- 創設金融同業先河成立專責之「永續辦公室」
- 訂定「永續經營政策」、「永續金融政策」
- 發行可持續發展債券 10 億元、社會責任債券 10 億元

- 提升「永續經營委員會」為董事會監督之功能性委員會，原屬任務性編組之「永續辦公室」升格為正式管理單位，並增設「永續長」直接督導
- 訂定「普惠金融政策」、「職業安全衛生政策」、「環境永續及能源政策」
- 臺灣首家通過 SBTi 中期減碳目標審核之公股金控，並承諾 SBTi 設定淨零目標
- 臺灣首家公股金控加入「自然相關財務揭露工作小組（TNFD）」
- 訂定「內部碳定價」
- 發行可持續發展債券 25 億元

> 2021

> 2023

> 2022

> 2024

- 修訂「企業社會責任實務守則」為「永續發展實務守則」
- 訂定「永續採購政策」
- 臺灣首家以金控名義簽署支持「赤道原則」
- 臺灣首家承諾依 SBTi 方法學設定中期減碳目標之公股金控
- 首次國內外全據點 2021 年碳排資料通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」
- 全集團取得「ISO 20400 永續採購指南」查證
- 23 處據點通過「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 14001 環境管理系統」驗證
- 發行可持續發展債券 25 億元

- 擬定集團永續策略藍圖，以「企業永續、環境永續、社會永續」為願景，並訂定「RISE」- Resilience 建構韌性經營、Inclusion 領航永續金融、Synergy 創造多元共融、Enrichment 豐富環境共好為策略主軸，聚焦永續推動方向
- 發布首本「氣候暨自然相關財務揭露報告書」，關注自然資本與生物多樣性
- 成立跨部門 IFRS 專案小組
- 發行社會責任債券 10 億元

2.2 重大主題與利害關係人議合

GRI 2-16、2-17、2-18、2-25、2-29、3-1、3-2、3-3

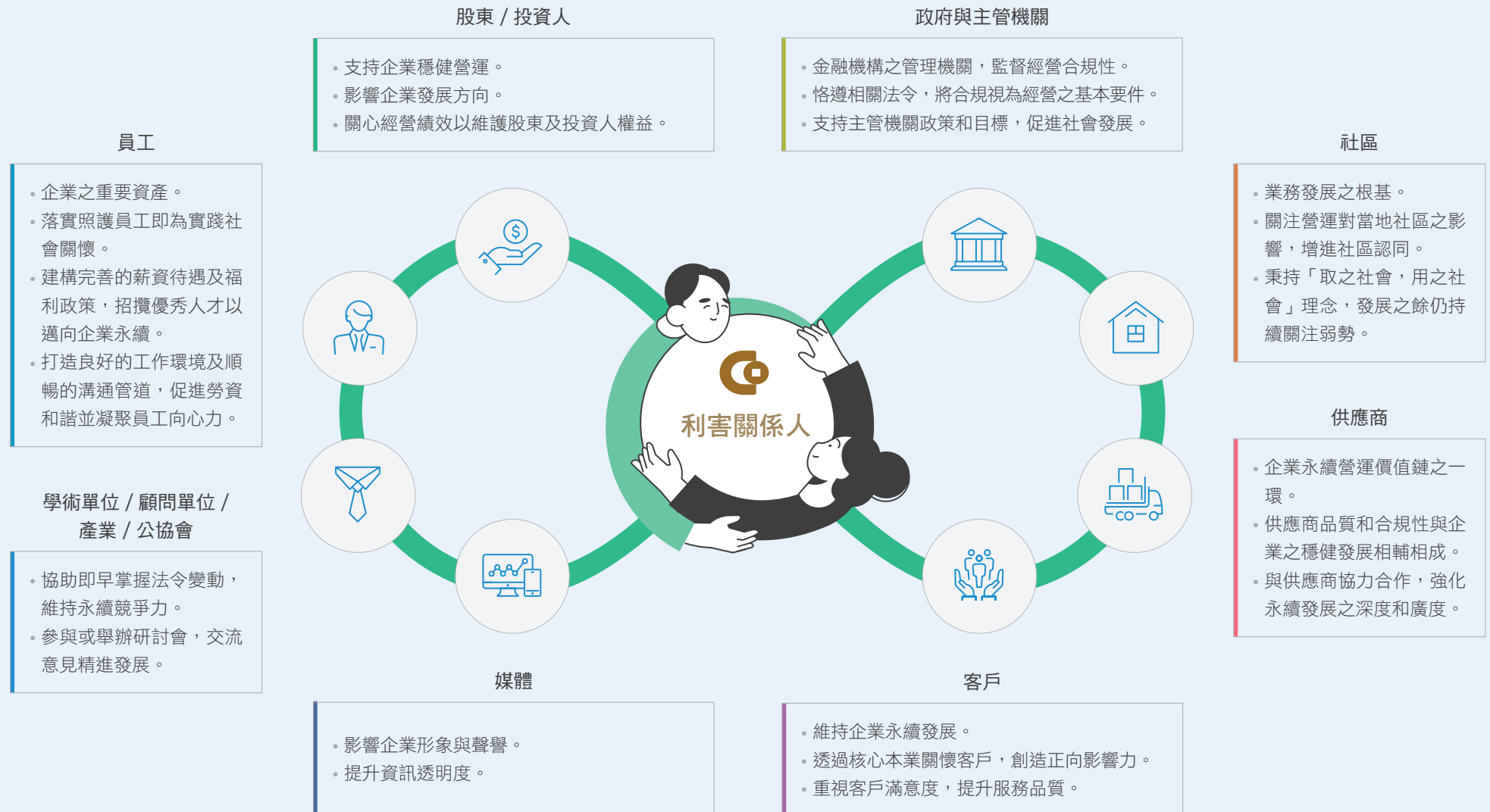
利害關係人溝通

本公司追求永續發展之首要步驟，即為辨識內外部之利害關係人，瞭解其關切之議題，進而推動環境面、經濟面和社會面和諧發展。本公司於「企業永續」網頁設置「利害關係人」專區，透過透明、暢通的溝通管道，蒐集利害關係人關注之永續主題，並於本報告書揭露相關資訊，以即時回應與採取適當之因應措施。2024 年辦理有助利害關係人瞭解 SDGs 以及我國永續發展政策之活動共 110 場、19,842 人參與（其中主要子公司合庫銀行^註辦理 71 場、11,963 人參與）。

利害關係人	活動場次	活動人數
董監事與高階管理人員	7	397
員工	80	12,788
客戶	14	4,449
社區	5	1,274
學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	4	934
合計	110	19,842

註：合庫銀行每年定期舉辦永續發展相關教育訓練，針對董監事與高階管理人員、員工、客戶、社區訂定培育計畫，訓練課程包含永續發展趨勢、永續融資、企業永續轉型、樂活安養、環境永續、能資源管理、社會共融等。

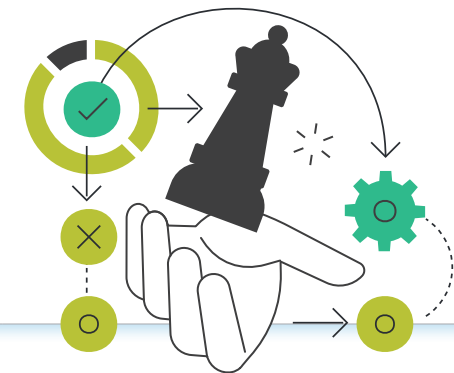
本公司依循 AA1000 Stakeholder Engagement Standards (SES) 利害關係人議合標準之 5 大原則 - 依存度、責任、影響力、代表性及多樣性，鑑別出員工、股東 / 投資人、客戶、供應商、社區、政府與主管機關、媒體、學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會等 8 大類對營運最具影響力及相關性之利害關係人。



2024 年利害關係人優先關注議題、議合管道、溝通頻率與實績

本公司對利害關係人建立相應之議合方式與管道，傾聽意見與回饋，每年亦定期向董事會陳報與利害關係人之溝通實績。

利害關係人	優先關注議題	特定窗口與聯繫方式	議合管道	溝通頻率與實績
 員工	資訊安全 法令遵循 員工薪酬與福利	- 聯絡窗口：合庫金控人資處張組長 - 電話：(02) 2173-8888 分機 3011	- 成立企業工會，簽訂團體協約，定期舉行勞資會議、職工福利委員會與職業安全衛生委員會。 - 設置員工意見箱，提供勞資雙方交流管道。 - 設置員工申訴專區及性騷擾申訴專線。 - 官方網站設置檢舉信箱與電話。	- 各子公司定期召開勞資會議。 - 職業安全衛生講習班教育訓練受訓時數達 17,577 小時。
 股東 / 投資人	法令遵循 誠信經營 永續金融	發言人 - 姓名：陳幼婉 - 職稱：副總經理 - 電話：(02) 2173-8888 - 電子郵件信箱：spokesman@tcfhc.com.tw 代理發言人 - 姓名：黃鈴翠 - 職稱：副總經理 - 電話：(02) 2173-8888 - 電子郵件信箱：spokesman@tcfhc.com.tw 股務代理機構 - 名稱：元大證券股份有限公司 - 地址：臺北市大安區敦化南路 2 段 67 號地下一樓 - 電話：(02) 2586-5859	- 每年召開股東會。 - 每季召開法人說明會。 - 每月公布營運績效。 - 定期於中英文官方網站之投資人專區，公告經營概況、財務資訊及公司動態。 - 定期 / 不定期於公開資訊觀測站揭露應公告事項。 - 官方網站設置利害關係人溝通專區，提供聯絡窗口。 - 官方網站企業永續專區設置線上回饋信箱，並提供聯繫窗口電話及電子郵件信箱。	- 共召開 1 次股東會、4 次法人說明會。 - 共發布 166 則中英文重大訊息、23 則公告。



利害關係人

優先關注議題

特定窗口與聯繫方式

議合管道

溝通頻率與實績



客戶

資訊安全

誠信經營

客戶權益維護

合庫金控

- 電話：(02) 2173-8888
- 網站：<https://www.tcfhc.com.tw>

合庫銀行

- 電話：0800-033-175 或 (04) 2227-3131
- 網站：<https://www.tcb-bank.com.tw>

合庫證券

- 電話：(02) 2752-8000
- 網站：<https://www.tcfhc-sec.com.tw>

合庫票券

- 電話：(02) 2522-1656
- 網站：<https://www.tcb-bills.com.tw>

合庫資產管理

- 電話：(02) 2382-0868
- 網站：<https://www.coamc.com.tw>

合庫投信

- 電話：(02) 2181-5999
- 網站：<https://www.tcb-am.com.tw>

合庫創投

- 電話：(02) 2395-2115
- 網站：<https://www.tcfhc-vc.com.tw>

合庫人壽

- 電話：0800-033-133
- 網站：<https://my.tcb-life.com.tw>



- 官方網站提供客戶產品資訊，以獲取金融訊息及業務諮詢管道。
- 設立 24 小時免費客服專線、官方網站留言信箱及申訴專線。
- 為善盡對客戶個人資料之保密職責，訂定客戶資料保密措施，並置於官方網站首頁及依主管機關指定之方式揭露或公告。
- 持續舉辦投資理財講座以維護客我關係。

- 合庫銀行服務績效評核滿意度達 93.1%。
- 合庫銀行財富管理客戶滿意度達 96.02%。
- 合庫證券客服電話滿意度達 100%。
- 合庫人壽客服滿意度達 97.8%。
- 合庫銀行舉辦 316 場次投資理財講座共 5,935 人次參加。
- 合庫證券舉辦 68 場次投資理財講座共 2,085 人次參加。



供應商

資訊安全

誠信經營

數位金融

- 聯絡窗口：合庫金控行政處施副處長
- 電話：(02) 2173-8888 分機 3205
- 聯絡窗口：合庫金控行政處總務組朱組長
- 電話：(02) 2173-8888 分機 3270

- 金額達 100 萬元以上之採購案件，供應商應簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」。

- 完成簽署 458 件。

利害關係人	優先關注議題	特定窗口與聯繫方式	議合管道	溝通頻率與實績
 社區	誠信經營 風險管理 客戶權益維護	- 聯絡窗口：合庫金控行政處 - 電話：(02) 2173-8888 - 網站： https://www.tcfhc.com.tw - 電子郵件信箱：pr@tcfhc.com.tw	• 每年舉辦寒冬送暖及扶植基層體育活動。 • 每年參與公益活動、學術活動、公益路跑，辦理公益捐助等活動。 • 推廣長照政策，舉辦合庫講堂、喘息學院課程，並長期發行公益護照，鼓勵同仁參與公益活動。 • 每年投入資源培養桌球、棒球、羽球國手，支持體育。	• 全集團捐助 97 家社福團體、約 1,542 萬元。 • 舉辦 3 場合庫講堂 - 樂活安養・名師特訓班、24 堂喘息學院課程。 • 合庫證券舉辦 1 場次校園理財講座共 11 人參加。 • 合庫投信舉辦 1 場次校園理財講座共 34 人參加。 • 合庫球隊派員參與國內外公開體育賽事共 45 場。
 政府與 主管機關	資訊安全 法令遵循 經營績效 永續金融 客戶權益維護	- 聯絡窗口：合庫金控行政處 - 電話：(02) 2173-8888 - 網站： https://www.tcfhc.com.tw - 電子郵件信箱：pr@tcfhc.com.tw	• 遵守法令規範，配合主管機關監理與查核。 • 遵循主管機關政策，參與其所舉辦之各項會議。	• 完成董事會及功能性委員會內部評估作業。 • 訂有「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，2024 年度本公司及各子公司全體董事、高階管理階層共 109 位完成簽署、簽署率 100%。 • 入選公司治理 100 指數、就業 99 指數與高薪 100 指數。 • 合庫銀行、證券、投信、人壽每年定期揭露機構投資人盡職治理報告於其官方網站。
 媒體	公司治理 訓練與發展 員工薪酬與福利	- 聯絡窗口：合庫金控行政處 - 電話：(02) 2173-8888 - 網站： https://www.tcfhc.com.tw - 電子郵件信箱：pr@tcfhc.com.tw	• 定期舉辦法說會，提升財務營運資料透明度。 • 不定期辦理記者會、公司產品及活動廣告文宣發布。 • 不定期應媒體邀約，安排發言人受訪及提供相關新聞稿。	• 舉辦 4 場法說會。 • 發布新聞稿 92 則，詳見 新聞中心 。
 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	資訊安全 風險管理 永續金融 數位金融 普惠金融 客戶權益維護 氣候策略與行動	- 聯絡窗口：合庫金控行政處 - 電話：(02) 2173-8888 - 網站： https://www.tcfhc.com.tw - 電子郵件信箱：pr@tcfhc.com.tw	• 不定期參與或舉辦論壇及學術研討會，交流意見以掌握金融發展趨勢。 • 每年參與公協會組織定期舉辦之會議及論壇，掌握法規變動情形，確保營運之合規性。	• 參加 46 家公協會組織。

重大主題鑑別

本公司為與利害關係人有效溝通並落實永續作為，每年依循 GRI 準則與財務及非財務雙重重大性原則，同時參考國內外金融發展趨勢及標竿企業關注之永續議題並檢視營運現況，以永續性、重大性、完整性及利害關係人包容性之 4 大原則出發，邀請永續經營委員會 6 大執行小組成員討論及彙整外部利害關係人建議，評估永續議題對於經濟、環境和人群（包含人權）之永續與財務衝擊程度，鑑別出重大主題並呼應 SDGs。此外，重大主題評估結果列入各子公司經營考核項目並融入企業風險管理（Enterprise Risk Management, ERM），持續聚焦發展方向，精進利害關係人關注議題之作為。

重大主題辨識流程



註 1. 永續衝擊程度問卷：回收 27 份有效問卷，填答者包含公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融 6 大執行小組、永續辦公室與其他高階主管。

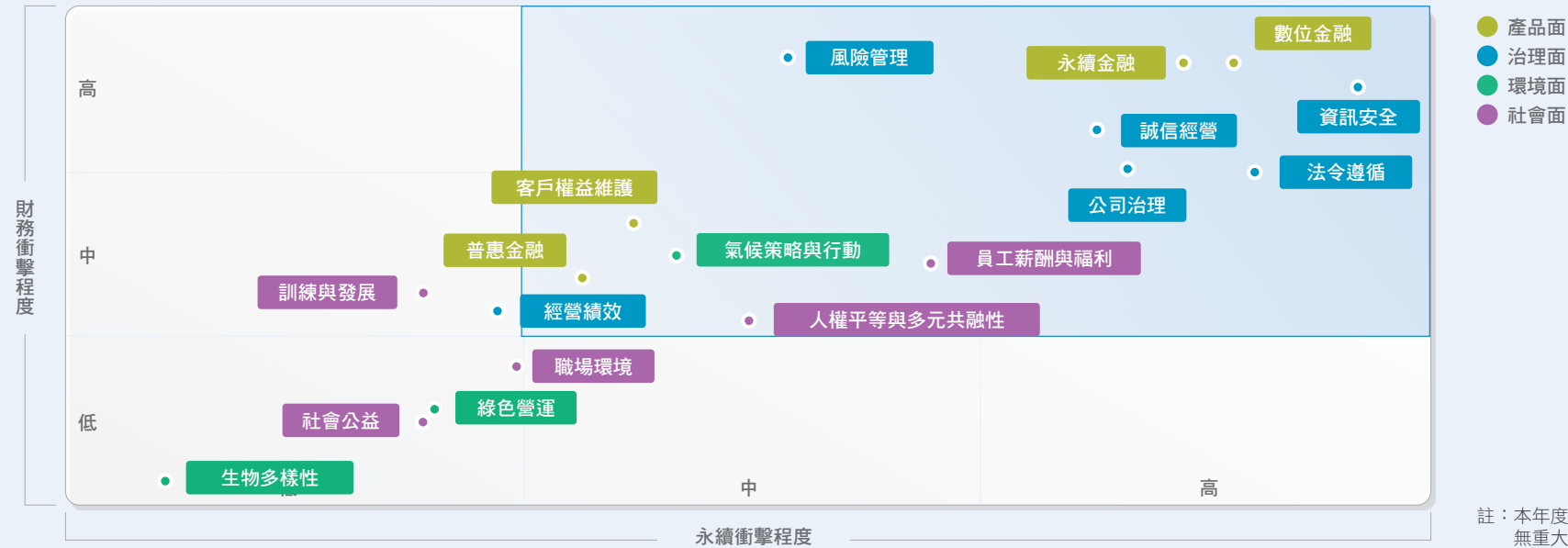
2. 依據 GRI 永續準則對於永續衝擊評估分為正面及負面衝擊。正面衝擊評估發生機率及影響之規模與範圍，負面衝擊評估發生機率及影響之嚴重程度。

3. 財務衝擊程度問卷：回收 27 份有效問卷，填答者包含公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融 6 大執行小組、永續辦公室與其他高階主管。

4. 參考 GRI 永續準則對於財務衝擊評估分為正面及負面衝擊，並綜合考量永續議題之影響期間及對財務之衝擊程度進行評估。

5. 關注程度問卷：客戶 397 份、員工 571 份、政府與主管機關 6 份、股東 / 投資人 10 份、供應商 10 份、社區 182 份、媒體 6 份、學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會 4 份。經統計，外部利害關係人所關注之重大主題依分數排序前 5 名依序為員工薪酬與福利、資訊安全、客戶權益維護、誠信經營、法令遵循。

2024 年重大主題衝擊程度矩陣圖



重大主題管理方針

合庫針對鑑別出的重大主題訂定管理方針，藉由政策落實、資源投入及績效管理，確保有效控管重大主題對於營運及各利害關係人的衝擊。

2024 年重大主題影響範疇

重大主題	對合庫的意義	主要衝擊利害關係人	影響範疇	受影響之外部利害關係人及面向	財務衝擊程度	GRI	SASB	SDGs	報告書章節
資訊安全	保護交易與機密資訊安全，設置資訊與網路安全管理策略，確保客戶權益與集團聲譽。	- 員工 - 股東 / 投資人 - 客戶 - 政府與主管機關 - 媒體	- 營運 - 產品 / 服務	- 社會 - 消費者 / 最終用戶	高度	GRI 3-3 重大主題管理	- FN-CB-230a.1 - FN-CB-230a.2	- SDG 8 - SDG 9	CH3_ 建構韌性經營

重大主題	對合庫的意義	主要衝擊利害關係人	影響範疇	受影響之外部利害關係人及面向	財務衝擊程度	GRI	SASB	SDGs	報告書章節
 數位金融	因應金融轉型浪潮，建置數位化金融系統，使金融商品與服務得以便利與普及。	◻ 股東 / 投資人 ◻ 客戶 ◻ 政府與主管機關 ◻ 媒體	◻ 營運 ◻ 產品 / 服務	◻ 環境 ◻ 社會 ◻ 消費者 / 最終用戶	高度	• GRI 3-3 重大主題管理	-	• SDG 4 • SDG 8 • SDG 9 • SDG 10	CH4_ 領航永續金融
 永續金融	發揮金融核心影響力，引導資金流向永續發展產業或項目，提升金融商品與服務對環境與社會之效益，並針對ESG 風險建立評估機制。	◻ 股東 / 投資人 ◻ 客戶 ◻ 社區 ◻ 政府與主管機關 ◻ 媒體 ◻ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	◻ 營運 ◻ 產品 / 服務	◻ 環境 ◻ 社會 ◻ 消費者 / 最終用戶	高度	• GRI 3-3 重大主題管理	• FN-CB-410a.2 • FN-CB-410b.1 • FN-CB-410b.2 • FN-CB-410b.3 • FN-CB-410b.4	• SDG 7 • SDG 8 • SDG 9 • SDG 12 • SDG 13 • SDG 17	CH2_ 永續發展治理 CH4_ 領航永續金融
 法令遵循	落實法規遵循可降低營運風險及避免遭受裁罰，以利推展業務，擴大營運規模。	◻ 員工 ◻ 股東 / 投資人 ◻ 客戶 ◻ 政府與主管機關 ◻ 媒體 ◻ 供應商	◻ 營運 ◻ 產品 / 服務 ◻ 供應鏈	◻ 環境 ◻ 社會 ◻ 消費者 / 最終用戶 ◻ 外部人員（如供應鏈、承包商）	高度	• GRI 2-27 法令遵循 • GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 417 行銷與標示	-	• SDG 10 • SDG 16	CH3_ 建構韌性經營
 公司治理	良好的公司治理為永續發展之基石，可強化企業營運之穩定度與透明度，提升長期競爭力。	◻ 股東 / 投資人 ◻ 政府與主管機關 ◻ 媒體	◻ 營運 ◻ 產品 / 服務	◻ 社會 ◻ 消費者 / 最終用戶	高度	• GRI 3-3 重大主題管理	-	• SDG 5 • SDG 12 • SDG 16	CH3_ 建構韌性經營
 誠信經營	完善的誠信經營管理可建立企業之誠信與道德價值文化，穩定營運基礎，促進永續經營。	◻ 員工 ◻ 客戶 ◻ 政府與主管機關 ◻ 媒體 ◻ 供應商 ◻ 股東 / 投資人	◻ 營運 ◻ 產品 / 服務 ◻ 供應鏈	◻ 社會 ◻ 消費者 / 最終用戶 ◻ 外部人員（如供應鏈、承包商）	高度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 205 反貪腐 • GRI 206 反競爭行為	• FN-CB-510a.1 • FN-CB-510a.2	• SDG 10 • SDG 16	CH3_ 建構韌性經營
 風險管理	為因應金融環境變動、各類新興風險及經營危機，訂定適當之風險管理政策，建立有效之風險管理機制，確保企業健全經營、永續發展。	◻ 股東 / 投資人 ◻ 客戶 ◻ 供應商 ◻ 政府與主管機關 ◻ 媒體	◻ 營運 ◻ 產品 / 服務 ◻ 供應鏈	◻ 社會 ◻ 消費者 / 最終用戶 ◻ 外部人員（如供應鏈、承包商）	高度	• GRI 3-3 重大主題管理	• FN-CB-550a.2	• SDG 12	CH3_ 建構韌性經營

重大主題	對合庫的意義	主要衝擊利害關係人	影響範疇	受影響之外部利害關係人及面向	財務衝擊程度	GRI	SASB	SDGs	報告書章節
 員工薪酬與福利	人才是企業最重要之資產，良好的薪酬與福利有助於吸引及留任人才，維持企業競爭力。	⊗ 員工 ⊗ 股東 / 投資人 ⊗ 政府與主管機關 ⊗ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	⊗ 營運	⊗ 社會	中度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 201 經濟績效 • GRI 401 勞雇關係 • GRI 403 職業安全衛生	-	• SDG 5 • SDG 8	CH5_ 創造多元共融
 人權平等與多元共融性	落實性別平等，禁止歧視及維護工作權，是企業保障人權之責任及國際重視之基本原則。	⊗ 員工 ⊗ 客戶 ⊗ 供應商 ⊗ 政府與主管機關	⊗ 營運 ⊗ 供應鏈	⊗ 社會 ⊗ 外部人員（如供應鏈、承包商）	中度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 403 職業安全衛生 • GRI 405 員工多元化與平等機會 • GRI 406 不歧視 • GRI 407 結社自由與團體協商 • GRI 409 強迫或強制勞動	-	• SDG 4 • SDG 5 • SDG 8 • SDG 10 • SDG 16	CH5_ 創造多元共融
 氣候策略與行動	極端氣候對金融體系構成之實體及轉型風險日漸顯現，企業除須鑑別、評估與管理氣候變遷風險外，更須結合業務策略始能因應氣候變遷所帶來之風險與機會。	⊗ 員工 ⊗ 客戶 ⊗ 供應商 ⊗ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	⊗ 營運 ⊗ 產品 / 服務 ⊗ 供應鏈	⊗ 環境 ⊗ 消費者 / 最終用戶 ⊗ 外部人員（如供應鏈、承包商）	中度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 201 經濟績效	-	• SDG 7 • SDG 12 • SDG 13	CH4_ 領航永續金融 CH6_ 豐富環境共好
 客戶權益維護	重視客戶隱私權、系統化管理與分析客戶對金融商品與服務之回饋，以提升客戶滿意度，維持市場競爭優勢。	⊗ 員工 ⊗ 股東 / 投資人 ⊗ 客戶 ⊗ 政府與主管機關 ⊗ 媒體	⊗ 營運 ⊗ 產品 / 服務	⊗ 社會 ⊗ 消費者 / 最終用戶	中度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 417 行銷與標示 • GRI 418 客戶隱私	-	• SDG 10 • SDG 16	CH4_ 領航永續金融
 普惠金融	推出具包容性之金融商品與服務，使社會各階層都能享有公平之金融服務或資源。	⊗ 員工 ⊗ 股東 / 投資人 ⊗ 客戶 ⊗ 社區	⊗ 產品 / 服務	⊗ 社會 ⊗ 消費者 / 最終用戶	中度	• GRI 3-3 重大主題管理	• FN-CB-240a.1 • FN-CB-240a.2 • FN-CB-240a.4	• SDG 1 • SDG 8 • SDG 9 • SDG 10	CH4_ 領航永續金融 CH5_ 創造多元共融

註：重大主題項目之財務衝擊皆為中度或高度。

2024 年重大主題衝擊管理說明

重大主題	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊	提出申訴和尋求補救的管道	補救措施	內部改善流程及追蹤方式
 資訊安全	加強資安防護網與員工資安意識，避免駭客入侵、客戶資料外洩，以保障利害關係人權益及公司重要營運資訊。	資訊洩露、失竊或遺失客戶資料，損害利害關係人隱私權，或使其遭受勒索，可能違反法令，使公司面臨訴訟風險。	- 員工意見信箱、內部溝通管道。 24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 - 檢舉專線電話及電子郵件信箱。 - 官網設置利害關係人專區並提供相對應的聯絡管道。	- 訂定「個人資料保護管理政策」。 - 依內部作業要點即時應變、通報與預防，倘造成客戶權益受損或影響營運，則於時限內通報主管機關。 - 對員工進行個資保護與資訊安全教育訓練。 - 向違反資訊安全或保密協議條款之供應商求償。 - 對缺失所涉人員依員工獎懲制度議懲。	- 召開電腦資安事件應變小組（CSIRT 小組）會議，追蹤及檢討資安事件，強化與落實資安應變機制有效性。 - 於金控法遵長召集之「個人資料保護管理小組」進行個資保護事件之檢討及監督。 - 每半年執行 1 次營運不中斷演練。
 數位金融	建置數位化金融系統、優化服務流程及作業效率、減少紙張使用降低碳排放量、增進金融服務觸及率、提升客戶數位服務體驗。	技術風險提高，如因資訊科技系統發生技術故障，導致行情中斷、交易停滯、轉帳不暢，或在容量、運作等方面不能保障交易業務正常進行，將危害客戶權益。	24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 - 營業時間內可尋求營業據點人員協助。	- 子公司訂有營運不中斷緊急應變措施，當系統發生異常時，立即通報對應窗口處理，聯繫廠商查明原因並排除異常狀況。 - 問題根源確認後即與業管單位研擬補救措施。	- 指派專責人員不定時檢視系統營運，並與對應窗口保持聯繫，當異常情況發生時可立即處理。 - 加強資訊人員專業知識與能力。 - 設備與系統定期保養、檢查、更新、維護或升級。
 永續金融	秉持金融影響力關注 ESG 議題，透過多元化業務，引導資金流向永續發展產業或項目，降低對環境、人權等衝擊，進而落實永續發展目標。	投融资決策過程若缺乏 ESG 因子，可能誤判標的長期價值而導致財務損失，間接造成環境、勞工權益等負面影響。	- 員工意見信箱、內部溝通管道。 24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 - 官網設置利害關係人專區並提供相對應的聯絡管道。	加強員工 ESG 教育訓練與專業能力，降低投融资決策中誤判 ESG 因子之風險。	- 徵授信過程中納入 ESG 精神，降低融資決策過程中涉及之 ESG 風險，亦定期辦理覆審及追蹤考核，加強貸後管理。 - 投資與決策過程中衡量 ESG 風險，經由外部資訊如公開資訊觀測站、永續報告書、信評機構 ESG 報告、彭博資訊等，了解投資標的 ESG 評級與是否有負面新聞。

重大主題	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊	提出申訴和尋求補救的管道	補救措施	內部改善流程及追蹤方式
 法令遵循	遵守法規可降低營運風險，避免遭受裁罰、保護自然環境和利害關係人權益。	因違法事件損害利害關係人之人權，或環境違法事件造成環境汙染等負面影響，甚至遭受主管機關裁罰。	- 員工意見信箱。 24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 - 檢舉專線電話及電子郵件信箱。 - 官網設置利害關係人專區並提供相對應的聯絡管道。	- 針對各具體裁罰事件，個案檢討缺失事項並加以改善。 - 法令遵循缺失納入對子公司法令遵循制度執行情形考核內容。 - 對缺失所涉人員將依員工獎懲制度議懲。	- 發現有重大違反法令時，應即時通報董事，並每半年就法令遵循事項，提報審計委員會及董事會，就重大缺失或弊端分析原因、可能影響及提出改善建議。 - 於每季之「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組」及每半年之「法令遵循委員會」中追蹤改善情形。
 公司治理	將公司治理架構結合「公司章程」、「公司治理實務守則」等依法令規範和營運實務制定之治理章則，以建立良好公司治理制度與運作。	董事會及各功能性委員會管理不佳，導致營運與業務發展決策錯誤、公司財務損失、客戶權益受損等負面影響。	- 員工意見信箱。 24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 - 檢舉專線電話及電子郵件信箱。 - 官網設置利害關係人專區並提供相對應的聯絡管道。	- 制訂相關法規章則，據以遵循。 - 定期對本集團高階主管及全體同仁進行教育訓練，另適時安排董事進修，參加涵蓋公司治理主題之財務、風險管理、商務、法務、會計或內部控制制度等內容之專題講座、研討會、座談會或進修課程。	- 董事會及功能性委員會每年執行內部績效評估，並至少每 3 年委由外部專業獨立機構或專家學者團隊執行評估，評估結果將於次年度 3 月底前提報董事會。 - 每半年辦理「審計委員會與內部稽核主管溝通座談會」及「負責人（董事）與內部稽核人員座談會」。
 誠信經營	將誠信與道德價值融入公司經營策略，避免發生不誠信情事，以落實公司誠信經營理念、提升企業透明度及客戶信任度。	如發生違反誠信經營情事，將可能導致公司及客戶權益損失，甚至遭受主管機關裁罰，影響公司形象及經營績效。	- 員工意見信箱。 24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 - 檢舉專線電話、郵寄地址及電子郵件信箱。 - 官網設置利害關係人專區並提供相對應的聯絡管道。	- 訂定「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」等規章據以遵循。 - 簽署「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」及「員工行為準則承諾書」。 - 定期對本集團高階主管及全體同仁進行教育訓練。	- 本公司設置隸屬於董事會下之「永續經營委員會」，同時亦為推動誠信經營之專責單位。 - 本公司及各子公司每年皆向其董事會報告誠信經營守則之遵循情形。

重大主題	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊	提出申訴和尋求補救的管道	補救措施	內部改善流程及追蹤方式
 風險管理	建立有效之風險管理機制，可確保危機發生時快速回穩、保障資產安全，並維護金融市場穩定。	未預先做好風險管理可能造成客戶權益受損、公司財務損失、營運危機、信譽受損或其他難以衡量之負面影響。	- 員工意見信箱。 24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 - 檢舉專線電話及電子郵件信箱。 - 官網設置利害關係人專區並提供相對應的聯絡管道。	- 訂有行業別、關注行業、國家別、同一集團等相關集中度限額及作業風險、重大信用風險通報等作業規範。 - 建立預警及執行因應措施，透過即時通報與追蹤，強化對授信及投資業務管理，提高風險管理效能。	按月監控及陳報各項限額與暴險情形，並將各項風險管理資訊按季陳報風險管理委員會、審計委員會及董事會。
 員工薪酬與福利	為打造良好工作環境，激發員工熱忱與向心力，訂定健全的薪酬政策與福利制度，提供穩定的薪酬保障，並搭配多面向的員工福利，營造多元幸福職場。	未建立合理且具競爭力之薪酬與福利制度，恐造成人才流失或斷層，影響營運發展。	員工意見信箱。	- 制定合理薪酬政策，營造多元友善職場。 - 提供優於法令規定之福利措施（如安胎假、產假、陪產檢及陪產假），並適時調整及新增。 - 辦理員工持股信託，提升長期留任之意願。 - 響應政府政策，提供生育津貼，鼓勵生育。	- 評估經營績效、同業水準、公務人員調薪及物價等因素，適時調整薪資。 - 適時因應經營績效及同業水準，評估調整或新增員工福利項目。 - 透過員工滿意度調查，瞭解員工對薪酬及福利之滿意程度。
 人權平等與多元共融性	各族群皆獲得平等工作權、促進員工共融及多元性、提升友善職場、消除就業歧視。	員工超時工作、未落實性別友善職場，出現就業歧視。	- 員工意見信箱。 - 性騷擾申訴專線。 - 每季舉辦勞資會議。	- 每月定期檢視各單位加班情形，避免工作不堪負荷。 - 訂定「人權政策」防止歧視、性騷擾等行為，並制定「工作場所性騷擾防治措施申訴、調查處理及懲戒要點」，成立性騷擾申訴評議委員會處理申訴案件。	- 除查核加班時數異常之單位外，亦不定期安排人員抽查各單位加班執行情形。 - 每年實施人權盡職調查，定期審視人權風險議題發生頻率及影響程度，並提出因應措施。

重大主題	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊	提出申訴和尋求補救的管道	補救措施	內部改善流程及追蹤方式
 氣候策略與行動	評估氣候變遷的財務衝擊，並即早投入資源發展永續金融產品，可改善暖化問題、推動市場永續進程、發展永續新興商業模式。	未即早評估氣候變遷衝擊與採取行動，導致公司面臨氣候財務損失，間接促成暖化加劇、極端氣候惡化、生物滅絕危機等。	• 官網設置利害關係人專區並提供相對應的聯絡管道。	• 進行重大氣候風險之辨識、評估及因應，並訂有「高污染及高碳排放行業」限額。	• 按月監控及陳報「高污染及高碳排放行業」暴險情形，並按季陳報風險管理委員會、審計委員會及董事會。
 客戶權益維護	提供完善溝通機制，即時了解客戶對金融商品與服務之回饋，維護客戶權益。	若無公平待客，或未了解客戶需求，作業流程或服務可能影響顧客權益，進而造成客戶不信任。	• 24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 • 營業據點設置顧客意見箱。 • 業管單位或營業據點指定客訴專責人員或主管，以即時妥適處理。	• 定期辦理員工教育訓練，並蒐集、彙整客訴案例，以加強教育訓練及宣導。 • 將客訴案件處理納入績效評核，以強化客訴處理品質及預防發生。 • 受理申訴案件，除通知客戶初步處理情形外，亦瞭解申訴事件原委，再依案件風險程度及情節輕重，採取適當之處置措施。	• 設置「消費者保護暨公平待客推動委員會」，負責制定及監督「公平待客原則政策」與「公平待客原則策略」落實情形，針對客訴與金融消費爭議案件之檢討、改善及公平待客精進措施等議案進行審議，並提報常董會。 • 定期彙整留言案件，並陳報各業管單位分析之發生原因及改善方案。 • 定期追蹤業管單位對「消費者保護暨公平待客推動委員會」決議事項執行情形。
 普惠金融	保障各族群獲得金融服務的權益並推出具包容性的金融商品，促進社會公平與實現包容性成長。	弱勢族群無法取得可負擔的金融服務，或無障礙設施不足致行動不便者權益受損。	• 各營業據點。 • 24 小時免費客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。	• 訂定「普惠金融政策」。 • 持續積極遵循銀行業金融友善服務準則，提供身心障礙人士金融友善服務及弱勢族群可負擔之金融服務。 • 與保險公司合作推展「微型傷害保險」及「小額終老保險」，使特定身分或經濟弱勢族群取得基本保障。	• 強化金融友善教育訓練，建立重視金融友善服務之企業文化。 • 每年統計金融友善服務措施執行情形，並優化無障礙設施。

2.3 永續策略藍圖與目標

永續策略藍圖

合庫集團永續策略藍圖係以「企業永續、環境永續、社會永續」為願景，並將 ESG 3 大構面結合核心本業之永續金融，訂定「RISE」- Resilience 建構韌性經營、Inclusion 領航永續金融、Synergy 創造多元共融、Enrichment 豐富環境共好為策略主軸，以聚焦發展方向、加強目標推動。因應國際永續發展趨勢與氣候變遷風險，合庫訂定「永續經營政策」、「永續金融政策」、「永續發展實務守則」，作為各子公司掌握 ESG 風險與機會之最高指導原則，同時將 SDGs 及 ESG 因子納入營運方針，持續精進永續策略與目標，與利害關係人共同追求經濟、環境及社會共融。



短中長期目標執行情形

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 （2025 年）目標	中長期 （2026~2030 年）目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Resilience 建構韌性經營	辦理董事會內部績效評估。	2024 年度內部績效評估結果業經董事會通過，並於年報及官網揭露董事會績效評估之執行情形、標準與結果。	 已達成	辦理董事會內部績效評估。	每年執行內部 / 每 3 年委請外部專業獨立機構辦理董事會績效評估作業，評估結果於次年第 1 季結束前向董事會報告並於官網揭露。		公司治理
	全體董事於當年度董事會出席率平均達 85% 以上，另獨立董事於當年度各功能性委員會（審計、薪酬及永續經營委員會）出席率平均皆達 80% 以上。	全體董事於當年度董事會出席率平均達 95.71%，另獨立董事於當年度各功能性委員會出席率平均皆達 80% 以上。		全體董事於當年度董事會出席率平均達 85% 以上，另獨立董事於當年度各功能性委員會（審計、薪酬及永續經營委員會）出席率平均皆達 80% 以上。	推動任一性別董事達董事會席次 1/3 以上。		
	納入「臺灣公司治理 100 指數」成分股。	已入選「臺灣公司治理 100 指數」成分股。		持續納入「臺灣公司治理 100 指數」成分股。			
	持續深化企業遵法文化： • 督導各子公司依年度教育訓練計畫時程辦理教育訓練。 • 每半年至少 1 次赴各子公司辦理實地督導考核，另視情況不定期進行實地輔導，以檢視法令遵循制度之有效性。	持續深化企業遵法文化： • 各子公司辦理情形已透過防制洗錢及打擊資恐季報及召開法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組會議、法令遵循委員會持續追蹤，並納入每半年實地督導考核審查內容。 • 對全體子公司均已完成上、下半年實地督導考核，並將督導結果納入法遵制度執行情形考核。	 已達成	持續深化企業遵法文化： • 透過防制洗錢及打擊資恐季報及召開法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組會議、法令遵循委員會持續追蹤督導各子公司法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐事項辦理情形。 • 每半年至少 1 次赴各子公司辦理實地督導考核，另視情況不定期進行實地輔導，以檢視法令遵循制度之有效性。	持續深化企業遵法文化： 持續督導各子公司依年度教育訓練計畫時程辦理教育訓練。 為落實 ESG 所訂定之相關規範，持續追蹤集團因應之辦理情形，以提升本集團永續價值。		法令遵循

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Resilience 建構韌性經營	強化防制洗錢及打擊資恐基礎：每年舉辦集團董事、監察人及高階管理人員之教育訓練，且各子公司依業務屬性規劃不同之課程，對員工持續進行相關在職訓練，並舉辦集團測驗及神秘客測試，以增進員工對防制洗錢及打擊資恐業務之認知與重視。	已於 4 月底前辦理集團董事、監察人及高階管理人員之教育訓練；另集團防制洗錢及打擊資恐測驗及神秘客測試均已完成，評核結果良好。	已達成	每年舉辦集團董事、監察人及高階管理人員之教育訓練，且對員工持續進行相關在職訓練，並舉辦集團測驗及神秘客測試。	持續強化防制洗錢及打擊資恐基礎。		法令遵循
	每半年辦理 1 次集團資安事件與緊急應變計畫情境演練。	本公司及各子公司均已完成下半年資安事件與緊急應變計畫情境演練。		維持每半年辦理 1 次集團資安事件與緊急應變計畫情境演練。		10 減少不平等	資訊安全
	取得資安國際標準認證： • 銀行、人壽及證券維持「ISO 27001 資訊安全管理系統」證書之有效性。 • 銀行維持「ISO 22301 營運持續管理系統」制度驗證證書之有效性。	取得資安國際標準認證： • 「ISO 27001 資訊安全管理系統」：銀行已於 1 月完成 3 年重審，人壽已於 5 月完成 2022 版轉版審查，證券已於 12 月完成複審。 • 「ISO 22301 營運持續管理系統」：銀行已於 10 月通過複審。	已達成	鼓勵子公司取得資安國際標準認證，及維持認證的有效性： • 銀行每年辦理「ISO 27001」及「ISO 22301」複審。 • 人壽及證券每年辦理「ISO 27001」複審。	持續鼓勵子公司取得資安國際標準認證，及維持認證有效性。	16 和平、正義及健全制度	
	推動各子公司資安人員取得國際資安證照，並納入其資安項目執行成效評核。	已將各子公司資安人員取得國際資安證照納入年度各子公司資安管理作業成效評核項目。		持續推動集團各子公司資安人員參加各項資安國際證照訓練課程，取得國際資安證照，並納入子公司資安項目執行成效評核，於集團資安聯防會議陳報辦理情形。			

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Resilience 建構韌性經營	優化新興風險之辨識、衡量、監督及控管程序。	已參酌世界經濟論壇 (WEF) 公布之 2024 年全球風險報告，擬定新興風險評估及辨識調查表，經各子公司填覆後辨識主要新興風險為「生物多樣性喪失和生態系統崩潰」、「人工智慧技術的不良後果」及「錯誤資訊及不實資訊」等 3 項，並於 3 月召開集團新興風險會議。	已達成	強化子公司對新興風險因子與業務相關性之潛在營運衝擊辨識，並定期將因應措施陳報風管會。	持續優化新興風險之辨識、衡量、監督及控管程序。	 	風險管理
Inclusion 領航永續金融	銀行及人壽持續取得「BS 10012:2017 個人資料管理系統」有效性認證。	均維持「BS 10012:2017 個人資料管理系統」之有效性。	已達成	銀行及人壽持續取得「BS 10012:2017 個人資料管理系統」有效性認證。			客戶權益 維護
	證券持續維護臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS) 資料隱私保護標章 (dp.mark) 之有效性。	已通過更新驗證。		證券持續維護臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS) 資料隱私保護標章 (dp.mark) 之有效性。			
	各子公司辦理個人資料保護制度教育訓練，完訓率達 100%。	各子公司均已辦理個人資料保護制度教育訓練，完訓率達 100%。		持續辦理個人資料保護制度教育訓練，完訓率達 100%。			
	- 銀行滿意度逐年提升至 93% 以上或年度滿意妥處率達 80% 以上為目標。 - 人壽及證券全通路逐年提升至 95% 以上或客訴案件較前一年度減少為目標。	- 銀行「營業單位服務績效評核」客戶滿意度達 93.10%，客訴案件 185 件，妥處率 92.97%；理財客戶滿意度 96.02%。 - 人壽客服滿意度 97.80%，客訴案件 84 件較前一年度減少 3 件；證券客服滿意度 100%。		- 銀行滿意度逐年提升至 93.5% 以上或年度滿意妥處率達 80% 以上。 - 人壽及證券滿意度逐年提升至 95% 以上或客訴案件較前一年度減少。	- 銀行滿意度逐年提升至 95% 以上或年度滿意妥處率達 80% 以上。 - 人壽及證券滿意度逐年提升至 95% 以上或客訴案件較前一年度減少。	  	

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Inclusion 領航永續金融	銀行電子通路總交易新增量增加 5%，即 47,376,474 筆。	電子通路總交易新增量為 49,961,894 筆。	已達成	電子通路總交易新增量較前 1 年度實際交易量增加 5%。	電子通路總交易新增量增加 25%。	     	數位金融
	銀行新增 TWQR 特約商店家數 3,000 家。	新增 TWQR 特約商店家數 4,449 家。		新增 TWQR 特約商店家數 3,000 家。	新增 TWQR 特約商店家數 15,000 家。		
	- 向經濟部智慧財產局累計提出專利申請案 900 件。 「數位行銷」以跨部門提案為目標，栽培具有敏捷創新及數位行銷思惟的人員，以提升客戶體驗。 - 執行「AI 創新應用」計畫，透過 AI 成熟度評估，協作定義提供員工應用的 AI。	- 已累計提出專利申請案 954 件。 - 已完成數位行銷培訓，13 個跨部門協作，4 個產品行銷小組，包含 1 場高階說明會、7 場課程和工作坊，累計受訓 336 人次，並經外部專業評審團隊選出「綠色授信」為冠軍提案。 - 規劃 AI 教育訓練及創新應用計畫以形塑 AI 策略藍圖，完成 12 堂工作坊、5 堂 Python 課程、5 堂 AI 生命週期跨部課程、3 場高階長官 AI 趨勢分享、1 場 AI 賦能策略共識營講座，累計培訓 1,404 人次。		- 向經濟部智慧財產局累計提出專利申請案 1,050 件。 - 以 CoLAB 成員為基礎，辦理 AI 種子成員教育訓練，建構 AI 藍圖策略。	- 向經濟部智慧財產局累計提出專利申請達 1,400 件。 - CoLAB 持續因應專案目標及敏捷組織之趨勢，推動以 CoLAB 成員作為種子之彈性專案組織，引領各項大型創新專案及導入相關 AI 創新技術。		
	銀行智能客服系統使用人次為 50.9 萬人次。	智能客服系統使用人次為 51 萬人次。		智能客服系統使用人次較前 1 年度增加 5.6 萬人次。	智能客服系統至 2030 年使用人次較 2025 年增加 47 萬人次。		
	銀行台灣 PAY 行動支付信用卡綁定數為 179,000 卡。	台灣 PAY 行動支付信用卡綁定數為 193,161 卡。		台灣 PAY 行動支付信用卡綁定數為 192,000 卡。	台灣 PAY 行動支付信用卡綁定數至 2030 年超過 257,600 卡。		
	銀行線上申請房貸新增 6,670 件。	線上申請房貸新增 9,096 件。		線上申請房貸新增 8,300 件。	每年新增目標件數較上 1 年度目標件數成長 15%。		

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Inclusion 領航永續金融	銀行行動投保新增上架保險商品數 10 件。	行動投保新增上架保險商品數 12 件。	 已達成	行動投保新增上架保險商品數 10 件。	行動投保系統至 2030 年新增上架保險商品數 63 件。		數位金融
	銀行雙語分行北、中及南部均衡配置，總建置 45 家。	已完成建置 45 家雙語分行。		雙語分行北、中及南部均衡配置，總建置 46 家。	2026 年國內分行全數建置為雙語分行。		
	持續推廣並開發多元化普惠金融商品： • 青年安心成家貸款新承作 2,400 件。 • 青創貸款新承作 2,100 件。 • 留學生貸款新承作 30 件。	持續推廣並開發多元化普惠金融商品： • 青年安心成家貸款新承作 9,072 件。 • 青創貸款新承作 2,288 件。 • 留學生貸款新承作 50 件。		持續推廣並開發多元化普惠金融商品： • 青年安心成家貸款新承作 2,400 件。 • 青創貸款新承作 2,205 件。 • 留學生貸款新承作 32 件。	持續推廣並開發多元化普惠金融商品： 青年安心成家貸款、青創貸款、留學生貸款新承作件數每年較上 1 年度均增加 5%。	 	
	銀行新增高齡者及身心障礙者財產信託受益人 5,500 人。	新增高齡者及身心障礙者財產信託受益人 9,943 人。		新增高齡者及身心障礙者財產信託受益人 5,750 人。	新增高齡者及身心障礙者財產信託受益人數分別為 6,000 人、6,250 人、6,500 人、6,750 人、7,000 人。	 	普惠金融
	銀行於北、中、南共辦理 3 場合庫講堂，設計更加多元之議題，並結合各子公司金融商品置入講題。	已於 8 月於北、中、南共辦理 3 場合庫講堂。		於北、中、南共辦理 3 場合庫講堂，設計更加多元之議題，並結合各子公司金融商品置入講題。	持續辦理合庫講堂，讓更多民眾認識合庫集團之金融商品，提早規劃樂活安養生活。		
	銀行每年辦理 1 場理財育樂營。	已辦理 1 場理財育樂營。		每年辦理 1 場理財育樂營。	共辦理 5 場理財育樂營。		

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Inclusion 領航永續金融	辦理理財講座、稅務講座、客說會、工商論壇等共 376 場： • 人壽：20 場理財講座、客說會。 • 銀行：理財講座 313 場；赴社福團體、醫療機構、學校及安養機構等跨產業者辦理 5 場信託講習宣導。 • 證券：37 場分公司講座、法人說明會、尊榮客戶茶會、線上說明會、大型講座。 • 投信：1 場校園理財講座。	辦理理財講座、稅務講座、客說會、工商論壇等共 535 場： • 人壽：72 場理財講座、客說會。 • 銀行：理財講座 316 場；赴社福團體、醫療機構、學校及安養機構等跨產業者辦理 52 場信託講習宣導。 • 證券：94 場分公司講座、法人說明會、尊榮客戶茶會、線上說明會、大型講座。 • 投信：1 場校園理財講座。	已達成	辦理理財講座、稅務講座、客說會、工商論壇等共 403 場： • 人壽：20 場理財講座、客說會。 • 銀行：理財講座 329 場；赴社福團體、醫療機構、學校及安養機構等跨產業者辦理 5 場信託講習宣導。 • 證券：48 場分公司講座、法人說明會、尊榮客戶茶會、線上說明會、大型講座。 • 投信：1 場校園理財講座。	持續辦理理財講座、稅務講座、客說會、工商論壇等共 2,276 場： • 人壽：100 場理財講座、客說會。 • 銀行：理財講座 1,905 場；赴社福團體、醫療機構、學校及安養機構等跨產業者辦理 25 場信託講習宣導。 • 證券：240 場分公司講座、法人說明會、尊榮客戶茶會、線上說明會、大型講座。 • 投信：5 場校園理財講座。	 1 終結貧窮	普惠金融
	銀行都更及危老融資 252 件、1,780 億元。	都更及危老融資 291 件、2,279.02 億元。	已達成	都更及危老融資 311 件、2,326 億元。	持續辦理都更及危老融資，件數與金額每年較上 1 年度增加 10%。		永續金融
	銀行「六大核心戰略產業貸款專案」餘額 6,320 億元。	「六大核心戰略產業專案貸款」餘額 8,005.74 億元。		「六大核心戰略產業專案貸款」餘額 8,300 億元。	「六大核心戰略產業貸款專案」每年度增加 100 億元。		
	銀行支持離岸風電、綠色節能產業，累計核貸之再生能源融資總裝置容量達 2,900MW。	累計核貸之再生能源融資總裝置容量達 2,926MW。		累計核貸之再生能源融資總裝置容量達 2,980MW。	累計核貸之再生能源融資總裝置容量每年度增加 60MW。		
	銀行辦理綠色消費者貸款 9.74 億元。	辦理綠色消費者貸款 18.17 億元。		辦理綠色消費者貸款 14.54 億元 ^註 。	綠色消費者貸款每年較上 1 年度目標增加 10%。		

註：銀行子公司為符合不動產貸款集中度管理，預估 2025 年房貸新承作量將較 2024 年度減少，爰 2025 年目標訂定較上一年度實際數為低。

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Inclusion 領航永續金融	- 銀行發行 1 檔永續發展債券〔含綠色 / 社會責任 / 可持續發展債 / 可持續發展連結債 (SLB)〕。 - 銀行高污染及高碳排產業投資上限為 24%。	- 已於 9 月底發行 1 檔社會責任債券。 - 截至 12 月底高污染及高碳排產業投資比率為 13%。	 已達成	- 每年至少發行 1 檔永續發展債券。 - 高污染及高碳排產業投資上限較上 1 年度減少 1%。		     	永續金融
	創投對綠色投資新增額度 3,500 萬元。	綠色投資新增額度 9,600 萬元。		綠色投資新增額度 3,850 萬元。	綠色投資之新增額度較前 1 年度目標增加 10%，惟以不超過其淨值 5% 為限。		
	- 銀行將視市場綠色債券發行狀況，並兼顧符合 SBT 投資標的下，適時提升債券承銷占比。 - 證券持續提升綠色債券承銷、環境友善 IPO/SPO 之占比。	- 銀行綠色債券承銷占比 55.56%，較去年度提升 47.54%。 - 證券綠色債券承銷、環境友善 IPO/SPO 之占比 22.73%，較去年提升 2.99%。		- 銀行綠色債券承銷占比 40%。 - 證券承銷永續發展債券、環境友善之案件占比目標為 25%。	- 銀行 2026~2030 年綠色債券承銷占比每年新增 2%。 - 證券承銷永續發展債券、環境友善之案件占比目標為 26%。		
	銀行綠色信用卡累積發卡數達 20 萬卡以上。	綠色信用卡累積發行 224,127 卡。		綠色信用卡累積發卡數達 24 萬卡以上。	綠色信用卡累積發卡數達 34 萬卡以上。		
	銀行參與萬事達卡「無價星球聯盟」全球植樹復育計畫並強化電子帳單之推廣。	已提撥美金 5,000 元，參與萬事達卡「無價星球聯盟」全球植樹復育計畫，並已強化電子帳單之推廣，如首次申辦電子帳單贈 500 點金庫幣、使用電子帳單期間享終身免年費優惠等，鼓勵卡友使用無紙化服務，實踐永續綠生活。		參與萬事達卡「無價星球聯盟」，並強化無紙化之推廣與卡友共同實踐永續綠生活。	於 2026 年取得信用卡減碳標籤認證。		

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Inclusion 領航永續金融	證券年度盡職治理報告提報董事會審議，並於官網公布、「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	盡職治理報告已提報 7 月底董事會審議通過，並於官網公布，每季完成申報本項措施進度。	 已達成	年度盡職治理報告提報董事會審議，並於官網公布、「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	將 ESG 議題納入投資評估決策流程、強化與被投資公司對 ESG 議題之對話與互動及提升盡職治理報告之 ESG 資訊揭露內容等。	     	永續金融
	人壽每年定期於官網揭露年度履行盡職治理資訊。	已於 9 月底前於官網揭露年度盡職治理相關資訊。		每年 9 月底前於官網揭露年度盡職治理資訊。			
	銀行參與投資之上市櫃公司股東會電子投票比率達 95% 以上、證券 94.4% 以上、投信 100%。	銀行參與投資之上市櫃公司股東會電子投票比率約 96.75%、證券 100%、投信 100%。		銀行參與投資之上市櫃公司股東會電子投票比率達 95.5% 以上、證券 96.4% 以上、投信 100%。	銀行參與投資之上市櫃公司股東會電子投票比率達 97% 以上、證券 97% 以上、投信 100%。		
	銀行將臺灣永續 (ESG) 指數、MSCI 臺灣 ESG 永續高股息精選 30 指數、就業 99 指數、高薪 100 指數及公司治理指數等成分股，納入國內股票投資選股考量，投資上開企業占國內股票部位之持股比率為 62% 以上。	投資相關企業占國內股票部位之持股比率約 72.65%。		將臺灣永續 (ESG) 指數、MSCI 臺灣 ESG 永續高股息精選 30 指數、就業 99 指數、高薪 100 指數及公司治理指數等成分股，納入國內股票投資選股考量，投資上開企業占國內股票部位之持股比率為 64% 以上。	將臺灣永續 (ESG) 指數、MSCI 臺灣 ESG 永續高股息精選 30 指數、就業 99 指數、高薪 100 指數及公司治理指數等成分股，納入國內股票投資選股考量，投資上開企業占國內股票部位之持股比率 2029、2030 年均維持為 72%。		
	依循 SBT 訂定投融資之分年目標。	詳細目標及執行內容請詳 2.4 邁向淨零轉型		依循 SBT 訂定投融資之分年目標。	依循 SBT 訂定投融資之分年目標。		

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 （2025 年）目標	中長期 （2026~2030 年）目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Synergy 創造多元共融	銀行辦理員工年終考核晉級作業，平均調薪幅度達 2.5%。	辦理年終考核晉級加計 2024 年全面調薪，平均調幅達 6.65%。	已達成	廣續實施員工年終考核晉級計畫，每年平均薪資調幅維持 2.5%。		3 健康與福祉 4 優質教育 5 性別平等 8 合體的工作及經濟成長 10 減少不平等	員工薪酬與福利
	• 銀行積極推展員工持股信託制度，員工入會比率達 95%。 • 金控及銀行以外其他子公司積極推展員工持股信託制度，使員工入會平均比率達 80%。	• 銀行員工持股信託之員工入會比率達 97.52%。 • 金控及銀行以外其他子公司員工持股信託之員工入會平均比率達 84.30%。		• 銀行積極推展員工持股信託，員工入會比率達 95%。 • 金控及銀行以外其他子公司積極推展員工持股信託制度，使員工入會平均比率達 80%。 集團各公司積極推展員工持股信託制度，使平均員工入會比率達 90%。			
	集團持續實施員工生育津貼補助政策，全年補助金額達 1,000 萬元。	補助 149 名員工，生育津貼共計發放 1,640 萬元。		持續實施員工生育津貼補助政策，每年補助金額達 1,000 萬元。			
	集團提供一定年齡以上員工一般及特定項目健康檢查補助，全年補助金額達 500 萬元。	• 一般健檢 1,036 人次申請，補助金額 691.6 萬元。 • 特定項目健檢 425 人次申請，補助金額 242.8 萬元。		提供一定年齡以上員工一般及特定項目健康檢查補助，每年補助金額達 500 萬元。			
	銀行關心單身同仁終身幸福，除鼓勵同仁參加外部機關舉辦之聯誼活動外，至少辦理 1 場內部未婚聯誼活動。	已於 4 月辦理行內同仁未婚聯誼活動。		除鼓勵同仁參加外部機關舉辦之聯誼活動外，持續每年至少辦理 1 場內部未婚聯誼活動。			
	銀行為鼓勵同仁工作之餘從事休閒活動，持續提供社團活動經費補助。	登記成立之社團共有羽球社等 15 個，共補助 391,260 元。		持續補助社團活動費用，宣導並鼓勵同仁多從事休閒活動，以調劑身心，舒緩工作壓力。			

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 （2025 年）目標	中長期 （2026~2030 年）目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Synergy 創造多元共融	金控及銀行訂定優於法令之陪產檢及陪產假，以落實友善母性照護措施。	已配合法令更名為「陪產檢及陪產假」，請假日數與法令相同為 7 日，但為便利同仁彈性運用陪伴產後配偶的時間，已擴大申請期間至生產前後 15 日內均得提出。	已達成	集團內各公司持續落實友善母性照護措施。		3 健康與福祉 4 優質教育 5 性別平等 8 decent 的工作及經濟成長 10 減少不平等	員工薪酬與福利
	爭取獲選「臺灣就業 99 指數」及「臺灣高薪 100 指數」。	持續獲選「臺灣高薪 100 指數」及「臺灣就業 99 指數」並分別連續 10 年及 8 年獲選為該指數成份股。		持續獲選「臺灣就業 99 指數」及「臺灣高薪 100 指數」。			
	集團整體離職率低於 5%。	集團排除退休後，整體離職率 3.78%。		集團員工離職率每年維持低於 10%（排除退休後低於 5%）。			
	集團內各公司應至少每 2 年辦理 1 次員工滿意度調查，集團員工滿意度調查平均為 4 分以上（總分 5 分）。	員工滿意度調查作業，問卷有效填答率為 97.37%；員工滿意度調查平均為 4.33 分。		至少每 2 年辦理 1 次員工滿意度調查，集團員工滿意度調查平均為 4 分以上（總分 5 分）。			
	集團內公司已取得「AED 安心場所」認證者，維持認證證書之有效性。	維持「AED 安心場所」認證證書之有效性： • 銀行：11 處。 • 資產管理：1 處。 • 人壽：1 處。		已取得「AED 安心場所」認證者，每年持續辦理急救技能訓練課程 1 場，以維持認證證書之有效性。			
	銀行通過「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」重新驗證及「TOSHMS 臺灣職業安全衛生管理系統」複驗。	7 月通過辦理「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」及「TOSHMS 臺灣職業安全衛生管理系統」追查稽核驗證。		維持「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」暨「TOSHMS 臺灣職業安全衛生管理系統」證書有效性。			
	銀行辦理「職業安全衛生業務講習班」總訓練時數達 8,000 小時。	「職業安全衛生業務講習班」總訓練時數達 17,332 小時。		每年持續辦理「職業安全衛生業務講習班」總訓練時數達 8,000 小時。			

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Synergy 創造多元共融	銀行、證券員工參加工會比例達 90%，使員工受團體協約之保障。	銀行、證券及投信成立企業工會，參加工會人數合計 8,829 人，平均入會率為 98.29%。	已達成	集團內成立工會之公司維持員工參加工會比例達 90%，使多數員工均能受團體協約之保障。		    	人權平等 與多元共融性
	集團進用身心障礙員工比例達 1%。	進用身心障礙員工比例為 1.16%。		進用身心障礙員工比例達 1%。			
	集團內各公司每年辦理員工人權盡職調查。	已於 3 月份完成辦理人權盡職調查。		每年辦理員工人權盡職調查。			
	銀行辦理供應商人權盡職調查 1 次。	已完成辦理供應商人權盡職調查 1 次。		金控及各子公司每年辦理供應商人權盡職調查 1 次。			
	建教合作學校達 20 家。	已完成建教合作 20 所學校。		持續辦理建教合作學校每年約 20 家。			
	金控暨各子公司辦理 35 場支持各項公益慈善活動。	已辦理 97 場公益慈善活動，共捐助逾 1,542.6 萬元。		辦理 50 場支持各項公益慈善活動。	辦理 250 場支持各項公益慈善活動。		
	依客戶認同卡消費金額捐贈千分之 2.5~3.25 回饋金，做為認同卡合作機構行善公益使用，回饋金額達 400 萬元。	回饋金額計 407.8 萬元。		依客戶認同卡消費金額捐贈千分之 2.5~3.25 回饋金，做為認同卡合作機構行善公益使用，回饋金額達 400 萬元。	持續辦理合庫信用卡公益回饋，自發行日起截至 2030 年，累積回饋金額逾 4,900 萬元。		
	支持家總辦理喘息學院課程及喘息咖啡，合計受惠人次約 3,400 人次。	支持家總辦理喘息學院課程及喘息咖啡，合計受惠人次約 3,700 人次。		支持家總辦理喘息學院課程及喘息咖啡，合計受惠人次約 3,400 人次。	辦理喘息學院課程（含實體及線上）達 120 堂，參與人次約達 3,600 人，並提供喘息咖啡予家庭照顧者約 13,000 人次。		
	彈性喘息服務及實務指導員服務使用人數逾 60 人。	彈性喘息服務及實務指導員服務申請人數計 75 人。		彈性喘息服務及實務指導員服務使用人數逾 60 人。	彈性喘息服務及實務指導員服務使用人數逾 400 人。		
	辦理宣傳長照活動 2 場，預計參與人數 500 人。	辦理長照活動 5 場，參與人數 580 人。		辦理宣傳長照活動 2 場，預計參與人數 500 人。	辦理長照活動 10 場，預計參與人數 2,500 人。		

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Enrichment 豐富環境共好	深化氣候實體情境分析。	已依聯徵中心「金融業氣候實體風險資訊整合平台資料庫」執行不動產擔保品、營運據點及資訊系統供應商之淹水風險情境分析，並揭露於 2023 年氣候暨自然相關財務揭露報告書。	 已達成	配合證交所推動導入 IFRS 永續揭露準則，執行 S2「氣候相關揭露」，估算氣候相關風險對財務之預期財務影響。	依國際研究及國內主管機關規範之發展，持續精進氣候治理、策略、風險管理、指標與目標等面向。	   	氣候策略 與行動
	TNFD 導入與揭露，進行擔保品及營運據點生物多樣性熱點區域分析。	已依循 LEAP 架構，執行擔保品與營運據點生物多樣性熱點區域分析，並依 Encore 方法學辨識產業別依賴性和影響性，揭露於 2023 年氣候暨自然相關財務揭露報告書。		執行投融資業務之自然風險與機會辨識、自然依賴性及影響性因子疊圖定位分析。	依國際研究及國內主管機關規範之發展，持續精進 TNFD 之揭露資訊。		
	銀行取得「建築能效標示」之單位 2 處及「綠建築標章」之單位 3 處。	- 總行大樓及旗山分行 2 處單位已取得「建築能效標示」。 - 大社、建成及萬丹分行 3 處單位已取得「綠建築標章」。		銀行取得「建築能效標示」或「綠建築標章」之單位 5 處。	銀行自 2019 年起至 2030 年止，取得「建築能效標示」或「綠建築標章」之單位累積 25 處，占自有行舍（2019 年 160 處）逾 15%。		
	銀行建置完成 5-7 家太陽能分行。	建置完成太陽能分行計有仁德、北苗栗、北港、東港、新竹及北新營等 6 家。		每年建置完成 5-7 家太陽能分行，至 2030 年底前建置完成 40-54 家太陽能分行。			
	推廣環境議題： - 各子公司至少舉辦 1 場次與環境議題相關之活動。 - 全集團參加總人數達 300 人次以上。	- 各子公司均至少舉辦 1 場，共計舉辦 9 場與環境議題相關之活動。 - 全集團參加總人數達 300 人次。		推廣環境議題： - 各子公司每年至少各舉辦 1 場次與環境議題相關之活動。 - 當年度全集團參加總人數達 300 人次以上。 - 捐助環保公益團體、學校或政府機關。			

策略主軸	2024 年目標執行情形		達成情形	短期 (2025 年) 目標	中長期 (2026~2030 年) 目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明					
Enrichment 豐富環境共好	集團溫室氣體範疇一、二碳排放量(公噸 CO ₂ e)相較 2021 年減少 13.75%。	- 溫室氣體範疇一、二碳排放量應達目標為 23,925.18 公噸 CO₂e。 - 實際溫室氣體範疇一、二碳排放量約為 18,816.21 公噸 CO₂e，相較目標值約減少 32.16%。	 已達成	集團溫室氣體範疇一、二碳排放量(公噸 CO ₂ e)相較 2021 年減少 18.33%。	集團溫室氣體範疇一、二至 2032 年相較 2021 年減碳 50.4%。	   	氣候策略 與行動
	用水量較前3年度平均減少 1%。	2024 年目標為 285,560 度，實際用水量為 284,834 度。		用水量較前 3 年度平均減少 1%。			
	用電量較前3年度平均減少 1%。	2024 年目標為 45,114,885 度，實際用電量為 41,734,727 度(含外購再生能源及非再生能源)。		用電量較前 3 年度平均減少 1%。			
	用油量較前3年度平均減少 1%。	2024 年目標為 387,171 公升，實際用油量為 379,291 公升。		用油量較前 3 年度平均減少 1%。			
	再生能源使用占總用電量 13.75%。	2024 年再生能源使用量(含太陽能自發自用)為 841.9 萬度，占基準年 2021 年總用電量 4,909.7 萬度之 17.15%。		再生能源使用占總用電量 18.33%。	依 SBTi 設定之減碳目標，滾動式調整再生能源使用量。		
	各子公司與銀行總行 17 處單位維持「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」證書之有效性。	均維持「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」證書之有效性。		各子公司與銀行總行 17 處單位維持「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」證書之有效性。			
	銀行總行大樓與資訊部導入「ISO 46001 水資源效率管理」驗證。	均已通過「ISO 46001 水資源效率管理」驗證。		銀行總行大樓與資訊部導入「ISO 46001 水資源效率管理」驗證。	銀行每年持續就 2 處重大耗水據點辦理「ISO 46001 水資源效率管理」驗證。		

2.4 邁向淨零轉型

合庫接軌國際，以科學為基礎，透過數據及科技為加速器，協助決策及營運，推動氣候轉型。

接軌國際標準，建構碳排放管理系統

遵循「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」與 PCAF 國際財務碳排放管理標準，善用碳排放盤查管理系統，建立一致性、標準化的碳盤查機制及管理碳排放數據，透過科技輔助盤查碳排放資料與管理目標執行情形，即時因應潛在風險與機會。



支持國際倡議，以科學化、標準化落實永續金融

合庫 2020 年簽署成為 TCFD Supporter，2022 年為臺灣首家以金控名義簽署加入赤道原則協會之金融機構，2023 年通過 SBTi 中期減碳目標審核且承諾淨零，為臺灣首家公股金控加入 TNFD 論壇會員，另 2024 年開始運用 LEAP 方法學，整合 TCFD 與 TNFD 發布首本「氣候暨自然相關財務揭露報告書」，關注生物多樣性，其中 TCFD 揭露榮獲 BSI「Level-5+：Excellence」最高等級查核，以實際行動守護地球。

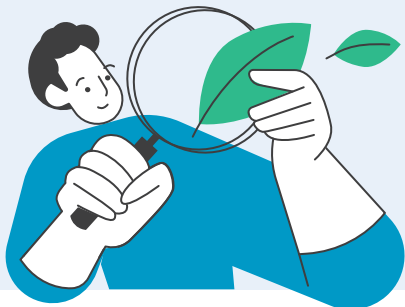
投融资流程納入氣候風險因子， 協同利害關係人淨零轉型

為因應氣候變遷風險，於投融资審核過程中檢視對環境保護之落實情形，若發現存在重大風險，將進一步溝通與監督改善，若無確實改善者，則評估是否繼續交易，以發揮金融影響力。



淨零轉型路徑

合庫持續依循 TCFD、TNFD 治理、策略、風險管理、指標與目標 4 大範疇揭露氣候與自然的相關資訊，中期減碳目標已通過 SBTi 審核。此外，也設定 2040 年撤煤的時程，將持續透過科學化的方法及強韌的風險管理往 2050 淨零目標邁進。



> 2022

完成國內外全據點與
投融资溫室氣體盤查
(2021 年資料)

> 2023

臺灣首家通過 SBTi
中期減碳目標審核
之公股金控

> 2030

撤資煤炭相關產業

> 2040

撤資非常規油氣產業

> 2050

邁向淨零碳排



氣候環境行動

2024

- 導入碳排放管理系統，掌控管理碳排放數據
- 完備投融資 ESG 風險管理制度
- 舉辦「碳排有價 減排淨零」供應商大會，邀集逾 200 家供應商共同響應

2023

- 訂定高污染高碳排投融資限額
- 通過 SBTi 中期減碳目標審核、承諾設定淨零目標
- 成為 TNFD 工作小組論壇會員
- 舉辦 ESG 靶點產業解盲論壇，提出 3 帖永續轉骨處方
- 完成 5,000 戶中小企業議合減碳
- 開辦「綠色及永續定期存款」，籌集資金投入綠色投資或社會效益投資項目

2022

- 以金控名義簽署支持「赤道原則」
- 承諾 SBTi 設定中期減碳目標
- 國內外全據點 2021 年碳排資料通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」查證
- 首創轉型共識營，逾 1,500 家企業進行碳排健檢

2021

- 開辦「永續連結貸款專案」，透過讓利方式鼓勵企業落實永續
- 完成 ESG 3 大面向債券發行目標，籌集資金支持綠色與社會效益投資計畫

2020

- 簽署 TCFD、成立跨子公司的 TCFD 小組

2019

- 訂定「供應商管理政策」及「環境永續條款承諾書」

2018

- 於總部大樓導入「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」

2017

- 採購辦法新訂「綠色採購原則」實踐環境保護

從低碳到零碳

科學基礎減碳目標（SBT）與達成情形

範疇	中期目標	2024 年目標	2024 年達成情形	2050 淨零 排放
範疇一 & 二	2032 年絕對排放量相較基準年（2021 年）減少 50.4%	依科學基礎減碳目標，2024 年溫室氣體範疇一、二碳排放量相較 2021 年減少 13.75%，即應達目標為 23,925.18 公噸 CO ₂ e	2024 年實際溫室氣體範疇一、二碳排放量約為 18,816.21 公噸 CO ₂ e，相較基準年約減少 32.16%	
	上市櫃公司股權 & 公司債：於 2027 年上市櫃公司股權及公司債投資組合 35.7%（依投資金額計算）設定 SBT	於 2024 年上市櫃公司股權及公司債投資組合 20.8%（依投資金額計算）設定 SBT	相關部位設定 SBT 目標比例達 25.3%	
範疇三 融資	發電專案融資：直至 2030 年將持續提供再生能源發電專案融資	將持續提供再生能源發電專案融資	相關部位僅有再生能源發電專案融資	
	商用不動產貸款：於 2030 年商用不動產貸款排放強度（kgCO ₂ e/m ² ）較基準年 2021 年減少 53.4%	於 2024 年商用不動產貸款排放強度（kgCO ₂ e/m ² ）較基準年 2021 年減少 19.45%	排放強度減少 43.1%	
	企業長期貸款－發電業長期貸款：於 2030 年發電業長期貸款排放強度（tCO ₂ e/MWh）相較基準年 2021 年減少 43.9%	於 2024 年發電業長期貸款排放強度（tCO ₂ e/MWh）相較基準年 2021 年減少 14.56%	排放強度減少 24.8%	
	企業長期貸款－商用建築相關產業長期貸款：於 2030 年商用建築相關產業長期貸款排放強度（kgCO ₂ e/m ² ）相較基準年 2021 年減少 52.8%	於 2024 年商用建築相關產業長期貸款排放強度（kgCO ₂ e/m ² ）相較基準年 2021 年減少 19.25%	排放強度減少 14.1%	
	企業長期貸款－企業貸款：於 2027 年 35% 之企業貸款組合，涵蓋石化油氣、鋼鐵、紙漿和造紙、水泥、運輸、電子製造產業將設定自身 SBT	於 2024 年 20% 之企業貸款組合，涵蓋石化油氣、鋼鐵、紙漿和造紙、水泥、運輸、電子	相關部位設定 SBT 目標比例達 16.8%	

金融資產淨零排放

本集團自 2021 年起，遵循 PCAF 指引進行金融資產碳盤查，範疇涵蓋長期貸款、發電專案融資、商用不動產抵押貸款、股債投資組合。針對長期貸款與股債投資也依產業別分析碳排密集度辨識碳排較高之產業，做為加強議合與輔導轉型的參考對象，同時研究碳排因子與投融資決策流程之整合應用方式，以優化整體之氣候風險管理作為。後續將參考及評估導入 SBTi 及臺灣淨零路徑，協助集團投融資脫碳、淨零轉型。

金融資產碳排放分析

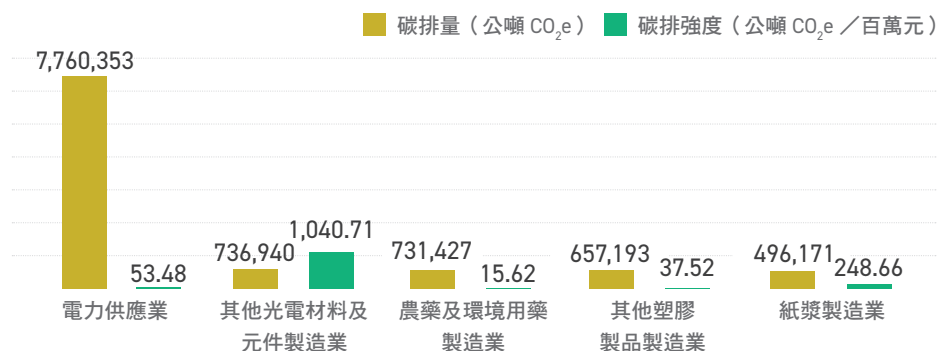
	2022 年	2023 年	2024 年
碳排量（公噸 CO ₂ e）	6,445,412	14,210,397	23,989,360
碳排強度（公噸 CO ₂ e/ 百萬元）	5.90	4.98	7.57
數據品質	3.19	3.10	3.03
涵蓋總投融資組合的比率（%）	28.30	68.87	70.62

註：歷年及詳細碳排放資訊請參考 [2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書](#)。

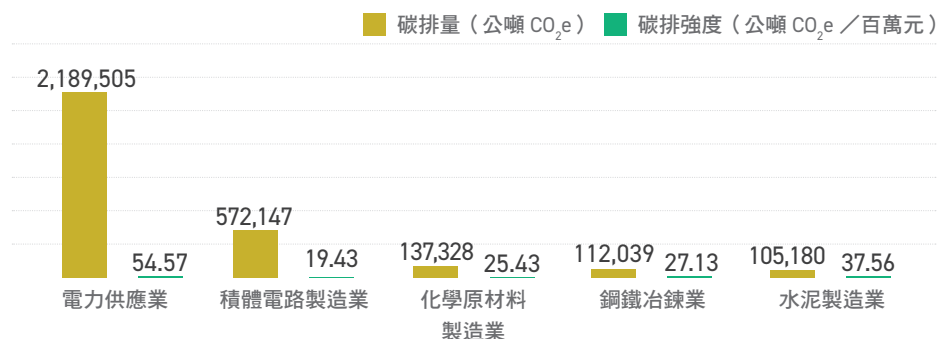
2024 年各資產類別財務碳排放量占比及碳排強度

資產類別	碳排量 （公噸 CO ₂ e）	碳排量占比 （%）	碳排強度 （公噸 CO ₂ e/ 百萬元）
商業貸款	17,849,656	74.4	12.78
股權投資	134,465	0.6	2.51
公司債投資	3,322,382	13.8	10.06
主權債投資	2,284,128	9.5	5.33
專案融資	19,899	0.1	3.60
商用不動產貸款	144,688	0.6	0.90
個人房屋貸款	234,142	1.0	0.29
機車貸款	0	0.0	0.00

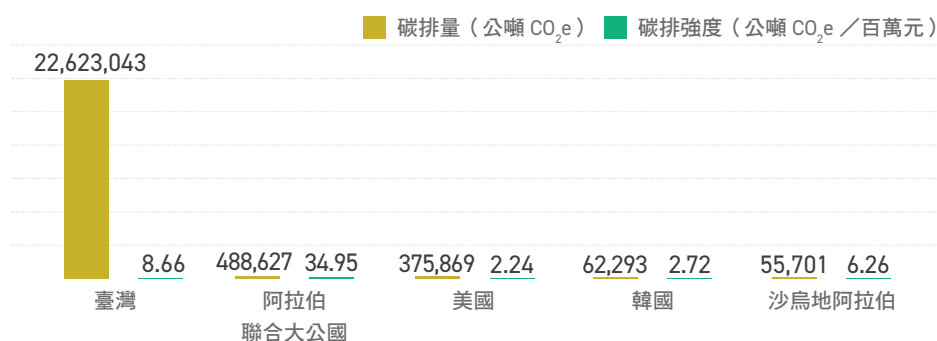
2024 年商業貸款前 5 大財務碳排放產業



2024 年股權及公司債投資前 5 大財務碳排放產業



2024 年投融資組合前 5 大財務碳排放國家



CH3

建構韌性經營



關注之利害關係人

- ◇ 員工
- ◇ 股東 / 投資人
- ◇ 客戶
- ◇ 供應商
- ◇ 政府與主管機關
- ◇ 媒體

對應之重大主題

- ◇ 資訊安全
- ◇ 法令遵循
- ◇ 風險管理
- ◇ 誠信經營
- ◇ 公司治理



3.1 公司治理

GRI 2-9、2-10、2-11、2-12、2-13、2-14、2-15、2-16、2-17、2-18、2-19、2-20、2-21、405-1

公司治理為永續經營首要之重，亦為衡量企業永續發展的重要指標。良好的公司治理係董事會與管理階層以符合公司與利害關係人最大利益為前提，有效監督並協助企業管理運作，以達成營運目標，同時也鼓勵企業善用資源、提升效率，進而強化競爭力，促進全民與社會福祉。

公司治理架構

為有效推動公司治理與經營成效、提升組織運作及保障股東、員工、客戶等利害關係人之權益，本公司依循金管會之「公司治理藍圖 3.0- 永續發展藍圖」與臺灣證券交易所與證券暨期貨市場發展基金會之「上市上櫃企業公司治理評鑑」，落實公司治理。

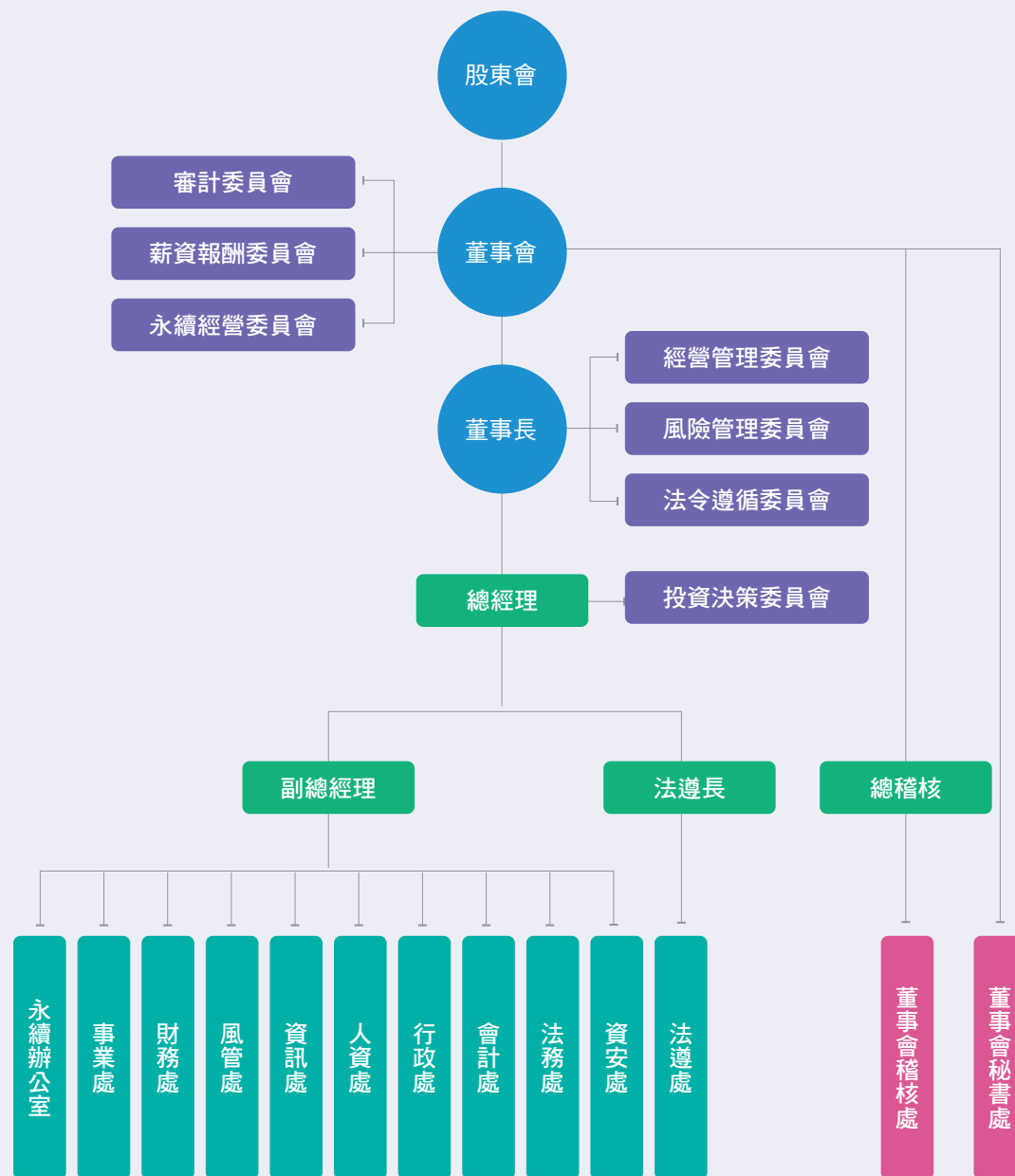
董事會架構及運作機制

董事會運作情形

本公司建置明確之公司治理架構，並依循「[公司章程](#)」、「[公司治理實務守則](#)」、「[誠信經營守則](#)」、「[永續發展實務守則](#)」等治理規章，由董事會擔任最高營運治理單位，主責經濟、環境和社會等面向之永續發展決策。

本公司自 2021 年起董事及獨立董事選舉均採候選人提名制度，由股東就董事及獨立董事候選人名單中選任，任期 3 年。2024 年度共召開 14 次董事會，第 5 屆全體董事平均出席率達 95.71%。

本公司董事會成員中執行董事 1 位、獨立董事 5 位、其他非執行董事 9 位，共 15 位董事。董事長與總經理非為同一人或互為配偶或一親等親屬，董事間未有配偶或二親等以內之親屬關係，獨立董事連續任期不超過 3 屆，本公司董事會具獨立性。



本公司第 5 屆董事會成員具備經營管理、領導決策、產業知識、國際觀、財會稅務及法律等領域之豐富經驗與專業，其中 1 位獨立董事任期末滿 3 年、2 位獨立董事任期 3 年以上未滿 6 年、2 位獨立董事任期 6 年以上未滿 9 年，本公司第 5 屆董事平均任期為 3 年。目前本公司具員工身分（含關係企業員工）之董事 3 位，兼任本公司經理人之董事未逾董事席次 1/3，且本公司董事之年齡分布多元，截至 2025 年 4 月 2 日止，未滿 50 歲之董事 2 位、50 歲～60 歲之董事 5 位、61 歲以上之董事 8 位；性別方面，男性共 13 席（86.67%），女性共 2 席（13.33%）；產業經歷方面具全球行業分類標準（GICS）金融相關工作經驗者達 78.57%（蘇佐政董事係執行董事，爰不納入分子與分母的計算），另本公司注重董事會成員組成之性別平等，以董事會成員至少包含 2 位女性董事為目標，爰本屆女性董事共 2 位已符合目標，相關落實情形如下表：

多元化 核心項目 董事		外部 獨立性 ^註	基本組成				獨立董事任期年資			產業經驗			專業背景與專業技能							具全球行業 分類標準 （GICS）相 關工作經驗	
			國籍	性別	年齡			未滿 3 年	3 年 以上 未滿 6 年	6 年 以上 未滿 9 年	銀行	保險	證券	法律	會計	財務	稅務	行銷	資訊 科技		風險 管理
					未滿 50 歲	50~ 60 歲	61 歲 以上														
非執行董事	林衍茂	獨立性董事	中華民國	男			◎				◎					◎				◎	金融
執行董事	蘇佐政	執行董事	中華民國	男			◎				◎	◎				◎		◎		◎	金融
非執行董事	鄧延達	獨立性董事	中華民國	男			◎				◎					◎					金融
非執行董事	江瑞堂	獨立性董事	中華民國	男			◎				◎	◎		◎				◎		◎	金融
非執行董事	李聰勇	獨立性董事	中華民國	男		◎					◎			◎		◎				◎	金融
非執行董事	蔡國泰	獨立性董事	中華民國	男		◎					◎							◎			金融
非執行董事	麥勝剛	獨立性董事	中華民國	男			◎				◎		◎			◎		◎			金融
非執行董事	楊棟樑	獨立性董事	中華民國	男			◎											◎			金融 必需消費品
非執行董事	陳俊宏	獨立性董事	中華民國	男	◎						◎										金融
非執行董事	許家豪	獨立性董事	中華民國	男	◎						◎			◎		◎		◎			金融
獨立董事	林軒竹	獨立性董事	中華民國	男		◎				◎				◎		◎				◎	金融
獨立董事	謝穎青	獨立性董事	中華民國	男			◎			◎				◎				◎			通訊服務
獨立董事	張銘珠	獨立性董事	中華民國	女		◎			◎					◎							—
獨立董事	林漢奇	獨立性董事	中華民國	男			◎		◎		◎		◎		◎		◎				金融
獨立董事	劉克宜	獨立性董事	中華民國	女		◎		◎						◎			◎				—

註：符合外部獨立性評估為獨立性董事係採以下標準，董事須為非執行董事，且下列 9 項指標須至少符合 4 項，其中前 3 項須至少符合 2 項：

- 過去 1 年未以執行（executive）身分受僱於本公司。
- 每年董事及其家庭成員，不得接受本公司及其子公司超過 60,000 美金之報酬。
- 董事之家庭成員，不得為本公司及其子公司之高階管理人員。
- 不得擔任本公司顧問，不得為本公司顧問公司之關係人，亦不得為本公司高階管理層成員。
- 不得為本公司重要客戶或供應商之關係人。
- 不得與本公司或本公司高階管理層有個人服務合約。
- 不得為收受本公司重大捐贈之非營利組織關係人。
- 不得為本公司之審計人員或會計師。
- 不得有其他董事會本身認為有利益衝突之事項。

功能性委員會

為發揮董事會職能與獨立性，本公司於董事會下設有薪資報酬、審計、永續經營等 3 項功能性委員會，同時為強化公司治理，完善風險管理與法令遵循等制度，亦於董事長下設置特定議題委員會。

薪資報酬委員會

組成委員

委員由董事會決議委任，人數至少 3 人，過半數委員應由獨立董事擔任，並推舉其中 1 位獨立董事擔任召集人。

職掌

訂定並定期檢討董事與經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

運作

- 每年至少召開 2 次。
- 2024 年召開會議 8 次，委員親自出席率為 100%。

審計委員會

由全體獨立董事擔任委員，人數不得少於 3 人，自 2024 年起不得少於董事席次之 1/3，惟董事任期於 2024 年末屆滿者，得自其任期屆滿時始適用之，並互推其中 1 人為召集人，且至少 1 人應具備會計或財務專長。

以公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則、公司存在或潛在風險之管控等事項之監督為主要目的。

- 每季至少召開 1 次。
- 2024 年召開會議 13 次，委員親自出席率為 98.46%。

永續經營委員會

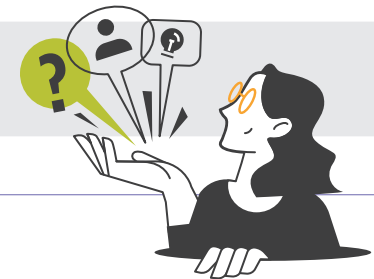
委員 5~7 人，由董事長為主任委員兼召集人，其餘委員由董事會就董事委任之，其中應有半數以上為獨立董事。

推動永續發展、誠信與道德價值融入公司經營策略，監督永續發展及誠信經營相關制度之建立，審議永續發展年度目標、執行方案及永續報告書，追蹤及檢討永續發展年度目標及誠信經營執行情形，及其他與永續發展或誠信經營有關事項之審議、報告或備查。

- 每季至少召開 1 次。
- 2024 年召開會議 4 次，委員親自出席率為 100%。

績效評估

定期依「董事會績效評估辦法」辦理內外部績效評估。



關鍵重要事件

本公司各權責單位依照實務運作或法規需求向董事會陳報關鍵重要事件，以利董事會知悉及與其即時溝通，2024 年共計 23 件，相關資料請詳 [合庫官網](#)。

董事進修

本公司依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」等規範，安排各董事研習進修，期透過職能精進與經驗交流，提升董事專業知能及素養，發揮公司治理效能。

2024 年度全體董事總進修時數達 186 小時，課程內容涵蓋公司治理、金融科技、資訊安全、洗錢防制、風險管理、內控稽核等，另為使董事能有效掌握 ESG 議題及發展趨勢，每位董事皆參與 1 門以上之 ESG 相關課程。各董事參與進修課程與日期時數，可至[證交所公開資訊觀測站](#)查詢。

董事會及重要管理階層接班計畫

董事會成員之接班規畫

本公司董事會由 15 席董事組成，其中 6 席公股代表董事由最大股東財政部自高階公務員、專業經理人及專業人士遴派，並由具有豐富經營管理經驗、學術專長或專業資格之 4 席民股代表董事及 5 席獨立董事擔任。



董事會 15 席董事

- 6 席公股代表
- 4 席民股代表
- 5 席獨立董事

公股代表董事占董事會多數席次，由財政部評估專業能力擇優遴派，近年來本公司獲利逐年成長、配息穩定，經營績效深獲投資人肯定。本公司適當安排董事進修，涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、商務、法務、會計或內部控制制度等內容之專題講座、研討會、座談會或進修課程，以培養未來接班人才。

本公司獨立董事選舉採候選人提名制度，具備商務、法務、財務、會計或公司業務所需之專業資格及工作經驗，對本公司落實消費者與投資人保護及強化公司治理有實質助益。

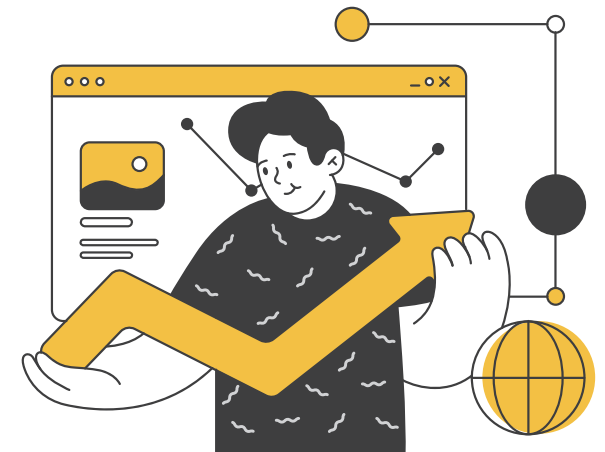
重要管理階層之接班規畫

本公司為追求永續經營，確保營運不間斷，依「公司治理實務守則」規定，訂立「管理階層發展計畫」，定期遴選優秀幹部參加訓練以及辦理考核晉升，以擴大儲備管理階層人才資料庫（重要管理階層包含總經理、副總經理及各處室主管），兼顧組織營運目標及員工個人職涯成長，相關計畫由董事會定期評估其發展與執行狀況。

董事會績效評估

本公司為提升董事會運作效能，已訂定「[董事會績效評估辦法](#)」。董事會及功能性委員會每年執行內部績效評估，另至少每 3 年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊評估 1 次，於次一年度 3 月底前將評估結果提報董事會。董事會績效評估結果應作為遴選或提名董事時之參考，而董事會成員績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之依據。

2023 年本公司委請第三方機構辦理董事會外部績效評估，在「董事會架構（Structure）」、「成員（People）」、「流程與資訊（Process and Information）」等 3 大構面之綜合表現為「進階」、「進階」與「標竿」。2024 年度董事會內部績效評估之範圍包括董事會、董事成員及功能性委員會，評估之方式為內部自評及成員自我評估，評估結果均為「優」。本公司董事會績效之評估週期、評估期間、評估範圍、評估方式及評估結果均公布於[公司官方網站](#)。



外部績效評估

評估構面	董事會架構	成員	流程與資訊
評估面向	- 董事會架構與流程 - 董事會組成成員 - 法人與組織結構	- 角色與權責 - 行為與文化 - 董事培訓與發展	- 風險控制之監督 - 申報、揭露與績效之監督
評估結果	進階	進階	標竿

內部績效評估

評估構面	董事會	個別董事成員	功能性委員會
評估指標	- 對公司營運之參與程度註 - 提升董事會決策品質 - 董事會組成與結構 - 董事的選任及持續進修 - 內部控制	- 公司目標與任務之掌握 - 董事職責認知 - 對公司營運之參與程度註 - 內部關係經營與溝通 - 董事之專業及持續進修 - 內部控制	- 對公司營運之參與程度註 - 功能性委員會職責認知 - 提升功能性委員會決策品質 - 功能性委員會組成及成員選任 - 內部控制
評估結果	優	優	優

註：對公司營運之參與程度包含最低出席率要求 80%。



董事與高階管理階層薪酬政策

董事

董事酬金項目包含月支報酬、健康檢查補助（實報實銷）、功能性委員會研究費及董事酬勞等。董事（不含董事長）月支報酬標準係授權董事會參照薪資報酬委員會建議，綜合考量其對公司營運參與程度及貢獻之價值，並參酌公司營運績效暨同業通常水準後訂定，此外，本公司亦每年辦理內部董事績效評估、每 3 年辦理外部董事績效評估，並將結果提報薪資報酬委員會及董事會，作為董事薪資報酬之參考；獨立董事如有擔任功能性委員會之委員，另依出席次數發放研究費；董事酬勞係以本公司當年度扣除員工酬勞及董事酬勞前之稅前利益為基礎，於不超逾公司章程標準範圍（最高不超過 1%）內，經提報薪資報酬委員會及董事會審議通過後，報告股東會。董事長報酬則依公司章程規定，以總經理支領各項所得之 1.25 倍支給。

高階管理階層

本公司訂定公司章程、薪資獎金酬勞辦法等規定，依經理人職等職級、職務（位）、個人績效考核等標準核發各項酬金，除定期審視同業相當職務主管年度薪酬標準，避免薪酬標準偏離一般市場水平，並每年將經理人以上人員薪資及年度獎金酬勞，提薪資報酬委員會及董事會審議。

固定薪酬

本公司高階管理階層（除總經理外）之薪資，係參照本公司「員工薪給表」對應職等職級薪資標準，每年將前開各別支領標準，提請薪資報酬委員會建議後，再提報董事會審定通過當年度之薪資標準。主管職務加給及伙食津貼發放標準之新（修）訂，亦依循同一程序，報請薪資報酬委員會提出建議，並提報董事會審議通過實施，每年年底亦依主管機關規定，將經理人薪酬規定提報薪資報酬委員會檢討評估。

總經理薪酬標準每年均先經薪資報酬委員會提出建議，再提報董事會審定發給標準，如有調整亦循同一程序進行。

變動薪酬

變動薪酬主要係指經營績效獎金，其中包含考核獎金、績效獎金及員工酬勞等，均採遞延方式支付。

總經理年度績效考核標的分為財務性及非財務性指標，財務指標包含稅前盈餘目標達成率及成長率、淨值報酬（ROE）達成率及成長率、產出率達成情形及成長率、逾放比率、不含政府機關放款之放款覆蓋率與預期放款覆蓋率等項目核定，並將對子公司管理及業務改革具體成效，及與同業之財務表現（含盈餘目標達成率、淨值報酬率 ROE、總資產報酬率 ROA）比較結果等非財務指標納入綜合考量，連結總經理年度變動薪酬發放數額，並搭配員工持股信託的留才模式，使總經理支領持股信託之公提金至少遞延 6 年後始得領取，該部分的變動薪酬約占其年度總薪酬 0.6%；此外，如於獎金發放前發生應對公司負民事賠償責任確定者，獎金將另案提報董事會核減或不予發放。

近年為強化集團 ESG 執行成效，激勵高階管理人員（含總經理）重視公司永續發展，除獎懲紀錄與出席率外，於高階管理人員考核表中特別設置重大事項項目，將每年 ESG 重大主題執行成果及重大優良事蹟（包括但不限於公司治理、經營管理、綠色環保及企業社會責任），列為年終考核之關鍵評核指標。此外，本公司亦將經理人推動 ESG 之具體優良作為列為年度薪酬之重要指標，除提報薪資報酬委員會討論審視外，並提報董事會審定其年度獎酬數額；另外在子公司經營績效考核，亦納入 ESG 重大主題執行成果及重要營運政策執行成果，由子公司檢附相關事實及佐證資料提出加分申請（最多加 10 分）。



本集團為鼓勵落實永續經營，除高階管理人員之年度獎酬外，本公司對各子公司經營績效評核均連結 ESG 具體作為，期透過由上而下之推動，促進永續發展並為利害關係人帶來正向影響。

重大主題績效連結高階經理人獎酬

重大主題	高階經理人	重大優良事蹟
 公司治理	總經理	榮獲 TCSA 台灣百大永續典範企業獎。 入選 DJSI「世界市場指數」、「新興市場指數」雙成分股。 公司治理評鑑排名前 6-20%。
	總經理	榮獲碳揭露專案（CDP）A List 領導等級。 完成本集團首本氣候暨自然相關財務揭露報告書，首度將永續視野擴展至自然資本與生物多樣性，其中 TCFD 揭露再度榮獲英國標準協會「Level-5+：Excellence」最高等級認證。
 氣候策略與行動	永續長	推動 ISO 50001 能源管理系統、降低能源耗用及溫室氣體排放，持續增設太陽能板發電系統及採購再生能源，並透過內部碳定價，反饋節能專案投資考量，提升減碳效益，呼應聯合國永續發展目標「SDG 13 氣候行動」，榮獲「台灣永續行動獎-環境面」金獎。 關注投資標的是否善盡環境保護與社會責任，遵守責任投資原則（PRI），於股東會會議中發言討論公司未來發展方向及能源轉型議題、適度與其他機構投資人建立夥伴關係，第 2 度榮獲台灣永續投資獎「個案影響力類-股東行動」金獎。
	法遵長	督導辦理金控法遵科技平台計畫。 督導各子公司落實對法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作之執行，已完成對 7 家子公司 2024 年上下半年之實地督導考核，除就發現缺失進行溝通輔導外，亦將共同缺失於集團法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組會議加強宣導。 優化防制洗錢作業，包括簡化大額通貨交易建檔作業，降低錯誤率；以系統自動核檢客戶資料，節省人工查驗時間及新增「公司負責人及主要股東資訊查詢系統」，以 API 介接方式登入集保平台查詢，簡化實質受益人辨識作業。
 風險管理		

重大主題	高階經理人	重大優良事蹟
 風險管理	副總經理	為增強競爭力，合庫銀行為首批向金管會申請信用風險採內部評等法計提資本之銀行，目前依審查流程辦理後續事宜，通過後可提升資本使用效益。
		深化風管機制，訂定並監控各項集中度限額。管控大陸暴險達成年度目標，降低集中度及地緣政治風險。
 資訊安全	資安長	新作業風險系統建置完成上線，以電子化取代人工，節省分行人力，並節能減碳。
		維持「ISO 27001:2013 資訊安全管理系統」、「ISO 22301」證書有效性；因應金管會推動「金融資安行動方案」，導入「ISO 22301:2019 營運持續管理系統」國際標準認證，並獲「2024 台灣企業永續獎 - 資訊安全領袖獎」殊榮。
		輔導 15 個海外分行及 16 個總行單位完成資安自評作業，強化海內外分行資訊安全防護。
 數位金融	副總經理	召開「集團資安聯防會議」，檢討各子公司資安聯防管理作業辦理情形，強化集團資訊安全。
		請各子公司加強資安防護、持續監控對外服務網站運作狀況、遵循主管指示即時及每日定時回報；持續要求各子公司保持高度警戒，維護網路環境及資訊之安全。2024 年度本集團各子公司未遭受 DDoS 攻擊。
		導入電子支付跨機構共用平台購物服務，申請核准 TWQR 特店家數名列公股銀行第 1 名。
		辦理 2024 年度推廣台灣 Pay 牌照稅、房屋稅行銷活動，繳稅筆數皆名列公股銀行第 2 名。
		獲頒「台灣智慧財產管理規範（TIPS）驗證通過證書」，第 3 度通過 A 級驗證。

重大主題	高階經理人	重大優良事蹟
 永續金融	副總經理	本公司獲 2024 TWSIA 台灣永續投資獎個案影響力類 - 股東行動金獎、發行首本集團氣候暨自然相關財務揭露報告書，其中 TCFD 揭露再度獲第三方查證單位 BSI「Level-5+：Excellence」最高等級認證。
		合庫銀行獲第 12 屆菁業獎「最佳中小企業金融獎」特優及「最佳法人信託金融獎」優等、台灣永續行動獎「都市更新轉型」銀獎。
		發行永續發展金融債券（綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券），為首家完成可持續發展專項資金債券 3 大面向發行目標之公股銀行。
		持續推動六大核心戰略及都更危老重建、永續連結等各項專案及政策性貸款，「六大核心戰略產業貸款專案」、「中小企業放款」排名全體銀行第 2 名。

▣ 年度總薪酬比率

項目	2024 年
總經理年度總薪酬與本公司其他員工（不含總經理）年度總薪酬中位數之倍數	3.46 倍
總經理年度總薪酬增加之百分比與本公司其他員工（不含總經理）年度總薪酬中位數增加百分比之倍數	0.098 倍

| 持股情形

本集團雖無針對高階管理階層之持股訂定相關規範，惟目前已將公司獲利達成情形納為經營績效獎金評核指標，連結員工績效考核與獎酬，期使高階管理階層與股東長期利益趨於一致，總經理及其他高階管理階層持股數亦逐年增加；另為增加對公司的向心力，2024 年起已將「員工持股信託」擴及本公司及集團各子公司，由公司每月提撥認股資金（公提金）予參加持股信託之同仁，鼓勵員工及高階管理階層於任職期間定期定額購入並持有公司股票，以股東身分共享公司經營成果。

3.2 誠信經營

GRI 2-23、2-24、2-26、205、206、417-3

本公司由隸屬於董事會之永續經營委員會作為推動誠信經營之專責單位，以董事長為主任委員，並由全體 5 位獨立董事為委員，且至少 1 年 1 次向董事會報告。委員會係協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施、制定誠信經營政策與監督執行相關之事項、誠信政策宣導訓練之推動及協調、規劃檢舉制度並確保執行之有效性等。

本公司每年至少 1 次向永續經營委員會報告誠信經營履行情形、採行措施及檢舉案件調查結果。2024 年共報告 2 次（3 月及 9 月），報告內容包含訂定誠信經營政策及方案、落實誠信經營之作為（包含教育訓練辦理情形）、檢舉制度之運作、加強資訊揭露、其他有助於瞭解本公司誠信經營運作情形之重要資訊等 5 個構面。



本公司就具較高不誠信行為風險之營業活動，建立有效之會計及內部控制制度並隨時檢討，以確保該制度之設計及執行持續有效。董事會稽核處亦將前項制度遵循情形納入查核項目作成稽核報告，並定期將缺失改善辦理情形提報審計委員會及董事會。另本公司每半年辦理法令遵循自行評估作業，自評內容包含金融控股公司法、公司法、證券交易法、洗錢防制法、資恐防制法並參酌貪污治罪條例等相關規範，以檢視業務執行是否落實誠信政策。

此外，本公司每年定期將各子公司依營業範圍內檢視具較高不誠信行為風險之營業活動及其防範方案提報永續經營委員會及董事會。合庫集團國內外全數營運據點執行貪腐風險評估比率為 100%，其中合庫銀行 2024 年度不誠信行為風險評估報告顯示，「貪腐」類型既有風險態樣無發生主管機關裁罰或內外部查核缺失，控制措施實施成效為高成效，無鑑別出重大貪腐風險。

落實誠信經營

為有效推動誠信經營，本公司依據「金融控股公司法」、「公司法」、「證券交易法」、「商業會計法」、「上市上櫃公司誠信經營守則」等商業行為有關法令，並參酌「貪污治罪條例」、「政府採購法」、「公職人員利益衝突迴避法」等規定，制訂「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」，對禁止提供或收受不正當利益、政治獻金、捐贈或贊助、反貪腐及賄賂、內線交易之禁止及保密協定、利益迴避、避免與不誠信經營者交易、誠信經營商業活動、禁止不公平競爭行為、涉不誠信行為檢舉案之處理及內部宣導、建立獎懲、申訴制度及紀律處分、結合誠信經營政策與員工績效考核等措施加以規範，另訂有「員工服務及行為規範要點」、「檢舉辦法」及「處理檢舉案件作業要點」，並於公司官網、年報及對外文件中明示誠信經營相關規範及作法，宣導與防制不誠信行為。

本公司訂有「人權政策」及「員工服務及行為規範要點」等規章規範全體同仁，如管理階層或員工有違反行為準則之情事，將依本公司「員工獎懲要點」及「員工考核要點」規定，提報本公司甄審暨考核委員會，按情節輕重核予懲處並評列相應之年終考核等第，亦將影響員工年度獎酬數額，情節重大者將依相關規定終止勞動契約，以確保內部行為準則規範之有效執行。



為落實誠信經營之承諾，本公司訂有「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，2024 年度由本公司及各子公司全體董事、高階管理階層共 109 位簽署，另本公司及合庫銀行員工亦已簽署「員工行為準則承諾書」，簽署率均為 100%。集團內各子公司，每年皆向其董事會報告誠信經營守則遵循情形，2024 年均已陳報完畢。

本公司與外部合作夥伴建立商業關係前亦需先進行誠信經營評估，避免與不誠信經營者交易，且將誠信經營政策納入契約條款，落實誠信經營理念。2024 年度合庫集團未有涉及貪腐、詐欺、賄賂、內線交易、洗錢、歧視、違反客戶隱私、反競爭行為、反托拉斯和壟斷、操作市場之行為，亦末有不當的政治獻金、不當的慈善捐贈及贊助等違反行為準則之情形，相關法律訴訟及裁罰金額為 0。除合庫投信有對銷售機構及其人員支付銷售契約約定以外之報酬、費用及其他利益之情事，遭金管會核處糾正外，餘皆未有違反誠信經營情事或重大影響之缺失事項。

「董事與高階管理階層遵循
誠信經營政策聲明書」

簽署率 **100%**

「員工行為準則承諾書」

簽署率 **100%**



誠信經營教育訓練

為落實推動誠信經營，本集團每年持續開辦誠信經營相關教育訓練課程（包含反貪腐及反賄賂主題），除錄製線上數位課程由全體同仁研讀外，每年邀請外部講師針對誠信經營議題進行專題講座，參加對象包含集團各公司董事、高階管理階層及經理人等，希望由上而下向全體員工傳達誠信經營之重要性。2024 年亦邀請外部講師針對「內線交易與誠信經營守則」之議題，深入剖析內線交易實例與誠信經營之關聯性，宣導同仁於從事商業行為或執行業務過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信之行為，充分反應本集團對於反貪腐反賄賂採取零容忍的態度。

2024 年度全體董監事、高階經理人及同仁

誠信經營教育訓練受訓率 **100%**



總受訓人次

9,537 人註



總時數

10,617 小時

註：銀行子公司海外分行當地聘僱員工另由單位人事管理員 / 法令遵循主管依當地法令進行誠信經營相關事項之宣導，未參與銀行舉辦之誠信經營教育訓練課程。

檢舉制度

檢舉制度運作機制

為防範不法行為，促進公司健全經營，並保護檢舉人，本公司訂定「[檢舉辦法](#)」及「處理檢舉案件作業要點」，並每年辦理檢舉制度線上教育訓練，讓全體員工瞭解本公司檢舉相關規定和流程，熟悉通報管道及所受保護，以確保檢舉制度之落實。

本公司不得因檢舉案件對檢舉人予以解僱、解任、調降、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利處分。

檢舉案件經查證屬實者，本公司或子公司除應對被檢舉人及涉案人員依相關懲戒辦法懲處外，得依檢舉情事之情節輕重酌予獎勵檢舉人；內部人員如有虛報或惡意指控之情事應予議處，以期強化並深植誠信、透明的企業文化。

 受理檢舉	- 任何人若發現本公司及子公司人員於執行業務過程中，有不誠信或不法行為者，皆可向本公司提出檢舉，本公司均予以妥善記錄並審慎追蹤處理。 - 檢舉人之資料應予以保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，爰本公司受理單位接獲檢舉案件後，均遮蔽得以直接或間接方式識別檢舉人之資料並以密件處理。
 分案調查	視被檢舉人身分及檢舉內容，指定無職務衝突之相關權責單位進行調查，如處理檢舉案件人員發現檢舉事項對於其有自身利害關係者，應自行迴避；倘檢舉案件係由本公司獨立董事接獲民眾檢舉，或內容涉及本公司或子公司董事、監察人或職責相當於副總經理以上之管理階層者，受理後應通報本公司獨立董事。
 調查報告	- 被檢舉人如為本公司或子公司副總經理以上之管理階層者，調查報告應陳報至本公司審計委員會複審；如經查證屬實或有提列調查意見者，應向本公司董事會報告。 - 調查完結後 30 日內應將檢舉案件處理情形以書面或其他方式通知檢舉人。 - 如經調查後發現重大違規情事或致使本公司或子公司受重大損害之虞時，應立即作成報告以書面通知本公司獨立董事；有重大偶發或違法案件之情事，應依規向相關機關通報或告發。
 定期陳報	檢舉案件之受理、調查過程及調查結果應製作紀錄留存，並定期將檢舉情事、其處理方式及後續檢討改善措施陳報永續經營委員會，由其向董事會報告。

合庫金控檢舉管道

書面郵寄地址：台北市松山區長安東路 2 段 225 號 14 樓

收件者：檢舉受理單位

檢舉電子信箱：5134@tcfhc.com.tw

檢舉專線電話：(02) 2173-8913



| 2024 年檢舉案件處理情形

2024 年本集團未有發生損害檢舉人權益或予以不利處分之情事。2024 年本集團檢舉信箱受理案件共 49 件，均已完成調查並結案，其中屬實 3 件、部分屬實 12 件、不屬實 34 件。2024 年本公司受理檢舉案件之調查結果已依「[檢舉辦法](#)」陳報永續經營委員會。

受理檢舉案件共計 49 件 屬實 3 件，部分屬實 12 件，不屬實 34 件				
檢舉案件數	外部檢舉	具名	屬實	2
			部分屬實，部分不屬實	0
			不屬實	6
		不具名 / 匿名	屬實	1
			部分屬實，部分不屬實	6
			不屬實	16
	內部檢舉	具名	屬實	0
			部分屬實，部分不屬實	2
			不屬實	8
		不具名 / 匿名	屬實	0
			部分屬實，部分不屬實	4
			不屬實	4

3.3 風險管理與稽核制度

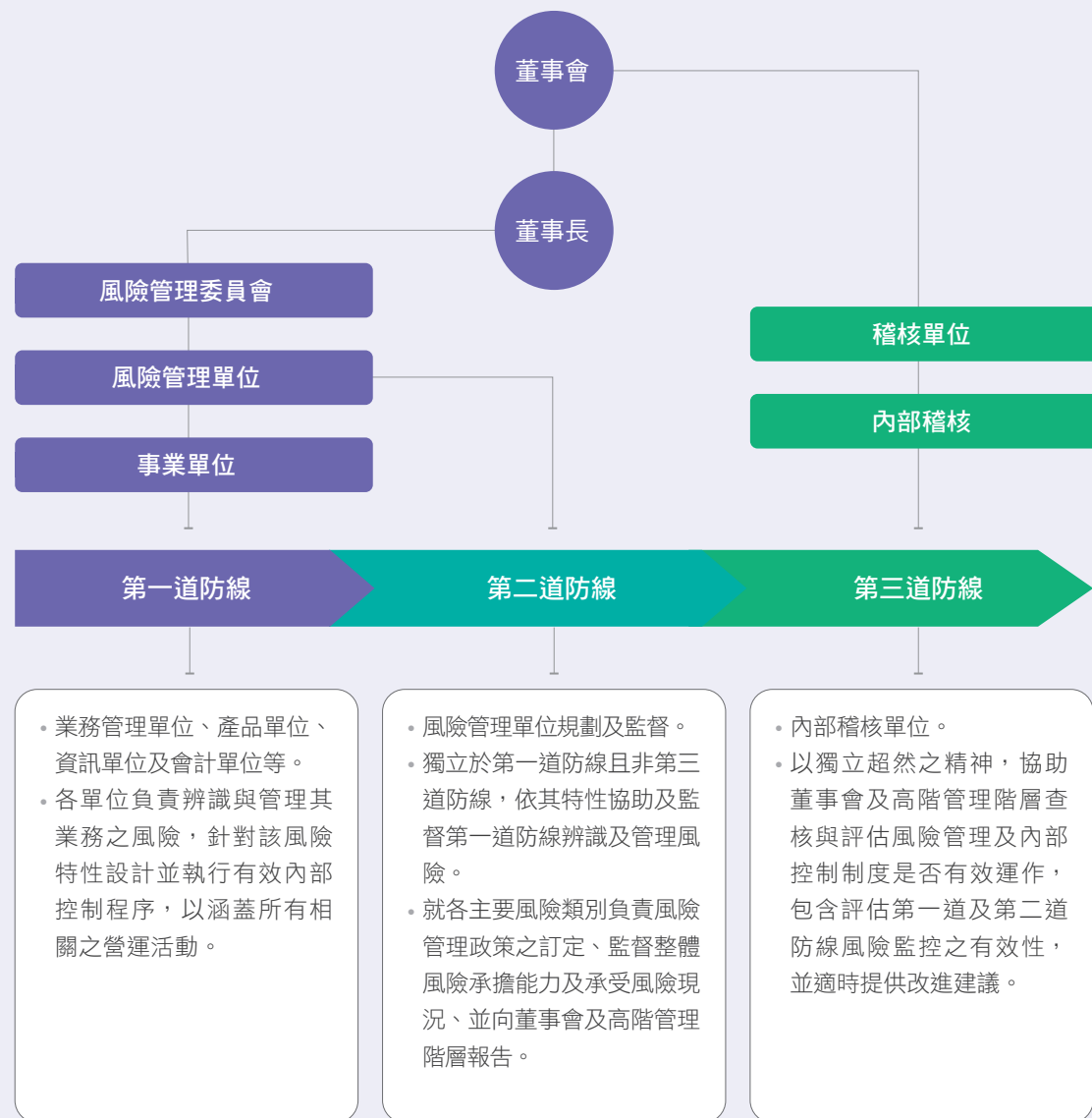
為健全經營發展、確保資本適足性，以達成風險與報酬合理化目標，本公司依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定「風險管理政策與指導準則」，作為風險管理之重要依據。

本公司及主要子公司設有「風險管理委員會」，負責擬訂風險管理制度、政策、監控指標及執行風險管理業務等，健全本集團經營發展、確保資本適足性，並達成風險與報酬合理化目標。

風險管理架構

本公司董事會為集團風險管理最高決策單位及最終承擔者，並由董事長、總經理、副總經理、法遵長、單位主管，以及各子公司總經理等人員組成「風險管理委員會」，為風險管理最高管理單位，以連結本公司和子公司之風險管理單位（第二道防線）及事業單位（第一道防線）；內部稽核單位（第三道防線）以獨立超然之精神執行稽核業務，定期查核本公司風險管理程序，以合理確保風險管理機制之有效運作。

「風險管理委員會」之主任委員由董事長兼任，總稽核為風險監測與稽核之最高管理階層，均向董事會報告。「風險管理委員會」按季召開，由本公司及各子公司報告當期風險管理概況、資本適足性變化、重大異常事件之處理情形、重點監控對象及產業之暴險分析與追蹤會議決議應執行事項之進度等。

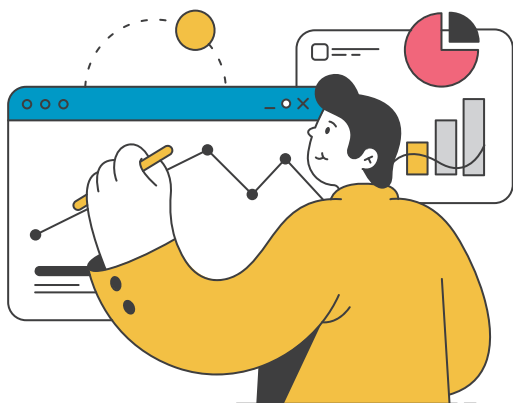


風險胃納

風險胃納係於整體風險承受能力範圍內願意接受之風險總量，主要根據經營策略及財務目標，並考慮成長、風險與報酬等因素訂定。合庫風險胃納機制，每年由風險管理部督導副總經理與各指標負責單位開會討論，由風險管理部負責彙整並提報風險管理委員會及董事會審議通過後，按季陳報風險管理委員會及董事會。2024 年共訂有 25 項指標，各指標負責單位按季陳報執行情形，若有未符合者，應說明相關因應措施，以建立風險文化，強化風險管理機制。

敏感性分析與壓力測試

定期對財務風險及非財務風險進行敏感性分析和壓力測試，以檢視風險管理機制及風險承受度。財務風險部分，合庫銀行以壓力測試情境會議設定內容為基礎，進行市場風險因子（包含利率及權益證券價格）檢視。非財務風險部分，合庫銀行分析倘發生挪用客戶存款舞弊事件之作業風險影響情形，測試結果顯示，資本適足率、第一類資本比率、普通股權益比率及槓桿比率等均符合主管機關要求。



董事會

- 每年核定風險胃納指標
- 對整體風險管理負最終責任

風險管理委員會

- 每年審議風險胃納指標
- 定期檢視各項風險胃納指標遵循情形

風險管理部督導副總經理

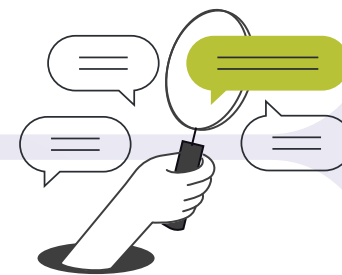
- 每年決定風險胃納指標並將風險胃納分配予相關單位

風險管理部

- 每年彙整各指標負責單位研擬之風險胃納指標及評量指標值
- 定期監控陳報各項指標

指標負責單位

- 每年就歷史經驗值及業務目標擬訂風險胃納指標及評量指標值
- 定期陳報各項指標執行情形，若未符合應研擬因應措施



風險辨識與因應策略

| 主要風險管理

本集團每年評估金融業務可能面臨之內外部經營風險，透過授權機制、限額管理、監控指標等積極落實風險管理，並向董事會及高階管理階層報告風險承擔能力及因應措施，另各子公司亦須依其產品性質、業務規模、風險屬性，分別設定風險指標與控管作業程序。為監管風險管理之執行，本公司定期監測集團信用風險暴險及相關限額控管情形，包含行業別、關注行業、大陸地區高風險行業、國家風險、大陸地區風險承擔限額、大型集團限額等控管資訊，亦依規定期限將法定報表上傳至金管會網站，以定期監控暴險變化與風險管理情形。

▣ 風險管理暴險監控頻率

每日

計算風險值及各類商品限額，並訂有限額及停損規定。

每月

訂有各項集中度限額，按月統計監控暴險情形並定期檢討。

每季

監控各類風險管理執行情形，並向風險管理委員會及董事會陳報。

每年

依業別訂定資本適足率警示比率及內部管理比率，並檢視各項風險管理指標。



經評估內外部風險及考量對本公司的潛在營運衝擊，2024 年前 2 大風險為信用風險及作業風險。

風險類別 / 類型



信用風險

發生可能性

中度

影響程度

高度

風險承受度

授信或交易金額達新臺幣 5 億元以上，且有不良徵兆發生。

- 要求借款人提供擔保品，針對擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂定可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。
- 於授信合約訂定債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款期間或視為全部到期，及將授信戶寄存之各種存款抵銷所負債務等，以降低授信風險。
- 為避免信用風險過度集中，訂有行業別、國家別、擔保品別、集團別、建築融資等集中度限額，定期或不定期檢討修訂。

減緩措施



作業風險

略高

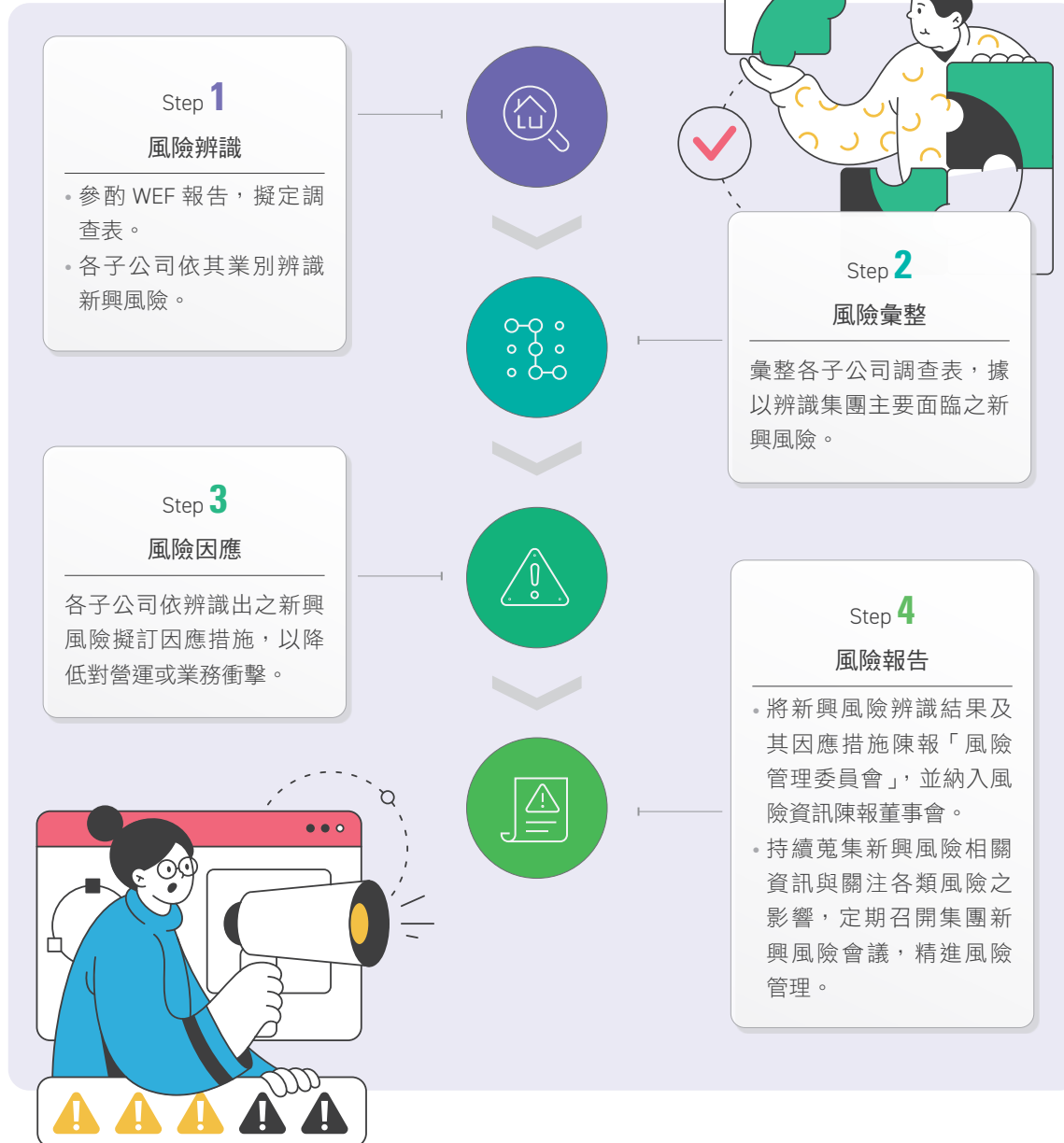
低度

實際預估損失金額達新臺幣 100 萬元以上。

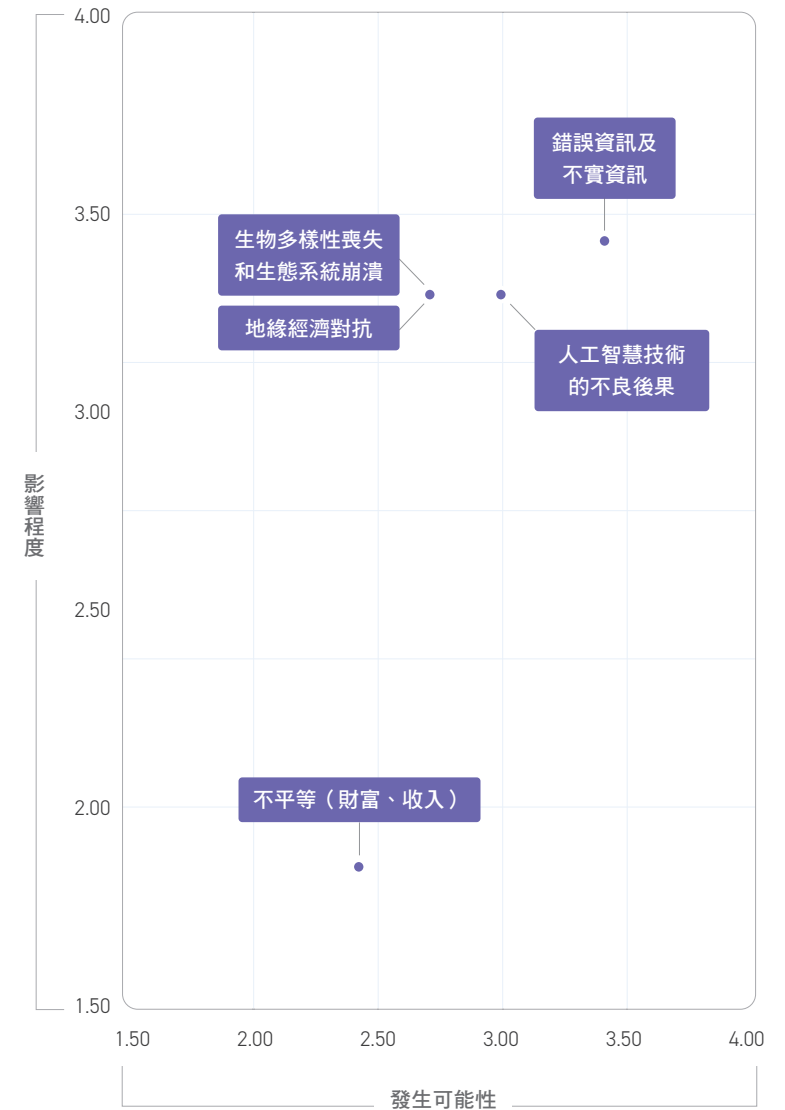
- 利用「作業風控自評」辨識各類業務潛在風險、評估作業風險暴險程度，檢討控制有效性及落實度，加強業務管理。
- 依據自評過程所辨識出之重要風險項目，產出作業風險關鍵指標，以量化指標監控風險變動情形，建立預警機制。
- 藉由作業風險事件之通報與管理，檢討風險事件發生原因，改善作業流程。
- 加強人員專業訓練，選派同仁參與各種業務相關訓練課程，提升專業知識，減少作業風險發生之機率。

註：風險因子，成因及對策詳見本公司 2024 年報第 110-121 頁。

新興風險管理



新興風險排序



2024 年新興風險辨識與減緩措施

風險因子	風險類別	風險描述	潛在營運衝擊	減緩措施 / 因應策略
生物多樣性喪失和生態系統崩潰	環境	- 物種滅絕及陸地與海洋生態系統復原力減緩，導致自然資本遭受破壞，造成環境惡化、供應鏈中斷等，如使農作物單一化，致作物授粉昆蟲銳減，使產量降低，甚至嚴重欠收，進而對人類和經濟活動造成嚴重後果。 - 未來法令趨勢旨在終結森林砍伐、海洋污染與濫捕，以及致力保護自然環境，企業若未能預為準備，恐有違法之虞，可能面臨聲譽和訴訟風險。	- 投融资對象所經營之業務項目、生產原料或製造方式，倘涉及土地過度開墾、森林過度砍伐、海洋過度捕撈、珊瑚礁生態破壞等，或營運據點、生產基地鄰近動植物自然保護區，恐對當地物種多樣性及生態系統造成壓力與損害，引起抗爭、訴訟或監理要求，致營收減少及營業成本上升，增加本公司信用風險、市場風險及聲譽損失。 - 生物多樣性流失、生態系統破壞，將不利於調節碳濃度，且企業依賴的自然資源，如水、原物料及糧食面臨不穩定或枯竭，倘導致人類居住環境改變、大宗商品價格及金融市場異常波動，將造成供應鏈中斷、企業經營成本上升、弱化償債能力，增加本公司授信部位之信用風險、投資部位之市場風險以及財富管理客戶資產之價值減損。 - 生態系統崩潰，恐使房地產及基礎設施受損，降低本公司擔保品價值，且水資源短缺及土地退化，恐使農地和工業用地生產力下降，可能導致擔保品價值受損。 - 為保護生物多樣性，政府行動、消費意識及定價機制等，都可能對現行商業模式造成壓力。先前遊走於法律灰色地帶，甚至違法（如濫砍森林）卻未受到懲罰之投融资對象，恐將面臨重大訴訟；碳排放法規收緊、土地使用政策改變，亦可能墊高投融资對象之營運成本、信用違約風險，對本公司投資獲利或融資信用風險將帶來潛在負面衝擊。	- 持續加強與投融资對象營運活動有關的環境與生態風險評估，循序漸進將相關風險因素納入決策之考量，持續監測投融资對象之產業及地理區域，以分散並降低特定生態系統遭破壞而危及特定產業之信用風險與市場風險。 - 主動關注可能觸及生物多樣性潛在風險之授信客戶，由前端授信即時提供所需之融資或相關服務，未來預計協助其改善工安措施及設備，以降低其損害生態系統之風險，維繫集團資產品質安全。 - 持續強化風險評估與情境分析，將生態風險（如自然災害）納入情境分析，以調整融資條件或資產配置，維持擔保品價值。 - 持續推行各項用電、水、油與紙之節約政策，落實節能減碳及提升再生能源建置與使用，規劃增加綠電使用量，以降低對生態系統之破壞。 - 持續積極舉辦生物多樣性保護之相關活動，帶領員工及客戶共同為生態保育努力，用實際行動維護生物多樣性，並參與TNFD論壇，持續關注生物多樣性相關倡議，提升對自然環境之永續意識。
人工智慧技術的不良後果	科技	人工智慧和相關技術能力（包括生成式人工智慧）的進步對個人、企業、生態系統和經濟體有意或無意所造成之負面後果。	- 因應 AI 迅速崛起並成為金融業未來關鍵挑戰與機遇之際，集團導入各項 AI 人工智慧技術，為客戶提供精準服務，如金融詐騙警示、智能客服、機器人理財及綠色貸款等，若相關作業與外部單位合作串接，恐提高駭客攻擊或個資等機敏性資料外洩之機率，導致主管機關裁罰或產生重大聲譽或財務風險，連帶增加內控及法遵成本，以及道德、隱私風險或新形式不對稱戰爭或引發失業問題，進而影響公司商品、保費收入、理賠支出。 - 人工智慧技術基於大數據進行分析和學習，其演算法需有嚴謹的訓練及決策模型支持，倘原始模型數據存在資料篩選偏見或正確性不足，將導致演算法及模型錯誤，恐有決策錯誤或客訴之風險，對集團營運或財務造成衝擊，增加合規風險及營運成本。 - AI 模型複雜，許多演算法及參數不透明，可能會導致數據保護法案（例如 GDPR、ADPPA）或主管機關對 AI 監理要求的合規風險增加。	- 妥適建立個人資料使用軌跡，未來將強化個資外洩防護系統及郵件過濾系統等防護機制；持續落實 AI 服務系統，於上線前及更新時執行資安監控軟體之測試，並確實確認執行結果，從「事前防禦」、「事中應變」及「事後處置」等 3 個構面展開防護機制，強化集團 AI 服務系統防護能力。 - 透過 CoLAB 推動數位創新產品或應用，將持續積極測試資料安全缺口、AI 模型樣本數量及品質之偏差可能性並於未來規劃改善，降低 AI 模型運算偏誤。 - 持續實施「弱點掃描」、「垃圾郵件過濾系統」、「惡意程式檢測系統」、「分散式阻斷服務攻擊」（DDoS）、「社交工程攻擊」演練，定期監測缺口並改善，縮短系統弱點暴險時間。 - 模型之數據分析須確保公平性，定期召開會議檢討模型之參數、準確率及管理流程，以審慎評估應用情境，減低合規風險。

風險因子	風險類別	風險描述	潛在營運衝擊	減緩措施 / 因應策略
錯誤資訊及不實資訊	科技	持續存在的假訊息（故意或其他方式）透過媒體網絡廣泛傳播，改變公眾輿論，導致對事實和當權者的不信任，包括但不限於虛假、冒名頂替、操縱和捏造的內容。	- 深偽技術（Deepfake）的發展，使偽冒交易、詐騙手法難以分辨及防範，如視訊核對身份、駭客使用深偽技術製造假語音及非真實生物資料，導致數位業務遭盜用而失去客戶信任，恐影響集團業務營運與聲譽。 - 投融资對象的不實輿情訊息，透過網路聲浪刻意操縱，弱化評估案件之時程與判斷力或提升產業經營風險，致投融资決策誤判或違約機率提高，增加營運風險。 - 網路資訊氾濫及不易驗證下，透過科技工具如社群媒體、假冒網站等，散布錯誤資訊及不實訊息或假冒官方帳號，恐導致客戶對集團產品、服務及品牌不信任，亦可能導致使用者作出錯誤之決策，衝擊集團聲譽、加重內部控制及法令遵循成本，造成集團營運、財務及法令遵循風險。	- 暫停在非實名制登錄之社群媒體、平台、帳號投放任何廣告，相關業務訊息及行銷活動均只在官方網址及平台官方帳號揭露，以免民眾遭誤導受騙。 - 持續運用 KYC 臨櫃關懷、申請約定轉帳防詐機制、異常交易態樣等策略攔阻詐騙外，積極辦理防詐、識詐教育訓練與宣導，並不定期於官方網站「防詐宣導」專區及 IG、FB、LINE 等投放防詐警語或影片，提供最新詐騙手法及識詐宣導，並提醒客戶若發現有疑似冒用集團名義，應立即求證以免受騙。 - 透過輿情監控及偵測外部偽冒網站等，持續關注集團社群媒體內容與客戶留言，以及檢測非官方架設之釣魚網站、偽冒 APP 或社群平台帳號，並建立重大訊息發布機制與客訴溝通管道，適時澄清並消弭不實訊息。 - 依本公司「經營危機應變措施」及「緊急事件危機處理要點」，針對負面新聞迅速回應，以免負面效應擴大，減輕衝擊。

形塑風險管理文化

風險管理教育訓練

為健全集團風險管理，建立氣候治理文化，提升本集團董事、監察人及高階經理人對風險之認知及最新國際發展趨勢與觀念變革，每年安排風險管理課程，已於 2024 年舉辦集團董監事及高階經理人之「金融機構的淨零挑戰與投融资策略」教育訓練，共 87 人參與。此外，為提升員工風險意識、建立整體風險管理文化、有效執行集團風險管理政策，合庫鼓勵員工參加內外部各類風險管理相關教育訓練，除實體課程外，也善用數位科技舉辦線上教育訓練，另亦傳達最新風險管理規章、趨勢或實務，以利各單位內部教育訓練使用。

2024 年第二道防線教育訓練辦理情形

課程	參與人次	總受訓時數
風險管理	6,809	9,686

為強化危機處理機制，於發生緊急事件時能迅速弭平或恢復營運，以掌握時效、降低損失，本公司訂有「緊急事件危機處理要點」，如遇人為或天然災害、內部控制不良、人員舞弊、安全維護、業務方面有重大財物損失、媒體負面報導等足以影響公司信譽及正常營運時，將啟動集團緊急事件通報及通聯系統，並設置危機處理小組負責緊急事件之處理與指揮，且依發言制度統一適時對外說明。

風險文化之精進

本集團鼓勵員工提供營運流程優化建議，如獲採納則核發獎金，2024 年發放獎金 2.1 萬元。2024 年員工提出 268 件建議案，包含分行端末系統、徵授信系統、外匯 IFX 系統、線上信貸、行動網銀及智能理財等優化建議，強化經營管理效益並加強風險管理。

本集團訂有「作業風險與控制評估管理要點」，由熟悉業務流程之同仁負責作業流程分析及風險辨識，2024 年完成之作業風險自評流程計有管理單位 118 條、營業單位 59 條，透過風控自評結果彙整出應關注之作業風險，並針對風險較高項目，研擬行動方案預先因應，減少未來可能發生之作業損失，提升同仁對風險的認知與關注，將風險管理意識融入於日常業務流程。

合庫銀行訂有「辦理金融商品評估作業要點」，推出金融商品前，事先辨識評估潛藏之風險並訂定相關因應方案，以加強風險控管。

內部稽核

內部稽核組織與運作

為建立有效之內部稽核制度及落實風險管理，本公司訂有「稽核準則」，並依金管會「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」等規定，設置總稽核綜理稽核業務。其中由隸屬於董事會之稽核處每半年對本公司及各子公司進行內部稽核，以超然獨立之精神協助董事會及管理階層查核與評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正之依據。

董事會稽核處年度稽核情形

2023 年度 20 次

依年度稽核計畫：

1. 覆查本公司各單位 2022 年度內部控制制度自行查核執行情形專案查核 1 次、一般業務查核 1 次及專案查核 1 次。
2. 對 7 家子公司上、下半年各辦理專案查核 1 次。

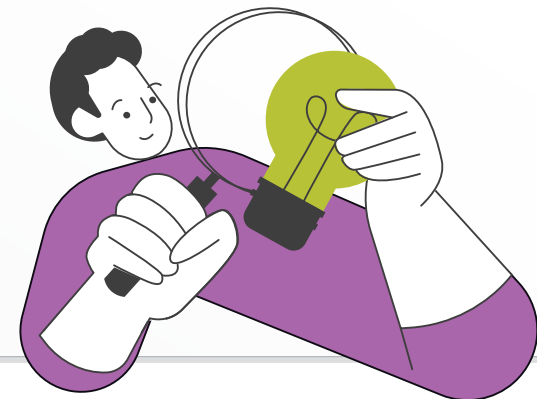
應業務需要：

對合庫資產管理辦理專案查核 1 次及對合庫投信辦理專案查核 2 次。

2024 年度 17 次

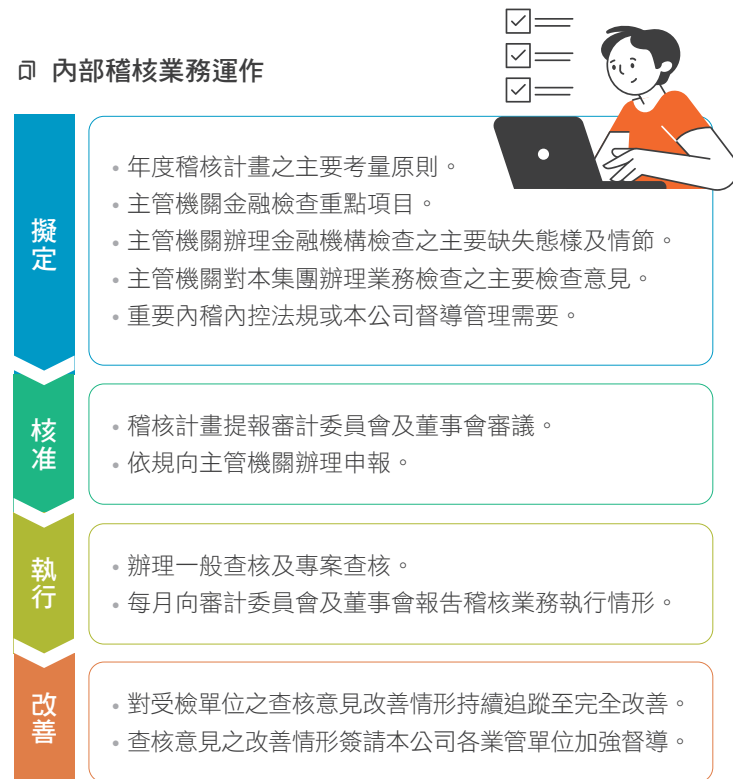
依年度稽核計畫：

1. 覆查本公司各單位 2023 年度內部控制制度自行查核執行情形專案查核 1 次、一般業務查核 1 次及專案查核 1 次。
2. 對 7 家子公司上、下半年各辦理專案查核 1 次。



此外，金管會每 2 年對本公司進行一般檢查及不定期進行專案檢查（2024 年專案檢查 1 次），本公司全力配合檢查意見改善，以建立妥適之風險管理機制。對此，內部稽核單位對金管會、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核提列之檢查意見或查核缺失，以及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查與改善情形，並以書面提報董事會及交付審計委員會，更將其列為各單位獎懲及績效考核之重要項目，進而促進集團之整體營運與風險控管效益。

2024 年董事會稽核處已完成年度各項稽核業務，並列管追蹤本公司各單位及子公司查核意見之改善情形。



3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐

GRI 2-27、417-3

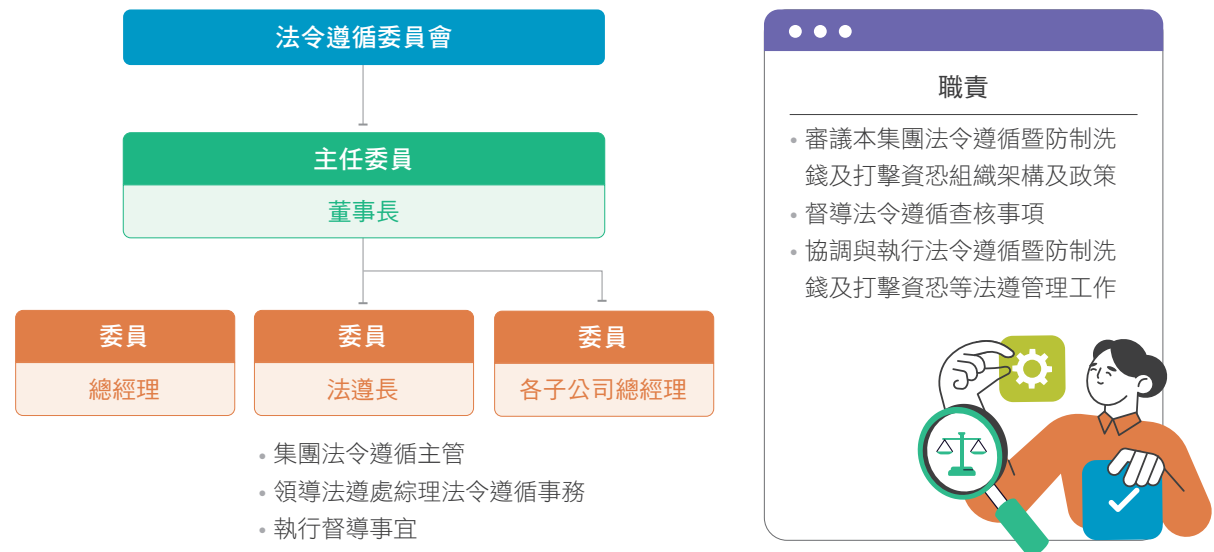
法令遵循

法令遵循機制係內部控制制度中重要的一環，而防制洗錢及打擊資恐更是為防堵不法情事，避免危害公司營運安全、衝擊金融秩序之重要法遵項目。本公司藉由制定相關組織架構、規章辦法等，隨時因應法規或環境之轉變，監督法令遵循情形，並對內部人員進行教育訓練，以避免違法情事發生帶來法律風險，有效保障客戶權益、發揮金融機構功能。

法令遵循運作機制

本公司依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，訂定「法令遵循制度實施辦法」，並設有「法令遵循委員會」，制定相關組織架構、辦法規章，以監督法令遵循之情形。

就金管會及周邊事業單位等監管機關之法令遵循查核，如有受裁罰之事項，皆應立即通報相關單位處理改善，以免重覆發生或損害擴大。本公司設有「內部一致之即時通報線」機制，要求各子公司如遇金融主管機關檢查時，應自檢查開始至初稿完成，就法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐之相關檢查事項通報本公司法遵處，以求防微杜漸之效。



| 2024 年裁罰情況及改善作為

2024 年度本集團未因違反環境或社會之法律或法規而遭受主管機關重大裁罰^{註1}及處分措施，其餘裁罰情形及改善作為如下：

公司	適用法規	裁罰原因	後續改善處理作為	裁罰情形
合庫銀行	銀行法第 61 條之 1 第 1 項	合庫銀行針對核准客戶授信案件之建檔作業，修正內部作業規範及報送聯徵中心之資訊系統，惟該資訊系統檢核邏輯有所疏漏，且該行對該資訊系統修正後之測試及覆核機制未臻完善，致有將客戶未完成簽約對保之授信資料報送聯徵中心之情事。	- 更正誤報客戶授信額度資料。 - 精進報送聯徵作業資訊系統檢核邏輯。 - 加強查核授信資料報送聯徵作業。	1 項糾正。 - 請依所報改善措施確實執行，並請稽核單位追蹤列管缺失改善情形。
	個人資料保護法第 48 條第 2 項	合庫銀行台大分行行員未依內部規定運用與保管客戶資料，致將客戶帳戶資料提供予第三人 ^{註2} 。	- 全行重申內部規範並加強人員教育訓練。 - 違失人員移送懲處。	- 罰鍰 2 萬元。 - 本案缺失依限於文到 1 個月內函報改善情形。
合庫人壽	保險法第 171 條第 1 項	金管會對合庫人壽辦理 2023 年度一般業務檢查，發現該公司有宣告利率會議流於形式，且該會議程序未符「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」規定之情事，影響保戶權益。	- 已制定並施行「宣告利率作業程序及會議組織辦法」，明定宣告利率會議組織人員、召開及決議方式、職權事項及會議資料之準備、提供及保存方式等事項。 - 宣告利率會議之評估資料納入最近 2 年區隔資產在 3 種不同會計基礎下，各月實際報酬率之數值及趨勢分析。	罰鍰 240 萬元。
合庫證券	證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款	金管會 2023 年赴合庫證券進行一般業務檢查，發現該公司有受理客戶申請成為專業投資人之資格審核作業未確實徵提佐證資料、對外國債券附賣回交易之賣斷及回補未辦理價格偏離檢核作業等有違反證券管理法令之情事。	- 就資格審核作業疏漏部分已修正客戶申請書，並以粗體字提醒客戶提供佐證資料。 - 未辦理價格偏離檢核作業部分則修正債券成交利率（價格）分析表新增檢核欄位。	- 罰鍰 30 萬元。 1 項糾正。 - 請落實內部控制制度之執行，並確實依金管會檢查局意見辦理改善。
	財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則第 93 條	合庫證券於 2024 年 10 月 9 日申購「永豐中國科技 50 大 ETF 基金」（中科 50 大 ETF）500 張，嗣後於 10 月 11 日賣超該申購部位 470 張；然中科 50 大 ETF 業於 10 月 9 日經櫃買中心公告列為處置之有價證券，應經證券集中保管事業登載後始得賣出，惟該公司未依規執行檢核作業即於 10 月 11 日申報賣出。	- 已加強處置股票控管及人員教育訓練，包括可動用庫存控管以及下單系統委託單檢核。 - 稽核單位連續 10 日查核後函報櫃買中心備查。	- 違約金 3 萬元。 - 自收到函文之日起 20 個營業日內，就缺失事項作成改善及預防措施報告，連續 10 日增列為每日隨案處理之內部稽核查核項目，作成查核報告表、查核明細及查核工作底稿之完整稽核報告後函報櫃買中心備查。

公司	適用法規	裁罰原因	後續改善處理作為	裁罰情形
	證券投資信託及顧問法第 103 條	合庫投信於合庫銀行 2024 年 2 月辦理「合庫台灣證券投資信託基金」行銷活動及於兆豐銀行 2024 年第 1 季辦理「合庫全球核心基礎建設收益證券投資信託基金」行銷活動，分別約定每銷售 100 萬元即提供 800 元獎金及禮盒組，前述銷售獎勵方案非屬銷售契約約定之報酬，係屬支付獎勵銷售活動之一次性通路報酬，該公司對銷售機構及其人員支付銷售契約約定以外之報酬、費用及其他利益，核有違反證券投資信託相關法令。	- 已進行教育訓練宣導，嗣後將嚴格禁止以任何名義變相支付獎勵銷售活動之一次性通路報酬。 - 已訂定「通路報酬支付暨銷售行為要點」，爾後辦理基金銷售方案將確實依規辦理。 - 已議處違失人員。	1 項糾正。
合庫投信	證券投資信託及顧問法第 102 條及第 113 條第 2 款	合庫投信基金經理人執行股票停損後，於短期內仍持續買進相同股票，投資分析報告未依所訂「基金投資國內外股票作業程序」，對停損處分之理由及可能影響投資決策之部分加以說明，且買入後當日該股票即經交易所暫停交易而有評價大幅損失情形，其投資分析報告明顯流於形式，欠缺合理分析基礎及根據。	要求經理人加強投資報告之品質及陳述投資理由之準確性。請投資研究處主管及固定收益投資部主管加強檢視覆核分析報告內容品質，並宣導要求經理人加強投資報告內容品質，為強化海外債券投資分析報告之信用風險評估項目，請經理人或報告撰寫人務必遵守規定辦理。	- 罰鍰 12 萬元。 1 項糾正。
	證券投資信託及顧問法第 102 條及第 111 條第 7 款	合庫投信未落實代理人制度且內部控制制度未確實執行，致影響基金正常運作交易。	- 通知各單位檢視職務代理人更新作業，並提醒同仁如離職或職務調動亦應配合更新職務代理人及系統權限設定。 - 每半年辦理系統權限清查作業，嗣後並要求同仁進行系統權限檢核時，務必確實檢視權限設定之必要性及妥適性。	- 罰鍰 60 萬元。 1 項糾正。



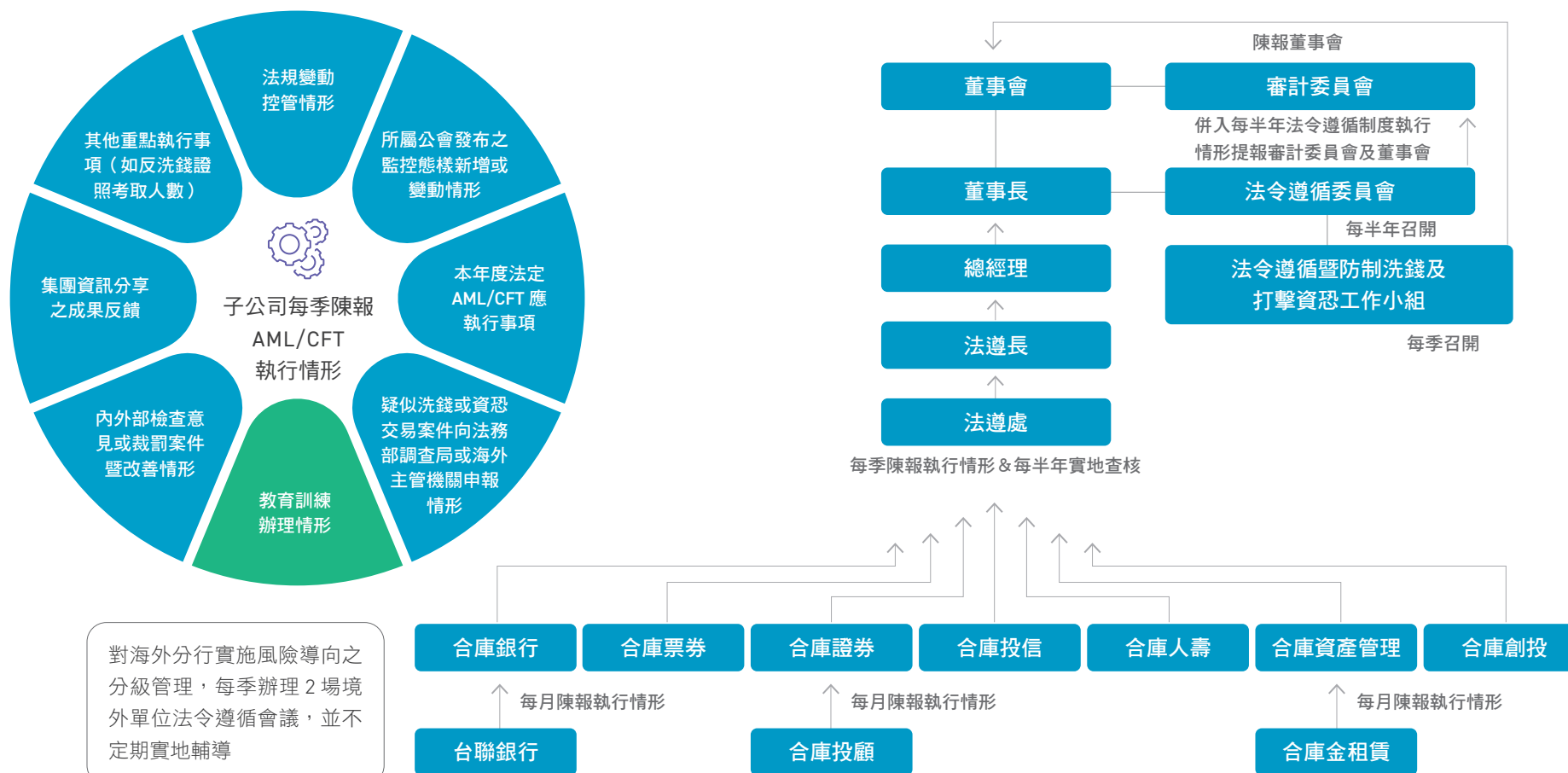
註 1. 重大裁罰及處分措施之定義係依「金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法」第 2 條規定之標準所訂。

2. 為 2025 年 1 月 3 日金管會非重大裁罰案件。

防制洗錢及打擊資恐

| AML/CFT 管理架構

為有效落實防制洗錢及打擊資恐（Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism, AML/CFT），本公司訂有「合庫金控集團防制洗錢及打擊資恐政策綱要」，內容包含集團層次風險胃納指標、集團一致性風險評估架構、集團資訊分享程序等，明確規範洗錢及資恐風險之辨識、評估與管理原則以供遵循，各子公司亦建置洗錢及資恐風險評估架構之相關政策及程序，定期辦理全面性洗錢及資恐風險評估作業並提報董事會，且將風險評估報告送金管會備查。此外，亦設置「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組」，由法遵長擔任召集人，負責督導及協調各子公司法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作之執行，每季將各子公司執行情形彙報至總經理。



| AML/CFT 規範內容

各子公司持續優化防制洗錢及打擊資恐之資訊系統，透過資料庫之串接與分析監測，確保洗錢與資恐風險控管之有效性。各子公司防制洗錢及打擊資恐規範內容包含但不限於下列事項：

專責主管及專責單位

各子公司應依其規模、風險等配置適足之 AML/CFT 專責人員及資源，並由董事會指派高階主管 1 人擔任專責主管。

員工遴選及任用

各子公司應確保建立高品質之員工遴選及任用程序。

員工訓練計畫

各子公司除 AML/CFT 專責人員、專責主管、國內外營業單位之督導主管與 AML/CFT 主管、人員應依規參加 AML/CFT 在職教育訓練外，其董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員，亦應依其業務性質安排教育訓練。

內部稽核

子公司內部稽核單位應辦理洗錢及資恐風險評估與 AML/CFT 計畫，是否符合法規要求並落實執行及有效性之查核，且提具查核意見。

資訊分享

本公司及具國外分支機構（或子公司）之子公司在符合當地資料保密規定下，訂定集團內資訊分享政策及程序，進行集團法令遵循、稽核及 AML/CFT 之資訊分享，並對被交換資訊之運用及保密採取安全防護措施。

姓名及名稱檢核

- 以 AML 系統對客戶及其關係人（包含代理人、實質受益人、高階管理人員等）辦理姓名及名稱檢核，比對、確認是否命中下列名單：
 - 資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。
 - 現（卸）任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士，及其家庭成員或有密切關係之人。
 - 涉及洗錢類或其他負面新聞。
- 依上開檢核結果，決定是否建立業務關係、辦理申（通）報作業或納入客戶風險評估，高風險客戶經單位主管核可始能同意開戶或建立業務關係。

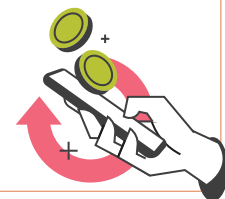
確認客戶身分盡職調查

- 以可靠、獨立來源之文件，或非文件之資料、資訊，辨識及驗證客戶身分（非文件方式如比對其他金融機構提供之資訊、開戶後 1 週內與客戶電話訪談確認），如有代理情形應確實查證代理事實。
- 客戶為法人、團體或信託之受託人，瞭解其控制權結構，辨識實質受益人並採取合理措施驗證。
- 與高風險或具特定高風險因子之客戶建立業務關係時應加強審查，經單位主管核可後辦理，並持續強化監督。
- 對客戶身分辦理持續審查，於特定時機重新確認客戶身分。
- 針對非面對面客戶之盡職調查，除比照上述面對面客戶之審查方式外，另執行加強控管措施（如遠程視訊櫃台 VTM 開戶若有名稱掃描命中或評估為高風險之情形，則洽請客戶改採臨櫃辦理；數位存款若有異常申請開戶情形，應加強查核身分並持續監控其帳戶有無涉及不法）。



帳戶及交易持續監控

- 以風險基礎方法，建立帳戶及交易監控政策與程序，並利用資訊系統輔助發現疑似洗錢或資恐交易。
- 經辨識出可能為洗錢或資恐之警示交易，應就客戶個案情況判斷其合理性並留存檢視紀錄，分析排除理由或儘速辦理申（通）報作業。



紀錄保存

- 以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證至少 5 年。
- 保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據，並確保能迅速提供予權責單位。

交易申（通）報

- 一定金額以上通貨交易申報。
- 疑似洗錢或資恐交易申報。
- 對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地之通報。

| AML/CFT 獨立查核機制

內部稽核

本集團稽核單位每年定期 / 不定期辦理查核，已將 AML/CFT 及反武器擴散落實情形納入年度稽核計畫，據以監督 AML/CFT 及反武器擴散管理機制之執行情形。2024 年查核無重大缺失。

1. 確認 AML/CFT 計畫執行之有效性及相關規範是否符合法令規定。
2. 查核範圍包含受檢單位評估之高風險產品、客戶及地域，篩選疑似洗錢 / 資恐交易，驗證已有效執行 AML/CFT 相關規範。
3. 主管機關 / 本集團稽核單位對 AML/CFT 之一般金融檢查或專案檢查之疏失事項，由洗錢專責單位督導受檢單位改善，另由稽核單位追蹤覆查。
4. 如有查獲故意隱匿重大違規事項而未予揭露者，則由相關權責單位適當處理。

外部稽核

除主管機關定期進行一般金融檢查或不定期專案檢查外，合庫銀行及合庫票券依規委託會計師辦理年度 AML/CFT 機制查核，其他子公司或依主管機關要求委請會計師辦理 AML/CFT 專案查核。

| 強化 AML/CFT 能力

為強化同仁對防制洗錢及打擊資恐相關法令制度之認知，2024 年集團舉辦相關教育訓練共 15,103 人次參與，總受訓時數約 18,891 小時，每年亦就董監事、高階主管及員工辦理防制洗錢及打擊資恐相關教育訓練。本集團亦鼓勵員工取得國際反洗錢師（Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS）及國內防制洗錢與打擊資恐專業人員證照。截至 2024 年底，集團內已有 6,865 人取得證照，占總集團員工人數 77.12%。

2024 年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練統計

公司	時數（小時）	人次
合庫金控	136	68
合庫銀行	14,879	13,462
合庫票券	217	204
合庫證券	2,462	921
合庫投信	131	77
合庫人壽	992	297
合庫資產管理	55	55
合庫創投	19	19
合計	18,891	15,103

3.5 資訊安全

近年來區塊鏈、高速運算、AI 人工智慧等新興科技快速進步，人類大幅依賴網路，致使資訊安全與生活息息相關，落實資訊安全防護已是保障客戶權益及維護金融體系穩健運行的重要議題。

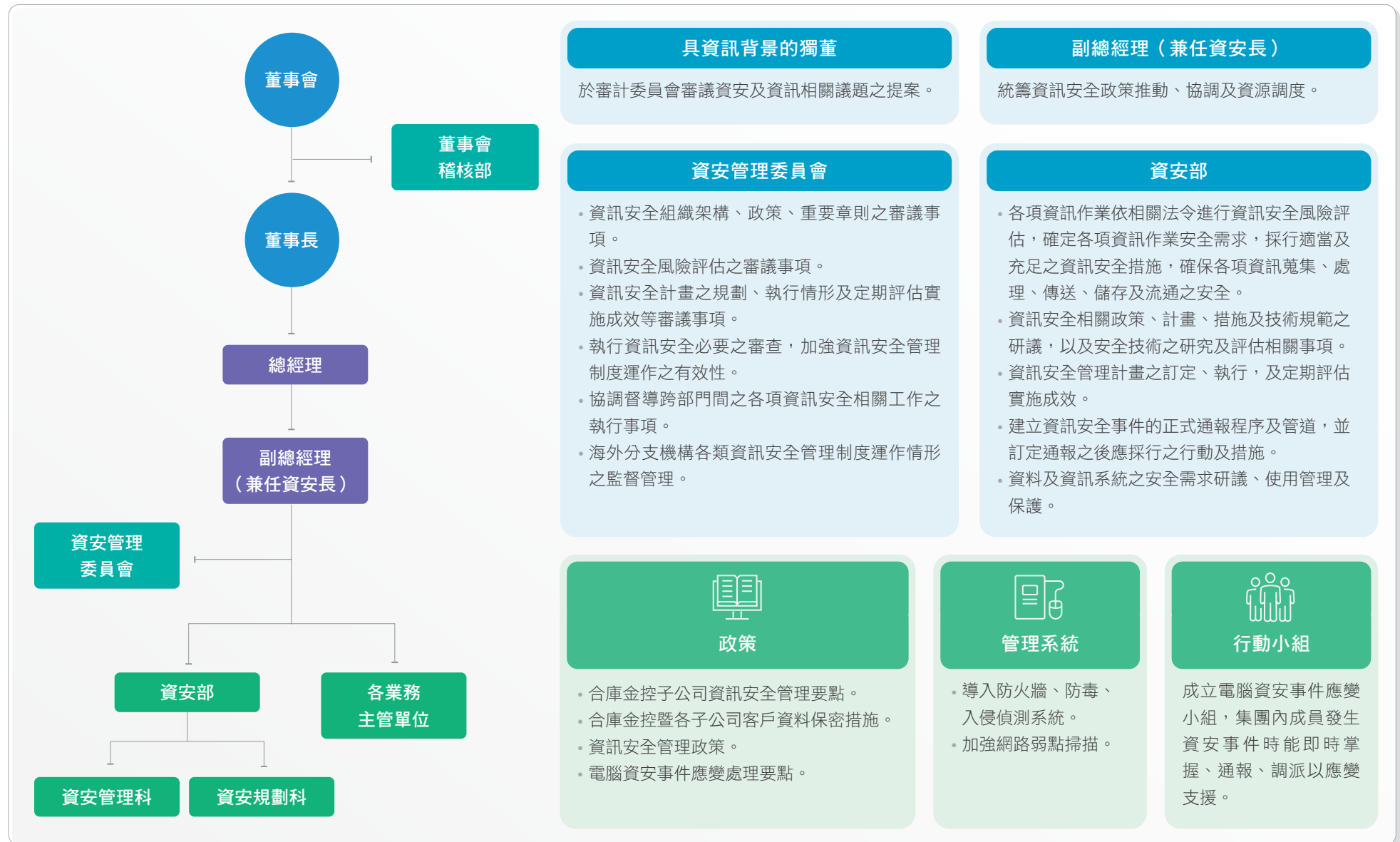
資訊安全治理策略

本公司依據國內外資安相關法令規範與業務需求，如「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融機構資通安全防護基準」及「個人資料保護法」等，訂定「資訊安全政策」、建置管理系統並成立行動小組，以落實集團之資訊安全。據此，合庫銀行成立「資安管理委員會」，建立資通安全風險管理架構，已於 2021 年設置資安長，另本公司亦於 2022 年設置副總經理層級之資安長，統籌資訊安全政策推動、協調及資源調度，提升對資安議題之執行與應變能力。

為增進董事會成員掌握資安情勢，並將資安風險納入經營決策考量，合庫銀行開辦董監事及高階主管資安課程，另合庫銀行及合庫人壽也委聘外部專業資安人士參與資安管理會議，對資安議題提供諮詢與建議，且每年於董事會提報前一年度整體資訊安全執行情形。

為強化資訊安全防護，完善資訊安全治理，本公司及合庫銀行持續編列投資預算，建置與優化各類資訊安全系統及防護措施，2024 年度資安預算總額與整體資訊預算之占比本公司 36.52%、合庫銀行 6.32%。為遵循法令規範，本公司稽核單位每半年對金控及各子公司辦理業務查核，查核項目包含資訊安全管理系統，以確保內部控制制度得持續有效實施。

資通安全風險管理架構



資訊安全風險評估與管理

2024 年國內外以金融機構為攻擊對象的重大資安事件，依型態可分為 DDoS 攻擊、勒索軟體攻擊、網路釣魚詐騙、金融機構供應鏈遭駭、偽冒金融機構行動應用程式、社交工程攻擊、惡意程式攻擊等，發生頻率逐年增加，攻擊來源大多來自國際駭客組織。2024 年本集團無違反資訊安全或其他網路安全事件，亦無因 IT 設備異常而造成收入減少或遭罰款之情形。

針對因新興科技所產生之資安風險，各子公司訂定評估檢核機制、執行資訊安全系統測試以及取得資訊安全認證，以落實資訊安全之管理。

評估 檢核機制

合庫銀行修訂相關規範，並訂定「物聯網（IOT）設備採購及租賃前評估表」，供業務單位採購及租賃物聯網設備前進行風險評估，以提升服務品質與強化保障客戶權益，並符合主管機關法規要求。

執行資訊 安全系統測試 與監控

- 執行網路弱點掃描、程式碼弱點掃描及網頁滲透測試作業，並依風險評估等級進行追蹤，即時更新或修補系統漏洞。
- 入侵偵測防禦系統監控是否有異常活動。
- 電子郵件及上網過濾暨個資防護系統，對電子郵件及網際網路傳遞個資進行防護管控。
- 定期執行設備強化檢核作業。
- 進行惡意程式等各項資安檢測。
- 建置資安日誌事件管理系統，針對不同屬性資安設備日誌事件進行關聯性分析，監控是否有對外的異常連線。
- 採購外部風險評級服務，分析潛在的攻擊類型、頻率及來源之趨勢，以了解未受控弱點或對不經意洩漏之資訊進行改善。

取得資訊 安全認證

2024 年合庫銀行、證券、人壽再度通過 BSI「ISO 27001 資訊安全管理系統」複審，遵循 Plan（計畫）-Do（執行）-Check（檢核）-Action（改善行動）之循環管理精神，定期針對內外部稽核檢查意見與議題評估資安風險，以掌握整體資安威脅及弱點，並針對高風險弱點擬訂改善處理計畫，依計畫完成改善。

資安事件應變體系

本公司訂有「電腦資安事件應變處理要點」，設置跨部門「資安事件應變小組」與通報作業辦法，透過定期演練確保同仁之應變防護能力，降低資安事件發生時之影響與衝擊。另為減緩因系統遭受入侵而蒙受財務損失與衝擊，且需儘速恢復營運，合庫銀行每年投保「資訊系統不法行為險」1.5 億元，透過風險轉移以降低財產損失。

| 資安聯防及情資分享與合作

目前全集團有 60 名資安人員，每半年定期審視各子公司資安防護措施與執行情形並召開集團資安聯防會議，檢討資安聯防管理作業辦理情形，建立集團資安分級管理與資安治理制度，持續強化整體資訊安全與資料保護。

為增進金融機構間資安情資交流及分享，本公司與子公司（合庫銀行、證券、人壽、投信及票券）皆已加入「金融資安資訊分享與分析中心」（F-ISAC），透過會員間分享資安資訊、協助資安規範評估與建議，持續精進保護措施。



全集團有 **60** 名資安人員，持續強化整體資訊安全與資料保護

取得國際標準認證

為維護資通安全之機密性、完整性、可用性與適法性，避免發生人為疏失、蓄意破壞與自然災害時，資通與資產遭致不當使用、洩漏、竄改、毀損、消失等，影響營運作業，導致公司及客戶權益遭受損害，相關子公司導入「ISO 27001 資訊安全管理系統」與「ISO 22301 營運持續管理系統」，強化資通安全事件之應變處理能力，保護公司與客戶之資產安全，並確保業務在遭受不良事件時能持續不間斷運作。

合庫銀行

ISO 27001 資訊安全管理系統

證書有效期間

2024 年 2 月 17 日
至 2025 年 10 月 31 日

ISO 22301 營運持續管理系統

證書有效期間

2022 年 12 月 19 日
至 2025 年 12 月 18 日



合庫人壽

ISO 27001 資訊安全管理系統

證書有效期間

2024 年 8 月 17 日
至 2026 年 5 月 21 日

合庫證券

ISO 27001 資訊安全管理系統

證書有效期間

2022 年 12 月 22 日
至 2025 年 10 月 31 日



資安教育訓練與社交工程演練

為增進員工資安防護能力與意識，每年持續辦理全集團資安教育訓練，2024 年員工完訓率達 100%，並實施「社交工程電子郵件攻擊演練」及「分散式阻斷服務攻擊（DDoS）演練」，以強化對郵件及網路攻擊的應變能力。訂定「社交工程電子郵件攻擊演練」開啟率、檔案連結開啟率、附件開啟率 3 項均需小於 3% 之目標，2024 年集團 3 項比率皆小於 3%。

資安教育訓練時數與社交工程演練人數

	2022 年	2023 年	2024 年
人數	9,923	9,857	10,398
時數（小時）	31,634	31,548	32,663

資安總預算

	2022 年	2023 年	2024 年
資安總預算（元）	234,487,000	221,370,000	278,353,670

資安教育訓練費用

	2022 年	2023 年	2024 年
資安教育訓練費用（元）	2,741,406	3,303,700	3,281,097



CH4

領航永續金融



關注之利害關係人

- ◊ 員工
- ◊ 股東 / 投資人
- ◊ 客戶
- ◊ 社區
- ◊ 政府與主管機關
- ◊ 供應商
- ◊ 媒體
- ◊ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會

對應之重大主題

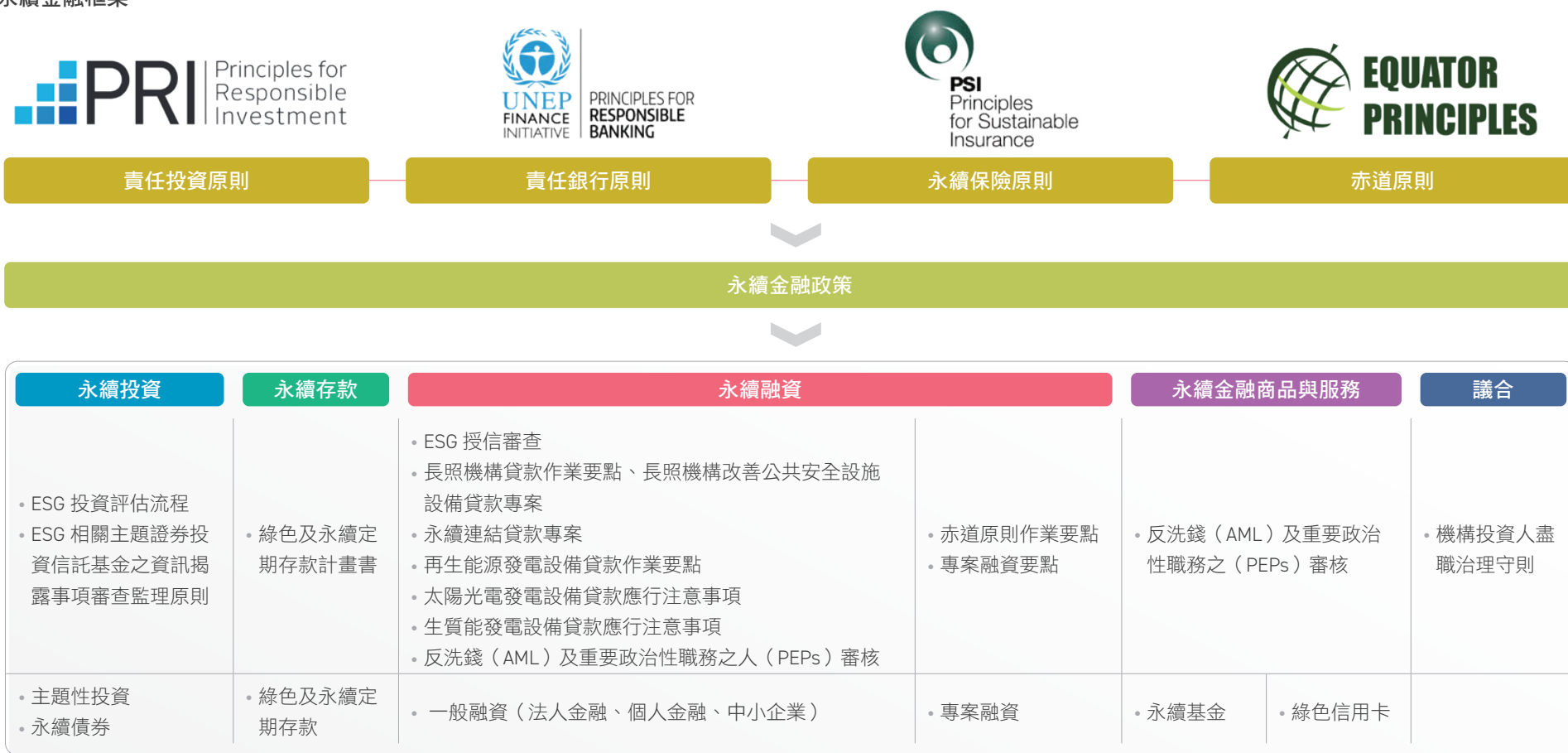
- ◊ 永續金融
- ◊ 客戶權益維護
- ◊ 普惠金融
- ◊ 數位金融

4.1 永續金融 GRI 2-23、2-24

永續金融管理架構

金融機構透過投融資的力量，在淨零路徑中引導企業轉型。為發揮金融業核心影響力，本集團積極接軌國際規範推動永續金融，遵循 PRI、PRB、PSI 等標準或指引，並簽署 EPs、完成設定中長期減碳目標且通過 SBTi 審查。依循前述國際準則或倡議，本公司已訂定「[永續金融政策](#)」，將 ESG 因子融入投資、融資、承銷及保險等核心業務發展策略及作業流程，以達成集團投融資低碳轉型之長期目標。

▣ 永續金融框架



永續金融政策



永續金融規範與實績

集團各子公司以「永續金融政策」為最高指導原則，並依循國際永續金融規範，訂定永續投資、永續融資、永續金融商品之相關辦法據以落實。本公司針對燃煤發電、煤礦開採、煤炭買賣及非常規油氣等相關產業訂定「脫煤及非常規油氣開採投融資業務標準」，設定投融資案件門檻及撤資年限（目前無投資北極油氣開採產業），並於撤資年限前瞭解投融資對象減碳行動或淨零計畫，與客戶持續進行低碳轉型議合。

為推動被投資公司共同永續發展，合庫銀行、證券、人壽、投信均簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，透過與被投資公司對話、參與股東會等，持續關注被投資公司落實 ESG 之情形，並定期揭露盡職治理報告、年度投票紀錄及議合紀錄，積極落實股東行動主義。

▣ 永續投資

ESG 投資	評估	- 永續經濟活動認定參考指引：為透過議合促使被投資公司邁向永續及減碳轉型，已依「永續經濟活動認定參考指引」擬定問卷，問卷項目包含企業基本資料、ESG 資訊，如過去一年溫室氣體排放、能源管理、環境保護、社會責任與公司治理情形等，以認定是否適用 / 符合永續經濟活動，並盤點及揭露被投資公司永續經濟活動辦理之情形，或依上市櫃公司公布之永續報告書揭露資訊蒐集資料，辨識被投資公司永續經濟活動辦理情形。 - 投資分析及決策中納入 ESG 評估：使用外部資料庫檢核被投資公司之 ESG 評分或評級，亦將綠色相關投資標的之資金運用計畫納入審核流程，被投資公司須善盡環境保護、企業誠信與社會責任（如禁止投資菸草產業）、落實防制洗錢及打擊資恐，並參考臺灣永續指數、MSCI 臺灣 ESG 30 指數、NYSE FactSet 臺灣 ESG 永續關鍵半導體指數、就業 99 指數、高薪 100 指數及公司治理指數等成分股，納入國內股票投資考量。																																																		
	檢視	定期檢視被投資公司（投資標的涵蓋股票、債券及 ESG 相關主題基金等）之 ESG 作為。																																																		
	處置	被投資公司有違反 ESG 相關情事時，於投資決策會議決議是否繼續持有、處分或減少投資部位。																																																		
	債券投資	合庫銀行依循「永續經濟活動認定參考指引」，加強以具備「綠色」、「永續」、「ESG」等標示之債券為投資標的。 ▣ 近 3 年符合櫃買中心資格認可之永續發展債券投資情形 單位：新臺幣億元 <table> <tr> <th rowspan="2">年度</th><th colspan="3">臺幣債券</th><th colspan="3">外幣債券</th><th rowspan="2">合計</th></tr> <tr> <th>綠色債券</th><th>社會責任債券</th><th>可持續發展債券</th><th>綠色債券</th><th>社會責任債券</th><th>可持續發展債券</th></tr> <tr> <td>2024</td><td>74.00</td><td>13.00</td><td>-</td><td>15.08</td><td>-</td><td>-</td><td>102.08</td></tr> <tr> <td>2023</td><td>13.60</td><td>-</td><td>-</td><td>6.56</td><td>9.84</td><td>9.51</td><td>39.51</td></tr> <tr> <td>2022</td><td>3.00</td><td>-</td><td>1.00</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>4.00</td></tr> <tr> <td>合計</td><td>90.60</td><td>13.00</td><td>1.00</td><td>21.64</td><td>9.84</td><td>9.51</td><td>145.59</td></tr> </table>						年度	臺幣債券			外幣債券			合計	綠色債券	社會責任債券	可持續發展債券	綠色債券	社會責任債券	可持續發展債券	2024	74.00	13.00	-	15.08	-	-	102.08	2023	13.60	-	-	6.56	9.84	9.51	39.51	2022	3.00	-	1.00	-	-	-	4.00	合計	90.60	13.00	1.00	21.64	9.84	9.51
年度	臺幣債券			外幣債券			合計																																													
	綠色債券	社會責任債券	可持續發展債券	綠色債券	社會責任債券	可持續發展債券																																														
2024	74.00	13.00	-	15.08	-	-	102.08																																													
2023	13.60	-	-	6.56	9.84	9.51	39.51																																													
2022	3.00	-	1.00	-	-	-	4.00																																													
合計	90.60	13.00	1.00	21.64	9.84	9.51	145.59																																													

ESG
債券發行

合庫銀行發行綠色、可持續發展及社會責任債券，截至 2024 年底累計發行 90 億元，領先各公股銀行，並為首家完成永續發展專項資金債券（綠色、可持續發展及社會責任債券）3 大面向發行目標之公股銀行，所募資金將全數運用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫之放款，其中 2024 年發行社會責任債券（債券簡稱：P13 合庫 3，代碼：G12449）10 億元整，該債券取得櫃買中心永續發展專項資金債券資格認可。

發行日期	債券種類	發行金額	具體效益
2019 年 11 月 28 日	2019 年度第 2 期無擔保一般順位綠色債券	10 億元	支應綠色投資計畫之放款合計撥貸 96 件，累計發電量 2,426.83 萬度，約當減少碳排放量 12,183 公噸 CO ₂ e。
2021 年 5 月 31 日	2021 年度第 1 期無擔保一般順位可持續發展債券	10 億元	綠色投資計畫之放款合計撥貸 13 件、3.5 億元，社會效益投資計畫之放款合計撥貸 336 件、6.5 億元，累計 103 人及 264 家企業受益，累計發電量 13,243.5 萬度，約當減少碳排放量 66,482 公噸 CO ₂ e。
2021 年 10 月 29 日	2021 年度第 2 期無擔保一般順位社會責任債券	10 億元	支應社會效益投資計畫之放款，協助 137 位無自有住宅家庭購置住宅，減輕首購負擔。
2022 年 9 月 28 日	2022 年度第 3 期無擔保一般順位可持續發展債券	25 億元	綠色投資計畫之放款合計撥貸 36 件、7.5 億元、社會效益投資計畫之放款合計撥貸 331 件、17.5 億元，累積 180 人及 145 家企業受益，累計發電量 2,002 萬度，約當減少碳排放量 9,491 公噸 CO ₂ e。
2023 年 3 月 20 日	2023 年度第 2 期無擔保一般順位可持續發展債券	25 億元	綠色投資計畫之放款合計撥貸 8 件、5.16 億元，社會效益投資計畫之放款合計撥貸 353 件、17.5 億元，累計 211 人及 139 家企業受益，累計發電量 2,036 萬度，約當減少碳排放量 10,058 公噸 CO ₂ e。
2024 年 9 月 30 日	2024 年度第 5 期無擔保一般順位社會責任債券	10 億元	社會效益投資計畫之放款合計撥貸 370 件、6.10 億元，累計 329 人及 1 家企業受益。

註 1. 截至 2024 年底，合庫銀行已發行之社會責任債券及可持續發展債券總餘額，占金融債券發行餘額之比率為 12.49%。

2. 2024 年度合庫銀行新增發行永續發展債券之金額，占當年度金融債券發行金額之比率為 7.19%。

▣ 永續存款

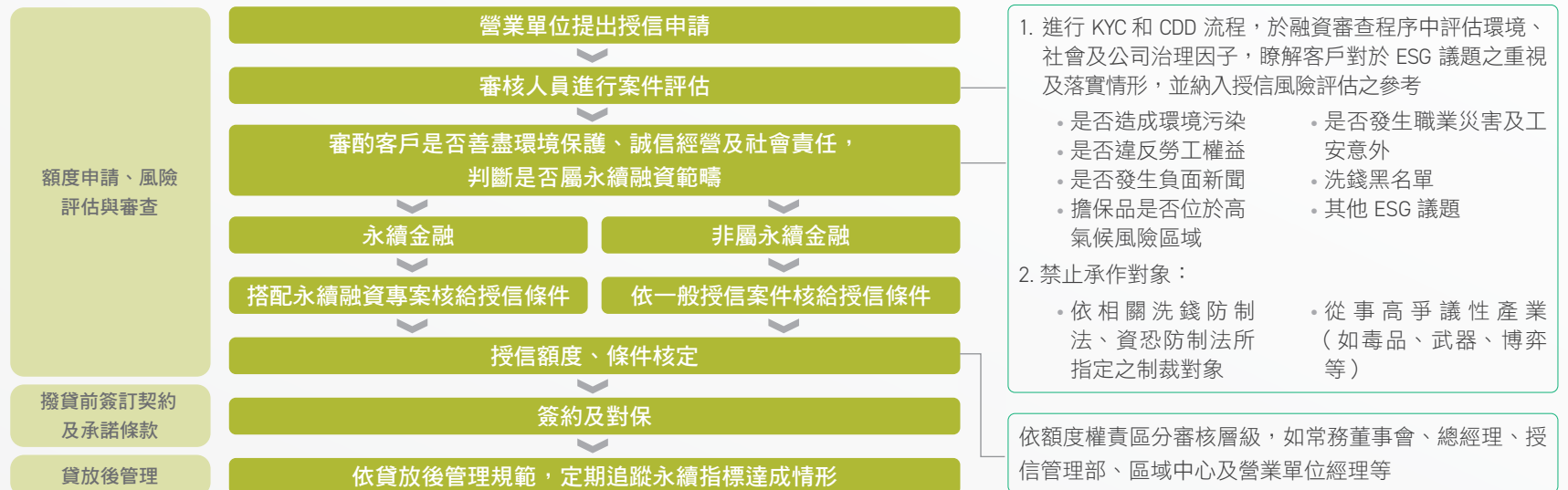
永續存款

為協助籌募資金投入綠色或社會效益投資項目，合庫銀行依循國際資本市場協會（ICMA）之綠色債券原則（Green Bond Principles 2021）、社會債券原則（Social Bond Principles 2021）、可持續發展債券指引原則（Sustainability Bond Guidelines 2021）訂定「綠色及永續定期存款計畫書」。2023 年推出「綠色及永續定期存款」專案，所募資金將運用於再生能源及能源科技發展、能源使用效率提升及能源節約、廢棄物回收處理或再利用之綠色投資計畫及可負擔的住宅、創造就業及可減輕或避免因社會經濟危機所導致失業之社會效益投資計畫為主。截至 2024 年底，累計承作金額達 28.6 億元，另 2024 年度綠色及永續定期存款資金運用報告已取得會計師有限確信報告。

永續融資

ESG 授信審查

- 依循「永續金融政策」，避免承作主要營業項目為對環境或社會永續發展有重大不利影響產業之授信，並禁止承作經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定之制裁對象，及從事毒品、爭議性武器（如核武）、非法武器與彈藥之製造或買賣、非法博奕（含地下及網路）、色情、使用長度超過（含）2.5 公里魚網之流刺網捕魚及原始熱帶雨林之商業伐木等有害人類及生態之活動等對象之授信。
- 訂定「辦理永續融資作業須知」制定關注議題，列舉人權、氣候變遷等 ESG 議題，並規範進行認識客戶與客戶盡職治理程序時，須評估往來對象於 ESG 關注議題之表現，於授信審查過程中將 ESG 風險管理納入法人金融、個人金融、中小企業（含獨資、合夥）等授信業務之 KYC 流程，除針對防制洗錢及打擊資恐審核外，亦審酌授信對象是否善盡環境保護、誠信經營及社會責任等 ESG 管理（包括最近 1 年是否有列管污染源受裁處、違反勞動法令、發生重大職業災害或工安意外等註記，另檢視是否有積欠工資墊償基金或勞工退休準備金及 ESG 負面事件），鼓勵企業填寫聯徵中心「企業 ESG 資訊及永續經濟活動自評問卷」，內容包括溫室氣體排放、氣候轉型計畫等 ESG 資訊，並參考「永續經濟活動認定參考指引」，檢視是否符合「水及海洋資源的永續性及保育」、「轉型至循環經濟」、「污染預防與控制」及「社會保障」等環境目的。
- 為落實永續融資政策，對於企業戶授信案件報送聯徵中心「綠色授信」、「永續績效連結授信」及「社會責任授信」等 3 類註記建立審查作業規範，相關認定原則與國際一致，確認資金流向永續發展用途或引導客戶落實 ESG 行動，以提升對環境與社會之效益。
- 為加強支持綠能產業發展，訂有「再生能源發電設備貸款作業要點」、「太陽光電發電設備貸款應行注意事項」及「生質能發電設備貸款應行注意事項」，將六大核心戰略產業貸款列為重點推動業務，以扶植綠能產業轉型，提供建置、購置機器設備、資本性支出及營運週轉金等融資服務。另為支持政府產業轉型政策，訂定「經濟部協助中小企業低碳化智慧化轉型發展與納管工廠及特定工廠基礎設施優化專案貸款」，截至 2024 年底，已承作之放款餘額為 247.65 億元。
- 為引導客戶落實 ESG 行動，訂定「永續連結貸款專案」，並積極與企業議合遵循條件。若企業符合永續連結貸款條件者，原核准利率得予減碼優惠，並每年檢視永續指標維持情形，如不符合優惠標準，即日起該項目之利率減碼優惠將停止適用。截至 2024 年底，已承作之授信餘額為 551.56 億元，占法金總授信餘額 3.01%。
- 擔保品審查將土壤液化、淹水風險列入評估範圍，將 ESG 落實於各項金融商品與服務。



一般融資

實績

法金

單位：新臺幣億元

項目	2023 年	2024 年	商品內容
綠色貸款、社會貸款、 永續貸款、永續連結貸款（含中小企業）	187.22	155.89	以協助自主綠能產業發展之 ESG 機器設備升級貸款專案、六大核心戰略產業中綠電及再生能源產業、協助中小企業低碳化智慧化轉型發展與納管工廠及特定工廠基礎設施優化專案貸款，以及長照機構優惠貸款專案、長照機構改善公共安全設施設備貸款專案等與 ESG 相關之授信案件為數據蒐集基礎。
永續相關授信金額合計	187.22	155.89	
法金授信金額合計	430.63	469.19	
永續相關授信占總授信比重（%）	43.48	33.22	

註 1. 上述表格數據為各年度新增案件。

2. 2024 年合庫銀行報送聯徵中心之綠色授信及永續連結授信金額占企金總授信餘額比率分別為 3.94% 及 3.01%。

3. 截至 2024 年底合庫銀行辦理「六大核心戰略產業專案貸款」放款餘額為 8,005.74 億元。

個金

單位：新臺幣億元

項目	2023 年	2024 年	商品內容
永續相關貸款 ^{註 2}	33.98	35.04	取得綠建築標章、具有 ESG 效益之個人消費貸款
個金授信金額合計 ^{註 3}	1,577.66	2,542.39	
永續相關授信占總授信比重（%）	2.15	1.38	

註 1. 上述表格數據為各年度新增案件。

2. 2024 年底合庫銀行綠色消費貸款金額計 35.04 億元。

3. 總個金授信金額僅包含房貸業務之購屋貸款及消費性貸款。

4. 合庫銀行報送聯徵中心之綠色授信占個金總授信餘額比率為 0.35%。

專案融資

一般專案融資

合庫銀行依循「專案融資要點」承作專案融資，除依一般徵、授信規範審核外，亦辦理盡職調查，就專案計畫之財務、法律、保險、技術、稅務等進行可行性及風險評估，必要時委由外部專家、律師、會計師、專業顧問公司或第三方檢測驗證機構辦理並出具報告。

已簽署「赤道原則」，依循赤道原則協會國際標準制定「赤道原則作業要點」，並參採銀行公會會員授信準則赤道原則 4.0 指引，將授信戶在環境保護、誠信經營和社會責任之作為與生物多樣性、氣候變遷等因素，納入融資審核參考，倘授信戶有違反「赤道原則」精神且無合理原因，無論新、增貸案件皆擬不予承作，原授信案件則縮減授信額度或縮短授信期間，或將授信金額之一部或全部視為到期，並明列於授信約定書內，以加強對授信戶之責任監督，落實責任金融。

營業單位受理所有企業授信案件前，均依照「赤道原則作業要點」執行適用性之判斷，對於符合適用範圍之授信案件於貸後管理與監督過程持續確認承作案件是否遵循。

風險分級係由「環境社會風險小組」進行覆核，該小組以任務編組方式成立，由合庫銀行授信管理部、法人金融部、調查研究部、國外部、風險管理部組成，並得加入具環工背景之行員，以確認適用之環境社會風險等級。倘屬 A、B 級案件將依循赤道原則流程辦理，倘屬 C 類案件則依一般授信流程辦理。另針對 A、B 級案件，每年應定期進行 1 次貸後環境社會風險監測作業，以確保授信戶確實依照「赤道原則承諾書」條款進行管理。



□ 赤道原則評估及承作流程



2024 年度依循「赤道原則」審核之專案融資案件共計核准 3 件，截至 2024 年底累計承作 10 件。2024 年核准 3 件內容摘錄如下：A 案為都市更新案償還既有借款及建築融資，參貸金額合計新臺幣 15 億元，B 案為興建廠房、機器設備及營運週轉，參貸金額合計新臺幣 30 億元，C 案為興建太陽能廠，參貸金額新臺幣 8 億元，依據聯貸主辦行提供資料或認定之環境社會風險等級，綜合評估對開發地點、環境及社會並未造成衝擊，環境社會風險評估等級均為 C 級。

▣ 2024 年赤道原則審查專案融資案件

案件	A	B	C
產業類別	不動產租售業	發電、輸電、配電機械製造業	電力供應業
說明	聯貸案 資金用途為都市更新案償還既有借款及建築融資	聯貸案 資金用途為興建廠房、機器設備及營運週轉	聯貸案 資金用途為興建太陽能廠
風險等級	C 級	C 級	C 級
區域	臺灣（非指定國家）	臺灣（非指定國家）	臺灣（非指定國家）
環境與社會風險	- 環境與社會風險評估與管理 - 生物多樣性 - 原住民與文化遺產 - 土地徵用及非自願遷移 - 資源效率與污染防治 - 勞工和工作機會 - 社區健康、安全和治安	- 環境與社會風險評估與管理 - 生物多樣性 - 原住民與文化遺產 - 土地徵用及非自願遷移 - 資源效率與污染防治 - 勞工和工作機會 - 社區健康、安全和治安	- 環境與社會風險評估與管理 - 生物多樣性 - 原住民與文化遺產 - 土地徵用及非自願遷移 - 資源效率與污染防治 - 勞工和工作機會 - 社區健康、安全和治安
獨立第三方審查	風險等級為 C 級，不須取得獨立第三方機構之評估報告		



合庫銀行截至 2024 年累計參與離岸風電融資案 4 件、累計放款餘額 53.11 億元，累計核貸再生能源案件總裝置容量 2,926MW，再生能源裝置所產生的綠電將替代傳統電力，減少環境衝擊。

EP 或 ESG 案件	件數 / 百分比
透過 EP 或 ESG 框架審查的專案件數	3
審查的專案 / 交易數量占總專案的百分比 (%)	100
已達成財務結算的專案件數	3
拒絕的專案件數	0
拒絕專案之原因	無

永續金融商品與服務

ESG 風險評估 (含 AML、PEPs、KYC)

合庫銀行針對購買永續金融商品與服務之客戶，如信用卡申辦人與信託商品投資人等，均落實 AML、PEPs 及負面新聞檢視等 KYC 流程。此外，更將信託商品投資人風險屬性分為保守（低風險承受等級）、穩健（中風險承受等級）、積極（高風險承受等級）等 3 類，依客戶填寫之 KYC 表暨風險承受度測驗表，就其身分、財務背景、所得與資金來源、風險偏好、過往投資經驗、委託目的、年齡與需求等，綜合評估並分類，確保投資商品之適合度。

合庫投信亦對客戶身分進行 AML、PEPs 及負面新聞檢視等 KYC 流程，發行共同基金則採金管會發布之 ESG 基金資訊揭露事項審查監理原則辦理。



單位：新臺幣億元

永續基金

項目	金額	總資產規模	商品內容
境內 ESG 基金	10.47	2,106.47	符合金管會相關主題（ESG）證券投資信託基金之資訊揭露事項審查監理原則
境外 ESG 基金	544.82		符合 SFDR article 8 & article 9
合計	555.29		
占總資產規模比重（%）	26.36		

單位：新臺幣億元

個金

項目	簽帳金額	總簽帳金額	商品內容
社會公益類信用卡	16.26	532.94	鹿港天后宮認同卡、i 運動卡、關懷卡、惠眾基金會認同卡及心臟病兒童基金會認同卡
綠色環保類信用卡	42.53		樂活卡、卡娜赫拉的小動物悠遊聯名卡
總計	58.79		
占總簽帳金額比重（%）	11.03		

議合

法金授信客戶 ESG 議合

合庫銀行落實永續金融，積極與授信客戶議合，訂定「永續連結貸款專案」，將授信條件連結永續發展指標，透過核減原核准利率之主動讓利模式，鼓勵企業重視永續發展；亦參考「永續經濟活動認定參考指引」檢視客戶是否符合指引之標準，並持續與客戶議合 ESG 風險與機會，若發現存有重大 ESG 風險或「不符合」情形，應進一步溝通與監督改善，若無確實改善者，則評估是否繼續交易。

為支持政府能源轉型及產業轉型政策、協助企業取得資金，並拓展永續金融業務，合庫銀行訂定「辦理重點政策貸款激勵措施」，其中包含六大核心戰略產業放款涵蓋綠電及再生能源等產業，針對營業單位推動重點政策貸款績優之業務人員（Account Officer, AO），於評核期間綜合評核進行排名，針對業務推展較佳者核予行政嘉獎。

法金授信客戶 ESG 議合前 10 大產業占比

產業	比重 (%)
1 未分類其他電子零組件製造業	10.79
2 積體電路製造業	9.04
3 電腦及其週邊設備、軟體批發業	7.99
4 視聽電子產品製造業	5.68
5 金融租賃業	5.20

產業	比重 (%)
6 化學原材料製造業	4.99
7 未分類其他金融服務業	4.95
8 塑膠原料製造業	4.03
9 塑膠皮、板及管材製造業	4.03
10 不動產租售業	3.12

5,000 戶中小企業 ESG 新人 合庫引領議合減碳

合庫銀行 2023 年將 ESG 導入核心授信業務，結合各方技術專家，提供完整且實際的減碳融資方案，為臺灣首家成功輔導議合 5,000 戶中小企業減碳之金融機構，充分展現合庫對 ESG 議題之重視，並引領客戶承諾減碳，且將 ESG 化為中小企業之成長解方。

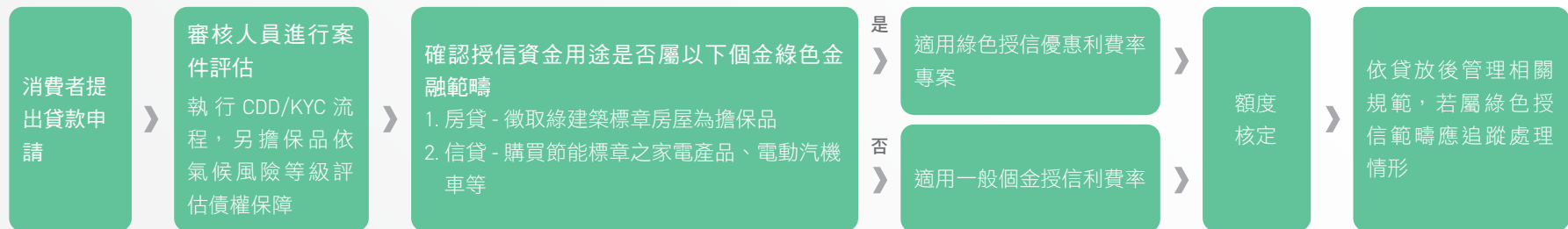
為表揚積極投入永續發展的中小企業，2024 年冠名贊助「鄧白氏第十一屆中小企業菁英獎頒獎典禮」，鼓勵更多企業加入永續轉型的行列。



個金授信客戶 ESG 議合

合庫銀行積極與授信客戶溝通 ESG 風險與機會，透過社群媒體 - 臉書或官網加入宣導 ESG 綠色消費相關文宣，如房貸業務以「優先選購綠建築房屋、有效節約能源、實現綠色居家生活」等文宣推廣，信用貸款業務則以「汰舊換新重環保、一起守護永續美好家園」等內容與客戶加強議合，符合 ESG 綠色消費貸款條件者，將可享有優惠貸款利率，以鼓勵客戶進行綠色消費。

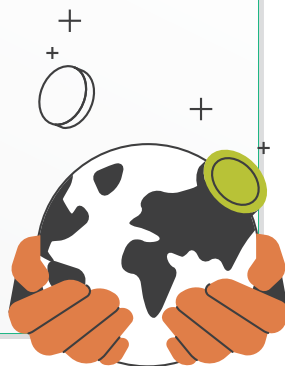
個金綠色授信流程



「金融 + 科技攜手倡議」

世界經濟論壇公布之「2024 年全球風險報告」顯示，未來 10 年的前 10 大風險中超過半數與氣候、環境相關。合庫秉持發揮核心金融影響力，帶頭引領其他產業及客戶共同深化對 ESG 的重視與實踐，促進金融、企業與社會環境共生共榮。

合庫自 2021 年起加入由台北金融研究發展基金會、BSI 與 Google 台灣號召成立之「金融 x ESG 研究聯誼平台」，目前已有 20 多家臺灣主要金控、證券、保險業者響應，透過定期的「業界交流分享座談」，邀請具代表性的產、官、學界先進，共同把脈並提出建言，以推動臺灣金融 x ESG 生態體系的永續發展。



「ESG 講座」

合庫自 2021 年起每年舉辦 ESG 專題講座，邀請產、官、學界分享國內外永續發展趨勢，以深化集團之永續治理文化。

2024 年度講座聚焦 3 大主題，首先，邀請台北大學教授主講「金融機構淨零挑戰與投融资策略」，深入剖析金融業在實現淨零排放目標時所面臨的挑戰，並探討如何透過調整投融资策略，引導資金流向永續發展領域；再者，強調誠信經營的重要性，特別針對「內線交易及誠信經營守則」進行詳細剖析；最後，更將目光投向社會責任，邀請中華民國身心障礙聯盟副主任主講「CRPD 身心障礙者權利公約」，提升對身心障礙者權益的認識與尊重。

透過兼具深度與廣度的講座，合庫不僅強化董事及各子公司高階主管對 ESG 議題的認知、展現對 ESG 之高度重視，更促進集團內部的經驗交流與合作，有助於制定更完善的永續發展策略。

4.2 客戶權益維護

GRI 2-23、2-24、417-1、417-2、418-1

合庫秉持以客戶為中心的服務理念，並嚴格遵循相關法規，以確保所有業務活動的透明度和公正性。為精進服務品質與客戶體驗，持續提供完善的溝通與申訴管道，確保客戶權益不受到損害，並為客戶創造最大的價值與信賴。

客戶關係維護

為提升客戶服務品質，合庫每年與消費者議合，充分傾聽並瞭解消費者對金融商品及服務的意見。針對客訴案件，也建立完善的分級制度及處理流程，確保在時效內有效解決客戶問題，維護客戶權益。

客戶滿意度

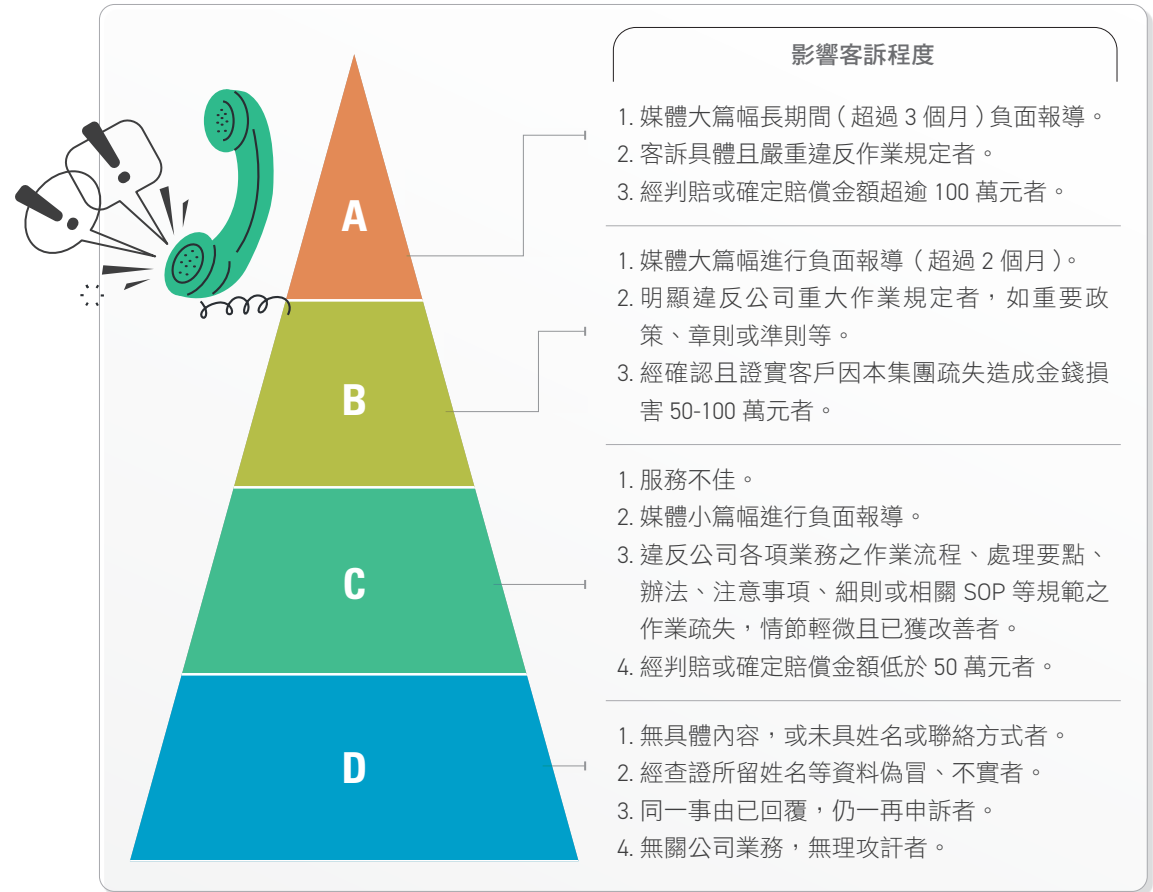
合庫銀行、證券及人壽每年進行客戶滿意度調查，透過調查結果，完整檢視服務流程中需改善之處，以持續優化各項服務體驗。

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年目標
客戶滿意度 (%)	92	93	95	95	94
資料覆蓋率 (收入 %)	97	97	99	99	

客戶溝通管道

集團設有暢通之溝通及申訴管道（包含電話及電子信箱等），接獲客戶申訴後，即循客訴作業流程列案處理，處理過程皆遵循「個人資料保護法」保障消費者隱私，並將處理過程及改善措施陳報總經理，以精進客戶服務。2024 年本集團接獲之客訴案件數共計 275 件，其中 5 件為 D 等級，其餘為 C 等級，皆已完成處理並結案。

客訴程度分級表



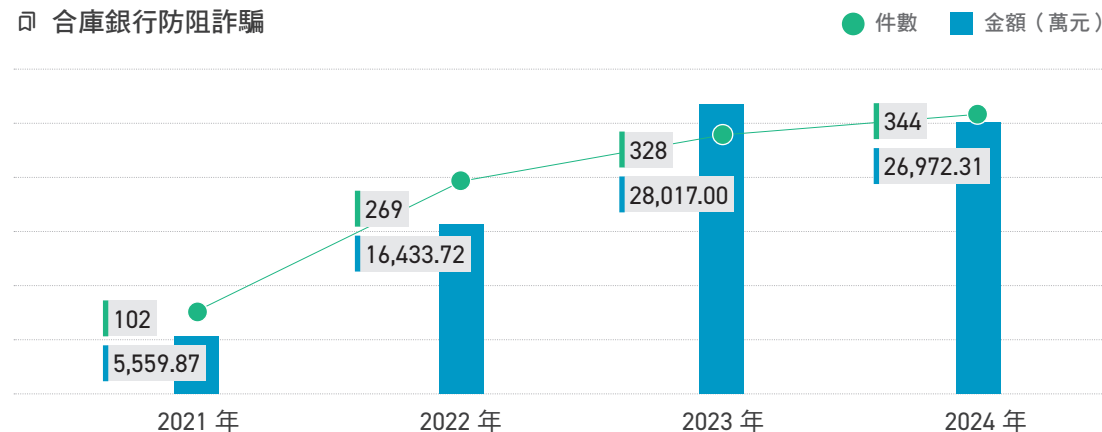
合庫銀行自 2023 年起導入英國標準協會（BSI）「ISO 10002 客訴品質管理」，參考國際間申訴處理機制規範及作法，全面檢視客戶申訴案件，並要求權責處理單位需探究客訴發生根本原因及落實執行矯正措施，另為確保客戶訴求獲得適當處理或回應，自 2024 年起除於結案後 30 日內追蹤客戶是否就同一投訴事由再提後續意見，並就其中未取得共識之案件持續辦理追蹤，以具體行動證明保護金融消費者的決心。

防制金融詐騙

近年詐騙集團猖獗且手法日新月異，為守護民眾財產安全，合庫銀行成立跨部門防詐專案小組，成員包含業務、法遵單位及科技團隊，多面向共同攔阻詐騙，建立反詐騙內部預警機制，依循「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易注意事項」及「臨櫃作業關懷客戶提問」之規定，於客戶臨櫃存款、提款或匯款時，加強 KYC、關懷提問及人頭帳戶控管，每日以報表及防詐模型監控客戶交易，即時管控異常帳戶，並有完善的異常金流通報機制，由 24 小時客戶服務中心受理聯防通報，並建置「疑涉境內外詐騙帳戶預警機制」，透過金警攜手合作，防止客戶被詐騙。另為強化科技防詐，2024 年 7 月導入 AI 防詐預警模型，分析客戶帳戶金流，輔助第一線同仁即時攔阻非法詐欺。此外，為確保防詐工作落實，2024 年完成 66 家營業單位「神秘客抽測」抽查模型預警名單之查證及管控作業，亦實地督導新增警示帳戶前 10 名之營業單位。

鑑於新型態詐欺犯罪橫行，2024 年以多方管道提醒並關懷客戶，除製作臺幣櫃檯專用之「臨櫃關懷提問」提醒紙卡外，更強化營業單位關懷提問技巧及協助民眾利用警政署之「假投資自我檢核 3 步驟」確認是否遭遇詐騙，針對 55 歲以上客戶辦理存款、提款、匯款交易、定存解約時，系統自動提醒櫃員加強關懷提問，另提款交易金額達 100 萬元以上時，使用簡訊即時發送通知。同時，亦就刷卡詐騙的交易類型增加風險參數控管，客戶申請約定轉入帳號若「被約定總次數」達到風險閾值時，須加強關懷，並增加掛失金融卡即時簡訊通知服務，以維護客戶權益。此外，不定期於合庫銀行 FACEBOOK、官網、營業廳、ATM 公告最新防詐宣導影片或案例及識詐闖關線上遊戲，加強防詐宣導。

合庫銀行防阻詐騙



為提升同仁反詐意識，2024 年辦理 4 場存匯行員教育訓練、14 場防制詐騙案例與金融詐欺趨勢之教育訓練，共 1,898 人次參與。為強化民眾防詐意識及加強預防偏鄉地區金融詐騙，會同偏鄉警察機關與該區民眾舉辦 11 場「防阻詐騙、提升金融知識」，共 261 人次參與。另辦理 3 間大專院校「防詐先鋒 青春不踩雷」活動，向 376 位學生宣導防詐知能。

為激勵同仁防阻民眾遭詐騙，合庫銀行訂有行員攔阻詐騙獎勵機制，依攔阻金額分別給予獎勵金或嘉獎，2024 年共攔阻 344 件，攔阻金額約 2.7 億元，分別核予嘉獎 67 人次，核發獎勵金 59.1 萬元。除個人獎勵措施外，新增對成功攔阻詐騙之營業單位，核加法令遵循評核分數。另合庫銀行同仁亦於 2024 年「金融反詐高階論壇」獲頒臨櫃關懷提問成效優異基層行員。

●●● 實例分享

存款戶連君至合庫分行辦理匯款，因要將大筆資金匯出，行員便詢問其匯款用途，連君表示這是要給「準媳婦」買北投房子的自備款，再進一步了解，連君卻說兒子在墾丁擔任潛水教練。行員機警察覺異常，判斷兒子在墾丁工作但卻在北投購屋實在有違常理，且協助連君核對帳號及戶名時，發現傳訊者非「準媳婦」本人，連君連忙解釋說對方是自己的「閨密」。行員直覺連君疑似遭受詐騙，當下請連君再次確認匯款資訊，連君聯繫對方時，對方要求連君到銀行外面通話，而當察覺連君身旁有行員時就急忙將電話掛掉。經行員再三勸說，連君坦承因無法交代實際匯款理由，所以「閨密」教他怎麼應對，行員便以請警方查詢對方帳號有無異常為理由，通報派出所警員前來分行協助，最終確認對方是冒連君「閨密」之名行詐騙之實，幸好有合庫行員機警攔阻，才幫連君保住財產。

公平待客

合庫將公平待客的精神融入服務流程與企業文化，也持續加強同仁的專業訓練，一視同仁地對待客戶，以善盡保護每一位客戶之義務。

公平待客原則

為保護金融消費者權益，合庫銀行 2019 年成立「消費者保護暨公平待客推動委員會」，由總經理擔任召集人，副總經理、法遵長及 22 位業管單位主管擔任委員，負責制訂公平待客原則政策與策略、處理重大消費爭議、審視公平待客推動情形與評核結果等事項，亦定期彙整客訴及金融消費評議中心案件暨各類案例之檢討及改善情形提報董事會。

合庫銀行、證券、人壽及票券皆訂有公平待客原則相關政策及施行辦法，且增訂金融友善服務之規範，由專責單位統籌執行情形彙整提報董事會，使同仁在商品和服務之銷售、廣告招攬、申訴保障及業務人員專業性等面向，皆恪守誠信與忠實之原則，並遵守「誠信經營守則」、「金融消費者保護法」及「金融服務業公平待客原則」；另亦要求理財專員於任職或執行業務前簽署「財富管理業務員工行為守則」，以確保往來客戶權益及提升客戶滿意度，並每年對理財專員辦理信用查核。

為落實金融友善服務原則，合庫銀行對高齡者及身心障礙者之客戶留言，積極瞭解發生原委及後續處理情形，並持續優化處理留言之作業系統與外部留言信箱，以確保商品與服務能滿足客戶需求，維護金融消費權益。2024 年 8 月舉辦「公平待客原則高階講座」，邀請金融消費評議中心委員，向董事、副總經理、法遵長、總稽核及單位主管等高階管理人員，以「評議案例解析」、「金融友善服務」及「身心障礙者權利公約」(CRPD) 等金融法規及案例為主題分享與討論，以強化落實客戶權益保障。

集團子公司亦定期舉辦員工教育訓練及內部評核，或啟動秘密客檢測，達成掌握公平待客原則之實施情形及擬定改善措施之目的。

公平待客原則教育訓練

公司	應參與訓練員工(人)	完成訓練員工(人)	完訓率(%)
合庫銀行	8,453	8,453	100
合庫證券	431	431	
合庫票券	126	126	
合庫人壽	276	276	
合庫投信	40	40	
合計	9,326	9,326	

商品審查程序

本集團全數推出之金融商品或服務，從設計規劃、宣傳、行銷、履約、服務諮詢、客訴處理與金融消費爭議等過程，皆衡量客戶需求，以公平合理之方式對待客戶，除遵循金融消費者保護法及業務別訂定之法規外，亦須經內部審議，以確定商品無不當內容、不實陳述、誤導消費者或違反相關法令及自律規範等情事。如該商品上架前需報請主管機關核准，仍需以金融商品實際銷售情形、消費者之反饋及相關法令，適時檢視商品內容是否仍屬恰當。本集團與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，秉持公平合理、平等互惠及誠信原則，充分說明該金融商品、服務及契約之重要內容，並揭露風險。

2024 年商品審查會議

合庫銀行 審查小組會議 32 次 審查商品數 - 國內商品 177 支 - 國外商品 168 支	合庫人壽 審查小組會議 10 次 審查商品數 - 審議完成並經主管機關核准 / 備查 16 個新商品 - 備查逕修及部分變更 145 個商品
合庫投信 審查小組會議 5 次 審查商品數 審查 7 檔各類型產品（多重資產、股票型、目標日期型等）	合庫證券 審查小組會議 6 次^註 審查商品數 新增定期定額買賣標的 18 檔

註：其中召開會議 1 次，5 次商品審查以書面方式替代。

隱私權保護

| 隱私權保護政策與管理

鑑於各子公司經營之金融業務皆包含大量個人資料，本集團透過「客戶資料保密」、「客戶資料共享之隱私權保護聲明」及「個資保護」3大面向，完善隱私權保護，並將相關管理措施納入權責單位之每半年「法令遵循自行評估檢核表」，據以定期自行評估，俾利落實遵循。

| 客戶資料保密

為提供客戶更完整及多元的金融商品或服務，本公司訂有「**客戶資料保密措施**」並公告於各子公司官方網頁，內容明定客戶資料蒐集方式、資料儲存及保管方式、資料安全及保護方法、資料分類、利用範圍及項目、資料利用目的、資料揭露對象、客戶資料變更修改方式、客戶不願收到本集團共同行銷活動訊息或不願再讓本集團交互運用其資料之處理方式，及揭露交互運用客戶資料之子公司。

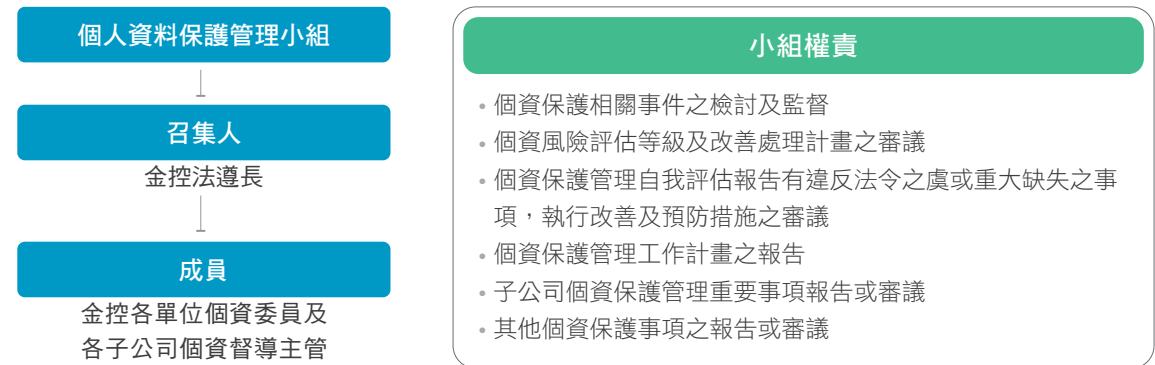
| 客戶資料共享之隱私權保護聲明

為提升客戶便利性、強化本公司風險控管及促進與金融機構間跨業合作，在資訊安全之原則下可合理利用客戶資料與確保消費者權益，制定「辦理金融機構間資料共享作業準則」，建立本集團辦理金融機構間資料共享作業之控管機制，並於官網揭露本集團「**客戶資料共享之隱私權保護聲明**」，內容包含資料共享之客戶保護措施及客戶權益維護救濟方式等，以提升本集團資料共享之透明度及客戶信賴度。

| 個資保護

本公司訂定「個人資料保護管理政策」，適用對象包括本公司、子公司與受本公司及子公司委託蒐集、處理或利用個人資料之供應商，以落實本集團對個人資料與隱私權保護之目的，此外另訂有「個人資料檔案安全維護辦法」與「個人資料檔案安全稽核機制」，各子公司亦均訂有個人資料保護管理政策或運用要點等規範，如合庫銀行對於蒐集客戶個人資料之「性質」、「使用方式」、「保留期間」、「存取、移轉、修正、刪除」、「對第三方的揭露」及「得自由選擇是否提供相關個人資料及類別」等客戶權益，均完整公示於官網揭露告知客戶，且於商品或服務說明中亦充分揭露或告知，並設置相關之資料修改、取消運用、申訴機制等辦法。

本公司及各子公司亦設置個人資料保護管理之運作組織，推動及辦理個人資料檔案之安全稽核、研訂個人資料檔案可接受之風險值並據以辦理個人資料檔案風險評估作業及自評作業等，另依「個人資料保護管理政策」規定本公司應定期辦理內部稽核，查核個人資料保護管理制度及執行之有效性。子公司依主管機關要求，應委託外部機構辦理查核，如合庫銀行及票券每年將個人資料保護管理內容納入會計師辦理之內部控制制度查核作業、人壽每年委請會計師辦理落實度檢查，以利掌握個資保護管理情形並加以精進。2024年合庫銀行及人壽皆已取得「BS 10012:2017 個人資訊管理系統」國際標準驗證，並維持證書之有效性；合庫證券亦完成臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）外部驗證，順利通過驗證更新，持續維持 TPIPAS 驗證之有效性。



隱私權保護事件處理

為因應個人資料之竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等安全事故，本公司訂有「個人資料安全事故應變通報及預防要點」，各子公司亦建置個資事故處理及通報程序，如合庫銀行訂有「個人資料安全事故處理與通知管理要點」處理個資外洩事件，若屬一般個資事故，應先通報權責單位，其處理程序包含查明原委後以適當方式通知當事人及研議矯正預防措施；若涉及客戶個人資料且屬重大事故，即成立危機處理小組進行重大個人資料安全事故後續因應措施，並持續與當事人溝通，必要時統一發布新聞稿。另集團內亦訂有「個人資料保護管理政策」及「員工獎懲要點」等規定，本公司或子公司所屬人員如有違反個人資料保護相關規範，須接受懲戒或追究法律責任，如員工洩漏業務機密或違反內規，將受申誡、記過甚至終止勞動契約等懲處；此外，若供應商及其所屬人員違反個人資料保護相關規範或有關個人資料保護之契約約定，致本公司或子公司受有損害時，亦應負損害賠償責任。2024 年度本集團除合庫銀行有行員未依內部規定運用與保管客戶資料，將客戶帳戶資料提供予第三人 1 案，致受影響客戶 1 人（與個資相關資訊外洩事件占比 100%），並於 2025 年遭金管會核處新臺幣 2 萬元罰鍰外，餘子公司均無資訊外洩事件及受影響之顧客數，亦無違反個資保護之裁罰事件或相關個資投訴案件；另合庫銀行客戶個人資料的使用狀況，約 55.34% 客戶資料在不違反相關法規及與客戶之約定下進行二次使用。

隱私權保護教育訓練

本集團定期舉辦個人資料保護之教育訓練，如合庫銀行舉辦「個人資料保護管理認知宣導及教育訓練」、合庫人壽於數位學習平台提供「個人資料保護」課程，以提高員工日常作業利用個人資料之適法性及安全性意識。



4.3 普惠金融 GRI 2-23、2-24

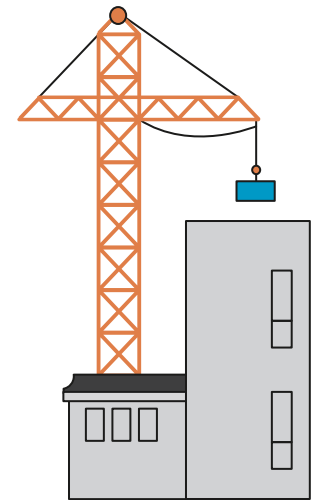
普惠金融政策

為呼應聯合國推廣普惠金融、提供弱勢族群基本金融服務之永續發展目標，本集團推出符合社會各界或不同族群需要、量身訂做之多元金融商品與服務，使社會中的各階層和群體都能享有公平、合理之金融服務或資源。為落實普惠金融，本公司已訂定「**普惠金融政策**」，以推動普惠金融服務。

推動都市更新

本集團成立「都更及危險老舊建築物重建業務推動小組」及開辦「都市更新及危老重建墊付款業務」，搭配不動產信託、興建資金信託及融資規畫等項目，並與合眾建築經理公司合作，協助都更整合者取得營運資金、工程查核、履約管理等服務，提供客戶一站式購足之創新金融服務。截至 2024 年底，合庫銀行承作「都市更新及危老建築重建貸款業務」之累計戶數為 291 戶，累計核准額度為 2,279.02 億元。

▣ 都更及危險老舊建築物重建一站式服務

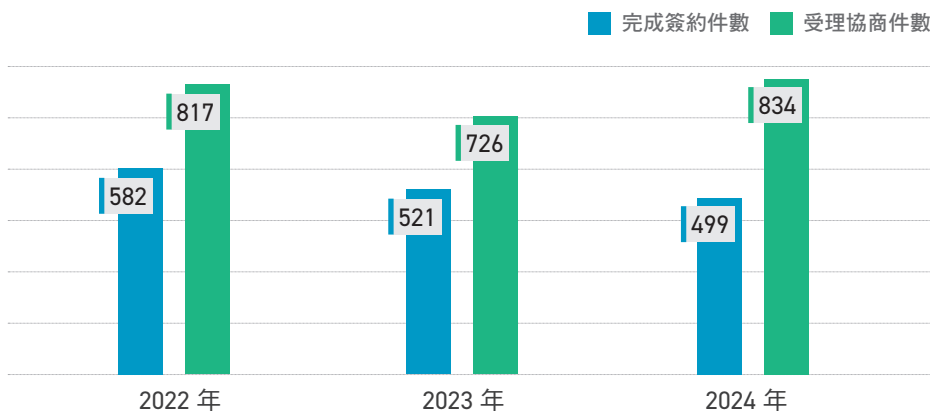


債務協商

本集團提供多項方案協助消費者清理債務，包含債務協商或前置協商履約、再次協商償債方案，或前置協商失敗之債務人亦可向法院聲請前置調解、更生、清算，以有效幫助債務人減輕經濟負擔並償還債務。2024 年前置協商案件合庫銀行完成簽約 496 件、合庫證券完成簽約 3 件，與違約客戶協議分期還款，協助其清償債務。

對消費金融無擔保債務逾期 3 個月以上之低收入戶、重大傷病者、中度以上身心障礙者、重大天然災害災民、非自願性失業達 3 個月以上等經濟弱勢族群，合庫銀行提供「還款困難之經濟弱勢債務人消費金融無擔保債務展延方案」，協助其安定生活與清償債務。

前置協商案件



培育多元族群金融力

本集團整合資源，提供多元金融方案滿足多元客戶之需求，落實社會共好。合庫銀行承作促進小型企業及社區發展之貸款 540.43 億元，金額超過 50 億元者有都更貸款 337.01 億元、農林漁貸款 117.39 億元及青年貸款 85.94 億元。相關貸款之逾期放款金額占總促進小型企業及社區發展貸款之比率為 0.28%，總逾期放款件數共 986 件。

金融方案		2024 年實績		
 中小 / 微型企業	<u>微型企業簡易貸款</u> 考量中小微企業資金取得較為不易，合庫銀行積極協助小微企業取得資金，提供多元金融方案滿足多元客戶之需求，訂有「微型企業簡易貸款」，授信金額最高 100 萬元，並透過簡化授信流程加速小微企業取得資金之融資服務。	承作實收資本額 3,000 萬元以下中小企業戶數 60,571 戶 161,750 筆 放款餘額 3,106 億元		
	<u>中小企業與相關貸款專案</u> 為扶植中小企業，推動「中小企業貸款專案」及相關貸款協助業者取得資金，每年以較上一年度增加 100 億元為目標；另為協助各縣市政府扶植當地中小企業發展，訂有「臺北市產業發展獎勵補助企業優惠融資貸款專案」、「桃園市辦理青年創業及中小企業信用保證融資貸款專案」與「臺南市青年創業及中小企業信用保證專案貸款」等專案貸款。	中小企業貸款尚有餘額之戶數及累計貸放餘額 70,035 戶 8,377.73 億元 中小企業新增放款餘額占民營企業新增放款餘額比率 4.93%		
	<u>中小企業協助方案</u> 參與中小企業聯合輔導中心「提升中小企業財務競爭力專案輔導計畫」，提供中小企業客戶短期或長期財務診斷及融資諮詢服務。	短期財務 診斷 1 戶	長期專案 輔導 1 戶	雲端財務 健檢 55 戶

		金融方案	2024 年實績	
	原住民	原住民族綜合發展基金貸款 為滿足原住民族群小額資金的週轉需求，辦理原住民族綜合發展基金貸款，(包括「事業貸款」、「住宅貸款」及「微型貸款」)，協助金融服務較不足之群體健全發展。 配合原民會因應 0403 花蓮震災受災戶紓困 1.0 及 2.0 方案，於 2024 年 4 月至 2025 年 4 月，協助辦理免息、本金寬緩或貸款年限延長，減輕原住民貸款負擔。	事業貸款 424 件、 2.97 億元	
			住宅貸款 11 件、 0.03 億元	存續中案件 2,435 戶、 5.47 億元
		微型貸款 2,114 件、 2.47 億元		
	客庄地方 創生事業	客庄地方創生優惠貸款 協助客庄地區之中小企業取得融資，支持其提升服務量能或擴充營運規模。	20 筆	0.09 億元
	失業者與 創業者	就業保險失業者創業貸款 & 失業中高齡者及高齡者創業貸款 & 微型創業鳳凰貸款 提供就業保險失業者創業貸款及微型創業鳳凰貸款，舒緩女性、中高齡國民及設籍離島居民創業初期之資金壓力，使其穩健經營。	新承作 118 戶	新增撥貸 0.85 億元
	青年	青年創業及啟動金貸款 為營造有利青年創業環境、促進創業，提供青年創業及啟動金貸款，協助青年取得創業經營所需資金。	新承作 2,288 戶	新增撥貸 20.77 億元
		財政部青年安心成家貸款 承作財政部青年安心成家貸款，協助無自有住宅者購置住宅，提供最高核貸 8 成、額度最高 1,000 萬元之貸款。	新承作 9,072 戶	新增撥貸 718.25 億元
	取得主管機關核 有「補貼證明」 之首購民眾	內政部購置貸款 依內政部營建署訂定之「金融機構辦理『住宅補貼』自購及修繕住宅貸款說明」，為取得補貼證明之民眾辦理房屋貸款，減輕貸款壓力。	257 筆	5.30 億元
	印尼移工	快捷印尼贍家匯款清算服務 提供印尼文匯出匯款申請書及印尼銀行 SWIFT CODE 對照表，並透過全球帳戶驗證平台直接驗證海外受款銀行帳戶資料後，即按印尼當地法規自動將美元兌換成印尼盾，於當日或次日匯達受款人帳戶，以最有效的海外匯款提供印尼移工便捷及貼心的金融服務。	175 筆	美金 578,625.64 元 (以 2024 年底關帳匯率 32.785 換算為新臺幣 1,897 萬元)

		金融方案	2024 年實績	
	留學生	教育部補助留學生就學貸款 協助臺灣留學生於國外修讀符合教育部採認規定之國外碩、博士學位，取得就學資金。	50 筆	0.36 億元
	社會弱勢族群	公益信託 合庫銀行擔任信託業者管理公益信託，委託人不需親自介入公益事務之執行，即可透過受託人達成持續幫助社會弱勢族群之目標，且一般大眾亦可捐贈或加入公益信託，提供社會熱心人士參與機會。	2 筆	0.34 億元
	身心障礙者	身心障礙者財產信託 提供身心障礙者全方位資產規畫，保障財產安全並將資金專款專用於日常生活及醫療所需。	新增受益人 214 人	新增信託財產本金 1.64 億元

●●● 實例分享

29 歲的林小姐，為重度身心障礙者，母親呂小姐擔心未來自己或家人無法照顧女兒時，她的生活照護及財務費用將無法妥善管理與運用。

呂小姐透過社福團體轉介來合庫尋求專業金融協助，分行與呂小姐洽談後，發現呂小姐很早就開始做保險規劃，因此建議呂小姐的臺幣及外幣保單以女兒為受益人，並運用臺幣 / 外幣「預開型信託」連結「保險金信託」的金融商品，幫女兒安排未來所需的信託服務，同時由社福團體擔任信託監察人，除可保障受益人利益外，更可落實信託目的。呂小姐的「預開型信託」契約是約定以未來的保險給付作為信託財產，等到保險理賠金撥入信託專戶後，再啟動支付的流程，如此一來就可以讓女兒在家人無法照顧後，仍能透過信託機制獲得完善的照護。

守護樂活安養

因應高齡化社會暨配合政府積極打造全國長照體系及健康產業發展環境，本集團持續整合資源，為高齡者提供多項創新且具包容性之金融商品與服務，並以打造「樂活安養第一品牌」為目標。

| 高齡商品專業人才培育

合庫銀行結合核心策略，2020 年攜手中華民國家庭照顧者總會推出「長照種子行員」培訓課程，運用 262 家綿密的分行優勢建立更有溫度的服務網絡，從產品線到推廣長照服務一應俱全，全面協助客戶善用社會資源解決照顧困境。

此外，合庫銀行自 2021 年開始培育「高齡金融規劃顧問師」，為全臺第 1 家擁有逾百位「高齡金融規劃顧問師」的銀行，協助客戶資產信託規劃與提供樂活安養諮詢服務，另 2022 年推出之「家族信託規劃顧問師認證制度」，亦為信託 2.0 計畫推動之專業能力認證之一。截至 2024 年底，已有 848 位及 195 位行員分別取得「高齡金融規劃顧問師」及「家族信託規劃顧問師」認證。

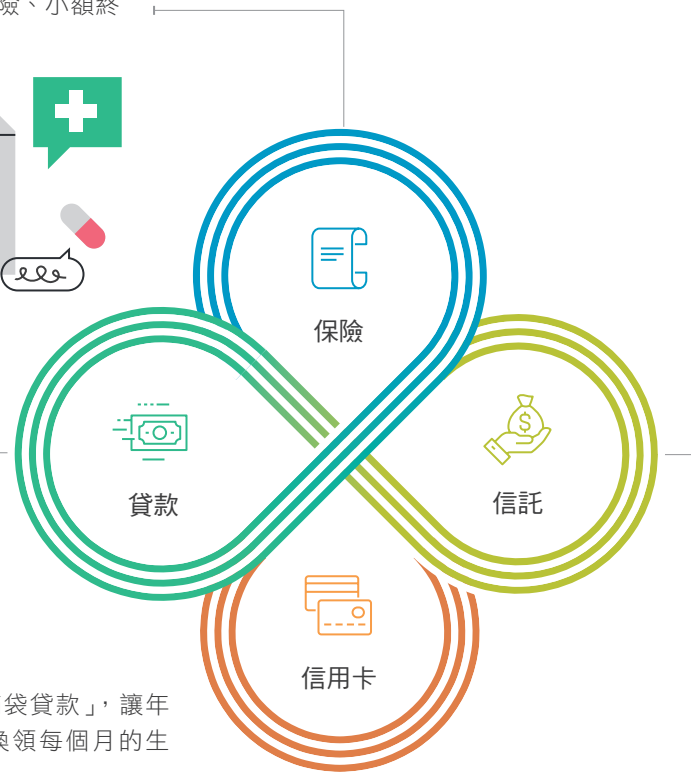
合庫證券提供「高齡金融規劃顧問師」課程及補助測驗費用，鼓勵員工取得證照，亦聘請外部講師進行高齡者及身心障礙者權益保護、防止失智、超高齡社會相關案例與指引等教育訓練，提升員工對高齡族群之服務品質。截至 2024 年底，已有 3 位員工取得「高齡金融規劃顧問師」認證。

高齡金融商品

提供高齡者全方位的人身風險保障，涵蓋癌症、身故、完全失能、完全失能扶助、重大燒燙傷、重大傷害失能安養金、特定意外傷害事故加倍等保障。截至 2024 年底之高齡化保險商品契約（含投資型年金、利變型年金、長期照顧保險、小額終老）合計 **29,228** 件、保費 **321.06** 億元。

輕鬆守護小額終老保險

因應高齡少子化趨勢，為普及高齡者基本保險保障及便利高齡者投保，推出商品內容簡單易懂且保費較低廉之小額終老保險，累積件數 **15** 件。



合庫銀行承作「幸福滿袋貸款」，讓年長者以自有房產抵押換領每月的生活費，2024 年新增 **258** 件、核貸額度 **16.86** 億元，累計已辦理 **3,022** 件（其中沒有收入或日薪不及最低薪資者計 2,069 件）、核貸額度 **186.66** 億元，占總房貸業務金額之 **1.93%**；截至 2024 年底，「幸福滿袋貸款」放款金額占總房貸業務金額之比率為 **0.23%**。



信託 2.0 第二階段

人口老化帶來的衰老與慢性疾病，導致失能人口大幅增加，另少子化的影響、子女奉養父母能力及價值觀等改變，致使獨居比率攀升，如何保障晚年財產安全並得到妥善的照護，是國人的一大課題。合庫銀行持續積極響應金管會信託 2.0「全方位信託」第二階段推動計畫與各項社會政策，加強部門組織職能、培育專業人才及產學合作，與長照、醫療業者、資訊科技業等產業深化跨業結盟，協助民眾管理資產及確保經濟安全。另參考醫療機構對認知功能檢查的方法及知識，增進金融機構瞭解高齡（失智）民眾認知及表達能力，進而提供適合之信託服務，以保障高齡（失智）客戶權益。

高齡者財產信託

退休生活可能發生的風險，包括退休金準備不足、被子女或他人不當挪用或被詐騙、投資不當導致老本全失、無信賴之人協管理財產，及因疾病、年老或意外事故無法管理財產等。藉由信託機制提供高齡者全方位資產規畫，包含具有裁量權性質之信託契約、家族信託業務、信託機制一條龍整合服務，及依不同財務規畫和受益人性質的信託商品，達到保障資產與資金專款專用的效果，為未來生活提供完整保障。

合庫銀行高齡者財產信託 2024 年度新增 **9,729** 位受益人，新增信託財產本金達 **105.16** 億元。

註：合庫銀行高齡者及身心障礙者財產信託 2024 年度新增 9,943 位受益人，新增信託財產本金達 106.80 億元，承作服務價值達 453 萬元，占整體總承作服務價值 1.60 億元約 2.83%。

打造高齡者專用之樂活信用卡，推出眾多樂活專屬優惠，讓高齡者後半安養人生過得富酷樂。

截至 2024 年底，已發行 **76,333** 張。



打造友善金融場域

| 無障礙友善服務環境

合庫銀行全臺 262 家分行皆設置多項友善服務設備或措施，為身心障礙人士、弱勢族群提供營業廳的無障礙坡道、導盲磚、服務鈴、無障礙服務櫃檯及 ATM，並有服務專員協助辦理金融業務，另與台灣手語翻譯協會合作，提供手語翻譯服務。為讓身心障礙人士享受更友善之金融服務，合庫銀行特別提供身心障礙存戶可透過臨櫃、郵寄及網路方式申請 ATM 跨行提款手續費減免服務。為照顧低人口密集度或經濟弱勢地區（人口密度未達每平方公里 300 人以上或經濟與就業排名後 1/3 縣市），合庫銀行共設置 33 家分行、配置 129 台 ATM 於彰化縣、屏東縣、南投縣、雲林縣、基隆市及嘉義縣，使前述地區能與其他地區享有相同之服務，並提供智能客服、真人文字客服、網路、APP、電話語音及電話專人等多元管道，方便使用者諮詢業務或表達意見。



合庫證券各營業據點 2022 年取得衛福部「失智友善標章」，除全臺營業據點為高齡者、身心障礙人士設置高齡及無障礙服務專區外，並配置具合格急救證照之服務人員，同時提供高齡客戶老花眼鏡及血壓計使用，臨櫃服務時亦主動關心高齡及身心障礙客戶，營業櫃檯高度更以適合輪椅長者書寫文件進行規劃，並提供各項敬老諮詢服務，如需叫車、借用輪椅時，將派專人協助服務。

金融友善服務專區

網路金融服務

合庫銀行網路銀行

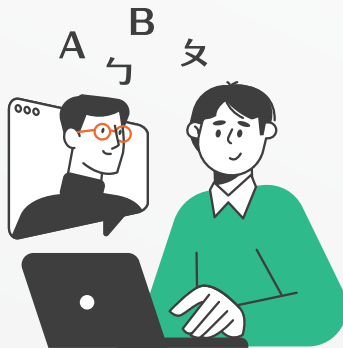
為提供身心障礙人士更優質且便利的網路金融服務，合庫銀行除提供真人文字客服外，官網、網路 ATM 及簡易功能 eATM 皆已取得數位發展部網站無障礙規範 2.1 版「AA」等級標章，友善個人網銀更進階取得無障礙規範 2.1 版「AAA」等級標章，友善行動網銀亦取得無障礙團體檢測合格證書，以符合身心障礙客戶所需之操作功能和介面，並提供可線上申辦 ATM 跨行提款手續費減免 3 次之優惠，另亦可透過網路銀行、行動網銀等多種管道辦理信用卡之申請、開卡、掛失等服務。

合庫證券官網

為替身心障礙人士打造友善、便利的無障礙金融投資環境，合庫證券官網友善服務專區取得「無障礙網路 A 級標章」認證，並遵照主管機關金融友善措施，提供電話、語音及電子下單等多元下單及開戶服務，結合無歧視性之數位化功能，讓客戶操作更直覺便利。此外，各項線上金融服務可免除臨櫃的不便與節省時間，並提供全天候 24 小時專業、完整的電子交易。



打造雙語金融環境



- 合庫銀行 2024 年底已建置 175 家雙語分行（占國內分行總數 66.79%），提供專屬英語服務櫃檯、外國人常用文件表單、營業廳場所雙語標示及叫號機等設備，亦配置多國語言翻譯機，服務非英語系國家客戶。另在日本觀光客往來頻繁的南京東路、圓山、中壢、台中、高雄分行加碼推出日語服務，讓外籍旅客享受溫暖之友善金融服務。
- 合庫證券為積極響應「2030 雙語國家政策發展藍圖」，服務據點均已設置雙語化標誌且臨櫃常用申請書表提供雙語版本，重要之營業據點亦配置具英語能力之服務人員，未來將持續提供更多雙語服務，滿足外籍人士金融需求，接軌國際。

4.4 數位金融

在數位經濟日益蓬勃的趨勢下，金融產品多元且複雜，同時也吸引網路創業家、科技廠商涉獵數位金融領域，機會與挑戰亦隨之而來。本集團重視使用者體驗，為形塑更友善之金融商品，提升服務效率、可及性、使用性及品質，打造不受時間與地點限制的專業金融服務，除運用數位科技能力，更結合商業創新，幫助客戶隨時掌握帳務與資金動態，最大化數位應用金融服務效益。

創新數位金融商品與服務

本集團積極推動創新數位金融，以數據驅動決策來優化客戶體驗，並透過大數據分析、機器人流程自動化及客戶反饋資訊與人工智慧技術及串接自動化流程，提供完善數位金融服務，使金融商品與服務更貼近生活。

2024 年數位化金融服務推動成果

合庫銀行		
電子通路	電子通路總交易新增量增加 5%。	達成率 105.46% 。
行動網銀與行動支付	新增功能：行動網銀新增「單一裝置限定單一使用者」機制，強化金流安全及攔阻非法金融詐欺，並提供裝置共用之例外配套措施，應用金融 Fast-ID 身分驗證於合庫證券線上開戶綁定交割帳號，提高金融服務之可及性，落實普惠金融。行動網銀亦新增外匯業務、綜定存、信用卡、金融卡掛失與申請補發及投資理財損益報告等服務，且邀請無障礙團體進行檢測並取得檢測合格證書。	行動網銀累計開戶數達 198 萬戶。

合庫銀行		
線上申辦個人房貸及小額信貸	針對既有網銀客戶之服務如線上補上傳證明文件、線上查詢案件進度、線上對保等功能，改善臨櫃對保不便之處。	線上申請房貸累計 36,494 筆。
非既有網銀客戶線上申請房貸	提供非合庫銀行往來客戶以「借款人本人其他銀行非數位存款帳戶資訊」身分驗證機制。	撥貸件數 455 筆。
行動投保	透過行動投保平台投保，可減少要保文件填寫時間及降低照會率，提升核保效率。	行動投保件數 760 件。
數位存款	為強化金融服務之普及，合庫銀行提供線上申辦開立數位存款帳戶，使偏遠地區之居民不受時間與空間之限制，享有數位金融之便利性，並亦提供數位帳戶享有跨行提款、轉帳手續費優惠及高利活存之優惠，以達鼓勵儲蓄之目的。	2024 年臺外幣數位存款帳戶淨增加 174,005 戶，截至 2024 年底累計 850,653 戶，其中偏鄉地區數位存款帳戶淨增加 3,819 戶，累計開戶數 20,822 戶。
開放銀行 (Open Banking)	與臺灣集中保管結算所合作，透過「集保 e 手掌握」APP，提供客戶查詢臺、外幣活期與定期存款餘額、交易明細等項目。	集保 e 手掌握： 69,624 筆。

合庫銀行

i庫博 iCooper 智能理財	i庫博 iCooper 智能理財系統利用演算法與電腦系統結合產製智能理財系統，透過理性分析及非人為介入，打造最適投資組合。	2022 年 1 月正式推出，截至 2024 年底累計近 20,020 人完成開戶，申購金額逾 11 億元。
數位服務平台 外匯交易	客戶可於線上開立外幣數位存款帳戶，並於網路銀行承作外幣存款、匯款、定存、進口開狀等外匯交易，減少臨櫃交易碳足跡及紙張使用。 	- 外幣數位存款帳戶總戶數 393,063 戶，較 2023 年成長 26.19 %。 2024 年網路銀行外匯業務交易金額 18,168,065 仟美元，較 2023 年成長 17.39 %；交易筆數 1,518,700 筆，較 2023 年成長 0.91 %。
機器人流程 自動化 RPA 處理	應用商業流程分析，透過人機協作簡化業務，數位化總行及分行特定作業流程，提升數位營運效能。	已上線 39 項業務，共計 114 條流程，節省人力約 3,476 人 / 天。
無障礙 自動化設備	主要設備包含符合輪椅及視障民眾使用之 ATM 機型，提供更完善之金融友善服務，提高身心障礙民眾使用率及意願。	已於 2024 年完成符合視障民眾使用之 ATM 佈建計畫，共計 1,166 台。

合庫證券

線上開戶	客戶可透過合庫銀行之網銀登錄完成身分認證及綁定交割帳戶，且 24 小時均可申請開戶，增加高齡者、弱勢社會群體（含無法取得金融服務的族群或地區）獲得銀行及證券服務之機會，提高客戶便利性。 	線上開戶 9,571 件，占全年度總開戶數 26.47 %。
臨櫃無紙化開戶	以平板電腦服務客戶開戶，減少紙張浪費及作業時間。	臨櫃無紙化開戶 1,227 件，占全年度總開戶數 3.39 %。
線上台股 定期定額服務	提供小資客戶更多元之投資選擇，可於線上自行設定每月扣款日期與金額。	定期定額累計開戶數 29,462 戶，累計扣款金額 29 億元。
線上信用戶 申請	客戶免臨櫃即可線上進行信用戶開戶、續約及調整信用額度。	線上信用戶申請 733 件。
電子下單	客戶不必聯繫營業員下單，即可使用行動裝置或個人電腦交易。	電子下單比例 89.56 %。

合庫證券

線上申請開通	行動集保 e 存摺、臺股電子日對帳單、複委託電子月及日對帳單及線上公開收購申請功能。	- 集保 e 存摺累計申請 29,281 戶。 - 臺股電子日對帳單累計申請 14,187 戶、月對帳單累計申請 126,677 戶。 - 複委託電子月及日對帳單累計申請 22,277 戶。 - 線上公開收購申請共 10 件。
憑證報稅服務	使用電子憑證進行個人綜合所得稅網路報稅。	證券電子憑證報稅 1,274 件。
線上不限用途款項借貸	提供客戶線上申請以庫存股票進行借款，滿足投資人資金需求。	線上不限用途款項借貸件數 1,453 件，金額 9 億 2,129 萬元。
線上調整交易額度	提供客戶免臨櫃即可線上申請調整單日買賣證券之交易額度。	線上調額申請件數 2,152 件。

合庫人壽

網路投保	客戶透過網路自行投保，不受時間地點限制，24 小時均可獲得保障。	網路投保會員人數達 69,688 人，成長 15 %，累積投保進件 5,669 件。
線上投資標的轉換占率	客戶透過合庫線上保戶服務專區進行轉換，可免除送件時間，提高申請時效。	線上基金轉換件數占整體基金轉換件數達 63.70 %。

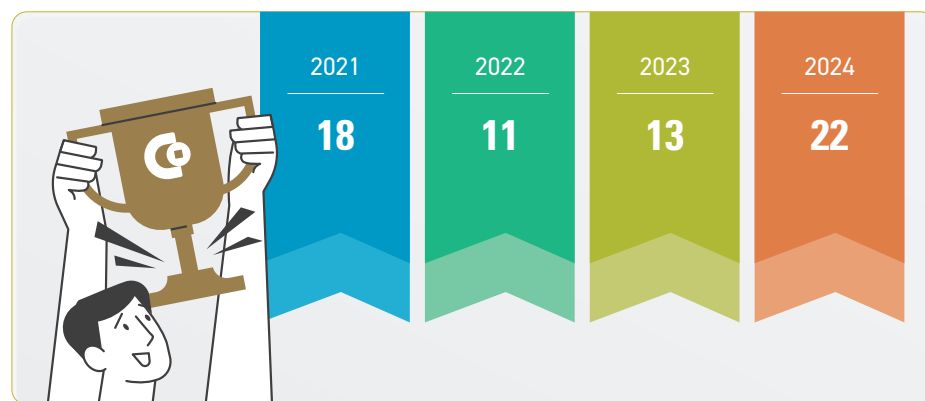
創新專利研發與管理

本公司 2020 年訂定「智慧財產管理計畫」，與旗下子公司共同推動智慧財產管理的整合與協同。合庫銀行於當年度首次導入「台灣智慧財產管理規範」(TIPS)，以「PDCA 管理循環」(Plan-Do-Check-Act) 之循環管理，完備智慧財產管理，成為國內第 1 家 3 度通過 TIPS A 級驗證的公股銀行，顯示創造與保護智慧財產的卓越成果。

配合金管會推動金融科技發展與公司治理 3.0，合庫銀行每年持續舉辦智慧財產相關認知教育及培訓課程，提升員工對智慧財產的認知與重視，並加強風險管理與內部控制，以確保安全與合法使用。同時亦推行專利獎勵制度，鼓勵員工積極研發創新技術，截至 2024 年已獲得經濟部智慧財產局核發逾 800 件專利證書，實際應用在授信放款、債權管理、外匯交易、業務行銷、洗錢防制及電子金融等業務，提升作業效率並降低營運風險。

合庫銀行自 2018 年起已連續 7 年榮登國內法人專利申請百大榜單，2024 年提出 152 項專利申請，內容涵蓋大數據、行動平台、AI 及安控機制等多種面向，致力研發各業務層面的創新應用。

▣ 本國法人專利申請百大排行



2024 年合庫銀行累計申請通過及審核中之金融科技專利案

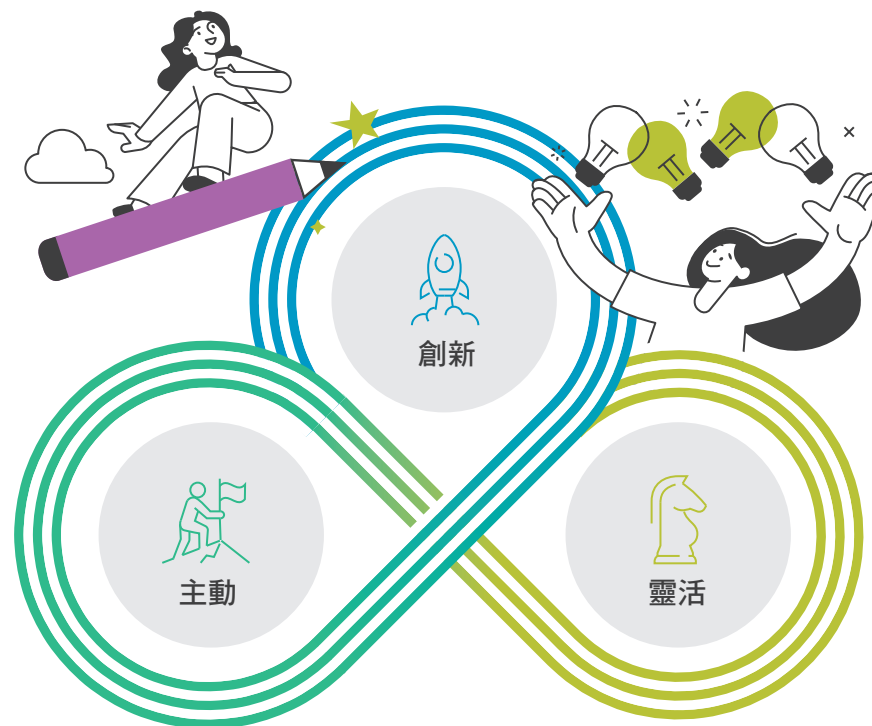
 行動平台 已通過專利案 117 審核中專利案 17 合計 134	 大數據 已通過專利案 97 審核中專利案 16 合計 113	 人工智慧 已通過專利案 84 審核中專利案 23 合計 107
 區塊鏈 已通過專利案 27 審核中專利案 10 合計 37	 安控機制 已通過專利案 72 審核中專利案 26 合計 98	 生物辨識 已通過專利案 31 審核中專利案 5 合計 36
 其他 已通過專利案 401 審核中專利案 28 合計 429	 合計 已通過專利案 829 審核中專利案 125 合計 954	

塑造創新文化 -CoLAB

為持續推動創新動能及發展創新管理能力、實現發展創新共享與永續創新文化的長期目標，合庫銀行 2019 年成立合庫創新實驗室 (CoLAB) 培養種子人員，透過構建跨部門協作的創新業務模式，持續與外部顧問合作，並與內外不同團隊分享交流業務經驗，完成創意產出及擴大可能的金融服務應用，以回應市場趨勢與商業需求。

創新價值與文化

CoLAB 將「主動、靈活、創新」的企業理念化為核心能力，並建構驅動數位創新轉型的運行模組，持續促進數位創新成長。

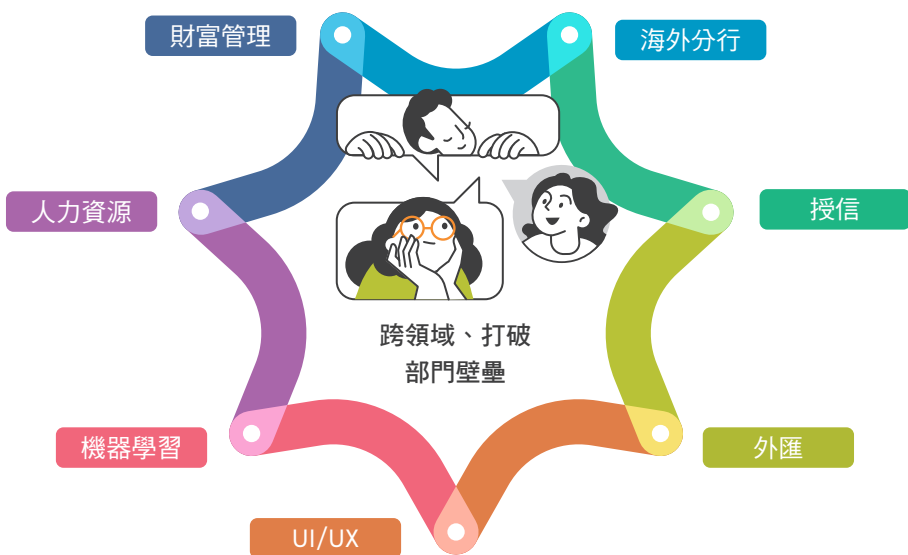


創新經營與管理

創意產出模組



跨領域整合



數位創新轉型模組

2024 年實績

員工賦能敏捷創新及數位行銷技能

以 4 個在線產品為主題，已完成數位行銷培訓及 13 個跨部門協作，包含 1 場高階說明會、7 場課程和工作坊，累計受訓 336 人次，並經外部專業評審團隊選出冠軍提案「綠色授信」。

落實永續創新於回應客戶數位金融需求

共提出 161 件專利發想，通過及審查中有 25 項發明專利、91 項新型專利及 1 項設計專利，其中 5 項新型專利已落地。

鏈結新創企業 宣傳創新進行式

數位客戶體驗指引完成 7 項專案審查。

創新效益與維護

2024 年 CoLAB 協助數位發展委員會推動企金、個金及科技基礎建設的 8 個重大專案，及 28 個服務個人及企業客戶的數位化項目，搭配實施數位客戶體驗指引，加速提升客戶數位體驗。

2024 年新增「企業客戶服務網 - 中小企業暨微型企業申貸網」專案覆審及個人網路銀行外匯功能優化案，並於 2024 年 6 月起開始協作「個人房屋貸款申貸平台」客戶體驗內容設計。

AI 策略藍圖暨教育訓練已於 2024 年 8 月起啟動，截至 12 月底累計培訓 1,404 人次，後續將依規畫逐步完善 AI 策略藍圖，擴大發想 AI 應用場景及應用商機。



CH5

創造多元共融

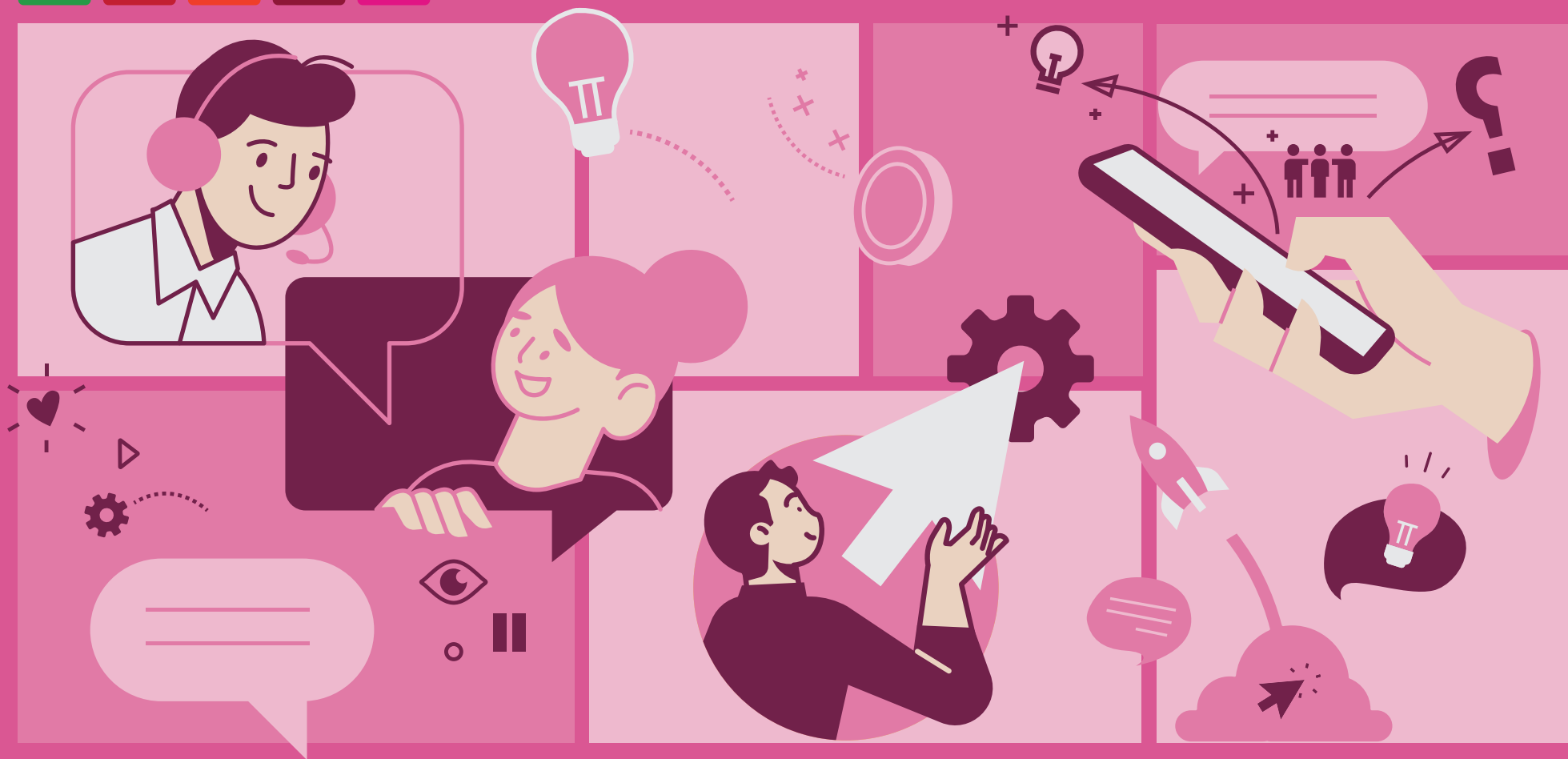


關注之利害關係人

- ◇ 員工
- ◇ 客戶
- ◇ 供應商
- ◇ 社區
- ◇ 政府與主管機關
- ◇ 股東 / 投資人
- ◇ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會

對應之重大主題

- ◇ 普惠金融
- ◇ 員工薪酬與福利
- ◇ 人權平等與多元共融性



5.1 人才吸引與留任

GRI 201-3、401-1、401-2、401-3、403-3、403-6、405-1、405-2

人才為企業邁向永續經營之根本，本集團秉持「幸福企業」之理念，打造友善健康職場，提供完善薪資福利與良好的職涯發展計畫，透過多元管道吸引優秀人才，建構暢通勞資溝通管道，以減少任何形式的強迫勞動。



人才招募

| 人才招募策略

因應金融環境快速變遷、數位金融蓬勃發展，本集團為厚植人力資本、提升企業競爭力，依據業務需求，透過公開招募、校園徵才、產學合作等方式，延攬各類金融菁英；另因應數位時代潮流，更打破公股傳統窠臼，積極善用新媒體，從社群經營、內容行銷、廣告投放和關鍵字優化（SEO）等多面向進行數位行銷。截至 2024 年，本公司已連續 8 年入選「臺灣就業 99 指數」成分股，並連續 5 年榮獲「幸福企業金融管顧業金獎」，顯示重視人才價值並致力提升員工福利的努力已深獲外界肯定。

為落實包容多元文化，招募新進人員時除禁止聘用 16 歲以下員工（童工）外，更不因其種族、宗教、膚色、黨派、年齡、性別、性傾向、婚姻或身心障礙等差異有所影響，絕對禁止就業歧視。2024 年本集團共招募 593 位新血，占集團年底在職人數 6.13%，其中 30 歲以下約占 58%，顯見近年來招募政策革新已有成效。

經檢視近 4 年新進人員分布，單一性別比例均不低於 1/3，且新進人員到職後敘薪不分男女均為 1:1，相同職位起薪皆無差異，落實同工同酬及無性別歧視之招募政策。

▣ 2021-2024 年新進人員分布統計

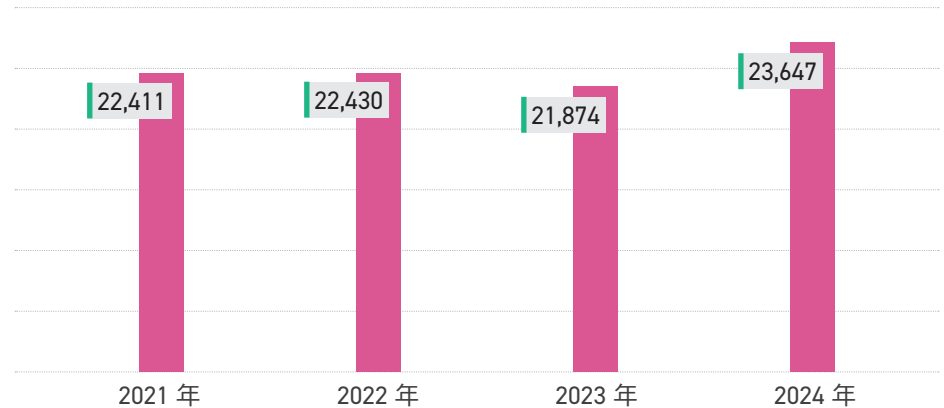
	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
集團年底人數	9,526	9,642	9,687	9,676
新進員工人數 ^{註 1}	609	652	643	593
新進員工聘用率（%） ^{註 2}	6.39	6.76	6.64	6.13
男性	263	258	264	256
女性	346	394	379	337
30 歲以下	397	392	388	341
30-50 歲	191	235	204	218
50 歲以上	21	25	51	34
管理職	18	24	27	22
非管理職	591	628	616	571

註 1. 各子公司新進人員之詳細內容請參閱附錄 1。

2. 新進員工聘用率 = 新進員工人數 / 集團年底人數。

▣ 2021-2024 年新進人員平均聘僱成本

單位：新臺幣元



註：平均聘僱成本 = 新進人員招募成本 / 新進員工人數。

因應永續金融發展與金融科技趨勢，合庫除積極招募數位專業人才，提高集團數位金融素養外，同時也加強內部員工轉型教育訓練、提升員工雙語能力、培育接軌國際人才與拓展員工國際視野，直接填補職務空缺，透過內外雙管齊下，強化整體競爭力。

2021-2024 年招募專業人才一覽表

進用類別 (人) 年度	儲備菁英 (GA)	資訊	資安	數位金融	法令遵循	ESG
2024	33	17	3	5	2	3
2023	45	20	0	0	8	1
2022	51	28	1	1	0	4
2021	47	26	5	6	0	1

2024 年合庫集團員工流動率約 6.42%，排除員工屆齡或提前申請退休共計 255 人後，離職率為 3.78%，近 4 年員工流動率雖逐年微幅上升，但相較 104 人力銀行統計企業平均離職率逾 20% 仍偏低，且 2024 年新進人員留任率為 83.64%，亦即到職後當年即離職之比率僅 16.36%，顯見合庫的就業環境仍受多數員工青睞。

此外，合庫高度重視員工權益，非自願離職比率均為 1% 以下，縱因歇業、轉讓或業務性質變更有減少員工之必要又無適當工作可供安置，或員工對所擔任工作卻無法勝任等情事，需與員工終止勞動契約，亦依循本公司「工作規則」，或「勞動基準法」、「就業服務法」及「大量解僱勞工保護法」等相關規定，依員工繼續工作年資於 10~30 日前預告，並通報主管機關，確實履行資遣預告及通報等法定義務，並提供有薪謀職假，讓被資遣員工有時間尋找下一份工作，貫徹誠信原則，以合法、正當方式終止勞動契約，給付勞工應得權益。近年為因應業務需要，合庫銀行訂有退休人員短期回聘制度，協助分行人才培育及業務銜接。

2021-2024 年員工流動率

單位：%

年度	員工離職率 (排除退休後)	非自願離職率 ^{註3}	自願離職率 (排除退休後)	資料覆蓋率
2024	6.42 (3.78)	0.26	6.16 (3.52)	100
2023	6.10 (3.33) ^{註4}	0.27	5.83 (3.06)	
2022	5.64 (3.01) ^{註4}	0.15	5.49 (2.86)	
2021	5.30 (2.84) ^{註4}	0.15	5.15 (2.69)	

註 1. 集團離職員工統計請參閱附錄 1。

2. 員工離職類型分為自願及非自願 2 種，離職態樣如下：

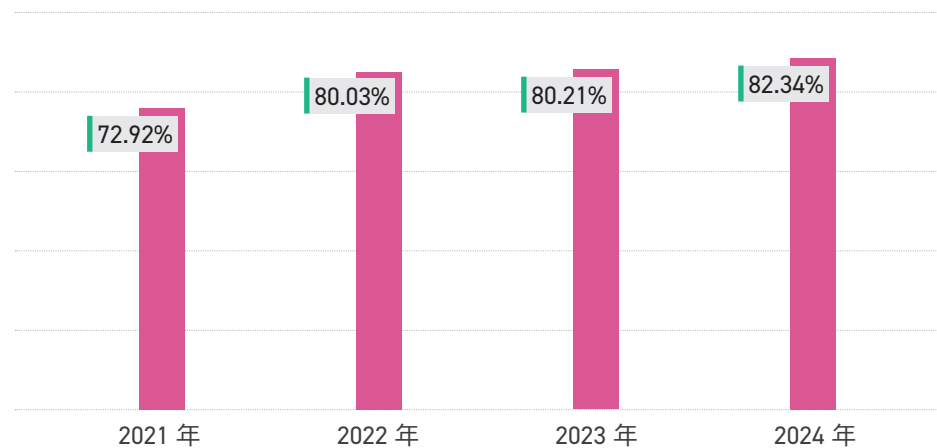
自願離職：屆齡退休、提前申請退休及辭職。

非自願離職：死亡及資遣。

3. (非) 自願離職率 = (非) 自願離職員工人數 / 集團年底人數。

4. 因歷史資料誤加入非自願離職人員，更正 2021-2023 年員工離職率數據。

2021-2024 年員工內部轉調比率



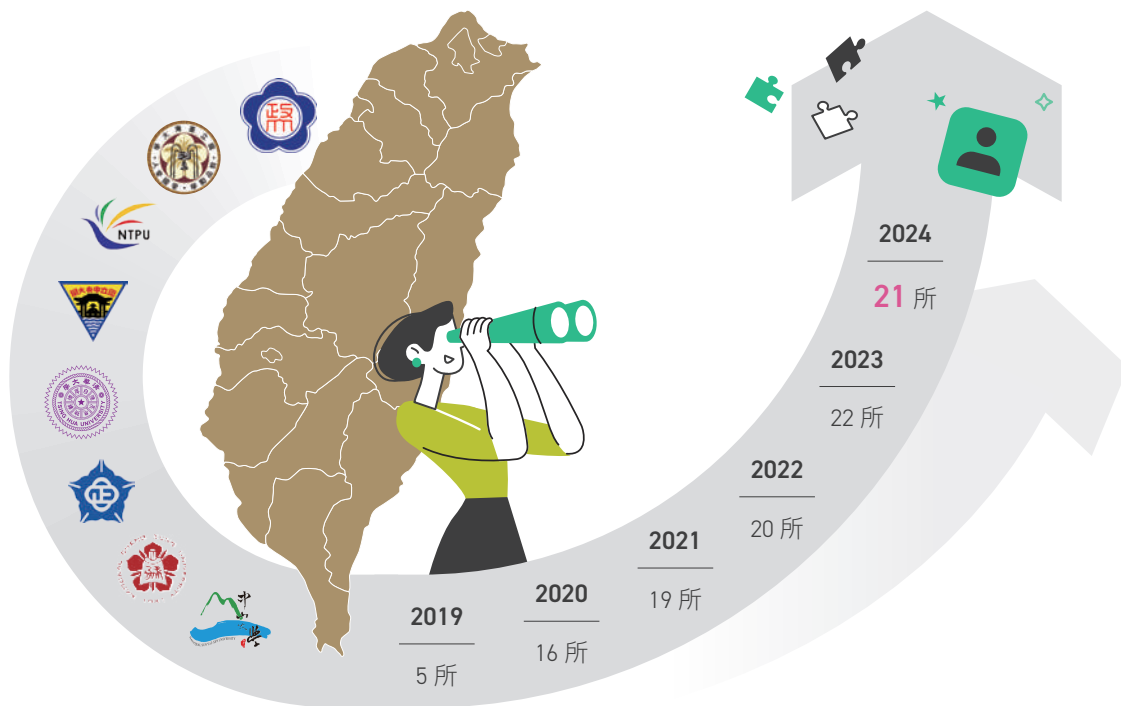
註 1. 內部轉調比率係指由內部職員填補職務空缺之比率。

2. 內部轉調比率 = 內部轉任或調動員工人數 / 集團職缺人數。

人才招募管道

校園徵才與企業說明會

合庫銀行為吸引有志從事金融業的應屆畢業生，近幾年持續擴大辦理校園徵才活動暨企業徵才說明會，每場活動皆邀請任職於合庫之各校學長姐現身說法，分享工作心得及介紹合庫，讓學弟妹們能更了解合庫的制度及文化。2024 年前進國立臺灣大學等 21 所大學院校，辦理 21 場校園徵才企業說明會及 4 場徵才博覽會，21 場企業說明會共吸引約 2,000 名大學生踴躍報名參與。



產學合作

為支持地方教育，提升鄰近社區之認同感，合庫銀行積極與營業所在地附近之大專院校洽談產學合作，吸引在地學子加入。自 2017 年起，陸續與 8 所大學合作，提供即將畢業之學子實習機會，由資深人員傳授金融實務經驗，透過實際作業與理論之結合，協助實習生降低學用落差、快速接軌職場；若實習期間表現優良且通過面試者，更可轉為正式行員，畢業即可馬上就業。2024 年產學合作完訓之實習學生共計 80 名，實際進用 40 人，回任率達 50%，落實聘用營業所在地之人力，提升社區認同感。

2024 年產學合作對象與進用人數



暑期實習

合庫銀行秉持育才及攬才之理念，提供清華及政治大學學生暑期實習機會，2 個月的實習讓學生在學期間即與社會及產業接軌，強化面對未來及解決問題的能力，並透過期末座談會，了解實習生工作心得，進以優化實習計畫。

員工薪酬與福利

為打造良好工作環境，激發員工熱忱與向心力，合庫訂有健全的薪酬政策與福利制度，提供穩定的薪酬保障，並搭配多面向的員工福利，致力促進員工身心健康，營造多元幸福職場。

薪酬政策

合庫招募新進人員，係依據其學經歷及專業技能，並參酌同業相當職位之薪資水準後，對外於招募簡章公告招募職位對應之職等職級及薪資，不因種族、宗教、膚色、黨派、年齡、性別、性傾向、婚姻、身心障礙或參與團體等因素有所差異，每年新進人員平均起薪約為當年度基本工資之 1.3~1.5 倍，顯高於法定基本工資，且提供優於法令的各種假別及獎酬福利制度，對於繼續工作之員工除按其工作年資給予優於法令之特別休假外，並於每年會計年度終了時結算當年度未休畢之特別休假工資。

合庫每年依當年度公司整體營運核發員工獎金及員工酬勞，並依員工個人工作表現辦理績效考核，依其結果實施晉級調薪及發放獎金，以將經營績效與成果反映於員工實質薪酬。針對合庫銀行海外當地員工，亦參考當地物價指數及同業薪資水準，每年核定調薪幅度及獎金。

為強化同業間之薪酬競爭力，激勵員工士氣，2024 年辦理集團調薪，本公司及合庫銀行全面調薪 4%，加計員工年度考核晉薪後平均調薪幅度可達 6.65%，其

他子公司則綜合評估整體表現，平均薪資幅度約 3~4%。此外，集團各公司均發放伙食津貼，2024 年響應政府所得稅制優化惠民措施，調整員工伙食津貼由每人每月 2,400 元為 3,000 元，配合當年度調薪一併實施，讓員工對加薪更有感。

2025 年政府拍板通過軍公教調薪，並呼籲民間企業為員工加薪，合庫為響應政府政策，2025 年再度通過集團全面調薪，各公司平均調幅為 2.5%~3%，讓員工有好薪情。

合庫自 2015 年起已連續 10 年入選「臺灣高薪 100 指數」成分股，顯示本公司薪資水平為上市公司前段班，深獲外界肯定，2024 年集團非擔任主管職務之全時員工平均薪資為 153.4 萬元，薪資中位數為 145.2 萬元，不僅較前一年大幅成長，薪資中位數更是經 108、109 及 111 年後，再度榮登金控業之冠，顯見合庫提供予員工之年度薪酬應可滿足或支持員工及其家庭日常需求。

此外，合庫積極落實永續發展政策，透過「子公司管理辦法」及「子公司經營管理考核辦法」，將 ESG 永續評核、氣候風險管理與子公司員工（含董事長、總經理等高階管理階層）之獎酬適度連結，並將每年 ESG 重大主題執行成果及重大優良事蹟（包含但不限於公司治理、經營管理、綠色環保及企業社會責任）納入子公司經營績效考核的加分事項，藉以持續深化合庫的永續治理，落實企業永續經營的最終目標。

2022-2024 年非擔任主管職務之全時員工薪資^註

年度	非擔任主管職務之全時員工人數（人）	非擔任主管職務之全時員工薪資平均數（萬元）	成長比率（%）	非擔任主管職務之全時員工薪資中位數（萬元）	成長比率（%）
2024 年	8,419	153.4	11.48	145.2	12.56
2023 年	8,392	137.6	-3.23	129.0	-2.57
2022 年	8,427	142.2	-2.34	132.4	-1.49

註：參酌證券交易所編訂發布「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」及「相關 FAQ」之相關規定辦理。

2022-2024 年男女薪酬平均數與中位數差異

合庫為避免整體薪酬水準落差過大，除定期檢視高階主管與一般員工薪酬差異倍數外，每年亦計算監控男女薪酬平均數及中位數之差異比例，持續追蹤觀察，致力落實不因性別因素影響的薪酬制度。若以男性員工為基準，2024 年男女薪資平均數約略相當，男性薪資中位數則略低於女性 7.34%；若以員工年度獎金領取數額相比，女性員工獎金不論平均數或中位數，均較男性員工高出約 3~8% 左右。



年度指標 (男女薪酬差異比例)	2022 年	2023 年	2024 年
薪資平均數	1.53	1.86	0.55
薪資中位數	0.22	-0.95	-7.34
獎金平均數	-1.8	-0.18	-3.49
獎金中位數	-6.02	-6.07	-8.54

註 1. 薪資：係指每月固定支領本薪、午餐津貼、主管職務加給 / 主管延時津貼。

2. 獎金：係指考核 / 年節獎金、績效獎金、員工酬勞。

3. 男女薪酬差異比率 =

$$\frac{【男性薪資/獎金（平均數/中位數）】 - 【女性薪資/獎金（平均數/中位數）】}{【男性薪資 / 獎金（平均數 / 中位數）}] \times 100 \%}$$

員工福利

為保障員工權益，促進勞資和諧，本集團提供優於法令規定之福利措施，並適時調整及新增，期以良好福利措施關懷員工生活，善盡照護員工之使命。

 家庭關懷 未婚聯誼、結婚補助、育嬰留職停薪、生育補助、托嬰補助、慶生活動、喪葬補助、子女教育獎學金、退休資遣補助、彈性工時、部分工時工作。	 福利設施 員工餐廳、停車場、哺集乳室、醫務室、職工福利社、多功能文康活動中心、員工宿舍及退休聯誼中心、體育活動及社團活動補助、伙食津貼。	 健康照護 員工健康檢查及補助專案、員工心理諮詢、舉辦健康講座、施打流感疫苗、聘任專科醫師駐診及臨場健康服務、遠距工作 ^註 等。	 安心保障 勞工保險、全民健康保險、員工團體保險、員工眷屬團保、員工急難救助與撫卹、退休金及員工持股信託等。
---	--	--	---

註：部分子公司因業務需要，由公司提供必要之遠端連線作業設備系統，並搭配電子公文簽核系統，以利員工處理公務，維持行政管理順暢與效率，確保集團營運不中斷。

+ 家庭關懷

合庫提供優渥的結婚、生育、托兒、喪葬等補助金，以及子女教育獎學金、急難救助與撫卹和各類慰問金等，建構完善的家庭照顧措施，使員工及其家庭獲得更多元化的關懷與照顧。

• 未婚聯誼

為將打造幸福企業之理念向下扎根，合庫銀行持續舉辦員工未婚聯誼活動，並委請專業機構籌劃，期待舉辦活潑的聯誼活動吸引更多員工參加，讓平時忙於工作的單身員工能擴大人際範圍，找尋人生伴侶，透過家庭穩定的力量讓員工安心留在合庫打拼。



• 生育津貼與托兒補助措施

因應臺灣邁入高齡化社會及少子化，與職業婦女比率上升，為使女性員工產後獲得充足的休養，順利返回職場，合庫 2021 年起大幅提高生育津貼補助金額，由每胎最高補助 10 萬元提高至 15 萬元，加計職工福利社之生育補助後，每位新手爸媽最高單胎可領取 16 萬元的補助。

▣ 2021-2024 年員工生育津貼補助

生育津貼	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
補助人數	151	163	156	149
補助總金額（萬元）	1,384	1,898.4	1,907.5	1,640

合庫對於符合「性別平等工作法」育嬰留職停薪條件之員工，除同意其留職停薪申請外，並保留其工作職位至留停期間結束。2024 年員工有 3 歲以下子女者（符合育嬰留職停薪申請條件）計 587 人，共 117 人提出申請並經核准，當年度除 4 人因生涯規畫自願申請離職外，其餘均全數復職，復職率達 95.74%，2023 年育嬰留職復職且持續留任工作滿 1 年者比率達 93.02%。

合庫與何嘉仁簽訂企業托育服務合約，提供員工托育協助，包含註冊優惠、延長托育服務時間及不定期提供各校園活動資訊、親職教育諮詢講座及刊物。合庫銀行職工福利委員會更提供每年 2 次托兒補助，針對職工子女年齡滿 1 足歲至未滿 5 足歲者，每名幼兒每次補助 1,000 元，2024 年共補助 122.6 萬元。另為

獎勵職工子女努力向學，就讀於國內經政府立案之各級學校（碩博士班、大專院校、高級中學、五專制專科學校前 3 年比照高中標準，後 2 年比照大專院校標準），依補助辦法提供子女教育獎學金 2,500~3,500 元，2024 年共 2,615 名員工提出申請，子女教育獎學金合計發放 823.4 萬元。

合庫除滿足「勞動基準法」、「勞工請假規則」及「性別平等工作法」法令要求之最低標準外，為提升員工福利，進一步規劃完整且優於法規之休假制度。為充分保障懷孕期間之女性員工，於生產前提供全薪的安胎假、預產假、產檢假及流產假等，如因特殊情況需再請假時，亦可申請全薪事假或病假共 33 天，員工分娩後也提供 42 個工作日的產假（與預產假合併計算），相當於 8.4 週左右，產假期間如適逢國定假日連假最長甚至可達 10 週，希望貫徹母性保護措施，讓女性員工身體能得到充分休養後再返回工作崗位，如有需要，亦可申請育嬰留職停薪。合庫除遵循工作中哺集乳時間之規範外，並依法於工作場所設置哺乳室，亦對女性同仁持續推動母性關懷與維護哺集乳室功能性，獲得「臺北市優良哺集乳室」特優等級認證。

為使同仁工作之餘也能兼顧家庭生活，配偶分娩前後男性同仁均可申請全薪之陪產檢及陪產假陪伴另一半。此外，同仁於配偶產後如有照護幼兒需求，亦可善用 7 天全薪之家庭照顧假，或申請期間較長的育嬰留職停薪（1 個月~2 年）等。



▣ 員工申請育嬰留職停薪及復職狀況

性別	2023 年			2024 年				
	實際復職人數 (A)	留停復職且留任滿 1 年人數 (B)	留任率 (%) (B/A)	享有育嬰留停資格人數	申請育嬰留停人數	原應復職人數 (C)	實際復職人數 (D)	復職率 (%) (D/C)
男	27	22	81.48	268	20	19	17	89.47
女	59	58	98.31	319	97	75	73	97.33
合計	86	80	93.02	587	117	94	90	95.74

▣ 優於法令之母性保護措施

	法定 ^{註1}	合庫 ^{註2}
生理假	半薪	全薪
安胎假	無明文規定	全薪 +7 日
產檢假	7 日	8 日
流產假(妊娠未滿 2 個月)	無薪 +5 日	全薪 +14 日
流產假(妊娠 2~3 個月)	無薪 +1 週	全薪 +14 日
流產假(妊娠 3 個月以上)	4 週	妊娠 3~5 個月流產者：21 日 妊娠滿 5 個月流產者：42 日
產假(含預產假) ^{註3}	8 週	42 日
陪產檢及陪產假	7 日	7 日 (擴大申請期間，配偶分娩當日及其前後 15 日內均可擇日請假)
家庭照顧假	無薪	全薪 +7 日
育嬰留職停薪	每一子女3足歲前，得向公司申請育嬰留職停薪(1個月~2年)，並可向勞動局申請育嬰留職停薪津貼及薪資補助(最長6個月)	

註1. 法定產假、流產假天數應依日曆日連續計算(遇例假日均包括在內，不另給假)。

2. 合庫休假日數均以工作日計算(排除休息日、例假日及國定假日)。

3. 預產假：妊娠員工得於預產期前 4 週與單位協商，於分娩前一次或分次申請預產假，惟應至少保留 4 週於產後一次請畢。

• 彈性工時與部分工時工作

同仁如有需求(如員工為撫育未滿 3 歲子女)，除得申請育嬰留職停薪外，亦可依工作規則向公司申請每天工作時間減少 1 小時，或由公司視業務需要，同意勞工於不變更每日正常工作時數下，彈性調整工作開始及終止之時間；同仁如提出兼職申請，在與公司利益不衝突之情況下，公司得同意同仁兼職，且部分子公司因業務需要，長期聘僱部分工時員工。

+ 福利設施

合庫集團重視員工身心健康，致力打造幸福職場，各子公司和所屬分公司，也因應營業辦公空間和員工需求設置醫務室、哺集乳室、福利社、員工餐廳、停車場等設施。

合庫銀行總行文康中心設有多功能球場、健身房、瑜珈及舞蹈教室等運動場域，同仁可組隊進行籃球、羽球等球類活動，或安排有氧、瑜珈、舞蹈等課程聘請專業老師授課。為鼓勵同仁工作之餘參與社團活動，紓解工作壓力、增進交流互動，自 2020 年起，凡依「合庫銀行員工社團管理要點」登記成立之員工社團，相關社團活動之費用得申請補助，截至 2024 年底登記成立社團共 15 個、累計補助 39.1 萬元。



+ 健康照護

合庫為提升員工自主健康管理意識，即時預防或加以治療，除每 3 年由公司委託專業醫療健檢機構至各單位辦理全面員工健康檢查外，另提供員工自費健康檢查補助，並針對特定項目提供額外健檢補助，以達預防勝於治療之目的。

此外，除合庫人壽邀請醫生臨場駐點為同仁接種流感疫苗外，合庫銀行共辦理 2 場次「公、自費流感疫苗職場設站接種」活動，當天亦可施打 COVID-19 JN.1 疫苗，合庫證券亦配合合庫銀行於同日辦理，其他公司則配合實施員工自費流感疫苗補助，希望能鼓勵員工主動接種疫苗，增加身體防禦能力。

合庫銀行自 2020 年起參加台灣疫苗推動協會（TIVS）之「企業防疫聯盟」認證，除該年獲得銀獎外，2021~2024 年已連續 4 年獲得「防疫尖兵金獎」，合庫證券 2024 年亦獲得「防疫尖兵金獎」之肯定。

 健康檢查補助	<table> <tr> <td>資格及補助金額</td><td> - 未滿 40 歲員工：每 2 年提供健檢公假 1 日。 40 歲以上未滿 50 歲員工：每 2 年得申請 1 次健檢補助 3,500 元及健檢公假 1 日。 50 歲以上員工：依職位不同每年提供 3,500~10,000 元不等之健檢補助，並提供健檢公假 1 日。 - 海外赴任員工除開原健檢公假外，每 3 年補助 1 次最高 3,500 元。 </td></tr> <tr> <td>補助方式</td><td> - 檢據覈實報支。 </td></tr> <tr> <td>2024 年補助人數與金額</td><td> - 全集團共 1,036 名員工申請一般健康檢查補助，補助總額 691.6 萬元。 </td></tr> </table>	資格及補助金額	- 未滿 40 歲員工：每 2 年提供健檢公假 1 日。 40 歲以上未滿 50 歲員工：每 2 年得申請 1 次健檢補助 3,500 元及健檢公假 1 日。 50 歲以上員工：依職位不同每年提供 3,500~10,000 元不等之健檢補助，並提供健檢公假 1 日。 - 海外赴任員工除開原健檢公假外，每 3 年補助 1 次最高 3,500 元。	補助方式	檢據覈實報支。	2024 年補助人數與金額	全集團共 1,036 名員工申請一般健康檢查補助，補助總額 691.6 萬元。
資格及補助金額	- 未滿 40 歲員工：每 2 年提供健檢公假 1 日。 40 歲以上未滿 50 歲員工：每 2 年得申請 1 次健檢補助 3,500 元及健檢公假 1 日。 50 歲以上員工：依職位不同每年提供 3,500~10,000 元不等之健檢補助，並提供健檢公假 1 日。 - 海外赴任員工除開原健檢公假外，每 3 年補助 1 次最高 3,500 元。						
補助方式	檢據覈實報支。						
2024 年補助人數與金額	全集團共 1,036 名員工申請一般健康檢查補助，補助總額 691.6 萬元。						
 特定項目健康檢查補助 (預防醫學)	<table> <tr> <td>資格及補助金額</td><td> 針對下列員工每 2 年補助 1 次，單次最高 6,000 元（檢據覈實報支）： - 年滿 45 歲至未滿 50 歲且一等直系血親曾罹患肺癌相關疾病之高危險族群員工^{註 1}。 - 年滿 50 歲員工。 </td></tr> <tr> <td>檢查項目 (8 擇 1^{註 2})</td><td> 「肺部電腦斷層掃描」及「磁共振血管造影（MRA）」及「乳房、腦部、頸部、胸部、腹部、骨盆腔」6 部位之磁共振造影（MRI）。 </td></tr> <tr> <td>2024 年補助人數與金額</td><td> - 全集團共 425 名員工申請特定項目健檢補助，補助總額 242.8 萬元。 </td></tr> </table>	資格及補助金額	針對下列員工每 2 年補助 1 次，單次最高 6,000 元（檢據覈實報支）： - 年滿 45 歲至未滿 50 歲且一等直系血親曾罹患肺癌相關疾病之高危險族群員工^{註 1}。 - 年滿 50 歲員工。	檢查項目 (8 擇 1 ^{註 2})	「肺部電腦斷層掃描」及「磁共振血管造影（MRA）」及「乳房、腦部、頸部、胸部、腹部、骨盆腔」6 部位之磁共振造影（MRI）。	2024 年補助人數與金額	全集團共 425 名員工申請特定項目健檢補助，補助總額 242.8 萬元。
資格及補助金額	針對下列員工每 2 年補助 1 次，單次最高 6,000 元（檢據覈實報支）： - 年滿 45 歲至未滿 50 歲且一等直系血親曾罹患肺癌相關疾病之高危險族群員工^{註 1}。 - 年滿 50 歲員工。						
檢查項目 (8 擇 1 ^{註 2})	「肺部電腦斷層掃描」及「磁共振血管造影（MRA）」及「乳房、腦部、頸部、胸部、腹部、骨盆腔」6 部位之磁共振造影（MRI）。						
2024 年補助人數與金額	全集團共 425 名員工申請特定項目健檢補助，補助總額 242.8 萬元。						
 自費流感疫苗	<table> <tr> <td>資格及補助金額</td><td> - 全集團符合自費流感疫苗施打對象，每人得檢據覈實報支最高 800 元。 </td></tr> <tr> <td>2024 年補助人數與金額</td><td> - 合庫銀行辦理 2 場次流感疫苗公、自費設站服務，共 438 人次參與接種流感疫苗（含公費及自費），當天亦辦理 COVID-19 JN.1 疫苗接種，共 84 人參與。 - 集團自費流感疫苗補助共 729 人申請，補助金額合計 58 萬元。 </td></tr> </table>	資格及補助金額	全集團符合自費流感疫苗施打對象，每人得檢據覈實報支最高 800 元。	2024 年補助人數與金額	- 合庫銀行辦理 2 場次流感疫苗公、自費設站服務，共 438 人次參與接種流感疫苗（含公費及自費），當天亦辦理 COVID-19 JN.1 疫苗接種，共 84 人參與。 - 集團自費流感疫苗補助共 729 人申請，補助金額合計 58 萬元。		
資格及補助金額	全集團符合自費流感疫苗施打對象，每人得檢據覈實報支最高 800 元。						
2024 年補助人數與金額	- 合庫銀行辦理 2 場次流感疫苗公、自費設站服務，共 438 人次參與接種流感疫苗（含公費及自費），當天亦辦理 COVID-19 JN.1 疫苗接種，共 84 人參與。 - 集團自費流感疫苗補助共 729 人申請，補助金額合計 58 萬元。						

註 1. 僅適用「肺部電腦斷層掃描」。

註 2. 為利同仁彈性運用，2025 年 5 月起已放寬特定健檢項目，不以擇 1 項目補助為限。

合庫銀行分析各單位員工年齡分布及健康檢查結果，以飲食控制為倡導主題，總訓練時數達 17,495 小時。後續亦舉辦為期 11 週之「合庫樂活體重管理活動」，倡導員工聰明吃快樂動，藉由飲食控制及規律運動，減重數達 210.7 公斤。

合庫不僅提供優良生育補助方案，並持續對女性同仁推動母性關懷，針對懷孕及分娩後 1 年內之女性同仁，由職業安全衛生業務主管實施環境風險評估，另透過臨場健康服務，請醫師對同仁之工作及身體狀況進行風險評估，並提供孕期相關衛教資料，2024 年關懷訪談對象計 24 人。

本集團各子公司均已通過國健署「健康職場認證 - 健康促進標章」認證，另合庫銀行為積極促進員工健康，於 2024 年輔導 248 個營業據點推動正確坐姿、健康飲食、慢性疾病預防、正念紓壓等多項健康宣導，且為減緩同仁工作壓力，定期辦理身心健康宣導課程，由專業心理諮商師或身心科醫師講述紓壓與正念技巧，並提供「合庫銀行及本國心理衛生諮商資訊一覽表」供有諮商需求同仁善用多元管道，另外也定期發布職業安全衛生學堂文宣，宣達身心平衡之重要性，提高同仁對周遭同事身心狀況之敏感度。

合庫人壽自 2017 年起開始推動員工協助方案（EAP），協助員工排除工作壓力及職場或生活中所遇問題，以電話、信件或面對面等方式提供全方位身心平衡與心理諮詢，使員工能於家庭與工作間取得平衡。諮詢內容包含親子溝通、情感與關係、家庭與伴侶、工作壓力等，2024 年每月平均使用為 3 人次。

+ 安心保障

為保障員工工作與生活，合庫依法為員工投保勞保、全民健保、員工團體意外傷害保險等，使員工於執行公務期間能獲得照顧，其眷屬亦可加入團體保險。員工退休或資遣時，則依「員工退休撫卹及資遣辦法」辦理，職工福利委員會亦提供相關補助。

針對員工退休後之生活，合庫則依「勞動基準法」、「勞工退休金條例」等規定訂定員工退休制度，按月提繳每位員工投保薪資之 6% 為勞工退休金，使員工退休生活享有保障。合庫銀行亦設置退休人員聯誼中心，提供退休員工聯繫感情之場地與資源。

為增加競爭優勢，提升員工長期留任之意願，並協助員工累積未來財富及退休理財規劃，合庫銀行自 2020 年開辦員工持股信託，任職滿 6 個月之正式員工可依個人意願參加，參加者公司每月相對提撥 1,000 元認股資金（公提金），鼓勵員工（含高階管理階層）透過定期定額投資公司股票，除以股東身分共享經營成果外，更具有實質加薪效果，員工離職、退休時可全額領回自提金，公提金則連結員工入會年資訂定領回比例，藉此強化留才，降低離職率。

合庫銀行開辦迄今員工參加持股信託比率均逾 90%，執行成效甚佳，為凝聚員工向心力進而提升集團營運績效，2024 年起金控及其他子公司亦比照相同條件全面開辦，讓員工及早進行退休前的財務規劃，保障退休生活。

5.2 職涯管理與學習

GRI 404-1、404-2、404-3

合庫融合企業核心理念與策略方向，建構完整教育訓練及進修課程，並依照職務階級與專業職能規劃訓練藍圖，為員工建立有效之職涯發展培訓計畫，期能育才、留才及協助員工實踐職涯理想，創造企業與員工共同成長的雙贏局面。

多元學習進修

| 員工教育訓練

為激勵員工自我發展並強化專業技能，合庫集團每年規劃年度內外訓課程，並與各訓練單位、學校、政府等合作，鼓勵員工自主進修或參加外訓，亦不定期舉辦名人講座，透過多元學習管道，提升員工專業職能。

2024 年度員工平均訓練時數約為 **52** 小時，平均訓練費用為 **3,129** 元，較 2023 年之 **2,451** 元顯著上升。

▣ 2024 年教育訓練統計

	男		女		合計
	主管	非主管	主管	非主管	
總訓練時數	69,349	138,153	91,217	208,092	506,811
人數	990	2,948	1,332	4,406	9,676
平均訓練時數	70.05	46.86	68.48	47.23	52.38
訓練費用（元）	7,335,980	5,435,622	8,498,140	9,009,319	30,279,061
平均訓練費用（元）	7,410	1,844	6,380	2,045	3,129

合庫對員工持續提供完整且健全之教育訓練，以新進人員、儲備菁英（Global Associate, GA）及領導管理能力培訓為 3 大主軸，讓員工於不同的職涯階段皆能有多元的學習與發展。另因應全球化佈局、海外據點拓展與雙語分行設置等需求，合庫積極培養全方位國際人才及提供專業證照考試、外語能力測驗補助等措施，培育國際化接班人才。

為迎接金融數位轉型及科技浪潮，合庫積極展開創新人才養成計畫，2019 年設立「創新實驗室」（CoLAB），成為培育合庫創新人才及金融科技新專利產出最重要的搖籃。

+ 新進人員

為協助新手迅速上路，開辦新進人員研習班、臨櫃收付 NTABS 實機操作班等課程，由淺入深先理論後實機操作，內容包含實務、作業風險缺失、金融友善服務、資安認知宣導、ESG 議題及勞安教育等，實機操作包含認識傳票、借貸平衡，並操作簡單的收付交易，另介紹 NTABS 系統介面及障礙排除，再練習複雜案例，而後進行定存及現金開戶、支存開戶等進階課程。

+ ESG 培育計畫

人才是企業邁向永續經營的關鍵，本集團將永續經營理念植入企業文化，舉辦 ESG 相關議題教育訓練、講座，例如：合庫銀行提撥 1,112 萬元預算辦理「公平待客原則高階講座」、「合庫健康學堂講座」、「合庫講堂」、「高齡金融規劃顧問師培訓課程」、「環境永續訓練班」、「ESG 教育訓練」等永續轉型課程；ESG 相關教育訓練亦涵蓋資訊安全、誠信經營、個資保護、公平待客原則及氣候轉型之負面影響等，完訓率 100%。

+ 儲備菁英人員（Global Associate, GA）

合庫積極培養全方位國際人才，其中儲備菁英培訓計畫是合庫最重視的人才培育項目之一。合庫銀行自 2011 年起開辦儲備菁英計畫，透過紮實的專業知識課程，輔以輪調學習核心業務，已培育逾 320 名菁英人員，近年對外招募名額也逐步增加，希望延攬具國內外碩士以上學歷、英文程度達中高級以上、不限科系背景之人才，藉此活化組織，培育國際性銀行接班人才。截至 2024 年，已有 171 人（53.43%）完成培訓調派至總行或海外分行。

基礎及專業
業務課程



分發營業單位
實務訓練



定期追蹤
考核

+ 全員英語課程

面對全球化及國際化浪潮，配合「2030 雙語國家政策」及打造友善雙語金融服務，合庫全面強化員工英語聽、說、讀、寫之軟實力，以實體課程及專業線上學習平台多軌併用，參與人次逾 2,000 人。

銀行櫃檯英語會話課程

課程內容 / 目標

聘請專業外籍講師，訓練櫃台存匯人員口說能力

課程人數

北、中、南共開設 35 班，
每班約 30 人

FUNDAY 線上英語學習計畫

課程內容 / 目標

1 年內完成 100 小時線上課程且英文檢定有進步者，可依成果獲得不同之獎勵金

課程人數

報名逾 2,000 人次



員工發展計畫

合庫除為員工提供基礎就職訓練、語言課程，及強制性、合規性或基本之職業健康與安全培訓外，近年更規劃員工發展計畫，期能強化員工專業技能，藉此提高整體營運績效。

類型	項目	內容	營運效益（含量化效益）												
輔導 / 指導	高階幹部經營管理發展計畫	協助基層主管縮短成為高階主管之陣痛期，並透過現任及退休經理人員分享自身經驗，複製成功模式以利業務拓展。	- 提高晉升率，減少退休衝擊。 2018 ~ 2024 年儲備 477 位經理人（離職率為 0%），實際派任 205 人（包含已退休人員）。												
團隊和人脈	創新實驗室（CoLAB）	合庫銀行於 2019 年成立 CoLAB，集結跨領域人才，以跨部門的彈性方式編制多位 7、8 年級生的優秀儲備菁英，包含海外分行、財富管理、授信、外匯等業務人才，也網羅金融科技專利發明人、內部策勵營優秀提案人員等，共同激發金融科技創新思維，不斷尋求金融服務轉型契機，加速提升專利申請的量能及應用場景，且每年進行人員流動換血，以維持彈性的創意討論文化。	- 以跨部門團隊合作、熱誠精神，厚植創新 DNA 文化，於數位生態圈具備提供創新服務的數位轉型能力。 - 積極申請金融科技專利以保護創新技術不受侵害，截至 2024 年底，共提出 161 項專利申請案件，通過及審查中有 25 項發明專利、91 項新型專利，其中 5 項新型專利已落地，其餘專利申請刻正與專利代理人進行諮商。												
發展領導力	領導管理能力培訓	為擴大儲備主管人才資料庫，定期遴選優秀幹部培訓，並根據各階段管理人員職責之差異，分別開設初、中、高級幹部班及初任經理人班等教育訓練，內容涵蓋各項業務發展、資深及退休長官經驗分享與傳承等，並邀請業界專家學者及顧問講授「創造高效業績」、「核心領導力與銷售策略」、「團隊部屬能力培育與教導」等多元內容。	- 提升管理人員領導統御，同時精進與部屬及客戶之溝通能力，厚植永續競爭力。 2024 年合庫銀行主管培訓情形 <table><thead><tr><th>教育訓練</th><th>受訓人數</th></tr></thead><tbody><tr><td>初任經理人班</td><td>41 人</td></tr><tr><td>高級幹部班</td><td>73 人</td></tr><tr><td>中級幹部班</td><td>101 人</td></tr><tr><td>初級幹部班</td><td>142 人</td></tr><tr><td>合計</td><td>357 人</td></tr></tbody></table> 	教育訓練	受訓人數	初任經理人班	41 人	高級幹部班	73 人	中級幹部班	101 人	初級幹部班	142 人	合計	357 人
教育訓練	受訓人數														
初任經理人班	41 人														
高級幹部班	73 人														
中級幹部班	101 人														
初級幹部班	142 人														
合計	357 人														
文化教育	創新學院課程	舉行與不同文化背景者有效溝通之培訓，並結合數位化潮流及因應金融科技（FinTech）數位轉型，同時配合政府政策推動雙語學習，持續引導同仁培養自學能力，厚植專業職能，進而提升學習效能。	- 上課數據顯示同仁平均每月學習 19 個以上的新單元，並且每週上站閱讀 3.9 次以上，維持良好的學習頻率。 - 多項指標優於金融業及全平台平均，呈現整體保有高度的學習熱忱，展現穩定的學習行為。 - 學習之星前 10 名每人總閱讀單元數超過 766 單元，平均每天 2 個單元。												
數位轉型	金融科技人才培育計畫	因應金融科技時代之發展與挑戰，執行跨部門「數位人才賦能」計畫，投入資源於創新治理、創新架構方法論及關鍵技能養成，推動、執行重大數位轉型專案，及小範圍驗證創新方案，並透過 AI 成熟度評估計畫協作，逐步完善合庫銀行 AI 策略藍圖，擴大發想 AI 應用場景及相關 AI 應用商機，以提升同仁創新變革思維與數位能力，並滿足人才需求。	- 持續推動創新動能及發展創新管理能力，以實現發展創新共享與永續創新文化的長期目標，並擴大可能的金融服務應用。 - 截至 2024 年底，合庫銀行新申請專利件數為 954 件，新取得專利證書件數為 829 件。												

績效考核

為激發員工潛能並強化組織運作效能，合庫致力於建立公平考核及獎懲制度，依業務性質辦理定期與不定期考核，並將工作績效評估結果作為後續改善及獎懲依據，近年亦逐步將績效考核制度與永續發展目標結合，強化集團永續治理。2024 年底合庫辦理員工年度考核，符合受考資格之員工均已依規定辦理考核，績效考核比率為 100%。



目標管理

- 合庫金控針對各子公司每年辦理經營績效考核，評核標的除財務及業務指標外，也加入管理指標強化風險管理及內部控制等，另為加強落實 ESG，更將「重大優良事蹟」、「重要營運政策執行」及「ESG 重大主題執行成果」等納為加分項目，將績效考核與永續發展目標緊密結合，強化集團永續治理，提升員工對永續經營的認同感。
- 合庫銀行營業單位藉由每週晨（夕）會或各項業務之定期會議，由單位主管與員工共同檢視業務推廣情形，肯定業務目標達成者並激勵同仁追求更佳表現，未達標者則提供輔導，訂定改善計畫並持續追蹤。
- 合庫人壽每年由主管與員工共同進行年度工作績效考核，擬定未來 1 年工作目標，並規定各級主管應至少於期中及期末績效面談中與部屬充分溝通並達成共識，透過定期談話使員工確實了解工作績效、工作目標與重點、改善方法及未來發展計畫。
- 合庫證券對於經紀業務人員於試用期間，每月檢討工作表現進行溝通與輔導，並填具「經紀業務人員輔導面談紀錄表」，為試用考核之參考；對於自營部門新進交易員，部門主管除訂定試用期間之績效考核目標外，每半年度結算交易員績效後，除請交易虧損者提出績效檢討與改善報告外，並由主管按月面談輔導後填具績效輔導面談紀錄表。



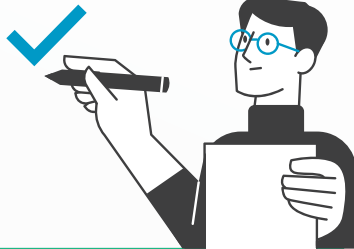
多面向考核

- 合庫銀行為促進員工溝通與互動、提高團隊凝聚力和工作效率，進而促進組織變革與發展，以 360 度不同面向對全體同仁進行公平且公正之評鑑。2022 年起於營業據點增設客戶評分器，量化評核標準，除能優化客戶服務體驗外，相關建議也能作為員工績效考核參考；2023 年起員工平時考核增加非直屬主管及員工自身評核，及員工對單位主管評核等指標項目，全方位綜合衡量當年度個人品德、工作績效、出勤勤狀況、專業學識、才能潛力、公平待客原則及落實 ESG 等面向，據以評定年度績效考核，並作為次年度績效目標設定之基礎，考核結果亦將影響未來升遷、薪資調整、年度獎金及酬勞數額等。



團隊績效考核

- 合庫人壽績效考核首項目標為「部門目標」、次項為「公司業績目標」（新契約保費目標），末項則結合公司企業文化（塑造企業文化各項指標），故所有目標之設定均將員工視為團隊的一員，並非僅對個人進行考核。
- 合庫銀行針對營業單位及管理單位每年辦理績效考核，年初依據營業單位規模與前一年度業務表現擬定年度業務績效評核目標，並將服務品質、客訴處理等納入評核項目，以提升各單位客訴處理品質與效率，預防客訴反覆發生。管理單位年度績效考核亦納入營業單位意見，將管理單位業務瞭解程度、同仁語氣及禮貌、處理業務效率、解決問題能力、整體滿意度等，列為「服務品質」評分項目，進以強化管理單位溝通能力及服務品質。年末根據評核結果決定營業單位及管理單位之績效考核名次高低，連帶影響所屬單位員工之績效獎金。



敏捷對話

- 合庫銀行藉由每週晨（夕）會或各項業務之定期會議，由單位主管與員工共同討論並檢視業務推廣情形，並透過談話及持續反饋來管理員工績效及瞭解工作問題，對績效不佳者則提供適當輔導，訂定改善計畫並持續追蹤，如遇特殊情形，主管會與員工即時面談，以達成工作目標及提升員工向心力。



員工績效考核結合永續發展目標

經濟面

中小企業貸款

環境面

六大核心戰略產業貸款、
電子綜合對帳單



社會面

以房養老幸福滿袋貸款、青年創業及啟動金貸款、臺外幣數位存款、個人網路銀行戶數、行動網路銀行戶數、高齡者及身心障礙者財產信託、員工福利信託、信用卡推廣（卡娜赫拉的小動物悠遊聯名卡、利 High 卡等）

合庫集團已將公司治理、經營管理、綠色環保及企業社會責任列入各子公司年度經營績效評核項目。各子公司為將永續發展與經營目標緊密連結，2024 年訂定營業政策時已依循永續發展精神訂定各部門業務目標，用以評核其年度經營績效成果，據以核定員工年終績效考核，進而與績效獎金連結，激勵員工落實永續發展目標。

5.3 人權平等 GRI 2-23、2-24、2-30、406-1、407-1、409-1

人權政策

本集團遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」與「國際勞工公約」等國際人權公約規範，制定人權政策、行為準則並適用集團之子公司，為表達維護、體現尊重與保護人權之責任，由總經理代表全體員工簽署人權聲明，公開宣示本公司支持與遵守人權政策，並以相同標準許供應商與客戶等合作夥伴，共同提升對人權議題之關注，本集團未具有強迫或強制勞動事件重大風險之營運據點或供應商。

合庫金控人權政策

勞資和諧



尊重員工集會結社自由，並得透過集體協商召開勞資會議等方式，建立勞資雙方溝通平台，以保障及提升員工權益。

隱私權



保障員工、客戶及其他利害關係人之隱私權，確保個人資料之蒐集、處理與利用符合法令規定。

恪遵勞動法令



恪遵營運所在地之勞動相關法令、性別平等工作法等，禁止人口販運、僱用童工、任何形式之歧視、違反結社自由及任何強迫勞動之營運活動。

倡議



除自身積極實踐企業社會責任及人權保護政策外，以相同標準期許供應商與客戶等合作夥伴，共同致力提升對人權議題之關注及重視相關風險之管理。

多元與公平



落實職場多元性，不因個人特質（如種族、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等）而有差別待遇或任何形式之歧視（但基於年資、獎懲、績效或其他非因性別或性傾向因素之正當理由者，不在此限），致力營造有尊嚴、安全、平等、免於騷擾之職場環境。

健康與安全



遵循職業安全衛生相關法令，持續改善工作環境安全與衛生，降低職業災害風險，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。



為消除性別歧視、促進性別地位實質平等，合庫致力推動性別平等政策，每年為員工（含新進人員）規劃性別平等與人權教育訓練課程，2024 年合庫銀行更將性平教育訓練擴及全行，強化全體員工性別平等意識，受訓人次達 9,231 人，加計其他公司後，集團性平課程受訓人次共計 9,838 人，較去年大幅提升。此外，對於管理階層的訓練課程亦將內部管理、申訴案件處理等列為重點，藉此提升主管溝通處理之能力。合庫亦設立多項優於法令之假別及福利制度（可參考優於法令之母性保護措施），致力建構性別友善職場，2023 年首度參與彭博性別平等指數（GEI）評選即獲得認證，2024 年首度入選「Equileap 新興市場性別平等企業」，亦為臺灣金融業首位，顯示合庫積極實踐性別平等政策已獲得國際高度肯定。

合庫集團對於性別及非性別騷擾皆採取零容忍之態度。為防止性騷擾事件的發生及保護被害人權益，本公司訂定「職場性騷擾防治政策」，嚴禁員工於工作場所內任何性騷擾之行為，違者將視情節輕重予以議處，另除張貼「免於性騷擾」廣告文宣外，更成立「性騷擾申訴評議委員會」，由外部專家委員以專業及超然立場處理性騷擾申訴案件；此外，也設立性騷擾申訴專線，建構暢通的申訴管道，並以密件方式處理申訴，使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作，確保職場之多元與公平性。

2024 年本集團發生 1 件性騷擾案件，後續已依「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」召開「性騷擾申訴評議委員會」審議，性騷擾事件之調查秉持客觀、公正、專業原則，給予當事人充分陳述意見及答辯之機會，案件審議後已適當懲處行為人，全案已妥善處理完畢，另亦於各級幹部班與新進人員性平相關課程向同仁加強宣導，避免此類情形再次發生。

人權盡職調查

本公司為落實人權風險管理，除訂定集團人權政策以為遵循，並持續追蹤近期人權事件、分析國際高度關注之人權議題，每年定期篩選出與本公司具高度關聯性之重要人權議題，作為當年度實施員工、關鍵供應商^註人權盡職調查的主要評估項目，以利定期檢視人權風險議題並擬定減緩和補償措施，持續追蹤改善成效。

註：關鍵供應商人權盡職調查結果請詳豐富環境共好章節。

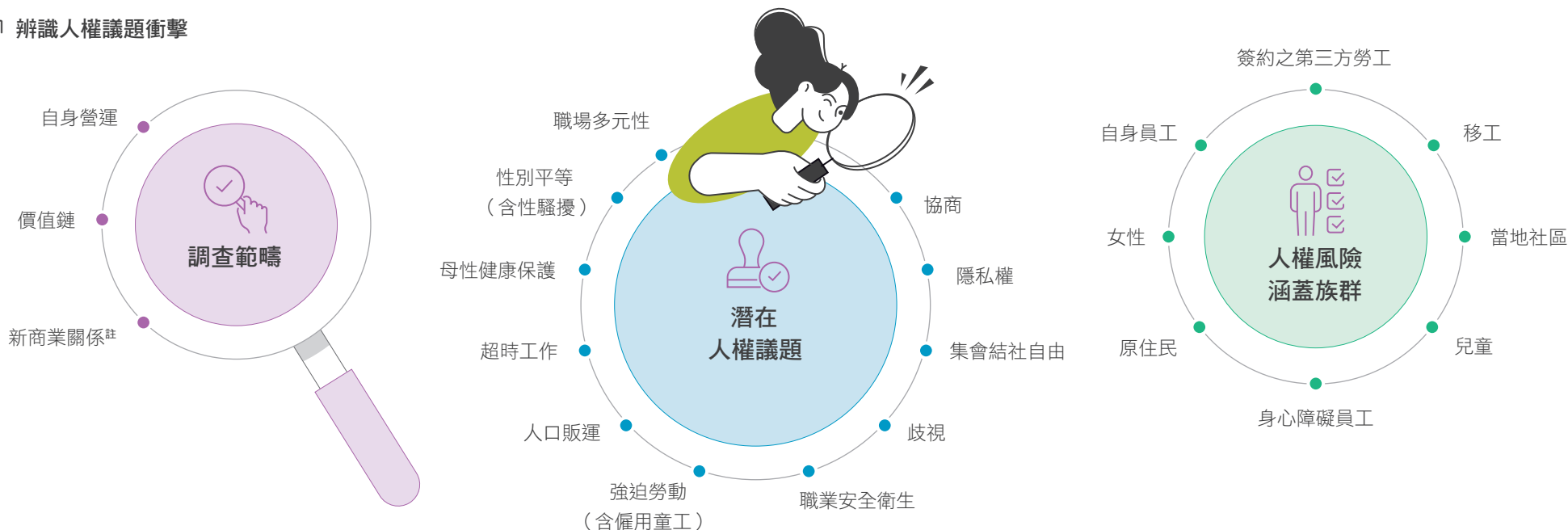


人權盡職調查流程

合庫金控為落實人權政策，透過內外部溝通管道，關注國內外人權議題發展趨勢，彙整經營過程潛在及可能發生之人權議題，藉由問卷調查，評估人權議題風險發生之頻率及影響程度，作為未來制定經營政策及福利措施之參考。



▣ 辨識人權議題衝擊



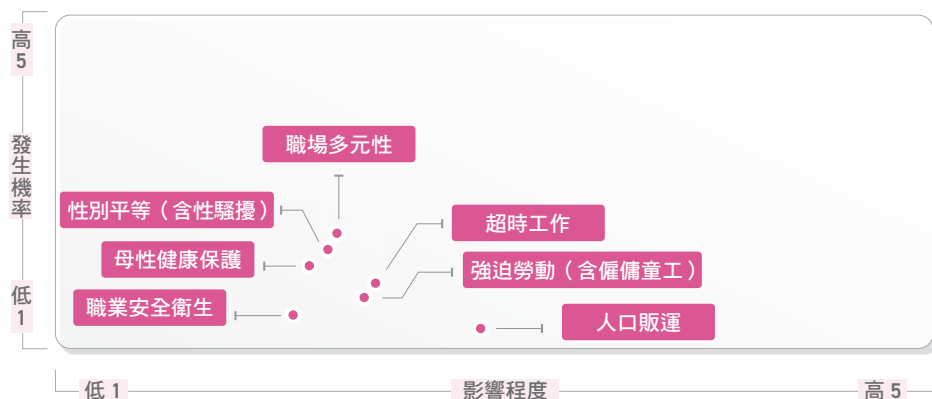
註：本集團 2024 年度末有新商業關係（如併購、合資等），故未對此項進行人權盡職調查。

| 人權風險評估

本集團 2024 年辦理員工人權盡職調查，針對「職場多元性」、「性別平等（含性騷擾）」、「母性健康保護」、「超時工作」、「人口販運」、「強迫勞動（含僱用童工）」及「職業安全衛生」等 7 大人權關注議題，彙整出 27 項潛在之人權風險議題，並針對該風險的發生機率，以及假設發生後可能造成影響的嚴重程度，透過問卷查調，全面瞭解人權風險議題發生之可能影響，以即早規劃風險減緩措施。

本次針對全集團員工共發出 9,444 份問卷，回收之有效問卷計 8,815 份，問卷有效填答率為 93.34%，查調結果人權風險發生機率及影響性均為中下程度，顯示本公司為防範人權風險所制定之規範已獲多數員工肯定。

▣ 員工人權議題風險矩陣圖



| 人權風險議題與減緩措施

本公司針對人權盡職調查結果辨識風險相對較高之潛在人權風險議題，制定相應的減緩措施如下：

利害關係人 / 適用族群	關注議題	風險辨識比例 (%)	總風險比例 (%)	風險減緩措施	風險減緩實施比例 (%)	風險實際發生比例 (%)	補償措施	執行成果
員工 / 臺灣籍 / 原住民 (均含身障者)	職場多元性	8.27	33.99	- 依「身心障礙者權益保障法」第 38 條規定，僱用足額身心障礙人士。 - 建構友善身障者之無障礙工作環境。	100	0.00	-	- 依規任用足額之身心障礙人士。 - 依循主管機關金融友善服務準則，持續檢視修繕各營運據點之無障礙設施，以利提供身心障礙人士合理便利之金融服務。
	性別平等 (含性騷擾)	7.32		- 遵循「性別平等工作法」等規定，致力保障性別工作權平等與促進性別地位實質平等。 - 訂定「職場性騷擾防治政策」，嚴禁員工於工作場所內任何性騷擾之行為，違者將視情節輕重予以議處。 - 成立「性騷擾申訴評議委員會」，由外部專家委員以專業及超然立場處理性騷擾申訴案件。 - 設立性騷擾申訴專線，建構暢通的申訴管道，並以密件方式處理申訴，使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作，確保職場之多元與公平性。		0.01	- 依內部規定召開「性騷擾申訴評議委員會」審議，性騷擾事件之調查秉持客觀、公正、專業原則，並給予當事人充分陳述意見及答辯機會，案件審議後已適當懲處之行為人。 - 協助當事人接受心理輔導及提供法律諮詢協助。 - 後續已於各級幹部班與新進人員性平相關課程向同仁加強宣導，避免此類情形再次發生。	- 新進員工依聘用時之職等職級敘薪，不因性別或性傾向等給予差別待遇。 2024 年首度入選「Equileap 新興市場性別平等企業」，為臺灣金融業首位。
	母性健康保護	5.25		- 配合推動母性健康保護計畫，提供工作環境或作業危害之辨識與評估，加強職場照護與關懷，並藉由定期臨場健康檢查，由醫師進行工作危害之風險及健康評估，2024 年共輔導 24 名懷孕員工，並提供孕期相關衛教資料。 - 提供優於法令之產假、產檢假、家庭照顧假等，符合育嬰留職停薪資格之員工得申請留職停薪。		0.00	-	- 持續實施母性保護措施（如優於法令之各類假別、生育津貼、托兒措施等）。 - 合庫總部辦公大樓獲臺北市優良哺育乳室認證特優級。 - 近 3 年育嬰留職停薪員工復職率與留任率均大於 90%。

利害關係人 / 適用族群	關注議題	風險辨識比例 (%)	總風險比例 (%)	風險減緩措施	風險減緩實施比例 (%)	風險實際發生比例 (%)	補償措施	執行成果
員工 / 臺灣籍 / 原住民 (均含身障者)	超時工作	3.89	33.99	- 合庫依循勞基法制定「工作規則」及相關內部規定，訂定員工工作時間、加班與休假相關規範。 1. 工時：明定員工上 / 下班起訖時間、中午休息時間及加班起算時間，並輔以系統記錄員工出勤時間，避免員工每日最長工時超過法規上限 12 小時。 2. 加班：同仁因處理公務得事前提出加班申請並經主管核准後加班，各級主管應切實督導員工工作執行情形，加班結束後敦促同仁儘速離開辦公室，落實集團強化加班管理政策。 - 目前員工出缺勤及加班紀錄均記錄於系統，每月結束後依據系統累算之加班費，請員工確認時數及金額是否有誤，按月發放。 - 合庫銀行更是每月關切加班異常單位，請單位主管瞭解同仁之工作量及超時原因，以利適時調整業務或協助提升工作效率，避免同仁工時過長。 3. 休假：合庫提供優於法令之特別休假期數，並於人事差勤系統設置提醒及「年度休假預排」功能，鼓勵同仁規劃較充裕的休假期間以調劑身心健康，促進職場與家庭生活平衡。	100	0.00	2025 年本集團發生 1 件短付休息日出勤工資之裁罰案件，該公司已於主管機關檢查發現短少給付工資時，立即補發加班費。 - 為避免未來再度發生加班費計算錯誤致短付工資之案件，該公司後續已採購新系統，避免人工計算造成疏失。	2024 年無發生違反超時工作之案件。
	人口販運	1.01		- 確實遵循「人口販運防制法」相關規範。 - 確保所有勞動力來源皆為直接聘僱或經合法人力派遣業者所提供，未涉有違反員工意願，使其從事勞動與報酬顯不相當之工作。 - 確保所有營業活動皆未涉有性交易或摘取人體器官之相關違法項目。			-	2024 年無違反人口販運罪之案件。

利害關係人 / 適用族群	關注議題	風險辨識比例 (%)	總風險比例 (%)	風險減緩措施	風險減緩實施比例 (%)	風險實際發生比例 (%)	補償措施	執行成果
員工 / 臺灣籍 / 原住民 (均含身障者)	強迫勞動 (含僱用童工)	4.83	33.99	- 遵守「就業服務法」相關規範，誠實揭示招募廣告，不留置求職者身分文件，亦不扣留財物或收取保證金。 - 提供新報到員工正式任用通知，明確記載任用條件，由員工確認同意後任職；就職前檢查其身分文件，絕對禁止僱用未滿 16 歲者。 - 不使用任何非自願的勞動力，遵守相關勞動法令規範。	100	0.00	-	2024 年無違反強迫勞動或聘用童工之案件。
	職業安全衛生	3.43		- 為保障員工之健康與安全，訂定各項工作安全及衛生標準規範，防止職業災害發生，並定期舉辦「職業安全衛生業務講習班」、「安全防護演練」及實地督察各項安全維護工作落實情形。 - 設置「職業安全衛生委員會」，且定期召開以利勞資雙方討論相關職業安全衛生管理計畫、教育訓練、安全衛生稽核、健康預防與促進等事項，提升員工健康與安全。		0.30	依規定期執行職災通報程序，除按實際發生之職業災害嚴重程度核予不同期間之公傷病假外，並進行電話關懷。	- 對實際發生之職業災害，除依規定期執行職災通報程序外，並依嚴重程度核予不同期間之公傷病假。2024 年通報職災案件計 29 件，8 成均為上下班通勤職災，已定期向同仁進行安全宣導。 - 為持續提升安全衛生管理品質，合庫銀行通過 BSI 重新驗證稽核「ISO 45001：2018」及「TOSHMS」；合庫票券及合庫證券首度通過「ISO 45001」驗證。

註 1. 自身營運包含合庫金控暨銀行、證券、資產管理、票券、人壽、投信、創投等 7 家子公司，其中合庫人壽雖為合庫金控及法國巴黎保險共同持有，惟合庫金控持股比例為 51%，具有營運控制權，故將合庫人壽納入自身營運範疇。

2. 本年度納入本公司人權風險辨識程序之人權議題為職場多元性、性別平等（含性騷擾）、母性健康保護、超時工作、人口販運、強迫勞動（含僱用童工）、職業安全衛生、結社自由、意見表達等項目，經風險辨識後確認重大關注議題為表列 7 項。

3. 2025 年集團發生 1 件短付休息日出動工資（事實發生日為 2024 年 11 月）之裁罰案件。

勞資關係

合庫致力於建立和諧的勞資關係，重視員工的權益與需求，透過建立透明且有效的溝通機制，促進勞資雙方的互信與合作，共同創造和諧的工作環境。



完善勞資溝通

合庫制定人權政策，並由總經理簽署人權聲明承諾尊重員工結社之自由及權利，實際亦未限制員工參加社團、協會，員工得依勞工組織公約及國內工會法等相關法令規定，自由組織和參加工會，集團各公司成立迄今均無違反結社自由情事發生，經評估合庫全球營運據點應無發生違反結社自由等重大風險之可能性。

為創造勞資雙贏局面，維護員工集體談判權，集團內各公司依「勞資會議實施要點」規定，每季定期舉行勞資會議，非會期中如有需要，亦另外召開臨時勞資協商會議，員工可透過工會或勞資會議之勞方代表，協助同仁於會中反映意見，確保一般員工的聲音能確實被公司聽見及回應。

勞方代表視公司有無成立企業工會，分別由會員代表大會或全體員工選舉推派，目前組織規模最大之合庫銀行勞方代表人數為 12 人，其他公司之勞方代表人數為 2-5 人不等，符合法規人數下限。2024 年集團各公司合計舉辦 32 次勞資（協商）會議，勞方代表出席率均達 95% 以上，會中勞資相關之重大議題，勞資雙方皆能本於誠信協商原則，充分交換意見，進行溝通與協商，攜手向提高工作效率、增進員工福利、共謀事業發展之共同目標邁進。

合庫銀行 2005 年民營化前已與企業工會簽訂第 1 次團體協約，為當時唯一民營化前簽訂團體協約之銀行。合庫銀行 2022 年與企業工會完成團體協約第 6 次續簽，合庫證券亦於同年續簽訂團體協約，期限均為 3 年，內容包含優於法令之請假、特別休假及退撫制度，與聘僱、調動、離退、待遇福利、工作時間、勞工安全及工會活動等各項勞動條件。

合庫投信 2024 年甫成立企業工會，因成立時間未滿 1 年，且工會未曾向公司提出要求，故迄今仍未簽訂團體協約。然不論集團內公司是否已成立企業工會或簽訂團體協約，為保障員工權益，各公司內部均另訂定人事管理規章（如工作規則或人事管理規則等），避免因公司未簽訂團體協約而影響員工權益。

目前合庫銀行、證券及投信等 3 家子公司均已成立企業工會，員工自願參加企業工會者共計 8,829 人，占 2024 年底該子公司國內員工人數之 98.29%，入會率較多數同業高屬前段班，亦為勞資和諧之具體表現。

員工滿意度

為傾聽及瞭解同仁對管理制度的滿意度和評價，合庫定期辦理員工滿意度調查。2021 年起首次辦理集團員工滿意度調查，2022 年起為落實員工平衡家庭與工作生活，調整問卷內容，希望瞭解員工的職場感受，作為未來福利或政策之調整參考，以強化員工的幸福感與認同感，打造真正的幸福企業。

調查頻率

2 年 1 次。

調查方法

採取李克特（Likert）量表為滿意度分數比較之基準，依同意程度區分為 5 等級，「非常同意」為 5 分、「同意」為 4 分、「普通」為 3 分、「不同意」為 2 分、「非常不同意」為 1 分。

調查構面

分為「工作滿意度」、「目的」、「幸福感」、「壓力」、「信任」、「領導管理」等 6 大面向。

調查結果

本次調查共發 9,228 份問卷，排除無效問卷（包含未填答或偏離正常值之異常樣本）後之有效問卷共 8,985 份，問卷有效填答率為 97.37%，足以反應多數同仁心聲。

本次員工滿意度調查平均 4.33 分，符合 2024 年員工滿意度年度目標，應可推論多數同仁對公司文化及政策執行結果仍屬滿意。

2021-2024 年員工滿意度調查情形

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年度目標
員工意見調查分數	4.36	4.13	4.13	4.33	每年員工滿意度調查平均分數均達到 4 分以上
參與調查之員工比率（%）	91.19	93.14	93.14	97.37	

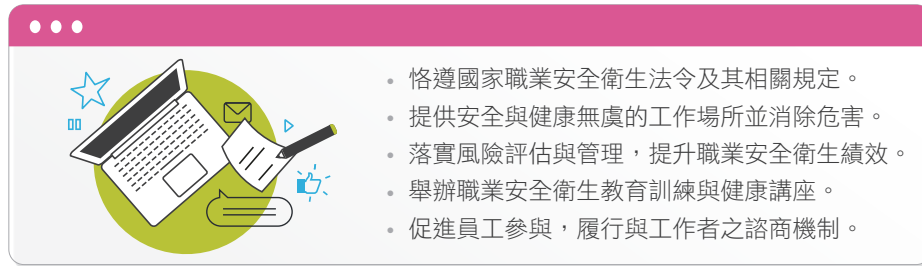
註 1. 2021 年起調查對象：合庫金控、銀行及證券。

2. 2022 年起調查對象擴大至全集團。

5.4 職業安全與健康 GRI 2-23, 2-24, 403-1~403-10

職業安全與健康管理制度

本集團「**職業安全衛生政策**」適用於全集團之員工、客戶、承攬商與供應商，致力提供安全健康環境，以「關懷員工、預防災害、促進健康、全面參與」4大主軸推動職業安全衛生，承諾落實以下政策：

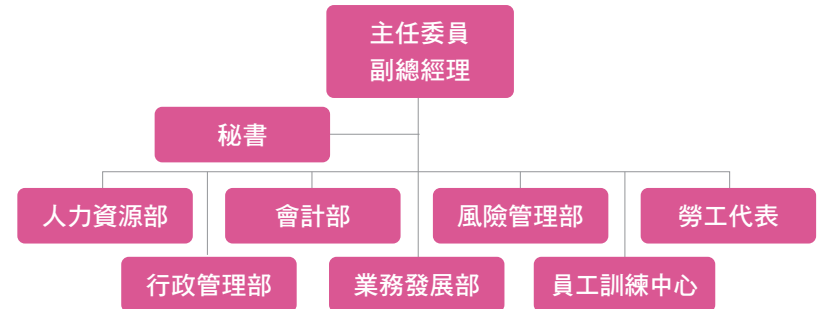


每季定期召開「職業安全衛生委員會」，由雇主、勞工代表4名、單位主管等11名委員組成，勞方參與比率達1/3以上，透過健康管理、健康促進、安全維護管理、職業安全衛生督導檢查等面向，討論及追蹤管理員工健康關注及工作環境相關議題之執行情形，2024年計有25項討論議題，其中檢討改善人因性危害預防計畫內容，新增暴露族群及紙張或文具用品搬運之方法，儘量以機械代替人力；每季編製「職業安全衛生執行工作報告書」經「職業安全衛生委員會」審議通過後，提報董事會備查。

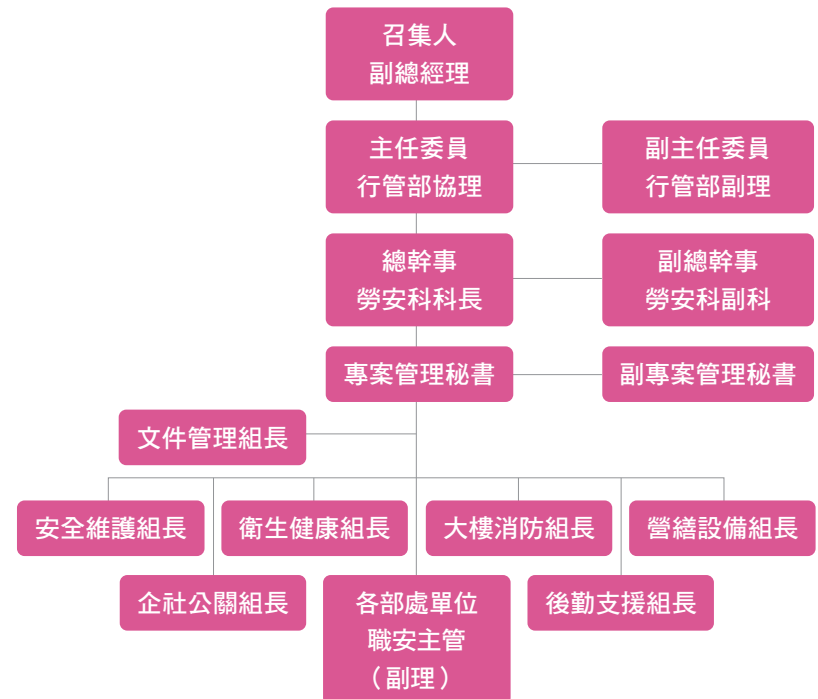
| 系統化推行職業安全衛生及承攬管理

合庫導入ISO 45001、TOSHMS「職業安全衛生管理系統」後，「職業安全衛生管理推行工作小組」持續運作，本管理系統涵蓋總公司之相關同仁，包含員工（占比95.2%）及非員工（占比4.8%），並制定年度職業安全衛生及安全維護總管理計畫，針對強化職業安全衛生管理、安全衛生教育訓練、實施安全衛生自動檢查、實施危害鑑別與風險評估、其他安全衛生促進事項等，設定每年優先應執行事項和行動計畫，以達零職災、低風險、舒適且安全之辦公環境。另一方面，持續透過內部稽核進行整體檢視、管控與矯正，且經外部第三方驗證機構查證，以維護系統有效性。針對各單位職業安全衛生業務主管（副理）及推行工作小組成員亦進行內部稽核教育訓練，共計30人取得內部稽核人員合格證書，透過定期辦理系統內部稽核作業，維持系統有效運作。此外，於「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」中，亦納入職業安全之相關規範，要求供應商也必須落實職業安全與健康。

合庫銀行職業安全衛生委員會



合庫銀行職業安全衛生管理推行工作小組



職業安全衛生督導檢查

262 家營業單位職業安全衛生督導檢查要項

每年針對營業單位訂有督導檢查計畫，包含保全及駐警管理、清潔或膳食人員管理、職業安全衛生業務主管 / 防火管理人 / 急救人員管理、行舍安全維護作業管理等 52 項檢查要項，查有缺失或改善事項，均於次月全數改善完成。



- 保全及駐警檢核
- 職安衛在職教育訓練
- 承攬人員管理
- 職安衛 3 項證照人員
- 警鈴及報警系統
- 膳食環境檢核
- 消防設備
- 職安衛自動檢查管理
- 監視錄影設備管理
- 急救藥品及耗材
- 二氧化碳、照度及水質
- 電器設備保養

健康促進與安心職場

2024 年為響應國際 428 世界職業安全衛生日，舉辦為期 5 天「職場安全健康週活動」，透過智能 VR 安全加倍體驗、消防避難災害演練、職場安全講習、健康講座及 CPR+AED 急救技能訓練等一系列課程，培養員工防災意識、健康知能，由最高階主管帶領同仁宣示共同打造安全健康職場之決心。



4 大預防計畫

為鼓勵員工落實健康自主管理，針對員工罹患疾病及健康檢查前 10 大異常項目，主動提供醫療保健資訊及健康促進、諮詢等服務，並配合職業安全衛生法推動 4 大預防計畫（預防人因性危害、異常工作負荷促發疾病、不法侵害及母性健康保護），結合員工健康檢查發送問卷，或透過醫師臨場健康訪視同時進行危害辨識及風險評估，持續關懷與支持員工身心健康，當年度無職業病發生。

- 2022 年回收 **7,718** 份肌肉骨骼調查有效問卷。
- 2024 年完成 **106** 位同仁關懷與諮詢。

預防
人因性危害

- 2022 年回收 **7,718** 份異常工作負荷調查有效問卷。
- 2024 年完成 **144** 位同仁關懷與諮詢。

預防異常
工作負荷
促發疾病

預防執行
職務遭受
不法侵害^註

- 2023 年完成 **612** 份主管自主檢核。
- 2023 年完成 **306** 個單位危害辨識評估。
- 2023 年完成 **306** 場溝通技巧教育訓練。

母性
健康保護

- 2024 年完成 **24** 位懷孕及分娩後 1 年內同仁訪談關懷。
- 持續推動母性關懷與維護哺集乳室功能性，獲「**臺北市優良哺集乳室**」特優等級認證。

註：執行職務遭受不法侵害計畫原規定為 3 年執行 1 次，2024 年無執行，惟將自 2025 年起調整為每年執行 1 次。

意外事故通報調查管理程序流程

為確保員工熟知職業安全衛生相關法規及公司安全維護作業機制，本集團訂有「安全衛生工作守則」或「緊急傷病處理要點」，規範職業安全衛生等各項作業標準與緊急事件處理原則；同時依法進行定期職業災害網路申報及遵循 ISO 45001 意外事故通報調查管理程序，落實調查事件發生經過，藉以掌握員工衛生及安全狀況，降低事故再發生之機率。



「緊急事件危機處理要點」為緊急事件發生時之處理依據，以有效控制緊急事件造成之風險損害、穩定公司營運，使各單位順利協調及迅速處理善後工作。總行、各區域中心及營業單位均有設立「緊急應變小組」，協助處理各類災害及緊急事件。此外，當承攬商人員發生失能傷害或死亡事故時，負責該工程監督之單位主管應依規定通報。

2021-2024 年缺勤率

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年目標 ^{註 4}
缺勤總日數 ^{註 1}	8,336	7,177	6,724	5,280	-
缺勤率 (%) ^{註 2}	0.36	0.31	0.29	0.22	0.35 (已達目標)
員工涵蓋率 (%)	100				-

註 1. 缺勤總日數係指集團內員工當年度病假、公傷病假之合計請假日數。

2. 缺勤率 = (缺勤總日數 / 總工作日數) X 100%。

3. 2022 年起統計數據擴及全集團，2021 年資料追溯調整。

4. 2024 年度缺勤率目標係參酌同業 2023 年實際缺勤率及目標值後訂定。



職業安全教育訓練

為維護員工之安全與健康，合庫集團2024年度辦理「安全防護演練」受訓人次為1,682人次，每年至少3小時，所有工作者總訓練時數為4,107小時、「安全維護及職業安全業務講習班」受訓人數為8,845人，每年至少1.5小時，所有工作者總訓練時數為17,577小時及「健康講座」受訓人數為8,808人，每年至少1.5小時，所有工作者總訓練時數為17,495小時。

合庫各單位均設有職業安全衛生業務主管、防火管理人員、急救人員至少1名，並以資訊系統化方式控管，如有出缺則即刻派訓，除赴勞動主管機關指定機構受訓外，亦定期辦理在職教育訓練，以提升安全衛生概念與技能。

訓練項目		2022 年		2023 年		2024 年	
		人數	總時數	人數	總時數	人數	總時數
員工職業安全衛生教育訓練	職業安全衛生業務主管 ^{註1}	78	2,478	327	3,621	71	2,310
	防火管理人員 ^{註1}	85	1,020	347	2,460	11	132
	急救人員 ^{註1}	424	1,389	31	496	29	464
	ISO 45001 內部稽核人員	-	-	47	244	17	64
	CPR+AED 急救技能訓練 ^{註2}	506	1,518	83	249	500	1,135
非員工職業安全衛生教育訓練	保全人員	278	3,336	278	3,336	276	3,312
	清潔人員	-	-	-	-	24	48
	機電人員	-	-	-	-	20	360

註1. 職業安全衛生業務主管每2年複訓1次至少6小時；防火管理人員每3年複訓1次至少6小時；急救人員每3年複訓1次至少3小時。

2. 本集團工作場所雖非屬必要設置「自動體外心臟電擊去顫器」(AED)之單位，惟考量維護員工健康與創造安全環境，已有13處大樓單位提供AED設備並取得「AED安心場所」認證，並對員工定期實施CPR+AED教育訓練。

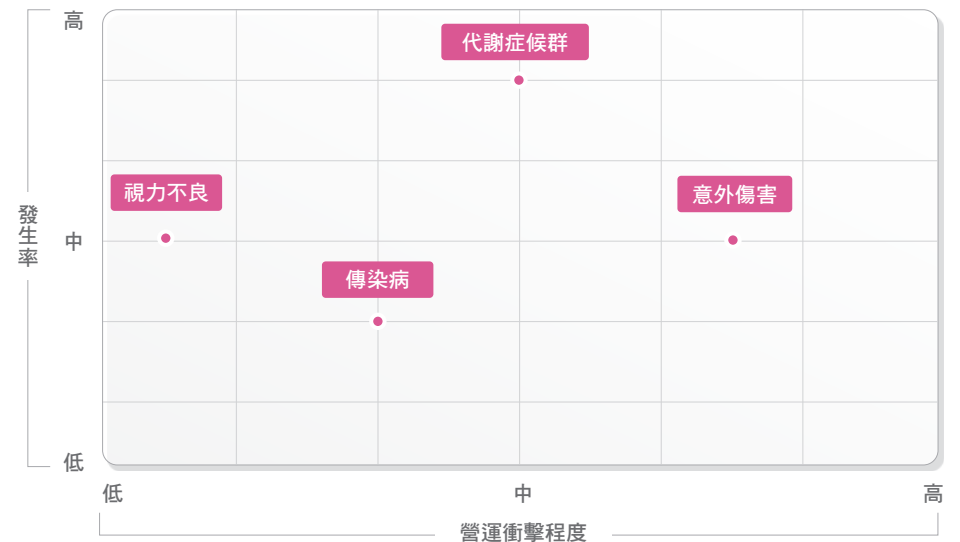
職業安全與健康風險評估

合庫每年依員工健康檢查、健康管理成效及流行病學等指標，規劃新年度健康管理計畫與活動，如醫師臨場服務、多元主題健康講座、健康運動宣導等，依安全狀況反應通報事件及危害鑑別統計實施風險評估，制定預防代謝症候群、預防員工上下班交通意外、提升職場安全等目標管理方案，並對風險議題設置控制措施、檢討實施成效。

依據2024年健康風險評估，將中~高度發生率/營運衝擊程度之4項議題列為須管理之健康風險，其中代謝症候群、意外傷害、視力不良及傳染病為風險因子。合庫為風險值高者辦理減重活動及248場健康宣導活動，以有效降低員工健康危害之發生頻率，提升組織效能。



職業安全與健康風險矩陣圖

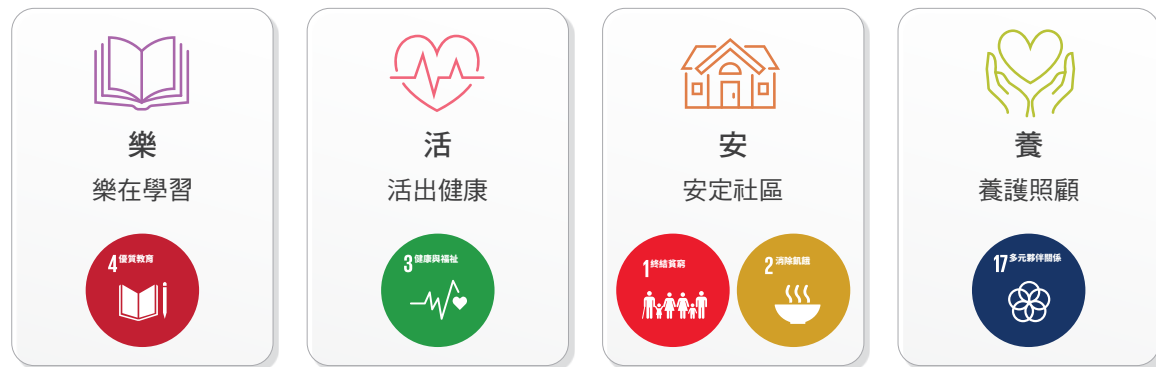


職業安全與健康風險議題控制措施

影響程度	風險議題 (優先事項)	控制措施 (行動計畫)	2024 年實施成效	2025-2030 年 量化目標
高度 風險	代謝症候群	- 建立員工正確飲食觀念。 - 發布職業安全衛生健康學堂文宣。	- 辦理「健康講座」以飲食控制為倡導主題，受訓總時數達 17,495 小時。 - 舉辦為期 11 週之「合庫樂活體重管理活動」，倡導員工聰明吃快樂動，藉由飲食控制及規律運動，減重數達 210.7 公斤。 - 辦理 248 個營業單位健康活動，並通過國健署健康職場認證。 - 發布職業安全衛生學堂文宣 18 則，瀏覽率 100%。	- 每年辦理健康講座受訓總時數達 8,000 小時。 - 合庫銀行辦理體重管理活動，員工參與率增加 30%。 - 每年發布職業安全衛生健康學堂文宣 12 則。
中度 風險	意外傷害	- 辦理「職業安全衛生業務講習班」。 - 辦理臨場健康服務。 - 發布職業安全衛生健康學堂文宣。 - 通過「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」、「TOSHMS 臺灣職業安全衛生管理系統」追查稽核驗證。 - 落實職業安全衛生業務主管、防火管理人員、急救人員 3 項證照制度。 - 辦理室內二氧化碳濃度檢測、照明監測、飲用水水質檢測、高壓電氣設備維護保養及定期檢測。 - 辦理職業安全衛生暨安全維護業務督導檢查。	- 辦理「職業安全衛生業務講習班」受訓總時數達 17,577 小時。 2024 年通報職災案件計 29 件，8 成均為上下班通勤職災。 - 辦理臨場健康服務達 96 次，共 735 人參與。 - 發布職業安全衛生學堂文宣 18 則，瀏覽率 100%。 - 合庫銀行通過「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」、「TOSHMS 臺灣職業安全衛生管理系統」追查稽核驗證。 - 合庫銀行 3 項證照持有率達 100%。 - 每年檢測空氣品質、照度、飲用水質等均符合標準。 - 合庫銀行實施員工 4 項危害預防計畫（人因、異常工作、母性、不法侵害）執行率達 100%。 - 辦理 CPR+AED 急救技能訓練，受訓時數達 1,135 小時，並維持 13 處大樓單位「AED 安心場所認證」標章之有效性。 - 智能 VR 體驗擬真火災發生環境與感受，加強同仁職場安全意識，計有 41 人參與。 - 辦理職業安全衛生暨安全維護業務督查計 262 個受檢單位，督查覆蓋率達 100%。	- 每年辦理「職業安全衛生業務講習班」受訓總時數達 8,000 小時。 - 每年辦理臨場健康服務達 96 次。 - 每年發布職業安全衛生健康學堂文宣 12 則。 - 通過「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」、「TOSHMS 臺灣職業安全衛生管理系統」追查稽核驗證。 - 合庫銀行 3 項證照持有率達 100%。 - 維持 13 處大樓單位「AED 安心場所」認證有效。 - 辦理職業安全衛生暨安全維護業務督查覆蓋率達 100%。
	視力不良	- 提升電腦螢幕汰換台數。 - 健康檢查增加眼底攝影、眼壓監測。 - 每年定期辦理照度檢測。 - 倡導護眼飲食觀念。	- 員工電腦螢幕汰換率達 90%。 - 照度檢測良率達 100%。	- 員工電腦螢幕汰換率達 90%。 - 照度檢測良率達 100%。
低度 風險	傳染病	- 員工流感疫苗接種補助率達 90% 以上。 - 辦理流感疫苗職場設站 2 場次。 - 取得「企業防疫聯盟」認證標章。	- 員工流感疫苗接種補助率達 100%。 - 合庫銀行辦理 2 場次流感疫苗公、自費設站服務，邀請醫生臨場駐點為同仁施打流感疫苗及 COVID-19 JN.1 疫苗，共 522 人參加。 - 合庫銀行獲得台灣疫苗推動協會（TIVS）之「企業防疫聯盟」認證，且連續 4 年榮獲「防疫尖兵金獎」獎章。	- 員工流感疫苗接種補助率達 90% 以上。 - 辦理流感疫苗職場設站 2 場次。 - 取得「企業防疫聯盟」認證標章。

5.5 社會關懷

公益策略



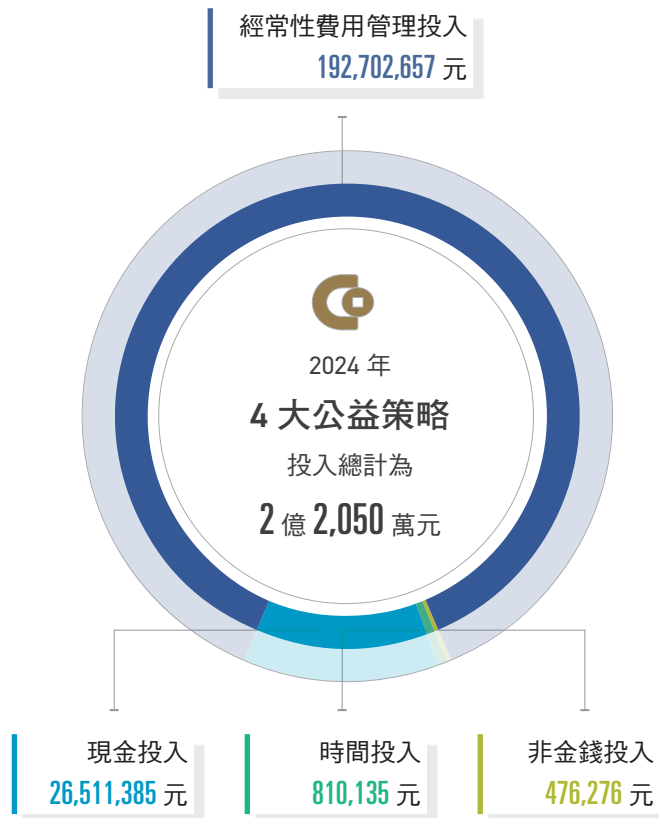
因應環境與社會結構轉型，合庫持續關注高齡化社會帶來的影響與商機，透過「樂」在學習、「活」出健康、「安」定社區、「養」護照顧 4 大公益策略，積極運用金融核心職能推出多項創新商品，解決社會與環境問題，同時也不斷整合集團資源回饋社會、擴大社會影響力。

此外，合庫更以「人」為出發點，鼓勵同仁投入公益活動，進而培養社會公民意識，已訂定「合庫金控集團志工服務實施要點」，由董事長帶隊發揮集團大家長的號召力，建立由上而下的企業公益文化，將「取之於社會、用之於社會」的回饋精神傳遞給每位同仁；合庫人壽亦已規劃公益假制度，並推出「公益護照」，鼓勵同仁參與公益活動。

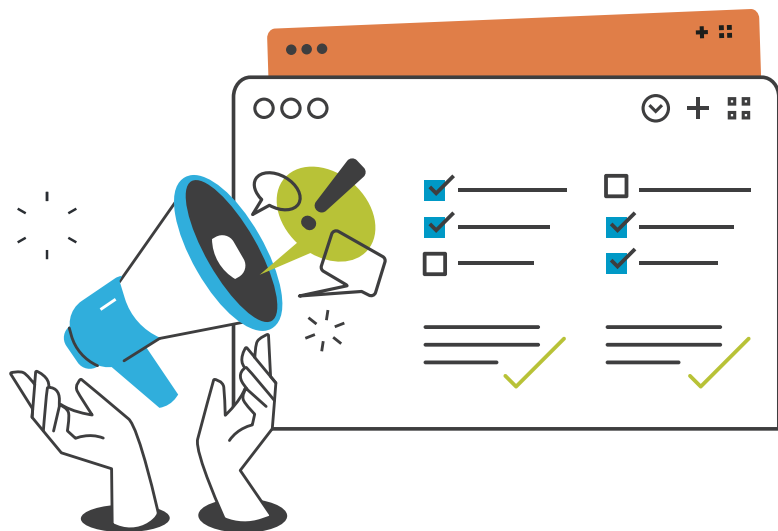
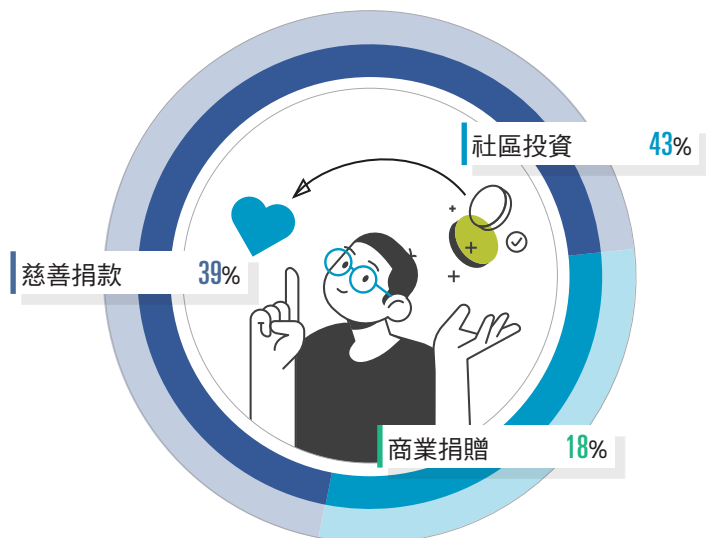


2024 年社會公益資源投入

合庫採用倫敦標竿管理集團 (London Benchmarking Group, LBG) 之企業社會影響力評估架構 (Business for Social Impact Framework, B4SI)，以「現金投入」、「時間投入」、「非金錢投入」、「經常性費用管理投入」各項數據呈現，並分為「慈善捐款」、「社區投資」與「商業捐贈」3 種捐款類別，2024 年 4 大公益策略投入總計為 2 億 2,050 萬元。



慈善捐款比率



4 大公益策略 2026~2030 年目標



- 至 2030 年合庫銀行研究獎金及獎助學金頒發約 **1,073** 萬元，鼓勵學生對金融創新、綠色金融、資訊安全、金融科技及 ESG 等議題深入研究，為金融業帶入創新思維。
- 持續辦理合庫講堂、普惠金融相關講座及論壇，至 2030 年辦理逾 **2,200** 場，包括赴社福團體、醫療機構、學校及安養機構辦理跨產業信託講習，提升民眾信託觀念，另透過理財講座及客戶說明會，使更多民眾認識合庫集團之金融商品，提早規劃樂活安養生活。
- 至 2030 年合庫銀行舉辦理財育樂營共 **5** 場，向學童宣導理財之重要性及建立財務規劃觀念。
- 至 2030 年合庫證券累計捐贈 **20** 家偏鄉學童社福團體共 **200** 萬元。
- 至 2030 年合庫人壽舉辦陶瓷設計比賽共 **5** 場，培育校園設計人才與提供年輕人參與企業活動機會。



- 每年持續支持桌球、羽球、棒球等 **3** 支球隊經費 **1.8** 億元以上。
- 每年持續舉辦至少 **3** 場育樂營，至 2030 年累計辦理 **15** 場。
- 持續為球員生涯提供完整規劃，退役後可轉任教練、顧問職或銀行行員，讓球員無後顧之憂。
- 持續辦理建教合作學校每年約 **20** 家。
- 至 2030 年支持體育活動達 **50** 場。
- 每年持續舉辦至少 **3** 場健康公益活動，至 2030 年累計辦理 **15** 場。



- 至 2030 年合庫集團累計辦理 **250** 場支持各項公益慈善活動。
- 至 2030 年合庫集團累計採購地方創生產品金額逾 **450** 萬元。
- 至 2030 年合庫集團共辦理 **30** 場志工活動。
- 號召消費者使用合庫信用卡及認同卡一起做公益，將消費簽帳金額提撥一定比率之回饋金，捐助惠眾醫療救濟基金會、中華民國心臟病兒童基金會、鹿港天后宮等團體，至 2030 年累計回饋金額逾 **4,900** 萬元。
- 支持文化產業發展，至 2030 年合庫集團累計贊助 **10** 場藝文活動。



- 至 2030 年辦理喘息學院課程（含實體及線上）達 **120** 堂，參與人次達 **3,600** 人，並提供喘息咖啡予家庭照顧者約 **13,000** 人次及藝術療育課程達 **30** 場。
- 至 2030 年累計房貸壽險保單捐款金額約 **1,200** 萬元。
- 至 2030 年彈性喘息服務及實務指導員服務，使用人數逾 **400** 人。
- 至 2030 年與家總合作關心家庭照顧者成立烏克麗麗互助團體，招募人次達 **40** 位。
- 至 2030 年辦理 **10** 場長照活動，預計參與人數達 **2,500** 人，宣傳成效社群媒體 Facebook 曝光 **10** 則、Instagram 曝光 **10** 則；辦理信託及長照教育訓練達 **50** 場，持續辦理信託公會「高齡金融規劃顧問師」證照課程，並配合信託公會規劃辦理「家族信託規劃顧問師」證照課程。

樂在學習

合庫深知教育與人才培育對企業和社會永續發展的重要性，多年來持續與社區、學校及機關密切合作，透過支持教育和學術研究，盡力讓每個孩子都享有同等教育與社會資源，並落實普惠金融，向不同階層推廣金融知識與理財觀念。



獎勵學習

提供弱勢家庭青年學子獎學金，協助完成學業。

產學合作

提供在學學子工讀機會，培養經濟自主和社會技能。

弱勢培力

捐助教育類別之社福團體，扶助弱勢學習。

高齡教育

舉辦「合庫講堂」，提供高齡商品服務及資訊，協助民眾及早規劃、樂享老後人生。

金融知識培育

合庫銀行舉辦「走入校園與社區金融知識宣導活動」及理財育樂營，豐富民眾金融知識，建立正確理財觀念。

獎勵學習

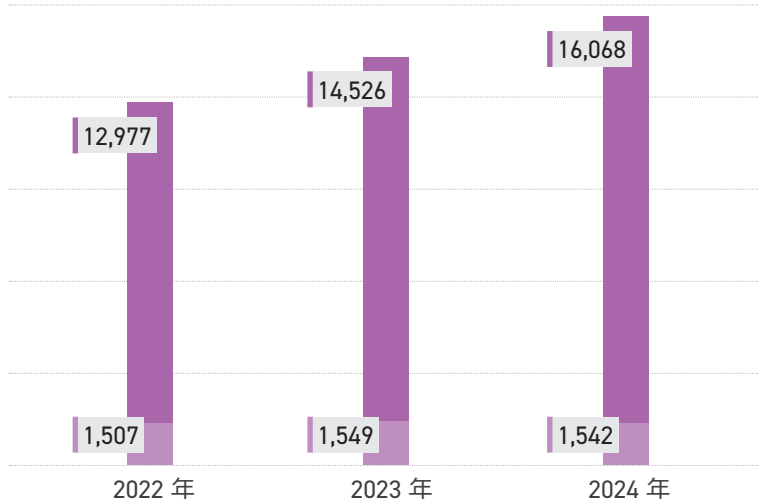
合庫銀行積極參與由「台灣金融服務業聯合總會」籌設，並由各金融周邊單位及金融機構會員共同捐助之「金融服務業教育公益基金」，該基金每年規劃 1 億元獎助學金，協助清寒及弱勢家庭青年學子完成學業，並辦理教育課程提升金融知識，2015~2024 年已協助 **16,068** 名學子。



累計協助學生人數

■ 當年度新增協助學生人數 ■ 累計協助學生人數

單位：人



為獎勵大學及碩、博士學生對經濟、金融議題之研究，合庫銀行於 1954 年開始設置研究獎金，長期獎勵優秀研究人才。另自 1997 年起，對委託代收學雜費或存放校務基金之高中以上學校，以及委託代收付款項或代發補償金之縣市政府，每年皆對所轄機關學校之品學兼優在學學生或教職員子女頒發獎助學金。

年度	核發學生人數	獲獎助學金學校家數	累計捐助金額（萬元）
2024	24	21	4,766
2023	22	20	4,515
2022	22	16	4,302

金融知識培育

合庫銀行舉辦「走入校園與社區金融知識宣導活動」，由內部專業講師前往各地宣導金融知識，對象涵蓋國小、國中、高中職、大專院校、社區、高齡民眾、身心障礙、國軍、矯正機關和社福團體等，2024 年共辦理 39 場、參與人數約 1,845 人，內容除包含理財及金融實務外，亦傳遞正確之洗錢防制及打擊資恐意識之觀念予金融專業素養較不足的青少年及民眾，擴大金融宣導效益，榮獲金管會頒發「金融教育貢獻獎—最佳投入獎」之表揚。而為協助中小 / 微型企業提升企業管理能力及財務競爭力，合庫銀行與財團法人台灣中小企業聯合輔導基金會合作舉辦講座，除邀請產經專家發表「送黑兔迎青龍 2024 新挑戰、新商機」看法外，另邀請政府機關、專家學者、企業主等擔任與談人，參與人數約 61 人，提供中小 / 微型企業於碳關稅時代探索新商機、迎接新時代挑戰等商業解方。

合庫銀行 2024 年辦理 316 場理財講座，計 5,935 人次參與，並赴社福團體、醫療機構、學校及安養機構舉辦 52 場信託講習宣導，提升民眾信託觀念，另與瀚亞投信攜手合作舉辦兒童理財育樂營，以寓教於樂的方式，讓小朋友們透過桌遊了解收入、儲蓄、消費及捐獻的金錢價值，將理財教育向下扎根。



| 弱勢培力

為關懷偏鄉教育、縮短城鄉差距及創造平等優質的教育環境，合庫證券 2024 年攜手財團法人為台灣而教教育基金會，舉辦「E 起保護地球缺您不可」公益行銷活動，活動期間客戶申辦對帳單，合庫證券每戶捐贈 5 元給前述公益團體，2024 年共捐贈 12.5 萬元。

高風險家庭之青少年發展也是合庫證券持續關注的重點，2024 年透過捐贈社團法人中華民國更生少年關懷協會及法務部雲林監獄，除幫助觸法少年復歸家庭與學校外，亦補助收容人子女獎助學金，鼓勵其勇敢面對未來，並期待社會接納收容人家屬，不再有歧視的眼光，2024 年共捐贈 20 萬元。

| 產學合作

合庫銀行自 2011 年即響應教育部青年發展署推動之「經濟自立青年工讀計畫」，迄今已提供逾 500 個工讀機會，讓經濟弱勢家庭之在學青年除能在安全有保障的環境中工讀、體驗職場外，也能學習經濟自立。合庫證券 2018 年制定「派遣工讀生聘僱應注意事項」，針對短期人力需求優先聘僱大學在校生，迄今已聘僱逾 11 名。

| 高齡教育

以「樂活安養第一品牌」為目標的合庫金控集團，持續提供全方位金融商品與服務，協助民眾及早規劃退休生活、安養老後人生。2024 年舉辦 3 場「合庫講堂 - 樂活安養·名師特訓班」，與 1,074 位民眾暢談第 2 人生規畫，同年亦舉辦 2 場「橘色世代，樂活自在」樂齡長照暨益智友善體驗活動，參與人數 200 人，協助民眾瞭解高齡社會個人生理、心理、社會關係及資產保全等議題資訊。

「合庫講堂 - 樂活安養·名師特訓班」

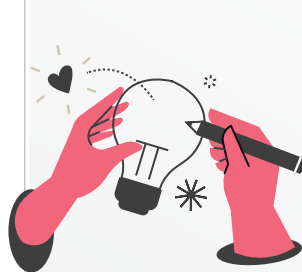
2024 合庫講堂邀請各領域專家透過不同角度探討銀色生活及銀色金融商品，活動由知名主播劉祝華主持，並邀請 3 位外部達人，分別暢談「健康安心」、「食品安全」、「財富安穩」等 3 安建議。本次邀請的外部達人包括經常出現在各大節目的張益豪醫師，以健康安心角度，教導民眾如何看懂健檢紅字，進一步做好後續行動；伴隨夫婿林杰傑醫師投入毒物研究數十年的譚敦慈



資深護理師，是國內安心食的指標人物，因食安議題受到廣大關注，她從「食品安全」角度，傳遞吃得更健康的方法；有「股市憲哥」之稱的財經作家賴憲政，則就財富安穩角度，分享投資市場現況與如何安穩守護退休金，再加上合庫專家們的退休理財建議，讓參加合庫講堂的民眾度過高知識含量又歡樂的學習時光。

「橘色世代，樂活自在」樂齡長照暨益智友善體驗活動

為強化民眾對於高齡失智者認知狀態及健康能力的認識，活動結合「講座 × 體驗 × 闖關」3 大元素，透過現場體驗，讓與會民眾瞭解自身運動及大腦反應力，並對失智者之相關空間及認知失調均能有所認識。講座針對退休財產保障及財富傳承等全方位信託商品進行剖析、案例分享，及輔具、居家無障礙服務等長照 4 包錢的介紹，提升高齡民眾及家屬對長照資源及相關金融商品的認知。





活出健康

合庫長期支持運動產業，發掘體壇明日之星，1947 年起陸續成立桌球隊（1947 年）、棒球隊（1949 年）及羽球隊（1992 年），每年挹注上億元經費扶植球隊培訓，提供完善練習場地、宿舍及福利制度，資助運動員參加國內外賽事，以厚植臺灣國際體育競爭力。合庫亦將運動結合公益，推廣及贊助學校運動賽事，2024 年第 16 度榮獲教育部體育署頒發「體育推手獎」之高度肯定。

培育體育人才

體育是臺灣接軌國際的重要軟實力，合庫球星近年來在國際體壇發光發熱締造輝煌成績，如世界級球員戴資穎及周天成，桌球好手鄭怡靜、林昀儒、莊智淵、陳建安，以及棒球隊球星吳昇峰、林加祐、林瀚等，都是合庫培育的優秀選手。2024 年合庫球隊派員支持體育賽事共 45 場，勇奪多項冠軍、亞軍殊榮，成績優異，讓世界看見臺灣。

除了對現役球星的保障外，合庫亦透過全國性比賽或從建教合作學校中，發掘網羅具潛力的選手作為預備隊員，提供營養津貼及賽事獎金減輕選手經濟壓力，表現優異者也有機會成為正式隊員，退役後亦可繼續留在合庫銀行任職。



培育體育人才

培育臺灣國際球星，以體育軟實力接軌國際。

推廣體育賽事

舉辦企業運動賽事及育樂營，提倡國內運動風氣。

長幼 i 健康

捐助與疾病或癌症防治相關之基金會，並辦理義診及醫療物資捐助。

愛心捐血

舉辦捐血活動，紓解血荒問題。



合庫支持臺灣基層體育扎根，2024 年分別於高雄、臺北及臺南等地舉辦 3 場桌球、羽球、棒球育樂營，參與人數約 900 人，提供球員有形的資源及寶貴的經驗傳承，為國家造就更多體育棟樑。



推廣體育賽事

除致力培育體育人才、提升臺灣國際體育競爭力外，合庫也透過推廣運動風氣，鼓勵員工重視身心健康養成運動習慣，並舉辦各類運動賽事，帶動全民運動風氣。

合庫長年邀請企業客戶、員工參加合庫盃羽球、桌球與慢速壘球活動，透過比賽以球會友，讓參賽者舒緩緊張的工作壓力，進以推廣臺灣運動風氣。

	正新瑪吉斯 合庫金控盃 全國桌球錦標賽	合庫盃 羽球邀請賽	合庫盃 慢速壘球邀請賽
累計 舉辦次數	11	19	14
主辦單位	合庫金控、正新橡膠 工業、中華民國桌球 協會等單位	合庫銀行	合庫銀行
參加對象	國小至大專生	企業員工	企業客戶、大專院校 及機關團體

長幼 i 健康

合庫證券持續捐贈財團法人門諾社會福利慈善事業基金會，積極支持花東地區年長者與身障者之照護服務；另有感於花東醫療資源缺乏，透過捐贈醫療財團法人南迴基金會，提升偏鄉經濟弱勢者醫療服務及急難費用補助，並走入各村文化健康站、老人關懷據點等，提供衛教、免費生理監測，期望翻轉偏鄉醫療不平權，使偏鄉居民能獲得完善的醫療與照顧。另合庫證券亦連續 4 年參與財團法人台灣兒童暨家庭扶助基金會「疼惜咱ㄟ囡仔」關懷家庭愛心園遊會，2024 年度認養愛心攤位，並召集志工協助家扶中心義賣在地農產品，共同守護弱勢家庭及兒童健康。



愛心捐血

為協助政府紓解血荒問題，合庫資產管理及合庫證券 2024 年分別於 228 公園周邊及新竹巨城百貨廣場各舉辦 1 場公益愛心捐血活動，總計募集 204 袋熱血，號召同仁一同挽袖捐血。



安定社區

現代社會變化快速，越來越多弱勢者缺乏照顧甚或遭受遺忘，因此，本集團持續以物資捐贈或資金捐助的方式，提升弱勢者生活品質，豐富偏鄉兒少、身心障礙者的學習資源。此外，亦採購臺灣在地農產品，促進在地農業發展與照顧農民生活，進而實踐關懷弱勢、落實企業社會責任。



安定社區

終結貧窮

舉辦捐助活動，幫助弱勢團體及急難家庭。

終結飢餓

參與臺灣期貨交易所主辦之「金融有愛-食(實)物銀行」聯合捐助活動，捐贈所需物資。

農情蜜意

自各產地農會採購在地農產品，協助農民舒緩盛產問題。

支持公益 守護社區

捐助社福團體或重大急難事故，重建社會安定力量。

召集志工 回饋社會

凝聚企業志工力量，傳遞社會正向精神。

贊助藝文 發展文化

支持臺灣文化產業發展，贊助各項藝文活動。

終結貧窮

合庫秉持回饋社會理念，持續落實集團公益政策，2024 年共舉辦 97 場捐助弱勢團體及急難家庭公益活動，捐助金額逾 1,542 萬元，較具代表性之活動如下：



花蓮地震賑災捐款

集團共捐助 350 萬元，援助花蓮地震災民。

合庫有愛 寒冬送暖

透過全臺分行深入各縣市，幫助弱勢學童及團體，共捐贈 502 萬元予 70 家社福機構，受惠人數逾 6,000 人。

嘉義家扶中心「疼惜咱ㄟ囡仔」關懷家庭愛心園遊會

合庫證券持續與嘉義家扶中心合辦愛心園遊會，認養愛心攤位協助家扶中心義賣在地農產品，並捐贈 10.6 萬元，提供民眾「電光寶石蘭」及「龜背芋」之植物造型一卡通票卡兌換，總計兌換 82 張。



終結飢餓

合庫長期致力於協助社區消除飢餓，自 2015 年起，連續 10 年參與臺灣期貨交易所主辦之「金融有愛 - 食（實）物銀行」聯合捐助活動，捐助物資予經濟貧困、遭逢急難家庭或不具政府福利補助資格的社會邊緣戶。

合庫證券持續向社團法人中華民國更生少年關懷協會創立之未來咖啡訂購咖啡豆，並向其他公益團體訂購年節禮盒，訂購金額年度累計達 **52.74** 萬元，以實際行動支持公益，同時促使弱勢族群自力更生。



農情蜜意

合庫推廣臺灣農產品不遺餘力，以實際行動力挺農業，自各產地農會採購新鮮洋蔥、文旦等農產品，分享給客戶、員工及捐贈給合庫長期扶持的社福團體，並協助農民舒緩盛產問題。



2024 年採購地方農產品共約
649 萬元



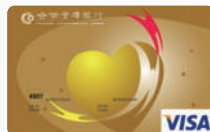
支持公益 守護社區

合庫除了善用金融核心職能與影響力，發展多元金融商品服務廣大客群外，更秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，結合集團力量，持續傳遞溫暖、支持公益團體及支援急難救助。

銀行

公益信用卡

合庫號召消費者透過刷卡做公益，經由刷卡消費提撥一定比率之回饋金，捐助惠眾醫療救濟基金會、中華民國心臟病兒童基金會及鹿港天后宮等，自發行日起至 2024 年底，回饋達 **3,776.8** 萬元。



關懷卡



惠眾基金會認同卡



心臟病兒童基金會認同卡



鹿港天后宮認同卡

微型傷害保險捐贈

合庫 2024 年攜手凱基人壽與社團法人雲林社會福利工作人員協會共同推廣微型傷害保險，為經濟弱勢及特定身分族群提供基本保障之保險，自 2020~2024 年累計為超過 **2,500** 名經濟弱勢民眾提供微型保險服務。

票券

捐贈財團法人肺病防治基金會 **10** 萬元、財團法人台灣胰臟基金會 **10** 萬元支持國人肺病及胰臟病防治。

投信

捐助財團法人台北市視障音樂文教基金會 **5** 萬元、財團法人台灣肯納自閉症基金會 **5** 萬元關懷身心障礙者之養護照顧。

創投

捐助財團法人一粒麥子社會福利慈善事業基金會 **35** 萬元。

資產管理

捐贈中華民國等家寶寶社會福利協會 **2** 萬元。



志工活動

為善盡企業社會責任，本集團共舉辦 5 場公益志工活動，致力於回饋社會、改善環境，展現對大眾的關懷和貢獻，具代表性之活動如下：



- 合庫銀行赴財團法人天主教會台中教區附設彰化縣私立聖智啟智中心，舉辦擴香石 DIY 手作活動，並將愛心手作擴香石贈送給身心障礙兒童。
- 合庫銀行赴臺北市松山區安平社區發展協會宣導金融知識，分享理財詐騙案例。
- 合庫證券於臺北市就業服務處辦理「輕鬆理財術無壓接軌退休生活」公益講座，邀請合庫投顧講師講授聰明理財術，宣導防範金融詐騙知識。
- 合庫證券於新北市愛維養護中心舉辦「風樂盛典」公益演奏活動，召集合庫銀行薩克斯風社團團員及證券共 25 位志工參與，並捐贈 6 萬元。
- 合庫票券參加「臺灣展翅協會」志工活動，打造共好社會，協助協會包裝寄發全國小學之教育刊物，啟發孩童在數位環境中保護隱私與尊重他人的重要性，進而於日常生活中實踐。

合庫有愛 寒冬送暖

合庫銀行 2024 年舉辦「合庫有愛 寒冬送暖」，活動當日由北市二區區域中心及松山分行共 10 名志工，一同前往臺北市松山區安平社區發展協會進行捐贈，



並由合庫同仁舉辦座談會，內容包含金融常識、理財知識、詐騙防範及理財商品，讓銀髮族長者聰明理財、聰明消費及瞭解退休生活風險管理，也藉由分享詐騙案例，教導銀髮族長者對退休後之理財風險提高警覺，避免不必要的投資風險與資金遭他人不當挪用，才能樂活安養，享受退休人生。

善愛嘉年華

合庫證券連續 3 年響應小樹傳愛協會「善愛嘉年華」活動，藉由活動之「無框架教室」展區，邀請國立海洋生物博物館李宗賢博士為偏鄉之國小學童及大台北區約 300 名弱勢兒童，講授以海龜救助為主題之海洋保育、保護知識，博士亦自行提供可愛的小革龜等動物玩偶，作為小朋友問答的獎勵，引起熱烈回響。

合庫證券也藉此機會安排防制金融詐騙知識課程，強化偏鄉兒童金融知識與不聽信投資明牌、不提供個資給陌生人、不亂購買遊戲點數等各種防詐知識，並提供 12 張造型票卡作為防制金融詐騙宣導有獎徵答之獎品，亦宣導應提醒家人不要聽信來歷不明的投資理財管道，以免造成金錢損失，另提供 170 張龜背芋、電光寶石蘭造型一卡通票卡予參與活動之偏鄉兒童作為小禮品，讓小朋友多多認識這 2 種原生地在熱帶雨林的植物。

贊助藝文 發展文化

合庫銀行贊助臺南市政府「2024 台灣燈會在台南」、中華文化總會「WE ARE 我們的除夕夜」音樂節目、2024 年國慶總統府建築光雕展、自由之力 2024 總統府音樂會、台灣 WAY 藝文聯誼茶會、財團法人誠品文化藝術基金會「2024 誠品室內樂節」系列活動、雲林縣政府 2024 國慶焰火活動、臺北市政府國慶晚會、社團法人臺北市觀音線心理暨社會關懷協會、財團法人許遠東先生暨夫人紀念文教基金會等藝文活動，提供藝文工作者盡情揮灑的舞台，培植臺灣文化藝術產業。

贊助藝文活動
達 1,550 萬元



養護照顧

在高齡化、少子化的趨勢下，長期照護議題備受重視，但缺乏自理能力的長者或身心障礙者，大多仍由家庭成員照顧，卻也使家庭照顧者承受相當大的身心壓力，甚至在工作、經濟、社交等方面出現問題，更經常被社會所忽略。因此自 2013 年起，合庫人壽與中華民國家庭照顧者關懷總會（家總）合作，推動各項支持及關注家庭照顧者的措施與活動。

▣ 養護照顧目標

短期目標

提升意識

讓肩負房貸責任的「三明治世代」清楚保險保障的重要性，避免讓原本事業家庭都圓滿的輝煌中年如流沙般潰堤。

中期目標

提升社會大眾對照顧者議題的關注

透過中央與地方垂直整合及媒體傳播效益，喚起大眾關注照顧議題，並推廣善用長照資源，不要因為照顧而放棄工作、愛情及夢想。

長期目標

持續深入年輕族群

透過不同活動及傳播方式使年輕人及早認識家庭照顧問題，避免更多人淪為流沙中年或弱勢老人。

▣ 關懷家庭照顧公益策略



企業核心本業公益力

透過合庫人壽保險商品，籌集家庭照顧者基金，發揮企業社會影響力，致力推廣長照服務。



照顧者喘息服務

提供各項喘息服務予家庭照顧者，為他們加油打氣。



串聯照護網絡

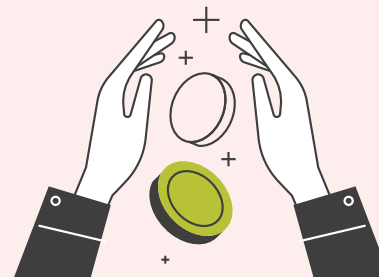
串聯長照資源，將此議題推廣予社會大眾。

| 核心本業公益力

+ 守護幸福捐款

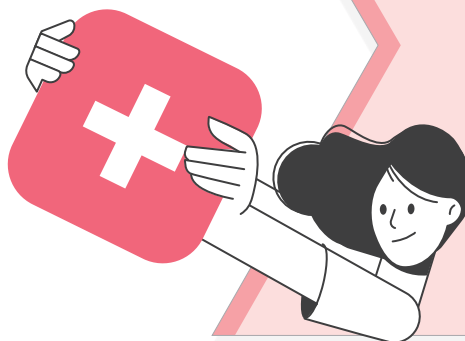
合庫人壽首創將房貸壽險結合捐款支持家庭照顧者，對每張躉繳型房貸壽險提撥 300 元支持家總，以創造市場區隔、奠定房貸壽險之領導品牌地位，並讓銷售夥伴產生認同感與榮譽感。

至 2024 年底捐款
金額近 **2,800** 萬元



+ 友善照顧者職場

合庫人壽自 2016 年起與家總合作推動「長照預備課程」及照顧資源連結服務，在人資部門建立諮詢窗口，協助媒合外部資源，將需要長照協助的同仁轉介給家總，同時提供員工照顧者優於法令規定之「家庭照顧慰問金」，落實推動「照顧不離職」。



| 照顧者喘息服務

+ 喘息咖啡

自 2016 年推出「照顧咖啡館」及打造「社區情報站」以來，平均每年提供超過 3,000 杯免費的「喘息咖啡」、長照諮詢服務與紓壓活動，讓家庭照顧者在長期照顧之壓力下，能獲得喘息；另加值保戶服務，首創提供申請理賠及需要長期照顧的客戶，1 年 10 杯「喘息咖啡」的暖心小禮。



+ 守護照顧者公益活動

2024 年合庫人壽以喘息學院活動為基礎，推出創意長照系列活動，藉由多元豐富的活動主題，讓家庭照顧者緩解日常照顧壓力，感受合庫人壽用心打造溫暖多元的服務生態圈。除宣傳長照 2.0 政策外，更傳達聰明照顧理念，解決照顧過程中人力、能力與財力等問題，此系列共舉辦「聚保益」、「家庭日運動會」、「保可夢」與「民歌帶動唱」等 4 場活動，總計 380 人參與。



+ 喘息學院

舉辦電影欣賞、瑜珈、烘焙料理、花藝課程等活動以及烏克蘭麗互助團體，為參加活動的家庭照顧者提供喘息機會，並協助申請居家喘息服務。2014 年起平均每年舉辦 24 場喘息學院紓壓活動。

至 2024 年底
累計參與逾
15,225 人次



●●● 實例分享

房貸壽險保戶陳小姐與 40 多歲的丈夫許先生都服務於高科技產業，育有 2 子，5 年前買了房子，堪稱完美家庭組合，然而好景不常，去年 8 月陳小姐拖著疲憊身心回家，洗完澡後竟突然倒地，從此便癱瘓臥床，醒著時候就哭，哭累了就睡，日復一日。許先生說，現在只能盡力陪伴及安撫她，但獨自面對這巨大變化，許多事都措手不及，還有接踵而來的各種帳單，1 個月的開銷高達 40 萬元，還好當時有投保房貸壽險，不然再加上千萬的房貸壓力，再高的薪水都入不敷出。



+ 家庭照顧者國際研討會

每年於衛生福利部指導下，邀請不同國家地區和長照相關之產、官、學界實務工作者、專家與官員等，共同探討長照議題之政策、研究及現況並發表成果，作為日後長照政策的重要參考。2013 年起每年約有 300 人次參與，2021 年受疫情影響，調整為線上學術研討會，2022 年恢復辦理後，至 2024 年底約 3,195 人參與。



+ 照顧電視台

響應家總照顧電視台活動，規劃「照顧不孤單」、「長照小學堂」及照顧讀書會等節目，讓無法出門的照顧者及尚未接觸照顧問題的年輕人，更了解照顧問題及因應之策。



| 串聯照護網絡

+ 保戶加值服務

合庫人壽 2022 年推出保戶加值服務，提供保戶彈性喘息與實務指導員等創新服務，讓家總提供保戶專業的照顧替手，並針對個案協助盤點、規劃適合的長照資源，運用長照服務減輕照顧壓力；如保戶不符合長照服務資格、尚未申請長照服務或長照支應服務不足者，則由家總媒合居家服務人員入戶協助，透過各種創新做法，提供保戶加值服務，讓保戶感受到用心及溫暖。

2024 年度總計 **75** 人次申請
保戶加值服務彈性喘息。



CH6

豐富環境共好



關注之利害關係人

- ◊ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會

對應之重大主題

- ◊ 氣候策略與行動



6.1 氣候策略與行動 GRI 2-12、2-13、2-14、2-16、2-17、2-18、2-23、2-24、201-2

氣候變遷已成為全球不可忽視的議題，金融業作為資本市場重要的角色，更應成為氣候變遷管理的領導者。本公司於 2020 年 12 月簽署成為 TCFD Supporter，並成立集團內跨子公司之 TCFD 工作小組，依照 TCFD 之「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」架構，透過教育訓練及工作小組會議，逐步建構本集團氣候相關風險與機會之辨識、衡量、監控及報告等管理程序。

隨著國際金融穩定委員會（FSB）於 2017 年發布 TCFD，全球金融監理機關陸續訂定氣候風險管理相關揭露規範，包括金管會 2021 年發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引」及「保險業氣候相關風險財務揭露指引」。本公司亦依循「遵守或解釋」（Comply or Explain）原則進行揭露，執行成果摘要如本節所述，完整揭露內容請詳 **2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書（2024 TCFD & TNFD Report）**。

TCFD 面向 / 揭露指標		執行成果	對應 2024 TCFD&TNFD Report 章節
a 董事會對氣候相關風險與機會的監督情況		b 管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色	
治理	治理架構與權責	本公司、合庫銀行、合庫人壽及合庫票券均已訂定「氣候風險管理準則」或「氣候風險管理要點」，明確劃分董事會、相關委員會、高階管理階層與小組，以及內部控制 3 道防線等氣候風險管理組織架構與職責，其餘子公司因暴險部位占比低，則依循本公司治理原則管理氣候相關風險。 <pre> graph TD subgraph Board_Level [董事會層級] SMC[永續經營委員會 議事單位：永續辦公室 本公司氣候風險管理相關制度之監督單位] Board[董事會 本公司氣候風險管理最高決策單位，確保建立及維持適當有效之氣候風險管理制度] end subgraph Management_Level [管理層級] SMO[永續長 由副總經理以上人員兼任，綜理本集團永續事務為本公司負責永續經營及氣候議題之最高管理職掌人員] HML[高階管理階層 每月例行性檢視本公司氣候風險暴險狀況及風險管理執行情形，評估不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性] RMC[風險管理委員會 議事單位：風險管理處 氣候風險管理之統籌單位，負責氣候風險管理準則及限額之審訂，每季監控本公司及各子公司氣候風險管理執行情形並陳報董事會] end subgraph Execution_Unit [執行單位] SFG[永續金融小組] TCFD[TCFD 工作小組] end Board_Level --- Management_Level Management_Level --- Execution_Unit </pre>	1.1
	資訊陳報機制	- 各業務單位依據其業務內容，定期將氣候相關議題之執行狀況陳報風險管理單位。 - 風險管理單位每季將氣候風險管理重要事項向風險管理委員會報告。 - 風險管理委員會定期陳報氣候風險辨識結果及管理流程至董事會。	1.2

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應 2024
TCFD&TNFD
Report 章節

a 董事會對氣候相關風險與機會的監督情況

b 管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色

治理	知識與能力培育	2024 年本公司相關單位及各子公司風險管理人員參與氣候相關教育訓練達 100%。 2025 年將依據不同業務特性，系統化打造更完善的差異化訓練架構，以確保內容符合其需求。	1.3
	獎酬機制	為確保獎酬機制與氣候風險管理之連結，本公司透過「子公司經營管理考核辦法」，連結子公司董事長、總經理之年度獎酬、調薪及職務調整，並訂定氣候相關績效指標與目標，強化全集團對於氣候變遷相關管理。	1.4

a 組織已鑑別出之短、中、長期的氣候相關風險與機會

氣候風險與機會鑑別流程及結果	為掌握本集團可能面臨之氣候相關風險與機會及其影響，TCFD 工作小組依循 TCFD 架構指引、IFRS S2 永續揭露準則所建議之氣候暨自然風險與機會分類、研蒐國內外氣候相關研究文獻，並參酌金融同業之氣候風險與機會管理議題，建立氣候相關風險與機會鑑別問卷。 藉由各單位及子公司問卷調查之方式，瞭解依其業務性質對氣候風險與機會的看法。透過量化分析「財務影響程度」及「發生可能性」2 個衡量維度，並綜合評估影響路徑、影響時間、影響價值鏈位置及財務影響，本集團選取前 40% 之風險與機會議題，作為排序氣候風險與機會之重大性。本次分析結果計有 2 項重大氣候風險與 2 項重大氣候機會。	2.1
----------------	--	-----

b 氣候相關風險與機會對組織在業務、策略和財務規畫的影響

策略	風險項目	說明	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結	
氣候相關風險之影響	氣候法規、市場偏好及低碳技術轉型對本集團投融资業務及金融產品服務之影響 ^註	高碳排產業面對日趨嚴格的能源轉型政策及低碳相關規範，導致相關業者營運成本上升或資產價值下跌，進而反映於其還款能力與其發行之有價證券價格。	- 投融资 - 金融產品服務	- 資產價值減損 - 投融资收益下降 - 產品收益下降	- 信用風險 - 市場風險	2.1
	法規對於碳排放與其他氣候相關資訊的要求對本集團自身營運之影響 ^註	本集團因應政策規範之低碳轉型要求並滿足利害關係人之期待，於營運上需使用再生能源並添購節能設備，除需汰換營運設備外，亦需架設再生能源發電設備或增加綠電採購等，皆可能導致營運成本提升。	自身營運	- 合規費用增加 - 間接成本增加	- 作業風險 - 合規風險	

註：2024 年度之重大氣候風險。

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應 2024
TCFD&TNFD
Report 章節

b 氣候相關風險與機會對組織在業務、策略和財務規畫的影響

風險項目		說明	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結	2.1
 氣候相關 風險之影響	極端氣候事件對於本集團營運據點之影響	極端天氣可能導致營運據點及資訊設備受到損害，進而面臨營運中斷及維運成本上升之風險。全球暖化使高溫日數增加，為維持據點溫度舒適，空調用電量及用水量皆會上升，造成辦公成本、資訊設備維護成本以及清潔費等費用增加。	• 自身營運	• 資產價值減損 • 直接成本增加 • 間接成本增加	• 作業風險	
	供應鏈受極端氣候事件影響對本集團之影響	供應鏈受到極端氣候事件（如強降雨淹水情境等）影響可能使營運或服務無法正常提供而產生斷鏈風險，進而影響供應商（如資訊系統供應商、耗材設備廠商、承租機房類等）提供之服務或採購成本增加。	• 供應鏈 • 自身營運	• 直接成本增加 • 間接成本增加	• 作業風險	
	極端氣候事件頻率及嚴重度提高對本集團投融資業務之影響	隨著氣候變遷加劇，風災、乾旱、強降雨、海平面上升等極端氣候事件，其嚴重程度及發生頻率皆提高，可能導致個金及法金擔保品資產減損、投融資對象營運中斷，致投融資組合資產價值降低，並降低公司獲利能力。	• 投融資 • 金融產品服務	• 資產價值減損 • 投融資收益下降	• 信用風險 • 市場風險	
機會項目		說明	影響價值鏈		財務影響	2.1
 氣候相關 機會之影響	提供綠色永續金融商品及服務對本集團可能產生之效益註	永續議題成為大眾關注之重點議題，金融同業陸續推出綠色商品或低碳經濟加值服務，除可強化既有客戶信任、提升潛在客戶及市場品牌好感度，更可間接協助產業低碳轉型，以期在低碳經濟的趨勢中提升相關收入，並達成更永續之經營模式。	• 融資 • 客戶 • 自身營運		• 商品及服務收入增加 • 間接成本減少 • 商譽提升	
	綠色投融資對本集團可能產生之效益註	隨著淨零碳排成為全球共識與趨勢，為促進產業邁向低碳經濟，推出相關低碳轉型政策，透過投入綠色授信、綠色債券及綠能投資，實踐永續的經濟模式，有助調整營運策略與獲得相關產業成長衍生之收益。	• 融資 • 投資		• 投融資收益增加 • 投資機會增加 • 商譽提升	
	與投融資對象議合氣候議題與作為對本集團可能產生之效益	透過多元管道之議合與溝通，提供客戶對於金融低碳產品之了解與認同，以增加營業收入，同時，促進高氣候風險客戶採取因應行動，降低本集團在投融資面向的財務風險、進而提高財務韌性。	• 客戶		• 商品及服務收入增加 • 商譽提升	
	能資源使用效率提升對本集團可能產生之效益	改善既有建築之能資源使用效率，並持續提升再生能源的建置與使用，進而創造低碳建築或綠建築型態，提供員工良好之辦公環境。	• 自身營運		• 間接成本減少 • 商譽提升	
	推行綠色採購與供應鏈管理對本集團可能產生之效益	透過積極的供應商管理及綠色採購，優先採用具環保、節能標章、永續林業標章等環保產品，降低本集團營運成本。	• 自身營運		• 間接成本減少 • 商譽提升	

註：2024 年度之重大氣候機會。

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應 2024
TCFD&TNFD
Report 章節

b 氣候相關風險與機會對組織在業務、策略和財務規畫的影響

		氣候策略	涵蓋議題	指標與目標	
 氣候因應策略及行動 (詳細內容請參照 2024 TCFD & TNFD Report 「氣候策略藍圖」)	引領企業轉型邁向淨零未來	綠色投融資	- 離岸風電、綠色節能產業核貸之再生能源裝置容量目標每年增加 60MW。 - 合庫創投預計對綠色投資之新增額度較前 1 年度目標增加 10%，惟以不超過其淨值 5% 為限。 - 於投資、融資及商品審查流程納入 ESG 因子。	2.3	4.1
		綠色金融商品與服務	- 綠色消費者貸款每年較上 1 年度目標增加 10%。 - 合庫銀行增加綠色債券承銷占比、發行綠色信用卡，2026 年信用卡取得減碳標籤認證。	2.3	4.1
		氣候議合與倡議	將 ESG 議題納入投資評估決策流程，強化與被投資公司對 ESG 議題之對話與互動。	4.2	4.2
	推動零碳管理強化氣候韌性	金融資產碳排放	依循 SBT 目標辦理。	2.3	4.1
		氣候風險管理	- 持續精進氣候治理、策略、風險管理、指標與目標等面向。 - 持續響應政府政策，預計高污染及高碳排產業投資上限較上 1 年度減少 1%。	2.2	3.2
	使用綠色能源落實低碳營運	低碳能源轉型	- 合庫銀行每年建置 5~7 家太陽能分行，至 2030 年底前完成 40~54 處太陽能分行。 - 依 SBT 目標，滾動式調整再生能源使用量。	4.2	4.2
		落實綠色營運	- 依循 SBT 目標，範疇一、二至 2032 年相較 2021 年減碳 50.4%；2032 年後以達成國家自主減碳承諾「2050 年淨零碳排」為目標。 - 持續辦理「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」查證。 - 合庫銀行每年持續檢視及更新內部碳價格，並實際運用。 - 資源回收率 >30%。 - 較前 3 年度平均減少 2% 廢棄物。	2.3	4.1
					4.2

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應 2024
TCFD&TNFD
Report 章節

c 組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）

依據重大氣候風險與機會鑑別排序結果，擇定所有氣候風險及 2 項機會（綠色永續金融商品及服務、綠色投融资）進行情境分析，以量化評估氣候相關財務衝擊，並根據量化衝擊分析結果研擬因應策略及措施，強化本集團對特定氣候風險控管與機會掌握。



氣候情境
分析

面向	標的	氣候相關風險分類	風險描述	地域	氣候情境選擇	
					2°C 以下	2°C 以上
融資	高碳排授信戶	轉型風險 - 政策與法規、市場	高碳排授信戶轉型風險	臺灣	- 有序淨零 NGFS Net Zero 2050 - 無序轉型 NGFS Delayed Transition	消極轉型 NGFS Fragmented World
	個金不動產擔保品	實體風險 - 淹水	強降雨淹水情境對個金不動產擔保品之影響	臺灣	SSP1-2.6	- SSP2-4.5 - SSP5-8.5
	法金不動產擔保品	實體風險 - 淹水	強降雨淹水情境對法金不動產擔保品之影響	臺灣	SSP1-2.6	- SSP2-4.5 - SSP5-8.5
	碳費課徵對象	機會 - 碳費 / 低碳轉型貸款	碳費或執行低碳轉型的貸款機會	臺灣	國家自主減碳目標 (NDC)	-
投資	銀行簿投資部位	轉型風險 - 政策與法規、市場	碳費徵收對高碳排產業產生衝擊間接影響銀行簿投資部位	全球	- 有序淨零 NGFS Net Zero 2050 - 無序轉型 NGFS Delayed Transition	消極轉型 NGFS Fragmented World
自身營運	銀行營運據點	實體風險 - 淹水	強降雨淹水情境對營運據點之影響	臺灣	SSP1-2.6	- SSP2-4.5 - SSP5-8.5
	集團營運據點	轉型風險 - 自身營運	低碳轉型合規成本對自身營運產生之影響	臺灣	國家自主減碳目標 (NDC)	-

2.2

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應 2024
TCFD&TNFD
Report 章節

c 組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）

策略	 氣候情境分析	供應商	資訊系統類供應商	實體風險 - 淹水	強降雨淹水情境對資訊系統供應商提供服務之影響	臺灣	• SSP1-2.6	• SSP2-4.5 • SSP5-8.5	2.2
	本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃	企業授信、個人授信、銀行簿投資部位	轉型風險 - 政策與法規 實體風險 - 極端降雨、淹水、乾旱	轉型風險與實體風險對各資產類別之影響	全球	• 有序淨零 NGFS Net Zero 2050 • 無序轉型 NGFS Delayed Transition	• 消極轉型 NGFS Fragmented World		
	 氣候策略韌性								
針對情境分析結果，進一步將相關財務影響對資本適足率的影響納入考量，評估結果有微幅下降，仍在內部控管可接受範圍，故判斷當前氣候策略具有韌性。本集團將持續深化氣候因應策略及行動，強化營運韌性，以邁向氣候永續。									

a 組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程

b 組織在氣候相關風險的管理流程

風險管理	 風險辨識、評估及管理流程	全面盤點氣候相關實體及轉型風險對於自身營運和投融資等營業活動，可能造成既有風險（如信用、市場、流動性、作業與聲譽等風險）在短、中、長期之影響，並根據資產所在之地理位置或碳相關（高碳排）資產暴露情形決定風險程度，藉以對辨識之風險進行重大性評估。氣候風險鑑別與評估流程，主要分為辨識、衡量、監控及報告等 4 大步驟。				3.3
		Step 1 辨識 參考國內外氣候相關風險報告及標竿企業辨識結果，各子公司依業務特性辨識其面臨之主要氣候風險及機會。	Step 2 衡量 根據公司業務特性，定期衡量氣候事件之衝擊程度、發生可能性及對營運活動之潛在風險。	Step 3 監控 依業務範圍及性質，定期監控氣候風險相關指標以及情境分析結果對財務之衝擊。	Step 4 報告 風管處每年定期彙整各子公司氣候風險管理執行情形、相關因應措施及策略等，陳報風險管理委員會及董事會。	

TCFD 面向 /
揭露指標

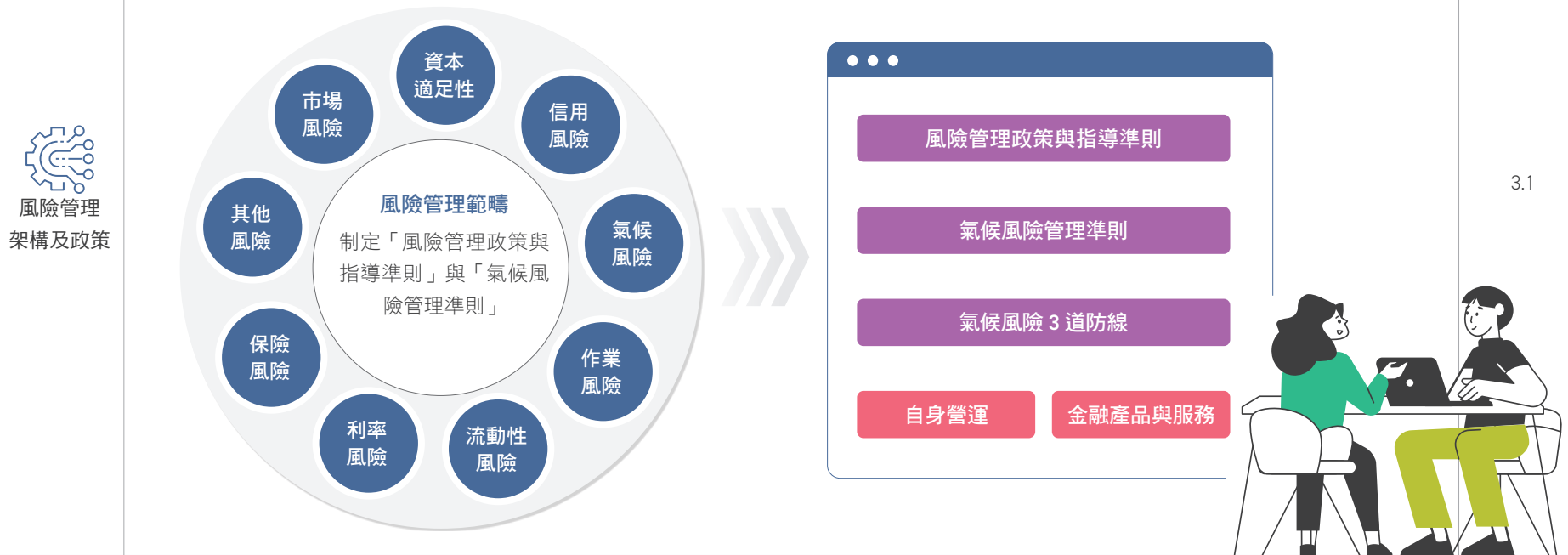
執行成果

對應 2024
TCFD&TNFD
Report 章節

c 氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度

風險管理
架構及政策

- 依據「風險管理政策與指導準則」訂定「氣候風險管理準則」，將氣候風險納入現有風險管理架構，同時將氣候風險與機會相關議題融入業務、策略及財務規畫中，並適用於本集團。
- 根據本公司「風險管理政策與指導準則」，董事會為整體風險管理之最終承擔者，並明訂本公司及各子公司應建立風險辨識、衡量、監督及控管程序。高階管理者與風險控管單位分別負責監督及執行風險管理政策，並依規陳報執行情形。
- 依循內部控制 3 道防線劃分明確氣候管理之權責歸屬，以發揮治理效能。



3.1

風險胃納
及限額

- 氣候風險胃納聲明：本公司及各子公司支持與「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」一致之轉型目標，並評估實體風險與轉型風險之影響，訂定對應之氣候風險減緩與調適措施。
- 訂定「高污染及高碳排行業」暴險限額，以監控高氣候風險敏感產業暴險狀況，針對受影響較大之產業部位進行差異化管理措施，強化輔助氣候風險之辨識、評估及管理。

3.2

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應 2024
TCFD&TNFD
Report 章節

b 範疇 1、範疇 2 和範疇 3 溫室氣體排放和相關風險



自身營運溫室氣體排放

- 完成國內外全據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」查證，各類別盤查數據詳 [6.3 綠色營運](#)。
- 2024 年自身營運類別 1、2 碳排放量為較 2021 年減少 32.16%。
- 參與國際碳揭露專案 (CDP)、導入「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 14001 環境管理系統」，持續減少溫室氣體排放。



投融資業務溫室氣體排放

- 自 2021 年起，遵循碳會計金融合作夥伴關係 (PCAF) 指引進行金融資產碳盤查，2024 年盤查範疇為商業貸款、股權投資、公司債投資、主權債投資、專案融資、商用不動產貸款、個人房屋貸款、機動車貸款，評估整體金融資產部位碳排分布情形。
- 2023 年集團減碳目標通過「科學基礎減碳目標倡議」(Science-based targets initiative, SBTi) 審核。
- 2024 年投融資排放量共計 23,989,360 公噸 CO₂e，各類別盤查數據詳 [2.4 邁向淨零轉型](#)。

4.1

a 組織依循策略與風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標

c 組織在管理氣候相關風險與機會所使用之目標，以及落實該目標的表現



其他氣候
指標與目標

除溫室氣體排放指標與目標外，亦訂定能源使用、轉型風險、氣候機會、資本配置、內部碳定價、氣候治理、議合與溝通等類別之氣候關鍵指標與目標。

4.2



氣候指標與目標
之監控機制

為降低氣候相關風險與機會對業務之衝擊，透過 TCFD 工作小組定期開會溝通與瞭解各子公司之管理需求，並由風管處每年彙整子公司研擬之氣候關鍵指標與目標達成情形，依規定程序陳報。

4.1~4.2

指標與目標

6.2 自然風險管理

根據全球經濟論壇（WEF）2025 年「全球風險報告」，與自然議題相關的「生物多樣性喪失及生態系統失衡」、「地球系統的重大變化」與「自然資源短缺」風險分別位於「未來 10 年全球 10 大風險」排名第 2 至第 4 名，顯示除氣候風險以外之整體自然風險亦趨重大，基於風險導向管理意識，本集團正逐步將自然風險納入風險管理範疇。

自然依賴、影響、自然敏感區分析

（對應 2024 氣候暨自然相關財務揭露報告書 5.2 自然依賴、影響、自然敏感區分析）

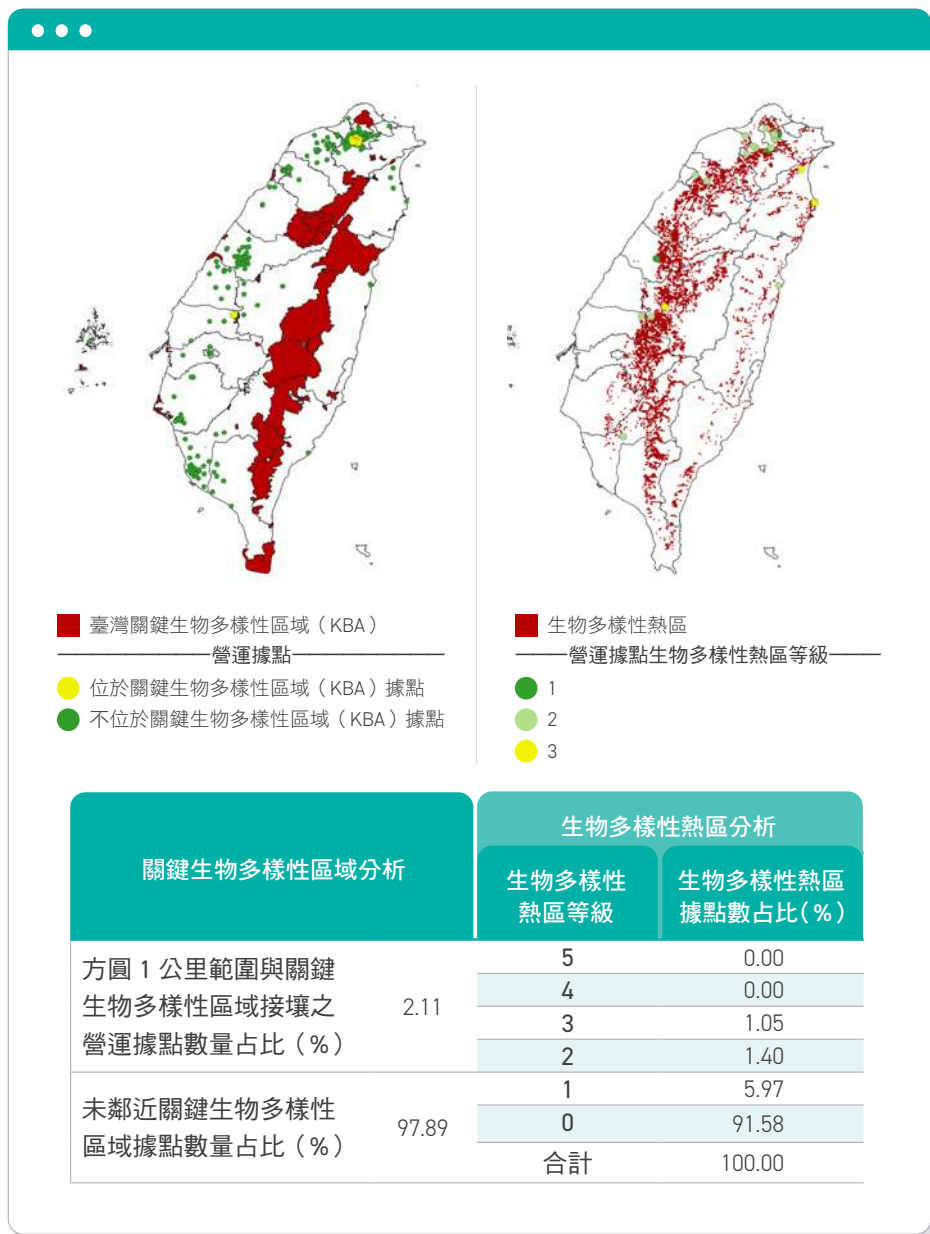
為評估自身營運及投融资組合對自然資本之依賴度及影響程度，本集團採取以下流程：



本次分析使用臺灣農業部林業及自然保育署生物多樣性熱區圖資，依據生物分布資料、物種分布模型等參數，分析哺乳動物、鳥類、兩生類、爬行動物及蝴蝶等之動物多樣性熱區圖資。該圖資針對森林、開闊棲地、溪流或溼地之動物種類計算熱點，並將物種數量前 5% 之網格定義為熱區（Hotspots），熱區等級由高至低共分為 5 種等級，最高者為 5，最低者為 1。

經檢視本集團生物多樣性熱點影響分析結果，銀行營運據點方圓 1 公里範圍皆未與生物多樣性熱區等級 5 或 4 區域接壤，位於等級 3、2、1 之據點數分別占全據點數之 1.05%、1.4%、5.96%，約有 91.58% 分行據點未座落於生物多樣性熱區。

本年度新增之關鍵生物多樣性區域分析結果，銀行營運據點方圓 1 公里與關鍵生物多樣性區域接壤之據點數量占全據點數之 2.11%，未鄰近關鍵生物多樣性區域據點數量為 97.89%。



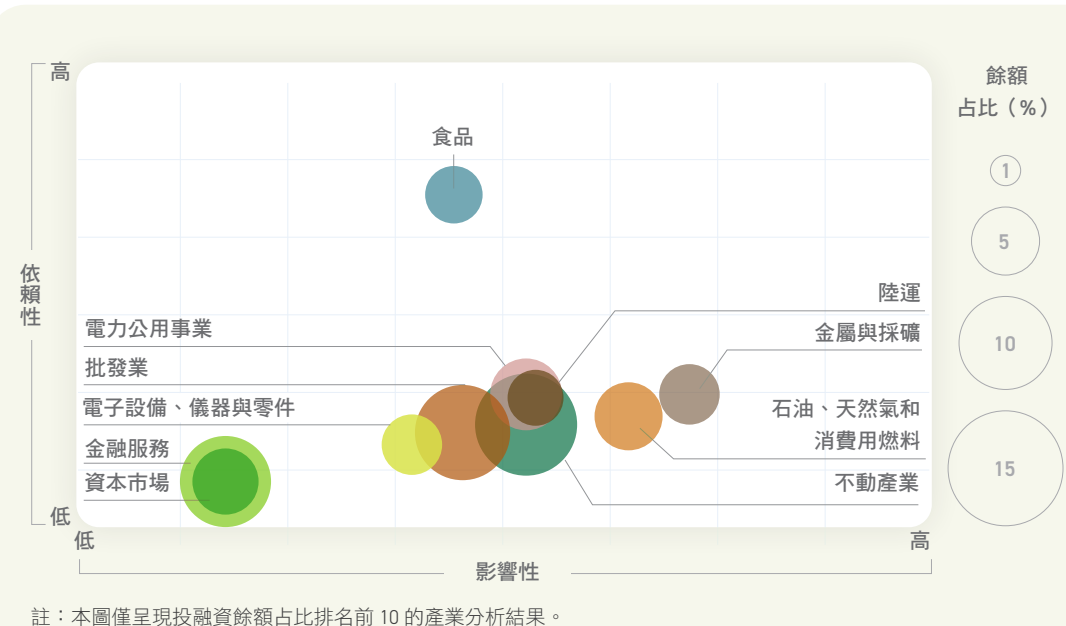
投融資對象依賴與影響分析

(對應 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 5.2.2 投融資對象依賴與影響分析流程)

為妥善評價投融資組合對自然資源的依賴性與影響性，本集團遵循 TNFD 建議，運用 ENCORE 工具進行分析評估。

本集團於 2023 年度已針對投融資部位各產業依賴與影響進行評估，投融資部位 2023~2024 年度並未有劇烈變動，經分析投融資餘額占比前 90% 產業後發現，食品業對自然資源依賴性較高，暴險占比約占總投融資餘額 3.06%；對自然資源影響程度較高的產業分別為不動產業、金屬與採礦業，其暴險占比分別為 1.11% 與 5.99%。本集團亦就各產業暴險占比進行檢視，暴險占比最高的前 3 大產業分別為不動產業、批發業及金融服務業，這些產業對於自然資源的依賴與影響均介於中度至低度。

本年度就投融資組合中較高依賴與高影響的產業 - 食品業進行進一步依賴與影響因子分析，完整揭露內容請詳 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 5.2-5.3 章節。



因應策略

策略	說明
避免承作高風險類型案件	本集團針對燃煤發電、煤礦開採、煤炭買賣及非常規油氣等相關產業已訂定投融資案件門檻及撤資年限。本集團已簽署赤道原則，將持續審慎評估專案投融資案件是否涉及自然資本等議題，避免或禁止與對自然資本產生不利影響之企業往來，未來也規劃將此流程逐步導入於所有業務風險評估流程。
制定自然資本風險政策	持續規劃將自然相關風險納入整體風險管理框架，制定明確的風險偏好、風險評估和風險緩釋政策。
加強自然相關盡職調查	本集團各子公司於業務承作前，已考量往來對象或標的與氣候、森林及水、生物多樣性、人權等面向之風險與機會，未來在授信、投資等決策過程中，將規劃加入企業自然資本依賴和影響的評估。
設置自然資本風險限額	未來將根據風險偏好，設置自然資本風險集中度限額，控制高風險領域的暴險規模。
持續導入 LEAP 方法學	自 2023 年起，本集團已依循 TNFD 框架建議，逐步導入 LEAP 方法學，未來將隨時關注國際趨勢，以掌握集團自然風險與機會。
加強自然相關資訊揭露	持續遵循 TNFD 等框架要求，逐年加強自然資本風險資訊揭露，提高透明度。

6.3 綠色營運 GRI 2-23、2-24、302-1、302-3、302-4、303-3-303-5、305-1-305-6、306-2-306-5

環境永續管理策略

為實踐 2050 淨零排放，達成 SDGs，合庫從「節能減碳」、「能源管理」、「水資源管理」、「廢棄物管理與循環經濟」、「環境與生物多樣性教育」及「環境與生物多樣性保護」等 6 大面向著手，降低營運活動對環境帶來的衝擊，同時訂定環境永續短、中、長期績效目標，除每季追蹤執行情形外，亦透過每半年階段性目標檢討會議，滾動式精進各項管理措施，落實綠色營運。

為深化環境永續，合庫金控除在永續經營委員會下設置環境永續小組外，合庫銀行更開創公股銀行首例，於行政管理部設置「環境永續科」為環境管理專責



單位，亦為環境永續小組主責單位，透過垂直整合模式規劃環境永續事務，計畫性地減緩或調適氣候變遷影響，落實集團低碳營運。

面對全球暖化與氣候變遷影響，合庫金控踐履環境永續之承諾與責任，訂定「環境永續及能資源政策」，作為設定環境與能源目標、建立企業綠色文化、落實綠色採購及強化永續發展認知之依據，積極呼應碳排減量路徑，接軌國際淨零趨勢，提升氣候變遷韌性。

2024 年盤查據點與取得環境或能源管理執行績效

綠色營運	已導入之營運據點或執行績效
ISO 14064-1 溫室氣體盤查	國內外全據點 337 處
ISO 14001 環境管理系統	36 處 ^{註 1}
ISO 50001 能源管理系統	36 處 ^{註 2}
ISO 46001 水資源效率管理系統	2 處
ISO 14046 水足跡	4 處
ISO 14067 碳足跡	8 項
產品或服務碳足跡標籤	7 項
「鑽石級」綠建築標章	5 處
「銅級」綠建築標章	2 處
「合格級」綠建築標章	8 處
太陽能板發電系統－自用自發（含建置中）	21 處
累計採購再生能源	2,446.47 萬度
響應綠色辦公措施	241 處

註 1. 36 處據點「ISO 14001 環境管理系統」驗證效期起始日為 2023 年 10 月 21 日～2023 年 12 月 4 日，迄日為 2026 年 10 月 26 日～2026 年 12 月 3 日，期間每年執行覆核維持證書有效性。

註 2. 36 處據點「ISO 50001 能源管理系統」驗證效期起始日為 2022 年 12 月 4 日～2023 年 12 月 7 日，迄日為 2025 年 12 月 3 日～2026 年 12 月 6 日，期間每年執行覆核維持證書有效性。

節能減碳

全球暖化不僅改變生態環境，極端氣候災情頻傳更對人類生存造成威脅，若持續忽視眼前的危機、毫無節制地耗用各項資源，將使氣候變遷加劇，最終導致不可挽回的生態浩劫。為減緩氣候變遷影響，本集團積極管理溫室氣體排放，致力加入全球升溫控制在 1.5°C 內的行列，以 2021 年首次完成國內外全據點通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」之查證結果作為基準年，設定科學基礎減碳目標（SBT），並於 2023 年通過目標審查。本集團自身營運面（範疇一加範疇二）於 2032 年絕對排放量相較基準年（2021 年）減少 50.4%，平均每年減少 4.58%，2030 年減量目標為較 2021 年減少 41.24%，2024 年減量目標為較 2021 年減少 13.75%。

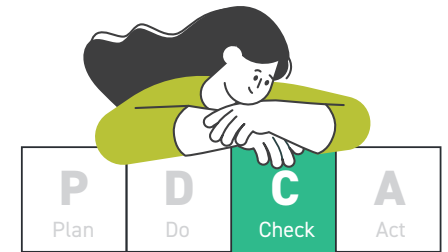
合庫持續透過導入多項 ISO 國際標準查（驗）證、推動綠色採購與綠色辦公、取得綠建築標章、結合政府節能診斷服務實踐節能減碳，以及實施內部碳定價機制等措施，積極將排放溫室氣體的外部成本內部化，強化辨識與管控碳排放相關風險與機會，邁向低碳永續經營。

碳排減量路徑圖



溫室氣體排放

為更自動化及智慧化掌握全集團溫室氣體排放情形，自 2023 年起透過科技輔助盤查碳排放資料，持續完成 2024 年國內外全據點共 337 處之「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」，查證範疇一至範疇三的碳排放量，其中範疇一加計範疇二之溫室氣體排放量相較基準年（2021 年）約減少 32.16%，達成減量 13.75% 之目標。此外，每年亦參與國際碳揭露專案（CDP），積極採取行動解決環境問題，2024 年取得「A List 領導等級」，並導入「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 46001 水資源效率管理系統」，透過 Plan（計劃）-Do（執行）-Check（檢核）-Act（改善行動）之循環，有效管理各項資源耗用，減少碳排放量。



2021~2024 年溫室氣體排放量

範疇分類 ^{註1}	2021 年	2022 年	2023 年 ^{註7}	2024 年	2024 年目標
範疇一（類別一）直接排放（公噸 CO ₂ e）	2,574.55	2,720.60	2,781.54	2,737.70	2,220.66
數據涵蓋率 ^{註2} （%）	100.00	100.00	100.00	100.00	-
範疇二（類別二）能源間接排放 - 位置基礎 ^{註3} （公噸 CO ₂ e）	25,163.33	23,339.48	19,699.26	16,078.51	21,704.52
範疇二（類別二）能源間接排放 - 市場基礎（公噸 CO ₂ e）	25,163.33	23,339.48	19,628.74	15,993.19	21,704.52
數據涵蓋率（%）	100.00	100.00	100.00	100.00	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 位置基礎 ^{註4} （公噸 CO ₂ e/ 淨收益百萬元）	0.5098	0.4900	0.3663	0.2859	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 市場基礎（公噸 CO ₂ e/ 淨收益百萬元）	0.5098	0.4900	0.3651	0.2846	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 位置基礎 ^{註5} （公噸 CO ₂ e/ 人）	2.9118	2.7028	2.3207	1.9446	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 市場基礎（公噸 CO ₂ e/ 人）	2.9118	2.7028	2.3134	1.9358	-
範疇三（類別三~五）其他間接排放 ^{註6} （公噸 CO ₂ e）	4,775,706.74	6,473,333.58	14,231,773.82	24,015,926.08	-

註 1. 依「ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查」之報告邊界溫室氣體盤查類別，溫室氣體包括二氧化碳（CO₂）、甲烷（CH₄）、氧化亞氮（N₂O）、氟氫碳化物（HFCs）、全氟碳化物（PFCs）、六氟化硫（SF₆）以及三氟化氮（NF₃）。

2. 數據涵蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率。

3. 能源間接排放依經濟部能源局歷年電力排碳係數計算（公噸 CO₂e/ 度），電力排碳係數 2021~2024 年分別為 0.000509、0.000495、0.000494、0.000474。

4. 溫室氣體排放密集度 =（直接溫室氣體排放 + 間接溫室氣體排放）/ 淨收益百萬元。2021~2024 年淨收益分別為 54,413 百萬元、53,182 百萬元、61,377 百萬元、65,824 百萬元。

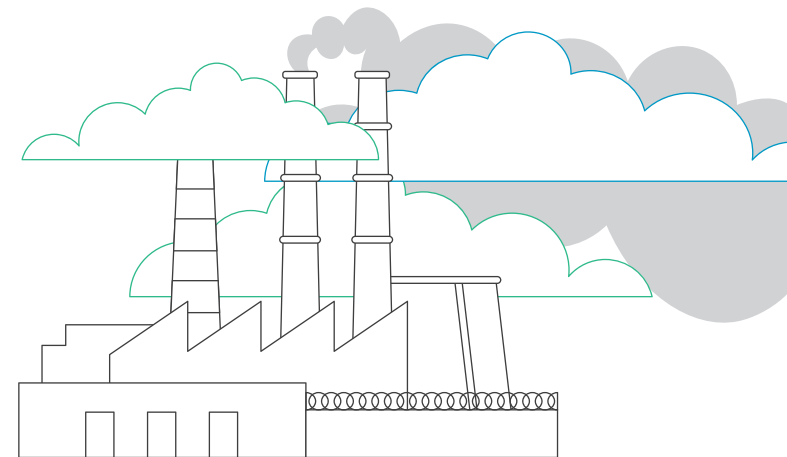
5. 2021~2024 年集團人數分別為 9,526、9,642、9,687、9,676 人。

6. 範疇三（類別三~五）之排放量盤查採多元盤查模式，包含混合方法、平均數據法、費用基礎方法。

7. 2021~2024 年採用排放係數來源主要為環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版、產品碳足跡資訊網及 ICAO 等；2021 年全球暖化潛勢（GWP 值）主要採用 IPCC 2013 年第 5 次評估報告公布數值，2022~2024 年採用 IPCC 2023 年第 6 次評估報告公布數值。

8. 範疇一未達標係因納入盤查之冷媒設備增加致排放量上升。

9. 空調系統新購及汰換均採用環保新型冷媒，未使用可能破壞臭氧層的物質（ODS）。



本集團 2024 年「範疇三」盤查類別計 12 種，經第三方查證的「範疇三」類別計 10 種。此外，亦訂定商務差旅（國內高鐵及海內外航空）減量目標，每年較前 1 年度減少 3%。



單位：公噸 CO₂e

合庫集團 2024 年範疇三溫室氣體排放量

範疇三類別	2024 年		
	排放量	數據經第三方查證	資料涵蓋率（%）
C1 採購商品與服務	212.79	✓	100.00
C2 資本物品	14,148.81	✓	100.00
C3 燃料及能源相關活動	3,443.69	✓	100.00
C4 上游運輸及配送	0.74	✓	7.42
C5 營運產生之廢棄物處理	175.99	✓	100.00
C6 商務差旅	267.44	✓	100.00
C7 員工通勤	4,675.72	✓	100.00
C8 上游租賃資產	合庫金控集團雖有承租房地產，然而營運過程中所使用之能源消耗皆由本公司所支付，相關溫室氣體排放已納入本公司之範疇一與範疇二排放。	—	—
C9 下游運輸及配送	2,766.86	✓	100.00
C10 銷售產品加工	已納入集團範疇一和範疇二溫室氣體排放結果。	—	—
C11 銷售產品使用	63.89	✓	92.88
C12 銷售產品終端處理	7.39	✓	92.88
C13 下游租賃資產	802.56	—	0.30
C14 加盟店／特許經銷商	本集團係屬金融業，所有據點皆 100% 直接營運，並無開放加盟之經營模式，故本項目不適用於本集團。	—	—
C15 投資	23,989,360.20	—	詳細方法學及減量目標已揭露於 2.4 邁向淨零轉型及 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書 。

註：數據涵蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率。

節能減碳專案成果

合庫銀行 2024 年開始辦理「北斗、平鎮、復興、西臺中及南興分行汰換高效率光源及空調設備自願減量專案」，透過更換 5 家分行營業處所之既有照明或空調設備，提高能源使用效率，達成節電並降低溫室氣體排放量。本專案環境部已於 2025 年 1 月 6 日審查通過，計入期間為 2025 年 1 月 6 日~2035 年 1 月 5 日，預估溫室氣體減量可達 240 公噸 CO₂e。

2024 年主要執行「合作節能 金庫減碳」、「汰換與減蓋照明燈具」及「空調設備節能改善」3 項專案，透過軟硬體設備改善、管理模式調整及強化員工環保意識，促使員工日常辦公即落實節能減碳，合計投入成本約 213 萬元，合計節電量約 1,898,159 度，減少碳排放量約 899.73 公噸 CO₂e，相當於 2.33 座大安森林公園的年吸碳量^{註1}，預估可省下 722 萬元，平均回本年限為 0.30 年^{註2}。

節能減碳專案	說明	投資成本 (萬元)	預計減少用電度數 (度)	預計減少用電量 ^{註3} (GJ)	減碳績效 ^{註4} (公噸 CO ₂ e)	預計節省成本 ^{註5} (萬元)
合作節能 金庫減碳	- 關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備。 - 中午休息時間辦公室及機房關燈。 - 督導員工個人電腦(含螢幕)下班後關機。 - 配合無紙化措施，減少影印機配置。 - 部分窗戶加裝隔熱紙。 - 伺服器、防火牆汰舊換新。	40	1,742,574	6,275	825.98	662
汰換與減蓋 照明燈具	- 汰換大廳、辦公室、逃生梯及廁所燈具為 LED 燈具。 - 調整辦公室、逃生梯及廁所燈具配置及減蓋。	173	118,742	427	56.28	46
空調設備 節能改善	- 保養冰水主機與清潔回風濾網。 - 調整冰水主機運轉時間。 - 提高冰水機出水溫度設定為 1°C。 - 調整停車場排風機運轉時間。	-	36,843	133	17.47	14
合計		213	1,898,159	6,835	899.73	722

註 1. 大安森林公園之年吸碳量為 386.5 公噸 CO₂e。

2. 平均回本年限 = 專案投資成本 / 預計節省成本。

3. 預計減少用電量依經濟部能源署公開「能源產品單位熱值表」之參數，電力(消費面)為 860 千卡 / 度(kWh)進行單位換算。

4. 2024 年電力排碳係數為 0.000474 (公噸 CO₂e / 度)。

5. 節能減碳專案實施前後相比所節省的用電成本。

內部碳定價

為落實減碳管理，強化「排碳有價」觀念，合庫銀行自 2022 年計算內部碳定價 (Internal Carbon Pricing, ICP)，透過溫室氣體的「外部成本內部化」，檢視營運所產生的碳排成本並納入未來節能減碳專案投資考量，提升企業碳風險管理能力及強化自身氣候韌性，同時積極採取低碳營運措施與提升能源使用效率，進一步提高節能減碳管理效益。合庫係採用隱含價格方式，參考設備採購之節能效益、購買成本及預估使用年限，計算內部碳定價並應用於採購決策之參考，且每年滾動式檢討內部碳定價，2024 年平均碳價每噸為 6,663.01 元，上下區間介於 4,939~7,566 元。

導入措施	施行目的
根據合庫銀行 2024 年之燈具更換及空調設備採購金額進行平均碳價評估，蒐集燈具及空調之更換採購資料，投資成本以初期投資費用，減碳效益以年度節電換算為減碳效益進行成本效益分析，評估前述專案在使用年限下的減碳成本。	- 分析成本效益 - 提升能源效率 - 推動低碳投資 - 辨識與把握低碳機會 - 影響策略和 / 或財務規劃
將內部碳定價機制導入氣候風險管理之思維，透過汰換與減蓋照明燈具、提高空調設備節能效率等措施，管控集團自身營運之氣候風險，積極落實綠色營運並降低營運相關支出。	在風險評估中納入氣候相關議題考量
積極管理溫室氣體排放，致力將全球升溫控制在 1.5°C 內，透過 SBT 減碳目標與實施內部碳定價，推動綠色採購與綠色辦公等，以自身營運面（範疇一加範疇二）於 2032 年絕對排放量相較基準年（2021 年）減少 50.4% 為目標。	- 設定和 / 或實現氣候相關政策和目標 - 在決策中納入氣候相關議題考量

碳權

合庫金控為積極落實減碳、支持國家氣候行動，2023 年主動參與臺灣碳權交易所首批碳權交易，購買之碳權將持續用於推動集團及各子公司的減碳及碳中和工作，並藉由購買之碳權計畫，促進達成多項 SDGs，在企業減碳的同時，兼顧實現社會包容及氣候公平普世價值。

碳足跡與碳標籤

為達成低碳經濟的永續消費與服務模式，透過生命週期評估方法，使產品供應鏈與服務之投入產出、能資源及潛在環境衝擊之碳排放來源透明化。全集團通過「ISO 14067 碳足跡」外部查證並取得查證聲明書計 8 項，以及取得產品或服務碳標籤計 7 項，分別為合庫銀行「世界卡」、「樂活卡」、「總行（營業部）臨櫃服務」、「金融線上服務 / 網路銀行前端服務 - 一般類登入總覽」、合庫資產管理「自有不動產銷售服務」、合庫人壽「人身保險服務保單」與合庫證券「線上投資理財服務」，未來將持續檢視營運產品或提供服務的碳排熱點，優化節能減碳作為，邁向低碳營運或服務模式。



綠建築

合庫銀行總行大樓以綠建築「生態、節能、減廢、健康」之 4 大範疇興建，導入符合綠建築之各項環保節能設計，2018 年取得內政部綠建築銀級標章認證，2023 年獲得經濟部節能標竿獎銀獎及臺北市零碳標竿獎甲組優等獎的榮譽，2024 年進一步取得內政部綠建築鑽石級標章認證，並再次榮獲內政部認可為既有建築能效標示最高等級之「第 1+ 級 近零碳建築」肯定。另為延續永續發展的建築設計理念，達到與地球共生共榮的願景，致力推展打造其他據點為綠建築，截至 2024 年底，累計共 15 處據點取得綠建築標章認證（5 鑽 2 銅 8 合格等級）。

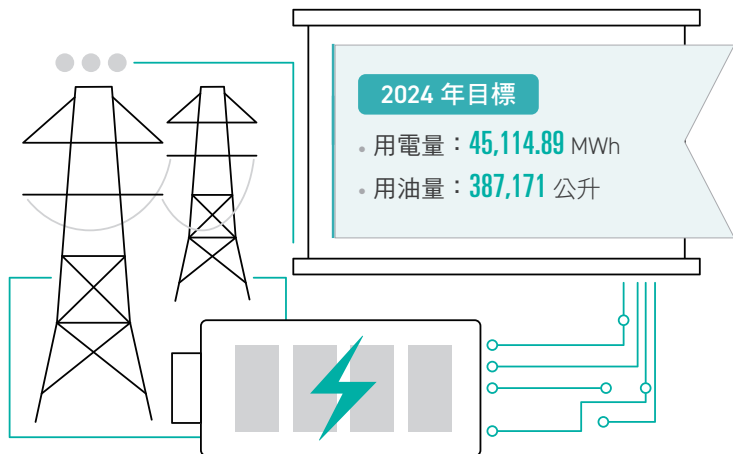
數位無紙化

推動數位化措施，包括採用電子公文、電子帳單、線上教學、自動化交易等數位化方式推動業務，約可減少 **95,801,990** 張用紙量，減少碳排放量約 **689.77** 公噸 CO₂e，相當於 **1.78** 座大安森林公園的年吸碳量。



能源管理

為減少各項能源耗用，合庫金控導入「ISO 50001 能源管理系統」，透過各項自發性之行動計畫與改善方案，致力節能、創能與購能，提升能源使用效率與再生能源使用比率，達成節能目標，實踐環境保護之責任。



能源使用情形

2021~2024 年能源耗用量

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年目標	2024 年目標達成情形
總外購電力耗用量 ^{註1} (MWh)	49,097.01	45,594.59	42,020.18	41,734.73	45,114.89	✓
外購電力耗用總量 ^{註1} (MWh)	49,097.01	45,594.59	39,775.52	33,800.68		
用油耗用總量 ^{註1} (MWh)	3,240.96	3,686.15	3,737.21	3,350.33	3,386.54	✓
用油耗用總量 ^{註1} (公升)	357,226.00	406,296.00	409,722.00	379,291.15	387,171.00	✓
耗用總量 (外購電力 + 用油) ^{註1} (MWh)	52,337.97	49,280.74	43,512.73	37,151.00	48,627.53	✓
耗用總量 (外購電力 + 用油) ^{註1} (GJ)	188,456.00	177,446.97	156,677.34	133,770.35	-	
能源密集度 (GJ/ 淨收益百萬元) ^{註2}	3.46	3.34	2.55	2.03	-	
自發自用再生能源耗用總量 ^{註4} (MWh)	28.35	36.60	260.08	484.62	-	
外購總量 (MWh)	-	-	2,244.66	7,934.05	-	
耗用總量 (MWh)	28.35	36.60	2,504.74	8,418.67	-	
數據涵蓋率 ^{註3} (%)	100.00	100.00	100.00	100.00	-	

註 1. 非再生能源之外購電力耗用總量與用油耗用總量依經濟部能源署公開「能源產品單位熱值表」之參數，2021~2023 年車用汽油為 7,800 千卡 / 公升、柴油為 8,400 千卡 / 公升，2024 年車用汽油為 7,520 千卡 / 公升、柴油為 8,629 千卡 / 公升，2021-2024 年電力 (消費面) 為 860 千卡 / 度 (kWh) 進行單位換算。

註 2. 2021~2024 年淨收益分別為 54,413 百萬元、53,182 百萬元、61,377 百萬元、65,824 百萬元。

註 3. 數據涵蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率，數據皆已通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」，並取得第三方查證單位核發之查證聲明書。

註 4. 自發自用再生能源耗用總量為實際抄表發電量。

用電管理

為達到節電目標，減少碳排放量，除積極推動各項節能減碳專案、節電措施及落實綠色辦公外，2024 年合庫銀行訂定「營業單位節電競賽激勵措施」，每年針對全台營業單位之用電量分配減量目標，就單位節電量及年度減量目標達成率進行排名，給予 6,000 ~ 60,000 元不等之獎勵金。2024 年國內參與評核營業單位用電量為 23,865,082 度，較 2023 年減少 510,215 度，節電量達 2.09%，減少之用電量換算碳排放量約為 242 公噸 CO₂e^註，相當於 0.63 座大安森林公園年吸碳量。

註：2024 年電力排碳係數為 0.000474（公噸 CO₂e/度）。



節電措施

- 推動「合作節能 金庫減碳」、「汰換與減蓋照明燈具」及「空調設備節能改善」節能減碳專案。
- 結合政府節能診斷服務，推動設備與系統節電改善措施。
- 調整總行大樓訓練教室之使用條件，依實際報名人數安排適當規格教室，強化空間使用效益，達到節電減碳。
- 辦公電腦設備設定節電模式，當停止運作 5~10 分鐘後，自動進入低耗能休眠狀態。
- 空調溫度設定為 26°C，並定期清潔保養冷氣空調系統，以維持機械壽命及冷房效果。
- 定期檢視保養電梯與訂定使用規則，加強管理或停用部分電梯，以減少待機用電。
- 調整飲水機、影印事務機等公用設備之使用時間或運轉模式，於非上班時間或離峰期間設定休眠狀態或關閉電源。
- 制定「總行大樓辦公場域節約能源要點檢查機制」，引導總行大樓全體員工落實節能行動。
- 辦理節電競賽，核配全臺營業單位個別減碳目標，提供獎勵措施。
- 辦理「北斗、平鎮、復興、西臺中及南興分行汰換高效率光源及空調設備自願減量專案」。

意識提倡

- 辦公區張貼節電文宣標語，如於開關處張貼「隨手關閉電源」。
- 不對外營業之單位，宣導中午休息時間關燈 1 小時。
- 推行步行運動，上下樓層 3 樓內不搭乘電梯。

再生能源使用

配合政府 2050 淨零排放，推動能源轉型政策，合庫銀行 17 處據點已完成設置太陽能板發電系統，實際總發電量達 484,618 度，取得 402 張再生能源憑證，減少碳排放量約 229.71 公噸 CO₂e，相當於 0.59 座大安森林公園的年吸碳量，另 4 處據點太陽能板發電系統建置中，累積共 21 處據點建置太陽能板發電系統，預估年發電量約達 86.13 萬度，可減少碳排放量約 408.26 公噸 CO₂e，相當於 1.06 座大安森林公園的年吸碳量；另已採購 2,446.47 萬度再生能源，2024 年綠電已轉供 793.41 萬度，且已取得 7,965 張再生能源憑證，可減少碳排放量約 3,760.74 公噸 CO₂e，相當於 9.73 座大安森林公園的年吸碳量，未來持續響應國家淨零排放政策，逐步提高再生能源使用比重。

用油管理

為使員工於日常力行綠色辦公，逐步汰換老舊公務車與公務機車，改用高效率低耗油之公務用車與電動機車，自 2022 年起共租用 202 部具有環保或能源標章之公務用車，持續宣導員工通勤、出差時以大眾運輸交通工具取代汽機車，或公務車派送以同仁共乘為原則，並鼓勵優先採取視訊方式替代實體會議或訓練課程，以減少能資源消耗，降低碳排放量。



節油措施

- 公務機車汰換為電動機車。
- 逐步汰換老舊公務車，租用高效率低耗油之公務用車供員工使用。
- 定期保養檢驗公務車，維持胎壓保持良好狀態。
- 備有公用悠遊卡，便利外出洽公同仁搭乘大眾運輸工具。

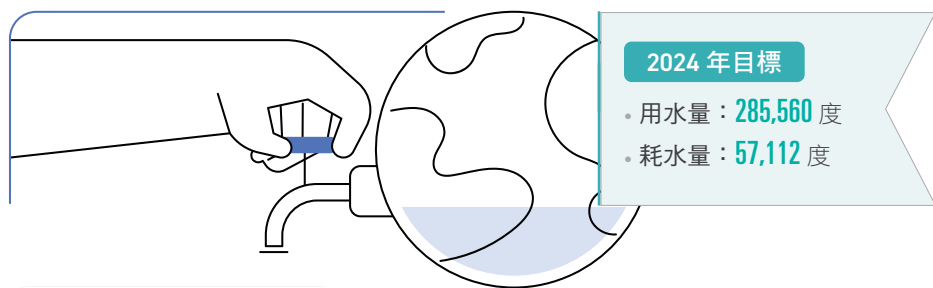
意識提倡

- 鼓勵遠程洽公同仁共乘公務車或搭乘大眾運輸工具。
- 鼓勵優先採取視訊會議，以減少能資源消耗。
- 宣導同仁使用車輛時，避免重踩油門、頻踩煞車，減少怠速運轉，車內亦保持適當溫度避免設定過低，及減少不必要之載重。

水資源管理

全球氣候變遷導致水資源匱乏日益嚴重，為呼應聯合國「SDG6 淨水與衛生」，合庫銀行總行大樓、資訊部、員工訓練中心與集中作業中心通過「ISO 14046 水足跡」查證，透過水足跡衝擊分析，提升水資源使用效率，降低產品或服務生命週期中與水相關環境衝擊之機會，優化水資源管理。

為持續減少水資源耗用，合庫銀行總行大樓及資訊部持續導入「ISO 46001 水資源效率管理系統」，尋找回收水與重大用水設施改善機會，以減少、取代、再利用的方式提升用水效率，致力達到集團每年用水量較前3年度平均減少1%之節水目標。



水資源使用情形

2021~2024 年用水量

單位：百萬立方米

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年目標達成情形
用水量 (A) 註1	0.289002	0.310334	0.265997	0.284834	
排水量 (B) 註2	0.231202	0.248267	0.212798	0.227867	
耗水量 (A-B)	0.057800	0.062067	0.053199	0.056967	✓
數據涵蓋率註3 (%)	91.89	100.00	100.00	100.00	

註 1. 1 百萬立方米 = 1000 百萬公升，1 度水 = 1×10^6 百萬立方米。

2. 使用水資源之來源為自來水。

3. 依據臺灣內政部營建署 2021 年版增修訂污水處理廠設計及解說，排水量（生活污水）可根據用水量 $\times 0.8$ （常見經驗值）進行估算。因本集團之營運據點以國內為主，故以此方式計算盤查範疇內所有國內外營運據點。

4. 數據涵蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率，數據皆已通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」，並取得第三方查證單位核發之查證證明書。

節水措施



節水措施

- 採用雨水回收系統，使水資源發揮再利用效能。
- 用水設施採用省水裝置，如感應式水龍頭、園藝定時灑水器。
- 噴灌系統改採滴灌系統及具備雨天關閉功能，以達省水效能。
- 採用具省水標章之設備。
- 水龍頭加裝節水器。
- 空調及民生用水設備裝設智慧水錶。
- 調整廁所一次性供水量。
- 定期抄錄用水量，適時查修巡檢線路。



意識提倡

- 利用集會向員工宣導節水措施、張貼節水標語，以達節水目的。

廢棄物管理與循環經濟

為降低環境負面衝擊，進而達到資源永續，合庫金控導入「ISO 14001 環境管理系統」，制定廢棄物管理措施，透過資源回收再利用、綠色採購及以租代買推動循環經濟，除了力行減量（Reduce）、回收（Recycle）、再利用（Reuse）的環保 3R 政策，提高廢棄物回收及再利用之效益外，同時訂定未來（自 2025 年起）集團廢棄物量（不可回收）目標，調整為每年廢棄物量（不可回收）較前一年度減少 1%，持續精進廢棄物減量目標，督促落實減量工作，亦採購具政府認可環境保護、節能與節水標章的環保產品、綠色建材及再生產品。

另為提升員工循環經濟暨資源永續之概念，持續利用相關會議及教育訓練，推廣資源再利用、降低浪費及減少廢棄物等知識，且為督促各單位確實做好垃圾分類與紀錄，將資源回收與廢棄物管理納入「職業安全衛生及安全維護督導檢查作業」及「營業單位自行查核工作底稿」，同時推行資產共享平台，媒合二手公物以延長辦公用品生命週期，亦辦理二手物品交換、廢電池回收、免費（廢）市集及淨灘等活動，提升員工環保意識。

2024 年目標

- 廢棄物量（可回收再利用）：資源回收率 **>30%**。
- 廢棄物量（不可回收）：較前 3 年度平均減少 **2%** 廢棄物，目標為 **283.79** 公噸。



廢棄物處理情形

2021~2024 年廢棄物處理量

單位：公噸

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年目標達成情形
廢棄物總量	469.92	452.61	617.73	611.16	-
廢棄物量（可回收再利用）	178.69	216.26	276.31	282.64	✓
廢棄物量（不可回收）	291.23	236.10	341.42	328.52	✗ 註 2
廢棄物掩埋	19.41	16.36	11.71	21.91	-
廢棄物焚化（含能源回收）	271.82	219.74	329.71	306.61	-
數據涵蓋率 ^{註 1} （%）	91.89	91.62	100.00	100.00	-

註 1. 數據涵蓋率依當年度有盤查之營運據點比率計算，數據皆已通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」，並取得第三方查證單位核發之查證證明書。

2. 因 2024 年數據涵蓋率提升至 100%，目標訂定以前 3 年度平均廢棄物量減少 2% 計算，致未達設定目標，將持續透過教育訓練、文宣向員工宣導，推廣廢棄物減量、資源回收再利用、提升資源使用效率等相關知識，以達廢棄物減量之目標。

3. 本公司為辦公營運據點日常使用，廢棄物種類為非有害廢棄物，且廢棄物經資源回收分類後，分別採離場方式送垃圾焚化廠或資源回收廠處置。

減廢措施



減廢措施

- 辦公區域之廢棄物實施垃圾分類與資源回收。
- 辦公用品如 L 夾、紙袋、迴紋針、蝴蝶夾等分類回收，以重複使用。
- 廢電池回收。
- 舉辦活動或會議不使用免洗餐具、塑膠袋及包裝飲用水等一次性用品。
- 推動無紙化綠色服務與電子公文系統，減少紙張使用。
- 回收個人垃圾桶，透過垃圾丟棄之不便性與習慣改變，自源頭減少廢棄物產生。
- 推行資產共享平台，媒合二手公物以延長辦公用品生命週期。

意識提倡

- 利用集會向員工宣導垃圾分類措施、惜食點餐、減少廚餘產生。
- 宣導會議文件以電子設備儲存、攜帶與閱讀，減少紙張影印。
- 辦理活動及相關文宣資料，採用 QR Code 方式閱覽及宣傳。
- 辦理二手書交換、免費（廢）市集活動，增加資源循環利用。

| 環境與生物多樣性教育

為落實「SDG4 優質教育」、「SDG11 永續城鄉」、「SDG13 氣候行動」、「SDG17 多元夥伴關係」，合庫積極以「地球唯一、環境正義、世代福祉、永續發展」為理念，推動環境教育，以達永續經營目標。



+ 訂定環境教育行動方案

合庫銀行為提升員工環境素養，積極落實環境永續，訂定「環境教育行動方案」，向外擴散並向下扎根宣導環境教育資訊，引導員工建立正向環境價值觀。



+ 提升環境永續理念

為高階經理人與新進人員安排專題演講與課程，辦理高階與初階環境永續訓練班，宣導氣候變遷、2050 淨零排放與淨零綠生活政策，透過數位學習課程與多元管道提供員工環境教育學習機會，2024 年環境永續相關專題演講、課程或教育訓練場次累計辦理 43 場、教育訓練人次達 6,293 人次；另每週對全體同仁以 E-mail 發送「ESG 小學堂」文宣，累計至 2024 年底，共發送「ESG 小學堂」51 則，深化環境教育與永續發展理念。



+ 校園永續教育

為擴大永續發展的影響力，發揮敦親睦鄰、友善社區的精神，與臺北市松山區敦化國民小學跨界合作，2024 年 11 月舉辦首場主題式校園環境教育活動，協同敦化國小學務處衛生組推動環境教育活動，分享環保教學資源，向二年級 7 個班級 210 位學童宣導「垃圾分類，從現在開始」的生活觀念，結合互動團康遊戲，讓學生在趣味中提升辨識垃圾類別的能力，落實日常資源回收習慣，以解決臺灣垃圾過量囤積的問題，並提供循環經濟發展量能，向下紮根愛護地球。



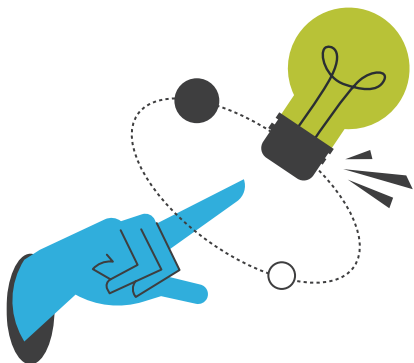
+ 環保綠點

為培養員工落實「綠色消費」及「綠生活」習慣，推動以環保綠點替代活動贈品或獎金，累計發放 1,307,500 點環保綠點，帶動綠色循環經濟，引導員工持續透過食、衣、住、行、育、樂、購等面向落實永續行動，擴大環境永續影響力。



環境與生物多樣性保護

為落實「SDG4 優質教育」、「SDG11 永續城鄉」、「SDG12 責任消費及生產」、「SDG13 氣候行動」、「SDG14 保育海洋生態」、「SDG15 保育陸域生態」、「SDG17 多元夥伴關係」，合庫積極推動各項環境永續措施，實踐自然生態資源保護行動。



+ Earth Hour 關燈 1 小時

合庫金控自 2022 年起，每年參與全球最大自發性公益減碳「Earth Hour 關燈一小時」活動，2024 年 3 月 23 日晚上 20:30 ~ 21:30 一起關上「不必要的電燈」，持續透過節能減碳行動支持「世界關燈日」。



+ 響應綠色辦公

2022 年起響應參與環境部綠色辦公政策，並積極推廣至全國辦公場所，落實「節省能資源」、「源頭減量」、「綠色採購」、「環境綠美化」及「宣導倡議」5 大指標 35 項措施，累計共 241 處響應參與綠色辦公。



+ 響應淡水河公約

有感於河川水資源珍貴，合庫銀行持續響應並簽署天下雜誌發起的「淡水河公約」，落實資源回收及廢棄物減量措施，加強對供應商宣導環境永續概念及提高綠色採購比率，承諾為河川健康減塑減廢，為推動臺灣水域的永續發展盡一份心力。



+ 推廣低碳飲食

自 2019 年起推動「全集團素食日」，鼓勵同仁自備餐具，減少塑料餐具使用，減輕地球負擔。為擴大響應更進一步改為「蔬食日」，每月 2 次（農曆初一及十五），2024 年共有 59,337 人次響應，減少的碳排放量約 45.10 公噸 CO₂e，相當於 0.12 座大安森林公園的年吸碳量。

+ 行道樹認養

- 自 2020 年起，合庫銀行與臺北市政府工務局公園路燈工程管理處簽署臺北市八德路二段 451 巷至敦化北路間 7 株行道樹認養契約，認養至 2026 年，持續推動環境保護與綠美化工作。
- 合庫票券長期認養總公司 1 樓人行道之植栽維護，協助改善市容，同時可減少溫室氣體排放與降低空氣污染。
- 合庫資產管理與臺北市中正區黎明里辦公處合作認養黎明公園之樹木，與其他認養人共同維護環境綠美化工作。
- 合庫證券與臺北市政府工務局公園路燈工程管理處，合作認養臺北市松山區八德路二段、敦化北路 4 巷 25 弄交叉口分隔島行道樹至 2025 年 2 月底，持續推動環境保護與綠美化工作。

+ 海岸線認養

自 2023 年 9 月起，合庫銀行認養新北市三芝淺水灣海岸線，獲新北市政府環境保護局致贈感謝狀。為擴大守護海岸環境整潔，2024 年 9 月新增認養新北市萬里翡翠灣海岸線，合計共認養 2 處海岸線，落實生態永續發展。



+ 環保公益

- 合庫銀行積極參與與財政部國有財產署推動國有非公用邊際土地環境保護認養，協助保育國土並推動環境永續，獲財政部國有財產署頒發感謝狀：
 - 捐助「社團法人台灣濕地保護聯盟」合作「大海指路 - 青鯤鯓鹽田濕地保育及明智利用推廣計畫」計 35 萬元，共同維護臺南青鯤鯓鹽田濕地，進行生物棲地之監測、維護及管理，達成保育生物多樣性之目標。
 - 捐助「社團法人台灣黑面琵鷺保育學會」合作「營造黑面琵鷺和諧樂園計畫」計 100 萬元，共同維護臺南頂山鹽灘濕地，進行頂山第二賞鳥亭維護、黑面琵鷺全球直播與植樹工作，透過多元方式提升棲地存活要素，免除自然資源遭受破壞，確保生物多樣性。
- 合庫銀行捐助國立中山大學「以碳中和為核心之海洋永續發展計畫」計 80 萬元，協力推展海洋永續發展及海洋生物保育等重要任務。
- 合庫銀行捐助農業部水產試驗所澎湖漁業生物研究中心「海草床復育計畫」計 40 萬元，協助執行海草復育，提升修復海草的恢復能力與成功率，維護生物多樣性及拓展漁業資源。



+ 低碳綠色行動

合庫銀行

永續健行淨山活動

赴臺北市景美仙跡岩步道辦理「永續健行淨山活動」，透過搭乘大眾運輸工具、自備環保杯，以及清理山林廢棄物，落實減塑、減廢、減碳，現場同時舉辦環境教育，帶領員工了解永續山林重要性。



永續植樹行動

合庫志工團與雲嘉南國家風景區管理處、台灣黑面琵鷺保育學會及當地居民共赴臺南頂山鹽灘濕地辦理合庫永續植樹行動，協力種下 1,000 棵樹苗，以具體綠色行動落實環境永續。



合庫票券

廢電池回收

為避免電池隨意丟棄造成之環境污染及災損，並養成同仁落實電池回收之習慣，11 月 1~11 日邀請同仁響應廢電池回收活動，共回收約 1,189 顆廢電池。

合庫人壽

「為地球保險」淨灘活動-愛地球、做就對了！

於大佳河濱公園大直橋下辦理淨溪活動及簡易水質檢測體驗，邀請員工共同保護大家生活的環境。



合庫證券

「捐書助陽光，環保減碳救地球」永續減碳活動

11 月 11~29 日期間捐書人數 39 位，總計捐贈 90 本書籍。依陽光社會福利基金中心資料 1 本二手書可以減少 34 kgCO₂e 計算，本次活動減碳約 3,060 kgCO₂e，相當於大安森林公園 2.89 天的碳吸附量。

合庫資產管理

免費（廢）市集

募集二手物品，並製作「環保愛地球」相關宣傳口號及看板，供路過民眾免費自由選取所需物品，同時志向民眾進行環保理念宣導，推廣環保意識。



合庫投信

我們愛中吉里，共同維護社區環境

為共同維護社區環境，由員工組成環保小尖兵，維護一江公園環境，善盡里民一份心力。



「千年藻礁神秘探索及珍惜自然地景」活動

於桃園觀音辦理藻礁 / 沙丘生態之旅，以實際行動倡議環境保護，落實生態永續。



合庫創投

手作植栽

舉辦下班隨手作手工藝活動，體驗綠植栽。



+ 攜手共創永續

合庫銀行

海草復育・企業 ESG 與藍碳論壇暨
刺蛤・躑蝦・種海草體驗活動

參與農業部水產試驗所澎湖漁業生物研究中心 2024 年 10 月舉辦之「海草復育・企業 ESG 與藍碳」論壇講座與「刺蛤・躑蝦・種海草」海草復育體驗活動，共同關注澎湖海草復育狀況，協力保護海洋生物多樣性與建構永續發展模式，落實環境永續。



頂山賞鳥亭黑面琵鷺影像直播暨
棲地 AI 智能管理系統啟用儀式

攜手財政部國有財產署、雲嘉南濱海國家風景區管理處、中華電信臺南營運處與臺南頂山鹽灘濕地附近的里長及居民，公私協力運用科技保護生物多樣性，助力生態永續。



椰林吸碳計畫－
植樹典禮

參與國立中山大學 2024 年 12 月舉辦之植樹活動，於旗津海水浴場「鍾愛之門」種植 60 棵耐鹽之可可椰子樹，預估經 3~5 年成長期後之年吸碳量約達 1.5 公噸 CO₂e，除可鞏固旗津海灘美化及減少沙灘流失外，亦可提供吸碳功能，實踐生態永續等多重目標。



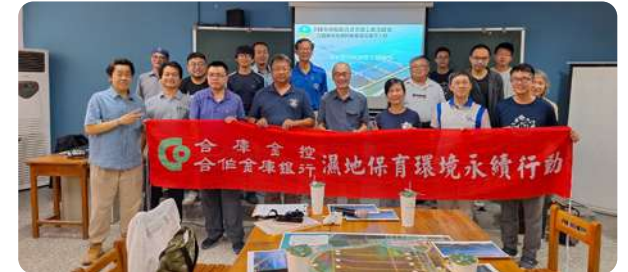
虎井海草復育成果發表暨
教育推廣活動

參與農業部水產試驗所澎湖漁業生物研究中心、澎湖縣政府農漁局及虎井社區發展協會 2024 年 12 月合辦之活動，攜手虎井社區里民復育海草，以提升修復海草的能力與成功率，維護生物多樣性及拓展漁業資源。



青鯤鯨廢棄鹽田棲地環境改善工程－
廢棄鹽田再利用工作坊

參與「社團法人台灣濕地保護聯盟」2024 年 4 月舉辦之工作坊，與相關政府單位、專家學者討論濕地棲地營造規劃、海草床復育、紅樹林種植等環境工程推動可行性。



ESG 種樹無碳旅遊

與花蓮縣政府觀光處合作，於花蓮高爾夫球場舉辦植樹活動，種下 35 棵珍貴的牛樟樹，並透過「國際碳權 GS」註銷本次行程 10 噸的碳排放量，以實際行動支持環境永續。



6.4 永續供應鏈 GRI 403-7

合庫集團主要供應商為資訊類設備及系統廠商。為積極響應綠色採購、深植永續觀念於採購作業，本集團落實供應商永續管理，協同供應商共同實踐環境永續。

供應商管理

合庫金控持續推動「**供應商管理政策**」，自 2020 年起要求單件採購金額在 100 萬元以上之供應商應簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」，並於採購合約內列示企業社會責任相關條款，明訂供應商應遵循勞工安全衛生、環境保護及誠信原則等規範。其中勞工人權承諾規範項目，要求供應商應遵守國家勞動法規，包括勞動基準法規定勞動條件最低標準（勞動工時、支付工資、特休給薪與同工同酬等），保障勞工權益，加強勞雇關係，促進社會與經濟發展，以及大量解僱勞工保護法中相關程序及預警通報，避免因事業單位大量解僱勞工，致勞工權益受損害或有受損害之虞，以利維護社會安定。2024 年國內單件採購金額在 100 萬元以上之供應商，完成簽署承諾書計 458 件。

| 供應商管理政策

環境永續	勞工與人權	誠信經營
- 執行業務時使用之相關原物料應以保護自然資源為原則，於符合產品品質要求下優先採用回收再利用或可重複使用之原物料，並避免使用危害環境物質。 - 應建立具體環保節能措施，不得對環境產生重大負面影響，或有違反環保法規等情事，並有效落實環境永續，致力愛護地球、珍惜資源及環保節能。	- 應遵守國家勞動法規（含結社自由、強迫勞動等），保障員工合法權益免受不法侵害，並尊重國際公認之基本勞動人權，不得有強制僱用、資遣或危害勞工權利之情事。 - 應提供員工安全、健康與舒適之職場環境，並遵守勞工職業安全衛生相關法規。	- 應本於誠信經營原則，以公平與透明之方式進行商業活動。 - 從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。

| 供應商人權盡職調查

為落實供應商管理政策，合庫督促供應商遵守相關勞動法規及遵循國際人權公約，彙整潛在及可能發生之人權議題，定期對供應商辦理人權盡職調查，包括避免或減少加班或過長的工作時間、設定最長的工作時間、確保男女同工同酬等強迫勞動與性別平等議題，以掌握風險發生之頻率與影響程度，並針對潛在人權風險議題擬訂減緩措施，作為未來供應商管理政策精進之參考。

四 供應商人權盡職調查結果及因應措施

合庫 2024 年人權盡職調查風險議題分為「職場多元性」、「性別平等」、「母性健康保護」、「強迫勞動」及「職業安全衛生」等 5 大類，彙整出 26 項潛在人權風險議題，針對年度交易金額達 100 萬元以上之供應商（承攬商）進行調查，回收率 100%^註，調查結果整體風險比率偏低。本次對自評結果所辨識出相對風險暴露值較高之 3 項潛在人權風險關注議題，制定因應措施如下：

利害關係人	關注議題	風險辨識比率（%）	總風險比率（%）	風險減緩措施	減緩比率（%）
 供應商 (承攬商)	職場多元性	3.13	8.65	- 將供應商（承攬商）分類，協助其分期、分區改善執行計畫及期限之擬定。 - 擬定各類建築物無障礙設施項目優先改善次序。 - 提供擬定替代改善計畫之諮詢及指導。	100
	母性健康保護	2.21		- 督促供應商確實遵守勞動基準法、性別平等法、女性勞工母性健康保護實施辦法與職安法第 30、31 條規定。 - 鼓勵依照工作場所母性健康保護技術指引，加強職場照護與關懷，包含彈性工時、醫生面談諮詢及工作適性評估。	
	職業安全衛生	3.31		- 鼓勵供應商（承攬商）設置「職業安全衛生委員會」，對其擬定之安全衛生政策提出建議，並審議、協調及建議安全衛生相關事項。 - 作為規劃供應（承攬商）「採購獎勵措施」之參考。	

註：共發出 196 份問卷，回收 181 份，少數廠商表示落實及辦理情形與去年差異不大，不再填覆。

供應鏈培力

推動供應商落實 ESG

為與供應商攜手推展 ESG，達成永續發展目標，合庫銀行訂定「供應商響應 ESG 激勵要點」，提出減收履約保證金與保固金、公開表揚及邀請參加 ESG 教育訓練與研習活動等激勵措施，透過廠商自評與實地查核之方式瞭解廠商 ESG 作為，鼓勵供應商重視並落實環境永續、企業社會責任及公司治理，2024 年完成 85 家供應商 ESG 自評作業與 16 家供應商 ESG 實地訪查，透過廠商自評與實地查核之方式瞭解廠商 ESG 作為，持續鼓勵與督促供應商重視環境永續、企業社會責任及公司治理，且落實誠信經營。

供應管理大會

為集結金融機構影響力，協同供應商與授信戶一同達成 2050 淨零轉型，合庫金控 2024 年 9 月主辦「第四屆公股金融事業聯合供應商大會」，以「排碳有價 減排淨零」為主題，邀請財政部、環境部、金管會銀行局及 9 家公股行庫，號召逾 200 家供應商與授信戶共襄盛舉，聚焦臺灣碳費徵收政策，探討碳訂價對企業之影響，以及供應商之因應策略。

為呼應大會主題，落實減排淨零目標，本次辦理的各項規劃，包括報到、會場佈置、茶憩等流程皆採用環保材質或可循環再利用之物品，預估減碳效益達 4,071 kgCO₂e，相當於 3.84 座大安森林公園日吸碳量。



綠色採購

為力行綠色採購、落實環境保護，合庫優先採用具環保標章、節能標章、省水標章、永續林業標章等環保產品，秉持「綠色營運，友善環境」的初衷，辦公修繕工程也以綠建材為原則，2024 年綠色採購金額達 9,574 萬元，另合庫銀行則連續 5 年榮獲臺北市環境保護局頒發「推動民間企業與團體綠色採購計畫」績效卓越感謝狀。

資訊設備 節能標章及環保標章 2,583 萬元	大型冷氣分離式、窗型冷氣 環保冷媒機種、變頻節能 標章 334 萬元
照明設備 節能標章及環保標章 479 萬元	FSC 紙張、衛生紙 FSC、PEFC 標章或 零砍樹製程之產品 263 萬元
綠建材 綠建材標章 659 萬元	飲水機 符合能源效率第 1 級 節能標章 37 萬元

永續採購

為順應國際永續趨勢，合庫金控訂定「永續採購政策」以供遵循，將永續概念落實於集團各公司之採購單位並擴展至合作供應商。此外，合庫銀行 2022 年 4 月率先導入「ISO 20400 永續採購指南」，並獲 BSI 查核通過，另金控母公司及各子公司亦於 2023 年 1 月全數通過 BSI 查核。



附錄 1. 員工組成

2022-2024 年員工勞雇合約類型及工作地點統計

年度	勞雇合約	性別		工作地點		總員工人數
		男	女	國內	海外	
2024	正職	3,937	5,737	9,247	427	9,676
	臨時	1	1	2	0	
2023	正職	3,940	5,744	9,251	433	9,687
	臨時	1	2	3	0	
2022	正職	3,928	5,708	9,201	435	9,642
	臨時	2	4	6	0	

2022-2024 年員工全職與兼職統計

年度	全職				兼職（包含無時數保證員工）				總員工人數
	國內		國外		國內		國外		
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	
2024	3,767	5,480	169	258	2	0	0	0	9,676
2023	3,764	5,488	176	257	1	1	0	0	9,687
2022	3,756	5,449	173	262	1	1	0	0	9,642

2023-2024 年員工年齡區間統計

年度	員工人數			總員工人數 （含正職、約聘）
	未滿 30 歲	30-50 歲	超過 50 歲	
2024	1,353	4,742	3,581	9,676
2023	1,447	4,672	3,568	9,687

2024 年員工教育程度統計

	高中職（含）以下	專科	大學	碩士	博士
人數	486	788	5,871	2,520	11

2024 年非員工之工作者統計

	非員工之工作者（含派遣、外包）				
	勤務人員	保全人員	機電保養人員	清潔人員	合計
人數	80	32	20	32	164

2024 年員工職業傷害統計

傷害人數 （含通勤事故）	總經歷工時	頻率（FR）	損失日數	嚴重率（SR）	綜合傷害指數（FSI）
29	18,587,464	1.56	620	33	0.22

註 1. 失能傷害頻率（FR）=（失能傷害總人次數 × 1,000,000）÷ 總經歷工時

註 2. 失能傷害嚴重率（SR）=（失能傷害總損失日數 × 1,000,000）÷ 總經歷工時

註 3. 綜合傷害指數（FSI）= $\sqrt{(FR \times SR) \div 1,000}$

2022-2024 年勞工性別及多樣性統計

年度	性別	人數	占全體員工比例（%）	多樣性			占全體員工比例（%）
				身心障礙	原住民	LGBTQI+	
2024	男	3,938	40.70	68	33	0	1.53
	女	5,738	59.30	43	4	0	
2023	男	3,941	40.68	71	35	0	1.56
	女	5,746	59.32	42	3	0	
2022	男	3,929	40.75	60	36	0	1.38
	女	5,713	59.25	34	3	0	

註：依主管機關規定，公司進用重度以上身心障礙者，每進用 1 人以 2 人核計。

2024 年跨國籍員工統計

國籍	金控	銀行	人壽	證券	資產管理	票券	投信	創投	全體員工之 國籍占比 (%)	管理職員工之 國籍占比 (%)
臺灣籍	16	8,533	275	434	55	66	48	18	97.61	98.35
亞洲籍 (非臺灣)	0	224	1	0	0	0	0	0	2.33	1.52
美洲籍	0	4	1	0	0	0	0	0	0.05	0.09
歐洲籍	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00
澳洲籍	0	1	0	0	0	0	0	0	0.01	0.04
合計	16	8,762	277	434	55	66	48	18	100.00	100.00

2024 年多元性指標

多元性指標	比率 (%)	2026 年目標
女性占職場員工比率	59.30	維持或不低於 50%
女性占管理階層比率 (含初、中、高管理階層)	57.27	維持或不低於 50%
女性占所有初階管理階層比率	58.34	維持或不低於 50%
女性占所有高階管理階層比率	46.15	維持或不低於 45%
女性占營收相關單位管理職比率	57.70	維持或不低於 50%
女性擔任科學、資訊工程、數理 (STEM) 相關職位比率	42.84	期許增加 3%，或維持不低於 40%

2024 年管理職員工統計

項目	金控		銀行		人壽		證券		資產管理		票券		投信		創投	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性
高階管理階層 ^{註 1}	1	2	4	4	5	2	2	4	3	0	1	4	3	2	2	0
管理階層 ^{註 2} (包含初、中、高管理階層)	4	4	875	1,221	21	15	39	45	12	3	16	15	12	11	3	2
員工總數	8	8	3,574	5,188	111	166	151	283	32	23	34	32	21	27	7	11
管理階層人數比例占整體員工人數比率 (%)																23.75

註 1. 高階管理階層係指擔任副總經理以上或相當職位之主管人員。

2. 管理階層係指擔任管理職務者 (含初、中、高階管理階層)。

2022-2024 年新進員工、轉調或升遷人數統計

依性別

年度	新進員工人數		轉調或升遷人數	
	男	女	男	女
2024	256	337	1,140	1,624
2023	264	379	1,063	1,544
2022	258	394	1,149	1,464

依年齡

年度	新進員工人數			轉調或升遷人數		
	未滿 30 歲	30-50 歲	超過 50 歲	未滿 30 歲	30-50 歲	超過 50 歲
2024	341	218	34	408	1,399	957
2023	388	204	51	417	1,319	871
2022	392	235	25	400	1,370	843

依工作地區

年度	新進員工人數	
	國內	海外
2024	558	35
2023	607	36
2022	593	59

依種族

年度	新進員工人數			轉調或升遷人數		
	臺灣籍 (不含 原住民)	外國籍	原住民	臺灣籍 (不含 原住民)	外國籍	原住民
2024	561	30	2	2,738	14	12
2023	606	36	1	2,586	10	11
2022	596	54	2	2,601	4	8

依管理職

年度	新進員工人數		轉調或升遷人數	
	管理職	非管理職	管理職	非管理職
2024	22	571	898	1,866
2023	27	616	830	1,777
2022	24	628	839	1,774

2022-2024 年離職員工統計

依性別

年度	男				女			
	自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2024	140	112	8	7	201	143	5	5
2023	133	108	7	8	164	160	3	8
2022	103	110	3	3	173	144	3	5

• 依年齡

年度	未滿 30 歲				30~50 歲				超過 50 歲			
	自願		非自願		自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2024	158	0	0	3	146	8	3	7	37	247	10	2
2023	119	0	0	2	150	7	1	13	28	261	9	1
2022	124	0	0	2	132	6	1	3	20	248	5	3

• 依族群

年度	臺灣籍（不含原住民）				外國籍				原住民			
	自願		非自願		自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2024	313	255	13	12	27	0	0	0	1	0	0	0
2023	257	266	10	16	38	2	0	0	2	0	0	0
2022	231	254	6	8	45	0	0	0	0	0	0	0

• 依工作地區

年度	國內				國外			
	自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2024	307	255	13	12	34	0	0	0
2023	257	266	10	16	40	2	0	0
2022	227	254	6	8	49	0	0	0

• 依管理職

年度	管理職				非管理職			
	自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2024	17	102	3	1	324	153	10	11
2023	14	125	4	3	283	143	6	13
2022	14	136	1	2	262	118	5	6

☐ 2021-2024 年薪資及福利費用的投入與收益之比率

單位：新臺幣千元

	2021	2022	2023	2024
總收入	54,412,693	53,182,152	61,377,038	65,823,692
營運費用	27,667,803	28,309,753	29,568,025	31,725,419
員工福利費用	18,236,308	17,541,280	17,292,237	18,527,912
人力資本投資報酬率（ROI）=[總收入 - （營運費用 - 員工福利費用）] / 員工福利費用	2.4666	2.4179	2.8395	2.8404
全時員工約當總數（人）	9,600	9,713	9,775	9,770

註：資料來源為本公司合併財務報告。

附錄 2. 員工滿意度調查

公司	發出問卷 數量	回收問卷 數量	數量 滿意度 分數	有效問卷						員工滿意度 分數	
				女		男		未滿 30 歲	30-50 歲		超過 50 歲
				管理職	非管理職	管理職	非管理職				
金控	15	15	數量	4	4	3	4	-	3	12	4.54
			滿意度分數	4.69	4.28	4.67	4.56	-	4.67	4.51	
銀行	8,410	8,179	數量	1,125	3,663	814	2,577	1,234	3,908	3,037	4.33
			滿意度分數	4.43	4.24	4.51	4.34	4.25	4.27	4.43	
人壽	202	197	數量	19	113	20	45	12	147	38	4.50
			滿意度分數	4.61	4.48	4.47	4.32	4.57	4.41	4.59	
證券	421	420	數量	39	232	35	114	21	237	162	4.27
			滿意度分數	4.33	4.22	4.47	4.3	4.45	4.24	4.3	
資產管理	54	52	數量	3	19	7	23	2	35	15	4.41
			滿意度分數	4.33	4.41	4.41	4.41	4.25	4.43	4.38	
票券	64	61	數量	12	17	9	23	11	24	26	4.27
			滿意度分數	4.70	4.04	4.33	4.18	4.23	4.32	4.24	
投信	48	47	數量	6	23	6	12	3	29	15	3.90
			滿意度分數	4.11	3.93	4.04	3.67	4.54	3.9	3.77	
創投	14	14	數量	2	9	1	2	6	7	1	4.23
			滿意度分數	4.19	4.22	4.88	4.00	4.13	4.23	4.88	
平均											4.33
覆蓋率											97.37%

附錄 3. 重大主題影響力評估

永續金融		數位金融	
影響範疇	金融產品與服務及營運	金融產品與服務及營運	
商業活動 覆蓋比率	大於 50% 業務活動	大於 50% 業務活動	
外部利害 關係人類型	環境、社會與消費者	環境、社會與消費者	
正負面影響	引導資金流向可能促使實踐永續發展正面影響之公司，可鼓勵致力於 ESG 發展之公司並提升對整體環境及社會效益，但若公司無法有效衡量企業各項 ESG 指標，可能將投資資金投入具 ESG 負面影響的企業或專案，同時對外部利害關係人造成正負面影響。	引導客戶從以往使用交通工具前往分行辦理金融業務的習慣改為使用線上通路，為客戶帶來更便利的服務體驗，並減少因交通通勤產生之碳排而對環境造成負面衝擊；但若客戶無法正確使用線上服務，亦可能導致交易無效或錯誤，同時對外部利害關係人造成正負面影響。	
量化產出	▷ 生產綠電可減少碳排放量共 11,563.55 CO₂e 公噸： 截至 2024 年底，合庫累計核貸再生能源案件總裝置容量 2,926 MW，再生能源裝置所產生之綠電將替代傳統電力消耗，減少環境衝擊。合庫積極回應利害關係人的要求與期待，使用環境損益評估（EP&L）方法學量化生產綠電之影響，2024 年再生能源案件總裝置容量 2,926MW，以 1 天發電量 8 小時計算，可產生綠電 2,340.8 萬度，達到減少 11,563.55 公噸的 CO₂e。	▷ 線上開戶客戶減少因交通通勤可減少 49.63 公噸 CO₂e： 本集團引導消費者使用線上服務，可減少因實體服務而產生交通通勤的環境正向效益。以 2024 年 10,895 位線上開戶客戶之通訊地址至其開戶分行的路徑計算，共可節省移動距離 293,361.22 公里。使用環境損益評估（EP&L）方法學量化因不需交通通勤達到減緩環境衝擊的影響，2024 年可以節省的移動距離 293,361.22 公里，以節省之汽車燃油產生之碳排放量計算，共可達到減少 49.63 公噸 CO₂e。 ▷ 客戶透過線上開戶共節省時間成本 7,263 小時： 透過實際統計，至合庫臨櫃辦理開戶每人須耗用 1 小時，而線上開戶每人僅約 20 分鐘，以使用線上開戶每人可節省 40 分鐘進行計算，本集團 2024 年線上客戶共可節省 7,263 小時。	
量化影響力	▷ 創造減碳效益約 9,283 萬元： 引用美國環保署發布的碳排放社會成本技術報告（Ahlroth, 2009）二氧化碳排放當量（CO₂e）社會成本係數量化影響，計算再生能源裝置產生的綠電對於減少溫室氣體排放的環境效益，在係數選擇上，以 2024 年每噸二氧化碳當量排放的社會成本為 8,027.65 元計算，2024 年共可創造 9,283 萬元的減碳效益。合庫以金融業核心業務支持對 ESG 發展具有正向效益的專案，帶領環境及社會向低碳轉型經濟發展。	▷ 減少因交通通勤而產生的環境正向效益： 引用美國環保署發布的碳排放社會成本技術報告（Ahlroth, 2009）二氧化碳排放當量（CO₂e）社會成本係數量化影響，計算因減少交通通勤而減少溫室氣體排放的環境效益，在係數選擇上，以 2024 年每噸二氧化碳當量排放的社會成本為 8,027.65 元計算，透過線上開戶共可創造 398,412.27 元的減碳效益。合庫以金融業核心業務引導客戶改變金融服務使用習慣，共同為打造永續社會努力。 ▷ 節省時間成本而產生的經濟效益： 以臺灣 2024 年每小時基本工資 183 元，計算出工作 1 分鐘可領薪資 3.05 元，客戶透過線上開戶節省下來的時間若可賺取額外收益，可創造的經濟效益為 1,329,190 元。合庫提供客戶更完善便捷的金融服務體驗，與客戶共同提升對社會的經濟貢獻。	

附錄 4. GRI 準則索引表

使用聲明	合庫金控依循 GRI 標準編製，本報告書資訊揭露期間為 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。
使用的 GRI	GRI 1：基礎 2021
適用的 GRI 行業準則	GRI 尚未發布所屬行業準則

☐ 一般揭露

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 2： 一般揭露 2021	組織概況與報導實務			
	2-1 組織詳細資訊	1.1 合庫金控簡介	P.11	
	2-2 組織永續報導中包含的實體	報告書概述	P.2	
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人			
	2-4 資訊重編	5.1 人才吸引與留任	P.108	
	2-5 外部保證 / 確信	報告書概述	P.2	
		附錄 10. BSI 獨立保證意見聲明書	P.191	
		附錄 11. 會計師有限確信報告	P.192	
		附錄 12. 確信標的資訊彙總表	P.193~195	
	組織活動與工作者			
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 合庫金控簡介	P.11~12	
	2-7 員工	附錄 1. 員工組成	P.175	
	2-8 非員工的工作者			
	治理			
	2-9 治理結構及組成	2.1 永續經營委員會	P.20	
	2-10 最高治理單位的提名與遴選			
	2-11 最高治理單位的主席	3.1 公司治理	P.53~55	
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1 永續經營委員會	P.20	
	2-13 衝擊管理的負責人	3.1 公司治理	P.53~55	
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	6.1 氣候策略與行動	P.146	
	2-15 利益衝突	3.1 公司治理	P.53~54	
	2-16 溝通關鍵重大事件	2.2 重大主題與利害關係人議合	P.24~26, 55	
	2-17 最高治理單位的群體智識			
	2-18 最高治理單位的績效評估	3.1 公司治理	P.56, 146	
		6.1 氣候策略與行動	P.56~57	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明	
GRI 2： 一般揭露 2021	2-19 薪酬政策	3.1 公司治理	P.57~59		
	2-20 薪酬政策決定流程				
	2-21 年度總薪酬比率				
	策略、政策與實務				
	2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	P.3~5		
	2-23 政策承諾	1.1 合庫金控簡介	P.14		
		3.2 誠信經營	P.60		
		4.1 永續金融	P.80		
		4.2 客戶權益維護	P.91		
		4.3 普惠金融	P.95		
		5.3 人權平等	P.120		
		5.4 職業安全與健康	P.127		
		6.1 氣候策略與行動	P.146, 152		
		6.3 綠色營運	P.156		
	2-24 納入政策承諾	1.1 合庫金控簡介	P.14		
		3.2 誠信經營	P.60		
		4.1 永續金融	P.80		
		4.2 客戶權益維護	P.91		
		4.3 普惠金融	P.95		
		5.3 人權平等	P.120		
		5.4 職業安全與健康	P.127		
		6.1 氣候策略與行動	P.146, 152		
		6.3 綠色營運	P.156		
	2-25 補救負面衝擊的程序	2.2 重大主題與利害關係人議合	P.31~34		
	2-26 尋求建議合提出疑慮的機制	3.2 誠信經營	P.60~62		
	2-27 法規遵循	3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐	P.71~72	2023 年法令遵循情形詳見 2023 年永續報告書 3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐	
	2-28 公協會的會員資格	1.2 營業策略與獲利能力	P.17		
	利害關係人議合				
	2-29 利害關係人議合方針	2.2 重大主題與利害關係人議合	P.22~26		
	2-30 團體協約	5.3 人權平等	P.125~126		

重大主題

重大主題揭露

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 3：重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	2.2 重大主題與利害關係人議合	P.27	
	3-2 重大主題列表		P.28	
	3-3 重大主題管理		P.28~34	

特定主題準則

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
氣候策略與行動				
201 經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	6.1 氣候策略與行動	P.147~151	
誠信經營				
205 反貪腐 2016	205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	3.2 誠信經營	P.60	
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練		P.60~61	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動		P.61	
206 反競爭行為 2016	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	3.2 誠信經營	P.61	
員工薪酬與福利				
201 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 營業策略與獲利能力	P.13	
	201-3 確定給付制義務与其它退休計畫	5.1 人才吸引與留任	P.115	
	201-4 取自政府之財務補助	-	-	本年度無政府相關財務補助
401 勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	5.1 人才吸引與留任 附錄 1. 員工組成	P.107~108 P.178~179	
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	5.1 人才吸引與留任	P.110~114	
	401-3 育嬰假		P.112~113	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
403 職業健康與安全 2018	403-1 職業安全衛生管理系統		P.127	
	403-2 危害辨識、風險評估及事故調查		P.127	
	403-3 職業健康服務		P.113~114, 128	
	403-4 工作者對於職業健康與安全之參與、諮詢與溝通		P.127	
	403-5 工作者職業健康與安全教育訓練		P.130	
	403-6 工作者健康促進	5.1 人才吸引與留任 5.4 職業安全與健康	P.114~115, 130~131	
	403-7 預防及降低與企業直接關聯者之職業健康與安全衝擊	6.4 永續供應鏈	P.130~131, 173	
	403-8 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者		P.127	
	403-9 職業傷害		P.129~131	
	403-10 工作相關疾病		P.128	
人權平等與多元共融性				
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	3.1 公司治理 5.1 人才吸引與留任 附錄 1. 員工組成	P.54 P.107 P.175~176	
	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	5.1 人才吸引與留任	P.111	
406 不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.3 人權平等	P.122	
407 結社自由與團體協商 2016	407-1 可能面臨結社自由及團體協商風險的營運據點或供應商	5.3 人權平等	P.125	
409 強迫或強制勞動 2016	409-1 具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	6.4 永續供應鏈	-	本年度無強迫勞動事件發生
法令遵循				
417 行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	4.2 客戶權益維護	P.93	
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	-	-	本年度無相關違規事件
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐 4.2 客戶權益維護	P.71~72 P.94	
客戶權益維護 & 資訊安全				
418 客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	4.2 客戶權益維護	P.94~95	

一般主題

一般主題揭露

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
綠色營運				
302 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	6.3 綠色營運	P.162	
	302-3 能源密集度		P.162	
	302-4 減少能源消耗		P.162~163	
303 水與放流水 2018	303-3 取水量		P.164	
	303-4 排水量		P.164	
	303-5 耗水量		P.164	
305 排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放		P.158	
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放		P.158	
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放		P.159	
	305-4 溫室氣體排放強度		P.158	
	305-5 溫室氣體排放減量		P.157	
	305-6 臭氧層破壞物質（ODS）的排放		P.158	
306 廢棄物 2020	306-2 廢棄物相關顯著衝擊之管理		P.165	
	306-3 廢棄物的產生		P.165	
	306-4 廢棄物的處置移轉		P.165	
	306-5 廢棄物的直接處置		P.165	
訓練與發展				
404 訓練與教育 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.2 職涯管理與學習	P.115	
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案		P.116~117	
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比		P.118~119	

附錄 5. 永續會計準則委員會（SASB）對照表

揭露主題與指標

揭露主題	指標代碼	性質	揭露指標	說明	頁碼
資訊安全	FN-CB-230a.1.	量化	- 報導期間經證實的資訊外洩總數 - 涉及個人身分資訊之外洩百分比 - 受影響的帳戶持有者數量	合庫銀行發生 1 件行員未依內部規定運用與保管客戶資料，將客戶帳戶資料提供予第三人；餘子公司均無資料外洩事件	P.95
	FN-CB-230a.2.	質化	描述辨識和解決資訊安全風險的方法	3.5 資訊安全	P.75~78
金融包容性及能力建構	FN-CB-240a.1.	量化	為促進小型企業及社區發展相關之（1）貸放件數（2）貸放餘額	4.3 普惠金融	P.96
	FN-CB-240a.2.	量化	為促進小型企業及社區發展相關之貸款，所產生之逾期放款的（1）件數（2）餘額	4.3 普惠金融	P.96
	FN-CB-240a.3.	量化	提供未有銀行服務者或未有足夠銀行服務的群體免費用服務的顧客總數	2024 年度合庫未有提供未有銀行服務者或未有足夠銀行服務的群體免費用服務	-
	FN-CB-240a.4.	量化	提供未有銀行服務者或未有足夠銀行服務或未被足夠鑑別為主要客群的群體金融教育的顧客參與總數	5.5 社會關懷	P.135~136
將環境、社會、治理因子納入授信風險評估	FN-CB-410a.2.	質化	描述 ESG 因子納入授信作業的作法	4.1 永續金融	P.84~90
商業道德	FN-CB-510a.1.	量化	因與詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	2024 年合庫未有發生相關情事	-
	FN-CB-510a.2.	質化	舉報人制度和程序說明	3.2 誠信經營	P.62
系統風險管理	FN-CB-550a.1.	量化	以類別區分的全球系統重要性銀行（G-SIB）評分	合庫非全球系統重要性銀行，故不適用此指標	-
	FN-CB-550a.2.	質化	描述將強制及自願壓力測試結果納入資本適足率計畫、長期企業策略及其他業務活動的方法	3.3 風險管理與稽核制度	P.63~65
財務碳排放	FN-CB-410b.1	量化	投融資絕對總排放量，按範疇一、二及三分類	2.4 邁向淨零轉型	P.50~51
	FN-CB-410b.2	量化	各產業按資產類別之總暴險情形		
	FN-CB-410b.3	量化	納入財務碳排計算之資產占總暴險之比率		
	FN-CB-410b.4	質化	描述財務碳排之計算方法學		

| 活動指標

個人、中小企業的支票帳戶與儲蓄帳戶數量及餘額 (FN-CB-000.A)

項目	個人	中小企業	其他企業
支票帳戶數 (戶)	246,804	119,370	4,006
支票帳戶總額 (元)	5,184,021,613	15,842,745,921	31,184,910,062
儲蓄帳戶數 (戶)	12,816,173	554,784	27,968
儲蓄帳戶總額 (元)	1,962,607,765,718	539,930,677,175	488,571,030,834

註 1. 帳戶數及帳戶總額均排除警示帳戶資料。

2. 金額為 2024 年 12 月 31 日之餘額。

3. 中小企業定義為實收資本額在新臺幣 1 億元以下者 (不包含農信部、信合社、漁信部、其他社團、公營事業及政府單位)。

4. 其他企業定義為實收資本額在新臺幣 1 億元以上者 (不包含農信部、信合社、漁信部、其他社團、公營事業及政府單位)。

個人、中小企業、其他企業的貸款數量及餘額 (FN-CB-000.B)

項目	個人	中小企業	一般企業
放款戶數 (戶)	36,546	70,035	11,845
放款餘額 (元)	134,493,495,150	837,772,846,813	499,078,413,277

註 1. 個人方已排除房屋貸款、循環型信貸。

2. 金額為 2024 年 12 月 31 日之餘額。

3. 中小企業係符合經濟部「中小企業認定標準」之中小企業。

4. 一般企業係非中小企業之本國企業 (不包含公營事業及政府單位)。

附錄 6. 上市公司編製與申報永續報告書作業辦法應加強揭露項目

揭露項目	對應章節	頁碼
資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	4.2 客戶權益維護	P.95
對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額	4.3 普惠金融	P.96
對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	4.3 普惠金融 5.5 社會關懷	P.99 P.135
各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	4.1 永續金融	P.83 P.85 P.88

附錄 7. TCFD 索引表

面向	建議揭露面向	章節	頁碼
治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情形	6.1 氣候策略與行動 6.3 綠色營運	P.146
	描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會角色		P.146
策略	描述組織鑑別的短期、中期和長期氣候相關風險與機會		P.147
	描述氣候相關風險與機會對組織的業務、策略和財務規劃的影響		P.147~148
	描述組織的策略韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）		P.150~151
風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程		P.151
	描述組織在氣候相關風險的管理流程		P.151
	描述組織在氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度		P.152
指標與目標	揭露組織依循策略和風險進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標		P.153
	揭露範疇一、範疇二和範疇三溫室氣體排放和相關風險		P.153
	描述組織在氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現		P.153

附錄 8. 上市公司氣候相關資訊執行情形對照表

☐ 氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

項目	頁碼
敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理	P.146
敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）	P.147-148
敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響	P.148
敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度	P.152
若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響	P.150~151
若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標	P.153
若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎	P.161
若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證（RECs）以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證（RECs）數量	P.157~163
溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫	P.156~159

8-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

8-1-1 溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近二年度之排放量（公噸 CO₂e）、密集度（公噸 CO₂e/ 百萬元）及資料涵蓋範圍

- ＞ 依國際標準組織（ISO）發布之 ISO 14064 -1 溫室氣體盤查標準，建立本集團溫室氣體盤查機制，並自 2021 年起持續完成本集團國內外全據點溫室氣體盤查，定期檢視減量行動之成效。
- ＞ 2023 年與 2024 年依營運控制法盤查本集團國內外全據點溫室氣體數據，範疇一、二、三（除投融資外）合計溫室氣體排放量分別約為 28,094 公噸 CO₂e 與 44,580 公噸 CO₂e，密集度（公噸 CO₂e/ 淨收益百萬元）分別約為 0.4577 與 0.6773。

8-1-2 溫室氣體確信資訊

敘明最近二年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見

2023 年與 2024 年溫室氣體排放量業經第三方查證單位英國標準協會（BSI）、艾法諾國際股份有限公司（AFNOR）依據「ISO 14064-3:2019」執行查證，數據品質認定符合「ISO 14064-1:2018」規定，直接溫室氣體排放和輸入能源的間接溫室氣體排放之保證等級為合理保證等級，其他間接溫室氣體之保證等級為有限保證等級，且皆無保留意見，並已取得查證聲明書，其中 2023 年「範疇三」經過第三方查證的類別為採購商品與服務、燃料與能源相關活動、上游運輸及配送、營運產生之廢棄物處理、商務差旅、下游運輸及配送、銷售產品使用、銷售產品終端處理等 8 種，2024 年為採購商品與服務、資本物品、燃料與能源相關活動、上游運輸及配送、營運產生之廢棄物處理、商務差旅、員工通勤、下游運輸及配送、銷售產品使用、銷售產品終端處理等 10 種。

8-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形

- ＞ 依據科學基礎減碳目標（SBT），設定在自身營運面（範疇一加二）於 2032 年絕對排放量相較基準年 2021 年（約 27,738 公噸 CO₂e）減少 50.4% 之減量目標，平均每年減少 4.58%，故 2024 年減量目標為較 2021 年減少 13.75%。
- ＞ 2024 年範疇一加二之碳排放量約為 18,816 公噸 CO₂e，相較於基準年 2021 年約減少 32.16%，達成減量目標。
- ＞ 具體行動計畫：
 1. 每年依據「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」規範進行溫室氣體盤查，追蹤減碳成效並公開揭露於本公司永續報告書。
 2. 導入「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 46001 水資源效率管理系統」，有效管理各項能源資源耗用，減少碳排放量。
 3. 結合政府節能診斷服務，推動節能減碳專案，且持續關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備、汰換與減蓋照明燈具及空調系統節能改善。
 4. 鼓勵遠程洽公同仁共乘公務車或搭乘大眾運輸工具，並鼓勵優先採取視訊會議，以減少能源消耗。
 5. 累計 17 處據點完成設置太陽能板發電系統，2024 年實際總發電量達 484,618 度，另已轉供 793.41 萬度再生能源且已取得 7,965 張再生能源憑證。
 6. 優先採用具環保標章、節能標章、省水標章與永續林業標章等環保產品。
 7. 累計 15 處據點取得綠建築標章認證（5 鑽 2 銅 8 合格）。

附錄 9. 國際財務報導準則（IFRS）S1、S2

本公司自 2026 年起適用 IFRS 永續揭露準則 S1、S2 規定，為順利導入以於 2027 年公告之 2026 年報揭露永續資訊專章，本公司已成立跨部門之 IFRS 永續揭露準則專案小組負責推動，導入期程、內容及因應策略如下：

合庫金控 IFRS 專案小組



註：內部稽核為直接隸屬董事會之獨立單位，以列席方式參與本專案，其內部稽核職能代表負責評估和監控組織控制措施的執行情況。

IFRS S1、S2 導入計畫及執行進度

導入階段	因應策略	時程規劃	執行進度
第一階段：分析及規劃	1-1 成立跨部門採用 IFRS 永續揭露準則專案小組	2024 年第 4 季	1. 已完成（符合進度）。 2. 已提報 2025 年 3 月董事會。
	1-2 初步辨認現行永續資訊與 IFRS S1&S2 永續揭露準則重大差異及影響	2024 年第 4 季	
	1-3 初步辨認報導個體	2024 年第 4 季	
	1-4 擬訂導入計畫	2024 年第 4 季	
第二階段：設計與執行	2-2 辨認永續相關風險與機會及財務影響，以及評估永續相關重大財務資訊	2025 年第 2 季	辦理中
	2-3 辨認及蒐集所需資料	2025 年第 3 季	規劃中
	2-5 修正調整公司流程、財務及非財務報導流程、資訊系統、供應鏈管理流程、內部控制，及各部門日常營運等作業	2025 年第 4 季	規劃中
第三階段：導入	3-1 試行編製年報永續資訊專章	2026 年第 3 季	規劃中
	3-4 持續更新 IFRS 永續資訊相關之內部控制作業手冊及辦理教育訓練	2026 年第 4 季	規劃中
第四階段：調整與改善	4-1 公告申報年報永續資訊專章	2027 年第 1 季	規劃中

註：本表之因應策略係參考證交所「IFRS 永續揭露準則導入計畫參考範例」中各階段之應執行項目所訂定。

附錄 10. BSI 獨立保證意見聲明書



獨立保證意見聲明書

合庫金控 2024 年永續報告書



英國標準協會與合作金庫金融控股股份有限公司(簡稱合庫金控)為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對合庫金控 2024 年永續報告書進行評估和查證外，與合庫金控並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書之目的，僅作為對合庫金控 2024 年永續報告書所界定範圍內的相關事項進行查證之結論，而不作為其他之用途。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外，對於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負有或承擔任何法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會審查合庫金控提供之相關資訊所作之結論，因此審查範圍乃基於並限於在這些提供的資訊內容之內。英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

對於這份獨立保證意見聲明書所載內容或相關事項之任何疑問，將由合庫金控一併回覆。

查證範圍

合庫金控與英國標準協會協議的查證範圍包括：

1. 查證作業範圍與合庫金控 2024 年永續報告書揭露之報告範圍一致。
2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 2 應用類型評估合庫金控遵循 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，以及特定永續性績效資訊的可信程度。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總結合庫金控 2024 年永續報告書內容，對於合庫金控之相關運作與績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項，合庫金控所提供資訊與數據以及抽樣之測試，此報告書內容為真實正確之呈現。我們相信有關合庫金控的環境、社會及治理等績效資訊是誠實準確地呈現。報告書所揭露之永續績效資訊展現了合庫金控對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 v3 查證能力之團隊執行，以及策劃和執行這部分的工作，以獲得必要的資訊資料及說明。我們認為就合庫金控所提供之足夠證據，表明其符合 AA1000 保證標準 v3 的報告方法與自我聲明依據 GRI 永續性報導準則係屬公允的。

查證方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 對來自外部團體的議題相關於合庫金控政策進行訪談，以確認本報告書中聲明書的合適性；
- 與管理者討論有關利害關係人參與的方式，同時，我們抽樣訪談了 2 個外部利害關係人(團體)；
- 訪談 30 與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工；
- 審查重大性評估流程；
- 審查有關組織的關鍵性發展；
- 審查財務與非財務報告相關的會計系統之廣度與成熟度；
- 審查內部稽核的發現；
- 藉由與負責收集資料管理者的會議，查證報告書中的績效數據與宣告；
- 審查資料收集的流程與確保數據的準確性，數據追溯至最初來源並進行深度抽樣；
- 比對財務數據與經會計稽核的財務報告數據之一致性；
- 審查報告書中所作宣告的支持性證據；
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查。

結論

針對 AA1000 當責性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性、永續性績效資訊與 GRI 永續性報導準則的詳細審查結果如下：

包容性

2024 年報告書反映出合庫金控已持續尋求利害關係人的參與，並建立重大永續主題，以發展及達成對永續具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與揭露環境、社會及治理的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了合庫金控之包容性議題，除持續展現由最高管理階層支持之永續作為，亦於組織階層落實展開。

重大性

合庫金控公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效會產生實質性影響與衝擊之重大主題。永續性資訊揭露使利害關係人得以對公司之管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了合庫金控之重大性評估流程與重大性議題。

回應性

合庫金控執行來自利害關係人的期待與看法之回應。合庫金控已發展相關道德政策，作為提供進一步回應利害關係人的機會，並能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了合庫金控之回應性議題。

衝擊性

合庫金控已識別，並以平衡和有效之量測及揭露方式公正展現其衝擊。合庫金控已建立監督、量測、評估和管理衝擊之流程，從而在組織內實現更有效之決策和結果管理。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了合庫金控之衝擊性議題。

績效資訊

基於本聲明書所述之我們的查證方法，並且在為合作金控提供 ESG 績效資訊保證過程中無利益衝突，特定績效資訊係在合庫金控與英國標準協會協議之查證範圍內，報告書揭露的重大主題之永續揭露。以我們的觀點，合庫金控 2024 年永續報告書揭露之數據與資訊是可信賴的。

GRI 永續性報導準則

合庫金控提供依據 GRI 永續性報導準則 2021 之自我宣告，並對每個涵蓋其行業準則和具相關性的 GRI 主題準則(包含適用的經濟、環境與社會資訊的揭露項目)之重大主題，其揭露項目依據全部報導要求的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 GRI 永續性報導準則之永續發展相關揭露項目已報告，部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了合庫金控的永續性主題。

保證等級

依據 AA1000 保證標準 v3 我們審查本聲明書為高度保證等級，如同本聲明書中所描述之範圍與方法。

責任

這份永續報告書所屬責任，如同責任信中所宣稱，為合庫金控負責人所有。我們的責任為基於所描述之範圍與方法，提供專業意見並提供利害關係人一個獨立的保證意見聲明書。

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由其專業背景，且接受過 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練，具有稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。

For and on behalf of BSI:

Peter Pu, Managing Director BSI Taiwan



...making excellence a habit.™

Statement No: SRA-TW-820853
2025-05-19

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies

附錄 11. 會計師有限確信報告



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義區5段2號6樓(台北101大樓)
60F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel: +886 2 8101 6666
傳真 Fax: +886 2 8101 6667
網址 Web: kpmg.com/tw

會計師有限確信報告

合作金庫金融控股股份有限公司 公鑒：

本會計師接受合作金庫金融控股股份有限公司（以下簡稱「合庫金控」）之委託，對民國一一三年度（2024年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之特定績效指標（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與報導基準

合庫金控依據「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」（以下簡稱「作業辦法」）第四條所規定之金融保險業應加強揭露永續指標及全球永續性標準理事會（Global Sustainability Standards Board,「GSSB」）發布之全球永續性報告協會準則（Global Reporting Initiative Standards,「GRI Standards」）所揭露之特定績效指標資訊及其報導基準詳列於附件一。

管理階層之責任

合庫金控應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大性議題，並依前述報導基準編製及允當表達民國一一三年度（2024年度）報告書內所涵蓋之確信標的資訊，且負責建立及維持與報告書編製有關之必要內部控制，以確保報告書所報導之特定績效指標未存有因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或相關之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存有重大不實表達出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信相關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對合庫金控民國一一三年度（2024年度）永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵德品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與道德職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

~1~

KPMG is a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with the KPMG network of member firms, each of which is a separate legal entity. KPMG is a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with the KPMG network of member firms, each of which is a separate legal entity.



所執行程序之彙總說明

本會計師係針對第二段所述之確信標的資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：

- 取得合庫金控民國一一三年度（2024年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談合庫金控管理階層及相關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之特定資訊執行分析性程序，或於必要時檢視相對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

上述確信程序係基於本會計師之專業判斷，包括辨識確信標的資訊可能存有重大錯誤或不實表達之範圍並評估其潛在風險，設計足夠且適切之確信程序並評估確信標的資訊之表達。本會計師相信此項確信工作可對本確信報告之結論提供合理之依據，惟本會計師對於有限確信案件風險之瞭解及考量低於對合理確信案件者，所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小，因此有限確信案件中所取得之確信程度明顯低於合理確信案件中所取得者。

先天限制

合庫金控民國一一三年度（2024年度）報告書內容涵蓋財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及合庫金控管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解釋。

結論

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現第二段所述確信標的資訊有未依適用之報導基準編製而須作重大修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，合庫金控對於任何確信標的或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：蕭淑如



事務所地址：台北市信義區五段七號六十八樓

民國一一四年六月三十日

~1~

附件一．確信標的資訊彙總表

編號	所選定之特定績效指標	適用基準	上市公司編制與申報 永續報告書作業辦法	頁碼
指標 1	合庫集團 2024 年度，經主管機關查核涉及資訊外洩缺失 1 案。	參照 SASB 商業銀行準則 FN-CB-230a.1 指標的技術指導第 1 點，依據合庫金控「電腦資安事件應變處理要點」所定義之資訊外洩範圍，統計合庫金控及旗下子公司在進行網際網路資訊傳遞及電子郵件發生資訊外洩之情況。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號一	P.95
指標 2	合庫集團 2024 年度，與個資相關且經主管機關查核資訊外洩事件占比 100%。	參照 SASB 商業銀行準則 FN-CB-230a.1 指標的技術指導第 2 點，依據合庫金控「電腦資安事件應變處理要點」所定義之資訊外洩範圍，統計合庫金控及旗下子公司因資訊外洩導致個人資料外洩之百分比。 分子：於 2024 年度發生依合庫金控「電腦資安事件應變處理要點」所定義之個人資料事故數量。 分母：於 2024 年度發生資訊外洩事件總數量。考量合庫金控所定義之資訊外洩事件係指進行網際網路資訊傳遞及電子郵件發生個人資料外洩之情況，故分子等於分母，若有發生資訊外洩事件，與個資有關資訊外洩事件之占比將為 100%。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號一	P.95
指標 3	合庫集團 2024 年度，經主管機關查核涉及資訊外洩事件致受影響顧客數 1 人。	參照 SASB 商業銀行準則 FN-CB-230a.1 指標的技術指導第 3 點，依據合庫金控「電腦資安事件應變處理要點」所定義之資訊外洩範圍，統計合庫金控及旗下子公司在進行網際網路資訊傳遞及電子郵件時，因個人資料外洩而受影響之顧客數量。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號一	P.95
指標 4	截至 2024 年底，合庫銀行承辦中小企業貸款尚有餘額之戶數為 70,035 戶，累計貸放餘額為 8,377.73 億元。	參照 SASB 商業銀行準則 FN-CB-240a.1 指標的技術指導第 1 點至第 2 點，依據「經濟部中小企業之認定標準」及「財團法人中小企業信用保證基金作業手冊」定義中小企業之資格條件，統計合庫銀行承辦中小企業貸款尚有餘額之戶數及累計貸放餘額；並參照 SASB 商業銀行準則 FN-CB-240a.2 指標的技術指導第 1 點至第 2 點，統計催收戶數及催收款項。 中小企業貸款累計尚有餘額之戶數係包含中小企業臺幣貸款、中小企業外幣貸款、視同中小企業客戶之貸款及中小企業土建融等案件，尚未還款完畢之客戶數量總和；貸放餘額為上述有關案件客戶尚欠款項之餘額總和（含催收款項）。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號二	P.96
指標 5	截至 2024 年底，合庫銀行承辦「都市更新及危老建築重建貸款業務」之累計承作戶數為 291 戶，累計核准額度為 2,279.02 億元。	參照 SASB 商業銀行準則 FN-CB-240a.1 指標的技術指導第 1 點至第 2 點，依據「都市更新條例」以及「都市危險及老舊建築物加速重建條例」定義都市更新及危老重建業務之範疇，統計合庫銀行承辦符合條件之都市更新及危老重建業務之累計承作戶數及累計核准額度；並參照 SASB 商業銀行準則 FN-CB-240a.2 指標的技術指導第 1 點至第 2 點，統計催收戶數及催收款項。 都市更新及危老重建業務係包含已經政府核定或正在進行核准程序之都市更新及危老重建案件，累計承作戶數為自開辦案件以來累計至 2024 年底之戶數總和；累計核准額度為自開辦案件以來累計至 2024 年底之核准額度總和（含催收款項）。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號二	P.95

編號	所選定之特定績效指標	適用基準	上市公司編制與申報 永續報告書作業辦法	頁碼
指標 6	合庫銀行 2024 年度為缺少銀行服務之弱勢族群舉辦金融教育座談會次數為 39 場、報名參與人數為 1,845 人。	參照 SASB 商業銀行準則 FN-CB-240a.4 指標的技術指導第 1 點，依據「上市公司編制與申報永續報告書作業辦法」問答集第 35 點所定義之弱勢族群（如學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等），及合庫銀行自身定義較不易取得金融資訊之弱勢族群（如國軍、矯正機關及社福團體），統計合庫銀行提供缺少金融服務之弱勢族群金融教育訓練之相關場次。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號三	P.135
指標 7	合庫銀行 2024 年度新承作「青年安心成家貸款」9,072 戶、新增撥貸金額 718.25 億元。	合庫銀行 2024 年度對符合「公股銀行辦理青年安心成家購屋優惠貸款原則」資格條件之對象，提供相關房屋貸款業務。 青年安心成家貸款之揭露僅包含 2024 年度承作具有優惠利率貸款項目之戶數及撥貸金額，新承作戶數為 2024 年度新增之承作戶數總和，新增撥貸金額為 2024 年度實際撥貸之金額總和（含催收款項）。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號四	P.97
指標 8	合庫銀行 2024 年度新承作就業保險失業者創業貸款、失業中高齡者及高齡者創業貸款及微型創業鳳凰貸款 118 戶、新增撥貸金額 0.85 億元。	合庫銀行對符合「就業保險失業者創業協助辦法」、「失業中高齡者及高齡者創業貸款及利息補貼要點」及「微型創業鳳凰貸款要點」資格條件之對象，提供相關貸款業務。 就業保險失業者創業貸款、失業中高齡者及高齡者創業貸款及微型創業鳳凰貸款之新承作戶數為 2024 年度新增之承作戶數總和，新增撥貸金額為 2024 年度實際貸出之金額總和（不含催收款項）。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號四	P.97
指標 9	合庫銀行 2024 年度新承作青年創業及啟動金貸款 2,288 戶數、新增撥貸金額 20.77 億元。	合庫銀行對符合「青年創業及啟動金貸款要點」資格條件之對象，提供相關貸款業務。 青年創業貸款之新承作戶數為 2024 年度新增之承作戶數總和，新增撥貸金額為 2024 年度實際貸出之金額總和（不含催收款項）。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號四	P.97
指標 10	合庫銀行承作「幸福滿袋貸款」，2024 年新增 258 件、核貸額度 16.86 億元，累計已辦理 3,022 件（其中沒有收入或月薪不及最低薪資者計 2,069 件）、核貸額度 186.66 億元。	合庫銀行提供符合「中華民國銀行公會會員授信準則」之「不動產逆向抵押貸款」相關貸款業務。 幸福滿袋貸款係為提供年滿 60 歲之本國自然人關於家計消費及安養用途之貸款，2024 年度新增件數為當年度承作之件數總和，2024 年度新增核貸額度為當年度核准之核貸額度總和（不含催收款項）；累計辦理件數為自開辦以來累計至 2024 年底承作之件數總和，累計核貸額度為自開辦以來至 2024 年底核准之核貸額度總和（不含催收款項）。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號四	P.99
指標 11	合庫銀行身心障礙者財產信託 2024 年度新增 214 位受益人，新增信託財產本金達 1.64 億元。高齡者財產信託 2024 年度新增 9,729 位受益人，新增信託財產本金達 105.16 億元。	中華民國信託業商業同業公會「2024 年第 4 季信託業務統計季報」中，合庫銀行承作高齡者及身心障礙者財產信託之 2024 年度新增受益人人數及信託財產本金餘額。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號四	P.98、 P.99
指標 12	截至 2024 年底，合庫銀行辦理六大核心戰略產業之放款餘額 8,005.74 億元。	合庫銀行承作符合行政院於 2021 年 5 月 21 日核定「六大核心戰略產業推動方案」中臚列之 6 種產業放款方案內容定義的放款對象之授信總額度及總餘額。6 種產業為資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、綠電及再生能源、國防及戰略、民生及戰備產業。 合庫銀行提供符合「合作金庫商業銀行辦理專案融資要點」定義之「特殊目的公司」（簡稱 SPC 或 SPV）、投資人、發起人或取得政府重大採購之得標廠商，關於離岸風電之相關貸款。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號四	P.85
指標 13	合庫銀行截至 2024 年底，累計參與離岸風電融資案 4 件、累計放款餘額 53.11 億元。	離岸風電之累計參與件數係指自開辦案件以來累計至 2024 年底尚有餘額的件數總和，累計放款餘額係指自開辦案件以來累計至 2024 年底之放款餘額累計總和（不含催收款項）。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號四	P.87

編號	所選定之特定績效指標	適用基準	上市公司編制與申報永續報告書作業辦法	頁碼
指標 14	截至 2024 年底，合庫銀行綠色消費貸款金額計 35.04 億元。	合庫銀行依據內政部發布之「綠建築標章申請審核認可及使用作業要點」，承作綠色消費者貸款之相關業務。綠色消費者之貸款標的係已取得合庫銀行認可之綠建築標章，承作額度係指當年度累計放款額度總和（不含催收款項）。 以房養老貸款依據合庫銀行幸福滿袋貸款辦法，協助年長者活化自有不動產，提供其優質老年生活或安養所需資金，承作額度係指當年度累計放款額度總和（不含催收款項）。 綠色消費貸款金額為綠色消費者貸款及以房養老貸款當年度累計權數額度總和。	第四條附表一之三 永續揭露指標編號四	P.85
指標 15	合庫集團 2024 年度男女薪資平均數差異 0.55%。 合庫集團 2024 年男女薪資中位數差異 -7.34%。 合庫集團 2024 年度男女獎金平均數差異 -3.49%。 合庫集團 2024 年度男女獎金中位數差異 -8.54%。	【男性薪酬(平均數/中位數)】-【女性薪酬(平均數/中位數)】 男女薪酬差異比率 = $\frac{\text{【男性薪酬(平均數/中位數)】}-\text{【女性薪酬(平均數/中位數)】}}{\text{【男性薪酬(平均數/中位數)】}} \times 100\%$ 統計對象：合庫金控及旗下子公司（合庫銀行、合庫票券、合庫證券、合庫資產管理、合庫人壽、合庫投信及合庫創投）在企業監督下為企業提供勞務之個人（排除國外支薪員工），尚不包含與企業僅具承攬關係者、業務外包或人力派遣者，亦不包含董監事。 薪資：係指薪資、伙食津貼、主管延時津貼等經常性薪資，不包含加班費、未休假薪資及其他非經常性薪資。 獎金：係指非經常性薪資，包含考核 / 年節獎金、績效獎金、員工酬勞。男女獎金平均數差異及中位數差異，不包含未領獎金之統計對象。	合庫金控依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準	P.111
指標 16	合庫集團 2024 年度員工缺勤總日數：5,280 日。 合庫集團 2024 年度員工缺勤率：0.22%。	1. 缺勤率 = (缺勤總日數 / 總工作日數) × 100%。 2. 缺勤總日數係指合庫金控及旗下子公司（合庫銀行、合庫票券、合庫證券、合庫資產管理、合庫人壽、合庫投信及合庫創投）員工當年度各種病假之缺勤日數合計，如公傷、疾病、感冒，不包含預定或允許的缺勤，如假期、學習假、產假或育嬰假等。 3. 總工作日數 = 年底在職員工人數 × 工作日數。	合庫金控依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準	P.129
指標 17	合庫集團 2024 年度非再生能源的外購電力耗用總量為 33,800.68MWh、再生能源的外購總量 7,934.05MWh。	依據外部第三方稽核全集團之用电量數據，數據涵蓋率係依合庫金控及旗下子公司（合庫銀行、合庫票券、合庫證券、合庫資產管理、合庫人壽、合庫投信及合庫創投）當年度有盤查之營業據點比率計算，包含合庫金控及 7 家子公司之所有國內外營業據點，並以其為基準。	合庫金控依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準	P.162
指標 18	合庫集團 2024 年度之用水量為 0.284834 百萬立方米。	依據外部第三方稽核全集團之用水量數據，數據涵蓋率係依合庫金控及旗下子公司（合庫銀行、合庫票券、合庫證券、合庫資產管理、合庫人壽、合庫投信及合庫創投）當年度有盤查之營業據點比率計算，包含合庫金控及 7 家子公司之所有國內外營業據點。	合庫金控依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準	P.164



意見回饋

合庫金控永續辦公室

電話：+886-2-2173-8888

傳真：+886-2-2772-0266

信箱：ESG@tcfhc.com.tw

地址：台北市長安東路二段 225 號

網站：<https://www.tcfhc.com.tw>



本報告書採用FSC不含重金屬之環保紙張及改善地球生態環境的環保油墨印製