

股票代碼：5876

銀行網址：<https://www.scsb.com.tw>

公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw>

刊印日期：2026年3月

2025年 溫心·輕鬆·尊重 年報



處處為您著想

上海商業儲蓄銀行

THE SHANGHAI COMMERCIAL & SAVINGS BANK, LTD.

溫心、輕鬆、尊重

本行發言人

姓名：呂紹宇
職稱：副總經理
電話：(02)2581-7111
電子郵件信箱：henry@scsb.com.tw

本行代理發言人

姓名：陳嘉鴻
職稱：資深協理
電話：(02)2581-7111
電子郵件信箱：sarah@scsb.com.tw

總行及國內外分支機構地址及電話
(請參閱第 125 頁至第 128 頁)

股票過戶機構

名稱：華南永昌綜合證券股份有限公司股務代理部
地址：台北市松山區民生東路四段 54 號 4 樓
電話：(02)2718-6425
網址：<https://www.entrust.com.tw>

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司
地址：台北市松山區敦化北路 167 號 2 樓
電話：(02)7724-6570
網址：<https://www.taiwanratings.com>
名稱：澳洲商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司
地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 23 樓 A2 室
電話：(02)8175-7600
網址：<https://www.fitchratings.com>

最近年度財務報告簽證會計師

姓名：郭柏如、吳偉臺
事務所名稱：資誠聯合會計師事務所
地址：台北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
電話：(02)2729-6666
網址：<https://www.pwc.tw>

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

本行網址：<https://www.scsb.com.tw>



目 錄

SCSB Annual Report 2025

10



致股東報告書

14



公司治理報告

125



總行及國內外
分支機構一覽表

124



特別記載事項

83



募資情形

115



財務狀況及財務績效之檢討分析與
風險管理事項

102



營運概況





董事會

SCSB Annual Report 2025

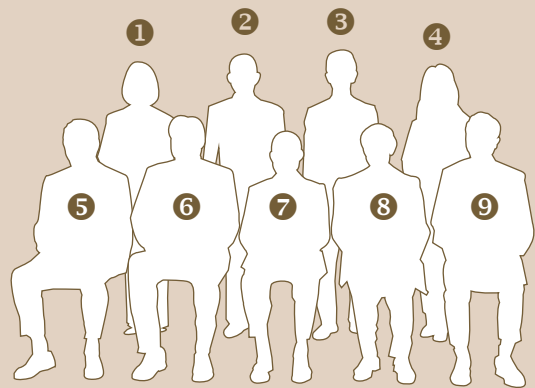


▲ 後排由左至右

- ① 黃慧珠 (董事)
- ② 曾國烈 (獨立董事)
- ③ 郭進一 (董事)
- ④ 方燕玲 (獨立董事)

▲ 前排由左至右

- ⑤ 榮智權 (董事)
- ⑥ 榮康信 (副董事長)
- ⑦ 李慶言 (董事長)
- ⑧ 陳木在 (常務獨立董事)
- ⑨ 邱怡仁 (董事)





營業活動

SCSB Annual Report 2025



▲ 滬港台「上海銀行」業務研討會



▲ 民生大樓新建工程開工動土典禮



營業活動

SCSB Annual Report 2025



▲ 團體協約簽約典禮



▲ 本行與內政部警政署刑事警察局反詐騙合作意向書 MOU 簽署儀式



▲ RPA 企業專題計畫結業典禮



▲ 從亞灣到世界的金融佈局與財富傳承論壇



▲ FinTechOn 2025 暨 AFA 高峰會



營業活動

SCSB Annual Report 2025



▲ 高雄資產管理專區開業



▲ 亞洲資產管理中心高雄專區聯合揭牌典禮



▲ 客家幣記者會



▲ 聯合報撕開詐團真相 全民攜手拆詐彈防詐系列論壇



▲ 上海商銀家庭日



永續發展

SCSB Annual Report 2025



▶ 持續推動永續發展 ◀



▶ 經營成果豐碩，屢獲各界肯定 ◀



▶ 經營成果豐碩，屢獲各界肯定 ◀



致股東報告書

SCSB Annual Report 2025



董事長 / 李慶言

一、前言

2025 年，雖受到美國關稅政策及地緣政治風險影響，全球景氣依然展現韌性。本行衡酌經濟金融情勢，秉持穩健拓展業務，兼顧資產安全、資本充足與資金充裕，2025 年稅後淨利新台幣 148.3 億元，稅後每股盈餘新台幣 3.06 元，效率比 38.50%；2025 年底資本適足率 16.84%、逾放比 0.52%、逾放備抵呆帳覆蓋率 252.18%、流動準備率 26.56%。

茲就本行 2025 年度營業結果與 2026 年度營業計畫概要、未來發展策略，以及外部競爭環境、法規環境與總體經營環境之影響及對策暨最近一次信用評等結果分別概述如下。

二、2025 年度營業結果

(一) 國內外金融環境

2025 年，全球經濟金融受到美國關稅政策衝擊，貿易摩擦升溫，金融市場波動擴大。台灣方面，受惠人工智慧投資熱潮帶動設備投資與商品出口，下半年普發現金激勵民間消費動能，經濟表現亮眼，全年經濟成長率達 8.68%，遠高於上年之 5.27%。金融情勢方面，美國聯準會下半年開啟降息循環，全年降息 3 次共 3 碼，中央銀行則延續上年貨幣政策，全年利率按兵不動；匯率方面，因美國關稅政策反覆，新台幣匯率波動明顯加劇，受外匯匯入、出口商結匯等因素交互影響，升值壓力顯著升高，新台幣兌美元匯率年底以 31.438 元收盤，全年升值 4.27%；股市在美國科技股表現強勁帶動台灣科技股上揚等利多因素下，加權股價指數年底以 28,963 點新高點收盤，全年上漲 25.74%。

(二) 組織變化情形

本行於年初調整 OBU 組織架構，俾利強化 OBU 業務人員功能，增進業務動能；為擴大服務畛域，增添營運生力軍，積極籌備設立台中市新分行，已於 2026 年 1 月 5 日開業；配合金管會推動發展台灣成為亞洲資產管理中心，依「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」申請辦理試辦業務，首波獲准進駐，7 月 15 日本行高雄資產管理專區開業，期許擴大資產管理業務服務量能。

(三) 營業計畫及經營策略實施成果

本行 2025 年營業計畫係發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務金融、存匯業務及數位金融共同發展，持續加強事業部與業務人員資源共享，創新金融產品與服務，深耕高資產財富管理業務，廣納多元人才，推動永續發展，提升優質企業形象。

2025 年本行營業計畫及經營策略實施成果反映在主要業務之表現，其中，存款平均餘額新台幣

幣 12,612 億元，與上年相較持平；放款平均餘額新台幣 8,898 億元，較上年成長 1.1%；稅前淨利新台幣 164.7 億元，較上年成長 9.7%；稅後淨利新台幣 148.3 億元，較上年成長 10.0%；稅後每股盈餘新台幣 3.06 元，較上年成長 10.1%；稅後資產報酬率 0.92% 及稅後淨值報酬率 7.36%。

(四) 預算執行情形

2025 年本行主要業務與稅後淨利預算執行情形，分別為存款平均餘額預算達成率 96.0%，放款平均餘額預算達成率 96.0%，稅後淨利預算達成率 102.0%。

(五) 財務收支及獲利能力

2025 年本行財務收支及獲利能力如下：



總經理 / 郭進一

單位：新台幣億元

項目	年度	2025 年度	2024 年度	變動率
利息淨收益		176.3	190.3	-7.4%
利息以外淨收益		106.3	84.2	26.2%
淨收益合計		282.6	274.5	3.0%
呆帳、承諾及保證責任準備提存		18.0	26.1	-31.0%
營業費用合計		99.9	98.3	1.6%
稅前淨利		164.7	150.1	9.7%
年度淨利		148.3	134.8	10.0%
每股盈餘(稅後)(元)		3.06	2.78	10.1%
資產報酬率(稅後)(%)		0.92	0.84	0.08
股東權益報酬率(稅後)(%)		7.36	7.07	0.29

註：資產報酬率(稅後)及股東權益報酬率(稅後)變動率係以淨增或淨減百分點計算之。

(六) 研究發展狀況

2025 年，本行持續以客戶為中心，以顧客需求為導向，創新產品與服務，加強運用金融科技，持續推動新核心系統建置專案，升級數位金融服務，拓展普惠金融。在企業金融方面，善用信用保證基金機制，推展永續連結貸款，加強風險意識，提高授信資產品質；在個人金融方面，靈活產品組合，增強業務人員行銷知能，積極推展消費金融數位行銷，提升客戶數位體驗；在客戶金融方面，持續強化理財商品多元化，建置智能理財系統，推進高資產財富管理業務，積極推展資產傳承與全方位信託業務。



在存匯業務方面，持續推出存款優惠專案，推廣零售性存款與活期性存款，加速推動數位交易，提升非接觸式服務效能；在財務金融方面，持續優化交易系統，精進財務行銷產品與服務，充分掌握市場機會，提高資金運用效能；在數位金融方面，建構數據分析平台，開發新獲利引擎，強化智能金融，提升數位副品牌知名度與市場能見度，並持續開發及導入 AI 於日常營運與作業管理中，以達成作業效能提升及營運智慧化目標。

本行順應國際發展潮流，致力推動永續發展，成果豐碩，與成功大學產學合作共同開發「碳排簡易分析工具」系統平台；本行基礎減碳目標獲 SBTi 組織審查通過，並蟬聯入選 S&P 全球永續年鑑且獲評選為全球銀行業 ESG 永續成績前 10% 之企業；榮獲 2024 年度「公司治理評鑑」上市公司前 5% 殊榮；與企業工會首度簽訂團體協約落實勞資合作增進員工福祉；以及獲得 MSCI ESG Ratings 評級 AA。

三、2026年度營業計畫概要

(一) 經營方針

依照 2026–2030 五年計畫之財務業務與盈餘藍圖，採取穩健發展策略，2026 年，延續以「傳承永續，智能創新」為本行策略主軸，傳承創行精神，厚植營運資本，推動永續發展，創造永續價值；善用金融科技，發展人工智能，創新產品服務，開拓多元業務。

(二) 預期營業目標及依據

本行根據經濟成長預測與市場競爭狀況，並參酌 2025 年度各項業務成長情形與 2026 年度業務經營策略，以適度成長訂定 2026 年度主要營業目標。

(三) 重要之經營政策

1. 基本政策：秉持誠信穩健經營，健康均衡成長，積極推動永續發展，創造優良經營績效與永續績效。
2. 業務政策：發展亞洲資產管理中心與多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務金融及存匯業務並重，並強化數位金融業務。
3. 銷售政策：深耕核心價值客戶，提供全方位金融產品與服務，推動資產傳承整合行銷，重視公平待客與金融消費者保護。
4. 管理政策：落實內控三道防線，強化風險管理，精進企業 BCM 與資安韌性，深化法令遵循文化，優化公司治理。

四、未來發展策略

2026 年本行業務發展策略重點如下：

- (一) 總體營運：落實誠信經營，均衡穩健發展，營運管理並重，提升營運設施。
- (二) 通路發展：深耕台灣市場，優化三行聯盟，持續布局亞太，完善服務網絡。
- (三) 業務拓展：發展多元核心，強化財金業務，深耕高端財管，提升非息收益。
- (四) 客群經營：落實公平待客，深耕優質客群，推動整合行銷，拓展跨境業務。
- (五) 數位金融：善用金融科技，發展人工智能，優化客戶體驗，推行普惠金融。
- (六) 資訊科技：升級核心系統，穩定系統運行，強化資訊運用，精進資安治理。
- (七) 風險管理：強化風險管理，精進預警機制，優化資產品質，維持資本穩健。
- (八) 人力資源：廣納多元人才，強化核心職能，儲備主管傳承，厚植人力資本。

- (九) 內部管理：強化內部控制，力行三道防線，深植法遵文化，落實洗錢防制。
- (十) 永續發展：推動永續金融，致力節能減碳，善盡社會責任，精進公司治理。

五、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響及對策

(一) 外部競爭環境

全球仍受貿易政策及地緣政治衝突影響，經濟前景多增變數，加以外部經營環境變化多端，且市場競爭者眾。本行面對外部競爭壓力，力求價值競爭取代價格競爭，持續推動數位與永續轉型，深耕經營客戶關係，同時持續加強布局亞太，提升本行競爭力。

(二) 法規環境

金管會推動打造台灣成為亞洲資產管理中心，推出五大具體計畫：壯大資產管理，普惠永續金融，促進財富管理，推動公共建設投資，擴大投資台灣；發布「綠色及轉型金融行動方案」，期能擴大金融支持面向與力度，協力政府與企業推動淨零轉型。本行將積極配合金管會政策，提供客戶金融服務，掌握市場重要機遇，發揮金融影響力，落實永續發展。

(三) 總體經營環境

2026年，地緣政治衝突與氣候變遷持續影響全球經濟，美國重起降息步調，央行房市管控政策延續，銀行業面臨利差過低之競爭壓力。本行面對瞬息萬變之外部挑戰，將密切關注經營環境之變動，靈活採取妥適營運對策，盱衡未來發展趨勢，穩健拓展各項業務，掌握市場契機，創造營收與獲利來源。

六、最近一次信用評等結果

本行最近一次信用評等結果及其評等日期列表如下：

評等機構	評等結果		評等展望	評等日期
	國內長期	國內短期		
中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2025/12/11
惠譽信評	AA(twn)	F1+(twn)	負向	2025/11/06
評等機構	評等結果		評等展望	評等日期
	國際長期	國際短期		
S&P Global Ratings	BBB+	A-2	穩定	2025/12/11
Fitch Ratings	A-	F2	負向	2025/11/06

展望未來，本行仍將繼續秉持「服務社會、輔助工商實業、發展國際貿易」之經營宗旨，以「發展人工智能，加速數位轉型，推動永續發展，創造永續價值；創新產品服務，發展多元核心，提高非息收益，提升資本效益」為發展策略，全體同仁發揚「溫心、輕鬆、尊重」及「處處為您著想」之服務理念，團結合作，續創營運佳績。尚祈股東諸君時賜南針，並續予本行支持與愛護為禱。

董事長 李慶言



總經理 郭進一





公司 治理 報告

SCSB Annual Report 2025

一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事資料

1. 董事資料 2025年12月31日 / 單位：股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期 (年)	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、 董事或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
董事長	新加坡	李慶言	男 71 至 80	2024/6/21	3	1979/3/20	6,672,087	0.14%	6,672,087	0.14%	0	0.00%	131,568,608	2.71%	本行董事、常務董事、 董事長 上海商業銀行(有)公 司董事長 Temasek Holdings (Private) Limited 董事 新加坡航空董事會主席 Great Malaysia Textile Investments Pte Ltd. 董事 美國西北大學企管碩士	上海商業銀行(有)公司董事長 M+S Pte. Ltd. 副董事長 Great Malaysia Textile Investments Private Limited 常務董事 Temasek Capital (China) Holdings Pte. Ltd. 董事 上商復興(股)公司董事 復興(股)公司董事 Safehaven Investment Corp. 董事 Krinein Company 董事 Empresa Inversiones Generales, S.A. 董 事 Logan Investments Enterprises Ltd. 董事 G2000 Apparel(S) Private Limited 董事 Marina South Investment Pte. Ltd. 董事 CapitalLand Group Pte. Ltd. 董事 CLA Real Estate Holdings Pte. Ltd. 董事 Capella Hotel Group 特別顧問 Dr. Goh Keng Swee Scholarship Fund 董 事會成員	-	-	-	-
副董 事長	香港	樂康信 (代表法人： 英屬維京群島 商 Magnetic Holdings Limited)	男 51 至 60	2024/6/21	3	2003/4/25	128,798,376	2.65%	128,798,376	2.65%	0	0.00%	0	0.00%	美國大通銀行香港分行 本行協理、資訊長、副 總經理、資深副總經 理、董事、常務董事、 副董事長 美國芝加哥大學工商管 理碩士	財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董 事長 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董 事長 寶豐保險(香港)(有)公司董事長 Magnetic Holdings Limited 董事長 AMK Microfinance Institution Plc. 董事長 Tilisbury Investments Inc. 董事長 Tassbury Investments Co., S.A. 董事長 Nanyang Holdings Limited 董事 浩誠投資(有)公司董事 Culvert Investments Limited 董事 Infinity Peace Limited 董事 Velden Limited 董事 East Coast Investments Limited 董事 Highriver Estates Limited 董事 Mepal International Limited 董事 Nanyang Cotton Mill Limited 董事 南洋工業(中國)(有)公司董事 半島紗布貿易(有)公司董事 梅蘭投資(有)公司董事 Peninsular Inc. 董事	董事	榮智權	父子	-

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期 (年)	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、 董事或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
															Empresa Inversiones Generales, S.A. 董事 Krinein Company 董事 上商復興(股)公司董事長 復興(股)公司董事 台灣中國旅行社(股)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事 天祥晶華飯店(股)公司董事 鴻大投資(股)公司董事 上海商業銀行(有)公司董事 Safehaven Investment Corp. 董事 SeaKapital Holdings Ltd. 董事 Tankard Shipping Co., Inc. 董事 香港江蘇社團總會(有)公司董事 無錫旅港同鄉會(有)公司董事 香港儀器集團(有)公司董事 香港蘇浙滬同鄉會董事 Gloden Peak Developments Limited 董事 Gloden Peak WCH Limited 董事 江蘇控股(有)公司股東 香港無錫濱湖聯誼會會長					
常務 獨立 董事	中華 民國	陳木在	男 71 至 80	2024/6/21	3	2018/6/15	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	台北市銀行經濟研究室 及徵信室主任 財政部金融司司長及金 融局局長 財政部常務次長 中國農民銀行董事長 臺灣銀行董事長 中華開發工業銀行董事 長 中華開發金融控股公司 董事長 臺灣大學經濟學研究所 碩士	-	-	-	-	



職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期 (年)	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、 董事或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	榮智權	男 71 至 80	2024/6/21	3	1991/3/28	3,724,924	0.08%	3,724,924	0.08%	2,377,571	0.05%	320,033,331	6.58%	美國花旗銀行香港分行 本行董事、常務董事 上海商業銀行(有)公 司董事長 美國芝加哥大學工商管 理碩士	上海申南紡織(有)公司董事長 深圳南方紡織(有)公司 Associate Director Sheen Perfect Enterprises Limited 董事 Nanyang Holdings Limited 常務董事 浩誠投資(有)公司董事 Culvert Investments Limited 董事 East Coast Investments Limited 董事 Highriver Estates Limited 董事 Infinity Peace Limited 董事 Mepal International Limited 董事 梅蒞投資(有)公司董事 Nanyang Cotton Mill Limited 常務董事 南洋工業(中國)(有)公司董事 Peninsular Inc. 董事 半島紗布貿易(有)公司董事 Velden Limited 董事 Tankard Shipping Co., Inc. 董事	副董 事長	榮康信	父子	-
董事	中華民國	邱怡仁	男 61 至 70	2024/6/21	3	2006/4/21	4,321,733	0.09%	3,321,733	0.07%	1,408,098	0.03%	0	0.00%	本行協理、資訊長、副 總經理、總經理、董事 台灣中國旅行社(股) 公司董事 中山大學碩士	-	-	-	-	
董事	中華民國	黃慧珠 (代表法人： 賴比瑞亞商 Tilsbury Investments Inc.)	女 61 至 70	2024/6/21	3	2024/6/21	171,587,731	3.53%	171,587,731	3.53%	0	0.00%	0	0.00%	台灣國際商業機器(股) 公司(BM)總經理 信義房屋總管理處總經 理兼人資長 緯創軟體(股)公司獨 立董事 財團法人商業發展研究 院董事 國立交通大學資訊工程 研究所碩士	緯創軟體(股)公司獨立董事 緯創科技(股)公司獨立董事 財團法人商業發展研究院監察人	-	-	-	-
董事	中華民國	郭進一	男 61 至 70	2024/6/21	3	2024/6/21	168,134	0.00%	168,134	0.00%	94,001	0.00%	0	0.00%	本行協理、副總經理、 總經理、董事 台灣票券金融(股)公 司董事 上銀資產管理(股)公司董事 實豐保險(香港)(有) 公司董事 國立臺北大學商學院統 計學系	本行總經理 台灣中國旅行社(股)公司董事 上銀行銷(股)公司董事 上銀資產管理(股)公司董事 財金資訊(股)公司監察人 財團法人台北外匯市場發展基金會董事 台灣票券金融(股)公司董事 實豐保險(香港)(有)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事 天祥晶華飯店(股)公司董事 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董 事 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董 事	-	-	-	-

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期 (年)	初次選 任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、 董事或監察人			備 註
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
獨立 董事	中華 民國	曾國烈	男 71 至 80	2024/6/21	3	2021/7/5	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	玉山銀行董事長 金管會銀行局局長 財政部金融局局長 中央存保副總經理 信義房屋獨立董事 臺灣期貨交易所非股東 董事 哈佛大學公共行政碩士	財團法人台北市勝利社會福利事業基金會 董事	-	-	-	-
獨立 董事	中華 民國	方燕玲	女 61 至 70	2024/6/21	3	2024/6/21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	安侯建業聯合會計師事 務所執行董事/金融服 務業主持會計師 中華財富傳承顧問協會 創會理事長 東吳大學會計系兼任講 師 台灣金融研訓院菁英講 師 東吳大學法學院碩士 政治大學經營管理碩士 廈門大學金融學博士	精創軟體(股)公司獨立董事 國邑藥品科技(股)公司獨立董事 財團法人台灣金融科技協會常務監事 財團法人台中市亞橋教育基金會董事 健策精密工業(股)公司獨立董事	-	-	-	-

註 1：持股信託及股權相關資料申報請參閱公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/query6_1)。

註 2：董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)非為同一人、互為配偶或一親等親屬。

2. 法人股東之主要股東

2025年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東	
	主要股東名稱	持股比例
Magnetic Holdings Limited	YUNG CON-SING JOHN	100%
Tilsbury Investments Inc.	YUNG CON-SING JOHN	100%

3. 董事會專業性及獨立性

本行設有提名暨問責委員會並採行候選人提名制度，所有董事候選人係由提名暨問責委員會進行提名及資格審查，並由董事會決議通過後，送請股東會選任之。依據本行「公司治理實務守則」第26條，董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。為達到本行公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

- | | |
|---------------|-----------|
| (1)營運判斷能力。 | (6)產業知識。 |
| (2)會計及財務分析能力。 | (7)國際市場觀。 |
| (3)經營管理能力。 | (8)領導能力。 |
| (4)風險管理能力。 | (9)決策能力。 |
| (5)危機處理能力。 | |



董事專業資格及獨立性情形

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
李慶言		<ol style="list-style-type: none"> 1. 具商務管理之專業知識與技能，並已從事金融相關產業逾四十年，歷任本行董事、常務董事及副董事長等，於2021年擔任董事長，目前為董事會及常務董事會之主席，並擔任提名暨問責委員會及自有大樓重建規劃委員會召集人，具極豐富之銀行業營運及管理經驗。 2. 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 3. 具備領導決策、公司治理、經營管理、營運判斷、財務、投資、商務、銀行、業務行銷等專業資歷與實務經歷。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 兼任本行關係企業之董事長及董事。 2. 其餘符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性情形。 	0
榮康信 (代表法人： 英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited)		<ol style="list-style-type: none"> 1. 具工商管理之專業知識與技能，並已從事金融相關產業逾二十年，曾經歷練美國大通銀行，嗣於任職本行期間，歷任協理、資訊長、副總經理、資深副總經理、董事、常務董事等職位，於2024年擔任副董事長，目前擔任提名暨問責委員會及自有大樓重建規劃委員會委員，擁有銀行、投資、保險、資訊及觀光業營運及管理經驗。 2. 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 3. 具備領導決策、經營管理、營運判斷、財務、投資、商務、銀行、業務行銷、保險、觀光及不動產等專業資歷與實務經歷。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為法人代表人董事(英屬維京群島商Magnetic Holdings Limited)。 2. 兼任本行關係企業之董事長及董事。 3. 為本行董事二親等以內之親屬。 4. 其餘符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性情形。 	0
陳木在		<ol style="list-style-type: none"> 1. 具財務金融、經濟研究之專業知識與技能。 2. 歷任財政部金融司司長、金融局局長、財政部常務次長、銀行公會理事長等職位，不僅擁有豐富金融產業營運及管理經驗，並對台灣金融產業發展具卓越貢獻。 3. 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 4. 曾任臺灣大學財務金融研究所副教授等，教授金融法規等課程，具財務金融法規等專業資格，專長於財務金融之事業經營與實務。 5. 著作：2003 合著「商業銀行風險管理」、2000 台灣金融財務季刊 1 卷 1 期合著「銀行風險概述」、2018 合著「戰後臺灣的金融改革與發展」等。 6. 自2018年起擔任本行獨立董事，目前為本行常務獨立董事、審計暨永續委員會/薪資報酬委員會召集人及提名暨問責委員會/自有大樓重建規劃委員會委員。 7. 實務經驗、策略管理、領導及學術能力兼備，專注於金融產業之經營管理逾四十年。工作橫跨並連結金融主管機關、學界及業界，具備領導決策、公司治理、經營管理、風險管理、營運判斷、財務金融分析、商務、銀行法規及業務行銷等專業資歷與實務經驗。 	<p>為獨立董事，於選任前二年及任職期間，皆符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第14條之2所訂資格要件，且獨立董事皆已依證券交易法第14條之3賦予充分參與決策及表示意見之權力，據以獨立執行相關職權。</p>	0

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
榮智權		<ol style="list-style-type: none"> 具工商管理之專業知識與技能，並已從事金融相關產業逾三十年，曾歷任美國花旗銀行經理及上海商業銀行(有)公司董事長，亦歷任本行董事、常務董事等職位，具極豐富銀行、投資、紡織及不動產相關產業營運及管理經驗。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 工作橫跨不同業界，具備領導決策、經營管理、公司治理、營運判斷、財務、投資、商務、銀行、業務行銷、會計、不動產及紡織等專業資歷與實務經驗。 	<ol style="list-style-type: none"> 為本行董事二親等以內之親屬。 其餘符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性情形。 	0
邱怡仁		<ol style="list-style-type: none"> 具金融相關產業之專業知識與技能，於1980年加入本行，先後擔任協理、資訊長、副總經理、總經理等職務，擔任總經理時，獲得全球風險專業人士協會(GARP)台灣分會頒給「2011 風險管理年度楷模機構獎」，服務四十餘年，目前擔任風險管理委員會及自有大樓重建規劃委員會委員，具極豐富金融產業營運及管理經驗。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 具備領導決策、經營管理、風險管理、營運判斷、財務、商務、行銷、銀行及業務等專業資歷與實務經驗。 	符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性情形。	0
黃慧珠 (代表法人：賴 比瑞亞商 Tilsbury Investments Inc.)		<ol style="list-style-type: none"> 具資訊相關產業之專業知識與技能，曾任台灣IBM公司總經理及信義房屋總管理處總經理暨人資長，擁有行銷、科技及管理經驗。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 自2024年6月起擔任本行董事，目前為薪資報酬委員會委員。 工作由學界橫跨產業，具備領導決策、經營管理、風險管理、營運判斷、財務、商務、溝通與影響力等專業資歷與實務經驗。 	<ol style="list-style-type: none"> 為法人代表人董事(賴比瑞亞商Tilsbury Investments Inc.)。 其餘符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性情形。 	2
郭進一		<ol style="list-style-type: none"> 具極豐富之金融相關產業專業知識與技能，於1985年加入本行，歷任協理、副總經理、資深副總經理、執行副總經理等職務，於2023年接任總經理職務，從事銀行業及管理工作將近四十年，目前擔任自有大樓重建規劃委員會委員，銀行資歷完備，嫻熟銀行經營與管理。 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 在董事會以經理人角色，向所有董事進行相關經營管理之策略溝通與互動，並提出相關經營管理意見。 具備領導決策、經營管理、風險管理、營運判斷、財務、商務、銀行及業務等專業資歷與實務經驗。 	<ol style="list-style-type: none"> 兼任本行總經理，屬經理人。 兼任本行關係企業之董事及監察人。 其餘符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」所列之獨立性情形。 	0



姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
曾國烈		<ol style="list-style-type: none"> 1. 具銀行、國際金融之專業知識與技能，從事金融相關工作已逾四十年。 2. 歷任金管會銀行局及財政部金融局局長、中央存保副總經理、臺灣期貨交易所非股東董事等職位，不僅擁有豐富金融產業營運及管理經驗，並對台灣金融產業發展具卓越貢獻。 3. 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 4. 曾擔任國立交通大學科技法律學院兼任教授，亦曾任教於臺灣大學及實踐大學，具教授級銀行法規與國際金融之專業資格。 5. 著作：2009 金融聯合徵信雙月刊第 5 期「G20 領袖會議後的國際金融監理新形勢」、1995 存款保險資訊季刊 9:1 期「衍生性金融商品的監理問題與風險管理」、1986 中央存款保險公司合著「我國現行法規對處理問題金融機構時效性之研究」等。 6. 自 2021 年起擔任本行獨立董事，目前為風險管理委員會召集人及審計暨永續委員會 / 薪資報酬委員會委員。 7. 工作橫跨並連結金融主管機關、學界及業界，具備領導決策、公司治理、經營管理、營運判斷、風險管理、金融財務分析、行銷、銀行法規與業務、國際金融及不動產等專業資歷與實務經驗。 	為獨立董事，於選任前二年及任職期間，皆符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第 14 條之 2 所訂資格要件，且獨立董事皆已依證券交易法第 14 條之 3 賦予充分參與決策及表示意見之權力，據以獨立執行相關職權。	0
方燕玲		<ol style="list-style-type: none"> 1. 擁有會計師執照，具豐富會計財務之專業資格、知識與技能，從事會計相關業務達逾三十年，曾任四大會計師事務所 KPMG 安侯建業聯合會計師事務所執行董事 / 金融服務業主持會計師，擁有服務金融產業逾三十年審計、內部控制、反洗錢及信用風險查核等相關經驗。 2. 主要經(學)歷及目前兼任本行及其他公司之職務請參閱「公司治理報告」之「董事資料」相關內容。 3. 曾任東吳大學會計系兼任講師，現任台灣金融研訓院菁英講師，主要教授「高資產專業人員培訓」、「家族信託規劃顧問師」及「公司治理」相關課程。 4. 自 2024 年 6 月起擔任本行獨立董事，目前為審計暨永續委員會及風險管理委員會委員。 5. 具備家族傳承、金融科技、領導決策、經營管理、風險管理、公司治理、營運判斷、財務、商務、會計、審計等專業資歷與實務經驗。 	為獨立董事，於選任前二年及任職期間，皆符合金融監督管理委員會頒訂之「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」及證券交易法第 14 條之 2 所訂資格要件，且獨立董事皆已依證券交易法第 14 條之 3 賦予充分參與決策及表示意見之權力，據以獨立執行相關職權。	3

註：1. 本行於董事會成員之提名與遴選時，已依據本行「公司章程」及「公司治理實務守則」之規定，取得每位董事提供之書面聲明、工作經歷及親屬關係表，以核實確認本身、配偶及其三親等以內親屬相對於本行之獨立性。

2. 本行全體董事經查目前皆未有「公司法」第 30 條各款情事且並符合「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」之規定。

4. 董事會多元化政策

為強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，依據本行「公司治理實務守則」第26條，董事會成員組成應考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，包括基本條件與價值(性別、年齡、國籍、種族及文化)、專業知識與技能(如法律、會計、產業、財務、行銷或科技)等。

本行現任董事會由9位董事組成，包括3位獨立董事及6位非獨立董事。本行注重董事會成員組成之性別平等，並以提高女性董事席次至三分之一為目標，目前董事會成員男性7位，女性2位，未來將盡力增加女性董事席次，以達成目標。

董事會成員多元化政策落實情形如下：

職稱	董事長	副董事長	董事				獨立董事		
姓名	李慶言	榮康信 (※1)	榮智權	邱怡仁	黃慧珠 (※2)	郭進一	陳木在	曾國烈	方燕玲
性別	男	男	男	男	女	男	男	男	女
年齡	71-80	51-60	71-80	61-70	61-70	61-70	71-80	71-80	61-70
國籍	新加坡	香港	中華民國						
兼任本行員工						✓			
獨立董事屆期 (3屆以下)							✓	✓	✓
專 業 背 景									
銀行	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓
法律							✓	✓	✓
會計									✓
產業經驗	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	
財務	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
行銷	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
科技 / 商務	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
專 業 知 識 與 技 能									
營運判斷能力	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
會計及財務 分析能力	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
經營管理能力	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
風險管理能力	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
危機處理能力	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
產業知識	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
國際市場觀	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
領導能力	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
決策能力	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

※1：代表法人：英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited

※2：代表法人：賴比瑞亞商 Tilsbury Investments Inc.



(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

2026年3月31日 / 單位：股：%

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	郭進一	男	2023/09/13	168,134	0.003%	94,001	0.002%	0	0.000%	本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理、執行副總經理、總經理、董事 臺北大學	台灣中國旅行社(股)公司董事 上銀行銷(股)公司董事 上銀資產管理(股)公司董事 財金資訊(股)公司監察人 財團法人台北外匯市場發展基金會董事 台灣票券金融(股)公司董事 寶豐保險(香港)(有)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事 天祥晶華飯店(股)公司董事 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董事 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事	-	-	-	-
執行副總經理	中華民國	張文珍	女	2025/09/01	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理、副總經理、執行副總經理 政治大學	台灣中國旅行社(股)公司董事 上銀行銷(股)公司監察人 國票綜合證券(股)公司董事 財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會董事 中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-	-
資深副總經理	中華民國	黃炳華	男	2025/09/01	788,251	0.016%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、副總經理、資深副總經理 東海大學	上銀資產管理(股)公司董事 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董事 上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	謝芳蕙	女	2017/01/01	105,130	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、副總經理 東吳大學碩士	上銀行銷(股)公司董事 上銀資產管理(股)公司董事	-	-	-	-
副總經理	中華民國	林耿瑤	男	2024/01/01	436,378	0.009%	27,403	0.001%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理、副總經理 逢甲大學碩士	-	-	-	-	
副總經理	中華民國	呂紹宇	男	2024/01/01	92,092	0.002%	137,679	0.003%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理、副總經理 臺北大學碩士	台灣中國旅行社(股)公司董事 上銀行銷(股)公司董事 上銀資產管理(股)公司董事 上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	狄景力	男	2019/01/01	248,593	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 政治大學碩士	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	黃煥靖	女	2021/01/01	176,091	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 中山大學碩士	上銀資產管理(股)公司監察人 上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	劉炳仲	男	2021/01/01	199,912	0.004%	14,250	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 文化大學	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	林長光	男	2021/01/01	903,116	0.019%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺北大學	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	謝碧芬	女	2021/01/01	114,815	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 開南大學碩士	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	金鈴	女	2023/01/01	264,007	0.005%	345	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 逢甲大學	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	陳正宗	男	2023/01/01	51,508	0.001%	3,643	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 中國人民大學碩士	AMK Microfinance Institution Plc. 董事 上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	黃萬水	男	2023/01/01	200,681	0.004%	6,141	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 東海大學碩士	上銀資產管理(股)公司董事	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	陳嘉鴻	女	2025/09/01	298,100	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺灣大學碩士	上銀資產管理(股)公司董事長 上銀融資租賃(中國)有限責任公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	李根田	男	2025/09/01	634,554	0.013%	152,729	0.003%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺灣大學	台灣中國旅行社(股)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	黃慶宗	男	2025/09/01	386,402	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 交通大學碩士	上銀融資租賃(中國)有限責任公司監察人	-	-	-	-
資深協理	中華民國	李世豪	男	2025/09/01	105,063	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行協理、資深協理 臺灣大學碩士	台北外匯經紀(股)公司董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	鍾添倉	男	2025/09/01	5,054	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行協理、資深協理 美國芬利大學碩士	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	古桂香	女	2026/01/01	158,790	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺北大學碩士	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	劉淑芳	女	2026/01/01	478,094	0.010%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺北商專	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	王美惠	女	2026/01/01	514,017	0.011%	440,354	0.009%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 南台科技大學碩士	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	廖裕綺	女	2026/01/01	56,252	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺灣大學	上銀行銷(股)公司董事長 財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會董事	-	-	-	-
資深協理	中華民國	楊子瑩	女	2026/01/01	270,073	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理、資深協理 臺灣師範大學碩士	-	-	-	-	
協理	中華民國	謝淑惠	女	2021/01/01	242,083	0.005%	1,197	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 美國聖地牙哥州立大學碩士	-	-	-	-	
協理	中華民國	簡彥鴻	男	2021/01/01	654,041	0.013%	2,000	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 成功大學	-	-	-	-	
協理	中華民國	陳淑敏	女	2021/01/01	592,245	0.012%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 輔仁大學	-	-	-	-	
協理	中華民國	陳萬里	男	2022/01/01	627,475	0.013%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 成功大學碩士	-	-	-	-	
協理	中華民國	曾建富	男	2022/04/01	353,314	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 政治大學碩士	-	-	-	-	
協理	中華民國	江純蕙	女	2022/06/01	155,224	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺北大學	-	-	-	-	
協理	中華民國	鄭乾臨	男	2023/01/01	745,889	0.015%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理、協理 交通大學博士	AMK Microfinance Institution Plc. 董事	-	-	-	-
協理	中華民國	陳昶樹	男	2023/01/01	275,487	0.006%	3,219	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺北科技大學碩士	-	-	-	-	
協理	中華民國	蕭禮逢	男	2023/01/01	683,542	0.014%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 淡江大學	-	-	-	-	
協理	中華民國	陳文玲	女	2024/01/01	435,550	0.009%	150,000	0.003%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺灣大學	-	-	-	-	
協理	中華民國	王玉瑞	男	2024/01/01	199,041	0.004%	122,910	0.003%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 世新大學碩士	-	-	-	-	
協理	中華民國	陳棟堉	男	2024/01/01	640,395	0.013%	13,087	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 臺北大學碩士	-	-	-	-	
協理	中華民國	顧正鈞	男	2024/03/01	354,410	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 淡江大學碩士	台灣中國旅行社(股)公司董事 中旅國際旅行社(股)公司董事	-	-	-	-



職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	吳宗泰	男	2024/11/15	301,356	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 東吳大學	-	-	-	-	-
協理	中華民國	林宗懋	男	2025/09/01	62,895	0.001%	25,715	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 交通大學碩士	-	-	-	-	-
協理	中華民國	蔡金伶	女	2026/01/01	222,044	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理、協理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭宏裕	男	2006/01/01	198,269	0.004%	75,513	0.002%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳世傑	男	2012/01/01	56,349	0.001%	8,119	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃啓源	男	2013/05/01	142,489	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳明達	男	2016/05/01	224,664	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	伍家宏	男	2017/05/01	175,733	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣工業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳宜祥	男	2017/05/01	216,354	0.004%	200,000	0.004%	0	0.000%	本行經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	張振模	男	2017/05/01	168,197	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳宗仁	男	2018/05/01	601,517	0.012%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 英國史特靈大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	洪蕙勝	男	2019/05/01	385,677	0.008%	319,890	0.007%	0	0.000%	本行經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	廖慧玲	女	2020/05/01	416,486	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蕭昌樺	男	2020/05/01	457,077	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林秋芳	女	2020/05/01	219,677	0.005%	718	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 逢甲大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	張振興	男	2020/05/01	3,940	0.000%	3,456	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	劉志和	男	2020/05/01	108,329	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	呂文華	女	2022/05/01	104,576	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡正雄	男	2022/05/01	414,008	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蘇惠娟	女	2022/05/01	321,930	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 台中商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	張文龍	男	2022/05/01	427,141	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王威舜	男	2022/05/01	95,597	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	鄭宏傑	男	2022/05/01	11,778	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	洪佳伶	女	2022/05/01	244,727	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	盧長慶	男	2022/05/01	57,098	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 長榮大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	郭俊廷	男	2022/05/01	60,000	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 高雄第一科技大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	連純鸞	女	2023/01/01	270,678	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡水工商	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	楊坤興	男	2023/01/01	419,896	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蘇士榮	男	2023/01/01	452,178	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	馬敬苓	女	2023/01/01	157,748	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李文勛	男	2023/01/01	133,156	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中山大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王琮輝	男	2023/01/01	105	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣科技大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	徐玉娟	女	2023/01/01	315,129	0.006%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡水工商	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	楊明宗	男	2023/01/01	11,833	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 元智大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	楊文德	男	2023/01/01	125,164	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王政堯	男	2023/01/01	142,523	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃家駿	男	2023/01/01	56,269	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商業技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	葉立天	男	2023/01/01	149,655	0.003%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	謝丁癸	男	2023/01/01	14,788	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	呂風輝	男	2023/01/01	187,711	0.004%	11,806	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林建佑	男	2023/01/01	70,091	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 暨南國際大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	游素敏	女	2023/06/16	304	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡憶嫻	女	2024/01/01	44,578	0.001%	227	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 靜宜大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林建農	男	2024/01/01	245,977	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北商業技術學院碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	卓冠廷	男	2024/01/01	40,967	0.001%	19,061	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 銘傳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳志安	男	2024/01/01	6,000	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行資深經理 清華大學碩士	-	-	-	-	-



職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	高士鈞	男	2024/01/01	158,738	0.003%	24,879	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理 政治大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳建宏	男	2024/01/01	44,092	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	朱美珍	女	2024/04/01	426,366	0.009%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 德明商專	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	惠之群	男	2025/01/01	659,968	0.014%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳玟如	女	2025/01/01	401,365	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 東吳大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林啟輝	男	2025/01/01	334,442	0.007%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 高雄應用科技大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	姜仁忠	男	2025/01/01	392,350	0.008%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	郭南興	男	2025/01/01	153,000	0.003%	31,670	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡雅蓮	女	2025/01/01	41,219	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	黃林暉	男	2025/01/01	189,432	0.004%	6,393	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中國技術學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	彭光正	男	2025/01/01	115,000	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	吳冠霖	男	2025/01/01	33,147	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 興國管理學院	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	許正揚	男	2025/01/01	112,000	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺灣大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	郭京龍	男	2025/01/01	10,091	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 淡江大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	陳堃峻	男	2025/01/01	1,061	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 高雄第一科技大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	董蕙鈴	女	2026/01/01	64,110	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	王志坤	男	2026/01/01	24,457	0.001%	1,105	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林哲安	男	2026/01/01	28,678	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中原大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	翁瑋廷	男	2026/01/01	57,000	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 龍華科技大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李岱晃	男	2026/01/01	0	0.000%	231,606	0.005%	0	0.000%	本行經理、資深經理 文化大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	徐代穎	男	2026/01/01	466	0.000%	51,493	0.001%	0	0.000%	本行經理、資深經理 政治大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	林信宇	男	2026/01/01	77,287	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中原大學	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	李建邦	男	2026/01/01	32,091	0.001%	569	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 文化大學	-	-	-	-	-

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女 現在持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			備註
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	賴俊麟	男	2026/01/01	74	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 中央大學碩士	-	-	-	-	-
資深經理	中華民國	蔣泰年	男	2026/01/01	102,183	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行經理、資深經理 逢甲大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林學堯	男	2023/01/01	34,134	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	楊仁佑	男	2023/05/03	66,163	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 長庚大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	蔣克祥	男	2024/04/01	120,000	0.002%	202,112	0.004%	0	0.000%	本行副理、經理 中原大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	吳聳炎	男	2024/06/17	33,771	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	呂芳兆	男	2025/01/01	214,902	0.004%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 輔仁大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	沈時璋	男	2025/02/01	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林俊宏	男	2025/04/01	30,812	0.001%	17,784	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	李榮宗	男	2025/04/01	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 中山大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	賴怡伶	女	2025/07/01	15,518	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 東海大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	鄭育泉	男	2025/07/25	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 文化大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	黃俊雄	男	2025/09/01	285	0.000%	30,258	0.001%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	黃建豪	男	2025/11/17	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 文化大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	陳瀟鈞	男	2026/01/05	63,300	0.001%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 淡江大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	張慧貞	女	2026/03/09	248,794	0.005%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林信旭	男	2026/03/09	0	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 東吳大學碩士	-	-	-	-	-
經理	中華民國	柯棋棠	男	2026/03/09	32,911	0.001%	1,174	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 政治大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	林有蒨	男	2026/03/09	106,727	0.002%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 高雄大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	嵇彭志	男	2026/03/09	3,000	0.000%	25,099	0.001%	0	0.000%	本行副理、經理 東吳大學	-	-	-	-	-
經理	中華民國	徐金渝	男	2026/03/09	5,000	0.000%	0	0.000%	0	0.000%	本行副理、經理 臺北科技大學碩士	-	-	-	-	-

註：持股信託及股權相關資料申報請參閱公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/query6_1)。

(三) 退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	-	-	-	-
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	榮智權、邱怡仁 黃慧珠、郭進一	榮智權、邱怡仁 黃慧珠、郭進一	榮智權、邱怡仁 黃慧珠	榮智權、邱怡仁 黃慧珠
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	曾國烈、方燕玲	曾國烈、方燕玲	曾國烈、方燕玲	曾國烈、方燕玲
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	陳木在	陳木在	陳木在	陳木在
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	榮康信	榮康信	榮康信、郭進一	榮康信、郭進一
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	李慶言	-	李慶言	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	李慶言	-	李慶言
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	9 人	9 人	9 人	9 人



(二) 總經理及副總經理之酬金

2025年12月31日 / 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C 及 D 等四項總額占稅後純益之比例 (%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	郭進一	34,929	34,929	5,729	5,729	31,521	31,521	469	-	469	-	0.49%	0.49%	無
執行副總經理	彭國貴 (2025/7/1 退休)													
執行副總經理	張文珍 (2025/9/1 升任)													
資深副總經理	黃炳華 (2025/9/1 升任)													
副總經理	謝芳蕙													
副總經理	林耿瑤													
副總經理	呂紹宇													

註：提供租賃車 1 輛，2025 年度租賃車年租金共計新台幣 411 仟元，油資共計新台幣 64 仟元，另，司機 1 位薪資共計新台幣 967 仟元，不計入酬金。

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於 1,000,000 元	-	-
1,000,000 元 (含) ~ 2,000,000 元 (不含)	-	-
2,000,000 元 (含) ~ 3,500,000 元 (不含)	-	-
3,500,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	彭國貴、林耿瑤、呂紹宇	彭國貴、林耿瑤、呂紹宇
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	張文珍、黃炳華、謝芳蕙	張文珍、黃炳華、謝芳蕙
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	郭進一	郭進一
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	7 人	7 人

(三) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

2025年12月31日 / 單位：新台幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
總經理	郭進一	-	-	-	-
執行副總經理	張文珍	-	-	-	-
資深副總經理	黃炳華	-	-	-	-
副總經理	謝芳蕙	-	-	-	-
副總經理	林耿瑤	-	-	-	-
副總經理	呂紹宇	-	-	-	-
資深協理	黃媛靖	-	-	-	-
資深協理	狄景力	-	-	-	-
資深協理	劉炳伸	-	-	-	-
資深協理	林長光	-	-	-	-
資深協理	金鈴	-	-	-	-
資深協理	謝碧芬	-	-	-	-
資深協理	陳正宗	-	-	-	-
資深協理	陳嘉鴻	-	-	-	-
資深協理	李根田	-	-	-	-
資深協理	黃慶宗	-	-	-	-
資深協理	黃萬水	-	-	-	-
資深協理	李世豪	-	-	-	-
資深協理	鍾添倉	-	-	-	-
協理	陳文玲	-	-	-	-
協理	謝淑惠	-	-	-	-
協理	江純蕙	-	-	-	-
協理	古桂香	-	-	-	-
協理	劉淑芳	-	-	-	-
協理	簡彥鴻	-	-	-	-
協理	鄭乾臨	-	-	-	-
協理	王玉瑞	-	-	-	-
協理	王美惠	-	-	-	-
協理	陳棟墉	-	-	-	-
協理	陳昶樹	-	-	-	-
協理	陳淑敏	-	-	-	-
協理	曾建富	-	-	-	-
協理	顧正鈞	-	-	-	-
協理	林宗懋	-	-	-	-
協理	蕭禮逢	-	-	-	-
協理	廖裕綺	-	-	-	-



職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
協理	滕萬里	-	-	-	-
協理	吳宗泰	-	-	-	-
協理	楊子瑩	-	-	-	-
資深經理	廖慧玲	-	-	-	-
資深經理	蕭宏裕	-	-	-	-
資深經理	洪葳勝	-	-	-	-
資深經理	游素敏	-	-	-	-
資深經理	蕭昌墀	-	-	-	-
資深經理	吳宗仁	-	-	-	-
資深經理	吳明達	-	-	-	-
資深經理	陳世傑	-	-	-	-
資深經理	黃啟源	-	-	-	-
資深經理	楊坤興	-	-	-	-
資深經理	蘇惠娟	-	-	-	-
資深經理	林秋芳	-	-	-	-
資深經理	張振興	-	-	-	-
資深經理	姚佩珊	-	-	-	-
資深經理	伍家宏	-	-	-	-
資深經理	張文龍	-	-	-	-
資深經理	馬敏苓	-	-	-	-
資深經理	陳宜祥	-	-	-	-
資深經理	李文勛	-	-	-	-
資深經理	王威舜	-	-	-	-
資深經理	鄭宏傑	-	-	-	-
資深經理	劉志和	-	-	-	-
資深經理	張振模	-	-	-	-
資深經理	徐玉娟	-	-	-	-
資深經理	陳志安	-	-	-	-
資深經理	盧長慶	-	-	-	-
資深經理	黃家駿	-	-	-	-
資深經理	謝丁癸	-	-	-	-
資深經理	蔡金伶	-	-	-	-
資深經理	呂風緯	-	-	-	-
資深經理	惠之群	-	-	-	-
資深經理	陳玫如	-	-	-	-
資深經理	呂文華	-	-	-	-
資深經理	連純鶯	-	-	-	-
資深經理	朱美珍	-	-	-	-
資深經理	蔡正雄	-	-	-	-

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
資深經理	林啟輝	-	-	-	-
資深經理	蘇士榮	-	-	-	-
資深經理	姜仁忠	-	-	-	-
資深經理	郭南興	-	-	-	-
資深經理	蔡雅蓮	-	-	-	-
資深經理	蔡憶姍	-	-	-	-
資深經理	林建農	-	-	-	-
資深經理	黃林暉	-	-	-	-
資深經理	王琮暉	-	-	-	-
資深經理	洪佳伶	-	-	-	-
資深經理	楊明宗	-	-	-	-
資深經理	卓冠廷	-	-	-	-
資深經理	彭光正	-	-	-	-
資深經理	楊文德	-	-	-	-
資深經理	郭俊廷	-	-	-	-
資深經理	王政堯	-	-	-	-
資深經理	高士鈞	-	-	-	-
資深經理	吳冠霆	-	-	-	-
資深經理	許正揚	-	-	-	-
資深經理	郭京龍	-	-	-	-
資深經理	葉立天	-	-	-	-
資深經理	陳建宏	-	-	-	-
資深經理	陳葦峻	-	-	-	-
資深經理	林建佑	-	-	-	-
經理	童蕙鈴	-	-	-	-
經理	林培萱	-	-	-	-
經理	蔣克祥	-	-	-	-
經理	鄭礎新	-	-	-	-
經理	林志銘	-	-	-	-
經理	王志坤	-	-	-	-
經理	吳聲炎	-	-	-	-
經理	林哲安	-	-	-	-
經理	賴怡伶	-	-	-	-
經理	翁瑋廷	-	-	-	-
經理	沈時璋	-	-	-	-
經理	李岱晃	-	-	-	-
經理	徐代穎	-	-	-	-
經理	林學堯	-	-	-	-
經理	黃俊雄	-	-	-	-



職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
經理	林信宇	-	-	-	-
經理	楊仁佑	-	-	-	-
經理	李建邦	-	-	-	-
經理	鄭育泉	-	-	-	-
經理	賴俊麟	-	-	-	-
經理	林俊宏	-	-	-	-
經理	蔣泰年	-	-	-	-
經理	李榮宗	-	-	-	-
經理	呂芳兆	-	-	-	-
經理	黃建豪	-	-	-	-
合計		-	7,433	7,433	0.05

(四) 最近二年度支付董事、總經理及副總經理酬金之分析及說明

1. 本行及合併報表所有公司於最近二年度給付本行董事、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析：

單位：新台幣仟元

職稱	項目	本行				合併報表所有公司			
		2024 年度		2025 年度		2024 年度		2025 年度	
		總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例	總額	占稅後純益比例
董事酬金		86,479	0.64%	95,596	0.64%	107,794	0.80%	116,227	0.78%
總經理及副總經理酬金		80,233	0.60%	72,648	0.49%	80,233	0.60%	72,648	0.49%
稅後純益 (個體財務報告)		13,478,483	-	14,827,654	-	13,478,483	-	14,827,654	-

2025年度董事之酬金總額及占稅後純益比例與2024年度相當；總經理及副總經理之酬金總額及占稅後純益比例則較2024年度下滑，主要係因一位副總經理級以上高階主管退休，加上稅後純益上揚。

2. 給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

(1) 給付酬金之政策、標準與組合：

- A. 為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行設置薪資報酬委員會，訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬，並將所提建議提交董事會討論。
- B. 本行董事報酬依本行「公司章程」第31條第1項「董事報酬，由董事會依同業通常水準議定支給之。」另，董事酬勞依第36-1條第1項「本銀行年度如有獲利，應以不超過當年度獲利狀況之千分之六分派董事酬勞。」獨立董事則依本行「公司章程」第31條第2項「獨立董事不參與本銀行董事酬勞分派。」本行董事會績效評估則依「董事會績效評估辦法」由提名暨問責委員會執行，董事之薪資報酬則由薪資報酬委員會定期評估並訂定，董事之績效考核及薪資報酬均提報董事會。

- C. 本行經理人酬金，依「薪酬管理辦法」明訂固定薪、變動薪及職務津貼，至少每兩年檢視相關市場行情、產業競爭狀況與本行營運策略，以確認經理人之固定薪資具市場競爭水準，並視年度內業績、盈餘情形及績效評估之結果，發放各項獎金，評估項目包括盈餘目標達成情形等財務指標，以及執行風險管理政策、客戶政策、內部控制、法令遵循及永續發展等非財務指標。此外，依據本行「公司章程」第36-1條規定「本銀行年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一派員工酬勞」，並隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度。
- D. 本行給付酬金之組合，依「薪資報酬委員會組織規程」所定，包括現金報酬、認股權、分紅入股、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施；其範疇與「公開發行公司年報應行記載事項準則」中有關董事及經理人酬金一致。

(2)訂定酬金之程序：

- A. 董事及經理人之薪資報酬分別以本行「董事會績效評估辦法」及適用經理人與員工之「績效管理與發展辦法」所執行之評核結果作為其個別薪資報酬之參考依據。董事會績效評估採內部評估及外部評估，內部評估範圍為董事會、功能性委員會及個別董事成員，針對多個面向分別採內部自評及成員自評；外部評估三年執行一次，評估範圍為董事會及功能性委員會。經理人之績效衡量評核範圍則包含財務、客戶、流程、學習成長、內部控制等構面及主要工作職掌相關之各項績效目標。
- B. 本行董事及經理人相關績效考核及薪酬合理性，均經提名暨問責委員會、薪資報酬委員會及董事會每年定期評估及審核，除參考個人績效達成率及對公司貢獻度，並參酌公司整體營運績效、產業未來風險及發展趨勢，以及隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，另亦綜合考量目前公司治理之趨勢後，給予合理報酬，以謀公司永續發展與風險控管之平衡。

(3)與經營績效及未來風險之關聯性：

- A. 本行酬金政策相關給付標準及制度之檢討，係以公司整體營運狀況為主要考量，並視績效達成率及貢獻度核定給付標準，以提升董事會及經理部門之整體組織團隊效能。另參考業界薪酬標準，確保本行管理階層之薪酬於業界具有競爭力，以吸引、激勵，並留置優秀人才。
- B. 本行經理人績效目標均與「風險控管」結合，以確保職責範圍內可能之風險得以有效管理及防範，並依實際績效表現核給評等之結果，連結各相關人力資源及相關薪資報酬政策。本行經營階層之重要決策，均衡酌各種風險因素後為之，相關決策之績效即反映於公司之獲利情形，進而連結經營階層之薪酬與風險之控管績效。
- C. 為強化公司治理，以及考量委任經理人之薪資報酬、經營績效與未來風險管理之密切連結性，並達留才之效，本行實行十二職等協理級以上委任經理人績效獎金之三成採遞延方式分三年發放，但有下列情事者，一部或全部之遞延獎金得不予發放：
- (A) 如有可歸責之不當情事，經董事會予以究責者，尚未發放之遞延獎金得一部或全部不予發放。
- (B) 不符合退休要件自請離職或解任者，尚未發放之遞延獎金全部不予發放。



三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

1. 2025年度董事會開會9次，全體董事均親自出席，出席率100%，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
董事長	李慶言	9	0	100%	
副董事長	榮康信 (代表法人：英屬維京群島商 Magnetic Holdings Limited)	9	0	100%	
常務獨立董事	陳木在	9	0	100%	
董事	榮智權	9	0	100%	
董事	邱怡仁	9	0	100%	
董事	黃慧珠 (代表法人：賴比瑞亞商 Tilsbury Investments Inc.)	9	0	100%	
董事	郭進一	9	0	100%	
獨立董事	曾國烈	9	0	100%	
獨立董事	方燕玲	9	0	100%	

2. 其他應記載事項：

(1) 董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

A. 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本行已設置審計暨永續委員會，不適用。

B. 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

(2) 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
李慶言、郭進一	授信信用風險事件之責任計 2 件	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
李慶言、榮康信、榮智權、邱怡仁、黃慧珠、郭進一	1. 董事酬勞分配案 2. 一般董事酬勞結構及制度	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
李慶言、榮康信、榮智權、郭進一	解除部份董事競業禁止之限制	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
李慶言、榮康信、榮智權	利害關係人業務合作計 3 件	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
榮康信、榮智權	1. 授信案 2. 指派利害關係人董事	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
榮康信、榮智權、郭進一	1. 授信案 2. 利害關係人續租本行行舍 3. 利害關係人捐贈	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
陳木在、曾國烈、方燕玲	獨立董事報酬結構及制度	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人均已迴避討論與表決。
郭進一	1. 委任經理人員工酬勞 2. 委任經理人適用績效評估、薪酬相關規範及福利項目檢視結果 3. 利害關係人續租本行行舍 4. 續聘總經理	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人已迴避討論與表決。
榮康信	委任營建管理駐地監造	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人已迴避討論與表決。
李慶言	指派利害關係人董事	議案內容與董事有利害關係。	利害關係人已迴避討論與表決。

(3) 董事會評鑑執行情形：

本行為落實公司治理並提升董事會功能，已於 2025 年 11 月董事會決議通過修訂「董事會績效評估辦法」，明訂每年執行一次內部董事會績效評估，每三年執行一次外部董事會績效評估，以建立績效目標、加強運作效率。

A. 內部評估：

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年執行一次	2025/1/1 至 2025/12/31	董事會	內部自評	董事會績效評估項目共分五大面向 45 項目：包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事選任及持續進修、內部控制等。
		審計暨永續委員會 薪資報酬委員會 風險管理委員會 提名暨問責委員會 自有大樓重建規劃委員會	內部自評	功能性委員會績效評估共分五大面向，依不同委員會分別有 19-24 項目：包括對公司營運之參與程度、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、內部控制等。
		個別董事成員	成員自評	個別董事成員績效評估共分六大面向 22 項目：包括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、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等。



※ 績效評估結果摘述：

1. 評估由董事會秘書室負責執行，於年度結束時，採用內部問卷方式進行，依董事會運作、董事參與度、審計暨永續委員會運作、薪資報酬委員會運作、風險管理委員會運作、提名暨問責委員會運作及自有大樓重建規劃委員會運作等七部份，採董事對董事會運作評估、董事對自身參與評估、審計暨永續委員對委員會運作評估、薪資報酬委員對委員會運作評估、風險管理委員對委員會運作評估、提名暨問責委員對委員會運作評估及自有大樓重建規劃委員對委員會運作評估。
2. 評估採 5 個等級方式，5 分相當於優異，4 分為良好，3 分為中等，2 分為尚可，1 分為欠佳。評分標準以量化方式進行評估，依各衡量項目採比重加權方式計分，並以平均得分做為評估結果之基準。上開績效評估結果將作為遴選或提名董事時之參考依據，並將董事及功能性委員會成員績效評估結果作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。
3. 每年年初問卷悉數回收後，本行董事會秘書室依前開辦法分析，將結果提報董事會，並就董事之建議提出可加強改善之作法。
4. 本行於 2026 年 1 月完成董事會、董事成員、審計暨永續委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會、提名暨問責委員會及自有大樓重建規劃委員會績效評估，經 2026 年 1 月提名暨問責委員會審議後，將評鑑結果及持續強化之方式提報至薪資報酬委員會及董事會。

本年度評量結果普遍優異。

1. 董事會

董事會績效考核自評問卷衡量項目含括 5 大面向，45 個項目。董事會與經營團隊互動良好，定期檢視管理績效，就重要會計財務事項視情況加強邀請會計師列席說明，以達到充份溝通與交流。

評量結果：良好。

2. 審計暨永續委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，審計暨永續委員會部份衡量項目含括 5 大面向，24 個項目。委員對於該委員會之運作效率及效果皆有正面評價，能盡到善良管理人之責任，後續將持續精進運作效能。

評量結果：優異。

3. 薪資報酬委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，薪資報酬委員會部份衡量項目含括 5 大面向，21 個項目。委員對於經營團隊與該委員會之溝通方式普遍優異，參考同業水準，並考量個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，協助董事會檢視董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

評量結果：優異。

4. 風險管理委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，風險管理委員會部份衡量項目含括 5 大面向，19 個項目。委員對該委員會評價優異，已加強提供資訊完整性與及時性，使委員能夠順利履行其職責。

評量結果：優異。

5. 提名暨問責委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，提名暨問責委員會部份衡量項目含括 5 大面向，21 個項目。依本行規模及業務性質，考量所需之專業知識、技術及經驗，進行績效評估，並向董事會建議適當獨立董事及委任經理人人選。

評量結果：良好。

6. 自有大樓重建規劃委員會

功能性委員會績效考核自評問卷，自有大樓重建規劃委員會部份衡量項目含括 5 大面向，19 個項目。委員對該委員會評價尚屬良好，已加強提供資訊完整性與及時性，使委員能夠順利履行其職責。

評量結果：良好。

7. 董事成員

董事成員績效考核自評問卷衡量項目含括 6 大面向，22 個項目。董事皆具備金融機構所需之專業能力，積極參與公司營運，關切公司策略發展方向，充分發揮職能，皆給予肯定評價。

評量結果：良好。

B. 外部評估：

本行 2024 年委託社團法人中華公司治理協會進行董事會績效評估，該協會委派有董事會、公司治理及會計領域之學者及專家共三名組成訪評評估小組，以董事會運作效能五大構面之精神為本進行整體觀察及評核，該協會及訪評評估小組與本行無業務往來，具獨立性，並依據評估結果於 2024 年 9 月提出績效評估報告。經 2024 年 11 月提名委員會審議後，呈報 2024 年 11 月董事會。

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
三年執行一次	2023/8/1 至 2024/7/31	董事會 功能性委員會	1. 線上自評 2. 書審作業 3. 視訊訪評	董事會之組成與分工、董事會之指導與監督、董事會之授權與風險管理、董事會之溝通與協作及董事會之自律與精進等。

※ 績效評估結果摘述：

1. 總評：

- (1) 於 2018 年掛牌上市，但自 2014 年起即陸續於董事會項下設置多項功能性委員會，逐步完善董事會治理架構。掛牌上市後陸續被納入多個以 ESG 為篩選條件之指數成份股、入榜公司治理 100 指數成份股、入選道瓊永續指數 (DJSI) 世界指數及新興市場指數成份股等等。足見董事會對於打造治理制度之用心，以及經營團隊之努力。
- (2) 訂有五年發展策略，每年隨環境滾動修正並以其為本擬定下一年度之策略計畫。已連續 17 年發佈永續報告書，近年並進行有限等級確信。
- (3) 董事長十分尊重董事意見，董事於會議前以書面方式表達意見，與提案單位充分溝通提高議事效率。此外，經營團隊即時通知董事重大訊息，建立良好互信基礎，董事會議事文化相當開放。透過本次線上問卷，顯示董事們整體認同度相當高，董事會非常重視公司治理，並展現盡職當責認真態度。董事會於今年改選，遴選新任董事過程有邀請獨立董事參與面談，落實提名委員會職能。獨立董事熟悉銀行營運業務，深具專業知識，並積極投入各功能性委員會之運作，協助董事會發揮指導與監督之職能，協助建構完善企業文化和治理制度，落實將個人智慧變成組織智慧。
- (4) 近年面臨退休潮、潛在人才斷層及外部環境挑戰，董事會、提名委員會及薪資報酬委員會協同經營團隊積極推動高階經理人才培育與繼任計畫，發掘亮點人才，加速輪調以深耕並厚植人力資本，以利永續經營。

2. 建議及改善處理情形：

建議事項	改善處理情形
為使功能性委員會行使職權時有更明確參考依據，能清楚分工並提升運作效能，建議定期審視各功能性委員會組織規程之職權範圍。另關於永續發展，雖已由經理部門組成永續發展委員會，宜評估是否提升為董事會功能性委員會，期使董事會與功能性委員會在適當授權與分工下，充分發揮應有之監督與引導職能。	每年均定期檢視功能性委員會組織規程。已於 2024 年 11 月董事會通過，由審計委員會監督與引導永續相關職能。
已設有提名委員會，並有周延董事選聘作業程序，建議將現有機制留下軌跡，於提名委員會提案討論並訂出每屆董事候選人所需資格條件，使遴選過程有明確書面紀錄，逐步完善提名委員會督導制度，作為後續運作遵循依據。	董事選聘作業程序皆徵提及留存有相關資料及檢核董事候選人資格條件工作底稿，日後董事選聘作業程序，會將相關文件附具於提名委員會提案中，使遴選過程有明確書面紀錄。
建議在評估簽證會計師適任性方面，參考簽證會計師事務所提供之 AQI 資訊建立內部評估機制，作為審計委員會、董事會續聘會計師及審議公費之依據。	2025 年簽證會計師之委任及報酬案，已參考簽證會計師事務所提供之 AQI 資訊，建立內部評估機制，於不同層面上評估會計師適任性，作為審計委員會、董事會續聘會計師及審議公費之依據。



(4) 當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

- A. 2025 年度全體董事之董事會出席次數為 81 次，實際出席次數為 81 次，實際出席率為 100%。
- B. 2025 年度每位董事之進修時數皆符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定。
- C. 2025 年度全體獨立董事出席率為 100%，符合每次董事會會議至少一席獨立董事親自出席之規定。
- D. 董事會成員接班計劃及運作

本行董事會結構，依照本行經營發展規模及實務運作需求而定。

董事遴選採候選人提名制，由股東提名，董事會依據相關法令予以審查資格需符合「銀行負責人應具備資格條件兼職限制及應遵行事項準則」規定外，依據「公司治理實務守則」，考量董事之專業背景、專業技能並兼顧多元性，另需具備領導統御、經營管理能力、國際觀及對公司經營規劃與銀行相關事業之專長。目前董事共 9 名 (含獨立董事 3 名)，具備多元互補之產業經驗及金融、財務、會計等專業能力。

為培育高階經理人進入董事會，規劃高階經理人列席董事會、審計暨永續、薪資報酬、風險管理、提名暨問責及自有大樓重建規劃委員會等功能性委員會或安排進入相關企業之董事會歷練，使其熟悉相關會議之運作及各項業務，並透過工作輪調方式深化其產業與經營經驗。

目前本行對於高階管理人才，均經長期培育與歷練，有充足人才庫足以受選任為董事。除考量多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之培訓計劃，安排財務、風險管理、商務、法務、ESG、內部控制制度及財務報告責任等教育訓練，使其精進專業領域及與公司治理國際接軌。

現任董事長李慶言先生於 1979 年進入本行董事會，歷任董事及常務董事，於 2020 年推選為副董事長，2021 年接任董事長職務。榮康信先生 2004 年進行，先後擔任協理、資訊長及副總經理等職務，於 2003 年進入董事會，2021 年起擔任常務董事，於 2024 年推選為副董事長。邱怡仁先生 1980 年進行，先後擔任本行協理、資訊長、副總經理、總經理及關係企業董事等職務，於 2006 年進入董事會。現任總經理郭進一先生於 1985 年進行，先後擔任本公司經理、協理、副總經理、資深副總經理、執行副總經理等職務，2023 年接任總經理職務，於 2024 年進入董事會。

(二) 審計暨永續委員會運作情形

為落實公司治理，本行於 2014 年 11 月董事會通過訂定「審計委員會組織規程」，並於 2015 年 6 月設置審計委員會。

為實踐本行永續發展目標及強化永續治理、管理機制及展現重視本行永續發展，考量董事會下各功能性委員會職能、議事運作效益等，於 2024 年 11 月董事會通過由審計委員會督導、審議永續發展事務，爰變更「審計委員會」之名稱為「審計暨永續委員會」(2025 年股東會通過公司章程修正後生效)，修正本行「審計委員會組織規程」，並調整上開規程名稱為「審計暨永續委員會組織規程」。

1. 組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

本委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。

請參閱「公司治理報告」之「董事專業資格及獨立性情形」。

2. 職責

主要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、永續相關權責及督導為目的。

3. 年度工作重點

- (1) 訂定或修正內部控制制度。
- (2) 內部控制制度暨相關之政策與程序。
- (3) 訂定或修正取得或處分資產 / 從事衍生性商品交易 / 資金貸與他人 / 為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處
理程序。
- (4) 涉及董事自身利害關係之事項。
- (5) 重大之資產 / 衍生性商品交易。
- (6) 募集 / 發行 / 私募具有股權性質之有價證券。
- (7) 簽證會計師委任 / 解任 / 報酬。

- (8) 財務 / 會計 / 內部稽核主管之任免。
 (9) 財務報告稽核。
 (10) 永續發展政策 / 策略 / 整體。
 (11) 年度永續規劃 / 目標 / 執行方案。
 (12) 永續各項執行成效 / 檢討。
 (13) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

4. 運作情形

- (1) 委員計 3 人，由全體獨立董事組成，且有 1 人具備會計專長。
 (2) 本屆委員任期：2024 年 6 月 21 日至 2027 年 6 月 20 日，2025 年度開會 9 次，全體委員均親自出席，出席率 100%，出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
常務獨立董事	陳木在	9	0	100%	召集人
獨立董事	曾國烈	9	0	100%	
獨立董事	方燕玲	9	0	100%	

5. 其他應記載事項：

- (1) 審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

A. 證券交易法第 14 條之 5 所列事項：

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對審計暨永續委員會意見之處理
第 4 屆 第 4 次 2025/2/21	營業報告書 / 個體 / 合併財務報告、稽核作業查核計畫	照案通過。
	修正「商品自行買賣及承銷內部」控制制度 / 稽核實施細則	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 5 次 2025/3/4	風險管理情形、委任會計師適任性及獨立性	依修正後議案洽悉。
	法令遵循制度 / 防制洗錢及打擊資恐作業執行情形、稽核業務 / 內部稽核品質自我評核報告	洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	修正「資金營運 / 金融商品營運」授權準則、「商品內部管理規則」、「反洗錢和反恐怖融資 / 集團個人資料保護」政策	照案通過。
	法遵風險管理與監督執行報告 / 盈餘分配 / 資訊安全整體執行情形、內部控制制度 / 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度 / 客戶 / 期後事項聲明書防制洗錢及打擊資恐內部控制制度專案查核確信報告、預繳代金、授信案、稽核主管任免、解除董事競業禁止限制	
	行舍重建總包營造廠及工程預算、利害關係人業務合作	依修正後議案通過。
	修正「取得或處分資產處理程序」、「公司章程」、「責任地圖制度準則」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」	
■ 董事會決議結果：照案通過。		



屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對審計暨永續委員會意見之處理
第 4 屆 第 6 次 2025/4/22	財務報告	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 7 次 2025/5/19	五年期策略計畫	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 8 次 2025/5/28	風險管理情形	依修正後議案洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	修正「資金 / 金融商品」營運授權準則、「防範內線交易管理辦法」、「內部控制制度準則」	照案通過。
	出租行舍 / 捐贈利害關係人、委外辦理稽核品質評核、合作轉介服務	
	修正「內部控制制度準則」、防制洗錢及打擊資恐風險評估報告、新增交易商品、訂定提升企業價值計畫 / 金融商品風險管理準則	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	修正「內部控制制度準則」	依修正後議案通過。
■ 董事會決議結果：依修正後議案通過。		
第 4 屆 第 9 次 2025/8/4	法令遵循制度、防制洗錢及打擊資恐作業執行情形、稽核業務報告	洽悉。
	風險管理情形	依修正後議案洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	訂定「金融商品交易準則」	照案通過。
	修正「資金營運授權準則」、「辦理各種債券及商品自行買賣、承銷及集保內部」控制制度 / 稽核實施細則、「防制洗錢及打擊資恐政策」	
	財務報告	依修正後議案通過。
	修正「辦理客戶服務內部控制制度 / 個人資料檔案安全維護 / 辦理客戶業務問責制度」準則、「分層負責明細表」、「法令遵循 / 集團防制洗錢及打擊資恐」政策、「董事會議事規則」、「審計暨永續委員會組織規程」	
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	新核心專案追加預算、指派董事	依修正後議案通過。
■ 董事會決議結果：依修正後議案通過。		
第 4 屆 第 10 次 2025/8/15	處分長期投資	依修正後議案通過。
	■ 提案單位向董事會撤案，未予討論。	

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對審計暨永續委員會意見之處理
第 4 屆 第 11 次 2025/10/27	委外辦理稽核品質評核報告及改善計畫	依修正後議案洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	風險管理情形	依修正後議案洽悉。
	■ 董事會決議結果：依修正後議案洽悉。	
	財務報告、稽核計畫、訂定「投資商品 / 客戶辦理金融商品信用風險」管理辦法、授信案、集團洗錢及資恐風險評估報告及方法論	照案通過。
	修正「責任地圖」、「資訊安全 / 資金交易」政策、「資訊安全評估計畫」、「金融商品營運授權準則」	
	營業預算、調整並修正與利害關係人業務項目、開辦選擇權結構型商品業務、訂定「客戶辦理金融商品作業辦法」	依修正後議案通過。
	修正「資料共享政策」、「業務招攬處理制度及程序」、「資金營運授權準則」、「內部稽核品質評核管理辦法」	
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	購買行舍	補充資料並妥加研議後再議。
修正「同業及對手往來額度授權準則」	提案單位撤案，不予討論。	
第 4 屆 第 12 次 2025/11/6	修正「買回本行股份轉讓員工辦法」	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	買回本公司股份轉讓予員工	緩議。
	承租行舍	研議妥適方案後再酌。

B. 除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

(2) 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

(3) 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通原則：

A. 平時內部稽核主管及會計師均與獨立董事保持密切聯繫，溝通情形順暢且良好。

B. 本行獨立董事除平時收到稽核報告外，內部稽核主管亦於每年至少一次座談會中，向獨立董事進行重要業務報告，包括稽核業務執行情形及成效，皆已充分溝通。

C. 內部稽核主管定期向審計暨永續委員會報告

(A) 年度內部稽核計畫

(B) 外部查核報告改善情形

(C) 稽核業務工作執行情形

(D) 稽核品質自我評核

D. 會計師於每季座談會中，向獨立董事報告本行之財務報告查核情形及結果；其他如業務狀況、內部控制制度等議題，則不定期進行溝通討論。

E. 會計師列席審計暨永續委員會，報告查核結果。

F. 發生重大事項或獨立董事、內部稽核主管及會計師，認為有必要獨立溝通之事宜，可以不定期隨時召開溝通會議。



G. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等)

(A) 審計暨永續委員會

日期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2025/2/21	會計師	個體及合併財務報告	照案通過。
	稽核主管	內部稽核作業查核計畫	照案通過。
2025/3/4	稽核主管	1. 內部稽核品質內部自我評核報告 2. 稽核業務報告	洽悉。 洽悉。
2025/4/22	會計師	財務報告	照案通過。
2025/5/28	稽核主管	委外辦理稽核處稽核品質評核	照案通過。
2025/8/4	會計師	財務報告	照案通過。
	稽核主管	稽核業務報告	洽悉。
2025/10/27	會計師	財務報告	照案通過。
	稽核主管	1. 委外辦理稽核處稽核品質評核報告及改善計畫 2. 稽核計畫 3. 修正「內部稽核品質評核管理辦法」	修正後洽悉。 照案通過。 修正後通過。

(B) 座談會議

日期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2025/10/27	稽核主管 稽核同仁 (無管理階層)	1. 「防範投資客炒房及人頭戶申貸」相關作業控制之落實情形 2. 利害關係人資料處理缺失改善情形	1. 已改善。 2. 已改善。

(C) 溝通會議

日期	溝通對象	溝通事項	執行結果
2025/2/21	會計師 (無管理階層)	財務報告查核	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2025/4/22	會計師 (無管理階層)	財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2025/8/4	會計師 (無管理階層)	財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。
2025/10/27	會計師 (無管理階層)	財務報告之結果及查核過程	1. 就獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。 2. 洽悉，無其他建議事項。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱本行官網「公司治理專區」(https://www.scsb.com.tw/content/about/about09_d.html)。

(四) 公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單？ (三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓ ✓ ✓		本行訂有「處理股東建議、疑義、爭議及訴訟事項作業程序」並設有發言人及投資人關係管理單位，可妥善處理股東建議。股務方面，委任專業股務代理機構處理相關問題。 本行依股務代理提供之股東名冊，可掌握實際控制本行之主要股東及主要股東之最終控制者名單。 1. 為健全本行與關係企業間之財務業務往來，防杜關係企業間之進銷貨交易、取得處分資產、背書保證及資金貸與等事項有非常規交易、不當利益輸送情事，及依據「銀行法」第 32 條、第 33 條及「公司法」等相關規定辦理，本行訂有「關係企業相互間財務業務往來作業準則」、「對子公司之監督與管理辦法」、「利害關係人管理辦法」及「取得或處分資產處理程序」等內部規範，以資遵循；內容包含財務業務往來、監督與管理、取得或處分資產之管理程序，及相關重大交易應提審計暨永續委員會同意後，提董事會決議通過，並提股東會同意後始得簽訂交易契約及支付款項。 2. 本行為加強對子公司之監督與管理，每月召集各部門整合檢討子公司營運之方式，並作成會議紀錄每季呈報董事會。	無差異。 無差異。 無差異。
二、董事會之組成及職責 (一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？	✓		1. 本行董事成員之提名與遴選係遵照「公司章程」之規定，採用候選人提名制，考量公司經營發展規模、衡酌實際運作需要，決定適當之董事席次，其中獨立董事不得少於 3 人，由提名暨問責委員會依據「公司治理實務守則」訂定之董事會成員組成應多元化、兼任經理人董事不逾 1/3、評估各候選人應具備專業知識、技能、學經歷等條件及資格，提出適合之董事候選人，以確保董事會成員之多元性及獨立性。 2. 每年執行之內部董事會績效評估將董事會組成與結構列為評估項目，期能透過落實多元化、增進獨立性、加強職能等方式，提升公司治理及永續發展之目標。 3. 本行現任董事會由 9 位董事組成，包含 3 席獨立董事（任期皆未超過 3 屆）及 1 席兼任本行經理人。董事會成員具備多元性，有 2 名女性成員，董事普遍具有執行職務所必須之知識、技能及素養，就任時均已簽署「遵循誠信經營政策聲明書」。 4. 具經理人身份董事占比為 11%，獨立董事占比為 33%，女性董事占比為 22%。本行注重董事會成員組成之性別平等，未來將女性董事比率目標提高為 30% 以上。	無差異。



評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 為健全本行董事會功能及強化管理機制，本行除依法設置薪資報酬委員會及審計暨永續委員會，同時也增設風險管理委員會、提名暨問責委員會及自有大樓重建規劃委員會。 上述各委員會皆訂有組織規程。 	無差異。
(三) 上市上櫃銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 為提升董事會功能、加強運作效率，本行訂有董事會通過之「董事會績效評估辦法」，明確規範每年應執行一次內部績效評估、至少每三年執行一次外部評估。評估內容包括評估週期、評估期間、評估範圍及方式、評估之執行單位、評估程序及其他應遵循事項。 2024 年委由中華公司治理協會執行董事會外部績效評估，評估結果提報 2024 年 3 月提名委員會及董事會通過。 每年執行一次例行性內部績效評估 (董事會、功能性委員會及個別董事成員)，評估結果提報提名暨問責委員會、薪資報酬委員會及董事會，據此持續加強董事會職能、精進公司治理執行成效；另作為提名續任及個別董事薪資報酬之參考依據。 	無差異。
(四) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		<p>依據本行「公司治理實務守則」規定，每年應定期評估簽證會計師之獨立性，並將結果提報審計暨永續委員會及董事會。</p> <p>評估機制如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 確認與本行無直接或重大間接財務利益關係。 確認與本行或本行董事無融資或保證行為。 確認與本行無密切之商業關係及潛在僱傭關係。 確認會計師及其審計服務小組成員目前或最近二年未在本行擔任董事、經理或對審計工作有重大影響之職務。 確認未提供可能直接影響審計工作之非審計服務項目。 確認未仲介本行所發行之股票或其他證券。 確認未擔任本行之辯護人或代表本行協調與其他第三人間發生之衝突。 確認與本行之董事、經理人或對審計案件有重大影響職務人員無親屬關係。 確認定期取得會計師出具之獨立聲明書。 確認本行之簽證會計師與公司及董事均非關係人。 取得會計師事務所提供之 5 大構面審計品質指標 (AQIs) 資訊，並依據主管機關發布之「審計委員會解讀審計品質指標 (AQI) 指引」，評估會計師事務所及查核團隊之審計品質。 	無差異。

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>評估結果如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 依審計準則公報第 46 號第 68 條規定，評估本行最近七年委任會計師執行財務報告簽證情形，經評估結果，本行未有連續七年未更換會計師之情事。 2. 依金管會證期局「受會計師法懲戒之名單(最近 5 年度)」，並未發現本行簽證會計師受有處分或有損及獨立性之事實。 3. 本行每年針對簽證會計師獨立性評估，經各相關單位審核評估結果，均無發生與本行往來或影響其獨立性之情況。 4. 已取得會計師事務所出具之「會計師獨立性聲明書」。本行審計暨永續委員會每年評估所屬簽證會計師之獨立性及適任性，並要求簽證會計師提供「審計品質指標(AQIs)」資訊，年度評估結果均經審計暨永續委員會討論通過後，提報董事會決議通過。 	
<p>三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已設置董事會秘書室為公司治理專責單位，由陳淑敏協理擔任公司治理主管，為負責公司治理相關事務之最高主管，保障股東權益並強化董事會職能。陳淑敏協理於公開發行公司從事法務及法令遵循相關事務單位之主管職務經驗合計達十年以上，符合公司治理主管應具備之資格。主要職權範圍： <ol style="list-style-type: none"> (1) 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。 (2) 製作董事會及股東會議事錄。 (3) 協助董事就任及持續進修。 (4) 提供董事執行業務所需之資料。 (5) 協助董事遵循法令。 (6) 其他依公司章程或契約所訂定之事項等。 2. 2025 年度業務執行情形： <ol style="list-style-type: none"> (1) 股東會、董事會、常務董事會、審計暨永續委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會、提名暨問責委員會及自有大樓重建規劃委員會等會議相關事宜(擬訂議程、開會通知、法令遵循、利益迴避、董事意見之後續追蹤及回報、議事錄)。 (2) 提供董事執行業務所需相關資料及公司治理相關最新法令規章新訊。 (3) 協助董事執行職務、法令遵循、與管理部門溝通、安排進修等相關事宜。 (4) 執行董事會、功能性委員會及董事成員績效評估作業。 (5) 配合公司經營及最新法令，研擬或修訂公司治理相關規章。 (6) 隨時更新公司中英文網站公司治理專區。 (7) 落實全行誠信經營政策之宣導、方案之制定及監督執行、教育訓練。 (8) 辦理公司治理評鑑。 (9) 相關重大訊息之發佈。 	無差異。



評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>3. 公司治理主管 2025 年參與公司治理相關議題課程共計有 40.9 小時：</p> <p>(1) 2025/2/27 財團法人台灣金融研訓院舉辦「永續公司治理論壇 - 從碳費開徵，探討 "E"SG 新趨勢」3 小時。</p> <p>(2) 2025/3/27 中華民國公司經營暨永續發展協會舉辦「公司治理與證券法規」3 小時。</p> <p>(3) 2025/5/2 財團法人台灣金融研訓院舉辦「永續公司治理論壇 - 人工智慧的發展趨勢下銀行業如何掌握商機並強化公司治理」3 小時。</p> <p>(4) 2025/6/19 社團法人中華民國公司經營暨永續發展協會舉辦「公司董事會與股東會運作實務」3 小時。</p> <p>(5) 2025/1/1~2025/9/8 本行舉辦「碳經濟與金融業授信的實務解析」線上課程 1.5 小時。</p> <p>(6) 2025/4/16~2025/12/31 本行舉辦「2025 個資法遵研習」線上課程 3 小時。</p> <p>(7) 2025/5/6~2025/12/31 本行舉辦「常見網路攻擊與社交工程認知教育訓練」、「供應商與新興技術之風險管理」、「金融業數位轉型機會與物聯網資安風險挑戰」、「資訊安全認知教育訓練」線上課程 5.7 小時。</p> <p>(8) 2025/5/13~2025/12/31 本行舉辦「從誠信經營看檢舉制度的有效性」線上課程 1 小時。</p> <p>(9) 2025/5/27~2025/11/28 本行舉辦「2025 年智慧財產保護認知及防護管理教育訓練課程」線上課程 1 小時。</p> <p>(10) 2025/7/14~2025/12/12 本行舉辦「金融業臨櫃阻詐宣導」線上課程 1 小時。</p> <p>(11) 2025/7/14~2025/12/31 本行舉辦「防制詐欺規管措施及法令補強沿革」線上課程 1 小時。</p> <p>(12) 2025/7/14~2025/12/31 本行舉辦「防制洗錢及打擊資恐 e-learning」線上課程 1.5 小時。</p> <p>(13) 2025/8/18~2025/12/12 本行舉辦「水融資 - 水資源循環與利用」線上課程 1.5 小時。</p> <p>(14) 2025/9/3~2025/12/12 本行舉辦「企業永續之公司治理講堂—誠信是我們的價值」線上課程 1.5 小時。</p> <p>(15) 2025/9/10~2025/12/31 本行舉辦「2025 金融服務業公平待客原則」線上課程 3.7 小時。</p> <p>(16) 2025/10/3~2025/12/5 本行舉辦「資料治理高階主管暨全行講座」線上課程 0.5 小時。</p> <p>(17) 2025/11/5~2025/12/12 本行舉辦「性騷擾防治與執行職務遭受不法侵害之預防」線上課程 2 小時。</p> <p>(18) 2025/11/4~2025/12/5 本行舉辦「性騷擾防治與執行職務遭受不法侵害之預防 (進階)」線上課程 1 小時。</p>	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(19) 2025/11/17~2025/12/12 本行舉辦「企業永續之公司治理講堂—短線與內線交易注意事項宣導」線上課程 1 小時。</p> <p>(20) 2025/11/25~2025/12/26 本行舉辦「2025 金融友善服務措施」線上課程 2 小時。</p>	
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道,及於公司網站設置利害關係人專區,並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?	✓		<p>1. 本行提供金融消費者多元暢通之申訴管道,電話客服中心提供 24 小時客服專線 (0800-003-011、(02)2552-3111);本行並設有意見信箱 (service@scsb.com.tw) 及智能客服 (https://www.scsb.com.tw/content/service/service04.html) 24 小時即時服務,客戶可選擇交付分行、以電話、E-MAIL 或與智能客服對話方式反應意見,或經由金融監督管理委員會、財團法人金融消費評議中心、政府機關、同業公會等機關轉交本行。申訴電話並刊載於主管機關金融監督管理委員會銀行局網站之「金融機構消費者申訴專線」網頁 (https://www.banking.gov.tw/ch/home.jsp?id=722&parentpath=0,674,717,720),亦於本行各通路單位及官網 (https://www.scsb.com.tw/content/link/link20.html) 告知客戶。本行官網客戶服務專區 (https://www.scsb.com.tw/content/service/service04.html) 提供智能客服系統,提供以文字方式提供業務詢答、並提供相關連結等內容。本行設有 FB、IG、Line 官方帳號,除提供客戶銀行資訊外,客戶亦可透過留言及私訊與本行進行溝通,亦可藉由個人化 Line 綁定,接獲各項通知訊息。電話客服中心接獲客戶反映意見,遵照本行「客戶訊息管理辦法」執行辦理。</p> <p>2. 本行網站公告:</p> <p>(1) 投資人關係專區 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about04_c_01.html): 揭露財務業務資訊、股東會資訊等重要事項。</p> <p>(2) 利害關係人專區 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about09_j.html): 提供社會大眾、投資人/股東、員工、客戶、供應商及獨立董事信箱等聯絡窗口,作為與相關利害關係人溝通之管道外,並透過每年永續報告書之編製,回應利害關係人關注之重大議題,並向董事會報告本行與各利害關係人溝通情形,包括:各利害關係人類別、利害關係人對銀行之意義(重要性)、溝通管道、溝通頻率及利害關係人關注議題。</p> <p>3. 公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t05st03) 亦有公告本行發言人、代理發言人及投資人關係聯絡人等聯絡窗口,作為與相關利害關係人溝通之管道。</p>	無差異。



評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>4. 訂定「員工溝通辦法」，員工可利用內部會議、員工意見反映信箱及人力資源溝通網站與行方意見交流，並設立 iTalking 員工關懷信箱提供同仁可即時表達心聲之溝通管道，並隨時與本行企業工會保持聯繫，每季度計有 12 處事業場所及總行皆定期召開勞資會議。</p> <p>5. 本行 2025 年度針對五大採購類別 (財物、勞務、工程、資訊、保險) 之供應商，透過「供應商自評問卷」、「供應商書面議合」與「供應商實地訪查」方式，深化與供應鏈夥伴關係：</p> <p>(1) 針對各類別前五大採購金額、共計 24 家供應商，透過發放供應商 ESG 自評問卷，以瞭解供應商於不同永續面向之法令遵循情形，並依照填答結果與外部紀錄比對，辨識潛在風險供應商。</p> <p>(2) 綜整「供應商 ESG 自評問卷回饋」分析結果，製作永續議題精進建議，就五大類別採購金額最大之五家供應商，展開進一步書面議合，並提供一份「永續議題執行措施建議」予供應商，以便其瞭解未來深化方向。</p> <p>(3) 依據供應商永續風險分析，擇定 2 家高風險供應商進行實地訪查，藉此瞭解供應商在特定永續議題管理現況，並說明永續議題之內涵及執行建議，作為供應商導入自身營運之適切性參考依據。</p> <p>本行期望透過與供應商之交流，共同響應社會責任，提升彼此永續影響力。</p>	
五、資訊公開				
(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊？	✓		<p>本行於官網 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about01.html) 揭露財務、營運情形、業務、公司治理及其他相關資訊，並適時更新。</p> <p>本行財務報告與營運情形，均已依主管機關規定於期限內辦理公告並申報。</p>	無差異。
(二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式 (如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)？	✓		<p>1. 為強化外籍人士取得本行相關資訊，除架設中文版網站 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about01.html) 外，亦設有英文版網站 (https://www.scsb.com.tw/content/econtent/about.html)，由專人負責資訊之蒐集及揭露；重大資訊並依規定於公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/home) 公告，如每月營收、每季經會計師查核或核閱之財務報告等資料亦依規定揭露於公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/home) 及本行官網 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about04_a_01.html)；法人說明會資料亦依規定揭露於公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t100sb02_1) 及本行官網 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about13.html)。</p>	無差異。

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	✓		<p>2. 為建立發言人制度，整合全行對外之新聞發佈，本行訂有「發言人暨對外新聞發佈管理辦法」並依該辦法設置發言人及代理發言人各一人，代表本行對外發言，發言人之聯繫方式亦揭露於本行官網 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about25.html) 及公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t05st03)。</p> <p>3. 相關資訊以公告、網際網路或主管機關指定之方式對外揭露。</p> <p>本行財務報告與營運情形，均已依主管機關規定於期限內辦理公告並申報。</p>	無差異。
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	✓		<p>1. 員工權益：本行依相關法令訂定以職位為基礎提供具競爭力之薪資水準、退休辦法及給假制度，並為員工辦理員工持股信託、勞保、健保、團體保險及按月提撥退休金，同時依規定舉辦勞資會議，促進勞資和諧。</p> <p>2. 僱員關懷：本行重視員工健康，提供完善工作環境與醫療補助，設置健康諮詢中心，定期舉辦健康檢查、諮詢服務及不定期健康講座；並與外部專業顧問合作設置員工協助方案(EAPs)，期能塑造身心健康職場環境，提供一個紓壓放鬆管道，讓員工工作及生活能更加平衡。</p> <p>本行亦建置「新進人員關懷計畫」，並持續於每年度施行問卷調查及電話訪談等相關措施，了解新進人員對本行適應情形，對於需協助地方給予即時協助，並蒐集同仁相關建議供權責單位作為未來相關業務調整方向。</p> <p>為能全面且有效了解員工視角，規劃本行「員工敬業度暨滿意度調查」，委由客觀第三方調查，期由調查所獲得資料，評估人才吸引與留才指標，提供本行研擬人才策略議題執行方案更具體完整建議之參考。</p> <p>3. 投資者關係：本行秉持穩健誠信經營，戮力為投資者創造最佳股東投資報酬，並設有專責單位處理投資者相關事宜，與投資者維持良好和諧關係，同時依規定於本行官網 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about04_c_01.html) 及公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/home) 揭露財務業務等資訊供投資者參考。</p>	無差異。



評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>4. 利益相關者權益：本行已設置官網 (https://www.scsb.com.tw) 及電話客服中心，亦建立發言人制度，提供利益相關者充足之資訊，並保持暢通之溝通管道。本行官網設有專區 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about09_j.html)，針對各方利害關係人所關注之議題，揭露溝通與作法，若利害關係人有任何疑問，可透過該專區之聯繫管道進行反應。相關作為請參閱本行「永續報告書」(https://www.scsb.com.tw/content/csr/csr03_a.html)。</p> <p>5. 董事進修情形： 2025 年度董事於任期中，其中 9 位董事共同進修課程：</p> <p>(1) 2025/2/27 財團法人台灣金融研訓院舉辦「永續公司治理論壇 - 從碳費開徵，探討 "E"SG 新趨勢」3 小時。</p> <p>(2) 2025/5/2 財團法人台灣金融研訓院舉辦「永續公司治理論壇 - 人工智慧的發展趨勢下銀行業如何掌握商機並強化公司治理」3 小時。</p> <p>(3) 2025/7/14~2025/10/31 本行舉辦「2025 防制洗錢及打擊資恐 e-learning」線上課程 1.5 小時。</p> <p>(4) 2025/6/17~2025/10/31 本行舉辦「2025 個資法遵研習」線上課程 3 小時。</p> <p>(5) 2025/5/7~2025/12/3 本行舉辦「常見網路攻擊與社交工程認知教育訓練」、「供應商與新興技術之風險管理」、「金融業數位轉型機會與物聯網資安風險挑戰」、「資訊安全認知教育訓練」線上課程 5.7 小時。</p> <p>(6) 2025/6/2~2025/10/31 本行舉辦「2025 年智慧財產保護認知及防護管理教育訓練課程」線上課程 1 小時。</p> <p>(7) 2025/11/25~2025/12/26 本行舉辦「2025 金融友善服務措施」線上課程 2 小時。</p> <p>(8) 2025/9/10~2025/12/3 本行舉辦「2025 金融服務業公平待客原則」線上課程 3.7 小時。</p> <p>(9) 2025/8/19~2025/10/31 本行舉辦「水融資 - 水資源循環與利用」線上課程 1.5 小時。</p> <p>(10) 2025/11/17~2025/12/12 本行舉辦「企業永續之公司治理講堂—短線與內線交易注意事項宣導」線上課程 1 小時。</p> <p>(11) 2025/9/3~2025/12/12 本行舉辦「企業永續之公司治理講堂—誠信是我們的價值」線上課程 1.5 小時。</p> <p>(12) 2025/7/14~2025/10/31 本行舉辦「防制詐欺規管措施及法令補強沿革」線上課程 1 小時。</p>	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(13) 2025/11/5~2025/12/12 本行舉辦「性騷擾防治與執行職務遭受不法侵害之預防」線上課程 2 小時。</p> <p>(14) 2025/11/4~2025/12/5 本行舉辦「性騷擾防治與執行職務遭受不法侵害之預防(進階)」線上課程 1 小時。</p> <p>(15) 2025/7/14~2025/10/31 本行舉辦「金融業臨櫃阻詐宣導」線上課程 1 小時。</p> <p>(16) 2025/8/11~2025/10/31 本行舉辦「從誠信經營看檢舉制度的有效性」線上課程 1 小時。</p> <p>(17) 2025/2/5~2025/9/8 本行舉辦「碳經濟與金融業授信的實務解析」線上課程 1.5 小時。</p> <p>個別董事另行增加之進修課程： 榮康信副董事長進修課程： (1)2025/9/26 香港銀行學會 (HKIB) 舉辦「HKIB Annual Banking Conference 2025」 5.5 小時。</p> <p>邱怡仁董事進修課程： (1) 2025/2/18 社團法人中華公司治理協會舉辦「董事會如何因應 12 個 ESG 風險議題」 3 小時。 (2) 2025/7/25 社團法人中華公司治理協會舉辦「董事會議怎麼議？上市櫃公司董事會議事運作常見缺失實務分享」 3 小時。 (3) 2025/8/12 社團法人中華公司治理協會舉辦「面對數位浪潮企業如何優化創新智財管理連結永續治理」 3 小時。 (4) 2025/10/23 中華民國公司經營暨永續發展協會舉辦「AI+ESG: 企業創新與永續轉型的必修課」 3 小時。 (5) 2025/12/3 財團法人台灣金融研訓院舉辦「亞資高階論壇：公司治理下的高資產財富管理策略監督與卓越治理」 3 小時。</p> <p>黃慧珠董事進修課程： (1) 2025/9/26 社團法人中華公司治理協會舉辦「地緣政治下資安治理及管理」 3 小時。 (2) 2025/9/26 社團法人中華公司治理協會舉辦「當前全球經濟情勢與川普新政的效應」 3 小時。 (3) 2025/10/3 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會舉辦「防範內線交易宣導會」 3 小時。 (4) 2025/12/3 財團法人台灣金融研訓院舉辦「亞資高階論壇：公司治理下的高資產財富管理策略監督與卓越治理」 3 小時。</p> <p>郭進一董事進修課程： (1) 2025/8/22 財團法人台灣金融研訓院舉辦「信託業督導人員在職研習班」 6 小時。</p>	



評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>曾國烈獨立董事進修課程：</p> <p>(1) 2025/12/3 財團法人台灣金融研訓院舉辦「亞資高階論壇：公司治理下的高資產財富管理策略監督與卓越治理」3小時。</p> <p>方燕玲獨立董事進修課程：</p> <p>(1) 2025/1/14 台灣董事學會舉辦「準備迎接 IFRS18-財務績效表達之重大變革」3小時。</p> <p>(2) 2025/3/27 社團法人中華民國會計師公會全國聯合會舉辦「洗錢防制新興金融犯罪趨勢、案例及防範因應」3小時。</p> <p>(3) 2025/7/10 台灣董事學會舉辦「(IFRSs 新知) IFRS18 與 IFRS9 修正之影響」3小時。</p> <p>(4) 2025/9/10 台灣董事學會舉辦「家族傳承所面臨的稅負挑戰與因應」3小時。</p> <p>(5) 2025/9/26 社團法人中華公司治理協會舉辦「地緣政治下資安治理及管理」3小時。</p> <p>(6) 2025/9/26 社團法人中華公司治理協會舉辦「當前全球經濟情勢與川普新政的效應」3小時。</p> <p>(7) 2025/12/3 財團法人台灣金融研訓院舉辦「亞資高階研習會：高資產財富管理趨勢、策略轉型與案例研討」3.5小時。</p> <p>(8) 2025/12/3 財團法人台灣金融研訓院舉辦「亞資高階論壇：公司治理下的高資產財富管理策略監督與卓越治理」3小時。</p> <p>(9) 2025/12/12 台灣董事學會舉辦「取處、資貸及背保之準則簡介與常見問題」3小時。</p> <p>6. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：</p> <p>為強化風險管理機制，符合國際風險管理趨勢，本行已設置「風險管理委員會」，以提升董事會之運作效率及決策能力，藉以有效事前降低決策風險，提高內控品質，落實風險控管之核心價值。</p> <p>(1) 本行「風險管理政策」係確保內部控制之有效性，設定明確風險管理目標與風險衡量架構，審慎衡量及評估風險後，以兼顧風險分散性與風險承擔能力，設定風險限額，並通過資訊科技以風險管理報表即時監控各項風險，俾於風險可控制及穩健化之原則，力求股東權益及市場價值長期穩定成長。</p> <p>(2) 風險衡量標準：本行信用風險之衡量係以暴險金額扣除擔保押值，市場風險逐日市價評估以監控損失限額，利率風險之衡量包含利率敏感缺口分析、利率敏感度限額及 IRRBB，流動性風險係計算流動比率、期間資金缺口、LCR 及 NSFR，國家風險依債務人或最終債務人所在國家地區債權或資產金額衡量，作業風險以內部通報作業損失金額衡量，氣候風險以實體風險與轉型風險進行情境分析衡量。</p>	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(3) 相關管理準則，各項下業務依管理需求及業務特性編訂作業手冊，並設置風險管理處，以監控報告及統合全行風險管理，同時亦設有董事層級之風險管理委員會以監督風險執行情形，並由風險管理處定期向高階管理層、風險管理委員會及董事會報告全行風險狀況。另採行作業中心制度，集中化作業，同時定期辦理自行查核及內部稽核，風險管理執行情形良好。</p> <p>(4) 市場風險逐日市價評估以監控損失限額外，市場風險衡量以壓力測試強化市場極端變化時，本行交易簿暨銀行簿債券部位可能產生損益變動對全行損益及市場風險所需資本最低計提產生之影響。</p> <p>(5) 本行各金融商品壓力測試情境除參考金融監督管理委員會銀行局公佈「本國銀行遵循資本適足性監理審查原則」之市場風險量化指標進行壓力測試外，並按市場狀況判斷再自行加壓測試。</p> <p>7. 客戶政策之執行情形：</p> <p>(1) 本行落實以消費者保護為核心之企業文化，於總行經理部門設置「消費者保護暨公平待客委員會」，委員會召集人、委員及總幹事層級分別為總經理及相關單位之單位主管，每月召開跨部門會議，核備公平待客原則重要事項之檢討與追蹤、公平待客原則改進或創新之提案審議等，並審議本行公平待客原則執行情形、金融消費爭議事件之處理與追蹤、常董會或董事會層級所核定涉及全行消費者保護之內部規範之訂定等事項，持續強化本行公平待客原則相關管理機制及措施。</p> <p>(2) 本行訂有「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」，為精進本行友善服務，提升對身心障礙及高齡客戶之金融服務與權益保護，訂定本行「金融友善服務準則」及「公平對待高齡客戶準則」，並定期將消費者權益保護制度及公平待客原則執行情形呈報董事會。</p> <p>(3) 為提升本行客訴案件管理及處理績效，導入「ISO 10002 客戶申訴管理系統」，並持續通過國際驗證，對客訴管理進行全面性檢視，強化高階管理階層之參與及各部門間橫向合作溝通。</p> <p>(4) 為落實普惠金融，提供友善金融服務，營業單位迎賓叫號系統新增「友善服務」項目，優先服務高齡、孕婦、身心障礙等客戶，並提供「免填單服務」及 QR code 線上填單友善服務；本行官網設置樂齡友善專區 (https://www.scsb.com.tw/content/news/link_eld.html)，提供高齡銀髮族友善、便利金融服務；本行全台各分行，均可提供聽障客戶手語翻譯及同步聽打服務，並於官網公告服務訊息 (https://www.scsb.com.tw/content/news/news_101019.html)。</p>	



評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(5) 本行所有營業單位已全數加入衛福部推動之「失智友善組織」，約 1,500 位行員成為「失智友善天使」；營業單位並由具備「失智友善天使」資格同仁擔任「失智友善人員」，並設置有「失智友善空間」，持續落實本行「處處為您著想」之服務精神。</p> <p>(6) 為持續提升本行服務品質及客戶滿意度，每年不定期由外部「神秘客」訪查營業廳，並以電話檢測分行及後勤單位；每月定期公告「客戶訊息管理資料」，提供服務及客訴案例，讓行員進行學習經驗分享，宣導本行重視消費者權益之理念。</p> <p>(7) 為落實金融消費者保護，增進客戶對其自身權益之了解，本行客戶服務政策包含服務品質承諾、標準化服務制度、客服人員標準化服務、客戶關係管理及抱怨處理等，更透過內部規範強化客戶權益之保障。本行官網提供相關資訊供消費者參閱，如「消費者保護方針」(https://www.scsb.com.tw/content/about/files/about04_1.pdf) 及「財富管理客戶權益手冊」，其內容包括提供「客戶申訴管道與意見回覆方式」(https://fund.scsb.com.tw/CustomerFile/assets/main.pdf)。</p> <p>(8) 本行存款業務政策，以優質客戶為中心，建立經管客戶制度，深耕優質客戶關係，增進客戶貢獻度，提高市場競爭地位，並提高活期性存款比重及降低資金成本，增加非利息收入，提高存放利差，強化負債管理，提升競爭力。推廣線上申請、電子帳單以善盡環境保護。</p> <p>(9) 為善盡企業公民之社會責任，本行信用卡全面採用環保材質信用卡，並於 2023 年取得信用卡及簽帳金融卡 (Debit 卡) 碳足跡認證。</p> <p>(10) 本行提供客戶全方位貸款服務平台，並根據數位化服務盤查房、信貸產品生命週期之碳排放，已於 2025 年取得碳標籤，替客戶計算碳排，透過數位服務，可以減少二氧化碳排放量。</p> <p>(11) 本行設有 24 小時客戶服務 / 申訴專線，並於本行各營業單位、官網各頁面刊載客戶服務 / 申訴專線資訊，網站亦設置意見信箱。高資產客戶服務業務已訂有客戶申訴處理作業及管道，除本行提供之金融消費者申訴管道外，另提供高資產客戶權益專屬聯繫管道，窗口為傳富理財部業務規劃主管。</p> <p>(12) 本行國內分行已全數為雙語分行。</p>	

評估項目	運作情形			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(13) 本行官網入口網站 (https://www.scsb.com.tw)、網路銀行 (https://ibank.scsb.com.tw) 取得無障礙認證「A」等級標章，提供全站無障礙 A 等級標準之友善介面，並提供視障服務之網路銀行 (https://accessible.scsb.com.tw/SCSB_Friendly/friendly/index.html) 及行動 APP 掌上銀服務。</p> <p>(14) 目前全行 ATM 皆符合身障規格，並提供「身心障礙者自動化服務手續費減免申請及修改帳號」服務申請功能。 營業廳提供友善環境及服務，設置無障礙「保險專區」，對於高齡及身心障礙客戶提供業務員到府服務並有易讀版協助身心障礙者投保。 個人信託受益人領有「身心障礙證明」者，本行提供「免收信託手續費」及「信託管理費率五折」之優惠，亦提供字體放大版制式化信託契約。</p> <p>(15) 依本行「利害關係人管理辦法」第 4 條規定： 於保險商品上架前，完成利害關係人確認查詢（如為利害關係人須於商品上架前取得條件不得優於其他同類對象佐證文件）。 合作推廣之對象應查詢是否為本行利害關係人，並查詢該保險公司之信用評等、資本適足性、財務指標及合作策略等條件評估適合本行合作之對象及 AML 姓名檢核作業。 保險代理部定期檢視、重新確認各合作推廣保險公司是否為本行利害關係人並依相關規範辦理，於每年第 4 季前檢視完成。</p> <p>(16) 依「公平待客原則」定期檢視合理成本價格規範並建置於系統確實執行。 另基於「個人資料保護法」，於客戶定型化契約中明訂個人資料保護專章條文。並列明設立 24 小時客戶申訴專線條文。</p> <p>8. 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：本行已投保「董監事及經理人責任保險」。</p> <p>9. 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：本行已訂定「對外捐贈管理辦法」，所有對外捐助均依該辦法及相關法令辦理。</p> <p>10. 依本行「永續發展推動準則」訂定永續發展推動計畫，共同推展社會文化教育及慈善公益活動，保險代理部歷年捐贈弱勢團體「微型保險」意外險之保障。</p>	
<p>七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。</p> <p>本行於 2024 年度第 11 屆公司治理評鑑上市公司排名級距為前 5%，與上屆上升一個級距；產業別 - 金融保險類排名級距則晉升至 11% ~ 20% (上屆為 41% ~ 60%)，未來將持續精進公司治理。</p>				



(五) 薪資報酬委員會組成、職責及運作情形

為健全本行董事及經理人薪資報酬制度，本行於 2013 年 11 月董事會通過訂定「薪資報酬委員會組織規程」，並於 2014 年 7 月設置「薪資報酬委員會」。

1. 組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

本委員會成員人數為三至五人，由董事會決議委任之。

請參閱「公司治理報告」之「董事專業資格及獨立性情形」。

2. 職責

主要職責包括：訂定並定期檢討董事及經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，以及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬，並將所提建議提交董事會討論。

3. 運作情形

(1) 委員計 3 人，且皆具備業務所需工作經驗。

(2) 本屆委員任期：2024 年 6 月 21 日至 2027 年 6 月 20 日，2025 年度開會 6 次，全體委員均親自出席，出席率 100%，出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
常務獨立董事	陳木在	6	0	100%	召集人
獨立董事	曾國烈	6	0	100%	
董 事	黃慧珠	6	0	100%	

4. 其他應記載事項：

(1) 董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理（如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因）：無。

(2) 薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

(3) 2025 年薪資報酬委員會開會、檢討與評估本行薪資報酬資訊如下：

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對薪資報酬委員會意見之處理
第 5 屆 第 3 次 2025/1/9	委任經理人個人績效獎金分配數 / 績效獎金遞延發放明細	照案通過。 已依決議辦理相關作業。
第 5 屆 第 4 次 2025/2/21	董事 / 員工酬勞總數、董事酬勞分配案	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：依修正後議案通過。	
	訂定委任經理人員工酬勞之計算方式 / 分配標準 / 個別發放數額	依修正後議案通過。
第 5 屆 第 5 次 2025/3/4	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	董事會 / 功能性委員會 / 董事成員績效評估結果	洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	董事酬勞結構及制度	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對薪資報酬委員會意見之處理
	委任經理人適用績效評估 / 薪酬相關規範及福利制度檢視結果	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 5 屆 第 6 次 2025/5/28	試辦「特別休假」得以「小時」為申請單位	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	委任經理人調薪	照案通過。 已依決議辦理相關作業。
第 5 屆 第 7 次 2025/10/27	修正 / 停止業務績效考核暨業務獎金辦法	依修正後議案通過。
	訂定「員工旅遊補助辦法」、修正「員工酬勞分配 / 董事會績效評估」辦法	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	委任經理人績效獎金之核發條件	依修正後議案通過。 已依決議辦理相關作業。
第 5 屆 第 8 次 2025/11/6	修正「買回本行股份轉讓員工辦法」	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	

(六) 風險管理委員會組成、職責及運作情形

為健全本行董事會功能、強化風險管理機制及符合國際風險管理趨勢，本行於 2016 年 3 月董事會通過訂定「風險管理委員會組織規程」，並於同年 7 月設置「風險管理委員會」，以提升董事會之運作效率及決策能力，藉以有效事前降低決策風險，提高內控品質，落實風險控管之核心價值。

1. 組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

本委員會由董事會推舉至少三名董事組成之，其中應有半數以上為獨立董事，並由獨立董事擔任主席。

董事加入本委員會之任期，除法令或本行「公司章程」、規章另有規定外，為董事會推舉之日起，至該屆董事任期屆滿、辭任本委員會或董事之職務、或董事會另行推舉以替代原董事為本委員會成員之日止。

請參閱「公司治理報告」之「董事專業資格及獨立性情形」。

2. 職責

本委員會秉承於董事會之授權，應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並向董事會提交建議或報告：

- (1) 風險管理政策 / 策略。
- (2) 各項風險管理機制及風險管理架構之妥適性。
- (3) 管理階層定期提交之風險管理報告。
- (4) 需呈報董事會之各項風險管理相關事項。
- (5) 依董事會要求執行其他與職責有關之事項。

3. 年度工作重點

- (1) 審查風險管理報告。
- (2) 審查新種業務之風險管理機制。
- (3) 審查訂定及修正之風險管理政策及策略之妥適性。



4. 運作情形

(1) 委員計 3 人，其中 2 名為獨立董事，召集人亦由獨立董事擔任。

(2) 本屆委員任期：2024 年 6 月 21 日至 2027 年 6 月 20 日，2025 年度開會 4 次，全體委員均親自出席，出席率 100%，出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
獨立董事	曾國烈	4	0	100%	召集人
董事	邱怡仁	4	0	100%	
獨立董事	方燕玲	4	0	100%	

5. 討論事項執行情形：

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對風險管理委員會意見之處理
第 4 屆 第 3 次 2025/2/25	風險管理情形、偵測經營風險監測結果、風管委員會聲明書、法遵制度 / 提升評等目標及強化內控機制執行情形、業務經營報告	洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	修正「資金 / 金融商品」營運授權準則、「國家風險管理準則」、「金融業務往來及投資風險管理政策」、「流動性管理辦法」	照案通過。
	資訊安全整體 / 法遵風險管理與監督執行情形報告	照案通過。
	修正「資本適足性管理準則」、「企業金融授信定價辦法」、「風險管理委員會組織規程」	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 4 次 2025/5/21	偵測經營風險監測 / 申請新種功能審核結果、業務經營報告	洽悉。
	風險管理情形	依修正後議案洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	修正「金融商品 / 資金」營運授權準則、「授信政策」、「相關資訊揭露政策」、「流動性管理辦法」	照案通過。
	申請新增交易商品、訂定風險額度授權表、防制洗錢及打擊資恐風險評估報告	照案通過。
	修正「資金營運授權準則」、「國家風險 / 商品風險」管理準則	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 5 次 2025/7/23	風險管理情形	依修正後議案洽悉。
	■ 董事會決議結果：依修正後議案洽悉。	
	偵測經營風險監測 / 監理壓力測試結果、業務經營報告	洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對風險管理委員會意見之處理
	修正「業務商品適合度 / 金融業務往來及投資風險管理」政策、「恢復計劃」、「流動性管理辦法」	照案通過。
	營運計劃、資本適足性評估結果及各類風險指標之自評說明	照案通過。
	訂定「金融商品交易準則」、修正「資金營運授權準則」、「專業投資人與高資產客戶認定標準」、「市場風險管理政策」、「風險管理委員會組織規程」	依修正後議案通過。
	申請次順位金融債券發行	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 6 次 2025/10/15	風險管理情形	依修正後議案洽悉。
	■ 董事會決議結果：依修正後議案洽悉。	
	業務經營報告	洽悉。
	偵測經營風險監測結果	依修正後議案洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	訂定「投資商品管理 / 客戶辦理金融商品信用風險管理 / 客戶辦理金融商品作業」辦法、修正「資金營運授權準則」、「資金交易政策」	依修正後議案通過。
	擬開辦新種商品業務	依修正後議案通過。
	訂定「恢復計劃」、修正「資訊安全 / 金融商品定價」政策、「電腦系統資訊安全評估計畫」、「金融商品營運授權準則」、「相關資訊揭露政策」	照案通過。
	洗錢及資恐風險評估報告及方法論	照案通過。
■ 董事會決議結果：照案通過。		



(七) 提名暨問責委員會組成、職責及運作情形

為健全本行董事會功能及強化管理機制，本行於 2016 年 3 月董事會通過訂定「提名委員會組織規程」，並於同年 7 月 1 日設置「提名委員會」，以提升董事會之運作效率及決策能力。

為對高階管理人員之問責暨審議委任經理人之績效評估，考量董事會下各功能性委員會職能、議事運作效益等，於 2024 年 11 月董事會通過由提名委員會負責問責事宜，爰變更「提名委員會」之名稱為「提名暨問責委員會」(2025 年股東會通過公司章程修正後生效)，修正本行「提名委員會組織規程」，並調整上開規程名稱為「提名暨問責委員會組織規程」。

1. 組成、成員專業資格與經驗及獨立性情形

本委員會由董事會推舉至少三名董事組成之，其中應有獨立董事參與。

董事加入本委員會之任期，除法令或本行「公司章程」、規章另有規定外，為董事會推舉之日起，至該屆董事任期屆滿、辭任本委員會或董事之職務、或董事會另行推舉以替代原董事為本委員會成員之日止。

請參閱「公司治理報告」之「董事專業資格及獨立性情形」。

2. 職責

本委員會秉於董事會之授權，應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論或報告：

- (1) 審核 / 提名獨立董事候選人名單。
- (2) 審核委任經理人人選。
- (3) 進行董事會 / 功能性委員會 / 個別董事成員之績效評估、審議委任經理人之績效評估並定期檢討接班人計畫、評估獨立董事之獨立性。
- (4) 委任經理人之問責議處 / 獎勵。
- (5) 責任地圖問責事宜，提出究責建議。
- (6) 責任地圖制度執行。
- (7) 負責監督及管理本行與本委員會職責相關業務類別之營運及決策。
- (8) 審議責任地圖制度及依主管機關、本行相關規定需提報本委員會審議之事項。
- (9) 依董事會要求執行其他職責有關之事項。

3. 年度工作重點

- (1) 提名獨立董事候選人名單時，應注意被提名人(相較於其他候選人)之資歷、專業、誠信及兼任其他公司董事、監察人、委員會成員或主席之情形暨是否符合「證券交易法」、「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」暨臺灣證券交易所或中華民國證券櫃檯買賣中心所訂獨立董事之條件，務以能契合股東長遠利益為主要考量。
- (2) 依本行規模及業務性質，考量本行委任經理人所需之專業知識、技術及經驗暨性別，審核委任經理人人選並定期檢討委任經理人應符合之條件。依據所訂定之條件，進行委任經理人之績效評估，並向董事會建議委任經理人升遷或繼任人選，提經董事會議定。
- (3) 委任經理人之問責議處 / 獎勵。

4. 運作情形

- (1) 委員計 3 人，其中 1 名為獨立董事。
- (2) 本屆委員任期：2024 年 6 月 21 日至 2027 年 6 月 20 日，2025 年度開會 7 次，全體委員均親自出席，出席率 100%，出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
董事長	李慶言	7	0	100%	召集人
副董事長	榮康信	7	0	100%	
常務獨立董事	陳木在	7	0	100%	

5. 討論事項執行情形：

屆次 / 日期	議案內容及後續處理	決議及本行對提名暨問責委員會意見之處理
第 4 屆 第 3 次 2025/1/17	懲處 / 派任 / 調升及調整委任經理人、授信信用風險事件之責任案	照案通過。
	授信信用風險事件之責任案	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 4 次 2025/2/26	董事會、功能性委員會及董事成員績效評估結果	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 5 次 2025/3/20	委任經理人儲備人才培育計劃執行成果	洽悉。
	■ 董事會決議結果：洽悉。	
	修正「高階管理人員責任地圖制度準則」、調整內部稽核部門主管、派任 / 調升 / 調整及獎勵委任經理人	照案通過。
	派任委任經理人	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 6 次 2025/6/12	調整 / 懲處委任經理人	依修正後議案通過。
	派任 / 調整委任經理人	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 7 次 2025/7/18	派任委任經理人	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
第 4 屆 第 8 次 2025/8/14	修正「辦理業務問責制度準則」、「提名暨問責委員會組織規程」、派任 / 調整委任經理人	照案通過。
	續聘總經理	依修正後議案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	調整 / 調升 / 懲處委任經理人	照案通過。
	■ 董事會決議結果：依修正後議案通過。	
第 4 屆 第 9 次 2025/11/6	修正「責任地圖」、委任經理人儲備人才培育計劃、調整委任經理人	照案通過。
	■ 董事會決議結果：照案通過。	
	高階經理人績效評估作法、派任 / 調整 / 調升委任經理人	照案通過。
	■ 董事會決議結果：依修正後議案通過。	



(八) 推動永續發展執行情形及其與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	✓		<p>1. 本行推動永續發展之最高治理及監督階層為董事會，為實踐本行永續發展目標及強化永續治理、管理機制及展現重視本行永續發展，考量董事會下各功能性委員會職能、議事運作效益等，於 2024 年 11 月董事會通過由審計委員會督導、審議永續發展事務，爰變更「審計委員會」之名稱為「審計暨永續委員會」，並於經理部門轄下設置「永續發展委員會」由總經理擔任召集人，負責永續發展相關事項之擬訂及執行。</p> <p>2. 執行情形如下： 總管理處為規劃推動永續發展之負責單位，同時結合本行捐助設立之文教基金會與慈善基金會資源，共同推動落實永續發展。永續發展委員會下設六大功能小組：責任金融組負責推動永續發展授信規範、綠色金融與責任投融资，提升盡職治理；環境永續組：維護生物多樣性，負責推動環境保護、節能減碳、評估氣候變遷風險與因應措施；社會公益組負責推動社會慈善公益，關懷弱勢，維護生物多樣性，參與社區發展；客戶權益組負責推動公平待客，設置友善環境、維護客戶權益，提升金融產品與服務品質；員工照顧組負責推動人才培育發展、廣納多元人才強化核心職能、人權保障、員工福利照顧與職場健康，凝聚員工向心力；公司治理組負責推動公司治理最佳實務，完善精進公司治理制度，提升公司治理效能。 各功能小組每年均訂定工作目標，並提報每季召開之永續發展委員會議報告推動及執行情形。</p> <p>3. 董事會督導情形包括：每年至少一次由總管理處向董事會報告永續發展推動及執行情形。2025 年分別於 3/21、6/13、8/15 及 11/6 董事會提報包括：各利害關係人關注議題及溝通情形、IFRS 永續揭露準則導入進度、年度永續報告書審議、永續發展委員會執行成果及未來目標及修正本行「永續發展實務守則」等。</p>	無差異。
二、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	✓		<p>1. 本行參採歐盟提出之「雙重大性」(Double Materiality) 原則進行永續議題重大性分析，並依循「GRI 3：重大主題 2021」邀集內部高階管理層評估永續議題實際和潛在正、負面衝擊程度，再依據利害關係人關注程度及永續議題衝擊程度調查結果，經內部分別針對永續議題之「影響重大性」與「財務重大性」討論。</p> <p>2. 本行已制定「風險管理政策」，建立完整風險鑑別與因應流程，針對市場、信用、國家、作業、資產負債及氣候變遷等重要風險項目進行管控，並納入國際 ESG 趨勢、年度永續重大性分析結果，訂定相關風險辨識流程，研擬本行針對新興風險之因應、抵減措施或監控機制，盡力降低風險發生機率或對本行可能之衝擊。</p>	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>3. 本行依據評估後之風險，訂定相關風險管理政策或策略如下：</p> <p>(1) 已簽署支持 TCFD，並依據 TCFD 架構辨識氣候變遷之風險與機會。</p> <p>(2) 已制定「自然與氣候風險管理準則」，建立自然與氣候風險治理架構與策略，並依內部控制三道防線進行自然與氣候風險管理。</p> <p>(3) 遵循碳核算金融聯盟 (PACF) 及科學基礎減量目標 (SBT)，進行投融資碳盤查、設定減量目標，並制定減碳計劃及行動方案逐年降低碳排放。</p> <p>(4) 已制定「永續發展議合辦法」及「企業金融授信客戶議合細則」，俾利促進議合對象以具體行動落實減碳及永續發展。</p> <p>(5) 已制定「誠信經營守則」、「道德行為準則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，積極落實誠信經營。</p> <p>(6) 已制定「處理檢舉案件作業辦法」，鼓勵員工檢舉具體違法情事。</p>	
三、環境議題				
(一) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	✓		<p>1. 本行已取得 ISO 14001、ISO 45001、ISO 50001、ISO 46001 及 ISO 20400 之驗證，並具已依據國際標準訂定環境相關管理系統。</p> <p>2. ISO 14001 環境管理有效期間為 2025/4/30~2028/4/30；ISO 50001 能源管理有效期間為 2025/10/8~2028/10/30；ISO 46001 水資源效率管理有效期間為 2025/6/12~2028/6/12。</p>	無差異。
(二) 銀行是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	✓		<p>1. 本行積極推動各項能源減碳措施，包括建置以環保、節能減碳之綠色機房、公務車汰換為油電或電動車、宣導同仁通勤改以低碳排方式、降低空調需求量並更換為低馬力高效率空調系統、使用商品以低碳排材質為優先考量、耗能設備優先採購具有節能環保標章商品、總行大樓取得銀級綠建築、汰換老舊燈具改為省電之 LED 燈具、推動資源回收再利用，以及採用綠電再生能源等。</p> <p>2. 逐年增加採購綠電再生能源符合工作目標，2026 年最高 RE30 以上，綠電增購至 572 萬度以上，至 2030 年 RE40，預估佔比達 40%。</p>	無差異。
(三) 銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	✓		<p>本行每年研擬自然與氣候相關風險及機會議題，並向董事會提交建議及報告。每兩年定期由各部門鑑別自然與氣候風險及機會並針對風險與機會個別發生機率及影響程度，進行評估，並由各業管單位擬定相關之因應措施，確保進行重大決策時可適時考量內外部環境與趨勢變化。</p> <p>本行氣候暨自然環境管理報告書已專章揭露本行對自然及氣候風險與機會之治理情況、策略、風險管理、指標及目標等相關資訊。</p>	無差異。



推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行每年於公開資訊觀測站申報「溫室氣體排放及減量資訊」(https://esggenplus.twse.com.tw/inquiry/ghg-reduction)及「永續報告書」(https://esggenplus.twse.com.tw/inquiry/report)，以揭露本行節能減碳執行成效。 2. 本行依據 ISO 14064-1 進行溫室氣體盤查，並通過驗證；2024 年資料已於 2025/6/2 取得查驗聲明書，涵蓋範圍為國內外所有據點及子 / 孫公司。2025 年資料已於 2026/3/9~2026/3/13 完成外部驗證，預計 2026 年 5 月取得查驗聲明書 (公布於永續報告書)，涵蓋範圍為國內外所有據點及子 / 孫公司。 2024、2025 年國內外據點及子 / 孫公司之溫室氣體排放量分別為 23,045.766tCO₂e、21,393.962 tCO₂e，減少 1,651.804tCO₂e。 3. 國內據點之用水量於 2024 年為 69,119 公升，2025 年 71,515 公升，較上年增加 3.47%。 4. 國內據點之一般廢棄物產出於 2024 年為 194 公噸，2025 年為 172 公噸，較上年減少 11.16%。 5. 為確保環境生態永續發展，本行持續推動各單位節電 / 節水競賽、每年設定溫室氣體排放減量目標，承諾減少溫室氣體排放量、節約用水用電及其他能源、減少廢棄物及採用綠色環保建材等措施，以環境之永續經營為責任，致力於環境保護。 	無差異。
<p>四、社會議題</p> <p>(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施 (包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行依照相關法規訂有「人權政策」，認同並支持「國際人權法典」、國際勞工組織所頒布之「勞動基準保障核心條約」、「聯合國全球盟約」等各項國際人權公約，內容主要涵蓋職場人權保障、健康安全職場、結社自由、集體協商權及落實資訊安全控管，並要求本行合作之供應商與客戶符合本政策精神與基本原則。 2. 依據人權政策另制訂「人權風險盡職調查流程」，針對本行關注之人權議題「加班工時」及「職場心理健康」，衡量該議題可能之風險產生源，並據此進行人權衝擊影響分析及減緩 / 調適因應作為；並於 2025 年 11 月安排全行調訓「性騷擾防治與執行職務遭受不法侵害之預防」線上課程，並為提升管理階層性別敏感度、覺察及辨識權力差異關係等知能，針對主管人員安排「性騷擾防治與執行職務遭受不法侵害之預防 (進階)」課程，及於 2025 年 6 月及 9 月透過行務會議宣導相關觀念與員工協助方案 (EAPs) 諮詢服務等資訊，以塑造職場健康工作環境。 1. 本行視員工為企業寶貴資產，為照顧員工及重視員工身體健康，本行提供旅遊補助金、醫療補助金、教育補助金；若因家庭成員發生嚴重之疾病或重大事故須親自照料時，或女性員工因懷孕造成身體不適亦可申請家庭照顧假或安胎假，並訂有優於法令規定之產假天數，及為鼓勵女性同仁生育後返回職場，於 2024 年 3 月起實施「母乳配送運費補助」方案等，本行亦設置員工健康諮詢中心，提供同仁健康與醫療諮詢服務，讓同仁安心工作。 	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p>

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>2. 為能提供員工安全而隱密之溝通管道，本行建置「iTalking 員工關懷信箱」，透過此管道，更深入了解員工需求，參酌員工聲音，以調整相關策略與措施。並建置「新進人員關懷計畫」，施行問卷調查、電話訪談及關懷等相關措施，了解新進人員對本行工作適應情形，對於需協助地方給予即時協助，並蒐集同仁相關建議供權責單位作為未來相關業務調整方向參考。</p> <p>3. 本行每三年定期對員工舉辦健康檢查，並僱用專業護理人員、企業按摩師，及約聘專業醫師到行服務，同時藉由定期健康檢查、健康講座、社團活動等，以紓緩同仁壓力，促進同仁身心健康。為營造友善職場環境及協助員工兼顧工作與家庭照顧責任，本行共設置5處哺集乳室（皆獲得哺集乳室認證「特優」），並積極鼓勵女性同仁在生育後重返職場，支持性別友善職場的工作環境，推出「母乳配送運費補助」方案，每人每年享有12次補助。</p> <p>4. 本行與外部專業顧問合作設置員工協助方案(EAPs)，為同仁提供服務，期能塑造身心健康職場環境。本行之員工協助方案(EAPs) 諮商範圍包含工作、家庭、親子、兩性、人際關係、自我探索及情緒管理、房屋買賣、車禍糾紛、離婚贍養、財產繼承等法律議題，員工可透過撥打免費電話、E-mail 或面對面個別諮詢方式來使用此資源。此外，人力資源處亦每月分享 EAPs 文章「心靈小憩」，希望能夠藉由不同主題讓員工透過閱讀得到適時心靈充電，促進身心靈健康。本行之員工協助方案(EAPs) 提供一個紓壓放鬆管道，讓員工工作及生活能更加平衡。</p> <p>5. 為營造友善職場環境及協助員工兼顧工作與家庭照顧責任，本行於總行、內科、嘉新、個金及仁愛大樓設置哺集乳室，以及與何嘉仁實業(股)公司簽訂企業托育服務，員工子女就讀該公司所屬幼兒或安親學校，除可折抵相關費用外，亦可延長托育服務。</p> <p>6. 本行已依「勞資會議實施辦法」第2條規定事業場所勞工人數在三十人以上者應分別舉辦勞資會議，目前計有12處事業場所及總行，共設13個勞資會議，每季定期召開會議。</p> <p>7. 本行致力於推動職場多元化與平等，2025年底女性職員占比57%(1,638人)，女性高階主管占比39%(16人)。</p> <p>8. 本行進用具原住民身分之同仁計1人，進用身心障礙同仁計18人，非本國籍員工計94人(含中國大陸、香港、越南及新加坡地區)。</p> <p>9. 本行視整體金融環境、標竿銀行調薪水準訂定合理調薪幅度，為與公司共享盈餘成果，並調高員工酬勞分派比例，同時依各單位經營績效與員工之績效考核情形，連結員工薪酬。</p>	



推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	✓		<p>本行依法每年辦理新進及在職人員職業安全衛生相關教育訓練：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 舉辦全行員工職業安全衛生相關主題之教育訓練，2025 年度安排 1 小時「金融保險業 - 辦公室人因工程危害與預防」線上課程。 2. 新進行員除參加前項課程外，另安排接受職業安全衛生教育訓練課程 (包含 1.5 小時「職業安全衛生教育訓練」實體 / 直播課程及 1.5 小時「落實職安衛讓幸福到位」線上課程。) 3. 本行極重視員工健康與安全，考量員工工作型態，在勞工健康服務計畫架構中，提出工作相關異常之健康管理與職業病預防，如「體格 (健康) 檢查異常者之追蹤管理及健康指導」，以便早期發現並早期治療，有助於提升生活品質、減少因疾病引起缺勤，進而提高生產力；「異常工作負荷促發疾病預防計畫」提供過負荷調查、辨識及評估高風險群、採行健康管理及醫護人員面談等措施；「人因性危害預防計畫」，避免重複性作業、不當作業姿勢或不適作業環境等危害因子所促發之工作相關骨骼傷病，並提供傷病調查、危害辨識、評估及醫護人員面談及相關採行改善措施；「母性健康保護計畫」對於懷孕、產後、哺乳女性人員從事有母性健康危害之虞之作業應採取危害評估與控制、勞工健康服務醫護人員面談指導、風險分級管理、工作適性安排及其他相關措施；「急救應變」於總行及內湖大樓設置 AED；依法設置急救人員，及各單位設置醫藥箱，以確保作業中如遇突發傷害，提供即時救護措施，以應對意外傷害或突發狀況，並減輕傷害程度；規劃並辦理健康促進活動等以確保人員之工作安全與身心健康。定期安排職業安全衛生教育訓練，以防止職業災害之發生，並增進工作者相關安全衛生知識；本行亦不定期提供員工健康促進訊息和舉辦健康促進講座及活動，並透過電子報向員工傳達清晰正確之公共衛生知識，安排勞工健康服務醫護人員臨場健康服務，以避免職業傷病；定期召開職業安全衛生委員會，審議職場健康安全衛生等相關議題，以保障同仁安全及健康。(相關具體措施與實施成效，請參閱勞資關係) 4. 本行已導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統及 ISO 14001 環境管理系統，並取得驗證。本行 ISO 45001 職安衛管理系統盤查邊界為國內所有據點，2024 年重新啟動三年一循環之驗證，於 2025/4/30 通過 SGS 公司第一年驗證。 5. 2025 年度職災件數共 20 件、職災人數共 20 人，占員工總人數比率為 0.7%。 6. 本行 2025 年度無發生火災事件。本行各單位每半年皆定期舉辦消防演練，並已導入 ISO 22301 營運持續管理國際標準系統，依顧問公司建議持續改善緊急應變流程。 	無差異。

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	✓		本行鼓勵員工重視自我生涯發展規劃，以職位職等制度為骨架，建構內部職缺應徵機制，各項職缺(除委任經理人之主管職缺外)均優先對內公開，提供現職同仁應徵轉任之機會。另亦不定期舉辦各項金融專業課程(含基礎及進階)，及安排同仁參加數位金融業務發展與資訊科技相關之訓練課程，同時於本行數位學習平台提供多元化之線上課程。員工為實現個人發展目標，即可考量目標職位應具備條件與專長，運用行方提供之制度及各項資源(如各項學習與專業證照補助、獎助學金或參加金融專業、數位金融及資訊科技相關之自主充電課程)提升自我職能，奠定未來職涯發展之基礎，為轉任之目標預作準備。	無差異。
(五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	✓		本行遵循金管會公平待客十大原則，服務客戶秉持「處處為您著想」之服務理念，以「把客戶擺在第一順位」之使命感，讓「溫心、輕鬆、尊重」成為客戶對本行之最佳印象。為落實並提升對金融消費者權益之保護，本行制定與消費者保護、公平待客及客戶權益相關之規範並定期檢視更新，包含「ISO 10002 客訴組織暨管理作業要點」、「公平對待高齡客戶準則」、「金融友善服務準則」、「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」、「消費者保護暨公平待客委員會設置辦法」、「消費者保護方針」及「客戶訊息管理辦法」，確保相關人員依循標準作業程序，適時妥當處理金融消費者申訴，保護金融消費者權益。本行透過多元管道蒐集客戶意見，客戶可透過分行、24 小時電話客服中心、E-mail、官網智能客服、本行官方 Line 帳號或以書面具名方式交付本行。本行為落實對金融消費者權益之保障，強化客訴案件處理效能及效率，對爭議案件之處理，採風險為導向之升級陳報機制，並訂有「客戶訊息管理辦法」。「客戶訊息管理辦法」對客戶提出之訊息，訂定處理流程、回覆期限、客戶資料保密、後續追蹤稽核、人員訓練等相關規範。本行受理申訴、調查及回應申訴程序皆有記錄及處理時程，確保消費爭議處理機制之有效性。為提供客戶溫暖而具一致性到位服務，電話客服中心以系統標準化處理客訴，透過客訴系統自動化追蹤，自受理、處理、滿意度調查至結案，以及獨立人員銷案機制，確保每件客訴案件皆能獲得妥善處理。管理單位定期蒐集客訴數據，透過月度、季度從客戶、產品、通路、人員服務等各分析面向，從數據中發現可能改善機會點，全面提升前、中、後臺人員對於客訴重視及認知，達到客戶滿意最大化。為持續落實本行以客為尊服務理念及對於客戶聲音重視，本行於 2021 年底起正式導入國際標準 ISO 10002:2018 客戶申訴管理系統，對客訴管理進行全面性檢視，強化高階管理階層參與及各部門間橫向合作溝通，並每年持續通過驗證。本行透過每月定期召開管理會議，逐案討論提出優化客戶服務體驗可能性，並由高階管理階層持續督導執行成果。	無差異。



推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	✓		<p>1. 本行訂有「採購辦法」、「採購作業供應廠商管理細則」、「供應商企業社會責任規範」等採購文件，導入永續採購 (ISO 20400:2017)，交易金額達新台幣 10 萬元以上之供應商，在提出詢價單時，同時填寫並繳交「供應商企業社會責任自評表」；而欲進行簽約之供應商，則須簽署「供應商社會責任暨環安衛能源承諾書」以及含有誠信經營、企業社會責任與環境保護條款之合約，以明定供應商應履行及遵守各項誠信經營、勞工權益與人權、環境保護、社會共榮等規範。2025/11/18 取得 2025 年度 BSI 查驗聲明書。</p> <p>2. (1) 針對供應商利害關係人鑑別與永續採購風險分析，透過問卷向採購同仁蒐集意見，並舉行會議說明結果、進行採購教育訓練及核心採購人員實務訪談。 (2) 發放供應商自評問卷及永續議題執行措施建議，優化問卷納入個人隱私、溫室氣體與能資源管理、勞雇關係、建立申訴制、人才吸引和留任及循環經濟。 (3) 針對 5 家供應商書面稽核，實地訪查 2 家供應商。 (4) 依本次專案成果更新永續採購宣告書，並進行查證前教育訓練。</p>	無差異。
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	✓		<p>1. 本行從 2008 年起即自願每年度編製企業社會責任報告書，自 2018 年 10 月上市後，均依證交所規定 (如 GRI 發布之準則等國際通用之報告書編製準則或指引) 編製永續報告書。</p> <p>2. 前揭報告書第三方驗證單位係委託勤業眾信聯合會計師事務所，按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行有限等級確信 (Limited Assurance)，並於永續報告書內揭露報告書內容對應 GRI 準則之內容索引，同時於報告書內註明取得第三方確信或保證之揭露項目。報告書及確信報告均公布於公開資訊站 (https://esggenplus.twse.com.tw/inquiry/report) 及本行官網 (https://www.scsb.com.tw/content/csr/csr03_a.html)。</p>	無差異。
六、銀行如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本行已訂定「永續發展實務守則」，實際運作尚能依循該實務守則。				
七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 本行重視環境、社會及公司治理相關議題，將實踐永續發展目標與營運策略相結合。為提升銀行優良之企業形象，本行持續加強推動永續發展，包括健全銀行經營，保障存款人權益，對個人及企業提供融資等金融服務，以促進經濟與金融發展；參與金管會主辦「走入校園與社區金融知識宣導活動」，以推廣社會金融教育，獲金管會頒發感謝狀獎勵；推廣數位帳單與建置數位金流平台，加強環境管理，力行節能減碳，以善盡環境保護。在社區參與方面，本行由總行及各區域中心組成愛心志工團隊，結合社區推展社會服務與公益活動，以促進社區發展。亦透過本行捐助設立之「上海商業儲蓄銀行文教基金會」及「上海商業儲蓄銀行慈善基				

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>金會」積極推動各項金融教育、社會公益及學術文化活動，舉凡出版金融知識叢書、設立圖書館、舉辦或協辦學術講座、設置獎學金、贊助弱勢團體、贊助社會教育與藝文活動、倡導公益活動及宣導環保觀念等事務，持續將資源挹注文化藝術活動及文化創意產業，以促進文化發展。另，為持續加強推展環境、社會與公司治理 (ESG) 永續發展，本行 2024 及 2025 年度各捐贈新台幣 1,500 萬元及 1,300 萬元予「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」，款項用於推展永續發展相關活動，著重於環境保護、維護生物多樣性與社會責任相關公益事項。2025 年用於支持國內文化發展共逾新台幣 1,065 萬元，分類如下：對國內表演團體、藝文組織或藝術家所舉辦之作品展示、表演與活動、軟硬體設備或其他技術支持等項目為新台幣 452 萬元；挹注於國產電影、電視或音樂之製作、發行、播送、映演、展演，或提供器材、設施、技術及其他專業服務等有助於完成電影、電視或音樂製作、發行、播送、映演、展演之協助為新台幣 378 萬元；鼓勵民眾接觸文化藝術活動，如美術館、博物館、地方文化機構等藝文場館及支持舉辦中大型藝文活動，以及響應政府培養藝文消費習慣之政策或計畫為新台幣 235 萬元。本行亦積極參與跨領域合作，2025 年度贊助台南七股鹽田鳥類保育推展計畫、「與樹同行·走出一座健康森林」活動共逾新台幣 115 萬元，擴大金融影響力，共創環境與人類健康雙贏，朝減少二氧化碳、加速淨零目標邁進。在資金運用於永續發展金融商品方面，本行 2025 年度發行「上海商業儲蓄銀行股份有限公司可持續發展債券」金額新台幣 25 億元，當年度新增投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券合計新台幣 23 億元。</p> <p>本行永續發展專區：https://www.scsb.com.tw/content/csr/index.html。</p>	

本行氣候相關資訊

1. 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	<p>本行已依據金管會「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，訂定「自然與氣候風險管理準則」，董事會為本行自然與氣候相關議題之最高治理單位，核定「自然與氣候風險管理準則」，並據以指導、監督及管理本行對自然與氣候風險之暴險情形，確保本行訂定之定性及定量措施符合其風險胃納。董事會成員不定期進行有關氣候議題教育訓練，以瞭解國際氣候變遷相關發展趨勢。</p> <p>為展現本行重視永續發展，董事會於 2024 年 11 月通過，由審計委員會督導、審議永續發展事務，變更「審計委員會」之名稱為「審計暨永續委員會」，實踐本行永續發展目標及強化永續治理及管理機制。而針對高階管理層，則透過永續發展委員會履行監督永續發展議題責任，其中，本行總經理擔任永續發展委員會召集人，負責推行運作之永續發展事務。</p> <p>風險管理處逐年彙總及分析前一年度氣候風險相關資料及報告後呈報董事會，並研擬相關因應措施，以利制定策略規劃及監控業務時納入考量。</p> <p>本行各單位遵循「內部控制三道防線實務守則」，依業務職掌辨識與評估氣候風險及機會，制定相應管理規範與策略。各單位確實執行氣候風險管理、協助風險管理處完成全行氣候情境分析及配合全行各項氣候行動措施之落實。</p>
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）。	<p>本行每兩年經跨部門討論進行各業務相關氣候風險與機會辨識。另透過質化問卷評估分析，排序氣候風險與機會，並針對大風險與機會評估其潛在財務影響，以及制定因應策略。</p> <p>在風險方面，本行落實 TCFD 並簽署 SBTi，聚焦低碳轉型與實體風險管理。短期將氣候因子納入投融资審核；中期評估高碳排產業風險，防止押品價值減損；長期則降低高碳排曝險，以綠色金融提升長期韌性。在機會方面，短期擴大綠色授信與債券，提升非利息收入，數位化降低自身碳排，中期聚焦再生能源投融资，增加低碳業務營收，長期確立永續品牌，成為企業減碳夥伴。</p> <p>相關資訊請參考本行年度氣候暨自然環境管理報告書。</p>



項目	執行情形
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	<p>為衡量極端氣候事件對本行帶來之財務影響，本行已針對營運據點、供應商據點、投融資不動產擔保品、高碳排產業曝險及能源轉型風險等，透過情境假設及分析，進行實體或 / 及轉型風險衝擊評估。例如：評估實體風險造成企業營運中斷、擔保品價值下跌，企業為因應轉型額外支出成本，導致營收下降，進而對本行預期損失產生影響。經評估各主要業務風險尚可，且皆已根據評估結果制定相關因應對策。</p> <p>相關資訊請參考本行年度氣候暨自然環境管理報告書。</p>
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	<p>本行已將氣候風險納入整體風險管理架構，依循 TCFD 框架，針對投融資組合進行實體與轉型風險辨識與情境分析。本行亦透過建立氣候風險管理規章、盤點並設定低碳轉型目標 (PCAF、SBTi)，並將氣候指標融入投融資審核與業務決策，有效量化潛在風險並採取因應措施。</p> <p>除了氣候風險，本行亦將新興風險及 ESG 重大性評估結果納入各類風險管理之衡量指標及相關流程，以提升資產品質、健全業務發展，達成永續經營之目標。</p> <p>相關資訊請參考本行年度氣候暨自然環境管理報告書。</p>
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行營運據點及供應商之情境分析評估：依照聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, "IPCC") 以「代表濃度途徑」(Representative Concentration Pathways, 簡稱 RCPs) 定義未來氣候變遷情境，採用升溫情境 RCP8.5 作為風險衝擊之假設情境，並依據行政院科技部災害管理資訊研發應用平台 (TCCIP) 之資訊，以氣候災害風險評估三維度 (危害度、脆弱度、暴露度) 分析座落於高風險地理區域之衝擊；同時透過財務量化，確保本行自有營運據點及供應商於風險衝擊下之曝險金額，以利實體風險評估結果足以盡可能描述本行面臨之氣候實體風險衝擊。 2. 本行投融資相關實體風險及轉型風險之情境分析評估：本行依循「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」(以下簡稱「作業規畫」)，針對國內外授信、票債券及股權投資等銀行簿部位，分析其在不同氣候情境下可能面臨之風險衝擊；並參照作業規畫方法學，採用總體經濟途徑 (如 GDP、銀行放款利率、失業率、通膨率等因子) 與個體經濟途徑 (如營收損失、擔保品損失、額外支出成本等因子) 進行綜合分析，並結合本行違約機率評估模型進行估值，藉此評估投融資客戶在不同氣候情境下之財務韌性，進而判斷其償貸能力與擔保品價值變化對本行信用風險及營收之潛在影響。使用之分析情境涵蓋長期與短期兩類，各項情境之描述分別如下： <ol style="list-style-type: none"> (1) 長期情境：包括基準、有序轉型、無序轉型及消極轉型情境，透過總體經濟及個體經濟途徑評估，考量氣候變遷長期影響與銀行業務週期，分析時點為 2030 年及 2050 年。 (2) 短期情境：包括實體風險-強度調整、轉型風險及綜合損失情境，以個體經濟途徑為基礎，聚焦未來一年內可能發生氣候事件。 3. 相關情境分析評估結果及其對財務之影響請參考本行年度永續報告書專章。
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	<p>本行已於 2025 年通過 SBTi 目標驗證，並制定涵蓋海外子公司減碳計畫，由永續發展委員會環境永續組定期檢視與追蹤，確保減量表現與 SBTi 路徑一致，並每年至少向董事會報告一次，以利治理階層定期掌握減量現況。</p>
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 為了降低組織碳排放，本行已規劃內部碳定價制度，並開發碳費風險評估系統。透過碳定價導入營運管理以及投融資業務管理，將潛在碳成本反映在本行投融資去碳化策略，以及各分行據點節能措施中，藉此激勵同仁落實環境永續行動，同時作為管理投融資風險機制。 2. 定價方式說明： <ol style="list-style-type: none"> (1) 營運管理：新臺幣 300 元 / 噸，以影子價格方式並綜合考量國內法規趨勢、內部減碳成本後訂定。

項目	執行情形
	(2) 投融資業務管理：新臺幣 1500 / 噸，以影子價格方式，綜合考量國內法規，碳交易市場趨勢與同業定價水平後訂定。為了確保碳費價格能夠合理反映真實成本，未來系統碳費定價基準將會考慮國際碳交易市場價格以及通膨等浮動因素，並隨著不同時間價格水平進行同步修正。
8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行設定 2025 年氣候相關目標為每百萬營收溫室氣體排放、用水量、用電量及廢棄物較上年各減少 3%。 2. 本行已根據「上市櫃公司永續發展路徑圖」於 2026/3/13 完成國內外所有據點及子 / 孫公司 2025 年溫室氣體範疇一及範疇二之盤查，預計 2026 年 5 月取得 SGS 外部驗證聲明書。 3. 2025 年使用綠電 275 萬度，取得 2,853 張再生能源憑證。
9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫 (另填於 1-1 及 1-2)。	<p>本行溫室氣體盤查資訊請詳 1-1-1。</p> <p>本行溫室氣體確信資訊請詳 1-1-2。</p> <p>本行溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫請詳 1-2。</p>

1-1-1 溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近兩年度之排放量 (公噸 CO₂e)、密集度 (公噸 CO₂e/百萬元) 及資料涵蓋範圍。

2024：23,045.766 公噸 CO₂e、每百萬營收溫室氣體排放量 0.4483 公噸 CO₂e

2025：21,393.962 公噸 CO₂e、每百萬營收溫室氣體排放量 0.4014 公噸 CO₂e

涵蓋國內外所有單位據點及子 / 孫公司，共計算範疇一、範疇二、員工通勤、商務旅行 (不計入短程運輸)、商品_ 能資源 (上游電力、上游燃料及自來水)、商品_ 信用卡與金融卡製造、服務_ 廢棄物處置、信用卡 / 金融卡使用、信用卡 / 金融卡廢棄。

1-1-2 溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

涵蓋國內外所有單位據點及子 / 孫公司，共計算範疇一、範疇二、員工通勤、商務旅行 (不計入短程運輸)、商品_ 能資源 (上游電力、上游燃料及自來水)、商品_ 信用卡與金融卡製造、服務_ 廢棄物處置、信用卡 / 金融卡使用、信用卡 / 金融卡廢棄，由 SGS 依據 ISO 14064-1:2018 確信。

1-2 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。

依循 SBTi 簽署目標，基準年為 2022 年，排放量為 13,551.304 公噸 CO₂e (國內外據點及子 / 孫公司)，減量目標為至 2030 年相較基準年減碳 42%，2050 年達成中和，具體行動計畫為持續汰換燃油車為油電車，逐步盤點耗能設備概況並汰舊換新，及購買綠電憑證。



(九) 履行誠信經營情形及其與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 銀行是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>1. 本行訂有經董事會通過之「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，並於上述規章中規範誠信經營之政策、作法、董事會與高階管理階層積極落實誠信經營政策之承諾以及對外文件內容已包含遵守誠信經營政策等規定，並隨時檢視修正。</p> <p>2. 本行經董事會通過之「工作規則」第 16 條及「員工服務待遇辦法」第 12 之 1 條訂有員工應落實誠信經營之規定，並於新進人員訓練課程說明應遵循與落實之相關規定。</p> <p>1. 為落實誠信經營管理並提升同仁誠信意識，每年定期要求各單位執行誠信經營行為之風險自評，以降低營運活動不誠信行為產生。</p> <p>2. 各業務單位依其特性秉持誠信原則，穩健經營，制定各相關防範管控措施，以降低不誠信行為風險。</p> <p>3. 每年加強宣導誠信經營規範，以強化同仁對於誠信經營之瞭解。</p> <p>4. 為防範不誠信行為，訂定涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第 7 條第 2 項各款行為之防範措施有「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「對外捐贈管理辦法」、「道德行為準則」、「工作規則」、「員工服務待遇辦法」、「智慧財產管理政策」等規章。</p> <p>本行「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」、「處理檢舉案件作業辦法」及「防範內線交易管理辦法」等規範已明訂禁止不誠信行為之態樣，具體規範同仁於執行業務時作業程序及行為指南；如有違反誠信行為時，檢舉之方式、違規之懲戒及申訴制度，隨時檢視相關規範之妥適性及有效性是否需要修正。另透過高階主管內部會議、全行早會宣導及舉辦教育訓練，使同仁對誠信經營有持續認知與遵循。</p>	<p>無差異。</p> <p>無差異。</p> <p>無差異。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p>	<p>✓</p>		<p>1. 本行相關規範明訂，進行商業往來前，應先行評估交易對象之合法性、誠信經營政策，以及是否曾涉有不誠信行為之紀錄，以確保其商業經營方式公平、透明且不會要求、提供或收受賄賂；進行商業活動時，與往來交易對象簽訂之契約需納入應配合遵守誠信經營條款，如涉有不誠信行為之情事，得隨時無條件終止或解除契約，以避免與涉有不誠信行為者進行交易。</p> <p>2. 本行訂有與往來交易對象簽訂契約需包含之誠信行為條款範例，並以內部通告提供全行各單位使用。</p> <p>3. 已於採購合約訂定廠商不提供佣金回扣之保證等誠信行為條款，每年對採購廠商進行廠商考核。</p>	<p>無差異。</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	✓		董事會秘書室為推動誠信經營之專責單位，負責相關事務之推動執行與協調，檢視相關規範是否具有有效性，確保「誠信經營守則」之落實。每年定期向董事會報告誠信經營之執行情形，內容包含相關規範之檢視、董事與高階管理階層遵守誠信經營政策聲明與承諾、各單位遵循執行落實情形、誠信政策宣導溝通、訓練情形、內外部稽核、自行查核執行情形及檢舉案件處理情形。	無差異。
(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行「公司治理實務守則」訂有利害關係者為授信應予適當限制；為不動產交易時，應本於公平、公正、客觀之原則，合乎營業常規；與關係企業間有業務往來者，應本於公平合理之原則，就相互間之財務業務相關作業訂定書面規範；設置並公告內部及外部人員檢舉管道，並建立檢舉人保護制度及納入內部控制制度控管；董事應秉持高度之自律，對董事會所列議案如涉有董事本身或其代表之法人利害關係，致損及本行利益之虞時，即應自行迴避，不得加入討論及表決，亦不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得有相互支援等相關規範。 2. 董事會、常務董事會及功能性委員會開會時如有利害關係案件，董事皆迴避且不參與討論與表決。 3. 本行內部、外部網站皆有公告檢舉辦法及管道。 4. 為增進本行員工對於本行行務之了解並促進中高階管理團隊與全體員工之意見交流，訂有「員工溝通辦法」，溝通機制包括內部會議、總經理信箱(員工意見反映信箱)、人力資源溝通網站等，並另設有具即時性 iTalking 員工關懷信箱，供同仁意見反映。 5. 本行有公告周知全行同仁「員工服務待遇辦法」第 12 條之規定：「員工及其親屬不得以任何名義向顧客收受佣金、酬金或其他利益，惟接受正常商務款待，則不在此限。另接受顧客禮物或年節餽贈，任一顧客全年以不逾價值新台幣伍仟元為限，逾限者其處理方式應提請副總經理以上人員核可。」 	無差異。
(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	✓		<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已建立有效之會計制度、內部控制制度、內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循制度及風險管理機制，以維持有效適當之內部控制制度運作，且每年均委託會計師辦理內部控制制度查核。 2. 稽核處依全行受查單位風險評估結果及主管機關其他個別指定事項，彙總訂定年度稽核計畫，並將誠信經營列為稽核項目，將查核結果揭露於各受查單位之稽核報告中，俾利高階管理階層及主要董事會成員及時瞭解是否有人員涉及不誠信行為或不當行為，並評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作。 	無差異。



評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		<p>本行每年舉辦誠信經營相關宣導及教育訓練，內容包含「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」等相關規範及不誠信行為案例分享。2025 年全行同仁進行相關課程合計有 12,831 人次：</p> <ol style="list-style-type: none"> 2025/5/13~2025/12/31 本行舉辦「從誠信經營看檢舉制度的有效性」線上課程 1 小時。(通過 2,938 人次) 2025/9/3~2025/12/31 本行舉辦「企業永續之公司治理講堂—誠信是我們的價值」(中文版 1.5 小時，通過 2,948 人次)(英文版 0.3 小時，通過 77 人次)。 2025/9/10~2025/12/31 本行舉辦「2025 金融服務業公平待客原則」線上課程 2 小時。(通過 3,015 人次) 2025/11/17~2025/12/31 本行舉辦「企業永續之公司治理講堂—短線與內線交易注意事項宣導」線上課程 1 小時。(通過 632 人次) 2025/11/25~2025/12/31 本行舉辦「2025 金融友善服務措施」線上課程 2 小時。(通過 1,895 人次) 2025/1/1~2025/12/31 本行舉辦「職業道德規範」線上課程 1 小時。(通過 216 人次) 2025/1/1~2025/12/31 本行舉辦「上海商業儲蓄銀行常用手語 20 招」線上課程 0.08 小時。(通過 229 人次) 2025/1/1~2025/12/31 本行舉辦「服務品質與服務五心」線上課程 2.1 小時。(通過 233 人次) 2025/1/1~2025/12/31 本行舉辦「檢舉制度宣導 - 處理檢舉案件作業辦法簡介」線上課程 0.18 小時。(通過 217 人次) 2025/2/27 財團法人台灣金融研訓院舉辦「永續公司治理論壇 - 從碳費開徵，探討"E"SG 新趨勢」3 小時。(通過 17 人次) 2025/3/27 中華民國公司經營暨永續發展協會舉辦「公司治理與證券法規」3 小時。(通過 1 人次) 2025/4/29 財團法人中華民國會計研究發展基金會舉辦「公司治理浪潮 · 內稽因應」6 小時。(通過 1 人次) 2025/5/2 財團法人台灣金融研訓院舉辦「永續公司治理論壇 - 人工智慧的發展趨勢下銀行業如何掌握商機並強化公司治理」3 小時。(通過 17 人次) 2025/6/3 財團法人金融消費評議中心舉辦「金融消費爭議案例研討會」4 小時。(通過 1 人次) 2025/9/1~2025/9/17 財團法人台灣金融研訓院舉辦「114 年度銀行業消保新知宣導會」6 小時。(通過 390 人次) 2025/10/23 財團法人金融消費評議中心舉辦「金融消費者保護法與案例之介紹」3 小時。(通過 1 人次) 	無差異。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			17. 2025/12/3 財團法人台灣金融研訓院舉辦「亞資高階論壇：公司治理下的高資產財富管理策略監督與卓越治理」3小時。(通過2人次) 18. 2025/12/16 財團法人台灣金融研訓院舉辦「公司治理講堂-金融詐騙案例介紹與防詐措施研討」3小時。(通過1人次)	
三、銀行檢舉制度之運作情形				
(一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		1. 本行訂有「處理檢舉案件作業辦法」，其中並涵蓋檢舉案件經查證屬實後，依個別情形給予獎勵及懲處。 2. 本行已於官網 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about21.html) 及內部網站建立並公告獨立檢舉信箱、郵寄地址及專線電話，作為本行內部及外部人員之檢舉管道，由法令遵循處擔任本行受理及調查檢舉案件之專責單位，並針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員。	無差異。
(二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	✓		1. 本行「處理檢舉案件作業辦法」，已規定受理檢舉事項應依標準作業程序辦理，包括啟動調查、調查報告之審議及複審、報告董事會、通知檢舉人等，並規定於做出決定前，應提供被檢舉人陳述意見之機會。 2. 依「處理檢舉案件作業辦法」規定，檢舉案件之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，除法令規定或訴訟需要不得洩露足以識別其身分之資訊。	無差異。
(三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		1. 依本行「處理檢舉案件作業辦法」第10條規定，本行對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，並承諾除內容不實且涉及對本行或本行人員惡意攻訐者外，不因檢舉案件而對檢舉人有不當處置或不利處分。 2. 本行訂有「員工溝通辦法」、「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒規範」、「性騷擾防治、申訴及調查處理措施」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，對於申訴人身分及申訴內容予以保密，基於「善意互信」原則而提出申訴者，申訴者不因此而受到不利對待。	無差異。
四、加強資訊揭露				
銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本行已將訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」等相關規範內容及執行成效揭露於本行中英文官網 (https://www.scsb.com.tw/content/about/about15.html)、年報及公開資訊觀測站 (https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/t100sb04_1)。	無差異。



評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行依據「上市上櫃公司誠信經營守則」及實際需求，訂定「誠信經營守則」，不定期修正守則內容，並將執行情形每年定期呈報董事會，運作上與所定守則規範之內容無差異。				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： 本行定期要求各單位自評，檢核辦理銀行各項業務及作業，是否遵循誠信經營行為；安排宣導誠信經營相關規範、法令新訊及裁罰案例，強化遵法意識；舉辦誠信經營相關訓練課程，提升職業道德標準；同時隨時注意內外部有關誠信經營相關規範之發展檢討修正相關規章，以提升本行誠信經營之成效。				

(十) 其他足以增進對本行公司治理運作情形瞭解之重要資訊

本行已訂定「防範內線交易管理辦法」等規章並於官網揭露(<https://www.scsb.com.tw/content/about/about15.html>)，禁止董事或經理人等內部人利用市場上未公開資訊來獲利。2025年度未有因違反內線交易或關係人交易等規定而受處分或訴追。

其他相關資訊已揭露於本行官網「公司治理」專區(https://www.scsb.com.tw/content/about/about09_d.html)。

(十一) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書：請參閱公開資訊觀測站>單一公司>公司治理>公司規章/內部控制>內控聲明書公告(<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t06sg20>)。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

請參閱公開資訊觀測站>單一公司>公司治理>公司規章/內部控制>內部控制專案審查報告(<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t06hsg20>)。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

2025/6/13股東會重要決議事項及執行情形

1. 承認2024年度營業報告書及財務報表。

執行情形：相關表冊已依公司法及證券交易法等法令規定，向主管機關備查及辦理公告等相關事宜。

2. 承認2024年度盈餘分配案。

執行情形：通過每股配發現金股利1.80元，經董事會決議訂定2025/7/7為除息基準日，並已於2025/7/25全數發放完畢。

3. 通過修正「公司章程」。

執行情形：將修正後之「公司章程」公告於本行官網(<https://www.scsb.com.tw/content/about/about14.html>)，並依修正後之規則辦理。

4. 通過修正「取得或處分資產處理程序」。

執行情形：將修正後之「取得或處分資產處理程序」公告於公開資訊觀測站(https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t57sb01_q5)及本行官網(<https://www.scsb.com.tw/content/about/about14.html>)，並依修正後之規則辦理。

5. 通過解除本行董事及其代表人競業禁止之限制案。

執行情形：業於2025/6/13於公開資訊觀測站發布重大訊息(<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t05st01>)。

董事會重要決議事項如下。

執行情形：均已依決議執行完畢。

1.2025/5/2第22屆董事會2025年度第3次臨時會

通過財務報告。

2.2025/5/19第22屆董事會2025年度第4次臨時會

通過五年期策略計畫。

3.2025/6/13第22屆董事會第5次會議

(1)通過重建工程耐震標章特別監督/駐地監造服務、利害關係人續租行舍/捐贈/業務合作、訂定現金股利除息基準日/發放日/提升企業價值計畫/風險額度授權表、調派稽核處副主管、派任/調整/懲處委任經理人、「特別休假」得以「小時」為申請單位之試辦方案、不尋常動態因應措施、展延國外代表人辦事處執照有效期間、防制洗錢及打擊資恐風險評估報告、申請新增交易商品、委外辦理稽核處稽核品質評核、金融檢查/內部控制制度改善情形。

(2)通過修正「內部控制制度/國家風險管理/商品風險管理/資金營運授權/金融商品授權」準則、「授信/相關資訊揭露/人權/授信提存」政策、「防範內線交易/流動性/利害關係人」管理辦法、「出售不良債權應注意事項」。

4.2025/7/18第22屆董事會2025年度第5次臨時會

通過派任委任經理人。

5.2025/8/15第22屆董事會第6次會議

(1)通過財務報告、利害關係人指派董事/豁免逾放比率限制條件/金融檢查報告改善辦理情形、永續報告書、營運計畫/資本適足性評估結果/各類風險指標自評說明、新分行名稱/營業地址/經理人、展延國外代表人辦事處執照有效期間、申請次順位金融債券發行、辦理建築能效1級候選證書及標示申請服務、新核心系統建置專案追加預算、監管評等結果、稽核計畫加強專案查核改善辦理情形、訂定「金融商品交易準則」、逾期授信戶轉銷、懲處/調整/調升/派任委任經理人、續聘總經理、出售呆帳戶。

(2)通過修正「分層負責明細表」、「防制洗錢及打擊資恐/金融業務往來及投資風險管理/市場風險管理/法令遵循/授信提存/自行買賣債券業務商品適合度」政策、「個人資料檔案安全維護/客戶業務問責制度/辦理客戶服務內部控制制度/資金營運授權」準則、「流動性管理辦法」、「恢復計劃」、「審計暨永續/提名暨問責/風險管理」委員會組織規程、「董事會議事/獨立董事之職責範疇」規則、「專業投資人與高資產客戶認定標準」、「辦理各種債券及證券化商品自行買賣、承銷及集保內部」控制制度/稽核實施細則。

6.2025/11/6第22屆董事會第7次會議

(1)通過財務報告、策略計畫、營業預算、稽核計畫、內部稽核作業查核計畫、利害關係人檢查報告改善辦理/調整並修正業務合作/授信、全面性洗錢及資恐風險評估報告及方法論、增建計畫、續承租行舍、捐助中小企業信用保證基金、開辦新種業務、高階經理人績效評估作法、委任經理人儲備人才培育計劃、派任/調整/調升委任經理人、授信戶不尋常動態因應措施、訂定「作業及管理規章管理準則」、「員工旅遊補助金/客戶辦理金融商品作業/客戶辦理金融商品信用風險管理/商品管理」辦法、「恢復計劃」、停止適用「存款業務績效考核暨業務獎金辦法」、逾期授信戶轉銷。

(2)通過修正「永續發展/公司治理」實務守則、「金融機構間資料共享/相關資訊揭露/銷售金融商品定價/資訊安全/資金交易」政策、「內部稽核品質評核管理/員工酬勞分配/董事會績效評估/處理檢舉案件作業/金融業務績效考核暨業務獎金/買回本行股份轉讓員工」辦法、「責任地圖」、「招攬處理制度及程序」、「電腦系統資訊安全評估計畫」、「資金/金融商品」營運授權準則。

7.2026/2/26第22屆董事會2026年度第1次臨時會

通過派任/調整/調升委任經理人、營業報告書及財務報告、AMK文件確認。



8.2026/3/19第22屆董事會第8次會議

- (1)通過資安執行情形/個人資料保護評估/法遵風險管理與監督執行報告、防制洗錢/打擊資恐/內控聲明書、訂定股東常會日期/提案受理方式/議程、提報股東會股東注意銀行法相關規定/審委會與稽核主管溝通情形/解除董事競業禁止/發行金融債券情形、利害關係人與重大議題結果、董事/員工酬勞總數、AMK董事、授信案/出租行舍、董事酬勞分配、一般/獨立董事酬勞結構/制度/實施結果、金融檢查評等結果、委任經理人適用績效評估/規範/福利項目檢視結果/派任及調整/續聘/懲處/員工酬勞計算方式/分配標準/個別發放數額、員工酬勞分派基層員工佔比檢視結果、調升分行主管、責任案、管理機制缺失處理情形、盈餘分配、資本公積轉增資發行新股、簽證會計師委任/報酬、新增外包廠商、減少一道扶壁、訂定「資訊與科技發展五年計劃」、訂定「結構型商品作業辦法」、裁撤代表人辦事處、出售呆帳戶、逾期授信戶轉銷、不尋常動態。
- (2)通過修正「取得或處分資產處理/申請暫停及恢復交易作業」程序、「營運持續管理/市場風險資本計提交易簿分類」政策、「股權申報/利害關係人/偵測銀行經營風險/商品交易保證金」管理辦法、「員工服務待遇/貸款定價」辦法、「工作規則」、「風險管理委員會組織規程」、「作業風險/國家風險/壓力測試」管理準則、「企/個」金業務績效考核暨業務獎金辦法、「資金營運/金融商品營運/資金交易同業及對手往來額度」授權準則、「期貨交易作業/業務處理」準則、「結構型商品內部管理規則」。

9.2026/3/27第22屆董事會2026年度第2次臨時會
通過授信案。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

四、簽證會計師公費資訊

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費				合計	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他		
資誠聯合會計師事務所	吳偉臺	2025 年度	11,520	-	-	-	7,828	7,828	非審計公費—其他包括內部控制協議程序、兼營營業人查核報告書、子公司營運諮詢服務、內部控制 ICS 諮詢服務、海外分行防制洗錢及法令遵循機制協議程序之專案服務、電腦系統資訊安全評估專案
	郭柏如								

五、更換會計師資訊：無。

六、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之資訊：無。

七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權移轉及股權質押變動情形：

(一) 股權移轉情形：請參閱公開資訊觀測站 > 單一公司 > 股權變動 / 證券發行 > 股權轉讓資料查詢 > 內部人持股異動事後申報表 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/query6_1)。

(二) 股權質押變動情形：請參閱公開資訊觀測站 > 單一公司 > 股權變動 / 證券發行 > 內部人設質解質 > 內部人設質解質公告 (https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/STAMAK03_1)。

八、持股比例占前十名之股東相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

2026年4月14日 / 單位：股；%

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱(或姓名)	關係	
元大台灣高股息基金專戶	229,754,907	4.73%	-	-	-	-	-	-	
TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A. 代表人：YUNG CON-SING JOHN	226,868,688	4.67%	-	-	-	-	YUNG CHU-KUEN 榮周淑霞	二親等內親屬	
台新銀行股份有限公司託管國泰台灣傘型證券	203,225,590	4.18%	-	-	-	-	-	-	
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED 代表人：YUNG CHU-KUEN	185,504,656	3.82%	-	-	-	-	YUNG CON-SING JOHN 榮周淑霞	二親等內親屬	
TILSBURY INVESTMENTS INC. 代表人：YUNG CON-SING JOHN	171,587,731	3.53%	-	-	-	-	YUNG CHU-KUEN 榮周淑霞	二親等內親屬	
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED 代表人：YUNG CHU-KUEN	129,448,236	2.66%	-	-	-	-	YUNG CON-SING JOHN 榮周淑霞	二親等內親屬	
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED 代表人：YUNG CON-SING JOHN	128,798,376	2.65%	-	-	-	-	YUNG CHU-KUEN 榮周淑霞	二親等內親屬	
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD. 代表人：NG AH LAY	120,094,128	2.47%	-	-	-	-	-	-	
鴻大投資股份有限公司 代表人：榮周淑霞	67,692,287	1.39%	-	-	-	-	YUNG CHU-KUEN YUNG CON-SING JOHN	二親等內親屬	
大通託管先進星光先進總合國際股票指數基金投資專戶	55,405,048	1.14%	-	-	-	-	-	-	

註：本表資料係以最近一次股票停止過戶日之資料填報。



九、本行、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及本行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股情形

2025年12月31日 / 單位：股；%

轉投資事業(註)	本行投資		董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
中國物產(股)公司	3,000	3.00%	-	-	3,000	3.00%
台灣中國旅行社(股)公司	38,943,123	99.99%	-	-	38,943,123	99.99%
國海建築經理(股)公司	3,000,000	30.00%	-	-	3,000,000	30.00%
台北外滙經紀(股)公司	600,000	3.03%	-	-	600,000	3.03%
臺灣期貨交易所(股)公司	5,141,208	0.71%	-	-	5,141,208	0.71%
茂豐租賃(股)公司	15,772	2.10%	-	-	15,772	2.10%
財金資訊(股)公司	9,242,477	1.24%	-	-	9,242,477	1.24%
台灣票券金融(股)公司	59,434,560	11.51%	-	-	59,434,560	11.51%
國票綜合證券(股)公司	53,231,704	4.63%	-	-	53,231,704	4.63%
台灣金聯資產管理(股)公司	15,000,000	1.42%	-	-	15,000,000	1.42%
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94%	-	-	5,000,000	2.94%
臺灣集中保管結算所(股)公司	839,550	0.08%	-	-	839,550	0.08%
財宏科技(股)公司	610,710	2.78%	-	-	610,710	2.78%
上銀行銷(股)公司	500,000	100.00%	-	-	500,000	100.00%
上銀資產管理(股)公司	160,000,000	100.00%	-	-	160,000,000	100.00%
陽光資產管理(股)公司	186,478	3.11%	-	-	186,478	3.11%
裕基創業投資(股)公司	187,500	3.75%	-	-	187,500	3.75%
亞太新興產業創業投資(股)公司	617,595	2.22%	-	-	617,595	2.22%
臺灣行動支付(股)公司	600,000	1.00%	-	-	600,000	1.00%
復興(股)公司	175,500	100.00%	-	-	175,500	100.00%
上商復興(股)公司	15,000	100.00%	-	-	15,000	100.00%
寶豐保險(香港)有限公司	200,000	40.00%	-	-	200,000	40.00%
OurCrowd International General Partner, L.P.	1,250,000	0.71%	-	-	1,250,000	0.71%
AMK Microfinance Institution Plc.	10,946,497	99.99%	-	-	10,946,497	99.99%
碩網資訊(股)公司	881,000	2.65%	-	-	881,000	2.65%
EMQ INC.	1,043,841	2.65%	-	-	1,043,841	2.65%
FaceHeart Corporation	233,333	0.94%	-	-	233,333	0.94%

註：係依「銀行法」第74條所為之投資。



募 資 情 形

SCSB Annual Report 2025

一、資本及股份

(一) 股本來源

1. 股本資料

單位：除發行價格為新台幣元，其餘為新台幣仟元；仟股

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備 註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其 他
2024年12月	-	6,000,000	60,000,000	4,861,603	48,616,031		
2025年12月	-	6,000,000	60,000,000	4,861,603	48,616,031		
2026年3月	-	6,000,000	60,000,000	4,861,603	48,616,031		

2. 核定股本資料

單位：仟股

股份種類	核定股本			備 註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	4,861,603	1,138,397	6,000,000	上市

(二) 主要股東名單

2026年4月14日 / 單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
元大台灣高股息基金專戶		229,754,907	4.73%
TASSBURY INVESTMENTS CO., S.A.		226,868,688	4.67%
台新銀行股份有限公司託管國泰台灣傘型證券		203,225,590	4.18%
BRIGHT HONEST INVESTMENT LIMITED		185,504,656	3.82%
TILSBURY INVESTMENTS INC.		171,587,731	3.53%
SHEEN PERFECT ENTERPRISES LIMITED		129,448,236	2.66%
MAGNETIC HOLDINGS LIMITED		128,798,376	2.65%
LOGAN INVESTMENTS ENTERPRISES LTD.		120,094,128	2.47%
鴻大投資股份有限公司		67,692,287	1.39%
大通託管先進星光先進總合國際股票指數基金投資專戶		55,405,048	1.14%
大通託管梵加德集團新興市場基金投資專戶		52,524,935	1.08%

註：係列明股權比例達百分之一以上股東或股權比例占前十名之股東，並以最近一次股票停止過戶日之資料填報。

(三) 股利政策及執行狀況

1. 本行「公司章程」第37條規定本行決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本行實收資本總額時不在此限；再就其餘額提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度累積未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為本年度可供分配盈餘。普通股股利之分派以不低於當年度可供分配盈餘之百分之十，由董事會擬定盈餘分配案，提出於股東常會請求承認。



分派股息或紅利得經董事會以三分之二以上董事之出席，及出席董事過半數之決議，將應分派股息或紅利之全部或一部，以發放現金之方式為之，並報告股東會。

本行分配股利之政策，需視所處環境及成長階段，為持續擴充規模與增加獲利能力，兼顧股東利益、平衡股利並配合銀行之資金需求及長期財務規劃，其中現金股利以不低於當年度股利總額之百分之十為原則，以求永續經營，穩定發展。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形

本次股東會分派現金股利每股 1.8 元及資本公積轉增資每股 0.1 元。

(四) 本次股東會擬議之無償配股對本行營業績效及每股盈餘之影響

本行以超過票面金額發行普通股溢價之資本公積提撥新台幣 486,160,310 元發行新股，每仟股無償配發 10 股，計發行普通股 48,616,031 股。配發不足一股之畸零股，得由股東自停止過戶日起 5 日內至本行股務代理機構辦理併湊，逾期未併湊或併湊後仍不足一股之畸零股，依據經濟部商字第 86214319 號函規定有關配發不足一股之畸零股換發之計算，按面額折發現金（計算至元，元以下捨去），累積畸零股授權董事長洽特定人按面額認購之。後續如因買回本行股份或股份轉讓、轉換、註銷或其他原因，致影響流通在外股數增減，將由董事會依訂定基準日實際流通在外股數調整分配比率並辦理相關變更事宜。無償配股將提升本行資本規模及強化財務結構，依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定，本行因未公開財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

(五) 員工及董事酬勞

1. 銀行章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍

本行章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍請參閱股利政策及執行狀況。

2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

董事會通過 2025 年度擬發放員工現金酬勞新台幣 8,000 萬元，董事酬勞新台幣 4,550 萬元，與 2025 年當期認列員工酬勞 8,000 萬元及董事酬勞 4,550 萬元之金額相符。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工酬勞，股票紅利股數以決議分配之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以最近一期經會計師查核之財務報告淨值為計算基礎。

3. 董事會通過之分派酬勞情形

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

本行董事會通過擬議配發員工現金酬勞新台幣 8,000 萬元，董事酬勞金額新台幣 4,550 萬元，與認列費用年度估列金額相同。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例
無。

4. 前一年度 (2024 年) 員工及董事酬勞之實際分派情形 (包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

(1) 前一年度員工酬勞之實際分派情形 (包括分派股數、金額及股價)

新台幣 7,600 萬元，員工酬勞並無分派股票。

(2) 前一年度董事酬勞之實際分派情形 (包括分派股數、金額及股價)

新台幣 4,042 萬元，董事酬勞並無分派股票。

(3) 上述情形與認列員工及董事酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

2024 年度擬發放員工現金酬勞新台幣 7,600 萬元，董事酬勞新台幣 4,042 萬元，與 2024 年當期認列員工酬勞 7,600 萬元及董事酬勞 4,600 萬元之差異金額為新台幣 558 萬元，差異金額依會計估計變動處理列為 2025 年度之損益。

(六) 買回本行股份情形

本行 2011 年至 2026 年 3 月 31 日止無買回本行股份情形，2010 年度以前買回之本行股份均已轉讓完畢。

二、金融債券發行情形

本行 2026 年 3 月 31 日前已發行未到期之金融債券相關資訊如下表：

金融債券種類	2017 年第一期次金融債券
	乙類
中央主管機關核准日期、文號	2017 年 1 月 13 日 金管銀國字第 10500320770 號
發行日期	2017 年 6 月 13 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	48 億元整
利率	固定利率，年率 1.85% 單利計息，每一年付息一次
期限	十年期 / 到期日：2027 年 6 月 13 日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元大證券(股)公司 富邦綜合證券(股)公司 凱基證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	48 億元整
前一年度實收資本額	40,791,031 仟元
前一年度決算後淨值	120,233,504 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	35.89%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2016 年 12 月 27 日



金融債券種類	2017年第二期次金融債券
	乙類
中央主管機關核准日期、文號	2017年1月13日 金管銀國字第10500320770號
發行日期	2017年12月15日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	38億元整
利率	固定利率，年率1.55% 單利計息，每一年付息一次
期限	十年期 / 到期日：2027年12月15日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券(股)公司 元大證券(股)公司 凱基證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	38億元整
前一年度實收資本額	40,791,031 仟元
前一年度決算後淨值	120,233,504 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	37.55%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2016年12月27日

金融債券種類	2018 年第一期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2018 年 4 月 17 日 金管銀國字第 10702071610 號
發行日期	2018 年 6 月 21 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	20 億元整
利率	固定利率，年率 1.45% 單利計息，每一年付息一次
期限	十年期 / 到期日：2028 年 6 月 21 日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券(股)公司 凱基證券(股)公司 元大證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	20 億元整
前一年度實收資本額	40,791,031 仟元
前一年度決算後淨值	122,409,799 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	次順位債券
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	40.97%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2017 年 12 月 22 日



金融債券種類	2018年第二期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2018年4月17日 金管銀國字第10702071610號
發行日期	2018年10月29日
面額	壹佰萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	美元
發行價格	依債券面額十足發行
總額	7仟萬元整
利率	零息債形式，隱含內部報酬率4.875%
期限	30年期 / 到期日：2048年10月29日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	凱基證券(股)公司 元大證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	7仟萬元整
前一年度實收資本額	40,791,031仟元
前一年度決算後淨值	122,409,799仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	本行有權於本債券發行屆滿五年之日及其後每一年執行贖回權，詳本金融債券發行辦法。
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	42.74%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2017年12月22日

金融債券種類	2018年第三期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2018年4月17日 金管銀國字第10702071610號
發行日期	2018年12月12日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	70億元整
利率	固定利率，年率2.15%單利計息， 每一年付息一次
期限	無到期日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元富證券(股)公司 元大證券(股)公司 凱基證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	無到期日
未償還餘額	70億元整
前一年度實收資本額	40,791,031千元
前一年度決算後淨值	122,409,799千元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	發行屆滿五年一個月後若計算贖回後本行自有資本與風險性資產比率符合法定最低比率，經主管機關同意得提前贖回。
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	48.46%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2017年12月22日



金融債券種類	2020 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	2020 年 1 月 8 日 金管銀國字第 1080226284 號	
發行日期	2020 年 3 月 27 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	30 億元整	70 億元整
利率	固定利率，年率 0.62% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 0.64% 單利計息， 每一年付息一次
期限	七年期 / 到期日： 2027 年 3 月 27 日	十年期 / 到期日： 2030 年 3 月 27 日
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大證券(股)公司 凱基證券(股)公司 元富證券(股)公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	100 億元整	
前一年度實收資本額	44,816,031 仟元	
前一年度決算後淨值	153,567,619 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	無	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	44.94%	
是否計入合格自有資本及其類別	否	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2020 年 1 月 10 日	

金融債券種類	2021 年第一期次金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	2020 年 11 月 10 日 金管銀國字第 1090229155 號	
發行日期	2021 年 10 月 25 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	20 億 5 仟萬元整	29 億 5 仟萬元整
利率	固定利率，年率 0.6% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 0.72% 單利計息， 每一年付息一次
期限	七年期 / 到期日： 2028 年 10 月 25 日	十年期 / 到期日： 2031 年 10 月 25 日
受償順位	次順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大證券(股)公司 凱基證券(股)公司	元大證券(股)公司 凱基證券(股)公司 元富證券(股)公司 永豐金證券(股)公司
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	50 億元整	
前一年度實收資本額	44,816,031 仟元	
前一年度決算後淨值	155,103,256 仟元	
履約情形	均依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	無	
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	44.56%	
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽信評 AA(twn) 評等日期：2021 年 4 月 28 日	



金融債券種類	2022 年第一期次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2022 年 5 月 18 日 金管銀國字第 1110211233 號
發行日期	2022 年 7 月 22 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	12 億元整
利率	固定利率，年率 1.70% 單利計息，每一年付息一次
期限	五年期 / 到期日：2027 年 7 月 22 日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	凱基證券(股)公司 元大證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	12 億元整
前一年度實收資本額	44,816,031 仟元
前一年度決算後淨值	157,801,816 仟元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	43.71%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2022 年 1 月 17 日

金融債券種類	2022年第三期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2022年9月15日 金管銀國字第1110223559號
發行日期	2022年10月26日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	10.7億元整
利率	固定利率，年率3.25%單利計息， 每一年付息一次
期限	無到期日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	凱基證券(股)公司 富邦綜合證券(股)公司 元富證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	無到期日
未償還餘額	10.7億元整
前一年度實收資本額	44,816,031千元
前一年度決算後淨值	157,801,816千元
履約情形	均依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	本債券自發行日起算屆滿五年一個月後，若計算贖回後本行自有資本與風險性資產之比率符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定之法定資本適足比率，經主管機關同意者，本行得提前贖回；並於預定贖回日前三十日公告，按面額加計應付利息，全數贖回。
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	43.053%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2022年1月17日



金融債券種類	2023 年度第二期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2023 年 8 月 22 日 金管銀國字第 1120223864 號
發行日期	2023 年 11 月 1 日
面額	伍萬元
發行及交易地點	中華民國
幣別	美元
發行價格	依債券面額十足發行
總額	640 萬元整
利率	<p>本商品自發行日起依票面利率單利計息，採 30/360 計息基礎（即計息天數以固定每年 360 天，每月 30 天計算利息），每計息期間計、付息乙次，並於付息日付息之。</p> <p>票面利率（年化）：票面利率為固定利率與組合式利率（區間計息型）之組合。第 1 年之內（第 1 個至第 4 個計息期間）：每計息期間票面利率（年化）為固定利率 6.50%。</p> <p>第 2 年起至第 3 年（第 5 個至第 12 個計息期間）：每計息期間票面利率（年化）為組合式利率（區間計息型），即【$5.50\% \times (n/m)$】，四捨五入到小數點後第 2 位（如計算方式：$5.50\% \times (73/92) = 4.36\%$，四捨五入到小數點後第 2 位。惟如發生連結標的調整事件，發行人得全權決定替代利率及 / 或變更調整計算方法。</p> <p>n 係指當期計息期間（如發行辦法附表一）內，「連結標的定價」大於或等於 0.5% 且小於或等於 5.00% 之日曆日天數。</p> <p>m 係指當期計息期間（如發行辦法附表一）內之總日曆日天數。</p> <p>(n/m) 係指 n 除以 m 之結果。</p>
期限	三年期 / 到期日：2026 年 11 月 1 日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	640 萬元整
前一年度實收資本額	48,616,031 仟元
前一年度決算後淨值	169,780,908 仟元
履約情形	依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	<p>本債券發行屆滿 1 年之付息日（含）及其後任一付息日得依債券面額提前贖回本債券。</p> <p>如本行行使贖回權，該付息日為贖回日。</p>
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業授信放款以及本行資金調度、投資使用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	34.425%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	S&P Global Ratings BBB+ 評等日期：2023 年 1 月 11 日

金融債券種類	2023 年第三期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2023 年 5 月 16 日 金管銀國字第 1120212289 號
發行日期	2023 年 12 月 12 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	20 億元整
利率	固定利率，年率 1.6% 單利計息， 每一年付息一次
期限	三年期 / 到期日：2026 年 12 月 12 日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	20 億元整
前一年度實收資本額	48,616,031 仟元
前一年度決算後淨值	169,780,908 仟元
履約情形	依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融與個人金融業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	35.603%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2023 年 1 月 12 日



金融債券種類	2024 年第二期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2023 年 5 月 16 日 金管銀國字第 1120212289 號
發行日期	2024 年 3 月 29 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	25 億元整
利率	固定利率，年率 1.95% 單利計息， 每一年付息一次
期限	十年期 / 到期日：2034 年 3 月 29 日
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	富邦綜合證券(股)公司 凱基證券(股)公司 永豐金證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	25 億元整
前一年度實收資本額	48,616,031 仟元
前一年度決算後淨值	183,317,044 仟元
履約情形	依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	企業金融與個人金融中長期業務推展運用
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	31.743%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類合格自有資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 評等日期：2023 年 12 月 20 日

金融債券種類	2024年第三期金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	2024年11月18日 金管銀國字第1130234788號	
發行日期	2024年12月27日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	16.5億元整	24億元整
利率	固定利率，年率1.90%單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率1.95%單利計息， 每一年付息一次
期限	五年期 / 到期日： 2029年12月27日	七年期 / 到期日： 2031年12月27日
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大證券(股)公司 富邦綜合證券(股)公司 元富證券(股)公司 凱基證券(股)公司 陽信商業銀行(股)公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	40.5億元整	
前一年度實收資本額	48,616,031仟元	
前一年度決算後淨值	183,317,044仟元	
履約情形	依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	無	
資金運用計畫	企業金融與個人金融用於個人及企業授信放款	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	27.788%	
是否計入合格自有資本及其類別	否	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽信評 AA(twn) 評等日期：2024年4月8日	



金融債券種類	2025 年第一期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2024 年 11 月 18 日 金管銀國字第 1130234788 號
發行日期	2025 年 4 月 25 日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	21 億元整
利率	固定利率，年率 1.88% 單利計息， 每一年付息一次
期限	五年期 / 到期日：2030 年 4 月 25 日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	元大證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	21 億元整
前一年度實收資本額	48,616,031 仟元
前一年度決算後淨值	197,928,663 仟元
履約情形	依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	投入本行綠色投資計畫、社會效益投資計畫及其相關放款需求
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額 占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	26.796%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽信評 AA(twn) 評等日期：2024 年 3 月 22 日

申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	2025 年第二期金融債券	
中央主管機關核准日期、文號	2024 年 11 月 18 日 金管銀國字第 1130234788 號	
發行日期	2025 年 9 月 25 日	
面額	新台幣壹仟萬元整	
發行及交易地點	中華民國	
幣別	新台幣	
發行價格	依債券面額十足發行	
總額	35 億元整	49.5 億元整
利率	固定利率，年率 1.64% 單利計息， 每一年付息一次	固定利率，年率 1.68% 單利計息， 每一年付息一次
期限	三年期 / 到期日： 2028 年 9 月 25 日	五年期 / 到期日： 2030 年 9 月 25 日
受償順位	主順位	
保證機構	無	
受託人	無	
承銷機構	元大證券(股)公司 凱基證券(股)公司 華南商業銀行(股)公司 統一綜合證券(股)公司	
簽證律師	無	
簽證會計師	無	
簽證金融機構	無	
償還方法	到期一次還本	
未償還餘額	84.5 億元整	
前一年度實收資本額	48,616,031 仟元	
前一年度決算後淨值	197,928,663 仟元	
履約情形	依契約條件辦理	
贖回或提前清償之條款	無	
轉換及交換條件	無	
限制條款	無	
資金運用計畫	企業金融與個人金融中長期業務推展運用	
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率 (%)	29.144%	
是否計入合格自有資本及其類別	否	
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽信評 AA(twn) 評等日期：2025 年 6 月 20 日	



金融債券種類	2025年第三期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	2024年11月18日 金管銀國字第1130234788號
發行日期	2025年11月5日
面額	新台幣壹仟萬元整
發行及交易地點	中華民國
幣別	新台幣
發行價格	依債券面額十足發行
總額	4億元整
利率	固定利率，年率1.61%單利計息， 每一年付息一次
期限	三年期 / 到期日：2028年11月05日
受償順位	主順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	凱基證券(股)公司
簽證律師	無
簽證會計師	無
簽證金融機構	無
償還方法	到期一次還本
未償還餘額	4億元整
前一年度實收資本額	48,616,031千元
前一年度決算後淨值	197,928,663千元
履約情形	依契約條件辦理
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	「再生能源及能源科技發展 - 太陽能、風力電站建置及其相關設備設施」之綠色投資計畫及「配合政府政策協助無自有住宅家庭購屋」之社會效益投資計畫放款
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	28.565%
是否計入合格自有資本及其類別	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	惠譽信評 AA(twn) 評等日期：2025年6月20日

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股情形

(一) 員工認股權憑證辦理情形：無。

(二) 限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構辦理情形

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：無。

(二) 屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。

(三) 屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：不適用。

(四) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料：本行無以發行新股併購或受讓其他金融機構股份之情事。

(五) 辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：不適用。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

1. 前各次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成者：無。

2. 最近三年內已完成發行或私募有價證券及金融債券且計畫效益尚未顯現者

(1) 最近三年內已完成發行或私募有價證券：無。

(2) 最近三年內已完成發行或私募金融債券：本行於2023、2024、2025年度發行金融債券分別為2,640萬美元(其中2千萬美元於2023年7月底前到期)與20億元主順位、1,075萬美元(於2025年3月底前到期)與40.5億元主順位及25億元次順位、109.5億元主順位，尚未到期者請參閱二、金融債券發行情形，主要用途為穩定中長期營運資金來源、提升資本適足率、支應綠色投資計畫之放款，其效益為提供中長期貸款資金及財務操作，增進營收與獲利來源，提高自有資本比率，並配合綠色金融行動方案3.0促進國內環境等ESG永續發展。

(二) 執行情形

就前款之各次金融債券計畫之用途，經逐項分析截至年報刊印日之前一季止，比較其執行情形及與原預計效益，執行進度已完成且效益已達預計目標。



營運概況

SCSB Annual Report 2025

一、業務內容

(一) 主要業務概況

1. 存款業務：辦理個人及法人存款業務，2025 年底存款餘額較去年底減少 1.8%。
2. 財富管理業務：提供客戶理財商品及諮詢服務，2025 年底管理客戶資產規模較去年底增加 6.3%。
3. 企業金融業務：辦理企業授信、外匯及國際金融業務，2025 年底企金放款餘額佔總資產比例約 33.8%，餘額較去年底減少 0.8%；進口業務承做量較上年度成長 1.0%、出口業務承做量較上年度成長 8.5%。
4. 個人金融業務：辦理個人房貸、小額信用貸款等消費性貸款及信用卡業務，2025 年底個金放款餘額佔總資產比例約 23.1%，餘額較去年底成長 4.2%；另，2025 年底信用卡業務資產佔總資產比例約 0.2%，餘額較去年底減少 1.1%。
5. 信託業務：辦理信託業經營業務項目及附屬業務，2025 年底信託資產餘額較去年底減少 3.0%，保管有價證券餘額較去年底減少 48.0%。
6. 投資業務：辦理金融資產投資及股權投資業務，2025 年底金融資產投資及股權投資金額佔總資產比例約 33.6%，較去年底減少 7.0%。
7. 數位金融業務：提供 24 小時自動櫃員機、網路銀行、行動銀行、數位帳戶服務，2025 年底本行已設置 378 台自動櫃員機（含補摺機），數位帳戶總開戶數年增率為 17.9%，高於市場平均。

(二) 本年度經營計劃

1. 存款業務：持續擴大存款規模，加強推廣提升零售性存款，提高流動性覆蓋比率，並提高活期性存款比重，優化存款結構，降低資金成本。
2. 企業金融業務：加強維繫外匯客戶關係，強化外匯競爭優勢；配合政府各項專案貸款，尤其有委辦手續費或補貼銀行效果之專案（如台商回台專案、中小企業加速投資專案及根留台灣專案、機器設備升級貸款及海外投融資貸款）增加本行實質收益；加強利差較高之中小企業放款，善用中小信保資源減少授信風險承擔，並降低授信之風險權數及資本耗用；配合產業趨勢，推動五大信賴趨勢產業授信；善盡本行社會責任，推動 ESG 有關之授信；善用滬港台“上海銀行”策略聯盟平台，強化海外分行功能，拓展國際金融版圖；加強外匯客戶往來，增加新開發戶數，對於有進出口實績客戶，給予貿易融資額度，掌握外匯金流，並搭配預購售、遠匯、SWAP 避險額度；配合政府政策推展海外投資融資貸款，協助我國廠商前往海外投資，拓展國際市場；配合行方政策推動信保業務減少授信風險承擔；配合亞洲資產管理中心高雄專區，及台南金融特區開辦，提供高資產客戶以外幣金融資產為擔保辦理外幣授信業務。
3. 個人金融業務：慎選優質客群及擔保品，推廣自住型房貸亦注重理財型貸款，提高消費者餘額貸款市場佔有率，活化客戶資產，同時戮力於維持良好資產品質；ESG 推廣承作綠色貸款，配合全通路理念，加強共同行銷，個人、家庭甚至家族化深耕服務客戶；個人產品多元化，推展股票質押貸款，溝通協助客戶資產傳承規劃；加強拓展信用卡多元支付場景，並持續推廣收單商店，提供多樣性金融商品及完整金流服務。
4. 財富管理業務：持續以客戶需求為導向，創新金融理財產品，增進理財產品多元化，推廣定期定額及數位金融理財，擴大普惠金融業務規模；配合政府亞洲資產管理中心推動政策，申請進駐地方資產管理專區試辦業務，俾利提供更多元化之金融商品及服務，擴大高資產客戶規模，引入更多資金投資台灣，有助於本行擴增營業規模，亦能為地方金融市場注入新動能，並促進地方經濟之繁榮發展；傳富理財部持續深化經營高資產客戶及提升整體管理資產規模，並透過財務顧問及客戶關係經理對潛在高資產客戶掌握以增加客戶數規模。本行依據金管會「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」申請高雄資產管理專區試辦業務共 16 項，並於 2025 年 6 月 19 日獲准試辦。以一站式金融服務、增加資金運用彈性、跨境金融與多元服務四大面向規劃試辦業務，為境內外高資產客戶提供更加專業且多元資產管理方案。

5. 信託業務：掌握市場發展趨勢，配合市場需求而調整，在客戶導向經營方針下，加強建置資產管理運用及信託規劃二方面完整產品線與服務網，另針對我國進入超高齡社會，積極辦理繼承人遺產繼承服務相關業務。
6. 投資業務：積極參與票債券市場，升級財金交易系統，研發新種證券業務，掌握利率波動趨勢，加強利用避險工具，擴大票債券交易規模；積極培訓交易員，掌握市場趨勢及產業發展脈動，加強財務操作與投資高股息股票，並適時長期投資具發展前景之企業，增進收益來源之多元化。
7. 數位金融業務：持續以客戶需求為導向，聚焦「行動交易深化」、「風險控管強化」及「流程優化與永續發展」，運用金融科技提升服務品質與使用體驗；推動新一代個人網路銀行系統上線，並優化企業網路銀行（全球一路通）及其行動 APP 與個人行動銀行「掌上銀」APP 功能，提升數位通路服務效能，並提高客戶使用率及交易比重；同時整合 CloudBank 數位小鎮及 LINE 客戶服務與推播機制，強化客戶資訊取得之即時性與服務體驗，提升客戶黏著度。

(三) 市場分析

1. 本行業務經營之地區

本行為商業銀行，業務經營地區涵蓋全台，並得依相關法規向主管機關申設海外分支機構。2025 年底本行於國內擁有 77 家營業單位，國外有香港分行、越南同奈分行、新加坡分行、無錫分行、泰國曼谷代表人辦事處、柬埔寨代表人辦事處、印尼雅加達代表人辦事處及越南北寧代表人辦事處，並於香港設有子行上海商業銀行（間接持股 57.6%）。另經由子公司赴大陸上海設立上銀融資租賃（中國）有限責任公司，並轉投資柬埔寨 AMK Bank Plc.，持股 99.99%。

2. 金融市場未來供需狀況與成長性分析

根據中央銀行經濟研究處統計，2025 年 12 月底我國金融機構家數計有：本國銀行 38 家、外國銀行 31 家、基層金融機構（含信用合作社、農漁會信用部）334 家，另有票券金融公司 8 家；如就金融機構之分支機構分析，以本國銀行 3,351 家最多，其次為基層金融機構 1,131 家，其餘為票券金融公司 30 家，以及外國銀行在台分行 40 家。以金融密度分析，每一總分支機構平均服務約 4,694 人，或每 7.29 平方公里即有一家總分支金融機構；如以銀行業集中度分析，前三大銀行資產市佔率僅約 22.41%，顯示我國銀行產業在家數過剩之下，欠缺主導性銀行，市場競爭激烈，惟在政府整併金融機構之既定政策下，金融機構之間整併活動預期將持續進行。

2025 年，雖受到美國關稅政策及地緣政治風險影響，全球景氣依然展現韌性。本行衡酌經濟金融情勢，秉持穩健拓展業務，兼顧資產安全、資本充足與資金充裕，2025 年稅後淨利新台幣 148.3 億元，稅後每股盈餘新台幣 3.06 元，效率比 38.50%；2025 年底資本適足率 16.84%、逾放比 0.52%、逾放備抵呆帳覆蓋率 252.18%、流動準備率 26.56%。

本行 2025 年營業計畫係發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務金融、存匯業務及數位金融共同發展，持續加強事業部與業務人員資源共享，創新金融產品與服務，深耕高資產財富管理業務，廣納多元人才，推動永續發展，提升優質企業形象。面對變化多端之外部挑戰，本行將密切關注經營環境之變動，靈活採取適適營運策略，並盱衡未來發展趨勢，穩健擴展各項業務，掌握市場先機，創造營收與獲利來源。

3. 本行競爭利基

- (1) 以企業金融為核心業務，長期深耕中小企業、外匯及兩岸金融，市占率與競爭力優良。
- (2) 兩岸三地“上海銀行”跨境策略聯盟平台建構，提供客戶差異化之跨境金融產品與服務。
- (3) 長期布局海外，創造穩定且良好之海外長期投資收益，分散地理性營收與獲利來源。
- (4) 獲利能力指標表現優良，EPS、ROA及ROE均長期名列同業前茅；財務結構健全，資本適足率充足，信用評等與企業形象良好。



4. 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- (i) 金管會推動亞洲資產管理專區，以一站式金融服務、增加資金運用彈性、跨境金融與多元服務提供四大面向規劃高雄資產管理專區，為境內外高資產客戶進一步整合全球資產配置需求。
- (ii) 政府持續推動新南向政策，鼓勵本國銀行積極拓展海外據點，有利加速培育國際金融業務人才，建構更完整之亞太區域性銀行。
- (iii) 後疫情時代宅經濟興起，及金管會打造數位化普惠金融環境之政策方向，有助發展多元數位金融服務之業者滿足客戶需求，提高客戶滿意度與黏著度。
- (iv) 開放銀行（Open Banking）將改變金融數據資料所有權現況，促進金融消費數據可攜性，資訊分享有利於大數據分析更精確，裨益精準行銷與數位行銷。

(2) 不利因素

- (i) 全球主要國家經濟體貨幣政策調整分歧，國際資金流動頻繁加劇金融市場波動，氣候變遷風險升高等結構性轉變，致經濟與物價之不穩定程度上升。
- (ii) 全球貿易發展局勢及地緣政治衝突等不確定性仍高，恐干擾全球經濟成長步調，經濟面臨下行風險，保護主義加劇、勞動力供給衝擊以及金融市場潛在調整可能會抑制經濟成長。
- (iii) 銀行家數過多，市場資金寬鬆，業務及價格競爭激烈，且金融科技亦改變消費者行為，降低客戶忠誠度。
- (iv) 俄烏戰爭仍持續，衝擊全球自由貿易體系及金融市場之穩定。
- (v) 因應公司治理、內控法遵、防制洗錢與打擊資恐、資訊安全、金融消費者保護等規範，金管會採嚴管重罰，銀行管理成本增加。

(3) 因應對策

- (i) 持續強化外匯及OBU利基業務，強化競爭優勢與市場競爭地位。
- (ii) 積極配合金管會政策，落實永續發展，持續強化數位金融科技與金融韌性。
- (iii) 加強利用策略聯盟平台，持續推廣兩岸金融業務。
- (iv) 發展多元核心業務，企業金融、個人金融、財富管理、財務行銷及存匯業務並進，強化數位金融業務。
- (v) 深耕核心價值客戶與其家族，開發優質客群提高客戶忠誠度。
- (vi) 有效整合資源，強化客戶價值，加強關係行銷，提升客戶貢獻度。
- (vii) 擴大優質客戶基盤，提高業務動能與市場佔有率。
- (viii) 持續評估國內外營業據點，因應AI發展趨勢，創新數位商業模式，擴大金融服務生態圈。
- (ix) 加強核心業務與網路銀行/行動銀行結合，提升數位金融競爭力。
- (x) 加強財務操作獲利佔比，拓展中間業務，提升非利息收入比重。
- (xi) 提升活期性/零售性存款規模，改善資金成本結構，降低經營成本。
- (xii) 加強資本與資金管理，兼顧資金運用效益與適當流動性。
- (xiii) 強化資訊科技效能及資安能力，穩固資產品質，增進風險應付能力。
- (xiv) 落實內控三道防線，優化風險管理，深化資安治理，強化公司治理，推動永續發展。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與截至年報刊印日前之規模及損益情形

本行最近二年內增設之業務部門：2024 年第一季於台南市及苗栗縣新設南科分行與苗栗分行。

主要金融商品及損益情形請參閱財務績效中相關項目。

2. 最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計劃

(1) 最近二年度研究發展支出及其成果

本行 2024 年及 2025 年度研究發展支出金額分別為新台幣 11,463 萬元及 21,519 萬元，主要用於購買專業圖書期刊與電子資料庫、編印年報與上銀季刊及專案規畫研究等。

最近二年度重要研究發展成果大致如下

(i) 專案研究：包括「新前中後台交易系統軟體」、「海外分行新E-Loan徵授信系統」、「高智高資產系統模組」、「ORACLE資料庫軟體授權—新前中後台交易系統」、「RM FRTB系統建置暨計算規則導入」及「票據集中作業系統汰換暨升級專案」等。

(ii) 出版上銀季刊及年報。

(iii) 新種金融商品及服務之研發：本行持續投入數位金融及金融科技相關研發資源，強化數位服務能力與創新應用發展，近二年度主要成果如下：於數位金融創新方面，本行持續深化企業網路銀行相關技術研發，於2024年取得「感應式快速放行之企業網路銀行系統」專利，並於2025年再取得「企業網路銀行系統」QR Code快速登入專利，提升行動版企業網路銀行之操作效率與交易安全性，持續強化本行數位金融服務之安全性與便利性。

於數位支付應用方面，本行配合政府推動普惠金融政策，於 2025 年參與客家委員會及財金公司合作之數位券（客家幣）活動，結合台灣 Pay 支付場景，提供數位券折抵機制，提升客戶使用電子支付之便利性，並促進數位支付生態發展。

於數位金融服務方面，本行推動新一代個人網路銀行系統，採用新型網路架構並優化使用者體驗，已於 2025 年全面上線，整合多元金融服務功能，並持續擴充應用場景，逐步強化數位通路服務效能及客戶黏著度。

於金融科技創新應用方面，本行於 2025 年參與「貴金屬業務運用 RWA 代幣化技術跨行應用聯合實證」專案，透過數位憑證及智能合約機制，驗證跨行提領黃金現貨及即時同步交割 (DvP) 之可行性，提升交易效率並降低傳統作業成本，展現金融科技創新應用之發展成果。

(2) 本行未來研究發展計畫

在服務據點方面，將繼續評估國內外設立服務據點之可行性；在產品方面，將繼續研發新種商品及加強產品之組合與包裝，並強化數位金融，掌握第三方支付與行動支付之市場商機；在作業方面，將建置全新核心系統，更新資訊基礎設施，打造關鍵應用平台，並優化資安、風控與法遵；另為因應金融科技持續發展，持續擴建資料市集 (Data Mart) 將金融數據、行銷數據等以 API 方式，串接第三方不同平台或服務，以實現 API 經濟、開放銀行 (Open Banking) 或跨業合作應用，並持續導入機器人流程自動化 (RPA) 及自動化測試機制以提升作業效率。

在 AI 人工智慧及雲端應用趨勢下，將依據金管會金融科技發展方案，擬定 AI 人工智慧及雲端應用實施政策及相關辦法，逐步增加各項 AI 應用工具、場景模型及 knowhow 導入、研發與投資，並將相關應用依其妥適性導入於雲端服務，以優化使用者體驗並增加人工智慧在各項業務使用彈性。

本行將持續推動企業網路銀行平台優化與升級，規劃重建既有網頁版系統架構，導入新一代技術架構並優化使用者操作體驗，以因應業務發展需求，持續提升系統效能、擴充彈性及資訊安全控管水準，提升企業客戶使用便利性與服務效能。



(五) 長、短期業務發展計畫

1. 長期業務發展計畫

- (1) 持續創造優於同業平均水準之經營績效，創造股東最大價值。
- (2) 提高授信、外匯與存款業務規模，擴大優質客戶基盤，維持允當之存放比兼顧充裕之資金流動性。
- (3) 加強拓展兩岸三地金融業務，善用滬港台“上海銀行”策略聯盟平台，創造差異化競爭優勢。
- (4) 積極拓展海外服務網點，參與海外參股併購機會，擴大國際金融服務畛域，建構亞洲區域性銀行。
- (5) 尋找利基市場，避免殺價競爭，深化客戶關係，擴大放款動能，提升各項授信業務市佔率。
- (6) 加強資源整合，深耕核心價值客戶關係，開發優質客群，提供完整金融服務解決方案。
- (7) 運用本行全功能分行客戶基礎優勢，結合通路資源，追求價量質兼顧。
- (8) 積極研發新種金融商品與服務，拓展財富管理、保險與財務行銷，加強財務操作，提高非利息收入。
- (9) 持續深化與既有客戶關係，除藉由瞭解行內高資產客戶金融需求及共通特質，為客戶長期需求提供理財服務，透過整合行內外資源，以量身規劃結合即時資訊及專業知識之個人化理財方案，協助客戶進行財富增值、資產傳承及家族信託等綜合性財富管理目標。
- (10) 主管機關開放之高資產客戶產品及服務政策方向為本，以客戶需求為導向，強化客戶資產配置效能，進一步擴大本行理財業務規模暨收益，達成與客戶雙贏之長遠目標。
- (11) 透過優化自營投資與交易部位，並擴大客戶端 TMU（財資行銷）之交易規模。
- (12) 利用債券附條件交易提升資金調度靈活性，並促進外幣債券投資幣別有效風險分散，持續優化外幣債券投資組合。
- (13) 加速數位轉型，提高網路銀行、行動銀行與行動支付滲透率，推展普惠金融，提升數位金融競爭力。
- (14) 強化數位文化，善用智慧科技，建構數位生態圈，優化客戶數位體驗。
- (15) 善用資本市場，加強資本管理，充實自有資本。
- (16) 強化風險管理，控制逾期放款比率並穩健提存準備。
- (17) 更新升級資訊新核心系統，整合提升資訊系統之應用與穩定性，強化資訊安全。
- (18) 優化資產結構，加強資本管理，平衡風險與報酬，提升資本與資金運用效益。
- (19) 培育優秀人才，厚植人力資本，強化策略與預算執行能力，落實績效目標管理。
- (20) 強化內部控制與法令遵循，落實三道防線、防制洗錢與打擊資恐作業，嚴控營運風險。
- (21) 強化當責、誠信、遵法企業文化，提升公司治理，保護金融消費者，善盡企業社會責任。
- (22) 加強推動 ESG 永續發展，提升 ESG 相關之授信比例，善盡企業社會責任，妥善因應氣候變遷，打造綠色金融生態系，創造永續新價值。

2. 短期業務發展計畫

- (1) 總體營運：落實誠信經營，均衡穩健發展，健全財務業務，提升營運設施。
- (2) 通路發展：深耕台灣市場，優化三行聯盟，持續布局亞太，完善服務網絡。
- (3) 業務拓展：發展多元核心，強化財金業務，深耕高端財管，提升非息收益。
- (4) 客群經營：落實公平待客，深耕優質客群，推動整合行銷，拓展跨境業務。
- (5) 數位金融：善用金融科技，發展智慧服務，優化客戶體驗，推行普惠金融。
- (6) 資訊科技：升級核心系統，穩定系統運行，強化資訊運用，精進資安治理。
- (7) 風險管理：強化風險管理，精進預警機制，優化資產品質，維持資本穩健。
- (8) 人力資源：廣納多元人才，強化核心職能，儲備主管傳承，厚植人力資本。
- (9) 內部管理：強化內部控制，力行三道防線，深植法遵文化，落實洗錢防制。
- (10) 永續發展：推動永續金融，致力節能減碳，善盡社會責任，精進公司治理。

二、從業員工

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		2024 年度	2025 年度	2026年3月31日
員 工 人 數	男 性	1,264	1,242	1,232
	女 性	1,635	1,638	1,656
	合 計	2,899	2,880	2,888
平 均 年 歲		41.55	41.75	41.59
平 均 服 務 年 資		14.01	14.12	14.01
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.24%	0.31%	0.31%
	碩 士	22.70%	22.60%	22.65%
	大 專	75.17%	75.35%	75.45%
	高 中	1.72%	1.56%	1.45%
	高 中 以 下	0.17%	0.17%	0.14%
員 工 持 有 專 業 證 照 名 稱	內控稽核類相關證照	3,836	3,845	3,854
	外匯業務類相關證照	1,973	1,992	2,010
	信託業務類相關證照	3,655	3,670	3,706
	授信業務類相關證照	1,144	1,150	1,155
	理財業務類相關證照	568	531	531
	其 他	12,455	12,880	12,946
	合 計	23,631	24,063	24,197

進修訓練情形

本行為培育優秀人才，提升行員專業素質，增進競爭能力，整合內、外部訓練資源規劃人才培育方案。在行內訓練方面，除加強員工工作輪調，累積跨職務實務經歷，為職涯發展奠定紮實基礎，亦配合本行中長期策略計畫，建構人才培育發展系統，包含職能培育、關鍵人才培育、法令訓練、內部講師培訓，透過實體課程、視訊直播課程、線上課程及從實做中學習之混成訓練模式，執行各項專業與管理職能訓練課程，以期提升整體訓練成效。

因應金融環境快速更迭之變化，持續培養各項金融專業人才，對營業單位基層職位行員辦理「金融專業基礎課程」普及訓練，使其於第一線即能提供客戶全方位金融服務；另接續開辦「金融專業進階學程」對具潛力者進行多元化培訓，以作為各線業務人員之儲備人才。

規劃各階層主管之儲備發展計劃，研擬『12職等以上委任經理人儲備人才培育計劃』，2025年以「領導力發展」及「提升國際化能力」作為培育主軸，透過「個人發展計劃」、「領導力評鑑」、「數位領導力培育」、「永續領導力培育」、「團隊領導力培育」、「海外研習計劃」及「國外分行歷練」等培訓方案，整合發展並培養本行高階管理人才之多元領導力；在中階主管培育方面，安排新上任分行經理參加情境領導、高績效團隊管理、部屬培育、談判技巧及績效管理等主題之團體研習課程，以培養本行中階管理人才。



2025年對焦年度策略重點，持續推動數位文化、普及數位創新與永續發展認知，邀請外部專家來本行講授「《三慧數轉分析學》：從數據到智慧之金融科技心法」課程，對各事業部及總行管理單位遴選之AI種子同仁實施培訓以建立相關素養，進而從資料中發掘商業價值並提出創新想法，以利創新流程及服務項目專案開發與落地；亦配合各事業單位為推動數位專案，持續安排同仁參加Fintech、IT及AI相關主題課程，以強化人員能力之訓練需求。為凝聚全員永續發展共識，舉辦「從碳費開徵，探討"ESG新趨勢」及「人工智慧的發展趨勢下銀行業如何掌握商機並強化公司治理」線上課程；同時為推動內部永續發展政策與相關業務需要，亦安排同仁參與外部訓練機構辦理之「企業永續菁英培訓班」、「台灣多元共融領袖論壇」、「永續金融專業人才培訓計畫」及「本國銀行氣候變遷情境分析作業規畫宣導說明會」等課程。

此外，本行為落實法令遵循，將符合法定資格及法令遵循相關在職訓練列為年度訓練重點計畫。亦積極派員參加「財團法人台灣金融研訓院」、「財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會」等訓練機構舉辦之專業課程，以持續培育各領域關鍵人才；並為培養國際金融業務人才，選派具外語能力表現優良之同仁與主管參加台灣金融研訓院國際化金融人才培育計劃。

2024年度與2025年度本行總訓練人次分別達82,273人次(實體及視訊直播課程10,546人次；線上課程71,727人次)與99,242人次(實體及視訊直播課程14,178人次；線上課程85,064人次)，員工訓練情形良好。

三、企業責任及道德行為

本行自創立以來，一貫秉持「服務社會，輔助工商實業，發展國際貿易」之宗旨，採取「穩健經營，永續發展」之理念，遵守金融及相關法規與道德規範，辦理各項銀行業務，持續維持良好獲利能力，為經濟發展做出貢獻，為股東創造最大價值，同時為員工提供良好福利、工作場所及教育訓練，維持和諧勞資關係，並與客戶及社區居民等建立夥伴關係，創造客戶、股東、員工與社會共贏之局面。本行亦宣導加強儲蓄與正確理財觀念，並秉持回饋社會之理念，透過捐助設立「財團法人上海商業儲蓄銀行文教基金會」，積極從事社會公益及文化教育活動，如資助弱勢團體、贊助藝文活動、設置獎學金及舉辦豐富人生等系列講座。為更積極投入社會關懷活動，復於2010年再捐助設立「財團法人上海商業儲蓄銀行慈善基金會」，以擴大社會公益範圍。

本行重視環境、社會及公司治理相關議題，將實踐永續發展目標與營運策略相結合。為健全永續發展之治理，以董事會為推動永續發展最高治理機構，由董事會成員組成「審計暨永續委員會」，並於總行經理部門設置「永續發展委員會」，其下設責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧及公司治理等六大功能小組，分工合作，同時結合本行捐助設立之文教基金會與慈善基金會資源，共同推動落實聯合國永續發展目標(SDGs)。

為響應全球淨零排放，本行持續推動節能減碳、廢棄物減量、資源管理及綠建築等計畫，已自發性導入各項管理系統，並通過國際標準驗證(如ISO 14001、45001、14067、50001、14064-1、20400、46001及產品碳足跡標籤等)，以減緩氣候變遷帶來之衝擊，達成環境永續管理之目標；本行並已簽署支持氣候相關財務揭露(TCFD)、科學基礎減碳目標倡議(SBTi)並通過目標審查，加入赤道原則(EPs)，亦自願遵循責任銀行原則(PRB)、責任投資原則(PRI)及碳核算金融聯盟(PCAF)，訂有自然與氣候風險投資管理辦法、自然與氣候風險管理準則、赤道原則授信規範、責任授信準則及責任投資辦法。

本行總管理處自2024年2月起成為推動永續發展之專職單位，負責永續發展政策、制度或相關管理方針及具體推動計畫之提出及執行，每年至少一次向董事會報告永續發展執行情形及未來計畫。董事會督導情形包括通過訂定本行永續發展推動準則(包含使命、願景、政策、制度、相關管理方針、具體推動計畫)、永續發展實務守則、自然與氣候風險管理準則等相關規範，檢視利害關係人溝通情形，通過及檢討永續相關議題(包括溫室氣體盤查、淨零排放、煤業投融資規範及永續發展目標等)，並透過每年編製永續報告書進行揭露。本行自2022年起，已連續四年獲得台灣永續能源基金會頒發之TCSA台灣企業永續獎「永續報告白金獎」。

本行已制定並經董事會通過「道德行為準則」、「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，供全體董事、經理人及員工道德行為與誠信經營之遵循準則。

四、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：新台幣

項 目	2024 年度	2025 年度	差異
非擔任主管職務之全時員工人數	2,523 人	2,526 人	3 人
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	1,450 仟元	1,496 仟元	46 仟元
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	1,321 仟元	1,367 仟元	46 仟元

五、資訊設備

(一) 資訊系統硬體、軟體之配置及維護

本行資訊系統主要硬體設備係採用IBM大型主機，總行與備援中心皆配置IBM 2965主機。所使用之系統軟體包括操作系統IBM z/OS；台幣、外匯、越南分行、新加坡分行及信用卡業務之IBM CICS/TS、IMS/DBCTL及MQ。另相關之主機、伺服器與端末工作站係委託IBM及國內具規模之資訊專業公司維護。

(二) 未來展望

年度內配合業務發展，除了持續進行各項基礎設備之提升與汰舊換新外，亦完成多項關鍵應用系統建置及數位轉型相關專案，例如：銀行核心主機提升建置專案、基礎設施更新之虛擬伺服器新購專案、特權帳號管理系統建置專案、Internet與Intra F5汰換專案、台北內湖與楊梅機房DWDM設備汰換專案、行動銀行APP重置專案、全球一路通金融網行動APP專案、Inbound系統新增微信支付專案、未成年數位帳戶開戶系統專案、升級新版Line BC官方帳號企業專案、全方位綜合貸款服務平台-房貸線上申請專案、行動投保平台建置專案、壽險電子簽署平台建置專案、財金部交易及風控優化系統專案、建置本行申報檢查局「單一申報窗口」之「法報系統」專案、法遵科技(Regtech)暨戰情室專案、國發會MyData平台數據開道建置專案、香港分行新購法報系統建置專案、事業部單位代碼調整專案、TERADATA資料倉儲提升專案等。

為持續推動本行數位轉型、創造永續經營之競爭優勢，本行依資訊科技之發展規劃，持續推動2021至2025年之五年資訊科技發展規劃，其項目包含「建置新核心系統」、「打造關鍵應用平台」、「更新資訊基礎設施」，作為本行業務成長及永續發展之基礎；另在「優化資安風控法遵稽核」項目亦規劃各項法遵科技(RegTech)及購置資安設備，如建置風險管理決策支援系統、風險管理資料超市等，以期達到優化資安、風控與法遵與稽核等機制之目標，並將陸續進行FRTB風險管理系統、智能交易監控等工程建置。

因應金融科技持續發展，積極佈局各項數位金融生態圈應用服務，持續擴建資料市集(Data Mart)將金融數據、行銷數據等以API方式，串接第三方不同平台或服務，以實現API經濟、開放銀行(Open Banking)或跨業合作應用，提供客戶創新、快速、多元金融服務；並持續導入機器人流程自動化(RPA)及自動化測試機制以提升作業效率。

在AI人工智慧及雲端應用趨勢下，將依據金管會金融科技發展方案，擬定AI人工智慧及雲端應用實施政策及相關辦法，逐步增加各項AI應用工具、場景模型及know-how導入、研發與投資，並將相關應用依其妥適性導入於雲端服務，以優化使用者體驗並增加人工智慧在各項業務使用彈性。

(三) 緊急備援

本行IBM主機系統異地備援採用與主機中心非同步磁碟機遠程拷貝(XRC)機制，透過光纖傳輸方式進行資料即時備份；資料備援方面，已完成磁碟機同地備援高速切換(Hyperswap)、異地即時備援及磁帶第三地備援機制；並定期舉行備援演練，透過簡化作業程序及縮減回復作業時間，對客戶資料及服務提供更週全保障。



(四) 安全防護措施

本行資訊系統相關實體環境之資訊作業，如：系統存取權限、網路、系統備份、變更管理、門禁、消防、電力、空調及亂碼化設備作業程序等均依主管機關之安全基準及ISO 27001要求辦理，如：防火牆、防毒、郵件過濾、APT入侵偵測及漏洞修補；定期執行弱點掃描、滲透測試與社交工程演練，並將資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，以確保資訊系統之穩定性及安全性。

為維持業務持續運作，系統除同地備援外，並依每半年辦理一次異地備援復原演練程序，以確保備援機制之有效性。

六、資通安全管理

項 目	內 容
1. 資通安全風險管理組織與架構	本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，設置風險管理委員會統籌全行風險管理，並於總經理下設置資訊安全委員會（每季召開，2025年計召開4次會議）負責全行資訊安全之風險管理；設置資訊安全處負責建立全行性資訊安全風險管理機制，目前編制二組。資安管理組負責維運本行資訊安全管理體系（ISO 27001）及資訊營運持續管理體系（ISO 22301），依標準要求辦理資安治理之風險辨識、評估與管理，暨相關資安政策、管理規範之訂定、修正；將資通安全相關作業成果於年度第一季董事會中呈報前一年度資通安全整體執行情形。資安技術組負責規劃資安防禦架構、資安健檢、資安監控等業務。此外，總經理下另設置副總經理層級之資訊安全長，綜理資通安全政策之推動及資源之調度。
2. 資通安全政策	本行配合政府政策，提供社會大眾金融服務。為確保資訊資產之機密性、完整性、可用性與適法性，避免遭受內、外部蓄意或意外之威脅，爰導入國際資訊安全管理系統（ISO 27001）並參酌相關法令，根據本行之業務需求訂定資通安全政策。
3. 資通安全風險管理系統	本行資通安全係以風險為本持續優化，建立資通安全風險管理系統，依據資訊資產之機密性，落實存取公司資訊之安全性，確保資訊作業處理方法之完整性、資料修改之正確性及資訊資產之可用性，以維持本行資訊系統之持續運作，資訊作業安全之措施均符合相關法令規定要求，資通安全環境符合國際金融資通安全評級。
4. 資通安全與網路之風險評估	本行每半年實施資安與網路之風險評估，並針對風險評估結果修訂適當資通安全防護機制及緊急應變計畫，針對以下之資通安全控制領域，實作各項安全防護機制及內部控制措施以確保資通安全。 <ul style="list-style-type: none"> ■ 資訊安全組織。 ■ 人力資源安全。 ■ 資產安全。 ■ 存取控制。 ■ 密碼管理。 ■ 實體與環境安全。 ■ 作業管理。 ■ 通訊管理。 ■ 系統獲取、開發及維護。 ■ 供應商管理。 ■ 資訊安全事故處理。 ■ 營運持續管理。 ■ 遵循性。 ■ 雲端資訊安全管理機制。

項 目	內 容
5. 具體資通安全管理方案及投入資通安全之資源	本行以防禦縱深概念建立全面之網路與電腦相關資安防護措施，包括建置 DMZ 以區隔內 / 外部網段及防火牆 (F/W)、入侵防護 (IPS) 及程式防火牆 (WAF) 等防護設備，並因應主管機關之規範，已建立 SIEM 及委外 24 小時全天候 SOC 監控，期於最短時間內發現惡意攻擊，採取適當防護措施。此外，本行亦依主管機關之規定，每年辦理電腦系統資訊安全評估，進行弱點掃描、滲透測試、DDoS 攻擊演練等，以及資通安全事件演練，以強化資通安全防護之韌性。於 2017 年底配合金管會推動金融資安聯防，加入 F-ISAC，以期強化資安情資分享、網路攻防演練、重大資安事件情境演練及零信任架構導入等議題。
6. 資安管理系統 (ISMS) 驗證	為顯示本行對資訊安全之重視及努力，導入資安管理系統，於 2007 年通過認證，獲英國標準協會 (BSI) 頒發 ISO 27001:2005 資訊安全管理制度證書；嗣後並持續接受 ISO 27001 每半年複審及三年重審。此外為因應 ISO 新頒佈 ISO 27001:2022 版，本行已依新版要求完成相關作業規範修正，於 2025 年 4 月間通過 ISO 27001:2022 版三年重審。
7. 營運持續管理系統 (BCMS) 驗證	為顯示本行對服務客戶之重視及努力，確保本行於事故或災害發生時，能維持並快速回復至一定水準進行運作。將災害發生時所帶來衝擊和中斷時間降至最低，並在危機期間能維持服務客戶。於 2022 年成立 BCMS 建置專案，於 2024 年 7 月通過認證，獲英國標準協會 (BSI) 頒發 ISO 22301:2019 營運持續管理系統 (BCMS) 證書，嗣後並持續接受 ISO 22301 每年複審及三年重審，已於 2025 年 3 月間通過複審。
8. 資通安全保險之安排	本行將持續關注符合本行需求之資安保險產品。
9. 已發生重大資通安全事件所遭受損失、可能影響及因應措施	本年度無重大資安事件發生。

七、勞資關係

(一) 列示銀行各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 員工福利措施

(1) 薪資獎酬

本行參酌市場薪酬水準，提供員工具競爭力之薪資，每年端午節及中秋節依當年盈餘情形，酌發獎金。年終績效獎金則採績效導向之考核制度，於年末檢視年度工作績效目標執行情形及綜合員工行為面表現，經主管與員工進行面談後，核定年度績效考核等第，作為年終績效獎金發放之參考依據，績效優異之員工，另可獲得晉升與調薪之機會。

本行年度如有獲利，應以不低於當年度獲利狀況之千分之一分派員工酬勞，其中應以不低於前開員工酬勞百分之十分派基層員工。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前項所稱之當年度獲利狀況係指當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。員工酬勞之發放對象，得包括符合一定條件之從屬公司員工。

(2) 退休金

本行依據政府法令之規範，員工之退休金分別為選擇舊制退休金員工提撥退休金存放本行於臺灣銀行所開立之「勞工退休準備金監督委員會」專戶，以及選擇新制退休金員工按月提撥儲存於勞工保險局設立之勞工退休金個人專戶。另外，對於選擇舊制退休金制度之員工，於退休時所領取之退休金得存入本行行員活期儲蓄存款（最高限額新台幣三百萬元），按行員活期儲蓄存款利率計息，提供員工退休後生活穩定之保障。



(3) 保險措施

本行根據政府相關法令規定，辦理雇主責任險外，定期為員工提撥及繳納全民健康保險費與勞工保險費，並依勞動基準法相關規定於工作規則中訂定員工退休辦法，按月提撥退休金，另提供團體醫療保險、職災補償、醫療補助金、在職身故及駐外及國外出差人員商務旅行團體傷害保險等福利制度，為員工及其家庭成員提供更多之保障。

(4) 員工健康與休閒

本行提供員工旅遊補助金及醫療補助金，並定期實施全體員工健康檢查，以強化員工健康照護。總行設置健康諮詢中心，聘請專任護理師提供護理服務，並透過健康電子報及健康促進活動，協助員工落實自我健康管理；同時亦約聘醫師到行提供健康諮詢、健康教育與衛生指導等服務。另為促進員工身心健康，總行設置樂活中心，提供多元運動設施，並於總行大樓及內湖大樓設置按摩小韻，紓解同仁工作緊張壓力。

(5) 職工福利委員會

為促進員工平衡工作與健康，本行設置職工福利委員會綜理福利金之保管、規劃及運用，辦理各項職工福利事項與活動，包括於行內設有各種社團，鼓勵員工運動健身及培養才藝，如：高爾夫球社、羽球社、瑜珈社、太極拳社、籃球社、桌球社、壘球社、健身運動社、傳統拳術養生社、薩克斯風社、網球社、音韻社及美術社等，由職工福利委員會補助部分社團費用，以及每年提供員工旅遊補助、舉辦春酒、園遊會或員工家庭日等，並加入「統一健康世界鄉村俱樂部」，提供員工健身運動休閒之場所。

(6) 教育訓練

為配合人員發展之訓練需求，本行除各分行及各部門基礎課程外，另有上銀e學院為跨越時空之學習平臺，提供多元化訓練方式及開放式學習課堂等，便利學習條件和無限制學習空間，員工可透過網路參加本行於e-learning系統所開設之各項專業或知識性課程，例如：洗錢防制、法規遵循、資訊安全與風險意識，不受時間和地點限制亦能及時檢視成效，根據自身需求使用此項便捷有效率之學習途徑。除此之外，語言能力為支持本行員工參與國際交流之重要元素，因此也已制定外語補助辦法，提供外語補助。另為配合金融政策與營運策略，亦進行專案補助或專案獎勵，包含「國際性專業證照及政府政策推動專案證照定額獎勵專案」，積極鼓勵人員取得專業證照以提升個人專業度。

(7) 其他福利

本行提供員工限額優惠存款，並依銀行法規定辦理員工購屋等貸款。另外本行為鼓勵員工及其子女努力向學，設有多項獎學金如朱如堂先生獎助學金、郭香賓先生獎學金、陳少梅先生獎學基金、紀念陳光甫先生獎學金、陳光甫先生本行同仁訓練基金、李世偉先生暨夫人獎助學金，以及子女教育補助等。

為營造友善職場環境及協助員工兼顧工作與家庭照顧責任，本行於總行、內湖、嘉新、個金及仁愛大樓設置哺乳室，以及與何嘉仁實業(股)公司簽訂企業托育服務，員工子女就讀該公司所屬幼兒或安親學校，除可折抵相關費用外，亦可延長托育服務。

2. 退休制度與其實施情形

本公司為安定員工退休後生活，依法訂定員工退休辦法，並成立勞工退休準備金監督委員會，且每月依員工薪資費用總額之比率定期提撥退休準備金並儲存於臺灣銀行專戶，皆有足額提撥，以保障員工權益。2005年7月1日起併行採用勞工退休條例，依月提繳工資提撥6%至員工個人退休金專戶；有自願提繳退休金者，另依自願提繳率自員工每月薪資中代為扣繳至員工個人退休金專戶。

退休金制度	舊制	新制
適用法源	員工退休辦法、勞動基準法	勞工退休金條例
如何提撥	按員工薪資總額之比率提撥，存入勞工退休準備金監督委員會於臺灣銀行專戶	按月提繳工資提撥 6% 至勞工保險局個人專戶
提撥金額	2025 年度勞工退休準備金提撥金額新台幣 155,812(仟元)	2025 年度提撥新台幣 119,545(仟元)

3. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

(1) 差假制度

本行工作規則及員工服務待遇辦法明訂各項差假規定，員工連續服務滿一定期間即給予特別休假，一般員工請假分為事假、病假、公傷病假、公假、婚假、家庭照顧假、喪假、陪產檢及陪產假等。為了保障並提升女性員工在職場上之工作條件，於生理期、妊娠期間(產檢、安胎)、生產、育嬰、哺乳期等應享有之假期及工資待遇等均予明確規定，且育嬰假不限女性員工，所有符合資格之員工皆享有申請育嬰留職停薪之權利，依法保障本行員工照顧家庭之需求。

(2) 職場健康與安全

本行極重視員工健康與安全，並致力於提供安全、健康且友善工作環境，2022年度導入ISO 45001職業安全衛生管理系統且通過認證，並訂定「環安衛能源管理政策」，適用於本行所有據點之員工及非員工之工作者。另依員工工作型態，推動「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」及「中高齡者適性工作計畫」等，透過風險辨識、評估與改善措施，降低職業傷病與過勞風險，確保員工健康與工作安全。本行亦推動母性健康保護措施，持續致力於「母性健康保護計畫」關懷妊娠中、分娩後之女性員工，除職業安全衛生人員進行作業環境風險評估外，由醫護人員提供個別關懷、健康訪談，於總行、內湖、嘉新、個金及仁愛大樓設有符合公共場所設置及管理標準獨立哺(集)乳室，其中總行、內湖、嘉新及個金大樓哺(集)乳室於2024年獲臺北市優良哺(集)乳室認證(特優)，仁愛大樓於2025年亦取得特優認證，提供女性員工優質、安心哺乳環境。此外，為鼓勵女性員工生育後返回職場支持本行性別友善職場，自2024年起提供「母乳配送運費補助」方案，打造性別友善職場環境。

本行致力於維護及照顧員工健康，新進員工之健康檢查由行方負擔檢查費用；在職員工健康檢查，則優於法規每三年提供一次免費健康檢查，並與符合勞工體格及健康檢查認可醫療機構合作巡迴健檢。設置專任及特約勞工健康服務醫護人員，負責勞工健康服務及健康促進活動規劃與執行，透過健康檢查、風險評估、個別關懷及健康促進活動，提升員工健康意識與職場安全，並自2020年起本行與外部專業顧問合作設置員工協助方案(EAPs)，提供電子郵件、0800免付費服務專線及面對面諮商等方式給予工作、健康、生活等支持，期能塑造身心健康職場環境。在健康促進方面，為強化員工對慢性疾病與肥胖風險之自我管理，持續透過健康電子報、講座及多元活動(如營養與減重、腦心血管疾病、視力保健、健康銀齡、中醫養生等)提升員工自我健康管理意識，自2025年累計參與人次逾800人，整體滿意度達九成以上，逐步深化健康職場文化。此外，本行持續推動職場健康認證，自2021年起總機構及分支機構陸續通過健康啟動及健康促進標章(共18面)，總機構並於2024年榮獲「全國績優健康職場-健康傳播獎」，2025年總機構及多處分支機構通過衛生福利部國民健康署職場健康促進自主評核認證，展現本行在職場健康促進與員工關懷之具體成果。

(3) 內部溝通

為增進勞資關係和諧，本行制訂「員工溝通辦法」、「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒規範」、「性騷擾防治、申訴及調查處理措施」及「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，並設置總經理信箱(員工意見反映信



箱)與人力資源溝通網站,同時利用每週五早會,提供員工表達其意見之管道,以瞭解與溝通員工對內部改革措施、規章制度,以及員工權益等事宜。

本行亦建置業務建議提案制度廣納員工在經營管理、業務拓展、市場營銷和業務操作流程等改進建議。此外,本行每季出版上銀季刊,提供行方業務宣導、員工抒發工作心得與論述之多重管道。另,本行至少每三個月召開勞資會議,與勞方代表充分溝通,創造勞資和諧環境。

本行設有「iTalking員工關懷信箱」,提供同仁表達心聲之溝通管道,並由專人管理,予以即時回應與處理,期能藉此瞭解同仁想法,作為行方政策參考,強化內部溝通,提高員工士氣及滿意度。

自2022年起,本行建置「新進人員關懷計畫」以了解新進人員對於本行工作適應情形,對於需協助地方給予即時協助,以作為支持員工長期留任之措施,並蒐集員工相關建議供權責單位作為未來相關業務調整方向。

(4) 勞資間協議

本行企業工會於2024年2月20日行文向本行提出團體協約之協商要求,經過勞資雙方代表充分協商討論,雙方已於2025年5月27日簽訂團體協約。

本次團體協約約定優於勞動法令之部分,包括新增工會會員「每年於生日當月擇半日之生日假」及「可專案簽核之有薪家庭照顧假3日」等制度,進一步兼顧員工工作與家庭照顧責任及生活平衡,展現對員工福祉重視與回應。

(二) 本行 2025 年度及截至年報列印日止,因勞資糾紛所遭受之損失(包含勞工檢查結果違反「勞動基準法」事項),並揭露目前及未來可能發生之估計金額及因應措施,如無法合理估計者,應說明無法合理估計之事實

1. 本行與一名前員工間之確認僱傭關係等爭議事件,其請求金額約為新臺幣5,801千元,第一審法院判決駁回原告(即該名前員工)之訴,目前於第二審法院審理中,本行未來是否發生損失及損失金額將視法院判決認定僱傭關係是否存在而定,尚無法預估。
2. 本行與一名前員工間之退休金等爭議事件,其請求金額約為新臺幣2,873千元,第一審法院判決駁回原告(即該名前員工)之訴,目前於第二審法院審理中,本行未來是否發生損失及損失金額將視法院判決認定原告主張是否有理由而定,尚無法預估。
3. 本行與兩名前員工間之給付退休金、確認僱傭關係等爭議事件,其請求金額約為新臺幣8,545千元,目前第一審法院審理中,本行未來是否發生損失及損失金額將視法院判決認定原告等主張是否有理由而定,尚無法預估。
4. 勞工檢查結果違反勞動基準法事項

本行2025年度及截至年報列印日止,無此情形。

八、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
資訊類採購契約	台灣國際商業機器股份有限公司	2022/6/24 合約簽定,合約期間為合約簽定日起算 34 個月,2024/6/28 合約增補協議改為合約簽訂日起算 39 個月完成系統整合測試報告、平行測試報告之交付 2025/12/30 簽訂新主機硬體及主機軟體授權契約,合約期間:專案啟動會議後 6 個月	新核心系統建置專案服務及軟、硬體設備建置專案服務 新主機硬體及主機軟體授權	無
工程契約	互助營造股份有限公司	2025/4/10 簽訂契約,工程開工日 2025/5/1~完工日 2029/5/10	民生大樓新建工程契約	無

九、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊:無。



財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

SCSB Annual Report 2025

一、財務狀況 (合併)

單位：新台幣仟元

項目	年度	2025 年	2024 年	差異	
				金額	%
資產總額		2,440,645,306	2,496,062,911	(55,417,605)	-2.22%
負債總額		2,165,314,332	2,229,177,901	(63,863,569)	-2.86%
權益總額		275,330,974	266,885,010	8,445,964	3.16%

本行2025年底與2024年底比較資產減少約55,418百萬元，負債減少約63,864百萬元，權益增加約8,446百萬元，資產、負債及權益之變動對本行並無重大或不利之影響。

二、財務績效 (合併)

單位：新台幣仟元

項目	年度	2025 年	2024 年	差異	
				金額	%
利息淨收益		36,798,341	38,705,852	(1,907,511)	-4.93%
利息以外淨收益		16,505,989	12,698,123	3,807,866	29.99%
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		14,128,485	15,177,363	(1,048,878)	-6.91%
營業費用		20,657,803	19,298,954	1,358,849	7.04%
繼續營業單位稅前淨利		18,518,042	16,927,658	1,590,384	9.40%
繼續營業單位本期淨利		16,919,560	14,439,308	2,480,252	17.18%
本期其他綜合損益		118,492	17,444,692	(17,326,200)	-99.32%
本期綜合損益總額		17,038,052	31,884,000	(14,845,948)	-46.56%

本行2025年度利息淨收益較2024年度減少4.96%，利息以外淨收益增加29.99%，繼續營業單位稅前淨利增加9.40%，本期淨利增加17.18%，本期綜合損益總額減少46.56%。2026年，地緣政治衝突與氣候變遷持續影響全球經濟，美國重起降息步調，央行房市管控政策延續，銀行業面臨利差過低之競爭壓力，本行衡酌內外主客觀因素，將依循短期業務發展計畫，穩健擴展各項業務，戮力達成各項財務業務目標。

三、現金流量 (合併)

本行2025年度營業活動現金流量呈淨流入29,150百萬元；投資活動現金流量呈淨流入3,855百萬元；籌資活動現金流量呈淨流出3,475百萬元。

本行維持適度存放款比率，流動性充足，未來一年存放款比率仍將維持適當之水準，同時在附買(賣)回有價證券投資、發行金融債券之操作下，本行將可繼續維持良好之現金流動性。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。



五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

本行2025年度轉投資政策係以配合政府經濟發展政策需要，具有產業發展潛力，或與本行業務相關能產生投資綜效者為投資標的。2025年度本行依權益法認列之投資收益淨額達2,359百萬元，2026年本行將依循上述投資政策，伺機進行適當之長期投資，以增進收益來源之多元化。

六、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度

2025 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	本行依據「銀行法」及相關法令暨本行「風險管理政策」，訂定「信用風險管理政策」。在政策規範下辦理授信、投資及衍生性金融商品等業務，恪遵「銀行法」及相關法令，並配合經濟發展與金融政策，兼顧安全性、流動性、收益性、成長性與公益性等原則。信用風險管理策略為分散風險、審慎評估授信 5P 原則及注重風險與收益之平衡，而信用風險管理之流程係對營業單位主管、區主管授予授信權限，超越區主管權限則依授信金額由授信審議委員會或(常務)董事會核議；至於財務金融事業部交易對手之信用風險管理流程係於董事會核定之授權準則內操作。
2. 信用風險管理組織與架構	本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，並設置風險管理委員會統籌全行風險管理，而於總經理下設置資產負債管理委員會負責全行資產與負債之管理，並設風險管理處負責建立全行性風險管理機制，獨立行使全行風險管理之職權，各權責單位視其規模及重要性、複雜度設置風險管理人員，負責執行各權責單位之風險管理。此外，總經理下另設置授信審議委員會及投資審議委員會分別負責授信風險與投資風險管理，同時設置審查處及作業中心分別負責授信審查及徵信、估價、撥貸、清算交割與票據交換作業，外匯作業則集中於各作業中心所在地區分行之外匯組處理之。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行信用風險相關風險管理系統係採建置於主機之徵授信作業流程自動化系統，與 KONDOR PLUS 系統、TOMS 系統、Calypso 系統及優隆票債券交易系統，分別由相關事業部負責系統之管理。其中，營業單位透過徵授信作業流程自動化系統委託作業中心辦理徵信估價、完成授信報告送審查處審查，並進行線上簽核作業，具有提升作業效率，裨益徵授信資料庫建置之特點；而 KONDOR PLUS 系統、TOMS 系統、Calypso 系統及優隆票債券交易系統係外購軟體系統，具有即時控管、逐日評價之特點。上述系統亦能將相關資料傳送至本行資料分析平台，提供風險管理單位衡量及控管信用風險所需之管理資訊。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<ol style="list-style-type: none"> 為降低信用風險，辦理授信業務時，除加強事前審核，注意客戶資金用途與還款能力外，企、個金事業部之授信政策，對徵提擔保品或信保基金保證，作為風險抵減工具均詳加規範。另定期以書面審核或實地調查進行覆審作業，以掌握客戶資金用途、營運、財務及還款能力，確保本行債權。 企、個金事業部為強化本行信用風險控管，導入授信評等機制，將評等結果作為授信決策參考，並輔助訂定放款利率加碼，以提升授信品質，使授信定價更臻客觀合理。 依據「銀行法」與本行「信用風險管理政策」，針對單一客戶、集團、產業、國家(地區)等分別訂定限額，避免風險過度集中。
5. 法定資本計提所採用之方法	標準法。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2025年12月31日/單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	239,383,233	236,840
非中央政府公共部門	1,844,819	29,517
銀行(含多邊開發銀行及集中結算交易對手)	169,386,473	4,039,125
金融資產擔保債券	0	0
企業(含證券及保險公司)	253,778,814	16,776,448
零售暴險	144,835,810	8,056,284
不動產暴險	617,645,702	31,925,899
權益證券暴險	42,436,447	6,144,556
基金權益證券投資	0	0
其他資產	39,155,590	2,578,939
合計	1,508,466,888	69,787,608

2. 證券化風險管理制度

2025 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	本行投資資產證券化管理策略為分散風險、審慎評估及注重風險與收益之平衡，並訂有「授權準則」、「投資政策」及「投資風險管理準則」等規範可投資標的、作業流程、配套之內控制度及風險管理措施。 資產證券化投資管理之流程係由董事會依金融商品及交易單位授權交易或投資額度及可容忍之損失限額，由風險管理處進行監控，並依商品性質定期報告暴險部位及損益狀況，遇有超限或例外及重大狀況，亦需即時報告相關權責主管及資產負債管理委員會或投資審議委員會。
2. 證券化管理組織與架構	本行投資資產證券化管理組織架構係以董事會為最高管理階層，並設置風險管理委員會統籌全行風險管理，於總經理下設置資產負債管理委員會負責全行市場風險額度及制度之審議，並設風險管理處負責獨立行使投資資產證券化監控之職權。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行資產證券化相關風險管理系統係採建置於主機之有價證券系統，提供風險管理處對交易及投資部位控管、逐日評價及其他所需之管理資訊。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	為降低投資資產證券化風險，辦理投資業務時，依商品性質及標的評等訂有內部規範及額度，對於重大投資或複雜度較高之商品，均應提報相關權責主管及投資審議委員會，以審慎選擇穩健之投資標的。對於重大及特殊相關事件，均由風險管理處隨時注意全行之風險暴險，即時報告。
5. 法定資本计提所採行之方法	標準法。



從事證券化情形：無。

2025年12月31日

證券化暴險額與應計提資本—依交易類型

2025年12月31日 / 單位：新台幣仟元

銀行 角色	暴險 類別 簿別	資產類別	傳統型				應計提 資本 (2)	組 合 型		合 計		
			暴險額					暴險額 保留或買入 (3)	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資本
			保留 或 買入	提供流 動性融 資額度	提供 信用 增強	小計 (1)						
非 創 始 銀 行	銀 行 簿	結構式投資工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		擔保房貸憑證	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小 計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

證券化商品資訊

投資證券化商品資訊彙總表

2025年12月31日 / 單位：新台幣仟元

項目	帳列之會計科目	原始成本 A	累計評價損益 B (含攤銷)	累計減損 C	帳面金額 D=A+B+C
擔保房貸憑證 (CMO)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	3,194,811	(686,680)	0	2,508,131
擔保房貸憑證 (CMO)	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,153,225	(5,050)	0	4,148,175

投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上 (不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者) 者，應揭露下列資訊：無。

銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊：無。

銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊：無。

銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度，應揭露下列資訊：無。

3. 作業風險管理制度

2025 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	本行作業風險管理策略為分工牽制、強化內部控制及加強人員業務與法規之訓練，其中，在內部控制方面，已建立完備之內部稽核、自行查核及法令遵循主管制度，對於各項業務悉訂定作業規章，並利用電腦主機系統控管所有交易。同時由風險管理處逐步發展作業風險管理相關應用工具，協助全體同仁進行主要風險之辨識、評估、監督與報告之作業風險管理程序。
2. 作業風險管理組織與架構	作業風險管理範疇涵蓋全行各部門，包括營運管理單位、作業管理單位及後勤支援單位。 董事會：最高管理監督機構。 風險管理委員會：審查各項風險管理相關事項，並向董事會提交建議或報告。 總經理：建立董事會核准之作業風險管理程序。 稽核處：定期查核作業風險管理之有效性。 法令遵循處與各部室、營業單位之(營運暨)法令遵循主管：宣導法規遵循。 風險管理處：宣導作業風險管理觀念與架構。 全行各單位及人員：遵循並落實執行本行作業風險管理規定。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	各單位如發現重大暴險、危及財務或正常營運、金融秩序者，須立即通報稽核單位，並依各相關業務規範陳報權責單位，採取因應措施；如有違反法規情事者，(營運暨)法令遵循主管另向法令遵循處陳報。風險管理處定期揭露全行作業風險事項、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，向高階管理層、資產負債管理委員會、策略規劃委員會、風險管理委員會及董事會報告。本行目前已逐步發展主要作業風險控制與自評制度，配合法令遵循主管制度、內部稽核制度與自行查核制度，以管理並降低本行作業風險。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	依據作業風險事件嚴重性及發生頻率，採取風險迴避、移轉、控制及承擔等對策。對於發生頻率極高且嚴重性高之風險，減少暴險程度或不承作該業務；對於發生頻率極低但高度嚴重性之風險(重大偶發事件)，藉由保險來移轉此類風險；對於發生頻率極高且嚴重性低之風險，藉由定期內部自行查核、加強認識客戶及人員教育訓練，即時察覺潛在風險，以採取適當措施；對於發生頻率極低、嚴重性亦低之風險，藉由營運成本吸納此類風險損失。 對於各項業務之可能作業風險，藉由強化內部控制制度、落實作業風險監控、員工訓練以及保險與委外等風險轉移達成風險抵減之功能，降低作業風險損失。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

作業風險應計提資本

2025年12月31日 / 單位：新台幣仟元

項目	金額
1 營運指標因子(BIC)	3,773,344
2 內部損失乘數(ILM)	0.69
3 作業風險應計提資本(ORC)	3,221,695
4 作業風險加權風險性資產(RWA)	40,271,193



4. 市場風險管理制度

2025 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	本行市場風險管理策略為分散風險、審慎評估及注重風險與收益之平衡，並訂有「市場風險管理政策」、「授權準則」、「衍生性金融商品風險管理準則」、「投資風險管理準則」、各項「金融商品作業辦法」等，規範可投資標的、作業流程、配套之內控制度及風險管理措施。 市場風險管理之流程係由董事會依金融商品及交易單位授權交易或投資額度及可容忍之損失限額，由第一道及第二道防線之權責單位進行風險之辨識、衡量、監控，並依商品性質定期報告暴險部位及損益狀況，遇有超限或例外及重大狀況，亦需即時報告相關權責主管或單位核定因應措施。
2. 市場風險管理組織與架構	本行風險管理組織架構係以董事會為最高管理階層，於董事會下設置審計暨永續委員會負責衍生性商品交易重大事件及處理程序之審議；風險管理委員會負責風險管理政策、策略、風險管理評估、新種業務風險管理機制，並於總經理下設置資產負債管理委員會負責全行市場風險額度及制度之審議、投資審議委員會負責全行有價證券投資之審議，同時設立風險管理處負責全行性市場風險管理制度及獨立行使全行市場風險監控之職權。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行市場風險相關風險管理系統係採建置於主機之有價證券系統、資料分析平台、TOMS 系統、優隆票債券交易系統、Calypso 系統及市場風險資本要求 (FRTB) 計算系統，提供風險管理單位對交易及投資部位即時控管、逐日評價及其他所需之管理資訊。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	為降低市場風險，訂有市場風險性資產占全行風險性資產之比例限額，交易部位並設有每日可容忍最大部位及停損限額，並由風險管理處逐日評價嚴格監控停損措施。辦理投資業務時，依商品性質及標的評等訂有內部規範及額度，對於重大投資或複雜度較高之商品，均應提報相關權責主管及投資審議委員會，以審慎選擇穩健之投資標的。對於重大及特殊市場事件，均由風險管理處隨時注意全行相關之市場風險暴險，即時報告相關權責主管核定因應措施。為監控全行市場風險暴險，定期衡量市場風險敏感度及壓力測試，提供高層衡量及決定市場風險最大容忍度。
5. 法定資本計提所採行之方法	簡易標準法。

市場風險應計提資本—簡易標準法

2025年12月31日 / 單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	206,579
權益證券風險	0
外匯風險	183,259
商品風險	0
合計	389,838

5. 流動性風險管理

本行依據日常營運資金流量及市場狀況變動，調整流動性缺口，確保穩健經營；同時建立並維持與主要交易對手、往來銀行及重要客戶之關係，以強化資金來源之穩定及分散性。投資則以債券、央行定存單及商業本票等標的為主，兼顧安全性及流通性。另監控各天期資產負債結構之變化，按月提報資產負債管理委員會，作適當之資金調撥與運用，加強流動性管理。

新台幣到期日期限結構分析表

2025年12月31日 / 單位：新台幣仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,140,284,376	149,814,706	99,139,317	62,437,886	82,242,288	130,039,893	616,610,286
主要到期資金流出	1,457,942,198	30,250,136	73,943,660	173,010,765	166,033,397	362,514,354	652,189,886
期距缺口	(317,657,822)	119,564,570	25,195,657	(110,572,879)	(83,791,109)	(232,474,461)	(35,579,600)

美金到期日期限結構分析表

2025年12月31日 / 單位：美金仟元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	12,952,295	2,023,300	1,287,205	892,656	627,033	8,122,101
主要到期資金流出	12,902,471	2,603,995	3,424,400	2,021,541	3,164,670	1,687,865
期距缺口	49,824	(580,695)	(2,137,195)	(1,128,885)	(2,537,637)	6,434,236

(二) 海內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

對於國內外重要政策及法律之變動，本行均於事前評估其對各項業務產生之影響，並適時調整內部相關營運策略及作業程序，以降低營運風險。

審酌當前金融環境，金管會督促銀行業建立誠信、透明之企業文化及促進健全經營，本行將秉持誠信經營永續發展，落實公司治理，配合主管機關政策調整相關組織與制度。

(三) 科技改變 (包括資通安全風險) 及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

金融業正興起一波數位化浪潮，金管會更將推動國內金融環境邁向數位化列為重要政策，本行將於兼顧業務、安全及風險管理基礎上，提升資訊安全，以發展更多元化金融科技服務，增進效率，同時保障消費者權益。

全球金融市場瞬息萬變，本行順應經濟金融情勢，採取確保「資產安全、資金充裕、資本充足」之對策，穩健推展業務，加強風險管理，慎選優質客戶往來。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行為營運與獲利穩健之優質銀行，信譽口碑佳，注重保護消費者權益及公益性，具有優良之企業形象。本行秉持安全性、流動性、成長性、收益性與公益性兼顧之穩健經營原則，在風險控管下積極推廣銀行業務以創造客戶、股東、員工與社會共贏之局面。本行亦積極推展社會公益活動，結合員工參與，善盡企業永續發展，以提升本行優良企業公民之形象。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

銀行業進行併購預期可產生擴大營業規模與服務據點，提升市佔率之效益，惟對盈餘之創造能否發揮綜效，尚賴作業效率與服務品質能否提升，而併購可能之風險包括資訊系統之整合、企業文化之融合、人事與薪資之整合，以及



客戶權益之保護等。本行長期發展目標為「成為亞太地區最好的華人銀行」，將尋求併購機會並進行審慎評估作業，以嚴謹整合計畫進行併購，以期降低併購所帶來風險。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

擴充營業據點可增加行銷通路，增進業務成長與獲利能力，提高市佔率及知名度，惟營業單位亦可能產生作業風險與信用風險，若於國外設立營業據點則尚有國家風險。本行將持續配合政府推動普惠金融之政策與鼓勵金融機構布局亞洲，評估於亞太地區設立營業據點。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行風險管理以風險分散、再分散為基本原則，以避免因業務集中而造成風險集中，增加銀行經營之波動性，對於主要業務之國家別、產業別、集團別、單一客戶別均能於規定限額內承做，以控制業務集中之風險。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本行經營權向來穩定，未有經營權改變致對銀行造成影響及產生風險等情事。

(九) 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

本行董事未有股權大量移轉之情事，持股超過百分之一大股東有所變動，並未對本行營運與風險造成影響。

(十) 訴訟或非訟事件

部分債務人於2024年4月向美國紐約州南區破產法院提起損害賠償訴訟，主張本行、子公司上海商業銀行紐約分行及其他被告未盡履行合約及受信責任等，使其受有合計不低於美金3.56億元之損害。本行及子公司上海商業銀行評估本訴訟現階段對財務及業務應無重大影響，相關資訊請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」之重大訊息(<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t05st01>)與公告專區查詢(<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t146sb10>)。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本行對於流動性危機已於「流動性風險管理準則」中訂定「緊急應變計劃」，對於其他可能發生之災害危機，則已設立緊急應變小組，其應變機制係先建立內部通報機制，於危機確立後，立即依規定通報相關主管機關，並研商緊急應變措施，採取立即行動，以及持續追蹤並向高層報告危機處理進度與成果，務求降低損失至最小，維護本行資產之安全性。

八、智慧財產管理計畫及執行情形

為因應新興科技創新及強化智慧財產管理，本行以「規劃-執行-檢查-行動(Plan-Do-Check-Act)」管理循環理念，透過智慧財產管理作業流程制度化、資訊平台控管機制、教育訓練宣導、提案獎勵制度等執行層面之落實，建置完備之智慧財產管理體系，並以「積極發展本行特有之智慧財產並取得智慧財產權、重視智慧財產並尊重他人之智慧財產，及研發或引進技術不得侵害他人之智慧財產」智慧財產管理政策之核心理念，有效運用並整合現有經營資源，持續改善智慧財產管理制度運作成效，續提升本行智慧財產管理能量及效能。

截至2025年年底，本行已取得商標43件、新型專利21件、發明專利2件及設計專利2件，並定期於每年第四季將智慧財產管理計畫及智慧財產管理制度執行情形提報至董事會進行報告，最近一次提報日期為2025年11月6日(第22屆第7次董事會)，2025年度本行智慧財產管理主要執行情形如下：

- (一)本行自2020年起導入智慧財產管理制度，迄今已三度通過TIPS(A級)驗證，「台灣智慧財產管理規範驗證通過證書」有效期至2027年12月31日。
- (二)每季定期召開智慧財產管理小組會議，審查本行智慧財產管理制度，統籌溝通跨單位智慧財產管理議題，監控、追蹤、評估與改善智慧財產管理執行成效，並增訂智財遵法議題，持續強化人員智財相關法令規章之遵法意識及管理能力，以推動及落實智慧財產管理制度。
- (三)完成人員「智慧財產保護認知及防護管理教育訓練課程」、「商標檢索」及「專利檢索」教育訓練課程，提升同仁對智慧財產之認知及保護意識，推展智慧財產權知識及運用發展，針對新進人員教育訓練亦納入智慧財產保護認知及防護管理課程，厚植同仁智慧財產管理知識與能力。
- (四)藉由系統自動化管控機制，維持本行智慧財產有效性，並建置智慧財產管理清單自動化盤點功能，將智慧財產維護管理作業全面數位化，提升日常營運作業效率，發揮整合管理效能。
- (五)建置智慧財產諮詢溝通平台及智慧財產侵權通報機制，讓人員能即時反應並採取必要合理措施，降低營運風險。
- (六)持續精進智慧財產管理制度內部規範，貫徹智慧財產管理文件化及標準化程序，落實資訊安全及機密資訊管理，建立符合本行業務發展所需之智慧財產管理制度。

九、其他重要事項：無。



特別記載事項

SCSB Annual Report 2025

一、關係企業相關資料

最近年度依金管會所定關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則所編製之關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書：請參閱公開資訊觀測站>單一公司>電子文件下載>關係企業三書表專區。

https://mopsov.twse.com.tw/mops/web/t57sb01_q10



二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無

請參閱公開資訊觀測站>主題專區>投資專區>私募專區>私募專區。

<https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t116sb01>



三、其他必要補充說明事項：無。

四、前一年度及截至年報刊印日止，證券交易法第36條第3項第2款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。



總行及國內外分支機構一覽表

SCSB Annual Report 2025

營業單位	地址	電話/傳真
● 總行	台北市104民權東路一段2號 網址： https://www.scsb.com.tw	(02)2581-7111 (02)6608-2668
● 營業部	台北市104民權東路一段2號	(02)2581-7111 (02)2591-0653
● 國外部	台北市104民權東路一段2號	(02)2581-7111 (02)2567-1907
● 信託部	台北市100仁愛路二段16號2樓	(02)2356-8111 (02)2394-1556
● 國際金融業務分行	台北市104民權東路一段2號4樓	(02)2581-7111 (02)2591-0673
● 信用卡中心	台北市103鄭州路87號4樓	(02)2558-2111 (02)2559-2319
● 儲蓄部分行	台北市104建國北路二段120號	(02)2515-9111 (02)2505-3836
● 城中分行	台北市100館前路28號	(02)2312-3111 (02)2382-1750
● 東台北分行	台北市104松江路89號	(02)2515-2111 (02)2507-8962
● 信義分行	台北市106敦化南路二段40號	(02)2701-8111 (02)2708-4442
● 民生分行	台北市105復興北路203號	(02)2546-5111 (02)2719-7205
● 忠孝分行	台北市106敦化南路一段225號	(02)2740-9111 (02)2773-3966
● 仁愛分行	台北市100仁愛路二段16號	(02)2393-3111 (02)2393-4773
● 松山分行	台北市105八德路四段319號	(02)2767-9111 (02)2769-3732
● 龍山分行	台北市108內江街57號	(02)2311-5111 (02)2371-9953
● 中山分行	台北市104南京東路一段46號	(02)2562-5111 (02)2562-5471
● 內湖分行	台北市114成功路四段166號	(02)2792-1111 (02)2794-2884
● 松南分行	台北市106信義路四段275號	(02)2703-7111 (02)2704-1722
● 士林分行	台北市111士林區中正路328號	(02)2833-6111 (02)2835-6871
● 南京東路分行	台北市105南京東路四段163號	(02)2546-7111 (02)2713-3783
● 世貿分行	台北市110松德路171號之6	(02)2759-7111 (02)2727-7894
● 承德分行	台北市103承德路二段77號	(02)2550-6111 (02)2550-2445
● 三民分行	台北市105民生東路五段141號	(02)2748-7111 (02)2760-5300
● 天母分行	台北市111中山北路七段125號	(02)2873-9111 (02)2873-4111



營業單位	地址	電話/傳真
● 內湖科技園區分行	台北市114堤頂大道二段259號	(02)2657-6111 (02)2657-5608
● 西湖分行	台北市114瑞光路188巷48號	(02)2659-9111 (02)2657-8797
● 南港分行	台北市115重陽路200號	(02)2783-2111 (02)2651-2111
● 文山分行	台北市116羅斯福路五段251號	(02)8663-2111 (02)8663-6588
● 敦北分行	台北市105民權東路三段142號	(02)2716-8111 (02)2716-1868
● 松江分行	台北市104長春路143號	(02)2563-6111 (02)2563-5569
● 永吉分行	台北市110信義區永吉路369號	(02)2766-2111 (02)2760-5656
● 三重分行	新北市241三重區重陽路三段192之2號	(02)2982-6111 (02)2980-0960
● 板橋分行	新北市220板橋區中正路69號	(02)2965-7111 (02)2965-5474
● 永和分行	新北市234永和區福和路295號	(02)2231-2111 (02)2923-6544
● 新莊分行	新北市242新莊區中平路85號	(02)8991-2111 (02)2277-4863
● 新店分行	新北市231新店區民權路75號	(02)8665-7111 (02)8911-9930
● 蘆洲分行	新北市247蘆洲區三民路249號	(02)2289-0111 (02)2289-6629
● 中和分行	新北市235中和區中山路二段146號	(02)2246-9111 (02)2249-4055
● 北三重分行	新北市241三重區自強路四段45號	(02)2286-2111 (02)2286-2380
● 土城分行	新北市236土城區金城路三段50號	(02)2263-6111 (02)2266-6152
● 汐止分行	新北市221汐止區新台五路一段81號之2	(02)2698-3111 (02)2698-0272
● 華江分行	新北市220板橋區莊敬路58號	(02)2256-4111 (02)2250-3986
● 樹林分行	新北市238樹林區樹新路17號	(02)2687-7111 (02)2687-7211
● 北中和分行	新北市235中和區中山路三段106號	(02)2228-7111 (02)2223-6538
● 二重分行	新北市241三重區重新路五段609巷10-2號	(02)2278-7111 (02)2278-4093
● 丹鳳分行	新北市242新莊區中正路708-5號	(02)-2903-8111 (02)-2903-8205
● 北新莊分行	新北市242新莊區中央路738之3號	(02)8991-0111 (02)8993-3111
● 林口分行	新北市244林口區文化三路二段81號	(02)8979-4111 (02)8979-6111

營業單位	地址	電話/傳真
● 基隆分行	基隆市200仁二路205號	(02)2427-7111 (02)2426-3125
● 宜蘭分行	宜蘭縣268五結鄉中正路一段160號	(03)953-2111 (03)957-5896
● 桃園分行	桃園市330桃園區三民路三段178號	(03)336-9111 (03)335-7851
● 北桃園分行	桃園市330桃園區同德六街139號	(03)357-8111 (03)357-0375
● 中壢分行	桃園市320中壢區中美路一段18號	(03)426-3111 (03)426-3198
● 楊梅分行	桃園市326楊梅區新成路125號	(03)488-0111 (03)488-2777
● 延平分行	桃園市320中壢區延平路551號	(03)426-2111 (03)426-6022
● 南崁分行	桃園市333龜山區民生北路一段538號	(03)212-1111 (03)212-0666
● 觀音分行	桃園市328觀音區大觀路二段323號	(03)263-0111 (03)476-1611
● 新竹分行	新竹市300北大路115號	(03)532-4111 (03)542-8898
● 竹科分行	新竹市300東區埔頂二路95號	(03)563-9111 (03)563-9088
● 北新竹分行	新竹縣305新埔鎮中正路198號	(03)588-0111 (03)588-6111
● 竹北分行	新竹縣302竹北市光明六路東一段208號	(03)667-6111 (03)667-6122
● 苗栗分行	苗栗縣351頭份市中華路1201號	(037)684-111 (037)684-100
● 台中分行	台中市400三民路二段46號	(04)2221-4111 (04)2220-2060
● 中港分行	台中市403西區臺灣大道二段489號	(04)2326-8111 (04)2328-6528
● 大里分行	台中市412大里區益民路二段127號	(04)2482-4111 (04)2481-9876
● 豐原分行	台中市420豐原區三民路95號	(04)2524-0111 (04)2523-0996
● 市政分行	台中市407西屯區市政路406號	(04)2253-7111 (04)2253-0111
● 南屯分行	台中市408南屯區河南路四段458號	(04)2259-1111 (04)2252-3999
● 北屯分行	台中市406北屯區崇德路三段695號	(04)3609-9111 (04)2422-1967
● 員林分行	彰化縣510員林市大同路二段129-1號	(04)833-5111 (04)833-6750
● 台南分行	台南市702金華路二段305號	(06)263-6111 (06)263-4441
● 東台南分行	台南市700民族路二段66號	(06)223-7111 (06)223-6888



營業單位	地址	電話/傳真
• 永康分行	台南市710永康區小東路689號	(06)312-1111 (06)313-3874
• 南科分行	台南市710永康區中正北路112號	(06)254-3111 (06)254-3112
• 高雄分行	高雄市800中正三路61號	(07)231-5111 (07)282-1243
• 前金分行	高雄市801成功一路420號	(07)272-1111 (07)251-6002
• 北高雄分行	高雄市813左營區博愛四路160號	(07)961-8111 (07)348-1229
• 鳳山分行	高雄市830鳳山區光遠路163號	(07)710-5111 (07)719-4111
• 東高雄分行	高雄市814仁武區仁雄路13-30號	(07)375-2111 (07)375-2108
• 屏東分行	屏東市900中正路468號	(08)738-5111 (08)737-3891
• 香港分行	香港九龍尖沙咀中間道18號半島辦公大樓10樓	852-39601111 852-21961000
• 越南同奈分行	Floor 11th, Sonadezi Building, No.1, Road No.1, Bien Hoa 1 Industrial Zone, Tran Bien Ward, Dong Nai Province, Vietnam	84-251-8875111 84-251-8826875
• 新加坡分行	3 Temasek Avenue, #26-02, Centennial Tower, Singapore 039190	65-6771-5111 65-6771-5578
• 無錫分行	中國江蘇省無錫市新吳區龍山路2-18-104號	86-510-81157111 86-510-85210625
• 泰國曼谷代表人辦事處	Room 1601, 16th FL, Sathorn Square Office Tower, No.98 North Sathorn Road, Silom, Bangrak, Bangkok 10500 Thailand	66-21081611 66-21081311
• 柬埔寨金邊代表人辦事處	13F, Phnom Penh Tower, No.445, Preah Monivong Blvd., Sangkat Boeung Prohit, Khan 7 Makara, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia	855-23-964811 855-23-964711
• 印尼雅加達代表人辦事處	GD. Menara Batavia Lt.8, Jl. K.H. Mas Mansyur Kav. 126 Kel. Karet Tengsin, Kec. Tanah Abang, Jakarta Pusat, Indonesia	62-21-57908111 62-21-57907111
• 越南北寧代表人辦事處	3F, Viet Long Complex Building, No. 30 Ly Thai To Street, Kinh Bac Ward, Bac Ninh Province, Vietnam	84-222-3656111 84-222-3630111

上海商業儲蓄銀行



董事長 李慶言





總行：台北市民權東路一段2號
Headquarters : No. 2, Sec. 1, Minquan E. Rd., Taipei City, Taiwan
TEL : (02) 2581-7111 Web Site : <https://www.scsb.com.tw>