

股票代碼：5876

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
永續相關財務資訊專章試行版
民國 114 年度

公司地址：台北市中山區民權東路一段 2 號
電話：(02) 2581-7111

目錄

1. 前言.....	5
1.1 關於上海商銀	5
1.2 國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則之導入	5
1.3 參考國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則【版本一：官網揭露用】	6
1.3.1 報導範疇.....	6
1. 治理.....	7
2.1 治理單位及管理階層在永續相關風險與機會治理的角色	7
2.1.2 治理單位於永續相關風險與機會之專業技能與能力發展	10
2.1.3 永續相關風險與機會政策之權衡	10
2.1.4 永續相關風險與機會目標設定，及績效與薪酬政策之連結	10
2.1.5 永續相關風險與機會之控制及程序	11
3. 策略.....	13
3.1 永續相關風險與機會之策略	13
3.2 影響本行展望之重大永續相關風險與機會	14
3.2.1 預期將影響本行展望之重大永續相關風險與機會	15
3.3 重大永續相關風險與機會之因應策略	18
3.3.1 重大永續相關風險與機會之策略及決策	18
3.3.2 氣候轉型計畫	20
3.3.3 提供及計劃提供資源的方式	20
3.3.4 先前報導期間所揭露計畫之進展	21
3.4 重大永續相關風險與機會之財務影響	21
3.5 風險韌性.....	26
3.5.1 策略及經營模式之韌性	26
3.5.1.1 永續相關風險之韌性評估	26

3.5.1.2	氣候相關風險之韌性評估	26
3.5.2	氣候情境分析	29
3.5.2.1	評估氣候韌性時考量之重大不確定性領域	29
3.5.2.2	符合國際協定之情境	29
3.5.2.3	氣候相關情境分析之執行與方法	29
3.5.3	短期、中期及長期就氣候變遷調整或調適其策略及經營模式之能力	31
4.	風險管理.....	32
4.1	永續相關風險與機會管理架構	32
4.2	永續相關風險與機會之辨認	32
4.2.1	辨認.....	32
4.2.2	評估.....	32
4.2.3	排序.....	32
4.2.4	監控.....	33
4.3	氣候相關風險之管理流程	33
4.3.1	氣候風險的使用資料來源之輸入值及參數之資訊	33
4.3.2	氣候相關情境分析對風險辨認之影響及使用情況	34
4.4	其他永續相關風險之管理流程	34
5.	指標與目標	35
5.1	氣候相關風險與機會之跨行業指標攸關資訊（氣候相關指標與目標）	35
5.1.1	溫室氣體.....	35
5.1.1.1	溫室氣體排放結構	35
5.1.1.2	商業銀行行業指標－溫室氣體範疇 3 投融資排放	36
5.1.1.3	溫室氣體相關指標與目標	37
5.1.1.4	溫室氣體排放之衡量作法、輸入值與假設	38
5.1.2	氣候相關轉型風險	39

5.1.3	氣候相關實體風險	40
5.1.4	氣候相關機會	40
5.1.5	資本配置.....	40
5.1.6	內部碳價格	41
5.1.7	薪酬.....	41
5.2	行業基礎指標：IFRS S2 行業基礎施行指引第 16 冊—商業銀行	41
5.2.1	永續揭露主題與指標.....	41
5.2.2	活動指標.....	42
5.3	其他本行自訂與永續相關風險與機會攸關之指標與目標	42
5.4	永續會計準則理事會準則指標	44

上海商業儲蓄銀行股份有限公司
永續相關財務資訊專章試行版
民國 114 年度

1. 前言

1.1 關於上海商銀

上海商業儲蓄銀行股份有限公司（以下簡稱「本行」或上海商銀）以「傳承永續，智能創新」作為發展策略，以企業金融為主軸，並透過個人金融、財富管理及數位金融等多元業務提供金融服務。自創設以來，本行秉持「處處為您著想」的服務理念，以營運價值鏈對象之需求為導向，不斷求新求變，深受社會大眾的歡迎和信賴，業務穩健成長，並於國內外獲得良好的長期信用評等與展望。

面對氣候變遷、產業轉型、科技創新及監理環境快速變化，本行深知金融業的長期競爭力不僅來自穩健的資產品質與風險管理能力，更取決於能否及早辨識並有效管理永續相關風險與機會，並將資本與資源配置於具長期發展潛力的經濟活動。因此，本行持續將永續發展融入經營策略、風險管理及業務決策，透過責任授信、責任投資、氣候風險管理及永續金融服務，提升營運韌性與長期競爭力。

展望未來，本行將持續培訓永續金融專業人才，善用金融科技與創新服務，掌握淨零轉型及永續金融發展所帶來的機會，兼顧風險控管與成長動能，朝「成為亞太地區最好的華人銀行」願景邁進，為股東、客戶、存款人及其他資金提供者創造可持續的長期價值。

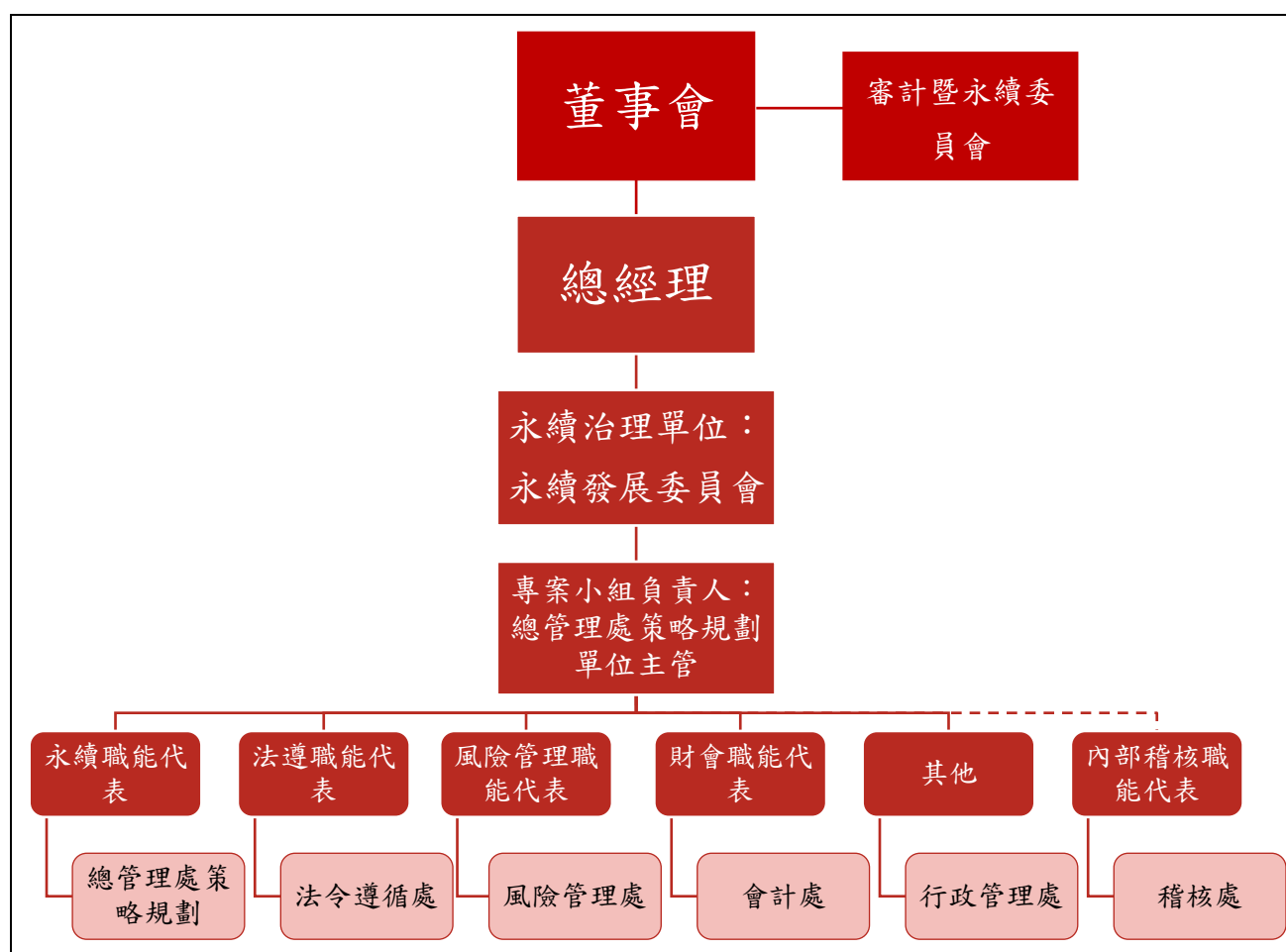
表、本行營運價值鏈

類別	往來關係	對象
上游	● 提供本行產品與服務 ● 提供資金來源	● 政府/主管機關 ● 產業公會 ● 商品供應商 ● 專業服務機構 ● 個人客戶 ● 企業客戶
本行自身營運		
下游	● 本行提供其金融服務 ● 資金拆借	● 個人客戶 ● 企業客戶 ● 金融同業 ● 被投資公司

1.2 國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則之導入

為接軌國際準則，持續提升永續資訊報導品質及透明度，金融監督管理委員會（以下稱金管會）於 2023 年 8 月 17 日發布「我國接軌 IFRS 永續揭露準則藍圖」，明訂資本額達 100 億元以上之上市櫃公司，於 2026 年首次適用 IFRS 永續揭露準則。本行屬資本額達 100 億元以上之上市公司，於 2024 年第四季成立 IFRS 永續揭露準則專案小組，並制定 IFRS 永續揭露準則導入計畫之時程規劃，依導入進度、實際工作項目及主管機關規定提報董事會控管。

圖、本行 IFRS 永續揭露準則專案小組



1.3 參考國際財務報導準則 (IFRS) 永續揭露準則

本行參考銀行年報應行記載事項準則暨經金管會認可之國際財務報導準則 (IFRS) 永續揭露準則 (以下簡稱「IFRS 永續揭露準則」)，於 2025 年度試行編製永續相關財務資訊專章，內容不包含比較資訊及完整範疇 3 溫室氣體排放資訊，且本行本年度使用 ISO14064-1 進行範疇 1 及範疇 2 之溫室氣體盤查與揭露。

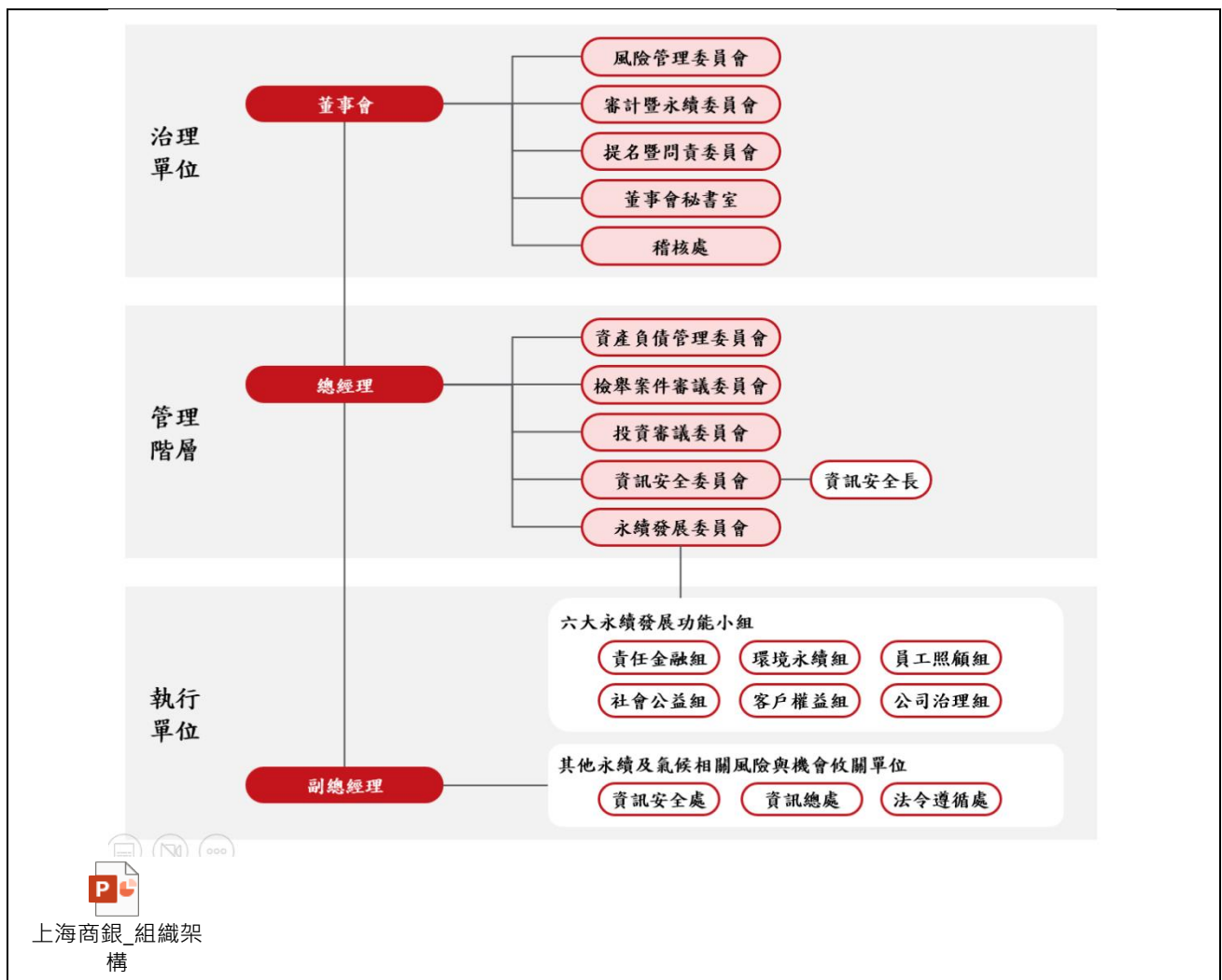
1.3.1 報導範疇

本永續相關財務資訊專章所包含之個體與本行報導期間結束日為 2025 年 12 月 31 日之合併財務報告所報導者相同。

1. 治理

本行董事會為永續（以下以「永續」概括永續、自然及氣候變遷）相關議題、以及永續相關風險與機會的最高治理單位，負責最終決策與監督，並領導本行關於環境、社會、治理之策略，檢視本行永續行動目標及績效。董事會下設風險管理委員會，協助董事會審視永續相關議題之管理成效與策略規劃。另外，本行由董事會成員組成之「審計暨永續委員會」，亦擔任企業永續發展事務之督導單位，包含審議永續發展政策及整體策略目標、年度永續規劃、永續發展各項執行成效及檢討。

圖、永續相關風險與機會之治理架構



2.1 治理單位及管理階層在永續相關風險與機會治理的角色

本行已完成 2025 年度永續相關風險與機會之辨認，由 IFRS 永續揭露準則專案小組參與問卷調查，經總管理處統籌，並提報董事會。未來本行亦將每年度檢視永續相關風險與機會清單，並評估重大永續相關風險與機會之項目及其對本行之影響，據以採取適當因應措施，確保永續相關風險與機會皆獲得有效控管。

本行 2025 年度之重大永續相關風險為「資訊外洩與系統中斷風險」、「氣候變遷引發低碳轉型衝擊」、「缺乏商業道德相關制度」；重大永續相關機會為「強化金融機構營運的系統性風險管理提升經營韌性」、「強化資安提升營運韌性與客戶信賴」、「員工技能滿足金融市場需求並

促進創新」、「掌握氣候變遷低碳市場」。關於重大永續相關風險與機會之辨認流程及結果說明參見「4.2 永續相關風險與機會之辨認」。

2.1.1 永續相關風險與機會之治理及管理架構

為完善前述重大永續相關風險與機會之治理，本行透過董事會及功能性委員會監督，明確規範管理階層委員會與相關權責單位之職責，並由總管理處做為規劃推動永續發展與永續報告書、統籌永續相關風險與機會管理事宜之負責單位，配置適當之人員，並制定《永續發展委員會設置辦法》，委員包含總經理（並擔任召集人）、各級副總經理及各部門單位主管等。該委員會負責永續策略規劃與成果審議，並按永續發展面向設立責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧、公司治理等六個功能小組，各權責單位就運作情形及相關議案每年向董事會報告。

2025 年本行共召開 4 次永續發展委員會會議，議案除固定呈報六大功能小組目標執行進度、氣候風險專案執行進度，另包含重大永續相關風險與機會決議、永續報告書編撰成果、討論並決議 ESG 相關績效與考核連結、永續金融評鑑成果、綠色永續投融資進度及再生能源期程規劃等。

表、治理單位及管理階層權責與溝通頻率

重大永續相關風險與機會	組織／個人	呈報／開會頻率	職責與職權範圍
各永續相關風險與機會	董事會	每年至少一次	為永續相關議題及相關風險與機會的最高治理單位，負責最終決策與監督，並領導本行關於環境、社會、治理之策略
	風險管理委員會	每季一次	- 負責監督資訊安全事務 - 為健全董事會功能及強化風險管理機制而設立，審查各項風險管理之建議及報告，包含永續風險管理
	審計暨永續委員會	每季一次	- 負責本行遵循相關法令及規則之監督，與董事會同為法令遵循架構之最高治理單位 - 負責衍生性商品交易重大事件及處理程序之審議、審議永續發展政策、策略及整體目標，包括環境、社會及治理之執行成效及檢討
	總經理	不定期	- 監控執行董事會核定之風險管理政策，訂定適當之內部控制政策及監督其有效性與適切性，明確指派必要之單位或專業人員並配置必要之資源，執行風險管理工作 - 核准人才培育與發展計劃之執行方案
	永續發展委員會	每季召開一次例行會議，並每年至少一次向董事會報告	負責永續策略規劃與成果審議，執行關於環境、社會、治理之目標，按永續發展面向設立責任金融、環境永續、社會公益、客戶權益、員工照顧、公司治理等六個功能小組，並就運作情形及相關議案每年由權責單位向審計暨永續委員會及董事會報告
	資產負債管理委員會	每月一次	- 負責全行市場風險額度及制度之審議 - 審核風險管理處提交之永續風險管理相關制度規範，並檢視授信及投資組合，確保自然資本變化與氣候變遷所涉財務風險，符合自然與風險管理政策
氣候相關風險 氣候變遷引發低碳轉型衝擊	六大功能小組－環境永續組	每季召開一次例行會議	風險管理處作為主責單位，由單位主管擔任環境永續組的負責人。負責監管自然資本變化與氣候變遷相關議題，並與各事業單位統籌辨識相關風險與機會，藉此確

重大永續相關風險與機會	組織／個人	呈報／開會頻率	職責與職權範圍
			保本行與高氣候或自然敏感性產業客戶交易或提供資金時，相應風險已被妥善辨識、管理與因應
氣候相關機會 掌握氣候變遷低碳市場	六大功能小組－責任金融組	每季召開一次例行會議	財務金融事業部作為主責單位，由單位主管擔任責任金融組的負責人。負責推動永續發展授信規範、綠色金融與責任投資等業務，並肩負落實盡職治理的要務。藉此確保本行穩健立足於資本市場，建立本行於永續金融領域的領導地位
永續相關機會 員工技能滿足金融市場需求並促進創新	提名暨問責委員會	每季一次	審核委任經理人的人選、委任經理人的績效評估及檢討、接班人計劃、問責議處跟獎勵（12 職等以上及單位主管）
	人力資源處	不定期	負責規劃及推動人才培育與發展方案
永續相關風險 缺乏商業道德相關制度	董事會秘書室	每年一次	本行指定董事會秘書室為專責單位，隸屬於董事會，並配置充足之資源及適任之人員，辦理「誠信經營守則」之監督執行，主要職掌監督各部門分別依其權責辦理各項事務，並規劃檢舉制度、製作及妥善保存誠信經營政策及其遵循聲明、落實承諾暨執行情形等相關文件化資訊
	檢舉案件審議委員會	不定期（依個案處理）	- 審議經本行受理之檢舉案件 - 審議其他依主管機關或本行相關規定需提報本委員會審議之事項
	法令遵循處	每半年呈報審計暨永續委員會及董事會	為受理及調查貪腐、賄賂及檢舉案件之專責單位（檢舉制度規劃與管理單位為董事會秘書室）。法令遵循制度之規劃與管理單位為法令遵循處，下設專責之「防制洗錢及打擊資恐中心」，負責防制洗錢與打擊資恐制度之規劃、管理及執行
永續相關風險 資訊外洩與系統中斷風險	資訊安全委員會	每季開會並呈報總經理	- 審議資訊安全政策 - 審議資訊安全相關議案 - 審議資訊安全風險評估報告及可接受風險水準 - 審議資訊安全事件調查報告及改善措施 - 審議國內外主管機關要求需呈報董事會之各項資訊安全管理相關事項 - 審議資訊安全相關作業結果
永續相關機會 強化資安提升營運韌性與客戶信賴	資訊安全長	每季參與資訊安全委員會會議	綜理資訊安全政策推動及資源調度之整合
	資訊安全處	不定期	掌理資訊安全規劃、管理、監控及執行資訊安全維護作業等事項
永續相關機會 強化金融機構營運的系統性風險管理提升經營韌性	投資審議委員會	雙週一次	負責全行有價證券投資之審議
	風險管理處	每月一次策略會及資產負債委員會會議，每季提報風險管理委員會及董事會	- 規劃及制訂全行性之風險管理政策、組織、制度、流程及資訊系統 - 擬訂全行性風險限額 - 評估及監督本行風險承擔能力、已承受風險現況、決定風險因應策略及風險管理程序遵循情形 - 提供風險管理相關報告，除應送相關單位核備或核閱外，並按各風險管理規章之規定報告 - 其他經董事會或高階管理層級指派之風險管理相關事務 - 若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應立即採取適當措施，並向總經理、風險管理委員會及董事會報告，並提出必要之建議

重大永續相關風險與機會	組織／個人	呈報／開會頻率	職責與職權範圍
	資訊總處	不定期	負責依業管單位需求建立全行風險管理相關資訊系統及架構妥適之資訊基礎設施

2.1.2 治理單位於永續相關風險與機會之專業技能與能力發展

董事會為本行永續相關風險與機會之最高治理單位，董事會成員之遴選皆考量其專業背景、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，並定期安排 ESG、財務、風險管理、商務、法務、內部控制制度及財務報告責任等教育訓練，精進專業領域及與公司治理國際接軌。

為確保董事會成員皆具備監督永續與氣候議題所需的知識與能力，本行依年度規畫安排董事參與氣候變遷、永續管理及相關法規之教育訓練，使治理單位得以持續掌握最新議題發展。於 2025 年度，本行董事會全體 9 位董事完成之永續相關課程累計共 192.3 小時；同時，本行亦在必要時取得外部專業意見與資訊，以協助董事會獲得決策所需之技術支持與專業參考，強化其在永續與氣候相關風險與機會之監督能力。例如，針對「缺乏商業道德相關制度」之永續相關風險，董事參與「2025 防制洗錢及打擊資恐 e-learning」、「企業永續之公司治理講堂—短線與內線交易注意事項宣導」、「洗錢防制新興金融犯罪趨勢、案例及防範因應」等訓練，以支援其在法遵與商業道德議題上的監督職能；在氣候相關機會方面，為掌握「掌握氣候變遷低碳市場」之機會，董事參與「永續公司治理論壇-從碳費開徵，探討"E"SG 新趨勢」、「碳經濟與金融業授信的實務解析」等課程，以瞭解金融市場氣候轉型帶來之創新方向。本年度本行完整董事課程參與參見股東會年報第 52 頁之「董事進修情形」。

2.1.3 永續相關風險與機會政策之權衡

本行董事會在審議永續相關風險與機會之重大決策時，皆依據管理階層提出之分析內容進行判斷，並就各項影響因素進行必要的權衡，以作為決策參考。在開發新業務或進行重大投資前，本行由相關部門評估永續相關風險與機會，完成內部審核程序後再行承作。投資業務則依商品性質及標的評等訂定額度與評估規範，將 ESG 因素納入考量，以兼顧財務穩健與永續原則。對於重大或特殊市場事件，風險管理處及相關單位亦持續監控市場暴險及永續風險，並即時向權責主管報告所需之因應措施。各永續相關風險與機會之治理單位監督與考量內涵，參見「2.1.1 永續相關風險與機會之治理及管理架構」。

2.1.4 永續相關風險與機會目標設定，及績效與薪酬政策之連結

為能將永續發展及永續相關風險與機會管理深植於日常營運，本行每年由永續發展委員會之六大功能小組規劃未來 5 年之永續策略目標，並將執行成果提報永續發展委員會會議、審計暨永續委員會及董事會。為有效監控各永續目標之執行進度，本行亦建立獎酬與各績效指標之連結機制，並由薪資報酬委員會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。依據《上海商業儲蓄銀行績效管理與發展辦法》，高階主管（協理或以上主管）年度績效目標，分為工作目標（80%）、領導職能（20%）等二大類。在工作目標中，以平衡計分卡進行 KPI 管理，並包含永續策略目標，依職責於業務指標項下設定相關指標及權重，並將年度各永續小組目標一同納入。薪酬則依《上海商業儲蓄銀行薪酬管理辦法》按本行獲利及高階主管個人績效，核發年度績效獎金。

表、重大永續相關風險與機會之薪酬連結

重大永續相關風險與機會	指標項目	對象	績效連結佔比
永續相關風險 • 資訊外洩與系統中斷風險 永續相關機會 • 強化資安提升營運韌性與客戶信賴	全年無發生重大防制洗錢缺失與資訊安全事件	高階管理人	4%
		總經理	4%
永續相關機會 • 員工技能滿足金融市場需求並促進創新	儲備各級主管人才，包含協理級和經理級 重點培育未來 3~5 年所需之關鍵人才：國際金融、數位金融、永續金融、資訊科技、AI 及各線行銷人才 培育國際金融、數位金融、永續金融、資訊科技、AI 及各線行銷人才等關鍵人才 儲備中、高階管理人才培育，包含協理級和經理級	總經理 人力資源處 單位主管	2% 2% 5% 5%
永續相關機會 • 強化金融機構營運的系統性風險管理提升經營韌性	各單位作業風險事件為零 市場風險：每季辦理全行市場風險壓力測試，並提供市場風險敏感度分析等財務報告資料；配合外部信評公司或會計師查核工作提供相關資料 作業風險：針對新部門建立風險與控制自評(RCSA)流程檢視，並更新既有之流程至少 120 項，以強化作業風險控管；全年無因作業風險致本行遭主管機關裁罰或聲譽受損等之情事 信用風險：建立企、個金授信政策溝通平台，有效協助企、個金達成專案目標及風險控制 流動性風險：維持全行流動性覆蓋比率(LCR)穩定性且不得低於警示比率 國家風險：定期檢視各國相關財務指標，並檢視企、個金授信資產，分析問題資產之國家及企業並動態監控	總經理 風險管理處 單位主管	4% 4% 8% 4% 5% 4%
氣候相關風險 • 氣候變遷引發低碳轉型衝擊	● 依據主管機關要求及依風管處權責執行本行氣候風險財務揭露相關事宜，如氣候壓力測試、相關規範擬訂、揭露自然與氣候相關資訊（包含情境分析） ● 引領各事業部進行投融資碳盤查，並配合全行策略目標及倡議（例如：SBTi），協助推動及落實投融資減碳計畫 ● 推動及強化氣候風險內部管理規範及機制，並提供規範擬定單位相關建議 ● 填覆氣候風險相關外部問卷及評鑑（例如：公司治理評鑑、永續評鑑、CSA 評鑑） ● 協助事業部建置本行投融資相關氣候資料庫，以提升量化資訊蒐集之品質及效率	風險管理處 單位主管	8%
氣候相關機會 • 掌握氣候變遷低碳市場	本行六大工作小組規劃之年度工作重點與「永續策略目標規劃」之達成情形： ● 如期完成溫室氣體盤查、查證與揭露 ● 導入 IFRS S1、S2 永續揭露準則 ● 依本行遞交 SBT 減碳目標，如期執行減碳路徑 ● 落實能資源減量目標承諾，如期執行減碳路徑	總經理及執行副總	6%

2.1.5 永續相關風險與機會之控制及程序

針對永續資訊內部控制，本行依循金管會 2024 年 4 月修訂之《公開發行公司建立內部控制制度處理準則》，修正「內部控制制度準則」並經董事會通過，確保本行內部控制制度涵蓋永續資訊編製之作業程序。為此，本行亦制定「永續資訊編製與申報管理作業辦法」明確劃分權責，依循國際永續準則理事會（ISSB）發布之 IFRS 永續揭露準則，相關單位依職掌提供資料並經權責主管覆核，由總管理處統籌，最終經永續發展委員會及董事會審議，強化永續資訊編製流程之控制，以提供完整、準確、可靠且具決策價值之永續資訊。

此外，為有效完善內部控制制度及強健經營體質，本行訂定「銀行內部控制三道防線實務守則」，明確釐清三道防線之權責範圍，以利各單位了解其各自在本行整體永續相關風險與機會及控制架構所扮演之角色功能。其中，亦參考證交所 2024 年 5 月 24 日修正發布「內部控制制度有效性判斷參考項目」，將永續資訊之管理納入內部控制制度，並列為年度稽核計畫之稽核項目，執行相關內部控制有效性之檢核。

表、永續相關風險與機會之內部控制三道防線

第一道防線（營業單位）	第二道防線（監督單位）	第三道防線（稽核處）
負責「辨識及管理」所有相關之營運活動風險，針對該風險特性設計並執行有效之內部控制程序	負責協助及監督第一道防線辨識及管理風險	負責查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與風險管理制度之有效性，適時提供改進建議

3. 策略

3.1 永續相關風險與機會之策略

上海商銀以「傳承永續，智能創新」為永續發展策略核心，透過完善治理機制及跨部門協作，持續推動永續發展各項工作。在「傳承永續」方面，本行聚焦永續金融推動、氣候變遷因應、責任投融资及利害關係人價值創造；在「智能創新」方面，則持續強化數位金融、創新服務及人才發展，以提升營運效率與服務品質。透過將永續理念融入金融服務與營運管理，本行期望發揮金融機構影響力，支持產業轉型與社會發展，逐步實現永續經營願景。

本行深知永續相關風險及機會的重要性，於辨認可合理預期將影響公司展望之永續相關風險與機會時考量本行主要業務以個人及企業之存放款為主，參考「國際財務報導準則第 S2 號之行業基礎施行指引第 16 冊—商業銀行（以下簡稱「IFRS S2 行業基礎施行指引第 16 冊」）中各揭露主題並考量其適用性，判斷適用之揭露主題「將環境、社會及治理因素納入信用分析」。本行並考量所有合理且可佐證之資訊（無需過度成本或投入即可取得），包括有關過去事件、現時狀況及對未來狀況之預測之資訊。

3.2 影響本行展望之重大永續相關風險與機會

本行考量「衝擊程度」與「發生可能性」兩項指標，辨認出可合理預期影響公司展望的重大永續相關風險與機會，並將氣候相關風險進一步區分為轉型風險及實體風險。其中預期發生之時間區間，分為短期（1 至 2 年內）、中期（3 至 5 年內）及長期（超過 5 年），與本行「永續策略目標規劃」之短中長期目標連結。影響之價值鏈則定義為價值鏈上游（供應商）、中游（本行業務營運）及下游（客戶與消費者）。

表、時間區間之定義

	短期	中期	長期
時間區間的定義	2 年以下 2026 至 2027 年	超過 2 年至 5 年以下 2028 至 2030 年	超過 5 年 2031（含）年以後
時間區間與策略性決策使用之規畫時程之連結	本行重大決策之規劃週期平均約為 1~2 年重新檢視與調整，並連結至本行「永續策略目標規劃」之短中期目標	考量金融商品／服務之規劃及推廣週期，和主要投融资標的所在之營運行業特性，並連結至本行「永續策略目標規劃」之中長期目標	本行訂有五年發展策略，每年隨外部環境滾動修正

3.2.1 預期將影響本行展望之重大永續相關風險與機會

重大永續相關風險與機會	風險與機會描述	自身營運及價值鏈影響層面	對經營模式（自身營運）目前及預期之影響	對價值鏈目前及預期之影響	可能影響之時間區間
氣候相關風險 氣候變遷引發 低碳轉型衝擊	轉型風險－政策或法規、技術 ● 因轉型至低碳經濟而提高成本：低碳政策與市場規範推動企業轉型，增加本行營運成本，包含因提升再生能源使用而需購買綠電，使用電成本上升，增加轉型壓力 ● 投融資對象面臨技術轉型：主管機關與市場對淨零要求日益嚴格，使投融資對象必須投入額外成本進行轉型，並面臨技術不確定性導致開發失敗、還款能力下降或收益減少的風險，進而影響本行整體利益 ● 提高授信及投資之管控標準，導致客戶及業務流失：國際對金融業投融資標準的要求升高，如赤道原則與責任投資原則，使金融機構需採取去碳化策略或設定排除門檻，可能降低客戶合作意願並造成客戶流失 實體風險－立即性 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高：極端氣候對投融資對象營運據點或擔保品造成影響，使本行放款難以回收、擔保品價值減損等，或重要供應商（如系統供應商）據點受災害影響而暫時無法提供服務，亦可能造成公司營運面臨中斷	● 本行自身營運 ● 下游：企業客戶、被投資公司	目前 ● 受到來自主管機關減碳管制壓力，加速本行自身低碳轉型，因購買節能減碳設備及逐步採購綠電造成營運成本上升 ● 極端天氣可能造成營運據點受損、員工無法到班，或系統及通訊服務異常，導致營運短暫中斷 預期 ● 持續受到趨嚴之減碳法規規範，配合主管機關要求低碳轉型；因前期已逐步購置替換節能減碳設備，並穩定綠電採購模式，營運成本衝擊漸緩 ● 隨極端天氣加劇，據點修復、備援及保險成本可能上升，營運中斷風險亦將提高	目前 ● 下游：氣候變遷引發的低碳轉型可能對本行下游投融資業務造成衝擊，若投融資對象未能及時完成轉型，可能面臨市場競爭力下降、融資受限、資產減值，甚至營運受阻或遭市場淘汰；此外投融資對象採取轉型行動導致額外成本。 ● 下游：投融資對象可能因災害受損，造成擔保品減損或服務中斷。 預期 ● 下游：低碳轉型所提高之投融資管控標準持續對業務造成衝擊，導致客戶及業務流失；投融資對象採取轉型行動可能失敗，使還款能力下降，影響貸款收益，亦可能因未能持續取得綠電或綠電成本波動而增加營運不確定性 ● 下游：未來高風險地區的客戶違約及擔保品減值風險可能提高，並增加本行信用損失、投資損失及供應鏈中斷風險	短、中期
氣候相關機會	企業推廣數位轉型與低碳服務，吸引客戶、開發新興市場，帶來更多的投資機會並提升市場競爭力；此	● 本行自身營運	目前	目前	短、中期

重大永續相關風險與機會	風險與機會描述	自身營運及價值鏈影響層面	對經營模式（自身營運）目前及預期之影響	對價值鏈目前及預期之影響	可能影響之時間區間
掌握氣候變遷低碳市場	外，透過轉用高效率建築物，將使企業降低能源消耗和營運成本、提升營運效率，不僅能減少碳排放，節省營運成本	● 下游：個人客戶、企業客戶	市場對於永續價值意識提升，若能滿足客戶綠色商品需求，吸引綠色金融市場客戶，提升客戶合作意願，使本行市占率與收益提升 <u>預期</u> 持續開發綠色金融市場，提升綠色金融商品市佔率與收益	下游：綠色金融市場提供的多元綠色產品吸引關注永續之客戶，選擇使用綠色金融產品為客戶帶來聲譽提升、低碳轉型等效益 <u>預期</u> 下游：持續選擇使用綠色金融產品以提升品牌聲譽、並完成低碳轉型	
<u>永續相關機會</u> 員工技能滿足金融市場需求並促進創新	員工具備滿足金融市場最新需求的技能，能夠有效應對市場變化，提升企業競爭力。此外，這些技能促進創新，幫助企業開發新產品和服務，滿足客戶需求以提高企業品牌形象，從而推動業務增長和市場擴展	● 本行自身營運 ● 下游：個人客戶、企業客戶	<u>目前</u> 已有健全的教育訓練機制，並積極促進員工創新文化，以提升員工忠誠度與品牌形象，進而提升人才留任率 <u>預期</u> 員工技能增加可縮短新產品及服務開發時間，提升效率及業務敏捷度，以因應市場需求，導致營收增加	<u>目前</u> 下游：透過專業能力提供安全、便捷的金融服務，鞏固服務品質及客群黏著度 <u>預期</u> 下游：優化客戶體驗與提升滿意度，使整體品牌形象及信賴度上升，商譽提升	短、中、長期
<u>永續相關風險</u> 缺乏商業道德相關制度	因缺乏適當的內控制度與誠信經營相關規範，導致重大違規行為未被及時發現，進而引發裁罰與訴訟，增加道德風險，並損害本行聲譽與營運表現	● 本行自身營運 ● 下游：個人客戶、企業客戶	<u>目前</u> 本行 2025 年因前行員挪用款項及員工異常行為管理機制所涉之缺失，遭金管會行政處分新臺幣 1,200 萬元整，本行將依主管機關指示辦理改善事宜，加強員工教育訓練及強化 KYE 制度，落實推動企業誠信文化 <u>預期</u> 若發生誠信缺失、遭裁罰或涉及訴訟等情事，將使本行產生負面聲譽，進而導致客戶流失及企業價值受損	<u>目前</u> 下游：2024 年至 2025 年部分客戶資金曾遭前行員挪用，已採取相關措施，詳細內容請參閱本行 2025 年內部控制聲明書，未對客戶造成直接影響 <u>預期</u> 下游：若因對客戶之不誠信行為衍生法律訴訟，可能需承擔法律訴訟成本，或成為主管機關高度關注對象，使法遵成本提升同時聲譽受損	短、中期
<u>永續相關風險</u> 資訊外洩與系統中斷風險	隨著網路攻擊手法日新月異，企業若未建立完善的資訊安全管理機制，將面臨駭客入侵、惡意軟體攻	● 上游：商品供應商、專業服務機構	<u>目前</u> 2025 年度未發生資安相關裁罰事件	<u>目前</u>	短、中、長期

重大永續相關風險與機會	風險與機會描述	自身營運及價值鏈影響層面	對經營模式（自身營運）目前及預期之影響	對價值鏈目前及預期之影響	可能影響之時間區間
	擊及數據疏失風險，可能導致客戶資料外洩，違反法規引發裁罰與信譽受損，並造成營運中斷，影響交易安全與客戶信任，損害競爭力與長期穩定性	● 本行自身營運 ● 下游：個人客戶、企業客戶	<u>預期</u> 若發生個資外洩或情節重大之資安事件導致裁罰，導致客戶信賴度下降，造成營收下滑、罰款增加，且整體市場信任度下降	上游、下游：2025 年度皆未發生系統中斷使交易延遲或業務中斷，導致須進行調查之情事 <u>預期</u> ● 上游：系統中斷導致機房進入災難復原模式，需啟動異地備援，人力調度可能導致加班，最後致使營收損失，且可能產生加班費 ● 下游：系統中斷導致業務或客戶端使用中斷，可能發生短時間的營運中斷	
<u>永續相關機會</u> 強化資安提升營運韌性與客戶信賴	加強資訊安全防護與應對能力，如設立資安專責小組、導入 ISO 管理系統、定期演練與弱點掃描，並強化監管與培訓，降低資安風險。透過數據治理與數位化管理，提升資料流通與效率，減少成本與錯誤，促進客戶體驗、營運效能及企業永續發展	● 上游：存款戶 ● 本行自身營運 ● 下游：個人客戶、企業客戶、被投資公司	<u>目前</u> 2025 年度持續透過強化資訊安全系統，並導入 ISO 22301 驗證，確保資訊安全及營運持續 <u>預期</u> 有效降低系統中斷或安全事件的風險發生可能性，可提升日常營運穩定性，進一步提升市場商譽	<u>目前</u> 上游、下游：2025 年度持續透過強化資訊安全系統，並導入 ISO 22301 驗證，確保資訊安全及營運持續並能帶給客戶更全面的服務 <u>預期</u> 上游、下游：增強系統穩定性及服務連續性，客戶信賴程度上升導致商譽提升	短、中、長期
<u>永續相關機會</u> 強化金融機構營運風險管理提升經營韌性	強化本行系統性風險，可提前辨識資本風險，加強資本適足性與經營韌性，有助於抵禦市場波動同時提升市場競爭力與投資者信心	● 本行自身營運 ● 下游：個人客戶、企業客戶	<u>目前</u> 2025 年本行風險管理運作制度穩定，資本適足率整體呈上升趨勢，且年度間波動小於整體銀行業平均值之波動，顯示本行自有資本充足且穩定 <u>預期</u> 維持風險管理制度之運作，確保資本適足率穩定提升，並持續擴充自有資本，即可更有彈性地提供多元化的金融產品	<u>目前</u> 下游：高於法定的資本適足率及自有資本充足，可更有彈性地提供多元化的金融產品 <u>預期</u> 下游：保持高資本適足率及自有資本充足，長期可品牌形象提升、擴大市佔率，進而使營收持續成長	中、長期

3.3 重大永續相關風險與機會之因應策略

本行之永續相關風險與機會評估對於營運模式及決策過程具有深遠的影響，不僅有助於識別潛在風險並發現潛在機會，還引導銀行在市場中的定位及業務發展方向，是本行在追求永續經營目標過程中的關鍵舉措。

3.3.1 重大永續相關風險與機會之策略及決策

重大永續相關風險與機會	目前 (2025 年)	預期
<u>氣候相關風險</u> 氣候變遷引發低碳轉型衝擊	<u>經營模式 (包括資源分配) 之變動</u> 本行因應氣候風險，已將相關管理措施納入經營模式與資源配置，並持續推動國際標準與減碳目標。目前已執行 ISO 系列再驗證，包括 ISO 14064 溫室氣體盤查、ISO 50001 能源管理系統、ISO 14001 環境管理系統、ISO 46001 用水效率管理系統及 ISO 20400 永續採購，並導入科學基礎減量目標 (SBT)，以確保減碳行動符合國際標準。本行已制定氣候相關轉型計畫，參見「3.3.2 氣候轉型計畫」 <u>直接減緩與調適努力</u> - 行舍裝修，導入節能與節水設施，並規劃綠建築認證申請。已完成北中和分行綠建築標章可行性評估，並完成鳳山大樓屋頂太陽能發電系統設計審查，簽訂設備合約並進入備料階段 - 提高綠電使用比例，購買綠電及再生能源憑證，以支持低碳營運 <u>間接減緩與調適努力</u> - 訂定「責任投資辦法」、「責任授信準則」等多項管理規範，明定於投融資業務徵審階段，須納入氣候等 ESG 風險進行評估，並篩選禁止承作或屬高爭議性的產業，涵蓋煤炭開採業、新承作燃煤發電、非傳統油氣相關燃料業、熱帶雨林伐木業、菸草製造等 2023 年導入 ISO 20400:2017 永續採購，並建立「上海商業儲蓄銀行股份有限公司永續採購宣言」，以提升自身永續採購經營實務	<u>經營模式 (包括資源分配) 之變動</u> 未來將深化既有措施與擴大執行範圍，持續依據國際倡議與法規要求，檢視並優化現行管理機制，確保資源配置與業務策略與低碳轉型方向一致 <u>直接減緩與調適努力</u> 未來本行將持續深化既有行動，完成綠建築候選標章申請，並完成鳳山大樓屋頂太陽能系統建置及核可，確保能源管理與綠電使用比例持續提升 <u>間接減緩與調適努力</u> - 本行將持續關注供應商供貨之穩定度，並適時開發新供應商，以提高替代性。此外，為提升供應商的氣候風險準備度，本行也規劃辦理供應商大會，並於會議中宣導氣候風險相關防範措施與救災知識，並建議高風險供應商設置防洪設備 - 本行將持續調整資金配置，將資金從高碳排產業轉向低碳排產業，並運用金融業的投資影響力，協助有減碳決心與意願的高碳排企業逐步實現低碳轉型。此外，在融資方面，本行將透過提高還款利率，提升高碳排產業的融資門檻。對於經溝通後仍無減碳意願的客戶，則採取不續貸的策略，以實際行動推進業務的低碳轉型。
<u>氣候相關機會</u> 掌握氣候變遷低碳市場	<u>經營模式 (包括資源分配) 之變動</u> 本行已推出綠色授信及綠色貸款等綠色金融服務，並積極開發永續金融市場。同時，發行永續債券，並承銷多元類型之永續債券 (包含綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券)，以擴大資本市場永續投融资規模。另於營運面導入太陽能發電設備，實現部分自主供	<u>經營模式 (包括資源分配) 之變動</u> 未來將深化既有措施與擴大執行範圍，持續推出綠色授信、貸款等綠色金融服務 <u>直接減緩與調適努力</u> 未來預計持續推動太陽能發電設備，透過自主供電與節約電能降低電費支出

重大永續相關風險與機會	目前 (2025 年)	預期
	電，降低電力成本，強化能源管理。本行已制定氣候相關轉型計畫，參見「3.3.2 氣候轉型計畫」 <u>直接減緩與調適努力</u> ● 啟用總行大樓屋頂建置太陽能發電，自主供電減少電費支出 <u>間接減緩與調適努力</u> ● 推行減碳環保卡面，全系列信用卡及簽帳金融卡改為 PET-G 環保材質 ● 為實現政府 2050 年淨零目標，提供授信 396 件綠能基礎建設發展專案，餘額逾新臺幣 61.57 億元，並鼓勵客戶投入太陽能、離岸風力發電等再生能源之系統與電廠建置 ● 發展行動 APP 及網路金融服務等數位金融系統相關服務 ● 發行兩檔可持續發展債券 ● 投資永續發展債券 ● 推動永續發展債券承銷業務	<u>間接減緩與調適努力</u> 未來本行將持續深化既有行動，持續推動永續金融服務，規劃持續發行可持續發展債券
<u>永續相關機會</u> 員工技能滿足金融市場需求並促進創新	● 透過上銀 e 學院進行日常教育訓練 ● 執行實體年度員工教育訓練及員工培訓，如數位發展重點員工培訓、金融專業系列課程訓練計畫、金融友善與公平待客培訓等 ● 訂有各項人才培育計畫，如高階經理人培育計畫、AI 種子訓練等	延續健全的員工教育訓練機制，因應市場變化適時調整
<u>永續相關風險</u> 缺乏商業道德相關制度	● 依主管機關法規動向修訂誠信經營及法令遵循相關內部政策及制度 ● 辦理誠信經營及法令遵循相關教育訓練與宣導 ● 提供員工誠信經營及法令遵循相關證照之補助	持續關注主管機關公告事項，即時調整內部政策，並透過自評作業、內部稽核及相關教育訓練與宣導，降低違反誠信經營／法令遵循事件之發生可能性
<u>永續相關風險</u> 資訊外洩與系統中斷風險 <u>永續相關機會</u> 強化資安提升營運韌性與客戶信賴	● 招募或聘僱資安專責人員，強化資安治理與專業量能 ● 開發或維護資安相關平台，提升監控、通報與事件應變能力 ● 維護、導入或採購資安防護相關軟硬體設備，強化防護、偵測與弱點管理 ● 建立異地備援機制，透過備援站點、資料備份與復原程序等安排，提升系統故障、資安事件或災害發生時之服務持續性與復原能力 ● 投保資安相關保險，降低資安事件可能造成之財務損失 ● 辦理年度員工資訊安全教育訓練、培訓資安專業人才	將持續招募或培育資安專責人員，並強化資安平台之開發與維運，持續導入與更新資安防護相關軟硬體設備及異地備援機制，並視風險暴險情形適時投保資安相關保險；同時將持續辦理年度員工資訊安全教育訓練與資安專業人才培訓，定期執行弱點掃描、滲透測試、社交工程、DDoS 攻擊、資訊系統持續營運及異地備援復原等演練，並持續維運 ISO 27001 資訊安全管理系統及 ISO 22301 營運持續管理系統之有效性，以強化整體資安韌性並有效降低資訊外洩或系統中斷事件發生之風險

重大永續相關風險與機會	目前 (2025 年)	預期
	● 定期執行資安相關演練，如：進行弱點掃描、滲透測試、社交工程演練、DDoS 攻擊演練、資訊系統持續營運演練、異地備援復原演練等 ● 導入 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證 ISO 22301 營運持續管理系統驗證	
永續相關機會 強化金融機構營運風險管理提升經營韌性	● 建置或優化系統性風險管理系統 ● 規劃發行有價證券或金融債券	持續關注市場動態並評估發行有價證券或金融債券，以擴充資金來源，同時持續對風管處人員進行各項內、外部教育訓練，提升市場性風險管理意識

3.3.2 氣候轉型計畫

本行展現對永續經營與邁向淨零轉型的承諾，目前已全面盤點營運據點溫室氣體排放量，並整合投融資客戶碳排數據，設定符合《巴黎協定》的減碳目標。2024 年底，本行正式向科學基礎減量目標倡議組織 (SBTi) 提交驗證申請，並於 2025 年初完成驗證。為確保減碳路徑落實，本行由永續發展委員會環境永續組定期檢視與追蹤，並由權責單位每年至少向董事會報告一次，確保減量表現與 SBTi 路徑一致，展現本行穩健推進淨零轉型的決心。本行氣候轉型計畫之關鍵假設、要素與條件包含：政策與法規環境：未來政策將持續支持臺灣 2050 淨零排放目標，並推動「綠色及轉型金融行動方案」。本行將依循監理要求，強化碳管理與揭露，並透過內部碳定價機制，將碳成本納入投融資決策，促進資金流向低碳產業。

1. 技術進步與創新：再生能源技術（太陽能、風力）及能效提升措施將持續推動，支持本行能源管理目標。現階段已導入 ISO 系列管理系統，包含 ISO 14064、ISO 50001、ISO 14001、ISO 46001 等，並規劃綠建築認證及屋頂太陽能設施建置，以降低營運碳排。
2. 市場動態與客戶行為 (SBT 假設)：本行假設主要授信與投資客戶將逐步採用科學基礎減量目標 (SBT) 作為減碳承諾與行動依據，並依據國際標準設定溫室氣體減量路徑，以符合《巴黎協定》1.5°C 目標。此假設將影響本行投融資策略，未來將依據客戶 SBT 設定與執行進度，調整授信條件、投資組合結構，降低高碳曝險，並強化綠色金融產品供給，確保資金配置與低碳目標一致。

3.3.3 提供及計劃提供資源的方式

本行執行永續相關風險與機會之策略及行動資金來源主要源於自有資金，為應對永續相關風險之預期影響，本行將持續投入資金於低碳營運、強化資訊安全韌性；為掌握永續相關機會之潛在效益，本行將持續推動永續金融，提供多元永續產品及服務，並積極投資 ESG 相關股權、債權及基金，同時隨外部環境提供員工永續及金融專業新知，提升服務品質。除自有資金外，本行亦於 2025 年發行兩檔可持續發展債券，發行總額 25 億元，並將資金運用於再生能源及能源科技發展、能源使用效率提昇及能源節約、溫室氣體減量、可負擔的住宅等綠色及社會投資計畫。其他資訊參見「3.3.1 重大永續相關風險與機會之策略及決策」。

先前報導期間所揭露計畫之進展

本年度為本行首次發行永續相關財務資訊專章，尚無先前報導期間揭露之計劃資訊。

3.4 重大永續相關風險與機會之財務影響

本行揭露永續相關風險與機會對當期及預期財務狀況、財務績效及現金流量之影響。預期財務影響包含短期、中期及長期之財務影響，考量中長期假設條件及外部環境變動具有高度不確定性，目前可合理取得並量化之預期財務影響資訊以短期為主，其評估係考量：(1) 已編列之未來預算；(2) 已簽訂之合約；及 (3) 既有交易延續，例如當期帳列之「不動產及設備」或「無形資產」預期產生之折舊及攤銷費用。至於尚無法取得合理且可佐證之量化資訊之短期、中期、長期預期財務影響，則以質性資訊補充揭露。

所列之預期財務影響金額皆為報導日無需過度成本或投入即可取得之所有合理且可佐證之資訊，非表示未來僅限此等金額發生。前述資訊仍可能因編列之預算調整、未動用或不全額動用，或已簽訂之合約異動等因素而於未來實際發生時進行調整。相關財務影響說明如下：

重大永續相關風險與機會	報導期間（2025 年）當期財務影響	預期財務影響
氣候相關風險 氣候變遷引發低碳轉型衝擊	● 執行綠建築認證、ISO 再驗證與科學基礎減量目標 (SBT) 導入（顧問費、標章申請），認列其他業務及管理費用增加新臺幣 5,203 仟元，致營業活動現金流出。 ● 2025 年度購置與維護太陽能及節能設備，認列期末帳列相關不動產及設備淨額新臺幣 1,908 仟元，致投資活動現金流出；設備提列折舊，認列折舊及攤銷費用增加新臺幣 302 仟元。 ● 購買綠電／再生能源憑證，認列其他業務及管理費用增加新臺幣 16,558 仟元，致營業活動現金流出。	● 因持續執行綠建築認證、ISO 再驗證與科學基礎減量目標 (SBT) 導入（顧問費、標章申請），預期短期產生其他業務及管理費用約新臺幣 129,105 仟元，致營業活動現金流出。 ● 因購置與維護太陽能及節能設備，預期將持續產生折舊及攤銷費用。惟相關金額涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。 ● 基於現有購電契約，本行預期購買綠電及再生能源憑證將使其其他業務及管理費用，惟因未來市場對綠電需求以及政府對再生能源補助政策等不確性高且採購金額將依實際用電量計算，故無法精確量化衡量預期金額。
氣候相關機會 掌握氣候變遷低碳市場	● 對企業客戶提供 ESG 產業授信、綠色授信、永續連結貸款，認列期末貼現及放款淨額新臺幣 22,534,797 仟元，相關放款認列預期信用損失，認列呆帳費用、承諾及保證責任準備提存增加新臺幣 301,534 仟元；對企業客戶收取相關企業放款之利息，認列利息收入增加新臺幣 2,041,409 仟元，致營業活動現金流入。	● 規劃持續對企業客戶提供 ESG 產業授信、綠色授信、永續連結貸款，預期產生利息收入，致營業活動現金流入。 ● 因應市場對永續債券之發行需求，持續推動永續發展債券承銷業務（包含綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券、可持續發展債券），預期產生手續費收入，致營業活動現金流入。 ● 規劃將持續投資永續發展債券，致使營業活動現金流出。

重大永續相關風險與機會	報導期間（2025 年）當期財務影響	預期財務影響
	● 因應市場對永續債券之發行需求，推動永續發展債券承銷業務（包含綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券、可持續發展債券），認列手續費收入增加新臺幣 2,036 仟元，致營業活動現金流入。 ● 投資永續發展債券，認列期末透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產新臺幣 2,300,000 仟元，按攤銷後成本衡量之債務工具投資新臺幣 12,304,722 仟元；利息收入增加新臺幣 370,888 仟元，致營業活動現金流入。 ● 發行永續發展債券，認列應付金融債券增加新臺幣 2,500,000 仟元，致籌資活動現金流入。 ● 償還永續發展債券，認列應付金融債券減少新臺幣 1,000,000 仟元，致籌資活動現金流出。 ● 支付永續發展債券利息，以及債券相關費用（例如資金運用情形確信、外部機構程序處理、人力成本等費用），認列利息費用增加新臺幣 70,511 仟元，其他業務及管理費用增加新臺幣 550 仟元，致籌資活動現金流出。 ● 使用太陽能發電設備自主供電，減少外購電力電費支出，認列其他業務及管理費用較 2024 年減少新臺幣 234 仟元，致營業活動現金流出減少。 ● 為支持環境永續，本行全系列信用卡已於 2023 年取得環保署頒發之「碳足跡標籤認證」，認證效期至 2028 年。目前認證仍於有效期間內，本年度持續投入環保信用卡採購與製作，認列其他業務及管理費用增加新臺幣 7,551 仟元，致營業活動現金流出。 ● 維護、導入、採購數位金融服務相關軟硬體設備，認列折舊及攤銷費用增加新臺幣 38,603 仟元，其他業務及管理費用增加新臺幣 27,130 仟元；不動產及設備期末淨額新臺幣 44,663 仟元，無形資產期末淨額新臺幣 38,504 仟元，應付款項增加新臺幣 235 仟元，預付款項增加新臺幣 21,331 仟元；研發數位金融服務，認列員工福利費用增加新臺幣 106 仟元，致營業活動及投資活動現金流出。	● 預期持續執行環保信用卡採購與製作，預期產生其他業務及管理費用，致營業活動現金流出。上述預期財務影響涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。 ● 維護、導入、採購數位金融服務相關軟硬體設備，預期於短期產生其他業務及管理費用新臺幣 177,563 仟元；預期將持續產生折舊及攤銷費用、不動產及設備及無形資產，致投資活動與營業活動現金流出；研發數位金融服務，預期產生員工福利費用，致營業活動現金流出。惟相關金額涉及不確定性過高，故尚無法提供量化資訊。
永續相關機會	● 本行透過提升員工專業能力，增進服務品質及業務開發效能，進而強化客戶黏著度與市場競爭優勢，預期對營收及整體經營績效產生正面影響。然而，由於相關成果與其他營運因素共同	● 藉由建立具競爭力之人才資本，強化組織創新與市場應變能力，預期可為公司帶來持續性的營收成長與長期企業價值提升。然而，相關財務效益受多項業務及市場因素共同影響，現階段尚

重大永續相關風險與機會	報導期間（2025 年）當期財務影響	預期財務影響
員工技能滿足金融市場需求並促進創新	反映於財務表現中，其財務影響尚無法單獨區隔與衡量，因此目前未進行量化揭露。 ● 2025 年本行為培育員工技能投入員工訓練費，認列其他業務及管理費用新臺幣 1,679 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 本行提供高階經理人、儲備人員培育計畫，以及證照及外語補助計畫，認列其他業務及管理費用新臺幣 9,675 仟元，致營業活動之現金流出。	難將其影響單獨歸因並進行可靠衡量，因此未揭露量化財務資訊。 ● 本行於每年度第三季規劃下一年度之預算，2026 年預計於員工教育訓練投入新臺幣 1,300 仟元，將認列其他業務及管理費用，致營業活動之現金流出。 ● 本行將持續辦理各項人才培育計畫，使其他業務及管理費用增加，惟各項計畫因性質不同，規劃方式亦有差異，如高階經理人培育計畫依據不同主管設計個人發展專案，係高度個別化之計畫，因此金額之衡量不確定性過高無法量化。
永續相關風險 缺乏商業道德相關制度	● 對內誠信經營及法令遵循相關教育訓練產生教育訓練費用（如講師費、教材費、場地費等），認列其他業務及管理費用新臺幣 632 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 以獎勵金方式補助取得 CAMS 證照之員工，認列員工福利費用新臺幣 414 仟元、其他業務及管理費用新臺幣 77 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 本行 2025 年因前行員挪用款項及員工異常行為管理機制所涉之缺失，遭金管會裁罰新臺幣 12,000 仟元，認列其他業務及管理費用，致營業活動之現金流出。	● 本行將持續辦理誠信經營及法令遵循相關教育訓練，並持續產生其他業務及管理費用，致營業活動之現金流出，惟金額之衡量不確定性過高無法量化。 ● 本行將持續提供獎勵金補助取得 CAMS 證照之員工，每 1 位員工取得 CAMS 證照可獲得新臺幣 10 仟元之獎勵金，致員工福利費用、其他業務及管理費用增加，惟該財務影響總額因未來預期取得證照人數衡量不確定性過高而無法量化。
永續相關風險 資訊外洩與系統中斷風險	● 辦理一般員工及資安人員資訊安全相關教育訓練之費用，認列其他業務及管理費用增加新臺幣 721 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 招募及聘雇資安專責人員費用（如：行銷贊助、刊登招募廣告等、薪資費用、勞健保費用、退職後福利等），認列員工福利費用、其他業務及管理費用合計增加新臺幣 1,533 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 執行資安相關演練（如社交工程演練、滲透測試、DDoS 及資安評估等），認列其他業務及管理費用增加新臺幣 8,062 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 維護資安資訊事件管理(SIEM)平臺及資訊安全監控中心(SOC)，認列其他業務及管理費用增加新臺幣 9,302 仟元，致營業活動之現金流出。	● 持續辦理一般員工及資安人員資訊安全相關教育訓練之費用，產生其他業務及管理費用，致營業活動之現金流出，惟金額之衡量不確定性過高無法量化。 ● 持續招募及聘雇資安專責人員費用，產生員工福利費用、其他業務及管理費用，致營業活動之現金流出，惟金額之衡量不確定性過高無法量化。 ● 持續執行資安相關演練，短期將認列其他業務及管理費用增加新臺幣 18,537 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 持續維護資安資訊事件管理(SIEM)平臺及資訊安全監控中心(SOC)，短期將認列其他業務及管理費用增加新臺幣 4,214 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 持續維護、導入資安防護相關軟硬體設備，短期將認列無形資產新臺幣 1,260 仟元並產生相關折舊及攤銷費用，致投資活動之現金流出；其他業務及管理費用增加新臺幣 27,806 仟元，致營業活動之現金流出。

重大永續相關風險與機會	報導期間（2025 年）當期財務影響	預期財務影響
	● 維護、導入資安防護相關軟硬體設備，認列其他業務及管理費用增加新臺幣 29,609 仟元，預付款項增加新臺幣 192 仟元，致營業活動之現金流出。	
永續相關機會 強化資安提升營運韌性與客戶信賴	● 本行透過強化資訊安全管理及營運持續機制，並降低資訊安全風險與營運中斷可能性，提升關鍵業務運作穩定度及客戶對本行服務之信賴度。惟相關效益多屬長期性成果，並與整體營運及市場因素共同反映於財務績效中，其財務影響尚無法單獨區隔與量化衡量，因此未進行量化揭露。 ● 投保電子設備綜合保險、銀行業綜合保險，認列其他業務及管理費用增加新臺幣 13,917 仟元，預付款項增加新臺幣 7,127 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 本公司已建立異地備援機制，既有相關資本支出因財務影響非屬重大，未予量化揭露；本年度新增建置活動則尚未完成，故當期未產生財務影響，爰無揭露相關金額；而備援機房使用之電費，其財務影響尚無法單獨區隔與量化衡量，因此未進行量化揭露。 ● 更新 ISO 27001、ISO 22301 查驗證等，該因應策略著重於持續強化資訊安全及營運持續韌性，相關驗證作業定期更新，當期尚未產生相關財務影響支出，爰無揭露相關金額，預期將於短期內產生財務影響。	● 本行預期持續精進資訊安全管理與營運持續機制，進一步降低資訊安全事件及營運中斷發生可能性，提升營運韌性、服務穩定性及客戶信賴度。惟相關效益受未來營運環境、技術發展及市場因素影響，其財務影響目前尚無法單獨區隔與量化衡量，因此未進行量化揭露。 ● 持續投保電子設備綜合保險、銀行業綜合保險，短期將認列其他業務及管理費用增加新臺幣 10,756 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 未來將持續維運並精進異地備援機制，短期將進行主機提升專案，認列不動產及設備新臺幣 72,650 仟元、無形資產新臺幣 215,110 仟元並產生相關折舊及攤銷費用，致投資活動之現金流出；其他業務及管理費用增加新臺幣 23,350 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 持續更新 ISO 27001、ISO 22301 查驗證等費用，短期將認列其他業務及管理費用增加新臺幣 8,850 仟元，致營業活動之現金流出。
永續相關機會 強化金融機構營運風險管理提升經營韌性	● 本行透過維持穩健之資本適足率及充足自有資本，有助提升市場信心及業務承作能力，支撐金融產品與服務之穩定發展，對營收及獲利表現具正面效益。然而，該機會所帶來之效益與其他經營管理措施相互影響，並共同反映於整體財務績效中，故現階段尚難單獨衡量其財務貢獻，未予量化揭露。 ● FRTB 系統委外開發及軟硬體設備購置之無形資產—淨額新臺幣 21,313 仟元及不動產及設備—淨額新臺幣 6,476 仟元，致投資活動之現金流出，並認列折舊及攤銷費用新臺幣 4,623 仟元；系統相關之專業服務支出，認列預付款項新臺幣 1,505 仟元、其他業務及管理費用新臺幣 38,337 仟元，致營業活動之現金流出。 ● MSCI 資料庫之授權，認列其他業務及管理費用新臺幣 3,125 仟元，致營業活動之現金流出。	● 藉由持續強化風險管理機制並提升資本適足率及自有資本水準，增加金融產品及服務發展彈性，強化業務承作能力，並提升長期企業價值。然而，由於相關財務效益已融入整體業務營運及績效表現，且受多項內外部因素共同影響，目前尚無法合理區分並量化其個別財務影響，因此未進行單獨揭露。 ● ALM 系統建置案預計於 2026 年第一季啟動，短期將認列不動產及設備新臺幣 6,000 仟元、無形資產新臺幣 27,500 仟元，致投資活動之現金流出；相關授權將認列其他業務及管理費用新臺幣 93,050 仟元，致營業活動之現金流出；FRTB 維護合約短期將認列其他業務及管理費用新臺幣 2,000 仟元，致營業活動之現金流出。 ● 2025 年底帳列之不動產及設備與無形資產，將致本行短期至中期之折舊及攤銷費用增加新臺幣 164,381 仟元。

重大永續相關風險與機會	報導期間（2025 年）當期財務影響	預期財務影響
	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，本行基於前述目的發行債券籌措資金。本行於 2025 年發行一檔無擔保一般金融債券及二檔永續債券，認列應付金融債券新臺幣 10,950,000 仟元，致籌資活動之現金流入，發行相關手續費費用，認列其他業務及管理費用新臺幣 5,875 仟元，致營業活動之現金流出；當年底本行帳列應付金融債券新臺幣 65,275,649 仟元、應付利息新臺幣 1,386,022 仟元，當年度利息費新臺幣 1,854,855 仟元，致營業活動之現金流出，並影響籌資活動現金流量。(註 4)	MSCI 資料庫之授權，短期將認列無形資產新臺幣 21,973 仟元，致投資活動之現金流出。

註1 前述對當期造成財務影響之永續相關風險與機會，經評估未有在下一個報導期間內可能對相關財務報表中資產及負債的帳面金額造成重大影響者。

註2 關於永續相關風險或機會之財務資訊皆已揭露於上表，部分無法量化之項目則以質性資訊替代，並說明未提供量化資訊之理由。若財務影響涉及多項永續相關風險或機會，且該資訊對一般財務報表使用者具有用性，亦已於前述段落敘明。

註3 「預期財務影響」評估範圍包括永續相關風險與機會對公司短期（1 至 2 年內）、中期（3 至 5 年內）及長期（超過 5 年）之財務狀況、財務績效、現金流量、籌資可得性及資金成本之預期影響。

註4 應付金融債券相關之財務影響包含掌握氣候變遷低碳市場氣候機會所述之發行永續發展債券財務影響。

3.5 風險韌性

3.5.1 策略及經營模式之韌性

3.5.1.1 永續相關風險之韌性評估

在考量永續相關風險與機會時，本行已針對重大永續相關風險，就策略與經營模式之韌性與調整能力提供質性評估。

重大永續相關風險	策略及經營模式之韌性
資訊外洩與系統中斷風險	本行資訊服務處透過制度與技術預防、持續監控預警及事件應變機制，防範資料外洩並強化復原與持續改善能力。為提升系統韌性，資訊單位採用高可用架構、備援機制與資料備份策略，確保系統穩定運作與服務不中斷，並透過即時處置及跨單位協調，降低系統中斷對營運之影響。資訊單位透過事前防護、事中應變及事後復原與改善之完整機制，強化組織面對資訊外洩與系統中斷風險之韌性，以確保資訊資產安全、系統穩定及業務持續運作。
缺乏商業道德相關制度	防範不誠信行為，本行已建立完善之商業道德相關規章，包含「道德行為準則」、「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」、「防範內線交易管理辦法」等規章，以作為員工日常作業與行為判斷之依循基礎。本行並透過教育訓練、內部控管與稽核等方式落實相關規範，確保疑似不當行為得以及時通報與處理。透過制度建置、持續宣導及監督機制，本行提升面對商業道德風險之韌性，維持誠信與合規之營運環境。

3.5.1.2 氣候相關風險之韌性評估

針對氣候相關風險，本行透過氣候情境分析，評估可能帶來之氣候衝擊，並將其結果納入風險管理及策略考量，以強化整體氣候韌性及確認是否需要更新氣候相關不確定性的預估影響。

本行具備調整和調適其策略及經營模式的能力，能夠應對氣候變遷帶來的挑戰，並致力於在短期、中期和長期內持續提升其氣候韌性。在評估氣候變遷對其營運的影響時，本行透過整合氣候相關風險至整體企業風險管理計畫中，將 ESG 風險評估納入行內投融資流程，作為投融資決策重要參考因子，以降低氣候風險損失，朝投融資資產 2050 淨零排放目標邁進，提升本行氣候韌性。

於短期內，本行不預期氣候相關風險將重大改變財務狀況及績效；惟於中長期，隨綠色營運與倡議、能源效率改善及低碳產品及服務的投融資擴大，預期對獲利能力與現金流穩定性產生正向影響。

表、氣候韌性評估總表

氣候風險類型	主要假設	選用情境	時間區間	分析範圍	評估影響及韌性能力
分析一 實體風險 坡地災害、淹水	參見「3.5.2.3 氣候相關情境分析之執行與方法」	依照聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 第 5 次評估報告 (Assessment Report 5, AR5) 中，以「代表濃度途徑」(Representative Concentration Pathways, RCPs)，分別採用 RCP 8.5 及 RCP 2.6 情境	世紀中 (2036~2065 年)	自有營運據點 本行臺灣各營運據點 供應商據點 本行於臺灣之合作供應商	自有營運據點 ● 評估影響：本行針對臺灣地區 74 處據點進行氣候敏感度分析，在 RCP 8.5 最嚴峻的情形下，無高度敏感據點，屬中度敏感據點共 9 處 (12.16%)，暴險金額占銀行據點總資產價值約 3.27%；在 RCP 2.6 情境下，無高度或中度敏感據點 ● 韌性能力：根據分析結果，本行臺灣各營運據點之實體風險暴險情形均屬不重大。然而，為妥善控管實體風險的潛在衝擊，本行已訂定《分支機構管理準則》，明定各分行於選址時應避開臨海或低窪地區，以降低熱帶氣旋或極端降雨對行舍及資訊設備造成損害的風險。此外，各營業據點亦依據該準則建立災害應變計畫與防災作業流程，並定期委託專業廠商檢測與維護機電設備、備援系統及不斷電設施，同時配置防水閘門與沙包，以減輕短期天然災害的影響，確保災後營運穩定。本行亦要求各分行定期評估氣候變遷對營運成本的短期與長期影響，以持續掌握潛在風險的變化趨勢。當發生氣候引致之災害時，須依循《重大偶發事件通報處理準則》與《災害緊急應變辦法》啟動應變機制，並依《氣候風險管理準則》採取因應措施，即時向風險管理處、總經理及永續發展委員會報告 供應商據點 ● 評估影響：本行合作供應商共計 258 家，在 RCP 8.5 的情境下，高度氣候敏感度的單位僅有 3 家，占總採購金額約 1.81%，屬中度氣候敏感度的單位 49 家，占總採購金額約 56.36%；在 RCP 2.6 情境下，高中度氣候敏感度供應商共 4 間，僅占總採購金額約 1.81%。另本行進一步評估在 RCP 8.5 情境下，各類型供應商受實體風險影響之可替代性分析，分別定義高可替代性 (1 個月內可找到其他供應商)、中可替代性 (3 個月內可找到其他供應商)、低可替代性 (6 個月以上才能找到其他供應商) 三個等級。其中屬於低度可替代性的廠商類別主要集中在資訊類供應商，暴險佔比總計達 48.06% ● 韌性能力：為強化應變能力，本行已針對低度可替代性供應商建立潛在合作廠商清單，以因應突發氣候災害可能導致的供應中斷風險，確保可迅速接洽並展開合作。雖目前評估供應鏈對本行營運之影響甚微，本行仍將持續關注供應商供貨之穩定度，並適時開發新供應商，以提高替代性。此外，為提升供應商的氣候風險準備度，

氣候風險類型	主要假設	選用情境	時間區間	分析範圍	評估影響及韌性能力
					本行也規劃辦理供應商大會，並於會議中宣導氣候風險相關防範措施與救災知識，並建議高風險供應商設置防洪設備
分析二 轉型風險 碳費 長期性實體風險 全球升溫 立即性實體風險 坡地災害、 淹水、乾旱、熱浪、暴雨	參見「3.5.2.3 氣候相關情境分析之執行與方法」	長期情境 ● 基準情境 ● 有序轉型 (Net Zero 2050; SSP1-1.9) ● 無序轉型 (Delay Transition; SSP1-2.6) ● 消極轉型 (Fragmented World; SSP2-4.5)	● 2030 年 ● 2050 年	融資 ● 國內、外企業授信 ● 國內個人授信 投資 ● 國內、外債票券投資 ● 國內、外權益證券投資	● 評估影響：本行 2050 年在有序轉型、無序轉型及消極轉型三種情境影響下，對企業客戶的預期損失金額分別占基準年（2025 年）淨值的 4.43%、4.97%及 6.27%；對個人戶的預期損失金額則分別占基準年淨值的 0.20%、0.21%及 0.24%。綜合三種情境分析結果，以 2050 年消極轉型之預期損失最大，企業客戶及個人戶的預期損失合計共佔基準年淨值的 6.51% ● 韌性能力：考量極端氣候事件及法規轉變可能影響投融資客戶之營收或資產價值，進而提高本行的預期信用損失風險，本行已於《責任授信準則》及《責任投資辦法》中，針對投融資審查流程設置內部控制點與核准條件。透過此機制，相關單位可從自然與氣候風險角度評估客戶潛在風險，並於必要時調整投資策略、授信條件或進行議合，引導資金流向低碳及低氣候風險資產
分析三 轉型風險 碳費 實體風險 颱風	參見「3.5.2.3 氣候相關情境分析之執行與方法」	短期情境 ● 碳費情境 ● 強度調整情境 ● 極端分布情境	2025 年	融資 ● 國內企業授信 ● 國內個人授信 投資 ● 國內債票券投資 ● 國內權益證券投資	● 評估影響：在實體風險－強度調整、轉型風險及綜合損失三種情境影響下，本行對企業客戶的預期損失金額分別占基準年（2025 年）淨值的 3.01%、2.52%及 3.02%；對個人戶的預期損失金額則分別占基準年淨值的 0.21%、0.22%及 0.21%。綜合三種短期情境分析結果，以綜合損失情境之預期損失最大，企業客戶及個人戶的預期損失合計共占基準年淨值的 3.23% ● 韌性能力：配合本行責任投融資政策與去碳化目標，各業務單位已依據其業務特性訂定相應之控管規劃，並設置追蹤機制與管考計畫，以強化對自然與氣候風險的辨識與管理，以及應對相關實體與轉型風險之韌性，確保各類投融資活動與本行永續發展方向保持一致

3.5.2 氣候情境分析

3.5.2.1 評估氣候韌性時考量之重大不確定性領域

在進行氣候韌性評估時，本行所考量之不確定性重大領域包含政策變動、科技進展、市場需求變化等，這些考量有助於本行在面對氣候相關風險與機會時能夠靈活調整，適應不同的情境變化並保持韌性，以實現永續發展目標。針對不確定性重大領域，說明如下：

1. 政策變動：我國 2050 淨零排碳政策可能隨著政經局勢、地緣政治及氣候變遷情況而趨嚴。
2. 科技進展：科技進步（例如儲能案場）的成功可能使得再生能源取得重大進展。
3. 市場需求變化：市場對低碳產品和服務的需求可能會隨著時間變化，本行需要預測和適應市場需求的變化，以確保其產品和服務能夠滿足客戶需求。

3.5.2.2 符合國際協定之情境

本行之實體風險情境因子係採用聯合國政府間氣候變遷專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC）第 5 次評估報告（Assessment Report 5, AR5）之代表濃度途徑（Representative Concentration Pathways, RCPs），推演出未來氣候情境對自有營運據點及供應商之影響；另就國內外授信、票債券及股權投資等銀行簿部位，本行依循《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》，分析其在不同氣候情境下可能面臨的風險衝擊。

3.5.2.3 氣候相關情境分析之執行與方法

本行於 2025 年執行氣候相關情境分析，主要參考國外科學報告與國內政策報告，分析氣候實體風險與轉型風險對本集團的影響。

分析一

為瞭解實體風險對本行自有據點資產及供應商據點之風險衝擊，本行針對前述據點進行實體風險評估分析，分別採用 RCP 8.5 及 RCP 2.6 作為風險衝擊之假設情境，並以危害度、脆弱度及暴露度等三項指標，綜合考量淹水潛勢與坡地危害風險，將氣候敏感度設定為高、中、低三種等級，假設內容如下表所列：

	分析指標主要假設		氣候風險敏感值設定	
本行自有據點	危害度	24 小時內極端降雨頻率（1~3 級）	高	300-201
	脆弱度	淹水潛勢及坡地災害（1~10 級）	中	200-101
	暴露度	分行資產暴險金額（1~10 級）	低	100 以下
供應商據點	危害度	24 小時內極端降雨頻率（1~3 級）	高	90-61
	脆弱度	淹水潛勢及坡地災害（1~10 級）	中	60-31
	暴露度	供應商採購金額（1~3 級）	低	30 以下

分析二

金管會為能一致性地掌握銀行業於氣候變遷可能損失，制定「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」供銀行定期辦理氣候情境分析時參考。情境設定主要依據國際組織所發布之氣候情境，包括綠色金融合作網路體系（The Network for Greening the Financial System, NGFS）及聯合國政府間氣候變化專門委員會（Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC），設定有序淨零、無序轉型及消極轉型情境等三項情境，各情境之假設內容如下表所列：

項目	有序淨零情境	無序轉型情境	消極轉型情境
情境說明	全球循序漸進以達到 2050 年淨零排放	延遲開始進行轉型 但仍須達到 2050 年淨零排放	延遲開始且無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況
轉型風險	對應 NGFS 之「Net Zero 2050」情境	對應 NGFS 之「Delayed Transition」情境	對應 NGFS 之「Fragmented World」情境
實體風險	對應 IPCC SSP1-1.9 情境	對應 IPCC SSP1-2.6 情境	對應 IPCC SSP2-4.5 情境
總體經濟趨勢	取用指標包含 GDP 成長率、失業率、通貨膨脹率以及長期利率作為輸入		
國家或地區層級變數	中度變化	中度變化	低度變化
能源使用與組合	能源使用模式顯著向低碳和可再生能源轉型，減少化石燃料的依賴	能源轉型措施滯後，導致初期較高的化石燃料消耗及排放，隨著時間推移，政策會加速以減少碳排放，但具體行動在較晚期才開始	沒有顯著新的政策或技術干預導致的低碳轉型，化石燃料仍然佔據主要份額
科技發展	快速	快慢不一	慢速

針對轉型風險，本行主要衡量碳定價對企業營收的影響，假設所有國內企業均須繳納碳費，並估算可能的營業額減損。使用之情境係考量我國國家發展委員會「臺灣 2050 淨零排放路徑及策略」之管制方向以及自身「2050 年淨零排放與低碳轉型」之策略性目標，以及依循「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」規劃情境，採用 2050 年淨零排放情境 (Net Zero 2050)、低於 2°C 情境 (Below 2°C) 與轉型分裂情境 (Fragmented World)，簡述如下：

使用情境	主要假設
2050 年淨零排放情境 (Net Zero 2050)	2050 年實現二氧化碳淨零排放 (部分國家或區域為溫室氣體淨零)，升溫至少有 50% 的機會將全球暖化限制在 1.5°C 以下
低於 2°C 情境 (Below 2°C)	2070 年後實現二氧化碳淨零排放 (部分國家或區域為溫室氣體淨零)，升溫有 67% 的機會將全球變暖限制在 2°C 以下
轉型分裂情境 (Fragmented World)	各國政府採取不同的因應對策，以至於各國面臨的風險不同，設有淨零目標的國家僅部分達成這些目標 (達成目標的 80%)

針對實體風險，本行評估極端氣候對企業財務與營運的影響，包括暴雨導致的停工損失、淹水與坡災造成的資產毀損修復成本、乾旱引發的額外用水成本，以及熱浪對生產力與企業收入的影響。使用之情境係依循「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫」規劃情境，採用 IPCC 極低排放情境 (SSP1-1.9)、低排放情境 (SSP1-2.6) 及中度排放情境 (SSP2-4.5)，簡述如下：

使用情境	主要假設
極低排放情境 (SSP1-1.9)	情境係以淨零碳排為未來世界情境，與 2015 年巴黎協定中 2050 年淨零碳排目標一致，此情境預計在世紀末可控制升溫於 1.5°C 以內
低排放情境 (SSP1-2.6)	指全球試圖達到永續目標但進展緩慢，零排放目標在 2050 年後實現。此情境預計到本世紀末氣溫上升穩定在 1.8°C 左右
中度排放情境 (SSP2-4.5)	於此情境下，2100 年有一半以上機率產生 3°C 以內的升溫；2050 年溫室氣體排放粗估將與目前持平，爾後溫室氣體排放逐步降低

分析三

短期情境分析係以個體經濟途徑為基礎，聚焦未來一年內可能發生的氣候事件，採用之情境轉型風險為碳費情境，實體風險則包括強度調整情境與極端分布情境，簡述如下：

使用情境	主要假設
碳費情境	假設與長期情境一致，著重於評估碳費對企業的短期影響
強度調整情境	以莫拉克颱風事件為參考，根據氣候變遷情境調整統計降雨量，評估颱風帶來的風險衝擊

使用情境	主要假設
極端分布情境	假定所有山地與平地行政區均遭受相同強度的颱風降雨，以衡量均值的颱風降雨下，對授信及投資部位的衝擊

3.5.3 短期、中期及長期就氣候變遷調整或調適其策略及經營模式之能力

為強化本行在短期、中期及長期面對氣候變遷之調整與調適能力，本行就財務資源、資產配置及投資計畫說明如下：

1. 財務資源之可得性及彈性：本行透過資本規劃與資金調度機制，維持充足之資本與流動性緩衝，並依據情境分析結果及監理要求，於年度預算與中長期財務規畫中預留資源，以支應氣候相關風險管理及投資需求（如：營運據點防災強化及資訊設備韌性建置等）。此種財務彈性有助於本行在面對不同情境下，調整風險承擔與業務布局。
2. 重新配置、升級或除役資產之能力：依據情境分析及據點敏感度評估結果，本行得視風險程度與營運需求，調整各據點功能與定位，包括優先針對中度敏感據點進行防災設備升級與空間改善；如未來某些據點位於高風險區位，將考量縮減營運規模、轉型服務方式或逐步搬遷，以降低資產遭受衝擊之可能性。此外，資訊機房與關鍵營運設施亦納入備援與異地運作規畫，必要時得進行設備汰換或搬遷，以提升整體營運韌性。
3. 氣候相關減緩、調適及韌性機會之投資：本行目前及計畫中之投資，包含持續投入營運據點之節能照明與空調、提升建築防洪與防颱設施、優化資訊系統與備援中心之韌性，以及推動綠色授信、永續連結貸款與永續債券投資等金融商品。未來亦將配合淨零轉型政策，評估再生能源採購及數位化服務等氣候相關機會，以降低營運排放並創造新型業務成長動能。

4. 風險管理

4.1 永續相關風險與機會管理架構

本行已制定《風險管理政策》以及《信用風險管理政策》，由董事會作為風險管理的最高決策單位，下設風險管理委員會，負責審查各項風險管理的建議與報告；並建立完整風險鑑別與因應流程，針對永續變遷等重要風險項目進行管控，並納入國際永續趨勢及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，強化本行永續風險管理機制。

此外，為因應營運環境中日益多元且交錯的風險型態，本行風險管理架構自傳統聚焦於信用風險的管理，逐步轉型為涵蓋永續等新興風險的整合性管理制度。2024 年本行修正通過《自然與氣候風險管理準則》，進一步將管理範疇自原有之信用風險、市場風險、作業風險、利率風險、資金流動性風險與資本適足性，擴大納入氣候風險及其潛在機會。

4.2 永續相關風險與機會之辨認

本行制定《風險管理政策》，建立完整風險鑑別與因應流程，確實落實風險管理政策，配合經營環境作適當調整，訂定適當之書面準則及辦法。風險管理流程包括風險辨識、衡量、監控、報告及因應措施，並應建立風險管理資訊系統，以利風險管理執行。

本行於本年度進一步深化永續相關風險與機會的管理，延續既有風險管理流程所構築之整體風險管理架構，並將機會之管理與風險管理與因應流程整合，作為永續相關風險與機會因子辨識與應對的依循基礎。相較於前一報導期間，本年度新增整合永續相關風險與機會的管理政策與具體措施，使其在辨識、評估、排序及監控等流程中得以系統性運作，並納入公司政策制定、決策過程與資訊揭露等環節中，確保永續議題能充分融入企業治理與營運考量中。

4.2.1 辨認

本行於辨識及評估永續相關風險與機會時考量本行主要業務以個人及企業之存放款為主，採用多元化資料來源，並納入其輸入值及參數資訊，主要資料來源包含：永續會計準則理事會（SASB）準則之「商業銀行」行業準則永續揭露主題、投資人關注議題及 S&P Materiality Map，並結合「IFRS S2 行業基礎施行指引第 16 冊」中「揭露主題」並考量其適用性，建立永續相關風險與機會議題清單，作為評估之基礎。

此外，本行於永續相關風險與機會之辨認與分析時，透過描述可能發生的情況（例如假設發生極端氣候事件的情境下，評估其對營運影響程度）作為質性判斷的依據，以協助管理階層理解不同情境下的潛在影響，並判斷風險與機會議題的優先排序。

4.2.2 評估

在永續相關風險與機會的評估上，本行綜合考量各項風險與機會之財務影響程度及發生可能性分別設定 1 至 5 之分數，1 為影響性與發生可能性最低、5 為最高，以此規則進行評分；並依填答單位與議題的攸關程度作為權重分數，計算各議題得分並進行排序。

考量氣候變遷對營運可能造成之長期且深遠影響，本行參考氣候情境分析結果，深入進行永續相關風險與機會之評估。詳見「3.5.2 氣候情境分析」章節。

4.2.3 排序

本行透過向權責單位發放問卷並彙整分析結果，將排序前三名之議題判定為影響力重大之永續相關風險與機會。在永續相關風險與機會排序過程中，整合氣候風險與機會，與其他類型永續風險採用一致的評估標準與排序邏輯，共同納入整體風險管理架構進行分析與排序，並額外考量氣候因素對本行之影響性，將氣候相關機會納入重大永續機會。

本年度辨識及排序之重大永續相關風險與機會如下：

風險類別	排序	重大永續相關風險
永續相關風險	1	資訊外洩與系統中斷風險
氣候相關風險	2	氣候變遷引發低碳轉型衝擊
永續相關風險	3	缺乏商業道德相關制度

機會類別	排序	重大永續相關機會
永續相關機會	1	強化金融機構營運的系統性風險管理提升經營韌性
永續相關機會	2	強化資安提升營運韌性與客戶信賴
永續相關機會	3	員工技能滿足金融市場需求並促進創新
氣候相關機會	4	掌握氣候變遷低碳市場

4.2.4 監控

本行針對已辨識之永續相關風險與機會，建立具體的管理架構與監督機制，作為衡量永續相關風險與機會管理成效之客觀依據。為落實應對永續與氣候變遷議題方面所採取的治理和策略，本行依照「內部控制三道防線實務守則」劃分永續風險管理職責與管理機制。永續相關風險與機會之內部控制三道防線請參見「2.1.5 永續相關風險與機會之控制及程序」。

為強化風險管理機制，本行亦設置董事會層級之「風險管理委員會」，由董事會推舉至少三名董事組成之，其中半數以上為獨立董事，並由獨立董事擔任主席。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，以提升董事會之運作效率及決策能力，落實風險控管核心價值。

4.3 氣候相關風險之管理流程

本行氣候相關風險之管理流程如下表所示：

步驟	說明
1. 辨識與情境分析	採用氣候相關情境分析工具，辨識實體風險與轉型風險，涵蓋自有據點、供應鏈、授信與投資
2. 評估與排序	透過問卷與分析結果，評估風險發生機率、影響程度及調適能力，再由各部門依影響程度與可能性排序
3. 監控與調整	本行定期監控氣候相關風險辨認，並持續導入情境分析工具，檢視高碳產業曝險，實施嚴謹投融资政策（停止新增煤炭融資、逐步退出高碳曝險），並將碳風險因子納入信用審查。永續發展委員會負責訂定與檢視目標，確保措施持續優化

4.3.1 氣候風險的使用資料來源之輸入值及參數之資訊

本行風險管理流程採用多元化的資料來源和評估方法，蒐集來自國際組織的科學報告、政府政策、行業分析報告及內部營運數據，檢視過去事件、目前情況並考量對未來情況之預測。在環境因子設定上，參考聯合國政府間氣候變遷專門委員會（IPCC）第五次評估報告（AR5）提出之代表濃度路徑（RCPs）以推演氣候情境；在社會經濟因子方面，採用綠色金融體系網絡（NGFS）於2023年發布之情境資訊以校準轉型假設。長期分析納入基準情境、有序轉型、無序轉型及消極轉型之比較，並就轉型風險與實體風險進行評估；並參考IFRS S2行業基礎施行指引第16冊，初步辨認氣候相關風險與機會之範圍涵蓋本行之合併個體及價值鏈上下游。

4.3.2 氣候相關情境分析對風險辨認之影響及使用情況

本行採用氣候相關情境分析工具，辨識實體風險與轉型風險，涵蓋三面向，包含(1)自有據點：評估極端降雨、淹水與坡地災害，繪製風險敏感地圖；(2)供應鏈：依氣候敏感度分類供應商，分析不同情境下暴險程度；(3)授信與投資：依據《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規畫》，結合總體與個體經濟因子，評估財務韌性與信用風險，情境分析詳細資訊參見「3.5.2 氣候情境分析」。

4.4 其他永續相關風險之管理流程

除前述風險管理架構外，本行亦透過系統化機制個別管理永續相關風險，可區分為四個執行階段，分別為辨認、評估、排序及監控與改善，說明如下：

1. 辨認：本行透過蒐集內外部資訊，結合營運活動與金融商品特性，系統性辨識永續相關風險因子，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、國家風險、法令遵循風險、資訊科技風險、新興風險及氣候風險等。
2. 評估：依風險性質與管理需求，本行採用量化或質化方式分析風險發生可能性與潛在影響程度。當量化管理不符成本效益時，則以文字描述等質化方式進行評估，作為後續排序與決策的重要依據。
3. 排序：依據風險評估結果，釐清風險優先順序，並針對具實際或潛在重大影響之風險議題，擬定相應之管理策略與因應對策。
4. 監控：本行依據風險管理制度與組織架構，訂定各項風險之監控頻率與報告機制，持續追蹤風險控管成效。並定期檢討治理機制與管理成果，依檢討結果進行必要調整與改善，以強化永續韌性與整體風險管理效能。

本行針對特定重大永續相關風險之詳細管理流程如下表所示：

重大永續相關風險	步驟	說明
資訊外洩與系統中斷	1. 辨認	當業務流程、系統架構、資訊環境或外部威脅情勢發生重大異動時，啟動資訊資產辨識與風險辨認作業，界定可能導致資訊外洩或系統中斷之風險來源與影響範圍
	2. 評估	綜合考量資訊資產價值、既有弱點與可能威脅等因素，採用資訊資產風險評估模型進行分析，量化各資訊資產面臨之風險程度，作為後續控管與資源配置依據
	3. 排序	依風險權值計算公式進行風險分級與排序(風險權值最低為 1、最高為 27)，以辨識優先處理之高風險項目並聚焦改善資源投入
	4. 監控	若評估後之風險權值低於風險胃納，則依循既有控管機制持續運作並定期追蹤；若風險權值高於風險胃納，則列示高風險項目並採取強化控管措施，由相關單位擬訂並執行風險改善計畫，並持續追蹤改善成效直至風險回落至可接受水準
缺乏商業道德相關制度	1. 辨認	透過可預期的法規趨勢、同業狀況、過去發生事件等角度，並參考主管機關檢查重點與同業檢查缺失，及本行內外部查核缺失，將誠信經營與法令遵循風險納入評估主題
	2. 評估	透過誠信經營與法令遵循風險自評、評核、測試等階段，評估各單位相關風險程度
	3. 排序	依據評估結果區分各單位誠信經營與法令遵循風險為低、中、高等不同評級
	4. 監控	針對高風險單位要求提出改善措施並追蹤其執行情形

5. 指標與目標

5.1 氣候相關風險與機會之跨行業指標攸關資訊（氣候相關指標與目標）

本行依 IFRS S2 之規定揭露與跨行業指標類別攸關之資訊，具體而言，包含溫室氣體（GHG）排放量、氣候相關轉型風險、氣候相關實體風險、氣候相關機會、資本配置、內部碳價格與薪酬等七大類別，分述如下：

5.1.1 溫室氣體

5.1.1.1 溫室氣體排放結構

為實現永續營運理念與落實穩健減碳，本行以 2022 年為基準年，設定至 2030 年絕對排放量需減少 42%的目標。2025 年度的範疇 1 排放量與 2024 年相近；範疇 2 排放量則較 2024 年減少 7.16%。2025 年範疇 1 及範疇 2 每百萬營收排放量為 0.1479 tCO₂e，較上年度減少 7.9%。2025 年度採購再生能源共計 2,755,817 度，支出費用新臺幣 16,558 仟元。

單位：公噸二氧化碳當量	範疇 1	範疇 2	範疇 1 及範疇 2 總排放量
合併會計集團－地點基礎	2,311.48	12,546.08	14,857.56
合併會計集團－市場基礎		11,239.83	13,551.31
其他被投資者（投資關聯企業） ¹	0	0	0
總排放量（營運控制法）	2,311.48	11,239.83	13,551.31

註 1：依據營運控制法，因判斷對其他被投資者（關聯企業）不具營運控制，僅具重大影響力，故範疇 1 及範疇 2 之數據為零

針對範疇 3 溫室氣體排放量，本行考量所有類別之攸關性，辨認出範疇 3 中與本行攸關且重大之類別為：類別 1「購買的產品與服務」、類別 3「未納入範疇 1 溫室氣體排放或範疇 2 溫室氣體排放之燃料及能源相關活動」、類別 5「營運過程產生的廢棄物」、類別 6「商務旅行」、類別 7「員工通勤」、類別 11「銷售產品與服務的使用」、類別 12「已銷售產品生命終結之處理」、類別 15「投融資排放」，其他類別因不具攸關性及重大性，因此無須納入範疇 3 溫室氣體排放之衡量與揭露。範疇 3 類別 15「投融資排放」之細節請參見「5.1.1.2 商業銀行行業指標－溫室氣體範疇 3 投融資排放」。

範疇 3 類別	排放量（公噸二氧化碳當量）
類別 1－購買的產品與服務	250.27
類別 3－未納入範疇 1 溫室氣體排放或範疇 2 溫室氣體排放之燃料及能源相關活動	1,746.65
類別 5－營運過程產生的廢棄物	180.56
類別 6－商務旅行	1,731.93
類別 7－員工通勤	3,904.03
類別 11－銷售產品與服務的使用	26.22
類別 12－已銷售產品生命終結之處理	2.99

類別 15—投融資排放	1,637,030.30
-------------	--------------

本行及子公司 2025 年範疇 1 與範疇 2 溫室氣體排放數據，以及除投融資活動外之範疇 3 排放數據，均已於 2026 年通過臺灣檢驗科技股份有限公司（SGS Taiwan）第三方查證，並取得 ISO 14064-1:2018 溫室氣體查證聲明書，涵蓋期間為 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

5.1.1.2 商業銀行行業指標—溫室氣體範疇 3 投融資排放

本行參酌碳會計金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）之指南工具《金融業全球溫室氣體盤查和報告準則》（The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry）第二版指引，針對投融資業務進行溫室氣體盤查。下表列示本行投融資排放之絕對總排放量（tCO₂e），依相關資產帳面金額計算，本行適用 PCAF 方法學之投融資部位盤查覆蓋率（納入計算之持有部位／總現存持有部位）92.61%，排除之資產包含機動車貸款、期貨、選擇權及其他衍生性金融工具。

表、依資產類別細分之投融資排放

資產類別	排放量（公噸二氧化碳當量）	暴險金額（新臺幣仟元）
企業貸款	476,341	385,740,664
商用不動產貸款	28,787	38,122,454
住房貸款	232,384	327,615,227
股票與公司債投資	652,023	171,353,201
主權債投資	247,495	51,575,596
總計	1,637,030	974,407,142

表、依行業細分之投融資排放

行業 ¹	排放量（公噸二氧化碳當量）	暴險金額（新臺幣仟元）
水泥工業	174,260	2,915,092
鋼鐵工業	52,044	5,383,271
發電業／石油煉製業	351,831	19,384,007
非金屬礦物製品製造業	1,239	227,942
化學工業	102,411	6,846,584
薄膜電晶體液晶顯示器業	10,298	3,083,041
化學製品製造業	2,717	1,338,162
半導體業	24,118	15,275,671
金屬基本工業	10,830	4,366,307
其他	398,616	498,273,787
總計	1,128,364	557,093,864
註 1：行業劃分係以主計處行業類別作為分類依據		

註2：依行業劃分的投融資排放資訊僅涵蓋股權投資、公司債投資，及企業貸款等資產部位

註3：本年度依規定得豁免揭露完整範疇3資訊，相關豁免適用情形請參見「1.3.4 豁免規定之適用」。惟本行仍基於透明與責任原則，依現行可得資訊揭露範疇3相關資訊。本行範疇3溫室氣體排放之主要來源為投融資排放，故本節先就主要投融資排放產業揭露相關資訊。惟目前尚未完整涵蓋IFRS S2對範疇3及財務碳排放資訊之揭露要求，未來將持續完善行業分類、資料蒐集流程及計算方法，以逐步滿足相關揭露要求。

5.1.1.3 溫室氣體相關指標與目標

為展現對永續經營與邁向淨零轉型的堅定承諾，本行全面盤點所有營運據點的溫室氣體排放量，並整合投融資客戶的碳排數據，設定符合《巴黎協定》的減碳目標。2024年底，本行正式向科學基礎減量目標倡議組織（Science-Based Targets Initiative, SBTi）提交目標驗證申請，並於2025年初順利通過驗證。為落實減碳路徑，本行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，展現對永續發展的承諾，並以穩健步伐持續減碳。

本行已導入溫室氣體盤查制度及環境、能源、水資源相關ISO管理系統，並維持管理流程的標準化，有效執行減碳行動。短期內，本行以設備汰換作為主要減量策略，透過引進高效節能設備、採用油電混合車或電動車取代傳統燃油車輛等方式，降低營運過程碳排放量。長期而言，本行將透過落實能資源管理目標，持續追蹤並優化減碳措施，同時逐步提升再生能源採購量與碳權抵換比例，以確保短、中、長期減碳承諾的有效落實。本行減碳目標之訂定係參酌SBT於2024年5月發布之「金融機構近程目標第1.0版」，並經由SBTi驗證。具體指標與目標之量化資訊詳下表：

氣候相關風險與機會	策略性目標	指標			基期資訊	當期（2025年）目標	當期績效及趨勢或變動分析	未來目標（含里程碑）			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
氣候相關風險 氣候變遷引發低碳轉型衝擊	2050淨零碳排	範疇1及範疇2溫室氣體排放量	公噸二氧化碳當量	量化	2022年	11,826	13,551，本行將持續推動節能設備汰換、提升能源使用效率及擴大再生能源使用，並加強減碳績效追蹤與管理。	2030年	強度目標	本行	絕對總排放量減少42%，以降低營運過程碳排放量
氣候相關機會 掌握氣候變遷低碳市場	建構低碳金融生態	上市櫃股票與債券投資組合價值通過SBTi驗證之佔比	百分比（%）	量化	2022年	22%	34.6%，達成當期目標。	2028年	強度目標	本行所有投融資活動	投資組合價值中的43%通過SBTi驗證，係使用議合法

氣候相關風險與機會	策略性目標	指標			基期資訊	當期（2025年）目標	當期績效及趨勢或變動分析	未來目標（含里程碑）			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
											（PC）設定之目標
		融資組合中的商業不動產樓地板面積強度	百分比（%）	量化	2022 年	9%	13%，達成當期目標。	2030 年	強度目標		融資組合中的商業不動產樓地板面積強度減少 50%，係使用行業去碳法（SDA）設定之目標
		融資組合中的發電業排放強度	百分比（%）	量化	2022 年	7%	30%，達成當期目標。	2030 年	強度目標		融資組合中的發電業排放強度減少 41%，係使用行業去碳法（SDA）設定之目標
		其他產業長期貸款融資組合價值通過 SBTi 驗證之佔比	百分比（%）	量化	2022 年	9%	24%，達成當期目標。	2028 年	強度目標		融資組合中其他產業長期貸款價值的 34% 通過 SBTi 驗證，係使用議合法（PC）設定之目標
		只承做再生能源的發電業專案融資	不適用	質性	不適用	100%	進行中	2030 年	不適用		截至 2030 年只承做再生能源的發電業專案融資，係使用行業去碳法（SDA）設定之目標

5.1.1.4 溫室氣體排放之衡量作法、輸入值與假設

金管會於 2023 年發布「上市櫃公司永續發展路徑圖」，規定自 2024 年起，上市櫃公司須揭露溫室氣體盤查及確信相關資訊，並建議企業參考「GHG Protocol」、「ISO 14064-1」等國際標準。鑑於我國企業普遍採用 ISO 14064-1 作為盤查與報告依據，故本行 2025 年依循 ISO 14064-1 國際標準進行溫室氣體盤查，組織邊界設定方法使用營運控制法，排放量計算方式則採用排放係數法。係數引用來源為環境部氣候變遷署「113 年 2 月 5 日公告溫室氣體排放係數」、經濟部能源署公告之電力排碳係數，全球暖化潛勢（GWP）值源自聯合國政府間氣候變化專門委員會（IPCC）第六次評估報告。另針對範疇 3 類別 15 投融資排放，本行採用碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）的方法學計算，納入之資產類別包含企業貸款、商用不動產貸款、住房貸款、股票與公司債投資、主權債投資。本年度本行溫室氣體排放之衡量作法、輸入值與假設無任何變動。

5.1.2 氣候相關轉型風險

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

氣候相關風險	策略性目標	指標			基期資訊	當期（2025 年）目標	當期績效及趨勢或變動分析	目標			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
氣候變遷引發低碳轉型衝擊	2050 淨零	持續完成溫室氣體盤查及每年度之外部稽核追蹤	是否（年度完成狀態）	質化	無	配合永續發展目標持續完成 ISO 及 GHG protocol 外部驗證	已於 2026 第 1 季完成	長期：2031 年	質化	本行	降低氣候變遷所造成之轉型風險對上海商銀之衝擊
	低碳營運	綠電占用電量之比例	百分比	量化	無	20%	10.4%（275.58 萬度（再生能源）/2,629.33 萬度（合併邊界用電量），本行將擴大綠電採購與再生能源使用，並強化執行進度追蹤，逐步提高綠電占	2025 年	量化強度目標	本行	提升上海商銀自有據點的氣候適應能力

氣候相關風險	策略性目標	指標			基期資訊	當期（2025年）目標	當期績效及趨勢或變動分析	目標			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
							比，積極達成既定目標。				
上述指標係根據自行發展之指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。其中與 ISO 認證相關之指標，已由獨立第三方依適用之 ISO 標準完成驗證或查證；除另有說明外，其餘指標尚未納入獨立第三方確信或查證範圍。											

5.1.3 氣候相關實體風險

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

氣候相關風險	策略性目標	指標			基期資訊	當期（2025年）目標	當期績效及趨勢或變動分析	目標			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
氣候變遷引發低碳轉型衝擊	2050 淨零	持續完成 ISO 14001、ISO 50001、ISO 14064 及每年度之外部稽核追蹤	是否（年度完成狀態）	質化	無	完成 ISO 14001、ISO 50001、ISO 14064 及每年度之外部稽核追蹤	ISO 14001、ISO 14064，SGS 外部驗證中；ISO 14064 已於 2026 年 5 月取得驗證證明	長期：2031 年	質化	本行	降低氣候變遷所造成之實體風險對上海商銀之衝擊
上述指標係根據自行發展之指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。其中與 ISO 認證相關之指標，已由獨立第三方依適用之 ISO 標準完成驗證或查證；除另有說明外，其餘指標尚未納入獨立第三方確信或查證範圍。											

5.1.4 氣候相關機會

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

氣候相關風險	策略性目標	指標			基期資訊	當期（2025年）目標	當期績效及趨勢或變動分析	目標			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
掌握氣候變遷低碳市場	永續金融	ESG 企業授信餘額成長	新臺幣元	量化	2024	10%	5.9%	2025	量化強度目標	本行	掌握氣候變遷之低碳商機
上述指標係根據自行發展之指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。指標皆未經第三方驗證。											

5.1.5 資本配置

本行為執行因應氣候相關風險與機會之各項策略及行動方案，本年度發生之重大資本配置如下：

項目	2025 年金額（新臺幣仟元）	攸關之財務報表附註
發行可持續發展債券（符合 GBP、SBP、SBG 之債券）	2,500,000	應付金融債券：財務報表附註二十七
償還可持續發展債券（符合 GBP、SBP、SBG 之債券）	1,000,000	應付金融債券：財務報表附註二十七
太陽能板建置	1,908	不動產及設備-淨額：財務報表附註十八

5.1.6 內部碳價格

為了降低組織碳排放，本行已著手規劃內部碳價格制度，並開發碳費風險評估系統。透過碳價格的導入，將潛在的碳成本反映在本行的投融資去碳化策略，以及各分行據點的節能措施中，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的機制。本行內部碳價格資訊簡述如下：

運用範圍	碳價格類型	溫室氣體範疇	碳價格定價方式	碳價格
營運管理	影子價格	範疇 2	綜合考量國內法規趨勢、內部減碳成本後訂定	新臺幣 300 元／公噸二氧化碳當量
投融資業務管理	影子價格	範疇 3 類別 15「投融資排放」	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，未來系統的碳費定價基準將會考慮國際碳交易市場的價格以及通膨等浮動因素，並隨著不同時間的價格水平進行同步修正	新臺幣 1,500 元／公噸二氧化碳當量

5.1.7 薪酬

本行已建立薪酬連結機制，設定氣候相關目標納入高階主管年度績效目標，高階主管之薪酬連結至氣候相關目標的達成約佔 6%-8%，其他資訊請參見「2.1.4 永續相關風險與機會目標設定，及績效與薪酬政策之連結」。

5.2 行業基礎指標：IFRS S2 行業基礎施行指引第 16 冊—商業銀行

與本集團行業特有之特定經營模式有關之行業基礎指標：參考「國際財務報導準則第 S2 號之行業基礎施行指引第 16 冊」商業銀行之行業基礎指標係如何將環境、社會及治理因素納入信用分析之作法之描述。

5.2.1 永續揭露主題與指標

主題	指標	種類	衡量單位	代碼	說明
將環境、社會及治	將環境、社會及治理(ESG)	討論及分析	不適用	FN-CB-410a.2	本行秉持《赤道原則》及《責任銀行原則》(Principles for Responsible Banking, PRB)之精神，訂定《責任授信準則》、《赤道原則授信規範》、《上海商業儲蓄銀行永續連結授信要點》及

理因素納入信用分析	因素納入信用分析之作法之描述				《自然與氣候風險管理準則》等規範，審酌申貸客戶之 ESG 風險因子，對影響永續之負面訊息進行調查，並評估可能的衝擊。於貸後亦持續關注授信戶動態，不定期檢視授信戶是否善盡企業社會責任，若可能對社會永續發展造成影響，應瞭解授信戶之改善計畫，納入續貸評估。 針對專案融資業務，本行依循《赤道原則授信規範》之要求，由內部專家及外部獨立第三方機構對專案之環境與社會風險進行評估，將風險分為 A、B、C 三級，評估內容包含人權、氣候變遷、溫室氣體排放、生物多樣性及環境和社會管理系統、計畫等，強化並落實專案融資案件環境和社會風險管控。
-----------	----------------	--	--	--	---

5.2.2 活動指標

活動指標	種類	衡量單位	代碼	說明			
支票存款及儲蓄存款帳戶之(1)數量及(2)金額，按部門別：(a)個人及(b)小型企業	量化	數量，表達貨幣	FN-CB-000.A	項目	個人	小型企業	
				支票帳戶數（戶）	41,908	349	
				支票帳戶總額（新臺幣仟元）	727,845	66,697	
				儲蓄帳戶數（戶）	2,790,002	21,804	
				儲蓄帳戶總額（新臺幣仟元）	504,607,325	21,118,651	
放款之(1)數量及(2)金額，按部門別：(a)個人、(b)小型企業及(c)公司	量化	數量，表達貨幣	FN-CB-000.B	項目	個人戶	小型企業戶	一般企業戶
				放款戶數	28,931	2,146	7,251
				放款餘額（含逾期放款與催收款）(新臺幣仟元）	147,062,791	78,793,847	307,324,772
註 1：存款之「小型企業」定義係指企業符合經濟部定義之微型企業類別，資本額新臺幣 3,000 萬以下者。							
註 2：放款之「小型企業」定義係指企業符合經濟部中小企業認定標準，僱用員工數未滿五人之事業之企業戶，且資本額新臺幣 3,000 萬以下者。							
註 3：個人戶範疇包含個人放款且排除用途為購屋與循環信貸餘額(含逾期及催收戶)。							
註 4：一般企業戶係依照行業別，排除政府機構及個人戶。							

5.3 其他本行自訂與永續相關風險與機會攸關之指標與目標

永續相關風險與機會	策略性目標	指標			基期資訊	當期（2025年）目標	當期績效及趨勢或變動分析	目標			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
永續相關機會 員工技能滿足金融市場需求並促進創新	全行策略目標學習成長構面	數位金融發展訓練課程	訓練人數	量化	2024 年安排 61 名同仁參加外部訓練	持續辦理數位金融發展訓練課程	本年度安排 113 名同仁參加訓練，達成當期目標。	長期：2031 年	質性目標	本行全台分行	培育關鍵人才，提升組織效益
	全行策略目標學習成長構面	金融專業系列課程訓練計畫	訓練人數	量化	2024 年基礎班共舉辦 2 梯次，92 名測驗合格完訓；進階班共舉辦 2 梯次，47 名測驗合格完訓	持續辦理金融專業系列之初階及進階課程	本年度基礎班共舉辦 2 梯次，84 名測驗合格完訓；進階班共舉辦 2 梯次，45 名測驗合格完訓，達成當期目標。	長期：2031 年	質性目標	本行全台分行	培育關鍵人才，提升組織效益
永續相關風險 缺乏商業道德相關制度	協助董事參與職能課程	董事誠信經營進修	進修時數及涵蓋率(%)	量化	2024 年董事完成誠信經營類型之課程進修時數合計 196.56 小時，涵蓋率 100%	董事 100% 完成誠信經營之課程	本年度董事完成誠信經營類型之課程進修時數合計 133.8 小時，涵蓋率 100%，達成當期目標。	中期：至 2030 年	量化目標	本行全體董事	為使董事具備執行職務所必須之知識、技能及素養
	規劃教育訓練與宣導	誠信經營教育訓練	進修時數及涵蓋率(%)	量化	2024 年全體同仁完成誠信經營類型之課程訓練時數合計 27,184.42	全體同仁完成誠信經營之課程	本年度全體同仁完成誠信經營類型之課程訓練時數合計 25,346.12 小時，涵蓋率	中期：至 2030 年	量化目標	本行	為使全體同仁具備執行職務所必須之知識、技能及素養

永續相關風險與機會	策略性目標	指標			基期資訊	當期（2025年）目標	當期績效及趨勢或變動分析	目標			
		指標定義	衡量單位	指標種類				目標期間	目標類型	目標範圍	目標目的及說明
					小時，涵蓋率100%		約100%，達成當期目標。				
永續相關風險 資訊外洩與系統中斷風險 永續相關機會 強化資安提升營運韌性與客戶信賴	持續取得ISO 27001資安認證	ISO 27001資安認證證書	證書有效性	質性	2025年	本年度ISO 27001資安認證持續有效	達成當期目標。	短中長期	質性目標	本行	持續取得ISO 27001：2022資訊安全管理系統驗證
	持續取得ISO 22301營運持續管理認證	ISO 22301營運持續管理認證證書	證書有效性	質性	2025年	本年度ISO 22301營運持續管理認證持續有效	達成當期目標。	短中長期	質性目標	本行	持續取得ISO 22301營運持續管理認證
	全年無發生資訊安全事件	資訊安全事件	數量	量化	2025年	本年度無資訊安全相關事件發生	0件，達成當期目標。	短中長期	量化目標	本行	無發生資訊安全事件
永續相關機會 強化金融機構營運風險管理提升經營韌性	維持長期風險承擔能力	資本適足率	百分比(%)	量化	2024年資本適足率為15.01%	每年達成CAR 13%，高於法令最低要求	2025年資本適足率16.84%，達設定目標	中期：至2030年	量化目標	本行	提升本行在面對極端風險衝擊時（如信用、市場及流動性風險等）的風險承擔能力，確保營運韌性並強化投資人信心
上述指標中，資本適足率經會計師查核簽證並於財務報表揭露，具第三方驗證效力，其餘係根據自行發展之指標定義計算相關資訊，以財務報表當期金額或內部相關細項資訊計算。其中與ISO認證相關之指標，已由獨立第三方依適用之ISO標準完成驗證或查證；除另有說明外，其餘指標尚未納入獨立第三方確信或查證範圍。											

5.4 永續會計準則理事會準則指標

本行依據永續會計準則理事會（SASB）準則，揭露個體所屬行業之攸關指標，行業別包含商業銀行。部分指標已於「5.3 其他本行自訂與永續相關風險與機會攸關之指標與目標」說明，本章節針對其餘指標進行揭露。

主題	指標	種類	衡量單位	代碼	說明
資料安全	(1) 資料洩露數量、(2) 屬於個人資料洩露之百分比、(3) 受影響之帳戶持有者數量	量化	數量，百分比 (%)	FN-CB-230a.1	(1) 0 件 (2) 0% (3) 0 戶
	對辨認及因應資料安全風險之作法之描述	討論及分析	不適用	FN-CB-230a.2	● 本行取得 ISO 27001：2022 驗證，並訂定資訊安全目標及設立跨部門之資訊安全委員會，每季召開會議，針對資訊安全政策、風險評估、相關事件調查報告及改善措施、相關法規等進行管理。 ● 委外建置 7x24 全年無休的「資訊安全監控中心 (SOC)」 ● 架設「邊界網路 (Demilitarized Zone, DMZ)」 ● 持續投保電子商務及資訊安全責任保險 ● 定期進行弱點掃描、滲透測試、社交工程演練 ● 本行內部資訊安全教育訓練依據本行自訂之《資訊安全教育管理辦法》，針對本行新進員工、一般員工、資訊安全處員工等不同人員類別，分別規劃課程與訓練內容。
商業倫理	與舞弊、內線交易、反壟斷、反競爭行為、市場操縱、不當行為或其他相關之金融行業法律或規章有關之法律程序導致之貨幣性損失總額	量化	表達貨幣	FN-CB-510a.1	2025 年無因檢舉而獲悉的事件，無涉及利益衝突、客戶隱私資訊外洩、洗錢與內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、操作市場之相關法律訴訟及裁罰。2025 年度發生 1 件貪腐或賄賂相關事件，經主管機關核處新臺幣 1,200 萬元罰鍰，已就主管機關裁罰所提缺失事項及其他監理要求，由權責單位持續研議規畫改善措施。
	吹哨者政策及程序之描述	討論及分析	不適用	FN-CB-510a.2	本行針對誠信經營訂有《處理檢舉案件作業辦法》，鼓勵員工檢舉具體違法情事，並將盡全力保護檢舉人，包括其個人資料之保密及使其權益不受影響，由法令遵循處擔任受理及調查檢舉案件之專責單位，於接獲案件時，得請相關單位或洽請總稽核指派稽核人員負責辦理調查
系統性風險管理	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數，按類別	量化	基點 (bps)	FN-CB-550a.1	不適用 (本行非 G-SIB)
	描述將強制性與自願性壓力	討論及分析	不適用	FN-CB-550a.2	本行每季執行壓力測試，評估在壓力情境下損失承擔能力與資本適足性，並呈報風險管理委員會及董事會。

	測試之結果 整合至資本適 足率規劃、公 司長期策略及 其他商業活動 之方法				
--	--	--	--	--	--