



臺灣土地銀行

2025年度 履行機構投資人

盡職治理報告

目錄

永續發展藍圖

盡職治理政策

防範利益衝突政策

投票政策

永續績效與成果

議合活動與揭露

投票揭露



永續發展藍圖

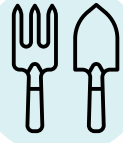




遵循聲明

- 本公司於2018年12月3日簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並於2021年1月7日配合守則修訂更新聲明內容。
- 本公司秉持盡職治理精神，於辦理銀行法及主管機關核定業務時，重視股東、客戶及受益人權益。
- 截至2025年12月31日止，本公司均遵循「機構投資人盡職治理守則」六大原則，未有無法遵循情形。
- 本報告依據「機構投資人盡職治理守則」編製，經簽會本公司法令遵循處，陳核至本公司總經理核准後，上傳至本公司投資人盡職治理專區。

永續發展進程



制度建立(2014-2018)

1. 成立審計委員會(2014)
2. 出版首本企業社會責任報告書(2017)
3. 簽署機構投資人盡職治理聲明(2018)



治理深化(2019-2021)



1. 設置公司治理主管(2019)
2. 成立永續發展委員會(2021)
3. 導入TCFD氣候相關財務揭露(2021)
4. 發行可持續發展債券(2021)

策略整合(2022)



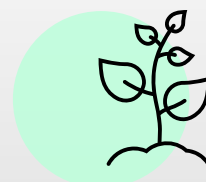
1. 訂定永續發展政策
2. 訂定誠信經營守則
3. 正式導入赤道原則
4. 啟動全據點溫室氣體盤查(範疇一、二)

永續治理升級(2025)



1. 永續發展委員會改制為功能性委員會

績效提升(2023-2024)



1. 首度依GRI及SASB雙準則編制永續報告書(2023)
2. 完成英文版永續報告書(2023)
3. 訂定SBT減碳目標(範疇一、二)(2023)
4. 設置ESG小組讀書會(2024)

導入規劃(2026)



1. 自主導入IFRS S1/S2
2. 成立IFRS 永續揭露準則專案小組
3. 試編2025年年報永續資訊專章

永續發展願景與六大策略



以永續為核心，兼顧成長、獲利、治理與創新

永續承諾



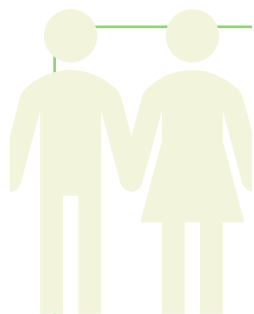
落實永續治理

- 配合主管機關永續發展政策，持續精進公司治理及永續管理機制。



發揮金融影響力

- 結合永續金融與數位創新，提升金融韌性，善盡國營銀行社會責任。



攜手產業永續轉型

- 透過金融服務支持提升企業升級與低碳轉型，促進永續發展。

永續經營核心策略



Environment

- 推動節能減碳
- 建立碳盤查機制
- 發展綠色金融
- 支持再生能源



Social

- 推動普惠金融
- 關懷弱勢族群
- 深化金融教育
- 培育永續人才



Governance

- 強化風險管理
- 落實法令遵循
- 健全內部控制
- 提升資訊透明度

永續發展委員會-

建立董事會層級之永續治理機制

◆設置沿革

- 2021年：設置永續發展委員會，成立六大執行小組推動ESG
- 2025年：改制為功能性委員會，由董事長、總經理及全體獨立董事組成，每季至少召開一次會議

◆推動方式

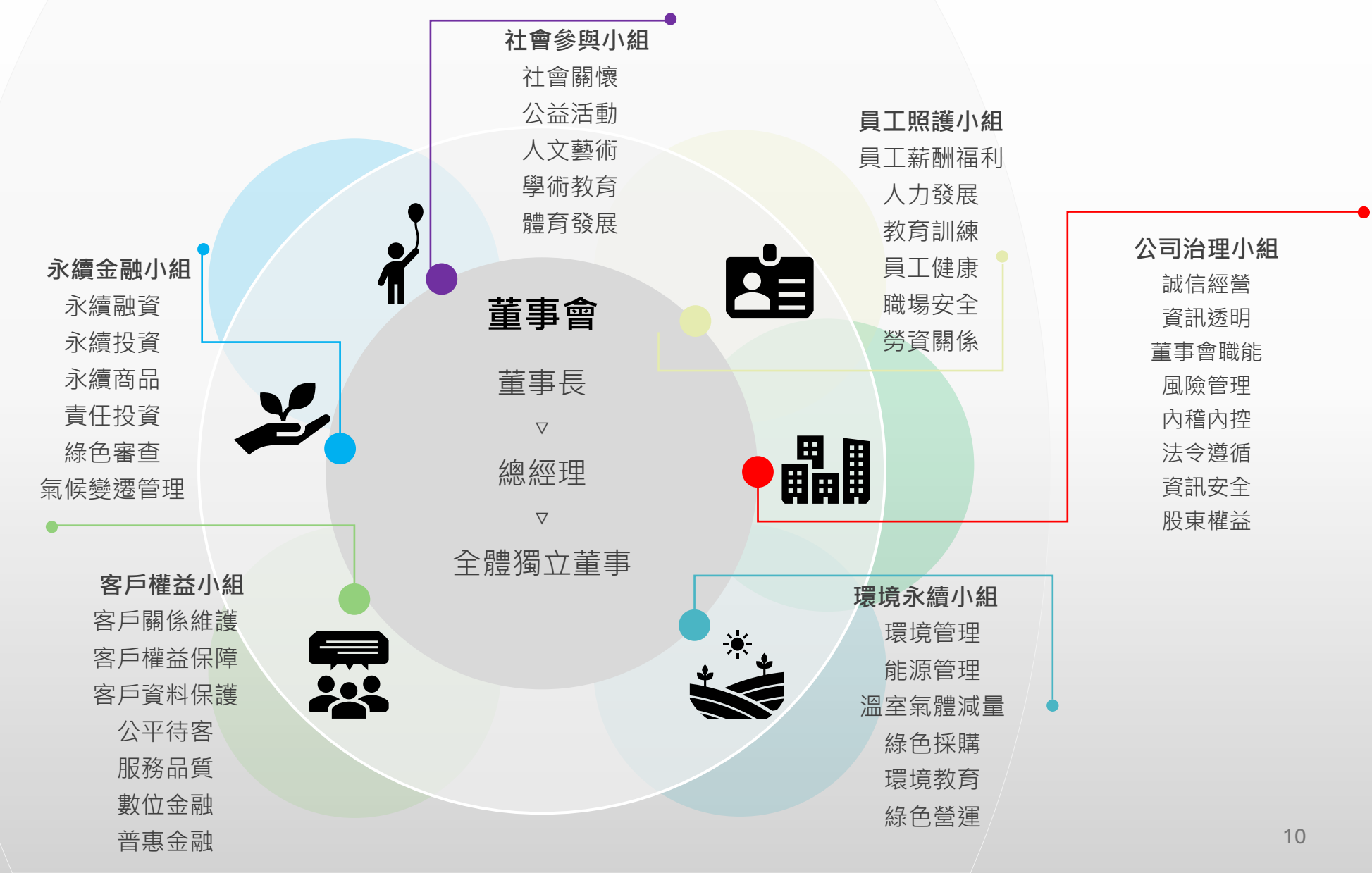
- 每年訂定ESG推動方案
- 納入部門績效考核
- 定期追蹤執行情形
- 每年向董事會報告成果

◆2025年成果

- 召開4次永續發展委員會
- 完成ESG推動方案年度檢討
- 持續追蹤永續目標執行



永續發展委員會組織圖



盡職治理推動資源

人力投入

投入人力

- 永續金融小組，含10人專責團隊
(財務部-規劃管理科、股票交易科、票債管理科相關人員)

主要工作

- ESG評估
- 被投資公司追蹤
- 議合與投票
- 盡職治理報告編製

能力培育

ESG教育訓練

- 每人每年至少3小時
- 達成率100%

氣候變遷教育訓練

- 共辦理2場

推動參與

ESG活動

- 舉辦環境及永續講座
- 推動SBT減碳教育
- 供應商ESG宣導
- 金融知識推廣

年度投入

- 共辦理約61場

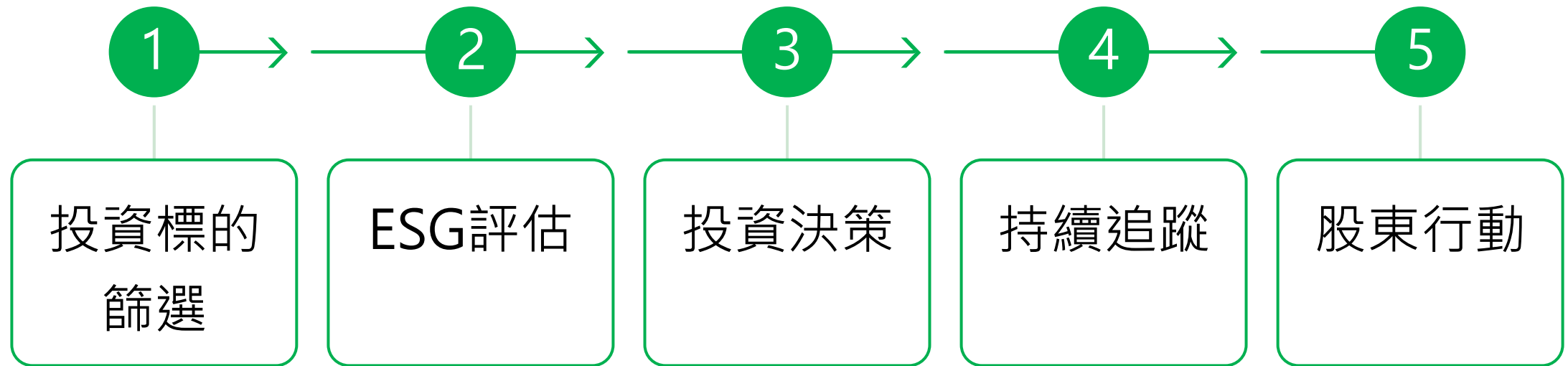
盡職治理政策



盡職治理政策與目標

項目	內容
政策目的	維護資金提供者及受益人權益
國際接軌	SDGs、PRI
投資原則	ESG納入投資評估
執行方式	議合、投票、資訊揭露
最終目標	提升被投資公司永續治理

盡職治理執行流程-ESG整合投資流程



- 依據本公司「投資上市櫃公司股票及受益憑證及其他有價證券作業要點」，並確實遵循本公司「投資盡職治理要點」規範

盡職治理執行流程-ESG整合投資流程(續)



投資前

- ◆ ESG納入投資評估
- ◆ 關注環境、社會及治理議題
- ◆ 排除高風險產業



投資決策

- ◆ 投資審議委員會審議
- ◆ Sustainalytics評級管理
- ◆ ESGIR公司治理評鑑



投資後

- ◆ 定期檢視ESG表現
- ◆ 與被投資公司互動

ESG風險管理機制

投資類型	評估標準
債券投資	Sustainalytics ESG評級30分以下部位達63%以上
股票投資	ESGIR治理評鑑前3級部位達60%以上
產業限制	石油、天然氣等23項產業列入限額管理
爭議產業	軍火、武器、菸草等列為重點審查

投資後管理與資訊揭露

投資後管理

 持續關注財務及ESG議題

 與經營階層議合互動

 派任股權代表參與治理

 出席股東會並行使表決權

資訊揭露

 每年揭露盡職治理報告

 官網專區公開投票情形

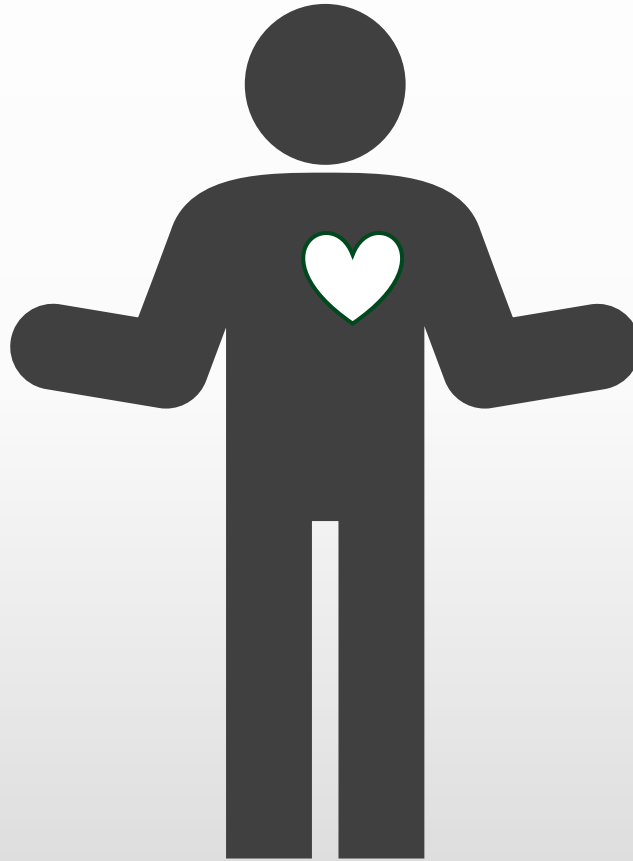
 揭露重大利益衝突事件

 每年至少檢討一次政策

股東監督方式

監督工具

- 議合
- 投票
- 董監代表
- 持續追蹤



執行方式

- Email、電話、法說會
- 電子投票及實體出席
- 參與董事會及監察職責
- 財報、重大訊息、ESG 議題

資訊揭露與透明度

項目	揭露方式
盡職治理報告	官網揭露
投票紀錄	每年公告
利益衝突政策	官網揭露
政策檢討	每年至少一次

資訊揭露與透明度(續)

透過本公司企業入口網站
(<https://www.landbank.com.tw/Category/Items/%E6%A9%9F%E6%A7%8B%E6%8A%95%E8%B3%87%E4%BA%BA%E7%9B%A1%E8%81%B7%E6%B2%BB%E7%90%86%E5%AE%88%E5%89%87%E5%B0%88%E5%8D%80-1-2>)

快速連結至「機構投資人盡職治理守則專區」(如右圖所示)。



The screenshot displays the Landbank website's 'Institutional Investor Governance and Transparency' (機構投資人盡職治理守則專區) page. The left sidebar contains a navigation menu with the following items: 中小企業區選服務專區, 金融友善服務專區, 防範詐騙及假訊息專區, 申請書表及定型化契約下載, 法定公開揭露事項, 機構投資人盡職治理守則專區 (highlighted in green), 利害關係人專區, 手續費說明, 政府資訊開放, 證券查詢專區, 電子發票查詢, 公職人員利益衝突迴避法揭露專區, 資訊異形/異像化專區, 拒絕商業行賄專區, and 性別平等及性騷擾防治專區. The main content area on the right is titled '機構投資人盡職治理守則專區' and lists various PDF documents under the heading '附件'. These documents include: 機構投資人盡職治理守則遵循聲明.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司投資盡職治理要點.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司107年履行盡職治理情形.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司108年履行盡職治理情形.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司109年上半年股東會投票紀錄.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司109年履行盡職治理情形.pdf, 臺灣土地銀行有限公司110年股東會投票紀錄.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司110年履行盡職治理報告.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司111年股東會投票紀錄.pdf, 投票政策.pdf, 110年度議會紀錄.pdf, 109年度議會紀錄.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司111年履行機構投資人盡職治理報告.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司112年股東會投票紀錄.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司111年度議會紀錄.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司112年履行機構投資人盡職治理報告.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司113年股東會投票紀錄.pdf, 112年度議會紀錄.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司113年履行機構投資人盡職治理報告.pdf, 臺灣土地銀行股份有限公司股東會投票紀錄(期間:113/7/1至114/8/31).pdf, and 臺灣土地銀行股份有限公司113年度議會紀錄.pdf.

防範利益衝突政策



防範利益衝突政策-管理目的

管理目的

維護客戶及受益人權益
防範利益衝突及內線交易
確保投資決策獨立性
落實誠信經營與法令遵循

客戶/受益人
利益

利益衝突
管理

投資決策
獨立

長期投資
價值



依據「投資盡職治理要點」及相關內控制度辦理

防範利益衝突政策-管理架構



人員管理

員工行為規範
道德行為準則
兼職兼任管理

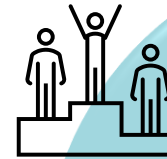
內部相關規範

- ◆ 董事與經理人道德行為準則
- ◆ 派兼轉投資事業暨子公司董事監察人管理要點
- ◆ 投資上市櫃公司股票受益憑證及其他有價證券作業要點
- ◆ 員工生活道德規範注意事項道德行為準則



關係人交易

利害關係揭露
迴避機制
董事會監督



管理成果

2025年度本公司無
重大利益衝突案件

防範利益衝突政策-利益衝突態樣



個人利益優先

- ◆ 未核准兼職
- ◆ 利用職務圖利



不當利益輸送

- ◆ 收受餽贈
- ◆ 接受招待



內線交易

- ◆ 利用未公開資訊
- ◆ 洩漏投資資訊

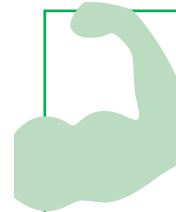
本公司已建立利益衝突辨識及申報機制

防範利益衝突政策-管理措施



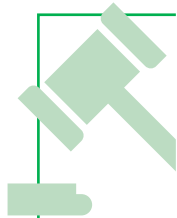
資訊安全

- 權限控管
- 郵件演練



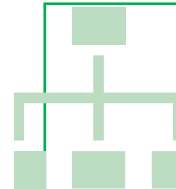
分層授權

- 職務分工
- 權責區分



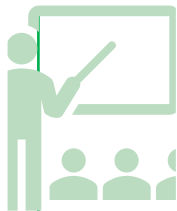
法遵制度

- 規章遵循
- 定期檢核



內控監督

- 自行查核
- 稽核制度



教育訓練

- 法遵宣導
- ESG課程



董事會監督

- 利害關係揭露
- 迴避表決

防範利益衝突政策-2025年成果

項目	成果
社交工程演練測試	開啟率低於0.07%；點閱率低於0.15% (財政部規定0.4%以下)
董事會利益迴避	共計三件 ● 2025年2月21日第7屆第173次常務董事會 ● 2025年3月11日第7屆第28次董事會 ● 2025年11月21日第8屆第5次董事會
董事及公司治理主管進修	董事及公司治理主管參與率100%，總進修時數達350.2小時(高於法定時數) 課程內容涵蓋公司治理、洗錢防制、資訊安全、公平待客、永續發展及氣候變遷等
內部稽核人員教育訓練	共參與27場，全體參與時數達568.8小時
ESG相關教育訓練	每人每年至少3小時
重大違規	0件

利害關係人溝通管道

本公司利害關係人		聯繫管道
1.員工	- 勞資會議 - 教育訓練 - 單位會報 - 土銀行訊	- 講座、研討會、說明會或座談會 - 員工申訴信箱、員工園地 - 員工心理諮詢管道
2.股東	- 首長績效評鑑 - 工作考成(含期中查證) - 公股金融事業業務研討會 - 財政部函文	(常務)董事會及審計委員會 - 公開資訊觀測站、本公司官網 - 公股金融事業重要議題會議
3.客戶	- 滿意度調查 - 舉辦講座 - 電話溝通、業務拜訪、電子郵件及民眾陳情 - 首長信箱、顧客申訴	
4.廠商	各業務單位	

利害關係人溝通管道(續)

本公司利害關係人	聯繫管道
5.同業公會	• 參與外部公會等組織 • 參與研討會並填復意見表、與同業交流 • 揭露相關資訊於公開資訊觀測站
6.媒體	• 電話、電子郵件溝通
7.信用評等機構	• 信用評等會議 • 評等調查 • 舉辦座談會
8.政府機關	• 金管會年度蒞行檢查 • 參與立法院財政委員會會議、配合各級機關查核，視需要提供相關資訊 • 金管會網站、央行資訊申報 • 推行財經金融政策及法令

★本行官網設有<資訊揭露-利害關係人專區>

<https://www.landbank.com.tw/Category/Items/%E5%88%A9%E5%AE%B3%E9%97%9C%E4%BF%82%E4%BA%BA%E5%B0%88%E5%8D%80-1>

投票政策



投票政策-聲明

本公司對於被投資公司股東會相關議題之評估、研究，及出席股東會或採電子投票等作業均由本公司內部團隊負責，並無委託使用代理研究和代理投票服務之情事。出席股東會、承認案及表決案的研究，及表決權行使方式，均依本公司盡職治理要點之規定，指派內部相關員工辦理。

投票政策-投票政策與表決原則



制度目的

- ✓ 維護股東權益
- ✓ 保障資金提供者利益
- ✓ 促進被投資公司永續發展
- ✓ 落實盡職治理

投票原則

- ✓ 符合股東長期利益 → 支持
- ✓ 涉及利益衝突 → 審慎評估
- ✓ 損及股東權益 → 反對
- ✓ 資訊不足 → 棄權

投票政策-重大議案處理機制

一般議案

- 專責單位評估
- 表決

重大議案

- 董事長/總經理核定
- 議合溝通
- 表決



投票政策-投票政策與表決原則

支持

- 財報承認
- 盈餘分派
- 正常營運事項
- 合理投資計畫

反對

- 財務危機
- 公司治理缺失
- ESG爭議
- 違反法令

- 2025年度共參與163家被投資公司股東會
- 投票出席率100%
- 重大議案均依內部程序審慎評估後行使表決權。

棄權

- 資訊揭露不足
- 利益衝突疑慮
- 候選人資料不足

重大議案

- 董監事改選
- 合併分割
- 重大資產處分



永續績效與成果



重要成果與永續績效

累積榮獲40+項國內外獎項

指標性獎項

卓越銀行評比-最佳綠色金融獎
TCSA台灣企業永續獎-永續報告類金級
台灣百大永續典範企業
國家品牌玉山獎-首獎
TCFD報告書評鑑-進步卓越獎

永續發展成果

SDG04教育品質銀獎
SDG11永續城市銅獎
SDG12責任消費與生產銅獎
亞太永續行動獎-永續城市銀獎
社會共融領袖獎
性別平等領袖獎

社會價值與金融友善

公平待客原則評核前25%
中小企業放款方案績優銀行
最佳普惠金融獎第一名
金融資安攻防評比表現績優

創新金融與數位服務

數位金融跨行服務創新獎
TWQR推廣排名競賽獎助第四名
業務卓越獎 ACH業務績優
多元信託創新獎
防詐獎項

利害關係人溝通實績

本公司利害關係人	2025年重點溝通實績
1.員工	• 召開4次勞資會議 • 行內教育訓練累積超過137,000人次參與 • 行外教育訓練累積超過2,600人次參與 • 各單位每月召開單位會報 • 發行6本行訊雙月刊 • 企業內部網路員工園地 • 每月通函心理專欄分享
2.股東	• 每年蒞行實地考察工作成果 • 公股金融事業業務研討會共召開4次 • 「金控雙引擎、銀行雙翅膀」方案每半年追蹤 • 董事會共計召開8次；常務董事會共計召開50次；審計委員會共計召開6次 • 公開資訊觀測站申報共16次及即時重大訊息4次，並於網站公告營運績效與財務資訊、預算及決算書等
3.客戶	• 服務滿意度平均值達99.70% • 舉辦資產規劃、資產傳承、退休規劃、小資理財等說明會共計38場 • 回應顧客意見信箱1,196件及民眾陳情248件 • 回應首長信箱185件及顧客申訴474件
4.廠商	• 優化4項業務系統；辦理1項委外作業；辦理1檔基金IPO業務 • 控管各系統如期如質完成

利害關係人溝通實績(續)

本公司利害關係人	2025年重點溝通實績
5.同業公會	- 參加銀行公會「氣候變遷風險管理專案小組」及「氣候變遷壓力測試作業規劃專案」 - 參加銀行公會「新巴賽爾資本協定持續研議工作小組-壓力測試分組-氣候變遷壓力測試」 - 總計參加3場有關證券化及不動產信託業務會議，填復3份意見調查表；另每年填復信託公會業務意見調查表約10份
6.媒體	媒體提問均由業管單位提供資料，經秘書處公共關係科彙整並呈本公司新聞發言人授權後即時回覆
7.信用評等機構	- 中華信用評等公司授予本公司長期評等為twAA+，短期評等為twA-1+ - 美國標準普爾信用評等公司授予本公司長期信用評等為A，短期評等為A-1 - 穆迪信用評等公司授予本公司長期評等為Aa3，短期評等為P-1
8.政府機關	金管會等金融檢查機關每年蒞行實地稽核工作內容

2025年公司治理評鑑



員工培訓成果

項目	證照名稱	至2025年累積取得人數
洗錢防制	國際公認反洗錢師認證資格(CAMS)	46人
	防制洗錢與打擊資恐專業人員證照	1,122張
內部稽核	國際內部稽核師、國際電腦稽核師或會計師	21張
資訊安全	Cisco Certified Network Associate, CCNA	18張
	Certificated Ethical Hacker, CEH	11張
	Computer Hacking Forensic Investigator, CHFI	3張
	ISO 27001 資訊安全管理系統主導稽核員	77張
	ISO 22301 營運持續管理系統主導稽核員	22張
	CompTIA Security+	4張
	Certified Information Systems Security Professional, CISSP	2張
永續金融	永續金融證照(基礎能力)	455張
	永續金融證照(進階能力)	10張

永續投資執行成果

股票投資

依據：集保所提供之ESG公司治理評鑑

目標：集保所公司治理評鑑前3及比例須達投資部位之72.5%以上

成果：符合標準者為97.22%

債券投資

依據：Sustainalytics ESG評級

目標：低於30(含)分之比例，須達投資部位之63%以上

成果：符合標準者為73.89%

- 截至2025年底止，本公司永續債券投資外幣部位餘額為美金0.55億元(由海外公司發行)，新台幣部位餘額為72.7億元。

2025年永續商品推動成果

信用卡

- 商品：羽麟閃耀卡暨Do Do運動卡-每筆一般消費金額提撥0.2%作為認同卡回饋金，用於舉辦或協辦運動公益活動及推廣國內運動發展。
- 成果：累積發卡數為24,578張，已提撥金額達新臺幣860,310元。

永續存款

- 商品：「綠色及永續新臺幣定期存款」專案
- 依據：國際資本市場協定(ICMA)之綠色債券原則(GBP)、社會債券原則(SBP)、可持續發展債券指引(SBG)並遵循財團法人金融聯合徵信中心「綠色授信」註記之規範及業界普遍認可的貸款市場協會(LMA)綠色貸款原則。
- 成果：募集金額累積共482.02億元，2025年底餘額為334.33億元。

保險

- 綠能產業光電廠財產保險：共承作390件，保費共新臺幣4,768,400元。
- 2025年上架10檔居家綜合保險專案附加綠能升級條款之承作總件數為28,927件。

信託

- 本公司擔任屏東縣政府合作之太陽能電廠開發廠商。
- 攜手大自然能源電業(股)公司推出「綠電價金信託」服務。
- 「都市更新信託」共承做7件，信託財產規模新臺幣7,675,764萬元
- 「危老重建信託」共承做23件，信託財產規模新臺幣2,840,696萬元。

基金

- 境外基金公司簽署責任投資原則(PRI)比例達100%。
- 推出ESG概念之基金共137檔，占當年度上架基金之比例為5.45%。
- 2025年度上架22檔符合MSCI ESG RATING BBB以上之國外債券。

債券

- 本公司發行可持續發展債券餘額為新臺幣46億元，債券所募資金全數用於綠色投資及社會效益投資計畫。
- 金融債券總計發行餘額新臺幣714億元，可持續發展債券總計發行餘額占6.44%。

可持續發展債券投資計畫與聯合國可持續發展目標之連結



議合活動與揭露



議合活動統計

議合形式	舉辦次數/投資家數	出席家數(派員或電子投票)	比率(%)
董事會	39	35	89.74%
股東會	168	163	97.02%
審計暨風險委員會	2	2	100%

案例A-銀行業

項目	內容
案例類型	債券投資
互動對象	投資標的某銀行
溝通位階	被投資公司永續發展窗口
互動方式	電子郵件
議合目的	實踐機構投資人盡職治理職責，了解公司 ESG 推動情形及改善措施

案例A-銀行業 (續)

ESG面向	本行關注議題	被投資公司回應
環境 (E)	持續朝減碳淨零目標邁進，詢問範疇一、二、三之SBT減碳路徑及執行情形。	已通過SBTi近程目標審核，訂定2030年範疇一、二溫室氣體排放量較2020年減少42%；2024年已較2020年減少22.95%，達成整體目標約55%之執行進度。
社會 (S)	永續報告書顯示近3年各年齡層及性別離職率呈上升趨勢，詢問員工福利、諮詢制度及留才措施。	持續強化留才機制，透過專業技能培訓、補助措施及多元課程，提供員工職涯發展機會並提升員工關懷。

案例A-銀行業 (續)

項目	說明
互動成果	瞭解被投資公司減碳目標推動進度及人才留任策略，確認其持續推動ESG相關措施。
對被投資公司影響	強化公司對減碳目標執行情形及人才永續議題之重視。
後續追蹤行動	持續關注該公司永續報告書及ESG執行情形，追蹤減碳目標達成進度與人才發展措施成效。

案例B-金控業

項目	內容
案例類型	債券投資
互動對象	投資標的某金控
溝通位階	被投資公司投資人關係部門
互動方式	電子郵件
議合目的	實踐機構投資人盡職治理職責，了解公司 ESG 推動情形及改善措施

案例B-金控業 (續)

ESG面向	本行關注議題	被投資公司回應
環境 (E)	規劃2030年依PCAF方法論完成財務碳排放盤查，截至2024年底之盤查部位及覆蓋率為何？	2024年7月建置財務碳排放計算系統，盤查頻率由每年一次提升至每月一次；2024年底投融資碳排放量5,508,602 tCO ₂ e，盤查覆蓋率78.61%。
環境 (E)	永續報告書揭露範疇一、二、三碳排放量均無顯著偏離SBT路徑，請說明減碳目標。	範疇一、二：2030年較2020年基準年減少42%。範疇三：針對發電專案融資、商用不動產、發電業貸款、非製造業相關產業授信、特定高碳排放產業授信及有價證券投資等六大類別訂定減碳目標。
環境 (E)	依TNFD LEAP架構評估自然相關風險與機會後，是否規劃因應措施？	已採取差異化管理措施，強化高風險客戶管理；支持永續農業與生物多樣性保育；推動有機農法轉型計畫；並導入TNFD、PBAF及NGFS等國際方法論強化自然風險管理。
環境 (E)	2024年投融資部位位於生物多樣性重點區域之占比為何？	2024年投融資部位位於生物多樣性重點區域之總投融資餘額占比約20.3%。

案例B-金控業 (續)

項目	說明
互動成果	深入瞭解被投資公司財務碳盤查機制、SBT減碳路徑及自然相關風險管理措施，確認其永續發展策略與執行情形。
對被投資公司影響	強化公司對財務碳排放管理、生物多樣性及自然風險議題之揭露與管理。
後續追蹤行動	持續關注公司SBT減碳目標、財務碳排放覆蓋率提升情形及TNFD相關自然風險管理措施執行成果。

案例C-運輸業

項目	內容
案例類型	股票投資
互動對象	投資標的某運輸業
溝通位階	被投資公司財務部窗口
互動方式	電子郵件
議合目的	實踐機構投資人盡職治理職責，了解公司 ESG 推動情形及改善措施

案例C-運輸業 (續)

ESG面向	本行關注議題	被投資公司回應
環境 (E)	軌道淨零轉型之具體作法，包括提升電力使用效率及導入再生能源措施。	本產業溫室氣體排放逾90%來自電力使用，透過「節能小組」推動節能計畫，在5大維修基地及12座車站推動節能自主管理、減少用電量、轉移尖峰用電及合理用電等措施。
環境 (E)	再生能源導入成果。	配合政府能源轉型政策，於基地及車站建置太陽能發電設施。2024年全年太陽能發電量8,964千度，其中基地發電量6,566.75千度、車站發電量2,397.26千度。
社會 (S)	面對氣候變遷及極端天候，如何提升運輸安全。	導入無人機橋梁檢測技術，並自主開發監控系統，提升設備安全性與檢修效率，打造更安全可靠的軌道運輸系統。
社會 (S)	如何提升服務品質及旅客體驗。	推動數位化轉型，持續優化智慧運輸服務系統，透過智慧化訂位購票、旅客服務、旅遊資訊、列車運行管理及安全應變管理等措施，提升旅客體驗與營運績效。

案例C-運輸業 (續)

項目	說明
互動成果	瞭解被投資公司於節能減碳、再生能源應用、運輸安全及數位轉型等面向之具體作為與執行成果。
對被投資公司影響	促使公司持續關注能源轉型、運輸安全及服務品質提升等永續議題，並強化相關資訊揭露。
後續追蹤行動	持續關注再生能源使用情形、節能成效、運輸安全管理及智慧運輸服務推動成果。

案例D-水泥業

項目	內容
案例類型	股票投資
互動對象	投資標的某水泥業(屬高碳排產業)
溝通位階	被投資公司投資人關係部門
互動方式	電子郵件
議合目的	實踐機構投資人盡職治理職責，了解公司 ESG 推動情形及改善措施

案例D-水泥業 (續)

ESG面向	本行關注議題	被投資公司回應
環境 (E)	水泥產業為高碳排產業，如何在環境保護與業務成長間取得平衡，並朝永續發展邁進？	將環境保護列為核心策略，以2050淨零排放為長期目標，並已通過SBTi驗證之科學基礎減碳目標，2024年提前達成第一階段減碳承諾。
環境 (E)	如何透過生產流程降低碳排放及提升資源循環利用？	推動循環經濟，提升替代燃料及原料比率至8.8%，年減碳量達30萬噸，同時降低能源成本。
環境 (E)	如何透過產品創新因應低碳轉型趨勢？	開發低碳建材產品，如低熟料水泥及袋裝砌牆水泥，並取得碳足跡標籤，滿足綠色建材市場需求。
環境 (E)	如何兼顧生物多樣性及生態保育？	推動礦區生態復育，於花蓮礦場打造生態園區，累計復育原生植物逾百種，吸引多種保育鳥類棲息。
治理 (G)	如何透過制度化管理持續提升環境績效？	導入ISO 14001環境管理系統及ISO 50001能源管理系統，持續監測並優化能源使用效率。

案例D-水泥業 (續)

項目	說明
互動成果	瞭解被投資公司於淨零轉型、循環經濟、低碳產品開發、生態保育及環境管理制度等面向之具體成果與推動情形。
對被投資公司影響	強化公司對減碳目標、生態保育及綠色產品發展等永續議題之重視與資訊揭露。
後續追蹤行動	持續關注SBT減碳目標達成情形、替代燃料使用比例提升、低碳產品推廣成效及礦區生態復育成果。

案例E-能源業

★本案例係本公司與其他機構投資人於股東會上聯合倡議

項目	內容
案例類型	長期股權投資
互動對象	投資標的某能源業(屬高碳排產業)
溝通位階	被投資公司董事長
互動方式	電子郵件、股東會
議合目的	實踐機構投資人盡職治理職責，了解公司 ESG 推動情形及改善措施

案例E-能源業 (續)

ESG面向	本行關注議題	被投資公司回應
環境 (E)	所轄電廠對相關物種提供何種保育措施，以確保能源發展與環境共生共融？	將生物多樣性納入企業治理核心，透過生態監測、保育計畫及環境友善工法推動生態共融。
環境 (E)	發電設施周邊生態保育成果。	電廠設置41.25公頃濕地保護區，自2010年累積逾50萬筆生態監測資料，記錄鳥種達160種，黑面琵鷺數量10年成長4倍。
環境 (E)	海洋生態及珊瑚保育措施。	電廠以海洋生態共融為理念，透過迴避、縮小、減輕及補償措施進行規劃，維持海域生態平衡，營造珊瑚良好棲地環境。
環境 (E)	陸域生物多樣性保育成果。	風場設置蝙蝠遷移廊道及巢箱，入住率達95%，成功吸引1,700餘隻蝙蝠棲息，為國內企業蝙蝠保育代表案例。
環境 (E)	是否規劃導入TNFD架構，以評估自然相關風險並進行揭露？	持續強化內部教育訓練及外部專家交流，2024年召開專家諮詢會議；規劃參照國際TNFD準則及方法論，推動自然與生物多樣性風險評估及資訊揭露。
治理 (G)	如何將生物多樣性及自然風險納入企業管理機制？	規劃推動電力設施生態共融專案，建立企業內部保育區域，逐步建構自然相關風險與機會管理機制。

案例E-能源業 (續)

項目	說明
互動成果	瞭解被投資公司於生物多樣性保育、自然資本管理及TNFD導入規劃等面向之具體作法與成果。
對被投資公司影響	強化公司對自然相關風險、生態保育及資訊揭露之重視，並持續推動生物多樣性保育措施。
後續追蹤行動	持續關注TNFD導入進度、生態共融專案推動成果及生物多樣性保育績效。

案例F-金控業

項目	內容
案例類型	長期股權投資
互動對象	投資標的某金控業
溝通位階	被投資公司永續策略部
互動方式	電子郵件、電話
議合目的	實踐機構投資人盡職治理職責，了解公司 ESG 推動情形及改善措施

案例F-金控業 (續)

ESG面向	本行關注議題	被投資公司回應
社會 (S)	近年員工新進率、離職率變化情形及留才措施。	透過員工關懷委員會及人權政策，建立招募、留才、福利及退休照顧制度，打造友善職場。
社會 (S)	多元共融 (DEI) 及人才結構管理措施。	女性員工占59.4%，管理職女性占53.9%；聘用身心障礙者及原住民員工，推動多元共融職場。
社會 (S)	員工招募及人才發展策略。	推動數位人才、永續人才及多元金融人才招募；提供實習、校園徵才及產學合作機會。
社會 (S)	人才培育與教育訓練機制。	2024年平均訓練時數62.5小時，投入培訓成本7,878萬元，並提供專業證照補助。
治理 (G)	ESG人才培育與永續文化推動。	辦理ESG教育訓練733.9小時，取得永續金融證照1,552人次，強化永續治理能力。

案例F-金控業 (續)

項目	說明
互動成果	瞭解被投資公司於員工關懷、人才培育、多元共融及ESG教育訓練等面向之具體措施。
對被投資公司影響	強化公司對人才永續及員工關懷議題之揭露與管理。
後續追蹤行動	持續關注離職率、員工留任率、教育訓練投入及DEI推動成效。

案例G-產險業

項目	內容
案例類型	長期股權投資
互動對象	投資標的某產險業
溝通位階	被投資公司財務部
互動方式	電子郵件
議合目的	實踐機構投資人盡職治理職責，了解公司 ESG 推動情形及改善措施

案例G-產險業 (續)

ESG面向	本行關注議題	被投資公司回應
環境 (E)	是否提供有助環境保護或社會公益之保險商品，讓消費者可以透過保險參與永續發展。	氣候變遷：推出「氣候風險及降水量參數型保險」 海洋保育：推出「海水養殖參數型水產保險」 再生能源：推出「住家太陽能設備綜合保險」 職場安全：推出「安裝工程綜合保險」 社會保障：透過保險商品提供風險保障與社會支持

案例G-產險業 (續)

項目	說明
互動成果	瞭解被投資公司已將ESG理念融入保險商品設計，提供多元永續保險商品。
對被投資公司影響	強化永續商品揭露，提升消費者對綠色保險及社會責任商品之認識。
後續追蹤行動	持續關注綠色保險商品推動情形及永續商品占整體商品比重。

永續相關議合與政策響應

- 國際共識與政府政策的推動下，「2050淨零排放」已成為全球共同使命，透過政府、金融體系與產業間上下游結合，共同朝向目標邁進。本公司對於宣揚本公司ESG理念，無一不積極參與並表達立場。

簽署或遵循國際有關永續發展主題之倡議

- 2022年4月簽署支持氣候相關財務揭露(TCFD)。
- 2022年6月簽署並導入赤道原則(EP)。
- 遵循 SBTi 方法學訂定溫室氣體(範疇一、二、三)減量目標。
- 響應碳管理國際趨勢，參與填報碳揭露專案(CDP)問卷。
- 依循GRI及SASB等國際準則編製永續報告書並揭露相關資訊。
- 遵循聯合國永續發展目標(SDGs)及聯合國責任銀行原則(PRB)之六大原則框架。

主管機關/金融同業合作

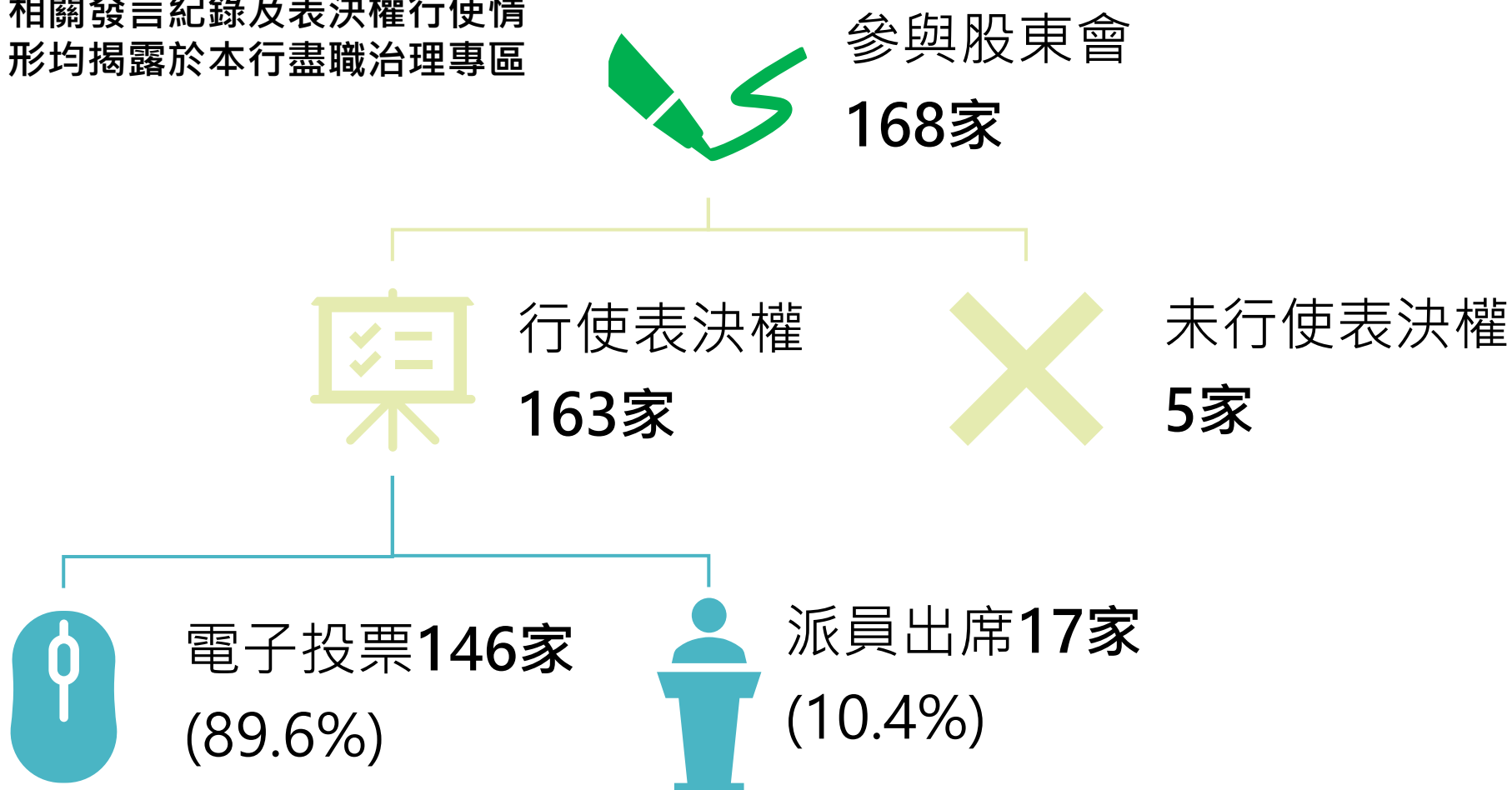
- 持續依財政部ESG倡議平臺規劃，將具體執行方案納入永續策略藍圖據以推動。
- 觀摩永續先行者聯盟等績優同業推動ESG之作法及因子，並參考金管會永續金融評鑑指標，完善永續策略藍圖。
- 2025年9月於世貿舉辦之「2025第4屆亞太永續博覽會」。
- 關注國際ESG發展趨勢及法規變革以精進各項永續作為。

投票揭露



股東會參與情形

- 相關發言紀錄及表決權行使情形均揭露於本行盡職治理專區

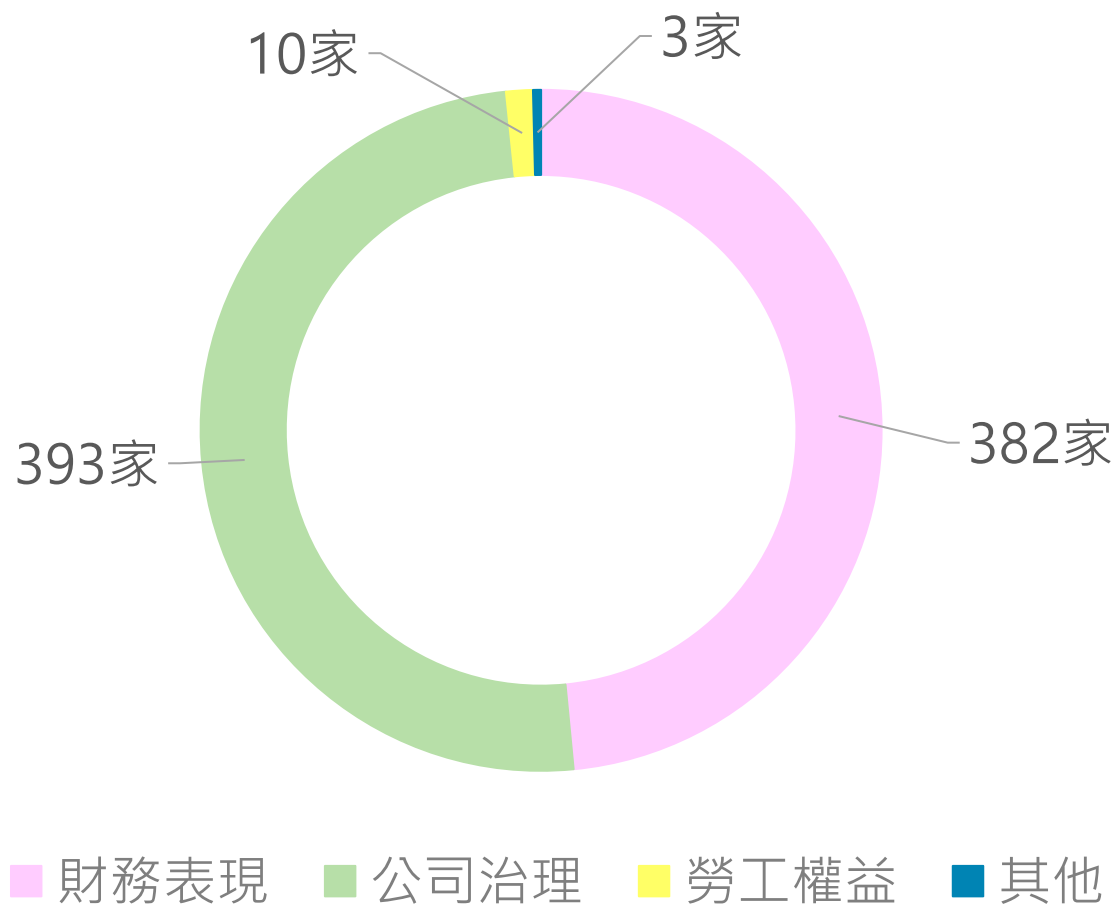


棄權原因：

- 無公股代表參選
- 資訊不足

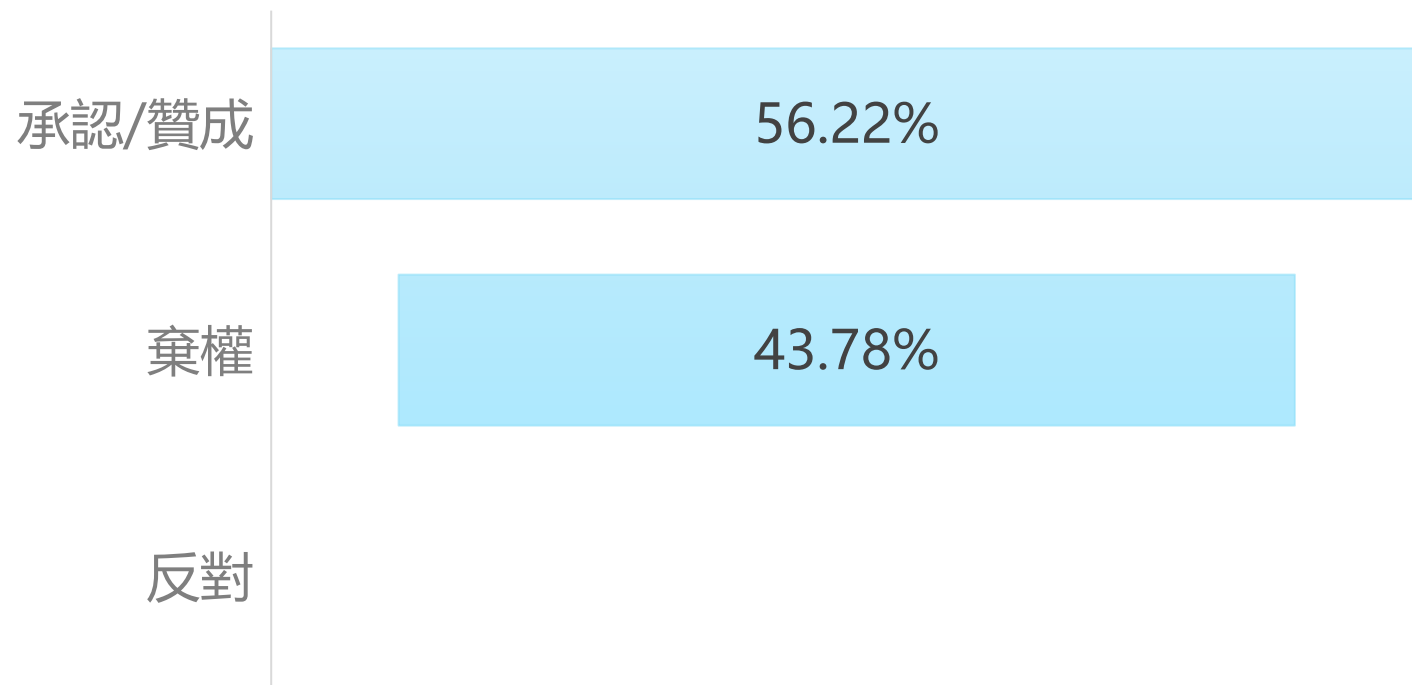
議案投票情形

關注議題分布-共計788案



表決權行使結果

- 本行依盡職治理政策審慎評估各項議案，2025年度未有投以反對票之情形。



參與股東會議案投票情形統計表

➤ 股東會投票逐案揭露情形請詳下列網址→

<https://www.landbank.com.tw/File/Get/1f8a4497-cbc4-4f05-a4fe-28e407b26f21>

項目	議案分類	總議案數	同意	反對	棄權	屬重大議案
1	營業報告書與財務報告之承認	187	187	0	0	
2	盈餘分派或虧損撥補	160	154	0	6	
3	章程或作業程序修訂	210	45	0	165	
4	董監事選舉	71	9	0	62	71
5	董監事解任	0	0	0	0	
6	解除董事競業禁止	110	26	0	84	
7	發行限制員工權利新股	10	3	0	7	
8	低於市價發行員工認股權益憑證	0	0	0	0	
9	庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	0	
10	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	2	1	0	1	2
11	增資(盈餘/資本公積/紅利分派轉增資或現金增資發行新股)	28	14	0	14	
12	私募有價證券	5	1	0	4	
13	減資/現金減資(彌補虧損或現金退還)	2	1	0	1	2
14	行使歸入權	0	0	0	0	
15	其他	3	2	0	1	
	總計	788	443	0	345	75