

履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
一、公司是否依重大性原則，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>母公司中信金控考量「利害關係人關注程度」與「議題對營運影響」鑑別重大性議題，依此全面研擬短中長期目標，評估相關風險同時接軌五年營運計畫時程，訂定永續願景策略。</p> <p>A.環境議題 (a)風險評估項目：氣候治理政策 (b)風險管理政策或策略：109年中信金控將導入氣候相關財務揭露建議(TCFD)，建立氣候變遷風險治理架構、政策與流程，並於110年起定期執行氣候相關風險鑑別，以利逐步建立衡量與監控氣候相關風險之管理指標。同時，本公司積極落實節能減碳作為，推動金控各子公司全面進行環境與能源管理之相關認證。</p> <p>B.社會議題 (a)風險評估項目：社會投資與金融包容性 (b)風險管理政策或策略：金控集團以「Wearefamily」為核心經營理念，在追求企業獲利成長之際，更透過慈善、反毒、體育、教育及藝文五大主軸，投入社會公益，從「看見需要」期盼能「激勵人心」，進而「共同參與」，啟動更多「善的循環」，產生正面影響力。中信金控及旗下各子公司致力提供各種友善的微型金融的商品與服務，並將目光鎖定在「貧窮」議題，透過貸款、保險、信用卡、信託與友善服務等五大項目，期待透過金融業的影響力，協助臺灣經濟弱勢家庭與孩子有機會脫離社會扶助。</p> <p>C.公司治理議題 (a)風險評估項目：誠信經營與公司治理</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
			<p>(b)風險管理政策或策略:母公司中信金控為因應未來國際公司治理趨勢,透過董事會下提名委員會、董事提名制與董事選舉辦法,推動多元化之董事延攬政策,並訂定「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」與「企業社會責任實務守則」規範,由誠信經營委員會協助董事會制定誠信經營政策與防範方案,定期向董事會報告遵循情形,協助董事會及管理階層建立防範措施,以防範誠信經營相關風險,落實有效作為。</p> <p>本公司相關規範及防範措施,悉依金控政策辦理。</p>
<p>二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位,並由董事會授權高階管理階層處理,及向董事會報告處理情形?</p>	√		<p>無差異</p> <p>母公司中信金控於100年起編制專職人員負責公司整體企業社會責任相關工作之策略規劃與推展行動,並由跨單位之「企業永續委員會」統籌,負責蒐集企業社會責任相關議題及政策,審定企業社會責任各項範疇之年度目標並定期管理及監督執行情形,於每季工作會議中提出,經由委員會討論通過,相關議案經主任委員裁示執行,該年度中若有關鍵議題或重要議案提報諮詢會討論通過,並呈報金控董事會進行政策之修正或制訂,最後由金控董事會決議通過並公布實施。中國信託透過「企業永續委員會」的運作,各項企業社會責任工作在組織內從上而下,更為有效而具體地貫徹執行。</p>
<p>三、環境議題</p> <p>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?</p>	√		<p>(一)無差異</p> <p>(一)母公司中信金控成立環境永續小組,定期召開管理會議及管理審查會議,以落實環境管理。108年金控旗下各子公司,除了持續通過ISO14064-1溫室氣體盤查外,也全數取得ISO50001能源管理系統、</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(二)公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	√		ISO14001環境管理系統雙認證。更成為臺灣第一家獲得經濟部發行再生能源憑證之金融機構。 (二)本公司所在之「中國信託金融園區」致力於提升各項資源之利用效率，及使用對環境負荷衝擊低之再生物料，除符合綠建築之八大指標，包含綠化量指標、基地保水指標、日常節能指標、CO2減量指標、廢棄物減量指標、室內環境指標、水資源指標、污水垃圾改善指標，取得國內綠建築鑽石級標章。	(二)無差異
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	√		(三)有鑑於氣候變遷對於世界各地的影響逐漸加劇、天災帶來的人員與財產損失也日益嚴重，母公司中信金控長期致力於環境永續發展、積極落實節能減碳政策，109年中信金控將正式簽署支持氣候相關財務揭露(TCFD)，與旗下主要子公司逐步建立氣候變遷風險評估程序與管理機制、將氣候相關風險與機會融入營運決策過程，並依治理、策略、風險管理、指標與標的四大面向作為氣候揭露之核心主軸，期望以金融業的角色關注產品和服務所面臨到的氣候變遷威脅、市場轉型機會，及落實企業社會責任，進而符合國際永續發展趨勢並與相關國際倡議緊密接軌。	(三)無差異
(四)公司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，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	√		(四)母公司中信金控依ISO50001及ISO14001國際標準建置環境與能源管理系統，對環境與能源政策之聲明，本公司遵循並持續推動環境保護與節約能源，包括每年達成節電與減碳、節水及廢棄物減量目標、採購節能標章產品等措施。	(四)無差異
四、社會議題 (一)公司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？	√		(一)母公司中信金控「企業社會責任實務守則」明訂公司應遵守國際人權公約及相關法規，並於107年制訂「	(一)無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
(二)公司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>中國信託人權政策」及人權風險評估與管理程序，本公司亦遵循母公司之規範。此外，本公司「員工行為準則」亦訂定支持人權之執行方針，依勞動基準法相關規定訂定「工作規則」、依性別工作平等法及性騷擾防治法相關規定訂定「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，以維護員工權益及免於騷擾之工作環境。本公司依法定期選派勞資方代表，就員工之權益及福祉事項定期舉行勞資會議。相關辦法及員工手冊於公司內部網站提供員工隨時查詢使用。</p> <p>(二)本公司員工薪酬透過完善的績效管理制度連結公司整體策略目標、經營成效與同仁個人工作成果，並按照同仁績效表現，提供各項職涯發展機會，針對績優、具發展潛力之人才，給予獎金及培訓，藉由公開透明的晉升機制，拔擢優秀人才，賦予其更高職責，同時提供相對更優渥之薪資報酬，以帶動組織整體正向發展。一般而言，員工年薪包括12個月的月薪及服務獎金，並依據公司經營績效及員工個人績效發給年終獎金。</p> <p>休假部分均依據勞動基準法、性別工作平等法及勞工請假規則等法規辦理，其中妊娠未滿三個月流產者更優於法令給予產假10日，薪資照給。</p> <p>福利措施規劃「核心福利」及「彈性福利」兩大類福利制度及其他照顧措施，讓員工在工作與生活間獲得良好的平衡。</p>	(二)無差異
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員	√		<p>(三)本公司藉由完善的軟硬體設備及訓練措施，為員工提供舒適安全健康</p>	(三)無差異

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
<p>工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(五)對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(六)公司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>	√	√	<p>的工作環境及強化同仁對不安全環境或行為的正確認知。包括實工作環境禁菸政策及門禁措施、定期進行勞工安全教育訓練、消防演練、定期進行環境檢測(二氧化碳排放、燈光照明)、提供員工免費健康檢查等，讓員工安心工作、快樂生活。</p> <p>(四)本公司視業務情形及工作需要，遴派同仁參加內部、外部訓練課程或研習，訓練內容包含專業知(技)能訓練、管理技巧訓練及實務作業訓練與經驗交流等課程；並基於員工發展及組織需求，不定期給予職務或單位輪調機會。</p> <p>(五)本公司對產品與服務之行銷及標示，悉依主管機關相關法規、保護消費者權益政策及申訴程序辦理，並有嚴謹之內部控制進行把關。本公司已制定相關內部規範或程序，例如，公平待客原則策略暨政策、個人資料管理相關政策或辦法、客戶申訴處理作業辦法、從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法等。</p> <p>(六)依循母公司中信金控「供應商企業社會責任」宣導政策，針對交易金額達新臺幣100萬元以上供應商，要求於交易進行前簽署，承諾遵循供應商的企業道德、員工權益與關懷以及環境保護等事項；並於108年修訂為供應商人權及環境永續條款承諾書，要求往來供應商進行簽署，以加強人權、環境永續及行為準則相關宣導。</p>	<p>(四)無差異</p> <p>(五)無差異</p> <p>(六)無差異</p>
<p>五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得</p>	√		<p>無差異</p> <p>母公司中信金控最近年度企業社會責任報告書於108年4月通過第三方驗證機構－英國標準協會(BSI)查證，該協會依據 AA1000 保證標準及 GRISTandards 查驗企業社會責任報告</p>	

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
第三方驗證單位之確信或保證意見？			書之重大性、包容性及回應性，所揭露內容已符合GRIS standards之核心選項。
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無差異。			
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：			
<p>(一) 母公司中信金控自96年起發行第一本企業社會責任報告書，迄今已持續進行13年，主要內容包括企業社會責任績效表現、公司治理、客戶關懷、員工照顧、環境保護及社會參與等項目，期許對員工、客戶、股東以及社會大眾等所有利害關係人負責任，為他們提供最好的照顧。</p> <p>(二) 鑑於機構投資人對市場及被投資公司之影響重大，本公司業於107年11月9日簽署聲明遵循臺灣證券交易所公告之「機構投資人盡職治理守則」，除聲明遵循守則之六項原則以外，並定期於本公司企業網站揭露履行盡職治理之情形。109年10月16日依據證券交易所修正發布之守則，並參酌證交所較佳實務遵循名單評比標準進行修訂，經審計委員會及董事會同意通過後重新簽署遵循聲明及公開揭露相關資訊。</p> <p>(三) 其他社會責任運作情形，請參閱母公司中信金控網站「企業永續專區」： http://www.ctbcholding.com/content/dam/twhoo/file/csr/index.html。</p>			