



凱基證券

KGI SECURITIES

# 永續 報告書

ESG REPORT



2022

關於本報告書	03
董事長的話	04

公司營運及永續發展績效	05
關於凱基證券	06

## 01 永續經營策略

1.1 永續願景	11
1.2 永續治理架構	13
1.3 利害關係人議合與溝通	14
1.4 重大主題分析及管理方針	16

## 02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營	23
2.2 風險管理	32
2.3 資訊安全	35

## 03 責任金融

3.1 永續金融	39
3.2 創新數位服務	44
3.3 服務品質與客戶關係	45

## 04 員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況	49
4.2 人才留任與發展	52
4.3 職場健康與安全	54

## 05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理	59
5.2 資源節約管理	65
5.3 社會共榮	68

## 06 附錄

GRI 準則內容索引	71
SASB- 投資銀行與 經紀商準則內容索引	77
證券商永續揭露指標	79
會計師確信報告書	80
確信項目彙總表	81
外部第三方驗證報告	82

目錄

關於本報告書

- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

# 關於本報告書

## 報告書期間

凱基證券股份有限公司（以下簡稱凱基證券或本公司）於 2023 年度首次發行 2022 年度永續報告書，內容包含凱基證券於 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日期間，致力於永續發展三大面向－環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 之行動措施及實行績效，部分章節將涵蓋 2023 年度之工作成效，擬於相關段落註記。

凱基證券之永續報告書將定期每年度出版發行，以利各界利害關係人共同關注凱基證券之永續政策實施績效。

## 報告書揭露邊界與範疇

本報告書揭露範疇以凱基證券位於臺灣之所有營運據點為核心，不包含子公司。報告書揭露之財務資訊則與凱基證券之合併財務報告數據一致，並以新台幣為計算單位。由於合併財務報告所包含之實體除臺灣之所有營運據點外，尚包含凱基證券在臺灣之子公司及海外營運據點，故若有特殊揭露需求，即報告書揭露內容與合併財務報告揭露邊界有所差異，將於各段落另備註說明範疇及計算方式。

## 報告書編製原則

發布單位	依循原則與規範
全球報告倡議組織 (Global Reporting Initiative, 「GRI」)	GRI 永續報導準則 (GRI 準則) 2021 年版本
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (以下簡稱「櫃買中心」)	證券商編製與申報永續報告書作業辦法
永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, 「SASB」)	投資銀行與經紀商準則 (Investment Banking & Brokerage)
氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 「TCFD」) 工作小組	氣候相關財務揭露建議
聯合國	永續發展目標 (Sustainable Development Goals, 「SDGs」)

## 報告書查驗證及確信項目

發布單位	依循標準
資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)	中華民國確信準則公報第 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」
英國標準協會 (BSI Taiwan)	ISO 45001 : 2018 職業安全衛生管理系統
臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	BS 10012:2017 個人資料管理系統 ISO 14064-1: 2018 溫室氣體盤查標準 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統 ISO 50001: 2018 能源管理系統

## 報告書品質管理流程

本報告書揭露之數據及資訊係由本公司各部門單位主管確認完整性及正確性後提供，由行政管理部（原物業管理部，於 2023 年正式更名為行政管理部，故本報告書中將以行政管理部或「行管部」代稱）負責彙總資訊並規劃報告書架構。報告書撰寫之內容經部門單位主管及負責人員確認，並委由外部機構進行第三方查驗證及確信。報告書於永續委員會提報，並由董事長核定後出版發行。

### 報告書意見回饋

聯絡地址：臺北市中山區明水路 700 號

電話：(+886)2181-8888

電子信箱：kgiesg@kgi.com

公司網址：https://www.kgi.com.tw

永續專區網址：https://www.kgi.com.tw/zh-tw/why-kgis/esg



公司網址



永續網址

## 目錄

關於本報告書

**董事長的話**

公司營運及永續發展績效

關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 董事長的話

2022 年隨地緣政治風險加劇、疫情持續、通膨竄升，面對外部環境的嚴苛考驗及不確定因素下，凱基證券內部持續專注於各項核心業務之經營及秉持「以客戶為中心」的價值，推動轉型及多元服務體驗，落實風險控管機制，並以永續金融為使命，視 ESG 為企業的重要承諾。

凱基證券依循全球報告倡議組織（Global Reporting Initiatives, GRI）發布之通用準則、永續會計準則委員會（SASB）投資銀行與經紀商準則及重大主題準則，2022 年編製第一本凱基證券永續報告書，主動揭露於 ESG 面向之執行成果，並依循中華開發金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或「開發金控」）訂定之五大永續發展策略「擘劃永續治理、智慧永續金融、菁英永續人才、低碳永續環境、共創永續社會」，積極落實責任金融、金融友善、環境永續等相關議題。

此外，近年國內外各組織及利害關係人們對於減緩氣候變遷及永續發展的意識逐漸提高，各式規範亦趨明確，凱基證券為響應永續發展理念，建置董事會層級之「永續委員會」，提高決策層級，重視最高治理層級對永續發展議題的領導力，下設「公司治理」、「責任金融」、「顧客權益」、「員工照顧」、「環境永續」、「社會公益」六個功能性工作小組，從上而下推動永續政策。

本公司積極將永續發展及 ESG 議題融入業務發展，已於 2018 年簽署《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》，並於 2021 年制訂《責任投資政策》，除於投資決策及風險評估流程中納入 ESG 機制外，藉由關注被投資公司營運狀況、出席股東會行使投票權，及適當與被投資公司對話與互動等方式，積極落實盡職治理，2022 年再獲證交所評為「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」肯定。我們亦致力推展多元綠色金融商品與服務、辦理永續發展債券，並與法國巴黎銀行合作，推出綠色結構型商品。秉持「公平同理、待客如己」的精神；更榮獲工商時報主辦之「臺灣客服中心評鑑」金獎，在九大產業共 123 家企業中脫穎而出，展現我們的客戶服務專業及優化客訴處理之努力成果。

在環境永續方面，凱基證券積極推動能源轉型並使用再生能源，員工日常生活中實踐 ESG，從年度再生能源採購量、員工餐廳通過環保署綠色餐廳認證到員工淨灘活動參與場次及人數，皆屬證券業標竿。此外，我們致力於維護社會公益，保障員工合法權益並提供安全與健康之工作環境，連續兩年獲頒幸福企業金獎，更以永續金融為使命，積極推動志工服務以落實企業公益，甫獲頒財訊 2023 財富管理大調查「最佳公益推動獎」，用實際行動將愛心擴至弱勢關懷及環境永續。

凱基證券將持續落實及優化五大永續發展策略，同時運用開發金控資源，發揮集團綜效，強化海內外業務合作與策略，創造多元且均衡的獲利模式，為開創全面領先之業務新局全力以赴，為股東帶來豐盈的獲利回饋，並履行企業社會責任及永續發展理念。

董事長

許道義



## 目錄

關於本報告書

董事長的話

公司營運及永續發展績效

關於凱基證券

## 01 永續經營策略

## 02 公司治理

## 03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場05 綠色營運與社會  
共榮

## 06 附錄

## 公司營運及永續發展績效

凱基證券將持續落實「致力於您的富足人生」的品牌精神，透過虛實體驗整合、強化售後服務建議、專業資產配置諮詢，持續打造符合客戶需求、穩健前行的專業財富管理業務，陪伴客戶迎向富足人生；同時運用開發金控之豐富資源，發揮集團綜效，強化海內外業務合作與策略，創造多元且均衡的獲利模式，為開創全面領先之業務新局全力以赴，為股東帶來豐盈的獲利回饋，並秉持開發金控五大永續策略：「擘劃永續治理、智慧永續金融、菁英永續人才、低碳永續環境、共創永續社會」，以履行企業社會責任，穩固企業永續經營。



## 擘劃永續治理

- ◆ 2022 年第四季成立任務性質 TCFD 專案工作小組及永續報告書編製專案工作小組，進行跨部門整合，逐步導入 TCFD 四大面向及推動永續發展議題。
- ◆ 2023 年 1 月董事會通過《永續發展守則》，明訂公司永續發展方向與策略。
- ◆ 2023 年 3 月董事會通過成立董事會層級之「永續委員會」，下設 6 大功能性工作小組，包含公司治理、社會公益、環境永續、責任金融、顧客權益與員工照顧，各依業務權責推動永續發展政策。並規劃於 6 月初召開第一次永續委員會會議。
- ◆ 2023 年 3 月董事會通過永續發展、氣候變遷治理及責任金融相關規章，進一步實現永續經營理念。



## 智慧永續金融

- ◆ 2022 年合計辦理 12 檔永續發展債券：含 8 檔綠色債券、2 檔社會責任債券、1 檔可持續發展債券、1 檔可持續發展連結債券，總承銷金額 82.8 億元，相較 2021 年 37 億元，成長率達 124%。
- ◆ 榮獲櫃買中心「推薦輔導上櫃績效獎」第一名及「推動戰略新板最佳合作夥伴獎」、證交所「流通證券獎-證券承銷商」、「活絡經濟獎-IPO 籌資金額」。
- ◆ 凱基證券榮獲知名國際財經媒體財資雜誌 (The Asset) Triple A Country Awards 年度評選四項大獎，一舉奪得「臺灣最佳企業及法人機構財務顧問」、「臺灣最佳國際板債券承銷商」、「臺灣最佳購併財務顧問」及「最佳台幣債券承銷案件」等殊榮。
- ◆ 財富管理服務榮獲工商時報多元信託創新獎「最佳證券商財富管理信託創新獎」、「最佳有價證券信託創新獎」。
- ◆ 榮獲今周刊《財富管理銀行暨證券評鑑》最佳財富管理券商獎特優、最佳智能理財獎第一名、最佳財富管理形象獎、最佳風控獎、最佳行銷創新獎等五項大獎。
- ◆ 《財訊》財富管理大獎一舉囊括「最佳業務團隊」、「最佳財富增值」、「最佳數位金融」及「金融服務創新」四大獎項。
- ◆ 工商時報 Trust Award 多元信託創新獎「最佳證券商財富管理信託創新獎」、「最佳有價證券信託創新獎」兩大獎項。
- ◆ 國際知名財經媒體亞洲金融雜誌 (Finance Asia) 公布 2022 Country Awards 評選結果，凱基證券獲頒兩大獎項，包含臺灣「最佳投資銀行」(Best Investment Bank) 及「最佳債券承銷商」(Best DCM House)



## 菁英永續人才

- ◆ 2021 年取得英國標準協會 (BSI) 頒發「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」驗證，成為國內第一家證券、期貨公司同時取得該驗證之企業。
- ◆ 2022 年蟬聯 1111 人力銀行「幸福企業」金獎，體現「首選雇主」之營運策略。
- ◆ 本公司除依規定辦理各項人員所需之管理及專業職能外，為提升員工成長的關鍵競爭力，凱基證券更提供多元的教育訓練內容，並將題材延伸至 ESG 參與及培育永續發展金融人才。
- ◆ 榮獲首屆工商時報臺灣客服中心評鑑金獎。



## 低碳永續環境

- ◆ 與再生能源業者合作，於 2022 年簽訂再生能源綠能與憑證購售合約，每年採購 300 萬度再生能源，為期 5 年，並於 2022 年 12 月於總部大直大樓正式導入綠電，至 2023 年 3 月底累計轉供度數達 87 萬度，相當於減少 443 噸碳排，對碳中和做出實際貢獻。
- ◆ 員工餐廳於 2022 年 11 月通過環保署綠色餐廳認證。
- ◆ 持續執行環境永續宣導，執行節能減碳行動（如：使用 LED 燈具、冰水主機等設備），提升設備效能。
- ◆ 持續取得 ISO 50001 及 ISO 14064-1 外部認證。配合低碳永續發展執行，持續採購環保產品，2022 年度綠色採購金額逾整體採購金額 4.14%



## 共創永續社會

- ◆ 積極推動社會公益，以企業公民自許，鼓勵員工為永續發展貢獻心力，2022 年全年度志工活動統計達 12,350 志工人次、總服務志工時數達 16,544 小時。
- ◆ 「揪團來淨灘」活動，鼓勵員工自主組隊淨灘，保護台灣海岸線與海洋生態，2022 年完成 8 縣市共 25 場淨灘活動，參與人數達 430 人，清理海洋廢棄物總計 907 公斤，淨灘場次、人數皆創下金融業之冠。
- ◆ 連續兩年獲桃園市政府舉辦「鼓勵企業團體訂購桃園庇護工場產品競賽」競賽金質獎肯定。
- ◆ 獲頒財訊 2023 財富管理大調查「最佳公益推動獎」
- ◆ 2012 年設立凱基慈善基金會，長期關懷弱勢學生提供獎助學金協助安心就學及突遭變故之學生家庭或個人即時性急難救助。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券**

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 關於凱基證券

### 公司基本資訊

- ◆公司名稱：凱基證券股份有限公司
- ◆產業別：金融業
- ◆股票代碼：6008
- ◆成立日期：1998年9月14日
- ◆總部地址：臺北市明水路698號3樓、700號3樓。
- ◆員工人數：3,077人(凱基證券2022年個體財報記載之員工人數為3,033人，係依公報規定採每月平均數計算並算入董監事人數，而本報告書記載之員工人數採12月31日當日員工人數，不含董監事。)
- ◆資本額：18,787,366千元
- ◆資產總額：381,070,383千元

### 主要業務簡介

凱基證券在證券業界佔有領先地位，豐富完整的產品線涵蓋經紀、自營、承銷、債券、衍生性商品、財富管理、資產管理等，同時結合國內轉投資事業－凱基期貨、凱基投信、凱基投顧、凱基保經以及凱基創投等子公司，提供客戶全方位金融商品之投資理財服務，及協助企業在國內外資本市場籌資。

凱基證券事業群	
子公司	主營業務
凱基證券投資顧問(股)公司(凱基投顧)	證券投資顧問業務
凱基保險經紀人(股)公司(凱基保經)	人身/財產保險經紀人業務
凱基創業投資(股)公司(凱基創投)	創業投資業務
凱基證券投資信託(股)公司(凱基投信)	證券投資信託業務、全權委託投資業務
凱基期貨(股)公司(凱基期貨)	期貨商
凱基資訊(股)公司(凱基資訊)	管理顧問、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務

業務別	服務項目	業務別	服務項目
經紀業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆國內有價證券之行紀或居間服務</li> <li>◆國內集中市場、證券櫃檯買賣中心、興櫃市場受託買賣有價證券</li> <li>◆有價證券買賣融資融券之業務</li> <li>◆款項借貸業務</li> <li>◆有價證券借貸業務</li> <li>◆期貨交易輔助人業務</li> <li>◆受託買賣外國有價證券(複委託)</li> </ul>	國際證券業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆銷售外幣公司債及其他債務憑證</li> <li>◆外幣有價證券或外幣金融商品之經紀、財富管理、承銷、自營業務</li> <li>◆經主管機關核准辦理之其他與證券相關外匯業務</li> </ul>
財富管理業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆提供客戶資產配置與商品投資組合建議</li> <li>◆為客戶執行資產配置</li> <li>◆證券投資顧問業務</li> <li>◆特定單獨管理運用金錢信託</li> <li>◆指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券信託(有價證券出借業務)</li> </ul>	債券業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆債券買賣斷與附條件交易</li> <li>◆債券承銷/輔導銷售</li> <li>◆公司債與金融債之承銷/輔導銷售業務</li> <li>◆公債投標、委標與交易</li> <li>◆固定收益類衍生性金融商品之設計、發行與銷售</li> <li>◆即期外匯與匯率衍生性商品交易</li> </ul>
自營業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆國內集中市場、證券櫃檯買賣中心自行買賣有價證券</li> <li>◆以期貨交易人身分從事期貨交易</li> <li>◆國外有價證券暨衍生性金融商品自行買賣</li> <li>◆兼營期貨自營業務</li> </ul>	股務代理	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆協助企業召開股東會</li> <li>◆提供股務相關法令之諮詢服務</li> <li>◆協助公開發行公司辦理股務相關事宜</li> </ul>
資本市場業務	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆輔導公開發行公司申請有價證券上市或上櫃</li> <li>◆輔導外國企業申請有價證券第一上市或第一上櫃</li> <li>◆公開發行公司發行有價證券募集資金之業務</li> <li>◆企業財務策略規劃與諮詢服務</li> </ul>	衍生性商品	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆發行國內之上市(櫃)認購(售)權證</li> <li>◆議約型認購(售)權證</li> <li>◆利率交換交易</li> <li>◆新金融商品之設計及發行規劃</li> <li>◆新臺幣/外幣債券選擇權</li> <li>◆遠期利率協定</li> <li>◆單一及組合型利率選擇權商品</li> <li>◆結構型商品</li> <li>◆資產交換</li> <li>◆股權衍生性商品</li> <li>◆信用違約交換</li> </ul>

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

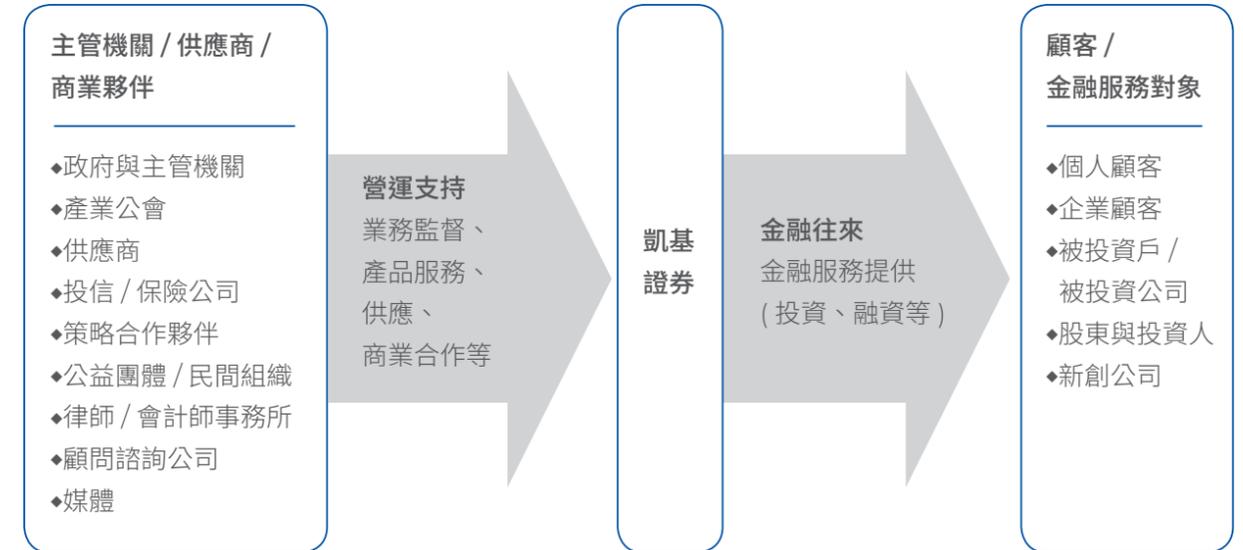
06 附錄



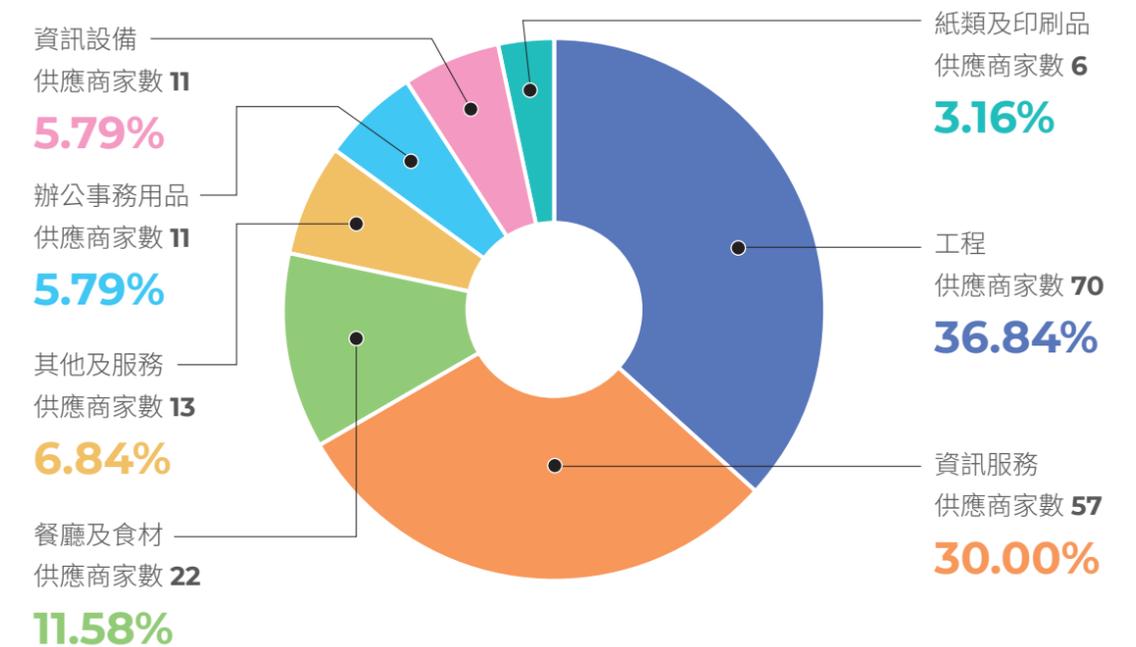
營運據點分布

凱基證券之海外事業版圖完整，目前在香港、新加坡、印尼及中國大陸（代表處）皆有據點，憑藉區域布局的優勢，有效掌握國際經濟脈動，提供國內外客戶全方位的理財產品與服務，國際化的特色及成果相當顯著。

營運供應鏈



2022 年主要供應商類別占比



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券**

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

凱基證券大事紀 ( 設立日期及沿革 )

**1988 年**

9月14日中信證券股份有限公司成立，資本額新臺幣10億元。

**2001 年**

4月轉投資「凱基證券投資信託股份有限公司」。  
10月更換公司企業識別標誌為「KGI 中信證券」。

**2008 年**

4月本公司轉投資中信期貨(股)公司股東會決議通過更名為凱基期貨(股)公司。  
9月為使KGI亞太區企業識別標誌一致化，中信證券更名為凱基證券。

**2020 年**

6月辦理盈餘轉增資1,944,965仟元，實收資本額達34,363,397仟元。

**2014 年**

3月金管會核准設立國際證券業務分公司。

**2013 年**

1月本公司與開發金控股份轉換，成為開發金控100%子公司，同時終止櫃檯買賣。  
6月與大華證券股份有限公司合併。

**2009 年**

8月辦理現金增資6.7億股普通股參與發行海外存託憑證(GDR)，募集2.86億美元。  
12月與台証綜合證券股份有限公司合併，凱基證券躍升為臺灣第二大證券商。

**2022 年**

設置公平待客委員會

**2023 年**

3月董事會下設置永續委員會

參與公協會資料

公協會名稱	擔任職務
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員
中美經濟合作策進會	會員
中華民國期貨業商業同業公會	糜以雍副董事長擔任監事
中華民國證券商業同業公會	糜以雍副董事長擔任常務理事
中華民國信託業商業同業公會	會員
中華民國金融治理與法令遵循學會	會員
中華民國證券期貨分析協會	會員
台灣產業控股協會	會員

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

經營成果：

本公司 2022 年全年稅後淨利為 36.28 億元 (註 1)，各項業務之經營成效說明如下：

- ◆經紀暨財富管理業務：經紀業務市佔率 10.44%，穩居同業第二名，公司竭力提供客戶豐富且完整的財富管理商品及專業服務，以滿足客戶資產配置多樣性。
- ◆外資法人業務：外資法人經紀業務市佔率 15.8%，蟬聯國內同業排名第一，借券業務市佔率 20.3%，為同業排名第二，均體現本公司提供之專業研究及服務深獲外資法人肯定。
- ◆資本市場業務：主辦承銷初次上市櫃及次級市場籌資之案件數合計達 34 件，市佔率達 15%，連續 10 年居冠；承銷總金額 328 億元，市佔率 24%，亦居業界冠軍。
- ◆債券業務：初級承銷新臺幣公司債及國際板債券之合併總金額達 1,319 億元，市佔率 12.6%，同業排名第二；除承銷外，於槓桿型連結基金或債券之結構型商品發行業務的名目本金為國內券商之冠。
- ◆衍生性商品業務：發行認購 (售) 權證之金額與檔數分別為 964 億元及 9,779 檔，市佔率分別為 18% 及 20%，全年度權證交易量市佔率 17%，市場排名第二。
- ◆股票自營業務：受到通膨高漲、FED 貨幣政策緊縮、美元走強、中國政策轉折影響，2022 年度台股震盪下跌加劇，公司積極調整持股內容和比重，以掌握波段獲利契機。

註 1：資料來源係凱基證券經會計師查核簽證之 2022 年個體財務報表。

財務績效：

單位：若無特別註記則為新台幣仟元

	項 目	2021 年	2022 年
經營能力	淨收益	31,485,177	20,702,198
	營運成本	5,547,496	5,849,758
	本期淨利	12,936,183	3,630,204
	員工平均收益額 (註 1)	10,654.88	6,728.05
獲利能力	員工平均獲利額 (註 1)	4,378	1,180
	資產報酬率 (%)	3.22%	0.93%
	淨值報酬率 (%)	18.06%	5.83%
發放之股利	每股盈餘 (元)	3.66	1.61
	每股現金股利 (元)	3.334	0.888
	每股股票股利 (元)	0	0
分配之經濟價值	員工薪資及福利費用	9,298,386	6,767,939
	支付政府之稅款 (註 2)	2,969,510	1,819,980
	支付出資人的款項 (註 3)	6,843,912	3,871,571
	支付出資人的款項 - 股東	6,264,302	1,668,432
	支付出資人的款項 - 非股東	579,610	2,203,139
	社區投資 (註 4)	25,400	25,650
	來自政府之補助款 (註 5)	2,452	311
	留存之經濟價值 (註 6)	6,800,473	2,367,300

資料來源：凱基證券經會計師查核簽證之 2022 年合併財務報表

註 1：員工人數係以當年度統計之正職員工人數計算，2021 年為 2,955 人；2022 年為 3,077 人。

註 2：支付政府之稅款包括所得稅、營業稅及證券交易稅等稅款。

註 3：支付出資人款項為利息費用及股利支出。

註 4：社區投資係當年度之捐贈金額。

註 5：政府補助款係當年度投資生技新藥公司取得之股東投資抵減金額。

註 6：留存的經濟價值 = 「產生的直接經濟價值」 - 「分配的經濟價值」。產生的直接經濟價值為本表之淨收益；分配的經濟價值包含營運成本、員工薪資及福利費用、支付出資人的款項、支付政府的款項及社區投資。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

# 01 永續經營策略

1.1 永續願景	11
1.2 永續治理架構	13
1.3 利害關係人議合與溝通	14
1.4 重大性主題分析及管理方針	16



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

# 1.1 永續願景

為實踐企業社會責任，並促成經濟、環境及社會之進步，以達永續發展之目標，凱基證券參酌開發金控《永續發展守則》及證交所《上市上櫃公司永續發展實務守則》訂定《永續發展守則》，承諾於從事企業經營之同時，應積極實踐永續發展，以符合國際發展趨勢，並透過企業公民擔當，提升國家經濟貢獻，改善員工、社區、社會之生活品質，促進以永續發展為本之競爭優勢。本公司更聘請外部專家參與永續發展、ESG 及氣候變遷之風險分析與評估，共同籌備相關政策及因應措施，並以發行永續報告書及 TCFD 報告書等方式，達資訊透明揭露目的，以利各界利害關係人共同關注凱基證券之永續發展。

依據《永續發展守則》，本公司規劃以「落實公司治理」、「發展永續環境」、「維護社會公益」及「加強永續發展資訊揭露」四大面向，積極實踐永續發展之作為。

執行面向	意涵	執行策略
落實公司治理	本公司應盡善良管理人之注意義務，實踐永續發展，並檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實。	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 成立永續委員會，下設功能性工作小組，負責永續發展政策及具體推動計畫之提出及執行，並定期向董事會報告。</li> <li>◆ 舉辦推動永續發展之教育訓練。</li> <li>◆ 尊重利害關係人權益，辨識公司之利害關係人，並於公司網站設置利害關係人專區，透過適當溝通方式，瞭解利害關係人之合理期望及需求，並妥適回應。</li> </ul>
發展永續環境	本公司應遵循環境相關法規及相關之國際準則，適切地保護自然環境，且於執行營運活動及內部管理時，應致力於達成環境永續之目標。	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料，以達永續利用地球資源目的。</li> <li>◆ 從事採購、作業及服務等營運活動將考量對生態效益之影響，促進及宣導永續消費之概念，以降低公司營運對自然環境及人類之衝擊。</li> <li>◆ 妥善與永續利用水資源，並制訂相關管理措施，以提升水資源之使用效率。</li> <li>◆ 評估氣候變遷對企業營運之影響，並採取因應措施。</li> <li>◆ 留意營運活動對氣候變遷之影響，制訂節能減碳及溫室氣體減量相關措施，並據以推動，以降低公司營運活動對氣候變遷之衝擊。</li> </ul>

執行面向	意涵	執行策略
維護社會公益	本公司應遵守相關法規，保障員工合法權益，並遵循國際公認之勞動人權，同時應保證人力資源運用政策不得包含任何形式之歧視及差別待遇，以及若發生危害勞工權益之情事，應提供有效及適當之申訴機制，確保申訴過程平等及透明。	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 提供員工安全與健康之工作環境，致力於降低對員工安全與健康之危害因子，以預防職業上災害。</li> <li>◆ 建立與員工對話之溝通管道，使員工得藉此了解公司之經營管理活動和決策，並充分表達意見。</li> <li>◆ 以公平合理之方式對待客戶或消費者，並訂定產品或服務相關執行策略及具體措施。</li> <li>◆ 評估並管理可能造成營運中斷之各種風險，降低對於消費者與社會造成之衝擊。</li> <li>◆ 針對商品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序，並遵守個人資料保護法等相關法規，確實尊重消費者之隱私權。</li> <li>◆ 訂定供應商永續管理規章，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。</li> <li>◆ 評估公司經營對社區之影響，並適當聘用公司營運所在地之人力，以增進社區認同。</li> <li>◆ 透過商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他公益專業服務，參與社區發展及社區教育之公民組織、慈善公益團體及地方政府機構之相關活動，以促進社區發展。</li> </ul>
加強永續發展資訊揭露	本公司應依證券商公司治理實務守則、本公司公司治理實務守則、本公司風險管理政策及其他相關法規與內部規範辦理資訊公開，並充分揭露具攸關性及可靠性之永續發展相關資訊，以提升資訊透明度。	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 採用國際上廣泛認可之準則或指引編製永續報告書，以揭露推動永續發展情形，並取得適當第三方確信或保證，提高資訊可靠性。</li> <li>◆ 密切注意國內外永續發展相關準則之發展及企業環境之變遷，據以檢討並改進公司所建置之永續發展制度，以提升推動永續發展成效。</li> </ul>

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

面對永續發展之趨勢，本公司各董事於 2022 年度參與外部之永續相關座談會與課程，持續精進永續發展相關智識；本公司亦於 2022 年度辦理永續發展相關課程，促使員工了解並提升自身永續經營意識。

董事參與永續相關會議或課程之情形

參與形式	活動名稱	活動內容	參與人次	參與時數
宣導座談會	111 年度證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會	證券業永續發展轉型執行策略議題之相關宣導及分享	董事 1 名	3 小時
外部課程	證券業 ESG 與永續經營 + 國內外經濟及金融情勢發展分析	證券業 ESG 與永續經營暨國內外經濟及金融情勢發展分析議題之分享	董事 1 名	7.5 小時
外部課程	ESG 發展趨勢	ESG 發展趨勢議題之分享	董事 1 名	3 小時
外部課程	公司治理評鑑之企業社會責任 (CSR、ESG) 典範實務解析	公司治理評鑑之企業社會責任 (CSR、ESG) 典範實務之分享	董事 1 名	3 小時
外部課程	ESG、誠信經營與公平待客原則	ESG、誠信經營與公平待客原則議題之分享	董事 1 名	3 小時

員工參與永續會議及課程之情形

參與形式	活動名稱	活動內容	參與人次		參與時數	
			管理職	非管理職	管理職	非管理職
外部課程	ESG、誠信經營與公平待客原則	ESG/ 誠信經營 / 公平待客原則教育訓練	11 名	9 名	33 小時	27 小時
外部課程	ESG 投資實務概念與應用	ESG 投資實務概念與應用教育訓練	41 名	56 名	123 小時	168 小時
外部課程	ESG 與永續治理	ESG 與永續治理教育訓練	32 名	38 名	96 小時	114 小時
外部課程	公司治理評鑑之企業社會責任典範實務解析	公司治理評鑑之企業社會責任典範實務解析	57 名	44 名	171 小時	132 小時
外部課程	金融科技與資安風險發展趨勢	金融科技與資安風險發展趨勢 (包含永續經營/ESG 治理議題)	39 名	31 名	117 小時	93 小時
教育訓練講座	金融業的 ESG 趨勢與機會	針對金控永續委員會工作小組成員舉辦的 ESG 趨勢論壇	4 名	3 名	8 小時	6 小時
合計			184 名	181 名	548 小時	540 小時

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 1.2 永續治理架構

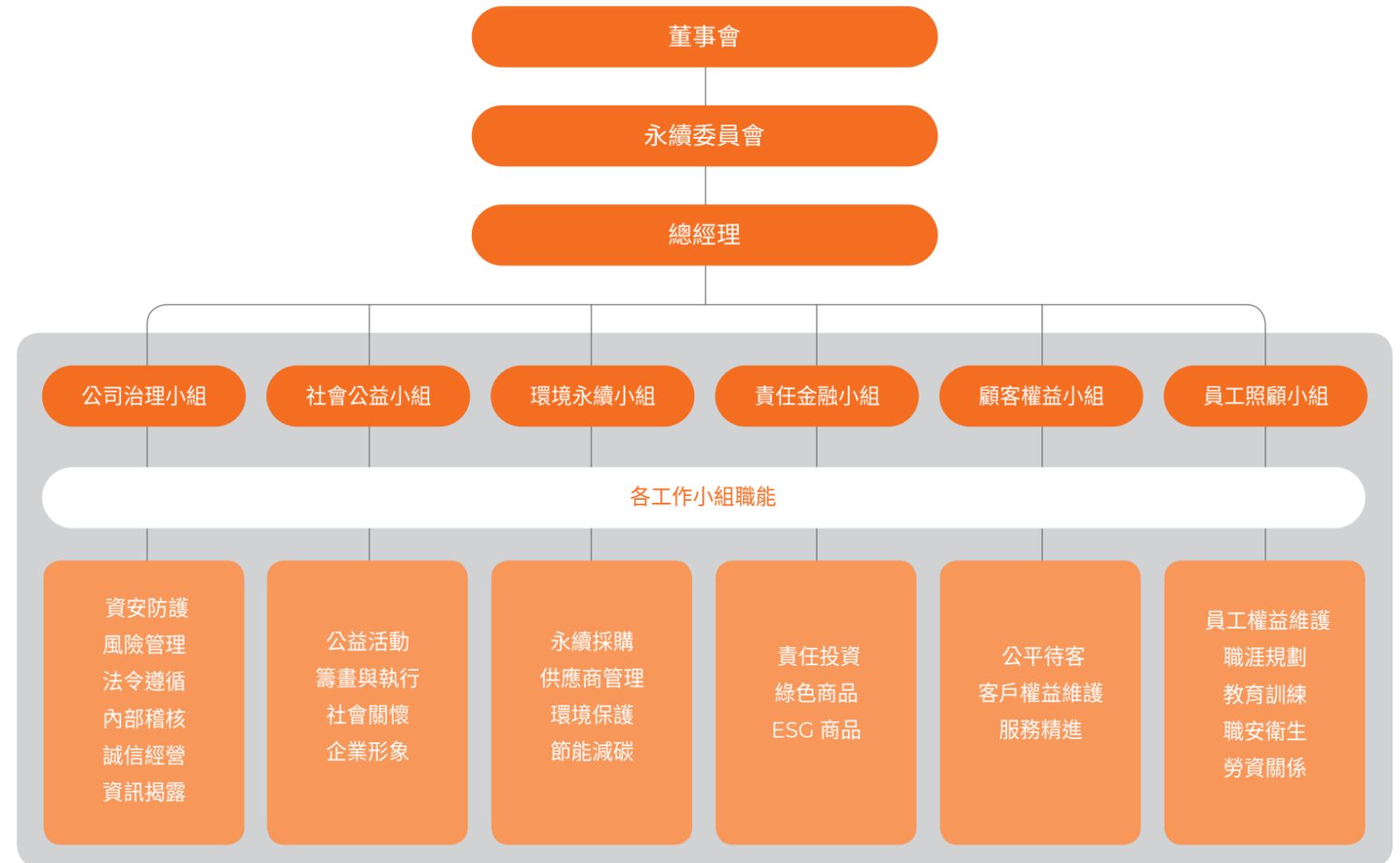
本公司已於 2023 年 1 月 12 日經董事會通過《凱基證券股份有限公司永續發展守則》並於 1 月 17 日發布，依據證券商公司治理實務守則之規範，基於永續經營之理念設置永續委員會，對董事會負責。並於 2023 年 3 月 27 日經董事會通過本公司《永續委員會組織規程》，規範永續委員會之委員、職權、議事規則及行使職權時公司應提供之資源等事項。

永續委員會委員由董事會決議委任，共五名委員，包含三位董事及兩位獨立董事。本公司董事長為當然委員並擔任主任委員及會議主席，每季度至少一次向董事會呈報執行成效及未來工作計畫。

### 永續委員會組織架構

永續委員會下設任務推動團隊，由本公司總經理擔任負責人，負責推動永續發展政策，並依據任務性質分別設置公司治理、社會公益、環境永續、責任金融、顧客權益與員工照顧等六個功能性工作小組，各工作小組分別依據業務性質及權責指派主管職級擔任組長，統籌小組之執行任務。

各工作小組依據職能分配，將擬定每年度之重大主題、永續目標及策略方向，定期提報永續發展委員會，經委員會決議後呈報董事會，同時亦負責蒐集相關資訊並協助編撰永續報告書。



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 1.3 利害關係人議合與溝通

### 鑑別利害關係人

2022 年度本公司參照 AA1000 利害關係人議合標準 (AA1000SES) 之精神，以「責任、影響力、張力、多元關係、依賴性」等五大原則，分析凱基證券之營運態勢並參照國內外同業趨勢後，鑑別出凱基證券之 8 大利害關係人為「股東與投資人、員工、客戶、社區、被投資戶、供應商、政府與主管機關、媒體。」

### 利害關係人溝通管道及回應成果



#### 股東與 投資人

股東與投資人的支持將提升  
本公司企業價值

##### 溝通管道

- ◆ 新聞露出及重大訊息：媒體、公開資訊觀測站、即時露出、公告重要訊息
- ◆ 股東會
- ◆ 國內外法人說明會、分析師來訪、電話會議、論壇
- ◆ 股務及投資人關係窗口

##### 溝通頻率及成果

- ◆ 重大訊息及公告有 106 則
- ◆ 召開 1 次股東常會及 3 次股東臨時會、出版年報
- ◆ 5 次國內法人說明會及線上法說會
- ◆ 常態性透過聯絡窗口進行溝通
- ◆ 線上說明會及英文版年報與國外投資人溝通



#### 員工

良好的員工關係可強化  
企業永續經營根基

##### 溝通管道

- ◆ 內部網站、電子郵件公告、意見信箱
- ◆ 勞資會議

##### 溝通頻率及成果

- ◆ 不定期公告各項員工應知訊息達 69 則以上
- ◆ 定期舉辦勞資會議，本年度共 4 次
- ◆ 常態性收集員工意見



#### 政府與 主管機關

政府與主管機關政策  
直接影響本公司營運方針

##### 溝通管道

- ◆ 參與政策討論會、座談會
- ◆ 拜會主管機關

##### 溝通頻率及成果

- ◆ 不定期參與討論會及座談會
- ◆ 回應不定期查核，即時提供資訊



#### 媒體

與媒體聯繫良好關係，  
建立順暢溝通管道，  
透過媒體傳達營運動態

##### 溝通管道

- ◆ 新聞稿發布：不定期
- ◆ 記者會：不定期
- ◆ 媒體溝通：即時

##### 溝通頻率及成果

- ◆ 本年度發布新聞稿 79 則
- ◆ 記者會舉辦：2 場
- ◆ 專責單位及專人負責媒體溝通事宜，並即時回覆媒體提問

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄



社區

良好的社區關係有助提升  
品牌形象與品牌好感度

溝通管道

- ◆ 與民間團體和地區小農合作進行各項社區志工活動，如愛盲基金會、喜憨兒基金會、食物銀行、玩具銀行等。
- ◆ 號召同仁組隊至全台灣海岸線淨灘，保護台灣海岸線與海洋生態。
- ◆ 凱基慈善基金會持續投入關懷地區弱勢與偏鄉學童，平衡城鄉教育資源差距。

溝通頻率及成果

- ◆ 全年度志工活動統計達 12,350 志工人次、總服務志工時數達 16,544 小時。
- ◆ 共號召 430 位志工參與 8 縣市 25 場淨灘活動，累積撿拾海洋廢棄物超過 900 公斤，淨灘場次與人次皆為金融業之冠！
- ◆ 總計幫助 185 所學校共 469 名弱勢學生就學，並補助偏鄉之雙重弱勢學生營養早餐和英語學習，共計協助 90 所偏鄉學校。



被投資戶

被投資戶經營績效  
直接影響本公司獲利

溝通管道

- ◆ 參與投資戶股東會與董事會行使投票權
- ◆ 拜訪投資戶

溝通頻率及成果

- ◆ 凱基證券 2022 年透過電話會議及面會 (5,088 次)、參與法說會 (594 次) 或派員參與股東常會或重大之股東臨時會 (805 次) 等方式與被投資公司經營階層溝通，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略。
- ◆ 2022 被投資公司股東會參與率達 100%



供應商

供應商提供安全環保的產品或  
服務可協助企業穩定經營

溝通管道

- ◆ 簽署《供應商企業社會責任承諾書》
- ◆ 開標說明會
- ◆ 供應商大會
- ◆ 供應商稽查、評鑑、自評、教育訓練暨優良供應商表揚
- ◆ 參與綠色採購推廣活動

溝通頻率及成果

- ◆ 主要供應商簽署《供應商企業社會責任承諾書》比例達 100%
- ◆ 營繕工程開標前由行管部營繕組舉行開標說明會
- ◆ 協同金控集團每年定期舉辦年度供應商大會
- ◆ 不定期辦理供應商稽查、供應商評鑑、供應商自評



客戶

客戶支持及信賴有助  
本公司營收成長

溝通管道

- ◆ 廣告、社群媒體
- ◆ 客服信箱、客服專線、智能 AI 客服全年無休、網路線上客服、24 小時客戶服務專線、客戶申訴專線、網站訪客留言版
- ◆ 建立客戶關懷機制，召開「客戶關懷委員會」
- ◆ 客戶滿意度調查
- ◆ 理財講座、財富管理說明會

溝通頻率及成果

- ◆ LINE 凱基樂活投資人好友數破百萬，126 萬人，綁定數提升 8%
- ◆ FB 官方帳號共計發文 687 則 (開台以來)，粉絲數累積至 3.6 萬人
- ◆ YT 金融理財影片共計發布 551 支，累積訂閱數提升 34%，累積觀看數提升 146%
- ◆ 舉辦 1,241 場理財投資學堂
- ◆ 針對高齡客戶及弱勢團體，提供 556 支免費影音教學影音

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 1.4 重大主題分析及管理方針

### 重大主題辨識流程

2022 年度凱基證券永續報告書之重大主題，係參照 2021 年度發布之 GRI 準則，經永續委員會工作小組蒐集相關資訊後，完成內部評估與討論，以及參考外部專家意見後決議，細部評估及鑑別流程如右：



#### 1 蒐集及辨識

◆ 參照 2021 年度發布之 GRI 準則內容，由永續委員會工作小組統計公司營運之內外部實務議題、蒐集開發金控及同業關注主題，並考量產業特性，最終彙總得出本公司 18 項關鍵永續主題。



#### 2 評估及排序

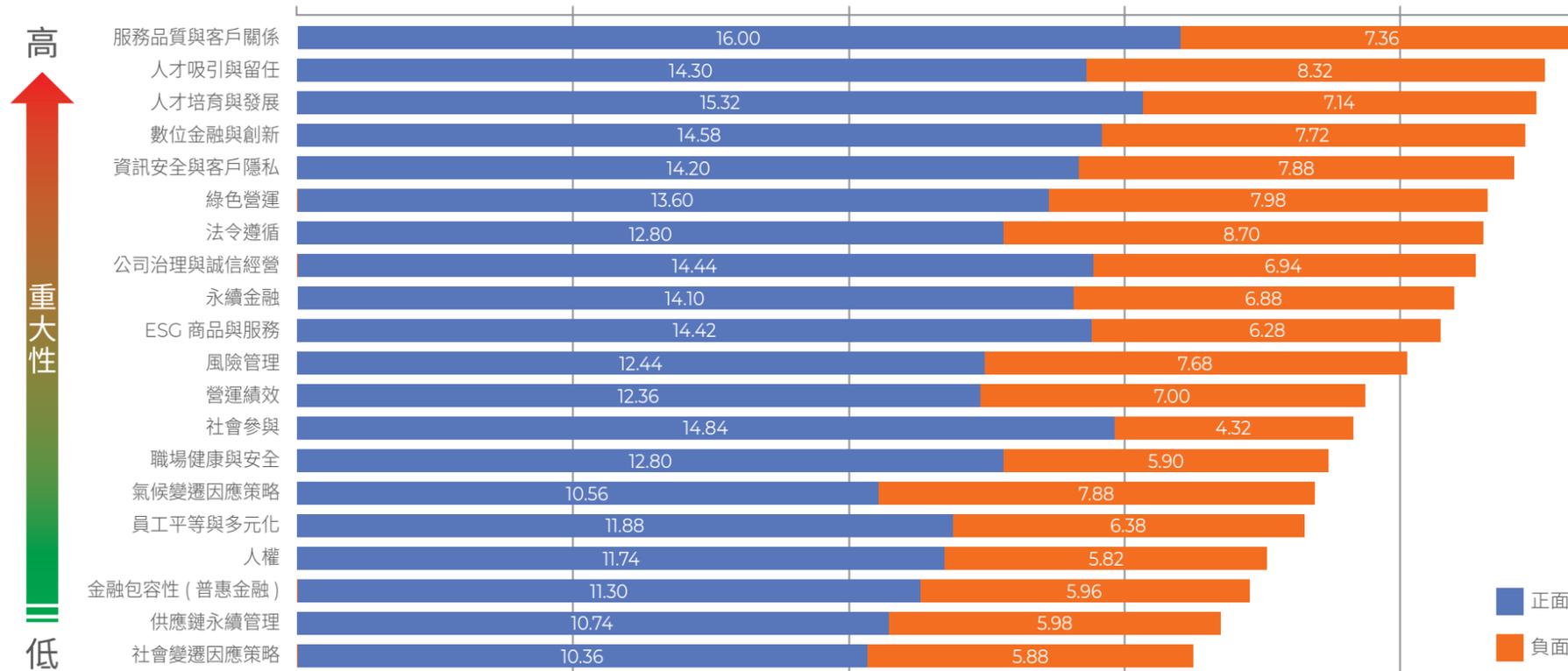
◆ 由本公司永續委員會工作小組及高階管理人員共 60 位填寫內部衝擊性評估問卷，針對 18 項關鍵永續主題以凱基證券營運內外部觀點為基準，評估各永續主題對 E（環境）、S（社會/人權）及 G（治理）造成正面效益及負面影響之發生機率及影響規模進行評估。  
◆ 最後共回收 51 份有效問卷（有效率達 85%），並分析各永續主題之正/負面發生機率與正/負面影響規模後，得出各永續主題之衝擊程度總分後，依總分大小排序，藉此判定永續主題對凱基證券之重大性。



#### 3 確認

◆ 永續委員會工作小組經評估及討論後，決議以內部評估衝擊程度排名前十二項之永續主題，依據揭露資訊相似程度整併「人才吸引與留任」及「人才培育與發展」為「人才發展與留任」；整併「永續金融」及「ESG 商品與服務」為「永續金融商品」，並考量產業趨勢、國內同業關注度及公司內部對議題關注程度，增列「職場健康與安全」為重大主題，最終選定「服務品質與客戶關係、人才發展與留任、數位金融與創新、資訊安全與客戶隱私、綠色營運、法令遵循、公司治理與誠信經營、永續金融商品、風險管理、營運績效、職場健康與安全」共十一項永續主題作為凱基證券 2022 年度永續報告書之重大主題。

內部衝擊性評估長條圖



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
服務品質與客戶關係	3.3 服務品質與客戶關係	股東與投資人、客戶、被投資人	凱基證券長期致力於發揮證券業核心價值，並善盡企業社會責任。以落實金融消費者保護並確實保障消費者之最大權益為優先，謹守公平待客十大原則，同時致力於建構更優質、更全面之金融消費者服務，以提升客戶滿意度及忠誠度，維持品牌形象及市場競爭力，並對金融市場經濟環境產生正面效益。	凱基證券秉持著「公平同理，待客如己」之服務精神，由董事會帶領，積極推動各項行動方案，持續將公平待客原則內化為企業核心文化，並積極打造金融友善服務及實現誠信經營之永續價值，讓客戶感受「投資，本該就是一件令人放心、安心又順心的事情」。	凱基證券積極建置並持續優化與各類型客戶之溝通互動平台，包含但不限於客戶重要權益事項說明、客服與申訴管道、重要優化行動及國內外股市休假日資訊等；同時致力於落實金融消費者保護、善盡企業社會責任，並謹守公平待客原則，確保公司所有商品及服務均能切合與落實公平待客原則。	1 逐項落實教育訓練課程 2 持續優化客訴處理作業，客服中心首通解決率達 97.5% 以上。 3 推行神秘客查訪分公司機制 4 深入了解客訴案件，並加強教育訓練及作業改善。 5 客戶滿意度列入年度經理人、業務員 KPI 指標 6 強化銀髮族關懷相關配套 7 每月召開分公司客訴檢討會議，掌握客訴改善進度及策略。	1 持續執行客訴案件防範宣導、客戶服務及客訴處理心法、職能教育訓練及銀髮關懷行動。 2 神秘客稽查分公司客服品質 3 客訴件數穩步下降，排除非歸責分公司案件，每月以最多 5 件為目標。 4 客服中心首通解決率達 98% 以上 5 NPS 同業排名較 2023 提升 30%	1 持續執行客訴案件防範宣導、客戶服務及客訴處理心法、職能教育訓練及銀髮關懷行動。 2 神秘客稽查分公司客服品質 3 客訴件數持續下降，排除非歸責分公司案件，每月以最多 3 件為目標。 4 客服中心首通解決率達 98.5% 以上 5 NPS 同業排名第一	為使公平待客原則成為凱基證券整體共同遵循之價值體系與行為準則，本公司特設置「公平待客委員會」，俾統籌公平待客原則之規劃並定期監督相關事務之推行，由總經理擔任會議召集人，並定期將執行結果呈報董事會。	
人才留任與發展	4.2 人才留任與發展	員工	凱基證券為厚實人力資本及落實人才培育，達成企業營運績效及永續發展目標，除依相關法規落實各項人員所需教育訓練及專業職能外，更擴大 ESG 參與及培育永續發展金融人才，將人才培育朝國家社會目標及金融產業環境朝永續發展目標邁進，以回饋社會及創造永續經營正面效益。	依相關法令及凱基證券員工訓練要點等規定辦理各項訓練，此外更將永續發展議題及 ESG 相關訓練結合至既有職能強化訓練中。	凱基證券將持續推行各項教育訓練及職能發展計畫，為因應金融業之永續發展趨勢，更將於年度訓練計劃中納編 ESG 議題等多元職能培訓內容，凝聚組織上下之永續發展共識及認知，以利相關專案之推動及成果展現，並減少認知不清等負面影響。	1 應用 WORKDAY 工具及方法學做人力部署及發展 2 強化員工發展重點專案的商業效益及制訂 KPI 3 持續進行組織加速問卷調查 (OAQ) 並提出改善行動計畫 4 強化員工溝通，穩定離職率 5 評估增加優於法規的員工福利執行面向 6 研擬將目標與高階管理層的績效評估與薪酬連結 7 持續強化人權風險鑑別 8 精進人權相關課程 9 制定人權風險管理制度	1 分析中長期人力需求，並建立人才吸引及留任之長期規劃成為「首選雇主」。 2 建立人才吸引及留任之長期規劃強化員工溝通，穩定離職率。 3 建立人權風險預防性補救措施及調適計畫 4 制度化達成目標訂定，以及將目標與高階管理層的績效評估與薪酬連結。	1 成為「首選雇主」 2 強化員工溝通，穩定離職率 3 建立禁止歧視與騷擾之管理機制 4 擴大大利害關係人之人權風險鑑別	於公司年報中揭露教育訓練及員工職能發展相關工作推行及實施狀況，並定期執行組織意見問卷調查 (Organization Assessment Questionnaire, OAQ) 以及年度員工離職率統計分析，依據調查及分析結果了解內部職員意見，研擬並實施改善措施。	   

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
數位金融與創新	3.1 永續金融	股東與投資人、客戶、媒體	凱基證券秉持「公平同理、待客如己」的核心理念，透過技術創新、體驗設計與用戶回饋，確實解決客戶使用痛點並且持續改進，以能夠「致力於您的富足人生」的數位服務，增進客戶使用之便利性、信任度，進而提升客戶忠誠度及產品黏著度，同時產生環境友善正面效益。	除持續推動創新數位金融服務外，為強化本公司及國內子公司之官方社群媒體管理原則，行銷公關部特制定《官方社群媒體管理辦法》，電子商務事業部亦同步修調《官方社群媒體經營要點》，提升使用者體驗及作業效率之虞，更得同步鞏固品牌形象。	台灣證券業面臨三大環境現況：① 數位服務成為主流 ② 投資族群溝通多元化 ③ 投資資訊需求更即時。因應三大現況，凱基證券數位服務以客戶為核心，以「數位流程優化」、「理財服務差異化」及「資訊簡單即時」為三大目標推展，希望透過凱基證券優質的投資平台工具，打造投資生態圈，提供有溫度且能帶來信任感的科技工具，打造數位金融友善環境。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 啟動執行 SKY 計畫</li> <li>2 建置業務員工作台系統 (RM Workbench)</li> <li>3 發展新世代高頻交易服務平台</li> <li>4 推動與導入雲端服務</li> <li>5 建置大數據分析平台</li> <li>6 推動與導入開發自動化流程 (DevOps)</li> <li>7 推動主動式行動服務平台</li> <li>8 金融生態圈合作初體驗</li> <li>9 整合理財平台，降低投資難度及門檻，提升多元投資便利性。</li> <li>10 透過視訊電子簽署，提供零接觸真人數位服務。</li> <li>11 優化使用者介面，開放訪客體驗理財 APP，協助投資人熟悉投資工具。</li> <li>12 透過擬人化情境互動服務增添投資樂趣，協助投資人踏出投資的第一步。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 持續推動 SKY 計畫</li> <li>2 擴大雲端服務建立雲端治理</li> <li>3 建置次世代主機連線系統</li> <li>4 建置新一代資料倉儲系統</li> <li>5 優化開發自動化流程 (DevOps)</li> <li>6 以客戶為中心的行動服務平台</li> <li>7 擴大金融生態圈合作應用</li> <li>8 結合數據分析，精準客戶需求，提供客戶所需的理財資訊。</li> <li>9 持續推送個人化理財影音內容，定期風險意識提醒，協助客戶投資判斷及產品選擇。</li> <li>10 整合專業策略投資組合與 APP 下單匣功能，一鍵完成投資組合下單。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 持續推動與維穩 SKY 計畫</li> <li>2 多雲整合與優化雲端治理</li> <li>3 優化次世代主機連線系統</li> <li>4 全方位主動式行動服務平台</li> <li>5 擴大嵌入式金融生態圈合作應用</li> <li>6 沉浸式體驗延伸服務</li> <li>7 持續優化提供客戶具深度及廣度的專業理財資訊，輔助客戶投資決策。</li> </ol>	經紀單位定期於每週召開會議，會中針對跨部門業務進行溝通以及討論重大專案之執行策略，更定期於每月回報業務執行之關鍵績效指標，以利追蹤實施情形及目標達成率，並適時調整執行措施。	  
資訊安全與客戶隱私	2.3 資訊安全	股東與投資人、客戶、媒體、政府與主管機關	凱基證券十分重視資訊安全，依循開發金控之「數位躍升」、「顧客導向」策略，透過創新思維數位科技，打造便捷安全的優質金融數位服務，以客戶為中心出發，從前台開戶便利性、安全性到後台的資安治理監控，皆堅持採用最高規格的安全防護。帳戶安全是本公司給予客戶的最大保障，在所有操作頁面提供最高規格的安全技術，並承諾全額賠償未經用戶授權的活動。	為遵循相關法規規定，凱基證券特依《建立證券商資通安全檢查機制》、《證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項》及本公司《資訊安全政策》訂定相關要點，確保資訊單位於資通安全事件發生之前、中、後各項監控、通報、處理、檢討及學習機制成效，以期於資通安全事件發生時能迅速採取必要之應變處置，於事件發生後採取矯正作為，並得在最短時間內回復運作，降低資通安全事件可能帶來之損害。本公司亦導入資訊安全管理制度及取得 ISO 27001 認證達 5 年以上，委由專業第三方顧問公司進行資安評估作業，定期執行高標準資安健檢，更與開發金控共同設立跨事業體資安小組，以金控層級制度分享與合作情蒐蒐集、及早預警，發揮資安聯防綜效，落實「協同合作」的企業價值。	本公司訂有內部管理方針《資訊安全政策》，並偕同國內子公司持續獲得 ISO 27001 認證，認證範圍係針對資訊系統設計/開發/操作/維護、網路管理、電腦機房（包含凱基證券總公司自有機房及委外 IDC 機房）及相關支援資訊處理活動之管理。本公司規劃於 2023 年設立資訊安全部，綜理組織之資安防護管理、制訂資訊安全管理政策規章、辦理年度資訊安全專案並導入資安技術對策與控制措施、資訊安全之教育宣導、建立資安監控、資安事件分析及通報查處機制等事宜，並積極導入 ISO 22301 系統，預計於 2023 年取得驗證。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 持續維持設置副總層級資安長及董事或顧問</li> <li>2 資安推行小組之成員擴大納入，並由各單位主管擔任委員</li> <li>3 透過第三方檢測平台，進行對外資訊服務安全檢測，檢測分數為 90 分以上。</li> <li>4 每年定期一次資安事件演練作業執行</li> <li>5 進行演練次數增加可行性評估</li> <li>6 持續維持 ISO 27001:2013 認證有效性，編列 ISO 新版預算。</li> <li>7 外部專業顧問辦理資安治理成熟度評估及調整</li> <li>8 舉辦全員資安教育訓練，包括董事會、一般人員、資安人員，另擴及駐點廠商。</li> <li>9 辦理社交工程演練</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問</li> <li>2 維持資安推行小組之成員，並由各單位主管擔任委員。</li> <li>3 透過第三方檢測平台，進行對外資訊服務安全檢測，檢測範圍擴大。</li> <li>4 每年定期一次資安事件演練作業執行試行一年兩次演練次數可行性評估。</li> <li>5 持續維持 ISO 27001:2022 認證有效</li> <li>6 持續外部專業顧問辦理資安治理成熟度評估及調整</li> <li>7 持續舉辦全員資安教育訓練，包括董事會、一般人員、資安人員及駐點廠商。</li> <li>8 辦理社交工程演練</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1 持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問</li> <li>2 維持資安推行小組之成員，並由各單位主管擔任委員。</li> <li>3 透過第三方檢測平台，進行對外資訊服務安全檢測，持續維持檢測分數為 92 分以上。</li> <li>4 每年執行兩次緊急應變計畫演練</li> <li>5 持續維持 ISO 27001:2022 認證有效</li> <li>6 持續外部專業顧問辦理資安治理成熟度評估及調整</li> <li>7 持續舉辦全員資安教育訓練，包括董事會、一般人員、資安人員及駐點廠商。</li> <li>8 辦理社交工程演練</li> </ol>	資訊安全部將偕同資訊安全推行小組共同執行組織內部之資訊安全推行措施，並由資訊安全推行小組負責年度管理審查會議的議事程序、決議執行事項，以及資訊安全管理之推行成果，每年度定期於董事會提報內部資訊安全推行措施整體執行情形。	

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
綠色營運	第五章 綠色營運與社會共榮	社區、供應商、政府與主管機關	凱基證券依循開發金控集團永續願景與策略之「低碳永續環境」，正視氣候變遷風險持續加劇，積極規劃減少自身溫室氣體排放，發掘具有發展潛力的低碳經濟產業、企業，共同推動低碳轉型，產生環境正面效益。	凱基證券將依循開發金控集團「2030年前達到自身營運管理零碳排」之承諾，以及五大環境承諾：1. 節能減碳，全員參與；2. 保護環境，珍惜資源；3. 預防汙染，符合法規；4. 溝通協調，敦親睦鄰；5. 持續改善，永續經營，共同落實減少環境迫害，邁向永續經營之理念。	凱基證券將與外部專家合作，於TCFD專案中導入全球氣候變遷風險管理架構，並規劃低碳轉型路徑，同時於組織內部規劃並執行各項去碳化措施、支持再生能源採購及推動環境保護之倡議活動等政策，並將相關永續理念推廣至上下游商業合作夥伴，以促進永續供應鏈之實現。	1 以2020年為基準年，自身營運範疇一及範疇二溫室氣體排放量減少40% 2 年度節電率2% 3 年度節水率2% 4 再生能源使用占比提升至20% 5 舉辦環境永續倡議活動 6 綠色採購占比持續提升	1 2030 自身營運淨零碳排 2 再生能源使用占比持續提升 3 持續舉辦環境永續倡議活動 4 綠色採購占比持續提升	1 維持2030 自身營運淨零碳排 2 再生能源使用占比持續提升或維持 3 持續舉辦環境永續倡議活動 4 維持綠色採購占比	本公司將於每年度定期與機構投資人進行議合，了解其ESG策略並提供說明與建議，落實盡職治理政策。組織內部將執行外部ISO 14064-1 溫室氣體盤查機制及ISO 50001 能源管理機制驗證，並規劃節約能/資源措施以及去碳化措施，針對相關措施定期檢視措施效益，以達有效控管之實際作為。	   
公司治理與誠信經營	2.1 公司治理與誠信經營	全數利害關係人	依據凱基證券《員工行為要點》規定，公司員工均應遵守主管機關對金融從業人員執行業務所規範之一切相關法令，同時應遵循公司規章及內部控制相關規定。本公司董事長、副董事長、總經理、各部門主管、一定職級以上之員工及其秘書或行政助理人員，以及人力資源、財務管理、董事會秘書、內部稽核等單位資深協理以上之人員，均簽署確實遵循公司治理制度之承諾書，對於本公司從事各項業務及營運均有正面影響。	本公司重視公司治理及誠信經營之議題。除遵循開發金控《誠信經營守則》規範外，本公司亦訂定《道德行為準則》、《公司治理實務守則》、《負責人與業務人員兼任及兼辦職務準則》、《負責人與業務人員兼任及兼辦職務管理要點》、《員工行為要點》等內部規範。另每年安排公司治理及誠信經營相關教育宣導，以深化全體同仁對於公司治理及誠信經營議題之認知。本公司並於2023年第2季經董事會通過《誠信經營守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《誠信經營委員會組織規程》，以完備本公司誠信經營規範之架構。	本公司董事長、副董事長、總經理、各部門主管及一定職級以上之員工及其秘書或行政助理人員，以及人力資源、財務管理、董事會秘書、內部稽核等單位資深協理以上之人員，均簽署確實遵循公司治理制度之承諾書，對於本公司從事各項業務及營運均有正面影響。	1 接軌母公司治理制度，遵循訂定相關辦法與執行細則。完成制修相關公司治理規章：《獨立董事之職責範疇規則》、《董事會績效評估準則》、《公司治理實務守則》等。 2 完成新設董事會下功能性委員會：「永續委員會」及「誠信經營委員會」。除審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會外，新設永續委員會及誠信經營委員會。 3 執行董事會績效評估作業 4 落實董事會及經營管理階層問責制度 5 將功能性委員會議事收編由董事會秘書室辦理，原議事單位則修正為幕僚單位，並協調兩個單位之分工。 6 董事依循「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」規定進修。 7 建構本公司對於誠信經營相關機制 (包括但不限於訂定《誠信經營守則》相關規章、設立「誠信經營委員會」及持續進行誠信經營相關教育宣導)。	1 強化董事會組成及積極落實多元化政策 2 持續落實誠信經營守則及進行相關教育宣導	1 持續強化董事會績效及功能 2 持續落實誠信經營守則及進行相關教育宣導	凱基證券為提升公司治理效能，堅持營運透明，著重長期發展策略，並致力追求永續經營，深信健全及有效率之董事會是優良公司治理之基石。於此原則下，本公司董事會下設置「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「風險管理委員會」及「信託財產評審委員會」，期能充分發揮董事會專業、獨立之監督職能，落實公司治理精神。	 

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
法令遵循	2.1.5 誠信經營與法令遵循	政府與主管機關、媒體、員工	凱基證券為落實法令遵循，建立本公司從業人員遵法觀念，加強證券及期貨法令規章之宣導及教育訓練，使本公司所有從業人員熟悉與本身工作相關之各種法規，並使各項營運活動均符合法令規範，以降低受裁罰風險並達誠信經營之目標，進而營運環境產生正面效益。	本公司主要訂有《法令遵循之評估內容與程序》以規範法令遵循作業之重要項目，包括： 1 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 2 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 3 訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。 4 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。 5 督導海外分支機構遵循其所在地國家之法令。	凱基證券將藉由辦理各項法規訓練及宣導，建立本公司從業人員遵法觀念，同時辦理法令遵循自評作業及法令遵循風險評估作業，協助落實組織各單位之營運活動遵循法令規範，更藉由不誠信行為風險評估作業，評估各單位辨識其營運活動之不誠信行為風險程度，以利制定相應控管措施，落實法令遵循制度。	1 建構本公司對於誠信經營相關機制，包括但不限於訂定《誠信經營守則》相關規章、設立「誠信經營委員會」及持續進行誠信經營相關教育宣導。 2 優化 AML/CFT 相關作業機制及系統功能，並配合開發金控升級 AML/CFT 資訊分享平台及集團內部網路，加深集團內部之 AML/CFT 合作與資訊流通。 3 透過教育宣導方式提升同仁對個資保護之意識，並持續精進個人資料保護作業程序，以維持個人資料管理系統標準驗證之有效性。 4 建構法令遵循之問責制度。 5 優化法令遵循之考核作業，以強化法遵管理機制並增進考核機制之有效性。"	配合開發金控之法遵應用數位及科技方法，將其與內部法遵管理措施結合，以提升法遵管理機制之縝密性，並藉此強化法遵管理之溝通效率。同時將持續辦理法遵教育宣導，提升同仁法遵意識。	配合開發金控之法遵優化程序，依據數位升級及科技方法建構法遵相關基礎建設，形塑開發金控集團之法遵科技生態圈，以提升法遵效能，建立更完善法遵機制。	本公司之法令遵循事務由法令遵循部主管綜理，向上對總經理負責，並應至少每半年向董事會及審計委員會報告本公司法令遵循之情形。如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等之情形，應即時通報董事，並就法令遵循事項，提報審計委員會及董事會。另業務單位之法令遵循狀況則採自行機制作業，從事證券/期貨業務之單位需於每半年至少辦理一次證券/期貨之法遵自評程序，並由法令遵循單位備查辦理結果。	  
職場健康與安全	4.3 職場健康與安全	員工	凱基證券視員工為重要資產，本公司應制定完善之職安衛管理政策，確保員工得以享有安全、健康且友善之工作環境，使員工得無後顧之憂的完成自身職責，進而提升工作效能，並對員工人權產生正面效益。	凱基證券秉持著「專業、正直、誠信」的理念，經營團隊持續以「安全衛生與永續發展」之經營目標，並且特訂「職業安全衛生管理要點」，確保本公司之職業安全衛生系統得有效、妥善的運作，致力提供員工最高品質之工作職場環境。	凱基證券將持續確保 ISO 45001 職業安全衛生管理系統之有效運作，以提供員工安全且健康之工作環境，並將持續執行「母性員工健康保護計畫」、「人因性危害預防計畫」及「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，同時特聘視障按摩服務，落實同仁身心健康照護，並兼顧企業社會責任。	1 持續取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統續審認證 2 落實法規要求及內部制定之員工照護四大計畫 3 向員工推廣其自主健康管理，使員工年度健檢受檢率達 80%，並持續取得職場健康認證標章。	1 於 ISO 45001 職業安全衛生管理系統中，藉由 PDCA 循環式品質管理持續改善職安衛系統，並定期於職業安全衛生委員會及審查會議檢討各部門績效指標，提升同仁工作及其環境之安全並促進員工健康照護。 2 依據員工各項健康風險進行鑑別評估，並由健康管理師進行健康管理分級並適時轉介臨床醫師諮詢，以降低職業病及健康風險 3 持續推動 EAP 員工協助方案，致力於提供員工完善的身心安全職場環境 4 鼓勵同仁照護自身健康，持續辦理健康促進議題及活動，並鼓勵所有同仁參與。	1 職安衛績效指標除遵守職安法規之要求外，更研擬績效指標項目增列職員執行一般健檢之頻率及檢測項目。 2 要求每位同仁接受職安教育訓練並落實於法規之相關措施，以提升同仁工作及環境之安全意識 3 鼓勵所有員工針對職業安全衛生政策提案，積極促進組織之職業安全衛生文化，並藉由互信互助模式優化工作環境，提升組織內部之職安衛意識。	本公司於 2023 年第二季設立職業安全衛生委員會，並擬於完成設立後定期每三個月召開職安衛會議，於會中針對公司之職安衛系統進行評量與改善，以及討論職安衛議題，並向總經理呈報會議結果。另定期執行外部 ISO 45001 職業安全衛生管理系統之稽核審查，以及不定期由所屬轄區之勞動檢查局執行職安衛系統稽查，確保職安衛系統妥善且持續運作。	 

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 1.1 永續願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人議合與溝通
- 1.4 重大性主題分析及管理方針

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
永續金融商品	3.1 永續金融	股東與投資人、客戶、被投資人	凱基證券秉持開發金控發展理念，致力於永續經營，積極推動綠色金融，如協助企業評估及定價 ESG 債券，擔任多檔永續發展債券的主辦承銷商等，輔導與協助申請上市櫃之公司提升永續發展資訊揭露之透明度與完整性，為發行人提供兼顧經濟及環境正面效益之募資方案，且為投資人帶來多樣性的投資標的，致力於發揮證券商中介角色。	凱基證券為落實「責任投資原則」及「永續發展目標」，並遵循臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」，訂定責任投資政策，規定本公司於評估投資標的、投資決策及投資管理等階段，皆應考量 ESG 等永續經營因素，履行盡職治理行動，以提升投資價值，並促進本公司及被投資公司之健全發展。	本公司力行推動責任投資原則及永續金融發展，除積極參與被投資公司股東會外，更提供客戶永續轉型諮詢協助，提倡並促進永續發展債券之發行，在長期投資部位也設定降低高碳產業占比之目標及整體投資組合碳排放量之年減目標，以及中長期綠色債券部位占比年增率之目標。	1 依循開發金控之淨零碳排放目標設定，各業務單位將依據各自職務內容執行相應之規畫行動方案，落實淨零碳排放行動。 2 持續積極地與被投資公司進行對話及互動，了解被投資公司之決策及營運狀態，2022 年度被投資公司之股東會參與率達 100%。"	1 依據淨零碳排放目標，按部就班進行規劃、建立及執行投資組合去碳化之相關策略，逐步達成投資去碳化目標。 2 積極爭取可持續發展債券 (Sustainability Bond) 之承銷案件，落實責任投資及永續發展政策。 3 持續積極參與被投資公司之股東會議案，達成議案電子投票率 100%，並提升股權承銷標的客戶之資訊透明度。	本公司於永續委員會下設置「責任金融小組」，由總經理擔任任務團隊負責人，並由債券部、自營部、資本市場部、衍生性商品部、風險管理部、策略企劃部、投資產品與服務部之部門主管或其指派之人擔任主要推動單位。責任投資工作小組得視實際需要隨時召集工作會議，定時回報工作執行績效，並視績效結果調整執行策略。	 	
風險管理	2.2 風險管理	股東與投資人、客戶、被投資人、政府與主管機關	為有效管理與凱基證券營運業務相關之各項風險及各類新興風險，以及相關風險危機之處理，並強化本公司之競爭優勢，得訂定適當之風險管理政策，且應能因應經營環境與業務、營業活動之變化而調整，將風險控制在營運可承受之範圍內，邁向永續發展。	為有效管理本公司營運有關之風險並強化本公司之競爭優勢，依主管機關法令、開發金控《風險管理政策》與本公司業務發展策略，訂定風險管理政策等規範，作為風險管理之遵循依據。	對於各業務部門之業務限額管理及風險管理相關規範等，風險管理部除參與訂定與修訂外，亦與本公司其他相關部門共同配合相關監控流程。此外，透過精密進化的風險資訊系統輔助風險監控，以有效管理風險，且定期及不定期提供風險管理報告及報表予高階經理人，作為經營決策之參考。	透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依本公司風險胃納進行市場風險 (經濟) 資本配置，並訂定各項市場風險額度，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內。	循序發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，並得依據重大性排序，採行風險管理差異化措施，並逐步發展風險胃納，同時擬定期向風險管理委員會提報氣候風險管理報告。	本公司之風險管理機制將定期由內部風險管理委員會、投資審查委員會、商品審議會及經紀業務信用審查會管理監督風險管理實施措施及績效成果，亦將定期向外部主管機關如金管會、金管會證期局、櫃檯買賣中心及證交所進行風險管理機制申報，另本公司亦有定期辦理金融檢查、風險評鑑及中華信評評量，由內外監督管理機制，嚴格檢視本公司之風險管理運作。		
營運績效	關於凱基證券	股東與投資人、員工、客戶、被投資人	提升公司營運與財務績效，創造股東與投資人價值，提升營運及經濟環境正面效益。	本公司致力於持續發展證券業務，並將企業永續概念融入公司營運。	企業營運將面對市場變動、人口結構改變及環境變遷等經營環境之改變，為減緩並適應上述變因，本公司將大力推動數位金融、開發多元化產品，升級各項服務，並積極採取責任投資策略，協助綠能產業籌資及與醫療機構合作，支持綠能產業發展的同時，建構銀髮族財富管理體系，達成社會共榮、企業永續之經營理念。	本公司暫不擬訂定經營績效，惟將竭力健全公司治理、組織內部各項制度，並提供員工優渥薪酬及福利，攜手於每年度積極創造最大營運績效，回饋股東及投資人，並履行企業社會責任及永續經營之目標。	本公司將定期向董事會提報營運績效，以利各董事們督導營運成果，並由管理階層研擬改善措施。			

## 目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

### 01 永續經營策略

### 02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營  
2.2 風險管理  
2.3 資訊安全

### 03 責任金融

### 04 員工照護與卓越 職場

### 05 綠色營運與社會 共榮

### 06 附錄

# 02

## 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營	23
2.2 風險管理	32
2.3 資訊安全	35

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

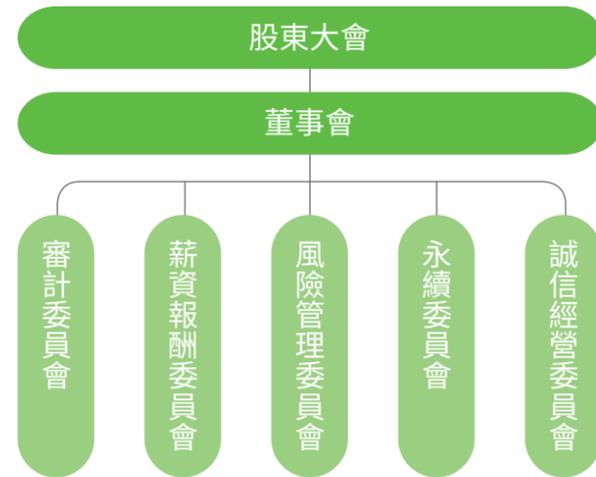
05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 2.1 公司治理與誠信經營

### 2.1.1 治理架構

為提升公司治理效能，堅持營運透明和著重長期發展策略，並致力追求永續經營，本公司以最高治理單位「董事會」做為公司治理之基石。在完善的治理運作架構下，治理單位得以充分掌握公司之經營狀況、發展目標，並能及時因應市場需求及經濟變化。為健全董事會職能及提升決策效率，董事會下設置功能性委員會，並指定張慧雯資深協理擔任「公司治理主管」督導公司治理相關事務。



功能性委員會包含「審計委員會」、「薪資報酬委員會」及「風險管理委員會」分別負責財務、內控、薪資及風險管理等相關議案之討論並發揮董事會專業、獨立之監督職能，落實公司治理精神；本公司另於 2023 年度第一季成立「永續委員會」，以實踐企業社會責任，促成經濟、環境及社會之進步，並發展氣候風險與機會相關之減緩與調適措施。2023 年度第二季成立「誠信經營委員會」，負責誠信經營政策制定及監督執行，以期由上而下落實誠信經營。

	審計委員會	薪資報酬委員會	風險管理委員會	永續委員會
委員會成員	◆ 由三名獨立董事組成。	◆ 由三名獨立董事組成。	◆ 由三位董事組成，其中一名為獨立董事，並由獨立董事擔任召集人。	◆ 由五名董事組成，包含三名董事及二名獨立董事，其中董事長為當然委員並擔任主任委員及會議主席。
職掌	◆ 監督財務報表之允當表達、內控制度、法令遵循及風險控管之有效實施，以及簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效。	◆ 審查與建議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。	◆ 統合、規劃、監督及管理本公司各項風險。	◆ 擬定及落實永續發展政策。 ◆ 永續發展指標與目標、策略方向、專案及活動計畫之議定，並定期追蹤與檢討。 ◆ 氣候變遷管理，與相關組織共同監督與管理集團整體氣候變遷相關的風險與機會。 ◆ 定期檢視永續發展相關政策及永續報告書。

### 2.1.2 董事會結構

#### 董事會選任機制

本公司之董事會結構係考量公司經營發展規模以及主要股東持股情形，衡酌實務運作需要適當調整配置。凱基證券為一人股東公司，依據《公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法》及《公司章程》規定，本公司設董事七人至十一人，其中獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一，董事由持有本公司已發行全部股份之金融控股公司（即開發金控）就有行為能力之人指派之。且依據本公司《公司治理實務守則》，為促進董事會之多元化及健全職能，應考量基本條件（如性別、年齡、國籍及文化等）以及專業背景、專業技能及產業經歷等。本屆董事於 2022 年 6 月 27 日就任，成員共 9 位，其中 2 位董事為女性，並設置 3 席獨立董事，佔全體董事 33.33%。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

董事會專業背景及多元化結構

透過董事多元化背景，以強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展。除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下二大面向之標準：

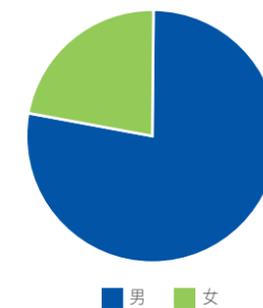
- 一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。
- 二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

職稱	姓名	性別	國籍	初次就任日期	年齡			產業經歷		專業知識技能						功能性委員會				兼任其他公開發行公司獨立董事家數
					30歲以下	30-50歲(含)	50歲(含)以上	金融業	其他產業	執行與策略規劃	風險管理	財務/金融	公司治理	資安/資訊科技	國際經驗	審計	薪酬	風險管理	永續	
董事長	許道義	男	中華民國	2003.06.22			√	√	√	√	√	√	√	√	√			√	√	無
副董事長	糜以雍	男	中華民國	2000.09.27			√	√	√	√	√	√	√	√	√			√	√	無
董事	李豪榮	男	新加坡	2019.06.14			√	√	√	√		√	√		√					無
董事	朱富春	男	中華民國	2019.06.14			√	√	√	√		√	√		√				√	3
董事	王貞海	男	中華民國	2019.10.28			√	√	√	√		√	√		√				√	1
董事	沈妍伶	女	中華民國	2022.06.27		√		√	√	√			√		√					無
獨立董事	王儷容	女	中華民國	2022.06.27			√	√	√	√		√	√		√	√	√		√	無
獨立董事	賈凱傑	男	中華民國	2019.06.14			√	√	√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	無
獨立董事	鄭義	男	中華民國	2022.06.27			√	√	√	√	√		√		√	√				1

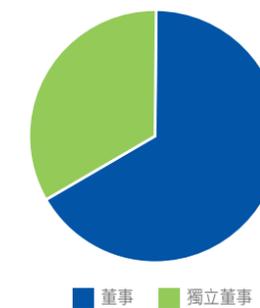
依據本公司《公司治理實務守則》，董事會整體應具備能力如下

本公司董事會成員之專業背景，橫跨執行與策略規劃、風險管理、財務/金融、公司治理、資訊科技及國際經驗等方面，並對於銀行、證券、保險及其他產業經歷均有豐富經驗，有助於協助董事會決策並強化內部監督管理。董事成員之學歷、專業背景請詳本公司年報。除具備專業背景及實務經驗外，本公司亦重視性別平權。本屆董事會成員，共有 2 位女性董事。

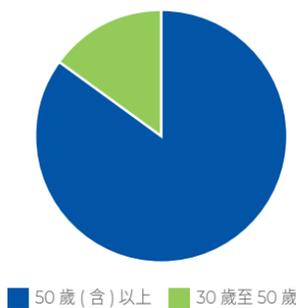
董事性別比例



董事會組成



董事會年齡分布



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

**董事會利益迴避**

本公司《董事會議事規則》中明定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使表決權。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。另訂有股東、董事或有直接利害關係人得就特定議案，申請董事迴避。

此外，凱基證券目前已訂定《辦理金融控股公司法第四十五條授信以外交易處理準則》及《關係人交易作業準則》控管本公司與關係人間交易，該等規範明定與關係人之交易應於交易條件不優於其他同類對象情形，並經一定之程序及層級核准後方得為之，以避免有圖利關係人之情事發生。

**董事會進修**

為強化董事專業職能，本公司參酌外部公司治理實務趨勢、公司業務發展需求及董事專業職能，在公司治理主題相關之財務、風險管理（含資訊安全）、業務、商務、會計、法務、防制洗錢打擊資恐、永續（ESG）、公平待客原則等領域，或內部控制制度、財務報告責任等議題中選定專業主題，為董事推薦及報名進修課程。2022 年董事總進修時數共計 107.5 小時，平均每位董事進修時數為 11.9 小時，高於法規建議時數。進修情形請參閱本公司 2022 年股東會年報，本年度董事參與之永續相關課程請詳下表。

董事參與永續相關課程

1. 證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會
2. 誠信經營宣導課程
3. 證券業 ESG 與永續經營 + 國內外經濟及金融情勢發展分析
4. 公司治理及誠信經營教育宣導
5. ESG 發展趨勢
6. 公司治理評鑑之企業社會責任 (CSR、SG) 典範實務解析
7. ESG、誠信經營與公平待客原則

**2.1.3 董事會績效評估**

2022 年凱基證券共召開 19 場董事會，各董事之出席率為 98.15%，2022 年度召開董事會之報告、溝通及討論事項如下。

業務單位	溝通頻率	董事會溝通關鍵內容
財務	每月	公司財務狀況及營運績效
	每年	公司之個體財務報告暨合併財務報告、決算表決報告以及盈餘分配案
	每季	投資部位檢討報告及評估報告
	不定期	公司之重大投資決策
法令遵循 內稽內控	每年	開發金控對本公司執行之年度法令遵循作業考核及內部稽核作業考核結果
	每年	針對法令遵循業務報告及防制洗錢及打擊資恐業務報告執行兩次陳報
	每年	法令遵循風險管理報告、全面性洗錢及資恐風險評估報告及防制洗錢及打擊資恐風險防制計畫
	不定期	公司之重要規章修訂或更新 若公司有重大違反法令事項或遭主管機關調降評等之情事時，將先行通報董事，並提報董事會及審計委員會
風險管理	每季	風險管理報告
	每季	風險管理委員會議事錄
人力資源	每年	員工酬勞及董事酬勞分派情形
	不定期	重要人事異動案（含任命、懲處、調派等）及外部顧問聘任案
資訊安全	每年	資訊安全政策推動暨資源調度事務評估報告
	不定期	資訊安全政策、資安預算規劃、資通安全事件說明報告、近期防禦駭客攻擊事件之強化措施報告

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

雖 2022 年度本公司未有董事會績效評鑑制度，為提升董事會職能，建立績效目標以加強董事會效率，本公司已於 2023 年度參考開發金控《董事會績效評估準則》研擬內部之董事會績效評估規範，績效評估內容請詳下表：

評估方式	<p>1 董事會運作績效自評，衡量方式應至少包含下列六大面向：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>一、對本公司營運之參與程度</li> <li>二、提升董事會決策品質</li> <li>三、董事會組成與結構</li> <li>四、董事的選任及持續進修</li> <li>五、內部控制</li> <li>六、對永續經營 (ESG) 之參與</li> </ul> <p>2 董事會成員績效自評，衡量方式應至少包含下列六大面向：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>一、本公司目標與任務之掌握</li> <li>二、董事職責認知</li> <li>三、對本公司營運之參與程度</li> <li>四、內部關係經營與溝通</li> <li>五、董事之專業及持續進修</li> <li>六、內部控制</li> </ul> <p>3 功能性委員會運作績效自評，衡量方式應至少包含下列五大面向：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>一、對本公司營運之參與程度</li> <li>二、功能性委員會職責認知</li> <li>三、提升功能性委員會決策品質</li> <li>四、功能性委員會組成及成員選任</li> <li>五、內部控制</li> </ul> <p>上述評估項目將依據執行情況各別評分，最終評估結果係以全數平均評分結果為準。</p>
評估範圍	整體董事會、個別董事成員及功能性委員會
評估頻率	至少每年執行一次內部績效評估。
執行單位	董事會及功能性委員會之議事單位

本公司秉持開發金控「五大永續策略」：擘劃永續治理、智慧永續金融、菁英永續人才、低碳永續環境、共創永續社會。擬將「對永續經營 (ESG) 之參與」加入董事會運作績效評估之衡量項目，從董事自身做起，並將精神傳達至全體員工。董事會運作衡量項目請詳下圖：



2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策

董事薪酬政策

本公司董事之酬金包括董事酬勞、月報酬及出席費，依本公司《公司章程》規定，於年度有獲利時應提撥不高於百分之一為董事報酬，提撥比例與金額報薪資報酬委員會及董事會通過，並於提股東常會報告後發放。

本公司董事每月支領固定報酬，如有兼任部分功能性委員會職務，另按月給付該功能性委員會委員報酬，董事如親自出席董事會與部分功能性委員會時，將按次支領出席費。惟本公司董事如由開發金控或其子公司經理人或員工擔任者，則不得支領董事報酬、功能性委員會報酬及功能性委員會之出席費。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

高階管理階層薪酬政策

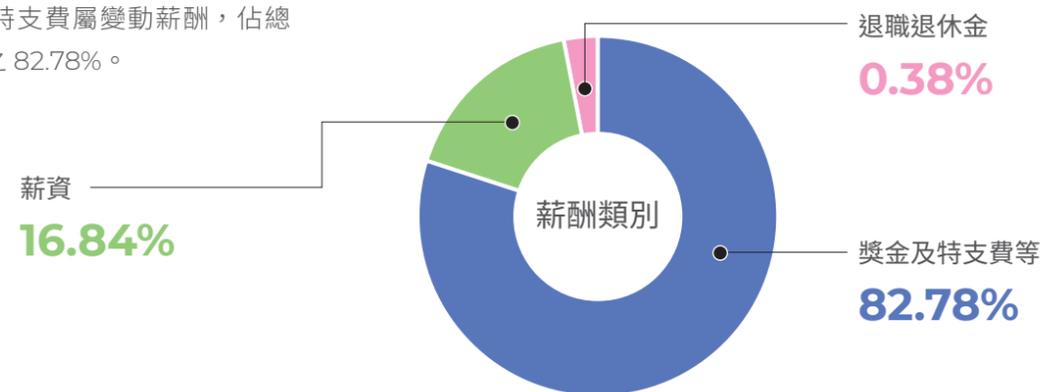
本公司給付總經理及經理人（以下統稱「經理人」）之薪酬包括年度薪資及變動獎金，其中變動獎金須視公司經營成果及個人績效表現而定，績效除與財務指標相關外，亦包括公司長遠發展必要之永續經營管理及人才培育計畫等重要管理指標；經理人之績效衡量指標包括：

指標類別	指標項目	百分比
財務指標	包括業務績效、成本控制等	60%-80%
管理指標	包括法令遵循、資訊安全、風險管理、公平待客、人力發展、永續議題等公司永續經營指標	15%-35%
特別指標	若有特殊貢獻或重大影響事件，納入績效及薪酬考量	5%

為貫徹永續治理應由上而下執行，本公司亦將永續議題納入高階管理階層績效衡量指標內之「管理指標」類別，確保高階管理階層在日常營運過程重視永續經營，並督促全體員工朝向凱基證券之永續目標努力。永續議題之績效中，經濟、環境、人權之占比及衡量方式請詳下表：

指標類別	永續議題績效指標	衡量方式	指標占比
管理指標	經濟、環境、人權	將各項永續議題納入高階管理階層的績效評量指標中。	5-10%

2022 年度總經理報酬占比請詳下表：  
其中獎金及特支費屬變動薪酬，佔總經理總薪酬之 82.78%。



本公司經理人之酬金，係綜合考量工作職掌、工作經驗及參考盈餘狀況、市場調幅、物價波動、未來風險等內／外部因素，充分反映工作績效並合乎市場競爭性之薪酬。本公司經理人薪酬中之變動獎金設有遞延機制，實際獎勵與公司績效密切相關；遞延期間若有重大違反法令等相關事項，視為未達既定條件，將不再支付遞延之變動獎金，藉以確保經理人遵循法令，以符合公司治理精神。

2.1.5 誠信經營及法令遵循

誠信經營

為建立誠信經營之企業文化，凱基證券除遵循開發金控之《誠信經營守則》外，另訂定董事會層級之《公司治理實務守則》、《道德行為準則》、《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》及《負責人與業務人員兼任及兼辦職務準則》，要求董事、獨立董事及高階管理階層須出具遵循誠信經營政策聲明，本公司並於僱用條件中要求受僱人應遵守誠信經營政策，以利落實具廉潔、透明及負責之誠信經營理念及健全企業發展。本公司並於 2023 年第二季經董事會通過《誠信經營守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《誠信經營委員會組織規程》，以完備本公司誠信經營規範之架構。

另於總經理層級亦訂有《員工行為要點》、《負責人與業務人員兼任及兼辦職務管理要點》等規範，明文規定本公司董事、經理人及員工應以誠實及道德行為處理公司事務，並極力避免利益衝突之情事。

誠信經營之評估機制及內部落實本公司已依據開發金控之規範及實施辦法，針對凱基證券總公司，100% 辦理 2022 年度之不誠信行為風險評估，評估項目包括：行賄及收賄、提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、提供或接受不合理禮物 / 款待或其他不正當利益、侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權、洩漏或探詢公司機密並藉以從事內線交易、損害利害關係人權權益及從事不公平競爭行為等；經評估本公司不誠信行為之剩餘風險為低風險。

為使本公司之董事、高階管理人員及全體員工充分瞭解並對誠信經營具備完整知識，本公司將持續推動誠信經營教育訓練，明訂所有新進人員須於到職後 3 個月內完成誠信經營教育訓練，並將透過內部系統追蹤，確保所有員工於每年度完成複訓。另 2022 年舉行數位「公司治理及誠信經營」教育宣導及測驗，內容包含誠信經營原則性規範、反貪腐、利益衝突及保密義務等，本公司董事、高階管理人員及全體員工共計 3,002 人完成此項教育訓練，溝通達成率為 100%。

2022 年本公司無涉及任何與詐欺、操縱市場、內線交易、貪腐、反公平交易法等相關案件，亦無員工或商業夥伴因違反誠信經營而受處分或終止商業關係。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

其他商業負責承諾或政策除誠信經營之承諾外，本公司亦針對永續發展、人權、公平待客及供應商管理發布相應之承諾，強化本公司精進永續發展，善盡企業社會責任。

承諾名稱	公開資訊	核准層級	應用於經濟活動、商業關係	承諾溝通管道	負責單位及其職能	檢舉及回饋機制	負面衝擊補救措施
公平待客原則	本公司官網之公平待客專區	本公司董事會	本公司訂有十項公平待客原則，包含應以誠信為本經營事業、嚴守廣告招攬之真實性、尊重多元金融服務消費者、確保提供商品之合適度及盡守告知義務與風險揭露等，並成立公平待客委員會，以董事會為最高督導、總經理為召集人，由上至下推行公平待客原則，定期檢視措施績效及改善，落實並善盡公平待客義務。	本公司均將遵循之承諾文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以利受理各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	公平待客委員會將負責公平待客原則之規劃及推行，且定期將執行結果陳報董事會，委員會由總經理擔任會議召集人，指定專責部門策略企劃部及其主管負責本原則之規劃、推行及監督，並採跨部門單位方式實施公平待客政策 - 由稽核單位執行該原則之內部控制完整性及內部稽核作業；法務遵循單位借同人力資源單位定期舉辦教育訓練課程，內部落實公平待客原則；法律事務部負責審閱本公司金融商品或服務之契約文件，注意契約條款有無違反公平誠信之原則。	任何人發現本公司或子公司員工之行為有違反法令、開發金控《誠信經營守則》、本公司《道德行為準則》及《員工行為要點》等情形均得提出檢舉。檢舉人得透過電話、傳真、書面或電子郵件等管道提出檢舉。 本公司之檢舉管道如下： 檢舉專線電話：02-7702-0906 傳真：02-7702-0907 檢舉電子信箱：whistleblower.kgisec@kgi.com 郵政信箱：10499 台北北安郵局第 223 號信箱 (請以掛號郵件寄送) 檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵，完整檢舉機制，請詳吹哨者制度小節。	本公司應於內部加強宣導公平待客原則觀念，並將其與績效連結，同時鼓勵員工於懷疑或發現有違反本原則或相關規章之行為時，向負責人、稽核單位主管或其他適當人員陳報，若經查驗該違反情事屬實，將依本公司獎懲相關規定予以議處。
人權承諾	《中華開發金控人權宣言》	開發金控董事會	本公司之人權承諾包含「不歧視、不霸凌、不騷擾；不強迫勞動；結社自由、暢通勞資溝通；健康安全職場；工作與生活平衡；資訊安全與隱私保護」，將定期舉辦教育訓練，提升全體員工人權之意識，並致力於提供員工安全且健康之工作環境以及照護身心之福利制度，更配有健全且縝密之申訴機制，使員工及管理階層得以順暢溝通，反映意見。	本公司均將遵循之承諾文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以利受理各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	人力資源部、行政管理部之職業安全衛生單位及護理師：協助推動員工關懷、福利政策以及接收員工回饋，並規劃完善且多元之職涯發展計畫，打造安全舒適之工作環境，致力替員工權益把關。	本公司之檢舉管道如下： 檢舉專線電話：02-7702-0906 傳真：02-7702-0907 檢舉電子信箱：whistleblower.kgisec@kgi.com 郵政信箱：10499 台北北安郵局第 223 號信箱 (請以掛號郵件寄送) 檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵，完整檢舉機制，請詳吹哨者制度小節。	本公司依循母公司開發金控制定人權承諾。有關員工的人權負面衝擊，係規範於職業安全衛生管理機制；此機制透過風險鑑別，提供相關減緩措施。有關個資保護的人權，本公司將定期進行個人資料隱私衝擊分析及風險評鑑，並訂定個人資料保護相關政策與要點。如有員工違反個人資料保護政策，依公司獎懲規定處理。客戶隱私權若遭受侵害，可透過電子郵件或致電本集團（電子郵件：ir@cdbh.com；電話：(02)2763-8800）、凱基證券（電子郵件：service1@kgi.com；電話：(02)2389-0088 · 0800-085-005），行使查詢、請求停止蒐集、請求處理限制等權利。 本公司目前已訂有「檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則」，接受任何人發現本公司員工之行為有違反法令、金控母公司「誠信經營守則」、本公司「道德行為準則」及「員工行為要點」等情形均得提出檢舉。法令遵循部每半年除向董事會及審計委員會報告檢舉案件受理及調查情形外，檢舉制度之執行亦為稽核單位之查核項目之一。
永續發展守則	本公司官網	本公司董事會	本公司於 2023 年訂定永續發展守則，並於董事會架構下設置「永續委員會」，以達落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強永續發展資訊揭露之目的，並促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展實踐企業社會責任。	本公司均將遵循之承諾文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以利受理各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	永續委員會應就促進內部公司治理、外部經濟及社會發展、環境生態之平衡與永續發展擬定各年度之實施計畫及執行方案，且應每年定期向董事會陳報實施成果及進行績效檢討及改進措施。	檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵，完整檢舉機制，請詳吹哨者制度小節。	本公司擬增列永續指標做為高階管理人員之績效評估指標，於內部推行及加強宣導永續發展觀念，並指派相關職責予永續委員會工作小組，工作小組應定期向委員會及董事會回報實際執行績效，執行績效將依本公司之績效評估辦法及獎懲相關規定辦理。
供應商永續管理要點	本公司官網	總經理	為致力於企業社會責任之實踐，本公司擬向具商業關係之供應商提倡共同遵循永續發展之議題，如勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德規範等相關規定，並要求主要供應商簽署供應商永續責任承諾書，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。	本公司均將遵循之承諾文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以利受理各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	由行政管理部向供應商宣導勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德規範等永續發展議題，並邀請供應商簽署及共同遵守供應商永續管理要點。	檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵，完整檢舉機制，請詳吹哨者制度小節。	本公司與供應商簽訂契約時，供應商應遵循誠信經營原則並落實企業社會責任，以公開與透明之方式與本公司進行交易。供應商若涉及不誠信行為且情節重大，或違反企業社會責任承諾（包括但不限於勞工權益保障、環境維護及消費者保護等），對環境與社會造成顯著影響時，本公司皆得依相關契約條款終止或解除該契約。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

**02 公司治理**

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

**法令遵循組織架構**

本公司法令遵循部係依循金融監督管理委員會《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》設置，隸屬於總經理之單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並由董事會指派高階主管一人擔任法令遵循主管，綜理法令遵循事務。法令遵循部向上定期於董事會陳報法令遵循作業考核結果、法令遵循風險管理及業務報告等，向下則負責組織內部之法令遵循制度工作規劃、管理、執行及考核，並確認內部規定之更新與修訂以符合外部法令環境；依據法令更新趨勢，積極安排、推廣相關之法令遵循教育訓練至內部各部門單位，以落實並強化公司內部之法令遵循意識，訓練內容涵蓋證券、期貨、投信及投顧法令規範、洗錢防制及個人資料保護等課程。同時本公司法令遵循主管定期與開發金控母公司及集團內部子公司之法令遵循主管共同參與法遵會議，討論法令遵循相關或其他重要議題，以達集團內部之透明溝通、資訊一致性及督導法遵工作之落實等目的。

**法令遵循之教育訓練成果**

課程內容	參與人次	訓練時數
從業人員法令教育訓練	3,022 人	1 小時
交易人員法治訓練課程	101 人	0.5 小時
新進營業員教育訓練	220 人	2 小時
防制洗錢與打擊資恐在職人員教育訓練	266 人	12 小時
防制洗錢、打擊資恐及資武擴數位教育訓練 (含新進人員訓練)	2,861 人	1 小時
內部檢舉制度教育訓練	3,022 人	0.5 小時
個人資料及隱私教育訓練	3,117 人	1 小時
金融服務業之公平待客原則教育訓練	2,529 人	3 小時
法令遵循窗口會議暨年度教育訓練	38 人	1 小時



目錄

關於本報告書

董事長的話

公司營運及永續發展績效

關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

法令遵循情況

2022 年度本公司經主管裁罰事件共 3 件，罰鍰金額共計新臺幣 288 萬元，詳情如下表：

事件類型	事件敘述	罰鍰金額	改善措施
重大裁罰事件 (註)	<p>金管會於 2022 年 1 月 14 日至 2 月 11 日間對中華開發金融控股股份有限公司進行一般業務檢查，發現凱基證券缺失如下，有違反公司治理原則、未落實執行內部控制制度、影響證券業務之經營，及違反證券管理法令相關規定情事，對公司予以糾正及核處新臺幣 240 萬元罰鍰（違反證券商管理規則將處新臺幣二十四萬元以上四百八十萬元以下罰鍰）、命令公司審計委員會就檢查缺失採行必要措施，並將執行情形提報董事會、對董事長調降月薪 20%，為期 3 個月及停止總經理 6 個月業務執行之處分：</p> <p>一、將公司財務業務資料陳報或請示非轄管或權責人員。</p> <p>二、員工餐廳人員出國差勤、費用報支、公出申請等作業未依公司所訂內部管理規範辦理。</p> <p>三、員工辦理與其職務無關或非屬公司之事務，卻由公司負擔相關費用。</p> <p>四、開發資本有員工未兼任凱基證券職務，惟長期於本公司大直總公司上班。</p>	新臺幣 240 萬元	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已修訂「員工行為要點」，一定職級 / 職稱人員依規定簽立確實遵循「公司治理制度承諾書」。</li> <li>2. 已加強宣導保密及誠信經營相關規範。</li> <li>3. 已公告要求權責主管落實員工出國差勤、費用報支、公出申請等事由之審核，確實落實內部管理機制以符合規定。</li> <li>4. 開發資本已承租凱基金融大樓部分空間以供相關同仁辦公使用。</li> <li>5. 審計委員會已於 2022 年 12 月 16 日就檢查缺失所採行必要措施之執行情形提報董事會。</li> </ol>
一般裁罰事件	<p>金管會檢查局於 2021 年 4 月 12 日至 4 月 21 日間對本公司進行受理法人客戶委託下單之控管機制專案檢查，發現缺失如下，未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項，予以本公司糾正處分及核處新臺幣 24 萬元罰鍰：</p> <p>一、客戶未經申請核准即連線至證交所主機共置機房委託下單。</p> <p>二、未確實記錄客戶下單網路位址。</p> <p>三、未確實就子公司申請經紀手續費率折減之交易條件是否未優於其他同類對象予以審核說明及留存相關佐證資料，且公司稽核單位未落實自行查核程序。</p> <p>四、寄送建議股票標的資料予專業機構投資人，未明確告知或標示資訊屬預測性質。</p> <p>五、未將受託買賣業務人員及依其權責可知悉客戶委託買賣明細之人員納入檢核對象。</p> <p>六、未確認法人客戶有權下單委託買賣有價證券人員之身分並留存紀錄。</p>	新臺幣 24 萬元	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本公司已要求爾後客戶如有使用主機共置服務需求時，業務單位須確認客戶條件及申請程序完備後，才能進行後續連線權限申請作業。</li> <li>2. 已修改相關系統程式，於 2022 年 1 月 17 日前上線完成，以確實記錄客戶下單網路位址。</li> <li>3. 對關係人之手續費率折讓申請案件，經辦人員及簽核主管將確實檢視表單，說明交易條件是否未優於其他同類對象並留存相關佐證資料。自 2020 年 2 月起已要求自行查核人員進行查核此類與金控法第 45 條有關之利害關係人因受託買賣所收取之手續費收入時，均應於查核明細表檢附工作底稿或說明。</li> <li>4. 自 2021 年 5 月 3 日起，營業同仁已不再寄送未註明資料來源之建議股票標的資訊予專業機構投資人客戶。</li> <li>5. 已於 2021 年 8 月 2 日完成系統修改上線，將受託買賣業務單位之接單人員和交易員納入檢核對象。</li> <li>6. 客戶於 2021 年 4 月 8 日完成補件，依規於同日即於後台系統完成建檔作業。</li> </ol>
	<p>金管會於 2021 年 11 月 4 日至 11 月 29 日間對本公司進行一般業務檢查，發現缺失如下，未落實執行內部控制制度，核違反證券管理法令，予以糾正及核處新臺幣 24 萬元罰鍰：</p> <p>一、對經紀客戶留存通訊資料有與證券商內部人員相同之情事，未予以檢核控管。</p> <p>二、辦理受託買賣外國有價證券作業，未告知委託人自交易相對人實際收取之通路服務費用及年化費率。</p> <p>三、辦理有價證券詢價圈購配售作業，客戶詢價圈購單所留存通訊資料與其員工相同，未查明是否有員工利用他人名義申購即逕予配售。</p> <p>四、辦理發行公司股票初次上市 (櫃) 或現金增資承銷案之公開申購配售作業，對以同一網路 IP 位址委託申購者，未確實查證是否有利用或冒用他人名義委託申購並留存紀錄。</p> <p>五、刪除客戶個資資料未留存刪除作業之軌跡資料、相關證據及紀錄。</p>	新臺幣 24 萬元	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已於 2022 年 9 月底完成定期檢核機制並開始實施。</li> <li>2. 本公司實際取得之通路服務費用與年化費率，揭露於買賣報告書告知委託人，已於 2022 年 5 月 25 日上線。</li> <li>3. 本公司已自 2022 年 5 月 16 日於詢價圈購作業資訊系統中新增查詢項目 - 比對圈購人之電子郵件位址是否與員工交易帳戶留存之電子郵件位址相同，並留存查證紀錄以防範員工利用他人名義參與承銷案件詢價配售之情事。</li> <li>4. 對同一網路 IP 位址委託申購之檢核作業已於 2022 年 10 月 5 日上線。</li> <li>5. 已於 2022 年 1 月 22 日訂定部門資料分析標準作業流程，並正式公告實施及執行。</li> </ol>

註：

依本公司《法令遵循之評估內容與程序》之規定，屬重大違反法令事件且應通報董事之標準包含：

1. 達罰鍰新臺幣 300 萬以上之單一違法行為或達法定罰鍰最高金額之二分之一以上之事件（不含最高額未逾 100 萬元者）；
2. 屬金管會網站公告之重大裁罰案件類型。
3. 內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失者。
4. 其他經評估後，對公司形象、股東權益、證券價格有重大影響，或危及正常營運之情事。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

此外，2022 年度本公司並無違反產品與服務之資訊與標示規定、行銷傳播相關法規、詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭或壟斷、行賄、非法政治獻金等違法之事件；亦無專業誠信相關之調解或仲裁案件。本公司法令遵循部於 2022 年度並無獲悉本公司之員工有經投資相關之調查、顧客投訴案件、與業務相關之私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄，擬將持續追蹤相關情況。

吹哨者制度

依據本公司《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》規定，任何人士若發現本公司或子公司之員工行為有違反法令、開發金控母公司之《誠信經營守則》、本公司《道德行為準則》及《員工行為要點》等情事，均得以書面、電子郵件、電話或傳真等檢舉管道提出檢舉。檢舉案件以法令遵循部為受理單位，本公司將對檢舉人身分及檢舉內容確實保密，並積極查證處理檢舉案件。

檢舉辦法之內規名稱	《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》（以下稱「檢舉準則」）
檢舉案件之受理單位	凱基證券法令遵循部
檢舉案件之調查單位	依「檢舉準則」第 6 條規定： 1. 被檢舉人如為本公司副總經理（不含）以下之員工，法令遵循部主管應即時陳報總經理，由總經理指揮籌組調查小組。 2. 被檢舉人如為本公司董事或職責相當於副總經理以上之管理階層者，法令遵循部主管應陳報審計委員會召集人，由審計委員會召集人指揮籌組調查小組。 3. 被檢舉人如為獨立董事，法令遵循部主管應陳報董事長，由董事長指揮籌組調查小組。調查小組應於經指派成立之次日起六個月內提出調查結果報告，但因案情複雜或其他因素而未能於前述期間完成者得展延三個月，以展延乙次為限。調查結果以密件簽核至原陳報層級後，並應提報最近期之審計委員會複審。
吹哨者管道	1. 檢舉郵政信箱：10499 台北北安郵局第 223 號信箱 2. 檢舉專線電話：02-7702-0906 3. 檢舉專線傳真：02-7702-0907 4. 檢舉電子信箱：whistleblower.kgisec@kgi.com 上述檢舉專線均公告於官網，網址： <a href="https://www.kgi.com.tw/zh-tw/code-of-conduct">https://www.kgi.com.tw/zh-tw/code-of-conduct</a> 5. 另於本公司內網之法令遵循部專區提供檢舉制度相關說明及管道。
吹哨者管道推廣	1. 於每年度「從業人員法令教育訓練課程」，對全體員工進行宣導說明。 2. 於長青專案教育訓練課程中，對每位新進營業員進行宣導說明。
吹哨者檢舉誘因	依「檢舉準則」第 8 條規定，檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵。
成案之檢舉案件	2022 年度本公司並無透過吹哨者管道接獲任何檢舉案件。

檢舉事件之調查程序及處理流程



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 2.2 風險管理

面對市場環境變化多端，風險管理之涉及層面也更加廣泛及複雜，凱基證券為有效管理本公司營運有關之風險並強化本公司之競爭優勢，依主管機關法令、開發金控《風險管理政策》與本公司業務發展策略，訂定風險管理政策等規範，作為風險管理之遵循依據。凱基證券持續優化風險管理運作，管理範疇包括市場、信用、流動性、作業、法律風險及資本適足率。近年來因氣候變遷衍生之相關風險，如實體風險一立即性極端天氣事件（如：颱風、極端降雨等）或長期性氣候模式變化（如：持續性高溫、海平面上升等），所造成之風險，以及轉型風險一轉型至低碳經濟之政策、法律、技術或市場變化所造成之風險，都將對公司營運產生衝擊，本公司將透過持續對各項風險執行辨識、評估、及監測控管等措施，以維持公司之穩定營運。

### 2.1.1 風險管理組織架構與職責



### 風險管理之治理架構

凱基證券董事會為風險管理之最高治理單位，負責確保風險管理之有效執行、核定風險管理政策及監督整體風險管理制度之執行，並對公司風險管理負最終責任。其下設之風險管理委員會屬功能性委員會，負責執行董事會核定之風險管理決策，審查本公司、各業務單位及「業務專案」之年度風險胃納及限額等、重大風險事件之檢討與因應措施、各風險管理相關單位提報之風險資訊。

為維護股東及投資人之權益，本公司另設投資審查委員會及商品審議會，分別負責審查本公司有價證券之承銷、輔導銷售業務案件、一般性長期投資案件及建立商品評估審議制度，評估送審商品上架審查。

本公司之風險管理單位負責執行日常風險衡量、監控與評估作業，定期產出風險管理報告並依規範流程陳報予管理階層。此外，亦負責檢核業務單位所使用之金融商品評價模型，並建置或協助建置風險管理資訊系統之開發與維護。

### 2.2.2 深植企業風險文化

#### 重要風險管理機制

本公司對於重要風險類別，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、法律風險及氣候風險等，均規劃妥適風險管理機制，以作為風險管理遵循之依據。各項風險類別定義如下：

- 一、市場風險  
指因市場風險因子（包含利率、匯率、權益證券、商品價格）波動致交易部位價值發生變化，而造成損失之風險。
- 二、信用風險  
指因借款人、債務人、交易對手及經紀業務客戶等未能履行責任（義務）或持有之金融資產因信用品質改變，而導致損失之風險。
- 三、流動性風險  
可分為市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險指無法以目前市場價格沖抵部位而導致損失之風險。資金流動性風險則為因現金流量管理之失效與不當產生資金缺口之風險。
- 四、作業風險  
指由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險，如交易流程授權、交易支援資訊取得、對手經驗考量、交易記錄保留、評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、資訊維護、人員權責劃分、關係人交易、及內部控制制度等項目。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

五、法律風險

指因法律程序或法令適用之不確定性、以及因契約或其他法律文件之瑕疵所造成之可能損失。

六、氣候風險

指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。

對於各業務部門之業務限額管理及風險管理相關規範等，風險管理部均參與訂定與修訂，並與本公司其他相關部門共同配合相關監控流程。此外，亦透過持續自行開發或外購之風險管理資訊系統進行控管，以有效管理風險，且定期及不定期提供風險管理報告及表報予高階經理人，作為經營決策之參考。

各項風險管理及呈報機制

風險類別	風險管理衡量機制	風管報告涵蓋資訊及報告頻率
市場風險	本公司透過建置風險管理制度、市場風險管理規章及各項商品作業準則，並依經營策略及風險胃納進行市場風險資本配置，每日執行市場風險監控作業，控制風險於公司可承擔之範圍內。 本公司採用 MSCI Risk Manager 市場風險管理系統作為量化管理的主要工具，每日完整提供各種分析緯度及整合運算結果，涵蓋權益、利率、商品及匯率風險等範圍，與各種衍生性商品之模型調校及應用，以落實年度風險胃納之管理。 為確認市場風險值模型估計效能，風險管理部定期執行回溯測試，以檢驗模型有效性。	風險管理部每日產出全公司、業務部門、分項業務及交易員之敏感度、風險值及交易損益等之風險管理報表，並依年度核定之市場風險額度進行控管，揭露並提供公司管理階層及業務單位相關風險管理資訊。
信用風險	本公司信用風險管理係依發行者及交易對手之信用評等、交易特徵或商品型態，並綜合考量本公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險額度，除定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況外，並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。 本公司評估交易對手或交易標的之信用風險時，得採外部信用評等，依評等等級對照表予以對應之，其中外部信用評等悉參照台灣經濟新報之 TCRI、中華信評、S&P、Moody 及 Fitch 等評等公司所出具之信用評等，採本公司評等對照表分別對應至 1~9 等級，除適時更新外部評等機構對交易對手或交易標的之信用評等資料，並得於信用評等變化時，適度調整信用風險額度。	風險管理部每日監控本公司承作店頭衍生性商品之交易對手交割前信用風險變化，揭露並提供公司管理階層及業務單位相關風險資訊參考，對於本公司持有部位之發行人及交易對手信用暴險等予以分級管理，並執行各項信用風險額度管理及風險事件之因應與管理等。 風險管理部每年向董事會申請信用風險資本，除訂定信用風險預期損失額度，並制訂交易對手交割前信用風險額度及各項集中度風險額度，透過日常檢視信用風險暴險、交易對手或交易標的之信用風險變化，控管各項信用風險限額使用情形，以落實管理本公司信用風險。
流動性風險	本公司流動性風險分為市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係以本公司持有部位其市場成交量為衡量指標，做為資訊揭露之依據。資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理，以有效控管本公司資金流動性風險。	市場流動性風險之資訊揭露係定期以報告案提報風險管理委員會；另資金流動性風險控管係由資金調度單位定期檢視本公司相關財務比例，評估資金狀況，每季訂定適當之資金安全存量建議，提報資金調度單位最高主管同意，並每月檢視資金安全存量標準。
作業風險	本公司作業風險管理係依照各項作業之風險特性，在各項內部控制制度分別設定控管點與檢核點，並定期進行內部控制機制之自行評估作業，確保各作業程序及控制重點之完整性與有效性。 本公司所有單位依其業務職掌分別執行作業風險管理，涵蓋之範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容，所有規劃均遵循前後權作業分離、執掌與權限獨立之原則。	本公司訂有《異常事項通報暨處理程序作業辦法》，於異常事項發生時通報風險管理部及稽核單位，風險管理部辦理作業風險發生事由與改善因應之檢控，稽核單位視異常事件之性質及必要性，陳報董事長及金控母公司稽核處，以有效管理作業風險損失事件。

## 目錄

關於本報告書

董事長的話

公司營運及永續發展績效

關於凱基證券

## 01 永續經營策略

## 02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全

## 03 責任金融

## 04 員工照護與卓越 職場

## 05 綠色營運與社會 共榮

## 06 附錄

### 資本適足率及第三等級資產管理

資本適足性規劃：

依據本公司《風險管理政策》，為有效管理本公司營運相關風險，並強化本公司競爭優勢及配合業發展略，本公司審慎控管資本適足比率，保持符合主管機關要求法定之最低比率以上，以維持足夠資本俾支持營運所產生之風險，並透過資本配置平衡風險控管與業務發展，有效分配資源，達成資本配置最適化的目標。

在資本規劃及適足性管理程序方面，本公司於編列年度預算時，依據公司策略規劃、風險政策、總資源，做為業務部門制定預算績效目標、策略重點和風險資本配置之依據，以達成公司策略目標及有效管理全公司風險。本公司財務部門定期進行壓力測試監控資本適足比率概況，以符合主管機關及內部規範之規定，並於每月向主管機關申報。且根據壓力測試結果，分析各項業務 RAROC(註 1) 或業務對資本適足性之影響，以達成資本配置最適化。本公司亦訂定內部資本適足比率預警指標，於市場業務過熱致公司整體風險資本及資源不足時，致資本適足比率降至預警指標以下，依據壓力測試結果重新分配各業務部門風險資本，必要時得召集相關業務部門進行討論，調整各單位資本配置。

另本公司為瞭解交易性部位市場風險承受程度，風險管理部會定期執行壓力測試，衡量投資組合中市場風險因子極端變動的損益影響數，以瞭解對於業務投資組合損益的可能衝擊。

本公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析，測試結果均定期陳報本公司風險管理委員會及董事會。以本公司 2021/12/30 庫存不變下，自設模擬情境在各國股價指數皆下跌 15%、殖利率曲線平行上升 100bps、各外幣匯率對台幣皆貶值 10% 以及各商品指數皆下跌 25% 之情境 ( 情境最差之預期損益 ) 下，本公司交易性部位預估虧損金額約為新台幣 21.05 億元。

第三等級資產評價及管理流程：

凱基證券針對資產、負債公允價值屬第三等級之評價流程，係依據本公司訂定之《資產評價作業要點》辦理，如遇公允市價不易取得或無活絡市場之商品交易，由相關部門評估公允價值之合理性，並由會計部依評價結果入帳。

除了部分金融工具採用長投評價管理系統評價，業務單位依系統裡的評價方法，採用合適之評價方法或模型估計公允價值，其餘金融工具因本公司已取得證券商自有資本適足比率進階計算法下之選擇權採用敏感性分析 (Delta-Plus) 法之相關資格，該些金融工具若採用為計算資本適足比率及其他法定比率所需使用之金融商品評價模型，另須遵循本公司訂定之「使用模型管理作業要點」規定辦理，業務單位若有金融商品評價模型新增異動需求，由業務單位向風險管理部提出模型 ( 含參數 ) 新增異動申請並提供相關應備

文件，經風險管理部依規定進行模型及參數之驗證及核准程序，並將結果通知資訊單位、模型開發及使用單位、稽核單位、會計部、財務管理部及管理部等單位，模型驗證結果為「通過」者，相關單位使將其納入實際業務運作中採用，或將模型建置於資訊系統中，以確保跨部門與跨產品間所採用之計算方法與模型及資料具有一致性。風險管理部每季亦會覆驗模型，當季內若未有任何變更之模型，僅就各項參數之正確性、適用性進行覆驗，並會同相關單位向臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心申報上一季「證券商使用模型管理作業自行檢查表」。另外，本公司持有之投資性不動產並非按公允價值衡量，依國際財務報導準則及證券商財務報告編製準則等規定，須於財務報告揭露其公允價值之資訊，其公允價值層級亦屬第三等級，公允價值係參考外部鑑價報告。

註 1：風險調整資本報酬率 ( Risk-Adjusted Return on Capita, RAROC) 係經過風險調整之資產報酬率，計算時將同時考慮一資產之報酬與風險，避免因高報酬而須承擔高風險所產生之損失。

### 2.2.3 氣候風險鑑別與因應

金管會於 2022 年 3 月 8 日發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，並推行「強化證券期貨業因應氣候變遷風險能力」、「增進證券期貨業物永續發展資訊揭露」及「完善證券期貨業資訊揭露管道及對外溝通」等 3 項策略以提升證券業務永續發展資訊揭露品質內容。本公司自 2022 年籌備並執行氣候相關財務揭露 (TCFD) 專案，由風險管理部負責統籌，並訂定《氣候變遷管理準則》，於 2023 年經董事會核准後發布，逐步將氣候風險與機會納入現行風險管理機制中，專案內容請詳本報告書環境章節及 TCFD 報告書。

本公司於 2022 年起運用外部專家顧問職能強化氣候變遷風險分析與評估，導入 TCFD 架構以辨識及評估氣候風險與機會，建置氣候治理架構及氣候風險相關內部管理程序與機制，定期評估實體風險對本公司營運據點之影響並制定相關因應措施。針對實體風險的部分，明訂策略為「自身營運低碳轉型及強化氣候韌性」，參考 SBT 國際規範設定短、中、長期目標，強化氣候韌性，擬定氣候變遷減緩與調適措施，確保營運持續。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

## 2.3 資訊安全

近年由於資訊科技發展蓬勃，資安攻擊事件及個資外洩等事件頻傳，主管機關對資訊安全日益重視並持續提倡其重要性。本公司除定期檢視內部政策與外部法規之適用性，亦為確保專業金融服務提供之機密性、完整性及可用性而訂定《資訊安全政策》，以依循相關法令法規要求進行資訊安全風險評估、確定各項資訊作業安全需求水準並採行適當且充足之資訊安全作業，確保本公司資訊蒐集、處理、傳送、儲存及流通之安全。

### 2.3.1 資訊安全治理架構

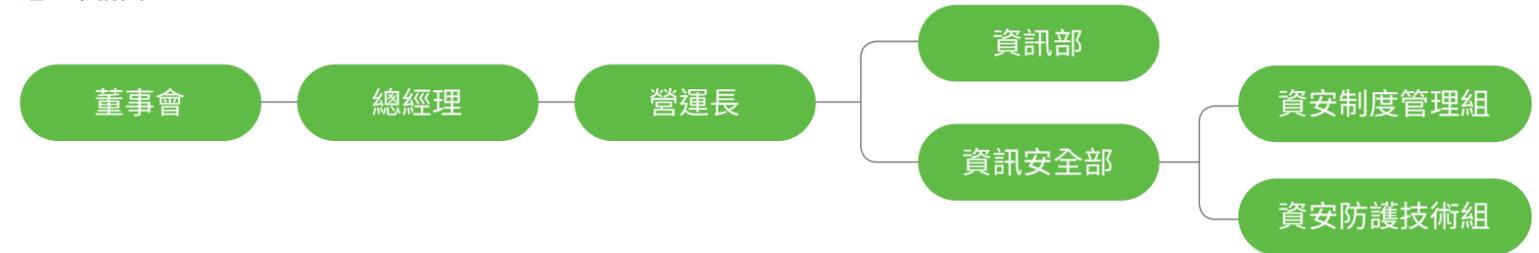
為提升組織之資安意識，本公司於 2022 年任命黃榮林副總經理為資訊安全長，並聘請具資安背景之外部顧問實際參與董事會，定期辦理董監事資安課程及分享產業之資安風險議題，協助組織將資安風險納入經營決策考量，自董事會由上而下推動資安風險治理策略。

依據法規之訂定本公司實收資本額分級防護標準，列為第一級券商，而為落實資安管理及深耕資安文化，資安之組織規劃已於 2023 年度由原資訊部資安專責單位，擢升至獨立資安部門 - 資訊安全部，以落實組織內部之資安政策推行及把關組織之資安防線。

資訊安全部配置 1 名資深協理為部門主管，並將 7 名專業資安人員區分為 2 組：「資安制度推動組」及「資安防護技術組」。資安制度推動組負責綜理資安防護管理、制訂資訊安全政策規章、辦理年度資訊安全專案、導入資安技術對策與控制措施，以及資訊安全之教育宣導；資安防護技術組則負責建立資安監控、資安事件分析及通報查處機制。2 個小組各司其職，強化資安相關職能，相關部門人員均已取得 ISO 27001 等資安法規要求之資安證照，優於現行法規之要求。

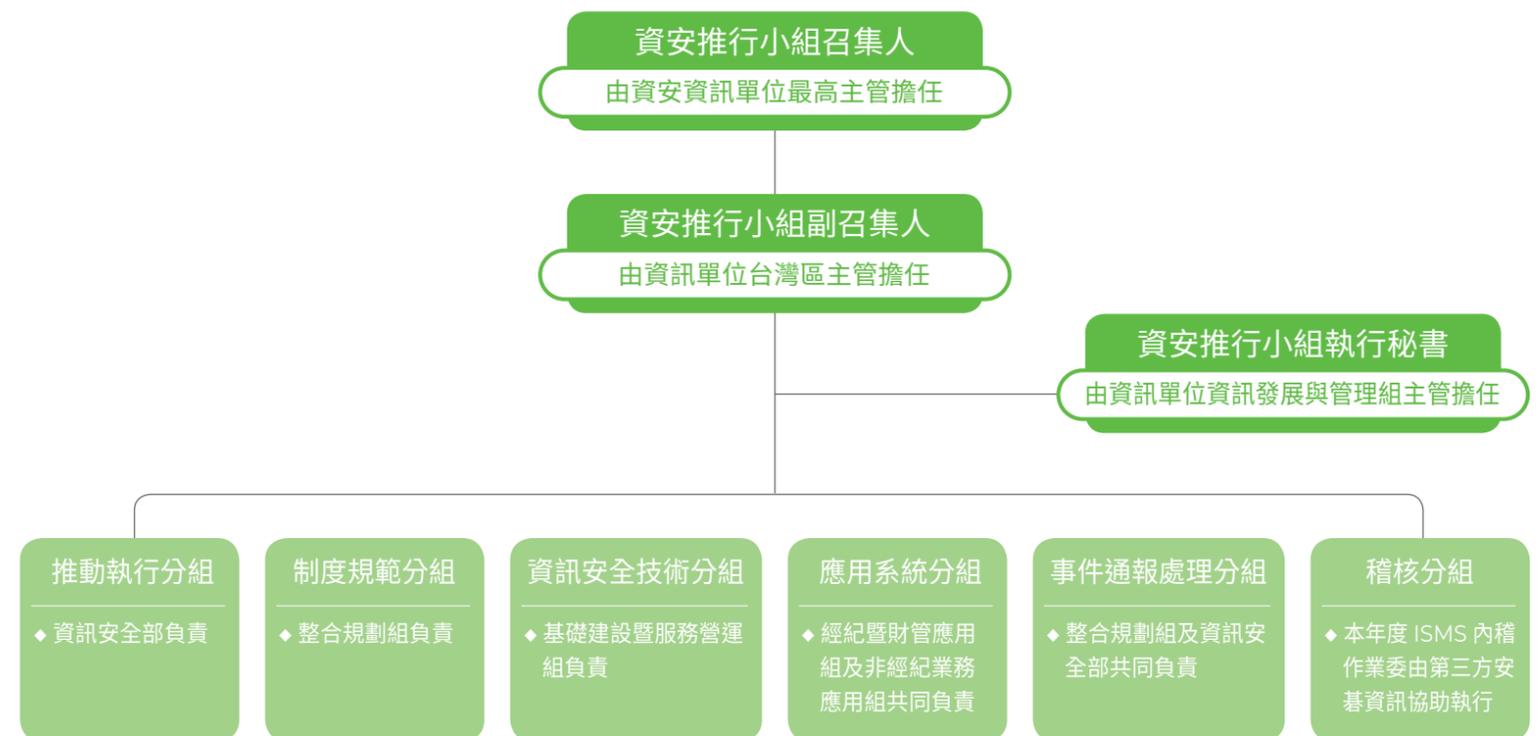
資訊部負責研擬整體資訊業務發展策略及目標，資訊業務之整體規劃、訓練及研究發展，綜理資訊系統之建置、維護與管理，電腦與網路環境之建置、操作及管理，配合各部門辦理年度資訊專案之規劃與執行、資訊系統異常通報、資訊治理、資訊風險管理及資訊遵法等。

組織架構圖



資訊安全推行小組

凱基證券於 2016 年先行成立資訊安全推行小組，統籌 ISO 27001 管理及資訊安全相關議題，2018 年由黃榮林副總經理（現為資訊安全長）擔任小組召集人，該小組屬內部任務型之組織，向相關單位定期報告組織內部執行資安工作之推行進度，每年定期向董事會陳報組織內部之資訊安全整體情形，且每年度至少舉辦三場會議，負責年度資安管理審查會議之議事程序、會議決議執行事項，以及資訊安全管理制度執行成果之審查管理等。



## 目錄

關於本報告書

董事長的話

公司營運及永續發展績效

關於凱基證券

## 01 永續經營策略

## 02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全

## 03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場05 綠色營運與社會  
共榮

## 06 附錄

## 管理階層之資安背景

職稱	姓名	資安背景資歷
資訊安全長 / 資安推行小組召集人	黃榮林 副總經理	曾擔任大型金融機構綜理資訊與資安業務相關事務，並具 15 年以上之經驗。
資安推行小組副召集人	李淑英 副總經理	取得 ISO 22301、ISO 27001LA、CISM 等認證資格
資訊安全部門主管	黃政杰 資深協理	取得 ISO 27001LA、CISA、CHFI 等認證資格

## 2.3.2 資訊安全之驗證與推行成果

為符合現行資安法規之要求，以及完備資安規範、符合外部認證制度，本公司於 2016 年導入 ISO 27001 資訊安全管理系統之「Plan-Do-Check-Act」(PDCA) 循環運作模式，建立資訊安全管理框架，並定期於每年度辦理至少一次之 ISO 27001 管理審查會，報告資安管理作業與資安風險處理結果，以確保資訊安全系統之持續運作及即時改善。

本公司亦於每年度定期委任專業第三方資安顧問公司進行資安評估作業，執行高標準之資安健檢，導入端點偵測及回應 (註 1) 進階持續攻擊預警機制 (註 2)、資訊安全事件管理平台、資料外洩防護機制、託管式偵測及回應監控及委外資安監控中心等機制，達到完善網路威脅預警及監控作為。

2022 年本公司無資訊外洩事件、無與個資相關的資訊外洩事件、無因資訊外洩事件而受影響的顧客。

## 資訊安全之落實

為加強組織內部之資安意識，每月例行藉由郵件及電子報方式，以活潑教材內容傳遞給所有同仁，以推動資安宣導，並於每年度依據一般員工、資安專業人員及中高階主管等員工職級安排資安教育訓練課程，於 2022 年員工資安教育訓練上課率為 100%。本公司亦會於每年舉辦二次電子郵件社交工程演練，藉以測試及提高同仁的資安意識。

## 資訊安全教育訓練成果

員工職級	人數	法規規定教育訓練時數	總訓練時數
一般員工	2,362	3	7,086
資安專業人員	6	15	90
中高階主管	684	3	2,052

## 電子郵件社交工程演練成果

總共參與人次	演練信件數量	不合格次數	不合格率 (%)
6,028	24,112	184	0.76%

註 1：端點偵測及回應 (Endpoint Detection and Response, EDR) 為一種 " 新型態 " 之安全技術，用於保護終端設備 ( 如桌面電腦、筆記本電腦、手機等 )，透過即時性的偵測與反制措施，降低受惡意攻擊的風險。

註 2：進階持續攻擊預警機制 (Advanced Persistent Threat, APT): 係指攻擊者使用多種技術和手段，長時間持續地對目標系統進行滲透攻擊，以達到獲取敏感信息、控制系統或破壞系統等目的。因此需要採取有效的安全措施來防範和應對。

## 營運持續管理

除 ISO 27001 機制外，本公司為降低重大災害 (包括但不限於地震、火災等) 或資訊作業故障事件所造成之營運衝擊，以確保關鍵性業務及作業營運持續運作，已與外部專家顧問合作導入 ISO 22301 營運持續管理系統，自導入後依專案時程已完成相關人員之 ISO 22301 國際標準認知課程、營運衝擊分析與風險評鑑教育訓練、緊急應變與復原計畫宣導教育訓練，各部門營運衝擊分析與各辦公據點營運持續風險評報告、營運持續相關演練 (包含：桌面、疏散、系統切換及異地辦公演練等)，後續將依報告及各演練結果評估更新營運持續管理策略與解決方案及營運持續計畫。於 2023 年第二季通過第二階段正式審查，預計於第三季取得驗證證書。2022 年度經董事會通過訂定《營運持續政策》，明定本公司應透過營運衝擊分析與營運持續風險評鑑，瞭解組織營運持續能力與需要之機制，訂定適當的營運中斷復原目標以反映本公司得承受之營運中斷風險程度，據此建立營運持續管理機制並確實執行，以及定期執行自行查核及管理審查，確保該管理機制之有效性。本公司亦依據該政策成立「營運持續管理小組」，以規劃營運持續政策、分配安全責任、協調全公司之營運持續計畫，並推動營運持續管理體系之運作，及縮短營運衝擊發生時之應變與處理時間。除此之外，本公司所有具備營運持續管理職責之人員，應接受營運持續教育訓練及定期執行演練，以確保各項營運持續步驟能達成預設的營運持續目標。

## 2.3.3 客戶資訊及隱私維護

為善盡客戶資訊及隱私保護之義務及責任，並同時兼顧提升客戶服務之便利性及促進開發金控集團內部機構間之合作程序，本公司特依個人資料保護法、金融機構間資料共享指引等規範，訂定《客戶資料共享管理政策》、《個人資料保護管理政策》、《隱私權保護政策》及相關作業要點，以維護客戶之資訊及隱私權益，並同時辨識並控管相關風險。

本公司已委請具公信力之外部驗證機構針對 BS 10012:2017 個人資訊管理制度 (Personal Information Management System) 執行標準第三方驗證審查作業，並通過驗證，證書持續有效。

## 隱私保護風險管理

本公司法令遵循部依《個人資料隱私衝擊分析及風險評鑑要點》辦理 2022 年度「業務流程識別及個人資料盤點作業」與「風險評估作業」完竣。依盤點及評估結果，本公司各項作業流程所涉之個資風險皆為有效控管；為進一步徹底落實個資保護，本公司進一步就個資業務流程進行檢視。經檢視後，確認各單位參考前述處理要點完成「個人資料流程作業風險評估表」，由核心小組進行風險排序，並評估本公司可接受風險。核心小組執行秘書選派人員，就前述評估結果，撰寫「個人資料保護管理制度之定期自我評估報告」，提交核心小組討論後，業經陳請總經理核定，已可有效控制上述業務流程所生之個資風險。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

為使各界了解開發金控集團，包含開發金控、本公司、子公司以及第三方供應商如何使用及保護客戶之個人資料，並提供顧客順暢且有效的溝通管道，本公司於本報告書中節錄《隱私權保護政策》及《客戶資料保密措施聲明》內容供參，相關完整資訊請參閱凱基證券企業網站。

隱私權保護政策網址 <https://www.kgi.com.tw/zh-tw/others/privacy-policy>

客戶資料保密措施聲明 <https://www.kgi.com.tw/zh-tw/others/confidentiality-statement>

- 客戶資訊及隱私保護聲明（節錄）
  - 本公司於蒐集個人資料時，依個人資料保護法規定將告知客戶下列事項：
    1. 個人資料使用特定目的
    2. 個人資料之種類
    3. 個人資料使用期間、地區、對象及方式
    4. 當事人依個人資料保護法第三條規定得行使之權利及方式：
      - (1) 查詢、請求閱覽或請求製給複製本，而本集團依法得酌收必要成本費用。
      - (2) 請求補充或更正，惟依法應為適當之釋明。
      - (3) 請求停止蒐集、處理、利用、國際傳輸或請求刪除。
      - (4) 請求處理限制。
      - (5) 請求資料可攜性。
      - (6) 拒絕自動化剖析。
      - (7) 拒絕直接行銷目的之個人資料處理。
    5. 當事人得自由選擇提供個人資料時，如未提供對其權益之影響。
  - 本公司於企業網站「客戶資料保密措施聲明」聲明下列事項：
    1. 客戶資料蒐集方式
    2. 客戶資料儲存及保護方式
    3. 客戶資料安全及保護方法
    4. 客戶資料分類與利用範圍
    5. 客戶資料利用目的
    6. 客戶資料揭露對象（除依法令規定、取得您的同意或本集團委託處理相關業務之情形外，不會向第三人揭露您的資料）
    7. 客戶資料變更修改方式
    8. 選擇退出方式
    9. 客戶資料保密措施修改或變動
    10. 本集團內蒐集、處理及交互運用客戶資料之公司名稱及聯絡電話。

客戶資訊及隱私保護事故處理與查核機制



本公司已於企業網站上公告得交互運用客戶資料之集團關係企業資訊（包含其名稱及聯絡方式），並提供客戶服務諮詢專線，若客戶有隱私權或其他個人資料權益之疑義時，可隨時通知本公司，本公司將協助聯繫交互運用客戶資料之關係企業進行後續處理作業。本公司人員如發現疑似個人資料安全事故，將立即通報個人資料保護專責單位，如經確認為個人資料安全事故，將立即採取適當之應變措施，於查明個人資料安全事故後，隨即通知當事人，告知個人資料被侵害之事實及本公司所為之因應措施。如個人資料安全事故情節重大者，將同時由受理單位依重大偶發事件應變作業流程進行通報程序並啟動緊急應變方案，且本公司另有規定須於重大事件發生後 72 小時內通報主管機關，以利更完整保障顧客隱私與權益。

客戶資訊及隱私保護侵害事故

凱基證券於 2022 年未有因個資隱私侵害事件遭到外部及其他監管機關投訴之情事，亦未有經證實屬侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，本公司將持續於客戶資訊及隱私保護精進，盡力維護客戶權益。

## 目錄

關於本報告書

董事長的話

公司營運及永續發展績效

關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

 03 責任金融

3.1 永續金融

3.2 創新數位服務

3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

# 03

## 責任金融

3.1 永續金融	39
3.2 創新數位服務	44
3.3 服務品質與客戶關係	45

## 目錄

關於本報告書

董事長的話

公司營運及永續發展績效

關於凱基證券

## 01 永續經營策略

## 02 公司治理

## 03 責任金融

3.1 永續金融

3.2 創新數位服務

3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越  
職場05 綠色營運與社會  
共榮

## 06 附錄

## 3.1 永續金融

凱基證券遵循母公司開發金控的永續金融願景，為客戶、員工、股東和社會提供永續的金融解決方案，致力於創造長期穩健的報酬，確保投資人與股東獲得最佳回報，並透過資金與金融服務創造正向的永續影響力。

為接軌國際、響應政府永續投資理念及實踐開發金控集團之永續淨零願景，凱基證券於 2018 年簽署《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》，並於 2021 年制訂本公司《責任投資政策》，除於投資決策及風險評估流程中納入 ESG 機制外，並藉由關注被投資公司營運狀況、出席股東會行使投票權，及適當與被投資公司對話與互動等方式，積極落實盡職治理，並於 2022 年獲證交所評為「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」肯定。

## 3.1.1 責任投資

本公司之責任投資政策將依據下列程序落實於自營交易之買賣決策中，以確保責任投資及永續金融相關政策之推行。

01  
篩選責任投資與盡職治理  
的落實：

訂定責任投資政策，將 ESG 永續經營評估因素納入投資決策流程，並履行盡職治理行動。

## 建立負面表列清單：

針對主要營業項目涉及環境汙染、社會爭議及公司治理不良之投資標的，應排除不予直接投資。

02  
評估及管理

## 利益衝突管理：

於組織內部確認投資標的無利益衝突之情事。

## 納入 ESG 風險指標評估：

投資之 ESG 風險評估，係依有價證券掛牌地或個別交易方式參採外部可取得且具公信力之 ESG 評等機構評級或評分、發行人有關 ESG 實施之公開揭露資訊或主管機關裁罰資訊等做為評估依據，以辦理買賣決策。

## 投資後管理：

投資後將定期檢視及評估投資標的所涉之 ESG 風險，以作為投資部位調整依據，若發生投資標的涉及負面表列清單之排除標準或評定為高 ESG 風險者，應予以加強控管。

03  
議合

## 與投資標的議合：

積極與被投資公司或受輔導公司對話與互動，瞭解其所面臨之風險與永續發展策略。

## 01 篩選：

## 責任投資與盡職治理的落實

為落實責任投資原則及永續發展目標，凱基證券修訂《責任投資政策》以確保 ESG 的因子能有效地被納入投資決策及投資後管理流程中。凱基證券透過建立負面表列清單、ESG 風險之定期辨識、盡職投票政策、利益衝突管理與投資標的議合等多項措施，實現永續金融的理念。

## 建立負面表列清單

凱基證券在對潛在投資標的進行評估時，已考量環境、社會、公司治理等 ESG 重要項目；若潛在投資標的公司之主要營業項目有涉及環境汙染、社會爭議及公司治理不良等情事，凱基證券將不予直接投資該潛在標的公司，排除標準如下：

- (一) 環境面：熱帶雨林伐木業、煙草業、多氯聯苯、核武，及其他經凱基證券核定之負面表列清單。
- (二) 社會面：有具體事證證明涉及色情、毒品、洗錢、資助恐怖活動、奴役勞工、僱用童工或違反人權之產業。
- (三) 公司治理面：有具體事證證明董事會執行業務有違反法令、章程、股東會決議之情事，對股東或投資人權益有重大影響者。

另針對興櫃股票認購案件，則將依據本公司《責任投資政策》第四條，評估其是否涉及環境汙染、社會爭議及公司治理不良等情事，若有則應排除認購，不予直接投資。若認購案件符合《責任投資政策》，則續依據本公司資本市場部《有價證券承銷暨顧問業務作業要點》之核決權限，提案至本公司投資審議會審核，審核通過後方可正式執行認購。

透過層層審核，凱基證券嚴格檢視自身之業務行為是否符合外部法規規範及《責任投資政策》，積極落實並實現永續金融影響力。

## 02 評估及管理：

## 利益衝突管理

凱基證券訂定《員工行為要點》、《內部人員及其關聯戶交易控管作業辦法》、《特定內部人員交易事前申報作業要點》、《道德行為準則》以及《關係人交易作業準則》等內部相關規範及內部控制制度，透過分層負責、資訊控管及監督控管等機制，避免利益衝突之發生。員工行為及關係人交易之利益衝突態樣內容舉例說明如下：

另針對上述流程，本公司之責任投資政策於 2023 年度增列定期於董事會報告 ESG 相關投資執行情形之規範。

## 目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

## 01 永續經營策略

## 02 公司治理

## 03 責任金融

- 3.1 永續金融
- 3.2 創新數位服務
- 3.3 服務品質與客戶關係

## 04 員工照護與卓越 職場

## 05 綠色營運與社會 共榮

## 06 附錄

1. 員工不得對外公開或透露公司內部資訊或因業務關係所掌握之客戶資訊，也不得以此謀利。
2. 員工因執行職務而有利益衝突之情形，應主動告知主管並提出迴避之申請。
3. 董事及經理人應致力避免自身與二親等親屬利益與公司利益產生衝突，若存在潛在利益衝突時，應主動告知並應迴避參與決定。

凱基證券於 2022 年並未發生重大利益衝突事件。若發生重大利益衝突事件，將於公司網頁公告，以向股東說明事件原委及處理方式。

### 納入 ESG 風險指標評估

除前述篩選程序外，本公司亦於股權投資業務及債券投資業務之投資評估程序中，納入 ESG 相關指標作為投資決策之參考依據：

1. 自營股票現貨投資業務遵行《責任投資政策》，採用國內外知名評鑑機構 MSCI、Sustainalytics、台灣公司治理評鑑排名等 ESG 評分指標，定期檢視投資標的之 ESG 相關風險資訊，投資標的如符合下列指標之一：1.MSCI 之 ESG Rating，位於 AAA~BB；2.Sustainalytics 之 ESG 風險評分，位於 0~30；3. 台灣公司治理評鑑排名，位於前 5%~80%，則評估無重大風險，反之，則評估為高 ESG 風險標的，並設定投資上限。若投資標的無 ESG 指標分數，則視同高 ESG 風險標的。如有例外情形，需敘明理由及投資額度，經核准後方可辦理。
2. 債券投資業務涉及國內集中市場股權商品之投資評估，係透過蒐集公開資訊觀測站國內上市上櫃公司於公司治理專區所揭露之永續報告書、企業 ESG 資訊等訊息，佐以臺灣集中保管結算所網站上所公布國內外 ESG 評等機構出具之評級或評分（包含國內公司治理評鑑結果），並就本公司可取得之國內 ESG 裁罰等資訊予以整體評估擬投資標的是否發生顯著 ESG 風險致可能對股東權益或企業價值有重大不利衝擊。

外國債券投資標的之評估則透過 Bloomberg 資料庫蒐集有關資訊，如發行人或經 Bloomberg 認可其債券所募集之資金運用於減輕環境破壞、環境保護、防止氣候變遷等創造環境永續性之綠色債券 (Green Bond)、提升社會福祉、資助低薪或弱勢團體、避免弱勢族群持續邊緣化等之社會責任債券 (Social Bond)，或綜合前述目的、用途之可持續債券 (Sustainability Bond) 等，再採用 Bloomberg 所提供該等債券之標章 (Icon) 等方式，予以辨識為符合 ESG 之投資標的。

### 投資後管理

投資後凱基證券仍會定期檢視及評估投資標的之 ESG 風險，若發生投資標的涉及負面表列清單之排除標準，或經評估後認定為高 ESG 風險標的時，則會再檢視該投資標的是否有相關的改善計畫，並於評估報告中說明是否改變本公司投資策略或限縮投資額度。

### 盡職投票政策

凱基證券於《責任投資政策》中訂定以下投票政策：

1. 積極出席被投資公司股東會，並針對議案表達意見。
2. 於出席被投資公司股東會前，應審慎評估被投資公司股東會議案。

3. 倘有礙被投資公司永續發展、損及 ESG 原則之議案，凱基證券原則上不予支持，必要時也會於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通。

### 03 議合

#### 與投資標的議合

1. 凱基證券透過以下方式積極與被投資公司對話與互動，瞭解其所面臨之風險與永續發展策略：
  - (一) 與經營階層書面或口頭溝通。
  - (二) 針對特定議題公開發表聲明。
  - (三) 於被投資公司股東會提出議案、發表意見或參與投票。
2. 當被投資公司有違反法規、損及 ESG 原則或本公司投資價值時，本公司將積極了解事件原委及處理情況。

以下以一實際案例說明本公司如何與投資標的公司議合：

OO 股份有限公司

#### 1. 與此公司議合之原因

凱基證券經由與 OO 公司的互動與溝通過程，發現 OO 公司之業務項目，較容易發生工安事故及環境污染之情事，因此透過與其經營階層議合及討論，並敦促其進行改善。

#### 2. 對議合公司 ESG 現況之說明及建議

OO 公司為專業之整合性物流解決方案提供者，透過新增密閉式卸料機，裝卸過程以專用機具取代傳統作業，提升裝卸效率及工作者安全，致力於環境保護之企業社會責任，提供客製化各項環保管卸、倉儲服務。

OO 公司曾因環保違規事件受罰，本公司建議 OO 公司訂定「環安零事故」等環安政策，以有效降低工安事故及環境污染情事，並建議其環安管理之組織層級，調整由更高層（如總經理）直接監督管理，以強化其管理之效率、強度與及時性；另建議其環安政策執行情形，定期每季於董事會報告，而特殊環（工）安狀況，則需及時通報董事會。

#### 3. 本次議合對該公司之影響

OO 公司依據環保缺失事項修訂內部相關作業程序，以強化內部管理，並於環安室增設環保法規人員，以強化環保法規之遵行情形；另已增購環保設備，以降低環境汙染情事發生，亦委託專業機構辦理廢棄物清理作業。

#### 4. 本次議合對本公司未來投資決策之影響

持續關注 OO 公司在 ESG 政策執行成效，若其業務發展上有籌資規劃需求，凱基證券將會提供專業協助，協助該公司於資本市場募集資金。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

- 3.1 永續金融
- 3.2 創新數位服務
- 3.3 服務品質與客戶關係

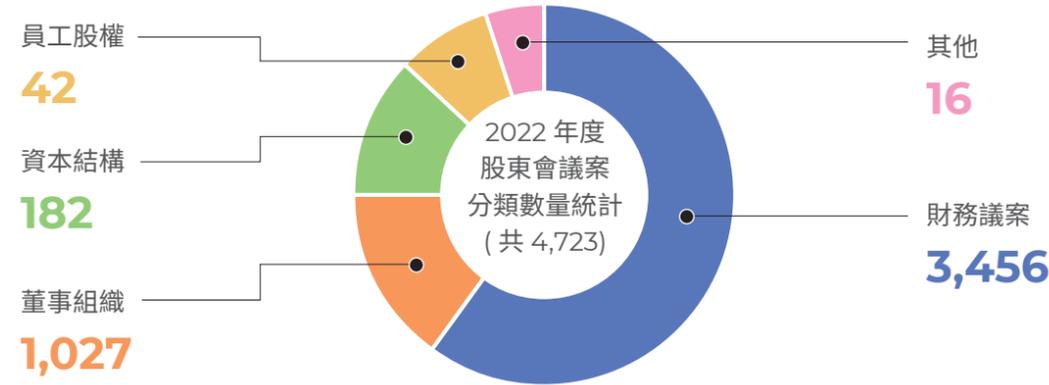
04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

透過上述實際議合過程，凱基證券得深入了解投資標的公司之 ESG 決策，並提出相應建議與改善措施，向外推動 ESG 理念之促進，2022 年度與全數投資標的公司議合之詳細資訊請詳本公司 2022 年度盡職治理報告。

2022 年度實際參與之股東會議案統計



責任投資成果：

2022 年責任投資具體成果（依行政院主計總處公告之行業標準分類及小類代碼揭露前十大產業的總件數與總金額）

小類代碼	小類名稱	件數	金額（新台幣仟元）	投資金額佔比
640	金融服務業	44	17,636,359	35.14%
830	公共行政及國防；強制性社會安全	11	7,372,441	14.69%
170	石油及煤製品製造業	9	3,809,132	7.59%
350	電力及燃氣供應業	14	3,623,174	7.22%
660	證券期貨及金融輔助業	9	3,600,810	7.17%
649	其他金融服務業	6	1,767,087	3.52%
184	塑膠及合成橡膠原料製造業	3	1,609,278	3.21%
261	半導體製造業	19	1,278,284	2.55%
269	其他電子零組件製造業	10	1,123,813	2.24%
610	電信業	4	920,712	1.83%
前十大產業之投資總件數及總金額		129	42,741,090	85.16%
投資總件數及總金額		285	50,187,379	100%

因本公司之投資部位每日執行之進出投資筆數龐大，現行尚難以完整揭露 2022 全年度之詳細進出明細，故上述揭露之責任投資成果係本公司以 2022 年 12 月 31 日作為截止日，統計庫存明細並分析產業別後揭露之數據。本公司之所有投資均遵循《責任投資政策》，未來本公司將會持續遵照《責任投資政策》，兼顧公司營運績效及永續發展責任，並持續研擬揭露詳盡投資績效之措施。

3.1.2 金融商品與服務

金融商品與服務之審查流程

凱基證券於提供金融商品與服務之整體交易過程，皆秉持著「公平同理，待客如己」的服務理念，以超越金融消費者期待為目標，打造全體人員公平待客的企業文化。由董事會帶領，積極推動各項行動方案，持續將公平待客原則內化為企業核心文化，用心維護消費者權益，致力於關懷弱勢族群，以公平同理的服務精神，提供溫暖專業的金融服務。

依循公平待客原則，凱基證券之金融商品與服務審查流程及管理政策主要包含：

1. 訂約應秉持公平合理、平等互惠及誠信原則，收取費用應考量相關營運成本、交易風險及合理利潤等，不得以不合理之收費招攬業務。
2. 提供金融商品或服務應盡善良管理人之注意與忠實義務，並考量友善服務原則。
3. 確保廣告招攬內容之真實性。
4. 確保提供之金融商品或服務符合客戶之適合等級、充分告知客戶金融商品或服務之內容及揭露相關風險。
5. 業務人員應具備法定要求之專業資格。

承銷輔導案件納入永續轉型評估之措施內容

凱基證券主辦承銷案件時，除符合向主管機關申報或申請之相關規定外，擬先行積極與被輔導公司溝通，檢視輔導公司是否依規定揭露其 ESG 執行情形、是否具重大環保事件及相關罰款等議題以及評估其改善情形，據此措施將永續轉型的理念融入輔導程序中，具體措施包含：

1. 督促被輔導公司推動及重視永續發展，並鼓勵被輔導公司於公開說明書允當表達該公司推動永續發展之執行情形
2. 從各個面向確認被輔導公司之 ESG 執行進度：
  - ◆ 環境議題：建立及執行合適的環境管理制度、提升能源使用效率、評估氣候變遷的風險與機會、溫室氣體盤查及管理、水資源使用量盤查及管理、廢棄物產生量盤查及管理
  - ◆ 社會議題：人權保障、員工福利措施、員工安全與工作環境、員工培訓、消費者保護與客戶權益、供應商管理
  - ◆ 公司治理：董事會之組成與職責、董事選舉方式、公司內部職能分工、利害關係人溝通管道、資訊揭露

永續發展相關商品或服務之營運成果

本公司辦理之股權承銷業務皆須填列臺灣證券交易所（以下稱「證交所」）及中華民國證券櫃檯買賣中心（以下稱「櫃買中心」）相關檢查表，確認承銷案件之公司營運、財務狀況及公司治理等皆無風險，自 2023 年起更進一步評估承銷案件之永續發展執行情形，包含環境議題—能源使用、氣候變遷、溫室氣體排放、水資源及廢棄物管理等；人權議題—人權保障、員工福利措施、職安衛措施、客戶權益及供應商管理等政策，以及針對是否涉及重大環保事件等議題執行評估，經評估後若無相關風險方可辦理股權承銷業務。

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融  
3.2 創新數位服務  
3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

2022 年辦理之永續發展股權承銷案件總件數、承銷金額、手續費收入及產業別分布

產業類別 (TICS)	承銷件數	承銷金額 (新台幣仟元)	手續費收入 (新台幣仟元)
26 電子零組件	5	6,826,484	44,527
27 電腦周邊	2	3,348,726	37,818
30 汽車零件製造	2	1,759,453	13,784
31 其他運輸工具	2	4,295,400	19,318
52 貨運承攬	2	776,651	9,344
64 金融服務	5	12,035,500	42,758
永續發展股權承銷案件總計	18	29,042,214	167,549
全數股權承銷案件	34	37,529,798	380,687
永續發展案件占比	53%	77%	44%

2022 年度辦理之永續發展財務顧問及輔導服務 (依行政院主計總處公告之行業標準分類及小類代碼揭露前十大產業之案件金額)

小類代碼	小類名稱	金額 (新台幣仟元)
264	光電材料及元件製造業	1,850
261	半導體製造業	770
760	其他專業、科學及技術服務業	200
301	汽車製造業	1,500
649	其他金融服務業	9,866
510	航空運輸業	1,760
150	紙漿、紙及紙製品製造業	1,500
261	半導體製造業	540
241	鋼鐵製造業	100
429	其他土木工程業	100
永續發展相關之財務顧問及輔導服務收入		18,186
財務顧問及輔導服務總收入		70,835
永續發展案件占比		26%

另由於目前國內未有相關規定明確定義永續發展股權承銷、財務顧問及輔導服務案件，本公司自 2022 年度辦理案件中，自行篩選出與環保或節能產品 (如電動車、電動腳踏車等) 相關、注重綠色供應鏈或包含 ESG 永續成分股等標的或服務輔導公司，作為本公司之永續發展股權承銷案件、財務顧問及輔導服務案件資訊揭露標準，未來若國內法規或主管機關針對永續發展之案件提出明確指引或規範，本公司將遵循相關規定，調整統計標準後公開揭露相關資訊。

2022 年度辦理之永續發展債券

本公司統計之永續發展債券範疇，係依據櫃買中心《永續發展債券作業要點》規定，經櫃買中心認可之綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券：

- ◆ 綠色債券：係指債券所募集之資金全部用於綠色投資計畫。
- ◆ 社會責任債券：係指債券所募集之資金全部用於社會效益投資計畫。
- ◆ 可持續發展債券：係指債券所募集之資金全部同時用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫。
- ◆ 可持續發展連結債券：係指債券本息支付條件與發行人可持續發展績效目標相連結之債券，但以不得減損其本金為限。

凱基證券於 2022 年合計辦理 12 檔永續發展債券：含 8 檔綠色債券、2 檔社會責任債券、1 檔可持續發展債券、1 檔可持續發展連結債券，合計承銷金額為 82.8 億元，相較 2021 年 37 億元，成長率達 124%。

統計項目	承銷件數	承銷金額 (新台幣仟元)	手續費收入 (新台幣仟元)
永續發展債券承銷案	12	8,280,000	7,430
全數債券承銷案	123	131,893,376	134,699
永續發展債券占比	9.76%	6.28%	5.52%

2022 年其他永續及綠能相關商品造市及交易統計

凱基證券於 2022 年度辦理之造市交易件數及總值如下：

造市交易標的	件數	金額 (新台幣仟元)
ETF 造市	164	55,616,273
股票造市	72	67,044
股票期貨造市	158	12,770,241
認購售權證造市	14,901	109,877,098

其中由本公司於 2022 年度發行連結綠能相關標的之認購 (售) 權證共 773 檔，由凱基證券擔任 ESG 或綠能相關 ETF 之流動量提供者共 5 檔、參與券商共 11 檔，優質 ESG 股票造市檔數共 17 檔，相關交易檔數及總成交金額如下：

商品	數量	金額 (新台幣仟元)
認購 (售) 權證發行	773 檔	8,618,149
ETF 造市 / 參與券商	16 檔	5,150,626
股票造市	17 檔	10,234

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

- 3.1 永續金融
- 3.2 創新數位服務
- 3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

金融服務與 ESG 理念推廣

◆ ESG 投資推廣

本公司將不定時於官網及官方社群媒體中發布 ESG 相關專欄文章，積極推廣 ESG 概念與投資理念，並規劃 2023 年度於官網建立 ESG 主題基金專區，提供客戶累積財富兼顧落實 ESG 之投資管道。

◆ 植樹造林計畫

凱基證券與法國巴黎銀行攜手合作，推行投資植樹造林計畫，以應對永續發展議題。此計畫邀請關注永續議題的客戶透過投資結構型商品 (Structured Notes；簡稱 SN) 參與植樹計畫。藉由參與這項計畫，投資人能以贊助植樹的方式，實際減少溫室氣體排放，同時也能協助當地森林復育，達到生態圈永續發展的目標。

於此計畫中，凱基證券鼓勵客戶申購由法國巴黎銀行發行的 SN，每投資 1 萬美元，林學專家 Reforest Action 即會在印尼或印度地區種植一棵樹。自 2022 年起凱基證券引導客戶參與這項計畫，截至 2023 年 4 月止已種植了 822 棵樹木，頗具成效。

◆ 推廣金融投資知識與工具應用

凱基證券將不定時向不同族群之社會大眾，推廣金融投資知識與工具之應用，致力向社會所有階層和群體提供有效且全方位的金融服務與知識。

推廣對象	專案名稱	專案內容	執行成果
青年族群	理財投資學堂	設計由淺入深的理財投資教學，協助年輕人建立理財觀念。	共舉辦 1,241 場講座，累計教學時數達 2,482 小時，並共有 25,501 人參與。
	股神大賽	透過交易實驗室，舉辦投資比賽，模擬台股真實下單流程，建立投資風險與紀律概念。	舉辦 1 場競賽，共有 7,016 人參與。
	舉辦春浪 NFT 合作案	凱基證券聯手與春浪音樂節及 NFT 發行平台 OurSong 跨界推出「春浪 NFT 等你來拿」活動，為國內首家與音樂節 NFT 合作之證券商，展現凱基證券搶攻年輕市場企圖心，落實「以客戶為中心」、「創業家精神」的核心價值。	事前活動：2022 年 8 月 24 日至 9 月 14 日期間，共計 400 人填寫登記 email，並有 18 人開戶 活動現場：2022 年 9 月 24 日至 9 月 25 日期間，NFT 實際發放達 3,565 人。
	校園交流、企業參訪	凱基證券十分樂於與學校機構進行交流及提供見習機會，不定期邀請學校師生們至公司實地進行企業參訪，也時常安排公司內實務經驗豐富的高階主管們至校園進行教學與講座，內容主題多元，包含：臺灣資本市場現況、金融投資知識與工具、投資銀行實務、財務管理事業、財富管理商品設計等。	2022 年 12 月中山大學財務管理研究所師生至本公司總部進行企業參訪，共計 35 名師生參與 (含 1 名老師)。凱基證券安排資本市場部林副總經理及財富管理部阮副總經理擔任講座講師，與中山大學師生們交流互動，說明臺灣資本市場現況及分享財務管理事業之個人經驗。2022 年 9 月至 2023 年 1 月，財富管理部阮副總經理受邀至中正大學碩士班擔任講座講師，參與學生約 30 人。2022 年 11 月受邀至台北商業大學財務金融系進行演講，參與學生約 20 人。

股神大賽

根據證交所資料，2021 年台股新增開戶數達 77 萬人，尤其 20 至 30 歲年輕族群最為熱烈，年輕人開戶數占 20 至 30 歲總人口數的比重，已從 5 年前 25% 大幅提高至 44%；凱基證券同時觀察到，大學生們對於理財議題的高度關注，股市、外匯、虛擬貨幣都是論壇版或社群中討論的熱門話題，但往往提問熱烈卻不見專家解惑。凱基證券秉持「致力於您的富足人生」的品牌精神，積極落實「數位躍升」及「顧客導向」策略。2022 年凱基證券與 Zuvio 校園 APP 合作舉辦第一屆大學生股神大賽，進入校園深耕學生客群，積極幫助年輕投資人建立正確理財觀念，並期望得協助大學生於在學期間養成良好的投資理財習慣，進入職場後便能循序漸進，逐步規劃自己的富足人生。

凱基證券透過 Zuvio 校園 APP 平台，於股神大賽正式開始前，先行透過翻牌小遊戲，利用輕鬆的遊戲機制吸引大學生的目光，進而了解理財相關知識，第二階段舉辦線上講座及問卷作答，與各大院校 10 大理財系所之學生社團合作宣傳，將講座資訊精準曝光給對理財具高度興趣的大學生，並邀請凱基證券林于智副總經理及理財投資 Youtuber 李勛分享自身理財投資經驗，逐步向學子分享專業理財知識，將金融知識扎根校園；最後，股神大賽正式啟動，提供每位參賽者 1 千萬虛擬初始投資資金，憑藉自身金融知識及投資技巧角逐投資報酬率，並提供高額獎金回饋學生族群。

第一屆股神大賽為期五周，前導活動之小遊戲吸引逾 32,171 名學生參與；線上金融講座則有 1,000 名以上人次參與；股神大賽共計 7,000 名學生報名共襄盛舉，凱基證券希望透過股神大賽促使大學生接觸投資理財議題，更得使對投資理財有興趣之學子實際操演，精進相關知識，將「致力於您的富足人生」之品牌精神落實於學生族群。



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

- 3.1 永續金融
- 3.2 創新數位服務
- 3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

### 3.2 創新數位服務

凱基證券一向重視客戶的數位服務體驗，持續優化數位平台，致力於打造以客戶為核心，以「數位流程優化」、「理財服務差異化」及「資訊簡單即時」為目標的投資生態圈，提供有溫度與能帶來信任感的創新數位金融服務。

在疫情的影響下，零接觸金融的需求日漸上升，因此凱基證券於 2022 年推出「視訊電子簽章增值服務」，以取代傳統臨櫃簽署文件的方式，讓客戶能夠透過視訊在家中就完成各種申請程序。這項創新服務能為客戶帶來三大價值：第一，使用服務不受時間和地點限制；第二，透過直接連接客戶與營業端的視訊環境，無中繼站可攔截，且避免證件被翻拍或掃描的風險；第三，整合凱鈿行動科技的「點點簽」技術，可同步紀錄 IP、時間戳和電子郵件信箱等簽名資訊，配合多項驗證保護，確保簽名有效性且無法竄改，保障資訊安全。這項服務的推出，顯示凱基證券研發創新數位服務時，不僅盡力讓客戶能夠更輕鬆地進行金融交易，也對客戶資料保護展現高度的重視。

此外，隨著科技日新月異發展，為促進證券市場之健全與發展，凱基證券配合主管機關政策之推動，積極向投資人推廣採用電子下單方式進行交易，以精進投資人交易之便利性及即時性，亦可兼顧環境友善之經營策略。凱基證券於 2022 年採用電子下單之平均成交比重 86.05%，未來亦將持續推廣電子下單之投資模式，鼓勵投資人以最小的環境負擔創造最大投資效益。

#### 其他創新服務成果

產品 / 服務名稱	內容說明	產品 / 服務成果
官網改版	新官網分層清晰，方便顧客瀏覽與搜尋，且提供質量豐富的內容編排，及更多視覺化的使用者體驗。	2022 年 12 月榮獲臺灣客服中心評鑑證券業金獎的肯定
美股定期定額服務	落實普惠金融，小資族也能投資美股，降低美股投資門檻	2022 年累計交易金額超過新台幣 1 億元，有效契約數超過 2 千筆
社群經營	凱基證券為首家證券業者推出 Line 綁定帳號服務，致力 Line 及 Facebook 社群平台的功能發展及產品精準行銷，勾勒出數位券商的樣貌及運作可行性，並透過各社群媒體渠道提供客戶豐富多元的金融理財知識。此外，凱基證券也結合公益推出 LINE 貼圖，吸引投資人加入凱基證券 LINE 好友，以期將金融理財知識推廣給更多投資人。	LINE 凱基樂活投資人好友數破百萬，達 126 萬人 FB 官方帳號共計發文 687 則，粉絲數累積至 3.6 萬人 YT 金融理財影片共計發布 551 支，累積訂閱數提升 34%
IPO 線上交易	推出 ETF IPO 線上申購的新功能，讓客戶不需臨櫃申辦也能搶得投資先機。	首檔結合凱基投信推出「凱基台灣優選高股息 30 ETF 基金」(00915) IPO 線上申購，募集期間 (7/21-7/27) 信託交易總金額的 71% 來自線上交易。
Web call 服務	繼智能文字客服服務後，再推出 Webcall 網路電話服務，方便客戶一鍵點選即可撥打至客服中心，多元化客服工具，方便客戶更快找到協助。	2022/10 上線，至 2022 年底，已累計近 300 通的網路電話來電量。

#### 創新服務獲獎紀錄

獲獎日期	獎項名稱
2022 年 1 月	2021 卓越證券評比 - 最佳數位創新獎
2022 年 3 月	財訊財富管理大獎 - 最佳金融服務創新獎
2022 年 9 月	今周刊財富管理銀行暨證券評鑑 - 最佳智能理財獎第一名
2022 年 12 月	臺灣客服中心評鑑 - 證券業金牌獎



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

- 3.1 永續金融
- 3.2 創新數位服務
- 3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

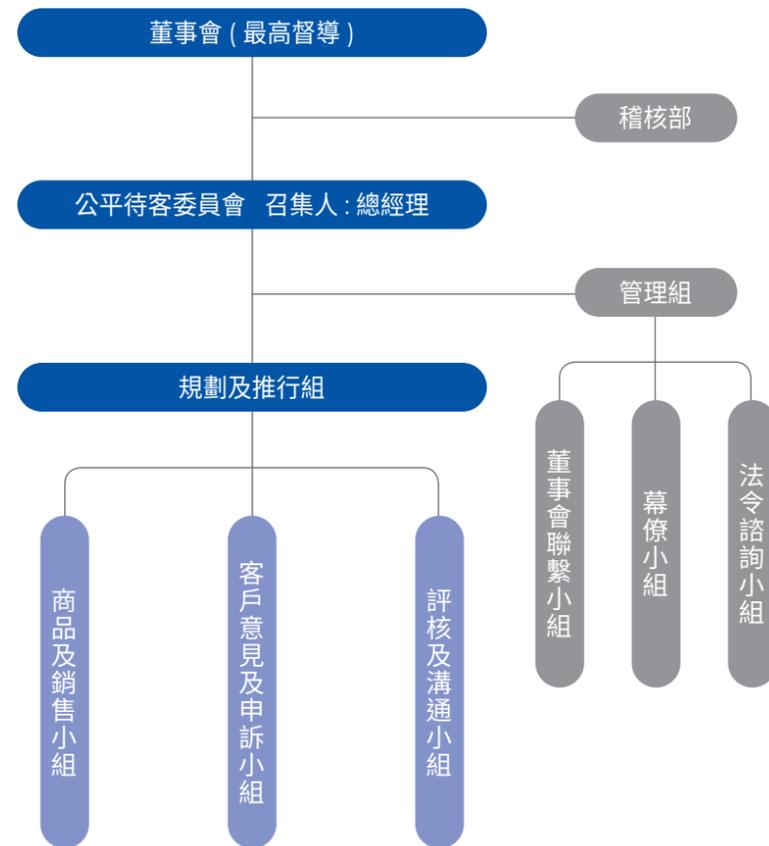
06 附錄

### 3.3 服務品質與客戶關係

凱基證券深信：「投資，本該就是一件令人放心、安心又順心的事。」凱基證券致力於建立重視金融消費者保護之企業文化，秉持著「公平同理，待客如己」之服務精神，謹守公平待客十大原則，積極打造金融友善服務及實現誠信經營之永續價值。

凱基證券透過設立公平待客委員會以統籌公平待客原則之規劃並定期監督相關事務之推行，也於 2022 年重新修訂《公平待客原則》、《分公司服務禮儀 SOP 作業須知》，以確保公平待客的精神不僅是口號，更能夠落實在凱基證券全體員工的日常工作中。

公平待客委員會組織架構



#### 公平待客十大原則

編號	原則	執行策略摘要
一	訂約應公平誠信	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 收取費用應考量相關營運成本、交易風險及合理利潤等，不得以不合理之收費招攬業務</li> <li>◆ 與客戶訂立契約時應本公平合理、平等互惠及誠信原則，契約條款如有疑義時，應為有利於客戶之解釋</li> </ul>
二	提供金融商品或服務應盡善良管理人之注意與忠實義務	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 提供金融商品或服務，應盡善良管理人之注意義務。</li> <li>◆ 提供之金融商品或服務具有信託、委託等性質者，應依所適用之法規規定或契約約定，負忠實義務。</li> </ul>
三	確保廣告招攬內容之真實性	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，並應確保其廣告內容之真實性。</li> <li>◆ 對有價證券之可能報酬與風險之揭露，應以平衡且顯著方式表達，且不得藉主管機關對辦理業務之核准，使客戶認為政府已對該有價證券提供保證。</li> </ul>
四	確保提供之金融商品或服務應符合客戶之適合等級	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，應充分瞭解客戶之相關資料，包含基本資料、投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度等，以確保該商品或服務對客戶之適合度。</li> </ul>
五	應充分告知客戶金融商品或服務之內容並充分揭露相關風險	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 本公司與客戶簽訂受託買賣契約時，應指派專人作契約內容之說明及有關證券買賣程序之講解。</li> <li>◆ 與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，應以客戶能充分瞭解之文字或其他方式，向客戶充分說明該金融商品、服務及契約之交易成本、可能之收益及風險等有關客戶權益之重要內容，並充分揭露其風險及重要注意事項。</li> </ul>
六	業務人員酬金與業績應衡平考量	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 酬金制度應衡平考量客戶權益、金融商品或服務對金融服務業及客戶可能產生之各項風險，不得僅考量金融商品或服務之業績目標達成情形。</li> </ul>
七	客戶申訴應以公平、合理、有效之方式處理	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 應基於客戶權益保障之目的，以公平、合理、有效之方式處理客戶申訴案件</li> <li>◆ 在收受金融消費爭議事件申訴之日起三十日內為適當之處理，並將處理結果回覆提出申訴之客戶</li> </ul>
八	業務人員應具備法定要求之專業資格	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 凱基證券負責人及業務人員於執行職務前，應取得法定要求之專業資格</li> <li>◆ 業務人員應依規參加金融監督管理委員會或其所指定機構辦理之職前訓練與在職訓練。</li> </ul>
九	提供金融商品或服務應考量友善服務原則	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 本公司提供身心障礙者之金融友善服務，應依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施</li> <li>◆ 應於營業處所設置無障礙設施或派專人服務</li> <li>◆ 於金融商品與服務從設計至銷售所有階段，包括發想、開發、測試、推出、銷售、檢討等，宜考量高齡者、身心障礙者等族群</li> </ul>
十	落實誠信經營原則	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 從上而下推動誠信經營文化，並依業務特性主動規劃及推行相關措施，如問責制度、員工行為守則、防止利益衝突措施、提供適當檢舉管道、違規懲戒及申訴制度等</li> <li>◆ 建立有效的內部控制制度，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</li> </ul>

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

- 3.1 永續金融
- 3.2 創新數位服務
- 3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

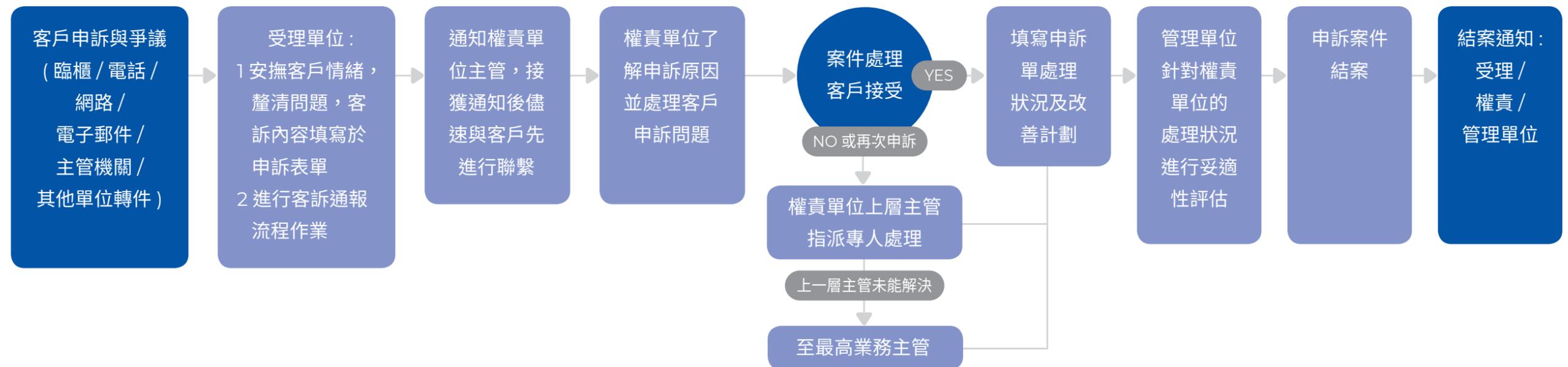
05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

公平待客推行措施

編號	執行策略摘要
服務禮儀 SOP 作業須知	凱基證券深知禮儀與服務的重要性，希望提供給客戶專業、貼心、溫暖的服務，故訂定分公司服務禮儀 SOP 作業須知，落實分公司服務禮儀暨顧客抱怨與危機處理教育訓練，並提供每位分公司員工「服務禮儀 SOP 隨身小卡」，協助員工熟悉服務禮儀的 SOP 作業。服務禮儀 SOP 內容包含：客戶服務管理、服務禮儀心態、服裝儀容、微笑與招呼禮儀、電話禮儀、外出拜訪禮儀、客戶應對處理技巧等。
公平待客相關教育訓練	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 凱基證券最高治理單位重視公平待客原則，於 2022 年董事長及董事們積極參與相關政策討論會及教育訓練，總計時數為 34.75 小時。</li> <li>◆ 為落實公平待客業務人員專業性原則，2022 年凱基證券辦理及推廣各式與公平待客原則相關的必修及選修課程與專題講座，總計時數達 24,992 小時。 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 公平待客必修課程：公平待客原則 3 小時，總計 2,529 位主管及同仁參加，總計訓練時數：7,587 小時。</li> <li>● 其他相關課程與講座（如：公平待客原則評核、友善銀髮族 / 高齡族群相關、金融消費者保護相關等）：總計時數為 17,531 小時。</li> </ul> </li> </ul>
客服系統	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 智能客服已全面覆蓋線上開戶及電子交易系統等數位接觸點，客戶可輸入關鍵字搜尋解答</li> <li>◆ 線上交易平台及開戶流程新增線上客服 Webcall 服務</li> </ul>

客訴處理流程圖



客訴處理流程

凱基證券已設有完整之《客戶申訴與爭議處理準則》及客服中心平台；客服中心或分公司受理客戶意見後，需詳實記錄客戶申訴內容，於當日立即通報單位主管，分公司經理人接獲客訴需於 30 分鐘內連繫客戶進行安撫及了解客戶訴求，並盡快回覆客戶處理結果，經紀暨財富管理通路處亦每月定期召開客訴檢討會議，由經紀暨財富管理通路處主管主持、區督導列席，由被投訴分公司經理人逐案說明檢討，如與人員服務態度、作業流程及系統等問題相關，均需提出改善措施並追蹤改善進度，以確保客戶申訴得以有效解決；另客服中心於電話服務完成後，將隨機調查客戶滿意度，以作為服務改善參考，並定期進行案件宣導及人員訓練，以持續優化客戶服務。

此外，凱基證券亦設有客戶服務專線 02-2389-0088、免付費專線 0800-085-005、全球快 e 網之線上文字客服 (webchat) 以及電子信箱 service1@kgi.com 等各類公開連絡管道，以利客戶隨時諮詢與反映需求；如遇客戶反映意見時，本公司人員應秉持懇切態度，充分瞭解爭議事項內容或引發抱怨之癥結，力求即時處理，必要時亦將調閱相關資料或憑證，積極協調溝通並研商處理方案後，再向客戶說明處理方式。若客戶仍有質疑或不接受時，本公司將重新審視處理方式是否妥適，盡力謀求合理解決方案，以求爭議和諧落幕。

本公司於官網亦設有「客服中心」按鍵，方便客戶透過該介面瞭解開戶及交易流程、各類交易平台簡介 / 教學 / 元件下載、常見問題 Q&A 及客服連絡方式等，亦會透過客服專員與全臺各營業據點之營業人員，不定期主動徵詢客戶意見，以瞭解客戶對各項業務之滿意度與需求內容，並且有效率之反應及改善問題。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

- 3.1 永續金融
- 3.2 創新數位服務
- 3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

公平待客落實成果

2022 年凱基證券已於五個主要客戶服務接觸點佈建 NPS 淨推薦度問卷，透過客戶最直接的問卷回饋內容，建立快速的反應優化機制。NPS 淨推薦分數係透過問卷，統計客戶評分所計算出的分數，分數區間值為 -100 至 100，正分數越高表示客戶滿意比例越高。本公司執行重點優化的臨櫃開戶服務已獲得 NPS 71 分的肯定，其他服務項目如行動 APP、官方網站、客服中心與線上開戶服務都持續獲得諸多肯定。

凱基證券將以 NPS 年成長率 10% 作為客戶服務之精進目標，透過服務閉環的持續推動，直接聯繫並處理客戶反饋事項，落實公平待客制度，亦將持續透過客戶問卷等方式直接了解客戶需求，據此優化服務及產品，以提升客戶體驗。

凱基證券之客戶服務已於 2022 年榮獲台灣客服中心評鑑頒布之證券業金牌獎殊榮，未來本公司將保持獲獎精神，持續精進多元化客戶服務面向及服務品質，致力提升每一位顧客之客戶體驗。

金融友善落實成果

項目名稱	成果
銀髮族關懷專案	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 為達全方面之友善金融，針對高齡客戶與特定產品事件進行關懷活動，於 2022 年每月平均完成 5 千人次以上關懷且關懷名單達成率為 100%，銀髮關懷係針對 65 歲以上高齡客戶進行銀髮族關懷專案，確保其了解資產於本公司之狀況，並透過關懷過程能發現問題與解決問題。</li> <li>◆ 提供予高齡客戶之行銷文件，皆進行文件字體放大處理。</li> </ul>
優化官方網站金融友善服務專區	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 真人線上文字客服服務：可協助聽力障礙、語言障礙等友善族群，透過打字以文字敘述方式，提出開戶、服務申請、資料變更等問題並於線上得到即時回覆。</li> <li>◆ 線上電話客服 (WebCall)：可使用行動載具或電腦設備，透過網路電話進行線上專人客服服務，除了可節省客戶通話費用外，也增加使用上的便捷。</li> <li>◆ 本公司官方網站之金融友善服務專區已取得「無障礙標章」認證，網站之操作頁面皆有「字體大小」選項，可直接點擊進行放大或縮小網站資訊內容，以符合不同友善族群之需求，增加資訊的可讀性。</li> </ul>
凱基樂活投資人 Youtube 平台	<p>將透過線上媒體平台，提供簡單白話之影音教學，主題內容包含本公司官網及各項 APP 之使用教學，高齡族群或其他弱勢團體無須出門即可使用本公司提供之服務，若有其他問題，亦可透過免付費線上客服或致電本公司客服專線進行詢問，本公司於訓練客服人員時特別著重要求客服人員運用公司數位資源，並以客語、台語等更容易讓客戶理解的方式，在一通電話內解決客戶問題。</p>
身心障礙者保護措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 弱勢族群友善服務流程： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 臨櫃手語視訊及現場手語翻譯服務</li> <li>• 聽語障客戶可在營業時間至本公司表明需要手語服務，將依照申辦業務類別，安排聽語障客戶在現場以視訊會議方式，由持有證照的專業手語翻譯員進行同步翻譯；或可線上事先預約，由專業手語翻譯員到分公司現場為聽語障客戶進行翻譯。</li> <li>• 設計盲胞、弱視、文盲及肢體殘障無法簽名者之開戶作業說明：明文化見證人之人數為兩人與其所應負之責任、本公司員工之告知義務與實踐方式及委託人不能簽章時之特別處理辦法。</li> <li>• 業務人員進行 KYC 時，紀錄客戶是否有重大傷病註記，以便業務人員往後服務該名客戶時多加注意客戶權益。</li> </ul> </li> <li>◆ 無障礙硬體設備與軟體服務： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 軟體服務：取得網頁無障礙規範 2.0 認證檢測等級 A。</li> <li>• 營業據點設備：營業據點設有無障礙設施，提供情形皆呈現於官網，覆蓋率持續提升中。包含老花眼鏡、無障礙坡道、無障礙車位、無障礙電梯、120 公分以下友善櫃台，其中 120 公分以下友善櫃台於全台分公司覆蓋率高達 94%、包含至少一項無障礙設施比率達 97%。</li> <li>• 委由第三方獨立顧問進行金融友善族群客服神秘客訪查</li> </ul> </li> </ul>
失智友善天使線上培訓課程	<p>面對失智人口快速增加，失智金融風險逐年升高，失智者因認知功能障礙，容易遇到財物管理困難及剝削問題，金融機構對於失智症個案之財務管理扮演著相當重要的角色，強化失智金融友善措施，一方面可減少失智者財務遭受剝奪之情況，增進對失智症個案之財物安全，另一方面得確保仍需要投資理財服務之失智者能公平享受金融資源。為達金融友善措施之落實，應先透過教育訓練，協助金融機構從業人員經由各項徵兆而識別出疑似失智或失智者。凱基證券鼓勵同仁參與「失智友善天使」線上培訓課程，更加了解與關懷失智者、逐步營造失智友善的社會。</p> <p>本活動於 2022 年度完成規劃及製作線上培訓課程相關素材，於 2023 年 3 月 27 日正式上線，截至 2023 年 5 月 15 日止，已有 1,082 名同仁完成培訓課程。</p>

## 目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

 04 員工照護與卓越  
職場

4.1 人力資源概況  
4.2 人才留任與發展  
4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

# 04

## 員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況	49
4.2 人才留任與發展	52
4.3 職場健康與安全	54

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

- 01 永續經營策略
- 02 公司治理
- 03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才留任與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

凱基證券將員工視為公司最重要的資產。為精進企業營運績效、追求永續發展目標，厚實人力資本及落實人才培育為不可或缺的一環。本公司除依規定辦理各項人員所需之管理及專業職能外，為提升員工成長的關鍵競爭力，凱基證券更提供多元的教育訓練內容，並將題材延伸至 ESG 參與及培育永續發展金融人才。近年凱基證券在員工照護方面之成果豐碩，2022 年獲得臺北市模範身心障礙勞工暨進用身障者績優企業，並蟬聯 1111 人力銀行幸福企業「金獎」，體現凱基證券秉持開發金控「首選雇主」之營運策略，持續為員工帶來更優質的工作環境。

## 4.1 人力資源概況

### 4.1.1 員工組成與多元包容

無論性別、國籍、年齡或職級，凱基證券將每位員工都視為公司永續經營的重要夥伴。截至 2022 年底，凱基證券共聘用 3,082 名員工。目前整體女性員工比例多於男性，總計聘任 11 名原住民、21 名身心障礙者以及 4 名外國籍員工，積極建立性別平等及身心障礙、原住民及外國籍身分等多元組成的工作職場環境。

#### 全體員工之勞雇合約及性別分布

員工類別	性別	人數	比例
正式員工	男	1,089	35.50%
	女	1,988	64.50%
	小計	3,077	100%
約聘員工	男	4	80%
	女	1	20%
	小計	5	100%
全體員工	男	1,093	35.46%
	女	1,989	64.54%
	小計	3,082	100%

#### 非員工之工作者

除前述統計之正式員工及約聘員工外，本公司之職場環境另有非員工之工作者，包含實習生、非典型雇用之派遣人員（如股務人員、餐廳廚師及司機等）及業務外包人員（如清潔人員及機電維修維護人員等）共 73 名。

性別	職務	實習生	非典型雇用派遣人員	業務外包人員	總計
男性		4	11	21	73
女性		5	16	16	

#### 全體員工之勞雇合約及地區分布

員工類別	性別	人數	比例
北區	正式員工	2,332	99.79%
	約聘員工	5	0.21%
	小計	2,337	100%
中區	正式員工	341	100%
	約聘員工	-	-
	小計	341	100%
南區	正式員工	384	100%
	約聘員工	-	-
	小計	384	100%
東區	正式員工	20	100%
	約聘員工	-	-
	小計	20	100%
總計員工人數	正式員工		3,077
	約聘員工		5
	總計		3,082

註：本章節之地區分布資訊係以臺灣各行政區域劃分為北區、中區、南區及東區，各區涵蓋之縣市資訊如下：  
 北區：臺北市、新北市、基隆市、新竹市、桃園市、新竹縣及宜蘭縣  
 中區：臺中市、苗栗縣、彰化縣、南投縣及雲林縣  
 南區：高雄市、臺南市、嘉義市、嘉義市、屏東市及澎湖縣  
 東區：花蓮縣及臺東縣

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才留任與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

正式員工之性別、年齡結構及職級分布

員工類別	29歲(含)以下		30歲(含)-50歲(含)		50歲(含)以上		合計
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	
管理階層	-	-	190	195	126	190	701
非管理階層	183	196	423	819	167	588	2,376
小計	183	196	613	1,014	293	778	3,077
占正式男性/女性員工百分比 (按性別區分)	17%	10%	56%	51%	27%	39%	100%
占正式員工百分比(按年齡區分)	12%		53%		35%		100%

正式員工之學歷分布

員工類別	博士	碩士	學士	專科	高中(含)以下	合計
管理階層	2	286	294	87	32	701
非管理階層	-	275	1,154	615	332	2,376
小計	2	561	1,448	702	364	3,077
占比	0.07%	18.23%	47.06%	22.81%	11.83%	100%

註：本公司之管理職級係以9職等為畫分，10職等以上為管理職；9職等以下為一般職員。

多元化員工組成

多元聘僱類別	非管理階層人數	占全部非管理階層員工比例	管理階層人數	占全部管理階層比例
原住民	11	0.46%	-	-
身心障礙者	16	0.67%	5	0.71%
外國籍員工	2	0.08%	2	0.29%

女性員工組成

	人數	合計
女性非管理階層員工占全部非管理階層員工比例	1,603	67.47%
女性管理階層占全部管理階層比例	385	54.92%
初階女性管理階層占全部初階管理階層比率	255	57.95%
中階女性管理階層占全部中階管理階層比例	111	49.12%
高階女性管理階層占全部高階管理階層比例	19	54.29%
營收部門(排除人資、資訊、法務等後勤單位)的女性主管占全部主管比例	230	55.69%
擔任STEM(科學、資訊工程、數理)相關職位女性占整體STEM員工的比例	92	30.98%

註：管理職可進一步區別為：高階管理階層係職等為15職等以上主管；中階管理階層係職等為12-14職等之主管；初階管理階層係職等為10-11職等之主管。

4.1.2 員工招募

因應金融業之數位轉型及創新服務推動，凱基證券近年來持續推動各項學習方案，提供數位課程、線上講座及線上訓練課程等多元數位管道，並擴大進行儲備主管專業人才培訓計畫 YOUTH LEADERSHIP (YOULEAD) 及 BROKERAGE MA (BMA) 經紀業務菁英人才培育計畫，延攬金融業的優秀菁英人才加入，落實精進企業營運績效、追求永續發展目標。

2022 年度新進人員資訊 (按地區、職級、性別及年齡區分)

地區分布	人員職級	女			男		
		30歲以下	30-50歲	50歲以上	30歲以下	30-50歲	50歲以上
北區	管理階層	-	42	20	-	47	11
	一般員工	73	106	13	69	111	2
中區	管理階層	-	2	-	-	1	-
	一般員工	11	15	4	14	11	3
南區	管理階層	-	2	2	-	4	3
	一般員工	27	14	12	14	9	2
東區	管理階層	-	1	1	-	-	-
	一般員工	1	2	-	2	-	-
總計	管理階層	-	47	23	-	52	14
	136 (占管理階層員工總數之19.40%)						
	一般員工	112	137	29	99	131	7
515 (占一般員工總數之21.68%)							

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才留任與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

2022 年離職人員資訊 (按地區、職級、性別及年齡區分)

地區分布	離職原因	職級	女			男			合計	離職率	
			30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上			
北區	自願離職	退休	-	-	8	-	-	2	10	0.32%	
		一般員工	-	6	19	-	1	6	32	1.04%	
		不含退休	管理階層	-	18	11	-	30	15	74	2.40%
			一般員工	44	81	16	53	70	10	274	8.90%
	非自願離職	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
		一般員工	-	-	1	-	2	-	3	0.10%	
中區	自願離職	退休	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
		一般員工	-	-	-	-	-	1	1	0.03%	
		不含退休	管理階層	-	2	1	-	-	-	3	0.10%
			一般員工	10	7	3	13	10	2	45	1.46%
	非自願離職	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
		一般員工	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
南區	自願離職	退休	-	-	1	-	-	-	1	0.03%	
		一般員工	-	1	13	-	-	-	14	0.45%	
		不含退休	管理階層	-	2	1	-	2	1	6	0.19%
			一般員工	13	15	8	14	5	6	61	1.98%
	非自願離職	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
		一般員工	-	-	1	1	-	-	2	0.06%	
東區	自願離職	退休	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
		一般員工	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
		不含退休	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	0.00%
			一般員工	-	1	-	1	1	-	3	0.10%
	非自願離職	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
		一般員工	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
離職 總人數	自願離職	管理階層	-	-	9	-	-	2	11	0.36%	
		一般員工	-	7	32	-	1	7	47	1.53%	
		管理階層	-	22	13	-	32	16	83	2.70%	
		一般員工	67	104	27	81	86	18	383	12.45%	
	非自願離職	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	0.00%	
		一般員工	-	1	1	1	2	-	5	1.16%	

2022 年度總離職人數為 529，總離職率為 17.19%

註：1. 2022 年度之員工總數係以 2022 年 12 月 31 日為劃分統計，正式員工共計 3,077 人。

2. 離職率之計算公式為該類別離職員工總數 / 總員工人數，例如北區屬退休自願離職之管理階層員工共計 10 人，北區屬退休自願離職之管理階層員工離職率為 10 / 3,077 = 0.32%。

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

4.1 人力資源概況  
4.2 人才留任與發展  
4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 4.2 人才留任與發展

### 4.2.1 人才留任

#### 員工薪酬制度

凱基證券每年依據公司整體營運績效以及員工個人績效考核結果核定獎金數，且每年皆會參與市場薪酬調查，再依據外部市場調查資料及其分析結果，納入制定薪酬制度之參考依據，以維持公司之薪資競爭力，力保員工得因貢獻而獲相應之獎酬，2021 年本公司之平均調薪幅度為 2.4%，2022 年則為 2.7%。

管理職級及非擔任管理職級之全時員工薪資及最高個人薪酬比率 單位：新台幣元

員工職級	年薪數據	2021 年	2022 年
非管理職級	年薪中位數	1,132,360	877,800
管理職級	年薪中位數	2,356,600	1,774,730
最高之個人薪酬與其他員工之總薪酬中位數倍比		40.00	40.31

2022 年度管理職級及非擔任管理職級員工之男女薪資比率 單位：新台幣元

地區	員工職級	基本薪資中位數		男女薪酬比率 (女：男)
		男性	女性	
北區	非管理職級	43,500	37,200	0.86
	管理職級	98,654	85,000	0.86
中區	非管理職級	30,000	33,400	1.11
	管理職級	80,000	55,500	0.69
南區	非管理職級	33,000	35,000	1.06
	管理職級	80,000	60,000	0.75
東區	非管理職級	28,000	33,100	1.18
	管理職級	80,000	47,900	0.60

### 4.2.2 員工培育發展

凱基證券將依據數位轉型計畫之推行以及其多元業務性質，提供員工多元之學習及教育訓練資源，鼓勵員工善加利用內部豐富資源，拓展自身職能及專業能力，以因應產業轉型趨勢以及個人職涯發展之多元性，2022 年共投入總計新台幣 17,268,593 元之教育訓練經費，望員工得持續精進並增強競爭力，與公司共同成長進步。另本公司針對員工教育訓練機制導入數位平台與 APP 系統，使每位同仁能更迅速、更便捷地掌握自身學習計畫，增進並強化員工之專業職能，同時並定期執行數位業務成效檢討，落實訓練成果。

2022 年度依性別及員工類別揭露接受訓練之平均時數 單位：小時

平均訓練時數	女	男	總平均訓練時數
主管職	44.40	35.93	40.58
非主管職	31.36	28.91	30.56
總平均訓練時數	33.88	30.95	32.84

2022 年度依性別及員工類別揭露接受訓練之訓練總時數 單位：小時

教育訓練時數	女	男	合計時數
主管職	17,092.89	11,354.29	28,447.17
非主管職	50,268.40	22,345.04	72,613.44
總訓練時數	67,361.29	33,699.33	101,060.61



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才留任與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

2022 年度辦理之教育訓練內容

類別	訓練課程名稱	授課對象
領導能力	卓越領導 4 大天職 The 4 Essential Roles of Leadership	部門主管 / 區督導以上主管
	領導團隊 6 關鍵 The 6 Critical Practices	部門主管 / 區督導以上主管
	個人領導力發展 Personal Leadership Development	部門組長級 (分公司營業台主管) 以上 / 儲備主管
職場軟 / 硬實力培訓	商務簡報實戰 Impactful Presentation Skills	所有同仁
	團隊合作與溝通影響力 Collaboration & Communication	所有同仁
	問題分析與解決 Problem Solving & Decision Making	所有同仁
	高效工作與時間管理技巧 Time Management & Prioritization	所有同仁
	談判雙贏策略 Win Win Negotiation Conflicts Resolutions	所有同仁
	專案管理技巧 Project Management	所有同仁
數位轉型	LinkedIn 及數位化新平台訓練課程	所有同仁
專職業務之法定證照課程	證券 / 期貨 / 信託 / 財富管理等職前在職訓練	所有同仁
一般及法遵通識課程	職場不法侵害講座	所有同仁
	職安衛通識訓練 (急救 / 防火 / 勞安衛主管等)	所有同仁
	ESG/ 永續 / 公平待客等訓練	所有同仁

員工績效評估

凱基證券將定期於每年度針對 100% 全體員工執行績效評估程序，採三階段之管理制度進行：  
年初設定年度目標、年中進行績效目標考核與調整、年末自評與主管年度成果檢核及績效面談；其中年末之績效面談除主管考核各項績效外，更會由直屬主管與員工進行績效面談，不單就冰冷的數據評判員工之工作績效表現，而係由雙向溝通與回饋過程中創造良性循環。

各部門主管依權責權衡辦理績效評估後，將會執行績效成果管理與改善措施，若員工對績效成果有異議，得直接反映至人力資源部，由人力資源部介入了解詳細狀況後，與部門主管及員工進行管理及改善，而員工之績效評核結果將做為年度績效獎金、晉升、調薪及員工職涯發展規劃之參考。同時擬將透過《員工績效改善辦法》針對績效評估結果欠佳之同仁進行深入面談了解問題之所在，提供具體改善措施與輔導方案，定期審核同仁之改善狀況，並得規劃再輔導，協助員工補足能力缺口，進而提升工作績效。



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才留任與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

## 4.3 職場健康與安全

### 4.3.1 員工照護

凱基證券相信員工是公司成長的核心動能，持續增進員工之健康福祉是公司的職責，除提供優渥的薪資福利、優於勞基法的給假制度外，更提供員工各項保險福利及個人照護，同時持續優化職場環境，提供員工最全面的照護等福利。

#### 多元的員工福利

 <p><b>完整保障</b></p> <p>定期壽險、意外保險、癌症醫療保險、住院醫療保險、職業災害保險</p>	 <p><b>個人照顧</b></p> <p>員工婚喪、醫療、急難補助、婚喪喜慶及生日禮金</p>	 <p><b>硬體設施</b></p> <p>游泳池、健身房及哺乳室</p>	 <p><b>生育補助</b></p> <p>生育禮金、員工子女教育獎學金及急難救助金</p>	 <p><b>身心照護</b></p> <p>免費午餐、洗衣服務、計程車叫車服務、文康社團活動贊助、部門旅遊及社團活動推廣</p>
--	---	---	--	--

#### 幸福的給假制度

除滿足法規要求外，凱基證券更提供優於勞基法之產假、陪產假及陪產檢假，在員工盡心工作之餘，更得享有充裕且完善的福利制度，以兼顧家庭照顧的責任；此外更提供員工生日假及志工假等額外假別，鼓勵員工辛勤工作後，更要充分休息，營造勞資友善的循環。

假別	天數	是否給薪	勞基法規定	優於勞基法
特休 / 事病假	依勞基法規定			
生理假 / 家庭照顧假	依勞基法規定			
產假	10 周	給薪	8 周	✓
陪產假及陪產檢假	8 天	給薪	7 天	✓
生日假	0.5 天	給薪	無	✓
志工假	4 天	給薪	無	✓

#### 育嬰假

項目	女	男	總計
可申請人數 <sup>1</sup>	49	58	107
實際使用人數	5	5	10
應復職人數	2	7	9
實際復職人數	2	7	9
復職率 <sup>2</sup>	100%	100%	100%
2021 年度使用育嬰假後復職人數	2	1	3
2021 年度復職滿一年仍在職人數	2	1	3
留任率 <sup>3</sup>	100%	100%	100%

註：

- 2022 年僅統計當年度擁有三歲以下子女之同仁人數做為可申請人數。
- 復職率 = 實際復職人數 / 應復職人數
- 留任率 = 當年度復職滿一年人數 / 前一年度復職人數 (復職後留任未滿 1 年之原因包括自請辭職以及再次申請留職停薪)。

#### 員工退休制度

凱基證券依據《勞基法》、《勞工退休準備金監督委員會辦法》及《員工退休辦法》規定辦理員工退休金制度：

退休金項目	內容說明	2022 年度 提撥 / 繳金額	參與人數	參與員工比率
舊制退休金	每月按員工工資總額提撥退休準備金至臺灣銀行「公司退休基金專戶」存儲。	19,786,773	1,259	40.92%
新制退休金	另依照勞工退休金條例，每月由公司按個人薪資提撥 6% 至員工勞保局個人退休金專戶，自願提繳退休金者，依自願提繳率自員工每月薪資代為扣繳。	165,462,016	3,029	98.44%

除上述基本法規規定之退休金制度外，開發金控亦於 2022 年 8 月推出全集團之「員工福利信託持股計畫」，員工得於充分瞭解計畫內容後於線上平台加入信託持股計畫，由員工自行選定每月額外提撥金額，公司將會依據相對金額辦理員工認股。「員工福利信託持股計畫」旨在增進同仁的財務健康，並期望在開發金控集團「我們的福祉」各項措施之下，同仁能得到充分的支持及關懷。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才留任與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

勞資關係

凱基證券雖未與員工簽有團體協約，為強化勞雇關係，保障勞工權益，本公司每季定期召開勞資會議，2022 年度共舉辦四次勞資會議，針對勞工動態、業務概況、勞資雙方著重議題及其他相關權益事項等進行報告及充份溝通討論。另公司若因業務緊縮、虧損而結束營業，或解雇員工時，其終止勞動契約預告期期間將視年資於 10 天至 30 天前預告終止。

預告期	年資
10 天	未滿 1 年
20 天	1 年以上未滿 3 年
30 天	3 年以上

4.3.2 健全職場

凱基證券致力於提供工作場域之工作者（包含員工及非員工之工作者）安全且健康之工作環境，為提升並確保職場環境之品質，開發金控母公司於 2020 年起規劃於開發金控集團全面導入 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統，並於 2021 年由凱基證券領先全集團通過驗證（2022 年度持續維持驗證），定期委任外部廠商執行勞工作業環境監測、建築物公共安全檢查申報及消防安全設備檢修申報等工作環境安全評估，亦會定期於組織內部執行工作風險識別、評估及相應改善措施，以減少潛在危險及隱憂事件。

職業安全衛生系統

為落實職業安全衛生系統健全運作，以維護工作環境安全，本公司將由行管部定期召開職業安全衛生會議，由專責單位檢討並改善職業衛生環境，另由於本公司總員工數已於 2022 年達 3,000 人，依據本公司《職業安全衛生管理要點》，由總經理綜理，成立「職業安全衛生管理委員會」，邀請勞資雙方共同於每季定期執行委員會會議，議程中將回報職安衛政策計畫、實施績效以及改善措施，亦會對員工提出之職安衛意見加以討論，最終將議案內容提交至董事會審查，以確保職業安全衛生管理系統於勞資雙方以及組織治理之全面落实。

職業安全衛生系統所涵蓋之工作者、活動及工作場所

工作者類型	涵蓋人數	總人數	涵蓋比率
員工	3,082	3,082	100%
非員工工作者	73	73	100%

此外，為向員工傳遞並落實職安衛觀念及增進職安衛相關職位人員之專業知識，本公司依據《職業安全衛生教育訓練及專業技能鑑定管理程序》，不定期舉辦各類講座及教育訓練，並對完整參與訓練之人員核發專業證書及進行會後評估，確保相關訓練之有效性。

訓練計畫及課程統計

項目內容	參與人次	總訓練時數
新進人員安全衛生教育訓練	645	1,290
自衛消防編組演練	1,146	9,168
危害鑑別與風險機會評估人員專業訓練	34	1,326
急救人員專業訓練	14	3,136
勞工健康服務護理人員專業訓練	3	36

備註：有關勞工健康服務護理人員專業訓練項目，隨員工人數於 2022 年第四季達 3,000 人以上，本公司於 2023 年第一季增加專業護理人員配置，參與人次調整為 3 人，總訓練時數達 36 小時。

職場風險鑑別及預防、減緩措施

為有效控管職場危害因子，並精進職場安全健康，本公司將定期於每三年度邀請有效持有職安衛專業證照並參與職安衛危害鑑別及機會風險評估訓練之員工，參酌相關利益團體之建議及員工回饋，執行職場環境之風險評估，並擬定相應之預防與減緩措施。

風險危害鑑別流程



職安衛危害鑑別程序

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才留任與發展
- 4.3 職場健康與安全

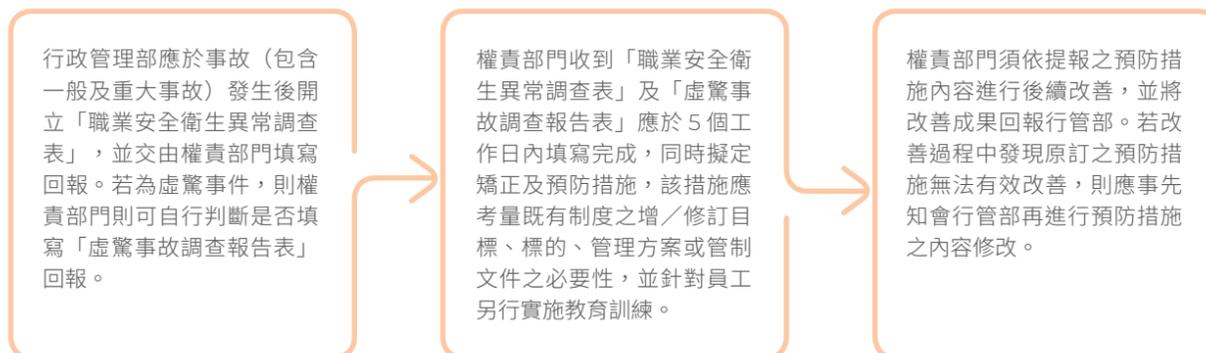
05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

依據上述程序，本公司於 2022 年度辨識出下列職安衛風險，並研擬相應之預防或減緩措施：

風險議題	風險敘述	預防／減緩措施
工作壓力及造成失眠、焦慮等身心狀況	由於本公司業務屬知識及人力密集，且受主管機關高度關注之產業，員工較易因工作壓力產生失眠、焦慮等身心狀況	提供華人心理諮商服務專線，鼓勵員工視自身狀況適時排解、紓壓，且將不定時安排休假供員工放鬆身心。
員工餐廳廚房之事故	本公司之自有員工餐廳，由於食物烹煮過程難免會有菜餚或油水灑落地板，使地板過於濕滑導致人員發生滑倒事故	除協助廚房人員配備防護裝備（如防滑鞋、防滑地墊、雨鞋等）外，同時亦會於工作現場加強落實防 / 護具之配戴與使用；加強相關人員之教育訓練，於餐廳廚房等地點張貼注意事項，並積極宣導廚房之安全作業流程，加強提升員工之職安衛意識。
因資料堆積衍生之事故疑慮	由於會計部門須處理全公司之帳記事宜，作業資料量龐大，並會產生大量紙張、報表堆積於辦公室環境，影響辦公環境，甚至可能造成人員絆倒等事故	持續推動內部之無紙化作業、鼓勵員工及主管善用線上簽核表單，並推廣文件儲存電子化，以降低紙本印刷量，節省資源之同時減少辦公空間占用情況。
機房維護之工傷	置放於機房之電子、錄音設備需定期執行維護管理，維護作業進行時，員工將因久站進而引起下背痛、腳痛等不適	提供高腳椅置放於機房，促使維護人員得以較舒適方式執行設備維護作業。
天災事變突發事件	辦公大樓發生火災或地震等意外事故	為使員工於火災及地震等意外事故發生時，得保持安全且正確之逃災及避難觀念，行管部將於每年度定期辦理消防演練，並依各單位需求另外安排講習及避難演練，同時落實日常防災宣導，將正確防災觀念積極傳遞予員工，此外辦公大樓各樓層均有張貼逃生路線圖及防災安全指示。

若辦公環境不慎發生事故（包含但不限於前述識別出之職安衛風險），行政管理部將依循下列程序執行事故調查，並完成後續改善作業。若發生之事故屬重大事故者，行管部則應依法通報主管機關，並召開「重大事故檢討會議」，於會中了解及討論事件經過、原因分析、立即處理情形、再發防止對策。



工傷及缺勤數據統計

員工類型	項目	2022 年
	2022 年之總經歷工時	6,360,288 小時
員工	工傷總人數	3
	工傷假總天數	23
	工傷率 (%) <sup>1</sup>	0.097
	損失日數比率 (%，日數 / 二十萬小時) <sup>3</sup>	0.72
	失能傷害頻率 (%，人 / 百萬小時) <sup>4</sup>	0.47
	失能傷害嚴重率 (%，日數 / 百萬小時) <sup>5</sup>	3.62

此外，2022 年度非員工之工作者於凱基證券之工作環境，並無發生工傷事件之情事。

註：

- 1 工傷率：工傷人數 / 總員工人數
- 2 損失日數比率（日數 / 二十萬工時）：工傷假日數 / 總經歷工時 \* 200,000 小時
- 3 失能傷害頻率 Disabling Frequency Rate (FR) (人數 / 百萬工時)：係指於統計期間內，每百萬工時中，勞工因發生職業災害致死亡、永久全失能、永久部分失能或暫時全失能等失能傷害之總人次數，計算公式如下：

$$\text{失能傷害頻率 (FR)} = \frac{\text{失能傷害次數 (人次)} \times 10^6}{\text{總經歷工時}}$$

- 4 失能傷害嚴重率 Disabling Severity Rate (SR) (日數 / 百萬工時)：指於統計期間內，每百萬工時中，勞工因發生職業災害致死亡、永久全失能、永久部分失能或暫時全失能等失能傷害之總損失日數，計算公式如下：

$$\text{失能傷害嚴重率 (SR)} = \frac{\text{總損失日數} \times 10^6}{\text{總經歷工時}}$$

員工健康風險預防措施

凱基證券在致力提供健康且安全之工作環境之餘，亦十分關心員工之身心福祉，為協助員工照護心理健康，凱基證券與專業諮詢師合作，建立 EAP 員工協助方案 (Employee Assistance Programs)，提供員工包含情緒衝突壓力、人際溝通職涯及親職婚姻家庭等多元面向之關懷與心理諮詢服務，除心理諮詢服務外，另有法律諮詢服務可使用，且對象不僅員工，EAP 員工協助方案將擴大至派遣人員及承攬人員，意即本公司工作環境下之任何工作者，皆可享有 EAP 員工協助方案之一對一專業諮詢服務。

此外，為鼓勵員工進行自主健康管理，凱基證券每位員工皆擁有自己專屬之健康管理系統 APP，以利員工隨時瞭解自身健康狀況，本公司亦不定期透過 APP 傳送健康新資訊，提倡員工關注自身健康狀況。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才留任與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

員工健康計畫

計畫名稱	實施目的	適用對象	執行內容及績效	相關認證與員工回饋
母性健康保護計畫	為確保本公司懷孕、產後哺乳女性工作者之身心健康，並針對從事有危害之虞工作所採取之措施，包括危害評估與控制、醫師面談指導、風險分級管理、工作適性安排及其他相關措施，以達到母性勞工保護目的。	有妊娠、分娩或哺乳需求之女性同仁	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 辦理母乳哺育宣導，共計 2 場次</li> <li>◆ 營造友善母性環境，如舒適的哺集乳室空間，並於總公司設有哺乳室獨立進出通道。</li> <li>◆ 特約產後護理之家，共計 1 家</li> <li>◆ 特約幼兒園，共計 1 家</li> </ul>	榮獲優良哺集乳室認證
過勞預防風險計畫	為避免本公司之工作者因輪班、夜間工作、長時間工作等異常工作負荷而促發疾病，提供健康管理措施，預防工作者因過度勞累而罹患腦、心血管等高风险疾病，並達到及早發現並治療之目的，以確保相關工作者之身心健康。	夜班及輪班作業高風險同仁	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 不定期辦理健康促進活動，舒緩員工身心壓力</li> <li>◆ 高血壓防治：定點定時量測同仁血壓，年度量測近 2,000 人次</li> <li>◆ EAP 員工協助方案：提供同仁法律、親子、身心困擾議題</li> <li>◆ 臨場醫師服務：提供同仁實體或視訊臨場醫師諮詢服務，使用共計 60 人次</li> </ul>	榮獲國民健康署健康職場認證
人因預防計畫	預防工作者因長期處於設計不理想之工作環境、重複性作業、不良的作業姿勢或者工作時間管理不當，引起肌肉骨骼傷害或疾病之人因性危害。	全體同仁	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 健康促進活動：集團健走活動，總計共 1,700 位參加，合力走出超過 3.7 億總步數</li> <li>◆ 健康衛教資訊：內部網站提供同仁辦公室健康操，鼓勵同仁避免久坐</li> <li>◆ 視障按摩服務：使用視障按摩服務人次達 240 人/月</li> <li>◆ 福委會運動社團：每個運動社團皆設有團長，用心經營同仁運動社團，成立共計 22 社</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 視障按摩服務員工回饋，滿意程度達 95%</li> <li>◆ 榮獲菸害防治、運動企業認證、健康啟動及健康促進標章</li> </ul>

職場健康促進措施

本公司為提升所有同仁之身心健康，將不定期辦理各式活動、諮詢、教育宣導，透過多元且頻繁之方式，促進整體職場之健康。

執行活動	活動執行內容及成效
年度健檢	每年提供健檢專案，使同仁照護自身健康，員工年度受檢率達 71%
全省熱心捐血活動	辦理共計 3 場，共計 275 袋數，約 70,000c.c. 血量
健康講座	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 「我該吃保健品嗎」講座，共計 82 人參加</li> <li>◆ 「大腦健康保護 - 失智症照護」講座，共計 91 人參加</li> <li>◆ 視力保健 線上講座</li> </ul>
眼睛保護促進	提供同仁辦公室作業視力保護抗藍光鏡面，全省同仁共計使用 2,406 片
內部網站定期更新醫療資訊新知、疫情變化公告	年度共計發布 12 篇
總公司設置定點流感疫苗施打	共計 146 人次實施疫苗施打
COVID-19 同仁確診關懷	由護理師介入，並採居家電訪或信件關懷等方式，關懷觸及達 1,788 人次
同仁健康管理，提供適時關心及協助，及傷病諮詢	每月提供同仁之日常健康諮詢與協助，年度共計 215 人
提供同仁醫療服務及急傷病服務	年度共 149 件照護個案
成功導入 EHS 職業安全衛生管理系統及 APP 系統	管理系統使用人數達 1,590 人
設有 AED 急救設備並定期更新及維護	設有 AED 管理員，並定期安排 ISO 45001 種子同仁 AED 設備之教育訓練，2022 年共計 61 人參與，參與率 100%。
設有職場醫務室及醫藥箱，並定期管理及維護	每月定期查核及維護醫務室及醫藥箱之設備及藥品

不法侵害事件

為提供友善工作環境，並消除侵害員工之騷擾（包含但不侷限性騷擾）、職場霸凌或歧視等不法侵害事件，凱基證券設有《工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點》及《執行職務遭受不法侵害預防計畫要點》等相關規範。

若員工遭受不法侵害之事實，得透過內部員工申訴信箱執行事件申訴，本公司即依相關規範即時嚴謹且保密地處置問題，並視受害者之身心狀況，主動轉介或提供心理輔導及法律協助。針對案件確立之加害人，將提報相關評議委員會並依相關規範給予懲處，並視情況安排調離原職避免再與受害者接觸，致力維護申訴人之權益，並杜絕不法侵害事件。

2022 年度，本公司並未發生或接獲任何騷擾、職場霸凌或歧視等不法侵害事件之舉報，未來將致力維持，力守員工權益。

## 目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

 05 綠色營運與社會  
共榮

5.1 氣候變遷管理  
5.2 資源節約管理  
5.3 社會共榮

06 附錄

# 05

## 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理	59
5.2 資源節約管理	65
5.3 社會共榮	68



## 綠色營運與社會共榮

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

## 5.1 氣候變遷管理

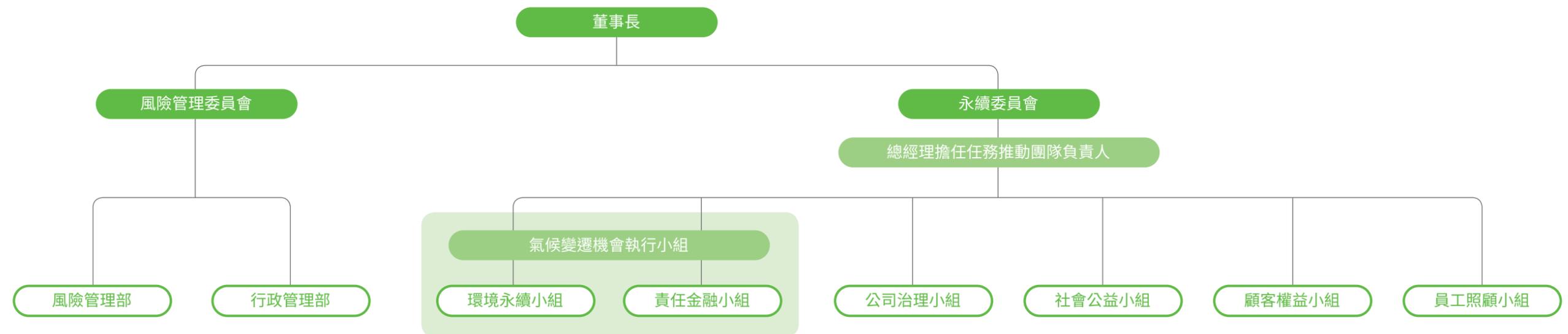
凱基證券作為臺灣的領導券商之一，在經紀、承銷與輔導、自營買賣、衍生性商品開發等資本市場運作的各個環節都有豐富的知識與經驗，因此，雖然氣候變遷對凱基證券自身營運的影響不如其他高碳排產業來得大，但身為資本市場的核心成員，凱基證券深知自身對於氣候變遷的態度將影響利害關係人的營運決策。為此，凱基證券於 2022 年與外部專家合作，參照國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 之氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 指引，逐步建立氣候變遷管理架構，從治理、策略、風險管理和指標與目標設定等四大面向著手，調適氣候變遷對凱基證券帶來的影響。

本公司業已於 2023 年 6 月於公司網站發布第一本「氣候相關財務揭露 TCFD 報告書」(以下稱 TCFD 報告書)，顯示本公司對於氣候變遷管理議題的重視。以下僅就 TCFD 報告書內容進行摘要整理說明，詳細內容詳見 TCFD 報告書。

### 5.1.1 氣候行動概述及治理

本公司 2022 年之氣候治理主要係由母公司開發金控領導，由開發金控永續委員會下轄之氣候相關工作小組監督各子公司 (包含凱基證券) 逐步建立氣候調適措施行動，並訂定子公司之氣候績效目標。

而 2023 年本公司制定自身之《氣候變遷管理準則》，以管理氣候相關風險與機會，氣候風險與機會治理組織架構包括董事會、永續委員會、風險管理委員會、風險管理部、行政管理部、業務單位及氣候變遷機會執行小組，其治理架構如下圖所示：



#### 董事會職責

董事會為本公司氣候風險與機會管理之最高決策單位，負責監督氣候相關風險與機會之管理架構及政策，並對氣候相關風險與機會之管理負有最終責任。

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

**風險管理委員會職責**

風險管理委員會為本公司氣候風險管理之督導單位，負責監督及指導本公司氣候風險管理執行情形，並定期提報董事會氣候風險相關資訊。

**永續委員會職責**

凱基證券之永續委員會與風險管理委員會協作及共同督導整體氣候變遷相關工作。永續委員會負責督導並核准氣候變遷相關事宜，包含但不限於氣候變遷相關政策之擬定及落實、因應策略和指標與目標之設定及執行成果追蹤、建立節能減碳之具體目標與做法，及推動發展綠色產品或 ESG 相關的商品與服務，以減緩與調適氣候變遷影響性，並為本公司創造業務機會。

**氣候變遷機會執行小組職責**

氣候變遷機會執行小組主要係由永續委員會轄下「環境永續小組」、「責任金融小組」及其相關部門等組成，主要任務為推動本公司永續發展守則有關永續環境策略，以及負責推動發展綠色產品或 ESG 相關的商品與服務，為本公司創造業務機會。

**行政管理部職責**

行政管理部為自身營運氣候變遷及環境風險統籌單位，負責統籌及管理本公司自身營運之溫室氣體排放，並逐步發展其氣候風險情境分析及提升氣候變遷及環境風險管理能力。

**風險管理部職責**

風險管理部為投資部位氣候風險統籌單位，負責統整及管理本公司投資部位之溫室氣體排放資訊，並逐步發展其氣候風險情境分析。

**業務及其他單位職責**

業務及其他相關單位應辨識、衡量、控制及降低氣候風險對其營運所產生之影響，並發展與氣候風險與機會相關之減緩及調適措施，落實執行節能減碳，並對自身營運範圍內之氣候風險相關資料，進行必要之蒐集、建檔與更新。

**5.1.2 執行策略**

凱基證券於 2022 年成立 TCFD 專案小組，逐步建立之策略形成流程圖，並將氣候風險和氣候機會納入營運策略考量，歸納出「責任金融」、「自身營運低碳轉型及強化氣候韌性」、「加強氣候議題的內外部溝通」等三類型的永續行動。

**凱基證券策略形成流程圖**



以下摘錄三類型永續行動的執行成果，詳細內容請詳本公司 2022 年 TCFD 報告書第 2 章氣候策略。

 <p><b>類型一： 責任金融</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 修定《責任投資政策》，規定凱基證券投資前須就 ESG 重要項目進行評估，若主要營業項目有涉及環境污染、社會爭議及公司治理不良則列入排除清單不予直接投資。</li> <li>2 善用豐富承銷與輔導經驗，2022 年永續發展債券承銷 (財務顧問) 及輔導之債券達 12 檔。</li> <li>3 協助綠色相關產業公司進行 IPO、現金增資、發行可轉債或交換債件數達 18 件。</li> <li>4 引進永續金融商品，使客戶可以在投資綠色結構型商品的同時贊助植樹活動。</li> <li>5 完成股權及公司債轉型風險情境分析及財務風險及影響評估。</li> </ol>	 <p><b>類型二： 自身營運低碳 轉型及強化氣 候韌性</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 推動客戶服務低碳轉型，於 2022 年推出「視訊電子簽章加值服務」，使客戶可以在線上完成各項申請程序，減少前往分公司辦理業務的碳足跡。</li> <li>2 力行內部作業程序低碳轉型，公文系統電子化，減少紙張使用。</li> <li>3 採購再生能源並於總部大樓導入綠電轉供，2022 年合計 22.2 萬度，對碳中和做出實際的貢獻。</li> </ol>	 <p><b>類型三： 加強氣候議題 的內外部溝通</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 出具以本公司為揭露主體的 TCFD 報告書，增加與外部利害關係人溝通的透明程度。</li> <li>2 與被投資或被輔導公司議合，積極了解並與其溝通永續營運策略，也在適當時機向被投資或被輔導公司提出 ESG 議題相關建議。</li> </ol>
---	---	---

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

5.1 氣候變遷管理  
5.2 資源節約管理  
5.3 社會共榮

06 附錄

5.1.3 氣候風險管理

氣候風險管理相關準則

本公司於 2023 年訂定《氣候變遷管理準則》及《永續發展守則》將氣候變遷風險納入風險管理之範疇，定義氣候實體風險、轉型風險及機會，規範氣候變遷管理權責劃分、風險辨識流程及資訊揭露，以強化氣候風險及金融業傳統風險管理的連結。

氣候風險管理三道防線架構

凱基證券透過內部控制三道防線架構逐步落實氣候變遷相關風險管理。透過訂定三道防線之權責範圍，以利公司內部了解其各自在風險及控制架構所扮演之角色功能，加強風險管理及內部控制工作的溝通協調以確保風險管理之有效性。

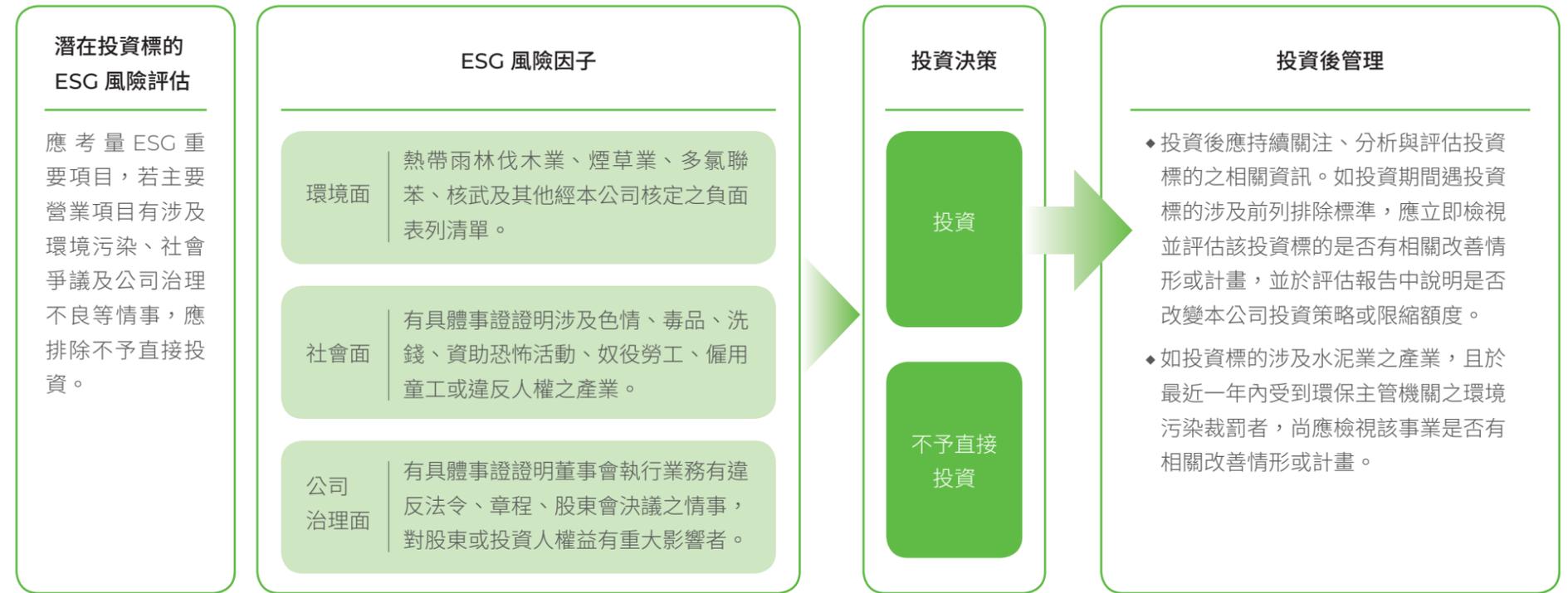
氣候風險的衡量機制

本公司將依循《氣候變遷管理準則》循序發展產業氣候風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險。

氣候風險與傳統金融業風險之關聯性評估

氣候變遷風險類型	氣候變遷風險影響因子	本公司之業務	關聯之傳統金融業風險
<p>1. 實體風險 係指因立即性極端天氣事件 (如：颱風、極端降雨等) 或長期性氣候模式變化 (如：持續性高溫、海平面上升等)，所造成之風險。</p> <p>2. 轉型風險 係指因轉型至低碳經濟之政策、法律、技術或市場變化所造成之風險，並以此減緩和調適氣候變遷的需求。</p>	<p>1. 企業受實體風險影響導致自身營運中斷</p> <p>2. 減碳政策導致不合政策之現有資產提前報廢</p> <p>3. 企業之額外碳成本增加</p> <p>4. 高碳排產業被投資公司股權或公司債價值下降</p> <p>5. 市場對高碳排產業相關金融商品需求下降</p>	<p>1. 自身營運</p> <p>2. 投資</p> <p>◆ 股權投資</p> <p>◆ 公司債投資</p>	<p>1. 作業風險：營運中斷</p> <p>2. 市場風險：投資之股權及公司債價值下降</p> <p>3. 信用風險：投資之公司債信用評級下降</p>

將 ESG 及氣候風險納入投資決策流程



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

氣候轉型風險的評估及因應

凱基證券參考 Moody's 發佈之產業氣候風險分析報告，透過繪製產業風險矩陣鑑別截至 2022 年底之重大高氣候敏感風險產業，並綜合考量產業投資餘額、產業氣候風險等級及該產業被徵收碳成本之可能性，鑑別電力及燃氣供應業、運輸及倉儲業及化工業具重大性，故進一步進行氣候風險情境分析，模擬該 3 個產業的投資組合在「Net Zero 2050」及「Delayed Transition」等 2 種氣候情境分別因全球課徵碳成本而使本公司面臨可能之財務損失，以利本公司逐步辨識、衡量及監測氣候風險。

情境分析結果摘錄

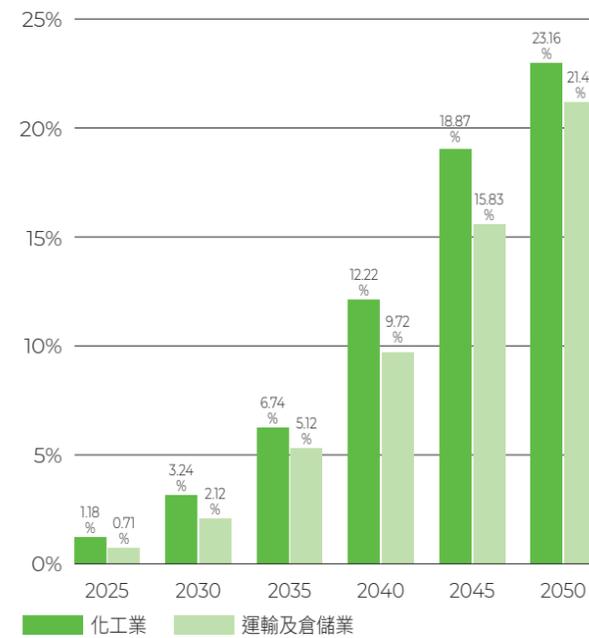
謹摘錄本公司 2022 年股權及公司債投資情境分析結果，其基本假設、分析之邊界及分析之方法學說明請詳本公司 TCFD 報告書第 3 章 氣候風險管理。

在 Net Zero 2050 情境下，因減碳要求日益嚴格，透過情境分析計算出的氣候預期損失對本公司之費用及資產估計財務影響數將逐年增加；而在 Delayed Transition 情境下，因相關減碳政策於 2030 年開始，故 2030 年前未產生相關影響，然而，在 2030 年以後其估計財務影響數亦將逐年增加，以下將以氣候預期損失占投資餘額比例呈現分析結果。

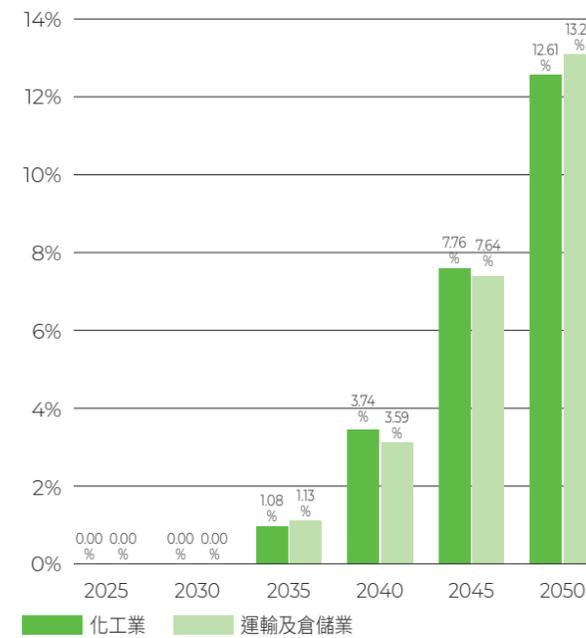
情境選擇	本世紀末升溫幅度	情境說明
Net Zero 2050	1.4 °C	2050 年實現二氧化碳淨零排放（部分國家或區域為溫室氣體淨零）
Delayed Transition	1.6 °C	假設在 2030 年後全球二氧化碳年排放量達到高峰，透過強力政策將升溫控制在 2 °C 以下，並於 2060 年達到淨零排放。

股權投資

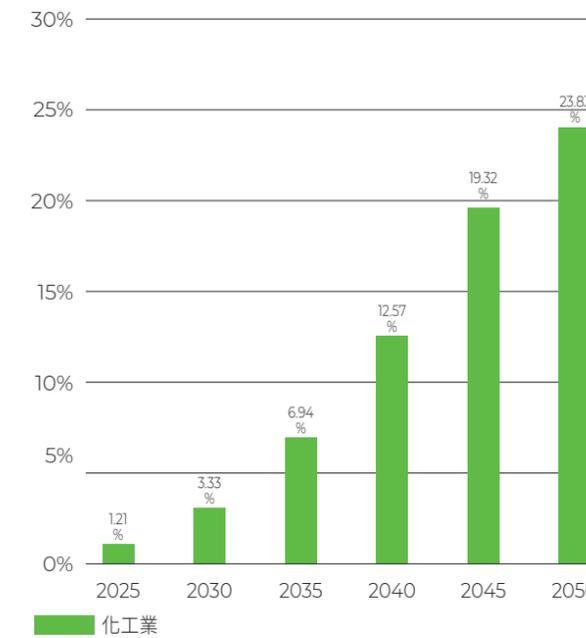
股權氣候預期跌價損失占該產業投資餘額比率  
(含短期交易性部位) (Net Zero 2050)



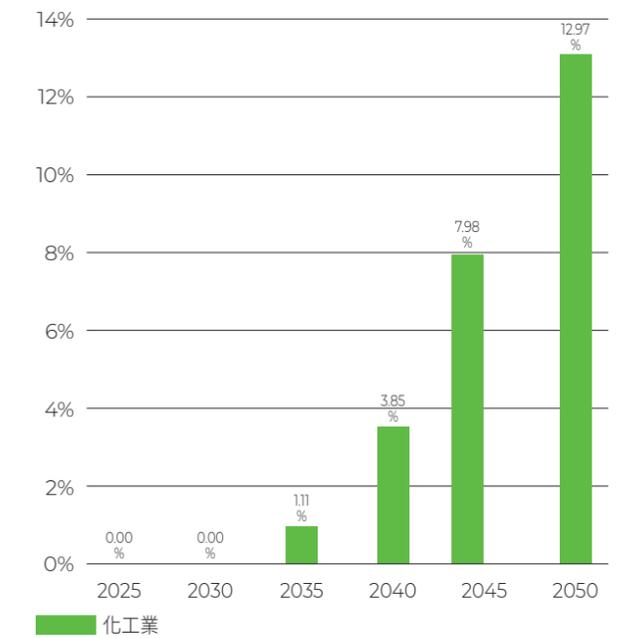
股權氣候預期跌價損失占該產業投資餘額比率  
(含短期交易性部位) (Delayed transition)



股權氣候預期跌價損失占該產業投資餘額比率  
(排除短期交易性部位) (Net Zero 2050)



股權氣候預期跌價損失占該產業投資餘額比率  
(排除短期交易性部位) (Delayed transition)



註：本公司選取之三個重大高氣候敏感風險產業中，電力及燃氣供應業股權投資對象為再生能源公司，經過判斷該公司業務符合淨零轉型之政策方向，故排除於重大高氣候敏感產業風險之氣候預期損失對成本 / 費用估計影響數之計算範圍。

註：排除短期交易性部位後，本公司選取之三個重大高氣候敏感風險產業中，電力及燃氣供應業與運輸及倉儲業之股權投資餘額為 0，故僅揭露化工業之股權氣候預期跌價損失占投資餘額比率。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

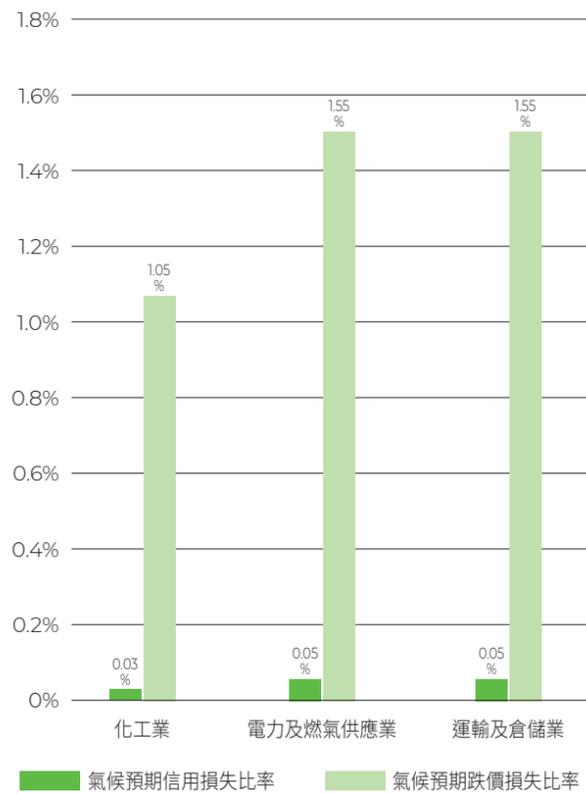
06 附錄

股權情境分析結果

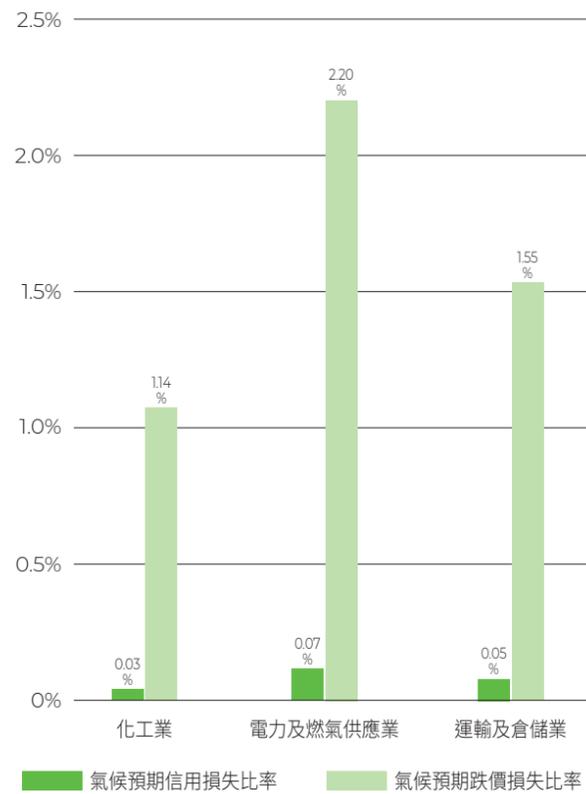
本公司「含短期交易性部位」重大高氣候敏感暴險產業之短期 (2025 年) 絕對金額及占比之影響甚小，中、長期 (2030 年至 2050 年) 影響性亦在可控範圍；「排除短期交易性部位」之影響性亦同。本公司之股權投資以短期交易性部位為主，故評估氣候風險對本公司之財務影響性較低。

公司債投資

2025 年債權氣候預期損失占該產業投資餘額比率 (含短期交易性部位) (Net Zero 2050)



2025 年債權氣候預期損失占該產業投資餘額比率 (排除短期交易性部位) (Net Zero 2050)



註：本公司評估之債券部位皆在 2030 年以前到期，故 2030 年以後無債權相關預期損失。

公司債情境分析結果

本公司「含短期交易性部位」重大高氣候敏感暴險產業之短期 (2025 年) 絕對金額及占比之影響甚小；「排除短期交易性部位」之影響性亦同。本公司持有公司債之存續期間平均小於 3 年，且皆於 2030 年以前到期，故評估氣候風險對本公司之財務影響性較低。

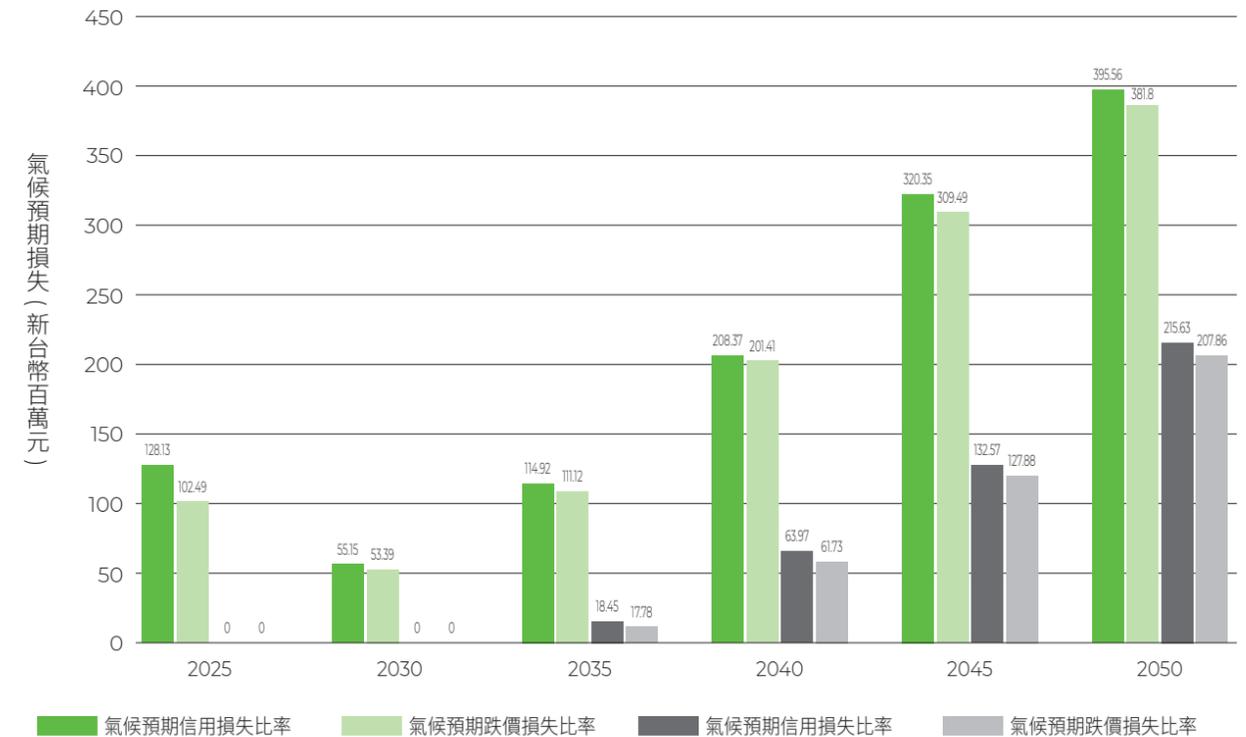
綜合分析及因應

依據上述二情境分析結果，以股權及公司債合計而言，「排除短期交易性部位」重大高氣候敏感暴險產業在 2025 年最高氣候預期損失金額為 1 億 2 佰萬餘元，2030 年最高氣候預期損失金額為 5 千 3 佰萬餘元，2050 年最高氣候預期損失金額為 3 億 8 千餘元。

「含短期交易性部位」重大高氣候敏感暴險產業在 2025 年最高氣候預期損失金額為 1 億 2 千餘元，2030 年最高氣候預期損失金額為 5 千 5 佰萬餘元，2050 年最高氣候預期損失金額為 3 億 9 千餘元。

因本公司主要投資相關業務為持有短期交易性部位，且中長期債券部位其平均存續期間小於 3 年，故實質持有期間不長，另考量部份股權部位其有發展轉型計劃等因素，故綜合評估本公司股債投資部位之氣候風險對財務影響性並不具有立即重大的經營風險。

重大高氣候敏感暴險產業之氣候預期損失對本公司之費用及資產的影響數 (股權及債權投資合計)



本公司將持續發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，若評估後屬重大經營風險者，將制定相關應對策略，依據本公司氣候治理架構陳報永續委員會等。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

實體風險評估及因應措施

本公司的實體風險主要來源於因淹水導致的自有房屋價值減損以及營運中斷導致的營收減少，故本公司於 2023 年透過國家災害防救中心 (NCDR) 所提供之 3D 災害潛勢地圖，並選用升溫 1.5°C 及升溫 4°C 情境進行氣候實體風險情境模擬，檢視本公司全台營運據點淹水潛勢的脆弱度等級並盤點各營運據點針對淹水災害的調適措施，以此為基礎逐步加強本公司的營運韌性。

選擇之升溫情境	NGFS 情境	IPCC 情境	使用原因
升溫 1.5°C	Net Zero 2050	SSP 1-1.9	2050 淨零碳排是我國的轉型目標，也是目前多數國家的目標，具代表性。
升溫 4°C	Current policies	SSP 5-8.5	此情境是升溫較高的情境，在此情境下，實體災害的發生頻率及衝擊程度皆較高，選用此情境可評估極端情形下本公司受實體風險影響的程度。

營運據點淹水潛勢脆弱度分析

災害脆弱度等級	據點佔比		災害脆弱度 Level 5 據點分布情形 (據點數)		
	1.5°C 情境	4°C 情境	地區	1.5°C 情境	4°C 情境
Level 5	56%	65%	北部	31	33
Level 4	13%	19%	中部	6	6
Level 3	7%	7%	南部	4	9
Level 2	13%	8%	東部	1	1
Level 1	11%	1%	合計	42	49
合計	100%	100%			

凱基證券為了降低淹水對營運據點帶來的災害，逐步完善各營運據點之災害防範措施，包含：購買常備沙包、增設防水閘門等。經過適當的調適後，凱基證券營運據點的災害脆弱程度已有所下降。

除淹水災害的調適以外，凱基證券也逐步建立營運持續管理計畫，使本公司在面對重大災害 (包含天然災害) 時能確保關鍵性業務及作業持續運作，降低營運衝擊，以維護客戶權益。本公司已於 2022 年訂定營運持續政策，並成立營運持續管理小組，導入 ISO 22301 營運持續管理系統，完成相關人員之 ISO

22301 國際標準認知課程、營運衝擊分析與風險評鑑教育訓練、緊急應變與復原計畫宣導教育訓練，已於 2023 年第二季通過驗證。從異地辦公復原、桌面演練、人員疏散演練及系統切換演練等四大面向著手，培養員工應變災害的能力。

5.1.4 TCFD 相關指標與目標

本公司於 2023 年永續委員會通過之 TCFD 相關指標、目標彙總如下，資源節約管理相關執行成果請詳本報告書「5.2 資源節約管理」。

投資部位持續減碳、發展綠色商品及推動並支持永續發展經濟活動方面

TCFD 相關指標：

1. 控制中長期債券部位中屬高碳產業之投資比重
2. 中長期債券部位之碳排量之年減幅度
3. 綠色投資部位投資比重
4. 持續推動綠色金融商品

TCFD 相關目標

	短期 (1~3 年)	中期 (3~5 年)	長期 (5~10 年)
1.	中長期債券部位高碳產業比例低於 26%		
2.	中長期債券部位碳排量每年降低 4.3%		
3.	中長期綠色債券部位占比年增率達 5%		
4.	永續發展債券承銷金額年平均成長率達 5%	持續推動綠色等永續金融商品	

自身營運低碳轉型及強化氣候韌性方面

TCFD 相關指標：

1. 優化氣候變遷與環境永續管理方針、措施與指標
2. 使用再生能源 (提高再生能源使用比例，短期量化指標：於 2024 年達 20%)
3. 改善能源與資源使用效率 (短期量化指標：與前一年度相比，年度節電率 2%；年度節水率 2%)
4. 強化氣候韌性，擬定氣候變遷減緩與調適措施，確保營運持續

TCFD 相關目標

短期 (1~3 年)	中期 (3~5 年)	長期 (5~10 年)
以 2020 年為基準年，自身營運範疇一及範疇二溫室氣體排放量減少 40%。	2030 年自身營運淨零碳排	維持自身營運淨零碳排

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

## 5.2 資源節約管理

凱基證券遵循環境相關法規及國際準則，以適切地保護自然環境，並於執行營運活動及內部管理時，致力於達成環境永續之目標。凱基證券考量營運對環境與生態效益之影響，從源頭減少資源浪費，落實各項措施以降低資源及能源消耗，推動各式環境永續倡議活動，以實際行動為環境永續做出貢獻。

### 5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理

凱基證券依循開發金控集團承諾「2030年前達到自身營運管理零碳排」，減少溫室氣體排放並提高再生能源的使用比率是凱基證券整體碳管理中的重要一環，凱基證券自2018年起開始進行ISO 14064-1溫室氣體盤查認證，逐步擴大盤查組織邊界，2021年完成臺灣營運據點盤查認證，盤查範圍包含範疇一、範疇二及範疇三之類別三及類別四之溫室氣體排放。踏出溫室氣體排放管理的第一步，排放量數據也將作為後續檢討並逐步落實減排計畫的基礎。

在能源結構管理方面，凱基證券致力於提高再生能源之使用占比，已於2022年攜手子公司及其他承租於大直大樓總部之租戶與再生能源售電業者簽署購售電合約（Power Purchase Agreement, PPA），每年共同採購300萬度之再生能源，採電證合一制度即再生能源電能及憑證為網綁式銷售，為期5年，2022年實際轉供之再生能源且可歸屬於凱基證券及其子公司者達209,568度（註1），共取得204張再生能源憑證（凱基證券173張、凱基投信19張、凱基投顧10張、凱基保經2張），約當減少溫室氣體排放量107二噸二氧化碳當量公噸（tCO<sub>2</sub>e），2023年持續規劃第二階段之再生能源採購專案，提高再生能源使用比率。

註1: 若包含非子公司之承租戶，則達22.2萬度。

凱基證券 2021 及 2022 年範疇一與範疇二之溫室氣體排放量（單位：tCO<sub>2</sub>e）

	2021 年	2022 年
直接溫室氣體排放量（範疇一）	819.53	583.89
間接溫室氣體排放量（範疇二）	8,655.21	8,728.09
溫室氣體總排放量（範疇一 + 範疇二）	9,474.74	9,311.98
人均排放量	2.80	2.65
碳密集度 (tCO <sub>2</sub> e / 淨百萬收益)	0.90	4.62

註：

- 採「營運控制權法」進行數據盤查，2022年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子/分公司：凱基證券投資信託(股)公司、凱基證券投資顧問(股)有限公司、凱基期貨(股)有限公司、凱基保險經紀人(股)有限公司、凱基創業投資(股)有限公司，其中凱基證券所佔大樓之行政辦公區域比率為78.6%。範疇二以市場基礎（Market-based）為計算基準。
- 盤查方法係採用ISO 14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書 - 企業會計與報告標準、溫室氣體盤查登錄作業指引；GWP值採用IPCC2021第六次評估報告之全球暖化潛勢值；排放係數引用環保署溫室氣體排放係數管理表6.0.4版。
- 人均排放量 = 總排放量 / 盤查範疇圍正式員工人數。臺灣之凱基證券（含總公司、分公司）及所有子公司之正式員工，共3,515人。
- 排放係數及全球暖化潛勢（GWP）採用行政院環保署溫室氣體盤查登錄表單3.0.0版及係數管理表6.0.4版。
- 淨收益係以凱基證券2022年合併財務報告揭露金額，2021年為新台幣10,521,422千元；2022年為新台幣2,016,79千元。

凱基證券 2022 年範疇一之排放類別及佔比（單位：tCO<sub>2</sub>e）

排放氣體類別	CO <sub>2</sub>	CH <sub>4</sub>	N <sub>2</sub> O	HFC <sub>s</sub>	PFC <sub>s</sub>	SF <sub>6</sub>	NF <sub>3</sub>	合計
排放量	251.29	178.71	4.05	149.84	0.00	0.00	0.00	583.89
占比	43.04%	30.61%	0.69%	25.66%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

凱基證券 2021 及 2022 年範疇三之溫室氣體排放量（類別三 + 類別四）（單位：tCO<sub>2</sub>e）

氣體範疇	項目	2021 年排放量	2022 年排放量	
類別三 運輸造成之間接溫室氣體排放	商務旅行	飛機	1.41	18.04
		高鐵	13.66	17.13
		台鐵	6.37	8.59
		計程車	21.03	21.22
		小計	42.46	64.98
	上游運輸配送	購買影印紙運輸	1.14	0.79
		影印機廠商定保維修	0.37	1.04
		小計	1.52	1.84
	下游運輸配送	包裹寄送過程運輸	1,681.34	1,128.79
		股東會通知書寄送至郵局運輸	0.07	0.06
		現金股利領取通知書寄送至郵局運輸	0.08	0.08
		小計	1,681.49	1,128.93
	總計		1,725.47	1,195.74

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

氣體範疇	項目	2021 年排放量	2022 年排放量	
類別四 組織使用產品之間接 溫室氣體排放	燃料與能源相關活動	外購能源之上游生產含運輸 (電力)	1,591.39	1,512.41
		外購能源之上游生產含運輸 (柴油)	1.67	0.95
		外購能源之上游生產含運輸 (汽油)	27.02	36.70
		外購能源之上游生產含運輸 (天然氣)	24.4	33.36
		小計	1,644.48	1,583.42
	營運廢棄物最終處置	廢棄物最終處置 (含焚化)	323.16	394.88
		生活垃圾清運服務	105.98	130.40
		小計	429.14	525.28
	總計		2,073.62	2,108.71

註：

- 2022 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子/分公司：凱基證券投資信託 (股) 公司、凱基證券投資顧問 (股) 有限公司、凱基期貨 (股) 有限公司、凱基保險經紀人 (股) 有限公司、凱基創業投資 (股) 有限公司，其中凱基證券所占大樓之行政辦公區域比率為 78.6%。
- 類別三係運輸造成之間接溫室氣體；類別四係組織使用產品之間接溫室氣體排放。
- 排放係數及全球暖化潛勢 (GWP) 主要採用行政院環保署溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及係數管理表 6.0.4 版。

凱基證券 2022 年再生能源及非再生能源耗用量

能源耗用量	統計單位	2021	2022
外購電力 (非再生能源)	兆瓦 (mWh)	17,241.45	17,147.53
再生能源 (電力)	兆瓦 (mWh)	-	-
外購再生能源 (電力)	兆瓦 (mWh)	-	209.57
電力合計	兆瓦 (mWh)	17,241.45	17,357.10
	人均使用量兆瓦 (mWh)	5.10	4.94
天然氣	總用量 (度)	54,103.10	64,653.12
汽油	總用量 (公升)	40,939.53	55,854.75
柴油	總用量 (公升)	2,284.39	1,305.21
非再生能源總消耗量	兆瓦 (mWh)	18,158.61	18,290.32
總能源耗用量	兆瓦 (mWh)	18,158.61	18,499.89
總能源耗用量	千兆焦耳 (GJ)	65,371.00	66,599.60
人均能源耗用量	千兆焦耳 (GJ)	19.35	18.95

註：

- 2022 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子/分公司：凱基證券投資信託 (股) 公司、凱基證券投資顧問 (股) 有限公司、凱基期貨 (股) 有限公司、凱基保險經紀人 (股) 有限公司、凱基創業投資 (股) 有限公司，其中凱基證券所占大樓之行政辦公區域比率為 78.6%。
- 1 兆瓦 (mWh) 用電等於 3.6 千兆焦耳 (GJ)。
- 依據能源局網站公告排放係數表 6.0.4 版提供之熱值進行換算，天然氣為 9,000 kcal/度 (立方公尺)、汽油為 7,800 kcal/公升、柴油為 8,400 kcal/公升。
- 1 千卡 (kcal) 等於 0.000004 GJ；1 GJ 等於 0.277777778 mWh

凱基證券擬持續執行各項節能措施，如更新老舊冰水主機設備、使用 LED 燈具等，以提升用電效率。凱基證券大直大樓總部已獲 ISO 50001 能源管理系統認證，並將定期執行認證更新，維持其有效性。

2022 年度凱基證券大直大樓總部節能措施	年度節電量 (度)	年度減碳量 (tCO <sub>2</sub> e)
使用 LED 燈具	282,308	143.69
汰換低效率冰水主機	700,000	356.30
合計	982,308	499.99

5.2.2 水資源及廢棄物管理

從源頭減少浪費，節約使用各項資源一直是凱基證券資源節約管理的核心精神。

凱基證券擬持續更新節水設備，採用省水馬桶，以降低非必要之耗水。本公司之主要用水為民生、員工餐廳及空調用水，水源皆取自當地自來水廠，未取用地下水及河川用水。此外，大直大樓總部之員工餐廳已設置油水分離設施，以減少水汙染，2022 年無洩漏造成水汙染之情事。

水資源使用量統計

統計數	2021 年	2022 年
用水量 (千度)	102.64	101.94
人均用水量 (千度)	0.0304	0.0290
碳排放量 (tCO <sub>2</sub> e)	15.6	16.41

註：

- 2022 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子/分公司：凱基證券投資信託 (股) 公司、凱基證券投資顧問 (股) 有限公司、凱基期貨 (股) 有限公司、凱基保險經紀人 (股) 有限公司、凱基創業投資 (股) 有限公司，其中凱基證券所占大樓之行政辦公區域比率為 78.6%。
- 本公司取水量與耗水量相同。
- 本公司取水均直接來自台灣自來水公司，台灣非屬水資源壓力地區，水質檢測總溶解固體皆 ≤ 1,000 mg。
- 依據台灣自來水公司公告每生產 1 度水之 CO<sub>2</sub>e 計算取 / 耗水產生之碳排放當量：2021 年採用係數為 0.152 kg CO<sub>2</sub>e/度、2022 年採用係數為 0.161 kg CO<sub>2</sub>e/度。
- 人均取 / 耗水量 = 總取 / 耗水量 / 盤查範疇正式員工人數，共 3,515 人。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

廢棄物產生量統計 (單位：公噸)

廢棄物種類		2021 年 (證券大直大樓總部)	2022 年 (證券大直大樓總部)	2022 (其他營運據點)
不可回收	一般垃圾—掩埋處理	1.49	3.41	10.37
	一般垃圾—焚化後作為能源用途	63.14	60.60	174.64
不可回收廢棄物總量		64.63	64.01	184.46
可回收	廚餘	30.57	45.30	-
	可回收垃圾 (含紙類、寶特瓶、鐵鋁罐)	20.76	22.85	65.75
可回收廢棄物總量		51.33	68.15	65.75
總廢棄物量		115.96	132.16	250.20
回收及焚化後作為能源用途比率		98.72%	97.42%	96%

註：

- 其他營業據點係 2022 年度凱基證券盤查範圍中，大直大樓以外之分公司、營業據點以及國內其他凱基證券之子公司。
- 2022 年度凱基證券大直大樓盤查範圍員工人數為 906 人；其他營業據點之盤查範圍員工人數共計 2,609 人，共 3,515 人。
- 大直大樓總部之廢棄物數據係採實際秤重；其他營業據點之廢棄物數據，係以大直大樓經盤查後計算出不可回收廢棄物人均量 0.0707 t/人 (64.01 t ÷ 906 人 = 0.0707 t/人)，再乘以其據點總人數 2,609 人推算之；可回收垃圾量亦同。
- 其他營業據點採掩埋處理及焚化處理之一般垃圾數據，係依據行政院環境保護署於 2023 年 5 月份公告之垃圾清理狀況，以 2020 至 2022 年三年度平均數據計算，不可回收廢棄物中採焚化處理之廢棄物量比率為 94.68%；採衛生掩埋處理之廢棄物量比率為 5.32%，以該比率推算之。

無紙化政策之推行

為響應環境友善，凱基證券亦十分積極推動業務服務無紙化，例如：視訊電子簽章增值服務、網路/APP 下單、電子對帳單等行動。同時推動作業流程電子化，降低紙張使用，將內部增（修）訂規章、風險評級申請單、簽呈、董事會議案或相關委員會提案稿及相關文件進行電子化，2022 年內部使用之電子表單數量達 591,321 筆。本年度可具體量化之無紙化成果如下，總計節省 3,205,378 張用紙及 11,072 個紙袋，相當於減少 24.45 二氧化碳當量公噸 (tCO<sub>2</sub>e)。

備註：依據環保署產品碳足跡資訊網數值，1 張 A4 紙碳排量約為 0.0072 公斤，1 個牛皮紙袋碳排量約為 0.124 公斤。

- ◆ 董事會提案表逐漸採用電子化，2022 年共節省 136,690 張用紙。
- ◆ 採購作業電子化，2022 年共節省 20,700 張用紙。
- ◆ 響應循環經濟，凱基證券租用具環保標章之影印機設備，並控管列印，鼓勵雙面或多頁合一列印、回收紙張再利用，並使用環保碳粉耗材並於使用後由廠商進行回收再利用。2022 年較前一年度共節省 2,937,268 張用紙。

年度	列印張次
2020	21,398,364
2021	22,003,139
2022	19,065,871

- ◆ 針對主管機關及對外發送與公布之函稿、公文及文件，逐漸改以電子收發文系統接收及發送文件，2022 年度共有 11,072 件電子化公文，節省 110,720 張用紙，推算減碳量達 2,170.00 公斤 (含紙袋)，近三年度電子收發文系統數據如下表所示。

電子收發文系統使用件數及推估減碳量

年度	電子化件數	節省用紙量	推估減碳量 (公斤)	電子化比例
2020	12,138	121,380	2,379.05	68%
2021	12,520	125,200	2,453.92	74%
2022	11,072	110,720	2,170.11	71%

註：依據環保署產品碳足跡資訊網數值，電子收發文系統每件文件之推估減碳量係依據 1 張 A4 紙碳排量約為 0.0072 公斤，1 個牛皮紙袋碳排量約為 0.124 公斤，1 份文件以 10 張 A4 紙及 1 個紙袋估算，共計 0.196 公斤。

凱基證券員工餐廳獲「綠色餐廳 (註 1)」認證

綠色餐廳是由環保署推動，倡導環境友善、低碳永續的餐廳，主要的核心精神是「做好源頭減量」、「推行惜食點餐」、「使用在地食材」，與凱基證券資源節約管理的核心理念不謀而合，目前員工餐廳已取得環保署的綠色餐廳認證，成為證券同業先驅。

註 1：原名為「綠色餐廳」，環保署於 2023 年 7 月轉換為「環保餐廳」。

除了廚餘的減少外，綠色餐廳所使用的食材，大多由在地廠商供應，這不僅能夠減少運輸成本，還能夠支持當地農業的發展，同時實現了環境友善及社區友善的永續目標。



綠色餐廳核心精神	凱基證券行動
做好源頭減量	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 員工餐廳不提供免洗餐具，鼓勵員工自備餐具，減少廢棄物的產生。</li> <li>◆ 員工餐廳員工使用溫水預先清洗碗盤，減少洗碗精的使用。</li> <li>◆ 員工餐廳購買油水分離槽過濾汙油，避免下水道受到汙油汙染。</li> </ul>
推行惜食點餐	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 員工餐廳透過休假系統預估用餐人數，運用大數據踐行惜食文化。</li> <li>◆ 廚師分時段現煮餐點，盡可能達到避免食物浪費的目標。</li> <li>◆ 員工餐廳的現煮麵區提供份量客製化服務，員工可以依自身需求調整麵量，以實際作為力行惜食文化。</li> </ul>
使用在地食材	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆ 員工餐廳積極與在地廠商合作，每天採買當季在地新鮮食材，並落實「食物里程」，減少不必要的運輸路程以降低碳足跡。</li> <li>◆ 推動低碳飲食「每月 1 日不食紅肉」。</li> </ul>

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

## 5.3 社會共榮

除了在證券本業盡全力提供客戶優質且專業的服務以外，凱基證券也十分重視社會的永續發展，因此凱基證券積極舉辦各種公益活動，以回饋社會並與社會共榮、共好。2022 年凱基證券舉辦如：「揪團來淨灘」、「助小農下田去」…等一系列公益活動，讓員工能夠透過參與活動，關心身邊的人和事，並將關懷和愛心傳遞給更多人。此外，凱基證券舉辦公益活動時，不僅關注受幫助對象當下的需求，也注重將永續發展理念融入活動中，期許活動結束後永續的價值能夠深植在每個參與活動的人心中。

### 2022 年公益活動



#### 「揪團來淨灘」活動

鼓勵員工自行組隊淨灘，保護台灣海岸線與海洋生態。

2022 年成果  
2022 舉辦 2 場線上志工講座，完成 8 縣市共 25 場淨灘活動，參與人數達 430 人，清理海洋廢棄物總計 907 公斤，淨灘場次、人數皆創下金融業之冠。



#### 新北市「玩具銀行」志工活動

協助玩具銀行二手玩具整理、分類、清潔等工作，延續玩具的價值再帶入偏鄉幼兒園及弱勢機構。

2022 年成果  
2022 年完成 6 場志工活動，共計 150 人參與，總志工服務時數達 648 小時。



#### 「助小農下田去」活動

協助小農採收、包裝等作業，體驗環境永續的重要。

2022 年成果  
2022 年舉辦 1 場線上志工講座，與桃園、屏東、雲林等友善農場合作舉辦 3 場志工農事體驗，共計 108 人參與提供 432 小時農事服務。



#### 捐血活動

鼓勵員工挽袖捐熱血，協助解決血荒問題。

2022 年成果  
2022 年 3 月起陸續舉辦台北 2 場、台中 1 場捐血活動。



#### 食物銀行「膳糧包裝」活動

協助安得烈食物銀行包裝組合乾糧、食品、童書等，援助弱勢孩童。

2022 年成果  
2022 年 3 月響應包裝共 330 箱愛心物資，總志工服務時數達 200 小時。

#### 三峽衡安養護之家老人共餐

用行動邀請弱勢老人參加共樂餐會。

2022 年成果  
2022 年 9 月邀請衡安養護之家，共同手作水壺提袋，客製符合營養師建議之餐點，並安排認知桌遊戲，訓練長輩認知能力及預防失智。

#### 「愛心麵包」活動

協助庇護工場身心障礙院生有穩定工作機會，並轉贈弱勢社區、育幼院、偏鄉學校等。

2022 年成果  
2022 年完成 2 次同仁認購，共計募集 1,414 份愛心。

#### 「愛心禮物送偏鄉」活動

員工準備愛心禮物鞋盒送給偏鄉小朋友歡度歲末。

2022 年成果  
2022 年共募集送出 615 份愛心禮物到 14 所偏鄉小學。

#### 「發票助憨兒」活動

凱基證券每月收集員工發票捐贈喜憨兒協會，中獎獎金用來協助協會短中長期計畫。

2022 年成果  
2022 年募集超過 11 萬張發票。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

「幫盲讀書」活動

凱基證券發起「電子書排版」與「有聲書校對」志工服務，偕同有聲書協會協助解決視障者無書可讀的困境。

2022 年成果  
2022 年協助校對超過 1,000 本、總頁數 20 萬頁以上之電子書及有聲書。

「舊書幫幫盲」活動

凱基證券與愛盲基金會合作，每月鼓勵員工捐贈舊書，轉為盲人的愛心善款。

2022 年成果  
2022 年已捐出近 500 本書籍。

建立員工專屬小農商品採購平台

凱基證券與農社平台合作，設立「凱基證券小農採購專區平台」，支持台灣在地小農，以實際行動推廣有機無毒小農產品，宣揚土地永續概念。

2022 年成果  
2022 年總計採購達 88 箱小農商品。

凱基證券之 LINE 公益貼圖

凱基證券與育成社會福利基金會合作，將憨兒之畫作延伸，發展出 LINE 公益貼圖「傳愛一圓憨兒夢」，公益貼圖每累計 1 筆下載次數，凱基證券即捐出 1 元新台幣予育成社會福利基金會之「憨兒就業能力培訓計畫」。公益貼圖共 16 款，皆為憨兒繪畫比賽得獎作品，兼具童趣與實用性，育成社會福利基金會表示，憨兒雖為心智障礙者，但透過繪畫作品展現出言語無法形容的內心溫暖，展現豐沛創作能量；讓憨兒在受保護的環境下練習工作能力，並在互動過程中培訓生活與人際技能，幫助提升職業必要技能，有助於打開身心障礙者就業市場，更能協助其養成獨立生活能力。

截至 2022 年底，公益貼圖總下載次數為 1,014,755 次，凱基證券已捐助共計 101 萬元新台幣，發揮社群影響力，幫助憨兒就業發展，將愛心遠遠傳遞。同期間，凱基證券 LINE 官方帳號之好友人數已達 126 萬，凱基證券之樂活投資人 LINE 官方帳號之好友人數也正式衝破百萬數，未來凱基證券將持續透過 LINE 社群支持並推廣憨兒力行之創意與努力，以實質行動鼓勵弱勢發展，實踐企業社會責任。



目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引
- 證券商永續揭露指標  
確信項目彙總表
- 會計師確信報告書
- 外部第三方驗證報告



# 06

## 附錄

GRI 準則內容索引	71	會計師確信報告書	80
SASB- 投資銀行與經紀商準則內容索引	77	確信項目彙總表	81
證券商永續揭露指標	79	外部第三方驗證報告	82

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

GRI 準則內容索引  
SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引  
證券商永續揭露指標  
會計師確信報告書  
確信項目彙總表  
外部第三方驗證報告

GRI 準則內容索引

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
GRI 2：一般揭露		
2-1	組織詳細資訊	關於凱基證券
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於凱基證券
2-4	資訊重編	不適用，本年度為首度編制永續報告書。
2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於凱基證券
2-7	員工	4.11 員工組成與多元包容
2-8	非員工的工作者	4.11 員工組成與多元包容
2-9	治理結構及組成	1.2 永續治理架構 2.1.1 治理架構
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1.2 董事會結構
2-11	最高治理單位的主席	2.1.2 董事會結構
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2 永續治理架構
2-13	衝擊管理的負責人	1.2 永續治理架構
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	1.2 永續治理架構
2-15	利益衝突	2.1.2 董事會結構

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

GRI 準則內容索引  
SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引  
證券商永續揭露指標  
會計師確信報告書  
確信項目彙總表  
外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
GRI 2：一般揭露		
2-16	溝通關鍵重大事件	2.1.5 誠信經營與法令遵循 另本年度無發生透過申訴機制或利害關係人因本公司營運行為產生之負面衝擊，而與董事會進行陳報與溝通之情事。
2-17	最高治理單位的群體智識	2.1.2 董事會結構
2-18	最高治理單位的績效評估	2.1.3 董事會績效評估
2-19	薪酬政策	2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策
2-20	薪酬決定流程	2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策 4.2.1 人才留任
2-21	年度總薪酬比率	4.2.1 人才留任
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話
2-23	政策承諾	2.1.5 誠信經營與法令遵循
2-24	納入政策承諾	2.1.5 誠信經營與法令遵循
2-25	補救負面衝擊的程序	1.4 重大主題分析及管理
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.1.5 誠信經營與法令遵循
2-27	法規遵循	2.1.5 誠信經營與法令遵循
2-28	公協會的會員資格	關於凱基證券
2-29	利害關係人議合方針	1.3 利害關係人議合與溝通
2-30	團體協約	不適用，本年度並無簽訂團體協約。

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引
- 證券商永續揭露指標
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
GRI 3：重大主題		
3-1	決定重大主題的流程	1.4 重大主題分析及管理
3-2	重大主題列表	1.4 重大主題分析及管理
3-3	重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理
重大主題對應之 GRI 指標		
服務品質與客戶關係		
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	3.1.2 金融商品與服務
人才留任與發展		
201-3	確定給付制義務與其它退休計畫	4.3.1 員工照護
401-1	勞雇關係 - 新進員工和離職員工	4.1.2 員工招募
401-2	勞雇關係 - 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.3.1 員工照護
401-3	勞雇關係 - 育嬰假	4.3.1 員工照護
402-1	勞 / 資關係 - 關於營運變化的最短預告期	4.3.1 員工照護
404-1	訓練與教育 - 每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.2 員工培育發展
404-2	訓練與教育 - 提升員工職能及過渡協助方案	4.2.2 員工培育發展
404-3	訓練與教育 - 定期接受績效及職業發展評核的員工百分比	4.2.2 員工培育發展
405-1	治理單位與員工的多元化	4.1.1 員工組成與多元包容
405-2	女性對男性基本薪資及薪酬比率	4.2.1 人才留任
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	4.3.2 健全職場

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引
- 證券商永續揭露指標
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
資訊安全與客戶隱私		
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.3.3 客戶資訊及隱私維護
綠色營運		
302-1	組織內部的能源消耗量	5.2.1 溫室氣體排放及能源結構管理
302-3	能源密集度	5.2.1 溫室氣體排放及能源結構管理
302-4	減少能源消耗	5.2.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-4	溫室氣體排放強度	5.2.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-5	溫室氣體排放減量	5.2.1 溫室氣體排放及能源結構管理
303-3	取水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理
303-4	排水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理
303-5	耗水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理
306-3	廢棄物的產生	5.2.2 水資源及廢棄物管理
306-4	廢棄物的處置移轉	5.2.2 水資源及廢棄物管理
306-5	廢棄物的直接處置	5.2.2 水資源及廢棄物管理

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

GRI 準則內容索引  
SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引  
證券商永續揭露指標  
會計師確信報告書  
確信項目彙總表  
外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
法令遵循		
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.5 誠信經營與法令遵循
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.1.5 誠信經營與法令遵循
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.1.5 誠信經營與法令遵循
公司治理與誠信經營		
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	2.1.5 誠信經營與法令遵循
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.5 誠信經營與法令遵循
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.1.5 誠信經營與法令遵循
營運績效		
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	關於凱基證券
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	5.1 氣候變遷管理
201-4	取自政府之財務援助	關於凱基證券

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

GRI 準則內容索引  
SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引  
證券商永續揭露指標  
會計師確信報告書  
確信項目彙總表  
外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
職業健康與安全		
403-1	職業健康與安全—職業安全衛生管理系統	4.3.2 健全職場
403-2	職業健康與安全—危害辨識、風險評估及事故調查	4.3.2 健全職場
403-3	職業健康與安全—職業健康服務	4.3.2 健全職場
403-4	職業健康與安全—有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	4.3.2 健全職場
403-5	職業健康與安全—有關職業安全衛生之工作者訓練	4.3.2 健全職場
403-6	職業健康與安全—工作者健康促進	4.3.2 健全職場
403-7	職業健康與安全—預防和減緩與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	4.3.2 健全職場
403-8	職業健康與安全—職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	4.3.2 健全職場
403-9	職業健康與安全—職業傷害	4.3.2 健全職場
403-10	職業健康與安全—職業病	4.3.2 健全職場

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引  
SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引  
證券商永續揭露指標  
會計師確信報告書  
確信項目彙總表  
外部第三方驗證報告

SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
多元員工	FN-IB-330a.1	量化	(1) 經營團隊；(2) 非經營團隊；(3) 中階主管；(4) 全體員工的性別比例、種族族群代表的比例	4.1.1 員工組成與多元包容
ESG 因子 納入投資銀行和 證券業務	FN-IB-410a.1	量化	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入	3.1.2 金融商品與服務
	FN-IB-410a.2	量化	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	3.1.1 責任投資
	FN-IB-410a.3	質化	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	3.1.1 責任投資 3.1.2 金融商品與服務
商業道德	FN-IB-510a.1	量化	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510a.2	質化	吹哨者制度與流程	2.1.5 誠信經營與法令遵循
專業誠信	FN-IB-510b.1	量化	企業員工具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的件數和比率	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510b.2	量化	與專業誠信有關的調解和仲裁案件的件數（包含謹慎責任）	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510b.3	量化	與專業誠信有關的法律訴訟導致的總金額損失（包含謹慎責任）	本公司於 2022 年度無專業誠信相關之法律訴訟案件，無因故意而產生相應之財務損失。
	FN-IB-510b.4	質化	說明確保專業誠信的方法（包含謹慎責任）	2.1.5 誠信經營與法令遵循

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

GRI 準則內容索引  
SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引  
證券商永續揭露指標  
會計師確信報告書  
確信項目彙總表  
外部第三方驗證報告

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
系統風險管理	FN-IB-550a.1	量化	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	本公司屬證券業，不適用此項指標。
	FN-IB-550a.2	質化	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	2.2.2 深植企業風險文化
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.1	量化	重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策
	FN-IB-550b.2	量化	應用扣回和追回條款的重度風險承擔者可變動的總薪酬百分比	2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策
	FN-IB-550b.3	質化	討論有關監督、控制和驗證 Level 3 資產和負債的定價交易者有關的政策	2.2.2 深植企業風險文化
活動指標	FN-IB.000.A	量化	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	3.1.2 金融商品與服務 另 2022 年度並無辦理證券化交易，故無此數據。
	FN-IB.000.B	量化	自營交易投資和貸款的件數及金額	3.1.1 責任投資
	FN-IB.000.B	量化	以固定收益、股本、貨幣、衍生品和產品進行造市交易的件數及金額	3.1.2 金融商品與服務

目錄

關於本報告書  
董事長的話  
公司營運及永續發展績效  
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

 06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引
- 證券商永續揭露指標
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 外部第三方驗證報告

證券商永續揭露指標

SASB 主題	性質	揭露項目	對應章節
一	量化	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	2.3.3 客戶資訊及隱私維護
二	量化	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	2022 並無辦理相關案件。
三	量化	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	3.1.2 金融商品與服務
四	質化	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.1.2 金融商品與服務

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引
- 證券商永續揭露指標
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 外部第三方驗證報告

會計師確信報告書



**會計師有限確信報告**

資會綜字第 22011534 號

凱基證券股份有限公司 公鑒：

本事務所受凱基證券股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2022 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

**標的資訊與適用基準**

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2022 年度永續報告書第 81 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 03 頁之「報告書揭露邊界與範疇」段落述明。

**管理階層之責任**

貴公司管理階層之責任係依照適當基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之必要內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

**會計師之責任**

本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對所選定之關鍵績效指標執行確信工作，以發現前述資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事，並出具有限確信報告。

本會計師依照上述準則所執行之有限確信工作，包括辨認所選定之關鍵績效指標可能發生重大不實表達之領域，以及針對前述領域設計及執行程序。因有限確信案件取得之確信程度明顯低於合理確信案件取得者，就有限確信案件所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小。

本會計師係依據所辨認之風險領域及重大性以決定實際執行確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列確信程序：

- 對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan  
11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓  
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 11012, Taiwan  
T: +886 (2) 2729 6666, F: + 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



此報告不對 2022 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

**會計師之獨立性及品質管理規範**

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，因此維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

**先天限制**

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

**有限確信結論**

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依適用基準編製而須作修正之情事。

**其它事項**

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所

會計師 施敏智 施敏智 施敏智

中華民國 112 年 7 月 31 日

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引
- 證券商永續揭露指標
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 外部第三方驗證報告

確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準
1.1	2022 年度無資訊外洩事件。	36	依據公司「資通安全事件管理要點」及「資訊安全政策」所規範，統計於 2022 年度之資料洩露件數。資料外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資料外洩行為違反公司對保密及資訊安全管理相關規範。 註：公司依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。
1.2	2022 年度與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%。	36	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件及依據公司「個人資料保護管理政策」所規範，統計於 2022 年與個資相關資訊外洩事件占比。 註：「個人資料」依個人資料保護法定義，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動、特種個人資料及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。
1.3	2022 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	36	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件，統計於 2022 年度因公司資料洩漏被影響的客戶數。
2	2022 年度無辦理中小型企業於資本市場籌資之承作案件。	79	2022 年度公司協助中小型企業於資本市場籌資之件數與金額。 註：「中小型企業」依經濟部中小企業處每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為之；實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。
3	2022 年度中山大學財務管理研究所企業參訪講座，共計 34 名學生參與。	43	2022 年度舉辦之中山大學財務管理研究所企業參訪講座參與學生人數。 註：依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。
4	2022 年度採用電子下單之平均成交比重 86.05%	44	2022 年度採用電子下單交易佔總交易之平均成交比重。 採用電子下單交易佔總交易之平均成交比重：2022 年度採電子下單交易成交金額除以全年總交易成交金額。

目錄

- 關於本報告書
- 董事長的話
- 公司營運及永續發展績效
- 關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越  
職場

05 綠色營運與社會  
共榮

06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB- 投資銀行與  
經紀商準則內容索引
- 證券商永續揭露指標
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 外部第三方驗證報告

外部第三方驗證報告

