凱基證券
KGI SECURITIES

2025

永續報告書
ESG Report

目錄

TABLE OF CONTENTS

關於本報告書 3
董事長的話 4
序章 5

01 永續經營策略

1.1 永續願景及永續發展績效 11
1.2 永續治理架構 15
1.3 利害關係人議合與溝通 16
1.4 重大主題分析及管理方針 18

02 擘劃永續治理

2.1 公司治理與誠信經營 30
2.2 風險管理 42
2.3 資訊安全 46

03 智慧永續金融

3.1 永續金融 52
3.2 創新數位服務 60
3.3 服務品質與客戶關係 63

04 員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況 74
4.2 人才留任與發展 77
4.3 職場健康與安全 79

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理 87
5.2 自然風險評估 94
5.3 綠色營運 97
5.4 永續採購 103
5.5 共創永續社會 105

06 附錄

GRI 準則內容索引 107
SASB—投資銀行與經紀商準則永續揭露主題及指標索引 110
2024 及 2025 年度裁罰事件說明 111
2025 年永續發展債券承銷清單 114
2025 年凱基證券擔任 ESG 或其他追蹤 ESG 相關指數 ETF 之流動量提供者及參與券商之名單 115
證券商永續揭露指標 116
確信項目彙總表 116
會計師確信報告書 120
外部第三方驗證報告 121

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) 2-2181-8888
電子信箱	kgisesg@kgi.com
公司網址	https://www.kgi.com.tw
永續發展專區網址	https://www.kgi.com.tw/zh-tw/why-kgis/esg

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」）2025 年度永續報告書於 2026 年 6 月發行，為本公司第 4 本永續報告書，內容包含凱基證券於 2025 年 1 月 1 日至 2025 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。

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。

報告書揭露之財務資訊、員工相關資訊及溫室氣體盤查資訊與凱基證券之合併財務報告數據一致，計算單位則各於揭露數據時一併述明。由於合併財務報告所包含之實體範疇，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本報告書揭露邊界有所差異，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
全球永續性報告協會（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 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 27001：2022 資訊安全管理系統 ISO 22301：2019 營運持續管理系統 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統
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 50001：2018 能源管理系統 ISO 14001：2015 環境管理系統
資誠普華綠色科技有限公司 (PwC Business Advisory Services Taiwan Ltd.)	The Greenhouse Gas Protocol：Corporate Accounting and Reporting Standard

報告書資料差異說明

本報告書序章「財務績效」之資訊更新：本公司 2023 年與 2024 年財務績效揭露資訊：(1)「經營能力」項下「營運成本」，2023 年更正為新臺幣 3,708,726 仟元及 2024 年更正為新臺幣 4,918,093 仟元；(2)「分配之經濟價值」項下「支付出資人的款項」，2024 年更正為新臺幣 17,118,435 仟元；(3)「留存之經濟價值」，2023 年更正為新臺幣 1,158,156 仟元及 2024 年更正為新臺幣 2,288,131 仟元，以符合財務績效揭露之正確性。此段數據更新僅為資訊揭露之更新，該資訊未用於其他章節之內容參照、數據運算或相互勾稽，且不影響決策，故非屬重大資訊修正。

報告書品質管理流程

凱基證券依據本公司《永續資訊管理準則》及《永續報告書編製與申報作業要點》編製本報告書，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，由策略企劃部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。2025 年度永續報告書已於 2026 年 5 月 22 日永續暨誠信經營委員會討論案通過，並於 2026 年 6 月 22 日董事會討論案通過核定後出版發行。

董事長的話

責任金融引領未來，穩健經營創造長遠價值

全球永續監管體系持續深化，氣候轉型、數位變革與地緣風險相互交織，金融機構所承擔的社會責任與治理標準正面臨全面升級。在此背景下，將永續治理真正內化為核心競爭力，而非僅作為合規回應，已成金融機構長期影響力的關鍵所在。

凱基證券致力以永續治理為經營核心，將 ESG 理念深嵌於業務中。2025 年，凱基證券本期淨利逾 115 億元、淨值報酬率 17.27%，在穩健獲利的基礎上，ESG 五大核心策略全面達成。凱基證券榮獲金彝獎傑出 ESG 永續獎、傑出人才培育獎等共 4 項大獎，並獲 TCSA 台灣企業永續獎、天下雜誌減碳成效卓越企業等肯定，永續金融評鑑高於同業平均。這些是對凱基持續推動 ESG 的具體認可。

資本配置，體現永續立場

凱基證券認為，負責任金融機構最有力的實踐，在於資本配置的方向與品質。2025 年，凱基證券承銷 19 件永續發展債券，總金額逾新臺幣 170.97 億元，引導資金流向綠色投資、偏鄉基礎建設及社會效益項目；責任投資涵蓋 120 項產業別，透過逾 6,952 次議合推動被投資企業提升 ESG 治理，股東會參與率達 100%，高碳產業投資比例持續降低，再度入選台灣證交所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，政策遵循與實務揭露兩大構面均獲滿分。同時，凱基證券偕同凱基金控正式通過 SBTi 審核，確立淨零路徑，以系統性行動落實低碳承諾。資本配置方向是凱基對永續發展最具體的承諾。

金融大回饋：涵蓋客戶、地方與同仁

「金融大回饋」是凱基證券落實永續治理的核心行動框架，體現於對客戶、地方、同仁三個面向的具體承諾。

在客戶服務上，客服首通解決率達 99.62%，公平待客評核連續入選大型券商前 25%。在金融安全上，全年辦理 404 場防詐宣導活動，觸及逾 547 萬人次，凱基證券為國內首家推出「68178」專屬短碼簡訊的券商，亦為首家提供「投資人詐騙情資查詢服務」的券商，榮獲證交所反詐騙評鑑卓越獎。

在深耕地方上，凱基證券呼應集團「地方創生行動家」精神，2025 年與 11 家地方創生相關組織合作、辦理 50 場活動，採購在地與環境友善商品及服務逾 129.5 萬元，建構由生產端到消費端的完整支持鏈結。凱基證券相信，當企業資源有效挹注地方生態，方能與社區共同積累應對長期挑戰的韌性能量—此為推動「地方有感、韌性同行」的實踐基礎。

在人才培育與員工照顧上，2025 年全年訓練時數達 285,640 小時、人均 66.9 小時，榮獲金彝獎傑出人才培育獎；員工認同度提升，連續三年榮獲幸福企業金獎。同仁全年志工服務時數達 36,931 小時，淨灘場次連續四年蟬聯金融業之冠。凱基證券的永續競爭力，根植於每一位同仁的專業成長與價值投入。

凱基證券的承諾

凱基證券致力成為「以未來助未來」的負責任金融機構，持續深耕台灣資本市場，發揮引導產業永續轉型的積極功能，以專業服務與在地連結，成為客戶與社會長期信賴的金融夥伴。永續治理無終點，凱基證券將持續精進，以紮實的行動積累長期影響力，穩健致遠。

董事長

序章

關於凱基證券

公司基本資訊

公司名稱	凱基證券 KGI SECURITIES 凱基證券股份有限公司				
產業別	金融業	股票代碼	6008	員工人數	4,188 人 註（涵蓋子公司與海外）
成立日期	1988 年 9 月 14 日			資本額	18,174,785 仟元
總部地址	臺北市明水路 698 號 3 樓、700 號 3 樓。			資產總額	634,240,982 仟元

註：依聘僱合約統計，凱基證券正式員工總數為 3,277 人。

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

註：凱基資訊（股）公司於 2025 年 6 月完成清算。

◈ 凱基證券之主營業務

業務別	服務項目	業務別	服務項目
經紀業務	✓ 國內有價證券之行紀或居間服務 ✓ 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 ✓ 有價證券買賣融資融券之業務 ✓ 款項借貸業務 ✓ 有價證券借貸業務 ✓ 期貨交易輔助人業務 ✓ 受託買賣外國有價證券（複委託）	國際證券業務	✓ 銷售外幣公司債及其他債務憑證 ✓ 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 ✓ 經主管機關核准辦理之其他與證券相關外匯業務
財富管理業務	✓ 提供客戶資產配置與商品投資組合建議 ✓ 為客戶執行資產配置 ✓ 證券投資顧問業務 ✓ 特定單獨管理運用金錢信託 ✓ 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）	債券業務	✓ 債券買賣斷與附條件交易 ✓ 公司債與金融債之承銷 / 輔導銷售業務 ✓ 公債投標、委標與交易 ✓ 固定收益類衍生性金融商品之設計、發行與銷售 ✓ 即期外匯與匯率衍生性商品交易
自營業務	✓ 國內集中市場、證券櫃檯買賣中心自行買賣有價證券 ✓ 以期貨交易人身分從事期貨交易 ✓ 國外有價證券暨衍生性金融商品自行買賣 ✓ 兼營期貨自營業務	股務代理	✓ 協助企業召開股東會 ✓ 提供股務相關法令之諮詢服務 ✓ 協助公開發行公司辦理股務相關事宜
資本市場業務	✓ 輔導公開發行公司申請有價證券上市或上櫃 ✓ 輔導外國企業申請有價證券第一上市或第一上櫃 ✓ 公開發行公司發行有價證券募集資金之業務 ✓ 企業財務策略規劃與諮詢服務	衍生性商品	✓ 發行國內之上市（櫃）認購（售）權證 ✓ 議約型認購（售）權證 ✓ 利率交換交易 ✓ 新金融商品之設計及發行規劃 ✓ 新臺幣 / 外幣債券選擇權 ✓ 遠期利率協定 ✓ 單一及組合型利率選擇權商品 ✓ 結構型商品 ✓ 資產交換 ✓ 股權衍生性商品 ✓ 信用違約交換

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、泰國及中國大陸（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

主管機關／供應商／商業夥伴

- ✓ 政府與主管機關
- ✓ 產業公會
- ✓ 供應商
- ✓ 投信 / 保險公司
- ✓ 策略合作夥伴
- ✓ 公益團體 / 民間組織
- ✓ 律師 / 會計師事務所
- ✓ 顧問諮詢公司
- ✓ 媒體

營運支持

業務監督、產品服務供應、商業合作等

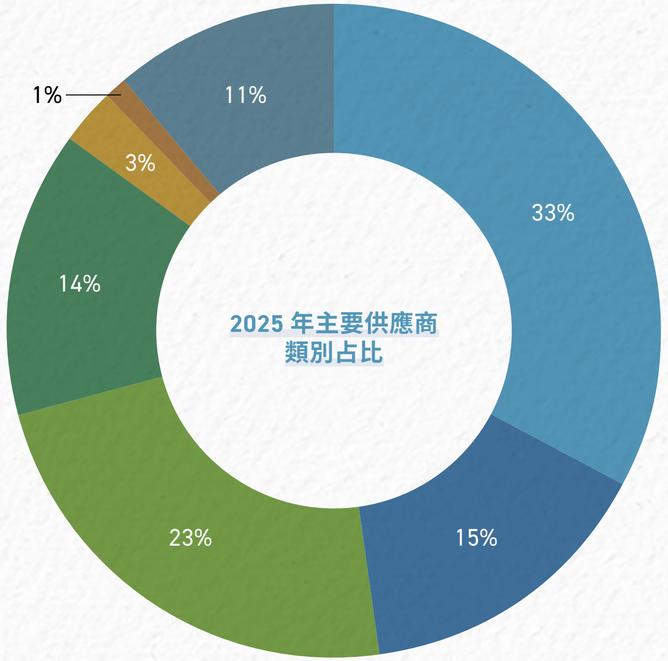
凱基證券 KGI SECURITIES

金融往來

金融服務提供（投資、融資等）

顧客／金融服務對象

- ✓ 個人顧客
- ✓ 企業顧客
- ✓ 被投資戶 / 被投資公司
- ✓ 股東與投資人
- ✓ 新創公司



	供應商家數		供應商家數
資訊服務	35 家	紙類及印刷品	3 家
資訊設備	16 家	辦公事務用品	1 家
工程	24 家	其他及服務	12 家
餐廳及食材	15 家		
合計	106 家		

凱基證券大事紀（設立日期及沿革）

1988

- ✓ 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

- ✓ 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

- ✓ 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。

2009

- ✓ 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。

2013

- ✓ 1 月本公司與凱基金控股份轉換，成為凱基金控 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

2014

- ✓ 3 月金管會核准設立國際證券業務分公司

2022

- ✓ 設置公平待客委員會

2023

- ✓ 3 月董事會下設置永續委員會
- ✓ 5 月董事會下設置誠信經營委員會
- ✓ 10 月開辦外資證券保管業務

2025

- ✓ 6 月整併永續委員會與誠信經營委員會為「永續暨誠信經營委員會」
- ✓ 6 月母公司凱基金控集團（下稱凱基金控集團）指派新任第 14 屆董事及獨立董事

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
中華民國期貨業商業同業公會	糜以雍副董事長擔任常務理事 (以凱基期貨身分擔任)
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
臺灣產業控股協會	蘇峻偉擔任監事
中華民國公開發行公司股務協會	黃靜萍擔任理事

經營成果

本公司 2025 年全年稅後淨利達 115.09 億元，年成長 14%，整體營運表現穩健成長。各項核心業務重點成果如下：

- ✓ **經紀暨財富管理業務：**國內經紀市占率 11.18%，穩居同業第二；財富管理營收及資產管理規模雙創新高，並持續強化顧問專業與數位服務體驗。
- ✓ **外資法人業務：**外資法人經紀市占率 18.0%，連續多年居同業第一，2025 年於整體市場（含外資券商）排名第一，研究與交易服務深獲國際法人肯定。
- ✓ **資本市場業務：**主辦 IPO 及次級市場籌資案件共 36 件，承銷金額 314 億元，市占穩居市場領先；財務顧問業務連續六年獲 The Asset 評選為「臺灣最佳併購財務顧問」。
- ✓ **債券業務：**公司債與國際板債券承銷金額達 1,521 億元，年成長 19%，市占率名列前茅。於槓桿型連結基金、ETF 與債券之結構型商品發行業務的名目本金位居國內券商之冠。
- ✓ **衍生性商品業務：**認購 (售) 權證之發行金額及檔數分別為 101 億元及 10,910 檔，權證發行與交易市占持續位居市場前段班，展現穩固的市場影響力。
- ✓ **股票自營業務：**掌握市場趨勢與產業動能，投資績效顯著優於大盤，帶動整體獲利成長。

中華信用評等公司於 2025 年度給予本公司長、短期信用評等分別為「twAA」與「twA-1+」，評等展望為 「穩定」，肯定本公司具備優於同業之營運穩定性與資本水準。2025 年度本公司於海內外多項金融評鑑中合計榮獲 86 項獎項，涵蓋金融專業、公司治理及 ESG 與永續金融等面向，展現持續深耕市場與永續發展之領導地位。海內外重要獲獎獎項摘要如下：

◈ 財富管理

頒獎單位	獎項
今周刊	【財富管理銀行暨證券評鑑】最佳財富管理券商獎 優等、最佳財富管理形象獎、最佳商品獎、最佳客戶滿意獎、最佳營業員團隊獎、及最佳銀色友善獎
財訊雙週刊	【財富管理大獎】最佳財富管理、最佳服務、最佳私人銀行、及創新信託服務
SRP (Structured Retail Products)	【SRP 亞太區獎項】台灣最佳銷售機構、台灣最佳表現、及亞太區最佳表現
卓越雜誌	【卓越證券評鑑】最佳智能理財獎
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 金質獎、最佳有價證券信託創新獎 優質獎

◈ 數位創新與客戶體驗

頒獎單位	獎項
今周刊	【財富管理銀行暨證券評鑑】最佳智能理財、最佳行銷創新獎、及最佳 AI 應用獎
財訊雙週刊	【財富管理大獎】最佳數位智能系統
The Asset (財資雜誌)	台灣最佳行動經紀應用程式、台灣最佳核心系統專案
中國時報	【旺旺中時金融服務評鑑大賞】創新平台獎
中華民國國家企業競爭力發展協會	【國家品牌玉山獎】最佳產品類 (隨身 e 策略 APP)
臺灣服務稽核協會	【臺灣客服中心評鑑】證券業 銀牌獎
工商時報	【數位金融獎】數位服務獎 優質獎

◈ 多元商品與專業服務

頒獎單位	獎項
The Asset (財資雜誌)	台灣最佳企業及法人機構財務顧問、台灣最佳債券承銷商、台灣最佳永續交換債、及台灣最佳併購財務顧問獎
Finance Asia (亞洲金融雜誌)	台灣最佳債券承銷商、台灣最佳併購財務顧問
中央銀行	中央公債交易商公債業務績效評鑑 第一名
證交所	上市股票造市競賽、創新版上市股票宣導競賽、權證發行人、ETF 交易競賽、ETF 造市競賽、及中介機構等共 18 項大獎
櫃買中心	ETF 造市競賽、上櫃權證競賽等共 2 項大獎
期交所	【期貨鑽石獎】期貨經紀商交易量鑽石獎 第一名、期貨交易輔助人交易量鑽石獎 第一名

◈ 研究分析

頒獎單位	獎項
Extel (原《機構投資人》雜誌 Institutional Investor)	台灣最佳本地券商 第一名、台灣最佳企業訪問 第一名、台灣金融產業最佳分析師、台灣保險產業最佳分析師、台灣電信通訊產業最佳分析師、及台灣生技醫療產業最佳分析師

◈ 公平待客與盡職治理

頒獎單位	獎項
金管會	【公平待客原則評核】大型綜合券商前 25%
證交所	證券商反詐騙評鑑活動 卓越獎、機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單及優良證券商
期交所	期心期力期貨商反詐治理評鑑 績優獎及特別獎

◈ ESG 與永續金融

頒獎單位	獎項
台灣永續能源研究基金會	✓【TCSA 台灣企業永續獎】永續報告書獎 銀級、台灣永續綜合績效獎 績優 ✓【TSAA 台灣永續行動獎】SDG10 有愛無礙待客如己 金級、SDG12 永續採購新力量 銀級、SDG13 凱基證券雙軌淨零行動 銅級、及 SDG14《海好友你》永續行動 銅級
證基會	【金彝獎】傑出 ESG 永續獎、傑出人才培育獎等共 4 項大獎
證交所	上市股票造市競賽 ESG 專屬獎
天下雜誌	【企業減碳溫度計評比】最高等級評比 成效卓越
1111 人力銀行	【幸福企業】金融管顧類 金獎
台北市政府	臺北市中高齡暨高齡者友善企業認證
桃園市政府	鼓勵企業訂購桃園庇護工場產品競賽 金質獎
台北市政府環境保護局	【2025 臺北市氣候行動獎】工商產業甲組 銅獎
綠色餐飲指南	【綠色餐飲年度獎】在地當季食材運用獎
環境部	【淨零綠生活指引】綠食飯桌認證

凱基證券榮獲金彝獎「傑出人才培育獎」、「傑出 ESG 永續獎」及兩項「傑出證券人才獎」，展現全方位金融實力。

財務績效

單位：若無特別註記則為新臺幣仟元

項目		2023 年	2024 年	2025 年
經營能力	淨收益	28,451,953	37,447,299	38,787,885
	營運成本	3,708,726	4,918,093	6,158,035
	本期淨利	7,346,418	10,142,767	11,511,375
獲利能力	資產報酬率 (%)	1.82%	2.14%	1.99%
	淨值報酬率 (%)	13.03%	16.31%	17.27%
	每股盈餘 (元)	3.97	5.58	6.33
發放之股利	每股現金股利 (元)	3.476	4.654	3.087
	每股股票股利 (元)	0	0	1.65
分配之經濟價值	員工薪資及福利費用	8,575,178	9,936,701	10,347,582
	支付政府之稅款 註 1	1,758,790	3,153,709	3,159,352
	支付出資人的款項 註 2	13,225,658	17,118,435	12,553,987
	支付出資人的款項 - 股東	6,318,464	8,459,545	5,612,320
	支付出資人的款項 - 非股東	6,907,194	8,658,890	6,941,667
	社區投資 註 3	25,445	32,230	35,678
來自政府之補助款		0	0	0
留存之經濟價值 註 4		1,158,156	2,288,131	6,533,251

資料來源：凱基證券經會計師查核簽證之 2025 年合併財務報表

註 1: 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 2: 支付出資人款項為利息費用及股利支出。

註 3: 社區投資係當年度之捐贈金額。

註 4: 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。

CHAPTER 01

永續經營策略

1.1 永續願景及永續發展績效 11
1.2 永續治理架構 15
1.3 利害關係人議合與溝通 16
1.4 重大主題分析及管理方針 18

1.1 永續願景及永續發展績效

凱基證券積極落實「綠色金融」、「證券期貨業永續發展轉型執行策略」及其他永續金融相關政策，並配合凱基金控集團五大 ESG 核心策略：「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」。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。迄今履行 ESG 實績進展如下：

五大核心策略	關鍵指標	達成情形	迄今行動方案與實績
擘劃永續治理	確保永續發展政策落實，透過制度化治理架構與機制持續精進，全面提升永續治理品質。	各項指標均達成。	✓ 治理架構：董事會層級之永續委員會及六大工作小組如期運作。2025 年董事會召開 14 場，全體董事平均出席率 98.35%；董事會組成男女比調整為 4：5；完成外部機構董事會績效評估委託，預計 2026 年上半年取具報告。 ✓ 規章制度：完成《董事會績效評估準則》修正，納入外部績效評估規定。 ✓ 資訊揭露：導入 IFRS 永續揭露準則 S1&S2；完成 SBTi 減碳目標審核（2025 年 3 月）；支持 TNFD 自然相關財務揭露框架。 ✓ 誠信經營：完成年度不誠信行為風險評估；辦理誠信經營教育宣導 2 次（2025 年 5 月 27 日及 12 月 10 日）；BS10012:2017 個資管理系統認證持續有效；全員個資保護訓練完訓率 100%。
智慧永續金融	推動永續金融、責任投資及盡職治理，帶動產業淨零轉型；依公平待客原則落實客戶服務、普惠金融及數位金融。 KPI：高碳排產業投資比例 <24.5%；SBT 目標投資標的面額年增 10 億元；永續發展債券投資面額年增 5%；客服首通解決率 ≥98%。	各項量化指標均達成。	✓ 責任投資：2025 年高碳產業投資比例 12.5%（目標 <24.5%）；SBT 目標投資標的持有面額年增逾 10 億元；永續發展債券投資面額成長 5%。股東會議案電子投票率 100%（參與 1,107 家）；辦理法人說明會 851 場；2024 年 TCFD 報告書於 2025 年 6 月 29 日上傳官網。 ✓ ESG 金融商品與服務：全年度合計辦理 19 件永續發展債券承銷（含財務顧問），承銷金額新臺幣 170.97 億元，18 件永續發展股權承銷案件，金額新臺幣 155.64 億元（分別占年度案件數 50% 及承銷金額 59%），並同步與境外結構型商品發行機構合作上架多檔慈善捐款境外結構型債券（Charitable Giving Note）及綠色境外結構型債券（Green Note），提供兼顧資產配置、公益回饋與環境友善的永續投資金融服務。 ✓ 客戶服務：ISO 10002 通過 BSI 年度重審；客服首通解決率 99.62%；CTI 客戶滿意度 4.98 分；定期定額帳戶數 94,616 戶；APP 優化 55 項；神秘客稽查平均 94 分。獲金管會 2025 年度公平待客評核前 25%。
菁英永續人才	遵守勞工法規及國際勞動人權準則，落實人才培育與員工照護，確保人力資源政策不含歧視，並設置公平申訴機制。 KPI：人權政策宣導覆蓋率 100%；人均訓練時數 ≥60 小時。	各項指標均達成。	✓ 多元與包容：2025 年人權政策與 DEI 宣導完訓 4,532 人次；新進人員宣導 505 人次，覆蓋率 100%。 ✓ 人才培育：總訓練時數 285,640 小時；人均訓練時數 66.9 小時。永續金融訓練 10,386 小時、3,462 人參與；取得永續金融證照 158 張。獲金管會金彝獎傑出人才培育獎（團體獎）。 ✓ 員工福祉：員工持股信託參與率 90%；1111 人力銀行幸福企業金獎；臺北市中高齡者暨高齡者友善企業認證。 ✓ 友善職場：以人為本推動員工身心健康，透過健康檢查、健康促進活動、EAP 員工協助方案、專屬健康管理系統及多元諮詢資源，全年共辦理 723 場健康推動活動、參與人次逾 11,695 人，營造安全、健康且具支持性的永續職場環境；ISO 45001 認證有效；國民健康署健康職場認證有效；AED 安心場所認證（台開大樓及大直總公司）。

五大核心策略	關鍵指標	達成情形	迄今行動方案與實績
低碳永續環境	遵循環境法規及國際準則，於自身營運中落實減碳與環境保護。 KPI：溫室氣體排放較基準年（2022）減少 19%；用電量年減 2%；用水量年減 1%；再生能源佔比 ≥20%。	各項量化指標均達成，部分指標超越目標。	✓ 低碳營運：2025 年全球自身營運溫室氣體排放約 5,725 噸 CO_2e，較基準年減少約 43%。用電量 15,004,538 度，年減約 9.08%（目標 2%）；用水量年減約 2.67%。ISO 14001、ISO 50001 及 GHG 溫室氣體查證三項認證通過年度外部驗證，有效期間延續。 ✓ 能源轉型：全年轉供綠電 4,242,222 度，貢獻減碳量 2,010.4 噸 CO_2e；再生能源使用佔比達 28%。獲綠色和平基金會 RE10X10 企業綠電倡議肯定。 ✓ 環境倡議：共參與 7 項國內外永續與淨零倡議，持續擴大氣候行動與永續影響力。 ✓ 永續採購：持續強化綠色採購管理，綠色採購比例提升至 19.79%，採購金額約新臺幣 130,582,274 元，較 2024 年成長 17%，展現對環境友善供應鏈之持續承諾。
共創永續社會	整合集團資源投入社會公益，涵蓋重大災難救助、人才培育與弱勢關懷，落實企業社會責任。	各項方案均達成或超越目標。	✓ 社會參與及公益行動：持續深化志工服務與公益投入，關注環境、社會弱勢、文化保存、運動產業及公共議題，全年共辦理 382 場活動，累計 10,441 志工人次、服務時數達 36,931.5 小時，並逐步建構具持續性與制度化之社會與社區關懷機制。

永續發展意識提升

凱基證券面對永續發展之趨勢，積極推動永續金融人才培育計畫，明訂董事、高階主管及一般員工之永續金融定期訓練規劃，並逐年編列專屬預算，以支應各層級永續金融教育訓練所需經費，涵蓋課程費用、外部講師聘請及員工取證補助等項目。此外亦針對永續議題籌辦各類活動與教育講座，致力於推廣永續發展精神及聯合國永續發展目標，提升組織內部及社會大眾之永續意識。

◈ 永續金融教育訓練

本公司籌辦之永續金融教育訓練課程內容，除了對永續金融之基礎介紹外，更深入探討相關議題，包含支持型經濟活動之認定介紹等，並由子公司凱基投顧產業研究團隊提供支持型經濟活動產業趨勢報告，如《重電產業：美國電網新建將帶動 LPT 另一波成長浪潮》等 3 則產業相關之研究報告作為教育訓練之補充教材，並上傳內部知識平台供員工延伸閱讀，2025 年內部下載數達 781 次，藉此協助員工掌握電力設備市場、強韌電網計畫等支持型經濟活動之發展趨勢。

參與層級	課程名稱	參與總人數	總訓練時數	總場數
董事會成員	國際永續金融趨勢及臺灣現行政策	2	6	1
	國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	2	9	2
	以風險管理推動企業永續發展	1	3	1
	永續城市的基礎建設引擎：以金融共生 ESG 的驅動力	2	3	1
	AI ESG 產業前瞻 x 亞洲那斯達克	1	3	1
	綠色永續資訊公開揭露 CSR 準則與案例	1	1.3	1
	ESG 基礎入門：臺灣永續轉型藍圖	1	3	1
	企業永續報告書的架構與價值	1	3	1
	永續資訊揭露中重大性之考量	1	3	1
高階主管	高階主管永續金融教育訓練 - 永續趨勢、規範與證券業實務解析（涵蓋 IFRS S1/S2 導入、永續資訊報導監督、管理與防漂綠、永續經濟活動認定指引、氣候與自然風險、社會議題等）	32	96	1
一般同仁 (所有同仁)	TCFD 實體風險情境分析	138	276	1
	氣候變遷與永續環境管理	271	813	2
	一般同仁永續金融教育訓練 - 永續趨勢、規範與實務解析（涵蓋 IFRS S1/S2 導入、永續資訊報導監督、管理與防漂綠、永續經濟活動認定指引、氣候與自然風險、社會議題等）	3,430	10,290	1

◈ 永續金融證照之獎勵與輔導機制

為積極推動並鼓勵員工取得永續金融相關證照，本公司建立完善之獎勵與輔導機制，於內部網站設置永續金融證照專區，彙整備考資訊、官方教材及相關學習資源，供員工隨時自主查閱與備考，有效準備考試及降低取證障礙。同時只要員工報考臺灣證券交易所認可機構所發行之永續金融相關證照，皆會全額補助報考費用，全力支持員工取得相關證照。截至 2025 年底，本公司員工取得永續金融相關證照合計 158 張，占全體正職員工之比率約為 5%。

永續金融基礎能力證照

2025 年已取得證照數

156 張

永續金融進階能力證照

2025 年已取得證照數

2 張

除了鼓勵全體員工積極考取永續金融執照外，本公司更要求永續專責人員之持證資格，本公司永續暨誠信經營委員會幕僚單位暨執行秘書之業務人員與主管，均已取得永續金融相關證照基礎能力資格，持證率達 100%；其中具備進階能力證照之人員占比達 50% 以上，符合金管會綠色及轉型金融行動方案「培力面」推動策略之要求，確保永續推動核心成員具備充分之專業知能。

◈ 永續發展意識之倡議與推廣

除前述提升組織內部永續意識之相關培訓與鼓勵措施外，本公司亦積極透過多元管道，籌劃各類活動向內部員工及外部利害關係人推廣聯合國永續發展目標 (SDGs) 及我國永續發展政策，內容涵蓋對外客戶活動、普及理財知識推廣活動、永續發展倡議行動、永續社會與社區發展等面向，期望透過各類活動，由淺入深逐步將永續發展理念深植於企業文化，並進一步帶動整體社會之意識提升。2025 年合計辦理 2,001 場次相關活動，彙整如下：

活動類型	利害關係人類型	場次	呼應政策	對應本報告書章節
客戶活動	企業、投資者	5	金管會綠色金融行動、 8	3.1
金融知識普及	一般投資者、年輕族群、學生族群	780	金管會金融知識普及政策、 行政院打詐行動綱領、 8	3.3
員工健康促進	員工	723	行政院健康台灣政策、 3 4	4.3
生物多樣性	社區、員工	4	13 15 17	5.2
供應商關係	供應商	1	12	5.4
地方共好行動	社區、員工	50	11 12 17	5.5
永續意識推動	社區、員工	49	4 13 17	5.5
社會參與及公益行動	社區、員工	382	4 10 14 17	5.5
永續倡議與承諾	政府、社區	7	13 17	5.5

1.2 永續治理架構

凱基證券已於 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。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。於 2025 年 6 月經董事會通過將永續委員會與誠信經營委員會整併為永續暨誠信經營委員會。

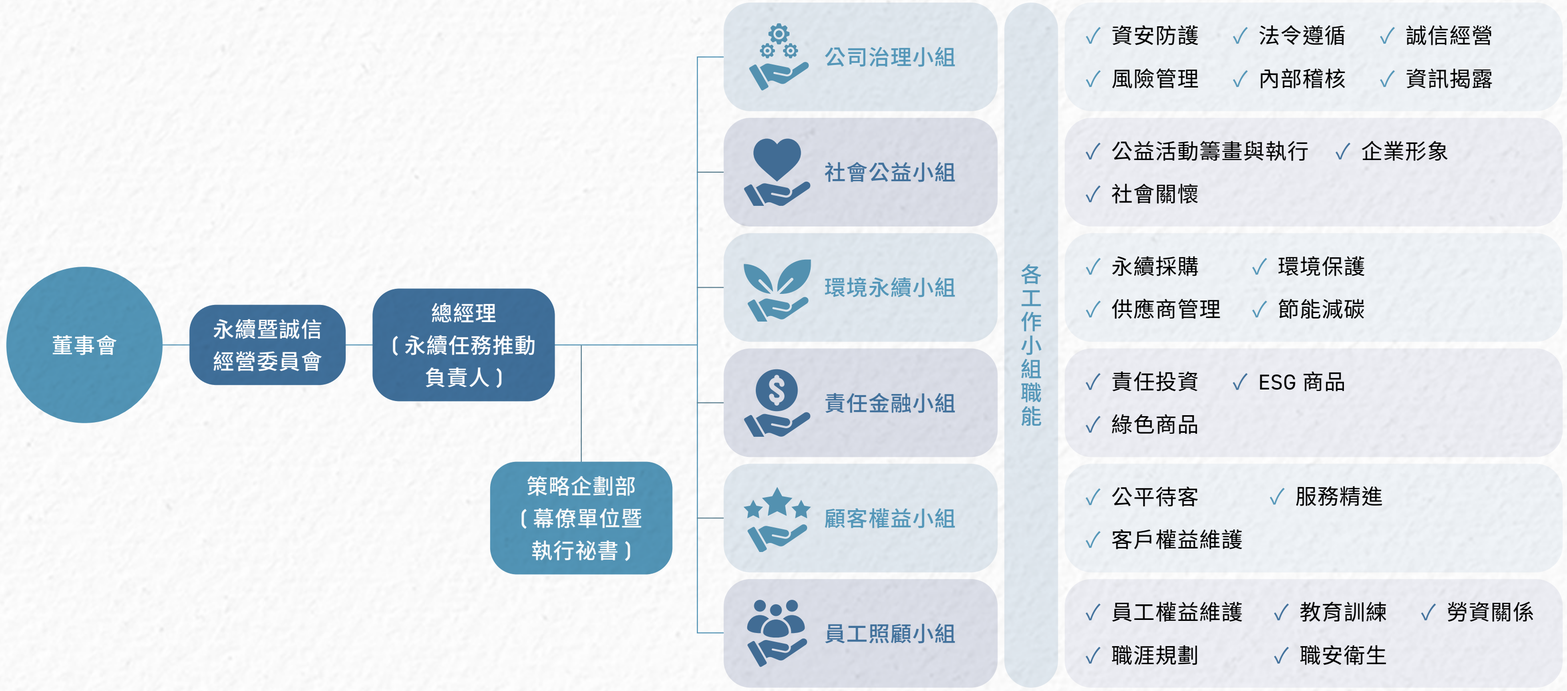
永續暨誠信經營委員會委員由董事會決議委任，成員共四名委員，包含二位董事及二位獨立董事。本公司董事長為當然委員並擔任主任委員及會議主席，每季度至少一次向董事會陳報執行成效及未來工作計畫。

本公司永續暨誠信經營委員會四名委員均具備企業永續相關專業知識與能力。董事長許道義及各委員具備金融業、策略規劃、風險管理、財務金融、資訊安全及公司治理等多元專業背景，並透過每年度參與永續相關外部課程與論壇持續精進永續知能。其中，許道義董事長曾擔任母公司凱基金控永續委員會委員；糜以雍董事為證券商業同業公會永續發展委員會委員及凱基期貨永續委員會委員，並現兼任台灣碳權數位經濟發展協會監事長；賈凱傑獨立董事已連續兩屆擔任本公司永續暨誠信經營委員會委員，並具備資訊安全及科技風險管理專長；郭慈容獨立董事具會計師資格及多年金融業審計經驗，熟稔內部控制及風險管理，並持有高齡金融規劃顧問師資格。整體而言，本委員會具備充分之企業永續專業知識與實務能力，能有效督導並推動本公司永續發展政策之落實。

永續暨誠信經營委員會組織架構

永續暨誠信經營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，定期提報永續暨誠信經營委員會，經委員會決議後陳報董事會，同時亦負責蒐集相關資訊並協助編撰永續報告書。

策略企劃部為本公司永續推動之專責統籌部門，擔任永續暨誠信經營委員會幕僚單位及執行秘書，負責協調公司治理、責任金融、顧客權益、環境永續、員工照顧與社會公益六大功能性工作小組之業務執行，涵蓋年度目標規劃、議程整備、決議事項追蹤及執行成效彙報等工作；同時建立內部控制機制，定期查核工作項目之落實情形，並將推動成果及檢討建議提報永續暨誠信經營委員會與董事會，確保永續發展政策得到最高治理層級之監督與指導。



1.3 利害關係人議合與溝通

鑑別利害關係人

本公司於 2023 年參照 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」，2025 年依循前述辨識結果，持續與 8 大利害關係人溝通，傾聽利害關係人意見並積極給予回應。

◈ 利害關係人溝通管道及回應成果

利害關係人	重要性	溝通管道	溝通頻率及成果
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	✓ 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	✓ 重大訊息及公告共 69 則 ✓ 召開 3 次股東常會；出版中、英文股東會年報，並與外國投資人溝通 ✓ 召開 6 次法人說明會及線上法說會
員工	良好的員工關係可強化企業永續經營根基	✓ 員工滿意度調查 ✓ 訓練通知、公告 / 溝通相關政策及作法 ✓ 勞資會議、職業安全衛生委員會會議 ✓ 公告集團職缺、儲備幹部招募	✓ 每年舉辦 1 次年度滿意度調查，2025 年員工認同度為 70%。 ✓ 不定期公告各項員工應知訊息達 218 則以上 ✓ 定期舉辦勞資會議，本年度共 3 次。 ✓ 定期舉辦職安衛委員會會議，本年度共 4 次。 ✓ 常態性收集員工意見
客戶	客戶支持及信賴有助本公司營收成長	✓ 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 ✓ 建立用戶專屬號碼並發送 OTP 簡訊保護客戶防詐騙 ✓ 建立客戶關懷機制 ✓ 客戶滿意度調查 ✓ 舉辦理財講座及財富管理說明會等	✓ LINE 凱基樂活投資人好友數超過 200 萬戶；帳號綁定數達 8.2 萬人。 ✓ FB 官方帳號共計發文 185 則，粉絲數累積至 4.1 萬人。 ✓ 「凱基證券樂活投資人」YT 頻道發布金融理財影片，共計發布 135 部影片。 ✓ 舉辦 49 場線上金融講座，累積總參與人次達 6,215 名。 ✓ 透過《財經要雯》、《凱基股股漲》、《超美股感 SHOW》等線上金融知識教育平台，2025 年共辦理 303 場，累計觀看次數約 4,164,635 人次。 ✓ 針對高齡客戶進行關懷活動，每季平均完成約 9,000 人次關懷且達成率為 100% ✓ 辦理內外部防詐宣導講座合計共 404 場，全年累積宣導觸及人次約 5,473,101 人。

利害關係人	重要性	溝通管道	溝通頻率及成果
社區	良好的社區關係有助提升品牌形象與品牌好感度	✓ 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。 ✓ 號召同仁組隊至全臺灣海岸線淨灘，保護臺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，致力弭平城鄉資源差距。	✓ 全年度志工活動統計達 10,441 志工人次、志工服務總時數達 36,931.5 小時。 ✓ 共號召 1,033 位志工參與 35 場淨灘活動，累積撿拾海洋廢棄物超過 1,530 公斤，淨灘場次與人次皆為金融業之冠。 ✓ 總計幫助 54 校共 1,317 名偏鄉之雙重弱勢學生營養早餐 ✓ 總計補助 69 所學校共 3,412 名偏鄉弱勢學生安心營養午餐加菜
被投資戶	被投資戶經營績效直接影響本公司獲利	✓ 參與被投資戶股東會與董事會行使投票權 ✓ 拜訪被投資戶	✓ 凱基證券 2025 年透過電話會議及面會 (4,245 次)、寄發 email(749 次)、參與法說會 (851 家) 或派員參與股東常會或重大之股東臨時會 (1,107 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。 ✓ 2025 年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	✓ 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	✓ 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 ✓ 協同凱基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、評鑑及自評
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	✓ 參與政策討論會、座談會 ✓ 拜會主管機關	✓ 不定期參與討論會及座談會 ✓ 回應不定期查核並即時提供資訊
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	✓ 新聞稿發布：不定期 ✓ 記者會：不定期 ✓ 媒體溝通：即時	✓ 本年度發布新聞稿 99 則 ✓ 記者會舉辦：3 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。

1.4 重大主題分析及管理方針

重大主題辨識流程

凱基證券參考 GRI 準則、SASB 準則、國際永續發展趨勢、國內同業及集團策略進行永續主題之議題蒐研，並透過每年度之內部評估問卷與兩年一度之外部利害關係人評估問卷結果，經永續暨誠信經營委員會工作小組之討論與評估，以及參考外部專家意見後決議。2025 年度凱基證券永續報告書之重大主題項目共計 11 項，細部評估及鑑別流程如下：

step 01 蒐集及辨識

永續暨誠信經營委員會工作小組參考國際永續相關準則、國際永續發展趨勢、國內同業及集團策略，並考量產業特性，彙總得出 16 項永續主題進行重大性評估。

step 02 評估方法

採用雙重重大性分析方式，經由評估永續主題對外部經濟、環境、人群與人權所帶來之衝擊與對內部公司營運所帶來之衝擊進行分析，綜合永續重大性衝擊結果與財務重大性衝擊結果，產出當年度永續重大主題。

step 03 分析流程

- ✓ **永續重大性衝擊評估：**由永續暨誠信經營委員會工作小組及高階管理人員填寫永續主題對經濟、環境及人群（含人權）面向產生的影響[註 1]，搭配利害關係人永續主題關注程度[註 2]，得出永續議題對於外部之重要性，並將影響程度為中高程度之議題視為關鍵議題，納入重大主題管理方針。
- ✓ **財務重大性衝擊評估：**由永續主題相關單位針對主題之下所可能遭遇之潛在風險 / 機會評估對公司可能產生之財務影響[註 3]，並以財務影響為中高者，作為關鍵議題進行管理。

step 04 確認

永續暨誠信經營委員會工作小組經綜合評估及討論後，以雙重重大性結果皆為關鍵之議題為優先，同時參照 GRI 指引納入對於外部利害關係人較為關鍵的永續主題，最終 2025 年共計產生 11 項重大主題。

永續重大性分析、財務重大性分析與重大主題等評估結果，皆提報本公司永續暨誠信經營委員會與董事會決議通過。

註 1: 針對 16 項永續主題，評估各永續主題對 E （環境）、S（社會 / 人權）及 G（治理）造成潛在正 / 負面影響之發生機率與影響規模。

註 2: 外部利害關係人關注程度之問卷採兩年度評估一次，於 2023 年執行評估，2025 年依循前述辨識結果，持續與利害關係人溝通。

註 3: 財務重大性評估針對各永續議題之風險及機會進行財務衝擊程度與發生可能性之評估。

◈ 永續重大性評估矩陣圖

雙重重大性分析結果

經永續暨誠信經營委員會工作小組綜合評估永續重大性與財務重大性結果後，最終選出 11 項重大主題，包含「法令遵循、營運績效、風險管理、永續金融、數位金融與創新、資訊安全與客戶隱私、公司治理與誠信經營、人才留任與發展、服務品質與客戶權益、職場健康與安全、氣候變遷因應策略」。本公司 2025 年永續重大性及財務重大性分析結果如下：

永續主題	永續重大性	財務重大性
法令遵循	關鍵	關鍵
營運績效	關鍵	關鍵
風險管理	關鍵	關鍵
永續金融	關鍵	關鍵
數位金融與創新	關鍵	關鍵
資訊安全與客戶隱私	關鍵	次要
公司治理與誠信經營	關鍵	次要
人才留任與發展	關鍵	次要
服務品質與客戶權益	關鍵	次要
職場健康與安全	關鍵	次要
氣候變遷因應策略	次要	關鍵
綠色營運	次要	次要
金融包容性（普惠金融）	次要	次要
員工平等與多元化	次要	次要
社會參與	次要	次要
供應鏈永續管理	次要	次要

◈ 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	對應 SDGs
法令遵循	2.1.5 誠信經營及法令遵循	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，進而對營運環境產生正面效益。	10 減少不平等 16 和平正義與有利的制度 17 夥伴關係

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
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. 持續執行本公司誠信經營相關作業 (包括但不限於持續進行誠信經營相關教育宣導、誠信經營風險評估作業、向永續暨誠信經營委員會與董事會提報誠信經營執行情形及執行檢舉制度)。 2. 持續進行公平待客相關法令遵循作業 (包括但不限於進行公平待客評鑑作業及提供公平待客委員會相關諮詢作業)。 3. 持續推動個人資料保護作業，透過教育宣導方式提升員工對個資保護之意識，並持續改善個資保護相關作業，以持續取得個人資料管理系統標準驗證。 4. 持續執行防制洗錢、打擊資恐及資武擴相關作業，如辦理交易監控模型驗證、優化系統或流程、辦理教育訓練。	配合金控法遵應用數位及科技方法結合法遵管理措施，以提升法遵管理機制之周密性，強化法遵溝通效率，並賡續執行法遵教育宣導，提升同仁法遵意識。	配合金控法遵優化升級數位及科技方法所建構之法遵基礎建設，形塑凱基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事，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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
風險管理	2.2 風險管理	股東與投資人、客戶、被投資戶、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。	16 和平正義與有利的制度

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
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、凱基金控集團《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。	1. 持續完成依業務需求提出的量化指標程式開發。 2. 每日風管報表，限額預警超限通知自動寄送，如期產製市場、信用風險報告，並陳報風險管理委員會。 3. 完成並出具 TCFD 報告書，提升公司在氣候風險管理方面的透明度和合規性。 4. 每半年完成統整投資部位的碳排資訊。	1. 持續優化經紀業務高風險股票辨識機制，並根據市場變化進行動態調整。 2. 確保市場 / 信用風險管理框架的持續改進，並使市場 / 信用風險控制在公司可承擔的風險胃納範圍內。 3. 完成導入「IFRS S2 氣候相關資訊揭露要求」準備。	1. 持續優化經紀業務高風險股票辨識機制，並根據市場變化進行動態調整。 2. 增強公司整體市場 / 信用風險管理能力，以確保在不同風險情境下的穩定性。 3. 依「IFRS S2 氣候相關資訊揭露要求」，發佈氣候相關資訊。	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及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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
營運績效	關於凱基證券	股東與投資人、員工、客戶、被投資戶	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。	8 尊嚴就業與經濟發展

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
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，本公司將鞏固臺灣證券市場領先地位，整合亞太平台拓展跨境金融服務，深化數位轉型與 AI 應用，強化財富管理與投資銀行核心業務，提升營運效率，深化 One KGI 共營模式，並落實 ESG 與永續金融，打造具國際競爭力之全球化金融理財服務。	本公司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，亦積極發揮金融影響力，持續為環境與社會永續發展貢獻力量。			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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
資訊安全與客戶隱私	2.3 資訊安全	股東與投資人、客戶、被投資戶、媒體、政府與主管機關	凱基證券十分重視資訊安全，依循「數位轉型」、「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。	10 減少不平等

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
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，更與凱基金控集團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資蒐集、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。 由資訊安全部綜理組織之資安防護管理、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，並已取得「ISO 22301：2019 營運持續管理系統」及「BS10012：2017」個人資料管理系統認證，本公司將持續落實相關認證機制並持續維持認證之有效性。	1. 持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問 2. 維持 ISO 27001:2022 認證有效 3. 持續舉辦全員資安教育訓練 4. 辦理社交工程演練 5. 每年至少一次資安事件演練作業執行 6. 辦理物聯網設備安全控管內稽作業一次 7. 供應商安全控管之資安應注意事項檢查表內稽作業一次 8. 維持 ISO 27001:2022 認證有效	1. 持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問 2. 維持 ISO 27001:2022 認證有效 3. 持續舉辦全員資安教育訓練 4. 辦理社交工程演練 5. 每年至少一次資安事件演練作業執行	1. 持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問 2. 維持 ISO 27001:2022 認證有效 3. 持續舉辦全員資安教育訓練 4. 辦理社交工程演練 5. 每年至少一次資安事件演練作業執行	本公司設有「資安管理審查委員會」，由凱基證券總經理擔任召集人，資訊安全長擔任副召集人，該委員會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，向董事會則定期於每年度陳報組織內部之資訊安全整體情形，且每年度至少舉辦二場會議，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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
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、被投資戶	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。	8 尊嚴就業與經濟發展

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
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、防詐騙宣導與保護、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，持續維持 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統證書有效性。	客戶服務 1. CTI 客戶服務滿意度平均分數 ≥4.5 分 2. 客服中心首通解決率 ≥98.5% 3. 定期召開客訴檢討會議，掌握客訴痛點，優化改善公司作業或系統介面 4. 7 天內處理完成比例高於本公司目標 60% 5. 分公司落實度平均達 90 分以上 普惠金融 1. 定期定額扣款帳戶數成長至 95,000 戶 2. 「隨身 e 策略」美股即時行情交易平台功能建置，提供客戶更全面性海外股票資訊及交易服務，持續推動功能優化 3. 凱基樂活投資人 YouTube 頻道新增 100 萬觀看次數	客戶服務 1. CTI 客戶服務滿意度平均分數 ≥4.5 分 2. 客服中心首通解決率 ≥99% 3. 定期召開客訴檢討會議，掌握客訴痛點，優化改善公司作業或系統介面 4. 7 天內處理完成比例高於本公司目標 60% 5. 分公司落實度平均達 90 分以上 普惠金融 1. 定期定額扣款帳戶數成長至 100,000 戶 2. 依實際使用情形持續優化美股即時行情交易平台功能建置，提升客戶交易效率以及打造一站式海外投資體驗，提高使用者黏著度與交易量。 3. 凱基樂活投資人 YouTube 頻道新增 360 萬觀看次數	客戶服務 1. CTI 客戶服務滿意度平均分數 ≥ 4.5 分 2. 客服中心首通解決 ≥99% 3. 定期召開客訴檢討會議，掌握客訴痛點，優化改善公司作業或系統介面 4. 7 天內處理完成比例高於本公司目標 60% 5. 分公司落實度平均達 90 分以上 普惠金融 1. 定期定額扣款帳戶數成長至 120,000 戶 2. 依實際使用情形持續優化美股即時行情交易平台功能建置，提升客戶交易效率以及打造一站式海外投資體驗，提高使用者黏著度與交易量。 3. 凱基樂活投資人 YouTube 頻道新增 360 萬觀看次數	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，由總經理擔任召集人，並定期將執行結果陳報董事會。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
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。	12 負責任的消費與生產 16 和平正義與有利的制度

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
本公司重視公司治理及誠信經營之議題，並已訂定《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。本公司業經董事會通過《誠信經營守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》，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. 持續強化公司治理及永續專業職能、提升資訊透明度，保障及尊重股東及利害關係人權利 2. 持續執行本公司誠信經營相關作業（包括但不限於持續進行誠信經營相關教育宣導、誠信經營風險評估作業及檢舉制度）。	1. 建立良好董事會及各功能性委員會之治理制度，善盡管理人之注意義務，督促實踐永續發展，並隨時檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實 2. 持續執行本公司誠信經營相關作業（包括但不限於持續進行誠信經營相關教育宣導、誠信經營風險評估作業及檢舉制度）。	1. 透過適當溝通方式，瞭解利害關係人之合理期望及需求，並妥適回應其所關切之重要永續發展議題 2. 持續執行本公司誠信經營相關作業（包括但不限於持續進行誠信經營相關教育宣導、誠信經營風險評估作業及檢舉制度）。	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」、「永續暨誠信經營委員會」，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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
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。	4 優質教育 5 性別平等 8 尊嚴就業與經濟發展 10 減少不平等

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
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。	本公司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. 吸引多元人才：拓展多元召募管道，深耕培育金融跨域專業人才，延攬年輕人才加入產學合作 / 暑期實習 / 儲備幹部 2. 提升新人體驗：優化新人入職旅程 3. 培育接班及潛力人才：建構接班及潛力人才梯隊 4. 提升員工關鍵技能：人均訓練時數 50 小時以上 5. 重視多元、公平與共融：優化多元共融措施、將非員工 (派遣人員) 納入適用對象 6. 提升人權溝通與機制：安排人權相關課程，覆蓋率 90% 以上、將非員工 (派遣人員) 納入適用對象	1. 吸引多元人才：廣納多元社會新鮮人，逐年增加任用人數 2. 提升新人體驗：逐年增加新人入職體驗滿意度 3. 培育接班及潛力人才：關鍵人才留任率 80% 以上 4. 提升員工關鍵技能：人均訓練時數 55 小時以上 5. 重視多元、公平與共融：優化多元共與融措施、定期宣導多元與共融 6. 提升人權溝通與機制：優化人權促進措施、定期宣導人權意識	1. 吸引多元人才：廣納多元社會新鮮人，逐年增加任用人數 2. 提升新人體驗：逐年增加新人入職體驗滿意度 3. 培育接班及潛力人才：關鍵人才留任率 80% 以上 4. 提升員工關鍵技能：人均訓練時數 55 小時以上 5. 重視多元、公平與共融：優化多元共與融措施、定期宣導多元與共融 6. 提升人權溝通與機制：優化人權促進措施	員工照顧小組負責推動本公司永續發展守則員工權益策略，遵守相關勞工法令，落實對員工的培育照顧，重視人權及職業安全衛生，並提供適於員工職涯發展的企業制度。於永續暨誠信經營委員會定期報告人才培育、多元與包容執行相關工作執行成效，並定期執行敬業度問卷調查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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
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地完成自身職責，進而提升工作效能，並對員工人權產生正面效益。	3 良好健康和福祉 5 性別平等

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
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」做為經營目標，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、妥善地運作，致力提供員工最高品質之工作職場環境。	本公司業於 2023 年成立職業安全衛生委員會，由職業安全衛生委員會綜理職業安全衛生相關事宜，未來將持續確保 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」，同時引聘視障按摩服務，落實同仁身心健康照護，並兼顧企業社會責任。	1. 維持 ISO45001 外部認證有效性 2. 持續管理職業安全衛生風險 3. 高風險員工個案管理率達 100% 4. 持續擴大健康促進活動、推動多元友善職場措施	1. 維持 ISO45001 外部認證有效性 2. 持續管理職業安全衛生風險 3. 持續擴大健康促進活動、推動多元友善職場措施	1. 維持 ISO45001 外部認證有效性 2. 持續管理職業安全衛生風險 3. 持續擴大健康促進活動、推動多元友善職場措施	本公司於 2023 年設立職業安全衛生委員會，並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，並向總經理陳報會議結果。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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
永續金融	3.1 永續金融	股東與投資人、客戶、被投資戶	凱基證券秉持凱基金控集團之發展理念，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，戮力發揮證券商中介角色。	8 尊嚴就業與經濟發展 12 負責任的消費與生產

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
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》及《永續金融承諾》，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及永續金融發展原則，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了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. 各業務單位依據董事會通過之責任金融小組年度目標，落實淨零碳排行動。 2. 持續積極地與被投資公司進行對話及互動，了解被投資公司之營運策略、ESG 執行情形與展望，並對被投資公司之股東會參與率達 100%。	1. 依據淨零碳排目標，按部就班進行規劃、建立及執行投融資組合去碳化之相關策略，逐步達成投資去碳化目標。 2. 積極爭取永續發展債券承銷案件，達成長期投資部位中綠色債券佔比年增率目標以推動綠色金融策略。 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。		本公司於永續暨誠信經營委員會下設置責任金融工作小組，由總經理統籌，並由相關業務部門共同推動，透過定期檢視執行績效與策略調整，持續深化責任金融之落實成效。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
數位金融與創新	3.2 創新數位服務	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及信任度，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。	8 尊嚴就業與經濟發展 12 負責任的消費與生產 17 夥伴關係

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
在生成式 AI 快速成熟的趨勢下，金融產業正邁向以數據與智慧決策驅動的服務轉型。凱基證券結合生成式 AI 技術與專業投顧經驗，打造人機協作的智慧投資服務，透過市場導讀、策略與 AI 選股等應用，逐步實現 AI 證券虛擬營業員的願景，提供即時、整合且更精準的投資理財服務。	本公司透過一站式智能客服，提供全市場投資人 7×24 線上服務，涵蓋操作諮詢、客戶回饋與個人化服務；同時結合 AI 數據分析與凱基投顧專業，打造人機協作的投資理財與選股服務，滿足不同投資階段需求。	數位金融 1. 交易系統優化或新增服務 ≥50 項 2. 提供至少 3 種 API 程式語言及技術文件供客戶選用	數位金融 結合各項金融科技發展技術，將數位服務朝向個人化、專業化服務邁進	數位金融 配合主管機關金融政策開放進度，導入 AI 智能以優化個人化、客製化專業服務	本公司於永續暨誠信經營委員會下設置顧客權益工作小組，由總經理統籌並由相關部門共同推動，透過定期績效檢視與策略調整，深化顧客權益之保障與服務品質。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
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	凱基證券依循凱基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。	7 可負擔的潔淨能源 12 負責任的消費與生產 13 氣候行動 15 陸域生命

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
凱基證券依循 SBTi 短中長及目標設定及減碳路徑，承諾自身營運碳排於 2030 年前較基準年減少 42% 碳排。於 2024 年通過《環境政策》，納入自身營運、氣候變遷、生物多樣性、環境教育及永續採購面向，承諾建立適切之環境管理系統，並持續落實環境永續之目標。	依循 SBTi（科學基礎減量倡議目標）目標，在低碳自身營運及環境保護上建立具體目標與做法，積極推動、共營永續生活的環境，發展與氣候風險與機會相關之減緩與調適措施，重視生物多樣性與自然環境議題，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. 達成 SBTi 減碳路徑，以 2022 年為基準年，2026 年較基準年減量 21%，達成逐年減碳 4.2% 目標。 2. 再生能源使用占比達 20% 3. 持續維持溫室氣體盤查與認證範疇，覆蓋率達 100% 4. 持續推廣環境永續實踐行動 5. 維持主要供應商簽署「供應商永續承諾書」100% 6. 供應商 ESG 盡職調查評估率達 85%	1. 達成 SBTi 減碳路徑，以 2022 年為基準年，2027 年較基準年減量 31.5%，達成逐年減碳 4.2% 目標。 2. 持續推廣環境永續實踐行動 3. 維持主要供應商簽署「供應商永續承諾書」100% 4. 供應商 ESG 盡職調查評估率達 85%	1. 達成 SBTi 減碳路徑，以 2022 年為基準年，2030 年較基準年減量 42% 2. 持續推動再生能源使用 3. 持續推廣環境永續實踐行動 4. 維持主要供應商簽署「供應商永續承諾書」100% 5. 供應商 ESG 盡職調查評估率達 85%	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。組織內部透過永續暨誠信委員會下之「環境永續小組」定期召開會議審視自身營運低碳轉型執行情況，並執行外部溫室氣體查證、ISO 14001 環境管理系統及 ISO 50001 能源管理機制驗證，也規劃節約能 / 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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
氣候變遷因應策略	5.1 氣候變遷管理	股東與投資人、客戶、被投資戶、政府與主管機關	氣候變遷增加企業風險，需整合管理策略以提升韌性和競爭力，發展與氣候風險相關之減緩及調適措施，並推動低碳創新以滿足市場需求，以確保穩健經營與永續發展。	11 永續城市與社區 / 12 負責任的消費與生產 / 13 氣候行動

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2026)	中期目標 (2027-2029)	長期目標 (2030-2034)	評量機制
凱基證券訂定《氣候變遷管理準則》，並與外部專家團隊合作依循「證券商氣候變遷資訊揭露指引」TCFD 指引四大框架，訂定氣候治理架構、氣候策略、風險管理及指標與目標，並發展與氣候風險相關之減緩及調適措施。	1. 依循金控淨零碳排目標（2045 Portfolio NetZero）及 SBTi 投資目標設定，推動四大面向行動，包含降低高碳產業籌資比例、增加投資於已設定 SBTi 目標之標的、推動永續發展債券發行與投資、落實 TCFD 架構及揭露並出具報告書。 2. 依循 SBTi 自身營運減碳目標，積極落實氣候風險因應措施。	1. 高碳產業投資比例低於 23% 2. 持續停止對燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關專案（包括新的開採計畫及既有計畫的持續擴張），及燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關事業持續擴張 [註 1] 公司的專案直接投融資支持 3. 完成氣候風險與機會之辨識與分析，定期追蹤相關部位碳排放資訊揭露 4. 發展氣候風險管理工具，如氣候風險胃納以及情境分析	1. 高碳產業投資比例低於逐年減降 0.5~1.5% 2. 持續停止對燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關專案（包括新的開採計畫及既有計畫的持續擴張），及燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關事業持續擴張 [註 1] 公司的專案直接投融資支持。 3. 完成「IFRS S1/S2 氣候相關資訊揭露要求」接軌準備 4. 持續完善氣候風險情境分析方法論	1. 高碳產業投資比例逐年減降 0.5~1.5% 2. 於 2030 年前，退出對歐盟及經濟合作暨發展組織會員國等工業化國家燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關產業的大部分 [註 2] 直接投融資 [註 3] 支持。 3. 依「IFRS S1/S2 氣候相關資訊揭露要求」，發佈氣候相關資訊 4. 持續完善氣候風險情境分析方法論	本公司董事會為氣候相關議題的最高治理單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動本集團整體氣候策略與政策；向下由永續暨誠信經營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。本公司另依據氣候風險管理三道防線架構執行各防線之氣候風險管理職責，並定期向永續暨誠信經營委員會、風險管理委員會及董事會陳報相關執行績效。

註 1: 相關事業營收占比預期會持續成長。

註 2: 相關產業營收或發電占比大於 30%，且未提出與巴黎協定目標一致之低碳轉型計畫的投融資標的。

針對上述重大主題，若各界利害關係人發現本公司之營運活動有產生負面衝擊或影響，得隨時透過本公司之吹哨者檢舉管道（如檢舉專線 02-7702-0906 或檢舉電子信箱 whistleblower.kgisec@kgi.com 等）進行回報或申訴，本公司將於接獲相關消息後，啟動調查機制，積極回應利害關係人訴求，吹哨者制度請見本報告書 2.1.5 章節詳細說明。

CHAPTER 02

擘劃永續治理

2.1 公司治理與誠信經營 30
2.2 風險管理 42
2.3 資訊安全 46

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，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，並及時因應市場需求與經濟變化。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，各委員會成員與職掌如下表：

	審計委員會	薪資報酬委員會	風險管理委員會	永續暨誠信經營委員會
委員會成員	由三名獨立董事組成。	由三名獨立董事組成。	由四位董事（含三名獨立董事）組成，且由獨立董事擔任召集人。	由四名董事組成，包含二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	行使法律所定原屬監察人之職權並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。	綜理本公司實踐永續發展目標，並強化永續治理、健全誠信經營管理，及發展與氣候風險與機會相關之減緩與調適措施。
運作情形	2025 年共召開 12 次會議，委員平均實際出席率 100.00%。	2025 年共召開 7 次會議，委員平均實際出席率 100.00%。	2025 年共召開 6 次會議，委員平均實際出席率 94.45%。	2025 年共召開 5 次會議，委員平均實際出席率 100.00%。

審計委員會對財務狀況之監督情形

本公司審計委員會或董事會每季至少召開一次，請財務主管列席報告財務狀況與獲利情形，以利獨立董事充分了解公司各項業務狀況，並與財務主管討論與溝通。審計委員會若遇有審核財務報告之議案[註]時，將請簽證會計師列席備詢，並安排會計師與獨立董事單獨溝通之機制，以使會計師與獨立董事能充分溝通。未召開董事會期間，若獨立董事對公司財務情況有任何疑義，亦可與財務主管或會計師進行討論與溝通。

註：本公司分別於 114 年 5 月 9 日提報第一季合併財務報告並經審計委員會同意與董事會決議；於 114 年 8 月 15 日提報半年度合併財務報告並經審計委員會同意與董事會決議；於 114 年 11 月 7 日提報第三季合併財務報告並經審計委員會同意與董事會決議；嗣於 115 年 3 月 6 日提報全年度合併財務報告提報審計委員會同意日期及董事會決議。

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；因本公司為一人股東公司，依據《公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法》及本公司《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凱基金融控股 (股) 公司就有行為能力之人指派之。另依據本公司《公司治理實務守則》，為促進董事會之多元化及健全職能，應考量董事成員基本條件（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。本公司本屆董事自 2025 年 6 月 23 日就任，目前成員共 9 位，其中 5 位為女性，並設置 3 席獨立董事（佔全體董事三分之一）。

董事會專業背景及多元化結構

董事會組成方面，本公司提倡並尊重董事多元化政策，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，董事成員之遴聘具備跨產業領域之互補能力，著重其基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等；暨產業經驗（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等，同時兼具營業判斷、經營管理、領導決策以及危機管理等能力。董事會成員組成包括但不限於如上二大面向之標準，其落實多元化情形如下表：

職稱	姓名	多元化核心項目																功能性委員			
		基本條件						產業經歷				專業知識 / 技能									
		國籍	性別	年齡		擔任本公司獨立董事任期年資		金控	證券 / 保險	商業銀行	其他	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	審計委員會	薪資報酬委員會	風險管理委員會	永續暨誠信經營委員會
				60 歲 (含) 以下	61 歲 (含) 以上	3 年以下	6-9 年														
董事長	許道義	中華民國	男		◆	-	-	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆		◆				◆
副董事長	糜以雍	中華民國	男		◆	-	-		◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆		◆				◆
董事	黃幼玲	中華民國	女		◆	-	-		◆		◆	◆	◆	◆	◆		◆				
董事	邱德馨	中華民國	女		◆	-	-	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆		◆			◆	
董事	黃碧玲	中華民國	女	◆		-	-	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆		◆				
董事	沈妍伶	中華民國	女	◆		-	-		◆		◆	◆	◆		◆		◆				
獨立董事	賈凱傑	中華民國	男		◆		◆		◆		◆	◆	◆		◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆
獨立董事	郭慈容	中華民國	女		◆	◆			◆		◆	◆	◆	◆	◆		◆	◆	◆	◆	◆
獨立董事	曾鼎	中華民國	男		◆	◆			◆		◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	◆	

依據本公司《公司治理實務守則》，董事會整體應具備之能力如下：

營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力
危機處理能力	證券及衍生性金融商品專業知識	國際市場觀
領導能力	決策能力	風險管理知識與能力

為增進董事會成員對資安情勢掌握並實質將資安風險納入經營決策考量，本公司特聘請具專業資安背景之獨立董事賈凱傑[註1]及曾鼎[註2]擔任董事會成員參與政策決議，其餘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。董事成員之學經歷、專業背景請詳本公司 2025 年股東會年報。除具備專業背景及實務經驗外，本公司亦重視性別平權，本屆董事會成員中共有 5 位女性董事。

註 1: 賈凱傑獨立董事自 2020 年 11 月起擔任東吳大學資安卓越中心主任、自 2021 年 6 月起擔任台灣全球商貿運籌發展協會資安委員會主任委員，與企業合作推動大數據 (Big Data) 分析於「數位行銷」、「智慧城市」、「智慧物流」、「預測性維護」等領域之發展，並藉由異常數據分析，應用於偵測駭客活動，多次陸續投入資安相關研究；並於東吳大學籌建資安卓越中心 (Cyber Security Center of Excellence，CS-COE)，設置資安戰情中心 (SOC)，目標在針對資訊 / 網路安全政策與法規，參考國外發展提出建言、引進先進之資安概念與技術、培育資安人才及提供企業資安諮詢等，其具備資安領域之專業背景。

註 2: 曾鼎獨立董事具逾三十年之金融行業資安、資訊科技與數位轉型專業背景及實務經驗，包括協助兩岸三地逾十家金融機構進行企業級資訊系統規劃與實施，有效提升企業資訊能力、科技賦能與資訊投資效益，以及執行資訊安全診斷評估與規劃建議，強化資訊安全防範及合規要求，保障客戶資產安全，降低運營風險與潛在損失；協助兩岸三地多家金融機構進行數位轉型、科技治理、資料治理及資料價值最大化的評估、規劃與實施，有效實現數位轉型與企業資料的資產化、形成企業市場競爭力，以及執行核心轉型與架構轉型的規劃與實施並成功上線，有效確保業務連續性及企業科技能力升級、實現業務創新並強化客戶體驗等豐富經驗。

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。本公司董事長、總經理或其他相當職級者（如最高經理人）中皆無同一人之情事，且相互非為配偶或一親等親屬；本公司之董事及獨立董事彼此間亦無互為配偶或二親等內親屬關係，無《證券交易法》第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定之情事。另，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，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，力求符合《證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖》相關規範，其中亦包含董事資安講座，針對「新興科技對金融數位創新之幫助與影響」主題進行探討，業經董事全員參與。2025 年董事總進修時數共計 163 小時，高於法規建議時數。進修情形請參閱本公司 2025 年股東會年報。

◈ 董事會之教育訓練與進修成果

進修面向	課程名稱	訓練時數	總訓練時數
資訊安全	董事資訊安全教育訓練	1	9
資訊安全	114 年度董事及高階管理人員資安進修課程	2	2
洗錢防制及打擊資恐	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	3	3
洗錢防制及打擊資恐	後疫時代的數位洗錢防制對策 E-Course	2	2
洗錢防制及打擊資恐	公司治理講堂 (專業系列)- 防制洗錢與打擊資恐相關法規對董事會的要求	1	3
洗錢防制及打擊資恐	洗錢防制及打擊資恐國際趨勢與實務研討會	1	3

另董事會之教育訓練詳細資訊可參本公司 2025 年度之股東會年報。

2.1.3 董事會績效評估

2025 年凱基證券共召開 14 場董事會，全體董事實際出席率皆達 85% 以上，董事平均出席率為 98.35%，且董事會皆有至少 2 席獨立董事親自出席，詳細出席情形請詳 114 年股東會年報。

2025 年度召開董事會之主要報告、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	董事會會期	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	每年	凱基金控集團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
內稽內控	每半年	法令遵循業務報告及防制洗錢及打擊資恐業務報告
	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至少每季提報董事會備查
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
永續暨誠信經營委員會	每季	永續發展、誠信經營年度目標、策略方向、專案及活動計畫執行成效
	每季	永續暨誠信經營委員會議事錄至少每季提報董事會備查

為落實公司治理並提升董事會效能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司訂有《董事會績效評估準則》，每年對整體董事會、個別董事成員及功能性委員會進行內部績效評估，並遵循凱基金控「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，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。

依照實務運作及需求，本公司定期檢討訂定適於本公司執行績效評估之內容，2025 年度針對董事會運作績效自評及董事會成員績效自評衡量指標做如下修正：

一	為使董事會績效自評作業能即時將當年度主管機關重大裁罰事件納入評估，爰修訂考核項目，並明確得分標準，以臻明確。
二	明確定義董事須主動及時通報本公司之各類規範暨其資訊，以臻明確並利於董事成員參照辦理。
三	依規明定董事成員每年應進修時數，且重點式列舉進修課程範圍，以臻明確並利於董事成員參酌辦理。

2025 年度董事會內部績效評估作業評估結果，業已提報本公司 2026 年 2 月 4 日第 14 屆第 8 次董事會核備在案，謹將董事會運作及董事會成員之績效自評結果彙整如下：

一 董事會運作績效自評

董事會績效評量指標包含六大面向、共計 45 項指標，各面向平均分數介於 4.96-5 分間[註]，顯示董事會有善盡指導及監督公司策略、重大業務及風險管理之責，並能建立妥適之內部控制制度，且積極參與永續經營 (ESG) 事項，整體運作情況完善，符合公司治理之要求。

自評六大面向	考核項目	平均得分
A. 對本公司營運之參與程度	10 項	4.98 分
B. 提升董事會決策品質	11 項	4.96 分
C. 董事會組成與結構	8 項	5.00 分
D. 董事的選任及持續進修	6 項	5.00 分
E. 內部控制	7 項	5.00 分
F. 對永續經營 (ESG) 之參與	3 項	5.00 分

註：各項指標之核分標準依滿分至最低分依序為：優（5）、佳（4）、良好（3）、尚可（2）、待加強（1）五級，評分標準係以「平均得分」為準，以下董事會成員之績效自評亦同。

二 董事會成員績效自評

董事會成員績效評量指標包含六大面向、共計 25 項指標，各面向平均分數介於 4.92-5 分間（滿分 5 分），顯示董事對於各項指標運作之效率與效果，均有正面之評價。

自評六大面向	考核項目	平均得分
A. 本公司目標與任務之掌握	4 項	4.97 分
B. 董事職責認知	5 項	5.00 分
C. 對本公司營運之參與程度	8 項	4.92 分
D. 內部關係經營與溝通	3 項	4.96 分
E. 董事之專業及持續進修	2 項	4.94 分
F. 內部控制	3 項	5.00 分

為落實公司治理及永續經營，本公司參酌《證券商負責人與業務人員管理規則》第 11 條及《證券商公司治理實務守則》第 37 條之 2 等規定，經董事會通過《重大議題問責制度實施準則》，明定本公司董事會應就經理人選任確實審核，督導其適任性與資格條件之維持，並就資安防護、公平待客及法令遵循重大議題，按「計劃、執行、檢查與行動」管理循環，建立問責制度，包括：指定專責部門負責協調聯繫相關部門，並統籌辦理各項業務、確保權責劃分與分層負責，責成高階經營管理階層督導各業務部門、定期評估整體執行成效，據以列入相關業務部門與人員之績效考核評估指標中，而董事會績效評估結果亦將運用於個別董事薪資報酬及凱基金控提名續任之參考，相關執行情形及評估結果除本報告書外，亦將揭露於公司網站及股東會年報。

另為強化董事會績效評估之客觀性與公信力，並藉由外部第三方之評估意見精進董事會職能，本公司於 2025 年 12 月經董事會通過修訂《董事會績效評估準則》，明訂本公司應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行一次董事會外部績效評估。評估範圍涵蓋董事會整體運作（組成與分工、指導與監督、授權與風管、溝通與協作、自律與精進），並要求將執行情形及評估結果揭露於公司網站、年報或永續報告書，確保評估機制具備透明度。本公司已依前述準則規定推動首次董事會外部績效評估作業，委託社團法人中華公司治理協會擔任外部評估機構，並於 2026 年 4 月 23 日完成實地訪查，本公司預計依外部評估結果持續精進董事會之治理效能。

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，提撥比例與金額提請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，如有兼任董事會轄下功能性委員會職務，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董事會轄下功能性委員會時，將按次支領出席費。惟本公司董事如由凱基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。

高階管理階層薪酬政策

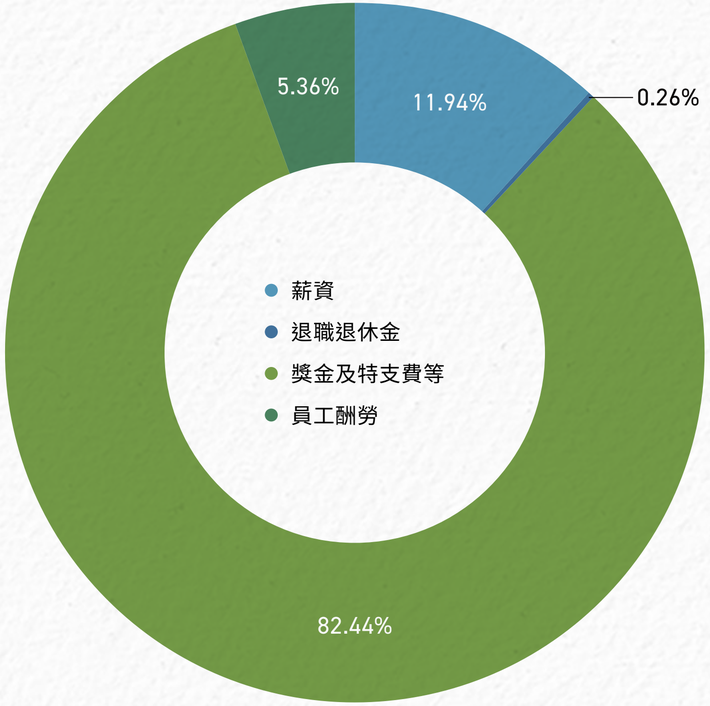
本公司給付總經理及經理人（以下統稱「經理人」）之薪酬包括年度薪資及變動獎金，其中變動獎金須視公司經營成果及個人績效表現而定，績效除與財務指標相關外，亦包括公司長遠發展必要之永續經營管理及人才培育計畫等重要管理指標；經理人之績效衡量指標包括：

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永續經營目標努力。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	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%
	環境		
	人權		

2025 年度總經理報酬占比請詳下表：



合計	100.00%

其中獎金、特支費及員工酬勞屬變動薪酬，佔總經理總薪酬之 87.8%。

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，實際獎酬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，凱基證券除遵循凱基金控之《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；因應組織調整，於 2025 年第二季經董事會通過《永續暨誠信經營委員會組織規程》，整合永續委員會及誠信經營委員會。2025 年度誠信經營委員會召開 1 次會議及永續暨誠信經營委員會召開 2 次會議。

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。

於誠信經營之評估機制及內部落實方面，本公司已依據凱基金控之規範及實施辦法，針對凱基證券各單位及各分公司辦理 2025 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、從事不公平競爭行為及損害利害關係人權益等；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，明定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。2025 年舉行「誠信經營數位教育宣導」課程，內容包含誠信經營之內涵及重要性、國際規範及趨勢、國內法令規範、本公司有關誠信經營之規範、檢舉制度規範以及案例說明等，本公司董事共計 6 人皆已完訓，高階管理人員（含董事長、副董事長、總經理）及一般員工之應訓人數為 3,308 人，完訓人數共計 3,308 人，完訓率為 100%。

2025 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，亦無員工因違反誠信經營而遭受處分；另針對商業夥伴，2025 年已針對 106 家供應商（包含新增 28 家供應商及既有主要供應商）100% 完成檢核與評估，確認均無因違反誠信經營而中止商業關係。

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；法務遵循單位偕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、本公司《誠信經營守則》、《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。
人權政策	《凱基證券股份有限公司人權政策》	本公司董事會	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。		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。		本公司依循凱基金控集團制定人權政策。有關員工的人權負面衝擊，亦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@kgi.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、本公司《誠信經營守則》、《道德行為準則》及《員工行為要點》等情形均得提出檢舉。法令遵循部除定期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。

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
永續發展守則	本公司官網	本公司董事會	本公司訂定《永續發展守則》，並於董事會架構下設置「永續暨誠信經營委員會」，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。	永續暨誠信經營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。	任何人發現本公司或子公司員工之行為有違反法令、本公司《誠信經營守則》、《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。	本公司持續將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暨誠信經營委員會工作小組，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。		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。		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。

法令遵循組織架構

本公司法令遵循部係依循金管會《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，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。法令遵循部定期於董事會陳報法令遵循風險管理及業務報告等，另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、誠信經營及個人資料保護等課程。同時本公司法令遵循主管定期與凱基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	3,279	63 分鐘
誠信經營數位教育宣導（含反貪腐）	3,308	40 分鐘
交易人員法治訓練課程	92	20 分鐘
新進營業員教育訓練	165	0.5
內部檢舉制度教育訓練	以 Email 全公司宣導	0.5
個人資料及隱私教育訓練	3,270	69 分鐘
金融服務業之公平待客原則教育訓練	2,749	3
法令遵循窗口會議暨年度教育訓練	41	1
告誡戶作業頻率調整說明	1,203	0.1
中、高風險因子不符合客戶應有風險等級控管表常見作業問題宣導	1,159	0.3

法令遵循情況

本公司 2024 年遭主管機關裁罰之事件共 2 件（僅有一般裁罰事件），罰緩金額共計新臺幣 84 萬元；2025 年遭主管機關裁罰之事件共 4 件（僅有一般裁罰事件），罰緩金額共計新臺幣 210 萬元，兩年度裁罰事件之重點摘要請詳本報告書之附錄。

此外，2025 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；亦無違反誠信經營相關之調解或仲裁案件。本公司於 2025 年度接獲 3 名員工涉及業務相關民事訴訟案件，訴訟案件皆與經紀業務之客戶糾紛相關，擬將持續追蹤相關情況。

防制洗錢及打擊資恐

針對防制洗錢及打擊資恐，本公司設有內部控制三道防線制度：

第一道防線－業務單位

涉及防制洗錢及打擊資恐之業務單位會於第一線負責辨識及管理風險，針對該風險特性設計並執行有效的內部控制程序以涵蓋所有相關之營運活動，並辦理自行評估程序。

第二道防線－法令遵循部

協助及監督第一道防線辨識及管理風險，並負責洗錢及資恐整體風險管理政策之訂定、監督整體風險承擔能力及承受風險現況、並向董事會或高階管理階層報告風險控管情形。

第三道防線－內部稽核單位

以獨立角色執行稽核業務，查核與評估風險管理及內部控制制度是否有效運作，包含評估第一道及第二道防線進行風險監控之有效性，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

除基本三道防線制度外，本公司亦十分重視負責防制洗錢人員之教育訓練與專業性。在第一道防線的業務單位指派專人擔任督導主管，負責督導所屬單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜，督導主管共計 83 人且其職務代理人共計 157 人；第二道防線的法令遵循部更由董事會指派副總經理職主管擔任專責主管，轄下設有 9 位專責人員，前述人員除要求取得專業資格外，每年應至少參加經專責主管同意之內部或外部訓練單位所辦 12 小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程，其中至少有二分之一以上時數，應參加執法機構、金管會認定訓練機構、證券商業同業公會、證券期貨周邊單位、社團法人臺灣金融服務業聯合總會或金管會舉辦之教育訓練課程。

針對董事、獨立董事、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員，本公司依其業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業。

2025 年本公司籌辦之洗錢防制相關教育訓練課程、宣導、說明會及研討會等相關活動如下表。

活動內容	參與人次	訓練時數
新進人員之防制洗錢、打擊資恐及資武擴數位教育訓練課程	448	1
在職人員之防制洗錢、打擊資恐及資武擴數位教育訓練課程	2,926	1.2
防制洗錢與打擊資恐人員之年度教育訓練課程	261	12
防制洗錢查核缺失改善作業宣導	1,253	0.3
疑似洗錢、資恐或武擴交易態樣審核及評估理由填寫注意事項	1,127	0.2
行業分類及注意事項與強化虛擬資產服務商 (VASP) 防制洗錢作業	1,095	0.3
新進營業員之防制洗錢流程教育訓練	98	0.7
期貨商及期貨交易輔助人內部控制制度標準規範修正暨防制洗錢及打擊資恐宣導說明會	38	3
洗錢防制、打擊資恐之相關法令解析及案例說明會	32	3
洗錢防制之實務案例說明會	17	2
金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會	5	5.7
國內外制裁規範及規避制裁之洗錢手法及案例	5	2
證券商防制洗錢及打擊資恐法遵研討會	4	3
貪污、賄賂及第三方洗錢	3	2
洗錢防制及打擊資恐國際趨勢與實務研討會	1	3
洗錢防制及打擊資恐議題系列說明會	1	3

此外，為提升同仁防制洗錢及打擊資恐之專業知識能力，本公司亦鼓勵相關同仁參加由 Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists(ACAMS) 舉辦之反洗錢師證照考試，並由公司補助考照相關費用，迄 2025 年底，組織內部取得反洗錢師證照之人數為 24 人。

除上述內控制度及內部教育訓練之推廣外，為持續精進防制洗錢及打擊資恐作業程序，本公司於 2025 年度亦聘請外部顧問執行專案輔導，以提升防制洗錢及打擊資恐之管理及監控效能。

執行專案	專案內容
2025 年度防制洗錢及打擊資恐交易監控機制驗證專案	聘請安永企業管理諮詢服務股份有限公司擔任輔導顧問，就防制洗錢及打擊資恐之交易監控模型執行五大面向評估與測試，包括：(1) 就內部控制流程檢視帳戶及交易監控機制之相關人員或單位之角色與責任；(2) 輸入資料與對應之系統欄位正確及完整；(3) 偵測情境邏輯；(4) 模型驗證；(5) 資料輸出，以確認交易監控機制運作之有效性、合理性與管理妥適性。
姓名檢核系統比對引擎汰換專案	藉由系統汰換及採購新硬體設定，提升系統比對效能及效率，減少同仁系統操作及等待時間，並優化多項功能，防止人為操作錯誤及提升審核案件效率。除此之外，亦增訂鉅額交易監控態樣監控客戶跨分公司交易情形、於既有交易監控機制增加輔助資訊監控內線交易、以正規化後地址進行相同地址交易監控、於人工監控檢核表新增受託買賣外國有價證券業務詐騙案例說明等多項優化措施，以提升整體交易監控效能及簡化作業。
其他優化措施	1. 優化交易監控效能及作業，包含調整相同聯絡資料交易監控條件，避免產出重複警示案件；部分監控作業簡化為錄音確認免填書面文件；整併人工監控檢核表欄位提升表單完整性。 2. 優化姓名檢核效能及作業，包含提高姓名檢核系統處理大量檢核作業效率；標準化姓名檢核系統之國籍處理原則，提高比對正確性；調整納入持續性檢核類別，減少非必要檢核作業；姓名檢核作業謹顯示未曾核判之差異名單，減少人工核判數量；姓名檢核系統介接資料倉儲功能，整合全公司客戶及關聯人名單，每日更新掃描名單檔，達到客戶及關聯人資料自動校正；歸屬單位即時更新及自動關閉比對無效客戶或關聯人案。 3. 優化風險評估系統或報表，包含風險評估系統串接週邊系統自動帶入行業資料取代人工鍵檔、校正相關報表來源歸戶資料準確度、派案單位與通知對象。

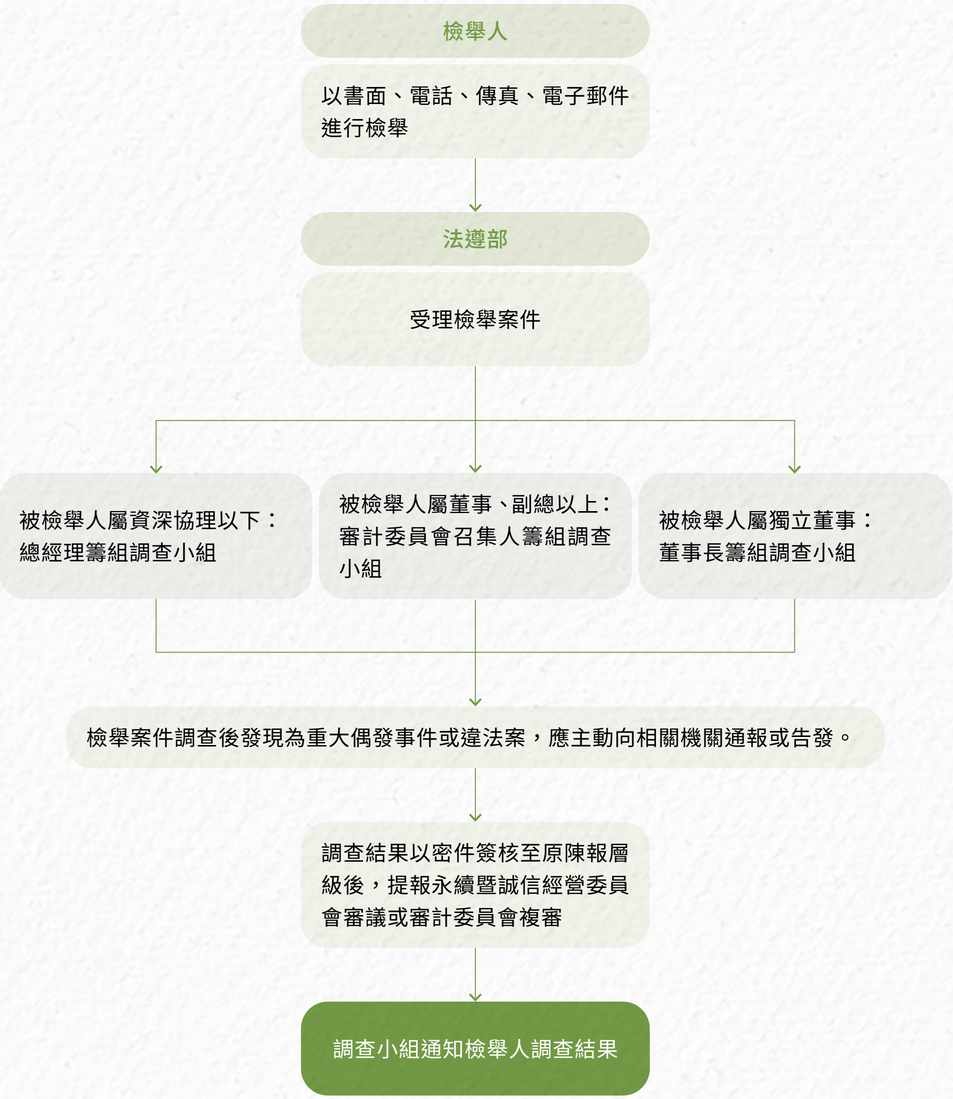
上述種種措施可見本公司對於防制洗錢及打擊資恐的重視，未來本公司亦將持續精進並研擬相關措施。

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、本公司之《誠信經營守則》、《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資深協理以下之員工，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，上述第 1 種類型之案件應提報最近期之永續暨誠信經營委員會審議後再行陳報審計委員會；第 2 種及第 3 種類型之案件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：https://www.kgi.com.tw/zh-tw/code-of-conduct 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. 每年進行 2 次檢舉制度宣導作業。 2. 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。 3. 於經紀單位新進人員教育訓練課程中，對每位新進營業員進行宣導說明。
吹哨者檢舉保護及誘因	「檢舉準則」第 4 條第 2 項明訂本公司對檢舉人之身分應予保密，相關資料應妥慎保存、加密保護，並限制存取權限；同條第 3 項亦明訂，檢舉人為本公司或子公司之人員，本公司應提供適當之保護措施，不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。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	2025 年度本公司並無成案之檢舉案件。

檢舉事件之調查程序及處理流程



2.2 風險管理

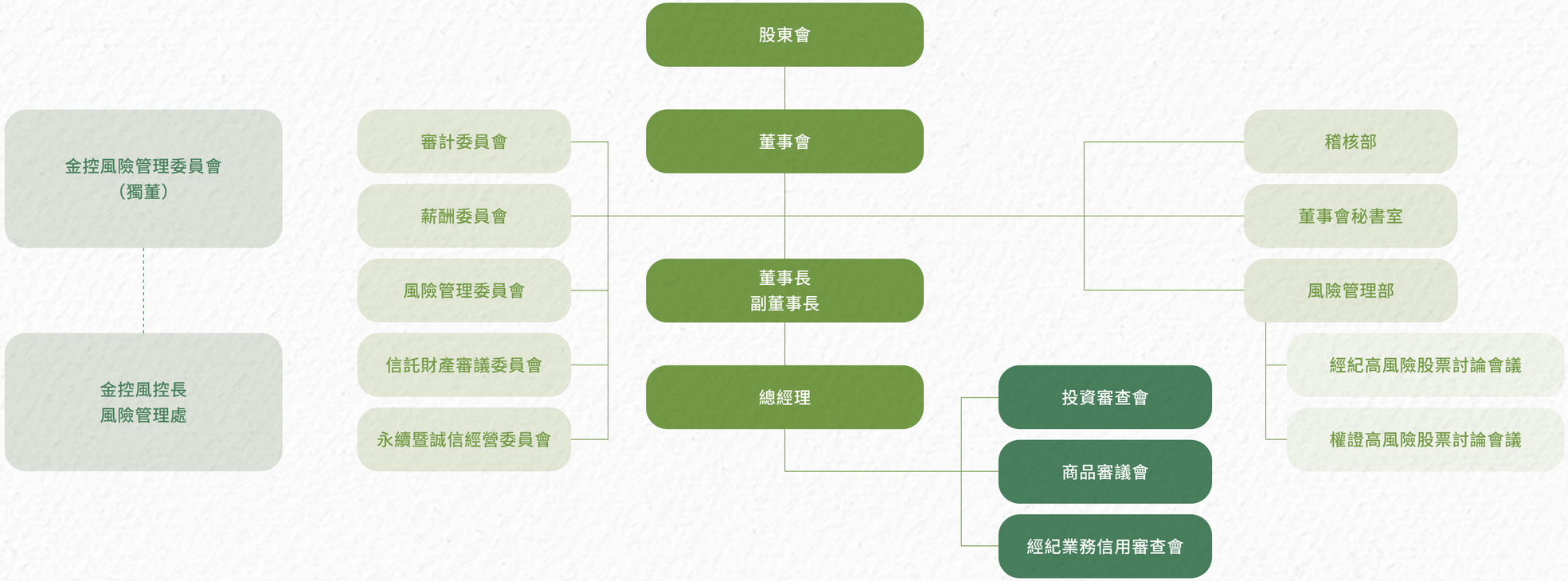
面對市場環境變化多端，風險管理之涉及層面也更加廣泛及複雜。凱基證券為有效管理本公司營運有關之風險並強化本公司之競爭優勢，依主管機關法令、凱基金控《風險管理政策》與本公司業務發展策略，訂定風險管理政策等規範，作為風險管理之遵循依據。凱基證券持續優化風險管理運作，管理範疇包括市場、信用、流動性、作業、法律風險及資本適足率。近年來因氣候變遷衍生之相關風險，如實體風險—立即性極端天氣事件（如：颱風、極端降雨等）或長期性氣候模式變化（如：持續性高溫、海平面上升等），所造成之風險，以及轉型風險—轉型至低碳經濟之政策、法律、技術或市場變化所造成之風險，都將對公司營運產生衝擊。本公司將透過持續對各項風險執行辨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

2.2.1 風險管理組織架構及職責

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。

本公司之風險管理部直屬董事會，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、流動性風險及法律風險等，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：

01 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。

02 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。

03 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。

04 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。

05 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。

06 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。

另因應全球性新興風險之出現，本公司配合凱基金控集團《風險管理政策》對新興之重要風險項目（如區域政經風險、網路資安風險等）逐步建立辨識、評估機制，據以擬定因應策略與管理相關風險，確保公司之穩健經營與發展。

◈ 各項風險管理及陳報機制

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 / 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檯作業分離、執掌與權限獨立之原則。	所有單位於異常事項發生時，應依本公司「異常事項暨重大偶發通報暨處理程序作業辦法」之通報機制辦理。稽核單位依異常事項之性質進行調查，並依調查結果追蹤改善辦理情形。風險管理部辦理作業風險損失事件的收集與陳報，定期報告至證券與金控風險管理委員會，以有效管理作業風險損失事件。

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務發展策略，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]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，且資本適足比率降至預警指標以下時，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。假設本公司 2025 年 12 月 31 日之庫存維持不變，自設模擬情境在各國股價指數皆下跌 20%、殖利率曲線平行上升 150bps、各外幣匯率對台幣皆貶值 10% 以及各商品指數皆下跌 25% 之綜合情境下，本公司交易性部位預估虧損金額約為新臺幣 20.69 億元。

註：風險調整資本報酬率（Risk-Adjusted Return On Capital，RAROC）係經過風險調整後之資產報酬率，計算時將同時考量一資產之報酬與風險，避免因高報酬而需承擔高風險所產生的損失。

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。

業務單位依系統設定之評價方法，採用合適之評價方法或模型估計公允價值，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。

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」、「增進證券期貨業務永續發展資訊揭露」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涵。本公司自 2022 年起持續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，每年獨立出具 TCFD 氣候相關財務揭露報告書，相關資訊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。

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，本公司已於 2022 年設置資訊安全長，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。

本公司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。

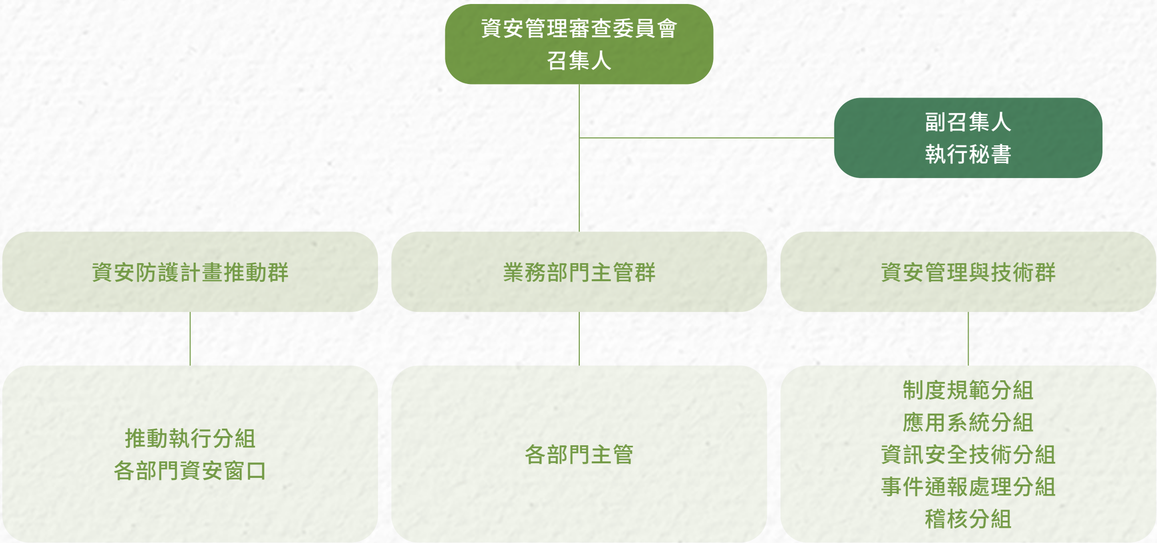
資訊安全部配置 1 名資深協理為部門主管，並將 14 名專業資安人員區分為 2 組：「資安制度管理組」及「資安防護技術組」。資安制度管理組負責制訂資訊安全政策規章、推動落實資訊安全制度、辦理年度資訊安全專案，以及資訊安全之教育宣導；資安防護技術組則負責導入資安技術對策與控制措施、建立資安監控、資安事件分析及通報查處機制。2 個小組各司其職，強化資安相關職能，且相關部門人員持有 ISO 27001 等資安法規要求之資安證照，優於現行法規之要求。

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。

資訊安全組織架構

資安管理審查委員會

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，因應 2023 年資訊安全部獨立為部門，故將資訊安全推行小組提升層級為「資安管理審查委員會」，由凱基證券總經理為召集人及資訊安全長為副召集人，該委員會屬內部任務型之組織，定期向相關單位報告組織內部執行資安工作之推行進度，且每年度至少舉辦二場會議，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。



管理階層之資安背景

職稱	姓名	資安背景資歷
資安管理審查委員會召集人	林志宏 總經理	超過 25 年的金融證券業資歷，在經營管理、區域整合及海內外金融業務發展上有長足的豐富經驗。
資安管理審查委員會副召集人 資訊安全長	黃榮林 副總經理	超過 25 年以上資訊規劃 / 建置與推動、資訊安全、網路安全管理等領域之實務經驗。
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

註：林志宏總經理、黃榮林副總經理於 2026 年 4 月正式上任。

除管理階層外，凱基證券資安專責人員亦持有 ISO27001、ISO 22301、ISO27701、CISA、CEH、CompTIA Security、CCNA、ECSA、CHFI、ECIH 等資訊安全證照，截至 2025 年底統計持有 32 張專業證照。

2.3.2 資訊安全之驗證與精進措施

資訊安全之外部驗證

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。

本公司於 2024 年進行 ISO 27001 資訊安全管理系統之轉版專案（ISO 27001：2022），依據 ISO 27001 新版內容針對資訊安全增加 11 項控制要求，因應近年形式漸趨多元之網路攻擊手法及型態，並全面檢視及強化現有之資訊安全系統。轉版專案順利於 2024 年 12 月完成，取得第三方驗證，並於 2025 年通過重新審查驗證。

本公司亦於每年度定期委任專業第三方資安顧問公司執行資訊安全政策推動暨資源調度事務評估作業，提供專業之資訊安全顧問服務及資安健檢服務，並導入進階持續攻擊預警機制 (Advanced Persistent Threat, APT)[註 1]、端點偵測及回應 Endpoint Detection and Response (EDR)[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。2025 年資安顧問已向董事會報告年度資訊安全政策推動暨資源調度事務評估結果 1 次，並辦理董事資訊安全教育訓練 1 小時，課程內容為勒索軟體威脅及金融科技風險管理。

除「ISO27001 資訊安全管理系統」認證外，本公司亦將營運持續管理視為重要營運策略，除嚴格遵循現行法規外，更於 2023 年通過「BS 10012 個人資訊管理系統」及「ISO 22301 營運持續管理系統」認證（2025 年認證持續有效），以高標準管理資訊安全制度，以達到完善網路威脅預警及監控作為，並持續優化改善管理績效，深化資訊安全應變能力及營運持續管理之韌性。

註 1: 進階持續性滲透攻擊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。

註 2: 端點偵測及回應為一種「新型態」之安全技術，用於保護終端設備（例如桌面電腦、筆記本電腦等），透過即時性的偵測與反制措施，降低受惡意攻擊的風險。

資安防護之精進措施

在資安監控方面，本公司建立多層次之資安監控機制，透過委外資安監控中心對網路環境實施全天候監控，結合進階持續攻擊預警機制、端點偵測及回應、資訊安全事件管理平台及資料外洩防護機制等技術工具，即時偵測、分析及回應各類資安威脅，確保資訊系統之持續安全運作。另於 2025 年持續辦理資通安全評估作業，委由資誠智能風險管理諮詢有限公司擔任外部評估單位，依據《中華民國證券商業同業公會證券商資通系統與服務供應鏈風險管理自律規範》、《中華民國證券商業同業公會網路安全防護自律規範》、《中華民國證券商業同業公會新興科技資通安全自律規範》、《中華民國證券商業同業公會資通系統安全防護基準自律規範》等框架，對本公司資安治理現況進行全面檢視，評估範疇涵蓋受評電腦系統、滲透測試標的、安全設定檢視與惡意程式檢測抽樣等項目。依據評估結論提出精進建議，本公司已依優先序研擬改善計畫，持續強化資安治理效能，並確保資安防護能力與業務發展同步提升。

2025 年本公司無資訊外洩事件、無與個資相關的資訊外洩事件、且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腦桌布方式，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、資安專業人員及高階主管等員工職級安排資安教育訓練課程，2025 年員工資安教育訓練完訓率為 100%，課程內容包含資安趨勢、社交工程攻擊認知、社群媒體安全控管、資敏資訊保護控管、供應鏈（商）風險等，並特別涵蓋「深度偽造（Deepfake）攻擊認知與防範」，透過實際深度偽造攻擊案例分享，使同仁了解詐騙手法與潛在風險，提升警覺意識。同時於訓練中傳授辨識深度偽造之實用技巧與小訣竅，如檢視影像與聲音異常、確認來源真實性及多重查證機制等，以降低深度偽造攻擊發生之機率，並提升公司面對新型資安威脅之整體因應能力。

本公司每年辦理三次電子郵件社交工程演練，藉以測試並持續提升同仁之資安意識，針對未通過演練之人員，另外安排電子郵件社交工程相關教育訓練，並要求於指定期限內完訓，以強化同仁對社交工程電子郵件之辨識能力與警覺性。

◈ 資訊安全教育訓練成果

員工職級	應訓人數	法規規定教育訓練時數	總訓練時數
一般員工	3,267	3	9,801
資安專業人員	15	15	225

◈ 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 (%)
3,530	42,360	127	0.30%

資安月活動

本公司秉持集團深化資安宣導的理念，積極推動資訊安全教育，特別舉辦第三屆集團資安月活動，以「打造資安文化，人人都是防線」為主題，邀請業界知名專家學者向主管及同仁們分享資料防護、生成式 AI 影響、深度偽造 (Deep-Fake) 防護等議題，將資安意識融入企業文化，共舉辦 3 場資訊安全相關課程，共同為集團打造堅實的資訊安全防護網，三天活動皆突破千人參與，將資安意識融入企業文化，讓每位同仁都能具備基本的資安知識，積極主動地參與資安防護工作，才能真正築起堅固的防線，有效抵禦各種威脅。

投入資安管理之資源

本公司於 2025 年度投入之資安經費共計新臺幣 83,400 千元，占全部資訊預算費用之 4.14%；本公司亦同步評估投保資訊安全保險之可行性。

2025 年度投入之資安經費共計
新臺幣 **83,400** 千元

營運持續管理

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，本公司已與外部專家顧問合作維運與優化 ISO 22301 營運持續管理系統，並經董事會通過訂定《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，確保管理機制之有效性。ISO 22301 營運持續管理系統持續通過第三方驗證，並已於 2025 年三月完成第三方審驗，證書持續有效。

本公司亦依據該政策成立「營運持續管理小組」，配置專職人員，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制度之運作，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，皆受過營運持續教育訓練並定期執行相關演練，以確保各項營運持續措施能達成預設的營運持續目標。除專職人員外，本公司亦將營運持續管理課程納入新進同仁教育訓練，並定期安排緊急應變與復原計劃宣導教育訓練，以強化同仁對於營運持續管理制度的認知。

緊急應變與復原計畫宣導教育訓練

訓練時數	參與人數	完訓率
40 分鐘	613 人	100 %

除上述訓練外，本公司依循 ISO 22301 營運持續管理系統要求，由營運持續管理幕僚小組定期規劃並執行異地辦公演練，演練範圍包含復原時間目標 (RTO) 小於 (含)5 天之關鍵業務且包含對外服務實際操作，藉由模擬作業環境與流程驗證，強化異地辦公之應變協同與作業接續能力，包括但不限於臺灣股票經紀業務流程之相關支援活動等流程。2025 年共舉辦 1 場次異地辦公演練。本公司依規劃執行異地辦公演練，整體流程尚稱順暢，關鍵業務均可於規定時程內完成異地辦公運作，顯示現行機制具備基本可行性。惟演練過程中仍發現部分同仁對異地辦公啟動流程與角色分工之熟悉度及相關資源準備仍有提升空間，尚有可再優化之處。針對上述發現事項，已採取相關改善措施，包括檢視並調整各部門營運衝擊分析工具、營運持續計畫以符合所需資源整備狀況、加強同仁教育宣導與演練說明。截至目前，改善措施已依計畫推動完成，後續將透過定期演練及追蹤檢核，持續確認改善成效，以提升整體異地辦公及營運持續之應變能力。

本公司將持續檢視及精進營運持續管理制度之重要活動，包含但不限於：營運衝擊分析、風險評鑑、營運持續策略、營運持續計畫、辦理演練活動、自行查核及管理審查等，以提升營運持續管理整體成效。

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凱基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》、《隱私權保護須知》及相關作業要點，以維護客戶之資訊及隱私權益，並同時辨識及控管相關風險。

本公司已委請具公信力之外部驗證機構針對 BS 10012：2017 個人資訊管理系統 (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《個人資料盤點要點》及《個人資料隱私衝擊分析及風險評鑑要點》辦理 2025 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，本公司已就個資業務流程進行檢視，經檢視並確認各單位已參考前述處理要點完成「個人資料流程作業風險評估表」，後續由核心小組進行風險排序，並評估本公司可接受風險。最終由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，經上述流程，本公司已可有效控制前述業務流程所衍生之個資風險。

為使各界了解凱基金控集團，包含凱基金控、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《隱私權保護須知》及《客戶資料保密措施聲明》完整內容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事故處理與查核機制

01

通報專責單位

- ✓ 發現疑似個人資料安全事故，通知所屬單位個人資料保護核心小組成員加以辨識
- ✓ 事故確認，通報核心小組執行秘書
- ✓ 召開核心小組會議，釐清責任單位

02

採取應變措施

- ✓ 依事件性質，採取適當之應變措施
- ✓ 保存處理過程與紀錄
- ✓ 通知當事人，告知個資侵害事實及所為因應措施，並提供諮詢服務專線

03

事故排除檢討

- ✓ 事故排除彙報並追蹤處理情形
- ✓ 視情節召集事後檢討會議，進行事故原因分析，並研議相關矯正預防措施

04

稽核機制

- ✓ 個人資料管理納入內部控制及稽核制度
- ✓ 定期檢視涉及個人資料蒐集、處理及利用之業務辦理情形
- ✓ 違反管理規定者，依「員工獎懲辦法」予以懲處

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 2025 年共有 1 起與客戶隱私相關之申訴事件，相關說明如下：

申訴事件	客服接獲外部人來信表示，其透過蝦皮購買商品，而商品包裝內有個資文件被當作緩衝資材使用；2025 年 7 月 31 日台北分公司隨即透過客服聯繫外部人，並於 2025 年 8 月 4 日拜訪外部人瞭解事件情形，取回外部人所指之個資文件後，展開內部清查。
事件說明	疑似新冠疫情期間，分公司同仁分流上班，內部資料列印使用完畢後未直接銷毀，而誤置於廢紙箱，且未置於待銷毀文件箱，因此導致外流。
改善措施	1. 控管廢紙回收：已請清潔人員整理辦公場所時，如發現有疑似公司文件，應即將文件交予主管檢視，如發現有同仁未符合銷毀規定，則提報懲處失職人員。 2. 持續宣導個資保護的重要性與嚴重性：要求同仁確實保管報表及落實文件銷毀程序，如保管使用不當或未依規銷毀，將提報懲處。 3. 減少或不再列印客戶報表：已請結算主管統計目前列印的各項報表，將檢視必要性與替代方案，減少或不再列印客戶報表，如有列印則應確實追蹤使用情形及後續銷毀情形。

CHAPTER 03

智慧永續金融

3.1 永續金融 52
3.2 創新數位服務 60
3.3 服務品質與客戶關係 63

3.1 永續金融

永續金融願景與承諾

凱基證券遵循凱基金控集團之永續金融願景《永續金融承諾》，致力於為客戶、員工、股東及社會提供兼顧經濟價值與永續影響力的金融解決方案。透過專業的承銷諮詢、財務顧問與資金配置投資標的建議等金融服務，以及投資、研究、造市等自營交易，凱基證券以創造長期穩健報酬為核心，確保投資人與股東獲得合理回報，並持續發揮金融體系推動環境與社會正向改變的影響力。

永續金融策略架構

為實踐集團永續願景，凱基證券將永續理念全面融入投融資、商品與服務流程，並以以下四大構面作為推動永續金融之核心策略：

ESG 整合	將環境、社會與公司治理（ESG）因素納入投資與風險評估流程，強化投融資決策品質。
產業管理原則	依據產業永續風險與機會，建立差異化管理與審慎評估機制。
盡職治理	透過負責任投資、股東行動與議合機制，促進被投資企業提升永續治理表現。
發揮永續金融影響力	引導資金支持低碳轉型、氣候調適及具永續價值之產業與經濟活動。

責任投資與盡職治理實踐

為與國際接軌並響應政府永續投資政策，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 年訂定《責任投資政策》，將 ESG 因素正式納入投資決策與風險管理流程。

為強化投融資部位的碳排管理並加速淨零轉型，凱基證券於 2023 年正式加入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF），導入國際通行之投融資碳排計算與管理方法，逐步建構氣候變遷風險管理機制。同時，本公司依循 SBTi（Science Based Targets initiative）國際標準，透過具體行動推動全資產組合淨零碳排目標，持續引導資金支持低碳與永續轉型，為實現長期淨零願景奠定穩固基礎。

凱基證券透過持續關注被投資公司營運表現、出席股東會行使投票權，並與被投資公司進行適當且建設性的對話與互動，積極落實盡職治理責任。憑藉完善的制度與透明的資訊揭露，本公司再度入選臺灣證券交易所「2025 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，並於「政策與遵循聲明」及「實務與揭露」兩大構面均獲滿分，進一步凸顯其在永續治理架構、責任投資制度化方面的深厚實力與長期投入成果。

3.1.1 責任投資

制定責任投資決策時，凱基證券積極將「提升社會或環境正面影響力」納入投資標的之篩選與評估考量，並依據被投資公司之 ESG 評等資訊、碳排放數據、SBTi 目標認定結果或 ESG 相關財務揭露報告，作為評估企業對環境與社會正面影響力之依據。

評估「非短期交易性」投資標的時，依據本公司《責任投資政策》要求，將考量環境面 - 碳排放量、SBT 減碳目標設定情形；社會面—勞工權益、社會貢獻；及公司治理面—董事會結構、資訊揭露透明度等 ESG 因子，並以部位中具承諾或設定科學基礎減碳目標（SBT）之投資標的作為核心量化指標。經檢視 2025 年之投資部位，具 SBT 目標之投資標的之持有面額已達年增 10 億元之投資目標。後進行投資標的之篩選時，本公司排除涉及熱帶雨林伐木業、煙草業、多氯聯苯、核武及本公司核定之負面表列清單等具有重大環境或社會負面衝擊之投資標的，同時優先將資金引導至具體設定淨零目標、發行永續發展債券、或積極推動低碳轉型之企業，以可衡量之方式確認投資標的對環境及社會的正面貢獻，實現兼顧財務報酬與永續影響力之責任投資目標。

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。

step 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，履行盡職治理行動，並將 ESG 投資執行情況定期於董事會報告，以利管理階層進一步評估及管理相關投資政策。

✓ **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。

step 02

評估及管理

✓ **利益衝突管理：**
透過《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》等規範，於組織內部確認並避免員工行為及關係人交易與投資標的之利益衝突情事。

✓ **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。

✓ **盡職投票政策：**
針對被投資公司將持續關注並出席其股東會，針對議案表達相關意見。

step 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，透過實際議合了解被投資公司決策過程，並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。

盡職治理成果

凱基證券將定期發布「凱基證券股份有限公司參與被投資公司投票紀錄」，積極參與被投資公司之治理情形。2025 年本公司對國內上市櫃、興櫃及公開發行公司股東會的參與率達 100%，其中包含電話會議及面會 4,245 次、寄發電子郵件通知 749 封、參與 851 場法說會、派員參與股東常會或重大之股東臨時會共 1,107 次，透過前述方式積極與被投資公司管理階層溝通，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，更彰顯本公司對於被投資公司內部治理情況的重視。

凱基證券《盡職治理守則》、2025 年遵循情形及相關揭露資訊，請詳本公司官網盡職治理專區：

https://www.kgi.com.tw/zh-tw/stewardship

盡職治理機制

在執行被投資公司之盡職治理評估時，凱基證券係依不同資產類型參考相關指標及標準，對於涉及國內集中市場股權商品之投資評估，主要參酌臺灣公司治理評鑑結果、臺灣集中保管結算所「公司投資人關係整合 (ESG IR) 平台」所公布國內外 ESG 評等機構出具之評級或評分（其中包含國內公司治理評鑑結果）、其它 ESG 評分指標，或透過蒐集公開資訊觀測站公司治理專區所揭露之上市 / 櫃公司永續報告書、企業 ESG 資訊等訊息，進行 ESG 風險評估，另就可取得之國內 ESG 裁罰等資訊予以整體評估投資標的是否發生顯著 ESG 風險。其他參酌指標包含國外知名評鑑機構 MSCI、Sustainalytics 等 ESG 評分指標。

參考前述相關指標及標準，本公司得以採用量化方法評估被投資公司是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任，期許能透過資金運用以實踐企業永續理念，並利用盡職治理行動，以直接或間接方式降低被投資公司永續經營風險。互動議題包括但不限於下列 ESG 相關事項：

環境面 (E)

重視氣候變遷議題，鼓勵客戶訂定減碳目標、關注生物多樣性及自然生態的議題、注重資源管理，避免環境汙染。

社會面 (S)

重視人權平等，推動性騷擾防治、鼓勵公益慈善活動。

治理面 (G)

重視誠信經營，落實永續治理、支持參與 ESG 相關倡議等。

若經評估認為被投資公司具有 ESG 相關之重大異常或特殊情況，負責該投資標的之相關業務單位應就重大異常情形及相應因應措施提出說明，並視情況啟動議合行動，以發揮本公司之影響力，進而決定後續之投資策略；另本公司亦經由前項 ESG 永續議題問卷調查結果，參酌問卷顯示未執行比例較高之項目作為後續與被投資公司議合議題之參考，並不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，以提升被投資公司盡職治理意識。

實際議合案例

凱基證券於 2025 年，輔導多件永續轉型案件時，若發現被輔導公司及投資標的尚未訂定氣候變遷相關行動計畫或永續轉型目標者，將透過議合機制與其溝通，鼓勵並協助其擬訂具體可行之轉型策略，以提升其因應氣候變遷與永續風險之韌性。具體將依據企業營運特性與產業情境，向被投資企業提出以下建議作為：訂定科學基礎減碳目標（Science Based Targets, SBT）、逐步建置供應鏈碳盤查與管理機制、強化 ESG 相關資訊揭露之完整性與透明度，以及評估加入相關國際永續倡議或組織，以接軌國際永續治理趨勢。本公司亦持續追蹤被議合企業之永續轉型進度與實際作為，並將相關結果納入投資評估與管理考量。必要時，將依據轉型落實情形適度調整投資策略。

◈ 議合緣由

凱基證券業務單位主管於 2025 偕同集團公司凱基投信、兆豐投信及群益投信經理人，共同與議合對象 D 公司之投資關係人部門經理暨 ESG 團隊互動，關切 D 公司是否落實責任延伸制度（EPR）與生產者回收機制，並希望透過議合了解其在環境面之具體作法與改善進程，以評估其永續風險管理能力，作為投資決策的重要參考。

D 公司為全球性電子設備供應商，產品遍佈多國，營運活動對環境造成顯著影響，特別是在電子廢棄物回收與有毒物質管理方面。隨著全球環保法規日益嚴格，企業若未妥善因應，將面臨合規風險、品牌信任受損及供應鏈中斷等挑戰。

◈ 議合過程

凱基證券、凱基投信、兆豐投信、群益投信經理人及 D 公司以共同議合方式商討：

- ✓ D 公司目前已導入 UL 2799 零填埋標準，多個廠區獲白金級認證，廢棄物轉化率達 99%，並推動多項減廢措施；另透過價值鏈合作減廢，並進行產品回收率估算，目前全球平均回收率約 15%，另在治理面，已建立有害物質管理政策，積極汰除有毒成分，並導入 GreenScreen 評估標準。
- ✓ D 公司在環境、社會與治理三大面向已展現高度承諾與行動力，尤其在廢棄物管理、有毒物質汰除、法規因應與循環經濟推動方面具備良好基礎。為進一步強化 D 公司永續發展深度與外部影響力，凱基證券建議 D 公司導入更具體的產品回收追蹤機制與責任延伸制度 (EPR)，提升回收率與透明度；另建議 D 公司公開有毒物質汰除進度與替代材料安全性評估結果，強化資訊揭露與法規因應能力。

◈ 議合結果

D 公司承諾 2025 年達成 100% 廢棄物轉化率；在價值鏈管理方面，與供應商合作推動包裝回用、製程減廢等措施，展現資源循環的實質行動；D 公司亦公開其產品碳足跡與生命週期評估 (LCA) 結果，並取得 ISO 14067 與 ISAE 3000 驗證，顯示其替代材料具備環境安全性評估依據；啟動 PFAS 成分盤查，加強與供應商合作，蒐集成分揭露資訊，以因應歐盟與美國日益嚴格的環境法規。本次議合提升 D 公司在永續方面的信任度與國際競爭力，強化企業形象與國際認可。對各利害關係人之影響如下：

01 股東	確保符合法規，並維持良好企業聲譽，提升企業永續評等與投資吸引力。
02 客戶	強化對產品安全與環保的信任，提升合作意願。
03 供應商	促進原料升級與永續轉型，建立責任共識。
04 員工	改善工作環境安全，提升企業認同與穩定性。
05 社會大眾	減少環境污染與有害物質排放，促進社會福祉。

凱基證券資本市場部業務主管持續與 D 公司保持良好互動，D 公司展現高度配合與改善意願，並具備良好 ESG 基礎，符合本次議合之預定目標。若其持續強化回收機制與資訊揭露，將有助於凱基證券在投資決策中提高其評等與配置比重。

盡職治理之倡議

除針對輔導企業之永續轉型議合外，凱基證券亦持續透過舉辦產業論壇、發布產業趨勢研究報告等活動，以跨界專案合作及持續性溝通機制，與客戶、投資人及其他利害關係人分享永續發展趨勢、產業實務與發展趨勢，藉此強化利害關係人溝通，並推廣盡職治理及永續發展理念，共同促進經濟發展與社會共好。

◈ 凱基證券投資論壇

本公司定期按季舉辦主題式投資論壇，2025 年共辦理四場，論壇中聚焦重點產業發展趨勢與投資觀點，以協助投資人及企業掌握中長期產業脈動，發揮金融支持實體經濟發展之影響力。2025 年論壇主題呼應政府推動之「AI 新十大建設推動方案」，聚焦政策認定之關鍵戰略與信賴產業，包括 AI 智慧應用、AI 晶片、矽光子與 CPO 技術、智慧機器人等領域，引導市場關注具長期成長潛力之產業，支持國家數位轉型與產業升級。

◈ 關稅重構與全球產業投資新機遇主題式論壇

除定期籌辦之投資論壇外，本公司 2025 年更針對全球關稅體系重構對產業布局與投資決策的影響舉辦一場主題式論壇，以公司治理、供應鏈韌性及永續投資角度，探討企業如何在國際政策與產業轉型趨勢下，掌握具長期價值與永續性的投資新機遇。

◈ 產業趨勢之研究報告

本公司透過子公司凱基投顧之專業研究團隊，定期就關鍵產業及支持型經濟活動之產業趨勢進行研究，並發布相關研究報告，作為企業規劃永續策略及投資人評估永續投資機會之重要參考。2025 年度累計發布研究報告逾 160 篇。

永續經濟活動議合行動

2025 年凱基證券依據金管會發布第二版之「永續經濟活動認定參考指引」，計算長期投資部位中適用該指引之投資比例為 10.46%，符合指引之投資比例為 10.34%；承銷輔導對象之適用件數為 26，適用之金額為 250.02 億；符合指引之件數為 12，金額為 91.55 億。因應指引之推動剛起步，本公司會持續透過金融業議合力量協助承銷輔導對象。透過持續規劃運用金管會發布之「永續經濟活動認定參考指引」初步評估承銷輔導對象與長期投資對象，接著進一步協助適用之承銷輔導對象與長期投資對象積極面對轉型；2026 年 6 月本公司與凱基人壽採取聯合議合，針對紡織業之投資對象依據「永續經濟活動認定參考指引」之氣候變遷減緩措施、轉型至循環經濟方式進行討論，並了解其當前面臨之困境。

◈ 責任投資成果

2025 年責任投資具體成果（依行政院主計總處公告之行業統計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（新台幣百萬元）	投資金額占比
640	金融服務業	55	24,799.25	20.72%
261	半導體製造業	143	22,766.47	19.02%
651	人身保險業	13	16,211.72	13.54%
271	電腦及其週邊設備製造業	106	7,646.76	6.39%
649	其他金融服務業	7	7,572.06	6.33%
660	證券期貨及金融輔助業	11	5,886.50	4.92%
269	其他電子零組件製造業	74	4,131.40	3.45%
610	電信業	15	3,290.95	2.75%
263	印刷電路板製造業	57	3,200.52	2.67%
350	電力及燃氣供應業	8	2,418.71	2.02%
前十大產業之投資總件數及總金額		489	97,924.33	81.81%
投資總件數及總金額		1,713	119,695.39	100%

而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 2025 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 2025 年 12 月 31 日作為截止日，統計庫存明細（包含避險部位）並分析產業別後揭露之數據，以確認揭露數據皆符合現行責任投資政策。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。

永續發展債券投資

前述揭露之責任投資成果中，凱基證券積極將永續發展債券納入債券投資部位。截至 2025 年底，已投資三檔永續發展債券，其中一檔為經證券櫃檯買賣中心認可之綠色債券（債券代碼 FR001400WIO7），投資面額為新台幣 1,100,330,000 元，占債券投資部位[註] 面額之 3.5%。本公司將持續提高永續發展債券之投資占比，引導資金流向具環境或社會效益之企業，落實責任投資政策。

註：為『非短期交易性』之債券投資部位，包含於 2025 年責任投資成果中。

3.1.2 金融商品與服務

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，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，同時參閱承銷輔導案件之公開資訊，充分瞭解該公司之溫室氣體排放情形以及在減碳過程中遇到的困難及可能因應策略。綜合評估後，若無相關風險方可辦理股權承銷業務。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

金融商品防漂綠措施

凱基證券網站上推出之 ESG 基金商品皆為「證券投資信託事業發行環境、社會與治理相關主題證券投資信託基金」及「總代理人募集及銷售環境、社會與治理相關主題之境外基金」，分別遵循金管會 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函及金管會 111 年 1 月 11 日金管證投字第 11003655363 號令規定辦理，發行或募集機構於投資人須知完整揭露投資目標與衡量標準、投資策略與方法、投資比例配置等事項；ESG 股票商品則參考彭博資料庫之「ESG 評分」提供相關資訊，於本公司網站揭露並說明前述金融商品資訊。本公司推行投資產品及辦理金融服務時，皆已參考《金融機構防漂綠參考指引》，將相關金融商品與服務資訊充分且清楚的告知投資人，並確保相關聲明之正確性、完整性、可判讀性及可比較性，避免傳遞錯誤資訊而誤導投資人。

為確保永續金融商品之資訊揭露真實可信，於永續發展債券承銷業務執行過程中，參酌主管機關之《永續發展債券作業要點》，落實責任投資行動與發揮證券商的影響力：一、就發行人之永續框架與進程，輔導與督促該發行案的資金用途具備實質改善環境或社會之效益，且相關計畫書之內容均依法規編製；二、取具第三方評估機構對於發行人之資金運用項目與效益估計合理性之意見書，接軌國際資本市場協會 ICMA 永續發展債券及指引原則，俾使該債券符合永續發展債券之認可資格；三、案件完成後，定期追蹤發行人資金用途之執行情形與效益之達成性，以作為投資部位增持或調節之參考依據，並適時回饋予認購或持有部位之投資人。

永續發展相關商品或服務之營運成果

凱基證券辦理之股權承銷業務皆須填列證交所及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、職業安全衛生措施、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。

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 2025 年度辦理案件中，自行篩選出經營理念與節能減碳、能源與水資源管理、循環再利用、綠色製程與產品創新、環境認證相關，並積極與 SDGs 對齊以降低環境衝擊，同時兼顧員工、社會與永續治理等標的或服務之輔導公司，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。

◈ 2025 年度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（依行政院主計總處公告之行業統計分類及中類代碼揭露前十大產業之案件金額）

產業類別	承銷件數	凱基證券承銷金額（新台幣仟元）	手續費收入（新台幣仟元）
26 電子零組件製造業	7	7,364,958	60,891
20 藥品及醫用化學製品製造業	1	3,362,926	137,666
29 機械設備製造業	4	2,044,188	16,962
67 不動產開發業	2	1,094,367	8,923
12 成衣及服飾品製造業	2	707,750	8,192
33 其他製造業	1	562,800	7,050
64 金融服務業	1	427,137	6,067
永續發展股權承銷案件總計	18	15,564,126	245,751
全數股權承銷案件	36	26,338,474	414,976
永續發展案件占比	50%	59.09%	59.22%

註：2025 年度辦理之永續發展股權承銷案件僅涵蓋七大產業類別。

◈ 2025 年度辦理之永續發展輔導服務收入（依行政院主計總處公告之行業統計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）
464	機械器具批發業	3,900
292	其他專用機械設備製造業	2,580
269	其他電子零組件製造業	2,550
200	藥品及醫用化學製品製造業	2,230
285	家用電器製造業	1,800
264	光電材料及元件製造業	1,500
89	其他食品製造業	1,400
631	非酒精飲料製造業	1,200
259	其他金屬製品製造業	1,200
200	藥品及醫用化學製品製造業	1,100
其他行業		8,092
永續發展相關輔導服務收入		27,552
輔導服務總收入		28,112
永續發展案件占比		98%

2025 年度辦理之永續發展債券承銷

ESG 議題受國際潮流與社會關注而日漸受重視的趨勢下，於辦理債券承銷業務，達成發行人募集資金與認購人資金配置目的之餘，本公司亦積極拜訪潛在發行人與投資人，推廣各類永續發展債券，且在募集資金的用途上，本公司鼓勵並協助發行人思考更多元並具備正向環境與社會效益的運用項目。本公司辦理並推廣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，取得下述四大類債券之資格認可，並於櫃買中心申請掛牌者：

- ✓ **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。

如 2025 年凱基證券擔任中華電信 2025 年度第一次無擔保普通公司債之主辦券商，協助發行期間 5 年、票面利率 1.73% 之可持續發展債券新臺幣 35 億元，所募資金全數用於綠色投資計畫及社會效益投資計畫，為 2025 年度永續發展債券承銷之指標案例。

該債券依據 ICMA 綠色債券原則（GBP）、社會責任債券原則（SBP）及可持續發展債券指引（SBG）架構發行，並取得櫃買中心可持續發展債券資格認可。資金運用涵蓋能源節約（PSTN 系統 IP 化設備汰舊換新，預估年節能逾 178 萬度、年減碳 845 噸 CO_2e）、溫室氣體減量（EV100 電動車計畫）、生物多樣性保育（營運據點場域之植物保護與復育 5 種瀕危植物、竹林生態健康與平衡開發），以及偏鄉數位涵蓋（5G 基地台建置擴充新增 87 個偏遠鄉鎮，提高涵蓋率）等多元永續項目，實現環境與社會雙重正向影響力。

除上述指標案件外，本公司於 2025 年合計辦理 19 件永續發展債券之承銷（含擔任財務顧問），包含 14 件綠色債券、1 件社會責任債券、4 件可持續發展債券，合計承銷金額為新臺幣 170.97 億元，詳細資訊請詳本報告書附錄。

統計項目	承銷件數	承銷金額（新台幣仟元）
永續發展債券承銷案	19	17,096,808
全數債券承銷案	150	152,054,862
永續發展債券占比	12.67%	11.24%

◈ 2025 年其他永續及綠能相關商品造市及交易統計

凱基證券於 2025 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	252	312,730,703
認購售權證造市	17,776	84,404,904

其中由本公司於 2025 年度發行連結綠能相關標的之認購 (售) 權證共 1,271 檔；由凱基證券擔任 ESG 或其他追蹤 ESG 相關指數 ETF 之參與券商共 27 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	1,271 檔	6,807,335
ETF 造市 / 參與券商	27 檔	17,766,644

前述 2025 年發行之連結綠能相關標的商品雖未包含 ETN 商品，惟本公司於 2025 年擔任 27 檔 ESG 概念 ETF 之參與券商，並擔任其中 23 檔 ETF 之流動量提供者，詳細資訊請詳本報告書附錄。

境外永續結構型商品

凱基證券與境外結構型商品發行機構合作，於 2025 年推廣上架多檔「慈善捐款境外結構型債券 (Charitable Giving Note)」、「綠色境外結構型債券 (Green Note)」商品進行銷售，提供能同時滿足投資人之資產配置需求、環境友善及永續投資的綠色金融服務。

債券類型	投資永續成效	2025 年交易名目本金 (美元)
綠色境外結構型債券	募集資金由發行機構運用於具「環境效益」的合格綠色資產，例如再生能源、綠色建築、能源效率、清潔運輸、廢棄物和水管理、永續農業和森林管理等。	62,009,467
慈善捐款境外結構型債券	投資人每承作價值固定額 1 萬美金該類型境外結構型商品，發行機構便會捐贈 5 美金予慈善機構，並透過投資人、公眾團體、共享、共好，產生正向影響力的里程碑。	141,953,109

ESG 相關主題之基金

凱基證券以金融專業回應永續發展需求，透過核心金融服務創造正向且可衡量之永續影響力，透過持續評估市場趨勢與投資人需求，積極開發及引進第三方發行之永續投資商品，主題範疇涵蓋環境保護、氣候行動、社會共融與公司治理，以協助資金有效導向具永續效益之企業及專案，在商品引進及銷售過程中，凱基證券納入相關 ESG 評估資訊及揭露說明，協助投資人於投資決策時充分理解永續商品之特性與潛在影響，並透過理財顧問推廣與教育溝通，提升客戶對永續金融之認知與參與度。2025 年度銷售之 ESG 主題相關基金如下：

永續投資商品類別 註	至 2025 年 12 月 31 日之存量（新台幣元）
ESG 整合投資分析	404,312,075
標竿企業投資	69,085,473
影響力投資	9,724,532
其他	44,015,127
凱基證券銷售之 ESG 基金總存量	527,137,207
凱基證券銷售之基金總存量	27,106,831,816

註：投資商品分類依循證券投資信託暨顧問商業同業公會 (SITCA) 相關規範，依據 SITCA 之 ESG 主要標準「投資策略類型分類」，為參考全球永續投資聯盟 GSIA (GLOBAL SUSTAINABLE INVESTMENT ALLIANCE) 定義的永續投資方法進行分類。

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」及「理財服務差異化」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，持續透過各項創新科技，主動提供客戶有溫度的金融服務，奠定「以未來助未來」的券商領先地位，幫助客戶打造富足的未來。

為確保數位服務持續貼近客戶真實需求，本公司定期盤點客戶屬性與使用行為，涵蓋年齡結構、風險承受等級、交易習慣及數位工具使用偏好等面向，並依分析結果動態調整金融商品設計、行銷內容與服務通路布局。本年度更舉辦「內、外部 APP 使用者需求工作坊」，主動邀請社會新鮮人、青壯年及高齡者等不同族群的使用者，採 1 對 1 深度訪談，再搭配情境式任務以及互動式 prototype，觀察用戶的操作流程，將結論回饋至「隨身 e 策略」改版規劃。針對年輕族群強化模擬交易與定期定額功能，而針對樂齡族群則優化語音輸入與大字體介面，確保每項數位創新皆以客戶需求為出發點，以上皆提報公平待客委員會定期檢視執行成效。

另外本公司於 2025 年除推出「股利再投資專區」，提供整股與定期定額投資人以股利再投入方式進行選股與試算，打造一站式投資服務體驗外，也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。2025 年凱基證券採用電子下單之全年成交比重為 93.08%，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。

打造一站式股利平台

- ✓ 「股利再投資」：不論是整股或定期定額股利，只要一鍵啟動再投資設定，便能在收到現金股利時，立即對相同商品進行再投資，方便投資人長期累積資產放大複利效果。
- ✓ 「我的股利查詢」：可查詢過往配息紀錄，以及目前庫存持股即將配發的股利，如果投資人持續看好持股未來的績效，就可以一鍵啟用「股利再投資」設定。
- ✓ 「股利專區」：整合市場熱門高股息標的、股利試算工具及股利行事曆等，讓存股理財可以更簡單，例如點選「主題精選」，即可輕鬆查詢獲利成長股、EPS 績優股、最佳定存股、高殖利率股等分類的個股殖利率或 EPS 排行榜，幫助投資人依據各項指標快速篩選，精準找到理想投資標的。

打造一站式股利平台，推出全新「股利再投資」等多項服務，助客戶資產放大

金融便捷服務

凱基證券持續優化客戶金融服務體驗，透過系統性推動數位自助服務與智慧投資工具，全面降低客戶申辦作業時間與資訊獲取成本，並建立內部督導機制定期追蹤執行績效。相關數位服務優化措施均納入本公司客戶服務品質管理架構，並將追蹤結果提報相關主管層級及永續暨誠信經營委員會作為後續優化依據，持續精進客戶服務效能。

服務項目	內容說明	內部督導機制	服務成效
優化客戶自助服務渠道	為提供客戶更方便的數位體驗，凱基證券於各交易系統進行優化，共計 55 項，涵蓋交易便利性、資訊即時性及操作流暢度等多個面向。代表性項目包含於複委託系統中建置美股即時報價功能，可每秒更新多次；調整理財快 e 富搜尋邏輯；於隨身 e 策略 APP 中新增快 e 抽服務、認股借貸等功能；於開戶系統中簡化異業合作開戶補件流程；此外也新增了股利專區，提供全面、透明和即時的股利資訊，打造一站式股利資訊平台，大幅縮短從資訊獲取到下單執行之間的操作時間，有效降低因資訊延遲造成的交易成本。	透過每季永續暨誠信經營委員會追蹤其執行成效	✓ APP 優化或新增服務： » 複委託系統－ 4 項 » 財管系統－ 7 項 » APP － 25 項 » 線上開戶－ 9 項 » 其它交易系統－ 10 項
發展數位金融創新	本公司積極發展數位金融創新，整合多元資訊工具，協助投資人以更低的時間與資訊成本做出投資決策。具體說明如下：提供投資人智慧投資旅程體驗，於選股階段，投資人可運用本公司推出之「贏家選股」，依投資需求與策略方向進行股票篩選；「隨身 e 策略」中之 AI 助理，新增法說會關鍵資訊及盤中快訊，自選股及各行情頁面提供最新報告連結，同時結合客製化精準通知服務，投資人無須跨平台自行搜尋資料，即可有效掌握個股基本面變化與市場脈動，大幅降低資訊搜尋時間成本。	透過每季永續暨誠信經營委員會追蹤其執行成效	✓ 共取得以下 5 項獎項 » Triple A Digital Awards 2025「台灣最佳行動經紀應用程式獎」 » 2025 財訊財富管理大獎「最佳數位智能系統」 » 卓越雜誌 2025 卓越證券年度評比「最佳智能理財獎」 » 2025 旺旺中時金融服務評鑑大賞「創新平台獎」 » 2025 國家品牌玉山獎「最佳產品獎」

其他數位創新服務

產品 / 服務名稱	內容說明	產品 / 服務成果
社群經營	✓ 凱基證券積極運用 LINE 與 Facebook 等高度普及的社群平台，強化客戶溝通並提供更貼近生活的金融服務，落實普惠金融精神。 ✓ 透過凱基證券樂活投資人 LINE 官方帳號，陸續推出投資人多元個人化實用資訊，包括： » 即時圖文訊息及凱基精選影音，供投資人隨時掌握市場趨勢。 » 輕鬆查取並獲悉即時新聞及投資報告。 » 推出「營業員電子名片」與「我的營業員」等數位服務模組，結合 LINE 官方帳號的個人化互動機制，縮短客戶與營業員之間的距離，有效提升金融資訊的可近性。 » 首家與 LINE 合作導入 LINE MINI APP 之券商，使民眾可直接透過 LINE 便捷取得專業市場內容，降低詐騙風險並提升金融訊息可近性。	✓ 2025 年凱基證券樂活投資人 LINE 官方帳號好友數已超過 200 萬戶；帳號綁定數達 8.2 萬人。 ✓ 2025 年 FB 官方帳號共計發文 185 則，粉絲數累積至 4.1 萬人。 » 貼文瀏覽次數：2245.4 萬 » 貼文觸及人數：約 185 萬次 » 貼文互動總數：約 1.5 萬 » 粉絲專頁瀏覽次數：6.9 萬
	✓ 透過凱基證券樂活投資人 YouTube 頻道發布金融理財影片，深耕年輕族群，提供各種理財產品介紹說明及分析，幫助年輕投資人逐步建立正確理財觀念。	✓ 於「凱基證券樂活投資人」YT 頻道發布金融理財影片，2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，共計發布 135 部影片。
線上客服	透過「Web-Call 網路電話」或「智能客服」服務，客戶可一鍵點選直接撥打至客服中心，或與智能客服專員凱莉對談，並透過多元化客服工具，迅速且即時地解決需求。	✓ 至 2025 年底，已累計逾 3,608 通的網路電話來電量。 ✓ 智能客服 2025 年共 14.71 萬人提問，回應 22.78 萬則問題，運用機器學習促使問答之精準度達 94%，應用多輪情境對話及情緒偵測機制，快速回應客戶對於產品及各項服務之問題。

產品 / 服務名稱	內容說明	產品 / 服務成果
數位普惠金融服務	✓ 定期定額「日日扣」服務：每月任一個日期都可以選擇作為自己的扣款日，幫助投資人享有更大的交易彈性進行理財規劃。 ✓ 打造定期定額「購物車」功能：針對年輕人及存股族的投資需求，打造定期定額購物車功能，讓投資下單像在電商平台購物般簡單。 ✓ 提供可自訂的「策略選股」服務：根據基本面、籌碼面或技術面等不同分類，讓投資人輕鬆一鍵完成選股或打造自己的投資組合。 ✓ 透過擴大小額投資範疇，嘉惠小資族及年輕客群以達成普惠金融目的。 ✓ 提供精選投資標的，並加以行銷活動，讓投資大眾受惠。 ✓ 凱基證券官網打造定期定額專區，提供豐富完整資訊 https://www.kgi.com.tw/zh-tw/product-overview/etf-rsp-odd-lot ✓ 推出「股利行事曆」、「股利再投資」與「股息計算器」等服務，打造一站式股利資訊平台，讓股利變資產，投資更有感。	截至 2025 年底，定期定額扣款帳戶數已成長至 94,616 戶。
模擬交易功能	為幫助年輕人增進股票專案知識及了解交易風險之重要性，並踏出投資第一步，本公司之「隨身 e 策略」APP 具備模擬交易功能，該功能為國內首家券商串接證交所即時資訊，使模擬交易時更可感受市場行情變化，目的係讓每一位投資新手在正式投資前，熟悉交易流程、認識風險並找到適合自己的投資方式，且該模擬交易功能不論是否為凱基證券客戶，都可以透過「隨身 e 策略」APP 進行投資體驗。	截至 2025 年 12 月 31 日止，模擬交易累計共 14,051 人註冊。此外也與臺北城市科技大學、國立高雄科技大學、淡江大學、嶺東科技大學、明新科技大學、國立政治大學、元培醫事科技大學、中信金融管理學院等 8 所學校合作舉辦模擬交易競賽，共吸引 1,413 人報名參賽。

創新服務獲獎紀錄

凱基證券致力於推動各類創新金融服務，並依據客戶需求持續開發安全、可靠的數位金融解決方案，於 2025 年度榮獲多項外部機構的高度肯定。展望未來，凱基證券將持續以優化顧客體驗及企業永續經營為出發點，積極發展金融科技創新、數位服務創新、管理創新，為客戶、員工、股東及社會提供永續的金融解決方案，藉由創業精神與創新能力，實現成為亞洲領頭金融企業的願景，成就客戶迎向富足人生。

◈ 2025 年度創新服務相關獲獎殊榮

- 《財訊》2025 財富管理大調查—「最佳財富管理獎」、「最佳數位智能系統獎」等大獎
- 中國時報「旺旺中時金融服務評鑑大賞」—「證券業 - 創新類 - 創新平台獎」
- 今周刊「財富管理銀行暨證券評鑑」—「最佳財富管理券商獎 - 優等」、「最佳智能理財獎」、「最佳 AI 應用獎」等大獎
- 第四屆工商時報數位金融獎—「數位服務獎 - 優質獎」
- 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」金質獎及「最佳有價證券信託創新獎」優質獎

3.3 服務品質與客戶關係

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。本公司於金管會 2025 年度公平待客原則評核中，榮獲大型綜合券商前 25% 殊榮，顯示各項友善金融推動成果領先同業。

為持續強化客戶權益保障與服務品質，本公司自 2023 年第四季起開始導入 ISO 10002 客訴品質管理系統國際標準，建立以風險為導向之升級陳報機制，提升督導層級至副總經理，確實保障金融消費者的最大權益，並於 2024 年通過具公信力的國際第三方機構 BSI 英國標準協會驗證，2025 年 7 月完成續審作業，多項公平待客努力成果深獲外界肯定；卓越的客服品質亦於 2025 年榮獲臺灣客服中心評鑑之證券業「銀獎」，未來將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。

本公司依據國際申訴處理機制規範 ISO 10002，建立以風險為導向之升級陳報機制，定期探究申訴態樣之根本原因，並提出具體改善建議。相關申訴案件之統計分析、態樣檢討及改善執行情形，每季提報公平待客委員會，並於 2025 年度按季向董事會正式報告，共計 4 次，確保管理階層充分掌握客戶申訴動態，落實對金融消費者權益之實質保障。此外，本公司已完成《客戶申訴與爭議處理政策》之修訂，持續強化對客戶申訴與爭議事件處理機制，同步更新相關內部規範與作業流程，確保公平待客原則內化於組織文化並落實於日常作業中，以實質提升金融消費者權益保障與服務品質。

凱基證券獲公平待客評核前 25% 績優肯定，由金管會主委彭金隆 (右) 頒獎表揚，凱基證券董事長許道義代表領獎。

客戶服務策略與措施

凱基證券為確保金融商品與服務持續貼近客戶真實需求，建立客戶屬性與需求之定期盤點機制，以多元之面向，系統性掌握客戶樣貌，並據以滾動調整商品設計、行銷策略、服務通路及爭議處理方式，確保各項服務決策以客戶需求為核心依據。為使提供之服務更加貼近客戶需求，本公司定期分析客戶之年齡結構、風險承受等級、資產規模、交易行為及數位工具使用偏好等面向，並視不同屬性劃分為年輕族群、樂齡族群、一般投資人及高資產客戶等不同客群，掌握各客群之差異化需求及偏好以提供不同服務。

另外針對服務提供之回饋，本公司透過淨推薦分數（NPS）及電話客服系統 CTI 管理機制，系統化地蒐集客戶意見；同時執行分公司服務禮儀神秘客稽查，定期稽核 68 個營業據點之現場服務現況，深入了解客戶對服務品質之實際感受。

依據前述客戶屬性分析與客戶意見回饋結果，本公司依循「客戶服務」、「普惠金融」及「數位金融」三大策略軸線，於 2025 年執行作出下列相應調整：

- ✓ **客戶服務—優化服務品質與客訴申訴管理：**依申訴態樣分析結果，持續優化客訴案件之分類機制與處理流程，建立「根因分析→改善追蹤→成效檢核」之閉環管理；加強高齡客訴案件之專項追蹤管理；執行分公司服務禮儀神秘客稽查，2025 年度分公司外部神秘客稽查平均查核成績 94 分，相較 2024 年度的 82 分提升 14.63%。2025 年 1 至 6 月採 NPS 淨推薦值計分衡量，平均分數為 86 分；7 至 12 月則以 CTI 客戶滿意度計分，平均分數為 4.98 分。
- ✓ **普惠金融—提升金融包容性：**針對不同客群之特性提供差異化服務，包含針對 65 歲以上樂齡族群設置銀髮友善客服專線快速通道；針對視障族群優化「隨身 e 策略」APP 語音操作功能，本公司亦為業界首家獲得「視障無障礙 APP 認證」之證券商；針對身心障礙客戶、原住民及新住民辦理金融知識宣導活動，期望擴大金融服務覆蓋範圍，並落實金融平權。
- ✓ **數位金融—以數位金融提升服務便利性：**依年輕族群需求優化定期定額「日日扣」、模擬交易及策略選股等功能，在功能持續優化下，定期定額扣款帳戶數已成長至 94,616 戶；依客群偏好優化 LINE 官方帳號，提供精準推播及精準通知服務，以及 APP 客製化服務，LINE 官方帳號好友數已逾 200 萬戶；持續推廣電子下單，2025 年電子下單成交比重達 93.08%，以數位工具有效提升各客群之交易便利性與服務體驗。

除參考客戶意見並優化服務措施外，為強化人才培育與銷售團隊之專業能力，本公司繼 2024 年領先業界與證券暨期貨市場發展基金會（以下稱「證基會」）合作推出「ETF 專業顧問 (ETFP)」認證課程後，2025 年再度與證基會合作，獨家推出「WMP 財富管理專業顧問」認證課程，旨在全面強化銷售團隊之稅務、信託、傳承與全方位投資等各領域的專業實力，落實「不為產品找客戶，是為客戶找適合產品」的理念，以協助財富管理客戶實現長遠財務目標。

此外 2025 年度也導入財富管理技術平台「凱富 RichLife」，透過數位科技全面提升財富管理與資產規劃服務之專業深度及服務品質，銷售團隊可運用「人機協作」技術進行債券現金流預測，協助客戶提前規劃資金，並可透過「情境分析」，模擬不同市場情境，例如嚴重衰退或持續性通膨等，檢視過往重大市場事件對投資組合的潛在影響。

金融商品之消費者保護措施

凱基證券由總經理擔任公平待客委員會之召集人，統籌規劃金融消費者保護及公平待客相關事務，並監督各部門確實執行，透過高級別管理階層之督導，充分展現本公司對金融消費者保護之高度重視。同時指派策略企劃部為相關措施之專責推動部門，負責協調各業務單位落實公平待客、金融友善、預防詐騙等各項工作，並定期進行內部控制查核程序，確保金融友善服務各工作項目具體落實。2025 年本公司依前述機制，共計 4 次向董事會正式報告金融消費保護推動成果及精進計畫，透過董事會職能，進一步強化金融消費者保護措施。

本公司提供金融商品或服務並與客戶訂立契約前，業務單位皆須依規定執行客戶認識（KYC）程序，蒐集並評估客戶之基本資料、投資知識、投資經驗、財務狀況及風險承受程度，並依評估結果將客戶區分為「低、中、高」風險屬性三類，確保所推介之商品或服務符合客戶之適合等級，針對 KYC 程序亦有設置 KYC 重評且風險屬性調高之冷靜期機制以及《客戶申訴與爭議處理政策》，藉以保障客戶的交易風險。

此外，業務人員於銷售各項金融商品或服務前，須以客戶能充分理解之形式，完整說明金融商品、服務及契約之交易成本、可能收益及潛在風險等重要內容，並充分揭露重要注意事項，不得有虛偽、隱匿或誤導之情事。針對非臨櫃交易客戶，本公司將另行致電客戶進行關懷確認，確保客戶充分了解所承作商品之性質與風險。

為進一步強化高齡客戶權益保護，凱基證券依據高齡客戶之特性，如生理與認知能力、退休後財力與收支來源與水準、流動性資金需求、金融知識水準，以及社群關係（獨居及照護狀態）等項目，訂定並執行「高齡客戶評估表」，以全面評估其投資適合性。針對商品風險等級及商品複雜性較高之結構型商品，另設有「客戶年齡及金融產品之合計年數需小於或等於 80」之管控原則，若超過規定該標準，則須另案申請並經分公司區督導核准後，方可承作交易，且銷售人員亦應加強確認高齡客戶對商品交易風險之認知，以確實落實商品適合度評估（KYP）機制。另本公司亦規劃銀髮族關懷專案，透過更周延之服務與溝通機制，提升高齡客戶之金融保障與服務品質。

公平待客原則

為持續增進公平待客原則之運行，公平待客委員會依凱基證券《公平待客委員會規程》運作，於 2022 年設立「公平待客委員會」，積極將公平待客理念融入企業文化，由董事會帶領推動各項公平待客之行動方案，並制定《公平待客十大原則》（全文請見本公司官網之公平待客專區）。為利於各項業務之推展，本委員會由總經理擔任負責人，並設置「董事會聯繫小組」、「幕僚小組」、「法令諮詢小組」、「商品及銷售小組」、「客戶意見及申訴小組」、「反詐騙小組」，以及「評核及溝通小組」。每季定期召開會議，2025 年共召開 4 次會議。

另為迅速且有效的處理客戶申訴與爭議，本公司已依 ISO10002 國際申訴處理規範，由公平待客委員會轄下設立之「客戶意見及申訴小組」，建立客訴案件系統性分析機制，定期針對申訴案件之發生態樣、成因分布及處理時效進行深度分析，探究申訴根本原因，並提出具體改善建議，要求相關單位於規定期限內完成優化，形成「發現原因→根因分析→改善追蹤→成效檢核」之閉環管理，持續提升申訴之效能與效率。工作小組每季定期向委員會報告，且於 2025 年度共計 4 次提報董事會，揭露申訴案件之統計分析結果、態樣檢討及具體改善執行情形，並持續關注與優化高齡客訴案件之處理情形。

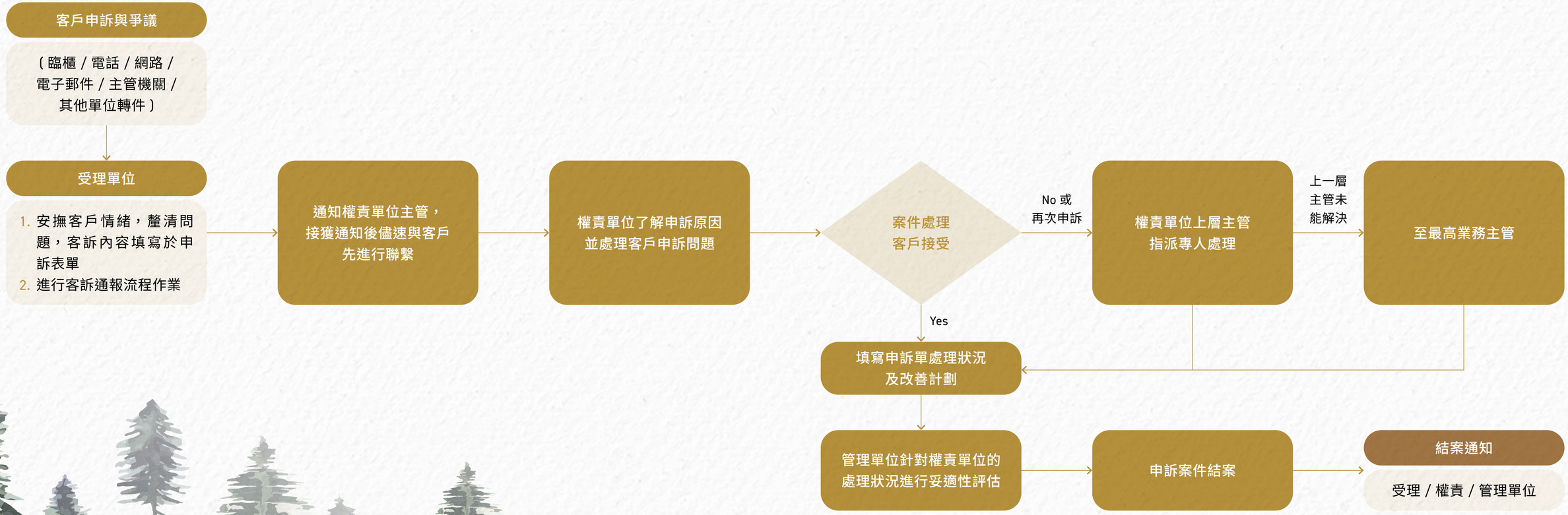
◈ 公平待客委員會組織架構

客訴處理流程

凱基證券已建置完善之《客戶申訴與爭議處理政策》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，並於當日立即通報單位主管；分公司經理人接獲客訴後需盡速聯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；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、官網線上文字客服 (webchat) 以及電子信箱 service1@kgi.com 等各類公開聯絡管道，以利客戶隨時諮詢與反映需求，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。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。2025 年客服中心之首通電話問題解決率為 99.6%，顯示客服中心得發揮其職能，有效並迅速協助客戶釐清並解決問題。

◈ 客訴處理流程圖



公平待客落實成果

凱基證券高度重視公平待客原則之落實，定期辦理及推廣各式與公平待客原則相關的必修與選修課程及講座。2025 年已辦理金融消費者保護與公平待客原則課程，內容涵蓋金融友善及身心障礙者權利公約、金融消費者保護法與公平待客原則、金融消費爭議新趨勢、證券業實務應用與案例研討解析、國際趨勢與展望等內容，課程時數 3 小時，完訓人數共 2,794 人（含董事 9 位、高階經理人及正職人員），訓練總人時數為 8,382 小時，占全部正職人員比率為 84.99%。

授課對象	課程名稱 / 內容	課程時數	參與情況	訓練人時數
董事 註	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	3	應訓人數同完訓人數為 9 人，完訓率 100%	27 小時
高階經理人	金融消費者保護與公平待客原則（含身心障礙者權利公約）	3	應訓人數同完訓人數為 31 人，完訓率 100%	93 小時
	公平待客暨金融友善、身心障礙者權利公約	3	應訓人數同完訓人數為 4 人，完訓率 100%	9 小時
正職人員（不含高階經理人）	金融消費者保護與公平待客原則（含身心障礙者權利公約）	3	應訓人數同完訓人數為 2,751 人，完訓率 100%	8,253 小時

註：本公司負責人及總經理同時兼具董事身分，並皆已完成公平待客相關教育訓練，惟計算時數係以「董事」身分認列，未重複計入董事及高階經理人欄位計算。

金融友善原則

依據凱基證券《公平待客原則》第十二條規定（全文請見本公司官網之公平待客專區），金融友善服務之推動策略應涵蓋環境、溝通、商品、服務及資訊等五大面向之具體措施，並要求不得有歧視性或不公平對待之行為。本公司由董事會帶領推動重視金融友善之組織文化，將金融友善理念由上至下深植於全體員工之日常工作。

此外，本公司定期進行外部神秘客稽核作業，並依《分公司服務禮儀 SOP 作業須知》查核分公司之服務禮儀落實情形及營業環境維護狀況等；另訂有內部遵循規章—《與弱勢客戶、高齡客戶承作金融商品交易要點》，以強化對弱勢客戶、高齡客戶權益之保護，並設置 KYC 重評之冷靜期機制，預防不當銷售。上述皆於公平待客委員會報告金融友善服務之具體執行情形，並提請董事會討論及指導，相關事項均提報董事會同意備查。

金融友善之落實與獎勵措施

為落實金融友善之精神與規範，本公司指派策略企劃部為統籌辦理各單位金融友善工作之專責部門，負責協調各業務單位落實各項金融友善措施，並建立內部控制機制定期查核執行情形，確保各項措施具體落實，並每季定期針對相關金融友善服務之推動成果及檢討建議提報公平待客相關會議，於 2025 年度更已向董事會報告共計 4 次，由董事會給予指導並督促持續精進相關政策之落實。

此外，為鼓勵同仁積極落實金融友善服務精神，凱基證券訂有《公平待客原則績效考核要點》，將金融友善服務納入績效考核加分項目，並設置「最佳企業價值實踐獎」選拔機制，鼓勵同仁以「以客戶為中心」之企業價值為核心，確實落實公平待客原則與金融服務友善行為。2025 年期間辦理選拔獎勵活動，計有 5 位同仁獲獎，除頒發定額獎金禮券外，並透過公告方式予以公開表揚，藉由標竿學習，鼓勵同仁效法楷模典範，深化企業價值之實踐。

凱基證券深化公平待客文化，由獨立董事賈凱傑親身體驗多元障別的真實感受。

◈ 金融友善相關措施與成果

項目名稱	推行內容	推行成果
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，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。 ✓ 2024 年度新增「分公司禮儀 SOP 自行查核表」，每月檢視分公司自行查核的落實度。 ✓ 另規劃與執行分公司服務禮儀神秘客專案（建立外部神秘客稽核制度），依與顧問公司雙方確認的查檢表，至 68 個營業據點進行現場服務稽查，以瞭解服務現況，進而滿足客戶對服務的期待，提升服務品質、增加競爭力，持續優化臨櫃服務表現。	✓ 執行分公司服務禮儀神秘客專案成功落實 100%。 ✓ 2025 年度分公司外部神秘客稽查平均查核成績 94 分，相較 2024 年度的 82 分提升 14.63%。
客服系統	✓ 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。 ✓ 線上交易平台及開戶流程新增線上客服 Webcall 服務。 ✓ 智能客服新增超連結及圖片版型，提升回覆問題時閱讀的便利性。 ✓ 針對客服人員之專業度訓練，本公司特別強調培養客服人員高效應對與及時處理問題的專業能力，期望客服人員能在一通電話內解決客戶問題。	✓ 2025 年客服中心之首通電話問題解決率達 99.6%。 ✓ 2025 年智能客服問題提問數達 22.78 萬則。
多元語言服務	✓ 位於六都之分公司依規模大小或業務需要，至少配置 1 至 2 名以上具以英語提供服務能力員工。 ✓ 線上客服人員以國語、客語、台語等多語言方式進行溝通，讓客戶更容易理解。	✓ 提供英語服務之分公司共計 31 家。
銀髮族關懷專案	✓ 針對 65 歲以上高齡客戶與特定產品事件主動關懷，區分不同客戶屬性（積極／穩健／保守）並確保其了解資產於本公司之狀況後給予投資建議，並提供相關市場資訊供業務同仁對銀髮族客戶進行關懷。 ✓ 設置「銀髮友善客服專線快速通道」供 65 歲以上樂齡族使用，只需在撥入凱基證券客服專線後按 0，將轉由專人提供關懷服務，不僅能省下輸入個人身分資料與聆聽語音服務的時間，且可以用客戶習慣的語言進行溝通，更能提供樂齡族客戶便利、安心的服務體驗。 ✓ 領先業界推出的 AI 文字智能客服功能，使用者可一鍵放大文字對話字體，方便在行動裝置上閱讀；針對不熟悉使用鍵盤輸入文字的客群，也可以直接使用語音辨識功能，提供樂齡族多元的智能客服選項。 ✓ 櫃台明顯處主動設置老花眼鏡及 A3 放大版新戶開戶契約，方便樂齡族客戶清楚審閱文件內容，展現高齡友善服務措施之落實。	✓ 關懷專案於 2025 年每季平均完成約九千人次關懷且達成率為 100%。 ✓ 2025 年銀髮友善客服專線服務通數逾 8,390 通。

除前述金融友善措施外，凱基證券依不同類別障礙人士之需求，提供涵蓋環境、溝通、商品、服務及資訊等面向之適切金融友善服務，各障別服務說明如下。未來本公司將持續精進並研擬相關措施，守護弱勢族群之金融服務權益。

關懷族群	推行措施	推行內容
視覺及聽覺障礙人士	優化官方網站金融友善服務專區	✓ 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。 ✓ 線上電話客服 (Web-Call)：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。 ✓ 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。
視覺障礙人士	「隨身 e 策略」推出弱勢族群友善功能	「隨身 e 策略」APP 已獲台北市視障者家長協會「APP 無障礙認證」，為台灣首家獲此專業認證的證券公司。APP 提供語音播報、語音輸入及大字體介面，確保視障客戶得以獨立完成行情查詢與交易操作。AI 助理功能亦能支援全語音互動，讓視障朋友掌握即時投資資訊。
失智者或疑似失智人士	服務失智者及疑似失智者指引	依券商公會民國 113 年 7 月 23 日行文業者「證券商服務失智者或疑似失智者之實務參考做法」，規劃本公司『服務失智者或疑似失智者說明』及『辨識失智者或疑似失智者問卷』，以利分公司依循。
肢體障礙人士	身心障礙者保護措施	✓ 弱勢族群友善服務流程： » 導入臺灣手語翻譯協會手語翻譯服務，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。 » 建置完善之友善開戶機制，針對視覺障礙、文盲及無法簽名客戶，均由兩名見證人（含本公司人員）全程協助說明、確認理解並留存完整註記，確實保障客戶權益並落實金融平權。 ✓ 無障礙硬體設備與軟體服務： » 硬體設備：各營業據點皆設有無障礙設施，並同步於官網呈現配置情形，覆蓋率持續提升中。包含 120 公分以下友善櫃台設置率達 99%、位於 1 樓之 17 家營業據點愛心鈴設置率達 100%、無障礙坡道設置率 56%、無障礙電梯設置率 49%。 » 軟體服務：2025 年已取得網頁無障礙規範 2.0 認證檢測 A 等級，2026 年更進一步完成優化，獲 AA 級認證。 ✓ 無障礙環境認證：與專業無障礙評估機構 - 多扶協會合作，辦理分公司無障礙環境評估和輔導。繼 2023 年「湖口分公司」、2024 年「新豐分公司」取得無障礙環境認證後，2025 年執行市政分公司認證規劃，預計於 2026 年成為第三家認證之營業據點。

推廣金融投資知識與工具應用

凱基證秉持「金融知識普及，人人受惠」之理念，不定時向不同族群之社會大眾推廣金融投資知識與工具應用，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，呼應金管會「資本市場藍圖」強化金融知識普及、提升國民金融素養、活絡市場交易之政策目標。

推動作為	專案內容	執行成果
金融知識普及與投資人教育	✓ 定期辦理多元線上投資理財教育活動，形式涵蓋線上講座及線上金融知識教育平台等類型，協助投資人建立理財觀念。活動內容搭配財經時事，涵蓋台股、美股、港股等多元主題，由淺入深的理財投資教學，形塑持續性投資教育平台。 ✓ 持續辦理實體講座與活動，致力於推廣金融投資知識、提供專業的投資資訊及市場動向，為社會各階層和群體提供全方位且有效的金融服務與知識，協助投資人提升理財能力，實現財務目標。 相關講座皆有邀請身心障礙客戶、原住民及新住民客戶參加，也有針對學生年輕族群設計之講座，顧及不同族群需求提供多元金融商品及服務。	✓ 2025 年共舉辦 49 場線上金融講座，累積總參與人次達 6,215 名。主題包含總經、台股、美股、港股、海外債及產業趨勢等主題，讓投資人快速掌握市場動向。 ✓ 2025 年透過《財經要雯》、《凱基股股漲》、《超美股感 SHOW》等線上金融知識教育平台，以深入淺出的方式介紹理財知識、理財工具、產業趨勢等主題，並設有即時互動機制，擴大金融知識普及程度，2025 年共辦理 303 場，累計觀看次數約 4,164,635 人次。 ✓ 2025 年共舉辦 13 場實體金融講座，總參與人次 2,052 名，包含： » 舉辦 9 場實體金融講座，如與財經媒體合作舉辦「財訊投資論壇」、「2026 前瞻論壇」等實體講座，其中 11 月於高雄舉辦之「2026 前瞻論壇」講座更有新住民客戶參與其中。 » 城中分公司為推廣金融理財觀念，於 2025 年 5 月舉辦「財富永續世代傳承」講座，亦邀請行動不便客戶參加。 » 2025 年 3 月攜手中華郵政舉辦「台東大學校園金融知識講座」凱基證券王協理擔任講師向同學講解投資理財基本觀念，並且透過問答讓同學們更容易瞭解股票、基金以及時下最熱門的 ETF 等理財工具，鼓勵大家可即早藉由定期定額小額投資方式，累積長期投資所帶來的複利效果，活動共 120 人參與。 » 2025 年 5 月攜手中華郵政舉辦 2 場「高師大校園金融知識講座」，本公司鄭協理及李投資顧問，分別向同學分享股票投資方法以及各理財工具的選擇，針對師範人才建立基礎投資觀念，超前部署下一代的理財能力，兩場活動共 90 人參與。
產學合作	凱基證券積極與學校進行交流及提供實習機會，不定期邀請學校師生們至公司實地進行企業參訪，也時常安排實務經驗豐富的高階主管們進行分享，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。	本公司多位業務單位主管及人力資源部主管於 2025 年 12 月辦理 1 場中山大學財務管理所之「凱基證券企業參訪活動」，與師生分享經紀業務營運、財富管理、投資銀行、債券業務、衍生性商品部業務等相關知識與實務經驗，參與師生共 33 人。
台股模擬交易競賽	2025 年凱基證券與全國 8 所大專院校合作，舉辦模擬交易競賽，同學透過競賽，深刻體認投資的重要性，並積極採取行動。競賽期間，提供多元學習資源，包括「台股贏家筆記」、「投資心法」與「選股策略」的線上課程，以及線下理財講座，協助學生深入了解定期定額投資，同時將基本面分析結合校園財務課程，並透過短期競賽體驗，學生不僅能掌握操作技巧，更開始建立正確的投資觀念，為未來財務規劃奠定基礎。	2025 年共舉辦 8 場次模擬交易競賽，參加對象為大專院校在學學生，共 1,413 人報名參賽。 ✓ 淡江大學：344 人 ✓ 國立高雄科技大學：104 人 ✓ 嶺東科技大學：200 人 ✓ 明新科技大學：59 人 ✓ 元培醫事科技大學：28 人 ✓ 台北城市科技大學：512 人 ✓ 國立政治大學：83 人 ✓ 中信金融管理學院：83 人
推廣定期定額業務	為鼓勵年輕人運用時間優勢，即早投入定期定額，凱基證券 2025 年推出「凱基 e 起存」活動，與電商平台 citiesocial 合作，推出「存股購物祭」優惠，透過凱基證券平台申請定期定額並扣款成功者，即可領取 300 元 citiesocial 抵用金，單月扣款達 3,000 元再抽 5,000 元購物金 (可累積)，期望藉由小額扣款，鼓勵投資人逐步累積人生圓夢基金。	截至 2025 年 12 月 31 日止，定期定額扣款帳戶數已成長至 94,616 戶。

為提供客戶值得信賴且安心的投資服務，凱基證券於官網推出「我要 ETF 投資」微網站。此專區以簡潔直觀的方式，向投資人闡述如何運用 ETF 建構投資組合、進行資產配置的「方法論」。透過提出各式價值主張 (Value Proposition)，我們希望能貼近並解決客戶在 ETF 投資上可能遇到的痛點，普及 ETF 投資知識，實現普惠金融的目標。

凱基證券金博會 2025 年 11 月 7 日
打造智慧服務台領航智能投資

凱基證券「智慧服務台」現場，以互動方式提供民眾台股、美股新知與股利投資等策略，主打下單平台「隨身 e 策略」APP，全新整合「即時美股」與「股利再投資」等功能，並搭配「我要 ETF 投資」心法，協助投資人掌握市場脈動，一鍵輕鬆啟動股利再投資設定，放大長期複利效益。凱基證券也積極響應主管機關打詐政策，特別於現場宣傳反詐，提醒投資人提高警覺，遠離詐騙陷阱，守護自身財產安全。

此外，為了讓民眾更深入了解投資策略與市場趨勢，凱基證券特別邀請「凱基股股漲」節目資深分析師許高銘到場，舉辦現場分享交流活動，以生動實例分析股市趨勢，並以簡明方式解說投資觀念，協助投資人建立正確的風險意識與資產配置觀念，現場互動氣氛熱烈，吸引許多投資人提問交流。

防制詐騙措施

凱基證券高度重視金融消費者之詐騙防治，並制定防詐計畫，明定客戶關懷提問機制、詐騙通報流程及各單位權責，作為全體人員執行防詐作業之遵循依據。本公司將防詐騙推動情形納入公平待客委員會定期追蹤事項，成立跨部門「反詐騙專責小組」每季進行查核與檢討，確認各項防詐措施之執行品質，並視查核結果滾動優化相關作業流程，提請董事會討論與指導，2025 年共 4 次向董事會報告。

本公司於官網設立反詐騙專區（https://www.kgi.com.tw/zh-tw/anti-fraud），專區中列舉各項詐騙手法與樣態、如何辨識正確資訊及遇詐騙事件時之處理辦法與相關資源等，藉由加強宣導力道，共同遏阻詐騙惡行、守護客戶資產安全。

- ✓ **「辨識凱基證券正確網址、交易平台及官方帳號」：**協助客戶正確辨別凱基證券官方渠道。
- ✓ **「遇詐騙之因應方法與相關資源」：**提供遇詐騙處理程序及報案、諮詢管道供客戶參考，以貼近客戶的實際需求，並統整更多與防詐騙相關的資源。
- ✓ **提供「最新公告」並增加「防詐騙公告」標籤：**方便使用者快速瀏覽重要防詐騙訊息。
- ✓ **智能客服及各交易系統皆新增「反詐騙專區」連結：**方便客戶了解更多詐騙樣態、遇詐騙時之處理程序、報案或諮詢管道等相關資訊。

為守護投資人資產安全，展現防堵詐騙的決心，凱基證券與數位防詐 APP「Whoscall」的全球知名科技公司 Gogolook 攜手合作，成為國內首家提供「投資人詐騙情資查詢服務」的券商，引進由 Gogolook 所提供的即時詐騙情資，讓投資人可透過凱基證券官網「反詐騙專區」快速查詢可疑電話、簡訊或網址連結來源，進一步辨識詐騙風險。

另鑑於近年數位詐騙、釣魚簡訊日益猖獗，為降低投資人遭假冒簡訊詐騙的風險，2025 年本公司更將防制詐騙聚焦於詐騙資訊之即時性與整合性，成為國內首家民營券商率先推出「68178」專屬短碼簡訊的券商，此號碼所發出的簡訊均為本公司官方認證，幫助客戶能夠輕鬆辨識。前述防詐騙措施榮獲民國 114 年證券商反詐騙評鑑活動－卓越獎，將持續研擬防範詐騙措施，以守護客戶資產安全。

國內首家提供「投資人詐騙情資查詢服務」的券商

除設置反詐騙專區外，本公司亦透過各種平台與管道辦理反詐騙宣導活動，例如：透過 LINE 及 FB 推播提醒訊息、於官網及電子交易平台等管道公告防詐資訊、校園招募辦理防詐宣導、於股務研討會撥放反詐宣導影片、於「凱基證券樂活投資人」官方 YouTube 頻道推出防詐影片，並定期於公司內部舉辦反詐騙教育訓練等措施。

2025 年本公司辦理內外部防詐宣導講座合計共 404 場，包含校園招募暨防詐宣導 6 場、實體金融知識與防詐客說會 9 場、線上投資理財講座暨防詐宣導 49 場、內部定期反詐騙教育訓練 83 場以及 YT、每日新聞寄送等其他媒體管道進行反詐宣傳共 257 場次，綜合以上各項宣導形式，全年累積宣導觸及人次約 5,473,101 人。以本公司總資產新台幣 4,430 億元計算，宣導活動場次與總資產之比率為 0.091。本公司十分重視防制詐騙之宣導與落實，未來將持續投入資源舉辦相關活動，希望藉此提升民眾之防範意識。

為最大限度地防堵詐騙事件，本公司更設有主動關懷客戶之相關機制，針對不同情境建立差異化措施，其中涵蓋詐騙事件之統一通報、辨識機制、處理回饋等，建立組織內橫向溝通管道。臨櫃作業人員亦有「三問一關懷」措施，當遭遇可疑事件，由人員善意主動詢問客戶交易目的、資金來源及是否受他人指示，並給予防詐提醒。

在高齡客戶保護方面，本公司針對 65 歲以上高齡金融消費者建立交易關懷提問機制，當高齡客戶虧損達一定比例，即啟動關懷程序，由營業同仁透過電話或面談逐一關懷，2025 年全年因虧損觸發之關懷共計 38,383 件；若高齡客戶持有疑似港仙股或受監控中的美國小型股，營業員亦會主動致電關心客戶交易狀況，有效防範高齡消費者不當交易之損害。

CHAPTER 04

員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況 74
4.2 人才留任與發展 77
4.3 職場健康與安全 79

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，通過第三屆臺北市中高齡者暨高齡者友善企業認證，並獲得 2025 年 1111 人力銀行幸福企業獎（連續 5 年得獎），體現凱基證券秉持「首選雇主」之營運策略，持續為員工帶來更優質的工作環境。

在人才培育面向，凱基證券以系統化與前瞻性的培訓規劃，持續強化員工專業能力與組織領導力，透過六大職能與領導管理訓練，打造具備永續思維與市場競爭力之金融專業團隊，榮獲第 18 屆中華民國證券暨期貨金彝獎「傑出人才培育獎」，充分展現本公司深耕人才培育之承諾與成果。

人權政策推動與勞動基準

凱基證券支持並推動人權理念，於 2023 年參考各項國際人權公約規範，包括《聯合國世界人權宣言（Universal Declaration Of Human Rights）》、《聯合國全球契約十項原則（The Ten Principles Of The UN Global Compact）》、《聯合國工商企業與人權指導原則（United Nations Guiding Principles On Business And Human Rights）》、《OECD 多國企業指導綱領（The OECD Guidelines For Multinational Enterprises）》及《國際勞工組織三方原則宣言（International Labor Office Tripartite Declaration Of Principles）》，草擬並通過凱基證券之《人權政策》，明訂本公司對員工保障之核心承諾，涵蓋不歧視、不霸凌、不強迫勞動、保障結社自由與暢通勞資溝通、維護健康安全職場、支持工作與生活平衡，以及保護資訊安全與隱私等面向，並定期舉辦教育訓練，以杜絕任何侵犯及違反人權的行為，充分體現尊重、支持與保護人權之責任。同時，本公司亦致力於提升人權重要性，加強員工認知，增加多元、平等與包容之溝通與管理。2025 年針對新進人員辦理人權政策教育訓練，共 505 人參與，針對全公司辦理年度人權政策與 DEI 友善職場宣導，共 4,532 人參與。

本公司亦遵循我國勞動相關法規，杜絕任何形式之強迫勞動及童工使用，保障員工結社自由，並依法辦理勞資會議，同時亦設有完善之申訴機制，員工及管理階層得透過人力資源部或行政管理部等多元管道反映意見，確保勞資溝通暢通無阻。

針對國際勞工組織訂定之核心勞動基準制度，本公司之關鍵指標執行情形彙列如下：

指標項目	指標數據	相關說明
工時	2025 年臺灣地區員工總經歷工時達 8,342,496 小時	係依據勞動基準法規範並管理員工工作時間，並確保法定工時之遵循。
薪酬公平性	1. 2025 年之平均調薪幅度為 2.1%； 2. 男女薪酬比率部分：以臺灣地區為例，非管理職級之女男薪酬比率：北區為 0.83、中區為 1.01、南區為 1.05、東區為 1.04；管理職級之女男薪酬比率[註]：北區為 1.23、中區為 1.00、南區為 0.94。	1. 本公司每年皆會參與市場薪酬調查，並依據外部市場資料制定具競爭力之薪酬制度，確保員工因貢獻而獲相應酬勞。 2. 本公司將持續統計並關注各地區之薪酬差異，致力推動薪酬公平性。
職安事故率	1. 2025 年本公司工傷總人數 30 人 2. 工傷率 0.72% 3. 損失日數比率 4.73（日數／二十萬工時） 4. 失能傷害頻率 3.6（人次／百萬工時） 5. 失能傷害嚴重率 23.67（日數／百萬工時） 6. 海外地區及非員工之工作者於 2025 年均無發生工傷事件	本公司將持續透過 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，系統性辨識及管控職安衛風險，致力提供員工安全健康之工作環境。

註：2025 年度東區之營業據點未有女性管理職人員，故未計算相關比率。

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 2025 年底，包含海內外營業版圖及子公司、正式員工及非員工之工作者，凱基證券共聘用 4,647 名工作者。目前整體女性員工比例多於男性，另聘任員工亦包含原住民、身心障礙者及外國籍員工，本公司將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、性別及地區分布

地區分布	員工類別	人數				占全體人員比例 (%)
		男	比率 (%)	女	比率 (%)	
臺灣地區－凱基證券	正式員工	1,205	97.10%	2,065	98.05%	70.37%
	約聘員工	27	2.17%	25	1.19%	1.12%
	非員工 - 派遣人員與其他	9	0.73%	15	0.71%	0.52%
	非員工 - 承攬人員	0	0.00%	1	0.05%	0.02%
	小計	1,241	100.00%	2,106	100.00%	72.03%
臺灣地區－凱基證券及子公司	正式員工	1,384	96.51%	2,239	97.81%	77.96%
	約聘員工	38	2.65%	32	1.40%	1.51%
	非員工 - 派遣人員與其他	9	0.63%	16	0.70%	0.54%
	非員工 - 承攬人員	3	0.21%	2	0.09%	0.11%
	小計	1,434	100.00%	2,289	100.00%	80.12%
海外地區	正式員工	287	54.77%	278	69.50%	12.16%
	約聘員工	6	1.15%	6	1.50%	0.26%
	非員工 - 派遣人員與其他	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
	非員工 - 承攬人員	231	44.08%	116	29.00%	7.46%
	小計	524	100.00%	400	100.00%	19.88%

其中非員工之工作者係包含實習生、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）。

◈ 正式員工之性別、年齡結構及職級分布

性別	男			女		
年齡	29 歲及以下	30 歲 - 49 歲	50 歲及以上	29 歲及以下	30 歲 - 49 歲	50 歲及以上
管理職	1	116	138	0	112	179
非管理職	302	766	348	318	985	923
小計	303	882	486	318	1,097	1,102
占正式男性 / 女性員工百分比（按性別區分）	18.13%	52.78%	29.09%	12.64%	43.58%	43.78%

◈ 全體員工之學歷分布

地區分布	員工類別	博士	碩士	學士	專科	高中（含以下）
臺灣地區	管理職	3	195	161	55	14
	非管理職	4	541	1,714	609	335
	小計	7	736	1,875	664	349
海外地區	管理職	0	29	58	9	7
	非管理職	0	67	230	42	74
	小計	0	96	288	51	81

◈ 女性員工組成

	人數	比例
女性員工占全部非管理階層員工比例	2,517	60.10%
女性管理階層占全部管理階層比例	291	53.30%
初階女性管理階層占全部初階管理階層比率	150	63.29%
中階女性管理階層占全部中階管理階層比例	122	46.04%
高階女性管理階層占全部高階管理階層比例	19	43.18%
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	137	47.90%
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	167	36.38%

註：管理職可進一步區分為：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。

◈ 多元化員工組成

本公司依據《身心障礙者權益保障法》積極落實身心障礙者進用義務， 並持續致力於提供多元友善之職場環境。

少數員工	人數		占所有正式員工比率 (%)
	臺灣	海外	
身障員工	23	0	0.55%
原住民	15	0	0.36%

註 1: 截至 2025 年底，本公司（不含子公司及海外）進用具就業能力之身心障礙員工共計 22 人，每百名員工進用 67.13%[註 2]，符合法定比率規定。

註 2: 計算公式為：身心障礙員工人數 22 人 ÷ 不含子公司之正式員工人數 3,277 人 × 100 = 67.13%。

族群	該族群非管理職員工人數	該族群占所有非分管理職員工比率 (%)	該族群管理職員工人數	該族群占所有管理職員工比率 (%)	合計	占所有正式員工比率 (%)
亞洲人 - 台灣人	3,216	88.30%	430	78.75%	3,646	87.06%
亞洲人 - 非台灣人	420	11.53%	110	20.15%	530	12.66%
白人	4	0.11%	2	0.37%	6	0.14%
其他人種	2	0.06%	4	0.73%	6	0.14%
合計	3,642	100.00%	546	14.99%	4,188	100.00%

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，並擴大進行儲備幹部計畫 MANAGEMENT ASSOCIATE (MA) 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。

◈ 2025 年度新進人員資訊（按地區、性別及年齡區分）

新進員工		臺灣地區	海外地區	合計
性別	男	353	63	416
	女	327	79	406
年齡	29 歲以下	387	42	429
	30-49 歲	241	93	334
	50 歲以上	52	7	59

◈ 2025 年度離職人員資訊

	離職總人數	離職率 (%)	自願離職總人數	自願離職率 (%)
2025 年	452	10.79%	369	8.81%

◈ 2025 年離職人員按地區、性別、年齡及職級區分

		離職人數	離職率 (%)
地區	臺灣	393	9.38%
	海外	59	1.41%
性別	男	221	5.28%
	女	231	5.52%
年齡	29 歲以下	125	2.98%
	30-49 歲	212	5.06%
	50 歲以上	115	2.75%
層級	非管理職 (一般員工)	411	9.81%
	基層主管	25	0.60%
	中階主管	15	0.36%
	高階主管	1	0.02%
合計		452	10.79%

註 1: 2025 年度之員工總數係以 2025 年 12 月 31 日為劃分統計，正式員工共計 4,188 人。

註 2: 離職率之計算公式為該類別離職員工總數／總員工人數，例如臺灣地區之離職員工共計 393 人，臺灣地區之員工離職率為 393 ／ 4,188 ＝ 9.38%。

4.2 人才留任與發展

4.2.1 人才留任[註]

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，2025 年本公司之平均調薪幅度 2.1%，與 2024 年度持平。

註：由於臺灣地區與海外各地區之市場結構及物價指數有所不同，又薪酬結構主係依據前述要點決議，為避免解讀落差，薪酬資料暫僅揭露臺灣地區數據。本公司亦會持續研擬海外地區薪酬制度之揭露方法，以達永續報告書各類資訊之公開透明化。

◈ 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

員工職級	年薪數據	2024 年	2025 年
非管理職級	年薪中位數	1,350,004	1,357,500
管理職級	年薪中位數	4,859,897	5,065,464
最高之個人薪酬中位數與其他員工之總薪酬中位數倍比		57.35	46.95

◈ 2025 年度管理職級及非擔任管理職級員工之男女薪資比率

地區[註 1]	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	55,000	45,800	0.83
	管理職級	134,000	165,000	1.24
中區	非管理職級	34,800	35,000	1.01
	管理職級	95,000	95,000	1.00
南區	非管理職級	34,750	36,450	1.05
	管理職級	90,000	85,000	0.94
東區[註 2]	非管理職級	34,000	35,450	1.04
	管理職級	90,000	-	-

註 1: 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、屏東市及澎湖縣
- ✓ 東區：花蓮縣及臺東縣

註 2: 2025 年度東區之營業據點未有女性管理職人員，故未計算相關比率。

4.2.2 員工培育發展

凱基證券以四大企業價值與六大核心職能為基礎，建構「凱基學院」作為人才培育核心平台，涵蓋四大學程及四大發展體系，四大學程包含領導與管理學程、核心職能學程、專業及法定學程，以及新人及共通學程；四大發展計畫則涵蓋個人發展、主管發展、潛力人才發展和接班人發展，透過完整且系統化的訓練架構，持續精進員工專業能力與管理職能，並強化組織未來人才供給與管理穩定度，以支持企業長期穩健成長與永續發展。

在訓練機制上，公司持續提供彈性且多元的學習管道，除透過凱基學院實體訓練外，亦導入 HAHOW 線上學習平台與 WORKDAY 系統，整合數位學習資源，結合自主學習與內部專業訓練，協助同仁持續精進金融專業知識與跨域能力，全面強化組織人才競爭力。

凱基證券於 2025 年共投入教育訓練經費合計新臺幣 25,441,291 元，人均訓練時數達 66.9 小時，較於 2023 年成長 33%，展現公司對人才培育的高度重視與持續投入，並透過系統化培訓機制與成效追蹤，確保學習成果轉化為實務營運績效，持續打造具未來競爭力之專業人才團隊。

◈ 2025 年度依性別及員工類別揭露接受訓練之平均時數

員工類別	性別		職級		平均時數
	男性	女性	非管理職級	管理職級	
教育訓練時數	105,611	180,029	245,815	39,825	66.9 小時

◈ 2025 年度辦理之教育訓練內容

類別	訓練課程名稱	授課對象
領導管理訓練	創新和你想的不一樣	部門主管 / 區督導以上主管
	向下管理高爾夫	分公司經理人 / 營業台主管 / 結算主管
	授權＊激勵雙引擎，成就團隊高效表現	分公司經理人 / 營業台主管 / 結算主管
	團隊領導與激勵	基層主管
	員工議題處理與溝通技巧	基層主管
	員工關懷技巧	所有主管
職能 / 專業訓練	向上溝通的藝術	所有同仁
	超實用職場談判協商力	所有同仁
	資料數據冷讀術	所有同仁
	高效能銷售成交技巧__成功銷售的心態和準備	所有同仁
	提升口語魅力，開創人際影響力	所有同仁
數位自學平台、法定證照及一般及法遵通識課程	Hahow 好學校數位學習平台	所有同仁
	證券 / 期貨 / 信託 / 財富管理等職前在職訓練	所有同仁
	洗錢防制 / 資訊安全 / 個資防護等訓練	所有同仁
ESG 相關課程	2025 年度永續金融課程通識教育訓練（課程內容視員工職級而有所不同）	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：①年初設定年度目標、②年中進行績效目標考核與調整、③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。

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

完整保障	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
個人照顧	員工婚喪、醫療、急難補助、婚喪喜慶及生日禮金
硬體設施	游泳池、健身房特約優惠及哺乳室
生育補助	生育禮金、員工子女教育獎學金及急難救助金
身心照護	免費午餐、計程車叫車服務、社團活動補助及部門旅遊、多元身體及心理健康促進活動
財務健康	員工福利信託持股計畫、財務健康線上分享會

◈ 幸福的給假制度

除滿足法規要求外，凱基證券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，得享有充裕且完善的福利制度，以兼顧家庭照顧的責任；此外亦提供員工生日假、健檢假及志工假等假別，鼓勵員工辛勤工作之餘，更要掌握健康財富及投入永續志工服務的行列，營造勞資友善的循環。

假別	內容	優於勞基法
特休 / 事病假	1. 同仁到職當年度即享有按比例之特休假 2. 副理級以上之同仁享有優於勞基法之給假天數	✓（特休計算方式、假別標準）
生理假	依法規定（但不併計）	✓（不併計）
家庭照顧假	依法規定（但不併計）	✓（不併計）
產假	10 周	✓（優於法規 8 周）
陪產假及陪產檢假	8 天	✓（優於法規 7 天）
健檢假	0.5 或 1 天	✓（優給健檢假）
生日假	0.5 天	✓（優給生日假）
志工假	4 天	✓（優給志工假）

◈ 育嬰假

項目	男	女	總計
可申請人數 註 1	12	23	35
實際使用人數	3	10	13
應復職人數	1	9	10
實際復職人數	1	8	9
復職率 註 2	100.0%	88.9%	90.0%
2024 年度使用育嬰假後復職人數	5	23	28
2024 年度復職滿一年仍在職人數	-	4	4
留任率 註 3	0.0%	17.4%	14.3%

註 1: 2025 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。

註 2: 復職率 = 實際復職人數 / 應復職人數

註 3: 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）。

此表數據為臺灣地區之統計數據，海外地區經統計 2025 年無符合申請育嬰假資格及使用育嬰假之員工。

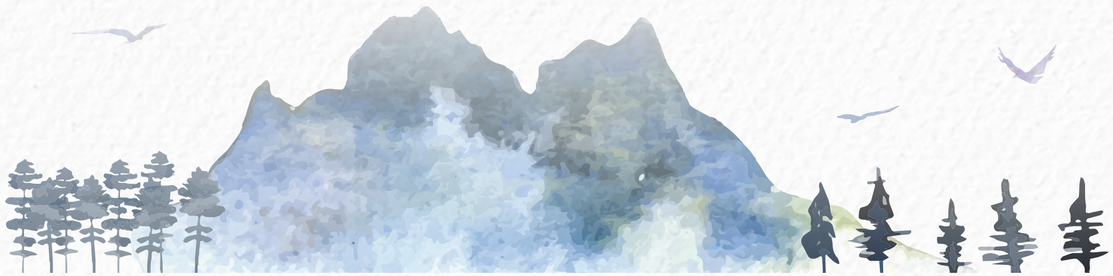
◈ 員工退休制度

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	2025 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。	17,716,404	750	22.87%
舊制退休金	依據勞動基準法第 56 條第二項規定，雇主應於每年年度終了前，估算勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一工作年度內預估符合退休條件之勞工退休金者，於次年度三月底前一次提撥其差額。	40,997,163	750	22.87%
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。	189,087,581	3,246	98.99%

註：此表中參與員工比例係以凱基證券符合資格之正職員工人數 3,172 人計算，不包含子公司、海外地區及約聘人員。

除上述基本法規規定之退休金制度外，凱基金控亦於 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，並期望在凱基金控集團「我們的福祉」各項措施之下，同仁能得到充分的支持及關懷。



員工滿意度調查

員工認同度是衡量員工留任的重要指標之一。凱基證券每年皆會由人力資源部統籌執行員工意見調查，藉由定期且系統化的問卷機制，持續蒐集同仁對於組織運作、管理方式與工作環境等面向之意見，作為公司持續精進的參考。2025 年之滿意度調查結果，員工認同度為 70%，相較於 2020 年首次調查的 52% 認同度，有顯著進步，充分反映公司在員工關係與制度上的努力與成效。

而根據 2025 年之調查結果報告，組織整體獲得最多同仁肯定的面向是「合作和團隊精神」，顯示本公司已建立良好的協作文化；而同仁普遍認為公司最需要改善或改變的面向，則集中於「工具、科技和資源」。針對上述回饋，公司將持續加速數位轉型，優化相關系統與作業流程，提升工作效率與使用體驗；同時，透過完善的制度規劃與資源配置，致力於提升整體工作效能與同仁滿意度，強化組織的長期競爭力。

勞資關係

為強化勞雇關係，保障勞工權益，本公司依規定辦理勞資會議，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。

年資
未滿 1 年

預告期 10 天

年資
1 年以上
未滿 3 年

預告期 20 天

年資
3 年以上

預告期 30 天

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，凱基證券於 2021 年取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，2025 年度持續維持驗證有效性。持續透過多項行動措施，包括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，定期執行工作風險識別、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

為符合職業安全衛生法相關規定，凱基證券於 2023 年起設置職業安全衛生委員會，由 9 位委員組成，包含 3 位勞工代表，並由本公司資深副總經理擔任主任委員，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實。2025 年共召開 4 次會議，檢視相關重要議題，涵蓋教育訓練執行成效，包含職安衛相關職位人員之專業訓練及證書有效性；工作場所環境安全議題，包含用電安全、用電設備使用及辦公設備安全性等。

◈ 職業安全衛生系統所涵蓋之工作者、活動及工作場所

地區	工作者類型	涵蓋人數	總人數	涵蓋比率
臺灣地區	員工	3,693	3,693	100%
	非員工工作者	30	30	100%

由於本公司遵循之職業安全衛生相關法規及內規適用範圍包含臺灣子公司，故此段僅揭露臺灣地區數據，海外地區擬於後續年度釐清數據統計基準後進一步揭露。

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
新進人員安全衛生教育訓練	504
自衛消防編組演練	1,598
職業安全衛生管理系統 ISO45001:2018 之相關教育訓練（包含組織背景分析與評估、危害鑑別與風險和機會評估、政策目標及達成規劃、內部稽核之訓練及演練與評估檢討；以及模擬稽核訓練）	38
急救人員專業訓練	112
勞工健康服務護理人員專業訓練	2
職業安全衛生教育訓練課程	3,267

◈ 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，本公司遵循 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，定期於每一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。

在 ISO 45001 職業安全衛生管理系統範疇中，若不慎發生職業災害或職安衛相關事件，將依據本公司《職業安全衛生異常事件調查程序》進行事件要因調查及後續矯正措施之執行。本公司亦依據《職業安全衛生異常事件調查程序》進行職安衛相關之危害辨識及風險評估，以進一步規劃相應控制措施，降低相關職安衛風險，危害辨識如下詳述。

風險危害鑑別流程

✓ 定期每三年進行評估

✓ 不定期執行評估
1. 因作業環境變動或常態作業改變等影響職安衛之因素發生時。
2. 接收相關利害團體回饋，有影響其職安衛之情事發生時。
3. 既有職安衛措施發生異常，須執行矯正措施時。

由各業務單位指派種子成員，針對不同職務內容評估可能產生之職安衛風險。

於職安衛會議中針對各項風險進一步評估其風險等級，並填列「風險與機會之行動規劃一覽表」，研擬並實施改善或控制方法。

於下次會中，依據組織擴充或緊縮狀況、各單位權責異動範圍、作業活動改變情形、最近三年來風險控制成效與事故發生頻率等資訊分析後，對相關風險之評估模式及相關控制措施進行檢改討進。

本公司於 2025 年度經與各單位研議討論後，辨識出下列職安衛風險，並針對風險議題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
預防職病發生	門廳洽談椅因已使用超過 20 年以上，致椅腳墊長期使用已脫落或破損	1. 更換破損椅腳墊，避免造成同仁使用時不穩固致跌倒 2. 更換脫落的椅腳墊，避免使用移動時造成刺耳噪音 3. 不定期檢查洽談椅功能，確保物品功能正常
符合法令法規	依據《勞工健康保護規則》第 17 條規定辦理，同仁需依自身年紀依法規頻率實行健康檢查	1. 定期公告員工健檢 2. 定期盤點未檢名單，並予追蹤及提醒 3. 統計結案作業 4. 落實企業健康管理作為
工作環境安全	同仁不會操作 AED，造成延遲急救時機	1. 定期辦理教育訓練課程 2. 鼓勵全員參加 3. 參與外部單位「CPR+AED 安心場所」認證

在 ISO 45001 職業安全衛生管理系統範疇中，若不慎發生事故（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。

行政管理部應於事故（包含一般及重大事故）發生後開立「職業安全衛生異常調查表」，並交由權責部門填寫回報。若為虛驚事件，則權責部門可自行判斷是否填寫「虛驚事故調查報告表」回報。

權責部門收到「職業安全衛生異常調查表」及「虛驚事故調查報告表」應於 5 個工作日內填寫完成，同時擬定矯正及預防措施，該措施應考量既有制度之增／修訂目標、標的、管理方案或管制文件之必要性，並針對員工另行實施教育訓練。

權責部門須依提報之預防措施內容進行後續改善，並將改善成果回報行管部。若改善過程中發現原訂之預防措施無法有效改善，則應事先知會行管部再進行預防措施之內容修改。

◈ 工傷及缺勤數據統計

員工類型	項目	2025 年
2025 年之總經歷工時		8,342,496 小時
員工	工傷總人數	30
	工傷假總天數	197.5
	工傷率 (%) 註 1	0.72%
	損失日數比率 (%，日數 / 二十萬小時) 註 2	4.73
	失能傷害頻率 (%，人 / 百萬小時) 註 3	3.6
	失能傷害嚴重率 (%，日數 / 百萬小時) 註 4	23.67

註 1: 工傷率：工傷人數／總員工人數，總員工人數係以 2025 年 12 月 31 日統計之正式員工 4,188 人計算。

註 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

註 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：

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

註 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：

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

此表數據為臺灣地區之統計數據，海外地區經統計 2025 年無發生工傷事件之情事。此外，2025 年度非員工之工作者於凱基證券之工作環境（含台灣地區及海外地區），亦無發生工傷事件之情事。

2025 年度非員工之工作者於凱基證券之工作環境（含台灣地區及海外地區）工傷事件

0 件

重視員工健康

本公司重視員工身心健康，致力營造安全、健康且具支持性的職場環境。透過定期健康檢查、健康促進活動及員工關懷機制，持續關注員工身體與心理狀況，並提供多元健康資源與諮詢服務，同時推動健康飲食、運動與壓力管理倡議，鼓勵建立良好生活習慣，提升員工整體福祉與工作滿意度，落實以人為本之永續發展理念。2025 年度共辦理 723 場健康推動相關活動，參與人次達 11,695 人以上。為強化心理健康照護，凱基證券導入 EAP 員工協助方案（EMPLOYEE ASSISTANCE PROGRAMS），與專業諮詢師合作，提供涵蓋情緒壓力、人際溝通、職涯發展及親職與婚姻家庭等多面向心理諮詢服務，並包含法律諮詢資源；服務對象除正式員工外，亦擴及派遣及承攬人員，確保所有工作者皆可獲得一對一專業協助。此外，公司提供員工專屬健康管理系統，協助即時掌握個人健康狀況，並不定期推播健康資訊，促進自主健康管理。

◈ 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	✓ 定期宣導母乳哺育環境及相關法令。 ✓ 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。 ✓ 員工生育補助及相關福利。 ✓ 特約產後護理之家共計 1 家。 ✓ 2025 年特約幼兒園共計 2 家。	✓ 榮獲臺北市政府衛生局優良哺集乳室分級特優認證
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、心血管等高風險疾病，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、10 年心血管風險顯著同仁	✓ 不定期辦理健康促進活動，舒緩員工身心壓力。 ✓ 高血壓防治：護理師協助護理師協助定點定時量測同仁血壓，年度量測近 3,195 人次。 ✓ 總部新設自助式血壓計：2025 年度自行量測同仁計 2,210 人次。 ✓ CPR+AED 教育訓練課程：2025 年舉辦 8 場教育訓練，共計 402 人參與，並通過 AED 安心場所認證。 ✓ EAP 員工協助方案：提供同仁法律、親子、身心困擾議題。 ✓ 臨場醫師服務：提供同仁實體或視訊臨場醫師諮詢服務，共 24 場，協助共計 186 人次。 ✓ 護理師健康關懷訪視諮詢：共 48 場，訪視共計 395 人次。	✓ 國民健康署健康職場認證 - 健康促進標章 ✓ 獲 AED 安心場所認證
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下，引起肌肉骨骼傷害或疾病之人因性危害。	全體同仁	✓ 健康講座：健檢項目如何選、檢後結果大解析、徒手肌力訓練與筋膜放鬆、兒童肥胖脂肪肝、留住好骨力好肌力等含其他專題共計 24 場，共 2,472 人參與。 ✓ 健康衛教資訊：內部網站提供符合同仁 13 篇健康議題新知。 ✓ 視障按摩服務：年度共計提供 471 場次，服務 5,623 人。 ✓ 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，積極辦理健康促進活動，2025 年度共計 41 社，共計辦理 145 場次運動活動。 ✓ 符合人體工學，工作椅設備陸續汰換。	✓ 視障按摩服務員工回饋，滿意程度達 98%。 ✓ 榮獲菸害防治及健康促進標章。
中高齡適性保護計畫	中高齡及高齡工作者之工作適能，並透過醫療關懷與評估，協助採取必要之適性配工措施與適當職務之設計。	中高齡及高齡工作者	✓ 制訂中高齡適性保護計畫。 ✓ 辦公室照明設備：委託外部檢驗公司，檢驗辦公環境照度是否符合規範。 ✓ 總公司設置無障礙友善設施：無障礙廁所、坡道等，提供行動不便之同仁使用。	✓ 通過第三屆臺北市中高齡者暨高齡者友善企業認證

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 88%。
總公司設置定點流感疫苗施打	年度共計辦理 2 場次，共計 117 人次實施疫苗施打。
EHS 健康管理系統	系統使用人數達 3,254 人。
總部及全省分公司設有醫藥箱，並定期管理及維護	定期查核及維護醫務室及醫藥箱之設備。
「KGI WALKER」健走競賽	連續 4 年響應凱基金控集團健走競賽，鼓勵同仁用雙腳累積健康里程，年度辦理 1 場次，超過 2,500 位員工組隊參賽，健走步數較去年大幅成長。

不法侵害事件

為提供友善工作環境，並防治與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，凱基證券訂有《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，明定防治措施、申訴處理流程及懲戒規範，作為全體人員遵循依據，並以書面公布執行職務遭受不法侵害之預防措施，確保員工充分知悉自身權益與申訴管道。

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，本公司將依相關規範設置調查小組即時且保密處理，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，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。2025 年度本公司認定成立 1 件職場不法侵害及 2 件性騷擾案件，皆已依規定辦理。

另本公司亦加強防範職場不法侵害之內部宣導與訓練，定期辦理防範職場不法侵害之內部宣導與訓練，以杜絕職場不法侵害事件的發生，2025 年辦理相關課程共計 3 場，請詳下表。課程內容涵蓋性騷擾防治法規介紹、職場霸凌辨識與因應、申訴管道說明及案例解析等，強化全體員工對職場友善環境之認知與意識，未來將致力提供員工健康且安心的職場工作環境，力守員工權益，並持續提供健全且令人安心的職場工作環境。

	完訓人數	完訓率
一般同仁 - 多元共融與健康職場 - 不法侵害、霸凌與性騷擾防治	3,682 人	100 %
主管 - 職場不法侵害（霸凌、性騷擾、不當管理）實務案例解析與預防舉措	459 人	100 %
人權政策與 DEI 職場友善	4,532 人	100 %

CHAPTER 05

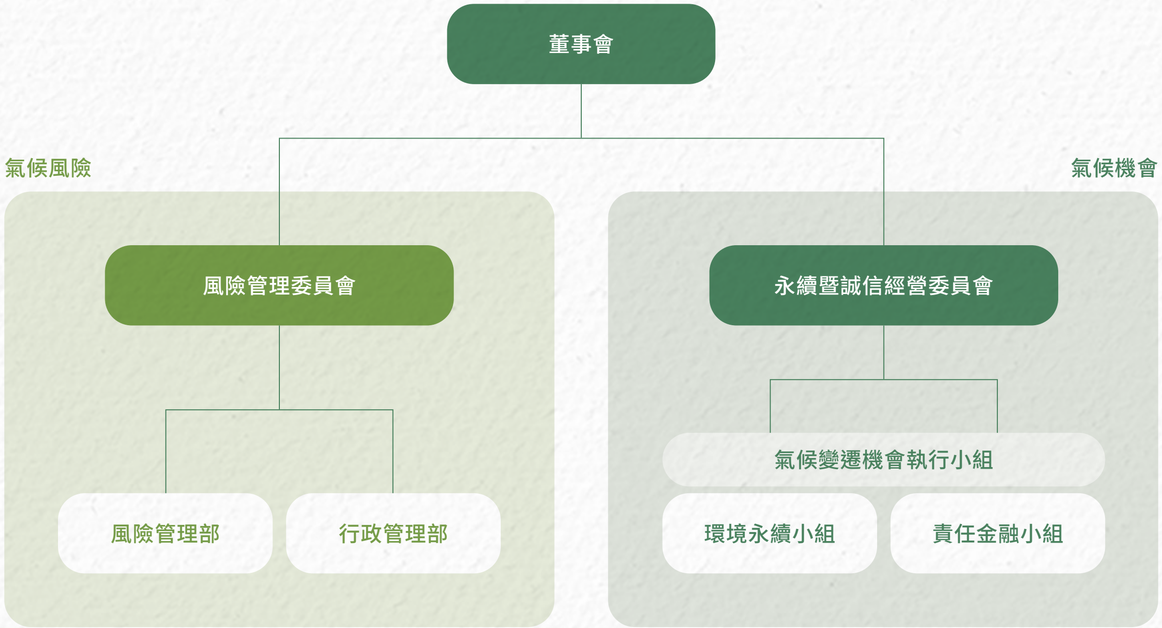
綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理 87
5.2 自然風險評估 94
5.3 綠色營運 97
5.4 永續採購 103
5.5 共創永續社會 105

5.1 氣候變遷管理

本公司於 2022 年起依循氣候相關財務揭露 (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。本公司自 2023 年起獨立發行「TCFD 報告書」，強化本公司氣候相關資訊揭露完整性及透明度，以回應利害關係人期待，詳細氣候變遷財務揭露資訊請見 2025 年凱基證券 TCFD 報告書。

5.1.1 氣候治理



組織	主席 / 督導 / 組長	陳報 / 開會頻率	氣候議題角色
董事會	董事長	每季至少召開一次	氣候議題最高治理單位
永續暨誠信經營委員會	董事長	每季	氣候機會之督導單位
風險管理委員會	獨立董事	每季	氣候風險之督導單位
氣候變遷機會執行小組	總經理 各組高階主管	依需求不定期召開	氣候機會之執行單位
行政管理部	部門高階主管	每季	自身營運氣候變遷及環境風險統籌單位
風險管理部	部門高階主管	每季	投資部位氣候風險統籌單位

5.1.2 氣候策略

氣候風險與機會

為了解氣候變遷對本公司之風險和機會，本公司每年進行氣候風險與機會的鑑別，考量面向包含 TCFD 所建議之氣候風險與機會分類、衝擊路徑、衝擊時間、影響價值鏈位置及財務衝擊，並針對公司業務別進行評估。2025 年鑑別出 3 項重大氣候風險及 3 項重大氣候機會。

◈ 氣候風險之排序如下：

風險項目	當年度財務影響程度	未來財務影響程度	發生可能性程度	投資人關注程度	重大 / 非重大
氣候法規、市場偏好及低碳技術轉型對本公司投融資業務及金融產品服務之影響	低度	高度	中度	低度	重大
法規對於碳排放與其他氣候相關資訊的要求對本公司自身營運之影響	低度	低度	低度	低度	重大
極端氣候事件對於本公司營運據點之影響	低度	低度	低度	低度	重大
極端氣候事件頻率及嚴重度提升對於本公司投融資業務的影響	低度	低度	低度	低度	非重大
供應鏈受極端氣候事件影響對本公司之影響	低度	低度	低度	低度	非重大
投融資對象因應自然實體與轉型風險對於本公司投融資業務的影響	低度	低度	低度	低度	非重大

◈ 氣候機會之排序如下：

風險項目	當年度財務影響程度	未來財務影響程度	發生可能性程度	投資人關注程度	重大 / 非重大
能資源使用效率提升對本公司可能產生的效益	低度	低度	高度	低度	重大
推行綠色採購與供應鏈管理對本公司可能產生的效益	低度	低度	高度	低度	重大
提供綠色永續金融商品及服務對本公司可能產生的效益	低度	低度	中度	低度	重大
綠色投融資對本公司可能產生的效益	低度	低度	中度	低度	非重大
與投融資對象議合氣候議題與作為對本公司可能產生的效益	低度	低度	中度	低度	非重大
自然與生物多樣性相關投融資、商品與服務對本公司可能產生的效益	低度	低度	低度	低度	非重大

註 1: 未來財務影響衝擊程度：考量未來各期間氣候風險與機會事件發生可能產生之財務影響。

註 2: 發生可能性：依據各風險與機會事件未來可能發生之可能性，分為很有可能發生、有可能發生、不太可能發生財務影響。

氣候策略總覽

為達成凱基金控之淨零目標，凱基證券依循凱基金控集團五大淨零執行策略：遵循聯合國規範、客戶議合目標、標的產業目標、投融資組合目標、自身轉型目標，持續為淨零努力，包含 2040 年自身營運管理達淨零碳排、全面退出全球燃料煤與非常規原油 / 天然氣相關產業，並於 2045 年達成全資產組合的淨零碳排放等。

在凱基金控《永續金融承諾》之框架下，本公司結合氣候風險與機會的辨識結果，歸納出三大氣候策略：「責任金融」、「加強氣候議題的內外部溝通」、「自身營運低碳轉型及強化氣候韌性」。透過氣候策略的擬定，依據策略核心價值，發展出相關行動方案，透過穩健的減碳步伐，一同實踐凱基金控集團之淨零目標。

依照永續發展、風險管理政策及公司營運活動辨識重大風險與機會及排序

↓

評估重大氣候風險與機會對公司營運、策略、產品、財務規劃之相關財務影響

↓

凱基證券氣候策略

業務面

責任金融

透過責任投資與永續金融商品之發行，於業務面考量 ESG 其氣候因子，發揮公司金融影響力。

- ✓ 責任投資
- ✓ 永續金融商品與服務
- ✓ 高碳排產業標的控管
- ✓ 化石燃料產業退出

加強氣候議題的內外部溝通

強化 TCFD 氣候相關資訊揭露，依循《機構投資人盡職治理守則》，積極與被投資公司議合。

- ✓ 機構投資人盡職治理與議合
- ✓ 受輔導公司氣候與環境議合行動

營運面

自身營運低碳轉型及強化氣候韌性

於自身營運活動及內部管理持續降低溫室氣體排放量、增加綠電使用及綠色採購佔比。

- ✓ 降低溫室氣體碳排放
- ✓ 綠電採購
- ✓ 客戶服務與內部作業低碳轉型
- ✓ 綠色採購

↓

指標與目標達成情形由相關部門定期陳報永續暨誠信經營委員會、風險管理委員會，俟後由永續暨誠信經營委員會、風險管理委員會彙整陳報董事會

↓

氣候行動績效與目標達成情形揭露

5.1.3 氣候風險管理

氣候風險管理職責

本公司擁有完善的氣候風險管理架構，涵蓋氣候風險治理及政策以推動風險辨識、風險衡量、風險管理、風險陳報與監控等機制。董事會為氣候相關議題的最高治理單位，風險管理委員負責監督及指導氣候風險管理執行情形，並定期向董事會報告相關事宜。本公司氣候風險管理採用三道防線架構：第一道防線由相關業務單位負責日常氣候風險控管，確保氣候風險管理相關政策的有效實施；第二道防線由風險管理部與行政管理部監控業務單位之管理情形；第三道防線則由稽核部獨立於執行單位，管理各項氣候風險管理機制的遵循情況和執行效果。

	相關單位	相關執掌
第一道防線	資本市場部、策略企劃部、金融市場部、自營部、衍生性商品部、投資產品與服務部	第一道防線應評估及因應氣候風險，尤其是對於受氣候風險影響大之業務。
第二道防線	行政管理部、風險管理部	第二道防線中之各風險管理相關單位應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行。
第三道防線	稽核部	第三道防線應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

氣候情境分析說明

本公司依據凱基金控一致分析方法學，選用 IPCC 第六次氣候變遷評估報告、NGFS 情境進行實體風險與轉型風險情境分析。情境分析每年執行一次，採報導期間年底之部位進行分析，本次資訊分析時間點為 2025 年 12 月 31 日之資訊。

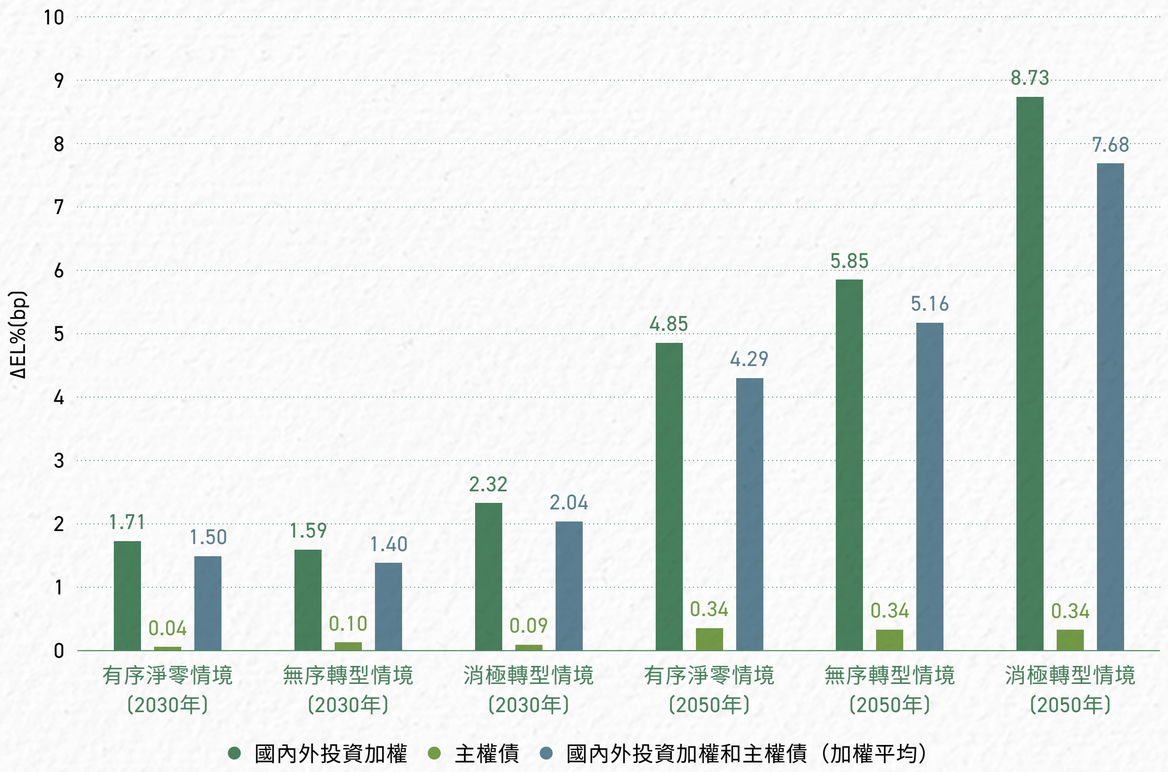
◈ 情境分析總覽

氣候風險型態		實體風險 & 轉型風險 綜合氣候變遷情境分析	轉型風險 - 政策與法規 碳價影響情境分析	實體風險 - 立即性 淹水情境分析
氣候情境	2° C or below 2° C	NGFS Net Zero 2050 (SSP1-1.9) NGFS Delayed Transition (SSP1-2.6)	NGFS Net Zero 2050 NGFS Delayed Transition	AR6 SSP1-2.6
	Above 2° C	NGFS Fragmented World (SSP2-4.5)	--	AR6 SSP5-8.5
分析標的	上游活動	--	--	供應商據點 (承租機房類)
	自身營運	--	--	營運據點
	下游活動	國內外股權、公司債、主權債投資	長期股權投資	投資性不動產
評估期間		短期、長期 2030、2050	短期、中期、長期 2030、2035、2040、2045、2050	短期、長期 2030、2050
傳統金融風險		信用風險 - 預期信用損失	市場風險 - 市價變動損失	[供應商] 作業風險 - 額外採購成本 [營運據點] 作業風險 - 資產修復費用 [投資性不動產] 投資風險 - 資產價值減損

投資資產氣候變遷情境分析結果

分析結果顯示，2030 年投資部位整體衝擊已開始顯現，其中以消極轉型情境下之額外預期信用損失率最高，其次為有序轉型情境與無序轉型情境。就 2050 年長期結果而言，各情境下投資部位之預期損失均較 2030 年進一步擴大，其中以消極轉型情境之衝擊最為顯著，顯示在全球轉型步調不一致、減碳作為不足之情況下，氣候風險將隨時間累積，進一步推升投資部位之信用惡化與評價之壓力。

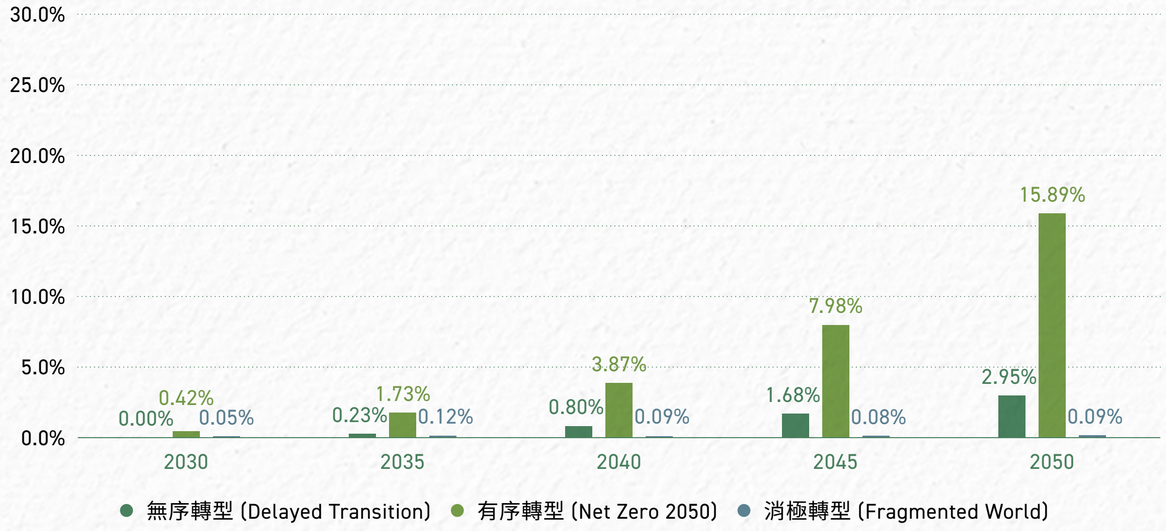
◈ 不同情境下國內／外投資額外預期損失占各國內／外投資總暴險比率



長期股權投資部位受碳價轉型風險情境分析結果

本公司藉由情境模擬，評估長期股權投資部位市場風險受碳成本產生之量化影響。在有序轉型情境下，為循序漸進達成 2050 年淨零排放，碳價相對較高，本公司 2030 年最高額外預期損失金額占持有資產規模比例為 0.42%，在 2050 年時，最高額外預期損失金額占持有資產規模比例為 15.89%。在無序轉型情境下，2030 年前並不會對本公司產生額外預期損失，隨時間推移至 2050 年，最高額外預期損失金額占持有資產規模比例為 2.95%。消極轉型情境下，面對各國延遲且分歧的氣候政策，碳價相對較低，致額外預期損失金額占持有資產規模比例也相對不顯著。

◈ 額外預期損失金額占長期股權資產規模比例



本公司將持續發展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。若評估後屬重大經營風險者，將制定相關應對策略，並依據氣候治理架構陳報風險管理委員會 / 永續暨誠信經營委員會等。本公司配合金控策略定期監控及管理其敏感部位，並建立高碳排產業轉型評估機制，針對相關產業加強議合力度，引導產業進行低碳轉型。

實體風險情境分析結果

凱基證券的實體風險主要來源於因淹水導致的不動產價值減損以及營運中斷導致的營收減少，故透過金融業實體風險資訊整合平台實體風險資料庫，檢視本公司全台營運據點及自有不動產、投資性不動產淹水潛勢的危害脆弱度等級，並盤點供應商、不動產與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。

- ✓ **營運據點及自有不動產：**分析結果顯示 2025 年底，本公司營運據點及自有不動產在 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 氣候情境下位於淹水風險等級 Level 2 區域營運據點占比為 5.88%、位於淹水風險等級 Level 1 區域營運據點占比為 94.12%。
- ✓ **投資性不動產：**而本公司投資性不動產部位在 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 氣候情境下，位於淹水風險等級 Level 4 區域之投資性不動產占比為 7.14%。
- ✓ **供應商：**在考量供應商樓層後分析，本公司 100% 的承租機房類供應商位址屬於低危害度等級。

◈ 營運據點及自有不動產淹水潛勢危害脆弱度分析

危害脆弱度等級	SSP1-2.6（升溫 2° C 內）		SSP5-8.5（升溫 4° C）	
	據點占比	總損失占近三年稅後淨利比例 (%)	據點占比	總損失占近三年稅後淨利比例 (%)
Level 5	-	-	-	-
Level 4	-	-	-	-
Level 3	-	-	-	-
Level 2	5.88%	0.00009%	5.88%	0.00009%
Level 1	94.12%	0.000%	94.12%	0.000%
合計	100%	0.00003%	100%	0.00003%

本公司為了降低淹水帶來的衝擊，逐步完善各營運據點及自有不動產之災害防範措施，包含：購買常備沙包、增設防水閘門、備置抽水馬達、緊急避難措施等。經過適當的調適後，凱基證券營運據點及自有不動產之災害危害及脆弱程度已有所下降。

除淹水災害的調適以外，本公司就所有據點投保保險，並針對重大災害事件訂定《異常事項暨重大偶發通報暨處理程序作業辦法》、《緊急事件準備與應變程序》、《災害緊急應變處理程序》。同時，逐步建立營運持續管理計畫，確保在面對重大災害（包含天然災害）時能使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。本公司設有《營運持續政策》、《資訊作業營運持續管理要點》，並成立營運持續管理小組，透過 ISO 22301 營運持續管理系統，每年定期完成相關人員之 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，於 2025 年 3 月完成第三方審驗，證書持續有效。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，以確保本公司遭受中斷事故時，能有效執行應變措施並將損害降低至可承受範圍。

5.1.4 氣候行動、目標與進展

◈ 2025 年氣候行動 Highlights

責任金融

- ✓ 2025 年合計辦理 19 檔永續發展債券，總承銷金額為新台幣 170.97 億元。
- ✓ 持續銷售綠色結構型債券、慈善捐款結構型債券、ESG 基金，支持公正轉型。
- ✓ 2025 年協助永續發展相關產業公司股權籌資達 18 件。

加強氣候議題的內外部溝通

- ✓ 積極與被投資公司議合，2025 年共議合 6,952 次，其中參與被投資公司股東會投票 1,107 家次。
- ✓ 2025 年參與被投資公司股東會比率達 100%。
- ✓ 內部溝通方面，逐步完善 TCFD 四大面向架構，並提升全體員工對氣候議題的認知。

自身營運低碳轉型及強化氣候韌性

- ✓ 2025 年自身營運範疇一及範疇二碳排放量較基準年約減少 43%。
- ✓ 2025 年綠電累計轉供度數達 4,242,222 度，綠電占比約為 28%。
- ✓ 2025 全年綠色採購占比為 19.79%，其金額較前一年度成長 17%。

氣候目標總覽

本公司依循凱基金控集團於 2025 年 3 月通過之 SBT 目標驗證之減碳路徑，設定自身營運 (範疇一、二) 及投資活動 (範疇三) 溫室氣體減量目標，並將「自身營運溫室氣體碳排放」及「投資對象具有 SBT 目標之比例」減碳項目納入氣候管理之常態性追蹤，朝向集團淨零轉型之目標，本公司氣候目標執行情形詳見下方：

氣候策略／項目		2025 年目標	2025 年達成情形		2026 年短期目標	中長期目標
責任金融	高碳產業之投資比例	「非短期交易性」部位中屬「高碳產業」標的之投資比例低於 24.5%	✓	「非短期交易性」部位中屬高碳產業標的之投資比例為 12.5%	「非短期交易性」部位中屬「高碳產業」標的之投資比例低於 23%	✓ 高碳產業投資比例低於逐年減降 0.5~1.5% ✓ 持續停止對燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關專案（包括新的開採計畫及既有計畫的持續擴張），及燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關事業持續擴張 [註 1] 公司的專案直接投融資支持。 ✓ 於 2030 年前，退出對歐盟及經濟合作暨發展組織會員國等工業化國家燃料煤及非常規原油 / 天然氣相關產業的大部分 [註 2] 直接投融資 [註 3] 支持。 **淨零目標** 與凱基金控集團共同承諾「依循 SBTi 國際標準於 2030 年減少範疇一及範疇二排放量達 42%、2045 年全資產組合淨零碳排」的目標。
內外部溝通	議合目標	「非短期交易性」部位中具承諾或設定 SBT 目標之投資標的年增 (基準年：113 年) 新台幣 10 億元 (面額)	✓	「非短期交易性」部位中已設定 SBT 目標的投資標的之持有面額已達成年增 10 億元之目標	配合金控 target set 之目標，積極尋找有設定減碳目標的標的進行投資	配合金控 target set 之目標，積極尋找有設定減碳目標的標的進行投資
永續營運	低碳營運管理	相較基準年，自身營運範疇一及範疇二之碳排放量減量 15.7%	✓	自身營運範疇一及範疇二碳排放量較基準年減少約 43%	自身營運範疇一及範疇二之碳排放量較基準年減量 21%，並達成逐年減碳 4.2% 目標	✓ 2027 年達成自身營運範疇一及範疇二之碳排放量較基準年減量 26.2%； ✓ 2030 年達成自身營運範疇一及範疇二之碳排放量較基準年減量 42%； ✓ 2040 年自身營運淨零排放 [註 4]
		用電量較上一年度減少 2%	✓	全年度累計用電量為 15,004,538 度，較去年減少約 9.08%	年度節電率較前一年度減少 2%	滾動式調整以達成 SBTi 減碳路徑目標
		用水量較上一年度減少 1%	✓	全年度總用水量 92,182 度，較去年下降約 2.67%	年度節水率較前一年度減少 1%	滾動式調整目標並持續優化用水管理
	再生能源使用	提高總體再生能源使用占比，預估達 20%	✓	綠電累計轉供度數達 4,242,222 度，綠電占比達 28%	再生能源使用占比維持 20%	滾動式調整以達成 SBTi 減碳路徑目標
	永續採購	當地採購金額占比 90% 以上	✓	全年度當地採購金額占比 100%	當地採購占比達 90%	持續執行當地採購占比達 90%
		「供應商永續責任承諾書」簽署率 100%	✓	累計簽署 48 份永續承諾書，簽署比例達 100%	維持 100% 簽署	維持 100% 簽署
	環境永續倡議	預計辦理至少 8 場相關活動	✓	全年度完成 10 場綠色餐飲相關活動、24 場健康輕食日活動	持續舉辦員工餐廳「蔬食日」及倡議活動，推廣綠色飲食與友善農業	持續舉辦員工餐廳「蔬食日」及倡議活動，推廣綠色飲食與友善農業

註 1: 相關事業營收占比預期會持續成長。

註 2: 相關產業營收或發電占比大於 30%，且未提出與巴黎協定目標一致之低碳轉型計畫的投融資標的。

註 3: 直接將資金提供予有資金需求之企業機構單位，包括從初級市場購入持有 10% 以上該次發行之公司債。

註 4: 凱基證券已設定 2040 年自身營運淨零排放及 2045 年全資產組合淨零排放目標，並依循科學基礎減量目標（SBT）精神推動減碳管理。為積極邁向淨零，本公司訂有逐年溫室氣體減量目標，現階段以年減 4.2% 作為推動方向，並依年度溫室氣體盤查結果、營運發展、能源使用情形及減量措施執行成效，滾動檢視並調整相關減碳策略與管理作法。

5.2 自然風險評估

當動、植物生態鏈、空氣、水資源、土壤等自然資本受到破壞時，人們的生活將受到重大的影響，進而對環境、經濟、社會的穩定產生劇烈的衝擊。基於風險導向管理策略，凱基證券正逐步將自然風險納入風險管理範疇，凱基金控集團已於 2024 年 8 月正式成為 TNFD Adopter，依循 TNFD 框架 14 項要求逐步揭露自然相關風險管理情形，凱基證券亦遵循凱基金控集團方向逐步揭露。

詳細自然風險評估資訊請見 2025 年凱基證券 TCFD 報告書第五章 自然風險評估。

5.2.1 自然風險如何影響凱基證券

凱基證券認為生態系統服務的失調與自然資本的喪失，將透過客戶、交易對手、資產與其經營所在地之經濟環境，直接或間接地影響金融機構的價值鏈，對金融業務產生相關的風險與損失。另一方面，本公司也相信，持續發揮金融影響力並協助全球共同保護與恢復自然資本，將對永續的未來產生貢獻。

自然資本與生物多樣性

自然相關實體風險
（如：食物供給、授粉、氣候失調...）

依賴性
（仰賴生態系統服務）

影響
（失去生態系統服務影響劇烈）

自然相關轉型風險
（如：法規、訴訟、市場...）

- ✓ 資產受損
- ✓ 原物料價格劇烈波動
- ✓ 供應鏈斷鏈
- ✓ 生產據點搬遷、生產活動暫停或調整
- ✓ 因應生態多樣性失調或生態系統服務下降衍生營運成本
- ✓ 擱淺資產增加
- ✓ 生產流程與價值鏈中斷

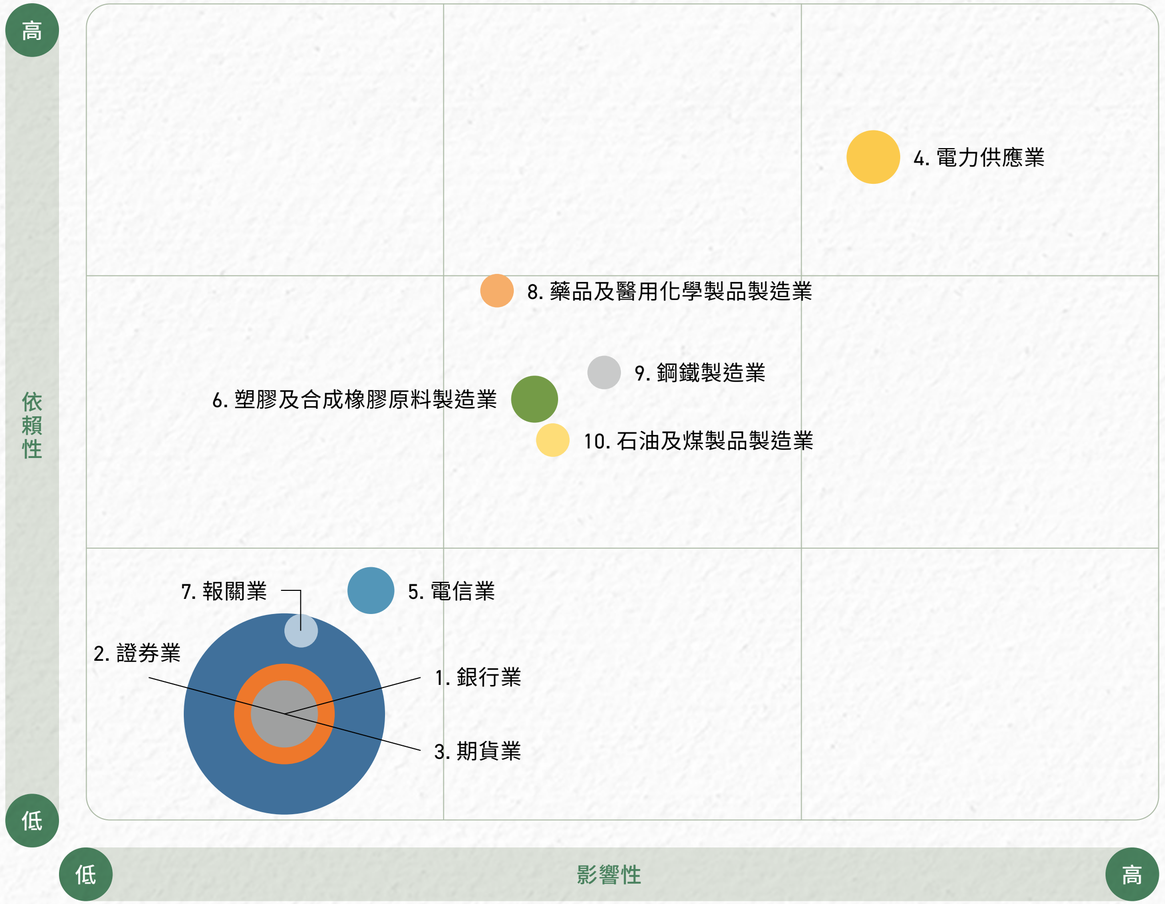
- ✓ 資產和抵押品減損
- ✓ 企業獲利能力下降

信用風險 | 市場風險 | 流動性風險 | 作業風險 | 聲譽風險

5.2.2 自然風險依賴性與影響鑑別結果

凱基證券使用 ENCORE 工具，以 2025 年 9 月更新之資料庫數據，取得截至 2025 年底投資對象所屬產業對自然資本的依賴性與影響程度資料，並篩選投資組合餘額占比前 10 名之產業，進行投資產業自然風險依賴性與影響矩陣圖之繪製。

經檢視本公司投資產業別自然資本依賴性與影響鑑別結果，2025 年度投資對象所屬產業中，投資占比前 10 名之依賴性與影響矩陣圖如下，整體多屬低度依賴性與低度影響之產業，惟部分產業屬高度依賴性且高度影響之產業，未來可能因自然相關政策、法規或市場要求，而面臨較高的自然轉型風險。



產業別名稱	對自然資本的依賴			對自然資本的影響		
	氣候變遷	森林與土地	海洋與水	氣候變遷	森林與土地	海洋與水
銀行業						
證券業						
期貨業						
電力供應業						
電信業						
塑膠及合成橡膠原料製造業						
報關業						
藥品及醫用化學製品製造業						
鋼鐵製造業						
石油及煤製品製造業						

低度風險 高度風險

註 1: 泡泡大小為投資餘額占比，圖例編號按投資餘額由大到小排序。

註 2: 產業係使用主計處行業統計分類第 11 次修正之行業名稱作分類。

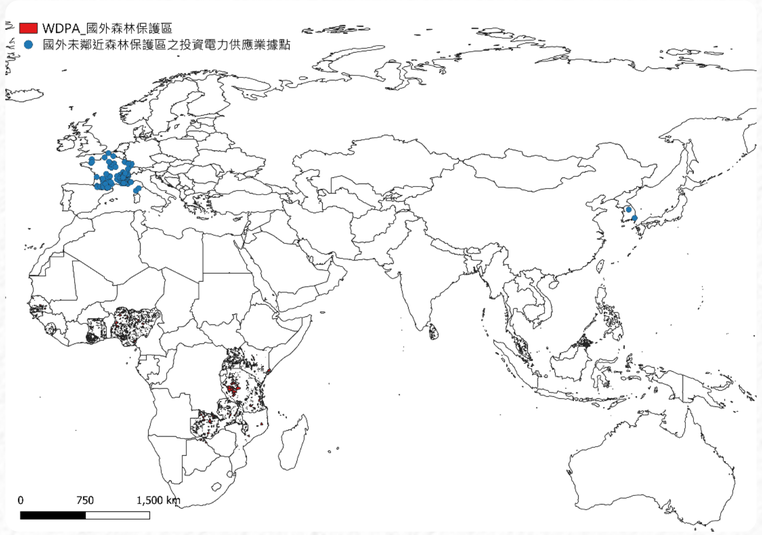
5.2.3 自然疊圖定位分析

國內水與森林風險定位分析評估流程

本公司配合凱基金控集團，今年度首次針對投資對象進行水與森林風險定位分析評估，參考「金融業淨零推動工作平台」發布之「自然相關風險資料應用示範案研究報告」中的法定環境敏感地區清單[註]進行分析，主要聚焦於森林法、野生動物保育法以及濕地保育法圖資。相關圖資包含自然保護區、國有林事業區內之生態保護區、陸域野生動物保護區、陸域野生動物重要棲息環境以及國家重要濕地。

根據分析結果，本公司國外電力供應業投資對象廠址鄰近國外森林保護區分析結果，投資對象營運廠址未有座落於國外森林保護區之情形，方圓 1 公里範圍亦未鄰近國外森林保護區。國內部位未有電力供應業投資對象，故亦未有電力供應業投資對象營運廠址方圓 1 公里範圍亦未有鄰近法定環境敏感地區之情形。

註：法定環境敏感地區係指各國使用法律或其他有效手段保護之區域，此類法規強制性區域反映當地生態保育價值。



國內外自身營運據點水風險定位分析

本公司配合凱基金控集團，使用「金融業氣候實體風險資訊整合平台」乾旱圖資與「世界資源研究所 (World Resources Institute, WRI)」水資源風險情形之工具「Aqueduct Tools」進行國內外自身營運據點水風險評估，分析 SSP5-8.5 情境下，2030 年及 2050 年國內外自身營運據點之水資源風險嚴重程度。

經檢視國內外自身營運據點水資源風險結果，在 SSP5-8.5 情境下，2030 年及 2050 年共有近 50% 營運據點位於水資源風險中高以上地區，惟證券業對水資源依賴程度較低，且凱基金控集團已設定相關節水目標，未來也將持續強化國內外自身營運高水資源風險據點之水資源管理。

未來，本公司將持續深化自然依賴性與影響的評估，以期提供更詳盡的決策資訊參考，並將持續追蹤與管理前述產業，適時調整投資部位，逐步往對自然低依賴性與低影響的產業靠攏。

TNFD 實踐行動

凱基證券於 2025 年啟動以「諸羅樹蛙保育」為核心之生物多樣性行動專案，將 TNFD 精神由揭露進一步深化至實際行動，展現企業對自然資本之依賴性及影響之管理能力。本專案結合公民科學與專業生態調查，於嘉義大林地區完成 3 次族群調查與棲地分析活動，建立關鍵物種分布基礎資料，辨識竹林連續性與土地利用變化對物種存續之影響，並初步界定生態熱區與潛在風險區域。專案執行時，亦邀請員工參與公民科學活動，藉此深化組織內部對生物多樣性議題的認知，強化「由營運到自然」的風險與機會連結。

除生物多樣性行動專案外，凱基證券更為呼應凱基金控集團地方創生計畫，發展「地方有感 x 韌性同行」行動模式，以整合生態調研、志工參與、小農市集、永續發展講座及食農教育等多元倡議型式，同步導入公民科學參與機制，促進員工由「參與者」轉變為「自然資料貢獻者」，加深其對於企業營運及環境永續議題之認知。此外更期望透過相關倡議活動，引導員工於日常生活中支持友善棲地農產品，採取對環境友善之消費與行為選擇，將個人行為與自然保育及在地產業發展連結，以呼應 TNFD 所強調之價值鏈影響與行為轉型。本公司於 2025 年亦參與國際淨灘行動（ICC）並導入相關自然環境之數據蒐集與應用，逐步建立自然相關數據基礎與管理能力。

整體而言，凱基證券以「調查 - 參與 - 連結 - 支持」為核心行動架構，將生物多樣性議題由揭露推進至治理與實踐，並由集團策略之規劃，逐步加強與地方發展之結合性，以建立具可擴展性之自然相關風險管理與機會辨識模式，展現金融業推動自然正向與地方共榮的永續實踐典範。

5.3 綠色營運

凱基證券遵循環境相關法規及國際準則，並支持「巴黎協定 1.5 度 C 目標」及「臺灣 2050 淨零排放目標」，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。

本公司已綜合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，2025 年營運總部大樓因減碳及節能成效顯著，再次獲頒臺北市零碳標竿獎典範獎肯定。

為實現綠色營運之願景，本公司致力於相關政策之推行，實施成果如下：

- ✓ **能源管理：**本公司自 2018 年導入 ISO 50001 能源管理系統並持續維持認證有效，自 2022 年起逐步導入再生能源，推動能源轉型並持續提升再生能源使用占比。
- ✓ **環境管理：**本公司於 2023 年成立董事會層級永續委員會，由環境永續小組負責相關議題之推動與追蹤；並於 2024 通過環境政策，完成總部大樓 ISO 14001 環境管理系統導入及外部驗證，並持續維持認證有效。
- ✓ **溫室氣體管理：**自 2017 年起持續進行溫室氣體盤查與外部查驗，2024 年擴及所有海外據點，盤查範疇涵蓋範疇一、二及三，並導入盤查管理系統以強化數據管理與分析。組織盤查範疇涵蓋率達 100%，且持續通過外部查驗。
- ✓ **綠色營運：**本公司持續推動綠色辦公及綠色消費，並於 2025 年加入淨零綠生活大聯盟；同時持續培育綠色專業人才，強化永續治理與營運能力。

5.3.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理

凱基證券致力於減少溫室氣體排放並提高再生能源的使用比率，此為凱基證券整體碳管理中的重要一環。本公司針對溫室氣體之範疇一及範疇二，擬訂相應之減碳目標策略：「低碳營運管理」及「再生能源使用」。2025 年範疇一及範疇二總排放量較基準年 2022 年下降約 43%，並持續執行低碳營運管理措施、減少溫室氣體排放量，降低營運帶來的環境衝擊。

◈ 凱基證券 2023 至 2025 年範疇一與範疇二之溫室氣體排放量（單位：tCO_2e）

溫室氣體盤查範疇		2023 年	2024 年	2025 年
直接溫室氣體排放量（範疇一）	凱基證券自身	507.63	440.25	460.76
	國內子公司	41.08	22.17	20.70
	海外子公司	20.11	48.75	37.91
	總計	568.82	511.17	519.37
間接溫室氣體排放量（範疇二）	凱基證券自身	5,967.87	5,235.88	4,166.28
	國內子公司	665.50	469.68	342.59
	海外子公司	809.42	803.82	696.56
	總計	7,442.79	6,509.38	5,205.42
溫室氣體總排放量（範疇一＋範疇二）	凱基證券自身	6,475.50	5,676.13	4,627.04
	國內子公司	706.58	486.68	363.29
	海外子公司	829.53	852.57	734.47
	總計	8,011.61	7,015.38	5,724.80
人均排放量		2.1	1.72	1.34
碳密集度（tCO_2e ／淨百萬收益）		0.28	0.19	0.15

註 1: 採「營運控制權法」進行數據盤查，2025 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子公司：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，以及海外香港、新加坡及印尼分公司。範疇二以市場基礎（Market-based）為計算基準。

註 2: 人均排放量 = 總排放量 / 盤查範疇正式員工人數（含約聘），共 4,270 人。

註 3: 盤查方法係採用 GHG Protocol、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。

註 4: 盤查方法使用 GHG Protocol、溫室氣體盤查登錄作業指引；排放係數及全球暖化潛勢（GWP，IPCC 第六次評估報告 -2023 年）主要採用環境部溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版。購買產品及服務、燃料與能源相關活動、上游原物料運輸及配送、營運產生廢棄物、商務旅行、員工通勤、上游租賃資產、下游產品運輸及配送、售出產品使用、售出產品之最終處置經過公正第三方 PwC 之查證。

註 5: 碳密集度係以本公司 2023 年至 2025 年合併財務報告揭露之收益合計數計算，2023 年為新台幣 28,451,953 仟元、2024 年為新台幣 37,447,299 仟元、2025 年為新台幣 38,787,885。2023 年至 2025 年之碳排放量 / 營收數值依序為 0.28、0.19 及 0.15。

◈ 凱基證券 2025 年範疇一之排放類別及占比（單位：tCO_2e）

地區	排放氣體類別	CO_2	CH_4	N_2O	HFCs	PFCs	SF_6	NF_3	合計
臺灣地區	排放量	177.08	56.57	1.38	246.44				481.46
	占比	36.78%	11.75%	0.29%	51.18%				100%
海外地區	排放量	23.54	1.14	12.97	0.26	-	-	-	37.91
	占比	62.11%	3%	34.20%	-	-	-	-	100%

◈ 凱基證券 2023 至 2025 年範疇三之溫室氣體排放量（單位：tCO_2e）

分類項目		2023 年排放量			2024 年排放量			2025 年排放量		
		凱基證券自身	國內子公司	海外子公司	凱基證券自身	國內子公司	海外子公司	凱基證券自身	國內子公司	海外子公司
C.1	購買產品及服務	0.00	0.00	30.39	627.36	15.36	22.43	53.42	5.99	17.38
C.2	資本貨物	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C.3	燃料與能源相關活動	1,227.68	119.22	23.30	1,084.57	94.06	22.60	1,058.45	85.71	153.11
C.4	上游原物料運輸及配送	0.00	0.00	0.27	0.66	0.01	0.37	0.74	0.02	0.61
C.5	營運產生廢棄物	79.16	6.04	13.70	140.17	12.29	15.91	141.13	12.11	15.92
C.6	商務旅行	123.12	12.15	171.62	114.65	24.54	203.39	107.45	24.12	189.07
C.7	員工通勤	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	121.89	0.00	0.00	213.92
C.8	上游租賃資產	8.30	0.33	0.00	1,500.76	0.49	0.00	2,886.35	0.5	0.00
C.9	下游產品運輸及配送	0.00	0.00	0.00	0.20	0.00	0.00	0.24	0.00	0.00
C.10	售出產品加工	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C.11	售出產品使用	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C.13	下游租賃資產	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C.12	售出產品之最終處置	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C.14	特許經營	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
C.15	投資	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
範疇三總排放量		1,438.26	137.74	239.28	3,468.37	146.75	386.59	4,247.78	128.45	590.01

註 1: 2025 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子公司：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，以及海外香港、新加坡及印尼分公司。

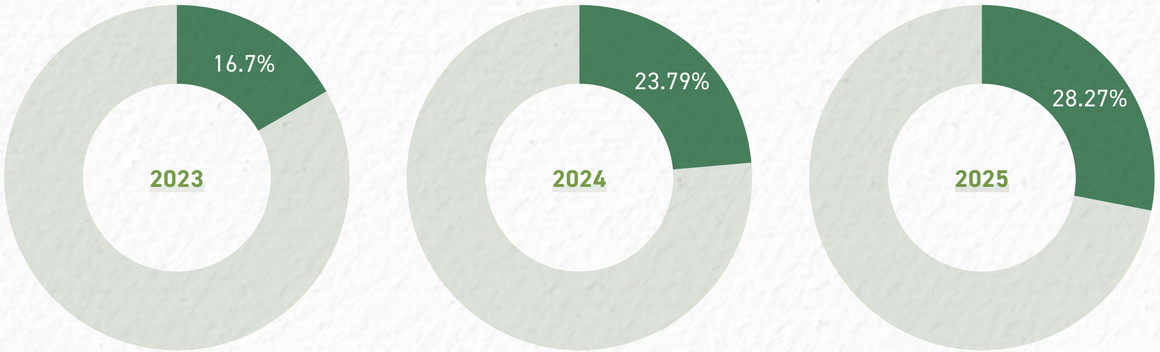
註 2: 盤查方法使用 GHG Protocol、溫室氣體盤查登錄作業指引；排放係數及全球暖化潛勢（GWP，IPCC 第六次評估報告 -2023 年）主要採用環境部溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版、二級資料庫引用產品碳足跡資訊網。購買產品及服務、燃料與能源相關活動、上游原物料運輸及配送、營運產生廢棄物、商務旅行、員工通勤、上游租賃資產、下游產品運輸及配送、售出產品使用、售出產品之最終處置經過公正第三方 PwC 查證。

能源結構管理

在能源結構管理方面，凱基證券持續提升再生能源使用占比，積極推動能源轉型。自 2022 年起，凱基證券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為期五年之購售電合約（Power Purchase Agreement，PPA），每年共同採購 300 萬度再生能源電力，並採電證合一制度，將再生能源電能與憑證以綑綁方式購買。

另自 2024 年 3 月起，凱基證券進一步攜手期貨子公司，每年共同增加採購 145 萬度再生能源，持續擴大再生能源使用據點，全面達成臺灣所有營運總部大樓使用再生能源之目標，並已於 2025 年達到再生能源使用占比 28.27%。

◈ 凱基證券再生能源使用占比



此外，凱基金控集團為積極達成 2024 年金控總部大樓碳中和目標，凱基金控於 2023 年 12 月參與臺灣碳權交易所首批國際碳權交易，購入來自印度風力發電廠專案之 3,000 公噸碳權，本公司亦參與其中並購入 50 噸碳權。該專案係以再生能源替代傳統化石燃料發電，發電過程中不產生溫室氣體排放，有助減少溫室氣體排放並促進永續發展。為達成 2024 年凱基金控總部大樓碳中和目標，本公司偕同集團將所購入碳權用於總部大樓等自身營運管理之碳抵換，2025 年已使用其中 4 公噸碳權，並委託 DNV 依 ISO 14068-1 進行查證。

◈ 凱基證券 2023 至 2025 年再生能源及非再生能源耗用量

能源耗用量	統計單位	2023	2024		2025	
		臺灣地區	臺灣地區	海外地區	臺灣地區	海外地區
外購電力（非再生能源）	兆瓦（mWh）	13,400.75	11,549.73	1,347.11	9,512.37	1,249.95
再生能源（電力）	兆瓦（mWh）	-	-	-	-	-
外購再生能源（電力）	兆瓦（mWh）	2,693.29	3,606.05	-	4,242.22	-
電力合計	兆瓦（mWh）	16,094.04	15,155.77	1,347.11	13,754.59	1,249.95
	人均使用量兆瓦（mWh）	4.71	4.26	2.61	3.72	2.20
天然氣	總用量（度）	73,575.00	74,628.00	-	70,402	-
汽油	總用量（公升）	28,610.89	24,237.87	12,074.00	18,910.25	9,734.49
柴油	總用量（公升）	708.90	2,183.20	567.00	771.80	505.02
非再生能源總消耗量	兆瓦（mWh）	14,391.08	12,521.90	1,454.64	10,310.21	1,336.85
總能源耗用量	兆瓦（mWh）	17,084.36	16,127.95	1,454.64	14,552.44	1,336.85
總能源耗用量	千兆焦耳（GJ）	61,503.71	58,060.56	5,236.69	52,388.73	4,812.65
人均能源耗用量	千兆焦耳（GJ）	17.98	16.30	10.15	14.15	8.45

註 1: 2025 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子公司、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）有限公司以及海外香港、新加坡及印尼分公司。

註 2: 1 兆瓦（mWh）用電等於 3.6 千兆焦耳（GJ）。

註 3: 1 千卡（kcal）等於 0.000004 GJ；1 GJ 等於 0.277777778 mWh

註 4: 依據能源局網站公告之「民國 114 年度車用汽油、柴油、液化石油氣及天然氣之熱值」進行換算，天然氣為 8,067 kcal/ 度（立方公尺）、汽油為 7,586 kcal/ 公升、柴油為 8,636 kcal/ 公升。

落實自主節能行動

凱基證券自 2022 年起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、辦公室事務機 / 電腦 / 筆電採節電模式、調整及縮短空調使用時間，定期檢視用電情況等，以提升用電效率。2025 年延續以往節能行動，逐步擴大節能設備施作範圍，搭配其他具體行動措施，年度總用電量共降減 1,498,347 度，節電率約為 9%，已達設定節電目標年減率 2%。

設備面 節能措施	2023 年			2024 年			2025 年		
	統計 單位	節電量 （度）	年度 減碳量 (tCO_2e)	統計 單位	節電量 （度）	年度 減碳量 (tCO_2e)	統計 單位	節電量 （度）	年度 減碳量 (tCO_2e)
安裝 LED 燈具	233 盞	3,375	1.7	3,829 盞	323,514	159.82	2,416 盞	85,006	40.2930
汰換低效率 冰水主機	2 台	149,365	73.9	4 台	161,400	79.73	4 台	213,239	101.0752
合計		152,740	75.6		484,914	239.55		298,245	141.3682

5.3.2 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。

凱基證券自 2021 年起持續更新節水設備，採用省水馬桶，調整水龍頭水量，員工餐廳調整日常洗滌及清潔作業方式，定期檢視用水情況，以降低非必要之耗水，同時亦會定期管理及維護用水設備與管線，2025 年度查有 7 件漏水事件係因自身設備或管線異常所致；另有 8 件屬非自身設備因素，包含大樓設備保養清潔或設備損壞等情形，均於發現後即時修復完成。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，定期清潔，以減少水汙染，2025 年無洩漏造成水汙染之情事。

◈ 水資源使用量統計

統計數	2023 年	2024 年	2025 年
用水量（千度）	102.51	94.71	92.18
人均用水量（千度）	0.0300	0.0266	0.0249
碳排放量（tCO_2e）	15.99	14.78	13.83

註 1: 2025 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子公司：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；海外據點雖已進行盤查，惟因未具備可辨識之單獨用水使用量數據，未納入本揭露範圍。

註 2: 本公司取水量與耗水量相同。

註 3: 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。

註 4: 依據台灣自來水公司公告每生產 1 度水之 CO_2e 計算取 / 耗水產生之碳排放當量：2023 年採用係數為 0.156 kg CO_2e/ 度、2024 年採用係數為 0.156 kg CO_2e/ 度、2025 年採用係數為 0.150 kg CO_2e。

註 5: 人均取 / 耗水量 = 總取 / 耗水量 / 盤查範疇正式員工人數（含約聘），共 3,701 人。

凱基證券持續推動廢棄物減量措施，透過宣導一般垃圾減量、落實資源回收分類等行動，並結合環境永續倡議活動，積極推廣減廢與減塑理念，提升員工環保意識，共同實踐廢棄物源頭減量。同時，本公司持續支持永續森林管理，優先採購具 FSC 或 PEFC 認證之影印紙，以降低對森林資源之衝擊及生態系轉換風險。

此外，本公司攜手華碩文教基金會推動廢棄筆電及電子設備回收再利用機制，促進資源循環並延長產品生命週期。截至 2026 年 1 月，累計回收電子設備 1,946 台，創造約 44.612 公噸二氧化碳減量效益，約相當於減少砍伐 3,717.541 棵樹木，具體展現低碳營運與永續生活之實踐成果。

2025 年起，本公司將海外據點納入統計範疇，不可回收廢棄物總量為 77.23 公噸、可回收廢棄物為 7.91 公噸，全年廢棄物總量為 85.14 公噸。臺灣據點廢棄物產生情形詳如下表。

◈ 臺灣據點廢棄物產生量統計（單位：公噸）

廢棄物種類		2023 年（證券大直大樓總部）	2023 年（其他營運據點）	2024 年（證券大直大樓總部）	2024 年（其他營運據點）	2025 年（證券大直大樓總部）	2025 年（其它營運據點）
不可回收	一般垃圾—掩埋處理	3.25	9.66	3.05	13.47	3.20	14.42
	一般垃圾—焚化後作為能源用途	57.86	171.95	61.77	273.14	63.48	285.93
不可回收廢棄物總量		64.01	61.11	64.82	286.61	66.68	300.35
可回收	廚餘	44.8	-	44.35	-	44.8	0
	可回收垃圾（含紙類、寶特瓶、鐵鋁罐）	20.49	60.89	22.41	49.63	21.02	47.97
可回收廢棄物總量		65.29	60.89	66.76	49.63	65.82	47.97
總廢棄物量		126.40	242.50	131.58	336.24	132.5	348.32
回收及焚化後作為能源用途比率		97.43%	96.02%	97.68%	96%	97.58%	96%

註 1: 其他營業據點係 2025 年度凱基證券盤查範疇中，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。

註 2: 2025 年度凱基證券大直大樓盤查範疇正式員工人數為 1,033 人（含約聘）；其他營業據點之盤查範疇正式員工人數共計 2,668 人（含約聘），共 3,701 人。

註 3: 大直大樓總部之廢棄物（含可回收垃圾量）數據係採實際秤重。其他營業據點之一般廢棄物數據，係以環境部每人每日產生廢棄物 1.373 公斤 * 主計處公告工作天數 *1/3 計算，再乘以其他據點總人數推算之。大直大樓經盤查後計算出不可回收廢棄物人均量，再乘以其他據點總人數推算之；可回收垃圾量採大直大樓總部可回收垃圾量人均量，再乘以其它據點總人數推算之。

註 4: 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。 2025 年廢棄物產生量計算方式，依據環境部 114 年環境保護統計年報，以 2022 至 2025 年三年平均數據計算，一般廢棄物處理方式採焚化處理之廢棄物量比率為 95.2% 和掩埋處理之廢棄物量比率為 4.8%，藉以該比率推算之。

無紙化政策之推行

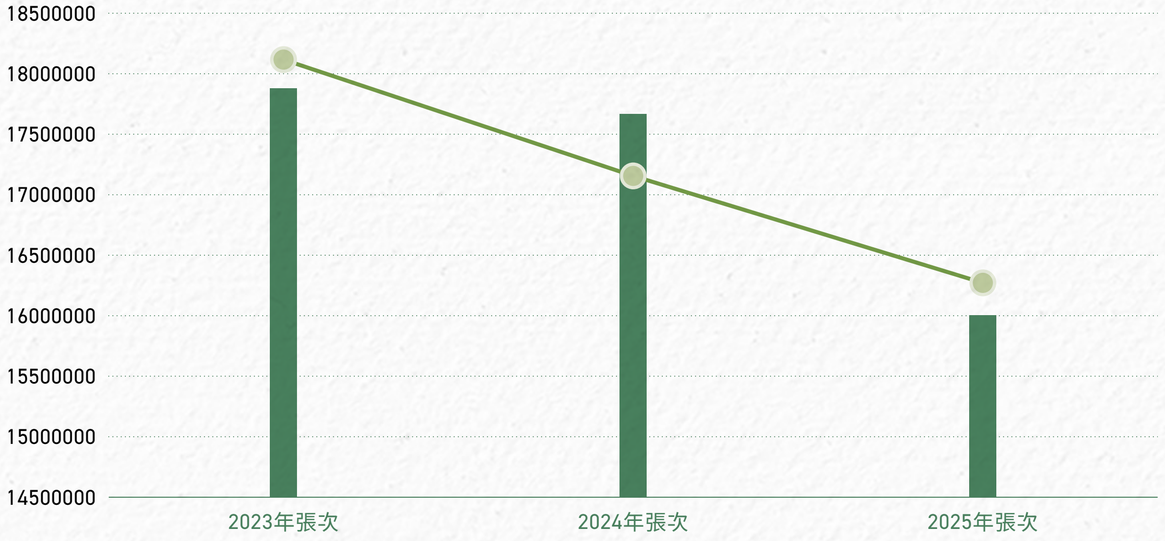
為響應環境友善，凱基證券亦十分積極推動業務服務無紙化，例如：視訊電子簽章加值服務、網路 /APP 下單、電子對帳單等行動。同時推動作業流程電子化，降低紙張使用，將內部增（修）訂規章、風險評級申請單、簽呈、董事會議案或相關委員會提案稿及相關文件進行電子化。本年度可具體量化之無紙化成果如下，總計節省 721,953 張用紙及 11,542 個紙袋，相當於減少 6.61 二氧化碳當量公噸（tCO_2e）。

電子化作業		2023 年節省張數	2024 年節省張數	2025 年節省張數
重要會議電子化	董事會及重要會議提案表與議程採電子化	169,291	168,672	183,632
採購作業系統	採購作業採電子化	21,625	20,636	22,928
電子收發文系統	對外函稿、公文及文件，採電子收發文系統接收及發送	108,340	114,470	115,420
電子公文系統	內部簽核表單採電子化	629,642	483,809	399,973
總節省紙張張數		928,898	787,587	721,953
總節省牛皮紙袋		10,831	11,447	11,542
二氧化碳當量公噸（tCO_2e）約當減少量		8.8	7.1	6.61

註：二氧化碳當量公噸（tCO_2e）約當減少量係依據環保署產品碳足跡資訊網數值換算：1 張 A4 紙碳排量約為 0.0072 公斤，1 個牛皮紙袋碳排量約為 0.122 公斤。

此外，為響應循環經濟，凱基證券租用具環保節能標章之影印事務機設備，並控管列印，鼓勵雙面或多頁合一列印、回收紙張再利用，同時使用環保碳粉耗材並於使用後由廠商進行回收再利用。2025 年使用影印事務機列印之張次持續下降，較前一年度減少 9.3%。

◈ 近三年列印張次



5.4 永續採購

凱基證券積極響應政府之綠色政策並共同執行綠色採購計畫，本公司攜手凱基金控於 2025 年 4 月 22 日地球日舉辦年度供應商大會，以「循環經濟」為主題舉行 ESG 專題講座，與集團供應商攜手推動資源循環的永續目標。總計逾百家廠商參與，會中分享凱基金控集團各子公司全體力行企業永續的成果，發揮企業影響力，攜手供應商打造永續供應鏈。

綠色採購原則

本公司致力於支持永續採購，積極執行「識別實際需要原則」、「綠色採購」及「在地採購」三大原則—透過遵守三大原則，藉此確保採購之產品和服務符合聯合國 SDGs 第 12 項「責任消費與生產的精神」：

- ✓ 「識別實際需要原則」讓凱基證券能夠更有效地評估自身的需求，避免不必要或過度的採購，節省資源並降低浪費。
- ✓ 透過「綠色採購」原則，凱基證券鼓勵選擇環保友善的產品和服務，以降低對環境的衝擊。
- ✓ 堅持「在地採購」不僅有助於支持當地經濟和社區發展，同時也有助於降低碳排放和物流運輸的成本。

透過永續採購之三大原則實踐相關措施，凱基證券以實際行動聲明公司營運在責任消費和生產方面的堅定承諾，並致力於推動永續發展及實踐企業社會責任。

識別實際需要原則

以自身需求辨識採購需求，並力求節約資源，以「必要且不過量」為核心理念進行採購，避免資源浪費。

綠色採購

以低汙染、低耗能、可回收且具環保標章認證之設備或產品為優先，避免採購一次性物品並持續鼓勵供應商取得或銷售具環保標章之產品。

在地採購

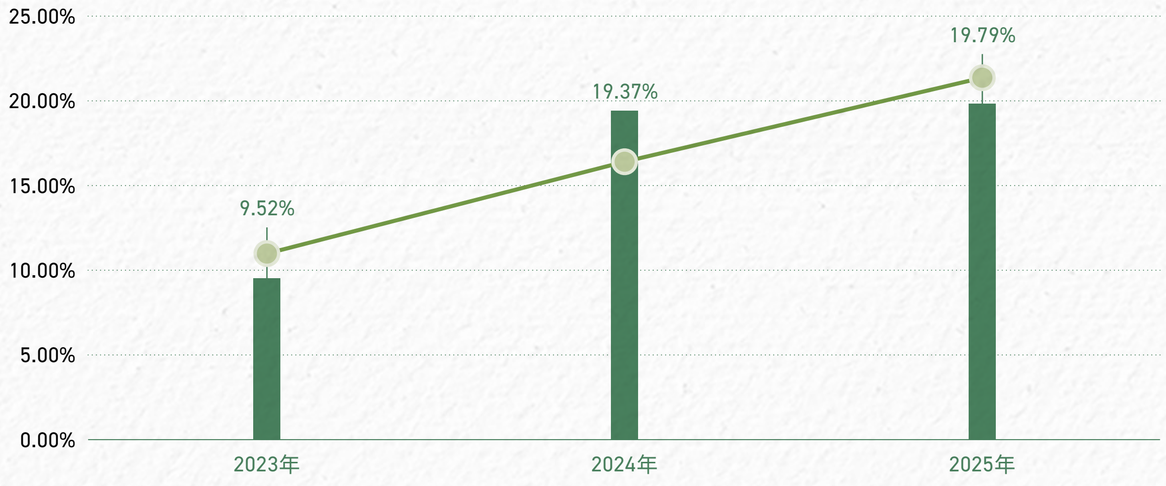
為減少產品運輸過程產生不必要的耗損與資源消耗，同時促進當地經濟發展，本公司積極向臺灣本地企業進行採購。

為實現營運淨零減碳目標並減緩氣候變遷相關的風險，凱基證券將持續實施並推廣綠色採購政策，以環境友善之產品及再生能源作為主要採購對象，並針對綠色採購擬訂必要項目及優先項目，劃分能源耗用需求，力求以最具效率之方式利用資源，逐步邁向能源節約之目標。

綠色採購必要項目	綠色採購優先項目
1. 契購伺服器及契購 PC、NB、螢幕等設備，係完全採用具能源之星認證或綠色環保標章產品。 2. 契購影印紙，係完全採用 FSC 及 PEFC 等具環保標章之紙類產品。 3. 租賃影印機及其各色碳粉匣、圓鼓卡匣與契購印表機碳粉匣等，完全採用具綠色環保標章之產品。 4. 選擇具循環經濟認證的事務機廠商作為合作夥伴，透過廠商的碳粉回收系統，將廢棄的碳粉重新回收並製成水性黑漿，藉此循環利用，以降低碳黑原物資源的需求，貢獻循環經濟，同時也有助於減少對環境的負面影響。	1. 租賃公務車輛優先選用具綠色環保標章產品；服務類優先選用具減碳標籤產品。 2. 裝修工程優先選用具綠建材標章及省水標章等產品。 3. 各類設備或電器等優先選用具綠色環保標章、節能標章或能源之星等產品。 4. 優先考量並鼓勵供應商自身或其銷售之產品及服務，取得與節能減碳相關 ISO 認證者（如 ISO 14001 環境認證項目、ISO 50001 能源管理認證、ISO 14067 產品碳足跡認證、ISO 14064 溫室氣體盤查認證）。

透過對綠色採購之嚴格把關，凱基證券之綠色採購比例於 2025 年達到 19.79%（採購金額約為 130,582,274 元），較 2024 年成長 17%。

◈ 綠色採購比例



供應商管理制度

除內部實施綠色採購外，本公司亦依循凱基金控集團政策，持續強化外部供應商管理制度，並制定《供應商永續管理要點》，透過事前篩選、履約管理、實地查核、供應商年度評鑑及年度自評、不定期辦理供應商企業責任宣導及優良供應商年度表揚等措施，並要求各供應商簽署《供應商永續責任承諾書》，明定「立書人願遵守本身及貴公司之企業永續發展、誠信經營政策，若違反或對環境與社會造成顯著影響或重大不誠信行為經查證屬實時，同意貴公司得依約終止或解除契約」，與各供應商共同承諾遵守勞工權益與人權（包括禁用童工）、勞工健康與職業安全衛生、環境保護及誠信經營道德規範等相關規定，在商業合作面向促進經濟、社會與環境生態平衡以及企業營運之永續發展。

遵照《供應商永續管理要點》，凱基證券積極向各供應商宣導下列事項：

勞工權益保障	環境維護方面	誠信經營道德規範
本公司向供應商宣導職業安全衛生等相關法令規範及重視下列勞工權益保障議題： （一）僱用童工應符合相關法令規範。 （二）禁止強迫勞動。 （三）禁止任何形式之歧視。 （四）尊重結社自由與談判。 （五）符合勞工健康與職業安全衛生相關法令規範，並遵守本公司所制訂之工程安全衛生及環境管理等相關規範。	（一）供應商宜重視環保節能相關議題，落實環境永續發展之企業文化，致力於愛護地球、珍惜資源及環保節能等。 （二）供應商宜特別注意不得對環境產生重大負面影響或違反環保法規等情事，並符合相關環保政策方向。 （三）供應商宜履行企業社會責任與義務，內容包含： 1. 遵循企業社會責任相關政策。 2. 供應商若涉及違反企業社會責任承諾時（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，本公司得依相關契約條款終止或解除該契約。	（一）供應商宜遵循誠信經營守則等相關規範，包括但不限於廉潔經營、公平交易、公開資訊及避免不正當收益與不實廣告等，並遵循智慧財產權等相關規範。 （二）本公司與供應商簽訂契約時，供應商本於誠信經營原則，願以公開與透明之方式與本公司進行交易；供應商若涉有不誠信行為且情節重大時，本公司得依相關契約條款終止或解除該契約。

5.5 共創永續社會

凱基證券依循《永續發展守則》，將永續發展理念納入公司整體營運與管理方針，以落實公司治理、發展永續環境及維護社會公益為核心原則，由永續暨誠信經營委員會統籌永續發展相關事務，並設置功能性工作小組負責各項行動之規劃與執行。藉由企業之資源整合、跨部門合作及連結外部夥伴，推動社區參與及教育推廣，同時帶動地方產業發展，發揮企業量能，提升社會整體福祉並創造正向影響力。而社會影響力之推動成果，亦會定期彙整並提報本公司永續暨誠信經營委員會，以確保永續發展政策之有效落實與持續精進，未來亦將持續研擬相關措施，優化社會影響力之實施制度，並透過健全制度化與規模化發展，擴大企業對社會與環境之正向影響。

2025 年度本公司共辦理 488 場社會永續相關活動，員工之累計志工時數超過 36,931.5 小時，以實際行動呼應聯合國永續發展目標（SDG），同時展現金融大回饋之具體作為。

呼應組織整體之永續發展策略，本公司以四大面向持續推動並實踐社會影響力：（一）地方共好、（二）永續意識推動、（三）社會參與；及（四）永續倡議與承諾，將企業資源轉化為具體且可持續之社會行動，並逐步深化影響力。四大面向之策略結構係採滾動式精進方式，每年定期檢視實務推動成果後，研擬相關措施並持續優化，以擴展影響力範疇。

一 地方共好行動

本公司呼應凱基金控集團「地方創生行動家」理念，以地方創生為核心，透過與地方創生團隊、學術單位、非政府組織及政府機構合作，整合在地農業、文化與產業資源，推動多元在地支持行動。具體作為包括辦理小農市集、推廣在地產品、投入專業企業志工陪伴地創 / 在地組織成長，建立企業與地方之連結，並促進在地產業與永續消費發展。此外，亦結合教育推廣活動，提升參與者對在地文化及永續議題之認識。透過上述行動，本公司逐步建立由生產端至消費端之支持鏈結，促進地方經濟發展並提升永續價值。

2025 年度共計辦理 50 場相關活動，合作 11 家地方創生 / 在地產業組織等相關團隊，採購在地 / 環境友善商品與服務金額累計超過 129.5 萬元。

凱基證券食農教育推廣現場實景

二 永續意識推動

本公司持續透過辦理教育訓練及體驗式活動，深化員工對永續發展議題之理解，並鼓勵其將永續理念融入日常工作與生活。藉由 ESG 相關講座、永續議題分享及體驗活動，提升員工對環境與自然保護、社會議題、健康議題及企業責任之認知，並逐步由知識傳遞延伸至行為實踐。本公司透過持續性倡議與參與機制，培養員工成為永續行動之實踐者，同時透過多元形式推動 SDG 行動，期望藉此擴大企業對社會之永續影響力。2025 年度共計辦理 49 場相關活動，觸及人次超過 3,037 人次。

循環經濟實踐—鳳梨皮清潔劑專案

本公司於 2025 年期間籌辦「鳳梨皮清潔劑」循環經濟專案，專案意旨係結合食農教育與據點推播活動及社群倡議，透過多元通路傳遞永續理念，提升利害關係人對資源循環之認知與行動，並呼應聯合國 SDGs 第 12 項「責任消費與生產的精神」。

> 2025 年共辦理 **13 場** 據點推播活動、**1 場** 官方 Facebook 社群倡議、**1 場** 官方 LINE 帳號倡議，觸及人數達 **10,000 人次**。

「鳳梨皮清潔劑」體驗工作坊現場實景

三 社會參與及公益行動

本公司持續投入多元面向之志工服務及公益活動，活動主題包含關注環境、社會弱勢、文化保存、運動產業贊助、公共議題、志工服務、公益捐助與贊助及社區參與活動等，期望透過企業量能的投入，實踐企業社會責任，並透過多元形式參與社區發展，逐步由單次活動轉型為具持續性與制度化之社會與社區關懷機制，2025 年度共計辦理 382 場活動，詳如下表。

活動類別	活動內容	活動成果
弱勢關懷與教育	透過「愛，讓機會萌芽」、「營養 100」、「急難救助」及「玩具再生」等多元專案活動，提供急難救助金、物資捐贈與志工陪伴等支持，協助偏鄉弱勢學生與家庭，持續投入社會關懷行動。	✓ 完成 244 場活動，參與人次達 1,446 人以上。 ✓ 幫助超過 4,700 名弱勢學童、204 所學校。
身心障礙者支持、視障關懷與閱讀平權	與視障者家長協會、愛盲基金會等專業組織合作，透過講座與志工服務等活動，推廣視障閱讀平權，並提供身心障礙者及視障者所需之學習與照護資源。	✓ 完成 95 場活動，參與人次達 327 人。
社會參與	✓ 透過舉辦淨灘、捐血活動、助小農下田去活動，鼓勵員工以實際行動守護社區海岸線與海洋生態，促進國民健康，並協助緩解血荒問題。 ✓ 辦理包場觀影活動，以實際行動支持國產電影《守護我們的星球》。 ✓ 長期支持多元運動賽事與體育內容推廣，透過贊助「世界棒球經典賽資格賽」、「美國職籃」及「緯來運動 Studio」等轉播賽事與運動節目，推廣運動風氣並支持運動產業發展。	✓ 完成 35 場淨灘活動，參與人次 1,033 人，累積撿拾海洋廢棄物超過 1,530 公斤，場次與人次皆為金融業之冠。 ✓ 完成 1 場新北市海岸認養活動。 ✓ 完成 3 場捐血活動。 ✓ 完成 3 場農事體驗相關活動。 ✓ 辦理 1 場觀影活動，參與人數 224 人。 ✓ 運動賽事推廣活動，累計收看人次逾 2,500 萬人。

社會參與活動—包場觀賞國產電影《守護我們的星球》

特別辦理包場觀賞國產電影《守護我們的星球》活動，該電影為首部以臺灣觀點為地球生態發聲之紀錄片，導演舒夢蘭更特地到場與現場觀眾分享執導這部電影的初心，本公司希望透過紀錄片傳播與分享，進而引起更多共鳴，鼓勵更多人成為自然生態的守護者。

四 永續倡議與承諾

本公司積極參與國內外永續倡議與合作機制，透過加入相關聯盟、響應倡議及簽署承諾，展現對永續發展議題之重視，並與產業及社會共同推動轉型。2025 年本公司共參與 7 項倡議，包含：加入產業聯盟（如 RE10x10）、響應政府及民間永續專案（如環境部淨零綠生活大聯盟、淡水河公約、天下永續減碳溫度計等），並透過「綠食飯桌」、「綠食宣言」、「關燈一小時」等倡議行動，支持節能減碳及環境保護議題。期望透過上述行動，持續與外部組織建立合作關係，強化企業於氣候行動與永續發展之參與度與影響力。

淨零綠生活大聯盟

綠食飯桌 Green Food

1.5°C
凱基證券股份有限公司
1.451°C

附錄

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	關於本報告書
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	4.1.1 員工組成與多元包容
2-8	非員工的工作者	4.1.1 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

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
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方針
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。

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方針
3-2	重大主題列表	1.4 重大主題分析及管理方針
3-3	重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理方針
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
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

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
綠色營運、氣候變遷因應策略		
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會組織	5.1 氣候變遷管理
302-1	組織內部的能源消耗量	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
302-3	能源密集度	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
302-4	減少能源消耗	5.3.1 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	5.3.1 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	5.3.1 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	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-4	溫室氣體排放強度	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-5	溫室氣體排放減量	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
303-3	取水量	5.3.2 水資源及廢棄物管理
303-4	排水量	5.3.2 水資源及廢棄物管理
303-5	耗水量	5.3.2 水資源及廢棄物管理
306-3	廢棄物的產生	5.3.2 水資源及廢棄物管理
306-4	廢棄物的處置移轉	5.3.2 水資源及廢棄物管理
306-5	廢棄物的直接處置	5.3.2 水資源及廢棄物管理
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

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
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
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

SASB—投資銀行與經紀商準則永續揭露主題及指標索引

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
員工多元及共融	FN-IB-330a.1	量化	(a) 高階管理階層、(b) 非高階管理階層、(c) 專業人員及 (d) 所有其他員工之 (1) 性別及 (2) 多元群體之代表性之百分比	4.1.1 員工組成與多元包容
將環境、社會與治理因素納入投資銀行與經紀商活動	FN-IB-410a.1	量化	來自將環境、社會及治理 (ESG) 因素整合納入之 (1) 承銷、(2) 諮詢及 (3) 證券化交易之收入，按行業別	3.1.2 金融商品與服務 另 2025 年度並無辦理證券化交易，故無此項數據。
	FN-IB-410a.2	量化	將環境、社會及治理 (ESG) 因素整合納入之投資及放款之 (1) 數量及 (2) 總金額，按行業別	3.1.1 責任投資
	FN-IB-410a.3	討論及分析	將環境、社會及治理 (ESG) 因素納入投資銀行與經紀商活動之作法之描述	3.1.1 責任投資 3.1.2 金融商品與服務
商業倫理	FN-IB-510a.1	量化	與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、失職行為或其他相關之金融行業法令規範有關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510a.2	討論及分析	吹哨者政策及程序之描述	2.1.5 誠信經營與法令遵循
專業誠信	FN-IB-510b.1	量化	具許可之員工及已辨認之決策者中，有投資相關調查、消費者發起申訴、私人民事訴訟或其他監理程序之紀錄之 (1) 人數及 (2) 百分比	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510b.2	量化	與專業誠信（包括注意義務）相關之調解及仲裁案件數量，按當事人別	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510b.3	量化	與專業誠信（包括注意義務）相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	本公司於 2025 年度無專業誠信相關之法律訴訟案件，故亦無產生相應之財務損失。
	FN-IB-510b.4	討論及分析	確保專業誠信（包括注意義務）之作法之描述	2.1.5 誠信經營與法令遵循
系統性風險管理	FN-IB-550a.1	量化	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數，按類別劃分	本公司屬證券業，不適用此項指標。
	FN-IB-550a.2	討論及分析	將強制性與自願性壓力測試之結果整合至資本適足規劃、長期公司策略及其他經營活動之作法之描述	2.2.2 深植企業風險文化
員工激勵及風險承擔	FN-IB-550b.1	量化	重大風險承擔者 (MRTs) 總薪酬中屬變動薪酬之百分比	2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策
	FN-IB-550b.2	量化	重大風險承擔者 (MRTs) 之變動薪酬中適用懲罰或追回條款之百分比	2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策
	FN-IB-550b.3	討論及分析	對第 3 等級資產及負債之交易者訂價之監督、控制及驗證之政策之討論	2.2.2 深植企業風險文化
活動指標	FN-IB.000.A	量化	(a) 承銷、(b) 諮詢及 (c) 證券化交易之 (1) 數量及 (2) 金額	3.1.2 金融商品與服務 另 2025 年度並無辦理證券化交易，故無此項數據。
	FN-IB.000.B	量化	自營投資及放款之 (1) 數量及 (2) 金額，按行業大類別	3.1.1 責任投資
	FN-IB.000.C	量化	造市交易之 (1) 數量及 (2) 金額，按下列商品類型區分：(a) 固定收益、(b) 權益、(c) 貨幣、(d) 衍生工具及 (e) 大宗商品	3.1.2 金融商品與服務

2024 及 2025 年度裁罰事件說明

主管機關裁罰年度	事件類型	事件敘述	罰鍰金額	改善措施
2024 年	一般裁罰事件	金管會檢查局於 2023 年 9 月 26 日至 10 月 5 日及 2023 年 10 月 11 日至 10 月 18 日，分別對站前分公司及岡山分公司進行專案檢查，發現缺失如下，核違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，對公司予以糾正及核處新臺幣 30 萬元罰鍰。 1. 站前分公司受理高齡客戶以電話委託買進未達 BBB 等級之外國有價證券，有未於受託買進時向客戶揭露投資風險者，違反中華民國證券商業同業公會受託買賣外國有價證券管理辦法第 23 條之 1 規定。 2. 岡山分公司辦理內部人員與客戶有 5 分鐘內為相同標的及相同買賣方向交易之利益衝突檢核作業，有未將接單人員列入檢核範圍之情事，違反內部控制制度 CA-11210 受託買賣及成交作業 (六) 規定。	共計新臺幣 30 萬元	1. 已宣導有關受理客戶以電話委託買進外國有價證券之流程，其中對於營業員之電話錄音範例，明確列示應說明債券之信用評等並確認客戶瞭解該債券之信用風險，進行風險預告並留存錄音紀錄，另加強宣導受理客戶以電話委託買進信用評等未達 BBB 等級之外國有價證券時，應向客戶說明該證券之信用評等等級，揭露投資風險，以落實金融消費者保護。 2. 岡山分公司接單人員已離職。公司已將依權責可知悉客戶委託買賣明細之內部人員納入檢核範圍。
2024 年	一般裁罰事件	證交所於 2024 年 5 月 2 日及 5 月 3 日對苗栗分公司進行查核，發現經理人陳〇〇有代客戶保管印鑑及存摺、代理他人交割有價證券及與客戶有為借貸款項之媒介等情事，上開缺失違反證券管理法令，證交所請公司注意改善、並課違約金 6 萬元及對經理人暫停執行業務 6 個月處置。金管會處公司應予糾正、處新臺幣 48 萬元罰鍰及停止經理人 2 個月業務之執行。	共計新臺幣 54 萬元	1. 已對全公司經理人及營業員進行教育訓練，提醒有關《證券商負責人與業務人員管理規則》第十八條規範 - 從業人員不得有之行為，要求同仁務必遵守規範。 2. 公司亦同步寄送 email 提醒客戶權益注意事項：本公司業務人員不可有之行為，以避免客戶權益受損。 3. 已再次重申不得代墊交割款項及不得代客戶保管印鑑或存摺。 4. 已對該案違失經理人及區督導進行懲處。
2025 年	一般裁罰事件	證交所 2024 年 5 月 13 日、5 月 14 日對高美館分公司進行查核，發現受託買賣業務人員高員有受理客戶未具委任書之代理人買賣有價證券、與客戶借貸款項或為借貸款項之媒介、代客戶保管印鑑及存摺、代客戶決定股票賣出價格及數量等情事，分公司經理人郭員就上開缺失應負督導不周之責，核違反證券管理法令。證交所函請公司注意改善，並課違約金 6 萬元及對受託買賣業務人員高員及分公司經理人郭員分別予以暫停執行業務 6 個月及警告處置；金管會對公司予以糾正、核處新臺幣 60 萬元罰鍰及停止業務人員 6 個月業務之執行。	共計新臺幣 66 萬元	1. 已請客戶補正委任授權書。 2. 已向營業員宣達，從業人員應遵守《證券商負責人與業務人員管理規則》第十八條及其他相關法規規定。 3. 已依來函對該案違失業務人員及經理人進行懲處。

主管機關裁罰年度	事件類型	事件敘述	罰鍰金額	改善措施
2025 年	一般裁罰事件	金管會於 2024 年 10 月 21 日至 11 月 14 日對凱基證券進行一般業務檢查，發現缺失如下，核違反證券相關法令，對公司予以糾正及核處新臺幣 90 萬元罰鍰。 1. 對客戶跨分公司單日最高買賣額度未落實歸戶控管。 2. 對客戶委託下單之更正帳號作業以非真實之錯誤原因申報。 3. 受僱人代理親友下單。 4. 非專業投資人買入具損失吸收能力 (TLAC) 債券。 5. 未揭露自交易相對人實際收取之通路服務費用及年化費率。 6. 對非專業投資人高齡客戶之認識客戶作業核有缺失。 7. 產品說明書等文件對提前解約等重要內容未以顯著字體表達。 8. 未依規定辦理洗錢風險評估定期審查作業等情事。	共計新臺幣 90 萬元	1. 本公司單日買賣額度達新臺幣 1,000 萬元客戶之歸戶重新徵信系統管控作業已上線完成。 2. 本公司已公告重申，受理客戶申請更正帳號作業時，需落實確認真實之緣由，依規定辦理作業。 3. 本公司已修改系統，取消內部人員可簽署同 IP 聲明書之功能。 4. 本公司已針對海外債上架商品，以彭博資料庫及債券公開說明書雙重驗證，避免彭博資訊源誤植，並於每季盤點前一季系統已建檔海外債券 TLAC 註記之正確性。 5. 交易報告 (確認) 書 (日對帳單) 以及每月信託財產管理運用報告書 (月對帳單) 中，海外債券揭露自交易相對人實際收取之通路服務費用以及年化費率，已換版上線。 6. 本公司新增「高齡客戶評估表」，由評估人員針對關懷高齡客戶項目，進行高齡客戶評估作業確認投資適宜性，且併同客戶投資能力評估表由評估人員每年辦理定期評估。 7. 本公司已完成可轉債資產交換選擇權端之「產品說明書」與「交易確認書」之修改作業並上線。 8. 針對有未依規定頻率辦理洗錢風險評估之帳戶，均已完成補正；另已進行作業宣導公告並安排教育訓練對分公司加強宣導。

主管機關裁罰年度	事件類型	事件敘述	罰鍰金額	改善措施
2025 年	一般裁罰事件	高美館分公司經理人郭員及業務員高員、戴員等 7 人及經紀業務五區督導楊員等 30 名人員有共同集資購買期貨顧問策略，並提供帳戶及使用他人帳戶從事期貨交易之情事；斗六分公司經理人呂員未落實網路委託下單相同 IP 檢核作業，公司對受雇人未善盡監督管理之責，未落實執行公司內部控制制度規定，違反期貨管理法令。 1. 處新臺幣 24 萬元罰鍰。 2. 停止郭員 3 個月、高員 1 個月、戴員 1 個月、楊員 4 個月、呂員 2 個月期貨業務之執行。 3. 自行議處前揭人員以外之其他缺失人員。	共計新臺幣 24 萬元	1. 已對郭員、高員、戴員、楊員及呂員等人停止期貨業務之執行。 2. 已對違失人員進行懲處。 3. 已進行相關教育訓練及加強宣導，並要求同仁務必遵守規範。 4. 落實查明相同 IP 下單之原因及合理性，檢視是否有異常情事。
2025 年	一般裁罰事件	金管會於 2025 年 4 月 22 日至 5 月 9 日對公司進行資通安全專案檢查，發現有下列缺失違反證券管理法令，核處新臺幣 30 萬元罰鍰，公司應予糾正。 1. 辦理特權帳號管理作業，有未依最小權限原則授權者。 2. 辦理網路區隔及存取控制清單 (ACL) 定期檢視有欠妥適。 3. 應用系統變更管理，有下列事項欠妥： (1) 提供網際網路下單服務之核心系統更新上架前，有未執行源碼掃描安全檢測者。 (2) APP 係由程序開發人員自行將所轉寫程式碼，編譯為 iOS 及 Android 系統之執行程序檔，且應用程式管理商店管理者帳號、包版用之憑證及電腦亦由程式開發人員持有，不利落實分工牽制原則。 4. 辦理個人電腦最高權限及軟體安裝管理有下列事項欠妥： (1) 未落實審核使用者之權責與長期取得個人電腦本機最高權限之必要性，並依最小授權原則授予權限。 (2) 2023 年及 2024 年上半年辦理檢視公司個人電腦安裝資產清單及 2024 年資通安全健診個人電腦軟體清單檢視報告，發現有安裝雲端空間軟體、通訊軟體及遠端存取軟體等高風險軟體之情形。	共計新臺幣 30 萬元	1. 特權帳號管理 已完成權限調整及相關設定更新，已於 2026 年 1 月 26 日辦理完成。 2. 網路區隔與存取控制 已檢視網路存取規則並完成必要之調整，後續改善項目已於 2026 年 2 月 25 日完成。 3. 系統變更管理 (1) 已於 2026 年 1 月 6 日修訂規章落實源碼掃瞄作業。 (2) 已調整相關人員權限，落實職能分工。 4. 個人電腦權限與軟體管理 (1) 已完成權限管理之強化機制方案，並依規劃推動逐步調整使用者權限，已於 2026 年 2 月 24 日完成。 (2) 定期調整更新高風險軟體清單，並已於 2026 年 2 月 24 日完成管控機制。

註：除一般裁罰事件外，本公司另依《法令遵循之評估內容與程序》規定，定有重大違反法令事件且若發生應通報董事，其判定標準包含：

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。

2025 年永續發展債券承銷清單

件數	發行人（含期次）	債券代碼	債券簡稱	凱基證角色	債券類別	承銷金額（新台幣億元）
1	法國巴黎銀行台北分行 114-1	G13808	P14 法巴銀 1	主辦承銷商	綠債	9.5
2	台積電 114-1	B618DX	P14 台積 1A	協辦承銷商	綠債	11
		B618DY	P14 台積 1B			7
3	台灣大哥大 114-1	B94174	P14 台灣大 1	協辦承銷商	社會責任債	10
4	東方匯理銀行台北分行 114-1	G14008	P14 匯理 1	主辦承銷商	綠債	5
5	台電 114-1	B903AO	P14 台電 1B	協辦承銷商	綠債	3
		B903BI	P14 台電 1C			5
6	台積電 114-2	B618DZ	P14 台積 2A	協辦承銷商	綠債	3
		B618E1	P14 台積 2B			0
7	台電 114-2	B903CI	P14 台電 2B	主辦承銷商	綠債	1
8	台積電 114-3	B618E2	P14 台積 3A	協辦承銷商	綠債	5
		B618E3	P14 台積 3B			0
9	合庫 114-2	G12450	P14 合庫 1	協辦財務顧問	綠債	1
10	中華電 114-1	B9AG08	P14 中華電 1	主辦承銷商	可持續發展債	10
11	永豐銀 114-1	G110B3	P14 永豐銀 1	協辦財務顧問	可持續發展債	5

件數	發行人（含期次）	債券代碼	債券簡稱	凱基證角色	債券類別	承銷金額（新台幣億元）
12	聯邦銀 114-1	G10924	P14 聯邦 1	主辦財務顧問	可持續發展債	8
13	上海 114-3	G10179	P14 上海 3	協辦財務顧問	可持續發展債	1
14	台電 114-5	B903FO	P14 台電 5A	主辦承銷商	綠債	14
		B903GI	P14 台電 5B	主辦承銷商	綠債	10
		B903GO	P14 台電 5C	主辦承銷商	綠債	2
15	台積電 114-5	B618E6	P14 台積 5A	協辦承銷商	綠債	7
		B618E7	P14 台積 5B	協辦承銷商	綠債	8
		B618E8	P14 台積 5C	協辦承銷商	綠債	3
16	東方匯理銀行 114-2	G14009	P14 匯理 2	協辦財務顧問	綠債	4
17	台電 114-6	B903I1	P14 台電 6C	協辦承銷商	綠債	2

件數	外國發行人	ISIN Code	Bond Name	凱基證角色	債券類別	承銷金額（美金百萬元）
1	EDF(Electricite De France SA)	FR001400WIO7	EDF Float 01/20/30	協辦承銷商	綠債	80
2	Korea Hydro & Nuclear Power	XS3113268307	KORELE Float 11/12/28	協辦承銷商	綠債	36

2025 年凱基證券擔任 ESG 或其他追蹤 ESG 相關指數 ETF 之流動量提供者及參與券商之名單

主題	商品代碼	商品名稱	凱基證券角色
ESG	00692	臺灣公司治理 100 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00850	元大臺灣 ESG 永續 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00878	國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00888	永豐台灣 ESG 永續優質 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00890B	凱基 15 年期以上美元 BBB 級 ESG 永續公司債券 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00923	群益台 ESG 低碳 50	流動量提供者及參與券商
ESG	00930	永豐 ESG 低碳高息 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00932	兆豐永續高息等權 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00961	FT 臺灣永續高息 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00948B	中信優息投資級債 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00958B	永豐 ESG 銀行債 15+ ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00966B	統一 ESG 投等債 15+ ETF	流動量提供者及參與券商
ESG	00883B	中信 ESG 投資級債 ETF	參與券商
ESG	00891	中信關鍵半導體 ETF	參與券商

主題	商品代碼	商品名稱	凱基證券角色
ESG	00920	富邦 ESG 綠色電力 ETF	參與券商
ESG	00928	中信上櫃 ESG 30ETF	參與券商
ESG	00936	台新臺灣永續高息中小型 ETF	參與券商
ESG	00937B	群益 ESG 投等債 20+ETF	參與券商
ESG	009809	富邦淨零 ESG50	流動量提供者及參與券商
ESG	00985B	群益 ESG 投等債 0-5 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG 相關	00894	中信小資高價 30ETF	參與券商
ESG 相關	00896	中信臺灣綠能及電動車 ETF	參與券商
ESG 相關	00899	富蘭克林華美全球潔淨能源 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG 相關	00907	永豐優息存股 ETF	流動量提供者及參與券商
ESG 相關	00910	第一金太空衛星	流動量提供者及參與券商
ESG 相關	00913	兆豐台灣晶圓製造	流動量提供者及參與券商
ESG 相關	00922	國泰台灣領袖 50ETF	流動量提供者及參與券商

證券商永續揭露指標

編號	性質	指標	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	2025 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

確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
1.1	2025 年度無資訊外洩事件。	2.3.2 資訊安全之驗證與精進措施	✓ 依據公司「資通安全事件管理要點」、「資訊異常事故通報及處理須知」、「資訊安全事件通報及應變作業須知」及「異常事項暨重大偶發通報暨處理程序作業辦法」，統計 2025 年度之資訊洩露件數。資訊外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資訊外洩行為違反公司對保密及資訊安全管理相關規範。 ✓ 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訊洩漏事件。
1.2	2025 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%。	2.3.2 資訊安全之驗證與精進措施	✓ 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訊洩漏事件及依據公司「個人資料保護管理政策」所規範，統計 2025 年度與個資相關資訊外洩事件占比。 ✓ 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	2025 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	2.3.2 資訊安全之驗證與精進措施	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訊洩漏事件，統計於 2025 年度因公司資訊洩漏被影響的客戶數。

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
2	2025 年度無辦理中小型企業於資本市場籌資之承作案件。	-	✓ 2025 年度公司協助中小型企業於資本市場籌資之件數與金額。 ✓ 「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	2025 年共舉辦 8 場次模擬交易競賽，參加對象為大專院校在學學生，共 1,413 人報名參賽。	3.3 服務品質與客戶關係	✓ 2025 年度凱基證券舉辦之校園模擬交易競賽之學生人數。 ✓ 依據證交所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義為參考 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	2025 年度承銷永續發展債券之金額為新台幣 170.97 億元。	3.1.2 金融商品與服務	凱基證券 2025 年度承銷或輔導銷售符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點」之永續發展債券資格認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券合計承銷金額。
5.1	2025 年度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（依行政院主計總處公告之行業統計分類及中類代碼揭露前十大產業之案件金額）	3.1.2 金融商品與服務	✓ 依循 SASB 主題「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」之指標 FN-IB-410a.1「依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的承銷、諮詢和證券化交易的收入」。 ✓ 凱基證券 2025 年度辦理之永續發展股權承銷案件總件數、承銷金額、手續費收入依行政院主計總處公告之行業統計分類及中類代碼彙總之前十大產業之案件金額以及總件數及總金額。 ✓ 永續發展股權承銷案件係凱基證券於 2025 年度辦理案件中篩選出經營理念與節能減碳、能源與水資源管理、循環再利用、綠色製程與產品創新、環境認證相關，並積極與 SDGs 對齊以降低環境衝擊，同時兼顧員工、社會與永續治理等標的或服務之輔導公司。

產業類別[註]	承銷件數	凱基證券承銷金額（新台幣仟元）	手續費收入（新台幣仟元）
26 電子零組件製造業	7	7,364,958	60,891
20 藥品及醫用化學製品製造業	1	3,362,926	137,666
29 機械設備製造業	4	2,044,188	16,962
67 不動產開發業	2	1,094,367	8,923
12 成衣及服飾品製造業	2	707,750	8,192
33 其他製造業	1	562,800	7,050
64 金融服務業	1	427,137	6,067
永續發展股權承銷案件總計	18	15,564,126	245,751
全數股權承銷案件	36	26,338,474	414,976
永續發展案件占比	50%	59.09%	59.22%

註：2025 年度辦理之永續發展股權承銷案件僅涵蓋七大產業類別。

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
5.2	2025 年度辦理之永續發展輔導服務收入（依行政院主計總處公告之行業統計分類及小類代碼揭露前十大產業之案件金額）	3.1.2 金融商品與服務	✓ 依循 SASB 主題「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」編製之指標「FN-IB-410a.1 依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的承銷、諮詢和證券化交易的收入」。 ✓ 凱基證券 2025 年度辦理之永續發展輔導服務依行政院主計總處公告之行業統計分類及小類代碼彙總之前十大產業之輔導服務收入金額以及總金額。 ✓ 永續發展相關之輔導服務案件係凱基證券篩選依照「臺灣證券交易所股份有限公司初次申請有價證券上市公開說明書應行記載事項準則」及「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券審查準則」完成之 IPO 相關案件。

小類代碼	小類名稱	金額（新台幣仟元）
464	機械器具批發業	3,900
292	其他專用機械設備製造業	2,580
269	其他電子零組件製造業	2,550
200	藥品及醫用化學製品製造業	2,230
285	家用電器製造業	1,800
264	光電材料及元件製造業	1,500
89	其他食品製造業	1,400
631	非酒精飲料製造業	1,200
259	其他金屬製品製造業	1,200
200	藥品及醫用化學製品製造業	1,100
其他行業		8,092
永續發展相關輔導服務收入		27,552
輔導服務總收入		28,112
永續發展案件占比		98%

<table>
<tr><th>編號</th><th>所選定之關鍵績效指標</th><th>章節</th><th>適用基準</th></tr>
<tr><td>6</td><td>2025 年責任投資具體成果（依行政院主計總處公告之行業統計分類及小類代碼揭露前十大產業的總件數與總金額）
<table>
<tr><th>小類代碼</th><th>小類名稱</th><th>件數</th><th>金額（新台幣百萬元）</th><th>投資金額占比</th></tr>
<tr><td>640</td><td>金融服務業</td><td>55</td><td>24,799.25</td><td>20.72%</td></tr>
<tr><td>261</td><td>半導體製造業</td><td>143</td><td>22,766.47</td><td>19.02%</td></tr>
<tr><td>651</td><td>人身保險業</td><td>13</td><td>16,211.72</td><td>13.54%</td></tr>
<tr><td>271</td><td>電腦及其週邊設備製造業</td><td>106</td><td>7,646.76</td><td>6.39%</td></tr>
<tr><td>649</td><td>其他金融服務業</td><td>7</td><td>7,572.06</td><td>6.33%</td></tr>
<tr><td>660</td><td>證券期貨及金融輔助業</td><td>11</td><td>5,886.50</td><td>4.92%</td></tr>
<tr><td>269</td><td>其他電子零組件製造業</td><td>74</td><td>4,131.40</td><td>3.45%</td></tr>
<tr><td>610</td><td>電信業</td><td>15</td><td>3,290.95</td><td>2.75%</td></tr>
<tr><td>263</td><td>印刷電路板製造業</td><td>57</td><td>3,200.52</td><td>2.67%</td></tr>
<tr><td>350</td><td>電力及燃氣供應業</td><td>8</td><td>2,418.71</td><td>2.02%</td></tr>
<tr><td colspan="2">前十大產業之投資總件數及總金額</td><td>489</td><td>97,924.34</td><td>81.81%</td></tr>
<tr><td colspan="2">投資總件數及總金額</td><td>1,713</td><td>119,695.39</td><td>100%</td></tr>
</table></td><td>3.1.1 責任投資</td><td>✓ 依循 SASB 主題「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」之指標 FN-IB-410a.2「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」。
✓ 凱基證券 2025 年度納入責任投資範疇之股權及債權投資依行政院主計總處公告之行業統計分類及小類代碼彙總之前十大產業之件數、公允價值以及投資總件數及總金額。
✓ 責任投資部位之公允價值係凱基證券依照「責任投資政策」排除主權債券之自營交易股權及債權部位。</td></tr>
<tr><td>7</td><td>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：
1. 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，並將 ESG 投資執行情況定期於董事會報告，以利管理階層進一步評估及管理相關投資政策。
✓ 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。
2. 評估及管理
✓ 利益衝突管理：透過《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》等規範，於組織內部確認並避免員工行為及關係人交易與投資標的之利益衝突情事。
✓ 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。
✓ 盡職投票政策：針對被投資公司將持續關注並出席其股東會，針對議案表達相關意見。
3. 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，透過實際議合了解被投資公司決策過程，並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。</td><td>3.1.1 責任投資</td><td>✓ 依循 SASB 主題「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」之指標 FN-IB-410a.3「說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略」。
✓ 凱基證券訂定之責任投資政策及作業流程。</td></tr>
</table>

會計師確信報告書

pwc 資誠

會計師有限確信報告

資會綜字第 25013835 號

凱基證券股份有限公司　公鑒：

本會計師受凱基證券股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對　貴公司選定 2025 永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「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 2025 永續報告書之「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用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，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。

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。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範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。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 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 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686

pwc 資誠

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」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述　貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估　貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述　貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已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，已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。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對　貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對 2025 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。

pwc 資誠

有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述　貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。

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 [illegible]

中華民國 115 年 06 月 22 日

外部第三方驗證報告

Docusign Envelope ID: 1AEF2A72-C9BE-824C-80E8-B79A7E718AB8

pwc

查證意見編號：261G020PC5-1
版次：01

溫室氣體查證意見
INDEPENDENT VERIFICATION OPINION

此致：

凱基證券股份有限公司

臺北市中山區明水路 700 號

資誠普華綠色科技有限公司(以下簡稱:資誠普華綠色科技)已完成對凱基證券股份有限公司之溫室氣體聲明進行獨立第三方查證，該溫室氣體聲明所涵蓋之報告期間為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。

管理階層責任

凱基證券股份有限公司的管理階層負責依據《The Greenhouse Gas Protocol: Corporate Accounting and Reporting Standard》編製溫室氣體聲明。此責任包括設計、導入及維持與溫室氣體聲明編製相關之內部控制制度，以合理確保該聲明不致因舞弊或錯誤而產生重大不實表達。

資誠普華綠色科技責任

資誠普華綠色科技之責任係依其所執行之查證程序，對溫室氣體聲明表達獨立之查證結論。本次查證係依據 ISO 14064-3:2019《溫室氣體－第 3 部：溫室氣體聲明之查證與確證附指引之規範》進行，該國際標準要求查證人員遵循相關職業道德規範並規劃及執行查證工作，以取得相當且適切之查證證據，於約定之保證等級下確保溫室氣體聲明不存在重大不實表達。

組織邊界

本溫室氣體聲明之組織邊界涵蓋凱基證券股份有限公司於其具備營運控制權之實體及其營運活動，包括其子公司，並涵蓋上述營運控制範圍內之辦公室、分支機構及營運據點。
組織邊界之定義及涵蓋範圍，已詳載於該集團之溫室氣體盤查報告中。

保證等級

台灣營運據點：範疇一、二：合理保證等級；範疇三：有限保證等級
台灣以外營運據點：範疇一、二、三皆為有限保證等級

實質性門檻

本次查證採用實質性門檻為總排放量之 5%(公噸二氧化碳當量)，以評估錯誤或遺漏是否可能影響預期使用者之判斷。

Docusign Envelope ID: 1AEF2A72-C9BE-824C-80E8-B79A7E718AB8

pwc

查證意見編號：261G020PC5-1
版次：01

查證程序與方法

查證作業綜合使用數據與管制測試方法。證據蒐集程序包括但不限於：

- 現場訪視以進行以下：
  - 確認盤查清冊完整性；
  - 訪談現場人員以確認操作行為與標準操作程序；
  - 確認現場紀錄之管制存取；
- 取樣確認用於計算的電力、燃料與營運活動紀錄等來源數據之正確性；
- 驗算排放量；
- 分析營運活動與能源消耗關係。

查證作業期間檢查的數據為歷史性資料。

查證之排放量

單位：公噸二氧化碳當量

公司別	範疇一	範疇二		範疇三
		地理基礎	市場基礎	
凱基證券股份有限公司	460.7618	5974.9761	4166.2754	4,247.9641
凱基保險經紀人股份有限公司。	0.0000	21.7707	7.8863	3.2501
凱基創業投資股份有限公司	0.0000	4.7328	1.7144	2.4855
凱基證券投資顧問股份有限公司	0.7112	123.5249	44.7462	23.4563
KGI Securities (Singapore) Pte. Ltd.	0.0000	130.4627	130.4627	209.2398
KGI Securities (Hong Kong)Pte. Ltd. KGI Asia Limited Shanghai Representative Office	10.8233	530.0943	530.0943	234.5940
PT KGI Sekuritas Indonesia	27.0878	36.0023	36.0023	146.1797

*人為生物源二氧化碳排放量：0.0000 公噸二氧化碳

Docusign Envelope ID: 1AEF2A72-C9BE-824C-80E8-B79A7E718AB8

pwc

查證意見編號：261G020PC5-1
版次：01

查證結論

依據資誠普華綠色科技有限公司所執行之查證程序與取得之查證證據：
就凱基證券股份有限公司溫室氣體聲明中在台灣營運據點之直接溫室氣體排放(範疇一)及電力間接溫室氣體排放(範疇二)，我們認為已依據《The Greenhouse Gas Protocol: Corporate Accounting and Reporting Standard》妥適編製，並無重大不實表達，於合理保證程度下符合本次查證之約定。
另就台灣以外之營運據點之直接溫室氣體排放(範疇一)、電力間接溫室氣體排放(範疇二)及其他間接溫室氣體排放(範疇三)，基於有限保證所執行之查證程序，我們未發現任何事項足以使我們相信該等資訊存在重大不實表達且未依據前述標準編製。

總經理：李宗哲　　主導查證員：王　穎

初版發行日期：2026/05/27　　版次(發行日期)：2026/05/27

Docusign Envelope ID: 1AEF2A72-C9BE-824C-80E8-B79A7E718AB8

pwc

查證意見編號：261G020PC5-2
版次：01

溫室氣體查證意見
INDEPENDENT VERIFICATION OPINION

此致：

凱基期貨股份有限公司

臺北市中正區重慶南路一段 2 號 13 樓

資誠普華綠色科技有限公司(以下簡稱:資誠普華綠色科技)已完成對凱基期貨股份有限公司之溫室氣體聲明進行獨立第三方查證，該溫室氣體聲明所涵蓋之報告期間為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。

管理階層責任

凱基期貨股份有限公司的管理階層負責依據《The Greenhouse Gas Protocol: Corporate Accounting and Reporting Standard》編製溫室氣體聲明。此責任包括設計、導入及維持與溫室氣體聲明編製相關之內部控制制度，以合理確保該聲明不致因舞弊或錯誤而產生重大不實表達。

資誠普華綠色科技責任

資誠普華綠色科技之責任係依其所執行之查證程序，對溫室氣體聲明表達獨立之查證結論。本次查證係依據 ISO 14064-3:2019《溫室氣體－第 3 部：溫室氣體聲明之查證與確證附指引之規範》進行，該國際標準要求查證人員遵循相關職業道德規範並規劃及執行查證工作，以取得相當且適切之查證證據，於約定之保證等級下確保溫室氣體聲明不存在重大不實表達。

組織邊界

本次查證之組織邊界，係涵蓋凱基期貨股份有限公司於其具營運控制權範圍內之所有營運活動。盤查範圍並涵蓋前述營運活動所涉及之相關設施與營運據點。

保證等級

範疇一、二：合理保證等級；範疇三：有限保證等級

實質性門檻

本次查證採用實質性門檻為總排放量之 5%(公噸二氧化碳當量)，以評估錯誤或遺漏是否可能影響預期使用者之判斷。

資誠普華綠色科技有限公司 PwC Business Advisory Services Taiwan Ltd.
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 26 樓
26F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F:+ 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

Docusign Envelope ID: 1AEF2A72-C9BE-824C-80E8-B79A7E718AB8

pwc

查證意見編號：261G020PC5-2
版次：01

查證程序與方法

查證作業綜合使用數據與管制測試方法。證據蒐集程序包括但不限於：

- 現場訪視以進行以下：
  - 確認盤查清冊完整性；
  - 訪談現場人員以確認操作行為與標準操作程序；
  - 確認現場紀錄之管制存取；
- 取樣確認用於計算的電力、燃料與營運活動紀錄等來源數據之正確性；
- 驗算排放量；
- 分析營運活動與能源消耗關係。

查證作業期間檢查的數據為歷史性資料。

查證之排放量

範疇別		單位：公噸二氧化碳當量
範疇一：直接溫室氣體排放		19.9891
範疇二：電力間接溫室氣體排放	地理基礎	394.6709
	市場基礎	288.2397
範疇三：其他間接溫室氣體排放		99.0601

*人為生物源二氧化碳排放量：0.0000 公噸二氧化碳

查證結論

依據資誠普華綠色科技有限公司所執行之查證程序與取得之查證證據：
就凱基期貨股份有限公司溫室氣體聲明中之直接溫室氣體排放(範疇一)及電力間接溫室氣體排放(範疇二)，我們認為已依據《The Greenhouse Gas Protocol: Corporate Accounting and Reporting Standard》妥適編製，並無重大不實表達，於合理保證程度下符合本次查證之約定。
另就其他間接溫室氣體排放(範疇三)，基於有限保證所執行之查證程序，我們未發現任何事項足以使我們相信該等資訊存在重大不實表達且未依據前述標準編製。

總經理：李宗哲

主導查證員：王穎、彭立德

初版發行日期：2026/05/27

版次(發行日期)：2026/05/27

資誠普華綠色科技有限公司 PwC Business Advisory Services Taiwan Ltd.
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 26 樓
26F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F:+ 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

bsi.

By Royal Charter

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

This is to certify that: KGI Securities Co. Ltd.
No. 700, Mingshui Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104451
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 655142**

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2022 for the following scope:

The provision of the design, development, operation and maintenance of information systems, network management, server rooms management activities of Chunghwa Xinyi Internet Data Center, Chunghwa Renai Internet Data Center, Chunghwa Banqiao Internet Data Center, and related supporting information processing activities for KGI Securities Co. Ltd., KGI Futures Co. Ltd., KGI Securities Investment Advisory Co. Ltd., KGI Insurance Brokers Co. Ltd., and KGI Venture Capital Co. Ltd. within Information Technology Department and Digital Innovation and Transformation.
This is in accordance with the Statement of Applicability dated 7 November 2025.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2016-12-15
Latest Revision Date: 2025-11-24

Effective Date: 2025-12-15
Expiry Date: 2028-12-14

Page: 1 of 3

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

bsi.

Certificate of Registration

CUSTOMER SATISFACTION MANAGEMENT SYSTEM - ISO 10002:2018

This is to certify that:

KGI Securities Co. Ltd.
No. 700, Mingshui Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104451
Taiwan

凱基證券股份有限公司
臺灣
台北市
中山區
明水路700號
104451

Holds Certificate No: **CMS 809527**

and operates a Customer Satisfaction Management System that is aligned with ISO 10002:2018

The provision of customer complaints handling service.
客訴處理服務。

For and on behalf of BSI:

Joe Hsieh, Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance

Original Registration Date: 2024-09-12
Latest Revision Date: 2025-08-05

Effective Date: 2025-09-12
Expiry Date: 2026-09-11

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

Certificate TW18/00711

The management system of

KGI Securities Co., Ltd.

No. 700, Mingshui Rd., Zhongshan Dist., Taipei City 10462, Taiwan (R.O.C.)

has been assessed and certified as meeting the requirements of

BS10012:2017

For the following activities
The provision of personal information management includes personal information files collection, processing and utilization in all services within business activities performed by:
- Headquarters
- Shilin Branch Office
- Banqiao Branch Office

This certificate is valid from 05 April 2026 until 05 April 2029 and remains valid subject to satisfactory surveillance audits.
Issue 6. Certified since 23 December 2018
Certified activities performed by additional sites are listed on subsequent pages.

Authorised by
Stephen Pao
Director

SGS Taiwan Limited
No. 136-1, Wu Kung Road, New Taipei Industrial Park, Wu Ku District, New Taipei City 24803, Taiwan
t +886 (0)2 2299 3939 - www.sgs.com.tw

This document is an authentic electronic certificate for Client business purposes use only. Printed version of the electronic certificate are permitted and will be considered as a copy. This document is issued by the Company subject to SGS General Conditions of certification services available on Terms and Conditions | SGS. Attention is drawn to the limitation of liability, indemnification and jurisdictional clauses contained therein. This document is copyright protected and any unauthorized alteration, forgery or falsification of the content or appearance of this document is unlawful.

Page 1 / 2

此為證書 TW18/10519 譯本

下述組織

凱基證券股份有限公司

104451 台北市中山區明水路 698、700 號

的管理系統已經過審核，並被證明符合下述要求

ISO 50001:2018

所涵蓋的活動範圍
提供客戶衍生性金融商品、保險經紀業務、證券買賣等服務。

此證書的有效期自 2024 年 11 月 13 日 至 2027 年 11 月 13 日 且其有效性應繫於持續符合的定期稽核
版次 4. 原始註冊日期 2018 年 11 月 13 日

簽署
Stephen Pao
Director

台灣檢驗科技股份有限公司
24803 新北市五股區新北產業園區五工路 136-1 號
t +886 (0)2 2299 3939 - www.sgs.com.tw

Management System Certification
MS001

本文件為真實的電子版證書，僅供客戶用於其商業用途。此電子證書允許其列印版本並將被視為副本。本文件由本公司依據可取得之 Terms and Conditions | SGS. 中之 SGS 驗證服務通用條款頒發，敬請注意其中亦已包含的責任範圍、賠償和司法管轄事項。本文件受版權保護，任何未經授權而對此文件的內容或外觀作出變更、偽造或竄改皆屬違法。

頁 1 / 1

Certificate TW24/00000513

The management system of

KGI Securities Co., Ltd.

3F., No. 700 & 3F., No.698, Mingshui Rd., Zhongshan Dist., Taipei City 104451, Taiwan

has been assessed and certified as meeting the requirements of

ISO 14001:2015

For the following activities

Provides private and institutional brokerage and investment banking to individual and institutional clients.

This certificate is valid from 23 June 2024 until 23 June 2027 and remains valid subject to satisfactory surveillance audits.

Issue 1. Certified since 23 June 2024

Multiple certificates have been issued for this scope, the main certificate is numbered TW24/00000513

Certified activities performed by additional sites are listed on subsequent pages.

Authorised by
Jonathan Hall
Global Head - Certification Services

SGS United Kingdom Ltd
Rossmore Business Park, Ellesmere Port, Cheshire, CH65 3EN, UK
t +44 (0)151 350-6666 - www.sgs.com

This document is an authentic electronic certificate for Client' business purposes use only. Printed version of the electronic certificate are permitted and will be considered as a copy. This document is issued by the Company subject to SGS General Conditions of certification services available on Terms and Conditions | SGS. Attention is drawn to the limitation of liability, indemnification and jurisdictional clauses contained therein. This document is copyright protected and any unauthorized alteration, forgery or falsification of the content or appearance of this document is unlawful.

Page 1 / 2

bsi.

Certificate of Registration

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2019

This is to certify that: KGI Securities Co. Ltd.
No. 700, Mingshui Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104451
Taiwan

Holds Certificate No: **BCMS 789277**

and operates a Business Continuity Management System which complies with the requirements of ISO 22301:2019 for the following scope:

The provision of (1)Taiwan stock brokerage business processing for opening accounts at the counter and online account opening designated to Sanchong Branch, trade, clearing and settlement, accounting, and related supporting activities within Sanchong branch□(2)Taiwan stock brokerage business processing for opening accounts, trade, clearing and settlement, accounting, and related supporting activities within headquarters.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2023-06-28
Latest Revision Date: 2025-03-19

Effective Date: 2023-06-28
Expiry Date: 2026-06-27

Page: 1 of 3

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

bsi.

Certificate of Registration

OCCUPATIONAL HEALTH & SAFETY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 45001:2018

This is to certify that: KGI Securities Co., Ltd.
KGI Futures Co., Ltd.
No. 700, Mingshui Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104451
Taiwan

凱基證券股份有限公司
凱基期貨股份有限公司
臺灣
台北市
中山區
明水路700號
104451

Holds Certificate No: **OHS 745145**

and operates an Occupational Health and Safety Management System which complies with the requirements of ISO 45001:2018 for the following scope:

The provision of securities and futures financial services.
提供證券及期貨之金融服務

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2021-05-19
Latest Revision Date: 2024-03-17

Effective Date: 2024-05-19
Expiry Date: 2027-05-18

Page: 1 of 3

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

凱基證券
KGI SECURITIES