



凱基證券
KGI SECURITIES

2023

ESG REPORT 永續報告書

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

Content 目錄

- 03 關於本報告書
- 04 董事長的話
- 05 關於凱基證券

01 永續經營策略

- 12 1.1 永續願景及永續發展績效
- 15 1.2 永續治理架構
- 16 1.3 利害關係人議合與溝通
- 18 1.4 重大主題分析及管理方針

02 公司治理

- 25 2.1 公司治理與誠信經營
- 33 2.2 風險管理
- 36 2.3 資訊安全

03 責任金融

- 40 3.1 永續金融
- 45 3.2 創新數位服務
- 47 3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

- 52 4.1 人力資源概況
- 55 4.2 人才留任與發展
- 57 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

- 62 5.1 氣候變遷管理
- 67 5.2 資源節約管理
- 72 5.3 環境永續倡議
- 75 5.4 社會共榮

06 附錄

- 78 GRI 準則內容索引
- 82 SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
- 83 2023 永續發展債券承銷清單
- 84 證券商永續揭露指標
- 85 確信項目彙總表
- 86 會計師確信報告書
- 87 外部第三方驗證報告



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

關於本報告書

報告書期間

凱基證券股份有限公司（以下簡稱「凱基證券」或「本公司」）2023 年度永續報告書於 2024 年 7 月發行，為本公司第 2 本永續報告書，內容包含凱基證券於 2023 年 1 月 1 日至 2023 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，不包含子公司。報告書揭露之財務資訊則與凱基證券之合併財務報告數據一致，並以新臺幣為計算單位。由於合併財務報告所包含之實體除臺灣之所有營運據點外，尚包含凱基證券在臺灣之子公司及海外營運據點，故若有特殊揭露需求，即報告書揭露內容與合併財務報告揭露邊界有所差異，將於各段落另備註說明範疇及計算方式。

報告書編製原則

發布單位	依循原則與規範
全球永續性報告協會（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 27001：2013 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
臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	BS 10012：2017 個人資料管理系統 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查標準 ISO 50001：2018 能源管理系統

報告書資料差異說明

章節內容	差異說明
3.1.1 責任投資	責任投資成果已依據本公司於 2023 年修訂之責任投資政策更新。相較 2022 年，2023 年納入避險部位，以確認揭露數據皆符合現行責任投資政策。
5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理	碳密集度計算（tCO ₂ e / 淨百萬收益）採用之收益數更新為本公司合併財報綜合損益表之收益合計數計算－ 2021 年為新台幣 31,485,177 仟元、2022 年為新台幣 20,702,198 仟元，2021 年碳排 / 營收數值自 0.90 調整為 0.30、2022 年碳排 / 營收數值自 4.62 調整為 0.45。

報告書品質管理流程

本報告書揭露之數據及資訊係由本公司各部門單位主管確認完整性及正確性後提供，由行政管理部依《凱基證券股份有限公司永續報告書編製與申報作業要點》負責彙總資訊並規劃報告書架構。報告書撰寫之內容經部門單位主管及負責人員確認，並委由外部機構進行第三方查驗證及確信。報告書於永續委員會提報，並由董事會核定後出版發行。

報告書意見回饋

聯絡地址：臺北市中山區明水路 700 號
電話：(+886)-2181-8888
電子信箱：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



公司網址



永續網址

[目錄](#)[關於本報告書](#)[董事長的話](#)[關於凱基證券](#)

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

董事長的話

2023 年儘管全球通膨與貨幣政策緊縮、地緣衝突升溫及庫存調整，短暫衝擊市場情緒，然隨著生成式 AI 概念浪潮，帶動科技類股多頭表現，全球資本市場震盪向上。此外，2023 年也是國內外永續與氣候法治的關鍵年份，皆強調氣候相關風險之管理及永續金融面向。面對外部環境的挑戰及變動，凱基證券持續專注於各項核心業務之經營及秉持「以客戶為中心」的價值，推動永續金融轉型及證券商多元營運，落實風險控管機制，將 ESG 及永續金融概念整合於投資活動及營運中，以期帶動產業淨零轉型。

本公司於 2023 年設置董事會層級之「永續委員會」，由董事長擔任主任委員、董事及獨立董事擔任委員，領導永續發展策略之發展及定期追蹤檢視執行成效，並由總經理擔任負責人帶動六個功能性工作小組落實各項政策與具體推動計畫。董事會擔任監督者角色，負責督促與治理，提供指導與支持，從上而下全面性推動永續政策。

本年度凱基證券依循「本國證券商氣候變遷資訊揭露指引」及「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，深化永續發展相關措施，並強化氣候變遷相關財務揭露（TCFD）四大面向，執行氣候相關教育訓練及氣候連結績效衡量機制，採用主管機關指引執行股權及公司債投資產業轉型風險情境分析，首次使用財團法人金融聯合徵信中心圖資進行實體風險情境分析並執行財務量化，在整體氣候行動、目標與進展上，有顯著成長。在責任金融方面，2023 年全公司「非短期交易性」部位中屬高碳排產業之投資比例為 20.3%、投資組合碳排較前一年度降低 22%；公司在永續發展債券之總承銷金額為新台幣 211 億元，相較 2022 年 82.8 億元，成長 155%；中長期綠色債券部位也達到年增率 5% 目標；2023 年參與被投資公司股東會比率達 100%，強化氣候議題的內外部溝通。在自身營運低碳轉型方面，2023 年範疇一及二之溫室氣體排放量較 2022 年減少 23%，全年度累計用電量較去年減少 7.28%，再生能源使用占比提升至 16.73%。

同時，我們配合中華開發金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或「開發金控」），正式簽署加入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials，簡稱 PCAF），導入國際投融資碳排管理標準，建構氣候變遷風險管理機制。依循 SBTi 科學基礎減碳目標倡議之框架及範疇，審慎評估證券業特性，以科學方式推進減碳強度，針對範疇三投資部位及自身營運範疇一、二之溫室氣體排放，完成投資部位及自身營運碳盤查及碳排計算工作，現正規劃符合 SBTi 要求的減碳路徑及研擬具體量化減碳目標，以逐步降低碳排量及實踐全資產淨零碳排目標。

此外，公司秉持「公平同理、待客如己」的服務理念，領先同業於「隨身 e 策略」APP 內優化無障礙使用介面，成為臺灣首家獲得臺北市視障者家長協會「APP 無障礙認證」的證券商；針對分公司營業場域，公司委請多扶協會執行無障礙環境評估輔導，同樣成為首家取得營業場域「無障礙環境認證」的證券商，建立公平待客新里程碑。

這些努力不僅讓公司獲得更多投資人的信任和支持，也獲得各項外界肯定，2023 年國內外獲獎數總計達 77 座，連續兩年創新高紀錄，獎項涵蓋永續金融、ESG、客戶服務、財富管理、數位創新、研究分析等，為公司未來的發展奠定了更穩固的基礎。

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



董事長 許道義

許道義

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

關於凱基證券

公司基本資訊

公司名稱：凱基證券股份有限公司
產業別：金融業
成立日期：1988 年 9 月 14 日
總部地址：臺北市明水路 698 號 3 樓、700 號 3 樓。
員工人數：3,070 人
資本額：18,174,785 仟元
資產總額：425,032,318 仟元

主要業務簡介

凱基證券在證券業界佔有領先地位，豐富完整的產品線涵蓋經紀、自營、承銷、債券、衍生性商品、財富管理、資產管理等，同時結合國內轉投資事業－凱基期貨、凱基投信^{註1}、凱基投顧、凱基保經以及凱基創投等子公司，提供客戶全方位金融商品之投資理財服務，及協助企業在國內外資本市場籌資。

凱基證券事業群	
子公司	主營業務
凱基證券投資顧問 (股) 公司（凱基投顧）	證券投資顧問業務
凱基保險經紀人 (股) 公司（凱基保經）	人身 / 財產保險經紀人業務
凱基創業投資 (股) 公司（凱基創投）	創業投資業務
凱基證券投資信託 (股) 公司（凱基投信） ^{註1}	證券投資信託業務、全權委託投資業務
凱基期貨 (股) 公司（凱基期貨）	期貨商
凱基資訊 (股) 公司（凱基資訊）	管理顧問、資訊軟體服務、資料處理及電子資訊供應服務

註1：凱基證券投資信託 (股) 公司（凱基投信）於 2023 年 7 月 1 日起成為開發金控旗下子公司，非屬凱基證券之子公司。

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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

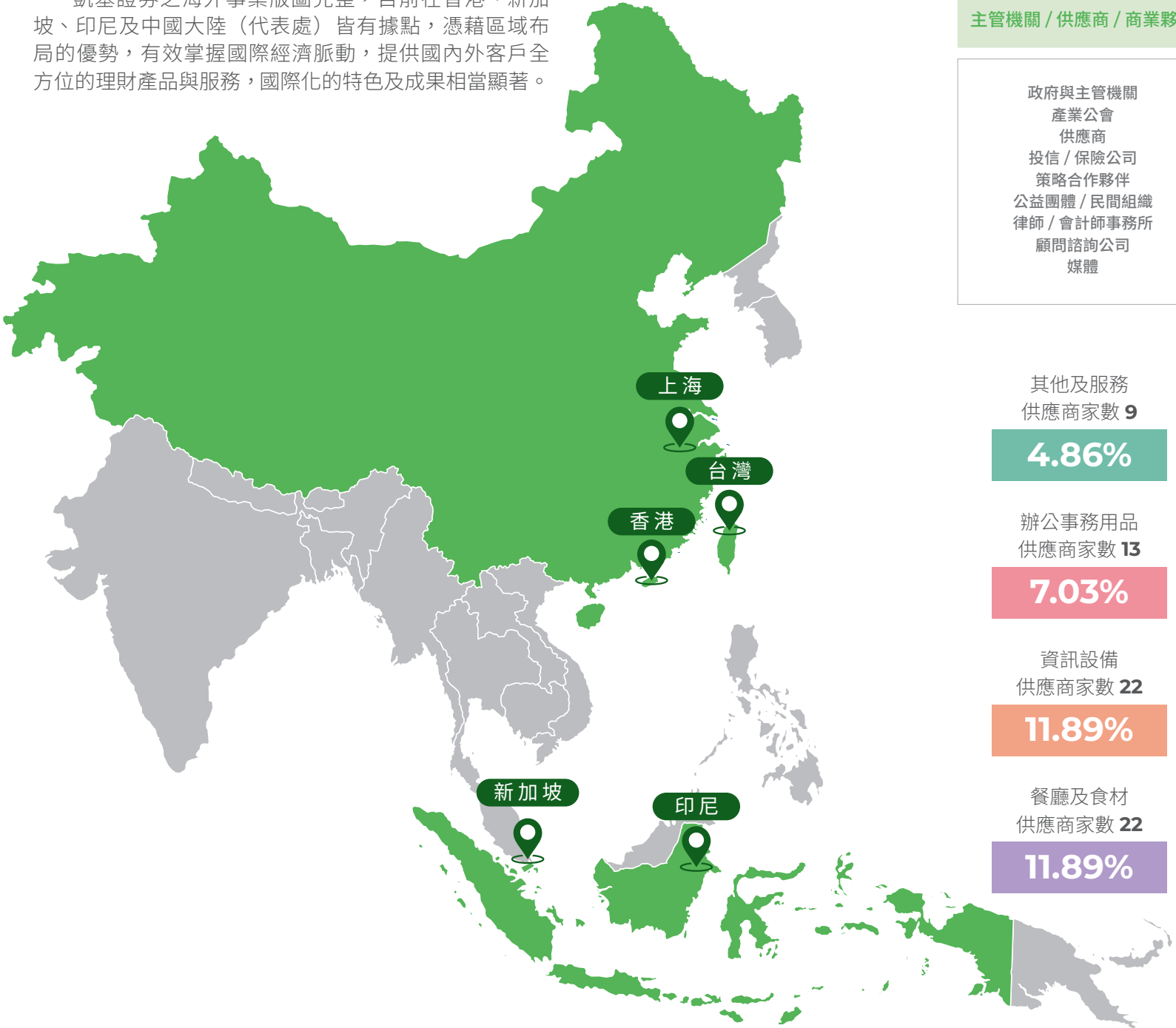
04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

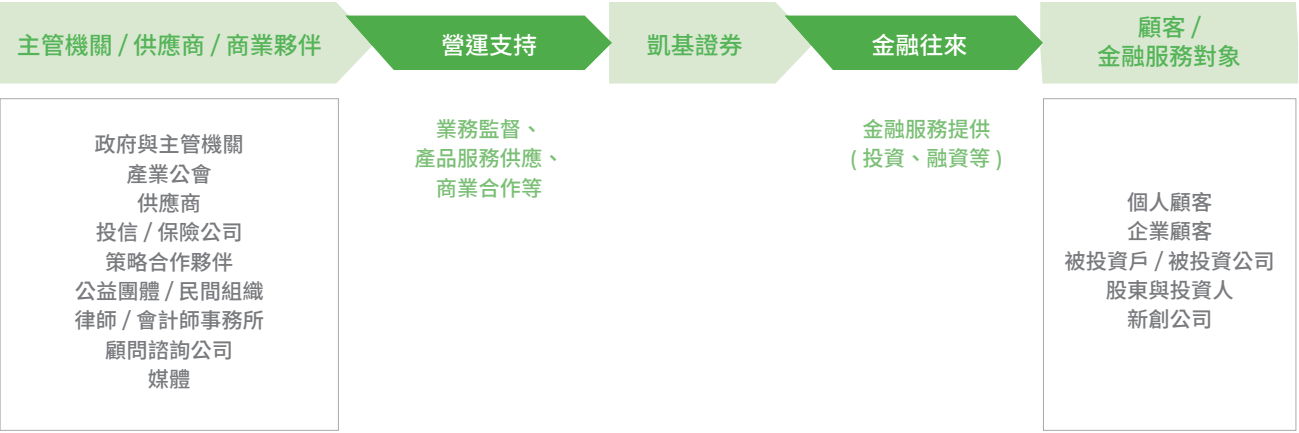
06 附錄

營運據點分布

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



營運供應鏈



其他及服務
供應商家數 9

4.86%

辦公事務用品
供應商家數 13

7.03%

資訊設備
供應商家數 22

11.89%

餐廳及食材
供應商家數 22

11.89%

紙類及印刷品
供應商家數 5

2.70%

工程
供應商家數 66

35.68%

資訊服務
供應商家數 48

25.95%



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

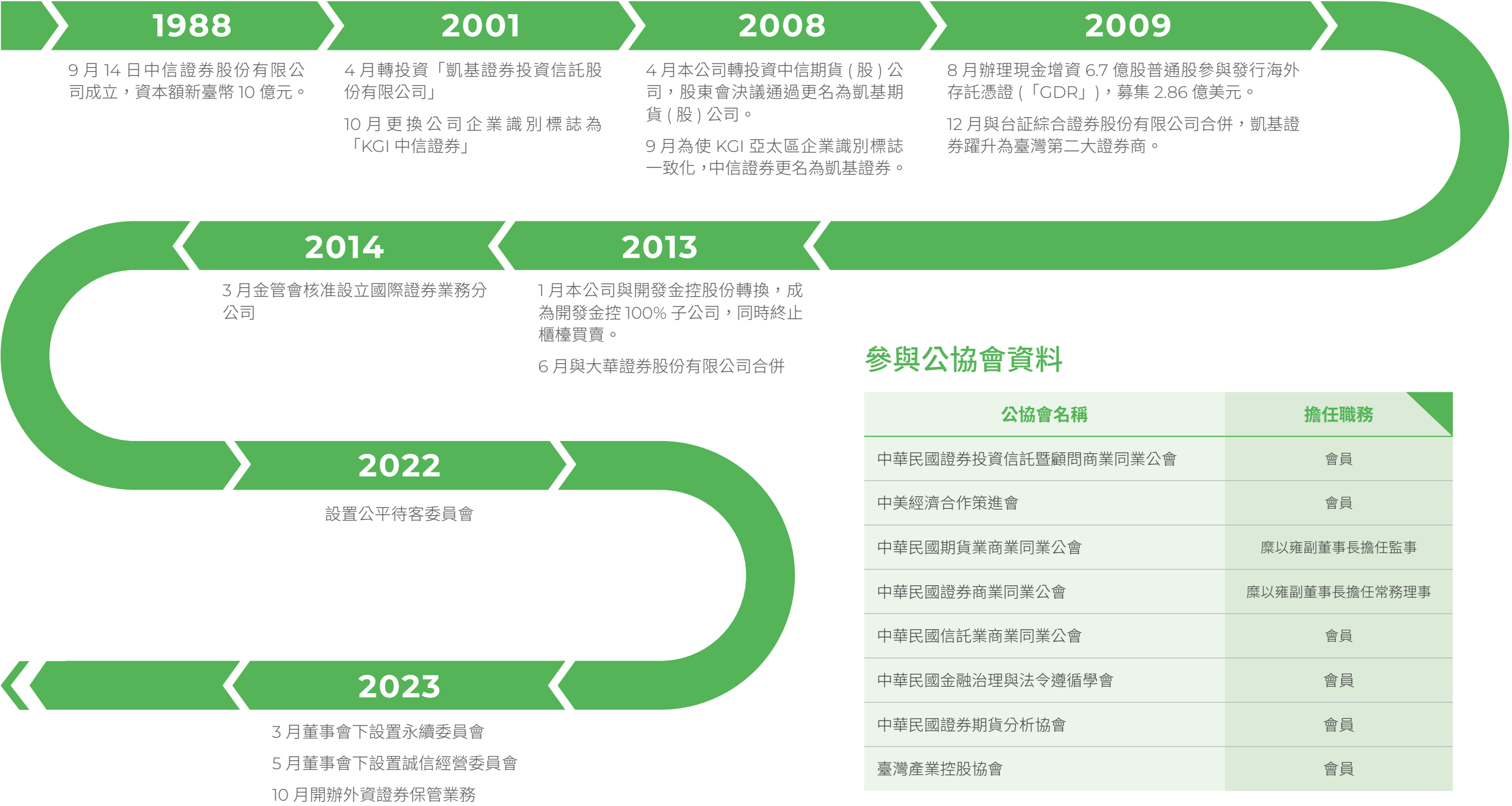
03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

凱基證券大事紀 (設立日期及沿革)



參與公協會資料

公協會名稱	擔任職務
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員
中美經濟合作策進會	會員
中華民國期貨業商業同業公會	蔦以雍副董事長擔任監事
中華民國證券商業同業公會	蔦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	會員

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

經營成果：

本公司 2023 年全年稅後淨利 73.44 億元，相較前一年增長 102%，各項業務之經營成效說明如下：

- ◆ 經紀暨財富管理業務：國內經紀業務市佔率 11.10%，穩居同業第二名，財富管理業務資產管理規模更是達到歷年新高，並取得了多項大獎的榮譽。
- ◆ 外資法人業務：外資法人經紀業務市佔率 18.2%，蟬聯國內同業排名第一，借券業務市佔率 19.4%，同業排名第二，均體現本公司提供之專業研究及服務深獲外資法人肯定。另於 2023 年 10 月開辦外資證券保管業務，同時積極擴大券源池，以滿足客戶不同需求。
- ◆ 資本市場業務：主辦承銷初次上市櫃及次級市場籌資之案件數合計達 33 件，市佔率達 14%，連續 11 年居冠；承銷總金額 370 億元，市占率 25%，亦居業界冠軍。
- ◆ 債券業務：初級承銷新臺幣公司債及國際板債券之總金額達 1,172 億元，市佔率 12.2%，同業排名第一；除承銷外，於槓桿型連結基金或債券之結構型商品發行業務的名目本金為國內券商之冠。
- ◆ 衍生性商品業務：發行認購 (售) 權證之金額與檔數分別為 936 億元及 12,356 檔，市佔率皆為 19%，全年度權證交易量市佔率 15%，市場排名第二。
- ◆ 股票自營業務：台股加權指數全年漲幅 26.83%，其中全球 AI 浪潮相關科技類股漲勢尤其突出，自營業務掌握大盤方向、選股得宜，獲利較前一年度大幅提升，且報酬率遠優於大盤。

本公司除獲利大幅成長外，2023 年寫下亮眼成果，國內外獲獎數總計達 77 座，連續兩年創新高紀錄，獎項涵蓋財富管理、客戶服務、數位創新、研究分析、ESG 及永續金融等，憑藉卓越金融專業、服務與亞太布局完整優勢，專業團隊多次榮獲國內外財經媒體、主管機關、外資法人及專業機構肯定，穩居業界領導品牌。海內外重要獲獎獎項摘要如下：

財務績效				單位：若無特別註記則為新臺幣仟元
	項 目	2022 年	2023 年	
經營能力	淨收益	20,702,198	28,451,953	資料來源：凱基證券經會計師查核簽證之 2023 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：政府補助款係當年度投資生技新藥公司取得之股東投資抵減金額。 註 5：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。
	營運成本	5,849,758	10,615,920	
	本期淨利	3,630,204	7,346,418	
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.93%	1.82%	
	淨值報酬率 (%)	5.83%	13.03%	
	每股盈餘 (元)	1.61	3.97	
發放之股利	每股現金股利 (元)	0.888	3.476	
	每股股票股利 (元)	0	0	
分配之經濟價值	員工薪資及福利費用	6,767,939	8,575,178	
	支付政府之稅款 (註 1)	1,819,980	1,758,790	
	支付出資人的款項 (註 2)	3,871,571	13,225,658	
	支付出資人的款項 - 股東	1,668,432	6,318,464	
	支付出資人的款項 - 非股東	2,203,139	6,907,194	
	社區投資 (註 3)	25,650	25,445	
來自政府之補助款 (註 4)		311	0	
留存之經濟價值 (註 5)		2,367,300	-5,749,038	

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

多元商品

頒獎單位	獎項
The Asset (財資雜誌)	臺灣最佳公司債發行主辦機構第二名、最佳臺幣債券銷售人員
證交所	中介機構獎共 3 項大獎、ETF 競賽共 2 項大獎
櫃買中心	造市者競賽、ETF、權證競賽獎勵共 6 項大獎
期交所	【期貨鑽石獎】期貨經紀商交易量鑽石獎、期貨交易輔助人交易量鑽石獎

研究分析

頒獎單位	獎項
Asiamoney (亞元雜誌)	最佳本土券商、最佳研究券商等 4 項大獎
Institutional Investor (機構投資人)	最佳臺灣本地券商、臺灣最佳分析師等 5 項大獎

ESG 及永續金融

頒獎單位	獎項
財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金	【中華民國證券暨期貨金犇獎】傑出綠色金融獎、傑出風險管理獎、傑出金融創新獎、傑出證券人才獎
BSI 英國標準協會	【BSI 資訊韌性獎】資訊韌性應變力獎
臺北市文化探索協會	【綠色餐飲指南】綠食先行獎

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 特優、最佳商品、智能理財等 10 項大獎
財訊雙週刊	【財富管理大獎】最佳財富管理獎等 6 項獎項

客戶服務

頒獎單位	獎項
臺灣客服中心發展協會	【卓越客服大獎】最佳客戶服務企業獎
中國時報	【旺旺中時金融服務評鑑大賞】服務品質獎
財訊雙週刊	【財訊金融獎】券商客戶推薦 優質獎

數位 & 服務創新

頒獎單位	獎項
工商時報	【數位金融獎】數位普惠獎 - 金質獎、數位資訊安全獎 - 優質獎
中華民國傑出企業管理人協會	【金峰獎】十大傑出創新研發獎：視訊整合電子簽章解決方案
中華民國資訊軟體協會	【金漾獎】創新商模組佳作：數位分公司與全新數位客戶旅程
數位時代	【FCA 創新商務獎】最佳管理創新金獎、最佳商業模式創新銅獎
Red Hat	【紅帽亞太區創新獎】亞太區創新獎
IDC 國際數據資訊	【IDC 亞太區未來企業大獎】未來工作創新獎 (臺灣區)
工商時報	【多元信託創新獎】有價證券信託創新獎等 2 項大獎

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

凱基證券、凱基期貨奪金犇獎五項大獎傲人紀錄

象徵國內證券期貨界最高榮譽的第 17 屆金犇獎揭曉，凱基證券、凱基期貨榮獲五座大獎！凱基證券蟬聯「傑出金融創新獎」、「傑出風險管理獎」及特別獎「傑出綠色金融獎」獎項，此次凱基證券和期貨也奪得兩項個人殊榮，分別為凱基證券經紀暨財富管理通路處主管孫成保「傑出證券人才獎」，凱基期貨總經理陳瑞珏「傑出企業領導人才獎」，傲人紀錄再次顯示凱基證券領先業界的全方位專業實力！



傑出金融創新獎

凱基證券三度榮獲「傑出金融創新獎」，透過數位創新橫跨開戶、交易與服務，提供一條龍式的數位服務。數位發展處主管洪偉洲表示，將持續深耕數位創新領域，打造更優質的數位旅程，降低年輕客戶跨入投資市場門檻，實現普惠金融的目標。



傑出風險管理獎

凱基證券連續兩屆蟬聯創下金犇獎首例，風險管理部亞太區主管王昭麟指出，我們重視客戶和業務在市場中保持強大的穩健性，因此不斷致力強化業務風險管理機制，開發建置領先業界的高度自動化整合性風管資訊系統，即時有效全面追蹤曝險狀況。



傑出證券人才獎 孫成保

凱基證券經紀暨財富管理通路處主管孫成保奪下表彰市場專業楷模的「傑出證券人才獎」，孫成保表示這也是對團隊的高度評價，我們以客戶需求出發，滿足不同的理財需求，落實高齡及弱勢客戶關懷，並堅持人才永續的傳承，才能提供超越預期的金融服務，成為客戶最佳的投資夥伴。



傑出企業領導人才獎 陳瑞珏

凱基期貨總經理陳瑞珏奪下「傑出企業領導人才獎」，繼榮獲第七屆金犇獎「期貨傑出人才獎」後再度獲獎，創下二度獲獎的難得紀錄！



傑出綠色金融獎

凱基證券連續兩屆獲頒，債券部主管楊宗威表示，公司積極推動永續金融政策，協助多家企業暨金融機構評估及成功定價永續發展債券，將持續運用在資本市場的影響力，攜手發行人及投資者，為永續發展做出更大的貢獻。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

01 永續經營策略

1.1 永續願景及永續發展績效	12
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



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

1.1 永續願景及永續發展績效

本公司積極落實「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，並配合開發金控集團五大 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」、「共創永續價值」。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：

五大核心策略及目標	迄今行動方案與實績	達成狀況
 擘劃永續治理 本公司應盡善良管理人之注意義務，實踐永續發展，並檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實。	◆ 參與、簽署或遵循國際永續發展主題之倡議，包含：SDGs、SBTi、TCFD、GRI、SASB、PRI、PCAF ◆ 2022 年第四季成立任務性質 TCFD 專案工作小組及永續報告書編製專案工作小組，進行跨部門整合，逐步導入 TCFD 四大面向及推動永續發展議題。 ◆ 2023 年 1 月董事會通過《永續發展守則》，明訂公司永續發展方向與策略，並接續通過以下規章以落實永續發展、氣候變遷治理及責任金融： ▶ 新訂《永續委員會組織規程》 ▶ 新訂《氣候變遷管理準則》 ▶ 修訂《責任投資政策》 ▶ 修訂《非交易性部分管理準則》 ▶ 修訂《從事自行買賣有價證券及衍生性金融商品程序》 ▶ 新訂《人權政策》 ▶ 修訂《公司治理實務守則》 ▶ 新訂《永續報告書編製與申報作業要點》 ◆ 2023 年 3 月董事會通過成立董事會層級之永續委員會，由董事長擔任主任委員、2 名董事及 2 名獨立董事擔任委員，下設 6 大功能性工作小組，包含公司治理、社會公益、環境永續、責任金融、顧客權益與員工照顧，各依業務權責推動永續發展政策。於 2023 年 6 月起定期每季召開永續委員會會議，至今已如期如質召開 4 次，並定期向董事會報告以評估執行成效。核議事項包含： ▶ 永續發展年度計畫 ▶ 永續發展計畫執行情形 ▶ ESG 投資執行情形 ▶ 重大永續相關規章制修 ▶ 重要永續相關專案報告 ▶ 氣候風險及機會相關報告 ◆ 2023 年獨立出具「2022 凱基證券永續報告書」，符合《證券商編製與申報永續報告書作業辦法》及相關國際永續報告準則 (GRI、SASB、TCFD) 並完成第三方確信，將定期每年度出版發行。 ◆ 2023 年獲得金犇獎「傑出風險管理獎」肯定，不斷致力強化業務風險管理機制，開發建置領先業界的高度自動化整合性風管資訊系統，2023 年獨立出具「2022 凱基證券 TCFD 報告書」符合《氣候變遷相關財務揭露 TCFD》框架指引，將定期每年度出版發行。	
 菁英永續人才 本公司應遵守相關法規，保障員工合法權益，並遵循國際公認之勞動人權，同時應保證人力資源運用政策不得包含任何形式之歧視及差別待遇，以及若發生危害勞工權益之情事，應提供有效及適當之申訴機制，確保申訴過程平等及透明。	◆ 2021 年取得英國標準協會 (BSI) 頒發「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」驗證，證書持續有效；2023 年成立職業安全衛生委員會，總理各項職安衛政策執行。 ◆ 2023 年獲臺北市衛生局優良哺乳室分級認證特優、AED 安心場所認證。 ◆ 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。另本公司針對員工教育訓練機制導入數位平台與 APP 系統，使每位同仁能更迅速、更便捷地掌握自身學習計畫，增進並強化員工之專業職能，2023 年訓練人時數達 118,336 小時。 ◆ 凱基證券定期於每年度針對 100% 全體員工執行績效評估程序，並舉辦員工職涯發展對談 (Career week)，同仁可透過與人資主管一對一面談的方式，針對自我職涯發展更加了解後擬定職涯目標與行動計畫。	

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

五大核心策略及目標



智慧永續金融

本公司應積極推動永續金融、責任投資原則及機構投資人盡職治理守則，帶動產業淨零轉型。

- ◆ 高碳排產業投資比例低於 26%
- ◆ 投融組合碳排每年降低碳排放量 4.3%
- ◆ 綠色投融部位每年增加 5%

迄今行動方案與實績

- ◆ 支持綠色金融，2023 年底全公司『非短期交易性』部位中屬高碳排產業之投資比例為 20.3%，2023 年度投融組合碳排較前一年度降低 22%^註，2023 年底中長期綠色債券部位佔比 5.06%，2022 年底該佔比為 4%，達年增率 5% 之目標。
- ◆ 積極響應綠色金融政策，依證券櫃檯買賣中心「永續發展債券作業要點」規定辦理永續發展債券，近年成效如下：

	永續發展債券承銷件數	承銷金額 (新臺幣仟元)	手續費收入 (新臺幣仟元)
2022	12	8,280,000	7,430
2023	21	21,108,800	18,977

- ◆ 2023 年度發行連結綠能相關標的之認購 (售) 權證達 1,062 檔；另由凱基證券擔任 ESG 或綠能相關 ETF 之流動量提供者共 11 檔、參與券商共 12 檔，優質 ESG 股票造市檔數共 62 檔，總成交金額達 162 億元，較 2022 年成長 17.8%。
- ◆ 擔任臺灣首家得受託投資綠色結構型債券的券商，進而使投資行為結合環境保護與永續投資，綠化資產部位。
- ◆ 持續落實公平待客原則與各項行動措施，完備董事會參與機制，形塑公平待客企業文化，落實以客戶為中心的銷售諮詢。強化客戶服務：重視金融投資風險及防詐騙意識、關注高齡 / 身障 / 年輕等弱勢族群、關注服務品質和客戶滿意度。
- ◆ 凱基證券榮獲櫃買中心「推薦輔導上櫃績效獎」第一名及「推動戰略新板最佳合作夥伴獎」、證交所「流通證券獎-證券承銷商」、「活絡經濟獎-IPO 籌資金額」、金鼎獎「傑出綠色金融獎」。



低碳永續環境

本公司應遵循環境相關法規及相關之國際準則，適切地保護自然環境，且於執行營運活動及內部管理時，應致力於達成環境永續之目標。

- ◆ 範疇一及範疇二排放量較 2022 年減少 7%
- ◆ 再生能源使用佔比較 2022 年提升
- ◆ 年度節電率 2%
- ◆ 綠色採購金額較 2022 年成長

- ◆ 積極落實碳管理措施，2023 年度自身營運溫室氣體排放量較 2022 年度減少約 23%。
- ◆ 與再生能源業者合作，已於 2022 年簽訂再生能源綠能與憑證購售合約，每年採購 300 萬度再生能源，為期 5 年，並於 2022 年 12 月於總部大直大樓正式導入綠電，至 2023 年 12 月底累計轉供度數達 290 萬度，相當於減少 1,400 噸碳排，對碳中和做出實際貢獻。2023 年再生能源使用佔比達 16.73%，較 2022 年提升。
- ◆ 持續執行多元節能減碳措施及教育宣導，汰換燈具、冰水主機等設備，以提升設備效能，2023 年度節電率達 7%。
- ◆ 配合低碳永續發展執行，持續採購環保產品，2022 年度綠色採購金額約 2,700 萬元，2023 年度綠色採購金額成長至 7,150 萬，綠色採購成長率達 165%。
- ◆ 員工餐廳於 2022 年 11 月通過環保署綠色餐廳認證，並於 2023 年獲頒「綠食先行獎」。
- ◆ 持續取得 ISO 50001 及 ISO 14064-1 外部認證，並於 2023 年起逐步擴大組織型溫室氣體盤查範疇至海外據點，預計於 2027 年前與合併財務報表範圍一致。



共創永續價值

本公司應致力於為社會公益利害關係人創造最大共享價值，除以組織層面實施永續政策外，更向下推廣，呼籲組織內部職員共同參與永續行動，實現永續社會的目標。

- ◆ 積極推動社會公益，以企業公民自許，鼓勵員工為永續發展貢獻心力，2023 年全年度總服務志工時數統計達 28,528 小時，較 2022 年度總服務志工時數 16,544 小時成長 72%。
- ◆ 「揪團來淨灘」活動，鼓勵員工自主組隊淨灘，保護臺灣海岸線與海洋生態，2023 年淨灘場次較 2022 年度成長，完成共 44 場淨灘活動，參與人數達 902 人，淨灘場次、人數皆創下金融業之冠；另更響應新北市政府「淨灘企業社」活動認養新北市海岸。
- ◆ 獲頒財訊 2023 財富管理大調查「最佳公益推動獎」，用實際行動將愛心擴至弱勢關懷，例如：2023 年攜手雅文兒童聽語文教基金會推出 LINE 公益貼圖，並將投資活動結合公益，專案期間共捐助逾百萬元；設立凱基慈善基金會，長期關懷弱勢學生，提供獎助學金協助安心就學及突遭變故之學生家庭或個人即時性急難救助；並與喜憨兒基金會、新北市玩具銀行、愛盲基金會及有聲書協會等公益團體合作，推動志工活動。

註：依產業係數法計算本項適用之投資部位總排放為 189,278 噸（年減 22%），因部分投資標的於 2023 年起已公開發布經查證後的排放量，故導致總碳排放量增加至 273,888 噸。本公司未來將持續精進數據品質以利投資部位碳排放之管理與監控。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

面對永續發展之趨勢，本公司各董事於 2023 年度參與外部之永續相關座談會與課程，持續精進永續發展相關智識；本公司亦於 2023 年度辦理永續發展相關課程，促使員工了解並提升自身永續經營意識。

董事參與永續相關會議或課程之情形			
參與形式	活動名稱	參與人次	參與時數
論壇	2023 台新淨零電力高峰論壇	董事 2 名	3 小時／每人
外部課程	ESG 最新趨勢： 以證券（金融）業永續經營策略為例	董事 3 名	3 小時／每人
外部課程	淨零脈絡下企業風險因應及金融業定位	董事 3 名	2 小時／每人
外部課程	2023 年董事會如何訂定 ESG 永續治理策略	董事 1 名	3
外部課程	低碳轉型大不同 - 永續 / 氣候金融之 ESG 管理實務	董事 1 名	3
外部課程	永續發展於金融業之法令政策發展	董事 1 名	3
外部課程	公司治理 3.0「永續報告書」實務解析	董事 1 名	3
外部課程	永續金融及投資 ESG 化趨勢	董事 1 名	3
外部課程	企業內部調查－ 超前部署避免 ESG 浪潮所帶來的新風險	董事 1 名	3
外部課程	永續治理組織與框架－GRI&SASB	董事 1 名	2
外部課程	自然相關財務揭露－TNFD	董事 1 名	2
合計			43

員工參與永續會議及課程之情形			
參與形式	活動名稱	參與人次	參與時數
內部教育訓練	氣候相關財務揭露 - TCFD 四大面向工作坊	66	196
內部教育訓練	永續報告書編製工作坊	55	132.5
內部教育訓練	永續揭露趨勢介紹 - IFRS S1 S2	52	52
內部永續發展講座	臺灣蝴蝶的多樣性與棲地保育	625	625
內部永續發展講座	氣候變遷下的淨零轉型與節能	221	221
內部永續發展講座	輕鬆來做省電俠	81	81
內部永續發展講座	健康樂活零廢棄	94	141
內部永續發展講座	生物多樣性與棲地永續面面觀 植物篇	190	190
內部永續發展講座	RE10x10 與推動能源轉型的重要性	62	62
合計		1,446	1,700.5

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

1.2 永續治理架構

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

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

永續委員會組織架構

永續委員會下設任務推動團隊，由本公司總經理擔任負責人，負責推動永續發展政策，並依據任務性質分別設置公司治理、社會公益、環境永續、責任金融、顧客權益與員工照顧六個功能性工作小組，各工作小組分別依據業務性質及權責指派主管職級擔任組長，統籌小組之執行任務。

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



01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

1.3 利害關係人議合與溝通

鑑別利害關係人

2023 年度本公司參照 AA1000 利害關係人議合標準（「AA1000SES」）之精神，以「責任、影響力、張力、多元關係、依賴性」等五大原則，分析凱基證券之營運態勢並參照國內外同業趨勢後，鑑別出凱基證券之 8 大利害關係人為「股東與投資人、員工、客戶、社區、被投資戶、供應商、政府與主管機關、媒體」。

利害關係人溝通管道及回應成果

 股東與投資人	 員工	 政府與主管機關	 被投資戶
股東與投資人的支持將提升本公司企業價值	良好的員工關係可強化企業永續經營根基	政府與主管機關政策直接影響本公司營運方針	被投資戶經營績效直接影響本公司獲利
溝通管道 ◆新聞露出及重大訊息：媒體、公開資訊觀測站、即時露出、公告重要訊息 ◆股東會、國內外法人說明會、分析師來訪、電話會議、論壇 ◆股務及投資人關係窗口	溝通管道 ◆內部網站、電子郵件公告、意見信箱 ◆勞資會議、職業安全衛生委員會會議 ◆年度組織評估調查問卷	溝通管道 ◆參與政策討論會、座談會 ◆拜會主管機關	溝通管道 ◆參與被投資戶股東會與董事會行使投票權 ◆拜訪被投資戶
溝通頻率及成果 ◆重大訊息及公告共 65 則 ◆召開 1 次股東常會及 2 次股東臨時會；出版中、英文股東會年報，並與外國投資人溝通 ◆召開 4 次國內法人說明會及線上法說會	溝通頻率及成果 ◆不定期公告各項員工應知訊息達 89 則以上 ◆定期舉辦勞資會議，本年度共 4 次。 ◆定期舉辦職安衛委員會會議，本年度共 4 次。 ◆年度組織評估調查問卷回饋率 99% ◆常態性收集員工意見	溝通頻率及成果 ◆不定期參與討論會及座談會 ◆回應不定期查核並即時提供資訊	溝通頻率及成果 ◆凱基證券 2023 年透過電話會議及面會 (5,338 次)、參與法說會 (559 家) 或派員參與股東常會或重大之股東臨時會 (1,017 家) 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。 ◆2023 被投資公司股東會參與率達 100%

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄



客戶

客戶支持及信賴有助本公司營收成長

溝通管道

- ◆ 廣告、社群媒體
- ◆ 客服信箱、客服專線、智能 AI 客服全年無休、網路線上客服、24 小時客戶服務專線、客戶申訴專線、網站訪客留言版
- ◆ 建立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

溝通頻率及成果

- ◆ LINE 凱基樂活投資人好友數破百萬，達 195 萬人，綁定數達 57,441 人。
- ◆ FB 官方帳號共計發文 359 則，粉絲累積數達 3.6 萬人。
- ◆ YT 金融理財影片共計發布 17 支，累積訂閱數提升 62%。
- ◆ 舉辦 46 場線上金融講座
- ◆ 2023 年 10 月 25 日於 Podcast 及 YouTube 雙平台開播《財經要要》。2023 年已播出 10 集節目，Podcast 累積下載 24,434 人次，YouTube 累積觀看數 142,934 人次。
- ◆ 針對高齡客戶進行關懷活動，每季平均完成 4,534 人次以上關懷且關懷名單達成率 100%。
- ◆ 防詐騙訊息宣導，至 2023 年宣傳累計人次達 166 萬。



供應商

供應商提供安全環保的產品或服務可協助企業穩定經營

溝通管道

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

溝通頻率及成果

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



社區

良好的社區關係有助提升品牌形象與品牌好感度

溝通管道

- ◆ 與民間團體和地區小農合作進行各項社區志工活動，如愛盲基金會、喜憨兒基金會、食物銀行、玩具銀行等。
- ◆ 號召同仁組隊至全臺灣海岸線淨灘，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，致力弭平城鄉教育資源差距。

溝通頻率及成果

- ◆ 全年度志工活動統計達 13,378 志工人次、志工服務總時數達 28,528 小時
- ◆ 共號召 902 位志工參與 44 場淨灘活動，累積撿拾海洋廢棄物超過 2,000 公斤，淨灘場次與人次皆為金融業之冠。
- ◆ 總計幫助 200 所學校共 586 名弱勢學生安心就學
- ◆ 總計補助 106 所學校共 4,291 名偏鄉之雙重弱勢學生營養早餐及英語學習等資源



媒體

與媒體聯繫良好關係，建立順暢溝通管道，透過媒體傳達營運動態

溝通管道

- ◆ 新聞稿發布：不定期
- ◆ 記者會：不定期
- ◆ 媒體溝通：即時

溝通頻率及成果

- ◆ 本年度發布新聞稿 74 則
- ◆ 記者會舉辦：2 場
- ◆ 專責單位及專人負責媒體溝通事宜，並即時回覆媒體提問。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

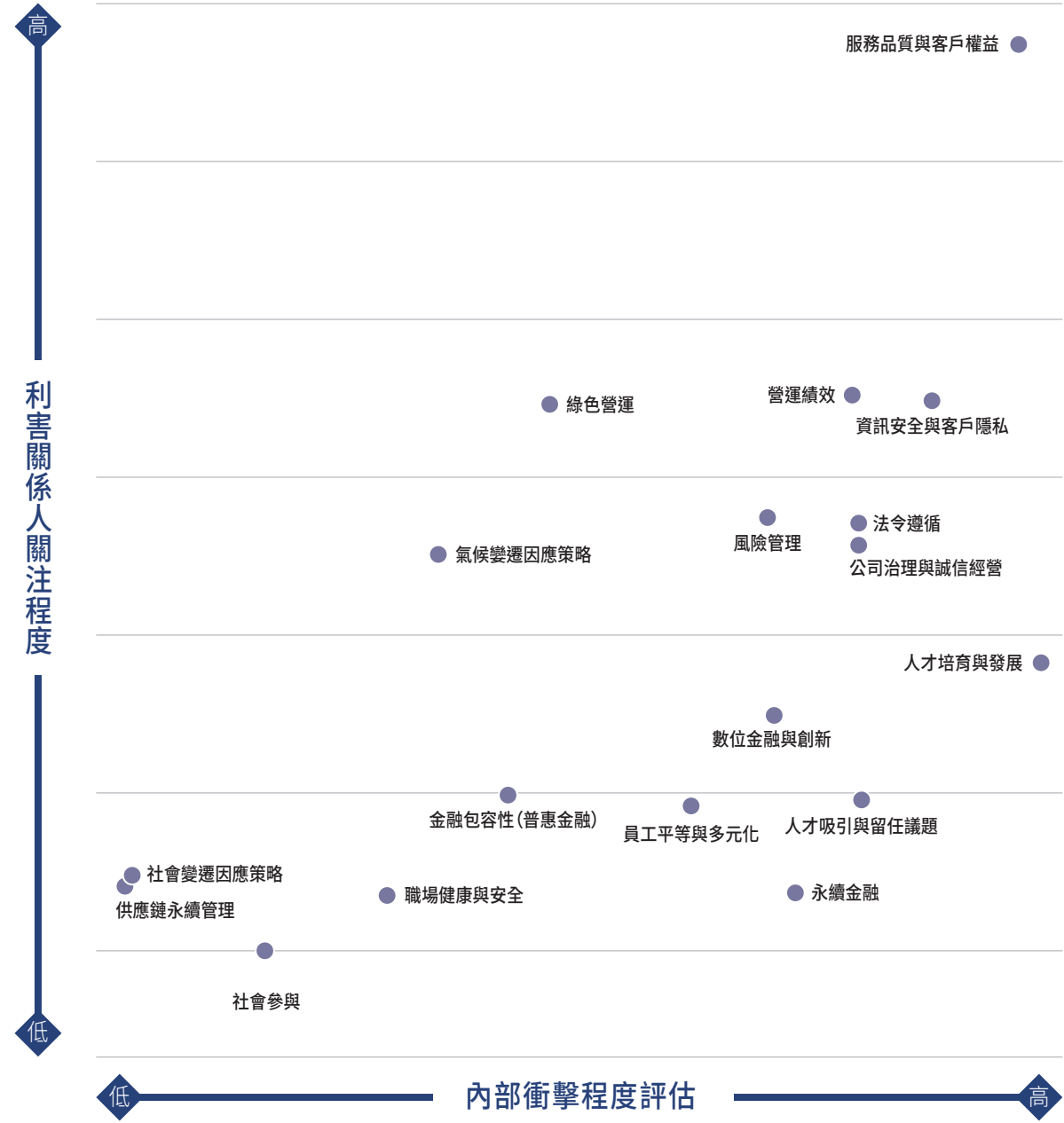
1.4 重大主題分析及管理方針

重大主題辨識流程

2023 年度凱基證券永續報告書之重大主題，係參照 2021 年度發布之 GRI 準則，經永續委員會工作小組蒐集相關資訊後，完成內部及外部評估，以及參考外部專家意見後決議，細部評估及鑑別流程如下：

程序	內容
蒐集及辨識	1. 參照 2021 年度發布之 GRI 準則內容，由永續委員會工作小組統計公司營運之內外部實務議題、蒐集開發金控及同業關注主題，並考量產業特性，最終彙總得出本公司 18 項關鍵永續主題。
評估及排序	2. 由本公司永續委員會工作小組及高階管理人員共 29 位填寫內部衝擊性評估問卷，針對 18 項關鍵永續主題以凱基證券營運內外部觀點為基準，評估各永續主題對 E（環境）、S（社會 / 人權）及 G（治理）造成正面效益及負面影響之發生機率及影響規模。 3. 針對本公司之利害關係人發放 480 份外部利害關係人評估問卷，將利害關係人對各項永續議題之關注程度納入重大主題決議之評估過程。 4. 最後共回收 24 份內部衝擊性評估問卷（填寫率及問卷有效率達 82.76%）以及 480 份外部利害關係人評估問卷（填寫率及問卷有效率達 100%）。依據內部評估結果分析各永續議題之正 / 負面發生機率與正 / 負面影響規模（矩陣圖 X 軸），綜合考量利害關係人對各永續議題之關注程度（矩陣圖 Y 軸）後，得出個別永續主題之衝擊程度與關注度分數，再依據各永續議題於矩陣圖之分布及排序，辨識出各永續議題對本公司之重大性。
確認	5. 永續委員會工作小組經評估及討論後，決議以內部衝擊程度及外部關注度綜合排名前十一項之永續主題，依據揭露資訊相似程度整併「人才吸引與留任」及「人才培育與發展」為「人才留任與發展」，並考量產業趨勢、國內同業關注度及公司內部對議題關注程度，增列「職場健康與安全」為重大主題，最終選定「服務品質與客戶關係、資訊安全與客戶隱私、營運績效、法令遵循、公司治理與誠信經營、人才留任與發展、風險管理、綠色營運、數位金融與創新、永續金融商品、職場健康與安全」共十一項永續主題作為凱基證券 2023 年度永續報告書之重大主題。

凱基證券 2023 年重大主題矩陣圖



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
服務品質與客戶關係	3.3 服務品質與客戶關係	股東與投資人、客戶、被投資戶	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。	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，並已於2023年第4季導入ISO 10002：2018客訴品質管理系統。	1. 逐項落實教育訓練課程 2. 取得 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統驗證，並持續優化客訴處理作業，使客服中心首通解決率達 97.5% 以上 3. 推行神秘客查訪分公司機制 4. 深入了解客訴案件，並加強教育訓練及作業改善 5. 客戶滿意度列入年度經理人、業務員 KPI 指標 6. 強化銀髮族關懷相關配套 7. 每月召開分公司客訴檢討會議，掌握客訴改善進度及策略 8. 強化防詐騙宣導與保護措施	1. 持續執行客訴案件防範宣導、客戶服務及客訴處理心法、職能教育訓練及銀髮關懷行動 2. 持續維持 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統認證有效性，使客服中心首通解決率達 98% 以上 3. 神秘客稽查分公司客服品質 4. 客訴件數穩步下降，排除非歸責分公司案件，每月以最多 5 件為目標	1. 持續執行客訴案件防範宣導、客戶服務及客訴處理心法、職能教育訓練及銀髮關懷行動 2. 持續維持 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統認證有效性，並使客服中心首通解決率達 98.5% 以上 3. 神秘客稽查分公司客服品質 4. 客訴件數持續下降，排除非歸責分公司案件，每月以最多 3 件為目標 5. NPS 同業排名第一	為使公平待客原則成為凱基證券整體共同遵循之價值體系與行為準則，本公司特設置「公平待客委員會」，俾統籌公平待客原則之規劃並定期監督相關事務之推行，由總經理擔任會議召集人，並定期將執行結果呈報董事會。	
人才留任與發展	4.2 人才留任與發展	員工	凱基證券為厚實人力資本及落實人才培育，達成企業營運績效及永續發展目標，除依相關法規落實各項人員所需教育訓練及專業職能外，更擴大 ESG 參與及培育永續發展金融人才，將人才培育朝國家社會目標及金融產業環境朝永續發展目標邁進，以回饋社會及創造永續經營正面效益。	依相關法令及凱基證券員工訓練要點等規定辦理各項訓練，此外更將永續發展議題及 ESG 相關訓練結合至既有職能強化訓練中。	凱基證券將持續推行各項教育訓練及職能發展計畫，為因應金融業之永續發展趨勢，更將於年度訓練計劃中納編 ESG 議題等多元職能培訓內容，凝聚組織上下之永續發展共識及認知，以利相關專案之推動及成果展現，並減少認知不清等負面影響。	1. 應用 WORKDAY 工具及方法學做人力部署及發展 2. 強化員工發展重點專案的商業效益及制訂 KPI 3. 持續進行組織加速問卷調查 (OAQ) 並提出改善行動計畫 4. 強化員工溝通，穩定離職率 5. 評估增加優於法規的員工福利執行面向 6. 研擬將目標與高階管理層的績效評估與薪酬連結 7. 持續強化人權風險鑑別 8. 精進人權相關課程 9. 制定人權風險管理制度	1. 分析中長期人力需求，並建立人才吸引及留任之長期規劃成為「首選雇主」 2. 強化員工溝通，穩定離職率 3. 建立人權風險預防性補救措施及調適計畫 4. 制度化達成目標訂定，以及將目標與高階管理層的績效評估與薪酬連結	1. 成為「首選雇主」 2. 強化員工溝通，穩定離職率 3. 建立禁止歧視與騷擾之管理機制 4. 擴大利害關係人之人權風險鑑別	於公司年報中揭露教育訓練及員工職能發展相關工作推行及實施狀況，並定期執行組織意見問卷調查 (Organization Assessment Questionnaire, OAQ) 以及年度員工離職率統計分析，依據調查及分析結果了解內部職員意見，研擬並實施改善措施。	   

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制										
重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
數位金融與創新	3.1 永續金融	股東與投資人、客戶、媒體	凱基證券秉持「公平同理，待客如己」的核心理念，透過技術創新、體驗設計與用戶回饋，確實解決客戶使用痛點並且持續改進，以能夠「致力於您的富足人生」的數位服務，增進客戶使用之便利性及信任度，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。	除持續推動創新數位金融服務外，為強化本公司及國內子公司之官方社群媒體管理原則，特制定《官方社群媒體管理辦法》，電子商務事業部亦同步修調《官方社群媒體經營要點》，提升使用者體驗及作業效率之虞，更得同步鞏固品牌形象。	臺灣證券業面臨三大環境現況：① 數位服務成為主流 ② 投資族群溝通多元化 ③ 投資資訊需求更即時。因應三大現況，凱基證券數位服務以客戶為核心，以「數位流程優化」、「理財服務差異化」及「資訊簡單即時」為三大目標推展，希望透過凱基證券優質的投資平台工具，打造投資生態圈，提供有溫度且能帶來信任感的科技工具，打造數位金融友善環境。	1. 啟動執行核心系統轉型計畫 2. 建置業務員工作台系統 (RM Workbench) 3. 發展新世代高頻交易服務平台 4. 推動與導入雲端服務 5. 建置大數據分析平台 6. 推動與導入開發自動化流程 (DevOps) 7. 推動主動式行動服務平台 8. 金融生態圈合作初體驗 9. 整合理財平台，降低投資難度及門檻，提升多元投資便利性 10. 透過視訊電子簽署，提供零接觸真人數位服務 11. 優化使用者介面，開放訪客體驗理財 APP，協助投資人熟悉投資工具 12. 透過擬人化情境互動服務增添投資樂趣，協助投資人踏出投資的第一步	1. 持續推動核心系統轉型計畫 2. 擴大雲端服務及建立雲端治理 3. 建置次世代主機連線系統 4. 建置新一代資料倉儲系統 5. 優化開發自動化流程 (DevOps) 6. 以客戶為中心的行動服務平台 7. 擴大金融生態圈合作應用 8. 結合數據分析，精準客戶需求，提供客戶所需的理財資訊 9. 持續推送個人化理財影音內容 / 定期風險意識提醒，協助客戶投資判斷及產品選擇。 10. 整合專業策略投資組合與 APP 下單匣功能，一鍵完成投資組合下單	1. 持續推動與維穩核心系統轉型計畫 2. 多雲整合與優化雲端治理 3. 優化次世代主機連線系統 4. 全方位主動式行動服務平台 5. 擴大嵌入式金融生態圈合作應用 6. 沉浸式體驗延伸服務 7. 持續優化提供客戶具深度及廣度的專業理財資訊，輔助客戶投資決策	經紀單位定期於每週召開會議，會中針對跨部門業務進行溝通以及討論重大專案之執行策略，更定期於每月回報業務執行之關鍵績效指標，以利追蹤實施情形及目標達成率，並適時調整執行措施。	  
資訊安全與客戶隱私	2.3 資訊安全	股東與投資人、客戶、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，依循開發金控之「數位躍升」、「顧客導向」策略，透過創新思維數位科技，打造便捷安全的優質金融數位服務，以客戶為中心出發，從前台開戶便利性、安全性到後台的資安治理監控，皆堅持採用最高規格的安全防護。帳戶安全是本公司給予客戶的最大保障，在所有操作頁面提供最高規格的安全技術，並承諾全額賠償未經用戶授權的活動。	為遵循相關法規規定，凱基證券特依《建立證券商資通安全檢查機制》、《證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項》及本公司《資訊安全政策》訂定相關要點，確保資訊單位於資通安全事件發生之前、中、後各項監控、通報、處理、檢討及學習機制成效，以期於資通安全事件發生時能迅速採取必要之應變處置，於事件發生後採取矯正作為，並得在最短時間內回復運作，降低資通安全事件可能帶來之損害。本公司亦導入資訊安全管理制度及取得 ISO 27001 認證達 5 年以上，委由專業第三方顧問公司進行資安評估作業，定期執行高標準資安健檢，更與開發金控共同設立跨事業體資安小組，以金控層級制度分享與合作情資蒐集、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。本公司於 2023 年設立資訊安全部，綜理組織之資安防護管理、制訂資訊安全政策規章、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，積極導入 ISO 22301：2019 營運持續管理系統，並於 2023 年取得驗證。	1. 持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問 2. 資安推行小組之成員擴大納入，由各單位主管擔任委員 3. 透過第三方檢測平台，進行對外資訊服務安全檢測，檢測分數為 90 分以上 4. 每年定期一次資安事件演練作業 5. 進行演練次數增加之可行性評估 6. 2023 年持續維持 ISO 27001：2013 認證有效性，並於 2024 年完成資訊安全管理系統之轉版（ISO 27001：2022） 7. 外部專業顧問辦理資安治理成熟度評估及調整 8. 舉辦全員資安教育訓練，包括董事會、一般人員、資安人員，另擴及駐點廠商 9. 辦理社交工程演練 10. 持續維持 ISO 22301：2019 營運持續管理系統認證有效性	1. 持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問 2. 維持資安推行小組之成員，並由各單位主管擔任委員 3. 透過第三方檢測平台，進行對外資訊服務安全檢測，檢測範圍擴大 4. 每年定期一次資安事件演練作業 5. 試行一年兩次演練次數可行性評估 6. 持續維持 ISO 27001：2022 認證有效性 7. 持續由外部專業顧問辦理資安治理成熟度評估及調整 8. 持續舉辦全員資安教育訓練，包括董事會、一般人員、資安人員及駐點廠商 9. 辦理社交工程演練 10. 持續維持 ISO 22301：2019 營運持續管理系統認證有效性	1. 持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問 2. 維持資安推行小組之成員，並由各單位主管擔任委員 3. 透過第三方檢測平台，進行對外資訊服務安全檢測，持續維持檢測分數為 92 分以上 4. 每年執行兩次緊急應變計畫演練 5. 持續維持 ISO 27001：2022 認證有效 6. 持續由外部專業顧問辦理資安治理成熟度評估及調整 7. 持續舉辦全員資安教育訓練，包括董事會、一般人員、資安人員及駐點廠商 8. 辦理社交工程演練 9. 持續維持 ISO 22301：2019 營運持續管理系統認證有效性	資訊安全部將偕同資訊安全推行小組共同執行組織內部之資訊安全推行措施，並由資訊安全推行小組負責年度管理審查會議的議事程序、決議執行事項，以及資訊安全管理制度之推行成果，每年度定期於董事會提報內部資訊安全推行措施整體執行情形；營運持續管理小組亦將定期執行管理審查，以確保營運持續管理系統各項措施及安排得有效運作。	

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制										
重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
綠色營運	第五章 綠色營運與社會共榮	社區、供應商、政府與主管機關	凱基證券依循開發金控集團永續願景與策略之「低碳永續環境」，正視氣候變遷風險持續加劇，積極規劃減少自身溫室氣體排放，發掘具有發展潛力的低碳經濟產業、企業，共同推動低碳轉型，產生環境正面效益。	凱基證券將依循開發金控集團「自身營運管理零碳排」之承諾，以及五大環境承諾：1. 節能減碳，全員參與；2. 保護環境，珍惜資源；3. 預防汙染，符合法規；4. 溝通協調，敦親睦鄰；5. 持續改善，永續經營，共同落實減少環境迫害，邁向永續經營之理念。	凱基證券將與外部專家合作，於TCFD專案中導入全球氣候變遷風險管理架構，並規劃低碳轉型路徑，同時於組織內部規劃並執行各項去碳化措施、支持再生能源採購及推動環境保護之倡議活動等政策，並將相關永續理念推廣至上下游商業合作夥伴，以促進永續供應鏈之實現，並於2023年第4季導入ISO 14001：2015環境管理系統，持續優化環境管理機制。	1. 2024 年自身營運溫室氣體排放量較基準年（2022 年）減少 25% 2. 年度節電率 2% 3. 年度節水率 2% 4. 再生能源使用占比提升至 20% 5. 舉辦環境永續倡議活動 6. 綠色採購占比持續提升	1. 依循 SBTi 國際標準積極減少範疇一及範疇二溫室氣體排放量 2. 再生能源使用占比持續提升 3. 持續舉辦環境永續倡議活動 4. 綠色採購占比持續提升	1. 依循 SBTi 國際標準積極減少範疇一及範疇二溫室氣體排放量 2. 再生能源使用占比持續提升或維持 3. 持續舉辦環境永續倡議活動 4. 維持綠色採購占比	本公司將於每年度定期與機構投資人進行議合，了解其 ESG 策略並提供說明與建議，落實盡職治理政策。組織內部將透過永續委員會下之「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 ISO 14064-1 溫室氣體盤查機制、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。	   
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。	本公司主要訂有「法令遵循之評估內容與程序」以規範法令遵循作業之重要項目，包括： 1. 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統 2. 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定 3. 訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形 4. 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練 5. 督導海外分支機構遵循其所在地國家之法令	凱基證券將藉由辦理各項法規訓練及宣導，建立本公司從業人員遵法觀念，同時辦理法令遵循自評作業及法令遵循風險評估作業，協助落實組織各單位之營運活動遵循法令規範，更藉由不誠信行為風險評估作業，評估各單位辨識其營運活動之不誠信行為風險程度，以利制定相應控管措施，落實法令遵循制度。	1. 建構本公司對於誠信經營相關機制，包括但不限於訂定「誠信經營守則」相關規章、設立「誠信經營委員會」及持續進行誠信經營相關教育宣導 2. 優化 AML/CFT 相關作業機制及系統功能，並配合開發金控升級 AML/CFT 資訊分享平台及集團內部網路，加深集團內部之 AML/CFT 合作與資訊流通 3. 透過教育宣導方式提升同仁對個資保護之意識，並持續精進個人資料保護作業程序，以維持個人資料管理系統標準驗證之有效性 4. 建構法令遵循之問責制度 5. 優化法令遵循之考核作業，以強化法遵管理機制並增進考核機制之有效性	配合開發金控之法遵應用數位及科技方法，將其與內部法遵管理措施結合，以提升法遵管理機制之縝密性，並藉此強化法遵管理之溝通效率。同時將持續辦理法遵教育宣導，提升同仁法遵意識。	配合開發金控之法遵優化程序，依據數位升級及科技方法建構法遵相關基礎建設，形塑開發金控集團之法遵科技生態圈，以提升法遵效能，建立更完善法遵機制。	本公司之法令遵循事務由法令遵循部主管綜理，向上對總經理負責，並應至少每半年向董事會及審計委員會報告本公司法令遵循之情形。如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等之情事，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。	  

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
公司治理與誠信經營	2.1 公司治理與誠信經營	全數利害關係人	依據凱基證券「員工行為要點」規定，公司員工均應遵守主管機關對金融從業人員執行業務所規範之一切相關法令，同時應遵循公司規章及內部控制相關規定。本公司董事長、副董事長、總經理、各部門主管、一定職級以上之員工及其秘書或行政助理人員，以及人力資源、財務管理、董事會秘書、內部稽核等單位資深協理以上之人員，均簽署確實遵循公司治理制度之承諾書，對於本公司從事各項業務及營運均有正面影響。	本公司重視公司治理及誠信經營之議題，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。本公司並於 2023 年第 2 季經董事會通過「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「誠信經營委員會組織規程」，以完備本公司誠信經營規範之架構。	本公司董事長、副董事長、總經理、各部門主管及一定職級以上之員工及其秘書或行政助理人員，以及人力資源、財務管理、董事會秘書、內部稽核等單位資深協理以上之人員，均簽署確實遵循公司治理制度之承諾書，對於本公司從事各項業務及營運均有正面影響。	1. 接軌母公司治理制度，遵循訂定相關辦法與執行細則。完成制修相關公司治理規章：「獨立董事之職責範疇規則」、「董事會績效評估準則」、「公司治理實務守則」等 2. 完成新設董事會下功能性委員會：「永續委員會」及「誠信經營委員會」。除審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會外，新設永續委員會及誠信經營委員會 3. 執行董事會績效評估作業 4. 落實董事會及經營管理階層問責制度 5. 將功能性委員會議事收編由董事會秘書室辦理，原議事單位則修正為幕僚單位，並協調兩個單位之分工 6. 董事依循「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」規定進修 7. 建構本公司對於誠信經營相關機制 (包括但不限於訂定「誠信經營守則」相關規章、設立「誠信經營委員會」及持續進行誠信經營相關教育宣導)	1. 強化董事會組成及積極落實多元化政策 2. 持續落實誠信經營守則及進行相關教育宣導	1. 持續強化董事會績效及功能 2. 持續落實誠信經營守則及進行相關教育宣導	凱基證券為提升公司治理效能，堅持營運透明，著重長期發展策略，並致力追求永續經營，深信健全及有效率之董事會是優良公司治理之基石。於此原則下，本公司董事會下設置「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「風險管理委員會」、「永續委員會」及「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。	 
永續金融商品	3.1 永續金融	股東與投資人、客戶、被投資戶	凱基證券秉持開發金控發展理念，致力於永續經營，積極推動綠色金融，如協助企業評估及定價 ESG 債券，擔任多檔永續發展債券的主辦承銷商等，輔導與協助申請上市櫃之公司提升永續發展資訊揭露之透明度與完整性，為發行人提供兼顧經濟及環境正面效益之募資方案，且為投資人帶來多樣性的投資標的，戮力發揮證券商中介角色。	凱基證券為落實「責任投資原則」及「永續發展目標」，並遵循臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」，訂定責任投資政策，規定本公司於評估投資標的、投資決策及投資管理等階段，皆應考量 ESG 等永續經營因素，履行盡職治理行動，以提升投資價值，並促進本公司及被投資公司之健全發展。	本公司力行推動責任投資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『責任金融工作小組』之年度目標，落實淨零碳排放行動 2. 持續積極地與被投資公司進行對話及互動，了解被投資公司之營運策略、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. 依據淨零碳排放目標，按部就班進行規劃、建立及執行投融资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		本公司於永續委員會下設置「責任金融工作小組」，由總經理擔任任務團隊負責人，並由債券部、自營部、資本市場部、衍生性商品部、風險管理部、策略企劃部、投資產品與服務部之部門主管或其指派之人擔任主要推動單位。責任金融工作小組得視實際需要隨時召集工作會議，定期回報工作執行績效，並視績效結果調整執行策略。	 

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應 SDGs
						短期目標 (一至三年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
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。	為有效管理本公司營運有關之風險並強化本公司之競爭優勢，依主管機關法令、開發金控「風險管理政策」與本公司業務發展策略，訂定風險管理政策等規範，作為風險管理之遵循依據。	對於各業務部門之業務限額管理及風險管理相關規範等，風險管理部除參與訂定與修訂外，亦與本公司其他相關部門共同配合相關監控流程。此外，透過精密進化的風險資訊系統輔助風險監控，以有效管理風險，且定期及不定期提供風險管理報告及報表予高階經理人，作為經營決策之參考。	1. 透過建置風險管理制度、制訂市場風險管理相關規章及訂定各項商品作業準則等方式，依本公司風險胃納進行市場風險 (經濟) 資本配置，並訂定各項市場風險額度，每日執行市場風險監控作業，以使風險控制於公司可承擔之範圍內 2. 每年將完成 TCFD 報告書編製，風險管理部定期統整投資部位之碳排放資訊	循序發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，並得依據重大性排序，採行風險管理差異化措施，逐步發展風險胃納，同時定期向風險管理委員會提報氣候風險管理報告。		本公司之風險管理機制將定期由內部風險管理委員會、投資審查委員會、商品審議會及經紀業務信用審查會管理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。	
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。	本公司致力於持續發展證券業務，並將企業永續概念融入公司營運。	企業營運將面對市場變動、人口結構改變及環境變遷等經營環境之改變，為減緩並適應上述變因，本公司將大力推動數位金融、開發多元化產品，升級各項服務，並積極採取責任投資策略，協助綠能產業籌資及與醫療機構合作，支持綠能產業發展的同時，建構銀髮族財富管理體系，達成社會共榮、企業永續之經營理念。	本公司暫不擬訂定經營績效目標，惟將竭力健全公司治理、組織內部各項制度，並提供員工優渥薪酬及福利，攜手於每年度積極創造最大營運績效，回饋股東及投資人，並履行企業社會責任及永續經營之目標。			本公司將定期向董事會提報營運績效，以利各董事們督導營運成果，並由管理階層研擬改善措施。	
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。	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。	凱基證券於 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」，同時特聘視障按摩服務，落實同仁身心健康照護，並兼顧企業社會責任。	1. 持續取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統續審認證 2. 落實法規要求及內部制定之員工照護四大計畫 3. 向員工推廣其自主健康管理，使員工年度健檢受檢率達 80%，並持續取得健康職場認證標章。"	1. 於 ISO 45001 職業安全衛生管理系統中，藉由 PDCA 循環式品質管理持續改善職安衛系統，並定期於職業安全衛生委員會及審查會議檢討各部門績效指標，提升同仁工作及其環境之安全並促進員工健康照護 2. 依據員工各項健康風險進行鑑別評估，由健康管理師進行健康管理分級並適時轉介臨場醫師諮詢，以降低職業病及健康風險 3. 持續推動 EAP 員工協助方案，致力於提供員工完善的身心安全職場環境 4. 鼓勵同仁照護自身健康，持續辦理健康促進議題及活動，並鼓勵所有同仁參與	1. 職安衛績效指標除遵守職安法規之要求外，更研擬績效指標項目增列職員執行一般健檢之頻率及檢測項目 2. 要求每位同仁接受職安教育訓練並落實優於法規之相關措施，以提升同仁工作及環境之安全意識 3. 鼓勵所有員工針對職業安全衛生政策提案，積極促進組織之職業安全衛生文化，並藉由互信互助模式優化工作環境，提升組織內部之職安衛意識	本公司於 2023 年第一季設立職業安全衛生委員會，並於完成設立後定期每三個月召開職安衛會議，於會中針對公司之職安衛系統進行評量與改善，以及討論職安衛議題，並向總經理呈報會議結果。另定期執行外部 ISO 45001 職業安全衛生管理系統之稽核審查，以及不定期由所屬轄區之勞動檢查局執行職安衛系統稽查，確保職安衛系統妥善且持續運作。	 

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。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營	25
2.2 風險管理	33
2.3 資訊安全	36



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

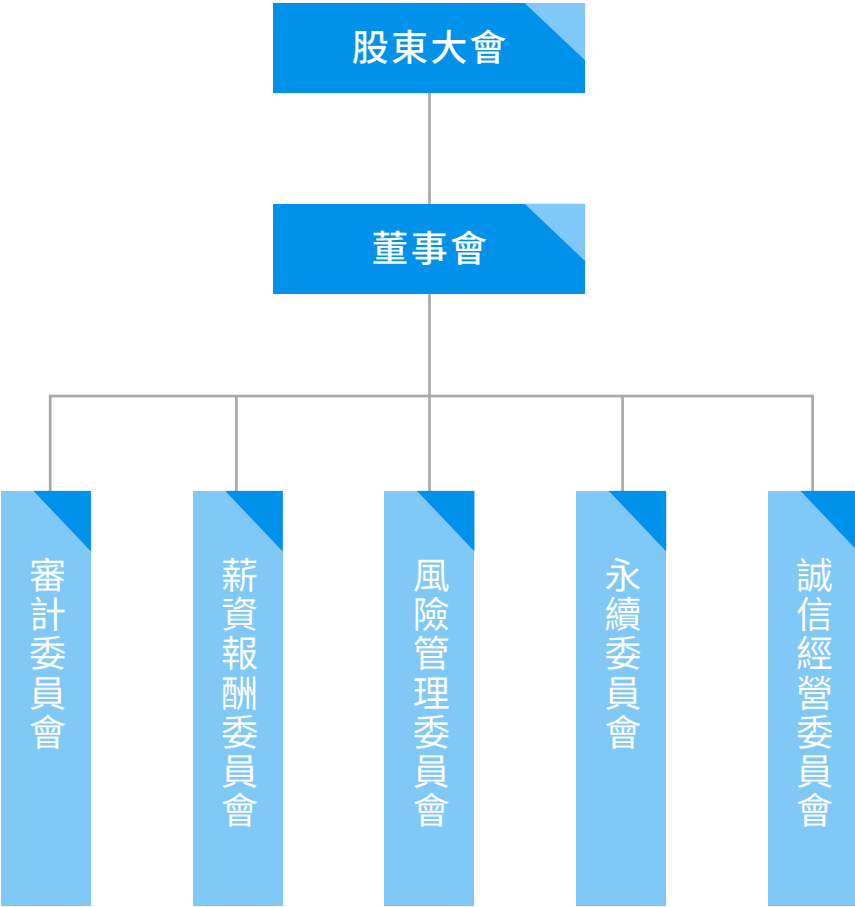
05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.1 公司治理與誠信經營

2.1.1 治理架構

為提升公司治理效能，堅持營運透明和著重長期發展策略，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右表：



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

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。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《公司章程》規定，本公司設董事七人至十一人，其中獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一，董事由持有本公司已發行全部股份之金融控股公司（即開發金控）就有行為能力之人指派之。且依據本公司《公司治理實務守則》，為促進董事會之多元化及健全職能，應考量基本條件（如性別、年齡、國籍及文化等）以及專業背景、專業技能及產業經歷等。本屆董事於 2022 年 6 月 27 日就任，目前成員共 8 位，其中 2 位董事為女性，並設置 3 席獨立董事，佔全體董事 37.50%。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

董事會專業背景及多元化結構

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

一、基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。

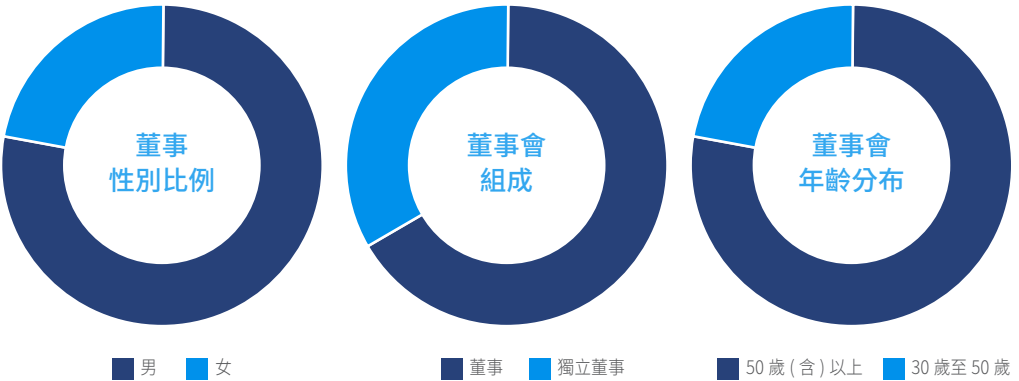
二、專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等。

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

依據本公司《公司治理實務守則》，董事會整體應具備之能力如下列



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



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

董事會利益迴避

本公司《董事會議事規則》中明定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使表決權。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。另股東、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。2023 年董事總進修時數共計 145 小時，平均每位董事進修時數為 16.11 小時，高於法規建議時數。進修情形請參閱本公司 2023 年股東會年報。

2.1.3 董事會績效評估

2023 年凱基證券共召開 14 場董事會，董事平均之出席率為 94.20%，2023 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	每月	公司財務狀況及營運績效
	每年	公司之個體財務報告暨合併財務報告、決算表決報告以及盈餘分配案
	每季	投資部位檢討報告及評估報告
	不定期	公司之重大投資決策
法令遵循 內稽內控	每年	開發金控對本公司執行之年度法令遵循作業考核及內部稽核作業考核結果
	每半年	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
永續委員會	每季	永續發展年度目標、策略方向、專案及活動計畫執行成效
	每季	永續委員會議事錄至少每季提報董事會備查

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

為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（審計委員會及薪資報酬委員會）進行內部績效評估，並遵循開發金控「五大永續策略」：擘劃永續治理、智慧永續金融、菁英永續人才、低碳永續環境、共創永續社會，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。

112 年度董事會內部績效評估作業評估結果，業已提報本公司 113 年 1 月 29 日第 13 屆第 25 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 41 項指標，各面向平均分數介於 4.88 至 5 分間⁴，顯示董事會已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	4.91 分
B. 提升董事會決策品質	11 項	4.92 分
C. 董事會組成與結構	8 項	4.95 分
D. 董事的選任及持續進修	4 項	4.88 分
E. 內部控制	6 項	4.94 分
F. 對永續經營 (ESG) 之參與	2 項	5.00 分

4：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 24 項指標，各面向平均分數介於 4.81 至 5 分間，顯示各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	3 項	4.96 分
B. 董事職責認知	4 項	5.00 分
C. 對本公司營運之參與程度	8 項	4.81 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	3 項	5.00 分
F. 內部控制	3 項	4.92 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等重大議題，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。

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。惟本公司董事如由開發金控或其子公司經理人或員工擔任者，則不得支領董事報酬、功能性委員會報酬及功能性委員會之出席費。

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%

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

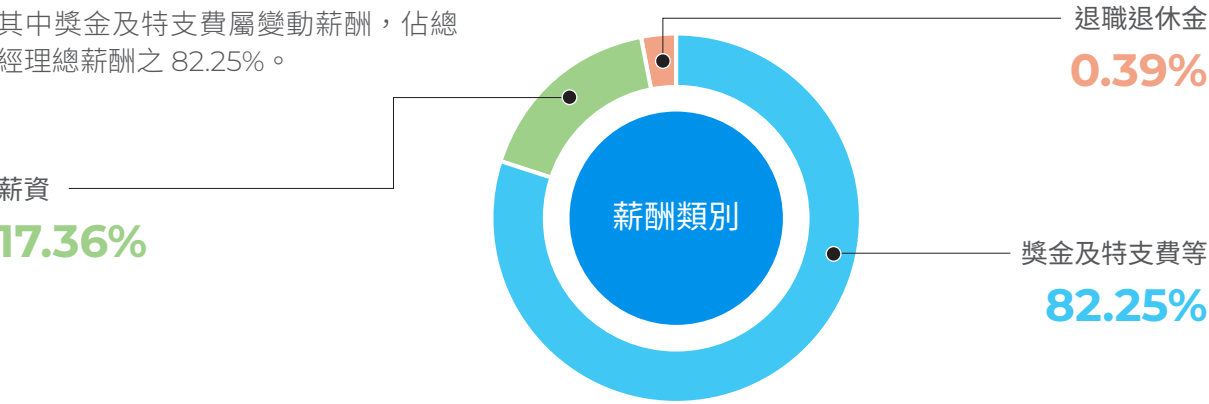
05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

為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		

2023 年度總經理報酬占比如下：
其中獎金及特支費屬變動薪酬，佔總經理總薪酬之 82.25%。



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

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

於誠信經營之評估機制及內部落實方面，本公司已依據開發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 2023 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。2023 年舉行數位「公司治理及誠信經營」教育宣導及測驗，內容包含誠信經營原則性規範、反貪腐、利益衝突及保密義務等，本公司董事、高階管理人員及全體員工共計 3,063 人完成此項教育訓練，溝通達成率為 100%。

2023 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，2023 年已針對 215 家供應商（包含新增 21 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。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

其他商業負責承諾或政策

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

承諾名稱	公開資訊	核准層級	應用於經濟活動、商業關係	承諾溝通管道	負責單位及其職能	檢舉及回饋機制	負面衝擊補救措施
公平待客原則	本公司官網之公平待客專區	本公司董事會	本公司訂有十項公平待客原則，包含應以誠信為本經營事業、嚴守廣告招攬之真實性、尊重多元金融服務消費者、確保提供商品之合適度及盡守告知義務與風險揭露等，並成立公平待客委員會，以董事會為最高督導、總經理為召集人，由上至下推行公平待客原則，定期檢視措施績效及改善，落實並善盡公平待客義務。		公平待客委員會將負責公平待客原則之規劃及推行，且定期將執行結果陳報董事會，委員會由總經理擔任會議召集人，指定專責部門策略企劃部及其主管負責本原則之規劃、推行及監督，並採跨部門單位方式實施公平待客政策一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。	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，並提供申訴管道，如電話、書面、電子郵件等，以利受理各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	人力資源部、行政管理部之職業安全衛生單位及護理師：協助推動員工關懷、福利政策以及接收員工回饋，並規劃完善且多元之職涯發展計畫，打造安全舒適之工作環境，致力替員工權益把關。	本公司依循母公司開發金控制定人權政策。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@cdibh.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。	
永續發展守則	本公司官網	本公司董事會	本公司於 2023 年訂定永續發展守則，並於董事會架構下設置「永續委員會」，以達落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強永續發展資訊揭露之目的，並促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展實踐企業社會責任。		永續委員會應就促進內部公司治理、外部經濟及社會發展、環境生態之平衡與永續發展擬定各年度之實施計畫及執行方案，且應每年定期向董事會陳報實施成果及進行績效檢討及改進措施。		本公司增列永續指標做為高階管理人員之績效評估指標，於內部推行及加強宣導永續發展觀念，並指派相關職責予永續委員會工作小組，工作小組應定期向委員會及董事會回報實際執行績效，執行績效將依本公司之績效評估辦法及獎懲相關規定辦理。
供應商永續管理要點	本公司官網	總經理	為致力於企業社會責任之實踐，本公司擬向具商業關係之供應商提倡共同遵循永續發展之議題，如勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德規範等相關規定，並要求主要供應商簽署供應商永續責任承諾書，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。		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。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

法令遵循組織架構

本公司法令遵循部係依循金融監督管理委員會「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」設置，隸屬於總經理，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、洗錢防制及個人資料保護等課程。同時本公司法令遵循主管定期與開發金控母公司及集團內部子公司之法令遵循主管共同參與法遵會議，討論法令遵循相關或其他重要議題，以達集團內部之透明溝通、資訊一致性及督導法遵工作之落實等目的。

法令遵循之教育訓練成果

課程內容	參與人次	訓練時數
從業人員法令教育訓練	3,078	1 時 10 分
交易人員法治訓練課程	100	0.5
新進營業員教育訓練	117	0.5
內部檢舉制度教育訓練	3,078	1 時 10 分
個人資料及隱私教育訓練	3,074	1
金融服務業之公平待客原則教育訓練	2,490	3
法令遵循窗口會議暨年度教育訓練	45	1
防制洗錢與打擊資恐人員年度教育訓練課程（含在職、資格訓練及回訓）	272	12
防制洗錢、打擊資恐及資武擴數位教育訓練課程（含新進人員訓練）	2,718	1
風險評估系統自動建立試算表功能教育訓練	1,051	0.25
新進 BMA（經紀事業儲備幹部）之洗錢防制作業流程教育訓練	58	1
國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	7	3
稅務洗錢風險防範 - 國家八大洗錢風險態樣	2	3
洗錢防制趨勢與重大裁罰案例（數位教育訓練課程）	2	3
後疫時代的洗錢防制對策（數位教育訓練課程）	1	2

法令遵循情況

本公司 2023 年未有遭主管機關裁罰之事件（包含重大及一般裁罰事件）；2022 年度本公司經主管機關裁罰事件共 3 件，罰鍰金額共計新臺幣 288 萬元，事件之重點摘要如下表；違法事件及相應改善措施之詳細敘述請參照本公司 2022 年永續報告書及 2022 年股東會年報。

事件類型	事件敘述	罰鍰金額	改善措施
重大裁罰事件（註）	凱基證券因將公司財務業務資料陳報請示非權責人員、員工出國差勤及費用報支未按公司所定內部規範辦理，以及同意非公司員工使用公司辦公室辦理非屬證券業務之私人事務等情事，遭金管會判定嚴重違反公司治理原則，且未落實執行內部控制制度，違反證券商管理規則，處新臺幣二十四萬元以上四百八十萬元以下罰鍰，以及命令公司審計委員會就檢查缺失採行必要措施並將執行情形提報董事會、對董事長調降月薪 20%，為期 3 個月及停止總經理 6 個月業務執行等相關處分。	新臺幣 240 萬元	本公司針對違法事項修訂內部規範，要求一定職級 / 職稱人員依規定簽立確實遵循「公司治理制度承諾書」，加強內部保密及誠信經營相關宣導及管理機制。 針對本次違法事項，本公司之審計委員會已就檢查缺失所採行必要措施之執行情形提報董事會。
一般裁罰事件	金管會檢查局分別於 2021 年 4 月及 2021 年 11 月對本公司進行受理法人客戶委託下單之控管機制專案檢查及一般業務檢查，本公司因客戶未經申請核准即連線至證交所主機共置機房委託下單、未確實記錄客戶下單網路位址、未予以檢核控管經紀客戶留存通訊資料有與證券商內部人員相同等情事，受檢結果判定為未落實執行內部控制制度及違反證券商管理規則，予以本公司糾正處分及分別核處新臺幣 24 萬元罰鍰，罰鍰共計 48 萬元。	共計新臺幣 48 萬元	針對金管會檢查局之檢查結果，本公司已依據相關規範修改內規及相應系統設定，並加強內部宣導，以茲內部人員遵循，經確認已完成改善。

註：依本公司「法令遵循之評估內容與程序」之規定，屬重大違反法令事件且應通報董事之標準包含：
1. 達罰鍰新臺幣 300 萬以上之單一違法行為或達法定罰鍰最高金額之二分之一以上之事件（不含最高額未逾 100 萬元者）；
2. 屬金管會網站公告之重大裁罰案件類型。
3. 內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失者。
4. 其他經評估後，對公司形象、股東權益、證券價格有重大影響，或危及正常營運之情事。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

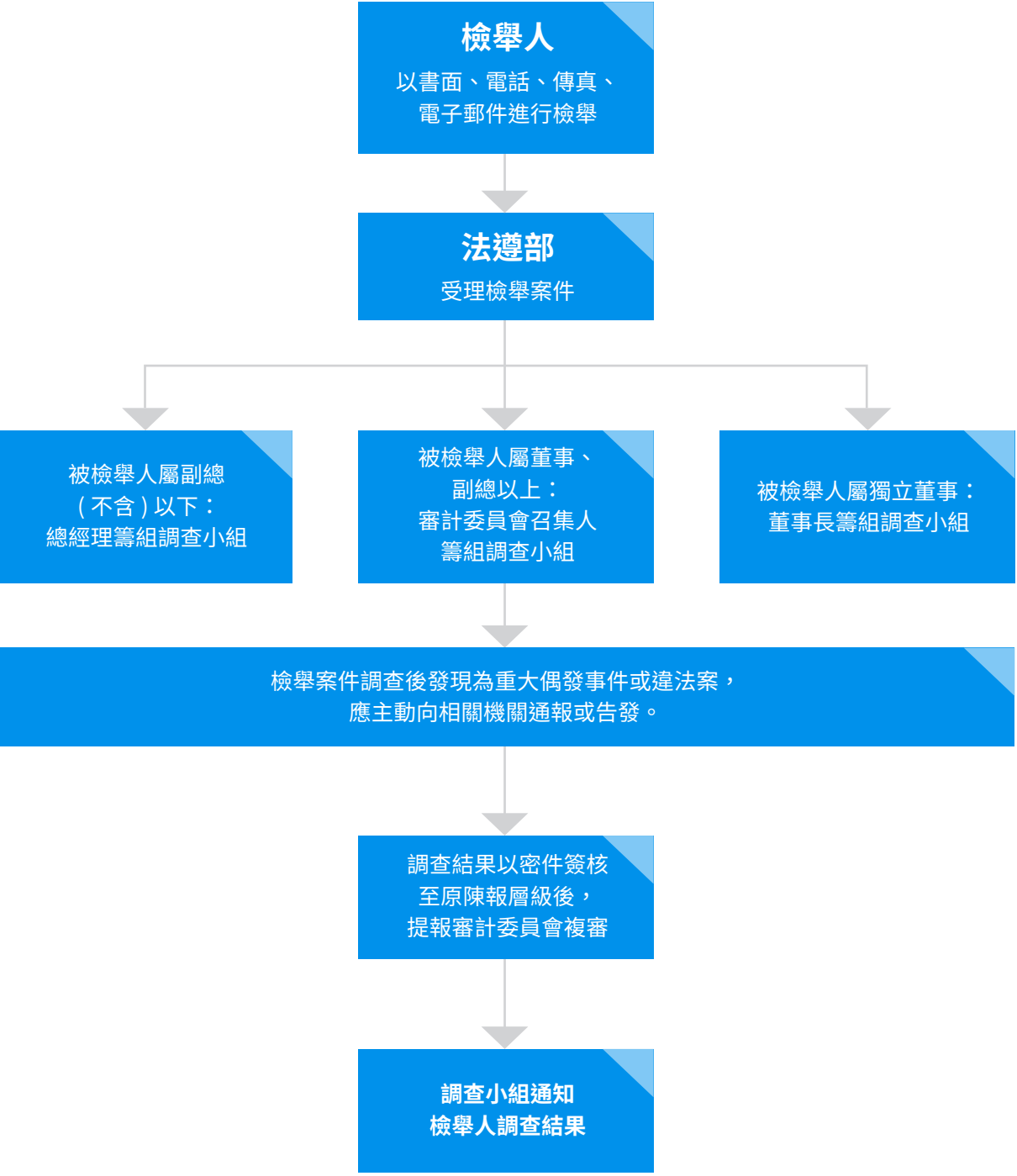
此外，2023 年度本公司並無違反產品與服務之資訊與標示規定、行銷傳播相關法規、詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭或壟斷、行賄、非法政治獻金等違法之事件；亦無違反誠信經營相關之調解或仲裁案件。本公司法令遵循部於 2023 年度接獲 2 名員工涉及業務相關民事訴訟案件，訴訟案件皆與經紀業務之客戶糾紛相關，且現仍於高等法院審理中。除此之外，並無獲悉本公司之員工有經投資相關之調查、顧客投訴案件等紀錄，擬將持續追蹤相關情況。

吹哨者制度

依據本公司《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》規定，任何人士若發現本公司或子公司之員工行為有違反法令、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副總經理（不含）以下之員工，法令遵循部主管應即時陳報總經理，由總經理指揮籌組調查小組。 2. 被檢舉人如為本公司董事或職責相當於副總經理以上之管理階層者，法令遵循部主管應陳報審計委員會召集人，由審計委員會召集人指揮籌組調查小組。 3. 被檢舉人如為獨立董事，法令遵循部主管應陳報董事長，由董事長指揮籌組調查小組。調查小組應於經指派成立之次日起六個月內提出調查結果報告，但因案情複雜或其他因素而未能於前述期間完成者得展延三個月，以展延乙次為限。調查結果以密件簽核至原陳報層級後，上述第 1 種類型之案件應提報最近期之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/why-kgis/esg/governance 5. 另於本公司內網之法令遵循部專區提供檢舉制度相關說明及管道。
吹哨者管道推廣	1. 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。
吹哨者檢舉誘因	依「檢舉準則」第 8 條規定，檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵。
成案之檢舉案件	2023 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



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

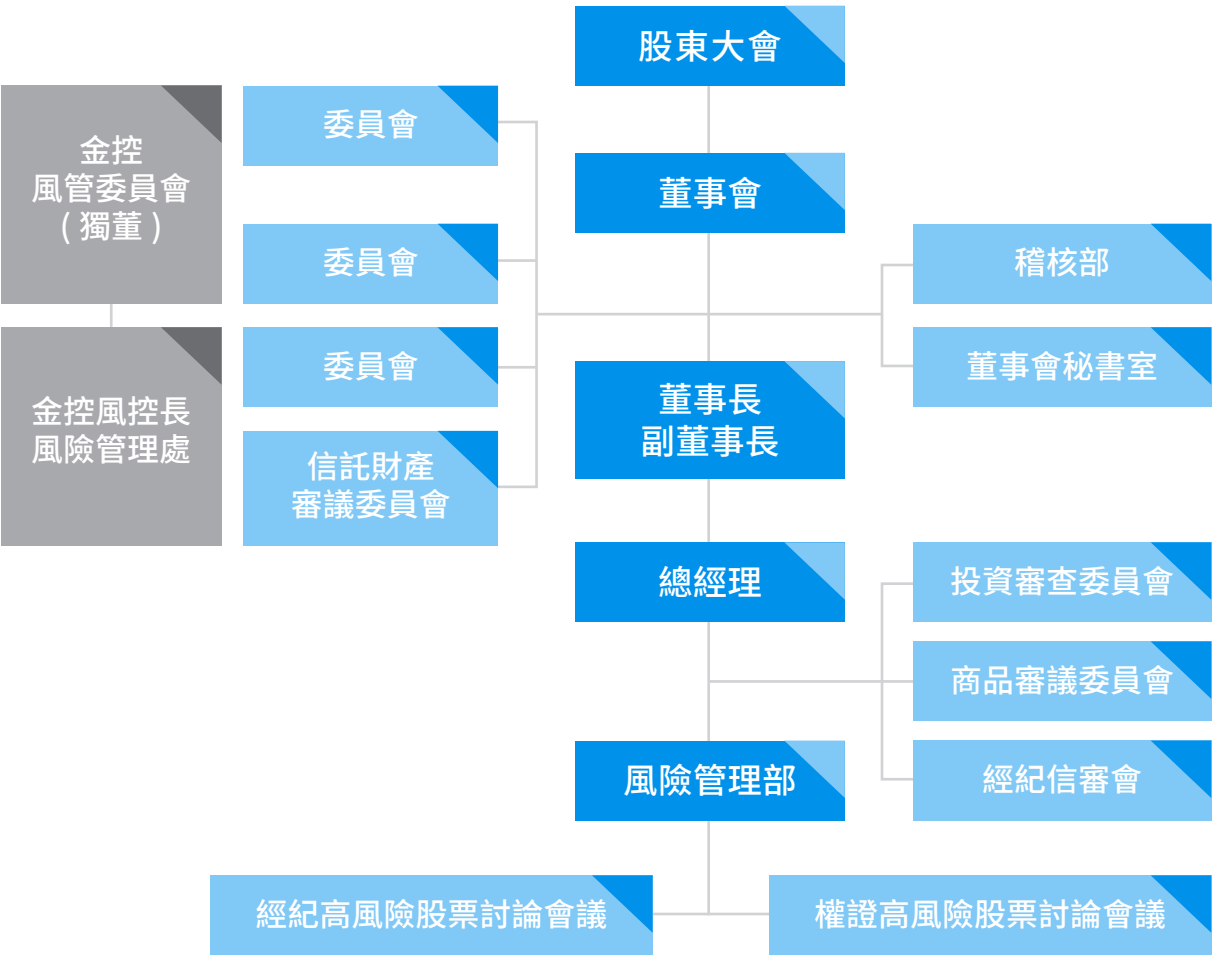
05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.2 風險管理

面對市場環境變化多端，風險管理之涉及層面也更加廣泛及複雜，凱基證券為有效管理本公司營運有關之風險並強化本公司之競爭優勢，依主管機關法令、開發金控《風險管理政策》與本公司業務發展策略，訂定風險管理政策等規範，作為風險管理之遵循依據。凱基證券持續優化風險管理運作，管理範疇包括市場、信用、流動性、作業、法律風險及資本適足率。近年來因氣候變遷衍生之相關風險，如實體風險—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



風險管理之治理架構

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

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

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

2.2.2 深植企業風險文化

重要風險管理機制

本公司對於重要風險類別，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險等，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：

- 一、市場風險
指因市場風險因子（包含利率、匯率、權益證券、商品價格）波動致交易部位價值發生變化，而造成損失之風險。
- 二、信用風險
指因借款人、債務人、交易對手及經紀業務客戶等未能履行責任（義務）或持有之金融資產因信用品質改變，而導致損失之風險。
- 三、流動性風險
可分為市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險指無法以目前市場價格沖抵部位而導致損失之風險。資金流動性風險則為因現金流量管理之失效與不當產生資金缺口之風險。
- 四、作業風險
指由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險，如交易流程授權、交易支援資訊取得、對手經驗考量、交易記錄保留、評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、資訊維護、人員權責劃分、關係人交易、及內部控制制度等項目。
- 五、法律風險
指因法律程序或法令適用之不確定性、以及因契約或其他法律文件之瑕疵所造成之可能損失。
- 六、氣候風險
指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

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，本公司配合母公司開發金控《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。

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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營
2.2 風險管理
2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

資本適足性規劃

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

在資本規劃及適足性管理程序方面，本公司於編列年度預算時，依據公司策略規劃、風險政策、總資源，做為業務部門制定預算績效目標、策略重點和風險資本配置之依據，以達成公司策略目標及有效管理全公司風險。本公司財務部門定期進行壓力測試監控資本適足比率概況，以符合主管機關及內部規範之規定，並於每月向主管機關申報。且根據壓力測試結果，分析各項業務 RAROC^{註5}或業務對資本適足性之影響，以達成資本配置最適化。本公司亦訂定內部資本適足比率預警指標，於市場業務過熱致公司整體風險資本及資源不足時，致資本適足比率降至預警指標以下，依據壓力測試結果重新分配各業務部門風險資本，必要時得召集相關業務部門進行討論，調整各單位資本配置。

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

本公司壓力測試採歷史情境分析與自設情境分析，測試結果均定期陳報本公司風險管理委員會及董事會。以本公司 2023 年 12 月 29 日之庫存不變下，自設模擬情境在各國股價指數皆下跌 15%、殖利率曲線平行上升 150bps、各外幣匯率對台幣皆貶值 10% 以及各商品指數皆下跌 25% 之情境 (情境最差之預期損益) 下，本公司交易性部位預估虧損金額約為新台幣 21.09 億元。

第三等級資產評價及管理流程

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

除了部分金融工具採用長投評價管理系統評價，業務單位依系統裡的評價方法，採用合適之評價方法或模型估計公允價值，其餘金融工具因本公司已取得證券商自有資本適足比率進階計算法下之選擇權採用敏感性分析 (Delta-Plus) 法之相關資格，該些金融工具若採用為計算資本適足比率及其他法定比率所需使用之金融商品評價模型，另須遵循本公司訂定之「使用模型管理作業要點」規

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

註：5. 風險調整資本報酬率 (Risk-Adjusted Return on Capita, 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。

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 年籌備並執行氣候相關財務揭露 (TCFD) 專案，由風險管理部負責統籌，並訂定《氣候變遷管理準則》，於 2023 年經董事會核准後發布，逐步將氣候風險與機會納入現行風險管理機制中，專案內容請詳本報告書環境章節及 TCFD 報告書。

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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.3 資訊安全

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

2.3.1 資訊安全治理架構

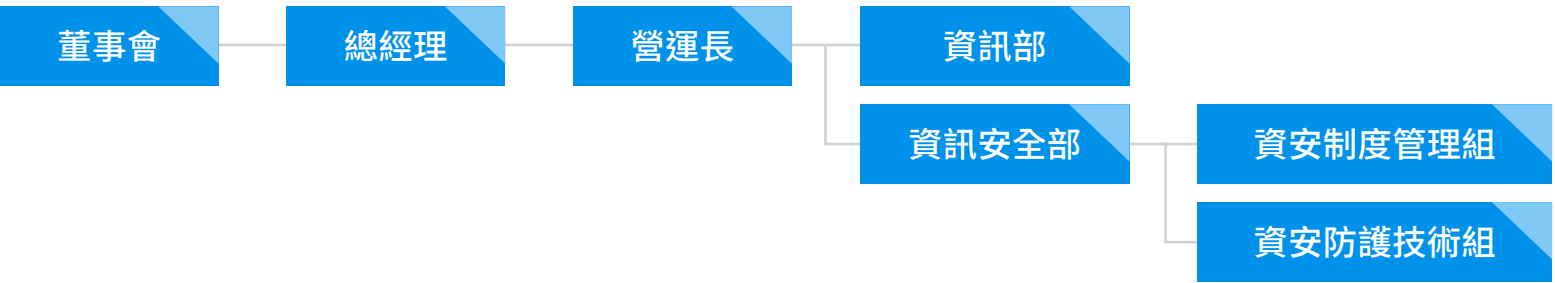
為提升組織之資安意識，由黃榮林副總經理擔任資訊安全長，並聘請具資安背景之外部顧問實際參與董事會，定期辦理董監事資安課程及分享產業之資安風險議題，協助組織將資安風險納入經營決策考量，自董事會由上而下推動資安風險治理策略。

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

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

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

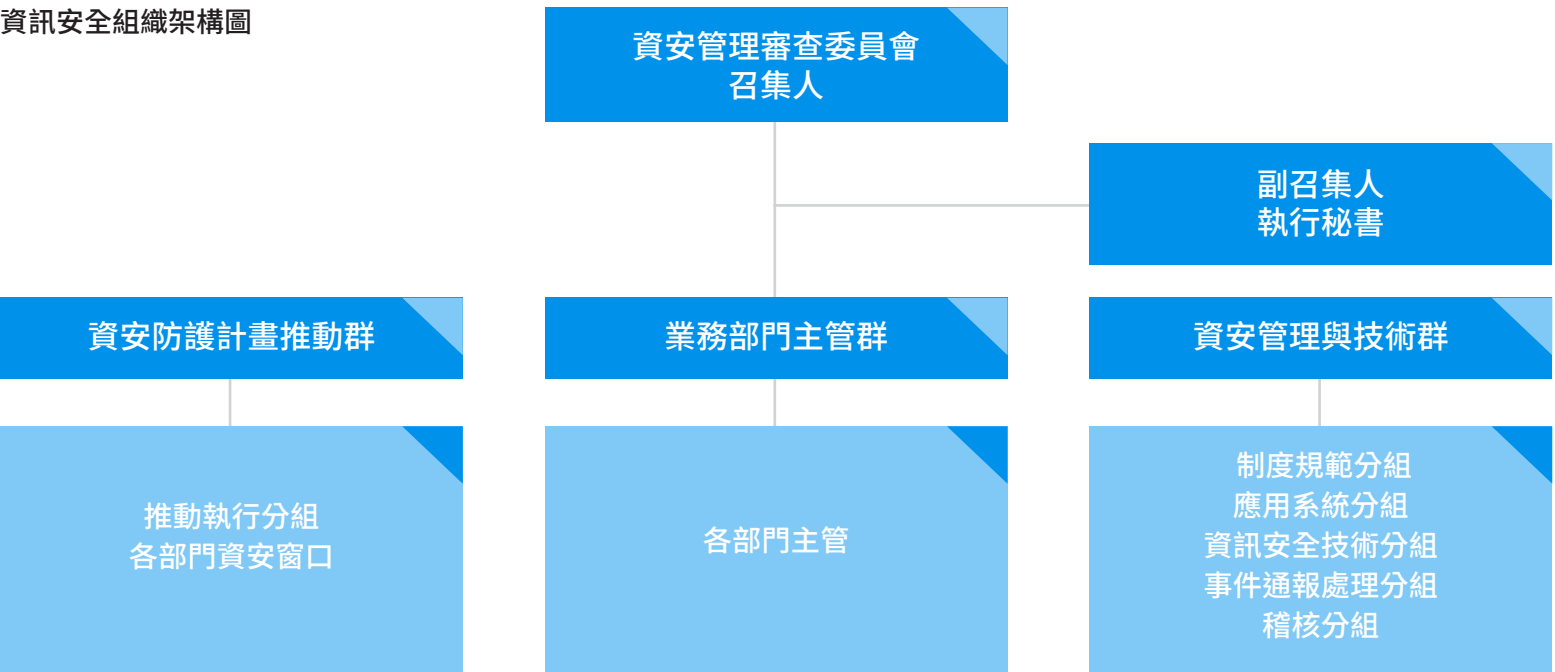
組織架構圖



資安管理審查委員會

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，營運長及資訊安全長為副召集人，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，且每年度至少舉辦三場會議，負責年度資安管理審查會議之議事程序、會議決議執行事項，以及資訊安全管理制度執行成果之審查管理等。

資訊安全組織架構圖



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

管理階層之資安背景

職稱	姓名	資安背景資歷
資安管理審查委員會召集人	方維昌 總經理	超過 30 年的證券業資歷，在經營管理、區域整合及海內外金融業務發展上有長足豐富的經驗，帶領凱基證券團隊成為臺灣及亞太區新興市場具領導規模的券商，並連年獲得無數獎項，備受肯定。
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	曾擔任大型金融機構綜理資訊與資安業務相關事務，並具 15 年以上之經驗。
資訊安全部門主管	黃政杰 資深協理	取得 ISO 27001LA、CISA、CHFI 等認證資格

2.3.2 資訊安全之驗證與推行成果

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

本公司預計於 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。

本公司亦於每年度定期委任專業第三方資安顧問公司進行資安評估作業，執行高標準之資安健檢，導入進階持續攻擊預警機制 (Advanced Persistent Threat, APT)^{註6}、端點偵測及回應 Endpoint Detection and Response (EDR)^{註7}、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。

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，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。

2023 年本公司無資訊外洩事件、無與個資相關的資訊外洩事件、無因資訊外洩事件而受影響的顧客。

註：6. 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。

7. 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、手機等），透過即時性的偵測與反制措施，降低受惡意攻擊的風險。

資訊安全之落實

為加強組織內部之資安意識，每月例行藉由郵件及電子報方式，以活潑教材內容傳遞給所有同仁，以推動資安宣導，並於每年度依據一般員工、資安專業人員及中高階主管等員工職級安排資安教育訓練課程，於 2023 年員工資安教育訓練上課率為 100%。本公司亦會於每年舉辦四次電子郵件社交工程演練，藉以測試及提高同仁的資安意識。

資訊安全教育訓練成果

員工職級	人數	法規規定教育訓練時數	總訓練時數
一般員工	3,035	3	9,105
資安專業人員	7	15	105
中高階主管	204	3	612

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(%)
12,480	49,920	374	0.74%

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導入 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。

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體系之運作，及縮短營運衝擊發生時之應變與處理時間。除此之外，本公司所有具備營運持續管理職責之人員，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步驟能達成預設的營運持續目標。

未來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，並預計將營運持續管理課程納入新進同仁教育訓練，另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。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理
- 2.3 資訊安全

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.3.3 客戶資訊及隱私維護

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

本公司已委請具公信力之外部驗證機構針對 BS 10012：2017 個人資料資訊管理系統 (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。

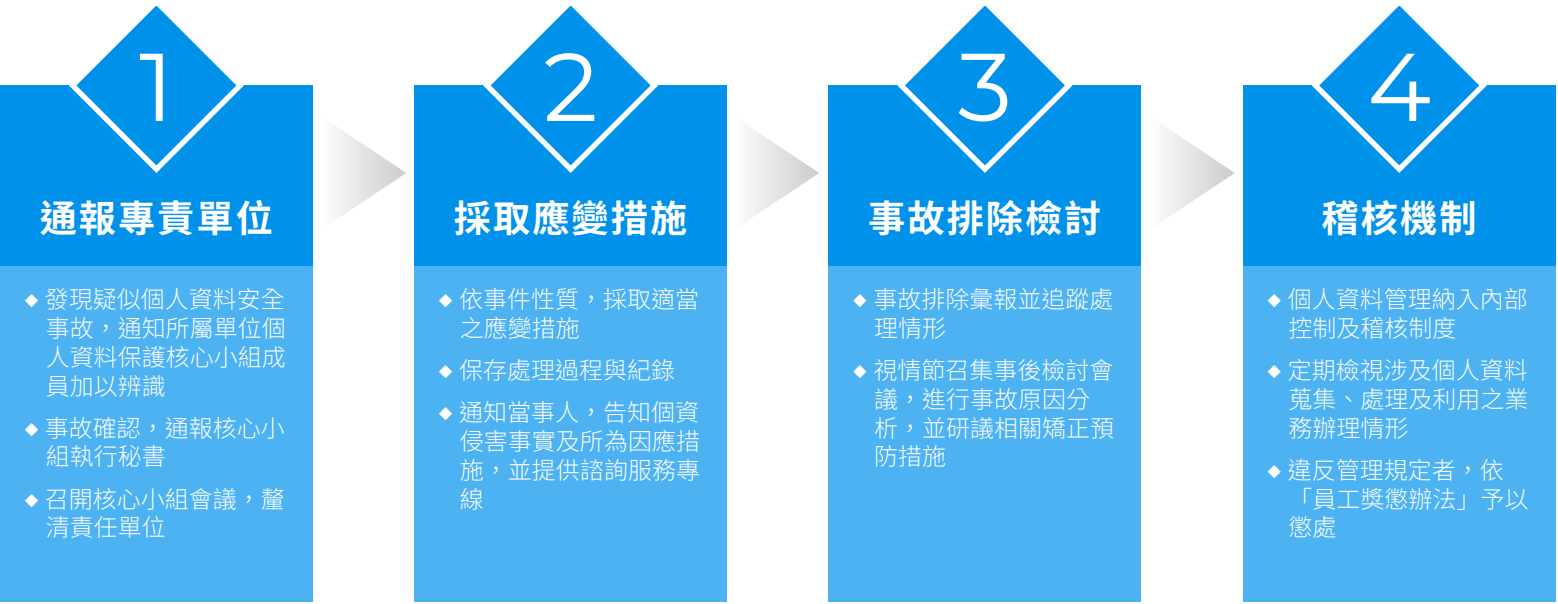
隱私保護風險管理

本公司法令遵循部依《個人資料隱私衝擊分析及風險評鑑要點》辦理 2023 年度「業務流程識別及個人資料盤點作業」與「風險評估作業」完竣。依盤點及評估結果，本公司各項作業流程所涉之個資風險皆為有效控管；為進一步徹底落實個資保護，本公司進一步就個資業務流程進行檢視。經檢視後，確認各單位參考前述處理要點完成「個人資料流程作業風險評估表」，由核心小組進行風險排序，並評估本公司可接受風險。核心小組執行秘書選派人員，就前述評估結果，撰寫「個人資料保護管理制度之定期自我評估報告」，提交核心小組討論後，業經陳請總經理核定，已可有效控制上述業務流程所生之個資風險。

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

隱私權保護政策網址
<https://www.kgi.com.tw/zh-tw/others/privacy-policy>
客戶資料保密措施聲明
<https://www.kgi.com.tw/zh-tw/others/confidentiality-statement>

客戶資訊及隱私保護事故處理與查核機制



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

客戶資訊及隱私保護侵害事故

凱基證券於 2023 年共有 2 起與客戶隱私相關之申訴事件，相關說明如下：

申訴事件	事件說明	改善措施
未使用密件副本（Bcc）功能隱藏其他收件人及其電子郵件位址	同仁於以電子郵件寄送「今日美股新聞」資訊時，因疏忽未使用密件副本（Bcc）功能隱藏其他收件人及其電子郵件位址，以致收件者獲悉其他收件者之姓名及其電子郵件位址。	內部宣導寄發電子郵件之相關政策，需隱藏收件者相關資訊，以維護客戶權益。
向客戶配偶透露客戶之證券庫存	同仁以公司電話致電予客戶，惟接聽者非客戶本人，而係客戶之配偶，同仁不慎告知其配偶客戶之證券庫存。	內部宣導不得向客戶本人以外之第三人透露其持有資產資訊（包含證券庫存等）。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融
3.2 創新數位服務
3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

03 責任金融

3.1 永續金融	40
3.2 創新數位服務	45
3.3 服務品質與客戶關係	47



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融
3.2 創新數位服務
3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

3.1 永續金融

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

為接軌國際、響應政府永續投資理念及實踐開發金控集團之永續淨零願景，凱基證券於 2018 年簽署《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》，並於 2021 年制訂本公司《責任投資政策》，除於投資決策及風險評估流程中納入 ESG 機制外，並藉由關注被投資公司營運狀況、出席股東會行使投票權，及適當與被投資公司對話與互動等方式，積極落實盡職治理，2023 年證交所盡職治理評鑑分數為 87 分。

此外，凱基證券更於 2023 年度依循母公司開發金控腳步，正式簽署加入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials，簡稱 PCAF），導入國際投融资碳排管理標準，建構氣候變遷風險管理機制，並依循 SBTi 國際標準，以具體行動，實踐全資產淨零碳排目標，藉此積極推動企業永續轉型，加速實現淨零排碳願景。

3.1.1 責任投資

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



本公司 2023 年度之投票政策落實情況請參本公司之官網揭露資訊及 2023 年度盡職治理報告。

另本公司債券部、自營部、衍商部及資本市場部於 2023 年度參與被投資公司或上市櫃、興櫃公司等之股東會、法人說明會（含以線上方式辦理者）之家數分別為 1,017 家、559 家；採實地拜訪或電話訪問之家次為 5,338 次，與被投資公司議合詳細資訊請詳本公司 2023 年度盡職治理報告。

責任投資成果：

2023 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	67	32,867.11	41.59%
260	電子零組件製造業	275	8,146.54	10.31%
650	保險業	2	4,876.31	6.17%
350	電力及燃氣供應業	22	4,511.86	5.71%
270	電腦、電子產品及光學製品製造業	123	4,282.21	5.42%
660	證券期貨及金融輔助業	6	3,706.23	4.69%
184	塑膠及合成橡膠原料製造業	6	2,113.15	2.67%
170	石油及煤製品製造業	6	2,074.03	2.62%
241	鋼鐵製造業	20	1,742.92	2.21%
300	汽車及其零件製造業	37	1,669.52	2.11%
前十大產業之投資總件數及總金額		564	65,989.88	83.50%
投資總件數及總金額		959	79,026.24	100%

因本公司之投資部位每日執行之進出投資筆數龐大，現行尚難以完整揭露 2023 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 2023 年 12 月 31 日作為截止日，統計庫存明細並分析產業別後揭露之數據，且該數據已依據本公司於 2023 年修訂之責任投資政策更新。相較 2022 年，2023 年納入避險部位，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。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融
3.2 創新數位服務
3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

3.1.2 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，擬先行積極與被輔導公司溝通，檢視輔導公司是否依規定揭露其 ESG 執行情形、是否具重大環保事件及相關罰款等議題以及評估其改善情形，據此措施將永續轉型的理念融入輔導程序中，具體措施包含：
- 1. 督促被輔導公司推動及重視永續發展，並鼓勵被輔導公司於公開說明書允當表達該公司推動永續發展之執行情形
 - 2. 從各個面向確認被輔導公司之 ESG 執行進度：
 - 環境議題：建立及執行合適的環境管理制度、提升能源使用效率、評估氣候變遷的風險與機會、溫室氣體盤查及管理、水資源使用量盤查及管理、廢棄物產生量盤查及管理
 - 社會議題：人權保障、員工福利措施、員工安全與工作環境、員工培訓、消費者保護與客戶權益、供應商管理
 - 公司治理：董事會之組成與職責、董事選舉方式、公司內部職能分工、利害關係人溝通管道、資訊揭露

2023 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	承銷金額 (新台幣仟元)	手續費收入 (新台幣仟元)
24 基本金屬製造業	1	4,392,855	24,103
26 電子零組件製造業	8	4,083,380	41,391
30 汽車及其零件製造業	3	4,460,911	43,486
31 其他運輸工具及其零件製造業	1	910,917	8,728
63 資訊服務業	1	308,460	6,504
64 金融服務業	1	4,949,000	24,725
綠能環保 ^{註 8}	1	817,065	8,553
永續發展股權承銷案件總計	16	19,922,587	157,490
全數股權承銷案件	33	36,054,857	639,642
永續發展案件占比	48%	55%	25%

註：8. 綠能環保為 2023 年 7 月起，證交所新增 4 大產業分類之一，依證交所定義，綠能環保產業大致包含太陽能、生質能、海洋能、地熱能、非抽蓄式水力、風力、國內一般廢棄物直接利用、或經處理可產生能源 / 經濟價值、或經中央主管機關認定可產生永續利用能源、提供創能 / 儲能案廠開發 / 設計 / 工程服務、環境污染防治 / 控制、資源循環再利用、淨零轉型、或有利永續環境發展相關技術以產生經濟價值之行業。

永續發展相關商品或服務之營運成果

本公司辦理之股權承銷業務皆須填列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，包含環境議題一能源使用、氣候變遷、溫室氣體排放、水資源及廢棄物管理等；人權議題一人權保障、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，經評估後若無相關風險方可辦理股權承銷業務。

2023 年度辦理之永續發展財務顧問及輔導服務（依行政院主計總處公告之行業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）
332	醫療器材及用品製造業	3,450
200	藥品及醫用化學製品製造業	2,300
464	機械器具批發業	2,040
487	其他非店面零售業	2,000
264	光電材料及元件製造業	1960
272	通訊傳播設備製造業	1,730
261	半導體製造業	1712
271	電腦及其週邊設備製造業	1,700
381	廢棄物清除業	1,500
433	機電、管道及其他建築設備安裝業	1,100
永續發展相關之財務顧問及輔導服務收入		24,892
財務顧問及輔導服務總收入		26,402
永續發展案件占比		94%

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融
3.2 創新數位服務
3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

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 2023 年度辦理案件中，自行篩選出與環保或節能產品（如電動車、電動腳踏車等）相關、注重綠色供應鏈、公司治理評鑑表現優異或制度健全者、積極參與新興能源開發或包含 ESG 永續成分股等標的或服務輔導公司，作為本公司之永續發展股權承銷案件、財務顧問及輔導服務案件資訊揭露標準，未來若國內法規或主管機關針對永續發展之案件提出明確指引或規範，本公司將遵循相關規定，調整統計標準後公開揭露相關資訊。

2023 年度辦理之永續發展債券承銷

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

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

凱基證券於 2023 年合計辦理 21 檔永續發展債券承銷：含 9 檔綠色債券、7 檔社會責任債券、3 檔可持續發展債券、2 檔可持續發展連結債券，合計承銷金額為 211 億元，相較 2022 年 82.8 億元，成長率達 155%。

統計項目	承銷件數	承銷金額 (新台幣仟元)	手續費收入 (新台幣仟元)
永續發展債券承銷案	21	21,108,800	18,977
全數債券承銷案	108	121,500,000	132,043
永續發展債券占比	19.44%	17.37%	14.37%

2023 年其他永續及綠能相關商品造市及交易統計

凱基證券於 2023 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	172	174,883,897
股票造市	97	805,510
股票期貨造市	59	8,864,369
認購售權證造市	17,629	103,398,333

其中由本公司於 2023 年度發行連結綠能相關標的之認購 (售) 權證共 1,062 檔，由凱基證券擔任 ESG 或綠能相關 ETF 之流動量提供者共 11 檔、參與券商共 12 檔，優質 ESG 股票造市檔數共 62 檔，相關交易檔數及總成交金額如下：

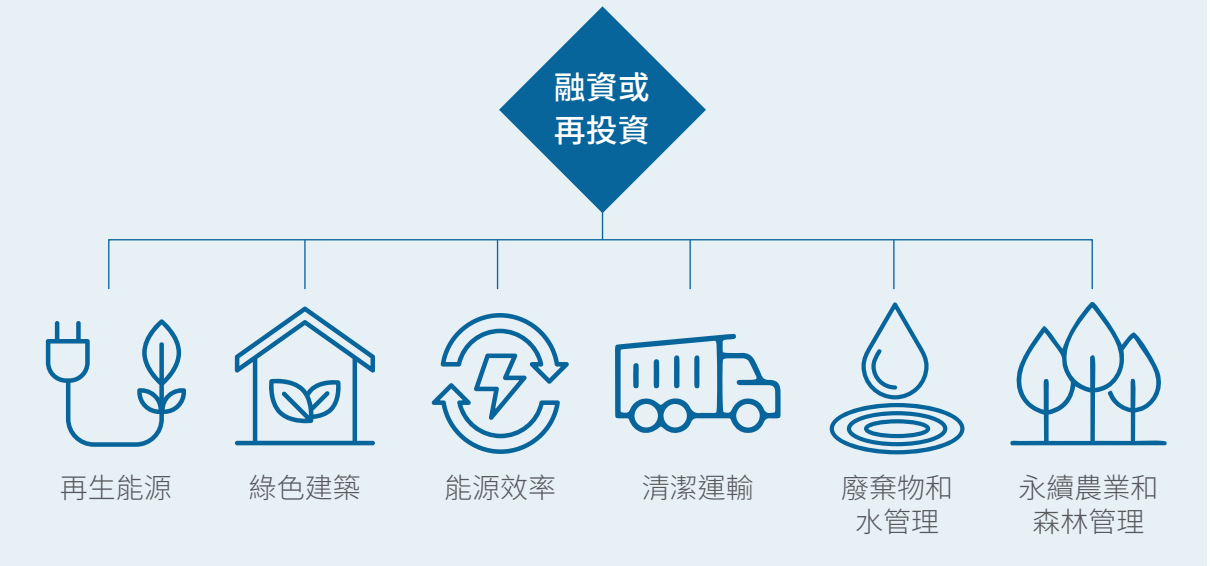
商品	數量	金額 (新台幣仟元)
認購 (售) 權證發行	1,062 檔	8,766,317
ETF 造市 / 參與券商	23 檔	6,998,527
股票造市	62 檔	469,732

金融服務與 ESG 理念推廣

- 推廣綠色結構型債券
本公司為台灣首家得受託投資綠色結構型債券的券商。投資人投資於綠色結構型債券之淨資金將會運用於提供融資或再投資予合格且具明確環境效益之綠色資產，其範疇包括再生能源、綠色建築、能源效率、清潔運輸、廢棄物和水管理、永續農業及森林管理等，綠色結構型債券能夠使投資行為結合環境保護與永續投資，綠化資產部位，並進一步創造正面永續影響力，進而實踐 ESG 理念。

券商首家！凱基證券推廣綠色結構型債券

綠色結構型債券資金用途



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融
3.2 創新數位服務
3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

ESG 企業永續經營轉型脈動

本公司與 IR Trust 協力主辦「全球 ESG 企業永續經營轉型脈動論壇」，為台灣最大規模之企業永續轉型論壇，致力推廣企業之永續經營。論壇中邀請證交所董事長林修銘聚焦「建構台灣資本市場 ESG 生態系」發表專題演講，自 ESG 六大構面的實務上分享企業轉型之機會與挑戰，針對企業當前面臨轉型上之機會與挑戰進行探討，包括氣候變遷及減碳、永續供應鏈、永續數位轉型、永續金融、永續盡職調查、永續人才，凸顯 ESG 已成為當前台灣資本市場最重視的關注重點。



凱基證券推行「財經白話文運動」

為向大眾推廣並普及財經知識，凱基證券推行「財經白話文運動」，內容設計依循 U.S.E.R.：「Understandable 易懂、Straightforward 直覺、Easy 簡單、Readability 易讀」四大原則，從使用者角度出發產製讀者友善的內容並降低閱覽門檻，提供讀者簡單易懂且唾手可得的市場資訊、金融知識、理財心法，其中包括首創議題行銷懶人包圖卡，希望藉此推動理財科普，協助客戶獲取財經理財相關知識。

延續「財經白話文運動」精神，本公司為協助一般民眾踏出理財的第一步，並接觸專業易懂的投資知識，更將目光放向 YouTube 及 Podcast 等傳播平台，推出《凱基股股漲》及《財經要要》等節目，期望透過多元化的傳播媒體，將投資知識及概念推廣至普羅大眾。

《凱基股股漲》係基於許多自帶流量的 YouTuber 及網紅會於社群上分享自身投資經驗與方式，但不一定有相關金融證照、資歷及專業背景，凱基證券意識到這類投資訊息對投資人是具有風險的。有鑑於此，凱基證券更期望透過背後強大的專業分析團隊，分享各個產業趨勢及多年投資之實操心得與經驗，提供投資人即時、專業、公正及簡單易懂的金融資訊，影音內容包含每日大盤走勢解析、深入的產業分析與熱門個股追蹤三大特色。《凱基股股漲》自 2023 年 8 月 17 日上架以來，已製作超過 100 部影片，累計超過 125 萬觀看次數，頻道訂閱數超過 10,000 人，而據收視調查結果，超過 95% 之觀眾會推薦親友觀看《凱基股股漲》節目。

另看準現代人搭車、等車的碎片化時間增加，凱基證券推出《財經要要》Podcast 節目，主持人由知名財經主播許嫻雯及凱基證券專業團隊共同擔綱，成員具備基金經理人、總經研究員、證券分析師、律師、理財顧問、KOL 等豐富背景。除陣容堅強的來賓外，節目主題亦十分廣泛，包含熱門財經時事、投資商品 / 資產配置、不動產傳承、總經數據解讀等主題，無論是近期的國內外市場即時分析，抑或長遠的勞退金理財規劃問題皆涵蓋其中。凱基證券期望透過 Podcast 節目將投資理財深觸生活細節，節目受眾無論是投資小白或是老手皆能輕鬆學習投資理財知識。此外，為更貼近受眾需求，優化節目內容，凱基證券亦會定期發放問卷，調查聽眾收聽動機，如依據近期調查結果，多達 83.6% 之聽眾想聆聽有趣或具娛樂性的內容、82.9% 則希望可以吸收學習知識等，節目內容將持續動態調整，以滿足各界聽眾需求。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融
3.2 創新數位服務
3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

- ESG 投資推廣
本公司將不定時於官網及官方社群媒體中發布 ESG 相關專欄文章，積極推廣 ESG 概念與投資理念，並於官網建立 ESG 商品精選專區，提供客戶累積財富兼顧落實 ESG 之投資管道。
- 植樹造林計畫
本公司挑選印度尼西亞作為本次植樹造林活動地點，攜手法商法國巴黎銀行 (BNP Paribas) 與再造林合作夥伴共同推動種樹抗暖化。為推廣造林行動，本公司之客戶於 2023 年 6 月 30 日前每申購結構型商品一萬美元，即可透過法國林學專家 Reforest' Action 公司種植一棵樹。讓客戶執行投資計畫時，亦能為擴增投資價值，進而為綠化地球與抗暖化盡一份力，並協助當地森林復育，邁向生態圈永續發展的目標。
凱基證券自 2022 年起發起並引導客戶參與植樹造林計畫，截至 2024 年 1 月 3 日止已種植 5,000 棵樹木，推廣頗具成效。
- 推廣金融投資知識與工具應用
凱基證券將不定時向不同族群之社會大眾，推廣金融投資知識與工具之應用，致力向社會所有階層和群體提供有效且全方位的金融服務與知識。

專案名稱	專案內容	執行成果
舉辦各式線上 / 下金融理財講座	設計由淺入深的理財投資教學，協助年輕人建立理財觀念。	2023 年共舉辦 46 場線上金融講座，包含總經 / 台股 / 美股 / 港股 / 海外債 / 熱門產業等主題，讓投資人快速掌握市場動向。累計教學時數達 46 小時，共有 4,765 人參與。
《財經要要》	於 Podcast 及 YouTube 雙平台打造全新型態財經節目《財經要要》，主持人由知名財經主播許嫻雯及凱基證券專業團隊共同擔綱，成員具備基金經理人、總經理研究員、證券分析師、律師、理財顧問等豐富資歷。節目透過生活化淺顯易懂的呈現方式，和投資人輕鬆暢聊投資理財、財經大小事，以及來自各界專家、名人學者的獨家專訪與深入剖析，幫助投資人一起輕鬆學習投資，讓不管是投資小白還是資深老手，都可以輕鬆聽，獲得最專業的財經資訊！	《財經要要》頻道於 2023 年 10 月 25 日開播，節目於 Podcast 及 YouTube 雙平台播出。2023 年已播出 10 集節目，Podcast 累積下載 24,434 人次，YouTube 累積觀看數 142,934 人次。
校園交流、企業參訪	凱基證券十分樂於與學校機構進行交流及提供見習機會，不定期邀請學校師生們至公司實地進行企業參訪，也時常安排公司內實務經驗豐富的高階主管們至校園進行教學與講座，內容主題多元，包含：臺灣資本市場現況、金融投資知識與工具、投資銀行實務、財務管理事業、財富管理商品設計等。	企業參訪 ◆ 於 2023 年 4 月 18 日邀請交通大學研究所師生至本公司總部進行企業參訪，共計 28 名學生參與。凱基證券安排資本市場部林副總經理擔任講座講師，與年輕族群分享資本市場生態與普通公司債市場實務。 ◆ 2023 年 12 月 8 日邀請中山大學財務管理研究所師生至本公司總部進行企業參訪，共計 41 名學生參與。凱基證券安排財富管理處阮副總經理、資本市場部林副總經理及衍生性商品部許協理擔任講座講師，與中山大學師生們交流互動，說明金融衍生性商品業務及應用、分享財管業務與資本市場生態。 校園交流 ◆ 2023 年 1 月至 2023 年 12 月期間，凱基證券財富管理處阮副總經理擔任國立中正大學財務金融學系兼任助理教授級之專業技術人員，於大學部及碩士班開立兩門專業課程（各 3 學分），選修參與學生共約 50 人。 ◆ 凱基證券財富管理處阮副總經理於 2023 年 11 月受邀至國立台北商業大學財務金融系進行演講，演講主題「財富管理事業的人事物」，與師生們分享財富管理業務相關知識與實務經驗，參與學生約 60 人。 ◆ 凱基證券財富管理處阮副總經理於 2023 年 11 月受邀至私立輔仁大學金融與國際企業學系進行演講，演講主題「財富管理事業的人事物」，與師生們分享財富管理業務相關知識與實務經驗，參與學生約 30 人。



3.2 創新數位服務

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

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

此外，隨著科技日新月異，為促進證券市場之健全與發展，凱基證券配合主管機關政策之推動，積極向投資人推廣採用電子下單方式進行交易，以精進投資人交易之便利性及即時性，亦可兼顧環境友善之經營策略。2023 年凱基證券採用電子下單之全年成交比重為 86%，未來亦將持續推廣電子下單之投資模式，鼓勵投資人以最小的環境負擔創造最大投資效益。

其他創新服務成果		
產品 / 服務名稱	內容說明	產品 / 服務成果
社群經營	凱基證券為首家推出 LINE 綁定帳號服務之證券業者，致力 LINE 及 Facebook 社群平台的功能發展及產品精準行銷，勾勒出數位券商的樣貌及運作可行性，並透過各社群媒體渠道提供客戶豐富多元的金融理財知識。 透過凱基證券樂活投資人 LINE 官方帳號，提供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； ◆ 串接證券服務，透過 LINE 官方帳號亦能查詢投資人交易帳務資訊。 此外，凱基證券也結合公益推出 LINE 貼圖，吸引投資人加入凱基證券 LINE 好友，以期將金融理財知識推廣給更多投資人	2023 年凱基證券樂活投資人 LINE 官方帳號好友數已達 195 萬戶；帳號綁定數達 57,441 人。
		FB 官方帳號共計發文 359 則，粉絲數累積至 3.6 萬人。 貼文觸及人數：約 233.4 萬次 貼文互動數：約 4.9 萬 貼文分享數：約 972 次
		YouTube 金融理財影片共計發布 17 支，累積訂閱數提升 62%
Web call 服務	繼智能文字客服服務後，再推出 Webcall 網路電話服務，方便客戶一鍵點選即可撥打至客服中心，多元化客服工具，方便客戶更快找到協助。	◆ 至 2023 年底，已累計近 2,431 通的網路電話來電量。 ◆ AI 智能客服 2023 年共吸引 7.24 萬人提問 11.6 萬則問題，運用機器學習促使問答之精準度達 96%，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。
數位分公司與數位客戶旅程	串聯數位工具與分公司服務能量，打造出連貫且整合虛實的商業模式，從開戶、下單到客戶服務，均提供數位與臨櫃服務的解決方案，幫助客戶克服使用證券服務的時間、空間限制。	◆ 獲頒數位時代 FCA 創新商務獎—「最佳商業模式創新獎」。 ◆ 獲頒中華民國資訊軟體協會金漾獎—「創新商模組佳作」。
八大管理創新自動化應用（RPA）	透過導入流程自動化機器人、應用數位化及流程改造思維，實現簡化繁瑣管理流程並降低重複性人工作業，進而增加作業處理量能、提高服務品質。另為提升客戶服務及縮短開戶等候時間，亦將創新自動化應用於開戶流程上，大幅提升作業處理量能，提高開戶作業服務品質。	◆ 建立作業流程標準化後，應用之作業項目之人力需求自 1,419 人 / 天提升為 380 人 / 天，估計可提升 73% 執行效率。 ◆ 開戶流程之檢核管理預計可減少每日人工管理件數 891 件，提升執行效率達 98%。 ◆ 獲頒數位時代 FCA 創新商務獎—「最佳管理創新金獎」。
數位普惠金融服務	◆ 推出定期定額「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。	◆ 日日扣服務自 2023 年 8 月上線，截至 12 月底，台股定期定額有效契約數較 7 月增加約 82%。 ◆ 獲第三屆工商時報數位金融獎—「數位普惠獎」及「數位資訊安全獎」兩項大獎肯定。

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融

3.2 創新數位服務

3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

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

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

創新服務獲獎紀錄

凱基證券長期推動資訊安全的文化，於組織內部深植資安意識，打造堅強的資安防護，並同步依據客戶需求開發安全可靠的數位金融，自 2019 年起導入流程自動化機器人，近三年內共創建 105 項數位智能服務（Digital Copilot），在業務領域上，轉變項目含括：生產管理、人資管理、財務管理、行政管理、公司治理、風險管理、法令遵循、資產管理等八大面向，除有效提升作業效率外，對於企業永續經營也帶來實質助益，更於 2023 年度榮獲下列獎項。

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、並將流程自動化機器人（RPA）運用於實務，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。

2023 年度獲獎殊榮
《財訊》2023 財富管理大調查－「最佳財富管理」、「最佳客戶推薦」、「最佳業務團隊」、「最佳數位金融」、「創新信託服務」及「最佳公益推動」等六項大獎
金峰獎「十大傑出創新研發獎」
第 17 屆金鼎獎－蟬聯「傑出金融創新獎」、「傑出風險管理獎」及特別獎「傑出綠色金融獎」
第三屆工商時報數位金融獎－「數位普惠獎」及「數位資訊安全獎」
IDC 亞太區未來企業大獎－「未來工作創新獎」(Best in Future of work)
Red Hat－「亞太區創新獎」
數位時代 FCA 創新商務獎－「最佳管理創新金獎」及「最佳商業模式創新獎」
中華民國資訊軟體協會金漾獎－「創新商模組佳作」

打造數位創新智能服務中心，獲頒 IDC 未來企業獎

結合數位科技及流程改造設計，凱基證券打造出人機協作之數位工作新模式，透過數位智能服務 (Digital Copilot) 重塑自動化作業機制，實現簡化繁瑣作業流程、降低重複性人工作業、增加作業處理量能、提高服務品質、建立作業流程標準化，提高營運效率獲得多項具體的成效，包含資訊安全效率提高 97%、文檔管理效率提高 95%、開戶檢核作業效率提高 98% 等。

引領數位轉型 獲頒 Red Hat 亞太區創新獎

核心系統架構採用雲端就緒 (cloud ready) 設計思維，利用 Red Hat 容器應用平台、容器化、微服務與敏捷式軟體開發管理工具等相關解決方案，不僅提升業務敏捷性，更強化公司在金融領域的競爭優勢，展現「以客戶為中心」、「創業家精神」的企業價值。



《財訊雙週刊》2023 財富管理大調查「最佳數位金融」等六項大獎

「隨身 e 策略」APP 多元的策略選股工具，協助客戶提升交易效率、擬定決策。打造數位平台提供客戶即時、專業的投資建議。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

3.1 永續金融
3.2 創新數位服務
3.3 服務品質與客戶關係

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

3.3 服務品質與客戶關係

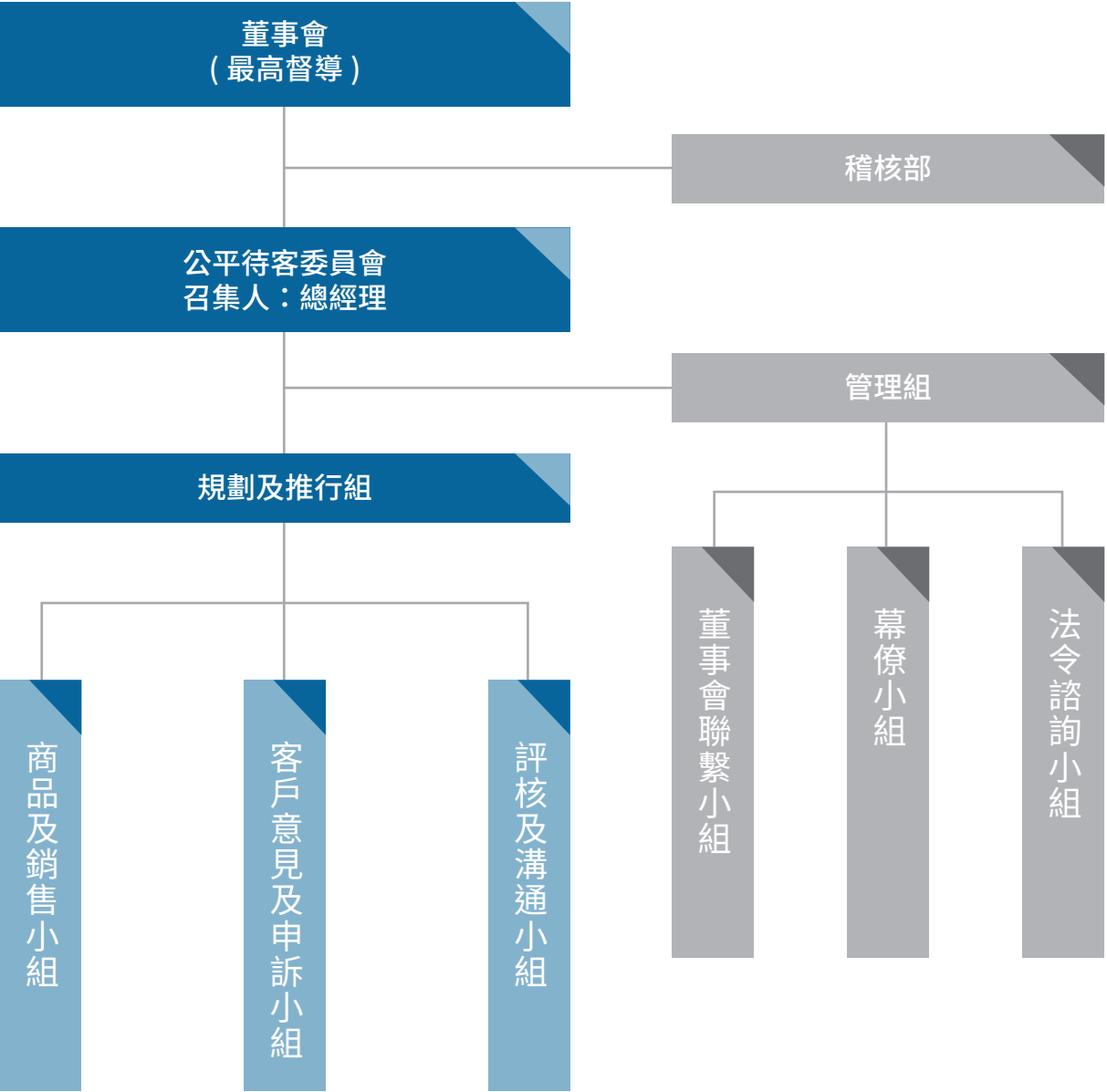
凱基證券深信：「投資，本該就是一件令人放心、安心又順心的事。」凱基證券致力於建立重視金融消費者保護之企業文化，秉持著「公平同理，待客如己」之服務精神，謹守公平待客十大原則，積極打造金融友善服務及實現誠信經營之永續價值。

2023 年度擬定客戶服務相關策略—「全客群需求洞察」、「全通路布局完整」及「全服務體驗升級」，洞悉客戶需求與建議後，進而全面優化及提升服務內容及品質，以客戶體驗為第一順位，提供每一位客戶最友善且專業的服務內容。

		
全客群需求洞察	全通路布局完整	全服務體驗升級
執行措施		
設計並銷售滿足客戶需求的商品 1. 提供小額資金融通，提升多元服務 • 「凱基快e貸」提供迅速簡便申辦手續，最低1萬元即可申請，提供庫存股票靈活運用，協助客戶緩解資金缺口，增加自動化速審速撥流程，隨借隨還。 2. 提供複委託海外債線上交易服務 • 透過隨身e策略APP及全球交易中心，客戶可使用複委託方式交易海外債，並可選擇使用台幣或外幣交割。	貫徹以客戶為中心的銷售諮詢 1. 制訂「與高齡客戶承作衍生性金融商品交易要點」及「與弱勢客戶、高齡客戶承作金融商品交易要點」，強化對弱勢客戶權益之保護。 2. 新增 KYC 重評之冷靜期機制 3. 智能客服系統上線	妥適執行消費爭議處理 1. 提升客服人員專業能力與線上智能客服系統 2. 引進 ISO10002 客訴品質管理系統專業顧問 3. 定期檢討客訴案件及關注高齡客訴處理 4. 優化客服及客訴處理流程，不定期辦理客訴案件防範宣導。

凱基證券透過設立公平待客委員會以統籌公平待客原則之規劃並定期監督相關事務之推行，規劃於 2024 年導入 ISO10002：2018 客訴管理系統及重新檢視並修訂客戶申訴與爭議處理政策，即時更新組織內部對客戶服務之相關政策，以確保公平待客的精神不僅僅是口號，更能夠落實在凱基證券全體員工的日常工作中。

公平待客委員會組織架構



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

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

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

公平待客十大原則

編號	原則	執行策略摘要
一	訂約應公平誠信	- 收取費用應考量相關營運成本、交易風險及合理利潤等，不得以不合理之收費招攬業務 - 與客戶訂立契約時應本公平合理、平等互惠及誠信原則，契約條款如有疑義時，應為有利於客戶之解釋
二	提供金融商品或服務應盡善良管理人之注意與忠實義務	- 提供金融商品或服務，應盡善良管理人之注意義務。 - 提供之金融商品或服務具有信託、委託等性質者，應依所適用之法規規定或契約約定，負忠實義務。
三	確保廣告招攬內容之真實性	- 刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，並應確保其廣告內容之真實性。 - 對有價證券之可能報酬與風險之揭露，應以平衡且顯著方式表達，且不得藉主管機關對辦理業務之核准，使客戶認為政府已對該有價證券提供保證。
四	確保提供之金融商品或服務應符合客戶之適合等級	與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，應充分瞭解客戶之相關資料，包含基本資料、投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度等，以確保該商品或服務對客戶之適合度。
五	應充分告知客戶金融商品或服務之內容並充分揭露相關風險	- 本公司與客戶簽訂受託買賣契約時，應指派專人作契約內容之說明及有關證券買賣程序之講解。 - 與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，應以客戶能充分瞭解之文字或其他方式，向客戶充分說明該金融商品、服務及契約之交易成本、可能之收益及風險等有關客戶權益之重要內容，並充分揭露其風險及重要注意事項。
六	業務人員酬金與業績應衡平考量	酬金制度應衡平考量客戶權益、金融商品或服務對金融服務業及客戶可能產生之各項風險，不得僅考量金融商品或服務之業績目標達成情形。
七	客戶申訴應以公平、合理、有效之方式處理	- 應基於客戶權益保障之目的，以公平、合理、有效之方式處理客戶申訴案件 - 在收受金融消費爭議事件申訴之日起三十日內為適當之處理，並將處理結果回覆提出申訴之客戶
八	業務人員應具備法定要求之專業資格	- 凱基證券負責人及業務人員於執行職務前，應取得法定要求之專業資格 - 業務人員應依規參加金融監督管理委員會或其所指定機構辦理之職前訓練與在職訓練。
九	提供金融商品或服務應考量友善服務原則	- 本公司提供身心障礙者之金融友善服務，應依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施 - 應於營業處所設置無障礙設施或派專人服務 - 於金融商品與服務從設計至銷售所有階段，包括發想、開發、測試、推出、銷售、檢討等，宜考量高齡者、身心障礙者等族群
十	落實誠信經營原則	- 從上而下推動誠信經營文化，並依業務特性主動規劃及推行相關措施，如問責制度、員工行為守則、防止利益衝突措施、提供適當檢舉管道、違規懲戒及申訴制度等 - 建立有效的內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形

公平待客推行措施

項目名稱	推行內容
服務禮儀 SOP 作業須知	凱基證券深知禮儀與服務的重要性，希望提供給客戶專業、貼心、溫暖的服務，故訂定分公司服務禮儀 SOP 作業須知，落實分公司服務禮儀暨顧客抱怨與危機處理教育訓練，並提供每位分公司員工「服務禮儀 SOP 隨身小卡」，協助員工熟悉服務禮儀的 SOP 作業。服務禮儀 SOP 內容包含：客戶服務管理、服務禮儀心態、服裝儀容、微笑與招呼禮儀、電話禮儀、外出拜訪禮儀、客戶應對處理技巧等。
公平待客相關教育訓練	- 凱基證券最高治理單位重視公平待客原則，於 2023 年董事長及董事們積極參與相關政策討論會及教育訓練，總計時數為 139 小時。 - 為落實公平待客業務人員專業性原則，2023 年凱基證券辦理及推廣各式與公平待客原則相關的必修及選修課程與專題講座，總計時數達 33,473 小時。 - 公平待客必修課程：公平待客原則 3 小時，總計 2,490 位主管及同仁參加，總計訓練時數：7,470 小時。 - 其他相關課程與講座 (如：公平待客原則評核、友善銀髮族 / 高齡族群相關、金融消費者保護相關等)：總計時數為 26,003 小時。
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 1) 臨櫃執行三問一關懷措施、2) 當有新增或更換被授權人、異於其以往經常性習慣之做法時，應了解被授權人與客戶關係，及向客戶了解情況並留存紀錄、3) 每季進行銀髮族關懷。 - 於分公司配置具英語服務能力同仁、臨櫃常用申請書表有提供雙語版本。

客訴處理流程

凱基證券已設有完整之《客戶申訴與爭議處理準則》及客服中心平台；客服中心或分公司受理客戶意見後，需詳實記錄客戶申訴內容，於當日立即通報單位主管，分公司經理人接獲客訴需於 30 分鐘內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；另客服中心於電話服務完成後，將隨機調查客戶滿意度，以作為服務改善參考，並定期進行案件宣導及人員訓練，以持續優化客戶服務。

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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

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

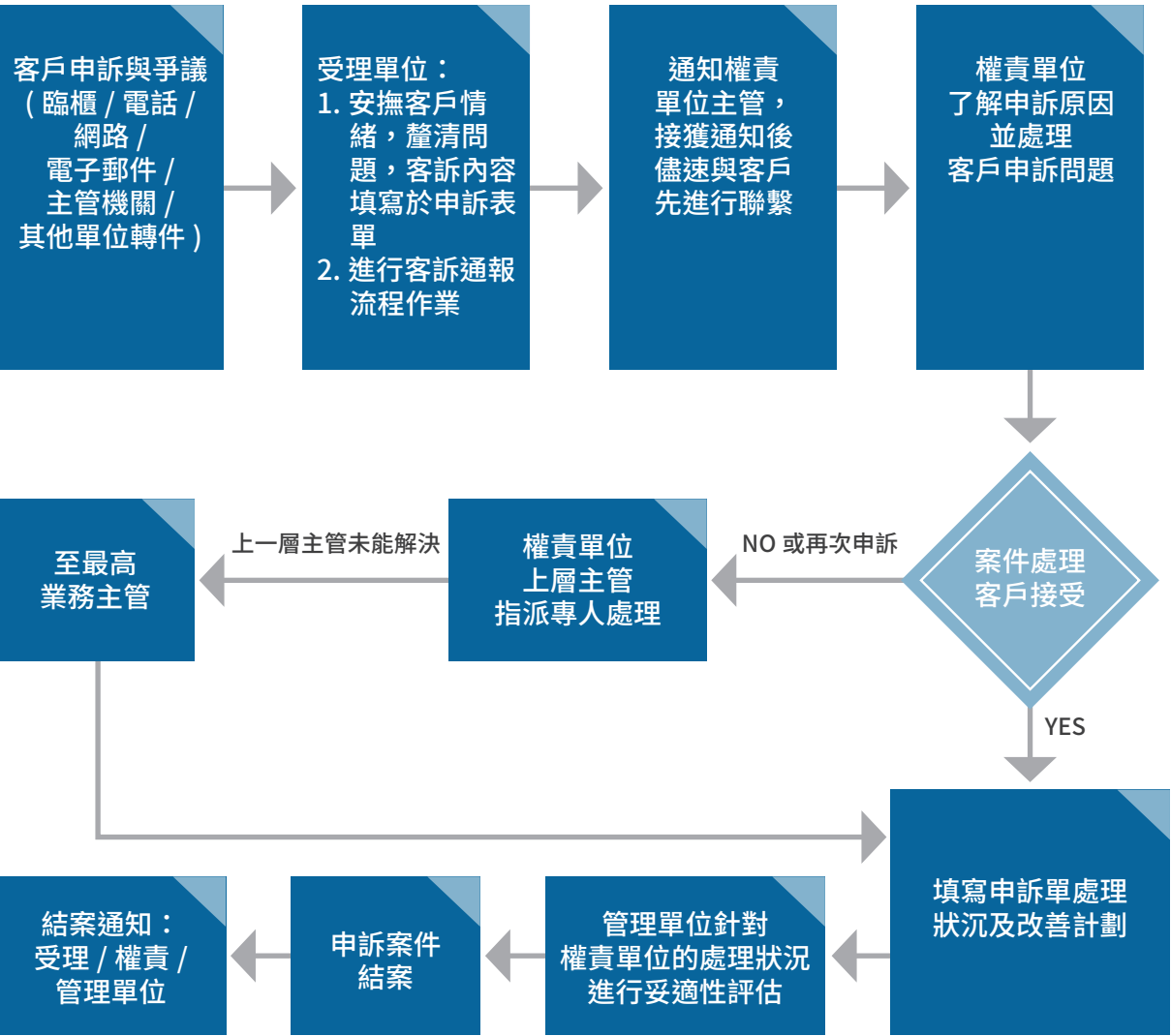
04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

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。2023 年客服中心之首通電話問題解決率為 99.5%，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

2023 年凱基證券已於五個主要客戶服務接觸點佈建 NPS 淨推薦度問卷，透過客戶最直接的問卷回饋內容，建立快速的反應優化機制。NPS 淨推薦分數係透過外部行銷顧問發放問卷，依據市場上客戶使用證券商服務之使用情形及感想進行評分，統計客戶評分所計算出的分數，分數區間值為 -100 至 100，正分數越高表示客戶滿意比例越高。本公司執行重點優化的臨櫃開戶服務已獲得 NPS 76 分的肯定，其他服務項目如行動 APP、官方網站、客服中心與線上開戶服務都持續獲得諸多肯定。

凱基證券將持續提升客戶體驗，以 NPS 淨推薦度作為服務指標，透過服務閉環的持續推動，直接聯繫並處理客戶反饋事項，落實公平待客制度，亦將持續透過客戶問卷等方式直接了解客戶需求，據此優化服務及產品，以提升客戶體驗。

凱基證券之客戶服務於 2023 年榮獲臺灣客服中心發展協會之「2023 CSEA 卓越客服大獎—公司類最佳客戶服務企業獎」，為 2023 年度證券業唯一獲獎之券商，未來本公司將保持獲獎精神，持續精進多元化客戶服務面向及服務品質，致力提升每一位顧客之客戶體驗。

防制詐騙專區

近年來詐騙事件頻傳，本公司 2023 年特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。

防詐騙三不+三要

投資一定有風險，沒有穩賺不賠的商品，只要掌握「三不+三要」原則，就能穩守您的資產，降低風險，專注投資！

「不聽」來源不明資訊
如果有不明來源的簡訊或是來電，聲稱為凱基證券人員，要提供股票標的，請提高警覺！

「不加」陌生投資群組
凱基證券同仁不會招攬客戶加入非官方的 LINE 投資群組，更不會藉此鼓吹投資特定商品或下載 APP！

「不用」保證獲利 APP、投資平台
請官方管道下載凱基證券投資工具，請勿點選不明連結下載假冒 APP，或依指示操作投資！

要警覺、要查證、要報警
對可疑行為提高警覺，立即向合法業者或警政，並向治安或檢調單位檢舉，或撥打 165 反詐騙專線。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

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

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

金融友善落實成果

服務客群	項目名稱	成果
銀髮族	銀髮族關懷專案	◆ 為達全方面之友善金融，針對高齡客戶與特定產品事件進行關懷活動，於 2023 年每季平均完成 4,534 人次以上關懷且關懷名單達成率為 100%，銀髮關懷係針對 65 歲以上高齡客戶進行銀髮族關懷專案，確保其了解資產於本公司之狀況，提供市場看法資料，並區分不同客戶屬性（積極／穩健／保守）給予投資建議。供營業同仁對銀髮族客戶進行關懷。 ◆ 創造客戶友善的線上服務體驗，針對 65 歲以上熟齡客戶提供專屬免付費諮詢專線，簡化操作流程一鍵接通客服人員，暖心效率又方便。 ◆ 推動高齡金融規劃顧問師，於 2023 年 5 月之經理人會議及全省教育訓練進行宣導，並鼓勵相關人員考取高齡金融規劃顧問師證照，提供報考費用全額補助。
	隨身 e 策略通過 APP 無障礙檢測	◆ 「隨身 e 策略」通過台北市視障者家長協會 APP 無障礙認證 凱基證券與台北市視障者家長協會合作，透過深入了解視障者使用手機 APP 的需求，進而堅持自主開發、優化改良「隨身 e 策略」APP，讓視障者使用 APP 時，得藉由清楚的語音指引操作，順暢地完成每一個步驟，查詢股市行情並進行交易。凱基證券秉持「以客戶為中心」之理念，致力優化數位創新服務，將視障朋友眼前的黑暗轉換成有聲的回應，讓投資理財走進視障朋友的日常，「隨身 e 策略」APP 成果更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。
	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 (WebCall：可使用行動載具或電腦設備，透過網路電話進行線上專人客服服務，除了可節省客戶通話費用外，也增加使用上的便捷。 ◆ 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。
	凱基樂活投資人 YouTube 平台	將透過線上媒體平台，提供簡單白話之影音教學，主題內容包含本公司官網及各項 APP 之使用教學，高齡族群或其他弱勢團體無須出門即可使用本公司提供之服務，若有其他問題，亦可透過免付費線上客服或致電本公司客服專線進行詢問，本公司於訓練客服人員時特別著重要求客服人員運用公司數位資源，並以客語、台語等更容易讓客戶理解的方式，在一通電話內解決客戶問題。
身心障礙者	身心障礙者保護措施	◆ 弱勢族群友善服務流程： ● 臨櫃手語視訊及現場手語翻譯服務 ● 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。 ● 設計盲胞、弱視、文盲及肢體殘障無法簽名者之開戶作業說明：明文化見證人之人數為兩人與其所應負之責任、本公司員工之告知義務與實踐方式及委託人不能簽章時之特別處理辦法。 ● 業務人員進行 KYC 時，紀錄客戶是否有重大傷病註記，以便業務人員往後服務該名客戶時多加注意客戶權益。 ◆ 無障礙硬體設備與軟體服務： ● 軟體服務：取得網頁無障礙規範 2.0 認證檢測等級 A。 ● 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。各據點無障礙設備之覆蓋率持續提升中，包含無障礙坡道 60%、廁所 44%、車位 23%、電梯 50%、結算 120 公分以下友善櫃台 94% 及結算櫃台配置老花眼鏡 100%，後續將視各分公司之環境許可持續建置無障礙設備。 ● 2023 年凱基證券以湖口分公司做為示範據點，該據點配置之無障礙軟硬體設備及相關服務已獲多扶協會之「無障礙環境場域」認證。 ● 委由第三方獨立顧問進行金融友善族群客服神秘客訪查。
	失智友善天使線上培訓課程	面對失智人口快速增加，失智金融風險逐年升高，失智者因認知功能障礙，容易遇到財物管理困難及剝削問題，金融機構對於失智症個案之財務管理扮演著相當重要的角色，強化失智金融友善措施，一方面可減少失智者財務遭受剝奪之情況，增進對失智症個案之的財物安全，另一方面得確保仍需要投資理財服務之失智者能公平享受金融資源。為達金融友善措施之落實，凱基證券認為應先透過教育訓練，協助金融機構從業人員經由各項徵兆而識別出疑似失智或失智者，故鼓勵同仁參與「失智友善天使」線上培訓課程，更加了解與關懷失智者，進一步提供所需的關懷與服務，逐步營造失智友善的社會。本活動於 2022 年度完成規劃及製作線上培訓課程相關素材，並於 2023 年 3 月 27 日正式上線，全年共有 1,297 名同仁完成培訓課程。 2023 年 10 月 6 日於市政府分公司舉辦首場「享退樂活人生」主題客戶說明會，會中邀請預防失智的專家楊謝樂博士進行「預防失智」養生講座，以及退休後的財務風險／財務規劃，分享結合保險與債券的退休理財觀念。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況
4.2 人才留任與發展
4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

04 員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況	52
4.2 人才留任與發展	55
4.3 職場健康與安全	57



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況
4.2 人才留任與發展
4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

凱基證券將員工視為公司最重要的資產。為精進企業營運績效、追求永續發展目標，厚實人力資本及落實人才培育為不可或缺的一環。本公司除依規定辦理各項人員所需之管理及專業職能外，為提升員工成長的關鍵競爭力，凱基證券更提供多元的教育訓練內容，並將題材延伸至 ESG 參與及培育永續發展金融人才。近年凱基證券在員工照護方面之成果豐碩，2023 年獲得臺北市模範身心障礙勞工暨進用身障者績優企業，並蟬聯 1111 人力銀行幸福企業「銀獎」，體現凱基證券秉持開發金控「首選雇主」之營運策略，持續為員工帶來更優質的工作環境。

4.1 人力資源概況

4.1.1 員工組成與多元包容

無論性別、國籍、年齡或職級，凱基證券將每位員工都視為公司永續經營的重要夥伴。截至 2023 年底，凱基證券共聘用 3,100 名員工。目前整體女性員工比例多於男性，總計聘任 12 名原住民、15 名身心障礙者以及 3 名外國籍員工，積極建立性別平等及身心障礙、原住民及外國籍身分等多元組成的工作職場環境。

全體員工之勞雇合約及性別分布			
員工類別	性別	人數	比例
正式員工	男	1,091	35.54%
	女	1,979	64.46%
	小計	3,070	100%
約聘員工	男	17	56.67%
	女	13	43.33%
	小計	30	100%
全體員工	男	1,108	35.74%
	女	1,992	64.26%
	小計	3,100	100%

非員工之工作者

除前述統計之正式員工及約聘員工外，本公司之職場環境另有非員工之工作者，包含實習生、非典型雇用之派遣人員（如股務人員、餐廳廚師及司機等）及業務外包人員（如清潔人員及機電維修維護人員等）共 87 名。

職務 性別	實習生	非典型雇用派遣人員	業務外包人員	總計
男性	13	19	14	14
女性	12	10	19	

全體員工之勞雇合約及地區分布

地區分布	員工類別	人數	比例
北區	正式員工	2,360	98.91%
	約聘員工	26	1.09%
	小計	2,386	100%
中區	正式員工	332	100%
	約聘員工	-	-
	小計	332	100%
南區	正式員工	359	98.90%
	約聘員工	4	1.10%
	小計	363	100%
東區	正式員工	19	100%
	約聘員工	-	-
	小計	19	100%
總計員工人數	正式員工	3,070	
	約聘員工	30	
	總計	3,100	

註：本章節之地區分布資訊係以臺灣各行政區域劃分為北區、中區、南區及東區，各區涵蓋之縣市資訊如下：

- ◆北區：臺北市、新北市、基隆市、新竹市、桃園市、新竹縣及宜蘭縣
- ◆中區：臺中市、苗栗縣、彰化縣、南投縣及雲林縣
- ◆南區：高雄市、臺南市、嘉義市、屏東市及澎湖縣
- ◆東區：花蓮縣及臺東縣

多元化員工組成

多元聘僱類別	非管理階層人數	占全部非管理階層員工比例	管理階層人數	占全部管理階層比例
原住民	12	0.51%	-	-
身心障礙者	15	0.64%	5	0.70%
外國籍員工	3	0.13%	1	0.14%

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

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

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

正式員工之性別、年齡結構及職級分布

員工類別	29 歲 (含) 以下		30 歲 (含) - 50 歲 (含)		50 歲 (含) 以上		合計
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	
管理階層	-	-	184	172	142	219	717
非管理階層	160	188	424	777	181	623	2,353
小計	160	188	608	949	323	842	3,070
占正式男性 / 女性員工百分比 (按性別區分)	14%	9%	56%	48%	30%	43%	100%
占正式員工百分比 (按年齡區分)	11%		51%		38%		100%

正式員工之學歷分布

員工類別	博士	碩士	學士	專科	高中(含)以下	合計化
管理階層	2	297	297	86	35	717
非管理階層	-	273	1,172	590	318	2,353
小計	2	570	1,469	676	353	3,070
占比	0.06%	18.57%	47.85%	22.02%	11.50%	100%

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

女性員工組成

	人數	比例
女性非管理階層員工占全部非管理階層員工比例	1,588	67.49%
女性管理階層占全部管理階層比例	391	54.53%
初階女性管理階層占全部初階管理階層比率	251	56.79%
中階女性管理階層占全部中階管理階層比例	123	50.41%
高階女性管理階層占全部高階管理階層比例	17	54.84%
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	234	32.64%
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	104	29.98%

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。

4.1.2 員工招募

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

2023 年度新進人員資訊（按地區、職級、性別及年齡區分）

[illegible]

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況
4.2 人才留任與發展
4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2023 年度離職人員資訊（按離職原因、職級、性別及年齡區分）

地區分布	離職原因		職級	女			男			合計	離職率
				30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上		
北區	自願離職	退休	管理階層	-	-	5	-	1	-	6	0.20%
			一般員工	-	1	5	-	-	3	9	0.29%
		不含退休	管理階層	-	18	10	-	33	10	71	2.31%
			一般員工	44	72	16	44	74	8	258	8.40%
	非自願離職		管理階層	-	-	-	-	1	-	1	0.03%
			一般員工	-	1	-	1	3	-	5	0.16%
中區	自願離職	退休	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-
			一般員工	-	-	3	-	-	-	3	0.10%
		不含退休	管理階層	-	2	-	-	1	-	3	0.10%
			一般員工	16	10	2	13	2	2	45	1.47%
	非自願離職		管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-
			一般員工	-	-	-	-	-	2	2	0.07%
南區	自願離職	退休	管理階層	-	-	1	-	-	-	1	0.03%
			一般員工	-	2	4	-	-	-	6	0.20%
		不含退休	管理階層	-	1	1	-	2	3	7	0.23%
			一般員工	16	8	1	7	7	4	43	1.40%
	非自願離職		管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-
			一般員工	-	-	-	-	-	1	1	0.03%
東區	自願離職	退休	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-
			一般員工	-	-	-	-	-	-	-	-
		不含退休	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-
			一般員工	-	1	-	-	-	-	1	0.03%
	非自願離職		管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-
			一般員工	-	-	-	-	-	-	-	-
離職總人數	自願離職	退休	管理階層	-	-	6	-	1	-	7	0.23%
			一般員工	-	3	12	-	-	3	18	0.59%
		不含退休	管理階層	-	21	11	-	36	13	81	2.64%
			一般員工	76	91	19	64	83	14	347	11.31%
	非自願離職		管理階層	-	-	-	-	1	-	1	0.04%
			一般員工	-	1	-	1	3	2	7	0.23%

2023 年度總離職人數為 462，總離職率為 15.04%

註：1. 2023 年度之員工總數係以 2023 年 12 月 31 日為劃分統計，正式員工共計 3,070 人。
2. 離職率之計算公式為該類別離職員工總數／總員工人數，例如北區屬退休自願離職之管理階層員工共計 10 人，北區屬退休自願離職之管理階層員工離職率為 10/3,070=0.33%。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

4.1 人力資源概況
4.2 人才留任與發展
4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

4.2 人才留任與發展

4.2.1 人才留任

員工薪酬制度

凱基證券每年依據公司整體營運績效以及員工個人績效考核結果核定獎金數，且每年皆會參與市場薪酬調查，再依據外部市場調查資料及其分析結果，納入制定薪酬制度之參考依據，以維持公司之薪資競爭力，力保員工得因貢獻而獲相應之獎酬，2022 年本公司之平均調薪幅度 2.7%，2023 年則為 2.0%。

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	2022 年	2023 年
非管理職級	年薪中位數	877,800	981,850
管理職級	年薪中位數	1,774,730	2,059,500
最高之個人薪酬中位數與其他員工之總薪酬中位數倍比		40.31	46.15

2023 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	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	45,000	38,100	0.85
	管理職級	97,850	85,000	0.87
中區	非管理職級	32,000	34,000	1.06
	管理職級	80,000	56,250	0.70
南區	非管理職級	34,750	35,000	1.01
	管理職級	90,000	60,600	0.67
東區	非管理職級	28,000	31,500	1.13
	管理職級	90,000	47,250	0.53

4.2.2 員工培育發展

凱基證券將依據數位轉型計畫之推行以及其多元業務性質，提供員工多元之學習及教育訓練資源，鼓勵員工善加利用內部豐富資源，拓展自身職能及專業能力，以因應產業轉型趨勢以及個人職涯發展之多元性，2023 年共投入總計新台幣 15,199,940 元之教育訓練經費，望員工得持續精進並增強競爭力，與公司共同成長進步。另本公司針對員工教育訓練機制導入數位平台與 APP 系統，使每位同仁能更迅速、更便捷地掌握自身學習計畫，增進並強化員工之專業職能，同時並定期執行數位業務成效檢討，落實訓練成果。

2023 年度依性別及員工類別揭露接受訓練之平均時數				
教育訓練時數	男性	女性	合計時數	平均時數
非管理職級	34,275	67,168	101,443	43.11 小時
管理職級	6,532	10,361	16,893	23.56 小時
總訓練時數	40,807	77,529	118,336	38.54 小時



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

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

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2023 年度辦理之教育訓練內容

類別	訓練課程名稱	授課對象
領導能力	卓越領導 4 大天職	部門主管 / 區督導以上主管
	領導團隊 6 關鍵	部門主管 / 區督導以上主管
	新任主管訓練	部門組長級 (分公司營業台主管) 以上 / 儲備主管
	現代企業各級主管必備的勞動法知識	部門組長級 (分公司營業台主管) 以上 / 儲備主管
職場軟 / 硬實力培訓	談判雙贏策略	所有同仁
	團隊合作與溝通影響力	所有同仁
	問題分析與解決	所有同仁
	高效工作與時間管理技巧	所有同仁
	顧問式銷售技巧	所有同仁
	職場健康系列講座	所有同仁
Online Learning Solutions	Hahow/Workday 人力資源資訊平台操作教學	所有同仁
法定證照	證券 / 期貨 / 信託 / 財富管理等職前在職訓練	所有同仁
一般及法遵通識課程	職場不法侵害講座 / 資訊安全 / 個資防護等訓練	所有同仁
	勞安衛通識訓練 (急救 / 防火 / 勞安衛主管等)	所有同仁
	ESG/ 永續 / 公平待客等訓練	所有同仁

員工績效評估

凱基證券將定期於每年度針對 100% 全體員工執行績效評估程序，採三階段之管理制度進行：
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，更會由直屬主管與員工進行績效面談，不單就冰冷的數據評判員工之工作績效表現，而係由雙向溝通與回饋過程中創造良性循環。

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



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

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

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

4.3 職場健康與安全

4.3.1 員工照護

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

多元的員工福利

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、洗衣服務、計程車叫車服務、社團活動補助及部門旅遊

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	天數	是否給薪	勞基法規定	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	給薪	天數同勞基法	√
生理假 / 家庭照顧假	依法規定 (但不併計)	給薪	天數同勞基法	√
產假	10 周	給薪	8 周	√
陪產假及陪產檢假	8 天	給薪	7 天	√
健檢假	0.5 或 1 天	給薪	無	√
生日假	0.5 天	給薪	無	√
志工假	4 天	給薪	無	√

育嬰假

項目	女	男	總計
可申請人數 ^{註 1}	30	23	53
實際使用人數	7	1	8
應復職人數	10	-	10
實際復職人數	10	-	10
復職率 ^{註 2}	100%	-	100%
2022 年度使用育嬰假後復職人數	3	5	8
2022 年度復職滿一年仍在職人數	2	4	6
留任率 ^{註 3}	66.67%	80%	75%

註：1. 2023 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。
2. 復職率 = 實際復職人數 / 應復職人數
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）。

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	2023 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。	18,957,854	819	26.68%
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。	65,521,619	819	26.68%
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。	168,040,974	2,251	73.32%

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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

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

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

勞資關係

凱基證券雖未與員工簽有團體協約，為強化勞雇關係，保障勞工權益，本公司每季定期召開勞資會議，2023 年度共舉辦四次勞資會議，針對勞工動態、業務概況、勞資雙方著重議題及其他相關權益事項等進行報告及充份溝通討論。另公司若因業務緊縮、虧損而結束營業，或解雇員工時，其終止勞動契約預告期期間將視年資於 10 天至 30 天前預告終止。

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

4.3.2 健全職場

凱基證券致力於提供工作場域之工作者（包含員工及非員工之工作者）安全且健康之工作環境，為提升並確保職場環境之品質，開發金控母公司於 2020 年起規劃於開發金控集團全面導入 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統，並於 2021 年由凱基證券領先全集團通過驗證（2023 年度持續維持驗證有效性），定期委任外部廠商執行勞工作業環境監測、建築物公共安全檢查申報及消防安全設備檢修申報等工作環境安全評估，亦會定期於組織內部執行工作風險識別、評估及相應改善措施，以減少潛在危險及隱憂事件。2023 年更針對全臺分公司營運據點完成電氣設備安全暨職業安全衛生督導檢查。

職業安全衛生系統

為落實職業安全衛生系統健全運作，以維護工作環境安全，本公司於 2023 年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，並由本公司營運長擔任主任委員，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。

此外，本公司將依據《持續改善管理程序》及《職業安全衛生目標方案管理程序》等規定，每年度依據內外部重大議題所訂定之「職安衛目標」作為職安衛系統之改善指標，並應逐年更新目標及相關指標，以利逐步完善職安衛系統，提供安全且舒適之工作環境。

職業安全衛生系統所涵蓋之工作者、活動及工作場所			
工作者類型	涵蓋人數	總人數	涵蓋比率
員工	3,100	3,100	100%
非員工工作者	87	87	100%

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

訓練計畫及課程統計

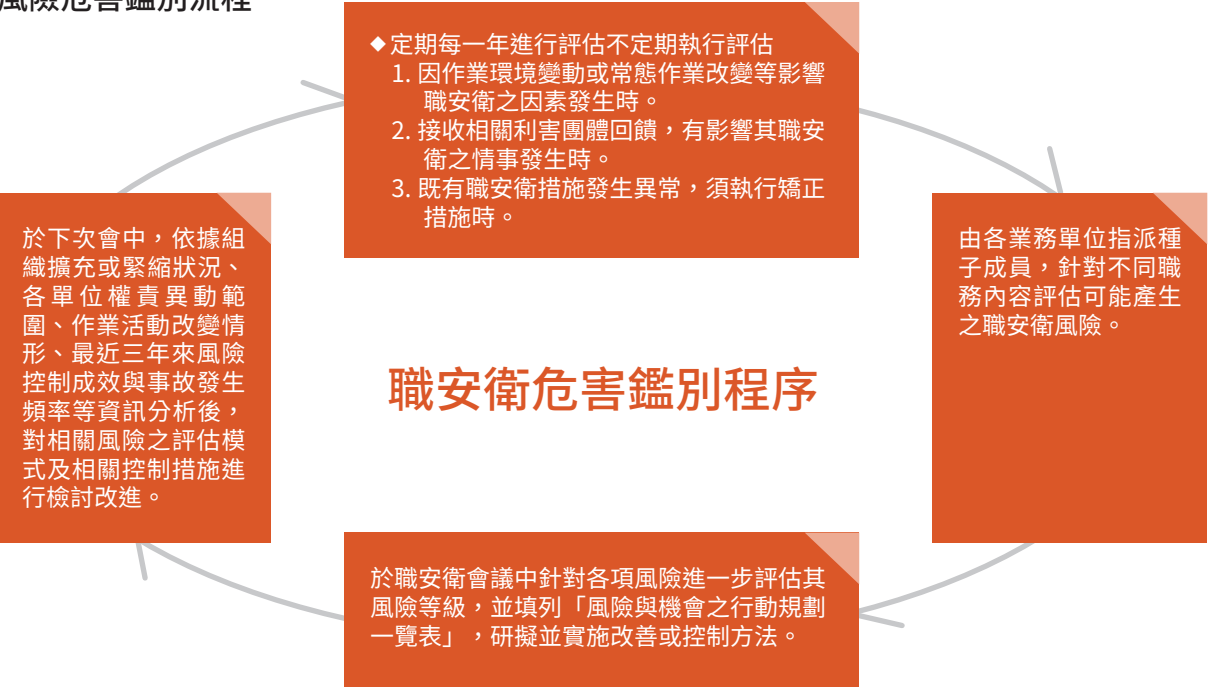
項目內容	參與人次	總訓練時數
新進人員安全衛生教育訓練	508	1,524
自衛消防編組演練	313	313
危害鑑別與風險機會評估人員專業訓練	34	39
急救人員專業訓練	50	371
勞工健康服務護理人員專業訓練	1	12

職場風險鑑別及預防、減緩措施

為有效控管職場危害因子，並精進職場安全健康，本公司將定期於每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。

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



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

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

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

依據上述程序，本公司於 2023 年度辨識出下列職安衛風險，並研擬相應之預防或減緩措施：

風險議題	風險敘述	預防 / 減緩措施
心理安全衛生議題	由於本公司業務屬知識及人力密集，且受主管機關高度關注之產業，員工較易因工作壓力產生失眠、焦慮等身心狀況。	提供旭立文教基金會服務專線，鼓勵員工視自身狀況適時排解、紓壓，且將不定時安排休假供員工放鬆身心。 並以書面方式公布執行職務遭受不法侵害之相關預防政策及作法，且於內網置頂宣導重要公告事項。
工作環境安全	內部之逃生動線宜保持淨空，如安全梯前之防火門宜無阻礙、庫房天花板之自動灑水頭周圍 30 公分內應無貨物阻擋等。	定期辦理消防演練，逃生動線空間擺放物品立即清空撤離，及不定期巡視環境及加強宣導，俾利提升員工之職安衛意識。
交通事故意外	上、下班途中之通勤災害或執行職務中發生交通事故	集團內部定期交通安全宣導及善用大眾運輸工具
法定傳染病	因傳染病群聚及傳染風險，職務人員不適休假造成業務運作之困難。	◆辦理疫苗注射活動 ◆針對傳染病疫情不定期提供同仁疫情動態及疾病衛教新知 ◆設置酒精消毒液，並鼓勵同仁多洗手以及辦公室大樓定期環境清潔及消毒，減少病媒傳染。
天災事變突發事件	辦公大樓發生火災或地震等意外事故	為使員工於火災及地震等意外事故發生時，得保持安全且正確之逃災及避難觀念，行管部將於每年度定期辦理消防演練，並依各單位需求另外安排講習及避難演練，同時落實日常防災宣導，將正確防災觀念積極傳遞予員工，此外辦公大樓各樓層均有張貼逃生路線圖及防災安全指示。

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

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	2023 年
2023 年之總經歷工時		6,115,400 小時
員工	工傷總人數	36
	工傷假總天數	203
	工傷率 (%) ^{註 1}	1.17
	損失日數比率 (%，日數 / 二十萬小時) ^{註 2}	6.64
	失能傷害頻率 (%，人 / 百萬小時) ^{註 3}	5.87
	失能傷害嚴重率 (%，日數 / 百萬小時) ^{註 4}	33.29

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

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

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

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

此外，2023 年度非員工之工作者於凱基證券之工作環境，並無發生工傷事件之情事。

預防之員工健康風險

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

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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

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

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

員工健康計畫

計畫名稱	實施目的	適用對象	執行內容及績效	相關認證與員工回饋
母性健康保護計畫	為確保本公司懷孕、產後哺乳女性工作者之身心健康，並針對從事有危害之虞工作所採取之措施，包括危害評估與控制、醫師面談指導、風險分級管理、工作適性安排及其他相關措施，以達到母性勞工保護目的。	有妊娠、分娩或哺乳需求之女性同仁	◆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 ◆特約幼兒園共計3家	榮獲 2023 年度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	◆不定期辦理健康促進活動，舒緩員工身心壓力。 ◆高血壓防治：定點定量測同仁血壓，年度量測近2,828人次。 ◆CPR+AED教育訓練課程 ◆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，使用共計96人次。	延續國民健康署健康職場認證  獲 AED 安心場所認證，70% 員工完成受訓。 
人因預防計畫	預防工作者因長期處於設計不理想之工作環境、重複性作業、不良的作業姿勢或者工作時間管理不當，引起肌肉骨骼傷害或疾病之人因性危害。	全體同仁	◆健康講座：睡眠與健康、許一個健康的胃來、肌膚保護不放假、健檢專案如何選等講座內容)，共舉辦4堂，473人參與。 ◆健康衛教資訊：內部網站提供符合同仁健康議題新知。 ◆視障按摩服務：年度共計服務4,557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，成立共計35社。	◆視障按摩服務員工回饋，滿意程度達95%。 ◆榮獲菸害防治、運動企業認證、健康啟動及健康促進標章。

職場健康促進措施

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

執行活動	活動執行內容及成效
年度健檢	每年提供健檢專案，使同仁照護自身健康，員工年度受檢率達 71%。
全省熱心捐血活動	辦理共計 2 場，共計 173 袋數，約 70,000c.c. 血量。
健康講座	舉辦「睡眠與健康」、「許一個健康的胃來」、「肌膚保護不放假」、「健檢專案如何選」等健康講座，共舉辦 4 堂，計 473 人參與。
內部網站定期更新醫療資訊新知、時事疫情變化公告	年度共計發布 12 篇
總公司設置定點流感疫苗施打	共計 125 人次實施疫苗施打
同仁健康管理，提供適時關心及協助，及傷病諮詢	每月提供同仁之日常健康諮詢與協助，年度共計 293 人使用。
提供同仁醫療服務及急傷病服務	年度共 149 件照護個案
成功導入 EHS 職業安全衛生管理系統及 APP 系統	管理系統使用人數達 2,441 人
設有 AED 急救設備並定期更新及維護	設有 AED 管理員，並定期安排同仁參與 AED 設備之教育訓練，2023 年共計 282 人參與，並通過 AED 安心場所認證。
職場醫務室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及藥品
護理師及按摩師分公司服務	自 5 月起分公司安排護理師駐點健康指導計 297 人，按摩師舒壓按摩服務計 267 人次，延續照護同仁的決心，2024 年將持續實施。

不法侵害事件

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

若員工遭受不法侵害之事實，得透過內部員工申訴信箱執行事件申訴，本公司將依相關規範設置調查委員會即時且保密處理，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。

2023 年度本公司接獲 2 件職場不法侵害事件之舉報，皆已依《執行職務遭受不法侵害預防計畫要點》規定，由總經理召集調查專案小組進行調查，紀錄通報處理情形及調查結果，並依據調查結果對加害者執行相應措施，進一步視狀況主動提供受害者及相關部門人員協助與關懷；另本公司亦加強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，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。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理
5.2 資源節約管理
5.3 環境永續倡議
5.4 社會共榮

06 附錄

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理	62
5.2 資源節約管理	67
5.3 環境永續倡議	72
5.4 社會共榮	75



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

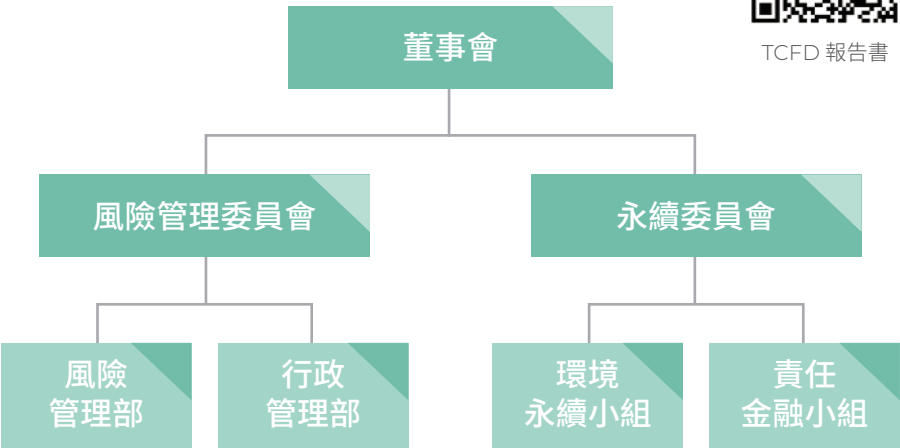
5.1 氣候變遷管理
5.2 資源節約管理
5.3 環境永續倡議
5.4 社會共榮

06 附錄

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 2022 年起獨立發行 TCFD 報告書，後續亦將於每年度發行 TCFD 報告書，以強化本公司氣候相關資訊揭露完整性及透明度，並回應利害關係人期待，詳細氣候變遷財務揭露資訊請見 2023 年凱基證券 TCFD 報告書。

5.1.1 氣候治理



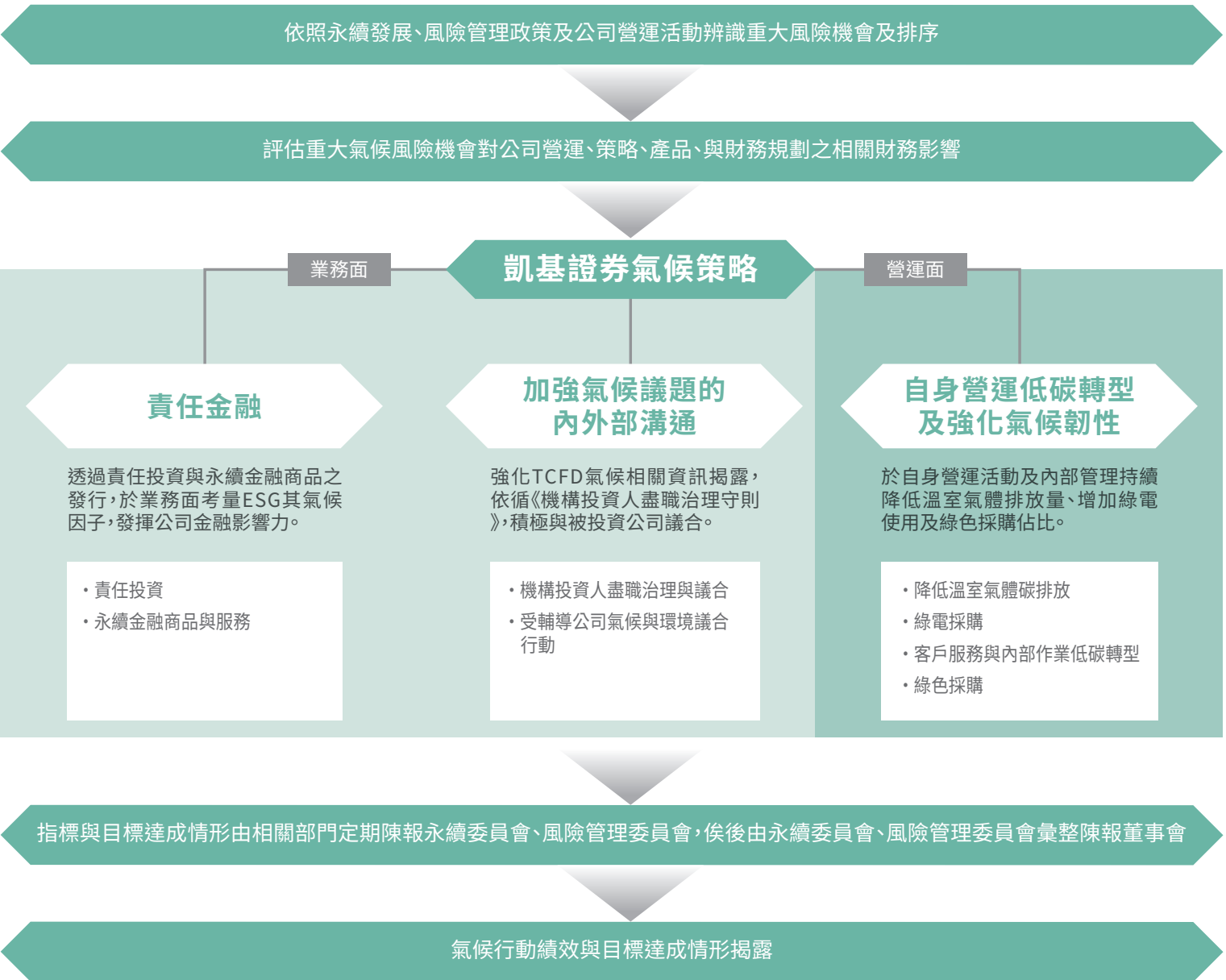
TCFD 報告書

組織	主席 / 督導 / 組長	呈報 / 開會頻率	氣候議題角色
董事會	董事長	每季	氣候議題最高治理單位
永續委員會	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	依需求不定期 召開	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	依需求不定期 召開	投資部位氣候風險 統籌單位

5.1.2 氣候策略

氣候策略總覽

本公司遵循開發金控之《永續金融承諾》，結合氣候風險與機會的辨識結果，歸納出「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」三大氣候策略。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，一同實踐母公司開發金控之淨零目標。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

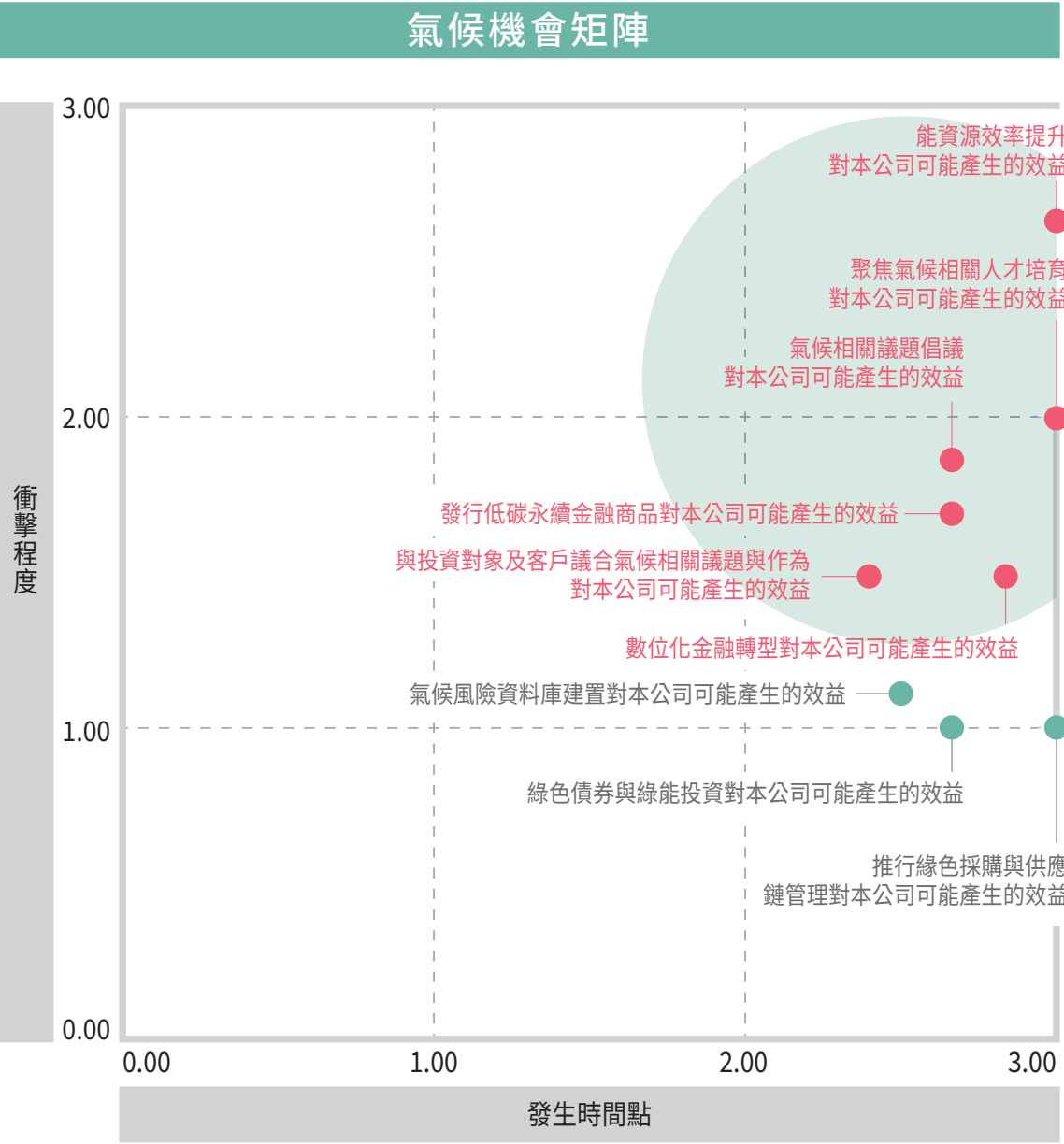
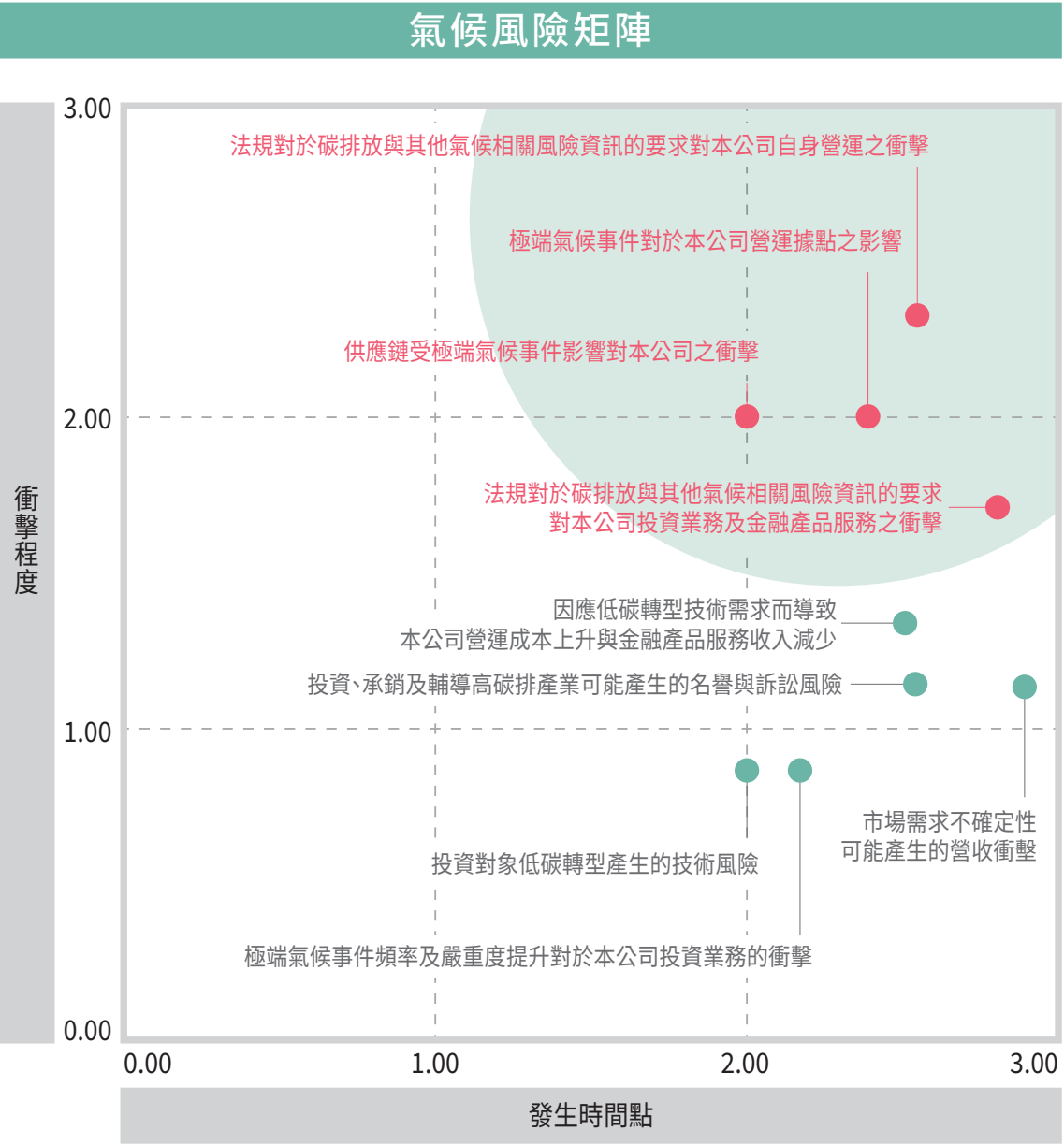
05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

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。2023 年鑑別出 4 項重大氣候風險及 6 項重大氣候機會。



註：1. 影響時間：短期 -3 年 (含) 內可能會發生；中期 -3 年至 10 年內可能會發生；長期 -10 年後可能發生。
2. 衝擊程度：同時考量氣候風險與機會事件發生可能產生之影響，包含正負面之財務影響、事件對公司帶來之效益或損失、持有部位暴險金額、停工天數、事件核決權限 / 層級…等。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

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，風險管理委員會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、債券部、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。

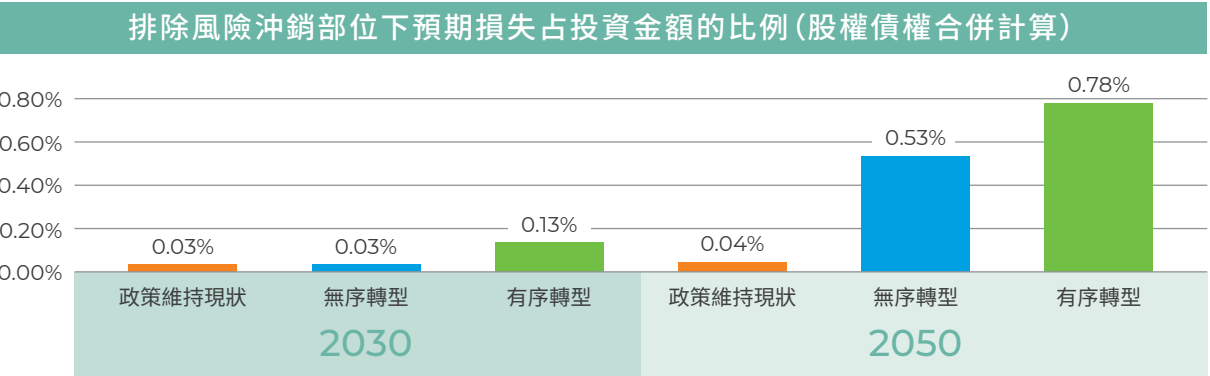
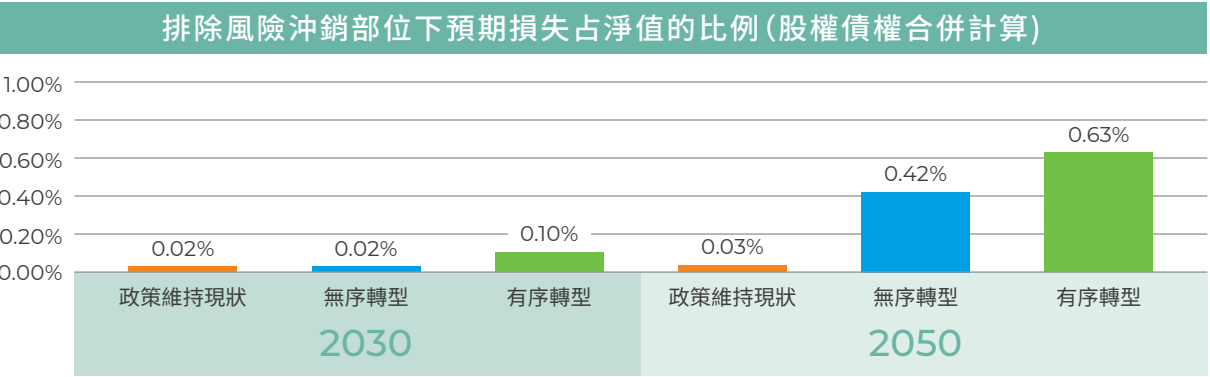
氣候情境分析說明

考量臺灣於 2021 年宣布於 2050 年達到淨零排放，亦陸續發布臺灣 2050 淨零排放路徑藍圖、氣候變遷因應法等規範，選擇 NGFS 有序轉型之情境「Net Zero 2050」，此係與國內外淨零排放路徑一致，模擬在目前政策法規下，本公司可能面臨之財務損失。情境損失的估計係以 2023 年 12 月 30 日作為部位基準日，評估當 2030 年及 2050 年兩時點氣候風險因子衝擊部位時，可能遭受之財務衝擊。本公司氣候風險情境分析範圍及分析方法如下表：

風險類型	標的	評估產業	評估地區	評估時間	分析方式
轉型風險－政策與法規	股權投資	全產業	全球	分析 2025-2050 年，每五年所有產業之損失金額	推估被投資公司之額外碳成本，評估股權投資氣候預期跌價損失占投資餘額比率
	公司債投資				分析被投資債券發行公司之產業別、國家別與額外碳成本造成其信用評等變動，以違約率分析氣候預期損失。
實體風險－淹水	營運據點	-	台灣	2050 年	透過與高淹水風險之地區套疊比對，分析營運據點及自有不動產之危害度與脆弱度
	自有不動產				

轉型風險情境分析結果

本公司按前述之方法學評估股權及公司債投資在 Net Zero 2050、Delayed Transition、Current Policies 情境下，氣候風險對本公司之費用及資產的財務影響數。在 Net Zero 2050 情境下，因減碳要求日益嚴格，透過情境分析計算出的氣候預期損失對本公司之費用及資產估計財務影響數將逐年增加；而在 Delayed Transition 情境下，因相關減碳政策於 2030 年開始，故 2030 年前財務影響較低，然而，在 2030 年以後其估計財務影響數亦將逐年增加；在 Current Polices 情境下，由於政府無增加相關減碳法規，因此財務影響皆較前兩項情境低。本次情境分析將本公司股權、債權投資部位及全產業皆納入考量，以下將以氣候預期損失占淨值及總投資金額之占比呈現分析結果。因本公司主要投資相關業務為持有短期交易性部位，故實質持有期間不長，另考量部份股權部位其有發展轉型計劃等因素，故綜合評估本公司股債投資部位之氣候風險對財務影響性並不具有立即重大的經營風險。



本公司將持續發展及應用產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，若評估後屬重大經營風險者，將制定相關應對策略，依據本公司氣候治理架構陳報永續委員會等。針對所辨識出的高氣候風險產業，本公司將定期監控及管理其敏感部位，並針對相關產業加強議合力度，持續降低持有部位之碳排放，引領產業進行低碳轉型。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

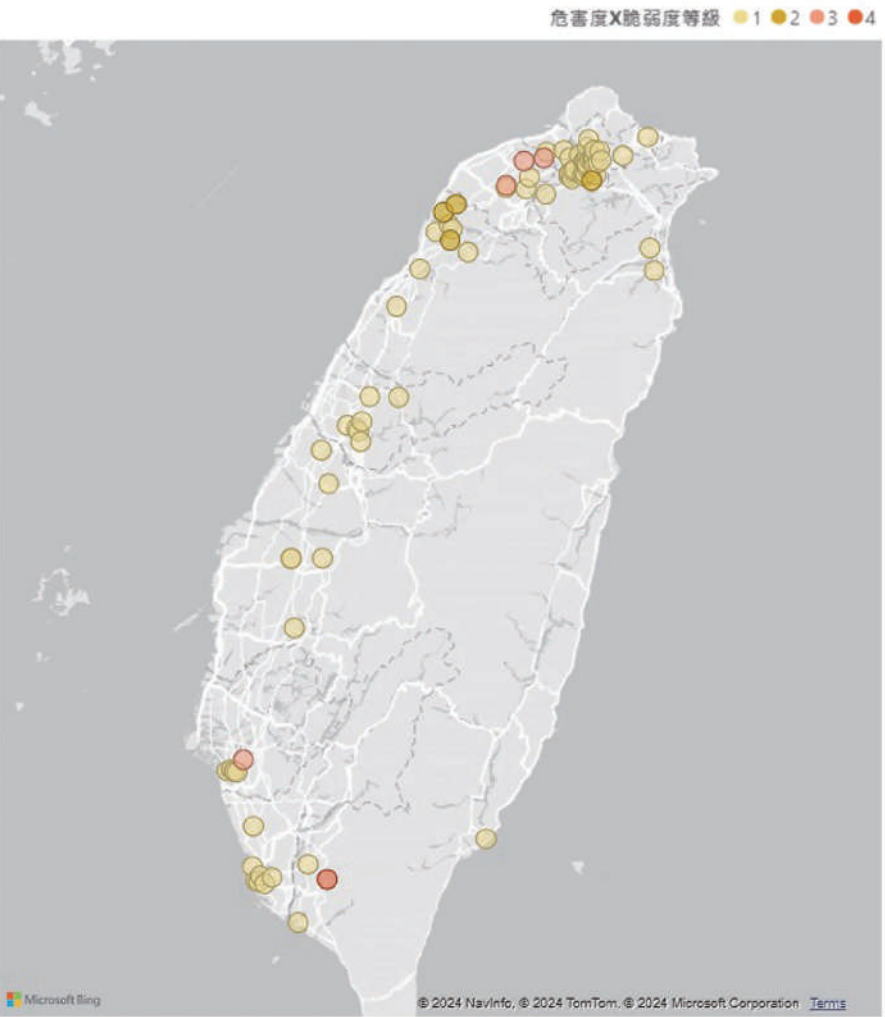
06 附錄

實體風險情境分析結果

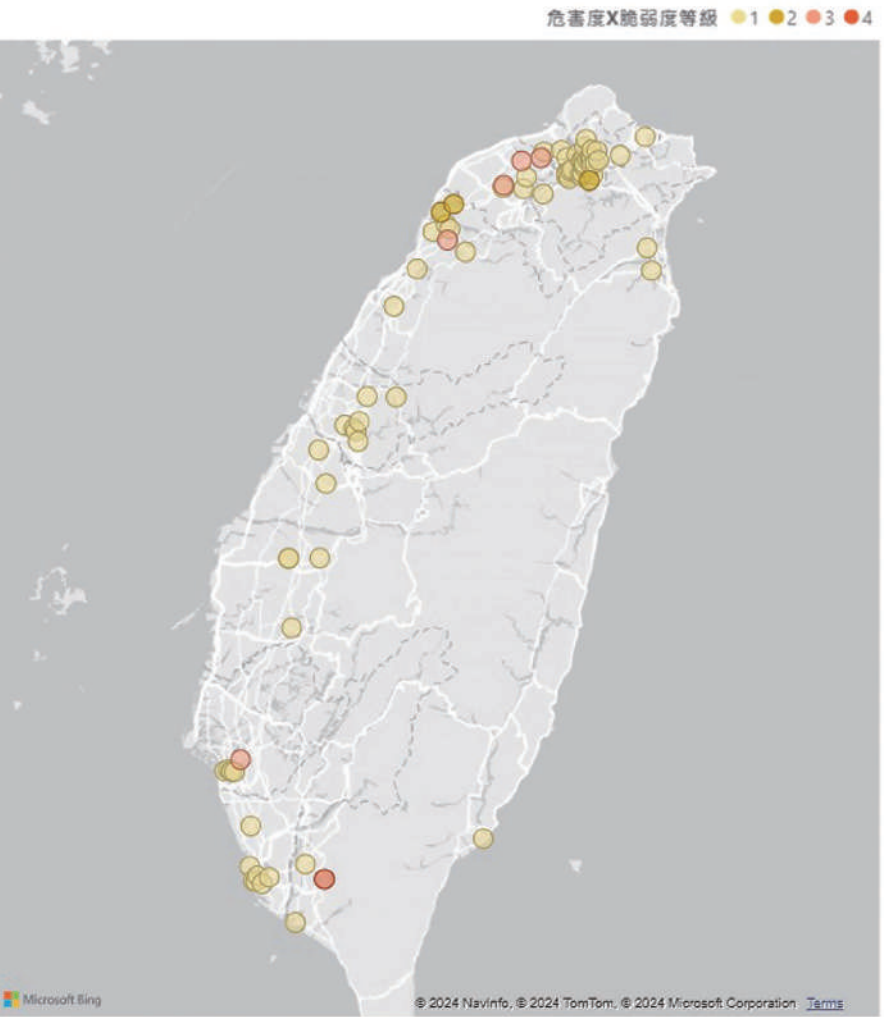
本公司的實體風險主要來源於因淹水導致的自有房屋價值減損以及營運中斷導致的營收減少，故透過金融業實體風險資訊整合平台實體風險資料庫，檢視本公司全台營運據點及自有不動產淹水潛勢的危害脆弱度等級，並盤點各營運據點針對淹水災害的調適措施，以此為基礎逐步加強本公司的營運韌性。

分析結果顯示 2023 年底，本公司營運據點及自有不動產在 SSP1-2.6(升溫 2 °C 內) 氣候情境下位於淹水風險等級 Level 5 & 4 區域營運據點占比為 0.00%、1.03%；而在 SSP5-8.5(升溫 4 °C) 氣候情境下，營運據點及自有不動產位於淹水風險等級 Level 5 & 4 區域之營運據點占比則為 0.00%、1.03%。

危害脆弱度等級SSP1-2.6



危害脆弱度等級SSP5-8.5



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。本公司於 2022 年訂定「營運持續政策」，並成立營運持續管理小組，導入 ISO 22301 營運持續管理系統，完成相關人員之 ISO 22301 國際標準認知課程、營運衝擊分析與風險評鑑教育訓練、緊急應變與復原計畫宣導教育訓練，並於 2023 年第二季通過驗證。從異地辦公復原、桌面演練、人員疏散演練及系統切換演練等四大面向著手，培養員工應變災害的能力。於 2024 年 2 月修訂「資訊作業營運持續管理要點」，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。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理
5.2 資源節約管理
5.3 環境永續倡議
5.4 社會共榮

06 附錄

5.1.4 氣候行動、目標與進展

2023 年氣候行動 Highlights		
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
◆ 修訂「責任投資政策」，制定投資之評估、決策及管理規範，並須將 ESG 因子列入考量。 ◆ 2023 年合計辦理 21 檔永續發展債券，總承銷金額為新台幣 211 億元。 ◆ 2023 年協助永續發展相關產業公司股權籌資達 16 件。 ◆ 2023 年將植樹計畫結合結構型商品，並發行綠色結構型債券，響應減碳趨勢。	◆ 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。 ◆ 積極與被投資公司議合，2023 年共議合 6,914 次，投票次數 1,017 次。 ◆ 2023 年參與被投資公司股東會比率達 100%。	◆ 2023 年綠電累計轉供度數達 2,693,288 度，綠電占比為 16.73%。 ◆ 2023 全年綠色採購累計金額達 71,544,653 元，占比為 9.52%，較前一年度成長 165%。 ◆ 2023 全年度累計用電量為 16,094,036 度，較去年全年減少約 7.28%。

2024 年短期目標

本公司透過管理高碳排產業投資比例、客戶議合、低碳營運管理及再生能源使用相關指標目標，以利本公司監控淨零策略之達成情形。

目標項目	目標內容
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%。
議合目標	「非短期交易性」部位中具承諾或設定 SBT 目標之投資標的其佔比年增 3%
低碳營運管理	◆ 自身營運溫室氣體排放量較基準年（2022 年）減少 25% ◆ 用電量較上一年度減少 2% ◆ 用水量較上一年度減少 1%
再生能源使用	提高總體再生能源使用占比，預估達 20%
永續採購	◆ 在地採購金額占比 80% 以上 ◆ 「供應商永續責任承諾書」簽署率 100%
環境永續倡議	預計辦理至少 8 場相關活動



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

5.2 資源節約管理

凱基證券遵循環境相關法規及國際準則，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。本公司同時配合開發金控集團，依循 SBTi 科學基礎減碳目標倡議之框架及範疇，審慎評估證券業特性，以科學方式推進減碳強度，針對範疇三投資部位及自身營運範疇一、二之溫室氣體排放，完成投資部位及自身營運碳盤查及碳排計算工作，現正規劃符合 SBTi 要求的減碳路徑及研擬具體量化減碳目標，以逐步降低碳排放量。

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。

- 為落實低碳營運管理，凱基證券於 2023 年持續優化環境管理機制，包含：
- 環境永續小組定期按月追蹤各項能資源使用情況。
 - 導入溫室氣體盤查管理系統，建立系統平台提供環境數據資料之計算與分析。
 - 建立內網環境永續專區，公布能資源使用情況，布達環境永續政策、環境永續倡議活動及環境永續相關知識。
 - ISO 14064-1 組織型溫室氣體盤查擴大組織範疇至海外據點、新增範疇三類別。
 - ISO 50001 能源管理系統持續取得外部驗證。
 - ISO 14001 環境管理系統導入專案於 2023 年第 4 季啟動，預計 2024 年第 2 季取得外部驗證。
 - 積極培育內部綠領人才能量，目前已有數位員工取得 ISO 14064 主任查證員、ISO 14067 主任查證員、PAS 2060 系統建置、ISO50001 內部稽核員、ISO 14001 內部稽核員及企業永續管理師證照，透過實務經驗累積，迎接未來淨零轉型挑戰。

5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理

凱基證券依循開發金控集團承諾，致力於減少溫室氣體排放並提高再生能源的使用比率是凱基證券整體碳管理中的重要一環，凱基證券自 2018 年起開始進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查認證，逐步擴大盤查組織邊界，2023 年完成 100% 臺灣營運據點盤查並擴大盤查邊界至海外營運據點，盤查範圍包含範疇一、範疇二及範疇三之溫室氣體排放。

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」、「再生能源使用」、「環境永續倡議」及「永續採購」。2023 年範疇一及範疇二總排放量較 2022 年下降 23%，期能落實低碳營運管理，持續減少溫室氣體排放量，降低環境衝擊。

臺灣據點之溫室氣體排放量

單位：tCO₂e

凱基證券 2021、2022、2023 年範疇一與範疇二之溫室氣體排放量			
	2021 年	2022 年	2023 年
直接溫室氣體排放量（範疇一）	819.53	583.89	549.13
間接溫室氣體排放量（範疇二）	8,655.21	8,728.09	6,633.37
溫室氣體總排放量（範疇一＋範疇二）	9,474.74	9,311.98	7,182.50
人均排放量	2.80	2.65	2.10
碳密集度 (tCO ₂ e／淨百萬收益)	0.30	0.45	0.25

註：1. 採「營運控制權法」進行數據盤查，2023 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子／分公司：凱基證券投資信託（股）公司、凱基證券投資顧問（股）有限公司、凱基期貨（股）有限公司、凱基保險經紀人（股）有限公司、凱基創業投資（股）有限公司。範疇二以市場基礎（Market-based）為計算基準。
2. 凱基投信於 2023 年 7 月 1 日起不屬凱基證券之子公司，該日期後之溫室氣體排放量不納入計算。
3. 人均排放量 = 總排放量 / 盤查範疇正式員工人數，扣除凱基投信，共 3,420 人。
4. 盤查方法係採用 ISO 14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書 - 企業會計與報告標準、溫室氣體盤查登錄作業指引：4.2.4.2。
5. GWP 值之選用以 IPCC 第六次評估報告（2021）公告之各種溫室氣體；排放係數引用環保署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版。
6. 碳密集度係以本公司 2022 年及 2023 年合併財務報告揭露之收益合計數計算，2021 年為新台幣 31,485,177 仟元、2022 年為新台幣 20,702,198 仟元、2023 年為新台幣 28,451,953 仟元；2021 年至 2023 年之碳排放量 / 營收數值依序為 0.30、0.45 及 0.25。

單位：tCO₂e

凱基證券 2023 年範疇一之排放類別及占比								
排放氣體類別	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	合計
排放量	204.85	156.44	2.11	185.73	0.00	0.00	0.00	549.13
占比	37.30%	28.49%	0.39%	33.82%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

單位：tCO₂e

凱基證券 2021、2022、2023 年範疇三之溫室氣體排放量（類別三 + 類別四）

氣體範疇	項目	2021 年排放量	2022 年排放量	2023 年排放量
類別三 運輸造成之間接溫室氣體排放	商務旅行	飛機	1.41	61.26
		高鐵	13.66	37.62
		台鐵	6.37	12.86
		計程車	21.03	23.53
		小計	42.46	135.27
	上游運輸配送	購買影印紙運輸	1.14	0.63
		影印機廠商定保維修	0.37	0.69
		小計	1.52	1.32
	下游運輸配送	包裹寄送過程運輸	1,681.34	628.31
		股東會通知書寄送至郵局運輸	0.07	0.07
		現金股利領取通知書寄送至郵局運輸	0.08	0.07
		小計	1,681.49	628.45
	總計		1,725.47	765.04
類別四 組織使用產品之間接溫室氣體排放	燃料與能源相關活動	外購能源之上游生產含運輸 (電力)	1,591.39	1,303.89
		外購能源之上游生產含運輸 (柴油)	1.67	0.48
		外購能源之上游生產含運輸 (汽油)	27.02	17.28
		外購能源之上游生產含運輸 (天然氣)	24.4	38.16
		小計	1,644.48	1,359.81
	營運廢棄物最終處置	廢棄物最終處置 (含焚化)	323.16	85.20
		生活垃圾清運服務	105.98	28.38
		小計	429.14	113.58
	使用租賃設備	公務車冷媒	-	8.63
		電信服務	-	1,109.20
		小計	-	1,117.83
	總計		2,073.62	2,591.22

註：1. 2023 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子 / 分公司：凱基證券投資信託 (股) 公司、凱基證券投資顧問 (股) 有限公司、凱基期貨 (股) 有限公司、凱基保險經紀人 (股) 有限公司、凱基創業投資 (股) 有限公司。
2. 凱基投信於 2023 年 7 月 1 日起不屬凱基證券之子公司，該日期後之溫室氣體排放量不納入計算。
3. 盤查方法係採用 ISO 14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書 - 企業會計與報告標準、溫室氣體盤查登錄作業指引：4.2.4.2。
4. 類別三係運輸造成之間接溫室氣體；類別四係組織使用產品之間接溫室氣體排放。
5. 排放係數及全球暖化潛勢（GWP）主要採用行政院環保署溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及係數管理表 6.0.4 版。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

單位：tCO₂e

2023 年財務碳排放

範疇三投融资溫室氣體	2021	2022	2023
財務碳排放	282,519	266,308	273,388

範疇三投融资組合溫室氣體排放量盤查邊界為凱基證券自身股票及債券現貨，惟不適用短期交易性部位。若依產業係數法計算本項適用之投資部位總排放為 189,278 噸，但因部分投資標的於 2023 年起已公開發布經查證後的排放量，導致總碳排放量增加為 273,388。本公司未來將持續精進數據統計品質，以利精進投資部位碳排放之管理與監控。

海外據點溫室氣體盤查

除前述臺灣境內之溫室氣體盤查結果，本公司為有效控管集團整體碳排放量，進一步實現「2050 淨零碳排」理念，自 2023 年度起盤點海外香港及新加坡據點之碳排放量，範疇一至三排放量如下：

單位：tCO₂e

2023 溫室氣體範疇	香港	新加坡	臺灣境內	臺灣境內及海外總計
範疇一	9.45	10.61	549.13	569.19
範疇二	659.51	149.91	6,633.37	7,442.79
範疇三	62.36	234.47	3,356.26	3,653.09

註：1. 盤查方法係採用 ISO 14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書 - 企業會計與報告標準、溫室氣體盤查登錄作業指引：4.2.4.2。
2. 排放係數及全球暖化潛勢（GWP）主要採用行政院環保署溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及係數管理表 6.0.4 版。

本公司將持續研擬碳排放減少相關策略，並將相關措施由臺灣境內延伸至海外版圖，兼顧營運發展及環境保護，以朝集團永續發展之目標邁進。

能源結構管理

在能源結構管理方面，凱基證券致力於提高再生能源之使用占比，自 2022 年起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 5 年之購售電合約（Power Purchase Agreement，「PPA」），每年共同採購 300 萬度之再生能源，採電證合一制度，即再生能源電能及憑證為綑綁式銷售。2023 年實際轉供之再生能源且可歸屬於凱基證券及其子公司者達 2,693,288 度，再生能源使用占比提升至 16.7%，約當減少溫室氣體排放量 1,333.18 二氧化碳當量公噸（tCO₂e）。

2023 年度期間，本公司已持續規劃第二階段之再生能源採購專案，未來更將攜手子公司凱基期貨，預計自 2024 年首季度起，每年增加採購 145 萬度再生能源，提高再生能源之使用比率。

凱基證券 2022 年及 2023 年再生能源使用占比

	2022	2023
再生能源使用占比	1.2%	16.7%

此外，母公司開發金控為積極達成 2024 年金控總部大樓碳中和目標，及依循 SBTi 國際標準於 2030 年減少範疇一及範疇二排放量達 42%，進而達成 2045 年全資產組合淨零碳排目標，開發金控於 2023 年 12 月購入 3,000 噸碳權，本公司亦積極響應，購入其中 50 噸之碳權。

凱基證券 2023 年再生能源及非再生能源耗用量

能源耗用量	統計單位	2021	2022	2023
外購電力（非再生能源）	兆瓦（mWh）	17,241.45	17,147.53	13,400.75
再生能源（電力）	兆瓦（mWh）	-	-	-
外購再生能源（電力）	兆瓦（mWh）	-	209.57	2,693.29
電力合計	兆瓦（mWh）	17,241.45	17,357.10	16,094.04
	人均使用量兆瓦（mWh）	5.10	4.94	4.71
天然氣	總用量（度）	54,103.10	64,653.12	73,575.00
汽油	總用量（公升）	40,939.53	55,854.75	28,610.89
柴油	總用量（公升）	2,284.39	1,305.21	708.90
非再生能源總消耗量	兆瓦（mWh）	18,158.61	18,290.32	14,391.08
總能源耗用量	兆瓦（mWh）	18,158.61	18,499.89	17,084.36
總能源耗用量	千兆焦耳（GJ）	65,371.00	66,599.60	61,503.71
人均能源耗用量	千兆焦耳（GJ）	19.35	18.95	17.98

註：1. 2023 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子/分公司：凱基證券投資信託（股）公司、凱基證券投資顧問（股）有限公司、凱基期貨（股）有限公司、凱基保險經紀人（股）有限公司、凱基創業投資（股）有限公司。
2. 凱基投信於 2023 年 7 月 1 日起不屬凱基證券之子公司，該日期後之能源耗用量不納入計算。
3. 1 兆瓦（mWh）用電等於 3.6 千兆焦耳（GJ）。
4. 1 千卡（kcal）等於 0.000004 GJ；1 GJ 等於 0.277777778 mWh
5. 依據能源局網站公告排放係數表 6.0.4 版提供之熱值進行換算，天然氣為 9,000 kcal/度（立方公尺）、汽油為 7,800 kcal/公升、柴油為 8,400 kcal/公升。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

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，定期檢視用電情况等，以提升用電效率。2023 年延續以往節能措施，搭配實施其他具體行動措施，共計節省電量 152,740 度，節電率為 7.28%，已達設定節電目標年減率 2%。凱基證券大直大樓總部已獲 ISO 50001 能源管理系統認證，定期執行認證更新，維持其有效性，並於 2023 年首度參與臺北市零碳標竿獎，借鏡其他節電標竿企業寶貴經驗及專家建議，精益求精。

節能措施	2022 年			2023 年		
	單位	節電量 (度)	年度減碳量 (tCO ₂ e)	單位	節電量 (度)	年度減碳量 (tCO ₂ e)
安裝 LED 燈具	1,494 盞	43,116	22	233 盞	3,375	1.7
汰換低效率冰水主機	4 台	40,833	21	2 台	149,365	73.9
合計	-	83,949	43	-	152,740	75.6

註：1. 節能措施統計範圍為凱基證券大直大樓總部之節電量
2. 本表統計之節電量係依據經濟部能源署 2021 年度公布之電力排碳係數 0.509 公斤 CO₂e/ 度估算節能措施之減碳量

5.2.2 水資源及廢棄物管理

從源頭減少浪費，節約使用各項資源一直是凱基證券資源節約管理的核心精神。

凱基證券自 2021 年起持續更新節水設備，採用省水馬桶，調整水龍頭水量，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，2023 年度發現 3 件因設備或管線異常導致漏水之情事，已即時完成修繕。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，2023 年無洩漏造成水汙染之情事。

水資源使用量統計			
統計數	2021 年	2022 年	2023 年
用水量 (千度)	102.64	101.94	102.51
人均用水量 (千度)	0.0304	0.0290	0.0300
碳排放量 (tCO ₂ e)	15.6	16.41	15.99

註：1. 2023 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子 / 分公司：凱基證券投資信託 (股) 公司、凱基證券投資顧問 (股) 有限公司、凱基期貨 (股) 有限公司、凱基保險經紀人 (股) 有限公司、凱基創業投資 (股) 有限公司。
2. 凱基投信於 2023 年 7 月 1 日起不屬凱基證券之子公司，該日期後之水資源使用量不納入計算。
3. 本公司取水量與耗水量相同。
4. 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。
5. 依據台灣自來水公司公告每生產 1 度水之 CO₂e 計算取 / 耗水產生之碳排放當量：2021 年採用係數為 0.152 kg CO₂e/ 度、2022 年採用係數為 0.161 kg CO₂e/ 度，2023 年採用係數為 0.156 kg CO₂e/ 度。
6. 人均取 / 耗水量 = 總取 / 耗水量 / 盤查範疇正式員工人數，扣除凱基投信，共 3,420 人。

凱基證券將持續推動廢棄物減量措施，宣導一般垃圾減量，落實資源回收分類等，並透過環境永續倡議活動提倡減廢、減塑，提升內部環保意識，共同為廢棄物減量盡一份心力。

單位：公噸

廢棄物產生量統計						
能源耗用量		2021 年 (證券大直大樓總部)	2022 年 (證券大直大樓總部)	2022 年 (其他營運據點)	2023 年 (證券大直大樓總部)	2023 年 (其他營運據點)
不可回收	一般垃圾－掩埋處理	1.49	3.41	10.37	3.25	9.66
	一般垃圾－焚化後作為能源用途	63.14	60.60	174.64	57.86	171.95
不可回收廢棄物總量		64.63	64.01	184.46	61.11	181.61
可回收	廚餘	30.57	45.30	-	44.8	-
	可回收垃圾 (含紙類、寶特瓶、鐵鋁罐)	20.76	22.85	65.75	20.49	60.89
可回收廢棄物總量		51.33	68.15	65.75	65.29	60.89
總廢棄物量		115.96	132.16	250.20	126.40	242.50
回收及焚化後作為能源用途比率		98.72%	97.42%	96%	97.43%	96.02%

註：1. 其他營業據點係 2023 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。
2. 2023 年度凱基證券大直大樓盤查範疇正式員工人數為 900 人；其他營業據點之盤查範疇正式員工人數共計 2,624 人，共 3,524 人。
3. 大直大樓總部之廢棄物數據係採實際秤重；其他營業據點之廢棄物數據，係以大直大樓經盤查後計算出不可回收廢棄物人均量，再乘以其他據點總人數推算之；可回收垃圾量亦同。
4. 凱基投信於 2023 年 7 月 1 日起不屬凱基證券之子公司，該日期後之廢棄物產生量不納入計算。
5. 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。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

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，2023 年內部使用之電子表單數量達 629,642 筆。本年度可具體量化之無紙化成果如下，總計節省 1,504,438 張用紙及 10,834 個紙袋，相當於減少 12.18 二氧化碳當量公噸（tCO₂e）。

- 董事會提案表逐漸採用電子化，2023 年共節省 169,291 張用紙。
- 採購作業電子化，2023 年共節省 21,625 張用紙。
- 響應循環經濟，凱基證券租用具環保標章之影印機設備，並控管列印，鼓勵雙面或多頁合一列印、回收紙張再利用，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。2023 年較前一年度共節省 1,205,182 張用紙。
- 針對主管機關及對外發送與公布之函稿、公文及文件，逐漸改以電子收發文系統接收及發送文件，2023 年度共有 10,834 件電子化公文，節省 108,340 張用紙，推算減碳量達 2,123 公斤（含紙袋），近三年度電子收發文系統數據如下表所示。

年度	列印張次
2021	22,003,139
2022	19,065,871
2023	17,860,689

電子收發文系統使用件數及推估減碳量

年度	電子化件數	節省用紙量	推估減碳量（公斤）	電子化比例
2021	12,520	125,200	2,453.92	74%
2022	11,072	110,720	2,170.11	71%
2023	10,834	108,340	2,123.46	69%

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



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理
5.2 資源節約管理
5.3 環境永續倡議
5.4 社會共榮

06 附錄

5.3 環境永續倡議

為使「綠色營運」理念深植組織內部並有效落實環境友善相關措施，本公司針對環境永續相關議題研擬並推行多項實際政策及推廣措施，以利逐步邁向環境永續目標。

5.3.1 以行動支持環境永續

本公司期望以自身作為表率，積極與環境友善相關組織簽訂公約，並針對內部員工提倡多項綠色辦公、節能減碳等措施，以實際行動推廣並實踐環境永續理念。

國際組織綠色和平 Greenpeace

簽署國際組織綠色和平發起的「RE10x10 氣候宣言」，承諾 2025 年前總用電量 10% 以上使用綠電，以實際行動響應「聯合國氣候變化綱領公約」倡議之能源轉型及提高能源效率，與其他臺灣企業共同邁向永續能源之路。



天下永續淡水河公約

於 2020 年簽署「淡水河公約」，持續鼓勵同仁們以行動響應，發動淨灘、棲地維護。連續 3 年響應「關燈一小時」。主動與環保組織或環境教育組織搭橋，串聯跨領域組織能量，建立多元夥伴關係，協力促進永續願景。



環保餐廳獲頒「綠食先行獎」

本公司之員工餐廳繼 2022 年度榮獲「環保餐廳」認證後，2023 年更持續推動綠色餐飲及永續生活，加入農糧署輔導之臺北市文化探索協會「綠色餐飲指南」，並同步簽署「綠食宣言」，積極採用有機友善之當季當地食材；遵循永續生態及海洋原則，力求減少添加物、提供蔬食餐點並減少資源浪費，於 2023 年榮獲「綠食先行獎」。

- 員工餐廳推崇政策：
- 每日供應有機蔬菜，累計使用 2,985 公斤的有機蔬菜。
 - 自 10 月開始試辦小農市集及有機輕食日，與員工一起使用有機友善食材推廣低碳飲食。
 - 自 1 月起擴大舉辦不紅肉日，每月二日不紅肉，迄今已累計舉辦 20 場。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

響應環保署「我要響應綠色辦公」活動

凱基證券積極響應環保署列示之 35 項「綠色辦公措施」，攜手全臺子、分公司共同參與（子公司響應率達 100%，分公司響應率達 97%）。期望藉此打造永續兼具綠美化的辦公環境，讓所有同仁從日常辦公中簡單力行綠生活，建立珍惜資源、減少浪費的環保意識，進一步減少對地球產生的負擔，並達成節省資源、永續經營之長久營運目標。

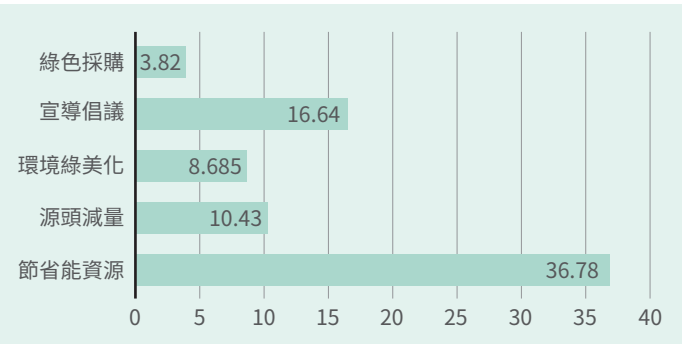


我要響應
綠色辦公

綠色辦公 五大指標



響應指標



日常減碳宣導及實際作為

除前述積極對外實施環境友善作為外，本公司亦透過內網及公告向內部職員宣導減碳政策與相關措施、統計並公布內部能/資源使用情況，並布達環境永續相關知識一如執行午休關燈一小時、電腦下班關機、駐警人員節能巡邏、推廣日行萬步活動、鼓勵同仁減少電梯搭乘改走樓梯、辦公事務機自動休眠等措施，期望透過每位職員對環境友善的實際行動，日漸達成永續營運之目標。



凱基證券 KGI SECURITIES 凱基亞洲 KGI ASIA

節能省碳相關政策宣導

各位同仁大家好:

凱基證券本著善盡企業之社會責任，響應ESG及節能減碳相關政策，提醒各位同仁減少不必要的能源消耗，敬請各位同仁配合下列事項：

1. 於非上班時段加班時，落實只開啟單需使用區域之照明與空調，並於離開後隨手關閉照明與空調設備。
2. 會議室及檔案室使用完畢時，應立即關閉燈源及冷氣。
3. 辦公室照明與空調設備，下班時最後離開同仁應確實關閉。
4. 依法令規定，營業及辦公場所室內冷氣平均溫度須保持在攝氏二十六度以上，故請將空調開關溫度設定不低於26度。
5. 上下樓時，應採行上2下3使用樓梯的準則，盡量避免搭乘電梯。
6. 個人座位檯燈、吊檯燈，應於中午用餐時間及下班離開時隨手關閉。
7. 員工餐廳用餐時間至14:30，14:45將關閉照明。

行政管理部

環境教育講座

凱基證券積極響應環境部《環境教育法》，力邀專業的環境教育組織，跨界推廣永續意識，邀請內部職員共同聆聽大自然的心聲。



參與單位	講座名稱	人 / 時數
臺灣蝴蝶保育學會	臺灣蝴蝶的多樣性與棲地保育	625
臺灣荒野保護協會	氣候變遷下的淨零轉型與節能	221
臺灣荒野保護協會	輕鬆來做省電俠	81
臺灣荒野保護協會	健康樂活零廢棄	141
臺灣蝴蝶保育學會	生物多樣性與棲地永續面面觀 植物篇	190
綠色和平	RE10x10 與推動能源轉型的重要性	62
總計		1,320

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄

5.3.2 永續採購

凱基證券攜手開發金控集團，積極響應政府之綠色政策並共同執行綠色採購計畫，已連續 5 年獲頒行政院環保署之「綠色採購感謝狀」、連續 6 年獲頒臺北市環境保護局「推動民間企業與團體綠色採購計劃感謝狀」，並於 2023 年 4 月 22 日舉辦年度供應商大會，會議內容包括 ESG 專題之倡議講座，以及與供應商進行 ESG 相關議題之交流，期望藉此提升合作供應商之綠色意識，並力求環境友善共識。

- 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，本公司 2023 年之綠色採購比例達 9.52%（採購金額為 71,544,653 元），較 2022 年成長 158%。

除內部實施綠色採購外，本公司亦依循開發金控集團政策，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》，本公司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。

5.4 社會共榮

除了在證券本業盡全力提供客戶優質且專業的服務之外，凱基證券也十分重視社會的永續發展，積極舉辦各種公益活動，以回饋社會並與社會共榮、共好。2023 年除延續以往舉辦之公益活動，亦更加擴展參與度，多項活動成果創新紀錄或有顯著成長，包括淨灘活動場次及參與人數蟬聯金融業第一、舊書捐贈量成長 3 倍、愛心禮物募集近千份創新紀錄送予偏鄉學童等，彰顯出凱基證券全體人員對於參與公益活動，傳遞關懷與愛心之重視。此外，凱基證券舉辦公益活動時，不僅關注受幫助對象當下的需求，也注重將永續發展理念融入活動中，期許活動結束後永續的價值能夠深植在每位參與活動的員工心中。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 環境永續倡議
- 5.4 社會共榮

06 附錄



捐血活動

招募同仁擔任捐血活動志工，同時鼓勵踴躍捐出熱血，以行動協助解決血荒問題。

2023 年共舉辦 2 場活動，募集 173 袋血，參與人次 160 人。



揪團來淨灘

鼓勵同仁自行組隊淨灘，保護臺灣海岸線與海洋生態。

2023 年共舉辦 44 場淨灘活動，參與人次 902 人，場次與人次皆為金融業之冠；並以實際行動響應新北市政府「淨灘企業社」活動，承諾認養新北市海岸。



玩具銀行志工

協助進行二手玩具整理、分類、清潔等工作，延續玩具價值再將資源帶入偏鄉幼兒園及弱勢機構。

2023 年共舉辦 2 場線上講座、12 場實體志工活動，參與人次 285 人。



食物銀行志工

協助安德烈食物銀行，包裝組合乾糧、食品、童書為「膳糧食物箱」，幫助貧困兒少及長者。

2023 年 9 月共響應包裝 900 箱物資，參與人次 28 人。



惠光導盲犬

攜手惠光導盲犬教育基金會，認識與關懷身障者及合格導盲犬的權益保障，創造有愛無礙環境。

2023 年共舉辦 3 場線上講座、10 場實體志工活動，參與人次 102 人。



助小農下田去

號召同仁以實際行動協助農事、支持在地小農，實踐與環境共好之社會責任。

2023 年共舉辦 2 場農事體驗活動 (金盞花及有機蔬菜農場)，參與人次 101 人。



發票助憨兒

每月募集發票捐助喜憨兒基金會作為學習與照護資源。

2023 年共募集超過 15 萬張發票。



「愛，從小學起」專案

針對家境清寒學生，提供助學金資助，讓弱勢學生安心就學。

2023 年共幫助 586 名弱勢學童。



急難救助

針對突遭變故家庭提供急難救助金。

2023 年共幫助 85 個家庭度過難關。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理
5.2 資源節約管理
5.3 環境永續倡議
5.4 社會共榮

06 附錄



「愛，讓機會萌芽」專案

補助偏鄉且經濟匱乏之雙重弱勢學生營養早餐及英語學習。

2023 年共幫助 4,291 名弱勢學童。



愛心麵包

每月 100 元定期定額認購庇護工場產品，協助身心障礙者穩定就業。

2023 年共認購 694 份，投入金額逾 83 萬元。



耶誕愛心禮物鞋盒

募集裝滿學用品之禮物鞋盒，由志工同仁參與捐贈、整理、包裝及分送當地偏鄉學童。

2023 年 12 月共募集 940 份禮物，參與人次近 1,000 人，創下新紀錄。

幫盲讀書

透過電子書排版志工服務，提供視障者足夠的學習與受教資源。

2023 年共製作 1,200 本書，總計超過 22 萬頁的電子書排版。

舊書幫幫盲

與愛盲基金會合作，鼓勵同仁捐贈舊書，並將其轉為愛心善款，協助視障者獲得更多學習資源。

2023 年共捐贈超過 1,600 本書籍，較前一年成長三 3 倍。

喜憨兒基金會

參與喜憨兒基金會高雄天鵝堡志工隊培訓活動，包含學習實務操作與喜憨兒陪伴等。

2023 年 7 月參與天鵝堡志工隊培訓活動，共計 12 小時。

凱基證券響應新北市政府「淨灘企業社」活動，承諾認養新北市海岸

除業務營運成長，凱基證券長期關懷弱勢以及環境議題，號召員工以實際行動投入環境友善議題。新北市多數沿海行政區一自淡水、萬里、林口、八里、石門至瑞芳，近兩年皆有凱基人淨灘的足跡，2023 年更進一步響應新北市政府「淨灘企業社」活動，簽署認養新北市海岸，持續守護新北市的美麗海岸，展現企業責任及保護海洋決心，並盼能藉此拋磚引玉，讓更多企業主動落實 ESG 行動。

根據環保署海岸淨灘認養系統資料顯示，截至 2023 年，凱基證券員工主動發起淨灘活動 44 場、參與員工近千人，累積撿拾海洋廢棄物逾 2,000 公斤，各項成果皆為國內金融業之冠，寫下傲視同業的新紀錄。凱基證券未來亦將秉持相同理念，善盡企業社會責任並持續投入相關活動，讓臺灣海岸更乾淨，讓地球生態更健康。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB — 投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

06 附錄

GRI 準則內容索引	78
SASB — 投資銀行與經紀商準則內容索引	82
2023 永續發展債券承銷清單	83
證券商永續揭露指標	84
確信項目彙總表	85
會計師確信報告書	86
外部第三方驗證報告	87



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

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	關於本報告書
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
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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
GRI 2：一般揭露		
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，本公司 2023 年度並無簽訂團體協約。
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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
人才留任與發展		
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
綠色營運		
302-1	組織內部的能源消耗量	5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理
302-3	能源密集度	5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理
302-4	減少能源消耗	5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理
305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理
305-4	溫室氣體排放強度	5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理
305-5	溫室氣體排放減量	5.2.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理
303-3	取水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理
303-4	排水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理
303-5	耗水量	5.2.2 水資源及廢棄物管理
306-3	廢棄物的產生	5.2.2 水資源及廢棄物管理
306-4	廢棄物的處置移轉	5.2.2 水資源及廢棄物管理
306-5	廢棄物的直接處置	5.2.2 水資源及廢棄物管理

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB —投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
法令遵循		
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.5 誠信經營與法令遵循
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.1.5 誠信經營與法令遵循
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.1.5 誠信經營與法令遵循
公司治理與誠信經營		
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	2.1.5 誠信經營與法令遵循
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.5 誠信經營與法令遵循
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.1.5 誠信經營與法令遵循
營運績效		
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	關於凱基證券
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	5.1 氣候變遷管理
201-4	取自政府之財務援助	關於凱基證券
職業健康與安全		
403-1	職業健康與安全－職業安全衛生管理系統	4.3.2 健全職場
403-2	職業健康與安全－危害辨識、風險評估及事故調查	4.3.2 健全職場
403-3	職業健康與安全－職業健康服務	4.3.2 健全職場
403-4	職業健康與安全－有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	4.3.2 健全職場
403-5	職業健康與安全－有關職業安全衛生之工作者訓練	4.3.2 健全職場
403-6	職業健康與安全－工作者健康促進	4.3.2 健全職場
403-7	職業健康與安全－預防和減緩與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	4.3.2 健全職場
403-8	職業健康與安全－職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	4.3.2 健全職場
403-9	職業健康與安全－職業傷害	4.3.2 健全職場
403-10	職業健康與安全－職業病	4.3.2 健全職場

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
多元員工	FN-IB-330a.1	量化	(1) 經營團隊；(2) 管理階層；(3) 專業人員；(4) 所有其他員工的性別比例及多元化群體代表比例	4.1.1 員工組成與多元包容
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	量化	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的承銷、諮詢和證券化交易的收入	3.1.2 金融商品與服務
	FN-IB-410a.2	量化	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	3.1.1 責任投資
	FN-IB-410a.3	質化	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	3.1.1 責任投資
商業道德	FN-IB-510a.1	量化	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510a.2	質化	吹哨者制度與流程	2.1.5 誠信經營與法令遵循
專業誠信	FN-IB-510b.1	量化	企業員工具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的件數和比率	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510b.2	量化	與專業誠信有關的調解和仲裁案件的件數（包含謹慎責任）	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510b.3	量化	與專業誠信有關的法律訴訟導致的總金額損失（包含謹慎責任）	本公司於 2023 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	質化	說明確保專業誠信的方法（包含謹慎責任）	2.1.5 誠信經營與法令遵循
系統風險管理	FN-IB-550a.1	量化	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	本公司屬證券業，不適用此項指標。
	FN-IB-550a.2	質化	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	2.2.2 深植企業風險文化
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.1	量化	重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策
	FN-IB-550b.2	量化	應用扣回和追回條款的重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策
	FN-IB-550b.3	質化	討論有關監督、控制和驗證 Level 3 資產和負債的定價交易者有關的政策	2.2.2 深植企業風險文化
活動指標	FN-IB.000.A	量化	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	3.1.2 金融商品與服務 另 2023 年度並無辦理證券化交易，故無此項數據。
	FN-IB.000.B	量化	自營交易投資和貸款的件數及金額	3.1.1 責任投資
	FN-IB.000.C	量化	以固定收益、股本、貨幣、衍生品和產品進行做市交易的件數及金額	3.1.2 金融商品與服務

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

2023 永續發展債券承銷清單

件數	債券代碼	債券名稱	發行人	券別	幣別	承銷金額 (原幣)	承銷金額 (新台幣 億元)
1	B94656	P12 遠傳 1A	遠傳電信股份有限公司	社會責任債券	新台幣	800,000,000	8
2	B50175	P12 遠東新 3	遠東新世紀股份有限公司	綠色債券	新台幣	300,000,000	3
3	G14940	P12 彰銀 1	彰化商業銀行股份有限公司	可持續發展債券	新台幣	1,000,000,000	10
4	G13806	P12 法巴銀 1	法商法國巴黎銀行台北分行	綠色債券	新台幣	1,600,000,000	16
5	G102BA	P12 玉銀 1	玉山商業銀行股份有限公司	社會責任債券	新台幣	1,200,000,000	12
6	B98413	P12 奇美 1	奇美實業股份有限公司	可持續發展連結債券	新台幣	300,000,000	3
7	B618DD	P12 台積 1A	台灣積體電路製造股份有限公司	綠色債券	新台幣	700,000,000	7
8	B618DC	P12 台積 2A	台灣積體電路製造股份有限公司	綠色債券	新台幣	1,100,000,000	11
	B618DH	P12 台積 2B	台灣積體電路製造股份有限公司	綠色債券	新台幣	100,000,000	1
	B618DJ	P12 台積 2C	台灣積體電路製造股份有限公司	綠色債券	新台幣	1,500,000,000	15
9	G14005	P12 匯理 1	法商東方匯理銀行台北分行	綠色債券	新台幣	200,000,000	2
10	B94172	P12 台灣大 1	台灣大哥大股份有限公司	社會責任債券	新台幣	5,700,000,000	57
11	B94658	P12 遠傳 2	遠傳電信股份有限公司	社會責任債券	新台幣	500,000,000	5
12	B94659	P12 遠傳 3A	遠傳電信股份有限公司	社會責任債券	新台幣	300,000,000	3
	B94660	P12 遠傳 3B	遠傳電信股份有限公司	社會責任債券	新台幣	100,000,000	1
	G107CF	P12 北富銀 4	台北富邦商業銀行股份有限公司	社會責任債券	新台幣	100,000,000	1
14	B638BH	P12 聯電 1	聯華電子股份有限公司	綠色債券	新台幣	750,000,000	8
15	G12136	P12 台企銀 2	臺灣中小企業銀行股份有限公司	可持續發展債券	新台幣	1,000,000,000	10
16	B903ZA	P12 台電 5B	台灣電力股份有限公司	綠色債券	新台幣	500,000,000	5
17	B644D3	P12 鴻海 4A	鴻海精密工業股份有限公司	可持續發展連結債券	新台幣	500,000,000	5
	B644D4	P12 鴻海 4B	鴻海精密工業股份有限公司	可持續發展連結債券	新台幣	100,000,000	1
	B903ZD	P12 台電 6B	台灣電力股份有限公司	綠色債券	新台幣	200,000,000	2
19	B50179	P12 遠東新 7	遠東新世紀股份有限公司	綠色債券	新台幣	100,000,000	1
20	F06804	P23KEC1	Korea Expressway Corporation	可持續發展債券	美元	30,000,000	9
21	F16202	P23SHB1	Shinhan Bank	社會責任債券	美元	50,000,000	15

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

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	2023 年並無辦理相關案件。
三	量化	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	3.1.2 金融商品與服務
四	質化	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.1.2 金融商品與服務

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準
1.1	2023 年度無資訊外洩事件。	37	依據公司「資通安全事件管理要點」及「資訊安全政策」所規範，統計於 2023 年度之資料洩露件數。資料外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資料外洩行為違反公司對保密及資訊安全管理相關規範。 註：公司依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。
1.2	2023 年度與個資相關的資訊外洩事件占有所有資訊外洩事件比例為 0%。	37	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件及依據公司「個人資料保護管理政策」所規範，統計於 2023 年與個資相關資訊外洩事件占比。 註：「個人資料」依個人資料保護法定義，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動、特種個人資料及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。
1.3	2023 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	37	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件，統計於 2023 年度因公司資料洩漏被影響的客戶數。
2	2023 年度無辦理中小型企業於資本市場籌資之承作案件。	—	2023 年度公司協助中小型企業於資本市場籌資之件數與金額。 註：「中小型企業」依經濟部中小企業處每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為之；實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。
3	2023 年度交通大學研究所及中山大學財務管理研究所企業參訪講座，共計 69 名學生參與。	44	2023 年度舉辦之交通大學研究所及中山大學財務管理研究所企業參訪講座參與學生人數。 註：依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。
4	2023 年度承銷永續發展債券之金額 21,108,800 仟元新台幣。	42	凱基證券 2023 年度承銷或輔導銷售永續發展債券（公司債或金融債）之金額。 註 1：永續發展債券係各發行人依據「證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點」取得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，其中銀行所發行者為永續發展金融債，其餘為永續發展公司債。 註 2：凱基證券承銷永續發展公司債之承銷公告經承銷商刊載於中華民國證券商業同業公會之證券商承銷有價證券公告系統，另永續發展金融債之輔導銷售金額依據與發行銀行簽定之輔導銷售契約。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

會計師確信報告書



資誠

會計師有限確信報告

買會證字第 23011371 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 2023 年度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 2023 年度永續報告書第 85 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 3 頁之「報告書揭露邊界與範疇」段落述明。

上開適用基準係為財團法人中華民國證券商總協會中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定。

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

本需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實質解釋，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。

普華永道會計師事務所 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; www.pwc.tw



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，包含與選措職業道德規範、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。

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，以及彼等之內部控制，以辨識重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨識之領域，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 2023 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。



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適用基準編製之情事。

其他事項

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。

普 華 永 道 合 會 計 師 事 務 所

會計師 程政齊

中 華 民 國 1 1 3 年 7 月 3 1 日

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

06 附錄

[GRI 準則內容索引](#)
[SASB – 投資銀行與經紀商準則內容索引](#)
[2023 永續發展債券承銷清單](#)
[證券商永續揭露指標](#)
[確信項目彙總表](#)
[會計師確信報告書](#)
[外部第三方驗證報告](#)

外部第三方驗證報告



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基證券

01 永續經營策略

02 公司治理

03 責任金融

04 員工照護與卓越職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB 一投資銀行與經紀商準則內容索引
2023 永續發展債券承銷清單
證券商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告





凱基證券
KGI SECURITIES

2023

ESG REPORT 永續報告書