



凱基證券  
KGI SECURITIES

# 2024 永續報告書

## ESG Report



# 目錄

- 3 關於本報告書
- 4 董事長的話
- 5 關於凱基證券

## 1 永續經營策略

- 10 1.1 永續願景及永續發展績效
- 13 1.2 永續治理架構
- 14 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

## 2 擘劃永續治理

- 26 2.1 公司治理與誠信經營
- 38 2.2 風險管理
- 42 2.3 資訊安全

## 3 責任金融

- 48 3.1 永續金融
- 57 3.2 創新數位服務
- 62 3.3 服務品質與客戶關係

## 4 員工照護與卓越職場

- 70 4.1 人力資源概況
- 73 4.2 人才留任與發展
- 75 4.3 職場健康與安全

## 5 綠色營運與社會共榮

- 82 5.1 氣候變遷管理
- 90 5.2 自然風險評估
- 92 5.3 綠色營運
- 98 5.4 環境永續倡議
- 103 5.5 社會共榮

## 附錄

- 110 GRI 準則內容索引
- 112 SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引
- 113 2024 年永續發展債券承銷清單
- 114 2024 年凱基證券擔任 ESG 或其他追蹤 ESG 相關指數 ETF 之流動量提供者及參與券商之名單
- 115 證券商永續揭露指標
- 116 確信項目彙總表
- 117 會計師確信報告書
- 121 外部第三方驗證報告

## 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」）2024 年度永續報告書於 2025 年 6 月發行，為本公司第 3 本永續報告書，內容包含凱基證券於 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期間，致力於永續發展三大面向—環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 之行動措施及實行績效。

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

### 報告書揭露邊界與範疇

本報告書揭露範疇以凱基證券位於臺灣之所有營運據點為核心。

報告書揭露之財務資訊、員工相關資訊及溫室氣體盤查資訊與凱基證券之合併財務報告數據一致，計算單位則各於揭露數據時一併述明。由於合併財務報告所包含之實體範疇，尚包含凱基證券在臺灣之子公司及海外營運據點，故若有特殊揭露需求，即報告書揭露內容與本報告書揭露邊界有所差異，將於各段落另備註說明範疇及計算方式。

### 報告書編製原則

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

### 報告書查驗證及確信項目

發布單位	依循標準
資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)	中華民國確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」
英國標準協會 (BSI Taiwan)	ISO 27001：2022 資訊安全管理系統 ISO 22301：2019 營運持續管理系統 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統
臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	BS 10012：2017 個人資料管理系統 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查標準 ISO 50001：2018 能源管理系統 ISO 14001：2015 環境管理系統

### 報告書品質管理流程

凱基證券依據本公司《永續資訊管理準則》及《永續報告書編製與申報作業要點》編製本報告書，本報告書揭露之數據及資訊係由本公司各部門單位主管確認完整性及正確性後提供，由行政管理部負責彙總資訊並規劃報告書架構。報告書撰寫之內容經部門單位主管及負責人員確認，並委由外部機構進行第三方查驗證及確信。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

## 董事長的話 | 引領未來的責任金融

2024 年，全球風險格局急遽演變，企業與社會的運作邏輯正被重塑。根據世界經濟論壇《2024 年全球風險報告》，極端氣候、資源枯竭、生態崩潰與網路風險等系統性挑戰已成為全球共識。對金融業而言，這不僅是風險控管的試煉，更是重新定義資本流向與企業影響力的契機。

凱基證券秉持「以未來助未來」的核心理念，視 ESG 為企業韌性與價值創造的關鍵引擎。從治理機制、業務創新、淨零行動、責任投資到客戶保障，全面升級永續策略，致力打造一個低碳、數位、包容的資本市場新樣貌。

在淨零行動方面，偕同凱基金金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或「凱基金控」）於 2025 年 5 月通過 SBTi（科學基礎減碳目標）審核，承諾於 2030 年前營運碳排放量較 2022 年基準年減少 42%，2045 年全資產組合淨零碳排。2024 年，臺灣營運據點的溫室氣體排放量已較 2022 年減少約 33%，總部全年轉供綠電達 360 萬度，成功減碳約 1,700 公噸二氧化碳當量，展現堅實的氣候行動力。

在責任金融與資金引導方面，凱基證券積極將資金導向對社會與環境具正向效益的產業。2024 年，具 SBTi 承諾的投資標的比例達 26.7%，高碳產業的投資比例則降至 18%，提前達成年度調整目標，更引領市場發展，協助客戶成功發行全台首檔「永續發展交換債券」，並榮獲《財資雜誌》「最佳社會責任債券承銷案件」肯定，實質促進綠色與包容轉型。

在公平待客與金融安全上，強化以人為本的金融服務文化。2024 年導入並通過 ISO 10002 客訴管理系統驗證，榮獲金管會「公平待客原則評核」證券業前 25% 肯定。亦持續優化對高齡、身心障礙等弱勢族群的服務流程，並建立 OTP 驗證機制、AI 風控模型與全通路防詐教育行動，全年舉辦 180 場防詐講座，觸及人次達 17 萬，榮獲台灣證券交易所「證券商反詐騙評鑑」傑出獎。

在治理韌性方面，自 2023 年起設立董事會層級永續委員會，統籌六大功能小組推進 ESG 政策與目標。2024 年，率先導入 IFRS S1 與 S2 準則，全面強化永續揭露與氣候風險治理，逐步與國際標準接軌，展現前瞻治理的決心。

永續經營的根基來自人與社會的連結。凱基證券致力於建構 DEI 友善職場，員工年度教育訓練時數超過 16 萬小時，並連續四年榮獲幸福企業獎。透過員工志工活動及凱基慈善基金會進行公益，所累積的志工服務時數全年超過 3 萬小時，其中淨灘場次及參與人數持續創下金融業第一，且連續兩年認養新北市海岸獲表揚，深耕企業社會責任。

展望未來，凱基證券將持續以創新驅動責任金融，以治理強化風險韌性，以行動實踐淨零轉型。我們堅信，金融的本質不僅是資金的流動，更是信任的累積、價值的引導與社會的承諾。

在氣候挑戰、科技浪潮與社會變遷的交匯點上，凱基證券將與所有利害關係人攜手，共創一個更公平、更永續、更具韌性的金融新時代。



詔道義

# 關於凱基證券

## 公司基本資訊

- 公司名稱：凱基證券股份有限公司
- 產業別：金融業
- 股票代碼：6008
- 成立日期：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：4,077 人
- 資本額：18,787,366 仟元
- 資產總額：522,109,668 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、凱基投顧、凱基保經以及凱基創投等子公司，提供客戶全方位金融商品之投資理財服務，及協助企業在國內外資本市場籌資。

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

## ■ 凱基證券之主營業務：

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

## 營運據點分布

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

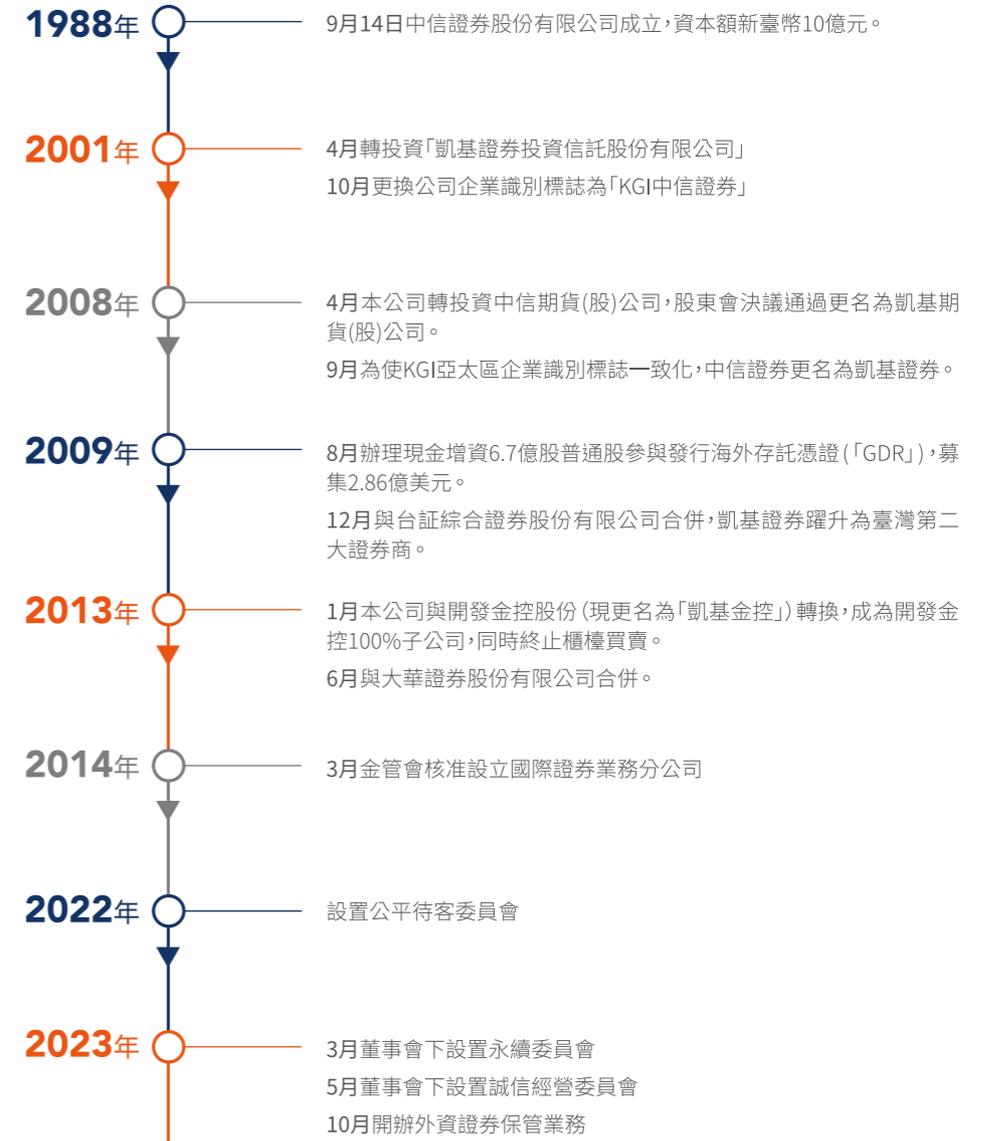
## 營運供應鏈



2024 年主要供應商類別占比

類別	供應商家數	家數占比
資訊服務	40	23.39%
資訊設備	19	11.11%
工程	60	35.09%
餐廳及食材	23	13.45%
紙類及印刷品	7	4.09%
辦公事務用品	5	2.93%
其他及服務	17	9.94%
合計	171	100.00%

## 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
中華民國期貨業商業同業公會	糜以雍副董事長擔任監事
中華民國證券商業同業公會	糜以雍副董事長擔任常務理事
中華民國信託業商業同業公會	會員
中華民國金融治理與法令遵循學會	會員
中華民國證券期貨分析協會	會員
臺灣產業控股協會	會員

## 經營成果：

本公司 2024 年全年稅後淨利 101.38 億元，相較前一年增長 38%，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 10.36%，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，持續深耕邁向精緻化財富管理服務模式。
- 外資法人業務：外資法人經紀業務市佔率 15.9%，蟬聯國內同業排名第一，借券業務市佔率 17.4%，同業排名第三，體現本公司提供之專業研究服務品質及國際規格的交易系統架構，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 56 件，市佔率達 18%，連續 12 年居冠；承銷總金額 454 億元，市占率 21%，亦居業界冠軍。
- 債券業務：初級承銷新台幣公司債及國際板債券之總金額達新台幣 1,277 億元，市佔率 13.3%，同業排名第一；除承銷外，於槓桿型連結基金、ETF 與債券之結構型商品發行業務的名目本金為國內券商之冠。
- 衍生性商品業務：發行認購 ( 售 ) 權證之金額與檔數分別為 750 億元及 12,142 檔，市佔率分別為 15% 及 16%，全年度權證交易量市佔率 14%，市場排名第三。
- 股票自營業務：台股加權指數最高達到 24,416，創下歷史新高，全年漲幅 28.47%。自營業務掌握大盤方向、選股得宜，獲利較前一年度提升，且報酬率優於大盤。

本公司除獲利大幅成長外，2024 年寫下亮眼成果，國內外獲獎數總計達 66 座，連續兩年創新高紀錄，獎項涵蓋財富管理、數位創新、客戶服務、研究分析、公平待客、盡職治理、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、最佳財富管理形象、最佳客戶滿意、最佳業務團隊及最佳財富增值獎
財訊雙週刊	【財富管理大獎】最佳財富管理、最佳業務團隊、最佳公益推動、最佳平面行銷獎
卓越雜誌	【2024 卓越證券評鑑】最佳財富增值獎
工商時報	【Trust Award 多元信託創新獎】最佳證券商財富管理信託創新獎 金質獎、最佳有價證券信託創新獎 優質獎

### 多元商品

頒獎單位	獎項
The Asset ( 財資雜誌 )	台灣最佳企業及法人機構財務顧問、最佳台幣債券承銷商、最佳社會責任債券承銷案件、最佳併購案件、及最佳併購財務顧問獎
Finance Asia ( 亞洲金融雜誌 )	台灣最佳債券承銷商
中央銀行	中央公債交易商公債業務績效評鑑 第二名
證交所	上市股票造市競賽、權證發行人、中介機構等共 11 項大獎
櫃買中心	上櫃股票造市者競賽、ETF 造市競賽、上櫃權證競賽、推薦輔導上櫃績效獎等共 6 項大獎
期交所	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
Institutional Investor (機構投資人)	最佳台灣本地券商、台灣能源石化最佳分析師、台灣原物料最佳分析師、台灣金融產業最佳分析師、及台灣生技醫療產業最佳分析師

## 數位創新 & 客戶服務

頒獎單位	獎項
今周刊	【財富管理銀行暨證券評鑑】最佳數位體驗、最佳智能理財
財訊雙週刊	【財富管理大獎】最佳數位智能系統
中國時報	【旺旺中時金融服務評鑑大賞】智能理財獎、服務品質獎、樂齡友善獎
臺灣客服中心發展協會	【卓越客服大獎】最佳客戶體驗企業、最佳整合行銷企業
臺灣服務稽核協會	【臺灣客服中心評鑑】證券業 金牌獎
工商時報	【數位金融獎】數位資訊安全獎反詐組 金質獎、安全組 優質獎

## 公平待客 & 盡職治理

頒獎單位	獎項
金管會 證交所	【公平待客原則評核】證券業排名前 25%、期貨業排名前 25% 及最佳進步獎 證券商反詐騙評鑑活動 傑出獎、機構投資人盡職治理 資訊揭露較佳名單

## ESG 及永續金融

頒獎單位	獎項
台灣永續能源研究基金會	【TCSA 台灣企業永續獎】永續報告 金融及保險業銀級、臺灣企業永續 績優獎
The Asset (財資雜誌)	最佳社會責任債券承銷案件
財訊雙週刊	【金融獎】永續金融獎 (非金融類) 優質獎
今周刊	【財富管理銀行暨證券評鑑】最佳永續發展獎
1111 人力銀行	幸福企業金獎
臺北市政府	臺北市中高齡暨高齡者友善企業認證
桃園市勞工局	企業訂購桃園庇護工場產品競賽 金質獎
臺北市政府	臺北市零碳標竿獎典範獎

## 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	2024 年	
經營能力	淨收益	20,702,198	28,451,953	37,447,299
	營運成本	5,849,758	10,615,920	13,576,983
	本期淨利	3,630,204	7,346,418	10,142,767
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.93%	1.82%	2.14%
	淨值報酬率 (%)	5.83%	13.03%	16.31%
	每股盈餘 (元)	1.61	3.97	5.58
發放之股利	每股現金股利 (元)	0.888	3.476	4.654
	每股股票股利 (元)	0	0	0
分配之經濟價值	員工薪資及福利費用	6,767,939	8,575,178	9,936,701
	支付政府之稅款 (註 1)	1,819,980	1,758,790	3,153,709
	支付出資人的款項 (註 2)	3,871,571	13,225,658	8,658,890
	支付出資人的款項 - 股東	1,668,432	6,318,464	8,459,545
	支付出資人的款項 - 非股東	2,203,139	6,907,194	8,658,890
社區投資 (註 3)	25,650	25,445	32,230	
來自政府之補助款	311	0	0	
留存之經濟價值 (註 4)	2,367,300	-5,749,038	2,088,786	

資料來源：凱基證券經會計師查核簽證之 2024 年合併財務報表

註 1：支付政府之稅款包括所得稅、營業稅及證券交易稅等稅款。

註 2：支付出資人款項為利息費用及股利支出。

註 3：社區投資係當年度之捐贈金額。

註 4：留存的經濟價值 = 「產生的直接經濟價值」 - 「分配的經濟價值」。產生的直接經濟價值為本表之淨收益；分配的經濟價值包含營運成本、員工薪資及福利費用、支付出資人的款項、支付政府的款項及社區投資。

# 1 永續經營策略

- 10 1.1 永續願景及永續發展績效
- 13 1.2 永續治理架構
- 14 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

「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」

## 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，並配合凱基金控集團五大 ESG 核心策略：「擘劃永續治理」、「智慧永續金融」、「菁英永續人才」、「低碳永續環境」、「共創永續價值」。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	關鍵指標	達成情形	迄今行動方案與實績
 擘劃永續治理	本公司善盡善良管理人義務，確保永續發展政策落實，透過制度化治理架構與機制持續精進，全面提升永續治理品質。	 全面達成，治理架構與資訊揭露機制持續強化，執行效能卓越。	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>治理架構：</b>2023 年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 9 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及氣候風險及機會相關報告等。</li> <li><b>重要管理規章制度：</b>本公司董事會通過以下重要規章，逐步完善永續發展及氣候風險管理相關規章制度，建立永續資訊管理之內部控制制度，並配合外部規範及標準滾動式修訂內容：《永續發展守則》、《永續委員會組織規程》、《氣候變遷管理準則》、《責任投資政策》、《非交易性部分管理準則》、《從事自行買賣有價證券及衍生性金融商品程序》、《人權政策》、《誠信經營守則》、《公司治理實務守則》、《環境政策》、《永續資訊管理準則》</li> <li><b>永續發展資訊揭露：</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>2023 年起獨立出具「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，將持續定期每年度出版發行。</li> <li>2023 年起獨立出具「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》，將持續定期每年度出版發行。</li> <li>2024 年第 4 季配合金控母公司專案進度，導入 IFRS 永續揭露準則 SI&amp;S2 及永續資訊管理內部控制制度，分階段調整公司流程、財務及非財務報導流程、內部控制及各部門日常營運等作業，強化永續及氣候相關財務揭露，循序漸進接軌 IFRS 準則。</li> </ul> </li> <li><b>國際主要倡議：</b>持續落實 SDGs、GRI、TCFD、SASB、PRI 及 PCAF，於 2024 年依循金控母公司腳步支持 TNFD《自然相關財務揭露》，並於 2025 年偕同金控母公司通過 SBTi 審核。</li> </ol>

## 五大核心策略

## 關鍵指標

## 達成情形

## 迄今行動方案與實績

本公司應積極推動永續金融、責任投資及機構投資人盡職治理守則，帶動產業淨零轉型。同時，應依公平待客原則，透過客戶服務、普惠金融及數位金融三大執行面向，積極形塑公平待客企業文化。

- 高碳排產業投資比例低於 24.5%
- 具承諾或設定 SBT 目標之投資標的佔比年增 3%
- ESG 債券投資金額年增 5%
- 客服中心首通解決率達 97.5% 以上
- 重視 NPS 及客戶滿意度
- 推廣普惠商品與服務
- 優化客戶數位服務體驗



全面達成，投資組合與客戶服務雙軌佈局，展現智慧永續金融實踐成效。



## 智慧永續金融

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。同時應確保人力資源政策不含歧視與差別待遇，設置公平透明之申訴機制，落實平等與尊重的職場文化。



全面達成，從人權落實、多元共融到職場安全，皆展現卓越成效，打造具幸福感與永續價值之職場環境。



## 菁英永續人才

1. **綠色金融**：責任金融小組訂有年度 KPI，規範每年投資部位碳排放量、每年高碳排產業投融比例及每年增加綠色投融部位之目標。

- 標的產業目標：2024 年度「非短期交易性」部位中屬高碳產業標的之投資比例下降至 18%，達成目標。
- 議合目標：2024 年度「非短期交易性」部位中具承諾或設定 SBT 目標之投資標的佔比為 26.7%，達成目標。
- 財務相關轉型目標：2024 年度中長期債券投資部位中 ESG 債券投資金額 (面額) 約新台幣 26.83 億元，達成目標。

2. **ESG 理念推廣**：本公司連續 3 年與 IR Trust 協力主辦大型產業交流論壇，以 ESG 專業面向引導來賓交流分享各自的見解，2024 年鎖定 ESG 當今三大議題「碳權交易」、「永續發展債券」、「評鑑與議合」，從政策面、實務面等最務實的構面與觀點，提供最新資訊讓出席的客戶、企業等重要具決策影響力之長官能夠以整合的方式討論 ESG 趨勢下帶給台灣資本市場的機會和挑戰。

3. **永續商品與服務**：

- 本公司與境外結構型商品發行機構合作，領先同業於 2024 年推廣上架多檔「慈善捐款境外結構型債券 (Charitable Giving Note)」、「綠色境外結構型債券 (Green Note)」、「社會責任境外結構型債券 (Social Note)」商品進行銷售。
- 推出沉浸式微網站「ESG 永續先鋒」，致力於提供優質的 ESG 投資選擇，導入「彭博 ESG 評分 (Bloomberg ESG Score)」機制，從環境、社會、公司治理三大支柱評估企業 ESG 績效，篩選台美股中評分高於 5、市值規模前十大的 ESG 概念股。同時，結合台大學生的創新思維，打造兼具創新溝通與投資實戰的 ESG 投資平台，讓投資人輕鬆更能參與 ESG 投資。
- 本公司擔任主辦承銷商，協助客戶成功發行全台第一檔永續發展交換債券，募集之資金用於支應客戶之綠色效益投資計畫，以達永續轉型目標。

4. **公平待客**：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。2024 年通過 ISO10002：2018 客訴品質管理系統外部驗證，首次取證。

- 證交所【證券商反詐騙評鑑】傑出獎
- 榮獲金管會「113 年度公平待客原則評核結果」前 25%

1. **多元與包容**：持續提升人權政策於員工認知，定期推動人權政策 / 多元包容等主題訓練。2024 年度完成人權政策與 DEI 友善職場宣導，共計 3,169 人次；新進人員訓練中宣導人權政策，共計 323 人次。

2. **人才培育發展**：持續厚實人力資本及落實人才培育，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。2024 年訓練人時數達 161,980 小時。

- 通過第 2 屆臺北市中高齡者暨高齡者友善企業認證
- 獲得 2024 年 1111 人力銀行幸福企業「金獎」(連續 4 年得獎)

3. **職業安全衛生**：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。

- 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。並於 2023 年成立職業安全衛生委員會，總理各項職安衛政策執行。
- 2024 年獲台北市衛生局優良哺乳室分級認證特優、AED 安心場所認證、國民健康署健康職場認證。

## 五大核心策略

## 關鍵指標

## 達成情形

## 迄今行動方案與實績



## 低碳永續環境

本公司應遵循環境相關法規及國際準則，於營運與內部管理中，積極實踐減碳行動與環境保護，致力達成環境永續的營運模式。

- 2024 年度營運碳排放量較基準年減少 25%
- 2024 年度用電量年減 2%、用水量年減 1%
- 再生能源使用佔比提高至 20%



全面達成，碳管理、能源轉型及綠色倡議成效卓著，展現低碳營運與永續管理的實質成果。



## 共創永續價值

整合集團資源與力量，深耕重大災難救助、學術研究、人才培育與弱勢關懷等議題，從各層面落實企業社會責任，積極發揮社會影響力，傳遞永續價值。



全面達成，慈善基金會深耕社會十餘年，公益行動持續擴大，具體成果備受肯定。

- 低碳營運管理：**偕同金控母公司設定符合 SBTi(科學基礎減碳目標)之短中長期減碳目標與減碳路徑，並於 2025 年 3 月通過審核。積極落實碳管理措施，2024 年度臺灣據點自身營運溫室氣體排放量較基準年 2022 年度減少約 33%，達成目標。
    - 持續執行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，2024 全年度累積用電度數較 2023 年減少約 5.8%，達成目標。
    - 持續執行節水措施及宣導，2024 全年度累積用水度數較 2023 年減少約 7.5%，達成目標。
    - 持續取得 ISO 50001 能源管理系統及 ISO 14064-1 溫室氣體盤查外部認證，並於 2024 年 6 月取得 ISO 14001 環境管理系統外部認證，以系統化的方法進行環境風險與機會管理。
  - 能源轉型：**自 2022 年起，本公司與再生能源業者展開合作，分階段導入再生能源。至 2024 年，已成功於臺灣所有營運總部大樓導入綠電，2024 年順利轉供約 360 萬度綠電，實現減碳量達 1,700 噸二氧化碳當量，對碳中和目標做出實質貢獻。
  - 環境永續倡議：**持續推動綠色辦公及綠色餐飲相關政策，從日常生活中實踐 ESG。2024 全年度採購約 45 萬元之有機食材、完成 35 場具永續發展特色之活動、完成 8 場永續發展講座、3 場棲地維護志工活動，展現對環境保護及生物多樣性的承諾。2025 年更進一步加入環境部「淨零綠生活大聯盟」，持續推動綠色生活。
  - 永續採購：**配合低碳永續發展執行，持續採購環保產品，2024 全年度綠色採購累積金額達約 1.1 億元，綠色採購比例達 19.41%，較 2023 年成長 56%。
- 社會關懷與協助弱勢：**本公司於 2012 年捐贈設立「財團法人凱基社會福利慈善基金會」（以下稱：「凱基慈善基金會」），長期致力於推動各項公益活動。十餘年來，「愛，從小學起」助學金計畫，已投入近 7,000 萬元獎助學金，協助 4,000 多名弱勢學生就學；針對突遭變故家庭提供急難救助金約 5,000 萬元，協助 600 多個家庭度過短期難關；並執行「愛，讓機會萌芽」偏鄉弱勢學童照護計畫，投入 6,000 多萬元補助逾萬名弱勢孩童營養早餐及英語學習。2024 年花蓮震災，公司及員工捐款約 640 萬元協助震後復原重建。
  - 揪團來淨灘：**為維護台灣海岸線與海洋生態，本公司鼓勵同仁自行組隊進行淨灘活動，2024 年共舉辦 33 場淨灘活動，參與人次近 900 人，累積撿拾海洋廢棄物超過 1,480 公斤，淨灘場次與人數皆為金融業之冠，更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。
  - 企業志工：**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，2024 年全年共舉辦近 30 項志工活動，總服務志工時數達統計超過 3 萬小時，平均每人志工時數近 9 小時。

## 永續發展意識提升

面對永續發展之趨勢，本公司於 2024 年依據組織內部人員職級，安排不同的永續發展相關講座及課程，如安排各董事於 2024 年度參與外部之永續相關座談會與課程；針對一般員工則辦理內部永續發展相關課程，期望透過組織整體由上至下獲取新知，持續精進永續相關智識，提升永續經營意識。

參與層級	課程名稱	參與總人數	總訓練時數	總場數
董事會成員	企業永續報告書的架構與價值	1	3	1
	國際碳關稅最新發展趨勢與證券金融業之永續經營策略	1	3	1
	碳權交易機制與碳管理應用	1	3	1
	2024 綠色金融領袖圓桌論壇 - 深化永續金融引領淨零轉型 (第 1 期)	1	3	1
	永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹	1	3	1
	公司治理講堂 (第 191 期) - 影響力投資與 SDGs 的實踐	1	3	1
	高階主管永續金融教育訓練	1	1.5	1
高階管理人員	永續金融趨勢、規範與實務解析	267	400.5	1
	永續金融通識課程	1,119	1,678.5	1
一般員工	永續發展與永續治理趨勢	2,910	8,730	1
	永續發展講座 (主題包含氣候與自然)	3,520	3,520	8

## 1.2 永續治理架構

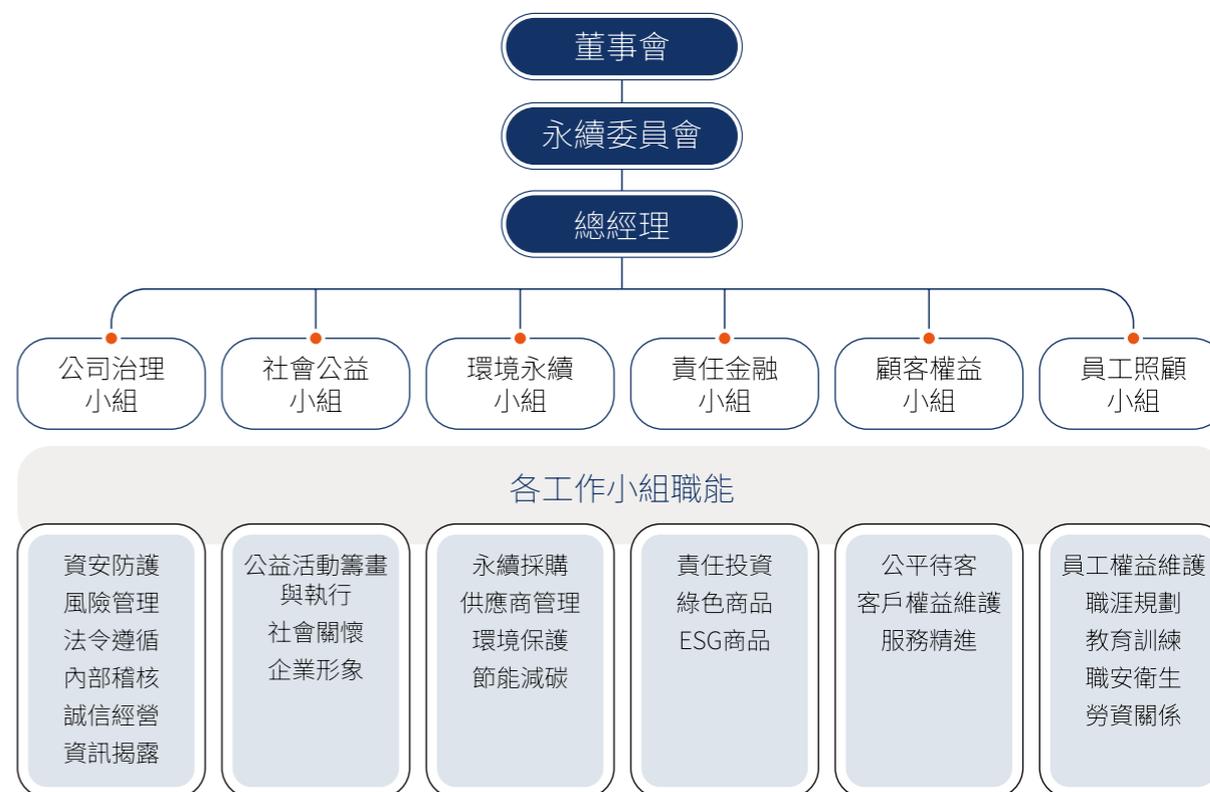
本公司已於 2023 年 1 月 12 日經董事會通過《凱基證券股份有限公司永續發展守則》並於 1 月 17 日發布，依據《證券商公司治理實務守則》之規範，基於永續經營之理念設置永續委員會，對董事會負責。2023 年 3 月 27 日經董事會通過本公司《永續委員會組織規程》，規範永續委員會之委員、職權、議事規則及行使職權時公司應提供之資源等事項。

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



## 1.3 利害關係人議合與溝通

### 鑑別利害關係人

本公司於 2023 年參照 AA1000 利害關係人議合標準（「AA1000SES」）之精神，以「責任、影響力、張力、多元關係、依賴性」等五大原則，分析凱基證券之營運態勢並參照國內外同業趨勢後，鑑別出凱基證券之 8 大利害關係人為「股東與投資人、員工、客戶、社區、被投資戶、供應商、政府與主管機關、媒體」，2024 年依循前述辨識結果，持續與 8 大利害關係人溝通，傾聽利害關係人意見並積極給予回應。

### 利害關係人溝通管道及回應成果

利害關係人	重要性	溝通管道	溝通頻率及成果
 股東與投資人	股東與投資人的支持將提升本公司企業價值	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>股東會、國內外法人說明會、分析師來訪、電話會議、論壇</li> <li>股務及投資人關係窗口</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>召開 2 次股東常會；出版中、英文股東會年報，並與外國投資人溝通</li> <li>召開 7 次法人說明會及線上法說會</li> <li>重大訊息及公告共 74 則</li> </ul>
 員工	良好的員工關係可強化企業永續經營根基	<ul style="list-style-type: none"> <li>員工敬業度調查</li> <li>訓練通知、公告 / 溝通相關政策及作法</li> <li>勞資會議、職業安全衛生委員會會議</li> <li>公告集團職缺、儲備幹部招募</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>年度組織評估調查問卷回饋率 99%</li> <li>不定期公告各項員工應知訊息達 95 則</li> <li>定期舉辦勞資會議，本年度共 4 次。</li> <li>定期舉辦職安衛委員會會議，本年度共 4 次。</li> <li>不定期公告達 43 則</li> <li>常態性收集員工意見</li> </ul>
 客戶	客戶支持及信賴有助本公司營收成長	<ul style="list-style-type: none"> <li>廣告、社群媒體</li> <li>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</li> <li>建立用戶專屬號碼並發送 OTP 簡訊保護客戶防詐騙</li> <li>建立客戶關懷機制</li> <li>客戶滿意度調查</li> <li>舉辦理財講座及財富管理說明會等</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LINE 凱基樂活投資人好友數破百萬，達 198 萬人，綁定數達 67,732 人</li> <li>FB 官方帳號共計按讚人數 3.7 萬，追蹤者累計至 4 萬人。</li> <li>凱基證券樂活投資人 YouTube 頻道，累計發佈 1,157 支影片、2.21 萬訂閱者、661 萬觀看次數。</li> <li>舉辦 50 場線上金融講座</li> <li>2023 年 8 月於 YouTube 頻道開播《凱基股股漲》，開播至 2025 年 5 月已發布 854 部影片、累計 4.1 萬訂閱者、611 萬觀看次數。</li> <li>2023 年 10 月 25 日於 Podcast 及 YouTube 雙平台開播《財經要要》。開播至 2025 年 5 月已播出 80 集節目，Podcast 累積下載約 28.6 萬次，YouTube 累積觀看數約 168 萬次。</li> <li>針對高齡客戶進行關懷活動，每季平均完成約 5,000 人次關懷且關懷名單達成率 100%</li> <li>宣導防詐騙訊息累計至 2024 年底宣傳人次達 17 萬，宣導防詐騙場次達 182 場。</li> </ul>

利害關係人	重要性	溝通管道	溝通頻率及成果
 社區	良好的社區關係有助提升品牌形象與品牌好感度	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>凱基慈善基金會持續投入關懷地區弱勢與偏鄉學童，致力弭平城鄉資源差距。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>全年度志工活動統計達 13,817 志工人次、志工服務總時數達 30,497 小時。</li> <li>共號召 897 位志工參與 33 場淨灘活動，累積撿拾海洋廢棄物超過 1,480 公斤，淨灘場次與人次皆為金融業之冠。</li> <li>總計幫助 215 所學校共 508 名弱勢學生安心就學</li> <li>總計補助 112 所學校共 5,616 名偏鄉之雙重弱勢學生營養早餐及英語學習等資源。</li> </ul>
 被投資戶	被投資戶經營績效直接影響本公司獲利	<ul style="list-style-type: none"> <li>參與被投資戶股東會與董事會行使投票權</li> <li>拜訪被投資戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>凱基證券 2024 年透過電話會議及面會 (6,299 次)、寄發 email(1,112 次)、參與法說會 (789 家) 或派員參與股東常會或重大之股東臨時會 (1,333 次) 等方式與被投資公司經營階層溝通，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略。</li> <li>2024 被投資公司股東會參與率達 100%</li> </ul>
 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>簽署《供應商企業社會責任承諾書》</li> <li>開標說明會</li> <li>供應商大會</li> <li>供應商稽查、評鑑、自評、教育訓練暨優良供應商表揚</li> <li>參與綠色採購推廣活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>主要供應商簽署《供應商企業社會責任承諾書》比例達 100%</li> <li>營繕工程開標前由行管部營繕組舉行開標說明會</li> <li>協同凱基金控集團每年定期舉辦年度供應商大會</li> <li>不定期辦理供應商稽查、評鑑及自評</li> </ul>
 政府與主管機關	政府與主管機關政策直接影響本公司營運方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>參與政策討論會、座談會</li> <li>拜會主管機關</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>不定期參與討論會及座談會</li> <li>回應不定期查核並即時提供資訊</li> </ul>
 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>新聞稿發布：不定期</li> <li>記者會：不定期</li> <li>媒體溝通：即時</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>本年度發布新聞稿 94 則</li> <li>記者會舉辦：2 場</li> <li>專責單位及專人負責媒體溝通事宜，並即時回覆媒體提問。</li> </ul>

# 1.4 重大主題分析及管理方針

## 重大主題辨識流程

凱基證券參考 GRI 準則、SASB 準則、國際永續發展趨勢、國內同業及集團策略進行永續主題之議題蒐研，並透過每年度之內部評估問卷與兩年一度之外部利害關係人評估問卷結果，經永續委員會工作小組之討論與評估，以及參考外部專家意見後決議。2024 年度凱基證券永續報告書之重大主題項目共計 12 項，細部評估及鑑別流程如下：

程序	說明
 <b>蒐集及辨識</b>	永續委員會工作小組參考國際永續相關準則、國際永續發展趨勢、國內同業及集團策略，並考量產業特性，彙總得出 16 項永續主題進行重大性評估。
 <b>評估方法</b>	採用雙重大性分析方式，經由評估永續主題對外部經濟、環境、人群與人權所帶來之衝擊與對內部公司營運所帶來之衝擊進行分析，綜合永續重大性衝擊結果與財務重大性衝擊結果，產出當年度永續重大主題。
 <b>分析流程</b>	<p><b>永續重大性衝擊評估：</b>由永續委員會工作小組及高階管理人員共 20 位填寫永續主題對經濟、環境及人群（含人權）面向產生的影響（註 1），搭配利害關係人永續主題關注程度（註 2），得出永續議題對於外部之重要性，並將影響程度為中高程度之議題視為關鍵議題，納入重大主題管理方針。</p> <p><b>財務重大性衝擊評估：</b>由永續主題相關單位針對主題之下所可能遭遇之潛在風險 / 機會評估對公司可能產生之財務影響（註 3），並以財務影響為中高者，作為關鍵議題進行管理。</p>
 <b>確認</b>	<p>永續委員會工作小組經綜合評估及討論後，以雙重大性結果皆為關鍵的議題為優先，同時參照 GRI 指引納入對於外部利害關係人較為關鍵的永續主題，並考量對於公司的重要性，2024 年納入氣候變遷因應策略，最終 2024 年共計產生 12 項重大主題。</p> <p>永續重大性分析、財務重大性分析與重大主題等評估結果，皆提報本公司永續委員會與董事會決議通過。</p>

## ■ 凱基證券 2024 年永續重大性評估矩陣圖



註：1. 針對 16 項永續主題，評估各永續主題對 E（環境）、S（社會/人權）及 G（治理）造成潛在正/負面影響之發生機率與影響規模。  
 2. 外部利害關係人關注程度之問卷採兩年度評估一次，2023 年已進行問卷發放，故 2024 年採用 2023 年評估結果進行分析。  
 3. 財務重大性評估針對各永續議題之風險及機會進行財務衝擊程度與發生可能性之評估。

## 雙重大性分析結果

經永續委員會工作小組綜合評估永續重大性與財務重大性結果後，最終選出 12 項重大主題，包含「法令遵循、風險管理、營運績效、資訊安全與客戶隱私、服務品質與客戶關係、公司治理與誠信經營、人才留任與發展、職場健康與安全、永續金融、數位金融與創新、綠色營運、氣候變遷因應策略」。

本公司 2024 年永續重大性及財務重大性分析結果如下：

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

## 重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性				對應 SDGs
法令遵循	2.1.5 誠信經營及法令遵循	政府與主管機關、媒體、員工	凱基證券為落實法令遵循，建立本公司從業人員遵法觀念，加強證券及期貨法令規章之宣導及教育訓練，使本公司所有從業人員熟悉與本身工作相關之各種法規，並使各項營運活動均符合法令規範，以降低受裁罰風險並達誠信經營之目標，進而對營運環境產生正面效益。				  
政策與承諾			行動方針	短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制
本公司主要訂有《法令遵循之評估內容與程序》以規範法令遵循作業之重要項目，包括： 1. 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 2. 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 3. 訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。 4. 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。 5. 督導海外分支機構遵循其所在地國家之法令。			凱基證券將藉由辦理各項法規訓練及宣導，建立本公司從業人員遵法觀念，同時辦理法令遵循自評作業及法令遵循風險評估作業，協助落實組織各單位之營運活動遵循法令規範，更藉由不誠信行為風險評估作業，評估各單位辨識其營運活動之不誠信行為風險程度，以利制定相應控管措施，落實法令遵循制度。	1. 持續執行相關法令遵循作業，包括但不限於誠信經營、公平待客、個人資料保護等議題。 2. 持續優化 AML/CFT 相關作業機制及系統功能。	配合金控法遵應用數位及科技方法結合法遵管理措施，以提升法遵管理機制之周密性，強化法遵溝通效率，並廣續執行法遵教育宣導，提升同仁法遵意識。	配合金控法遵優化升級數位及科技方法所建構之法遵基礎建設，形塑凱基金控集團之法遵科技生態圈，以提升法遵效能，建立更完善法遵機制。	本公司之法令遵循事務由法令遵循部主管綜理，向上對總經理負責，並應至少每半年向董事會及審計委員會報告本公司法令遵循之情形。如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等之情事，應即時通報董事，並就法令遵循事項，提報審計委員會及董事會。另業務單位之法令遵循狀況則採自行機制作業，從事證券 / 期貨業務之單位需於每半年至少辦理一次證券 / 期貨之法遵自評程序，並由法令遵循單位備查辦理結果。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性					對應 SDGs
風險管理	2.2 風險管理	股東與投資人、客戶、被投資戶、政府與主管機關	為有效管理與凱基證券營運業務相關之各項風險及各類新興風險，以及相關風險危機之處理，並強化本公司之競爭優勢，得訂定適當之風險管理政策，且應能因應經營環境與業務、營業活動之變化而調整，將風險控制在營運可承受之範圍內，邁向永續發展。					
	<b>政策與承諾</b>		<b>行動方針</b>	<b>短期目標 (2025)</b>	<b>中期目標 (2026-2027)</b>	<b>長期目標 (2028-2030)</b>	<b>評量機制</b>	
	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、金控母公司《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。	<ol style="list-style-type: none"> <li>強化經紀業務的高風險股票辨識機制，並建立量化指標。</li> <li>確保每日市場 / 信用風險監控作業的執行，並使風險控制在公司可承擔的風險胃納範圍內。</li> <li>完成並出具 TCFD 報告書，提升公司在氣候風險管理方面的透明度和合規性。</li> <li>定期統整投資部位的碳排資訊。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>持續優化經紀業務高風險股票辨識機制，並根據市場變化進行動態調整。</li> <li>確保市場 / 信用風險管理框架的持續改進，並使市場 / 信用風險控制在公司可承擔的風險胃納範圍內。</li> <li>研議並導入 IFRS S2 氣候相關資訊揭露。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>持續優化經紀業務高風險股票辨識機制，並根據市場變化進行動態調整。</li> <li>增強公司整體市場 / 信用風險管理能力，以確保在不同風險情境下的穩定性。</li> <li>提升公司在氣候風險管理方面的透明度和合規性。</li> </ol>	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。					
	<b>政策與承諾</b>		<b>行動方針</b>	<b>短期目標 (2025)</b>	<b>中期目標 (2026-2027)</b>	<b>長期目標 (2028-2030)</b>	<b>評量機制</b>	
	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。	

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性					對應 SDGs
資訊安全與客戶隱私	2.3 資訊安全	股東與投資人、客戶、被投資人、媒體、政府與主管機關	凱基證券十分重視資訊安全，依循「數位轉型」、「顧客導向」策略，透過創新思維數位科技，打造便捷安全的優質金融數位服務，以客戶為中心出發，從前台開戶便利性、安全性到後台的資安治理監控，皆堅持採用最高規格的安全防護。帳戶安全是本公司給予客戶的最大保障，在所有操作頁面提供最高規格的安全技術。					
政策與承諾			行動方針	短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制	
<p>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，更與金控母公司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。</p>			<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>另已於 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，並已取得「ISO 22301：2019 營運持續管理系統」及「BSI0012：2017 個人資料管理系統」認證，本公司將持續落實相關認證機制並持續維持認證之有效性。</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>持續運用 AI 賦能技術，提升客戶體驗</li> <li>持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問</li> <li>通過 ISO 27001:2022 三年一次重審作業</li> <li>舉辦全員資安教育訓練</li> <li>辦理社交工程演練</li> <li>每年至少執行一次資安事件演練作業</li> <li>委任外部專業顧問辦理零信任架構導入之規劃評估</li> <li>持續推動個人資料保護作業，透過教育宣導方式提升員工對個資保護之意識，並持續改善個資保護相關作業，以持續取得個人資料管理系統標準驗證。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>持續運用市場數據調查，驅動業務成長</li> <li>持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問</li> <li>維持 ISO 27001:2022 認證有效</li> <li>持續舉辦全員資安教育訓練</li> <li>辦理社交工程演練</li> <li>每年至少執行一次資安事件演練作業</li> <li>委任外部專業顧問導入零信任架構技術</li> <li>持續推動個人資料保護作業，透過教育宣導方式提升員工對個資保護之意識，並持續改善個資保護相關作業，以持續取得個人資料管理系統標準驗證。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>成為產業「最好 Best-in-Class」，達成永續金融</li> <li>持續維持設置副總層級資安長及專業董事或顧問</li> <li>維持 ISO 27001:2022 認證有效持續舉辦全員資安教育訓練</li> <li>辦理社交工程演練</li> <li>每年至少一次資安事件演練作業執行</li> <li>完成零信任架構技術導入並檢視落實程度</li> <li>持續推動個人資料保護作業，透過教育宣導方式提升員工對個資保護之意識，並持續改善個資保護相關作業，以持續取得個人資料管理系統標準驗證。</li> </ol>	<p>本公司設有「資安管理審查委員會」，由凱基證券總經理擔任召集人，資訊安全長擔任副召集人，該委員會屬內部任務型之組織，向相關單位定期報告組織內部執行資安工作之推行進度，向董事會則定期於每年度陳報組織內部之資訊安全整體情形，且每年度至少舉辦二場會議，負責年度資安管理審查會議之議事程序、會議決議執行事項，以及資訊安全管理制度執行成果之審查管理等。</p>	

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
服務品質與客戶關係	3.3 服務品質與客戶關係	股東與投資人、客戶、被投資戶	凱基證券長期致力於發揮證券業核心價值，並善盡企業社會責任。以落實金融消費者保護並確實保障消費者之最大權益為優先，謹守公平待客十大原則，同時致力於建構更優質、更全面之金融消費者服務，以提升客戶滿意度及忠誠度，維持品牌形象及市場競爭力，並對金融市場經濟環境產生正面效益。	

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制
凱基證券秉持著「公平同理，待客如己」之服務精神，由董事會帶領，積極推動各項行動方案，持續將公平待客原則內化為企業核心文化，並積極打造金融友善服務及實現誠信經營之永續價值，讓客戶感受「投資，本該就是一件令人放心、安心又順心的事情」。	凱基證券積極建置並持續優化與各類型客戶之溝通互動平台，包含但不限於客戶重要權益事項說明、客服與申訴管道、防詐騙宣導與保護、重要優化行動及國內外股市休假日資訊等；同時致力於落實金融消費者保護、善盡企業社會責任，並謹守公平待客原則，確保公司所有商品及服務均能切合與落實公平待客原則，並已於 2023 年第 4 季導入 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統。	<b>客戶服務</b> 1. 持續維持 ISO 10002 認證有效性 2. NPS 78 分以上 3. 客服中心首通解決率 ≥ 98% 4. 每月召開客訴檢討會議 5. 不定期教育訓練，精進同仁業務知識，強化客戶提問應變能力 <b>普惠金融</b> 1. 定期定額扣款帳戶數成長至 85,000 戶 2. 完成「隨身 e 策略」美股即時行情報價及交易服務第二階段功能建置。	<b>客戶服務</b> 1. 持續維持 ISO 10002 認證有效性 2. NPS 80 分以上 3. 客服中心首通解決率 ≥ 98.5% 4. 每月召開客訴檢討會議 5. 不定期教育訓練，精進同仁業務知識，強化客戶提問應變能力 <b>普惠金融</b> 定期定額扣款帳戶數成長至 100,000 戶	<b>客戶服務</b> 1. 持續維持 ISO 10002 認證有效性 2. NPS 82 分以上 3. 客服中心首通解決率 ≥ 99% 4. 每月召開客訴檢討會議 5. 不定期教育訓練，精進同仁業務知識，強化客戶提問應變能力 <b>普惠金融</b> 定期定額扣款帳戶數成長至 120,000 戶	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，並定期將執行結果陳報董事會。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
公司治理與誠信經營	2.1 公司治理與誠信經營	全數利害關係人	依據凱基證券《員工行為要點》規定，公司員工均應遵守主管機關對金融從業人員執行業務所規範之一切相關法令，同時應遵循公司規章及內部控制相關規定。本公司董事長、副董事長、總經理、各部門主管、一定職級以上之員工及其秘書或行政助理人員，以及人力資源、財務管理、董事會秘書、內部稽核等單位資深協理以上之人員，均簽署確實遵循公司治理制度之承諾書，對於本公司從事各項業務及營運均有正面影響。	 

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制
本公司重視公司治理及誠信經營之議題，並已訂定《道德行為準則》、《公司治理實務守則》、《負責人與業務人員兼任及兼辦職務準則》、《負責人與業務人員兼任及兼辦職務管理要點》、《員工行為要點》等內部規範。另每年安排公司治理及誠信經營相關教育宣導，以深化全體同仁對於公司治理及誠信經營議題之認知。本公司並於 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. 持續強化公司治理及永續專業職能、提升資訊透明度，保障及尊重股東及利害關係人權利 2. 持續執行本公司誠信經營相關作業 ( 包括但不限於持續進行誠信經營相關教育宣導、誠信經營風險評估作業及檢舉制度 )。	1. 建立良好董事會及各功能性委員會之治理制度，善盡管理人之注意義務，督促實踐永續發展，並隨時檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實 2. 持續執行本公司誠信經營相關作業 ( 包括但不限於持續進行誠信經營相關教育宣導、誠信經營風險評估作業及檢舉制度 )。	1. 透過適當溝通方式，瞭解利害關係人之合理期望及需求，並妥適回應其所關切之重要永續發展議題 2. 持續執行本公司誠信經營相關作業 ( 包括但不限於持續進行誠信經營相關教育宣導、誠信經營風險評估作業及檢舉制度 )。	凱基證券為提升公司治理效能，堅持營運透明，著重長期發展策略，並致力追求永續經營，深信健全及有效率之董事會是優良公司治理之基石。於此原則下，本公司董事會下設置「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「風險管理委員會」、「永續委員會」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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性				對應 SDGs
人才留任與發展	4.2 人才留任與發展	員工	凱基證券為厚實人力資本及落實人才培育，達成企業營運績效及永續發展目標，除依相關法規落實各項人員所需教育訓練及專業職能外，更擴大 ESG 參與及培育永續發展金融人才，將人才培育朝國家社會目標及金融產業環境朝永續發展目標邁進，以回饋社會及創造永續經營正面效益。				   
政策與承諾		行動方針	短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制	
依相關法令及凱基證券《員工訓練要點》等規定辦理各項訓練，此外更將永續發展議題及 ESG 相關訓練結合至既有職能強化訓練中。		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。	<ol style="list-style-type: none"> <li>吸引多元人才：拓展多元招募管道，深耕培育金融跨域專業人才，延攬年輕人才加入產學合作 / 暑期實習 / 儲備幹部</li> <li>提升新人體驗：優化新人入職旅程</li> <li>培育接班及潛力人才：建構接班及潛力人才梯隊</li> <li>提升員工關鍵技能：人均訓練時數 45 小時以上</li> <li>重視多元、公平與共融：優化多元共融措施、將非員工 ( 派遣人員 ) 納入適用對象</li> <li>提升人權溝通與機制：安排人權相關課程，覆蓋率 90% 以上、將非員工 ( 派遣人員 ) 納入適用</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>吸引多元人才：廣納多元社會新鮮人，逐年增加任用人數</li> <li>提升新人體驗：逐年增加新人入職體驗滿意度</li> <li>培育接班及潛力人才：關鍵人才留任率 80% 以上</li> <li>提升員工關鍵技能：人均訓練時數 50 小時以上</li> <li>重視多元、公平與共融：優化多元共融措施、定期宣導多元與共融</li> <li>提升人權溝通與機制：優化人權促進措施、定期宣導人權意識</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>吸引多元人才：廣納多元社會新鮮人，逐年增加任用人數</li> <li>提升新人體驗：逐年增加新人入職體驗滿意度</li> <li>培育接班及潛力人才：關鍵人才留任率 80% 以上</li> <li>提升員工關鍵技能：人均訓練時數 50 小時以上</li> <li>重視多元、公平與共融：優化多元共融措施、定期宣導多元與共融</li> <li>提升人權溝通與機制：優化人權促進措施</li> </ol>	員工照顧小組負責推動本公司永續發展守則員工權益策略，遵守相關勞工法令，落實對員工的培育照顧，重視人權及職業安全衛生，並提供適於員工職涯發展的企業制度。於永續委員會定期報告人才培育、多元與包容執行相關工作執行成效，並定期執行組織意見問卷調查 (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。	

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
職場健康與安全	4.3 職場健康與安全	員工	凱基證券視員工為重要資產，本公司應制定完善之職安衛管理政策，確保員工得以享有安全、健康且友善之工作環境，使員工得無後顧之憂地完成自身職責，進而提升工作效能，並對員工人權產生正面效益。	 

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制
凱基證券秉持著「專業、正直、誠信」的理念，經營團隊持續以「安全衛生與永續發展」做為經營目標，特訂《職業安全衛生管理要點》，確保本公司之職業安全衛生系統得有效、妥善地運作，致力提供員工最高品質之工作職場環境。	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。	<ol style="list-style-type: none"> <li>維持 ISO45001 外部認證有效性</li> <li>持續管理職業安全衛生風險</li> <li>高健康風險管理覆蓋率達 95%</li> <li>員工各健康分級風險率逐年降低 5%</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>維持 ISO45001 外部認證有效性</li> <li>持續管理職業安全衛生風險</li> <li>高健康風險管理覆蓋率達 98%</li> <li>員工各健康分級風險率逐年降低 10%</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>維持 ISO45001 外部認證有效性</li> <li>持續管理職業安全衛生風險</li> <li>高健康風險管理覆蓋率達 100%</li> <li>員工各健康分級風險率逐年降低 15%</li> </ol>	本公司於 2023 年設立職業安全衛生委員會，並定期每三個月召開職安衛會議，於會中針對公司之職安衛系統進行評量與改善，以及討論職安衛議題，並向總經理陳報會議結果。另定期執行外部 ISO 45001 職業安全衛生管理系統之稽核審查，以及不定期由所屬轄區之勞動檢查局執行職安衛系統稽查，確保職安衛系統妥善且持續運作。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs
永續金融	3.1 永續金融	股東與投資人、客戶、被投資戶	凱基證券秉持金控母公司發展理念，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。	 

政策與承諾	行動方針	短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制
凱基證券為落實「責任投資原則」及「永續發展目標」，並遵循臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理守則」，訂定《責任投資政策》及《永續金融承諾》，規定本公司於評估投資標的、投資決策及投資管理等階段，皆應考量 ESG 等永續經營因素，履行盡職治理行動，以提升投資價值，並促進本公司及被投資公司之健全發展。	本公司力行推動責任投資及永續金融發展原則，除積極參與被投資公司股東會外，更提供客戶永續轉型諮詢協助，提倡並促進永續發展債券之發行，在長期投資部位也設定了降低高碳產業占比之目標及整體投資組合碳排放量之年減目標，以及中長期綠色債券部位占比年增率之目標。	<ol style="list-style-type: none"> <li>各業務單位依據董事會通過之責任金融小組年度目標，落實淨零碳排行動。</li> <li>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%。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>依據淨零碳排目標，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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>	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。	

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs			
數位金融與創新	3.2 創新數位服務	股東與投資人、客戶、媒體	凱基證券秉持「公平同理，待客如己」的核心理念，透過技術創新、體驗設計與用戶回饋，確實解決客戶使用痛點並且持續改進，以能夠「致力於您的富足人生」的數位服務，增進客戶使用之便利性及信任度，進而提升客戶忠誠度及產品黏著度，同時產生環境友善正面效益。	  			
政策與承諾		行動方針		短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制
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，公關事務部特制定《官方社群媒體管理辦法》，修正《數據暨整合行銷部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。		<b>數位金融</b> 1. APP 優化或新增服務 ≥ 50 項 2. 取得 5 個專業機構數位相關獎項	<b>數位金融</b> 結合金融科技及政府金融白皮書方針，持續優化數位金融服務	<b>數位金融</b> 結合各項金融科技發展技術，將數位服務朝向擬人化、專業化服務邁進	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，並定期將執行結果陳報董事會
重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性	對應 SDGs			
綠色營運	第五章 綠色營運與社會共榮	社區、供應商、政府與主管機關	凱基證券依循凱基金控集團永續願景與策略之「低碳永續環境」，正視氣候變遷風險持續加劇，積極規劃減少自身溫室氣體排放，發掘具有發展潛力的低碳經濟產業、企業，共同推動低碳轉型，產生環境正面效益。	   			
政策與承諾		行動方針		短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制
凱基證券依循 SBTi 短中長及目標設定及減碳路徑，承諾自身營運碳排於 2030 年前較基準年減少 42% 碳排。於 2024 年通過《環境政策》，納入自身營運、氣候變遷、生物多樣性、環境教育及永續採購面向，承諾建立適切之環境管理系統，並持續落實環境永續之目標。		依循 SBTi (科學基礎減量倡議目標) 目標，在低碳自身營運及環境保護上建立具體目標與做法，積極推動、共營永續生活的環境，發展與氣候風險與機會相關之減緩與調適措施，重視生物多樣性與自然環境議題，並將相關永續理念推廣至上下游商業合作夥伴，以促進永續供應鏈之實現。		1. 達成 SBTi 減碳路徑，以 2022 年為基準年，2025 年較基準年減量 15.7%。 2. 再生能源使用占比達 20% 3. 持續擴大溫室氣體盤查與認證範圍，覆蓋率達 100% 4. 持續推廣環境永續實踐行動 5. 維持主要供應商簽署「供應商永續承諾書」100% 6. 供應商 ESG 盡職調查評估率達 80%	1. 達成 SBTi 減碳路徑，以 2022 年為基準年，2027 年較基準年減量 26.2%。 2. 持續維持再生能源使用占比達 20% 3. 持續推廣環境永續實踐行動 4. 維持主要供應商簽署「供應商永續承諾書」100% 5. 供應商 ESG 盡職調查評估率達 80%	1. 達成 SBTi 減碳路徑，以 2022 年為基準年，2030 年較基準年減量 42%。 2. 再生能源使用占比達 40% 3. 持續推廣環境永續實踐行動 4. 維持主要供應商簽署「供應商永續承諾書」100% 5. 供應商 ESG 盡職調查評估率達 80%	本公司將於每年度定期與機構投資人進行議合，了解其 ESG 策略並提供說明與建議，落實盡職治理政策。組織內部透過永續委員會下之「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。

重大主題	對應章節	影響之利害關係人	營運重要性					對應 SDGs
氣候變遷因應策略	5.1 氣候變遷管理	股東與投資人、客戶、被投資戶、政府與主管機關	氣候變遷增加企業風險，需整合管理策略以提升韌性和競爭力，發展與氣候風險相關之減緩及調適措施，並推動低碳創新以滿足市場需求，以確保穩健經營與永續發展。					  
政策與承諾			行動方針	短期目標 (2025)	中期目標 (2026-2027)	長期目標 (2028-2030)	評量機制	
凱基證券訂定《氣候變遷管理準則》，並與外部專家團隊合作依循「證券商氣候變遷資訊揭露指引」TCFD 指引四大框架，訂定氣候治理架構、氣候策略、風險管理及指標與目標，並發展與氣候風險相關之減緩及調適措施。			<ol style="list-style-type: none"> <li>依循金控淨零碳排目標 (2045 Portfolio NetZero) 及 SBTi 投資目標設定，推動四大面向行動，包含降低高碳產業籌資比例、增加投資於已設定 SBTi 目標之標的、推動永續發展債券發行與投資、落實 TCFD 架構及揭露並出具報告書。</li> <li>依循 SBTi 自身營運減碳目標，積極落實氣候風險因應措施。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>高碳產業投資比例低於 24.5%</li> <li>於 2025 年停止對燃料煤及非常規原油及天然氣相關專案的直接投融資支持，包括新的開採計畫、既有計畫的持續擴張及事業持續擴張 (註 1)。</li> <li>優化氣候風險相關內部管理程序與機制，在既有制度中進一步強化內部管理程序，以因應氣候風險的合規要求。</li> <li>執行氣候情境分析，以辨識與公司營運相關之氣候風險。</li> <li>每年定期更新並發佈 TCFD 報告，確保透明度和合規性。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>高碳產業投資比例低於 24.5%</li> <li>持續停止對燃料煤及非常規原油及天然氣相關專案的直接投融資支持，包括新的開採計畫、既有計畫的持續擴張及事業持續擴張 (註 1)。</li> <li>優化氣候風險相關內部管理程序與機制，持續檢視現行永續資訊管理制度，並視主管機關要求優化內控制度，以提升應對氣候風險的合規要求。</li> <li>執行氣候情境分析，以辨識與公司營運相關之氣候風險。</li> <li>研議並規劃導入 IFRS S2 氣候相關資訊揭露，以精進 TCFD 報告品質。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>高碳產業投資比例低於 24.5%</li> <li>於 2030 年前，停止對歐盟及經濟合作暨發展組織會員國等工業化國家之燃料煤及非常規原油與天然氣相關產業的大部分 (註 2) 直接投融資支持。</li> <li>持續更新並精進內部氣候風險相關管理程序與框架，以應對未來的氣候挑戰。</li> <li>執行氣候情境分析，以辨識與公司營運相關之氣候風險。</li> <li>導入 IFRS S2 氣候相關資訊揭露，以精進並提升 TCFD 報告品質。</li> </ol>	本公司董事會為氣候相關議題的最高治理單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動本集團整體氣候策略與政策；向下由永續委員會與風險管理委員會協作及共同督導整體氣候變遷相關工作。本公司另依據氣候風險管理三道防線架構執行各防線之氣候風險管理職責，並定期向永續委員會、風險管理委員會及董事會陳報相關執行績效。	

註 1：相關事業營收占比預期會持續成長。註 2：相關產業營收或發電占比大於 30%，且未提出與巴黎協定目標一致之低碳轉型計畫的投融資標的。

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

# 2 擘劃永續治理

- 26 2.1 公司治理與誠信經營
- 38 2.2 風險管理
- 42 2.3 資訊安全

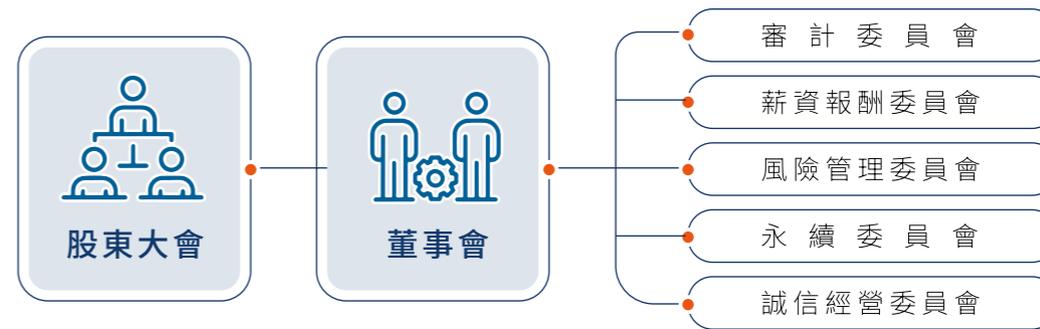
善盡善良管理人義務，確保永續發展政策落實，透過制度化治理架構與機制持續精進，全面提升永續治理品質。

- 保障股東權益
- 尊重利害關係人權益
- 強化董事會職能
- 提升資訊透明度
- 發揮審計委員會功能

## 2.1 公司治理與誠信經營

### 2.1.1 治理架構

為提升公司治理效能，堅持營運透明和著重長期發展策略，致力追求永續經營，本公司以最高治理單位「董事會」做為公司治理之基石。在完善的治理運作架構下，治理單位得以充分掌握公司之經營狀況、發展目標，並及時因應市場需求與經濟變化。為健全董事會職能及提升決策效率，董事會下設置功能性委員會，各委員會成員與職掌如下表：



	審計委員會	薪資報酬委員會	風險管理委員會	永續委員會	誠信經營委員會
委員會成員	<ul style="list-style-type: none"> <li>由三名獨立董事組成。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>由三名獨立董事組成。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>
職掌	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>統合、規劃、監督及管理本公司各項風險。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>擬定及落實永續發展政策。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>定期檢視永續發展相關政策及永續報告書。</li> <li>督導永續資訊揭露事項</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>建立誠信經營之企業文化，並健全誠信經營之管理。</li> </ul>

## 2.1.2 董事會結構

### 董事會選任機制

本公司之董事會結構係考量公司經營發展規模以及主要股東持股情形，衡酌實務運作需要適當調整配置；因本公司為一人股東公司，依據《公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法》及本公司《公司章程》規定，本公司設董事七人至十一人，其中獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一，董事由持有本公司已發行全部股份之凱基金融控股(股)公司就有行為能力之人指派之。另依據本公司《公司治理實務守則》，為促進董事會之多元化及健全職能，應考量董事成員基本條件（如性別、年齡、國籍及文化等）以及專業背景、專業技能及產業經歷等。本公司本屆董事自 2022 年 6 月 27 日就任，目前成員共 8 位，其中 2 位為女性，並設置 3 席獨立董事（佔全體董事 37.50%）。

### 董事會專業背景及多元化結構

董事會組成方面，本公司提倡並尊重董事多元化政策，以強化公司治理並促進董事會組成與結構之健全發展，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求擬訂適當之多元化方針，董事成員之遴聘具備跨產業領域之互補能力，著重其基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等；暨產業經驗（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）、專業技能及產業經歷等，同時兼具營業判斷、經營管理、領導決策以及危機管理等能力。董事會成員組成包括但不限於如上二大面向之標準，其落實多元化情形如下表：

職稱	姓名	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			√	√	√	√	√		√		√	√			√		無

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



為增進董事會成員對資安情勢掌握並實質將資安風險納入經營決策考量，本公司特聘請具專業資安背景之獨立董事賈凱傑<sup>註</sup>擔任董事會成員一席參與政策決議，其餘董事會成員之專業背景橫跨執行與策略規劃、風險管理、財務/金融、公司治理及國際經驗等方面，並對於銀行、證券、保險及其他產業經歷均有豐富經驗，有助於協助董事會決策並強化內部監督管理。董事成員之學經歷、專業背景請詳本公司 2024 年股東會年報。除具備專業背景及實務經驗外，本公司亦重視性別平權，本屆董事會成員中共有 2 位女性董事。

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

## 董事會利益迴避

本公司《董事會議事規則》中明定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使表決權。

董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。本公司董事長、總經理或其他相當職級者（如最高經理人）中皆無同一人之情事，且相互非為配偶或一親等親屬；本公司之董事及獨立董事彼此間亦無互為配偶或二親等內親屬關係，無《證券交易法》第 26 條之 3 第 3 項及第 4 項規定之情事。另，股東、董事或有直接利害關係人得就特定議案，申請董事迴避。

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

## 董事會進修

為強化董事專業職能，本公司參酌外部公司治理實務趨勢、公司業務發展需求及董事專業職能，在公司治理主題相關之財務、風險管理（含資訊安全）、業務、商務、會計、法務、防制洗錢打擊資恐、永續（ESG）、公平待客原則等領域，或內部控制制度、財務報告責任等議題中選定專業主題，為董事推薦及報名進修課程，力求符合《證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖》相關規範，其中亦包含董事資安講座，針對「新興科技對金融數位創新之幫助與影響」主題進行探討，業經董事全員參與。2024 年董事總進修時數共計 145.5 小時，平均每位董事進修時數為 18.19 小時，高於法規建議時數。進修情形請參閱本公司 2024 年股東會年報。

### 2.1.3 董事會績效評估

2024 年凱基證券共召開 15 場董事會，董事平均之出席率為 95.83%，且董事會皆有至少 2 席獨立董事親自出席。2024 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	金控母公司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

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，並遵循凱基金控「五大永續策略」：擘劃永續治理、智慧永續金融、菁英永續人才、低碳永續環境、共創永續社會，將「對永續經營（ESG）之參與」加入董事會運作績效評估之衡量項目，從董事自身做起，並將精神傳達至全體員工。

依照實務運作及需求，本公司定期檢討訂定適於本公司執行績效評估之內容，2024 年度針對董事會運作績效自評及董事會成員績效自評衡量指標做如下修正：

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

2024 年度董事會內部績效評估作業評估結果，業已提報本公司 2025 年 1 月 17 日第 13 屆第 40 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 4.91-5 間<sup>註</sup>，顯示董事會有善盡指導及監督公司策略、重大業務及風險管理之責，並能建立妥適之內部控制制度，且積極參與永續經營 (ESG) 事項，整體運作情況完善，符合公司治理之要求。

自評六大面向	考核項目	平均得分
A. 對本公司營運之參與程度	10 項	4.91 分
B. 提升董事會決策品質	11 項	4.93 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	4.91 分
E. 內部控制	6 項	4.98 分
F. 對永續經營 (ESG) 之參與	2 項	5.00 分

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

(二) 董事會成員績效自評：

董事會成員績效評量指標包含六大面向、共計 24 項指標，各面向平均分數介於 4.81-5 分間 (滿分 5 分)，顯示董事對於各項指標運作之效率與效果，均有正面之評價。

自評六大面向	考核項目	平均得分
A. 本公司目標與任務之掌握	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	5.00 分

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

## 2.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策

### 董事薪酬政策

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

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

### 高階管理階層薪酬政策

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

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

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

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

2024 年度總經理報酬占比請詳下表：

薪酬類別	百分比
薪資	13.64%
退職退休金	0.18%
獎金及特支費等	82.03%
員工酬勞	4.15%
合計	100%

其中獎金、特支費及員工酬勞屬變動薪酬，佔總經理總薪酬之 86.18%。

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

## 2.1.5 誠信經營及法令遵循

### 誠信經營

為建立誠信經營之企業文化，凱基證券除遵循凱基金控之《誠信經營守則》外，另訂定董事會層級之《公司治理實務守則》、《道德行為準則》、《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》及《負責人與業務人員兼任及兼辦職務準則》，要求董事、獨立董事及高階管理階層須出具遵循誠信經營政策聲明，本公司並於僱用條件中要求受僱人應遵守誠信經營政策，以利落實具廉潔、透明及負責之誠信經營理念及健全企業發展。本公司於 2023 年第二季經董事會通過《誠信經營守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》及《誠信經營委員會組織規程》，以完備本公司誠信經營規範之架構。2024 年度誠信經營委員會召開乙次會議。

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

於誠信經營之評估機制及內部落實方面，本公司已依據凱基金控之規範及實施辦法，針對凱基證券各單位及各分公司辦理 2024 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。2024 年舉行「誠信經營數位教育宣導」課程，內容包含誠信經營之內涵及重要性、國際規範及趨勢、國內法令規範、本公司有關誠信經營之規範、檢舉制度規範以及案例說明等，本公司董事共計 6 人、高階管理人員（含董事長、副董事長、總經理）及全體員工共計 3,185 人完成此項教育訓練，溝通達成率為 100%。

2024 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，2024 年已針對 96 家供應商（包含新增 7 家供應商及既有主要供應商）100% 完成檢核與評估，確認均無因違反誠信經營而中止商業關係。

## 其他商業負責承諾或政策

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

承諾名稱	公開資訊	核准層級	應用於經濟活動、商業關係	承諾溝通管道	負責單位及其職能	檢舉及回饋機制	負面衝擊補救措施
 公平待客原則	本公司官網之公平待客專區	本公司董事會	本公司訂有十項公平待客原則，包含應以誠信為本經營事業、嚴守廣告招攬之真實性、尊重多元金融服務消費者、確保提供商品之合適度及盡守告知義務與風險揭露等，並成立公平待客委員會，以董事會為最高督導、總經理為召集人，由上至下推行公平待客原則，定期檢視措施績效及改善，落實並善盡公平待客義務。	本公司均將遵循之承諾文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以收受各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	公平待客委員會將負責公平待客原則之規劃及推行，且定期將執行結果陳報董事會，委員會由總經理擔任會議召集人，指定專責部門策略企劃部及其主管負責本原則之規劃、推行及監督，並採跨部門單位方式實施公平待客政策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、本公司為誠信經營守則、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，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以收受各方之建議指教。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。有關個人資料保護的人權，本公司將定期進行個人資料隱私衝擊分析及風險評鑑，並訂定個人資料保護相關政策與要點。如有員工違反個人資料保護政策，依公司獎懲規定處理。客戶隱私權若遭受侵害，可透過電子郵件或致電本集團 (電子郵件：ir@kgi.com；電話：(02)2763-8800)、凱基證券 (電子郵件：service1@kgi.com；電話：(02)2389-0088 · 0800-085-005)，行使查詢、請求停止蒐集、請求處理限制等權利。 本公司目前已訂有為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。	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。
 永續發展守則	本公司官網	本公司董事會	本公司於 2023 年訂定永續發展守則，並於董事會架構下設置「永續委員會」，以達落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強永續發展資訊揭露之目的，並促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展實踐企業社會責任。	本公司均將遵循之承諾文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以收受各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	永續委員會應就促進內部公司治理、外部經濟及社會發展、環境生態之平衡與永續發展擬定各年度之實施計畫及執行方案，且應每年定期向董事會陳報實施成果及進行績效檢討及改進措施。	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。	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。
 供應商永續管理要點	本公司官網	總經理	為致力於企業社會責任之實踐，本公司擬向具商業關係之供應商提倡共同遵循永續發展之議題，如勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德規範等相關規定，並要求主要供應商簽署供應商永續責任承諾書，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。	本公司均將遵循之承諾文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以收受各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	由行政管理部向供應商宣導勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德規範等永續發展議題，並邀請供應商簽署及共同遵守供應商永續管理要點。	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。	本公司與供應商簽訂契約時，供應商應遵循誠信經營原則並落實企業社會責任，以公開與透明之方式與本公司進行交易。供應商若涉及不誠信行為且情節重大，或違反企業社會責任承諾 (包括但不限於勞工權益保障、環境維護及消費者保護等)，對環境與社會造成顯著影響時，本公司皆得依相關契約條款終止或解除該契約。

## 法令遵循組織架構

本公司法令遵循部係依循金融監督管理委員會《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凱基金控母公司及集團內部子公司之法令遵循主管共同參與法遵會議，討論法令遵循相關或其他重要議題，以達集團內部之透明溝通、資訊一致性及督導法遵工作之落實等目的。

### ■ 法令遵循之教育訓練成果

課程內容	參與人次	訓練時數
從業人員法令教育訓練	3,176	88 分鐘
誠信經營數位教育宣導 ( 含反貪腐 )	3,185	34 分鐘
交易人員法治訓練課程	90	0.5
新進營業員教育訓練	117	0.5
內部檢舉制度教育訓練	以 Email 全公司宣導	0.5
個人資料及隱私教育訓練	3,174	1
金融服務業之公平待客原則教育訓練	2,706	3
法令遵循窗口會議暨年度教育訓練	45	1
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 )	3,235	1
防制洗錢與打擊資恐人員在職班、資格訓練 / 回訓 ( 年度教育訓練課程 )	268	12
數位科技、詐騙與洗錢防制	62	3
新型態洗錢手法與案例分析	53	3
期貨商及期貨交易輔助人內部控制制度標準規範修正暨防制洗錢及打擊資恐宣導說明會	41	3
洗錢防制打擊資恐法令解析及案例說明會	14	3
國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣	6	3
稅務洗錢風險防範—國家八大洗錢風險態樣	3	3
證券商防制洗錢及打擊資恐法遵研討會	3	3.5
洗錢防制及打擊資恐實務案例解說	1	2
新進人員 BMA 教育訓練 -AML 作業流程	211	1
姓名檢核系統優化功能及操作介紹說明	640	1
因應告誡戶修訂表單及新增系統比對與查詢功能說明	1,077	0.5

## 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）；2024 年遭主管機關裁罰之事件共 2 件，罰鍰金額共計新臺幣 78 萬元，事件之重點摘要如下表。

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

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

1. 違罰鍰新臺幣 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。

此外，2024 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，1 件於 2024 年 10 月結案，1 件於 2025 年 3 月結案。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。

### 防制洗錢及打擊資恐

針對防制洗錢及打擊資恐，本公司設有內部控制三道防線制度：

#### 第一道防線 業務單位

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

#### 第二道防線 法令遵循部

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

#### 第三道防線 內部稽核單位

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

除基本三道防線制度外，本公司亦十分重視負責防制洗錢人員之教育訓練與專業性。

在第一道防線的業務單位指派專人擔任督導主管，負責督導所屬單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜，督導主管共計 83 人且其職務代理人共計 143 人；第二道防線的法令遵循部更由董事會指派副總經理職主管擔任專責主管，轄下設有 9 位專責人員，前述人員除要求取得專業資格外，每年應至少參加經專責主管同意之內部或外部訓練單位所辦 12 小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程，其中至少有二分之一以上時數，應參加執法機構、金管會認定訓練機構、證券商業同業公會、證券期貨周邊單位、社團法人台灣金融服務業聯合總會或金管會舉辦之教育訓練課程。

針對董事、獨立董事、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員，本公司依其業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之防制洗錢及打擊資恐職責，及具備執行該職責應有之專業。2024 年度共舉辦 13 場內外部防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程，參與人次共計 5,614 人。此外，為提升同仁防制洗錢及打擊資恐之專業知識能力，本公司亦鼓勵相關同仁參加由 Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists(ACAMS) 舉辦之反洗錢師證照考試，並由公司補助考照相關費用，迄 2024 年底，組織內部取得反洗錢師證照之人數為 23 人。

為持續精進防制洗錢及打擊資恐作業，本公司於 2024 年度聘請安侯企業管理股份有限公司擔任「2024 年度防制洗錢及打擊資恐交易監控機制驗證專案」輔導顧問，就防制洗錢及打擊資恐之交易監控模型執行五大面向評估與測試，包括：(1) 就內部控制流程檢視帳戶及交易監控機制之相關人員或單位之角色與責任、(2) 輸入資料與對應之系統欄位正確及完整、(3) 偵測情境邏輯、(4) 模型驗證、(5) 資料輸出，以確認交易監控機制運作之有效性、合理性與管理妥適性。

當年度亦完成「姓名檢核系統比對引擎汰換專案」，藉由系統汰換及採購新硬體設定，提升系統比對效能及效率，減少同仁系統操作及等待時間，並優化多項功能，防止人為操作錯誤及提升審核案件效率。除此之外，亦增訂鉅額交易監控態樣監控客戶跨分公司交易情形、於既有交易監控機制增加輔助資訊監控內線交易、以正規化後地址進行相同地址交易監控，於人工監控檢核表新增受託買賣外國有價證券業務詐騙案例說明等多項優化措施，以提升整體交易監控效能及簡化作業。

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

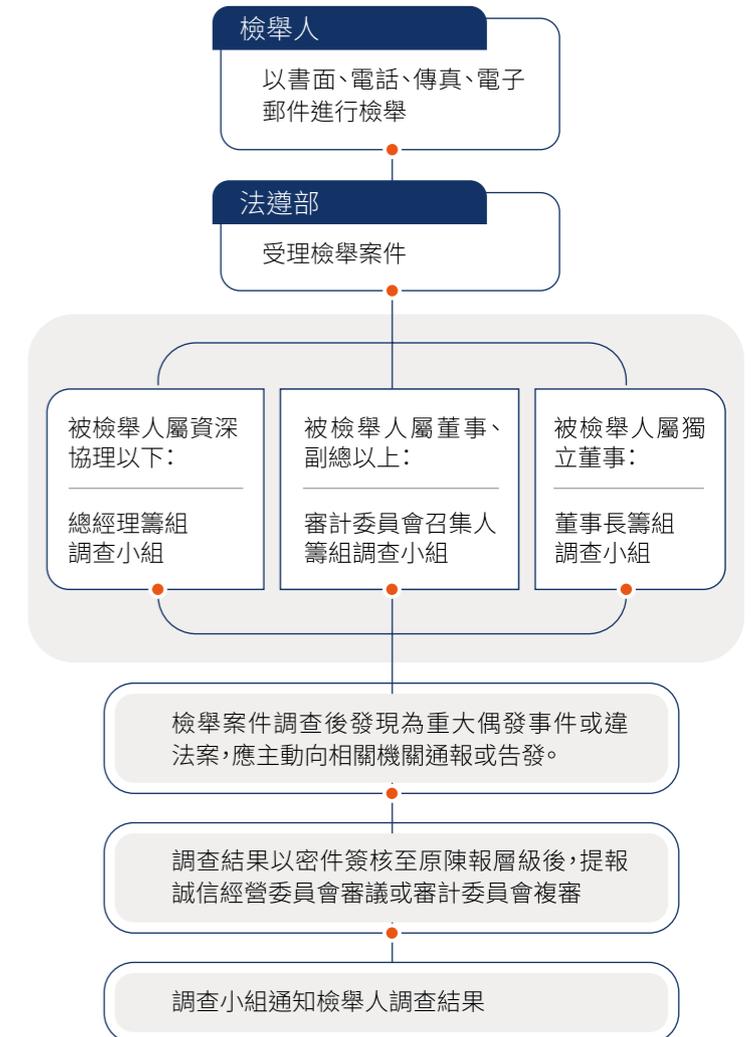


## 吹哨者制度

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

檢舉辦法之內規名稱	《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》（以下稱「檢舉準則」）
檢舉案件之受理單位	凱基證券法令遵循部
檢舉案件之調查單位	依「檢舉準則」第 6 條規定： 1. 被檢舉人如為本公司資深協理以下之員工，法令遵循部主管應即時陳報總經理，由總經理指揮籌組調查小組。 2. 被檢舉人如為本公司董事或職責相當於副總經理以上之管理階層者，法令遵循部主管應陳報審計委員會召集人，由審計委員會召集人指揮籌組調查小組。 3. 被檢舉人如為獨立董事，法令遵循部主管應陳報董事長，由董事長指揮籌組調查小組。 調查小組應於經指派成立之次日起六個月內提出調查結果報告，但因案情複雜或其他因素而未能於前述期間完成者得展延三個月，以展延乙次為限。調查結果以密件簽核至原陳報層級後，上述第 1 種類型之案件應提報最近期之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.kgsec@kgi.com 上述檢舉專線均公告於官網，網址： <a href="https://www.kgi.com.tw/zh-tw/code-of-conduct">https://www.kgi.com.tw/zh-tw/code-of-conduct</a> 5. 另於本公司內網之法令遵循部專區提供檢舉制度相關說明及管道。
吹哨者管道推廣	1. 每年進行 2 次檢舉制度宣導作業。 2. 於每年度「從業人員法令教育訓練課程」，對全體員工進行宣導說明。 3. 於經紀單位新進人員教育訓練課程中，對每位新進營業員進行宣導說明。
吹哨者檢舉保護及誘因	「檢舉準則」第 4 條第 2 項明訂本公司對檢舉人之身分應予保密，相關資料應妥慎保存、加密保護，並限制存取權限；同條第 3 項亦明訂，檢舉人為本公司或子公司之人員，本公司應提供適當之保護措施，不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。 依「檢舉準則」第 8 條規定，檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵。
成案之檢舉案件	2024 年度本公司並無成案之檢舉案件。

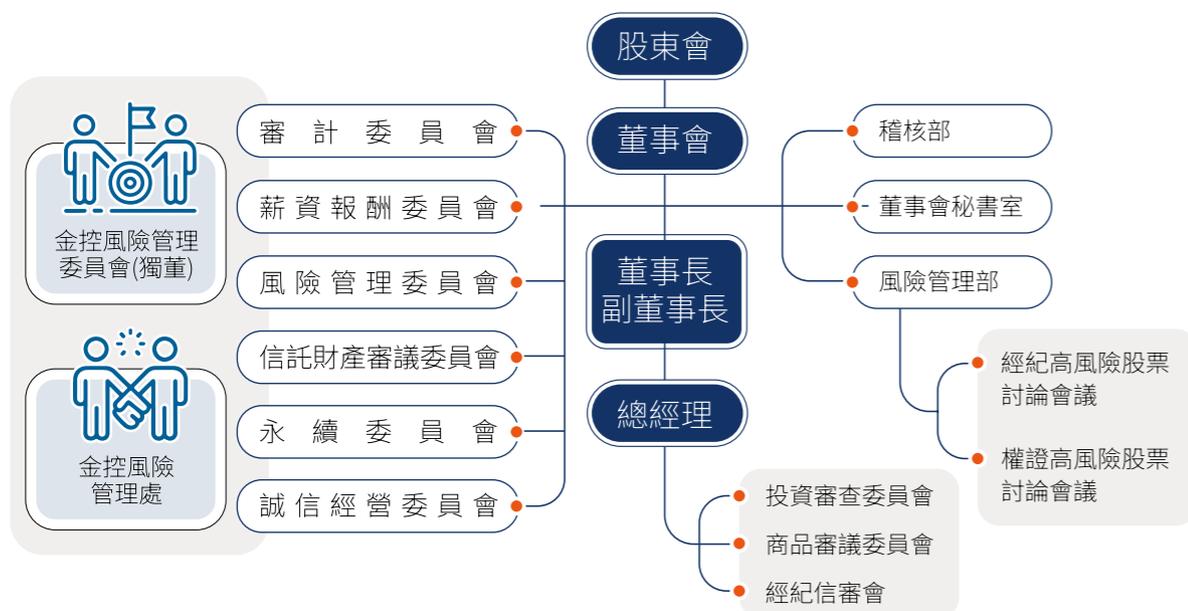
## ■ 檢舉事件之調查程序及處理流程



## 2.2 風險管理

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

### 2.2.1 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。

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



## 2.2.2 深植企業風險文化

### 重要風險管理機制

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

#### 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。

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，本公司配合母公司凱基金控《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。

## ■ 各項風險管理及陳報機制

風險類別	風險管理衡量機制	風管報告涵蓋資訊及報告頻率
<b>市場風險</b>	<p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p>
<b>信用風險</b>	<p>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。</p> <p>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&amp;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。</p>	<p>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。</p> <p>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。</p>
<b>流動性風險</b>	<p>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。</p>	<p>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。</p>
<b>作業風險</b>	<p>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。</p> <p>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。</p>	<p>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。</p>

## 資本適足率及第三等級資產管理

### 資本適足性規劃

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

在資本規劃及適足性管理程序方面，本公司於編列年度預算時，依據公司策略規劃、風險政策、總資源，做為業務部門制定預算績效目標、策略重點和風險資本配置之依據，以達成公司策略目標及有效管理全公司風險。本公司財務部門定期進行壓力測試監控資本適足比率概況，以符合主管機關及內部規範之規定，並於每月向主管機關申報。且根據壓力測試結果，分析各項業務 RAROC<sup>註</sup> 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 2024 年 12 月 31 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% 之綜合情境下，本公司交易性部位預估虧損金額約為新台幣 12.63 億元。

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

### 第三等級資產評價及管理流程

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

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

### 2.2.3 氣候風險鑑別與因應

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

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

## 2.3 資訊安全

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

### 2.3.1 資訊安全治理架構

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

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

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

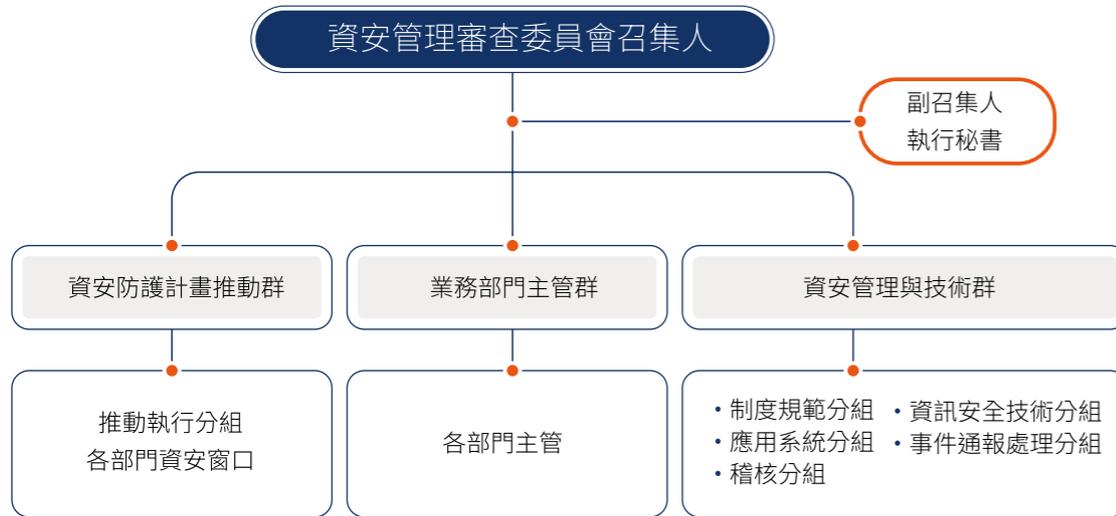
### 資訊安全組織架構



### 資安管理審查委員會

凱基證券於 2016 年先行成立資訊安全推行小組，統籌 ISO 27001 管理及資訊安全相關議題，因應 2023 年資訊安全部獨立為部門，故將資訊安全推行小組提升層級為「資安管理審查委員會」，由凱基證券總經理為召集人及資訊安全長為副召集人，該委員會屬內部任務型之組織，向相關單位定期報告組織內部執行資安工作之推行進度，向董事會則定期於每年度陳報組織內部之資訊安全整體情形，且每年度至少舉辦二場會議，負責年度資安管理審查會議之議事程序、會議決議執行事項，以及資訊安全管理制度執行成果之審查管理等。

## ■ 資訊安全組織架構圖



## 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	孫克仲 副總經理	超過 25 年以上資訊規劃 / 建置與推動、資訊安全、網路安全管理等領域之實務經驗。
資訊安全部門主管	黃政杰 資深協理	取得 ISO 27001LA、CISA、CHFI 等認證資格

除管理階層外，凱基證券資安專責人員亦持有 ISO27001、ISO 22301、ISO27701、CISA、CEH、CompTIA Security、CCNA、ECSA、CHFI 等資訊安全證照，截至 2024 年底統計持有 27 張專業證照。

## 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。

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

本公司亦於每年度定期委任專業第三方資安顧問公司執行資訊安全政策推動暨資源調度事務評估作業，提供專業之資訊安全顧問服務及高標準之資安健檢服務，並導入進階持續攻擊預警機制 (Advanced Persistent Threat, APT)<sup>註1</sup>、端點偵測及回應 Endpoint Detection and Response (EDR)<sup>註2</sup>、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。2024 年資安顧問已向董事會報告年度資訊安全政策推動暨資源調度事務評估結果 1 次，並辦理董事資訊安全教育訓練 1 小時，課程內容為新興科技對金融數位創新之幫助與影響。

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 (2024 年認證持續有效)，以高標準管理資訊安全制度，以達到完善網路威脅預警及監控作為，並持續優化改善管理績效，深化資訊安全應變能力及營運持續管理之韌性。

2024 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 1：進階持續性滲透攻擊係指攻擊者使用多種技術和手段，長時間持續地對目標系統進行滲透攻擊，以達到獲取敏感信息、控制系統或破壞系統等目的。因此需要採取有效的安全措施來防範和應對。

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

## 資訊安全之落實

為加強組織內部之資安意識，每月例行藉由郵件及電腦桌布方式，以活潑教材內容傳遞給所有同仁，以推動資安宣導，並於每年度依據一般員工、資安專業人員及中高階主管等員工職級安排資安教育訓練課程，於 2024 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	3,081	3	9,243
資安專業人員	11	15	165
中高階主管	227	3	681

## 電子郵件社交工程演練成果



總共參與人次  
**12,564**



演練信件數量  
**50,256**



不合格次數  
**129**



不合格率 (%)  
**0.25%**

## 投入資安管理之資源

本公司於 2024 年度投入之資安經費共計新台幣 54,174 千元，占全部資訊預算費用之 9.2%；本公司亦評估投保資訊安全保險之可行性。

## 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。ISO 22301 營運持續管理系統持續通過第三方驗證，並已於今年三月完成第三方審驗，證書至 2025 年持續有效。

本公司亦依據該政策成立「營運持續管理小組」，配置專職人員，以規劃營運持續政策、分配安全責任、協調全公司之營運持續計畫，並推動營運持續管理體系之運作，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。除專職人員外，本公司亦將營運持續管理課程納入新進同仁教育訓練，並定期安排緊急應變與復原計劃宣導教育訓練，以強化同仁對於營運持續管理制度的認知。



### 緊急應變與復原計畫宣導教育訓練



**40** 分鐘  
訓練時數



**613** 人  
參與人數



**100** %  
完訓率

除上述訓練外，本公司依循 ISO 22301 營運持續管理系統要求，由營運持續管理幕僚小組定期規劃並執行異地辦公演練，演練範圍包含復原時間目標 (RTO) 小於 5 天之關鍵業務且包含對外服務實際操作，例如：開戶作業、國內市場受託買賣、報價、帳戶查詢與設定等。2024 年共舉辦 1 場次異地辦公演練，未來將根據演練結果調整作業程序內容及持續追蹤改善。

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

### 2.3.3 客戶資訊及隱私維護

為善盡客戶資訊及隱私保護之義務及責任，並同時兼顧提升客戶服務之便利性及促進凱基集團內部機構間之合作程序，本公司特依個人資料保護法、金融機構間資料共享指引等規範，訂定《客戶資料共享管理政策》、《個人資料保護管理政策》、《隱私權保護政策》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 2024 年度「業務流程識別及個人資料盤點作業」與「風險評估作業」完竣。依盤點及評估結果，本公司各項作業流程所涉之個資風險皆為有效控管。

為進一步徹底落實個資保護，本公司已就個資業務流程進行檢視，經檢視並確認各單位已參考前述處理要點完成「個人資料流程作業風險評估表」，後續由核心小組進行風險排序，並評估本公司可接受風險。最終由核心小組執行秘書選派人員，就前述評估結果，撰寫「個人資料保護管理制度之定期自我評估報告」，提交核心小組討論後，業經陳請總經理核定，經上述流程，本公司已可有效控制前述業務流程所衍生之個資風險。

為使各界了解凱基金控集團，包含凱基金控、本公司、子公司以及第三方供應商如何使用及保護客戶之個人資料，並提供顧客順暢且有效的溝通管道，本公司《隱私權保護政策》及《客戶資料保密措施聲明》完整內容請參閱凱基證券企業網站。

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

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

## 客戶資訊及隱私保護事故處理與查核機制



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 2024 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
<p>客服接獲匿名檢舉關於分公司同仁下述行為：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>同仁於社群軟體 (Threads、IG) 公開發文，拍攝前來洽詢業務之前職主管照片，並描述對方職業，且下方多則留言討論已可辨識客戶身分</li> <li>該名同仁將含有客戶委託書之照片於社群軟體 (Threads、IG) 公開發文</li> </ul>	<p>同仁將至分公司洽詢業務之前職主管照片、職業等資訊，以及含有客戶委託書之照片於社群軟體 (Threads、IG) 公開發文。</p>	<p>分公司立即向同仁宣導正確使用社群軟體之發文，勿發佈與工作相關之不當內容，另於全公司營業員連線教育訓練再加強宣導使用社群媒體之行為守則。</p>
<p>同仁 (非接單同仁) 看到客戶之下單授權人至分公司臨櫃辦理台股帳戶授權業務，該同仁隨即以 Line 通訊軟體通知客戶配偶 (非客戶之下單授權人)，導致洩漏客戶之股票交易資訊。</p>	<p>同仁向客戶及其下單授權人以外之人透露客戶股票交易資訊。</p>	<p>向同仁重申個資保護法之重要性，要求同仁不得向客戶及其下單授權人以外之人透露客戶之股票交易資訊。</p>

# 3 責任金融

## 48 3.1 永續金融

## 57 3.2 創新數位服務

## 62 3.3 服務品質與客戶關係

本公司應積極推動永續金融、責任投資及機構投資人盡職治理守則，帶動產業淨零轉型。同時，應依公平待客原則，透過客戶服務、普惠金融及數位金融三大執行面向，積極形塑公平待客企業文化。

- 高碳排產業投資比例低於 24.5%
- ESG 債券投資金額年增 5%
- 具承諾或設定 SBT 目標之投資標的佔比年增 3%
- 推廣普惠商品與服務
- 重視 NPS 及客戶滿意度
- 客服中心首通解決率達 97.5% 以上
- 優化客戶數位服務體驗



## 3.1 永續金融

凱基證券遵循母公司凱基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凱基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，再度入選臺灣證券交易所「2024 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，並於「政策與遵循聲明」及「實務與揭露」兩大主軸 30 項評比指標全數滿分，展現凱基證券對盡職治理的重視及其資訊揭露的完整性，獲得主管機關高度肯定。

此外，凱基證券已於 2023 年度依循母公司凱基金控腳步，正式簽署加入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials，簡稱 PCAF），導入國際投融資碳排管理標準，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。



#### 01 篩選

##### 責任投資與盡職治理的落實：

訂定《責任投資政策》，將 ESG 永續經營評估因素納入投資決策流程，並履行盡職治理行動，並將 ESG 投資執行情況定期於董事會報告，以利管理階層進一步評估及管理相關投資政策。

##### 建立負面表列清單：

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



#### 02 評估與管理

##### 利益衝突管理：

透過《員工行為要點》、《內部人員及其關聯戶交易控管作業辦法》、《特定內部人員交易事前申報作業要點》、《道德行為準則》以及《關係人交易作業準則》等規範，於組織內部確認並避免員工行為及關係人交易與投資標的之利益衝突情事。

##### 納入 ESG 風險指標評估：

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

##### 投資後管理：

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

##### 盡職投票政策：

針對被投資公司將持續關注並出席其股東會，針對議案表達相關意見。



#### 03 議合

##### 與投資標的的議合：

積極與被投資公司或受輔導公司對話與互動，透過實際議合了解被投資公司決策過程，並深入了解投資標的公司之 ESG 決策，並提出相應建議與改善措施，向外推動 ESG 理念之促進。

本公司將定期發布「凱基證券股份有限公司參與被投資公司投票紀錄」，積極參與被投資公司之治理情形，2024 年對國內上市櫃、興櫃及公開發行公司股東會的參與率達 100%，其中包含電話會議及面會 6,299 次、寄發電子郵件通知 1,112 封、參與 789 場法說會、派員參與股東常會或重大之股東臨時會共 1,333 次，透過前述方式積極與被投資公司管理階層溝通，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略，更彰顯本公司對於被投資公司內部治理情況的重視。

本公司《盡職治理守則》、2024 年遵循情形及相關揭露資訊，請詳本公司官網盡職治理專區：  
<https://www.kgi.com.tw/zh-tw/stewardship>

### 盡職治理機制：

本公司評估被投資公司 ESG 相關資訊時，依不同資產類型參考相關指標及標準，評估被投資公司是否善盡環境保護、企業誠信及社會責任，期許能透過資金運用以實踐企業永續理念，並利用盡職治理行動，以直接或間接方式降低被投資公司永續經營風險。互動議題包括但不限於下列 ESG 相關事項：



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



**2. 社會面 (S)：**重視人權平等，推動性騷擾防治、鼓勵公益慈善活動；



**3. 治理面 (G)：**重視誠信經營，落實永續治理、支持參與 ESG 相關倡議等。

如評估認為具有 ESG 相關之重大異常或特殊情況，應說明 ESG 重大異常狀況及因應措施，包含但不限於啟動議合作為，以發揮本公司影響力，進而決定後續之投資策略；另本公司亦經由前項 ESG 永續議題問卷調查結果，參酌問卷顯示未執行比例較高之項目作為後續與被投資公司議合議題之參考，並不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，以提升被投資公司盡職治理意識。

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

## 實際議合案例：

### 議合緣由

凱基證券偕同凱基投信經理人向 DD 公司之發言人及採購主管瞭解 DD 公司現行公司治理情況及產業現況：

1. 該公司現行 12 席董事席次中僅有 3 席獨立董事，未符合主管機關之要求
2. 因 DD 公司主係發源自美國，其供應鏈高度依賴上游鋼鐵業生產半成品，面對美國實施《清潔競爭法案 (CCA)》收取碳費，DD 公司是否有規劃帶動供應鏈減碳之具體作法。

針對上述議題，本公司認為應啟動議合作為，發揮投資公司影響力提升盡職治理意識。

### 議合過程

凱基證券、凱基投信及 DD 公司以共同議合方式商討，建議：

1. DD 公司增列獨立董事席次，使其不得低於董事會席次 1/3，以強化董事會運作及董事職能。
2. 因應美國 CCA 法案，建議 DD 公司應著手規劃，以提升供應鏈整體永續意識及具體減碳措施，包含推動供應商之環境社會自我承諾與供應商自評等，藉此帶動供應商之永續作為，並強化與供應商議合及評估實施供應商碳盤查等措施。

### 議合結果

1. DD 公司為強化董事會職能，已安排年度董事進修課程，同時透過現任董事推薦適當人選、股東推薦董事人選或依董事會績效評估結果作為提名董事續任之參考依據等方式進行董事接班人選規劃。
2. DD 公司已針對其供應商訂定「供應商行為準則」，要求供應商在製造過程應盡可能降低對社區、環境和自然資源造成影響，同時要求前十大關鍵供應商（共佔總採購金額約六成）簽署「供應商社會責任承諾書」；DD 公司供應商評選之必要標準中加入相關綠色認證；新供應商之評鑑須由 DD 公司進行必要現場稽核，經審核後才可採用。

## ■ 責任投資成果：

### 2024 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	46	17,987.53	34.76%
641	貨幣中介業	9	4,163.80	8.05%
610	電信業	5	3,562.55	6.88%
180	化學原材料、肥料、氮化合物、塑膠原料及人造纖維製造業	6	2,942.41	5.69%
660	證券期貨及金融輔助業	6	2,876.85	5.56%
350	電力及燃氣供應業	9	2,244.81	4.34%
351	電力供應業	9	2,019.99	3.90%
240	基本金屬製造業	7	2,001.62	3.87%
261	半導體製造業	30	1,705.32	3.30%
649	其他金融服務業	2	1,389.99	2.69%
前十大產業之投資總件數及總金額		129	40,894.87	79.02%
投資總件數及總金額		389	51,749.85	100%

上述責任投資成果係包含本公司之股權及債券投資部位，其中債券投資部位係包含一檔經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券（投資標的代碼為 B94172，類別為社會責任債券，本公司投資金額為新台幣 7 億元）。

而因本公司之投資部位每日執行之進出投資筆數龐大，現行尚難以完整揭露 2024 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 2024 年 12 月 31 日作為截止日，統計庫存明細（包含避險部位）並分析產業別後揭露之數據，以確認揭露數據皆符合現行責任投資政策。未來本公司將會持續遵照責任投資政策，兼顧公司營運績效及永續發展責任，並持續研擬揭露詳盡投資績效之措施。

### 3.1.2 金融商品與服務

#### 承銷輔導案件納入永續轉型評估之措施內容

凱基證券主辦承銷案件時，除符合向主管機關申報或申請之相關規定外，先行積極與被輔導公司溝通，檢視輔導公司是否依規定揭露其 ESG 執行情形、是否具重大環保事件及相關罰款等議題以及評估其改善情形，據此措施將永續轉型的理念融入輔導程序中，同時參閱承銷輔導案件之公開資訊，充分瞭解該公司之溫室氣體排放情形以及在減碳過程中遇到的困難及可能因應策略。綜合評估後，若無相關風險方可辦理股權承銷業務。具體措施包含：

1. 督促被輔導公司推動及重視永續發展，並鼓勵被輔導公司於公開說明書允當表達該公司推動永續發展之執行情形
2. 從各個面向確認被輔導公司之 ESG 執行進度：



• **環境議題：**建立及執行合適的環境管理制度、提升能源使用效率、評估氣候變遷的風險與機會、溫室氣體盤查及管理、水資源使用量盤查及管理、廢棄物產生量盤查及管理



• **社會議題：**人權保障、員工福利措施、員工安全與工作環境、員工培訓、消費者保護與客戶權益、供應商管理



• **公司治理：**董事會之組成與職責、董事選舉方式、公司內部職能分工、利害關係人溝通管道、資訊揭露

#### 金融商品防漂綠措施

本公司推行投資產品及辦理金融服務時，皆已參考《金融機構防漂綠參考指引》，將相關金融商品與服務資訊充分且清楚的告知投資人，並確保相關聲明之正確性、完整性、可判讀性及可比較性，避免傳遞錯誤資訊而誤導投資人。

此外，本公司網站上推出之 ESG 基金商品皆為「投信公司事業發行環境、社會及治理相關主題境內基金」及「總代理人募集及銷售環境、社會與治理相關主題之境外基金」，並已分別遵循金管會 110 年 7 月 2 日金管證投字第 1100362463 號函及金管會 111 年 1 月 11 日金管證投字第 1100365536 號令規定辦理，將金融商品之相關資訊完整揭露；ESG 股票商品則已參考彭博資料庫之「ESG 評分」提供相關資訊，並於本公司網站揭露並說明前述金融商品資訊。

#### 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—能源使用、氣候變遷、溫室氣體排放、水資源及廢棄物管理等；人權議題—人權保障、員工福利措施、職業安全衛生措施、客戶權益及供應商管理等政策，以及針對是否涉及重大環保事件等議題執行評估。

#### 2024 年度辦理之永續發展股權承銷案件總件數、承銷金額、手續費收入及產業別分布 (依行政院主計總處公告之行業統計分類及中類代碼揭露前十大產業之案件金額)

產業類別	承銷件數	凱基證券承銷金額 (新台幣仟元)	手續費收入 (新台幣仟元)
26 電子零組件製造業	8	11,906,386	85,496
25 金屬製品製造業	6	2,346,593	26,207
46 批發業	1	1,833,660	6,515
30 汽車及其零件製造業	3	1,670,095	65,463
28 電力設備及配備製造業	1	1,658,725	11,812
11 紡織業	1	1,111,800	7,404
27 電腦、電子產品及光學製品製造業	1	873,432	8,297
63 資訊服務業	2	713,930	13,971
20 藥品及醫用化學製品製造業	1	703,800	5,468
19 其他化學製品製造業	2	602,777	8,371
永續發展股權承銷案件總計	33	25,411,575	301,226
全數股權承銷案件	56	41,177,060	645,576
永續發展案件占比	59%	62%	47%

### ■ 2024 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）
272	通訊傳播設備製造業	142,769
303	汽車零件製造業	59,038
332	醫療器材及用品製造業	52,134
200	藥品及醫用化學製品製造業	47,353
433	機電、管道及其他建築設備安裝業	23,146
292	其他專用機械設備製造業	15,848
264	光電材料及元件製造業	14,072
271	電腦及其週邊設備製造業	9,731
269	其他電子零組件製造業	2,100
620	電腦程式設計、諮詢及相關服務業	2,060
永續發展相關之財務顧問及輔導服務收入		386,266
財務顧問及輔導服務總收入		756,102
永續發展案件占比		51%

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 2024 年度辦理案件中，自行篩選出與環保或節能產品（如電動車、電動腳踏車及綠色能源等）相關、注重綠色供應鏈、取得 ISO 認證、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。

### ■ 2024 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 2024 年合計辦理 19 檔永續發展債券之承銷（含擔任財務顧問），包含 16 檔綠色債券、1 檔社會責任債券、2 檔可持續發展債券，合計承銷金額為新臺幣 195.78 億元。

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	19	19,578,153	28,838
全數債券承銷案	178	162,422,831	398,518
永續發展債券占比	10.67%	12.05%	7.24%

## ■ 2024 年其他永續及綠能相關商品造市及交易統計

凱基證券於 2024 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 (新台幣千元)
ETF 造市	215	342,638,743
股票造市	49	103,847
股票期貨造市	65	6,817,045
認購售權證造市	20,065	119,480,080

其中由本公司於 2024 年度發行連結綠能相關標的之認購 (售) 權證共 1,044 檔；由凱基證券擔任 ESG 或其他追蹤 ESG 相關指數 ETF 之參與券商共 25 檔，其中兼具流動量提供者共 15 檔；優質 ESG 股票造市檔數共 16 檔，相關交易檔數及總成交金額如下：

商品	數量	金額 (新台幣千元)
認購 (售) 權證發行	1,044 檔	10,694,763
ETF 造市 / 參與券商	25 檔	24,467,642
股票造市	16 檔	8,240

前述 2024 年發行之連結綠能相關標的商品雖未包含 ETN 商品，惟本公司於 2024 年擔任 18 檔 ESG 概念 ETF 之參與券商，並擔任其中 12 檔 ETF 之流動量提供者，詳細資訊請詳本報告書附錄。

## ■ 境外永續結構型商品

本公司與境外結構型商品發行機構合作，領先同業於 2024 年推廣上架多檔「慈善捐款境外結構型債券 (Charitable Giving Note)」、「綠色境外結構型債券 (Green Note)」、「社會責任境外結構型債券 (Social Note)」商品進行銷售，提供能同時滿足投資人之資產配置需求、環境友善及永續投資的綠色金融服務。

債券類型	投資永續成效	2024 年交易名目 本金 (美元)
綠色境外結構型債券	募集資金由發行機構運用於具「環境效益」的合格綠色資產，例如再生能源、綠色建築、能源效率、清潔運輸、廢棄物和水管理、永續農業和森林管理等。	45,387,585
社會責任境外結構型債券	募集資金由發行機構運用於促進社會責任、幫助減少社會和經濟不平等的資產；如區域經濟發展、社會經濟發展和權利保障、改善當地醫療保健系統等。	1,430,000
慈善捐款境外結構型債券	投資人每承作價值固定額 1 萬美金該類型境外結構型商品，發行機構便會捐贈 5 美金予慈善機構，並透過投資人、公眾團體、共享、共好、產生正向影響力的里程碑。	149,233,793

### 金融服務與 ESG 理念推廣

#### ■ 沉浸式微網站「ESG 永續先鋒」

凱基證券於 2024 年擔任國立臺灣大學「ESG 實踐管理顧問」課程合作企業，於此期間透過針對新世代族群的問卷調查及調研國內外金融機構網站，結合學生的創意思維，推出沉浸式微網站「ESG 永續先鋒」，透過該 ESG 投資平台傳達「經濟與永續並進」核心理念，並導入「彭博 ESG 評分 (Bloomberg ESG Score)」機制，從環境、社會、公司治理三大支柱評估企業 ESG 績效，篩選台美股中評分高於 5、市值規模前十大 ESG 概念股，嚴選兼具永續理念和成長潛力的 ESG 投資商品，讓投資人輕鬆參與 ESG 投資，創造出富足人生的共好價值。ESG 永續先鋒平台於 2024 年 8 月 20 上線。

凱基證券 ESG 永續先鋒



基金：▶ ESG 永續先鋒 | 輕世代價值投資 - 凱基證券



股票：▶ ESG 永續先鋒 | 輕世代價值投資 - 凱基證券

### ■ ESG 企業永續經營轉型脈動

本公司連續第 3 年與 IR Trust 偕同共辦大型產業交流論壇 (Panel discussion)，2024 年度以「環境與經濟雙贏台灣 ESG 實踐之路」為主題，透過三場交流論壇的方式，分別邀請萬國法律事務所、Dimension、勤業眾信擔任主持人，以 ESG 專業面向引導來賓相互交流並分享各自觀點，論壇中更鎖定 ESG 當今三大議題「碳權交易」、「永續發展債券」、「評鑑與議合」，從政策面與實務面剖析，提供務實觀點及最新永續資訊，使出席的客戶及企業等重要具決策影響力之長官能夠藉由整合資訊延續討論及研擬現行 ESG 趨勢下，臺灣資本市場的機會及挑戰。

#### 議程



〈碳權交易與永續發展債券〉  
探討臺灣政策走向、概念與期望



〈評鑑與議合〉  
ESG永續報告書重大性議題  
觀點與角度分享



〈揭密企業ESG實務運作〉  
永續資訊揭露挑戰與因應、  
淨零轉型下一步解方

### ■ 淨零城市展

為響應主管機關「2050 淨零排放」計畫，凱基證券攜手凱基金控參與國發會「淨零城市展」，於綠色金融主題區設置攤位參展，以「魔幻綠樂源」為策展主題，展現在落實綠色金融、關注氣候變遷及推動永續治理上的成效，並以綠色金融、永續治理及數位創新為展出主軸，傳達推動淨零轉型及 ESG 的各面向成果。



## ■ 推廣金融投資知識與工具應用

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

推動作為	專案內容	執行成果
<p>線上金融理財講座</p> <p>實體金融理財講座</p> <p>針對身心障礙客戶、原住民及新住民辦理金融知識普及宣導活動</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期舉辦線上投資講座，搭配財經時事設計由淺入深的理財投資教學，協助投資人建立理財觀念，講座主題涵蓋台股、美股、港股等多元主題，讓投資人輕鬆掌握全球投資脈絡。</li> <li>透過多面向的實體講座與活動，致力於推廣金融投資知識、提供專業的投資資訊及市場動向，為社會各階層和群體提供全方位且有效的金融服務與知識，協助投資人提升理財能力，實現財務目標。</li> <li>相關講座皆有邀請身心障礙客戶、原住民及新住民客戶參加，顧及不同族群需求提供多元金融商品及服務。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 年共舉辦 50 場線上金融講座，主題包含總經、台股、美股、港股、海外債及產業趨勢等主題，讓投資人快速掌握市場動向。</li> <li>2024 年共舉辦 31 場實體金融講座，與財經媒體合作舉辦「凱基鑫觀點論壇」、「凱基投顧年度投資展望論壇」、「凱基金控股股東茶會」及「財訊反詐騙論壇」等實體講座。</li> </ul>
<p>《財經要要》</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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琪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、理財顧問等豐富資歷。</li> <li>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！</li> </ul>	<p>《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，開播至 2025 年 3 月已播出 71 集節目，Podcast 累積下載約 26.6 萬次，YouTube 累積觀看數約 168 萬次。</p>
<p>企業參訪</p>	<p>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進行分享，內容主題多元，包含：臺灣資本市場現況、金融投資知識與工具、投資銀行實務、財務管理事業、財富管理商品設計等。</p>	<p>凱基證券財富管理處阮副總經理、資本市場部彭副總經理、債券部朱協理及人力資源部陳副總經理於 2024 年 12 月出席中山大學財務管理所之凱基金控企業參訪活動，與師生分別分享財富管理、投資銀行、債券業務相關知識與實務經驗，參與學生約 33 人。</p>
<p>台股模擬交易競賽</p>	<p>凱基證券與臺北城市科技大學舉辦模擬交易競賽，期望藉此強化學生族群金融教育，並鼓勵大學生作為投資新手，透過模擬交易競賽增進股票交易知識、了解交易風險之重要性。另，與北城科大企管系理財投資課程結合，由凱基證券擔任講師，說明台股交易基礎知識、模擬交易操作、量化策略功能操作示範，鼓勵同學透過模擬交易競賽以接近實戰的方式累積投資經驗。</p> 	<p>2024 年共舉辦 4 場次模擬交易競賽：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>5 月校園爭霸賽，參加對象為大專院校之在學學生，共有 1,789 人報名參賽。</li> <li>8 月凱基證券 x 郵政盃，參加對象為中華郵政存簿儲金儲戶，共有 1,670 人報名參賽。</li> <li>11 月北城科大 x 凱基台股競賽，參加對象為高中 (職) 及大專院校在學生，共有 690 人參與。</li> <li>11 月遠傳電信 x 凱基證券，參加對象為遠傳電信客戶，共有 752 人報名參賽。</li> </ul>
<p>推廣定期定額業務</p>	<p>為鼓勵年輕人運用時間優勢，及早投入定期定額，執行投資規劃踏上夢想之路，凱基證券推出台股小額定期定額專案，最低僅需投入新台幣 100 元，即可享均一價定期定額，期望藉由簡單小額扣款，鼓勵投資人逐步累積人生圓夢基金。</p>	<p>截至 2024 年 12 月 31 日止，定期定額扣款帳戶數已成長至 78,150 戶。</p>

## 3.2 創新數位服務

凱基證券遵循母公司凱基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，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，持續透過各項創新科技，主動提供客戶有溫度的金融服務，奠定「以未來助未來」的券商領先地位，幫助客戶打造富足的未來。

為幫助投資人在瞬息萬變的市場中，能輕鬆透過金融科技做出更好的投資決策，2024 年起，凱基證券領先業界於隨身 e 策略 APP 推出「AI 助理」、「客製化精準通知」等多項數位創新服務，用最貼心的擬人化、客製化數位技術，打造有溫度的數位功能，協助投資人可以更快速、便利、準確研判個股行情。

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。2024 年凱基證券採用電子下單之全年成交比重為 88.8%，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。



**友善金融：**「AI 助理」以擬人化方式提供「盤前必讀」AI 報讀功能，可用影片播放、語音聆聽、文字閱讀等方式多元觀看，致力打造友善金融環境，特別關注弱勢族群數位落差問題，確保每個人都能輕鬆獲取金融資訊。

**專業分析報告：**凱基證券「AI 助理」為業界首家 AI 模型預測能結合 AI 技術與專業分析師的「雙腦」智慧，憑藉 AI 頂尖技術跟大數據，重新賦予券商進化角色。「AI 助理」一鍵提供上市櫃近 2,000 檔個股 AI 模型預測及專業報告，包含三項強大獨家分析：

1. 「短線晴雨型態」針對個股提供指標動能及重要趨勢數據；
2. 「AI 模型預估」透過 AI 演算法預估未來 5 日股價方向與走勢機率；
3. 「凱基研究報告」運用凱基投顧專業研究報告，提供個股未來一年的投資建議及產業市況分析等。

## 金融便捷服務

本公司積極打造數位金融便捷服務，提供客戶各類遠端服務體驗：如「視訊電子簽章增值服務」可讓客戶不受地理位置限制，輕鬆完成線上台股交易額度調整申請，亦有「線上共銷共享同意書簽署」、「6分鐘線上三合一開戶」、「開立分戶帳新增【銀行身分認證】方式」等便民措施；針對聽力或語言障礙之弱勢客戶，則可透過「真人線上文字客服」服務，以文字敘述方式提出申辦作業相關問題，線上即可得到即時回覆，對弱勢族群之相關友善措施請詳本報告書 3.3 服務品質與客戶關係之金融友善措施段落。前述各項措施接由本公司「公平待客委員會」定期追蹤具體執行情形，並提請董事會討論及指導。

服務項目	內容說明	內部督導機制	服務成效
視訊電子簽章增值服務	凱基證券於 2022 年推出「視訊電子簽章增值服務」，以取代傳統臨櫃簽署文件的方式，讓客戶能夠透過視訊在家中就完成各種申請程序。這項創新服務能為客戶帶來三大價值：第一，使用服務不受時間和地點限制；第二，透過直接連接客戶與營業端的視訊環境，無中繼站可攔截，且避免證件被翻拍或掃描的風險；第三，整合凱鈿行動科技的「點點簽」技術，可同步紀錄 IP、時間戳和電子郵件信箱等簽名資訊，配合多項驗證保護，確保簽名有效性且無法竄改，保障資訊安全。	由負責部門定期召開會議，檢視各項優化服務執行成效。	可有效縮短客戶申報作業時間與相關費用成本。
線上申請流程網銀雙因子認證機制	配合法規開放並結合金融科技發展，本公司持續優化線上身分認證措施，導入「網銀雙因子」認證機制，即「ACH 圈存扣款系統 (eACH)」線上身分驗證機制與銀行「電子化授權 (eDDA)」認證機制，以簡化線上開戶連結凱基 e 財庫（分戶帳）的客戶操作流程，提供客戶安全、便利、可信任的優質服務體驗。	透過定期召開雙週會議，檢視開戶旅程各項優化需求及執行成效。	簡化線上開戶連結凱基 e 財庫（分戶帳）的客戶操作流程，提供客戶安全、便利、可信任的優質服務體驗。
Line Bank 異業合作	凱基證券與 LINE Bank（連線商業銀行）共同推出跨機構「雙開戶」服務，強強聯手共構金融生態圈，提供投資人優質的數位體驗。LINE Bank 客戶可於 LINE APP 登入 LINE Bank 後，點選主帳號頁面「凱基證券交割帳戶開立」，即可享免上傳證件、免重覆填寫資料，快速完成證券交割帳戶綁定及證券戶申辦，讓客戶體驗雙開戶的便捷服務。	透過每季永續委員會追蹤其執行成效。	發展金融生態圈，透過資料共享簡化客戶申辦流程，獲取更多年輕新客戶。2024 年期間之累計開戶數逾 1 萬戶。

## 其他數位創新服務

產品 / 服務名稱	內容說明	產品 / 服務成果
<b>社群經營</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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 FB 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。</li> <li>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：               <ul style="list-style-type: none"> <li>＊ 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；</li> <li>＊ 輕鬆查取並獲悉即時新聞及投資報告；</li> <li>＊ 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。</li> <li>＊ 2024 年全新上線「贏家選股」、「個股晴雨圖」功能，每天都可一鍵取得推薦個股與個股短線建議，幫助投資人節省選股時間。</li> </ul> </li> <li>透過凱基證券樂活投資人 YouTube 頻道發布金融理財影片，深耕年輕族群，提供各種理財產品介紹說明及分析，幫助年輕投資人逐步建立正確理財觀念。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 年凱基證券樂活投資人 LINE 官方帳號好友數已達 197 萬戶；帳號綁定數達 6.7 萬人。</li> <li>2024 年 FB 官方帳號共計發文 277 則，粉絲數累積至 3.9 萬人。 貼文瀏覽次數：663.1 萬 貼文觸及人數：約 400.1 萬次 貼文互動總數：約 12.2 萬 粉絲專頁瀏覽次數：10.2 萬</li> <li>於「凱基證券樂活投資人」YT 頻道發布金融理財影片，至 2024 年 12 月 31 日，共計發布 1,135 部影片。</li> </ul>
<b>線上客服</b>	<p>透過「Web-Call 網路電話」或「智能客服」服務，客戶可一鍵點選直接撥打至客服中心，或與智能客服專員凱莉對談，並透過多元化客服工具，迅速且及時地解決需求。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>至 2024 年底，已累計 3,800 通的網路電話來電量。</li> <li>智能客服 2024 年共吸引 8.56 萬人提問 15 萬則問題，運用機器學習促使問答之精準度達 94%，應用多輪情境對話及情緒偵測機制，快速回應客戶對於產品及各項服務之問題。</li> </ul>
<b>八大管理創新自動化應用 (RPA)</b>	<p>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。</p>	<p>統計至 2024 年底，已累計實施 153 項 RPA 流程自動化作業，導入部門合計 22 個，每年約可節省人工作業計 3,520 人天，業務流程平均提升 88% 執行效率。其中，於 2024 年完成本公司及國內子公司（凱基期貨）共 42 支自動化流程。</p>

產品 / 服務名稱	內容說明	產品 / 服務成果
核心系統升級 SKY 計畫	導入容器化與微服務的現代化技術架構，基於系統、組織和流程三大構面進行整體規劃，成功提升系統效能及組織效率，提供客戶更快速、穩定的資訊系統服務。	<ul style="list-style-type: none"> <li>獲頒國際權威財經媒體財資雜誌 (The Asset) 「台灣最佳核心系統專案」獎。</li> <li>完成第一階段基礎建設之容器化平台建置及共用微服務元件上線。</li> <li>完成第一套轉型微服務架構之帳務中台系統上線，可提升四倍交易回報處理效能，並提供自動擴容及完整雙中心架構之高可用服務。</li> </ul>
數位普惠金融服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>透過擴大小額投資範疇，嘉惠小資族及年輕客群以達成普惠金融目的。</li> <li>提供精選投資標的，並加以行銷活動，讓投資大眾受惠。</li> <li>凱基證券官網打造定期定額專區，提供豐富完整資訊 <a href="https://www.kgi.com.tw/zh-tw/product-overview/etf-rsp-odd-lot">https://www.kgi.com.tw/zh-tw/product-overview/etf-rsp-odd-lot</a></li> </ul>	日日扣服務截至 2024 年底，定期定額扣款帳戶數已成長至 78,150 戶。
模擬交易功能	為幫助年輕人增進股票專案知識及了解交易風險之重要性，並踏出投資第一步，本公司 2024 年於「隨身 e 策略」APP 推出模擬交易功能，該功能為國內首家券商串接證交所即時資訊，使模擬交易時更可感受市場行情變化，目的係讓每一位投資新手在正式投資前，熟悉交易流程、認識風險並找到適合自己的投資方式，且該模擬交易功能不論是否為凱基證券客戶，都可以透過「隨身 e 策略」APP 進行投資體驗。	2024 年透過模擬交易功能舉辦模擬交易競賽，包括：校園爭霸賽、郵政盃、遠傳盃及北城科大盃共 4 場，吸引約 4,800 人報名參賽，截至 2024 年 12 月 31 日累計註冊人數 8,700 人。

## 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，至 2024 年底已累計實施 153 項流程自動化作業，在業務領域上，轉變項目包括：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 2024 年度榮獲工商時報 Trust Award 多元信託創新獎「最佳證券商財富管理信託創新獎」金質獎及「最佳有價證券信託創新獎」優質獎。

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。



### 2024 年度獲獎殊榮



《財訊》2024 財富管理大調查—「最佳財富管理」、「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」等五項大獎



中國時報「旺旺中時金融服務評鑑大賞」—「服務品質獎」、「樂齡友善獎」及「智能理財獎」



臺灣客服中心發展協會「卓越客戶服務大獎」—「最佳客戶體驗企業」及「最佳整合行銷企業」



今周刊「財富管理銀行暨證券評鑑」—「最佳數位體驗」第 2 名、「最佳智能理財獎」第 3 名



第四屆工商時報數位金融獎—「數位資訊安全獎 - 反詐組」及金質獎「數位資訊安全獎 - 安全組」優質獎



工商時報「Trust Award 多元信託創新獎」—「最佳證券商財富管理信託創新獎」金質獎及「最佳有價證券信託創新獎」優質獎

## 3.3 服務品質與客戶關係

凱基證券深信投資應是一件令人放心、安心又順心的事，故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，更榮獲金管會 2024 年度公平待客原則評核結果前 25% 肯定。

凱基證券亦致力保護客戶權益及提升服務滿意度，自 2023 年第四季起開始導入 ISO 10002 客訴品質管理系統國際標準，建立以風險為導向之升級陳報機制，提升督導層級至副總經理，確實保障金融消費者的最大權益，並於 2024 年通過具公信力的國際第三方機構 BSI 英國標準協會驗證，卓越的客服品質及多項公平待客努力成果深獲外界肯定。

此外，2024 年期間更是重新檢視並修訂《客戶申訴與爭議處理政策》，加強對客戶申訴與爭議事件處理之重視，即時更新組織內部對客戶服務之相關政策，並致力落實客戶申訴與爭議處理流程，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。



### 客戶服務策略與措施

2024 年度擬定客戶服務相關策略—「全服務體驗升級」、「全客群需求洞察」、及「全通路布局完整」，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。



#### 全服務 體驗升級

- 導入 ISO 10002 客訴品質管理系統，並取得英國標準協會 (BSI) 認證通過
- 提升客服人員數位職能，安排教育訓練，並針對應答內容定期檢討
- 定期召開客訴管理會議，分析客訴案件成因，並持續改善及優化相關作業流程與服務品質
- 重視 NPS 及客戶滿意度
- 規劃教育訓練以精進業務人員專業知識，強化客戶提問應變能力及法令遵循



#### 全客群 需求洞察

- 供並推廣普惠商品與服務，提升客戶交易體驗
- 擴大小額投資範疇，嘉惠小資族及年輕客群以達成普惠金融目的
- 提供精選投資標的，並加以行銷活動，讓投資大眾受惠



#### 全通路 布局完整

- 持續優化線上開戶申請流程，提供客戶更安全、便利、可信的優質服務體驗
- 持續優化下單系統「隨身 e 策略」APP 功能，以提升客戶交易體驗與各項服務
- 透過異業合作發展金融生態圈，以多元管道、數位內容及合作夥伴拓展客源

凱基證券提供金融商品或服務並與客戶訂立契約前，皆會要求業務單位評估客戶之風險承受度並區分其風險屬性為「低、中、高」三類，以提供適合客戶風險等級之商品，若屬非臨櫃交易者，將再次致電客戶進行關懷。另為強化對高齡客戶權益之保護，遇高齡客戶承作金融商品交易指示時，將另外加強並確認客戶對商品交易風險之認知，本公司亦有規劃銀髮族關懷專案、設置 KYC 重評之冷靜期機制，公司內部亦已制訂《客戶申訴與爭議處理政策》，守護客戶權益。

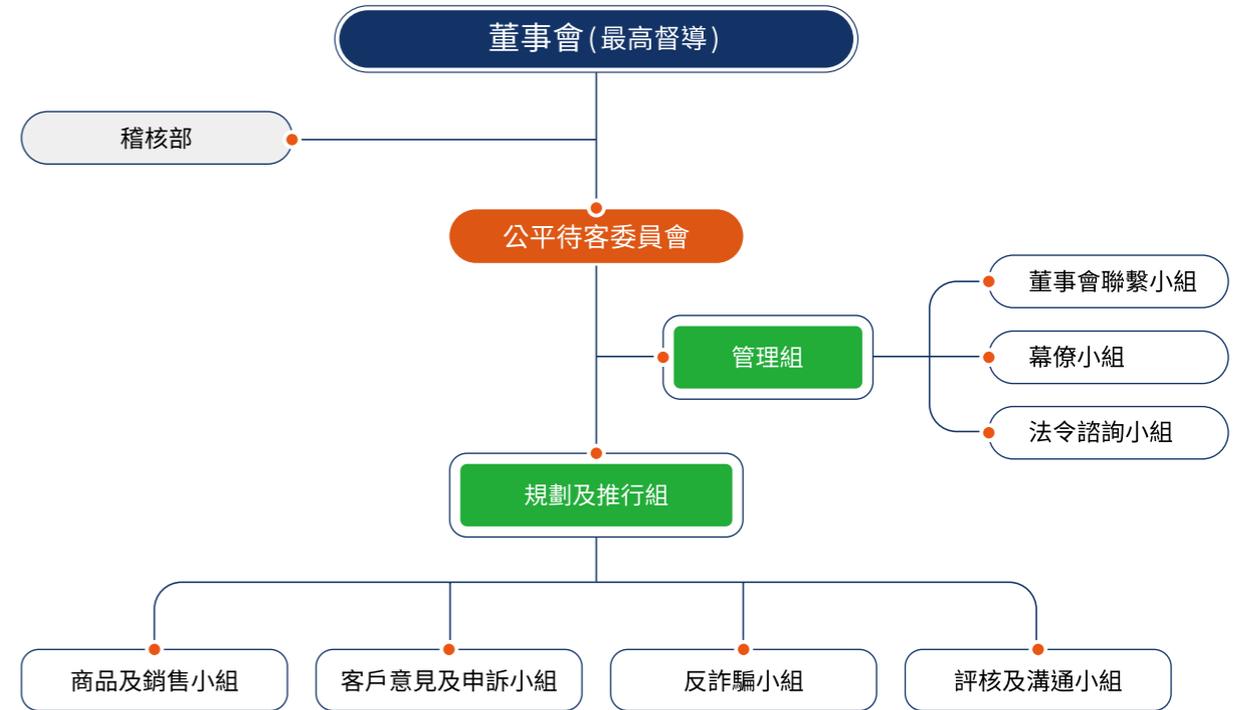
此外，為配合投資市場之 ETF 投資熱潮，凱基證券於 2024 年領先業界推出「專業 ETF 顧問認證培訓課程」，與財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會合作，期望透過課程強化凱基證券銷售團隊 ETF 領域專業知識與市場判斷能力，協助投資人建立更正確完整 ETF 投資觀念，並為喜愛投資 ETF 的投資人帶來更優質且專業的服務。

## 公平待客原則

凱基證券於 2022 年即設立「公平待客委員會」，積極將公平待客理念融入企業文化，由董事會帶領推動各項公平待客之行動方案，透過轄下設立之「客戶意見及申訴小組」，制定客訴案件的管理和分析機制，定期向委員會及董事會報告與檢討客訴案件，並關注與優化高齡客訴案件之處理情形。

另為迅速有效處理客戶申訴與爭議，更於 2024 年進一步導入 ISO 10002 客訴品質管理系統國際標準，升級客訴管理系統，導入以風險為導向之陳報機制，並提升督導層級至副總經理層級，期望透過管理階層的盡責督導，以確實保障金融消費者的最大權益。

## 公平待客委員會組織架構



## ■ 公平待客十大原則

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

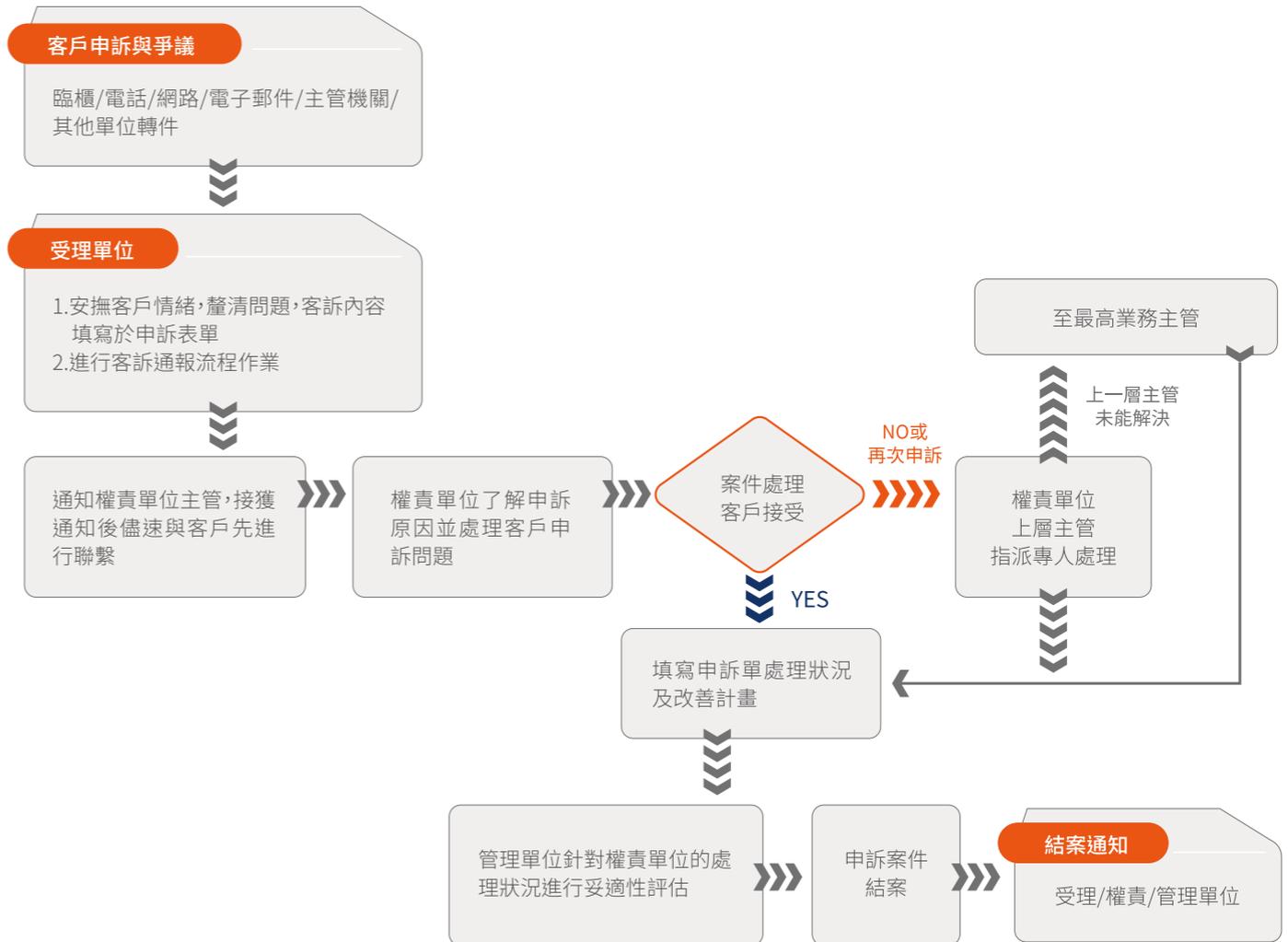
## ■ 客訴處理流程

凱基證券已設有完整之《客戶申訴與爭議處理政策》及客服中心平台；客服中心或分公司受理客戶意見後，需詳實記錄客戶申訴內容，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 servicel@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。

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。2024 年客服中心之直通電話問題解決率為 99.6%，顯示客服中心得發揮其職能，有效並迅速協助客戶釐清並解決問題。

## ■ 客訴處理流程圖



## ■ 公平待客落實成果

凱基證券十分重視公平待客原則之落實，定期辦理及推廣各式與公平待客原則相關的必修與選修課程及講座，如「從業人員法令教育訓練課程」，內容涵蓋公平待客原則、金融消費者保護相關法規、客戶申訴與爭議處理、重要裁罰案例及法令宣導，並要求董事及負責人皆須參加相關課程。

2024 年辦理內部公平待客線上及實體課程 2 場，並於 2024 年度公平待客原則教育訓練內新增金融友善及身心障礙者權利公約等內容，課程時數 3 小時，完訓人數共 2,702 人（包含董事、負責人及外部參與人員 22 人），訓練總人時數 8,154 小時。

除內部推行外，本公司亦致力於強化客戶體驗優化並提升服務品質，在重要服務接觸點（如官網、數位下單 APP、臨櫃服務、開戶、客服中心）導入淨推薦分數 (Net Promoter Score) 管理機制，有系統地將客戶的意見回饋轉化為行動方案。2024 年台灣證券同業整體及 Digital 數位工具之 NPS 淨推薦度調查，凱基證券為雙料冠軍。

此外，凱基證券之客戶服務於 2024 年榮獲臺灣客服中心發展協會之「2024 CSEA 卓越客服大獎—公司類最佳客戶體驗獎及最佳整合行銷獎」，為 2024 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。

## ■ 金融友善相關措施與成果

項目名稱	推行內容	推行成果
服務禮儀 SOP 作業須知	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>2024 年度新增「分公司禮儀 SOP 自行查核表」，每月檢視分公司自行查核的落實度。</li> <li>另規劃與執行分公司服務禮儀神秘客專案（建立外部神秘客稽核制度），依與顧問公司雙方確認的查檢表，至台灣本島 69 個凱基證券營業據點進行現場服務稽查，以瞭解服務現況，進而滿足客戶對服務的期待，提升服務品質、增加競爭力，持續優化臨櫃服務 NPS 表現。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>執行分公司服務禮儀神秘客專案成功落實 100%。</li> <li>神秘客分公司稽查平均查核成績 82 分，相較 2023 年度平均 76 分，整體服務進步明顯。</li> <li>台灣證券同業整體之 NPS 淨推薦度調查，凱基證券排名第一。</li> </ul>
客服系統	<ul style="list-style-type: none"> <li>智能客服已全面覆蓋線上開戶及電子交易系統等數位接觸點，客戶可輸入關鍵字搜尋解答</li> <li>線上交易平台及開戶流程新增線上客服 Webcall 服務</li> <li>新增智能客服超連結及圖片版型，提升回覆問題時閱讀的便利性。</li> <li>本公司於訓練客服人員時亦會注重客服人員是否運用公司數位資源，期望客服人員能在一通電話內解決客戶問題。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 年客服中心之首通電話問題解決率達 99.6%。</li> <li>2024 年智能客服問題提問數達 15 萬則。</li> </ul>
多元語言服務	<ul style="list-style-type: none"> <li>位於六都之分公司依規模大小或業務需要，至少配置 1 至 2 名以上具以英語提供服務能力員工。</li> <li>線上客服人員以國語、客語、台語等多語言方式進行溝通，讓客戶更容易理解。</li> </ul>	有提供英語服務之分公司共計 31 家。

除前述金融友善措施外，凱基證券全力打造資訊無落差且溝通無礙的環境，與臺灣手語翻譯協會、台北市視障者家長協會等外部專業團隊合作，並注意高齡及弱勢族群之權益，積極改善其數位落差，持續優化營業場域各項無障礙措施。領先同業成為首家榮獲「視障無障礙 APP 認證」之證券商，並提供文字智能客服、語音報讀與語音輸入功能，協助高齡與弱勢族群達成投資需求。未來本公司將持續精進並研擬相關措施，守護弱勢族群之金融服務權益。

推行措施	推行內容
<b>優化官方網站金融友善服務專區</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>真人線上文字客服服務：可協助聽力障礙、語言障礙等友善族群，透過打字以文字敘述方式，提出開戶、服務申請、資料變更等問題並於線上得到即時回覆。</li> <li>線上電話客服 (Web-Call)：可使用行動載具或電腦設備，透過網路電話進行線上專人客服服務，除了可節省客戶通話費用外，也增加使用上的便捷。</li> <li>本公司官方網站之金融友善服務專區已取得「無障礙標章」認證，網站之操作頁面皆有「字體大小」選項，可直接點擊進行放大或縮小網站資訊內容，以符合不同友善族群之需求，增加資訊的可讀性。</li> </ul>
<b>凱基樂活投資人 YouTube 平台</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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，亦可透過免費線上客服或致電本公司客服專線進行詢問。</li> </ul>
<b>「隨身 e 策略」推出弱勢族群友善功能</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>2024 年更推出「AI 助理」，以擬人化方式呈現，分析預測不僅提供文字內容，並可用語音聆聽，讓視障朋友亦能掌握投資資訊。</li> </ul>
<b>銀髮族關懷專案</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>針對 65 歲以上高齡客戶與特定產品事件主動關懷，區分不同客戶屬性（積極／穩健／保守）並確保其了解資產於本公司之狀況後給予投資建議，並提供相關市場資訊供業務同仁對銀髮族客戶進行關懷。</li> <li>設置「銀髮友善客服專線快速通道」供 65 歲以上樂齡族使用，只需在撥入凱基證券客服專線後按 0，將轉由專人提供關懷服務，不僅能省下輸入個人身分資料與聆聽語音服務的時間，且可以用客戶習慣的語言進行溝通，更能提供樂齡族客戶便利、安心的服務體驗。</li> <li>領先業界推出的 AI 文字智能客服功能，使用者可一鍵放大文字對話字體，方便在行動裝置上閱讀；針對不熟悉使用鍵盤輸入文字的客群，也可以直接使用語音辨識功能，提供樂齡族多元的智能客服選項。</li> <li>關懷專案於 2024 年每季平均完成約五千人次關懷且達成率為 100%；2024 年銀髮友善客服專線服務通數逾 8,400 通。</li> </ul>
<b>身心障礙者保護措施</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>弱勢族群友善服務流程： <ul style="list-style-type: none"> <li>* 導入臺灣手語翻譯協會手語翻譯服務，聽語障客戶可在營業時間至本公司表明需要手語服務，將依照申辦業務類別，安排聽語障客戶在現場以視訊會議方式，由持有證照的專業手語翻譯員進行同步翻譯；或可線上事先預約，由專業手語翻譯員到分公司現場為聽語障客戶進行翻譯。</li> <li>* 設計盲胞、弱視、文盲及肢體殘障無法簽名者之開戶作業說明：明文化見證人之人數為兩人與其所應負之責任、本公司員工之告知義務與實踐方式及委託人不能簽章時之特別處理辦法。</li> <li>* 業務人員進行 KYC 時記錄客戶是否有重大傷病註記，以便日後提供適格服務。</li> <li>* 依據金融監督管理委員會民國 113 年 7 月 17 日金管證券字第 1130341102 號函研議「證券商服務失智者或疑似失智者之實務參考做法」研議『服務失智者或疑似失智者說明』，並於 2024 年 09 月 18 日完成前或於後台說明。</li> </ul> </li> <li>無障礙硬體設備與軟體服務： <ul style="list-style-type: none"> <li>* 硬體設備：各營業據點皆設有無障礙設施，並同步於官網呈現配置情形，覆蓋率持續提升中。</li> <li>* 軟體服務：取得網頁無障礙規範 2.0 認證檢測等級 A。</li> </ul> </li> <li>無障礙環境認證：繼 2023 年「湖口分公司」做為證券業首家取得多扶協會營業場域「無障礙環境認證」之示範點，2024 年再度由第二家「新豐分公司」取得認證，透過多扶協會至分公司進行無障礙環境評估和輔導，以確保其符合無障礙環境之標準。</li> <li>無障礙硬體設備與軟體服務： <ul style="list-style-type: none"> <li>* 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% 及結算櫃台皆配置老花眼鏡；另位於 1 樓之 17 家營業據點皆 100% 設置愛心鈴。</li> <li>* 取得網頁無障礙規範 2.0 認證檢測等級 A。</li> </ul> </li> </ul>

## ■ 防制詐騙措施

由於近年來詐騙事件頻傳，本公司已規劃並成立跨部門「反詐騙專責小組」與相應之防詐通報溝通機制，包括將統一通報、辨識機制、處理回饋等，納入公平待客暨防詐計畫，建立組織內橫向溝通管道，並對於防制詐騙採取多元化措施，包含：制定防範金融詐騙措施、臨櫃三問一關懷、制定相關內規執行銀髮族關懷專案、加強客戶面防詐作業、提升複委託預警機制等，相關機制皆由本公司公平待客委員會定期追蹤具體執行情形，並提請董事會討論及指導。

2023 年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。2024 年更於反詐騙專區新增下列資訊：

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

前述防詐騙措施於 2024 年獲頒工商時報「數位金融獎」數位資訊安全獎－反詐組，金質獎及證交所民國 113 年證券商反詐騙評鑑活動一傑出獎。



除設置反詐騙專區外，本公司亦透過各種平台與管道辦理反詐騙宣導活動，例如：透過 LINE 及 FB 推播提醒訊息、於官網及電子交易平台等管道公告防詐資訊、校園招募辦理防詐宣導、線上投資講座、於股務研討會撥放宣導影片、與警政署合作於「凱基證券樂活投資人」官方 YouTube 頻道推出防詐影片，以及辦理相關講座，由副董事長親自擔任講師分享反詐騙實務經驗及案例、於公司內部定期舉辦反詐騙教育訓練等措施。

外部反詐騙宣導活動累計辦理 **182** 場，參與人次共計 **171,230** 人；內部定期反詐騙教育訓練則累計辦理 **40** 場，參與人次共計 **64,047** 人。



# 4 員工照護與卓越職場

- 70 4.1 人力資源概況
- 73 4.2 人才留任與發展
- 75 4.3 職場健康與安全

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。同時應確保人力資源政策不含歧視與差別待遇，設置公平透明之申訴機制，落實平等與尊重的職場文化。

## 員工照護與卓越職場

凱基證券將員工視為公司最重要的資產。為精進企業營運績效、追求永續發展目標，厚實人力資本及落實人才培育為不可或缺的一環。本公司除依規定辦理各項人員所需之管理及專業職能外，為提升員工成長的關鍵競爭力，凱基證券更提供多元的教育訓練內容，並將題材延伸至 ESG 參與及培育永續發展金融人才。近年凱基證券在員工照護方面之成果豐碩，通過第 2 屆臺北市中高齡者暨高齡者友善企業認證，並獲得 2024 年 1111 人力銀行幸福企業「金獎」（連續 4 年得獎），體現凱基證券秉持「首選雇主」之營運策略，持續為員工帶來更優質的工作環境。



## 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 2024 年底，包含海內外營業版圖及子公司、正式員工及非員工之工作者，凱基證券共聘用 4,464 名工作者。目前整體女性員工比例多於男性，另聘任員工亦包含原住民、身心障礙者及外國籍員工，本公司將積極建立性別平等及身心障礙、原住民及外國籍身分等多元組成的工作職場環境。

#### ■ 全體員工之勞雇合約、性別及地區分布

地區分布	員工類別	人數				占全體人員比例 (%)
		男	比率 (%)	女	比率 (%)	
臺灣地區	正式員工	1,318	96.56%	2,193	98.74%	78.65%
	約聘員工	31	2.27%	11	0.50%	0.94%
	非員工 - 派遣人員與其他	13	0.95%	14	0.63%	0.60%
	非員工 - 承攬人員	3	0.22%	3	0.14%	0.13%
	小計	1,365	100.00%	2,221	100.00%	80.33%
海外地區	正式員工	264	51.87%	245	66.40%	11.40%
	約聘員工	10	1.96%	5	1.36%	0.34%
	非員工 - 派遣人員與其他	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
	非員工 - 承攬人員	235	46.17%	119	32.25%	7.93%
	小計	509	100.00%	369	100.00%	19.67%

其中非員工之工作者係包含實習生、非典型雇用之派遣人員（如股務人員、餐廳廚師及司機等）及業務外包人員（如清潔人員及機電維修維護人員等）。

### ■ 全體員工之性別、年齡結構及職級分布

性別 年齡	男			女		
	29 歲 及以下	30 歲 - 49 歲	50 歲 及以上	29 歲 及以下	30 歲 - 49 歲	50 歲 及以上
管理職	2	123	129	1	109	164
非管理職	273	755	341	306	1,002	872
小計	275	878	470	307	1,111	1,036
占正式男性 / 女性員工百分比 (按性別區分)	16.94%	54.10%	28.96%	12.51%	45.27%	42.22%

### ■ 全體員工之學歷分布

地區分布	員工類別	博士	碩士	學士	專科	高中 (含以下)
臺灣地區	管理職	3	196	155	55	16
	非管理職	3	522	1,602	630	379
	小計	6	718	1,757	685	395
海外地區	管理職	0	29	58	9	7
	非管理職	0	67	230	42	74
	小計	0	96	288	51	81

### ■ 女性員工組成

	人數	比例
女性員工占全部非管理階層員工比例	2,454	60.2%
女性管理階層占全部管理階層比例	274	51.8%
初階女性管理階層占全部初階管理階層比率	149	61.1%
中階女性管理階層占全部中階管理階層比例	108	45.0%
高階女性管理階層占全部高階管理階層比例	17	37.8%
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	110	43.8%
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	215	38.4%

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

### ■ 多元化員工組成

少數員工	人數		占有正式員工比率 (%)
	台灣	海外	
身障員工	31	0	0.8%
原住民	14	0	0.3%

族群	該族群非管理職員工人數	該族群占有非管理職員工比率 (%)	該族群管理職員工人數	該族群占有管理職員工比率 (%)	合計	占有正式員工比率 (%)
亞洲人 - 台灣人	3,148	88.7%	429	81.2%	3,577	87.7%
亞洲人 - 非台灣人	395	11.1%	94	17.8%	489	12.0%
白人	3	0.1%	2	0.4%	5	0.1%
其他人種	3	0.1%	3	0.6%	6	0.2%
合計	3,549	100.0%	528	100.0%	4,077	100.0%

為支持並推動人權理念，本公司於 2023 年參考各項國際人權公約規範，包括《聯合國世界人權宣言 (Universal Declaration Of Human Rights)》、《聯合國全球契約十項原則 (The Ten Principles Of The UN Global Compact)》、《聯合國工商企業與人權指導原則 (United Nations Guiding Principles On Business And Human Rights)》、《OECD 多國企業指導綱領 (The OECD Guidelines For Multinational Enterprises)》及《國際勞工組織三方原則宣言 (International Labor Office Tripartite Declaration Of Principles)》，草擬並通過凱基證券之《人權政策》，以杜絕任何侵犯及違反人權的行為，充分體現尊重、支持與保護人權之責任。同時，本公司亦致力於提升人權重要性，加強員工認知，增加多元、平等與包容之溝通與管理，2024 年針對新進人員辦理人權政策教育訓練，共 323 人參與，針對全公司辦理年度人權政策與 DEI 友善職場宣導，共 3,169 人參與。

## 4.1.2 員工招募

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

### ■ 2024 年度新進人員資訊 (按地區、性別及年齡區分)

新進員工		臺灣地區	海外地區	合計
性別	男	338	44	382
	女	307	46	353
年齡	29 歲以下	342	38	380
	30-49 歲	260	46	306
	50 歲以上	43	6	49

### ■ 2024 年度離職人員資訊



### ■ 2024 年離職人員按地區、性別、年齡及職級區分

		離職人數	離職率 (%)
地區	臺灣	339	8.43%
	海外	85	2.11%
性別	男	216	5.37%
	女	208	5.17%
年齡	29 歲以下	99	2.46%
	30-49 歲	219	5.45%
	50 歲以上	106	2.64%
年級	非管理職 (一般員工)	363	9.03%
	基層主管	27	0.67%
	中階主管	29	0.72%
	高階主管	5	0.12%
合計		424	10.55%

註：1. 2024 年度之員工總數係以 2024 年 12 月 31 日為劃分統計，正式員工共計 4,020 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，例如臺灣地區之離職員工共計 339 人，臺灣地區之員工離職率為 339 / 4,020 = 8.43%。

## 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，2023 年本公司之平均調薪幅度 2.0%，2024 年則為 2.1%。

#### ■ 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



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

#### ■ 2024 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	46,500	41,100	0.88
	管理職級	97,000	85,000	0.88
中區	非管理職級	35,000	37,250	1.06
	管理職級	83,000	59,200	0.71
南區	非管理職級	36,000	43,000	1.19
	管理職級	93,000	66,100	0.71
東區	非管理職級	37,000	35,000	0.95
	管理職級	93,000	50,850	0.55

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

### 4.2.2 員工培育發展

凱基證券將依據數位轉型計畫及永續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，2024 年共投入總計新台幣 19,216,548 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。

## ■ 2024 年度依性別及員工類別揭露接受訓練之平均時數

員工類別	性別		職級		平均時數
	男性	女性	非管理職級	管理職級	
教育訓練時數	102,412.8	59,567.7	127,976.71	34,003.8	50.3 小時

## ■ 2024 年度辦理之教育訓練內容

類別	訓練課程名稱	授課對象
領導管理訓練	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
	以職能為基礎的面談技巧	部門組長級 (分公司營業台主管) 以上 / 儲備主管
	敏捷轉型	部門組長級 (分公司營業台主管) 以上 / 儲備主管
	跨世代職場溝通	部門組長級 (分公司營業台主管) 以上 / 儲備主管
職能 / 專業訓練	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
	敏捷方法的 8 個重點和 4 個步驟	所有同仁
	問題分析與解決	所有同仁
	顧客服務與客訴處理	所有同仁
	顧問式銷售技巧	所有同仁
	金融行業 AI 人工智慧的應用	所有同仁
數位自學平台、法定證照及一般及法遵通識課程	高情商正念溝通力	所有同仁
	Hahow 好學校數位學習平台	所有同仁
	證券 / 期貨 / 信託 / 財富管理等職前在職訓練	所有同仁
永續金融相關課程	洗錢防制 / 資訊安全 / 個資防護等訓練	所有同仁
	永續發展與永續治理趨勢	所有同仁
	永續金融通識課程	所有同仁
	永續金融趨勢、規範與實務解析	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。



## 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



### 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	20	20	40
實際使用人數	5	1	6
應復職人數	7	2	9
實際復職人數	5	1	6
復職率	71.43%	50%	66.7%
2023 年度使用育嬰假後復職人數	11	-	11
2023 年度復職滿一年仍在職人數	8	-	8
留任率	72.7%	-	72.7%

註：1. 2024 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）。

此表數據為臺灣地區之統計數據，海外地區經統計 2024 年無符合申請育嬰假資格及使用育嬰假之員工。

## 員工退休制度

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

退休金項目	內容說明	2024 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。	20,707,325	800	25.22%
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	31,388,399	800	25.22%
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。	186,781,043	2,372	74.77%

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

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

## 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，2024 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間將視年資於 10 天至 30 天前預告終止。



## 4.3.2 健全職場

凱基證券致力於提供工作場域之工作者（包含員工及非員工之工作者）安全且健康之工作環境，為提升並確保職場環境之品質，凱基證券於 2021 年取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，2024 年度持續維持驗證有效性。持續透過多項行動措施，包括定期委任外部廠商執行勞工作業環境監測、建築物公共安全檢查申報及消防安全設備檢修申報等工作環境安全評估，定期執行工作風險識別、評估及相應改善措施，以減少潛在危險及隱憂事件。

### 職業安全衛生系統

為符合職業安全衛生法相關規定，凱基證券於 2023 年起設置職業安全衛生委員會，由 9 位委員組成，包含 3 位勞工代表，並由本公司資深副總經理擔任主任委員，邀請勞資雙方共同於每季定期執行委員會會議，議程中將回報職安衛政策計畫、實施績效以及改善措施，亦會對員工提出之職安衛意見加以討論，最終將議案內容提交至董事會審查，以確保職業安全衛生管理系統於勞資雙方以及組織治理之全面落實。2024 年共召開 4 次會議，檢視相關重要議題，涵蓋教育訓練執行成效，包含職安衛相關職位人員之專業訓練及證書有效性；工作場所環境安全議題，包含用電安全、用電設備使用及辦公設備安全性等。

## 職業安全衛生系統所涵蓋之工作者、活動及工作場所



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

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

## 訓練計畫及課程統計

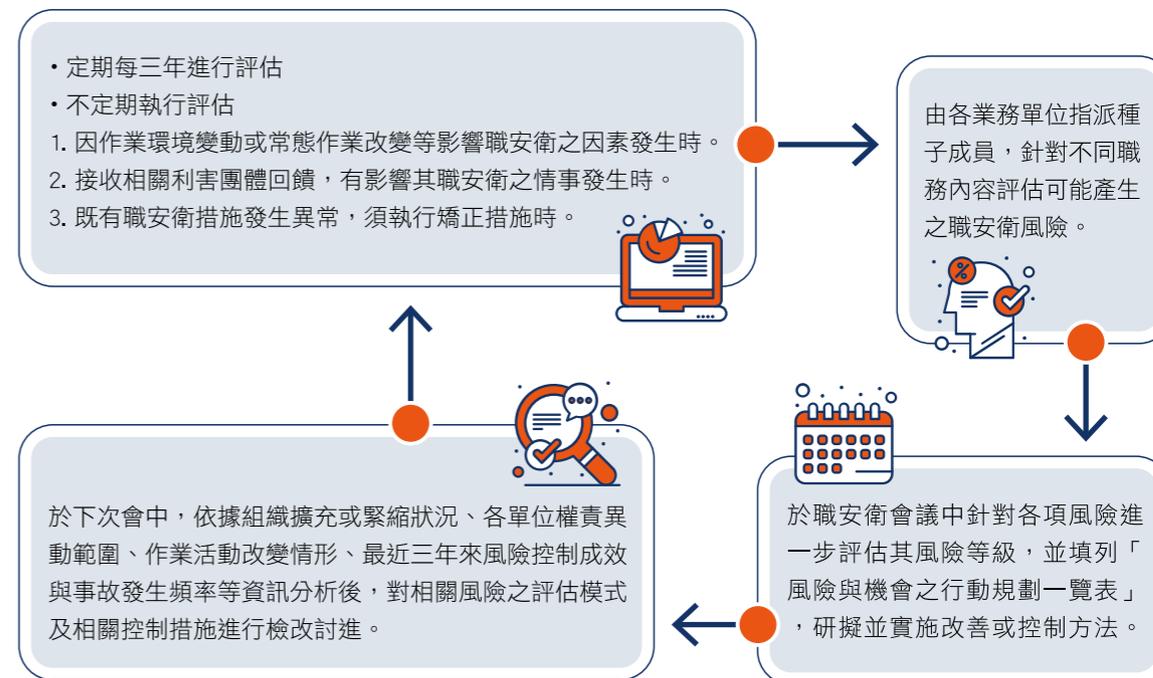
項目內容	參與人次	總訓練時數
新進人員安全衛生教育訓練	358	3
自衛消防編組演練	1,468	1
危害鑑別與風險機會評估人員專業訓練	35	訓練演練 12 小時 評估檢討 45 分
急救人員專業訓練	初訓 48 人 複訓 12 人	初訓 16 小時 複訓 3 小時
勞工健康服務護理人員專業訓練	1	12
職業安全衛生教育訓練課程	2,973	3 小時

## 職場風險鑑別及預防、減緩措施

為有效控管職場危害因子，並精進職場安全健康，本公司遵循 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，定期於每一年度邀請有效持有職安衛專業證照並參與職安衛危害鑑別及機會風險評估訓練之員工，參酌相關利益團體之建議及員工回饋，執行職場環境之風險評估，並擬定相應之預防與減緩措施。

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

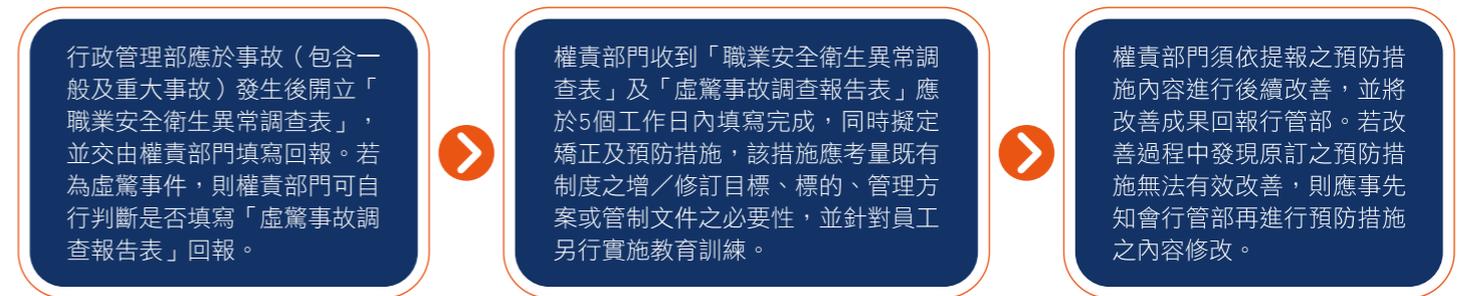
## 職安衛危害鑑別程序



本公司於 2024 年度經與各單位研議討論後，辨識出下列職安衛風險，並針對風險議題研擬相應之預防或減緩措施：

風險議題	風險敘述	預防 / 減緩措施
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	集團內部進行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。	<ul style="list-style-type: none"> <li>辦理疫苗注射活動</li> <li>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</li> <li>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。</li> </ul>
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。

在 ISO 45001 職業安全衛生管理系統範疇中，若不慎發生事故（包含但不限於前述識別出之職安衛風險），行政管理部將依循下列程序執行事故調查，並完成後續改善作業。若發生之事故屬重大事故者，行管部則應依法通報主管機關，並召開「重大事故檢討會議」，於會中了解及討論事件經過、原因分析、立即處理情形、再發防止對策。



#### ■ 工傷及缺勤數據統計

員工類型	項目	2024 年
2024 年之總經歷工時		8,072,160 小時
員工	工傷總人數	29
	工傷假總天數	363
	工傷率 (%)	0.72%
	損失日數比率 (%，日數 / 二十萬小時)	8.99
	失能傷害頻率 (%，人 / 百萬小時)	3.59
	失能傷害嚴重率 (%，日數 / 百萬小時)	44.97

註：1. 工傷率：工傷人數／總員工人數，總員工人數係以 2024 年 12 月 31 日統計之正式員工 4,020 人計算。

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) = (失能傷害次數 (人次) × 10<sup>6</sup>) / 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) = (總損失日數 × 10<sup>6</sup>) / 總經歷工時

此表數據為臺灣地區之統計數據，海外地區經統計 2024 年無發生工傷事件之情事。此外，2024 年度非員工之工作者於凱基證券之工作環境（含台灣地區及海外地區），亦無發生工傷事件之情事。

## 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。

## 員工健康計畫

計畫名稱	實施目的	適用對象	執行內容及績效	相關認證與員工回饋
母性健康保護計畫	為確保本公司懷孕、產後哺乳女性工作者之身心健康，並針對從事有危害之虞工作所採取之措施，包括危害評估與控制、醫師面談指導、風險分級管理、工作適性安排及其他相關措施，以達到母性勞工保護目的。	有妊娠、分娩或哺乳需求之女性同仁	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期宣導母乳哺育環境及相關法令</li> <li>營造友善母性環境，如舒適的哺集乳室空間，並於總公司設有哺乳室獨立進出通道。</li> <li>員工生育補助及相關福利</li> <li>特約產後護理之家共計 1 家</li> <li>2024 年特約幼兒園新增 1 家，共計 2 家。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>榮獲臺北市政府衛生局優良哺集乳室分級特優認證</li> </ul>
過勞預防風險計畫	為避免本公司之工作者因輪班、夜間工作、長時間工作等異常工作負荷而促發疾病，提供健康管理措施，預防工作者因過度勞累而罹患腦、心血管等高風險疾病，達到及早發現並治療之目的，以確保相關工作者之身心健康。	夜班及輪班作業高風險同仁、10 年心血管風險顯著同仁	<ul style="list-style-type: none"> <li>不定期辦理健康促進活動，舒緩員工身心壓力。</li> <li>高血壓防治：定點定時量測同仁血壓，年度量測近 3,828 人次。</li> <li>CPR 及 AED 教育訓練課程</li> <li>EAP 員工協助方案：提供同仁法律、親子、身心困擾議題。</li> <li>臨場醫師服務：提供同仁實體或視訊臨場醫師諮詢服務，共 24 場，協助共計 169 人次。</li> <li>護理師健康關懷訪視諮詢，共 45 場，訪視共計 383 人次。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>榮獲 2024 年國民健康署健康職場認證 - 健康促進標章</li> <li>獲 AED 安心場所認證</li> </ul>
人因預防計畫	預防工作者因長期處於設計不理想之工作環境、重複性作業、不良的作業姿勢或者工作時間管理不當，引起肌肉骨骼傷害或疾病之人因性危害。	全體同仁	<ul style="list-style-type: none"> <li>健康講座：健檢項目如何選、檢後結果大解析、徒手肌力訓練與筋膜放鬆、兒童肥胖脂肪肝、留住好骨力好肌力等專題共計 15 場，共 1,263 人參與。</li> <li>健康衛教資訊：內部網站提供符合同仁健康議題新知。</li> <li>視障按摩服務：年度共計服務 4,703 人。</li> <li>福委會運動社團：每個運動社團皆設有團長，用心經營同仁運動社團，成立共計 36 社。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>視障按摩服務員工回饋，滿意程度達 97%。</li> <li>榮獲菸害防治及健康促進標章。</li> </ul>
中高齡適性保護計畫	中高齡及高齡工作者之工作適能，並透過醫療關懷與評估，協助採取必要之適性配工措施與適當職務之設計	中高齡及高齡工作者	<ul style="list-style-type: none"> <li>制訂中高齡適性保護計畫</li> <li>採購抗藍光螢幕保護片、汰換螢幕以 22 或 24 吋為主。</li> <li>辦公室照明設備：委託外部檢驗公司，檢驗辦公環境照度是否符合規範。</li> <li>總公司設置無障礙友善設施：無障礙廁所、坡道等，提供行動不便之同仁使用。</li> <li>符合人體工學，工作椅設備更新：自 2023 年起陸續汰換辦公大樓會議室之會議椅。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>通過第二屆臺北市中高齡者暨高齡者友善企業認證</li> </ul>

## 職場健康促進措施

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

執行活動	活動執行內容及成效
年度健檢	每年提供健檢專案，使同仁照護自身健康，員工年度受檢率達 79%。
健康講座	健檢項目如何選、檢後結果大解析、徒手肌力訓練與筋膜放鬆、兒童肥胖脂肪肝、留住好骨力好肌力等專題共計 15 場，1,263 人參與。
內部網站定期更新醫療資訊新知與時事	年度共計發布 12 篇
總公司設置定點流感疫苗施打	共計 128 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 1,165 人使用。
提供同仁醫療服務及急傷病服務	2024 年度共 62 件照護個案
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 3,140 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，2024 年舉辦 6 場教育訓練，共計 328 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	分公司安排護理師駐點進行健康指導，共計 45 場，383 人參與；按摩師舒壓按摩服務使用人次共計 423 人次。2025 年亦延續資源共享，持續安排駐點。
臨場醫師服務	安排全省醫療服務駐點，適時轉介健康高風險個案，2024 年駐點共計 24 場，192 人參與。
定點血壓量測服務	定點設置血壓量測設備，2024 年共計 3,828 人使用。2025 年於總公司新增自助量血壓站。

## 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。

2024 年度本公司接獲 4 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。

# 5 綠色營運與社會共榮

82	5.1 氣候變遷管理	98	5.4 環境永續倡議
90	5.2 自然風險評估	103	5.5 社會共榮
92	5.3 綠色營運		

本公司應遵循環境相關法規及國際準則，於營運與內部管理中，積極實踐減碳行動與環境保護，致力達成環境永續的營運模式。

- 2024 年度營運碳排放量較基準年減少 25%
- 2024 年度用電量年減 2%、用水量年減 1%
- 再生能源使用佔比提高至 20%

整合集團資源與力量，深耕重大災難救助、學術研究、人才培育與弱勢關懷等議題，從各層面落實企業社會責任，積極發揮社會影響力，傳遞永續價值。

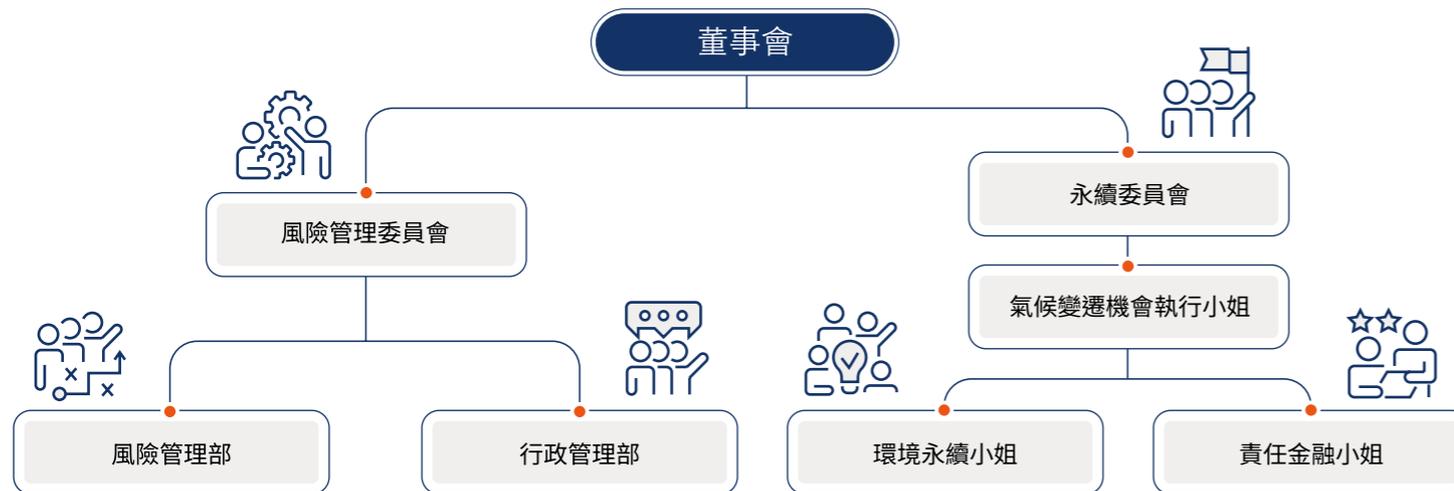
## 5.1 氣候變遷管理

本公司於 2022 年起依循氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 指引，逐步建立氣候變遷管理架構，從治理、策略、風險管理和指標與目標設定等四大面向著手，調適氣候變遷對凱基證券帶來的影響。本公司自 2023 年起獨立發行「TCFD 報告書」，強化本公司氣候相關資訊揭露完整性及透明度，以回應利害關係人期待，詳細氣候變遷財務揭露資訊請見 2024 年凱基證券 TCFD 報告書。



▶ 2024 年  
凱基證券  
TCFD 報告書

### 5.1.1 氣候治理



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

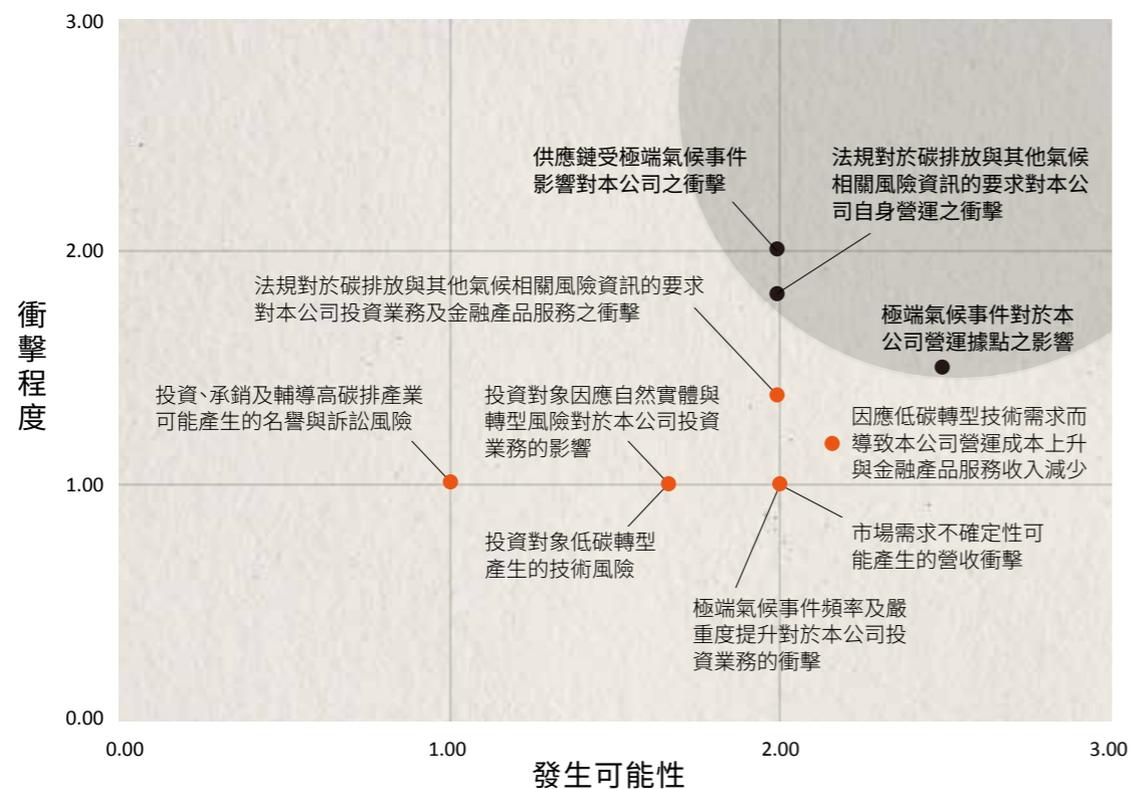
## 5.1.2 氣候策略

### 氣候風險與機會

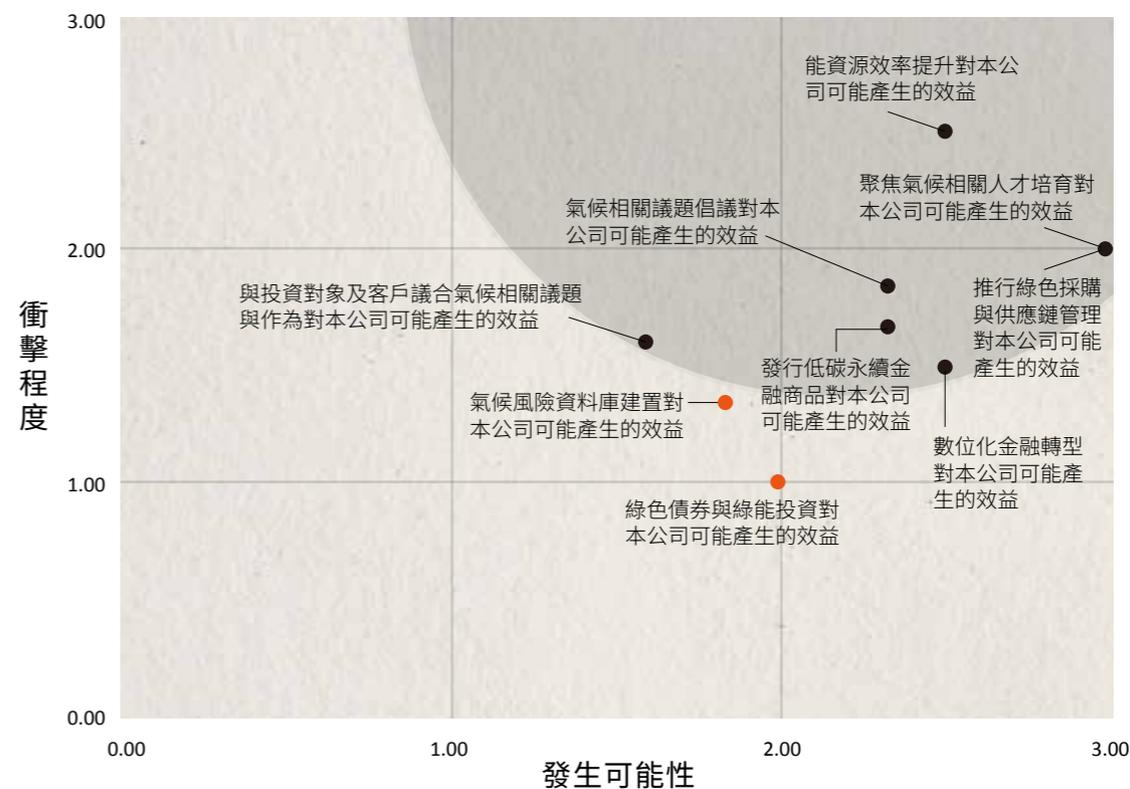
為了解氣候變遷對本公司之風險和機會，本公司每年進行氣候風險與機會的鑑別，考量面向包含 TCFD 所建議之氣候風險與機會分類、衝擊路徑、衝擊時間、影響價值鏈位置及財務衝擊，並針對公司業務別進行評估。

2024 年鑑別出 3 項重大氣候風險及 7 項重大氣候機會。

#### ■ 氣候風險矩陣



#### ■ 氣候機會矩陣



註：1. 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。

2. 發生可能性：分為 1-3 分級距，1 為不太可能、2 為有可能、3 為很有可能。

## 氣候策略總覽

為達成凱基金控之淨零目標，凱基證券依循母公司五大淨零執行策略：遵循聯合國規範、客戶議合目標、標的產業目標、投融資組合目標、自身轉型目標，持續為淨零努力，包含 2040 年自身營運管理達淨零碳排、全面退出全球燃料煤與非常規原油/天然氣相關產業，並於 2045 年達成全資產組合的淨零碳排放等。在凱基金控《永續金融承諾》之框架下，本公司結合氣候風險與機會的辨識結果，歸納出三大氣候策略：「責任金融」、「加強氣候議題的內外部溝通」、「自身營運低碳轉型及強化氣候韌性」。透過氣候策略的擬定，依據策略核心價值，發展出相關行動方案，透過穩健的減碳步伐，一同實踐母公司凱基金控之淨零目標。



## 5.1.3 氣候風險管理

### 氣候風險管理職責

本公司擁有完善的氣候風險管理架構，涵蓋氣候風險治理及政策以推動風險辨識、風險衡量、風險管理、風險陳報與監控等機制。董事會為氣候相關議題的最高治理單位，風險管理委員負責監督及指導氣候風險管理執行情形，並定期向董事會報告相關事宜。本公司氣候風險管理採用三道防線架構：第一道防線由相關業務單位負責日常氣候風險控管，確保氣候風險管理關政策的有效實施；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
<b>第一道防線</b>	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。
<b>第二道防線</b>	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。
<b>第三道防線</b>	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

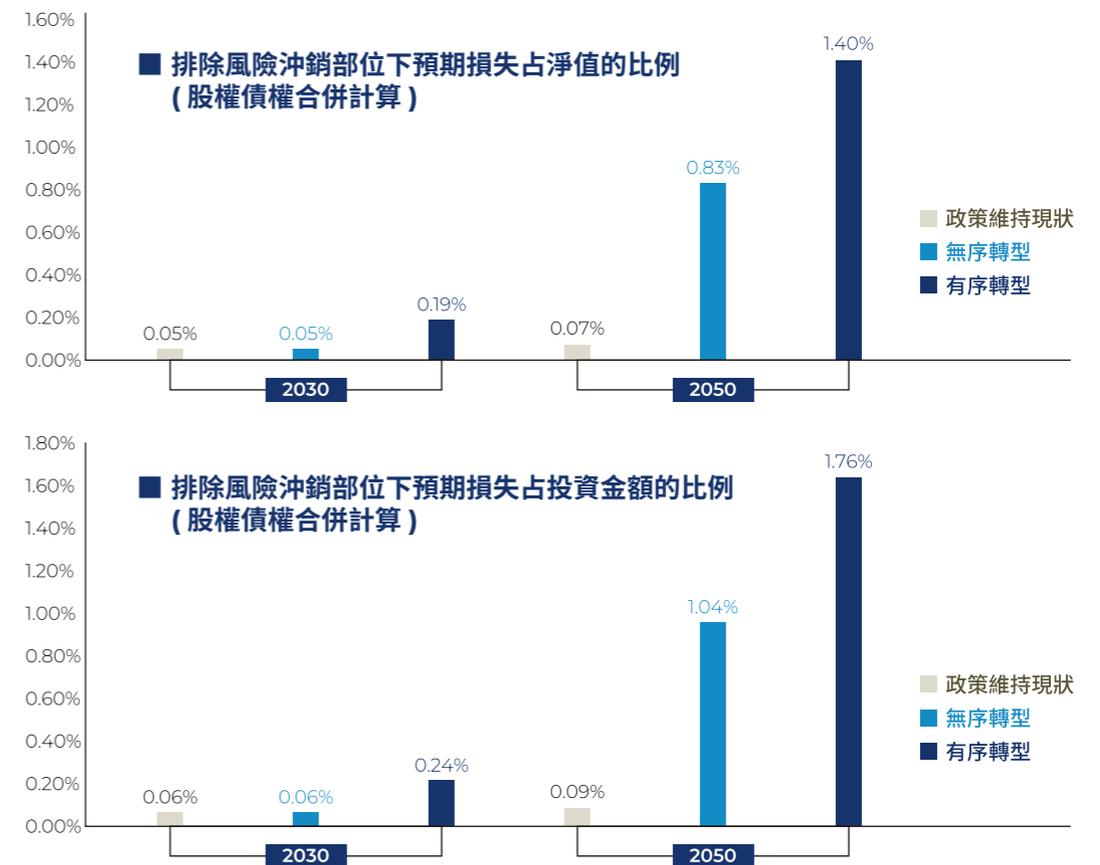
考量臺灣於 2021 年宣布於 2050 年達到淨零排放，亦陸續發布臺灣 2050 淨零排放路徑藍圖、氣候變遷因應法等規範，選擇 NGFS 有序轉型之情境「Net Zero 2050」，此係與國內外淨零排放路徑一致，模擬在目前政策法規下，本公司可能面臨之財務損失。情境損失的估計係以 2024 年 12 月 31 日作為部位基準日，評估當 2030 年及 2050 年兩時點氣候風險因子衝擊部位時，可能遭受之財務衝擊。本公司氣候風險情境分析範圍及分析方法如下表：

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。 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。
	公司債投資				
實體風險 – 淹水	營運據點及自有不動產	--	台灣	2050 年	透過與高淹水風險之地區套疊比對，分析位於不同危害度與脆弱度等級之營運據點及自有不動產、投資性不動產、供應商潛在財務損失。
	投資性不動產 供應商			2030 年	

## 轉型風險情境分析結果

綜合分析及因應按前述之方法學，綜合評估股權投資情境分析及公司債投資情境分析於 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 Policies 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

量部份發行公司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，本公司設定短期目標：「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%，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。

## 實體風險情境分析結果

凱基證券的實體風險主要來源於因淹水導致的不動產價值減損以及營運中斷導致的營收減少，故透過金融業實體風險資訊整合平台實體風險資料庫，檢視本公司全台營運據點及自有不動產、投資性不動產淹水潛勢的危害脆弱度等級，本年度擴大情境分析範圍，將淹水風險對於本公司重要資訊供應商採購之影響納入分析，並盤點供應商、不動產與營運據點針對淹水災害的調適措施，以此為基礎逐步加強本公司的營運韌性。

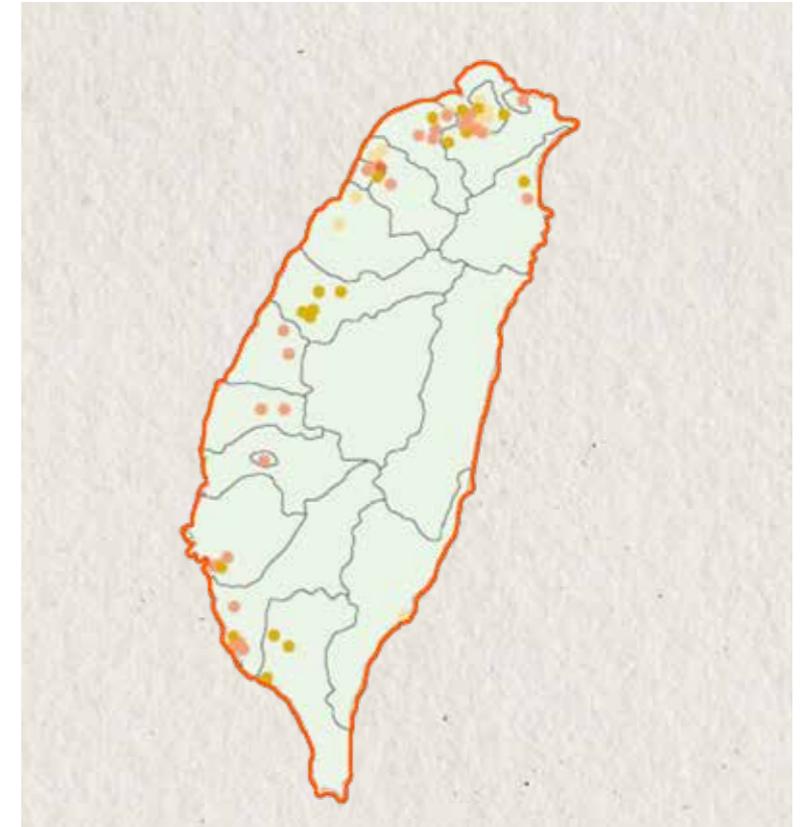
- **營運據點及自有不動產：**分析結果顯示 2024 年底，本公司營運據點及自有不動產在 SSP1-2.6(升溫 2°C 內) 與 SSP5-8.5(升溫 4°C) 氣候情境下位於淹水風險等級 Level 4 & 5 區域營運據點占比皆為 1.16%、0.00%。
- **投資性不動產：**而本公司投資性不動產部位在 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 氣候情境下，位於淹水風險等級 Level 4 & 5 區域之投資性不動產占比為 7.14%、0.00%。
- **供應商：**在考量供應商樓層後分析，本公司 100% 的承租機房類供應商位址屬於低危害度等級。

下圖為兩種情境之下，本公司營運據點及自有不動產依據不同淹水潛勢危害脆弱度之分布圖。

危害脆弱度等級SSP1-2.6  
危害度 X 脆弱度等級 ●1 ●2 ●3 ●4



危害脆弱度等級SSP5-8.5  
危害度 X 脆弱度等級 ●1 ●2 ●3 ●4



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，證書持續有效。從異地辦公復原、桌面演練、人員疏散演練及系統切換演練等四大面向著手，培養員工應變災害的能力。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。

## 5.1.4 氣候行動、目標與進展

### 2024 年氣候行動 Highlights



#### 責任金融

- 2024年合計辦理19檔永續發展債券，總承銷金額為新台幣 **195.78億元**。
- 銷售社會責任結構型債券，支持公正轉型。
- 2024年協助永續發展相關產業公司股權籌資達**33件**。



#### 加強氣候議題的 內外部溝通

- 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，2024年共議合**9,533次**，其中參與被投資公司股東會投票**1,333家次**。
- 2024年參與被投資公司股東會**比率達 100%**。



#### 自身營運低碳轉型 及強化氣候韌性

- 臺灣據點自身營運範疇一及範疇二碳排放量較基準年**減少33%**。
- 2024年綠電累計轉供度數達 3,606,046度，**綠電占比為23.79%**。
- 2024全年綠色採購占比為19.41%，其金額較前一年度**成長56%**。

## 氣候目標總覽

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

氣候策略/項目	責任金融	內外部溝通
	高碳產業之投資比例	議合目標
2024年目標	「非短期交易性」部位中屬「高碳產業」標的之投資比例低於 24.5%	「非短期交易性」部位中具承諾或設定SBT 目標之投資標的其占比年增3%
2024年達成情形	 「非短期交易性」部位中屬高碳產業標的之投資比例為18%	 「非短期交易性」部位中具承諾或設定SBT目標之投資標的占比為26.7%，相比2023年底的16.0%，達成年增3%之目標
2025年短期目標	「非短期交易性」部位中屬「高碳產業」標的之投資比例低於24.5%	「非短期交易性」部位中設SBT目標之投資標的的年增(基準年：2024年)新台幣10億元(面額)
中長期目標	化石燃料產業退出 <ol style="list-style-type: none"> <li>針對燃料煤相關產業、非常規原油/天然氣以外之其他高碳排產業，承諾自2022年起，優先與標的進行溝通，以逐步降低投融資碳排放強度為原則。</li> <li>針對燃料煤相關產業及非常規原油/天然氣產業，承諾於2040年前全面退出涉及相關事業之業務，階段性承諾為：               <ol style="list-style-type: none"> <li>於2025年前，停止以專案直接投融資支持新的開採計畫或持續擴張的公司；</li> <li>於2030年底前，若未能提出轉型計畫，將退出對歐盟及經濟合作暨發展組織會員國等工業化國家燃料煤及非常規原油/天然氣相關產業大部分的直接投融資支持。</li> <li>於2040年底前，若未能提出轉型計畫，將全面退出全球燃料煤及非常規原油/天然氣相關產業的投融資支持。</li> </ol> </li> </ol>	「非短期交易性」部位中設定SBT目標之投資標的持續增加
	淨零目標	

氣候策略/項目	永續營運						
	低碳營運管理	再生能源使用	永續採購	環境永續倡議			
2024年目標	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%	提高總體再生能源使用占比,預估達20%	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%	預計辦理至少8場相關活動
2024年達成情形	 臺灣據點自身營運範疇一及範疇二碳排放量較基準年減少33%	 全年度累計用電量為15,155,776度,較去年全年減少約5.83%	 全年度總用水量94,736度,較2023年總用水量(102,510度)下降7.58%	 綠電累計轉供度數達3,606,046度,綠電占比達23.79%	 全年度在地採購金額占比100%	 簽署比例達100%	 全年度完成12場相關活動
2025年短期目標	相較基準年,納入海外營運據點,自身營運範疇一及範疇二之碳排放量減量15.7%(註),並維持已達成之減碳成果	臺灣據點年度節電率較前一年度減少2%	臺灣據點年度節水率較前一年度減少1%	臺灣據點再生能源使用占比維持20%	在地採購占比達90%	維持100%簽署	辦理至少8場相關活動
中長期目標	相較基準年,2027年達成自身營運範疇一及範疇二之碳排放量減量26.2%;2030年達成自身營運範疇一及範疇二之碳排放量減量42%(註)	達成SBTi減碳路徑目標	滾動式調整目標並持續優化用水管理	2030年再生能源使用占比達40%	持續提高在地採購占比	維持100%簽署	持續辦理環境永續倡議活動

註：依循「科學基礎減量目標倡議 (SBTi)」,本公司於2024年完成減碳路徑規劃,並偕同金控母公司於2025年3月正式通過SBTi審查,設定未來目標,納入海外營運據點,如審查目標有調整以SBTi官方公告為主。

## 5.2 自然風險評估

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

詳細自然風險評估資訊請見 2024 年凱基證券 TCFD 報告書第五章自然風險評估。

### 5.2.1 自然風險如何影響凱基證券

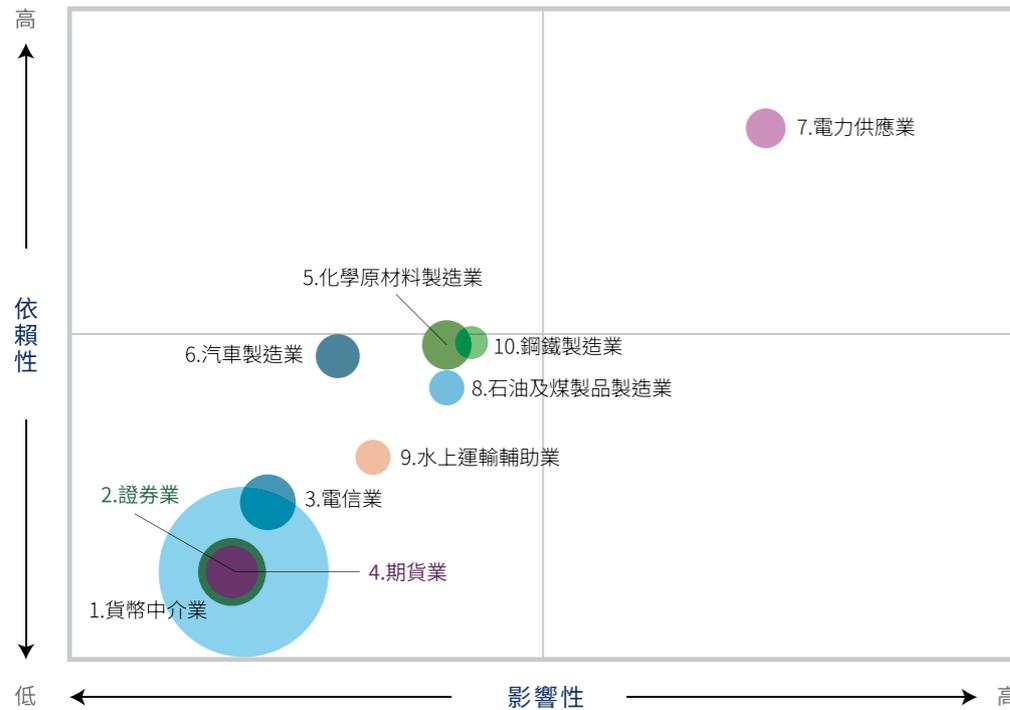
本公司認為生態系統服務的失調與自然資本的喪失，將透過客戶、交易對手、資產與其經營所在地之經濟環境，直接或間接地影響金融機構的價值鏈，對金融業務產生相關的風險與損失。另一方面，本公司也相信，持續發揮金融影響力並協助全球共同保護與恢復自然資本，將對永續的未來產生貢獻。



### 5.2.2 自然風險依賴性與影響鑑別結果

本公司使用 ENCORE 工具，並以 2024 下半年更新之資料庫數據，取得 2024 年度投資對象所屬產業對自然資本的依賴性與影響程度資料，並篩選投資組合餘額占比前 10 名之產業，進行投資產業自然風險依賴性與影響矩陣圖之繪製。

經檢視本公司投資產業別自然資本依賴性與影響鑑別結果，本公司 2024 年度投資對象所屬產業中，投資占比前 10 名之依賴性與影響矩陣圖如下，多屬低度依賴性與低度影響之產業，惟部分產業屬高度依賴性且高度影響之產業，未來可能面臨較高的自然轉型風險 (例如：自然相關政策與法規)。



主計處行業名稱 (小類)	對自然資源的依賴			對自然資源的影響		
	氣候變遷	森林與土地	海洋與水	氣候變遷	森林與土地	海洋與水
貨幣中介業	低	中	中	中	中	中
證券業	低	中	中	中	中	中
電信業	低	中	中	中	中	中
期貨業	低	中	中	中	中	中
化學原材料製造業	中	中	中	中	中	中
汽車製造業	中	中	中	中	中	中
電力供應業	高	中	中	高	高	高
石油及煤製品製造業	中	中	中	中	中	中
水上運輸輔助業	中	中	中	中	中	中
鋼鐵製造業	中	中	中	中	中	中

低度風險 高度風險

註：1. 泡泡大小為投資餘額占比，圖例編號按投資餘額由大到小排序  
2. 產業係使用主計處行業統計分類第 11 次修正之行業名稱作分類

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

## 5.3 綠色營運

凱基證券遵循環境相關法規及國際準則，並支持「巴黎協定 1.5 度 C 目標」及「臺灣 2050 淨零排放目標」，以適切地保護自然環境，並於執行營運活動及內部管理時，致力於達成環境永續之目標。

本公司已綜合考量營運對環境與生態效益之影響，從源頭減少資源浪費，落實各項措施以降低資源及能源消耗，推動各式環境永續倡議活動，以實際行動為環境永續做出貢獻，2024 年營運總部大樓因減碳及節能成效顯著，獲頒臺北市零碳標竿獎典範獎肯定。

為實現綠色營運之願景，本公司致力於相關政策之推行，實施成果如下：



### 能源管理

- 自2018年完成導入ISO 50001能源管理系統並取得認證，持續維持證書有效性。
- 自2022年起使用再生能源，啟動能源轉型，並逐步擴大使用範疇及占比。



### 環境管理

- 2023年成立董事會層級永續委員會，「環境永續小組」負責環境永續議題並定期按月追蹤檢視執行情況。
- 2024年董事會通過「環境政策」建立適切環境管理系統及具體推動計畫。
- 2024年協同期貨子公司，於總部大樓完成導入ISO 14001環境管理系統並取得外部驗證。



### 溫室氣體管理

- 自2017年起，持續每年完成ISO14064-1溫室氣體盤查與外部查驗，逐步擴大盤查邊界，於2024年納入所有海外營運據點及進行合併查驗，涵蓋100%全球營運據點，盤查範圍包含範疇一、範疇二及範疇三之溫室氣體排放。
- 2024年導入溫室氣體盤查管理系統，利用數據平台系統性提供環境數據資料之計算與分析。



### 綠色營運

- 自2022年起，響應環境部「綠色辦公」及「環保餐廳」認證並持續力行綠色營運，2025年更加入「淨零綠生活大聯盟」擴大響應淨零綠生活。
- 積極培育綠領人才，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、ISO 50001內部稽核員、ISO 14001內部稽核員、永續金融證照(基礎、進階)及企業永續管理師證照。

### 5.3.1 溫室氣體排放減量及能源結構管理

凱基證券致力於減少溫室氣體排放並提高再生能源的使用比率，此為凱基證券整體碳管理中的重要一環。本公司針對溫室氣體之範疇一及範疇二，擬訂相應之減碳目標策略：「低碳營運管理」及「再生能源使用」。2024 年臺灣據點範疇一及範疇二總排放量較基準年 2022 年下降 33%，並計畫擴大低碳營運管理措施至海外據點，持續減少溫室氣體排放量，降低營運帶來的環境衝擊。

#### ■ 凱基證券 2022 至 2024 年範疇一與範疇二之溫室氣體排放量

單位：tCO<sub>2</sub>e

溫室氣體盤查範疇	2022 年	2023 年	2024 年
	臺灣地區	臺灣地區	臺灣地區
直接溫室氣體排放量 (範疇一)	583.89	549.13	462.42
間接溫室氣體排放量 (範疇二)	8,728.09	6,633.37	5,705.56
溫室氣體總排放量 (範疇一+範疇二)	9,311.98	7,182.50	6,167.98
人均排放量	2.65	2.10	1.73
碳密集度 (tCO <sub>2</sub> e / 淨百萬收益)	0.45	0.25	0.16

註：1. 採「營運控制權法」進行數據盤查，2024 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子公司：凱基證券投資顧問(股)有限公司、凱基期貨(股)有限公司、凱基保險經紀人(股)有限公司、凱基創業投資(股)有限公司。範疇二以市場基礎 (Market-based) 為計算基準。

2. 人均排放量 = 總排放量 / 盤查範疇正式員工人數，共 3,561 人。

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. GWP 值選用 IPCC 第六次評估報告 (2021) 公告之各種溫室氣體；排放係數引用環境部公告之「溫室氣體排放係數」(民國 113 年 2 月 5 日)、經濟部能源局 2024 年公布之 2023 年電力排放係數：0.494 kgCO<sub>2</sub>e / 度。

5. 碳密集度係以本公司 2022 年至 2024 年合併財務報告揭露之收益合計數計算，2022 年為新台幣 20,702,198 仟元、2023 年為新台幣 28,451,953 仟元、2024 年為新台幣 37,447,299 仟元。2022 年至 2024 年之碳排放量 / 營收數值依序為 0.45、0.25 及 0.16。

## 凱基證券 2024 年範疇一之排放類別及占比

單位：tCO<sub>2</sub>e

地區	臺灣地區		海外地區	
	排放量	占比	排放量	占比
CO <sub>2</sub>	199.59	43.16%	29.16	59.81%
CH <sub>4</sub>	58.11	12.57%	1.78	3.65%
N <sub>2</sub> O	1.77	0.38%	17.80	36.51%
HFCs	202.95	43.89%	0.02	0.03%
PFCs	0.00	0.00%	0.00	0.00%
SF <sub>6</sub>	0.00	0.00%	0.00	0.00%
NF <sub>3</sub>	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合計	462.42	100.00%	48.75	100.00%

## 凱基證券 2022 至 2024 年範疇三之溫室氣體排放量 (類別三 + 類別四)

單位：tCO<sub>2</sub>e

氣體範疇	項目	2022 年排放量	2023 年排放量	2024 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	18.04	61.26	59.69
	高鐵	17.13	37.62	40.26
	台鐵	8.59	12.86	11.86
	計程車	21.22	23.53	27.38
	小計	64.98	135.27	139.19
	上游運輸配送			
	購買影印紙運輸	0.79	0.63	0.67
	影印機廠商定保維修	1.04	0.69	0.41
	小計	1.84	1.32	1.08
下游運輸配送				
股東會通知書寄送至郵局運輸	0.06	0.07	0.09	
現金股利領取通知書寄送至郵局運輸	0.08	0.07	0.11	
小計	0.14	0.14	0.20	
總計		66.96	136.73	140.47
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)	1,512.41	1,303.89	1,123.79
	外購能源之上游生產含運輸 (柴油)	0.95	0.48	1.47
	外購能源之上游生產含運輸 (汽油)	36.70	17.28	14.64
	外購能源之上游生產含運輸 (天然氣)	33.36	38.16	38.73
	小計	1,583.42	1,359.81	1,178.63
	營運廢棄物最終處置			
	廢棄物最終處置 (含焚化)	394.88	85.20	114.73
	生活垃圾清運服務	130.40	28.38	37.17
	小計	525.28	113.58	151.90
組織使用服務產生的排放				
包裹寄送過程運輸	1,128.79	628.31	641.77	
使用租賃設備				
公務車冷媒	-	8.63	8.31	
電信服務	-	1,109.20	1,492.94	
小計	1,128.79	1,746.14	2,143.02	
總計		3,237.49	3,219.53	3,473.55

註：1. 2024 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子公司：凱基證券投資顧問 (股) 有限公司、凱基期貨 (股) 有限公司、凱基保險經紀人 (股) 有限公司、凱基創業投資 (股) 有限公司。

2. 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。

3. 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。

4. GWP 值選用 IPCC 第六次評估報告 (2021) 公告之各種溫室氣體；排放係數採用環境部公告之「溫室氣體排放係數」(民國 113 年 2 月 5 日)、二級資料庫引用產品碳足跡資訊網。

## 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，並於 2024 年納入上海（合併於香港據點揭露）及印尼據點之碳排放量，範疇一至三排放量如下：

單位：tCO<sub>2</sub>e

溫室氣體範疇	香港	新加坡	印尼	臺灣境內	臺灣境內及海外總計	
2023 溫室氣體範疇	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	
2024 溫室氣體範疇	範疇一	9.93	-	38.81	462.42	511.16
	範疇二	619.48	129.48	54.86	5,705.56	6,509.39
	範疇三	94.77	229.61	62.21	3,614.03	4,000.62

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。

2. GWP 值選用 IPCC 第六次評估報告 (2021) 公告之各種溫室氣體；海外排放係數資料庫來源包含 UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting、當地地區電力排放係數及其他資料庫。

## 能源結構管理

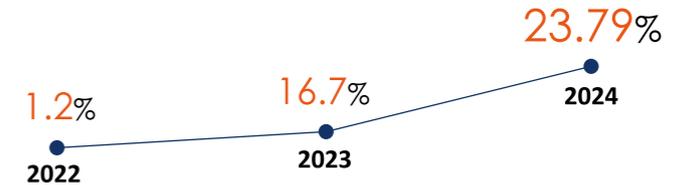
在能源結構管理方面，凱基證券致力於提高再生能源之使用占比，邁向能源轉型：

- 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網綁式銷售。2023 年再生能源使用占比提升至 16.7%。
- 自 2024 年 3 月起，攜手期貨子公司，每年共同增加採購 145 萬度再生能源，進一步擴大再生能源使用據點，達成臺灣所有營運總部大樓使用再生能源目標，同時提高整體再生能源之使用比率至 23.79%。

## 凱基證券再生能源使用占比



再生能源  
使用占比



此外，母公司凱基金控為積極達成 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，凱基金控於 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 2022 至 2024 年再生能源及非再生能源耗用量

能源耗用量	統計單位	2022	2023	2024	
		臺灣地區	臺灣地區	臺灣地區	海外地區
外購電力 (非再生能源)	兆瓦 (mWh)	17,147.53	13,400.75	11,549.73	1,347.11
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	3,606.05	-
電力合計	兆瓦 (mWh)	17,357.10	16,094.04	15,155.77	1,347.11
	人均使用量兆瓦 (mWh)	4.94	4.71	4.26	2.61
天然氣	總用量 (度)	64,653.12	73,575.00	74,628.00	-
汽油	總用量 (公升)	55,854.75	28,610.89	24,237.87	12,074.00
柴油	總用量 (公升)	1,305.21	708.90	2,183.20	567.00
非再生能源總消耗量	兆瓦 (mWh)	18,290.32	14,391.08	12,521.90	1,454.64
總能源耗用量	兆瓦 (mWh)	18,499.89	17,084.36	16,127.95	1,454.64
總能源耗用量	千兆焦耳 (GJ)	66,599.60	61,503.71	58,060.56	5,236.69
人均能源耗用量	千兆焦耳 (GJ)	18.95	17.98	16.30	10.15

註：1. 2024 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子公司、凱基證券投資顧問 (股) 有限公司、凱基期貨 (股) 有限公司、凱基保險經紀人 (股) 有限公司、凱基創業投資 (股) 有限公司以及海外香港、新加坡及印尼分公司。

2. 1 兆瓦 (mWh) 用電等於 3.6 千兆焦耳 (GJ)。

3. 1 千卡 (kcal) 等於 0.000004 GJ；1 GJ 等於 0.277777778 mWh。

4. 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 7,609 kcal/公升、柴油為 8,642 kcal/公升。

### 落實自主節能行動

凱基證券自 2022 年起持續執行各項節能措施，如更新老舊冰水主機設備、使用 LED 燈具、辦公室事務機 / 電腦 / 筆電採節電模式、調整及縮短空調使用時間，定期檢視用電情況等，以提升用電效率。2024 年延續以往節能行動，逐步擴大節能設備施作範圍，搭配其他具體行動措施，年度總用電量共降減 938,255 度，節電率為 5.83%，已達設定節電目標年減率 2%。

設備面節能措施	2022 年			2023 年			2024 年		
	統計單位	節電量 (度)	年度減碳量 (tCO2e)	統計單位	節電量 (度)	年度減碳量 (tCO2e)	統計單位	節電量 (度)	年度減碳量 (tCO2e)
安裝 LED 燈具	1,494 盞	43,116	22	233 盞	3,375	1.7	3,829 盞	323,514	159.82
汰換低效率冰水主機	4 台	40,833	21	2 台	149,365	73.9	4 台	161,400	79.73
合計		83,949	43		152,740	75.6		484,914	239.55



### 營運碳排放量連續 3 年下降，減碳成效獲外部肯定

凱基證券獲頒 2024 年臺北市零碳標竿獎：積極推動環境永續，以總部大樓作為示範據點，汰換低效率冰水主機並採用節能 LED 燈具，採用國際標準包含 ISO14001 環境管理標準、ISO50001 能源管理標準及 ISO14064-1 溫室氣體盤查標準進行有效管理，成果優異，榮獲「2024 年臺北市零碳標竿獎」頒予「工商產業甲組 - 典範獎」殊榮。



### 5.3.2 水資源及廢棄物管理

從源頭減少浪費，節約使用各項資源一直是凱基證券資源節約管理的核心精神。

凱基證券自 2021 年起持續更新節水設備，採用省水馬桶，調整水龍頭水量，員工餐廳調整日常洗滌及清潔作業方式，定期檢視用水情況，以降低非必要之耗水，同時亦會定期管理及維護用水設備與管線，2024 年度發現 7 件因自身設備或管線異常導致漏水之情事，皆於發現後即刻修復完成。本公司之主要用水為民生、員工餐廳及空調用水，水源皆取自當地自來水廠，未取用地下水及河川用水。此外，大直大樓總部之員工餐廳已設置油水分離設施，定期清潔，以減少水汙染，2024 年無洩漏造成水汙染之情事。

#### 水資源使用量統計

統計數	2022 年	2023 年	2024 年
用水量 (千度)	101.94	102.51	94.71
人均用水量 (千度)	0.0290	0.0300	0.0266
碳排放量 (tCO <sub>2</sub> e)	16.41	15.99	14.78

- 註：1. 2024 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基證券及其子公司：凱基證券投資顧問 (股) 有限公司、凱基期貨 (股) 有限公司、凱基保險經紀人 (股) 有限公司、凱基創業投資 (股) 有限公司。  
2. 本公司取水量與耗水量相同。  
3. 本公司取水均直接來自台灣自來水公司，台灣非屬水資源壓力地區，水質檢測總溶解固體皆 ≤ 1,000 mg。  
4. 依據台灣自來水公司公告每生產 1 度水之 CO<sub>2</sub>e 計算取 / 耗水產生之碳排放當量：2022 年採用係數為 0.161 kg CO<sub>2</sub>e/ 度、2023 年採用係數為 0.156 kg CO<sub>2</sub>e/ 度、2024 年採用係數為 0.156 kg CO<sub>2</sub>e/ 度。  
5. 人均取 / 耗水量 = 總取 / 耗水量 / 盤查範疇正式員工人數，共 3,561 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。

#### 廢棄物產生量統計

單位：公噸

廢棄物種類	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)	2024 年 (證券大直 大樓總部)	2024 年 (其他營運 據點)
不可回收						
一般垃圾—掩埋處理	3.41	10.37	3.25	9.66	3.05	13.47
一般垃圾—焚化後作為 能源用途	60.60	174.64	57.86	171.95	61.77	273.14
不可回收廢棄物總量	64.01	184.46	61.11	181.61	64.82	286.61
可回收						
廚餘	45.30	-	44.8	-	44.35	-
可回收垃圾 (含紙類、 寶特瓶、鐵鋁罐)	22.85	65.75	20.49	60.89	22.41	49.63
可回收廢棄物總量	68.15	65.75	65.29	60.89	66.76	49.63
總廢棄物量	132.16	250.20	126.40	242.50	131.58	336.24
回收及焚化後作為能源用途比率	97.42%	96%	97.43%	96.02%	97.68%	96%

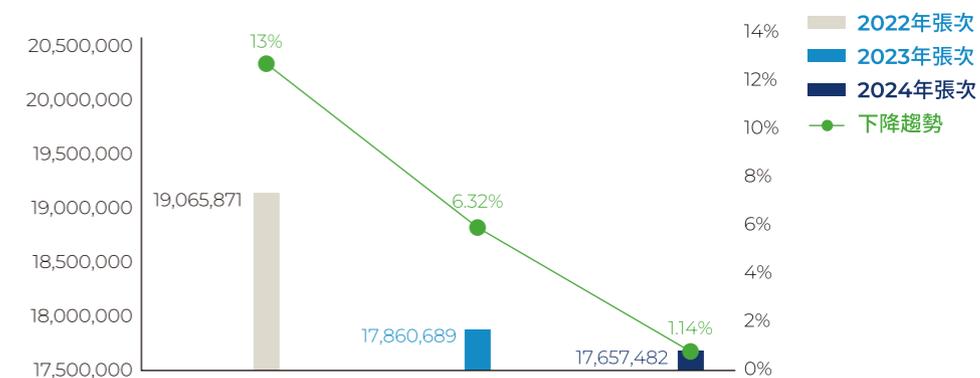
- 註：1. 其他營業據點係 2024 年度凱基證券盤查範疇中，大直大樓以外之分公司、營業據點以及國內其他凱基證券之子公司。  
2. 2024 年度凱基證券大直大樓盤查範疇正式員工人數為 1,030 人；其他營業據點之盤查範疇正式員工人數共計 2,531 人，共 3,561 人。  
3. 大直大樓總部之廢棄物 (含可回收垃圾量) 數據係採實際秤重。其他營業據點之一般廢棄物數據，係以環境部每人每日產生廢棄物 1.359 公斤 \* 主計處公告工作天數 \* 1/3 計算，再乘以其他據點總人數推算之。大直大樓經盤查後計算出不可回收廢棄物人均量，再乘以其他據點總人數推算之；可回收垃圾量採大直大樓總部可回收垃圾量人均量，再乘以其他據點總人數推算之。  
4. 依據行政院環境保護署於 2023 年 5 月份公告之垃圾清理狀況，以 2020 至 2022 年三年度平均數據計算，不可回收廢棄物中採焚化處理之廢棄物量比率為 94.68%；採衛生掩埋處理之廢棄物量比率為 5.32%，以該比率推算之。2024 年廢棄物產生量計算方式，依據環境部 113 年環境保護統計年報，以 2021 至 2023 年三年平均數據計算，一般廢棄物處理方式採焚化處理之廢棄物量比率為 95.3% 和掩埋處理之廢棄物量比率為 4.7%，藉以該比率推算之。

### 無紙化政策之推行

為響應環境友善，凱基證券亦十分積極推動業務服務無紙化，例如：視訊電子簽章加值服務、網路 /APP 下單、電子對帳單等行動。同時推動作業流程電子化，降低紙張使用，將內部增（修）訂規章、風險評級申請單、簽呈、董事會議案或相關委員會提案稿及相關文件進行電子化。本年度可具體量化之無紙化成果如下，總計節省 787,587 張用紙及 11,447 個紙袋，相當於減少 7.1 二氧化碳當量公噸 (tCO2e)。

電子化作業		2023 年節省張數	2024 年節省張數
重要會議電子化	董事會及重要會議提案表與議程採電子化	169,291	168,672
採購作業系統	採購作業採電子化	21,625	20,636
電子收發文系統	對外函稿、公文及文件，採電子收發文系統接收及發送	108,340	114,470
電子公文系統	內部簽核表單採電子化	629,642	483,809
總節省紙張張數		928,898	787,587
總節省牛皮紙袋		10,831	11,447
二氧化碳當量公噸 (tCO2e) 約當減少量		8.8	7.1

此外，為響應循環經濟，凱基證券租用具環保節能標章之影印事務機設備，並控管列印，鼓勵雙面或多頁合一列印、回收紙張再利用，同時使用環保碳粉耗材並於使用後由廠商進行回收再利用。2024 年使用影印事務機列印之張次持續下降，較前一年度減少 1.14%。



註：二氧化碳當量公噸 (tCO2e) 約當減少量係依據環保署產品碳足跡資訊網數值換算：1 張 A4 紙碳排量約為 0.0072 公斤，1 個牛皮紙袋碳排量約為 0.122 公斤。



## 5.4 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。

### 5.4.1 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，攜手外部利害關係人跨界協力推動淨零永續，內部則積極向員工提倡多項綠色辦公及節能減碳等措施，亦舉辦永續發展相關講座，以實際行動推廣並實踐環境永續理念。

外部協辦對象	環境永續倡議內容
 <p>政府組織</p>	<p>持續支持環境部「我要響應綠色辦公」，更於 2025 年成為環境部「淨零綠生活大聯盟」成員，攜手環境部促進產業交流合作。</p> <p>持續支持農業部「農業永續 ESG 專案」，實質參與從農田到餐桌的永續實踐，共創 ESG 新局。</p>
 <p>非政府組織</p>	<p>持續支持國際組織綠色和平發起的「RE10x10 氣候宣言」，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。</p> <p>持續支持天下永續「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。</p> <p>連續 4 年響應「關燈一小時」，透過全台據點關燈一小時的行動實踐永續，也提醒大眾關注氣候變遷議題，共同守護我們的地球。</p> <p>響應今周刊「還海行動 2.0」，與其他金融同業攜手淨灘，並透過媒體的力量，公開呼籲重視海洋廢棄物問題及推動源頭減廢行動，支持循環經濟。</p>
 <p>一般民眾</p>	<p>於總部大樓及北中南多家分公司舉行共 20 場展覽活動，宣傳海洋永續及循環經濟議題，擴大議題觸及人口。</p>

內部倡議活動

環境永續倡議內容



永續發展講座

2024 年與專業環境教育組織合作，跨界推廣永續意識，邀請內部職員共同聆聽大自然的心聲。共舉辦 8 場永續發展講座，議題包含生物多樣性、海洋永續、永續飲食、海洋減廢等環境永續內容，總參與人數達 3,520 人，共計 3,520 小時。

共舉辦 **8** 場永續發展講座，  
總參與人數達 **3,520** 人，  
共計 **3,520** 小時。



棲地維護活動

本公司選擇自身營運據點附近之淺山生態區域—新北石門地區「阿里磅生態農場」，邀請同仁投入棲地維護工作，守護農場內珍貴稀有的二級保育類台北赤蛙及其他生物，以維護生物多樣性目標。2024 年度共舉辦 3 場次棲地守護活動，總參與人數：96 位同仁，共計完成 288 小時志工行動。

2024 年度共舉辦 **3** 場次棲地守護活  
動，總參與人數：**96** 位同仁，共計完成  
**288** 小時志工行動。



## 內部倡議活動

## 環境永續倡議內容



## 日常宣導

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。



## 永續飲食活動

本公司打造綠色餐廳標竿，員工餐廳於 2022 年度榮獲環境部「環保餐廳」認證，2023 年榮獲綠色餐飲指南「綠食先行獎」，更於 2024 年協同凱基金控入榜天下永續公民獎大型企業金融業組第 10 名。落實「綠食宣言」內容，透過健康飲食、在地食材、源頭減量與惜食點餐四大策略，讓永續發展緊密貼近員工的生活。

綠色餐廳推廣：

- 不使用一次性免洗餐具，僅提供陶瓷餐具，大幅減少廢棄物量。
- 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。2024 年使用 3,894 公斤的有機食材。
- 推廣責任採購理念；每季舉辦小農市集，邀請農民進駐公司擺攤，讓員工可以直接購買支持環境友善產品。2024 年共舉辦 3 場小農市集。
- 舉辦具永續發展特色活動及不紅肉輕食日活動，讓每位同仁參與綠生活並感受永續發展的正向影響。2024 年共舉辦 35 場活動。
- 透過企業參訪展示本公司永續飲食活動推動成功案例，分享推動心得及員工參與，擴大影響力。

2024 年使用 **3,894** 公斤的有機食材，  
共舉辦 **3** 場小農市集、**35** 場活動。



推廣責任採購理念，舉辦小農市集，邀請農民進駐公司擺攤



海洋永續展覽：宣導守護海洋 3 行動—淨灘、打造海廢循環經濟、永續海鮮活動



環境教育與永續理念，積極響應 SDGs，守護海洋與生態資源

## 5.4.2 永續採購

凱基證券積極響應政府之綠色政策並共同執行綠色採購計畫，本公司攜手凱基金控於 2024 年 4 月 22 日地球日舉辦年度供應商大會，以「全球永續浪潮下台灣供應鏈的挑戰與機會」為題安排專題講座，與集團供應商攜手邁向淨零碳排的永續目標。總計逾百家廠商參與，會中分享凱基金控集團各子公司全體力行企業永續的成果，發揮企業影響力，攜手供應商打造永續供應鏈。

### 綠色採購政策

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

- 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。

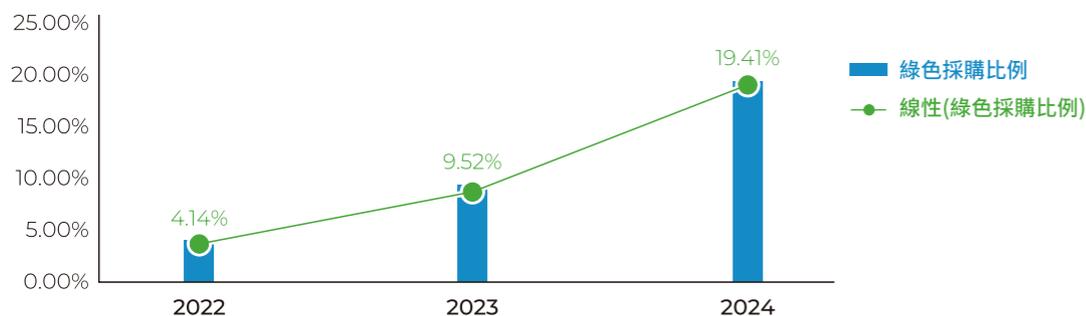


### 綠色採購 優先項目

- 1 租賃公務車輛優先選用具有綠色環保標章產品；服務類優先選用具有減碳標籤產品。
- 2 裝修工程優先選用具有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有綠色環保標章、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，本公司之綠色採購比例於2024年達到19.41%（採購金額為111,551,466元），較2023年成長56%。

#### ■ 綠色採購比例



### 供應商管理制度

除內部實施綠色採購外，本公司亦依循金控集團政策，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

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。

#### 環境維護方面

- (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。

#### 誠信經營道德規範

- (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、公開資訊及避免不當收益與不實廣告等，並遵循智慧財產權等相關規範。
- (二) 本公司與供應商簽訂契約時，供應商本於誠信經營原則，願以公開與透明之方式與本公司進行交易；供應商若涉有不誠信行為且情節重大時，本公司得依相關契約條款終止或解除該契約。

## 5.5 社會共榮

凱基證券除了致力提供客戶優質且專業的服務，也十分重視社會的永續發展，積極攜手員工實現永續，回饋社會並與社會共榮、共好。2024 年持續舉辦公益活動，更拓展多元化，全年度共舉辦近 30 項活動，同仁參與時數超過三萬小時，斐然的活動成果包括淨灘活動場次及參與人數連續三年蟬聯金融業第一、愛心鞋盒禮物創紀錄募集逾千份送予偏鄉學童等，彰顯出凱基證券員工熱心參與公益活動，積極傳遞關懷與愛心。

### 「愛，從小學起」專案

2024 年共幫助  
**508**名弱勢學童。



針對家境清寒學生，提供助學金資助，讓弱勢學生安心就學。

### 急難救助

2024 年共幫助 **70** 個家庭度過難關，  
0403 花蓮震災協助門諾醫院等復原重建，  
公司及員工捐款約 **640** 萬元  
協助震後復原重建。



針對突遭變故家庭提供急難救助金。

### 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。

2024 年共幫助  
**5,616**名弱勢學童。

### 「灣聲」音樂會

深耕人才培育，力挺台灣古典樂文化發展，贊助台灣本土樂團「灣聲」音樂會。

2024 年共贊助  
**2**場。

### 愛心麵包

2024 年共認購  
**665** 份。



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。

### 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。

2024 年共募集超過  
**15 萬** 張發票。

### 耶誕愛心禮物鞋盒

2024 年 12 月共募集逾 **1,000** 份禮物，  
參與人次近 **1,100** 人，創下新紀錄。



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。

### 玩具再生

2024 年共舉辦 **1** 場線上志工講座、  
**8** 場實體志工活動，參與人次 **161** 人。



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。

5.1 氣候變遷管理  
5.4 環境永續倡議

5.2 自然風險評估  
5.5 社會共榮

5.3 綠色營運

## 膳糧食物

2024 年共響應包裝 **330** 箱物資，  
參與人次 **25** 人。



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。

## 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。

2024 年共製作 **800** 本書，  
總計 **8.1** 萬頁的電子書排版。

## 助弱傳愛

2024 年共舉辦 **8** 場實體志工活動，  
參與人次 **25** 人。



與志玲姐姐基金會合作，透過協助整理義賣物資、公益衛生用品等，幫助弱勢機構及偏鄉小學女孩。

## 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。

2024 年共捐贈 **1,060** 本書籍，  
參與人次 **25** 人。

## 導盲犬照護

2024 年共舉辦 **2** 場線上志工講座、  
**10** 場實體志工活動，參與人次 **95** 人。



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。

## 捐血活動

2024 年共舉辦 **3** 場活動，  
募集 **300** 袋血。



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。

## 揪團來淨灘

2024 年共舉辦 **33** 場淨灘活動，參與人次近 **900** 人，  
累積撿拾海洋廢棄物超過 **1480** 公斤，  
場次與人次皆為金融業之冠；並以實際行動響應  
新北市政府環境保護局「海岸認養」活動，承諾  
共同維護新北海岸環境。



鼓勵同仁自行組隊淨灘，保護臺灣海岸線與海洋生態。

## 助小農下田去

2024 年共舉辦 **1** 場線上志工講座、  
**2** 場金盞花農事體驗活動，參與人次 **122** 人。



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。

## 小農商品採購平台

鼓勵同仁支持友善環境農法，以實際行動支持在地小農，鼓勵在地低碳消費，並連結企業與社區達成共好共利之企業文化。

2024 年共採購 **175** 箱  
在地小農產品。

## 築夢家園

2024 年共舉辦 **2** 場慈善音樂會志工活動，  
所得用以協助弱勢家庭房屋整理，參與人次 **25** 人。



號召同仁攜手衡山基金會，投入房屋整理或文藝活動志工，以行動協助弱勢家庭擁有安全舒適的避風港。

## 幫盲前行

與視障者家長協會合作視障者生活重建課程活動，幫助視障者學習自理等，共同推動視障閱讀平權。

2024 年共舉辦 **4** 場課程引導活動、  
**15** 場書籍掃描實體志工活動，  
參與人次 **38** 人。

## 果陀文創陽光計畫

2024 年共贊助  
1 場表演活動。

透過贊助陽光基金會「果陀文創陽光計畫」，邀請顏損者、聽障人士與孤苦長者用餐及欣賞戲劇演出，提供弱勢族群全新體驗。

## 凱基證券淨灘成果連續 3 年金融業第一，持續承諾認養新北市海岸

凱基證券長期關懷弱勢與環境議題，號召員工投入環境友善志工活動。新北市多數沿海行政區 – 自淡水、三芝、石門、萬里、林口、八里至瑞芳，皆有凱基人淨灘的足跡。2024 年再次響應新北市政府環境保護局「海岸認養」活動，承諾共同維護新北海岸環境，同時以推動永續發展為目標，舉辦多元環境倡議、講座及活動，盼透過具體行動拋磚引玉，影響更多企業重視環境生態。

根據環境部海岸淨灘認養系統資料顯示，凱基證券淨灘成果連續三年創下金融業第一，2024 年員工主動發起淨灘活動 33 場、參與同仁近 900 人，累積撿拾海洋廢棄物近 1,500 公斤，各項成果居國內金融業之冠。凱基證券將持續秉持相同理念，善盡企業社會責任並投入相關活動，讓臺灣海岸更乾淨，地球生態更健康，落實「與環境共好」的理念。



## 附錄

- 110 GRI 準則內容索引
- 112 SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引
- 113 2024 年永續發展債券承銷清單
- 114 2024 年凱基證券擔任 ESG 或其他追蹤 ESG 相關指數 ETF 之流動量提供者及參與券商之名單
- 115 證券商永續揭露指標
- 116 確信項目彙總表
- 117 會計師確信報告書
- 121 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
<b>GRI 2：一般揭露</b>		
2-1	組織詳細資訊	關於凱基證券
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於凱基證券
2-4	資訊重編	不適用，本年度無資訊重編之情事。
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 4.2.1 人才留任
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

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話
2-23	政策承諾	2.1.5 誠信經營與法令遵循
2-24	納入政策承諾	2.1.5 誠信經營與法令遵循
2-25	補救負面衝擊的程序	1.4 重大主題分析及管理方針
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.1.5 誠信經營與法令遵循
2-27	法規遵循	2.1.5 誠信經營與法令遵循
2-28	公協會的會員資格	關於凱基證券
2-29	利害關係人議合方針	1.3 利害關係人議合與溝通
2-30	團體協約	不適用，本年度並無簽訂團體協約。
<b>GRI 3：重大主題</b>		
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
<b>重大主題對應之 GRI 指標</b>		
<b>服務品質與客戶關係</b>		
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
<b>人才留任與發展</b>		
201-3	確定給付制義務與其它退休計畫	4.3.1 員工照護
401-1	勞雇關係 - 新進員工和離職員工	4.1.2 員工招募
401-2	勞雇關係 - 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.3.1 員工照護
401-3	勞雇關係 - 育嬰假	4.3.1 員工照護
402-1	勞 / 資關係 - 關於營運變化的最短預告期	4.3.1 員工照護
404-1	訓練與教育 - 每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.2 員工培育發展
404-2	訓練與教育 - 提升員工職能及過渡協助方案	4.2.2 員工培育發展
404-3	訓練與教育 - 定期接受績效及職業發展評核的員工百分比	4.2.2 員工培育發展

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
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
<b>資訊安全與客戶隱私</b>		
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
<b>綠色營運、氣候變遷因應策略</b>		
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會組織	5.1 氣候變遷管理
302-1	組織內部的能源消耗量	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
302-3	能源密集度	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
302-4	減少能源消耗	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-4	溫室氣體排放強度	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
305-5	溫室氣體排放減量	5.3.1 溫室氣體排放及能源結構管理
303-3	取水量	5.3.2 水資源及廢棄物管理
303-4	排水量	5.3.2 水資源及廢棄物管理
303-5	耗水量	5.3.2 水資源及廢棄物管理
306-3	廢棄物的產生	5.3.2 水資源及廢棄物管理
306-4	廢棄物的處置移轉	5.3.2 水資源及廢棄物管理
306-5	廢棄物的直接處置	5.3.2 水資源及廢棄物管理
<b>法令遵循</b>		
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.5 誠信經營與法令遵循
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.1.5 誠信經營與法令遵循
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.1.5 誠信經營與法令遵循

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

## SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
多元員工	FN-IB-330a.1	量化	(1) 經營團隊；(2) 非經營團隊；(3) 中階主管；(4) 全體員工的性別比例、種族族群代表的比例	4.1.1 員工組成與多元包容
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	量化	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入	3.1.2 金融商品與服務
	FN-IB-410a.2	量化	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	3.1.1 責任投資
	FN-IB-410a.3	質化	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	3.1.1 責任投資 3.1.2 金融商品與服務
商業道德	FN-IB-510a.1	量化	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510a.2	質化	吹哨者制度與流程	2.1.5 誠信經營與法令遵循
	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
專業誠信	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 2024 年度無專業誠信相關之法律訴訟案件，故意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

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
系統風險管理	FN-IB-550a.1	量化	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	本公司屬證券業，不適用此項指標。
	FN-IB-550a.2	質化	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	2.2.2 深植企業風險文化
	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
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.2	量化	應用扣回和追回條款之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
	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 2024 年度並無辦理證券化交易，故無此項數據。
活動指標	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

## 2024 年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 (原幣元)	承銷金額 (新台幣元)
1	B618DT	P13 台積 1A	台積電 113-1	綠債	TWD	6 億元	6 億元
	B618DU	P13 台積 1B				23 億元	23 億元
2	G14006	P13 匯理 1	東方匯理銀行 113-1	綠債	TWD	2 億元	2 億元
3	B903ZJ	P13 台電 2B	台電 113-2	綠債	TWD	13.5 億元	13.5 億元
4	G102BC	P13 玉銀 1	玉山銀行 113-1	綠債	TWD	2 億元	2 億元
5	G12738	P13 土銀 1	土地銀行 113-1	可持續發展債	TWD	10 億元	10 億元
6	B618DW	P13 台積 2B	台積電 113-2	綠債	TWD	20 億元	20 億元
7	B903ZM	P13 台電 3B	台電 113-3	綠債	TWD	0.5 億元	0.5 億元
8	B903ZQ	P13 台電 4B	台電 113-4	綠債	TWD	2 億元	2 億元
9	B903ZS	P13 台電 5A	台電 113-5	綠債	TWD	5 億元	5 億元
	B903ZT	P13 台電 5B				1 億元	1 億元
10	G107CJ	P13 北富銀 3	台北富邦銀行 113-3	綠債	TWD	9 億元	9 億元
11	G12449	P13 合庫 3	合作金庫 113-5	社會責任債	TWD	1 億元	1 億元

件數	債券代碼	債券名稱	發行人	券別	幣別	承銷金額 (原幣元)	承銷金額 (新台幣元)
12	B903ZV	P13 台電 6A	台電 113-6	綠債	TWD	10.8 億元	10.8 億元
	B903ZW	P13 台電 6B				3 億元	3 億元
	B903ZX	P13 台電 6C				7 億元	7 億元
13	G13807	P13 法巴銀 1	法國巴黎銀行台北分行 113-1	綠債	TWD	8 億元	8 億元
14	G14007	P13 匯理 2	東方匯理銀行台北分行 113-1	綠債	TWD	3 億元	3 億元
15	XS2559727230	ACAFP 3.35 06/26/29	東方匯理銀行	綠債	CNH	198 million	886,584,600 元
16	XS2861722531	FABUH Float 07/22/29	First Abu Shabi Bank	可持續發展債	USD	62 million	2,032,422,000 元
17	XS2901898291	SHNHAN Float 10/22/29	Shinhan Bank	綠債	USD	66 million	2,163,546,000 元
18	140201	遠東新 E1 永	遠東新世紀股份有限公司	綠債	新台幣	703,800,000 元	703,800,000 元
19	140202	遠東新 E2 永	遠東新世紀股份有限公司	綠債	新台幣	1,111,800,000 元	1,111,800,000 元

註：2024 年 12 月底匯率：USD/TWD=32.781，CNH/TWD=4.4777

## 2024 年凱基證券擔任 ESG 或其他追蹤 ESG 相關指數 ETF 之流動量提供者及參與券商之名單

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

主題	商品代碼	商品名稱	券商角色
ESG	00891	中信關鍵半導體 ETF	參與券商
ESG	00920	富邦 ESG 綠色電力 ETF	參與券商
ESG	00928	中信上櫃 ESG 30ETF	參與券商
ESG	00936	台新臺灣永續高息中小型 ETF	參與券商
ESG	00937B	群益 ESG 投等債 20+ETF	參與券商
ESG 相關	00894	中信小資高價 30ETF	參與券商
ESG 相關	00896	中信臺灣綠能及電動車 ETF	參與券商
ESG 相關	00899	富蘭克林華美全球潔淨能源 ETF	流動量提供者 / 參與券商
ESG 相關	00907	永豐優息存股 ETF	流動量提供者 / 參與券商
ESG 相關	00910	第一金太空衛星	流動量提供者 / 參與券商
ESG 相關	00913	兆豐台灣晶圓製造	參與券商
ESG 相關	00922	國泰台灣領袖 50ETF	流動量提供者 / 參與券商

## 證券商永續揭露指標

編號	性質	指標	對應章節
一	量化	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	2.3.3 客戶資訊及隱私維護
二	量化	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	2024 並無辦理相關案件。
三	量化	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	3.1.2 金融商品與服務
四	質化	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.1.2 金融商品與服務

## 確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	適用基準
1.1	2024 年度資訊外洩事件數。	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 2024 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	2024 年度與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例。	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 2024 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	2024 年度因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	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 2024 年度因公司資料洩漏被影響的客戶數。
2	2024 年度辦理中小型企業於資本市場籌資之承作案件數及金額。	2024 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	2024 年度對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	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	凱基證券 2024 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。	凱基證券 2024 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。
5.1	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入。	依「SASB—投資銀行與經紀商準則」之「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」FN-IB-410a.1，凱基證券 2024 年度承銷、諮詢和證券化交易各產業別之收入金額。
5.2	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數。	依「SASB—投資銀行與經紀商準則」之「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」FN-IB-410a.2，凱基證券 2024 年度在各產業別結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數。
5.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略。	依「SASB—投資銀行與經紀商準則」之「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」FN-IB-410a.3，凱基證券 2024 年度將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略。

# 會計師確信報告書



## 會計師有限確信報告

頁會綜字第 24012115 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 2024 年度永續報告書所報等之關鍵績效指標(以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」)執行確信程序。本會計師業已確信此事，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 2024 年度永續報告書之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍當於永續報告書之「報告書揭露邊界與範疇」段落說明。

上開適用基準係為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關答案及有關法令之規定。

### 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等因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

### 先天限制

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

### 會計師之獨立性及品質管理

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

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 6668, www.pwc.tw



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，包含與選錄職業道德規範、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。

依據確信準則 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等因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險，依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達，有關風險評估程序(包括對內部控制之瞭解)及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

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

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

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

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

此報告不對 2024 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。



### 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。

普華永道聯合會計師事務所

會計師 張叙尊

中華民國 114 年 7 月 30 日

確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
1.1	2024 年度無資訊外洩事件。	2.3 資訊安全	<ul style="list-style-type: none"> <li>依據公司「資訊安全事件管理要點」、「資訊異常事故通報及處理須知」、「資訊安全事件通報及應變作業須知」及「異常事項暨重大偶發通報暨處理程序作業辦法」。統計 2024 年度之資訊洩露件數。資訊外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資訊外洩行為違反公司對保密及資訊安全管理相關規範。</li> <li>公司依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件。</li> </ul>
1.2	2024 年度與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%。	2.3 資訊安全	<ul style="list-style-type: none"> <li>依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件及依據公司「個人資料保護</li> </ul>

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
			管理政策」所規範，統計 2024 年度與個資相關資訊外洩事件占比。
1.3	2024 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	2.3 資訊安全	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul> 依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件，統計於 2024 年度因公司資訊洩漏被影響的客戶數。
2	2024 年度無辦理中小型企業於資本市場籌資之承作案件。	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 年度公司協助中小型企業於資本市場籌資之件數與金額。</li> <li>「中小企業」依經濟部中小企業處每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為實收資本額在新臺幣 1 億元以下。</li> </ul>

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
			或經常僱用員工數未滿 200 人者。
3	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 年 5 月校園爭霸賽，參加對象為大專院校之在學學生，共有 1,789 人報名參賽。</li> <li>2024 年 11 月北城科大 X 凱基台股競賽，參加對象為高中(職)及大專院校在學學生，共有 690 人參與。</li> </ul>	3.1 永續金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 年度凱基證券舉辦之校園模擬交易競賽之學生人數。</li> <li>依據證交所「上市公司編製與中報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義為參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。</li> </ul>
4	2024 年度承銷永續發展債券之金額為新台幣 195.78 億元。	3.1 永續金融	凱基證券 2024 年度承銷或輔導銷售符合「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點」之永續發展債券資格認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券合計承銷金額。
5.1	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 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）</li> </ul>	3.1 永續金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>依據 SASB 主題「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」之指標 FN-IB-410a.1「依產業別揭露結合環境、社會和治理要案的承銷、諮詢和證券化交易的收入。」</li> </ul>

產業類別	承銷件數	承銷金額(新台幣億元)	手續費收入(新台幣萬元)
26 電子資訊業製造業	8	11,906,386	85,496

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準																																																
	<table border="1"> <tr><td>25 金屬製品製造業</td><td>6</td><td>2,346,593</td><td>26,207</td></tr> <tr><td>45 紙業</td><td>1</td><td>1,833,669</td><td>6,515</td></tr> <tr><td>30 汽車及其零件製造業</td><td>3</td><td>1,570,095</td><td>65,463</td></tr> <tr><td>28 電力設備及配電製造業</td><td>1</td><td>1,558,795</td><td>11,812</td></tr> <tr><td>11 鋼鐵業</td><td>1</td><td>1,111,800</td><td>7,404</td></tr> <tr><td>27 電腦、電子產品及光學製品製造業</td><td>1</td><td>871,432</td><td>8,297</td></tr> <tr><td>65 資訊服務業</td><td>2</td><td>713,830</td><td>33,971</td></tr> <tr><td>20 藥品及醫用化學製品製造業</td><td>1</td><td>703,800</td><td>5,468</td></tr> <tr><td>19 其他化學製品製造業</td><td>2</td><td>602,777</td><td>8,371</td></tr> <tr><td>水續發展相關承銷案件總計</td><td>33</td><td>25,419,575</td><td>301,256</td></tr> <tr><td>全數承銷案件</td><td>59</td><td>41,177,090</td><td>645,575</td></tr> <tr><td>水續發展案件占比</td><td>59%</td><td>62%</td><td>47%</td></tr> </table>	25 金屬製品製造業	6	2,346,593	26,207	45 紙業	1	1,833,669	6,515	30 汽車及其零件製造業	3	1,570,095	65,463	28 電力設備及配電製造業	1	1,558,795	11,812	11 鋼鐵業	1	1,111,800	7,404	27 電腦、電子產品及光學製品製造業	1	871,432	8,297	65 資訊服務業	2	713,830	33,971	20 藥品及醫用化學製品製造業	1	703,800	5,468	19 其他化學製品製造業	2	602,777	8,371	水續發展相關承銷案件總計	33	25,419,575	301,256	全數承銷案件	59	41,177,090	645,575	水續發展案件占比	59%	62%	47%		<ul style="list-style-type: none"> <li>凱基證券 2024 年度辦理之水續發展股權承銷案件總件數、承銷金額、手續費收入依行政院主計總處公告之行業統計分類及小類代碼彙總之前十大產業之案件金額以及總件數及總金額。</li> <li>水續發展股權承銷案件係凱基證券於 2024 年度辦理案件中篩選與環保或節能產品（如電動車、電動腳踏車及綠色能源等）相關、注重綠色供應鏈、取得 ISO 認證、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 水續成分股等標的或服務輔導公司。</li> </ul>
25 金屬製品製造業	6	2,346,593	26,207																																																
45 紙業	1	1,833,669	6,515																																																
30 汽車及其零件製造業	3	1,570,095	65,463																																																
28 電力設備及配電製造業	1	1,558,795	11,812																																																
11 鋼鐵業	1	1,111,800	7,404																																																
27 電腦、電子產品及光學製品製造業	1	871,432	8,297																																																
65 資訊服務業	2	713,830	33,971																																																
20 藥品及醫用化學製品製造業	1	703,800	5,468																																																
19 其他化學製品製造業	2	602,777	8,371																																																
水續發展相關承銷案件總計	33	25,419,575	301,256																																																
全數承銷案件	59	41,177,090	645,575																																																
水續發展案件占比	59%	62%	47%																																																
5.2	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 年度辦理之水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）</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>小類代碼</th> <th>小類名稱</th> <th>金額（新台幣萬元）</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>272</td><td>通訊設備製造業</td><td>142,769</td></tr> <tr><td>303</td><td>汽車零件製造業</td><td>59,038</td></tr> <tr><td>332</td><td>醫療器材及用品製造業</td><td>52,134</td></tr> <tr><td>200</td><td>藥品及醫用化學製品製造業</td><td>47,353</td></tr> <tr><td>433</td><td>機電、管線及其他建築設備安裝業</td><td>23,140</td></tr> <tr><td>292</td><td>其他專用機械設備製造業</td><td>15,848</td></tr> <tr><td>264</td><td>光電材料及元件製造業</td><td>14,072</td></tr> <tr><td>271</td><td>電腦及其週邊設備製造業</td><td>9,731</td></tr> <tr><td>269</td><td>其他電子零件製造業</td><td>2,100</td></tr> </tbody> </table>	小類代碼	小類名稱	金額（新台幣萬元）	272	通訊設備製造業	142,769	303	汽車零件製造業	59,038	332	醫療器材及用品製造業	52,134	200	藥品及醫用化學製品製造業	47,353	433	機電、管線及其他建築設備安裝業	23,140	292	其他專用機械設備製造業	15,848	264	光電材料及元件製造業	14,072	271	電腦及其週邊設備製造業	9,731	269	其他電子零件製造業	2,100	3.1 永續金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>依據 SASB 主題「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」編製之指標「FN-IB-410a.1 依產業別揭露適合環境、社會和治理要素的承銷、諮詢和證券化交易的收入」。</li> <li>凱基證券 2024 年度辦理之水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彙總之前十大產業之金額以及總金額。</li> </ul>																		
小類代碼	小類名稱	金額（新台幣萬元）																																																	
272	通訊設備製造業	142,769																																																	
303	汽車零件製造業	59,038																																																	
332	醫療器材及用品製造業	52,134																																																	
200	藥品及醫用化學製品製造業	47,353																																																	
433	機電、管線及其他建築設備安裝業	23,140																																																	
292	其他專用機械設備製造業	15,848																																																	
264	光電材料及元件製造業	14,072																																																	
271	電腦及其週邊設備製造業	9,731																																																	
269	其他電子零件製造業	2,100																																																	

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準																																																					
	<table border="1"> <tr><td>620 電腦程式設計、諮詢及相關服務業</td><td>2,060</td></tr> <tr><td>水續發展相關之財務顧問及輔導服務收入</td><td>356,266</td></tr> <tr><td>財務顧問及輔導服務總收入</td><td>756,102</td></tr> <tr><td>水續發展案件占比</td><td>51%</td></tr> </table>	620 電腦程式設計、諮詢及相關服務業	2,060	水續發展相關之財務顧問及輔導服務收入	356,266	財務顧問及輔導服務總收入	756,102	水續發展案件占比	51%		<ul style="list-style-type: none"> <li>水續發展相關之財務顧問及輔導服務案件係凱基證券篩選依照「臺灣證券交易所股份有限公司初次申請有價證券上市公開說明書應行記載事項準則」及「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券審準則」完成之 IPO 相關案件。</li> </ul>																																													
620 電腦程式設計、諮詢及相關服務業	2,060																																																							
水續發展相關之財務顧問及輔導服務收入	356,266																																																							
財務顧問及輔導服務總收入	756,102																																																							
水續發展案件占比	51%																																																							
6	<ul style="list-style-type: none"> <li>2024 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）</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>小類代碼</th> <th>小類名稱</th> <th>件數</th> <th>金額（新台幣萬元）</th> <th>投資金額占比</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>640 金融服務業</td><td>46</td><td>17,987.5</td><td>34.7%</td></tr> <tr><td>641 貨幣中介業</td><td>9</td><td>4,163.50</td><td>8.05%</td></tr> <tr><td>610 電信業</td><td>5</td><td>3,562.55</td><td>6.88%</td></tr> <tr><td>180 化學原料、肥料、氣化化合物、塑膠原料及人造纖維製造業</td><td>5</td><td>2,942.41</td><td>5.69%</td></tr> <tr><td>660 證券期貨及金融輔助業</td><td>6</td><td>2,876.85</td><td>5.60%</td></tr> <tr><td>350 電力熱氣供應業</td><td>9</td><td>2,244.51</td><td>4.34%</td></tr> <tr><td>351 電力供應業</td><td>9</td><td>2,019.99</td><td>3.90%</td></tr> <tr><td>240 基本金屬製造業</td><td>7</td><td>2,001.63</td><td>3.87%</td></tr> <tr><td>261 半導體製造業</td><td>30</td><td>1,705.32</td><td>3.30%</td></tr> <tr><td>649 其他金融服務業</td><td>2</td><td>1,389.99</td><td>2.69%</td></tr> <tr><td>前十大產業之投資總件數及總金額</td><td>129</td><td>40,894.8</td><td>79.02%</td></tr> <tr><td>投資總件數及總金額</td><td>389</td><td>51,749.8</td><td>100%</td></tr> </tbody> </table>	小類代碼	小類名稱	件數	金額（新台幣萬元）	投資金額占比	640 金融服務業	46	17,987.5	34.7%	641 貨幣中介業	9	4,163.50	8.05%	610 電信業	5	3,562.55	6.88%	180 化學原料、肥料、氣化化合物、塑膠原料及人造纖維製造業	5	2,942.41	5.69%	660 證券期貨及金融輔助業	6	2,876.85	5.60%	350 電力熱氣供應業	9	2,244.51	4.34%	351 電力供應業	9	2,019.99	3.90%	240 基本金屬製造業	7	2,001.63	3.87%	261 半導體製造業	30	1,705.32	3.30%	649 其他金融服務業	2	1,389.99	2.69%	前十大產業之投資總件數及總金額	129	40,894.8	79.02%	投資總件數及總金額	389	51,749.8	100%	3.1 永續金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>依據 SASB 主題「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」之指標 FN-IB-410a.2「依產業別揭露適合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數」。</li> <li>凱基證券 2024 年度納入責任投資範疇之股權及債權投資依行政院主計總處公告之行業統計分類及小類代碼彙總之前十大產業之件數、公允價值以及投資總件數及總金額。</li> <li>責任投資部位之公允價值係凱基證券依照「責任投資政策」排除風險沖銷部位之自營交易股權及債權部位。</li> </ul>
小類代碼	小類名稱	件數	金額（新台幣萬元）	投資金額占比																																																				
640 金融服務業	46	17,987.5	34.7%																																																					
641 貨幣中介業	9	4,163.50	8.05%																																																					
610 電信業	5	3,562.55	6.88%																																																					
180 化學原料、肥料、氣化化合物、塑膠原料及人造纖維製造業	5	2,942.41	5.69%																																																					
660 證券期貨及金融輔助業	6	2,876.85	5.60%																																																					
350 電力熱氣供應業	9	2,244.51	4.34%																																																					
351 電力供應業	9	2,019.99	3.90%																																																					
240 基本金屬製造業	7	2,001.63	3.87%																																																					
261 半導體製造業	30	1,705.32	3.30%																																																					
649 其他金融服務業	2	1,389.99	2.69%																																																					
前十大產業之投資總件數及總金額	129	40,894.8	79.02%																																																					
投資總件數及總金額	389	51,749.8	100%																																																					
7	本公司之責任投資政策將依下列程序落實於自營交易之買賣決策中，以確保責任投資及水續金融相關政策之推行：	3.1 永續金融	<ul style="list-style-type: none"> <li>依據 SASB 主題「ESG 因子納入投資銀行和證券業務」之指標 FN-IB-410a.3「說明將</li> </ul>																																																					

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
	<ul style="list-style-type: none"> <li>O1—篩選</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略。</li> <li>凱基證券訂定之責任投資政策及作業流程。</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>O2—評估及管理</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>利益衝突管理：透過《員工行為要點》、《內部人員及其關聯戶交易控管作業辦法》、《特定內部人員交易事前申報作業要點》、《道德行為準則》以及《關係人交易作業準則》等規範，於組織內部確認並避免員工行為及關係人交易與投資標的之利益衝突情事。</li> <li>納入 ESG 風險指標評估：投資之 ESG 風險評估，係依有價證券掛牌地或個別交易方式參採外部可取得且具公信力之 ESG 評等機構評級或評分、發行人有關 ESG 實施之公開揭露資訊或主管機關裁罰資訊等做為評估依據，以辦理買賣決策。</li> <li>投資後管理：投資後將定期檢視及評估投資標的所涉之 ESG 風險，以作為投資部位調整依據，若發生投資標的涉及負面表列清單之排除標準或評定為高 ESG 風險者，應予以加強控管。</li> <li>盡職投票政策：針對被投資公司將持續關注並出席其股東會，針對議案表達相關意見。</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>O3—議合</li> </ul>		

編號	所選定之關鍵績效指標	章節	適用基準
	與投資標的議合：積極與被投資公司或受輔導公司對話與互動，透過實際議合了解被投資公司決策過程，並深入了解投資標的公司之 ESG 決策，並提出相應建議與改善措施，向外推動 ESG 理念之促進。		

# 外部第三方驗證報告




## Certificate of Registration

CUSTOMER SATISFACTION MANAGEMENT SYSTEM - ISO 10002:2018

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

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

Holds Certificate No: **CMS 809527**  
and operates a Customer Satisfaction Management System that is aligned with ISO 10002:2018

The provision of overall service within customer service.  
客戶服務整體服務的提供。

For and on behalf of BSI:   
Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Original Registration Date: 2024-09-12  
Latest Revision Date: 2024-09-12

Effective Date: 2024-09-12  
Expiry Date: 2025-09-11

Page: 1 of 2



...making excellence a habit.™

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

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




## Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

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

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

Holds Certificate No: **IS 655142**  
and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2022 for the following scope:

The provision of the design, development, operation and maintenance of information systems, network management, server room activities of Chungghwa Xinyi Internet Data Center, Chungghwa Renai Internet Data Center, Chungghwa Banqiao Internet Data Center, and related supporting information processing activities for KGI Securities Co. Ltd., KGI Futures Co. Ltd., KGI Securities Investment Advisory Co. Ltd., KGI Insurance Brokers Co. Ltd., and KGI Venture Capital Co. Ltd. within Information Technology Department.  
This is in accordance with the Statement of Applicability dated 19 November 2024.

For and on behalf of BSI:   
Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2016-12-15  
Latest Revision Date: 2024-12-06

Effective Date: 2022-12-15  
Expiry Date: 2025-12-14

Page: 1 of 3





...making excellence a habit.™

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

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




## Certificate of Registration

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2019

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

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

Holds Certificate No: **BCMS 789277**  
and operates a Business Continuity Management System which complies with the requirements of ISO 22301:2019 for the following scope:

The business continuity management system in relation to the provision of Taiwan stock brokerage business processing for opening accounts at the counter and online account opening designated to Sanchong Branch, trade, clearing and settlement, accounting, and related supporting activities within headquarters and Sanchong branch.

For and on behalf of BSI:   
Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2023-06-28  
Latest Revision Date: 2024-04-29

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

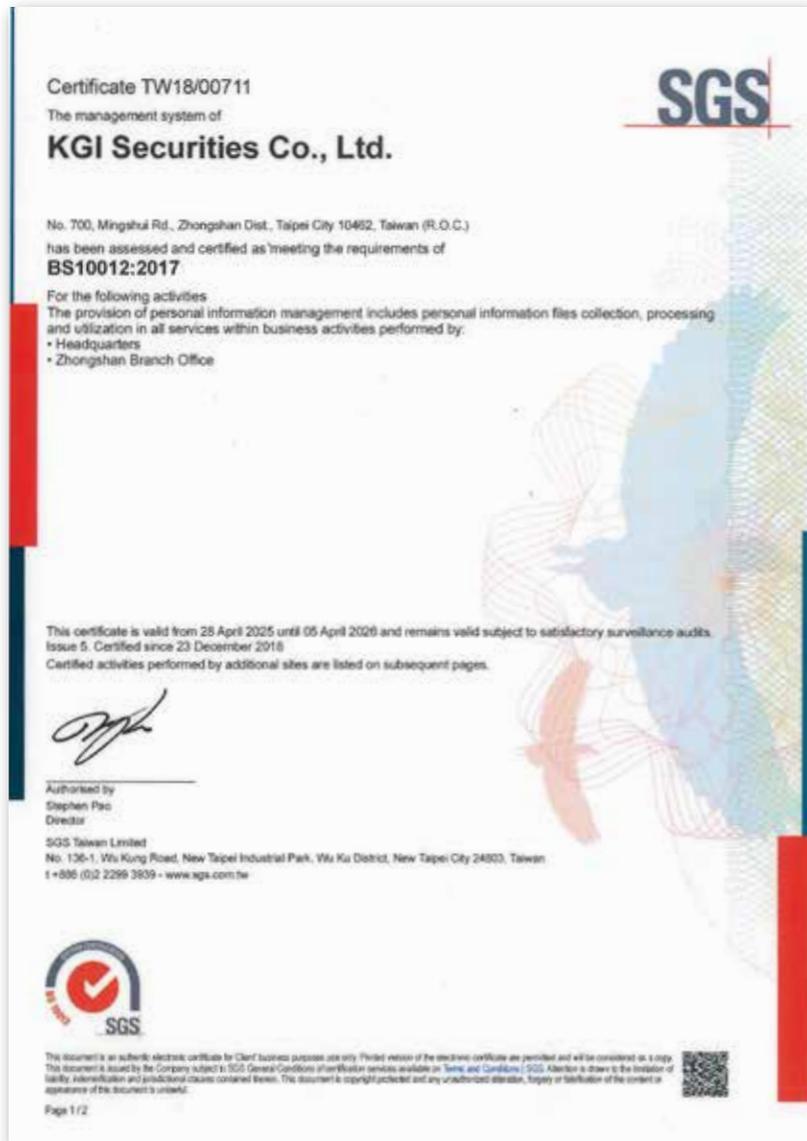
Page: 1 of 3




...making excellence a habit.™

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

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



Certificate TW24/00000513

The management system of  
**KGI Securities Co., Ltd.**

3F, No. 700 & 3F, No.698, Mingshui Rd., Zhongshan Dist., Taipei City 104451, Taiwan  
has been assessed and certified as meeting the requirements of  
**ISO 14001:2015**

For the following activities  
Provides private and institutional brokerage and investment banking to individual and institutional clients.

This certificate is valid from 23 June 2024 until 23 June 2027 and remains valid subject to satisfactory surveillance audits.  
Issue 1. Certified since 23 June 2024.  
Multiple certificates have been issued for this scope, the main certificate is numbered TW24/00000513.  
Certified activities performed by additional sites are listed on subsequent pages.

*Jonathan H. Hall*

Authorized by  
Jonathan Hall  
Global Head - Certification  
Services

SGS United Kingdom Ltd  
Rusmore Business Park, Elmham Port, Chesham, CH65 3EN, UK  
t +44 (0) 151 350-8666 - www.sgs.com





The document is an authentic electronic certificate for Client Business purpose use only. Printed version of the electronic certificate are permitted and will be considered as a copy.  
This document is issued by the Company subject to SGS General Conditions of Certification services available on Terms and Conditions (TCs). Attention is drawn to the limitation of liability, indemnification and jurisdiction clauses contained therein. This document is copyright protected and any unauthorized alteration, forgery or fabrication of the content or appearance of this document is unlawful.

Page 1 / 2

意見書編號 TW25/00297GG

**溫室氣體查驗意見書**

2024 年溫室氣體排放資訊

**凱基期貨股份有限公司**

100502 台北市重慶南路一段 2 號 13 樓

經本公司依據 ISO 14064-3:2019 完成查驗，提出經修改之查驗意見，其符合下列標準要求

**ISO 14064-1:2018**

直接溫室氣體排放量  
**21.0811** 公噸二氧化碳當量 -  
間接溫室氣體排放量  
**634.6403** 公噸二氧化碳當量  
直接與間接溫室氣體總排放量  
**655.721** 公噸二氧化碳當量

簽署人  
*[Signature]*

鮑柏宇  
管理與保證事業群副總裁  
日期: 2025年06月18日  
版次: 1

TGP568-15-1 2501  
台灣檢驗科技股份有限公司  
248016 新北市五股區(新北產業園區)五工路 136 之 1 號  
t (02) 22993279 f (02)22999453 www.sgs.com




本查驗意見書不可單獨使用，須與查驗範圍、目標、準則及結論頁內內容同時具效力

第 1 頁 共 6 頁

意見書編號 TW25/00296GG

**溫室氣體查驗意見書**

2024 年溫室氣體排放資訊

**凱基證券股份有限公司**

104451 台北市中山區明水路 700 號

經本公司依據 ISO 14064-3:2019 完成查驗，提出經修改之查驗意見，其符合下列標準要求

**ISO 14064-1:2018**

直接溫室氣體排放量  
**490.0827** 公噸二氧化碳當量  
間接溫室氣體排放量  
**11,656.7599** 公噸二氧化碳當量  
直接與間接溫室氣體總排放量  
**12,146.843** 公噸二氧化碳當量

簽署人  
*[Signature]*

鮑柏宇  
管理與保證事業群副總裁  
日期: 2025年06月18日  
版次: 1

TGP568-15-1 2501  
台灣檢驗科技股份有限公司  
248016 新北市五股區(新北產業園區)五工路 136 之 1 號  
t (02) 22993279 f (02)22999453 www.sgs.com




本查驗意見書不可單獨使用，須與查驗範圍、目標、準則及結論頁內內容同時具效力

第 1 頁 共 12 頁



凱基證券  
KGI SECURITIES