



Doing Good
While Doing Well

2023

SUSTAINABILITY
REPORT

永續報告書

目錄

報告書概述	002	CH4 永續金融	054	CH7 氣候變遷管理	102
董事長的話	003	4.1 盡職治理	055	7.1 氣候治理	103
獎項與肯定	005	4.2 ESG 商品與服務	061	7.2 氣候策略	105
2023 年永續亮點績效	006	4.3 數位金融	064	7.3 氣候指標與目標	115
CH1 關於合庫證券	008	4.4 普惠金融	066	CH8 環境永續	116
1.1 經營概況	009	4.5 金融友善服務	068	8.1 綠色營運	117
1.2 經營績效	016	4.6 公平待客	069	8.2 環境與生物多樣性教育	124
CH2 永續發展治理	017	CH5 客戶服務	073	附錄	128
2.1 永續策略願景	018	5.1 資訊安全與個資保護	074	1. GRI 準則索引表	128
2.2 永續管理委員會	030	5.2 資訊安全	075	2. SASB 永續會計準則	133
2.3 重大主題與利害關係人議合	031	5.3 個資保護	079	3. 氣候相關財務揭露 (TCFD)	134
CH3 永續經營	036	CH6 幸福職場與社會	081	4. 證券商編製與申報永續報告書作業辦法對照表	135
3.1 公司治理	037	6.1 人才吸引與留才	082	5. 確信標的彙總表	136
3.2 誠信經營	041	6.2 勞資關係	084	6. 確信報告	137
3.3 風險管理	044	6.3 員工福利	085	7. 相關查證證書	138
3.4 法令遵循	051	6.4 訓練與教育	087		
		6.5 績效考核	089		
		6.6 職業安全與健康	089		
		6.7 平等與多元包容	092		
		6.8 員工人權盡職調查	095		
		6.9 社會參與	097		

報告書概述

| 報告書期間

自 2023 年起，本公司每年定期出版永續報告書，本報告書揭露 2023 年度（2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日）本公司於環境、社會、公司治理等面向之執行成果，部分資訊溯及 2023 年度以前相關績效或至 2024 年最近資訊，以呈現整體執行成果或數據變化。

| 編製原則

本報告書依循全球永續性報告協會發布之 GRI 永續性報導準則（GRI Standards）2021 年版、永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）針對投資銀行與經紀商（Investment Banking & Brokerage）行業準則、櫃買中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」、金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）「氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）」框架進行揭露。

| 範疇與邊界

本報告書由合作金庫證券股份有限公司（以下稱合庫證券）獨立編製，並以臺灣地區之營運活動為主要報告書範疇。本報告書中所稱「本公司」係指合庫證券，「母公司」係指合作金庫金融控股股份有限公司（以下稱合庫金控），「投顧子公司」係指合作金庫證券投資顧問股份有限公司（以下稱合庫投顧），「集團」則涵蓋合庫金控暨旗下 7 家子公司，如指標資訊有特殊揭露需求，將於相關數據及段落備註其細項範疇與計算方式。

| 資訊計算基礎

本報告書各項資訊及統計數據來自於自行統計與調查的結果，數據資訊的蒐集、量測與計算方法，係以符合法規要求為主要依據，如法規無特別規定，則以國際標準為準，如無國際標準可適用，則參考產業標準或產業慣例。所有財務數字均以新臺幣為計算單位，營運績效章節中部分財務數字係引用經會計師簽證之財務報表。

| 發行資訊

報告書自 2023 年起，將持續每年定期發行於本公司網站（<https://www.tcfhc.com.tw>），本次發行時間為 2024 年 6 月，可於合庫證券官方網站「[永續發展 / ESG 執行情形](#)」專區下載電子版。

| 報告書查證與確信

內部審核：本報告書經合庫證券董事會審議通過後始對外發布。

外部認證：

- 財務數據：無保留意見查核報告【勤業眾信聯合會計師事務所】
- 永續數據：中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，進行獨立有限確信（Limited Assurance）【資誠聯合會計師事務所】
- 環境數據：ISO 14064-1【BSI】、ISO 14001【BSI】、ISO 50001【BSI】、ISO 14067【BSI】
- 治理數據：ISO 27001【BSI】、臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）及 ISO 20400【BSI】

意見回饋

合作金庫證券股份有限公司

- 地址：臺北市松山區長安東路二段 225 號 C 棟 6 樓
- 電話：+886-2-2752-8000
- 傳真：+886-2-2752-6060
- 發言人：賴副總經理
- 代理發言人：曾資深協理



董事長的話

| 經營現況與未來展望

氣候變遷影響加劇，加速合庫證券跨界整合金融業務與科技，積極運用創新思維迎戰風險與掌握機會，以提升企業韌性與實踐永續經營。對內，我們聚焦金融科技創新，每年持續舉辦永續活動與課程，以因應數位應用加速發展更注重資訊安全之趨勢；對外，則持續開發及優化各項線上服務，配合政策打造數位金融服務生態圈。

合庫證券深知永續韌性與永續經營是一體兩面，具備韌性的企業會深化環境、社會、公司治理（Environmental, Social and Governance, ESG）作為，且不斷精進成為永續經營的 DNA。為了面對未來挑戰，在董事會的大力支持下，2022 年成立「永續管理委員會」擘劃永續策略藍圖，並以公司治理、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融及永續金融 6 大範疇，分別擬定短、中、長期目標推動永續發展，進以達成聯合國永續發展目標（SDGs）。

善用資金影響力深化永續金融力

為加速永續金融布局，合庫證券遵循責任投資原則精神，將 ESG 納入投融資決策，另亦積極接軌永續發展趨勢、支持國際倡議。配合合庫金控母公司在 2020 年完成簽署氣候相關財務揭露建議書（TCFD），辨識氣候變遷之風險與機會；以及 2022 年 3 月由母公司完成簽署支持赤道原則，導入授信評估流程，善盡金融影響力來落實環境保護與社會關懷。

同時，我們亦大力支持政府及產業籌資用於具社會及環境效益之投資。持續承銷永續發展債券，為協助邁向淨零碳排，更積極爭取承銷再生能源、綠能科技、離岸風電等公司案件。

合庫證券於官網上揭露 2023 年度盡職治理、議合紀錄及投票紀錄等報告，完整揭露合庫證券之盡職治理政策、利益衝突管理政策、投票政策、股東會投票紀錄、個案說明與被投資公司對話及互動情形、議合成果與後續追蹤及對未來投資決策影響、逐公司逐案投票紀錄及贊成或反對議案的原則等相關資訊，獲臺灣證券交易所評納 2023 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。

| 合庫公平待客最好獲金管會肯定

合庫證券以董事會為最高決策單位，定期檢視公平待客運作，透過教育訓練強化員工知能，亦定期對董、監事及高階經理人舉辦高階講座，將公平待客及消費者保護理念深植企業文化及日常營運。此外，為因應高齡化社會，加入「失智友善組織」及「失智友善天使」，並培育「高齡金融規劃顧問師」，專業協助客戶理財相關諮詢服務。2023 年 4 月獲臺北市政府衛生局松山健康服務中心頒發「失智友善組織」認同卡。

合庫證券每年辦理客戶滿意度評核，遵循客訴作業流程處理客訴案件，2023 年客戶滿意度達 100%，且於 2019 年、2021 年及 2023 年連續 3 屆榮獲金管會公平待客原則評核前 25% 績優證券商肯定。

| 打造幸福職場照護員工不遺餘力

人才，是企業最重要的資產。合庫證券提供完善薪資制度以育才留才，除於 2018 年、2019 年、2022 年為員工調薪外，2023 年度考績晉薪達 3.97%。

此外，合庫對員工之關懷也延伸至家庭，提供員工有薪家庭照顧假、一般及特殊項目（磁共振血管造影及肺部電腦斷層）健檢補助等多項優於法規或同業之福利；另為鼓勵生育，提供優於勞基法之產假及生育津貼。

| 實踐環境永續落實綠色營運

為實踐環境永續，合庫證券自 2021 年起，持續響應「EarthHour 關燈一小時」活動，呼籲民眾節能減碳，更全面關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備，以更積極的作為來守護地球。2022 年全據點皆通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」、2023 年全據點皆通過「ISO 50001 能源管理系統」及「ISO 14001 環境管理系統」驗證，並持續維持前述各項 ISO 驗證之有效性。

展望未來，合庫證券將持續透過接軌國際倡議、戮力實踐 SDGs，以積極且具前瞻性的行動落實永續經營，並運用金融影響力促進客戶、被投資公司與供應商等加入深化 ESG 作為的行列，創造永續新價值。

董事長



獎項與肯定



公司治理 & 客戶承諾

- + 2023.01 榮獲臺灣證券交易所「證券經紀商努力不懈獎」及「證券經紀商奮發向上獎」
- + 2023.06 榮獲櫃檯買賣中心「112 年上半年興櫃戰略新板股票證券商交易獎勵活動」最佳戰友獎第 2 名。
- + 2023.06 榮獲櫃檯買賣中心「證券商推廣臺灣創新板合格投資人競賽獎勵活動」努力不懈獎前三名、奮發向上獎與主管領導有方獎
- + 2023.07 連續三屆入選金管會公平待客評核前 25% 績優證券商。
- + 2023.08 榮獲臺灣證券交易所「證券商推廣臺灣創新板合格投資人競賽獎勵活動」努力不懈獎。
- + 2023.09 榮獲臺灣證券交易所「證券商推廣臺灣創新板合格投資人競賽獎勵活動」努力不懈獎。
- + 2023.10 「個人化智能股利專區」獲選第 20 屆國家品牌玉山獎 - 最佳產品類獎。
- + 2023.12 榮獲臺灣證券交易所列入 2023 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。

員工照護

- + 2023.11 榮獲第十六屆 TCSA 台灣企業永續獎性別平等領袖獎。
- + 2023.01 獲衛生福利部國民健康署頒發「健康職場認證 - 健康促進」標章
- + 2023.04 獲臺北市衛生局松山健康服務中心頒發「失智友善組織」認同卡
- + 2023.09 獲臺北市衛生局優良哺育乳室分級認證頒發「特優級」標章
- + 2023.12 獲 TIVS 台灣疫苗推動協會「防疫尖兵銀獎」

環境永續

- + 2023.08 取得環境部之「臨櫃服務」產品碳足跡標籤證書。
- + 2023.06 國內全據點 14 處通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」查證
- + 2023.12 國內全據點 14 處通過「ISO 14001 環境管理系統」與「ISO 50001 能源管理系統」驗證

2023 年永續亮點績效

公司治理

- 2023 年稅後淨利 **2.02** 億元，總資產逾 360.27 億元，每股盈餘 0.39 元，資本適足率 **364%**。
- 隸屬董事會之永續管理委員會，持續推動及執行永續發展目標。
- 持續維持 ISO 27001 資訊安全管理系統有效性，且資訊安全全部全體人員均已具備 ISO 27001 證照。
- 2023 年已有 **76.62%** 員工具備國內外防制洗錢相關證照。

永續金融

- 參與被投資公司股東會電子投票比率達 **100%**。
- 鼓勵企業重視環境、社會及公司治理，並引導客戶在業務上推動並落實永續經營，2023 年承銷永續發展債券案件共 **6** 件，承銷額度合計 **23** 億元；另協助社會公益、環境友善公司募資 / 諮詢及承銷 **9** 件，承銷額度合計 **4.89** 億元。
- 強化盡職治理作為，並以 ESG 因子納入投資評估決策流程，自營業務持續投資六大核心戰略產業（含綠能產業）股票及債券，並擔任 ESG 主題 ETF 之參與證券商及造市商（如臺灣公司治理、臺灣 ESG 永續、臺灣 ESG 永續高股息、臺灣 ESG 優質、臺灣 ESG 永續關鍵半導體、全球 ESG 綠色電力等、臺灣永續高息），2023 年成交金額 **83.58** 億元。
- 積極與被投資公司議合，2023 年議合成功個案 1 件。
- 榮獲臺灣證券交易所列入 2023 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。
- 榮獲臺灣證券交易所 2023 年「證券商推廣臺灣創新板合格投資人競賽獎勵活動」獎項。
- 榮獲櫃檯買賣中心 2023 年上半年「興櫃戰略新三板股票證券商交易獎勵活動」獎項。

客戶承諾

- 響應衛生福利部國民健康署失智友善社區計畫，全臺 13 個營業據點皆加入「失智友善組織」及員工加入成為「失智友善天使」。
- 持續安排員工參與「高齡金融規劃顧問師」培訓課程。
- 提供客戶多項線上申辦服務外，與合庫銀行合作線上開戶系統，提供客戶一站式開戶服務。2023 年線上開戶數 **7,760** 戶，較前一年度 **2,320** 戶增幅 **234.48%**。
- 2023 年客訴案件 **7** 件，較前二年平均數 9.5 件減少。
- 2023 年客戶服務滿意度 **100%**。
- 2023 年電子下單客戶占比已達 88.15%，多數客戶為高度數位化之客群，持續投入資源發展多元線上服務，以強化客戶黏著度。
- 「合庫金證點」APP 獲得第 20 屆國家品牌玉山獎最佳產品之殊榮。
- 2023 年度連續三屆獲頒金管會「公平待客原則」評核績優綜合證券商。

員工照護

- 員工健檢補助費用 **354,300** 元。
- 生育津貼補助達 **220,000** 元。
- 員工福利費用共 **53,364** 萬元。
- 育嬰留停復職率 **80%**。
- 女性員工占比達 **66%**。
- 女性主管占比達 **56%**。
- 2023 年度考績晉薪調幅達 **3.97%**。
- 每年針對新進人員辦理性別平等教育訓練，人數達 **44** 人。
- 設有哺（集）乳室，並訂定「哺（集）乳室使用注意事項」、「母性健康保護計畫」。
- 舉辦「性別平等教育訓練」與母性健康保護相關線上教育訓練，分別有 **824** 人次與 **409** 人次參加。
- 與企業簽訂托兒服務合約書，享有註冊費月費折抵、延長托育時間等優惠。
- 持續執行「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防執行計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，以確保員工身心健康。



- 推動母性職場照護，就 2023 年度懷孕前後之同仁，進行勞工健康服務醫師面談共計 **7** 人次。
- 每季提供臨場醫師健康諮詢服務，共計 **39** 人次參加；職護進行個人健康服務共計 **22** 人次。
- 舉辦職場健促專題講座活動共 **3** 場次，共計 **124** 人次參加，員工職場健康線上教育訓練 **3** 場次，共 **1,218** 人次參加。
- 舉辦員工安全衛生教育訓練，參與人數共計 **417** 人次。
- 辦理公、自費流感疫苗職場接種設站，共計 **36** 人施打流感疫苗。
- 強化員工自我健康照護，定期每月發送健康電子報。
- 各單位設置醫藥箱，提供工作場所急救及緊急處置使用，並設置管理人及持有相關急救證照。
- 2023 年發放新冠確診員工關懷箱，共計 **46** 人次。

環境永續

- 簽署天下雜誌發起之「淡水河公約」，並響應環保署「綠色辦公」倡議。
- 綠色採購金額達 **168** 萬元。
- 2023 年辦理合庫 ESG 專題線上講座（與環境議題相關）**3** 場，共 **1,230** 人次參加。
- 針對國內供應商採購金額在 **100** 萬元以上之廠商，完成簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」者計 **22** 件。
- 持續認養臺北市松山區八德路、敦化北路巷弄交叉路口分隔島行道樹。
- 2023 年持續維持「ISO14064-1 溫室氣體盤查」、「ISO50001 能源管理系統」及「ISO14001 環境管理系統」驗證之有效性；另 BSI 碳足跡查證聲明書及環境部產品碳足跡標籤證書。
- 自身營運類別 1、2 碳排放量（公噸 CO₂e）589.5 公噸 CO₂e，較前一年度 663.56 公噸 CO₂e 減少 **11.16%**。
- 持續推動宣導同仁共乘或搭乘大眾運輸工具，2023 年執行情形為 3,318.70KgCO₂，較去年度目標減少 **29.06%**。
- 力行廢棄物管理措施，實踐環保 3R 政策，2023 年度資源回收率 **50.86%**，廢棄物回收 10,147.25 公斤，較前三年度平均目標增加 5.96%。
- 2023 年共有 3,994 人次響應蔬食日活動，較去年同期增加 **10.33%**。

社會共融

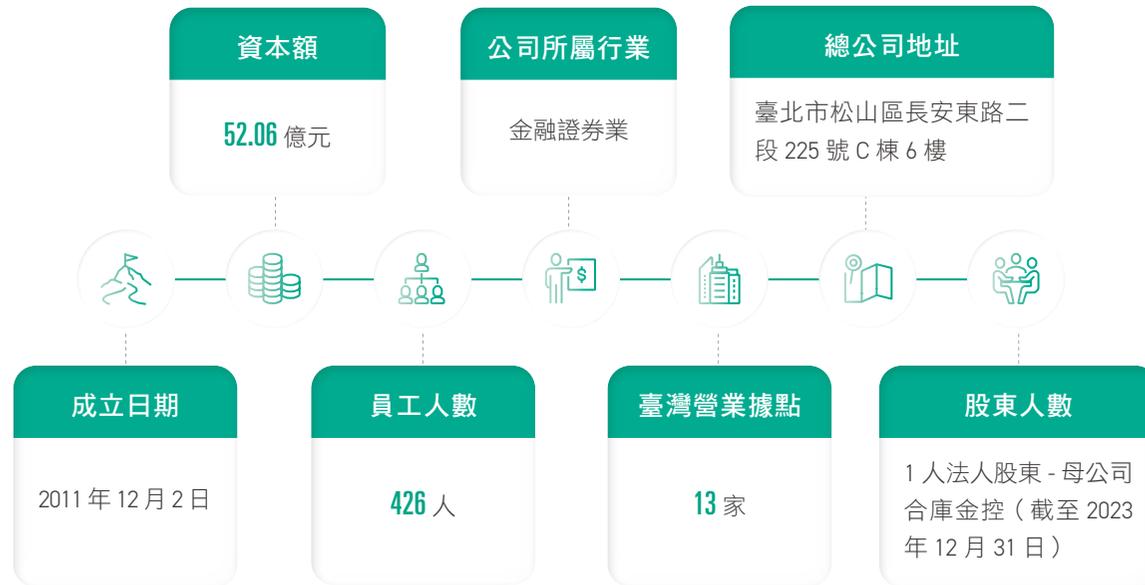
- 捐助 11 家社福機構，金額約 **125.1** 萬元，另土耳其地震捐贈 **40** 萬元。
- 採購地方農產品達 **32.97** 萬元，協助區域農民紓緩盛產問題。
- 持續向公益團體訂購咖啡豆或糕點累計達 **20.15** 萬元，藉由董事會和董監及同仁分享，以實際行動支持公益。
- 結合本業推動公益，2023 年上下半年分別與臺灣而教教育基金會及財團法人伊甸社會福利基金會合作公益行銷活動。
- 連續三年響應嘉義家扶中心之愛心園遊會，2023 年由時任董事長親自帶領志工實際參與活動。
- 2023 年度 12 月底止，已進用身障員工為 5 人（雇用 1 名輕度員工、2 名重度員工算 4 人），比例 **1.17%**。

CH1 關於合庫證券



經營概況

基本資訊



經營概況說明

2011 年 12 月 1 日合庫金控成立，原合作金庫銀行證券部於 2011 年 12 月 2 日正式分割設立合庫證券，為合庫金控 100% 持股之證券子公司。

合庫證券主要經營經紀及承銷業務，建構多元化電子交易平台，並提供全方位的理財及籌資服務，滿足客戶各項需求；秉持與客戶建立長期成長夥伴關係，持續提供高附加價值之金融服務，期望成為集團獲利的重要引擎之一，並以「主動.靈活.積極.創新」的企業理念化為核心能力，建構驅動數位創新轉型的運行模組，持續促進數位創新成長，以深根金融證券產業，用心且公平地對待每一位客戶。

此外，合庫證券簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並訂有「盡職治理政策」、制定並揭露利益衝突管理、持續關注被投資公司、適當與被投資公司對話及互動、建立投票政策與揭露投票情形、定期揭露履行盡職治理之情形，以強化盡職治理作為與永續金融競爭力。

國內營運據點

合庫證券營運據點包含 **13** 家分公司、證券共銷辦公處 **41** 個、銀行共銷服務櫃檯 **224** 個。

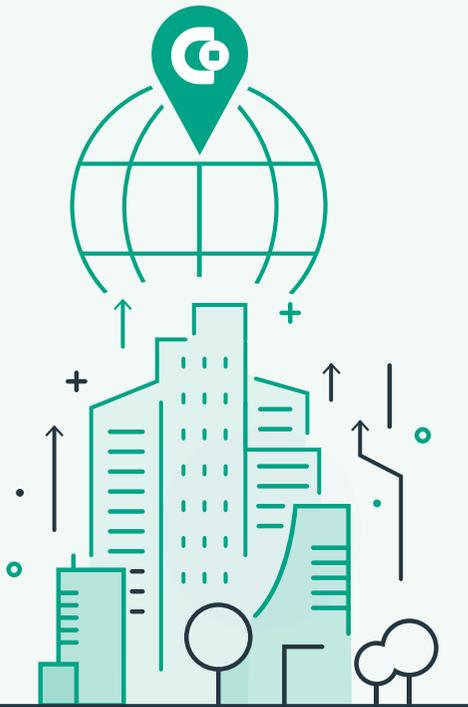
13 家分公司

北區	基隆分公司	基隆市仁愛區仁二路 255 號 3 樓 ☎ (02) 24288468
	經紀總公司	臺北市大安區忠孝東路四段 285 號 1 樓 ☎ (02) 27319987
	自強分公司	臺北市中山區南京東路 2 段 85 號 3 樓 ☎ (02) 25218815
	三重分公司	新北市三重區正義南路 17 號 ☎ (02) 29779588
中區	桃園分公司	桃園市桃園區中華路 12 號 3 樓 ☎ (03) 3473456
	新竹分公司	新竹市東區東門街 60 號 5 樓 ☎ (03) 5262711
	臺中分公司	臺中市西區民權路 91 號 6 樓 ☎ (04) 22255141
	西臺中分公司	臺中市西屯區漢口路二段 151 號 3 樓 ☎ (04) 23166368
南區	彰化分公司	彰化縣彰化市民生路 279 號 5 樓 ☎ (04) 7295528
	嘉義分公司	嘉義市西區國華街 279 號 2 樓 ☎ (05) 2220016
	臺南分公司	臺南市北區成功路 48 號 3 樓 ☎ (06) 2260148
	高雄分公司	高雄市鹽埕區大勇路 97 號 5 樓 ☎ (07) 5319755
	鳳山分公司	高雄市鳳山區鳳松路 3 號 ☎ (07) 7905555

41 個證券共銷辦公處

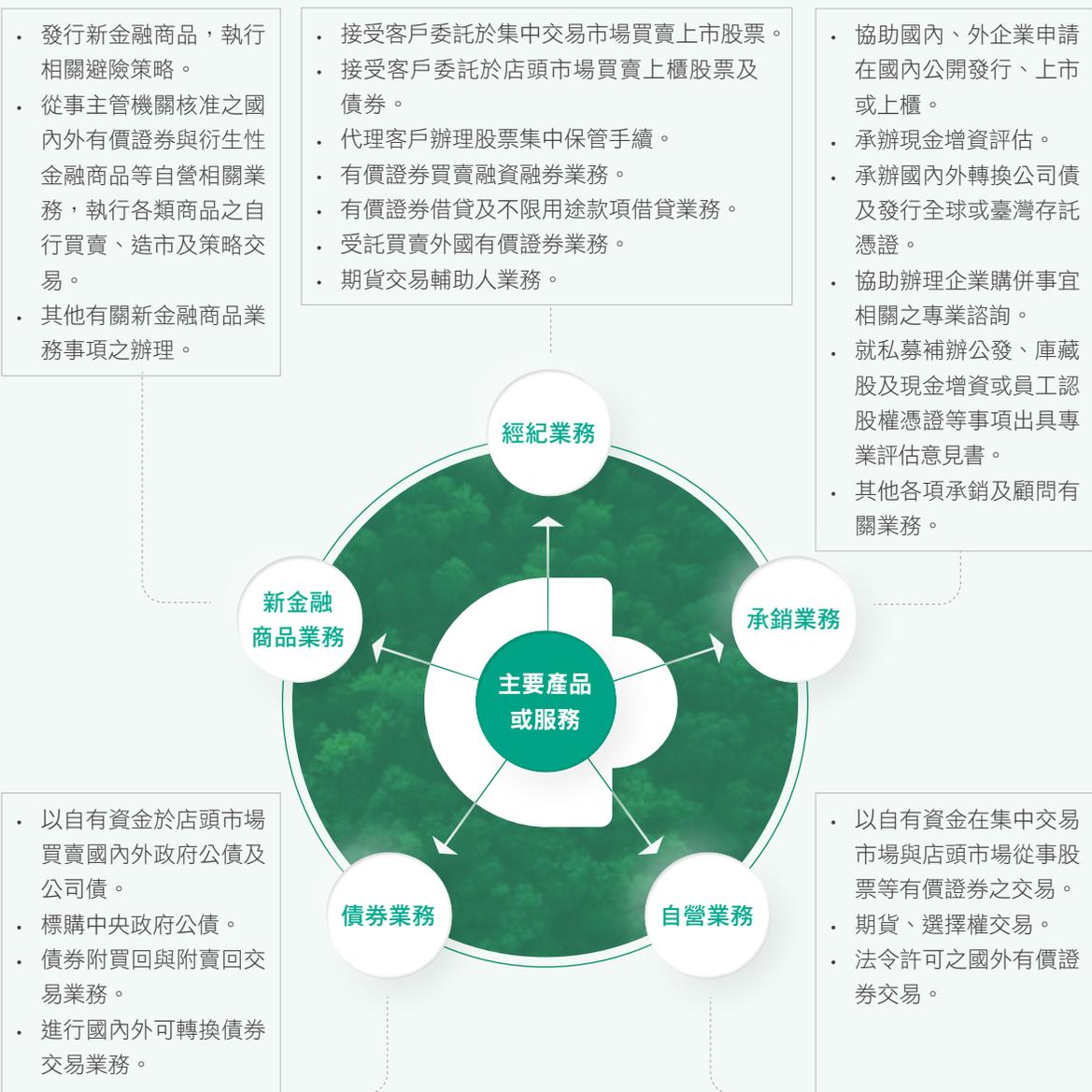
共銷辦公處

士林	📍 臺北市士林區中正路 469 號 ☎ (02) 28805161	新竹	📍 新竹市東區中正路 23 號 ☎ (03) 5233968	仁德	📍 臺南市仁德區中正路三段 4 號 ☎ (06) 2794616
延平	📍 臺北市大同區南京西路 301 號 ☎ (02) 25554111	竹科園區	📍 新竹市新竹科學園區科技路 1 號 ☎ (03) 5783962	佳里	📍 臺南市佳里區和平街 83 號 ☎ (06) 7223131
內湖	📍 臺北市內湖區瑞光路 502 號 ☎ (02) 26590001	竹東	📍 新竹縣竹東鎮長春路二段 92 號 ☎ (03) 5963126	東臺南	📍 臺南市東區中華東路二段 197 號 ☎ (06) 2908895
城東	📍 臺北市松江路 87 號 ☎ (02) 25070111	苗栗	📍 苗栗縣苗栗市中正路 660 號 ☎ (037) 320921	新營	📍 臺南市新營區中山路 115 號 ☎ (06) 6324121
三峽	📍 新北市三峽區文化路 61 號 ☎ (02) 26747999	大里	📍 臺中市大里區中興路一段 384 號 ☎ (04) 24934111	九如	📍 高雄市三民區覺民路 581 號 ☎ (07) 3805001
土城	📍 新北市土城區中央路二段 96 號 ☎ (02) 22651611	北屯	📍 臺中市文心路四段 670 號 ☎ (04) 22301199	大社	📍 高雄市大社區翠屏路 177 之 1 號 1 樓 ☎ (07) 3582121
中和	📍 新北市中和區泰和街 9 號 ☎ (02) 22499500	沙鹿	📍 臺中市沙鹿區沙田路 106 號 ☎ (04) 26622141	岡山	📍 高雄市岡山區校前路 2 號 ☎ (07) 6216161
汐止	📍 新北市汐止區忠孝東路 225 號 ☎ (02) 26413211	五權	📍 臺中市南屯區公益路二段 61 號 ☎ (04) 23229191	新興	📍 高雄市新興區七賢二路 110 號 ☎ (07) 2887121
南汐止	📍 新北市汐止區新台五路一段 94-1 號 ☎ (02) 26968888	神岡	📍 臺中市神岡區中山路 799 之 1 號 ☎ (04) 25621111	路竹	📍 高雄市路竹區國昌路 68 號 ☎ (07) 6966122
板橋	📍 新北市板橋區中正路 330 號 ☎ (02) 29660971	豐原	📍 臺中市豐原區中正路 102 號 2 樓 ☎ (04) 25231122	東港	📍 屏東縣東港鎮光復路一段 186 號 ☎ (08) 8353701
林口文化	📍 新北市林口區文化二路一段 62-5 號 ☎ (02) 26086883	豐中	📍 臺中市豐原區中正路 351 號 ☎ (04) 25280369	屏南	📍 屏東縣屏東市民生路 287 號 ☎ (08) 7326391
東新莊	📍 新北市新莊區思源路 339 號 ☎ (02) 29973456	員新	📍 彰化縣員林鎮中山路一段 733 號 ☎ (04) 8322741	北羅東	📍 宜蘭縣羅東鎮中正北路 54 號 2 樓 ☎ (03) 9545795
蘆洲	📍 新北市蘆洲區三民路 84 號 ☎ (02) 82825678	北嘉義	📍 嘉義市西區德安路 3 號 ☎ (05) 2815500	花蓮	📍 花蓮縣花蓮市中山路 124 號 ☎ (03) 8338111
中壢	📍 桃園縣中壢市中山路 180 號 2 樓 ☎ (03) 4225141	南興	📍 臺南市中西區民生路二段 72 號 ☎ (06) 2219854		



營業活動說明

證券市場是金融市場的一環，為溝通資金需求者與資金供給者直接的交易管道，企業通常藉由有價證券的發行以籌措資金，而投資有價證券亦成為民間運用儲蓄與個人理財的重要途徑。因此證券市場的任務在於匯集資金轉為投資，進而促進經濟成長。



參與公協會組織及國外倡議情形統計

合庫證券	參與方式
中華民國證券商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 董事長擔任委員會之理事。 會員，且有多位主管參與推動業務所成立之委員會。
中華民國期貨業商業同業公會	會員，且有主管參與推動業務所成立之委員會。
中華民國投信投顧業商業同業公會	會員，2023年10月成立投顧子公司，由子公司參與。
天下雜誌「淡水河公約」倡議	響應淡水河公約
環保署「綠色辦公」倡議	響應綠色辦公倡議
衛生福利部國民健康署失智友善社區計畫	13個營業據點皆加入「失智友善組織」及員工加入成為「失智友善天使」

合庫金控	參與方式
赤道原則協會會員	以集團名義加入
科學基礎減量目標倡議 (SBTi)	以集團名義加入
國際金融穩定委員會 (FSB)	以集團名義加入
國際碳揭露專案 (CDP)	以集團名義加入

股東結構及持股比例說明

本公司由單一法人股東合作金庫金融控股股份有限公司 **百分之百** 持股。

信用評級

中華信用評等公司（中華信評）確認本公司的長期發行體信用評等為「twAA-」，短期發行體信用評等為「twA-1+」。合庫證券長期評等的評等展望為「穩定」。

本公司近二年中華信評結果

年度	長期	短期	展望	發佈日期
2023	twAA-	twA-1+	穩定	2023/01/18
2024	twAA-	twA-1+	穩定	2024/01/29

永續政策承諾

合庫證券為善盡企業社會責任、符合國際發展趨勢並促進經濟、環境及社會之進步，以達永續發展為本之競爭優勢，爰依循合庫金控母公司「永續經營政策」及「永續發展實務守則」，本公司關注各項永續經營議題，對各利害關係人承諾如下：

利害關係人 / 關注議題	永續經營議題	本公司承諾
 客戶	持續提供多元、創新商品及優質服務，推動普惠金融，提升客戶滿意度，確保商品及服務資訊之透明性及安全性，並落實公平待客原則，以公平合理之方式對待之。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 推出符合不同族群需要之多元金融商品及服務，使社會中的各階層和群體都能享有公平、合理之金融服務或資源，落實普惠金融。 2. 制定且公開消費者權益政策，建立消費者申訴及爭議處理機制，申訴皆於時限內妥適處理，並回覆提出申訴之客戶或消費者處理結果。 3. 禁止銷售或提供具爭議性之商品與服務，並詳實揭露商品或服務資訊，遵守行銷推廣相關法規及自律規範，刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，確保內容之真實，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事。 4. 對於客戶資料採取嚴密之保護措施，嚴禁對外洩漏。 5. 本於公平合理、平等互惠及誠信原則，與客戶訂定提供商品或服務契約，充分瞭解客戶，以確保該商品或服務對客戶之適合度，並充分說明該商品、服務及契約之重要內容及揭露風險。 6. 接受客戶委任或委託提供商品、服務者，應依法規或契約約定，遵循盡職治理守則，盡善良管理人之注意及忠實義務。 7. 提供商品或服務之人員，應具備法規所定之專業資格或取得專業證照；業務人員之酬金制度應衡平考量客戶或消費者權益，避免過度強調業績目標之達成，而有損害客戶或消費者之行為。

利害關係人 / 關注議題	永續經營議題	本公司承諾
 員工	提供誠信、開放及團隊合作之工作環境，建立人力資源招募、留任與薪酬福利之激勵制度，鼓勵員工發揮最大潛力，並保障勞動人權，使員工享有公平合理之對待。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 創造多元包容與平等的就業環境。 2. 落實性騷擾防治措施。 3. 促進勞資溝通，鼓勵員工與管理階層間對話。 4. 提供良好及公平的工作環境，不強迫勞動、不歧視，並與工會及勞工維繫良好勞資關係。 5. 提升員工專業與知識，重視其職涯發展及規劃，並禁止雇用童工。 6. 重視員工安全、衛生及健康管理，推動健康活動，並提供免費健康檢查。 7. 提供員工完善的薪酬制度及福利措施，並適當反映經營績效。 8. 建立人權盡職調查及風險減緩機制，以防範危害員工權益之情事，並提供有效及適當之申訴機制。
 股東	致力提升資訊揭露之時效及品質，建立有效之公司治理制度，為股東創造最大價值。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定期檢討與改善經營成果，持續提升營運管理績效。 2. 強化集團子公司間共同行銷，發揮整體綜效。 3. 及時允當揭露營運活動及經營績效相關之財務及 ESG 資訊，忠實履行資訊公開透明之義務。
 社區參與	關注公司營運對當地社區之影響，運用公司資源促進社區發展及社會安定。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 與政府機關、學術單位、民間組織或團體合作提供金融、理財等課程，提升社區金融知識。 2. 鼓勵員工投入社區公益活動，協助社區持續發展。 3. 支持當地供應商，發展當地經濟，適當聘用當地之人力。 4. 設立及撤離營運據點，應評估對當地社區潛在之經濟、社會、文化及環境之負面衝擊。

利害關係人 / 關注議題	永續經營議題	本公司承諾
 社會公益	整合集團資源，結合員工、地區共同關懷弱勢族群，投入社會公益活動，建立社會公民意識。	<ol style="list-style-type: none"> 積極與國內公益或社福團體合作，推動扶助方案或提供社會救助。 積極與政府機關合作，推廣防範詐騙措施，提供相關金融常識宣導課程，避免民眾財產損失。 積極贊助或推廣各項學術藝文活動、座談會及研討會等。
 環境永續	為確保環境與社會之永續發展，本公司以促進環境保護、維護生物多樣性與降低營運對氣候變遷之衝擊為責任。	<ol style="list-style-type: none"> 節省油、電、水及其他能源之耗用，採購節能標章設備，提高資源使用效率。 減少溫室氣體排放量及排放強度，設定減碳目標及策略。 減少製造廢棄物，落實垃圾分類，加強資源回收。 協同供應商推動環境永續，避免與對環境造成顯著影響之廠商交易。 改裝辦公場所時，應優先採用綠色環保建材，以降低對環境及人體健康之負面影響。
 商品及服務	關注國內外永續金融發展趨勢，以ESG議題融入投資及承銷等核心業務之發展策略及作業流程，推動永續金融相關業務，促進產業升級轉型。	<ol style="list-style-type: none"> 支持永續金融發展，掌握氣候變遷風險與機會，並落實於風險管理政策及投資等決策過程中，鼓勵與關注客戶或其他往來對象遵循本集團對環境面及社會面之要求，減少對環境與社會之不利影響。 促進低碳經濟轉型，結合核心職能協助企業或供應商降低生產或服務過程中產生之汙染及資源浪費，提供改善環境所需之資金。 提供多元化永續金融商品與服務，並降低營運活動對環境之衝擊。 透過金融影響力促進企業永續發展，於投資決策過程及投資後，定期檢視客戶及被投資公司之ESG執行成效，並與其建立議合機制及溝通管道。

利害關係人 / 關注議題	永續經營議題	本公司承諾
 誠信經營	建立誠信經營之企業文化，落實公司治理以達永續經營。	<ol style="list-style-type: none"> 本於廉潔、透明及負責之經營理念，制定以誠信為基礎之政策，並建立良好之公司治理與風險管理機制。 嚴厲禁止任何貪污、賄賂、敲詐勒索、挪用公款、提供政治獻金、提供或收受不當利益及不當慈善捐贈或贊助之行為。 以公平與透明之方式進行商業活動，禁止不實廣告及不公平競爭之行為，並遵守智慧財產權相關法令規章。 遵守公司法、金融控股公司法、證券交易法、證券投資信託及顧問法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關法令。 積極落實誠信經營政策，於內部管理及外部商業活動中確實執行。 避免與涉有不誠信行為之供應商、客戶進行交易，簽訂之契約應包含遵守誠信經營政策及相對人若涉有不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款。 建立違反誠信經營規定之懲戒與申訴制度。 建立吹哨人檢舉及其權益保護制度。

□ 集團及本公司主要政策與守則

政策名稱	政策說明	核准層級
合庫金控 <u>永續經營政策</u>	規範合庫金控及子公司各項永續經營議題、永續議題執掌與管理架構，以及對各利害關係人的承諾內容。	合庫金控董事會
合庫金控 <u>永續金融政策</u>	為促進永續金融發展，並將環境保護、社會責任及公司治理（Environmental, Social, Governance，以下稱 ESG）納入營運策略中，發揮金融市場正向影響力，強化永續金融競爭力，並落實聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）。	合庫金控董事會
合庫金控 <u>普惠金融政策</u>	呼應聯合國推廣普惠金融並對弱勢族群提供基本金融服務之永續發展目標，致力推動普惠金融政策，秉持以人為本，促進社會公眾福祉之理念，推出符合社會各界或不同族群需要及量身訂做之多元金融商品及服務，並發揮金融影響力，使社會中的各階層和群體都能享有公平、合理之金融服務或資源，以落實普惠金融。	合庫金控董事會
合庫金控 <u>風險管理政策與指導準則</u>	為健全經營與發展，確保資本適足性，以達成風險與報酬合理化目標。	合庫金控董事會

政策名稱	政策說明	核准層級
合庫金控 <u>永續發展實務守則</u>	為實踐企業社會責任，並促成環境保護、社會責任及公司治理之進步，以達永續發展之目標。	合庫金控董事會
合庫金控 <u>公司治理實務守則</u>	建立良好之公司治理制度，建置有效的公司治理架構。	合庫金控董事會
合庫金控 <u>誠信經營守則</u>	為建立合庫金控暨所屬子公司誠信經營之企業文化及健全發展，本公司人員於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。	合庫金控董事會
合庫金控 <u>人權政策</u>	合庫金控暨所屬子公司為善盡企業社會責任、維護及保障基本人權，支持並尊重《聯合國世界人權宣言 Universal Declaration of Human Rights》、《聯合國全球盟約 United Nations Global Compact》與《國際勞工公約 International Labour Convention》等相關規範，體現尊重與保護人權之責任。	合庫金控董事會
合庫證券 <u>永續管理政策</u>	為善盡企業社會責任、符合國際發展趨勢並促進環境保護、社會責任及公司治理之進步，以達永續發展為本之競爭優勢。	合庫證券董事會

政策名稱	政策說明	核准層級
合庫證券 盡職治理政策	為促進永續金融發展，並將環境保護、社會責任及公司治理（Environmental, Social, Governance，以下稱 ESG）納入本公司營運策略，強化永續金融競爭力及盡職治理作為。	合庫證券董事會
合庫證券 風險管理政策	為確保穩健經營與永續發展，並作為各類風險管理及執行之依據。	合庫證券董事會
合庫證券 風險管理準則	建立風險管理機制，以各業務單位從事各項業務所涉及之市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、氣候風險及其他有關之風險，應有效辨識、衡量、監督與控制各類風險來源，據以制定各項作業管理規定，並藉由風險限額之管理，將風險控制在可承受範圍。	合庫證券董事會
合庫證券 公平待客原則策略	為確保本公司各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程，均能公平對待客戶，遵循金融消費者保護之規定。	合庫證券董事會
合庫證券 資訊安全政策綱要	為強化資訊安全管理，確保資料、系統、設備及網路安全。	合庫證券董事會

經營績效

| 2023 年經營策略與獲利情形說明

為因應金融環境變化及數位科技浪潮，本公司加速推動數位轉型，建構數位化思維，發掘業務成長新動能與優化客戶服務及體驗。本公司以長期穩健之經營策略，深耕國內在地服務，逐步強化及延伸金融業務觸角，並落實風險及內控管理之各項機制，積極強化公司經營體質及提升各項業務競爭力，未來將持續提供優質且全方位之金融服務，提升公司經營績效，與股東、員工及客戶共創永續價值。

□ 經營數據：

2023 年本公司稅後淨利 2.02 億元，總資產逾 360.27 億元，每股盈餘 0.39 元。

（單位：仟元）

項目	2021	2022	2023
收益淨額	2,274,978	1,729,813	1,847,841
營運成本	540,585	629,347	861,689
員工薪資與福利	643,409	514,105	534,036
支付給出資人者	412,263	-	-
國家別支付政府的款項	238,600	203,395	172,020
社區投資	1,654	1,505	1,651
稅前淨利	438,467	381,461	278,445
稅後淨利	741,657	286,563	202,133
EPS (元)	1.42	0.55	0.39
ROA	2.17%	0.87%	0.63%
ROE	12.18%	4.82%	3.46%

CH2

永續發展治理



永續策略願景

因應國際永續發展趨勢與所面臨的風險，本公司以企業永續發展為承諾，訂有「永續管理政策」、「盡職治理政策」，將 ESG 結合營業政策，以公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融等 6 大面向發展永續策略藍圖，同時將聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）以及 ESG 因子納入營運方針，並設定具體可衡量之短、中、長期目標，透過由上而下、系統化的管理方式，持續精進永續策略與目標，積極透過創新金融商品與服務，發揮金融業影響力，與利害關係人共同追求經濟、環境及社會共融，以實踐企業永續發展承諾。

□ 短中長目標

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標					
	短期目標	執行情形	進度							
 公司治理	依循 GRI 準則編製永續報告書，並取得會計師確信報告。	已取得會計師確信報告，並於 2023 年 9 月 29 日對外發布永續報告書。		依循 GRI 準則、SASB 行業準則編製永續報告書，揭露 ESG 執行成效，並取得會計師確信報告，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	—					
	依循 SASB 行業準則揭露 ESG 執行成效，並取得會計師確信報告。	已取得會計師確信報告，並於 2023 年 9 月 29 日對外發布永續報告書。								
	每年至少向董事會報告誠信守則遵循情形。	已於 2023 年 2 月向董事會報告 2022 年度落實誠信經營之情形。								
	持續對全體同仁舉辦至少 1 場誠信經營相關議題之教育訓練，受訓率 100%，俾其瞭解並遵守誠信經營政策。	2023 年上半年度、下半年度誠信經營教育訓練完訓率 100%。		持續對全體同仁舉辦至少 1 場誠信經營相關議題之教育訓練，受訓率 100%，俾其瞭解並遵守誠信經營政策。	持續每年對全體同仁舉辦至少 1 場誠信經營相關議題之教育訓練，受訓率 100%，俾其瞭解並遵守誠信經營政策。					
	內部稽核單位分別依其所定 2023 年度稽核計畫辦理業務查核。查核次數目標為一般查核加計專案查核 311 次。	依稽核計畫執行法定之各項業務查核，2023 年已辦理各項查核 326 次。		內部稽核單位依其所定 2024 年度稽核計畫辦理業務查核，查核次數目標如下：	法定查核：依主管機關之規定，擬定符合有關規範之查核頻次及項目。					
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>項目 單位</th> <th>一般 查核</th> <th>專案 查核</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>證券</td> <td colspan="2">320 次</td> </tr> </tbody> </table>	項目 單位	一般 查核	專案 查核	證券	320 次		
項目 單位	一般 查核	專案 查核								
證券	320 次									

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 公司治理	針對全體員工辦理「電子郵件社交工程演練」，訂定電子郵件開啟率應小於 2.5% 之目標。	2023 年上半年、下半年電子郵件社交工程演練之開啟率分別為 0.97%、1.17%，年度平均開啟率 1.07%。		—	
	持續維持「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證證書之有效性。	已於 2023 年 10 月通過複審，持續維持證書有效性。		持續取得「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證證書之有效性。	
	推動資安人員取得國際資安證照。	資安人員（含主管）均已具備 ISO 27001 主導稽核員證照。		推動資安人員 100% 取得國際資安證照，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	持續推動資安人員取得國際資安證照。
	辦理同仁每年資安教育訓練完訓率 100%，同仁資訊安全評量通過率 100%。	2023 年上半年、下半年資安教育訓練之完訓率及評量通過率均為 100%。		辦理同仁每年資安教育訓練完訓率 100%，同仁資訊安全評量通過率 100%。	
		(新增 2024 年目標)		辦理資安治理成熟度評估或資安監控。	
		(新增 2024 年目標)		核心營運系統及設備評估預計於 2024 年 11 月底前提報董事會報告，按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報核心營運設備及系統預算達成情形。	持續每年核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力提報董事會。
 客戶承諾	每年依維運機構規定持續維護臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS) 資料隱私保護標章 (dp.mark) 之有效性。	已於 2023 年 11 月通過期中查核驗證，持續維持標章之有效性。		持續維護臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS) 資料隱私保護標章 (dp.mark) 之有效性。	持續每年維護臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS) 資料隱私保護標章 (dp.mark) 之有效性。

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 客戶承諾	每年依個人資料保護相關法規強化教育訓練課程，以強化同仁對於個人資料保護之認知與瞭解。持續辦理個人資料保護制度教育訓練，完訓率達 100%。	2023 年度個人資料保護制度線上教育訓練完訓率達 100%。		每年依個人資料保護相關法規強化教育訓練課程，以強化同仁對於個人資料保護之認知與瞭解。持續辦理個人資料保護制度教育訓練，完訓率達 100%。	
	持續提升服務品質，全通路滿意度逐年提升至 92% 以上或客訴案件較前一年度減少為目標。	2023 年度客服電話滿意度 100%。惟客訴案件共 7 件，較去年增加 3 件 ^註 。 註：客訴案件增加，主要為客戶對於系統操作或制度不熟悉共 5 案（含密碼強制變更 1 案、手機下單操作問題 2 案、複委託保管銀行收取 ADR 管理費 1 案、帳戶因交割催款聯繫問題而設控 1 案），餘 2 案對服務態度不滿意。本公司將加強主動對客戶進行關懷，藉以了解客戶意見及需求，隨時透過電話或人員拜訪了解並解決客戶問題，以降低客訴案件發生；另將「客訴項目」納入經理人管理績效，以強化人員管理，並安排外部講師電話禮儀課程，提升電話服務品質及強化銷售技巧。		持續提升服務品質，全通路滿意度逐年提升至 95% 以上或客訴案件較前一年度減少為目標。	持續每年提升服務品質，全通路滿意度逐年提升至 95% 以上或每年客訴案件較前一年度減少 10% 為目標。
	持續獲評「金融服務業公平待客原則」前 25% 之優良券商。	列屬 2023 年公平待客原則評核結果排名前 25% 之績優綜合證券商。		（本年度本公司非受評單位。）	持續獲評「金融服務業公平待客原則」前 25% 之優良券商。
	「金融服務業公平待客原則」執行情形至少每年向董事會報告。	2023 年 1 月份向董事會提報 2022 年公平待客執行情形。		—	
	公平待客原則教育訓練完訓率 100%。	2023 年公平待客原則教育訓練完訓率 100%。		公平待客原則教育訓練完訓率 100%。	
	1. 「股票質借輕鬆辦」：於證券 APP 增設股票質借（即不限用途款項借貸）功能，方便客戶使用。 2. 規劃自行建置證券理財 APP。 3. 優化證券行動 APP，提供複委託美股即時報價功能。	1. 股票質借輕鬆辦於 2023 年 6 月底上線。 2. 證券理財 APP 於 2023 年 6 月底上線。 3. 複委託美股即時報價功能於 2023 年 6 月份上線。		1. 金證點 APP 新增海外債專區，提供研究報告、庫存與配息資訊。 2. 線上開戶 QR-CODE 功能規劃與建置，方便同仁推廣開戶使用。 3. 證券行動 APP 新增日股交易帳戶功能，擴大複委託海外市場服務。	強化線上服務功能，除持續優化線上開戶流程並拉近與同業線上服務的差距。

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 社會共融	關懷偏鄉學童教育，持續捐贈偏鄉社福團體 3 家共 30 萬元。	捐贈財團法人臺灣兒童暨家庭扶助基金會、財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園及為臺灣而教育基金會，累計捐贈 3 家公益團體、金額共 351,025 元。		關懷偏鄉學童教育，持續捐贈偏鄉社福團體 4 家共 40 萬元。	持續每年捐贈偏鄉學童社福團體，平均每年 4 家共 40 萬元，目標累計捐贈偏鄉學童社福團體金額共 200 萬元。
	落實普惠金融，舉辦分公司講座、法人說明會、尊榮客戶茶會、線上說明會、大型講座共 37 場次。	2023 年度舉辦分公司客戶說明會 64 場、校園講座 1 場、法說會 10 場，合計 75 場次。		落實普惠金融，舉辦分公司講座、法人說明會、尊榮客戶茶會、線上說明會、大型講座共 37 場次。	持續每年辦理普惠金融相關分公司講座、法人說明會、尊榮客戶茶會、線上說明會、大型講座，平均每年 48 場累計 240 場次。
	金控暨各子公司累計辦理 35 場（本公司 10 場）支持各項公益慈善活動。	2023 年度 8 月份參與小樹傳愛協會「善愛嘉年華」志工活動，並捐贈 20 萬元；另捐贈財團法人門諾社會福利慈善事業基金會、社團法人中華民國更生少年關懷協會、社團法人高雄市腦性麻痺服務協會、醫療財團法人南迴基金會、社團法人宜蘭縣康復之友會、法務部雲監教化科、伊甸基金會各 10 萬元，另配合金控集團捐贈土耳其，幫助土耳其地震之急難家庭，合計捐贈金額 130 萬元。		本公司辦理 10 場支持各項公益慈善活動。	金控暨各子公司目標累計辦理 175 場（本公司平均每年 10 場累計為 50 場）支持各項公益慈善活動。
		(新增 2024 年目標)		與公益團體合作舉辦公益行銷活動。	致力與外部機構合作，推廣普惠金融發展。
		(新增 2024 年目標)		針對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育。	
		(新增 2024 年目標)		主動撥打電話關懷高齡客戶。	提供弱勢族群便捷及貼心的非財務支持服務，以提升其金融知識與財務狀況。

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 社會共融	金控及各子公司共辦理 5 場志工活動。	(新增 2024 年目標) 1. 2023 年 4 月份與嘉義家扶中心合辦愛心園遊會，召集同仁擔任志工並於義診攤位提供服務。 2. 2023 年 8 月 11 日參與小樹傳愛協會「善愛嘉年華活動」，召集主管及同仁共 10 名擔任志工，協助開幕儀式。 3. 2023 年 8 月 19 日贊助社團法人臺灣金融服務業聯合總會舉辦「2023 年金融服務愛心公益嘉年華」(宜蘭場)活動，召集主管及同仁 10 人擔任志工協助活動進行。		舉辦投資競賽、提供相關實務課程或實習計畫，讓年輕族群能累積金融知識並及早進行投資理財。 本公司共辦理 2 場志工活動。	金控及各子公司目標累計共辦理 30 場(本公司平均每年 2 場累計 10 場)志工活動。
	支持地方創生，採購金額 25 萬元。	1. 2023 年度採購鳳梨釋迦 16.02 萬元、鳳梨 8.6 萬元、芒果 2.4 萬元、文旦 5.95 元萬，共 32.97 萬元。 2. 另向社團法人中華民國更生少年關懷協會創立之未來咖啡訂購咖啡豆及向喜憨兒基金會、社團法人臺中市身心障礙者福利關懷協會及心路基金會訂購糕點，共計 20.15 萬元。		本公司採購金額 25 萬元。	金控暨各子公司合計採購金額逾 450 萬元(本公司平均每年 25 萬元累計 125 萬元)以上。
 員工照護	持續實施員工生育津貼補助政策，全集團全年補助金額合計達 1,000 萬元。	2023 年度共 6 人申請生育津貼，補助金額 220,000 元。		統計員工生育津貼補助金額。	

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 員工照護	集團提供一定年齡以上員工一般及特定項目健康檢查補助措施，全年補助金額合計達 500 萬元。	1. 特定項目補助係針對 50 歲以上者，每 2 年得就「磁共振血管造影 (MRA) 或肺部電腦斷層」擇 1 項申請補助 1 次，2023 年度共 11 人提出申請、補助金額 57,930 元。 2. 一般健檢補助，2023 年度共 34 人提出申請、補助金額 296,370 元。	☑	統計健康檢查補助金額。	
	—	設有哺(集)乳室，並訂定「哺(集)乳室使用注意事項」、「母性健康保護計畫」，2023 年舉辦「性別平等教育訓練」與「母性健康保護與母乳哺育條例教育訓練」線上教育訓練，加強同仁對於母性健康保護、性別平等議題之認知，以深化企業永續價值。	☑	持續落實友善母性照護措施。	
	集團整體離職率低於 5%。	2023 年度離職 30 人 (退休 2 人、辭職 26 人、資遣 2 人)，離職率為 7%，與集團合計整體離職率低於 5%。	☑	本公司離職率 (不含資遣、退休、育嬰留停未復職、試用期新進人員) 低於 7%。	本公司每年離職率 (不含資遣、退休、育嬰留停未復職、試用期新進人員) 低於 7%。
	集團平均育嬰留停復職率高於 85%。	2023 年度育嬰留停應復職人數 5 人、復職率 80%，與集團合計整體復職率高於 85%。		統計員工育嬰留停人數。	
	應至少每 2 年辦理乙次員工滿意度調查。	於 2023 年 4 月份辦理乙次員工滿意度調查。	☑	應至少每 2 年辦理乙次員工滿意度調查。	應持續每 2 年辦理乙次員工滿意度調查。
	取得國健署「健康職場認證 - 健康促進標章」。	於 2022 年底取得國健署「健康職場認證 - 健康促進標章」，標章有效期間至 2025 年。	☑	維持國健署「健康職場認證 - 健康促進標章」證書有效性。	

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 員工照護	—	已訂定「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防執行計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，避免員工從事重複性作業姿勢不良、過度施力及作業頻率過高等原因，傷害員工身心健康，並避免員工因工作過度勞累致促發疾病，針對異常工作負荷可能促發疾病之工作者，將提供預防管理措施，以確保員工身心健康。	☑	持續遵循集團之職業安全政策。	
		(新增目標)		總公司取得「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」認證。	持續辦理總公司「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」之追蹤稽核，以維持證書有效性。
	證券員工參加工會比例達 90%，使員工受團體協約之保障。	2023 年度已參加證券工會人數 369 人、比例 87%，與銀行合計參加工會比例達 90%。		證券員工參加工會比例達 90%，使員工受團體協約之保障。	每年推動員工參加工會比例達 90% 以上，使多數員工均能受團體協約之保障。
	應定期召開勞資會議者，每年至少辦理 4 次，戮力提升勞資關係，以促成勞方資方雙贏局面。	2023 年度召開 4 次勞資會議。		應定期召開勞資會議者，每年至少辦理 4 次，戮力提升勞資關係，以促成勞方資方雙贏局面。	每年定期召開至少 4 次勞資會議，以通暢勞資交流平台，減緩勞資緊張關係，以促進勞資合作。
	集團內各公司應建立公開透明升遷、考核及獎金制度等，並關注員工職場平權。	1. 已訂有員工升等考核辦法及升等考核評分標準表，將升遷標準制度化，並訂有員工考核辦法及各項（包括績效、超盈餘、員工酬勞及業績）獎金制度，作為年度考核及獎金分配之依據。 2. 新進人員教育訓練包含性別平等課程，並宣導工作場所性騷擾防治措施、申訴管道，2023 年度未發生性騷擾或職場霸凌案件。	☑	建立公開透明升遷、考核及獎金制度等，並關注員工職場平權。	集團應建立公開透明升遷、考核及獎金制度等，並持續關注員工職場平權等議題。

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 員工照護	集團進用身心障礙員工比例達 1%。	2023 年 12 月底止，進用身障員工為 5 人（雇用 1 名輕度員工、2 名重度員工算 4 人），比例 1.17%（5 人 / 426 人）。		進用身心障礙員工比例達 1%。	持續每年維持進用 1% 以上之身心障礙員工。
 環境永續	訂定全集團蔬食日為每月農曆初一及十五，並以較前三年度平均增加 1% 因吃蔬食所減少之碳排放量為目標。	鼓勵員工參與蔬食日活動，2023 年執行情形為 3,994 人，較去年 3,620 人增加 374 人，增加 10.33%。		統計本公司參與每月農曆初一及十五集團蔬食日人次。	統計本公司參與每月農曆初一及十五集團蔬食日人次。每年持續宣導集團蔬食日，鼓勵同仁參加以降低碳排放。
	較前三年度平均減少 1% 用紙量。	2023 年用紙量為 14,683.05 公斤較前三年度平均目標增加 3,382.46 公斤（23.04%）。	依規執行相關業務，須經客戶書面簽章確認，致用紙量增加。後續將推動線上系統無紙化之服務與持續進行內部電子公文系統。	統計因數位化減少的用紙量。	每年因數位化用紙減少量較前一年增加 1%。
	1. 至少辦理一場次與環境議題相關之教育訓練。 2. 當年度全集團參加總人數達 300 人次。	1. 合庫 ESG 專題線上講座（與環境議題相關）共 411 人次參加。 2. 舉辦環境線上教育 2 場，參與人數為共 819 人次。		至少辦理一場次與環境議題相關之教育訓練。當年度參加總人數達 300 人次。	每年至少辦理一場次與環境議題相關之教育訓練，平均每年參加總人數 400 人次，累計達 2,000 人次。
	商務差旅碳排放量（國內高鐵及海內外航空）以 2022 年基準年，每年減少 1%。	持續宣導搭乘大眾運輸工具，2023 年執行情形為 3,318.66 KgCO ₂ ，較 2022 年基準年目標 4,677.95 KgCO ₂ 減少 1359.29 KgCO ₂ ，減少 29.06%。		商務差旅碳排放量（國內高鐵及海內外航空）每年較前一年度減少 3%。	每年商務差旅碳排放量（國內高鐵及海內外航空）每年較前一年度減少 3%。
	溫室氣體範疇一、二碳排放量（公噸 CO ₂ e）減少 5.25%。	2023 年度範疇一及二碳排放量 555.90 公噸 CO ₂ e，較 2022 年度 663.56 公噸 CO ₂ e 減少 16.22%。		溫室氣體範疇一、二碳排放量（公噸 CO ₂ e）相較基期（2021 年）目標減少 13.75%。	以 2021 年為基期，2025 年至 2029 年各年度碳排放量分別較基期減少 18.33%、22.91%、27.49%、32.07% 及 36.66%。

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 環境永續	1. 用水量較前三年度平均減少 1%。 2. 用電量較前三年度平均減少 1%。 3. 用油量較前三年度平均減少 1%。	1. 2023 年用水量為 6,241.4 度，較前三年度平均目標 7,827.37 度減少 1585.97 度，減少 20.26%。 2. 2023 年用電量為 1,042,173.14 度，較前三年度平均目標 1,188,836.41 度減少 146,663.27 度，減少 12.34%。 3. 2023 年用油量為 2,394.25 公升，較去前三年度平均目標 2,266.11 公升增加 128.14 公升，增加 5.65%。	用油量未達成原因：係公務車使用稍頻繁，後續將持續選用高效率低耗油的車型，並宣導遠程洽同仁共乘或搭乘大眾運輸系統。	1. 用水量較前三年度平均減少 1%。 2. 用電量較前三年度平均減少 1%。 3. 公務車用油量較前三年度平均減少 1%。	1. 每年用水量較前三年度平均減少 1%。 2. 每年用電量較前三年度平均減少 1%。 3. 每年公務車用油量較前三年度平均減少 1%。 滾動式調整用水、用電及公務車使用量。
	購買總公司用電量 10% 之綠電。	2023 年 6 月完成綠電採購，並於 9 月開始轉供綠電。2023 年總公司用電量 447,194.35 度、綠電度數 68,000 度，占比為 15.21%。		依 SBTi 設定的減碳目標，2024 年綠電採購目標為 2021 年用電之 13.75%。	公司使用綠電至 2032 年底，占 2021 年用電達 50.4%。
	1. 全面關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備。 2. 陸續汰換營運據點直立、橫式招牌以 LED 或非使用能源方式展現。	持續全面關閉營運據點招牌及不必要之照明設備，故不另規劃汰換招牌。		持續全面關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備。	全面關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備。
	1. 資源回收率 >30%。 2. 較前三年度平均減少 2% 廢棄物。 3. 較前二年度平均增加 1% 因降低廚餘量而減少的碳排放量。	1. 2023 年度資源回收率 50.86%。 2. 2023 年廢棄物 10,147.25 公斤，較前三年度平均目標 9576.48 公斤增加 570.77 公斤，增加 5.96%。 3. 2023 年廚餘量 764.36 公斤，較前兩年度平均目標減少 33.63 公斤，減少 4.21%。	廢棄物未達標原因：為飲食衍生果皮或不可回收之包裝、包裹所產之廢棄物量增加所致。將持續加強教育訓練宣導，以深化同仁之觀念與執行。	1. 資源回收率 >30%。 2. 較前三年度平均減少 2% 廢棄物。 3. 統計廚餘量，且數據涵蓋率達 100%。	1. 每年資源回收率 >30%。 2. 每年較前三年度平均減少 2% 廢棄物。 3. 每年統計廚餘量，且數據涵蓋率達 100%。
	持續落實供應商管理政策，針對國內廠商且年度採購金額達 100 萬元以上案件，要求廠商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」比率達 100%。	2023 年度針對國內廠商且年度採購金額達 100 萬元以上案件，共 22 家廠商均已簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」，簽署率達 100%。		持續落實供應商管理政策，針對國內廠商且年度採購金額達 100 萬元以上案件，要求廠商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」比率達 100%。	每年持續落實供應商管理政策，針對國內廠商且年度採購金額達 100 萬元以上案件，要求廠商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」比率達 100%。

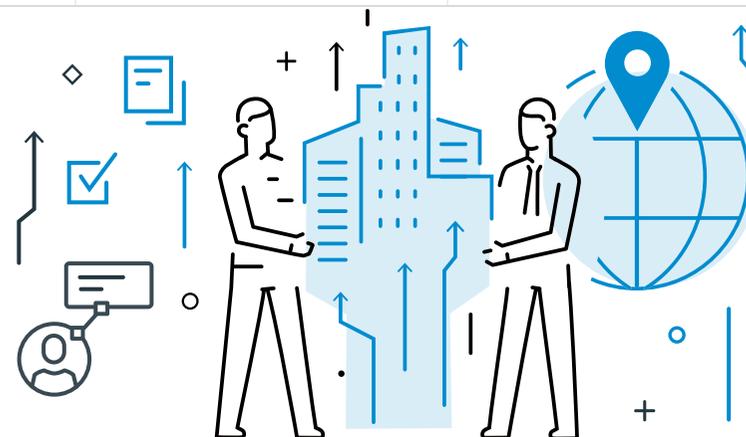
範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 環境永續	—	於 2024 年 3 月 20 日完成 2024 年度供應商人權盡職調查。	☑	每年持續辦理供應商人權盡職調查一次。	
	辦理國內全據點 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。	於 2023 年 6 月份通過全據點溫室氣體 (ISO 14064-1) 驗證。	☑	辦理國內外全據點 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	持續辦理國內外全據點 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。
	辦理總公司 ISO 14001 環境管理系統之追蹤稽核，以維持證書有效性。	於 2023 年 12 月 4 日完成驗證環境管理系統 (ISO 14001) 證書持續有效。		辦理全據點 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	持續每年辦理全據點 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。
	辦理總公司能源管理系統 (ISO 50001) 追蹤稽核，以維持證書有效性。(ESG 倡議平臺目標)	於 2023 年 12 月 7 日完成驗證環境管理系統 (ISO 50001) 證書持續有效。		辦理全據點 ISO 50001 能源管理系統追蹤稽核，以維持證書有效性。	每年辦理全據點 ISO 50001 能源管理系統追蹤稽核，以維持證書有效性。
	2022-2023 年至少辦理一件碳足跡 (ISO 14067) 查證。	於 2023 年 8 月底取得 BSI 碳足跡環保署查證聲明書。		2024 年至少辦理一件碳足跡 (ISO 14067) 查證。	2025-2029 年持續辦理現有產品或服務之碳足跡 (ISO 14067) 查證至少一件。
	2022-2023 年總公司辦理永續採購指南 (ISO 20400) 且經第三方查核通過。	2022 年委託高齊能源科技股份有限公司導入 ISO 20400 永續採購管理，並經第三方查核通過。		—	—
 永續金融	—	本公司盡職治理政策已將投資及商品審查流程納入 ESG 因子。	☑	於投資及商品審查流程納入 ESG 因子。	
	依循 SBTi 方法學，設定 SBT 目標，以激勵內部或影響被投資方於減碳的落實。	依「合作金庫金融控股股份有限公司暨子公司脫煤及非常規油氣開採投融资業務標準」辦理，2023 年底之部位資料已提供永續經營委員會永續金融小組彙整，以依循 SBTi 方法學進行估算。		依循 SBTi 方法學，設定 SBT 目標，以激勵內部或影響被投資方於減碳的落實。	遵循集團目標，於 2027 年投資已設定 SBT 之上市櫃公司之股權及公司債金額占總投資金額 35.7%。
	盤點範疇三投融资組合之碳排量及碳排強度。	已完成盤點範疇三 2023 年底之部位資料，以依循 SBTi 方法學進行估算碳排量及碳排強度。		盤點範疇三投融资組合之碳排量及碳排強度。	

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 永續金融	提升綠色債券承銷、環境友善 IPO/SPO 之占比。	2023 年度承銷綠色債券 4 件、可持續發展債券 2 件、社會公益 IPO 案件 1 件及環境友善 8 件，合計共 15 件（總案件數 76 件），占 20%，較去年 32.58%（29 件 /89 件）減少 12.58 個百分點。	 未達成 未達標原因：受國內債市行情票面利率偏高之影響，有擔保公司債送件量較去年同期衰退近四成，原先洽談普通公司債客戶考量資金成本決定暫不發行，以及部分客戶表示銀行擔保條件較無競爭力，轉由其他具金控背景之銀行擔保，進而影響本年度綠色金融案件數。	提升綠色債券承銷、環境友善 IPO/SPO 之占比。	持續每年提升綠色債券承銷、環境友善 IPO/SPO 之占比。
	1. 每年定期於網站揭露年度履行盡職治理相關資訊。 2. 持續關注被投資公司，並適時與其進行議合，以履行盡職治理義務。	1. 2023 年 9 月已於官網揭露 2022 年度投票紀錄，2022 年度履行盡職治理報告已提報 2023 年 9 月份董事會後對外揭露。 2. 2022 年度議合紀錄已於 2023 年 9 月底前對外揭露。		年度盡職治理報告提報董事會審議，並於官網永續發展專區對外公布、「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	將 ESG 議題納入投資評估決策流程、強化與被投資公司對 ESG 議題之對話與互動及提升盡職治理報告之 ESG 資訊揭露內容等。
		(2024 年新增項目)		持續關注被投資公司，並適時與其進行議合。按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報議合家數及家次，如出席股東會、實地拜訪（含輔導面會）、電話或視訊會議及參與法說會等家次。	
		(2024 年新增項目)		按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報不得投資標的執行情形。	

範疇	2023 年			2024 年短期目標	2025-2029 年目標
	短期目標	執行情形	進度		
 永續金融		(2024 年新增項目)		透過內部評估方法，或採用外部評等機構結果，檢視揭露投資組合評等狀況，並於盡職治理報告中，揭露本年度與前一年度投資組合評等狀況，說明差異原因說明投資組合中被投資公司之永續表現評估方式。	將 ESG 議題納入投資評估決策流程、強化與被投資公司對 ESG 議題之對話與互動及提升盡職治理報告之 ESG 資訊揭露內容等。
		(2024 年新增項目)		按季將氣候變遷及 ESG 風險評估結果與因應方案陳報風險管理委員會，並經董事會通過後，於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	風險管理委員會定期針對氣候變遷及 ESG 風險等進行分析與評估，並提出因應方案提報董事會。
		(2024 年新增項目)		追蹤簽訂上市櫃輔導契約案件件數，按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	承銷輔導案件納入永續轉型評估。
	參與投資之上市櫃公司股東會視訊及電子投票比率達 94.4% 以上。	2023 年度參與投資之上市櫃公司股東會視訊及電子投票比率達 100%。		參與投資之上市櫃公司股東會視訊及電子投票比率達 94.4% 以上。	每年參與投資之上市櫃公司股東會視訊及電子投票比率達 96.4% 以上。

永續發展守則

了解更多永續發展守則內容，請參考本公司官網「[永續發展專區](#)」

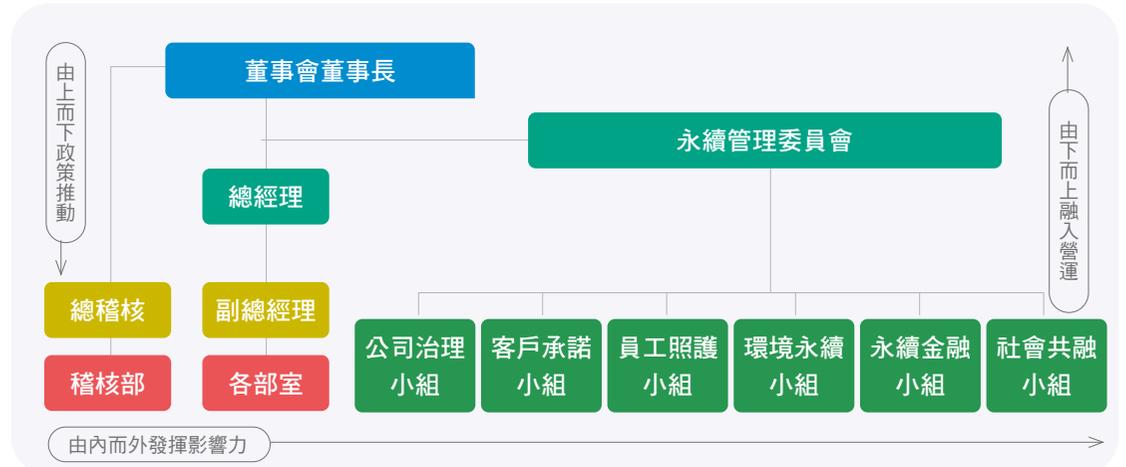


永續管理委員會

合庫金控永續經營委員會組織架構圖



本公司永續發展委員會組織架構圖



- 為落實企業永續發展，持續接軌國際永續趨勢，合庫金控成立董事會監督之功能性委員會「永續經營委員會」，並設置專責之「永續辦公室」為正式經營管理單位，及增設副總經理職級以上之永續長，首任由金控總經理擔任，以協助委員會運作，綜理推動集團永續發展政策、制度及計畫等，並定期向董事會報告執行成果。
- 合庫金控永續經營委員會由金控董事長為主任委員兼召集人，第 1 屆委員由全體獨立董事擔任，皆具備永續經營所必須之知識、技能、素養。委員會下設公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續以及社會共融 6 大執行小組，並由副總經理擔任小組召集人。各小組均設定具體可衡量之短、中、長期目標，針對各項永續目標追蹤執行進度、滾動式調整執行方案。委員會每年定期（至少一年一次）向董事會報告誠信經營之遵循情形，並就每年永續發展年度執行方案之計畫與成果提請董事會審議、報告或備查，期透過由上而下、系統化的管理方式，有效推動永續發展，持續為利害關係人創造永續價值。
- 本公司除上承合庫金控母公司「永續經營委員會」外，亦於 2022 年訂定「永續管理政策」，設置隸屬於董事會之「永續管理委員會」，主任委員由董事長擔任，其餘委員分別為總經理、副總經理、及各部門主管，職掌永續發展相關事項之推動，每季追蹤 ESG 執行情形及陳報董事會，並每年滾動式檢討與訂定 ESG 各項範疇之永續管理目標。
- 本公司「永續管理委員會」共 17 人，並由管理部兼職為推動永續發展之單位，依照永續發展計畫，以公司治理、客戶承諾、永續金融、社會共融、員工照護及環境永續等 6 項範疇設定短中長期目標，藉由各部室主管擔任委員，以有效整合資源並將永續策略導入各部室執行。
- 2023 年召開 7 次永續管理委員會，委員親自出席比率 92.8%，除每季追蹤 2023 年度永續發展計畫之執行進度外，亦適時提出永續發展計畫之修正，並規劃 2024 年度永續發展計畫，各案經審議後，提報本公司董事會審議，另對每年永續發展計畫提報股東會報告。

重大主題與利害關係人議合

| 重大主題分析流程

為持續在瞬息萬變的金融市場穩定獲利，我們關心利害關係人的需求與偏好，保持良好的溝通管道，據以辨識出風險並發掘機會，以即時改善問題，強化本公司優勢並發展自身特色。

□ 分析流程步驟說明

為更精確地掌握本公司利害關係人關注的永續議題，歸納出本公司利害關係人族群，並參考 GRI 準則，評估公司的營運活動或商業關係，對於經濟、環境、人群（包含其人權）產生或潛在之影響，以準確的回應利害關係人的關切重點。

利害關係人之鑑別與溝通	<ul style="list-style-type: none"> 各部門評估現況鑑別出利害關係人 利害關係人設有專門溝通管道
重大主題之蒐集	<ul style="list-style-type: none"> 蒐集、篩選符合公司現況的永續關注議題
重大主題之鑑別	<ul style="list-style-type: none"> 經營高層評估議題與經濟、環境與人群（包含其人權）之顯著衝擊 完成「利害關係溝通方式及其關注議題表」
重大主題之檢視	<ul style="list-style-type: none"> 依組織現況制定管理方針



Step 1
利害關係人之
鑑別與溝通

Step 2
重大主題
之蒐集

Step 3
重大主題
之鑑別

Step 4
重大主題
之檢視

利害關係人關注議題乃依據本公司之產業特性、國際趨勢、競業發展情況篩選出，再依循國際 AA1000SES 標準五原則，鑑別出八類利害關係人：股東（金控母公司）、客戶、員工、政府與主管機關、供應商、社區、公協會 / 學術或顧問單位及媒體。為了與上述利害關係人持續溝通，並且訂定出與關鍵議題相關的永續管理方針，本公司定期評估經濟、環境、人群（包含其人權）三大面向議題對利害關係人之重大性與影響程度，並將評估成果納入公司營運重要考量。同時從利害關係人的角度出發，制定公司相應策略與執行做法，並將利益關係人關注議題納入日常作業管理與年度計畫中，定期召開會議追蹤，且視情況調整與修正。

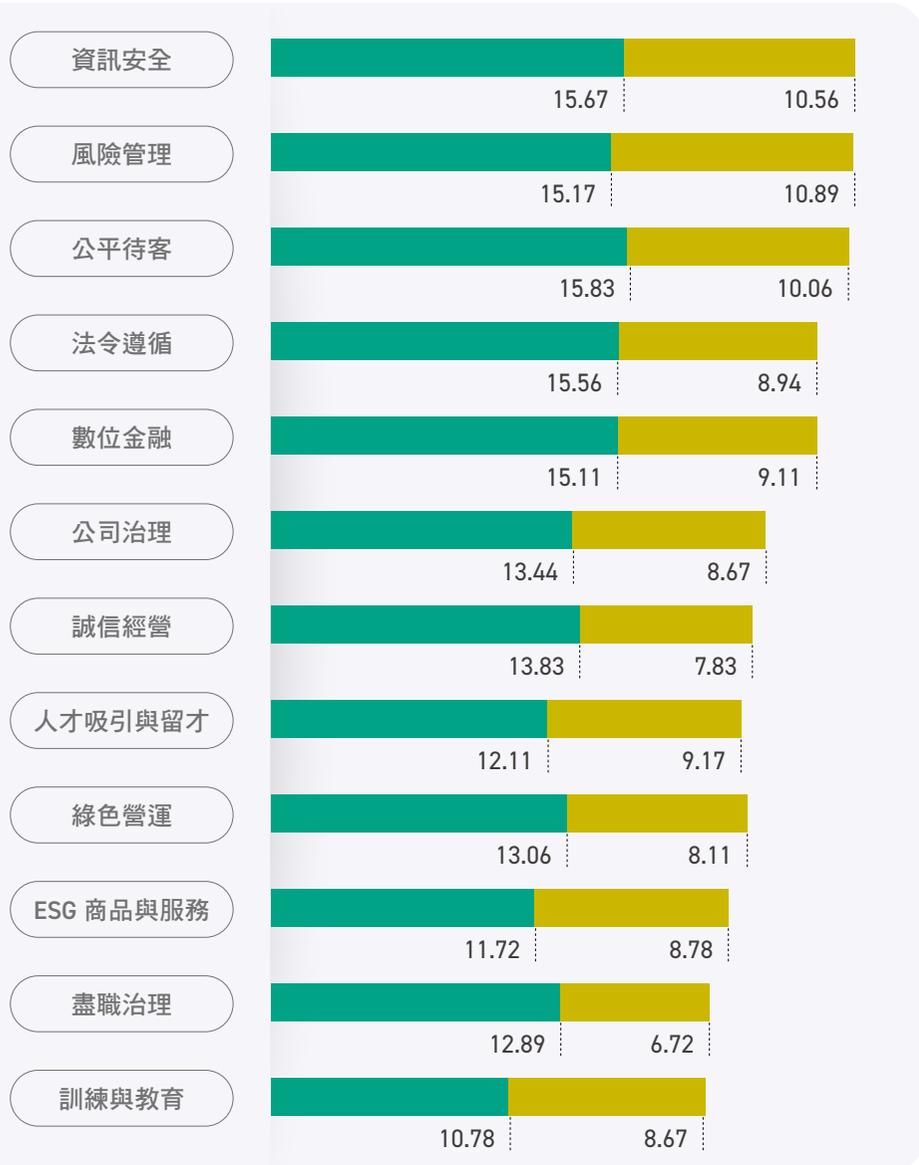
考量鑑別出之重大主題是否符合利害關係人的主要期望和利益等，我們分別從國內外金融證券同業、國際與國內金融業趨勢、金融產業特定議題（SASB, PRI, TCFD, GRI）、國內外政府及非政府關切之治理、環境與社會各類永續發展議題中選出 19 項，作為重大主題鑑別項目。

2023 年之重大主題係依據本公司於治理、環境與社會等面向之表現，結合外界議題發展趨勢與內部關注議題討論而得，最終篩選出最符合本公司利害關係人關注的 12 項重大主題。

報告書編製完成後，交由永續管理委員會檢核，以確保資訊充分揭露且忠實表達本公司 ESG 落實情形，以維繫與利害關係人間有效溝通。

重大主題分析結果

■ 正面 ■ 負面



2023 年合庫證永續重大主題清單

面向	重大主題	說明
治理面	法令遵循	遵循經濟、員工、環境、產品等相關法律和規定
	資訊安全與個資保護	保護資訊及資訊系統免受未經授權的進入、使用、揭露、破壞、修改、檢視、記錄及銷毀
	公司治理	董事會及各功能性委員會之組成與運作、整體發展策略
	誠信經營	誠信經營守則規範、行為準則之遵循、貪腐風險評估等，確保董事、高階管理階層與公司同仁的行為都能符合商業倫理及社會期待，同時維持市場秩序穩定、保障客戶權益
	風險管理	擁有完善的風險管理程序，包含風險管理政策、鑑別、評估流程，因應策略與績效指標等（此風險管理範圍包含營運、財務、資訊安全、新興風險、產品責任等，但不包含氣候變遷風險管理）
社會面	人才吸引與留才	在人才招募、福利制度、工作職涯成長、勞資溝通、績效考核制度、升遷制度的管理和作為
	訓練與教育	公司是否協助員工職涯發展之方案，包含提供各項教育訓練課程、員工每年接受訓練的平均時數、提升員工職能及過渡協助方案、定期接受績效及職業發展的員工比例等資訊
產品與服務面	盡職治理	透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話與互動等方式參與被投資公司公司治理，並在投資過程中支持遵循社會責任或環境保護責任的企業
	ESG 商品與服務	提供 ESG 商品與相關服務，例如定期定額業務之 ESG 相關投資標的（如 ESG ETN）、永續債券承銷服務等
	數位金融	導入新科技、推動數位創新與轉型，創造客戶更好的體驗
	公平待客	重視客戶意見，提供客戶溝通管道與處理機制，並落實公平待客原則，以維護客戶權益及提供貼近客戶的產品和服務
環境面	綠色營運	在自身營運及產品面向推行環境保護政策及措施，降低營運對環境造成的負面衝擊，並導入國際標準管理制度、強化綠色供應鏈管理等，以達成減塑、減廢、節水及節能減碳之目標

利害關係人溝通方式、頻率及關注議題

在鑑別與確認 2023 年合庫證之重大主題後，我們對各利害關係人建立相應之議合方式與管道，持續與其溝通，傾聽意見與回饋，另亦於每年度將永續報告書陳報董事會時，一併陳報利害關係人之溝通實績，具體溝通頻率與實績詳如下表：

利害關係人類別	利害關係人議合目的	利害關係人議合方式	溝通頻率	利害關係人關注議題	公司回應方式（執行內容）
 政府與 主管機關	<ul style="list-style-type: none"> 為金融機構之管理機關，監督經營之合規性。 恪遵相關法令，將合規視為經營之先決條件。 支持主管機關政策和目標，促進整體社會發展。 	<ul style="list-style-type: none"> 定期於證交所上傳證券商月報等資料，及不定期於公開資訊觀測站揭露應公告事項。 於 2018 年底簽署「機構投資人盡職治理守則」聲明，並配合主管機關調整，及時重新簽屬聲明，於官網盡職治理專區公告本公司履行盡職治理情形。 配合主管機關監理與查核，以公文、會議、電話、電子郵件及公開資訊等方式回覆。 參與主管機關所舉辦之各項會議，以落實遵循各項規範。 	<ul style="list-style-type: none"> 每月 不定期 不定期 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 公平待客 盡職治理 資訊安全與個資保護 風險管理 法令遵循 	<ul style="list-style-type: none"> 完成董事會外、內部評估作業。 2023 年度全體董事、高階管理階層皆已完成簽署「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，簽署率 100%。 2023 年於公開資訊觀測站發布 18 則重大資訊，且當年度未有違反臺灣證券交易所資訊申報、重大訊息及說明記者會申報規定之情事。 於公開資訊觀測站公司治理專區揭露本公司之訊息，有「2022 年度內部控制制度聲明書」、「2022 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」、「內部控制制度審查會計師合理確信報告」共 3 則。 於 2023 年 9 月底前於官網盡職治理專區公告履行盡職治理情形包含年度投票紀錄、年度議合紀錄及年度履行盡職治理報告等。
 股東 (金控母 公司)	<ul style="list-style-type: none"> 支持企業穩健營運。 影響企業發展走向。 經營績效攸關股東權益。 	<ul style="list-style-type: none"> 配合金控監理與查核，提供相關資訊，並每月參與金控舉辦之會議。 定期參與金控舉辦之法說會，以提升財務營運資料透明度。 定期於中英文官網，公告經營概況及財務資訊。 官網設置利害關係人溝通專區，提供聯絡窗口電話及電子郵件信箱。 	<ul style="list-style-type: none"> 每月 每季 常態性 常態性 	<ul style="list-style-type: none"> 法令遵循 誠信經營 數位金融 資訊安全與個資保護 	<ul style="list-style-type: none"> 參與金控舉辦之股東大會，接受投資人諮詢。 定期參與金控舉辦之法說會，接受投資人問答。 官網公告 2023 年財務報告、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書、內部控制制度聲明書、最新信用評等、資本適足率等資訊。 2023 年 6 月 17 日起投保資訊安全保險。

利害關係人類別	利害關係人議合目的	利害關係人議合方式	溝通頻率	利害關係人關注議題	公司回應方式（執行內容）
 供應商	<ul style="list-style-type: none"> 為永續經營價值鏈中之一環。 供應商品質和合規性與本公司穩健發展相輔相成。 與供應商協力合作，將能強化永續發展之深度和廣度。 	<ul style="list-style-type: none"> 為落實誠信經營政策，與供應商簽定契約納入誠信經營條款。 達一定金額之採購案件，供應商應簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」。 	<ul style="list-style-type: none"> 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 綠色營運 誠信經營 	<ul style="list-style-type: none"> 力求公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，於 2022 年通過 ISO 20400 永續採購之查核驗證，並訂定「永續採購管理手冊」及「供應商管理程序」等規範，2023 年度共計執行 31 件對供應商的盡職調查，檢核項目包含投標廠商設立文件、納稅證明及承作能力證明（如證書、實績證明）、是否符合本公司不良廠商名單、最近一年是否有環保署或勞動法令之裁處記錄，若廠商有違反法令等情事，將要求廠商說明或排除合作，以落實誠信經營政策，積極防範不誠信行為。並要求簽約供應商簽署合約內所列之《供應商永續採購指南》。 2023 年與供應商間契約簽署誠信經營條款，另採購金額達壹佰萬元以上者共 22 件，且均完成簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」。
 社區	<p>「取之於社會，用之於社會」，持續關注社會弱勢族群，促進社會平等共好。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 參與公益活動、環保活動或學術活動，並辦理公益捐助等。 與公益團體合作公益行銷活動或向公益團體採購商品。 	<ul style="list-style-type: none"> 每年 	<ul style="list-style-type: none"> 綠色營運 誠信經營 	<ul style="list-style-type: none"> 結合本業舉辦公益行銷活動 2 場，活動期間客戶符合活動條件，本公司每戶捐贈 5 元予公益團體，因客戶積極響應活動，順利達成設定之捐贈目標。 年度累計捐助 12 家社福團體（含衛生福利部賑災專戶之土耳其捐款），金額達 165.12 萬元（含公益行銷活動之捐款）。 採購地方創生產品達 32.97 萬元（鳳梨釋迦、鳳梨、芒果及文旦），協助區域農民紓緩盛產問題，且部分轉贈公益團體，和弱勢團體分享富營養價值之在地農產。 向社團法人中華民國更生少年關懷協會創立之未來咖啡訂購咖啡豆及向喜憨兒基金會、社團法人臺中市身心障礙者福利關懷協會及心路基金會訂購糕點，共計 20.15 萬元。 愛心志工投入達 30 人次，志工服務時數合計 120 小時。
 媒體	<ul style="list-style-type: none"> 影響企業形象與聲譽。 提升資訊透明度。 	<ul style="list-style-type: none"> 不定期辦理記者會、公司服務及活動廣告文宣發布。 不定期應媒體邀約，安排發言人受訪及提供相關新聞稿。 	<ul style="list-style-type: none"> 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 公司治理 法令遵循 誠信經營 	<ul style="list-style-type: none"> 不定期就重大事項發布新聞稿或聲明稿，2023 年共發布 3 則新聞稿。 官網及 APP 提供市場概況及金融商品訊息，協助大眾掌握市場動態。 副總經理擔任發言人負責媒體溝通事宜，即時回覆媒體提問。

利害關係人類別	利害關係人議合目的	利害關係人議合方式	溝通頻率	利害關係人關注議題	公司回應方式（執行內容）
 員工	<ul style="list-style-type: none"> 企業之重要資產，落實員工照護即為實踐社會照護之關鍵要素。 建構完善的薪資待遇及福利政策，招攬優秀人才以邁向企業永續。 具向心力和身心健全之員工為企業穩健發展之基礎，透過建立良好的工作環境及順暢的溝通管道，促進勞資關係和諧並凝聚員工向心力。 	<ul style="list-style-type: none"> 與企業工會簽訂團體協約，每季舉行勞資會議、職工福利委員會及不定期召開勞資協商會議。 員工問卷調查。 設置員工意見信箱、申訴專線，提供勞資雙方交流管道。 官網設置檢舉信箱與電話。 	<ul style="list-style-type: none"> 每季 每年 常態性 常態性 常態性 	<ul style="list-style-type: none"> 人才吸引與留才 訓練與教育 公平待客 誠信經營 	<ul style="list-style-type: none"> 2023年召開勞資會議4次。 提供7日有薪之家庭照顧假、團體保險、接種疫苗獎勵、健檢補助等福利措施，持續保護員工及其家人之健康。 每年定期辦理員工問卷調查，2023年員工參與率100%，其中93.49%之參與員工對本公司持正面評價。 將永續發展目標及ESG業務納入年度工作目標，並連結獎勵制度，落實永續經營發展。
 客戶	<ul style="list-style-type: none"> 維持企業永續發展。 透過核心本業落實客戶關懷，創造社會正向影響力。 進行客戶滿意度調查，精進服務品質並深化服務內容。 	<ul style="list-style-type: none"> 於官網提供客戶產品資訊，以獲取金融訊息及業務諮詢管道。 設立客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 為善盡對客戶個人資料之保密職責，訂定客戶資料保密措施，並置於官網首頁及依主管機關指定之方式揭露或公告予客戶週知。 為維護客我關係，定期舉辦投資理財講座及客說會等活動。 	<ul style="list-style-type: none"> 常態性 常態性 常態性 每月 	<ul style="list-style-type: none"> 公平待客 數位金融 誠信經營 	<ul style="list-style-type: none"> 每日對當天來電客服專線之客戶抽樣進行電訪，2023年客戶滿意度達100%。另於2022年起增設高齡服務之客服專線，2023年針對65歲以上客戶去電關懷共173通，主動瞭解客戶是否有線上開戶或系統操作疑義。 每季隨機抽選期貨客戶，進行善意關懷訪談。 2023年客訴案件7件，較前二年平均數9.5件減少。 2023年度舉辦65場次投資理財講座共1,696人次參加。
 公協會 / 學術或顧問單位	<ul style="list-style-type: none"> 協助及早掌握法令變動，以維持永續競爭力。 參與學術或顧問單位舉辦之研討會，透過意見交流精進發展。 	<ul style="list-style-type: none"> 不定期參與或舉辦論壇及學術研討會，透過意見交流以即時掌握金融業發展趨勢。 每年參與公協會組織定期舉辦之會議及論壇，以即時掌握主管機關法規變動情形，確保營運之合規性。 	<ul style="list-style-type: none"> 每月 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 盡職治理 綠色營運 法令遵循 	<ul style="list-style-type: none"> 2023年以本公司名義參加公協會組織共3家。 持續參與證券公會、期貨公會之各項委員會或工作小組（包含各項業務委員會、金融科技工作小組等）所召開會議，並適時於會議或公會意見調查，針對主管機關擬（修）訂之制度或永續措施提出相關建議。
 政府與主管機關	<ul style="list-style-type: none"> 為金融機構之管理機關，監督經營之合規性。 恪遵相關法令，將合規視為經營之先決條件。 支持主管機關政策和目標，促進整體社會發展。 	<ul style="list-style-type: none"> 遵守法令規範，配合主管機關監理與查核。 遵循主管機關政策，參與其所舉辦之各項會議。 	<ul style="list-style-type: none"> 每年 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 誠信經營 ESG商品與服務 數位金融 	<ul style="list-style-type: none"> 已於2023年2月向本公司董事會報告2022年度落實誠信經營之情形。 金管會檢查局於2023年7月18日至8月4日至本公司辦理一般業務檢查。

CH3

永續經營





衝擊說明

公司治理為永續經營首要之重，亦為衡量企業永續發展的重要指標。當董事會與管理階層以符合公司與全體股東最大利益的方式協助企業管理運作，以及提供有效的監督機制，激勵企業善用資源、提升效率，進而提升競爭力，將能夠促進全民與社會福祉。



政策與承諾

為有效推動公司治理與經營成效、促進優良公司組織及保障股東、員工、客戶及利益相關者之權益，依循「證券商公司治理實務守則」及母公司「公司治理實務守則」，訂定本公司「永續管理政策」，並設置隸屬董事會之「永續管理委員會」，推動永續發展策略，落實公司治理。



行動

擬定年度永續發展計畫，設定「公司治理」範疇之短中長期目標，且每季召開「永續管理委員會」追蹤執行情形，並陳報董事會，檢視執行成效，持續精進公司治理。



目標

- 持續檢視並評估永續發展目標執行成效，增加具前瞻性與策略意義之指標。
- 依 GRI 及 SASB 準則編製永續報告書，並取得會計師確信報告。
- 強化官方網站公司治理資訊之揭露。
- 每年安排董事及高階管理階層參加內外部舉辦之公司治理相關課程。



績效成果

- 自 2022 年設置隸屬董事會之永續管理委員會，並按季將永續發展執行情形陳報董事會。
- 持續強化公司官方網站資訊透明度，並定期更新中英文官方網站相關資訊。
- 2023 年積極依金管會發布永續轉型執行策略及永續金融評鑑指標，推動各項永續發展目標，並持續精進公司治理。
- 2023 年董事及高階管理階層均有參加內外部舉辦之永續相關課程（含公司治理），總受訓時數達 114 小時以上。

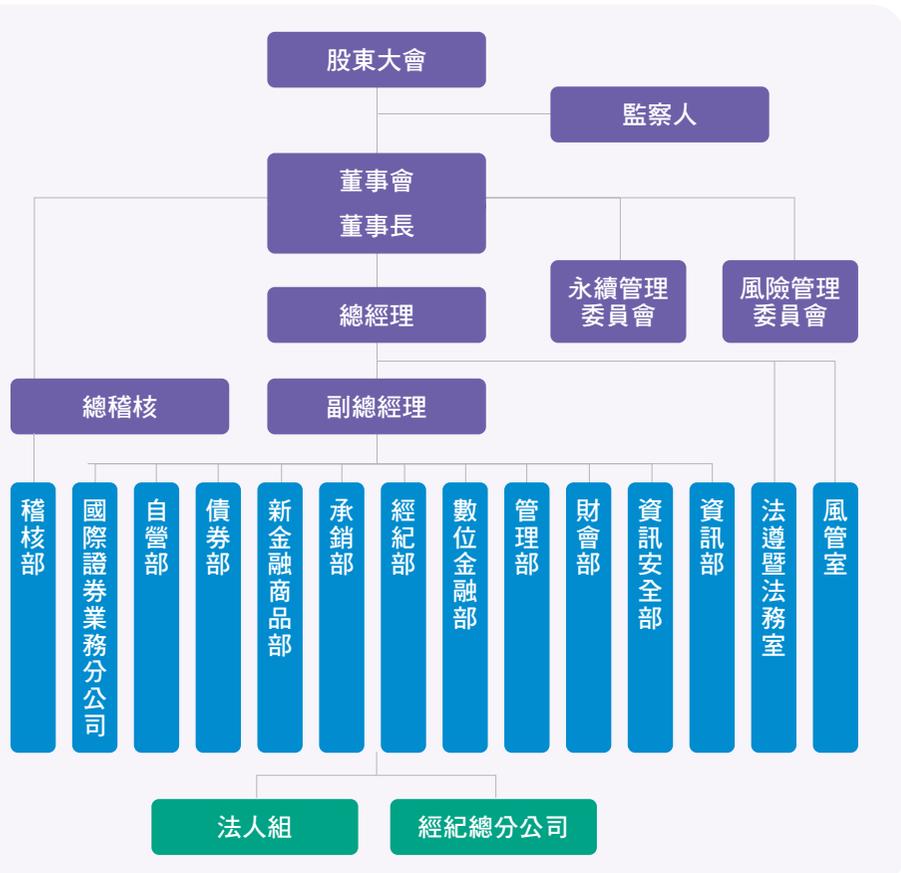


公司治理架構

董事會

為有效推動公司治理與經營成效、促進優良公司組織及保障股東、員工、客戶及利益相關者之權益，本公司依循金管會之「公司治理藍圖 3.0- 永續發展藍圖」，落實公司治理。

本公司各部門組織系統圖



委員會功能與運作

為發揮董事會職能與獨立性，本公司於董事會下設有永續管理及風險管理等 2 項任務型委員會。

永續管理委員會

組成委員

本公司於 2022 年制定「永續管理政策」並成立隸屬董事會之「永續管理委員會」，由董事長擔任主任委員，總經理、副總經理、總稽核及各部門主管擔任當然委員 17 人，且委員中共有 2 席董事。

職掌

為落實企業永續發展，持續接軌國際永續趨勢，本公司「永續管理委員會」綜理永續發展政策、制度及計畫等，並定期每季向董事會報告執行成果。

- 每年至少召開 4 次。
- 2023 年共召開 7 次，委員親自出席比率 92.8%。

運作

風險管理委員會

「風險管理委員會」隸屬董事會，由董事長擔任主任委員，總經理、副總經理及各部門主管擔任當然委員 16 人，且委員中共有 2 席董事。

為集中風險管理，整合各項業務風險監控情形，以確保穩健經營，本公司「風險管理委員會」，負責擬訂風險管理制度、政策及監控指標，及整體風險評估、監督、控管及檢討改進之事項，且定期每季向董事會報告。

- 每年至少召開 4 次。
- 2023 年共召開 5 次，委員親自出席比率 90.4%

董事會組成及多元性

本公司為法人股東合庫金控一人所組織公司，董事由合庫金控母公司依其訂定之「所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」及「公司治理實務守則」規定遴派，其資格條件應符合各相關主管機關之規定外，至少應有二分之一以上董事具本公司業務專長，董事會於確認受遴派者之專業資格及獨立性後決議通過。

本公司建置明確之公司治理架構，並配合「公司章程」、「組織規程」及「永續管理政策」等治理規章，由董事會擔任最高營運治理單位，主責公司整體營運方針與經濟、環境和社會等面向之永續發展決策。2023 年度共召開 12 次董事會及 3 次臨時董事會，全體董事實際出席率平均達 90.67%。

本屆（任期 2021/08/23~2024/08/22）董事會成員平均任期為 1.30 年，董事會成員中執行董事 1 位、其他非執行董事 4 位，共 5 位董事，故兼任本公司經理人之董事未逾董事席次三分之一。董事會成員具備豐富之多元性，在性別方面，男性共 3 席（60%），女性共 2 席（40%）；成員具備經營管理、領導決策，產業知識、財會稅務及金融法律等領域之豐富經驗與專業，或產業經歷方面具全球行業分類標準（GICS）金融相關工作經驗者 100%。

多元化核心項目 董事	性別	利害關係人之代表	現職	產業經驗		專業資格	具全球行業分類標準（GICS）工作經驗
				銀行	證券		
羅瑞燕	女	合庫金控代表	本公司董事長	√	—	—	金融
翁國梁	男	合庫金控代表	本公司代理總經理	√	—	—	金融
林文理	男	合庫金控代表	合庫銀行財富管理部協理	√	—	—	金融
陳枝凌	男	合庫金控代表	日正聯合會計師事務所會計師	—	—	會計師、大學企管系講師	—
胡韶雯	女	合庫金控代表	東吳大學法律學系專任副教授	√	√	大學法律學系專任副教授	—

董事會效能

董事會績效評估

本公司非上市上櫃公司，尚未訂定董事會績效評估辦法及其評估方式。本公司為合庫金控母公司單一法人股東持股 100% 之轉投資證券子公司，依據財政部 2021 年 4 月 22 日台財庫字第 11003654840 號函頒「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」第二十點及合庫金控「所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」第九條規定辦理，定期針對個別董事及監察人進行績效評估。

董事與高階管理階層薪酬

1. 本公司訂有「內部人員兼任、兼職之利益衝突防範與迴避準則」，以避免董事兼任非本公司職務或於本公司內兼辦不同職務而發生利益衝突，造成客戶混淆、損及客戶或公司權益及違反證券相關規定或內部控制制度。
2. 本公司對於利益迴避十分重視，在內規中增加利益之控管點，董事會提案中有利益迴避之之檢核欄位，確實檢核提案是否有利益衝突或利害關係等情事，並予以揭露。除遵循合庫金控母公司「誠信經營守則」外，另訂有「董事會議事規範」，明訂董事對於董事會所列議案，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其表決權。
3. 為明確規範本公司利害關係人之授信與授信以外之交易行為，訂有「合庫證券股份有限公司與金融控股公司法之利害關係人交易管理辦法」，明定利害關係人交易與管理作業控管機制；同時重視利害關係人資料管理，倘有資料異動，風管室即時於利害關係人系統予以更新，並每季進行檢核。
4. 為防範內部人員（含董事）在本公司委託買賣有價證券或從事期貨交易有無涉及未公開資訊情形，訂有「防範內線交易管理作業要點」，或與本公司或其他投資人利益衝突而有迴避之必要，訂有「內部人員在本公司委託買賣有價證券或從事期貨交易檢查程序」，每日由系統比對並檢核有無異常交易情形。此外，每年至少一次安排董事參與防範內線交易相關課程，內容包括內線交易相關規定及違反時之民、刑事責任等。

| 避免及減緩利益衝突

| 董事利益衝突之情形說明

有關本公司董事對於董事會議案之利益衝突迴避情形，請詳[本公司官網公司治理專區](#)。

| 董事年度進修紀錄

為持續強化董事會職能，本公司依所屬公會董事、監察人進修推行要點及進修地圖規範，安排各董事研習進修，期透過職能精進與經驗交流，提升董事專業知能及素養，發揮公司治理效能。2023 年度全體董事（監察人）總進修時數達 108 小時，課程內容涵蓋公司治理、資訊安全、內線交易、誠信經營、洗錢防制、風險管理及氣候變遷等。

項目	說明	政策文件名稱
董事會 薪酬政策	董事（含董事長及總經理）之派任與管理依「合作金庫金融控股股份有限公司所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」辦理，董總以外之董事依財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點規定，每月出席董事會之兼職費為 8,000 元。	1. 合庫金控所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法 2. 財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點
高階管理層 薪酬政策	1. 本公司於每年年度結束後，檢陳董事長及總經理支領之薪資與近年獎金及酬勞情形、個人表現、公司經營績效及同業通常支領水準等相關資料函報合庫金控母公司，且董事長之年終考核，並應以合庫金控母公司「所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」考核結果、「子公司經營管理考核辦法」考核結果，及稽核檢查缺失等為重要依據，陳報本公司董事長核可其當年度之獎金、酬勞及次年度薪資。 2. 依合庫金控「所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」，本公司副總經理之派任及解任陳報合庫金控母公司董事長核定。副總經理之薪資參酌同業水平於聘用時提報董事會核定，獎金則係依本公司業績獎金辦法、績效及超盈餘獎金發給辦法，以及員工酬勞發給辦法核定後發放。	1. 合庫金控所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法、子公司經營管理考核辦法 2. 本公司「業績獎金辦法」、「績效獎金及超盈餘獎金發給辦法」、「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」及「員工酬勞發給辦法」
董事及高階 管理層薪酬 與 ESG 績效 相關項目與 機制	1. 董事長及總經理之考核項目中包含「配合政府南向政策，增進海外收益」、「協助上市櫃公司籌措資金」、「打造數位金融 3.0 環境」及「配合政府活絡臺股量能措施，多元化 ETF 商品」等四項，並以達成政策目標程度評分；另董事績效考核表中，其他具體優良事蹟得以 ESG 相關項目之執行績效作為佐證進行評估。 2. 除包含盈餘目標達成率、淨值報酬率、總資產報酬率等財務性指標外，亦得參酌評核期間子公司之管理、業務改革績效、重大優良事蹟（含公司治理、經營管理、綠色環保及企業社會責任等項目）或 ESG 重大主題執行成果（包含資訊安全、永續金融及數位金融等）等酌予加分，年度經營績效評核亦包含法遵管理、風險管理及稽核管理等多元管理性指標。此外，員工酬勞年度提撥比率除依前揭財務及非財務指標外，亦將其他同業通常水準納入綜合考量。	1. 合庫金控所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法、子公司經營管理考核辦法 2. 本公司「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」及「員工酬勞發給辦法」

項目	說明
組織中薪酬最高個人之年度總薪酬與組織其他員工（不包括該薪酬最高個人）年度總薪酬之中位數的比率	6.44
組織中薪酬最高個人年度總薪酬增加之百分比與組織其他員工（不包括該薪酬最高個人）平均年度總薪酬增加百分比之中位數的比率	-3.05

項目	說明
總經理（重大風險承攬者）變動薪酬占總薪酬比率	0.27
總經理（重大風險承攬者）適用薪酬索回條款之變動薪酬占變動薪酬比率	未有適用薪資索回條款



誠信經營 重大主題管理方針

衝擊說明

從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營承諾、監督公司內部管理及商業活動皆符合誠信經營，對經濟上各種商業活動皆有正面影響。



政策與承諾

為落實誠信經營政策，本公司依循合庫金控母公司訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及本公司「永續管理政策」作為公司誠信經營遵循之政策，於公司官網及對外文件中明示誠信經營政策及作法，以宣導與防制不誠信行為，並每年向董事會報告各權責單位誠信經營執行情形。



行動

- 建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為之營業活動。
- 每年均向董事會報告誠信經營守則之遵循情形。



目標

- 每年至少 1 次向董事會報告誠信經營守則遵循情形。
- 每年持續辦理不誠信行為風險評估作業，並就風險評估結果，精進相關措施。
- 每年對全體同仁舉辦至少 1 場誠信經營相關議題之教育訓練，維持完訓率 100%。



績效成果

- 2023 年本公司董監事（含董總）均已完成簽署「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，簽署率 100%。
- 2023 年度不誠信行為風險評估作業已於 2024 年 1 月份完成，2023 年誠信經營守則遵循情形亦已於 2024 年 2 月向董事會陳報完畢。
- 稽核部每年依據董事會核定之稽核計畫執行查核工作，以檢視內部控制制度是否獲有效執行，並針對查核發現缺失提出查核意見，要求受查單位檢討改善。
- 本公司會計制度依證券商財務報告編製準則、國際財務報導準則及其他有關法令制定，定期每月將經營成果提報董事會，並接受內外部稽核及會計師查核，俾確保本公司會計制度之設計及執行持續有效。
- 2023 年對全體員工辦理誠信經營宣導線上課程，持續宣導相關法令及誠信行為正確的認知及判斷能力，確保誠信經營政策之落實，完訓率 100%；另安排全體董監事參與內外部舉辦之誠信經營課程，完訓率 100%。

落實誠信經營

誠信經營規章及措施承諾

為落實誠信經營政策，本公司依循合庫金控母公司訂定之「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及本公司「永續管理政策」作為公司誠信經營遵循之政策，於公司官網及對外文件中明示誠信經營政策及作法，以宣導與防制不誠信行為，並每年向董事會報告各權責單位誠信經營執行情形。本公司並依循前述政策，建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為之營業活動，並於 2024 年 1 月完成「2023 年度不誠信行為風險評估作業」，總公司各部室（不含國際證券業務分公司）計 13 個單位，經紀總分公司及法人組計 14 個單位，共計 27 個評估單位，針對共通及個別應防範行為之風險事項，經辨識其現有風險值後，風險控制有效性及落實度之等級均落於等級 1「非常良好」至等級 3「可接受」間，其風險評估結果，整體現有風險值屬「低度風險」，皆屬控制有效之範疇，無控制欠佳或不良之應改善項目，無需提出原因及改善措施之事項，以實際執行減緩此議題負面衝擊。

道德行為準則 / 誠信經營守則簽署情形

2023 年本公司董監事（含董總）均簽署「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，簽署率 100%，聲明其從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營承諾、監督公司內部管理及商業活動皆符合誠信經營，對經濟上各種商業活動皆有正面影響，未來新任董事及高階管理階層亦將比照辦理。

公司參與產業議題推動與倡議情形

本公司遵循合庫金控母公司誠信經營守則規範及本公司員工服務及行為規範要點，以合法之方式參與公共事務，並確保所作的捐贈行為如實依法揭露。隨著數位金融科技快速發展，金融業不僅面對數位轉型及金融科技的競爭，同時要因應多元新興風險，如氣候變遷等，期以參與公會與協會事務，盼能凝聚業界共識，為產業發展貢獻心力。另長期參與證券、期貨及投信投顧同業公會等公會與協會，積極促進金融業與政府間合作，制（修）訂相關政策或指引，共同促進金融業發展。

2023 年違反誠信經營事件總數與採取的行動

2023 年度本公司未有違反誠信經營重大缺失事項，且未有涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷，亦未有不當的政治獻金、不當的慈善捐贈及贊助違反行為準則之情形，相關法律訴訟及裁罰金額為 0。



項目	2023 年說明
企業員工受投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比例	一件涉及人員違反公司規定之行為，比例為 0.23%。
與專業誠信有關（包含注意義務）的調解和仲裁案件的件數	0 件。
與專業誠信有關（包含注意義務）的法律訴訟產生之財務損失總金額	0 元。

誠信經營教育訓練

本公司於「員工服務及行為規範要點」、「供應商管理政策」等規章中，亦融入誠信經營之精神與規範，確實要求員工於從事商業行為或執行業務過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信之行為。為使全體同仁瞭解誠信經營之重要性，每年持續對員工辦理誠信經營相關教育訓練，以及安排董事每年參與至少一堂誠信經營相關教育訓練，完訓率均為 100%。

本公司與外部合作夥伴建立商業關係前亦需進行誠信經營評估，避免與不誠信經營者交易，且向商業夥伴進行反貪腐政策和程序溝通，要求契約納入誠信經營條款，以確保雙方公司及人員確實落實誠信經營。

年度	2021		2022		2023	
項目	人數 / 家數	百分比	人數 / 家數	百分比	人數 / 家數	百分比
向組織治理單位進行反貪腐政策和程序溝通的人數和百分比	5 人	100%	5 人	100%	5 人	100%
向員工進行反貪腐政策和程序溝通的人數和百分比	上半年 392 人、下半年 395 人，合計共 787 人次。	100%	上半年 406 人、下半年 413 人，合計共 819 人次。	100%	上半年 403 人、下半年 416 人，合計共 819 人次。	100%
向商業夥伴進行反貪腐政策和程序溝通的家數和百分比	150 家	100%	177 家	100%	161 家	100%

檢舉制度

為加強防範不法行為、健全公司誠信經營，本公司於 2018 年訂定「檢舉辦法」，並於官網設立專頁揭示檢舉信箱與專線電話，本公司已指定稽核部為檢舉案件之受理及調查單位，任何人若發現本公司人員於執行業務過程中，有為獲得或維持利益提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信或違背受託義務行為之虞者，以及有犯罪、舞弊或違反金融相關法令之虞者，皆可透過檢舉信箱或專線電話向公司提出檢舉，亦得書面信函或親臨逕行檢舉，並由稽核部進行調查。

檢舉案件之所有受理及調查過程及結果，除應製作紀錄留存，向董事會報告外，本公司檢舉案件處理程序已訂有受理檢舉案件之原則與配合調查程序及相關保密機制，對於具名檢舉人之身分及檢舉內容嚴予保密，保護檢舉人不得因檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、調降、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，同時需對檢舉人之身分資料予以保密，亦不可損害檢舉人應有權益或予以不利處分，並得依檢舉情事之情節輕重酌予獎勵檢舉人。





衝擊說明

全球金融環境漸趨複雜化，金融業所涉風險層面更加多元化，且程度加劇，透過跨部門整合運作，除將風險管理機制深植於決策監督，更將其整合進組織日常作業，有效辨識與衡量風險程度並進而監控管理，以因應環境趨勢議題所隱含的投資市場、新產品的推出以及新型態的風險態樣，對於聲譽、業務收益及客我關係有正向的反饋循環。



政策與承諾

為健全本集團經營發展，確保資本適足性，以達成風險與報酬合理化目標，本公司依循「證券商風險管理實務守則」，並訂有「風險管理政策」及「風險管理準則」，以為風險管理之重要依據，並設置隸屬董事會之「風險管理委員會」，負責擬訂風險管理制度、政策、監控指標及執行風險管理業務等，健全公司經營發展、確保資本適足性，並達成風險與報酬合理化目標。



行動

- 本公司按季召開風險管理委員會，會議內容包含當期風險管理概況、資本適足率變化、重點監控對象及暴險情形等，並提報董事會報告。
- 本公司實施風險管理之項目，主要有信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等，內容包括授權機制、限額管理、監控指標及風險報告等，並依業務性質設定各項控管指標。
- 為控管各項風險，本公司建立各式通報機制，各單位若在日常業務中發現風險事件或潛在風險時，應主動、即時通報，以利公司即時掌握並適時檢討相關控管機制。



目標

- 定期每季召開風險管理委員會，並將風險管理執行情形陳報董事會。
- 管理公司整體風險限額及各部門風險限額，以確保資本適足性，達成風險與報酬合理化目標。
- 持續優化新興風險之辨識、衡量、監督及控管程序。

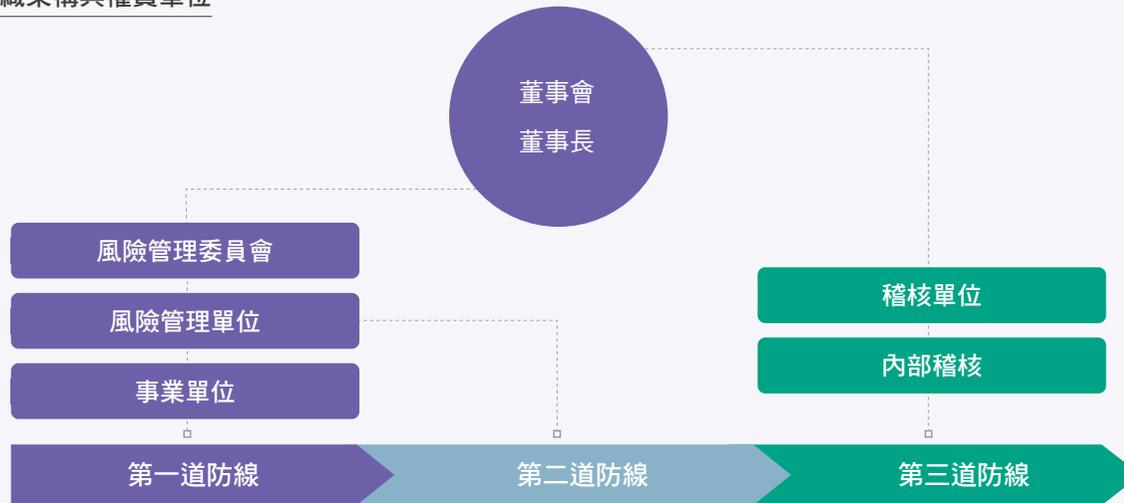


績效成果

- 2023年召開四次風險管理委員會，且均有按季陳報董事會風險管理執行情形，並於11月份陳報董事會ESG風險分析報告及情境分析結果。
- 依董事會核定「年度風險限額」，檢核各部門及各項商品風險限額，控管公司整體風險，以確保資本適足性，達成風險與報酬合理化目標。2023年底本公司之資本適足率364%，符合董事會核定之目標比率。
- 員工考核與法令遵循、風險管理及稽核管理等指標連結。

風險管理策略與架構

組織架構與權責單位



本公司董事會為本公司風險管理最高決策單位及最終承擔者，負責核定本公司風險管理政策、架構及建立風險管理文化，監督整體風險執行狀況，並確保法定資本之適足，擔負風險管理最終責任，並由董事長、總經理、副總經理及各部門主管組成「風險管理委員會」，以連結風險管理單位（第二道防線）及事業單位（第一道防線）。

本公司亦依循內部控制三道防線，明確劃分各防線之氣候風險管理職責：

- 第一道防線（業務單位）：包含業務管理單位、資訊單位及會計單位等，依職掌承擔各自日常事務所產生之風險，負責辨識與管理風險，針對該風險特性設計並執行有效內部控制程序以涵蓋所有相關之營運活動，訂定各項作業管理規定時應包括風險管理，執行所屬單位日常風險之管理與報告，並以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞，確保業務單位內風險限額規定之有效執行，另應監控風險暴露狀況，進行超限報告並採取因應對策，確保內部控制程序有效執行，以符合風險管理政策及法規規定。
- 第二道防線（風管室）：獨立於第一道防線且非第三道防線，依其特性協助及監督第一道防線辨識及管理風險，獨立於業務單位及交易活動之外，負責全公司日常風險之監控、衡量及評估等執行面之事務，包含規劃風險管理制度、建置風險衡量與資本提工具、執行各項風險控管作業之審查、整合與監控、定期向風險管理委員會及董事會報告與執行其他風險管理相關事項。
- 第三道防線（稽核部）：以獨立超然之精神，協助董事會及高階管理階層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。

風險管理政策及承諾

為健全本集團經營發展，確保資本適足性，以達成風險與報酬合理化目標，本公司依循「證券商風險管理實務守則」，並訂有「風險管理政策」及「風險管理準則」，以為風險管理之重要依據，並設置隸屬董事會之「風險管理委員會」，負責擬訂風險管理制度、政策、監控指標及執行風險管理業務等，健全公司經營發展、確保資本適足性，並達成風險與報酬合理化目標。

ESG 風險分析與評估

合庫金控母公司成立集團跨子公司 TCFD 工作小組，並委聘外部顧問共同參與並適時提供專業建議。本公司身為 TCFD 工作小組之一員，持續參與定期召開之工作小組會議及教育訓練，依照 TCFD 之「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」架構，建構氣候相關風險之辨識、衡量、監控及報告等管理程序，辨識氣候變遷之風險與機會，運用專家職能強化公司永續發展及 ESG 風險分析與評估、資訊揭露及因應措施，同時提升風險管理效能。

本公司風險管理委員會按季召開，報告當期風險管理概況、資本適足性變化、重大異常事件之處理情形、重點監控對象及產業之暴險分析等內容陳報董事會；另至少每年一次針對氣候變遷及 ESG 風險等進行分析與評估，並將檢討結果與因應方案等內容陳報董事會。

主要風險與新興風險

主要營運風險

本公司實施風險管理之項目，主要有信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等，內容包括授權機制、限額管理、監控指標及風險報告等，亦依商品性質、業務規模、風險屬性，分別設定風險指標與控管作業程序。

風險	來源及定義	風險管理政策	避險或減緩政策
信用風險	本公司從事金融交易所面對之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險與標的資產信用風險。	交易前審慎評估交易對手及發行人信用風險，交易後定期檢視信用狀況變化及控管信用分級管理限額，並依金融工具特性規範、超限處理程序及例外管理原則，以有效控管信用風險。	
發行人信用風險	本公司所持有之金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人或保證人或銀行發生違約、破產或清算而未依約定條件履行義務，使得本公司蒙受財務損失之風險。	<p>A. 授信業務</p> <ul style="list-style-type: none"> - 本公司針對經紀融資業務採交易前一限額管理、交易中一盤中監控及控管開放、交易後一風險檢視與報告三階段控管機制，將可能發生之風險，控制在合理且可承受之範圍內。 <p>B. 債務工具投資及衍生工具</p> <ul style="list-style-type: none"> - 本公司針對債務工具投資及承作具信用風險衍生工具，依據商品特性訂定不同信用等級之信用暴險限額或交割前風險限額，並定期檢視信用評等等級異動情形，適時採取應變措施，以控管信用風險。 	
交易對手信用風險	本公司所承作之衍生性工具，因交易對手未依契約約定履行交割或支付義務，使得本公司蒙受財務損失之風險。		
標的資產信用風險	因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。		

風險	來源及定義	風險管理政策	避險或減緩政策
流動性風險	包含無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之資金流動性風險，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之市場流動性。	依金融工具特性訂定持有部位之集中度與流動性限額，控管市場流動性風險；定期分析資金流動性缺口並執行資金壓力測試，控管資金流動性無虞。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 非衍生金融負債到期分析 <ul style="list-style-type: none"> - 本公司財務報告按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。 2. 衍生金融負債到期分析 <ul style="list-style-type: none"> - 本公司財務報告按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之衍生金融負債之現金流出分析。揭露衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。
市場風險	本公司面對之市場風險係指金融資產價值在某段期間內因市場價格不確定變動，例如：權益證券、利率、匯率和商品價格之變動，可能導致資產負債表內和表外項目發生虧損之風險。	本公司辨識並衡量交易部位之市場風險，每年依分層授權核定部位限額與停損限額，並依金融工具特性訂定管理規範、超限處理程序及例外管理原則，以有效控管市場風險。	本公司的市場風險管理流程包含風險辨識、風險衡量、風險監控及風險報告，各項金融商品承作前均需辨識其風險因子，並據以訂定適合之風險衡量方法、控管方式及控管限額，定期依據核定之控管方式及限額控管交易部位之市場風險，並將風險資訊陳報管理階層。
匯率風險	源自於國外投資金融資產。	本公司除採暴險限額及停損機制管理外，另亦適時運用換匯交易規避匯率風險。	—
權益證券價格風險	依交易商品特性採市價或模型評估交易部位之價格風險。	訂定相關限額管理（例如：商品別部位限額、交易員部位限額等）、停損及超限處理等機制。	透過董事會核准之各類商品暴險限額及依分層授權核定之各項操作額度、停權停損機制，以有效控管權益證券價格風險。
價格風險	受到價格因子影響的主要暴險部位為上市櫃有價證券、興櫃股票、期貨選擇權及基金等，市價不利變動將直接影響本公司之利潤。	建立評價機制以合理評估持有部位之損益情形並定期進行驗證。	建立評價機制以合理評估持有部位之損益情形並定期進行驗證。

• 新興風險辨識及減緩措施

新興風險	風險描述	潛在營運衝擊	因應措施
生物多樣性喪失和生態系統崩潰	陸地和海洋生態系的物種滅絕或減少導致自然資本遭到破壞，對環境、人類和經濟活動造成嚴重後果。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 全球自然資源耗盡、生物多樣性消失，全球原物料、農業、糧食、能源陷入斷鏈危機，全球供應鏈及產業分工型態重組，可能導致整體金融市場股、債、匯市震盪加劇，使本公司金融資產損益波動，進而影響財務穩定。 2. 現代農業雖然增加了糧食產量的生產，但卻造成了生物多樣性的破壞。如土地利用的變更，是生物多樣性消失的最主要因素，漁業過度捕撈、農業生產集約化、過量的化學農藥和用水、過度施肥、污染和外來物種的引入等問題。 3. 生物多樣性的喪失將影響農業、經濟、醫療，過度開發以及重要自然資源管理不善、氣候變遷等因素所導致之工業用水供應短缺，將對以科技製造業為主之相關產業造成重大營運衝擊，導致營運出貨中斷或嚴重至停業之風險。進而影響本公司投資部位之損益風險。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 合庫金控母公司已於 2023 年申請成為自然相關財務揭露（The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD）論壇會員，本公司亦依循金控參考 TNFD 建議，針對投資部位評估自然風險管理並擬定因應策略，未來也將持續關注生物多樣性議題，並逐步依據 TNFD 框架要求揭露自然相關風險管理情形。 2. 藉由營運面來檢視對生物多樣性的影響，如投資組合中排除熱帶雨林伐木業、石棉水泥瓦或其他石棉製品、多氯聯苯及流刺網捕魚業等產業；或高污染之礦業及土石採取業、染整業或皮革及毛皮整製業、金屬表面處理業、化學原材料製造業、農藥及環境用藥製造業及紙漿製造業。 3. 持續深耕 ESG 永續經營方針，制定永續管理政策。 4. 將環境永續議題納入內部採購作業，節能減碳，改善用水效率與能源效率的使用，持續提升再生能源的建置與使用。 5. 投入綠色金融相關產品，佈局 ESG 投資商品，掌握此投資趨勢機會，降低高汙染高碳排的投資。 6. 檢視投資部位是否有強化相關能源短缺之因應措施，建置再生能源設備；對於整體部位之系統性風險採滾動式調整以降低風險之影響程度。 7. 鼓勵員工改變飲食方式（如多食用當地菜等）、減少食物浪費以及選購永續生產的食材。
錯誤資訊及不實資訊	持續存在的假訊息（故意或其他方式）透過媒體網絡廣泛傳播，改變了公眾輿論，導致對事實和當權者的不信任。包括但不限於：虛假、冒名頂替、操縱和捏造的內容。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 市場或網絡媒體散布假訊息或不實消息，損及公司誠信或商譽，導致錯失業務機會流失客戶群。 2. 錯誤及不實資訊散播會降低公司專業度，衝擊公司營運的品牌形象；亦可能會影響到投資人及員工的判斷及信心。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提升資安防護及員工個人資安意識，勿隨意點選轉發，防止網絡媒體散布之渠道，並提升與客戶之緊密度，讓客戶能即時獲取正確相關資訊，通暢之溝通管道能防止錯誤及不實資訊訛傳。 2. 建置個資外洩防護系統及垃圾郵件過濾系統等防護機制。 3. 定期辦理社交工程演練、資安及個資教育訓練，持續提升員工資安意識。
人工智慧技術的不良後果	人工智慧和相關技術能力（包括生成式人工智慧）的進步對個人、企業、生態系統和 / 或經濟體有意或無意之負面後果。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 利用 AI 技術進行深度偽冒（Deepfake）交易、詐騙之手法，將更為容易且難以分辨。另因遠距工作之興起，亦增加駭客竊取企業情資與員工誤中網路釣魚陷阱之機會。 2. 駭客能利用 AI 技術提供效率與攻擊能力，快速生成假資訊或釣魚信件，且惡意程式的開發門檻也將降低，可能導致更多的攻擊出現，進而增加客戶個資外洩機率等，面臨主管機關裁罰或客戶訴訟等風險。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提升客戶數位身份識別與驗證技術。 2. 加強員工資訊安全教育訓練，並藉由辦理「弱點掃描」、「滲透測試」、「分散式阻斷服務攻擊（DDoS）演練」及「社交工程演練」，發掘安全缺口並改善。 3. 參與金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC），強化金融資安聯防體系。 4. 定期更新網路相關資安防護設備威脅情資，並參與社交工程電子郵件演練，以提升員工資安風險意識。

| 風險管理文化

• 教育訓練

本公司每年定期安排使用模型管理作業之風管及內部稽核之人員參與風險管理相關課程達 6 小時以上，以及每年安排業務人員、風管人員、法令遵循人員、內部稽核人員及財會人員等參加衍生性商品回訓至少 6 小時以上，2023 年合計 79 人次、受訓時數達 405 小時，另安排 2 名董事參加外部「數位轉型的法律風險」、「數位轉型，瞻新未來，風險管理新思維」之課程合計 6 小時。

• 考核連結

本公司每年由風管室及稽核部將各單位之風險管理執行情形及稽核結果，納入年度各單位及員工考核之項目。另依據合庫金控母公司「子公司經營管理考核辦法」規定，「風險管理」項目為影響本公司的提撥績效獎金的要素，且針對重大作業風險事件及資本適足率等項目訂有評分細則。

• 員工反饋

為控管各項風險，本公司建立各式通報機制及宣導，例如作業風險事件線上通報系統與資料庫、重大市場風險及重大信用風險通報機制，員工在日常業務中發現風險事件或潛在風險時，應主動、即時通報，俾使公司掌握時效，及早採取因應對策，降低重大或突發之事件對本公司之影響。此外，員工若對於風險因應措施有其他意見或精進建議，可藉由員工意見信箱、合庫金控集團之策勵營活動提案或是意見反饋。

| 內部稽核組織與運作

本公司依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定，設置隸屬於董事會之稽核部，置總稽核一人，並配置適任及適當人數之專任內部稽核人員，以超然獨立之精神執行稽核業務，協助董事會及管理階層查核與評估內部控制制度是否有效運作，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。稽核部對金融檢查機關、稽核部與各單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，至少按季作成追蹤報告提報董事會，並列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目，除定期向監察人報告稽核業務外，總稽核亦列席董事會進行工作報告。為使董事及監察人更深入了解稽核工作，每年舉辦一次內部稽核人員與董監事雙向溝通之座談會。

本公司稽核部依內部稽核實施細則及風險評估結果擬定年度稽核計畫，據以檢視內部控制制度是否獲落實執行。2023 年稽核部已完成年度各項稽核業務，並列管追蹤各單位查核意見之改善情形，以促進整體營運與風險控管效益。



營運持續管理

營運持續管理程序與規範辦法

本公司訂有「緊急事件危機處理要點」、「經營危機應變措施」與「故障復原與營運管理程序」，如遇人為或天然災害、內部控制不良、人員舞弊、安全維護、業務方面有重大財物損失、媒體負面報導等足以影響公司信譽及正常營運時，即啟動緊急事件通報及通聯系統，並設置「緊急處理小組」負責緊急事件之處理與指揮，以及依內部發言人制度由副總經理擔任發言人適時對外說明，以確保當公司面臨重大災難，如傳染疫情、天災、資訊服務中斷或其他事件導致「營運中斷」時，能盡快恢復提供服務，並將損失控制於最小程度，以維護客戶權益及維持企業營運。此外，定期進行備援演練、資安事件情境演練，以確保本公司面對緊急事件之應變能力。

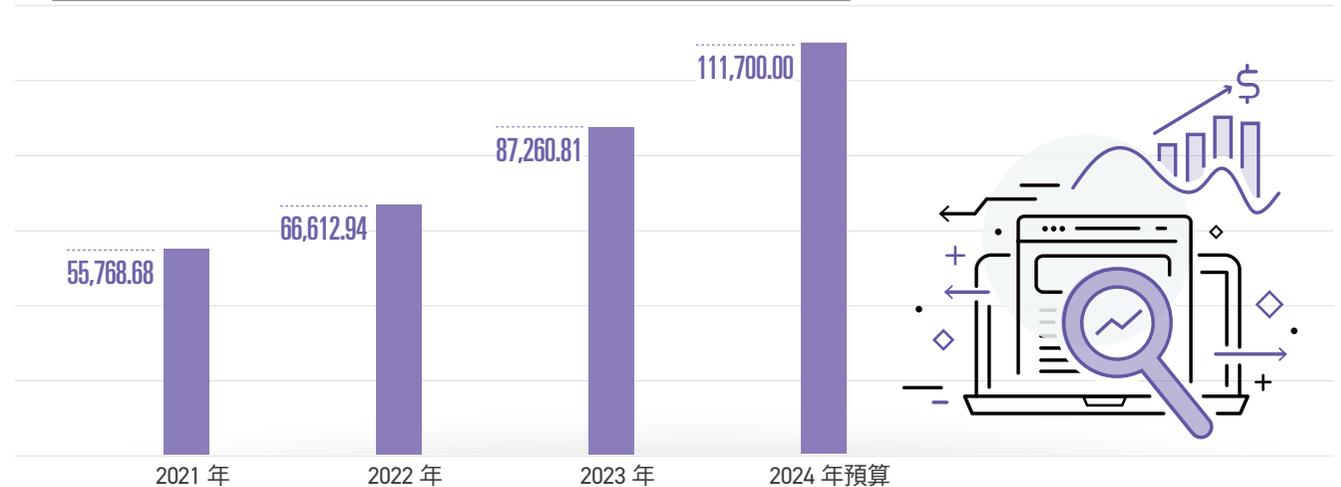
核心營運評估報告提報董事會情形

本公司每半年進行備援演練、資安事件情境演練，並定期每年將核心營運系統及設備情形評估結果陳報董事會，以確保本公司面對重大緊急事件之應變能力。

教育訓練

課程名稱	費用	課程日期	訓練對象	參與人次	課程總時數
營運持續管理教育訓練	自辦	2023/10/11~12/26	總經理、副總經理、部門主管	16	16
2023 年度上半年資訊安全教育訓練資訊人員（含主管）	自辦	2023/04/28~2023/05/19	部室主管、科長	28	112
2023 年度上半年資訊安全教育訓練一般人員（含主管）	自辦	2023/04/28~2023/05/20	一般員工	384	1,152
2023 年 TPIPAS 內部評量人員教育訓練	自辦	2023/11/03~2023/11/06	資安人員	1	1
合計				429 人次	1,281 小時

過去三年及未來一年核心營運設備及系統之費用及資本支出（仟元）





衝擊說明

法令遵循機制係內部控制制度中重要的一環，為身處金融產業之本公司必要落實之政策，而防制洗錢及打擊資恐更係為防堵不法情事，避免危害公司營運安全、衝擊金融秩序之重要法遵項目。本公司藉由制定相關組織架構、辦法規章等，隨時因應法規制度或市場環境等轉變，監督自身遵循法令之行為與情況，並對內部人員進行教育訓練，以避免違法情事發生所致之法律風險，有效保障客戶權益、發揮金融機構功能。



政策與承諾

- 因應法規制度或市場環境之轉變，本公司訂有「法令遵循制度實施辦法」，每半年向董事會報告法令遵循執行情形，以監督自身遵循法令之情形，且於各單位設置法令遵循主管，負責單位法令遵循相關事項之宣導。
- 為防制洗錢及打擊資恐，穩定金融秩序，促進金流透明，訂有「防制洗錢及打擊資恐政策」及「防制洗錢及打擊資恐注意事項」等規範，提升員工洗錢防制及遵法意識，秉持永續經營核心價值，善盡企業社會責任。



行動

- 定期公告法令遵循週報，內容包含近期法令異動及同業裁罰案例等，通知異動法令或同業裁罰案件提及業務之相涉單位，檢視是否增修內規或內控制度，並按月陳報董事會重大法令異動與本公司辦理情形。
- 定期舉辦員工教育訓練，如法令遵循及防制洗錢及打擊資恐等，培養員工法遵意識，使業務成長同時兼顧法令遵循，保護顧客權益，同時減少主管機關裁罰。
- 考核與法令遵循指標連結。



目標

- 每年定期舉辦法令遵循、防制洗錢及打擊資恐教育訓練，且維持完訓率 100%。
- 每年定期召開防制洗錢及打擊資恐委員會，由總經理擔任主席，相關業務督導副總經理、單位主管及專責主管擔任委員。
- 每半年辦理一次法令遵循自行評估作業，以強化法遵落實程度與文化。
- 依董事會核定之年度法令遵循計畫及防制洗錢及打擊資恐計畫，每半年向董事會報告執行情形，並陳報監察人備查。
- 持續每年辦理秘密客查核機制。
- 持續宣導員工取得防制洗錢與打擊資恐專業人員證照。



績效成果

- 2023 年上下半年均對員工進行法令遵循、防制洗錢及打擊資恐教育訓練，且完訓率 100% 外，並進行法令、同業裁罰案件宣導。
- 2023 年召開防制洗錢及打擊資恐委員會一次。
- 2023 年上下半年均已完成法令遵循自行評估作業，以強化法遵落實程度與文化。
- 2023 年度法令遵循、防制洗錢及打擊資恐執行情形報告均已提報董事會報告，並陳報監察人備查。
- 截至 2023 年底，已有 76.62% 員工具備「國際反洗錢師」(Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS) 或國內防制洗錢與打擊資恐專業人員證照。

| 法令遵循治理架構



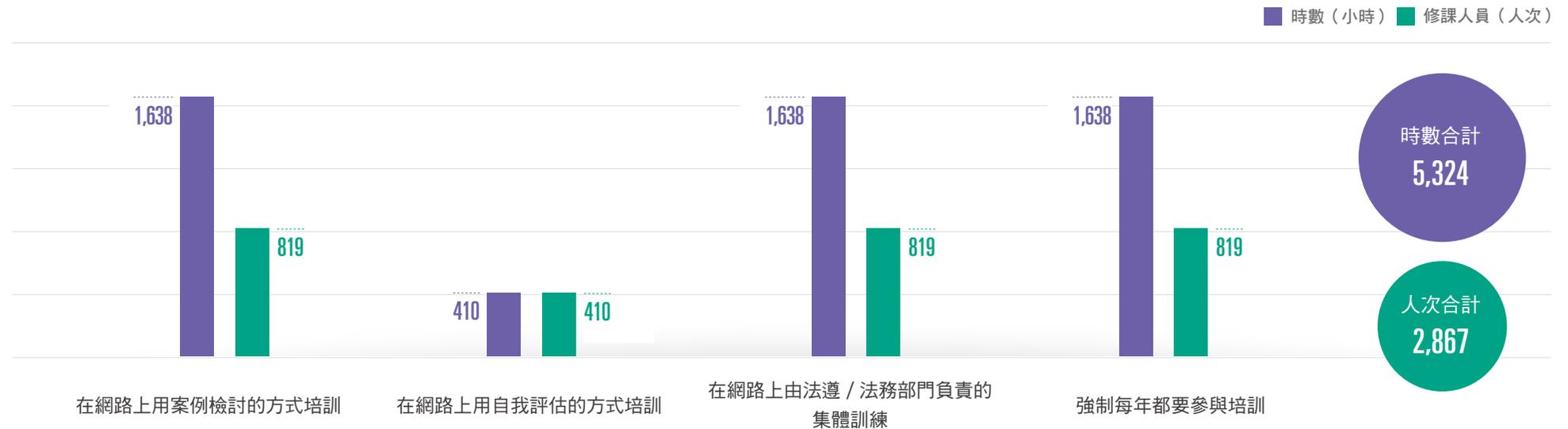
| 法令遵循管理機制

本公司就金管會及周邊事業單位等監管機關之法令遵循查核，如有受裁罰之事項，皆應立即通報相關單位加以處理改善，以免重覆發生或損害擴大。本公司設有「內部一致之即時通報線」機制，要求各單位如遇金融主管機關檢查時，應自檢查開始至初稿完成，就法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐之相關檢查事項通報，以求杜漸防微之效。

本公司過去三年未因環境或社會之法律或法規而遭受重大罰款或重大非金錢裁罰，重大性定義係依金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公佈說明辦法第 2 條規定。

| 法令遵循教育訓練

本公司定期舉辦法令遵循員工教育訓練，培養員工法遵意識，使業務成長同時兼顧法令遵循，保護顧客權益。



防制洗錢及打擊資恐防範機制

為穩定金融秩序，促進金流透明，訂有「防制洗錢及打擊資恐政策」及「防制洗錢及打擊資恐注意事項」等規範，提升員工洗錢防制及遵法意識，同時設置「防制洗錢及打擊資恐委員會」，由總經理擔任主任委員，以督導及協調各單位防制洗錢及打擊資恐之工作執行，每半年亦由法遵暨法務室將防制洗錢及打擊資恐執行情形提報本公司董事會。

為強化同仁對防制洗錢及打擊資恐相關法令制度之認知，2023 年舉辦或安排員工參與相關教育訓練共計 2,867 人次參與，總受訓時數約 5,324 小時，每年亦就董監事、高階主管及員工辦理防制洗錢及打擊資恐相關教育訓練，期提升法遵意識與專業知識能力。本公司亦鼓勵員工取得「國際反洗錢師」(Certified Anti-Money Laundering Specialist, CAMS) 及國內防制洗錢與打擊資恐專業人員證照，截至 2023 年底，逾 76.62% 員工具備國內外防制洗錢相關證照。



2023 年受金融主管機關及周邊事業單位裁罰情況及改善作為

2023 年度本公司未因違反環境或社會之法律或法規而遭受主管機關重大裁罰及處分措施，補充 2022 年相關情事後續裁罰情形及改善作為如下：

適用法規

證券交易法 第 178 條之 1 第 1 項第 4 款

受罰原因

2022 年櫃買中心對本公司進行查核發現有員工操作冷門可轉換公司債（下稱 CB）策略交易，有藉自行成交、拉抬價格並虛增個人業績，損及公正價格形成；利用他人名義帳戶以網際網路委託買賣；操作 CB 策略交易時，以高買低賣方式交易予自己所使用之帳戶，經櫃買中心查核該員工不當獲利約新臺幣 689 萬元，未留存 CB 波動度價差策略及 CB 波動度離散策略之權責主管簽准資料等情事。

後續改善處理作為

- 明定 CB 策略交易禁止行為。
- 增訂特定單一 CB 流動性風險之集中度限額規定，逐月檢核調整。
- 明定策略交易計畫書應記載事項，每日依計畫書逐項監控。

受罰金額（新台幣）

- 2023 年本公司遭受主管機關重大裁罰新臺幣 72 萬元及處分 1 項糾正，命停止該員工 1 年業務之執行，及委託非簽證會計師針對改善後之自營業務投資債券相關內部控制制度情形出具專案審查報告，經董事會及監察人同意後報櫃買中心審查，並轉報金管會，未經金管會認可缺失改善前不得新增自營投資可轉換公司債部位。

註：重大違規事件定義係依「金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公佈說明辦法」第 2 條規定之標準所訂。

CH4

永續金融

面對全球 ESG 及氣候變遷風險，本公司積極接軌國際規範推動永續金融，持續強化 ESG 策略與營運政策之連結，遵循責任投資原則（PRI）、科學基礎減量目標（SBT）等標準或指引，並於 2022 年 3 月底由合庫金控母公司以集團名義簽署赤道原則（EPs）。依循上述規範，本公司訂有「盡職治理政策」，將 ESG 因子融入投資及承銷等核心業務之發展策略及作業流程，以落實推動永續金融。





衝擊說明

隨國內外 ESG 相關法規愈趨嚴謹，倘未審慎鑑別客戶及被投資公司之 ESG 風險，恐連帶增添營運及獲利風險，若遭列入違反社會責任之不可投資名單，將肇致營運損失風險。此外，客戶日漸重視永續經營議題，未落實機構投資人盡職治理，恐難獲得客戶認同。反之，藉由落實盡職治理，辨識被投資公司 ESG 風險並進行篩選，有助提高收益暨全面性維護資產品質。



政策與承諾

本公司積極接軌國際規範推動永續金融，持續強化 ESG 策略與營運政策之連結，遵循責任投資原則（PRI）、赤道原則（EPs）等標準或指引，並加入科學基礎減碳目標倡議（SBTi）。依循上述規範，本公司訂有「盡職治理政策」，將 ESG 因子融入投融資及承銷等核心業務之發展策略及作業流程融資、承銷及保險等核心業務之發展策略及作業流程，引導客戶及被投資公司落實環境保護及社會永續之責任。



行動

- 於 2018 年底簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並於公司網站揭露盡職治理履行情形。
- 藉由外部第三方 ESG 評核結果將 ESG 風險因子納入中長期投資決策流程，經評定屬 ESG 高風險者原則不予投資，並定期檢視控管。
- 藉由電子郵件、電話訪談、問卷調查或實體拜訪，持續與被投資公司進行 ESG 議合。
- 關注被投資公司 ESG 相關機會及風險，倘被投資公司因違反 ESG 相關法規受裁罰而未有效改善者，將減持或處分對該公司之投資。
- 為強化投資標的 ESG 暨信用風險之管理，每日檢視上市櫃公司之重大負面新聞（含 ESG 議題）並評估其衝擊，以達即時風險預警之效。



目標

- 參與投資之上市櫃公司股東會電子投票比率達 94.4% 以上。
- 每年定期於網站揭露年度履行盡職治理相關資訊。
- 對長期投資標的擬定負面 / 排除性選股。
- 具體定義並逐公司逐案列舉支持 / 反對 / 棄權之議案。
- 盤點範疇三投融資組合之碳排放量及碳排強度。
- 被投資公司屬不宜投資名單者，其合計投資金額不得超逾授權額度五成，並由風管室每月統計控管；另逐年檢討降低不宜投資名單之投資總額，並陳報總經理。
- 訂定包含 ESG 投資管理之政策，並定期向董事會報告 ESG 相關投資執行情形。



績效成果

- 2023 年參與投資之上市櫃公司股東會視訊及電子投票比率為 100%。
- 2023 年 9 月份對外揭露年度履行盡職治理相關資訊。
- 2023 年 6 月依金管會發布之永續經濟活動認定參考指引之前瞻經濟活動，增訂環境友善或社會有益之企業之定義修訂「盡職治理政策」，明文規定積極爭取對環境友善或社會有益（即從事永續經濟活動認定參考指引之前瞻經濟活動）之企業及永續發展債券案件，並依合庫金控母公司政策加強控管煤炭與非常規油氣產業。
- 完成盤點範疇三投融資組合之碳排放量及碳排強度，並於合庫金控母公司永續報告書進行揭露。
- 被投資公司屬不宜投資名單者，其合計投資金額不得超逾授權額度 10%，並由風管室每月統計控管，按季將盡職治理投資情形（含不宜投資名單之投資金額）提報風險管理委員會討論，並提報董事會報告。
- 獲臺灣證券交易所評納 2023 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。

盡職治理政策

盡職治理推動進程

本公司於 2018 年 12 月簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，為呼應機構投資人盡職治理守則，自 2019 年起揭露本公司出席被投資公司股東會履行投票情形；2021 年依循合庫金控「永續經營政策」及「永續金融政策」，參考聯合國「責任投資原則」(The Principles for Responsible Investment, PRI)，並回應聯合國永續發展目標 (United Nations Sustainable Goals, SDGs)，將永續經營目標及盡職治理理念落實於自有資金之運用上，發揮機構投資人正面影響力，並更新盡職治理遵循聲明內容，且自同年起將履行盡職治理之各項成果編撰為「履行盡職治理報告書」揭露於官網，並依「盡職治理政策」提報董事會前一年度之「履行盡職治理報告書」，以供客戶、投資人及社會大眾查詢。

投票政策納入 ESG 因子

本公司於投資前，應對被投資公司營運及財務狀況、產業概況與 ESG 執行情形等面向進行評估，基於尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，對於經營階層所提出之議案原則表示支持；惟被投資公司發生重大違反 ESG 情形，或其股東會議案有違反公司治理或對環境、社會具負面影響之情形，將積極與被投資公司溝通及互動，若未獲置理或經溝通、議合後仍無積極改善措施者，則不予支持議案，經權責主管簽核後做出反對或棄權的投票決策。

2023 年本公司參與 53 家國內被投資公司股東會 (含上市櫃公司 52 家、含興櫃公司 1 家)，各議案由內部評估後 100% 親自出席，委託出席率 0%，總計表決 241 項議案。



簽署「機構投資人盡職治理守則」
遵循聲明

官網揭露前一年度 (2019 年)
履行盡職治理情形

1. 本公司設立「永續管理委員會」
2. 提報董事會 2021 年履行盡職治
理情形報告書

2018

2019

2020

2021

2022

2023

加入合庫金控
「企業社會責任委員會」

1. 合庫金控發布「永續經營政策」
及「永續金融政策」，本公司修
正投票政策

2. 首年編制履行盡職治理情形之
報告書

獲臺灣證券交易所評
納 2023 年機構投
資人盡職治理資訊揭
露較佳名單。

盡職治理作業流程

集團投融资政策

合庫集團不承作經主管機關依相關洗錢防制法、資恐防制法所指定之制裁對象，並避免承作主要營業項目為對環境或社會永續發展有重大不利影響的產業。

管理機制



2023 年度重點績效

2023 年議案投票表決情形

2023 年度參與被投資公司股東會（含期貨交易所）

53 家次、表決 **241** 個議案，出席率 **100%**、電子投票率 **100%**。

2023 年度本公司參與股東會情形

類別	實體投票	電子投票	到場投票	合計
參與家次	0	53	0	53
表決議案數	0	241	0	241

原則反對議案，統計說明如下：

類型	反對議案數	說明
重大違反 ESG 情形之議案	0	1. 重大違反 ESG 情形之議案包括但不限於違反重大財務訊息揭露要求、董監酬勞明顯不當、重大污染環境之投資、擴建高污染性生產線及嚴重侵犯勞工權益之議案。 2. 經檢視 2023 年度被投資公司股東會無此類型議案。

各類別議案贊成或反對統計如下：

類別	公司治理		公司財務		人事組織	股東權益			員工福利	其他
	規章修訂	解除競業禁止	財報相關	盈餘分派等	董監事選舉	併購 / 企業重組	資本相關	私募有價證券	員工權利	行使歸入權
贊成	41	40	55	50	30	1	14	5	5	0
反對	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

各類別議案贊成或反對比例如下：

類別	比例	議案	贊成	反對	棄權	小計
			議案數	議案數	議案數	
公司治理	33.61%	章程或作業程序修訂	41	0	0	81
		解除董事競業禁止	40	0	0	
		行使歸入權	0	0	0	
公司財務	43.57%	營業報告書、決算表冊與財務報告之承認	55	0	0	105
		盈餘分派或虧損撥補	50	0	0	

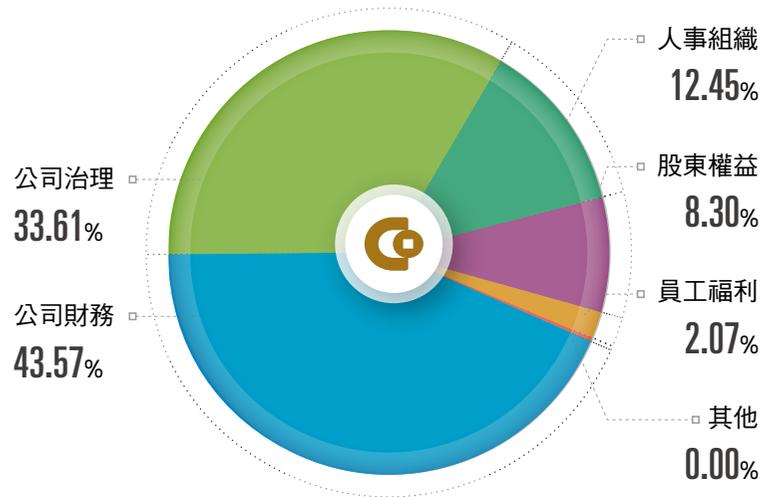
原則支持議案，統計如下：

出席公司治理評鑑前 5% 公司股東常會		贊成公司財報相關議案
家數	贊成議案數	
9	46	9

原則棄權議案，統計說明如下：

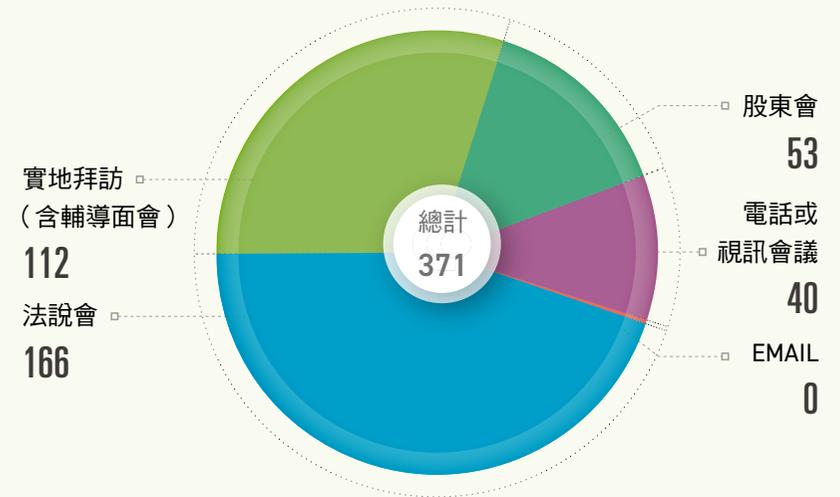
類型	棄權議案數	說明
發生經營權之爭之公司董監事選舉、董監事解任等議案	0	1. 本公司為機構投資人，不應介入上市櫃公司經營權之爭，故針對有經營權爭奪之公司董事選舉、董監事解任等議案應予棄權。 2. 經檢視 2023 年度被投資公司股東會無此類型議案。

類別	比例	議案	贊成	反對	棄權	小計
			議案數	議案數	議案數	
人事組織	12.45%	董監事選舉	30	0	0	30
		董監事解任	0	0	0	
股東權益	8.30%	公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	1	0	0	20
		增資（盈餘 / 資本公積 / 紅利分派轉增資或現金增資發行新股）	14	0	0	
		私募有價證券	5	0	0	
		減資 / 現金減資（彌補虧補或現金退還）	0	0	0	
員工福利	2.07%	發行限制員工權利新股	5	0	0	5
		低於市價發行員工認股權憑證	0	0	0	
		庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	0	0	0	
其他	0.00%	其他	0	0	0	-
合計			241	0	0	241



2023 年議合情形

積極與被投資公司議合，2023 年度與被投資公司議合 371 家次，有議合成功個案 1 件，且本公司證交所機構投資人盡職治理評比分數逐年提升。



為落實盡職治理，持續強化與承銷客戶及被投資公司等利害關係人間互動，期望藉由議合活動創造雙贏，本公司與合庫集團銀行子公司、投信子公司於 2023 年 6 月與光電業大廠就「被投資公司持續進行減碳，以符合政府 2050 年淨零碳排目標」為主題進行議合。隨著臺灣的碳費開徵、歐盟即將實施之邊境碳稅，該公司已逐廠進行 ISO14064-1 溫室氣體盤查的認證，並針對各產品進行 ISO14067 碳足跡的認證，並於 2023 年 12 月 23 日正式取得 SBTi 申請流程中「Committed」階段的認證。在議合的最後，該廠認為對 ESG 要求的提升，不全然是風險，也有許多潛在的機會，將落實碳盤查、持續精進製程及提升再生能源使用量，以達成臺灣 2050 年淨零碳排的的目標。

☐ 2023 年主題性投資^{註 1}

項目	投資商品內容概述	投資件數	投資總件數	投資餘額(億元)	總投資餘額(億元)	投資餘額占比(%)
六大核心戰略產業投資	個股與公司債(含可轉債)	51	214	37.21	138.72	26.82%
綠能產業投資	個股與公司債(含可轉債)	0		0		0
永續發展債券 ^{註 2} 投資	公司債	0	0	0	0	0
ESG ETF 投資	ESG ETF	10	109	0.87	14.25	6.14%

註 1：投資件數及投資餘額係以 2023 年底之部位計算。

註 2：依證券櫃檯買賣中心「永續發展債券作業要點」所發行之債券。

2023 年協助中小企業籌資 17 件，承銷價值為 34.99 億元，占本公司總籌資案件數 70 件^{註 1}之 24.29%。

類型	2023		
	中小企業承銷價值(仟元)	總承銷價值 ^{註 2} (仟元)	占比(%)
籌資案件	3,498,572.25	11,715,653.75	29.86%

註 1：同一掛牌案件若包含不同類別或天期之債券，則分別計算件數。

註 2：承銷價值係指承銷額度。

☐ 本公司承銷輔導中小型企業企業成果

發行家數	合庫參與金額(仟元)
1 家	10,000

| 精進目標

1. 本公司應鼓勵被投資公司對重大 ESG 議題進行資訊揭露，如被投資公司發生重大違反 ESG 情形，應於被投資公司股東會前，與管理階層或相關部門主管進行溝通。
2. 除持續執行電子投票外，規劃視訊參與被投資公司股東會，以加強與被投資公司間議合。
3. 聯合集團其他子公司，對共同持有部位之被投資公司進行議合，鼓勵被投資公司承諾並提交 SBT 減碳目標。

| 集團國際倡議執行情形及績效

配合合庫金控母公司成立集團跨子公司的 TCFD 工作小組，本公司持續參與 TCFD 工作小組會議，並完成氣候相關風險與鑑別問卷，建立辨識、衡量、監控及報告等管理機制，以深化氣候變遷治理；2022 年以集團名義簽署赤道原則(EPs)及科學基礎減碳目標倡議(SBTi)，各子公司(含本公司)均依循赤道原則規定審核授信案件，以及為符合 SBTi 投融資目標升溫不超過 1.5 度 C 之要求，設定中期減碳目標遞交審查，並持續敦促客戶正視環境、社會的潛在風險或負面衝擊，並藉以提升資產品質並協助客戶永續穩健經營。

除上述實際參與落實國際組織倡議外，部分子公司(含本公司)亦為臺灣證券交易所機構投資人盡職守則聲明之簽署人。此外，為響應政府推動永續金融政策，本公司持續提供企業有關永續發展債券之資金規劃及用途之資訊，亦於 2022 年與 2023 年間擔任合庫銀行發行永續發展債券之財務顧問，協助其將資金投入對環境改善及社會效益等投資計畫。另為達成遞交 SBT 中期減碳目標，將加強與被投資公司間議合，鼓勵被投資公司承諾並提交 SBT 減碳目標，影響被投資方於減碳的落實。



衝擊說明

- 投資於高碳排產業對集團價值之影響：高碳排產業面對日趨嚴格的能源轉型政策及低碳相關規範，導致相關業者營運成本上升或資產價值下跌，進而反映於其有價證券價格。
- 聲譽風險：隨著環境永續意識抬頭，投資人及社會大眾關注公司是否信守承諾遵循國際永續標準或倡議，若未能履行因應氣候變遷之行動承諾，將影響利害關係人觀感，有損品牌形象。



政策與承諾

本公司運用資金進行投資，應持續關注被投資公司營運狀況，透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話及互動等議合方式，參與被投資公司之公司治理，以促進其永續發展及雙方間良性互動，進而提升投資價值。



行動

- 自營業務投資組合評估篩選合適之綠色、綠能產業債券或 ESG 相關股權、ETF、基金等優質標的。
- 承銷業務積極爭取減少環境污染、降低耗能或引進環保設備等前景良好企業案件。
- 禁止投資或承銷屬禁止投資名單者，依合庫金控母公司政策加強控管煤炭與非常規油氣產業。
- 自營業務單位之中長期投資部位，應將被投資公司之 ESG 指標納入投資流程評估，至少每季檢視該公司營運及財務狀況、產業概況與永續發展執行情形。
- 與被投資公司對話或互動方式，並致力於長期價值創造上取得共識，必要時得聯合其他機構投資人共同表達訴求。
- 為落實盡職治理，本公司應避免利益衝突情事。



目標

- 鼓勵企業重視環境、社會及公司治理，並引導客戶在業務上推動並落實永續經營。
- 持續關注被投資公司，並適時與其進行議合。
- 持續提升綠色債券承銷、環境友善 IPO/SPO 之占比。
- 透過內部評估方法，或採用外部評等機構結果，檢視揭露投資組合評等狀況，並於盡職治理報告中，揭露本年度與前一年度投資組合評等狀況，說明差異原因說明投資組合中被投資公司之永續表現評估方式。



績效成果

- 本公司獲臺灣證券交易所列入 2023 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。
- 2023 年度承銷綠色債券 4 件、可持續發展債券 2 件、社會公益 IPO 案件 1 件及環境友善 8 件。
- 2023 年 6 月份已與合庫銀行向一家被投資公司進行議合，影響被投資方於減碳的落實。

本公司由承銷部負責發行公司國內上市、上櫃及興櫃公司業務開發及客戶關係維繫，並提供上市上櫃公司籌資理財等服務。為落實永續金融，除積極爭取承銷永續債券外，同時持續提升對環境友善產業、社會公益產業或其他永續相關產業提供 IPO、SPO、增資及發行可轉債等業務諮詢相關業務。

為強化盡職治理之落實，本公司修正「盡職治理政策」，除自營業務中長期投資外，包銷決策亦應遵循 PRI，評估該公司 ESG 情形與風險，本公司參酌國內外資料庫 ESG 指標，包含 Bloomberg ESG 分數及公司治理評鑑結果等。包銷案件之承接應排除合庫金控「永續金融政策」及本公司「盡職治理政策」所定禁止承作之企業，亦須對特定產業加強審核，且對於企業是否屬於高碳排產業、是否已簽署或承諾 SBTi 深入瞭解；案件承接後亦持續關注該公司動態及適時採取議合行動，提供 ESG 相關諮詢及建議，提升客戶對 ESG 議題之重視。

永續發展債券承銷

2023 年承銷永續發展債券案件共 6 件（包含綠色債券 4 件及可持續發展債券 2 件），占債券承銷案總件數 56 件之 10.71%，且較前一年度（綠色債券 3 件、可持續發展債券 1 件）增加 2 件。

類型	2021			2022			2023		
	債券承銷價值 (仟元) 註 2	總債券承銷價值 (仟元)	占比 (%)	債券承銷價值 (仟元)	總債券承銷價值 (仟元)	占比 (%)	債券承銷價值 (仟元)	總債券承銷價值 (仟元)	占比 (%)
永續發展債券 註 1	綠色債券	700,000	2.54%	1,000,000	16,966,967.2	5.89%	1,500,000	11,563,562.5	12.97%
	可持續發展債券	—	—	800,000		4.72%	800,000		6.92%
合計	700,000	27,516,627	2.54%	1,800,000	16,966,967.2	10.61%	23,000,000	11,563,562.5	19.89%

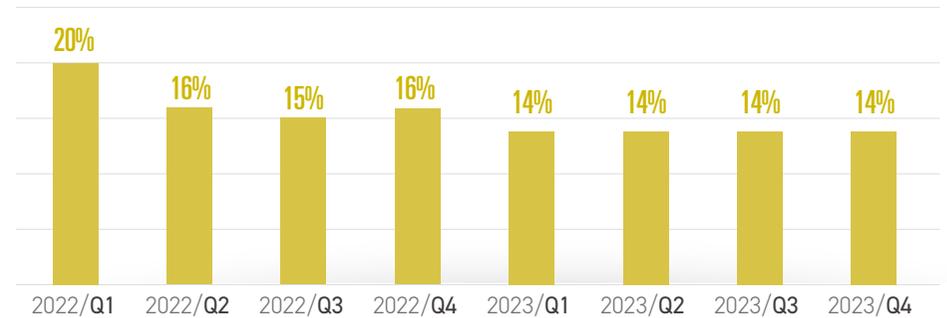
註 1：依證券櫃檯買賣中心「永續發展債券作業要點」所發行之債券。

註 2：債券承銷價值係指承銷額度。

高碳排產業暴險

對於國內第一階段碳排大戶之暴險：

占總投資比重



ESG 募資 / 諮詢及承銷

2023 年截至 10 月 27 日，本公司研究暨投資顧問部（之後成立合庫投顧）對外出具個股訪談報告合計 244 篇，報告內容中揭露企業 ESG 執行成效共計 243 篇，占比約 99.9%，提供客戶更豐富之企業 ESG 資訊。

2023 年協助環境友善、社會公益公司募資 / 諮詢及承銷 9 件，占總募資 / 諮詢及承銷 76 件^{註 1} 之 11.84%；此外，環境友善公司案件承銷金額與承銷價值之占比均較前一年度提升。

項目	2021			2022			商品及服務說明
	金額 (仟元)		比重 (%)	金額 (仟元)		比重 (%)	
環境友善、社會公益相關之募資 / 諮詢及承銷案件 ^{註 2}	承銷金額 16,580.63	總承銷金額 61,365.11	27.02	承銷金額 16,455.14	總承銷金額 59,341.10	27.73%	<ul style="list-style-type: none"> 本公司持續關注輔導之發行公司動態，提供發行公司 ESG 相關議題諮詢服務。 協助從事太陽能、儲能等環境友善營業項目之環境友善相關公司現金增資等案件。
	承銷價值 3,359,103	總承銷價值 27,912,328	12.03	承銷價值 3,304,289.7	總承銷價值 17,114,152.7	19.31%	

項目	2023			商品及服務說明
	金額 (仟元)		比重 (%)	
環境友善、社會公益相關之募資 / 諮詢及承銷案件 ^{註 2}	承銷金額 3,700.64	總承銷金額 30,835.6	12.00	<ul style="list-style-type: none"> 本公司持續關注輔導之發行公司動態，提供發行公司 ESG 相關議題諮詢服務。 協助從事太陽能、儲能等環境友善營業項目之環境友善相關公司現金增資等案件。 協助提供健康照護整合服務之諮詢顧問服務，輔導醫療生技產業系統整合國際行銷通路商股票上市 (櫃) 1 件。
	承銷價值 489,243.5	總承銷價值 11,715,653.8	4.18	

註 1：同一掛牌案件若包含不同類別或天期之債券，則分別計算件數。

註 2：承銷金額係指收入、承銷價值係指承銷額度。

2023 年度造市交易總價值及對應件數

本公司除持續投資綠能產業之股票及可轉債，並擔任 ESG 主題 ETF 之參與證券商及造市商（如臺灣公司治理、臺灣 ESG 永續、臺灣 ESG 永續高股息、臺灣 ESG 優質、臺灣 ESG 永續關鍵半導體、全球 ESG 綠色電力等、臺灣永續高息），2023 年成交金額 83.58 億元。

年度	造市交易標的	件數	造市交易總價值 (億元)
2022	ETF	3	72.45
2023	ETF	7	83.58



數位金融

重大主題管理方針

衝擊說明

數位金融蓬勃發展，金融科技或智能化技術可協助公司更精準行銷及提升金融服務的可及性，也能協助公司在新冠疫情下維持營運不中斷，並在客戶消費模式變化的浪潮中維持競爭優勢。惟新科技的使用亦可能造成資訊安全管控問題或衍生金融消費爭議。



政策與承諾

為落實金融友善原則，本公司持續推動創新轉型，以優化與精進系統功能及項目，將結合智能應用、AI 人工智慧及數據分析打造客製化智慧服務，強化虛擬通路應用，提供便捷、有效率之金融服務。



行動

- 2022 年間正式設立「數位金融部」，增聘多名數位金融專業人才，負責數位產品規劃、系統設計開發與客戶服務，朝向自主開發系統與服務發展。
- 透過業務單位及客戶反饋，掌握目標客群之需求，設計直觀友善之系統介面，並進行多輪的測試和驗證，確保系統之穩定性及操作簡便性。
- 關注產業最新技術和功能，力求與時俱進，提高產品競爭力 and 創新性
- 持續進行客戶滿意度調查，並於 2023 年透過客戶反饋進行系統服務優化，使客戶滿意度高達 100%。



目標

- 攜手合庫銀行打造一站式開戶系統，客戶可透過合庫銀行之網銀登錄完成身分認證及交割帳戶的綁定，同時完成銀行及證券開戶。
- 客戶可透過線上申請不限用途款項借貸功能，提供投資人需要資金之調度，減少臨櫃辦理。
- 線上信用戶申請功能，使客戶免臨櫃即可線上進行信用戶開戶、續約及調整信用額度。



績效成果

- 2023 年本公司電子下單客戶占比已達 88.15%，較 2022 年 86.49% 成長，多數客戶為高度數位化之客群，將持續投入資源發展多元線上服務，以強化客戶黏著度。
- 2023 年線上開戶數 7,760 戶，較 2022 年 2,320 戶增加 5,440 戶，占全年度開戶比例達 25.85%。
- 2023 年線上信用戶功能申請共 1,451 件，較 2022 年 688 件增加 763 件。
- 2023 年針對線上開戶之客戶主動進行電話關懷，共撥打 186 通。

數位金融策略

本公司持續運用數位科技之發展趨勢，結合商業創新，重視使用者設計與客戶體驗，打造以客戶為中心的各項金融服務，形塑更友善之金融商品，提升服務效率、可及性、使用性及品質，達成數位應用的最大金融服務效益。

數位創新服務

因應金融科技發展趨勢，本公司積極推動創新數位金融，以數據驅動決策來優化客戶體驗，透過大數據分析、機器人流程自動化與客戶反饋資訊，串接自動化流程，提供完善數位金融服務，使金融商品與服務更貼近生活。



2023 年推動數位化金融服務之成果

數位金融專案	數位化金融服務之成果簡介	2023 年量化成果
線上開戶	客戶可透過合庫銀行之網銀登錄完成身分認證及交割帳戶的綁定，且 24 小時均可進行開戶申請，增加高齡者、弱勢社會群體（含無法得到金融服務的族群或地區）獲得銀行及證券服務之機會，提高客戶便利性。	7,760 件，占全年度開戶比例達 25.85%，較前一年度增加 5,440 件。
臨櫃無紙化開戶	以平板電腦服務客戶開戶，減少紙張浪費及作業時間。	1,007 件，占全年度開戶比例達 3.35%。
線上定期定額服務	<ul style="list-style-type: none"> 提供小資客戶更多元之投資選擇，客戶可於線上自行設定每月扣款日期與金額。 2024 年規劃建置複委託日股電子交易功能及美股定期定額申購，以期擴大服務，吸引不同客群，提升經紀收益。 	<ul style="list-style-type: none"> 定期定額開戶數 25,657 戶，扣款金額 16.37 億元。 官網設置定期定額專區，提供高殖利率、威良老師精選、人工智慧、合庫挺女力、合庫人氣王、小資定存股、ESG 企業永續、交易所熱門、ETF 基金等精選主題之選股策略，供投資人參考。
線上信用戶申請	客戶免臨櫃即可線上進行信用戶開戶、續約及調整信用額度。	1,451 件
電子下單	<ul style="list-style-type: none"> 本公司電子交易平台，客戶均採密碼與憑證雙因子認證方式登入，輔以優質密碼要求加上資安警示通知機制，已具相當之安全性防範。 客戶不必聯繫營業員下單，即可使用行動裝置或個人電腦進行下單交易。 	電子下單比例達 88.15%
線上不限用途款項借貸	客戶免聯繫營業員，即可使用行動裝置進行庫存股票借款，省時又便利。	35 人次申辦，線上申辦不限用途借貸金額共 929.6 萬元
線上調整交易額度	對於交易額度不足，可以透過線上 24 小時申請，簡單又快速。	38 人次申請
其他線上申請開通服務	提供行動集保 e 存摺、台股電子日對帳單、複委託電子月與日對帳單、憑證報稅服務及線上公開收購申請等服務功能。	<ul style="list-style-type: none"> 集保 e 存摺累計申請 23,444 戶 台股電子日對帳單累計申請 10,302 戶 複委託電子月與日對帳單累計申請 7,971 戶 憑證報稅服務 1,320 件 線上公開收購申請共 31 件

數位轉型計畫

數位人才培育

為鼓勵員工掌握金融科技趨勢、強化數位技能，成為具跨界思維與前瞻視野的數位金融人才，持續針對系統、大數據、機器人理財、物聯網等金融科技（Fintech）領域，透過教育訓練等方式，強化員工資料分析、科技創新、數位行銷之能力。

內部數位轉型專案	內部數位轉型之成果簡介	2023 年量化成果
營業員培育	<ul style="list-style-type: none"> 新增線上調整交易額度之教育訓練 線上複委託變更個人基本資料之教育訓練 金證點 APP 及股利專區之教育訓練 線上不限用途款項借貸之教育訓練 定期密碼變更機制與台股定期定額機制之教育訓練 	<p>針對全體營業員，舉辦訓練共 7 場，訓練時數 5 小時，合計 750 小時。</p>
後台人員培育	<ul style="list-style-type: none"> 線上調整交易額度功能 線上複委託變更個人基本資料之教育訓練 不限用途款項借貸功能 	<p>針對後台人員，舉辦訓練共 3 場，訓練時數 3 小時，合計 225 小時。</p>

普惠金融

本公司秉持以人為本，促進社會公眾福祉之理念，推出多項具包容性之金融商品與服務，並發揮金融影響力，使社會中的各階層和群體都能享有公平、合理之金融服務或資源，以落實普惠金融。

普惠金融商品

定期定額投資

本公司致力於強化金融服務包容性，針對社會上的弱勢民眾及中小型企業，提供多元化、便捷與較低成本之金融服務，如線上定期定額服務，官網設置定期定額專區，提供高殖利率、威良老師精選、人工智慧、合庫挺女力、合庫人氣王、小資定存股、ESG 企業永續、交易所熱門、ETF 基金等精選主題之選股策略，提供小資或低收入族群更多元之投資選擇，可於線上自行設定每月扣款日期與金額。

2022 年定期定額單筆扣款金額未達一萬元之客戶，僅向其收取 1 元之手續費，讓利給小資或低收入之客戶；2023 年更將最低扣款金額三千元，調降至一千元，以增加小資或低收入客戶之投資意願。

2023 年本公司定期定額開戶數 25,657 戶、扣款金額共 16.37 億元。未來將持續增加定期定額標的商品（股票與 ETF），以及提供美股定期定額服務。



| 金融知識普及

本公司 2023 年舉辦客說會及校園講座等活動共 65 場，邀請本公司分公司主管、合庫投顧、同業等知名講師，就股市展望、金融商品介紹、海外股市期貨交易等主題，藉由生動活潑的案例說明，深入淺出，協助客戶建立正確的投資理財觀念及吸收最新的金融知識，參與人次達 1,681 人次，其中本公司關懷弱勢族群投資者需求，並關注其投資情形，特邀請其出席相關講座，共 104 人次。

未來將持續舉辦各類金融講座或活動，並走入校園或與社會團體合作，提供大專院校師生、一般投資大眾及弱勢族群，豐富的金融投資知識、產業動向、多元化金融理財商品介紹等。

• 持續推廣普惠金融服務

為因應不同族群需求，本公司持續開發商品及推廣合適的服務，運用金融業核心業務，促進經濟發展包容性成長，增進社會大眾福祉。另年輕族群已成為股市成長的關鍵動能，但對初入社會可運用於投資的資金有限，因此衍生小額投資需求，本公司亦因應政策開放盤中零股交易及數位理財平台，實現普惠金融。

類別	活動主題	場次	參加人次	弱勢族群 ^註 參與人次	講師
客說會	外期交易春節不打烊	10	47		同業期貨商講師
	2023 年第二季度海外股市展望	12	320		同業證券商講師
	2024 投資展望	2	429	52	合庫投顧講師
	2024 海外股市投資展望尊榮座談會	2	18		同業證券商講師
	外期趨勢與交易機會	7	103		同業期貨商講師
	永續航向半導體	9	218		同業期貨商講師
	持股健檢	12	310		外部講師
	興櫃戰略新板股票制度	2	88		合庫證券
	選擇權輕鬆入門	8	96		同業期貨商講師
校園講座	金融講座（升息循環末段的投資熱區）	1	52	52	合庫投顧講師
合計		65	1,681	104	

註：弱勢族群參照 SASB 定義，為包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等。



配合國立高雄科技大學理財講堂系列「升息循環末段的投資熱區」



2024 海外股市投資展望尊榮座談會



金融友善服務

無障礙金融環境

1. 全臺營業據點設置雙語指標、無障礙坡道、無障礙櫃檯及電梯盲點辨識牌，並配置具合格急救證照之服務人員，同時提供高齡客戶老花眼鏡及血壓計使用，臨櫃服務及客服電話均主動關心高齡或身心障礙客戶，並響應衛生福利部國民健康署失智友善社區計畫，加強對於高齡者生理與心理之認識及相關案例，內容涵蓋模擬與失智症者之應對方式，另持續補助本公司同仁取得「高齡金融規劃顧問師」證照，每一營業據點皆加入「失智友善組織」及「失智友善天使」，強化員工識能與對失智者溝通技巧，提供全方面友善金融服務。
2. 本公司於「受託買賣國內外有價證券開戶契約書」中針對金融消費者保護法應告知事項聲明書放大字體，方便高齡客戶開戶時閱讀，並由業務人員協助填寫「高齡客戶開戶評估量表」，申購指數型 ETF 基金時，填寫「投資適性分析表」、「自主申購聲明書」，充分提醒客戶投資之風險。業務人員對高齡客戶首次交易時，關懷客戶告知交割權益，及不定期善意關懷客戶訪談。

金融友善服務專區

為身心障礙人士打造友善、便利的投資環境，致力提供無障礙金融服務，合庫證券官網友善服務專區取得「無障礙網路 A 級標章」認證，並遵照主管機關金融友善措施，提供電話、語音及電子下單等多元下單及開戶服務，結合無歧視性之數位化服務，讓客戶操作上更便利。此外，各項線上金融服務可免除臨櫃的不便與節省時間，並提供全天候 24 小時專業、完整的電子交易服務。



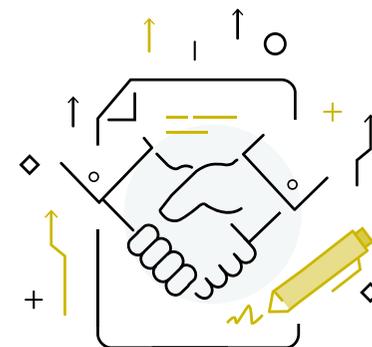
打造雙語金融環境

本公司為積極響應「2030 雙語國家政策發展藍圖」，服務據點均已設置雙語化標誌且臨櫃常用申請書表提供雙語版本，營業重要據點配置具英語服務能力服務人員。未來將持續提供更多的雙語服務，滿足外籍人士金融需求，以接軌國際。



債務協商

為減少家庭及社會問題，協助民眾重拾生活步調及自信，合庫集團提供多項方案協助消費者清理債務，包含債務協商或前置協商履約、再次協商償債方案，或前置協商失敗之債務人亦可向法院聲請前置調解、更生、清算，以有效幫助債務人減輕經濟負擔並償還債務。合庫證券與違約客戶協議分期還款，協助其清理債務，減輕客戶經濟負擔及償還違約欠款債務，2023 年完成簽約 1 件。





衝擊說明

藉由落實以「公平待客」為核心之企業文化，透過政策及策略之務實執行，提升員工對於公平待客之認知；此外，定期執行顧客滿意度調查及分公司秘密客查核，藉由顧客回饋，以及秘密客查核結果，以精進公平待客相關作為，落實公平待客且針對顧客客訴反映事項積極溝通與妥善處理，以形成正向循環，間接帶動經濟成長。



政策與承諾

以公平待客十大原則為立基，建立公平待客文化，確保業務人員服務品質並持續提升客戶滿意度，強化永續競爭力。



行動

- 定期每年召開「公平待客原則會議」，由總經理擔任主席，會議中檢討當年度公平待客原則執行情形及客戶申訴、金融消費爭議之處理情形案件及業務單位所提相關作業或措施進行討論，並訂定之具體解決方案。
- 透過完善之客戶資料保護措施並符合法令規範，使各公司能在維護客戶權益的基礎下提供金融服務或商品，滿足客戶需求。



目標

- 定期向董事會陳報公平待客執行情形。
- 每年舉辦公平待客原則教育訓練。
- 持續獲評金管會公平待客原則評核前 25% 績優證券商。
- 客戶滿意度 92% 以上或客訴案件較前一年減少；另 2029 年前客戶滿意度達到 95% 以上。



績效成果

- 2023 年公平待客執行情形已於 2024 年 1 月份陳報董事會。
- 2023 年 11 月份舉辦公平待客原則教育訓練且完訓率 100%。
- 2019 年、2021 年、2023 年連續三次獲金管會頒發公平待客原則評核前 6 名績優證券商，每兩年受評一次，下一次參與評核時間為 2025 年。
- 2023 年客戶滿意度 100%，且客訴案件 7 件較前二年平均數（9.5 件）減少。



| 公平待客原則

• 政策規範

本公司為確保各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程，均能公平對待客戶，以遵循金融消費者保護之規定，董事會通過訂定「公平待客原則政策暨具體作為實施準則」及「公平待客原則策略」，以公平待客十大原則為立基，建立公平待客文化，由董事會及高階主管親自領導推動，自上而下形塑公平、誠信對待所有客戶之服務理念，持續加強業務人員專業能力及提升客戶滿意度，以強化永續競爭力。

• 組織運作

本公司公平待客專責單位為法遵暨法務室，負責推動公平待客目標與協調分工，定期每年召開「公平待客原則會議」，由總經理擔任主持人，檢視公平待客內部規章或相關程序是否需要更新，並於次年1月提報董事會前一年度公平待客原則執行情形，董事會每年檢討公平待客績效，並按分層與業務劃分屬性，對各該管負責人員予以獎懲，形塑從上而下重視公平待客之企業文化。

三層保護客戶機制、分責各司其職

內部分工與分責落實執行與督導機制，相互溝通合作並有效運作，為客戶建立層層保障與守護

稽核部負責查核公平待客執行情形，並定期回饋予第一層業務單位，且追蹤缺失改善情形提報董事會，以強化各項監督。

- 法遵暨法務室為監督管理單位，透過二層防線之督導，協助第一層管理單位落實公平待客，維護客戶權益。
- 每年召開「公平待客原則會議」，檢視公平待客內部規章或相關程序是否需要更新並檢討客訴案件。
- 每年向董事會報告公平待客執行情形與成效。

各業務部門主管持續執行公平待客原則各項措施。



• 公平待客年度重點作為

- ▷ 官網增設「[公平待客專區](#)」。
- ▷ 開戶契約增列教育投資人機制，以提醒無投資經驗或高齡投資人注意交易制度、投資詐騙及交易風險。
- ▷ 13個營業據點（分公司）均加入失智友善組織。



• 公平待客之落實

□ 商品審查、上架程序

- 本公司推出之金融商品皆遵循金融消費者保護相關法規，並經內部審議以確定商品無不當內容、無不實陳述、無誤導消費者或違反相關法令及自律規範等情事。如該商品需報請主管機關於核准後才可上架，仍需就金融商品實際銷售狀況和消費者反應意見，以及相關法令規定之調整變更，適時檢視商品內容是否仍屬恰當並重新審議，以確保各金融商品確實符合法規及消費者需要。
- 本公司設置商品審查會議，審查成員包含各督導副總經理及財務會計、法遵、風險控管、商品單位等主管，負責審查本公司經營之新種商品，包含衍生性、結構型等之商品；非本公司之融商品或服務，包含銷售非本公司投資型融商品，招攬經核准銷售之保險商品，或代國內基之推介、銷售及買回，除代國內基之推介、銷售及買回之商品上架審查，得逕由商品單位審查後，將審查結果陳報總經理，其餘融商品或服務仍應召開商品審查會議審查。此外，如為新種複雜型高風險商品，應經商審會議審定後提報董事會通過。
- 2023年共召開新增定期定額買賣標的之商品審查會議4次（56檔ETF），書面商品1次（1檔個股）審查，合計57檔。

公平待客教育訓練執行情形

為掌握公平待客原則之實施狀況並據以改進，定期辦理員工教育訓練、啟動秘密客檢測機制，以及內部稽核查核。2023 年度教育訓練完訓率達 100%，經內外部查核未發現有關商品審查與消費者保護之重大缺失。

年度	完成訓練員工人數	應參與訓練員工人數
2021	393	393
2022	413	413
2023	415	415



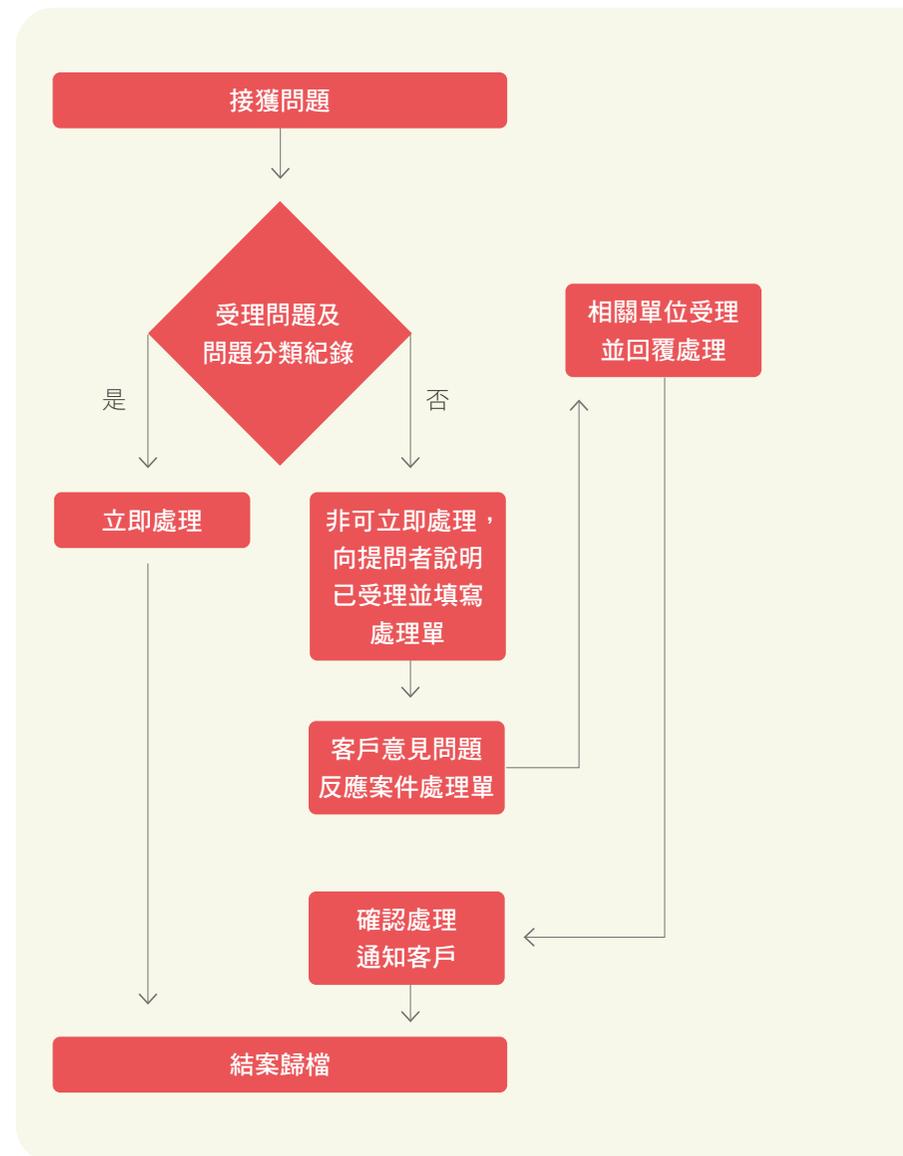
顧客權益保障

客戶服務

本公司設有暢通之溝通及客戶服務管道，客戶可透過本公司客服專線、反詐騙諮詢專線及客服暨客訴信箱等方式提出問題或反應意見，客服人員受理時，將問題或意見予以紀錄，並以統計表進行分類統計，作為本公司持續精進服務或優化系統之參考。如屬當下無法立即處理之問題或意見，將另以電話或電子郵件方式向客戶說明處理方式。

受理單位經辦人員於處理完成後，客服以電話或電子郵件方式向客戶說明處理結果，並存檔備查；每日針對撥打客服電話之客戶抽樣，進行客戶滿意度調查；此外，每年定期執行分公司秘密客查核，以確保分公司服務品質。本公司 2023 年客戶服務滿意度 100%。

年度	滿意度	資料覆蓋率
2021	99%	1.34%
2022	100%	1.66%
2023	100%	3.98%
2024 (目標)	95%	2.00%

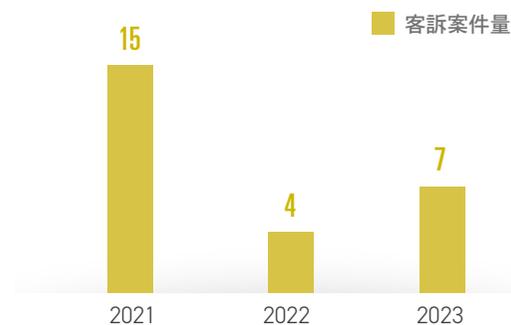


客戶申訴



本公司設有暢通之溝通及客戶服務管道，客戶可透過電話專線及電子信箱等方式提出申訴。接獲客戶申訴後，即循客訴作業流程列案處理，針對客訴處理時限分級，以精進客戶服務，一級案件處理時限為十五天、二級案件處理時限為十天、三級案件處理時限為七天。

本公司客訴作業流程皆遵循「個人資料保護法」規定，保障消費者隱私，並將處理經過及改善措施呈報予總經理。如屬重大客訴案件，由專責單位於接獲客訴及客訴處理結束後提報董事會，以確實落實公平待客之客戶申訴保障原則。



較去年同期增加之說明：

客戶對於系統操作或制度不熟悉共 5 案（密碼強制變更 1 案、手機下單操作問題 2 案、複委託保管銀行收取 ADR 管理費 1 案、帳戶因交割催款聯繫問題而設控 1 案），餘對服務態度不滿意 2 案。

精進顧客權益保障作為

針對 65 歲以上高齡客戶及未滿 20 歲之年輕族群，主動進行電話關懷。

定期寄發 EDM，提醒客戶防範相關詐騙類型。

客服專線提供國/台/客語服務。

為強化經理人問責制度，自 2022 年起已將「客訴項目」納入分公司經理人管理績效進行評分，以加強人員管理，並安排外部講師電話禮儀課程，以提升第一線人員電話服務品質及強化待客技巧。

增設高齡服務專線，由資深客服人員提供高齡客戶服務，2023 年度計有 208 通高齡客戶來電諮詢，本公司主動去電關懷 173 通。

不定期進行客戶關懷，徵詢客戶意見以了解其需求，隨時透過電話或人員拜訪了解並解決客戶問題，以降低客訴案件發生。



CH5

客戶服務





衝擊說明

本公司高度重視資訊安全，確保證券相關交易穩定性與安全性，提升客戶對本公司的信任感；在個資保護方面，建立完善的個資保護機制，提升客戶的安全感，對經濟皆有正面衝擊。



政策與承諾

本公司持續精進資訊安全制度與強化防護能力，透過跨部門「資訊安全推行小組」，依據「資訊安全政策綱要」推動、協調及督導資訊安全相關工作，包含審查資訊安全政策目標與確認控制措施的有效性。



行動

- 訂有「電腦資安事件應變處理要點」，並設置事件應變分組。
- 修訂「個資事故緊急應變程序書」，發生事件時迅速辦理通報與緊急應變處理，俾有效降低事件之影響與衝擊。
- 定期舉辦相關教育訓練與宣導，及舉辦備援演練，以確保營運持續、韌性之能力。
- 依據 ISO 27001 國際標準建立完善資訊安全管理制度，並依臺灣個人資料保護與管理制度 (TPIPAS)，建立個資保護規範。
- 已設置資安諮詢小組。
- 於 2023 年 6 月 17 日起投保資訊安全保險。



目標

- 維持 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證有效性。
- 維持 TPIPAS 臺灣個人資料保護與管理制度驗證有效性。
- 針對全體員工辦理社交工程電子郵件攻擊演練，電子郵件開啟率小於 2.5%。
- 針對全體員工辦理資安教育訓練與個人資料保護教育訓練。



績效成果

- 2023 年總計寄送 2,517 封社交工程演練信件，全年度電子郵件開啟率僅 1.07%，顯示同仁對於社交工程信件已具安全意識。
- 2023 年資安教育訓練員工完訓率達 100%，共有 868 人次參加訓練，訓練時數共 2,588 小時，訓練費用達 101,700 元。
- 2023 年個人資料保護教育訓練之完訓率、評量通過率均為 100%。
- 召開「資訊安全推行小組」會議，並已將 2023 年度資安執行情形陳報董事會。



資訊安全

資訊安全治理

本公司依國內外資安相關法令規範與業務需求，如「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及「金融資安行動方案」等，訂有「資訊安全政策綱要」，建立資通安全風險管理架構，設置資訊安全部為專責單位，配置主管一名及人員數名，亦成立「資訊安全推行小組」。資訊安全部每年彙整年度資訊安全執行情形提報「資訊安全推行小組」，並於次年第一季向董事會報告年度執行情形，及檢討資訊安全績效，並按分層與業務劃分屬性，對各該管負責人員予以獎懲。



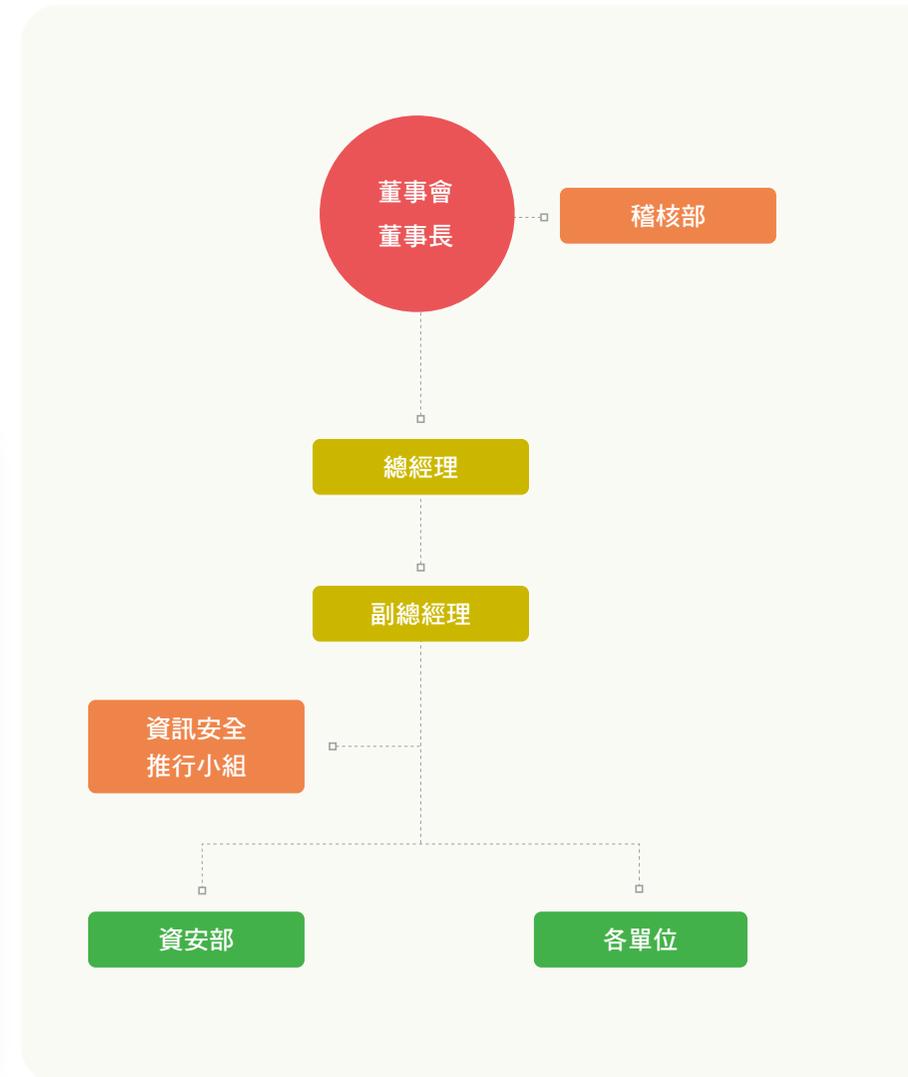
資訊安全推行小組

- 本公司資訊安全管理階層決策組織，由總經理指派之副總經理及各單位主管（分公司主管與稽核單位除外）擔任。
- 資訊安全組織架構、政策、重要章則之制定、審查及核准等審議事項。
- 審查資訊安全政策目標與確認控制措施的有效性。
- 資訊安全風險評估之審議事項。
- 資訊安全計畫之規劃、執行情形及定期評估實施成效等審議事項。
- 執行資訊安全必要之審查，加強資訊安全管理制度運作之有效性。
- 協調督導跨部門間之各項資訊安全相關工作之執行事項。

資訊安全部

- 各項資訊作業依相關法令進行資訊安全風險評估，確定各項資訊作業安全需求，採行適當及充足之資訊安全措施，確保各項資訊蒐集、處理、傳送、儲存及流通之安全。
- 資訊安全相關政策、計畫、措施及技術規範之研議，以及安全技術之研究及評估相關事項。
- 資訊安全管理計畫之訂定、執行，及定期評估實施成效。
- 建立資訊安全事件的正式通報程序及管道，並訂定通報之後應採行之行動及措施。
- 資料及資訊系統之安全需求研議、使用管理及保護。

資訊安全風險管理架構



深化資安治理

年度資訊安全 整體執行情形

- 核心系統盤點完成。
- 完成各應用系統、作業系統及資料庫使用者帳號權限審查作業，確認使用者權限正確無誤。
- 完成全部高中低風險弱點複測作業，相關弱點已完成修補。
- 完成「社交工程電子郵件攻擊演練」電子郵件達成開啟率小於 2.5% 之演練目標。
- 完成 WEB 下單系統、定期定額系統及憑證系統網站執行網頁滲透測試，發現之低風險弱點均已完成修補。
- 完成全公司物聯網設備清查作業、資產盤點及風險評鑑作業。
- 完成分散式阻斷服務攻擊 (DDoS) 資安事件演練。
- 完成資通安全健檢作業。
- 完成防火牆規則檢視。
- 完成上網代理伺服器、DDoS 防護設備汰換作業。
- 完成建置網頁應用程式防火牆。
- 通過 ISO 27001 外部驗證審查作業。
- 通過 TPIPAS 期中查核，持續維持 TPIPAS 資料隱私保護標章 (dp.mark) 之有效性。

「金融資安行動 方案 2.0」執行 措施

- 2022 年建置資安事件管理平台 (SIEM) 收容本公司資安系統和設備 (如 Firewall, IPS, WAF, DDoS, Proxy, 防毒等) 及核心系統之 OS Security Log，執行資安監控以進行關聯分析及監控告警，並分別於 2022 年及 2023 年辦理資安治理成熟度評估。
- 「資訊安全政策綱要」、「新興科技資訊安全管控要點」於 2023 年度經評估無需修訂與調整，確保資訊安全作業之有效性，2023 年資安預算 21,460 仟元，占資訊預算 300,355 仟元之比率 7.14%。

網路下單系統 服務品質

- 各項評估項目均符合評估標準，評估結果為高品質不需執行後續改善計畫，後續隨時注意市場變化並適度調配，以維持電子交易品質。

資訊安全管理政策

資訊安全規範



政策

- 合庫金控子公司資訊安全管理要點
- 合庫金控暨各子公司客戶資料保密措施
- 本公司資訊安全政策綱要
- 本公司電腦資安事件應變處理要點



管理系統

- 導入防火牆、防毒、入侵偵測系統
- 加強網路弱點掃描



行動小組

- 資訊安全推行小組：推動、協調及督導資訊安全相關工作，包含審查資訊安全政策目標與確認控制措施的有效性。
- 電腦資安事件應變小組：及時掌握資安事件之應變支援及通報流程

資安防護取得第三方驗證情形

本公司於 2021 年導入 ISO 27001 資訊安全管理系統，並於 2022 年通過英國標準協會 (BSI)「ISO 27001 資訊安全管理制度」認證，遵循 ISO 27001 之 Plan (規劃) -Do (執行) -Check (檢核) -Action (改善) 循環管理精神，定期針對內外部稽核檢查意見與議題執行資安風險評估，以掌握整體資安威脅及弱點，並針對高風險弱點擬訂改善處理計畫，依計畫完成改善作業。



公司	國際標準認證	證書有效期
合庫證券	ISO 27001 資訊安全管理系統	2022 年 12 月 22 日至 2025 年 10 月 31 日

資訊安全防護機制

資訊安全風險評估與管理

2023 年國內外以金融機構為攻擊對象的重大資安事件，依型態可分為 DDoS 攻擊、ATM 系統遭駭、勒索軟體攻擊、網路釣魚詐騙、金融機構供應鏈遭駭、偽冒金融機構行動應用程式、社交工程攻擊、惡意程式攻擊等已知或潛在之風險，發生頻率有逐年增加趨勢，攻擊來源大多來自國際駭客組織。針對因新興科技所產生之資安風險，已訂有新興科技資訊安全管控要點，且定期執行資訊安全自評作業，以落實資訊安全之管理。

本公司 2023 年度「臺灣個人資料保護與管理制度」管理審查會議，主要檢視內外環境變化對個人資料保護與管理制度的影響及制度執行狀況，並藉由預防措施的改善要求，以確保相關制度執行之有效性。經透過內外部評量，資安稽核以及其他稽核活動，確認各單位資料維持個人資料之正確性紀錄、無有個資蒐集應告知而未告知案件，並均符合 KPI 要求。

本公司 2023 年度 ISMS 資訊安全管理系統管理審查會議，經查各項 ISMS 目標、管控措施、量測標的之監督與量測結果，皆符合本公司資訊安全目標，不須另外進行矯正措施。另風險評鑑結果及風險處理計畫之狀態，鑑別除依原有之威脅脆弱資料庫中之資料進行評估外，另針對一年來相關事件進行威脅評估。

評估檢核機制

依本公司 TPIPAS 程序書「最高管理階層定期檢視程序書」及 ISMS 程序書「資訊安全管理審查作業要點」辦理。

每年定期辦理資訊安全自我評鑑作業，並視需要採取針對組織、營運業務、資訊安全事件及資訊系統的重大變更等特定目的之不定期查核，以提升服務品質並強化保障客戶權益，並符合主管機關法規要求。



資安證照取得情形

本公司「資訊安全部」主管及資安人員均具備 ISO 27001 資安管理主導稽核員證照，另依「金融資安人才職能地圖」，持續鼓勵資訊及資安部人員取得資訊安全相關國際證照，並提供考取相關國際證照費用補助。

資安教育訓練與社交工程演練

為增進員工資安防護能力與意識，每年持續辦理資安教育訓練，涵蓋深度偽造認知及防範議題，2023 年員工完訓率達 100%，並實施「電子郵件社交工程攻擊演練」及「分散式阻斷服務攻擊（DDoS）演練」，以強化對郵件及網路攻擊的應變能力；2023 年「電子郵件社交工程攻擊演練」開啟率 1.07% 達成開啟率須小於 2.5% 之演練目標。

執行資訊安全系統測試與監控

- 執行網路弱點掃描、程式碼弱點掃描及網頁滲透測試作業，並依風險評估等級進行追蹤，及時更新或修補系統漏洞。
- 入侵偵測防禦系統監控是否有異常活動。
- 電子郵件及上網過濾暨個資防護系統，對電子郵件及網際網路傳遞個資進行防護管控。
- 定期執行設備強化檢核作業。
- 進行惡意程式等各項資安檢測。
- 建置資安日誌事件管理系統，針對不同屬性資安設備日誌事件進行關聯性分析，監控是否有對外的異常連線。
- 每年度辦理個資盤點時，檢視委外倉庫所保存之文件是否有超過保存年限之資料。
- 每年召開管理審查會議，檢視個人資料管理制度執行狀況及其分析、矯正及預防措施之成效、有效性量測之結果、個人資料保護之相關法令以及其他相關規範之修改狀況，確定外部驗證時程。
- 每年召開 ISMS 資訊安全管理系統管理審查會議，以確保資訊資產經風險評估後，受到適當之保護，防止未經授權或因作業疏忽對資產所造成之損害，及確保所有資訊安全事件或可疑之安全弱點，皆依適當通報程序反應，並予以適當調查及處理。

辦理資訊安全教育訓練與社交工程演練教育訓練情形

年度	人數與時數		費用（單位：元）	
	總時數	人次	總預算	教育訓練費用
2021	3,589	1,366	205,000	110,000
2022	2,620	896	305,000	87,000
2023	2,588	868	213,700	101,700

資訊安全事故處理

資安與個資事件

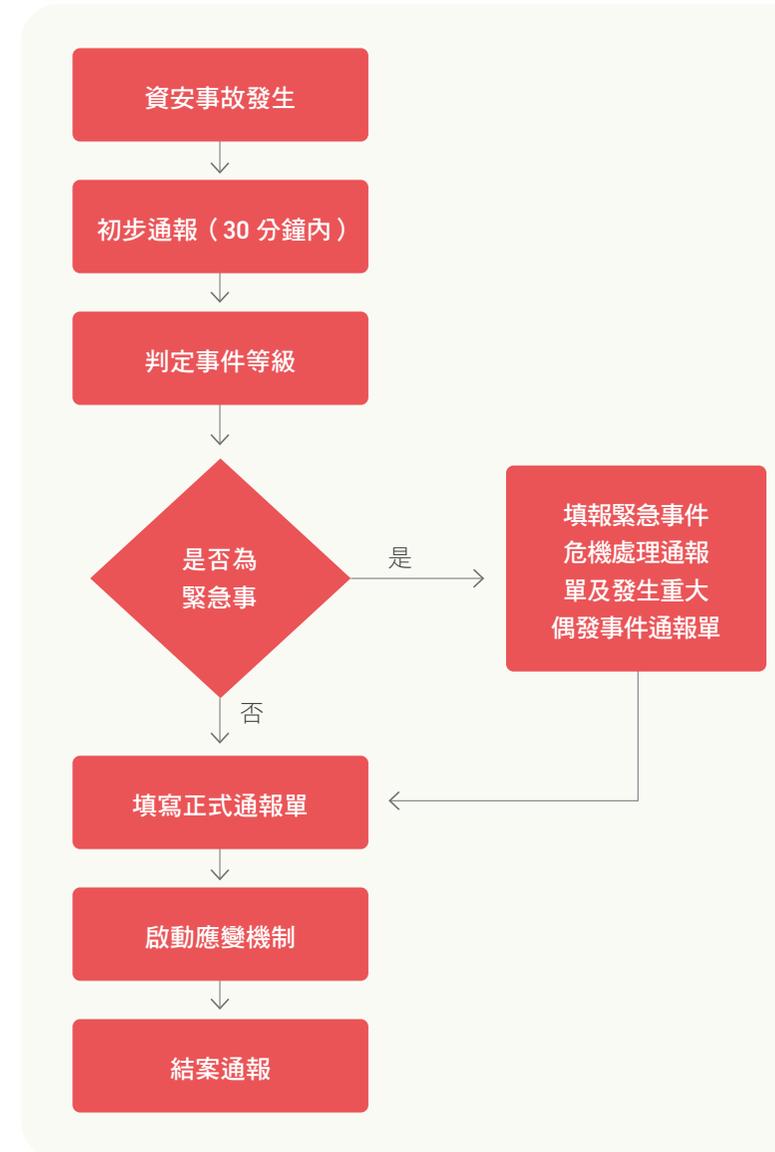
訂有「電腦資安事件應變處理要點」，設置跨部門「事件應變小組」與通報作業程序，透過定期演練確保員工之應變防護能力，俾有效降低資安事件發生時之影響與衝擊，持續精進相關保護措施。



過去三年本公司無違反資訊安全或其他網路安全事件，亦無因 IT 設備異常而造成收入減少或遭罰款之情形。

年度	2021	2022	2023
來自外部各方並經由組織已證實的投訴總數（件）	0	0	0
來自監管機關的投訴總數（件）	0	0	0
資訊外洩事件數量（件）	0	0	0
與個資相關的資訊外洩事件占比（%）	0%	0%	0%
因資訊外洩事件而受影響的顧客數（人）	0	0	0

資安事故處理流程及查核機制

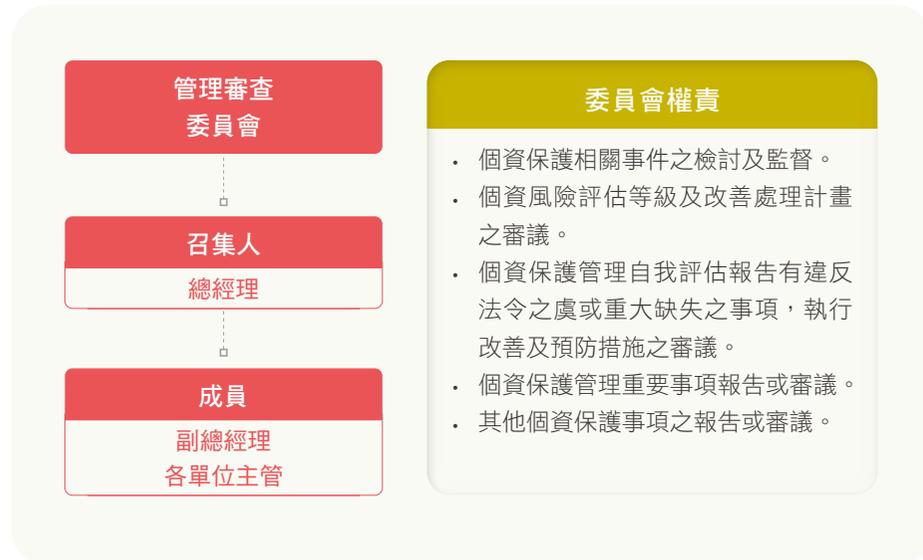


個資保護

| 個資保護政策與組織架構

• 個資保護政策與管理

鑑於金融業務包含大量個人資料，合庫金控母公司為完備個人資料保護，訂定適用於各子公司（含本公司）與受託供應商之「個人資料保護管理政策」，對於違反隱私權及個資保護行為採取零容忍政策。本公司亦訂有「個人資料檔案安全維護辦法」，以進行客戶資料之蒐集、儲存與保管、保護、分類、利用等，且於商品或服務說明中充分揭露或告知，並設置相關之資料修改、取消運用、申訴機制等辦法。本公司設置個人資料保護管理之運作組織，即管理審查委員會，負責推動及辦理個人資料檔案之風險評估作業及自評作業等，每年皆依所屬業務職掌辦理個資保護相關之內、外部查核，以利掌握個資保護管理情形並加以精進。



• 客戶隱私保護機制

顧客資料保護是本公司對顧客的承諾，為善盡顧客個人資料保護管理責任，集團之客戶資料保密措施，係依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法及主管機關 相關法令規定辦理，以善盡對客戶資料保密之職責；另本公司官網公告「個人資料保護政策聲明」、「個人資料保護聲明」及「隱私權保護聲明」，確保本公司合法蒐集、處理及利用顧客資料，保護顧客 個人資料安全，並持續精進各項規範與作業程序，藉由個資風險評估等作業及定期教育訓練，確保落實個資保護。截至 2023 年，已連續 5 年通過臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）驗證。

• 個資教育訓練與認證

本公司定期每年舉辦個人資料保護之教育訓練，以提高員工日常作業利用個人資料之適法性及安全性意識。



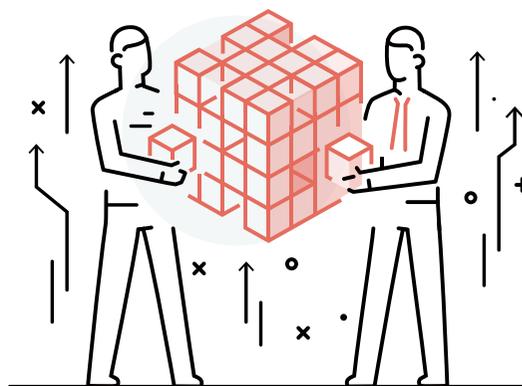
2023 年度

課程內容	時數	修課人員
個人資料保護認知教育訓練	1,242	全體同仁 414 人
專責人員教育訓練	84	個資專責人員，共 28 人
個資事故處理訓練	84	個資專責人員，共 28 人
個資內部評量教育訓練	24	內評人員，共 12 人
總計	1,434 小時	482 人次

個資保護事件處理

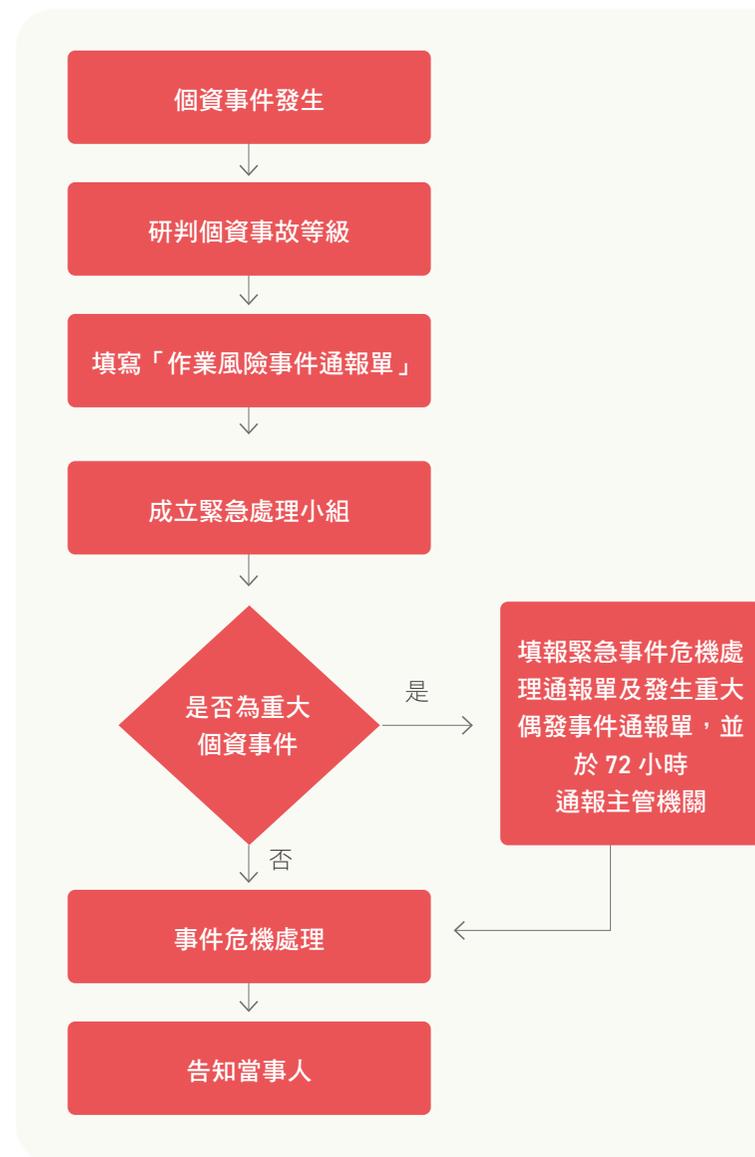
本公司就個資侵害事件建置個資事故處理及通報程序，訂有「個資事故緊急應變程序書」處理個資外洩事件，若屬一般個資事故，應先通報權責單位，其處理程序包含查明原委後以適當方式通知當事人及研議矯正預防措施；若涉及客戶個人資料且屬重大事故，即成立緊急危機處理小組進行重大個人資料安全事故後續因應措施，並持續與當事人溝通，必要時統一發布新聞稿。另「員工獎懲要點」明訂員工倘洩漏客戶機密資料或違反內規之相對應懲處；訂有「員工升等考核辦法」，員工如考取資安證照者，於年度升等考核予以加分；訂有「法令遵循制度考核要點」，針對資安相關法令遵循或查核缺失部分，亦與考評有所連結。

2023 年度本公司未發生資料外洩事件或個資相關的資訊外洩事件、無受影響之顧客，亦無違反個資保護之裁罰事件。



註：資訊外洩事件之範圍定義僅涵蓋職員運用網際網路及電子郵件傳遞客戶個人資料時，發生客戶個人資料外流之情況。

個資事件處理程序



CH6

幸福職場與社會





衝擊說明

本公司秉持合庫集團「幸福企業」之理念，打造友善健康職場，提供完善薪資福利與良好的職涯發展計畫，透過多元管道吸引優秀人才，用心甄選志同道合夥伴，積極投入資源招募人才，吸引及留任適合人才，將能強化公司整體競爭力。



政策與承諾

人才為企業邁向永續經營之根本，本公司深耕培育臺灣金融、科技與跨境專業人才，短期派遣人員優先聘僱在學大學生，提供有志於朝金融業發展之年輕學子體驗職場經驗，鼓勵學生及早建立正確之工作態度，提升其職場適應力與競爭力。



行動

- 本公司進行中長期人力分析研究，就未來 5 年可能產生之人力缺口及永續發展所需人才之招募問題研議因應方案，且定期進行員工滿意度調查，將員工意見反饋作為相關制度精進之參考。
- 建立具競爭力的薪資獎酬及留才制度，並提供多元且優於法令的福利措施與完善的退休保障制度，透過完整且全面的薪酬福利架構，達到吸引及留住人才的目的。



目標

- 持續實施員工生育津貼補助政策，全年補助金額與集團合計達 1,000 萬元。
- 提供一定年齡以上員工一般及特定項目健康檢查補助措施，全年補助金額與集團合計達 500 萬元。
- 集團整體離職率低於 5%。
- 集團平均育嬰留停復職率高於 85%。
- 至少每 2 年辦理乙次員工滿意度調查。
- 取得衛福部健康職場認證 - 健康促進標章。



績效成果

- 申請生育津貼員工共 6 人，補助金額共 220,000 元。
- 健康檢查補助（特定項目）354,300 元。
- 申請育嬰留停應復職率 80%。
- 2022 年、2023 年連續 2 年辦理員工滿意度調查，以確實了解員工對公司工作環境、學習發展、升遷福利及企業文化與價值之滿意度，聽取多元聲音，並將員工反應結果納入公司未來重要執行政策之參考，以提供員工優質工作環境。
- 已於 2022 年底取得衛福部健康職場認證 - 健康促進標章，標章有效期間至 2025 年。



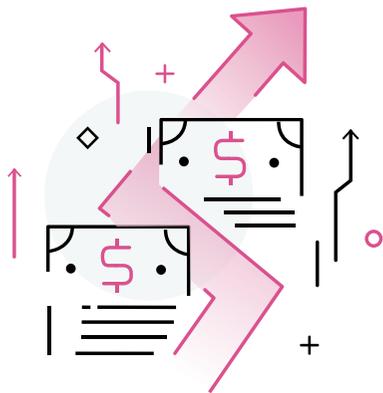
人才招募

為厚植人力資本、提升企業競爭力，本公司依據內部各單位對業務需求之規劃，透過多元管道（包含 104、1111 人力銀行以及獵聘公司等）公開招募、及產學合作等方式，延攬各類金融領域人才菁英，以加速優化人力結構。



年度	員工總人數	新進員工人數	轉調或升遷人數	招募成本
2021	402	29	42	39,000
2022	416	45	35	390,086
2023	426	44	28	39,000

員工薪酬



• 薪酬政策

本公司為打造良好工作環境，激發員工熱忱與向心力，提供健全的薪酬與福利，並定期評估薪酬政策、合理性及員工獎酬核給標準。除了提供穩定的薪酬保障外，亦提供多面向員工福利，促進員工身心健康及維持勞資雙方和諧，營造多元幸福職場環境。

男女薪酬比

固定薪資平均數（元）	2023	
	比例 - 男性	比例 - 女性
高階主管	96%	100%
中階主管	103%	100%
基層主管	120%	100%
一般員工	113%	100%

薪酬平均數（元）	2023	
	比例 - 男性	比例 - 女性
高階主管	152%	100%
中階主管	113%	100%
基層主管	131%	100%
一般員工	103%	100%

合庫集團自 2015 年起已連續 7 年納入「臺灣高薪 100 指數」成分股，為將經營績效與成果反映於員工實質薪酬，本公司提供具競爭力之薪酬制度，每年實施考核晉級調薪，2023 年加計年終考核晉級調薪幅度達 3.97%。

年度	2021	2022	2023
調薪幅度	2.25%	6.00%	3.97%

員工平均薪資 / 薪資^{註1} 中位數

	2021	2022	2023
員工薪資平均數（仟元）	1,355	1,181	1,043
員工薪資中位數（仟元）	1,132	1,003	900

註 1：薪資係以固定薪資與獎酬計算。

註 2：2023 年本公司員工薪資平均數較 2022 年度減少，係因公司獲利未如預期，且 2021 年因獲利創歷年新高，而有發放超盈餘獎金。

2023 年本公司非擔任主管職務之全時員工平均薪資為 1,030 仟元，薪資中位數為 904 仟元。

☐ 非擔任主管職務之全時員工[#]薪資資訊

年度	非擔任主管職務之全時員工人數	非擔任主管職務之全時員工薪資平均數（仟元）	非擔任主管職務之全時員工薪資中位數（仟元）
2021 年	364	1,300	1,120
2022 年	368	1,010	899
2023 年	378	1,030	904

註：「非擔任主管職務」（即非經理人）之員工，認定方式係依據 92.3.27 台財證三字第 920001301 號函令規定「經理人」之適用範圍，據以統計及申報。實務運作上，應與各公司申報內部人（經理人）之範圍一致，並於前後期一致採用。

勞資關係

☐ 勞資溝通管道、頻率、及回應方式

管道	頻率	回應方式
 員工問卷調查	每年一次	2023 年執行員工滿意度問卷調查，調查共發出 408 份問卷，回收 408 份有效問卷，填寫率 100%，並依員工問卷調查結果適時檢討及調整制度。
 內部網站設置員工申訴信箱及專線	即時	2023 年無員工透過申訴信箱及專線反映意見之案件發生。
 勞資會議	每季一次	2023 年召開 4 次勞資會議，進行溝通協商，由勞資雙方於符合法定規範之性別及人數下遴選協商代表進行協調與決議。
 職工福利委員會	每季一次	2023 年召開 4 次職福會。
 團體協約協商	每三年一次	2022 年已與企業工會續簽團體協約。

| 員工參與企業工會情形

2023 年本公司員工參與工會人數 369 人，占全公司比例 86.62%，為保障勞資雙方權益，加強雙方協商與協調，雙方於 2016 年首次簽署團體協約，並於 2022 年第二次續約，以促進勞資關係和諧並凝聚員工向心力、共謀事業發展之共同目標。

| 員工滿意度調查

為傾聽同仁對公司需求及期待，本公司於 2022 年起辦理員工滿意度調查，以確實了解同仁對公司工作環境、學習發展、升遷福利及企業文化與價值之滿意度，聽取多元聲音，並將員工反應結果納入公司未來重要執行政策之參考，以提供員工優質工作環境。

調查方法

採用 5 點量表（包含非常同意、同意、普通、不同意、非常不同意）。



調查指標

分為「工作滿意度」、「目的」、「幸福感」、「壓力」、「信任」及「領導管理」等 6 大面向。



調查結果

2023 年調查共發出 408 份問卷，回收 408 份，回收率 100%，且均為有效問卷，應足以反應多數員工心聲。本次員工滿意度調查平均為 4.19 分（滿分 5 分），顯示員工對於公司企業文化及政策執行結果多數均表示滿意。

員工福利

名稱	請說明福利內容	具福利資格人數	2023 年申請 / 發放人數	2023 年總補助金額
 家庭關懷	結婚生育補助 <ul style="list-style-type: none"> 本公司提供生育補助第 1 胎 3 萬元，第 2 胎以上 4 萬元。 公司職工福利委員會提供結婚慶賀 3,000 元、生育補助 5,000 元。 	全體員工	<ul style="list-style-type: none"> 6 人 結婚 3 人、生育 6 人 	245,000 元
	托兒補助 <p>本公司與幼托企業簽訂托兒服務合約書，合約期間享有註冊費及月費折抵、延長托育時間等優惠。</p>	全體員工	幼托企業提供	幼托企業提供

名稱	請說明福利內容	具福利資格人數	2023 年申請 / 發放人數	2023 年總補助金額
 安心保障	團體保險 (含醫療補助) <p>為應移轉公司營運不可預測之風險，保障員工生活或當職業災害發生時降低公司損失，以提供員工於發生失能、傷害及疾病等方面的各項給付，同時提升公司形象、吸引留住優秀員工。</p>	全體員工	全體員工	2,002,190 元

註：保費由公司全額支付，且員工眷屬（配偶與子女）亦可加保

名稱	請說明福利內容	具福利資格人數	2023 年申請 / 發放人數	2023 年總補助金額
 學習發展	證照補助 <p>本公司除鼓勵員工積極強化目前職場能力或提前儲備未來之工作職能，並補助員工參加語文或金融專業認證測驗費用。</p>	全體員工	19 人	31,280 元



福利設施

本公司員工可利用合庫銀行總行大樓文康活動中心內設置之多功能球場、健身房、瑜珈及舞蹈教室等運動場域，亦可組隊進行籃球、羽球等球類活動，或安排有氧、瑜珈、舞蹈等課程並聘請專業教練授課。

本公司訂有「哺（集）乳室使用注意事項」、「母性健康保護計畫」，2023年舉辦「性別平等教育訓練」與「母性健康保護與母乳哺育條例教育訓練」線上教育訓練，加強同仁對於母性健康保護、性別平等議題之認知，並設有哺（集）乳室，獲得臺北市衛生局優良哺集乳室認證，以深化企業永續價值。



健康照護

名稱	請說明福利內容	具福利資格人數	2023年申請 / 發放人數	2023年總補助金額
健檢補助	提供一定年齡以上員工定期健康檢查之補助措施；並針對特定項目健檢，提供補助措施。	全體員工	45人	354,300元
自費流感疫苗補助	提供自費流感疫苗補助，鼓勵員工施打提高自身防護免疫力。	全體員工	63人	49,100元



退休金資訊

本公司依「勞動基準法」、「勞工退休金條例」等規定訂有「員工退休撫卹及資遣辦法」，員工退休依勞工退休金條例規定訂定員工退休制度，本公司按月提繳每位員工投保薪資之6%為勞工退休金，使員工退休生活享有保障。

類別	2021	2022	2023	類別	2021	2022	2023
勞退舊制（仟元）	192.0	301.5	282.8	年底員工人數	402	416	426
勞退新制（仟元）	20,125.7	20,071.3	20,083.6	每人平均退休金費用（仟元）	50.5	49.0	47.8
合計費用（仟元）	20,317.7	20,372.8	20,366.4				



衝擊說明

本公司每年舉辦 ESG 課程，深耕人才培育以提升員工職能，且因應數位服務的大幅增加，增進同仁數位化思維及學習能力，有助於數位商業模式創新開發，實踐永續發展藍圖。



政策與承諾

配合公司永續發展之營運策略，招募多元人才並提供全方位教育訓練，持續雙向溝通與輔導面談，發掘具潛力之金融人才並給予多元發展機會，並對於績效落後之員工給予協助及輔導，使員工充分發揮其職能，並定期接受績效考核，以有效提升全體員工之技能。



行動

- 積極協助員工轉型並培育多元技能，每年安排全體員工參與線上課程，鼓勵其自主及終身學習並取得專業證照。
- 配合雙語國家政策，積極延攬優秀外語人才，並提供考取外語證照費用補助。



目標

- 每年安排同仁參與外部 ESG 課程，且定期舉辦 ESG 相關課程或活動至少兩場，以科長級以上主管作為首要重點培訓對象；2023 年起增設 ESG 線上課程，並以全體員工作為培訓對象。
- 每年安排董監事參與至少一堂 ESG 相關課程。
- 持續提升加員工平均受訓時數或年度訓練費用。



績效成果

- 2023 年度平均每位員工之訓練時數約為 12.25 小時，平均訓練費用為 2,742 元。
- 2023 年舉辦三堂 ESG 相關課程，以全體員工作為培訓對象。



多元學習進修

為激勵員工自我發展並強化所需之專業技能，每年擬定年度訓練課程，搭配內外部教育訓練或與各訓練單位、政府資源等合作，鼓勵員工自主進修或參加外部相關訓練課程，亦不定期舉辦主題講座，期透過多元學習管道，提升員工專業及職能，厚植公司競爭力。



2023 年度平均每位員工之訓練時數約為

12.25 小時，平均訓練費用為 **2,742** 元。

員工發展計畫

分類	計畫 / 專案說明 (包含負責單位、參與對象、培訓目的等)	執行方式	舉辦頻率 / 次數	參與度	計畫 / 專案效益
 營業員培育計畫	每週三下午以分公司營業員作為培訓對象，安排講師授課，課程內容除業務開發外，亦包含客戶溝通、客訴處理及臺股投資趨勢、防制洗錢等，使其瞭解臺股投資趨勢與相關實務，強化營業員專業能力，以達成績效目標，並促進員工轉型。	安排參與外部訓練課程及自行舉辦邀請專業講師或顧問授課	每週三下午	100%	1. 複委託債券業務量 198.16 億元，相對收入大幅提升。 2. 客服滿意度 100%。 3. 分公司同仁共 198 人考取防制洗錢證照。
 ESG 培育計畫	每年以全公司員工作為訓練對象，自行舉辦及安排參與 ESG 相關議題課程，使其瞭解永續發展趨勢與相關實務，深化企業永續價值，以落實推展永續發展各項目標。	安排參與外部訓練課程及自行舉辦邀請專業講師或顧問授課	每年至少兩次	100%	詳 永續績效章節

員工教育訓練時數統計

項目	年齡						合計
	<30 歲		30-50 歲		>50 歲		
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	
接受訓練總時數	60	259.5	891	1,942.9	579.5	1,485.5	5,218.4
各類別員工總數	5	11	95	163	43	109	426
每名員工接受訓練的平均時數	12.00	23.59	9.38	11.92	13.48	13.63	12.25

人才發展計畫

1. 人員發展方向 - 開發員工潛能，激勵員工成長。

- 雙軌發展 - 建立人才發展架構，強化人力資源相關制度的配套措施，打造員工適才適所之工作環境。
- 人才移動 - 落實內部職缺透明化，尊重員工調職意願，使員工配合組織發展，安排與規劃個人職涯，同時促進內部人才移動。
- 晉升指標 - 將人才潛能列為重要的晉升評核參考項目，培育幹部接班人。

2. 學習發展方向 - 協助組織及員工快速成長，以適應環境變動與滿足組織成長需求。

- 企業文化傳承 - 致力提升員工對企業核心價值的認同與實踐力，使核心價值隨公司規模擴增而持續堅實。
- 管理素養提升 - 強化各階層主管之領導統御能力，帶領並激勵員工持續投入與達成目標。
- 人才實力養成 - 協助員工轉型，持續支援系統開發及提供人員訓練課程，鼓勵考取各類證照，積極強化員工訓練與發展，確保人才實力與時俱進。

績效考核

| 員工績效考核制度及考核辦理情形

為激發員工潛能，強化組織運作效能，合庫集團建立公平考核及獎懲制度，依業務工作性質進行定期與不定期考核，並將工作績效評估結果做為後續改善及獎懲依據，亦逐步將員工績效考核制度與永續發展目標結合，進而強化集團永續治理與員工對企業永續精神之認同。2023 年辦理主管職及非主管職之員工績效考核比例，分別達 100% 及 100%。

| 員工績效考核結合永續發展目標

為激發員工潛能，強化組織運作效能，本公司建立公平考核及獎懲制度，依業務工作性質進行定期與不定期考核，並將工作績效評估結果做為後續改善及獎懲依據。本公司「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」第七條第三項之經營管理考核之加分項目中，增列「ESG 重大主題執行成果」以連結經營績效獎金。另依合庫金控子公司經營管理考核加分事項加分標準，執行 ESG、永續發展、減少碳排放量等相關綠色金融事項有相當之具體成果或獲得獎項者，依具體成果及形象效益核給 0.1-0.5 分。如該次得獎係國內外相關機構所辦理者給分得提高至 1 分。在 ESG 重大主題執行成果方面，參加國內外相關機構所辦理之各項評鑑或活動，成績優異者核給 1 分；成績優良者核給 0.5 分。對於金控鑑別當年度前三大重大主題，敘明具體成果者得核給 0.1-0.5 分。2022 年訂定公司營業政策時已依循永續發展精神訂定各部門業務目標（包含強化數位金融服務、取得各項國際標準驗證等），用以評核其年度經營績效成果，據以核定員工年終績效考核，並與績效獎金作連結，以激勵員工落實永續發展目標。

職業安全與健康

| 職業安全與健康管理制

本公司致力於打造安全且健康之職場環境，保護員工及派遣人員等工作人員免受工作場所危害與疾病，透過危害辨識與風險評估、預防與管控措施等確保工作者之安全與健康，戮力消除或降低職場環境之危害與風險。為確保員工熟知職業安全衛生相關法規及公司安全維護作業機制，合庫金控母公司訂定適用於各子公司（含本公司）之「職業安全政策」，以「關懷員工、預防災害、促進健康、全面參與」為四大主軸，秉持「全員重勞安、職場零災害」之最高使命，維護員工等共同工作者之安全及健康，以實踐企業之永續經營發展與接軌國際。本公司訂有「安全衛生工作守則」，以規範職業安全衛生等各項作業標準與緊急事件處理原則；同時依法落實定期職業災害網路申報作業，藉以掌握員工衛生及安全狀況，降低事故再發生之機率。為提升員工職業安全衛生知識，避免曝露不自覺之危害工作環境，落實辦理年度「職業安全衛生教育訓練」及「防災演練」等，以達零職災、低風險、舒適且安全健康之辦公環境。

2023 年度本公司未有造成職業病發生或陳情，僅 4 人遭遇職業傷害，均為通勤（含公出）期間受傷，主要為不慎摔傷及交通事故，已依員工暨眷屬團體保險請領保險給付。



營造健康安全職場

職業安全政策適用範圍

合庫金控暨子公司「職業安全政策」與本公司「安全衛生工作守則」適用於本公司員工或至本公司工作之派遣人員及承攬人員等共同工作者。

職業安全衛生系統所涵蓋之工作者、活動及工作場所

	涵蓋人數	總人數	涵蓋比例
員工	426	426	100%
非員工工作者	6	6	100%



職業安全與健康推動管理機制及措施

預防或減輕職業安全衛生之項目	作法說明
 職安風險與危害評估	透過每年安全狀況反映通報事件、危害鑑別統計，以及各單位的回饋與溝通，蒐集並分析出職業安全與健康風險矩陣圖，2023 年高度風險議題為預防傳染病及三高疾病預防，並針對高度與中度風險設置控制措施、量化目標，以及檢討實施成效。
 緊急事故應變計畫	為防止工作場所因各災害類型所引起之緊急事件，事先規劃緊急應變計畫，爰訂定「緊急事件危機處理要點」。
 針對降低職安風險或預防健康危害目標的進度評估	致力推動友善職場環境與職業安全衛生觀念，合庫金控母公司以「關懷員工、災害預防、健康促進、全面參與」為四大設計主軸，訂定適用於各子公司（含本公司）之「職業安全衛生政策」，本公司訂有「安全衛生工作守則」，以規範職業安全衛生等各項作業標準與緊急事件處理原則，據以展開成為目標並落實執行，促進職場環境零災害，善盡企業社會責任，實踐永續經營的企業理念。
 職安人員設置	各營業據點均依規設置職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人，以維護營業據點的安全與衛生，另為即時更新職安新知，依法定頻率指派具相關證照人員參加在職教育訓練，並持續進行工作場所安全衛生自動檢查計畫，致力於打造零災害的職場。
 勞工健康服務醫護人員	本公司自 2022 年起於總公司已配置一名護理師。
 設置急救藥品及器材	本公司各營業據點均備置足夠急救藥品及器材以及防疫物資，並每 3 個月定期檢查並保持清潔。
 調查工傷、職業病和事故的程序	依「安全衛生工作守則」進行調查工傷、職業病和事故。
 取得職安相關的外部驗證	<ul style="list-style-type: none"> 2023.01 獲衛生福利部國民健康署頒發「健康職場認證 - 健康促進」標章。 2023.09 獲臺北市政府衛生局優良哺乳室分級認證頒發「特優級」標章。 2023.12 獲 TIVS 臺灣疫苗推動協會頒發「防疫尖兵銀獎」。



本公司職業安全衛生業務主管、急救人員、防火管理人員新複訓達 **22** 人次，受訓時數合計達 **137** 小時。安全防護演練 **405** 人次，受訓時數合計達 **810** 小時。

另針對三高議題措施如下：

針對三高等健檢異常，醫護人員進行健康面談共 **18** 位同仁。

職場健康講座共 **1** 場，講座主題「拒絕三高，健康加分」，共計 **33** 位同仁現場參與，另 **3** 位同仁為線上參與。

健康電子報：宣導及衛教認識有關三高議題之健康知能。

鼓勵同仁參與國健署舉辦的成人健檢服務，透過定期追蹤，掌握自我健康情形及健檢數值異常變化。

訓練課程名稱	訓練課程內容說明	參與單位	時數	參與人次
 職業安全衛生暨環境教育宣導	對全體員工辦理職業安全衛生訓練線上課程，2023 年辦理時間為 11/01~11/14。	全體員工	1,218 小時	406 人
 新進人員職業安全衛生訓練	持續對新進員工辦理職業安全衛生訓練線上課程。	新進員工	132 小時	44 人
 防災教育訓練 - 防火管理對策與防災常識	每年對全體員工辦理一次防災教育線上課程，內容主要為消防防護計畫與防災常識，2023 年辦理時間為 5/18~05/25、11/27~12/8。	全體員工	810 小時	810 人
 職業安全衛生主管	各營業據點皆設置職業安全衛生主管，針對已取得資格者，每兩年安排參與外部機構舉辦之複訓課程；或該營業據點之職業安全主管職務異動，安排新受指派擔任職業安全衛生主管參與外部機構舉辦之初訓，使其取得職業安全衛生主管資格，課程內容涵蓋職業安全衛生相關法規與實務等。	已取得職業安全衛生主管應參與複訓者（每兩年一次），以及因職務異動受指派擔任職業安全衛生主管應參與初訓者。	51 小時	6 人
 急救人員	各營業據點皆設置急救人員，針對已取得資格者，每三年安排參與外部機構舉辦之複訓課程；或該營業據點之急救人員職務異動，安排新受指派擔任急救人員者參與外部機構舉辦之初訓，使其取得急救人員資格，課程內容為急救概論等。	已取得急救人員資格應參與複訓者（每三年一次），以及因職務異動受指派擔任急救人員應參與初訓者。	68 小時	14 人
 防火管理人	各營業據點皆設置防火管理人，針對已取得資格者，每三年安排參與外部機構舉辦之複訓課程；或該營業據點之防火管理人職務異動，安排新受指派擔任防火管理人者參與外部機構舉辦之初訓，使其取得防火管理人資格，課程內容涵蓋消防常識及火災的預防及相關法規等。	已取得急救人員資格應參與複訓者（每三年一次），以及因職務異動受指派擔任急救人員應參與初訓者。	18 小時	2 人

職業安全與健康風險評估

職業安全與健康風險評估結果

本公司積極運用 PDCA (Plan 計畫 -Do 實施 -Check 檢查 -Act 行動) 之管理架構，訂有「安全衛生工作守則」、「因應嚴重特殊傳染性肺炎事件居家辦公管控措施」、「人因性危害預防計畫」、「菸害防制實施計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防執行計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」及「母性健康保護計畫」等規範，與管理階層共同設立目標並落實執行各項措施，加強工作場所壓力管理，避免員工從事重複性作業姿勢不良、過度施力及作業頻率過高等原因，傷害員工身心健康，並避免本公司員工因工作過度勞累致促發腦、心血管疾病，本公司針對輪班、夜間工作、長時間工作等異常工作負荷可能促發疾病之工作者，將提供預防管理措施，以確保員工身心健康，以促進職場環境零災害。

職業安全與健康風險議題控制措施

影響程度	優先風險事項	行動計畫	2023 年實施成效
高風險	傳染疫情及三高疾病	配合政府措施	2023 年發放新冠確診員工關懷箱，共計 46 人次。 另針對三高議題措施如下： • 針對三高等健檢異常支援工，醫護人員進行健康面談共 18 位。 • 職場健康講座共 1 場，講座主題「拒絕三高，健康加分」，現場參與計 33 位，線上參與 3 位。 • 以健康電子報宣導及衛教員工認識三高議題之健康知能。
低風險	菸癮防治	辦理宣導課程	完訓人數 411 人
中風險	通勤職災	辦理職業安全課程	完訓人數 406 人

平等與多元包容

員工結構

人才是企業邁向永續經營的關鍵競爭優勢，本公司融合企業核心理念與組織策略方向，推動教育訓練及進修課程，並依照員工之職務階層與專業職能規劃訓練藍圖，期能達到育才、留才及協助員工實踐職涯理想，創造企業與員工共同成長的雙贏局面。2023 年全體員工（包含新進、離職及在職者）均為本國籍，流動比率約 7.04%，扣除退休員工 2 人後，實際流動比率為 6.57%，本公司 2023 年新進人員之留任率高達 88.64%，達成留任率達 80% 之目標。

年度	2021	2022	2023
新進人員留任率	93.10%	86.67%	88.64

員工性別、年齡 (2023 年)

分類	年齡			合計
	<30 歲	30-49 歲	≥ 50 歲	
男性	5	95	43	143
女性	11	163	109	283
總計	16	258	152	426

員工全職、非全職 (2023 年)

類別	全職	臨時 (約聘)	無時數保證員工	合計
男性	143	0	0	143
女性	283	0	0	283
總計	426	0	0	426

員工多元聘僱 (2023 年)

類別	男性	女性
身心障礙者	3	2
原住民	0	0
外籍	0	0
員工總數	143	283
身心障礙者、原住民聘僱人數比例	1.17%	

主管及非主管職員工

項目	證券		員工總數 合計	女性員工 占比	目標	
	男性	女性			目標占比	目標年份
員工總數	143	283	426	66%	不低於 50%	2024
管理階層	36	45	81	56%	維持或不低於 50%	
初階管理階層	19	32	51	63%	不低於 50%	
高階管理階層	2	3	5	60%	維持或不低於 40%	
業務單位管理職	26	34	60	57%	不低於 50%	
擔任科學、資訊工程等相關職位	28	11	39	28%	至少增加 1.89 個百分點	

新進員工及離職員工總數及比例

年度		2021			2022			2023		
指標		總人數	離職		總人數	離職		總人數	離職	
			人數	比例		人數	比例		人數	比例
男性	<30 歲	3	1	33%	3	2	67%	5	0	0%
	30-49 歲	90	7	8%	101	4	4%	95	9	9%
	≥ 50 歲	40	1	3%	41	6	15%	43	6	14%
	總計	133	9	7%	145	12	8%	143	15	10%
女性	<30 歲	11	0	0%	11	2	18%	11	4	36%
	30-49 歲	175	9	5%	169	11	7%	163	9	6%
	≥ 50 歲	83	6	7%	91	6	7%	109	2	2%
	總計	269	15	6%	271	19	7%	283	15	5%

年度		2021			2022			2023		
指標		總人數	新進		總人數	新進		總人數	新進	
			人數	比例		人數	比例		人數	比例
男性	<30 歲	3	1	33%	3	3	100%	5	3	60%
	30-49 歲	90	6	7%	101	18	18%	95	9	9%
	≥ 50 歲	40	3	8%	41	2	5%	43	3	7%
	總計	133	10	8%	145	23	16%	143	15	10%
女性	<30 歲	11	3	27%	11	5	45%	11	6	55%
	30-49 歲	175	14	8%	169	16	9%	163	17	10%
	≥ 50 歲	83	2	2%	91	1	1%	109	6	6%
	總計	269	19	7%	271	22	8%	283	29	10%

多元共融政策與措施

為使員工享有各方面之平權待遇，合庫集團遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」與「國際勞工公約」等相關規範，制定適用於各子公司（含本公司）之「人權政策」，表達維護及保障基本人權、體現尊重與保護人權之責任。2023 年本公司未發生性騷擾、僱用童工、性別或性傾向歧視、違反結社自由及任何強迫或強制性勞動等人權相關申訴案件。本公司於 2023 年榮獲第十六屆 TCSA 台灣企業永續獎性別平等領袖獎。



項目	項目說明	活動參與人次	頻率
 性別友善措施	<p>訂有生理假、產假、陪產檢及陪產假、產檢假、家庭照顧假、工作時之哺（集）乳時間及育嬰留職停薪等完善休假制度，其中提供給薪之家庭照顧假 7 日，以及優於勞基法之產假 42 日（不含假日），使員工得以兼顧工作與家庭生活平衡。總公司設置哺集乳室，且針對育有未滿 2 歲員工，提供每日哺集乳時間 1 小時；另提供員工生育津貼，並由護理師主動關懷懷孕及產後員工。</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 2023 年生育津貼共 6 人申請，共補助 22 萬元。 - 2023 年各假別請假人數及申請時數： - 生理假：30 人，總申請時數 403 小時 - 產假：5 人，總申請時數 1,368 小時 - 陪產假：5 人，總申請時數 259 小時 - 產檢假：6 人，總申請時數 262 小時 - 家庭照顧假：48 人，總申請時數 1,432 小時 - 育嬰留停：符合資格 40 人，實際申請 5 人，復職率與留任率 80%（詳下表） 	即時
 民族友善措施	<p>歲時祭儀假</p>	<p>2023 年底未有原住民員工。</p>	
 多元共融活動	<p>本公司遵循營運所在地之勞動相關法令、性別工作平等法等，落實同工同酬，不因性別或性傾向而有差別待遇或任何形式之歧視，確保職場之多元與公平性。本公司持續僱用身心障礙員工，並設定身心障礙員工占全體員工人數高於 1% 為目標；另提供優於法令之「婚假」14 日，不論員工之性傾向僅須提出登記證明均可申請。</p>	<p>2023 年「婚假」請假人數 7 人及總申請時數 616 小時。</p>	
 性騷擾或歧視事件防治與宣導（含教育訓練）	<p>對於性別及非性別騷擾皆採取零容忍之態度，除訂定性騷擾防治措施、建構暢通的申訴管道，且以獨立調查機制保護受害者隱私與權益外，為預防性騷擾事件發生，在員工教育訓練中，合理規劃性別平權及性騷擾防治相關課程，並將相關資訊於工作場所顯著之處公開揭示，於企業內網設置員工申訴信箱及專線，雇主為性騷擾行為人時，受僱者或求職者除依內部管道申訴外，亦得向地方主管機關提出申訴。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 持續對全體人員實施性別平等教育訓練，2023 年舉辦 2 場，參與人數共 824 人次。 • 2023 年未發生性騷擾或歧視案件。 	
 母性健康保護與母乳哺育條例教育訓練	<p>為加強同仁對於母性健康保護議題之認知，以深化企業永續價值，定期每年舉辦母性健康保護課程，並以全體女性同仁參與為主要培訓對象。</p>	<p>2023 年舉辦 1 場，參與者為全體員工共 409 人次參與。</p>	

員工育嬰留停情形

項目	男性人數	女性人數	Total
A：2023 年度享有育嬰留停的員工總數	8	32	40
B：2023 年度實際使用育嬰留停的員工總數	0	4	4
C：申請於 2023 年度復職的員工總數	0	5	5
D：2023 年度實際復職的員工總數	0	4	4
E：2022 年度育嬰留停復職的員工總數	2	2	4
F：2022 年度育嬰留停復職後持續工作一年的員工總數	2	2	4
育嬰留職停薪申請率 =B/A	0%	13%	10%
復職率 =D/C	0%	80%	80%
留任率 =F/E	100%	100%	100%

員工人權盡職調查

人權盡職調查流程



調查構面

本公司辦理 2023 年員工人權盡職調查，調查構面分為「職場多元性」、「性別平等」、「母性健康保護」、「超時工作」、「強迫勞動」及「職業安全衛生」共六大面向進行問卷評估。

• 調查結果

本公司員工人權盡職調查共發出 408 份問卷，回收 353 份，回收率 86.5%，且均為有效問卷，問卷結果對於六大面向議題之「發生機率」分數介於 1.06~1.27 分之間（不會發生 1 分、發生可能性低 2 分），而「嚴重程度」分數介於 1.43~1.56 分之間（完全不影響本公司營運 1 分、輕微影響本公司營運 2 分），辨識評估為「發生率極低，無需後續風險補償及改善」。

• 減緩措施

雖調查結果整體風險比例偏低，本公司仍針對所辨識出相對風險值較高之 4 項潛在人權風險議題，制定減緩措施如下：



利害關係人	適用族群類型	關注議題	風險減緩措施	減緩比例	執行成果
員工	臺灣籍 (含原住民及身障者)	超時工作 (如：異常工作負荷)	定期宣導員工出勤與工時制度，並提供優於勞基法的休假制度，讓員工多加利用與安排。	100%	2023 年持續向員工宣導並善用特別休假，以平衡工作與生活。
		母性健康保護	設置哺（集）乳室，並提供生育津貼及優於法令之產假等，對員工為撫育未滿三歲子女，可調整工作時間等。		<ul style="list-style-type: none"> 2022 年起配置職場健康安全護理師，並依母性健康保護計畫執行。 2023 年育嬰留停員工之復職率達 80%。
		性別平等 (如：職場性騷擾及性別友善職場等)	每年辦理新進員工性別平等教育訓練，並提供性騷擾之多元申訴管道。		<ul style="list-style-type: none"> 2023 年持續辦理新進人員性別平等教育訓練課程，受訓人次合計 44 人。 2023 年未發生性騷擾申訴案件。
		職場多元性 (如：禁止就業歧視及工作平權等)	內外部網站分別設有員工意見箱、檢舉信箱，並與企業工會簽訂團體協約，及定期舉辦勞資會議，提供同仁多方溝通管道。		<ul style="list-style-type: none"> 2023 年未發生就業歧視、性別或性傾向歧視相關違反職場多元性之申訴案件。 舉辦 4 次勞資會議。

社會參與

社會公益發展策略

因應環境與社會結構轉型，本公司秉持永續經營精神，持續關注高齡化社會帶來之轉變與商機，並銜接合庫金控母公司社會公益策略，呼應聯合國永續發展目標（SDGs），持續執行樂在學習、活出健康、安定社區、養護照顧之「樂、活、安、養」4大面向，積極整合集團資源，運用金融核心職能解決社會與環境問題，落實回饋社會之理念，以期與社會共融、共好。



本公司為投入各項公益活動，鼓勵員工積極參與，依循合庫金控母公司「集團志工服務實施要點」訂有志工服務作業要點，由總經理帶隊擔任組長發揮大家長的號召力，建立由上而下的企業公益文化，將「取之社會、用之社會」的回饋精神傳遞給每位員工。

2023 年社會公益資源投入（元）

現金投入	物資投入	非金錢投入	經常性費用管理投入
1,651,205	212,645	566,775	935,831

項目	慈善捐款	社區投資	商業捐贈
%	29.70%	24.34%	45.96%

志工護照

參與集團志工活動達 **3** 次者，發給志工護照乙份。

表揚狀

服務表現優良之志工人員或單位，由集團頒發表揚狀，並得予以公開表揚。

社會公益力推動計畫

樂在學習

本公司深知教育對社會發展的重要性，瞭解人才培育為企業永續發展之基石，故多年來持續與社區、學校及機關密切合作，透過支持教育和學術研究，盡力讓每個孩子都享有同等教育與社會資源的機會，並向不同階層推廣金融知識與理財觀念，落實社會培力。

2025-2029 年目標

- 每年持續投入弱勢培育，2024 年至 2029 年目標累計捐贈偏鄉學童社福團體共 **240** 萬元，舉辦分公司講座、法人說明會及線上直播等活動累計共 **277** 場。

樂在學習

金融知識培育

秉持金融服務業的精神，透過多元的數位平臺，提供多樣性的金融服務，同時結合金融商品與服務，解決弱勢族群及偏鄉居民資源缺乏問題，從偏鄉小學、高等教育到企業培育，將金融本業的影響力傳遞至全臺各個角落，以創造平等教育機會、提升教育品質。

獎勵學習與弱勢培力

藉由發起公益行銷活動，希望為社會帶來拋磚引玉的效果，針對客戶交易達一定條件者，由本公司提撥捐助金額，使客戶於投資時亦能幫助偏鄉學童，解決偏鄉教育資源缺乏問題，提升教育品質；透過產學合作、捐贈弱勢族群獎助學金等，支持國內各年齡層甚至各領域關鍵人才，穩健國家智慧根本，以培育更多優秀學子。

產學合作

提供在學學子工讀機會，培養經濟自主和社會技能。

金融知識培育

本公司 2023 年舉辦投資課程及講座共 65 場，年度累計達 1,681 人次參加，其中對弱勢族群^註提供「2024 投資展望」和「金融講座（升息循環末段的投資熱區）」等金融教育活動共 2 個場次（共 104 人次參加）。未來將持續舉辦各類金融講座或活動，並走入校園提供大專院校師生金融投資知識及定期定額商品介



註：弱勢族群參照 SASB 定義，為包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等。

紹。

弱勢培力

本公司攜手財團法人為臺灣而教教育基金會及財團法人伊甸社會福利基金會，關懷偏鄉教育、改善偏鄉學習資源不足情形，為縮短城鄉差距及創造平等優質的教育環境盡一份心力，高風險家庭之青少年發展也是本公司持續關注的重點，自 2021 年起，連續 3 年持續透過捐贈社團法人中華民國更生少年關懷協會及法務部雲林監獄，除幫助觸法少年復歸家庭與學校，亦補助收容人子女獎助學金，激勵其勇敢面對未來，並期待社會接納收容人家屬，不再有歧視的眼光。

本公司連續 2022 年、2023 年響應小樹傳愛協會「善愛嘉年華」活動，合計捐贈 40 萬元，並贈票邀請經紀、承銷法人客戶，共同實踐 ESG 及傳播愛與關懷外，活動當日本公司 10 名志工共襄盛舉，協助活動報到與流程引導，開幕儀式由外貿協會董事長黃志芳致詞，並由合庫銀行周副總代表敲響銅鑼，正式開啟「善愛嘉年華」活動。活動以愛為主軸，融合多元內容，鼓勵大家大膽去愛、擁抱所愛、追求永續的愛，讓全臺逾 200 位偏鄉小朋友走出大山，來到臺北體驗。現場並有人



氣歌手及公益慈善團體音樂 Live 表演及餐車美食，並於展館中安排模擬戶外探索等活動，體驗力學、工藝及美感等跨領域知識，約達 27,000 人次參與活動，其中逾 200 位偏鄉小朋友，同時學習表達對家人的愛，並將這份愛與溫暖延伸至整個社會。

產學合作

本公司於 2018 年制定「派遣工讀生聘僱應注意事項」，針對短期人力需求優先聘僱大學在校生，2023 年聘請 1 名大學在校生實習生，並持續提供職缺。另透過產學合作培育專業人才，共同推展校外實習合作與實務訓練之互惠原則，2023 學年度與國立高雄科技大學校簽訂實習三方合作契約書，並提供學生實習機會，藉由資深人員傳授金融實務經驗與理論之結合，協助大學生接軌職場。

活出健康

健康是幸福之本，也是國家、企業永續經營的關鍵。隨著臺灣社會高齡化趨勢，醫療資源需求日漸增長，醫護人員也開始面臨人力短缺。除了捐贈醫療物資、發起健康活動，更攜手公益團體提升臺灣社會健康照護之能量，讓社會大眾更易取得優質的醫療服務與資源，幫助更多行動不便或身處偏鄉而就醫困難的患者得到適當的醫療照護、維持健康生活。

2025-2029 年目標

- 合庫集團每年持續舉辦至少 3 場健康公益活動，2024 年至 2029 年累積辦理 **18** 場。

活出健康

長幼 i 健康

翻轉偏鄉醫療不平權

- 財團法人門諾社會福利慈善事業基金會、醫療財團法人南迴基金會與社團法人高雄市腦性麻痺服務協會
- 捐助醫療社服團體，翻轉偏鄉醫療不平權。

協助「義診」攤位

- 財團法人臺灣兒童暨家庭扶助基金會「疼惜咱ㄟ囡仔」愛心園遊會
- 2023 年參與財團法人臺灣兒童暨家庭扶助基金會「疼惜咱ㄟ囡仔」愛心園遊會，召集志工協助「義診」攤位，共同守護弱勢家庭及兒童健康。

長幼 i 健康

本公司持續捐贈財團法人門諾社會福利慈善事業基金會，積極支持花東地區年長者與身障者之照護服務；另有感於花東醫療資源缺乏，捐贈醫療財團法人南迴基金會，以響應提供偏鄉經濟弱勢者醫 服務及急難相關費用補助專案計畫，藉此推動走入各村文化健康站、老人關懷據點等長照機構，提供衛教、免費生理監測，期望翻轉偏鄉醫療不平權，使偏鄉居民亦能獲得完善的醫療與照顧。

本公司連續三年與嘉義家扶中心合辦 2023 年「疼惜咱ㄟ囡仔」愛心園遊會，活動當日由時任董事長代表受獎，並由嘉義市長致贈感謝狀。受贈儀式結束後，由時任董事長帶領 16 名志工共同服務攤位主持兌換鳳梨活動（本公司提供鳳梨），現場民眾踴躍購園遊券兌換鳳梨並 15 分鐘內即全數兌換完畢，志工們接續於「義診」攤位服務民眾，共同守護弱勢家庭及兒童健康。園遊會安排企業團體及善心人士贊助園遊會攤位 108 個。服務家庭成員參與園遊會約 1,950 人次，亦安排兒童保護宣導闖關攤位，結合兒童保護觀念及技巧，提升兒少的自我保護知能及民眾對兒童保護的重視；另有義診、義剪、團體表演以及自強兒童表揚。廣邀各界善心人士與愛心企業共同參與，匯集社會大眾的力量，用實際的行動力關懷弱勢及受虐的兒少，約 4,000 人次參與園遊會。

約 4,000 人次
參與園遊會

企業團體及善心
人士贊助園遊會攤
位 108 個

服務家庭成員
參與園遊會
約 1,950 人次



安定社區

現代社會變化快速，使得越來越多弱勢者缺乏照顧甚或遭受遺忘，因此，本公司持續以物資捐贈及資金捐助的方式，提升弱勢者生活品質，豐富偏鄉兒少、身心障礙者的學習資源。此外，亦採購臺灣在地農產品，促進在地農業發展與農民生活照顧，進而實踐關懷弱勢、落實企業社會責任。

2025-2029 年目標

- 本公司預計累計辦理 12 場志工活動、捐助 60 場支持各項公益慈善活動及採購在地農產品金額達 150 萬元以上。

安定社區

終結貧窮

舉辦捐助活動，幫助弱勢團體及急難家庭。

農情蜜意

自各產地農會採購在地農產品，協助農民紓緩盛產問題。

終結飢餓

持續向公益團訂購體商品，促使弱勢族群得以自力更生。

終結貧窮

本公司秉持回饋社會理念，持續落實合庫集團公益政策，2023 年捐助弱勢團體及急難家庭公益活動，財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園 10 萬元、嘉義家扶中心 15 萬元，合計捐贈金額 25 萬元。

終結飢餓

本公司持續向社團法人中華民國更生少年關懷協會創立之未來咖啡訂購咖啡豆，及向其他公益團訂購體糕點，年度累計達 20.15 萬元，並藉由董事會和董監及員工分享，以實際行動支持公益，同時促使弱勢族群得以自力更生。

農情蜜意

本公司推廣臺灣農產品不遺餘力，以實際行動力挺農業，協助農民紓緩盛產問題。2023 年自各產地農會採購新鮮地方農產品，鳳梨釋迦 16.02 萬元、鳳梨 8.6 萬元、芒果 2.4 萬元、文旦 5.95 元萬，共 32.97 萬元，分享給客戶、員工及捐贈給合庫長期扶持的社福團體，讓大家也能享受農民辛苦耕種的果實。



志工活動

本公司為善盡企業社會責任，致力於回饋社會、改善環境，展現對大眾的關懷和貢獻，共舉辦 3 場公益志工活動如下：

- 參與嘉義家扶中心合辦愛心園遊會，共 17 位員工擔任志工提供服務。
- 參與小樹傳愛協會「善愛嘉年華活動」，共 10 名員工擔任志工服務，協助開幕儀式與活動進行，並捐贈小樹傳愛協會 20 萬元及贊助 300 個合庫證券 USB。
- 贊助社團法人臺灣金融服務業聯合總會舉辦「2023 年金融服務愛心公益嘉年華」（宜蘭場）活動，共 10 名員工擔任志工參與活動。



| 養護照顧

在高齡化、少子化的社會發展趨勢下，長期照護議題備受重視，但在臺灣社會中，缺乏自理能力的長者或身心障礙者，大多仍是由家庭成員照顧，卻也使這些家庭照顧者承受相當大的身心壓力，甚至在工作、經濟、社交等方面出現問題，更是經常被社會所忽略，故本公司持續對於核心本業加強對於高齡客戶關懷，推動各項維護高齡客戶權益之措施。

2024-2029 年目標

› 安排員工參與「高齡金融規劃顧問師」課程，並取得相關證照。

• 關懷家庭照顧公益策略

立基企業 核心本業 之公益力

臺灣老年人口占比持續攀升，在未來五年內將邁入超高齡社會，為照顧銀髮族群，本公司致力建構樂齡友善的金融防護網，以臨櫃及客服主動關懷方式，推動金融包容性，協助高齡族群增進退休生活保障，與顧客共創美好的樂活人生。

• 立基企業核心本業之公益力

本公司為打造金融友善服務場所，自 2022 年已增設高齡服務之客服專線，2023 年 65 歲以上客戶高齡客戶來電諮詢 208 通，主動撥打關懷電話共 173 通，指派資深客服人員專門提供高齡客戶金融商品或服務之諮詢，主動瞭解客戶是否有線上開戶或系統操作疑義。

聘請外部講師舉辦內部員工除對施以高齡服務及客訴處理之教育訓練，亦響應衛生福利部國民健康署失智友善社區計畫，全省營業據點加入「失智友善組織」及員工加入「失智友善天使」成員，強化員工識能與對失智者溝通技巧。

氣候變遷管理

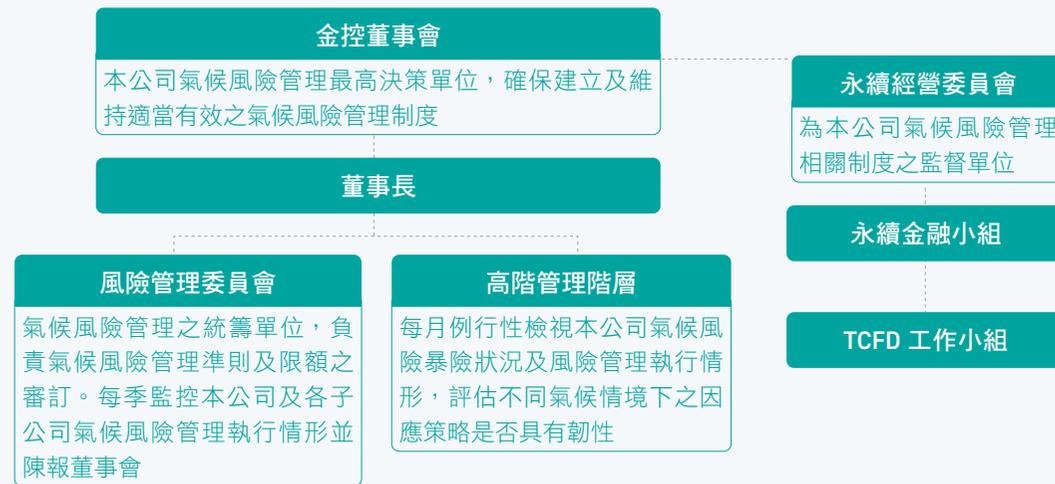
本公司支持聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）與氣候相關財務揭露（Task Force on Climate Related Financial Disclosures, TCFD）等倡議以落實氣候風險管理，並遵循國內主管機關政策規範，將氣候風險相關議題融入營運及業務決策流程中。由合庫金控導入 TCFD 專案，成立集團跨子公司工作小組，並對各子公司（含本公司）風管人員實施教育訓練，以及彙整子公司辨別出的風險與機會資料。合庫金控母公司與子公司分別成立風險管理委員會，定期檢視氣候風險管理情形，持續監控氣候風險之暴險狀況，檢視於不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性。



氣候治理

氣候治理架構

金控氣候治理架構



證券氣候治理架構



本公司訂有「風險管理準則」，明確劃分董事會、風險管理委員會與各單位以及內部控制三道防線等氣候風險管理組織架構與職責，由風管室負責定期將本公司執行合庫金控各項氣候風險因子控管事項之情形、相關氣候風險因應措施及策略，陳報本公司風險管理委員會及董事會，並依決議事項持續追蹤改善。

發生重大異常氣候風險或特殊情形時，依本公司緊急事項危機處理要點辦理。

陳報頻率	陳報部門	陳報資訊內容
定期	業務單位 ↓ 風險管理單位	各業務單位依據其業務內容，定期將氣候相關議題之執行狀況呈報風險管理單位。
每月	風險管理單位 ↓ 高階管理階層	統計監控「高汙染高碳排行業」、「盡職治理」暴險情形，陳報高階管理階層。
每季	風險管理單位 ↓ 風險管理委員會 ↓ 董事會	風險管理單位依業務性質，按季陳報風險管理委員會相關氣候風險管理事項，並陳報董事會。
每年	風險管理委員會 ↓ 董事會	風險管理委員會每年定期呈報氣候辨識結果及管理流程至董事會。

董事會

董事會為合庫證券氣候變遷相關議題之最高督導單位，其職責包含核准、審視、監督氣候風險相關政策與策略。董事會負有監督整體氣候治理架構之責任，並形塑企業資產價值，帶領公司因應氣候變遷議題。

風險管理委員會

本公司「風險管理委員會」為氣候相關風險議題主要權責單位，由董事會監督並由董事長擔任主任委員。委員會成員包含總經理、副總經理及各部門主管，由各單位依職掌共同管理氣候相關議題，並定期透過「風險管理委員會」會議檢視執行情形，按季向本公司董事會與合庫金控風險管理委員會陳報氣候風險管理相關資訊。

永續管理委員會

永續管理委員會為永續發展之統籌單位，將執行目標區分為公司治理、社會共融、環境永續、員工照護、永續金融及客戶承諾等六項範疇，並融入經營策略，負責監督本公司永續發展相關議題（包含氣候風險與環境議題）執行成效，並按季向本公司董事會報告。

高階管理階層

高階管理階層之權責為定期檢視氣候風險管理執行情形並向本公司董事會陳報，持續監控氣候風險暴險，檢視於不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性。

氣候知識培育

本公司深知氣候知識建構的重要性，因此致力於增進員工對氣候風險議題的認知，依環境與能源管理手冊規範，注重環境與能源管理教育訓練課程需求，並積極規劃氣候風險相關教育訓練。

1. 現有員工教育訓練、認知宣導

- 定期規劃辦理人員教育訓練，使員工能了解本公司 ISO 管理系統之相關要求（包括：環境永續政策、相關程序文件及節約能資源基本認知等），及不定期透過內部公告等方式宣導。
- 每年定期安排相關單位風險管理人員參與外部 ESG 相關課程或專題演講，內容涵蓋氣候相關議題，2023 年合庫金控集團舉辦之 TCFD 內部教育訓練本公司共計 408 人次參與、「環境永續暨淨零行動」、「氣候變遷下綠色金融發展趨勢與挑戰」等專題演講，共 9 人次合計 11 小時、證券商業同業公會「證券業氣候變遷資訊揭露宣導會」與證基會「氣候相關財務揭露對金融業風險管理的挑戰」課程共 8 人次 21.5 小時。
- 安排董監事參加證券商業同業公會「證券業氣候變遷資訊揭露宣導會」及集團票券子公司「因應氣候變遷，打造企業永續競爭力」外部氣候風險相關課程，共 2 人次、6 小時。

2. 環境、能源管理作業人員之資格條件

- 從事環境 / 能源管理系統之人員，應定期進行 ISO 管理系統之相關訓練。
- 2023 年進行「ISO14064-1:2018 內部稽核暨條文教育訓練」訓練課程 1 人次共 2 小時。
- 「ISO 14001、ISO 50001 內部稽核教育訓練」課程之環境及能源管理系統內部稽核重點、內部稽核原則與方法 1 人次共 3 小時。

3. 年度教育訓練計畫規劃與辦理

為維持能源管理系統之有效運作，將鑑別應受之環境與能源教育訓練課程，及依相關部門實際需求，規劃增加環境與能源教育訓練課程。

獎酬機制

本公司「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」中有關之經營管理考核之加分項目中，增列「ESG 重大主題執行成果」以連結經營績效獎金。另依合庫金控子公司經營管理考核加分事項及加分標準，執行 ESG、永續發展、減少碳排放量等相關綠色金融事項有相當之具體成果或獲得獎項者，依具體成果及形象效益核給 0.1-0.5 分，如該次得獎係國內外相關機構所辦理者給分得提高至 1 分；在 ESG 重大主題執行成果方面，參加國內外相關機構所辦理之各項評鑑或活動，成績優異者核給 1 分、成績優良者核給 0.5 分。對於金控鑑別當年度前三大重大主題，敘明具體成果者得核給 0.1-0.5 分。

氣候策略

氣候風險管理

氣候管理架構與三道防線

本公司風險管理準則將氣候風險分為兩大類型，包括與氣候變遷造成實體危害相關的實體風險及轉型低碳經濟帶來的轉型風險：

實體 風險

為立即性或長期性的氣候事件，可能對公司產生財務衝擊，例如直接損害資產或營運中斷導致之間接影響。

轉型 風險

轉型低碳經濟直接或間接導致之政策、法律、技術和市場變化，可能為公司帶來不同程度之風險。

定期審視營運及業務可能出現之潛在氣候風險、辨識氣候相關實體及轉型風險對於自身營運和業務活動所造成的短、中、長期影響，並將氣候風險與其他風險之關聯性及其對營運及業務之影響，如信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等，管理氣候風險。

本公司依循主管機關政策規範、國際廣泛認可之倡議或指引，將氣候風險與機會相關議題融入營運及業務決策流程中，每年定期揭露氣候風險管理執行情形，以提升資訊揭露品質與透明度。並透過氣候風險管理相關教育訓練，提升全體風險意識，強化氣候風險管理能力。

對於高氣候風險之業務或交易，本公司採行差異化風險管理措施，以降低風險帶來的衝擊。參酌 2023 年度集團風險辨識結果、依循主管機關政策規範及國際廣泛認可之指引，瞭解對本公司衝擊程度及相關性較高的氣候風險，並制定因應策略，強化氣候風險之評估與管理流程。本公司每年皆定期揭露氣候風險管理執行情形，以提升資訊揭露品質與透明度。

本公司依循內部控制三道防線，明確劃分各防線之氣候風險管理職責：



質化氣候風險胃納聲明

本公司支持與「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」一致之轉型目標，並評估實體風險與轉型風險之影響，訂定對應之氣候風險減緩與調適措施。

氣候風險鑑別與評估流程

本公司參酌合庫金控之氣候風險鑑別與評估流程，主要分為辨識、衡量、監控、報告四大步驟。



參考國內外氣候相關風險報告及標竿企業辨識結果，由本公司之業務特性辨識出其氣候風險及機會，並陳送合庫金控。

本公司應根據本身業務特性，定期衡量氣候事件之衝擊程度、發生可能性及對營運活動潛在之風險。

本公司依本身業務範圍及性質，定期監控氣候風險相關指標以及情境分析結果，並監控其對財務的衝擊。

本公司風管室應定期將公司彙整氣候風險管理執行情形、相關因應措施及策略陳報風險管理委員會及董事會。



氣候風險與機會

為了掌握本公司可能所面臨之氣候相關風險與機會以及其影響，參考氣候相關財務揭露建議（TCFD）工作小組依循 TCFD 架構指引，蒐研國內外氣候相關研究文獻，並參酌金融同業之氣候風險與機會管理議題，建立氣候相關風險與機會鑑別問卷，透過量化分析「衝擊程度」及「發生時間點」兩個衡量維度，並綜合評估其議題對於公司之財務影響，選取前 40% 之風險與機會議題，作為排序氣候風險和機會之重大性。此次結果共有 2 項重大氣候風險與 2 項重大氣候機會。

氣候風險與機會 - 時間範圍	
發生時間點	時間區間
短期	3 年（含）內可能會發生
中期	3 年 ~ 10 年（含）內可能發生
長期	10 年後可能發生

註：Climate Financial Risk Forum Guide 2021, Scenario Analysis

氣候風險與機會 - 影響程度範圍	
影響程度	判斷標準
高度	事件發生損失金額、持有部位暴險金額、停工天數、核決權限 / 層級、財務 / 業績影響數...等
中度	
低度	

註：依各部門自身情況判斷

氣候風險問卷分析結果

排序	重大性	風險項目	說明	影響程度	影響時間點	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結
1	一般	氣候相關法規對本公司營運之影響	氣候相關政策法規對公司之影響，包含能源成本增加、採購成本上升等等。	中度	中期	自身營運	合規費用增加	作業風險
		因應措施	改善節能裝置及採用綠色能源，以增加能源效率並降低成本。加強綠色供應鏈管理，遵循合庫金控政策進行永續採購作業。					
2	重大	投資於高碳排產業對本公司價值之影響	本公司於高碳排的產業的投資主要以產業龍頭公司以及公司債發行量體較大者為主。	中度	短期	投資	資產價值減損	流動性風險
		因應措施	1. 自營業務將納入投資前決策管理，修訂相關決策報告內容，新增高污染及高碳排行業註記及相關分析，若屬之相關產業，需提供承作該案之原因，及該公司近年碳排情形或規劃採行之相關措施。 2. 承銷業務及基金投資納入提案評估程序，新增高污染及高碳排行業檢核及相關分析。 3. 風管室按月統計及監控公司之「高污染及高碳排行業」暴險占比，並納入每季風險管理資訊陳報。 4. 以逐步採行反散投資，並依目前公司設定之目標逐年調低比重，以減緩可能之影響。					
3	重大	實體風險對本公司營運據點之影響	1. 極端氣候帶來之天災可能導致分公司營運中斷，不僅造成業務停擺也可能損害下單系統進而影響客戶權益，公司業務收入減少，也可能造成客戶反感或客訴糾紛。 2. 本公司僅經紀總公司及三重分公司設置於 1 樓，其他營業據點皆設於 2 樓以上，且各分公司互為備援，故因極端氣候事件造成營運中斷而使銷售暫停之風險機率相較較低。	中度	短期	自身營運	合規費用增加	作業風險
		因應措施	為防範全台各區發生災害產生影響，本公司已於通訊軟體建立緊急通報群組隨時掌握突發事件（如網路斷線或供電異常等），且為避免災害影響公司營運，訂有「緊急事件危機處理要點」及「故障復原與營運持續管理程序」等規範，各項業務皆有備援機制在最短時間內採取應變措施恢復作業，加強營運不中斷。					
4	一般	實體風險對本公司投融资部位之影響	本公司因業務特性無長期放款，且注重短期交易投資，投資於長期非供交易目的之部位較少，目前採行之額度控管方式，已可避免投資過度集中於單一產業或單一標的，可有效分散風險，因此短期內無直接或立即的影響，故預估影響程度為低。	低度	短期	投資	資產價值減損	流動性風險
		因應措施	1. 風險管理層面設有單一投資標的之投資上限額度，且設有投資標的停損機制，另外本公司利用借券部位及衍生性商品規避此市場風險。 2. 自營業務設有單一投資標的之投資上限額度，且設有投資標的停損機制，故對部門收益影響有限，並利用借券部位及衍生性商品規避此市場風險。承銷業務將定期檢視追蹤部位。 3. 債券業務目前採行之額度控管方式，已可避免投資過度集中於單一產業或單一標的，可有效分散風險。					

排序	重大性	風險項目	說明	影響程度	影響時間點	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結
5	一般	投資於高汙染產業對本公司聲譽造成之影響	2023 年開始，金管會強制要求資本額達 20 億元以上的上市櫃公司要編製並且申報永續報告書，讓非財務資訊完整揭露，落實公司治理 3.0 更為嚴格的監管範疇。 承銷客戶若屬高汙染產業，本公司協助籌資或包銷之部位，雖可能因客戶作為間接對本公司產生負面影響，因本公司之客戶所屬產業分布較廣，故預估所受之負面影響程度相對有限。	中度	短期	自身營運	合規費用增加	作業風險
		因應措施	1. 本公司已於 2023 年 5 月經董事會通過增訂之質化氣候風險胃納聲明，支持與「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」一致之轉型目標，並評估實體風險與轉型風險之影響，訂有對應之氣候風險減緩與調適措施。 2. 承銷業務已在提案單評估公司是否合庫金控高汙染及高碳排行業，若屬之相關產業，需提供承作該案之原因，及該公司近年碳排情形或規劃採行之相關措施。					

☐ 氣候機會問卷分析結果

排序	重大性	風險項目	說明	影響程度	影響時間點	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結
1	一般	綠色投資對本公司可能產生之效益	1. 目前已有許多發行人發行綠色或 ESG 債券，投資人對相關債券之需求也逐漸提高，推估以後發行頻率會加快，整體發行量也會提升。 2. 發行綠色債券以及承銷綠色債券，讓企業有更多元之金融商品進行籌資，協助企業實踐永續經營之信念，亦提升承銷部之營業收入。 3. 承銷部投資債券商品及股權商品（含興櫃），其投資案的客戶所屬產業較為廣泛，若客戶發行綠債等相關商品，對本公司投資部位之評價有正面效益且相對風險低。	高度	短期	投資	營收增加	流動性風險
		因應措施	2023 年承銷綠色債券 4 件、社會公益 IPO 案件 1 件及環境友善 8 件，合計 15 億元；可持續發展債券 2 件合計 8 億元。					
2	一般	創新產品與服務對本公司可能產生之效益	發行綠色債券以及承銷綠色債券，讓企業有更多元之金融商品進行籌資，協助企業實踐永續經營之信念，亦提升承銷部之營業收入。	高度	短期	投資	營收增加	流動性風險
		因應措施	1. 創新「股利專區」查詢服務，並取得新型專利。 2. 2023 年承銷綠色債券合計 15 億元；可持續發展債券合計 8 億元。					

排序	重大性	風險項目	說明	影響程度	影響時間點	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結
3	重大	數位化客戶服務對本公司可能產生之效益	1. 強化數位化服務之安全機制有助提升客戶體驗與信賴。 2. 經評估後判斷該機會對部門營運有高度財務利益，截至 2023 年底本公司電子交易佔公司比重已達 88%，因此透過線上服務，可減少紙張使用及客戶臨櫃，大幅降低了碳排放。	高度	短期	自身營運	商譽提升	作業風險
		因應措施	1. 自建「合庫金證點」APP 提供股利查詢專區、海外債券查詢專區，及線上不限用途款項借貸、線上調整交易額度與複委託線上變更個人基本資料等服務機制，減少客戶臨櫃。 2. 部署入侵防護系統（IPS）、網頁應用程式防火牆（WAF）、分散式阻斷服務攻擊（DDOS）等防禦設備進行防護。 3. 每年進行網站滲透測試，並執行修補程序，以降低系統被入侵之風險。					
4	一般	數位化作業對本公司可能產生之效益	1. 經評估後判斷該機會對公司營運有高度財務利益，可藉由數位化作業，減少紙張印製，並加快審核速度與資料傳遞。 2. 本公司持續進行各流程數位化，並減少用紙量，以提升工作效率。	高度	短期	自身營運	間接成本減少	作業風險
		因應措施	1. 臨櫃無紙化開戶作業，可執行外部開戶、免客戶臨櫃，省時省力省紙張。 2. 簽核流程持續數位化。 3. 不需列印之表單採 PDF 電子簽署。 4. 紙本列印採雙面或多面一頁方式。					
5	一般	與客戶議合永續概念對集團可能產生之效益	本公司將不定期邀請客戶參加所舉辦之永續相關活動或座談會，保持雙方間良好互動，並協助對「提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務」有貢獻之企業籌資或協助企業發行永續發展債券等。	中度	短期	投資	商譽提升	流動性風險
		因應措施	2023 年度本公司協辦案件中在與該客戶議合過程中，加強該客戶對於環境有善及企業永續發展之瞭解，並藉由該客戶回收水系統設備之應用實績，將環境永續落實於日常營運，達到減碳作為，且該客戶順利登錄興櫃，有利於取得短、長期之資金與公司永續經營。					
6	重大	提升能資源效率對本公司可能產生之效益	企業營運過程使用水、電等資源所產生的廢棄物更是導致氣候變遷和全球暖化持續加劇。為緩解暖化效應，無論是個人或企業，都應該降低對環境造成的負面影響，並透過一切可行措施為環境帶來正面的效益。	高度	短期	自身營運	間接成本減少	作業風險
		因應措施	本公司已於 2022 年 12 月 27 日通過 ISO 20400 永續採購指南查核，透過制定採購有關程序文件把關落實綠色採購，並推展至供應商一同落實永續經營。					

氣候風險情境分析

為了評估以上氣候風險與機會對本公司造成的衝擊與影響，本公司依下列流程進行情境分析以量化評估轉型與實體風險對財務的相關衝擊，並根據量化衝擊分析結果制訂相關因應策略及措施，積極管理氣候相關風險並降低預期財務損失。

	標的	氣候相關風險	風險描述	地域	氣候情境選擇
投資	上市櫃股權部位	轉型風險 - 政策與法規、市場	碳費徵收對高碳排產業產生衝擊間接影響本集團上市櫃股權部位	全球	NGFS Delayed Transition、NGFS Net Zero 2050
自身營運	營運據點	實體風險 - 淹水	強降雨淹水情境對營運據點的影響	臺灣	RCP 2.6、8.5
	營運據點	轉型風險 - 自身營運	低碳轉型合規成本對自身營運產生之影響	臺灣	SBT 1.5°C、國家自主減碳目標 (INDC)

轉型風險—碳費徵收對高碳排產業產生衝擊間接影響本公司上市櫃股權部位

A. 上市櫃股權部位

風險鑑別結果

全球低碳轉型趨勢下，高碳排企業面對日趨嚴格之低碳相關法規管制，進而影響營運與獲利表現，其衍生出之市場風險亦對本公司上市櫃股權部位增加了額外的預期金額損失。

□ 情境分析流程與結果

標的資訊

合庫證券上市櫃
股權部位

氣候情境

NGFS Delayed
Transition

NGFS Net
Zero 2050

分析結果

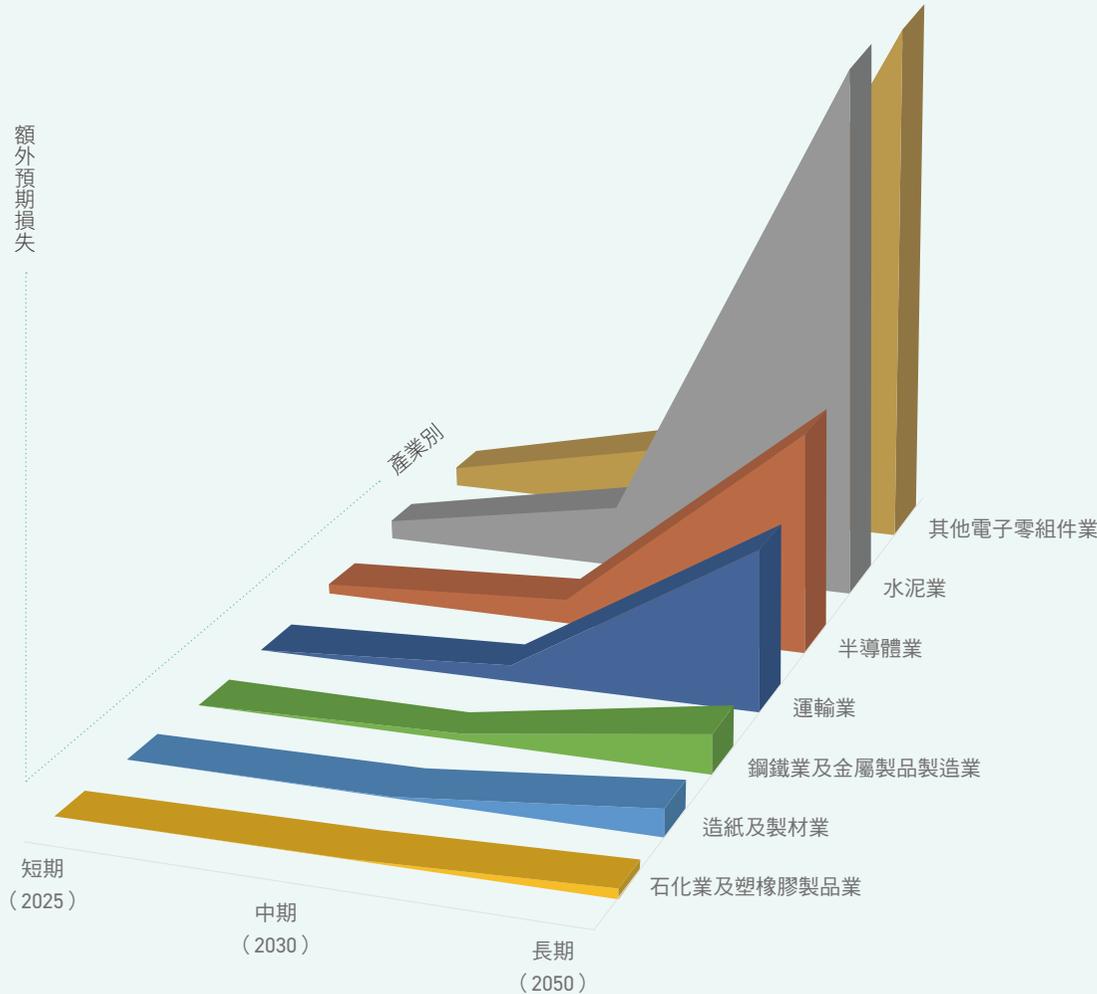
瞭解投資之上市櫃股權商品部位於不同氣候情境下因碳費造成營運成本上升並影響其淨利，計算對本公司造成之預期額外損失及占該年度整體股權商品投資部位之比例

□ 整體股權投資部位額外損失分析結果

1.5 度 C 情境 (1.5DS)			
年度	2025	2030	2050
預期額外損失金額 (百萬元)	1.68	4.6	43.86
占持有資產規模比例	0.6%	1.5%	14.7%
低於 2 度 C 情境 (DT)			
年度	2025	2030	2050
預期額外損失金額 (百萬元)	0.00	0.00	37.96
占持有資產規模比例	0.0%	0.0%	12.7%

註：因 Delayed Transition 路徑的情境假設為在 2030 年起開始要求減碳，故短中期對整體股權投資部位不會有影響

高污染、高碳排產業部位額外損失分析結果（以 Net Zero 2050 情境為例）



	短期 (2025)	中期 (2030)	長期 (2050)
預期額外損失金額 (百萬元)	0.54	1.62	15.96
占持當年度總損失比例	32.29%	35.16%	36.39%
高污高碳產業占總暴險比例 (股權)	44.9%		

本公司的高污染、高碳排產業在整體投資組合中占比約為 44.9%。情境分析結果顯示，隨時間推移，股權投資部位中屬高污染、高碳排產業之額外預期損失將逐漸增加，且在 Net Zero 2050 氣候轉型情境下不論短、中、長期皆對整體投資組合產生重大財務損失影響（約 87%）。而其中屬水泥、其他電子零組件業與半導體業將有產生較高額外預期損失之可能性，擬優先針對受影響較大之產業部位進行差異化管理措施。

當前策略

定期查閱投資標的於公開資訊網站公司治理專區揭露之企業 ESG 資訊（如溫室氣體排放及減量資訊、永續報告書等）或信評機構（如標準普爾 S&P 等）ESG 報告，視可行性將相關量化或質化指標列入覆審項目，在投資企業有違反相關情事時，經部門討論是否繼續持有、處分及減少投資部位。

未來規劃

1. 自 2023 年起與合庫集團其他子公司共同向被投資公司議合，鼓勵被投資公司簽署 SBTi，以逐步達成 SBTi 設定目標，以達成於 2027 年投資已設定 SBT 之上市櫃公司之股權及公司債金額占總投資金額 35.7%。
2. 將新增高污染及高碳排行業納入投資前決策管理及業務提案評估程序中。

實體風險—淹水風險情境分析

B. 營運據點

實體風險

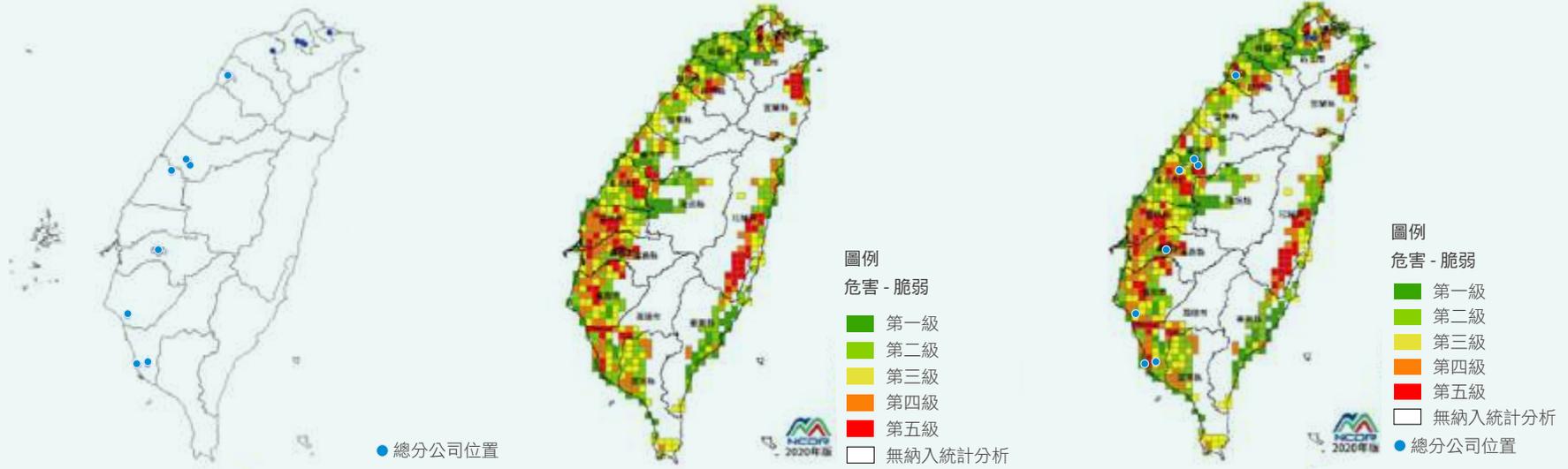
「強降雨淹水情境」下，營業據點資產損害或營運中斷造成財務衝擊。

選用情境

RCP8.5 情境下，危害度指標分別評估兩個推估時期降雨機率，分別為基期（1976~2005 年）與世紀中（2036~2065 年）期間的『24 小時內降雨超過 600mm』之發生機率，依各鄉鎮市區平均特性做為淹水災害之危害度指標。

情境分析流程及結果

以營業據點資料與 NCDR 情境分級地圖進行疊圖分析，分布於 NCDR 高風險區域（Level4、5）之資產據點共有 4 家。



風險管理

1. 對本公司財務衝擊說明：約有 4 家營業據點位於本世紀中高淹水風險區域（第四級與第五級）；考量樓層因素調整後之高淹水風險區域（第四級與第五級）為 1 家。
2. 瞭解據點分布比例情形後，擬定相關因應策略與防範措施（如淹水區之不動產進行產物保險），以降低可能遭受的損害。

減緩措施 / 因應政策

1. 針對資訊系統，強化緊急供電及備援機制；針對營業據點，每次發布強颱或豪雨警報，預先做好防護措施。
2. 本公司屬高風險區域且位於 1 樓之營業據點 1 家，分析其資產總值 13,389 仟元，其「商業火災綜合產險」及「電子設備綜合產險」均可各獲其保險公司認可之理賠 88% 之資產損失。

轉型風險—低碳轉型合規成本對自身營運產生之影響

C. 營運據點（合庫集團）

風險鑑別結果

在追求營運成長以及全球低碳轉型趨勢下，長期透過購買綠電的方式達成減碳目的可能會使得原先的用電成本大幅提升，進而影響營運與獲利表現。

情境分析流程與結果



當前策略

1. 目前完成訂定內部碳定價機制，並應用於採購時評估供應商的參考依據之一，後續將評估擴大內部碳定價的應用範圍。
2. 評估裝設能源監控系統以了解目前用電使用情形，並輔以 ISO 50001 及 ISO 14064 協助公司鑑別組織能源需求與溫室氣體排放熱點，持續改善能源效率降低排放。
3. 落實推動能源管理，依循 ISO 50001 標準為規範建立管理系統，設定客製化的改善方案，有效降低其能源使用之浪費。
4. 與節能相關輔導單位進行合作。參與經濟部能源局「產業中小能源用戶節能診斷服務計畫」，透過節能輔導以降低能源使用之浪費。

未來規劃

定期追蹤目前綠電市場狀況，評估在風險可控之情況下，與再生能源開發商簽署互利式合約，協助其更容易取得低成本資金建置與營運電廠，同時降低本公司綠電採購成本，並輔以內部節能減碳措施以期提高再生能源使用比率。

氣候風險之差異化管理

轉型風險

長期投資（OCI）暨經紀信用融資業務

自營長期投資（OCI）業務落實金控對於企業高碳排加入投資相關決策，投資前藉由 Bloomberg 或臺灣集中保管結算所之公司投資人關係整合平台查詢公司 ESG 評分，並於投資分析報告中揭露，作為投資決策參考。

經紀業務風險控管作業對於個股若高碳排企業或發生暨負面新聞（含 ESG 議題）事件進行之列管，並於高風險股票列表中扣分。

轉型風險

第一階段徵收碳排大戶之暴險

2023 年徵收碳排大戶暴險占全公司部位之比重為 14.2%，較 2022 年減少 1.93%。

轉型風險

集團高污染高碳排行業限額之暴險

本公司 2023 年第 4 季之集團高污染高碳排行業暴險占比為 15.48%，較第 1 季 18.34% 減少 2.86 個百分點。

2023 年度氣候風險管理執行情形

量化風險管理指標

風險管理指標	評量指標	2023 年 12 月	依據
(一) 轉型風險			風險管理準則
1. 氣候轉型風險 1.5°C 情境分析 - 短期	<ul style="list-style-type: none"> BIS ≥ 目標比率 260% BIS ≥ 警示比率 250% BIS ≥ 法定比率 150% 	BIS 降為 363%	
2. 氣候轉型風險低於 2°C 情境分析 - 短期		BIS 降為 364%	
(二) 實體風險			
RCP 8.5 情境下淹水風險影響資產總值		13,389 仟元	

氣候指標與目標

本公司以企業永續發展為承諾，訂有「永續管理政策」及「盡職治理政策」，設定具體可衡量之短、中、長期目標（如減少用水、用電及增加視訊會議降低碳排放等目標），由永續管理委員會定期追蹤執行情形，並按季呈報董事會。

☐ 溫室氣體排放指標目標

類型	指標項目	2023 執行進度	2024-2029 年目標
溫室氣體 排放	自身營運類別 1、2 碳排放量（公噸 CO ₂ e）	589.5 公噸 CO ₂ e，較前一年度 663.57 公噸 CO ₂ e 減少 11.16%	<ul style="list-style-type: none"> 至 2032 年相較 2021 年減碳 50.4%。 2032 年以後，視執行成效，滾動式調整減碳目標，以達成國家自主減碳承諾「2050 年淨零碳排」目標。
	投融资類別 5.4 碳排放量（公噸 CO ₂ e）	45,596 公噸 CO ₂ e，較前一年度 48,213 公噸 CO ₂ e 減少 5.4%	2023 年依循 SBTi 方法學，設定 SBT 目標，以激勵內部或影響被投資方於減碳的落實。

☐ 其他氣候指標與目標彙總表

類型	面向	指標項目	2023 執行進度	2024-2029 年目標
能源使用	節能措施	用電量（MWh）	1,042.17MWh 較前三年度平均目標減少 12.34%。	用電量較前 3 年度平均減少 1%
	再生能源	再生能源耗用總量（MWh）	68 MWh (2023 年 10 月起)	<ul style="list-style-type: none"> 依 SBTi 設定的減碳目標，2024 年綠電採購目標為 2021 年用電之 13.75%。 公司使用綠電至 2032 年底，佔 2021 年用電達 50.4%。
氣候相關 機會	投資	投資綠色能源事業金額（百萬元）	98	--
	金融商品與服務	永續發展債券承銷金額（百萬元）及占比（%） 環境友善相關之募資諮詢及承銷案件承銷金額（千元）及占比（%）	2,300 (19.89%) 3,700.64 (12.00%)	持續提升綠色債券承銷、環境友善 IPO/SPO 之佔比。
資本配置	--	節能減碳專案投入成本（萬元）	40.65*	--
氣候治理	氣候知識與能力	董事會成員氣候相關之進修時數（小時）	6	--
議合與溝通	員工議合與溝通	TCFD 工作小組參與氣候相關教育訓練比例	100%	--
	投資對象議合	與投資對象完成減碳及氣候相關議合占總投資部位比例（%）	0.01%	2023 年依循 SBTi 方法學，設定 SBT 議合目標。

註：本公司自 2023 年 9 月起，採買天能綠電共 6.8 萬度、電費 406,525 元，綠色採購 1,686,721 元。

CH8

環境永續





衝擊說明

公司能源使用及碳排量加劇、耗水與廢棄物未適當處理，皆間接增加環境衝擊及加速全球暖化速度等負面影響。反之，推行環境保護政策及措施，減少自身營運能源使用量及碳排放量、保護生態棲地，以及節約水資源與廢棄物使用等將產生正面影響。



政策與承諾

- 承諾訂定環境及能源目標，積極呼應碳排減量路徑，採用國內外認可之標準或指引，執行各項節約能源作為，持續改善能源績效，提升再生能源使用比例。
- 承諾整合各項資源建立企業綠色文化，融合環境永續概念並接軌國際淨零趨勢，推動資源回收、節約能源等內部管理措施以增加氣候變遷韌性。
- 承諾落實綠色採購及採用永續採購準則與供應商共同遵循，優先購買具環保標章或節能標章等綠色商品，降低對環境負面衝擊。



行動

- 密切關注國際趨勢及法規變化，適時召開會議擬定應變策略，並每年定期檢視相關規章制度之合宜性。
- 鑑別與組織營運相關連的直接與間接溫室氣體排放、能源與環境議題，並推動節能減碳、節水及廢棄物管理等相關策略。
- 為降低營運對環境如水資源、森林等生物多樣性之負面衝擊，積極導入國際標準管理制度，以達成能資源管理，減塑、減廢及節能減碳之目標，進而因應國際淨零轉型之趨勢，逐步邁向低碳永續之經營模式。
- 善盡環境保護責任並強化永續發展認知，積極推動環境教育，同時參與國內、外綠色行動及倡議，致力投入維護生物多樣性，發揮金融影響力踐履永續承諾。包含與外部顧問合作，進行環境相關教育訓練，並持續發掘可供改善的機會及措施；以及響應環保署綠色辦公倡議及淡水河公約，並宣導環保節能觀念，將節約之文化深植員工日常生活。



目標

- 以前三年度平均為基準，節約各項能源，落實節省各項基本能源減量措施：
 - 用水：2023 全年度用水量目標值為 7,827.37 度。
 - 用電：2023 全年度用電量目標值為 1,188,836.41 度。
 - 用油：2023 全年度公務車用油量目標值為 2,266.11 公升。
- 持續推動各項節能措施，且 2023 年購買總公司用電量 10% 之綠電。
- 維持 ISO 14001、ISO 50001、及 ISO 14064-1:2018 驗證。
- 2022 年至 2023 年取得至少一項服務之產品碳足跡標籤。
- 資源回收率達當年度廢棄物及資源回收物總量之 30%。
- 以前三年度平均為基準，減少 2% 之廢棄物。
- 以前二年度平均為基準，增加 1% 因降低廚餘量而減少的碳排廢量。



績效成果

- 本公司每年維持 ISO 14001、ISO 50001、及 ISO 14064-1:2018 驗證，協助公司鑑別組織能源需求、找出可能的環境問題並加以改進，以持續改善能源效率及減少對環境的衝擊，並持續藉由溫室氣體盤查量化溫室氣體排放量，進而提升能源使用效率，降低溫室氣體排放強度。
- 2023 年達成採購綠電、減少用水量、增加資源回收量及因降低廚餘量而減少的碳排廢量之目標。
- 2023 年 8 月自強分公司取得 BSI 碳足跡查證聲明書，12 月取得環境部之「合作金庫證券股份有限公司 - 自強分公司臨櫃服務」產品碳足跡標籤證書。

能源與溫室氣體排放管理

為落實推動能源管理改善，並響應推節能，依據 ISO 14001、ISO 50001 標準為規範，本公司於 2020 年，制定環境與能源管理手冊，落實推動環境與能源管理改善之具體成果，並響應合庫金控推動污染預防、節能減碳之政策目標。建立環境與能源管理系統，逐步建立、實施、維持及改善環境與能源管理系統運作，並持續改善環境與能源績效，依業務範圍服務過程所涉及環境相關之所有活動、產品及服務可控制與可影響等事項，進行環境管理系統驗證範圍如下所示：

生命週期階段	環境考量面	可控制	可影響
原料階段	購買能源、資源等	V	-
設計階段	無	-	-
服務階段	電器設備使用、設備修繕保養、資源使用、廢棄物管理、消防作業等、寄送運輸、公務車使用	V	公區部分
運輸	寄送運輸	V	-
使用階段	提供對帳單、存摺等相關資料	-	V
最終處置	設備報廢、廢水、廢棄物	-	V
廢棄階段	設備報廢、廢水、廢棄物	-	V

以 ISO 50001 標準作為能源管理之原則，主動建立能源管理系統，並每年持續維持驗證以確保系統有效性。透過對於需求與期望分析及風險與機會的鑑別、評估與規劃管理機制建立，確保系統有效運作，達成本公司永續政策與目標。藉由以下行動，展現有關環境與能源管理系統的領導與承諾：



1. 對環境與能源管理系統的有效性負有絕對責任。
2. 確保環境永續政策和環境目標已建立，且與本公司的策略方向和處境相容。
3. 確保環境與能源管理系統的要求已整合到本公司的營運流程。
4. 確保環境與能源管理系統的所需資源已備妥。
5. 對內外溝通有效的環境與能源管理和符合環境管理系統要求的重要性。
6. 確保環境與能源管理系統實現其預期的成果。

此外，對涉及重大環境考量面及重大能源使用項目之作業活動依實際狀況建立作業管制規範或委託專業機構與人員進行平日操作、維護、保養等管理作業，以確保該項活動能符合本公司環境永續政策之要求。並定期進行環境與能源管理系統之績效評估，決定可供改善的機會及實施必要措施，以達成其環境及能源管理系統預期成果。

本公司不定期規劃辦理人員環境與能源管理教育訓練課程教育訓練，使人員能了解本公司 ISO 管理系統之相關要求（包括：環境永續、相關程序文件及節約能資源基本認知等），及不定期透過內部公告等方式宣導。

訂定重大能源使用設備管理作業，提供空調系統、照明設備、資訊設備、飲水機設備、公務車管理之平日使用、維護、保養等管理作業，並對承包商認知管理、新設或汰換設備零件採購時應考量事項。

此外，本公司每年訂定永續發展計畫，涵蓋環境永續範疇之短中長期目標，所設定節能目標包含減少用電量、用水量及用油量等，並每季陳報董事會追蹤執行成效。

溫室氣體排放情形

本公司自 2020 年起每年啟動 ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證，2023 年盤查覆蓋率達 100%，類別一～三之溫室氣體排放總量 1,535.31 噸 CO₂e，主要排放源來自類別二的輸入電力產生的 GHG 排放，占總排放量的 63.79%；其次為類別三內之組織採購電力（電力）GHG 排放，占總排放量的 33.53%。

合庫金控母公司於 2022 年承諾導入科學基礎減碳目標（SBT），並已通過 SBT，預計至 2032 年全集團（含本公司）合計減碳 50.4%，以響應聯合國氣候變化綱要公約第 26 次締約方大會（UNFCCC COP26）呼籲採取更為急迫之氣候行動，將全球溫室氣體排放量在 2030 年前減半，並在 2050 年達到淨零，將全球溫升控制在 1.5° C 以內的願景。據此，本公司將持續研擬及實施各項減碳方案並規劃採購再生能源，以期持續降低排放量。



本公司近三年經過第三方驗證的「類別三」類別之上游貨物運輸和配送、商務差旅、採購產品與服務及營運產生之廢棄物處理等四類別。

類別一 - 直接溫室氣體排放與移除

1. 固定燃燒源 - 緊急發電機：據點有停電情況，依據停電時之柴油採購量計算為大樓停電時之柴油使用量。
2. 移動性排放源：依租賃公務車加油發票之加油公升數進行統計。
3. 直接逸散性排放源：鑑別之逸散性排放源來自飲水機（R-134a）、冷氣設備、冰水主機（R-410A、R-22、R-32）、冰箱（R-134a、R-600A）、滅火器設備逸散源鑑別包括 HFC-227ea、CO₂，以及化糞池產生 CH₄ 等逸散。

類別二 - 輸入能源之間接溫室氣體排放

1. 主要依各據點 2023 年電費支付之原則，計算用電量。外購電力計算主要為室內用電（具台電電費單）+ 公共用電（依大樓費用分攤原則計算）；若大樓僅有 1 個台電電號，則依大樓分攤之方式計算用電量。
2. 電力度數統計以實際用電期間趨近 1 月 1 日至 12 月 31 日，共統計 12 期電費單之用電度數，若為表燈用電，則統計 6 期電費單之用電度數。

	2021	2022	2023	今年度較 去年度排放 變化比例	2023 目標	2024 目標
類別一 (範疇一)(公噸 CO ₂ e)	37.05	39.36	41.07	4.37%	33.66	31.96
數據覆蓋率 (%)	100%	100%	100%		100%	100%
類別二 (範疇二-Location-Based) (公噸 CO ₂ e)*	638.70	624.20	548.43	-13.82%	580.19	550.87
再生能源耗用總量 (Mwh)	-	-	68	-	37.92	174.94
電力排碳係數 (公斤 CO ₂ e/度)	0.502	0.509	0.495	-	-	-
範疇二-Market-Based (公噸 CO ₂ e)*	638.70	624.20	514.83	-17.52%	580.19	550.87
數據覆蓋率 (%)	100%	100%	100%	-	100%	100%
範疇一及二 (Location-Based) 排放密集度 (公噸 CO ₂ e/淨收益百萬元)	0.91	2.32	2.92	33%	0.80	0.97

註 1：2021 年度淨收益 741.66 百萬元、2022 年度 286.56 百萬元、2023 年度 202.13 百萬元；2023 年度淨收益目標 767.25 百萬元、2024 年度淨收益目標 599.96 百萬元。

註 2：2023 年未達當年度範疇一之目標，主因係於新據點之中央空調設備，而增加冷媒之碳排放量，後續於採購空調設備時，將選用具環保冷媒之空調設備。

類別三 - 運輸之間接溫室氣體排放

1. 商務差旅 - 航空：依會計單位留存之同仁票根，彙整計算搭乘航空之各起迄站，再依 ICAO Carbon Emissions Calculator 計算溫室氣體排放。
2. 商務差旅 - 高鐵：依會計單位留存之同仁票根，計算各起迄站之次數，再依高鐵網站公告之車站間旅客運輸碳足跡計算溫室氣體排放量。
3. 由貨物上游運輸及配送產生的排放 - A4 紙張運送：依總公司及各分公司留存之 A4 紙張叫貨單據，計算其購買紙張之重量，並依據上游廠商所屬地址以常溫貨車載運至各所屬據點地址，本車非專車載送，故僅計算貨物配送之去程溫室氣體排放量，以 google map 計算最短距離。(影印紙供應數量 (ton) * 運輸距離 (km) * 常溫貨車排放係數 (tonCO₂e/tkm) = 貨物上游運輸及配送產生的排放。)
4. 由貨物下游運輸及配送產生的排放 - 郵寄：依總公司會計單位留存之總公司及所有分公司之郵寄對帳單數量，依據郵件公斤數及信封重量做統計。郵資係包含在客戶所付的服務費中。

類別三 - 運輸產生的間接溫室氣體排放	2021	2022	2023
上游貨物運輸和配送的排放	0.1145	0.12595	0.0912
下游貨物運輸和配送的排放	-	-	847.6574
商務差旅	4.2810	4.1276	3.3187
小計	4.3955	4.2536	851.0672



類別四 - 由組織使用的產品所產生之間接溫室氣體排放

1. 由採購的貨物產生的排放 - 能源資源上游排放：以類別 1、2 計算溫室氣體排放所統計之電力、柴油、汽油、用水活動數據計算溫室氣體排放量。
2. 由採購的貨物產生的排放 - 採購 A4 紙張：依總公司及各分公司留存之 A4 紙張叫貨單據，計算其購買紙張之包數，以統計原生木漿影印紙之溫室氣體排放量。
3. 由資產使用產生的排放 - 由處置液體廢棄物產生的排放 - 最終處置：一般廢棄物處置依各據點每日秤重紀錄或 2023 年度 CSR 環境永續小組執行成果統計表資料。直接以用水採購統計之用水量，計算廢水處置之溫室氣體排放量。

類別四 - 組織使用產品的間接溫室氣體排放	2021	2022	2023
採購商品的排放	-	115.9181	122.5285
固液體廢棄物處置產生的排放	-	5.4599	5.8149
小計	-	121.3780	128.3434
數據涵蓋率 (%)	-	100%	100%

類別五 - 與組織的產品使用相關聯的間接溫室氣體排放：
未列入間重大間接排放源。

類別六 - 由其他來源產生的間接溫室氣體排放：未列入間重大間接排放源。

本公司依據溫室氣體盤查管理程序有關溫室氣體排放清冊與計算方面統計參數（活動數據與排放係數）不確定性的不確定評估指引，進行參數之不確定評估。不確定性量化評估方式，主要利用「誤差傳播法」加總不確定性，如主要排放源之活動數據與排放係數之不確定性，以排放量加權比例來進行評估。

能源耗用量統計及目標達標情形

2023 年用電量達成目標，並持宣導各項節電措施及優先採購節能設備，以達節能減碳目的。

	2021	2022	2023	2023 目標	2024 目標
能源耗用量 (kWh)	1,290,950.16	1,254,355.85	1,131,879.17	1,254,100.17	1,365,971.48
能源密集度 (kWh/ 佰萬元營收)	573.54	721.40	624.51	643.33	753.10
用油耗用總量 (kWh)	18,656.53	28,020.16	21,706.03	20,544.33	22,566.30
用電耗用總量 (kWh)	1,272,293.63	1,226,335.69	1,042,173.14	1,188,836.41	1,168,464.81
外購且消耗之能源 (kWh)	1,272,293.63	1,226,335.69	1,110,173.14	1,233,555.84	1,343,405.19
非再生能源耗用總量 (kWh)	1,272,293.63	1,226,335.69	1,042,173.14	1,188,836.41	1,168,464.81
再生能源耗用總量 (kWh)	0	0	68,000	44,719	174,940.37
數據涵蓋率 (%)	100%	100%	100%	100%	100%
再生能源占用電量百分比 (%)	0%	0%	6.13%	3.76%	14.97%
再生能源使用百分比 (%)	0%	0%	6.01%	3.57%	12.81%

1. 用油耗用總量 (kWh)：用油量 * 0.8667 (係數：經濟部能源署 111 年能源統計手冊車用汽油之公升油當量 (LOE) (9,000 千卡/公升))。
2. 2023 年未達當年度範疇一之目標，主因係於新據點之中央空調設備，而增加冷媒之碳排放量，後續於採購空調設備時，將選用具環保冷媒之空調設備。
3. 2024 年度營收目標為 1,813.79 百萬元、2023 年度營收為 1,812.42 百萬元、2022 年度營收為 1,738.77 百萬元、2021 年度營收為 2,250.84 百萬元。

用油管理及目標達標情形

2023 年未達成當年度用油目標，係辦理活動時公務車使用需求增加，後續將選用高效率低耗油的車型，並鼓勵遠程洽公同仁共乘或搭乘大眾運輸系統。



	2021	2022	2023	2023 目標	2024 目標
用油量 (公升)	2,057.88	3,090.72	2,394.58	2,266.11	2,489.14

減能減碳行動及專案成果

本公司致力節約能源、提高能源效率、促進可持續發展和持續改進來實現經濟、社會和環境的可持續發展，執行理念主要包括以下幾點：

1. 節約能源：節能執行的首要目標是減少能源的消耗。通過改善能源使用習慣，降低能源浪費，優化能源使用設備等方式實現。
2. 提高能源效率：除了減少能源消耗外，亦關注提高能源使用的效率。通過採用節能技術、優化能源管理系統等方式實現。節能執行不僅考慮到能源使用效率和成本，還關注對環境的影響和可持續發展，並通過採用清潔能源、實施綠色生產等方式實現。
3. 持續改進：節能執行是一個持續改進的過程。通過定期評估能源使用效率和成本，制定更好的節能計劃，實現能源管理的不斷改進。

節能減碳專案名稱	節能減碳專案說明	專案花費預算 (投資成本)(萬元)	減少用電度數 (單位:度 kWh)	總減碳量 (公噸 CO ₂ e)	預計減少之成本 (節省成本)(萬元)
關閉招牌燈案	全面關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備	0	24,320	12.3789	8.5
限制空調使用案	原室內空調使用時間為 8:00-18:30，調整為 8:00-18:00，每日提早半個小時關閉空調。	0	10,850	5.5000	3.7
總計		0	35,170	17.8789	12.2

服務項目	公司低碳相關服務營收筆數佔比				預估減碳效應			
	電子化服務 相關筆數	該業務 總交易筆數	電子化服務 相關營收	該業務 總營業收入	電子化服務 相關筆數	每筆平均 消耗紙張	減少用紙量	預估減碳效應
線上開戶	7,780	30,198	2,796,752	930,089,112	7,780	10	77,800	0.62
臨櫃無紙化開戶	1,001	30,198	359,839		1,001	14	14,014	0.11
電子交易	7,920,380	8,867,639	926,932,521		7,920,380	1	7,920,380	63.36

• 取得 BSI 碳足跡環保署查證聲明書

2023 年 8 月自強分公司取得 BSI 碳足跡查證聲明書，12 月取得環境部之「合作金庫證券股份有限公司 - 自強分公司臨櫃服務」產品碳足跡標籤證書。



| 水資源管理

☐ 用水量統計及目標達標情形

2023 年用水量達成目標。後續規劃以 2020 年全集團數據為基準，優先採用具省水標章之設備、降低水龍頭出水量，並利用集會向員工宣導節水措施、張貼節水標語，以達節水目的。

取水來源	臺北自來水 + 臺灣自來水				
	2021	2022	2023	2023 目標	2024 目標
用水量 (立方米)	6,054.380	6,706.15	6,241.40	7,827.37	6,270.64
人均用水量 (用水量 / 人)	15.06	16.01	14.65	17.32	12.47
用水強度 (用水量 / 佰萬元營收)	2.69	3.86	3.44	4.02	3.46
數據覆蓋率	100%	100%	100%	100%	100%

註 1：2023 年度員工人數預算目標 452 人、2024 年度目標 503 人。

註 2：2023 年度營收預算目標 1,949.39 百萬元、實際營收 1,812.42 百萬元、2024 年度營收預算目標 1,813.79 百萬元。2022 年度營收 1,738.77 百萬元、2021 年度 2,250.84 百萬元。

節水措施

地點	專案名稱	專案介紹	投入金額	專案延續時間	節水量 (千噸)	節水量計算方式
總公司	降低水龍頭出水量	水龍頭流量原每分鐘超過 9 公升，調整後使水龍頭出水量介於每分鐘 4 公升至 6 公升之間。	0	持續執行中	90	每日約節省 360 公升用水量，全年共 250 個營業日，約減少 90,000 公升用水量。

廢棄物管理

廢棄物管理與減量情形

本公司為落實推動環境管理改善，並響應推動污染預防，總公司於 2020 年起以 ISO14001 標準為規範主動建立環境管理系統，並每年持續維持驗證以確保系統有效性，並以 ISO14001 作為環境管理之原則。透過對於需求與期望分析及風險與機會的鑑別、評估與規劃管理機制建立，確保系統有效運作，達成本公司環境永續政策與目標。

廢棄物統計及目標達標情形

2023 年末達成當年度廢棄物量之目標，主為員工飲食衍生果皮或不可回收之包裝，以及包裹所產之廢棄物量增加導致，將持續利用相關教育訓練、文宣向員工宣導，推廣資源再利用、降低浪費、減少廢棄物、提升資源使用效率等相關知識，來達到廢棄物減量之目標。

	2021	2022	2023	2023 目標	2024 目標
廢棄物處理總量	20,588.88	19,062.11	20,651.27	14,114.03	15,185.26
廢棄物 (垃圾) 總量	13,075.49	9,317.11	10,147.25	9,576.48	10,629.68
焚化量 (焚化比例 93.07%*)	12,169.36	8,671.43	9,444.05	8,912.83	9,893.04
掩埋量 (掩埋比例 6.93%)	906.13	645.68	703.20	663.65	736.64
廢棄物回收 / 再利用總量	8,136.14	10,786.40	10,504.02	4,537.55	4,555.58
廢棄物回收 / 再利用總量 (資源回收率)	36.49%	51.12%	50.86%	30%	30%
廚餘處理總量	585.40	1,041.40	764.36	797.98	-
數據涵蓋率 (%)	100%	100%	100%	100%	100%

* 以 2022 年度焚化比例 93.07%、掩埋比例 6.93%，為估算權數。

綠建築

本公司未有自有行舍，總公司營業處所大樓由大樓所有人合庫銀行於 2018 年由財團法人臺灣建築中心評定綠化量、基地保水、日常節能、二氧化碳減量、廢棄物減量、室內環境、水資源、污水垃圾改善符合減碳項目，並頒發綠建築標章銀獎。



環境與生物多樣性教育

為落實「SDG4 優質教育」、「SDG11 永續城鄉」、「SDG12 責任消費及生產」、「SDG13 氣候行動」、「SDG14 保育海洋生態」、「SDG15 保育陸域生態」、「SDG17 多元夥伴關係」，本公司積極推動各項環境永續措施，實踐自然生態資源保護行動。

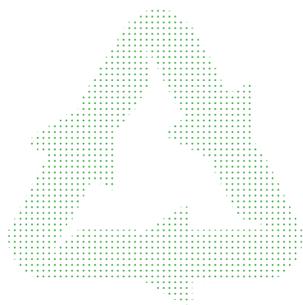


訂定環境教育行動方案

為提升員工環境素養，積極落實環境永續，定期舉辦環境教育訓練，向外擴散並向下扎根宣導環境教育資訊，導引員工建立正向環境價值觀。

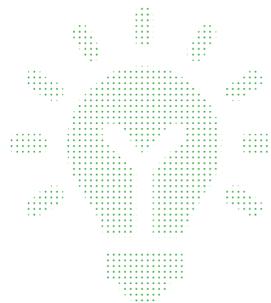
提升環境永續理念

氣候變遷影響使得水資源與海洋生態議題備受關注，除對高階經理人與新進人員安排專題演講與課程外，亦辦理線上課程宣導氣候變遷、2050 淨零排放與淨零綠生活政策，透過數位學習課程與多元管道方式，宣導氣候變遷、2050 淨零排放與淨零綠生活政策，透過數位學習課程與多元管道方式提供員工環境教育學習機會。並對全體同仁每月以電子郵件發送「ESG 小學堂」環境永續文宣，期許透過環境教育課程與宣導，提升員工地球永續、環境保護之觀念，共同達成環境保護之目標。



Earth Hour 關燈 1 小時

本公司參與全球最大自發性公益減碳「Earth Hour 關燈一小時」活動，並持續每日中午 12:30~13:30 關上「不必要的電燈」一小時。此外，為擴大節能減碳範圍與效益，自 2020 年起，自主性全面關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備，呼籲在全球氣候變遷下，將淨零減碳從口號轉化為日常作為，共同愛護環境、守護地球。



響應綠色辦公

環境部綠色辦公政策，包括節省能資源、源頭減量、綠色採購、環境綠美化及宣導倡議，本公司共計響應 25 項，帶動員工一起做好綠色辦公，於日常生活中實踐綠生活。



響應淡水河公約

有感於河川水資源珍貴，本公司持續響應並簽署天下雜誌發起的「淡水河公約」，落實資源回收及廢棄物減量措施，加強對供應商宣導環境永續概念及提高綠色採購比例，承諾一起為河川健康減塑減廢，為推動臺灣水域的永續發展盡一份心力。



推廣低碳飲食

響應合庫集團每月 2 次（農曆初一及十五）「蔬食日」，本公司 2023 年共有 3,994 人次響應，減少的碳排放量約 3.0356 公噸 CO₂e，相當於 0.0075 座大安森林公園的年吸碳量。

行道樹認養

2023 年 3 月本公司與臺北市政府工務局公園路燈工程管理處續簽署臺北市松山區長安東路 2 段 229 號前道路中央槽化島內植栽，面積 60m² 之行道樹認養三年期契約，持續推動環境保護與綠美化工作。



低碳綠色行動

低碳綠行動 健走新生活

依 2022 年員工健康檢查結果，發現常見健康問題為膽固醇過高、低密度脂蛋白過高、血壓過高，對於運動量不足的人來說，健走是較易從事的運動形式，有助於改善血壓及血糖、提升心肺功能、強化骨骼和肌肉、促進血液循環、幫助腦部活化，藉由健走也可養成減少搭乘運輸工具進而降低碳排，帶動低碳經濟落實環境永續目標。2023 年舉辦「低碳綠行動 健走新生活」由合庫證券全體同仁分組組隊參賽，商品禮券總價值 54,500 元，活動期間累積總步數約 28,902,496 步，計可減少約 4,104 公斤 CO₂e 的碳排放量，約 3.85 座大安森林公園日吸碳量。

E 起保護地球缺您不可

本公司 2023 年分別攜手財團法人為臺灣而教教育基金會與財團法人伊甸社會福利基金會，舉辦「E 起保護地球缺您不可」活動，攜手一起保護地球之公益行銷活動，活動期間客戶申辦電子對帳單，合庫證券每戶捐贈 5 元予前述公益團體。



內部碳定價

為落實減碳管理，強化「排碳有價」觀念，本公司配合合庫銀行自 2022 年計算內部碳定價（Internal Carbon Pricing, ICP），透過溫室氣體的「外部成本」內部化，檢視營運所產生的碳排成本並納入未來節能減碳專案投資考量，提升企業碳風險管理能力及強化自身氣候韌性，同時積極採取低碳營運措施與提升能源使用效率，進一步達到節能減碳之管理，並採用隱含價格方式，參考設備採購之節能效益、購買成本及預估使用年限計算內部碳定價，且以滾動式檢討內部碳定價，2022 年平均碳價每噸介於 4,279~ 7,814 元。

供應商管理

永續供應商管理

永續供應商評估及管理機制

針對採購項目進行需求性、必要性及永續條件規範之評估，納入採購案簽核、規格書等相關文件中，並由請購人員簽署「採購金額 100 萬元以上請購規格注意事項」確認。採購單位於辦理採購作業時利用系統檢核供應商是否為資恐名單及是否有環境或社會負面新聞，2023 年檢核率 100%，且檢核結果均為合格；



並與供應商溝通契約納入誠信經營條款，以及針對採購金額達壹佰萬元以上案件共 22 件，要求供應商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」，簽署率達 100%，以確保永續條件之要求落實於採購、履約及驗收流程。

項目	2021	2022	2023
既有供應商數量統計	194	251	310
使用環境 / 社會標準篩選新供應商的家數	57	59	52
當年度鑑別出對環境具有重大實際或潛在負面衝擊的供應商數量	0	0	0
鑑別出的重大實際或潛在負面環境衝擊	無	無	無
已鑑別出有環境負面衝擊的供應商，經評估後已有所改善的供應商數量	0%	0%	0%
已鑑別出有環境負面衝擊的供應商，經評估後終止合作關係的供應商比例	0%	0%	0%
終止合作關係的原因	無	無	無

供應商人權盡職調查

供應商人權盡職調查程序：

本公司為瞭解供應商與永續議題有關之風險，並期許共同徹底落實人權政策，經彙整企業經營過程潛在及可能發生之人權議題，藉由問卷調查方式，評估人權議題風險發生之頻率及影響程度，作為本公司在進行永續風險管理時之參考。

供應商人權盡職調查結果及因應措施：

本公司首次辦理供應商「人權盡職調查」，以「職場多元性」、「性別平等」、「母性健康保護」、「超時工作」、「強迫勞動」及「職業安全衛生」等人權關注議題，彙整出 26 項潛在人權風險議題，針對 2023 年度採購案件金額達 100 萬元以上之 22 家供應商（承攬商），採問卷方式進行調查，收回問卷有效為 100%，查調結果整體風險比例偏低。本次自評結果所辨識出相對風險暴露值較高之 3 項潛在風險關注議題，制定因應措施如下：

利害關係人	關注議題	風險減緩措施
供應商 (承攬商)	職場多元性	未提供員工多元溝通及申訴之管道。 鼓勵供應商（承攬商）依據「執行職務遭受不法侵害預防指引」針對職場不法侵害事件，應建立標準處置流程，明定申訴或通報管道及後續處理機制。
	超時工作	未遵守勞基法工作時間之相關規範。 鼓勵供應商（承攬商）依據「勞動基準法」工作時間之相關規範，落實工作時間分配、延長、調整或工資給付、加給等情事，維護勞雇關係，保障勞工權益。
	職業安全衛生	未按事業規模、性質，勞工人數依規分別設置「職業安全衛生委員會」、「職業安全衛生管理單位」、「職業安全衛生管理主管（人員）」；或未依規辦理職業安全衛生事項。 鼓勵供應商（承攬商）依據「職業安全衛生管理辦法」事業危害風險設置職業安全衛生管理單位及其規模設置職業安全衛生業務主管及管理人員，落實安全衛生措施。

• 永續採購

採購政策

主要供應商為資訊類設備及系統廠商，為積極響應政府綠色採購政策、深植永續觀念於採購作業中，導入 ISO 20400:2017 永續採購指南，以落實推動供應商永續管理，協同供應商共同實踐環境永續。

環境永續

- 供應商於執行業務時所使用相關之原物料應以保護自然資源為原則，於符合產品品質要求下優先採用回收再利用或重複使用之原物料，以減少對環境之負面影響，並避免使用危害環境物質。
- 供應商應建立具體環保節能措施，不得對環境產生重大負面影響，或有違反環保法規等情事，並有效落實環境永續發展之企業文化，致力愛護地球、珍惜資源及環保節能。

勞工與人權

- 供應商應遵守國家勞動法規，保障員工合法權益免受不法侵害，並尊重國際公認之基本勞動人權，不得強制僱用、資遣或有危害勞工權利之情事。
- 供應商應提供僱用員工安全、健康與舒適之職場環境，並遵守勞工職業安全衛生相關法規。

誠信經營

- 供應商應本於誠信經營原則，以公平與透明之方式進行商業活動。
- 供應商從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。

□ 當地採購績效

年度	2021			2022			2023		
	當地供應商總採購淨額	總採購淨額	當地供應商採購淨額百分比	當地供應商總採購淨額	總採購淨額	當地供應商採購淨額百分比	當地供應商總採購淨額	總採購淨額	當地供應商採購淨額百分比
財物	75,232,720	75,232,720	100%	102,398,204	102,398,204	100%	146,915,920	146,915,920	100%
工程	21,904,149	21,904,149	100%	10,608,255	10,608,255	100%	14,786,725	14,786,725	100%
勞務	124,578,481	124,962,481	99.7%	99,218,686	99,218,686	100%	68,182,282	68,182,282	100%
合計	221,715,350	222,099,350	99.8%	212,225,145	212,225,145	100%	229,884,927	229,884,927	100%

註：當地供應商為在臺設立且取得營業商工登記公示資料及統一編號

□ 綠色採購績效

為落實綠色採購，本公司優先購買具備政府認可之環境保護標章、節能與節水標章等環保產品，以減少環境衝擊。2023 年綠色採購金額約 168.67 萬元。

單位：元

	 資訊設備 環保標章、節能標章、能源之星	 分離式、窗型冷氣 變頻節能標章	 飲水機	 紙張 FSC、PEFC 標章或零砍樹製程之產品	 衛生紙 FSC、PEFC 標章或零砍樹製程之產品	 照明設備 有節能標章的 LED 燈 照明設備改採有節能標章的 LED 燈	 環保標章	 綠建材	 保險 減碳標籤
2022	938,992	153,500	-	702,919	284,488	119,000	18280	-	-
2023	798,750	96,500	74,200	137,853	135,570	-*	37,220	275,800	37,220

註：2023 年未更新 LED 照明設備。

一、GRI 準則索引表

GRI 2: 一般揭露 2021

揭露項目	對應章節	頁碼	說明
2-1 組織詳細資訊	報告書概述	p.2	
2-2 組織永續報導中包含的實體	報告書概述	p.2	
2-3 報導期間、頻率及聯絡人	報告書概述	p.2	
2-4 資訊重編	—	—	本年度未有資訊重編情形
2-5 外部保證 / 確信	報告書概述 附錄	p.2/p.137	
2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	報告書概述	p.2	
2-7 員工	平等與多元包容	p.92-93	
2-8 非員工的工作者	職業安全與健康	p.90	
2-9 治理結構及組成	公司治理	p.38-39	
2-10 最高治理單位的提名與遴選	公司治理	p.38-39	
2-11 最高治理單位的主席	公司治理	p.38-39	
2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	永續發展治理	p.30	
2-13 衝擊管理的負責人	永續發展治理	p.30	
2-14 最高治理單位於永續報導的角色	永續發展治理	p.30	
2-15 利益衝突	公司治理	p.40	
2-16 溝通關鍵重大事件	永續發展治理	p.33-35	

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
2-17	最高治理單位的群體智識	公司治理	p. 38-39	
2-18	最高治理單位的績效評估	公司治理	p. 38-39	
2-19	薪酬政策	公司治理	p. 40-41	
2-20	薪酬決定流程	公司治理	p. 40-41	
2-21	年度總薪酬比率	公司治理	p. 41	
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	p.3-4	
2-23	政策承諾	經營概況	p. 13-16	
2-24	納入政策承諾	經營概況	p. 13-16	
2-25	補救負面衝擊的程序	對應各重大主題管理方針	p. 37/p.41/p.44/p.51/ p.55/p.61/p.64/p.69/ p.74/p.82/p.87/p.117	
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	誠信經營	p. 43	
2-27	法規遵循	法令遵循	p. 52	
2-28	公協會的會員資格	經營概況	p.12	
2-29	利害關係人議合方針	重大主題與利害關係人議合	p. 33-35	
2-30	團體協約	勞資關係	p. 84	

GRI 3: 重大主題揭露項目

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
3-1	決定重大主題的流程	重大主題與利害關係人議合	p. 31	
3-2	重大主題列表	重大主題與利害關係人議合	p. 32	
3-3	重大主題管理	重大主題與利害關係人議合 各重大主題對應章節	p. 32 p. 37/p.41/p.44/p.51/p.55/p.61/p.64/ p.69/p.74/p.82/p.87/p.117	

特定主題標準

GRI 200: 經濟系列

	揭露項目	對應章節	頁碼	說明	
GRI 201：經濟績效 2016	201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	經營績效	p. 16	2023 年本公司未有受政府補助額。
	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	氣候策略	p. 107-109	
	201-3	定義福利計劃義務與其他退休計畫	員工福利	p. 86	
GRI 204：採購實務 2016	204-1	來自當地供應商的採購支出之比例	綠色營運	p. 127	
GRI 205：反貪腐 2016	205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	誠信經營	p. 42	
	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	誠信經營	p. 43	
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	誠信經營	p. 43	
GRI 206：反競爭行為 2016	206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	—	—	2023 年本公司未有相關情事。

GRI 300: 環境系列

	揭露項目	對應章節	頁碼	說明	
GRI 302：能源 2016	302-1	組織內部的能源消耗量	綠色營運	p. 121	
	302-2	組織外部的能源消耗量	綠色營運	p. 121	
	302-3	能源密集度	綠色營運	p. 121	
	302-4	減少能源消耗	綠色營運	p. 121-122	
	302-5	降低產品和服務的能源需求	綠色營運	p. 121-122	
GRI 303：水與放流水 2018	303-1	共享水資源之相互影響	—	—	非製造業不適用
	303-2	與排水相關衝擊的管理	—	—	非製造業不適用

揭露項目		對應章節	頁碼	說明	
GRI 303：水與放流水 2018	303-3	取水量	綠色營運	p. 122	
	303-4	排水量	—	—	非製造業不適用
	303-5	耗水量	—	—	非製造業不適用
GRI 305：排放 2016	305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	綠色營運	p. 119	
	305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	綠色營運	p. 119	
	305-3	其他間接（範疇三）溫室氣體排放	綠色營運	p. 120	
	305-4	溫室氣體排放密集度	綠色營運	p. 119	
	305-5	溫室氣體排放減量	綠色營運	p. 119	
GRI 308：供應商環境評估 2016	308-1	採用環境標準篩選新供應商	綠色營運	p. 126	
	308-2	供應鏈中負面的環境衝擊以及所採取的行動	綠色營運	p. 126-127	

GRI 400: 社會系列

揭露項目		對應章節	頁碼	說明	
GRI 401：勞雇關係 2016	401-1	新進員工和離職員工	平等與多元包容	p. 93	
	401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	員工福利	p. 85-86	
	401-3	育嬰假	平等與多元包容	p. 95	
GRI 402：勞 / 資關係 2016	402-1	關於營運變化的最短預告期	—	—	公司因面臨重大營運變化而需終止員工雇用關係時，則依據勞動基準法第 16 條規定辦理。
GRI 403：職業安全衛生 2018	403-1	職業安全衛生管理系統	職業安全與健康	p. 90	
	403-2	危害辨識、風險評估、及事故調查	職業安全與健康	p. 92	
	403-3	職業健康服務	職業安全與健康	p. 90-91	

	揭露項目	對應章節	頁碼	說明	
GRI 403：職業安全衛生 2018	403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	職業安全與健康	p. 90	
	403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	職業安全與健康	p. 91	
	403-6	工作者健康促進	職業安全與健康	p. 89	
	403-7	預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	職業安全與健康	p. 90	
	403-8	職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	—	—	因合庫證券尚未導入 ISO 45001，因此說明安全衛生守則之涵蓋範圍。
	403-9	職業傷害	職業安全與健康	p. 89	
	403-10	職業病	職業安全與健康	p. 89	
GRI 404：訓練與教育 2016	404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	訓練與教育	p. 88	
	404-2	提升員工職能及過渡協助方案	訓練與教育	p. 88	
	404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	訓練與教育	p. 89	
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016	405-1	治理單位與員工的多元化	公司治理 平等與多元包容	p. 39 p.92-93	
	405-2	女性對男性對基本薪資加薪酬的比率	人才吸引與留才	p. 83	
GRI 406：不歧視 2016	406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	—	—	2023 年本公司未有相關情事。
GRI 414：供應商社會評估	414-1	使用社會標準篩選新供應商	綠色營運	p. 126	
	414-2	供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動	綠色營運	p. 126-127	
GRI 417：行銷與標示 2016	417-1	產品和服務資訊與標示的要求	公平待客	p. 70	
	417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	—	—	報導期間無發生相關情事
	417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	—	—	報導期間無發生相關情事
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	—	—	報導期間無發生任何投訴事件

二、SASB 永續會計準則

SASB 準則標題	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
多元員工	FN-IB-330a.1	(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	平等與多元包容	p. 92-93	
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入	ESG 商品與服務	p. 62-63	
	FN-IB-410a.2	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	ESG 商品與服務	p. 60	
	FN-IB-410a.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	盡職治理	p. 56	
商業道德	FN-IB-510a.1	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	誠信經營	p. 43	
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程	誠信經營	p. 43	
專業誠信	FN-IB-510b.1	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	誠信經營	p. 42	
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關的調解和仲裁案件的件數（包含謹慎責任）	誠信經營	p. 42	
	FN-IB-510b.3	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）	誠信經營	p. 42	
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信的方法（包含謹慎責任）	誠信經營	p. 42	
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行（G-SIB）分數	—	—	與銀行業產業類型不同，不適用
	FN-IB-550a.2	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	—	p. 45	
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者可變動薪酬占總薪酬百分比	誠信經營	p. 41	重大風險承擔者定義為總經理
	FN-IB-550b.2	應用扣回和追回條款的重度風險承擔者可變動的總薪酬百分比	誠信經營	p. 41	本公司無薪資索回條款

SASB 準則標題	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.3	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	—	—	本公司無第三級資產與負債，不適用
活動指標	FN-IB.000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	ESG 商品與服務	p. 62-63	
	FN-IB.000.B	自營交易投資和貸款的件數及金額	ESG 商品與服務	p. 60	
	FN-IB.000.C	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	ESG 商品與服務	p. 63	

三、氣候相關財務揭露 (TCFD)

四大面向	項目說明	上市上櫃公司氣候相關資訊對照	對應章節	頁碼
治理	a. 描述董事會對氣候相關議題的監督方式	第 1 點	氣候治理	p. 103
	b. 描述管理階層在評估和管理氣候相關議題方面的角色	第 1 點	氣候治理	p. 103
策略	a. 描述組織鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會。	第 2 點	氣候策略	p. 106-109
	b. 描述氣候相關風險與機會對組織在業務、策略和財務規劃的影響。	第 2、3、6 點	氣候策略	p. 106-109
	c. 描述組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）。	第 3、5、7 點	氣候策略	p. 110-114
風險管理	a. 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程。	第 4 點	氣候策略	p. 105-106
	b. 描述組織在氣候相關風險的管理流程（針對所有產業的指引）。	第 4 點	氣候策略	p. 105-106
	c. 描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度。	第 4 點	氣候策略	p. 105
指標與目標	a. 揭露組織依循其策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標。	第 6 點	氣候指標與目標	p. 115
	b. 揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險。	第 6、9 點	氣候指標與目標	p. 115
	c. 描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現。	第 6、8 點	氣候指標與目標	p. 115

四、證券商編製與申報永續報告書作業辦法

編號	指標	對應章節	頁碼	說明
一	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	資訊安全	p. 78	
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	ESG 商品與服務	p. 60	
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	金融知識普及	p. 67	
四	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	ESG 商品與服務	p. 62-63	

五、確信標的彙總表

編號	確信標的資訊	頁次	適用基準	作業辦法
1	2023 年度合庫證券無資料外洩事件；2023 年度合庫證券個資相關的資訊外洩事件占比為零；2023 年度合庫證券無因資訊外洩事件而受影響的顧客數	P.78	西元 2023 年度合庫證券發生的資訊外洩事件總數統計、與個資相關的資訊外洩事件數除以資訊外洩事件總數、因資訊外洩事件而受影響的顧客總數。 註：資料外洩事件係參照證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項中定義須通報之事件。	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條附表 - 證券商永續揭露指標第一項
2	2023 年協助中小企業籌資 17 件，承銷價值為 34.99 億元	P.60	西元 2023 年度合庫證券協助中小型企業於資本市場籌資之總件數及承銷價值總和。 註 1：承銷價值係指承銷額度。 註 2：中小型企業定義係參照經濟部中小企業處 2023 年度出版之最新版中小企業白皮書。	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條附表 - 證券商永續揭露指標第二項
3	合庫證券 2023 年對弱勢族群提供金融教育活動共 104 人次參加	P.98	西元 2023 年度合庫證券對弱勢族群提供金融教育活動之參與人次總和。 註：弱勢族群參照 SASB 定義，為包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等。	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條附表 - 證券商永續揭露指標第三項
4	2023 年協助環境友善、社會公益公司募資 / 諮詢及承銷 9 件；2023 年承銷永續發展債券案件共 6 件	P.62-63	西元 2023 年度承銷輔導具環境友善、社會公益之案件總數、承銷經證券櫃檯買賣中心資格認可之綠色債券及可持續發展債券總件數。 註：具環境友善、社會公益之案件係參考發行公司之營運項目及獲得資格認證者，包含但不限於長期照顧、節能減碳科技、綠建築標章等。	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條附表 - 證券商永續揭露指標第四項
5	2023 年育嬰留停復職率為 80%	P.95	育嬰假後於西元 2023 年度實際復職的員工總數除以育嬰假後應該於西元 2023 年度復職的員工總數。 註：復職率參照 GRI 揭露項目 401-3 育嬰假計算。	依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準 (GRI 401-3)
6	2023 年遭受主管機關重大裁罰新臺幣 72 萬元	P.53	西元 2023 年度合庫證券違反法令之行為或經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額。 註 1：係以裁罰日為資料基準日。 註 2：主管機關為金融監督管理委員會。	依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準 (SASB 永續會計原則 FN-IB-510a.1)

確信報告



會計師有限確信報告

合作金庫證券股份有限公司 公鑒：

貴會證券字第 23011889 號

本會計師受合作金庫證券股份有限公司(以下簡稱「貴公司」)之委託，對 貴公司 2023 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標(以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」)執行確信程序。本會計師並未提供保證，並依據結果出具有限確信報告。

確信之範圍與適用基準

本確信案件之確信係指 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2023 年度永續報告書第 130 頁之「確信之委託表」。 貴公司所選定之關鍵績效指標之報導範圍實於永續報告書第 13 頁之「範疇與邊界」段落說明。

上開適用基準係為財團法人中華民國社會團體會計中心「證券商編製商業永續報告書作業辦法」及附表「證券商永續報告書指標」，全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之最新版 GRI 準則(GRI Standards)，永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)針對投資銀行與經紀商(Investment Banking & Brokerage)行業準則，以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標採取或自行訂定其他基準。

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，並設計、執行實行之程序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本行有等因的真實或錯誤之重大不實表達。

重大限制

本確信事項僅涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更高先決性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之資訊與判斷。

德誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市政府信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6446, F: +886 (2) 2729 6486, www.pwc.tw



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真、公正客觀、專業能力或專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則「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，包含與選定職業道德規範、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審核或核閱之確信案件」規則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存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

該確信準則 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的舞弊或錯誤之重大不實表達風險，依序針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，有關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，以及與相關記錄之核對或調閱。

基於各案件情況，本會計師執行上述程序時：

- 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、檢查及重新執行等測試，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，基於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對 2023 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。另外，亦不 2023 年度永續報告書中 2022 年 12 月 31 日及更早期間之資訊表態本會計師確信。

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照適用基準編製之情形。

其它事項

貴公司網站之披露係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告中 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，本會計師將不自願重新評估執行確信工作之責任。

德誠聯合會計師事務所
會計師 趙永濤
西元 2024 年 7 月 26 日

2023 年 ISO 14064-1 : 2018 溫室氣體盤查查證聲明書




Opinion Statement

Greenhouse Gas Emissions Verification Opinion Statement

This is to verify that: **Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.**
5, 6F,
Building C, No. 225, Sec. 2, Chang'an E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105404
Taiwan

合作金庫證券股份有限公司
臺灣
台北市
松山區
長安東路 2 段 225 號 C 棟
5 - 6 樓
105404

Holds Statement No: **GHGEV 806226**
Verification opinion statement

As a result of carrying out verification and validation procedures in accordance with ISO 14064-3:2019, it is the statement for mixed engagement including reasonable assurance for verification activity as well as validation and agreed-upon procedures (AUP) contains the following:

- The Greenhouse Gas Emissions with Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. for the period from 2023-01-01 to 2023-12-31 was verified and validated.
- The verified organization-level greenhouse gas emissions include direct greenhouse gas emissions 41,0682 tonnes of CO₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 548,4255 tonnes of CO₂ equivalent.
- Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. has defined and explained its own process and pre-determined criteria for significance of indirect Greenhouse Gas Emissions and quantify and report these identified significant emissions accordingly.


 Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Issue: 2024-05-23 Latest Issue: 2024-05-23 Page: 1 of 4

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent of the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It is not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of records by the British Standards Institution of information presented to it by the above named client. The issuer does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, the British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 25, 3rd St., Xinyi Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of BSI Standards Institution.

Statement No: **GHGEV 806226**

The Greenhouse Gas Emissions verification activities are based on reasonable level of assurance

- The data and information of greenhouse gas emissions are based on historical records, and in material measurements for the period from 2023-01-01 to 2023-12-31 Greenhouse Gas Emissions calculation were reasonable.
- Data quality was considered acceptable in meeting the principles set out in ISO 14064-3:2019.
- The emission factor for electricity of year 2023 is 0.49 kgCO₂ per kWh.

EMISSIONS	Notes	Greenhouse Gas Emissions (tonnes CO ₂ e)
Category 1: Direct GHG emissions and removals		
1.1 Stationary combustion		41,068.2
1.2 Mobile combustion		2,242.1
1.3 Industrial processes (manufacturing systems)	N/A	0.000
1.4 Fugitive (manufacturing systems)	N/A	35,212.9
1.5 Land use, land-use change and forestry	N/A	0.000
1.6 Direct emissions in scope of Use from biomass	N/A	0.000
Category 2: Indirect GHG emissions from imported energy		
2.1 Indirect emissions from imported electricity	Location-based method	548,425.5
2.2 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.3 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.4 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.5 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.6 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.7 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.8 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.9 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.10 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.11 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.12 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.13 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.14 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.15 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.16 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.17 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.18 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.19 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5
2.20 Indirect emissions from imported electricity	Market-based method	548,425.5

Originally Issue: 2024-05-23 Latest Issue: 2024-05-23 Page: 2 of 4

Statement No: **GHGEV 806226**

Agreed upon procedures (AUP)

- AUP are specific types of verification activities, BSI have performed the outdoor gathering procedures for the period from 2023-01-01 to 2023-12-31.
- BSI do not express any assurance on the GHG emissions, removals and storage in listed below.

EMISSIONS	Notes	AUP Details	Greenhouse Gas Emissions (tonnes CO ₂ e)
Category 3: Indirect GHG emissions from transportation			
3.1 Emissions from upstream transport and distribution for goods	Use the Distance-based method	41,068.2	0.000
3.2 Emissions from Downstream transport and distribution for goods	Use the weight-based method	41,068.2	0.000
3.3 Emissions from Business travels	Use the Specialized method	41,068.2	0.000
Category 4: Indirect GHG emissions from products used in organization			
4.1 Emissions from Purchased goods	Goods Use the supplier specific method	41,068.2	0.000
4.2 Emissions from the disposal of solid and liquid waste	Use the waste-to-energy method	41,068.2	0.000

Originally Issue: 2024-05-23 Latest Issue: 2024-05-23 Page: 3 of 4

Statement No: **GHGEV 806226**

Location: **Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.**

Verification Information: **The Greenhouse Gas Emissions with Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. for the period from 2023-01-01 to 2023-12-31 were verified, including direct greenhouse gas emissions in 2023 tonnes of CO₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 548,425.5 tonnes of CO₂ equivalent.**

The 24 members of Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. are included.

Originally Issue: 2024-05-23 Latest Issue: 2024-05-23 Page: 4 of 4

TIIPAS 臺灣個人資料保護與管理制度



碳足跡查證聲明書

產品碳足跡查證聲明

事業聯絡資訊
 公司名稱：合作金庫證券股份有限公司
 聯絡電話：02-27528000
 通訊地址：臺灣台北市大安區車道里忠孝東路4段285號1樓
證書號碼：PCFV 791390

查證機構聯絡資訊
 公司名稱：香港商英國標準協會太平洋有限公司台灣分公司
 聯絡電話：02-26560333
 通訊地址：臺灣台北市內湖區基湖路37號2樓

查證結果摘要
 英國標準協會依行政院環境保護署現行規定執行查證程序，查證結果發現未違反實質性門檻，符合行政院環境保護署認可之合理保證等級。
 查證準則：ISO 14067:2018 與行政院環境保護署發布推動產品碳足跡管理要點及其附件三產品碳足跡數據量化與查證規範、金融保險及電信業基礎服務碳足跡產品類別規範1.0版(文件編號：19-016;有效日期：2025年11月20日)。
 查證範圍：錫富合作金庫證券股份有限公司-自強分公司設於台北市中山區南京東路二段85號3樓所在地。
 碳足跡數據查證期間：自民國111年01月08日至民國111年12月31日
 產品名稱：合作金庫證券股份有限公司-自強分公司證櫃服務
 功能單位：每服務人次(證櫃專業)
 標示單位：每服務人次(證櫃專業)
 服務場址：合作金庫證券股份有限公司-自強分公司
 查證數據：每服務人次(證櫃專業)排放0.60公斤二氧化碳當量
 查證意見：依據查證者所執行之查證過程與程序，有充分證據顯示受查證機構之碳足跡聲明與相關協議之查證準則規範的溫室氣體評估與報告予以準確，能公正地呈現溫室氣體數據及相關資訊。
 保留限制：無
 其他查證資訊：本次查證年度111年度，其餘數量數據如下表

年度別	每服務人次(證櫃專業) (公斤二氧化碳當量)			總量
	原料取得	服務階段	商業階段	
111年度	0.047	0.550	0.002	0.60

查證作業實施日期
 書面報告審查：中華民國112年07月05日
 第一階段審查：中華民國112年07月12日
 第二階段審查：中華民國112年08月01日

本家主導查證員： 卓政雄
查證人員簽章： 蔡卓嘉

查證機構簽章：
 查證聲明書有效期間：中華民國112年08月28日至114年08月27日
負責人簽章： 蒲樹登
職稱： 總經理

保密性聲明
 此報告及附件可能包含屬於受查證機構之機密資訊，除作為行政院環境保護署相關制度認可申請之證明文件外，未經受查證機構書面同意，其他個人、團體或公司禁止自行複製或發行。
利益衝突迴避聲明
 (一) 茲將查證報告及附件內容完全依照行政院環境保護署及有關機關相關規範，秉持公正、誠實之原則履行查證作業，如有違反，就政府機關亦包括相關負責履職責任之外，並接受主管機關依法所為之行政處分及刑事處罰。
 (二) 若人瞭解知此受查證機構委任從事公務，亦屬於刑法上之公務員，依職權所為之職務行為，應受刑法上之法律制裁，且應負其職務行為之法律責任。
 (三) 除應本公司與受查證單位契約所規定之關係，且符合主管機關對於利益衝突迴避之要求，如有違反前述事實實情者，查證聲明書、此報告及附件內容應接受主管機關判定為無效之處分。

1 / 1

ISO 14001:2015 環境管理系統




Certificate of Registration

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015

This is to certify that: Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. 合作金庫證券股份有限公司
 5, 6F, 臺灣
 No. 225, Sec. 2, Chang'an E. Rd. 台北市
 Songshan Dist. 松山區
 Taipei City 長安東路2段225號1樓
 105404 5-6樓
 Taiwan 105404

Holds Certificate No: **EMS 735988**

and operates an Environmental Management System which complies with the requirements of ISO 14001:2015 for the following scope:

The provision of securities service.
提供證券服務

For and on behalf of BSI:



Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2020-12-04
Latest Revision Date: 2023-09-24

Effective Date: 2023-12-04
Expiry Date: 2026-12-03

Page: 1 of 8





...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 obtained at www.bsi-global.com/ClientInquiry or telephone +44 (0)2089969000.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 27, S-Hu Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

ISO 50001:2018 能源管理系統




Certificate of Registration

ENERGY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 50001:2018

This is to certify that: Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. 合作金庫證券股份有限公司
 5, 6F, 臺灣
 No. 225, Sec. 2, Chang'an E. Rd. 台北市
 Songshan Dist. 松山區
 Taipei City 長安東路2段225號1樓
 105404 5-6樓
 Taiwan 105404

Holds Certificate No: **ENMS 735989**

and operates an Energy Management System which complies with the requirements of ISO 50001:2018 for the following scope:

The provision of Securities service.
The main energy uses include:
- electricity for lighting, office equipment and air conditioning
- gasoline for company car.
提供證券服務

For and on behalf of BSI:



Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2020-12-07
Latest Revision Date: 2023-09-24

Effective Date: 2023-12-07
Expiry Date: 2026-12-06

Page: 1 of 8





...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 obtained at www.bsi-global.com/ClientInquiry or telephone +44 (0)2089969000.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 27, S-Hu Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

ISO 20400: 2017 永續採購




Conformity Statement

Sustainable procurement - ISO 20400:2017

This is to conform that

Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. 6F., Building C, No. 225, Sec. 2, Chang'an E. Rd., Songshan Dist. Taipei City, 105404 Taiwan	合作金庫證券股份有限公司 臺灣台北市 松山區長安東路2段225號 C棟6樓 105404
---	--

Holds Statement Number SPM 780711

Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. has followed ISO 20400:2017 guideline to implement sustainable procurement. Based on sustainable procurement management manual, sustainable procurement policy, sustainable procurement risk and opportunity assessment and supply chain management process, the sustainable procurement process of **Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.** has been checked with the requirements of ISO 20400: 2017.

For and on behalf of BSI



Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Latest issue: 2022-12-27 Expiry date: 2023-12-26

Page 1 of 2

...making excellence a habit™

The British Standards Institution is independent of the above named client and has no financial interest in the above named client. The Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its sustainable procurement more particularly referenced in the scope. It may not be prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Conformity Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person to whom this Conformity Statement may be read. Any queries that may arise by virtue of this Conformity Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 17, 3-Hu Rd., Neihu Dist., Taipei 11470, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

ISO 27001:2013 資訊安全管理系統國際標準




Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2013

This is to certify that: Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.
5F, 6F,
Building C, No. 225, Sec. 2, Chang'an E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105404
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 779442**

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2013 for the following scope:

The provision of development, operation and maintenance of all core information systems, related management of network and infrastructure and related supporting activities within Information Department and Information Security Department.
This is accordance with the Statement of Applicability dated 13 October 2022.

For and on behalf of BSI:



Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2022-12-22 Effective Date: 2022-12-22
Latest Revision Date: 2022-12-22 Expiry Date: 2025-10-31

Page: 1 of 2




...making excellence a habit™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract. An electronic certificate can be authenticated online. Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (0)28656-0333.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.17, 3-Hu Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.



地址：臺北市松山區長安東路二段 225 號 C 棟 6 樓

電話：+886-2-2752-8000

傳真：+886-2-2752-6060