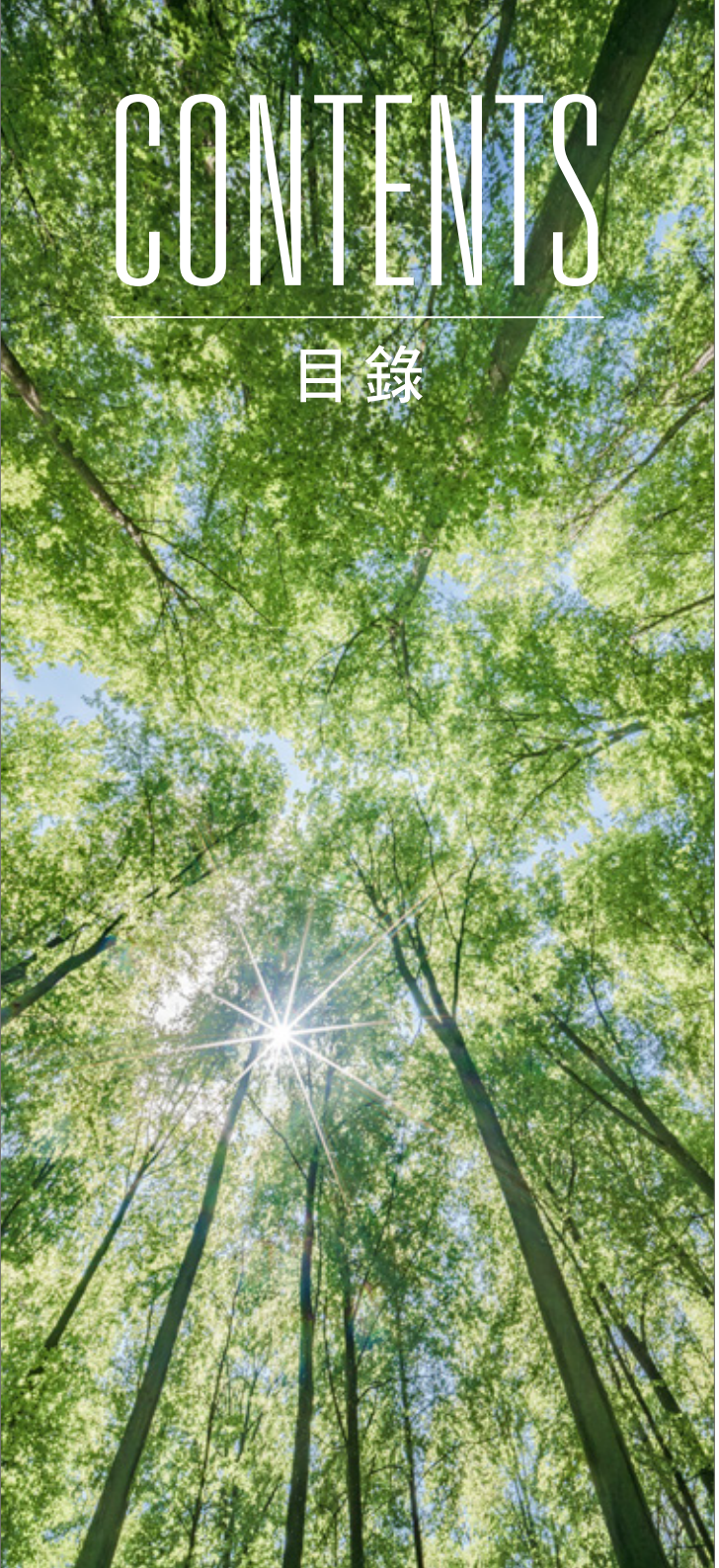

合作金庫證券
TAIWAN COOPERATIVE SECURITIES
2025
SUSTAINABILITY REPORT
永續報告書
Doing Good
While Doing Well



CONTENTS

目錄

報告書概述 002
董事長的話 004
獎項與肯定 006
2025 年永續亮點績效 006
合庫金控集團（含合庫證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比 007

CH1 關於合庫證券 009

1.1 合庫證券簡介 010
1.2 2025 年經營策略與獲利情形 012

CH2 永續發展治理 015

2.1 永續治理架構 016
2.2 利害關係人議合與重大主題 019
2.3 永續策略藍圖與目標 032
2.4 邁向淨零轉型 045

CH3 CH3 韌性經營 047

3.1 公司治理 048
3.2 誠信經營 052
3.3 風險管理與稽核制度 055
3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐 059
3.5 資訊安全 062

CH4 CH4 永續金融 067

4.1 永續金融 068
4.2 客戶權益維護 074
4.3 普惠金融 080
4.4 數位金融 083

CH5 CH5 多元共融 085

5.1 人才吸引與留才 086
5.2 職涯發展與學習 094
5.3 人權平等 096
5.4 職業安全與健康 099
5.5 社會關懷 103

CH6 CH6 環境共好 107

6.1 氣候策略與行動 108
6.2 綠色營運 116
6.3 永續供應鏈 126

附錄

附錄 1 員工組成 128
附錄 2 員工滿意度調查問卷統計 131
附錄 3 GRI 準則索引表 132
附錄 4 永續會計準則委員會（SASB）對照表 137
附錄 5 證券業應加強揭露項目 138
附錄 6 氣候相關財務揭露（TCFD） 138
附錄 7 確信報告 139
附錄 8 確信標的彙總表 140
附錄 9 證書 / 聲明書 141

報告書概述 GRI 2-2、2-3、2-5

報導期間

合庫證券 2025 年永續報告書（以下稱本報告書 ）揭露 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日合庫證券於公司治理、客戶承諾、社會共融、員工照護、環境永續及永續金融之具體行動、績效表現，以及面對重大主題衝擊的管理措施，部分資訊溯及 2024 年度以前相關績效或至 2026 年最近資訊，以呈現整體執行成果或數據變化。

範疇與邊界

本報告書以合作金庫證券股份有限公司（以下稱合庫證券）總公司及全臺 13 家分支機構之數據為揭露核心範圍，惟不包含合併財務報表之關係企業，即不含合作金庫證券投資顧問股份有限公司（以下稱合庫投顧）。

相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎，所有財務數字均以新臺幣為計算單位。

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」係指合庫投顧，「合庫金控集團」則涵蓋合庫金控暨旗下 7 家子公司，以上所揭露之量化指標含特殊意義時，另以註記方式說明。

報導原則

準則發布機構	依循準則
全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）	• 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）	• 投資銀行與經紀商（Investment Banking & Brokerage）行業準則
國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）	• 氣候相關財務揭露建議（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）
臺灣證券交易所股份有限公司	• 證券商編制與申報永續報告書作業辦法 • 上市公司編制與申報永續報告書作業辦法
聯合國	• 永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs） • 聯合國全球盟約（United Nations Global Compact, UNGC）
中華民國證券商業同業公會	• 證券商氣候變遷資訊揭露範例 • 證券業氣候變遷情境分析範例

註：報導原則對應本報告書內容之章節及頁碼，請參見附錄三 - 六及指標對照表。

報導品質

類別	依循標準	驗證 / 確信機構	證書有效期間 / 報告期間
永續資訊	確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立有限確信（Limited Assurance）	安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）	2025 年
財務數據	會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則	勤業眾信聯合會計師事務所（Deloitte）	2024/01/01~2025/12/31
環境數據	ISO 14064-1: 2018 組織溫室氣體盤查	英國標準協會（BSI Taiwan）	2025/01/01~2025/12/31
	ISO 14001: 2015 環境管理系統	英國標準協會（BSI Taiwan）	2023/12/04~2026/12/03
	ISO 50001: 2018 能源管理系統	英國標準協會（BSI Taiwan）	2023/12/07~2026/12/06
	ISO 14067: 2018 與行政院環境保護署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、CNS 14064-3: 2007、證券、期貨暨投信投顧業線上服務產品類別規則第 1.0 版	英國標準協會（BSI Taiwan）	2024/09/02~2026/09/01
社會數據	ISO/IEC 27001: 2022 資訊安全管理系統	英國標準協會（BSI Taiwan）	2025/12/22~2028/12/21
	ISO 45001: 2018 職業安全衛生管理系統	英國標準協會（BSI Taiwan）	2024/11/05~2027/11/04
	臺灣個人資料保護與管理制度規範：2021	財團法人資訊工業策進會	2024/12/25~2026/12/24

發行資訊

自 2022 年起，持續每年定期發布永續報告書於本公司官網，本次發行時間為 2026 年 8 月，可於**「永續發展專區」**下載。

報告書查證與確信

階段一	資料蒐集及彙整	• 各部門依永續管理政策，落實執行 2025 年永續發展計畫。 • 由永續推動發展之單位 - 管理部負責監督與追蹤，並蒐集及彙整相關數據資料後，將每季之執行成果提報永續管理委員會。
階段二	內部審查	經管理部檢視、整合及編撰本報告書內容，提報永續管理委員會審議後，再提報董事會核定。
階段三	外部查證	委由安侯建業聯合會計師事務所，按中華民國會計研究發展基金會發佈之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立的有限確信（Limited Assurance），會計師獨立有限確信報告詳**附錄 7、確信報告。**
階段四	對外揭露與申報	美編排版定稿後，揭露於合庫證券官網及證券商 ESG 永續發展轉型專區。

意見回饋

若您對本報告書之內容或活動有任何疑問或建議，歡迎與我們聯繫。

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：李副總經理
- 代理發言人：曾資深協理

董事長的話 GRI 2-22

經營現況與未來展望

合庫證券致力於「永續韌性」與「經營永續」雙軸並進，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。透過深化 ESG 具體作為，將核心金融業務與永續策略緊密結合，並以「韌性經營、永續金融、多元共融、環境共好」四大策略主軸，進一步依循公司治理、客戶承諾、社會共融、員工照護、環境永續及永續金融六大範疇，設定短、中、長期目標，與利害關係人共同推動，以持續強化競爭力，邁向永續未來，並致力實現聯合國永續發展目標（SDGs）。

推動韌性經營，強健營運根基

合庫證券持續強化公司治理與遵法機制，提升營運效能與整體韌性。2025 年個體稅後淨利達新臺幣 4.28 億元，稅後淨值報酬率及稅後資產報酬率分別為 6.54% 及 1.37%，稅後每股盈餘為 0.82 元，相較 2024 年近成長一倍，展現穩健經營成果。

因應金融市場風險持續攀升且隨著 AI 技術帶來新型態資安威脅，全球網路攻擊手法日新月異，詐騙樣態亦不斷翻新下，本公司致力整合金融業務與科技、優化治理架構及精進遵法機制等措施如下：

（一） 落實證券商公司治理，就資安防護、公平待客、法令遵循、委外作業及專責打詐等重大議題設立專責單位，建立問責制度，明確界定專屬業務範疇與分工，持續優化治理架構及精進遵法機制。

（二） 管理證券商經營風險，有效辨識、衡量、監督與控制各業務之風險，將可能面臨之風險維持在可承受之範圍，以確保資本適足性，達成風險與報酬合理化目標。

（三） 強化資訊安全管理，確保資料、系統、設備及網路安全，依本公司「資訊安全政策」，已設置副總經理層級之資安長，並持續導入「ISO 27001 資訊安全管理系統」，全面性強化資訊安全管理體系的機密性、完整性及可用性。此外，為強化預防移轉系統遭入侵時之損失，每年持續投保保額 3,000 萬元之「資訊安全保險」。

聚焦永續金融，引導綠色投資

為達成臺灣 2050 淨零排放路徑，合庫證券積極接軌國際規範以推動永續金融，強化 ESG 策略與營運政策之連結，已訂定完善的金融友善相關規章，持續推動創新數位金融，以數據驅動決策來優化客戶體驗，使金融商品與服務更貼近生活，提升本公司永續金融競爭力及盡職治理作為。

（一） 積極投資政府推動之「六大核心戰略產業」，2025 年底投資總金額達 34.78 億元。

（二） 持續進行承銷業務輔導公司，2025 年度完成議合三家公司設定並達成公司治理、節能減碳等永續目標。

（三） 全面提升同仁識詐、堵詐、阻詐及懲詐能力，積極之阻詐作為榮獲證交所「2025 年證券商反詐騙評鑑 - 卓越獎」。

（四） 2025 年合庫金證點「ETF 智選專區」榮獲第 22 屆國家品牌玉山獎 - 最佳產品類獎肯定。

創造多元共融，激發無限可能

推動永續發展及淨零轉型的同時，合庫證券體認到各項行動皆必須兼顧公正性與社會包容性，以人為核心，落實 SDGs「不遺落任何人」的原則，致力於實踐企業社會責任，持續挹注資源支持多家社福機構，深化對社會弱勢族群之關懷，並鼓勵員工積極參與志工活動，發揮專業回饋社會，創造長期且正向的社會影響力。此外，本公司注重性別平權，致力打造性別多元、平等及包容之職場文化，並關注任一性別員工在晉用、升遷、進修、育兒以及薪酬等各方面的公平權益。

於 2025 年關懷偏鄉學童教育，捐贈偏鄉社福團體 4 家共 40 萬元；參與「嘉義家扶愛心園遊會」設立公益攤位及參與伊甸基金會於三峽之「早療篩檢活動」2 場志工活動；辦理永續、環境相關議題教育訓練共 2 場次；鼓勵生育，提高員工生育津貼，年度已補助 44 萬元。

豐富環境共好，邁向淨零未來

在面臨地球暖化所帶來的極端氣候，合庫證券依 TCFD 之「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」架構，逐步建構氣候相關風險與機會之辨識、衡量、監控及報告等管理程序。亦依循合庫金控支持「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」之政策，落實集團「科學基礎減碳目標倡議」（SBTi）及致力 SBT 中期減碳目標，具體作為：

（一）2025 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。透過節能與購能等方式，持續提升能源使用效率及再生能源使用比率，同時導入數位措施落實無紙化等作業，實踐綠色營運。

（二）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，並全面關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備，以實際行動守護地球。



展望未來，面對多變的經營環境及氣候變遷等全球性挑戰，雖帶來有別於過往的風險，亦同時孕育新的發展機會。合庫證券將持續遵循 SDGs、責任投資原則（PRI）等國際倡議，落實永續策略藍圖，推動永續發展策略，以強化企業治理與韌性，並攜手利害關係人，共同朝向「企業永續、環境永續、社會永續」之願景邁進。本公司亦將以積極且具前瞻性的行動深化永續經營，運用金融影響力促進客戶、被投資公司與供應商共同投入 ESG 作為，創造永續新價值。

合庫證券 董事長 吳新元

獎項與肯定



推動經營韌性

- 持續維持「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證證書之有效性，且**資安部全體人員共 5 位均已具備 ISO 27001 證照**
- 榮獲 2025 TCSA 台灣企業永續獎永續報告金融及保險業 - **第 2 類（營收 50 億元以下）白金級**

聚焦永續金融

- 榮獲台灣證券交易所 2025 年**證券商反詐騙評鑑活動 - 卓越獎**
- 合庫金證點「ETF 智選專區」**獲第 22 屆國家品牌玉山獎 - 最佳產品類獎**

創造多元共融

- 榮獲 2025 TCSA 台灣企業永續獎永續單項績效**性別平等領袖獎、職場福祉領袖獎**
- 參加企業防疫聯盟認證，經台灣疫苗推動協會評定**榮獲防疫尖兵金獎**
- 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**
- 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**

豐富環境共好

- 取得環境部之**「線上投資理財服務」產品碳足跡標籤證書**
- 全據點通過**「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」**查證
- 全據點通過**「ISO 14001 環境管理系統」**與**「ISO 50001 能源管理系統」驗證**

2025 年永續亮點績效

推動韌性經營

- 稅後淨利達新臺幣 **4.28** 億元，總資產約 **340.54** 億元
- 每股盈餘 **0.82** 元
- 資本適足率 **418**%
- 2025 年共有 **68.69**% 員工具備國內外防制洗錢相關證照

聚焦永續金融

- 已通過之金融科技專利共計 **1** 件
- 承銷永續發展債券、環境友善案件共 **12** 件，承銷金額為 **45.80** 億元
- 擔任 ESG 主題 ETF 之參與證券商及造市商，投資金額 **2.08** 億元
- 積極與輔導公司議合，2025 年議合成功個案 **3** 件

創造多元共融

- 女性占管理階層比率達 **57.50**%
- 生育津貼補助 **44** 萬元
- 員工健康檢查補助 **122.97** 萬元
- 關懷偏鄉學童教育，捐助 4 家偏鄉社福機構，金額 **40** 萬元
- 採購在地農產、弱勢團體產品，支持地方創生金額約 **48.17** 萬元

豐富環境共好

- 綠色採購金額約 **584.43** 萬元
- 自身營運類別 1、2 碳排放量（公噸 CO_2e）較基期（2021 年）減少 **37.89**%
- 商務差旅碳排放量（國內高鐵及海內外航空）較 2024 年減少 **37.76**%

合庫金控集團（含合庫證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

合庫金控集團主要倡議及評比成果

合庫證券遵循合庫金控之永續管理政策，積極依循合庫金控所參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比之相關規範及精神，摘要如下，詳請見合庫金控永續報告書「主要倡議及評比」章節。

主要倡議

科學基礎減碳目標倡議（SBTi）

執行成果

為台灣公股金控首家通過中期減碳目標審核，另承諾淨零，後續將依 SBTi 方法學訂定目標送審。

氣候相關財務揭露（TCFD）

執行成果

- 2020 年 12 月簽署成為 TCFD Supporter，並成立 TCFD 工作小組，逐步建構集團氣候相關風險之辨識、衡量、監控及報告等管理程序。
- 發布「2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書」，其中 TCFD 揭露連續 3 年榮獲 BSI「Level-5+：Excellence」最高等級查核。
- 獲政治大學第 2 屆氣候相關財務揭露（TCFD）報告書評鑑績優銀行。

責任投資原則（PRI）

執行成果

面對全球氣候變遷風險，積極接軌國際規範推動永續金融，遵循 PRI 原則，訂定永續金融政策，持續強化 ESG 策略與營運政策之連結。

碳揭露專案（CDP）

執行成果

連續 2 年獲 A List 領導等級。



自然相關財務揭露（TNFD）

執行成果

- 為台灣公股金控首家成為「自然相關財務揭露工作小組」之論壇會員。
- 2024 年發布首本「氣候暨自然相關財務揭露報告書」，循序導入 TNFD 框架，將永續視野擴展至自然資本與生物多樣性。



GRI 永續性報導準則

執行成果

每年依循 GRI 準則編製永續報告書，以提升永續資訊之透明度，並符合利害關係人期待。

聯合國永續發展目標（SDGs）

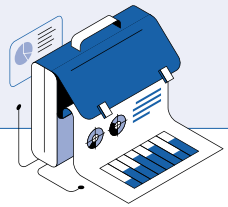
執行成果

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 6 大面向發展永續策略藍圖，同時將 SDGs 及 ESG 因子納入營運方針，持續精進永續策略與目標，積極透過創新金融商品與服務，發揮金融影響力，相關成果請見永續績效。

永續會計準則委員會（SASB）準則

執行成果

每年依循 SASB 準則揭露 ESG 執行成效，揭露之指標亦辦理第三方驗證。



主要評比

FTSE Russell ESG 評級
評級 / 評分
2025 年入選 FTSE4GOOD 指數，ESG 評級 3.4

Sustainalytics ESG 風險評分
評級 / 評分
2025 年 ESG 風險評分 21.63

ISS ESG 評級
評級 / 評分
2025 年 ESG 評級 C

SinoPac+ ESG 評等
評級 / 評分
2025 年評比結果為 A（A+~C,A+ 最佳）

MSCI ESG 評級
評級 / 評分
2025 年 ESG 評級 A

台灣公司治理評鑑
評級 / 評分
2025 年第 12 屆評比結果 5%

標普全球企業可持續發展評估 S&P Global ESG 評分（Corporate Sustainability Assessment（CSA））
評級 / 評分
- 入選 DJBIC「世界指數」、「新興市場指數」雙成分股
- 入選永續年鑑會員 Top 5%

台灣永續評鑑
評級 / 評分
評比結果為 AAA（AAA~D, AAA 最佳）

合庫證券主要倡議及評比成果

合庫證券積極依循合庫金控集團政策落實 SDGs，除每年依循 GRI、SASB 等準則編製永續報告書外，同時積極參與國內倡議。

主要倡議或組織

參與國內倡議或組織情形

環境部「響應綠色辦公」倡議
參與方式
2022 年 5 月 3 日起響應 25 項綠色辦公措施

衛生福利部國民健康署失智友善社區計畫
參與方式
13 個營業據點皆加入「失智友善組織」

金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）
參與方式
會員，分享金融資安情資預警及參與聯防機制

主要評比及結果

中華信用評等公司
評級 / 評分
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」。

第三屆永續金融評鑑
評級 / 評分
69.97 第二級距（產業平均 57.78）

2025 年盡職治理資訊揭露較佳名單評比
評級 / 評分
評比結果 86 分

CH1 關於合庫證券



1.1 合庫證券簡介 GRI 2-1、2-6

合庫證券為合庫金控 100% 持股之子公司，前身為合庫銀行兼營證券商（於民國 51 年創立），於 2011 年 12 月 2 日配合合庫金控集團整體金融事業發展規劃，正式分割設立合庫證券。目前旗下有合庫投顧 1 家子公司。

成立日期
2011 年

營運總部
臺灣臺北市

產業別
金融保險業

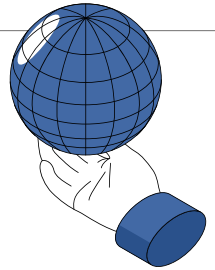
員工人數
440 人

資產總額
52.06 億元

臺灣營業據點
13 家

股東結構
由單一法人股東合庫金控百分之百持股

（截至 2025 年 12 月 31 日止）



經營業務

合庫證券為主管機關核可之綜合證券商，業務涵蓋經紀、承銷及自營。本公司致力於建構多元化電子交易平台，提供全方位理財與籌資服務，滿足客戶多樣化需求。透過與客戶建立長期成長夥伴關係，持續提供高附加價值的金融服務，期望成為集團獲利的重要引擎之一。此外，在實現獲利與落實公司治理之餘，本公司持續落實環境（E）、社會（S）與公司治理（G）之社會責任，強化與利害關係人的連結，共同提升永續經營價值。

主要業務		主要產品或服務
經紀業務		1. 接受客戶委託於集中交易市場買賣上市股票。 2. 接受客戶委託於店頭市場買賣上櫃股票及債券。 3. 代理客戶辦理股票集中保管手續。 4. 有價證券買賣融資融券業務。 5. 有價證券借貸及不限用途款項借貸業務。 6. 受託買賣外國有價證券業務。 7 期貨交易輔助人業務。
承銷業務		1. 協助國內、外企業申請在國內公開發行、上市或上櫃。 2. 承辦現金增資評估。 3. 承辦國內外轉換公司債及發行全球或臺灣存託憑證。 4. 協助辦理企業購併事宜相關之專業諮詢。 5. 就私募補辦公發、庫藏股及現金增資或員工認股權憑證等事項出具專業評估意見書。 6. 其他各項承銷及顧問有關業務。
自營業務	自營	1. 以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票等有價證券之交易。 2. 期貨、選擇權交易。 3. 法令許可之國外有價證券交易。
	債券	1. 以自有資金於店頭市場買賣國內外政府公債及公司債。 2. 標購中央政府公債。 3. 債券附買回與附賣回交易業務。 4. 進行國內外可轉換債券交易業務。
	新金融商品	1. 發行新金融商品，執行相關避險策略。 2. 從事主管機關核准之國內外有價證券與衍生性金融商品等自營相關業務，執行各類商品之自行買賣、造市及策略交易。 3. 其他有關新金融商品業務事項之辦理。

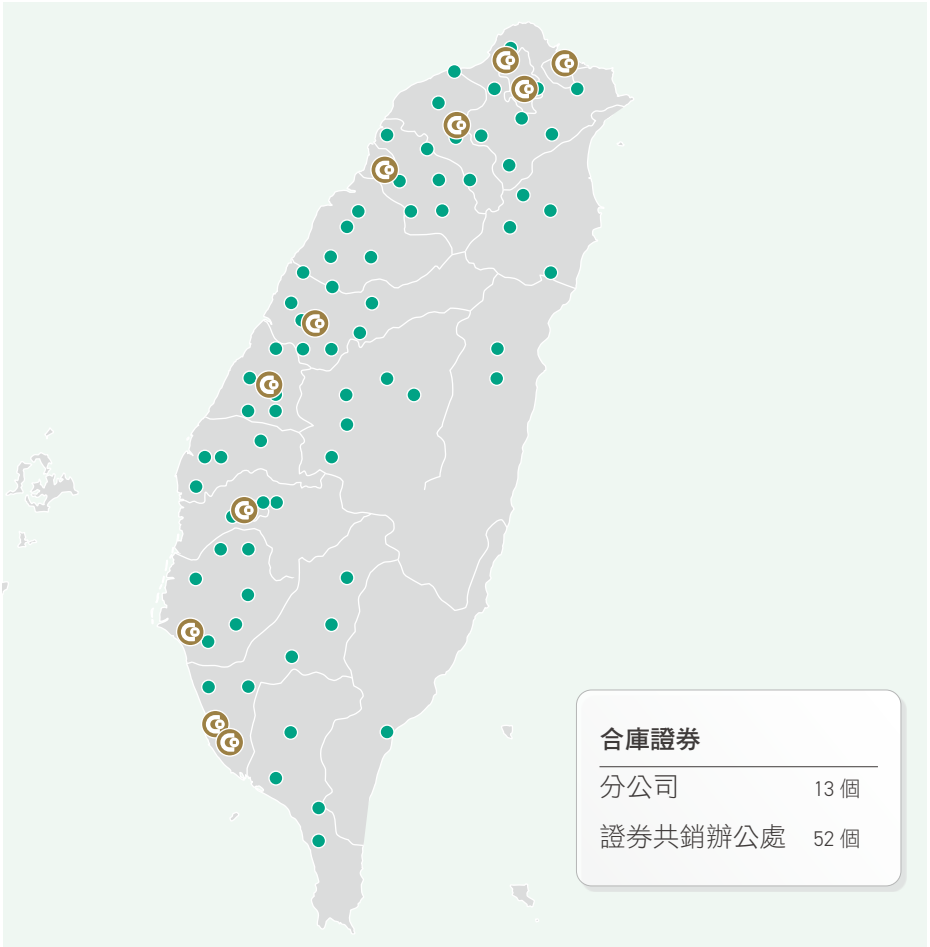
價值鏈

證券市場作為連結資金需求者與供給者的直接交易管道，核心任務在於匯集民間閒置資金轉為投資，並透過有價證券的發行與買賣流通，進而推動實體經濟發展。該市場藉由公開的價格機制與價值發現功能，不僅滿足企業長期資金籌措的需求，亦提供投資人理財與資產配置的流動性管道。



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 52 個、銀行共銷服務櫃檯 192 個（2026 年 4 月）。詳細營運據點地址請見**官網**。



1.2 2025 年經營策略與獲利情形 GRI 2-28、201-1

經營數據

經營數據

2025 年本公司稅後淨利 4.28 億元，總資產逾 340.54 億元，每股盈餘 0.82 元。

單位：仟元

		2022	2023	2024	2025
經營能力	總資產	25,260,851	29,530,429	28,497,923	34,054,013
	總負債	19,660,004	23,459,734	22,215,219	27,248,928
	股東權益	5,600,847	6,070,695	6,282,704	6,805,085
	稅前淨利	381,461	278,445	350,334	530,417
	稅後損益	286,563	202,133	215,690	427,664
獲利能力	資產報酬率 ROA（%）	1.02	0.74	0.74	1.37
	股東權益報酬率 ROE（%）	4.82	3.46	3.49	6.54
	每股盈餘 EPS（元）	0.55	0.39	0.41	0.82
	稅前淨利	381,461	278,445	350,334	530,417
	稅後淨利	286,563	202,133	215,690	427,664
	純益率（%）	16.48	11.15	9.84	19.74
	收益淨額	1,729,813	1,847,841	2,234,943	2,158,692
產生的直接經濟價值（收益淨額）		1,729,813	1,847,841	2,234,943	2,158,692
分配的經濟價值	營運成本	629,347	861,689	801,168	771,373
	員工薪資與福利	514,105	534,036	637,346	671,374
	支付給出資人者	-	-	114,798	434,001
	國家別支付政府的款項	203,395	172,020	444,144	183,123
	社區投資	1,505	1,651	1,951	2,405
留存的經濟價值		381,461	278,445	235,536	96,416

三大核心業務

本公司三大核心業務營業收入如下：

單位：仟元

	2022		2023		2024		2025	
	營業收入	占比	營業收入	占比	營業收入	占比	營業收入	占比
經紀商	1,111,755	63.94	1,172,451	64.69	1,694,774	77.28	1,658,580	76.55
承銷商	71,153	4.09	94,299	5.20	92,818	4.23	42,958	1.98
自營商	555,863	31.97	545,674	30.11	405,315	18.48	465,039	21.46



稅務治理

稅務治理政策

合庫證券因應稅務治理之國際趨勢，貫徹稅務法規遵循，依循合庫金控所訂定「稅務治理政策」及「關係人交易移轉訂價政策」，及本公司「會計專業判斷程序、會計政策與估計變動流程作業要點」，建立企業稅務文化，規範各項稅務事務及管理稅務風險，與涉及之會計專業判斷程序、會計政策與估計變動流程等事項之管理，以順利導入國際會計準則，提升財務報導品質及內控之目標。

合庫證券依國內法規及立法精神，承諾營運遵守稅法，誠實申報及繳納稅款，並妥善運用政府之租稅獎勵政策，以合理節稅。不採取反避稅之商業模式，嚴禁安排非常規交易及特殊交易架構來操縱損益。

稅務治理的風險管理

- 稅務遵循風險與控管：合庫證券依循稅務法規辦理稅務申報與繳納，其中營利事業所得稅經委任會計師辦理查核後再進行內部陳報。財務部為稅務管理單位，每年固定執行 2 次法令遵循自行查核，確保承辦人員依循內部作業程序與稅法規範，辦理日常稅務申報與繳納、暫繳申報、年度申報繳納與各類所得之申報。
- 稅務法規管理：遇有稅務法規變動時，依循本公司「會計專業判斷程序、會計政策與估計變動流程作業要點」辦理，與委任會計師共同討論因應對策，參考同業意見，適時修正內部作業流程與相關政策，以確保內部作業管理與法規一致。
- 稅務能力提升：為確保承辦人員熟稔稅務法規，除委任會計師不定期提供最新租稅法令要聞與稅務時事變動資訊外，亦不定期參加外部稅務課程，以提升稅務人員專業素養。
- 稅務資訊公開：本公司稅務資訊係經會計師事務所財務報表查核簽證，揭露於官方網站及公開資訊觀測站等公開管道。

利害關係人稅務議題之溝通與管理

本公司積極透過各種管道與利害關係人溝通稅務議題，以實際參與稅務倡議等行動來支持改善稅務環境、強化社會信任，且主動與稅捐稽徵機關討論稅務問題並配合查核。

地區別稅務相關資訊

單位：仟元

租稅管轄區	主要業務	淨收益	稅前淨利	當期所得稅	已繳納所得稅
臺灣	經紀、承銷及自營業務	2,158,692	530,417	102,753	81,757

有效稅率、現金稅率

單位：仟元；%

	2023 年	2024 年	2025 年	平均
稅前淨利	278,445	350,334	530,417	386,399
所得稅費用	76,312	134,644	102,753	104,570
有效稅率（%）	27.41	38.43	19.37	28.40
支付所得稅	83,675	81,757	149,171	104,868
現金稅率（%）	30.05	23.34	28.12	27.17

註 1：有效稅率（%）= 所得稅費用 / 稅前淨利 x100%。
註 2：現金稅率（%）= 支付所得稅 / 稅前淨利 x100%。
註 3：本公司營收來自臺灣，臺灣法定所得稅率為 20%。

參與公協會組織

合庫證券經營業務皆為金融相關，對外亦參與相關產業之公協會，如中華民國證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會等，期藉由交流與合作共同發揮產業影響力。

參與公協會組織情形統計如下：

公協會組織	參與方式	相關費用
中華民國證券商業同業公會	1. 會員，指派總經理及 2 位副總經理為會員代表，另指派主管擔任經紀業務、自營業務、承銷業務、外國有價證券業務、風險管理、稽核、法律事務暨法令遵循、研究發展、債券業務、財富管理業務、業務電子化、教育訓練暨推廣等委員會委員各 1 員，金融科技專案小組 1 員共 13 員。 2. 人員參加教育訓練。	1,288,119 元
中華民國期貨業商業同業公會	1. 會員，會員代表 4 名，另指派主管參與稽核委員會 1 員，共 5 員。 2. 人員參加教育訓練。	297,245 元
社團法人中華民國內部稽核協會	團體會員	12,000 元
公認反洗錢師協會（ACAMS）	專責主管、持有公認反洗錢師證照（CAMS）21 人。	-
金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）	會員	200,000 元
財團法人金融消費評議中心	會員	60,530 元

信用評等

本公司最近三次中華信評結果

年度	國內評等		展望	發佈日期
	長期	短期		
2026	twAA-	twA-1+	穩定	2026/01/28
2025	twAA-	twA-1+	穩定	2025/01/22
2024	twAA-	twA-1+	穩定	2024/01/29

CH2 永續發展治理



2.1 永續治理架構

GRI 2-9、2-12、2-13、2-14、2-16

合庫證券董事會為永續經營之最高監督與決策單位，依推動永續發展相關目標設立功能性委員會，包含永續管理委員會負責綜理永續發展相關事項、風險管理委員會負責風險管理、公平待客原則會議負責規劃公平待客推行計畫及改進措施，另依合庫金控「誠信經營政策」評估誠信經營落實情形，並由管理部負責誠信經營報告之彙整及揭露。永續管理委員會、風險管理委員會、公平待客原則會議分別由管理部、風管室、法遵暨法務室負責推動、規劃與執行。相關執行成果定期提報董事會審議。



為落實企業永續發展，持續接軌國際永續趨勢，本公司永續發展治理除上承合庫金控「永續經營委員會」外，亦於 2022 年訂定「永續管理政策」，設置「永續管理委員會」隸屬董事會，委員會設置主任委員一人，由董事長擔任；委員若干人，由總經理、副總經理、稽核部外各部室主管擔任，並由管理部兼職為推動永續發展之單位。「永續管理委員會」職掌永續發展相關事項之推動，擬定年度永續發展計畫，以公司治理、客戶承諾、社會共融、員工照護、環境永續與永續金融 6 大範疇，訂定短、中、長期目標，且每季持續追蹤 ESG 執行情形並陳報董事會，以有效整合資源並將永續策略導入各部室執行。

2025 年召開 6 次永續管理委員會，議案包括年度發展計畫之擬訂與調整、計畫執行情形追蹤、ESG 政策與規章審議等。另永續管理委員會向董事會報告永續發展相關事項共計 11 案，董事會對永續發展之督導情形如下，各議案均經董事詳加審視，充分討論並提出相關建議，以精進永續發展執行成效。

2025 年

1 月	陳報「2024 年永續發展計畫」第 4 季執行情形。
4 月	陳報「2025 年永續發展計畫」第 1 季執行情形、修正「2025 年永續發展計畫」。
7 月	陳報「2025 年永續發展計畫」第 2 季執行情形。
8 月	陳報「2024 年度履行盡職治理報告書」(草案)、2024 年永續報告書重大主題分析結果及編制「2024 永續報告書」(草案)、「永續資訊管理作業辦法」(草案)。
10 月	陳報「2025 年永續發展計畫」第 3 季執行情形、114 年度永續金融評鑑作業情形。
12 月	陳報 114 年永續金融評鑑環境面項目之具體規畫與作法、「2026 年永續發展計畫」(草案)。

永續管理委員會組織架構圖

由上而下政策推動

監督層級

- ESG 最高治理單位
- 督導永續發展與誠信經營執行情形
- 確保集團永續策略與發展目標之一致性

董事會
永續管理委員
主任委員：董事長
總經理

- 訂定 ESG 政策、行動方案、目標之執行方向
- 確保永續資訊揭露及利害關係人溝通之有效性

管理層級

- 追蹤 6 大範疇之行動方案執行 & 目標達成度

副總經理
各部室

執行層級

公司治理小組	客戶承諾小組	員工照護小組	環境永續小組	永續金融小組	社會共融小組
公司治理	客戶權益保障	員工權益保障	環境保護	永續商品與服務	社會關懷
誠信經營	客戶關係維護	員工薪資與福利	企業減碳管理	責任金融	社會參與
風險管理	客戶溝通與申訴	勞資關係	資源與廢棄物管理	氣候策略	
法令遵循	普惠金融	人才培育	供應商管理		
內部稽核		職場安全與健康	綠色採購		
資訊透明					
資訊安全					
股東權益					

由內而外發揮影響力

- 設定短、中、長期目標
- 執行永續發展行動方案

合庫證券永續發展歷程

2011
- 新訂「法令遵循制度實施辦法」

2012
- 新訂「風險管理政策」、「風險管理準則」、「風險管理委員會設置辦法」、「資訊安全政策」

2013
- 新訂「工作規則」

2014
- 新訂「個人資料檔案安全維護辦法」

2015

- 新訂「公平待客原則政策暨具體作為實施準則」、「回收紙張管控措施」

2016

- 新訂「公平待客原則策略」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「防制洗錢及打擊資恐政策」

2017

- 新訂「董事行為準則」

2018

- 新訂「檢舉辦法」、「員工生育津貼補助」
- 簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明

2019

- 合庫金控設立「企業社會責任委員會」
- 新訂「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」、「新興科技資訊安全管控要點」

2020

- 首次揭露履行盡職治理情形（2019 年）
- 新訂「環境與能源管理手冊」、「溫室氣體盤查作業要點」、「哺（集）乳室使用注意事項」、「母性健康保護計畫」、「菸害防制實施計畫」

2021

- 新訂「合庫證券證券組志工團服務作業」、「安全衛生工作守則」
- 編製履行盡職治理書

2022

- 新訂「永續管理政策」、「盡職治理政策」
- 新訂「永續採購管理手冊」、「供應商管理程序」、「資訊安全管理手冊」
- 設立「永續管理委員會」

2023

- 新訂「資安防護、公平待客及法令遵循議題之問責制度實施辦法」、「員工持股信託規則」、「永續報告書編製及驗證作業要點」
- 獲臺灣證券交易所評納機構投資人盡職治理揭露最佳名單

2024

- 新訂「職業安全衛生管理手冊」
- 修正「永續管理政策」，納入金管會「金融機構防漂綠參考指引」訂定避免漂綠之設計及措施管理機制據以管控

2025

- 新訂「永續資訊管理作業辦法」

2.2 利害關係人議合與重大主題 GRI 2-25、2-26、2-29、3-1、3-2、3-3

利害關係人溝通

合庫證券追求永續發展之首要步驟，即為辨識內外部之利害關係人，瞭解其關切之議題，進而推動環境面、經濟面和社會面和諧發展。本公司透過透明、暢通的溝通管道，蒐集利害關係人關注之永續主題，並於本報告書及官網「永續發展專區」揭露相關資訊，以即時回應利害關係人需求並採取適當措施。

本公司依循 AA1000 Stakeholder Engagement Standard（SES）利害關係人議合標準之 5 大原則 - 依存度、責任、影響力、代表性及多樣性，鑑別出員工、股東 / 投資人、客戶、供應商、社區、政府與主管機關、媒體、學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會 8 大類對營運最具影響力及相關性之利害關係人。

員工
- 企業重要資產
- 落實照護員工即為實踐社會關懷
- 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
- 打造良好的工作環境及順暢的溝通管道，促進勞資和諧並凝聚員工向心力

學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會
- 協助即早掌握法令變動，維持永續競爭力
- 參與或舉辦研討會，交流意見精進發展

股東 / 投資人
- 支持企業穩健營運
- 影響企業發展方向
- 關心經營績效以維護股東及投資人權益



媒體
- 影響企業形象與聲譽
- 提升資訊透明度

政府與主管機關
- 金融機構之管理機關，監督經營合規性
- 恪遵相關法令，將合規視為經營之基本要件
- 支持主管機關政策和目標，促進社會發展

客戶
- 維持企業永續發展
- 透過核心本業關懷客戶，創造正向影響力
- 重視客戶滿意度，提升服務品質

社區
- 業務發展之根基
- 關注營運對當地社區之影響，增進社區認同
- 秉持「取之社會，用之社會」理念，發展之餘仍持續關注弱勢

供應商
- 為企業永續營運價值鏈之一環
- 供應商品質和合規性與企業之穩健發展相輔相成
- 與供應商協力合作，強化永續發展之深度和廣度

與利害關係人溝通頻率與實績

在鑑別與確認 2025 年合庫證券之重大主題後，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	優先關注議題	議合目的	議合管道	溝通頻率	溝通頻率 & 實績
員工	人才吸引與留才 訓練與教育 人權平等與多元共融性	• 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	• 勞資協商會議	• 每季	• 2025 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 • 2025 年度參加證券工會人數 388 人，占員工人數比例為 87.78%
			• 員工問卷調查	• 每年	
			• 職工福利委員會 • 員工意見信箱、申訴專線 • 官網設置檢舉信箱與電話	• 常設性	
			• 員工支持計畫 • 與企業工會簽訂團體協約	• 常態性	
股東（金控母公司）	法令遵循 誠信經營 數位金融 資訊安全與個資保護	• 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	• 董事會會議記錄提報金控 • 配合金控監理與查核，提供相關資訊 • 每月參與金控舉辦之會議	• 每月	• 定期參與金控舉辦之法說會，接受投資人問答 • 參與金控舉辦之股東大會，接受投資人諮詢 • 官網公告 2025 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 • 持續投保年度資訊安全保險
			• 定期參與金控舉辦之股東常會，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	• 每年	
			• 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	• 常設性	
			• 高階主管出席金控會議 • 定期陳報公司治理情形	• 常態性	
客戶	公平待客 數位金融 ESG 商品與服務	• 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	• 於官網提供客戶瀏覽產品資訊，以獲取金融訊息及業務諮詢管道 • 設立客服專線、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	• 常態性	• 2025 年度主動撥打電話關懷 469 戶高齡客戶 • 2025 年客訴案件 35 件 • 2025 年度舉辦客說會 62 場、法說會 11 場，共 73 場次 • 2025 年金證點 APP 新上線複委託市場專區、線上申請補寄月對帳單、海外債線上交易等功能

利害關係人	優先關注議題	議合目的	議合管道	溝通頻率	溝通頻率 & 實績
供應商	綠色營運 誠信經營	• 為永續經營價值鏈中之一環 • 供應商品質及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	• 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，供應商須簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」	• 不定期	• 2025 年共計執行 20 封對供應商的問卷盡職調查 • 2025 年與供應商間契約簽署誠信經營條款，另採購金額達 100 萬元以上者共 35 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	社會參與 綠色營運 誠信經營	• 「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	• 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	• 每年	• 2025 年關懷偏鄉學童教育，持續捐贈偏鄉社福團體共 4 家合計 40 萬元 • 2025 年支持 10 場公益慈善活動，共捐贈 191.1 萬元 • 2025 年採購在地農產、弱勢團體產品，支持地方創生金額總計 481,669 元 • 2025 年辦理 2 場志工活動，志工共 12 人參加
政府與 主管機關	誠信經營 盡職治理 風險管理 法令遵循	• 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	• 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 • 簽署「機構投資人盡職治理守則」聲明，並配合主管機關調整，及時重新簽署聲明，已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	• 每月 • 每季 • 每年 • 不定期	• 已於官網誠信經營專區、永續發展專區揭露「落實誠信經營情形報告」、「永續報告書」等報告 • 依規每季定期申報 ESG 執行資訊、產品碳足跡及每年申報碳排放資訊
媒體	公司治理 法令遵循 誠信經營	• 影響企業形象與聲譽 • 提升資訊透明度	• 不定期辦理公司服務及活動廣告文宣發布 • 不定期就重大事項透過合庫金控發布重大訊息 • 由副總經理擔任發言人，負責媒體溝通事宜	• 不定期	• 2025 年經由合庫金控代發布重大訊息 22 則 • 於官網及 APP 提供市場概況及金融商品訊息，協助大眾掌握市場動態
學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會 /	盡職治理 綠色營運 法令遵循	• 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	• 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	• 不定期	• 2025 年以本公司名義參加公協會組織共 6 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

重大主題鑑別

雙重重大性原則（Double Materiality）

本公司參考國內外金融業發展趨勢及標竿企業關注之永續議題，同時檢視營運現況、呼應 SDGs，以永續性、重大性、完整性及利害關係人包容性之 4 大原則出發，彙整永續管理委員會討論及外部利害關係人建議，依循 GRI 準則與綜合考量財務及非財務之雙重重大性原則，評估永續議題對於經濟、環境和人群（包含人權）之衝擊程度，及對公司營運之影響程度，作為鑑別 2025 年重大主題之依據，並將重大主題評估結果融入企業風險管理（Enterprise Risk Management, ERM）。



重大主題辨識流程

為在瞬息萬變的金融市場中穩健成長，合庫證券致力強化與利害關係人的溝通，精準識別風險與掌握機會，即時回應需求，以深化經營優勢、發展特色業務。

議題盤點 & 蒐集	雙重重大性評估	確認重大主題
參考合庫證券 2024 年重大主題、國內外標竿同業、重要 ESG 趨勢，擬定 2025 年重大主題調查清單	以永續衝擊與財務衝擊兩大面向評估永續議題之重大性	透過問卷評估結果、集團永續推動重點項目，確認 2025 年重大主題項目

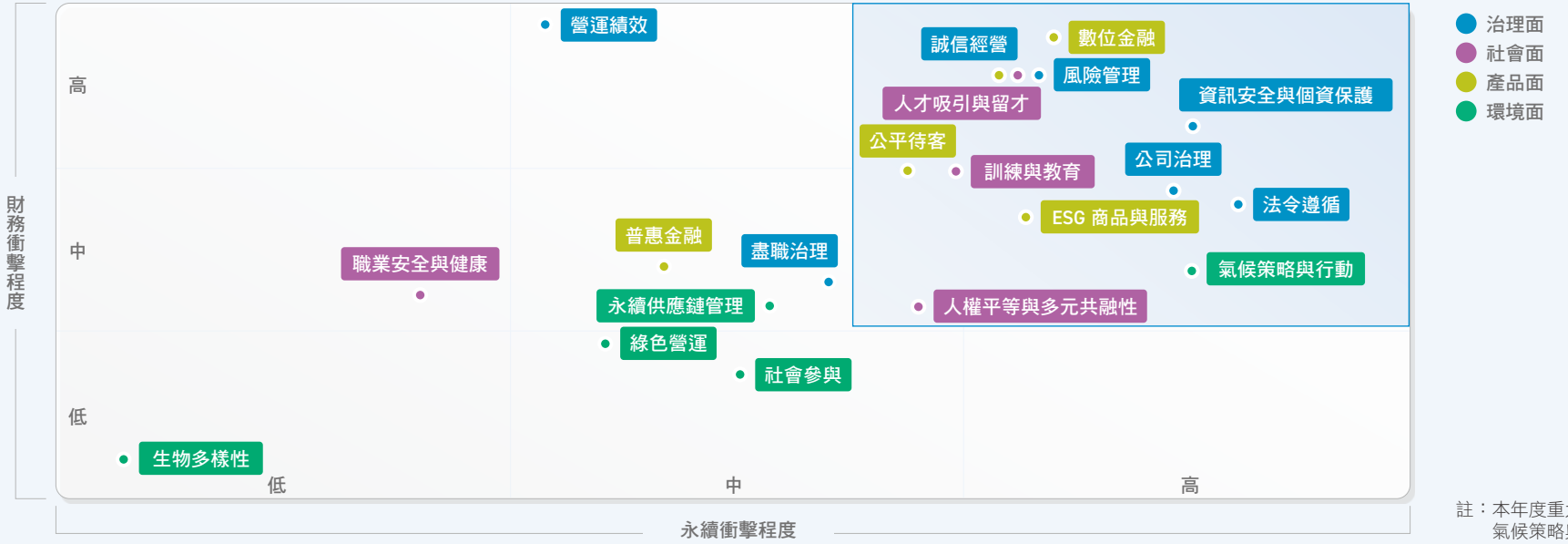
分析流程步驟說明

為更精確地掌握本公司利害關係人關注的永續議題，歸納出利害關係人族群，並參考 GRI 準則，定期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，以及各永續議題對公司財務影響程度，以準確回應利害關係人的關切重點。

步驟	目的	結果
利害關係人之鑑別與溝通	• 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	• 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。 • 從利害關係人的角度出發，制定相應策略與執行做法，並將其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。
重大主題之蒐集	• 蒐集、篩選符合公司現況的永續關注議題	• 同時考量利害關係人的主要期望和利益，並參考國內外證券同業、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 ESG 議題中選出 20 項，作為重大主題鑑別項目。
重大主題之鑑別	• 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「利害關係人溝通方式及其關注議題表」	• 透過問卷調查，由經營高層評估永續議題對經濟、環境、人群（包含其人權）三大面向之永續衝擊程度，以及評估各永續議題對公司營運之財務影響衝擊程度。 • 衝擊程度評估面向一併考量該議題「發生機率」與「影響規模與範圍（或嚴重程度）」之影響，以鑑別其重要性。
重大主題之檢視	• 依組織現況制定管理方針	• 將重大主題分析結果揭露於永續報告書，納入公司日常營運考量，並陳報永續管理委員會。 • 針對鑑別出之重大主題訂定永續管理方針，持續追蹤與檢視執行成果。

重大主題分析結果

2025 年重大主題共 12 項，其中治理面 5 項、產品面 3 項、社會面 3 項、環境面 1 項。



註：本年度重大主題項目較 2024 年新增氣候策略與行動。

面向	重大主題	議題說明
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	致力保護資訊及資訊系統安全，防止未經授權之存取、使用、揭露、破壞、修改、檢視、記錄及銷毀。
	公司治理	確保董事會及各委員會之組成與運作之穩定性，以及監督公司整體策略發展。
	誠信經營	涵蓋誠信經營守則與行為準則之遵循、貪腐風險評估等，確保董事、高階管理階層與全體同仁之行為符合商業倫理及社會期待，並維持市場秩序與保障客戶權益。
	風險管理	建立完善之風險管理程序，包含風險管理政策、鑑別、評估流程，以有效管理傳統風險，並持續辨識新興風險。(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，但不含氣候變遷風險。)

面向	重大主題	議題說明
產品面	ESG 商品與服務	提供 ESG 相關商品與服務，例如永續債券承銷等。
	數位金融	透過導入新科技，推動數位創新與轉型，持續提升客戶服務體驗。
	公平待客	重視客戶意見，提供多元溝通管道與申訴處理機制，並落實公平待客原則，以維護客戶權益並提供貼近客戶需求之產品和服務。
社會面	人權平等與多元共融性	遵循國際人權政策，並落實多元、公平、共融（DEI）之職場文化，平等對待所有員工，並推動各項人權保障的措施，例如：性別友善、多元共融活動、母性健康保護等。
	訓練與教育	透過各項教育訓練與職涯發展方案，協助員工提升專業職能，包含訓練課程規劃、員工平均受訓時數、員工協助方案，以及定期接受績效評估與職涯發展規劃之情形等。
	人才吸引與留才	涵蓋人才招募、福利制度、職涯發展、勞資溝通、績效考核及升遷制度等管理措施和推動作為。
環境面	氣候策略與行動[註]	評估和監測氣候變遷對公司營運帶來之重大風險和機會，並依據氣候情境分析結果，制定相關策略與因應行動。

註：考量氣候議題重要性持續提升，且氣候策略與行動亦為本集團永續推動重點項目，故本年度額外將氣候策略與行動納入重大主題。

重大主題管理方針

合庫證券針對鑑別出的重大主題訂定管理方針，藉由政策落實、資源投入及績效管理，確保有效控管重大主題對於營運本身及各利害關係人的衝擊。

2025 年重大主題影響範疇

重大主題	對合庫證券的意義	主要衝擊利害關係人	財務衝擊程度	GRI	SASB	SDGs	報告書章節
法令遵循	落實法規遵循可降低營運風險及避免遭受裁罰，以利推展業務，擴大營運規模。	☑ 員工 ☑ 股東 / 投資人 ☑ 客戶 ☑ 供應商 ☑ 政府與主管機關 ☑ 媒體	中度	• GRI 2-27 法令遵循 • GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 417 行銷與標示	-	• SDG 10 • SDG 16	CH3 韌性經營

重大主題	對合庫證券的意義	主要衝擊利害關係人	財務衝擊程度	GRI	SASB	SDGs	報告書章節
資訊安全與個資保護	設置資訊與網路安全管理策略與機制，以保護交易與機密資訊安全，確保客戶權益與公司聲譽。	☑ 員工 ☑ 股東 / 投資人 ☑ 客戶 ☑ 政府與主管機關 ☑ 媒體	高度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 418 客戶隱私	• FN-CB-230a.1. • FN-CB-230a.2	• SDG 8 • SDG 9	CH3 韌性經營 CH4 永續金融
公司治理	良好的公司治理為永續發展之基石，可強化企業營運之穩定度與透明度，提升企業長期競爭力。	☑ 股東 / 投資人 ☑ 政府與主管機關 ☑ 媒體	中度	• GRI 3-3 重大主題管理	• FN-IB-550b.1 • FN-IB-550b.2 • FN-IB-550b.3	• SDG 5 • SDG 12 • SDG 16	CH3 韌性經營
誠信經營	建立企業之誠信與道德價值文化，可穩定營運基礎，促進永續經營。	☑ 員工 ☑ 股東 / 投資人 ☑ 客戶 ☑ 供應商 ☑ 政府與主管機關	高度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 205 反貪腐 • GRI 206 反競爭行為	• FN-IB-510a.1 • FN-IB-510a.2 • FN-IB-510b.1 • FN-IB-510b.2 • FN-IB-510b.3 • FN-IB-510b.4	• SDG 10 • SDG 16	CH3 韌性經營
風險管理	訂定適當之風險管理政策，建立有效之風險管理機制，以因應金融環境變動、各類新興風險及經營危機，確保營運不中斷。	☑ 股東 / 投資人 ☑ 客戶 ☑ 供應商 ☑ 政府與主管機關 ☑ 媒體	高度	• GRI 3-3 重大主題管理	• FN-IB-550a.1 • FN-IB-550a.2	• SDG 12	CH3 韌性經營
ESG 商品與服務	提供對環境與社會有效益之金融商品與服務，並發揮金融核心影響力，引導資金流向具永續發展前景之產業。	☑ 股東 / 投資人 ☑ 客戶 ☑ 社區 ☑ 政府與主管機關 ☑ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	中度	• GRI 3-3 重大主題管理	• FN-IB-410a.1 • FN-IB-410a.2 • FN-IB-410a.3	• SDG 7 • SDG 8 • SDG 9 • SDG 13 • SDG 17	CH4 永續金融

重大主題	對合庫證券的意義	主要衝擊利害關係人	財務衝擊程度	GRI	SASB	SDGs	報告書章節
數位金融	因應數位金融轉型浪潮，建置數位化金融系統，使金融商品與服務得以便利與普及。	☑ 股東 / 投資人 ☑ 客戶 ☑ 政府與主管機關 ☑ 媒體	高度	• GRI 3-3 重大主題管理	-	• SDG 4 • SDG 8 • SDG 9 • SDG 10	CH4 永續金融
公平待客	落實公平待客原則，並建立完善的客戶溝通管道與申訴機制，提升客戶服務體驗與滿意度。	☑ 員工 ☑ 股東 / 投資人 ☑ 客戶 ☑ 政府與主管機關 ☑ 媒體	中度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 417 行銷與標示	-	• SDG 10 • SDG 16	CH4 永續金融
人權平等與多元共融性	落實性別平等，禁止歧視及維護工作權，營造平等及讓員工安心工作的環境。	☑ 員工 ☑ 客戶 ☑ 供應商 ☑ 政府與主管機關	低度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 405 員工多元化與平等機會 • GRI 406 不歧視	• FN-IB-330a.1	• SDG 4 • SDG 5 • SDG 8 • SDG 10 • SDG 16	CH5 多元共融
訓練與教育	建立完善的教育訓練與職涯發展計畫，提供員工適性適才的發展機會，並有助於強化公司競爭力。	☑ 員工 ☑ 股東 / 投資人 ☑ 政府與主管機關 ☑ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	中度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 404 訓練與教育	-	• SDG 4 • SDG 8	CH5 多元共融
人才吸引與留才	人才是企業最重要之資產，良好的薪酬與福利有助於企業吸引及留任人才，維持企業競爭力。	☑ 員工 ☑ 股東 / 投資人 ☑ 政府與主管機關 ☑ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	高度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 201 經濟績效 • GRI 401 勞雇關係	-	• SDG 5 • SDG 8	CH5 多元共融
氣候策略與行動	極端氣候對金融體系構成之實體及轉型風險日漸顯現，企業除須鑑別、評估與管理氣候變遷風險外，更須結合業務策略始能因應氣候變遷所帶來之風險與機會。	☑ 員工 ☑ 客戶 ☑ 供應商 ☑ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會	中度	• GRI 3-3 重大主題管理 • GRI 201 經濟績效	-	• SDG 7 • SDG 12 • SDG 13	CH4 永續金融 CH6 環境共好

2025 年重大主題衝擊管理說明

重大主題	衝擊說明		政策或承諾	行動	目標	績效成果 / 評估機制（含申訴管道）
	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊				
法令遵循	遵守法規可降低營運風險，避免遭受裁罰，並保障利害關係人權益。	因違法事件而遭受主管機關裁罰。	• 因應法規制度或市場環境之轉變，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，且於各單位設置單位法令遵循主管，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。	• 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、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。	• 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。	• 2025 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，完訓率 100%，並進行法令、同業裁罰案件宣導。 • 2025 年召開防制洗錢及打擊資恐委員會一次。 • 2025 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。 • 2025 年度法令遵循、防制洗錢及打擊資恐執行情形均已提報董事會，並陳報監察人備查。 • 截至 2025 年底，已有 294 人取得國內外防制洗錢相關證照。
資訊安全與個資保護	加強資安防護網與員工資安意識，避免駭客入侵導致客戶隱私外洩，以保障利害關係人權益及公司重要營運資訊。	資訊洩露、失竊或遺失客戶資料，損害利害關係人隱私權，或使其暴露勒索風險，可能違反法令，使公司面臨訴訟風險。	• 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」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。	• 訂有「電腦資安事件應變處理要點」，並設置事件應變分組。 • 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。 • 已投保資訊安全保險。對缺失所涉人員將依員工獎懲制度議懲。	• 維持 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證有效性。 • 針對全體員工辦理社交工程電子郵件攻擊演練，演練目標為電子郵件開啟率小於 2%。 • 針對全體員工辦理資安與個人資料保護教育訓練。	• 2025 年通過 BSI「ISO 27001:2022 資訊安全管理系統」重審驗證，持續維持驗證有效性。 • 2025 年「電子郵件社交工程攻擊演練」開啟率 0.07%，達成開啟率須小於 2% 之目標。 • 2025 年辦理資安教育訓練，完訓率 100%。

重大主題	衝擊說明		政策或承諾	行動	目標	績效成果 / 評估機制（含申訴管道）
	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊				
公司治理	制定治理章則，建立良好公司治理制度，提高公司營運績效。	董事會及各功能性委員會管理不佳，導致營運與業務發展決策錯誤、公司財務損失、客戶權益受損等負面影響。	• 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」及金控「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。	• 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，持續檢視執行成效，精進公司治理。	• 每季永續發展執行情形，提報董事會報告。 • 內部稽核單位依其所定 2025 年度稽核計畫辦理業務查核，查核次數目標 318 次。 • 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。	• 2025 年永續發展執行情形陳報董事會 6 次。 • 2025 年度內部稽核單位共查核 340 次。 • 2025 年全體董事（監察人）總進修時數達 131.5 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 ESG 等。
誠信經營	避免發生不誠信情事，以落實公司誠信經營理念、提升企業透明度及客戶信任度。	如發生違反誠信經營情事，將可能導致公司及客戶權益損失，甚至遭受主管機關裁罰，影響公司形象及經營績效。	• 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，經董事會通過，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。	• 遵循合庫金控「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」等規章。 • 簽署「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」及「員工行為準則承諾書」。 • 定期對本公司高階主管及全體同仁進行相關教育訓練。	• 為健全誠信經營之管理，由本公司定期（至少一年一次）向董事會報告本守則之遵循情形。	• 2026 年 2 月向董事會報告 2025 年落實誠信經營守則情形。

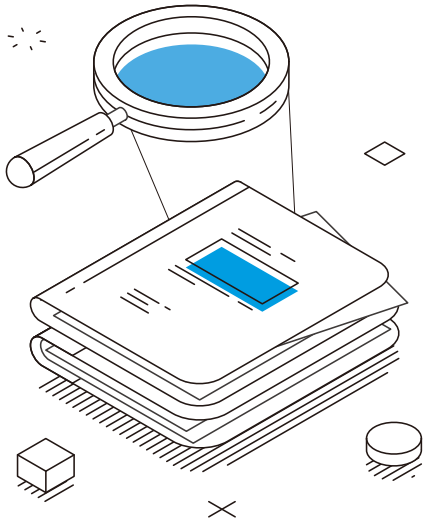
重大主題	衝擊說明		政策或承諾	行動	目標	績效成果 / 評估機制（含申訴管道）
	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊				
風險管理	建立有效之風險管理機制，可確保危機發生時快速回穩、保障資產安全，並維護金融市場穩定。	未預先做好風險管理可能會造成客戶權益受損、公司財務損失、營運危機、信譽受損或其他難以衡量之負面影響。	• 為健全經營發展，確保資本適足性，以達成風險與報酬合理化目標，依循「證券商風險管理實務守則」，並訂有「風險管理政策」及「風險管理準則」，以為風險管理之重要依據，並設置隸屬董事會之「風險管理委員會」，負責擬訂風險管理制度、政策、監控指標及執行風險管理業務等。	• 按季召開風險管理委員會，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。 • 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。	• 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。	• 2025 年召開 4 次風險管理委員會，且均有陳報董事會風險管理執行情形。 • 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。2025 年底本公司之資本適足率 418%，符合董事會核定之目標比率。
ESG 商品與服務	引導資金流向永續發展產業或項目，降低對環境、人權等衝擊，進而落實永續發展目標。	投資決策過程若缺乏 ESG 因子，可能誤判標的長期價值而導致財務損失，且間接造成環境、勞工權益等負面影響。	• 關注國內外永續金融發展趨勢，參考聯合國責任投資原則（UN PRI），將永續議題融入核心業務之發展策略及作業流程，以落實盡職治理並促進產業轉型。	• 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，應避免利益衝突情事。	• 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。	• 積極與被投資公司議合，2025 年度與被投資公司議合 144 家次。 • 2025 年承銷永續發展債券、環境友善案件共 12 件（總件數 65 件）占比 18.46%。

重大主題	衝擊說明		政策或承諾	行動	目標	績效成果 / 評估機制（含申訴管道）
	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊				
數位金融	建置數位化金融系統、優化服務流程及作業效率、減少紙張使用而降低碳排放量、增進金融服務觸及率、提升客戶數位服務體驗。	技術風險提高，如因資訊科技系統發生技術故障，導致行情中斷、交易停滯、轉帳不暢，或在容量、運作等方面不能保障交易業務正常進行，而危害客戶權益。	• 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。	• 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，提高產品競爭力和創新性。 • 持續進行客戶滿意度調查，並透過客戶反饋進行系統服務優化。	• 提供客戶線上申請補寄月對帳單功能。 • 金證點 APP 新增複委託市場專區，提供美股 ETF 及日股個股資訊。 • 海外債線上交易，提供客戶進行海外債券電子下單委託功能。	• 已於 2025 年 3 月 12 日上線。 • 已於 2025 年 6 月 30 日上線。 • 已於 2025 年 12 月 30 日上線。
公平待客	投入更多的資源及精力來管理客戶關係，提高客戶信任及忠誠度。	客戶因感受到不公平對待，提出申訴。	• 持續提供多元商品及優質服務，提升客戶滿意度，推動普惠金融，確保商品及服務資訊之透明性及安全性，落實公平待客原則。	• 每年定期召開「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。	• 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。 • 客戶滿意度逐年提升至95%以上。	• 2025 年公平待客執行情形已於 2026 年 2 月份陳報董事會。 • 2025 年已舉辦公平待客原則教育訓練，且完訓率為 100%。 • 2025 年客戶滿意度 95.73%。
人權平等與多元共融性	各族群皆獲得平等工作權、促進員工平等及多元性、提升員工工作環境友善程度、消除就業歧視。	出現對員工就業歧視現象或職場霸凌，致員工對外檢舉，造成公司名譽或財務損失。	• 提供良好之工作環境，參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準，人力資源運用無性別、種族、年齡與家庭狀況等差別待遇或任何形式之歧視。	• 每月定期檢視各單位加班情形，避免發生異常工作負荷之情形。 • 依據金控訂定之「人權政策」防止歧視、性騷擾等行為，且本公司制定「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒作業要點」，成立性騷擾申訴評議委員會處理性騷擾申訴案件。	• 避免員工超時工作。 • 每年實施人權盡職調查，定期審視人權風險議題發生頻率及影響程度，並提出改善措施，以檢視人權政策執行成果。	• 除針對加班時數異常之單位進行查核外，亦不定期安排人員抽查各單位加班執行情形。 • 2025 年辦理員工人權盡職調查。

重大主題	衝擊說明		政策或承諾	行動	目標	績效成果 / 評估機制（含申訴管道）
	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊				
訓練與教育	對於員工給予訓練、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及工作效率。	未能給予員工訓練、協助及輔導，使員工未充分發揮其職能，致員工工作效率低下或錯誤，影響公司營運。	• 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。	• 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。	• 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。	• 2025 年度平均每位員工之訓練時數約為 12.06 小時，平均訓練費用為 2,297 元。 • 2025 年舉辦 ESG 相關課程，以全體員工作為培訓對象。
人才吸引與留才	提供員工穩定的薪酬保障，並搭配多面向的員工福利，致力促進員工身心健康，營造多元幸福職場。	未建立合理且具競爭力之薪酬與福利制度，恐造成人才流失或斷層，並影響營運發展。	• 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。	• 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。	• 持續實施員工生育津貼補助政策。 • 提供健康檢查補助措施。 • 取得衛福部健康職場認證 - 健康促進標章。	• 2025 年度申請生育津貼 4 人，補助金額 44 萬元。 • 2025 年度申請健康檢查累計補助 215 人，補助金額 122.97 萬元。 • 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 年底。
氣候策略與行動	評估氣候變遷的財務衝擊，並即早投入資源發展永續金融產品，可改善暖化問題、推動市場永續進程、發展永續新興商業模式。	未即早評估氣候變遷衝擊與採取行動，導致公司面臨氣候財務損失，間接促成暖化加劇、極端氣候惡化、生物滅絕危機等。	• 氣候變遷為全世界不可忽略之問題，本公司透過永續管理委員會與風險管理委員會，持續推動永續作為，以因應氣候帶來的風險，並掌握新的機會。	• 為降低氣候相關風險與機會對業務之衝擊，本公司遵守盡職治理政策，訂定氣候相關風險之指標與目標，且每年定期追蹤氣候關鍵指標與目標達成情形。 • 擬定年度永續發展計畫，以公司治理、客戶承諾、社會共融、員工照護、環境永續與永續金融 6 大範疇，訂定短、中、長期目標，且每季持續追蹤 ESG 執行情形並陳報董事會，以有效整合資源並將永續策略導入各部室執行。	• 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。 • 按季透過永續管理委員會統計每季永續發展計畫執行情形，並陳報董事會。	• 2025 年風險管理委員會舉行 4 次，且皆已陳報董事會。 • 2025 年永續管理委員會舉行 6 次，且永續發展計畫執行情形皆已陳報董事會。

2.3 永續策略藍圖與目標

因應國際永續發展趨勢與所面臨的風險，本公司訂有「**永續管理政策**」，在追求永續經營與獲利之同時，將聯合國永續發展目標（SDGs）以及我國永續發展政策目標納入公司之管理方針與營運活動。依循六大面向（公司治理、客戶承諾、社會共融、員工照護、環境永續、永續金融）發展策略藍圖，並設定具體短中長期目標，積極運用金融影響力並兼顧利害關係人權益。



公司治理

依循「證券商公司治理實務守則」規範，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：

一、定期檢討經營成果，持續提升或改善營運管理績效。

二、強化共同行銷，發揮整體綜效。

三、揭露營運活動及經營績效相關之財務及永續議題資訊，忠實履行資訊公開透明之義務，並納入合庫金控永續報告書按年編製。

依循合庫金控「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」，建立誠信經營之企業文化：

一、本於廉潔、透明及負責之經營理念，建立良好之公司治理與風險管理機制。

二、商業活動公平、透明，禁止不實廣告或不公平競爭行為，並遵守智慧財產權相關法令。

三、禁止貪污、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。

四、內部管理及外部商業活動落實誠信經營，避免與涉有不誠信行為之供應商、客戶交易，簽訂之契約應包含遵守誠信經營、相對人若涉有不誠信行為時得隨時終止或解除契約之條款。

五、建立吹哨者檢舉與權益保護制度、違反誠信經營規定之懲戒制度。

客戶承諾

持續提供多元、創新商品及優質服務，提升客戶滿意度，推動普惠金融，落實公平待客原則：

一、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。

二、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，並詳實說明該商品、服務及契約之重要內容及揭露風險。

三、接受客戶委任或委託提供商品、服務時，應依法規或契約約定，盡善良管理人之注意及忠實義務。

四、不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，未有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事。

五、要求提供商品或服務之人員，具備法規所定之專業資格或證照；對於業務人員之酬金制度衡平考量客戶權益，避免過度強調業績目標之達成，而有損害客戶之行為。

六、嚴密保護客戶個人資料與資訊安全，並取得第三方機構驗證。

七、致力打造無障礙金融服務，於官網設置「金融友善服務專區」，並公告友善金融措施及客服專線；臨櫃服務主動關懷銀髮族客戶，以防範金融詐騙或剝削行為。

八、評估並管理可能造成營運中斷之各種風險。

九、建立客戶申訴、爭議處理機制及設置申訴管道，且於時限內妥適處理及回覆客戶處理結果。

社會共融

關注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，並結合員工共同關懷弱勢族群，投入社會公益活動：

一、自行或與政府、學術單位、民間團體等合作提供金融理財等課程，提升社區金融知識。

二、鼓勵員工投入社區公益活動，協助社區持續發展。

三、支持當地供應商，發展當地經濟，適當聘用當地之人力。

四、設立或裁撤營運據點，應評估對當地社區潛在之負面衝擊。

五、積極與國內公益或社福團體合作，扶助或提供社會救助。

六、配合政府機關，積極推廣防範詐騙措施，提供金融常識相關宣導。

七、宜經由捐贈、贊助、投資、採購、策略合作、企業志願技術服務或其他支持模式推廣各項學術藝文活動、座談會及研討會等，持續將資源挹注文化藝術活動或文化創意產業。

員工照護

參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準，建立員工甄選、任用及福利制度，及激勵員工發揮潛力，並保障員工享有公平合理之對待：

一、人力資源運用無性別、種族、年齡與家庭狀況等差別待遇或任何形式之歧視，且將經營績效或成果適當反映於員工薪酬。

二、創造多元包容與平等的就業環境。

三、提供安全與健康之工作環境，包括提供必要之健康與急救設施，致力於降低對員工安全與健康之危害因子，落實性騷擾防治措施，亦每年實施安全衛生相關教育訓練。

四、促進勞資和諧，鼓勵員工與管理階層間對話。

五、不強迫勞動、不歧視，並與工會及勞工維繫良好勞資關係。

六、建立有效及適當之員工申訴機制，確保過程之平等、透明，及申訴管道便捷與暢通，並對員工之申訴予以妥適回應。

環境永續

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，執行營運活動及內部管理時，並遵循環境相關法規及國際準則：

一、節省油、電、水及其他能源之耗用，並訂定相關管理措施，採購節能標章設備，提高資源使用效率。

二、減少溫室氣體排放量及排放強度，設定減碳目標及策略。

三、妥善處理並減少製造廢棄物，落實垃圾分類，加強資源回收。

四、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。

五、改裝辦公場所時，優先採用綠色環保建材。

六、減少金融商品與服務之資源及能源消耗，並增加金融商品與服務之效能。

七、致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。

八、設置環境永續管理單位，彙總用電量、用水量及廢棄物總重量等，並擬定、推動節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之具體方案，且適時舉辦環境友善相關課程。

永續金融

關注國內外永續金融發展趨勢，參考聯合國責任投資原則（UN PRI），將永續議題融入核心業務之發展策略及作業流程，以落實盡職治理並促進產業轉型：

一、掌握氣候變遷風險與機會，並落實於風險管理政策、授信及投資等決策過程中，鼓勵客戶或往來對象遵循合庫金控及本公司對環境與社會面之要求。

二、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。

三、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，以提升對社會與環境之效益。

四、透過金融影響力促進企業永續發展，於承銷及投資決策過程，及承銷或投資後，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。

重大主題短中長期目標與達成情形

2025 年永續發展計畫與執行情形

本公司「2025 年永續發展計畫」由永續管理委員會具體規劃，透過六大策略主軸，將 SDGs 及 ESG 因子納入營運方針，持續精進永續策略與目標，與利害關係人共同追求經濟、環境及社會共融。2025 年目標及執行情形、2026 年短期與 2027-2031 年中長期目標之永續目標如下：

策略主軸	2025 年目標與執行情形		達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
	目標	執行情形			
公司治理	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。	• 已完成編制 2024 年永續報告書，並取得 KPMG 會計師事務所之確信報告，已提報 114 年 8 月董事會。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	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。	依主管機關規定應依循之準則，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。
	2025 年度「永續發展計畫」預計提報 2024 年 12 月份董事會，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	• 2025 年永續發展計畫已提報 2024 年 11 月董事會審議通過。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	2026 年度「永續發展計畫」預計提報 2025 年 12 月份董事會，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報，並揭露計畫內容於本公司官網。	推動永續發展及 ESG 事項應訂定政策、權責劃分及擬定年度計劃盤點各項措施，經董事會通過並揭露計畫內容以及執行成果。
	每季永續發展執行情形，提報董事會報告，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	• 已分別於 2025 年 4 月、7 月、10 月及 2026 年 1 月提報董事會。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	每季永續發展執行情形，提報董事會報告，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	推動永續發展及 ESG 事項執行情形須至少按季提報董事會評估執行成效。
	持續對全體同仁舉辦至少 1 場誠信經營相關議題（含防範內線交易）之教育訓練，受訓率 100%，俾其瞭解並遵守誠信經營政策。	下半年誠信經營教育訓練已於 11 月完成。	已完成	持續對全體同仁舉辦至少 1 場誠信經營相關議題（含防範內線交易）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（含防範內線交易）之教育訓練，受訓率 100%，俾其瞭解並遵守誠信經營政策。
	內部稽核單位依其所定 2025 年度稽核計畫辦理業務查核，查核次數目標 318 次。	已辦理計 340 次查核，達成 106.92%。	已完成	內部稽核單位依其所定 2026 年度稽核計畫辦理業務查核，查核次數目標 315 次。	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。
	持續維持「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證證書之有效性。	已於 2025 年 10 月通過英國標準協會（BSI）ISO 27001:2022 資訊安全管理系統國際標準重審驗證，持續維持證書之有效性。	已完成	持續維持「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證證書之有效性。	持續取得「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證證書之有效性。

策略主軸	2025 年目標與執行情形 目標	執行情形	達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
公司治理	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。	5 位資安人員（含主管）均已取得 ISO 27001 證照。	已完成	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（涵蓋深度偽造認知及防範議題）教育訓練完訓率 100%，同仁資訊安全評量通過率 100%。	已於 2025 年 4 月 9 日至 5 月 9 日完成全體同仁資安（涵蓋深度偽造認知及防範議題）教育訓練，評量通過率 100%。	已完成	辦理同仁每年資安（涵蓋深度偽造認知及防範議題）教育訓練完訓率 100%，同仁資訊安全評量通過率 100%。	持續辦理同仁每年資安（涵蓋深度偽造認知及防範議題）教育訓練完訓率 100%，同仁資訊安全評量通過率 100%。
	辦理資安治理成熟度評估或資安監控。	已建置資安事件管理平台（SIEM）進行資安監控。	已完成	辦理資安治理成熟度評估或資安監控。	辦理資安治理成熟度評估或資安監控。
	核心營運系統及設備評估預計於 2025 年 12 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。	• 2025 年核心營運系統預算為 112.40 佰萬元，截至 12 月底核心營運系統支出比例為 98%。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	核心營運系統及設備評估預計於 115 年 12 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	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 2025 年 11 月通過資訊工業策進會 TPIPAS:2021 臺灣個人資料保護與管理制度期中查核，持續維持資料隱私保護標章（dp.mark）之有效性。	已完成	-	-
	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%。	已於 2025 年 6 月 16 日至 30 日完成個人資料保護制度教育訓練，完訓率 100%。	已完成	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%。	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： 1. 全通路滿意度逐年提升至 95% 以上。 2. 每年客訴案件較前一年度減少 10% 為目標。	• 2025 年客服電話滿意度 95.73%；客訴案件 35 件，較去年同期（6 件）增加 29 件。 • 由於 2025 年 11 月發生下單系統異常事件，致客訴案件數較 2024 年大幅上升。未來將持續強化系統上線作業之檢核、測試及應變機制，並定期辦理資安演練及教育訓練，避免異常事件再發生。	未完成	持續提升服務品質： 1. 全通路滿意度逐年提升至 95% 以上。 2. 每年客訴案件較前一年度減少 10% 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。

策略主軸	2025 年目標與執行情形 目標	執行情形	達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
客戶承諾	獲評「金融服務業公平待客原則」前 25% 之優良券商。	• 2025 年「公平待客原則」排名為前 26~50%。 • 由於 2024 年度檢查缺失及檢舉等因素，使金融檢查與日常監理情形面向之評分低於同業平均。未來將嚴格落實法令遵循與內部控制，強化自行查核機制，並定期辦理「誠信經營守則」、「公平待客原則」及「檢舉制度」等教育訓練。	未完成	獲評「金融服務業公平待客原則」前 25% 之優良券商。	持續獲評「金融服務業公平待客原則」前 25% 之優良券商。
	公平待客原則教育訓練完訓率 100%。	已於 2025 年 11 月 30 日完成。	已完成	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%。
	對全體同仁舉辦金融友善或身心障礙者權利公約（CRPD）等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程 2 場。	已於 2025 年 6 月 30 日、12 月 1 日各舉辦 1 場，共 2 場。	已完成	對全體同仁舉辦金融友善或身心障礙者權利公約（CRPD）等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程 2 場。	每年對全體同仁舉辦金融友善或身心障礙者權利公約（CRPD）等弱勢族群權益保障相關教育之訓練課程 2 場，共 10 場。
	參考行政院「新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5 版」、金管會「銀行局防制詐騙精進措施」辦理客戶防制詐騙宣導活動 1 場。	2025 年共舉辦 2 場客戶防制詐騙宣導活動。	已完成	參考行政院「新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5 版」、金管會「銀行局防制詐騙精進措施」辦理客戶防制詐騙宣導活動 1 場。	每年參考行政院「新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5 版」、金管會「銀行局防制詐騙精進措施」辦理客戶防制詐騙宣導活動 1 場，共 5 場。
	• 提供客戶線上申請補寄月對帳單功能。 • 金證點 APP 新增複委託市場專區，提供美股 ETF 及日股個股資訊。 • 海外債線上交易，提供客戶進行債券電子下單委託功能。	• 已於 2025 年 3 月 12 日上線。 • 已於 2025 年 6 月 30 日上線。 • 已於 2025 年 12 月 30 日上線。	已完成	• 新增線上股票借入功能，利於投資人進行放空或避險、套利操作。 • 金證點 APP 新增股利語音朗讀服務功能，提升金融友善環境。 • 新增不限用途款項借貸線上開戶，便利客戶免臨櫃提升數位服務。	持續強化線上數位服務功能，拉近與同業線上服務的差距，兼顧弱勢族群及壯世代之需求，以協助改善數位落差問題，降低客戶端申辦作業時間與費用成本之相關措施。
社會共融	關懷偏鄉學童教育，持續捐贈偏鄉社福團體 4 家共 40 萬元。	已完成捐贈伊甸基金會、賦格行動音樂關懷協會、IPOWER 培力學社、為台灣而教 4 家，共 40 萬元。	已完成	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。

策略主軸	2025 年目標與執行情形		達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
	目標	執行情形			
社會共融	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 48 場次。	• 第 1 季共舉辦客說會 9 場、法說會 6 場，共 15 場。 • 第 2 季共舉辦客說會 17 場、法說會 0 場，共 17 場。 • 第 3 季共舉辦客說會 17 場、法說會 3 場，共 20 場。 • 第 4 季共舉辦客說會 19 場、法說會 2 場，共 21 場。 • 累計共 73 場。	已完成	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 48 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。
	對全體同仁舉辦至少 1 場瞭解聯合國永續發展目標（SDGs）以及我國永續發展政策相關議題之教育訓練。	已辦理永續、環境相關議題教育訓練各 1 場次，共 2 場次。	已完成	對全體同仁舉辦至少 1 場瞭解聯合國永續發展目標（SDGs）以及我國永續發展政策相關議題之教育訓練。	每年對全體同仁舉辦至少 1 場瞭解聯合國永續發展目標（SDGs）以及我國永續發展政策相關議題之教育訓練。
	與公益團體合作舉辦公益行銷活動。	已於 2025 年 11 月 8 日聯合嘉義縣政府、公益社福團體及各大金融機構，共同舉辦「金融服務愛心公益嘉年華」；本次公益行銷活動旨在落實普惠金融，針對弱勢族群提供專業的金融知識教育。	已完成	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。
	針對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育。	2025 年共舉辦 2 場弱勢族群金融教育。	已完成	針對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育。	針對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育。
	主動撥打電話關懷高齡客戶。	2025 年累計主動關懷高齡客戶共計 469 位。	已完成	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，如對高齡金融消費者之開戶、電子交易系統使用狀況，採關懷提問因應措施，提醒注意交易風險，以防範高齡金融消費者受詐騙。
	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。	彰化分公司於 6 月 26 日舉辦「小小尖兵金融實務暨防詐知識課程體驗營」，共 1 場。	已完成	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。	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。

策略主軸	2025 年目標與執行情形		達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
	目標	執行情形			
社會共融	辦理 10 場支持各項公益慈善活動。	2025 年已支持共 10 場公益慈善活動。（陽光基金會書籍捐贈、台灣兒童暨家庭扶助基金會、更生少年關懷協會金錢捐贈、小樹傳愛基金會金錢捐贈、賑災基金會、南迴基金會、嘉義縣私立敏道家園、賦格行動音樂關懷協會、門諾社會福利慈善事業基金會、高雄市腦性麻痺服務協會各 1 場）。	已完成	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。
	採購在地農產、弱勢團體產品，支持地方創生金額 25 萬元。	• 1~12 月累計向中華民國更生少年關懷協會採購公益咖啡豆累計 49,500 元。 • 6 月份向宜蘭縣五結鄉農會採購越光米肉粽計 262,309 元（461 盒）。 • 9 月份向喜憨兒基金會採購中秋節禮盒 169,860 元（466 盒）。 • 2025 年採購金額總計 481,669 元。	已完成	本公司採購在地農產、弱勢團體產品，支持地方創生金額 25 萬元。	金控暨各子公司合計採購金額逾 450 萬元（本公司平均採購在地農產、弱勢團體產品，支持地方創生每年 25 萬元累計 125 萬元）以上。
	參考「文化創意產業內容及範圍」，支持國內文化創意活動或產業發展 1 案。	已支持「社團法人賦格行動音樂關懷協會」8 月音樂表演活動共 1 案。	已完成	參考「文化創意產業內容及範圍」，支持國內文化發展或運動產業等 1 案。	每年參考「文化創意產業內容及範圍」，支持國內文化發展或運動產業等 1 案，共 5 案。
	辦理 2 場志工活動。	2025 年本公司積極投身公益，共計參與兩場指標性活動：3 月 30 日由總、分公司同仁攜手於「嘉義家扶愛心園遊會」設立公益攤位；11 月 8 日則由管理部同仁參與伊甸基金會之「早療篩檢活動」，投入社會服務。	已完成	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。
員工照護	營造友善家庭職場相關計畫或措施之執行情形： 1. 員工生育津貼補助。 2. 補助健康檢查。 3. 員工育嬰留停。 4. 落實友善母性照護措施。	• 2025 年員工生育津貼補助申請 4 人，共 44 萬元。 • 2025 年健康檢查補助 215 人，補助金額為 1,229,686 元。 • 目前育嬰留停人數為0人，皆期滿。 • 母性保護計畫持續追蹤更新，以及維持優良哺集乳室認證效期有效性。	已完成	營造友善家庭職場相關計畫或措施之執行情形： 1. 員工生育津貼補助。 2. 補助健康檢查。 3. 員工育嬰留停。 4. 落實友善母性照護措施。	持續追蹤營造友善家庭職場相關計畫或措施之執行情形： 1. 員工生育津貼補助。 2. 補助健康檢查。 3. 員工育嬰留停。 4. 落實友善母性照護措施。

策略主軸	2025 年目標與執行情形 目標	執行情形	達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
員工照護	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%。	• 2025 年離職共 43 人，離職率 9.77%。 • 2025 年多數離職主因為員工個人職涯規劃，其中 10 人為試用期間內離職。未來除主動瞭解同仁需求加強員工關懷，並持續落實招聘、試用期留任考核作業及平時考核制度。	未完成	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%。	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%。
	辦理一場次與員工支持措施相關之活動，如舉辦健走活動及紓壓課程。	2025 年舉辦健康促進講座活動 5 場，共計 1,312 人次參與；臨場健康服務 4 場，共計 37 人次參與。	已完成	辦理一場次與員工支持措施相關之活動，如舉辦健走活動及紓壓課程，提升身心健康，養成更好的生活習慣，打造更快樂的生活。	每年持續執行與員工支持措施相關之活動包含壓力管理、運動健康計畫方案 1 案，共 5 案，提升身心健康，養成更好的生活習慣，打造更快樂的生活。
	培育 ESG 永續種子人員，含總公司各單位主管及科長級以上人員、經紀總分公司經理人、前台主管及後台主管人員等取得「永續金融證照」（基礎能力），累計 92 人。	• 2025 年取得「永續金融證照」（基礎能力），累計 85 人。（達成率 92.39%） • 部分符合報考資格之同仁因業務繁忙或於考試中未能順利通過。未來將持續提供相關獎勵措施，以提升員工報考意願；同時，每月底定期追蹤尚未取得證照之名單，並關懷同仁於應考過程中所面臨之困難，以提供必要之協助與支持。	未完成	培育 ESG 永續種子人員，含總公司各單位主管及科長級以上人員、經紀總分公司經理人、前台主管及後台主管人員等取得「永續金融相關證照」，並設有獎勵或輔導機制，累計 95 人取得基礎能力。	持續維持 ESG 永續種子人員（含總公司各單位主管及科長級以上人員、經紀總分公司經理人、前台主管及後台主管人員等）取得「永續金融相關證照」，並設有獎勵或輔導機制。
	應至少每2年辦理乙次員工滿意度調查。	已於 3 月、6 月辦理 2 次員工滿意度調查。	已完成	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。
	維持國健署「健康職場認證 - 健康促進標章」證書有效性。	國健署「健康職場認證 - 健康促進標章」有效期限至 2025 年 12 月 31 日。	已完成	維持國健署「健康職場認證 - 健康促進標章」證書有效性。	維持國健署「健康職場認證 - 健康促進標章」證書有效性。
		-		維持台灣疫苗推動協會（TIVS）「流感防疫友善健康職場認證」證書有效性。	維持台灣疫苗推動協會（TIVS）「流感防疫友善健康職場認證」證書有效性。

策略主軸	2025 年目標與執行情形 目標	執行情形	達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
員工照護	總公司維持「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」證書有效性。	已於 2025 年 4 月完成與綠基會的採購作業，並於 8 月 25 日完成持續有效性驗證。	已完成	總公司維持「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」證書有效性。	每年持續辦理總公司「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。
	-	-		因應職場執行職務操受不法侵害，制定預防及處理措施，並舉辦員工訓練課程或宣導活動，每年至少一場，完訓率達 100%。	因應職場執行職務操受不法侵害，制定預防及處理措施，並舉辦員工訓練課程或宣導活動，每年至少一場，完訓率達 100%。
	依國際勞工組織（ILO）核心勞動基準結社自由及保障組織權利公約，證券員工參加工會比例達 90%，使員工受團體協約之保障。	• 2025 年參加證券工會人數為 388 人，占員工人數比例為 87.78%。 註：388/442（含留停）。 • 由於同仁對工會相關權益與福利資訊之掌握程度不足，致使加入工會之意願未如預期。未來於新進同仁報到時，主動提供加入工會之意願調查表，並加強工會相關福利與保障措施之宣導與說明，以提升同仁之認知與參與意願。	未完成	依國際勞工組織（ILO）核心勞動基準結社自由及保障組織權利公約，證券員工參加工會比例達 90%，使員工受團體協約之保障。	依國際勞工組織（ILO）核心勞動基準結社自由及保障組織權利公約，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。
	依國際勞工組織（ILO）核心勞動基準組織權及集體協商權公約，定期召開勞資會議，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。	• 第 1 季於 3 月 12 日召開。 • 第 2 季於 6 月 20 日召開。 • 第 3 季於 9 月 8 日召開。 • 第 4 季於 12 月 15 日召開。	已完成	依國際勞工組織（ILO）核心勞動基準組織權及集體協商權公約，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。	依國際勞工組織（ILO）核心勞動基準組織權及集體協商權公約，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。
	參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準等值等酬公約，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。	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。	已完成	參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準等值等酬公約，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。	參考國際勞工組織（ILO）公布之核心勞動基準等值等酬公約，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。
	參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準就業與職業公約，進用身心障礙員工比例達 1%。	2025 年雇用身障員工，包含 1 名輕度員工、3 名重度員工（3 人 *2）計為 6 人，總共 7 人，比例達 1.58%。	已完成	參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準就業與職業公約，進用身心障礙員工比例達 1%。	參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準就業與職業公約，持續每年維持進用 1% 以上之身心障礙員工。
	參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準號廢止強迫勞動公約，辦理員工之人權盡職調查作業。	已於 3 月辦理乙次人權盡職調查作業，無強迫勞動情事發生。	已完成	參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準號廢止強迫勞動公約 辦理員工之人權盡職調查作業。	參考國際勞工組織（ILO）核心勞動基準號廢止強迫勞動公約，每年持續辦理員工之人權盡職調查作業。

策略主軸	2025 年目標與執行情形 目標	執行情形	達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
環境永續	「因數位化用紙減少量」較前一年增加 1%。	• 2025 年數位化用紙量為 11,046,094 張，未達目標數同期數位化用紙量 11,502,371 張。 註：目標應較前一年增加 1%，11,388,487*1.01 • 受美國關稅影響及受國際不確定因素，台股成交量萎縮，導致投資人開戶意願及實動交易趨緩，市場實動戶數交易減逾百萬戶，使線上開戶及電子委託交易筆數較去年同期目標分別減少 29.89% 及 6.1%。 • 未來將新增「購置（修繕）申請單」與「債券成交單據」電子化轉型，透過增加行政表單數位化項目，以利目標達成。	未完成	因數位化用紙減少量（以數位工具代替實際用紙）較前一年增加 1%。	每年因數位化用紙減少量（以數位工具代替實際用紙）較前一年增加 1%。
	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。	2025 年線上環境教育訓練總計 1,714 人完訓。	已完成	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）每年較前一年度減少 3%。	2025 年商務差旅碳排放量為 2,013.39 $KgCO_2$，較去年同期減少 37.76%。	已完成	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%。
	2025 年（於 2026 年度盤查）溫室氣體範疇一、二碳排量（公噸 CO_2e）相較基期（2021 年）目標減少 18.33%。	• 2024 年溫室氣體已於 2025 年 6 月完成查證，碳排量為 530.47 公噸 CO_2e 相較基期減少 21.5%（目標減少 13.75%）。 • 2025 年溫室氣體範疇一、二碳排量盤查，預計於 2026 年完成。	已完成	2026 年（於 2027 年度盤查）溫室氣體範疇一、二碳排量（公噸 CO_2e）相較基期（2021 年）目標減少 22.91%。	以 2021 年為基期，2027 年至 2031 年各年度碳排放量分別較基期減少 27.49%、32.07%、36.66% 及 41.24%、45.82%。
	• 用水量較前三年度平均減少 1%。 • 用電量較前三年度平均減少 1%。 • 公務車用油量較前三年度平均減少 1%。	• 2025 年用水量為 5,764.18 度，較前三年度同期平均減少 9%。 • 2025 年用電量為 1,076,720.79 度，較前三年度同期平均減少 9.25%。 • 2025 年公務車用油量為 1936.67 公升，較前三年度同期平均減少 14.31%。	已完成	• 每年用水量較前三年度平均減少 1%。 • 每年用電量較前三年度平均減少 1%。 • 每年公務車用油量較前三年度平均減少 1%。	• 每年用水量較前三年度平均減少 1%。 • 每年用電量較前三年度平均減少 1%。 • 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。

策略主軸	2025 年目標與執行情形 目標	執行情形	達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
環境永續	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。	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。	已完成	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。
	綠電採購佔基期（2021 年）用電比之 18.33%。	2025 年綠電採購度數為 259,600 度，目標採購綠電度數為 233,211.42 度達成率 111.32%。	已完成	綠電採購佔基期（2021 年）用電比之 22.91%。	以 2021 年為基期，2027 年至 2031 年各年度綠電採購佔基期（2021 年）用電比為 27.49%、32.07%、36.66%、41.24%
	• 資源回收率 >30%。 • 較前一年度減少 1% 廢棄物。	• 2025 年資源回收率達 48.42%。 • 2025 年廢棄物量為 10,454.4 公斤，較前一年度同期增加 2.79%。 • 由於同仁外食比例高，且資源回收分類成效不足，導致原可回收物混入一般廢棄物。未來會透過環境教育訓練與主題式宣導，加強同仁廢棄物減量及資源回收分類觀念，以降低一般廢棄物產生量。	未完成	• 資源回收率 >30%。 • 較前一年度減少 1% 廢棄物。	• 每年資源回收率 >30%。 • 每年較前一年度減少 1% 廢棄物。
	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%。	2025 年廠商簽署承諾書 35 件，比率達 100%。	已完成	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%。
	每年持續辦理供應商人權盡職調查一次。	已於 3 月 24 日完成，未辨識出供應商人權風險應關注議題。	已完成	每年持續辦理供應商人權盡職調查一次。	每年持續辦理供應商人權盡職調查一次。
	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。	• 已於 5 月完成查證事宜。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	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。
	辦理全據點 ISO 14001 環境管理系統之追蹤稽核，以維持證書有效性，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	• 已於 3 月 6 日及 3 月 25 日簽奉核准辦理輔導、驗證採購案，已於 11 月 25 日完成驗證。 • 本項改免申報。	已完成	辦理全據點 ISO 14001 環境管理系統之追蹤稽核，以維持證書有效性，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	每年辦理全據點 ISO 14001 環境管理系統之追蹤稽核，以維持證書有效性。
	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。	已於 3 月 6 日及 3 月 25 日簽奉核准辦理輔導、驗證採購案，並於 11 月 25 日完成驗證。	已完成	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。
	維持線上服務碳標籤之有效性。	已依規分別於 1/10、4/10、7/9、10/3 申報 2024 第 4 季、2025 第 1 季、2025 第 2 季線上、2025 下半年服務碳標籤使用量。	已完成	維持線上服務碳標籤之有效性。	維持線上服務碳標籤之有效性。

策略主軸	2025 年目標與執行情形 目標	執行情形	達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
永續金融	依循集團訂定 SBT 減碳分年目標辦理：上市櫃公司股權及公司債投資組合 25.8% 設定 SBTi（依投資金額計算）。	• 第 1 季底投資組合設定 SBTi 比例達 28.12%。 • 第 2 季底投資組合設定 SBTi 比例達 29.98%。 • 第 3 季底投資組合設定 SBTi 比例達 31.24%。 • 第 4 季底投資組合設定 SBTi 比例達 31.55%。	已完成	依循集團訂定 SBT 減碳分年目標辦理：上市櫃公司股權及公司債投資組合 30.7% 設定 SBT（依投資金額計算）。	遵循集團 SBT 減碳目標，2027 年至 2031 年各年度設定 SBT 之上市櫃公司之股權及公司債金額占總投資金額比例，分別為 35.7%、40.6%、45.6%、50.5% 及 55.5%。
	承銷永續發展債券、環境友善案件之占比目標為 25%。	• 2025 年承銷永續發展債券、環境友善案件，共 12 件（總件數 65 件）占比 18.46%。 • 由於市場符合綠色或永續標準，且有發行意願與需求的企業標的有限，及總體經濟環境影響發行債券的成本與意願，導致永續發展債券、環境友善案件數量難以快速成長。 • 後續將目標修改為每年穩定增加一件，非採占總案件數之比率評估，並持續追蹤市場趨勢，動態優化標的開發策略。	未完成	承銷永續發展債券、環境友善之案件數，總計 11 件。	承銷永續發展債券、環境友善之案件總數每年增加一件。
	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。	• 2025 年盡職治理報告已提報 8 月董事會審議通過，並揭露於本公司官網。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	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。
	• 持續關注被投資公司，並適時與其進行議合，議合內容需為 ESG 議題，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，且揭露 ESG 各面向之議合次數。 • 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。	• 第 1 季參加法說會 2 家，實地拜訪（含輔導面會）6 家。 • 第 2 季實地拜訪（含輔導面會）輔導 4 家、EMAIL 1 家、參加法說會 2 家、股東會 74 家。 • 第 3 季實地拜訪（含輔導面會）輔導 19 家、EMAIL0 家、參加法說會 3 家、股東會 0 家。 • 第 4 季實地拜訪（含輔導面會）輔 28 家、EMAIL 1 家、參加法說會 4 家、股東會 0 家。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	• 持續關注被投資公司，並適時與其進行議合，議合內容需為 ESG 議題，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，且揭露 ESG 各面向之議合次數。 • 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。	

策略主軸	2025 年目標與執行情形		達成情形	短期（2026 年）目標	中長期（2027~2031 年）目標
	目標	執行情形			
永續金融	• 定期檢核投資標的涉入不得投資項目情形。 • 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。	• 檢核不得投資標的第 1 季 0 檔、第 2 季 0 檔、第 3 季 0 檔、第 4 季 0 檔。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	• 定期檢核投資標的涉入不得投資項目情形。 • 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。	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。
	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，包含「十二項關鍵戰略」產業等。	已於盡職治理報告中，揭露本年度與前一年度投資組合評等狀況，並說明較前一期評等差異狀況。	已完成	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，包含「十二項關鍵戰略」產業等。	
	• 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。 • 按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	• 第 1 季已提報 5 月董事會。 • 第 2 季已提報 8 月董事會。 • 第 3 季已提報 10 月董事會。 • 第 4 季已提報 12 月董事會 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	• 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。 • 按季於「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。
	• 追蹤簽訂承銷輔導案件納入永續轉型評估件數。 • 按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	• 2025 年無符合條件之案件。 • 2025 年執行情形已完成申報。	已完成	• 追蹤簽訂承銷輔導案件納入永續轉型評估件數。 • 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以視訊方式及電子投票召開之股東會比率達 96.4% 以上，並於股東會中發表 ESG 之改善建議或提案 1 案。	• 2025 年投資之上市櫃公司召開股東會 74 家，採電子投票家數 74 家，達 100%。 • 已於 2 場股東會發言建議。	已完成	參與投資之上市櫃公司以視訊方式及電子投票召開之股東會比率達 97% 以上，並於股東會中發表 ESG 之改善建議或提案 1 案。	每年參與投資之上市櫃公司以視訊方式及電子投票召開之股東會比率達 97% 以上，並於股東會中發表 ESG 之改善建議或提案 1 案，共 5 案。
	追蹤投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券（包含綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券與可持續發展連結債券）之情形。	• 第 1 季持有 1 檔。 • 第 2 季持有 1 檔。 • 第 3 季持有 1 檔。 • 第 4 季持有 1 檔。	已完成	追蹤投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券（包含綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券與可持續發展連結債券）之情形。	持續追蹤投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券（包含綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券與可持續發展連結債券）之情形。

2.4. 邁向淨零轉型

合庫證券以科學為基礎，透過遵循國際標準、加入國際倡議等方法，以及利用數據及科技協助決策及營運，加速推動氣候轉型。

接軌國際標準，建構碳排放資料

遵循「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」標準，建立一致性、標準化的碳盤查機制及管理碳排數據，透過科技輔助盤查碳排放資料與管理目標執行情形，即時因應潛在風險與機會。



支持國際倡議，落實永續金融

合庫金控以金控名義加入多項國際倡議，合庫證券配合集團永續作為，協力落實永續金融。

投資流程納入氣候風險因子

為因應氣候變遷風險，於投資審核過程中檢視對環境保護之落實情形，若發現存在重大風險，將進一步溝通與監督改善，若無確實改善者，則評估是否繼續交易，以發揮金融影響力。



淨零轉型路徑

合庫證券持續依循合庫金控減碳路徑，透過科學化的方法及強韌的風險管理往 2050 淨零目標邁進，實踐永續金融願景，攜手客戶共創綠色未來。

2022
合庫證券完成全據點溫室氣體盤查（2021 年資料）

2023
合庫金控通過 SBTi 中期減碳目標審核

2030
撤資煤炭相關產業

2032
絕對排放量（範疇一、二）較 2021 年減少 50.40%

2040
撤資非常規油氣產業

2050
邁向淨零碳排

從低碳到零碳

科學基礎減碳目標（SBT）與達成情形

範疇	2025 年短期目標	2025 年達成情形	中長期目標（2026-2030 年）
範疇一 & 二	依科學基礎減碳目標，2025 年溫室氣體範疇一、二碳排放量相較 2021 年減少 18.33%，即需低於目標 551.88 公噸 CO_2e	2025 年實際溫室氣體範疇一、二碳排放量約為 419.73 噸 CO_2e，相較目標值約減少 37.89%	以 2021 年為基期，2026 年至 2030 年各年度碳排放量分別較基期減少 22.91%、27.49%、32.07%、36.66% 及 41.24%
範疇三	依循集團訂定 SBT 減碳分年目標辦理，上市櫃公司股權及公司債投資組合 25.8% 設定 SBTi	2025 年底投資組合設定 SBTi 比例達 31.55%	遵循集團 SBT 減碳目標，2026 年至 2030 年各年度設定 SBT 之上市櫃公司股權及公司債金額占總投資金額比例，分別為 30.7%、35.7%、40.6%、45.6% 及 50.5%

2050 淨零排放

金融資產淨零排放

本公司自 2021 年起，遵循集團與 PCAF（Partnership for Carbon Accounting Financials, 碳會計金融聯盟）指引進行金融資產碳盤查，範疇涵蓋股權與公司債之投資組合。透過依產業別分析碳排密集度，辨識碳排較高之產業，做為加強議合與輔導轉型的參考對象；同時研究碳排因子與投資決策流程之整合應用方式，以優化整體之氣候風險管理作為。

金融資產碳排放分析

	2023 年	2024 年	2025 年
碳排量（公噸 CO_2e）	18,385.516	27,911.984	29,644.800
碳排強度（公噸 CO_2e/ 百萬元）	4.291	9.352	5.437
數據品質	1.10	1.46	1.53
涵蓋總投融資組合的比率（%）	81.20	84.41	92.90

2025 年各資產類別財務碳排放量占比及碳排強度

依資產類型統計		財務碳排放	占比	經濟排放強度
PCAF 分類	市場別分類			
上市權益及公司債	上市普通股權	659.7148	2.2254%	1.26
	上櫃普通股權	71.9054	0.2426%	0.45
	特別股	0.0292	0.0001%	0.02
	普通公司債及金融債券	28,913.1502	97.5319%	6.06
非上市權益	興櫃股權	-	0.0000%	0.00
合計		29,644.7996	100.0000%	5.44

2025 年股權及公司債投資前 5 大財務碳排放產業

交易所產業分類	財務碳排放	占比	經濟排放強度
水泥工業	14,635.5028	49.3695%	73.18
塑膠工業	11,332.3010	38.2269%	18.89
航運業	1,843.3496	6.2181%	8.47
半導體業	1,028.1042	3.4681%	0.72
電子零組件業	339.2196	1.1443%	1.24

資料來源：依據本公司 2023 年、2024 年、2025 年之投資部位，透過公司投資人關係整合平台之財務碳排放計算機，分別以 2023 年、2024 年、2025 年之上市櫃公司申報碳排放資料計算。

CH3 韌性經營



優先閱讀的利害關係人

- 員工
- 股東 / 投資人
- 客戶
- 政府與主管機關
- 供應商
- 媒體

對應之重大主題

- 資訊安全與隱私保護
- 法令遵循
- 風險管理
- 誠信經營
- 公司治理

3.1 公司治理

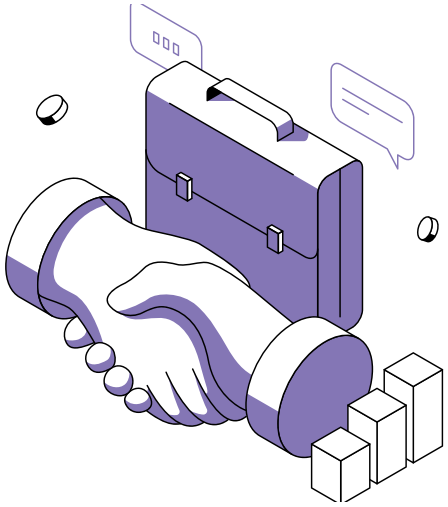
GRI 2-9、2-10、2-11、2-15、2-17、2-18、2-19、2-20、2-21、405-1

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。良好的公司治理係董事會與管理階層以公司與利害關係人最大利益為前提，有效監督並管理企業運作，以達成營運目標，同時也鼓勵企業善用資源、提升效率，進而強化競爭力，促進全民與社會福祉。

公司治理架構

為有效推動公司治理與經營成效、提升組織運作及保障股東、員工、客戶等利害關係人之權益，本公司依循金管會之「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」與臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及中華民國證券商業同業公會共同制定之「證券商公司治理實務守則」，遵循保障股東權益、強化董事會職能、發揮監察人功能、尊重利害關係人權益、提升資訊透明度五項原則，積極落實公司治理。

本公司各部門組織系統圖詳見**官網**。



董事會架構及運作機制

合庫證券為合庫金控設立之非公開發行股份有限公司，本公司董事、監察人由合庫金控依其訂定之「子公司管理辦法」及「所屬投資事業股權代表遴派暨管理辦法」規定遴派，其資格條件除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。

本公司由董事會擔任最高營運治理單位，由董事長擔任主席，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，並配合「公司章程」、「組織規程」及「永續管理政策」等治理規章，建置明確之公司治理架構。

董事會成員與運作情形

本公司為合庫金控 100% 持股之子公司，董事及監察人均由母公司依循「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」、「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」及「證券商負責人與業務人員管理規則」，派任具備經營管理、領導決策、財會稅務及金融法律等專業人士出任。

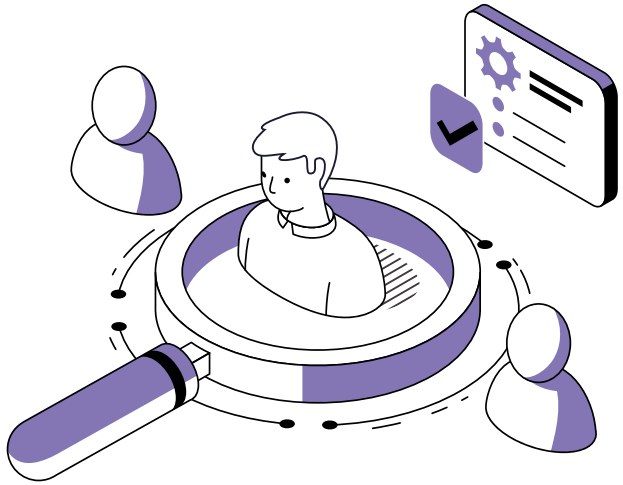
2025 年度共召開 **12** 次董事會及 **1** 次臨時董事會，

全體董事實際出席率平均達 **95.38%**。

第 5 屆董事會成員（任期自 2025 年 1 月 20 日至 2028 年 1 月 19 日），具備豐富之多元性，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 80%。其中執行董事 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。在性別方面，男性共 2 席（40%），女性共 3 席（60%）。

多元化核心項目 / 董事[註1]		國籍	性別	年齡			產業經驗			專業背景與專業技能							具全球行業分類標準（GICS）相關工作經驗
				未滿 50 歲	50-60 歲	61 歲以上	銀行	保險	證券	法律	會計	財務	稅務	行銷	資訊科技	風險管理	
董事長	吳瑞元	中華民國	男		●		●	●	●			●		●		●	金融
董事	吳春敏	中華民國	女		●				●		●	●	●	●			金融
董事	陳怡青	中華民國	女		●		●					●		●			金融
董事	李慶男	中華民國	男		●							●	●			●	
董事	胡韶雯	中華民國	女		●		●		●	●							金融

註 1：本公司為合庫金控設立之非公開發行股份有限公司，未設置獨立董事。
註 2：以上為第 5 屆董事會成員，自 2025 年 1 月 20 日生效。
註 3：2026 年 4 月 30 日改派吳瑞元先生擔任董事長、吳春敏女士擔任董事兼總經理。
註 4：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。
註 5：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「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。



董事進修

為持續強化董事會職能，2025 年依所屬公會董事、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。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 ESG 等，全體董事（監察人）總進修時數達 131.5 小時。

董事會績效評估

本公司為合庫金控 100% 持股之子公司，董監事皆依「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」及「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」規定，定期針對個別董事及監察人進行績效評估。考核指標包括營運目標達成率、董事會出席次數、配合集團及政府政策作為等，考核結果作為派任董事時之參考依據。

董事與高階管理階層薪酬政策

	固定薪酬	變動薪酬	說明
董事	每月出席董事會之兼職費為 8,000 元。	無	1. 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。 2. 董事長及總經理之考核項目中包含「協助上市櫃籌措資金」及「打造數位金融 3.0 環境」2 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。 3. 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。
高階管理階層	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，且董事長之年終考核，並應以合庫金控「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。	變動薪酬主要係指經營績效獎金，其中包含考核獎金、績效獎金及員工酬勞等，均採遞延方式支付。	本公司訂定公司章程、薪資獎金酬勞辦法等規定，依經理人職等職級、職務（位）、個人績效考核等標準核發各項酬金。 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。

重大主題績效連結高階經理人獎酬

重大主題	高階經理人	重大優良事蹟
公司治理	董事長、總經理	1. 榮獲第 18 屆 TCSA 台灣企業永續獎之永續報告白金獎 2. 參加企業防疫聯盟認證，經台灣疫苗推動協會評定榮獲防疫尖兵金獎
氣候策略與行動	董事長、總經理	1. 完成 ISO 50001 能源管理系統持續有效性驗證 2. 完成 ISO 14001 環境管理系統持續有效性驗證 3. 取得 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」全據點查證聲明書
資訊安全與個資保護	董事長、總經理	1. 通過英國標準協會臺灣分公司 ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統國際標準重審驗證，持續維持驗證有效性，落實資訊安全保護工作 2. 通過財團法人資訊工業策進會辦理 TPIPAS:2021 臺灣個人資料保護與管理制度期中查核，持續維持資料隱私保護標章（dp.mark）之有效性，落實個資保護管理工作
數位金融	董事長、總經理	合庫金證點「ETF 智選專區」榮獲第 22 屆國家品牌玉山獎 - 最佳產品類獎
公平待客	董事長、總經理	榮獲「114 年證券商反詐騙評鑑 - 卓越獎」
人權平等與多元共融性	董事長、總經理	榮獲第 18 屆 TCSA 台灣企業永續獎之性別平等領袖獎、職場福祉領袖獎

董事與高階管理階層薪酬

項目	2025 年
總經理年度總薪酬與本公司其他員工（不含總經理）年度總薪酬中位數之倍數	3.56 倍
總經理年度總薪酬增加之百分比與本公司其他員工（不含總經理）年度總薪酬中位數增加百分比之倍數	-37.79 倍

註：本公司獎金為現金發放制，總經理於 2024 年 1 月 22 日到任，2024 年度無領取 2023 年度之獎金，2025 年度領取 2024 年度之獎金，故 2025 年度總經理之薪酬增加幅度較大。

總經理及副總經理總薪酬

總薪酬	2024 年	2025 年
總經理	200 萬元以上 ~500 萬元以下	200 萬元以上 ~500 萬元以下
副總經理	300 萬元以上 ~400 萬元以下	300 萬元以上 ~400 萬元以下

持股情形

合庫證券雖無針對高階管理階層之持股訂定相關規範，惟為增加對公司的向心力，2024 年起合庫金控集團「員工持股信託」擴及本公司，由公司每月提撥認股資金（公提金）予參加持股信託之同仁，鼓勵員工及高階管理階層於任職期間定期定額購入並持有公司股票，以股東身分共享公司經營成果。

功能性委員會

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委員會及風險管理委員會等「功能性委員會」。

功能性委員會	組成委員	職掌	運作
永續管理委員會	由董事長擔任主任委員，總經理、副總經理及各部門主管（稽核部除外）擔任當然委員，共 16 人，總稽核列席，且委員中共有 2 席董事。	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。	• 2025 年共召開 6 次。
風險管理委員會	由董事長擔任主任委員，總經理、副總經理及各部門主管（稽核部除外）擔任當然委員，共 16 人，總稽核列席，且委員中共有 2 席董事。	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。	• 2025 年共召開 4 次。

3.2 誠信經營

GRI 2-23、2-24、2-26、205、206

本公司管理部為誠信經營推動之專責單位，依循合庫金控政策並配合法令制度訂定防弊措施、誠信經營政策與監督執行情形，以及辦理誠信政策宣導訓練之推動及協調等。

本公司 2025 年度誠信經營執行情形已於 2026 年 2 月提報董事會，相關資訊亦已揭露於**官網**。

構面	報告內容
訂定誠信經營政策及方案	合庫證券依循合庫金控訂定之「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。
落實誠信經營	1. 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風險之營業活動，並於 2026 年 1 月完成「2025 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，其風險評估結果顯示整體現有風險值為「低度風險」，屬控制有效之範疇，且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。 2. 道德行為準則 / 誠信經營守則簽署情形 本公司現任董監事（含董總）及高階管理階層均簽署「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，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，未來新任董事及高階管理階層亦將比照辦理。

構面	報告內容
公司檢舉制度之運作情形	1. 檢舉管道及專責單位 （1）本公司檢舉管道多元且便利，除透過官網首頁設立專頁揭示檢舉信箱與專線電話，檢舉人亦得書面信函或親臨逕行檢舉，檢舉案件經查證屬實，對於本公司得以防範損失持續擴大，或幫助本公司得以立即改進內控制度上之疏漏，得依檢舉情事之情節輕重酌予檢舉人獎勵。 （2）本公司已於 2025 年度改由法遵暨法務室為檢舉案件之受理單位，2025 年度接獲檢舉案件 8 件，所涉態樣包括職場霸凌、會計傳票未依規辦理、內部管理失當、財報編製作業疑似未確實執行內部控制制度、不當人事安排與職權濫用，以及治理落差、內控制度失效等相關情事。已依本公司「檢舉辦法」指派調查單位進行調查，並皆已完成調查程序，調查結果均認定檢舉事項不屬實。 2. 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，保護檢舉人不因檢舉案件而遭受不當處置。 3. 本公司「檢舉辦法」規範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，或為其他不利處分。
加強資訊揭露	1. 官網「誠信經營」專區 （1）聲明本公司遵循合庫金控所訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」。 （2）揭露本公司 2025 年落實誠信經營情形報告及自 2017 年起之歷年報告。 2. 公開資訊觀測站揭露之訊息 （1）2025 年 3 月 3 日於內部控制專區公告「113 年度內部控制制度聲明書」、3 月 26 日公告「113 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」。 （2）於重大訊息與公告專區，經由合庫金控代發布重大訊息共計 22 則。
其他有助於瞭解本公司誠信經營運作情形之重要資訊	1. 為有效降低客戶資料外洩風險，自 2008 年 12 月通過臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）驗證，成為證券期貨業者首家成為資料隱私保護標章（dp.mark）組織之一員。每年均辦理標章驗證查核，2025 年 11 月通過臺灣個人資料保護與管理制度 TPIPAS 資料隱私保護標章 dp.mark 授證組織期中查核驗證，持續維持標章有效性已達 8 年。 2. 本公司遵循公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，訂定「永續採購管理手冊」及「供應商管理程序」等規範，2025 年度共計執行 10 件對供應商的盡職調查。 3. 依誠信經營政策揭露本公司盡職治理資訊，於 2025 年 9 月底於官網「盡職治理」專區揭露 2024 年度履行盡職治理報告書、投票紀錄、議合紀錄等資訊。

2025 年違反誠信經營事件統計

2025 年度本公司未發生重大違反誠信經營情事，亦無涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷、不當政治獻金、慈善捐贈或贊助違反行為準則之情形，亦無發生相關法律訴訟及裁罰。

項目	2025 年情形
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	0 人
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

為落實誠信經營，本公司每年持續舉辦相關教育訓練，參加對象包含董事、高階管理階層及經理人等，藉由上而下之宣導，向全體員工傳達誠信經營之重要性。

本公司於「員工服務及行為規範要點」、「供應商管理政策」、「防範內線交易管理作業要點」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，除每年對員工辦理相關教育訓練外，另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 100%。

本公司於與外部合作夥伴建立商業關係前，先行辦理誠信經營評估，避免與不誠信經營者交易；並向商業夥伴進行反貪腐政策與程序溝通，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。

1. 2025 年舉辦 2 次誠信經營（含防範內線交易）宣導（6 月 432 人及 11 月 437 人）、10 月舉辦智慧財產管理計畫宣導（433 人）、11 月舉辦金融消費者保護法（365 人）、檢舉制度（393 人）等教育訓練，授課對象為全體員工。
2. 2025 年安排董事及高階管理階層共 22 人，參加外部舉辦之公司治理相關課程 24 堂共計 84 小時，皆已完成法令所規定課程，課程內容涵蓋公司 ESG 永續治理相關法令、實務及政策，確保董事及高階管理層具備最新政策與實務的認知及判斷能力，以強化誠信經營政策之落實。

檢舉制度

為加強防範不法行為、健全公司誠信經營，合庫證券於 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。本公司於 2025 年 5 月起改由法遵暨法務室擔任檢舉案件之受理單位，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，並由法遵暨法務室依案件性質或涉案人層級簽核後分派予權責單位進行調查。2025 年度法遵暨法務室接獲檢舉案件 8 案。

本公司就檢舉案件之受理及調查過程及結果均留存完整記錄，並由管理部納入誠信經營報告，定期陳報董事會。另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，對具名檢舉人之身分資料及內容嚴予保密，且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，並得依檢舉情事之情節輕重酌予獎勵檢舉人。

2024-2025 年檢舉案件處理情形

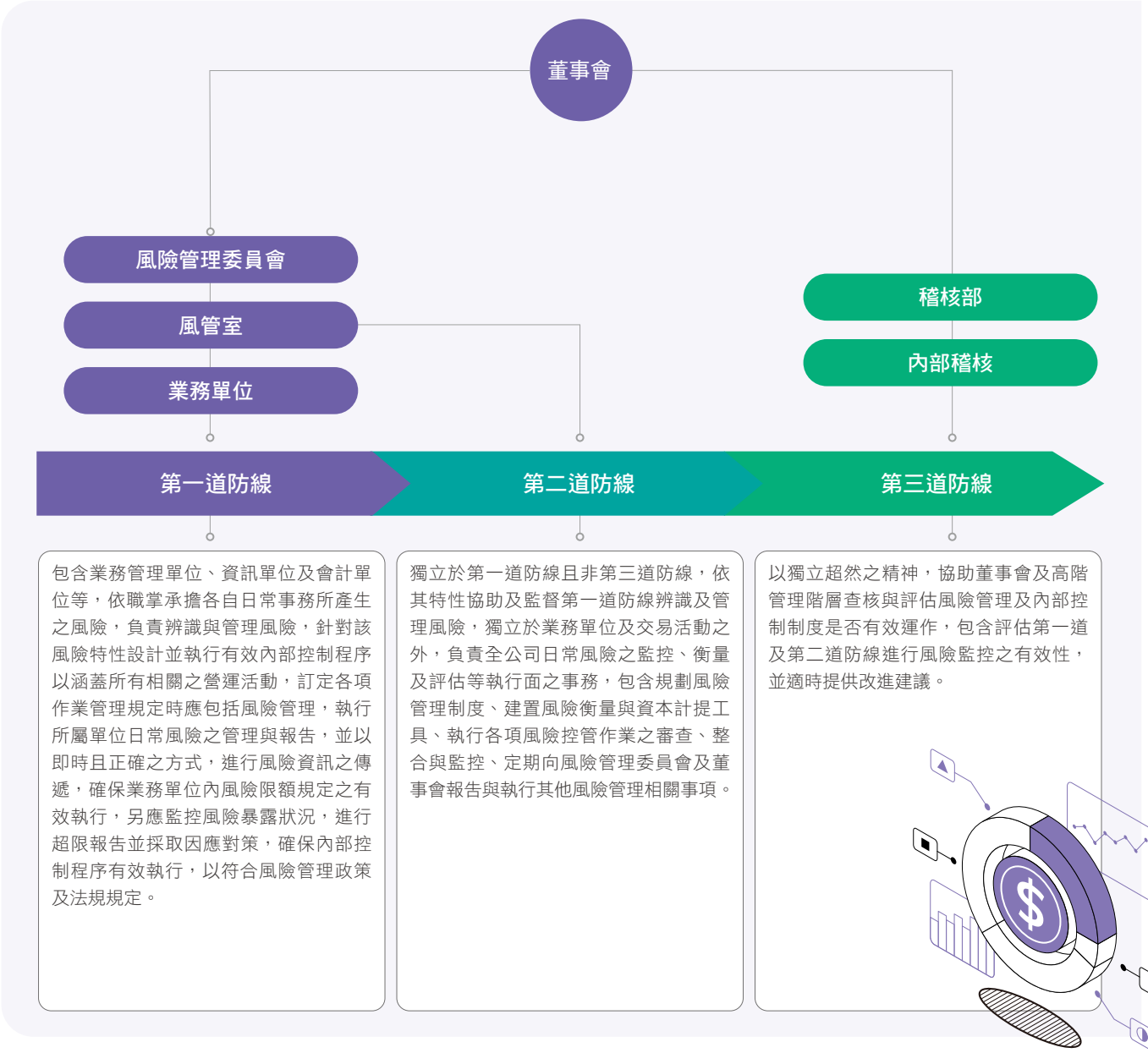
件數	管道	具名	屬實	2024 年	2025 年
檢舉案件數	外部檢舉	具名	屬實	1	-
			部分屬實	-	-
			不屬實	-	-
		不具名	屬實	-	-
			部分屬實	1	-
			不屬實	1	8
	內部檢舉	具名	屬實	-	-
			部分屬實	-	-
			不屬實	-	-
		不具名	屬實	-	-
			部分屬實	-	-
			不屬實	-	-

3.3. 風險管理與稽核制度

本公司依循「證券商風險管理實務守則」，訂有「風險管理政策」及「風險管理準則」，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，以健全公司經營發展、確保資本適足性，並達成風險與報酬合理化目標。

風險管理架構

本公司董事會為風險管理最高決策單位及最終責任單位，負責核定本公司風險管理政策、架構及建立風險管理文化，監督整體風險執行情形及確保法定資本之適足。另由董事長、總經理、副總經理及經理單位各部室主管組成「風險管理委員會」，協助推動相關風險管理事務。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，以強化風險管理單位（第二道防線）及事業單位（第一道防線）之連結與管理效能。



風險胃納

風險胃納係於整體風險承受能力範圍內願意接受之風險總量，主要根據經營策略及財務目標，並考慮成長、風險與報酬等因素訂定。本公司風險胃納機制採「由下而上」方式，由風管室負責彙整並提報風險管理委員會及董事會審議通過後據以執行，按季向風險管理委員會及董事會陳報執行結果。

壓力測試與回顧測試

本公司採歷史情境模擬及自設情境模擬方式每季進行壓力測試，檢視風險因子不利走勢對公司損益可能產生之衝擊。

（一）市場風險：情境分析

（1）歷史情境：評估於各種歷史事件不利情況下可能遭受之損失，並設立不同情境，反映輕微、中等及嚴峻的受壓情況。

（2）模擬情境：自設綜合情境，同時對權益市場、利率市場、外匯市場與商品市場等各項市場變化情境之測試。

（二）模型風險：回顧測試與模型分析

本公司每季進行回顧測試（Back Testing）定期檢驗風險值內部模型之有效性。回顧測試係指藉由比較模型推估值及金融交易部位理論損益與實際發生損益數字，檢定現行模型之有效性。

董事會	• 每年核定風險胃納指標 • 對整體風險管理負最終責任
風險管理委員會	• 每年審議風險胃納指標 • 定期檢視各項風險胃納指標遵循情形
風管室	• 每年彙整各指標負責單位研擬之風險胃納指標及評量指標值 • 定期監控陳報各項指標
業務單位	• 每年就歷史經驗值及業務目標擬訂風險胃納指標及評量指標值 • 定期陳報各項指標執行情形，若未符合應研擬因應措施

風險辨識與因應策略

主要風險管理

本公司針對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、氣候風險及其他相關風險，以適當之質化及量化風險管理衡量指標進行管理，並據以制定各項作業管理規定，將風險控制在可承受範圍。

風險管理暴險監控頻率	監控機制
每日	計算風險值及各類商品限額，並訂有限額及停損規定。
每月	訂有各項集中度限額，按月統計監控暴險情形並定期進行檢討。
每季	監控各類風險管理執行情形，並向風險管理委員會及董事會陳報。
每年	訂定資本適足率警示比率及內部管理比率，並檢視各項風險管理指標。

ESG 風險分析與評估

- 合庫金控成立集團跨子公司 TCFD 工作小組，並委聘外部顧問參與適時提供專業建議。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，並將相關內容陳報董事會；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、風險屬性等，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	避險或減緩政策
信用風險	信用風險係指交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人或債務人）未能履行責任之可能性，且此種不履行責任之情況對證券商風險額或財務狀況造成損失之風險。	信用風險限額管理包括授權限額、集中度限額、關係人限額或信用分級管理限額等之監控，各項信用暴險應符合相關限額規定，並適時陳報有關限額管理之例外事項。	加強交易後債權安全管理，隨時注意客戶、發行人或交易對手之違約警訊。業務單位即時陳報違約案件，法遵暨法務室亦確實進行跟催程序（含違約前之款券、違約後之債務及相關法律措施），以確保債權。
市場風險	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，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損之風險。	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。	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。
作業風險	作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險，包括法律風險，但排除策略風險及聲譽風險。	建立內部控制制度，並採取各種適當之風險控制，如：加強認識客戶（KYC）及防制洗錢、員工道德規範與教育訓練等措施，以落實作業風險管理。	各業務單位應依「證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範」辦理法規遵循。與他人簽訂各項契約前，除定型化契約外，應經本公司法務人員事前審核，並確認契約當事人之合法性及授權資格後始得辦理，以確保權益。 各業務單位對於作業風險暴險及損失事件之發生、處理與追蹤等程序，依本公司作業風險事件管理要點辦理。
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。	財務部應就本公司日常資金流量及市場變動之狀況，評估、監控各業務單位現金流量需求，調整流動性缺口。並於每月十日前編製分析報告，揭露前一個月的外幣資金概況暨流動缺口，陳報總經理，並會知風管室。 有價證券之投資，應避免過度集中單一公司；持有任一公司股份總額或所發行有價證券之成本總額，應符合主管機關及本公司投資限額相關規範。 如遭遇突發狀況，致資金流動性嚴重不足時，各相關單位應依本公司緊急應變作業有關規定辦理，並採取適當因應措施，以維護資金調度安全。
氣候風險	分為兩大類型，包含因氣候變遷造成實體危害相關的實體風險，以及轉型低碳經濟帶來的轉型風險。	定期審視營運及業務可能出現之潛在氣候風險、辨識和管理氣候風險及其對營運及業務之影響。對於高氣候風險之業務或交易，採行差異化風險管理措施，以降低風險。 並辨識氣候風險與其他風險之關聯性，納入信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等管理流程。	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。

風險管理文化

風險管理教育訓練

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人員參與衍生性金融商品或風險管理相關課程達 12 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金融商品回訓至少 6 小時以上。

風險文化之精進

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「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之要素，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。

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進行提案或意見反饋。

內部稽核

內部稽核組織與運作

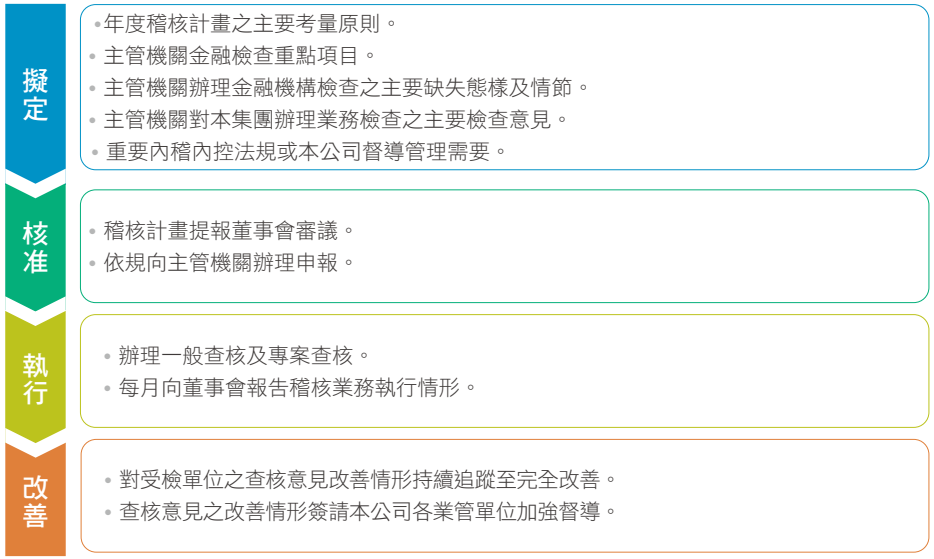
本公司依「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定，設置隸屬於董事會之總稽核一人，並設置稽核部，以及配置適任及適當人數之專任內部稽核人員，以超然獨立之精神執行稽核業務，協助董事會及管理階層查核與評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正之依據。本公司依年度稽核計畫辦理各項業務查核，並就金融檢查機關、內部稽核、各單位自行查核及內部控制制度自行評估所發現之缺失事項，持續追蹤覆查及考核改善情形，以確保風險管理及內部控制制度有效運作，相關追蹤結果至少按季提報董事會，並由總稽核列席董事會報告稽核業務；另亦定期向監察人報告。

此外，本公司亦將查核缺失列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目，並每年舉辦內部稽核人員與董事、監察人之雙向溝通座談會，以增進治理階層對稽核工作的了解與交流。

董事會稽核部年度稽核情形

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。2025 年辦理 340 次查核，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。

內部稽核業務運作



3.4. 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐 GRI 2-27、417-3

法令遵循

法令遵循機制係內部控制制度中重要的一環，為金融產業必要落實之政策；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，監督各項業務之法令遵循情形，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。

法令遵循運作機制

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」，訂定「法令遵循制度實施辦法」作為法令遵循作業之依據，並由法遵暨法務室每半年向董事會報告執行情形，以強化監督機制；各單位亦設置法令遵循主管，負責推動及落實單位內之法令遵循事宜與宣導。

針對金管會及相關監管機關之查核結果，如有受裁罰之事項，均立即通報並啟動改善措施，以防止重複發生及避免影響擴大。

本公司過去三年未因違反環境或社會相關法規而遭受重大罰款或重大非金錢裁罰[註]。

註：重大裁罰及處分措施之定義係依「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布說明辦法」第 2 條所定標準認定。

2025 年裁罰情況及改善作為

2025 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，其餘非屬重大裁罰之情形及改善作為如下：

適用法規	裁罰原因	後續改善處理作為	裁罰情形
證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款及第 65 條規定	金管會 2025 年赴合庫證券進行一般業務檢查，發現該公司有辦理當日沖銷交易之款項交割作業未按買賣沖銷後差價辦理致產生多筆違約催理案件、對核予單日買賣額度在 1,000 萬元以上之客戶為每年調查更新客戶徵信資料、未將含有客戶個人資料之實體紙本文件及數位檔案資料納入清查範圍，以及辦理金融控股公司法第 45 條所規範利害關係人申報及建檔作業有董事未覈實申報本人擔任負責人之企業之情事，顯示受處分人未落實執行內部控制制度，核以違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定。	• 款項交割改採淨額交割方式 • 每年對總歸戶申請額度達 1,000 萬元以上之客戶重新辦理徵信作業 • 分公司個資盤點清冊增列受查人姓名檢核作業；新增「董事會議程作業」之個資盤點清冊及作業流程圖 • 按季請利害關係人提供登入經濟部商業司查詢其本人及配偶董事、監察人、負責人等之公司及商業登記資料併同申報表，提供建檔單位留存備查。拒絕提供者，另於「台灣公司資料查詢網」辦理查詢及確認	• 罰鍰 30 萬元 • 糾正
臺灣證券交易所股份有限公司營業細則第 75 條之 5 及第 137 條規定	合庫證券 114 年 9 月 30 日以綜合交易帳戶受託買賣成交後未依規定時限申報。	• 已請廠商修改程式，上線後皆運作正常	• 過怠金 3 萬元

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，使業務發展同時兼顧法令遵循，以保護顧客權益。

課程內容	金融消費者保護法教育訓練（含公平待客）	法遵自評作業宣導	檢舉制度教育訓練	防制洗錢及打擊資恐教育訓練	合計
時數	1,299	1,726	866	1,726	5,617
人次	433	863	433	863	2,592

防制洗錢及打擊資恐防範機制

AML/CFT 管理架構

為穩定金融秩序，促進金流透明，本公司訂有「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董事會。

本公司依循「合庫金控集團防制洗錢及打擊資恐政策綱要」，定期辦理全面性洗錢及資恐風險評估作業並提報董事會，且將風險評估報告送金管會備查。同時參與金控「法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作小組」，每季將執行情形簽報至金控。

為強化同仁對防制洗錢及打擊資恐相關法令制度之認知，每年安排董監事、高階主管及員工參加法令遵循、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 2025 年底，已有 294 人取得國內外防制洗錢相關證照。



AML/CFT 規範內容

本公司持續優化防制洗錢及打擊資恐之資訊系統，透過資料庫之串接與分析監測，確保洗錢與資恐風險控管之有效性，防制洗錢及打擊資恐規範內容包含但不限於下列事項：

專責主管及專責單位

依其規模、風險等配置適足之 AML/CFT 專責人員及資源，並由董事會指派高階主管 1 人擔任專責主管。

員工遴選及任用

確保建立高品質之員工遴選及任用程序。

員工訓練計畫

本公司除 AML/CFT 專責人員、專責主管，及國內外營業單位之督導主管、AML/CFT 主管與人員應依規參加 AML/CFT 在職教育訓練外，其董事、監察人、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員，亦應依其業務性質安排教育訓練。

內部稽核

辦理相關查核，檢視洗錢及資恐風險評估與 AML/CFT 計畫是否符合法規要求並落實執行，以及檢視 AML/CFT 計畫之有效性，並提具查核意見。

資訊分享

在符合當地資料保密規定下，訂定集團內資訊分享政策及程序，進行集團法令遵循、稽核及 AML/CFT 之資訊分享，並對被交換資訊之運用及保密採取安全防護措施。

姓名及名稱檢核

- 以 AML 系統對客戶及其關係人（包含代理人、實質受益人、高階管理人員等）辦理姓名及名稱檢核，比對、確認是否命中下列名單：
  1. 資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，及外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體。
  2. 現（卸）任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士，及其家庭成員或有密切關係之人。
  3. 涉及洗錢類或其他負面新聞。
- 依上開檢核結果，決定是否建立業務關係、辦理申（通）報作業或納入客戶風險評估，高風險客戶經單位主管核可始能同意開戶或建立業務關係。

確認客戶身分盡職調查

- 以可靠、獨立來源之文件，或非文件之資料、資訊，辨識及驗證客戶身分（非文件方式如比對其他金融機構提供之資訊、開戶後 1 週內與客戶電話訪談確認），如有代理情形應確實查證代理事實。
- 客戶為法人、團體或信託之受託人，了解其控制權結構，辨識實質受益人並採取合理措施驗證。
- 與高風險或具特定高風險因子之客戶建立業務關係應加強審查，經單位主管核可後辦理，並持續強化監督。
- 對客戶身分辨理持續審查，於特定時機重新確認客戶身分。



帳戶及交易持續監控

- 以風險基礎方法，建立帳戶及交易監控政策與程序，並利用資訊系統輔助發現疑似洗錢或資恐交易。
- 經辨識出可能為洗錢或資恐之警示交易，應就客戶個案情況判斷其合理性並留存檢視紀錄，分析排除理由或儘速辦理申（通）報作業。

紀錄保存

- 以紙本或電子資料保存與客戶往來及交易之紀錄憑證至少 5 年。
- 保存之交易紀錄應足以重建個別交易，以備作為認定不法活動之證據，並確保能迅速提供予權責單位。



交易申（通）報

- 一定金額以上通貨交易申報。
- 疑似洗錢或資恐交易申報。
- 對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地之通報。

AML/CFT 獨立查核機制

內部稽核

本公司稽核單位每年定期 / 不定期辦理查核，已將 AML/CFT 及反武器擴散落實情形納入年度稽核計畫，據以監督 AML/CFT 及反武器擴散管理機制之執行情形。2025 年查核無重大缺失。

1. 確認 AML/CFT 計畫執行之有效性及相關規範是否符合法令規定。
2. 查核範圍包含受檢單位評估之高風險產品、客戶及地域，篩選疑似洗錢 / 資恐交易，驗證已有效執行 AML/CFT 相關規範。
3. 主管機關 / 合庫金控稽核單位對 AML/CFT 之一般金融檢查或專案檢查之疏失事項，由洗錢專責單位督導受檢單位改善，另由稽核單位追蹤覆查。
4. 如有查獲故意隱匿重大違規事項而未予揭露者，則由相關權責單位適當處理。

外部稽核

除主管機關定期進行一般金融檢查或不定期專案檢查外，合庫金控每半年或不定期辦理專案業務查核。



3.5. 資訊安全 GRI 2-23、2-24、418

近年來區塊鏈、高速運算、AI 人工智慧等新興科技快速進步，人類大幅依賴網路，致使資訊安全與生活息息相關，落實資訊安全防護已是保障客戶權益及維護金融體系穩健運行的重要議題。

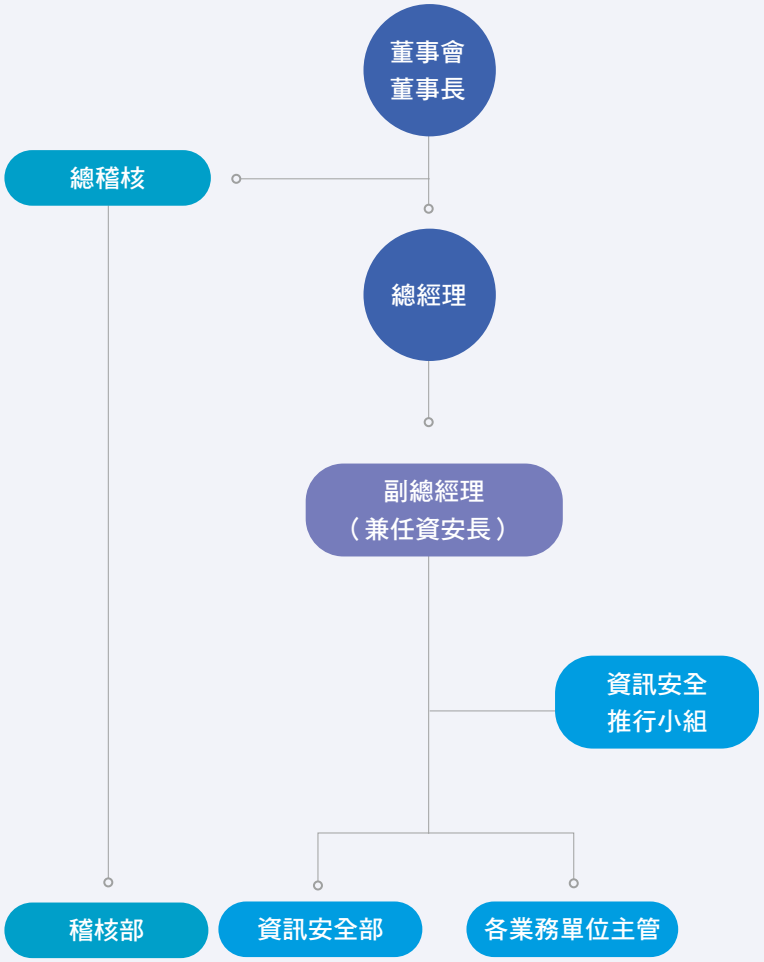
資訊安全治理策略

合庫證券依據「資訊安全政策」，持續精進資訊安全制度與強化整體防護能力，透過跨部門「資訊安全推行小組」協調及督導資訊安全相關工作，防範資訊系統及資訊遭受未經授權之存取、使用、控制、洩漏、破壞、竄改、銷毀或其他侵害情形。本公司並依據資訊安全之正確性、機密性、完整性及可用性推動各項防護措施及危機處理等相關事宜，包含審查資訊安全政策目標與確認控制措施的有效性，以確保整體資訊安全治理之持續精進。本公司亦於 2024 年設置副總經理層級之資安長，統籌資訊安全政策推動、協調及資源調度，提升對資安議題之執行與應變能力。為增進董事會成員掌握資安情勢，並將資安風險納入經營決策考量，開辦董監事及高階主管資安課程，且每年於董事會提報前一年度整體資訊安全執行情形。

為強化資訊安全防護並完善資訊安全治理，本公司持續編列相關投資預算，建置與優化各類資訊安全系統及防護措施，2025 年度資安經費占全部資訊預算費用之 10.03%。另為遵循法令規範，本公司稽核單位定期業務查核包含資訊安全管理系統，以確保內部控制制度得持續有效運作。

資通安全風險管理架構

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」，建立資通安全風險管理架構，設置資訊安全部之專責單位，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。



董事會

整體資訊安全執行情形之提案

副總經理（兼任資安長）

統籌資訊安全政策推動、協調及資源調度

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
- 負責資訊安全組織架構、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
- 資訊安全執行計畫之訂定、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

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
- 本公司電腦資安事件應變處理要點

管理系統

- 導入網路防火牆、應用程式防火牆、DDoS防護、入侵偵測、防毒等系統
- 加強網路弱點掃描、滲透測試等作業

行動小組

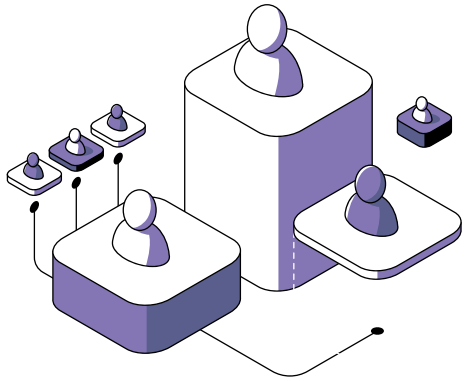
- 資訊安全推行小組：推動、協調及督導資訊安全相關工作，包含審查資訊安全政策目標與確認控制措施的有效性
- 電腦資安事件應變小組：及時掌握資安事件之應變支援及通報流程

資訊安全風險評估與管理

2025 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、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，發生頻率逐年增加，攻擊來源大多來自國際駭客組織。本公司針對因新興科技所產生之資安風險，訂定評估檢核機制、執行資訊安全系統測試以及取得資訊安全認證，以落實資訊安全之管理。2025 年本公司無違反資訊安全或其他網路安全事件遭罰款之情形。

本公司 2025 年召開「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，並評估制度之執行情形與有效性。同時，透過持續推動預防措施及改善要求，確保相關制度執行之有效性。經由內外部評量，資安稽核以及其他稽核活動之結果顯示，各單位均能確實維持個人資料之正確性紀錄、且未發現個資蒐集應告知而未告知案件，整體運作皆符合 KPI 要求。

本公司於 2025 年召開 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，除依既有威脅與脆弱度資料庫中進行持續評估外，亦納入過去一年實際發生之來相關事件進行威脅評估。



評估檢核機制	• 修訂相關規範，並訂定「新興科技資訊安全管控要點」，供業務單位採購物聯網設備前進行風險評估，以提升服務品質與強化保障客戶權益，並符合主管機關法規要求。 • 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。 • 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。 • 透過資安事件管理平台（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，並分別於每年辦理資安治理成熟度評估。
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，即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。 • 透過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。 • 透過資安事件管理平台（SIEM），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。 • 採購外部風險評級服務，分析潛在的攻擊類型、頻率及來源之趨勢，以了解未受控弱點或對不經意洩漏之資訊進行改善。 • 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。 • 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。 • 召開個人資料保護管理審查會議，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。 • 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。
取得資訊安全認證	2025 年合庫證券通過 BSI「ISO 27001:2022 資訊安全管理系統」重審驗證，遵循 Plan（計畫）-Do（執行）-Check（檢核）-Action（改善行動）之循環管理精神，定期針對內外部稽核檢查意見與議題評估資安風險，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。

資安事件應變體系

本公司訂定「電腦資安事件應變處理要點」，並設置跨部門「資安事件應變小組」與通報作業辦法，透過定期辦理資安事件演練以強化同仁之應變防護能力，降低資安事件發生時之影響與衝擊。另為減緩因系統遭受入侵而蒙受財務損失與衝擊，並確保關鍵業務得以儘速恢復，本公司每年投保網路保險損失及責任保障金額 3,000 萬元，透過風險轉移以降低潛在財產衝擊。

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。

核心營運設備及系統之費用及資本支出

單位：仟元

2022 年	2023 年	2024 年	2025 年	2025 年預算
66,612.94	87,260.81	97,429.71	111,019.66	112,400.00

資安聯防及情資分享與合作

合庫金控每半年定期審視集團各子公司（含合庫證券）資安防護措施與執行情形並召開集團資安聯防會議，檢討資安聯防管理作業辦理情形，建立集團資安分級管理與資安治理制度，持續強化整體資訊安全與資料保護。

為增進金融機構間資安情資交流及分享，合庫證券與合庫金控、銀行、人壽、投信及票券皆已加入「金融資安資訊分享與分析中心」(F-ISAC)，透過會員間分享資安資訊、協助資安規範評估與建議，持續精進保護措施。

取得國際標準認證

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，2025 年通過 BSI「ISO 27001:2022 資訊安全管理系統」重審驗證，持續維持驗證有效性。

此外，2025 年通過 TPIPAS 期中查核，持續維持 TPIPAS 資料隱私保護標章（dp.mark）之有效性。而本公司「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，2025 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。2025 年「電子郵件社交工程攻擊演練」開啟率 0.07%，達成開啟率須小於 2% 之演練目標。

資安教育訓練時數與社交工程演練人數

年度	辦理資訊安全教育訓練與社交工程演練教育訓練情形			
	人數與時數		費用（元）	
	總時數	人次	總預算	教育訓練費用
2022	2,620	896	21,250,000	87,000
2023	2,588	868	21,460,000	101,700
2024	4,103	1,379	25,300,000	350,597
2025	4,187	1,405	23,650,000	236,621

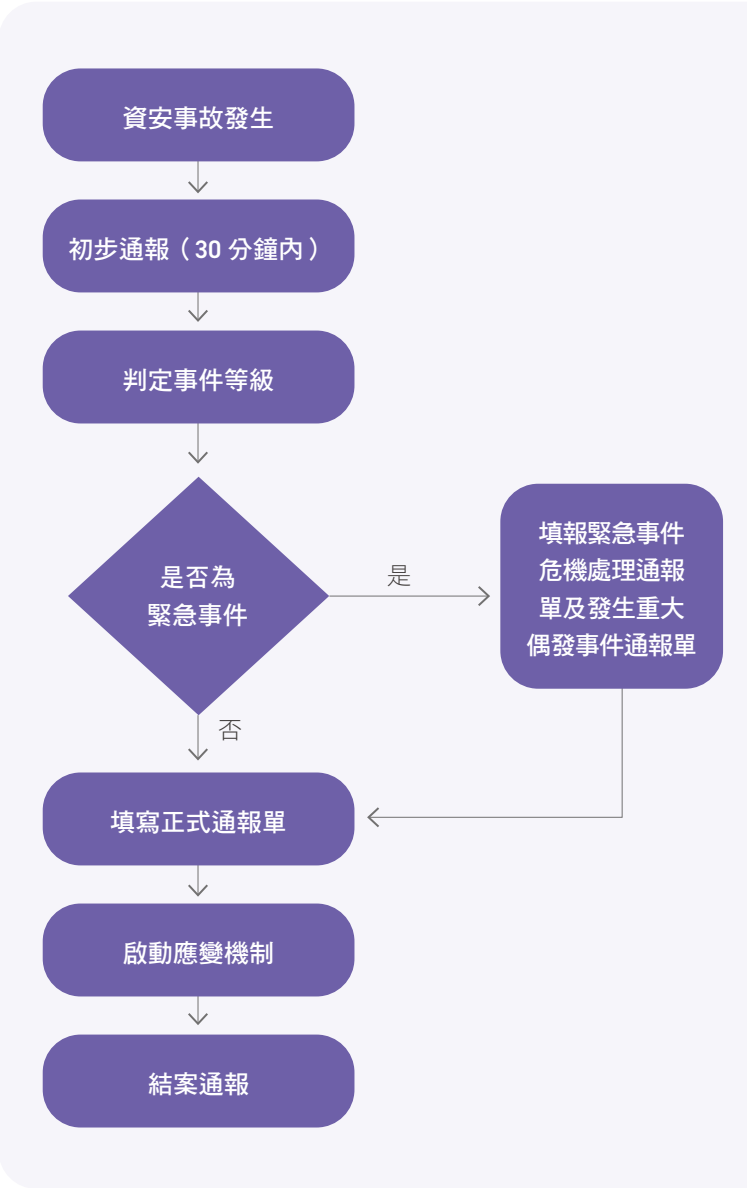
資安與個資事件

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。

過去四年本公司無違反資訊安全或其他網路安全事件遭罰款之情形。

年度	2022	2023	2024	2025
來自外部各方並經由組織已證實的投訴總數（件）	0	0	0	0
來自監管機關的投訴總數（件）	0	0	0	0
資訊外洩事件數量（件）	0	0	0	0
與個資相關的資訊外洩事件占比（%）	0	0	0	0
因資訊外洩事件而受影響的顧客數（人）	0	0	0	0

資安事故處理流程及查核機制



CH4 永續金融



關注之利害關係人

- 員工
- 股東 / 投資人
- 客戶
- 社區
- 政府與主管機關
- 供應商
- 媒體
- 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會

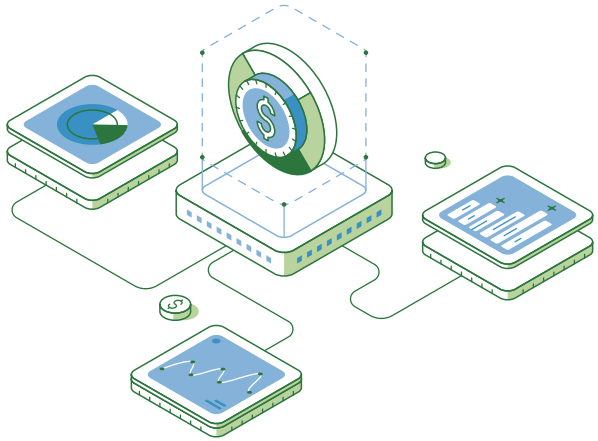
對應之重大主題

- ESG 商品與服務
- 公平待客
- 數位金融

4.1 永續金融 GRI 2-23、2-24

永續金融管理架構

隨著國內外 ESG 法規日益嚴謹，金融機構若未審慎鑑別客戶與被投資標的之 ESG 風險，不僅可能增加營運與獲利風險，更有遭列入負面清單（不可投資名單）而產生損失之風險。鑑於客戶日漸重視永續經營，機構投資人若未能落實盡職治理，將難以建立客戶信任。因此，本公司藉由落實盡職治理，辨識被投資公司 ESG 風險並進行篩選，以提升投資收益並維護資產品質。



永續金融框架



盡職治理政策

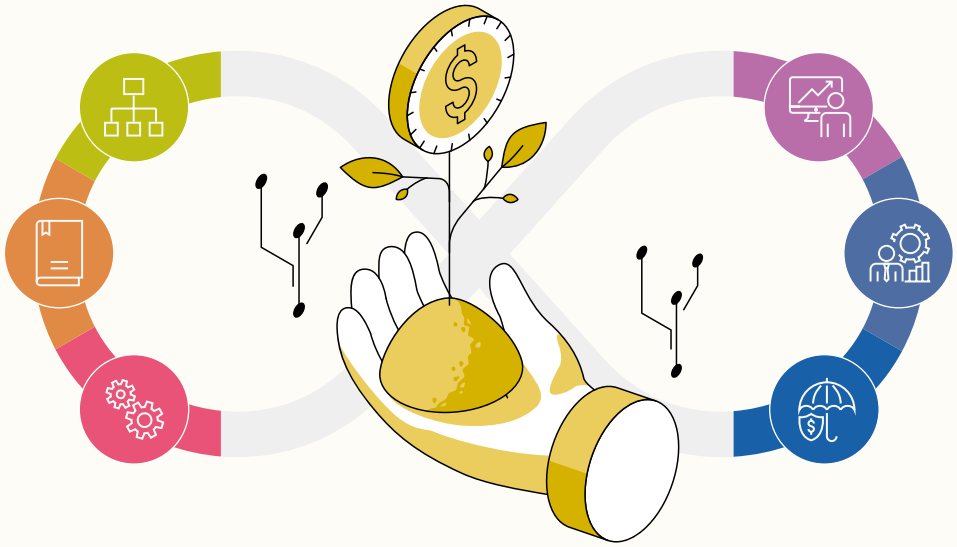
為因應國內外永續金融發展趨勢，發展兼顧經濟成長與環境、社會共融，合庫證券配合金控參與國際主要評比，如 S&P CSA、MSCI、CDP 等，並按照集團策略依循「聯合國永續發展目標（SDGs）」、「科學基礎減量目標倡議（SBTi）」、GRI、TCFD、SASB 等多項國際倡議。此外，本公司依循合庫金控根據「責任投資原則（PRI）」、「IFC Performance Standards & EHS Guidelines」、聯合國「生物多樣性公約」（CBD）、「機構投資人盡職治理守則」及「綠色金融行動方案」等永續相關規範所訂定之「永續金融政策」，訂有「盡職治理政策」，將 ESG 因子融入投融資及承銷等核心業務之發展策略及作業流程，致力引導被投資公司及輔導企業落實環境保護及社會永續之責任，發揮推動永續社會進程之正向影響力。

盡職治理政策

管理架構
金控永續經營委員會為最高指導單位。

總體原則
將 ESG 原則納入永續金融決策考量，深化金融商品與服務之永續作為。

業務推動規畫
以 ESG 精神推動永續金融政策，結合綠色金融、普惠金融及責任投融資等概念，滿足客戶追求 ESG 之金融需求。



經營管理
與各利害關係人建立公開透明之溝通管道，持續關注國內外永續金融之相關議題及符合趨勢，提升企業永續成效。

風險管理
提供金融商品與服務前，皆審慎評估往來對象或交易本身是否存在 ESG 風險，完善環境與社會風險控管機制。

往來對象管理
所有案件皆須審慎評估是否涉及環境污染、負面新聞、勞工權益等議題，嚴格執行風險管理，禁止投資受洗錢防制法與資恐防制法所制裁之對象、從事毒品、爭議性武器（如核武）、非法武器與彈藥之製造或買賣、非法博弈（含地下及網路）、色情、使用長度超過（含）2.5 公里魚網之流刺網捕魚及原始熱帶雨林之商業伐木等有害人類及生態之活動。

本公司以合庫金控「永續金融政策」為最高指導原則，同時依循國際永續金融規範，訂定永續投資商品之相關辦法並據以落實，另依金控針對燃煤發電、煤礦開採、煤炭買賣及非常規油氣等相關產業訂定之「脫煤及非常規油氣開採投融資業務標準」，設定投資案件門檻及撤資年限，並於撤資年限前了解投資對象減碳行動或淨零計畫，與客戶持續進行低碳轉型議合。

為推動被投資公司共同永續發展，合庫證券簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明並訂定「盡職治理政策」，透過與被投資公司對話、參與股東會等議合措施，持續關注被投資公司落實 ESG 之情形，並每年定期揭露盡職治理報告、年度投票紀錄及議合紀錄，積極落實股東行動主義。

ESG 商品與服務

ESG 投資

評估

- 永續經濟活動認定參考指引第二版：為透過議合促使被投資或輔導企業邁向永續及減碳轉型，已依「永續經濟活動認定參考指引第二版」擬定問卷，除企業基本資料外，另詢問 ESG 資訊，如過去一年溫室氣體排放、能源管理、環境保護、社會責任與公司治理情形等，以判斷是否適用 / 符合永續經濟活動；同時於問卷中詢問企業在推動節能減碳過程中，所面臨到的限制與困難，及其因應措施。已於 2025 年 12 月發放問卷進行相關資訊之調查，共收到 16 份回覆。經統計，2025 年底本公司投資部位符合「永續經濟活動認定參考指引第二版」所認定之永續經濟活動比率為 45.70%。
- 投資分析及決策中納入 ESG 評估：使用外部資料庫檢核被投資公司之 ESG 評分或評級，並將綠色相關投資標的之資金運用計畫納入審核流程，被投資公司須善盡環境保護、企業誠信與社會責任（如禁止投資菸草產業）、落實防制洗錢及打擊資恐。

禁止投資名單	不宜投資名單	非上述名單	綜合檢視與評估
禁止投資，若持有則全數出清。	需具體說明投資必要性，並控管合計投資金額額度。	依 ESG 投資流程持續關注。	• 檢視第三方評鑑或評分。 • 參考新聞及外部負面消息資料庫。 • 透過電話、電郵及公司拜訪等方式議合。

檢視

定期檢視被投資公司（投資標的涵蓋股票、債券及 ESG 相關主題基金等）之 ESG 作為。

處置

被投資公司若有違反 ESG 相關情事時，於投資決策會議決議是否繼續持有、處分或減少投資部位。

債券投資

合庫證券投資經證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券（包含綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券與可持續發展連結債券），2025 年投資 1 檔綠色債券，金額為 1 億元。

2025 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）	57	119	34.78	61.63	56.43
永續發展債券註 2 投資	公司債	1	29	1.00	51.69	1.93
ESG ETF 投資	ESG ETF	2	31	0.05	2.08	2.40

註 1：投資件數及投資餘額係以 2025 年底持有部位計算。
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。
註 3：環境、社會與治理要素之永續投資產業別資訊詳見盡職治理報告書。

六大核心戰略產業

單位：億元

投資別 \ 行業項目		資訊及數位	資安卓越產業	臺灣精準健康	國防及戰略	綠電及再生能源	民生及戰備	合計
股票	2025.12	4.41	0.00	0.15	0.21	0.24	0.00	5.01
	2024.12	1.72	0.05	0.36	0.11	0.03	0.00	2.27
債券	2025.12	16.00	0.00	0.00	2.00	10.00	1.00	29.00
	2024.12	15.99	0.00	0.00	1.75	5.50	1.99	25.23
可轉債	2025.12	0.00	0.02	0.00	0.00	0.75	0.00	0.77
	2024.12	0.41	0.06	0.07	0.00	0.78	0.00	1.32

1. 資訊及數位產業：將研發新世代半導體技術以及促成 AIoT 應用場域，並籌組 5G 國家隊，期維持臺灣 ICT 技術領先，並輸出 AIoT 解決方案與打入國際 5G 供應鏈。
2. 資安卓越產業：將研發 5G、半導體等防護技術、開發 5 項 AIoT 及醫療等領域解決方案，並成立資安攻防及跨國合作機構，期強化新興領域防護及打造高階實戰場域。
3. 臺灣精準健康產業：將建構基因及健保巨量資料庫，以及開發精準預防、診斷與治療照護系統，並發展精準防疫產品與拓展國際生醫商機，將臺灣防疫品牌推向全球。
4. 國防及戰略產業：航空及船艦產業將推動國防自主，開發航空發動機等 10 項技術、船艦推進系統等 8 項核心技術及建立國防產業供應鏈。太空產業將發展低軌道衛星及地面設備，行銷太空國家品牌。
5. 綠能及再生能源產業：將建構再生能源產業專區及研發基地、健全綠電參與制度，以及打造離岸風電國家隊，切入亞太風電產業鏈，讓臺灣風電產業輸出國際。
6. 民生及戰備產業：透過穩固五大供應鏈，包括能源自主、糧食安全、民生物資、醫療物資、救災及砂石等、確保關鍵物資供應，並將掌握半導體材料與設備、車用電池、原料藥及 15 項重要工業物資等關鍵原材料。

2025 年本公司協助中小企業籌資 18 件，承銷額度達 38.55 億元，分別占總籌資案件數之 32.73% 與總承銷額度之 21.47%。

類型	2023		2024		2025	
	件數	承銷價值	件數	承銷價值	件數	承銷價值
中小企業	17	3,498,572	28	6,836,101	18	3,854,985
總籌資案件	70	11,715,654	85	22,741,058	55	17,955,873
占比（%）	24.29	29.86	32.94	30.06	32.73	21.47

本公司協助承銷中小型企業 IPO 案成果

	2023	2024	2025
發行家數（家）	1	5	2
參與金額（仟元）	10,000	36,730	240,650

永續發展債券承銷

2025 年承銷永續發展債券案件共 5 件，占債券承銷案總件數 42 件之 11.90%。

類型		2023		2024		2025	
		承銷額度（仟元）	占比（%）	承銷額度（仟元）	占比（%）	承銷額度（仟元）	占比（%）
永續發展債券	綠色債券	1,500,000	12.97	2,000,000	8.89	3,300,000	18.74
	可持續發展債券	800,000	6.92	-	-	-	-
	社會責任債券	-	-	800,000	3.56	-	-
合計		2,300,000	19.89	2,800,000	12.45	3,300,000	18.74
總債券		11,563,562.5	100.00	22,489,173.9	100.00	17,610,718	100.00

永續發展債券承銷產業別

單位：仟元

產業別	件數	承銷收入
半導體	2	1,100
國營事業	2	1,800
金融保險	1	200
總計	5	3,100



ESG 募資 / 諮詢及承銷

2025 年協助 7 件環境友善及社會責任案件，占總募資、諮詢及承銷 65 件[註]之 10.77%。

單位：仟元

項目	2023		2024		2025		2025 商品及服務說明
	承銷收入	承銷額度	承銷收入	承銷額度	承銷收入	承銷額度	
環境友善相關之募資諮詢及承銷案件[註]	3,701	489,244	4,954	1,374,547	1,937	1,280,100	• 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。
總案件	30,836	11,715,654	50,896	22,741,058	28,123	17,948,973	
比重（%）	12.00	4.18	9.73	6.04	6.89	7.13	

註：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。

環境友善及社會責任案件承銷產業別

單位：仟元

產業別	件數	承銷收入
電子零組件	1	20
航運業	1	77
鋼鐵工業	1	26.6
建材營造	2	1,300
醫療器材	1	33.7
生物科技	1	480
總計	7	1,937.3

盡職治理推動進程

合庫證券於 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之投票情形。2021 年起依循合庫金控「永續經營政策」、「永續金融政策」與本公司「盡職治理政策」，同時參考聯合國「責任投資原則」（PRI），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。自同年起將前一年度之盡職治理各項成果編撰為「履行盡職治理報告書」，提報董事會通過後揭露於本公司官網，以供客戶、投資人及社會大眾查詢及閱覽。

2025 年與被投資公司成功議合共 144 家；同時，結合承銷業務成功議合 3 家輔導公司。

精進目標

1. 本公司持續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。



4.2 客戶權益維護

GRI 2-23、2-24、417-1、417-2、417-3、418-1

合庫證券秉持以客戶為中心的服務理念，嚴格遵循相關法規，確保所有業務活動的透明度和公正性。為精進服務品質與客戶體驗，持續提供完善的溝通與申訴管道，確保客戶權益不受到損害，並為客戶創造最大的價值與信賴。

客戶關係維護

客戶服務

合庫證券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映意見，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彙整，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，由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。

客戶滿意度

合庫證券每年進行客戶來電滿意度調查，透過調查結果，完整檢視服務流程中需改善之處，以持續優化各項服務體驗。

年度	2023	2024	2025	2025 年目標
客戶滿意度（%）	100.00	100.00	95.73 註1	95
資料覆蓋率（%）註2	64.69	77.28	76.55	-

註 1：本公司客戶服務滿意度調查自 2024 年 9 月 2 日起加入 APP 滿意度調查統計，因有部分客戶對於 APP 使用上有不滿之處，故造成整體滿意度下降。

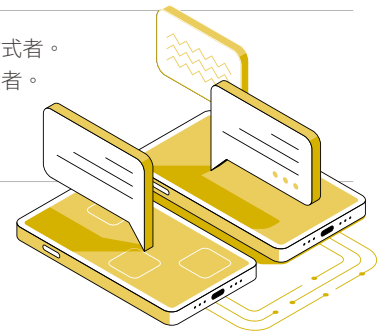
註 2：本公司經紀商營收占本公司總營收比。

客戶溝通管道

本公司設有暢通之溝通及申訴管道（包含電話及電子信箱等），接獲客戶申訴後，即循客訴作業流程列案處理，處理過程皆遵循「個人資料保護法」保障消費者隱私，並將處理過程及改善措施陳報總經理，以精進客戶服務。2025 年本公司接獲之客訴案件數共計 35 件，其中 4 件為 D 等級，其餘 31 件為 C 等級，皆已完成處理並結案。

客訴程度分級表

等級	影響客訴程度
A	• 媒體大篇幅長期間（超過 3 個月）負面報導。 • 客訴具體且嚴重違反作業規定者。 • 經判賠或確定賠償金額超逾 100 萬元者。
B	• 媒體大篇幅進行負面報導（超過 2 個月）。 • 明顯違反公司重大作業規定者，如重要政策、章則或準則等。 • 經確認且證實客戶因本集團疏失造成金錢損害 50-100 萬元者。
C	• 服務不佳。 • 媒體小篇幅進行負面報導。 • 違反公司各項業務之作業流程、處理要點、辦法、注意事項、細則或相關 SOP 等規範之作業疏失，情節輕微且已獲改善者。 • 經判賠或確定賠償金額低於 50 萬元者。
D	• 無具體內容，或未具姓名或聯絡方式者。 • 經查證所留姓名等資料偽冒、不實者。 • 同一事由已回覆，仍一再申訴者。 • 無關公司業務，無理攻訐者。



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 15 天、二級案件處理時限為 10 天、三級案件處理時限為 7 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。

年度	客訴案件量
2022	4
2023	7
2024	6
2025	35[註]

註：2025 年 11 月發生下單系統異常事件，致客訴案件數較 2024 年大幅上升。

公平待客

合庫證券將公平待客的精神融入服務流程與企業文化，也持續加強同仁的專業訓練，避免差異化對待客戶，以善盡保護每一位客戶之義務。

公平待客原則

為保護金融消費者權益，合庫證券訂有公平待客原則相關政策及施行辦法，且增訂金融友善服務之規範，由專責單位（2025 年為法遵暨法務室）統籌執行情形，彙整提報董事會，使同仁在商品和服務之銷售、廣告招攬、申訴保障及業務人員專業性等面向，皆恪守誠信與忠實之原則，並遵守「誠信經營守則」、「金融消費者保護法」及「金融服務業公平待客原則」。

為落實金融友善服務原則，本公司對高齡者及身心障礙者之客戶意見反饋，積極了解發生原委，並持續優化處理留言之作業系統與外部留言信箱，以確保商品與服務能滿足客戶需求，維護金融消費權益。

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。2025 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	完訓率
2022	413	413	100%
2023	415	415	100%
2024	431	431	100%
2025	433	433	100%

為營造令金融消費者安全信賴之交易環境、建立以「公平待客」為核心之企業文化，本公司於政策上配合法令之規定，揭示各項公平待客原則，並依各項原則訂定具體作為實施準則，使各單位能將對金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，深化於日常業務之執行中，以降低違法成本及增進金融消費者信賴度，助益本公司之永續發展。

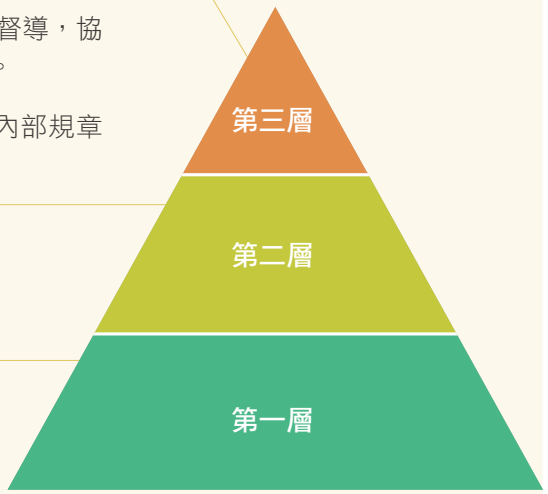
此外，為確保各部門及其提供之商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程，均能公平對待客戶，以遵循金融消費者保護之規定，已訂定「公平待客原則政策暨具體作為實施準則」及「公平待客原則策略」並經董事會通過，以公平待客十大原則為立基，建立公平待客文化，由董事會及高階主管親自領導推動，自上而下形塑公平、誠信對待所有客戶之服務理念，持續加強業務人員專業能力並提升客戶滿意度，以強化永續競爭力。

公平待客原則會議

- 依本公司「公平待客原則策略」、「公平待客原則政策暨具體作為實施準則」辦理，專責單位每年須召集一次公平待客原則會議，由總經理主持，提供予金融消費者之金融商品或服務之業務單位、管理部及法遵暨法務室之單位主管及單位所屬督導副總經理參加。由業務單位報告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外，亦監督內部遵循程序及行為要點之落實執行，找出可能違反各項原則之環節，訂定具體解決方案，並陳報董事會。

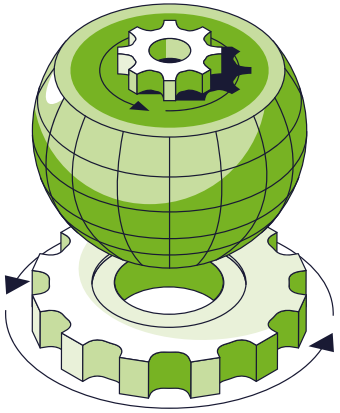
透過三層保護客戶機制，落實內部分工與督導，確保團隊高效溝通合作，層層守護客戶權益。

- 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。



商品審查程序

- 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映意見，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，由總經理擔任或指定主席，審查成員包含各督導副總經理及財務會計、法令遵循、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；非本公司之金融商品或服務，包含銷售非本公司投資型金融商品，招攬經核准銷售之保險商品，或代理國內基金之推介、銷售及買回，除代理國內基金之推介、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。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。
- 2025 年舉行審查小組 4 次，共新增 ETF 定期定額買賣標的 31 檔。

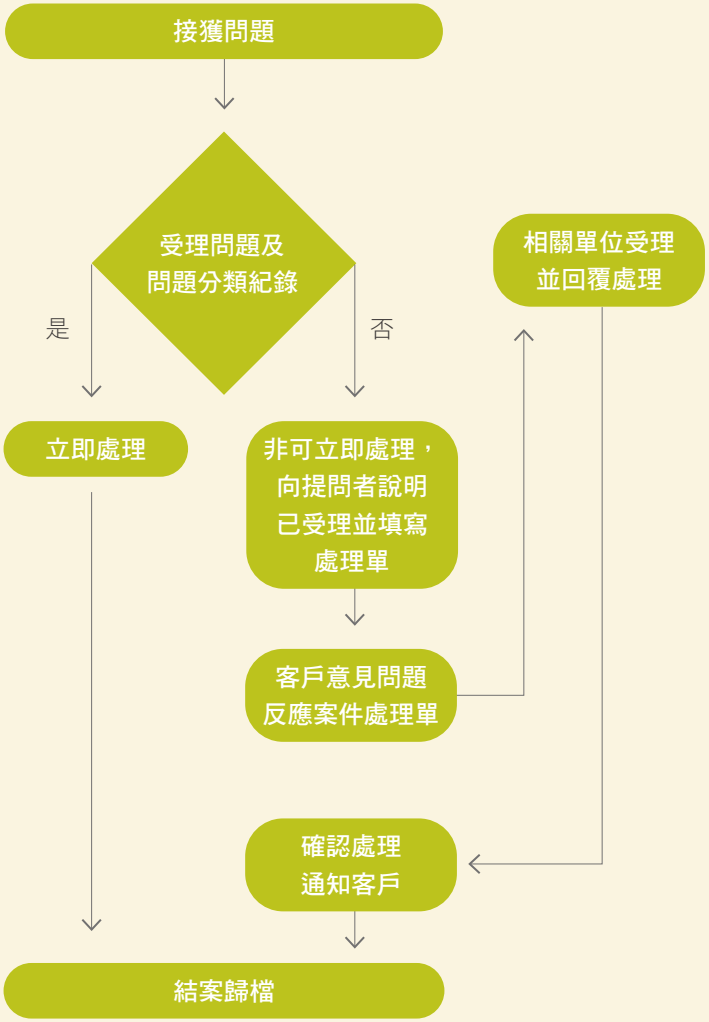


公平待客年度重點作為

- 官網設置**「公平待客專區」**。
- 協助阻詐之優良表現，榮獲證交所「114 年證券商反詐騙評鑑 - 卓越獎」。
- 加強對提供優良金融友善服務之員工予以鼓勵，2025 年熱心公益協助各縣市警局防堵詐騙之員工 4 名，各嘉獎一次。
- 響應主管機關製作反詐騙宣傳影片，提醒投資人注意層出不窮的詐騙手法，2025 年 9 月與台銀證券攜手合拍「咦！愛情的騙子」5D 防詐宣傳影片。
- 響應政府打造失智守護網，本公司 13 個營業據點皆加入「失智友善組織」，且有 2 名同仁取得「高齡金融規劃顧問師」。
- 為解決國內投資人對海外市場資訊獲取不對稱的痛點，本公司整合「S&P 500 精選個股」、「海外 ETF」及「日經 225 個股」等資訊，協助客戶在進行跨境投資前能掌握標的本益比、漲跌幅、產業等資訊，落實金融友善中「資訊平權」理念。

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 / 臺 / 客語服務。
- 增設高齡服務專線，由資深客服人員提供高齡客戶服務，2025 年度本公司主動去電關懷高齡客戶 469 通。
- 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。
- 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。



隱私權保護

隱私權保護政策與管理

鑑於本公司經營之金融業務皆包含大量個人資料，依據母公司合庫金控「客戶資料共享之隱私權保護聲明」及本公司「隱私權保護聲明」，完善隱私權保護，並將相關管理措施納入權責單位之每半年「法令遵循自行評估檢核表」，據以定期自行評估，俾利落實遵循。

另為完備個人資料保護，合庫金控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「管理審查委員會」為個人資料保護管理之組織，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。

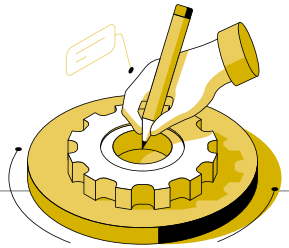
管理審查委員會

召集人
總經理

成員
副總經理、各單位主管

委員會權責：

- 個資保護相關事件之檢討及監督。
- 個資風險評估等級及改善處理計畫之審議。
- 個資保護管理自我評估報告有違反法令之虞或重大缺失之事項，執行改善及預防措施之審議。
- 個資保護管理重要事項報告或審議。
- 其他個資保護事項之報告或審議。



客戶資料保密

為提供客戶更完整及多元的金融商品或服務，合庫金控訂有「合作金庫金融控股股份有限公司暨各子公司客戶資料保密措施」，公告於本公司官方網頁，內容明定客戶資料蒐集方式、資料儲存及保管方式、資料安全及保護方法、資料分類、利用範圍及項目、資料利用目的、資料揭露對象、客戶資料變更修改方式、客戶不願收到本集團共同行銷活動訊息或不願再讓本集團交互運用其資料之處理方式，及揭露交互運用客戶資料之子公司。

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 2025 年，已連續 8 年通過臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）驗證。

客戶資料共享之隱私權保護聲明

為提升客戶便利性、強化本公司風險控管及促進與金融機構間跨業合作，在資訊安全之原則下可合理利用客戶資料與確保消費者權益，制定「合作金庫證券辦理本集團所屬金融機構間客戶資料共享辦法」，辦理本集團所屬金融機構間資料共享作業之控管機制，並於官網揭露本集團「客戶資料共享之隱私權保護聲明」，內容包含資料共享之客戶保護措施及客戶權益維護救濟方式等，以提升本公司資料共享之透明度及客戶信賴度。

隱私權保護事件處理

處理及通報程序

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[註]，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將受到相對應之懲處。此外，若供應商及其所屬人員違反個人資料保護相關規範或有關個人資料保護之契約約定，致本公司受有損害時，亦應負損害賠償責任。2025 年本公司無資訊外洩事件及受影響之顧客數，亦無違反個資保護之裁罰事件或相關個資投訴案件。

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。

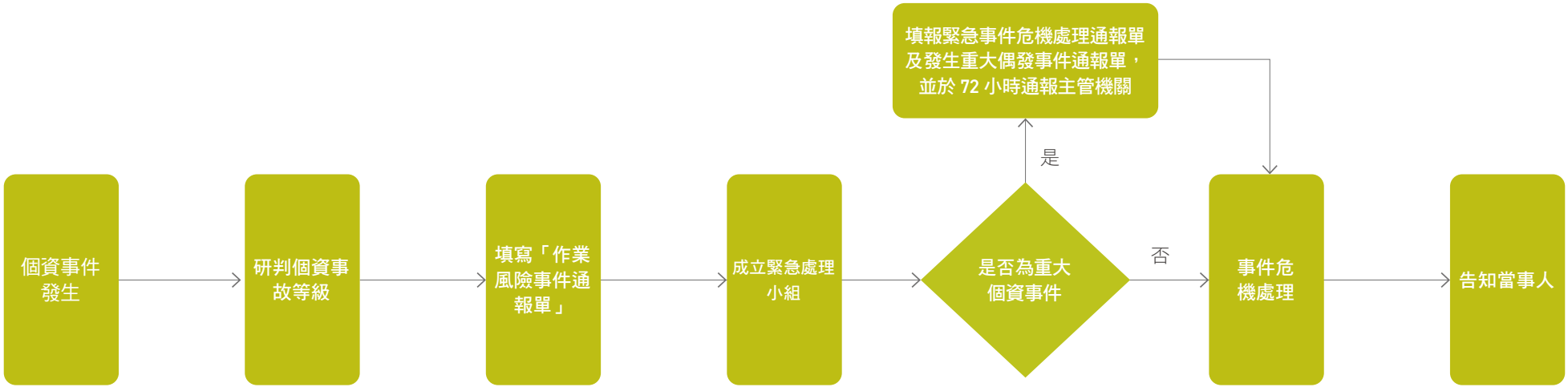
個資教育訓練與認證

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。

2025 年本公司員工完訓率為 100%。

2025 年度教育訓練

課程內容	時數（小時）	修課人員（人）
個人資料保護認知教育訓練	1,299	全體同仁 433 人
專責人員教育訓練	54	個資專責人員，共 27 人
個資事故處理訓練	54	個資專責人員，共 27 人
個資內部評量教育訓練	54	內評人員，共 27 人
總計	1,461	514 人次



4.3 普惠金融 GRI 2-23、2-24

合庫證券訂有完善的金融友善相關規章，並將金融友善措施納入年度公平待客計畫，定期追蹤執行情形，並於公平待客會議及董事會報告。與年輕及高齡客戶簽訂契約前，須依公司規定充分瞭解客群相關資料，以確保該商品或服務對年輕及高齡客戶之適合度，並向其完整說明內容與揭露潛在風險。

金融友善相關規章	訂定目的	防範措施
公平待客原則政策暨具體作為實施準則	為營造令金融消費者安全信賴之交易環境、建立以「公平待客」為核心之企業文化，訂定具體作為實施準則，使各單位能將對金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，深化於日常業務之執行中，降低違法成本，增進金融消費者對本公司之信心，助益本公司之永續發展。	遵循訂約公平誠信原則、注意與忠實義務原則、廣告招攬真實原則、商品或服務適合度原則、告知與揭露原則、酬金與業績衡平原則、申訴保障原則、業務人員專業性原則、友善金融原則、落實誠信經營十大原則，並依所揭示之各項原則，參考內外部既有之實務案例，就部門所掌業務或商品，訂定公平待客原則之策略，並提報董事會審議通過。
公平待客原則策略	為確保本公司提供之商品或服務，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，爰依金管會「金融服務業公平待客原則」及本公司「公平待客原則政策暨具體作為實施準則」第一條之三規定訂定本策略。	業務相關單位應依本策略之內容，參照本公司公平待客原則政策暨具體作為實施準則，訂定各項內部作業規章、行為規範。但具體作為實施準則之內容已足以作為操作性規範者，得逕依具體作為實施準則辦理。
高齡客戶服務作業要點	為明確規範經紀總分公司向六十五歲（含）以上客戶（以下簡稱高齡客戶）提供各項金融商品或服務時應遵循之作業事項，爰依中華民國證券商業同業公會「證券商向高齡客戶提供金融服務自律規範」規定，訂定本服務作業要點。	業務人員受理高齡客戶開立證券帳戶辦理 KYC 作業時，應對高齡客戶辦理評估作業，客戶若不具辨識不利投資權益之能力或金融商品不適合時，應婉拒開立帳戶或經評估後得酌降單日受託買賣額度。 落實金融商品 KYP、交易監控、告知與揭露等措施，定期辦理善意關懷客戶訪談作業，應提醒注意交易風險，以防範高齡客戶受詐騙。

債務協商

本公司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。2025 年前置協商案件中，合庫證券完成簽約 4 件，與違約客戶協議分期還款，減輕客戶經濟負擔並協助償還違約債務。

打造友善金融場域

無障礙友善服務環境

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。



1. 合庫證券各營業據點於 2022 年取得衛福部「失智友善標章」，除全臺營業據點設置高齡及無障礙服務專區，提供高齡者及身心障礙人士友善服務外，亦配置具合格急救證照之服務人員，並提供高齡客戶老花眼鏡及血壓計使用。臨櫃服務時亦主動關心高齡及身心障礙客戶；營業櫃檯高度則依適合輪椅長者書寫開戶文件之需求進行規劃，並提供各項敬老諮詢服務。如需叫車、借用輪椅時，將由專人協助服務。

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，主動關懷客戶並告知交割相關權益，及不定期善意關懷客戶訪談。

3. 邀請社團法人台灣失智症協會湯麗玉老師，對全體業務人員進行教育訓練，講題「證券商服務失智者或疑似失智者應有之認知」，以強化證券商服務失智者或疑似失智者之進階實務訓練。

網路金融服務

為替身心障礙人士打造友善、便利之無障礙金融服務，本公司官網建置金融友善服務專區，並取得「無障礙網路 AA 級標章」認證，遵照主管機關金融友善規範，提供電話、語音及電子下單等多元下單及開戶服務，透過友善且平等可及之數位化服務，讓客戶操作更直覺、便利。此外，各項線上金融服務除免除臨櫃的不便並節省時間，還提供全天候 24 小時專業、完整的電子交易服務。為更加貼近身心障礙人士之需求，更邀請身障團體體驗無障礙測試版 APP，以優化 APP 之設計，具體作法如下：

1. 為提升中高齡客戶的使用便利性，金證點特別新增 APP 內的文字放大功能，讓中高齡及弱勢族群在瀏覽介面和操作時更加輕鬆便利。

2. 於官網規劃建置影音教學專區，針對線上功能製作操作教學影片；以視覺化操作示範取代傳統文字說明，降低金融服務的使用門檻，實踐普惠金融之友善服務精神。

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，重要營業據點亦配置具英語服務能力服務人員。

此外，亦設置英文官網，揭露本公司簡介、董事會成員及運作情形、英文財報等資訊，未來將持續提供更多的雙語服務，以滿足外籍人士金融需求並接軌國際。

金融安全

本公司致力建構安全的金融環境，除落實資訊安全制度外，更積極防範投資人可能面臨的風險。為確保客戶安心，特設立「反詐騙專責諮詢專線」，供客戶隨時撥打，藉由業務人員關懷提問，發現、辨識有詐騙疑慮或可疑之訊息，避免客戶遭受詐騙致財產損失。該專線資訊已公告於公司官網及各營業處所明顯位置，以利隨時查詢。專責人員在接獲諮詢時，會遵循標準程序詢問基本資料並確認可疑內容，進行即時判斷與專業協助。



培育多元族群金融力

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，2025 年新增美股定期定額服務，客戶透過合庫金證點 APP 平台辦理美股定期定額申購，每月 5 日、10 日、15 日、20 日、25 日共 5 次約定日期，買進均一價 0.10%、免低收。同時線上台股定期定額服務，官網設置定期定額專區，提供高殖利率、威良老師精選、ESG 企業永續、合庫人氣王、人工智慧、小資定存股、交易所熱門、ETF 基金、性別平等佳、機器人自動化概念股等精選主題之選股策略，多元標的提供小資或低收入族群投資選擇，可於線上自行設定每月扣款日期與金額，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，每筆投資金額最低新臺幣 500 元，並以 100 元為級距增加，提升小資或低收入客戶投資意願。



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。

金融知識普及

2025 年本公司深耕金融教育，共舉辦 62 場客戶說明會，主題涵蓋股市展望、金融商品及海外期貨交易。透過外師生動的案例解析，協助 1,666 人次建立正確理財觀與吸收金融新知。此外，活動特別結合「防詐宣導」，落實關懷客戶。









在分眾教育方面，本公司採取精準策略：

- 深耕校園：與彰化民生國小合作舉辦「小小尖兵金融體驗課程」，引導學童從小培養正確價值觀與風險判斷力。
- 警政合作：邀請 13 家分公司鄰近警務人員與客戶面對面宣導，並安排專業管顧針對虛擬貨幣洗錢與反詐實務進行內外部訓練。
- 樂齡關懷：針對中高齡與銀髮族，由合庫投顧講師推廣「定期定額存股」等無壓退休理財法，並強化防詐認知，叮囑遠離「穩賺不賠」等詐騙陷阱。



針對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育

- 與彰化民生國小合作舉辦「小小尖兵金融體驗課程」，引導學童從小培養正確價值觀與風險判斷力。參與人數 28 人。
- 於新竹舉辦樂齡關懷投資講座茶會暨防詐宣導會。參與人數 57 人，其中 31 人為高齡人士。

展望未來：
本公司將持續走入校園與社會團體，針對大專院校師生、弱勢族群及一般大眾，提供更多元的金融新知與產業動向。

- 舉辦小小尖兵金融實務體驗及防制知識課程。
- 邀請 13 家分公司鄰近警務人員近距離與客戶宣導防範金融詐騙知識。
- 邀請「警政署預防科」張映晨偵查員對全體營業同仁進行防詐教育訓練。
- 邀請「鈞陽國際管理顧問公司」曾郁豪專員對全體營業同仁進行虛擬貨幣防制洗錢與反詐實務教育訓練。
- 與清華大學合作對年輕學子進行「年輕股市新手」辦理金融投資基本常識教育活動，藉由趣味講座活動，深化其對股市交易基本常識之知能。

4.4 數位金融

因應金融科技發展趨勢，本公司積極推動創新數位金融，透過數據分析、客戶反饋及自動化流程串接，持續優化客戶體驗，提供完善數位金融服務，使金融商品與服務更貼近生活。

數位發展歷程

本公司依數位化業務優先順序，分階段建置線上服務功能，內容涵蓋臺股、複委託及海外債券，打造符合市場趨勢的多元財富配置平台，以提供投資人更便利的數位金融體驗。

因應投資人對資金調度靈活性與資產活化需求的日益增長，加上數位族群對於申辦時效與便利性的高度期待，本公司持續深化數位授信服務，積極開發包括不限用途款項借貸、信用開戶、線上調額及雙向有價證券借貸等線上化服務。

創新數位金融商品與服務

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。

2025 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	2025 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綁定交割帳戶，且 24 小時均可申請開戶，增加高齡者、弱勢社會群體（含無法取得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。	• 線上開戶 6,785 件，占全年度總開戶數 24.65%
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。	• 臨櫃無紙化開戶 939 件，占全年度總開戶數 3.41%
線上定期定額服務	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。 2025 年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。	• 定期定額累計開戶數 23,995 戶，累計扣款金額 34.8 億元
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。	• 線上信用戶申請 1,966 件，較去年增加 168.21%
電子下單	客戶不須聯繫營業員，即可使用行動裝置或個人電腦於本公司電子交易平台進行下單交易。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。	• 電子下單比例 89.67 %
線上申請開通	行動集保 e 存摺、台股電子日對帳單、複委託電子月及日對帳單及線上公開收購申請功能。	• 集保 e 存摺累計申請 24,595 戶 • 台股電子日對帳單累計申請 15,585 戶、月對帳單累計申請 164,767 戶 • 複委託電子月及日對帳單累計申請 26,910 戶。 • 線上公開收購申請共 29 件
憑證報稅服務	使用電子憑證進行個人綜合所得稅網路報稅。	• 證券電子憑證報稅 968 件
線上不限用途款項借貸	提供客戶線上申請以庫存股票進行借款，滿足投資人資金需求。	• 線上不限用途款項借貸件數 1,362 件，金額 10 億 4,415 萬元
線上調整交易額度	提供客戶免臨櫃即可線上申請調整單日買賣證券之交易額度。	• 線上調額申請件數 2,424 件
線上出借開戶	客戶免臨櫃即可線上進行股票出借開戶。	• 完成開戶 2,250 件

獲獎紀錄

玉山獎 - 最佳產品類	• 2023 年 智能股利專區 • 2024 年 合庫金證點 - 股東會紀念品 • 2025 年 ETF 智選專區
金椽獎 - 創新實踐獎	• 2024 年 合庫金證點 - 智能股利專區

智慧財產權研發與管理

本公司依循合庫金控 2020 年訂定之「智慧財產管理計畫」，與集團旗下其餘子公司共同推動智慧財產管理的整合與協同，並每年結束後由金控統整集團智慧財產管理之執行情形，提報金控董事會，協助金控董事會及管理階層評估審查計畫之適宜性、完備性與有效性，以作為持續矯正改善之參考依據。

智慧財產管理計畫取得智慧財產清單

智慧財產	實際運用情形
專利權	2023 年取得「股利計算系統」之新型專利權 1 件，已落實應用於本公司合庫金證點 APP 系統上，讓客戶可自行查找個股配股配息資訊及查詢個人股利所得。
商標權	2024 年取得「金證點設計及圖」、「金證點」文字共 2 件商標權，其商品類別分別為行動應用程式相關與證券業務相關。



合庫金證點「ETF 智選專區」獲第 22 屆國家品牌玉山獎 - 最佳產品類獎。

CH5 多元共融



關注之利害關係人

- 員工
- 客戶
- 供應商
- 社區
- 政府與主管機關
- 股東 / 投資人
- 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會

對應之重大主題

- 人權平等與多元共融性
- 訓練與教育
- 人才吸引與留才

5.1 人才吸引與留才

GRI 2-30、201-3、401-1、401-2、401-3、403-3、403-6、405-1、405-2

人才為企業邁向永續經營之根本，本公司秉持集團「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，建構暢通勞資溝通管道，以減少任何形式的強迫勞動。

人才招募策略

為落實包容多元文化，招募新進人員時除禁止聘用 16 歲以下員工（童工）外，更不因其種族、宗教、膚色、黨派、年齡、性別、性傾向、婚姻或身心障礙等差異有所影響，絕對禁止就業歧視。

2022-2025 年新進人員分布統計

	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
年底人數（人）	416	426	434	440
新進員工人數（人）	45	44	43	54
新進員工聘用率（%）	10.82	10.33	9.91	12.27
男性（人）	145	143	151	157
女性（人）	271	283	283	283
30 歲以下（人）	14	17	19	22
30~50 歲（人）	282	258	239	228
50 歲以上（人）	120	151	176	190
管理職（人）	38	48	90	80
非管理職（人）	368	378	344	360

2022-2025 年新進人員平均聘僱成本

	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
新進人員招募成本（元）	390,086	39,000	39,000	39,000
新進員工人數（人）	45	44	43	58
平均聘僱成本[註]（元 / 人）	8,668.58	886.36	906.98	672.41

註：平均聘僱成本 = 新進人員招募成本 / 新進員工人數。

2025 年招募專業人才一覽表

因應永續金融發展與金融科技趨勢，合庫除積極招募具備數位技能及與專業能力之人才，以提升集團數位金融素養外，亦同步強化內部人才培育機制，透過員工轉型教育訓練提升員工雙語能力，培育接軌國際人才與拓展員工國際視野，以支援各項業務發展需求同時也能即時補充關鍵職務人力。透過內外雙管齊下，強化整體競爭力。

進用類別（人） 年度	資訊	資安	數位金融	法令遵循	ESG
2025	1	1	2	3	2

2023-2025 年員工流動率

2025 年合庫證券員工流動率約 11.68%，排除員工屆齡或提前申請退休共計 5 人後，離職率為 10.45%，近 5 年員工流動率雖逐年微幅上升，但相較 104 人力銀行統計企業平均離職率逾 20% 尚屬適中，2025 年新進人員留任率為 79.63%，亦即到職後當年即離職之比率為 20.37%，顯見合庫證券的就業環境仍受多數員工青睞。

此外，合庫證券高度重視員工權益，非自願離職比率均為 1% 以下，縱因歇業、轉讓或業務性質變更有減少員工之必要又無適當工作可供安置，或員工對所擔任工作卻無法勝任等情事，需與員工終止勞動契約，亦依循本公司「工作規則」、「員工退休撫卹及資遣辦法」，或「勞動基準法」、「就業服務法」及「大量解僱勞工保護法」等相關規定，依員工繼續工作年資於 10~30 日前預告，通報主管機關，確實履行資遣預告、通報及發給資遣費等法定義務，並提供有薪謀職假，讓被資遣員工有時間尋找下一份工作，貫徹誠信原則，以合法、正當方式終止勞動契約，給付勞工應得權益。

年度	員工離職率[註1]（%）（排除退休後）	非自願離職率[註2][註3]（%）	自願離職率[註2]（%）（排除退休後）	資料覆蓋率（%）
2025	10.45	0.68	9.77	100
2024	6.22	0.46	6.68	100
2023	6.57	0.47	6.57	100

註 1：離職員工統計請參閱附錄。
註 2：員工離職類型分為自願及非自願 2 種，離職態樣如下：自願離職：屆齡退休、提前申請退休及辭職；非自願離職：死亡及資遣。
註 3：（非）自願離職率 =（非）自願離職員工人數 / 公司年底人數。

2022-2025 年員工內部轉調比率

	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
內部轉任或調動員工人數	0	2	1	4
職缺人數	0	2	1	4
內部轉調比率[註1]（%）[註2]	0	100	100	100

註 1：內部轉調比率係指由內部職員填補職務空缺之比率。
註 2：內部轉調比率 = 內部轉任或調動員工人數 / 職缺人數。

人才招募管道

因應金融環境快速變遷、數位金融業務蓬勃發展，本公司為厚植人力資本、提升企業競爭力，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、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。

員工薪酬與福利

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。

薪酬政策

合庫證券招募新進人員，不因種族、宗教、膚色、黨派、年齡、性別、性傾向、婚姻、身心障礙或參與團體等因素有所差異，依據招募類別之學經歷及專業技能，並參酌同業相當職位之薪資水準後，每年新進人員平均起薪約為當年度基本工資之 1.3~1.5 倍，顯高於法定基本工資，且提供優於法令的各種假別及獎酬福利制度，對於繼續工作之員工除按其工作年資給予優於法令之特別休假外，並於每年會計年度終了時結算當年度未休畢之特別休假工資。

合庫證券每年依當年度公司整體營運核發員工經營績效獎金及員工酬勞，並依員工個人工作表現辦理績效考核，依其結果實施晉級調薪及發放獎金，以將經營績效與成果反映於員工實質薪酬。

此外，2025 年政府拍板通過軍公教調薪，並呼籲民間企業為員工加薪，為響應政府政策，2025 年再度通過集團全面調薪 2.5%，讓員工有好薪情。此外，合庫證券積極落實永續發展政策，依循合庫金控「子公司管理辦法」及「子公司經營管理考核辦法」，將 ESG 永續評核、氣候風險管理，與本公司董事長、總經理等高階管理階層之獎酬適度連結，並將每年 ESG 重大主題執行成果及重大優良事蹟（ 包含但不限於公司治理、經營管理、綠色環保及企業社會責任 ）納入子公司經營績效考核的加分事項，藉以持續深化合庫證券的永續治理，落實企業永續經營的最終目標。

2022-2025 年非擔任主管職務之全時員工薪資

年度	非擔任主管職務之全時員工人數（人）	非擔任主管職務之全時員工薪資平均數（萬元）	成長比率（%）	非擔任主管職務之全時員工薪資中位數（萬元）	成長比率（%）
2025	391	123.12	2.33	108.67	1.48
2024	393	120.32	16.84	107.09	18.40
2023	378	102.98	1.93	90.45	0.59
2022	368	101.03	-22.25	89.92	-19.70

註：參酌證券交易所編訂發布「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」及「相關 FAQ」之相關規定辦理。

2023-2025 年男女薪酬平均數與中位數差異

為避免整體薪酬水準落差過大，除定期檢視高階主管與一般員工薪酬差異倍數外，每年計算並監控男女薪酬平均數及中位數之差異比例，持續追蹤相關趨勢，致力實現不因性別因素影響的薪酬制度。以男性員工為基準，2025 年男女薪資平均數、薪資中位數、員工獎金不論平均數或中位數皆大致相當。

年度指標（男女薪酬差異比例）	2023 年（%）	2024 年（%）	2025 年（%）
薪資平均數	0.21173	0.17324	0.21197
薪資中位數	0.14478	0.14505	0.14502
獎金平均數	0.03308	-0.01466	-0.13996
獎金中位數	-0.90922	-0.05641	-0.00206

員工福利

為保障員工權益，促進勞資和諧，本公司提供優於法令規定之福利措施，並適時調整及新增，期以良好福利措施關懷員工生活，善盡照護員工之使命。



生育津貼與托兒補助措施

因應臺灣邁入高齡化社會及少子化，與職業婦女比率上升，為使女性員工產後獲得充足的休養，順利返回職場，合庫 2021 年起大幅提高生育津貼補助金額，2026 年由每胎最高補助 15 萬元提高至 25 萬元，加計職工福利社之生育補助後，每位新手爸媽最高單胎可領取 30.6 萬元的補助。

2022-2025 年員工生育津貼補助

生育津貼	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
補助人數（人）	6	6	10	4
補助總金額（萬元）	20	22	39	44

合庫證券對於符合「性別平等工作法」育嬰留職停薪條件之員工，除同意其留職停薪申請外，並於留職停薪期間保留原有工作職位，以保障員工之權益。2025 年申請育嬰留停人數為 2 人，當年度應復職人數為 5 人、實際復職為 5 人，復職率為 100%。

合庫證券與何嘉仁簽訂企業托育服務合約，提供員工多元托育協助措施，包含註冊優惠及延長托育服務時間，以協助員工兼顧工作與家庭照顧需求。

除符合「勞動基準法」、「勞工請假規則」及「性別平等工作法」法令要求之最低標準外，合庫證券進一步規劃完整且優於法規之休假制度。為充分保障懷孕期間女性員工之權益，於生產前提供全薪的安胎假、預產假、產檢假及流產假等，如因特殊情況需再請假時，亦可申請全薪事假或病假共 33 天。員工分娩後也提供 42 個工作日的產假（與預產假合併計算），相當於 8.4 週左右，若產假期間適逢國定假日，實際休假期間最長甚至可達 10 週，以落實母性保護措施，協助員工充分休養後重返職場。如有需要，亦可申請育嬰留職停薪。此外，合庫證券除遵循法規提供工作中哺集乳時間外，並依法於工作場所設置哺乳室，並持續推動母性關懷與維護哺集乳室功能性，獲得「臺北市優良哺集乳室」特優等級認證。為促進同仁工作之餘也能兼顧家庭生活，配偶分娩前後，男性同仁均可申請全薪之陪產檢及陪產假陪伴另一半。此外，同仁於配偶產後如有照護幼兒需求，亦可善用 7 天全薪之家庭照顧假，或申請期間較長的育嬰留職停薪（1 個月 ~ 2 年）等。

員工申請育嬰留職停薪及復職狀況

性別	2023 年				2024 年				2025 年			
	申請育嬰留停人數	原應復職人數（A）	實際復職人數（B）	復職率（%）（B/A）	申請育嬰留停人數	原應復職人數（C）	實際復職人數（D）	復職率（%）（D/C）	申請育嬰留停人數	原應復職人數（C）	實際復職人數（D）	復職率（%）（D/C）
男	0	0	0	0	4	4	3	75	1	2	2	100
女	4	5	4	80	3	3	1	33	1	3	3	100
合計	4	5	4	80	7	7	4	57	2	5	5	100

優於法令之母性保護措施

	法定[註1]	合庫證券[註2]
生理假	半薪	全薪
安胎假	無明文規定	全薪 +7 日
產檢假	7 日	8 日
流產假（妊娠未滿 2 個月）	無薪 +5 日	全薪 +14 日
流產假（妊娠 2~3 個月）	無薪 +1 週	全薪 +14 日
流產假（妊娠 3 個月以上）	4 週	妊娠 3~5 個月流產者：21 日 妊娠滿 5 個月流產者：42 日
產假（含預產假）[註3]	8 週	42 日
陪產檢及陪產假	7 日	7 日（擴大申請期間，配偶分娩當日及其前後 15 日內均可擇日請假）
家庭照顧假	無薪	全薪 +7 日
育嬰留職停薪	每一子女 3 足歲前，得向公司申請育嬰假（1 個月 ~2 年），並可向勞動局申請育嬰留職停薪津貼及薪資補助	



註 1：法定產假、流產假天數應依日曆日連續計算（遇例假日均包括在內，不另給假）。
註 2：合庫休假日數均以工作日計算（排除休息日、例假日及國定假日）。
註 3：預產假：妊娠員工得於預產期前 4 週與單位協商，於分娩前一次或分次申請預產假，惟應至少保留 4 週於產後一次請畢。

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
員工滿意度問卷調查	每年一次	2025 年執行員工滿意度問卷調查，調查共發出 421 份問卷，回收 420 份有效問卷，填寫率 99.76%，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	2025 年員工透過申訴信箱 3 封及專線 1 件反映意見。
勞資會議	每季一次	2025 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	2025 年召開 4 次職福會。
團體協約協商	每三年一次	2026 年已與企業工會續簽團體協約。

員工參與企業工會情形

2025 年本公司員工參與工會人數 388 人，占全公司比例 87.78%，較前一年度增加 0.45 百分點。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，並陸續於 2022 年、2026 年辦理第二次及第三次續約，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

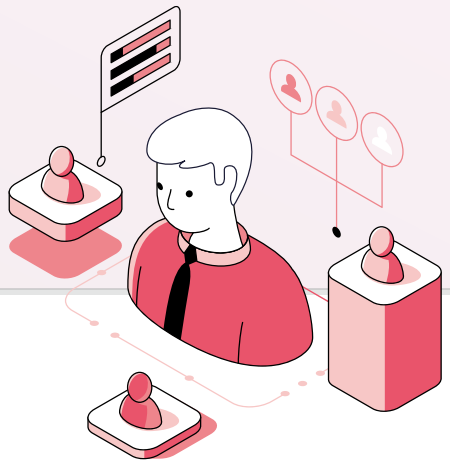
採用 5 點量表（包含非常同意、同意、普通、不同意、非常不同意）。

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

2025 年調查共發出 421 份問卷，回收 420 份，回收率約 99.76%，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 4.27 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

家庭關懷

名稱	福利內容	具福利資格人數	2023 年		2024 年		2025 年	
			補助人數（人）	總補助金額（元）	補助人數（人）	總補助金額（元）	補助人數（人）	總補助金額（元）
結婚生育補助	1. 提供生育補助第 1 胎 10 萬元，第 2 胎以上 12 萬元。 2. 本職工福利委員會提供結婚慶賀3,000 元、生育補助 6,000 元。	全體員工	• 6 人 • 結婚 3 人、生育 6 人	245,000 元	• 11 人 • 結婚 6 人、生育 10 人	453,000 元	• 4 人 • 結婚 5 人、生育 4 人	481,000 元
托兒輔助	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。	全體員工	幼托企業提供					

安心保障

名稱	福利內容	具福利資格人數	2023 年	2024 年	2025 年	備註說明
			總補助金額	總補助金額	總補助金額（元）	
團體保險（含醫療補助）	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。	全體員工	2,002,190 元	2,072,873 元	1,926,562 元	保費由公司全額支付，且員工眷屬（配偶與子女）亦可加保。

學習發展

名稱	福利內容	具福利資格人數	2023 年申請 / 發放人次	2023 年總補助金額	2024 年申請 / 發放人次	2024 年總補助金額	2025 年申請 / 發放人次	2025 年總補助金額
證照補助	本公司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，補助員工參加語文或金融專業認證測驗費用。	全體員工	19 人	31,280 元	94 人	186,564 元	83 人	86,785 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」，2025 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	福利內容	具福利資格人數	2023 年		2024 年		2025 年	
			發放人數	總補助金額	發放人數	總補助金額	發放人數	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	49 人	440,390 元	215 人	1,229,686 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	43 人	344,000 元	62 人	46,300 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」，並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，使合庫證券全體員工退休生活更有保障。投保薪資之 6% 為勞工退休金，使員工退休生活享有保障。

單位：仟元

類別	2022	2023	2024	2025
勞退舊制	301.5	282.8	376.9	361.5
勞退新制	20,071.3	20,083.6	22,668.9	23,448.1
合計費用	20,372.8	20,366.4	23,045.8	23,849.6

單位：仟元

類別	2022	2023	2024	2025
年底員工人數	416	426	434	440
每人平均退休金費用（仟元）	49.0	47.8	53.1	54.2

持股信託相關資訊

為提升員工對對公司的認同感與向心力，合庫金控集團自 2024 年起將「員工持股信託」計畫擴大適用至本公司。由公司每月提撥認股資金（公提金）予參加持股信託之同仁，鼓勵員工及高階管理階層於任職期間定期定額購入並持有公司股票，以股東身分共享公司經營成果。開辦迄今員工參加持股信託比率為 89%，2025 年提撥費用 456.8 萬元。

5.2 職涯發展與學習 GRI 404-1、404-2、404-3

合庫證券融合企業核心理念與策略方向，建構完整教育訓練及進修課程，並依照職務階級與專業職能規劃訓練藍圖，為員工建立有效之職涯發展培訓計畫，期能育才、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。

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。

多元學習進修

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。此外，亦配合雙語國家政策，積極延攬優秀外語人才，並提供考取外語證照費用補助。

員工教育訓練

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。2025 年度平均每位員工之訓練時數約為 12.06 小時，平均訓練費用約 2,297 元。

項目	男		女		合計
	主管	非主管	主管	非主管	
總訓練時數（hr）	612	1,055	1,106	2,535	5,307
人數	37	120	48	235	440
平均訓練時數（hr）	16.54	8.79	23.04	10.79	12.06
訓練費用（元）	180,800	163,450	299,200	367,240	1,010,690
平均訓練費用（元）	4,886.49	1,362.08	6,233.33	1,562.72	2,297.02

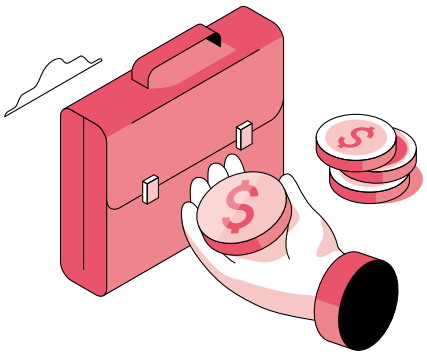
人才發展計畫

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。



培育計畫

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. 複委託業務量 498.89 億元，手續費收入大幅提升。 2. 客服滿意度 95.73%。
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

績效考核

為激發員工潛能，強化組織運作效能，合庫證券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，進而強化永續治理與員工對企業永續精神之認同。2025 年辦理主管職及非主管職之員工績效考核，所有員工皆完成績效考核評估。

本公司「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」明定「ESG 重大主題執行成果」、「重大優良事蹟」如公司治理、經營管理、綠色環保及企業社會責任等事蹟獲得國際機構或我國政府給予獎勵或公開肯定，得載明事實及佐證資料予以加分，據以核定員工年終績效考核，連結總公司人員「績效獎金」之提撥金額，以激勵員工落實永續發展目標。

目標管理	合庫證券對於經紀業務人員於試用期間，每月檢討工作表現進行溝通與輔導，並填具「經紀業務人員輔導面談紀錄表」，為試用考核之參考；對於自營部門新進交易員，部門主管除訂定試用期間之績效考核目標外，每半年度結算交易員績效後，除請交易虧損者提出績效檢討與改善報告外，並由主管按月面談輔導後填具績效輔導面談紀錄表。
多面向考核	2025 年起員工平時考核增加非直屬主管及員工自身評核，及員工對單位主管評核等指標項目，全方位綜合衡量當年度個人品德、工作績效、出缺勤狀況、專業學識、才能潛力、公平待客原則及落實 ESG 等面向，據以評定年度績效考核，並作為次年度績效目標設定之基礎，考核結果亦將影響未來升遷、薪資調整、年度獎金及酬勞數額等。

5.3 人權平等 GRI 406-1

人權政策

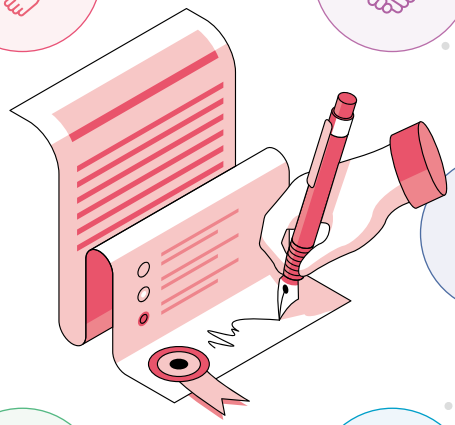
合庫集團遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」與「國際勞工公約」等國際人權公約規範，制定人權政策、行為準則並適用集團之子公司。為表達維護、體現尊重與保護人權之責任，由總經理代表全體員工簽署人權聲明，公開宣示本公司支持與遵守人權政策，並以相同標準期許供應商與客戶等合作夥伴，共同提升對人權議題之關注。本公司未具有強迫或強制勞動事件重大風險之營運據點或供應商。

合庫金控人權政策

勞資和諧
尊重員工集會結社自由，並得透過集體協商召開勞資會議等方式，建立勞資雙方溝通平台。

隱私權
保障員工、客戶及其他利害關係人之隱私權，確保個人資料之蒐集、處理與利用符合法令規定。

恪遵勞動法令
恪遵營運所在地之勞動相關法令、性別平等工作法等，禁止人口販運、僱用童工、任何形式之歧視、違反結社自由及任何強迫勞動之營運活動。



倡議
除自身積極實踐企業社會責任及人權保護政策外，以相同標準期許供應商與客戶等合作夥伴，共同提升對人權議題之關注及管理。

多元與公平
落實職場多元性，不因個人特質（如種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型或以往工會會員身分等）而有差別待遇或任何形式之歧視（但基於年資、獎懲、績效或其他非因性別或性傾向因素之正當理由者，不在此限）。

健康與安全
遵循職業安全衛生相關法令，持續改善工作環境安全與衛生，降低職業災害風險。

合庫證券對於性別及非性別騷擾皆採取零容忍態度，致力於建構安全、友善、多元且公平之職場環境。為防止性騷擾事件發生並保障當事人權益，嚴禁員工於工作場所從事任何性騷擾行為，違者將視情節輕重予以議處。同時，本公司設有性騷擾申訴專線及暢通之申訴管道，相關申訴案件均以密件方式處理，並秉持客觀、公正、專業原則進行調查，給予當事人充分陳述意見及答辯之機會，依案件審議結果妥適處理。此外，亦透過各級幹部班及新進人員性別平等相關課程，持續加強宣導與教育訓練，以提升同仁性別平等意識，預防相關事件發生。2025 年度本公司未發生性騷擾案件。

人權盡職調查

本公司為落實人權風險管理，除遵循合庫金控集團人權政策，並持續追蹤近期人權事件、分析國際高度關注之人權議題，每年定期篩選出與本公司具高度關聯性之重要人權議題，作為當年度實施員工、關鍵供應商註人權盡職調查的主要評估項目，以利定期檢視人權風險議題並擬定減緩和補償措施，持續追蹤改善成效。

人權盡職調查流程

本集團為落實人權政策，透過內外部溝通管道，關注國內外人權議題發展趨勢，彙整經營過程潛在及可能發生之人權議題，藉由問卷調查，評估人權議題風險發生之頻率及影響程度，作為未來制定經營政策及福利措施之參考。



辨識衝擊

檢視並評估自身運營、價值鏈、新商業活動（如併購、合資）與其他相關活動，對人權保障之影響，辨識潛在人權議題。

評估風險

針對面臨風險之利害關係人，評估各項人權議題潛在風險的發生機率及影響程度，建立人權議題風險矩陣。

風險減緩措施

根據潛在風險，規劃相關的減緩與補償措施。

成效評估及改善

為落實高風險人權管理，分析檢討人權保障相關措施，並據以彈性調整調查流程與改善措施。

辨識人權議題衝擊

調查範疇

- 自身營運
- 價值鏈

潛在人權議題

- 職場多元性
- 性別平等（含性騷擾）
- 母性健康保護
- 超時工作
- 人口販運
- 強迫勞動（含僱用童工等）
- 職業安全衛生
- 歧視
- 集會結社自由
- 隱私權
- 協商

人權風險涵蓋族群

- 自身員工
- 女性
- 原住民
- 身心障礙員工
- 兒童
- 當地社區
- 移工
- 簽約之第三方勞工

人權風險評估

本公司辦理 2025 年員工人權盡職調查，調查構面分為「落實職場多元性」、「性別平等（含性騷擾）」、「母性健康保護」、「超時工作與彈性工時」、「人口販運」、「強迫勞動（含僱用童工）」及「職業安全衛生」共七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 423 份問卷，回收 411 份，回收率 97.16%，且均為有效問卷，問卷結果對於七大面向議題之「發生機率」分數介於 1.32~1.58 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 2~2.18 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風險值相對較高之 4 項潛在人權風險議題，制定減緩措施如下：

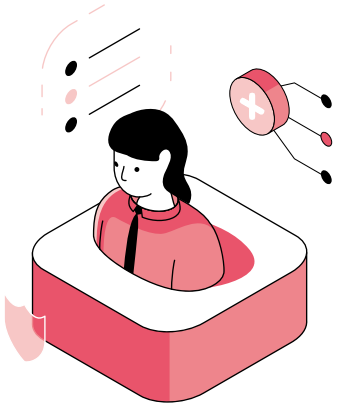
利害關係人	適用族群類型	關注議題	風險減緩措施	減緩比例	執行成果
員工	本國籍（含原住民及身障者）	超時工作（如：異常工作負荷）	定期宣導員工出勤與工時制度，並提供優於勞基法的休假制度，讓員工多加利用與安排。	100%	• 2025 年持續向員工宣導並善用特別休假，以平衡工作與生活。
		母性健康保護	設置哺（集）乳室，並提供生育津貼及優於法令之產假等，對員工為撫育未滿三歲子女，可調整工作時間等。		• 自 2022 年起配置職場健康安全護理師，並依母性健康保護計畫執行。 • 2025 年育嬰留停員工之復職率達 100%。
		性別平等（如：職場性騷擾及性別友善職場等）	每年辦理新進員工性別平等教育訓練，並提供性騷擾之多元申訴管道。		• 2025 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 437 人。 • 2025 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。		• 2025 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。

5.4 職業安全與健康 GRI 2-8、403-1~403-10

職業安全與健康管理制度

為落實友善職場與職業安全衛生精神，致力提供安全健康及友善的職場環境，合庫證券依循合庫金控訂定之「合作金庫金融控股股份有限公司暨子公司職業安全衛生政策」，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、客戶、承攬商、供應商等共同工作者之安全及健康。為避免職業安全災害，打造低風險及健康安全的職場環境，承諾落實以下政策：

- 恪遵國家職業安全衛生法令及其相關規定。
- 提供安全與健康無虞的工作場所並消除危害。
- 落實風險評估與管理，提升職業安全衛生績效。
- 舉辦職業安全衛生教育訓練與健康講座。
- 促進員工參與，履行與工作者之諮商機制。



合庫證券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，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，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。2025 年度達成零職業病發生，且無發生因安全疑慮引發之重大職業傷害事故。

此外，本公司於 2023 年取得衛生福利部國民健康署之「健康職場認證 健康促進標章」、台北市政府衛生局優良哺集乳室認證、2025 年榮獲企業防疫聯盟頒發防疫尖兵金獎。







系統化推行職業安全衛生及承攬管理

合庫證券導入 ISO 45001「職業安全衛生管理系統」，本管理系統涵蓋總公司同仁，並成立「職業安全衛生管理推行小組」，依循 PDCA（計畫－執行－查核－行動）管理精神，建構完整的職業安全衛生管理架構，針對強化職業安全衛生管理、安全衛生教育訓練、實施安全衛生自動檢查、實施危害鑑別與風險評估、其他安全衛生促進事項等，設定每年優先應執行改善事項和行動計畫，以達零職災、低風險、舒適且安全之辦公環境。此外，持續透過內部稽核進行整體檢視、管控與矯正，且經外部第三方驗證機構查證，並推行小組成員辦理內部稽核教育訓練，共計 13 人取得內部稽核人員合格證書，以維持系統有效運作。另於「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」中納入職業安全之相關規範，要求供應商也必須落實職業安全與健康。

健康促進與安心職場

為照護員工身心健康，持續提供員工健康檢查補助，40 歲以上未滿 50 歲之員工，每 2 年補助 1 次最高 3,500 元、50 歲以上之員工及單位主管、高階主管，每 2 年補助 3,500~12,000 元。為照顧員工健康，補助員工接種流感疫苗，每位補助 800 元，以及總公司提供「公、自費流感疫及新冠疫苗職場設站」活動，共計有 23 人完成施打。同時舉辦健康促進講座「護心有道 健康做到！營養抗疫 吃出免疫力」、「114 年度職場不法侵害及自殺防治訓練」、「菸害戒菸及檳榔防治宣導課程」與線上教育訓練「菸害戒菸及檳榔防治宣導」，以提升員工健康知識及自我照護能力。

4 大預防計畫

為鼓勵員工落實健康自主管理，針對員工罹患疾病及健康檢查前 10 大異常項目，主動提供醫療保健資訊及健康促進、諮詢等服務，並配合職業安全衛生法推動 4 大預防計畫（預防人因性危害、異常工作負荷促發疾病、不法侵害及母性健康保護），結合員工健康檢查發送問卷，或透過醫師臨場健康訪視同時進行危害辨識及風險評估，持續關懷與支持員工身心健康，當年度無職業病發生。

4 大預防計畫

預防執行職務遭受不法侵害	• 依據勞動部公告不法侵害計畫指引，持續修正及更新計畫內容。於各單位公布欄張貼預防職場不法侵害之書面聲明，以宣示公司對於職場不法侵害「零容忍」之決心。 • 辦理職場不法侵害預防之危害辨識及風險評估、作業場所環境及適性配工與工作設計檢點、提供線上教育訓練。 • 2025 年辦理 2 場教育訓練：「職場不法侵害溝工技巧訓練」共計 425 人次參與、「職場不法侵害及自殺防治訓練」共計 436 人次參與。	預防異常工作負荷促發疾病	• 2025 年共計回收異常工作負荷調查 363 份，依風險等級篩選出中高風險之員工，共計 6 人人員及醫師進行健康訪談及衛，由臨場護理教指導。
預預防人因性危害	• 發放肌肉骨骼症狀調查表，問卷填寫人數共計 421 人。 • 針對自評結果有肌肉骨骼症狀之同仁，提供衛教資訊、關懷面談、由臨場醫師了解個案症狀之發生原因並給予適當之改善建議，2025 年進行臨場關懷服務共計 2 人。	母性健康保護	• 2025 年母性保護對象共計 2 人次進行臨場訪談關懷。 • 持續推動母性關懷與維護哺集乳室功能性，獲「臺北市優良哺集乳室」特優等級認證。

註：執行職務遭受不法侵害計畫原規定為 3 年執行 1 次，2024 年無執行，惟將自 2025 年起調整為每年執行 1 次。

意外事故通報調查管理程序流程

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，本集團訂有「安全衛生工作守則」或「緊急傷病處理要點」，規範職業安全衛生等各項作業標準與緊急事件處理原則；同時依法進行定期職業災害網路申報及遵循 ISO 45001 職災事故處理及調查作業，落實調查事件發生經過，藉以掌握員工衛生及安全狀況，降低事故再發生之機率。

「緊急事件危機處理要點」則為緊急事件發生時之處理依據，以有效控制緊急事件造成之風險損害、穩定公司營運，使各單位順利協調及迅速處理善後工作。總公司、各子公司均有設立「緊急應變小組」，協助處理各類災害及緊急事件。此外，當承攬商人員發生失能傷害或死亡事故時，負責該工程監督之單位主管應依規定通報。

意外事故通報	• 現場通報單位主管、職業安全衛生、業務主管、急救人員 • 先行施予緊急救護處理 • 通報銀行行政管理部
通報單	事故單位填寫「職災事故通報表」
事故調查及矯正	進行事故調查、分析，並協請相關單位研擬矯正預防措施
定期統計及法報	定期統計、法報主管機關

2025 年職業傷害統計（不含上下班通勤職災）

身分	傷害人數	總經歷工時	頻率（FR）註 1	損失日數	嚴重率（SR）註 2	總合傷害指數（FSI）註 3
員工	0	876,480	0	0	0	0
非員工	0	7,968	0	0	0	0

註 1：失能傷害頻率（FR）=（失能傷害總人次數 ×1,000,000）÷ 總經歷工時。
註 2：失能傷害嚴重率（SR）=（失能傷害總損失日數 ×1,000,000）÷ 總經歷工時。
註 3：綜合傷害指數（FSI）=√（（FR×SR）÷1,000）。

職業安全教育訓練

為維護員工之安全與健康，合庫集團 2025 年度辦理「安全防護演練」受訓人次為 764 次，每年至少 3 小時，所有工作者總訓練時數為 2,292 小時、「安全維護及職業安全業務講習班」受訓人數 / 時數為 8,845 人，每年至少 1.5 小時，所有工作者總訓練時數為 17,577 小時及「健康講座」受訓人數為 18,768 人，每年至少 1.5 小時，所有工作者總訓練時數為 26,346 小時。

合庫證券設有職業安全衛生業務主管、防火管理人員、急救人員至少一名，並以資訊系統化方式控管，如有出缺則即刻派訓。除赴勞動主管機關指定機構受訓外，亦定期辦理在職教育訓練，以提升安全衛生概念與技能。

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 15 人次，受訓時數合計達 143 小時。安全防護演練（防災教育訓練）841 人次，受訓時數合計達 1,682 小時。

		2023		2024		2025	
		人數	總時數	人數	總時數	人數	總時數
員工職業安全衛生教育訓練	職業安全衛生業務主管	6 人	51 小時	8 人	48 小時	4 人	74 小時
	防火管理人員	2 人	18 小時	5 人	48 小時	10 人	66 小時
	急救人員	14 人	68 小時	-	-	1 人	3 小時
	ISO 45001 內部稽核人員	-	-	13 人	52 小時	13 人	71.5 小時

註：職業安全衛生業務主管每二年複訓一次至少 6 小時；防火管理人員每三年複訓一次至少 6 小時；急救人員每三年複訓一次至少 3 小時。

職業安全政策適用範圍

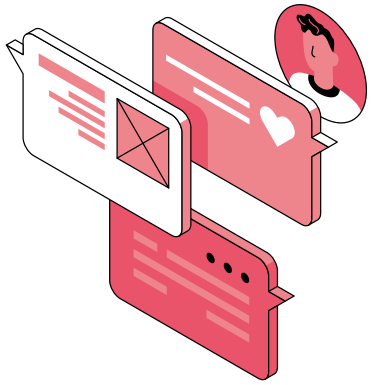
合庫金控「職業安全政策」與本公司「安全衛生工作守則」適用於本公司員工或至本公司工作之派遣人員及承攬人員等共同工作者。

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	440	440	100%
非員工工作者	4	4	100%

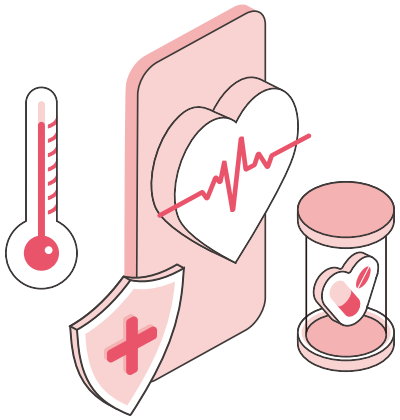
職業安全與健康風險評估

合庫證券每年依員工健康檢查、健康管理成效及流行病學等指標，規劃新年度健康管理計畫與活動，如醫師臨場服務、多元主題健康講座、健康運動宣導等，依安全狀況反應通報事件及危害鑑別統計實施風險評估，制定預防代謝症候群、預防員工上下班交通意外、提升職場安全等目標管理方案，並對風險議題設置控制措施、檢討實施成效。



2025 年中、低度風險議題為三高預防、母性健康保護、傳染病預防，制定相應的控制措施與行動量化目標，並將低風險項目納入日常管理，持續進行監測，若風險等級變動即適時調整。

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、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	風險議題	控制措施	2025 年實施成效
中度風險	三高預防	1. 優於法令健康檢查制度。 2. 健檢結果分級管理。 3. 辦理多元健康促進講座。 4. 臨場醫師諮詢服務。	1. 每 3 年辦理健康檢查 1 次，並針對 40 歲以上未滿 50 歲之員工、50 歲以上之員工、中高階主管，每 2 年補助 1 次金額 3,500~12,000 元。 2. 健康檢查結果分級，異常由臨場醫師及護理師進行評估及相關衛教，2025 年進行臨場健康服務共計 22 人次參與。 3. 辦理健康促進講座共 1 場，共計 30 人次參與，包含健康飲食、心血管保健等相關議題。
低度風險	母性健康保護	1. 實施母性健康保護計畫。 2. 辦理母性計畫相關教育訓練。 3. 提供哺乳友善環境及設備。 4. 取得「哺集乳室」認證標章。	1. 針對懷孕中、產後未滿一年級一年以仍持續哺乳之女性同仁，發放母性健康保護問卷，填答內容經臨場醫師分析訪談，2025 年進行臨場健康服務共計 2 人次參與，訪談結果皆為無相關危害。 2. 辦理母性健康保護計畫教育訓練，共計 427 人次參與。 3. 取得「優良哺集乳室認證 - 特優」，提供員工哺集乳室使用相關設施。
低度風險	傳染病	1. 健康電子報進行防疫及疫苗宣導。 2. 員工疫苗補助。 3. 取得「企業防疫聯盟」認證標章。	1. 針對新冠、流感等相關議題提供員工健康電子報，宣導員工對流行性傳染疾病及預防之知能。 2. 與合庫銀行總行辦理 1 場次流感及新冠公、自費設站施打服務，共計 23 人次參與。另施打自費流感疫苗員工提供每劑 800 元補助措施。 3. 榮獲台灣疫苗推動協會（TIVS）之防疫聯盟認證，榮獲「防疫尖兵金獎」獎章。

5.5 社會關懷

公益策略

合庫從「樂」在學習、「活」出健康、「安」定社區、「養」護照顧為四大核心公益策略出發，整合集團資源推陳多項金融商品協助解決社會問題，以金融影響力實踐永續發展的企業責任，擴大社會影響力。

此外，合庫證券鼓勵同仁投入公益活動，培養並且內化社會公民意識，訂有「證券組志工團服務作業」，建立由上而下的企業公益文化，將「取之於社會、用之於社會」的回饋精神傳遞給每位同仁。

社會公益資源投入

合庫證券採用倫敦標竿管理集團（London Benchmarking Group, LBG）之企業社會影響力評估架構（Business for Social Impact Framework, B4SI），以「現金投入」、「時間投入」、「非金錢投入」、「經常性費用管理投入」各項數據呈現，並分為「慈善捐款」、「社區投資」與「商業捐贈」3 種捐款類別，2025 年 4 大公益策略投入總計為 285.97 萬元。

資源投入	金額（元）
現金投入	2,692,669
時間投入	29,402
非金錢投入	1,700
經常性費用管理投入	135,900

慈善捐款比率

項目	慈善捐款	社區投資	商業捐贈
元	2,211,000	481,669	-
%	82.11%	17.89%	-

樂在學習

合庫證券深刻體認教育與人才培育對企業與社會永續發展的重要性，長期與社區、學校及各級機關密切合作。透過持續投入教育支持和學術研究，致力讓每個孩子都享有同等教育與社會資源，並積極向不同族群推廣金融知識與理財觀念，落實社會培力。

短、中、長期目標詳見本報告書 CH2. 永續發展治理**「2025 年永續發展計畫與執行情形」**。

金融知識培育

2025 年持續舉辦各類金融講座及活動，同時也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紹。

- 2025 年佛光及清華大學辦理校園講座與年輕族群分享理財投資課程，共 95 人參與。
- 「2025 年金融服務愛心公益嘉年華嘉義場活動」以防詐宣導為核心，運用互動道具遊戲結合體驗式學習，使參與者在輕鬆情境中掌握實用知識，提升金融詐騙之辨識與防範能力。



「2025 年金融服務愛心公益嘉年華嘉義場活動」互動遊戲。



2025 佛光大學通識防詐暨普惠金融課程



2025 清華大學通識防詐暨普惠金融課程

兒少弱勢培力

合庫證券長期關注弱勢族群之教育環境與資源，與理念相契之公益團體合作，期能縮減偏鄉、弱勢及更生人家庭之教育落差。如社團法人 IPOWER 培力學社深耕北海岸偏鄉教育，透過多元職涯教育學程，結合在地議題、地方創生與 SDGs，與陪伴青少兒課後學習，共同型塑 21 世紀教育藍圖；財團法人為台灣而教教育基金會致力於改善台灣的教育不平等問題，培育具有領導力的年輕人才，並媒合其至教育資源缺乏的地區擔任兩年的全職教師，以提升當地教育品質；社團法人中華民國更生少年關懷協會運用社會工作與心理諮商的專業方法，投入關懷高風險少年的行動，協助觸法少年復歸家庭與學校，進而融入社會得以自力更生。

- 2025 年捐贈社團法人 IPOWER 培力學社、財團法人為台灣而教教育基金會與社團法人中華民國更生少年關懷協會各 10 萬元，總共 30 萬元。
- 捐贈社團法人小樹傳愛協會舉辦之「2025 善愛嘉年華」活動主題展區「心靈探索區」10 萬元，活動融合心靈、教育、科學、文化四大元素，致力縮短城鄉教育差距，透過寓教於樂的互動體驗，傳遞永續生活理念。

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（含暑期工讀生），迄今已聘僱逾 11 名，2025 年表現優異的工讀生亦轉任正職。

高齡教育

2025 共舉辦防詐相關講座 63 場次如下：

項次	活動	場次	地區	人數	高齡
1.	2025 金融服務愛心公益嘉年華	1	嘉義	-	-
2.	樂齡關懷投資講座茶會暨防詐宣導會	1	新竹	52	31
3.	防範金融詐騙宣導暨樂齡存股術	61	臺南、桃園、基隆、臺北、嘉義、新竹、高雄、臺中、新北、彰化	1,614	270
	合計	63	-	1,666	301

活出健康

健康為幸福之本，亦是國家、企業永續經營之重要基石。隨著臺灣社會邁入高齡化，醫療照護需求日漸增長，醫護人員亦面臨人力短缺之挑戰。本公司除了舉辦員工健康活動，更攜手公益團體強化社會健康照護之能量，提升醫療資源之可近性及可及性。透過相關行動協助行動不便或身處偏鄉而就醫困難的患者獲得即時且適切的醫療照護，以維持健康生活。

支持地方醫療

合庫證券深感地方醫療社福團體在社會支持體系中扮演重要角色，透過長期捐贈地方醫療社福團體金錢或物資，感謝與肯定其對社會的貢獻與付出。如財團法人門諾社會福利慈善事業基金會結合社工、護理、復健、營養與特殊教育等專業，積極投入花東地區年長者與身障者的照顧工作；財團法人南迴基金會為經濟弱勢者提供醫療服務及急難相關費用補助專案計畫，並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，擔任社區健康照護的諮詢平台。

2025 年捐贈財團法人門諾社會福利慈善事業基金會與財團法人南迴基金會各 10 萬元，共計 20 萬元。

安定社區

面對快速變遷的社會環境，許多弱勢群體面臨照顧不足或資源匱乏，甚至亦被忽視之困境。本公司長期投入物資捐贈與資金挹注，持續關懷弱勢族群，致力提升其生活品質，並豐富偏鄉兒少與身心障礙者的學習資源。此外，亦採購臺灣在地農產品以照顧農民生活，同時支持公益團體之產品，協助弱勢族群自力更生。透過上述行動，本公司具體實踐關懷弱勢的初衷，並落實企業社會責任。

農情與關懷

本公司持續力挺在地農業及公益團體，除協助農民紓緩盛產問題外，同時關照社會中之弱勢群體，支持地方創生並有效落實社會公益。

- 向中華民國更生少年關懷協會採購公益咖啡豆，共計 49,500 元。
- 向宜蘭縣五結鄉農會採購越光米肉粽 461 盒，共計 262,309 元。
- 中秋節以實際行動支持喜憨兒基金會，向其採購 466 盒中秋節禮盒，共計 169,860 元。

急難救助

2025 年 7 月丹娜絲颱風侵襲台灣本島，造成中南部多處停水、停電、房屋破損及淹水，許多民眾財產、家園及生活受到影響，亟待協助重建。為提供災民生活必需用品及物資等援助，本公司響應合庫金控號召，捐贈新臺幣 110 萬元（全集團合計捐贈新臺幣 1,100 萬元）至「財團法人賑災基金會」，期協助災區儘速重建家園。

志工活動

為善盡企業社會責任並回饋社會，本公司於 2025 年舉辦 2 場公益志工活動，展現對大眾的關懷與與實質貢獻，相關活動內容如下：

- 連續 5 年與嘉義家扶中心合辦嘉義家扶「疼惜咱ㄟ囝仔 」愛心園遊會，由總、分公司共計 7 位同仁參與活動及志工服務，並認捐愛心攤位，協助嘉義家扶中心義賣「福源肉粽」，並捐贈嘉義家扶中心新臺幣 10 萬元，以實際行動關懷弱勢及受虐兒年。本次園遊會約 3,500 人次參與，其中 1,200 人為服務家庭成員。



2025 年嘉義家扶「疼惜咱ㄟ囝仔」愛心園遊會 7 位志工同仁合影留念。



受贈感謝銅牌並與嘉義縣社會局局長合影。

- 本公司由 5 位同仁參與伊甸基金會舉辦之「早療篩檢活動」，投入社會服務。活動針對各類孩童進行早療宣導與篩檢活動，除提供交通不便、資源缺乏的民眾更多兒童發展的資訊，亦透過家長與孩子間的遊戲互動觀察孩童是否有發展遲緩狀況，並提供即時的資源與諮詢服務協助。此外，本公司另以捐款形式支持伊甸基金會「樂樂棒球」活動，共計新臺幣 10 萬元。





贊助藝文 發展文化

透過文化內容策進院媒合，合庫證券支持賦格兒童音樂文化事業股份有限公司（以下稱賦格兒童音樂）推出「台文繪本音樂會」，攜手以母語故事與現場展演串起教育與文化的橋樑。「台文繪本音樂會」以台語繪本為題材，融合現場說書、樂器演奏與影像投影，打造孩子專屬的沉浸式表演。

本公司負責贊助與推廣，並以「購票捐贈」的形式，讓中低收入家庭的學童得以免費入場觀賞；賦格兒童音樂則負責節目製作與票券分配，除了邀請非城區公立國小學生外，也特別邀請長期參與「行動音樂教室」的孩子們一同觀演。

養護照顧

在高齡化與少子化趨勢下下，社會對弱勢照顧需求日益迫切。台灣目前多數失能長者或身心障礙者仍仰賴家庭成員照護，使照顧者承受高度身心壓力，並面臨工作、經濟及社交等多重挑戰，相關議題長期被社會忽視。為回應此議題，本公司持續結合核心金融業務，強化對對高齡客戶之關懷，並推動多項保障高齡客戶權益之措施。

弱勢照顧

合庫證券關注弱勢照顧團體之辛勞與需求，透過持續挹注資源支持庇護工場發展。如社團法人高雄市腦性麻痺服務協會透過推展復健課程、協助職業訓練及建立腦麻兒社區庇護莊園等服務，協助腦性麻痺患者；財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園提供身心障礙全日型住宿服務，服務來自全臺十多個縣市身心障礙大小孩子們，如在院內進行健康照顧、多元休閒、作業活動、社區生活等終身教養服務。

2025 年捐贈社團法人高雄市腦性麻痺服務協會與財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園各 10 萬元，共計 20 萬元。

樂齡友善

合庫證券將公益理念融入企業核心價值。鑒於臺灣老年人口比例持續攀升，已邁入超高齡社會。為回應高齡化趨勢，本公司致力建構樂齡友善之金融防護網，透過臨櫃服務及客服主動關懷機制，提升金融包容性，協助高齡族群增進退休生活保障，攜手客戶共創健康的樂活人生。

為打造金融友善服務環境，本公司自 2022 年起增設高齡服務客服專線，2025 年主動關懷高齡客戶共計 469 人次，並指派資深客服人員專責提供高齡客戶金融商品與服務諮詢，同時關注客戶是否有線上開戶或系統操作疑義，協助其即時排除疑慮，提升服務可近性與使用便利性。

CH6 環境共好



關注之利害關係人

- 員工
- 客戶
- 供應商
- 學術單位／顧問／產業／公協會

對應之重大主題

- 氣候策略與行動

6.1 氣候策略與行動

GRI 2-12、2-13、2-14、2-16、2-17、2-18、2-23、2-24、201-2

氣候變遷已成為全球不可忽視的議題，金融業作為資本市場重要的角色，更應成為氣候變遷管理的領導者。合庫金控於 2020 年 12 月簽署成為 TCFD Supporter，本公司身為集團內跨子公司之 TCFD 工作小組成員，依照 TCFD 之「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」架構，透過教育訓練及工作小組會議，逐步建構本公司氣候相關風險與機會之辨識、衡量、監控及報告等管理程序，執行成果摘要如下表。

TCFD 面向 / 揭露指標		執行成果
治理	治理架構與權責	a. 董事會對氣候相關風險與機會的監督情況 b. 管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色
	合庫金控層級	集團已訂定「氣候風險管理準則」與「氣候風險管理要點」，明確劃分董事會、相關委員會、高階管理階層與小組，以及內部控制 3 道防線等氣候風險管理組織架構與職責，其餘子公司（包含合庫證券）因暴險部位占比低，則依循金控之治理原則管理氣候相關風險。 **永續經營委員會** 議事單位：永續辦公室 本公司氣候風險管理相關制度之監督單位 **董事會** 本公司氣候風險管理最高決策單位，確保建立及維持適當有效之氣候風險管理制度 **永續長** 由副總經理以上人員兼任，綜理本集團永續事務為本公司負責永續經營及氣候議題之最高管理職掌人員 **高階管理階層** 每月例行性檢視本公司氣候風險暴險狀況及風險管理執行情形，評估不同氣候情境下之因應策略是否具有韌性 **風險管理委員會** 議事單位：風險管理處 氣候風險管理之統籌單位，負責氣候風險管理準則及限額之審訂，每季監控本公司及各子公司氣候風險管理執行情形並陳報董事會 **永續金融小組** **TCFD 工作小組**
	合庫證券層級	• 訂有「風險管理政策」，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，由風管室負責定期執行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。 • 若發生重大異常氣候風險或特殊情形，依本公司「緊急事件危機處理要點」辦理。
	資訊陳報機制	• 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陳報風險管理單位。 • 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。 • 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。 • 風險管理委員會每年定期陳報氣候風險辨識結果及管理流程至董事會。

TCFD 面向 / 揭露指標		執行成果
治理		a. 董事會對氣候相關風險與機會的監督情況 b. 管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色
	知識與能力培育	2025 年本公司風險管理人員參與氣候相關教育訓練之比例達 100%。
	獎酬機制	為確保獎酬機制與氣候風險管理之連結，合庫金控透過「子公司經營管理考核辦法」，連結本公司董事長、總經理之年度獎酬、調薪及職務調整，並訂定氣候相關績效指標與目標，強化全集團對於氣候變遷相關管理。
策略		a. 組織已鑑別出之短、中、長期的氣候相關風險與機會
	氣候風險與機會鑑別流程及結果	• 為掌握本公司可能面臨之氣候相關風險與機會及其影響。TCFD 工作小組依循 TCFD 架構指引、IFRS S2 永續揭露準則所建議之氣候暨自然風險與機會分類、研蒐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。 • 藉由各單位問卷調查之方式，瞭解依其業務性質對氣候風險與機會的看法。透過量化分析「財務影響程度」及「發生可能性」兩個衡量維度，並綜合評估影響路徑、影響時間、影響價值鏈位置及財務影響，本公司選取前 40% 之風險與機會議題，作為排序氣候風險和機會之重大性。 • 本次分析結果計有 2 項重大氣候風險與 2 項重大氣候機會。
		b. 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

氣候相關風險之影響	風險項目	說明	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結
	氣候法規、市場偏好及低碳技術轉型對本公司投融資業務及金融產品服務之影響	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，進而反映於其還款能力與其發行之有價證券價格。	• 投融資 • 金融產品服務	• 資產價值減損 • 投融資收益下降 • 產品收益下降	• 信用風險 • 市場風險
		現況因應措施： • 自營業務、承銷業務及基金投資納入提案評估程序，增加高污染及高碳排行業檢核及相關分析。 • 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。			
	法規對於碳排放與其他氣候相關資訊的要求對本公司自身營運之影響	本公司因應政策規範之低碳轉型要求並滿足利害關係人之期待，於營運上需使用再生能源並添購節能設備，除需汰換營運設備外，亦需架設再生能源發電設備或是增加綠電採購等，皆可能導致營運成本提升。	• 自身營運	• 合規費用增加 • 間接成本增加	• 作業風險 • 合規風險
		現況因應措施： • 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，進行永續採購作業。			

TCFD 面向 / 揭露指標	執行成果

策略

b. 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

氣候相關風險之影響

風險項目	說明	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結
極端氣候事件對於本公司營運據點之影響	極端天氣可能導致營運據點及資訊設備受到損害，並進而面臨營運中斷及維運成本上升之風險。全球暖化使高溫日數增加，為維持據點溫度舒適，空調用電量及用水量皆會上升，造成辦公成本、資訊設備維護成本以及清潔費等費用增加。	• 自身營運	• 資產價值減損 • 直接成本增加 • 間接成本增加	• 作業風險
供應鏈受極端氣候事件影響對本公司之影響	供應鏈受到極端氣候事件（如強降雨淹水情境等）影響可能使營運或服務無法正常提供而產生斷鏈風險，進而影響供應商（如資訊系統供應商、耗材設備廠商、承租機房類等）提供之服務或採購成本增加。	• 供應鏈 • 自身營運	• 直接成本增加 • 間接成本增加	• 作業風險
極端氣候事件頻率及嚴重度提升對本公司投融資業務之影響	隨著氣候變遷加劇，風災、乾旱、強降雨、海平面上升等極端氣候事件，其嚴重程度及發生頻率皆提升，可能導致投融資對象營運中斷，致投融資組合資產價值降低，並降低公司獲利能力。	• 投融資 • 金融產品服務	• 資產價值減損 • 投融資收益下降	• 信用風險 • 市場風險

氣候相關機會之影響

機會項目	說明	影響價值鏈	財務影響
提供綠色永續金融商品及服務對本公司可能產生之效益	永續議題成為大眾關注之重點議題，金融同業陸續推出綠色商品或低碳經濟加值服務，除可強化既有客戶信任、提升潛在客戶及市場品牌好感度，更可間接協助產業低碳轉型，以期在低碳經濟的趨勢中提升相關收入，並達成更永續之經營模式。	• 融資 • 客戶 • 自身營運	• 商品及服務收入增加 • 間接成本減少 • 商譽提升
	現況因應措施： 1. 自建「合庫金證點」APP 提供股利查詢、海外債券查詢，及線上不限用途款項借貸、線上調整交易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，降低系統被入侵風險。		
綠色投融資對本公司可能產生之效益	隨著淨零碳排成為全球共識與趨勢，為促進產業邁向低碳經濟，推出相關低碳轉型政策，透過投入綠色授信、綠色債券及綠能投資，實踐永續的經濟模式，有助調整營運策略與獲得相關產業成長衍生之收益。	• 融資 • 投資	• 投融資收益增加 • 投資機會增加 • 商譽提升
	現況因應措施： 1. 配合政府能源轉型政策並響應國際赤道原則，訂定永續管理政策、盡職治理政策與永續資訊管理作業辦法。 2. 本公司積極投入再生能源與綠色節能投資布局，訂定高污染及高碳排產業投資上限，持續關注市場最新發展趨勢，以落實金融永續理念並發揮資金引導功能。		
與投融資對象議合氣候議題與作為對本公司可能產生之效益	透過多元管道之議合與溝通，提供客戶對於金融低碳產品之瞭解與認同，以增加營業收入，同時，促進高氣候風險客戶採取因應行動，降低本集團在投融資面向的財務風險、進而提高財務韌性。	• 客戶	• 商品及服務收入增加 • 商譽提升
能資源使用效率提升對本公司可能產生之效益	改善既有建築之能資源使用效率，並持續提升再生能源的建置與使用，進而創造低碳建築或綠建築型態，提供員工良好之辦公環境。	• 自身營運	• 間接成本減少 • 商譽提升
推行綠色採購與供應鏈管理對本公司可能產生之效益	透過積極的供應商管理及綠色採購，優先採用具環保、節能標章、永續林業標章等環保產品，降低本集團營運成本。	• 客戶	• 間接成本減少 • 商譽提升

策略

c. 組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2℃或更嚴苛的情境）

為了掌握氣候風險與機會對本公司造成的衝擊與影響，本公司進行轉型與實體風險對財務的量化衝擊評估，並根據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。

風險類別	風險鑑別	分析對象	假設情境
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	2025 年 12 月 31 日上市櫃股權部位（8.81 億）	Net Zero 2050（1.5°C） Delayed Transition（<2°C）
實體風險	淹水風險對本公司營運據點之影響	營運據點(含分公司據點）	採 AR6 SSP5-8.5 情境
	淹水、乾旱、坡地災害等風險在特定地點的發生可能性及強度對公司投資部位影響	投資部位	採 AR6 SSP5-8.5 情境

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

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對本公司上市櫃股權部位增加額外的預期金額損失。

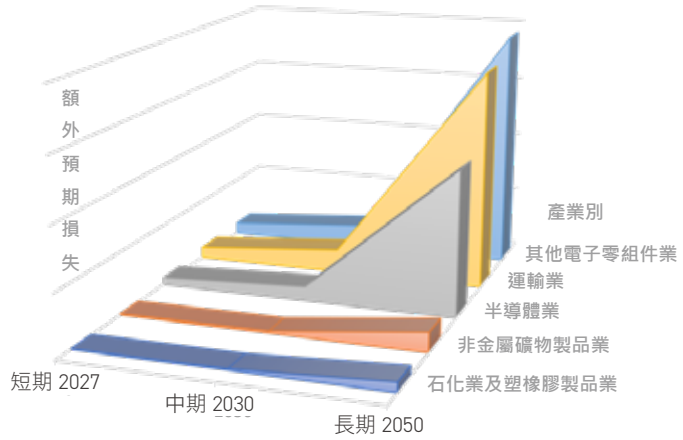
整體股權投資部位額外損失分析結果：為了解企業因應低碳轉型所帶來的財務衝擊，計算上市櫃股權部位預期額外損失金額。

1.5 度 C 情境（1.5DS）	2027（短期）	2030（中期）	2050（長期）
預期額外損失金額（仟元）	3,314	6,671	66,602
佔持有資產規模比例	0.38%	0.76%	7.56%

低於 2 度 C 情境（DT）	2027（短期）	2030（中期）	2050（長期）
預期額外損失金額（仟元）	-	-	59,146
佔持有資產規模比例	0.00%	0.00%	6.71%

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）



本公司的高汙染、高碳排產業在整體投資組合中占比約為 51.4%。情境分析結果顯示，隨時間推移，股權投資部位中屬高汙染、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 77%）。而其中屬其他電子零組件業、運輸業與半導體業將有產生較高額外預期損失之可能性，針對受影響較大之產業部位進行差異化管理措施。

策略

因應措施及行動方案：

投資前研究：

1. 自營業務將高汙染高碳排產業投資納入投資前決策管理流程，修訂相關決策報告內容，增加高污染及高碳排行業註記及相關分析。
2. 承銷業務及基金投資納入提案評估程序，增加高污染及高碳排行業檢核及相關分析。

投資後管理：

1. 持續加強投後管理。
2. 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。

統計 2025 年本公司高汙染及高碳排行業暴險部位平均為 15.4%，若達限額 26% 之 9 成，將通知相關單位處理因應。

實體風險 1—淹水風險對本公司營運據點之影響

為分析強降雨淹水情境下，本公司營運據點資產損害或營運中斷造成財務衝擊之影響，本公司選用 RCP 8.5（溫室氣體高度排放）情境、世紀中期（2036-2065 年）的時間點，與 NCDR 情境分級地圖進行疊圖分析，找尋位於高淹水風險區域之營運據點。

以合庫證券營業據點資料與 NCDR 情境分級地圖進行疊圖分析，分布於 NCDR 高風險區域（第四級、第五級）之資產據點共有 4 家，位於 1 樓區域僅為 1 家。

註：高淹水風險（第五級）其樓層位於 2 樓（含）以上，淹水風險程度調整為第一級。



因應措施及行動方案：

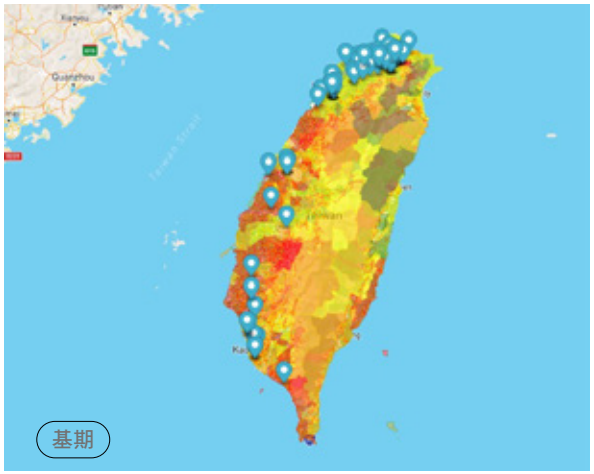
1. 針對資訊系統，強化緊急供電及備援機制。
2. 位於易淹水區域的營業據點，強化動產 / 不動產保險，每年投保之「商業火災綜合產險」及「電子設備綜合產險」，包含颱風及洪水單獨損失賠償。
3. 本公司高風險區域且營業據點位於 1 樓之三重分公司，分析其資產總值 13,769 仟元，「商業火災綜合產險」及「電子設備綜合產險」均可各獲其保險公司認可之理賠 90% 之資產損失。

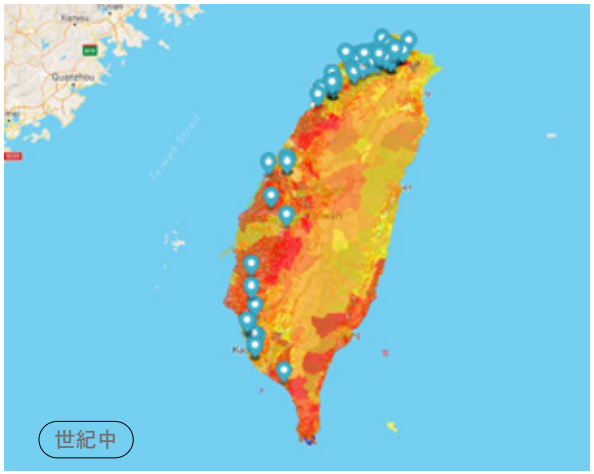
策略

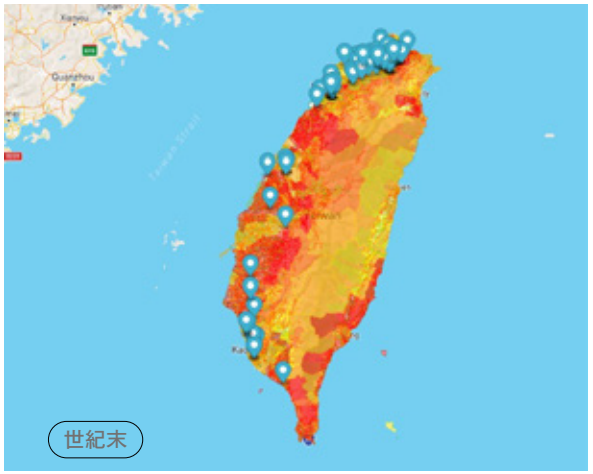
實體風險 2—淹水、乾旱、坡地災害等風險在特定地點的發生可能性及強度對公司投資部位影響

為評估淹水、乾旱、坡地災害等極端氣候事件所產生之實體風險對本公司投資部位的影響，採 AR6 SSP5-8.5 情境，以 2025 年底投資部位總公司位置，依基期、世紀中與世紀末，分別依 5m*5m 網格圖資密度進行分析。

綜合考量淹水、乾旱與坡地災害風險三項風險之疊圖分析結果







綜合評估世紀末（第五級最高風險情境）下的淹水、乾旱與坡地災害，受影響的投資部位之總公司位置分別佔比為 6.6%、17.6% 與 4.4%；預估世紀末最高風險（第五級）其行業別加總部位占公司淨值比 9%，淹水、乾旱與坡地災害分別是 3.8%、3.2% 與 1.9%，世紀末之風險程度為低度。

實體風險	投資部位占淨值比	SSP5-8.5（>4℃）各時間區間之風險程度		
		基期	世紀中	世紀末
乾旱	3.8%	極低度	極低度	低度
淹水	3.2%	極低度	極低度	低度
坡地	1.9%	極低度	極低度	低度

因應措施及行動方案：

1. 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。
2. 交易單位投融資部位面臨之實體風險相對較低，密切監控可能之負面影響，且本公司將持續深化氣候變遷因應作為及風險控管機制。

TCFD 面向 / 揭露指標	執行成果
風險管理	**a. 組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程** / **b. 組織在氣候相關風險的管理流程**

風險辨識、評估及管理流程

全面盤點氣候實體及轉型風險對於自身營運和投融資等營業活動可能造成既有風險（如信用、市場、流動性、作業與聲譽等風險）之短、中、長期之影響，並根據資產所在地理位置或碳相關（高碳排）資產暴露情形決定風險程度，藉以對辨識之風險進行重大性評估。氣候風險鑑別與評估流程，主要分為辨識、衡量、監控及報告 4 大步驟。

Step 1 辨識	Step 2 衡量	Step 3 監控	Step 4 報告
參考國內外氣候相關風險報告及標竿企業辨識結果，依業務特性辨識其面臨之主要氣候風險及機會。	根據公司業務特性，定期衡量氣候事件之衝擊程度、發生可能性及對營運活動之潛在風險。	依業務範圍及性質，定期監控氣候風險相關指標以及情境分析結果對財務之衝擊。	風管室每年定期彙整氣候風險管理執行情形、相關因應措施及策略等，陳報風險管理委員會及董事會。

c. 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

風險管理架構及政策

- 本公司依據合庫金控「風險管理政策與指導準則」修訂「風險管理政策」，將氣候風險納入現有風險管理架構，同時將氣候風險與機會相關議題融入業務、策略及財務規畫中。
- 本公司董事會為風險管理最高決策單位，擔負整體風險之最終責任，並明訂本公司應建立風險辨識、衡量、監督及控管程序。高階管理階層與風險控管單位分別負責監督及執行風險管理政策，並依規陳報執行情形。
- 依循內部控制 3 道防線劃分明確氣候管理之權責歸屬，以發揮治理效能。

指標與目標

TCFD 面向 / 揭露指標	執行成果

a. 組織依循策略與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

c. 組織在管理氣候相關風險與機會所使用之目標，以及落實該目標的表現

為降低氣候相關風險與機會對業務之衝擊，本公司遵守盡職治理政策，訂定氣候相關風險之指標與目標，且每年定期追蹤氣候關鍵指標與目標達成情形。

- 2025 年 12 月金控高污染及高碳排行業暴險占比為 15.4%，低於限額 26%。
- 2025 年 12 月無 ESG 禁止投資名單、亦無 ESG 不宜投資名單。
- 2025 年 12 月 ESG 重度風險檢核，檢核結果皆符合規定，低於限額 15%。

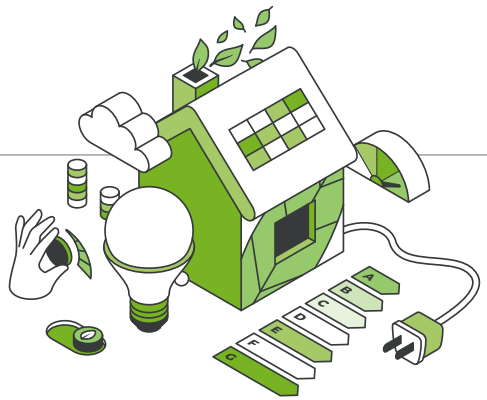
b. 範疇 1、範疇 2 和範疇 3 溫室氣體排放和相關風險

自身營運溫室氣體排放

- 完成全據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」查證，各類別盤查數據詳 6.2 綠色營運。
- 2025 年自身營運範疇 1、2 碳排放量為 419.73 公噸 CO_2e，相較基期（2021 年）675.74 公噸 CO_2e 目標減少 37.89%。
- 導入「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 14001 環境管理系統」，持續減少溫室氣體排放。

投融資業務溫室氣體排放

- 2025 年統計範圍為股權與公司債投資，評估整體金融資產部位碳排分布情形。
- 2023 年合庫金控整體集團減碳目標通過「科學基礎減碳目標倡議」（Science-based targets initiative, SBTi）審核。
- 2025 年投資排放量共計 29,644.80 公噸 CO_2e。



6.2 綠色營運

GRI 2-23、2-24、302-1、302-3、302-4、303-4~303-5、305-1~305-6、306-4~306-5

為實踐 2050 淨零排放目標並回應 SDGs，合庫證券遵循合庫金控「環境永續及能資源政策」，致力於形塑企業綠色文化、落實綠色採購並強化永續意識。同時，積極響應碳排減量路徑，接軌國際淨零趨勢，提升氣候變遷韌性。實務上配合合庫金控永續經營委員會環境永續小組，採行垂直整合之管理模式，系統性規劃環境永續事務，計畫性地減緩及調適氣候變遷衝擊，落實低碳營運。

本公司從「節能減碳」、「能源管理」、「水資源管理」、「廢棄物管理與循環經濟」、「環境與生物多樣性教育」及「環境與生物多樣性保」6 大面向著手，每年訂定環境永續短、中、長期績效目標，並每季追蹤執行情形，確保持續改善與目標達成。

2025 年盤查據點與取得環境或能源管理執行績效

綠色營運	已導入之營運據點或執行績效
ISO 14064-1 溫室氣體盤查	15 處
ISO 14001 環境管理系統	14 處
ISO 50001 能源管理系統	14 處
ISO 14067 產品碳足跡	14 處
累計採購再生能源	259,600 度
響應綠色辦公措施	15 處

面向	環境永續短、中、長期目標	2025 年績效
節能減碳	1. 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%。 2. 以 2021 年為基期，2026 年至 2030 年各年度碳排放量分別較基期減少 22.91%、27.49%、32.07%、36.66% 及 41.24%。 3. 持續每年辦理全據點 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。	1. 2025 年度商務差旅碳排放量為 2,013.39KgCO_2e 較去年度減少 37.76%。 2. 2025 年度溫室氣體盤查於 2026 年 5 月 14 日取得查證聲明書，範疇一、二碳排量為 419.73 公噸 CO_2e，相較基期（2021 年）675.74 公噸 CO_2e 目標減少 37.89%。
能源管理	1. 每年用電量較前三年度平均減少 1%。 2. 每年公務車用油量較前三年度平均減少 1%。 3. 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。	1. 2025 年度用電量為 806,875.33 度，較前三年度平均減少 26.9%。 2. 2025 年度公務車用油量為 2,105.91 公升，較前三年度平均減少 8.14%。 3. 於 2025 年 11 月 25 日完成 ISO 50001 能源管理系統持續有效性驗證。
水資源管理	每年用水量較前三年度平均減少 1%。	2025 年度用水量為 6,276.25 度，較前三年度平均減少 3.6%。
廢棄物管理與循環經濟	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。	1. 2025 年度底資源回收率達 48.42%。 2. 2025 年度廢棄物量為 10,454.4 公斤，較前一年度同期增加 2.79%。
環境與生物多樣性教育	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，2025 年至 2029 年累計達 2,000 人次。	2025 年度辦理環境教育線上訓練 4 場次，總計 1,714 人次完訓。
環境與生物多樣性保護	每年辦理全據點 ISO 14001 環境管理系統之追蹤稽核，以維持證書有效性。	於 2025 年 11 月 25 日完成 ISO 14001 能源管理系統持續有效性驗證。

節能減碳

全球暖化不僅改變生態環境，極端氣候災情頻傳更對人類生存造成威脅，若持續忽視眼前的危機、毫無節制地耗用各項資源，將使氣候變遷加劇，最終導致不可挽回的生態浩劫。為減緩氣候變遷影響，合庫證券配合集團積極管理溫室氣體排放，致力將全球升溫控制在 1.5°C內，以 2021 年首次完成國內外全據點通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」之查證結果作為基準年，設定科學基礎減碳目標（SBT），並於 2023 年通過目標審查。合庫證券依循集團目標，自身營運面（範疇一加範疇二）於 2032 年絕對排放量相較基準年（2021 年）減少 50.40%，平均每年減少 4.58%，2030 年減量目標為較 2021 年減少 41.24%。

本公司持續透過導入 ISO 國際標準查（驗）證、推動綠色採購與綠色辦公、結合政府節能診斷服務實踐節能減碳，以及實施內部碳定價機制等措施，積極將排放溫室氣體的外部成本內部化，強化辨識與管控碳排放相關風險與機會，大步邁向低碳永續經營。

碳排減量路徑圖

碳盤查
ISO 14064-1
為更自動化及智慧化掌握全公司溫室氣體排放情形，自 2023 年起透過科技輔助盤查碳排放資料，持續完成 2025 年國內外全據點共 15 處之「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」。

建立能源與環境管理機制
ISO 14001、ISO 50001
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，作為進行環境與能源管理系統驗證之範圍。

營運模式低碳轉型
碳足跡、低碳服務、綠色辦公措施
響應環境部綠色辦公政策之 25 項綠色辦公措施，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等，全面深化綠色營運模式。透過制度推動與員工參與並行，帶動同仁落實綠色辦公行為，將環境友善理念融入日常工作與生活中。

供應商管理
綠色採購
依循合庫金控「供應商管理政策」，要求單件採購金額在 100 萬元以上之供應商應簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」，並於採購合約內列示企業社會責任相關條款，明訂供應商應遵循勞工安全衛生、環境保護及誠信原則等規範。



設定減碳目標
科學基礎減碳目標（SBT）
自身營運面（範疇一加範疇二）於 2032 年絕對排放量相較基準年（2021 年）減少 50.40%，平均每年減少 4.58%。

設備或節能作為改善
節能減碳專案
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。

再生能源
採購再生能源
配合政府 2050 淨零排放，推動能源轉型政策，2025 年已採購 25.96 萬度再生能源，且已全數轉供。取得 257 張再生能源憑證，可減少碳排放量約 128.5 公噸 CO_2e，未來持續響應國家淨零排放政策，逐步提高再生能源使用比重。

溫室氣體排放

為更自動化及智慧化掌握全公司溫室氣體排放情形，自 2023 年起透過科技輔助盤查碳排放資料，持續完成 2025 年國內外全據點共 15 處之「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」，查證範疇一至範疇三的碳排放量，其中範疇一加計範疇二之溫室氣體排放量相較基準年（2021 年）約減少 37.89%，達成減量 18.33% 之目標。另本公司導入「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO 50001 能源管理系統」，透過 Plan（計畫）-Do（執行）-Check（檢核）-Act（改善行動）之循環，有效管理各項資源耗用，減少碳排放量。

2022~2025 年溫室氣體排放量

單位：排放量：公噸 CO_2e；排放密集度 : 公噸 CO_2e / 淨收益百萬元、公噸 CO_2e / 人

範疇分類	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年	2025 年目標
範疇一（類別一）直接排放	39.36	41.07	36.23	37.27	30.26
數據涵蓋率（%）	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
範疇二（類別二）能源間接排放 - 位置基礎	624.20	548.43	579.56	505.96	521.63
範疇二（類別二）能源間接排放 - 市場基礎	624.20	514.83	494.24	382.46	521.63
數據涵蓋率（%）	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 位置基礎[註4]（公噸 CO_2e/ 淨收益）	2.3156	2.9164	2.8550	1.2702	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 市場基礎（公噸 CO_2e/ 淨收益）	2.3156	2.7502	2.4594	0.9815	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 位置基礎[註5]（公噸 CO_2e/ 人）	1.5951	1.3583	1.4189	1.2346	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 市場基礎（公噸 CO_2e/ 人）	1.5951	1.2809	1.2223	0.9539	-
範疇三（類別三 ~ 六）其他間接排放	125.6316	979.4106	1,688.0609	1,671.4393	-

註 1：依「ISO 14064-1: 2018 溫室氣體盤查」之報告邊界溫室氣體盤查類別，溫室氣體包括二氧化碳（CO_2）、甲烷（CH_4）、氧化亞氮（N_2O）、氟氫碳化物（HFCs）、全氟碳化物（PFCs）、六氟化硫（SF_6）以及三氟化氮（NF_3）。
註 2：數據覆蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率。
註 3：能源間接排放依經濟部能源局歷年電力排碳係數計算（公噸 CO_2e/ 度），電力排碳係數 2022~2025 年分別為 0.000495、0.000494、0.000474、0.000467
註 4：溫室氣體排放密集度＝（直接溫室氣體排放 + 間接溫室氣體排放）/ 淨收益百萬元。2022~2025 年稅後淨利分別為 286.56 百萬元、202.13 百萬元、215.69 百萬元、427.66 百萬元。
註 5：2022~2025 年本公司人數分別為 416 人、434 人、434 人、440 人。
註 6：範疇三（類別三 ~ 五）之排放量盤查採多元盤查模式，包含混合方法、平均數據法、費用基礎方法。
註 7：2021~2024 年採用排放係數來源主要為環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版、產品碳足跡資訊網及 ICAO 等；2021 年全球暖化潛勢（GWP 值）主要採用 IPCC 2013 年第 5 次評估報告公布數值，2022~2024 年採用 IPCC 2023 年第 6 次評估報告公布數值。
註 8：範疇一未達標係因納入盤查之冷媒設備增加致排放量上升。
註 9：空調系統新購及汰換均採用環保新型冷媒，未使用可能破壞臭氧層的物質（ODS）。

合庫證券 2025 年範疇三溫室氣體排放量

本公司 2025 年「範疇三」盤查類別計 9 種，經第三方查證的「範疇三」類別計 8 種。此外，亦訂定商務差旅（國內高鐵及海內外航空）減量目標，每年較前 1 年度減少 3%。

範疇三類別	排放量	數據經第三方查證	資料涵蓋率（%）
C1 採購商品與服務	16.1910	✓	100%
C2 資本物品	332.3418	✓	100%
C3 燃料及能源相關活動	120.5041	✓	100%
C4 上游運輸及配送	0.0997	✓	100%
C5 營運產生之廢棄物處理	5.5230	✓	100%
C6 商務差旅	1.9267	✓	100%
C7 員工通勤	132.4086	✓	100%
C8 上游租賃資產		-	
C9 下游運輸及配送	0.2705	-	100%
C10 銷售產品加工		-	
C11 銷售產品使用		-	
C12 銷售產品終端處理	1,062.1739	✓	100%
C13 下游租賃資產		-	
C14 加盟店／特許經銷商			
C15 投資	詳細方法學及減量目標已揭露於**「2.4 邁向淨零轉型」**章節。		

註：數據覆蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率。

減碳措施及成效

減碳措施	減量成效
租賃油電混合車	本公司租賃之 TOYOTA 油電混合車行駛間能有效率的運用引擎及電動馬達，將二氧化碳排放量降至最低，創造絕佳油耗，根據官網提供之資料與相似大小的車輛與性能相比（假設每輛車行駛 100,000 公里的生命週期），約能減少 10.6 公噸的 CO_2 排放量。
使用再生能源	本公司 2025 年購買 259,600 度再生能源，較 2024 年購買之再生能源增購 180,000 度增加 79,600 度，並於 2026 年 6 月 5 日完成國家再生能源憑證中心宣告。
分公司照明減盞	營業廳照明減盞，每年節電 1,528.8kWh/yr，約減碳 0.7552 噸 CO_2e。

內部碳定價

合庫證券為落實減碳管理並強化「排碳有價」觀念，配合集團合庫銀行推動內部碳定價（Internal Carbon Pricing, ICP）機制，將溫室氣體排放之外部成本內部化，評估營運碳排成本並納入節能減碳投資決策，以提升碳風險管理能力與氣候韌性，同時持續推動低碳營運及提升能源使用效率。現行採用隱含價格方式，依設備採購之節能效益、購買成本及預估使用年限計算，並應用於採購決策，2025 年平均碳價每噸為新台幣 6,482.17 元，上下區間介於 4,479~6,949 元。

碳足跡與碳標籤

為達成低碳經濟的永續消費與服務模式，透過生命週期評估方法，系統性檢視產品供應鏈與服務之投入產出、能資源及潛在環境衝擊之碳排放來源之透明度。本公司通過「ISO 14067 碳足跡」外部查證並取得產品碳足跡標籤，未來將持續檢視營運產品與提供服務之碳排熱點，優化節能減碳措施，逐步邁向低碳營運與永續服務模式。

產品碳足跡標籤	查證準則	每服務碳排放當量	有效期間
線上投資理財服務	• 環境部推動產品碳足跡管理要點 • ISO 14067:2018 • CNS 14064-3:2007	0.50 gCO_2e/ 件	2024/11/29~2029/11/28

能源管理

為減少各項能源耗用，合庫證券導入「ISO 50001 能源管理系統」，透過各項自發性之行動計畫與改善方案，致力節能、創能與購能，以提升能源使用效率與再生能源使用比率，達成節能目標並實踐環境保護之責任。

能源使用情形

2022~2025 年能源耗用量

2025 年用電量已達成目標，並持續宣導各項節電措施並優先採購節能設備，以達節能減碳目的。

		2022	2023	2024	2025	2025 目標	2026 目標
總外購電力耗用量（非再生 + 再生）註 1（kWh）		1,226,335.69	1,110,173.14	1,222,704.46	1,066,475.33	1,325,911.80	1,245,760.87
每人平均外購電力耗用量（非再生 + 再生）註 2（kWh）		2,947.92	2,606.04	2,817.29	2,423.81	2,700.43	2,506.56
非再生能源	外購電力耗用總量（kWh）註 1	1,226,335.69	1,042,173.14	1,042,704.46	806,875.33	1,092,700.38	954,278.40
	用油耗用總量（kWh）註 1	28,020.16	21,706.03	11,744.69	18,511.49	20,285.40	17,147.50
	用油耗用總量（公升）註 1	3,090.72	2,394.58	1,295.48	2,105.91	2,237.55	1,912.70
	耗用總量（外購電力 + 用油）（KWh）註 1	1,254,355.85	1,063,879.13	1,054,449.15	825,386.82	1,112,985.78	971,425.90
	耗用總量（外購電力 + 用油）（GJ）註 1	4,513.52	3,828.13	3,794.18	2,971.39	4,004.82	3,497.13
	能源密集度（kWh/ 淨收益百萬元）註 3	4,377.29	5,599.76	4,888.73	1,930.00	5,160.12	1,617.30
再生能源	自發自用再生能源耗用總量（kWh）	0	0	0	0	0	0
	外購電力耗用總量（kWh）	0	68,000.00	180,000.00	259,600.00 註 5	233,211.42	291,482.47
數據涵蓋率（%）註 4		100%	100%	100%	100%	100%	100%

註 1：用油耗用總量（kWh）與非再生能源耗用總量（用油 + 用電）（GJ）係依經濟部能源局歷年能源統計手冊 - 能源產品單位熱值表之參數進行單位換算，2024~2025 年車用汽油為 7,520 千卡 / 公升、柴油為 8,629 千卡 / 公升，電力（消費面）為 860 度（KWh），惟查證期間尚未公布當年度能源統計手冊，以 2024 年資料計算。

註 2：2022~2025 年員工人數分別為 416 人、426 人、434 人、440 人；2025、2026 年目標分別為 491 人、497 人。

註 3：2022~2025 年稅後淨利分別為 286.56 佰萬元、202.13 佰萬元、215.69 佰萬元、427.66 佰萬元；2025、2026 年目標分別為 600.43 佰萬元、600.65 佰萬元。

註 4：數據涵蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率。

註 5：2025 年再生能源購買比例已高於 2021 年（基準年）總用電量 18.33% 之目標，將持續提高再生能源使用比重，響應國家淨零排放政策。

用電管理

為達到節電目標，減少碳排放量，除積極推動各項節能減碳專案、節電措施及落實綠色辦公外，本公司 2025 年主要執行「關閉招牌燈案」、「限制空調使用案」及「照明減盞」3 項專案，透過節約能源、提高能源效率，合計節電量約 36,698.8 度[註1]，減少碳排放量約 17.138 公噸 CO_2e[註2]，相當於 0.07 座大安森林公園的年吸碳量[註3]。

節能減碳專案名稱	說明
節能措施	1. 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。 2. 辦公電腦設備設定節電模式，當停止運作 15 分鐘後，自動進入低耗能休眠狀態。 3. 空調溫度設定為 26°C，並定期清潔保養冷氣空調系統，以維持機械壽命及冷房效果。 4. 定期檢視保養電梯與訂定使用規則，加強管理或停用部分電梯，以減少待機用電。 5. 調整飲水機、影印事務機等公用設備之使用時間或運轉模式，於非上班時間或離峰期間設定休眠狀態或關閉電源。 6. 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。 7. 分公司營業廳照明減盞工程，約節電 1,528.8kWh/yr。
意識提倡	參與全球最大自發性公益減碳「2025 年 Earth Hour 關燈一小時」活動，並獲頒感謝狀。

註 1：預計減少用電量（GJ）依經濟部能源署歷年能源統計手冊 - 能源產品單位熱值表之參數進行單位換算，電力（消費面）為 860 度（KWh），1 kcal=4.187KJ，惟查證期間尚未公布當年度能源統計手冊，以 2024 年資料計算。

註 2：2025 年電力排碳係數為 0.000467 公噸 CO_2e/ 度。

註 3：大安森林公園之年吸碳量為 242.55 公噸 CO_2e。

再生能源使用

配合政府 2050 淨零排放，推動能源轉型政策，2025 年採購 25.96 萬度再生能源，且已全數轉供。此外，亦取得 257 張再生能源憑證，可減少碳排放量約 128.5 公噸 CO_2e，未來持續響應國家淨零排放政策，逐步提高再生能源使用比重。

用油管理

為使員工於日常力行綠色辦公，自 2022 年起全面租賃油電混合車，2025 年共租用 2 部具有環保或能源標章之公務用車，並持續宣導員工通勤、出差時以大眾運輸交通工具取代汽機車，或公務車派送以同仁共乘為原則，同時鼓勵優先採取視訊方式替代實體會議或訓練課程，以減少能資源消耗，降低碳排放量。

水資源管理

全球氣候變遷導致水資源匱乏日益嚴重，為呼應聯合國「SDG6 淨水與衛生」，合庫證券全營業處所用水設施，以減少、取代、再利用的方式提升用水效率，致力達到集團每年用水量較前 3 年度平均減少 1% 之節水目標。

2025 年用水量已達成目標，已加強各據點節約用水之宣導及措施，優先採用具省水標章之設備、降低水龍頭出水量，並利用郵件向員工宣導節水措施、張貼節水標語，以達節水目的。

2022~2025 年用水量

年用水量	2022	2023	2024	2025	2025 目標	2026 目標
用水量（立方米）[註1]（A）	6,706.15	6,241.40	6,575.49	6,276.25	6,442.60	6,561.21
排水量（B）	5,364.92	4,993.12	5,260.39	5,021.01	-	-
耗水量（A-B）	1,341.23	1,248.28	1,315.10	1,255.24	-	-
人均用水量（用水量 / 人）[註2]	16.01	14.65	13.07	14.26	13.12	13.20
用水強度（用水量 / 佰萬元營收）[註3]	3.86	3.44	3.00	2.90	2.54	2.69
數據覆蓋率（%）	100%	100%	100%	100%	100%	100%

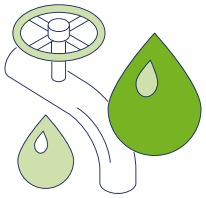
註 1：1 立方米 =1,000 公升。

註 2：2022~2025 年員工人數分別為 416 人、426 人、434 人、440 人；2025、2026 年目標分別為 491 人、497 人。

註 3：2022~2025 年營收分別為 1,738.77 佰萬元、1,812.42 佰萬元、2,192.91 佰萬元、2,166.58 佰萬元；2025、2026 年目標分別為 2,540.38 佰萬元、2,436.87 佰萬元。

節水措施

節能減碳專案名稱	節能減碳專案說明
節水措施	• 用水設施採用省水裝置，如感應式水龍頭。 • 採用具省水標章之設備。 • 水龍頭加裝節水器。 • 空調及民生用水設備裝設智慧水錶。 • 調整廁所一次性供水量。 • 降低水龍頭出水量。 • 定期抄錄用水量，適時查修巡檢線路。
意識提倡	• 定期以電子郵件提醒同仁響應集團永續目標及節水措施。 • 向員工宣導節水措施，張貼節水標語於茶水間及洗手間，加強宣導節約用水，以達節水目的。





廢棄物管理與循環經濟

廢棄物處理情形

2022~2025 年廢棄物處理量

2025 年已達成當年度廢棄物量之目標，為響應廢棄物減量政策，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，以達成廢棄物減量之目標。

單位：公斤

	2022	2023	2024	2025	2025 目標	2026 目標
廢棄物總量	19,062.11	20,651.27	19,917.14	19,619.08	14,383.77	19,422.89
廢棄物量（可回收再利用）	9,745.00	10,538.22	9,746.79	8,925.57	4,315.12	8,836.31
廢棄物量（不可回收）	9,317.11	10,147.25	10,170.35	10,693.51	10,068.65[註2]	10,586.58
廢棄物掩埋量（掩埋比例 9.01%[註2]）	645.68	703.20	704.81	963.49	697.76	953.86
廢棄物焚化量（含能源回收）（焚化比例 90.99%[註2]）	8,671.43	9,444.05	9,465.54	9,730.02	9,370.89	9,632.72
數據涵蓋率[註1]（%）	100%	100%	100%	100%	100%	100%

註 1：數據涵蓋率依當年度有盤查之營運據點比率計算。
註 2：以 2025 年度掩埋比例 9.01%、焚化比例 90.99%，為估算權數。
註 3：本公司為辦公營運據點日常使用，廢棄物種類為非有害廢棄物，且廢棄物經資源回收分類後，分別採離場方式送垃圾焚化廠或資源回收廠處置。

減廢措施

為善盡企業環保責任，本公司落實環境管理系統之運行，深化污染預防機制，並積極響應政府綠色環保政策，從日常營運做起，致力達成環境永續之目標。

節能減碳專案名稱	節能減碳專案說明
減廢措施	• 辦公區域之廢棄物實施垃圾分類與資源回收。 • 辦公用品如 L 夾、紙袋、迴紋針、蝴蝶夾等分類回收，以重複使用。 • 廢電池回收。 • 舉辦活動或會議不使用免洗餐具、塑膠袋及包裝飲用水等一次性用品。 • 推動無紙化綠色服務與電子公文系統，減少紙張使用。 • 回收個人垃圾桶，透過垃圾丟棄之不便性與習慣改變，自源頭減少廢棄物產生。 • 響應惜食行動，支持廚餘減量、惜食的相關行動，包括配合張貼珍惜食物標語。
意識提倡	• 利用集會向員工宣導垃圾分類措施、惜食點餐、減少廚餘產生。 • 宣導會議文件以電子設備儲存、攜帶與閱讀，減少紙張影印。 • 辦理二手書捐贈活動，增加資源循環利用。



環境與生物多樣性教育

為落實「SDG4 優質教育」、「SDG11 永續城鄉」、「SDG13 氣候行動」、「SDG17 多元夥伴關係」，合庫證券積極以集團「地球唯一、環境正義、世代福祉、永續發展」為理念，推動環境教育，以達永續經營目標。

A. 環境教育

合庫證券致力於提升員工環境素養並積極落實環境永續理念，透過向外擴散與向下扎根之宣導方式，培養員工建立正向環境價值觀。另藉由數位學習課程與多元管道，提供員工多樣化之環境教育學習機會。2025 年環境永續教育訓練場次共辦理 4 場、教育訓練人次達 1,714 人次。



B. 提升環境永續理念

每週發送「ESG 小學堂」電子報，2025 年共發送 50 則，持續強化員工環境教育與永續意識。



環境與生物多樣性保護

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」，合庫證券積極推動各項環境永續措施，實踐自然生態資源保護行動。







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，持續每日中午 12:30~13:30 關上「不必要的電燈」一小時。另為擴大節能減碳範圍與效益，自 2020 年起自主全面關閉營運據點之直立、橫式招牌及非必要之照明設備，將節能減碳由一次性倡議轉化為持續性行動。在全球氣候變遷挑戰下，本公司以實際作為推動淨零轉型，攜手社會大眾共同落實環境保護與地球永續。



響應綠色辦公

本公司響應環境部綠色辦公政策之 25 項綠色辦公措施，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等，全面深化綠色營運模式。透過制度推動與員工參與並行，帶動同仁落實綠色辦公行為，將環境友善理念融入日常工作與生活中。

行道樹認養

本公司自 2023 年 3 月與臺北市政府工務局公園路燈工程管理處續簽署三年期行道樹認養契約，認養地點為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）。透過持續推動環境保護與綠美化工作，積極落實環境保護理念，2025 年認養維護支出共計新臺幣 28,350 元。

6.3 永續供應鏈 GRI 403-7

合庫證券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，本公司落實供應商永續管理，與供應商攜手實踐環境永續。

供應商管理

合庫證券依循合庫金控「供應商管理政策」，將勞工安全衛生、勞動人權、環境保護及誠信經營等要求納入採購作業。針對單件採購金額在 100 萬元以上之供應商，要求簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」，並於採購合約內列示企業社會責任相關條款，明訂供應商應遵循勞工安全衛生、環境保護及誠信原則等規範。

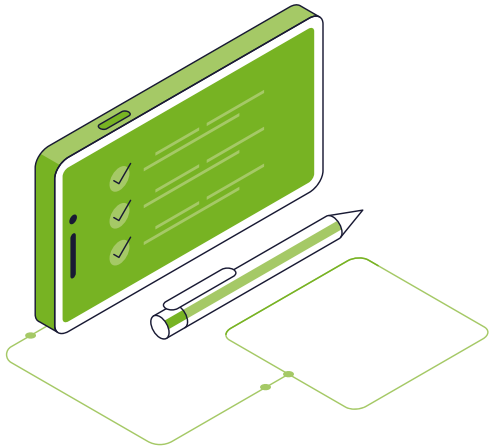
在勞工人權方面，本公司要求供應商應遵守國家勞動法規，包括依「勞動基準法」規定勞動條件最低標準（如：勞動工時、工資給付、特休給薪與同工同酬等）；並依「大量解僱勞工保護法」辦理相關程序及預警通報，避免因大量解僱情事，致勞工權益受損，以維護勞資關係及社會安定。

本公司另依需求性、必要性及永續條件評估，將相關要求納入採購案簽核及規格文件，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。另於採購作業時，透過系統檢核供應商是否列入資恐名單及是否有環境或社會負面新聞，以強化供應商風險管理。

2025 年供應商檢核率 100%，且檢核結果均為合格；採購金額達 100 萬元以上案件共 35 件，承諾書簽署率達 100%。

供應商管理政策

環境永續	勞工與人權	誠信經營
• 執行業務時使用之相關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可重複使用之原物料，並避免使用危害環境物質。 • 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，致力愛護地球、珍惜資源及環保節能。	• 應遵守國家勞動法規（含結社自由、強迫勞動等），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，不得有強制僱用、資遣或危害勞工權利之情事。 • 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。	• 本於誠信經營原則，以公平與透明之方式進行商業活動。 • 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。



項目	2022	2023	2024	2025
既有供應商數量統計	251	310	362	354
使用環境 / 社會標準篩選新供應商的家數	59	52	53	42
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	0
鑑別出的重大實際或潛在負面環境衝擊	無	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	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%	0%
終止合作關係的原因	無	無	無	無

供應商人權盡職調查

為落實供應商管理政策，合庫證券督促供應商遵守相關勞動法規及遵循國際人權公約，彙整潛在人權議題，定期對供應商辦理人權盡職調查，以掌握風險發生之頻率與影響程度，並針對潛在人權風險議題擬訂減緩措施，作為未來供應商管理政策精進之參考。

本公司 2025 年供應商「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 2025 年度採購案件，採隨機抽樣方式進行問卷調查，共計收回 20 封有效問卷，查調結果整體風險比例偏低，未辨識出供應商人權風險應關注議題。

推動供應商落實 ESG

為與供應商攜手推展 ESG，達成永續發展目標，透過供應商自評了解其 ESG 作為，鼓勵供應商重視並落實環境永續、企業社會責任及公司治理，且落實誠信經營。

綠色採購績效

為落實綠色採購，本公司優先採購具政府認可之環境保護、節能與節水標章等環保產品，以降低採購活動對環境之衝擊。2025 年綠色採購金額約 584.43 萬元。

單位：元

品項	能源之星	節能標章	PEFC 及 FSC	環保標章	綠建材	減碳標籤	總計
	電腦主機、電腦螢幕、筆記型電腦、平板	冷氣、照明設備、飲水機	紙張、衛生紙	洗手乳、洗潔精	熱固性樹脂裝飾板	公共安全保險	
2025	2,023,450	3,327,119	80,350	33,680	320,000	59,690	5,844,289

附錄 1. 員工組成

2023-2025 年員工勞雇合約類型統計

年度	勞雇合約	性別		員工人數
		男	女	
2025	正職	157	283	440
	臨時	0	0	
2024	正職	151	283	434
	臨時	0	0	
2023	正職	143	283	426
	臨時	0	0	

2023-2025 年員工年齡區間統計

年度	員工人數			總員工人數（含正職、約聘）
	未滿 30 歲	30-50 歲	超過 50 歲	
2025	22	228	190	440
2024	19	239	176	434
2023	17	258	151	426

2024-2025 年員工教育程度統計

教育程度	高中職（含）以下	專科	大學	碩士	博士
2025	20	89	244	87	0
2024	22	92	235	85	0

2024-2025 年非員工之工作者統計

非員工之工作者（含派遣、外包）	勤務人員	保全人員	機電保養人員	清潔人員	合計
2025	2	0	0	2	4
2024	3	0	0	2	5

2023-2025 年勞工性別及多樣性統計

年度	性別	人數	占全體員工比例（%）	多樣性			占全體員工比例（%）
				身心障礙	原住民	LGBTQI+	
2025	男	6	1.36	6	-	-	1.59
	女	1	0.23	1	-	-	
2024	男	3	0.70	3	-	-	1.16
	女	2	0.46	2	-	-	
2023	男	3	0.70	3	-	-	1.17
	女	2	0.47	2	-	-	

2025 年跨國籍員工統計

國籍	證券	全體員工之國籍占比（%）	管理職員工之國籍占比（%）
本國籍	440	100.00	100.00
合計	440	100.00	100.00

2025 年管理職多元性指標

多元性指標	比率（%）	2025 年目標
女性占職場員工比率	64.32	維持或不低於 50%
女性占管理階層比率（含初、中、高管理階層）	57.50	維持或不低於 50%
女性占所有初階管理階層比率	65.31	維持或不低於 50%
女性占所有高階管理階層比率	40.00	維持或不低於 45%
女性占營收相關單位管理職比率	62.69	維持或不低於 50%
女性擔任科學、資訊工程、數理（STEM）相關職位比率	36.36	期許增加 3%，或維持不低於 40%

2025 年管理職員工統計

項目	男性	女性
高階管理階層[註 1]	3	2
管理階層[註 2]（包含初、中、高管理階層）	34	46
員工總數	157	283
管理階層人數比例占整體員工人數比率（%）	8.41	10.91

註 1：高階管理階層係指擔任副總經理以上或相當職位之主管人員。
註 2：管理階層係指擔任管理職務者（含初、中、高階管理階層）。

2023-2025 年新進員工、轉調或升遷人數統計

依性別

年度	新進員工人數		轉調或升遷人數	
	男	女	男	女
2025	22	32	12	26
2024	5	38	5	14
2023	15	29	8	20

依年齡

年度	新進員工人數			轉調或升遷人數		
	未滿 30 歲	30-50 歲	超過 50 歲	未滿 30 歲	30-50 歲	超過 50 歲
2025	12	29	13	0	26	12
2024	8	25	10	1	9	9
2023	9	26	9	0	24	4

依族群

年度	新進員工人數			轉調或升遷人數		
	本國籍（不含原住民）	外國籍	原住民	本國籍（不含原住民）	外國籍	原住民
2025	54	0	0	38	0	0
2024	43	0	0	19	0	0
2023	44	0	0	28	0	0

依工作地區

年度	新進員工人數		轉調或升遷人數	
	國內	國外	國內	國外
2025	54	0	38	0
2024	43	0	19	0
2023	44	0	28	0

依管理職

年度	新進員工人數		轉調或升遷人數	
	管理職	非管理職	管理職	非管理職
2025	0	54	15	23
2024	5	38	5	14
2023	7	37	6	22

2023-2025 年離職員工統計

依性別

年度	男				女			
	自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2025	14	2	0	1	29	3	0	2
2024	6	1	0	2	19	3	0	0
2023	13	1	0	1	13	1	0	1

依年齡

年度	未滿 30 歲				30~50 歲				超過 50 歲			
	自願		非自願		自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2025	4	0	0	0	25	0	0	2	14	5	0	1
2024	4	0	0	0	16	1	0	1	5	3	0	1
2023	4	0	0	0	17	0	0	1	5	2	0	1

依族群

年度	本國籍（不含原住民）				外國籍				原住民			
	自願		非自願		自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2025	43	5	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	25	4	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
2023	26	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0

依工作地區

年度	國內				國外			
	自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2025	43	5	0	3	0	0	0	0
2024	25	4	0	2	0	0	0	0
2023	26	2	0	2	0	0	0	0

依管理職

年度	管理職				非管理職			
	自願		非自願		自願		非自願	
	辭職	退休	死亡	資遣	辭職	退休	死亡	資遣
2025	4	0	0	0	39	5	0	3
2024	2	2	0	1	23	2	0	1
2023	4	1	0	0	22	1	0	2

附錄 2. 員工滿意度調查問卷統計

發出問卷數量	回收問卷數量	數量 / 滿意度分數	有效問卷							員工滿意度分數
			女		男		未滿 30 歲	30-50 歲	超過 50 歲	
			管理職	非管理職	管理職	非管理職				
421	420	數量	39	232	35	114	21	237	162	4.27
		滿意度分數	4.33	4.22	4.47	4.30	4.45	4.24	4.30	

附錄 3. GRI 準則索引表

使用聲明	合庫證券依循 GRI 標準編製，本報告書資訊揭露期間為 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。
使用的 GRI	GRI 1：基礎 2021
適用的 GRI 行業準則	GRI 尚未發布所屬行業準則

一般揭露

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 2：一般揭露 2021	**組織概況與報導實務**			
	2-1 組織詳細資訊	1.1 合庫證券簡介	010	
	2-2 組織永續報導中包含的實體	報告書概述	002	
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人			
	2-4 資訊重編	—	-	本年度無資訊重編情形
	2-5 外部保證 / 確信	報告書概述 附錄	002 139-140	
	組織活動與工作者			
	2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	報告書概述 1.1 合庫證券簡介	002 011	
	2-7 員工	附錄	128	
	2-8 非員工的工作者	5.4 職業安全與健康 附錄	101 128	
	治理			
	2-9 治理結構及組成	2.1 永續治理架構 3.1 公司治理	016 048-049	
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	3.1 公司治理	048	
	2-11 最高治理單位的主席	3.1 公司治理	048	
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1 永續治理架構 6.1 氣候策略與行動	016 108	
	2-13 衝擊管理的負責人	2.1 永續治理架構 6.1 氣候策略與行動	016 108	
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	2.1 永續治理架構 6.1 氣候策略與行動	016 108	
	2-15 利益衝突	3.1 公司治理	049	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 2：一般揭露 2021	2-16 溝通關鍵重大事件	2.1 永續治理架構	016	
	2-17 最高治理單位的群體智識	3.1 公司治理 6.1 氣候策略與行動	050 109	
	2-18 最高治理單位的績效評估	3.1 公司治理 6.1 氣候策略與行動	050 109	
	2-19 薪酬政策	3.1 公司治理	050	
	2-20 薪酬決定流程	3.1 公司治理	050	
	2-21 年度總薪酬比率	3.1 公司治理	051	
	策略、政策與實務			
	2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	004-005	
	2-23 政策承諾	3.2 誠信經營 3.5 資訊安全 4.1 永續金融 4.2 客戶權益維護 4.3 普惠金融 6.2 綠色營運	052 062 068 075、078 082 116	
	2-24 納入政策承諾	3.2 誠信經營 3.5 資訊安全 4.1 永續金融 4.2 客戶權益維護 4.3 普惠金融 6.2 綠色營運	052-053 062 068 075、078 082 116	
	2-25 補救負面衝擊的程序	2.2 利害關係人議合與重大主題	019	
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	2.2 利害關係人議合與重大主題 3.2 誠信經營	020-021 053	
	2-27 法規遵循	3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐	059	
	2-28 公協會的會員資格	1.2 2025 年獲利情形與經營策略	014	
	利害關係人議合			
	2-29 利害關係人議合方針	2.2 利害關係人議合與重大主題	019-021	
	2-30 團體協約	5.1 人才吸引與留才	091	

重大主題

重大主題揭露

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 3：重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	2.2 重大主題與利害關係人議合	022-031	
	3-2 重大主題列表			
	3-3 重大主題管理			

特定主題準則

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
氣候策略與行動				
201 經濟績效 2016	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	6.1 氣候策略與行動	109 -110	
公司治理與誠信經營				
205 反貪腐 2016	205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	3.2 誠信經營	052-053	
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練			
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動			
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			
人才吸引與留才				
201 經濟績效 2016	201-3 確定給付制義務與其它退休計畫	5.1 人才吸引與留任	093	
401 勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工		086-087	
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利		089-090	
	401-3 育嬰假		090	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
訓練與發展				
404 教育與訓練 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.2 職涯發展與學習	094	
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	5.1 人才吸引與留任	087	
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	5.2 職涯管理與學習	095	
人權平等與多元共融性				
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	3.1 公司治理 5.1 人才吸引與留任 附錄	049 086 128	
	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	5.1 人才吸引與留任	089	
406 不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.3 人權平等	098	
法令遵循				
417 行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	4.2 客戶權益維護	076	
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件			本年度無相關違規事件
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐 4.2 客戶權益維護	059 075-076	
資訊安全與個資保護				
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	3.5 資訊安全 4.2 客戶權益維護	066 079	

一般主題

一般主題揭露

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
201 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 2025 年獲利情形與經營策略	012	
	201-4 取自政府之財務補助	-		本年度無政府相關財務補助
302 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量			
	302-3 能源密集度		121	
	302-4 減少能源消耗			
303 水與放流水 2018	303-4 排水量			
	303-5 耗水量		122	
305 排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放			
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	6.2 綠色營運		
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放			
	305-4 溫室氣體排放強度		118-119	
	305-5 溫室氣體排放減量			
	305-6 破壞臭氧層物質（ODS）的排放			
306 廢棄物 2020	306-4 廢棄物的處置移轉			
	306-5 廢棄物的直接處置		123	
403 職業健康與安全 2018	403-1 職業安全衛生管理系統		099	
	403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查		100-102	
	403-3 職業健康服務		102	
	403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	5.4 職業安全與健康	99、101	
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練		101	
	403-6 工作者健康促進		100、102	
	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	5.4 職業安全與健康 6.3 永續供應鏈	102 126-127	
	403-8 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者		101	
	403-9 職業傷害	5.4 職業安全與健康	101	
	403-10 職業病		102	

附錄 4. 永續會計準則委員會（SASB）對照表

揭露主題	指標代碼	揭露指標	對應章節	頁碼	補充說明
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	5.1 人才吸引與留任 附錄	086 128	
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的承銷、諮詢和證券化交易的收入	4.1 永續金融	071-073	
	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			產業別資訊詳見盡職治理報告書
	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			
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	3.2 誠信經營	053	
	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）			
	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）			
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信的方法（包含謹慎責任）			
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	-	-	本年度無相關情事
	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）			
	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）			
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信的方法（包含謹慎責任）	3.2 誠信經營	054	
系統風險管理	FN-IB-550a.1.	全球系統重要性銀行（G-SIB）評分	-	-	本公司非屬全球系統性重要銀行，故不適用。
	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	3.3 風險管理與稽核制度	056	
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	3.1 公司治理	051	
	FN-IB-550b.2	應用扣回和追回條款的重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	-	-	本公司無薪資索回條款。
	FN-IB-550b.3	討論有關監督、控制和驗證 Level3 資產和負債的定價交易者有關的政策	-	-	本公司無 Level3 資產和負債，故不適用
活動指標	FN-IB.000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	4.1 永續金融	071-073	
	FN-IB.000.B	自營交易投資和貸款的件數及金額			
	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			

附錄 5. 證券業應加強揭露項目

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	3.5 資訊安全	066	
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	4.1 永續金融	071	
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	4.3 普惠金融	082	
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	4.1 永續金融	080	

附錄 6. 氣候相關財務揭露（TCFD）

四大面向	項目說明	對應章節	頁碼	說明
治理	描述董事會對氣候相關議題的監督方式			
	描述管理階層在評估和管理氣候相關議題方面的角色			
策略	描述組織鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會			
	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			
	描述組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包含 2° C 或更嚴苛的情境）			
風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別與評估流程	6.1 氣候策略與行動	108-115	
	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）	6.2 綠色營運	116-120	
	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			
指標與目標	描述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			
	描述範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險			
	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			

附錄 7. 確信報告

KPMG 安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5, Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)
電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web kpmg.com/tw

會計師有限確信報告

合作金庫證券股份有限公司 公鑒：

本會計師接受合作金庫證券股份有限公司（以下簡稱「合庫證券」）之委託，對民國一一四年度（2025年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之特定績效指標（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與報導基準

合庫證券依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」（以下簡稱「作業辦法」）第三條所規定之證券商應加強揭露永續指標、全球永續性標準理事會（Global Sustainability Standards Board，「GSSB」）發布之全球永續性報告協會準則（Global Reporting Initiative Standards，「GRI Standards」）及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）行業準則所揭露之確信標的及其報導基準詳列於附件一。

管理階層之責任

合庫證券應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大性議題，並依前述報導基準編製及允當表達民國一一四年度（2025年度）報告書內所涵蓋之確信標的資訊，且負責建立及維持與報告書編製有關之必要內部控制，以確保報告書所報導之確信標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存有重大不實表達出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對合庫證券民國一一四年度（2025年度）永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee

KPMG

所執行程序之重總說明

本會計師係針對第二段所述之確信標的資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：

- 取得合庫證券民國一一四年度（2025 年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談合庫證券管理階層及攸關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之特定資訊執行分析性程序，或於必要時檢視核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

上述確信程序係基於本會計師之專業判斷，包括辨識確信標的資訊可能存有重大錯誤或不實表達之範圍並評估其潛在風險，設計足夠且適切之確信程序暨評估確信標的資訊之表達。本會計師相信此項確信工作可對本確信報告之結論提供合理之依據。惟本會計師對於有限確信案件風險之瞭解及考量低於對合理確信案件者，所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小，因此有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者，故本會計師不對貴公司所選定之確信標的資訊在所有重大方面，是否按照適用之報導基準編製表示合理確信之意見。

此報告亦不對合庫證券民國一一四年度（2025年度）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。

先天限制

合庫證券民國一一四年度（2025年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及合庫證券管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解讀。

結論

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現第二段所述確信標的資訊有未依適用之報導基準編製而須作重大修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，合庫證券對任何確信標的或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：蕭佩如

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國 一一五 年 八 月 二十一 日

附錄 8. 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	2025 年度合庫證券無資料外洩事件；2025 年度合庫證券個資相關的資訊外洩事件占比為零；2025 年度合庫證券無因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	P66	西元 2025 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[註 1] 而受影響的顧客總數。	「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	2025 年協助中小企業籌資 18 件，承銷額度為 38.55 億元。	P71	西元 2025 年度合庫證券協助中小型企業[註 2] 於資本市場籌資之總件數及承銷額度總和。	「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	2025 年對弱勢族群提供金融教育活動共 1,666 人次參加。	P104	西元 2025 年度合庫證券對弱勢族群[註 3] 提供金融教育活動之參與人次總和。	「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	2025 年協助環境友善、社會公益公司募資 / 諮詢及承銷 7 件；2025 年承銷永續發展債券案件共 5 件。	P72	西元 2025 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 4]	「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	2025 年育嬰留停復職率為 100%。	P90	育嬰假後於西元 2025 年度實際復職的員工總數除以育嬰假後應該於西元 2025 年度復職的員工總數。[註 5]	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	修改為 2025 年遭受主管機關裁罰新臺幣 30 萬元。。	P59	西元 2025 年度合庫證券因涉及詐欺、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[註 6] 處以裁罰之罰鍰總金額。[註 7]	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）。

註 1：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。
註 2：中小型企業定義係參照經濟部中小企業處 2024 年度出版之最新版中小企業白皮書。
註 3：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。
註 4：具環境友善、社會公益之案件係參考發行公司之營運項目或獲得資格認證者，包含但不限於長期照顧、節能減碳科技、綠建築標章等。
註 5：復職率參照 GRI 揭露項目 401-3 育嬰假計算。
註 6：係以裁罰日為資料基準日。
註 7：主管機關為金融監督管理委員會。

附錄 9. 證書 / 聲明書

ISO/IEC 27001：2022 資訊安全管理系統國際標準



bsi.

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

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 27001:2022 for the following scope:

The provision of development, operation, and maintenance of all core information systems, management of related networks, infrastructure, server rooms, and supporting activities within Information Department and Information Security Department.
This is accordance with the Statement of Applicability dated 20 June 2024.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2022-12-22
Latest Revision Date: 2025-10-20

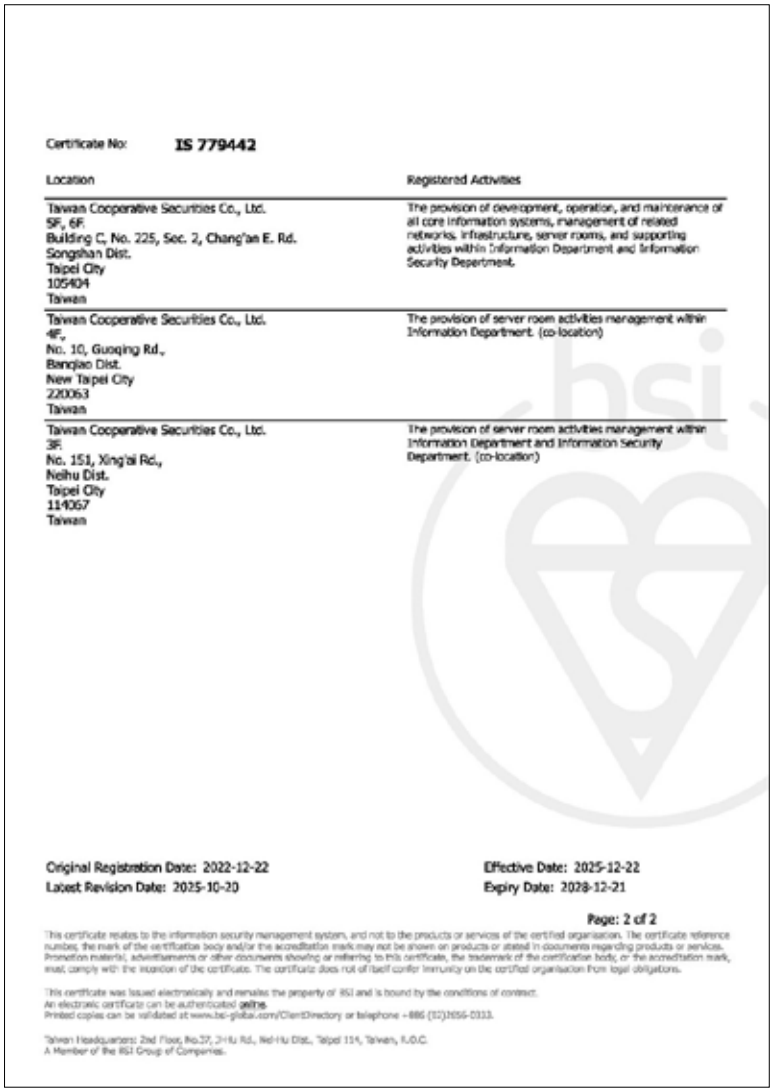
Effective Date: 2025-12-22
Expiry Date: 2028-12-21

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.

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

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



Certificate No: **IS 779442**

Location	Registered Activities
Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. 5F, 6F. Building C, No. 225, Sec. 2, Chang'an E. Rd. Songshan Dist. Taipei City 105404 Taiwan	The provision of development, operation, and maintenance of all core information systems, management of related networks, infrastructure, server rooms, and supporting activities within Information Department and Information Security Department.
Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. 4F., No. 10, Guoqing Rd., Banqiao Dist. New Taipei City 220063 Taiwan	The provision of server room activities management within Information Department. (co-location)
Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. 3F. No. 151, Xing'ai Rd., Neihu Dist. Taipei City 114067 Taiwan	The provision of server room activities management within Information Department and Information Security Department. (co-location)

Original Registration Date: 2022-12-22
Latest Revision Date: 2025-10-20

Effective Date: 2025-12-22
Expiry Date: 2028-12-21

Page: 2 of 2

This certificate relates to the information security management system, and not to the products or services of the certified organisation. The certificate reference number, the mark of the certification body and/or the accreditation mark may not be shown on products or stated in documents regarding products or services. Promotion material, advertisements or other documents showing or referring to this certificate, the trademark of the certification body, or the accreditation mark, must comply with the intention of the certificate. The certificate does not of itself confer immunity on the certified organisation from legal obligations.

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

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

ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查查證聲明書



Verification Opinion

Verified as Satisfactory	
Reasonable Assurance: Based on the procedures and grounds for verification, the GHG statement contained in the FY14 Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. report produced as G-1 emissions and removals Scope 1 and the indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2)	• Is a fair representation of GHG data and information. • Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018 and ISAE 3410.
Limited Assurance: Based on the procedures and grounds for verification, it is reasonable that the GHG statement contained in the FY14 Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. report produced as Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. covering the other indirect GHG emissions (Scope 3)	• Is not materially correct and is not a fair representation of GHG data and information. • Has not been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018, ISO 14064-3:2019 and ISAE 3410. • For certain categories, some minor gaps and biases are identified which, although individually not material, could, in aggregate, be material in relation to the resulting emissions figures.
Lead Verifier	David Huang
Assessment Reviewer	Polly Cheung
Signed on behalf of BSI	Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance
Date of Issue	2020-05-14

Certificate number and date of issuance of opinion: CFF 686231 Dated 2020-05-14

Page: 1 of 4



Verification Engagement

Organization	Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.
Responsible party	Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.
Verification Objectives	To express an opinion on whether the Organizational GHG Statement which is the result in source: • Is accurate, materially correct and is a fair representation of GHG data and information. • Has been prepared in accordance with ISO 14064-1:2018, the criteria specified by BSI for the Organizational Statement.
Materiality Level	5%
Level of Assurance	• Reasonable for direct GHG emissions and removals GHG emissions from imported energy • Limited for the other indirect GHG emissions
Verification Activities	• Site visit of the monitoring and control system, meetings and employee interviews in Taiwan • Verification of the data through sampling means, asset checking, cross-checking and recalculation. • A fully documented Verification Engagement Report, including, but not limited to, energy bills, invoices, service records, etc. • Some key process and/or calculations were verified through walking the respective site visit accessing those information.
For verification activities engaged, a limited level assurance verification activity was carried out. For verification activities carried out, a reasonable level of assurance was applied.	
Verification Standards	The verification was carried out in accordance with ISO 14064-1:2018, ISO 14064-3:2019 and ISAE 3410:2012.
Note: Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. is responsible for the preparation and fair presentation of the GHG statement and report. Verification activities are to express opinion on the GHG statement based on verification.	

Page: 2 of 4



Organizational GHG Statement

Organization		Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. No. 225, Sec. 2, Dunhua S. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan
Organizational GHG Report covering GHG statement		1/1/2014 to 31/12/2014
Organizational boundary		Operational Control
Locations included in the Organizational Boundary		See Appendix A
Scope of activities		The provision of securities services
Reporting Boundary	Direct GHG emissions (Scope 1)	• Stationary combustion • Mobile combustion • Fugitive, point sources & quantity
	Direct GHG removals (Scope 1)	No
	Indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2)	• Imported electricity
	Indirect GHG emissions from transportation (Scope 3)	• Upstream transportation and distribution (for goods sold by the paper reduced) • Employee commuting • Business travel (by air, by rail, by road, by water)
	Indirect GHG emissions from production (Scope 3)	• Purchased goods and services (Only Brand, Printed paper recycling, Re-vendor Energy, Taxonomy, Air paper reduced) • Capital goods • Fuel- and energy-related activities (not included in Scope 1 or Scope 2) • Upstream leased assets (only for vehicle rental service included)
	Indirect GHG emissions associated with the use of products from the organization (Scope 3)	• Waste in Bank
	Indirect GHG emissions from other sources (Scope 3)	• Waste in Bank
Criteria for determining the significance of GHG emissions		ISO 14064-1:2018
Reporting Period		2020-01-01 to 2020-12-31

Page: 3 of 4



GHG emission summary

Category	tonnes CO2e
Direct GHG emissions (Scope 1)	17,2724
Indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2) - Location Based	335,9603
Indirect GHG emissions from imported energy (Scope 2) - Market Based	332,4583
Indirect GHG emissions from transportation (Scope 3)	1,941.8870
Indirect GHG emissions from products used by organization (Scope 3)	1,217,8043
Total (location based)	3,514.4756
Total (market based)	3,514.1703

Appendix A

Location	Address
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]
[illegible]	[illegible]

Page: 4 of 4

ISO 14001 環境管理系統與 ISO 50001 能源管理系統驗證證書



bsi.

Certificate of Registration

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015

This is to certify that: Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.
5, 6F.
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 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 validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-9333.

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



bsi.

Certificate of Registration

ENERGY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 50001:2018

This is to certify that: Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.
5, 6F.
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 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 validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-9333.

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

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：02-2731-9987
通訊地址：臺灣臺北市大安區忠孝東路四段 285 號 1 樓

查驗機構聯絡資訊
公司名稱：新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司
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

證書號碼：PCFV 811340

查證結果摘要

英國標準協會依環境部現行規定執行查證程序，查證結果發現未違反實質性門檻，符合環境部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推動產品碳足跡管理架點及其附件三產品碳足跡數據量化與查證規範、CNS 14064-3:2007，證券、期貨暨投信投顧業線上服務產品類別規則第 1.0 版 (文件編號：22-013; 有效期：PCR 有效期 2027 年 12 月 04 日)。
查證範圍：1) 合作金庫證券股份有限公司及所屬分公司共 14 個據點(詳證書附頁資訊)
2) 中菲電腦股份有限公司 IDC 資源共享中心設於臺灣台北市內湖區行愛路 151 號 8 樓之所在地
碳足跡數據盤查期間：自民國 112 年 01 月 01 日至民國 112 年 12 月 31 日
產品名稱：合庫證券線上投資理財服務
功能單位：每件服務
標示單位：每件線上服務(證券商)及服務項目(申請類、交易類、查詢類)
服務據點：請參考附頁地址資訊
查證數據：每功能單位排放之二氧化碳當量: 0.50 公克二氧化碳當量
每標示單位排放之二氧化碳當量: 0.50 公克二氧化碳當量
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組織之碳足跡聲明係根據協議之查證準則規範的溫室氣體評估與報告予以準備，並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(112 年度) 排放量數據如下表:

年度別	每件服務 (公克二氧化碳當量)			
	原料取得階段	運輸階段	廢棄處理階段	總量
112 年度	0.000	0.501	0.000	0.50

查證機構簽章：

查證作業實施日期
第一階段審查：中華民國 113 年 7 月 17-18 日
第二階段審查：中華民國 113 年 8 月 09 日

查證聲明書有效期間
中華民國 113 年 09 月 02 日至 115 年 09 月 01 日

本案主導查證員：
查證人員簽章：

負責人簽章：
職稱：總經理

與密性聲明
此報告及附件可能包含關於受查證組織之機密資訊，除作為環境部相關認定認可申請之證明文件外，未經受查證組織書面同意，其他個人、團體或公司禁止自行複製或發行。

1/2



利益衝突避避聲明
(一) 茲保證此報告及附件內容完全依照環境部及有關機關相關規範，秉持公正、誠實之原則進行查證作業，如有違反，就政府機關所受損失願負連帶賠償責任之外，並接受主管機關依法令所為之行政處分及刑事處罰。
(二) 若人證解如自身受政府機關委任從事公務，亦屬於刑法上之公務員，並應依刑法上圖利罪，公務員登載不實偽造罪條例之相關規定，如有違反，亦為刑法及貪污治罪條例之適用對象，願受最嚴厲之法律制裁。
(三) 保證本公司與受查證單位並無財務投資之關係，且符合主管機關對利益衝突避避之要求。如有違反前述事實情事查證單實時，此報告及附件內容應視受主管機關判定為無效之處分。

附頁 (服務據點)

1. 合作金庫證券股份有限公司及所屬分公司共 14 個地點

	據點	地址
1	合作金庫證券股份有限公司	臺北市松山區長安東路 2 段 225 號 C 棟 5、6 樓
2	合作金庫證券總部	臺北市大安區忠孝東路 4 段 285 號 1 樓
3	合作金庫證券台中分公司	臺中市西區民權路 91 號 6 樓
4	合作金庫證券台南分公司	臺南市北區成功路 48 號 3 樓
5	合作金庫證券高雄分公司	高雄市鹽埕區大勇路 97 號 5 樓
6	合作金庫證券嘉義分公司	嘉義市西區國華街 279 號 2 樓
7	合作金庫證券基隆分公司	基隆市仁愛區仁二路 255 號 3 樓
8	合作金庫證券彰化分公司	彰化縣彰化市民生路 279 號 5 樓
9	合作金庫證券鳳山分公司	高雄市鳳山區鳳松路 3 號
10	合作金庫證券新竹分公司	新竹市東區東門街 60 號 5 樓
11	合作金庫證券台強分公司	臺北市中山區南京東路 2 段 85、87 號 3 樓
12	合作金庫證券桃園分公司	桃園市桃園區中華路 12 號 3 樓
13	合作金庫證券西台中分公司	臺中市西屯區漢口路二段 151 號 3 樓
14	合作金庫證券三重分公司	新北市三重區正義南路 17 號

2. 中菲電腦股份有限公司 IDC 資源共享中心: 臺灣臺北市內湖區行愛路 151 號 8 樓

2/2



CO2

產品碳足跡標籤證書

Certificate for the Use of Product Carbon Footprint Label

證書編號：Certificate No.

茲證 合作金庫證券股份有限公司
申請使用碳足跡標籤，經核相符，特予證明其碳標證明事項如下：
This is to certify the following product from Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. complies with Carbon Footprint Label requirements and is licensed to use the Carbon Footprint Label.

一、產品名稱及型號：
Product of Model Number

二、標籤使用者地址：
Holder's Address

三、生產廠場或服務場所名稱及地址：
Name of, Address of Manufacturer or Service Place

四、產品碳足跡數據及計量單位：
Product Carbon Footprint Data of, Measuring Unit

五、標示單位：
Display Unit

六、生命週期各階段碳足跡比例：
Proportion of Carbon Footprint for Each Phase of LCA

七、計算碳足跡採用產品類別規則：
Product Category Rule

八、有效期限：

彭啓明
Minister Peng, Chi-Ming
Ministry of Environment, R.O.C. (Taiwan)

中華民國 一一三年十一月二十八日
Date Issued : 11/28/2024

合作金庫證券
TAIWAN COOPERATIVE SECURITIES



合庫證券

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

反詐騙諮詢專線：+886-2-2752-5050

高齡服務專線：+886-2-8772-8585