

2024

SUSTAINABILITY
REPORT

永續報告書

Doing Good While Doing Well

目錄

報告書概述	002	CH3 韌性經營	055	CH6 環境共好	115
董事長的話	004	3.1 公司治理	056	6.1 氣候策略與行動	116
獎項與肯定	006	3.2 誠信經營	060	6.2 綠色營運	121
2024 年永續亮點績效	006	3.3 風險管理與稽核制度	063	6.3 永續供應鏈	132
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	3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐	067		
CH1 關於合庫證券	009	3.5 資訊安全	070	附錄	134
1.1 合庫證券簡介	010	CH4 永續金融	075	一、員工組成	134
1.2 2024 年經營策略與獲利情形說明	012	4.1 永續金融	076	二、員工滿意度調查	138
CH2 永續發展治理	015	4.2 客戶權益維護	081	三、GRI 準則索引表	139
2.1 永續管理委員會	016	4.3 普惠金融	087	四、永續會計準則委員會（SASB）對照表	144
2.2 利害關係人議合與重大主題	019	4.4 數位金融	090	五、證券業應加強揭露項目	145
2.3 永續策略藍圖與目標	036	CH5 多元共融	092	六、氣候相關財務揭露（TCFD）	146
2.4 邁向淨零轉型	052	5.1 人才吸引與留才	093	七、確信報告	147
		5.2 職涯管理與學習	101	八、確信標的彙總表	148
		5.3 人權平等	103	九、證書 / 聲明書	149
		5.4 職業安全與健康	106		
		5.5 社會關懷	110		

報告書概述 GRI 2-2、2-3、2-5

報導期間

合庫證券 2024 年永續報告書（以下稱本報告書）揭露 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日合庫證券於永續治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、社會共融及環境永續之具體行動、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 2023 年度以前相關績效或至 2025 年最近資訊，以呈現整體執行成果或數據變化。本報告書為合庫證券於 2025 年編製發行，無資訊重編之情形。

範疇與邊界

本報告書由合作金庫證券股份有限公司（以下稱合庫證券）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）。

有關環境項目之「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」、用電量、用水量、資源回收量、生活垃圾量等之範疇則包含合庫證券投顧。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)
臺灣證券交易所股份有限公司	• 證券商編製與申報永續報告書作業辦法 • 上市公司編製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 • 證券商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	中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，進行獨立有限確信 (Limited Assurance)，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」(係參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定)	安侯建業聯合會計師事務所 (KPMG)	2024 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無保留意見查核報告	勤業眾信聯合會計師事務所 (Deloitte & Touche)	2023/01/01~2024/12/31
環境數據	ISO 14064-3：2019 組織溫室氣體盤查	英國標準協會 (BSI Taiwan)	2024/01/01 ~ 2024/12/31
	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	臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	2022/10/16~2025/10/16
	ISO 14067：2018 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、期貨投顧業線上服務產品類別第 1.0 版	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI Taiwan)	2024/09/02~2026/09/01
社會數據	ISO/IEC 27001：2022 資訊安全管理系統	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司 (BSI Taiwan)	2022/12/22~2025/12/21
	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
	資料隱私保護標章「dp.mark」	經濟部	2018/12/24~

發行資訊

自 2022 年起，持續每年定期發行永續報告書於本公司網站，本次發行時間為 2025 年 8 月，可於合庫證券官方網站「[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 2024 年永續發展計畫，每季執行成果提報永續管理委員會。 - 由永續管理委員會會務單位管理部蒐集及彙整各部門數據資料。
階段二	內部審查	由管理部檢視、整合及編撰本報告書內容，提報永續管理委員會審議後，提報合庫證券董事會核定。
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 附錄七、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。深知永續韌性與永續經營是一體兩面，積極架構具備經營韌性的企業，深化環境、社會、公司治理（Environmental, Social and Governance, ESG）具體作為，且不斷精進，進一步將核心金融業務與 ESG 緊密結合，建構出韌性經營、永續金融、多元共融、環境共好等 4 大策略主軸。據以規畫公司治理、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融及永續金融 6 大範疇，擬定短、中、長期目標推動永續發展，以強化內外部溝通、聚焦行動方向與落實目標推動，進以達成聯合國永續發展目標（SDGs）。

| 推動韌性經營，著重多元防護

受金融市場風險與日俱增，而在 AI 技術帶來新型態資安風險，全球網路攻擊手法日新月異，而詐騙的手法層出不窮等背景因素。合庫證券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：

1. 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。
2. 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。
3. 為強化資訊安全管理，確保資料、系統、設備及網路安全，及為全面性強化資訊安全管理體系的機密性、完整性及可用性，合庫證券訂定「資

訊安全政策」，設置副總經理層級之資安長，成立資訊安全小組，綜理，並導入「ISO 27001 資訊安全管理系統」，每年投保保額 3,000 萬元之「資訊安全保險」，移轉本公司及第三方風險以預防系統遭入侵時之損失。

為穩固基礎客戶及發揮集團綜效，提升資產品質，強化運作效能及營運韌性，合庫證券 2024 年稅後淨利達新臺幣 2.16 億元，稅後淨值報酬率及稅後資產報酬率分別為 3.49% 及 0.74%，稅後每股盈餘為 0.41 元。

| 聚焦永續金融，數位轉型創新

為落實永續金融，強化永續金融競爭力及盡職治理作為，共同達成臺灣 2050 淨零排放路徑。合庫證券聚焦永續金融，數位轉型創新等措施如下：

1. 積極投資政府推動「六大核心戰略產業」，於年底總金額達 31.81 億元。
2. 配合政府活絡臺股量能措施，並擔任 ESG 主題 ETF 之參與證券商及造市商 2024 年成交金額 114.24 億元。
3. 承銷業務對輔導公司進行議合兩家，以協助其設定並達成公司治理、節能減碳等永續目標。
4. 積極進行數位轉型，運用金融科技融入不同服務場景，滿足客戶需求，並回應數位金融時代的客戶需求，提供創新安全的跨世代金融科技服務，已取得一項專利權。
5. 2024 年合庫金證點「智能股利專區」功能獲第 14 屆證券暨期貨金椽獎創新實踐獎佳作獎、「股東會紀念品」功能榮獲第 21 屆國家品牌玉山獎最佳產品類獎等肯定。

| 多元共融兼顧，職客大眾共享

合庫證券以董事會為最高治理單位，依循合庫金控之永續政策指導原則，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」(Leave No One Behind) 原則，經濟成長、社會進步與環境保護的永續發展成果能惠及所有人，才能達到真正的永續。合庫證券秉上落實執行公平待客、打造幸福職場、促進社會福祉的理念，措施如下：

1. 為檢視公平待客原則執行情形，責成法遵暨法務室每年召集公平待客原則會議工作報告陳報予董事會。持續透過教育訓練強化員工知能，亦定期對董、監事及高階經理人舉辦高階講座，將公平待客及消費者保護理念深植企業文化及日常營運。
2. 領先同業首創 2 項查核作業，以強化詐騙防範機制。另加強之防止詐騙，多家分公司同仁已成功協助投資人避免損失，亦榮獲證交所「2024 年證券商反詐騙評鑑 - 傑出獎」之肯定。
3. 為深化員工環境永續認知及結合環境共好理念，合庫證券積極辦理環境教育與環境保護行動，並鼓勵參加 ESG 課程及考取證照，將永續發展納入日常生活及業務活動。此外，合庫證券注重性別平權，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，更秉持以人為本、促進社會福祉的理念，推出多項具包容性的措施。
4. 人才，是企業最重要的資產。合庫證券提供完善薪資制度以育才留才，每年度考績晉薪至少達一定比例，亦於 2025 年為員工調薪 2.5%。此外，合庫證券對員工之關懷也延伸至家庭，為鼓勵生育，自 2025 年起提供生育津貼 10 萬元 ~ 15 萬元。

| 綠色營運認知，風險機會調控

合庫證券依循合庫金控集團支持「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」之政策，除落實集團「科學基礎減碳目標倡議」(SBTi) 及致力 SBT 中期減碳目標外，在自身營運減碳方面，合庫證券綠色營運認知，風險機會調控等措施如下：

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

展望未來，多變的經營環境及氣候變遷等全球性挑戰，雖然帶來與過去截然不同的風險，但也創造了許多機會。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，以提升企業治理與韌性，並協同利害關係人，共同達成「企業永續、環境永續、社會永續」之願景。以積極且具前瞻性的行動落實永續經營，運用金融影響力促進客戶、被投資公司與供應商等加入深化 ESG 作為的行列，創造永續新價值。

董事長 **袁中越**

獎項與肯定

經營韌性

- 持續維持 ISO 27001 資訊安全管理系統有效性，且資安部全體人員均已具備 ISO 27001 證照
- 榮獲 2024 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）金級

永續金融

- 榮獲台灣證券交易所 2024 年證券商反詐騙評鑑活動傑出獎
- 榮獲櫃買中心「『定期投資 ESG 擁抱股債好安心』上櫃 ESG ETF 交易獎勵活動」證券商 ESG 獎
- 合庫金證點「股東會紀念品」獲第 21 屆國家品牌玉山獎 最佳產品類獎
- 合庫金證點「智能股利專區」獲第 14 屆證券暨期貨金椏獎、創新實踐獎佳作獎

多元共融

- 榮獲 2024 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
- 獲疾病管制署「防疫尖兵金獎」認證標章
- 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
- 獲臺北市政府衛生局優良哺育集乳室分級認證頒發「特優級」標章

綠色營運

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



2024 年永續亮點績效

經營韌性

- 稅後淨利達新臺幣 2.16 億元，總資產約 284.98 億元，每股盈餘 0.41 元
- 資本適足率 455%
- 2024 年已有 308 名員工具備國內外防制洗錢相關證照

永續金融

- 已通過之金融科技專利共計 1 件
- 承銷綠色債券承銷、環境友善案件共 19 件，永續發展債券金額合計 23 億元
- 擔任 ESG 主題 ETF 之參與證券商及造市商，成交金額 114.24 億元
- 積極與被投資公司議合，2024 年議合成功個案 2 件

多元共融

- 辦員工持股信託，提撥費用 447.30 萬元
- 員工福利費用 63,734.6 萬元，較 2023 年成長 19.35%
- 平均員工薪資費用調整變動情形 15.82%
- 女性主管員工比率達 11.29%
- 捐助 20 家社福機構，金額 192.56 萬元
- 採購地方創生產品約 88.71 萬元
- 合庫證券與新竹捐血中心共同舉辦捐血活動，募得 175 袋熱血
- 生育津貼補助 39 萬元
- 員工健檢補助費用 43.84 萬元
- 補助自費流感疫苗每人 800 元，共 43 人申請，總金額 33,440 元

綠色營運

- 綠色採購金額約 152.47 萬元
- 自身營運類別 1、2 碳排放量（公噸 CO₂e）較上年度減少 16.22%
- 商務差旅碳排放量（國內高鐵及海內外航空）較上年度減少 2.52%

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

合庫證券遵循母公司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

- 2022 年 7 月簽署加入 SBTi，亦於 2023 年 8 月通過中期減碳目標審核，為台灣公股金控首家
- 2023 年 7 月承諾淨零，將依 SBTi 方法學於 2 年內訂定目標送審

赤道原則（EP）

執行成果

2022 年 3 月完成簽署支持赤道原則，為台灣首家以金控名義簽署加入之金融機構。

責任投資原則（PRI） 責任銀行原則（PRB） 永續保險原則（PSI）

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、PRB、PSI 等標準或指引，訂定永續金融政策，持續強化 ESG 策略與營運政策之連結

自然相關財務揭露（TNFD）

執行成果

宣示支持永續發展及全球自然環境變遷之決心，2023 年 12 月申請通過成為 TNFD 工作小組之論壇會員，為台灣公股金控首家

氣候相關財務揭露（TCFD）

執行成果

「2023 年氣候暨自然相關財務報告書」之 TCFD 揭露再度於 2024 年獲 BSI 頒發「Level-5+：Excellence」最高等級查核。

碳揭露專案（CDP）

執行成果

2024 年評比結果 A List 領導等級



GRI 永續性報導準則

執行成果

為提高揭露資訊之透明度，符合利害關係人之期望，每年依循 GRI 準則編製永續報告書，並參考該準則及 AA1000SES 利害關係人議合標準的 5 大原則，設計利害關係人問卷，了解其關注之重大主題並擬定因應措施

聯合國永續發展目標（SDGs）

辦理情形

以公司治理、永續金融、客戶承諾、員工照護、環境永續、社會共融等 6 大面向發展永續策略藍圖，同時將 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

永續會計準則委員會（SASB）準則

執行成果

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

| 主要評比

道瓊永續指數（DJSI）

評級 / 評分

入選「世界市場指數」、
「新興市場指數」雙成分股

富時羅素（FTSE Russell）

評級 / 評分

入選 FTSE Russell「社會責任新興市場指數」，ESG 評級 3.1

ISS

評級 / 評分

ESG 評級為 C

Moody's ESG 評分

評級 / 評分

ESG 評分為 23

MSCI ESG 評級

評級 / 評分

入選 MSCI ESG 指數，ESG 評級 AA

臺灣永續評鑑

評級 / 評分

評比結果 AAA

標普全球企業可持續發展評估 S&P Global ESG 評分 (Corporate Sustainability Assessment (CSA))

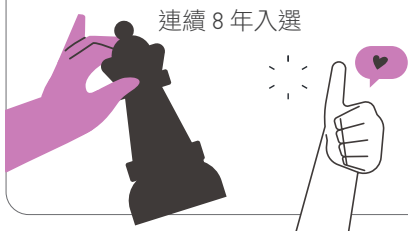
評級 / 評分

入選年鑑會員 (Sustainability Yearbook Member) Top 5%

臺灣永續指數

評級 / 評分

連續 8 年入選



Sustainalytics ESG 風險評分

評級 / 評分

ESG 評分 22.02

台灣公司治理 100 指數

評級 / 評分

連續 10 年入選

Sino Pac+ ESG

評級 / 評分

評比結果為 A

TCSA 台灣企業永續獎

評級 / 評分

「台灣百大永續典範企業獎」、
「永續報告 - 白金獎」

臺灣公司治理評鑑

評級 / 評分

排名 6%-20%

臺灣證券交易所銳聯臺灣高薪酬 100 指數 (臺灣高薪 100 指數)

評級 / 評分

入選

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，並積極參與國內倡議。

主要倡議或組織

參與國內倡議情形

公協會組織及國內外倡議	參與方式
天下雜誌「淡水河公約」倡議	響應淡水河公約
環境部「響應綠色辦公」倡議	2022/05/03 響應綠色辦公，響應措施 25 項指標。
衛生福利部國民健康署失智友善社區計畫	13 個營業據點皆加入「失智友善組織」及員工加入成為「失智友善天使」。
金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)	會員，提供金融資安情資預警及聯防機制。

主要評比及結果

公司名稱	全體評等機構	評級 / 評分
 合庫證券	中華信用評等公司	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」。
	第二屆永續金融評鑑	88.1 第二級距 (產業平均 74.39)
	2024 年盡職治理資訊揭露較佳名單評比	評比結果 76.4 分

CH1

關於合庫證券

GRI 2-1、2-6、2-23、2-24、2-28、201-1



對應之重大主題

◇ -

優先閱讀的利害關係人

◇ 全體利害關係人

1.1 合庫證券簡介 GRI 2-1、2-6

合庫證券為合庫金控百分之百持有之子公司，合庫證券前身為合庫銀行證券部 2011 年 12 月 2 日配合合庫金控集團整體金融事業發展規劃，成立合庫證券。合庫證券以經紀業務為核心，逐步拓展自營與承銷業務，為綜合證券商，旗下有合庫投顧 1 家子公司。

成立日期	營運總部
2011 年	臺灣臺北市
經營理念	產業別
主動、靈活、創新	金融保險業
員工人數	資產總額
434 人（2024 財報 433 人）	36,027 百萬元
實收股本	臺灣營業據點
5,206 百萬元	13 家
股東結構及持股比例說明	
由單一法人股東合作金庫金融控股股份有限公司百分之百持股。	

經營業務

合庫證券為經主管機關核可設立得辦理經紀、承銷及自營業務之綜合證券商。主要經營策略為建構多元化電子交易平台，並提供全方位的理財及籌資服務，滿足客戶各項需求；秉持與客戶建立長期成長夥伴關係，持續提供高附加價值之金融服務，期望成為集團獲利的重要引擎之一，並以「主動、靈活、創新」的企業理念化為核心能力，建構驅動數位創新轉型的運行模組，持續促進數位創新成長，以深耕金融證券產業，用心且公平地對待每一位客戶。

公司	主要業務	主要產品或服務
合庫證券	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。 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	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。 4. 以自有資金於店頭市場買賣國內外政府公債及公司債。 5. 標購中央政府公債。 6. 債券附買回與附賣回交易業務。 7. 進行國內外可轉換債券交易業務。 8. 發行新金融商品，執行相關避險策略。 9. 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。 10. 其他有關新金融商品業務事項之辦理。
合庫投顧	證券投資顧問業務	對有價證券、證券相關商品或其他經主管機關核准項目之投資或交易有關事項，提供分析意見或推介建議。

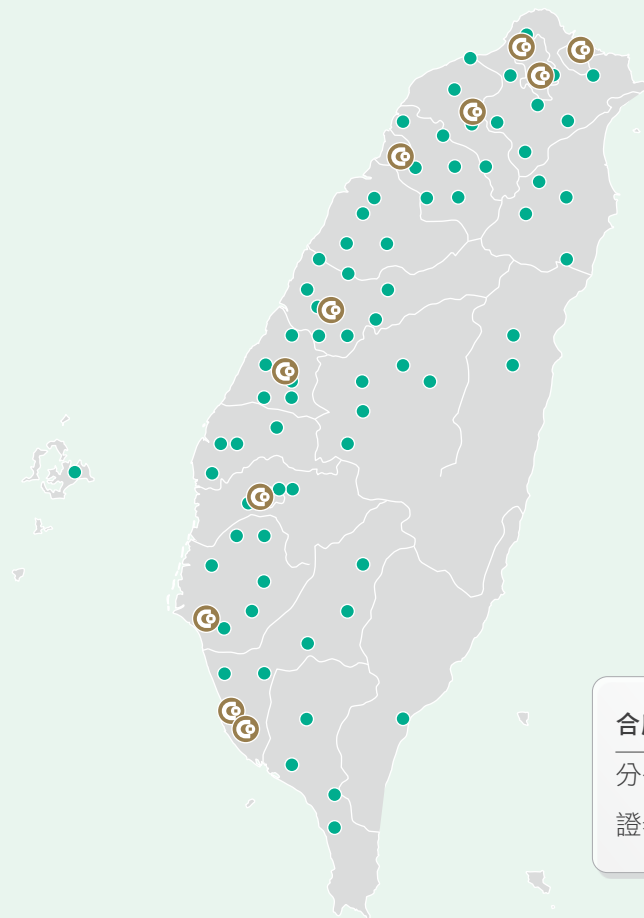
價值鏈

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



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 199 個（2025 年 7 月）。詳細營運據點地址請見[官網](#)或[合庫金控 2024 年報](#)。



合庫證券

分公司	13 個
證券共銷辦公處	52 個

1.2 2024 年經營策略與獲利情形說明 GRI 2-28

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

經營數據

| 經營數據

2024 年本公司稅後淨利 2.16 億元，總資產逾 284 億元，每股盈餘 0.41 元。

單位：仟元

項目	2021	2022	2023	2024
經營能力	總資產	30,904,487	25,260,851	29,530,429
	總負債	24,610,681	19,660,004	22,215,219
	股東權益	6,293,806	5,600,847	6,070,695
	稅前淨利	850,730	381,461	278,445
	稅後損益	741,657	286,563	202,133
獲利能力	資產報酬率 ROA (%)	2.62	1.02	0.74
	股東權益報酬率 ROE (%)	12.18	4.82	3.46
	每股盈餘 EPS (元)	1.42	0.55	0.39
	稅前淨利	850,730	381,461	278,445
	稅後淨利	741,657	286,563	202,133
	純益率 (%)	32.95	16.48	11.15
	收益淨額	2,274,978	1,729,813	1,847,841
產生的直接經濟價值 (收益淨額)		2,274,978	1,729,813	1,847,841
分配的經濟價值	營運成本	540,585	629,347	861,689
	員工薪資與福利	643,409	514,105	534,036
	支付給出資人者	412,263	-	-
	國家別支付政府的款項	238,600	203,395	172,020
留存的經濟價值	社區投資	1,654	1,505	1,651
		438,467	381,461	278,445

| 三大核心業務

本公司三大核心業務營業收入如下

單位：新臺幣千元

	2024		2023		2022	
	營業收入	占比 (%)	營業收入	占比 (%)	營業收入 (仟元)	占比 (%)
經紀商	1,694,774	77.28	1,172,451	64.69	1,111,755	63.94
承銷商	92,818	4.23	94,299	5.20	71,153	4.09
自營商	405,315	18.48	545,674	30.11	555,863	31.97



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：新臺幣千元

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	2,234,943	350,334	134,644	81,757

有效稅率、現金稅率

單位：新臺幣千元

	2023 年	2024 年	平均
稅前淨利	278,445	350,334	314,390
所得稅費用	76,312	134,644	105,478
有效稅率（%）	27.41	38.43	32.92
支付所得稅	83,675	81,757	82,716
現金稅率（%）	30.05	23.34	26.69

- 註 1. 有效稅率（%）= 所得稅費用 / 稅前淨利 x100%。
 2. 現金稅率（%）= 支付所得稅 / 稅前淨利 x100%。
 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與金融相關，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，其中由本公司主管擔任職務有 21 個，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

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 3 員，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 員計 12 員，及金融科技專案小組 1 員，共 16 員。 2. 人員參加教育訓練。	1,450,200 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。	364,707 元
中華民國投信投顧業商業同業公會	由投顧子公司參與會員。	-
社團法人中華民國內部稽核協會	團體會員	7,000 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）2 人	2,132.50 美元
金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）	會員	20,000 元
財團法人金融消費評議中心	會員	59,340 元

信用評等

最近一次評等結果：

信評機構	國內評等		展望	發佈日期
	長期	短期		
中華信用評等公司（Taiwan Ratings）	twAA-	twA-1+	穩定	2025/01/22



CH2

永續發展治理

GRI 2-9、2-12、2-13、2-14、2-16、2-25、
2-26、2-29、3-1、3-2、3-3



對應之重大主題

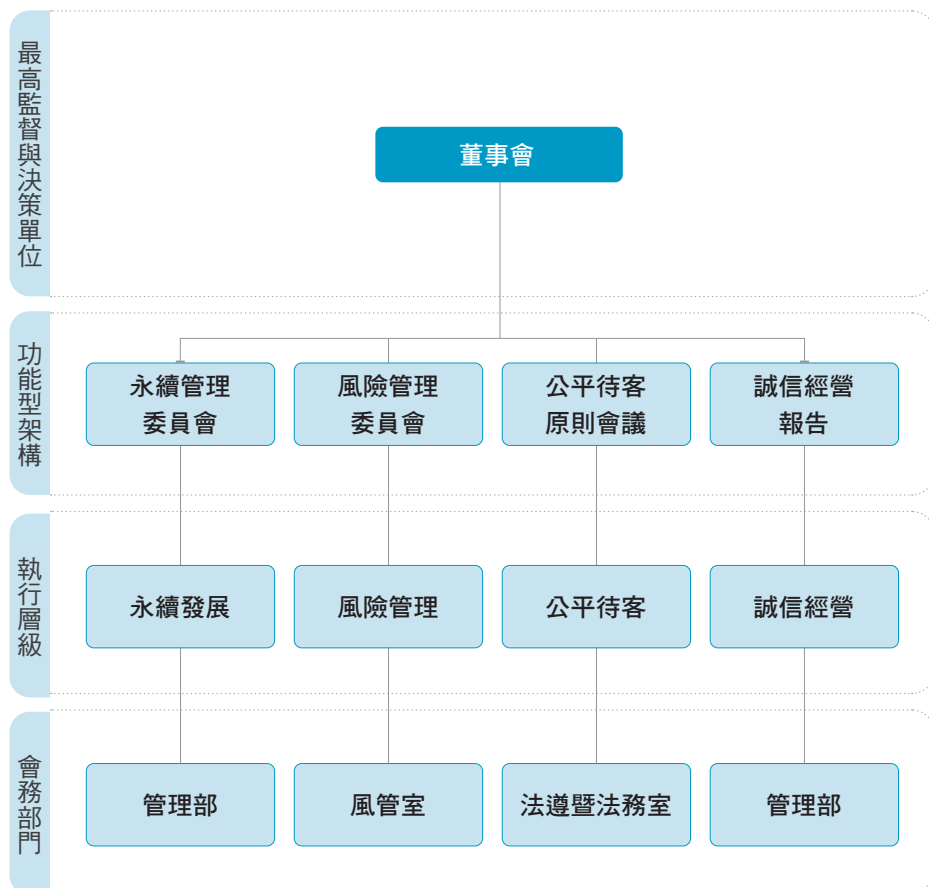
◇ -

優先閱讀的利害關係人

◇ 全體利害關係人

2.1 永續管理委員會 GRI 2-9、2-12、2-13、2-14、2-16

合庫證券以董事會為本公司永續經營之最高監督與決策單位，另依推動永續發展有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，以公平待客原則會議負責規劃公平待客推行計畫及增進措施，另以誠信經營報告評估誠信經營落實情形。永續管理委員會、風險管理委員會、公平待客原則會議之會務部門分別為管理部、法遵暨法務室、風管室，誠信經營報告由管理部彙整提出，前述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」，設置隸屬於董事會之「永續管理委員會」，主任委員由董事長擔任，並為總召集人，其餘委員分別為總經理、副總經理、及除稽核部外之各部門主管，成員共 16 人，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、永續金融、社會共融、員工照護及環境永續等 6 大範疇，訂定短、中長期目標，每季追蹤 ESG 執行情形及陳報董事會，並每年滾動式檢討與調整。

2024 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 10 案，董事會對永續發展之督導情形如下，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，年度永續發展計畫案另提報股東會報告。

2024 年

- 1 月 陳報 2023 年度「永續發展目標」執行情形。
- 4 月 陳報「2024 年永續發展計畫」第 1 季執行情形、修正「2024 年永續發展計畫」。
- 6 月 陳報「2023 年度永續報告書」(草案)、修正「2024 年永續發展計畫」。
- 7 月 陳報「2024 年永續發展計畫」第 2 季執行情形、「2023 年度履行盡職治理報告書」(草案)。
- 10 月 陳報「2024 年永續發展計畫」第 3 季執行情形。
- 12 月 陳報「2025 年永續發展計畫」(草案)、「永續管理政策」(修正草案)。

永續管理委員會組織架構圖



合庫證券永續發展歷程



- 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」。

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

- 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」。

- 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」。
- 合庫證券設立「永續管理委員會」。

- 新訂「職業安全衛生管理手冊」。

>2016

>2018

>2020

>2022

>2024

>2017

>2019

>2021

>2023

- 新訂「董事行為準則」。

- 合庫金控設立「企業責任委員會」。
- 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」。

- 編制履行盡職治理報告書。
- 新訂「合庫證券證券組志工團服務作業」、「安全衛生工作守則」。

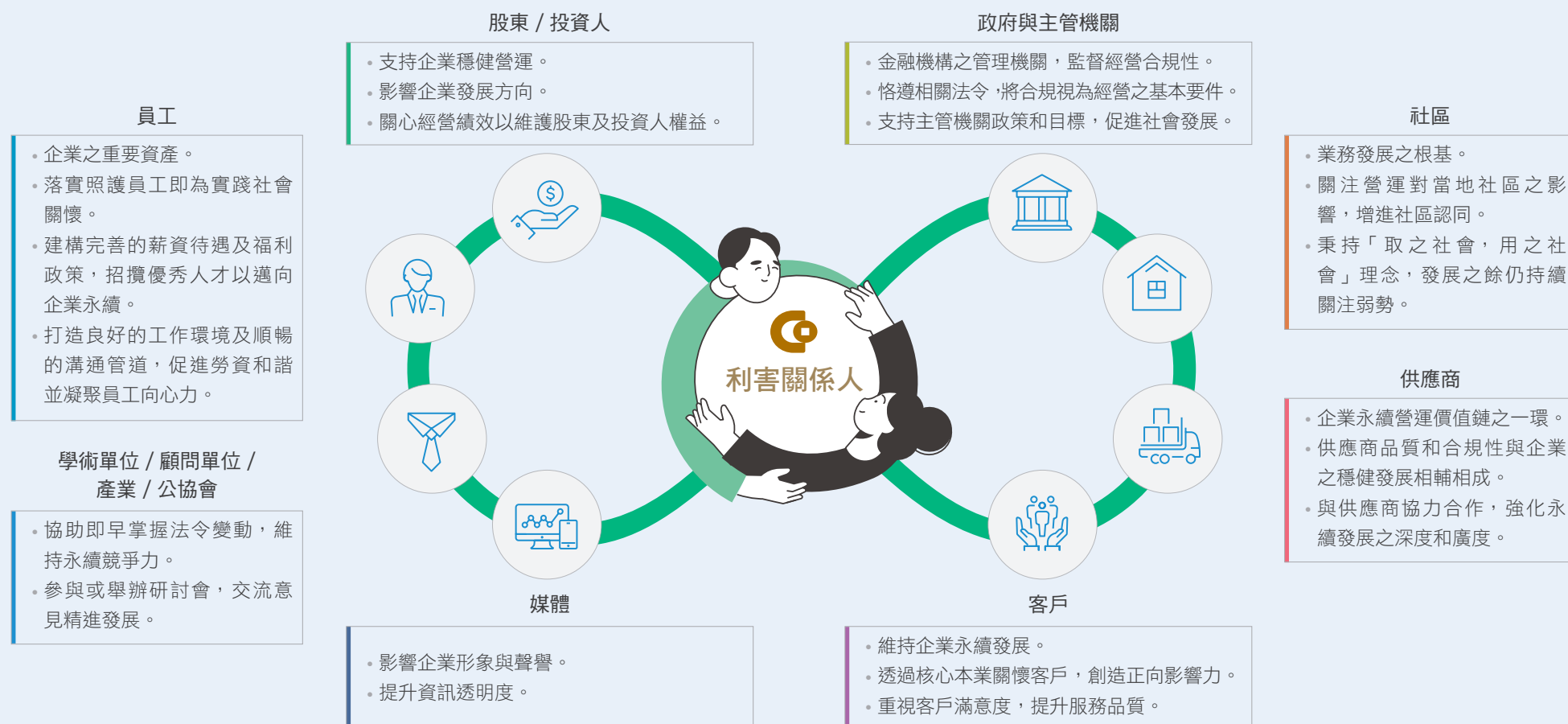
- 獲臺灣證券交易所評納機構投資人盡職治理揭露最佳名單。
- 新訂「資安防護、公平待客及法令遵循議題之問責制度實施辦法」、「員工持股信託規則」。

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

本公司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 and 社會面和諧發展。本公司於官網設置「永續發展專區」，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，並於本報告書揭露相關資訊，以即時回應與採取適當之因應措施。為使利害關係人瞭解 SDGs，合庫證券針對董監事與高階管理人員、員工、客戶、社區訂定培育計畫，訓練課程包含永續發展趨勢、永續融資、企業永續轉型、樂活安養、環境永續、能資源管理、社會共融等，詳見各種大主題說明。

本公司依循 AA1000 Stakeholder Engagement Standards (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 / 公協會等 8 大類對營運最具影響力及相關性之利害關係人。



與利害關係人溝通頻率與實績

在鑑別與確認 2024 年合庫證之重大主題後，我們對各利害關係人建立相應之議合方式與管道，持續與其溝通，傾聽意見與回饋，另亦於每年度將永續報告書陳報董事會時，一併陳報利害關係人之溝通實績，具體溝通頻率與實績詳如下表：

利害關係人	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 訓練與發展 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。	• 每季 勞資協商會議 • 每年 員工問卷調查 • 常設性 1. 職工福利委員會 2. 員工意見信箱、申訴專線 3. 官網設置檢舉信箱與電話 • 常態性 1. 員工支持計畫 2. 與企業工會簽訂團體協約	• 每季 • 每年 • 常設性 • 常態性	• 2024 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。 • 2024 年度參加證券工會人數 379 人，占員工人數比例為 87.33%。
 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。	• 每季 1. 董事會會議記錄提報金控 2. 配合金控監理與查核，提供相關資訊 3. 每月參與金控舉辦之會議 • 每年 1. 定期參與金控舉辦之法說會 2. 定期於中英文官網公告經營概況及財務資訊 • 常設性 1. 官網提供聯絡窗口電話及電子郵件信箱 • 常態性 1. 高階主管出席金控會議 2. 定期陳報公司治理情形	• 每季 • 每年 • 常設性 • 常態性	• 參與金控舉辦之股東大會，接受投資人諮詢。 • 定期參與金控舉辦之法說會，接受投資人問答。 • 官網公告 2024 年財務報告、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書、內部控制制度聲明書、最新信用評等、資本適足率等資訊。 • 2023 年 6 月 17 日起投保資訊安全保險。

利害關係人	優先關注議題	議合目的	議合管道	溝通頻率	溝通頻率 & 實績
 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。	- 於官網提供客戶產品資訊，以獲取金融訊息及業務諮詢管道。 - 設立客服專線、客戶服務電子信箱及申訴管道。 - 為善盡對客戶個人資料之保密職責，訂定客戶資料保密措施，並置於官網首頁及依主管機關指定之方式揭露或公告予客戶週知。 - 為維護客我關係，定期舉辦投資理財講座及客說會等活動。	- 常態性 - 常態性 - 常態性 - 每月	2024 年度主動撥打電話關懷 1,245 戶高齡客戶。 2024 年客訴案件 6 件。 2024 年度舉辦客說會、校園講座 68 場次，共計 2,085 人次。 2024 年新上線金證點 APP 海外債專區、日股交易帳戶功能、線上開戶 QR-CODE 功能等功能。
 供應商	綠色營運 誠信經營	- 為永續經營價值鏈中之一環。 - 供應商品質和合規性與本公司穩健發展相輔相成。 - 與供應商協力合作，將能強化永續發展之深度和廣度。	- 為落實誠信經營政策，與供應商簽定契約納入誠信經營條款。 - 達一定金額之採購案件，供應商應簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」。	不定期	2024 年度共計執行 9 件對供應商的盡職調查。 2024 年與供應商間契約簽署誠信經營條款，另採購金額達壹佰萬元以上者共 22 件，且均完成簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」。
 社區	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	- 關懷偏鄉學童教育，持續捐贈偏鄉社福團體共 4 家合計 55.95 萬元。 2024 年度捐贈嘉義家扶中心、財團法人賑災基金會 - 花蓮地震、國立海洋生物博物館、社團法人高雄市腦性麻痺服務協會、醫療財團法人南迴基金會、財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園、社團法人中華民國更生少年關懷、雲林監獄獎助學金、財團法人門諾社會福利慈善事業基金會、財團法人乳癌防治基金會共 10 家，共 125.6 萬元。 2024 年度採購地方創生產品總計 887,137 元。 2024 年度次新竹捐血、「風樂盛典」、臺北市就業服務處金融教育等 3 場活動，共志工 21 人參加。

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
 政府與 主管機關	誠信經營 盡職治理 風險管理 法令遵循	「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。	- 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，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 - 不定期 - 不定期 - 不定期	- 已於官網公司治理專區、永續發展專區揭露「落實誠信經營情形報告」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。
 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。 - 不定期就重大事項發布重大訊息。 - 副總經理擔任發言人負責媒體溝通事宜，即時回覆媒體提問。	不定期	2024 年度經由合庫金控代發布重大訊息 10 則。 - 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。
 公協會 / 學術或 顧問單位	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。	- 每月 - 不定期	2024 年以本公司名義參加公協會組織共 5 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

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，邀請永續管理委員會委員成員討論及彙整各永續議題，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，以及對於公司營運之影響程度，作為鑑別 2024 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

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



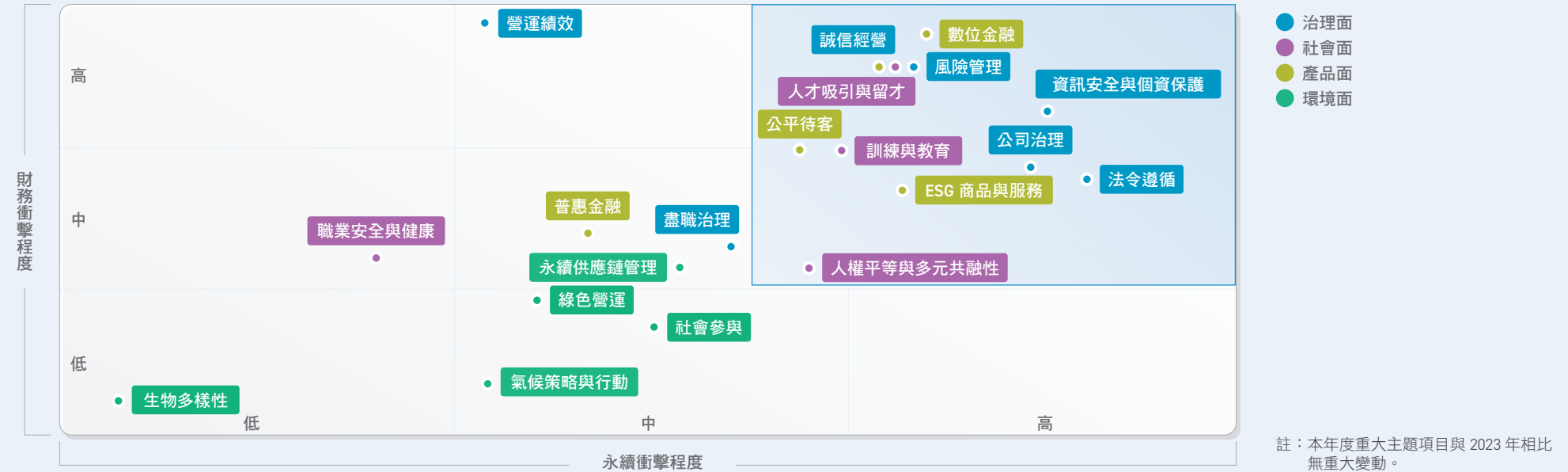
分析流程步驟說明

為更精確地掌握本公司利害關係人關注的永續議題，歸納出本公司利害關係人族群，並參考 GRI 準則，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的財務影響程度，以準確的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 - 利害關係人設有專屬溝通管道	- 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，並將利害關係人關注議題納入日常作業管理與年度計畫中，定期召開會議追蹤，且視情況調整與修正。
重大主題之蒐集	蒐集、篩選符合公司現況的永續關注議題	依據利害關係人的主要期望和利益等，並從國內外金融證券同業、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對經濟、環境與人群（包含其人權）之顯著衝擊，以及各議題對公司之財務影響程度完成「利害關係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	- 重大主題分析結果納入永續報告書，並陳報永續管理委員會。 - 為持續與利害關係人溝通，將重大主題評估成果納入公司營運重要考量，並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

2024 年度建議重大主題項目共 11 項，其中治理面 5 項、產品面 3 項、社會面 3 項。



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	保護資訊及資訊系統免受未經授權的進入、使用、揭露、破壞、修改、檢視、記錄及銷毀。
	公司治理	董事會及各功能性委員會之組成與運作、整體發展策略。
	誠信經營	誠信經營守則規範、行為準則之遵循、貪腐風險評估等，確保董事、高階管理階層與公司同仁的行為都能符合商業倫理及社會期待，同時維持市場秩序穩定、保障客戶權益。
	風險管理	擁有完善的風險管理程序，包含風險管理政策、鑑別、評估流程，因應策略與績效指標等。

面向	重大主題	議題說明
社會面	人才吸引與留才	在人才招募、福利制度、工作職涯成長、勞資溝通、績效考核制度、升遷制度的管理和作為。
	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）的職場文化、平等對待所有員工，以及對於人權保障的落實情形及其措施（例如：性別友善、多元共融活動、母性健康保護）。
	訓練與教育	協助員工職涯發展之方案，包含提供各項教育訓練課程、員工每年接受訓練的平均時數、提升員工職能及過渡協助方案、績效考核等。
產品面	數位金融	導入新科技、推動數位創新與轉型，創造客戶更好的體驗。
	公平待客	重視客戶意見，提供客戶溝通管道與處理機制，並落實公平待客原則，以維護客戶權益及提供貼近客戶的產品和服務。
	ESG 商品與服務	提供 ESG 商品與相關服務，例如永續 ETF 商品、永續債券承銷服務等。

註：本年度重大主題項目新增人權平等與多元共融性，另盡職治理與綠色營運議題於雙重重大性鑑別過程中較無重大性，故排除於重大主題項目。

重大主題與管理方針

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。

2024 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
 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

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
 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
 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
 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
 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，設置資訊與網路安全管理策略，確保客戶權益與集團公司聲譽。	◻ 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
 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
 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

2024 年重大主題衝擊管理說明

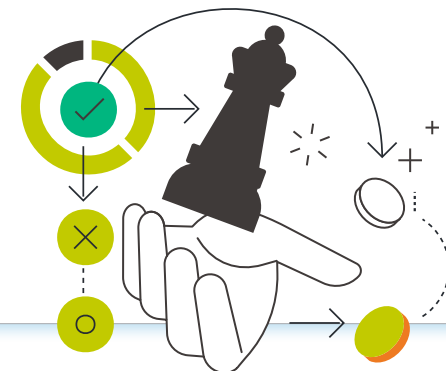
重大主題	衝擊說明		政策或承諾	行動	目標	績效成果 / 評估機制 (含申訴管道)
	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊				
 法令遵循	遵守法規可降低營運風險，避免遭受裁罰、保護自然環境和利害關係人權益。	因違法事件而遭受主管機關裁罰。	- 因應法規制度或市場環境之轉變，本公司訂有「法令遵循制度實施辦法」，每半年向董事會報告法令遵循執行情形，以監督自身遵循法令之情形，且於各單位設置法令遵循主管，負責單位法令遵循相關事項之宣導。 - 為防制洗錢及打擊資恐，穩定金融秩序，促進金流透明，訂有「防制洗錢及打擊資恐政策」及「防制洗錢及打擊資恐注意事項」等規範，提升員工洗錢防制及遵法意識，秉持永續經營核心價值，善盡企業社會責任。	- 定期公告法令遵循週報，內容包含近期法令異動及同業裁罰案例等，通知異動法令或同業裁罰案件提及業務之相涉單位，檢視是否增修內規或內控制度，並按月陳報董事會重大法令異動與本公司辦理情形。 - 定期舉辦員工教育訓練，如法令遵循及防制洗錢及打擊資恐等，培養員工法遵意識，使業務成長同時兼顧法令遵循，保護顧客權益，同時減少主管機關裁罰。 - 考核與法令遵循指標連結。	- 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。	2024 年上下半年均對員工進行法令遵循、防制洗錢及打擊資恐教育訓練，且完訓率 100% 外，並進行法令、同業裁罰案件宣導。 2024 年召開防制洗錢及打擊資恐委員會一次。 2024 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。 2024 年度法令遵循、防制洗錢及打擊資恐執行情形報告均已提報董事會報告，並陳報監察人備查。 - 截至 2024 年底，已有 308 名員工具備「國際反洗錢師」或國內防制洗錢與打擊資恐專業人員證照。

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				
 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、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。	本公司持續精進資訊安全制度與強化防護能力，透過跨部門「資訊安全推行小組」，依據「資訊安全政策綱要」推動、協調及督導資訊安全相關工作，包含審查資訊安全政策目標與確認控制措施的有效性。	- 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。 - 於 2023 年 6 月 17 日起投保資訊安全保險。對缺失所涉人員將依員工獎懲制度議懲。	- 維持 ISO 27001 資訊安全管理制度驗證有效性。 - 針對全體員工辦理社交工程電子郵件攻擊演練，電子郵件開啟率小於 2%。 - 針對全體員工辦理資安教育訓練與個人資料保護教育訓練。	- 已於 2024 年 10 月通過英國標準協會臺灣分公司 ISO 27001:2022 資訊安全管理制度新版國際標準驗證，持續維持證書之有效性。 2024 年度下半年社交工程開啟率 0.30%、上半年開啟率 0.69%。 2024 年辦理同仁每年資安教育訓練完訓率 100%，同仁資訊安全評量通過率 100%。
 客戶權益 維護	提供完善客戶溝通機制，即時了解客戶對金融商品與服務之回饋，保障客戶權益不受損害。	若無公平待客，或未了解客戶需求可能因作業流程或服務而影響顧客權益，進而造成客戶不信任。	本公司持續提供多元、創新商品及優質服務，提升客戶滿意度，推動普惠金融，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。	- 依循「個資事故緊急應變程序書」，發生事件時迅速辦理通報與緊急應變處理，俾有效降低事件之影響與衝擊。 - 透過完善之客戶資料保護措施並符合法令規範，使各公司能在維護客戶權益的基礎下提供金融服務或商品，滿足客戶需求。	- 維持 TPIPAS 臺灣個人資料保護與管理制度驗證有效性。 - 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 2024 年 11 月通過財團法人資訊工業策進會 TPIPAS:2021 臺灣個人資料保護與管理制度更新驗證，持續維持資料隱私保護標章 (dp.mark) 之有效性。 - 個人資料保護制度教育訓練於 2024 年 6 月 28 日完成，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	制定治理章程，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」及母公司「公司治理實務守則」，訂定本公司「永續管理政策」，並設置隸屬董事會之「永續管理委員會」，推動永續發展策略，落實公司治理。	擬定年度永續發展計畫，設定「公司治理」範疇之短中長期目標，且每季召開「永續管理委員會」追蹤執行情形，並陳報董事會，檢視執行成效，持續精進公司治理。	- 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 2024 年度稽核計畫辦理業務查核，查核次數目標 320 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。	2024 年永續發展執行情形陳報董事會 4 次。 2024 年度內部稽核單位共查核 332 次。 2024 年董事及高階管理階層均有參加內外部舉辦之永續相關課程(含公司治理)，總受訓時數達 126 小時以上。
 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。	本公司應本於廉潔、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」。 - 定期對本集團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。	2025 年 1 月向董事會報告 2024 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。	為健全本集團經營發展，確保資本適足性，以達成風險與報酬合理化目標，本公司依循「證券商風險管理實務守則」，並訂有「風險管理政策」及「風險管理準則」，以為風險管理之重要依據，並設置隸屬董事會之「風險管理委員會」，負責擬訂風險管理制度、政策、監控指標及執行風險管理業務等，健全公司經營發展、確保資本適足性，並達成風險與報酬合理化目標。	- 本公司按季召開風險管理委員會，會議內容包含當期風險管理概況、資本適足率變化、重點監控對象及暴險情形等，並提報董事會報告。 - 本公司實施風險管理之項目，主要有信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等，內容包括授權機制、限額管理、監控指標及風險報告等，並依業務性質設定各項控管指標。 - 為控管各項風險，本公司建立各式通報機制，各單位若在日常業務中發現風險事件或潛在風險時，應主動、即時通報，以利公司即時掌握並適時檢討相關控管機制。	  - 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。	2024 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。2024 年底本公司之資本適足率 455%，符合董事會核定之目標比率。  

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				
 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。	投融资決策過程若缺乏 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。	本公司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，依合庫金控母公司政策加強控管煤炭與非常規油氣產業。 - 自營業務單位之中長期投資部位，應將被投資公司之 ESG 指標納入投資流程評估，至少每季檢視該公司營運及財務狀況、產業概況與永續發展執行情形。 - 與被投資公司對話或互動方式，並致力於長期價值創造上取得共識，必要時得聯合其他機構投資人共同表達訴求。 - 為落實盡職治理，本公司應避免利益衝突情事。	- 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，2024 年度與被投資公司議合 193 家次。 2024 年度共 20 件（總件數 88 件）占比 22.73%，較去年同期占比 19.74%（15 件 / 總件數 76 件）增加。

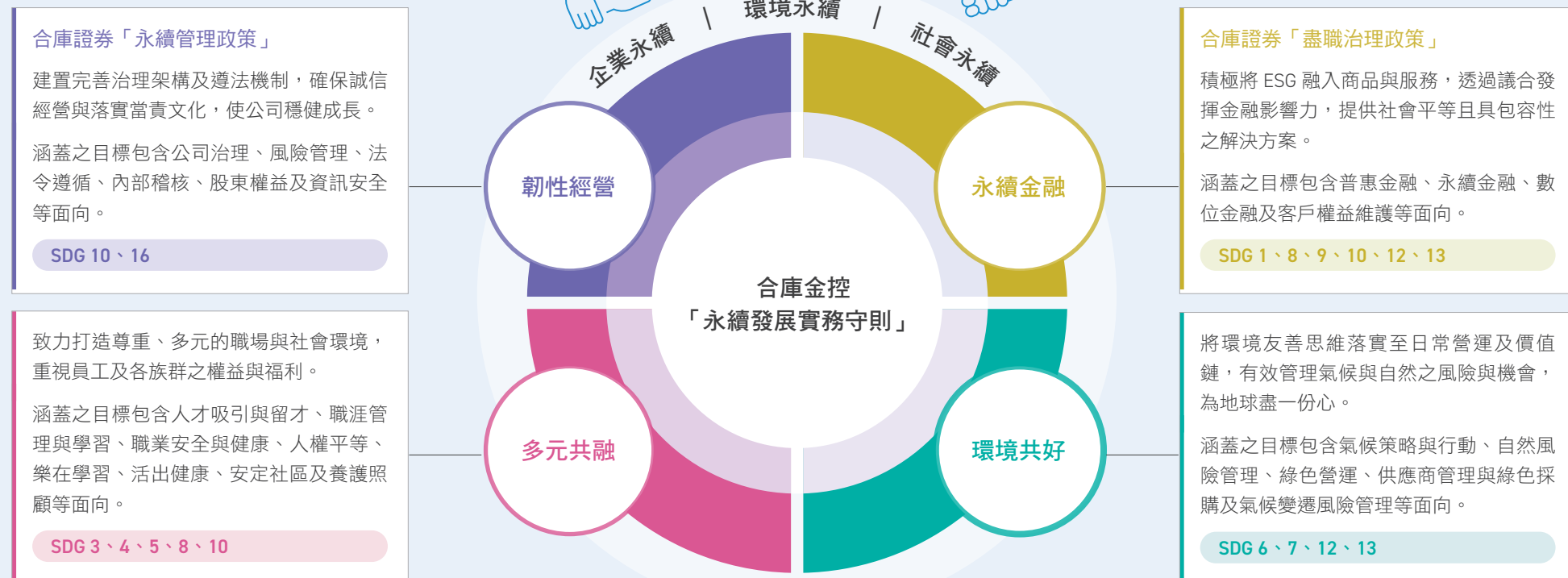


重大主題	衝擊說明		政策或承諾	行動	目標	績效成果 / 評估機制 (含申訴管道)
	正面影響	潛在 / 實際負面衝擊				
 數位金融	建置數位化金融系統、優化服務流程及作業效率、減少紙張使用而降低碳排放量、增進金融服務觸及率、提升客戶數位服務體驗。	技術風險提高，如因資訊科技系統發生技術故障，導致行情中斷、交易停滯、轉帳不暢，或在容量、運作等方面不能保障交易業務正常進行，而危害客戶權益。	為落實金融友善原則，本公司持續推動創新轉型，以優化與精進系統功能及項目，將結合智能應用、AI 人工智慧及數據分析打造客製化智慧服務，強化虛擬通路應用，提供便捷、有效率之金融服務。	- 透過業務單位及客戶反饋，掌握目標客群之需求，設計直觀友善之系統介面，並進行多輪的測試和驗證，確保系統之穩定性及操作簡便性。 - 關注產業最新技術和功能，力求與時俱進，提高產品競爭力 and 創新性 - 持續進行客戶滿意度調查，並於透過客戶反饋進行系統服務優化。	- 金證點 APP 新增海外債專區，提供研究報告、庫存與配息資訊。 - 線上開戶 QR-CODE 功能規劃與建置，方便同仁推廣開戶使用。 - 證券行動 APP 新增日股交易帳戶功能，擴大複委託海外市場服務。	- 金證點 APP 海外債專區於 2024 年 1 月 30 日上線。 - 線上開戶 QR-CODE 功能於 2024 年 7 月 10 日上線。 - 證券行動 APP 日股交易帳戶功能於 2024 年 8 月 1 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。	- 本公司持續提供多元、創新商品及優質服務，提升客戶滿意度，推動普惠 - 金融，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。	定期每年召開「公平待客原則會議」，由總經理擔任主席，會議中檢討當年度公平待客原則執行情形及客戶申訴、金融消費爭議之處理情形案件及業務單位所提相關作業或措施進行討論，並訂定之具體解決方案。	- 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 95% 以上或客訴案件較前一年減少。	2023 年公平待客執行情形已於 2024 年 1 月份陳報董事會。 2024 年 11 月份舉辦公平待客原則教育訓練且完訓率 100%。 2024 年客戶滿意度 100%，且客訴案件 6 件較前年減少。
 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。	出現對員工工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。	本公司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。 - 訂定「人權政策」防止歧視、性騷擾等行為，並制定「工作場所性騷擾防治措施申訴、調查處理及懲戒要點」，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。 2024 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，瑩想公司營運。	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。	2024 年度平均每每位員工之訓練時數約為 11.67 小時，平均訓練費用為 2,355 元。 2024 年舉辦三堂 ESG 相關課程，以全體員工工作為培訓對象。
 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。	- 本公司進行中長期人力分析研究，就未來 5 年可能產生之人力缺口及永續發展所需人才之招募問題研議因應方案，且定期進行員工滿意度調查，將員工意見反饋作為相關制度精進之參考。 - 建立具競爭力的薪資獎酬及留才制度，並提供多元且優於法令的福利措施與完善的退休保障制度，透過完整且全面的薪酬福利架構，達到吸引及留住人才的目的。	- 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。	2024 年度申請生育津貼 10 人，補助金額 39 萬元。 2024 年度申請健康檢查累計補助 48 人，補助金額 43.84 萬元。 - 已於 2022 年底取得衛福部健康職場認證 - 健康促進標章，標章有效期至 2025 年。

2.3 永續策略藍圖與目標

合庫證券依循合庫金控集團永續策略藍圖與策略



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

2024 年永續發展計畫與執行情形

本公司「2024 年永續發展計畫」由永續管理委員會具體規劃，推動計畫及關鍵績效指標，透過四大策略主軸，2024 年目標執行情形、2025 年短期及 2026~2030 年中長期之永續目標及執行情形，鑑別對應之重大主題，聚焦八項 SDGs、永續議題如後。

▣ 韌性經營

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
1	依循 GRI 準則、SASB 行業準則編製永續報告書，揭露 ESG 執行成效，並取得會計師確信報告，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	依循 GRI 準則、SASB 行業準則編製之 2023 永續報告書業經 2024 年 6 月份董事會審議通過，並取得會計師確信報告及完成公告。	 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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		公司治理
2	「2024 年永續發展計畫」提報 2023 年 11 月份董事會，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	「2024 年永續發展計畫」修正案提報 2024 年 6 月份董事會審議通過。		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。(辦理單位：管理部)	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，並經董事會通過。(辦理單位：管理部)		
3	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。	已分別提報 2024 年 4 月份、7 月份及 10 月份、2025 年 1 月董事會報告，並完成申報。		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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		誠信經營
4	持續對全體同仁舉辦至少 1 場誠信經營相關議題之教育訓練，受訓率 100%，俾其瞭解並遵守誠信經營政策。	已於 2024 年 12 月 31 日完成下半年度誠信經營之教育訓練，受訓率 100%。		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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		
5	內部稽核單位依其所定 2024 年度稽核計畫辦理業務查核，查核次數目標 320 次。	2024 年度共查核 332 次。		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。(辦理單位：稽核部)	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。(辦理單位：稽核部)		風險管理

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
6	持續維持「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證證書之有效性。	已於 2024 年 10 月通過英國標準協會臺灣分公司 ISO 27001-2022 資訊安全管理系統新版國際標準驗證，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。(辦理單位：資訊安全部)	持續取得「ISO 27001 資訊安全管理系統」驗證證書之有效性。(辦理單位：資訊安全部)	 	資訊安全與 個資保護
7	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。	資安人員（含主管）5 人均已取得 ISO 27001-2022 主導稽核員證照；另有 1 人取得道德駭客 CEH 證照。		推動資安人員 100% 取得國際資安證照，並於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。(辦理單位：資訊安全部)	持續推動資安人員取得國際資安證照。(辦理單位：資訊安全部)		
8	辦理同仁每年資安教育訓練完訓率 100%，同仁資訊安全評量通過率 100%。	於 2024 年 4 月辦理上半年資安教育訓練，完訓率及評量通過率均達 100%。 已於 2024 年 8 月 20 日至 9 月 30 日辦理下半年資安教育訓練，完訓率及評量通過率均達 100%。		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%。(辦理單位：資訊安全部)	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%。(辦理單位：資訊安全部)		
9	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。		辦理資安治理成熟度評估或資安監控。(辦理單位：資訊安全部)	辦理資安治理成熟度評估或資安監控。(辦理單位：資訊安全部)		
10	核心營運系統及設備評估預計於 2024 年 11 月底前提報董事會報告，按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報核心營運設備及系統預算達成情形。	核心營運系統及設備評估累計至第 4 季之核心營運設備及系統費用之預算達成 87%，已提報 2024 年 12 月 30 日董事會報告。		核心營運系統及設備評估預計於 114 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。(辦理單位：資訊部)	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。(辦理單位：資訊部)		

▣ 永續金融

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
1	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 2024 年 11 月通過財團法人資訊工業策進會 TPIPAS:2021 臺灣個人資料保護與管理制度更新驗證，持續維持資料隱私保護標章（dp.mark）之有效性。	 已完成	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。（辦理單位：資訊安全部）	持續每年維護臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）資料隱私保護標章（dp.mark）之有效性。（辦理單位：資訊安全部）	     	資訊安全與 個資保護
2	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%。	個人資料保護制度教育訓練於 2024 年 6 月 28 日完成，完訓率 100%。		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%。（辦理單位：資訊安全部）	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%。（辦理單位：資訊安全部）		
3	持續提升服務品質，全通路滿意度逐年提升至 95% 以上或客訴案件較前一年度減少為目標。	2024 年度客戶滿意度 100%，客訴案件目前共 6 件。（較去年 7 件減少）		持續提升服務品質： 1. 全通路滿意度逐年提升至 95% 以上。（辦理單位：數位金融部） 2. 每年客訴案件較前一年度減少 10% 為目標。（辦理單位：經紀部）	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。（辦理單位：經紀部、數位金融部）	 	公平待客
4	（2024 年度本公司非受評單位）	已於今年 1 月份向董事會提報 2023 年度公平待客執行情形。		獲評「金融服務業公平待客原則」前 25% 之優良券商。（辦理單位：法遵暨法務室）	持續獲評「金融服務業公平待客原則」前 25% 之優良券商。（辦理單位：法遵暨法務室）		
5	公平待客原則教育訓練完訓率 100%。	已於 2024 年 11 月辦理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%。（辦理單位：法遵暨法務室）	公平待客原則教育訓練完訓率 100%。（辦理單位：法遵暨法務室）		
6	（新增）			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。（辦理單位：管理部）	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。（辦理單位：管理部）		

項次	2024 年執行情形			短期 2025 年目標	中長期 2026~2030 年目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形				
7 (新增)				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。(辦理單位：經紀部)	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。(辦理單位：經紀部)		客戶權益 維護
8	1. 金證點 APP 新增海外債專區，提供研究報告、庫存與配息資訊。 2. 線上開戶 QR-CODE 功能規劃與建置，方便同仁推廣開戶使用。 3. 證券行動 APP 新增日股交易帳戶功能，擴大複委託海外市場服務。	1. 金證點 APP 海外債專區於 1 月 30 日上線。 2. 線上開戶 QR-CODE 功能於 7 月 10 日上線。 3. 證券行動 APP 日股交易帳戶功能於 8 月 1 日上線		1. 提供客戶線上申請補寄月對帳單功能。 2. 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。 3. 海外債線上交易，提供客戶進行債券電子下單委託功能。 (辦理單位：數位金融部)	強化線上服務功能，除持續優化線上開戶流程並拉近與同業線上服務的差距，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。(辦理單位：數位金融部)	     	數位金融
9	落實普惠金融，舉辦分公司講座、法人說明會、尊榮客戶茶會、線上說明會、大型講座共 37 場次。	2024 年度舉辦客說會、校園講座 68 場次，共計 2,085 人次。	 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。(辦理單位：經紀部)	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。(辦理單位：經紀部)		
10	與公益團體合作舉辦公益行銷活動。	與為台灣而教基金會配合社會公益，於 2024 年 10 月 1 日至 11 月 30 日舉辦電子對帳單「E 起保護地球缺您不可」活動，共 5,003 戶客戶參與。		與公益團體合作舉辦公益行銷活動。 (辦理單位：經紀部)	致力與外部機構合作，推廣普惠金融發展。(辦理單位：經紀部)		
11	針對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育。	已於 9 月 27 日假臺北市就業服務處銀髮職務新創中心舉辦「輕鬆理財術 無壓接軌下一站」金融教育活動。		針對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育。(辦理單位：經紀部)	針對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育。(辦理單位：經紀部)		公平待客

項次	2024 年執行情形			短期 2025 年目標	中長期 2026~2030 年目標	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形				
12	主動撥打電話關懷高齡客戶。	2024 年度主動撥打電話關懷 1,245 戶高齡客戶。	 已完成	主動撥打電話關懷高齡客戶。(辦理單位：數位金融部)	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。(辦理單位：數位金融部)	 	公平待客
13	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。	2024 年 12 月 30 日假世新大學辦理校園講座與年輕族群分享理財投資課程。		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。(辦理單位：經紀部)	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。(辦理單位：經紀部)		
14	依循 SBTi 方法學，設定 SBT 目標，以激勵內部或影響被投資方於減碳的落實。	1. 2024 年第 1 季、第 2 季、第 3 季高污染及高碳排放行業暴險占比分別為 17.76%、15.50% 及 14.57%； 2. 2024 年 11 月高污染及高碳排放行業暴險占比為 13.28%。		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 SBT (依投資金額計算)。	遵循集團 SBT 減碳目標，2026 年至 2030 年各年度設定 SBT 之上市櫃公司之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%。(辦理單位：風管室、自營部、新金部、債券部)	   	ESG 商品與服務
15	盤點範疇三投融资組合之碳排放量及碳排強度。	已於官網揭露本公司 2023 年底之持有投資部位之被投資公司之範疇一、二碳排放情形。		(辦理單位：風管室、自營部、新金部、債券部)			
16	提升綠色債券承銷、環境友善 IPO/SPO 之占比。	2024 年度共 20 件(總件數 88 件) 占比 22.73%，較去年同期占比 19.74% (15 件 / 總件數 76 件) 增加。		承銷永續發展債券、環境友善案件之占比目標為 25%。(辦理單位：承銷部)	承銷永續發展債券、環境友善案件之占比目標為 26%。(辦理單位：承銷部)		
17	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。	2024 年履行盡職治理報告書已提報 7 月份董事會審議，並於官網對外揭露。		年度盡職治理報告提報董事會審議，並於官網永續發展專區對外公布、「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：自營部、新金部、債券部、承銷部)		

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
18	持續關注被投資公司，並適時與其進行議合。按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報議合家數及家次，如出席股東會、實地拜訪（含輔導面會）、電話或視訊會議及參與法說會等家次。	1. 已完成第 1 季申報議合家次共 24 次，其中出席股東會 1 家次、實地拜訪（含輔導面會）20 家次及參與法說會 3 家次。 2. 已完成第 2 季申報議合家次共 131 次，其中出席股東會 79 家次、實地拜訪（含輔導面會）12 家次、email 討論 15 家次、電話討論 12 家次及法說會 13 家次。 3. 已完成第 3 季申報議合家次共 26 次，其中出席股東會 0 家次、實地拜訪（含輔導面會）12 家次、email 討論 6 家次、電話討論 6 家次及法說會 2 家次。 4. 已完成第 4 季申報議合家次共 12 次，其中出席股東會 1 家次、實地拜訪（含輔導面會）10 家次、email 討論 0 家次、電話討論 0 家次及法說會 1 家次。	 已完成	1. 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。（辦理單位：自營部、新金部、承銷部） 2. 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。（辦理單位：管理部）	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。（辦理單位：自營部、新金部、債券部、承銷部）	     	ESG 商品與服務
19	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。	第 1 季、第 2 季、第 3 季、第 4 季無不得投資標的執行情形，並已完成申報。	1. 定期檢核投資標的涉入不得投資項目情形。（辦理單位：風管室、自營部、新金部、債券部、承銷部） 2. 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。（辦理單位：管理部）				

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
20	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。	2024 年履行盡職治理報告書中揭露投資組合評等狀況、差異原因及永續表現評估方式，已提報 7 月份董事會審議，並置於官網對外揭露。	✓ 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。 (辦理單位：風管室、自營部、新金部、債券部、承銷部)	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。(辦理單位：自營部、新金部、債券部、承銷部)	1終端買路 8合體的工作及經濟成長 9工業化、創新及基礎建設 10減少不平等 12責任消費及生產 13氣候行動	ESG 商品與服務
21	按季將氣候變遷及 ESG 風險評估結果與因應方案陳報風險管理委員會，並經董事會通過後，於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	風險管理報告分別於第 1 次、第 2 次、第 3 次、第 4 次風險管理委員會會議提報、4 月份、8 月份、10 月份、12 月份董事會，並完成申報。		1. 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。(辦理單位：風管室、自營部、新金部、債券部、承銷部) 2. 按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：風管室、自營部、新金部、債券部、承銷部)		
22	追蹤簽訂上市櫃輔導契約案件件數，按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。	第 1 季、第 2 季、第 3 季、第 4 季上市櫃輔導契約案件無符合 ESG 條件之案件，並完成申報。		1. 追蹤簽訂承銷輔導案件納入永續轉型評估件數。(辦理單位：承銷部) 2. 按季於「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報。(辦理單位：管理部)	承銷輔導案件納入永續轉型評估。 (辦理單位：承銷部、管理部)		
23	參與投資之上市櫃公司股東會視訊及電子投票比率達 94.4% 以上。	2024 年投資之上市櫃公司召開股東會（含臨時會）81 家，本公司出席並以電子投票 81 家，比率達 100%。		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。(辦理單位：自營部、新金部、承銷部)	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。(辦理單位：自營部、新金部、承銷部)		
24 (新增)				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。(辦理單位：風管室、債券部、承銷部)	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。(辦理單位：風管室、債券部、承銷部)		

社會共融

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
1	統計員工生育津貼補助金額。	2024 年度申請生育津貼 10 人，補助金額 39 萬元。	 已完成			 3 健康與福祉  4 優質教育  5 性別平等  8 合適的工作及經濟成長  10 減少不平等	人才吸引與留才
2	統計健康檢查補助金額。	2024 年度申請健康檢查累計補助 48 人，補助金額 43.84 萬元。					
3	統計員工育嬰留停人數。	2024 年度育嬰留停人數 3 人，皆未期滿。					
4	(2025 年新增目標)	1. 2024 年度進行臨場醫師訪談共計 35 人。母性保護關懷 4 人。 2. 於 2024 年 8 月 9 日施行人因性危害計畫之肌肉骨骼症狀調查問卷，共計 248 人完成表單，進行醫師健康面談共計 5 人次，另醫師過負荷健康面談共計 7 人，健檢異常及健康問題追蹤共計 17 人次。 3. 於 2024 年 6 月 27 日辦理母性健康保護計畫教育訓練，共計 423 人參與。 4. 2024 年度發放員工健康電子報共計 12 則。					
5	本公司離職率（不含資遣、退休、育嬰留停未復職、試用期新進人員）低於 7%。	2024 年度離職 25 人，離職率為 5.8%。					
				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。 (辦理單位：管理部)	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。 (辦理單位：管理部)		
				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%。(辦理單位：管理部)	本公司每年離職率（不含資遣、退休、育嬰留停未復職、試用期新進人員）低於 7%。(辦理單位：管理部)		

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
6	規劃壓力管理措施，如舉辦健走活動及紓壓課程。	2024 年度於 5 月 16 日辦理「淺談身心壓力與因應方式」，共計 33 人參與；於 8 月 24 日辦理「菸害戒菸及檳榔防治宣導」課程，共計 425 人次完訓；9 月 26 日辦理「代謝症候群與我」職場健康促進講座，共計 33 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。（辦理單位：管理部）	每年辦理一場次與員工支持措施相關之活動，如壓力管理、運動健康計畫方案 1 案，共 5 案。（辦理單位：管理部）	    	人才吸引與留才
7	（新增）			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。（辦理單位：管理部）	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「永續金融證照」（基礎能力）。（辦理單位：管理部）		
8	應至少每 2 年辦理乙次員工滿意度調查。	員工滿意度調查已於 2023 年 4 月辦理完成，共發出 408 份問卷，回收率 100%，均為有效問卷，員工滿意度調查平均為 4.19 分（滿分 5 分）。		應至少每 2 年辦理乙次員工滿意度調查。（辦理單位：管理部）	應持續每 2 年辦理乙次員工滿意度調查。（辦理單位：管理部）	    	人權平等與多元共融性
9	維持國健署「健康職場認證-健康促進標章」證書有效性。	本公司國健署「健康職場認證-健康促進標章」證書有效期間自 2023 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止。	 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。（辦理單位：管理部）	維持國健署「健康職場認證-健康促進標章」證書有效性。（辦理單位：管理部）		
10	總公司取得「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」認證。	已於 11 月 5 日取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統證書。		總公司維持「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」證書有效性。（辦理單位：管理部）	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。（辦理單位：管理部）		

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
11	證券員工參加工會比例達 90%，使員工受團體協約之保障。	2024 年度參加證券工會人數 379 人，占員工人數比例為 87.33%。(員工人數 434 人、不含育嬰留停及派遣)。	✖ 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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)	    	人權平等與多元共融性
12	應定期召開勞資會議者，每年至少辦理 4 次，戮力提升勞資關係，以促成勞方資方雙贏局面。	2024 年度召開勞資會議 4 次。		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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		
13	建立公開透明升遷、考核及獎金制度等，並關注員工職場平權。	1. 員工相關福利制度等均已公告於公司內部企業入口網站。 2. 本公司性別平等宣導影片【性平倡議-我的經理篇】已於 8 月 14 日於官網人權暨性別平等專頁揭露。	✔ 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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		
14	進用身心障礙員工比例達 1%。	2024 年度進用身障員工為 5 人(輕度 1 名、重度 2 名加權後以 4 名輕度計)，比例達 1.15%。		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%。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		
15	(新增)			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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		

項次	2024 年執行情形			短期		中長期		SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標		2026~2030 年目標			
16	關懷偏鄉學童教育，持續捐贈偏鄉社福團體 4 家共 40 萬元。	於 5 月 11 日捐贈伊甸基金會 13.45 萬元、8 月 3 日社團法人小樹傳愛協會 20 萬元、11 月 14 日 iPower 培力學社 10 萬元、12 月 12 日為台灣而教教育基金會 12.50 萬元，共 4 家合計 55.95 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。(辦理單位：管理部)		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。(辦理單位：管理部)		    	人權平等與多元共融性
17 (新增)				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。(辦理單位：管理部)		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。(辦理單位：管理部)			
18	本公司辦理 10 場支持各項公益慈善活動。	2024 年度舉辦公益活動共 10 場次，參與嘉義家扶中心、財團法人賑災基金會-花蓮地震、國立海洋生物博物館、社團法人高雄市腦性麻痺服務協會、醫療財團法人南迴基金會、財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園、社團法人中華民國更生少年關懷、雲林監獄獎助學金、財團法人門諾社會福利慈善事業基金會、財團法人乳癌防治基金會等活動共計捐贈 125.6 萬元。	✓ 已完成	本公司辦理 10 場支持各項公益慈善活動。(辦理單位：管理部)		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。(辦理單位：管理部)			

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
19	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。	2024 年度採購地方創生產品 總計 887,137 元：2 月份採購喜憨兒基金會春節禮盒 225,777 元（323 盒）；4 月份採購種籽設計之龜背芋、電光寶石蘭一卡通造型票卡 7 萬元（500 張）；5 月份向屏東縣恆春鎮農會採購洋蔥計 36 萬元（1,000 箱）；8 月份向麻豆柚香柚園採購文旦計 3.6 萬元（40 箱）；9 月份向瑪麗亞福利基金會採購中秋禮盒 195,360 元（444 盒）。  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。（辦理單位：管理部）	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。（辦理單位：管理部）		    	人權平等與多元共融性
20	本公司共辦理 2 場志工活動。	1. 4 月 19 日與新竹捐血中心共同舉辦捐血活動，新竹分公司 10 名志工參與，總計募得 175 袋。 2. 6 月 22 日於新北市愛維養護中心舉辦「風樂盛典」公益活動，總公司 5 名志工參與，並捐贈 6 萬元。 3. 9 月 27 日與臺北市就業服務處共同舉辦金融教育活動，總公司 5 名志工參與。	本公司共辦理 2 場志工活動。（辦理單位：管理部）	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。（辦理單位：管理部）			

環境永續

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
1	統計因數位化減少的用紙量。	依金控統一之公式換算統計本公司「無紙化作業」用紙量，2024 年度共 11,388,487 張。	 已完成	「因數位化用紙減少量」較前一年增加 1%。(辦理單位：管理部)	每年「因數位化用紙減少量」較前一年增加 1%。(辦理單位：管理部)	 6 淨水及衛生  7 可負擔的潔淨能源  12 責任消費及生產  13 氣候行動	
2	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。	2024 年度辦理環境教育線上訓練 4 場次，總計 1,695 人次完訓。		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。(辦理單位：管理部)	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 2000 人次。(辦理單位：管理部)		
3	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%。	2024 年度商務差旅碳排放量為 3,128.37KgCO ₂ ，較去年度 3,318.66KgCO ₂ ，減少 5.73%。		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%。(辦理單位：管理部)	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%。(辦理單位：管理部)		
4	溫室氣體範疇一、二碳排放量（公噸 CO ₂ e）相較基期（2021 年）目標減少 13.75%。	2023 年度（2024 年盤查）溫室氣體範疇一、二碳排放量 589.49 公噸 CO ₂ e 相較基期（2021 年）675.74 公噸 CO ₂ e 目標減少 12.76%。 2024 年溫室氣體範疇一、二碳排放量相較 2021 年減少 21.5%。		2025 年（於 2026 年度盤查）溫室氣體範疇一、二碳排放量（公噸 CO ₂ e）相較基期（2021 年）目標減少 18.33%。(辦理單位：管理部)	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%。(辦理單位：管理部)		

項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
5	1. 用水量較前三年度平均減少 1%。 2. 用電量較前三年度平均減少 1%。 3. 公務車用油量較前三年度平均減少 1%。	1. 2024 年度用水量為 6,575.49 度，較前三年度平均 6,333.98 度增加 3.81%。 2. 2024 年度用電量為 1,042,704.46 度，較前三年度平均 1,180,267.49 度減少 11.66%。 3. 2024 年度公務車用油量為 1,295.48 公升，較前三年度平均 2,514.28 公升減少 48.48%。	✖ 未完成	1. 用水量較前三年度平均減少 1%。 2. 用電量較前三年度平均減少 1%。 3. 公務車用油量較前三年度平均減少 1%。 (辦理單位：管理部)	1. 每年用水量較前三年度平均減少 1%。 2. 每年用電量較前三年度平均減少 1%。 3. 每年公務車用油量較前三年度平均減少 1%。 滾動式調整用水、用電及公務車使用量。 (辦理單位：管理部)	6 淨水及衛生 7 可負擔的潔淨能源 12 責任消費及生產 13 氣候行動	
6	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。	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。(辦理單位：管理部)	全面關閉營運據點直立、橫式招牌及不必要之照明設備。(辦理單位：管理部)			
7	再生能源使用占總用電量 13.75%。	2024 年度再生能源 180,000 度占總用電 1,042,704.46 度比為 17.26%。	✔ 已完成	綠電採購占基期（2021 年）用電比之 18.33%。(辦理單位：管理部)	以 2021 年為基期，2026 年至 2030 年各年度綠電採購占基期（2021 年）用電比為 22.91%、27.49%、32.07%、36.66% 及 41.24%。(辦理單位：管理部)		
8	1. 資源回收率 >30%。 2. 較前三年度平均減少 2% 廢棄物。 3. 統計廚餘量，且數據涵蓋率達 100%。	1. 2024 年度底資源回收率達 48.94%。 2. 2024 年度廢棄物量為 10,170.35 公斤，較前三年度平均 10,846.62 公斤減少 6.23%。 3. 2024 年度廚餘量為 701.26 公斤，數據涵蓋率達 100%。		1. 資源回收率 >30%。 2. 較前一年度平均減少 1% 廢棄物。 (辦理單位：管理部)	1. 每年資源回收率 >30%。 2. 每年較前一年度平均減少 1% 廢棄物。 (辦理單位：管理部)		



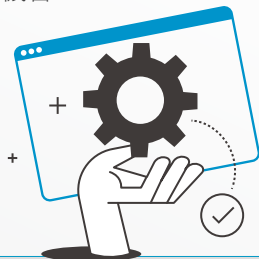
項次	2024 年執行情形			短期	中長期	SDGs	2024 年 重大主題
	目標	執行說明	達成情形	2025 年目標	2026~2030 年目標		
9	持續落實供應商管理政策，針對國內廠商且年度採購金額達 100 萬元以上案件，要求廠商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」比率達 100%。	2024 年度採購金額達 100 萬元以上共計 22 件，廠商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」之比率達 100%。	 已完成	持續落實供應商管理政策，針對國內廠商且年度採購金額達 100 萬元以上案件，要求廠商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」比率達 100%。(辦理單位：管理部)	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%。(辦理單位：管理部)	   	
10	辦理供應商人權盡職調查	已於 2024 年 3 月 20 日完成 2024 年度供應商人權盡職調查。		每年持續辦理供應商人權盡職調查一次。(辦理單位：管理部)	每年持續辦理供應商人權盡職調查一次。(辦理單位：管理部)		
11	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 23 日取得 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。		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。(辦理單位：管理部)	持續每年辦理全據點 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。(辦理單位：管理部)		
12	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 9 月 24 日完成 ISO 14001 環境管理系統持續有效性驗證。		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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		
13	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 9 月 24 日完成 ISO 50001 能源管理系統持續有效性驗證。		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。(辦理單位：管理部)	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。(辦理單位：管理部)		
14	2024 年至少辦理一件碳足跡 (ISO 14067) 查證。	已於 9 月 5 日取得線上投資理財服務之產品碳足跡查證聲明。		維持線上服務碳標籤之有效性。(辦理單位：管理部)	維持線上服務碳標籤之有效性。(辦理單位：管理部)		
15	統計本公司參與每月農曆初一及十五集團蔬食日人次。	2024 年度共 5,169 人次參與。		-	-		

2.4 邁向淨零轉型

合庫證券接軌國際所在之與合庫金控集團之淨零目標接軌國際，以科學為基礎，透過數據及科技為加速器，協助決策及營運，推動氣候轉型。

建構碳排放管理系統

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

銜接集團 SBT 目標，本公司依「合作金庫金融控股股份有限公司暨子公司脫煤及非常規油氣開採投融資業務標」針對煤碳及非常規油氣產業等高溫室氣體排放產業加強控管。

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，依「合作金庫金融控股股份有限公司暨子公司脫煤及非常規油氣開採投融資業務標」針對煤碳及非常規油氣產業等高溫室氣體排放產業加強控管，進行逐步撤資規劃，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集團 TCFD、TNFD 治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候與自然的相關資訊及中期減碳目標作業，將持續透過科學化的方法及強韌的風險管理往 2050 淨零目標邁進。

› 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

› 2030

撤資煤炭相關產業

› 2040

停止投資煤炭與
非常規油氣產業

› 2050

邁向淨零碳排

氣候環境行動

2017 › 2020 › 2022 › 2023 › 2024

- 依循集團新訂「綠色採購原則」實踐環境保護
- 參與集團 TCFD 小組
- 導入「ISO 50001 能源管理系統」與「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」。
- 訂定「盡職治理政策」，明訂禁止投資對象。
- 國內全據點 2021 年碳排資料通過「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」。
- 依據集團高污染高碳排投資限額控管。
- 依循集團 SBTi 中期減碳目標、淨零目標，落實辦理。
- 依循集團投資 ESG 風險管理制度辦理。

從低碳到零碳

科學基礎減碳目標（SBT）與達成情形

範疇	目標	2024 年目標	2024 年達成情形
範疇一 & 二	2032 年絕對排放量相較基準年（2021 年）減少 50.4%	依科學基礎減碳目標，2024 年溫室氣體範疇一、二碳排放量相較 2021 年減少 13.75%，即應達目標為 23,925 公噸 CO ₂ e。	2024 年實際溫室氣體範疇一、二碳排放量約為 530.47 噸 CO ₂ e，相較目標值約減少 21.5%。
範疇三	上市櫃公司股權 & 公司債： 於 2027 年上市櫃公司股權及公司債投資組合 35.7%（依投資金額計算）設定 SBT	於 2024 年上市櫃公司股權及公司債投資組合 20.8%（依投資金額計算）設定 SBT	相關部位設定 SBT 目標比例達 25.3%

2050
淨零排放



金融資產淨零排放

本集團自 2021 年起，遵循 PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials, 碳會計金融聯盟) 指引進行金融資產碳盤查，範疇涵蓋股債投資組合。針對股債投資也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。後續將參考及評估導入 SBTi 及臺灣淨零路徑，協助集團投融资脫碳、淨零轉型。

金融資產碳排放分析

	2022 年	2023 年	2024 年
碳排量 (公噸 CO ₂ e)	15,821.316	18,385.516	27,911.984
碳排強度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)	3.216	4.291	9.352
數據品質	1.11	1.10	1.46
盤查覆蓋率 (涵蓋總投融资組合的比率, %)	85.21	81.20	84.41

資料來源：依據本公司 2022 年、2023 年、2024 年年底之庫存投資部位，透過「公司投資人關係整合平台」，分別依據 2023 年（2022 年無資料）、2023 年、2024 年之上市櫃公司申報之碳排量計算。

2024 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	76.1608	0.2729%	0.989806
	上櫃普通股權	23.4314	0.0839%	0.150453
	普通公司債及金融債券	27,812.3911	99.6342%	10.113597
非上市權益	興櫃股權	-	0.0000%	0.00
合計		27,911.9837	100.0000%	9.352425

資料來源：依據本公司 2024 年年底庫存投資部位，透過「公司投資人關係整合平台」依據 2024 年之上市櫃公司申報之碳排量計算。

2024 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 (公噸 CO ₂ e)	占比	經濟排放強度 (公噸 CO ₂ e/ 百萬元)
水泥工業	15,007.2509	53.7663%	75.036255
鋼鐵工業	2,072.3410	7.4246%	41.446820
塑膠工業	2,059.5672	7.3788%	20.595672
半導體業	318.7893	1.1421%	0.372531
其他電子業	147.7983	0.5295%	0.492661

資料來源：依據本公司 2024 年年底庫存投資部位，透過「公司投資人關係整合平台」依據 2024 年之上市櫃公司申報之碳排量計算。

CH3

韌性經營

GRI

2-9、2-10、2-11、2-15、2-17、2-18、2-19、2-20、
2-21、2-23、2-24、2-26、2-27、205、206、405-1、
417-3

10 減少不平等



16 和平、正義
及健全制度



對應之重大主題

- ◇ 資訊安全與個資保護
- ◇ 法令遵循
- ◇ 風險管理
- ◇ 誠信經營
- ◇ 公司治理

優先閱讀的利害關係人

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



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符合公司與利害關係人最大利益為前提，有效監督並協助企業管理運作，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、客戶等利害相關人之權益，本公司依循金管會之「公司治理藍圖 3.0- 永續發展藍圖」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」，依循保障股東權益、強化董事會職能、發揮監察人功能、尊重利害關係人權益、提昇資訊透明度等原則，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

本公司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，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。

| 董事會運作情形

2024 年度第 4 屆董事會開會 14 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率 (%)	備註
董事長	合庫金控代表羅瑞燕	14	0	100%	
董事兼代理總經理 ^註	合庫金控代表翁國梁	14	0	100%	2024 年 1 月 22 日新任第 4 屆董事並選任為代理總經理。
董事	合庫金控代表陳枝凌	13	1	93%	
董事	合庫金控代表胡韶雯	14	0	100%	
董事	合庫金控代表林文理	7	1	88%	2024 年 7 月 1 日新任第 4 屆董事，應出席次數 8 次。
董事	合庫金控代表張玫蓉	5	1	83%	2024 年 7 月 1 日新任第 4 屆董事，應出席次數 6 次。

註：以上為 2024 年董事名單，翁國梁總經理自 2025/01/20 為新任本公司總經理。

董事會成員

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規則」，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。

本公司建置明確之公司治理架構，並配合「公司章程」、「組織規程」及「永續管理政策」等治理規章，由董事會擔任最高營運治理單位，主責公司整體營運方針與經濟、環境和社會等面向之永續發展決策。2024 年度共召開 12 次董事會及 2 次臨時董事會，全體董事實際出席率平均達 95.71%。

第 5 屆董事會成員，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 100%。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 3 席（60%），女性共 2 席（40%）。

董事	多元化 核心項目	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	證券	法律	會計	財務	稅務	行銷	資訊 科技	風險 管理	
董事長	袁中越	中華民國	男			◎	◎	◎	◎				◎			金融
董事	翁國梁	中華民國	男			◎	◎	◎			◎		◎			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。
2. 以上為第 5 屆董事會成員，自 2025/01/20 生效。

董事進修

董事年度進修紀錄

為持續強化董事會職能，2024 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 147.5 小時。

董事會績效評估

本公司為合庫金控 100% 持股之子公司，董監事依「財政部派任公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規則」第九條規定，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	1. 每月出席董事會之兼職費為 8,000 元。	無	- 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。 - 董事長及總經理之考核項目中包含「配合政府南向政策，增進海外收益」、「協助上市櫃公司籌措資金」、「打造數位金融 3.0 環境」及「配合政府活絡臺股量能措施，多元化 ETF 商品」等四項，並以達成政策目標程度評分；另董事績效考核表中，其他具體優良事蹟得以 ESG 相關項目之執行績效作為佐證進行評估。 - 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	- 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。 - 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 17 屆 TCSA 台灣企業永續獎之永續報告金獎。 2. 善用產業創新條例之投資抵減，於投資軟硬體設備提升技術及服務品質、強化資安防護能力外，同時享有租稅減免優惠。
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 資訊安全管理系統新版國際標準驗證。 2. 辦理 TPIPAS（2021）臺灣個人資料保護與管理制度更新驗證，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。
風險管理	董事長、總經理	1. 落實對法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐工作之執行。 2. 為首家將 OTP 驗證碼納入「關聯戶查核作業」查驗範疇，確認是否涉及關聯戶，以加強對人頭帳戶及關聯戶的管控。
數位金融	董事長、總經理	1. 合庫金證點「股東會紀念品」榮獲第 21 屆國家品牌玉山獎 - 最佳產品類獎。 2. 合庫金證點「智能股利專區」榮獲第 14 屆證券暨期貨金橡獎 - 創新實踐獎佳作獎。
公平待客	董事長、總經理	1. 榮獲「2024 年證券商反詐騙評鑑 - 傑出獎」。
人權平等與多元共融性	董事長、總經理	榮獲第 17 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	說明
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	2.37
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	-3.51

總經理及副總經理總薪酬

總薪酬	2023 年	2024 年
總經理	300 萬元以上 ~500 萬元以下	200 萬元以上 ~500 萬元以下
副總經理	200 萬元以上 ~300 萬元以下	300 萬元以上 ~400 萬元以下

持股情形

本集團雖無針對高階管理階層之持股訂定相關規範，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。

功能型委員會

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 2 組「任務型委員會」。

任務型委員會	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、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。	• 2024 年共召開 6 次，開會日期及主要議案內容詳 CH2 永續發展治理 /2.1 永續管理委員會
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。	• 2024 年共召開 4 次，開會日期下： 1. 2024 年 4 月 19 日第 1 次； 2. 2024 年 7 月 18 日第 2 次； 3. 2024 年 9 月 26 日第 3 次； 4. 2024 年 12 月 11 日第 4 次；

3.2 誠信經營

GRI 2-23、2-24、2-26、205、206

本公司由管理部為誠信經營之事務單位，且至少 1 年 1 次向董事會提報履行誠信經營情形，係協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施、制定誠信經營政策與監督執行相關之事項、誠信政策宣導訓練之推動及協調、規劃檢舉制度並確保執行之有效性等。

本公司就 2024 年度誠信經營執行情形於提報 2025 年 2 月份董事會報告 1 次，相關資訊亦在官網揭露。

構面	報告內容
訂定誠信經營政策及方案	本公司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」及本公司合庫證券「永續管理政策」作為公司誠信經營遵循之政策，於公司官網及對外文件中明示誠信經營政策及作法，以宣導與防制不誠信行為，並每年向董事會報告各權責單位誠信經營執行情形。
落實誠信經營之作為	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之營業活動，並於 2025 年 1 月完成「2024 年度不誠信行為風險評估作業」，總公司各部室（不含國際證券業務分公司）計 13 個單位，經紀總分公司及法人組計 14 個單位，共計 27 個評估單位，針對共通及個別應防範行為之風險事項，經辨識其現有風險值後，風險控制有效性及落實度之等級均落於等級 1「非常良好」至等級 3「可接受」間，其風險評估結果，整體現有風險值屬「低度風險」，皆屬控制有效之範疇，無控制欠佳或不良之應改善項目，無需提出原因及改善措施之事項，以實際執行減緩此議題負面衝擊。 2. 道德行為準則 / 誠信經營守則簽署情形 2024 年本公司董監事（含董總）均簽署「董事與高階管理階層遵循誠信經營政策聲明書」，簽署率 100%，聲明其從事商業行為過程中本於誠信經營原則，並積極協助董事會落實誠信經營承諾、監督公司內部管理及商業活動皆符合誠信經營，對經濟上各種商業活動皆有正面影響，未來新任董事及高階管理階層亦將比照辦理。

構面	報告內容
檢舉制度之運作	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) 本公司已指定稽核部為檢舉案件之受理及調查單位，2024 年度稽核部接獲檢舉案件 3 案。 2. 本公司檢舉案件處理程序已訂有受理檢舉案件之原則與配合調查程序及相關保密機制，對於具名檢舉人之身分及檢舉內容嚴予保密，保護檢舉人不因檢舉案件而遭不當處置。 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. 對外官網「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 2023 年度落實誠信經營情形報告及自 2018 年起之歷年報告。 2. 本公司 2024 年度間於公開資訊觀測站揭露之訊息 (1) 於內部控制專區 2024 年 3 月 4 日公告「2023 年度內部控制制度聲明書」、3 月 28 日公告「2023 年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書」共 2 則。 (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 10 則。

構面	報告內容
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，成為證券期貨業首家資料隱私保護標章 (dp.mark) 組織之一員。每年均辦理該標章驗證查核，迄今 2024 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，持續維持標章之有效性已達 7 年。 2. 力求公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，於 2022 年導入 ISO 20400 永續採購，並訂定「永續採購管理手冊」及「供應商管理程序」等規範，2024 年度共計執行 9 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 2024 年 9 月底於官網「盡職治理」專區揭露 2023 年度履行盡職治理報告書、2024 年度投票紀錄、2023 年議合紀錄等資訊。 4. 本公司榮獲財團法人台灣永續能源研究基金會 (TAISE) 2024 台灣企業永續獎 (TCSA) 永續報告獎 - 金融及保險業 - 第 2 類金級。

2024 年違反誠信經營事件總數與採取的行動

2024 年度本公司未有違反誠信經營重大缺失事項，且未有涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷，亦末有不當的政治獻金、不當的慈善捐贈及贊助違反行為準則之情形，相關法律訴訟及裁罰金額為 0 元。

項目	2024 年說明
企業員工受投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比例	0%
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

為落實推動誠信經營，本公司每年持續開辦誠信經營相關教育訓練課程，參加對象包含集團各公司董事、高階管理階層及經理人等，希望由上而下向全體員工傳達誠信經營之重要性。

2024 年亦邀請外部講師針對「內線交易與誠信經營守則」之議題，深入剖析內線交易實例與誠信經營之關聯性，宣導同仁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，充分反應本集團對於反貪腐反賄賂採取零容忍的態度。

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

本公司總公司及 13 個營運據點與外部合作夥伴建立商業關係前亦需進行誠信經營評估，避免與不誠信經營者交易，且向商業夥伴進行反貪腐政策和程序溝通，要求契約納入誠信經營條款，以確保雙方公司及人員確實落實誠信經營。

1. 2024 舉辦 2 次誠信經營（含防範內線交易）宣導（6 月 420 人及 12 月份 433 人）、10 月份智慧財產管理計畫宣導（431 人）、11 月份金融消費者保護法（431 人）、檢舉制度（428 人）等教育訓練，授課對象為全體員工。
2. 2024 年安排董事及高階管理階層共 7 人，參加外部舉辦之公司治理相關課程 41 堂共計 126 小時，皆已完成法令所規定課程，以維持董事及高階管理階層接受最新公司 ESG 永續治理相關法令、實務及政策，以具備最新政策與實務的認知及判斷能力，確保誠信經營政策之落實。
3. 邀請鼎昊管理顧問有限公司蕭崑仁老師，對全體業務人員進行教育訓練，講題「誠信原則實務案例分享」，加深分公司同仁對誠信理念的理解與印象。

檢舉制度

為加強防範不法行為、健全公司誠信經營，本公司於 2018 年訂定「檢舉辦法」，並於官網設立專頁揭示檢舉信箱與專線電話，本公司已指定法遵暨法務室為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調查進行調查。

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

2024 年檢舉案件處理情形

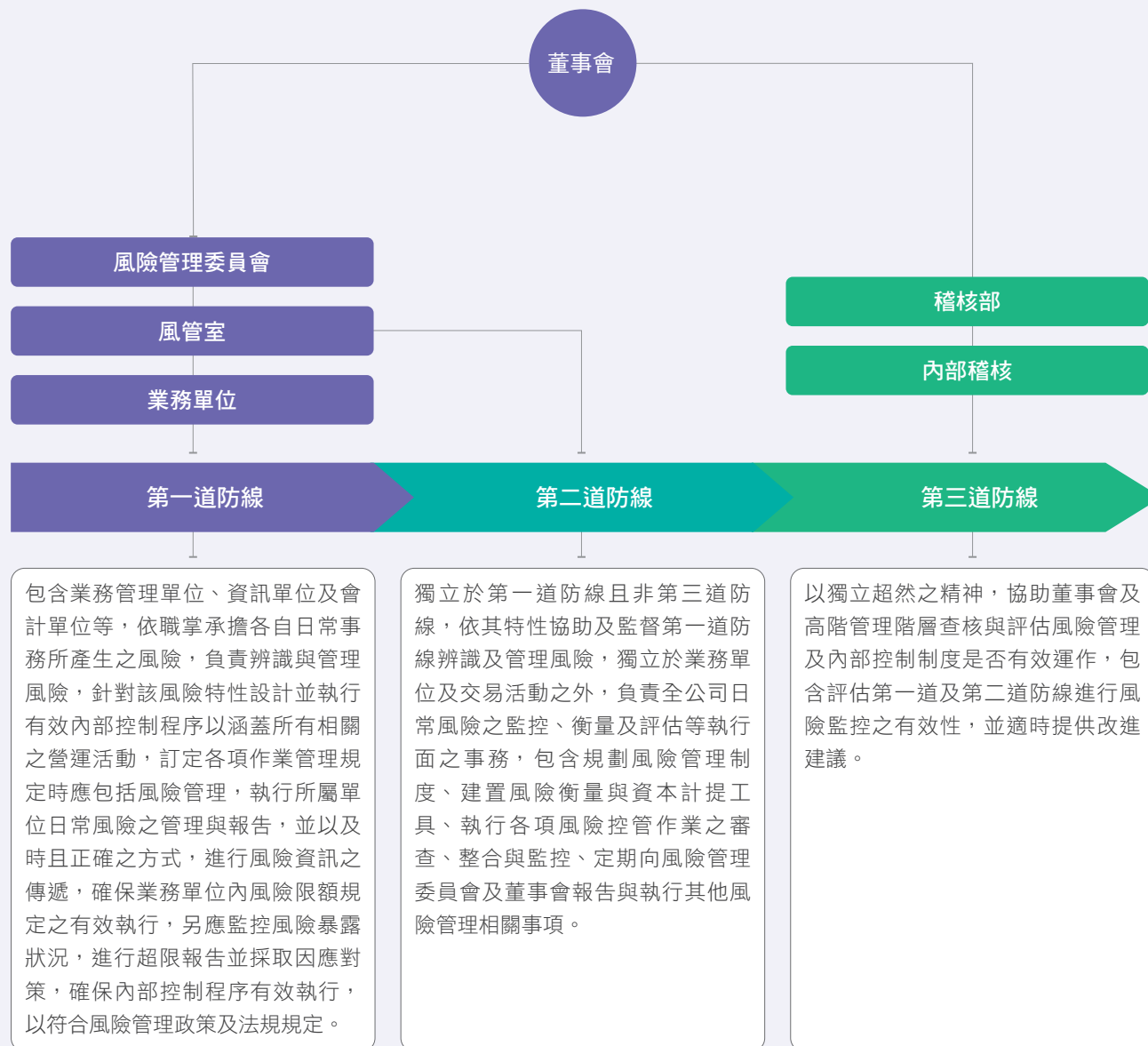
件數	管道	具名	屬實	2024 年
檢舉案件數	外部檢舉	具名	屬實	1
			部分屬實	-
			不屬實	-
		不具名	屬實	-
			部分屬實	1
			不屬實	1
	內部檢舉	具名	屬實	-
			部分屬實	-
			不屬實	-
		不具名	屬實	-
			部分屬實	-
			不屬實	-

3.3 風險管理與稽核制度

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

風險管理架構

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



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。合庫風險胃納機制採「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。

1. 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。

2. 模型風險：回顧測試與模型分析

- (1) 本公司每季進行回顧測試 (Back Testing)，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，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、氣候風險及其他有關之風險，因應風險因子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，並委聘外部顧問共同參與並及時提供專業建議。本公司身為 TCFD 工作小組之一員，持續參與定期召開之工作小組會議及教育訓練，依照 TCFD 之「治理」、「策略」、「風險管理」及「指標與目標」架構，建構氣候相關風險之辨識、衡量、監控及報告等管理程序，辨識氣候變遷之風險與機會，運用專家職能強化公司永續發展及 ESG 風險分析與評估、資訊揭露及因應措施，同時提升風險管理效能。
- 本公司風險管理委員會按季召開，報告當期風險管理概況、資本適足性變化、重大異常事件之處理情形、重點監控對象及產業之暴險分析等內容陳報董事會；另至少每年一次針對氣候變遷及 ESG 風險等進行分析與評估，並將檢討結果與因應方案等內容陳報董事會。

主要營運風險

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

風險	來源及定義	風險管理	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。	本公司信用風險限額管理，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。	本公司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。	本公司辨識並衡量交易部位之市場風險，每年依分層授權核定部位限額與停損限額，並依金融工具特性訂定管理規範、超限處理程序及例外管理原則，以有效控管市場風險。	本公司的市場風險管理流程包含風險辨識、風險衡量、風險監控及風險報告，各項金融商品承作前均需辨識其風險因子，並據以訂定適合之風險衡量方法、控管方式及控管限額，定期依據核定之控管方式及限額控管交易部位之市場風險，並將風險資訊陳報管理階層。
作業風險	作業風險係指起因於本公司內部作業、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。	本公司建立內部控制制度，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。	本公司各業務單位應依「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。 本公司如遭遇突發狀況，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	氣候風險分為兩大類型，包括與氣候變遷造成實體危害相關的實體風險及轉型低碳經濟帶來的轉型風險。	本公司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。	本公司依循主管機關政策規範、國際廣泛認可之倡議或指引，將氣候風險與機會相關議題融入營運及業務決策流程中，每年定期揭露氣候風險管理執行情形，以提升資訊揭露品質與透明度。並透過氣候風險管理相關教育訓練，提升全體風險意識，強化氣候風險管理能力。

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之人員參與風險管理相關課程達 6 小時以上，以及每年安排業務人員、風管人員、法令遵循人員、內部稽核人員及財會人員等參加衍生性商品回訓至少 6 小時以上。

| 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的要素，且針對重大作業風險事件及資本適足率等項目訂有評分細則。

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

內部稽核

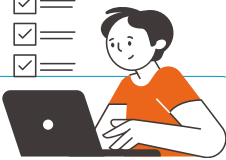
| 內部稽核組織與運作

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，以及設置稽核部，並配置適任及適當人數之專任內部稽核人員，以超然獨立之精神執行稽核業務，協助董事會及管理階層查核與評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。稽核部對金融檢查機關、稽核部與各單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善情形，至少按季作成追蹤報告提報董事會，並列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目，除定期向監察人報告稽核業務外，總稽核亦列席董事會進行工作報告。為使董事及監察人更深入了解稽核工作，每年舉辦一次內部稽核人員與董監事雙向溝通之座談會。

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。2024 年稽核部已完成年度各項稽核業務，並列管追蹤各單位查核意見之改善情形，以促進整體營運與風險控管效益。

▣ 內部稽核業務運作



擬定

- 年度稽核計畫之主要考量原則。
- 主管機關金融檢查重點項目。
- 主管機關辦理金融機構檢查之主要缺失態樣及情節。
- 主管機關對本集團辦理業務檢查之主要檢查意見。
- 重要內稽內控法規或本公司督導管理需要。

核准

- 稽核計畫提報審計委員會及董事會審議。
- 依規向主管機關辦理申報。

執行

- 辦理一般查核及專案查核。
- 每月向審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形。

改善

- 對受檢單位之查核意見改善情形持續追蹤至完全改善。
- 查核意見之改善情形簽請本公司各業管單位加強督導。

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

| 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」以規範法令遵循相關作業，並由法遵暨法務室每半年向董事會報告法令遵循執行情形，以監督自身遵循法令之情形，且於各單位設置法令遵循主管，負責單位法令遵循相關事宜宣導。

就金管會及周邊事業單位等監管機關之法令遵循查核，如有受裁罰之事項，皆應立即通報相關單位處理改善，以免重覆發生或損害擴大。

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

| 2024 年裁罰情況及改善作為

2024 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，其餘裁罰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	金管會 2023 年赴合庫證券進行一般業務檢查，發現該公司有受理客戶申請成為專業投資人之資格審核作業未確實徵提佐證資料、對外國債券附賣回交易之賣斷及回補未辦理價格偏離檢核作業等有違反證券管理法令之情事。	- 就資格審核作業疏漏部分已修正客戶申請書，並以粗體字提醒客戶提供佐證資料。 - 未辦理價格偏離檢核作業部分則修正債券成交利率（價格）分析表新增檢核欄位。	- 罰鍰 30 萬元。 1 項糾正。 - 請落實內部控制制度之執行，並確實依金管會檢查局意見辦理改善。
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則第 93 條	合庫證券於 2024 年 10 月 9 日申購「永豐中國科技 50 大 ETF 基金」（中科 50 大 ETF）500 張，嗣後於 10 月 11 日賣超該申購部位 470 張；然中科 50 大 ETF 業於 10 月 9 日經櫃買中心公告列為處置之有價證券，應經證券集中保管事業登載後始得賣出，惟該公司未依規執行檢核作業即於 10 月 11 日申報賣出。	- 已加強處置股票控管及人員教育訓練，包括可動用庫存控管以及下單系統委託單檢核。 - 稽核單位連續 10 日查核報告表後函報櫃買中心備查。	- 違約金 3 萬元。 - 自收到函文之日起 20 個營業日內，就缺失事項作成改善及預防措施報告，連續 10 日增列為每日隨案處理之內部稽核查核項目，作成查核報告表、查核明細及查核工作底稿之完整稽核報告後函報櫃買中心備查。

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 條規定之標準所訂。

法令遵循教育訓練

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

課程內容	在網路上用 案例檢討的 方式培訓	在網路上用 自我評估的 方式培訓	在網路上 由法遵 / 法 務部門負責 的集體訓練	強制每年都 要參與培訓	合計
時數	1,706	425	1,706	1,706	5,543
人次	853	425	853	853	2,984

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	1,296	1,728	860	1,720	5,604
人次	432	864	430	860	2,586

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

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。並參與金控「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 2024 年底，逾 308 名員工具備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

公司除 AML/CFT 專責人員、專責主管、國內營業單位之督導主管與 AML/CFT 主管、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

內部稽核單位應辦理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及有效性之查核，且提具查核意見。

資訊分享

公司在符合當地資料保密規定下，遵循集團相關政策與程序，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：
 - 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。
 - 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。
 - 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。

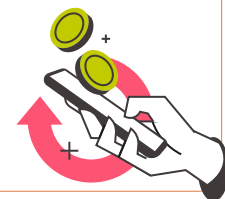
確認客戶身分盡職調查

- 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，瞭解其控制權結構，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時應加強審查，經單位主管核可後辦理，並持續強化監督。
- 對客戶身分辨別持續審查，於特定時機重新確認客戶身分。
- 針對非面對面客戶之盡職調查，除比照上述面對面客戶之審查方式外，另執行加強控管措施（如遠程視訊櫃台 VTM 開戶若有名稱掃描命中或評估為高風險之情形，則洽請客戶改採臨櫃辦理；數位存款若有異常申請開戶情形，應加強查核身分並持續監控其帳戶有無涉及不法）。



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

本集團稽核單位每年定期 / 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。2024 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 / 本集團稽核單位對 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，合庫銀行及合庫票券依規委託會計師辦理年度 AML/CFT 機制查核，其他子公司或依主管機關要求委請會計師辦理 AML/CFT 專案查核。

| 強化 AML/CFT 能力

為強化同仁對防制洗錢及打擊資恐相關法令制度之認知，2024 年本公司舉辦相關教育訓練共 921 人次參與，總受訓時數約 2,462 小時，每年亦就董監事、高階主管及員工辦理防制洗錢及打擊資恐相關教育訓練。本集團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 2024 年底，本公司內已有 308 人取得證照。

3.5 資訊安全 GRI 2-23、2-24

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

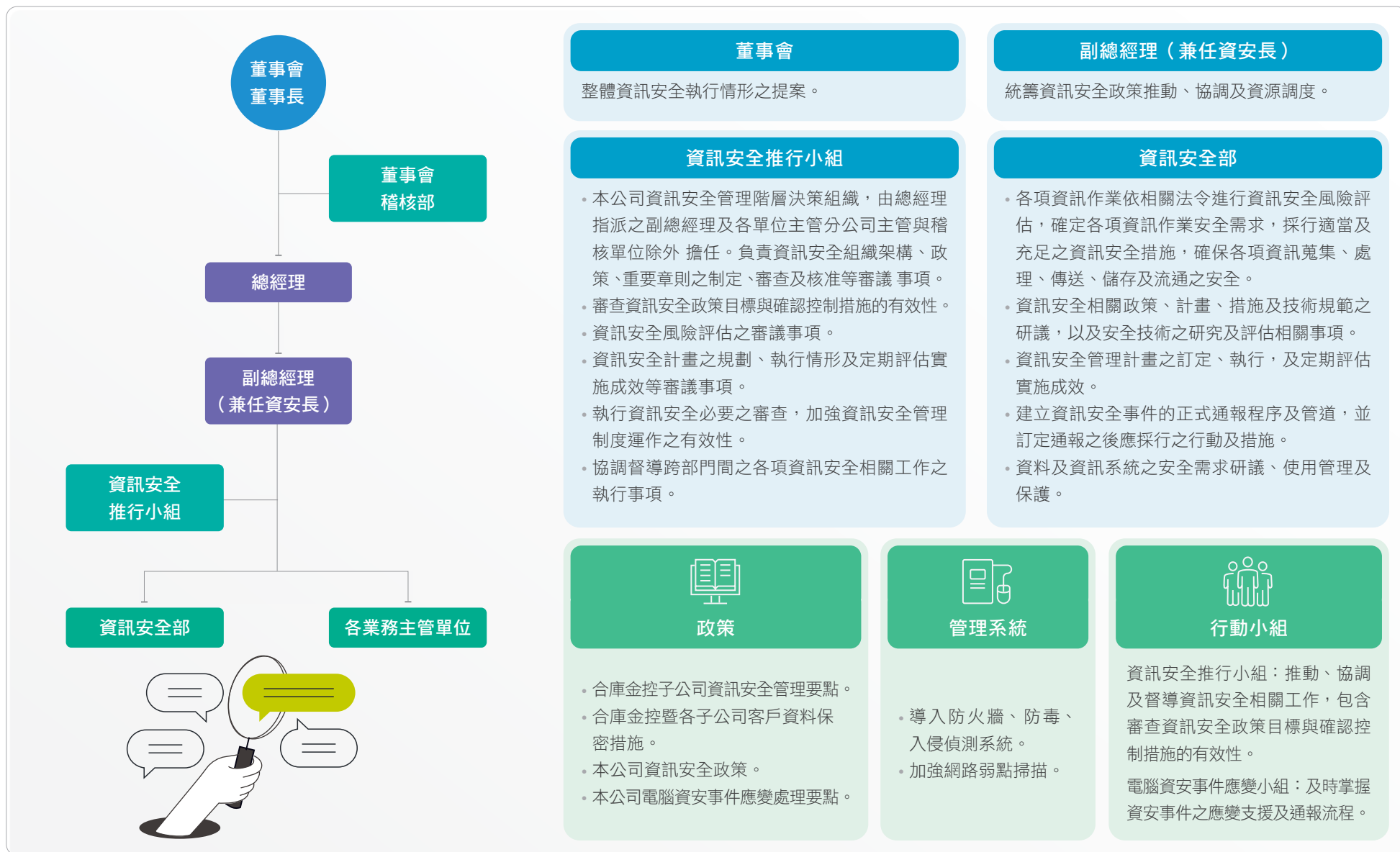
本公司依據「資訊安全政策」，持續推動精進資訊安全制度與強化防護能力，透過跨部門「資訊安全推行小組」、協調及督導資訊安全相關工作，防止資訊系統或資訊遭受未經授權之存取、使用、控制、洩漏、破壞、竄改、銷毀或其他侵害，以確保其正確性、機密性、完整性及可用性所進行之各項防護措施及危機處理等相關事宜，包含審查資訊安全政策目標與確認控制措施的有效性。本公司亦於 2023 年設置副總經理層級之資安長，統籌資訊安全政策推動、協調及資源調度，提升對資安議題之執行與應變能力。為增進董事會成員掌握資安情勢，並將資安風險納入經營決策考量，開辦董監事及高階主管資安課程，且每年於董事會提報前一年度整體資訊安全執行情形。

為強化資訊安全防護，完善資訊安全治理，本公司持續編列投資預算，建置與優化各類資訊安全系統及防護措施，2024 年度資安預算總額與整體資訊預算之占比本公司 9.09%。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實施。

| 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。

資通安全風險管理架構



資訊安全風險評估與管理

2024 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，以落實資訊安全管理。2024 年本公司無違反資訊安全或其他網路安全事件，亦無因 IT 設備異常而造成收入減少或遭罰款之情形。

本公司 2024 年度「臺灣個人資料保護與管理制度」管理審查會議，主要檢視內外環境變化對個人資料保護與管理制度的影響及制度執行狀況，並藉由預防措施的改善要求，以確保相關制度執行之有效性。經透過內外部評量，資安稽核以及其他稽核活動，確認各單位維持個人資料之正確性紀錄、無有個資蒐集應告知而未告知案件，並均符合 KPI 要求。

本公司 2024 年度 ISMS 資訊安全管理系統管理審查會議，經查各項 ISMS 目標、管控措施、量測標的之監督與量測結果，皆符合本公司資訊安全目標，不須另外進行矯正措施。另風險評鑑結果及風險處理計畫之狀態，鑑別除依原有之威脅脆弱資料庫中之資料進行評估外，另針對一年來相關事件進行威脅評估。

評估 檢核機制

- 合庫證券修訂相關規範，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。
- 2022 年建置資安事件管理平台（SIEM）收容本公司資安系統和設備（如 Firewall, IPS, WAF, DDoS, Proxy, 防毒等）及核心系統之 OS Security Log，執行資安監控以進行關聯分析及監控告警，並分別於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。
- 建置資安事件管理平台（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

- 2024 年合庫證券通過 BSI「ISO 27001:2022 資訊安全管理系統」轉版驗證，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

本公司訂有「電腦資安事件應變處理要點」，設置跨部門「資安事件應變小組」與通報作業辦法，透過定期演練確保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，且需儘速恢復營運，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財產損失。

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

2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年預算
55,768.68	66,612.94	87,260.81	97,429.71	111,700.00

資安聯防及情資分享與合作

目前合庫金控集團有 60 名資安人員，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、合庫銀行、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。

此外，通過 TPIPAS 更新驗證，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。

合庫證券

ISO 27001
資訊安全管理系統

證書有效期間

2022 年 12 月 22 日
至 2025 年 12 月 21 日



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，2024 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；2024 年「電子郵件社交工程攻擊演練」開啟率 0.30%，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
2021	3,589	1,366	13,960,000	110,000
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

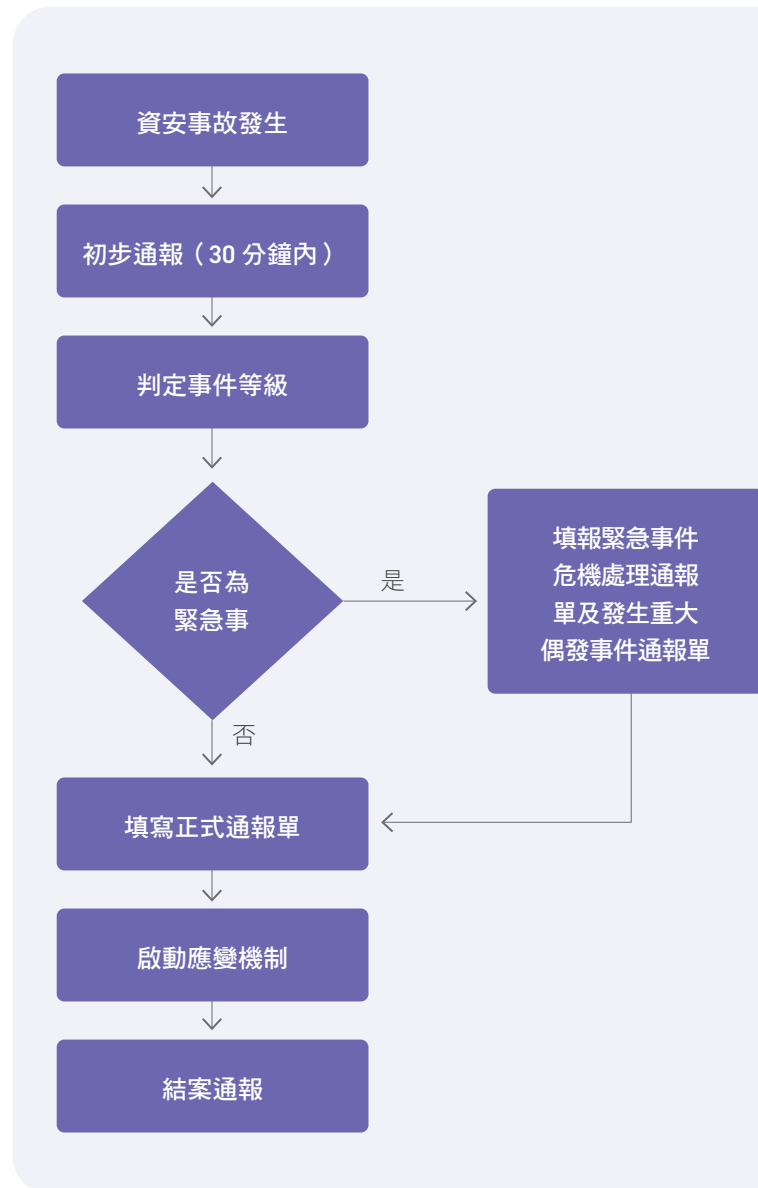
資安與個資事件

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，亦無因 IT 設備異常而造成收入減少或遭罰款之情形。

年度	2021	2022	2023	2024
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

GRI 2-23、2-24、417、418



對應之重大主題

- ◊ 數位金融
- ◊ ESG 商品與服務
- ◊ 公平待客

優先閱讀的利害關係人

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

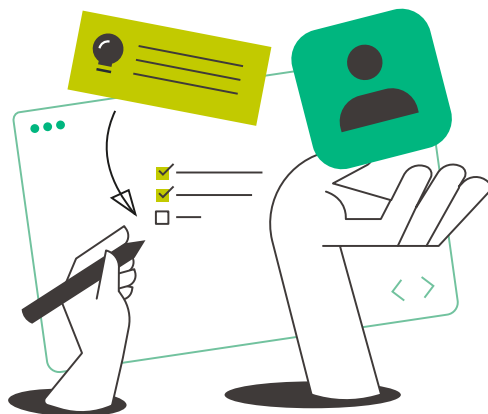
面對全球 ESG 及氣候變遷風險，本公司積極接軌國際規範推動永續金融，持續強化 ESG 策略與營運政策之連結，遵循責任投資原則（PRI）、科學基礎減量目標（SBT）等標準或指引，並於 2022 年 3 月底由合庫金控以集團名義簽署赤道原則（EPs）、完成設定中長期減碳目標且通過 SBTi 審查。依循上述規範，本公司訂有「盡職治理政策」，將 ESG 因子融入投資及承銷等核心業務之發展策略及作業流程，以落實推動永續金融。



4.1 永續金融 GRI 2-23、2-24

永續金融管理架構

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



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，發展兼具經濟成長及與環境、社會共融，合庫證券配合合庫金控集團參與國際主要評比如 DJSI、MSCI、CDP 等，並依照集團策略依循「聯合國永續發展目標（SDGs）」、「科學基礎減量目標倡議（SBTi）」、GRI、TCFD、SASB 等國際倡議。此外，合庫證券依循合庫金控根據「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「永續金融政策」，及本公司訂有「盡職治理政策」，將 ESG 因子融入投融资及承銷等核心業務之發展策略及作業流程融資、承銷等核心業務之發展策略及作業流程，致力引導客戶及被投資公司落實環境保護及社會永續之責任，並透過永續金融遵循原則，拋磚引玉，形成推動永續社會進程之正向影響力。

盡職治理政策



以合庫金控集團「永續金融政策」為最高指導原則，並依循國際永續金融規範，訂定永續投資商品之相關辦法據以落實。並依合庫金控針對燃煤發電、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」，設定投融資案件門檻及撤資年限，並於撤資年限前瞭解投融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，透過與被投資公司對話、參與股東會等，持續關注被投資公司落實 ESG 之情形，並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：為透過議合促使被投資公司邁向永續及減碳轉型，已依「永續經濟活動認定參考指引」擬定問卷，問卷項目包含企業基本資料、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，以認定是否適用 / 符合永續經濟活動，並盤點及揭露被投資公司永續經濟活動辦理之情形，或依上市櫃公司公布之永續報告書揭露資訊蒐集資料，辨識被投資公司永續經濟活動辦理情形。
	檢視	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，納入國內股票投資考量。
	處置	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。
	債券投資	被投資公司有違反 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	依循「永續經濟活動認定參考指引」，加強以具備「綠色」、「永續」、「ESG」等標示之債券為投資標的。2025 年開始投資 1 檔綠色債券 1,000 萬元。

| 2024 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）	49	92	28.82	47.80	60.03
綠能產業投資	個股與公司債（含可轉債）	0		0		0
永續發展債券 ^{註2} 投資	公司債	0	0	0	0	0
ESG ETF 投資	ESG ETF	1	21	0.0017	0.9633	0.1732

註1：投資件數及投資餘額係以 2024 年底之部位計算。

註2：依證券櫃檯買賣中心「永續發展債券作業要點」所發行之債券。

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	2024.12	1.72	0.05	0.36	0.11	0.03	0.00	2.27
	2023.12	0.71	0.04	0.12	0.19	0.03	0.00	1.09
債券	2024.12	15.99	0.00	0.00	1.75	5.50	1.99	25.23
	2023.12	21.99	0.00	0.00	3.50	10.04	0.00	35.53
可轉債	2024.12	0.41	0.06	0.07	0.00	0.78	0.00	1.32
	2023.12	0.34	0.00	0.00	0.25	0.00	0.00	0.59

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。

2024 年協助中小企業籌資 28 件，占本公司總籌資案件數 85 件^{註 1}之 32.94%。

類型	2023		2024	
	件數	承銷額度 (仟元)	件數	承銷額度 (仟元)
中小企業	17	3,498,572.25	28	6,836,101.20
總籌資案件	70	11,715,653.75	85	22,741,057.90
占比 (%)	24.29	29.86	32.94	30.06

註 1：同一掛牌案件若包含不同類別或天期之債券，則分別計算件數。

本公司承銷輔導中小型企業成果

	2023	2024
發行家數 (家)	1	5
合庫參與承銷額度 (仟元)	10,000	36,730

永續發展債券承銷

2024 年承銷永續發展債券案件共 8 件（包含綠色債券 7 件、可持續發展債券 0 件及社會責任債券 1 件），占債券承銷案總件數 63 件之 12.7%。

	2022		2023		2024	
	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	1,000,000	5.89	1,500,000	12.97	2,000,000	8.89
可持續發展債券	800,000	4.72	800,000	6.92	-	-
社會責任債	-	-	-	-	800,000	3.56
合計	1,800,000	10.61	2,300,000	19.89	2,800,000	12.45
總債券	16,966,967.2	100.00	11,563,562.5	100.00	22,489,173.9	100.00

ESG 募資 / 諮詢及承銷

2024 年協助 12 件，占總募資 / 諮詢及承銷 88 件^{註 1} 之 13.64 %；此外，環境友善公司案件承銷金額與承銷價值均較前一年度提升。

單位：仟元

項目	2022		2023		2024		2024 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 1}	16,455.14	3,304,289.70	3,700.64	489,243.50	4,954.11	1,374,546.70	- 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	59,341.10	17,114,152.70	30,835.60	11,715,653.80	50,895.51	22,741,057.90	
比重（%）	27.73	19.31	12.00	4.18	9.73	6.04	

註 1：同一掛牌案件若包含不同類別或天期之債券，則分別計算件數。

盡職治理推動歷程

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

精進目標

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

4.2 客戶權益維護 GRI 2-23、2-24、417-1、417-2、417-3、418-1

合庫秉持以客戶為中心的服務理念，並嚴格遵循相關法規，以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

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

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

| 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。

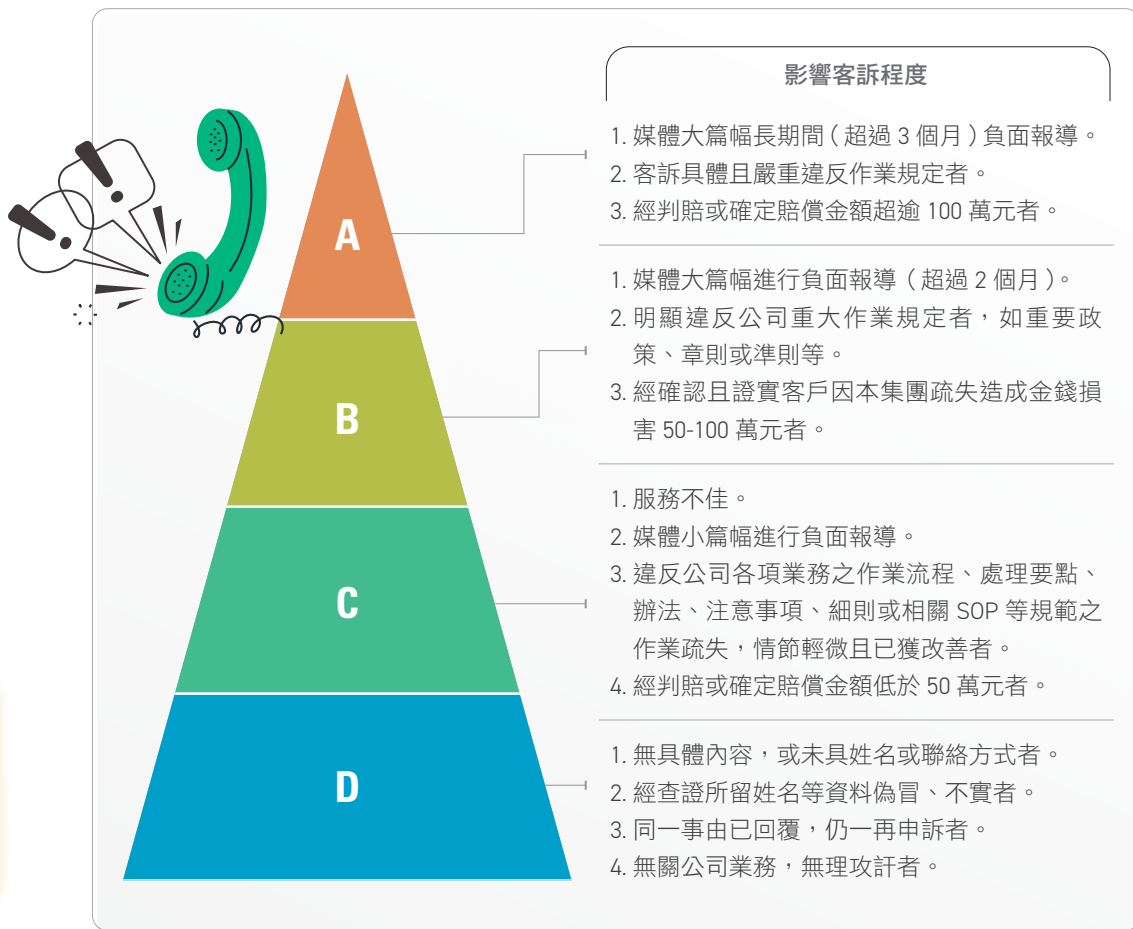
年度	2022	2023	2024	2024 年目標
客戶滿意度 (%)	100.00	100.00	100.00	95%
資料覆蓋率 (%) 註	63.94	64.69	77.28	-

註：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。2024 年本公司接獲之客訴案件數共計 6 件，其中 4 件為 D 等級，其餘 2 件為 C 等級，皆已完成處理並結案。

客訴程度分級表



客戶申訴

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

本公司客訴作業流程皆遵循「個人資料保護法」規定，保障消費者隱私，並將處理經過及改善措施陳報予總經理。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
2021	15
2022	4
2023	7
2024	6



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，確保不差異化對待客戶，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」；另亦要求理財專員於任職或執行業務前簽署「財富管理業務員工行為守則」，以確保往來客戶權益及提升客戶滿意度，並每年對理財專員辦理信用查核。

為落實金融友善服務原則，合庫證券對高齡者及身心障礙者之客戶留言，積極瞭解發生原委及後續處理情形，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。

本公司亦定期舉辦員工教育訓練及內部評核，或啟動秘密客檢測，達成掌握公平待客原則之實施情形及擬定改善措施之目的。

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。2024 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
2021	393	393	100%
2022	413	413	100%
2023	415	415	100%
2024	431	431	100%

註：本公司應參與訓練員工數不含留職停薪人員。

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，本公司於政策上應配合法令之規定，揭示各項公平待客原則，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，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。

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

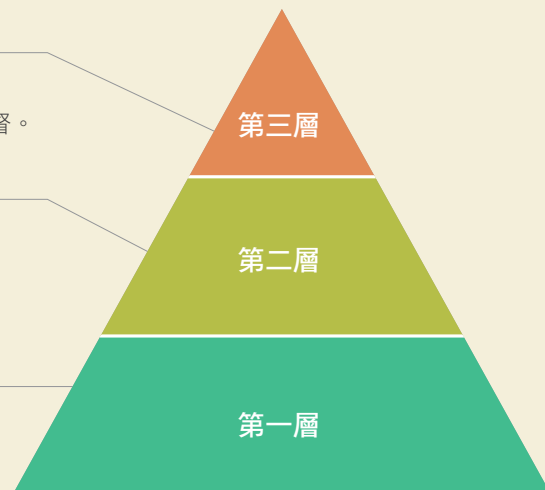
公平待客原則會議

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」，董事會揭示公平待客原則及具體作為後，本公司每年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主管參加，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，監督所轄單位內部遵循程序及行為要點之落實執行，找出所轄單位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。

三層保護客戶機制、分責各司其職

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

- 稽核部負責查核公平待客執行情形，並定期回饋予第一層業務單位，且追蹤缺失改善情形提報董事會，以強化各項監督。
- 法遵暨法務室為監督管理單位，透過二層防線之督導，協助第一層管理單位落實公平待客，維護客戶權益。
- 每年召開「公平待客原則會議」，檢視公平待客內部規章或相關程序是否需要更新並檢討客訴案件。
- 每年向董事會報告公平待客執行情形與成效。
- 各業務部門主管持續執行公平待客原則各項措施。



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應意見，以及相關法令規定之調整變更，適時檢視商品內容是否仍屬恰當並重新審議，以確保各金融商品確實符合法規及消費者需要。
- 本公司設置商品審查會議，審查成員包含各督導副總經理及財務會計、法令遵循、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，其餘金融商品或服務仍應召開商品審查會議審查。此外，如為新種複雜型高風險商品，應經商審會議審定後提報董事會通過。

2024 年商品審查

合庫證券

書面商品審查

6 次

審查商品數

- 新增定期定額買賣標的 18 檔

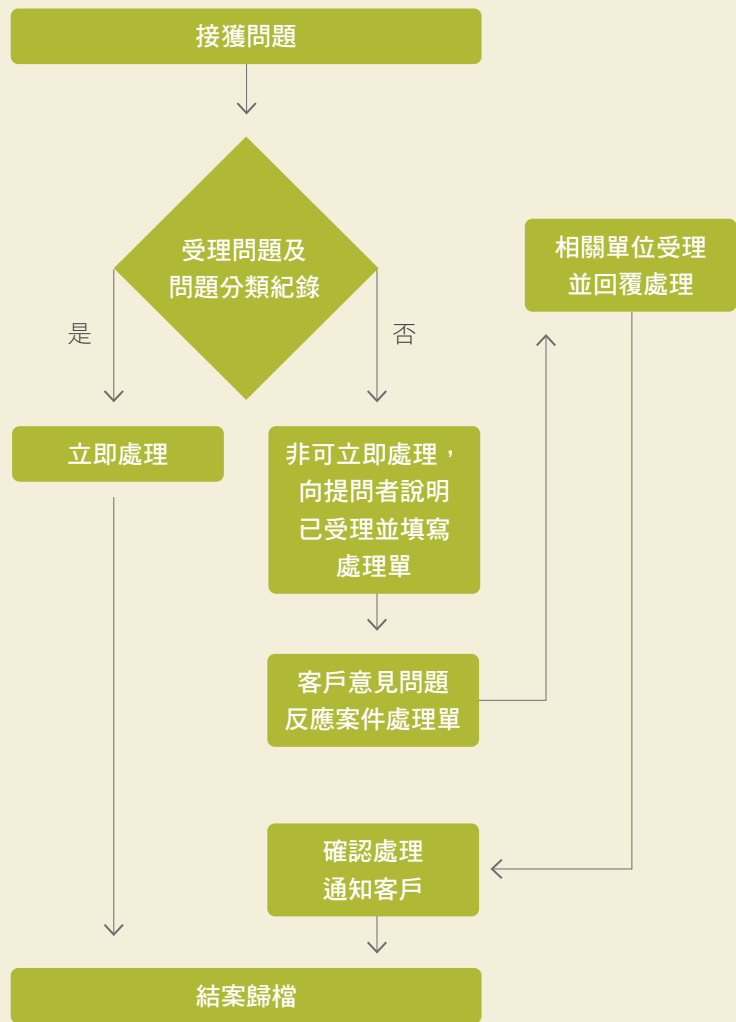
公平待客年度重點作為

- 官網增設「[公平待客專區](#)」。
- 領先同業首創 2 項查核作業「將詐騙查核項目列入每週從業人員運用網路社群媒體刊登宣傳資料及廣告物檢核表」及「將 OTP 驗證碼納入關聯戶查核作業」，以強化詐騙防範機制，並加強對人頭帳戶之控管。
- 經紀總公司、台中分公司、台南分公司、嘉義分公司、三重分公司等分公司同仁成功協助投資人防止詐騙。協助阻詐之優良表現，榮獲證交所「[2024 年證券商反詐騙評鑑 - 傑出獎](#)」。
- 13 個營業據點（分公司）均加入失智友善組織。
- 於合庫金證點 APP 推出「股東會紀念品」功能，將全市場發放紀念品資訊條列出來，包含「紀念品資訊查詢」及「附近代領處查詢」兩大功能，並榮獲第 21 屆國家品牌玉山獎[最佳產品類獎](#)。
- 於合庫金證點 APP 中引入創新功能—「放大鏡」，用戶可以通過簡單的手勢操作來放大螢幕上的內容，能解決客戶在閱讀文字、查看圖片或進行其他視覺相關的操作時不易閱讀的問題，確保在不同的設備和使用場景下都能帶給客戶一致且優質的使用體驗。
- 提供海外債報價、帳務、配息及研究報告功能，供投資人隨時查找海外債商品相關資訊。
- 提供客戶線上申購 ETF 初次公開募股（IPO）及填寫「認識你的客戶」（KYC）文件的服務，讓客戶無需親臨分行即可完成申購程序。

顧客權益保障

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，2024 年度本公司主動去電關懷高齡客戶 1,245 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，母公司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。本公司設置個人資料保護管理之運作組織，即「管理審查委員會」，負責推動及辦理個人資料檔案之風險評估作業及自評作業等，每年皆依所屬業務職掌辦理個資保護相關之內、外部查核，以利掌握個資保護管理情形並加以精進。

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。



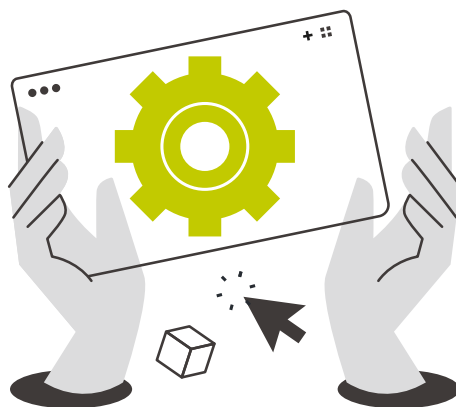
客戶資料保密

為提供客戶更完整及多元的金融商品或服務，母公司合庫金控訂有「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。

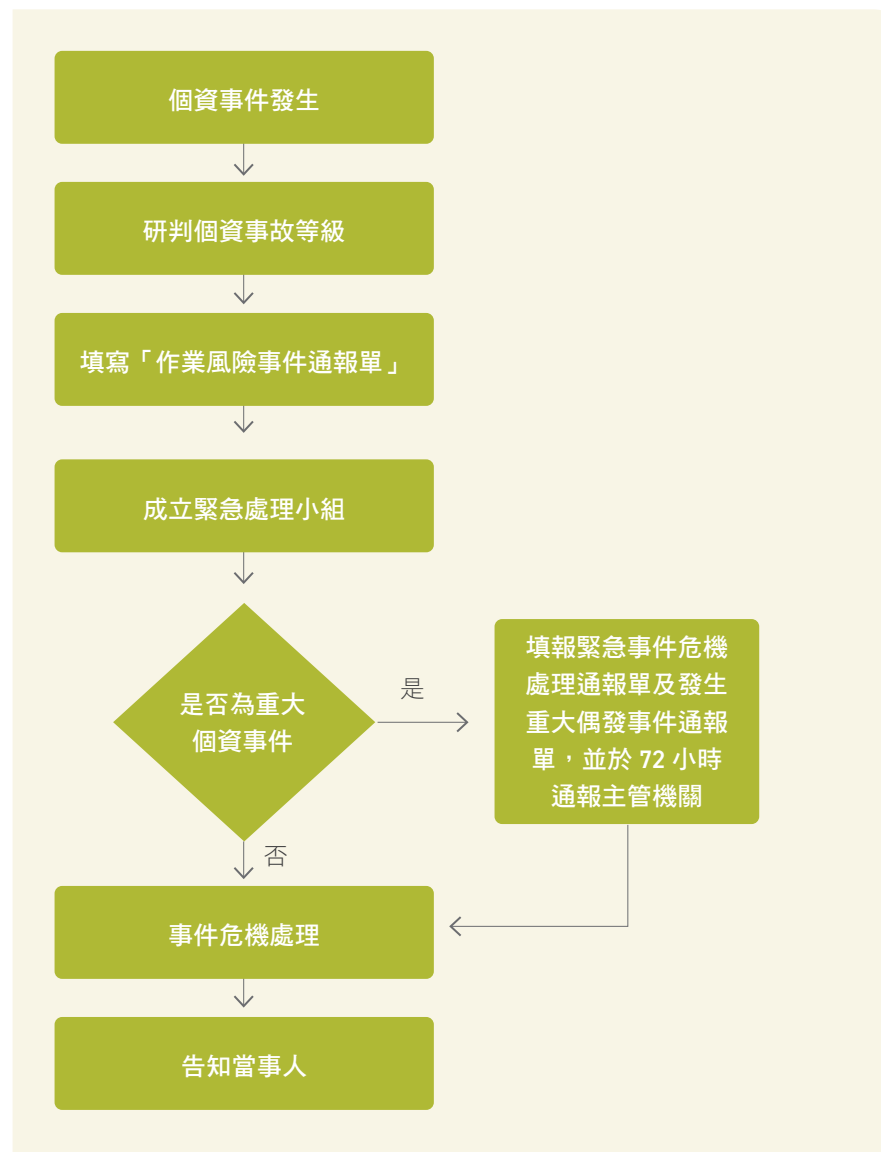
顧客資料保護是本公司對顧客的承諾，為善盡顧客個人資料保護管理責任，集團之客戶資料保密措施，係依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法及主管機關相關法令規定辦理，以善盡對客戶資料保密之職責；另本公司官網公告「個人資料保護政策聲明」、「個人資料保護聲明」及「隱私權保護聲明」，確保本公司合法蒐集、處理及利用顧客資料，保護顧客個人資料安全，並持續精進各項規範與作業程序，藉由個資風險評估等作業及定期教育訓練，確保落實個資保護。截至 2024 年，已連續 7 年通過臺灣個人資料保護與管理制度（TPIPAS）驗證。

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。



個資事件處理程序



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，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。2024 年度本公司無資訊外洩事件^註及受影響之顧客數，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。

2024 年度教育訓練

課程內容	時數（小時）	人數（人）	修課人員
個人資料保護認知教育訓練	1,278	426	全體同仁
專責人員教育訓練	54	27	個資專責人員
個資事故處理訓練	54	27	個資專責人員
個資內部評量教育訓練	22	11	內評人員
總計	1,408	491	

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。2024 年度本公司員工完訓率為 100%。

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，並將金融友善措施列於年度公平待客計畫中，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，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	目的	防範措施
公平待客原則策略	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，遵循金融消費者保護之規定。	應於書面契約充分說明其交易之重要內容及揭露風險，並遵守誠實信用原則、所有陳述或圖表均應公平表達、銷售文件之用語應力求淺顯易懂、客戶確認是否已接收完整訊息等規定。各項定型化契約條款之修訂，另應注意主管機關頒布之相關應記載及不得記載事項規定，於各定型化契約中對金融消費者權益之保障，不得低於主管機關發布之定型化契約範本內容。
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、友善服務原則、落實誠信經營原則，訂定相關防範措施。
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。	業務人員受理高齡客戶開立證券帳戶辦理 KYC 作業時，應填寫「高齡 65 歲（含）以上客戶開戶評估量表」，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。並落實金融商品 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。2024 年前置協商案件合庫證券完成簽約 3 件，與違約客戶協議分期還款，減輕客戶經濟負擔及償還違約欠款債務。

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 2022 年取得衛福部「失智友善標章」，除全臺營業據點為高齡者、身心障礙人士設置高齡及無障礙服務專區外，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，臨櫃服務時亦主動關心高齡及身心障礙客戶，營業櫃檯高度更以適合輪椅長者書寫開戶相關文件進行規劃，並提供各項敬老諮詢服務，如需叫車、借用輪椅時，將派專人協助服務。
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，關懷客戶告知交割權益，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」，以針對證券商服務失智者或疑似失智者進行進階實務訓練。

| 網路金融服務

為替身心障礙人士打造友善、便利的投資環境的無障礙金融服務，合庫證券官網友善服務專區取得「無障礙網路 AA 級標章」認證，並遵照主管機關金融友善措施，提供電話、語音及電子下單等多元下單及開戶服務，結合無歧視性之數位化服務，讓客戶操作更直覺便利。此外，各項線上金融服務可免除臨櫃的不便與節省時間，並提供全天候 24 小時專業、完整的電子交易服務。更邀請身障團體體驗無障礙測試版 APP，以優化 APP 之設計如下：

1. 於 2024 年 9 月於臺北市就業服務處銀髮職務新創中心舉辦「銀髮高齡金融知識講座」，推廣金證點語音搜尋功能，讓弱勢團體體驗金證點 APP，同步收集回饋意見，以作為後續調整的參考。
2. 為了提升中高齡客戶的使用便利性，金證點於 2024 年 10 月特別新增 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。



打造雙語金融環境

本公司為積極響應「2030 雙語國家政策發展藍圖」，服務據點均已設置雙語化標誌且臨櫃常用申請書表提供雙語版本，營業重要據點配置具英語服務能力服務人員。

設置英文官網，揭露董監事名單、英文財報等資訊，未來將持續提供更多的雙語服務，滿足外籍人士金融需求，以接軌國際。

金融安全

本公司為提供安全金融環境，除落實資訊安全制度與系統外，對投資人本身金融行為可能面臨或遭遇的危機，更加注重與防範。

為讓所有的客戶安心，公司特設立專屬之反詐騙專責電話，供客戶隨時撥打，諮詢理財資訊，藉由業務人員接單關懷提問，發現、辨識有關詐騙疑慮或可疑訊息，避免長者遭受詐騙致財產損失。該反詐騙諮詢專線資訊同步公告於公司官方網站及各營業處所明顯位置，確保每一位客戶皆能輕鬆找到並便捷使用此服務。反詐騙專責電話之負責人員在接獲諮詢時，會依標準程序詢問客戶基本資料，並請客戶提供收到之可疑訊息內容，以利進行精確判斷與即時協助。

培育多元族群金融力

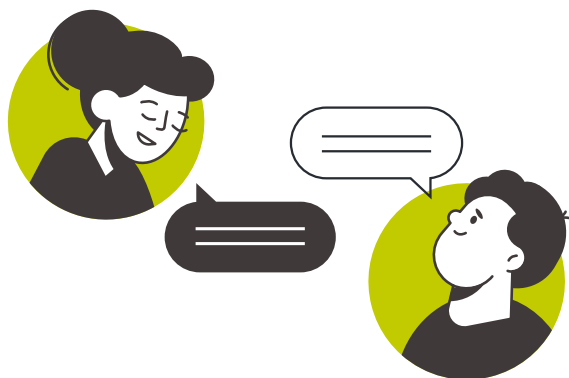
定期定額投資

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，如線上定期定額服務，官網設置定期定額專區，提供高殖利率、威良老師精選、人工智慧、合庫挺女力、合庫人氣王、小資定存股、ESG 企業永續、交易所熱門、ETF 基金等精選主題之選股策略，提供小資或低收入族群更多元之投資選擇，可於線上自行設定每月扣款日期與金額。

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

The screenshot displays the website's investment section. At the top, there's a navigation bar with links like '首頁', '立即申購', '精選主題', '我的定期定額', '線上簽署', '投資標的', '申請方式', '常見問題', and '登入'. Below this, a '精選主題' (Selected Themes) section features icons and labels for various investment options: '高殖利率(NEW)', '威良老師精選(NEW)', '人工智慧(NEW)', '合庫人氣王(NEW)', '小資定存股(NEW)', 'ESG企業永續(NEW)', '交易所熱門(NEW)', 'ETF基金(NEW)', '合庫挺女力', and '精選ETF'. A '全部展開' button is also present. Below the themes, a '高殖利率(NEW)' section highlights five specific products with their stock codes and minimum investment amounts:

產品名稱	股票代號	最低申購金額	申購
東和鋼鐵	2006	\$500	申購
聯電	2303	\$500	申購
長榮	2603	\$500	申購
陽明	2609	\$500	申購
慧洋-KY	2637	\$500	申購



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

2024 年舉辦客說會等活動共 67 場，邀請本公司分公司主管、合庫投顧、同業等知名講師，就股市展望、金融商品介紹、海外股市期貨交易等主題，藉由生動活潑的案例說明，深入淺出，協助客戶建立正確的投資理財觀念及吸收最新的金融知識，參與人次達 2,074 人，其中 17 場次結合防詐宣導，本公司除關懷投資者需求，更希望投資者能賺得安心。

2024 年 9 月與臺北市就業服務處合作舉辦銀髮就業研習課程黃金就業班，透過業界專家教導中高齡、銀髮族輕鬆理財迎接退休生活。邀請合庫投顧講師講授如何「輕鬆理財無壓接軌退休生活」，透過定期定額方式存股及理財 APP 聰明投資等，同時本公司也為中高齡、銀髮族宣導防範金融詐騙知識，如不聽信投資明牌、勿聽信高投資報酬率、穩賺不賠等致富的故事。未來將持續舉辦各類金融講座或活動，並走入校園或與社會團體合作，提供大專院校師生、一般投資大眾及弱勢族群，豐富的金融投資知識、產業動向、多元化金融理財商品介紹等。

此外，不定期邀請外部單位對業務人員強化高齡金融防詐宣導如下：

- 邀請法務部調查局臺北市調查處葉琨煒老師針對全體人員進行防制洗錢及防範詐騙課程。
- 邀請「警政署預防科」魏培倫偵查員對全體營業同仁進行防詐教育訓練。
- 邀請合庫銀行三峽分行連志清經理分享防範詐騙案例及分公司同仁分享防範詐騙案例。
- 與臺北市就業服務處合作，針對「中高齡客戶」辦理普惠金融教育實體宣導活動，並加強弱勢族群防詐意識。
- 與世新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

在數位經濟日益蓬勃的趨勢下，金融產品多元且複雜，同時也吸引網路創業家、科技廠商涉獵數位金融領域，機會與挑戰亦隨之而來。本集團重視使用者體驗設計，為形塑更友善之金融商品，提升服務效率、可及性、使用性及品質，打造不受時間與地點限制的專業金融服務，除運用數位科技能力，更結合商業創新，幫助客戶隨時掌握帳務與資金動態，最大化數位應用金融服務效益。

數位轉型、分階段優化

依現行優先數位化業務線上服務各項功能之順序，分階段建置線上服務功能，提供投資人更多便利服務。提供符合市場趨勢之數位化服務，涵蓋臺股、複委託股票及海外債券，協助客戶進行多元化財富配置與投資。

數位化發展時程



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，形塑更友善之金融商品，提升服務效率、可及性、使用性及品質，達成數位應用的最大金融服務效益。

2024 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	2024 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 9,571 件，占全年度總開戶數 26.47%。
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 1,227 件，占全年度總開戶數 3.39%
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。 2024 年規劃建置複委託日股電子交易功能及美股定期定額申購，以期擴大服務，吸引不同客群，提升經紀收益。	• 定期定額累計開戶數 29,462 戶，累計扣款金額 29 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 733 件
電子下單	本公司電子交易平台，客戶均採密碼與憑證雙因子認證方式登入，輔以優質密碼要求加上資安警示通知機制，已具相當之安全性防範。 客戶不必聯繫營業員下單，即可使用行動裝置或個人電腦進行下單交易。	• 電子下單比例 89.56 %。
線上申請開通	行動集保 e 存摺、臺股電子日對帳單、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 29,281 戶。 • 臺股電子日對帳單累計申請 14,187 戶、月對帳單累計申請 126,677 戶。 • 複委託電子月及日對帳單累計申請 22,277 戶。 • 線上公開收購申請共 10 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 1,274 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 1,453 件，金額 9 億 2,129 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 2,152 件。

創新專利研發與管理

本公司依循合庫金控 2020 年訂定「智慧財產管理計畫」，與集團旗下子公司共同推動智慧財產管理的整合與協同。

智慧財產管理計取得智慧財產清單

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。 「個人化智能股利專區」獲選第 20 屆國家品牌玉山獎 - 最佳產品類獎。
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。



第 21 屆國家品牌玉山獎 - 翁國梁總經理代表受獎

CH5

多元共融

GRI 2-8、2-30、201-3、401、403、404、405、406



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

優先閱讀的利害關係人

- ◊ 員工
- ◊ 供應商
- ◊ 社區
- ◊ 股東 / 投資人
- ◊ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會



5.1 人才吸引與留才 GRI 2-30、201-3、401-1、401-2、401-3、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。

| 2021-2024 年新進人員分布統計

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
年底人數（人）	402	416	426	434
新進員工人數（人）	29	45	44	43
新進員工聘用率（%）	7.21	10.82	10.33	9.91
男性（人）	133	145	143	151
女性（人）	269	271	283	283
30 歲以下（人）	17	8	17	19
30~50 歲（人）	273	34	258	239
50 歲以上（人）	12	3	151	176
管理職（人）	38	31	48	90
非管理職（人）	364	368	378	344

| 2021-2024 年新進人員平均聘僱成本

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
新進人員招募成本（元）	39,000	390,086	39,000	39,000
新進員工人數（人）	29	45	44	43
平均聘僱成本 ^註 （元 / 人）	1,344.83	8668.58	886.36	906.98

註：平均聘僱成本 = 新進人員招募成本 / 新進員工人數。

| 2021-2024 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，合庫除積極招募數位技能及專業人才，提高集團數位金融素養外，同時也加強內部員工轉型教育訓練、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，直接填補職務空缺，透過內外雙管齊下，強化整體競爭力。

年度 \ 進用類別 (人)	資訊	資安	數位金融	法令遵循	ESG
2024	0	0	4	1	0

| 2021-2024 年員工流動率

2024 年合庫證券員工流動率約 7.14%，排除員工屆齡或提前申請退休共計 4 人後，離職率為 6.22%，近 4 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% 仍偏低，且 2024 年新進人員留任率為 88.37%，亦即到職後當年即離職之比率僅 11.63%，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」，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，依員工工作年資於 10~30 日前預告，並通報主管機關，確實履行資遣預告及通報等法定義務，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。近年為因應業務需要，合庫銀行訂有退休人員短期回聘制度，協助分行人才培育及業務銜接。

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 (%)
2024	6.22	0.46	6.68	100
2023	6.57	0.47	6.57	100
2022	7.45	0.96	6.00	100

註 1. 離職員工統計請參閱附錄 1。

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。

3. (非) 自願離職率 = (非) 自願離職員工人數 / 公司年底人數。

| 2021-2024 年員工內部轉調比率

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
內部轉任或調動員工人數	1	0	2	1
職缺人數	1	0	2	1
內部轉調比率 ^{註1} (%) ^{註2}	100	0	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。

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，係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，對外於招募簡章內公告本次招募職位對應之職等職級及薪資，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，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，2024 年響應政府所得稅制優化惠民措施，員工伙食津貼由每人每月 2,400 元調整為 3,000 元，配合當年度調薪一併實施，讓員工對加薪更有感。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，合庫為響應政府政策，2025 年再度通過集團全面調薪 3%，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。

2022-2024 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（%）
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
2021	364	129.95	9.46	111.98	1.29

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。

2022-2024 年男女薪酬平均數與中位數差異

合庫證券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，並每年計算監控男女薪酬平均數及中位數之差異比例，持續追蹤觀察，致力實現不因性別因素影響的薪酬制度。若以男性員工為基準，2024 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約略相當。

年度指標（男女薪酬差異比例）	2023 年（%）	2024 年（%）
薪資平均數	0.211734	0.173236
薪資中位數	0.144778	0.145052
獎金平均數	0.033082	-0.01466
獎金中位數	-0.909223	-0.05641

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。



家庭關懷

結婚補助、育嬰留職停薪、生育補助、托嬰補助、慶生活動、喪葬補助、子女教育獎學金、退休資遣補助、彈性工時、部分工時工作。



福利設施

哺集乳室、醫務、體育活動及社團活動補助、伙食津貼。



健康照護

員工健康檢查及補助專案、員工心理諮詢、舉辦健康講座、施打流感疫苗、聘任專科醫師駐診及臨場健康服務等。



安心保障

勞工保險、全民健康保險、員工團體保險、員工眷屬團保、員工急難救助與撫卹、退休金及員工持股信託等。

生育津貼與托兒補助措施

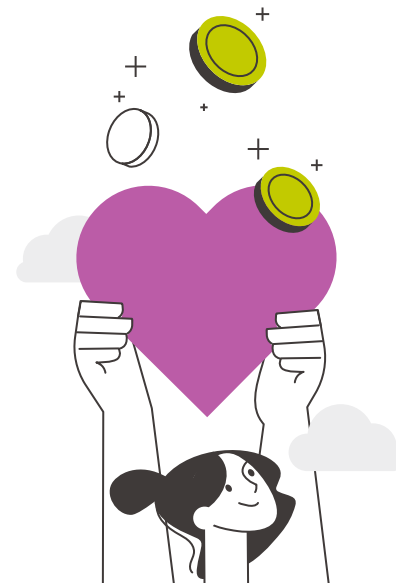
因應臺灣邁入高齡化社會及少子化，與職業婦女比率上升，為使女性員工產後獲得充足的休養，順利返回職場，合庫 2021 年起大幅提高生育津貼補助金額，由累積補助最多 7 萬元提至最多 37 萬元，加計職工福利委員會之生育補助後，員工生育最多可累積領取 37 萬 6,000 元的補助。

2021-2024 年員工生育津貼補助

生育津貼	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
補助人數（人）	7	6	6	10
補助總金額（萬元）	25	20	22	39

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，並保留其工作職位至留停期間結束。2024 年員工有 3 歲以下子女者（符合育嬰留職停薪申請條件）計 24 人，共 7 人提出申請並經核准，4 人復職，餘尚在留停中，復職率達 57%，2024 年育嬰留職復職且持續留任工作滿 1 年者比率達 93.02%。

合庫證券與何嘉仁簽訂企業托育服務合約，提供員工托育協助，包含註冊優惠、延長托育服務時間。



合庫證券除滿足「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，為提升員工福利，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之女性員工，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，產假期間如適逢國定假日連假最長甚至可達 10 週，希望貫徹母性保護措施，讓女性員工身體能得到充分休養後再返回工作崗位，如有需要，亦可申請育嬰留職停薪。合庫除遵循工作中哺集乳時間之規範外，並依法於工作場所設置哺乳室，亦對女性同仁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。為使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				
	實際復職人數 (A)	留停復職且留任滿 1 年人數 (B)	留任率 (%) (B/A)	享有育嬰留職停薪資格人數	申請育嬰留職停薪人數	原應復職人數 (C)	實際復職人數 (D)	復職率 (%) (D/C)
男	3	3	100%	4	4	4	3	75%
女	1	1	100%	3	3	3	1	33%
合計	4	4	100%	7	7	7	4	57%

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	2024 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	2024 年無員工透過申訴信箱及專線反映意見之案件發生。
勞資會議	每季一次	2024 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	2024 年召開 4 次職福會。
團體協約協商	每三年一次	2022 年已與企業工會續簽團體協約。

員工參與企業工會情形

2024 年本公司員工參與工會人數 379 人，占全公司比例 87.33%，較前一年度增加 0.71 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，並於 2022 年第二次續約，以促進勞資關係和諧並凝聚員工向心力、共謀事業發展之共同目標。

員工滿意度調查

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

調查方法

採用 5 點量表（包含非常同意、同意、普通、不同意、非常不同意）。

調查指標

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

調查結果

2024 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

名稱	福利內容	2023 年		2024 年	
		補助人數 (人)	總補助金額 (元)	補助人數 (人)	總補助金額 (元)
 家庭關懷	1. 本公司提供生育補助第 1 胎 3 萬元，第 2 胎以上 4 萬元 ^註 。 2. 本公司職工福利委員會提供結婚慶賀 3,000 元、生育補助 5,000 元。	• 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
	托兒補助 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。	幼托企業提供	幼托企業提供	幼托企業提供	幼托企業提供

註：生育補助自 2025 年起調整為第 1 胎 10 萬元、第 2 胎 12 萬元、第 3 胎 15 萬元。

名稱	福利內容	2023 年		2024 年	
		投保人次 (人)	總補助金額 (元)	投保人次 (人)	總補助金額 (元)
 安心保障	為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	全體員工	2,072,873 元

註：保費由公司全額支付，且員工眷屬（配偶與子女）亦可加保。

名稱	福利內容	2023 年		2024 年	
		補助人數 (人)	總補助金額 (元)	補助人數 (人)	總補助金額 (元)
 學習發展	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。	19 人	31,280 元	94 人	186,564 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」，2024 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。

	名稱	福利內容	2023 年		2024 年	
			補助人數（人）	總補助金額（元）	補助人數（人）	總補助金額（元）
 健康照護	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。	45 人	354,300 元	49 人	440,390 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。	63 人	49,100 元	43 人	344,000 元

退休金資訊

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

單位：仟元

類別	2021	2022	2023	2024
勞退舊制	192.0	301.5	282.8	376.9
勞退新制	20,125.7	20,071.3	20,083.6	22,668.9
合計費用	20,317.7	20,372.8	20,366.4	23,045.8

類別	2021	2022	2023	2024
年底員工人數	402	416	426	434
每人平均退休金費用（仟元）	50.5	49.0	47.8	53.1

5.2 職涯管理與學習

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。
- 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。2024 年度總訓練費用 1,022,150 元，平均每位員工之訓練時數約為 11.67 小時，平均訓練費用為 2,355 元。

項目	年齡						合計
	<30 歲		30-50 歲		>50 歲		
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	
接受訓練總時數（hr）	67	74.5	1,086.5	1,766	592	1,470	5,066
各類別員工總數（人）	7	12	101	163	43	108	434
每名員工接受訓練的平均時數（hr/ 人）	9.57	6.21	10.76	10.90	13.77	13.61	11.67

人才發展計畫

- 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。
- 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、客訴處理及台股投資趨勢、防制洗錢等，使其瞭解台股投資趨勢與相關實務，強化營業員專業能力，以達成績效目標，並促進員工轉型。	安排參與外部訓練課程及自行舉辦邀請專業講師或顧問授課	每週三下午	100%	1. 複委託債券業務量 198.16 億元，相對收入大幅提升。 2. 客服滿意度 100%。 3. 分公司同仁共 198 人考取防制洗錢證照。
ESG 培育計畫	每年以全公司員工作為訓練對象，自行舉辦及安排參與 ESG 相關議題課程，使其瞭解永續發展趨勢與相關實務，深化企業永續價值，以落實推展永續發展各項目標。	安排參與外部訓練課程及自行舉辦邀請專業講師或顧問授課	每年至少兩次	100%	詳永續績效章節

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。2024 年辦理主管職及非主管職之員工績效考核比例，分別達 100% 及 100%。

為激發員工潛能，強化組織運作效能，本公司建立公平考核及獎懲制度，依業務工作性質進行定期與不定期考核，並將工作績效評估結果做為後續改善及獎懲依據。

本公司「經營績效獎金及員工酬勞提撥準則」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

2024 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、出勤勤狀況、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

合庫金控集團遵循「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（含本公司），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，以保障及提升員工權益。
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。
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），致力營造有尊嚴、安全、平等、免於騷擾之職場環境。
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。
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，共同致力提升對人權議題之關注及重視相關風險之管理。
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，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。

本公司對於性別及非性別騷擾皆採取零容忍之態度。為防止性騷擾事件的發生及保護被害人權益，本公司嚴禁員工於工作場所內任何性騷擾之行為，違者將視情節輕重予以議處，也設立性騷擾申訴專線，建構暢通的申訴管道，並以密件方式處理申訴，使員工能在免受性騷擾的環境下安心工作，確保職場之多元與公平性。

2024 年本公司未發生性騷擾案件，對性騷擾事件之調查秉持客觀、公正、專業原則，給予當事人充分陳述意見及答辯之機會，視案件審議情形處理，並亦於各級幹部班與新進人員性平相關課程向同仁加強宣導，避免此類情形發生。

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

合庫金控為落實人權政策，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。



| 辨識人權議題衝擊



調查範疇

- 自身營運
- 價值鏈
- 新商業關係



潛在人權議題

- 職場多元性
- 與性別平等（含同工同酬與性騷擾）
- 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 2024 年員工人權盡職調查，調查構面分為「職場多元性」、「性別平等」、「母性健康保護」、「超時工作」、「強迫勞動」及「職業安全衛生」共六大面向進行問卷評估。

調查結果

本公司員工人權盡職調查共發出 423 份問卷，回收 411 份，回收率 97.16%，且均為有效問卷，問卷結果對於六大面向議題之「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

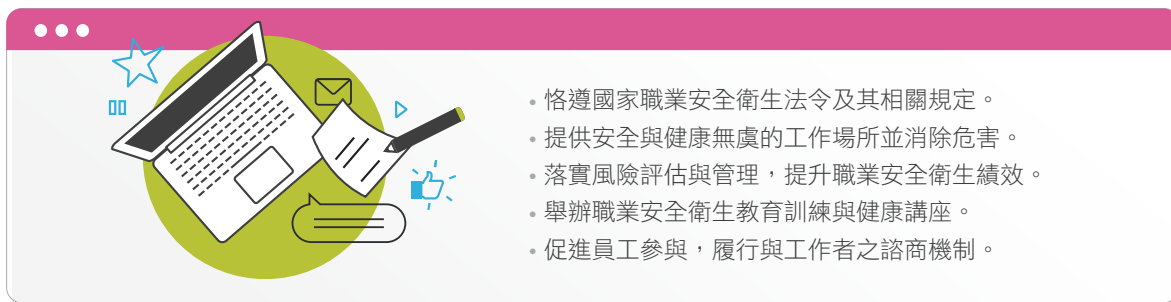
雖調查結果整體風險比例偏低，本公司仍針對所辨識出相對風險值較高之 4 項潛在人權風險議題，制定減緩措施如下：

利害關係人	適用族群類型	關注議題	風險減緩措施	減緩比例	執行成果
員工	臺灣籍 (含原住民及身障者)	超時工作（如：異常工作負荷）	定期宣導員工出勤與工時制度，並提供優於勞基法的休假制度，讓員工多加利用與安排。	100%	2024 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，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。 2024 年育嬰留停員工之復職率達 80%。
		性別平等（如：職場性騷擾及性別友善職場等）	每年辦理新進員工性別平等教育訓練，並提供性騷擾之多元申訴管道。		2024 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 43 人。 2024 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。		2024 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

合庫金庫集團「職業安全衛生政策」適用於全集團之員工、客戶、承攬商與供應商，致力提供安全健康環境，以「關懷員工、預防災害、促進健康、全面參與」4大主軸推動職業安全衛生，承諾落實以下政策：



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

2024 年度本公司未有造成職業病發生或陳情。

另本公司亦於 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」、臺北市政府衛生局優良哺乳室認證、2024 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」後，「職業安全衛生管理推行小組」持續運作，本管理系統涵蓋適用總公司之相關同仁，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。另一方面，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，以維護系統有效性。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，透過定期辦理系統內部稽核作業，維持系統有效運作。此外，於「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」中，亦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。

| 合庫證券職業安全衛生管理推行小組

本公司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。推行小組負責協助辨識風險、訂定目標、推動教育訓練、監督法規遵循及績效評估，並促進員工參與內部溝通，確保系統有效運作與持續改善，營造安全、健康、具支持性的工作環境，展現本公司對勞工安全與永續發展的承諾。

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，員工 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，本公司總行提供「公、自費流感疫及新冠疫苗職場設站」活動，共計有 22 人完成施打。本公司舉辦健康促進講座「淺談身心壓力與因應方式」、「代謝症候群與我」，以及線上教育訓練「菸害戒菸及檳榔防治宣導」，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、執行職務遭受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

預防人因性危害	依據員工填報之肌肉骨骼症狀調查表，針對自評結果有肌肉骨骼症狀之同仁，除提供相關衛教資訊、關懷面談，以及進一步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，2024 年針對評估結果唯有危害之個案進行臨場關懷服務共計 2 人。	預防執行職務遭受不法侵害 ^註	依據勞工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合庫證券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，及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，以防止不法侵害事件發生。及辦理「職場不法侵害溝工技巧訓練」教育訓練，共計 430 人次參與。
預防異常工作負荷促發疾病	2024 年共計回收異常工作負荷調查共計 248 人，依風險等級篩選出中高風險之員工，共計 6 人由臨場護理人員及醫師進行健康訪談及衛教指導。	母性健康保護	2024 年母性保護對象共計 4 人次進行臨場訪談關懷。持續推動母性關懷與維護哺乳室功能性，獲「臺北市優良哺乳室」特優等級認證，及辦理「母性健康保護計畫」教育訓練，共計 423 人次參與。

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，本公司訂有「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」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。總行、各區域中心及營業單位均有設立「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，並提報職業安全衛生委員會檢討

職業安全教育訓練

為維護員工之安全與健康，2024 年度辦理「職業安全衛生教育訓練」受訓人次 / 時數為 466 次，訓練時數 3 小時，所有工作者總訓練時數為 1,398 小時及「消防知識與火災預防」受訓人數 / 時數為 843 人，訓練時數 2 小時，所有工作者總訓練時數為 1,686 小時。

合庫各單位均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 13 人次，受訓時數合計達 96 小時。安全防護演練（防災教育訓練）843 人次，受訓時數合計達 1,686 小時。

		2022		2023		2024	
		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 ^註	11 人	81 小時	6 人	51 小時	8 人	48 小時
	防火管理人員 ^註	12 人	120 小時	2 人	18 小時	5 人	48 小時
	急救人員 ^註	2 人	6 小時	14 人	68 小時	0	0
	SO 45001 內部稽核人員	-	-	-	-	13 人	52 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

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

職業安全衛生系統所涵蓋之工作者、活動及工作場所

	涵蓋人數	總人數	涵蓋比例
員工	434	434	100%
非員工工作者	6	6	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。

2024 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	2024 年實施成效
中度風險	三高預防	- 優於法令健康檢查制度。 - 健檢結果分級管理。 - 辦理多元健康促進講座。 - 臨場醫師諮詢服務。	- 公司每 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。 - 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，2024 年進行臨場健康服務共計 30 人次參與。 - 辦理健康促進講座共 2 場，共計 66 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	- 實施母性健康保護計畫。 - 辦理母性計畫相關教育訓練。 - 提供哺乳友善環境及設備。 - 取得「哺集乳室」認證標章。	- 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，2024 年進行臨場健康服務共計 4 人次參與，訪談結果皆為無相關危害。 - 辦理母性健康保護計畫教育訓練，共計 423 人次參與。 - 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	- 健康電子報進行防疫及疫苗宣導。 - 員工疫苗補助。 - 取得「企業防疫聯盟」認證標章。	- 每年針對新冠、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。 - 與合庫銀行總行辦理 1 場次流感及新冠公、自費設站施打疫苗服務，共計 16 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。 - 本公司榮獲台灣疫苗推動協會（TIVS）之防疫聯盟認證，榮獲「防疫施尖兵金獎」獎章。

5.5 社會關懷

公益策略

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

此外，合庫證券更以「人」為出發點，鼓勵同仁投入公益活動，進而培養社會公民意識，依循合庫金控訂定之「合庫金控集團志工服務實施要點」，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，鼓勵同仁參與公益活動。

| 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，2024年4大公益策略投入總計為263.95萬元。

資源投入	金額（元）
現金投入	1,925,515
時間投入	58,000
非金錢投入	476,276
經常性費用管理投入	179,737

| 慈善捐款比率

項目	慈善捐款	社區投資	商業捐贈
元	1,110,000	540,500	540,500
%	50.66%	24.67%	24.67%

樂在學習

合庫深知教育與人才培育對企業和社會永續發展的重要性，多年來持續與社區、學校及機關密切合作，透過支持教育和學術研究，盡力讓每個孩子都享有同等教育與社會資源，並落實普惠金融，向不同階層推廣金融知識與理財觀念。

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

短中長期目標詳見本報告書 [CH2. 永續發展治理「2024年永續發展計畫與執行情形」](#)。

| 金融知識培育

2024年度除持續舉辦各類金融講座或活動，並走入校園提供大專院校師生金融投資知識及定期定額商品介紹。

2024年世新大學辦理校園講座與年輕族群分享理財投資課程，共11人參與。

「2024年金融服務愛心公益嘉年華臺北場活動」，藉由互動道具遊戲方式進行「防詐騙知識宣導」金融主題，以「互動道具遊戲」為主要形式，通過寓教於樂的方式，使參與者在互動中學習防詐騙知識，提升其防範金融詐騙的能力。



弱勢培力

合庫證券關注弱勢族群之教育的環境與資源，藉由對共同理念的團體捐贈，伸出雙手給需要幫助的人一點支持，期能減緩偏鄉、弱勢或更生人家庭之教育差距。如社團法人 IPOWER 培力學社於臺灣北海岸偏鄉地區協助孩子的課業、法務部矯正署雲林監獄協助受刑人子女因其經濟狀況不佳及就學困難、社團法人中華民國更生少年關懷協會幫助觸法少年復歸家庭與學校或融入社會得以自力更生、財團法人伊甸社會福利基金會對早期療育之幼童及其家庭提供協助、財團法人為台灣而教教育基金會願所有臺灣所有小孩都能有優質的教育含自我發展的機會、小樹傳愛協會以愛為主軸，融合多元內容，提供精彩的體驗等。

- 2024 年，合庫證券與財團法人為台灣而教教育基金會，舉辦「E 起保護地球缺您不可」公益行銷活動，活動期間客戶申辦對帳單，合庫證券每戶捐贈 5 元，共捐贈 12.5 萬元。
- 高風險家庭之青少年發展也是合庫證券持續關注的重點，2024 年透過捐贈社團法人中華民國更生少年關懷協會及法務部矯正署雲林監獄各 10 萬元，除幫助觸法少年復歸家庭與學校外，亦補助收容人子女獎助學金，期能減緩所面臨困難，共 20 萬元。
- 2024 年捐贈社團法人 IPOWER 培力學社 10 萬元。

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，針對短期人力需求優先聘僱大學在校生，迄今已聘僱逾 11 名缺。

另透過產學合作培育專業人才，共同推展校外實習合作與實務訓練之互惠原則，2024 學年度與國立高雄科技大學校簽訂實習三方合作契約書，並提供學生實習機會 3 個名額，藉由資深人員傳授金融實務經驗與理論之結合，協助大學生接軌職場。

高齡教育

本公司參與「臺北市就業服務處 - 銀髮就業研習課程黃金就業班」志工活動，邀請合庫投顧講授如何「輕鬆理財無壓接軌退休生活」，透過定期定額方式存股及理財 APP 聰明投資等，同時本公司也為中高齡、銀髮族及待業者宣導防範金融詐騙知識，如不聽信投資明牌、勿聽信高投資報酬率、穩賺不賠等致富的故事。共高齡待業者 35 位報名，29 名學員出席參與，其中含中高齡待業者參與，出席率達 82.86%。



2024 年共舉辦防詐相關講座 17 場次如下：

項次	活動	場次	地區	人數	高齡
1	2024 金融服務愛心公益嘉年華(協辦)	1	臺北	-	-
2	樂齡關懷投資講座茶會暨防詐宣導會	3	臺北、基隆、三重、臺中、高雄鳳山	233	233
3	防範金融詐騙宣導暨樂齡存股術	12	臺南、桃園、高雄鳳山、基隆、臺北、嘉義、三重、新竹、高雄、臺中、彰化	392	122
4	輕鬆理財術無壓接軌退休生活	1	臺北萬華	29	29
合計		17	-	654	384

註：2024 金融服務愛心公益嘉年華為園遊會模式活動，故不計算人數。

活出健康

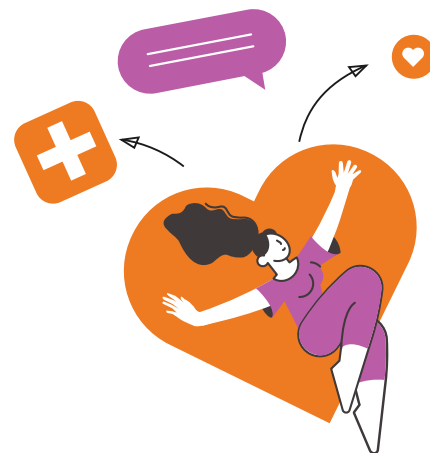
健康是幸福之本，也是國家、企業永續經營的關鍵。隨著臺灣社會高齡化趨勢，醫療資源需求日漸增長，醫護人員也開始面臨人力短缺。除了捐贈醫療物資、發起健康活動，更攜手公益團體提升臺灣社會健康照護之能量，讓社會大眾更易取得優質的醫療服務與資源，幫助更多行動不便或身處偏鄉而就醫困難的患者得到適當的醫療照護、維持健康生活。

短中長期目標詳見本報告書 [CH2. 永續發展治理「2024 年永續發展計畫與執行情形」](#)。

| 長幼 i 健康

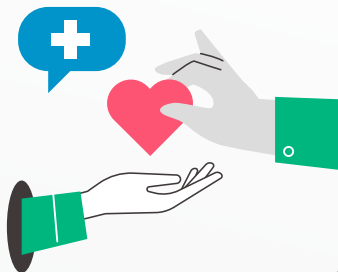
合庫證券深感地方醫療社福團體之辛勞與不易，長期持續捐贈地方醫療社福團體金錢或物資，並感謝與肯定其對社會的貢獻與付出。如財團法人門諾社會福利慈善事業基金會積極支持花東地區年長者與身障者之照護服務、財團法人乳癌防治基金會宣導乳癌防治的正確觀念、提供衛教諮詢及篩檢服務、醫療財團法人南迴基金會有感於花東醫療資源缺乏提升偏鄉經濟弱勢者醫療服務、及急難費用補助，並走入各村文化健康站、老人關懷據點等，提供衛教、免費生理監測，期望翻轉偏鄉醫療不平權，使偏鄉居民能獲得完善的醫療與照顧。

2024 年捐贈財團法人門諾社會福利慈善事業基金會 10 萬元、財團法人乳癌防治基金會 10 萬元、醫療財團法人南迴基金會 10 萬元。



| 愛心捐血

為落實企業社會責任、幫助醫院病患用血不虞匱乏，本公司新竹分公司攜手新竹捐血中心及合庫銀行桃竹苗區部、新竹分行、竹塹分行、光復分行、北新竹分行共同舉辦「捐血活動」。為鼓勵民眾踴躍參與活動，本公司提供現場等候捐血民眾飲料點心，並提供禮券予捐血民眾，號召挽袖捐血，總計募集 175 袋。



安定社區

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

短中長期目標詳見本報告書 **CH2. 永續發展治理「2024 年永續發展計畫與執行情形」**。

農情蜜意

本公司推廣臺灣農產品不遺餘力，以實際行動力挺農業，協助農民紓緩盛產問題。自各產地農會採購新鮮地方農產品，分享給客戶、員工及捐贈給有需要的社福團體，讓大家也能享受農民辛苦耕種的果實。

- 2024 年向屏東縣恆春鎮農會採購 **1,000** 箱，共 **36** 萬元，捐贈洋蔥 **906** 箱予社團法人台灣全民食物銀行協會，提供該協會統籌分配食物資源，捐贈價值約計 **326,160** 元。
- 2024 年度採購地方創生產品向麻豆柚香柚園採購文旦計 **3.6** 萬元（40 箱）。



急難救助

臺灣本島於 4 月 3 日花蓮發生芮氏 7.2 級強震，災情嚴重，為提供災民生活必需品及物資等援助，期協助災區儘速重建家園，合庫金控響應財政部號召，集團合計捐贈新臺幣 350 萬元（本公司捐贈金額 35 萬元）至「財團法人賑災基金會」。

志工活動

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

- 參與嘉義家扶中心協辦 2024 年「疼惜咱ㄟ囡仔」關懷家庭愛心園遊會，共 **15** 位員工擔任志工提供服務，協助嘉義家扶中心義賣在地農場品。另本公司提供「龜背芋」、「電光寶石蘭」兩種植物造型一卡通票卡作為加碼禮，總計兌換 **82** 張，除了促進園遊券及在地農場品之買氣外，向參與之民眾介紹「龜背芋」、「電光寶石蘭」植物造型一卡通票卡所代表之原生地在熱帶雨林或海島的植物，藉此機會向大眾宣導保護生物多樣性。

贊助藝文 發展文化



贊助「社團法人美力台灣 3D 協會 - 《台灣超人》紀錄片院線上映集資計畫」之臺灣生命鬥士「台灣超人」學生待用票 **100** 張，共 **5** 萬元，以巡演的形式深入偏鄉學校，讓孩童更加認識這塊成長的土地。

養護照顧

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

短中長期目標詳見本報告書 **CH2. 永續發展治理「2024 年永續發展計畫與執行情形」**。

| 弱勢照顧

合庫證券看到弱勢照顧團體之辛勞與不易，適時支持庇護工場發展，如社團法人高雄市腦性麻痺服務協會、新北市政府社會局委託天主教耕莘醫療財團法人永和耕莘醫院辦理新北市愛維養護中心協助腦性麻痺患者職業訓練及建立腦麻兒社區庇護莊園、財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園服務來自全臺十多個縣市身心障礙大小孩子們、衛生福利部社會及家庭署寧園安養院收容中低收入戶及低收入戶弱勢家庭之失智身障者，長期持續捐贈金錢或物資，並感謝與肯定其對社會的貢獻與付出。

- 2024 年捐贈社團法人高雄市腦性麻痺服務協會 **10** 萬元、新北市政府社會局委託天主教耕莘醫療財團法人永和耕莘醫院辦理新北市愛維養護中心 **6** 萬元、財團法人天主教會嘉義教區附設嘉義縣私立敏道家園 **10** 萬元。
- 2024 年捐贈衛生福利部社會及家庭署寧園安養院拋棄式防疫隔離衣 **1,760** 件，價值約計 **147,840** 元。
- 向瑪麗亞福利基金會採購中秋禮盒 **195,360** 元（444 盒）、喜憨兒基金會春節禮盒 **225,777** 元（323 盒），各產品頗獲客戶及員工好評。

| 樂齡友善

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

本公司為打造金融友善服務場所，自 2022 年已增設高齡服務之客服專線，2024 年主動撥打關懷高齡客戶電話共 **1,245** 名，指派資深客服人員專門提供高齡客戶金融商品或服務之諮詢，主動瞭解客戶是否有線上開戶或系統操作疑義。

為全面守護客戶權益，強化高齡金融消費者之保護，除設置高齡及無障礙服務（國／臺／客語）專線外，如本報告書「**CH4 永續金融之培育多元族群金融力**」說明，邀請外部講師針對業務人員進行高齡服務、失智症客戶教育訓練，強化高齡金融防詐宣導。如邀請「社團法人台灣失智症協會」秘書長線上講授「證券商服務失智者或疑似失智者應有之認知」課程，對業務人員進行實體演練課程「證券商服務失智者或疑似失智者之實務訓練」，模擬失智者開戶、下單交易等情境設計，透過講師引導進行沉浸式教學，從多個角度深入講解了如何與高齡客戶及弱勢族群進行有效溝通方法，強調了透過問答的方式來判斷客戶是否需要額外的協助與關懷，使營業同仁練習問答應對及服務技巧，提升本公司業務人員之專業性及客戶服務品質。講師特別指出，高齡客戶和失智症患者往往難以辨別複雜的金融產品和訊息，在處理此類客戶時，業務人員需要具備更高的耐心和敏銳的觀察力，透過正確的提問，不僅能夠更好地了解客戶的真實需求，還能識別出潛在的風險訊號，從而及時提供必要的幫助。





環境共好

GRI 2-12、2-13、2-14、2-16、2-18、2-23、2-24、201-2、302、303、305、306



對應之重大主題

◇ -

優先閱讀的利害關係人

- ◇ 供應商
- ◇ 學術單位 / 顧問單位 / 產業 / 公協會



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，本公司即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，逐步建構本集團氣候相關風險與機會之辨識、衡量、監控及報告等管理程序。

隨著國際金融穩定委員會（FSB）於 2017 年發布 TCFD，全球金融監理機關陸續訂定氣候風險管理相關揭露規範，包括金管會 2021 年發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引」及「保險業氣候相關風險財務揭露指引」。本公司所屬合庫金控集團亦依循「遵守或解釋」（Comply or Explain）原則進行揭露，執行成果摘要如本節所述，完整揭露內容請詳合庫金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書。

TCFD 面向 / 揭露指標	執行成果	對應合庫金控 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書章節
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的角色	
 治理架構與權責	合庫金控已訂定「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，其餘子公司因暴露部位占比低，則依循本公司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露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 本公司訂有「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 3 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。 發生重大異常氣候風險或特殊情形時，依本公司「緊急事件危機處理要點」辦理。	1.1

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應合庫金控
2024 年氣候暨自
然相關財務揭露
報告書章節

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的角色

治理	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險辨識結果及管理流程至董事會。	1.2
	知識與 能力培育	2024 年本公司風險管理人員參與氣候相關教育訓練達 100%。	1.3
	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。	1.4

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。	2.1
------------------------	--	-----

b 氣候相關風險與機會對組織在業務、策略和財務規畫的影響

風險項目	說明	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結
氣候相關 風險之影響	氣候法規、市場偏好及低碳技術轉型對本集團投融資業務及金融產品服務之影響	- 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
	法規對於碳排放與其他氣候相關資訊的要求對本集團自身營運之影響	自身營運	- 合規費用增加 - 間接成本增加	- 作業風險 - 合規風險

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應合庫金控
2024 年氣候暨自
然相關財務揭露
報告書章節

b 氣候相關風險與機會對組織在業務、策略和財務規畫的影響

風險項目	說明	影響價值鏈	財務影響	既有風險連結	
 氣候相關 風險之影響	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，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高，可能導致擔保品資產減損、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
 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	• 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
	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	• 融資 • 投資	• 投融資收益增加 • 投資機會增加 • 商譽提升
	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了解與認同，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	• 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	• 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	• 客戶	• 間接成本減少 • 商譽提升

TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應合庫金控
2024 年氣候暨
自然相關財務揭
露報告書章節

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



氣候情境
分析

為衡量前揭重大風險與機會辨識結果對本集團之影響，擇定 4 項氣候風險（高碳排投融资部位之轉型風險、融資部位之實體風險、氣候相關法規對本公司營運之影響、營運據點之實體風險）及 1 項機會（低碳經濟轉型投融资）進行情境分析，以量化評估氣候相關財務衝擊，並根據量化衝擊分析結果研擬因應策略及措施，強化本公司對特定氣候風險控管與機會掌握。

面向	標的	氣候相關風險分類	風險描述	地域	氣候情境選擇		
					2°C 以下	2°C 以上	
投資	投資部位	轉型風險 - 政策與法規、市場	碳費徵收對高碳排產業產生衝擊間接影響投資部位	全球	- 有序淨零 NGFS Net Zero 2050 - 無序轉型 NGFS Delayed Transition	消極轉型 NGFS Fragmented World	2.2
自身營運	營運據點	實體風險 - 淹水	強降雨淹水情境對營運據點之影響	臺灣	SSP1-2.6	- SSP2-4.5 - SSP5-8.5	



氣候策略
韌性

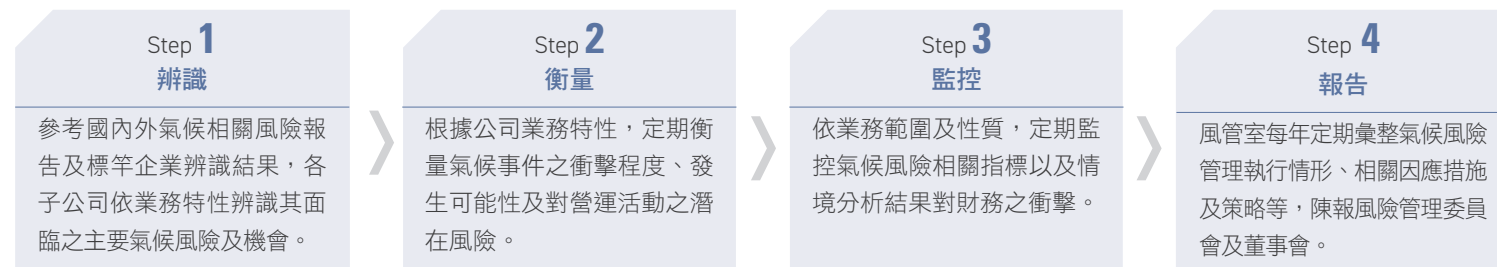
針對情境分析結果，進一步將相關財務影響對資本適足率的影響納入考量，評估結果有微幅下降，仍在內部控管可接受範圍，故判斷當前氣候策略具有韌性。本公司將持續深化氣候因應策略及行動，強化營運韌性，以邁向氣候永續。

a 組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程



風險辨識、
評估及管理
流程

全面盤點氣候相關實體及轉型風險對於自身營運和投融资等營業活動，可能造成既有風險（如信用、市場、流動性、作業與聲譽等風險）在短、中、長期之影響，並根據資產所在之地理位置或碳相關（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、監控及報告等 4 大步驟。



3.3

b 組織在氣候相關風險的管理流程

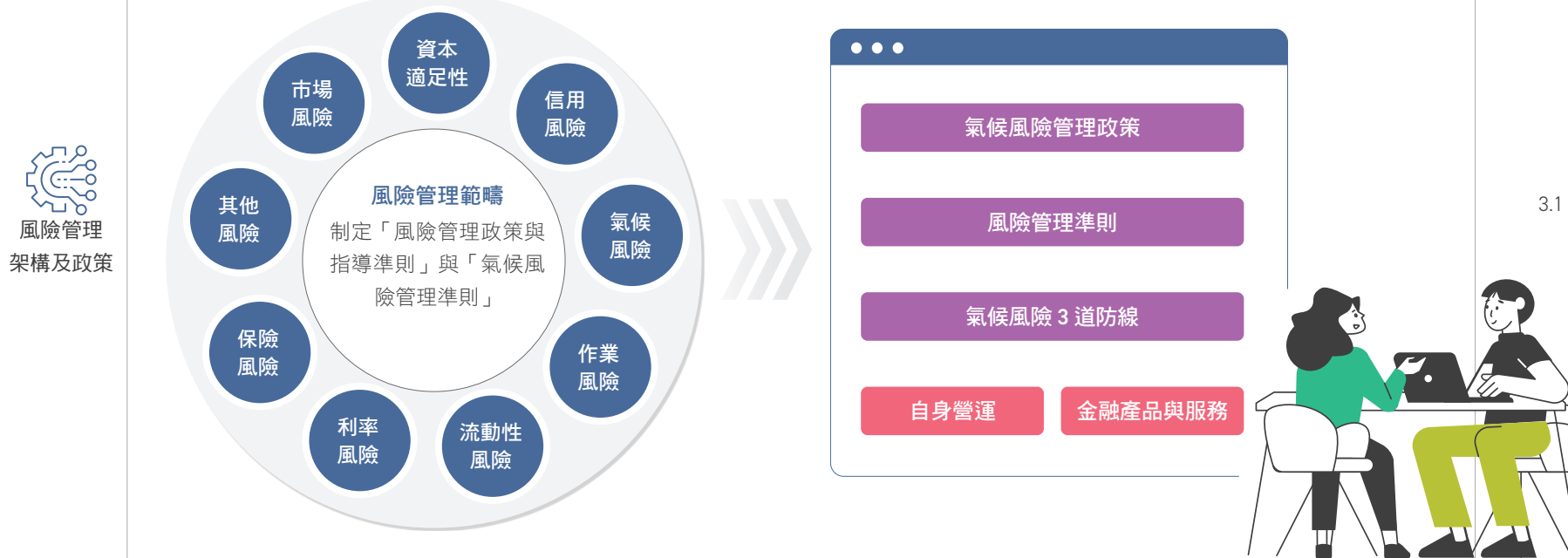
TCFD 面向 /
揭露指標

執行成果

對應合庫金控
2024 年氣候暨
自然相關財務揭
露報告書章節

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

- 本公司 2024 年依據合庫金控「風險管理政策與指導準則」訂定「氣候風險管理準則」，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。
- 本公司及子公司董事會為該公司風險管理最高決策單位，擔負該公司整體風險之最終責任。並明訂本公司及各子公司應建立風險辨識、衡量、監督及控管程序。高階管理者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。



風險管理
風險胃納
及限額

- 氣候風險胃納聲明：本公司及各子公司支持與「巴黎協定」及「臺灣 2050 淨零排放路徑」一致之轉型目標，並評估實體風險與轉型風險之影響，訂定對應之氣候風險減緩與調適措施。
- 訂定「高污染及高碳排行業」暴險限額，以監控高氣候風險敏感產業暴險狀況，針對受影響較大之產業部位進行差異化管理措施，強化輔助氣候風險之辨識、評估及管理。

3.2

6.2 綠色營運

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

合庫證券依循合庫金控集團實踐 2050 淨零排放，達成 SDGs 之永續目標，制度上遵循合庫金控「環境永續及能資源政策」，建立企業綠色文化、落實綠色採購及強化永續發展認知之依據，積極呼應碳排放減量路徑，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垂直整合模式規劃環境永續事務，計畫性地減緩或調適氣候變遷影響，落實集團低碳營運。

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護」等 6 大面向著手，訂定環境永續短、中、長期績效目標，每季追蹤執行情形外，落實綠色營運。

2024 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 碳足跡	2 項
產品或服務碳足跡標籤	2 項
累計採購再生能源	18 萬度
響應綠色辦公措施	15 處

面向	環境永續短、中、長期目標	2024 年績效
節能減碳	- 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%。 - 以 2021 年為基期，2025 年至 2029 年各年度碳排放量分別較基期減少 18.33%、22.91%、27.49%、32.07% 及 36.66%。 - 持續每年辦理全據點 ISO 14064-1「溫室氣體盤查」查證。	2024 年度商務差旅碳排放量為 3,128.37KgCO₂，較去年度 3,318.67KgCO₂，減少 5.73%。 2024 年度溫室氣體盤查於 2025 年 6 月 4 日取得查證聲明，範疇一、二碳排放量 530.47 公噸 CO₂e 相較基期（2021 年）675.74 公噸 CO₂e 減少 21.5%。
能源管理	- 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。	2024 年度用電量為 1,042,704.46 度，較前三年度平均 1,180,267.49 度減少 11.66%。 2024 年度公務車用油量為 1,295.48 公升，較前三年度平均 2,514.28 公升減少 48.48%。 - 於 2024 年 9 月 24 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%。	2024 年度用水量為 6,575.49 度，較前三年度平均 6,333.98 度增加 3.81%，未達成原因主係員工人數增加及新增 1 據點所致，並已加強各據點節約用水之宣導及張貼節水標語。
廢棄物管理與循環經濟	- 每年資源回收率 >30%。 - 每年較前三年度平均減少 2% 廢棄物。	2024 年度底資源回收率達 48.94%。 2024 年度廢棄物量為 10,170.35 公斤，較前三年度平均 10,846.62 公斤減少 6.23%。
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。	2024 年度辦理環境教育線上訓練 4 場次，總計 1,695 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 2024 年 9 月 24 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，合庫金控集團積極管理溫室氣體排放，致力加入全球升溫控制在 1.5°C 內的行列，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。合庫證券落實合庫金控集團溫室氣體排放之管理措施，致力加入全球升溫控制在 1.5 °C 內的行列，訂定自身營運面（範疇一加範疇二）於 2032 年絕對排放量相較基準年（2021 年）減少 50.4%，平均每年減少 4.58%，2030 年減量目標為較 2021 年減少 41.24%，2024 年減量目標為較 2021 年減少 13.75% 等目標。

合庫證券持續透過導入 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



溫室氣體排放

為更自動化及智慧化掌握全集團溫室氣體排放情形，自 2023 年起透過科技輔助盤查碳排放資料，持續完成 2024 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，其中範疇一加範疇二之溫室氣體排放量相較基準年（2021 年）約減少 21.50%，達成減量 13.75% 之目標。此外，合庫金控集團每年亦參與國際碳揭露專案（CDP），積極採取行動解決環境問題，2024 年取得「A List 領導等級」，另本公司導入「ISO 14001 環境管理系統」、「ISO50001 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。

2021~2024 年溫室氣體排放量

單位：排放量：公噸 CO₂e；排放密集度：公噸 CO₂e / 淨收益百萬元、公噸 CO₂e / 人

範疇分類 ^{註1}	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年 ^{註7}	2024 年目標
範疇一（類別一）直接排放	37.05	39.36	41.07	36.23	31.96 ^{註8}
數據涵蓋率 ^{註2} （%）	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 ^{註3}	638.70	624.20	548.43	579.5619	550.87
範疇二（類別二）能源間接排放 - 市場基礎	638.70	624.20	514.83	494.2419	550.87
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 ₂ e / 淨收益）	0.9111	2.3156	2.9164	2.8550	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 市場基礎（公噸 CO ₂ e / 淨收益）	0.9111	2.3156	2.7502	2.4594	-
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 ₂ e / 人）	1.6810	1.5951	1.3583	1.4189	-
範疇一（類別一）+ 範疇二（類別二）排放密集度 - 市場基礎（公噸 CO ₂ e / 人）	1.6810	1.5951	1.2809	1.2223	-
範疇三（類別三~六）其他間接排放 ^{註6}	4.3955	125.6316	979.4106	1,688.0609	-

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（CO₂）、甲烷（CH₄）、氧化亞氮（N₂O）、氟氫碳化物（HFCs）、全氟碳化物（PFCs）、六氟化硫（SF₆）以及三氟化氮（NF₃）。

2. 數據覆蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率。

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 CO₂e / 度），電力排碳係數 2021~2024 年分別為 0.000509、0.000495、0.000494、0.000474。

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。2021~2024 年淨收益分別為 741.66 百萬元、286.56 百萬元、202.13 百萬元、215.69 百萬元；2025 年度淨收益目標為 600.43 百萬元。

5. 2021~2024 年本公司人數分別為 402 人、416 人、426 人、434 人。

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。

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。

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。

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 2024 年範疇三溫室氣體排放量

本公司 2024 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 ^註
C1 採購商品與服務	17.2041	✓	
C2 資本物品	222.9361	✓	
C3 燃料及能源相關活動	104.0200	✓	
C4 上游運輸及配送	0.0929	✓	
C5 營運產生之廢棄物處理	5.6469	✓	
C6 商務差旅	3.1284	✓	
C7 員工通勤	142.8961	✓	
C8 上游租賃資產			
C9 下游運輸及配送		-	
C10 銷售產品加工			
C11 銷售產品使用			
C12 銷售產品終端處理	1,192.1365	✓	
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 邁向淨零轉型章節及 2024 年氣候暨自然相關財務揭露報告書。		

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 2024 年購買 180,000 度再生能源（憑證 178 張）較 2023 年購買之再生能源增購 112,000 度（憑證增購 111 張），並於 2025 年 5 月 2 日完成國家再生能源憑證中心宣告。
分公司照明減蓋	營業廳照明減蓋，每年節電 1528.8 kWh/yr，約減碳 0.7552 噸 CO ₂ 。

內部碳定價

合庫證券為落實減碳管理，強化「排碳有價」觀念，配合集團合庫銀行之內部碳定價（Internal Carbon Pricing, ICP），透過溫室氣體的「外部成本內部化」，檢視營運所產生的碳排成本並納入未來節能減碳專案投資考量，提升企業碳風險管理能力及強化自身氣候韌性，同時積極採取低碳營運措施與提升能源使用效率，進一步提高節能減碳管理效益。內部碳定價係採用隱含價格方式，參考設備採購之節能效益、購買成本及預估使用年限計算內部碳定價，計算內部碳定價並應用於採購決策之參考，且每年滾動式檢討，2024 年平均碳價每噸為 6,663.01 元，上下區間介於 4,939~7,566 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，使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透明化。本公司通過「ISO 14067 碳足跡」外部查證並取得查證聲明書計 2 項，以及取得產品或服務碳標籤計 2 項，未來將持續檢視營運產品或提供服務的碳排熱點，優化節能減碳作為，邁向低碳營運或服務模式。

產品或服務碳標籤	碳標籤	查證準則	每服務碳當量	有效期間
合庫證券 - 自強分公司臨櫃服務		- 環境部推動產品碳足跡管理要點 - ISO 14067:2018 - CNS 14064-3:2007	600 gCO ₂ e/ 服務人次	2023/8/28~ 2025/8/27
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	0.501 gCO ₂ e/ 件	2024/9/2~ 2026/9/1

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，提升能源使用效率與再生能源使用比率，達成節能目標，實踐環境保護之責任。

| 能源使用情形

2021~2024 年能源耗用量

2024 年用電量達成目標，並持宣導各項節電措施及優先採購節能設備，以達節能減碳目的。

	2021	2022	2023	2024	2024 目標	2025 目標
總外購電力耗用量 (kWh) 註 1	1,272,293.63	1,226,335.69	1,042,173.14	1,042,704.46	1,168,464.81	1,092,700.38
外購電力耗用總量 (kWh) 註 1	1,272,293.63	1,226,335.69	1,042,173.14	1,042,704.46	1,168,464.81	1,092,700.38
用油耗用總量 (kWh) 註 1	18,656.53	28,020.16	21,706.03	11,744.69	22,566.29	20,285.40
用油耗用總量 (公升) 註 1	2,057.88	3,090.72	2,394.58	1,295.48	2,489.14	2,237.55
耗用總量 (外購電力 + 用油) (KWh) 註 1	1,290,950.16	1,254,355.85	1,063,879.13	1,054,449.15	1,191,031.10	1,112,985.78
耗用總量 (外購電力 + 用油) (GJ) 註 1	4,645.18	4,513.52	3,828.13	3,794.18	4,285.65	4,004.82
能源密集度 (kWh/ 淨收益百萬元) 註 2	1740.62	4377.29	5599.76	4,888.73	5,521.96	5,160.12
自發自用再生能源耗用總量 (kWh)	0	0	0	0	0	0
外購總量 (kWh)	0	0	68,000	180,000.00 註 4	174,940.37	233,211.42
耗用總量 (kWh)	0	0	68,000	180,000.00	174,940.37	233,211.42
數據涵蓋率 (%) 註 3	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，2020~2023 年車用汽油為 7,800 千卡 / 公升、柴油為 8,400 千卡 / 公升，電力 (消費面) 為 860 千卡 / 度 (KWh)，惟查證期間尚未公布當年度能源統計手冊，以 2023 年資料計算。

2. 2021~2024 年淨收益分別為 741.66 百萬、286.56 百萬元、202.13 百萬元、215.69 百萬元；2025 年度淨收益目標 600.43 百萬元。

3. 數據涵蓋率依當年度有盤查之營運據點計算比率。

4. 2024 年再生能源購買比例約占 2021 年 (基準年) 總用電量 14.15%，後續將逐步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 2024 年主要執行「關閉招牌燈案」、「限制空調使用案」及「照明減蓋」3 項專案，透過節約能源、提高能源效率，合計節電量^{註3}約 36,698.8 度，減少碳排放量約 17.395 公噸 CO₂e^{註4}，相當於 0.05 座大安森林公園的年吸碳量^{註1}，預估可省下 722 萬元^{註5}，平均回本年限為 0.30 年^{註2}。

節能減碳專案名稱	節能減碳專案說明
 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蓋工程，約節電 1528.8 kWh/yr。
意識提倡	1. 參與全球最大自發性公益減碳「2024 年 Earth Hour 關燈一小時」活動，並獲頒感謝狀。

註 1. 大安森林公園之年吸碳量為 386.5 公噸 CO₂e。
 註 2. 平均回本年限 = 專案投資成本 / 預計節省成本。
 註 3. 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 千卡 / 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 2023 年資料計算。
 註 4. 2024 年電力排碳係數為 0.000474 (公噸 CO₂e/度)。
 註 5. 節能減碳專案實施前後相比所節省的用電成本。

再生能源使用

配合政府 2050 淨零排放，推動能源轉型政策，已採購 18 萬度再生能源，2024 年綠電已轉供計 18 萬度，且已取得 178 張再生能源憑證，可減少碳排放量約 85.32 公噸 CO₂e，相當於 0.22 座大安森林公園的年吸碳量，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，2024 年共租用 2 部具有環保或能源標章之公務用車，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，並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。

2024 年用水量未達成目標，未達成原因主係員工人數增加及新增 1 據點所致，並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，並利用集會及郵件向員工宣導節水措施、張貼節水標語，以達節水目的。



2021~2024 年用水量

年用水量	2021	2022	2023	2024	2024 目標	2025 目標
用水量（立方米） ^{註 1} （A）	6,054.39	6,706.15	6,241.40	6,575.49	6,270.64	6,442.60
排水量（B）	4,843.51	5,364.92	4,993.12	5,260.39	-	-
耗水量（A-B）	1,210.88	1,341.23	1,248.28	1,315.10	-	-
人均用水量（用水量 / 人） ^{註 2}	15.06	16.01	14.65	13.07	12.47	
用水強度（用水量 / 佰萬元營收） ^{註 3}	2.69	3.86	3.44	3.63	3.46	
數據覆蓋率（%）	100%	100%	100%	100%	100%	100%

註 1：1 百萬立方米 = 1000 百萬公升

2：2024 年度員工人數預算目標 503 人、2025 年度目標 512 人。

3：2024 年度營收 2,192.91 百萬元、2025 年度營收預算目標 2,584.71 百萬元。2023 年度營收 1,812.42 百萬元、2022 年度 1738.77 百萬元。

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

為降低環境負面衝擊，進而達到資源永續，合庫證券導入「ISO 14001 環境管理系統」，制定廢棄物管理措施，透過資源回收再利用、綠色採購及以租代買推動循環經濟，除了力行減量（Reduce）、回收（Recycle）、再利用（Reuse）的環保 3R 政策，提高廢棄物回收及再利用之效益外，同時訂定未來每年廢棄物（不可回收）較前一年度減少 1% 之減廢目標，亦採購具政府認可環境保護、節能與節水標章的環保產品、綠色建材及再生產品。另為提升員工循環經濟暨資源永續之概念，持續利用教育訓練，推廣資源再利用、降低浪費及減少廢棄物等知識，提升員工環保意識。

| 廢棄物處理情形

2021~2024 年廢棄物處理量

2024 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，來達到廢棄物減量之目標。

單位：公噸

	2021	2022	2023	2024	2024 目標	2025 目標
廢棄物總量	20,588.88	19,062.11	20,651.27	19,917.14	15,185.24	14,383.77
廢棄物量（可回收再利用）	7,513.39	9,745.00	10,538.22	9,746.79	4,555.56	4,315.12
廢棄物量（不可回收）	13,075.49	9,317.11	10,147.25	10,170.35	10,629.68	10,068.65 ^{註2}
廢棄物掩埋量（掩埋比例 6.93% ^{註3} ）	906.13	645.68	703.20	704.81	736.64	697.76
廢棄物焚化量（含能源回收）（焚化比例 93.07%）	12,169.36	8,671.43	9,444.05	9,465.54	9,893.04	9,370.89
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。

2. 因 2024 年數據涵蓋率提升至 100%，目標訂定以前 3 年度平均廢棄物量減少 2% 計算，致未達設定目標，將持續透過教育訓練、文宣向員工宣導，推廣廢棄物減量、資源回收再利用、提升資源使用效率等相關知識，以達廢棄物減量之目標。2025 年已調整目標改為，每年一般廢棄物量較前一年度減少 1%。

3. 以 2023 年度掩埋比例 6.93%、焚化比例 93.07%，為估算權數。

4. 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

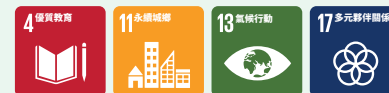
本公司為落實推動環境管理改善，並響應推動污染預防，配合政府環保政策推動（例如綠色辦公等綠生活、限塑、響應惜食行動、辦理二手物品分享交流活動）。

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」，合庫積極以「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。



+ 訂定環境教育行動方案

合庫證券為提升員工環境素養，積極落實環境永續，向外擴散並向下扎根宣導環境教育資訊，引導員工建立正向環境價值觀。高階經理人與新進人員安排專題演講與課程，辦理高階與初階環境永續訓練班，宣導氣候變遷、2050 淨零排放與淨零綠生活政策，透過數位學習課程與多元管道提供員工環境教育學習機會，2024 年環境永續相關專題演講、課程或教育訓練場次累計辦理 4 場、教育訓練人次達 1,695 人次。

+ 提升環境永續理念

另每週對全體同仁以 E-mail 發送「ESG 小學堂」文宣，累計至 2024 年底，共發送「ESG 小學堂」90 則，深化環境教育與永續發展理念。



+ 永續教育推廣

藉由參與社會團體之活動，邀請保育機構或團體進行永續教育推廣。本公司參與小樹傳愛協會所舉辦之「2024 善愛嘉年華公益活動」，邀請國立海洋生物博物館李宗賢博士為參展之兒童，講授以海龜為主題之海洋保育、保護知識。

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



+ 響應淡水河公約

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

+ 響應綠色辦公

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

+ 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臺北市松山區長安東路二段 229 號前道路中央槽化島內植栽，面積 60m² 之行道樹認養三年期契約，持續推動環境保護與綠美化工作，2024 年維護金額為新臺幣 28,350 元。

+ 低碳綠色行動 - 推廣及宣導客戶申請電子對帳單

為落實環保愛地球，響應對帳單無紙化，本公司持續推廣及宣導客戶申請電子對帳單，2024 年平均每月對帳單電子化比例為 63.94%，較 2023 年平均每月增長約 5.15% (58.79%)。

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，協同供應商共同實踐環境永續。

供應商管理

合庫金控持續推動「供應商管理政策」，自 2020 年起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。其中勞工人權承諾規範項目，要求供應商應遵守國家勞動法規，包括勞動基準法規定勞動條件最低標準（勞動工時、支付工資、特休給薪與同工同酬等），保障勞工權益，加強勞雇關係，促進社會與經濟發展，以及大量解僱勞工保護法中相關程序及預警通報，避免因事業單位大量解僱勞工，致勞工權益受損害或有受損害之虞，以利維護社會安定。

針對採購項目進行需求性、必要性及永續條件規範之評估，納入採購案簽核、規格書等相關文件中，並由請購人員簽署「採購金額 100 萬元以上請購規格注意事項」進行確認。

採購單位於辦理採購作業時利用系統檢核供應商是否為資恐名單及是否有環境或社會負面新聞，2024 年檢核率 100%，且檢核結果均為合格；並與供應商溝通契約納入誠信經營條款，以及針對採購金額達壹佰萬元以上案件共 22 件，要求供應商簽署「供應商企業社會責任及環境永續條款承諾書」，簽署率達 100%，以確保永續條件之要求落實於採購、履約及驗收流程。

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。	- 應本於誠信經營原則，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	2021	2022	2023	2024
既有供應商數量統計	194	251	310	362
使用環境 / 社會標準篩選新供應商的家數	57	59	52	53
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，彙整潛在及可能發生之人權議題，定期對供應商辦理人權盡職調查，包括避免或減少加班或過長的工作時間、設定最長的工作時間、確保男女同工同酬等強迫勞動與性別平等議題，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 2024 年進行供應商「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 2024 年度採購案件金額達 100 萬元以上之 36 家供應商（承攬商），採問卷方式進行調查，收回問卷有效為 100%，查調結果整體風險比例偏低，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，透過廠商自評之方式瞭解廠商 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，本公司優先購買具備政府認可之環境保護標章、節能與節水標章等環保產品，以減少環境衝擊。2024 年綠色採購金額約 152.47 萬元。

單位：元

品項	 能源之星 電腦主機、電腦螢幕、 筆記型電腦、平板	 節能標章 冷氣、照明設備、 飲水機	 PEFC 及 FSC 紙張、衛生紙	 環保標章 洗手乳、洗潔精	 綠建材 熱固性樹脂裝飾板	 減碳標籤 公共安全保險	總計
2023	798,750	107,700	273,423	37,220	275,800	37,220	1,530,003
2024	861,150	175,231	216,367	36,200	226,651	9,070	1,524,669

永續採購

為順應國際永續趨勢，遵循合庫金控「永續採購政策」，將永續概念落實於採購作業並擴展至合作供應商。合庫證券 2023 年 1 月導入「ISO 20400 永續採購指南」，並獲 BSI 查核通過。

附錄

一、員工組成

▣ 2022-2024 年員工勞雇合約類型及工作地點統計

年度	勞雇合約	性別		總員工人數
		男	女	
2024	正職	151	283	434
	臨時	0	0	
2023	正職	143	283	426
	臨時	0	0	
2022	正職	145	271	416
	臨時	0	0	

▣ 2022-2024 年員工全職與兼職統計

年度	全職		兼職 (包含無時數保證員工)		總員工人數
	男性	女性	男性	女性	
2024	151	283	0	0	434
2023	143	283	0	0	426
2022	145	271	0	0	416

▣ 2023-2024 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	
2024	19	239	176	434
2023	17	258	151	426

▣ 2024 年員工教育程度統計

	高中職(含)以下	專科	大學	碩士	博士
人數	22	92	235	85	0

▣ 2024 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
人數	3	0	0	2	5

▣ 2022-2024 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+	
2024	男	3	0.69%	-	-	-	1.15%
	女	2	0.46%	-	-	-	
2023	男	3	0.70%	-	-	-	1.17%
	女	2	0.47%	-	-	-	
2022	男	3	0.72%	3	-	-	1.20%
	女	2	0.48%	2	-	-	

註：依主管機關規定，公司進用重度以上身心障礙者，每進用 1 人以 2 人核計。

2024 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 (%)
臺灣籍	434	100.00	100.00
合計	434	100.00	100.00

2024 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	65.30%	維持或不低於 50%
女性占管理階層比率 (含初、中、高管理階層)	53.57%	維持或不低於 50%
女性占所有初階管理階層比率	58.82%	維持或不低於 50%
女性占所有高階管理階層比率	66.67%	維持或不低於 45%
女性占營收相關單位管理職比率	50.82%	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	30.23%	期許增加 3%，或維持不低於 40%

2024 年管理職員工統計

項目	證券	
	男性	女性
高階管理階層 ^{註 1}	2	4
管理階層 ^{註 2} (包含初、中、高管理階層)	39	45
員工總數	151	283
管理階層人數比例占整體員工人數比率 (%)	9.44%	11.29%

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。

2 管理階層係指擔任管理職務者 (含初、中、高階管理階層)。

2022-2024 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
2024	5	38	5	14
2023	15	29	8	20
2022	23	22	10	25

• 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
2024	8	25	10	1	9	9
2023	9	26	9	0	24	4
2022	8	34	3	2	24	9

• 依種族

年度	新進員工人數			轉調或升遷人數		
	臺灣籍（不含原住民）	外國籍	原住民	臺灣籍（不含原住民）	外國籍	原住民
2024	43	0	0	19	0	0
2023	44	0	0	28	0	0
2022	45	0	0	35	0	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
2024	5	38	5	14
2023	7	37	6	22
2022	6	39	14	21

2022-2024 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
2024	6	1	0	2	19	3	0	0
2023	13	1	0	1	13	1	0	1
2022	10	1	0	1	15	1	1	2

• 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
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
2022	4	0	0	0	14	0	0	1	7	2	1	2

• 依族群

年度	臺灣籍（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
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
2022	25	2	1	3	2	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
2024	25	4	0	2	0	0	0	0
2023	26	2	0	2	0	0	0	0
2022	25	2	1	3	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
2024	2	2	0	1	23	2	0	1
2023	4	1	0	0	22	1	0	2
2022	2	2	0	0	23	0	1	0

註：資料來源為本公司合併財務報告。

二、員工滿意度調查

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	

三、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 2024 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

GRI 2: 一般揭露 2021

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	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	P.10	
	2-2 組織永續報導中包含的實體	報告書概述	P.2	
	2-3 報導期間、頻率及聯絡人			
	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	P.2 P.147	
	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	P.2 P.11	
	2-7 員工	附錄一、員工組成	P.134	
	2-8 非員工的工作者	5.4 職業安全與健康 附錄一、員工組成	P.109 P.134	
	治理			
	2-9 治理結構及組成	2.1 永續管理委員會 3.1 公司治理	P.16 P.56	
	2-10 最高治理單位的提名與遴選	3.1 公司治理	P.57	
	2-11 最高治理單位的主席	3.1 公司治理	P.57	
	2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1 永續管理委員會 6.1 氣候策略與行動	P.16 P.116	
	2-13 衝擊管理的負責人	2.1 永續管理委員會 6.1 氣候策略與行動	P.16 P.116	
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	2.1 永續管理委員會 6.1 氣候策略與行動	P.16 P.116	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
GRI 2： 一般揭露 2021	2-15 利益衝突	3.1 公司治理	P.57	
	2-16 溝通關鍵重大事件	2.1 永續管理委員會	P.16	
		6.1 氣候策略與行動	P.117	
	2-17 最高治理單位的群體智識	3.1 公司治理	P.57	
		6.1 氣候策略與行動	P.117	
	2-18 最高治理單位的績效評估	3.1 公司治理	P.57	
		6.1 氣候策略與行動	P.117	
	2-19 薪酬政策	3.1 公司治理	P.58-59	
	2-20 薪酬決定流程	3.1 公司治理	P.58-59	
	2-21 年度總薪酬比率	3.1 公司治理	P.59	
	策略、政策與實務			
	2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	P.4	
	2-23 政策承諾	3.2 誠信經營	P.60	
		3.5 資訊安全	P.70	
		4.1 永續金融	P.76-77	
		4.2 客戶權益維護	P.82-84	
		4.3 普惠金融	P.87	
		6.2 綠色營運	P.121	
	2-24 納入政策承諾	3.2 誠信經營	P.60	
		3.5 資訊安全	P.70-74	
		4.1 永續金融	P.76-77	
		4.2 客戶權益維護	P.82-84	
		4.3 普惠金融	P.87	
		6.2 綠色營運	P.121	
	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	P.26-35	
	2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	3.2 誠信經營	P.61-62	
	2-27 法規遵循	3.4 法令遵循、防制洗錢與打擊資恐	P.67	
	2-28 公協會的會員資格	1.2 2024 年經營策略與獲利情形說明	P.14	
	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	P.19-22	
	2-30 團體協約	5.1 人才吸引與留才	P.98	

GRI 3: 重大主題揭露項目

| 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 利害關係人議合與重大主題	P.23-24	
	3-2 重大主題列表		P.25-26	
	3-3 重大主題管理		P.26-35	

• 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	P.117-118	
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	P.60	
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練		P.62	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動		P.61	
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	3.2 誠信經營	P.61	
員工薪酬與福利人才吸引與留才				
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 2024 年經營策略與獲利情形說明	P.12	
	201-3 確定給付制義務与其它退休計畫	5.1 人才吸引與留才	P.100	
	201-4 取自政府之財務補助	-	-	本年度無政府相關財務補助
401 勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	5.1 人才吸引與留才 附錄一、員工組成	P.93 P.136-137	
	401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	5.1 人才吸引與留才	P.95-97 & 99-100	
	401-3 育嬰假		P.97	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
訓練與發展人權平等與多元共融性				
404 訓練與教育 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.2 職涯管理與學習	P.101	
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	5.2 職涯管理與學習	P.101-102	
	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	P.102	
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	P.57	
		5.1 人才吸引與留才 附錄一、員工組成	P.93 P.134	
	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	5.1 人才吸引與留才	P.93	
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	P.105	
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	P.82-84	
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	4.2 客戶權益維護	P.82	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	P.67 P.84	
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	4.2 客戶權益維護	P.87	本年度無相關投訴事件

| 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
綠色營運				
302 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	6.2 綠色營運	P.126	
	302-3 能源密集度		P.126	
	302-4 減少能源消耗		P.126-127	
303 水與放流水 2018	303-3 取水量		P.128	
	303-4 排水量		P.128	
	303-5 耗水量		P.128	
305 排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放		P.123	
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放		P.123	
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放		P.123-124	
	305-4 溫室氣體排放強度		P.123	
	305-5 溫室氣體排放減量		P.123	
306 廢棄物 2020	306-2 廢棄物相關顯著衝擊之管理		P.129	
	306-3 廢棄物的產生		P.129	
	306-4 廢棄物的處置移轉		P.129	
	306-5 廢棄物的直接處置		P.129	

四、永續會計準則委員會（SASB）對照表

SASB 準則標題	編號	揭露項目	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	附錄一、員工組成	P.135	
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	P.80	
	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		P.78	
	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		P.78	
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	P.61	
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程		P.62	
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具具有投資相關調查、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		P.61	
	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）		P.61	
	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）		P.61	
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信的方法（包含謹慎責任）		P.61	
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行（G-SIB）分數	-	-	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	P.64	

SASB 準則標題	編號	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
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	P.58	
	FN-IB-550b.2	應用扣回和追回條款的重度風險承擔者可變動的總薪酬百分比		-	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 Level 3 資產和負債的定價交易者有關的政策		-	本公司無 Level 3 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	-	-	
	FN-IB.000.B	自營交易投資和貸款的件數及金額	-	-	尚未統計相關資料，本年度未揭露。
	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	-	-	

五、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	P.74	
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	P.79	
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	P.87	
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	P.80	

六、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	6.1 氣候策略與行動	P.116	
	描述管理階層在評估和管理氣候相關議題方面的角色		P.116	
策略	描述組織鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會。		P.117	
	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。		P.117-118	
	描述組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2° C 或更嚴苛的情境）。		P.119	
風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程。		P.119	
	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）。		P.119-120	
	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。		P.119-120	
指標與目標	揭露組織依循其策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標。		P.121	
	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險。		P.123	
	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。		P.121	

147

八、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	2024 年度合庫證券無資料外洩事件；2024 年度合庫證券個資相關的資訊外洩事件占比為零；2024 年度合庫證券無因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	P.74	西元 2024 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	2024 年協助中小企業籌資 28 件，承銷額度為 68.36 億元。	P.79	西元 2024 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	合庫證券 2024 年對弱勢族群提供金融教育活動共 654 人次參加。	P.111	西元 2024 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	2024 年協助環境友善、社會公益公司募資 / 諮詢及承銷 12 件；2024 年承銷永續發展債券案件共 8 件。	P.80	西元 2024 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	2024 年育嬰留停復職率為 57%。	P.97	育嬰假後於西元 2024 年度實際復職的員工總數除以育嬰假後應該於西元 2024 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	2024 年遭受主管機關裁罰新臺幣 30 萬元。	P.67	西元 2024 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7} 處以裁罰之罰鍰總金額。 ^{註6}	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。

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。

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。

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及獲得資格認證者，包含但不限於長期照顧、節能減碳科技、綠建築標章等。

5：復職率參照 GRI 揭露項目 401-3 育嬰假計算。

6：係以裁罰日為資料基準日。

7：主管機關為金融監督管理委員會。

九、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, related management of network and infrastructure and related supporting activities within Information Department and Information Security Department.
This is accordance with the Statement of Applicability dated 20 June 2024.

For and on behalf of BSI:


Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2022-12-22
Latest Revision Date: 2024-10-23

Effective Date: 2022-12-22
Expiry Date: 2025-12-21

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, Ji-Hu Rd., Nei-Hu 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, related management of network and infrastructure and related supporting activities within Information Department and Information Security Department.
Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. 4F, No. 10, Guoqing Rd., Bangqiao Dist. New Taipei City 220063 Taiwan	The provision of management of related server room activities. (co-location)
Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. 3F, No. 151, Xing'ai Rd., Neihu Dist. Taipei City 114067 Taiwan	The provision of management of related server room activities. (co-location)

Original Registration Date: 2022-12-22
Latest Revision Date: 2024-10-23

Effective Date: 2022-12-22
Expiry Date: 2025-12-21

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, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

ISO 14064-3 : 2019 溫室氣體盤查查證聲明書

bsi. Opinion Statement

Greenhouse Gas Emissions Verification Opinion Statement

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

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

Holds Statement No: GHGEV 806229

Verification opinion statement

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

- The Greenhouse Gas Emissions with Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31 was verified and validated.
- The verified organization-level greenhouse gas emissions include direct greenhouse gas emissions 36.2283 tonnes of CO₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 579.5619 tonnes of CO₂ equivalent.
- Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. has defined and explained its own process and pre-determined criteria for significance of indirect Greenhouse Gas Emissions and quantify and report those identified significant emissions accordingly.

For and on behalf of BSI:


Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Originally Issue: 2025-06-04

Latest Issue: 2025-06-04

Page: 1 of 6

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented to it by the above named client. This review does not extend beyond such information and is solely based on it. In performing such review, The British Standards Institution has assumed that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

Statement No: GHGEV 806229
Signed upon procedure(s): AUP

The Greenhouse Gas Emissions verification activities are based on reasonable level of assurance:
• The date and value of greenhouse gas emissions are based on data of a nature, and are national requirements for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31. Greenhouse Gas Emissions calculation were completed.
• Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-3:2019.
• The emission factor for electricity of year 2024 is 0.474 kgCO₂/kWh.

Category	Scope	Greenhouse Gas Emissions
Category 1: Direct GHG emissions and emissions		36.2283
1.1 Electricity consumption		1.2347
1.2 Heat combustion		0.0000
1.3 Fugitive emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.4 Process emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.5 Land use, land-use change and forestry		0.0000
1.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)		0.0000
Category 2: Indirect GHG emissions from imported energy		579.5619
2.1 Electricity consumption from imported electricity	Approved/assessed approach	579.5619
2.2 Heat combustion from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.3 Fugitive emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.4 Process emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.5 Land use, land-use change and forestry	Approved/assessed approach	0.0000
2.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)	Approved/assessed approach	0.0000

Original Issue: 2025-06-04 Latest Issue: 2025-06-04 Page: 2 of 6

Statement No: GHGEV 806229
Signed upon procedure(s): AUP

The Greenhouse Gas Emissions verification activities are based on reasonable level of assurance:
• The date and value of greenhouse gas emissions are based on data of a nature, and are national requirements for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31. Greenhouse Gas Emissions calculation were completed.
• Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-3:2019.
• The emission factor for electricity of year 2024 is 0.474 kgCO₂/kWh.

Category	Scope	Greenhouse Gas Emissions
Category 1: Direct GHG emissions and emissions		36.2283
1.1 Electricity consumption		1.2347
1.2 Heat combustion		0.0000
1.3 Fugitive emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.4 Process emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.5 Land use, land-use change and forestry		0.0000
1.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)		0.0000
Category 2: Indirect GHG emissions from imported energy		579.5619
2.1 Electricity consumption from imported electricity	Approved/assessed approach	579.5619
2.2 Heat combustion from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.3 Fugitive emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.4 Process emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.5 Land use, land-use change and forestry	Approved/assessed approach	0.0000
2.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)	Approved/assessed approach	0.0000

Original Issue: 2025-06-04 Latest Issue: 2025-06-04 Page: 3 of 6

Statement No: GHGEV 806229
Signed upon procedure(s): AUP

The Greenhouse Gas Emissions verification activities are based on reasonable level of assurance:
• The date and value of greenhouse gas emissions are based on data of a nature, and are national requirements for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31. Greenhouse Gas Emissions calculation were completed.
• Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-3:2019.
• The emission factor for electricity of year 2024 is 0.474 kgCO₂/kWh.

Category	Scope	Greenhouse Gas Emissions
Category 1: Direct GHG emissions and emissions		36.2283
1.1 Electricity consumption		1.2347
1.2 Heat combustion		0.0000
1.3 Fugitive emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.4 Process emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.5 Land use, land-use change and forestry		0.0000
1.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)		0.0000
Category 2: Indirect GHG emissions from imported energy		579.5619
2.1 Electricity consumption from imported electricity	Approved/assessed approach	579.5619
2.2 Heat combustion from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.3 Fugitive emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.4 Process emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.5 Land use, land-use change and forestry	Approved/assessed approach	0.0000
2.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)	Approved/assessed approach	0.0000

Original Issue: 2025-06-04 Latest Issue: 2025-06-04 Page: 4 of 6

Statement No: GHGEV 806229
Signed upon procedure(s): AUP

The Greenhouse Gas Emissions verification activities are based on reasonable level of assurance:
• The date and value of greenhouse gas emissions are based on data of a nature, and are national requirements for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31. Greenhouse Gas Emissions calculation were completed.
• Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-3:2019.
• The emission factor for electricity of year 2024 is 0.474 kgCO₂/kWh.

Category	Scope	Greenhouse Gas Emissions
Category 1: Direct GHG emissions and emissions		36.2283
1.1 Electricity consumption		1.2347
1.2 Heat combustion		0.0000
1.3 Fugitive emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.4 Process emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.5 Land use, land-use change and forestry		0.0000
1.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)		0.0000
Category 2: Indirect GHG emissions from imported energy		579.5619
2.1 Electricity consumption from imported electricity	Approved/assessed approach	579.5619
2.2 Heat combustion from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.3 Fugitive emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.4 Process emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.5 Land use, land-use change and forestry	Approved/assessed approach	0.0000
2.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)	Approved/assessed approach	0.0000

Original Issue: 2025-06-04 Latest Issue: 2025-06-04 Page: 5 of 6

Statement No: GHGEV 806229
Signed upon procedure(s): AUP

The Greenhouse Gas Emissions verification activities are based on reasonable level of assurance:
• The date and value of greenhouse gas emissions are based on data of a nature, and are national requirements for the period from 2024-01-01 to 2024-12-31. Greenhouse Gas Emissions calculation were completed.
• Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-3:2019.
• The emission factor for electricity of year 2024 is 0.474 kgCO₂/kWh.

Category	Scope	Greenhouse Gas Emissions
Category 1: Direct GHG emissions and emissions		36.2283
1.1 Electricity consumption		1.2347
1.2 Heat combustion		0.0000
1.3 Fugitive emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.4 Process emissions (refrigerant, air conditioning, etc.)		0.0000
1.5 Land use, land-use change and forestry		0.0000
1.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)		0.0000
Category 2: Indirect GHG emissions from imported energy		579.5619
2.1 Electricity consumption from imported electricity	Approved/assessed approach	579.5619
2.2 Heat combustion from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.3 Fugitive emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.4 Process emissions from imported energy	Approved/assessed approach	0.0000
2.5 Land use, land-use change and forestry	Approved/assessed approach	0.0000
2.6 Other emissions (e.g., CO ₂ from biomass, etc.)	Approved/assessed approach	0.0000

Original Issue: 2025-06-04 Latest Issue: 2025-06-04 Page: 6 of 6

ISO14001 環境管理系統與 ISO50001 能源管理系統驗證證書有效性

bsi.

收文者：合作金庫證券股份有限公司
發文者：英國標準協會臺灣分公司
發文日期：2024 年 10 月 21 日
主旨：合作金庫證券股份有限公司之
環境管理系統及能源管理系統
驗證證書有效性事宜

本公司茲證明所核發予 合作金庫證券股份有限公司
(Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.) 之
ISO 14001:2015 以及 ISO 50001:2018 證書號碼: EMS 735988
/ ENMS 735989 的國際證書是經由 ANAB 所認可; 依 ISO 17021
驗證組織規範, 配合每年一次之後續審查以確保
環境管理系統及能源管理系統之持續有效性(最近一次後續審查
日期為 2024 年 9 月 24 日)。

上述接受驗證團體之證書有效期限經覆核結果至今仍持續有
效, 特此證明。

英國標準協會台灣分公司 敬上

BSI Group Singapore Pte. Ltd. Taiwan Branch
2nd Floor, No.37, Ji Hu Road
Nei-Ku Dist., Taipei 11402
Taiwan
T: +886 2 2456 0133
F: +886 2 2456 0122
info@taiwan.bsigroup.com
bsigroup.tw

By Royal Charter

bsi.

Certificate of Registration

OCCUPATIONAL HEALTH & SAFETY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 45001:2018

This is to certify that: Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd.
S. 66,
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
長安東路二段225號6樓
S - 6樓
105404

Holds Certificate No: OHS 813070

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

The provision of securities business service management and administration service in the
headquarter building.
提供證券業務服務及行政事務。

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2024-11-05
Latest Revision Date: 2024-11-05

Effective Date: 2024-11-05
Expiry Date: 2027-11-04

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 at www.bsigroup.com or by contacting BSI at info@bsigroup.com or telephone +44 (0)20399 6900.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji Hu Road, Nei-Ku Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

Certificate No: OHS 813070

Location	Registered Activities
Taiwan Cooperative Securities Co., Ltd. S. 66, 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 長安東路二段225號6樓 S - 6樓 105404	The provision of securities business service management and administration service in the headquarter building.

Original Registration Date: 2024-11-05
Latest Revision Date: 2024-11-05

Effective Date: 2024-11-05
Expiry Date: 2027-11-04

Page: 2 of 2

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 at www.bsigroup.com or by contacting BSI at info@bsigroup.com or telephone +44 (0)20399 6900.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji Hu Road, Nei-Ku Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統證書

bsi.

Certificate of Registration

OCCUPATIONAL HEALTH & SAFETY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 45001:2018

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

Holds Certificate No: **OHS 813070**

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

The provision of securities business service management and administration service in the headquarter building.
總部證券業務服務及行政管理。

For and on behalf of BSI:

Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2024-11-05 Effective Date: 2024-11-05
Latest Revision Date: 2024-11-05 Expiry Date: 2027-11-04

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.

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

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

Certificate No: **OHS 813070**

Location	Registered Activities
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	The provision of securities business service management and administration service in the headquarter building.

Original Registration Date: 2024-11-05 Effective Date: 2024-11-05
Latest Revision Date: 2024-11-05 Expiry Date: 2027-11-04

Page: 2 of 2

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

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

TIIPAS 臺灣個人資料保護與管理制度



碳足跡查證聲明書

產品碳足跡查證聲明

事業聯絡資訊

公司名稱：合作金庫證券股份有限公司
聯絡電話：02-2731-9987

通訊地址：臺灣臺北市大安區車庫里忠孝東路四段 285 號 1 樓

查證機構聯絡資訊

公司名稱：新加坡坡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

英國標準協會依據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、期貨暨投信投顧業務線上服務產品類別規則第 1.0 版(文件編號：22-013，有效期間：
PCR 有效期間 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賢路 151 號 8 樓之所在地

碳足跡數據查證期間：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與根據協議之查證準則規範的
溫室氣體評估報告予以準備，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	服務階段	廢棄處理階段	總量
112 年度	0.000	0.501	0.000	0.50



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

查證機構簽章：



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

本案主場查證員：

查證人員簽章：

鄭仰中
林文奇

負責人簽章：

職稱：總經理

蒲樹登

品質聲明

此報告及附件可能包含關於受查證組織之機密資訊，除作為環境相關資訊認可申請之證明文件外，未經受查證組織同意，其他個人、團體或公司禁止自行複製或發行。

利益衝突迴避聲明

(一) 茲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擔賠償責任之外，並接受主管機關依法令所為之行政處分及刑事處罰。

(二) 吾人瞭解如自身受政府機關委任從事公務，亦屬於司法上之公務員，並應使用法上國利罪、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迴避之要求，如有違反前述事實情事查證屬實時，此報告及附件內容應受主管機關判定為無效之處分。

附頁(張數據點)

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 合作金庫證券經紀總公司	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 合作金庫證券自強分公司	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賢路 151 號 8 樓



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



本報告書採用FSC不含重金屬之環保紙張及改善地球生態環境的環保油墨印製