



凱基期貨

KGI FUTURES

2023

ESG REPORT
永續報告書



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

Content 目錄

- 03 關於本報告書
- 04 董事長的話
- 05 關於凱基期貨

01 永續經營策略

- 08 1.1 永續願景
- 09 1.2 永續治理架構
- 10 1.3 利害關係人議合與溝通
- 11 1.4 重大主題分析及管理方針

02 公司治理

- 16 2.1 公司治理與誠信經營
- 22 2.2 風險管理與內部控制
- 25 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

- 28 3.1 創新金融服務
- 30 3.2 公平待客

04 員工照護與健全職場

- 33 4.1 人力資源概況
- 35 4.2 人才培育與發展
- 37 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

- 42 5.1 氣候變遷管理及因應
- 51 5.2 資源節約管理
- 51 5.3 社會共榮

06 附錄

- 53 GRI 準則內容索引
- 56 SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引
- 56 期貨商永續揭露指標
- 57 確信項目彙總表
- 58 會計師確信報告書
- 59 外部第三方驗證報告

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

關於本報告書

報告期間

凱基期貨股份有限公司(以下簡稱「凱基期貨」或「本公司」)於2024年發行2023年度永續報告書，內容包含本公司於2023年1月1日至2023年12月31日期間，致力於永續發展三大面向環境(E)、社會(S)、治理(G)之措施、行動及推行績效，本報告書部分內容亦納入2024年1月1日至報告書發行日前之相關政策與績效。凱基期貨之永續報告書於2022年首度發行，後續將於每年度定期發行，以利各界利害關係人共同關注本公司之永續發展績效。

報告書揭露邊界與範疇

本報告書以凱基期貨於臺灣之所有營運據點相關營運活動為報告範疇，不包含子公司。報告書揭露之財務資訊與本公司之個體財務報告數據一致，如未特別說明，均以新臺幣為貨幣單位。若相關資訊有其他特殊揭露考量，將於各段落備註說明。

報告書編製原則

發布單位	依循原則與規範
全球報告倡議組織(Global Reporting Initiative, 「GRI」)	GRI 永續報導準則(GRI 準則)2021年版本(GRI Universal Standards 2021)
永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, 「SASB」)	投資銀行與經紀商準則(Investment Banking & Brokerage)
氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 「TCFD」)工作小組	氣候相關財務揭露建議
臺灣期貨交易所股份有限公司	期貨商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」)

報告書查驗證及確信項目

發布單位	依循標準
資誠聯合會計師事務所(PwC Taiwan)	中華民國確信準則公報3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」
英國標準協會(BSI Taiwan)	ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統
臺灣檢驗科技股份有限公司(SGS Taiwan)	ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查標準

報告書資料差異說明

章節內容	差異說明
5.1.5 指標與目標	1. 碳密集度計算(tCO ₂ e /淨百萬收益)採用之收益數更新為本公司個體財報綜合損益表之收益合計數計算，2022年為新臺幣2,705,985仟元，2022年碳排/營收數值自1.66調整為0.2。 2. 氣候相關財務揭露所揭示之高碳排產業比率及投資餘額，因2023年所使用分類資料庫異動以及碳盤查方法學調整，2022年揭露數據亦隨之更新，詳細資訊請見5.1.5指標與目標章節之「範疇三一類別十五 投資部位碳盤查結果」表格。
5.2.2 廢棄物管理	不可回收廢棄物之掩埋處理及焚化處理細項估計數，更新為依據行政院環境部於2023年5月份公告之垃圾清理狀況，以2020至2022年三年度平均數據計算：採焚化處理之廢棄物量比率為94.68%；採衛生掩埋處理之廢棄物量比率為5.32%，據此更新2022年度之不可回收掩埋處理廢棄物為0.96噸、焚化處理之廢棄物為17.02噸，2022年廢棄物回收及焚化後作為能源用途比率亦隨之更新為96.07%。

報告書品質管理流程

本報告書揭露之數據及資訊係由本公司各相關業務部門主管及負責人員確認完整性及正確性後提供，由行政管理部負責彙總資訊並規劃報告書架構。報告書撰寫之內容經各相關業務部門主管及負責人員確認，並委由外部機構進行第三方查驗證及確信。報告書經提報董事會轄下之永續委員會審閱後出版發行。

報告書意見回饋

聯絡地址：臺北市中正區重慶南路1段2號12樓

電話：(02)2361-9889

電子信箱：kgifesg@kgi.com

公司網址：https://www.kgif.com.tw



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

董事長的話

2023 年是有史以來地球溫度最高的一年。除了氣候變遷、通貨膨脹與貨幣政策緊縮帶來的各項挑戰外，地緣政治衝突也不斷影響經濟環境。此外，2023 年也是永續與氣候法制的關鍵年份，我國公布施行《氣候變遷因應法》、成立碳權交易所、發布接軌國際財務報導準則 (IFRS) 永續揭露準則藍圖等。凱基期貨秉持「穩健經營」的信念及「以客戶為中心」的價值觀，持續專注各項核心業務之經營並推動永續發展，在種種外部環境的挑戰與變動中，依然保持穩健成長。

為積極推動及落實永續發展、實踐企業社會責任，本公司於 2023 年通過「永續發展守則」、設置董事會層級之「永續委員會」，由本人擔任主任委員，並由總經理帶領公司治理、社會公益、環境永續、責任金融、顧客權益與員工照顧等六個功能性工作小組落實各項永續發展政策與具體推動計畫。董事會以領導者與監督者的角色，確保永續發展事項能有效積極推動。

本公司十分重視永續金融，並貫徹永續發展概念，將其融入日常營運及投資考量。2023 年陸續通過《氣候變遷管理準則》及《責任投資政策》等內部規範，協同開發金控集團積極擴展金融影響力。

在環境面，2050 年淨零碳排已是全球對抗氣候變遷的共同目標，本公司自 2023 年起逐步完善氣候風險與機會的管理機制，除內外部積極推行低碳電子化轉型、提供數位金融服務以減少營運產生的碳足跡、推動更換節能設備並導入 ISO 14001 環境管理系統、持續通過 ISO 14064-1 溫室氣體驗證外，亦與母公司凱基證券共同進行綠電採購，逐步增加綠電比例。在應對實體氣候風險上，導入 ISO 22301 營運持續管理系統以強化緊急應變與復原能力，期許與開發金控集團攜手共進，逐步穩健達成淨零碳排目標。

在社會面，本公司長期參與永續社會的推動，並在公司內部積極樹立志工文化，2023 年同仁們參與志工活動達 2,500 小時以上，平均每位同仁參與 10 小時以上的公益服務，透過實際行動將關愛散播至弱勢群體與生態環境，為社會共榮盡一己之力。

在治理面，本公司榮獲金管會公布之金融業「113 年公平待客原則評核」同業第 1 級距 (排名前 25%) 成績，更是唯一同時榮獲評核成績第 1 級距及最佳進步獎兩項獎座的期貨商，充分彰顯主管機關肯定本公司堅持實踐金融友善服務的精神，以及致力提升客戶服務與權益、重視金融消費者權益與公平待客推動等多項成果。

本公司衷心感謝一路上持續陪伴並給予鼓勵與支持的客戶、同仁、股東和夥伴，除領先同業並早於法規要求，於 2023 年首度發行《2022 年凱基期貨永續報告書》外，爾後每年將定期藉由永續報告書向多元利害關係人分享各項永續議題推動成果及目標進度。展望未來，我們持續落實開發金控的「擘劃永續治理、智慧永續金融、菁英永續人才、低碳永續環境、共創永續社會」等五大永續發展策略，並強化企業韌性以因應各種新興局勢的挑戰，並且從環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 等多個層面落實各項機制，專注執行核心策略，維持長期穩健發展，為客戶、股東、環境和社會提供更具永續韌性的金融商品及服務。



凱基期貨董事長

廖以維

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

關於凱基期貨

公司基本資訊

公司名稱：凱基期貨股份有限公司	員工人數：247 人
產業別：金融業	資本額：1,685,564 仟元
成立日期：1993 年 12 月 8 日	資產總額：41,320,415 仟元
總部地址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 6 樓、12 樓、13 樓	

主要業務簡介

凱基期貨為專營期貨商，業務範疇主要為承作海內外期貨經紀業務、本地期貨之結算交割業務，以及期貨自營、顧問、期貨經理、槓桿交易商與證券及期貨交易輔助業務 (Introducing Broker, IB) 之全方位綜合性服務。本公司致力實現中華開發金融控股股份有限公司 (以下簡稱「開發金控」) 「以客戶為中心」及「值得信賴」的企業價值，積極打造完善的交易環境，並提供更多元適切的交易標的，以期成為投資人最佳的期貨商選擇。

凱基期貨之主要經營業務

業務別	服務說明
國內外期貨與選擇權業務	提供客戶臺灣期貨交易所全數商品以及國外期貨交易所更具規模、豐富性及流動性之期貨及選擇權商品進行交易，並提供期貨交易知識，以及各地之交易所交易規則介紹。
期貨交易顧問業務	<ul style="list-style-type: none"> 提供智能交易平台服務，客戶得依歷史行情資料進行回測分析，搭配快速而正確的市場行情報價，執行迅速而穩定的委託；並提供股票、期貨及選擇權等金融商品之交易管理服務。 依據自身多年期貨交易經驗，提供全方位期貨顧問及專業期權策略，引導投資人掌握期貨行情趨勢以及選擇權應用，並使用技術分析搭配籌碼，協助投資人找尋相關獲利契機。
槓桿保證金業務	提供投資人受嚴格監理及合法保障的管道參與投資國際外匯市場，協助投資人透過財務槓桿，放大資金倍數後，在外匯市場中，利用匯率升貶波動進行外匯買賣，以賺取其中的匯率差額 (亦稱差價合約)。
自營業務	自營業務主係於集中市場和店頭市場自行買賣有價證券以獲取資本利得，投資範圍橫跨電子、金融、傳產等多元產業領域。

營運據點分布

凱基期貨於臺灣之營業據點為臺北總公司以及臺北、新竹、臺中及高雄分公司等 5 處直營據點，服務範疇遍布全臺灣北、中、南地區，提供客戶優質的期貨商品與服務。

營運供應鏈



2023 年主要供應商類別占比

類別	供應商家數	家數占比
資訊電訊服務	30	40.54%
工程	13	17.57%
紙類及印刷品	3	4.05%
辦公事務用品	5	6.76%
其他服務	23	31.08%
合計	74	100.00%

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

參與公協會資料

公協會名稱	擔任職務	提倡及參與議題
臺灣期貨交易所	擔任董事及結算委員會委員	
中華民國期貨業商業同業公會	擔任常務理事、監事、業務電子化委員會召集人及各業務委員會委員、會員代表	期貨業永續發展轉型辦理事項及執行策略、研訂期貨業董監事進修地圖、研議期貨業氣候變遷資訊揭露指引、期貨業揭露碳盤查相關資訊、研訂銀髮族客戶保護自律規範、研修金融友善服務準則
中華民國證券商業同業公會	擔任常務理事、候補監事、研究發展委員會召集人、永續發展委員會委員、權證公積金管理運用委員會委員、會員代表	證券業永續發展轉型辦理事項及執行策略、研訂證券業董監事進修地圖、研議證券業氣候變遷資訊揭露指引、訂定「供應鏈風險管理自律規範」、證券業揭露碳盤查相關資訊
中華民國證券投資信託暨顧問公會	會員代表	

未來營運計畫

展望未來，凱基期貨將致力於提供最完善的服務，不斷追求卓越與創新，包括發展完整智能交易服務，建置「策略致勝通」雲端策略平台與「交易健診」服務，發展內、外期雲端智慧單，以便輔助交易人執行各式交易決策，同時也持續進行數位發展強化與各平台優化；另一方面，透過建構優質的客戶體驗地圖，包括導入期貨智能客服、交易平台擬人化服務、整合多種業種線上開戶系統等，以達到最佳的客戶使用體驗。結合業務策略發展、作業流程簡化、營業員素質培養與 ESG 企業永續目標之實踐，期許在未來持續提高競爭優勢。

財務績效

單位：若無特別註記則為新臺幣仟元

項目	2022 年	2023 年
淨收益	3,082,599	2,759,187
營運成本	1,880,948	1,651,408
本期淨利	640,008	778,088
員工平均收益額 (註 1)	12,380	11,171
員工平均獲利額 (註 1)	2,570	3,150
淨值報酬率 (%)	16.20%	18.73%
每股盈餘 (元)	3.8	4.62
發放之股利		
每股現金股利 (元)	2.43	3.22
每股股票股利 (元)	0	0
員工薪資及福利費用	350,015	373,802
分配之經濟價值		
支付政府之稅款 (註 2)	207,159	178,438
支付出資人的款項 (註 3)	450,118	542,156
支付出資人的款項 - 股東	450,118	542,156
支付出資人的款項 - 非股東	0	0
社區投資 (註 4)	0	0
來自政府之補助款	0	0
留存之經濟價值 (註 5)	194,359	13,383

資料來源：凱基期貨經會計師查核簽證之 2023 年個體財務報表

註 1. 員工人數係以當年度統計之正職員工人數計算，2022 年為 249 人；2023 年為 247 人。

註 2. 支付政府之稅款包括所得稅、營業稅及證券交易稅等稅款。

註 3. 支付出資人款項為利息費用及股利支出。

註 4. 社區投資係當年度之捐贈金額。

註 5. 留存的經濟價值 = 「產生的直接經濟價值」 - 「分配的經濟價值」。產生的直接經濟價值為本表之淨收益；分配的經濟價值包含營運成本、員工薪資及福利費用、支付出資人的款項、支付政府的款項及社區投資。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

01 永續經營策略

1.1 永續願景	08
1.2 永續治理架構	09
1.3 利害關係人議合與溝通	10
1.4 重大主題分析及管理方針	11

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

1.1 永續願景

為實踐企業社會責任，並促成經濟、環境及社會之進步，以達永續發展之目標，凱基期貨參酌開發金控《永續發展守則》、凱基證券股份有限公司(以下簡稱「母公司」或「凱基證券」)《永續發展守則》及臺灣證券交易所《上市上櫃公司永續發展實務守則》訂定《凱基期貨股份有限公司永續發展守則》，承諾於從事企業經營之同時，應積極實踐永續發展，以符合國際發展趨勢，並透過企業公民擔當，提升國家經濟貢獻，改善員工、社區、社會之生活品質，促進以永續發展為本之競爭優勢。本公司更聘請外部專家參與永續發展及氣候變遷之風險分析與評估，共同籌備相關政策及因應措施，並以發行永續報告書及氣候相關財務揭露(TCFD)等方式，達資訊透明揭露目的，以利各界利害關係人共同關注本公司之永續發展。依據《凱基期貨股份有限公司永續發展守則》，本公司係以「落實公司治理」、「發展永續環境」、「維護社會公益」及「加強永續發展資訊揭露」四大面向，積極推動永續發展工作。

執行面向	意涵	執行策略
落實公司治理	本公司應盡善良管理人之注意義務，實踐永續發展，並檢討其實施成效及持續改進，以確保永續發展政策之落實。	<ul style="list-style-type: none"> • 成立永續委員會，下設功能性工作小組，負責永續發展政策及具體推動計畫之提出及執行，並定期向董事會報告。 • 舉辦推動永續發展之教育訓練。 • 尊重利害關係人權益，辨識公司之利害關係人，並於公司網站設置利害關係人專區，透過適當溝通方式，瞭解利害關係人之合理期望及需求，並妥適回應。
發展永續環境	本公司應遵循環境相關法規及相關之國際準則，適切地保護自然環境，且於執行營運活動及內部管理時，應致力於達成環境永續之目標。	<ul style="list-style-type: none"> • 提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料，以達永續利用地球資源目的。 • 從事採購、作業及服務等營運活動將考量對生態效益之影響，促進及宣導永續消費之概念，以降低公司營運對自然環境及人類之衝擊。 • 妥善與永續利用水資源，提升水資源之使用效率。 • 評估氣候變遷對企業營運之影響，並採取因應措施。 • 留意營運活動對氣候變遷之影響，制定節能減碳及溫室氣體減量相關措施，並據以推動，以降低公司營運活動對氣候變遷之衝擊。
維護社會公益	本公司應遵守相關法規，保障員工合法權益，並遵循國際公認之勞動人權，同時應保證人力資源運用政策不得包含任何形式之歧視及差別待遇，以及若發生危害勞工權益之情事，應提供有效及適當之申訴機制，確保申訴過程平等及透明。	<ul style="list-style-type: none"> • 提供員工安全與健康之工作環境，致力於降低對員工安全與健康之危害因子，以預防職業災害。 • 建立與員工對話之溝通管道，使員工得藉此了解公司之經營管理活動和決策，並充分表達意見。 • 以公平合理之方式對待客戶或消費者，並訂定產品或服務相關執行策略及具體措施。 • 評估並管理可能造成營運中斷之各種風險，降低其對於消費者與社會造成之衝擊。 • 針對商品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序，並遵守個人資料保護法等相關法規，確實尊重消費者之隱私權。 • 訂定供應商永續管理規章，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範。 • 評估公司經營對社區之影響，並適當聘用公司營運所在地之人力，以增進社區認同。 • 透過商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他公益專業服務，參與社區發展及社區教育之公民組織、慈善公益團體及地方政府機構之相關活動，以促進社區發展。
加強永續發展資訊揭露	本公司應依期貨商公司治理實務守則及相關法規、本公司風險管理政策及其他相關內部規範辦理資訊公開，並充分揭露具攸關性及可靠性之永續發展相關資訊，以提升資訊透明度。	<ul style="list-style-type: none"> • 採用國際上廣泛認可之準則或指引編製永續報告書，以揭露推動永續發展情形，並取得適當第三方確信或保證，提高資訊可靠性。 • 密切注意國內外永續發展相關準則之發展及企業環境之變遷，據以檢討並改進公司所建置之永續發展制度，以提升推動永續發展成效。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

1.2 永續治理架構

本公司已於 2023 年 1 月 12 日經董事會通過《凱基期貨股份有限公司永續發展守則》，並於 2023 年 4 月 19 日經董事會通過《凱基期貨股份有限公司永續委員會組織規程》，於董事會下設置「凱基期貨股份有限公司永續委員會」。本公司永續委員會之委員由董事會決議委任之，其人數不得少於三人，董事長為當然委員並擔任主任委員及會議主席，每季至少一次向董事會報告以評估執行成效。

永續委員會組織架構

本公司永續委員會下設任務推動團隊，由總經理擔任負責人，依據任務性質分別設置公司治理、社會公益、環境永續、責任金融、顧客權益與員工照顧等六個功能性工作小組，並由總經理指派相關業務主管擔任各工作小組之組長，統籌執行任務。

各工作小組負責擬定永續發展年度目標、策略方向、專案及活動計畫，定期向永續委員會陳報實際執行情形及成效，並協助編製永續報告書及其他永續資訊揭露事項。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

1.3 利害關係人議合與溝通

鑑別利害關係人

本公司於 2023 年參照 AA1000 利害關係人議合標準 (AA1000SES) 中之「責任、影響力、張力、多元關係、依賴性」五大原則，考量自身營運情況及永續發展趨勢後，鑑別出本公司之 6 大利害關係人「股東與投資人、員工、政府與主管機關、社區、客戶、供應商。」

利害關係人溝通管道及回應成果				
利害關係人	重要性	利害關係人重視議題		溝通管道及溝通頻率
		重視議題內容	對應重大主題	
股東與投資人	股東與投資人的支持將提升本公司企業價值	<ul style="list-style-type: none"> • 公司營運績效及股東權益 • 公開且透明之財務資訊 • 公司治理狀況 • 永續發展策略及推行績效 	公司治理與誠信經營、綠色營運	<ul style="list-style-type: none"> • 依法規定期公布經會計師查核之財務報告。 • 依法規定期於本公司之官方網站 (以下簡稱「官網」) 發布永續報告書。 • 依法規辦理重大訊息及公告。 • 每年定期召開股東常會。
員工	良好的員工關係可強化企業永續經營根基	<ul style="list-style-type: none"> • 薪酬與員工福利 • 績效考核機制 • 人才發展及培育政策 • 員工身心健康 • 友善且安全之工作環境 • 勞資關係維護 	人才培育與發展、職場健康與安全	<ul style="list-style-type: none"> • 以內部網站、電子郵件不定期公告各項員工福利事項與應知訊息。 • 每季定期舉辦勞資會議。 • 透過專屬信箱收集員工意見或申訴，即時聆聽員工的心聲。 • 每半年定期執行員工自我評估報告。 • 每年辦理員工對公司組織發展之意見調查。 • 每年提供公司全額負擔之員工健康檢查 (全薪給假) 。 • 免費提供員工身心諮詢服務。
政府與主管機關	政府與主管機關政策直接影響本公司營運方針	<ul style="list-style-type: none"> • 法規遵循狀況 • 公司治理狀況 • 風險管理政策及措施 	公司治理與誠信經營、法令遵循、風險管理	<ul style="list-style-type: none"> • 不定期參與宣導會、討論會及座談會。 • 配合主管機關相關之監理及查核程序，即時提供資訊。
社區	良好的社區關係有助提升品牌形象與品牌好感度	<ul style="list-style-type: none"> • 社會參與及扶助弱勢族群 • 提供優質服務 • 實現企業社會責任 	服務品質與客戶關係、人才培育與發展	<ul style="list-style-type: none"> • 透過開發金控、凱基證券、中華開發文教基金會及凱基慈善基金會作為與相關社會團體溝通之聯繫管道，與民間團體合作進行各項志工活動。
客戶	客戶支持及信賴有助本公司營收成長	<ul style="list-style-type: none"> • 可持續營運 • 優化服務品質與客戶申訴管理 • 顧客隱私與個資保護 	資訊安全與客戶隱私、服務品質與客戶關係、風險管理、數位金融與創新	<ul style="list-style-type: none"> • 不定期辦理廣告宣傳及社群媒體互動。 • 開發並提供各式網路服務、行動服務工具。 • 提供投資理財研究報告。 • 不定期執行客戶滿意度調查。 • 不定期辦理理財講座。 • 客服信箱、客服專線、客戶申訴專線。
供應商	供應商提供安全環保的產品或服務可協助企業穩定經營	<ul style="list-style-type: none"> • 提供便捷服務並兼顧服務品質 • 供應商共榮永續發展 	資訊安全與客戶隱私、服務品質與客戶關係、綠色營運	<ul style="list-style-type: none"> • 協同本集團辦理相關採購作業。 • 不定期召開議價會議。 • 制定採購管理制度。 • 優先採購環境友善產品。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

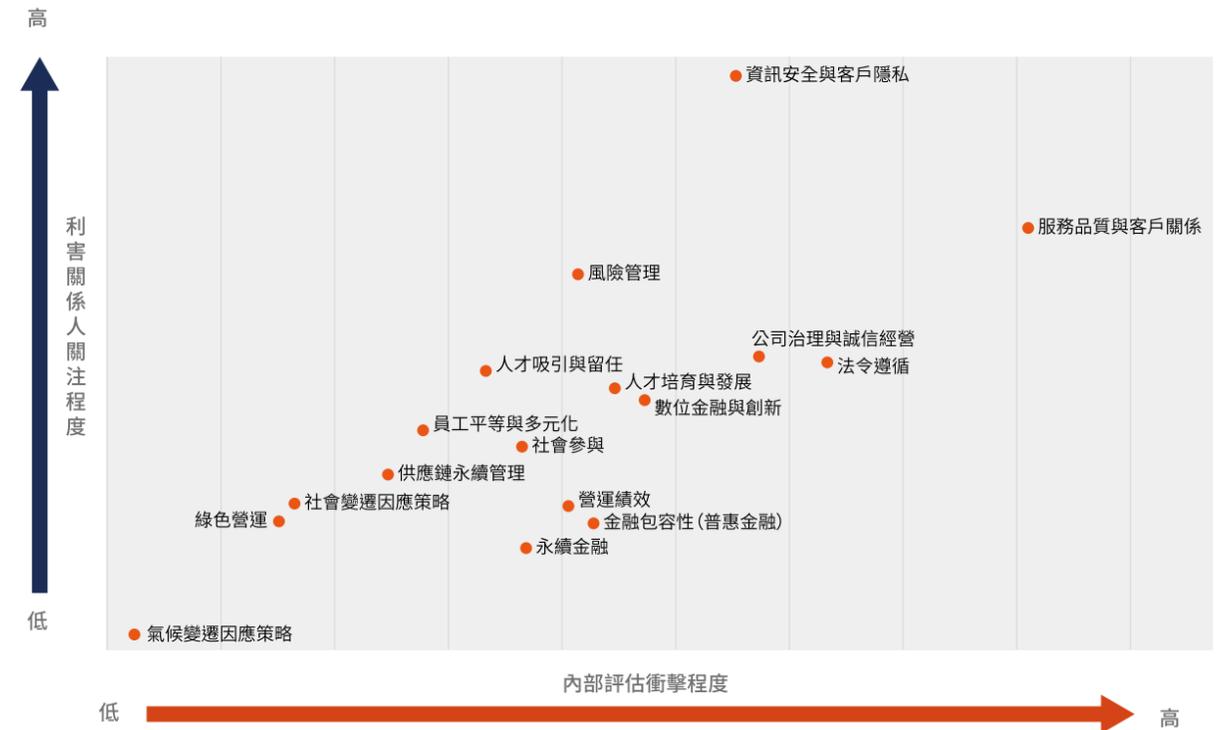
1.4 重大主題分析及管理方針

重大主題辨識流程

2023 年度凱基期貨永續報告書之重大主題，係參照 2021 年 10 月發布之「GRI 永續報導準則」(GRI Universal Standards 2021)，經本公司相關部門蒐集資訊並完成內部及外部評估，再參考外部專家意見後確認，細部評估及鑑別流程如下：

程序	內容
永續議題辨識	1. 參照 2021 年 10 月發布之「GRI 永續報導準則」，由本公司相關部門彙整有關營運之內外部永續議題，並蒐集開發金控、凱基證券及同業關注之永續議題，考量產業特性後，最終彙總出本公司 19 項永續議題。
評估分析	2. 由本公司相關部門人員共 23 位填寫內部衝擊性評估問卷，針對 19 項關鍵永續議題以本公司營運內外部觀點為基準，評估其對 E(環境)、S(社會/人權)及 G(治理)造成正面效益及負面影響之發生機率及影響規模。 3. 針對本公司之利害關係人發放 62 份外部利害關係人評估問卷，將利害關係人對各項永續議題之關注程度納入重大主題決議之評估過程。 4. 最後共回收 22 份內部衝擊性評估問卷(填寫率及問卷有效率達 95.65%)以及 54 份外部利害關係人評估問卷(填寫率及問卷有效率達 87.10%)，分析各永續議題之正/負面發生機率與正/負面影響規模(矩陣圖 X 軸)，綜合考量利害關係人對各永續議題之關注程度(矩陣圖 Y 軸)後，得出個別永續議題之衝擊程度與關注度分數，再依據各永續議題於矩陣圖之分布及排序，辨識出各永續議題對本公司之重大性。
確認	5. 經評估及討論後，本公司決議除納入內部衝擊程度及外部關注度綜合排名前 8 項之永續議題外，亦考量本集團營運策略、法規、產業趨勢以及國內同業關注程度，將「綠色營運」列為重大主題。最終，本公司選定「服務品質與客戶關係、資訊安全與客戶隱私、職場健康與安全、法令遵循、公司治理與誠信經營、風險管理、數位金融與創新、人才培育與發展、綠色營運」共 9 項永續議題作為「凱基期貨 2023 年度永續報告書」之重大主題。

凱基期貨 2023 年重大主題評估矩陣圖



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

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

02 公司治理

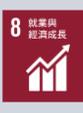
03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應章節	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應SDGs
					短期目標 (一年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
資訊安全與客戶隱私	2.3 資訊安全與客戶隱私	本公司視資訊安全為重要營運資產，其可於各類資訊攻擊下保護本公司系統之安全性，確保持續營運並將營運損失降到最低，藉此把握商機，創造豐厚的投資報酬率。本公司將持續維護資訊安全之運作，並定期檢視及調整相關分工配置，以藉資訊安全系統全面性地保護關鍵營運活動及商業機敏資料。	本公司將依據凱基證券之《資訊安全政策》訂定相關要點，並向下落實，建立期貨相關資訊安全政策及自律規範，以確保本公司之資安系統得完善運作，並於資安事件發生時，得迅速採取相關應變措施，降低資安事件可能帶來的損害。	本公司將於每年度持續更新ISO27001認證，維持其有效性，並維護認證導入之管理機制，同時將強化本公司人員之資安意識，舉辦相關教育講座及加強資訊安全演習等措施，在資安系統符合法規規範之餘，逐步強化資訊安全系統。	1. 透過第三方檢測平台，進行對外資訊服務安全檢測，並達檢測分數90分以上。 2. 配合凱基證券每年定期辦理一次資安事件演練作業。 3. 評估可行性後增加資安事件演練次數。 4. 準備ISO新版(ISO 27001:2022)管理體系有效性作業。 5. 依據相關法規辦理資安教育訓練。 6. 配合凱基證券辦理社交工程演練。 7. 設置資安長以健全資訊安全制度。	1. 擴編資安推行小組之成員，並指派各部門單位主管擔任資訊安全委員。 2. 透過第三方檢測平台，進行對外資訊服務安全檢測，並達檢測分數92分以上。 3. 配合凱基證券每年定期執行二次緊急應變計畫演練。 4. 持續維持ISO 27001:2022管理體系有效性。 5. 持續委由外部專業顧問辦理資安治理成熟度評估及執行相應調整。 6. 持續依相關法規辦理資安教育訓練。 7. 持續舉辦公司全體之資安教育訓練，包括董事會、一般人員、資安人員及駐點廠商。 8. 持續配合凱基證券辦理社交工程演練。	本公司之資安人員將於每年度進行15小時之相關教育訓練，以強化並精進相關員工之資安意識，並定期參與凱基證券暨子公司之資安月會，共同回報及更新資安相關工作成效及資訊，同時將遵照法令規定，每年度辦理一至兩次資安演練，提升組織內部之資安意識。		
服務品質與客戶關係	03 服務品質與客戶關係	本公司於提供金融商品或服務時，除控管商品及服務品質外，應遵循公平待客原則，以公平且合理之方式對待客戶，提升客戶滿意度，以達永續發展政策目標。	為建立重視金融消費者保護之企業文化，本公司依循公平待客原則相關政策及執行規範，以提升員工對於金融消費者保護之認知，並落實以公平合理方式對待金融消費者之理念。	本公司重視客戶權益，以公平待客原則做為商品或提供服務的核心，將致力規劃完善的普惠金融環境提供予客戶，實施相關教育訓練落實公平待客原則，並透過定期檢視面對客戶的業務單位是否落實公平待客原則，同時將採行客訴案件分類制度，以提升客訴案件處理效率。	1. 設立公平待客委員會，以利更加完善管理並推動與精進公平待客各項措施。 2. 每年導入自動化流程(RPA)以加速作業流程。 3. 優化各項流程及推動作業流程電子化，以滿足客戶需求。 4. 宣揚並實踐以客戶為中心之服務精神，主張重視員工參與及協同合作之企業價值。	1. 落實公平待客委員會並推動公平待客規劃及議題追蹤，持續提升客戶服務品質。 2. 導入自動化流程(RPA)以加速作業流程，及持續優化各項作業流程，包括斷點偵測與分析，並及時協助同仁提供服務。 3. 優化凱基期貨官網，並增加客戶瀏覽分析服務，以便提供更適切且快速之查詢服務。 4. 持續精進流程創新工程(PRE)，並推動可執行方案。	以簡化、數位化、自動化且可執行之客戶服務為目標，持續推動相關措施，以提升客戶滿意度。	本公司定期召開公平待客委員會，推動各項規劃與落實公平待客原則，並定期彙整各單位公平待客原則執行成果，由各相關單位共同檢視執行成效，以研討精進措施。	
公司治理與誠信經營	2.1 公司治理與誠信經營	依本公司《工作規則》，員工均應遵守主管機關對金融從業人員執行業務相關法令規範及本公司規章與內部控制相關規定。本公司管理階層，包含董事長、總經理、各部門主管及一定職級以上員工，均需簽署遵循公司治理制度及誠信經營相關之承諾書，落實公司治理與誠信經營對於本公司營運及各項業務推動均有正面助益。	本公司重視公司治理及誠信經營，已訂定《誠信經營守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》、《董監事及經理人行為準則》、《負責人與業務人員兼任及兼辦職務準則》及《負責人與業務人員兼任及兼辦職務管理要點》等內部規範，以落實內部公司治理及誠信經營之推行。	除要求本公司管理階層如董事長、總經理、各部門主管及一定職級以上員工，均簽署遵循公司治理制度及誠信經營之承諾書外，並將定期於每年度安排公司治理及誠信經營相關教育宣導，以深化全體員工對公司治理及誠信經營議題的認知。	持續執行每年度之公司治理及誠信經營教育宣導，並維持全體員工包含教育宣導及相關測驗之參與率及達成率達100%。	配合開發金控及凱基證券執行公司治理與誠信經營相關之精進措施，並持續優化本公司之不誠信行為風險評估及法令遵循風險評估機制等相關作業。	本公司將定期於每年度規劃辦理誠信經營教育訓練課程，維持管理階層與員工課程參與率100%，並將不定時執行評估程序，藉此調整相關內部規範，以利公司治理及誠信經營之推行。	 	

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應章節	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應SDGs
					短期目標 (一年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
法令遵循	2.1.4 誠信經營及法令遵循	本公司透過建立員工的遵法觀念以落實法令遵循，藉由加強證券及期貨等法令規章的宣導及教育訓練，使員工熟悉與本身工作相關的各種法規，進而使各項營運活動均符合法令規範，以降低受裁罰風險並達法令遵循的目標。	本公司訂有《法令遵循之評估內容與程序》以規範法令遵循相關管理及作業機制，其中明定下列規定，以達內部法令遵循制度之落實： 1. 應於內部建立清楚且適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 2. 確認各項作業辦法及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 3. 針對各單位訂定法令遵循相關之評估內容與程序，並督導各單位定期執行自行評估程序。 4. 針對各單位人員，應配合其工作職能安排妥善之法規訓練。	本公司將藉由各項法規訓練及宣導，建立員工之遵法觀念，並藉由辦理不誠信行為風險評估、法令遵循風險評估作業、各單位法令遵循自評作業及法令遵循管理機制，使組織內部各單位得定期評估及檢視自身之營運活動是否符合相關法令規範，以及評判相關之風險程度，即時制定適當之控管措施，降低組織整體之違法風險。	持續辦理相關員工之法令遵循、公司治理及誠信經營等主題之教育訓練及宣導講座，深化相關法遵意識。	配合金融業發展趨勢，持續了解公平待客、永續發展及責任投資等議題之法令趨勢及更新內容，並於內部推行相關議題之教育訓練及宣導講座，確保本公司得於業務發展的同時，遵循相關議題之法律規範。	本公司將定期於每半年辦理並督導各單位執行其法令遵循自評作業程序，由各單位經自評程序檢視各項營運活動符合法令規定之情形，並於每半年透過「法令遵循業務報告」向董事會報告內部之法遵遵循相關工作推行情形。	  	
人才培育與發展	4.2 人才培育與發展	人才是公司最重要的資產，也是追求卓越的關鍵優勢。	人才是本公司最重要的資產，也是追求卓越的關鍵優勢。本公司重視員工勞動權益，除持續聆聽員工心聲，完善福利措施外，並致力營造優質工作環境，廣納人才，強化員工職能，讓每個員工都能發揮所長，與公司一同共創未來。	本公司將持續透過優化各項福利措施、辦理多元的教育訓練、推動多元友善的職場環境與文化以強化員工職能、增進員工福祉並吸引優秀人才，更將定期檢視人力資源管理政策並制定相應措施，以營造優質工作環境。	<ol style="list-style-type: none"> 已於 2023 年啟用全新人資系統平台，期望透過數位系統擴大員工培訓計畫，藉此提升員工競爭力。員工可制定個人職能發展計畫及使用線上自助學習系統。 導入人力資源管理系統 Workday，透過數位管理系統簡化人力管理流程，提升內部人力資源管理績效。 	強化人力資源管理制度及流程，透過整併相關系統及建立完善系統模組，優化既有人力資源管理制度，如相關管理報表及員工績效管理等，藉以提升人資專業力與執行效率並同時優化員工體驗，使公司朝向首選雇主目標邁進。	本公司每年定期啟動兩次績效評量作業，範疇包含主管、部屬及同儕，員工應依據其工作表現與領導潛質、領導力表現執行自我評量，以利主管完成績效面談與評核作業，藉由績效評量程序協助員工未來發展與工作改善，以提升團隊績效，並作為職涯發展之參考依據。	   	
風險管理	2.2 風險管理與內部控制	為因應金融業持續創新進步、市場型態不斷更迭之營運環境，本公司針對客戶之特定交易行為量身訂製交易風險管理系統，並持續了解業務轉型衍生之新興風險，藉此精進本公司之風險管理系統，使其對業務成果及客戶關係產生正向效益。	為有效管理營運相關風險並強化競爭優勢，本公司依據相關法規、主管機關規定及集團內部規範訂定《風險管理政策》，針對重要風險類別制定管理措施，並定期向董事會報告執行績效。同時，本公司亦遵循開發金控之重大風險事件即時通報及定期通報制度，若有特殊個案之風控樣態，將由相關單位評估風險後採個別簽呈簽核至母公司總經理層級，落實嚴謹風管治理制度。	本公司定期向一般員工及管理階層實施重大風險事件即時通報及定期通報制度之教育訓練，以落實重大風險事件通報的即時性與有效性，並持續遵循開發金控相關政策及措施，精進本公司之風險管理系統，降低相關事件造成之風險及影響。	<ol style="list-style-type: none"> 各業務或作業性單位應落實風險管理第一道防線所賦予之工作，由各單位管理並降低其相關業務所面臨之各類風險。 針對投資部位之市場風險實施年度限額管理及監控，有效控管組織可承擔之營運風險。 因應氣候變遷風險，新增相關之辨識、量化評估、監控及陳報等流程，落實氣候變遷風險管理並達永續發展之目標。 	循序發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，並得依據重大性排序，採行風險管理差異化措施，逐步發展風險胃納，同時擬定期向董事會提報氣候風險管理報告。	本公司彙總市場風險、信用風險、作業風險與流動性風險之管理情形，每月定期於凱基證券之風險管理討論會報告，以達內部風險管理執行成效之透明性及有效性，亦將彙整上述風險管理情形，每季定期至本公司董事會報告，以利董事會了解並督導風險管理相關工作之執行。另針對氣候變遷風險管理情形，將至本公司董事會每季定期報告高碳排產業投資比率、每年定期報告氣候相關財務揭露 (TCFD) 成果；亦每年定期至本公司永續委員會報告該年度辨識出之重大氣候風險與機會及年度氣候相關財務揭露 (TCFD)，以利董事會及永續委員會了解並督導氣候變遷風險管理相關工作之執行。		

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

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

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	對應章節	營運重要性	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制	對應SDGs
					短期目標 (一年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)		
職場健康與安全	4.3 職場健康與安全	本公司將透過完善的職業安全衛生系統，為員工建立安全的職場工作環境，並同時照護員工之身心健康、提升員工權益，使員工能安心、舒適的發揮工作職能，創造勞資雙贏成果。	本公司依據《職業安全衛生政策》且依循母公司職業安全衛生各項規定及辦法，針對工作環境及員工執行之工作可能造成的危害因子進行鑑別，並加以研擬相應辦法，控管職安風險，並使職安衛生系統健全運作。	本公司已取得「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」之認證，將定期更新認證，維持其有效性，並依據認證內容定期執行危害鑑別與風險評估清查作業，鑑別高風險緊急意外狀況並制定相關緊急應變計畫，以防止或減輕其衝擊，亦將針對日常工作環境及員工執行職務之相關危害因子進行鑑別後制定相關措施，落實職業安全衛生政策；同時，本公司將持續推行「母性健康保護計畫」、「人因性危害預防計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防要點」及「職場工作過負荷健康保護計畫」等員工照護計畫，肩負起照護員工健康之企業責任。	1. 持續取得 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證。 2. 於內部向員工持續推廣自主健康管理，並不定時舉辦各類健康講座，傳遞健康知識。	1. 維持 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證之有效性，並定期檢視職安衛生系統之適用性及有效性，藉此適當調整，以符合實際運作情況，有效維持職安衛生管理系統之健全。 2. 內部將持續推廣職安衛之重要性，促進組織內部之職安衛文化，提升內部職安衛意識之同時，優化工作環境。	本公司將每年度定期執行組織內部之 ISO 45001 內部稽核及年度管理審查會議，檢視並調整內部執行狀況以符合認證標準，同時將委任外部第三方驗證機構定期執行 ISO 45001 之外部稽核程序，以維持認證之有效性。	 	
綠色營運	05 綠色營運與社會共榮	本公司將依循開發金控集團的「低碳永續環境」策略，正視氣候變遷風險，積極規劃減少自身溫室氣體排放措施，發掘具有發展潛力的低碳經濟產業、企業，共同推動低碳轉型，藉此促進經濟及環境的正面效益。	凱基期貨將依循開發金控承諾「自身營運管理零碳排」的目標，執行相關政策，並共同遵守五大環境承諾：1. 節能減碳 全員參與；2. 保護環境 珍惜資源；3. 預防汙染 符合法規；4. 溝通協調 敦親睦鄰；5. 持續改善 永續經營。	與外部專家合作，於TCFD專案中導入全球氣候變遷風險管理架構，並規劃低碳轉型路徑，同時於組織內部規畫並執行各項去碳化措施、支持再生能源採購及推動環境保護之倡議活動等政策，並將相關永續理念推廣至上下游商業合作夥伴，以促進永續供應鏈之實現，並規劃導入 ISO 14001：2015 環境管理系統，持續優化環境管理機制。	執行本集團碳中和或淨零碳排策略，配合母公司凱基證券完成階段性綠電採購，逐步增加綠電比例。	執行本集團碳中和或淨零碳排策略，減少溫室氣體排放量，持續提高節能減碳成效。	本公司定期於每年度委任外部第三方驗證機構執行組織內部之 ISO 14064-1 溫室氣體盤查機制，並依據盤查結果規劃能源節約措施及去碳化措施，以落實綠色營運政策之推動。	  	
數位金融與創新	3.1 創新金融服務	本公司將秉持「公平同理、待客如己」的核心理念，透過技術創新、體驗設計與用戶回饋，依據客戶使用服務回饋持續改進，並以能「致力於您的富足人生」的數位服務，增進客戶使用之便利性、信任度，進而提升客戶忠誠度及產品黏著度，同時產生環境友善正面效益。	除持續推動創新數位金融服務外，為強化本公司之官方社群媒體管理，電子商務部依外部相關法規訂定《官方社群媒體經營要點》，提升使用者體驗及作業效率，更得同步鞏固公司形象。	面對日新月異之金融業環境，提供各項數位服務、投資族群溝通多元化及即時資訊需求等已為市場現況。為因應市場趨勢，本公司以客戶為核心，推動服務流程數位化及提供簡要且即時之資訊等服務，期望透過優質的交易平台工具，提供有溫度且具信任感的科技工具，進一步打造投資生態圈，創造數位金融友善環境。	1. 完善客戶在各式交易平台的機能需求，並依據使用者體驗優化介面，提升客戶之交易體驗。 2. 建置海外期貨相關雲端智慧單服務，跳脫時空限制隨時滿足客戶交易需求。 3. 以一站式購足方式呈現各式期顧產品，滿足客戶交易輔助需求，包括「凱基智能通」期顧網站優化、建置「策略致勝通」策略雲端下單平台、導入「交易健檢服務」，根據客戶歷史交易損益，繪製個人交易屬性分析圖表，並提供適切的顧問服務參考。	1. 持續完善及優化各項交易平台功能與介面，並規劃建置期貨/槓業跨業種交易平台，藉此提供一站式購足之便利服務。 2. 擴大發展涵蓋海內外期貨商品及多平台之雲端智慧單服務。 3. 持續精進顧問諮詢服務，並研議策略雲端下單平台與交易平台整合之可能性。	依據客戶回饋與建議作為內部評量基準，並持續優化數位金融相關系統，如： 提供完善且持續優化之各式交易平台功能與介面，以滿足客戶數位金融服務需求。 提供不受時間及空間限制，並執行客戶預先設定交易條件委託之便利服務。 以一站式購足方式呈現各式期顧產品，並透過交易健檢服務提供適切的顧問服務，以滿足客戶之交易輔助建議需求。 本公司將持續積極聆聽客戶意見，據此優化各類數位金融工具，以符合客戶實際需求。	  	

若各界利害關係人發現本公司之各項營運活動，衍生與上述重大主題相關之負面衝擊，得隨時透過本公司之客服專線或吹哨者檢舉管道進行回報或申訴，獲悉相關資訊後，本公司將立即啟動內部調查程序，釐清事件緣由並積極回應利害關係人。本公司之吹哨者制度請見本報告書 2.1.4 章節內容說明。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營	16
2.2 風險管理與內部控制	22
2.3 資訊安全與客戶隱私	25



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

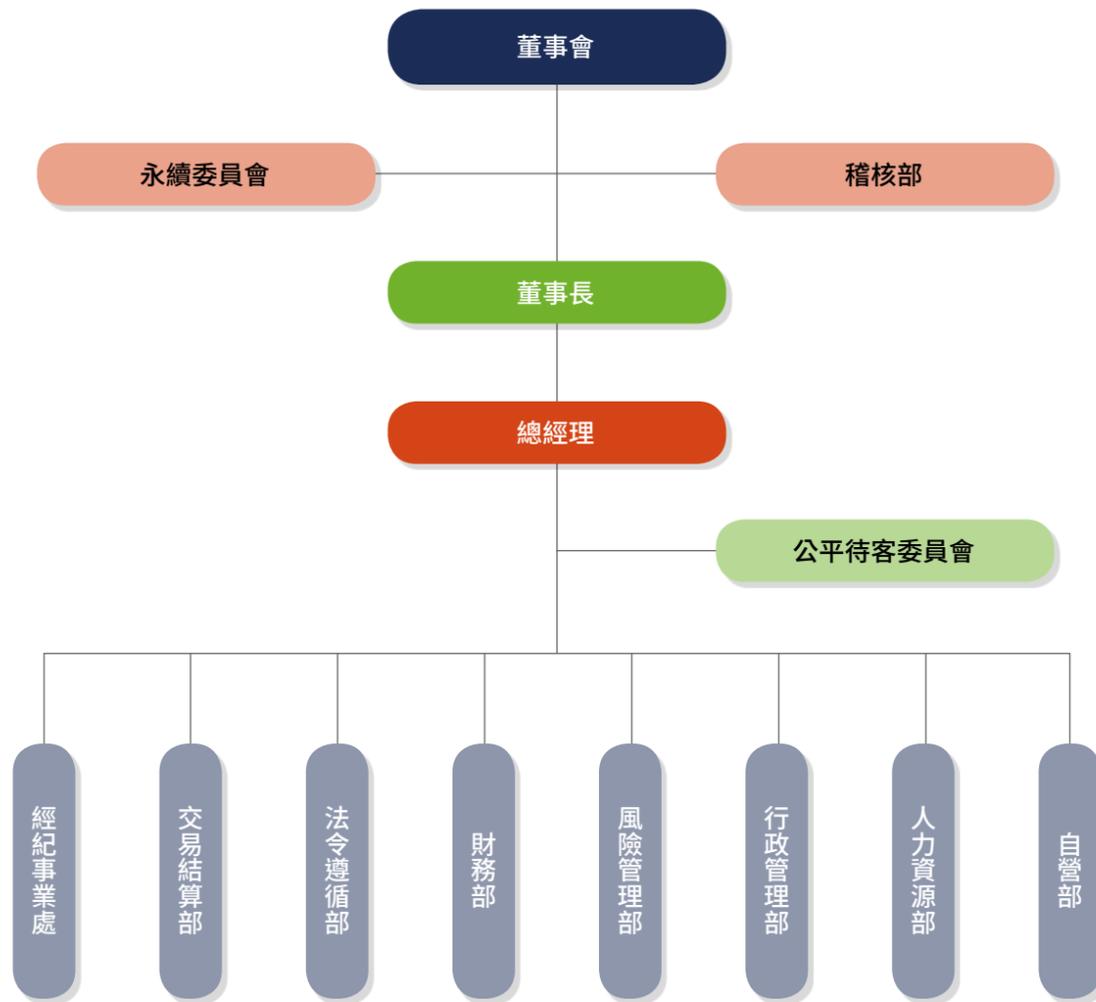
05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.1 公司治理與誠信經營

2.1.1 治理架構

凱基期貨之公司治理以董事會為最高治理核心。董事會以營運績效及全體股東利益為優先考量，依據營運角度提供策略性指導，並負責監督內部管理階層之經營績效。董事會下由總經理率領各部門經營團隊，執行各項公司治理任務及營運活動，致力為股東創造最大利益。本公司治理架構請詳下圖：



董事會運作績效

本公司於 2023 年共召開 13 次董事會，實際出席率 100% (含委託出席)，董事共計 3 人，董事會主席為董事長，各業務單位將依據其業務內容及執行狀況，定期於董事會報告相關事項，以利董事會掌握公司營運狀況及內部工作實施成效。

業務單位	報告頻率及事項
稽核部	<ul style="list-style-type: none"> 每月報告外部查核/主管機關審查，內稽查核執行情形，以及本公司外部機關重要缺失來函與異常事項。 上、下半年度內部控制制度缺失暨改善情形。
法令遵循部	<ul style="list-style-type: none"> 每半年透過「法令遵循業務報告」向董事會報告法令遵循之情形，如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等時，法令遵循部亦會即時通報董事，並就法令遵循事項，提報董事會。 每半年報告防制洗錢及打擊資恐作業執行狀況，洗錢或資恐風險評估、教育訓練及缺失案件。
財務部	<ul style="list-style-type: none"> 每年向董事會報告前一年度財務及盈餘狀況，並建議年度股利分派及資本公積發放事宜。 每半年針對年度營業報告書及財務報告提請董事會核議，並提請監察人審查會計師出具查核報告書。另依期貨商管理規則於法定期限內辦理公告申報事宜亦會回報董事會。 提報年度預算報告請董事會核議。
人力資源部	每年向董事會報告年度股東常會或股東臨時會召開日期、重要決議事項及股利配發等相關日期及事項。
風險管理部	每季向董事會報告公司營運相關風險，如市場風險、作業風險等。
槓桿業務部	每年向董事會提報槓桿保證金契約交易業務之行業市況評估、經營策略及作業準則檢討、風險管理措施檢視等。
行政管理部	每季向董事會報告永續發展執行成效。



金鼎獎頒獎典禮

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.1.2 董事會結構

董事會選任機制

凱基期貨董事會成員具備深厚之金融產業實務背景，對營運判斷、經營管理、領導、國際市場觀有足夠的經驗。本公司設有董事三人，監察人一人，董事任期為三年，連選得連任。選任機制依本公司《公司章程》提名董事候選人後由董事會決議通過，並經股東會選任。2023年本公司之董事相關資訊如下：

職稱	姓名	執行董事 / 非執行董事	初次就任日期	國籍	性別	產業經歷		年齡		兼任其他公司職務 少於四家	外部董事 獨立性情形
						金融業	其他產業	40-60歲(含)	61歲以上		
董事長	糜以雍	執行董事	2007年5月31日	中華民國	男	●			●		不適用
總經理	陳瑞珪	執行董事	2005年6月30日	中華民國	男	●		●		●	不適用
董事	王昭麟	非執行董事	2021年5月25日	中華民國	男	●		●			不適用

董事會利益迴避

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

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

董事會績效評估機制

本公司董監事代表人之考核及相關事項，係依據開發金控《子公司監理準則》相關規定辦理，以落實公司治理並提升董事會功能。

本公司董監事代表人之考核結果將作為繼續指派與否之參考，其考核程序如下：本公司之董監事代表人，應由凱基證券相關作業單位每年辦理一次績效考核，並於每年年終後二個月內將考核表送開發金控永續發展處，並由永續發展處逐級上陳至開發金控總經理核定。

董事會進修

本公司之董事會成員，包括各董事及監察人均具備相當之知識與產業經驗，且依規定持續進修課程，課程內容包括公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、會計、法務、防制洗錢打擊資恐、企業社會責任及內部控制制度等。同時參與產業公會辦理之會議及講座，得了解銀髮族客戶保護、金融友善服務、氣候變遷資訊揭露、供應鏈風險管理、揭露碳盤查等永續發展知識。並配合期貨公會推行之期貨業董監事進修地圖參加永續經營相關課程及議題討論，持續精進董監事之智識及經驗。

2.1.3 董事及高階經理人之薪酬政策

董事薪酬政策

本公司董事之報酬係由董事酬勞、月報酬及出席費組成，依本公司《公司章程》規定，董事報酬係應於當年度公司營運留有獲利時，得依據其對公司營運參與程度及貢獻，並參酌公司營運績效與市場水準後決議，經董事會議通過後給付。本公司之董事酬勞分配權重，除考量各董事執行職務內容及其對本公司之營運參與及貢獻程度外，亦會與董事個人績效結果連結，以決議最終分配權重，並視各董事是否有違反法定義務或法令之情事，將其納入決議考量。本公司之董事薪酬政策亦參酌開發金控《董事及功能性委員會酬金給付準則》辦理。2023年度凱基期貨之董事酬勞100%由固定酬勞組成，無變動酬勞部分。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

高階經理人薪酬政策

本公司之總經理及經理人 (以下統稱「高階經理人」) 之薪酬制度，係經參酌公司當年度營運績效、市場變動幅度、物價波動指數及未來營運趨勢，以及考量其工作職責與表現、相關工作經驗等因素做為核定薪酬之決策依據，經綜合評估後，最終核定之薪酬將充分反映其工作績效，並合乎市場競爭性。

高階經理人薪酬中之變動獎金設有遞延機制，實際獎酬與公司績效密切相關；遞延期間若有重大違反法令等相關事項，視為未達既定條件，將不再支付遞延之變動獎金，藉以確保高階經理人遵循法令，以符合公司治理精神。

高階經理人之績效評估，除財務指標外，亦包含公司永續經營管理及人才培育計畫等重要管理指標，經理人之績效衡量指標類別、詳細項目及占比如下所示：

指標類別	指標項目	百分比
財務指標	包括業務績效、成本控制等	85%
管理指標	包括法令遵循、資訊安全、領導管理及永續議題等公司永續經營指標	10%
特別指標	若有特殊貢獻或重大影響事件，納入績效及薪酬考量	5%

此外，為將永續經營要素納入公司治理決策，本公司亦將經濟、環境及人權等永續議題，納入高階經理人績效衡量指標內之「管理指標」類別，占比為 5% 至 10%，藉此促進高階經理人於永續議題及相關政策之推行與督導，以利凱基期貨整體營運方針逐步邁向永續發展目標。

2023 年度總經理報酬占比請詳下表：

薪酬類別	百分比
薪資	19.42%
退職退休金	0.95%
獎金及特支費等	79.13%
員工酬勞金額	0.50%
合計	100%

其中獎金及特支費屬變動薪酬，占總經理總薪酬之 79.13%。

2.1.4 誠信經營與法令遵循

誠信經營

凱基期貨十分重視誠信經營之治理文化，已於 2023 年訂定董事會層級之《誠信經營守則》及《誠信經營作業程序及行為指南》，亦訂有《董監事及經理人行為準則》、《負責人與業務人員兼任及兼辦職務準則》、《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》等董事會層級規範；並於《員工行為要點》及《負責人與業務人員兼任及兼辦職務管理要點》等規範中，明文規定本公司董事、經理人及員工應以誠實及道德行為為公司處理事務，避免有利益衝突之情事。除此之外，本公司之董事長、總經理、各部門主管及一定職級以上之員工，均須簽署確實遵循公司治理制度之承諾書，由上而下落實誠信經營之經營理念。

此外，本公司已訂有《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》，接受任何人發現本公司員工之行為有違反法令、本公司《誠信經營守則》、《誠信經營作業程序及行為指南》、《董監事及經理人行為準則》及《工作規則》等情形均得參照本公司之吹哨者制度提出檢舉。

誠信經營之評估與落實

本公司已於 2023 年訂定董事會層級之《誠信經營守則》，防範並嚴禁組織內部發生下列不誠信之行為：行賄及收賄、提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、提供或接受不合理禮物 / 款待或其他不正當利益、侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權、洩漏或探詢公司機密並藉以從事內線交易、損害利害關係人權益及從事不公平競爭行為等。本公司為使全體員工均能理解誠信經營之重要性及具備相關知識，並深化全體員工對於公司治理及誠信經營議題之認知，本公司已於 2023 年度辦理公司治理及誠信經營之教育訓練宣導課程，訓練時數共計 121.5 小時，且全體員工完成公司治理及誠信經營之教育宣導及課程測驗之達成率為 100%。本公司亦針對反貪腐政策及程序與員工進行溝通並進行反貪腐教育訓練，2023 年已進行溝通及教育訓練之員工共計 243 人，溝通達成率 100%。

此外，本公司於 2023 年並無涉及任何與詐欺、操縱市場、內線交易、貪腐、反公平交易法等相關案件，亦無員工或商業夥伴因違反誠信經營而受處分或終止商業關係。

其他商業負責承諾或政策

除誠信經營之經營承諾外，本公司亦承諾遵循凱基證券及開發金控之永續發展、人權及供應商管理等經營承諾，精進強化本公司於永續發展面向之營運措施，兼顧企業社會責任。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

承諾名稱	公開資訊	核准層級	應用於經濟活動、商業關係	承諾溝通管道	負責單位及其職能	檢舉及回饋機制	負面衝擊補救措施
公平待客原則	本公司官網	本公司董事會	本公司訂有公平待客十大原則以及經董事會通過《公平待客原則》，應以誠信為本經營事業、嚴守廣告招攬之真實性、尊重多元金融服務消費者、確保提供商品之合適度及盡守告知義務與風險揭露等。透過公平待客委員會，以董事會為最高督導、總經理為召集人，由上至下推行公平待客原則，定期檢視措施績效及改善，落實並善盡公平待客義務。	本公司均已將承諾遵循之文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以利受理各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	本公司之公平待客委員會負責公平待客原則之規劃及推行，且定期將執行結果陳報董事會，委員會由總經理擔任會議召集人，由專責部門業務管理部及其主管負責本原則之規劃、推行及監督，由稽核單位執行該原則之內部控制完整性及內部稽核作業；法務遵循單位偕同人力資源單位定期舉辦教育訓練課程，內部落實公平待客原則；凱基證券法律事務部負責審閱本公司金融商品或服務之契約文件，注意契約條款有無違反公平誠信之原則。	任何人發現本公司或子公司員工之行為有違反本原則或相關規範之情形均得提出檢舉。檢舉人得透過書面或電子郵件等管道提出檢舉。本公司之檢舉管道如下：檢舉電子信箱：whistleblower.kgifut@kgi.com 郵政信箱：100502 臺北市重慶南路一段2號12樓 凱基期貨法令遵循部	本公司應於內部加強宣導公平待客原則觀念，並將其與績效連結，同時鼓勵員工於懷疑或發現有違反本原則或相關規章之行為時，向負責人、稽核單位主管或其他適當人員陳報，若經查驗該違反情事屬實，將依本公司獎懲相關規定予以議處。
人權承諾	《中華開發金控人權宣言》	開發金控董事會	遵照開發金控集團(以下簡稱「本集團」)之人權承諾，內容包含「不歧視、不霸凌、不騷擾；不強迫勞動；結社自由、暢通勞資溝通；健康安全職場；工作與生活平衡；資訊安全與隱私保護」，將定期舉辦教育訓練，提升全體員工人權之意識，並致力於提供員工安全且健康之工作環境以及照護身心之福利制度，更配有健全且縝密之申訴機制，使員工及管理階層得以順暢溝通，反映意見。	本公司均已將承諾遵循之文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以利受理各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	人力資源部、行政管理部之職業安全衛生單位及護理師：協助推動員工關懷、福利政策以及接收員工回饋，並規劃完善且多元之職涯發展計畫，打造安全舒適之工作環境，致力替員工權益把關。	本公司之檢舉管道如下：檢舉電子信箱：whistleblower.kgifut@kgi.com 郵政信箱：100502 臺北市重慶南路一段2號12樓 凱基期貨法令遵循部	本公司依循開發金控制定之人權承諾。有關員工的人權負面衝擊，係規範於職業安全衛生管理機制；此機制透過風險鑑別，提供相關減緩措施。有關個資保護的人權，本公司將定期進行個人資料隱私衝擊分析及風險評鑑，並訂定個人資料保護相關政策與要點。如有員工違反個人資料保護政策，依公司獎懲規定處理。客戶隱私權若遭受侵害，可透過電子郵件或致電本集團(電子郵件：ir@cdibh.com；電話：(02)2763-8800)，行使查詢、請求停止蒐集、請求處理限制等權利。法令遵循部每半年除向董事會及審計委員會報告檢舉案件受理及調查情形外，檢舉制度之執行亦為稽核單位之查核項目之一。
永續發展守則	本公司官網	本公司董事會	本公司於董事會架構下設置「永續委員會」，以達落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強永續發展資訊揭露之目的，並促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展實踐企業社會責任。	永續委員會應就促進內部公司治理、外部經濟及社會發展、環境生態之平衡與永續發展擬定各年度之實施計畫及執行方案，且應每年定期向董事會陳報實施成果、進行績效檢討及改進措施。	本公司之供應商管理皆由凱基證券行政管理部協助辦理，然凱基證券或本公司皆得向供應商宣導勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德規範等永續發展議題，並邀請供應商簽署及共同遵守供應商永續管理要點。	檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵。	本公司於2023年度增列永續指標做為高階管理人員之績效評估指標，於內部推行及加強宣導永續發展觀念，並指派相關職責予永續委員會工作小組，工作小組應定期向委員會及董事會回報實際執行績效，執行績效將依本公司之績效評估辦法及獎懲相關規定辦理。
供應商永續管理要點	本公司官網	本公司總經理	為致力於企業社會責任之實踐，本公司得透過凱基證券或直接向具商業關係之供應商提倡共同遵循永續發展之議題，如勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德規範等相關規定，並要求主要供應商(註1)簽署「供應商永續責任承諾書」，以促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。	本公司均已將承諾遵循之文件及相關辦法公開於官網，提升資訊透明度，使利害關係人得以共同關注本公司之承諾落實及政策推行績效，並提供客服申訴管道，如電話、書面、電子信箱等，以利受理各方之建議指教。案件處理結果由專人追蹤並進行結案紀錄，定期陳報董事會。	本公司之供應商管理皆由凱基證券行政管理部協助辦理，然凱基證券或本公司皆得向供應商宣導勞工權益保障、環境維護及誠信經營道德規範等永續發展議題，並邀請供應商簽署及共同遵守供應商永續管理要點。	本公司與供應商簽訂契約時，供應商應遵循誠信經營原則並落實企業社會責任，以公開與透明之方式與本公司進行交易。供應商若涉及不誠信行為且情節重大，或違反企業社會責任承諾(包括但不限於勞工權益保障、環境維護及消費者保護等)，對環境與社會造成顯著影響時，本公司皆得依相關契約條款終止或解除該契約。	本公司與供應商簽訂契約時，供應商應遵循誠信經營原則並落實企業社會責任，以公開與透明之方式與本公司進行交易。供應商若涉及不誠信行為且情節重大，或違反企業社會責任承諾(包括但不限於勞工權益保障、環境維護及消費者保護等)，對環境與社會造成顯著影響時，本公司皆得依相關契約條款終止或解除該契約。

註1：主要供應商係指單次與本公司簽訂契約金額達新臺幣壹佰萬元以上者，本公司得邀請其簽署「供應商永續責任承諾書」。除主要供應商外，得視交易情況邀請其他供應商簽署承諾書。

法令遵循

為確保公司營運及治理遵守法令規範，凱基期貨將持續關注國內外金融及相關法令之環境變化，並適時研擬及調整內部相應規範，持續優化本公司之法令遵循制度。本公司之法令遵循部係負責法令遵循制度工作之規劃、管理、執行及考核，並確認內部規定之更新與修訂以符合外部法令環境，亦負責協助內部推行法令遵循工作，如辦理相關教育訓練課程等。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

法遵架構

凱基期貨依據金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)訂定之《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》設置法令遵循部，由董事會指派高階主管一人擔任法令遵循主管，法令遵循部向上對總經理負責，並綜理組織內部之法令遵循事務。法令遵循部定期向董事會陳報法令遵循作業考核結果、法令遵循風險管理及業務報告等，其職責為組織內部之法令遵循工作規劃、管理、執行及考核程序，亦須定期確認內部規定之更新與修訂以符合外部法令規範。

本公司法令遵循部門主管每月將定期與凱基證券及其各子公司之法令遵循單位主管共同參與法遵研討會議，於會中討論誠信經營或法令遵循等相關重要議題，亦會針對各子公司之法遵工作實行成果例行性回報，落實本集團對於法遵透明治理、定期溝通、資訊一致性及工作督導成效。

法令遵循之教育訓練成果

本公司法令遵循部將持續關注金融業之法令環境及趨勢，並視更新內容安排相應之教育訓練至內部各部門單位，以提升員工之法令遵循意識，並精進產業相關規定。教育訓練內容包含金融業法律知識、洗錢防制、內稽內控等課程。

課程內容	參與人次	總計訓練時數
內部檢舉制度教育訓練課程	246	65.6
公平待客教育訓練課程	334	789.5
2022 下半年缺失事項研討	76	38
個人資料保護教育訓練課程	258	258
資訊安全教育訓練數位課程	246	762
防制洗錢與打擊資恐教育訓練數位課程	240	240

法令遵循情況

本公司將依據本公司《法令遵循之評估內容與程序》規定，若本公司有遭受裁罰之情事，須進一步判斷其是否為「重大裁罰事件」，若屬重大違反法令事件，則應通報本公司董事，重大裁罰事件之標準為：

1. 達罰鍰新臺幣 300 萬以上之單一違法行為或達法定罰鍰最高金額之二分之一以上之事件 (不含最高額未逾 100 萬元者)。
2. 屬金管會網站公告之重大裁罰案件類型。
3. 內部控制不良之舞弊案或作業發生重大缺失者。
4. 其他經評估後，對公司形象、股東權益、證券價格有重大影響，或危及正常營運之情事。

本公司於 2022 年度有一件因未如期完成 2020 年 ICE EU 交易所之 AMR(Annual Member Return, 年度會員回報) 作業程序所需之問卷，而遭該交易所懲處 5 千英鎊 (約新臺幣 19 萬元) 罰鍰之案件；2023 年度本公司未有發生重大裁罰事件。

2023 年度本公司有 2 件因未於對外公布業務廣告前，向期貨公會提出申報，而受期貨公會要求注意改善之情事。除此之外，本公司並無涉及：(1) 產品與服務—產品與服務之資訊與標示規定、行銷傳播相關法規；(2) 誠信經營—詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭或壟斷、行賄、非法政治獻金等其他違法事件。本公司於 2023 年度無專業誠信相關之調解及仲裁案件，亦無獲悉本公司之員工具具有經投資相關之調查、顧客投訴案件、與業務相關之私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

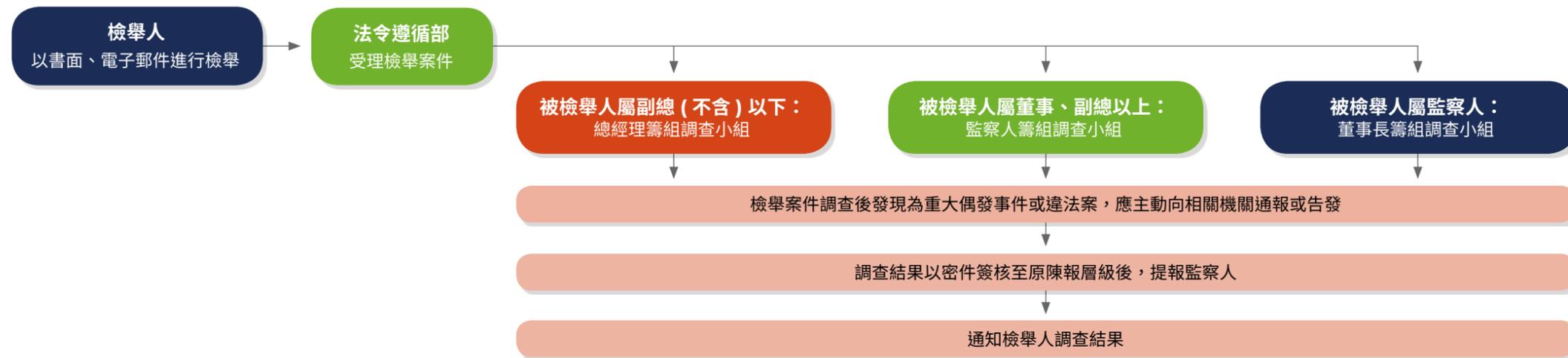
06 附錄

吹哨者制度

為樹立誠信、適法且公開透明之法令遵循制度，任何人士一旦發現本公司之員工行為有違反法令、開發金控《誠信經營守則》、本公司《董監事及經理人行為準則》及《工作規則》等違法情事，皆得依據本公司《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》，以書面、電子郵件等檢舉管道向本公司提出檢舉案件。本公司法令遵循部作為檢舉案件之受理單位，將於接獲檢舉案件後啟動調查驗證程序，並將嚴密保護檢舉人之身分及相關檢舉內容。

檢舉辦法之內規名稱	《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》(以下稱「檢舉準則」)
檢舉案件之受理單位	凱基期貨法令遵循部
檢舉案件之調查單位	檢舉案件受理後，由法令遵循部依被檢舉人之層級陳報，由各層級指揮籌組調查小組辦理調查事宜。 根據「檢舉準則」第 5 條規定，將依下列方式籌組調查小組： 1. 被檢舉人如為本公司副總經理(不含)以下之員工，法令遵循部主管應即時陳報總經理，由總經理指揮籌組調查小組。 2. 被檢舉人如為本公司董事或職責相當於副總經理以上之管理階層者，法令遵循部主管應陳報監察人，由監察人指揮籌組調查小組。 3. 被檢舉人如為本公司監察人，法令遵循部主管應陳報董事長，由董事長指派專人籌組及指揮調查小組。依「檢舉準則」第 6 條規定，將依下列方式籌組調查小組。 調查小組應於經指派成立之次日起六個月內提出調查結果報告，但因案情複雜或其他因素而未能於前述期間完成得展延三個月，但以展延乙次為限。調查結果以密件簽核至原陳報層級後，除被檢舉人為監察人之案件應逕行通報主管機關外，其餘案件應提報監察人。
吹哨者管道	1. 檢舉郵政信箱：100502 臺北市重慶南路一段 2 號 12 樓 凱基期貨法令遵循部 2. 檢舉電子信箱：whistleblower.kgifut@kgi.com
吹哨者管道推廣	上述檢舉管道除公告於官網及內部網站外，法令遵循部每年度亦會對全體員工進行宣導說明。
吹哨者檢舉誘因	依「檢舉準則」第 7 條規定，檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵。
成案之檢舉案件	2023 年度本公司並無透過吹哨者管道接獲任何檢舉案件。

檢舉事件之調查程序及處理流程



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

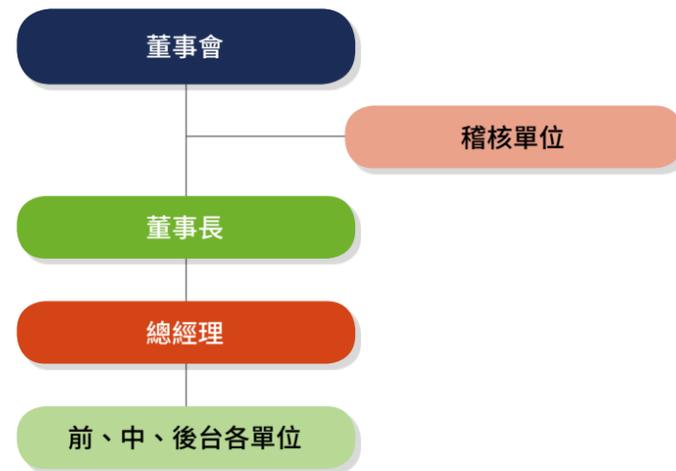
05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.2 風險管理與內部控制

近年來面對氣候、營運環境及社會變遷迅速且多端之情勢，金融業者在風險控管方面將面臨多元且新穎之議題，進而使公司營運產生諸多不確定性。凱基期貨為有效管理與公司營運相關之風險並強化競爭優勢，已依據主管機關法令、凱基證券《風險管理政策》及本公司發展策略，訂定凱基期貨之《風險管理政策》，以作為風險管理之遵循依據。凱基期貨之風險管理範疇包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險，本公司秉持著持續優化風險管理及運作，自 2022 年度起針對新興氣候風險納入新的風險管理範疇，透過各項風險辨識、評估、因應並統籌報告，以利降低相關風險因子，維持穩定營運。

2.2.1 風險組織架構及職責



凱基期貨之董事會為風險管理最高決策單位，負責確保公司整體風險管理有效執行、核定風險管理政策及監督風險管理執行，並對風險管理負最終責任。

本公司董事會及高階主管相當重視風險管理，並持續地提升各項風險管理機制，俾強化本公司競爭優勢。在風險管理目標上，消極方面在於控制業務經營上的預期與非預期損失，積極方面在於提高風險調整後之資本報酬率。為使資本的運用更有效率，本公司以風險胃納量作為風險資本之配置依據，風險胃納量的訂定則綜合考慮公司具流動性資本多寡以及財務和經營的目標。

2.2.2 深植企業風險文化

三道防線架構



凱基期貨依循內部控制三道防線架構，將風險管理貫徹於日常營運活動中，各道防線之風險管理職責係屬各業務單位之共同職責，各單位應致力於降低營運風險，並透過跨部門充分協調與溝通落實組織內部之風險管理機制，各單位得以透過執行風管防線職能，充分了解自身於風險及控制架構所履行之功能，藉此強化自身風險管理意識。凱基期貨之風管機制將由負責三道防線之業務單位各司其職，以確保風險管理之有效性。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.2.3 風險管理機制

為建立風險管理標準，確保風險管理之有效性，本公司已建立《風險管理政策》，政策重點如下。

- 一、定義重要風險類別，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、法律風險及氣候相關風險。
- 二、風險管理組織分工及權責，含董事會及公司各部門
- 三、重大風險通報流程
- 四、各風險管理機制應考量層面
- 五、風險管理資訊揭露

凱基期貨設置獨立於業務單位之風險管理單位，督導風險管理之執行、監控風險暴險之妥適性及風險控管機制之有效性，並執行各業務單位日常風險限額及使用狀況之獨立監控、風險管理報告之製作與定期陳報。

此外，法令遵循單位亦在風險管理流程擔任重要角色，負責建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通機制，確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各營運活動符合法令規定，並督導各單位定期自行評估法令遵循執行之情形。

營運風險定義及管理機制

業務單位在執行作業及商品設計時，應將各項風險因子納入商品設計考量，以確保符合公司風險管理制度。

依據本公司《風險管理政策》、《氣候變遷管理準則》所辨識及控管之營運風險如右表：

營運風險類別	風險定義	管理機制
市場風險	指因市場風險因子 (包括利率、匯率、權益證券、商品價格) 波動致交易部位價值發生變化，而造成損失之風險。	凱基期貨市場風險控管以敏感度額度、風險值及停損額度作為控管指標，配合各項市場風險限額進行監控與管理。本公司每日出具敏感度、風險值 (Value at Risk, VaR)、交易損益報告提供給相關單位主管。
信用風險	指因借款人、債務人、交易對手及經紀業務客戶等未能履行責任 (義務) 或持有之金融資產因信用品質改變，而導致損失之風險。	凱基期貨主要從事營運活動為期貨經紀業務，其產生之信用風險會來自客戶自行買賣被強制執行代沖銷後之超額損失，故在交易人端開戶時會進行 KYC 程序、財力調查，授與交易額度，來降低客戶的違約風險。另一信用風險來自複委託上手因其營運出現問題，導致存放在上手端之客戶保證金無法領回的風險，故每日透過彭博 (Bloomberg) 所揭示之信用違約交換價差 (CDS Spread) 或股價變動來監控交易對手公司營運是否出現問題，進而降低公司風險。
流動性風險	可分為市場流動性風險與資金流動性風險。市場流動性風險係指無法以目前市場價格沖抵部位而導致損失之風險。資金流動性風險則為因現金流量管理之失效與不當產生資金缺口之風險。	本公司資金流動性風險管理，綜合掌理各部門資金之淨現金流量需求及時點，並配合母公司資金流動性風險管理準則，有效管理本公司資金流動性風險。資金調度單位定期檢視相關財務比例，以確保公司資產負債之流動性，並根據資金使用單位之預估未來現金需求及本公司之資金調度能力，建立資金流量模擬分析機制，訂定適當之資金安全存量及應變措施，以因應未來可能之資金需求。
作業風險	指由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險，如交易流程授權、交易支援資訊取得、對手經驗考量、交易紀錄保留、評價、價格資訊確認、損益報表編製、交易處理與確認、結算與交割、帳戶之驗證、資產控制、資訊安全、資訊維護、人員權責劃分、關係人交易及內部控制制度等項目。	本公司於管理作業風險時，應考量作業風險管理規範、內部控制制度規範及作業風險管理有關之授權、流程與作業內容，並由各業務單位依據所轄業務面臨之風險，實際參與相關風險管理機制之訂定，制定並落實相應管理規範，以確保風險控管機制之健全及有效實施，如資金調度單位應控管公司之交易額度，降低資金成本及管理資金流動性風險；稽核單位應定期查核風險管理相關規章之執行情形及業務運作概況等。如於執行相關業務過程中發現重大風險事件或異常事項則依本公司《異常事項暨重大偶發通報暨處理程序作業辦法》辦理。
法律風險	指因法律程序或法令適用之不確定性、以及因契約或其他法律文件之瑕疵所造成之可能損失。	本公司規範法律風險管理機制考量契約文件適法性之審查相關規範及法令遵循相關規範。
氣候變遷相關風險	氣候變遷相關風險主要分為「實體風險」及「轉型風險」： 一、實體風險：係指因立即性極端天氣事件 (如：颱風、極端降雨等) 或長期性氣候模式變化 (如：持續性高溫、海平面上升等)，所造成之風險。 二、轉型風險：係指因轉型至低碳經濟之政策、法律、技術或市場變化所造成之風險，並以此減緩和調適氣候變遷的需求。	本公司行政管理部為自身營運氣候變遷及環境風險統籌單位，負責統籌及管理本公司自身營運之溫室氣體排放，逐步發展氣候風險情境分析及提升氣候變遷與環境風險管理能力，並應定期彙整氣候變遷及環境風險管理推動情形向董事會報告。 本公司風險管理部為投資部位氣候風險統籌單位，負責統整及管理本公司投資部位之溫室氣體排放資訊，逐步發展氣候風險情境分析能力，並應定期彙整氣候風險管理推動情形向董事會報告。 本公司風險管理業務宜辨識及評估氣候變遷風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性，並循序發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，並得依據重大性排序，採行風險管理差異化措施，並逐步發展風險胃納；相關單位應定期向董事會等提報氣候風險管理報告。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

市場風險限額監控及資本適足率

本公司每日監控敏感度、風險值 (VaR)、交易損益，審慎控管業務相關之市場風險，當

1. 風險值使用率達 100% 超限時，總經理 (或其指定代理人) 應召開會議，由各業務單位主管提報業務執行現況及未來因應計劃等，討論通過後陳送本公司董事長核准後辦理，並提報最近月董事會核備。
2. 敏感度額度使用率達 100% 超限時，該業務單位或專案應於三個營業日內降至額度內，另檢具相關因應處理報告，會辦市場風險管理單位，並提報至最近期董事會報告；若無法於三個營業日內降至額度內，應由總經理召開會議，由業務單位提出操作策略及部位規劃，經會議討論決議後，轉呈董事長核定後辦理。
3. 風險額度 (停損額度) 使用率達 100% 時，應由總經理召開會議，由業務單位主管提出損失狀況檢討及因應對策，經討論決議後，轉陳董事長核定後辦理。該業務單位應依會議決議製作執行結果報告，會辦市場風險管理單位，並提報至最近期董事會報告。

而有關期貨商之資本適足率，金管會訂定調整後淨資本額 (ANC) 比率做為期貨商資本適足之管控標準，依據金管會訂定《期貨商管理規則》，期貨商之 ANC 比率警示標準為 20%；《臺灣期貨交易所股份有限公司市場部位監視作業辦法》中亦述明，一般結算會員之 ANC 比率警示標準為 30%，ANC 比率之計算公式如下：

$$\text{ANC 比率} = \frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$$

隨著金融市場蓬勃發展，期貨內外市場日均量持續成長，加上各項金融商品推陳出新，為因應經營環境之變化，本公司已投入相應資本支出，布建及發展各式智能交易與擴大數位化服務範疇，並開發潛在客戶以提升經紀動能。本公司近三年度 (2021、2022 及 2023 年) 之 ANC 比率分別為 54.03%、54.94%、43.32%，足以顯示本公司對於風險承擔能力及健全業務經營體質有一定水準之上，本公司持續監控 ANC 比率，持續精進業務執行績效，維護投資人之信心與保障其權益。

有關本公司上述之風險管理政策及 ANC 比率已依據金管會之期貨商規定，揭露於臺灣期貨交易所「期貨商公開資訊觀測站」。

2.2.4 氣候風險鑑別

隨著主管機關及各界利害關係人對氣候變遷議題及相關風險控管措施逐漸重視，主管機關已於 2022 年度公告《期貨商風險管理實務守則》之修正條文，正式將氣候變遷相關風險管理措施納入風險管理之規範中。

氣候變遷風險之辨別可區分為實體風險及轉型風險：

- 一、實體風險：係指因立即性極端天氣事件 (如：颱風、極端降雨等) 或長期性氣候模式變化 (如：持續性高溫、海平面上升等)，所造成之風險。
- 二、轉型風險：係指因轉型至低碳經濟之政策、法律、技術或市場變化所造成之風險，並以此減緩和調適氣候變遷的需求。

凱基期貨自 2022 年度起籌備並執行氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 專案，透過專案執行與外部顧問共同探討本公司之氣候風險管理制度，從治理、策略、風險管理及指標與目標四大層面，研討氣候變遷帶來的影響，以及公司如何制定相應措施調適並減緩氣候風險帶來之衝擊，本公司之 TCFD 專案成果請參詳本報告書第五章及本公司官網。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2.3 資訊安全與客戶隱私

數位金融及資訊交換技術於近年來持續發展且漸趨成熟，然而資安侵害及個資外洩事件頻傳，使得主管機關對於金融業者之資訊安全機制日益重視並提升標準，亦持續宣導其重要性。本公司已參照資訊安全相關政策及法規 (如 2023 年 2 月 24 日增訂之《期貨商公司治理實務守則》第 37 條之 2)，修訂本公司之《資訊安全政策》，並於 2024 年 1 月 29 日經董事會核准通過後發布，未來將持續依循相關法規要求，定期執行資訊安全風險評估，並實施完善及健全之資訊安全作業程序，以確保本公司之各項資訊處理流程受到安全控管。

2.3.1 資訊安全治理架構

凱基期貨之資訊安全政策推行與相關措施實施係由電子商務部人員兼任辦理。電子商務部人員已取得 ISO 27001:2013LA 外部認證，負責本公司之資安政策制定與資安管理規章管理，以及協助辦理資安及符合資安法規之相關議題，並遵循凱基證券之相關推行辦法與政策，協助本公司辦理資安相關專案及推行措施。此外，為有效推動資安業務，本公司將定期參與由凱基證券資安管理審查委員會舉辦之資安推動會議，遵從本集團政策推動組織內部之資安事務，亦將定期每半年參與凱基證券辦理之資訊安全推行暨管理審查委員會，更新本公司之資訊安全資訊，並回報、整合資安相關政策與措施實施績效，持續跟隨凱基證券之腳步及精進精神，提升組織內部之資安意識。

2.3.2 資訊安全之驗證與推行成果

本公司於 2016 年委任外部顧問輔佐導入 ISO 27001 資訊安全管理系統，經第三方驗證機構英國標準協會 (BSI) 認證，後續於每年度辦理持續有效性驗證。依據 ISO 27001 制度，本公司針對資安系統建立資訊安全管理框架，於每年度定期辦理 ISO 27001 管理審查會，針對資安制度及資安風險執行稽核受查，並依據結果改善相關制度。

此外，本公司亦會配合凱基證券之政策，每年度定期委任專業第三方資安顧問公司進行資安評估作業，執行高標準之資安健檢，導入進階持續攻擊預警機制、資訊安全事件管理平台、資料外洩防護機制、託管式偵測及回應監控，以及委外資安監控中心等機制，達到完善網路威脅預警及監控作為。

資訊安全之落實

本公司為強化員工之資安意識，將不定時透過電子郵件及電子報等方式，宣達資訊安全相關知識及內部政策，並於每年度依據一般員工、資安專業人員及中高階主管等不同員工職級安排合適之資安教育訓練課程，2023 年員工資安教育訓練完成率已達 100%。本公司亦不定期實施電子郵件社交工程演練，藉以測試及提升員工之資安意識。

資訊安全教育訓練成果			
員工職級	人數	法規規定教育訓練時數	總訓練時數
一般員工	244	3	732
資安專業人員	2	15	30

電子郵件社交工程演練成果			
參與人次	演練測試信件總數	不合格次數	不合格率 (%)
244	3,904	27	0.7%

營運持續管理

本公司依循凱基證券相關規定辦理，凱基證券之《營運持續政策》明定：「證券及其期貨等子公司應透過營運衝擊分析與營運持續風險評鑑，瞭解組織之營運持續能力及所需相關機制，訂定適當的營運中斷復原目標以反映本公司得承受之營運中斷風險程度，據此建立營運持續管理機制並確實執行，以及定期執行自行查核及管理審查，確保管理機制之有效性。」

為降低重大災害 (包括但不限於地震、火災等) 或資訊作業故障事件所造成之營運衝擊，以確保關鍵性核心業務及作業營運持續運作，本公司已與外部專家顧問合作，於 2023 年啟案導入 ISO 22301 營運持續管理系統，並爭取盡速取得 ISO 22301 外部驗證；未來亦將遵循母公司相關政策，規劃營運持續政策、分配安全責任、協調全公司之營運持續計畫，並推動營運持續管理體系之運作，定期評估關鍵核心營運系統及設備，並採取適當措施，以縮短營運衝擊發生時之應變與處理時間。除此之外，本公司所有具備營運持續管理職責之人員，皆已接受營運持續教育訓練並定期執行相關演練，以確保各項營運持續管理機制得完善運作，達成預設營運持續目標。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

- 2.1 公司治理與誠信經營
- 2.2 風險管理與內部控制
- 2.3 資訊安全與客戶隱私

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2023 年營運持續管理系統制度執行情況

執行措施	持續檢視及精進營運持續管理制度，並實施相關核心措施，包含但不限於：營運衝擊分析、風險評鑑、營運持續策略、營運持續計畫、辦理演練活動、自行查核及管理審查等。
預算編列	2023 年投入預算費用約 200 萬元，聘請外部顧問，持續精進營運持續管理制度。
教育訓練計畫	<ul style="list-style-type: none"> • 2023 年之教育訓練安排，包含但不限於：國際標準認知課程、緊急應變與復原計畫宣導教育訓練、危機管理教育訓練等。 • 未來預計將營運持續管理課程納入新進員工教育訓練，另定期安排緊急應變與復原計畫宣導教育訓練，以強化員工對於營運持續管理制度的認知。

本公司十分重視資訊安全及營運持續管理系統，除嚴格遵循現行法規外，亦積極參與各項國際標準認證，於 2016 年導入並取得「ISO27001 資訊安全管理系統」認證，定期執行高標準資安健檢，以達到完善網路威脅預警及監控作為；另為優化改善管理績效，已於 2023 年規劃導入「ISO 22301 營運持續管理系統」，積極推動取得外部驗證，並深化資訊安全應變能力及營運持續管理之韌性。

2.3.3 客戶資訊及隱私維護

為提升客戶於本集團各子公司使用金融服務之便利性以及集團內部各機構間之客戶資訊共享，同時為善盡本公司管理客戶資訊及隱私保護之職責，本公司將遵循凱基證券之《客戶資料共享管理政策》、《個人資料保護管理政策》及《隱私權保護政策》等相關個資及隱私保護政策，維護客戶個人資料及隱私受保護之權益。

隱私保護風險管理

本公司法令遵循部依《個人資料隱私衝擊分析及風險評鑑要點》辦理 2023 年度「業務流程識別及個人資料盤點作業」與「風險評估作業」完竣。依盤點及評估結果，本公司各項作業流程所涉之個資風險皆為有效控管；為進一步澈底落實個資保護，本公司進一步就風險值較高之排名 5%(含) 以上之個資業務流程進行檢視。經檢視後，確認各單位參前述處理要點完成「個人資料流程作業風險評估表」，由核心小組進行風險排序，並評估本公司可接受風險。核心小組事務單位選派人員，就前述評估結果，撰寫「個人資料管理風險自我評估報告」，提交核心小組討論後，業經總經理核定，已可有效控制上述業務流程所生之個資風險。

本公司已遵循凱基證券相關政策制定隱私保護政策、聲明，並於凱基期貨之企業網站中完整公告《隱私權保護政策》及《客戶資料保密措施聲明》以及第三方供應商如何使用及保護客戶之個人資料等內容，並提供客戶隱私權權益之溝通管道。

隱私權保護政策網址 <https://www.kgif.com.tw/zh-tw/privacy-policy>
客戶資料保密措施聲明 <https://www.kgif.com.tw/zh-tw/customer-info-protection>

客戶資訊及隱私保護事故處理與查核機制

凱基期貨已於官網上公告本集團內部得交互運用客戶資料之關係企業資訊(包含其名稱及聯絡方式)，供客戶隨時掌握資料運用情形，若針對其隱私權或個人資料權益有任何疑慮，可即時聯繫該關係企業，亦可隨時透過本公司之服務諮詢專線回報。本公司將於接獲消息後，即時聯繫關係企業了解詳情並進行後續處理作業。如發現疑似個人資料安全遭受侵害之事故，將立即通報個人資料保護專責單位，而經確立屬個人資料安全事故，亦將立即採取適當之應變措施，並通知當事人，告知個人資料被侵害之事實及本公司所為之因應措施。如個人資料安全事故情節重大者，將同時由受理單位依重大偶發事件應變作業流程進行通報程序並啟動緊急應變方案。2023 年本公司無資訊外洩事件、無與個資相關的資訊外洩事件、無因資訊外洩事件而受影響的顧客，亦無因個資隱私侵害事件遭到內部、外部及其他監管機關投訴之情事。本公司將持續管控客戶資訊及隱私保護，以客戶權益為最大優先。

客戶資訊及隱私事故通報程序

01 通報專責單位

- 發現疑似個人資料安全之事故，通知所屬單位個人資料保護小組成員加以辨識
- 事故確認，通報法令遵循部
- 召開個資小組會議，釐清責任單位

02 採取應變措施

- 依事件性質，採取適當之應變措施
- 保存處理過程與紀錄
- 通知當事人，告知個資侵害事實及所為因應措施，並提供諮詢服務專線

03 事故排除檢討

- 事故排除彙報並追蹤處理情況
- 視情節召集事後檢討會議，進行事故原因分析，並研議相關矯正預防措施

04 稽核機制

- 將個人資料管理納入內部控制及稽核制度
- 定期檢視涉及個人資料蒐集、處理及利用之業務辦理情形違反管理規定者，將依凱基證券《員工獎懲辦法》(得適用子公司)予以懲處。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

3.1 創新金融服務
3.2 公平待客

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

03 服務品質與客戶關係

3.1 創新金融服務	28
3.2 公平待客	30



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

3.1 創新金融服務
3.2 公平待客

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

3.1 創新金融服務

凱基期貨作為業界領先的期貨經紀商，與凱基證券一同秉持「公平同理，待客如己」的理念，持續精進服務品質，藉由制定公平待客原則之政策、策略及執行規範，並透過內部教育訓練，提升本公司全體員工對於金融消費者保護之認知，落實以公平合理方式對待金融消費者之理念。

數位化金融服務

隨著科技的發展，電子下單因為其方便快捷的特性，已成為投資者的主要下單方式。本公司作為一家專業的期貨商，致力於提供客戶最好的交易環境，體認到電子下單已成為主流後，持續優化下單程式，致力提高電子下單比率，以減少紙張的使用，2023 年度電子式交易占全年總交易量之 99.50%。除下單程式的優化之外，本公司 2023 年客戶服務低碳轉型的項目包含「增加線上開戶比率」及「增加電子帳單使用率」。

在增加線上開戶比率方面，本公司在官網上宣導線上開戶的便利性，也提供明確的開戶引導作業，客戶可以使用手機或電腦便利而迅速地完成開戶作業，不僅減少紙張的使用，更有效減少客戶因為通勤前往分公司臨櫃開戶所產生的碳排放。

而在增加電子帳單使用率方面，本公司分析使用紙本帳單的缺點為資料的保存較為困難、個人資料容易外洩及計算損益不便，故本公司設計已加密且便於在電腦中運算的電子對帳單，並在官網撰文與客戶說明使用電子對帳單的便利性及安全性，全力推廣電子帳單的使用，貫徹永續營運。

在全公司員工的努力下，本公司 2021 年至 2023 年線上開戶及電子帳單之比率及使用電子帳單的比率皆逐年上升：

	2021 年	2022 年	2023 年
線上開戶比率	42%	62%	68%
動戶電子帳單使用率	87.55%	88.88%	91.67%
新開戶電子帳單使用率	92.74%	95.79%	97.68%

除推廣線上開戶及採用電子帳單外，本公司更於 2023 年開發多項數位服務，針對投資人之投資服務及內部作業處理等多面向推出各類數位服務，以更便捷且迅速地提供投資人專業投資服務：

產品 / 服務	內容說明
線上開戶及數位分公司服務	因應數位化趨勢，結合本集團資源，推出線上開戶服務及數位分公司服務，以數位化形式提供客戶更迅速且多元之服務；透過線上開戶程序，節省實體開戶相關人力、時間、空間等物力成本，轉化至線上服務，節省各分公司之營運資源，並集中發展數位服務，提高服務品質。透過本集團轄下各據點共享資源，與內部其他部門通力合作，提供包含證券、期貨、複委託交易等多元、一站式購足服務，提升客戶交易之便利性。
期貨手續費申請線上化	針對期貨手續費申請推動內部線上化作業程序，以縮短作業處理方時間，提升內部處理效率。
導入機器人自動化流程 (RPA) 以加速作業流程	評估並分析內部作業時之大量且重複性高的工作，導入 RPA 工作流程，以節省繁複作業處理時間，提升工作效能。
期顧專屬網站—凱基智能通	推出期貨投顧專屬之投資工具網站，將精闢研究報告、期權教學影片與智能交易商品整併呈現至網站，以利投資人以最便捷的方式得到第一手消息及完整的智能交易資訊。
盤中快訊服務	提供近期之 T 盤、T+1 盤及海外期或全時段之商品市場資訊，以利客戶得即時掌握市場動態。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

- 3.1 創新金融服務
- 3.2 公平待客

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

數位化服務推行成果

本公司透過自身專業期貨商優勢及數位化發展的實力，以數位化服務創造市場競爭優勢，並致力提供創新金融服務，體現本集團之企業使命，為投資人及股東創造更便捷之金融投資環境。

2023 年度結合全集團資源推出線上開戶與數位分公司服務，有效共享集團資源，並透過不同部門之間的緊密合作和協作，確保既有服務在數位化過程達到最佳績效，有效提升客戶對各項金融服務之滿意度與黏著度。

此外，亦針對期貨投顧服務推出結合交易功能與輔助工具之專屬網站—凱基智能通，將商品資訊、研究報告及投資策略結合，確保對期顧商品有興趣之投資人，能運用最完善的資源提升自身交易知識，提升投資效益。



新種金融商品之管理及審查

本公司秉持公平待客的原則修訂《槓桿保證金契約交易業務作業管理要點》，在提供客戶新種槓桿保證金契約前，業務單位會召集由財務、法令遵循、風險管理、交易結算與業務單位主管人員組成的商品審查小組進行商品審查會議，評估事項主要包含：

1. 申辦資格是否齊備。
2. 是否符合外部法令及內部規章規範。
3. 是否遵循公司風險管理相關制度。
4. 業務潛在效益與開辦相關成本與費用是否合理。
5. 作業流程是否可行有效。

此外，本公司也從商品適合度管理、商品風險的告知及揭露、槓桿保證金契約訂價等三個面向確保辦理新種金融商品時經過適當的審查程序，以確認客戶不會買到不適合其風險承受能力的金融商品。

規範項目	實際做法
商品適合度管理	<ul style="list-style-type: none"> • 客戶辦理開戶時，要求客戶填寫「資產狀況及交易經驗調查表」、「開戶人槓桿保證金契約交易知識認知確認表」及「開戶人交易風險承受能力評估表」。 • 業務員依據上述表單填寫「客戶分級暨徵信評估表」，從客戶基本資料、資產狀態、交易經驗及徵信狀況、交易風險承受能力、以及交易知識認知程度予以評分，並依其得分結果將客戶分成3類，僅評分較高的客戶可以交易風險很高且可能面臨鉅額交易虧損的標的。
商品風險之告知及揭露	<p>客戶辦理開戶所填具之開戶契約內容，除了載明雙方權利義務之槓桿保證金契約總約定書及欲從事交易之特定槓桿保證金契約交易合約書外，亦須揭露該項槓桿保證金契約之產品說明書及其風險預告書、以及電子式交易使用同意暨風險預告書，以充分告知客戶從事該項槓桿保證金契約交易所可能面臨之各種風險及應注意事項。</p>
槓桿保證金契約定價	<p>對於各類槓桿保證金契約之定價，應合理涵蓋交易系統建置與攤提、交易線路與行情資訊、產品加值服務等相關營運成本，以及辦理避險交易衍生之風險成本與資金成本，並參酌市場同業水準訂定之。</p>

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

3.1 創新金融服務
3.2 公平待客

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

3.2 公平待客

公平待客原則

本公司修訂公平待客十大原則及執行策略，以系統化的方式提供公平、溫暖、專業的服務，不讓公平待客僅停留在口號式管理的階段。本公司亦定期針對業務單位就公平待客政策的落實情形及可能違反原則的環節進行內部檢討，以即時發現問題，在提高客戶滿意度的同時有效與員工溝通執行策略的難處，以改善執行策略並打造一個員工與客戶都能滿意的服務環境。

除遵循既有之公平待客十大原則外，本公司亦於 2023 年度依循金管會頒布之《金融服務業公平待客原則》訂定本公司之《公平待客原則》，並成立「公平待客委員會」，進一步以組織管理職能落實公平待客原則、提升員工對公平待客之認知，公平待客委員會定期審視公平待客實施成果，持續以客戶權益為宗旨精進相關政策與措施。

本公司榮獲金管會於 2024 年 7 月 2 日公布之金融業「年度公平待客原則評核」同業第 1 級距 (排名前 25%) 成績，且是唯一同時榮獲評核成績第 1 級距及最佳進步獎兩項獎座的期貨商，充分彰顯主管機關肯定本公司堅持實踐金融友善服務的精神，以及致力提升客戶服務與權益、重視金融消費者權益與公平待客推動等多項成果。

	原則	執行策略摘要
1	訂約應公平誠信	<ul style="list-style-type: none"> 收取費用應考量相關營運成本、交易風險及合理利潤等，不得以不合理之收費招攬業務。 與客戶訂立契約時應本公平合理、平等互惠及誠信原則，契約條款如有疑義時，應為有利於客戶之解釋。
2	提供金融商品或服務應盡善良管理人之注意與忠實義務	<ul style="list-style-type: none"> 提供金融商品或服務，應盡善良管理人之注意義務。 提供之金融商品或服務應依所適用之法規規定或契約約定，負忠實義務。
3	確保廣告招攬內容之真實性	<ul style="list-style-type: none"> 刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，並應確保其廣告內容之真實性。 向非專業投資人提供受託買賣服務之推廣文宣資料時，應清楚、公正及不誤導客戶，對金融商品或服務之可能報酬與風險之揭露，應以衡平且顯著方式表達，且不得藉主管機關對辦理業務之核准，使客戶認為主管機關已對該金融商品或服務提供保證。 從事廣告、事業招攬及營業促銷活動應遵循主管機關之「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」及相關規定辦理。
4	確保提供之金融商品或服務應符合客戶之適合等級	<ul style="list-style-type: none"> 與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，應充分瞭解客戶之相關資料，包含基本資料、投資知識、投資經驗、財務狀況及其承受投資風險程度等，以確保該商品或服務對客戶之適合度。 客戶為非專業投資人者，應確認下列事項，以確認客戶足以承擔該商品之相關風險： <ul style="list-style-type: none"> (一) 瞭解客戶之所得與資金來源、風險偏好及投資目的與需求等。 (二) 綜合考量客戶之資金操作狀況及專業能力、投資屬性、對風險之瞭解及風險承受度與合適之投資建議範圍，區分客戶之風險承受等級，並由客戶簽名確認。 (三) 不得受理非專業投資人委託買賣超過其適合等級之商品。
5	應充分告知客戶金融商品或服務之內容並充分揭露相關風險	<ul style="list-style-type: none"> 與客戶簽訂受託買賣契約時，應指派專人作契約內容之說明及有關證券買賣程序之講解。 與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，應以客戶能充分瞭解之文字或其他方式，向客戶充分說明該金融商品、服務及契約之交易成本、可能之收益及風險等有關客戶權益之重要內容，並充分揭露其風險及重要注意事項。
6	業務人員酬金與業績應衡平考量	<ul style="list-style-type: none"> 酬金制度應衡平考量客戶權益、金融商品或服務對金融服務業及客戶可能產生之各項風險，不得僅考量金融商品或服務之業績目標達成情形。
7	客戶申訴應以公平、合理、有效之方式處理	<ul style="list-style-type: none"> 應基於客戶權益保障之目的，以公平、合理、有效之方式處理客戶申訴案件。 在收受金融消費爭議事件申訴之日起三十日內為適當之處理，並將處理結果回覆提出申訴之客戶。 客戶就金融消費爭議事件應先向本公司提出申訴，本公司應依「客戶申訴與爭議處理準則」之規定辦理，並將處理結果回覆提出申訴之客戶。
8	業務人員應具備法定要求之專業資格	<ul style="list-style-type: none"> 負責人及業務人員於執行職務前，應取得法定要求之專業資格。 業務人員應依規參加金管會或其所指定機構辦理之職前訓練與在職訓練。
9	提供金融商品或服務應考量友善服務原則	<ul style="list-style-type: none"> 提供身心障礙者之金融友善服務，應依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施。 應於營業處所設置無障礙設施或派專人服務。 於金融商品與服務從設計至銷售所有階段，包括發想、開發、測試、推出、銷售、檢討等，宜考量高齡者、身心障礙者等族群。
10	落實誠信經營原則	<ul style="list-style-type: none"> 從上而下推動誠信經營文化，並依業務特性主動規劃及推行相關措施，如問責制度、員工行為守則、防止利益衝突措施、提供適當檢舉管道、違規懲戒及申訴制度等。 建立有效的內部控制制度，並由內部稽核單位據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

3.1 創新金融服務
3.2 公平待客

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

除了制定並遵循《公平待客原則》外，本公司於 2023 年度辦理各類與公平待客相關之內部教育訓練及講座，期望自內部推廣並深化公平待客之精神，秉持「公平同理，待客如己」之精神，提供專業、公平且友善之金融服務予各界大眾。

公平待客教育訓練			
課程名稱	課程內容	參與人數	課程時長
公平待客原則評核說明會		2	3 小時
金融消費者保護法令解析與最新趨勢	說明公平待客之法規環境及訂定宗旨、主管機關對公平待客原則之審查重點，並以實際新聞稿及缺失案件為例補充說明公平待客原則之重要性以及對公司之影響。	3	3 小時
金融消費者保護法及公平待客原則研習班		1	3 小時
2023 年度公平待客原則數位課程	以數位課程方式說明公平待客原則及政策宣導	243	3 小時
百一講堂 - 重要法令、公平待客及反詐騙宣導	<ul style="list-style-type: none"> 說明公平待客之相關法令、政策及執行策略 說明從事期貨顧問業務應注意事項 	85	0.5 小時
百一講堂 - 營業員教育訓練	每週定期對負責專業業務之營業員進行宣導教育，包含新型商品之介紹、行銷與作業流程、法令宣導、系統操作、護理知識等多元面向之知識分享	2,849	每週 1 小時不等

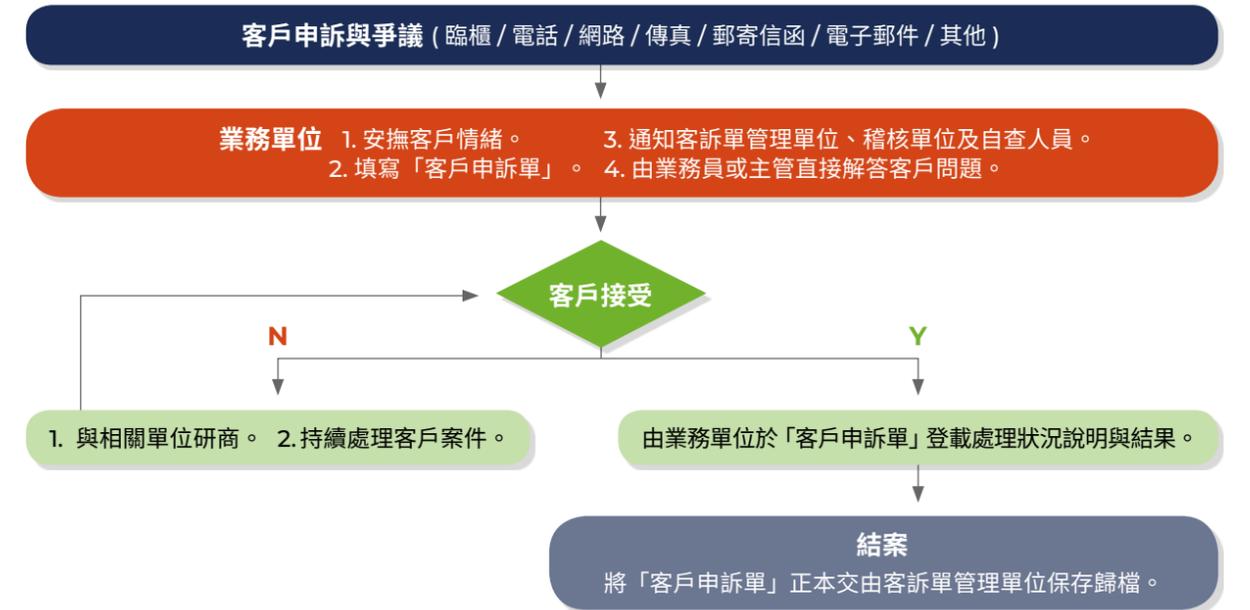
客訴處理程序

本公司訂有《客戶申訴與爭議處理準則》，提供面對客戶之單位遵循辦理。受理客戶意見後，如屬期貨經理業務，業務單位應於紛爭處理或瞭解狀況並陳報相關單位主管後二日內完成「客戶申訴單」填寫，並陳報總經理簽核。如屬槓桿業務之客戶申訴案件未結案累積件數達五件以上者，應由總經理召開內部會議，研提解決方案及降低客戶申訴案件之具體計畫，並就相關內容、執行情形及效益評估做成紀錄，向董事會報告，並於董事會報告後二週內函報櫃檯買賣中心。

受理客戶反映意見時，本公司人員應秉持懇切態度，充分瞭解爭議事項內容或引發抱怨之癥結，力求即時處理，必要時亦將調閱相關資料或憑證，積極協調溝通並研商處理方案後，再向客戶說明處理方式。若客戶仍有質疑或不接受時，本公司將重新審視處理方式是否妥適，盡力謀求合理解決方案。

本公司於官網亦設有「客服中心」按鍵，方便客戶透過該介面瞭解開戶及交易流程、各類交易平台簡介 / 教學 / 元件下載、常見問題 Q&A 及客服連絡方式等，亦會透過各營業據點之營業人員，不定期主動徵詢客戶意見，以瞭解客戶對各項業務之滿意度與需求內容，並且有效率地反映及改善問題。

客訴處理流程圖



推廣金融知識

近年來，金融商品市場發展日益蓬勃，投資人數與日俱增，然而期貨等衍生性商品的複雜度較高，許多缺乏金融知識的弱勢族群對期貨等衍生性商品較為陌生，不僅較難以參與期貨的投資，更有甚者，缺乏期貨相關知識也可能容易受到有心人士的誘惑，購買不適合投資人的商品。

有鑑於此，本公司提供豐富的資源，舉辦多場講座，為對於期貨交易商品有興趣之民眾以及對於期貨服務知識較為弱勢之族群提供所需之金融投資知識。2023 年本公司共舉辦 140 場講座，累計超過 4,000 人次參與，其中包含舉辦 3 場學校演講，共計約 124 位學子受惠，有效提升參與者的投資知識與能力。

講座類型	舉辦場次	參與人次	講座時數 (小時)
交易軟體及程式介紹	54	1,840	70.5
投資市場及經濟環境分享	5	159	7.5
實際投資操演及技巧分享	27	635	49
各類投資商品介紹與剖析	45	1,313	66.5
投資方法介紹與風險管理	6	204	11
校園金融商品講座	3	124	6
合計	140	4,275	210.5

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

4.1 人力資源概況
4.2 人才培育與發展
4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

04 員工照護與健全職場

4.1 人力資源概況	33
4.2 人才培育與發展	35
4.3 職場健康與安全	37



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

4.1 人力資源概況
4.2 人才培育與發展
4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

凱基期貨視員工為公司追求持續營運及永續發展政策中最關鍵之資本，本公司將致力於提供員工多元兼容、尊重友善及健康安全之職場環境，並確保員工獲取多元的訓練及健全的職能發展。公司的營運績效亦為員工善盡職能之成果體現，本公司將持續推行全面照護員工之政策與辦法，與員工共同進步成長，創造雙贏局面。

4.1 人力資源概況

4.1.1 員工組成與多元包容

凱基期貨之員工僱用視各部門單位職能需求，依據勞動基準法、性別平等工作法、身心障礙者保護法等相關法規辦理員工招募，並致力於男女平等之人才招聘。截至 2023 年底凱基期貨共有 247 名員工，女性員工與男性員工人數大約持平，其中包含 1 名原住民員工及 1 名身心障礙員工，並無聘用兼職員工。

全體員工之勞雇合約及性別分布

員工類別	性別	人數	比例
正職員工 (即全體員工)	男	124	50.20%
	女	123	49.80%
	小計	247	100%

全體員工之勞雇合約及地區分布

地區	員工類型	人數	比例
北區	正式員工	201	81.38%
中南區	正式員工	46	18.62%

註：本章節之地區分布資訊係以臺灣新竹市為劃分，新竹市以北(包含新竹)於本章節稱「北區」，新竹市以南(不包含新竹)稱「中南區」。北區之營運據點包含臺北總公司、臺北分公司及新竹分公司；中南區之營運據點包含臺中分公司及高雄分公司。

全體員工之性別、年齡結構及職級分布

員工類別	29 歲 (含) 以下		30 歲 (含) - 50 歲 (含)		50 歲 (含) 以上		合計
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	
管理職	-	-	11	6	12	3	32
非管理職	19	27	54	67	28	20	215
小計	19	27	65	73	40	23	247
百分比 (按性別區分)	15.32%	21.95%	52.42%	59.35%	32.26%	18.70%	100%
百分比 (按年齡區分)	18.62%		55.87%		25.51%		100%

註：管理職包含初、中、高階管理層。初階管理人員係指負責特定部門之主管，如經理部專案主管、交易結算部各組組長、通路服務部各區 PM 組長及人工交易組長等；中階管理人員係指部門主管(含分公司經理人)以上之管理職位；高階管理人員係指本公司董事長、總經理及經紀事業處處長。

全體員工之學歷分布

員工類別	博士	碩士	學士	專科	高中 (含) 以下	合計
管理職	-	14	15	2	1	32
非管理職	-	38	128	29	20	215
小計	-	52	143	31	21	247
占比	-	21.05%	57.90%	12.55%	8.50%	100%

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才培育與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

女性員工組成			
聘僱類別	人數	比例	
非管理職之女性員工占非管理職總員工比例	114	53.02%	
女性之管理階層占總管理職位比例	3	37.50%	
女性之初階管理階層占總初階管理階層比例	6	28.57%	
女性之中階管理階層占總中階管理階層比例	-	-	
女性之高階管理階層占總高階管理階層比例	-	-	
營收部門 (排除人資、資訊、法務等後勤單位) 之女性主管占全部營收部門主管比例	-	-	
擔任 STEM(科學、資訊工程、數理) 相關職位之女性員工人數比例	-	-	

除正式員工外，另有 6 名非員工之工作者於本公司之工作職場辦公，其性別及職務內容資訊如下：

性別	職務內容	人數	比例
男	顧問	1	16.67%
	保全	1	16.67%
	視障按摩師	1	16.67%
	司機	1	16.67%
女	清潔人員	2	33.32%
	小計	6	100%

4.1.2 員工招募

凱基期貨透過本集團多元且廣大之社群資源招募菁英人才，並配合凱基證券及開發金控之徵才措施，提供完整且全面之金融商品訓練資源，招攬金融業優秀人才加入。開發金控人力資源處亦會定期彙總全集團之內部職缺，以利在職員工引薦優秀人才加入，促進組織整體發展。

2023 年度新進人員資訊 (按職級、性別及年齡區分)

地區分布	人員職級	女			男			人數總計	31 人 (新進率為 12.55%)
		30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上		
北區	管理階層	-	-	-	-	1	2		
	一般人員	4	4	-	6	9	2		
中南區	管理階層	3	-	-	-	-	-		
	一般人員	-	-	-	-	-	-		
地區總計	管理階層	3	-	-	-	1	2		
	一般人員	4	4	-	6	9	2		

2023 年度離職人員資訊 (按離職原因、職級、性別及年齡區分)

地區分布	離職原因	職級	女			男			合計	離職率	
			30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上			
北區	自願離職	退休	管理階層	-	-	1	-	-	-	1	0.40%
		一般人員	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	不含退休	管理階層	-	-	-	-	-	1	1	0.40%	
		一般人員	3	8	2	5	9	4	31	12.56%	
	非自願離職	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		一般人員	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中南區	自願離職	退休	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-
		一般人員	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	不含退休	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		一般人員	2	2	-	1	1	-	6	2.43%	
	非自願離職	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		一般人員	-	-	-	-	-	-	-	-	-
地區總計	自願離職	退休	管理階層	-	-	1	-	-	-	1	0.40%
		一般人員	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	不含退休	管理階層	-	-	-	-	-	1	1	0.40%	
		一般人員	5	10	2	6	10	4	37	14.99%	
	非自願離職	管理階層	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		一般人員	-	-	-	-	-	-	-	-	-

人數總計 39 人 (總離職率為 15.79%)

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才培育與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

4.2 人才培育與發展

4.2.1 人才留任

員工薪酬制度

凱基期貨之薪酬制度係遵循凱基證券之相關辦法及決策，除每年度依據公司整體營運表現以及員工個人績效考核結果核定獎金數外，每年度亦會參考市場之薪酬水準調查、經濟趨勢等外在客觀要素納入員工調薪之決策考量，經由公平、周延的晉升機制，拔擢優秀人才，賦予員工更高職位及更好的薪酬，並維持公司之競爭力，望藉由薪酬制度激勵員工，促進組織及員工之共同成長。2022 年度本公司之薪酬平均調整幅度為 2.6%，2023 年度則為 1.6%。

管理職級及非擔任管理職級之全時員工薪資及最高個人薪酬比率		單位：新臺幣元	
員工職級	年薪數據	2022 年	2023 年
非管理職級	年薪中位數	803,400	900,000
管理職級	年薪中位數	2,520,680	2,401,850
最高之個人薪酬與其他員工之總薪酬中位數倍比		16.02	13.26

管理職級及非擔任管理職級之全時員工薪資及最高個人薪酬比率		單位：新臺幣元		
地區	員工職級	基本薪資中位數		男女薪酬比率 (女：男)
		男性	女性	
北區	非管理職級	38,000	37,150	0.98
	管理職級	98,000	73,050	0.75
中南區	非管理職級	28,000	27,600	0.99
	管理職級	54,250	無	-

4.2.2 員工培育發展

針對員工之職能培育與發展，凱基期貨積極運用本集團資源，2023 年度針對員工之教育訓練計畫挹注新臺幣 1,057,650 元，致力提供員工多元且全面之教育訓練課程，除了法定之業務職前訓練外，更為因應金融業數位轉型及企業永續發展，辦理 Fintech、數位共享及 ESG 相關訓練課程，員工得依照自身業務需求及職涯規劃運用多方學習資源，強化自身專業職能並開發多元新知，本公司亦會定期執行訓練成效檢討，落實訓練成果。

此外，為因應未來數位轉型之人力需求與工作型態轉變，本公司特制定《調任管理要點》，作為員工業務轉調及內部招募任用等調任措施之規範與依循，亦會協助轉調員工辦理新職務之業務轉調輔導及職前訓練等，確保員工得順利適應轉調崗位。而對於退休或終止勞雇關係而結束職涯之員工，本公司則將其人事資料納入人力資料庫，以備未來相關部門若有招募需求，部門主管得自資料庫中篩選適任人選。

2023 年度依性別及員工類別揭露接受訓練之平均時數			單位：小時
教育訓練時數	男性	女性	總平均時數
非管理職級	23.63	24.78	24.21
管理職級	36.57	31.54	34.06
總平均訓練時數	26.03	25.28	25.66



績優員工表揚



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才培育與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

2023 年度教育訓練課程內容

課程主題	課程內容及目標	授課對象
新進人員教育訓練數位課程	係新進人員之訓練課程，內容包含公司基本制度說明、個人資料管理制度、職業安全衛生、性騷擾防治、環保與節能宣導、防制洗錢與打擊資恐宣導、誠信經營宣導及資安觀念宣導與強化等課程。	新進人員
證券及期貨業各項法定業務相關之職前訓練及在職訓練	協助登記牌照及從事相關業務人員於職前熟悉業務內容及法規注意事項提醒，並針對在職人員進行定期遵從法規回訓及更新措施說明等。	登記牌照及從事相關業務人員
專題式之教育訓練	提供各項專題之教育訓練內容，包含防制洗錢、公司治理及誠信經營、資訊安全、個資保護、公平待客、職業安全衛生、檢舉非法與不道德或不誠信行為處理準則及人權政策與友善職場等專題教育。	全體員工
現代企業各級主管必備的勞動法知識	針對管理職級員工提供勞基法知識、招募面談注意事項、工作規則及向下管理之提醒事項等課程內容，以利管理階層善盡管理職能。	管理職級員工
各項選修課程： • 職場健康講座 • 企業價值與六大職能課程	提供員工本業以外之選修課程，藉此提升員工對本集團六大職能意識，精進專業能力，並舉辦各類主題之職場健康講座，兼顧員工之專業職能與身心健康。	全體員工選修

《調任管理要點》

內部招募：各部門因人力配置及業務狀況提出人員增補需求，如該職缺適合內部員工轉任，由人力資源部依下列程序辦理內部招募作業：

1. 內部職缺公告：人力資源部定期向員工公告現有之內部職缺與相關規定。
2. 人力資源部受理申請：員工填具調任申請書後，將可逕自直接送交人力資源部進行資格初審（毋需經部門主管簽核）。
3. 人力資源部處理原則：人力資源部將視申請員工所屬部門人力 / 管理等狀況，依個案評估決定。

調任協調：調任申請處理過程一律保密，人力資源部得就轉出及需求部門主管應處理之事項進行協調。

員工績效評估

凱基期貨每年度將依據凱基證券之《員工績效評核辦法》(得適用子公司) 針對100%全體員工執行績效評估程序，按下列之管理制度進行：

1. 目標設定：員工應與所屬主管討論，依據當年度員工之部門功能及工作職責，訂定組織營運目標與員工個人工作計畫相應配合之績效目標。
2. 作業時程：績效評估應依據人力資源部公告時程辦理，並於時程內完成績效目標設定及簽核，新進、轉調職員或留停復職者則應於期滿一個月內完成當年度之目標設定。
3. 目標調整：若既有之訂定目標受營運狀況、部門異動或工作轉調等因素影響，則需再與所屬主管討論，並訂定新目標。
4. 考核結果：依據員工之工作表現由所屬主管執行績效評比，並依其工作執行狀況給予適當激勵與指導。

其中負責績效評比之主管除了各項績效考核外，更應與員工進行面對面之績效評核溝通，針對目標訂定、目標實施率以及工作表現等與員工進行深度溝通，員工亦能從面談過程中即時回應或陳述意見，進一步落實績效考核之目的。

各主管於核准績效評估最終結果後，若員工對於績效評核結果有異議者，可逕向人力資源部反應，人力資源部將會協同部門主管了解詳細情況，並處理相關事宜。

員工之績效評核，包含目標設定及績效評核作業，將為本公司執行人員晉升、調薪及績效獎金發放等人力資源作業之重要依據。

另依據《員工績效改善辦法》，員工經核定結果欠佳（評等為2以下）者，主管應進行績效改善輔導並定期審核該員工之改善狀況，以提升其績效表現。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才培育與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

4.3 職場健康與安全

4.3.1 員工照護

凱基期貨視員工為公司成長不可或缺的關鍵動力，因此持續照護員工之身心健康，並提供各項福利措施皆屬公司的責任。本公司除了優渥的薪酬制度及優於法規之休假制度外，員工皆可享有各種保險及個人照護措施。本公司將持續開發並優化各項福利措施及職場環境，善盡照護員工之企業責任，以確保員工於身心健康的狀態下完成職務。

多元的員工福利	
團體保險	定期壽險、傷害保險、住院醫療限額險、癌症健康險、傷害醫療限額險及重大疾病險
各項補助款	員工旅遊補助、健康檢查補助、結婚補助及喪葬補助、員工子女教育獎學金
生育津貼	生育禮金

員工休假制度

凱基期貨之休假制度除了符合勞基法要求外，更比照凱基證券之《員工請假休假要點》(得適用子公司)提供優於勞基法之產假、陪產假及陪產檢假，以及領先法規提供員工生日假及志工假等額外假別，使員工完成工作職責後得以充分休息，兼顧職場與家庭生活。

假別	天數	是否給薪	勞基法規定	優於勞基法
特休 / 事病假			依勞基法規定	
生理假 / 家庭照顧假			依勞基法規定	
產假	10 週	給薪	8 週	✓
陪產假及陪產檢假	8 天	給薪	7 天	✓
生日假	0.5 天	給薪	無	✓
志工假	4 天	給薪	無	✓
健檢假	0.5	給薪	無	✓

育嬰假			
項目	女	男	總計
可申請人數 ¹	6	3	9
實際使用人數	3	1	4
應復職人數	1	1	2
實際復職人數	1	-	1
復職率 ²	100%	-	50%
2022 年度使用育嬰假後復職人數	1	-	1
2022 年度復職滿一年仍在職人數	-	-	-
留任率 ³	-	-	-

註 1. 2023 年僅統計當年度擁有三歲以下子女之員工人數做為可申請人數。

註 2. 復職率 = 實際復職人數 / 應復職人數

註 3. 留任率 = 當年度復職滿一年人數 / 前一年度復職人數 (復職後留任未滿 1 年之原因包括自請辭職以及再次申請留職停薪)。

員工退休制度

凱基期貨依據勞基法以及凱基證券《勞工退休準備金監督委員會辦法》及《員工退休辦法》(皆得適用子公司)規定辦理員工退休金制度：

- 舊制退休金：每月按員工工資總額提撥退休準備金至臺灣銀行「公司退休基金專戶」存儲。
- 新制退休金：另依照勞工退休金條例，每月由公司按個人薪資提撥 6% 至員工勞保局個人退休金專戶，自願提繳退休金者，依自願提繳率自員工每月薪資代為扣繳。

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

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才培育與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

勞資關係

雖本公司未與員工簽訂團體協約，然為建立良好、充分溝通之勞資關係，凱基期貨依據勞動基準法第 83 條及勞資會議實施辦法規定，定期召開勞資會議，與會人員由 5 位本公司員工代表勞方，並由本公司董事長及總經理代表資方出席會議。會議討論範圍含括協調勞資關係、促進勞資合作、鼓勵勞資間自願性的諮商與合作，藉以增進勞資雙方的溝通，減少對立衝突，使雙方凝聚共識，共同為執行決議而努力。

另本公司依凱基證券《工作規則》(得適用子公司)規定，本公司若因業務緊縮、虧損而結束營業，或解僱員工時，得經預告員工終止勞動契約，預告期間如下：

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

4.3.2 健全職場

職業安全衛生系統

開發金控於 2020 年起規劃於集團全面導入 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統，本公司於 2021 年通過 ISO 認證。2023 年職業安全衛生管理系統已涵蓋本公司工作場域之 100% 工作者 (包含員工及非員工之工作者，總人數為 253)，並同時於 2021 年經總經理核可發布《職業安全衛生政策》。本公司將每年依據職業安全衛生管理相關規定，考量利害關係人建議及組織背景進行風險辨識，並委請外部顧問執行職業安全衛生管理系統之輔導，後由內稽人員稽核各部門單位實施情形，並召開管理審查會議共同研討內部實施狀況後，最終由外部驗證機構進行職業安全衛生管理系統之查驗，持續增進改善職業安全衛生系統，致力維護本公司工作場域中所有工作者之權益。

職業安全衛生教育訓練

為向員工宣達職業安全衛生意識，本公司對新進員工實施職業安全衛生教育訓練，2023 年訓練人次共計 31 人，每人須完成約 40 分鐘之新進員工職業安全訓練課程；另為增進在職員工及職安衛專業職位人員 (如職業安全衛生業務主管、防火管理人、急救人員等) 之職業安全衛生專業知識，本公司將不定期舉辦各類教育訓練講座及實地操作之演習，如視力保健講座、消防演習及 CPR 與 AED 急救教育訓練，以及專職人員之職業安全衛生專訓課程等，並以線上課程後台資訊、實體課程之簽到表，以及對完整參與訓練之人員進行會後評估等方式，確認訓練內容達有效性，落實職業安全衛生觀念。

職場風險鑑別及預防、減緩措施

凱基期貨定期於每三年度邀請領有職安衛專業證照人員，以及參與職安衛危害鑑別及機會風險評估訓練之員工 (由各單位指派 ISO 45001：2018 之種子成員，下稱「種子人員」)，參考各單位之實際業務流程意見，執行工作環境之職業安全衛生風險評估程序以及風險控管之措施，以落實《職業安全衛生政策》，並持續優化職業安全衛生系統。

職業安全衛生風險評估流程

1

由各單位指派種子人員，依據其權責及作業流程，自行劃分鑑別範圍，並填妥「危害鑑別與風險機會評估表」供單位主管審核。

2

種子人員依循現場查核、訪談或開會討論等方式，鑑別出各單位權責及作業流程中可能誘發人身傷亡、財產損壞、或工作環境危害之各種潛在危害因子。

3

依據危害因子之嚴重性及可能性，評估該因子之風險等級，後依其級數判別，屬高風險等級以上者，將填寫「列入改善/控制實施」，進行風險改善或實施控制方法之研擬。

4

種子人員應就其研擬、規劃之改善控制方式，評估改善職業安全衛生系統之效益程度，具有顯著改善成效者，則應優先進行改善或實施控制方法。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

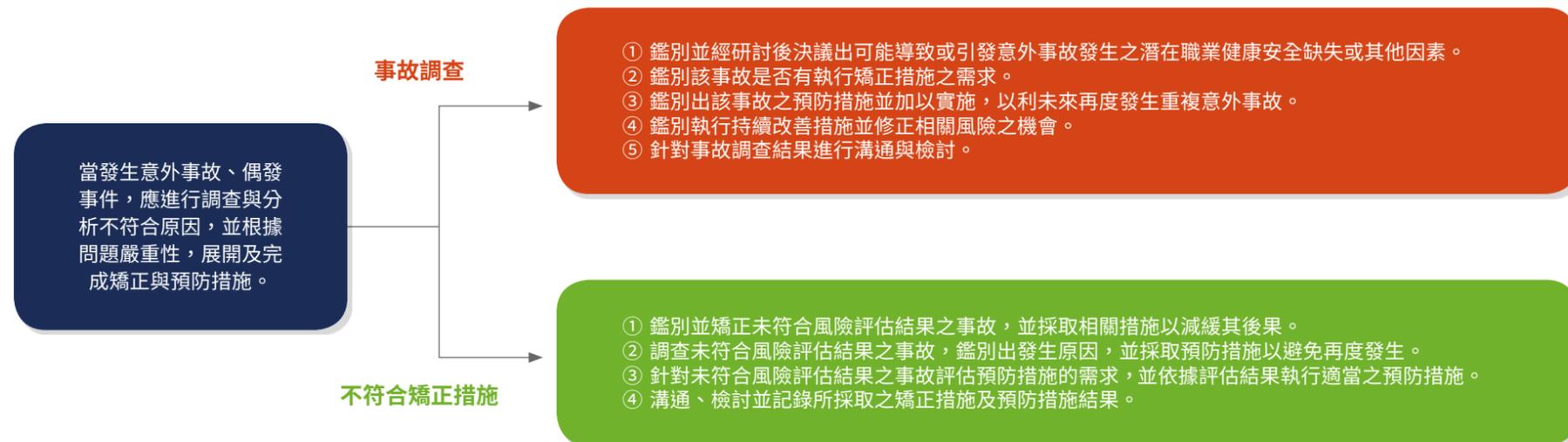
- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才培育與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

職業安全衛生風險及控管措施	
風險議題	控管措施
傳染性疾病	<ul style="list-style-type: none"> • 每年定期進行場地蟲害消毒及捕鼠防治。 • 於流行傳染疾病好發期間，另適時安排額外消毒。
異常工作負荷促發疾病	提供旭立文教之心理諮商服務，諮商範疇包含人際溝通、婚姻家庭、法律諮詢服務，鼓勵員工視自身狀況適時排解、紓壓。
三高—高血壓、高血脂、高血糖	<ul style="list-style-type: none"> • 提供一般員工每二年一次、40 歲以上每年一次之定期健康檢查服務。 • 提供臨場醫護每月 3 次至公司提供定點看診及身心健康諮詢服務。
職業災害	<ul style="list-style-type: none"> • 員工除依勞動基準法規定休息外，並鼓勵員工適時執行眼部休息。 • 與空調廠商簽約，每年定期執行三次設備保養及清洗作業，減低空調之空氣污染源。 • 鼓勵員工因公外出，應搭乘大眾運輸交通工具或選擇合法計程車業者代步，減少員工舟車勞頓，降低交通意外發生。 • 制定緊急應變計畫作為 SOP 指引，以防火災或地震重大意外事件發生。

經上述風險辨別流程，相關職場風險已透過各單位之種子成員辨別並擬定改善或控制實施措施，若不慎發生未辨別出之職安事故或意外災害，行政管理部將依循下列程序執行事故調查以及分析未符合風險辨識結果之原因，並應依據調查結果擬定並即時執行矯正及預防措施，維持職業安全衛生系統之運作，同時亦須將調查結果文件化及妥善保存，以做為未來類似事件之借鑒。此外，本公司於 2023 年度並未發生任何職災或公傷事件。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

- 4.1 人力資源概況
- 4.2 人才培育與發展
- 4.3 職場健康與安全

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

員工健康風險之預防措施

由於本公司之營運業務屬知識及人力密集，且產業法規環境較嚴謹之金融產業，除提供舒適且安全之工作環境外，員工之身心照護亦為本公司之職責，為協助員工適時紓壓，凱基期貨建立 EAP 員工協助方案 (Employee Assistance Programs)，偕同專業諮詢師提供員工包含情緒衝突壓力、人際溝通職涯及親職婚姻家庭等多元面向之關懷與心理諮詢服務，另亦提供法律諮詢服務。此外，EAP 員工協助方案之對象不僅限於員工，使用者更涵蓋身處本公司工作環境之非員工工作者，皆可視自身需求使用 EAP 員工協助方案。

員工健康計畫			
計畫名稱	計畫要旨	計畫適用對象	執行內容及績效
母性健康保護計畫	為確保本公司懷孕、產後哺乳女性工作者之身心健康，並針對從事有危害之虞工作所採取之措施，包括危害評估與控制、醫師面談指導、風險分級管理、工作適性安排及其他相關措施，以達到母性勞工保護目的。	有妊娠、分娩或哺乳需求之女性員工	<ul style="list-style-type: none"> • 辦理母乳哺育宣導，共計 2 場次。 • 營造友善母性環境，如舒適的哺集乳室空間，並於總公司設有哺乳室獨立進出通道，獲優良哺集乳室認證。 • 特約產後護理之家，共計 1 家。 • 特約幼兒園，共計 2 家。
過勞預防風險計畫	為避免本公司之工作者因輪班、夜間工作、長時間工作等異常工作負荷而促發疾病，提供健康管理措施，預防工作者因過度勞累而罹患腦、心血管等高風險疾病，並達到及早發現及早治療之目的，以確保相關工作者之身心健康。	夜班及輪班作業高風險員工	<ul style="list-style-type: none"> • 不定期辦理健康促進活動，舒緩員工身心壓力。 • 高血壓防治：於公司定點設置血壓計，供員工隨時量測血壓。 • EAP 員工協助方案：提供員工法律、親子、身心困擾議題。 • 臨場醫師服務：提供員工實體或視訊臨場醫師諮詢服務，使用共計 84 人次。
人因預防計畫	預防工作者因長期處於設計不理想之工作環境、重複性作業、不良的作業姿勢或者工作時間管理不當，引起肌肉骨骼傷害或疾病之人因性危害。	全體員工	<ul style="list-style-type: none"> • 健康促進活動：本集團健走活動，逾 2,000 位員工參加，合力走出超過 8.1 億總步數。 • 健康衛教資訊：內部網站提供員工辦公室健康操，鼓勵員工避免久坐。 • 福委會開放各類運動社團成立，鼓勵員工自主參加，培養運動習慣。 • 視障按摩服務：2023 年使用視障按摩服務總人次達 681 人次，且員工滿意程度達 95%。

職場健康促進措施

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

執行活動	活動執行內容及成效
年度健檢	每年提供健檢專案，提醒員工照護自身健康，員工年度受檢率達 69%。
健康講座	<ul style="list-style-type: none"> • 「愛心愛自己」心血管危害宣導講座，共計 114 人參加。 • 「職場營養、吃出健康」飲食宣導講座，共計 99 人參加。 • 「不法侵害預防」講座，共計 92 人參加。
內部網站定期更新醫療資訊新知、疫情變化公告	因應氣候多變，提供相關衛教宣導文宣 3 篇。
總公司設置定點流感疫苗施打	共計 7 人次實施疫苗施打
員工健康管理，提供適時關心及協助，及傷病諮詢	每月提供員工之日常健康諮詢與協助，年度共計 84 人使用。
AED 急救設備之定期維護及設備使用教育訓練	設備定期維護；2023 年度辦理 AED 設備使用教育訓練，共 20 人次參加。
設有職場醫務室及醫藥箱，並定期管理及維護	每月定期查核及維護醫務室；醫藥箱之設備及藥品則每半年定期檢查維護。

不法侵害事件

為防止員工於執行職務時，因他人行為遭受任何形式之騷擾、霸凌或歧視等不法侵害事件，本公司依據《性別平等工作法》第十三條、《工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒辦法訂定準則》第二條及開發金控《中華開發金融控股股份有限公司工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法》第二條規定制定《工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點》，並依據《職業安全衛生法》第 6 條規定制定《執行職務遭受不法侵害預防要點》等相關規範，旨在保障員工之基本權益不受他人行為侵害，並杜絕任何侵害事件。

若員工遭受任何不法侵害行為影響，得隨時透過內部員工申訴信箱進行申訴，本公司將於接獲申訴後，依相關規範即時介入，啟動調查程序，並謹慎維持申訴案件之機密性。針對確立之侵害案件加害人，將嚴格遵照相關規範給予懲處，並得視案件性質及情勢判定是否將加害人調離原職，避免其與受害者接觸；同時，將視受害人之身心狀況，提供必要心理輔導及法律服務等協助，協助受害人維護自身權益。

2023 年度本公司並未發生或接獲任何騷擾、霸凌或歧視等不法侵害事件之舉報。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理及因應
5.2 資源節約管理
5.3 社會共榮

06 附錄

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理及因應	42
5.2 資源節約管理	51
5.3 社會共榮	51



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

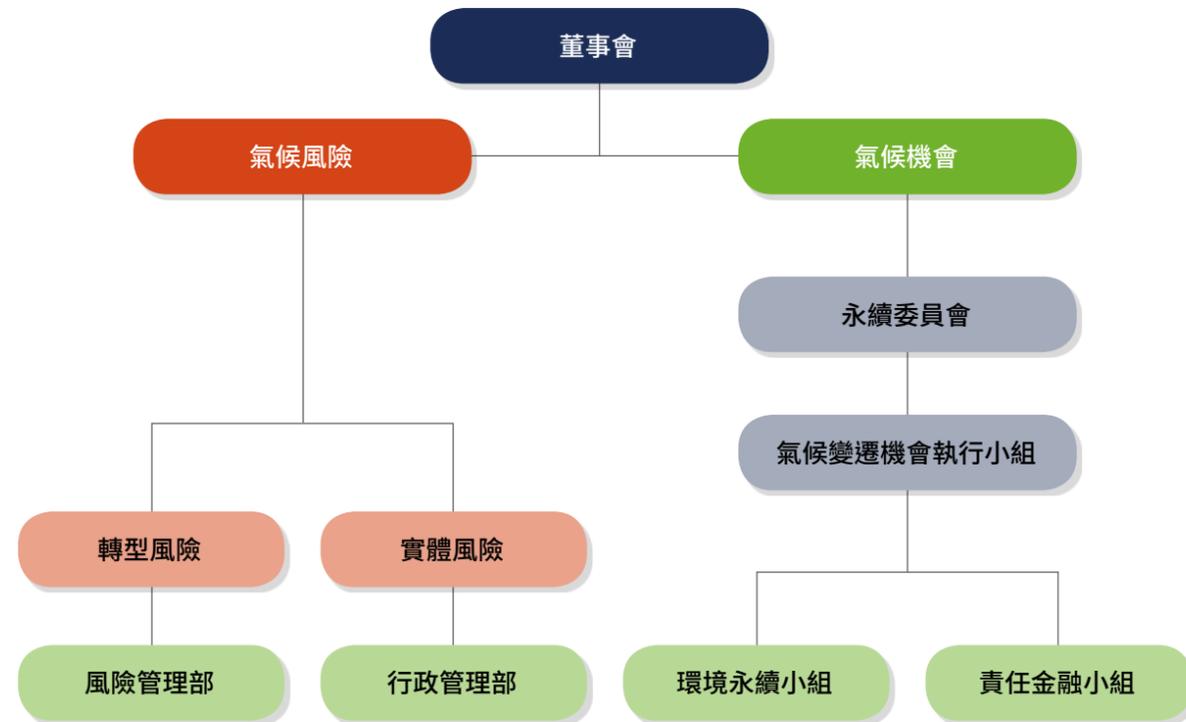
06 附錄

5.1 氣候變遷管理及因應

本公司於 2022 年起參照國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 之氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 指引，逐步建立氣候變遷管理架構，從治理、策略、風險管理和指標與目標設定等四大面向著手，調適氣候變遷對本公司帶來之影響。同時自 2022 年起，每年度揭露氣候相關財務資訊，強化本公司資訊揭露完整性及透明度，以回應利害關係人期待，2023 年度資訊請詳本公司官網永續發展專區。



5.1.1 氣候治理



組織	主席 / 主任委員 督導 / 組長	陳報對象 / 組織開會頻率	氣候議題角色
董事會	董事長	每月開會	• 氣候風險與機會管理最高決策單位
永續委員會	董事長	每季陳報董事會 / 每季開會	• 督導並核准氣候變遷相關事宜
氣候變遷機會 執行小組	責任金融小組組長 環境永續小組組長	每年定期將氣候風險與機會之辨識 結果陳報永續委員會 ¹	• 氣候機會執行單位
行政管理部	部門主管	定期彙整氣候變遷及環境風險管理 推動情形，陳報董事會	• 自身營運氣候變遷及環境風險統籌 單位
風險管理部	部門主管	定期彙整氣候風險管理推動情形， 陳報董事會 ²	• 投資部位氣候風險統籌單位

註 1. 自 2024 年起，每年定期將氣候風險與機會之辨識結果陳報永續委員會。

註 2. 自 2023 年第三季起，每季定期將高碳排產業投資比率陳報董事會；自 2023 年第二季起，每年定期將氣候相關財務揭露陳報董事會、永續委員會。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

5.1.2 氣候策略

本公司對氣候變遷之管理策略如下：

- 一、應依循所制定之《永續發展守則》或《責任投資政策》等，考量公司營業活動對氣候變遷之衝擊，及公司所面臨之（氣候）轉型風險與（氣候）實體風險；並宜依重大性標準排列優先順序，若係屬重大者，應制定相關應對策略。
- 二、宜揭露氣候風險與機會在不同期間（短、中、長期）下，對公司營運、策略、產品與財務規劃等之影響。有關財務風險及影響評估，公司宜揭露收入、成本／費用、資產／負債以及資本／融資等四個方面至少其中之一之財務影響。
- 三、相關部門定期將氣候機會管理資訊陳報永續委員會，俟後由永續委員會彙整陳報董事會。



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

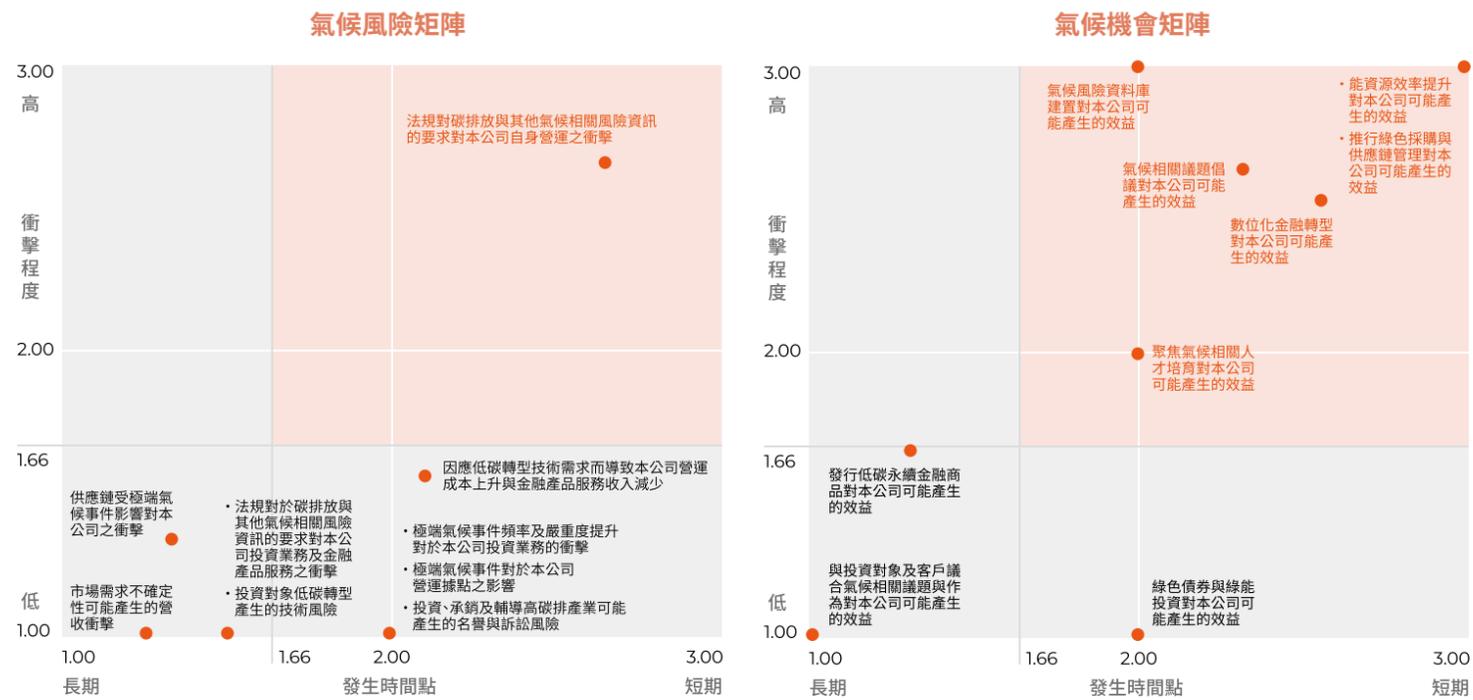
05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

氣候風險與機會

為了解氣候變遷可能為本公司帶來之風險和機會，本公司各業務單位每年定期執行氣候風險與氣候機會的鑑別，考量面向包含 TCFD 所建議之氣候風險與機會分類、發生時間點、影響價值鏈及財務衝擊。2023 年鑑別出 1 項重大氣候風險及 6 項重大氣候機會。



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

氣候情境分析說明

本公司依據《期貨商氣候變遷情境分析指引》、《期貨商有關氣候風險管理及財務揭露參考範例》，選用 NGFS 之有序轉型情境「Net Zero 2050」、失序轉型情境「Delayed Transition」以及全球暖化失控情境「Current Policies」進行情境分析。情境損失的估計係以 2023 年 12 月 31 日投資部位，評估 2030 年及 2050 年兩時間點，氣候風險因子衝擊部位時，可能遭受之財務衝擊。凱基期貨氣候風險情境分析範圍及分析方法如下表：

風險類型	標的	評估產業	評估地區	評估時間	分析方式
轉型風險 投資部位	股權投資	全產業	全球	分析 2030 年及 2050 年兩時間點，股權部位之損失金額。	推估被投資公司之額外碳成本，評估股權投資氣候預期跌價損失占本公司淨值之比率。
實體風險 淹水	營運據點	--	臺灣	2046 年~2065 年、2081 年~2100 年公司營運據點之作業風險損失金額。	透過與高淹水風險之地區套疊比對，分析營運據點之危害度與脆弱度，並評估不同風險等級之營運據點，在各氣候情境下之潛在財務衝擊。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

轉型風險情境分析結果

依據前述方法學及三種氣候情境之分析結果，在 Net Zero 2050 情境下，因減碳要求日益嚴格，2030 年、2050 年預期跌價損失分別占公司淨值之 0.0010%、0.0202%；在 Delayed Transition 情境下，相關減碳政策自 2030 年才開始實施，故 2030 年無預期跌價損失，2050 年預期跌價損失占公司淨值之 0.0174%；而在 Current Policies 情境下，因無減碳相關政策變更，2030 年及 2050 年皆無預期跌價損失。綜合評估本公司現階段投資部位之氣候風險，對財務影響性並不具有立即重大的經營風險。

	情境	預期跌價損失占公司淨值比率	
		2030 年	2050 年
2050 淨零碳排 (Net Zero 2050)	低度排放情境，升溫約 1.4°C	0.0010%	0.0202%
遞延轉型 (Delayed Transition)	中度排放情境，升溫約 1.6°C	0%	0.0174%
政策維持現狀 (Current Policies)	高度排放情境，升溫 3°C 以上	0%	0%

本公司將持續發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，並得依據重大性排序，採行風險管理差異化措施，並逐步發展風險胃納。

實體風險情境分析結果

本公司主要經營期貨經紀業務，高度仰賴電子化設備進行日常營運活動，對實體營運據點的需求較低，且本公司全臺據點皆是向其他公司租賃辦公室作為營運場所而非自有資產，營運場所也皆位於 6 樓以上，故本公司之實體風險已較一般產業為低，僅有營運中斷導致臨櫃客戶無法即時辦理手續的風險；但本公司仍秉持保守穩健的經營理念，透過金融業實體風險資訊整合平台實體風險資料庫，檢視本公司全臺營運據點淹水潛勢的危害脆弱度等級，並盤點各營運據點針對淹水災害的調適措施，以此為基礎逐步加強本公司的營運韌性。

分析結果顯示截至 2023 年 12 月 31 日，本公司營運據點在 SSP1-2.6 氣候情境下，位於淹水風險等級 Level 4 & 5 區域之營運據點占比皆為 0%；而在 SSP5-8.5 氣候情境下，位於淹水風險等級 Level 4 & 5 區域之營運據點占比亦皆為 0%；分析結果顯示本公司各營運據點於 2050 年左右之危害脆弱度等級與 2090 年左右之危害脆弱度等級並無差異。

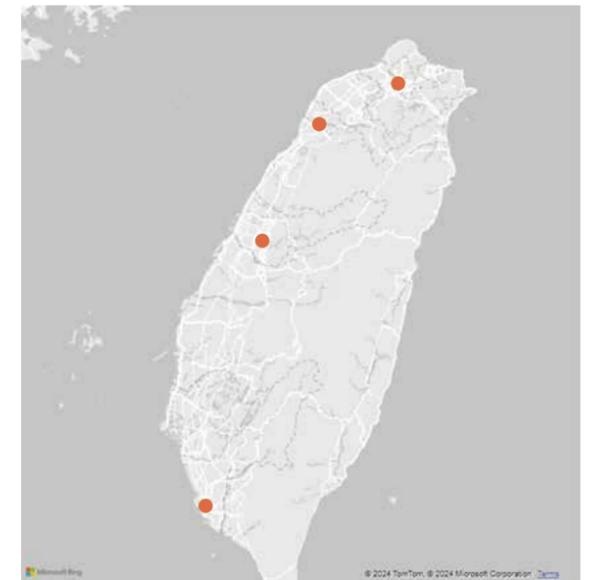
危害脆弱度等級 SSP1-2.6(2050)

危害度 X 脆弱等級 ● 1



危害脆弱度等級 SSP5-8.5(2050)

危害度 X 脆弱等級 ● 1



本公司從北部營運據點開始，逐步完善災害應變措施，包含：購買常備沙包、增設防水閘門及抽水馬達等，並且導入 ISO 22301 營運持續管理系統；未來將持續關注營運據點之實體氣候風險並建立災害應變措施，以提升本公司之氣候實體風險抵禦能力。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

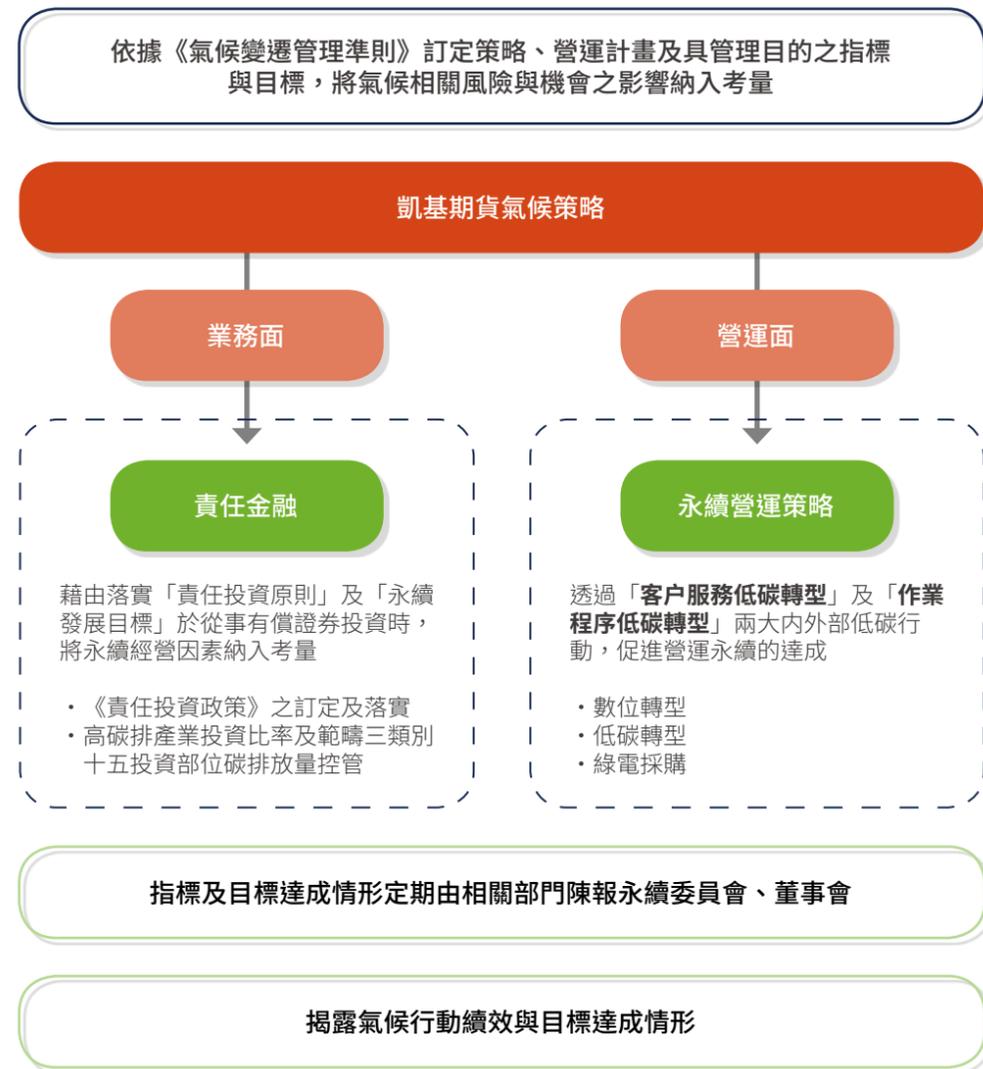
05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

氣候策略總覽

2023 年首次進行氣候策略工作會議，制定《氣候變遷管理準則》，2023 年起亦逐步完善氣候風險與機會的管理機制，並將策略方向總結為兩大面向，分別為業務面之「與責任金融相關氣候策略」，以及營運面之「永續營運策略」，積極與開發金控攜手共進，謀求穩健達成淨零碳排目標。



5.1.4 氣候風險管理

內控三道防線

本公司透過內部控制三道防線架構來管理營運所面臨之風險，包含新興氣候實體與轉型風險。各道防線均各司職責，以確保風險管理之有效性。



氣候相關風險管理流程

- 風險管理策略制定：**
風險管理業務宜辨識及評估氣候變遷風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性，並循序發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，以定期辨識、衡量及監測氣候風險，並得依據重大性排序，採行風險管理差異化措施，並逐步發展風險胃納。
- 風險策略的實施和控管：**
本公司依循開發金控規劃及考量期貨商業屬性，設定氣候風險與機會之相關指標或目標，分別提報董事會或永續委員會核可，以發展與氣候風險與機會相關之減緩及調適措施，並定期監控達成情形。
- 溝通和報告：**
透過發布氣候相關財務揭露資訊，提高透明度。
- 法規遵循：**
本公司依據主管機關有關期貨業氣候相關財務揭露等相關規範，辦理資訊揭露事宜。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

5.1.5 指標與目標

2023 年氣候行動 Highlights

責任金融

- 2023 年於董事會通過《責任投資政策》，正式將 ESG 等永續經營因素納入投資評估程序。
- 依公司所訂定之《責任投資政策》，經相關 ESG 評估程序之綠色自營投資達 3.71 億元新臺幣。
- 包含短期交易性部位之高碳排產業投資比率，2022 年為 5.61%，2023 年已下降至 4.56%。
- 本公司 2023 年股東會參與率為 100%

永續營運

- 2023 年綠電採購達 1.65 萬度，並預計於 2024 年進一步提升至 21.65 萬度，占總電量比例 20.3%。
- 2023 年線上開戶比率達 68%、用戶使用電子帳單比例突破 91%、新戶電子帳單使用率近 98%。
- 內部導入機器人流程自動化 (RPA)，有效節省人工作業時間，同時積極推行無紙化，與 2022 年相比紙張使用量已降低 19.81%。

2022 年及 2023 年溫室氣體排放盤查結果

範疇一及二

凱基期貨 2023 年溫室氣體總排放量為 560.70 tCO₂e。本公司定期委任外部第三方驗證機構執行組織內部之 ISO 14064-1 溫室氣體盤查機制，並依據盤查結果規劃能 / 資源節約措施及去碳化措施，以達綠色營運政策之推動與落實。

溫室氣體排放 (範疇一及二)		單位：tCO ₂ e	
年度	2022	2023	
直接溫室氣體排放量 (範疇一)	41.51	41.08	
間接溫室氣體排放量 (範疇二)	503.06	519.62	
溫室氣體總排放量	544.57	560.70	
人均排放量	2.22	2.28	
碳排 / 營收 (tCO ₂ e/ 百萬元)	0.20	0.29	

- 註 1. 採「營運控制權法」進行數據盤查，2023 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基期貨及其分公司；範疇二以市場基礎 (Market-based) 為計算基準。
- 註 2. 盤查方法係採用 ISO 14064-1：2018、溫室氣體盤查議定書 - 企業會計與報告標準、溫室氣體盤查登錄作業指引；GWP 值採用 2013 IPCC AR5；排放係數引用環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版。
- 註 3. 人均排放量 = 總排放量 / 正式員工人數。盤查範疇為 2023 年凱基期貨之正式員工 (共約 246 人)。
- 註 4. 排放係數及全球暖化潛勢 (GWP) 採用行政院環境部溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及係數管理表 6.0.4 版。
- 註 5. 營收之會計科目 2022 年原使用綜合損益表之營業利益，2023 年改為使用綜合損益表之收益合計數計算，故 2022 年「碳排 / 營收 (tCO₂e/ 百萬元)」數值，由 1.66 調整為 0.20。

凱基期貨 2023 年之溫室氣體主要排放源為二氧化碳 (CO₂)、甲烷 (CH₄) 及氫氟碳化物 (HFCs)，皆為我國「溫室氣體減量及管理法」所管制的溫室氣體。因應法規漸趨嚴格，凱基期貨未來仍需持續透過溫室氣體盤查以瞭解變動情形，以符合所設定之目標。

範疇一 溫室氣體排放源

類別	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	合計
排放量	5.05	20.96	0.16	14.92	0.00	0.00	0.00	41.08
占比	12.29%	51.02%	0.38%	36.31%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

範疇三

範疇三—類別三 運輸造成之間接溫室氣體排放

類別三		2022	2023	統計方法
商務旅行	飛機	1.04	5.77	依據國際民航組織碳排放計算器 (ICAO Carbon Emissions Calculator)
	高鐵	1.40	2.36	依據臺灣高速鐵路股份有限公司網站所提供 2020 年高速鐵路運輸服務碳足跡資料。
	臺鐵	0.17	2.80	以臺灣鐵路網站之復興號車種費率 (每人) 及環境部產品碳足跡資訊網 - 臺灣鐵路運輸服務 (電聯車) 之係數計算。
	計程車	1.77	1.22	CO ₂ 排放量 = 小客車碳足跡係數 × 計程車費換算總公里數。
小計		4.38	12.15	
上游運輸配送	購買影印紙運輸	0.02	0.02	依據行政院環境部公告之碳足跡，計算運送品項之總重量 × 單程距離 × 趟數 × 貨車運送碳排放量。
	影印機廠商定期維修	0.01	0.01	依據行政院環境部公告之碳足跡，計算廠商辦公室至各辦公大樓距離 × 次數 × 交通工具使用碳排放係數。
	小計	0.03	0.03	
	包裹寄送過程運輸	20.50	24.60	依據行政院環境部公告之碳足跡，計算運送品項之郵件包裹重量 × 郵局郵件寄送服務碳排放量。
總計		24.91	36.78	

範疇三—類別四 組織使用產品之間接溫室氣體排放

類別四		2022	2023	統計方法
燃料與能源相關活動	外購能源之上游生產含運輸 (電力)	87.17	102.14	外購電力造成之輸配損失，依據環境部公告之碳足跡計算輸配損失之碳排放量，及外購電力、柴油、汽油、天然氣總量。
	外購能源之上游生產含運輸 (柴油)	-	0.02	
	外購能源之上游生產含運輸 (汽油)	1.61	1.32	
小計		88.78	103.48	
營運廢棄物最終處置	廢棄物最終處置 (含焚化)	27.55	6.04	以人力資源部提供之 2023 年 12 月 31 日人數 × 凱基大直大樓廢棄物人均量 × 2023 年人事行政總處公告之工作日數 × 廢棄物處理碳排放量 (依產品碳足跡資訊網所列之不同焚化廠係數)。
	生活垃圾清運服務	9.14	2.18	以人力資源部提供之 2023 年 12 月 31 日人數 × 凱基大直大樓廢棄物人均量 × 2023 年人事行政總處公告之工作日數 × 至垃圾焚化廠距離 × 產品碳足跡資訊網之運輸服務垃圾清運服務碳排放量 (柴油動力垃圾車清除運輸一般廢棄物)。
小計		36.69	8.22	
租賃設備使用之排放	租賃公務車冷媒逸散	-	0.32	依據環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版計算。
總計		125.47	112.02	

註 1. 類別三係運輸造成之間接溫室氣體；類別四係組織使用產品之間接溫室氣體排放。類別五與類別六經鑑別無重大性，因此未進行盤查。
註 2. 排放係數及全球暖化潛勢 (GWP) 主要採用行政院環境部溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及係數管理表 6.0.4 版。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

範疇三一類別十五 投資部位碳盤查結果

單位：新臺幣千元

類別十五	2022 年		2023 年	
	含短期交易性部位	不含短期交易性部位	含短期交易性部位	不含短期交易性部位
高碳排產業投資餘額	74,279.10	-	68,560.00	-
總投資餘額	1,323,757.20	1,047,753.10	1,503,633.65	1,132,272.85
高碳排產業占比 (%)	5.61%	0%	4.56%	0%
高碳排產業範疇三類別十五碳排放量 (tCO ₂ e)	688.39	0.00	10.65	0.00

註 1. 高碳排產業定義：包括但不限於農業、牧業、石油及天然氣礦業、沙、石採取及其他礦業、木竹製品製造業、紙漿、紙及紙製品製造業、石油及煤製品製造業、化學材料及肥料製造業、其他化學製品製造業、橡膠製品製造業、非金屬礦物製品製造業、基本金屬製造業、半導體製造業、面板製造業、電力及燃氣供應業、汽車客運業、汽車貨運業、水上運輸業、航空運輸業。

註 2. 2022 年氣候相關財務揭露所揭示之高碳排產業比率及投資餘額，因 2023 年所使用分類資料庫異動，故 2022 年之比率及金額亦調整如上表所示。

類別	2022 年				2023 年			
	含短期交易性部位		不含短期交易性部位		含短期交易性部位		不含短期交易性部位	
	財務碳排放量 (tCO ₂ e)	占比 (%)						
上市櫃股權	950.48	98.51%	1.05	6.79%	188.95	77.93%	1.24	2.26%
未上市櫃股權	14.41	1.49%	14.41	93.21%	53.51	22.07%	53.51	97.74%
公司債	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
主權債	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
總和	964.89	100%	15.46	100%	242.46	100%	54.75	100%

註 1. 本公司 2023 年度範疇三類別十五碳盤查，所採用之被投資公司範疇一與範疇二碳排放量、財務資料皆是 2022 年度資料。

註 2. 自身未揭露範疇一、範疇二碳排放量之被投資公司，係採用該公司「最近一年度有揭露之範疇一與範疇二碳排放量」來估計。

註 3. 高碳排產業定義：包括但不限於農業、牧業、石油及天然氣礦業、沙、石採取及其他礦業、木竹製品製造業、紙漿、紙及紙製品製造業、石油及煤製品製造業、化學材料及肥料製造業、其他化學製品製造業、橡膠製品製造業、非金屬礦物製品製造業、基本金屬製造業、半導體製造業、面板製造業、電力及燃氣供應業、汽車客運業、汽車貨運業、水上運輸業、航空運輸業。

註 4. 2023 年度範疇三類別十五碳盤查方法學調整：

(1) EVIC 計算公式調整：計算公式由「EVIC = 總市值 + 總負債 + 非控制權益數」，調整為「EVIC = 總市值 + 總債務 + 非控制權益數」。

(2) 非上市櫃公司之歸因因子分母一現存持有部位定義調整為「(公司持有股數 / 投資對象總股數) * 投資對象權益總值」計算之數值。

(3) 2022 年 TCFD 揭露之範疇三類別十五投資部位碳排放量 (含短期交易性部位) 為 733.37tCO₂e，因上述碳盤查方法學之調整，調整為 964.89tCO₂e。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

2024 年度短期目標

本公司於 2024 年上半年於永續委員會通過兩大策略之 2024 年度短期目標，積極落實本集團之淨零碳排目標，邁向低碳轉型。

氣候策略／項目		短期目標 (2024)
責任金融	標的產業目標	「非短期交易性」部位中屬「高碳產業」標的之投資比例低於 24.5%。
	股東會投票政策	參與被投資公司股東會比率 100%。
永續營運	減碳營運管理	優化管理機制： <ul style="list-style-type: none"> • 導入 ISO 14001 環境管理系統，預計於 2024 年首次取得 ISO 14001 認證。 • ISO 14064-1：2018 溫室氣體驗證持續通過年度認證。
		配合凱基證券完成階段性綠電採購，逐步增加綠電比例。2024 年增加採購綠電 20 萬度於第二季前轉供，碳盤查範疇二減少 15% 以上。
	推動綠色辦公	節能減碳知識宣導與推動，使員工從自身落實環境永續。 <ul style="list-style-type: none"> • 員工受宣導環境永續觀念活動每年至少 8 次 (一季約 2 次)。 推動無紙化轉型，減少印刷和紙張使用。 <ul style="list-style-type: none"> • 節省用紙量較基準年 2022 年累計降低 35%。 改進辦公室能源使用效率，分批更換老舊設備，降低用電量及碳排放。 <ul style="list-style-type: none"> • 更換 LED 燈具 (總公司及臺北分公司)，較原傳統燈具減少用電量 45%。 • 空調系統汰舊換新並調整使用時段，較原方式減少用電量 33%

電力及能源消耗量

在能源使用方面，本公司 2023 年度能源使用量為 1,086.4 mWh，主要能源耗用為營業大樓之電力使用，其次為公務車使用之汽油。本公司積極響應行政院環境部綠色辦公室活動，除持續進行節能省電宣導及推廣外，總公司及臺北分公司之燈具也將於 2024 年全面更新為 LED 燈具，較原傳統燈具減少 45% 之用電及碳排放量，預計將可達成節省年度電費 14 萬元及減少碳排 19 公噸之效益。

此外亦積極配合凱基證券進行階段性綠電採購，並逐步增加綠電添購比率，2023 年之採購總量為 1.65 萬度，約占總電量之 1.54%，2024 年預計增長至 21.65 萬度，達總用電量之 20.3%，持續對碳中和做出實際貢獻。

能源使用彙總表			
項目	單位	2022	2023
外購電力 (非再生能源)	千度 (mWh)	988.33	1,049.74
外購電力 (再生能源)	千度 (mWh)	11.10	16.45
電力合計	千度 (mWh)	999.42	1,066.19
人均使用量	千度 (mWh)	4.08	4.33
汽油	公升	2,449.17	2,192.18
柴油	公升	-	33.22
非再生能源總耗用量	百萬瓦小時 (mWh)	1,009.56	1,069.95
總能源耗用量	百萬瓦小時 (mWh)	1,020.65	1,086.40
總能源耗用量	千兆焦耳 (GJ)	3,674.34	3,911.93
人均能源耗用量	千兆焦耳 (GJ)	1500	1590

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

- 5.1 氣候變遷管理及因應
- 5.2 資源節約管理
- 5.3 社會共榮

06 附錄

5.2 資源節約管理

5.2.1 水資源管理

凱基期貨秉持資源節約管理的核心精神持續更新節水設備，茶水間及廁所預計採用省水水龍頭，以降低非必要之耗水。主要用水為民生及空調用水，水源皆取自當地自來水廠，未取用地下水及河川用水。

單位：百萬公升(千度)			
	指標	2022	2023
自來水	總用量(千度)	4.14	5.28
	人均使用量(千度/人)	0.02	0.02
	碳排放量(kg CO ₂ e)	0.67	0.82

註1. 2023年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基期貨總分公司；凱基期貨2023年盤查範疇之員工人數為246人。
註2. 本公司之取水量與耗水量相同。
註3. 本公司取水均直接來自臺灣自來水公司，臺灣非屬水資源壓力地區，水質檢測總溶解固體皆≤1,000mg。
註4. 依據臺灣自來水公司公告每生產1度水之CO₂e計算取(耗)水產生之碳排放當量：2022年採用係數為0.161kg CO₂e/度、2023年採用係數為0.156kg CO₂e/度。
註5. 人均取(耗)水量=總取(耗)水量/盤查範疇正式員工人數。

5.2.2 廢棄物管理

凱基期貨持續宣導推動垃圾減量措施，宣導一般垃圾減量，落實資源回收分類，透過環境永續倡議活動提倡減廢、減塑。

單位：噸			
廢棄物種類	項目	2022	2023
可回收廢棄物總量		6.42	5.94
	掩埋處理	0.96	0.94
不可回收廢棄物	焚化後做為能源用途	17.02	16.79
	總量	17.98	17.73
總廢棄物量(可回收及不可回收)		24.40	23.67
回收及焚化後作為能源用途比率		96.07%	96.03%

註1. 凱基期貨計算方式係以(大直大樓扣除廚餘後之人均廢棄物量)/大直大樓人數*期貨人數推算；凱基期貨2023年盤查範疇之員工人數為246人。
註2. 不可回收廢棄物之統計數係依據行政院環境部於2023年5月份公告之垃圾清理狀況，以2020至2022年三年度平均數據計算，不可回收廢棄物中採焚化處理之廢棄物量比率為94.68%；採衛生掩埋處理之廢棄物量比率為5.32%，以該比率推算之。

5.3 社會共榮

在追求獲利的同時，凱基期貨亦關注社會需求，積極參與社會公益活動，發揮本公司之永續金融影響力，達成社會共榮之目標。2023年度鼓勵員工參與公司舉辦之社會活動，包括：揪團來淨灘、舊書幫幫盲、幫盲讀書、發票助助兒等活動。2023年凱基期貨員工參與的永續志工活動時數達2,538小時，平均每人參與10.28小時的永續志工服務。此外，凱基期貨也規劃針對各項不同的職務提供客製化的永續教育訓練，讓每位員工都能獲得自身業務所需的永續知能。2023年舉辦的相關公益活動表列如下：

2023年公益活動列表

活動名稱	活動內容
揪團來淨灘	員工可自行邀約同事組團，至環保署海岸淨灘認養系統申請。
舊書幫幫盲	員工整理家中舊書捐贈給愛盲基金會。
幫盲讀書	幫助視障朋友擁有閱讀的樂趣，將愛盲基金會提供之電子書進行排版。
發票助助兒	每月捐贈發票給喜憨兒基金會。
玩具銀行	響應新北市政府與臺灣玩具圖書館協會活動，協助二手玩具整理、分類、清潔等工作，將玩具再帶入偏鄉幼兒園及弱勢機構。
助小農下田去	協助小農到農田進行水果採檢、剪枝、儲槽與清園等工作。
惠光導盲犬	參加導盲犬志工辦理之線上訓練講座，認識與關懷視障者及合格導盲犬之相關權益保障，同時期盼透過實體志工活動進一步為視障者創造有愛無礙的友善視障環境！
捐血送暖	積極響應凱基證券發起之捐血活動，共同提倡社會公益議題，推動社會關懷目標。



淨灘活動



目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB—投資銀行與經紀商準則
內容索引
期貨商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

06 附錄

GRI 準則內容索引	53
SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引	56
期貨商永續揭露指標	56
確信項目彙總表	57
會計師確信報告書	58
外部第三方驗證報告	59

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB—投資銀行與經紀商準則
內容索引
期貨商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

GRI 準則內容索引

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
GRI 2：一般揭露		
2-1	組織詳細資訊	關於凱基期貨
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於凱基期貨
2-4	資訊重編	關於本報告書
2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於凱基期貨
2-7	員工	4.1.1 員工組成與多元包容
2-8	非員工的工作者	4.1.1 員工組成與多元包容
2-9	治理結構及組成	1.2 永續治理架構、2.1.1 治理架構
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1.2 董事會結構
2-11	最高治理單位的主席	2.1.2 董事會結構
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2 永續治理架構、2.1.2 董事會結構
2-13	衝擊管理的負責人	1.2 永續治理架構
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書、1.2 永續治理架構
2-15	利益衝突	2.1.2 董事會結構
2-16	溝通關鍵重大事件	不適用，本年度無發生透過申訴機制或利害關係人因本公司營運行為產生之負面衝擊，而與董事會進行陳報與溝通之情事。
2-17	最高治理單位的群體智識	2.1.2 董事會結構
2-18	最高治理單位的績效評估	資訊無法取得，本公司 2023 年度未辦理董事會之績效評估。
2-19	薪酬政策	2.1.3 董事及高階經理人之薪酬政策
2-20	薪酬決定流程	2.1.3 董事及高階經理人之薪酬政策 4.2.1 人才留任
2-21	年度總薪酬比率	4.2.1 人才留任
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話
2-23	政策承諾	2.1.4 誠信經營與法令遵循
2-24	納入政策承諾	2.1.4 誠信經營與法令遵循
2-25	補救負面衝擊的程序	1.4 重大主題分析及管理
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.1.4 誠信經營與法令遵循
2-27	法規遵循	2.1.4 誠信經營與法令遵循
2-28	公協會的會員資格	關於凱基期貨
2-29	利害關係人議合方針	1.3 利害關係人議合與溝通
2-30	團體協約	不適用，本公司於 2023 年度並無簽訂團體協約。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB—投資銀行與經紀商準則
內容索引
期貨商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
GRI 3：重大主題		
3-1	決定重大主題的流程	1.4 重大主題分析及管理方針
3-2	重大主題列表	1.4 重大主題分析及管理方針
3-3	重大主題管理	1.4 重大主題分析及管理方針
重大主題對應之 GRI 指標		
服務品質與客戶關係		
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	3.1 創新金融服務
人才培育與發展		
201-3	確定給付制義務與其它退休計畫	4.3.1 員工照護
401-1	勞雇關係—新進員工和離職員工	4.1.2 員工招募
401-2	勞雇關係—提供給全職員工 (不包含臨時或兼職員工) 的福利	4.3.1 員工照護
401-3	勞雇關係—育嬰假	4.3.1 員工照護
402-1	勞 / 資關係—關於營運變化的最短預告期	4.3.1 員工照護
404-1	訓練與教育—每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.2 員工培育發展
404-2	訓練與教育—提升員工職能及過渡協助方案	4.2.2 員工培育發展
404-3	訓練與教育—定期接受績效及職業發展評核的員工百分比	4.2.2 員工培育發展
405-1	治理單位與員工的多元化	4.1.1 員工組成與多元包容
405-2	女性對男性基本薪資及薪酬比率	4.2.1 人才留任
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	4.3.2 健全職場
資訊安全與客戶隱私		
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.3.3 客戶資訊及隱私維護
綠色營運		
302-1	組織內部的能源消耗量	5.1.5 指標與目標
302-3	能源密集度	5.1.5 指標與目標
302-4	減少能源消耗	5.1.5 指標與目標
305-1	直接 (範疇一) 溫室氣體排放	5.1.5 指標與目標
305-2	能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	5.1.5 指標與目標
305-3	其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	5.1.5 指標與目標
305-4	溫室氣體排放強度	5.1.5 指標與目標
305-5	溫室氣體排放減量	5.1.5 指標與目標
303-3	取水量	5.2.1 水資源管理

目錄

關於本報告書

董事長的話

關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引

SASB—投資銀行與經紀商準則
內容索引

期貨商永續揭露指標

確信項目彙總表

會計師確信報告書

外部第三方驗證報告

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
綠色營運		
303-4	排水量	5.2.1 水資源管理
303-5	耗水量	5.2.1 水資源管理
306-3	廢棄物的產生	5.2.2 廢棄物管理
306-4	廢棄物的處置移轉	5.2.2 廢棄物管理
306-5	廢棄物的直接處置	5.2.2 廢棄物管理
法令遵循		
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.4 誠信經營與法令遵循
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.1.4 誠信經營與法令遵循
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.1.4 誠信經營與法令遵循
公司治理與誠信經營		
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	資訊無法取得，本公司 2023 年度未辦理不誠信風險評估程序。
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.4 誠信經營與法令遵循
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.1.4 誠信經營與法令遵循
職業健康與安全		
403-1	職業健康與安全—職業安全衛生管理系統	4.3.2 健全職場
403-2	職業健康與安全—危害辨識、風險評估及事故調查	4.3.2 健全職場
403-3	職業健康與安全—職業健康服務	4.3.2 健全職場
403-4	職業健康與安全—有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	4.3.2 健全職場
403-5	職業健康與安全—有關職業安全衛生之工作者訓練	4.3.2 健全職場
403-6	職業健康與安全—工作者健康促進	4.3.2 健全職場
403-7	職業健康與安全—預防和減緩與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	4.3.2 健全職場
403-8	職業健康與安全—職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	4.3.2 健全職場
403-9	職業健康與安全—職業傷害	不適用，本公司 2023 年度未發生職業傷害或職業病之情事。
403-10	職業健康與安全—職業病	
其他適用之 GRI 指標		
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	關於凱基期貨
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	5.1 氣候變遷管理及因應
201-4	取自政府之財務援助	關於凱基期貨

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引
期貨商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
多元員工	FN-IB-330a.1	量化	(1) 經營團隊, (2) 非經營團隊, (3) 中階主管, (4) 全體員工的性別比例、種族群體代表的比例	4.1.1 員工組成與多元包容
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	量化	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入	本公司之主營業務為期貨經紀業務，故不適用。
	FN-IB-410a.2	量化	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	
	FN-IB-410a.3	質化	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	
商業道德	FN-IB-510a.1	量化	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	2.1.4 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510a.2	質化	吹哨者制度與流程	2.1.4 誠信經營與法令遵循
專業誠信	FN-IB-510b.1	量化	企業員工具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的件數和比率	2.1.4 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510b.2	量化	與專業誠信有關的調解和仲裁案件的件數 (包含謹慎責任)	2.1.4 誠信經營與法令遵循
	FN-IB-510b.3	量化	與專業誠信有關的法律訴訟導致的總金額損失 (包含謹慎責任)	本公司於 2023 年度無專業誠信相關之法律訴訟案件，故意無產生相應之財務損失。
	FN-IB-510b.4	質化	說明確保專業誠信的方法 (包含謹慎責任)	2.1.4 誠信經營與法令遵循
系統風險管理	FN-IB-550a.1	量化	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	本公司為期貨業，故不適用。
	FN-IB-550a.2	質化	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	2.2.3 風險管理機制
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.1	量化	重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	2.1.3 董事及高階經理人之薪酬政策
	FN-IB-550b.2	量化	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	2.1.3 董事及高階經理人之薪酬政策
	FN-IB-550b.3	質化	討論有關監督、控制和驗證 Level 3 資產和負債的定價交易者有關的政策	本公司無第三等級之資產與負債，故不適用。
活動指標	FN-IB.000.A	量化	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	本公司之主營業務為期貨經紀業務，故不適用。
	FN-IB.000.B	量化	自營交易投資和貸款的件數及金額	
	FN-IB.000.C	量化	以固定收益、股本、貨幣、衍生品和產品進行造市交易的件數及金額	

期貨商永續揭露指標

編號	性質	指標	對應章節
一	量化	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	2.3.3 客戶資訊及隱私維護
二	量化	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	3.2 公平待客
三	質化	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.1 創新金融服務

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

GRI 準則內容索引
SASB—投資銀行與經紀商準則
內容索引
期貨商永續揭露指標
確信項目彙總表
會計師確信報告書
外部第三方驗證報告

確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準
1.1	2023 年度無資訊外洩事件。	26	依據母公司凱基證券「資通安全事件管理要點」及公司「資訊安全政策」所規範，統計於 2023 年度之資料洩露件數。資料外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資料外洩行為違反公司對保密及資訊安全管理相關規範。 註：公司依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。
1.2	2023 年度與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為 0%。	26	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件及依據母公司凱基證券「個人資料保護管理政策」所規範，統計於 2023 年與個資相關資訊外洩事件占比。 註：「個人資料」依個人資料保護法定義，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動、特種個人資料及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。
1.3	2023 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	26	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件，統計於 2023 年度因公司資料洩漏被影響的客戶數。 註：依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。
2	2023 年度舉辦之校園金融商品講座共計 124 位學生參與。	31	2023 年度舉辦之校園金融商品講座參與學生人數。 註：依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。
3	2023 年度電子式交易佔全年總交易量達 99.50%。	28	2023 年度電子式交易佔全年總交易量之比率。 註 1：電子式交易佔全年總交易量之比率：2023 年度電子式交易量（口數）除以全年總交易量（口數）。 註 2：電子式交易量係依據凱基期貨於臺灣期貨交易所「電子式委託月交易量申報」查詢之成交總口數。

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引
- 期貨商永續揭露指標
- 確信項目彙總表
- 會計師確信報告書
- 外部第三方驗證報告

會計師確信報告書



會計師有限確信報告

資會綜字第 23011370 號

凱基期貨股份有限公司 公鑒：

本會計師受凱基期貨股份有限公司(以下簡稱「貴公司」)之委任，對 貴公司選定 2023 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標(以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」)執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2023 年度永續報告書第 57 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 3 頁之「報告書揭露邊界與範疇」段落說明。

上開適用基準係為臺灣期貨交易所股份有限公司「期貨商編製與申報永續報告書作業辦法」及有關法令之規定。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有等因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

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

會計師之獨立性及品質管理

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

普華永道會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110204 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與選擇職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依據確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性，評估所選定之關鍵績效指標等因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險，依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序(包括對內部控制之瞭解)及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

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

基於本案情況，本會計師於執行上述程序時：

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

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

此報告不對 2023 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。



有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面未依照適用基準編製之情事。

其他事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任。對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負責就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所

會計師 祝啟智

中華民國 113 年 9 月 3 日

目錄

關於本報告書
董事長的話
關於凱基期貨

01 永續經營策略

02 公司治理

03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

06 附錄

- GRI 準則內容索引
- SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引
- 期貨商永續揭露指標
- 確信項目彙總表
- 會計師確信報告書
- 外部第三方驗證報告

外部第三方驗證報告

查驗意見編號 TW24/00311GG

SGS

溫室氣體查驗意見
2023 年溫室氣體排放資訊

凱基期貨股份有限公司

100502 台北市重慶南路一段 2 號 13 樓

經本公司依據 ISO 14064-3:2019 完成查驗並符合下列標準要求

ISO 14064-1:2018

直接溫室氣體排放量
41.0808 公噸二氧化碳當量

間接溫室氣體排放量
668.4207 公噸二氧化碳當量

直接與間接溫室氣體總排放量
709.502 公噸二氧化碳當量

簽署人



鮑柏宇
管理與保證事業群副總裁
日期: 2024年05月22日
版次: 1

TGP569-15-1 2401
台灣檢驗科技股份有限公司
新北市五股區(新北產業園區)五工路 136 之 1 號
T (02) 22983270 F (02) 22994453 www.sgs.com



本查驗意見書不可單獨使用，須與查驗報告、指標一併提供以確保資訊利用使用品質效力

第1頁 共6頁

bsi.



Certificate of Registration

OCCUPATIONAL HEALTH & SAFETY MANAGEMENT SYSTEM – ISO 45001:2018

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

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

Holds Certificate No: **OHS 745145**

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 and futures financial services.
提供證券及期貨之金融服務

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

Original Registration Date: 2021-05-19
Latest Revision Date: 2024-03-17

Effective Date: 2024-05-19
Expiry Date: 2027-05-18

Page: 1 of 3



...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and carries 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.com/bsi/certificate-validation or telephone +44 (0)2038902121.
Signed/Issue/Author: 2nd Floor, No. 11, Lincoln Rd., Northfleet, Thurston, Kent, TN11 8BE.
© Member of the BSI Group of Companies



凱基期貨

KGI FUTURES

2023 ESG REPORT 永續報告書