



凱基期貨
KGI FUTURES

2025年永續報告書

ESG Report



目錄

3	關於本報告書
4	董事長的話
5	關於凱基期貨

1 永續經營策略

9	1.1 永續願景
10	1.2 永續治理架構
11	1.3 利害關係人議合與溝通
12	1.4 重大主題分析及管理方針

2 公司治理

19	2.1 公司治理與誠信經營
26	2.2 風險管理與內部控制
29	2.3 資訊安全與客戶隱私

3 服務品質與客戶關係

33	3.1 創新金融服務
35	3.2 公平待客

4 員工照護與健全職場

40	4.1 人力資源概況
42	4.2 人才培育與發展
44	4.3 職場健康與安全

5 綠色營運與社會共榮

50	5.1 氣候變遷管理
61	5.2 自然風險評估
62	5.3 資源節約管理
63	5.4 社會共榮

附錄

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

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」）自 2023 年起，每年定期發行前一年度永續報告書，旨在透過此報告書主動向利害關係人及社會大眾說明本公司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。本年度報告書為本公司第 4 本永續報告書，揭露 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之永續績效，部分內容亦納入 2026 年 1 月 1 日至報告書發行日前之政策與績效，以求完備。

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之營運活動為報告範疇。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，若未特別說明，均以新臺幣為貨幣單位。資訊若有其他特殊揭露考量，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
全球永續性標準理事會 (Global Sustainability Standards Board, GSSB)	永續性報導原則 (GRI 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)
國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露建議 (The Taskforce on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)
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

查驗證機構	依循標準
資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)	財團法人中華民國會計研究發展基金會頒布之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」
英國標準協會 (BSI Taiwan)	ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統 ISO 22301：2019 營運持續管理系統 (BCM)
臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	ISO 14001：2015 環境管理系統
資誠普華綠色科技有限公司 (PwC Business Advisory Services Taiwan)	溫室氣體盤查議定書 (GHG Protocol)

報告書資料差異說明

章節內容	差異說明
5.1.4 指標與目標	因應集團整體統一標準，2025 年溫室氣體盤查係採用 GHG Protocol。

報告書品質管理流程

本報告書所揭露之數據與資訊，經本公司各相關業務部門主管及負責人員確認其完整性與正確性後提供，行政管理部負責彙總資訊並規劃報告書架構。報告書內容確認後，委由外部機構進行第三方查驗證及確信，並經提報董事會轄下永續委員會審閱後正式發行。

報告書意見回饋

聯絡地址：100502 臺北市中正區重慶南路一段 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



董事長的話

2025 年，全球永續發展已由倡議與承諾邁入制度落實與責任承擔。氣候變遷、產業轉型、能源結構調整與地緣經濟變化，持續重塑金融市場風險樣貌；永續資訊揭露的制度化，更要求企業以透明、可驗證的方式，將永續風險與機會納入治理與經營決策。面對急遽變動的環境，凱基期貨始終秉持「穩健經營」的信念與「以客戶為中心」的價值觀，深耕期貨本業，審慎因應環境與社會變遷，以長期而具韌性的經營基礎，回應客戶、股東、同仁及各利害關係人的期待。

在穩健經營的基礎上，凱基期貨展現紮實的本業競爭力與經營韌性：2025 年每股盈餘（EPS）4.80 元、權益報酬率（ROE）達 16.38%，為長期推動永續發展奠定堅實基礎。

在治理面，本公司榮獲臺灣期貨交易所「第 11 屆期貨鑽石獎」期貨經紀商交易量鑽石獎第一名，本業領先地位再獲肯定，並於「期心期力・期貨商反詐治理評鑑活動」獲頒「反詐治理特別獎」與「反詐治理績優獎」，展現我們將識詐防詐納入公司治理、守護客戶資產安全的具體行動。在客戶權益保障上，本公司依循金管會《金融服務業公平待客原則》訂定《公平待客原則》，並定期召開「公平待客委員會」，以組織職能落實公平合理對待金融消費者的理念；在營運韌性上，本公司於 2025 年 6 月取得 ISO 22301 營運持續管理系統認證，結合既有 ISO 27001 資訊安全管理系統，深化資訊安全應變與營運持續管理能力，並依循凱基金控集團架構接軌氣候相關財務揭露（TCFD）、自然相關財務揭露（TNFD）等國際揭露框架。

在環境面，本公司依循凱基金控集團淨零路徑與科學基礎減量目標倡議（SBTi）減碳承諾，落實氣候風險管理與目標管控。2025 年綠電轉供達 224,538 度，超越全年 20 萬度的目標；ISO 14001 環境管理系統完成續審、溫室氣體盤查持續通過第三方查證，以制度化環境管理與減碳實績，穩步推進低碳營運。

在社會面，凱基期貨持續深化與社會共好的實踐：2025 年同仁平均志工服務時數達 12.68 小時，較 2024 年成長逾 22%，並連續兩年（2024、2025 年）榮獲臺北市政府「中高齡者暨高齡者友善企業」認證。在優化同仁福祉上，本公司提供優於法規的全薪生日假、產假、陪產假與健檢假，擴增團體保險險種與理賠額度，同仁配偶與子女可免費加入醫療險，以完善的保障與福利制度，支持同仁兼顧職場與家庭生活。

展望未來，凱基期貨將持續依循凱基金控「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」五大永續發展策略，於既有穩健基礎上深化治理韌性、優化客戶服務、落實低碳轉型並厚植永續人才。我們深信，永續發展不止於評比與合規，更是企業創造長期價值的核心能力。衷心感謝客戶、同仁、股東與各界夥伴長期的信任與支持；凱基期貨將持續透過永續報告書如實揭露推動進度，並以一貫的穩健與紀律、可追蹤且可檢視的行動，逐步落實各項永續承諾，與所有利害關係人共創長遠價值。

凱基期貨董事長

廖以維



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：257 人
• 產 業 別：金融業	• 資 本 額：1,797,630 仟元
• 成立日期：1993 年 12 月 8 日	• 資產總額：59,900,114 仟元
• 總部地址：100502 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，提供國內及國外期貨經紀業務、本地期貨結算交割、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）等全方位綜合性服務。本公司秉持凱基金融控股股份有限公司（以下簡稱「凱基金控」）「以客戶為中心」、「創業家精神」、「協同合作」及「值得信賴」的四大企業價值觀，致力建構完善的交易環境，提供更多元適切的交易標的，期能成為投資人最佳的期貨交易夥伴。

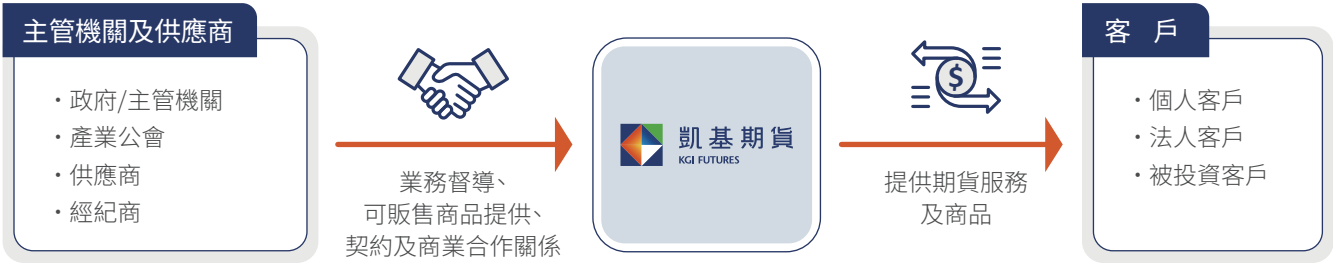
凱基期貨之主要經營業務

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與國外期貨交易所具規模、豐富性及流動性的期貨及選擇權商品交易服務，並提供期貨交易知識及各地交易所交易規則介紹。
期貨交易顧問業務	- 提供智能交易平台服務，協助客戶依歷史行情資料進行回測分析，並結合快速且精確的市場行情報價，執行迅速穩定的委託；另提供股票、期貨及選擇權等金融商品之交易管理服務。 - 依據多年期貨交易經驗，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及選擇權應用，並運用技術分析搭配籌碼，協助投資人找尋獲利契機。
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國際外匯市場投資，協助投資人透過財務槓桿放大資金倍數，利用匯率升貶波動進行外匯買賣，以賺取匯率差額（亦稱差價合約）。
自營業務	自營業務主要於國內外期貨市場從事期貨、選擇權、期貨選擇權等交易；另於證券集中市場和店頭市場買賣上市、上櫃公司股票、債券、受益憑證，及經主管機關核准之海外有價證券投資及避險等。

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、臺中及高雄分公司等 4 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。

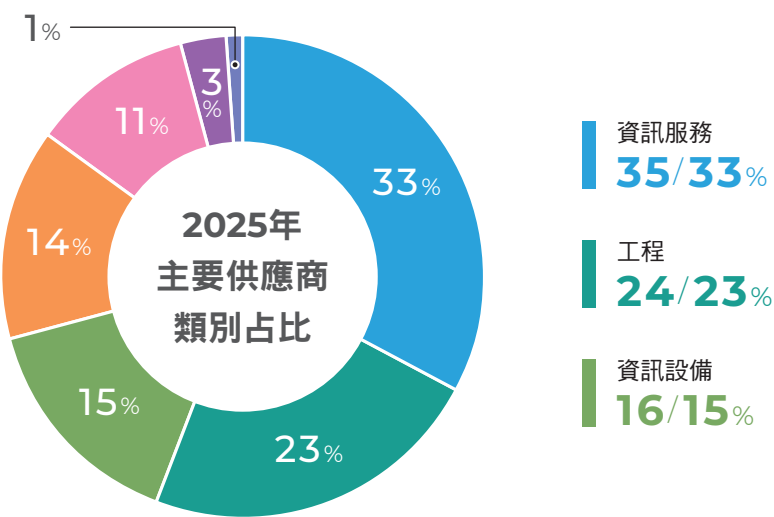
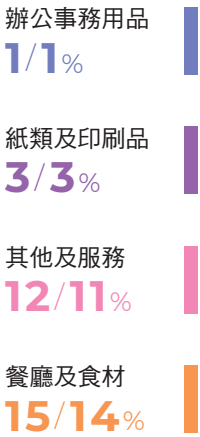
營運供應鏈



參與公協會及市場機構資料

機構名稱	擔任職務	提倡及參與議題
臺灣期貨交易所	董事及結算委員會委員	
中華民國期貨業商業同業公會	常務理事、理事、候補理事、紀律委員會召集人、各業務委員會委員、會員代表	研議精進期貨商氣候變遷情境分析相關作法，強化透過自律機制控管內部人員之配偶開戶委託交易情形，增訂業者與網紅合作業務招攬之管理措施，建請同意具備一定工作經驗之會計師事務所審計人員於取得資格並參加相關訓練後可擔任期貨業內部稽核人員。
中華民國證券商業同業公會	常務理事、候補理事、永續發展委員會委員、會員代表	擴大金融機構合作推廣及金控子公司間共同行銷之證券業務範圍，修訂證券商訂定範疇一、二減碳目標與策略時程規劃，研議精進氣候變遷情境分析之測試方法及參數設定。
中華民國證券投資信託暨顧問公會	會員代表	

供應商家數



未來營運計畫

展望未來，凱基期貨將持續秉持追求卓越與創新的精神，致力提供完善服務。我們將積極推動數位轉型，發展完整的智能交易服務，包括優化「策略致勝通」雲端策略平台與「凱基智能通」網站、交易健檢服務，並導入內外期雲端智慧單，以協助交易人執行多元交易策略。同時，我們將深化數位發展與各平台功能優化，提升整體營運效率。

在客戶體驗方面，我們將建構優質體驗地圖，導入期貨智能客服與交易平台擬人化互動服務，並整合多元業種的線上開戶系統，從開戶、下單前準備、交易、訊息提供、客戶回饋等程序，皆致力提供更便捷、友善的使用環境，以臻最佳客戶體驗。

凱基期貨亦將結合業務策略、流程優化與人才培育，落實 ESG 目標；以鞏固長期競爭力，邁向永續成長。

獎項經營亮點



2025 年臺灣期貨交易所第 11 屆「期貨鑽石獎」獲「期貨經紀商交易量鑽石獎」第一名



2025 年「期心期力・期貨商反詐治理評鑑活動」獲「反詐治理特別獎」第二名及「反詐治理績優獎」



2025 年臺北市「中高齡者暨高齡者」友善企業認證



2025 年工商時報「數位服務獎」獲證期組 (期貨) 數位服務獎之優質獎；「數位資訊安全獎 (安全組)」獲證期組 (期貨) 之優質獎



2025 年 CME Group (芝加哥商業交易所) Education Motivator、Influential Broker、Options Mover

財務績效

單位：若無特別註記則為新臺幣仟元

	項目	2024 年	2025 年
經營能力	淨收益	3,627,560	3,425,223
	營運成本	2,005,381	1,936,455
	本期淨利	1,170,437	863,309
	員工平均收益額 (註 1)	14,170	13,328
	員工平均獲利額 (註 1)	4,572	3,359
	淨值報酬率 (%)	24.47%	16.38%
發放之股利	每股盈餘 (元)	6.94	4.80
	每股現金股利 (元)	4.57	0.34
	每股股票股利 (元)	0	3.03
	員工薪資及福利費用	430,894	425,150
	支付政府之稅款 (註 2)	263,961	354,872
分配之經濟價值	支付出資人的款項 (註 3)	822,135	605,543
	支付出資人的款項 - 股東	822,135	605,543
	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)		105,189	103,203

資料來源：凱基期貨經會計師查核簽證之 2025 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，2024 年為 256 人；2025 年為 257 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。

1

永續經營策略

- 9 1.1 永續願景
- 10 1.2 永續治理架構
- 11 1.3 利害關係人議合與溝通
- 12 1.4 重大主題分析及管理方針



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，以達永續發展目標，凱基期貨參酌凱基金控《永續發展守則》、凱基證券股份有限公司（以下簡稱「凱基證券」或「母公司」）《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》，承諾於企業經營之同時，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。為強化永續發展推動成效，本公司聘請外部專家參與氣候變遷風險分析與評估，共同研擬政策及因應措施，並以發布永續報告書（ESG Report）及氣候相關財務揭露報告書（TCFD Report）等方式，提升資訊透明度，以利各界利害關係人共同關注本公司之永續發展。本公司並依據《凱基期貨股份有限公司永續發展守則》，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，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。	• 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，並於本公司官網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。	• 提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料，使地球資源能永續利用。 • 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，同時應確認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。	• 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，使員工得藉此瞭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。 • 本公司依循凱基證券供應商永續管理規章，得邀請供應商在環保、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。	• 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。 • 隨時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。

1.2 永續治理架構

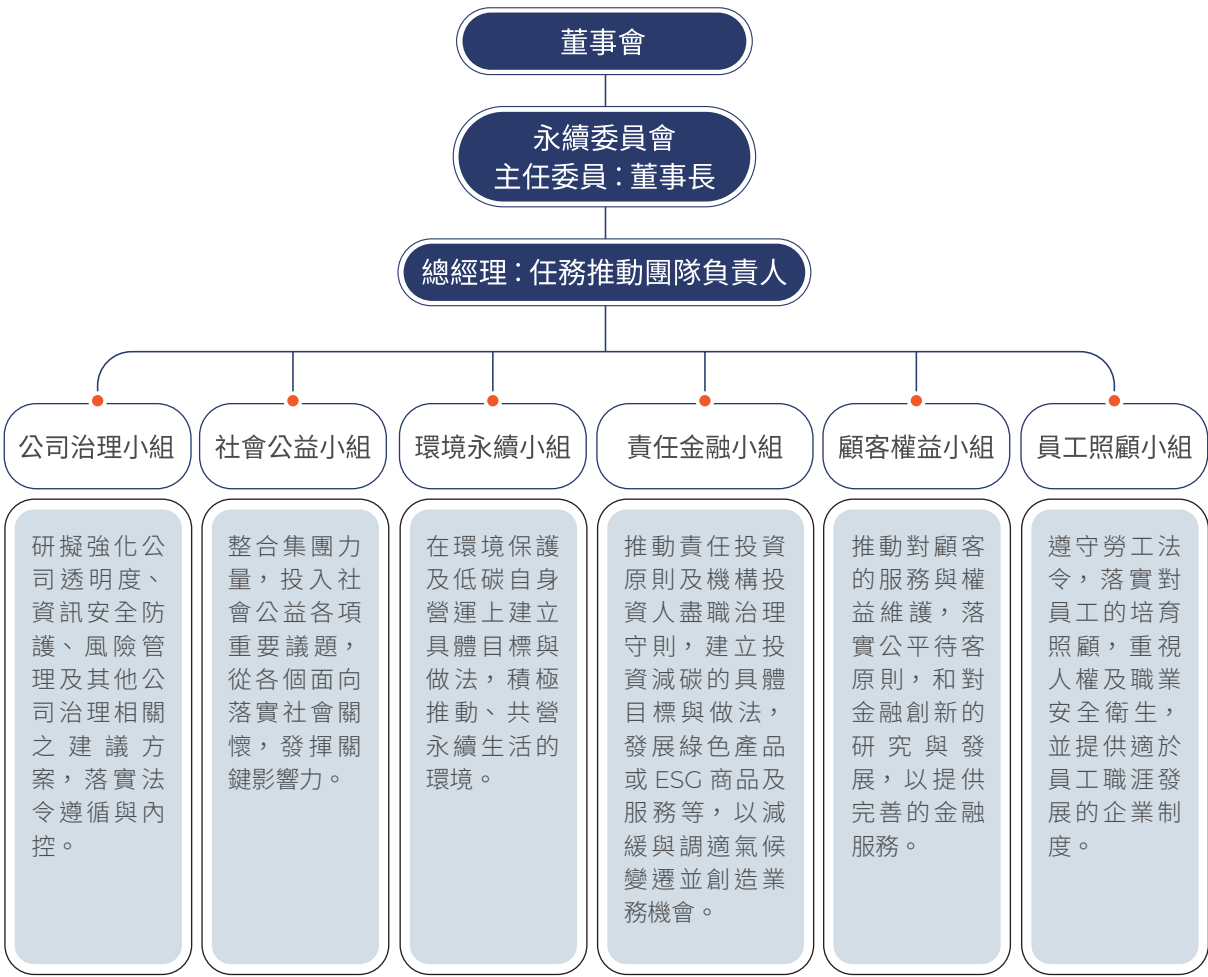
本公司於 2023 年 1 月 12 日經董事會通過《凱基期貨股份有限公司永續發展守則》，並於 2023 年 4 月 19 日經董事會通過《凱基期貨股份有限公司永續委員會組織規程》，於董事會下設置「凱基期貨股份有限公司永續委員會」。永續委員會之委員由董事會決議委任之，其人數不得少於三人，董事長為當然委員並擔任主任委員及會議主席，每季至少一次向董事會報告以評估執行成效。

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，並指派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執行情形及成效，並協助編製永續報告書及辦理其他永續資訊揭露事項。

■ 永續委員會組織架構圖



1.3 利害關係人議合與溝通

鑑別利害關係人

本公司於 2025 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，考量營運情況及永續發展趨勢後，鑑別出 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	主要關注議題		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是企業永續經營的基石	• 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、氣候變遷因應策略	• 依法規定期公布經會計師查核之財務報告 • 依法規定期於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	員工是企業永續經營的核心動力	• 薪酬與福利 • 績效考核 • 人才發展及培育	• 身心健康 • 友善且安全之工作環境 • 勞資關係 人才留任與發展、職場健康與安全	• 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） • 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	• 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	• 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	與社區建立良好關係，是企業社會責任的重要體現	• 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、人才留任與發展、氣候變遷因應策略	• 透過凱基金控、凱基證券、中華開發文教基金會及凱基慈善基金會作為與社會團體溝通之聯繫管道，與民間團體合作進行志工活動
 客戶	客戶的支持及信賴是企業成長的動力	• 永續營運 • 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	• 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	與供應商合作，保障企業營運的穩定與永續	• 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、氣候變遷因應策略	• 協同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

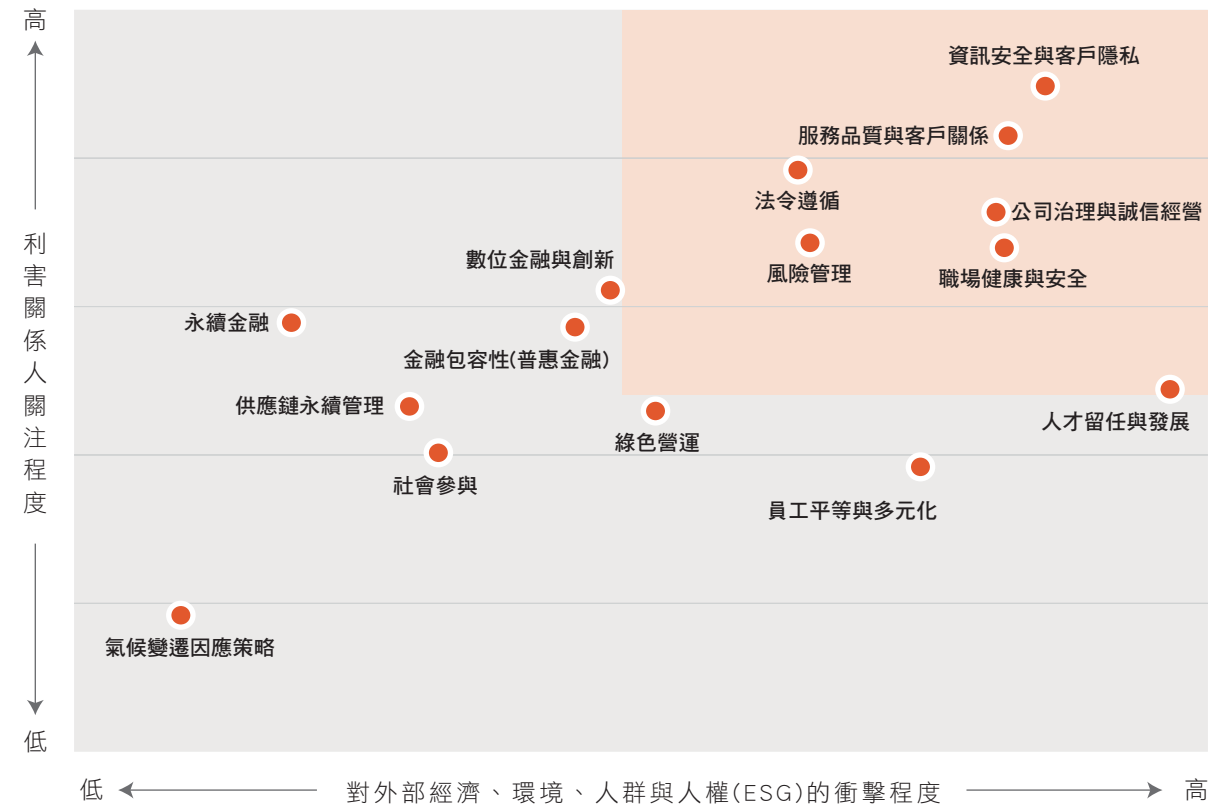
1.4 重大主題分析及管理方針

重大主題辨識流程

凱基期貨參考永續性報導原則（GRI 2021）、SASB 投資銀行與經紀商準則、國際永續發展趨勢、國內同業關注議題，並結合凱基金控與凱基證券之永續經營策略，定期評估並識別永續主題。本公司透過年度之內部評估問卷及兩年一度之外部利害關係人評估問卷，評估各永續議題之衝擊影響。最終結果經永續委員會各工作小組討論評估，並參考外部專家意見後決議。2025 年度共選定 9 項重大主題，細部評估及鑑別流程如下：

程序	說明
 蒐集及辨識	永續委員會工作小組參考國際永續相關準則、國際永續發展趨勢、國內同業及集團策略，並考量產業特性，彙總出 15 項永續議題做重大性評估。
 評估方法	採用雙重重大性分析，評估永續議題對外部（經濟、環境、人群與人權）及內部（公司營運）之衝擊，綜合永續重大性與財務重大性衝擊結果，產出當年度重大主題。
 分析流程	永續重大性衝擊評估：由永續委員會各工作小組及高階管理人員共 24 位，評估各永續議題對經濟、環境及人群（含人權）之影響^(註 1)，搭配利害關係人關注程度^(註 2)，得出外部重要性，並將影響程度為中高者作為關鍵議題，納入重大主題管理。 財務重大性衝擊評估：由各該永續議題相關單位針對該議題所可能遭遇之潛在風險／機會評估其可能產生之財務影響^(註 3)，並將財務影響程度為中高者作為關鍵議題，納入重大主題管理。
 確認	經綜合評估，本公司優先選擇雙重重大性評估結果皆屬關鍵者，並納入雙重重大性評估結果排序較低但基於集團營運策略、法規及產業發展趨勢，以及國內同業關注程度下亦應著重之議題，最終選定 9 項 2025 年永續報告書重大主題。

■ 永續重大性評估矩陣圖



註：1. 針對 15 項永續議題，評估各議題對 E（環境）、S（社會／人權）及 G（治理）造成潛在正／負面影響之發生機率與影響規模。

2. 外部利害關係人問卷採兩年一度評估，2025 年為最新評估年度。

3. 財務重大性評估係針對各永續議題之風險及機會進行財務衝擊程度與發生可能性之評估。

雙重重大性分析結果

經綜合評估永續重大性與財務重大性結果後，本公司聚焦「法令遵循、風險管理、資訊安全與客戶隱私、服務品質與客戶關係、人才留任與發展、公司治理與誠信經營、職場健康與安全、數位金融與創新、氣候變遷因應策略」共9項永續議題作為「凱基期貨 2025 年度永續報告書」重大主題。本公司 2025 年永續重大性及財務重大性分析結果如右：

永續主題	人才留任與發展	風險管理	法令遵循	資訊安全與客戶隱私	服務品質與客戶關係	職場健康與安全	公司治理與誠信經營	數位金融與創新	氣候變遷因應策略
永續重大性	關鍵	關鍵	關鍵	關鍵	關鍵	關鍵	關鍵	次要	次要
財務重大性	關鍵	關鍵	關鍵	次要	次要	次要	次要	關鍵	關鍵

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				對應 SDGs
法令遵循	2.1.4 誠信經營與法令遵循	凱基期貨透過建立員工遵法觀念以落實法令遵循，藉由加強證券及期貨等法規之宣導與教育訓練，使員工熟悉工作相關規範，確保營運活動符合法令要求，以降低受裁罰風險並達成合規目標。				10 消除不平等 17 永續發展夥伴關係 16 和平、正義與健全制度
政策與承諾	行動方針	短期目標 (一年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)	評量機制	
本公司訂有《法令遵循之評估內容與程序》以規範並落實法令遵循制度： 1. 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 2. 確認各項作業辦法及管理規章配合法規適時更新，使營運活動符合法令規定。 3. 訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期執行自我評估。 4. 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。	本公司藉由各項法規訓練及宣導，建立員工遵法觀念，並以辦理法令遵循自評及法令遵循風險評估，協助各單位制定適當控管措施，降低違法風險。	持續執行法令遵循、公司治理、誠信經營公平待客及個人資料保護作業，並辦理相關教育訓練及宣導講座，深化法遵意識。建立打詐機制並確保其有效執行。	持續落實及深化誠信經營、公平待客、個人資料保護及不誠信行為風險評估機制。配合金融業發展趨勢掌握相關法令動態，推行教育宣導，確保業務合規運作，提升法遵效能及管理機制之周密性。	本公司定期於每半年辦理並督導各單位執行法令遵循自評作業，檢視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」向董事會報告法令遵循工作推動成果。		

14 / 72		前言		1 永續經營策略		2 公司治理		3 服務品質與客戶關係		4 員工照護與健全職場		5 綠色營運與社會共榮		附錄	
凱基期貨 2025 年永續報告書				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					
重大主題		對應章節		營運重要性						對應 SDGs					
風險管理		2.2 風險管理與內部控制		因應金融業持續創新、市場型態不斷更迭之營運環境，凱基期貨針對客戶特定交易行為量身打造交易風險管理系統，並持續掌握業務轉型衍生之新興風險，藉此精進風險管理系統，使其對業務成果及客戶關係產生正向效益。											
政策與承諾		行動方針		短期目標 (一年內)		中期目標 (三至五年內)		長期目標 (五年以上)		評量機制					
為有效管理營運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。同時遵循凱基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以個別簽呈陳報凱基證券總經理層級，落實嚴謹之風管治理。		本公司定期對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，以提升重大風險事件通報之即時性與有效性，並遵循凱基金控相關政策，精進風險管理系統，降低相關事件可能造成之風險及影響。		1. 各業務或作業單位應落實風險管理第一道防線職責，主動管理並降低其業務所面臨之各類風險。 2. 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。 3. 因應氣候變遷風險，建立辨識、量化評估、監控及陳報等流程，落實氣候變遷風險管理，並達永續發展目標。		循序發展產業風險矩陣或情境分析等風險管理工具，定期辨識、衡量及監測氣候風險，並依據重大性排序，採行風險管理差異化措施，逐步發展風險胃納，並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，以確保內部風險管理執行之有效性及透明性，亦彙整上述風險管理情形，每季定期向董事會報告，以利董事會督導風險管理工作。另針對氣候變遷風險管理情形，每季定期向董事會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)；亦每年定期向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督導氣候變遷風險管理工作。					
重大主題		對應章節		營運重要性						對應 SDGs					
資訊安全與客戶隱私		2.3 資訊安全與客戶隱私		凱基期貨視資訊安全為重要營運資產，其可於各類資訊攻擊下保護系統安全，確保持續營運並最小化營運損失。本公司持續維護資訊安全機制，並定期檢視及調整相關分工配置，藉由資訊安全系統全面保護關鍵營運活動及商業機敏資料。											
政策與承諾		行動方針		短期目標 (一年內)		中期目標 (三至五年內)		長期目標 (五年以上)		評量機制					
本公司訂有《資訊安全政策》，考量資訊安全目標進行風險評估，確定各項資訊作業安全需求水準，採行適當且充足之作業，以確保本公司資訊蒐集、處理、傳送、儲存及流通之安全。		本公司將持續維持 ISO 27001 認證，落實相關認證管理機制，並以舉辦教育講座及資訊演練等措施，強化員工之資安意識。		1. 協同凱基證券每年至少執行一次資安事件演練。 2. 辦理 ISO 27001：2022 審核作業。 3. 辦理資安教育訓練。 4. 協同凱基證券辦理社交工程演練。		1. 協同凱基證券每年至少執行一次資安事件演練。 2. 持續維持 ISO 27001：2022 認證之有效性。 3. 持續辦理資安教育訓練。 4. 持續協同凱基證券辦理社交工程演練。				本公司資安人員每年度實施 15 小時相關教育訓練，以強化並精進資安意識，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工作成效及資訊，依法令規定每年辦理一至兩次資安演練，提升全員資安意識。					

重大主題	對應章節	營運重要性	對應 SDGs
------	------	-------	---------

服務品質與客戶關係 3.2 公平待客

凱基期貨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，以公平合理方式對待客戶，提升客戶滿意度，以達永續發展目標。



政策與承諾	行動方針	短期目標 (一年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)	評量機制
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，致力規劃普惠金融環境、實施相關教育訓練落實公平待客原則，並定期檢視業務單位之執行情形是否落實該原則，以提升客戶服務處理效率。	1. 定期召開公平待客委員會，推動公平待客相關議題，持續完善管理機制，精進相關措施。 2. 持續導入自動化流程（RPA），加速作業效率。 3. 優化各項流程並推動作業電子化，以滿足客戶數位金融服務需求。 4. 整合開戶系統、簡化開戶流程，提供客戶跨業一次性開戶服務。 5. 宣揚並實踐以客戶為中心之服務精神，完善高齡及身心障礙者之數位落差，實踐金融友善服務。 6. 宣導防制金融詐騙，強化金流投資風險意識。	1. 強化公平待客委員會運作，持續提升服務品質。 2. 持續導入自動化流程並優化各項作業，包括斷點偵測與分析，及時支援同仁服務。 3. 持續優化本公司官網，提升客戶體驗。 4. 持續精進流程創新工程（PRE），並推動改善方案。 5. 持續防制金融詐騙宣導，並透過增強資訊科技身分識別與資安控管，強化金流安全。	於有效資安控管下，持續以推動作業程序簡化、數位化、自動化且易執行之客戶服務為目標，並擴充交易商品種類以滿足客戶多元需求，優化客戶體驗，提升客戶滿意度。	本公司定期召開公平待客委員會，推動各項規劃並落實公平待客原則，定期彙整各單位執行成果，共同檢視執行成效，研討精進措施。

重大主題	對應章節	營運重要性	對應 SDGs
------	------	-------	---------

人才留任與發展 4.2 人才培育與發展

人才是公司最重要的資產，也是實現卓越的關鍵。



政策與承諾	行動方針	短期目標 (一年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)	評量機制
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，致力營造優質工作環境，廣納人才，強化員工職能，讓每位員工都能發揮所長，與公司共創未來。	本公司將持續透過優化各項福利措施、辦理多元教育訓練、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。	本公司已啟用全新的人力資源管理系統 Workday，透過數位平台簡化管理流程，提升人力資源管理效率，同時擴大員工培訓計畫，進一步提升員工的競爭力。此外，員工亦能透過平台制定本身的職能發展計畫，並利用線上自助學習系統自主學習。	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模組，優化現有人力資源管理制度如相關管理報表及員工績效管理等，提升人資專業力、執行效率及員工體驗，持續精進公司整體人力資源管理制度。		本公司每年定期辦理兩次績效評量作業，涵蓋主管、部屬及同儕，員工應依據其工作表現、領導潛質與領導力表現進行自我評量，以利主管完成績效面談與評核，藉由績效評量程序協助員工發展與工作改善，以提升團隊績效，並作為職涯發展之參考依據。

16 / 72		前言		1 永續經營策略		2 公司治理		3 服務品質與客戶關係		4 員工照護與健全職場		5 綠色營運與社會共榮		附錄	
凱基期貨 2025 年永續報告書				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					

重大主題	對應章節	營運重要性				對應 SDGs
數位金融與創新	3.1 創新金融服務	凱基期貨秉持「公平同理、待客如己」的核心理念，透過技術創新、體驗設計與客戶回饋，確實解決客戶使用痛點並持續改進，並以「致力於您的富足人生」的數位服務，增進客戶使用便利性及信任度，進而提升客戶忠誠度及產品黏著度，同時創造環境友善的正面效益。				  
		政策與承諾	行動方針	短期目標 (一年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)
除持續推動創新數位金融服務外，為強化本公司官方社群媒體管理，電子商務部制定《官方社群媒體經營要點》，提升使用者體驗及作業效率，並鞏固公司形象。		面對日新月異的金融業環境，提供各項數位服務、投資族群多元溝通及即時資訊需求等，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的資訊服務，期望透過優質交易平台，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. 完善客戶於各交易平台所需功能，並依據使用者體驗優化介面，提升交易體驗。 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. 以一站式便利服務呈現各類期顧產品，滿足客戶交易輔助需求，包括「凱基智能通」期顧網站優化；「策略致勝通」策略雲端下單平台建置；以及導入「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，並提供適切的顧問參考建議服務。	1. 持續完善與優化各類交易平台功能與介面，規劃建置期貨 / 槓業跨業種交易平台，以提供一站式便利服務。 2. 擴展多平台雲端智慧單服務至海內外期貨商品。 3. 持續精進顧問諮詢服務，評估雲端下單平台與交易平台之可行整合方案。	1. 持續完善與優化各類交易平台功能與介面，研擬各類交易平台之整合方案。 2. 擴展雲端智慧單服務至證券、期貨及槓桿等跨業種平台。 3. 持續精進顧問諮詢服務，研擬顧問諮詢服務業種的擴展。	以客戶回饋為內部評量基準，持續優化數位金融相關系統： • 提供完善且持續優化之各類交易平台功能與介面，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式委託之便利服務。 • 整合各類期顧產品一站式便利服務，並搭配交易健檢服務提供適切的顧問建議，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，據以優化各類數位金融工具，以更符合客戶需求。

重大主題	對應章節	營運重要性				對應 SDGs
氣候變遷 因應策略	5.1 氣候變 遷管理	氣候變遷增加企業風險，需整合管理策略以提升韌性及競爭力，凱基期貨發展與氣候風險相關之減緩及調適措施，並推動低碳創新以滿足市場需求，以確保穩健經營與永續發展。				11 永續城市 與社區 12 責任消費 與生產 13 氣候行動
政策與承諾	行動方針	短期目標 (一年內)	中期目標 (三至五年內)	長期目標 (五年以上)	評量機制	
本公司訂有《氣候變遷管理準則》，並與外部專家團隊合作，依循《期貨商氣候變遷資訊揭露指引》，並按 TCFD 四大框架（治理、策略、風險管理、指標與目標），訂定相關揭露內容，發展與氣候相關之減緩及調適措施。	1. 依循凱基金控淨零碳排目標，訂定高碳產業投資比例、落實 TCFD 架構並每年定期發布 TCFD 報告書揭露本公司因應及調適氣候變遷之成果。 2. 依循 SBTi 自身營運減碳目標，積極落實氣候風險因應措施。	1. 依凱基金控對「高碳產業」標的之投資比例上限控管。 2. 執行氣候情境分析，評估氣候變遷所帶來之衝擊及影響，辨識與公司營運相關之氣候風險。 3. 定期更新並發布 TCFD 報告，確保揭露透明度及合規性。 4. 執行集團碳排策略，2026 年較 2022 年減少 20% 溫室氣體排放量（範疇一、二），協同凱基證券持續採購綠電。	1. 「非短期交易性」部位中屬「高碳產業」標的之投資比例為 0%。 2. 持續執行氣候情境分析，評估氣候變遷所帶來之衝擊及影響，辨識與公司營運相關之氣候風險。 3. 每年更新並發布 TCFD 報告，確保揭露透明度及合規性。 4. 依據集團 SBTi 減碳路徑執行相應措施，目標為於 2030 年前減少範疇一及範疇二排放量達 42%（基準年 2022 年）。		本公司董事會為氣候相關議題最高治理單位，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動本集團整體氣候策略與政策；由永續委員會督導整體氣候變遷相關管理工作。另依據氣候風險管理三道防線架構執行各防線之氣候風險管理職責，並定期向永續委員會及董事會陳報相關執行績效。	

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查調程序，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。

2 公司治理

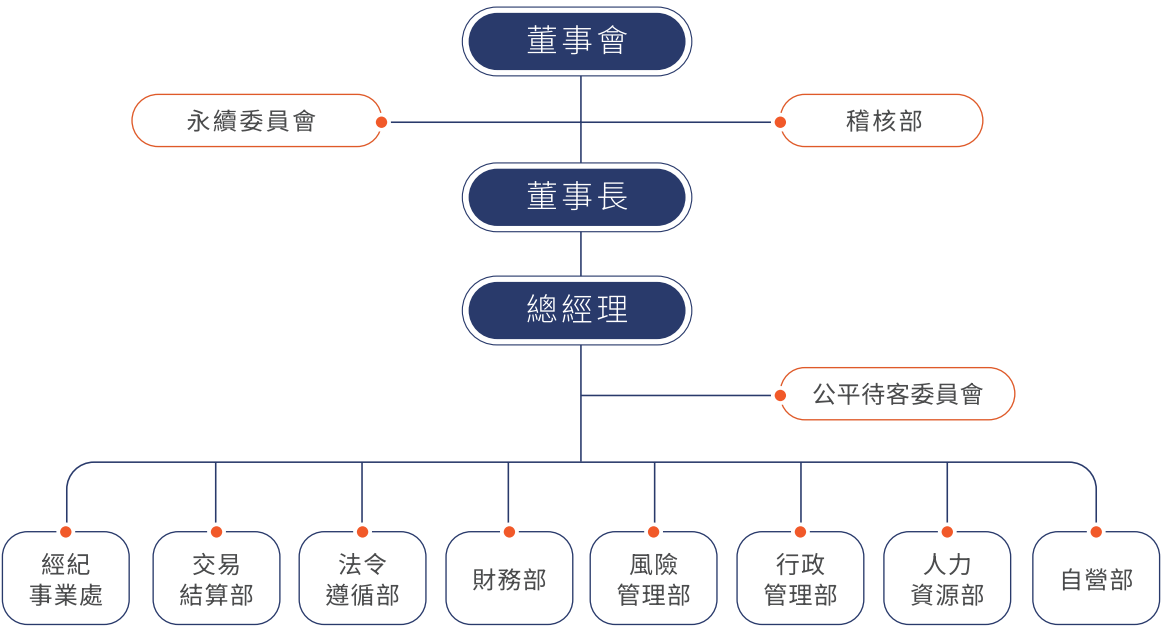
- 19 2.1 公司治理與誠信經營
- 26 2.2 風險管理與內部控制
- 29 2.3 資訊安全與客戶隱私



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核心。董事會以營運績效及全體股東利益為優先考量，並自營運角度提供策略性指導，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 2025 年共召開 10 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，各業務單位依其業務內容及執行狀況，定期於董事會報告，以利董事會掌握營運狀況與內部工作成效。

業務單位	報告頻率及事項
稽核部	- 每季報告外部查核 / 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	- 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	- 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。
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、氣候相關風險等。
行政管理部	每季向董事會報告永續發展執行成效。
綜合企劃部	每季向董事會報告公平待客委員會執行情形。
人力資源部	- 每年向董事會報告年度股東常會及重要決議事項。 - 不定期向董事會報告重要人事異動案或股東臨時會召開日期及重要決議事項。
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。

2.1.2 董事會結構

董事會選任機制

凱基期貨董事成員具備深厚金融產業實務背景，對營運判斷、經營管理、領導、國際市場觀具豐富經驗。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》由股東會就有行為能力之人選任。2025 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	擔任本屆董事期間	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	自 2024 年 5 月 8 日起迄今	中華民國	男	√			√		不適用
董事 / 總經理	王敦仁	執行董事	自 2024 年 6 月 21 日起迄今	中華民國	男	√		√		√	不適用
董事	林彥均	非執行董事	自 2024 年 5 月 8 日起迄今	中華民國	女	√	√	√			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》規定辦理董事利益迴避，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其表決權。

另外，本公司依據《辦理金融控股公司法第四十五條授信以外交易處理準則》控管與關係人交易，該準則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，以避免圖利

關係人之情事。

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，依凱基金控「子公司監理準則」規定辦理，以落實公司治理、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，應由凱基證券作業單位每年辦理一次績效考核，於每年年終後二個月內將考核表送凱基金控營運暨永續發展處，並由該處逐級上陳至凱基金控總經理核定。

董事職能培育

本公司董事會成員（含董事及監察人）均具備充分之知識與產業經驗，並依《期貨業董監事進修地圖》規定持續參與進修課程。

2025 年進修課程包括「國內外淨零轉型相關趨勢發展及企業因應策略」、「循環經濟效益與永續金融商機」、「2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇」等，對永續金融政策及趨勢、永續經濟活動認定指引、永續新知等方面，皆有所涉獵，並進修「公平待客原則與企業誠信經營」、「國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣」等課程。此外，亦針對人權政策、預防詐騙、資訊安全、檢舉非法與不道德或不誠信行為等議題進修，以增強相關知識。

2025 年董事及監察人訓練總時數 79.5 小時，其中與永續相關訓練時數為 18 小時，每人平均受訓時數 19.875 小時。

2.1.3 董事及高階經理人之薪酬政策

董事薪酬政策

依本公司《公司章程》規定，本公司董事之報酬，得依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授權董事會議定支給。

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，並考量其工作職責與表現、相關工作經驗等因素作為核定薪酬之決策依據，經綜合評估後，最終核定之薪酬充分反映其工作績效，並符合市場競爭性。

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，落實公司治理精神。

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	60%-80%
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	15%-35%
特別指標	若有特殊貢獻或重大影響事件，納入績效及薪酬考量	5%

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，以利整體營運方針逐步邁向永續發展目標。

2025 年度總經理報酬占比請詳下表：



其中獎金及特支費等、員工酬勞屬變動薪酬，占總經理總薪酬之 73.6%。

2.1.4 誠信經營與法令遵循

誠信經營

凱基期貨高度重視誠信經營之治理文化，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，本公司董事長、總經理、各部門主管及一定職級以上員工，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理念。

此外，本公司訂有《檢舉非法與不道德或不誠信行為案件處理準則》，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，均得依據本公司吹哨者制度提出檢舉，本公司吹哨者制度請見本節後述說明。

誠信經營之評估與落實

本公司依據《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、洩露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理解誠信經營之重要性及具備相關知識，並深化其對公司治理及誠信經營議題之認知，已於 2025 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 168 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溝通並進行反貪腐教育訓練，辦理反貪腐溝通及教育訓練應受訓練員工人數為 252 人，達成率 100%。

為防範不誠信行為，2025 年度本公司已建立不誠信行為風險之評估機制，藉由不誠信行為風險評估作業，評估各單位辨識其營運活動之不誠信行為風險程度，以利制定相應控管措施，並落實法令遵循制度；2025 年度不誠信行為風險評估項目包括：行賄及收賄、提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、提供或接受不合理禮物 / 款待或其他不正當利益、侵害營業秘密 / 商標權 / 專利權 / 著作權及其他智慧財產權、洩露或探詢公司機密並藉以從事內線交易、從事不公平競爭行為及損害利害關係人權益等；經評估本公司不誠信行為之剩餘風險為低風險。

此外，本公司於 2025 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

除誠信經營之承諾外，本公司亦承諾遵循凱基金控及凱基證券之永續發展、人權及供應商管理等經營承諾，深化永續發展面向之營運措施，兼顧企業社會責任。

承諾名稱	公開資訊	核准層級	應用於經濟活動與商業關係	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及經董事會通過之《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，定期檢視措施績效並改善，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作成結案紀錄，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，由綜合企劃部負責本原則之規劃、推行及監督，由稽核單位執行該原則之內部控制完整性查核及內部稽核作業；法令遵循單位偕同人力資源單位定期舉辦教育訓練課程，於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 臺北市中正區重慶南路一段2號12樓 凱基期貨法令遵循部 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，若經查證該違反情事屬實，將依本公司獎懲相關規定予以議處。
 人權政策	《凱基證券股份有限公司人權政策》	凱基證券董事會	遵照凱基證券之人權承諾，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」，本公司將定期舉辦教育訓練，提升全體同仁之人權意識，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，更設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。		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，營造安全舒適之工作環境，致力守護員工權益。		本公司依循凱基證券制定之人權政策。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，提供減緩措施。有關個資保護的人權，本公司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）、凱基證券（電子郵件：service1@kgi.com；電話：(02)2389-0088・0800-085-005），行使查詢、請求停止蒐集、請求處理限制等權利。法令遵循部每半年除向董事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、進行績效檢討並研擬改進措施。		本公司將總經理之獎勵衡量指標與 ESG 策略有效性連結，特別關注減少碳排放之成效，並依公司揭露薪酬資訊完整度予以評分，且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執行績效，執行績效將依本公司之績效評估辦法及獎懲規定辦理。
 供應商永續管理要點	《凱基證券股份有限公司供應商永續管理要點》	凱基證券總經理	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 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。

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」（下稱承諾書）。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符合法令規範，凱基期貨持續關注國內外金融及相關法令變化，適時研擬調整內部規範，優化法令遵循制度。本公司法令遵循部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規範，亦負責協助內部推行法令遵循工作，例如辦理教育訓練課程等。

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、風險管理及業務報告等。

本公司法令遵循部門主管每月與凱基金控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，各子公司並針對法遵工作實行成果例行性回報，以落實凱基金控集團對法遵透明治理、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

本公司法令遵循部持續關注金融業法令環境及趨勢，並視更新內容安排相應教育訓練予各部門，以提升同仁法令遵循意識、精進對產業規定之認知。教育訓練內容包含金融業法律知識、洗錢防制及內稽內控等課程。

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	245	40.8
公平待客教育訓練課程	249	747
個人資料保護教育訓練課程	247	288.1
防制洗錢與打擊資恐教育訓練數位課程	247	310.5

法令遵循情況

依據凱基期貨《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；前揭重大裁罰事件之標準係依《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》第二條所規定之情事辦理。

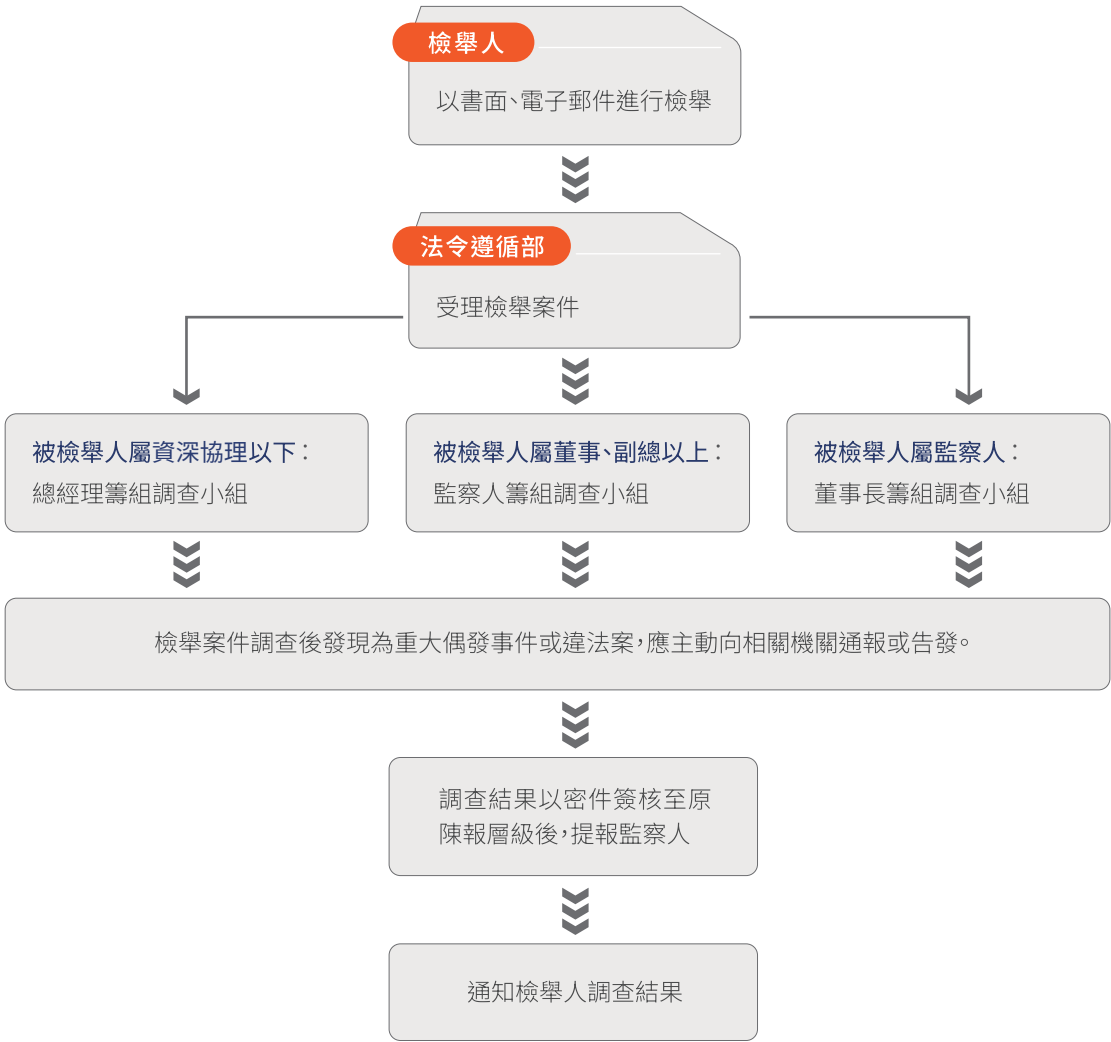
2024 年度本公司無遭主管機關裁罰之事件（包含重大及一般裁罰事件）；2025 年本公司遭主管機關裁罰（包含重大及一般裁罰事件）計 3 件，均屬一般裁罰事件，總計裁罰 58 萬元，3 件均已擬定改善計畫並完成改善。除此之外，本公司並無涉及：(1) 產品與服務－產品與服務之資訊與標示規定、行銷傳播相關法規；(2) 誠信經營－詐欺、內線交易、反托拉斯、反競爭或壟斷、行賄、非法政治獻金等其他違法事件。本公司於 2025 年度無專業誠信相關之調解及仲裁案件，亦無獲悉員工有經投資相關之調查、顧客投訴、與業務相關之私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄。

吹哨者制度

為樹立誠信、適法且公開透明之法令遵循制度，任何人發現本公司員工行為有違反法令、凱基金控集團《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、電子郵件等管道向本公司提出檢舉。本公司法令遵循部為檢舉案件受理單位，於接獲後啟動調查驗證程序，並嚴密保護檢舉人身分及檢舉內容。

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》（以下簡稱「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及出具調查結果報告： - 被檢舉人如為資深協理以下之員工，法令遵循部主管應即時陳報總經理，由總經理指揮籌組調查小組。 - 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。 - 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。 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	- 檢舉郵政信箱：100502 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 12 樓 凱基期貨法令遵循部 - 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	2025 年度本公司並無發生非法與不道德或不誠信行為之案件。

■ 檢舉事件之調查程序及處理流程



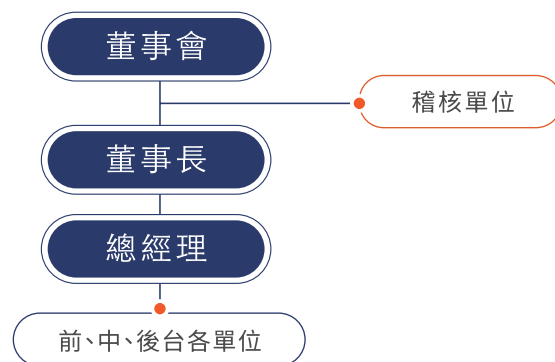
2.2 風險管理與內部控制

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上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《風險管理政策》，作為風險管理遵循依據。凱基期貨風險管理範疇包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及法律風險，本公司持續優化風險管理及運作，自 2022 年度起將新興氣候風險納入風險管理範疇，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，維持穩定營運。

2.2.1 風險組織架構及職責

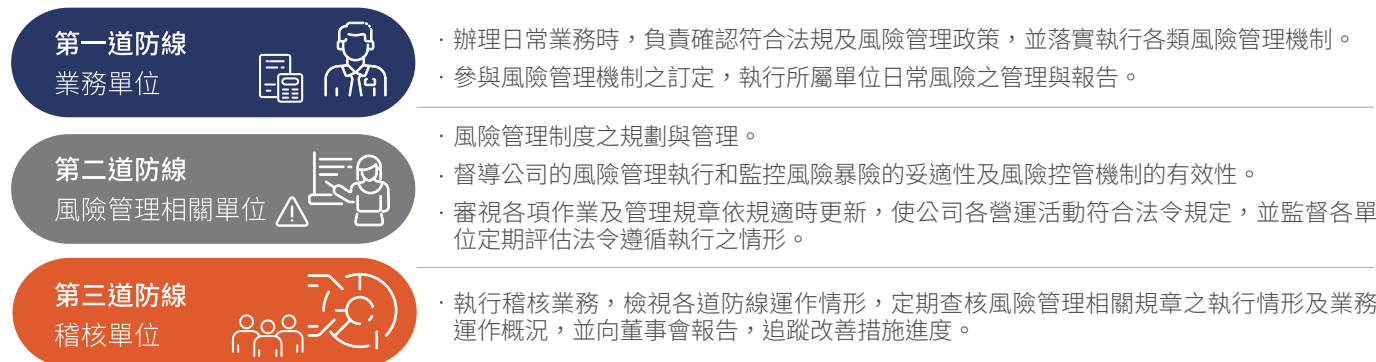
凱基期貨董事會為風險管理最高決策單位，負責確保公司整體風險管理有效執行、核定風險管理政策及監督風險管理執行，並對風險管理負最終責任。

本公司董事會及高階主管高度重視風險管理，透過持續強化各項風險管理機制，提升本公司競爭優勢。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量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

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為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，充分瞭解自身於風險及控制架構所履行之功能，藉此強化風險管理意識。凱基期貨風管機制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。



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下。

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，授予交易額度，以降低客戶違約風險。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，並配合凱基證券《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預估未來現金需求及本公司資金調度能力，建立資金流量模擬分析機制，訂定適當資金安全存量及應變措施，以因應未來可能資金需求。
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。

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。

- 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畫等，討論通過後陳送本公司董事長核准後辦理，並提報最近期董事會核備。
- 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，轉陳董事長核定後辦理。
- 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）比率作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 比率標準為 30%，ANC 比率之計算公式如下：

ANC 比率＝

調整後淨資本額

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（2023、2024 及 2025 年）之 ANC 比率分別為 43.32%、37.10%、32.99%，足以顯示本公司對於風險承擔能力及健全業務經營體質在一定水準之上，本公司持續監控 ANC 比率，並精進業務執行績效，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管理措施日益重視，2022 年度主管機關已公告《期貨商風險管理實務守則》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，並以此衍生減緩與調適氣候變遷之需求。

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之衝擊，本公司之 TCFD 專案成果請詳見本報告書第五章及本公司官網。

2.3 資訊安全與客戶隱私

數位金融及資訊技術近年持續發展並漸趨成熟，惟資安侵害及個資外洩事件頻傳，使主管機關對金融業者資訊安全機制日益重視、提升監理標準，並持續宣導其重要性。本公司參照資訊安全相關政策及法規《期貨商公司治理實務守則》第 37 條之 2，修訂本公司《資訊安全政策》，並於 2024 年 1 月 29 日經董事會通過後於 2024 年 2 月 20 日發布，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，並實施完善之資訊安全作業程序，以確保本公司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 LA 認證，負責本公司之資安政策制定與資安管理規章管理，協助辦理資安相關議題，並遵循凱基證券之相關政策與辦法，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，遵循集團政策推動組織內部之資安事務，亦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，持續接軌凱基證券之治理步伐及精進精神，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

本公司委託凱基證券於 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，後續每年度辦理持續有效性驗證，另於 2024 年通過 ISO 27001：2022 轉版驗證。依據 ISO 27001 制度，針對資安系統建立資訊安全管理框架，每年定期辦理 ISO 27001 管理審查會，針對資安制度及資安風險執行稽核，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，建構完善的網路威脅預警及監控機制。

資訊安全之落實

本公司為強化員工之資安意識，不定期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，2025 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，藉以測試及提升同仁之資安意識。

■ 資訊安全教育訓練成果



■ 電子郵件社交工程演練成果



營運持續管理

本公司《營運持續政策》明定：「根據營運衝擊分析與營運持續風險評鑑結果，制定營運持續策略及建立營運持續計畫，其中包含應變機制和營運恢復程序，並應適時檢視及更新營運持續計畫。」

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，本公司已與外部顧問合作，未來將持續遵循相關政策，規劃營運持續措施、分配安全責任、協調全公司之營運持續計畫，並推動管理體系之運作，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處置時間。此外，凡本公司具營運持續管理職責人員，皆完成相關教育訓練並定期演練，確保營運持續管理機制穩健運作及目標達標。

2025 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、辦理演練活動等。
預算編列	聘請外部顧問，持續精進營運持續管理制度，2025 年投入費用約 71 萬元。
教育訓練計畫	2025 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。 - 預計將營運持續管理課程納入新進同仁教育訓練，另定期安排緊急應變與復原計畫宣導教育訓練，以強化同仁對營運持續管理制度的認知。

本公司高度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「ISO 27001 資訊安全管理系統」認證，定期執行高標準資安健檢，以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 2022 至 2024 年間積極導入並推動「ISO 22301 營運持續管理系統」，並於 2025 年 6 月順利取得認證，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

為提升客戶於凱基金控集團各子公司使用金融服務之便利性以及促進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，維護客戶個人資訊及隱私之權益。

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 2025 年度「業務流程識別及個人資料盤點作業」與「風險評估作業」。依盤點及評估結果，本公司各作業流程所涉個資風險均有效控管；為進一步落實個資保護，凱基期貨就風險值排序前 5% 以上之個資業務流程進行檢視。經檢視後，確認各單位參照前述處理要點完成「個人資料流程作業風險評估表」，由核心小組進行風險等級排序，並評估其風險是否符合本公司可接受範疇。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，可有效控制上述業務流程之個資風險。

本公司遵循凱基證券相關政策制定隱私保護政策、聲明，並於本公司官網完整公告《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凱基金控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，亦可透過本公司之服務諮詢專線反映。本公司將於接獲消息後，即時聯繫關係企業瞭解詳情並進行後續處理。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；經確認屬個人資料安全事故，亦將立即採取適當應變措施，並通知當事人，告知個人資料被侵害之事實及所採因應措施。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。2025 年本公司無資訊外洩事件、無與個資相關的資訊外洩事件，且無因資訊外洩事件而受影響的顧客。本公司將持續管控客戶資訊及隱私保護，以客戶權益為最高優先考量。

客戶資訊及隱私事故通報程序



3 服務品質與客戶關係

33 3.1 創新金融服務

35 3.2 公平待客



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，提升全體同仁對金融消費者保護之認知，落實公平合理對待金融消費者之理念。

數位化金融服務

隨著科技的發展，電子下單因其便捷性，已成為投資人的主要下單方式。本公司作為專業的期貨商，致力提供客戶優質的交易環境，體認到電子下單已成為主流後，持續優化下單程式，提高電子下單比率，以減少紙張使用，2025 年度電子式交易占全年總交易量之 99.48%。除優化下單程式外，本公司客戶服務低碳轉型的具體措施包括「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迅速完成開戶作業，不僅減少紙張的使用，更有效降低客戶因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，故設計加密且便於電腦運算的電子對帳單，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。

在全體同仁的努力下，本公司 2023 年至 2025 年線上開戶及電子帳單使用之比率皆逐年上升：

	2023 年	2024 年	2025 年
線上開戶比率	68.39%	75.00%	83.30%
動戶電子帳單使用率	91.67%	92.21%	93.17%
新開戶電子帳單使用率	97.68%	98.66%	98.99%

除推廣線上開戶及採用電子帳單外，本公司更已開發多項數位服務，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服務，以更便捷快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，節省實體開戶所耗人力、時間、空間等成本，轉向線上服務，擷節各分公司之營運資源，並集中發展數位服務，提高服務品質。 - 透過集團分公司共享集團資源，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。
期貨手續費率線上開戶服務	針對期貨手續費率推動內部申請之線上作業程序，以縮短作業處理時間，提升處理效率。
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，縮短繁複作業處理時間，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合於網站，讓投資人以最便捷方式掌握第一手訊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，協助客戶即時掌握市場動態。

數位化服務推行成果

本公司憑藉專業期貨商優勢與數位化發展實力，以數位服務鞏固市場競爭力，並致力提供創新金融服務，體現凱基金控集團之企業使命，為投資人及股東營造更便捷之金融投資環境。

2023 年度起結合凱基金控集團資源推出線上開戶與數位分公司服務，有效深化集團資源整合，並透過不同部門間之緊密協作，確保既有服務在數位化過程達到最佳績效，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，能運用完善資源提升交易知識，增進投資效益。

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召開審查會議，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，本公司亦從商品適合度管理、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，以確認客戶不會購入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	• 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交易風險極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	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。
槓桿保證金契約定價	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。

3.2 公平待客

公平待客原則

本公司修訂並完善公平待客十大原則及執行策略，以系統化方式提供公平、溫暖、專業之服務，避免公平待客僅止於口號式管理。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，也能有效與員工溝通執行策略的難處，以改善執行策略，營造員工與客戶皆能滿意的服務環境。

除遵循既有之公平待客十大原則外，本公司亦已依循金管會頒布之《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，該委員會定期審視實施成果，持續以客戶權益為宗旨精進相關政策與措施。

原則	執行策略摘要
訂約應公平誠信	- 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。
提供金融商品或服務應盡善良管理人之注意與忠實義務	- 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。
確保廣告招攬內容之真實性	- 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。
確保提供之金融商品或服務應符合客戶之適合等級	- 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： （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。

原則	執行策略摘要
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	- 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。
業務人員酬金與業績應衡平考量	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。
客戶申訴應以公平、合理、有效之方式處理	- 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。
業務人員應具備法定要求之專業資格	- 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。
提供金融商品或服務應考量友善服務原則	- 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。
落實誠信經營原則	- 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。

除了制定並遵循《公平待客原則》外，本公司於 2025 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文化，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	參與人次	課程時長 (小時)
百一講堂 - 重要法令、公平待客及反詐騙宣導	- 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。	582	3.5
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。	3,984	19
金融消費者保護與公平待客原則之運行	提升員工對金融消費者保護之認知，落實公平待客原則，確保客戶權益並強化公司服務品質與合規文化。	219	3

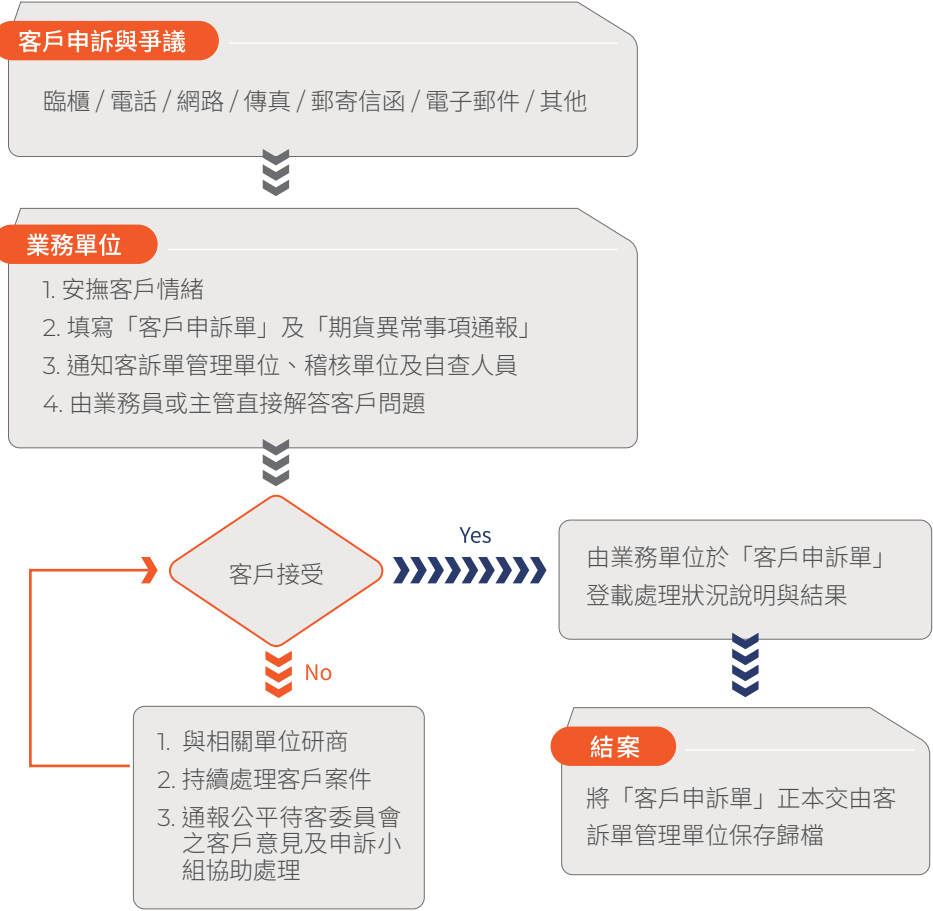
客訴處理程序

本公司訂有《客戶申訴與爭議處理準則》及《客戶申訴與爭議處理要點》，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，本公司將重新評估處理方式之妥適性，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 及客服聯絡方式等，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，並有效反映及改善問題。

客訴處理流程圖



普惠金融服務

本公司在推廣金融服務、拓展多元客層時，致力落實公平待客原則與消費者保障機制，並對弱勢群體提供專屬措施：

普惠金融措施	措施內容
透過 APP 提供便利的多元化金融服務	凱基期貨「隨身 e 策略」APP 提供免登入交易服務，投資人使用 APP 時無須註冊，且無論是否於凱基期貨開戶，皆可透過凱基期貨「隨身 e 策略」APP 免費獲取金融商品之即時報價與快訊。此外亦提供 24 小時客戶服務，讓客戶隨時獲得支援。
針對高齡、弱勢及身心障礙者提供無障礙金融服務	凱基期貨各分公司皆設有友善服務設施與服務，包括提供老花眼鏡、電子平板閱讀開戶契約、預約手語翻譯服務、無障礙坡道、無障礙車位、無障礙電梯等，以符合身心障礙者或高齡等弱勢族群的需求。 若涉及需簽訂合約之相關服務，消費者亦可於網站下載服務合約事前審閱、線上簽約可動態調整文字大小、抑或由專業人員先進行電訪解說，提供專業、友善且全面之金融服務。
官網金融友善服務專區	凱基期貨官網之金融友善服務專區係遵循無障礙網站設計之規範，如提供網頁定位點、網站導覽、鍵盤快速鍵等設計，並取得無障礙標章 2.1AA 認證，讓使用者更方便且友善地透過網站使用金融服務。
APP 無障礙認證	本公司持續落實金融友善服務。「隨身 e 策略」APP 於 2024 年通過臺北市視障者家長協會「APP 無障礙認證」，視障朋友開啟 TalkBack 功能後，APP 即能以語音報讀，符合失明或低視能者使用需求，讓視障朋友亦能便利地查詢行情、操作交易。本公司並將持續優化數位服務之可及性與友善性。

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容易受有心人士誘惑，購買不適合自身的商品。

有鑑於此，本公司提供豐富資源、舉辦多場講座，為對期貨交易商品有興趣之民眾及對期貨服務知識較弱勢之族群，提供所需之金融投資知識。2025 年本公司共舉辦 49 場講座，累計超過 4,900 人次參與，其中包括 4 場校園金融商品講座共計 344 位學生參與，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	19	1,569	9.5
投資市場及經濟環境分享	14	1,984	7
投資商品介紹及實務投資技巧分享	5	431	2.5
重要法令、公平待客及反詐騙宣導	7	582	3.5
校園金融商品講座	4	344	8
合計	49	4,910	30.5

4 員工照護與健全職場

- 40 4.1 人力資源概況
- 42 4.2 人才培育與發展
- 44 4.3 職場健康與安全



凱基期貨視員工為公司持續營運與永續發展最關鍵之資本，致力提供多元兼容、尊重友善且健康安全之職場環境，並確保員工獲取多元訓練及健全職能發展。公司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措施，攜手同仁成長，創造雙贏。

4.1 人力資源概況

4.1.1 員工組成與多元包容

凱基期貨員工僱用依各部門職能需求，並依《勞動基準法》、《性別平等工作法》、《身心障礙者權益保障法》等法規辦理招募，並致力性別平等之人才招聘。截至 2025 年底本公司共有 257 名員工（含 3 名留職停薪員工），女性與男性員工人數比例相近，其中含 1 名原住民員工及 1 名身心障礙員工。

■ 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	120	46.69%
	女	137	53.31%
	小計	257	100%

■ 全體員工之勞雇合約及地區分布

地區	員工類別	人數	比例
北區	正式員工	203	78.99%
中南區	正式員工	54	21.01%

註：北區之營運據點包含臺北總公司及臺北分公司；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	0	0	10	5	11	6	32
非管理職	14	19	57	77	28	30	225
小計	14	19	67	82	39	36	257
百分比 (按性別區分)	5.45%	7.39%	26.07%	31.91%	15.18%	14.01%	100%
百分比 (按年齡區分)	12.84%		57.98%		29.18%		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	0	13	16	2	1	32
非管理職	0	37	144	29	15	225
小計	0	50	160	31	16	257
占比	0%	19.45%	62.26%	12.06%	6.23%	100%

■ 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	126	56%
女性之管理階層占總管理職位比例	11	34.38%
女性之初階管理階層占總初階管理階層比例	2	25%
女性之中階管理階層占總中階管理階層比例	9	40.91%
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	2	18.18%
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 11 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	9.09%
	保全	1	9.09%
	視障按摩師	1	9.09%
	司機	1	9.09%
	約聘人員	1	9.09%
女	實習生	2	18.18%
	清潔人員	2	18.18%
	派遣人員	2	18.18%
小計		11	100%

4.1.2 員工招募

凱基期貨透過凱基金控集團多元且廣大之社群資源招募菁英人才，並配合凱基金控及凱基證券之徵才措施，提供完整金融商品訓練資源，延攬金融業優秀人才。凱基金控人力資源處亦定期彙總集團內部職缺，以利在職員工引薦優秀人才加入，促進組織整體發展。

■ 2025 年度新進人員資訊（按性別及年齡區分）

新進人員統計		北部	中南部
性別	男性	17	3
	女性	17	6
年齡	29 歲 (含) 以下	7	6
	30-49 歲	21	3
	50 歲 (含) 以上	6	0
合計		43	

■ 2025 年度離職人員資訊（按離職原因、職級、性別及年齡區分）

離職人員統計		離職人數	離職率 (%)
地區	北部	31	12.06%
	中南部	11	4.28%
性別	男性	29	11.28%
	女性	13	5.06%
年齡	29 歲 (含) 以下	17	6.62%
	30-49 歲	19	7.39%
	50 歲 (含) 以上	6	2.33%
職級	管理階層	2	0.78%
	一般人員	40	15.56%
合計		42	16.34%

註：員工總數係以 2025 年 12 月 31 日 257 人為劃分統計，離職率為離職員工總數 / 員工總數。

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，亦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優之薪酬，並維持公司之競爭力，期藉由薪酬制度激勵員工，促進組織及員工之共同成長。2024 年度本公司之薪酬平均調整幅度為 1.5%，2025 年度則為 2.1%。

■ 管理職級及非擔任管理職級之全時員工薪資及最高個人薪酬比率（單位：新臺幣元）

員工職級	年薪數據	2024 年	2025 年
非管理職級	年薪中位數	1,059,171	1,064,885
管理職級	年薪中位數	3,188,425	2,570,230
最高之個人薪酬與其他員工之總薪酬中位數倍比		11.48	15.64

■ 2025 年度管理職級及非擔任管理職級員工之男女薪酬比率（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	48,850	45,000	0.92
	管理職級	140,500	-	-
中南區	非管理職級	32,500	31,500	0.97
	管理職級	82,500	-	-

4.2.2 員工培育發展

針對員工之職能培育與發展，凱基期貨積極運用凱基金控集團資源，2025 年度針對員工之教育訓練計畫挹注新臺幣 1,261,852 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，辦理數位科技、永續金融及 ESG 相關訓練課程，員工得依照自身業務需求及職涯規劃善用多方學習資源，強化專業職能並拓展多元新知，本公司亦定期執行訓練成效檢討，落實訓練成果。

此外，為配合公司業務發展、人才培訓及員工職涯發展之需要，本公司訂有《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，亦協助轉調員工辦理新職務之輔導及職前訓練等，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，本公司則擬將其人事資料納入人力資料庫，以備未來相關部門有招募需求，部門主管得自資料庫中篩選適任人選。

■ 2025 年度依性別及員工類別揭露接受訓練之平均時數（小時）

教育訓練時數	男性	女性	總平均時數
非管理職級	60.13	69.56	64.99
管理職級	71.13	64.27	68.64
總平均訓練時數	61.71	69.13	65.41

2025 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等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，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、永續金融課程通識教育訓練及人權政策與友善職場等專題教育。	全體員工
新任主管課程	針對新升任主管職級員工提供與績效管理、團隊發展、溝通回饋、凱基領導風範相關之訓練課程，以利妥善發揮管理職能。	新任主管
領導學程	提供團隊領導與激勵、員工關懷技巧、績效對談指南、績效面談關鍵攻略等相關課程予管理職級員工。	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，藉此提升員工對集團六大職能之意識，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，如該職缺適合內部同仁轉任，由人力資源部依下列程序辦理內部招募作業：

- 內部職缺公告：人力資源部定期向同仁公告現有之內部職缺與相關規定。
- 人力資源部受理申請：同仁填具調任申請書後，可逕送人力資源部進行資格初審（毋需經部門主管簽核）。
- 人力資源部處理原則：人力資源部將視申請同仁所屬部門人力 / 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

凱基期貨每年度依據凱基證券之《員工績效評核辦法》（得適用子公司凱基期貨）針對員工執行績效評估程序，按下列管理制度進行：

- 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。
- 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、轉調員工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。
- 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。
- 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深入溝通，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映，人力資源部將協同部門主管瞭解詳情，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同仁之改善狀況，以提升其績效表現。

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之核心動力，持續照護同仁身心健康、提供各項福利措施，皆為公司之責。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健康照護措施。本公司於 2024 年、2025 年連續兩年榮獲臺北市政府中高齡者暨高齡者友善企業認證，未來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，與員工一同營造共榮共好的友善職場。

■ 多元的員工福利



團體保險

- 提供員工非屬法令要求之團險保障，涵蓋壽險、傷害險、傷害醫療險、住院醫療險及癌症險，保費由公司全額負擔。此外，自 2025 年起增加險種與理賠額度。
- 員工之配偶與子女亦可免費加入醫療險，讓員工與眷屬多一層保障。



各項補助款

- 員工旅遊補助
- 結婚補助及喪葬補助
- 健康檢查補助
- 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》（得適用子公司凱基期貨）提供優於勞基法之產假、陪產假及陪產檢假，以及優於法規提供員工生日假及志工假等額外假別，2025 年起 8 職等 (含) 以下同仁，服務滿一年以上未滿二年者，特別休假由 7 天調整為 10 天，使員工完成工作職責或從事志工服務後得以充分休息，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	13 職等以上 1 天 12 職等以下 0.5 天	給薪	無	√

■ 育嬰假

項目	女	男	總計
可申請人數 ¹	9	5	14
實際使用人數	3	1	4
應復職人數	1	-	1
實際復職人數	1	-	1
復職率 ²	100%	-	100%
2024 年度使用育嬰假後復職人數	3	-	3
2024 年度復職滿一年仍在職人數	2	-	2
留任率 ³	66.67%	-	66.67%

註：1. 2025 年僅統計當年度擁有三歲以下子女之同仁人數作為可申請人數。

2. 復職率 = 實際復職人數 / 應復職人數。

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

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》（皆得適用子公司凱基期貨）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，凱基金控亦於 2022 年 8 月推出全集團之「員工福利信託持股計畫」，員工得於充分瞭解計畫內容後於線上平台加入信託持股計畫，由員工自行選定每月額外提撥金額，公司依相對金額辦理員工認股。「員工福利信託持股計畫」旨在增進同仁財務健康，並期望在凱基金控集團「我們的福祉」各項措施下，同仁能獲充分支持與關懷。

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，並由本公司指派 5 位熟悉業務、勞工情形之人員代表資方出席會議。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《工作規則》規定，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：



4.3.2 健全職場

職業安全衛生系統

本公司於 2021 年經總經理核定發布《職業安全衛生政策》，自 2021 年起通過 ISO 45001 職業安全衛生管理系統，2025 年職業安全衛生管理系統已涵蓋本公司工作場域 100% 工作者，持續維持驗證有效性。本公司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，再由內稽人員稽核各部門實施情形，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

為強化員工職業安全衛生意識，本公司每年度皆對新進員工實施職業安全衛生教育訓練，而為提升在職員工及職安衛專業職位人員（如職安衛危害鑑別與風險機會評估人員、職業安全衛生業務主管、急救人員等）之職業安全衛生專業知識，本公司不定期舉辦各類教育訓練講座及實地操作之演習，如營運持續管理緊急應變及復原宣導、消防演習及 CPR 與 AED 急救教育訓練等，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，確認訓練內容具有有效性，落實職業安全衛生觀念。2025 年度相關訓練項目／課程、參與人數及時數彙總如下表：

訓練項目／課程	參與人數	總訓練時數
新進人員安全衛生教育訓練	47	141
自衛消防編組演練	86	242
危害鑑別與風險機會評估人員專業訓練	17	9
營運持續管理緊急應變與復原計畫宣導教育訓練	128	128
防火管理人員專業訓練	1	6
CPR 及 AED 教育訓練	30	60

職場風險鑑別、預防及減緩措施

凱基期貨每年度定期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



職業安全衛生風險及控管措施



傳染性疾病

- 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。



三高一高血壓、高血脂、高血糖

- 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

- 員工依規定得每 4 小時休息，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。

經上述風險辨識流程，相關職場風險已由各單位種子成員辨識並擬定改善或控制措施，若發生未辨識出的職安事故或意外災害，行政管理部將依循下列程序進行事故調查及分析未符合風險辨識結果的原因，並依據調查結果即時擬定和執行矯正及預防措施，維持職業安全衛生系統之運作，同時，調查結果需文件化並妥善保存，以供未來類似事件參考。

當發生意外事故、偶發事件，應進行調查與分析不符合原因，並根據問題嚴重性，展開及完成矯正與預防措施。

事故調查

- ① 鑑別並經研討後決議出可能導致或引發意外事故發生之潛在職業健康安全缺失或其他因素。
- ② 鑑別該事故是否有執行矯正措施之需求。
- ③ 鑑別出該事故之預防措施並加以實施，以避免未來再度發生重複意外事故。
- ④ 鑑別執行持續改善措施並修正相關風險之機會。
- ⑤ 針對事故調查結果進行溝通與檢討。

不符合矯正措施

- ① 鑑別並矯正未符合風險評估結果之事故，並採取相關措施以減緩其後果。
- ② 調查未符合風險評估結果之事故，鑑別出發生原因，並採取預防措施以避免再度發生。
- ③ 針對未符合風險評估結果之事故評估預防措施的需求，並依據評估結果執行適當之預防措施。
- ④ 溝通、檢討並記錄所採取之矯正措施及預防措施結果。

■ 工傷及缺勤數據統計

員工類型	項目	2025 年
2025 年之總經歷工時		512,232
員工	工傷總人數	1
	工傷假總天數	1
	工傷率 ¹	0.0039
	損失日數比率 (日數 / 二十萬小時) ²	0.3904
	失能傷害頻率 (人 / 百萬小時) ³	1.9520
	失能傷害嚴重率 (日數 / 百萬小時) ⁴	1.9520

依據勞動部職業安全衛生署於 2024 年 9 月 13 日發布之公告，若屬員工上下班通勤時發生之事故，則免申報職災統計。惟為了精準掌握員工之工傷情形，本公司仍會統計每月發生之通勤事故並申報職災統計，上表統計之工傷數據皆為員工上下班通勤發生之事故。2025 年度非員工工作者於凱基期貨工作環境無發生工傷事件。

註：

1. 工傷率：工傷人數／總員工人數。

2. 損失日數比率（日數／二十萬工時）：工傷假日數／總經歷工時 * 200,000 小時。

3. 失能傷害頻率 Disabling Frequency Rate (FR)（人數／百萬工時）：係指於統計期間內，每百萬工時中，勞工因發生職業災害致死、永久全失能、永久部分失能或暫時全失能等失能傷害之總人次數，計算公式為：失能傷害頻率 (FR)=(失能傷害次數 (人次) ×10⁶)/ 總經歷工時。

4. 失能傷害嚴重率 Disabling Severity Rate (SR)（日數／百萬工時）：指於統計期間內，每百萬工時中，勞工因發生職業災害致死、永久全失能、永久部分失能或暫時全失能等失能傷害之總損失日數，計算公式為：失能傷害嚴重率 (SR)=(總損失日數 ×10⁶)/ 總經歷工時。

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，且法規環境嚴謹之金融產業，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，凱基期貨設立 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與壓力、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，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本方案。

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同仁	• 辦理母乳哺育宣導，共計 2 場次。 • 營造友善母性環境，如舒適的哺乳室空間，並於總公司設有哺乳室獨立進出通道，獲優良哺乳室認證。 • 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，以達及早發現、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同仁	• 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，供同仁隨時量測血壓。 • EAP 員工協助方案：提供同仁法律、親子、身心困擾議題。 • 臨場醫師服務：提供同仁實體或視訊臨場醫師及護理師諮詢服務，使用共計 99 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、不良的作業姿勢或工作時間管理不當下，引起肌肉骨骼傷害或疾病之人因性危害。	全體同仁	• 健康促進活動：集團健走活動，逾 5,800 位同仁參加，合力走出超過 17.8 億總步數。 • 健康衛教資訊：內部網站提供同仁辦公室健康操，鼓勵同仁避免久坐。 • 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：2025 年使用視障按摩服務總人次達 818 人次。

職場健康促進措施

本公司為提升全體同仁身心健康，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，提醒同仁照護自身健康，員工年度受檢率達 77.17%。
辦理各類健康講座	- 不法侵害宣導（從警訊到行動心理危機辨識 + 轉介攻略），共 26 人次參加。 - 健康講座（從減重到自我掌控），共 43 人次參加。
減重團體挑戰賽	- 共計 118 人次參加。 - 全體參賽者體重由 8,142 公斤下降至 7,820 公斤，減少 322 公斤；平均體重由 69 公斤下降至 66.27 公斤，減少 2.73 公斤。
內部網站定期更新醫療資訊新知、疫情變化公告	因應氣候及季節性流感，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 13 人次實施疫苗施打。
同仁健康管理，提供適時關心及協助，及傷病諮詢	每月提供同仁之日常健康諮詢與協助，年度共計 99 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；2025 年度辦理 AED 設備使用教育訓練，台開大樓共計 3 場次。
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，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準則》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。

若員工遭受不法侵害，得隨時透過內部員工申訴信箱申訴；本公司於接獲後，依規範即時介入、啟動調查程序，並謹慎維持申訴之機密性。針對查證屬實之侵害案件加害人，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，助其維護自身權益。

2025 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。

5 綠色營運與社會共榮

- 50 5.1 氣候變遷管理
- 61 5.2 自然風險評估
- 62 5.3 資源節約管理
- 63 5.4 社會共榮



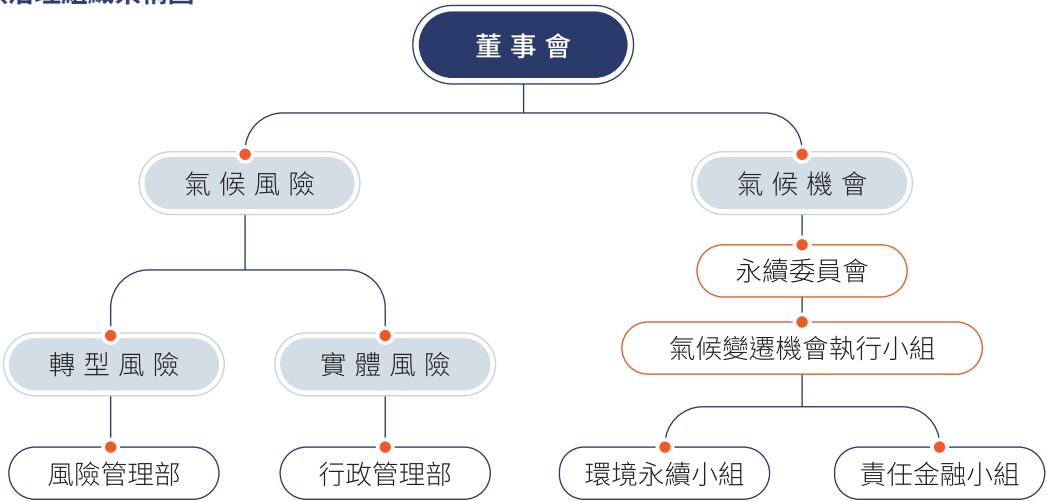
5.1 氣候變遷管理

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之影響。自 2024 年起獨立發行「TCFD 報告書」，強化本公司氣候相關資訊揭露完整性及透明度；2025 年逐步接軌 IFRS S2 國際財務報導準則第 S2 號「氣候相關揭露」，依循凱基證券氣候風險與機會財務量化評估方法學，衡量氣候風險與機會之財務重大性，以強化本公司面對氣候風險之營運韌性，並透過氣候機會進行策略規劃，創造企業永續價值。詳細氣候變遷財務揭露資訊請見 2025 年凱基期貨 TCFD 報告書。



5.1.1 氣候治理

■ 氣候治理組織架構圖



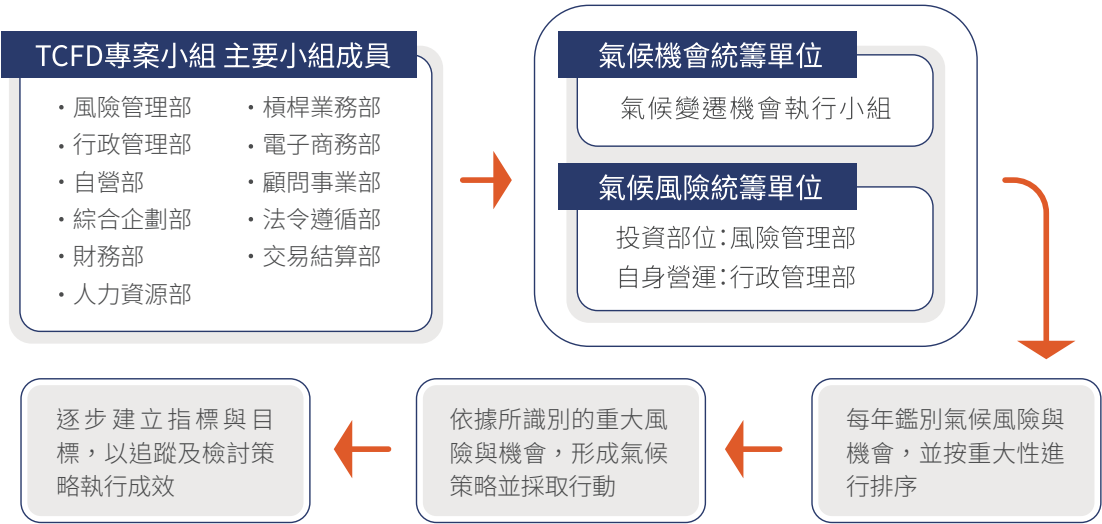
組織	主席 / 主任委員 督導 / 組長	陳報對象 / 組織開會頻率	氣候議題角色
董事會	董事長	每季至少召開一次會議	氣候風險與機會管理最高決策單位
永續委員會	董事長	每季陳報董事會 / 每季開會	督導並核准氣候變遷相關事宜
氣候變遷機會執行小組	責任金融小組組長 環境永續小組組長	每年定期將氣候風險與機會之辨識結果陳報永續委員會	氣候機會執行單位
行政管理部	部門主管	定期彙整氣候變遷及環境風險管理推動情形，陳報董事會	自身營運氣候變遷及環境風險統籌單位
風險管理部	部門主管	定期彙整氣候風險管理推動情形，陳報董事會	投資部位氣候風險統籌單位

5.1.2 氣候策略

本公司對氣候變遷之管理策略如下：

- 一、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、考量在不同期間（短、中、長期）之下，氣候風險與機會對公司營運、策略、產品與財務規劃等之影響及發生可能性（低、中、高度）。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的財務影響。
- 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。

■ 凱基期貨策略形成流程圖



氣候風險與機會

為瞭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、發生可能性、發生時間點、影響價值鏈、財務影響程度及投資人關注度。2025 年共鑑別出 2 項重大氣候風險及 2 項重大氣候機會。

氣候風險與機會鑑別結果如下方表格所示：

氣候風險	當期財務 影響程度	未來財務 影響程度	未來發生 可能性	投資人 關注程度	是否 重大
極端氣候事件頻率及嚴重度提升對於本公司投融資業務的影響	低	低	低	關注	非重大
極端氣候事件對於本公司營運據點之影響	低	低	低	關注	非重大
供應鏈受極端氣候事件影響對本公司之影響	低	中	中	關注	重大
氣候法規、市場偏好及低碳技術轉型對本公司投融資業務及金融產品服務之影響	低	低	高	關注	重大
法規對於碳排放與其他氣候相關資訊的要求對本公司自身營運之影響	低	低	高	關注	非重大
投融資對象因應自然實體與轉型風險對於本公司投融資業務的影響	低	低	低	關注	非重大

氣候機會	當期財務 影響程度	未來財務 影響程度	未來發生 可能性	投資人 關注程度	是否 重大
綠色投融資對本公司可能產生的效益	低	低	低	關注	非重大
綠色永續金融商品及服務對本公司可能產生的效益	低	低	中	關注	重大
與投融資對象議合氣候議題對本公司可能產生的效益	低	低	低	關注	非重大
能資源使用效率提升對本公司可能產生的效益	低	低	高	關注	重大
自然與生物多樣性相關投融資、商品與服務對本公司可能產生的效益	低	低	低	關注	非重大

註：

1. 發生可能性：依據各風險與機會事件未來發生財務影響之可能性，分為低、中、高度，對應不太可能發生、有可能發生、很有可能發生財務影響。

2. 發生時間點：依據各風險與機會可能影響期間，分為短、中、長期，分別對應 3 年 (含) 內可能發生、3 年至 10 年內可能發生及 10 年後可能發生。

3. 財務影響程度：考量氣候風險與機會事件發生時，可能對公司產生之財務影響，分為低、中、高度，分別對應影響本公司近三年平均合併稅後淨利 1%(含) 以下、1% 到 2.5%(含)、以及 2.5% 以上。

4. 投資人關注程度：依據投資人對各項永續議題之關注程度，分為非常關注、關注、普通、不關注、非常不關注。

氣候情境分析說明

本公司依據集團一致分析方法學，選用 IPCC 第六次氣候變遷評估報告、NGFS 情境進行實體風險與轉型風險情境分析。情境分析每年執行一次，採報導期間年底部位進行分析，本次資訊分析時間點為 2025 年 12 月 31 日。

● 實體風險選用情境：SSP1-2.6 情境假設以極低碳排放量，將升溫控制在 2° C 以下；SSP5-8.5 情境假設為幾乎沒有氣候政策下的極高碳排放量情境，升溫達 4° C。

● 轉型風險選用情境：NGFS Net Zero 2050(有序淨零)、NGFS Delayed Transition(無序轉型)、NGFS Current Policies(全球暖化政策) 及 NGFS Fragmented World(消極轉型)。NGFS Net Zero 2050 情境假設以較高標準，規範企業即刻執行減碳行動，有 50% 的機率於本世紀末將升溫控制在 1.5° C 之內，鑑於臺灣於 2021 年宣示「2050 年淨零排放」目標，並發布臺灣 2050 淨零排放路徑藍圖、《氣候變遷因應法》等規範，選擇 NGFS 有序淨零之情境「Net Zero 2050」，係與國內外淨零排放路徑一致；NGFS Delayed Transition 情境假設在 2030 年前擬定減碳及轉型策略，並於 2030 年開始執行且在 2050 年達到淨零碳排目標，將升溫控制在 2° C；NGFS Current Policies 情境假設全球氣候政策目標延遲排放量持續上升，具較高實體風險，預計升溫達 3° C；NGFS Fragmented World 情境假設全球氣候政策目標延遲且意見分歧，以致較高的轉型與實體風險，預計升溫 2.3° C。

情境分析總覽

氣候風險型態		實體風險 & 轉型風險	轉型風險 - 政策與法規	實體風險 - 立即性
		綜合氣候變遷情境分析	碳價影響情境分析	實體風險情境分析
氣候情境	2° C or below 2° C	NGFS Net Zero 2050 (SSP1-1.9) NGFS Delayed Transition (SSP1-2.6)	NGFS Net Zero 2050 NGFS Delayed Transition	SSP1-2.6
	Above 2° C	NGFS Fragmented World (SSP2-4.5)	NGFS Current Policies NGFS Fragmented World	SSP5-8.5
分析標的	上游活動	-	-	供應商據點 (承租機房類)
	自身營運	-	-	營運據點
	下游活動	長期股權投資	股權投資	-
評估期間		短期、長期 2030、2050	短期、中期、長期 2030、2035、2040、2045、2050	短期、長期 2030、2050
傳統金融風險		信用風險 - 額外預期信用損失	市場風險 - 預期跌價損失	[供應商] 作業風險 - 額外採購成本 [營運據點] 作業風險 - 資產修復費用

註：

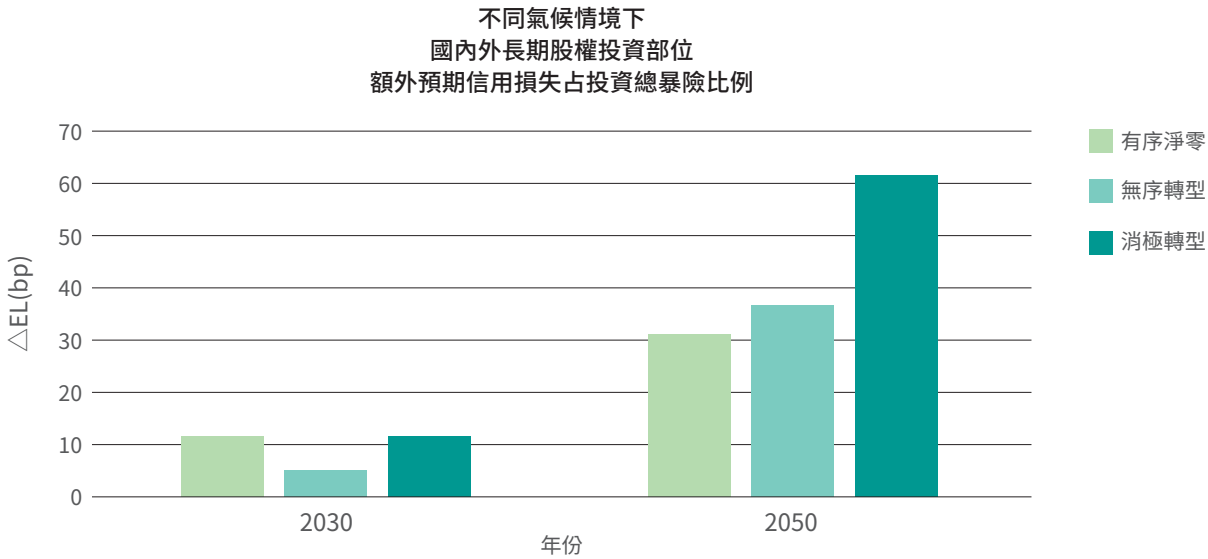
1. 考量本分析係參考財團法人金融聯合徵信中心 (JCIC) 之「金融業氣候實體風險資訊整合平台資料庫」，依該平台資料說明顯示，如風險分析年為 2030s，係代表 2021~2040 之平均值並以此類推，爰以此涵蓋期間定義並對照本公司評估期間定義 (短期 3 年 (含) 內；中期 3 年至 10 年內；長期 10 年後)。

2. 因分析之方法論有其假設、相關參數設定為不同風險情境下推估之數值，長期情境所評估期間較為久遠，因此各情境所估算出之預期損失情形有其不確定性，並非未來實際發生影響，分析結果在使用及解讀上應注意其限制性。

長期股權投資部位綜合氣候變遷情境分析之影響評估結果

透過整合轉型風險與實體風險之綜合評估，分析股權投資部位於不同氣候情境下，相較於基準情境的額外預期信用損失占該資產規模的比率。結果顯示，在 2030 年時，有序淨零與消極轉型情境下額外預期信用損失較高，而無序轉型情境額外預期信用損失相對較低。主要原因在於無序轉型情境下，相關減碳政策多於 2030 年後才開始推動，企業所面臨的碳價壓力及法規限制，相對較低；雖該情境實體風險已逐步增加，但相較於消極轉型情境，氣候變遷衝擊尚未顯著惡化，實體風險亦相對有限。

就 2050 年之長期結果觀察，各情境下投資部位之額外預期信用損失皆較 2030 年進一步擴大，其中以消極轉型情境衝擊最為顯著。此反映若全球減碳行動持續延宕或轉型不足，隨時間累積將使投資部位承受更高之信用風險惡化與評價壓力。



本公司將持續關注高風險國家、產業及資產類別之氣候暴險變化，逐步將氣候風險因子納入投資評估、資產配置與後續管理機制，並透過投資組合監控與風險分散措施，提升整體投資部位面對中長期氣候風險之韌性。

股權投資部位受碳價轉型風險之影響評估結果

在 Net Zero 2050 情境下，隨減碳要求日益嚴格，2030 年、2050 年預期跌價損失分別占公司淨值之 0.000058%、0.002286%；在 Delayed Transition 情境下，由於相關減碳政策自 2030 年才開始實施，2030 年無預期跌價損失，2050 年預期跌價損失占公司淨值之 0.000452%；在 Current Policies 情境下，由於沒有新增減碳政策，2030 年及 2050 年皆無預期跌價損失；而在 Fragmented World 情境下，由於各國氣候政策、減碳目標不一致，評估延遲減碳且無法達成目標，但因減碳需求相對較低，可運用之低成本減碳選項尚未耗盡，致使預期跌價損失低於 Net Zero 2050 與 Delayed Transition 情境，2030 年、2050 年預期跌價損失分別占公司淨值之 0.0000006%、0.000013%。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。

	NGFS 情境	預期跌價損失占公司淨值比率	
		2030 年	2050 年
有序淨零情境 (Net Zero 2050)	低度排放情境，升溫約 1.4° C	0.000058%	0.002286%
無序轉型情境 (Delayed Transition)	中度排放情境，升溫約 1.7° C	0%	0.000452%
政策維持現狀 (Current Policies)	高度排放情境，升溫 3° C 以上	0%	0%
消極轉型情境 (Fragmented World)	高度排放情境，升溫 2.3° C 以上	0.0000006%	0.000013%

本公司持續運用情境分析等工具，定期辨識與評估氣候風險，並依重大性排序後採行差異化管理，以建立風險胃納。若評估後屬重大經營風險者，將制定相關應對策略，並依據氣候治理架構陳報董事會 / 永續委員會。同時亦配合凱基證券及集團策略定期監控高碳排產業投資比率。

營運據點及供應商實體風險評估結果

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，以及供應商因極端氣候事件導致無法提供服務而增加採購成本的風險；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以及重要資訊供應商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，以此逐步加強營運韌性。

- 營運據點：分析結果顯示截至 2025 年 12 月 31 日，本公司營運據點在 SSP1-2.6 及 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皆為 0%。以財務衝擊角度評估，本公司全臺據點皆為租賃辦公室而非自有資產，營運場所皆位於 2 樓以上，故經分析，在 2046 年~2065 年及 2081 年~2100 年皆未有作業風險之損失，未來亦將持續追蹤氣候實體風險可能帶來之作業風險損失。

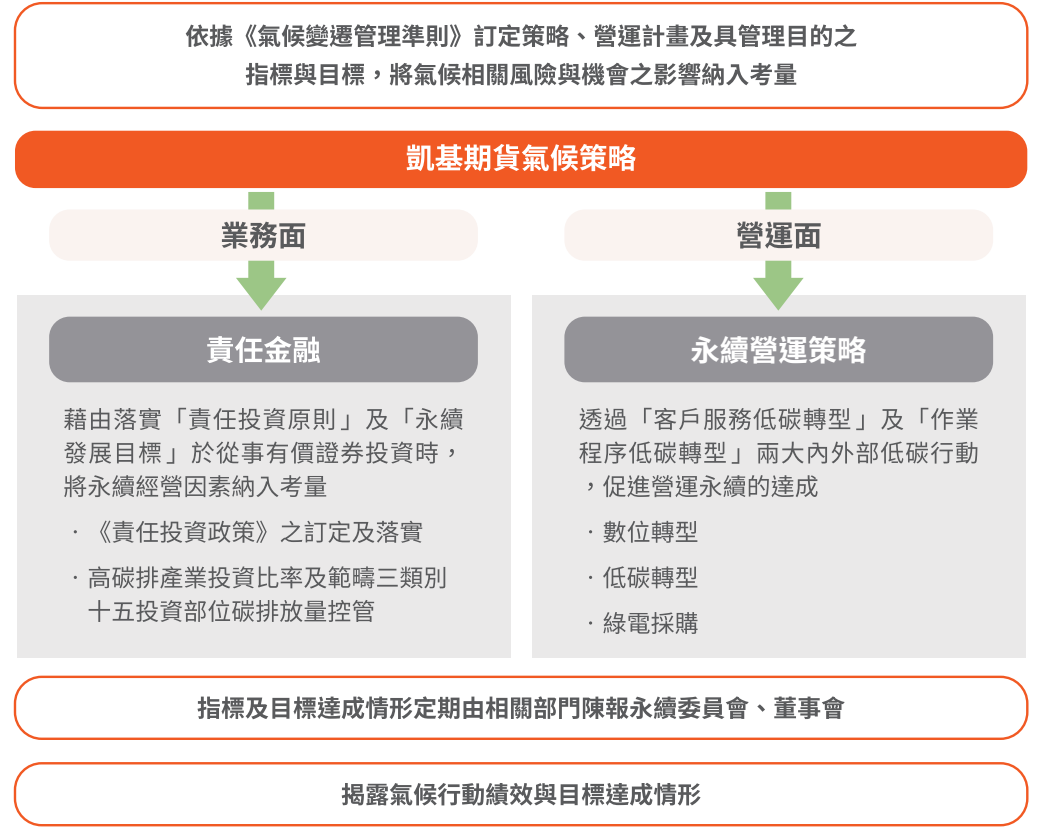
危害脆弱度等級 (註)	SSP1-2.6 情境		SSP5-8.5 情境	
	2030 年據點占比 (%)	2050 年據點占比 (%)	2030 年據點占比 (%)	2050 年據點占比 (%)
Level 5	0%	0%	0%	0%
Level 4	0%	0%	0%	0%
Level 3	0%	0%	0%	0%
Level 2	0%	0%	0%	0%
Level 1	100%	100%	100%	100%
合計	100%	100%	100%	100%

- 供應商：分析結果顯示，在 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 氣候情境下，並考量所在樓層與調降淹水機率後，2025 年本公司所有承租機房類供應商皆屬於低危害度等級，由於公司與相關供應商皆簽訂服務中斷條款，並且針對機房設備投保颱風險，故已充分降低本公司產生財務損失之可能性。

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，並導入 ISO 22301 營運持續管理系統；未來將持續關注營運據點與供應商之實體氣候風險並強化災害應變措施，以提升本公司之氣候實體風險抵禦能力。

氣候策略總覽

本公司於 2023 年首次召開氣候策略工作會議，制定《氣候變遷管理準則》，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「責任金融相關氣候策略」，以及營運面之「永續營運策略」，積極與凱基金控攜手共進，謀求穩健達成淨零碳排目標。



5.1.3 氣候風險管理

內控三道防線

本公司藉由內部控制三道防線架構，管理營運面臨之風險，含新興氣候實體與轉型風險。各道防線各司其職，以確保風險管理之有效性。

氣候治理三道防線架構

第一道防線 業務部門 落實風險自主管理		應評估及因應氣候風險，尤其是受氣候風險影響大之業務
第二道防線 風險管理相關單位 風險制度及法遵管理		各風險管理相關單位應有效監控第一道防線對於氣候風險管理之執行
第三道防線 稽核部門 內部查核		應評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議

氣候相關風險管理流程

- 一、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。
- 二、風險策略的實施和控管：

本公司依循凱基金控規劃並考量期貨商業務屬性，設定氣候風險與機會之指標或目標，分別提報董事會或永續委員會核可，據以發展減緩及調適措施，並定期監控達成情形。
- 三、溝通和報告：

透過發布氣候相關財務揭露資訊，提高透明度。
- 四、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規範，辦理資訊揭露事宜。

5.1.4 指標與目標

2025 年氣候行動 Highlights

氣候策略 / 項目		2025 年目標	2025 年達成情形
 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%。	「非短期交易性」部位中屬「高碳產業」標的之投資比例為 0%。
	股東會投票政策	參與被投資公司股東會比率 100%。	2025 年度電子投票之實際參與率為 100%。
 永續營運	減碳營運管理	精進管理機制： • ISO 14001 環境管理系統續審並取得認證。 • 溫室氣體盤查持續通過年度查證。	• 完成 ISO 14001 續審，無任何改正缺失，持續維持證書有效性。 • 已取得 GHG 溫室氣體查驗意見書。
		執行集團碳中和或淨零碳排策略： • 2025 年綠電 20 萬度轉供，範疇二之碳排放量較基準年 2022 年減少 15% 以上。	• 2025 年綠電轉供電度數已達 224,538 度，達成率約 112.27%。 • 範疇二之碳排放量較基準年 2022 年減少 42.70%。
	推動綠色辦公	節能減碳知識宣導與推動，使同仁從自身落實環境永續： • 員工受宣導環境永續觀念活動每年至少 8 次 (一季約 2 次)。	• 信件宣導 8 次，以及凱基證券辦理環境相關活動已有 8 次，共累計 16 次。
		推動無紙化轉型，減少印刷和紙張使用： • 節省用紙量較基準年 2022 年累計降低 35%。	• 2025 年用紙量較 2022 年基準量降低約 46.29%。
		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： • 更換 LED 燈具 (臺中及高雄分公司) 較原傳統燈具減少用電量及碳排 45%。	• 期貨臺中及高雄分公司已於 2025 年全數完成汰換作業。年度燈具用電節省 0.36 tCO₂e，較原傳統燈具減少約 84% 之用電量及碳排。

2026 年度短期目標

本公司於 2026 年上半年經永續委員會通過兩大策略之 2026 年目標，積極落實集團之淨零碳排目標，邁向低碳轉型。

氣候策略 / 項目		2026 年目標
 責任金融	標的產業目標	「非短期交易性」部位中屬「高碳產業」標的之投資比例為 0%。
	股東會投票政策	對於被投資公司股東會採電子投票且位於臺灣地區，每年股東會議案電子投票率達 100%。
 永續營運	減碳營運管理	維持管理機制有效性： • ISO 14001 環境管理系統維持證書有效性。 • 溫室氣體盤查持續通過年度查證。
		執行集團環境政策： • 配合凱基證券持續進行再生能源 (綠電) 採購，2026 年綠電轉供達 20 萬度。
	推動綠色辦公	節能減碳知識宣導與推動，使同仁從自身落實環境永續： • 員工受宣導環境永續觀念活動每年至少 8 次 (一季約 2 次)。
		逐年推動無紙化轉型，減少印刷和紙張使用： • 持續宣導節能用紙及作業電子化，每半年一次。
		每年定期盤點使用中設備，評估效益，耗能設備列入明年度設備更換： • 年度盤點使用中設備，如確有異常設備且耗能較去年同期大於 10% 者，將納入次年設備更換評估。

2023 年至 2025 年溫室氣體排放盤查結果

範疇一及二

凱基期貨 2025 年溫室氣體總排放量 (範疇一、二之總和) 採市場基礎計算為 308.23 tCO₂e。本公司定期委任外部第三方驗證機構執行組織內部之溫室氣體盤查機制，並依據盤查結果規劃能 / 資源節約及去碳化措施，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：tCO₂e

年度	2023	2024	2025
直接溫室氣體排放量（範疇一）	41.08	21.08	19.99
間接溫室氣體排放量（範疇二）	519.62	410.72	288.24
溫室氣體總排放量（範疇一 + 範疇二）	560.70	431.80	308.23
人均排放量	2.28	1.69	1.20
碳排 / 營收 (tCO ₂ e/ 百萬元)	0.29	0.18	0.17

註：

1. 採「營運控制法」進行數據盤查，2025 年盤查組織邊界包含位於凱基期貨及其分公司；範疇二以市場基礎 (Market-based) 為計算基準。數據四捨五入至小數點第二位。

2. 2025 年盤查方法係採用 GHG Protocol、溫室氣體盤查議定書－企業會計與報告標準、溫室氣體盤查登錄作業指引。

3. 人均排放量 = 總排放量 / 正式員工人數。盤查範疇為 2025 年凱基期貨之正式員工（共約 257 人）。

4. 全球暖化潛勢 (GWP) 引用 2023 IPCC 第六次評估報告之 GWP 值；排放係數引用行政院環境部公告之「溫室氣體排放係數」、經濟部能源署 2025 年公布之 2024 年電力排放係數：0.474 kgCO₂e / 度。

5. 營收會計科目採用綜合損益表之收益合計。

凱基期貨 2025 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《氣候變遷因應法》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，俾符合所設定之目標。

■ 範疇一 溫室氣體排放源

單位：tCO₂e

類別	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	合計
排放量	4.19	1.27	0.13	14.39	-	-	-	19.98
占比	20.96%	6.36%	0.66%	72.02%	-	-	-	100%

■ 範疇三之溫室氣體排放量

單位：tCO₂e

範疇 3：其他間接溫室氣體	2023 年	2024 年	2025 年
購買產品及服務	24.6	14.8	5.99
燃料與能源相關活動	103.48	82.15	70.69
上游原物料運輸及配送	0.02	0.01	0.01
營運產生廢棄物	8.22	12.29	12.10
商務旅行	12.15	8.20	9.77
上游租賃資產	0.32	0.32	0.50

註：

1. 範疇三之資本貨物、員工通勤、下游產品運輸及配送、售出產品加工、售出產品使用、下游租賃資產、售出產品之最終處置、特許經營及投資經營別無重大性，因此未進行盤查。數據四捨五入至小數點第二位。

2. 全球暖化潛勢 (GWP) 引用 2023 IPCC 第六次評估報告之 GWP 值；排放係數引用行政院環境部公告之「溫室氣體排放係數」、二級資料庫引用產品碳足跡資訊網。

■ 範疇三一類別十五 投資部位碳盤查結果

單位：新臺幣仟元

	2023 年		2024 年		2025 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	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	68,560.00	0	46,400.00	0	0	0
總投資餘額	1,503,633.65	1,132,272.85	2,377,624.99	1,253,709.24	2,405,126.43	1,362,663.77
高碳排產業占比 (%)	4.56%	0%	1.95%	0%	0%	0%
高碳排產業範疇三類別十五碳排放量 (tCO ₂ e)	13.62	0	386.51	0	0	0

註：

1. 本公司 2025 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、財務資料皆是採用 2024 年度資料。

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碳排放量」來估計。

3. 高碳排產業定義：包含但不限於農業、牧業、礦業 (石油、天然氣等)、製造業 (煤製品、紡織、紙漿、化學材料、金屬 / 非金屬礦物等)、電力及燃氣供應業、水上 / 航空 / 陸上運輸業、建築工程業、廢棄物處理業等，其中電力供應業排除從事再生能源業者。

類別	2023 年				2024 年				2025 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		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 (%)	財務碳排放量 (tCO ₂ e)	占比 (%)	財務碳排放量 (tCO ₂ e)	占比 (%)	財務碳排放量 (tCO ₂ e)	占比 (%)	財務碳排放量 (tCO ₂ e)	占比 (%)	財務碳排放量 (tCO ₂ e)	占比 (%)
上市櫃股權	188.95	77.93%	1.24	2.26%	505.83	91.88%	0.66	1.46%	866.19	95.65%	0.54	1.35%
未上市櫃股權	53.51	22.07%	53.51	97.74%	44.70	8.12%	44.70	98.54%	39.40	4.35%	39.40	98.65%
公司債	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
主權債	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
總和	242.46	100%	54.75	100%	550.53	100%	45.36	100%	905.59	100%	39.94	100%

註：

1. 本公司 2025 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 2024 年度資料。

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。

3. 高碳排產業定義：包含但不限於農業、牧業、礦業 (石油、天然氣等)、製造業 (煤製品、紡織、紙漿、化學材料、金屬 / 非金屬礦物等)、電力及燃氣供應業、水上 / 航空 / 陸上運輸業、建築工程業、廢棄物處理業等，其中電力供應業排除從事再生能源業者。

電力及能源消耗量

在能源使用方面，本公司之主要耗用能源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，除持續節能省電宣導及推廣外，總公司及臺北分公司之燈具也於 2024 年全面更新為 LED 燈具，較原傳統燈具減少約 61.13% 之用電量。2025 年更進一步全面完成臺中及高雄分公司燈具汰換作業，較原傳統燈具減少約 84% 之用電量及碳排。

此外本公司亦積極配合凱基證券進行階段性綠電採購，並逐步增加綠電採購比率，2024 年之採購總量為 21.49 萬度，約占總電量之 20.53%，2025 年維持設定目標購置綠電 20 萬度。

電力與能源消耗量

單位：MWh				
電力消耗	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
非再生能源	988.33	1,049.74	831.41	608.10
再生能源	11.10	16.45	214.86	224.54
合計	999.43	1,066.19	1,046.27	832.64
人均使用量	4.08	4.33	4.10	3.24

單位：GJ				
總能源耗用量	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
電力	3,598.77	3,839.16	3,767.43	2,998.19
汽油	77.79	69.63	66.19	60.44
柴油	0	1.20	0	0
合計	3,676.56	3,909.99	3,833.62	3,058.63

註：

1. 1 兆瓦時 (MWh) 約等於 3.6 千兆焦耳 (GJ)。

2. 2025 年度車用汽、柴油熱值採環境部 2026 年 2 月公告熱值：汽油為 7,586 kcal/ 公升、柴油為 8,636 kcal/ 公升。經濟部能源署能源產品單位熱值表中電力熱值 860 kcal/kWh。



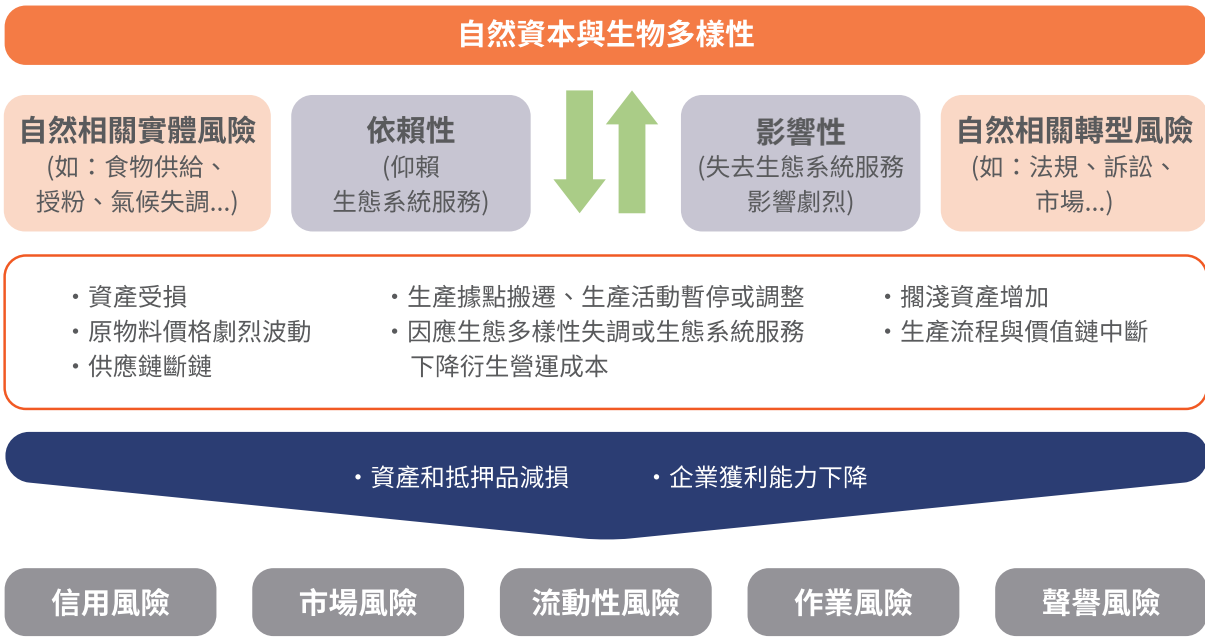
5.2 自然風險評估

當動、植物生態鏈、空氣、水資源、土壤等自然資本遭破壞時，人們生活將受重大影響，進而對環境、經濟、社會之穩定造成劇烈衝擊。基於風險導向管理策略，凱基期貨正逐步將自然風險納入風險管理範疇。凱基金控集團已於 2024 年 8 月正式成為 TNFD Adopter，依循 TNFD 框架 14 項要求逐步揭露自然相關風險管理情形，凱基期貨亦遵循集團方向逐步揭露。自然風險評估詳細資訊請見 2025 年凱基期貨 TCFD 報告書第五章 自然風險評估。



5.2.1 自然風險如何影響凱基期貨

本公司認為生態系統服務的失調與自然資本的喪失，將透過客戶、交易對手、資產與其經營所在地之經濟環境，直接或間接地影響金融機構的價值鏈，對金融業務產生風險與損失。另一方面，本公司深信，持續發揮金融影響力、協助全球共同保護與恢復自然資本，將為永續未來貢獻心力。



5.2.2 自然風險依賴性與影響性鑑別結果

本公司 2025 年度投資對象 (註)，依主計總處行業類別分類為期貨輔助業，如期貨交易所。經鑑別該產業之自然資本依賴性與影響性，整體而言，屬相對低度依賴性及低度影響，故判斷本公司投資組合面臨之自然相關風險係屬可控。惟進一步將依賴與影響結果歸納至氣候變遷、森林與土地、海洋與水等三項驅動自然資源變化之因子，在依賴性方面，期貨輔助業對氣候變遷的依賴性相對高，係因其營運活動仰賴穩定的氣候系統，而不穩定的氣候將可能造成營運中斷、基礎設施損壞；在影響性方面，期貨輔助業對森林與土地的影響相對高，係因各地辦公據點及機房的設立皆需要開發利用土地，進而可能影響土地及周遭之自然環境，同時，營運活動也容易帶來噪音及光害等汙染 (例如招牌燈)，並且在營運過程中產生固體廢棄物等。未來本公司將評估投資對象之氣候實體風險調適情形及能資源管理，以管理自然風險，並持續評估投資組合之自然依賴性與影響性，以期提供更詳盡之決策資訊參考。

註：係評估透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量金融資產部位之股票、債券，並排除風險沖銷部位不計入評估範圍。

主計總處 行業名稱 (小類)	對自然資源的依賴			對自然資源的影響		
	氣候變遷	森林與土地	海洋與水	氣候變遷	森林與土地	海洋與水
期貨輔助業	低度風險	低度風險	低度風險	低度風險	高度風險	低度風險

5.2.3 國內自身營運據點水風險定位分析

本公司配合凱基金控及凱基證券，使用「金融業氣候實體風險資訊整合平台」乾旱圖資進行國內自身營運據點水風險評估，分析 SSP5-8.5 情境下，2030 年及 2050 年國內自身營運據點之水資源風險嚴重程度。

經檢視國內自身營運據點水資源風險分析結果，在 SSP5-8.5 情境下，2030 年有 40% 營運據點位於水資源風險中高地區，2050 年其中一個據點之水資源風險程度由中高度變為高度，惟期貨業對水資源依賴程度較低，且凱基金控已設定相關節水目標，未來本公司亦將持續強化高水資源風險營運據點之管理。

5.3 資源節約管理

5.3.1 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，茶水間及廁所之水龍頭陸續更換為節水型水龍頭，以降低非必要耗水。主要用水為民生及空調用水，水源均來自當地自來水廠，未使用地下水或河川用水。

單位：百萬公升 (千度)

項目	指標	2023	2024	2025
自來水	總用量 (千度)	5.28	4.75	5.20
	人均使用量 (千度 / 人)	0.02	0.02	0.02
	碳排放量 (kg CO ₂ e)	0.82	0.71	0.78

註：

- 2023 年至 2025 年之盤查組織邊界包含位於臺灣之凱基期貨總分公司；凱基期貨盤查範疇之員工人數 2025 年為 257 人。
- 本公司之取水量與耗水量相同。數據四捨五入至小數點後第二位。
- 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 ≤ 1,000 mg。
- 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：2023 年採用係數為 0.156 kg CO₂e/ 度、2024 年及 2025 年採用係數皆為 0.15 kg CO₂e/ 度計算。
- 人均取 (耗) 水量 = 總取 (耗) 水量 / 盤查範疇正式員工人數。

5.3.2 廢棄物管理

凱基期貨持續宣導並推動一般垃圾減量，落實資源回收分類，並透過環境永續倡議活動提倡減廢、減塑。

廢棄物種類	項目	2023	2024	2025
可回收廢棄物總量		5.94	5.00	4.62
不可回收廢棄物	掩埋處理	0.94	1.27	1.27
	焚化後作為能源用途	16.79	25.74	25.25
	總量	17.73	27.01	26.52
總廢棄物量 (可回收及不可回收)		23.67	32.01	31.14
回收及焚化後作為能源用途比率		96.03%	96.03%	95.92%

註：

- 不可回收廢棄物總量計算方式為 (員工人數 * 環境部 113 年公告每人每日產生廢棄物 1.373 公斤 * 勞動部公告勞工正常工作時間 8 小時 /24 小時 * 主計總處公告工作天數) ；位於大直大樓自營部計算係以 (大直大樓扣除廚餘後之廢棄物量) / 大直大樓人數 * 期貨自營部人數推算；凱基期貨盤查範疇之員工人數 2025 年為 257 人。數據四捨五入至小數點後第二位。
- 依據環境部 114 年環境保護統計年報，國內一般廢棄物處理方式主要有焚化發電（近三年平均 95.2%）和掩埋（近三年平均 4.8%），藉以推算焚化與掩埋之重量。
- 可回收廢棄物計算方式為 (大直大樓資源回收人均量 * 期貨人數) 推算

5.4 社會共榮

凱基期貨關注社會需求，積極參與社會公益活動，發揮永續金融影響力，實現社會共榮目標。2025 年度鼓勵同仁參與公司舉辦的社會公益活動，包括：揪團來淨灘、舊書幫幫盲、幫盲讀書、發票助憨兒等。經統計本公司同仁 2025 年度參與的志工活動時數達 3,259.5 小時，平均每人參與 12.68 小時。凱基金控集團長期秉持與社會共好的理念，結合在地創新能量，推動永續發展。另外，凱基期貨在 2025 年亦針對不同職務的同仁提供客製化的永續教育訓練，讓每位同仁獲得自身業務所需的永續知能。本年度舉辦社會公益活動如下：

■ 2025 年社會公益活動列表

活動名稱	活動內容
揪團來淨灘	同仁可自行邀約同事組團，至環境部海岸淨灘認養系統申請。
舊書幫幫盲	同仁整理家中舊書捐贈給愛盲基金會。
幫盲讀書	協助視障者生活重建課程課堂引導及書籍掃描。
發票助憨兒	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。
地方創生	協助小農天禾日 (天香羊肉爐) 推廣在地農產品及關注在地物產價值，友善飼養、綠色循環養殖並保護陸域生態等觀念宣達予同仁，推動偏鄉弱勢農產文化。

附錄

- 65 GRI 準則內容索引
- 67 SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引
- 67 期貨商永續揭露指標
- 68 確信項目彙總表
- 69 會計師確信報告書
- 70 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	關於本報告書
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。
2-19	薪酬政策	2.1.3 董事及高階經理人之薪酬政策

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
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方針
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 2025 年度並無簽訂團體協約。
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
人才留任與發展		
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

66 / 72

凱基期貨 2025 年永續報告書

前言

1 永續經營策略

2 公司治理

3 服務品質與客戶關係

4 員工照護與健全職場

5 綠色營運與社會共榮

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
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
氣候變遷因應策略		
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	5.1 氣候變遷管理
302-1	組織內部的能源消耗量	5.1.4 指標與目標
302-3	能源密集度	5.1.4 指標與目標
302-4	減少能源消耗	5.1.4 指標與目標
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	5.1.4 指標與目標
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.1.4 指標與目標
305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.1.4 指標與目標
305-4	溫室氣體排放強度	5.1.4 指標與目標
305-5	溫室氣體排放減量	5.1.4 指標與目標
303-3	取水量	5.3.1 水資源管理
303-4	排水量	5.3.1 水資源管理
303-5	耗水量	5.3.1 水資源管理
306-3	廢棄物的產生	5.3.2 廢棄物管理
306-4	廢棄物的處置移轉	5.3.2 廢棄物管理

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
306-5	廢棄物的直接處置	5.3.2 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	2.1.4 誠信經營與法令遵循
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.4 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
職場健康與安全		
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	4.3.2 健全職場
403-10	職業健康與安全—職業病	4.3.2 健全職場
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
201-4	取自政府之財務援助	關於凱基期貨

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、種族群群代表的比例	4.1.1 員工組成與多元包容
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	量化	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入	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 2025 年度無專業誠信相關之法律訴訟案件，故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

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
系統風險管理	FN-IB-550a.1	量化	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	本公司為期貨業，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

確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	編號	適用基準
1.1	2025 年度無資訊外洩事件。	2.3.3 客戶資訊及隱私維護	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 2025 年度之資訊洩露件數。資訊外洩係以是否外洩至公司以外為基準，且該資訊外洩行為違反公司對保密及資訊安全管理相關規範。 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訊洩漏事件。
1.2	2025 年度與個資相關的資訊外洩事件占有所有資訊外洩事件比例為 0%。	2.3.3 客戶資訊及隱私維護	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關 (證期局) 事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件及依據母公司凱基證券「個人資料保護管理政策」所規範，統計 2025 年度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	2025 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	2.3.3 客戶資訊及隱私維護	依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關 (證期局) 事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件，統計於 2025 年度因公司資訊洩漏被影響的客戶數。
2	2025 年度舉辦校園金融商品講座共計 344 位學生參與。	3.2 公平待客	2025 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「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義為參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。
3	2025 年度電子式交易占全年總交易量之 99.48%。	3.1 創新金融服務	2025 年度電子式交易占全年總交易量之比率。 註 1：電子式交易占全年總交易量之比率：2025 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」之成交總口數。

會計師確信報告書



資誠

會計師有限確信報告

資會綜字第 25014370 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 2025 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 2025 永續報告書之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書之「報告書揭露邊界與範疇」段落述明。

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導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。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan：110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓 27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686

www.pwc.tw



資誠

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

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

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，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 2025 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。

www.pwc.tw



資誠

有限確信之結論

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

其它事項

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

資誠聯合會計師事務所

會計師 昶敏習

中華民國 115 年 8 月 10 日

www.pwc.tw

外部第三方驗證報告

Certificate TW24/00000513.01

KGI Securities Co., Ltd.

KGI Futures Co., Ltd.

6F, 12F, 13F, No. 2, Sec. 1, Chongqing S. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei City 100502, Taiwan

Has been assessed under the management system of the certified organisation defined in the main certificate TW24/00000513 as meeting the requirements of

ISO 14001:2015

For the following activities

Provides private and institutional brokerage and investment banking to individual and institutional clients.

This certificate is valid from 23 June 2024 until 23 June 2027 and remains valid subject to satisfactory surveillance audits.

Issue 1.

The validity of this certificate depends on the validity of the main certificate.

Jonathan H. Hall

Authorised by

Jonathan Hall

Global Head - Certification Services

SGS United Kingdom Ltd

Rossmore Business Park, Ellesmere Port, Cheshire, CH65 3EN, UK

t+44 (0)151 350-0666 - www.sgs.com

SGS

UKAS

IAF

This document is an authentic electronic certificate for Client's business purposes use only. Printed version of the electronic certificate are permitted and will be considered as a copy. This document is issued by the Company subject to SGS General Conditions of certification services available on Terms and Conditions. SGS Attention is drawn to the limitation of liability, indemnification and jurisdictional clauses contained therein. This document is copyright protected and any unauthorized alteration, forgery or falsification of the content or appearance of this document is unlawful.

Page 1 / 1

DocuSign Envelope ID: 1AEF2A72-C9BE-824C-80E8-B79A7E718AB8

pwc

查證意見編號：261G020PC5-2

版次：01

溫室氣體查證意見

INDEPENDENT VERIFICATION OPINION

此致：

凱基期貨股份有限公司

臺北市中正區重慶南路一段2號13樓

寶誠普華綠色科技有限公司(以下簡稱:寶誠普華綠色科技)已完成對凱基期貨股份有限公司之溫室氣體聲明進行獨立第三方查證。該溫室氣體聲明所涵蓋之報告期間為2025年1月1日至2025年12月31日。

管理階層責任

凱基期貨股份有限公司的管理階層負責依據《The Greenhouse Gas Protocol: Corporate Accounting and Reporting Standard》編製溫室氣體聲明。此責任包括設計、導入及維持與溫室氣體聲明編製相關之內部控制制度，以合理確保該聲明不致因舞弊或錯誤而產生重大不實表達。

寶誠普華綠色科技責任

寶誠普華綠色科技之責任係依其所執行之查證程序，對溫室氣體聲明表達獨立之查證結論。本次查證係依據ISO 14064-3:2019《溫室氣體—第3部：溫室氣體聲明之查證與驗證附指引之規範》進行，該國際標準要求查證人員遵循相關職業道德規範並規劃及執行查證工作，以取得相當且適切之查證證據，於約定之保證等級下確保溫室氣體聲明不存在重大不實表達。

組織邊界

本次查證之組織邊界，係涵蓋凱基期貨股份有限公司於其具營運控制權範圍內之所有營運活動。盤查範圍並涵蓋前述營運活動所涉及之相關設施與營運據點。

保證等級

範疇一、二：合理保證等級；範疇三：有限保證等級

實質性門檻

本次查證採用實質性門檻為總排放量之5%(公噸二氧化碳當量)，以評估錯誤或遺漏是否可能影響預期使用者之判斷。

寶誠普華綠色科技有限公司 PwC Business Advisory Services Taiwan Ltd.

110208 臺北市信義區基隆路一段333號26樓

26F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

Ver.: 2026/01/02, (p.1/4)

DocuSign Envelope ID: 1AEF2A72-C9BE-824C-80E8-B79A7E718AB8

pwc

查證意見編號：261G020PC5-2

版次：01

查證程序與方法

查證作業綜合使用數據與管制測試方法。證據蒐集程序包括但不限於：

現場訪視以進行以下：

■ 確認盤查清單完整性；

■ 訪談現場人員以確認操作行為與標準操作程序；

■ 確認現場紀錄之管制存取；

取樣確認用於計算的電力、燃料與營運活動紀錄等來源數據之正確性；

驗算排放量；

分析營運活動與能源消耗關係。

查證作業期間檢查的數據為歷史性資料。

查證之排放量

範疇別	單位：公噸二氧化碳當量
範疇一：直接溫室氣體排放	19.9891
範疇二：電力間接溫室氣體排放	394.6709
地理基礎	
市場基礎	288.2397
範疇三：其他間接溫室氣體排放	99.0601

*人為生物源二氧化碳排放量：0.0000 公噸二氧化碳

查證結論

依據寶誠普華綠色科技有限公司所執行之查證程序與取得之查證證據：

就凱基期貨股份有限公司溫室氣體聲明中之直接溫室氣體排放(範疇一)及電力間接溫室氣體排放(範疇二)，我們認為已依據《The Greenhouse Gas Protocol: Corporate Accounting and Reporting Standard》妥適編製，並無重大不實表達，於合理保證程度下符合本次查證之約定。

另就其他間接溫室氣體排放(範疇三)，基於有限保證所執行之查證程序，我們未發現任何事項足以使我們相信該等資訊存在重大不實表達且未依據前述標準編製。

總經理：李宗哲

主導查證員：王穎、彭立德

初版發行日期：2026/05/27

版次(發行日期)：2026/05/27

寶誠普華綠色科技有限公司 PwC Business Advisory Services Taiwan Ltd.

110208 臺北市信義區基隆路一段333號26樓

26F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

Ver.: 2026/01/02, (p.2/4)

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 remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated [online](https://www.bsi-global.com/ClientDirectory).
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.
& Member of the BSI Group of Companies

bsi.



Certificate of Registration

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2019

This is to certify that: KGI Futures Co., Ltd.
12F, 13F
No. 2, Sec. 1, Chongqing S. Rd.
Zhongzheng Dist.
Taipei City
100502
Taiwan

Holds Certificate No: **BCMS 812138**

and operates a Business Continuity Management System which complies with the requirements of ISO 22301:2019 for the following scope:

The provision of domestic futures and option brokerage business processing for opening accounts at the counter, trade, clearing and settlement, deposit and withdraw, and related supporting activities within headquarters.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2025-06-18
Latest Revision Date: 2025-06-18

Effective Date: 2025-06-18
Expiry Date: 2028-06-17

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](https://www.bsi-global.com/ClientDirectory).
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



凱基期貨
KGI FUTURES