



凱基期貨

KGI FUTURES

永續 報告書

2022

序

關於本報告書	3
董事長的話	4
關於凱基期貨	5

01 永續經營策略

1.1 永續願景	9
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	12

02 公司治理

2.1 公司治理與誠信經營	18
2.2 風險管理與內部控制	27
2.3 資訊安全與客戶隱私	31

03 服務品質與客戶關係

3.1 創新金融服務	35
3.2 公平待客	36

04 員工照護與健全職場

4.1 人力資源概況	41
4.2 人才培育與發展	44
4.3 職場健康與安全	46

05 綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理及因應	53
5.2 資源節約管理	68
5.3 社會共榮	69

附錄

GRI 準則內容索引	70
SASB—投資銀行與經紀商準則內容索引	73
期貨商永續揭露指標	74
確信項目彙總表	75
會計師確信報告書	76
外部第三方驗證報告	77

目錄

◆ 序

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

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 2023 年首次發行 2022 年度永續報告書，內容包含本公司於 2022 年 1 月 1 日至 2022 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，另因本公司永續發展政策於 2023 年度訂定，本報告書之內容亦納入 2023 年至報告書發行日前，本公司之相關政策等資訊。

凱基期貨之永續報告書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 通用準則 (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（2023 年原物業管理部組織調整為行政管理部，故本報告書中將以行政管理部或「行管部」代稱）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。報告書經提報永續委員會及董事會審閱後出版發行。

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

◆ 序

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

附錄

董事長的話

2022 年迄今，全球經濟雖已從新冠肺炎疫情中逐漸復甦，惟仍面臨著地緣政治風險加劇及通膨竄升等嚴峻考驗，凱基期貨秉持穩健經營及以客戶為中心的信念，持續專注於各項核心業務之經營，並以永續金融為使命，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 ESG 永續發展策略，以期成為投資人最佳的期貨商選擇。

為將永續發展議題融入業務發展，凱基期貨參與金管會證券期貨局「證券期貨業永續發展轉型執行策略」之推動，並參與期貨公會研訂期貨業氣候變遷資訊揭露指引、溫室氣體排放指引與範例、董監事進修地圖、銀髮族客戶保護自律規範及金融友善服務準則等專案。

為積極推動及落實永續發展、實踐企業社會責任，本公司董事會於 2023 年 1 月通過《永續發展守則》、2023 年 3 月通過《公平待客委員會規程》、《氣候變遷管理準則》及《責任投資政策》，並於 2023 年 4 月通過《永續委員會組織規程》，於董事會下設置推動永續發展之專職單位「永續委員會」，以健全 ESG 永續發展相關監督功能及強化管理機能。永續委員會每季至少一次向董事會報告以評估執行成效，於永續委員會轄下並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，各依業務權責執行永續發展事項。同時本公司更聘請外部專家參與以強化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。

本公司於 2022 年編製第一本「凱基期貨永續報告書 (2022 ESG Report)」，主動揭露本公司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，本報告書係依循全球報告倡議組織 (Global Reporting Initiative, GRI) 頒布之 GRI 通用準則 2021 年版本，進行永續策略與績效之揭露撰寫。相關主題另參照永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 之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) 工作小組之氣候相關財務揭露建議框架編撰。

為達成加強氣候議題溝通與應變能力的目標，本公司於 2022 年亦啟動了 TCFD 專案，透過顧問的協助，逐步建立治理、策略、風險管理以及指標與目標四大層面的架構與管理流程，並於官網揭露氣候相關財務內容，來加強與外部利害關係人對於氣候相關議題的溝通。

我們深刻認識到全球氣候變遷的影響，為落實開發金控「2045 年全資產 (Total Portfolio) 組合淨零碳排」的目標，本公司亦導入綠電轉供，初期每年與凱基證券共同採購 300 萬度之再生能源，未來將持續增加相關採購，以積極推動能源轉型。

此外，本公司亦長期致力於推動永續社會的發展，透過集團資源，積極推動並鼓勵同仁參與各項志工活動，透過實際行動將關愛擴展到弱勢群體和環境，以深化同仁永續發展意識，並成為臺灣永續發展的堅實後盾。

展望 2023 年，面對各種新興局勢的挑戰，本公司衷心感謝一路上陪伴並持續給予鼓勵與支持的客戶、同仁、股東和夥伴。我們將與時俱進，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、股東和社會提供更具永續韌性的綠色金融服務，並透過每年的永續報告書與利害關係人分享我們在各項永續議題的推動成果。

凱基期貨董事長
糜以雍

目錄

◆ 序

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

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
- ◆ 產業別：金融業
- ◆ 成立日期：1993 年 12 月 8 日
- ◆ 總部地址：臺北市中正區重慶南路一段 2 號 6 樓、12 樓、13 樓
- ◆ 員工人數：249 人
- ◆ 資本額：\$ 1,685,564 仟元
- ◆ 資產總額：\$ 35,382,692 仟元

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



目錄

◆ 序

- 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

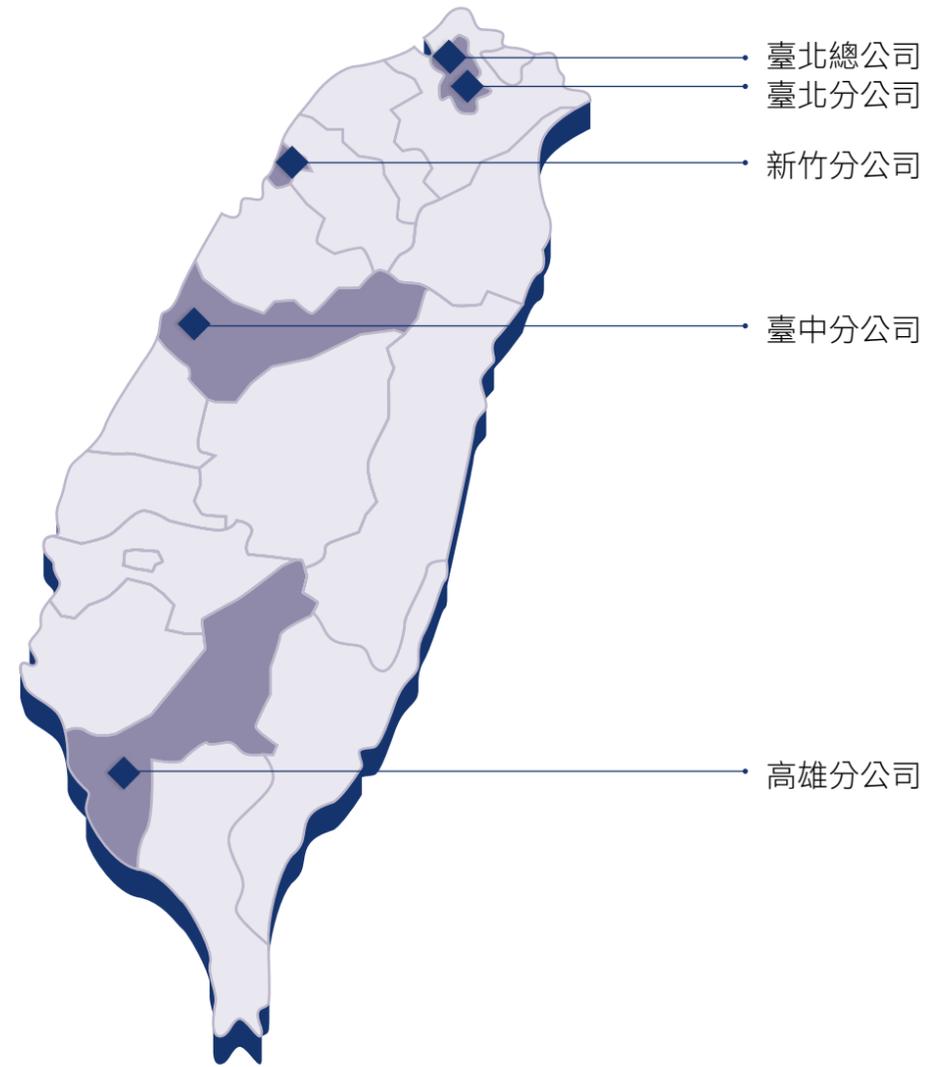
04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

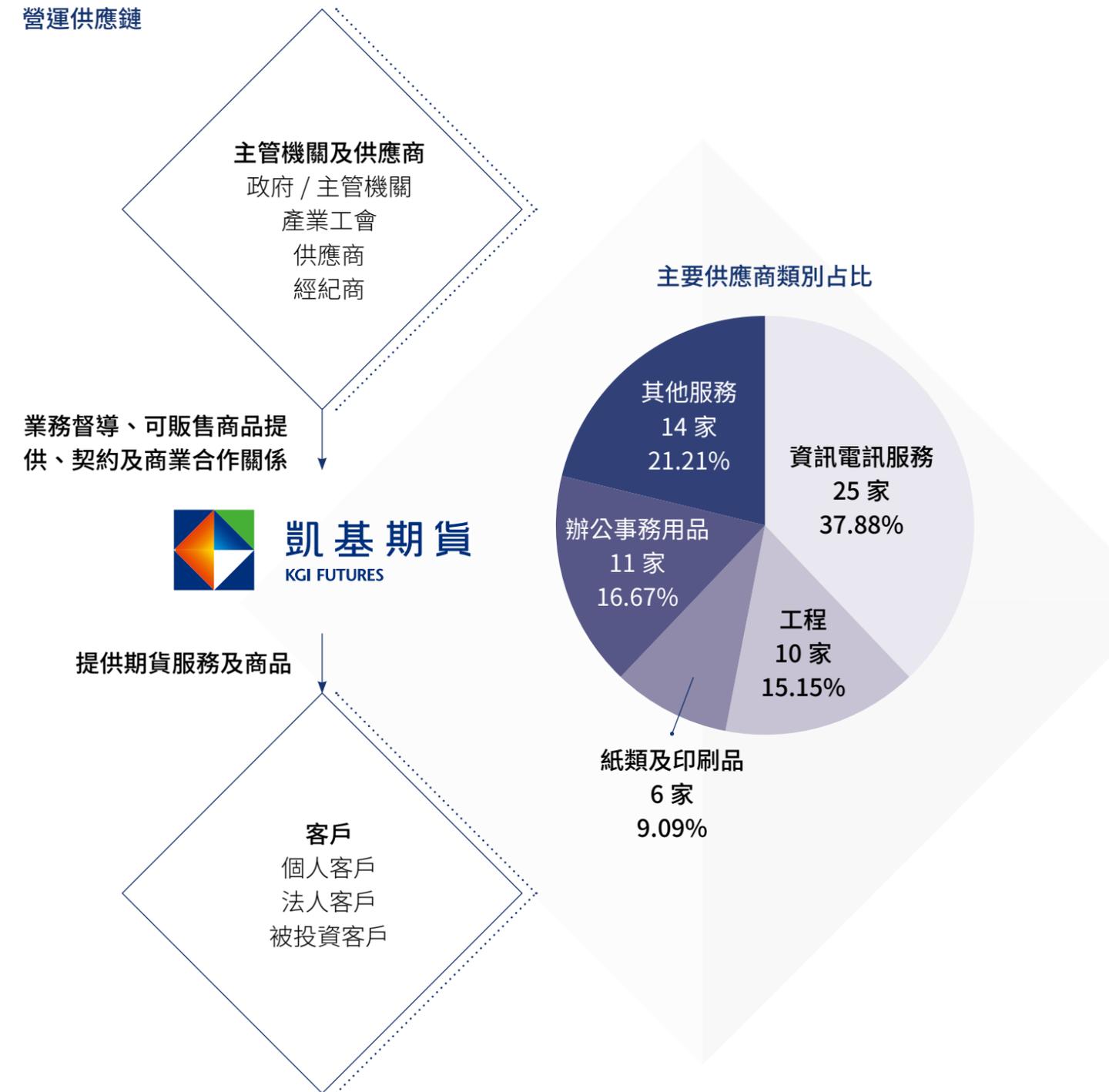
附錄

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



目錄

◆ 序

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

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、業務電子化委員會召集人及各業務委員會委員	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、採購委員會委員	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	
中華民國金融治理與法令遵循學會	會員代表	

未來營運計畫

展望未來，凱基期貨將致力於提供全方位期貨智能交易服務方案，包括建構多元策略雲端服務平台「策略致勝通」，並建置一站式購足之期顧網站「凱基智能通」，提供智能產品、課程、報告等購買功能且客戶可直接透過線上支付方式付款，以期成為智能交易之首選期貨商；另一方面，也將強化期貨虛實整合服務，透過行動通訊軟體新增線上虛擬客服功能、提供即時數據評析及個人化訊息主動推播服務，優化客戶體驗、提升客戶滿意度、提高客戶淨推薦分數，以落實開發金控經營策略，加速數位轉型、簡化作業流程、實踐永續發展之目標，並在充滿挑戰之競爭環境中持續保持領先地位。

財務績效

單位：若無特別註記則為新臺幣仟元

	項目	2021年	2022年
經營能力	淨收益	2,596,563	3,082,599
	營運成本	1,808,726	1,880,948
	本期淨利	584,397	640,008
	員工平均收益額 ^(註1)	10,512	12,380
	員工平均獲利額 ^(註1)	2,366	2,570
	淨值報酬率(%)	14.69%	16.20%
發放之股利	每股盈餘(元)	3.47	3.8
	每股現金股利(元)	2.43	2.67
分配之經濟價值	每股股票股利(元)	0	0
	員工薪資及福利費用	351,975	350,015
	支付政府之稅款 ^(註2)	178,316	207,159
	支付出資人的款項 ^(註3)	409,605	450,118
	支付出資人的款項 - 股東	409,605	450,118
	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)	(152,059)	194,359

資料來源：凱基期貨經會計師查核簽證之2022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，2021年為247人；2022年為249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

序

◆ 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

附錄

01

永續經營策略

1.1 永續願景	9
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	12

目錄

序

◆ 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

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。依據永續發展守則，本公司規劃以「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

序

◆ 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

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圖



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，並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

序

◆ 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

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 2022 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 3 大利害關係人－「股東與投資人、員工、政府與主管機關。」

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"> ◆ 每月定期向主管機關申報自結營業利益及損失。 ◆ 每半年定期公布經會計師查核之財務報告。 ◆ 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 	人才發展與留任、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。 ◆ 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 	公司治理及誠信經營、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。

目錄

序

◆ 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

附錄

1.4 重大主題分析及管理方針

重大主題辨識流程

2022 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 通用準則 2021」（GRI Universal Standards 2021），經本公司相關部門蒐集資訊並完成內部評估，再參考外部專家意見後確認，細部評估及鑑別流程如下：



永續議題辨識

1. 參照 2021 年 10 月發布之「GRI 通用準則 2021」，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 27 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. 最後共回收 27 份有效問卷（填寫率及問卷有效率達 100%），分析各永續議題之正 / 負面發生機率與正 / 負面影響規模後，得出其個別之衝擊程度總分，再依據各永續議題之總分大小排序，藉此辨識出各永續議題對本公司之重大性。



確認

4. 經評估及討論後，本公司決議將內部評估衝擊程度總分前 6 項永續議題，以及「職場健康與安全」及「綠色營運」等 2 項因考量集團營運策略、法規及產業趨勢以及國內同業關注程度之永續議題列為重大主題，最終，本公司選定以「資訊安全與客戶隱私、服務品質與客戶關係、公司治理與誠信經營、法令遵循、人才培育與發展、風險管理、職場健康與安全、綠色營運」等 8 項永續議題作為「凱基期貨 2022 年度永續報告書」之重大主題。

目錄

序

◆ 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

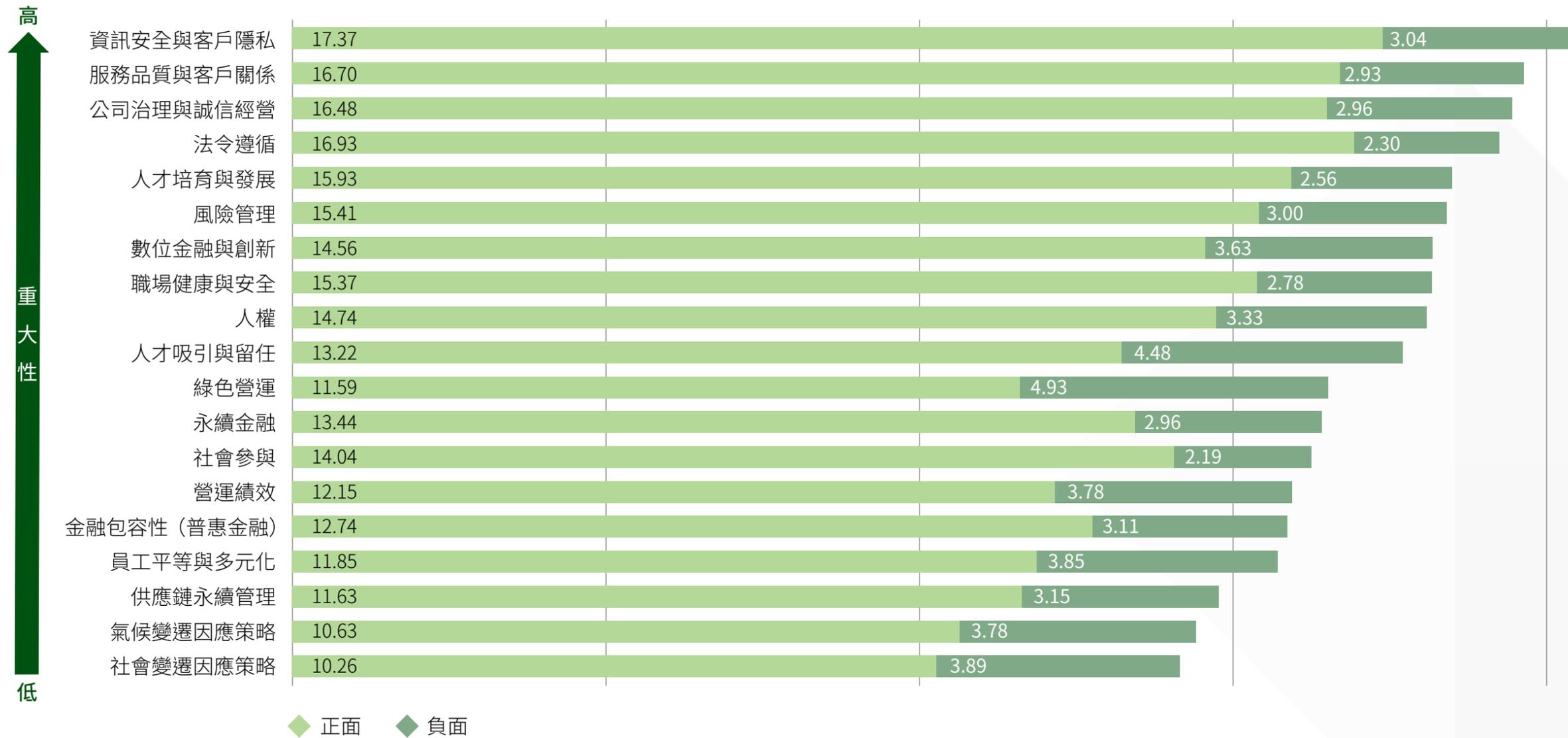
03 服務品質與客戶關係

04 員工照護與健全職場

05 綠色營運與社會共榮

附錄

內部衝擊性評估長條圖



目錄

序

◆ 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

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(三至五年)及長期 (五年以上)目標		
資訊安全與客戶隱私	2.3 資訊安全與客戶隱私	由於數位金融及資訊交換技術於近年來持續發展且漸趨成熟，本公司將持續精進資訊安全系統，並提升內部人員之資安意識，替客戶打造便捷且安全之金融數位服務。推動數位化服務之同時，除有助於客戶使用金融服務之便利性，亦可降低環境負擔，創造正面效益。	本公司將依據《資訊安全政策》建立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。	本公司資訊作業委任母公司凱基證券於每年度持續更新 ISO27001 認證，維持其有效性，並維護認證導入之管理機制，同時將強化員工之資安意識，舉辦相關教育訓練及加強資訊安全演習等措施，除符合相關規範外，並逐步強化資訊安全系統。	1. 成立「緊急應變及危機處理小組」，以利更加妥善處理資安事件。 2. 不定時舉辦資安相關之教育訓練 / 講座，並定期舉辦資安相關防護演習，提升員工之資安意識。	1. 依據主管機關要求規畫與執行合規監理作業。 2. 持續舉辦資安相關之教育訓練 / 講座，並定期舉辦資安相關防護演習，提升員工之資安意識。	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，並定期參與母公司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	第三章 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，將致力規畫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行公平待客相關政策。 2. 定期檢視並修正客戶申訴與爭議處理原則，使其更加貼近客戶需求。	配合公平待客委員會推動公平待客規畫及議題追蹤，持續提升客戶服務品質。	待公平待客委員會成立後，本公司將定期召開公平待客原則之檢討會議，定期彙整並提供公平待客原則執行成果，由各相關單位共同檢視執行成效，並研討精進措施。	
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，除遵循開發金控《誠信經營守則》規範外，本公司亦訂定《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，並維持全體員工工工包含教育宣導及相關測驗之參與率及達成率達 100%。	配合開發金控及母公司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畫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

序

◆ 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

附錄

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(三至五年)及長期 (五年以上)目標		
法令遵循	2.1.4 誠信經營與法令遵循	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令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"> 於 2022 年建置全新人資系統平台，透過數位系統擴大員工培訓計畫，以提升員工競爭力，員工可制定個人職能發展計畫及使用 LinkedIn Learning 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且進步之營運環境，本公司將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，以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。	為有效管理營運有關之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》，並定期向董事會報告執行績效。同時，本公司將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。	本公司將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。 	<ol style="list-style-type: none"> 培養氣候風險管理專業人才與規畫適足的人力。 達成開發金控「淨零碳排」政策之階段性目標。 	本公司將彙總市場風險、信用風險、作業風險與流動性風險之管理情形，每月定期於母公司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。	

目錄

序

◆ 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

附錄

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(三至五年)及長期 (五年以上)目標		
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，以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」及「職場工作過勞負荷健康保護計畫」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，並不定期舉辦各類健康講座，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，有效維持職安衛生系統之健全。 2. 內部將持續推廣職安衛生之重要性，促進組織內部之職安衛生文化，提升內部職安衛生意識之同時，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	第五章 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，積極規畫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「2030年前達到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。	凱基期貨將與外部專家合作，於 TCFD 專案中導入全球氣候變遷風險管理架構，並規畫低碳轉型路徑，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。	以 2020 年為基準年，陸續規畫購置綠電等再生能源，藉此將自身營運範疇一及範疇二溫室氣體排放量於每年度減少 10%。	達成 2030 自身營運管理零碳排。	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，並依據盤查結果規畫能源節約措施及去碳化措施，以落實綠色營運政策之推動。	  

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。

目錄

序

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

附錄

02

公司治理

2.1 公司治理與誠信經營	18
2.2 風險管理與內部控制	27
2.3 資訊安全與客戶隱私	31

目錄

序

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

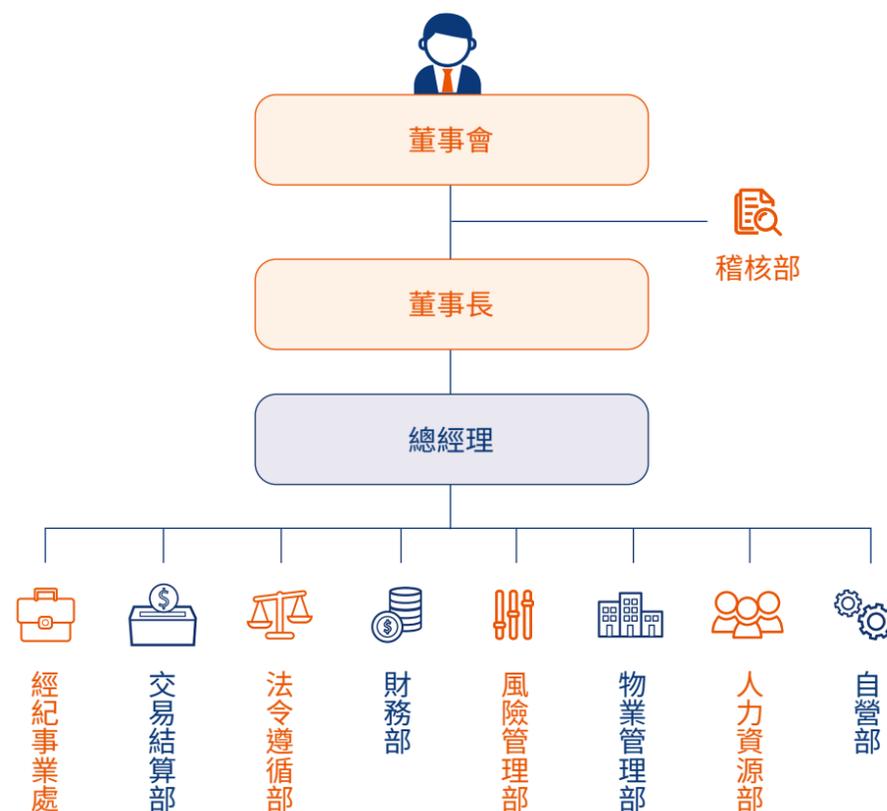
綠色營運與社會共榮

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，董事會將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 2022 年共召開 14 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及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	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。

目錄

序

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

附錄

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。2022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	2007/5/31	中華民國	男	◆			◆		不適用
總經理	陳瑞珏	執行董事	2005/6/30	中華民國	男	◆		◆		◆	不適用
董事	王昭麟	非執行董事	2021/5/25	中華民國	男	◆		◆			不適用

▶ 董事會利益迴避

本公司依據母公司凱基證券《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。

目錄

序

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

附錄

▶ 董事會績效評估機制

本公司於 2022 年度尚未進行董事會績效評估機制，擬於 2023 年度參酌母公司凱基證券研擬之《董事會績效評估準則》，辦理董事會績效評估程序，望得以藉由董事會自評機制，有效提升董事會運作職能，促進組織治理效能，董事會之績效評估研擬內容請詳下表：

評估方式	<p>1. 董事會運作績效自評，衡量方式應至少包含下列六大面向：</p> <ul style="list-style-type: none"> 一、對本公司營運之參與程度。 二、提升董事會決策品質。 三、董事會組成與結構。 四、董事的選任及持續進修。 五、內部控制。 六、對永續經營 (ESG) 之參與。 <p>2. 董事會成員績效自評，衡量方式應至少包含下列六大面向：</p> <ul style="list-style-type: none"> 一、本公司目標與任務之掌握。 二、董事職責認知。 三、對本公司營運之參與程度。 四、內部關係經營與溝通。 五、董事之專業及持續進修。 六、內部控制。 <p>上述評估項目將依據執行情況各別評分，最終評估結果係以全數平均評分結果為準。</p>
評估範圍	整體董事會、個別董事成員及功能性委員會
評估頻率	至少每年執行一次內部績效評估。
執行單位	董事會

▶ 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。同時參與產業公協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。未來亦會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。



目錄

序

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

附錄

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。2022 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。

▶ 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、詳細項目及占比如右所示：



80%
財務指標

包括業務績效、成本控制等



15%
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



5%
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

目錄

序

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

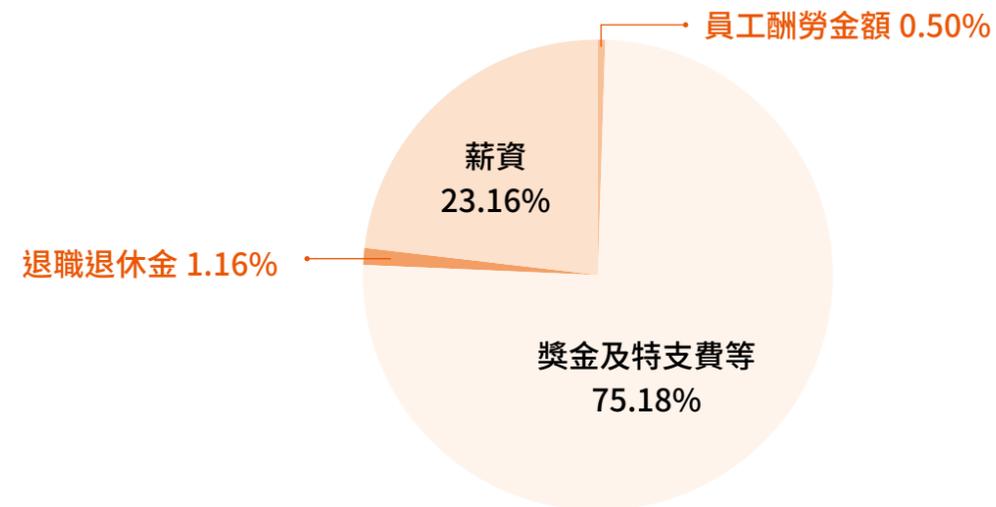
03
服務品質與客戶關係04
員工照護與健全職場05
綠色營運與社會共榮

附錄

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。

2022 年度總經理報酬占比請詳下圖：

其中獎金及特支費屬變動薪酬，佔總經理總薪酬之 75.18%。



2.1.4 誠信經營及法令遵循

▶ 誠信經營

凱基期貨十分重視誠信經營之治理文化，除遵循開發金控之《誠信經營守則》規範外，本公司亦訂定《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。

▶ 誠信經營之評估與落實

本公司承諾遵循開發金控之《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。

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，並深化全體同仁對於公司治理及誠信經營議題之認知，本公司已於 2022 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 124 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，2022 年已進行溝通及教育訓練之員工共計 239 人，溝通達成率 100%。

此外本公司於 2022 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，相關承諾及政策請見次頁表格。

目錄

序

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

附錄

承諾名稱	公平待客原則	人權承諾	永續發展守則	供應商永續管理要點
公開資訊	本公司官網	《中華開發金控人權宣言》	本公司官網	本公司官網
核准層級	本公司董事會	開發金控董事會	本公司董事會	凱基證券總經理
應用於經濟活動、商業關係	本公司訂有十項公平待客原則，包含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，並成立公平待客委員會，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。	遵照開發金控集團之人權承諾，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。	本公司於 2023 年訂定永續發展守則，並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。	為致力於企業社會責任之實踐，本公司得透過母公司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。
承諾溝通管道	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。			
負責單位及其職能	本公司之公平待客委員會已於 2023 年設立，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。	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。	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。
檢舉及回饋機制	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：10046 臺北市重慶南路一段 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。			
負面衝擊補救措施	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。	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 本公司依循開發金控制定人權承諾。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。 ◆ 本公司目前已訂有《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、開發金控《誠信經營守則》、本公司《道德行為準則》及《員工行為要點》等情形均得提出檢舉。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。 	本公司擬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。	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。

目錄

序

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

附錄

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。

▶ 法遵架構

凱基期貨依據金融監督管理委員會訂定之《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開發金控及集團內部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，落實開發金控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，以提升同仁之法令遵循意識，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	245	61.25
公平待客教育訓練課程	337	806
2022 上半年缺失事項研討	91	45.5
業務招攬及防洗錢宣導課程	85	42.5
個人資料保護教育訓練課程	248	248
資訊安全教育訓練數位課程	244	732
防制洗錢與打擊資恐教育訓練數位課程	233	233

▶ 法令遵循情況

本公司將依據母公司凱基證券《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。

目錄

序

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

附錄

2022 年度本公司經主管機關裁罰之一般事件共 1 件，罰鍰金額為 5 千英鎊，約當新臺幣 19 萬元，詳情如下表：

事件類型	事件敘述	罰鍰金額	改善措施
重大裁罰事件	2022 年度本公司無發生重大裁罰事件。		
一般裁罰事件	2022 年有 1 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 (該問卷內容包含 KYC 資料確認及防制洗錢)，而遭該交易所懲處 5 千英鎊 (約新臺幣 19 萬元) 罰鍰之案件。	5 千英鎊 (約新臺幣 19 萬元)	已彙總國外複委託期貨商及各交易所往來清單，並通知提供本公司聯繫之專用信箱，以便依據事件屬性由所屬權責單位配合處理。

2022 年度本公司有 1 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 2022 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。

▶ 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	<p>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。</p> <p>根據「檢舉準則」第 6 條規定，將依下列方式籌組調查小組：</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 <p>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。</p>
吹哨者管道	<ol style="list-style-type: none"> 1. 檢舉郵政信箱：10046 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	2022 年度本公司並無透過吹哨者管道接獲任何檢舉案件。

目錄

序

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

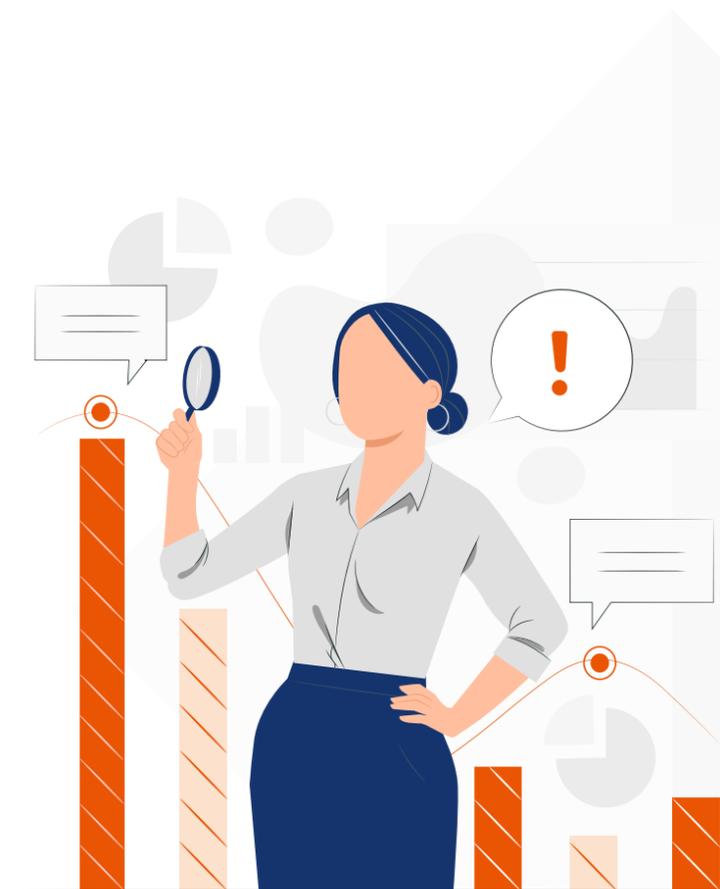
03
服務品質與客戶關係

04
員工照護與健全職場

05
綠色營運與社會共榮

附錄

▶ 檢舉事件之調查程序及處理流程



目錄

序

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

附錄

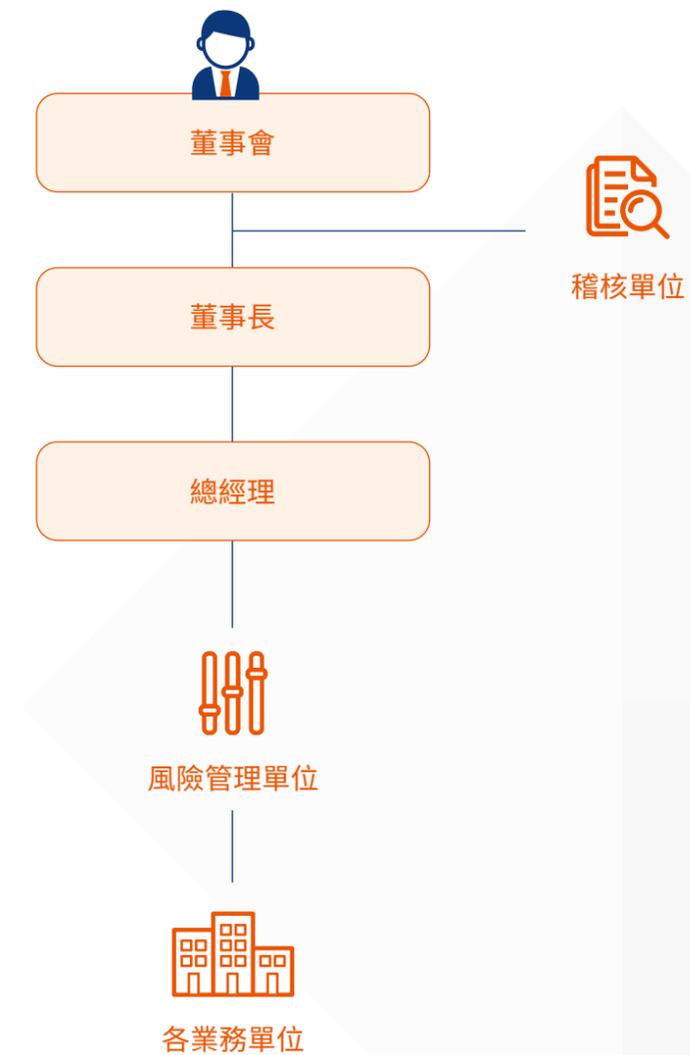
2.2 風險管理與內部控制

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，於 2022 年度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。



目錄

序

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

附錄

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。



第一道防線

業務單位

- ◆ 執行業務時，負責確認符合法規及風險管理政策，並落實執行各類風險管理機制。
- ◆ 參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告



第二道防線

風險管理單位：法遵、風管部門

- ◆ 風險管理制度之規劃與管理。
- ◆ 督導公司的風險管理執行和監控風險暴險的妥適性及風險控管機制的有效性。
- ◆ 審視各項作業及管理規章依規適時更新，使公司符合法規持續營運，並監督各單位定期評估法令遵循執行之情形。



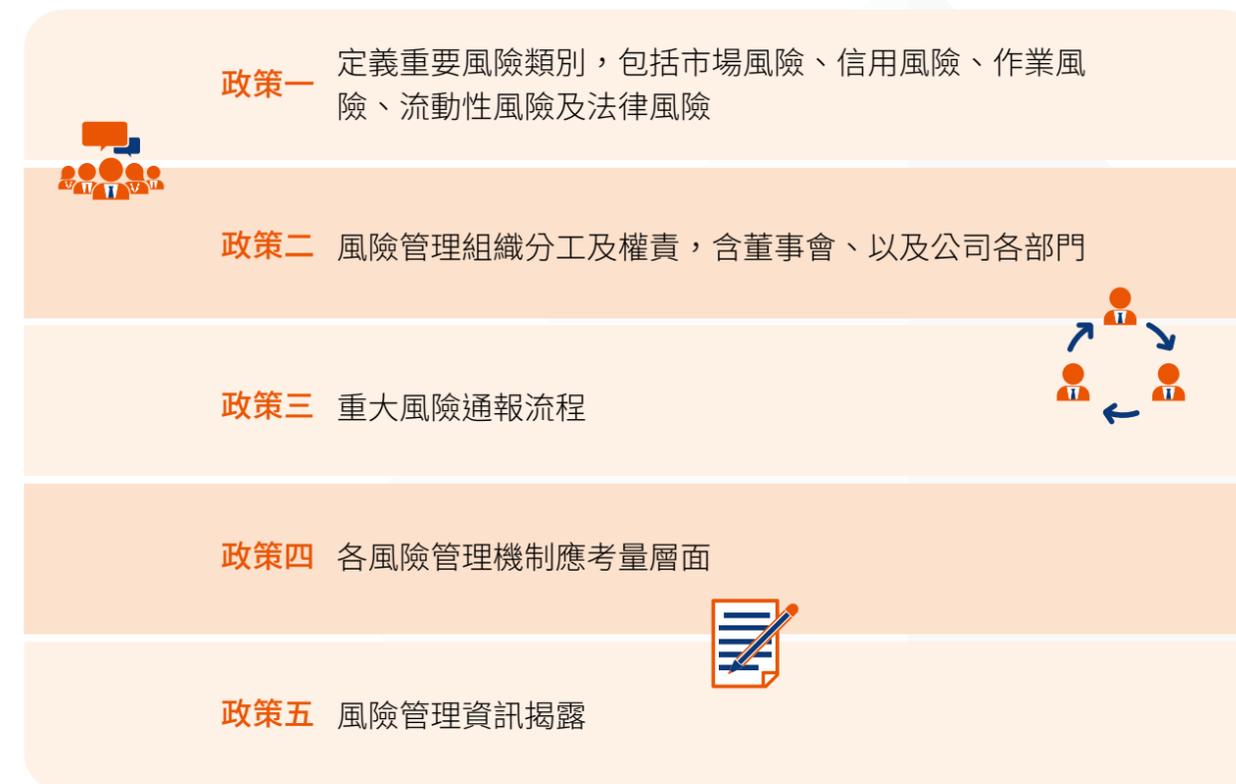
第三道防線

稽核單位

- ◆ 執行稽核業務，檢視各道防線運作情形，定期查核風險管理相關規章之執行情形及業務運作概況，並向董事會報告，追蹤改善措施進度。

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。



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。

目錄

序

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

附錄

▶ 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》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後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、財力調查後，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，故每日則透過彭博（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、交易記錄保留、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通報暨處理程序作業辦法辦理。
法令遵循風險	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。

目錄

序

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

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《金融監督管理委員會》，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，佈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（2020、2021 及 2022 年）之 ANC 比率分別為 42.66%、54.03%、54.94%，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。

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。

凱基期貨已於 2022 年度籌備並執行氣候變遷相關財務揭露（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方網站。

目錄

序

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

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。本公司內部資訊安全規範係嚴謹遵照母公司凱基證券之《資訊安全政策》，以提供客戶具機密性、完整性及可用性之加密金融服務；本公司亦已參照相關政策及法規，擬定凱基期貨之《資訊安全政策》，於 2023 年 3 月 20 日經董事會核准通過後發布。本公司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，並遵循母公司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母公司凱基證券資訊安全推行小組舉辦之資安推動會議，遵從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，並於每年度定期辦理 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，2022 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

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	221	3	663
資安專業人員	2	18	36
中高階主管	22	3	66

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 (%)
245	980	22	2.24%

目錄

序

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

附錄

營運持續管理

除 ISO 27001 機制外，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，以確保關鍵性業務及作業營運持續運作，本公司將跟隨母公司凱基證券之腳步，積極導入 ISO 22301 營運持續管理系統，並安排相關人員完成 ISO 22301 國際標準認知課程、營運衝擊分析與風險評鑑教育訓練、緊急應變與復原計畫宣導教育訓練等，各部門亦會安排準備營運衝擊分析與各辦公據點營運持續風險評估報告、營運持續相關演練等，後續將依報告及各演練結果評估更新營運持續管理策略與解決方案及營運持續計畫。藉此逐步規劃本公司之營運持續政策與措施，分散安全責任、協調全公司營運持續相關任務，以確保營運持續政策之實踐。

2.3.3 客戶資訊及隱私維護

為提升客戶於開發金控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

本公司法遵部依《個人資料隱私衝擊分析及風險評鑑要點》辦理 2022 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；為進一步徹底落實個資保護，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，業經陳請總經理核定，已可有效控制上述業務流程所生之個資風險。

本公司已遵循母公司凱基證券之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開發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。2022 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。

目錄

序

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

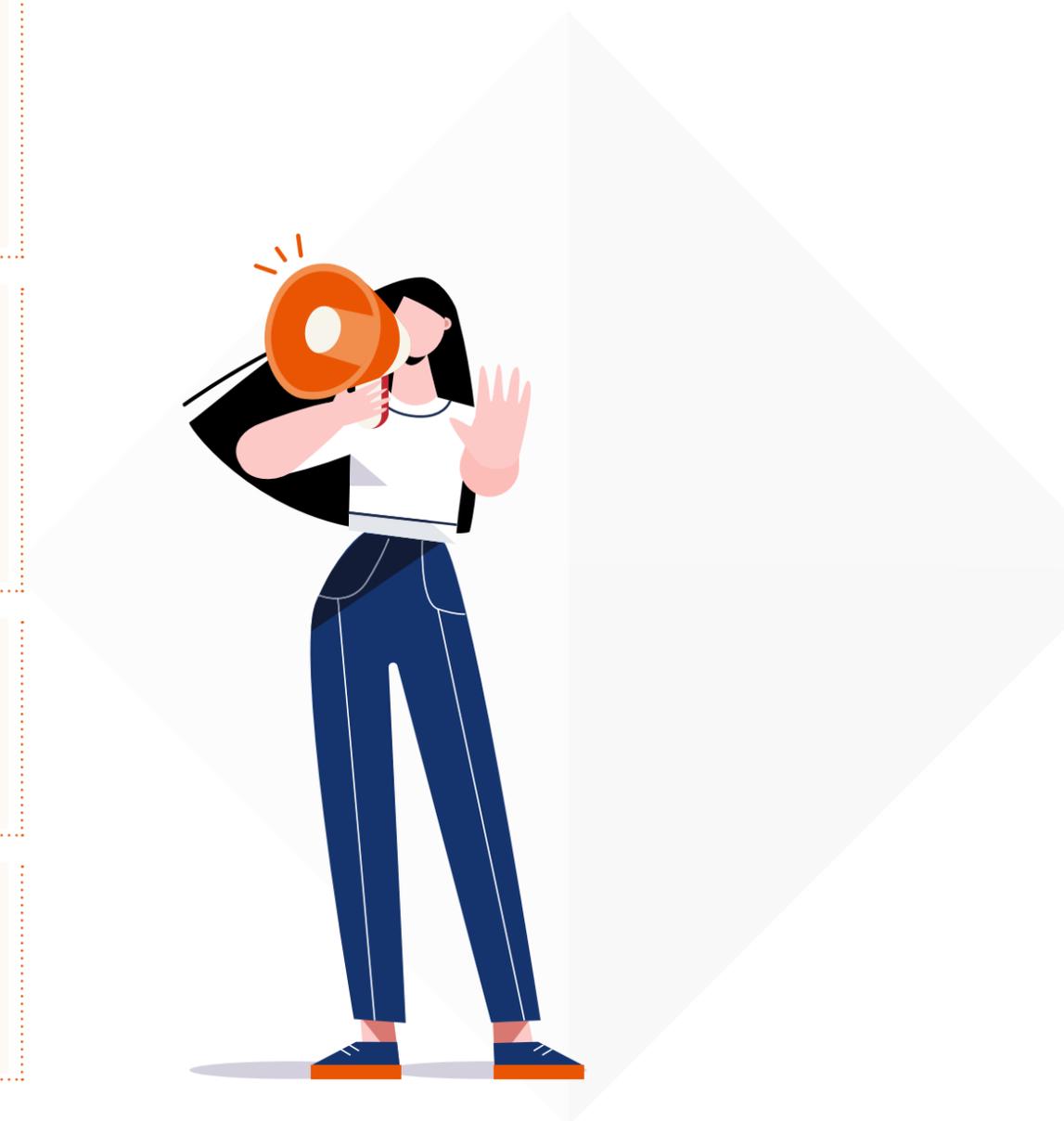
05
綠色營運與社會共榮

附錄

▶ 客戶資訊及隱私事故通報程序



違反管理規定者，將依母公司凱基證券《員工獎懲辦法》（得適用子公司凱基期貨）予以懲處



目錄

序

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

附錄



03

服務品質與客戶關係

3.1 創新金融服務 35

3.2 公平待客 36



目錄

序

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

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，與母公司凱基證券一同秉持「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，提升凱基期貨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。凱基期貨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，2022 年度電子式交易佔全年總交易量之 99.43%。除下單程式的優化之外，凱基期貨 2022 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，凱基期貨在官方網站上宣導線上開戶的便利性，也提供明確的開戶引導作業，使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，凱基期貨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，故凱基期貨設計已加密且便於在電腦中運算的電子對帳單，並在官方網站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，凱基期貨 2020 至 2022 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：

	2020 年	2021 年	2022 年
線上開戶比率	24%	42%	62%
動戶電子帳單使用率	85.05%	87.55%	88.88%
新開戶電子帳單使用率	92.72%	92.74%	95.79%

數位化服務推行成果

凱基期貨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，體現開發金控集團之企業使命，為投資人及股東創造更便捷之金融投資環境。為落實「以客戶為中心」的核心價值，凱基期貨更領先業界推出最新版本智能交易平台 MultiCharts，幫助投資人可匯入各項金融數據做為操作策略，如小台指散戶多空比、P/C ratio 等，透過其強大的回測演算能力，進行投資策略驗證，減少決策失誤，幫助客戶用更輕鬆的方法規劃投資策略，迎向富足人生。

此外，凱基期貨十分注重電子化發展，已於內部完成傳統實體辦理之電子化建置，提供客戶透過線上方式完成開戶、入金、下單及對帳單寄送等投資措施，手機下單平台更提供直覺式的介面，除操作易上手與下單更便利外，投資人更可透過智慧下單滿足多元且專業之交易策略，在執行投資的同時，一併依據個人投資習慣擬定相應風險管控措施。

目錄

序

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

附錄

新種金融商品之管理及審查

凱基期貨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，凱基期貨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	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

凱基期貨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，而不讓公平待客僅停留在口號式管理的階段。凱基期貨也會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，打造一個員工與客戶都能滿意的服務環境。

	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。

目錄

序

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

附錄

	原則	執行策略摘要
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。

	原則	執行策略摘要
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融監督管理委員會或其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

序

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

附錄

除了制定並遵循《公平待客原則》，凱基期貨亦於 2022 年度於內部辦理與公平待客相關之教育訓練及講座，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。

課程名稱	課程內容	參與人數	課程時長
2022 年度公平待客原則課程	說明公平待客原則的意涵及相關法規	241	3 小時
百一講堂 - 公平待客原則	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 說明公平待客的目的、政策及執行策略 ◆ 說明從事期貨顧問業務時的注意事項 	82	1 小時
ESG、誠信經營與公平待客原則	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 說明公平待客評核結果的影響 ◆ 說明企業社會責任的內涵及期貨永續發展原則 ◆ 說明公司治理 3.0- 永續發展藍圖的內涵 ◆ 實際案例分享 	30	3 小時
2022 年度 - 金融服務業公平待客原則	說明與金融服務業相關的公平待客原則	1	1 小時

客訴處理程序

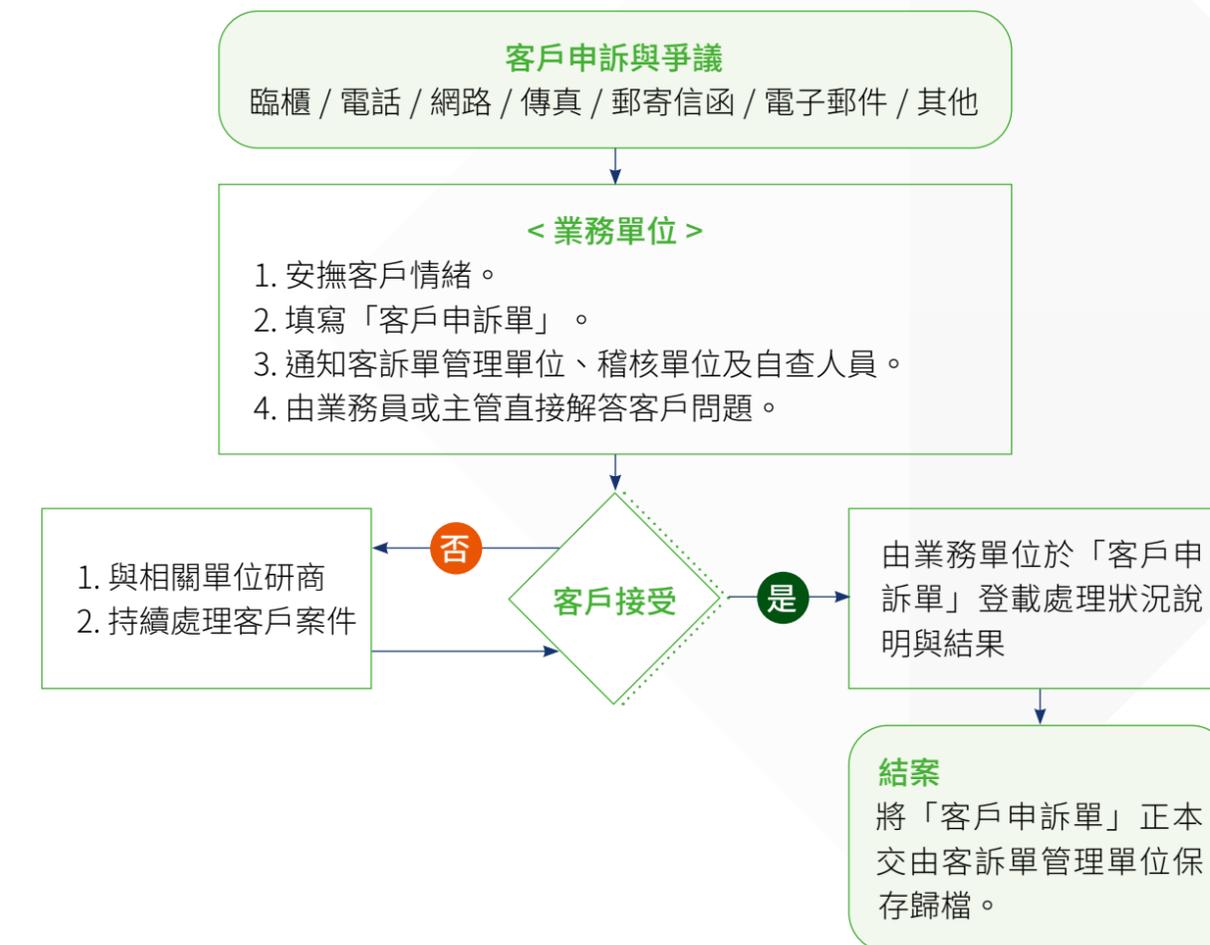
凱基期貨已設有《客戶申訴與爭議處理準則》，受理客戶意見後，如屬期貨經理業務，業務單位應於紛爭處理或瞭解狀況並陳報相關單位主管後二日內完成「客戶申訴單」填寫，並陳總經理簽核。如屬槓桿業務之客戶申訴案件未結案累積件數達五件以上者，應由總經理召開內部會議，研提解決方案及降低客戶申訴案件之具體計畫，並就相關內容、執行情形及效益評估做成紀錄，向董事會報告，並於董事會報告後二週內函報櫃檯買賣中心。

遇客戶反應意見時，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，以謀求合理解決方案。

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，亦會透過全臺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，並且有效率之反應及改善問題。

客訴處理流程圖



目錄

序

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

附錄

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，凱基期貨提供豐富的資源，舉辦多場講座以提供缺少期貨服務之弱勢族群所需的金融知識，2022年凱基期貨共舉辦99場講座，超過4,700人次參與，其中包含舉辦4場學校演講，共計337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)
外匯知識	44	2,478	69
程式交易	23	1,304	36
交易軟體操作	18	802	36
投資書籍導讀	2	34	2
海外期貨知識	2	9	1.5
選擇權知識	2	54	4
升息與交易知識	1	38	2
交易稅務	1	48	2
投資心態	1	6	1
總體經濟與交易知識	1	24	2
校園金融商品講座	4	337	10
合計	99	5,134	165.5



目錄

序

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

附錄

04

員工照護與健全職場

4.1 人力資源概況	41
4.2 人才培育與發展	44
4.3 職場健康與安全	46

目錄

序

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

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

凱基期貨之員工雇用視各部門單位職能需求，依據勞動基準法、性別工作平等法、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聘用。截至 2022 年底凱基期貨共有 249 名員工，女性員工之比率略高於男性員工，其中亦包含 1 名原住民員工及 1 名身心障礙員工。除正式員工及約聘員工外，亦有 4 名非員工之工作者於本公司之工作職場辦公，分別為男性及女性顧問各 1 名，共 2 位；女性視障按摩師 1 名及男性派遣司機 1 名。

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	男	119	48.18%
	女	128	51.82%
	小計	247	100%
兼職員工	男	1	50%
	女	1	50%
	小計	2	100%
全體員工	男	120	48.19%
	女	129	51.81%
	小計	249	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	197	99%
	非正式員工	2	1%
	小計	199	100%
中南區	正式員工	50	100%
	非正式員工	-	0%
	小計	50	100%

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	-	1	9	7	11	3	31
非管理職	21	30	55	66	24	22	218
小計	21	31	64	73	35	25	249
百分比 (按性別區分)	18%	24%	53%	57%	29%	19%	100%
百分比 (按年齡區分)	21%		55%		24%		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。

目錄

序

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

附錄

▶ 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	-	13	14	3	1	31
非管理職	-	39	130	31	18	218
小計	-	52	144	34	19	249
占比	-	20.88%	57.83%	13.66%	7.63%	100%

▶ 女性員工組成

聘僱類別	人數	占整體員工比例
非管理職之女性員工占非管理職員工比例	118	54.13%
女性之管理階層占總管理職位比例	11	35.48%
女性之初階管理階層占總初階管理階層比例	4	50.00%
女性之中階管理階層占總中階管理階層比例	7	33.33%
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	4	23.53%
擔任 STEM(科學、資訊工程、數理)相關職位之女性員工人數比例	-	-

4.1.2 員工招募

凱基期貨透過開發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。開發金控集團之人力資源處亦會定期彙總開發金控集團之內部職缺，以利在職員工引薦優秀人才加入，促進組織整體發展。

▶ 2022 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		
		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	0	0	1	0	1	1
	一般人員	14	11	1	8	11	0
中南區	管理階層	0	0	0	0	0	0
	一般人員	7	3	0	1	1	1
地區總計	管理階層	0	0	1	0	1	1
	一般人員	21	14	1	9	12	1
人數總計		61人(新進率為24.50%)					

目錄

序

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

附錄

▶ 2022 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	0.4%
			一般人員	-	-	-	-	-	-	-	-
		不含退休	管理階層	-	2	-	-	1	2	5	2.01%
			一般人員	10	12	2	6	16	2	48	19.28%
	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	6	5	0	0	1	1	13	5.22%
	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	0.4%
			一般人員	-	-	-	-	-	-	-	-
		不含退休	管理階層	-	2	-	-	1	2	5	2.01%
			一般人員	16	17	2	6	17	3	61	24.5%
	非自願離職	管理階層		-	-	-	-	-	-	-	-
		一般人員		-	-	-	-	-	-	-	-
人數總計		67 人 (總離職率為 26.91%)									

目錄

序

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

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母公司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。2021 年度之本公司之薪酬平均調整幅度為 1.9%，並於 2022 年度提升至 2.6%。

▶ 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	2021 年	2022 年
非管理職級	年薪中位數	700,400	803,400
管理職級	年薪中位數	2,160,000	2,520,680
最高之個人薪酬與其他員工之總薪酬中位數倍比		17.06	16.02

▶ 2022 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	36,000	35,950	0.99
	管理職級	94,000	71,200	0.76
中南區	非管理職級	30,000	30,000	1.00
	管理職級	79,500	無	-

4.2.2 員工培育發展

針對員工之職能培育與發展，凱基期貨積極運用開發金控集團資源，2022 年度針對員工之教育訓練計畫挹注新臺幣 923,110 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，本公司則擬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。

▶ 2022 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	31.36	21.17	25.84
管理職級	12.38	56.32	27.97
總平均訓練時數	28.19	24.17	26.11

目錄

序

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

附錄

▶ 2022 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、性騷擾防制、環保與節能宣導、資安觀念宣導等	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、公平待客及職業安全衛生等專題。	全體員工
行為式面談技巧 - 打造品牌	精進管理職級員工招募面談之技巧，藉以選用合適人才以及塑造優質的公司品牌形象。	管理職級員工
各項選修課程： ◆ 虛擬世界大爆發：元宇宙與加密貨幣區塊鏈的未來發展 ◆ 支付國外費用之相關稅負及減稅措施 ◆ FinTech 在洗錢防制工作之應用實務 ◆ 資料共享 (Data sharing) 法令介紹及實務案例分享 ◆ ESG、誠信經營及公平待客原則	提供員工本業以外之選修課程，提升對產業趨勢（如數位轉型、ESG 等）之認知，並強化員工職能之多元及豐富性。	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：
 1. 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。
 2. 人力資源部受理申請：同仁填具調任申請書後，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。

目錄

序

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

附錄

▶ 員工績效評估

凱基期貨每年度將依據母公司凱基證券之《員工績效評核辦法》（得適用子公司凱基期貨）針對 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。凱基期貨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，更比照母公司凱基證券之《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 周	給薪	8 周	V
陪產假及陪產檢假	8 天	給薪	7 天	V
生日假	0.5 天	給薪	無	V
志工假	4 天	給薪	無	V

目錄

序

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

附錄

▶ 育嬰假

項目	女	男	總計
可申請人數 ¹	13	10	23
實際使用人數	8	1	9
應復職人數	2	0	2
實際復職人數	2	0	2
復職率 ²	100%	-	100%
2021 年度使用育嬰假後復職人數	1	0	1
2021 年度復職滿一年仍在職人數	1	0	1
留任率 ³	100%	-	100%

註：

- 2022 年僅統計當年度擁有三歲以下子女之同仁人數做為可申請人數。
- 復職率 = 實際復職人數 / 應復職人數
- 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母公司凱基證券《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，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」旨在增進同仁的財務健康，並期望在開發金控集團「我們的福祉」各項措施之下，同仁能得到充分的支持及關懷。

▶ 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，並由本公司董事長及總經理代表資方出席會議。會議討論範圍涵括協調勞資關係、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。

另本公司依母公司凱基證券《工作規則》(得適用子公司凱基期貨) 規定，本公司若因業務緊縮、虧損而結束營業，或解雇員工時，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

目錄

序

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

附錄

4.3.2 健全職場

▶ 職業安全衛生系統

開發金控於 2020 年起規畫於開發金控集團全面導入 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統，本公司於 2021 年通過查證，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》，本公司承諾持續改善職業安全衛生管理系統，定期執行職安衛風險評估，依據風險評估結果，針對高風險項目訂定行動計畫，建立改善量化項目，並廣納組織內部意見，強化相關管理機制。

▶ 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，2022 年訓練人次共計 62 人，訓練總時數為 31 小時；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，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

序

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

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"> ◆ 定期由母公司及內部發布公告提醒同仁防疫工作 ◆ 每年定期進行場地蟲害消毒、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	提供華人心理諮商服務專線，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 2022 年度並未發生任何職災或公傷事件。



目錄

序

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

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同仁	<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 1 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同仁	<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諮詢服務，使用共計 66 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。	全體同仁	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 健康促進活動：集團健走活動，總計共 1,700 位同仁參加，合力走出超過 3.7 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 ◆ 視障按摩服務：使用視障按摩服務人次達 8 人 / 月，且員工滿意程度達 95%

目錄

序

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

附錄

▶ 職場健康促進措施

本公司為提升所有同仁之身心健康，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，提醒同仁照護自身健康，員工年度受檢率達 61%
健康講座	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 防疫宣導衛生教育講座 ◆ 「認識長新冠」講座 ◆ 「認識三高愛心愛自己」講座，共計 16 人參加 ◆ 「人因危害預防及眼睛保護」，共計 44 人參加
內部網站定期更新醫療資訊新知、疫情變化公告	年度共計發布 12 篇
總公司設置定點流感疫苗施打	共計 15 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 66 人使用
提供同仁醫療服務及急傷病服務	年度共 149 件照護個案
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及醫藥箱之設備及藥品

▶ 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《性別工作平等法》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。

2022 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

序

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

附錄

05

綠色營運與社會共榮

5.1 氣候變遷管理及因應	53
5.2 資源節約管理	68
5.3 社會共榮	69

目錄

序

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

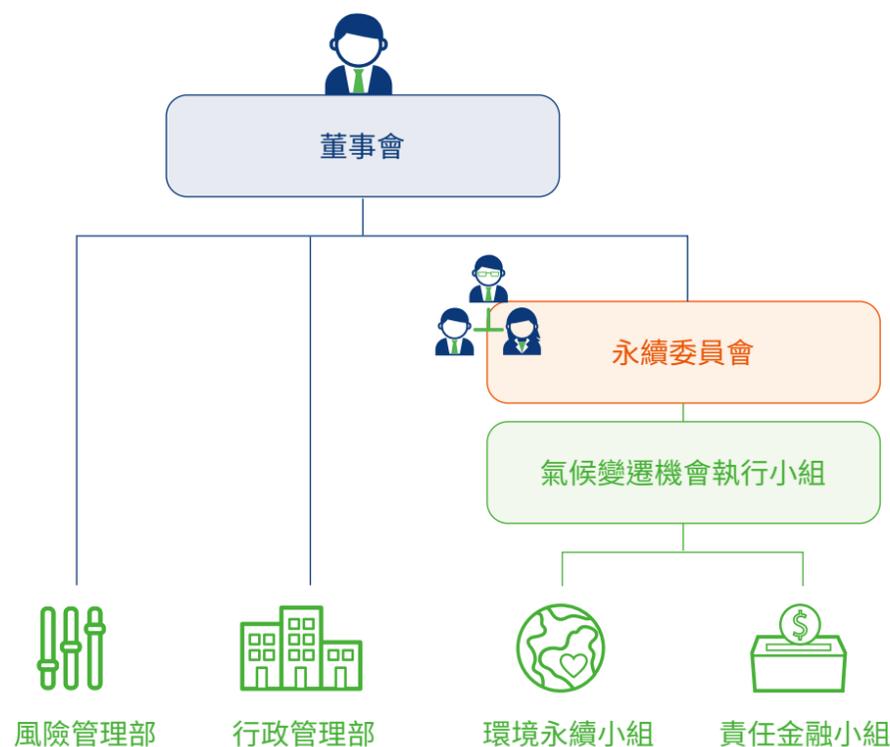
附錄

5.1 氣候變遷管理及因應

因應全球氣候變遷加劇，凱基期貨致力於應對相關之風險與機會議題，並將推展因應氣候相關風險與機會具體作為，視為本公司重要任務。凱基期貨承接開發金控之氣候變遷管理策略，並於 2023 年制定《氣候變遷管理準則》，以董事會為本公司氣候風險與機會管理之最高決策單位，監督氣候相關風險與機會之管理架構及政策執行情形，由永續委員會負責督導推動各項氣候策略之落實，以持續強化本公司之氣候變遷管理能力。

5.1.1 氣候治理架構與職掌分工

本公司氣候風險與機會治理組織架構如下：



氣候治理架構圖

▶ 董事會

董事會作為公司最高治理單位，應督導本公司氣候風險策略、業務計畫、氣候風險管理之擬定與執行，對氣候相關風險與機會之管理負有最終責任。

▶ 永續委員會

凱基期貨於 2023 年設立永續委員會，委員會相關職權請詳本報告書 [1.1 永續治理架構章節](#)。

▶ 氣候變遷機會執行小組

氣候變遷機會執行小組係由永續委員會轄下「責任金融小組」、「環境永續小組」及其相關部門等組成，主要任務為建立節能減碳之具體目標與做法，及推動發展綠色產品或 ESG 相關的商品與服務，以減緩與調適氣候變遷影響性，並為本公司創造業務機會。

▶ 行政管理部

行政管理部負責統籌及管理本公司自身營運之溫室氣體排放。

▶ 風險管理部

風險管理部負責統整及管理本公司投資部位之溫室氣體排放資訊。

▶ 業務及其他單位

業務及其他相關單位應辨識、衡量、控制及降低氣候風險對其營運所產生之影響，並發展與氣候風險與機會相關之減緩及調適措施，落實執行節能減碳。

目錄

序

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

附錄

5.1.2 策略

將氣候變遷的影響融入策略

隨著各界對永續議題的關注程度日益上升，企業需要思考如何調適氣候變遷帶來的影響，並將氣候變遷的影響融入營運策略中。企業應該正視氣候變遷對其業務帶來的潛在風險與機會，並思考如何進行調整以應對這些變化，這不僅有助於提高企業的韌性，也有益於社會的永續發展。

凱基期貨於 2022 年與顧問合作啟動 TCFD 專案，並於 2023 年與顧問進行氣候策略工作會議，制定《氣候變遷管理準則》，也預計於 2023 年起逐步完善氣候風險和氣候機會的管理機制。



凱基期貨策略形成流程圖

1. 氣候機會的識別

氣候機會是企業在調適氣候變遷的過程中所開發出的新機會，根據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) 指引的說明，可從資源利用效率、再生能源開發、創新產品與服務、市場及營運韌性等五個面向發展氣候機會。

氣候機會識別

機會類型	說明
資源利用效率	企業可以往增加資源利用效率的營運模式轉型，降低其中長期的營運成本。例如：更換節能設備及燈具等。
再生能源開發	隨再生能源產業日益受到重視，企業可參與該產業技術的開發或是從中尋找投資機會。
創新產品與服務	隨大眾對於綠色產品的偏好提升，企業可以從開發綠色產品及服務提升競爭力。
新市場或新型資產	企業可在新市場或新型資產中尋求機會，以美國 CME 交易所開始有 ESG 相關的期貨商品推出，例如：CBL GLOBAL EMISSIONS OFFSET FUTURES 等商品，如主管機關核准可交易，則可推銷給有需要的法人機構及投資人。整體臺灣期貨業而言，即可嘗試切入氣候衍生性商品的市場。
營運韌性	營運韌性指的是企業適應氣候變遷的能力，增加永續人才的招募及培養可以增加營運韌性，使企業能夠更穩健的面對氣候變遷的衝擊。

目錄

序

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

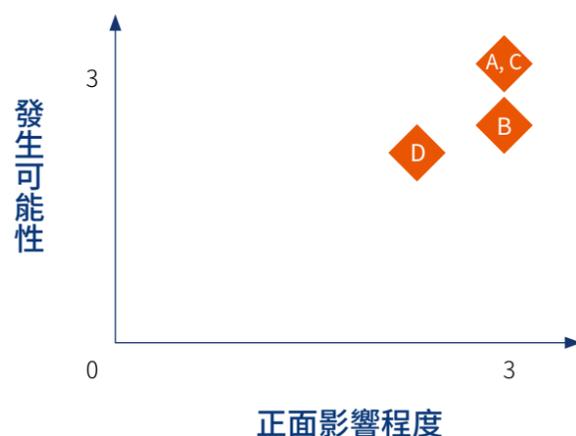
5.3 社會共榮

附錄

凱基期貨識別之氣候機會及機會矩陣 (3 分為最高，1 分為最低)

代號	凱基期貨識別出的氣候機會	機會類別	正面影響程度	發生可能性	影響時間跨度
A	客戶服務數位轉型	資源使用效率	3	3	短、長期 ¹
B	作業程序數位轉型	資源使用效率	3	2.94	短、中、長期 ²
C	永續營運，提高資源運用效率	營運韌性	3	3	長期 ³
D	培育永續人才，增加氣候韌性	營運韌性	2.67	2.33	短、長期 ⁴

1. 根據本公司之評估，客戶服務數位轉型之項目中，期貨線上開戶加開槓桿戶之作業系統建置，其影響的時間跨度為短期；而營業員工作台建置計畫，其影響之時間跨度則為長期。
2. 防制洗錢及打擊資恐加強客戶審查評估作業以線上作業代替書面作業，其影響的時間跨度為短期、費用請款 (SAP Concur 系統) 持續優化流程及功能，其影響的時間跨度為中期、臨櫃開戶契約以 IPAD 進行簽約的無紙化程序、RPA 機器人取代每日繁雜及重複人工作業，其影響的時間跨度為長期。
3. 逐步更換 LED 燈管、購買綠電。
4. 根據本公司之評估，培育永續人才，增加氣候韌性之項目中，推出訓練計畫，積極推動並參與志工服務活動，其影響的時間跨度為短期；而設立公平待客委員會、修訂客戶申訴與爭議處理準則，其影響之時間跨度則為長期。



氣候機會矩陣圖

2. 氣候行動

凱基期貨於 2023 年與顧問合作，將本公司之氣候永續行動歸納為「責任投資」、「永續營運」及「加強氣候議題的溝通與應變能力」等三大類型。

▶ 類型一：責任投資

凱基期貨為歷史悠久的期貨商，持續提供客戶穩定且優質的期貨經紀服務，也因為凱基期貨的營業項目以收取手續費的經紀業務為主，所以自身營運活動受到氣候變遷的影響相對較小，但本公司為落實責任投資原則 (Principles for Responsible Investment) 及永續發展目標 (Sustainable Development Goals)，並發展與氣候風險相關之減緩及調適措施，於 2023 年制定《責任投資政策》，在減緩投資風險的同時，也試圖將永續發展的概念深植資本市場。

積極推動責任投資政策的訂定

隨著永續金融的概念日益受到重視，許多企業開始思考如何將永續的概念融入日常營運活動中。凱基期貨認為制定一套完整的責任投資政策將有助於凝聚公司內部的永續意識，也能使本公司於從事自營股票及債券等有價證券投資之評估及決策時將永續經營因素納入考量，於是凱基期貨於 2023 年制定了《責任投資政策》。

目錄

序

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

附錄

具體而言，《責任投資政策》包含以下 7 項重點：

責任投資政策重點項目及說明

編號	政策重點	說明
1.	正面表列不投資標的	凱基期貨於執行投資決策時，需評估潛在投資標的之主要營業項目是否有涉及環境污染、社會爭議及公司治理不良等情事，若有則凱基期貨將不予直接投資。
2.	投資後管理程序	投資後應持續關注、分析與評估投資標的之相關資訊。如投資期間遇投資標的涉及排除標準，應立即檢視並評估該投資標的是否有相關改善情形或計劃，並評估是否改變凱基期貨投資策略或限縮額度。
3.	特定產業之例外管理	如投資標的涉及水泥業之產業，且於最近一年內受到環保主管機關之環境污染裁罰者，凱基期貨將檢視該事業是否有相關改善情形或計畫。
4	投資標的之 ESG 風險指標及評估方法與投資檢討	交易前出具投資評估報告或買賣分析報告或出具之交易決策報告，應參酌可取得之 ESG 評等機構出具之評級或評分、國內公司治理評鑑結果或是否有受到 ESG 相關裁罰等資料，以辨認 ESG 風險與其他可能風險之關聯性，並評估該等風險之影響性。 投資檢討需定期評估投資標的所涉 ESG 相關風險之變動，以做為調整投資部位之依據。另就涉及較高 ESG 風險之投資標的，加強控管，並留存相關紀錄備查。
5.	投票原則	為尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，凱基期貨對於其經營階層所提出之議案原則表示支持，但並非絕對支持經營階層所提出之議案，倘有礙被投資公司永續發展、或對 ESG 原則具負面影響之議案，原則不予支持。
6.	利益衝突管理	本公司於各業務建立防火牆機制，建置利害關係人名單，並訂定業務相關人員之禁止行為及進行相關教育宣導，員工執行業務應遵循內部相關規範及內部控制制度，透過分層負責、資訊控管及監督控管等機制，避免利益衝突之發生。
7.	議合政策	透過與被投資公司對話與互動，瞭解其所面臨之風險與永續發展策略，以擴大及發揮本公司之影響力。

目錄

序

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

附錄

▶ 類型二：永續營運策略

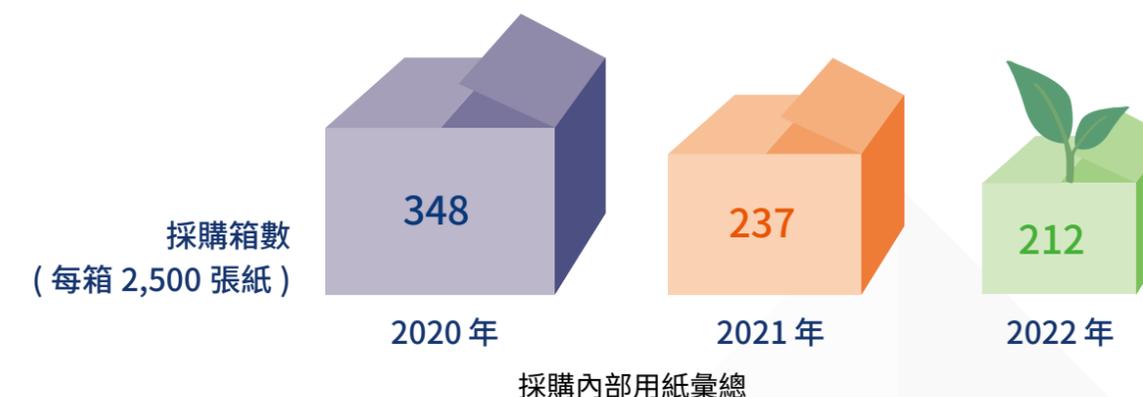
在凱基期貨的日常營運中，無論是提供客戶經紀服務或是執行內部管理作業，皆需要使用大量各式表單，為貫徹永續營運的理念並提高資訊處理的效率及精確度，凱基期貨積極推行低碳電子化轉型，減少營運產生的碳足跡。除此之外，凱基期貨也與母公司凱基證券共同購買綠電，力行低碳轉型。凱基期貨透過「客戶服務低碳轉型」及「作業程序低碳轉型」兩大行動，其中「客戶服務低碳轉型」成果請詳本報告書 [3.1 創新金融服務章節](#) 說明，本段僅就「作業程序低碳轉型」說明如下。

作業程序低碳轉型

凱基期貨全公司皆思考如何將永續營運的理念融入日常業務之中，除了在客戶服務作業推行低碳轉型之外，凱基期貨在「高層會議」、「開戶契約管理」及「內部管理流程」等三個面向也實行低碳轉型，這些轉型成果反映在凱基期貨的影印紙採購數上，根據凱基期貨的統計，2020年至2022年紙張採購數量從348箱大幅降低至212箱，轉型成果良好。



低碳轉型面向彙總



▶ 類型三：加強氣候議題的溝通與應變能力

為了達成加強氣候議題溝通與應變能力的目標，凱基期貨在 2022 年啟動 TCFD 工作專案，透過與顧問的工作會議逐步了解治理、策略、風險管理以及指標與目標四大層面的架構，並預計於 2023 年起逐步建立四大層面的管理流程。透過討論，凱基期貨瞭解因應氣候變化而改變營運策略不僅僅是某些特定部門的工作，而是全體員工須共同努力的目標。在外部溝通方面，凱基期貨除在公司網頁上揭露氣候變遷管理資訊外，亦透過出具以自身為揭露主體的 ESG 報告書來加強與外部利害關係人對於氣候相關議題的溝通。此外，凱基期貨鼓勵員工參與各項永續志工活動，讓永續意識融入員工的生活當中，以深化員工永續意識及培育永續人才，增加公司營運韌性。

3. 氣候風險對氣候相關行動的影響

根據 FSB TCFD 指引的分類，氣候風險可分為氣候實體風險及氣候轉型風險。凱基期貨認為氣候風險對營運造成的影響將與日俱增，故於 2023 年增訂《氣候變遷管理準則》以積極管理與氣候變遷相關風險與機會，此外，凱基期貨也預計依《氣候變遷管理準則》於 2023 年起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，逐步將氣候風險管理納入公司整體風險管理流程中。

目錄

序

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

附錄

5.1.3 氣候風險管理

1. 風險管理機制

▶ 訂定氣候變遷管理準則

凱基期貨為接軌氣候相關財務揭露小組（TCFD）所發布之氣候相關財務揭露指引及遵循國內主管機關政策規範，逐步將氣候風險與機會因素納入現行風險與機會管理機制。主管機關公告《期貨商風險管理實務守則》修正條文與《證券、期貨、投信投顧三業氣候變遷資訊揭露指引》草案，將氣候變遷相關風險與機會管理措施納入條文中，本公司經相關權責部門討論後，訂定《氣候變遷管理準則》，規範本公司於訂定策略、營運計畫及具管理目的之指標與目標時，將氣候相關風險與機會之影響納入考量。

▶ 永續發展守則

除訂定氣候變遷管理政策，近年來主管機關重視企業永續發展，在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。凱基期貨透過訂定《永續發展守則》，實踐本公司之企業社會責任。相關內容請詳本報告書 [1.1 永續願景章節](#)。

▶ 氣候治理三道防線架構

凱基期貨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。相關內容請詳本報告書 2.2 風險管理章節。



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，尤其是對於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。

目錄

序

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

附錄

2. 風險辨識及衡量

氣候變遷所帶來的風險，與既有的市場、信用、流動性、作業及法律風險交互影響，進而對金融機構的營運、資產負債表、損益表與現金流量表等財務表現產生影響。國際推動綠色金融即是希望藉由金融機構資金的影響力，促使整體企業及社會重視氣候變遷並積極減碳。此外，亦可強化金融機構因應氣候變遷風險之韌性。氣候衝擊主要區分為實體風險及轉型風險，考量凱基期貨的產業特性，主要風險應來自於投資及發行金融商品之標的公司未來受到邊境碳關稅課徵影響其損益，進而對本公司產生投資損失之轉型風險。凱基期貨於 2022 年度啟動 TCFD 專案，透過與顧問合作逐步建構氣候風險之因應措施，彙總如下：

氣候風險辨識及衡量

風險類型	說明	凱基期貨的風險辨識及因應方式	相關聯的其他重要風險
實體風險	立即性風險	立即性風險是指單一極端天氣事件的衝擊，例如因氣候變遷導致的極端強降雨導致營運中斷或設備受損等。	作業風險
	長期性風險	長期性風險是氣候模式的長期變化產生的長期衝擊，例如海平面上升導致低窪地區營運據點無法營運等。	
轉型風險	政策與法規風險	政策與法規風險是指全球在低碳轉型的過程中所頒布的減碳政策與法規對企業帶來的衝擊。例如碳稅的徵收或對於高碳排產業的罰款。	法律風險
	聲譽風險	聲譽風險是指利害關係人在意企業對於低碳轉型的重視程度，以及企業是否能達成其宣誓的氣候承諾，若無法適當回應利害關係人的期待，則企業可能面臨聲譽風險。	
	技術風險	技術風險是指在低碳轉型的過程中，新興技術的開發及使用將影響企業的競爭力。例如：隨電動車產業技術發展，未適當採納新技術的傳統油車產業將面臨轉型風險。	不適用
	消費者偏好 / 市場供需失衡風險	市場供需失衡風險是指隨消費者對於氣候議題的重視程度日漸上升，對特定產品或服務的偏好可能改變，無法適應的企業將產生轉型風險。例如：消費者對於碳足跡較高的產品偏好度降低，未能適當轉型的企業可能面臨銷量下滑的窘境。	不適用

目錄

序

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

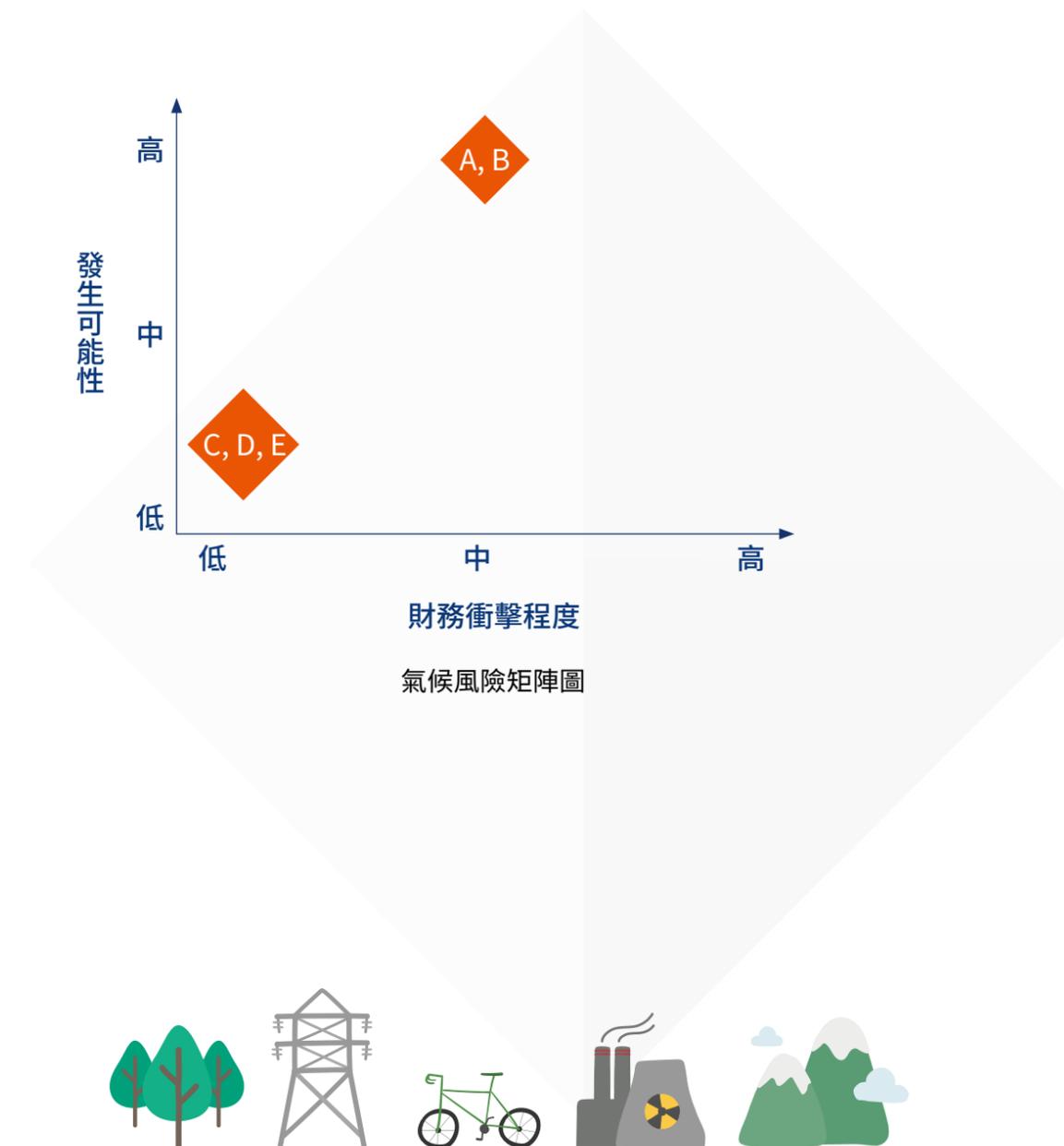
附錄

3. 氣候風險重大性排序

凱基期貨與外部顧問合作，從期貨業行業屬性及自身營運型態分析本公司潛在的氣候風險，並從影響程度、發生可能性及影響的時間跨度等三個面向進行重大性排序，並制定相應的策略。

氣候風險重大性排序

排名	代號	凱基期貨辨識出的氣候風險	風險類別	財務衝擊程度	發生可能性	影響時間跨度
1	A	自身營運模式低碳轉型的影響	轉型風險	中度	高度	長期
2	B	法規對於碳排放與其他氣候相關風險資訊的揭露要求對本公司之影響	轉型風險	中度	高度	長期
3	C	投資高氣候敏感暴險產業對本公司價值之影響	轉型風險	低度	低度	短期
4	D	實體風險對公司營運據點之影響	實體風險	低度	低度	長期
5	E	永續相關法規自身業務的影響	轉型風險	低度	低度	短期



目錄

序

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

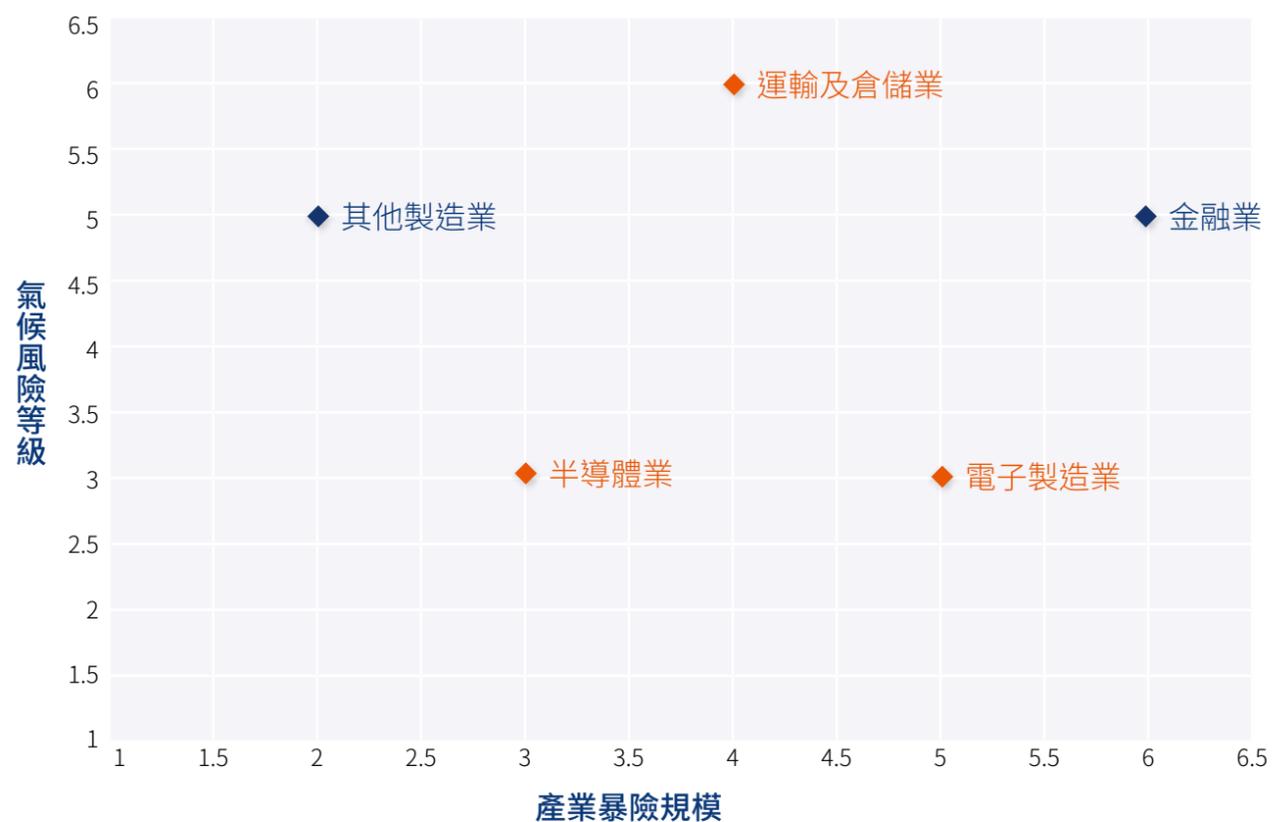
5.3 社會共榮

附錄

4. 產業風險鑑別

凱基期貨於 2022 年度與外部顧問合作，並參考國外機構出具的產業氣候風險報告，收集各產業的氣候風險因子，量化評估產業別的氣候風險等級。再進一步與公司的產業別投資部位綜合分析，建立產業別氣候風險矩陣。

依據本公司產業別氣候風險評估矩陣分析結果，凱基期貨已鑑別出現貨部位產業受到氣候變遷的影響程度。考量未來公司業務發展及公司規劃，選擇運輸及倉儲業、電子製造業及半導體業進行轉型風險情境分析，以了解氣候變遷可能對於業務面帶來之財務衝擊，並檢視本公司對氣候風險是否具足夠的適應力或穩健程度。



產業別氣候風險評估矩陣

5. 轉型風險情境分析 (股權部位)

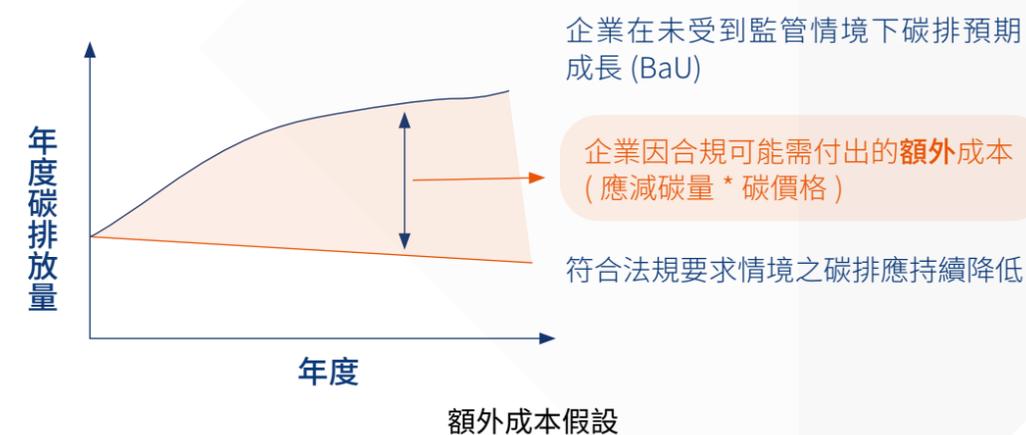
(1) 分析背景：

受到全球極端氣候異常事件肆虐，造成企業龐大的經濟損失，進一步對本公司投資標的產生影響。各國持續針對「損失和損害」研擬補償機制，透過政策來倡導企業及全體人民共同邁向 2050 淨零排放之目標。凱基期貨藉由股權部位情境分析，了解在國際碳關稅的課徵下，本公司可能面臨之資產淨值損失。

(2) 分析流程：

基本假設

企業在未來營運過程中，面對各國政府設定之邊境碳關稅，將導致公司發生額外減碳成本。在此假設下，額外之合規成本將導致公司淨利下滑進而影響本公司投資價值。



分析投資類別及邊界

- 1 盤點股票現貨部位。
- 2 股權投資：市場風險受碳成本影響之量化評估

目錄

序

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

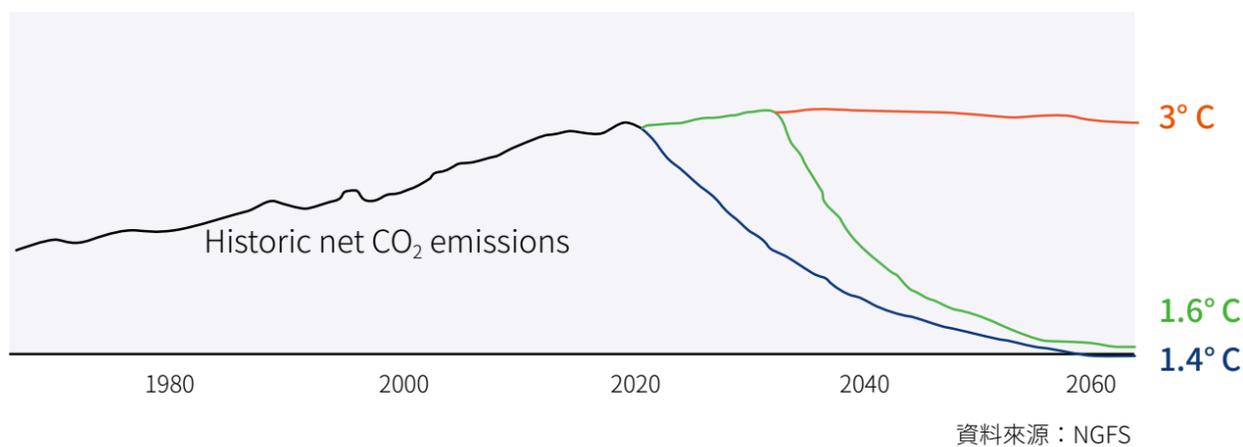
5.3 社會共榮

附錄

◀ NGFS 情境選擇

參考 The Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System (以下簡稱 NGFS) 之情境並綜合考量國內政策及各國減碳成效，在有序轉型之類別中挑選依照全球多國宣示之 2050 年淨零排放目標 (即 Net Zero 2050) 作為情境假設。另外，依照目前各國政策力度，溫室氣體排放仍然持續增加，與延遲轉型 (即 Delayed Transition) 情境假設相似，故另選此情境作為情境分析假設對照。

類別	情境	政策目標	政策反應	技術變化	減碳技術	各國政策差異
有序轉型	2050 淨零碳排	1.4° C	迅速且圓滑	快速	中	中
失序轉型	轉型延遲	1.6° C	延遲	2030以後增快	低	高



— Current Policy
— Delayed Transition
— Net Zero 2050

◀ 分析流程如下

持有部位	氣候情境	分析時點	碳價
股權投資餘額	Net Zero 2050 Delayed Transition	2025-2050 年， 每五年評估預期 損失金額	全球平均碳價假設依據 NGFS Phase 3 Scenario Explorer REMIND-MAgPIE 3.0-4.4，並考量通膨之調整

股權投資預期損失佔投資餘額比率

◀ 分析結果

依據情境分析結果，隨著年度增加，三大產業於各氣候情境分析之衝擊程度將逐年上升且 Net Zero 2050 情境之衝擊尤為顯著。另依據情境假設之政策規劃，Delayed Transition 情境模擬之碳相關額外氣候衝擊將於 2030 年始大幅提升。

股權投資 轉型風險情境分析結果

產業別 / 情境	2025	2030	2035	2040	2045	2050
半導體產業 (註 1)						
Net Zero 2050	0.4%	1.2%	3.0%	5.5%	9.1%	12.8%
Delayed Transition	0.0%	0.0%	0.6%	1.8%	4.0%	7.7%
運輸及倉儲業 (註 1)						
Net Zero 2050	1.0%	2.9%	7.1%	13.5%	22.7%	32.9%
Delayed Transition	0.0%	0.0%	1.7%	5.2%	11.5%	21.4%
電子製造業 (註 1)						
Net Zero 2050	0.1%	0.4%	1.0%	1.9%	3.1%	4.4%
Delayed Transition	0.0%	0.0%	0.2%	0.6%	1.4%	2.7%

註 1：百分比為額外氣候風險預期損失金額占該類別部位比例 (%)

目錄

序

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

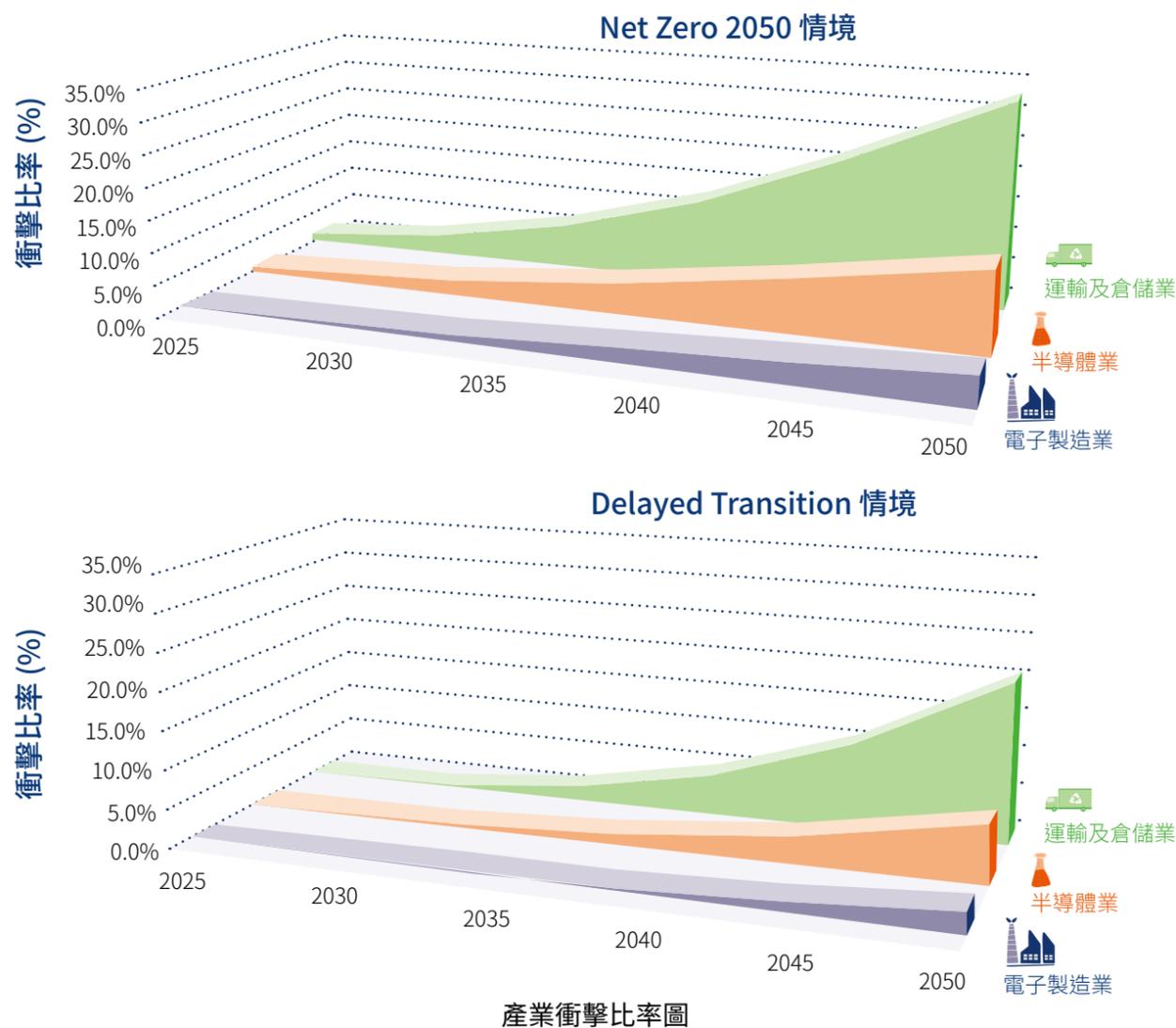
◆ 05 綠色營運與社會共榮

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

附錄



▶ 風險因應對策

檢視情境分析結果，未來碳成本相關法規上路之情境模擬對凱基期貨股權投資部位並無重大衝擊，係因實質現貨股權投資為股票期貨避險交易，現貨的損失會由期貨充補。公司也持續滾動式衡量財務衝擊並落實責任投資政策，追蹤投資對象之 ESG 指標與氣候因應行動，提升本公司股權投資部位氣候韌性。

6. 實體風險情境分析與營運持續計畫

企業面臨的氣候實體風險可細分為立即性風險及長期性風險，立即性風險是指因為強降雨等極端天氣現象造成的營運中斷或資產減損損失，而長期性風險則是因氣候變遷造成海平面上升導致企業需承擔營運據點搬遷等費用。

凱基期貨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，且凱基期貨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，故凱基期貨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及時辦理手續的風險，但凱基期貨仍秉持保守穩健的經營理念，透過國家災害防救中心 (NCDR) 所提供之 3D 災害潛勢地圖，從不同的氣候情境檢視本公司全臺營運據點淹水潛勢的脆弱度等級並盤點各營運據點針對淹水災害的調適措施，進一步加強本公司持續營運能力。

▶ 選用之氣候情境

凱基期貨選用升溫 1.5°C 及升溫 4°C 情境進行氣候實體風險情境模擬。

本世紀末升溫	NGFS 情境	IPCC	使用原因
升溫 1.5°C	Net Zero 2050	SSP 1-1.9	此情境為 2050 淨零碳排情境，對應的世紀末升溫為 1.5°C，是我國的轉型目標，故選用此情境。
升溫 4°C	Current policies	SSP 5-8.5	此情境對應的世紀末升溫為 4°C，此情境的實體風險較高，屬於較為嚴重的升溫情境，選用此情境可評估極端情形下本公司受實體風險影響的程度。

目錄

序

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

附錄

▶ 營運據點淹水潛勢脆弱度分析

營運據點脆弱度分析表

災害脆弱度等級	據點占比			
	調適前		調適後	
	1.5° C 情境	4° C 情境	1.5°C情境	4°C情境
Level 5	80%	80%	20%	20%
Level 4	0%	0%	0%	0%
Level 3	0%	0%	0%	0%
Level 2	0%	20%	0%	0%
Level 1	20%	0%	80%	80%
合計	100%	100%	100%	100%

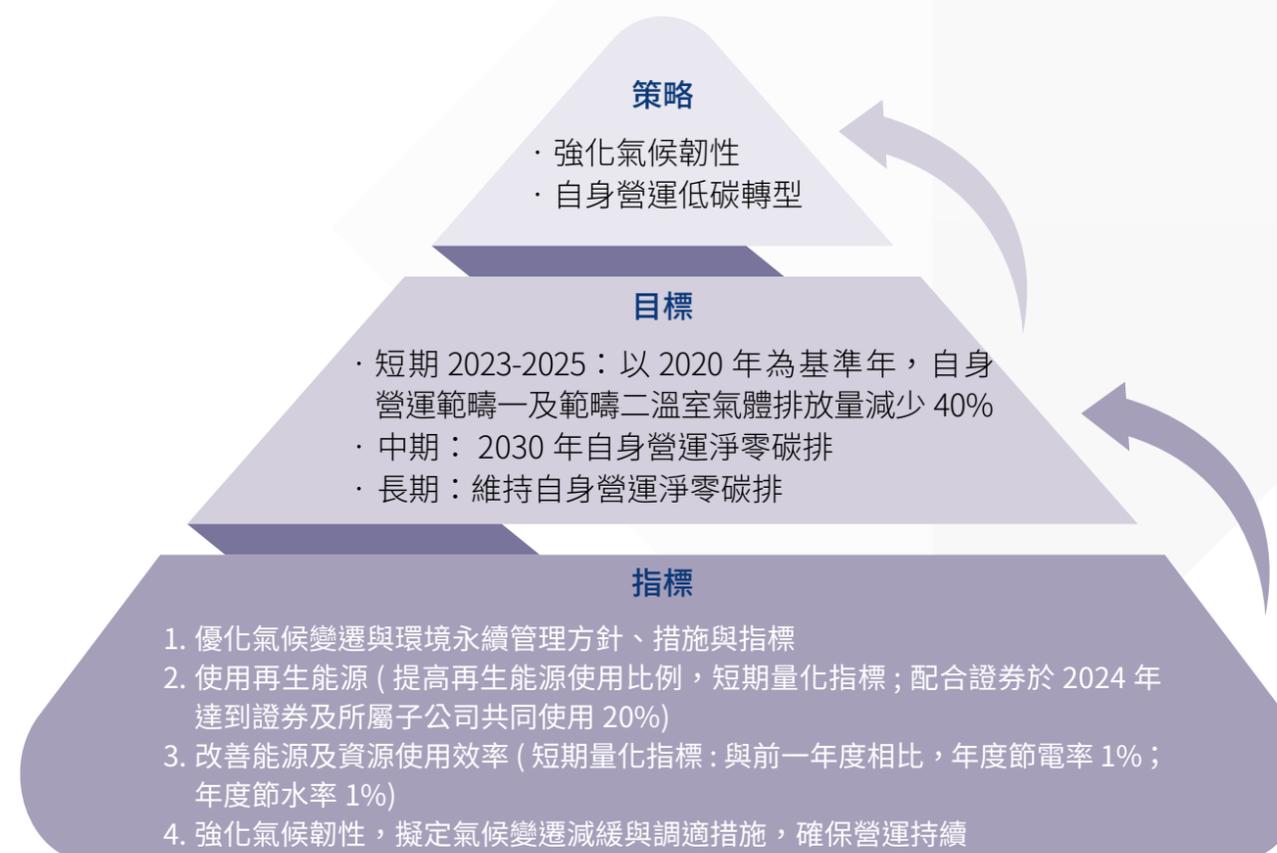
從分析結果得知，凱基期貨營運據點中災害脆弱度大多集中在北部，故本公司從北部開始，逐步完善災害應變措施，包含：購買常備沙包及增設防水閘門及抽水馬達等。經過適當的調適後，凱基期貨營運據點的災害脆弱程度顯著下降⁵，應能有效的應對實體風險的影響。為提供客戶優質且穩定的服務，凱基期貨跟隨母公司凱基證券一同建立營運持續管理計畫，使本公司在面對重大災害 (包含天然災害) 或資訊作業故障時能確保關鍵性業務及作業持續運作。

⁵有購買常備沙包、增設防水閘門或抽水馬達的據點，本報告書假設其淹水風險已經適當調適，風險等級降為 Level 1。

5.1.4 指標與目標

有鑑於全球與臺灣淨零排放趨勢，凱基期貨依循開發金控永續願景與策略之「低碳永續環境」，透過積極規劃低碳轉型行動，包括自身營運方面範疇一及二 (GHG Protocol 定義) 之減碳作為。依開發金控承諾「2030 年前達到自身營運管理淨零碳排」及五大環境承諾，包括節能減碳全員參與，本公司於 2022 年度透過與外部顧問合作方式，導入全球氣候變遷風險管理架構，規劃低碳轉型路徑。另外，針對範疇三類別十五 (GHG Protocol 定義) 之投資溫室氣體排放，本年度首次進行盤查，未來本公司將持續檢視高碳排產業投資比例變動，以了解本公司之氣候相關風險。

凱基期貨 策略、目標及指標彙總表



目錄

序

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

1. 溫室氣體排放

▶ 範疇一及二

凱基期貨 2022 年溫室氣體排放總量為 544.57 tCO₂e，因應開發金控之永續願景，本公司透過汰換為節能標章設備、無紙化作業以及更換油電混和車等具體措施因應。目前亦陸續規劃購置綠電等再生能源，藉此將自身營運範疇一及範疇二溫室氣體排放量於每年度減少 10%，並於 2030 年前達成自身營運管理淨零碳排。此外，依循開發金控於 2022 年 4 月 7 日完成簽署承諾「科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi)」，以國際認定之科學方法，落實本公司之「2030 淨零碳排」目標 (目標設定尚未經 SBT 驗證)。本公司將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。

範疇一及二 溫室氣體排放

單位：t CO₂e

年度	2022
直接溫室氣體排放量 (範疇一)	41.51
間接溫室氣體排放量 (範疇二)	503.06
溫室氣體總排放量	544.57
人均排放量	2.22
碳排 / 營收 (t CO ₂ e / 百萬元)	1.66

註：

- 採「營運控制權法」進行數據盤查，2022 年之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。
- 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；排放係數引用環保署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版。
- 人均排放量 = 總排放量 / 正式員工人數。盤查範疇為凱基期貨之正式員工。
- 排放係數及全球暖化潛勢 (GWP) 採用行政院環保署溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及係數管理表 6.0.4 版。
- 淨收益係以凱基期貨 2022 年合併財務報告揭露金額 \$ 327,285 (仟元)。

檢視凱基期貨溫室氣體排放源中二氧化碳 (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。為因應法規漸趨嚴格，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

單位：t CO₂e

類別	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	合計
排放量	5.54	20.78	0.17	15.01	0.00	0.00	0.00	41.51
占比	13.35%	50.07%	0.42%	36.15%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

本公司自 2022 年起對其他間接溫室氣體排放源進行盤查，範疇三 - 類別三 2022 年溫室氣體排放量為 24.91 tCO₂e。

範疇三 - 類別三 運輸造成之間接溫室氣體排放

單位：t CO₂e

範疇三 - 類別三	2022	統計方法
商務旅行	飛機	1.04 依據國際民航組織碳排放計算器 (ICAO Carbon Emissions Calculator)
	高鐵	1.40 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 以臺灣鐵路網站之復興號車種費率 (每人) 及環保署產品碳足跡資訊網 - 臺灣鐵路運輸服務 (電聯車) 之係數計算。
	計程車	1.77 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
上游運輸配送	購買影印紙運輸	0.02 依據行政院環保署公告之碳足跡，計算運送品項之總重量 × 運送距離。
	影印機廠商定保維修	0.01 依據行政院環保署公告之碳足跡，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
包裹寄送過程運輸	20.50 依據行政院環保署公告之碳足跡，計算運送品項之總重量 × 運送距離。	
總計	24.91	

◆ 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

附錄

目錄

序

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

附錄

範疇三 – 類別四 組織使用產品之間接溫室氣體排放 單位：t CO₂e

範疇三 – 類別四		2022	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	外購電力造成之輸配損失，依據環保署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 (汽油)	1.61	以臺灣鐵路網站之復興號車種費率 (每人) 及環保署產品碳足跡資訊網 - 臺灣鐵路運輸服務 (電聯車) 之係數計算。
	小計	88.78	
營運廢棄物 最終處置	廢棄物最終處置 (含 焚化)	27.55	以 2022 年平均每月本公司員工人數 x 環保署公佈每人每日一般廢棄物產生量 x 2022 年工作 日 x 環保署公佈廢棄物碳排量係數計算。
	生活垃圾清運服務	9.14	依據行政院環保署公告之碳足跡，計算清運
	小計	36.69	
	總計	125.47	

註：
1. 範疇三 – 類別三係運輸造成之間接溫室氣體；範疇三 – 類別四係組織使用產品之間接溫室氣體排放。範疇三 – 類別五與類別六經鑑別無重大性，因此未進行盤查。
2. 排放係數及全球暖化潛勢 (GWP) 主要採用行政院環保署溫室氣體盤查登錄表單 3.0.0 版及係數管理表 6.0.4 版。

▶ 範疇三 – 類別十五 (投資碳盤查)

在投資碳盤查方面，本公司依循開發金控永續金融承諾承認巴黎協定努力將全球平均溫度上升控制在不超過攝氏 1.5 度的目標，以及於 2050 年前 達到全球溫室氣體淨零排放 (Net Zero) 之國際共識。依據凱基期貨《責任投資政策》規定，規劃執行投融資部位碳盤查作業原則上其適用範圍為股票及債券現貨，惟不適用短期交易性部位。凱基期貨於 2023 年首次針對 2022 年範疇三 – 類別十五碳排放量進行盤查 (已含短期交易性部位)，以作為未來管理措施之依據。

範疇三 – 類別十五 碳排放量 (股權投資) 單位：t CO₂e

含短期交易性部位		不含短期交易性部位	
所有產業	高碳排產業	所有產業	高碳排產業
733.37	518.56	3.79	0

註：
高碳排產業：包括但不限於農業、牧業、礦業 (石油、天然氣等)、製造業 (煤製品、半導體/面板、木竹紙漿、化學材料、塑/橡膠、金屬/非金屬礦物等)、電力及燃氣供應業、客/運輸業等。

2022 年依據開發金控《永續金融承諾》高碳排產業之定義，凱基期貨投資餘額僅有 4.95% 屬於高碳排產業，未來仍會持續檢視被投資公司所屬產業，以利達成集團去碳化承諾。

2022 年範疇三 – 類別十五 投資餘額 (股權投資) 單位：新臺幣仟元

	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	65,585.10	0
總投資餘額	1,323,757.20	1,047,753.10
高碳排產業比	4.95%	0%

註：
高碳排產業：包括但不限於農業、牧業、礦業 (石油、天然氣等)、製造業 (煤製品、半導體/面板、木竹紙漿、化學材料、塑/橡膠、金屬/非金屬礦物等)、電力及燃氣供應業、客/運輸業等。

目錄

序

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

附錄

2. 能源使用

在能源使用方面，本公司 2022 年度能源使用量為 1,020.65mWh，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。2022 年度，凱基期貨參與母公司凱基證券大直大樓之購售電合約，每年共同採購 300 萬度之再生能源，本公司按樓地板面積分攤 0.55% 綠電，採電證合一制度即再生能源電能及憑證為網綁式採購，為期 5 年。

能源使用彙總表

能源耗用量	統計單位	2022
外購電力 (非再生能源)	兆瓦 (mWh)	988.33
外購再生能源 (電力)	兆瓦 (mWh)	11.10
電力合計	兆瓦 (mWh)	999.42
人均使用量	人均使用量 (千度 mWh)	4.08
汽油 (公升)	總用量 (公升)	2,449.17
非再生能源總消耗量	兆瓦 (mWh)	1,009.55
總能源耗用量	兆瓦 (mWh)	1,020.65
總能源耗用量	千兆焦耳 (GJ)	3,674.34
人均能源耗用量	千兆焦耳 (GJ)	15.00

3. 氣候治理

為深化氣候治理，凱基期貨於氣候議題上以董事會為最高監督單位，統籌整體氣候行動並監督高階經理人執行氣候相關風險管理情形。本公司以董事會成員接受年度氣候相關教育訓練及參與氣候相關議題會議之總時數作為指標並設定未來目標，透過由上而下推動整體公司氣候行動，為氣候變遷盡一份力量。

氣候治理指標與目標

指標	董事會成員接受年度氣候相關教育訓練及參與氣候相關課程時數	
目標	短期	2 小時 / 年
	中期	4 小時 / 年
	長期	6 小時 / 年



目錄

序

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

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，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 年
 自來水	總用量(千度)	4.14
	人均使用量	0.02
	碳排放量(kg CO ₂ e)	0.67

註：

- 2022 年之盤查組織邊界包含凱基期貨及其分公司。
- 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：2022年採用係數為0.161 kg CO₂e/度。
- 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

種類	項目	2022 年	
 回收 / 再利用總量		6.42	
	 非回收 / 再利用	掩埋處理	0.41
		焚化後做為能源用途	17.57
	總量	17.98	
總廢棄物量(回收 + 非回收)		24.40	
回收 + 焚化後能源用途占比		98.31%	

註：

- 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。
- 依政府最新公告2018~2020年，一般廢棄物中平均97.7%為焚化處理、2.3%為衛生掩埋，藉以推算焚化與掩埋之重量。

目錄

序

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

附錄

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。2022 年度鼓勵同仁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、發票助憨兒等活動。集團長期秉持與社會共好的理念，結合在地創新能量，以推動永續發展。2022 年凱基期貨員工參與的永續志工活動時數達 1,298.5 小時，平均每人參與 5.2 小時的永續志工服務。此外，凱基期貨也規劃在 2023 年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。本年度舉辦社會參與活動表列如下：



揪團來淨灘

同仁可自行邀約同事組團，至環保署海岸淨灘認養系統申請。



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。



且力小農下田去

協助小農到農田進行水果採檢、剪枝、儲槽與清園等工作。

發票助憨兒

每月捐贈發票給喜憨兒基金會。

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。

舊書幫幫盲

同仁整理家中舊書捐贈給愛盲基金會。



目錄

序

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

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	不適用，本年度為首度編制永續報告書
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	2.1.4 誠信經營與法令遵循 此外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。

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
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	2.1.2 董事會結構
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 2022 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

◆ 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

會計師確信報告書

確信項目彙總表

外部第三方驗證報告

目錄

序

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

◆ 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

會計師確信報告書

確信項目彙總表

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
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	5.1.4 指標與目標
302-3	能源密集度	5.1.4 指標與目標

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
302-4	減少能源消耗	資訊無法取得，本公司自 2022 年度起執行能源消耗盤查，故無同期數據執行減量比較分析。
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	資訊無法取得，本公司自 2022 年度起執行溫室氣體盤查，故無同期數據執行減量比較分析。
303-3	取水量	5.2.1 水資源管理
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

目錄

序

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

◆ 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
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 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
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 2022 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 2022 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	

揭露項目編號	揭露項目標題	對應章節
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

序

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

◆ 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
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 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、種族族群代表的比例	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

SASB 主題	SASB 指標代碼	性質	揭露項目	對應章節
專業誠信	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 2022 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之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.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	

目錄

序

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

◆ 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

會計師確信報告書

確信項目彙總表

外部第三方驗證報告

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

序

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

◆ 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

會計師確信報告書

確信項目彙總表

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 22011522 號

凱基期貨股份有限公司 公鑒：

本事務所受凱基期貨股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2022 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下稱「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 2022 年度永續報告書第 76 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 03 頁之「報告書揭露邊界與範疇」段落述明。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適當基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之必要內部控制，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。

會計師之責任

本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對所選定之關鍵績效指標執行確信工作，以發現前述資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事，並出具有限確信報告。

本會計師依照上述準則所執行之有限確信工作，包括辨認所選定之關鍵績效指標可能發生重大不實表達之領域，以及針對前述領域設計及執行程序。因有限確信案件取得之確信程度明顯低於合理確信案件取得者，就有限確信案件所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小。

本會計師係依據所辨認之風險領域及重大性以決定實際執行確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列確信程序：

- 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，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。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012 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 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: + 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



此報告不對 2022 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。

會計師之獨立性及品質管理規範

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

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」，因此維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

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。

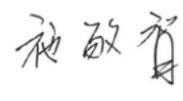
有限確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依適用基準編製而須作修正之情事。

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 施敏智  

中華民國 112 年 7 月 31 日

目錄

序

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

確信項目彙總表

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	2022 年度無資訊外洩事件。	32	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 2022 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	2022 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%。	32	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 2022 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。

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準
1.3	2022 年度無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	32	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 2022 年度因公司資料洩漏被影響的客戶數。
2	2022 年度舉辦之校園金融商品講座共計 337 位學生參與。	39	2022 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	2022 年度電子式交易佔全年總交易量達 99.43%。	35	2022 年度電子式交易佔全年總交易量之比率。 電子式交易佔全年總交易量之比率: 2022 年度電子式交易量(口數)除以全年總交易量(口數)。

◆ 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
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 外部第三方驗證報告

目錄

序

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

外部第三方驗證報告



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: 
Chris Cheung, Head of Compliance & Risk - Asia Pacific

Original Registration Date: 2021-05-19
Latest Revision Date: 2021-06-04

Effective Date: 2021-05-19
Expiry Date: 2024-05-18

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™



This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated at www.bsi.com.
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.



bsi. 

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2013

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

凱基證券股份有限公司
No. 700, Mingshui Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104451
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 655142**

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

The provision of the design, development, operation and maintenance of information systems, network management, server room activities of ChungHwa Xinyi Internet Data Center, ChungHwa Renai Internet Data Center, ChungHwa Bangiao Internet Data Center, and the headquarter, and related supporting information processing activities for KGI Securities Co., Ltd., KGI Futures Co., Ltd., KGI Securities Investment Trust Co., Ltd., KGI Securities Investment Advisory Co., Ltd., KGI Insurance Brokers Co., Ltd., and KGI Venture Capital Co., Ltd. within Information Technology Department.
This is in accordance with the Statement of Applicability version 3.0 dated 12 November 2021.

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

Original Registration Date: 2016-12-15
Latest Revision Date: 2022-11-10

Effective Date: 2022-12-15
Expiry Date: 2025-10-31

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™



This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated at www.bsi.com.
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.



聲明書編號 TW23/00177GG 

溫室氣體查驗聲明書

2022 年溫室氣體排放資訊

凱基期貨股份有限公司 

台北市重慶南路一段 2 號 13 樓

經本公司依據 ISO 14064-3:2006 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
41.5068 公噸二氧化碳當量
間接溫室氣體排放量
653.4399 公噸二氧化碳當量
直接與間接溫室氣體排放量
694.947 公噸二氧化碳當量

簽署人 

鮑柏宇
知識與管理事業群副總經理
日期: 2023年05月25日
版次:1

TGP56A-15-6 2207
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) 22993279 f (02)22999453 www.sgs.com

本查驗聲明書不可單頁使用，須與查驗範圍、目標、準則及結論頁面共同使用始具效力

第1頁 共7頁

◆ 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
- 會計師確信報告書
- 確信項目彙總表
- 外部第三方驗證報告



凱基期貨

KGI FUTURES

永續報告書