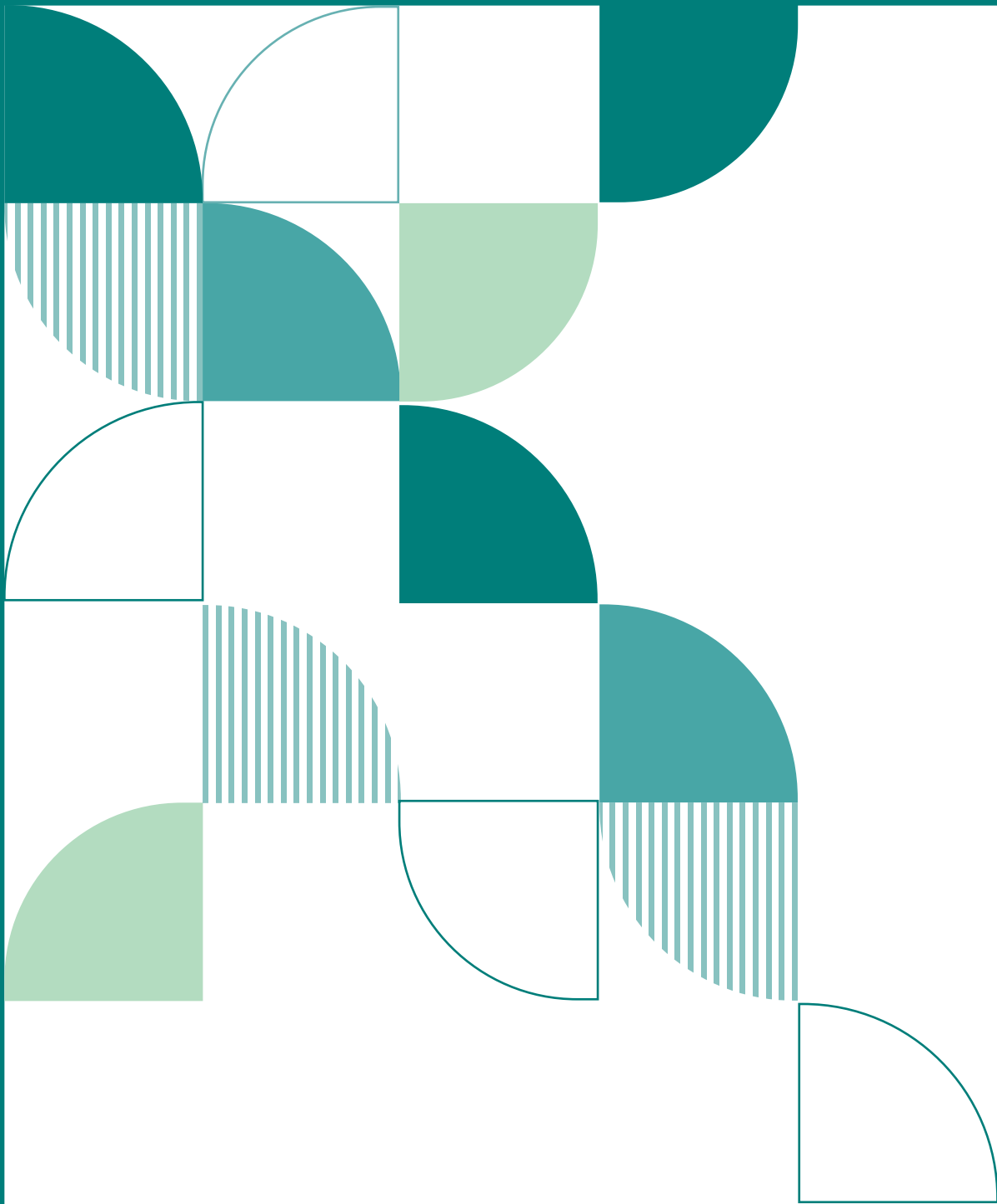




中國信託證券
CTBC SECURITIES



2023
永續報告書
Sustainability Report



中國信託證券
CTBC SECURITIES

CONTENTS

目錄

關於本報告書	03
董事長的話	05
總經理的話	06
關於中國信託證券	07
永續藍圖	13



01

永續金融

1.1 影響力金融	28
1.2 公平待客與普惠金融	39
1.3 創新數位金融	48



02

環境保護

2.1 綠色營運	52
2.2 氣候與自然相關財務揭露 (TCFD & TNFD)	56



03

社會承諾

3.1 員工體驗	68
3.2 社會參與	78



04

永續治理

4.1 誠信治理	82
4.2 法令遵循	91
4.3 風險控管	94
4.4 資訊安全	101
4.5 永續供應鏈	105
4.6 稅務治理	106



附錄

GRI 準則索引表	108
SASB 索引表	113
證券商永續揭露指標	114
會計師確信報告	115

關於本報告書 ABOUT REPORT

報告書期間

本報告書揭露中國信託綜合證券股份有限公司（以下簡稱中國信託證券或本公司）自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期間企業永續發展相關資訊。本報告書為中國信託證券首次編製，故無資訊重編之處。另因資料整合及透明度考量，報告書部分揭露內容並不侷限於 2023 年度。

本報告書發行日期為 2024 年 7 月，未來預計每年定期編製，下一本預計發行期間為 2025 年 7 月。

邊界與範疇

報告內文所描述之企業永續發展相關實踐成果及未來策略目標規劃等資訊，範圍僅涵蓋中國信託證券總公司及全國各地共 10 處營運分支，未涵蓋子公司或關係企業。

本報告書所有財務數字除有特別標明幣別外，均以新臺幣為計算單位，相關統計數字以係符合當地法規要求為主要依據，如當地法規無特別規定，則參考國際標準；如無國際標準可適用，則以產業標準或產業慣例為依歸。有關環境指標數據及說明，揭露範圍為中國信託證券營運總部及全國各地共 10 處營運分支。

報告書撰寫原則

本報告書內容及架構依循全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）之永續性報告準則 2021 版、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱證券櫃檯買賣中心）之《證券商編製與申報永續報告書作業辦法》，並參考永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）發布之「投資銀行產業準則」，與國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）工作小組建議揭露。

發布單位	依循項目
全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI)	GRI 準則：通用準則、主題準則
財團法人中華民國 證券櫃檯買賣中心	證券商編製與 申報永續報告書作業辦法
永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)	投資銀行產業準則
國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候變遷相關財務揭露 (Task Force on Climate related Financial Disclosures, TCFD)

報告書確信

本報告書內容依循 GRI 準則 2021 年版要求之報導原則（準確性、平衡性、清晰性、可比較性、完整性、永續性的脈絡、時效性、可驗證性）進行編製。所揭露之各項資訊及統計數據，係由中信金控和中國信託證券自行統計；財務績效數據係採用經勤業眾信聯合會計師事務所簽證公開發表資訊；所有數據之描述皆採一般通用之數值方式，有特殊狀況亦於報告書中加以說明。

本報告書經 ESG 工作小組提報董事會核備後出版，並委託勤業眾信聯合會計師事務所依據確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」針對特定永續績效指標共 4 項執行獨立有限確信工作，確信報告書詳如附錄。

資訊品質

資訊類別	依循標準	查證 / 確信機構
財務數據	年度財務報告	安侯建業聯合會計師事務所
永續資訊	TWSAE 3000	勤業眾信聯合會計師事務所
環境資訊	ISO 50001 能源管理系統標準	英國標準協會 (BSI)
	ISO 14001 環境管理系統標準	英國標準協會 (BSI)
	ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準	英國標準協會 (BSI)
治理資訊	ISO 27001 資訊安全管理系統標準	英國標準協會 (BSI)

意見回饋

為促進利害關係人有效溝通與回應，若對於本報告書及中國信託證券企業永續規劃與實踐有任何指教或建議，請不吝利用以下聯繫方式，中國信託證券將即時回應與說明：

中國信託綜合證券股份有限公司企劃部
地址：臺北市南港區經貿二路 188 號 13 樓
電話：+886-2-6639-2090
網址：<https://ctbcsec.win168.com.tw/AboutUs/ESG>

董事長的話 CHAIRMAN'S MESSAGE

在我的心目中想要成為一家令人尊敬的企業，不僅僅要有亮眼的財務績效，更重要的是可以透過良好的公司治理，展現出對環境與社會的關懷，創造出讓投資人真實有感 ESG 價值。

中國信託在「臺灣第一、亞洲領先」的願景之下，以「責任營運」、「永續成長」與「共榮社會」做為永續的三大策略，中國信託證券承襲著集團的策略與規劃，以善盡企業社會責任的初心出發，持續在 ESG 上的作為上努力精進。2022 年在公司内部成立了 ESG 執行小組，由總經理率領經營團隊定期召開會議，討論公司的永續目標，執行小組對於聯合國「2030 永續發展目標」、金融監督管理委員會「綠色金融行動方案 3.0」、「金融資安行動方案 2.0」、「公司治理 3.0 - 永續發展藍圖」及國家發展委員會「2050 淨零排放路徑」等等的政策持續關注，透過掌握 ESG 的發展趨勢，在日常的經營與管理作為中具體回應所有利害關係人對於企業永續的期待，同時重點聚焦在淨零碳排、人權保障、社會共榮、透明治理、普惠金融、友善職場等等的永續議題，利用内部的資源整合與外部的議和，傳遞中國信託證券的 ESG 影響力，創造世代共好的環境。

在追求企業永續的路途上，我們都相信永遠只有更好，沒有最好。這一本報告書不僅僅記錄著中國信託證券 2023 年在 ESG 作為上的表現，也提醒著我們要謹記對於永續的使命感，為環境保護、社會參與、公司治理的永續目標而努力。在環境的面向上，我們將落實環保減碳，做好對溫室體的盤查，擴大對綠色債券及永續債券的投資，降低氣候風險對於環境的衝擊。同時會挹注資源在中國信託的五大公益面向，帶動更多的社會參與，並且完善普惠金融服務，重視弱勢客戶的需求，促進社會公平。在公司治理上，我們會努力精進治理的架構，落實資訊的透明揭露，以誠信治理贏得各界的信賴。

一個人或許走的快，但是一群人可以走的遠。面對全球暖化、資安風險、地緣衝突，每天在我們的生活中都有新的難題，為企業的永續經營帶來挑戰，但是 ESG 的核心理念是不變的，只要有越多的企業願意真正投入在 ESG 的行動之中，就可以有更多的力量來帶動環境、社會和治理的正向循環。守護與創造員工、客戶、股東與社區的價值是中國信託證券的企業使命，中國信託證券會秉持初衷，在金融領域中與所有的利害關係人維持著共榮共好的互動關係，一同創造美好的永續未來。

董事長 謝載祥



總經理的話 PRESIDENT'S MESSAGE

回顧過去數年 Covid-19 疫情以及通膨升息所帶來的市場震盪，對證券業而言，2023 年似如撥雲見日，中國信託證券在經紀、承銷、自營三大業務上取得了顯著的進步，然而追求績效的同時，永續工作的推動更是 2023 年公司發展的重中之重；配合聯合國 SDGs 與政府永續轉型的步伐，我們以上到下、跨部門的協作方式推動一系列環境、社會、治理的作為。

在永續金融方面，中國信託證券積極響應政府 2050 淨零排放目標。我們自 2023 年 6 月 30 日起，不再新增燃煤開採業的主動及被動投資，這一承諾已納入我們的投資政策，以示決心。此外，自營投資部位中，永續相關債券投資金額已超過新臺幣 5 億元，子公司中國信託證創投也投資 ESG 相關企業約新臺幣 0.54 億元，高達整體投資金額的 41%。

在環保方面，我們參與了中信金控的《2022 年自然相關財務揭露報告書》發行工作，並領先業界完成溫室氣體盤查及查證，旗下 3 家子公司亦正進行導入此盤查機制。為達實質減碳，我們推行無紙化政策，2023 年節省約 485 萬張用紙，減少約 3.7 萬公噸二氧化碳當量 (tCO₂e)；另外，我們更積極響應中國信託集團的碳揭露專案 (CDP)、自然相關財務揭露建議 (TNFD)、生物多樣性核算金融聯盟 (PBAF) 及碳核算金融聯盟 (PCAF) 的各項綠色倡議行動。

在社會責任方面，2023 年榮獲金融監督管理委員會「公平待客原則評核績優券商（排名前 25%）」、以及臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」肯定。為持續精進金融友善及高齡服務，首辦分公司現場訪查，並據以提出改善措施及計畫。

於治理方面，除了按季提報董事會本公司永續發展執行概況，針對永續重大專案（資安防護、公平待客與法令遵循）更建立問責制度，以強化本公司永續治理；且隨著證券業邁向數位化，我們致力於強化營運韌性，確保交易及業務不中斷，保障客戶、股東及所有利害關係人的權益。

展望未來，中國信託證券將以產品創新、優質服務的核心能力，促進低碳轉型與永續金融的變革。我們秉持著中國信託集團 "we are family" 的企業精神，不畏任何挑戰，持續為永續的理想積極奮鬥，我們不僅視自己為一間企業，更是社會大家庭的一員。中國信託證券永續大船已經啟航，感謝您一直以來的支持與信任。在永續的推動上，我們將精益求精，不懈努力。我們將共同攜手，為子孫後代創造一個美好而永續的未來，Finance for Generations!



總經理 林佳興

關於中國信託證券 ABOUT CTBC

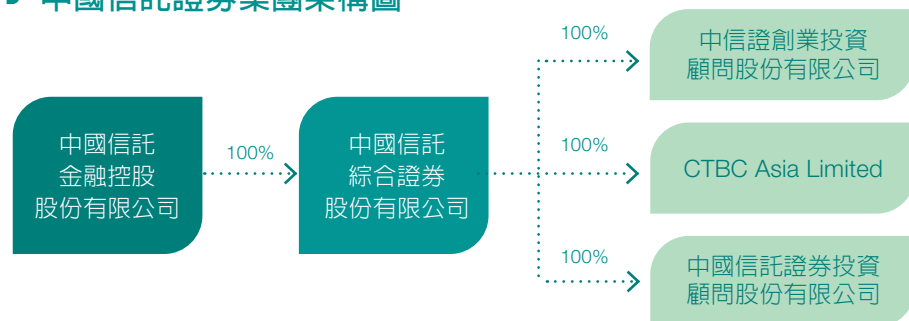
中國信託證券基本資料

公司基本資訊

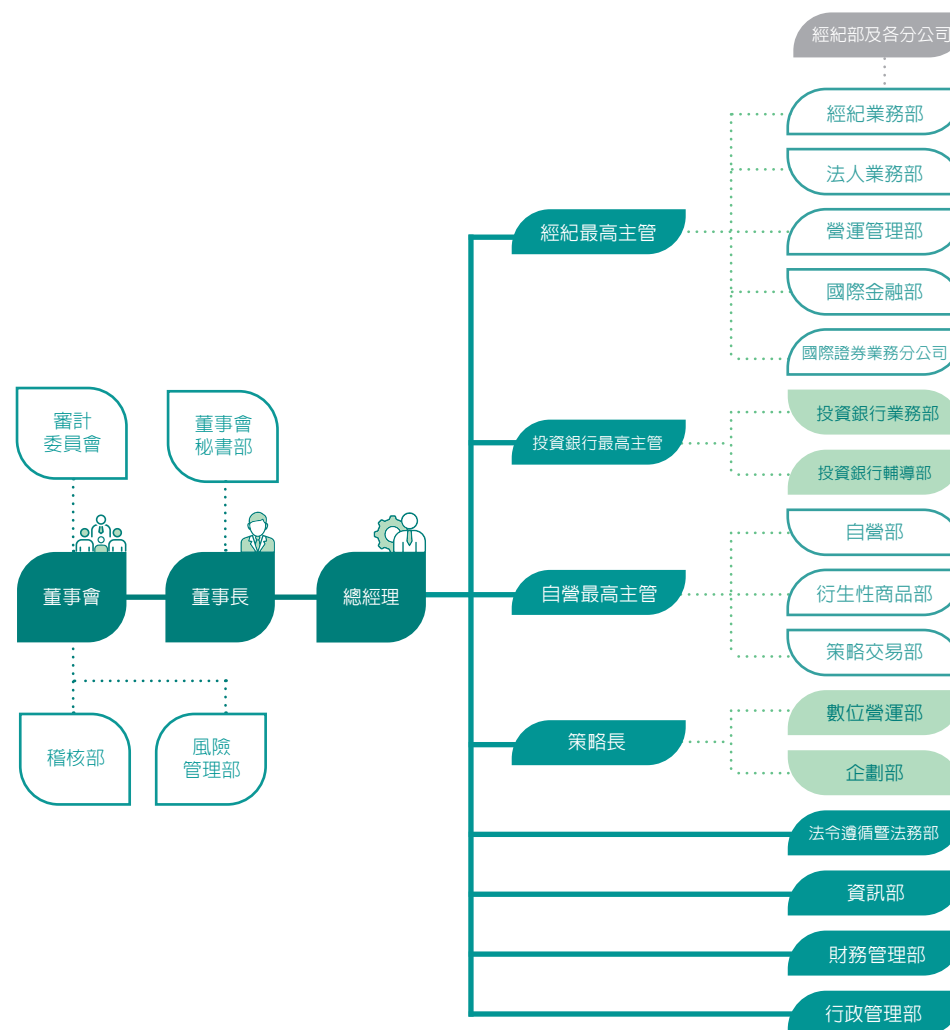
公司正式名稱	中國信託綜合證券股份有限公司
成立時間	1989 年 7 月 5 日
總部位置	台北市南港區經貿二路 168 號 3 樓
實收資本額	新台幣 7,905 百萬元
產業別	證券業
重要營運據點	中國信託證券：10 個營運據點，分布於台北市、新北市、桃園市、新竹市、台中市、嘉義市、台南市及高雄市 子公司 中信投顧：1 個營運據點，位於台北市 中信證創投：1 個營運據點，位於台北市 中國信託證券（香港）：1 個營運據點，位於香港中環
員工總人數	635 人
公司所有權性質	中國信託金融控股（股）有限公司持股 100%

基準日：2023年12月31日

中國信託證券集團架構圖



中國信託證券組織架構圖



主要業務介紹

子公司名稱

主要業務

中國信託證券投資顧問（股）有限公司
（簡稱「中信投顧」）

證券投資顧問業務

中信證創業投資（股）有限公司
（簡稱「中信證創投」）

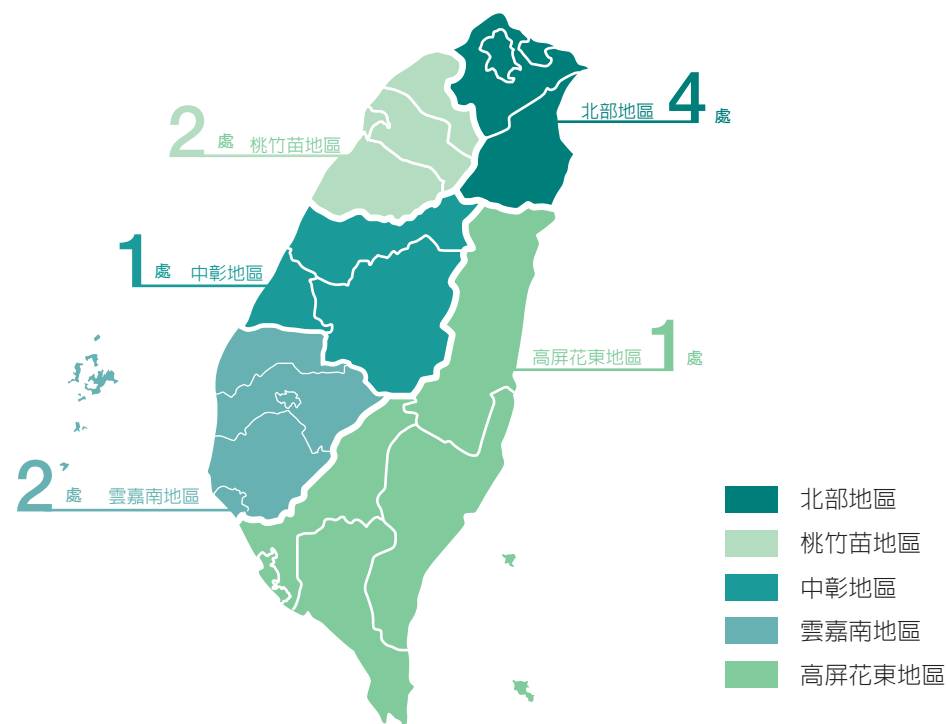
創業投資業務

CTBC Asia Limited
（簡稱「中信證券（香港）」）

證券交易、就證券提供意見、
就機構融資提供意見

營運據點分布

中國信託證券有 **10** 個營運據點，分布於台北市、新北市、桃園市、新竹市、台中市、嘉義市、台南市及高雄市。



經紀業務

服務項目

- 國內有價證券行紀或居間服務
- 國內集中市場、證券櫃檯買賣中心、興櫃市場受託買賣有價證券
- 有價證券買賣融資融券之業務
- 經營不限用途款項借貸業務
- 有價證券借貸業務
- 受託買賣外國有價證券（複委託）
- 兼營期貨經紀業務



自營業務

服務項目

- 國內集中市場、證券櫃檯買賣中心及國外交易所自行買賣有價證券
- 發行國內之上市（櫃）認購（售）權證
- 債券買賣斷與附條件交易
- 兼營期貨自營業務



投資銀行業務

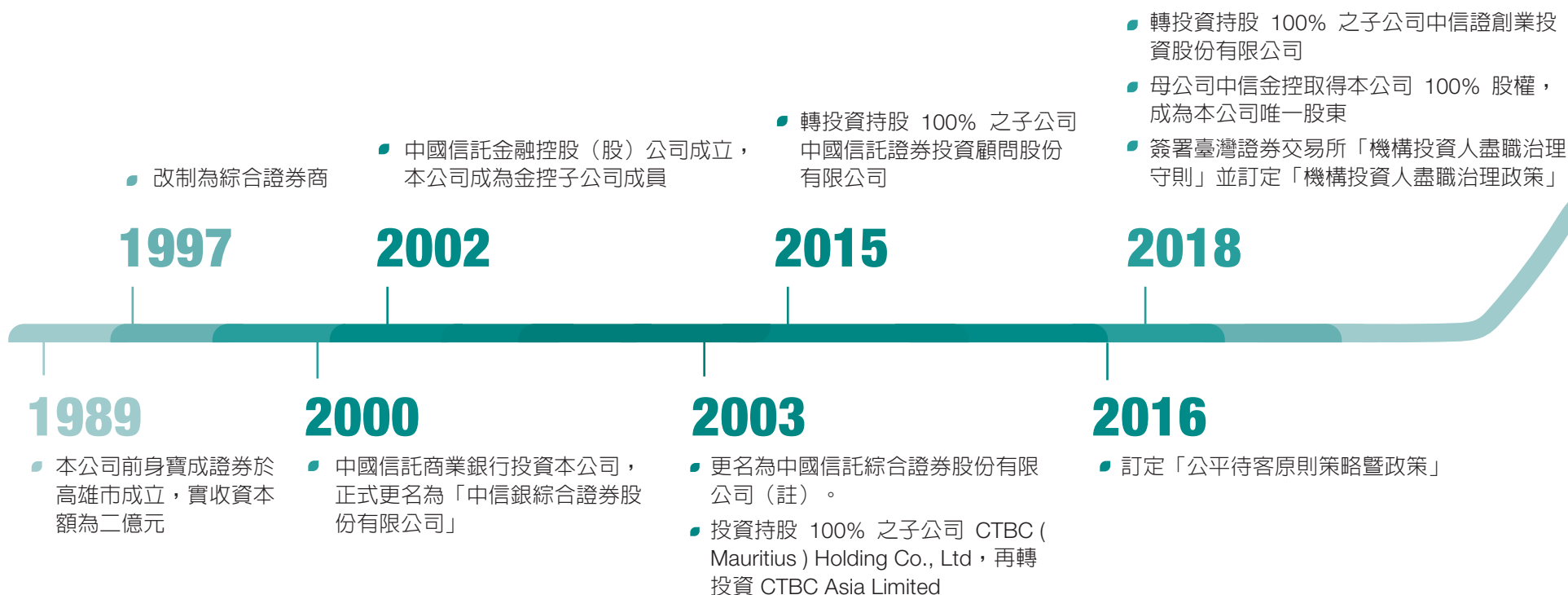
服務項目

- 公司股票初次上市（櫃）、公司募集與發行有價證券、外國發行人發行之台灣存託憑證等承銷業務
- 辦理國內外發行公司股票上市（櫃）及募資作業等之輔導及出具證券承銷商評估報告
- 經主管機關核准之財務規劃及諮詢顧問業務
- 辦理承銷有價證券之通路配售、協助資本市場客戶舉辦法人說明會
- 擔任興櫃股票推薦證券商

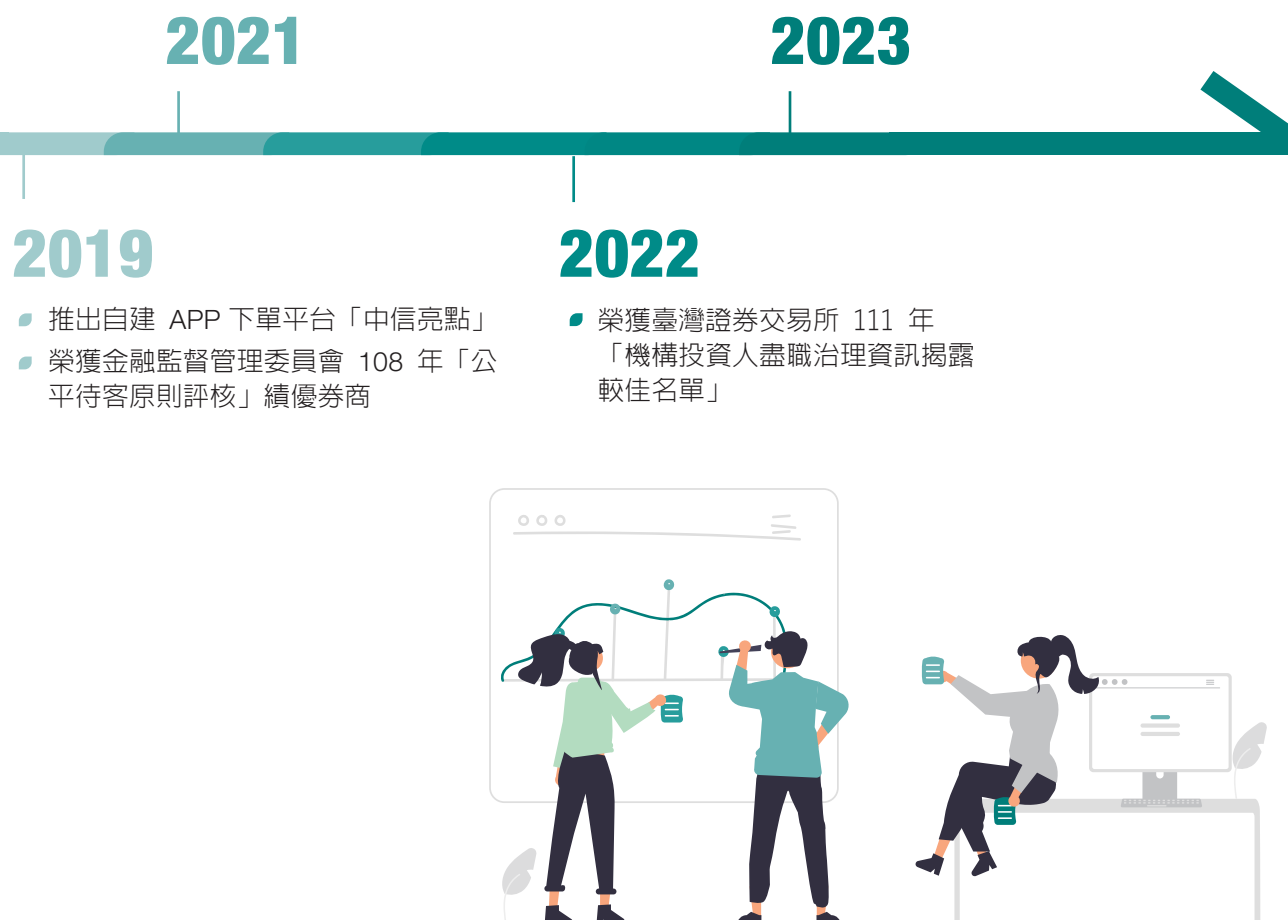


中國信託證券大事紀

CTBC MEMORABILIA



註：本公司名稱中雖含「信託」兩字，但本公司並非以經營信託為業之機構，本公司之營業項目亦不包含信託業務。



公協會參與

參與之公協會

中華民國證券商業同業公會



參與之公協會

中華民國期貨業商業同業公會



參與之公協會

社團法人中華民國國際經濟合作協會



經營成果與績效

經營成果

2023 年在高通膨、高利率、高庫存壓力以及地緣政治衝突頻傳等種種不利因素下，資本市場呈現動盪局面，然而全球主要股市在 ChatGPT 橫空出世所引爆的 AI 熱潮下，使台灣的資本市場連帶受惠，台股市場價量俱漲使整體證券業獲利有不錯的表現。中國信託證券積極拓展經紀、自營、承銷三大業務，搭配有利的市場環境，2023 年全年稅後淨利新臺幣 10.97 億元，股東權益報酬率達 10.23%。在 2023 年業務表現方面，經紀業務市佔率達 1.05%；承銷業務部份，IPO 送件排名市場第 4 名，海外企業回台上市送件排名市場第 1 名；複委託市占及權證發行檔數排名位居市場第 9 名，各項業務穩健成長。

中國信託證券秉持中信金控「永續金融，進無止境」的理念，致力於提供客戶友善便利的交易服務，同時透過與被投資公司議合、強化發行公司 ESG 輔導等方案，透過金融服務將永續議題深植至各世代。



2023 年承銷、諮詢以及證券化交易情形

類別	件數	案件金額（新臺幣千元）
承銷 ^(註)	31	3,498,407
諮詢	11	6,347
證券化交易	11	17,623

註：本公司主要負責承銷股權及股權連結商品，並無承銷債券等固定收益商品

2023 年整體 ETF 造市交易情形

類別	件數	成交金額
固定收益類 ETF	31	21,604,053
股權類 ETF	87	97,228,034
商品類 ETF	3	2,673,690
合計	121	121,505,777

單位：件，新臺幣千元

財務績效

2023 年雖國際戰爭與升息等因素干擾經濟活動，惟台股、複委託整體交易量逐步復甦，承銷業務亦因市場逐步恢復送件動能，業務相關手續費收入增加。自營業務因 2023 年股市回溫，故交易損益較往年增加。中國信託證券於 2023 年全年稅後淨利新臺幣 10.97 億，每股盈餘為 1.39 元，股東權益報酬率為 10.23%。

近三年合併財務報表

項目		2023	2022	2021
 經營能力	總資產	37,895,118	29,720,996	46,592,794
	權益	11,527,526	9,910,096	10,277,235
	營收	3,623,451	2,149,404	3,814,987
	稅後淨利	1,096,834	206,417	1,372,396
 獲利能力	資產報酬率 (%)	3.24%	0.54%	3.38%
	淨值報酬率 (%)	10.23%	2.05%	14.36%
	每股盈餘 EPS	1.39	0.26	1.74
 分配的經濟價值	營運成本	155,444	164,026	193,837
	員工薪資福利	1,235,959	884,750	1,308,741
	分配股東紅利（現金股利）	-	-	-
	繳納政府稅款及罰金	424,416	333,096	423,371
	社區投資	-	-	-
	政治獻金	-	-	-
	分配的經濟價值小計	1,815,819	1,381,872	1,925,949
留存之經濟價值 (註1)		1,807,632	767,532	1,889,038

單位：新臺幣千元，每股盈餘為元

註1：留存之經濟價值＝直接經濟價值（營收）－分配的經濟價值

註2：本公司為中信金持有 100% 子公司，每年盈餘皆上繳至金控。遵循中信金控訂立《中國信託金融控股股份有限公司捐贈暨贊助管理政策》，規範捐贈與公益贊助應符合公司治理及政治獻金法等規範。上述原則應包含：1. 捐贈及公益贊助預算應於經費支出限額之額度內支應。2. 落實公司治理，對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形，將對外公開揭露。

信用評等

中國信託證券經紀、投行及自營業務三大業務均衡發展，財務及業務表現穩健，此外，因中國信託證券充分運用中信金控集團廣佈的海外網絡拓展業務，同時向集團客戶提供股票相關商品，故信用評等結果與金控母公司高度連結，於國內外之評等展望皆為穩定。

評等機構	中華信評	標普全球
長期評等	twAA-	BBB
短期評等	twA-1+	A-2
評等展望	穩定	穩定
評等日期	2023 年 11 月 6 日	2023 年 11 月 6 日

永續藍圖 ABOUT SUSTAINABLE

永續績效亮點

永續金融

- 響應政府 2050 淨零排放及集團向「科學基礎減量目標倡議」(SBTi) 提交減量目標，本公司及轄下子公司承諾自 2023 年 6 月 30 日起不再新增承作燃煤開採業之主動及被動投資，並將前述承諾事項納入投資政策內
- 針對自營投資部位議合家數達 10 家
- 中國信託證券永續相關債券投資金額超過新臺幣 5 億元
- 子公司中信證創投投資與 ESG 相關企業金額達新臺幣 0.54 億，占整體投資金額約 41%
- 配合集團自主響應責任投資原則 (PRI)

社會

- 榮獲金融監督管理委員會「2023 年公平待客原則評核績優券商（排名前 25%）」，為連續第 3 次獲獎
- 精進金融友善及高齡服務，自辦秘密客現場訪查 2 家分公司，與進線客服調查，並提出改善措施及計畫
- 響應中國信託慈善基金會「點燃生命之火」活動，捐款金額新臺幣 8 萬元
- 集團持續入選彭博性別平等指數 (GEI)

環境

- 參與中信金控首次揭露與發行《2022 年自然相關財務揭露報告書》
- 優於主管機關規範，本公司領先完成溫室氣體盤查及查證，轄下 3 家子公司導入溫室氣體盤查
- 推行分公司載具開戶及帳務報表無紙化，2023 年節省約 485 萬張用紙，減少約 3.7 萬公噸二氧化碳當量 (tCO₂e)
- 配合辦理集團簽署之碳揭露專案 (CDP)
- 配合辦理集團簽署加入之自然相關財務揭露建議 (TNFD)
- 配合辦理集團簽署加入之生物多樣性核算金融聯盟 (PBAF)
- 配合辦理集團簽署加入之碳核算金融聯盟 (PCAF)

治理

- 榮獲臺灣證券交易所「2023 年機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，為連續第 3 次獲獎
- 董事會通過永續重大議題（資安防護、公平待客與法令遵循）問責制度
- 優於主管機關規範，將子公司中信證創投 ESG 執行情形定期提報本公司董事會
- 自主響應聯合國永續發展目標 (SDGs) 並連結本公司永續發展目標
- 依循永續會計準則委員會 (SASB) 所公布之準則進行報告書揭露
- 參考氣候相關財務揭露建議 (TCFD) 進行氣候相關風險與機會揭露
- 集團持續入選道瓊永續指數 (DJSI) 世界指數成分股、新興市場指數成分股
- 集團持續入選富時永續新興市場指數 (FTSE4Good Emerging Index)

永續治理、管理與策略

• 永續治理

為積極發揮永續發展的正向影響力，本公司自願遵從聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）、責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI）以及機構投資人盡職治理守則等相關規範，建立本公司之永續發展制度，在兼顧本公司業務成長、利害關係人權益以及環境（E）、社會（S）及治理（G）等永續趨勢之下，訂定本公司《永續發展政策》（以下稱「本政策」），作為落實永續經營的遵循方針，期許創造永續發展共好的前景。

本政策由本公司董事會通過訂定之，權責單位為本公司企劃部。本政策適用於本公司及子公司；本公司各單位應依本政策檢視及調整相關辦法，並落實於自身營運中。本公司依循本政策，將依據主管機關或證券周邊單位規範，並參照國內外廣泛認可之準則或指引編制永續報告書，並於公司官方網頁 ESG 專區，或主管機關指定位置揭露。

此外，本公司亦依循中信金控「永續管理政策」和「永續金融政策」規範，並透過季報告會與 ESG 執行小組等工作形式，與母公司共同推動永續發展，提高影響力。

本公司官方網頁
ESG 專區



• ESG 執行小組

組成及執掌

依據本公司董事會通過訂定本公司《永續發展政策》，政策權責單位為本公司企劃部。

為落實永續發展相關具體措施，總經理轄下設立「ESG 執行小組」，依「公司治理、客戶關懷、環境永續、員工關懷、永續金融、社會參與」六大面向，偕同各單位訂定年度永續發展計畫與目標。為確實掌握各部門執行進度，以及落實問責制度，「ESG 執行小組」由總經理擔任召集人，每季舉行 ESG 季報告會，並於會後由永續發展政策權責單位應按季向董事會呈報執行進度與成效，以實現本公司永續發展經營文化。

本公司亦依循中信金控「永續管理政策」和「永續金融政策」規範，並透過季報告會與 ESG 執行小組等工作形式，與母公司共同推動永續發展，提高影響力。

中國信託證券永續治理架構



ESG 執行小組職能

工作編組	工作範疇 / 準備方向	負責單位
公司治理	公司治理相關 / 誠信經營及公司治理	董事會秘書部
	法令遵循相關	法令遵循暨法務部
	內控內稽相關 / 內稽制度架構之提升	各權責部門與稽核部
	風險管理 (TCFD)	風險管理部
	資安防護	資訊安全小組
	營運韌性	資訊部
客戶關懷	公平待客 / 十大原則運作及提升方案	企劃部、各業務單位
	普惠金融 / 新產品、功能的提升及客群區別	經紀業務部、國際金融部、數位營運部
永續金融	責任投資 / 永續投資政策及目標設定	自營部、(子)創投
	盡職治理 / 議會	自營部、投資銀行部、(子)創投
員工照顧	員工照顧、人力發展	行政管理部
環境永續	減碳策略 (碳盤查)、水電資源	行政管理部
社會參與	體育、公益、藝文相關事項	企劃部



永續發展策略

為進一步創造利害關係人的最大利益，中國信託證券依循中信金控永續策略，以「永續成長」、「責任營運」與「共榮社會」為三大主軸，其內容涵蓋八大主題，並且逐年追蹤績效。

 永續成長

誠信治理

本公司致力打造健全的公司治理、法令遵循、風險控管與資安防護架構，積極將 ESG 議題及極端氣候因素納入治理決策流程中；堅持公開、透明的揭露原則，做為本公司誠信治理、永續發展的基礎。

員工賦能

本公司深知人才培育為企業永續發展的關鍵基礎，致力建立平等、健康、互信的企業環境與文化，賦權員工，以累積企業永續發展的人力資本。

永續環境

最佳化能源、資源的使用效率，透過日常營運及採購的綠色革新，積極降低對環境的負面衝擊。

 責任營運

責任投資

本公司應訂定責任投資相關辦法，基於對氣候變遷議題的重視，明訂 ESG 負面表列產業、高敏感性產業及第三方 ESG 指標評分等，據以對投資標的進行評估，致力降低投資業務對環境與社會造成的負面影響；另積極擴大永續相關投資部位，並與被投資公司進行議合，發展永續金融之正向影響力。永續發展相關投資部位包括但不限於：

- 清潔能源、水資源、海洋保育、污染防治、林地保育、有益於生物多樣性等環境保護相關投資案；以及消除貧窮、消弭不平等、促進人權發展等社會共融相關投資案。
- 國發會 2050 年淨零排放路徑中所列關鍵戰略涉及之產業。

創新數位金融

本公司視數位創新能力為企業永續革新的動能，以客戶需求為導向，透過開創數位金融體驗與服務，持續降低金融門檻，實踐普惠金融。

 共榮社會

夥伴參與

針對 ESG 永續發展議題，本公司加強與客戶、供應商、政府、員工、社區等利害人的溝通管道與頻率，視利害關係人之意見與利益為永續發展計畫的重要評估項目；另與非政府組織、倡議團體、產業工會、媒體單位等機構組織進行不定期對話與合作，以共同研議、推進永續發展議題。

社區投資

本公司不定期投入資源於社會公益或體育藝文活動，以實踐聯合國永續發展目標 (SDGs) 核心價值。

公平對待客戶

本公司以普惠金融與公平待客為原則，針對各項產品與服務之潛在 ESG 風險與機會進行改進與開發，並檢視各項服務中需改進的項目或可開發的新服務，據以實踐企業社會責任。

永續發展目標

4.1 誠信治理

誠信治理

責任營運

對應之 SDGs 5 10 16

2023 年主要工作目標達成情形

- 將問責制度納入規範之中，強化董事會對誠信經營之管理
- 執行年度誠信經營宣導與訓練，同時審視與修訂內規，將誠信經營之理念融入公司經營策略
- 精進資訊揭露品質，以回應利害關係人之期待

短期目標（1 年內） 2024 年

- 實現議事運作無紙化，落實無紙化政策
- 精進董事會職能，強化董事會對誠信經營之管理
- 強化資訊透明，積極回應利害關係人之期待

中長期目標（2-5 年） 2025 年 -2028 年

- 實現議事運作無紙化
- 精進董事會職能
- 強化資訊透明

4.4 資訊安全

資訊安全

責任營運

對應之 SDGs 9

2023 年主要工作目標達成情形

- 導入網路資安風險管理系統 (SecurityScorecard)：利用非侵入式技術即時分析公司的資安風險和漏洞
- 導入端點偵測及回應 (EDR) 系統：掌握用戶端電腦駭客足跡入侵點、擴散情況及攻擊深入程度，事前防禦因應
- 導入「電子化高權限納管申請系統」：降低密碼外流機率，並保存申請流程紀錄，以備稽查調閱查核
- 個資外洩防制系統 (DLP) 版本更新：確保個資傳遞審驗品質及原廠技術支援不中斷

短期目標（1 年內） 2024 年

- ISO/IEC 27001:2013 資訊安全管理認證審查證書轉版
ISO/IEC 27001:2022 與驗證
- 辦理資通安全健診（二年 1 次）
- 核心系統使用者操作介面優化升級

中長期目標（2-5 年） 2025 年 -2028 年

- ISO 27001:2022 資訊安全管理認證審查證書複審作業及證照持續有效
- 每年辦理 1 次資通安全紅藍軍演練
- 自營與經紀核心系統現代化

4.2 法令遵循

法令遵循

責任營運

對應之 SDGs 16

2023 年主要工作目標達成情形

- 依近期交易資料滾動式調整洗錢防制暨打擊資恐可疑交易偵測門檻
- 優化檢舉制度案件受理及流程
- 編製遵法雙週報提供全體員工最新法規修訂資訊，強化全公司法令遵循意識

短期目標（1 年內） 2024 年

- 優化洗錢防制暨打擊資恐可疑交易態樣偵測方式，增加採用大數據分析之態樣類型
- 持續培育法遵人才、加強深化全公司法令遵循意識
- 借鏡同業受裁罰案例及缺失事項，戒惕管理階層及執行人員精進與落實內控措施及作為，保障客戶權益

中長期目標（2-5 年） 2025 年 -2028 年

- 持續精進洗錢防制暨打擊資恐可疑交易態樣
- 配合集團導入電子化蒐集最新法規修訂資訊功能，提升作業效率、減少人工作業疏失
- 持續精進並落實法令遵循管理機制，以增進督導本公司合規情形

風險管理

責任
營運

對應之 SDGs 16

2023 年主要工作目標達成情形

- 氣候風險制度訂定及向董事會呈報氣候風險相關資訊

短期目標（1 年內）
2024 年

- 配合金控集團 SBT 減碳目標，制定本公司 SBT 減碳目標

中長期目標（2-5 年）
2025 年 -2028 年

- 落實執行制定之 SBT 減碳目標、精進氣候風險相關控管機制

3.1 員工體驗

人才吸引與留任

責任
營運

對應之 SDGs 4

2023 年主要工作目標達成情形

打造多元共融人才發展，並提升人才所需具備的專業知識及技能，員工訓練總時數為 3,750 小時，訓練總經費為 428 萬元

短期目標（1 年內）
2024 年

- 佈建不同層級培訓計劃，培育集團營運所需人才提供對應的培育資源
- 持續提升員工需具備的專業知識及技能，藉由不同管道辦理各項教育訓練

中長期目標（2-5 年）
2025 年 -2028 年

- 因應未來趨勢而需具備的專業知識及技能，藉由不同管道辦理各項教育訓練
- 建立友善家庭計畫框架，納入家庭支持福利政策

1.1 影響力金融

影響力金融

永續
成長

對應之 SDGs 1 4 8 10 11 13

2023 年主要工作目標達成情形

- 永續相關債券投資部位達 5.68 億元
- 與 10 家被投資公司完成 ESG 議合

短期目標（1 年內）
2024 年

- 永續相關債券投資部位達 6 億元
- 至少與 4 家被投資公司完成 ESG 議合

中長期目標（2-5 年）
2025 年 -2028 年

- 永續相關債券投資部位達 7 億元
- 至少與 6 家被投資公司完成 ESG 議合

1.2 公平待客與普惠金融

客戶關係管理

共榮
社會

對應之 SDGs 10 12

2023 年主要工作目標達成情形

針對金融友善及高齡議題，完成 2 場現場秘密客訪查，以及進線客服，並提出優化方案

短期目標（1 年內）
2024 年

- 客戶滿意度問卷回收件數 1,500 / 年
- 客戶滿意度 86%
- 辦理弱勢族群客戶反詐騙教育講座至少 5 場 / 年
- 辦理關懷高齡客戶致電服務 80 件 / 年
- 優化公平待客服務 - 分公司現場及客服訪查 1 場

中長期目標（2-5 年）
2025 年 -2028 年

- 客戶滿意度問卷回收件數 1,500 / 年
- 客戶滿意度 86%
- 辦理弱勢族群客戶反詐騙教育講座至少 8 場 / 年
- 辦理關懷高齡客戶致電服務 100 件 / 年
- 優化公平待客服務 - 分公司現場及客服訪查 1 場

■ 2023 年執行成果及未來永續規劃

2023 年為中國信託證券成立並運作 ESG 執行小組的第一年，依照工作編組分別訂定目標，2023 年的重點執行成果摘要如下：

工作編組	項目	成果
公司治理	問責制度訂定	為落實永續重大議題（資安防護、公平待客與法令遵循）問責制度，董事於 2023 年 6 月 9 日通過制定本公司「重大議題問責制度」。
	資訊安全提升	112 年全年度，資訊外洩事件 0 件，個資相關外洩事件 0 件。
客戶關懷	公平待客原則制度優化	針對二家分公司進行秘密客現場訪查，並針對客服專線進線調查，確保高齡、身心障礙者的友善金融服務具體落實。
永續金融	議合行動	全年完成 10 家被投資公司之議合行動。
	責任投資	永續相關債券投資金額達 5.68 億元。
	創投子公司 ESG 導入	本公司及創投子公司已完成修訂相關政策，並將創投子公司 ESG 執行情形定期呈報本公司董事會。
員工照顧	ESG 教育訓練	完成三小時全公司同仁（含創投、投顧子公司）ESG 線上課程。
環境永續	子公司溫室氣體盤查	自 2023 年第一季起，證券轉投資之 3 家子公司已比照本公司驗證項目進行數據蒐集。並於 2024 年完成國內 2 間子公司 2023 年溫盤數據之第三方查證。
社會參與	攜手員工小額捐款	善用視障按摩福利，鼓勵享用按摩福利之同仁捐款，2023 年共捐款新台幣 80,000 元予中國信託慈善基金會。

在 2023 年執行成果的基礎上，本公司在 2024 年將持續深化及推動各項永續措施，2024 年的工作計畫及行動方案如下：

計畫項目	行動方案
爭取國內外永續獎項 / 評鑑，提升永續能見度	積極參與主管機關、國內外機構辦理之永續相關評鑑或獎項
優化利害關係人溝通，精進 ESG 資訊揭露與內部倡議	- 針對內部同仁定期辦理 ESG 相關教育訓練，提升永續意識 - 為促進與所有利害關係人溝通，優化本公司官網 ESG 專區，並編制本公司第一本永續報告書
增進本公司責任投資影響力	- 持續與被投資公司進行 ESG 議題之議合，展現機構投資人盡職治理精神 - 持續投資永續部位，發揮影響力金融
持續精進客戶關懷服務	- 落實公平待客原則，辦理反詐騙宣導 - 定期致電關懷高齡客戶投資權益，並避免客戶發生被投資詐騙之情事
推動環境永續	- 擴大碳盤查範圍，協助證券子公司執行碳盤查 - 定期追蹤再生能源（綠電採購）轉供執行情形 - 配合集團 SBT 目標，推動減量計畫

利害關係人溝通

中國信託證券採用 AA 1000 SES 利害關係人議合標準，鑑別出「客戶」、「政府 / 主管機關」、「社區 / 公益團體」、「供應商」、「員工」為五大利害關係人群體，並建立多元順暢的溝通管道，如在官網設置利害關係人專區及溝通專線等，希望藉此了解利害關係人的需求及期待，同時使本公司能對利害關係人關注的議題進行蒐集與分析，並透過不同管道，如發布年報、永續報告書、新聞稿等方式，協助利害關係人了解本公司如何實踐企業永續永續相關資訊。

利害關係人鑑別與議合結果

客戶



中國信託證券協助法人於資本市場籌資，亦致力於證券與期貨業務，同時提供更具深度的產業報告及專業資訊，提供客戶多樣化且周延的全方面服務。

關注議題

客戶關係管理

資訊安全

法令遵循

溝通管道及頻率

- 舉辦特色投資論壇 定期
- 亮點產業主題座談會 每月
- 法人說明會 / 座談會 不定期
- 海外公司會議、分析師電話會議 每月
- 客戶投資展望說明會（北中南） 每半年
- 分公司客戶投資說明會 每季

溝通績效

- 舉辦逾 40 場特色投資 / 亮點產業主題座談會
- 舉辦法人說明會 / 座談會達 400 場
- 舉辦 40 場海外公司會議、分析師電話會議
- 舉辦 7 場客戶投資展望說明會，參加人數達 552 人
- 舉辦 9 場分公司客戶投資說明會，參加人數 293 人

政府 / 主管機關



積極配合政府法令政策修訂及參與新制度研議，建立有效率、健全之制度，展現企業合規決心並提升良好治理形象。

關注議題

影響力金融

客戶關係管理

誠信治理

資訊安全

法令遵循

溝通管道及頻率

- 檢視主管機關及周邊機構發布之法令新訊及修正草案 每日
- 參與主管機關及周邊機構舉辦之法規說明會 不定期
- 向主管機關說明公司整體營運之合規情形 不定期
- 關注主管機關發布之法令 不定期

溝通績效

- 配合主管機關法令政策，研議因應措施並修訂公司內部之相關規章
- 參與主管機關及周邊機構舉辦之「證券商作業委託他人處理宣導說明會」、「證券商從業人員法規及業務宣導課程」、「證券商法令遵循宣導會」、「證券商資通安全會議」、「推動證券商建立問責制度說明會」等說明會

員工



員工是公司最重要的資產，人才是企業成長的原動力。

關注議題

客戶關係管理

誠信治理

資訊安全

溝通管道及頻率

- 動員大會 每季（金控統籌）
- 設立員工溝通管道、員工申訴管道 不定期
- 舉辦員工健康講座 不定期
- 進行「季檢視」及「360 度意見回饋」..... 定期
- 設立申訴信箱 及時
- 辦理誠信經營教育訓練 每年

溝通績效

- 舉辦 4 次動員大會（金控統籌）
- 舉辦「健康促進活動」、「健康講座」及「醫師臨場服務」等 17 場活動
- 誠信經營年度教育訓練執行率達 100%

供應商



供應商為中國信託證券在推行日常業務及擴大企業永續綜效上的重要夥伴。

關注議題

誠信治理

資訊安全

法令遵循

溝通管道及頻率

- 透過業務說明會及議價會議 不定期
- 供應商大會 每年
- 供應商風險調查 不定期
- 利害關係人專區 及時

溝通績效

- 168 家經常往來供應商完成永續風險自評問卷
- 由金控舉辦供應商大會，交流環境、勞工與人權對永續採購策略的影響，共 168 家供應商與會

社區／公益團體



中國信託證券長期關注社會公益，運用企業的資源及職能，實踐社會參與，發揮企業的長期影響力。

關注議題

影響力金融

人才吸引與留任

誠信治理

溝通管道及頻率

- 支持體育活動 不定期

溝通績效

- 參與中信兄弟、中信特工賽事

重大性分析與衝擊評估

• 重大主題分析流程

中國信託證券重視與利害關係人的溝通，包含員工、客戶、政府／主管機關、供應商、社區／公益團體等，透過各類管道與不同利害關係人溝通，了解並鑑別其所關注的議題。

在重大主題分析流程中，中國信託證券參考 GRI 通用準則的指引，建構出分析 5 步驟。於辨識重大主題方面，採用識別、分析、確認 3 步驟，先以國際趨勢、政策法規為基礎，同時考慮標竿企業的關注議題和國內證券業的發展情況來選定永續議題；再來透過問卷發放調查利害關係人對於各永續議題的關注程度，並由本公司高階主管評估永續議題對公司營運的衝擊程度，來確定當年度的重大主題，作為資訊揭露和企業永續治理的基礎。

辨識出當年度重大主題之後，會再執行衝擊評估及建立管理方針 2 步驟，以完善本公司在重大主題方面的應對策略。以上 5 個步驟不僅有助於確保本公司的業務運作符合國際標準和最佳實踐，還有助於提升永續發展能力，推動企業向更為永續的未來邁進。

針對本年度辨識出之 7 項重大主題，中國信託證券依 GRI 通用準則中的 GRI 3 規範分析重大主題正負面衝擊以及衝擊涉入程度，相關管理作為請參考下表重大主題所對應章節。

Step
01

重大主題識別

參考國際永續趨勢、ESG 評比重視之議題、證券業關注焦點，彙總並列舉 15 項永續議題清單。

重大主題分析

對外透過問卷發送調查利害關係人對各項永續議題之關注程度，2023 年共計回收 85 份問卷；對內透過問卷方式了解 ESG 工作小組成員或各部門主管對各項永續議題對於公司營運衝擊程度，共回收 16 份問卷。

Step
02

Step
03

重大主題確認

經過步驟 1 及步驟 2 結果，選定「誠信治理」、「影響力金融」、「資訊安全」、「法令遵循」、「風險管理」、「客戶關係管理」、「人才吸引與留任」共計 7 項重大主題為此次重大主題。

重大主題正負面衝擊評估

參考 GRI 通用準則 2021 版，由外部顧問團隊針對重大性議題對於經濟、環境以及人群（含人權）產生的正面以及負面衝擊進行評估分析。

Step
04

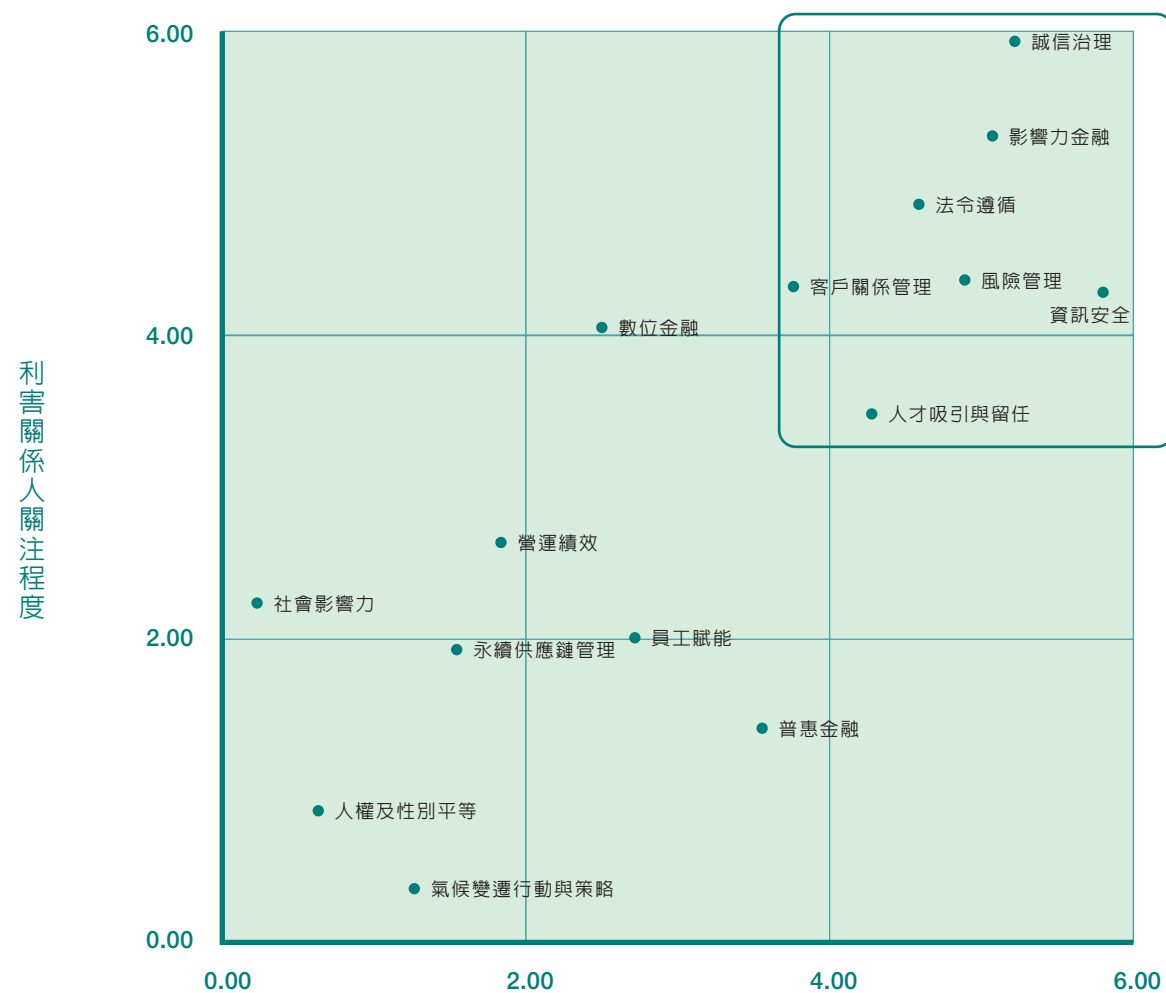
Step
05

對應主題與建立管理方針

針對所評估之衝擊程度進行排序，並依據 GRI 主題報導要求說明因應策略、管理方針、短中期目標及 2023 年度成果績效。



2023 年重大主題矩陣圖



彙集並篩選出 15 項永續議題清單

重大主題

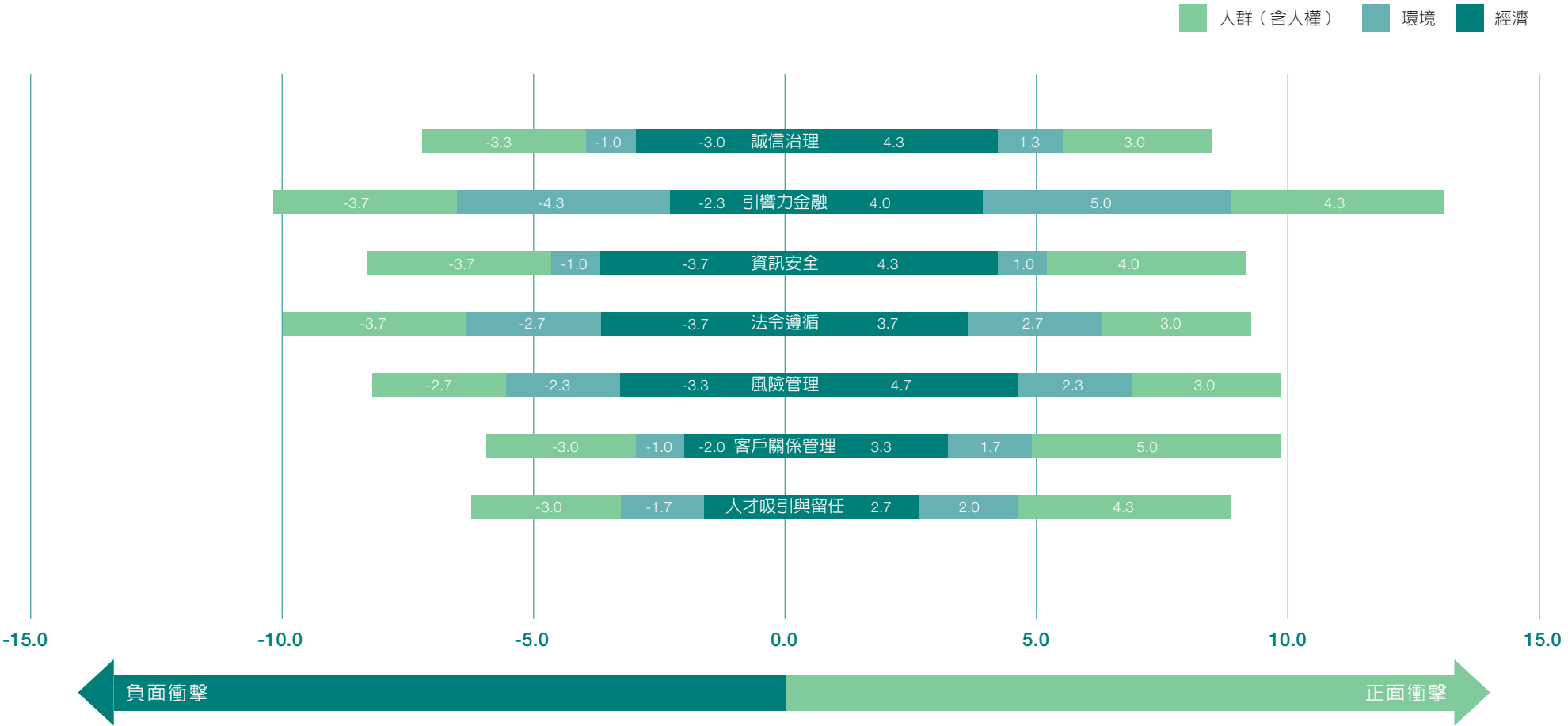
- 01 誠信治理
- 02 影響力金融
- 03 資訊安全
- 04 法令遵循
- 05 風險管理
- 06 客戶關係管理
- 07 人才吸引與留任

其他永續議題

- 08 數位金融
- 09 員工賦能
- 10 營運績效
- 11 普惠金融
- 12 永續供應鏈管理
- 13 人權及性別平權
- 14 社會影響力
- 15 氣候變遷行動與策略

● 重大主題正負面衝擊分析

本公司依 GRI 通用準則中的 GRI 3 規範，執行重大議題正負面衝擊之相關揭露。重大議題正負面衝擊之評估方式，係由外部顧問團隊就相關議題進行評估後彙總計算得出。根據分析結果，影響力金融、法令遵循、資訊安全及風險管理若處理不當，產生之負面衝擊影響較為顯著；影響力金融若表現佳，則將產生較顯著之正面衝擊。



重大主題潛在財務衝擊

誠信治理

中國信託證券在防止貪腐與賄賂行為、詐欺、內線交易、競爭和壟斷、操作市場等違反誠信經營行為發生之相關措施及內外部控管機制之實施。

財務衝擊程度

3

影響力金融

中國信託證券在善盡金融影響力責任之管理政策與具體作為，包含機構投資人盡職治理、發展具社會或環境影響力之金融商品與服務等。

財務衝擊程度

5

資訊安全

中國信託證券保障資訊安全或客戶資料所採行之管理方針及作為，包含訂定客戶資料隱私管理政策、資訊安全政策，強化中國信託證券內部資訊安全教育訓練並實施相關事件演練等。

財務衝擊程度

3

法令遵循

中國信託證券在法規遵循、法令宣導參與推動狀況，包含防制洗錢及打擊資恐各項管理機制、有關環保法規、產品法規、勞動法規遵循重大事件之揭露。

財務衝擊程度

1

風險管理

中國信託證券鑑別經營上可能遭遇之風險，及相關管理控制機制，如風險監控、預警、停損機制及危機處理，並識別可能的改善機會。

財務衝擊程度

4

客戶關係管理

中國信託證券保障客戶權益並落實公平待客原則，包含訂定消費爭議處理機制、提供客戶意見回饋管道，並妥善處理各類別客戶事宜或申訴事件等。

財務衝擊程度

本公司積極落實公平待客原則，已連續三年取得金管會公平待客原則評核「績優券商」之佳績，惟尚無充分資料評估潛在財務衝擊。

人才吸引與留任

中國信託證券積極招募所需人才之行動，包含人才招募計畫、多元招募管道、薪酬福利措施等。

財務衝擊程度

本公司秉持「人才是公司最重要的資產」的信念盤點員工績效、潛力，規劃職涯發展藍圖，惟尚無充分資料評估潛在財務衝擊。

財務衝擊程度

金額（百萬元）	程度
<1	1
1-10（不含）	2
10-100（不含）	3
100-1,000（不含）	4
≥ 1,000	5

● 重大主題衝擊邊界

重大主題	價值鏈				
	中國信託證券 (含員工)	客戶	政府 / 主管機關	供應商	社區 / 公益團體
誠信治理	●	●	●	▲	
影響力金融	●	●	○		○
資訊安全	●	●	●	▲	
法令遵循	●	●	●	▲	
風險管理	●	●	●	▲	
客戶關係管理	●	●	○		
人才吸引與留任	●	○			

註：● 代表直接衝擊，○ 代表間接衝擊，▲ 代表商業關係產生衝擊





01

第一章

永續金融

1.1 影響力金融

1.2 公平待客與普惠金融

1.3 創新數位金融

收到顧客託付給我們的信任，本公司深知自身肩負著成為永續發展倡導者和資金中介角色的重要責任。本公司承諾將資源投向有需要的地方，並透過創新金融服務，持續引領永續轉型的浪潮。本公司致力於發揮金融業的永續影響力，通過充分整合內外部資源，與環境、經濟、社會共同成長。



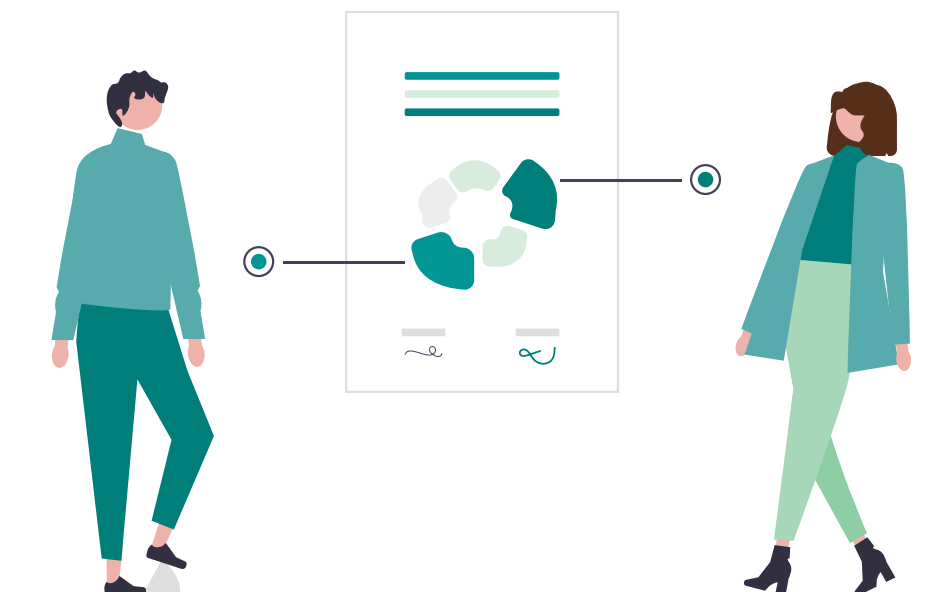
1.1 影響力金融

1.1.1 責任投資

■ 責任投資原則與政策

為使本公司自營業務¹於投資交易作業中將環境、社會和公司治理（Environmental, Social and Governance，以下簡稱 ESG）納入考量，以落實盡職治理原則及企業社會責任，爰配合主管機關《證券期貨業永續發展轉型執行策略》，以及依《中華民國證券商業同業公會會員自律公約》第 9 條、《中華民國期貨商業同業公會會員自律公約》第 5 條、本公司《機構投資人盡職治理政策》及《機構投資人投票政策》及內部控制制度辦法制定本公司《自營業務 ESG 責任投資管理政策》。自營業務於進行投資前，應依責任投資策略所訂之負面表列產業、高敏感性產業及第三方 ESG 指標評分，對投資標的執行評估，落實企業社會責任。

註¹：本公司自營業務（包含自營業務相關部門）透過帳列「透過其他綜合損益按公允價值衡量」之上市或上櫃（含興櫃）之普通股、公司債及金融債之投資部位，應依本原則辦理。



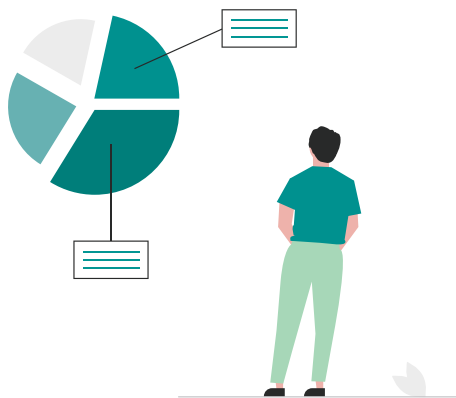
■ 責任投資流程

1 投資前考量原則

- 自營業務於進行投資前，應先判斷投資標的是否屬於負面表列產業、高敏感產業及是否達到本公司針對第三方 ESG 評分機構之分數標準。負面表列產業不得有任何投資行為；高敏感產業應嚴格評估並經權責主管核准後方可進行投資。
- 如擬投資標的為高敏感產業時、或其第三方 ESG 評分機構之分數未達本公司所訂標準、或無第三方 ESG 評分機構之評分資訊時，應於可取得之資料中（官方網站、財報、年報、企業永續報告書或其他公司提供資訊）檢視相關項目，呈部門主管核可後，方可執行投資。
- 高敏感產業例外投資條件：
 - （1）當地政府主管之國營事業或當地政府持股大於 50% 者，並能提供企業進行永續轉型之佐證（如企業出具之永續報告書）。
 - （2）投資決策過程中需檢視標的公司永續轉型計畫及其進度，並揭露轉型計畫之主要目標與時程規劃，燃煤開採及燃煤火力發電產業則聚焦低碳轉型計畫及其進度。

2 投資後檢討 並留存相關紀錄備查

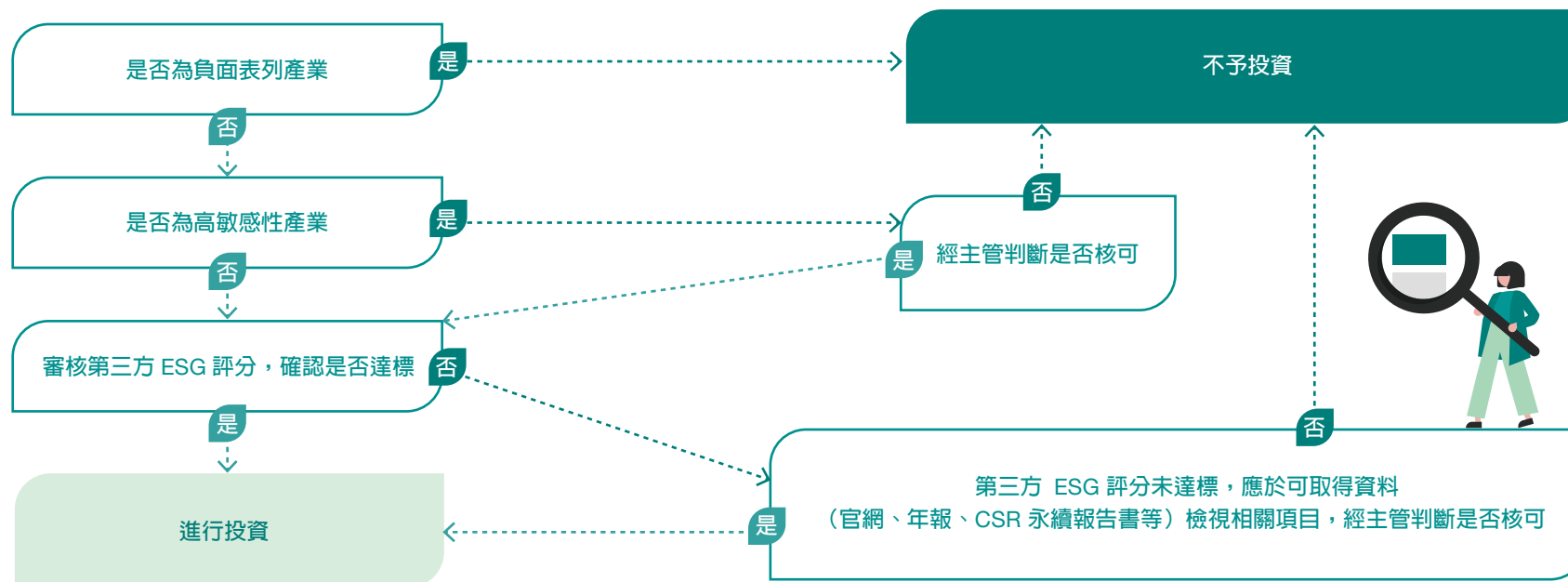
- 定期評估投資標的所涉 ESG 相關風險之變動，以做為調整投資部位之依據，並留存相關評估軌跡。如發現重大異常或特殊情況（例如：投資標的涉及 ESG 相關爭議案件，影響公司正常運作，或其他經研判將遭致衝擊之 ESG 風險等）應立即採取因應措施，並提報董事會。
- 就涉及較高 ESG 風險之投資標的，加強控管機制。
- 自營業務應每半年定期向董事會報告 ESG 相關投資執行情形，及責任投資範圍所衍生之個股期貨與個股選擇權。



3 持續關注與被投資公司 及採取適當議合作為

- 本公司每日關注是否有被投資公司之負面新聞及重訊內容，如被投資公司在特定議題上有重大違反本公司 ESG 重大議題且經本公司評估（請參考投後 ESG 評估面向）擬與被投資公司議合時，應於與被投資公司溝通後出具議合報告。
- 溝通進行方式包括被投資公司以公開方式說明之單向行為，或本公司透過出席股東會、參與投票、參加法說會、實地拜訪或舉行會議等議合活動，採口頭或書面溝通之雙向行為。
- 議合報告內容應包括議合公司名稱、議合對象、議合方式、議合原因與議合結論。
- 如遇議合對象拒絕溝通時，仍應出具議合報告留存相關溝通軌跡。若議合結果仍有重大違反本公司 ESG 重視議題範圍且於社會具有負面影響者，應評估後續是否須採取降低部位或退出投資等因應措施。

責任投資流程圖



負面表列產業清單



軍火

製造或銷售爭議性武器（地雷、生化武器、集束炸彈、衰變鈾彈、核武、白磷彈）有關的所有公司；槍枝、小型武器、彈藥生產者，或批發、零售於商用市場之銷售者；本項目不包括專門服務國防軍事及政府市場之相關公司。



色情

所有被當地政府歸類為色情產業之公司；所有從色情商品、影片及媒介之營收大於總營收 10% 之公司。



燃煤開採

專營燃煤交易之礦產貿易公司；參與燃煤開採專案之礦業公司；來自燃煤開採之營收大於總營收 25% 之公司。

高敏感產業清單



菸草

所有歸類為菸草生產者之公司；所有從事菸草相關產品的生產和供應之營收大於總營收 10% 之公司；本項目不包含相關經銷及零售商。



油砂

參與油砂開採專案之能源開發商；不包含公司內部銷售或擁有油砂儲備而沒有相關收入的公司；自銷售及開採油砂活動之營收大於總營收 10% 之公司。



燃煤火力發電

專營燃煤電廠之 SPV/SPE；燃煤電廠相關之專案投資；大於 25% 電力產能來自燃煤電力之售發電業者。

■ 第三方 ESG 評分機制

採用 Bloomberg ESG 分數及 MSCI ESG 分數作為第三方 ESG 評分機構指標，判斷投資標的是否達到本公司所設定之分數標準，作為其已適當揭露關於 ESG 議題之資訊。投資單位須於投資前檢視以下任一第三方 ESG 評分機構之資訊，以完成 ESG 風險評估。本公司第三方 ESG 評分機構之分數標準如下：

評分機構	最低標準	資訊取得處
MSCI	BB 級	https://www.msci.com/zh/esg-ratings
Bloomberg	30 分	Bloomberg Terminal-Disclosure 分數



■ 投後 ESG 評估面向

環境議題



積極減緩氣候變遷影響與保護生物多樣性、關懷環境生態平衡及資源再生是企業應擔負的社會責任，藉由責任投資積極支持能源轉型及綠色產業在地化，增加再生能源投資並提倡綠色金融，共同保護環境，創造永續家園。

社會議題



尊重人權是實現企業願景的重要條件，致力於營造多元、開放、平等且免於騷擾的工作環境，保障職場人權及重視職場健康安全。

公司治理議題



有效的公司治理是成功企業不可或缺的重要元素，除嚴格要求自身之公司治理表現外，亦注意投資標的企業是否誠信經營與管理階層合適性，共同創造有效公司治理價值。

永續發展議題



支持投資於致力落實聯合國永續發展目標（SDGs）的項目，包括但不限於：

- (1) 支持投資於清潔能源、水資源、海洋保育、污染防治、林地保育、有益於生物多樣性等環境保護相關項目；以及消除貧窮、消弭不平等、促進人權發展等社會共融相關項目。
- (2) 支持投資於國發會 2050 淨零排放路徑中所列關鍵戰略涉及之產業。

自營交易責任投資成果

截至 2023 年底，依據全球行業分類標準（GICS），自營部股票及債券實際投資產業別包括資訊科技、原物料、金融、公共事業、工業、通訊服務、必需品及非必需品。總計案件數為 77 件，總投資餘額為 91.59 億元，當中以資訊科技案件數 38 件最多，投入約 30.98 億元。詳細交易投資情形如下表：

2023 年底自營交易投資情形 單位：件，新臺幣千元

產業別	案件數	2023 年底投資餘額
資訊科技	38	3,098,403
原物料	9	1,630,149
金融	13	1,443,424
公共事業	5	761,440
工業	5	703,311
通訊服務	3	622,746
必需品	2	500,000
非必需品	2	400,000
合計	77	9,159,473

投資十二項關鍵戰略產業

為達成我國 2050 淨零轉型目標，本公司積極配合主管機關政策一同推動十二項關鍵戰略發展。截至 2023 年底，本公司投資台電及韓國電力共 2 家與電力系統與儲能有關之公司債券，投資餘額為 5.61 億元。

2023 年底十二項關鍵戰略產業投資情形 單位：家數，新臺幣千元

產業別	投資標的數量	2023 年底投資餘額
電力系統與儲能	2	561,440
合計	2	561,440

投資永續發展債券

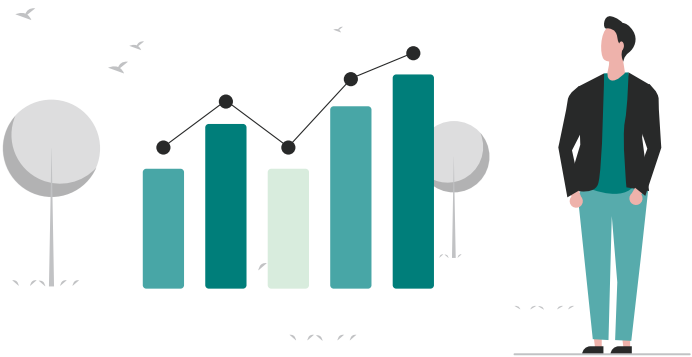
隨著氣候變化、環境污染等問題日益嚴重，永續發展項目對資金的需求也日益增長。而在當今日益關注 ESG 的金融市場中，投資永續發展債券便成為一種全球趨勢。除了有越來越多類型的永續發展債券掛牌，我國永續發展債券流通在外餘額也在 2023 年中突破新臺幣 4,000 億元。

中國信託證券在這一趨勢中採取了積極的行動，致力於增進對永續發展債券的投資。本公司深入研究市場動態，結合專業的風險評估與投資組合管理，精心挑選符合公司永續理念的項目。本公司深信，透過投資永續發展債券，不僅可以實現穩健的財務回報，更能為社會和環境帶來積極的影響，實現投資與價值的雙贏。

截至 2023 年底，中國信託證券已投資韓國電力、農民銀行、台電發行之綠色債券及聯昌銀行發行之可持續發展債券，共投資 4 檔永續發展債券，合計投入 5.68 億元，詳如右表所示：

2023 年底永續發展債券投資情形 單位：件，新臺幣千元

類別	檔數	2023 年底投資餘額
綠色債券	3	384,320
可持續發展債券	1	184,320
合計	4	568,640



■ 機構投資人盡職治理守則

本公司主要業務為有價證券經紀業務、自營業務及承銷業務，係屬資產擁有人，運用自有資金進行投資並有效遵循《機構投資人盡職治理守則》，自 2021 年起，連續三年榮獲臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」。本公司聲明遵循《機構投資人盡職治理守則》，針對七項原則之遵循情形如下：

原則一



制定並揭露 盡職治理政策

本公司營運目標在於透過經紀、自營及承銷業務之進行，以謀取股東之總體利益，為達成此一目標，本公司擬定盡職治理政策，內容包括對股東之責任及盡職治理行動之履行與揭露等。

原則二



制定並揭露 利益衝突管理政策

為確保本公司基於股東之利益執行其業務，本公司訂定利益衝突管理政策，內容包括利益衝突之型態及其管理方式。

原則三



持續關注 被投資公司

為確保本公司取得充分且有效之資訊，以評估與被投資公司對話及互動之性質、時間與程度，並為本公司之投資決策建立良好基礎，本公司針對被投資公司之關注項目得包括相關新聞、財務表現、產業概況及經營策略，並宜以環境、社會與公司治理（ESG）等議題資訊，關注、分析與評估被投資公司之相關風險與機會，瞭解及促進被投資公司之永續發展策略，進而提升股東長期利益，並對整體人類社會帶來正面影響。

原則四



適當與被投資公司 對話及互動

本公司透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略。本公司每年透過電話會議、面會、參與法說會派員參與股東常會或重大之股東臨時會、行使投票權或適當與被投資公司之董事或經理人等經營階層對話與互動等議合方式，參與被投資公司之公司治理。當被投資公司在特定議題上有重大違反公司治理原則或損及公司股東長期價值之虞時，本公司將不定時向被投資公司經營階層詢問處理情形，且不排除聯合其他投資人共同表達訴求。本公司應注重互動、議合後所帶給被投資公司的影響，與擬定未來議合的規劃及關注事項，進而決定後續的投資決策。

原則五



建立並揭露明確 投票政策與揭露 投票情形

本公司為謀取股東之總體利益，訂定明確投票政策，積極進行股東會議案投票。各年度投票情形之彙總揭露於本公司網站，並說明對重大議案支持、反對及棄權之原因。

原則六



盡職治理報告之 核准層級

本公司宜定期評估執行盡職治理活動之有效性，並編製盡職治理報告。前述報告編製完成後，應請內部稽核、法令遵循及公司治理主管提供意見，經董事長同意後，提請董事會核准。

原則七



定期揭露履行 盡職治理之情形

本公司宜定期於網站發布盡職治理報告或併於年報揭露履行盡職治理之情形，內容宜包括：

- 一、本遵循聲明及無法遵循部分原則之解釋。
- 二、公司為落實盡職治理，所投入之內部資源、執行盡職治理之組織架構等資訊。
- 三、議合次數的統計。
- 四、個案說明與被投資公司對話及互動情形，議合結果與後續追蹤情形。
- 五、與其他機構投資人合作的案例。
- 六、出席被投資公司股東會情形。
- 七、投票情形。
- 八、其他重大事項。

股東會議案行使投票權

透過股東會議案行使投票權亦可作為責任投資管理之一環，於行使投票權之前依下列原則評估各股東會議案，必要時得於股東會前與經營階層進行了解與溝通。有關行使投票權之原則，基於尊重被投資公司之經營專業，對於股東會議案原則表示支持；但若其議案有嚴重違反本公司 ESG 重大議題且於社會具有負面影響者，原則上不予支持，採投反對票或直接棄權，並評估後續部位是否須採降低持股或退出投資等因應對策。截至 2023 年底，中國信託證券共參與 405 次股東會，包括實體出席 3 次、電子投票 402 次。

2023 年股東會出席狀況

單位：次數

實體或視訊出席	書面出席	電子投票	委託出席	發言次數
3	0	402	0	0

2023 年股東會投票紀錄

單位：次數

案件類型	投票次數
營業報告書與財務報告之承認	378
盈餘分派或虧損撥補	370
章程或作業程序修訂	376
董監事選舉	176
解除董事競業禁止	277
發行限制員工權利新股	30
低於市價發行員工認股權憑證	1
庫藏股低於實際平均買回價格轉讓員工	3
公司解散、合併、收購、股份轉換或分割	2
增資（盈餘／資本公積／紅利分派轉增資或現金增資發行新股）	79
私募有價證券	23
減資／現金減資（彌補虧補或現金退還）	2

ESG 議合

本公司做為資產擁有人於投資後仍持續掌握被投資公司 ESG 風險，若被投資公司違反本公司 ESG 重大議題，經評估後將主動與該公司進行議合。截至 2023 年底，累計與 10 家被投資公司議合，分別為中鋼、台泥、亞泥、台化、英業達、台達電、欣興、台肥、國巨、遠東新。其中有 7 家議合主題為環境、2 家議合主題為社會、1 家議合主題為治理。

2023 年 ESG 議合家次統計

單位：家次

實地拜訪	E-mail 討論	電話或視訊會議	出席股東會	參加法說會
29	30	28	12	8

議合案例－遠東新（1402）



- 與此公司議合之原因：遠東新分別於 2020 年 9 月及 2023 年 1 月因排汙受到罰鍰，前者係新埔廠因設備意外故障導致氣體不慎外洩，後者為新埔廠發生輕質油外洩，並汙染鳳山溪中下游。事發後廠方先利用攔油索防止油汙向下游擴散，阻攔大部分油汙擴散，事後研判為儲油槽故障，應建立廠區 SOP 防範此類情事再度發生。
- 對議合公司 ESG 現況之說明及建議：本公司與遠東新溝通於事件後的改善面向，詳述如下：
 - 設置空氣污染防治設備：運用選擇性觸媒還原法脫硝設備，還原反應產生無害的氮氣與水，以減少 70% 鍋爐之氮氧化物。台灣總計裝置 10 套設備，已陸續興建啟用。
 - 強化儲油槽故障應變措施：針對儲油槽故障部分，遠東新於各廠區總計增設 236 個巡檢點，並已檢討整個廠區相關緊急處置 SOP，如修訂緊急維修應變處理程序及增加異常案例緊急應變處理方式等。
- 本次議合對該公司之影響：因環保投入與產出皆非一蹴可幾，遠東新自 2010 年編列節約能源及環保預算，2022 年為全力邁向淨零轉型，編列 2023 年至 2025 年節能減碳總金額為 106.9 億元，環保預算為 14.4 億元，整體金額逐年成長，且於 ESG 年報詳細揭露用途及規劃。
- 本次議合對本公司未來投資決策之影響：遠東新長期投入環保領域於本業之結合，如早期與品牌廠合作推出以環保材質為底的各類商品，近年更透過參與循環經濟，深耕永續環保生活圈，對社會共好出一份力，因此本公司對遠東新往後之運營仍具信心，將長期持有並關注遠東新之發展。

1.1.2 ESG 承銷輔導與商品審查

■ ESG 承銷輔導

中國信託證券主辦承銷案件時，於接案時召開「Deal Meeting」，依中信金控《永續金融聲明》評估標的公司是否屬於負面表列產業或高敏感性產業。如果屬於負面表列產業，不得有任何承接或投資行為；屬於高敏感性產業，應嚴格評估並提供轉型計劃呈報總經理核准後方可承作。本公司 2023 年沒有主辦承銷任何負面表列產業或高敏感性產業之標的。（負面表列產業與高敏感性產業請參考 1.1.1 責任投資）

除輔導客戶符合向主管機關申報或申請之相關規定外，本公司亦積極與主辦輔導案件之被輔導公司溝通，同時檢視其是否依規定揭露 ESG 之執行情形以及是否有重大勞資爭議、環保事件及相關罰款等議題，以建議及評估客戶改善情形，據以將永續發展事項融入輔導程序中。具體措施如下：

STEP 1 確認被輔導公司之 ESG 執行進度並提供建議：

環境議題

詢問被輔導客戶之環安單位及經營管理階層以了解其環境管理制度、提升能源使用效率、氣候變遷的風險與機會、溫室氣體盤查及管理、水資源使用量盤查及管理、廢棄物產生量盤查及管理。



社會議題

詢問被輔導客戶之人資單位、管理單位及經營管理階層以了解其人權保障、員工福利措施、員工安全與工作環境、員工培訓、消費者保護與客戶權益、供應商管理等。



公司治理議題

協助被輔導公司遵循公司治理相關規定，並列席被輔導客戶董事會以了解其執行情形。



STEP 2

督促被輔導公司推動及重視永續發展，協助被輔導公司於年報或公開說明書中允當揭露該公司推動永續發展之執行情形。

● ESG 承銷與諮詢服務成果

身為資本市場資金中介者，中國信託證券秉持著承銷的專業與發揮影響力的信念，自 2021 年至 2023 年間共計承銷輔導 14 家符合十二項關鍵戰略產業的企業於資本市場籌資。以有量科技為例，該公司主要產品為鋰電池芯以及模組，產品應用於電動交通工具及儲能市場，符合十二項關鍵戰略產業之儲能產業。中國信託證券深感節能產業發展對社會之重要性，於 2014 年 5 月簽約輔導該公司進行 IPO。本公司除了協助有量科技健全內控制度、強化公司治理及資訊公開程度等事項以提升外部投資人的信賴，亦協助其募集資金，使該公司技術團隊得以獲得足夠的資源發展及累積技術。2023 年輔導過程中，本公司輔導團隊與該公司共同討論達 7 次，針對加強及改進董事會職能等 ESG 相關議題提供建議並訂定相關辦法。目前有量科技位於泰國的子公司已逐漸提升鋰電池芯產能，出貨量已可供應 1,000 輛以上電動巴士使用。2024 年，該泰國子公司電池芯年產量預估可達 1 GWh（百萬度），約可供給 1.2 萬輛電動車使用，並計劃在 2025 年擴張到 8 GWh，提供約 10 萬輛電動車所需。

此外中國信託證券也輔導中信造船，該公司於 2023 年交付高雄港務局 140 米平台駁船，是海上風力發電重要的工具船，亦是發展風力發電之海上基礎建設，不可缺少的重要製造工具。

中國信託證券對於《永續經濟活動認定參考指引》之 13 項前瞻經濟活動產業，於接案 Deal meeting 時指派產業研究員訪談及研究，並於會議上提供相關資訊予與會決策人員參考，以支持 ESG 相關產業之發展。截至 2023 年 12 月止，已接案主辦輔導中待申報主管機關之 ESG 相關產業客戶有從事節能儲能產業的儲盈科技及從事再生能源循環經濟的揚堡實業。

● 協助中小型企業資本市場籌資

鑒於台灣經濟以中小企業為主體，中國信託證券積極支持具有成長潛力的中小企業升級，協助資本額低於 1 億元或員工人數少於 200 人的中小型企業進入資本市場籌措資金。

2023 年度 ESG 主題承銷情形

單位：件，新臺幣千元

類別	件數	2023 年底投資餘額
節能	4	427,119
運具電動化及無碳化	3	557,510
電力系統與儲能	1	24,757
風電 / 光電	1	104,230
合計	9	1,113,616

2023 年納入 ESG 因子之諮詢以及證券化交易總收入

單位：新臺幣千元

產業別	諮詢	證券化交易
	2023 年總收入	
節能	3,026	2,792
運具電動化及無碳化	2,699	4,275
風電 / 光電	505	10,206
電力系統與儲能	117	351
合計	6,347	17,623

2023 年中小型企業承銷輔導情形

單位：件，新臺幣千元

件數	2023 年度承銷金額
1 件	321,460

■ 輔導客戶監控與議合

中國信託證券依據輔導客戶之產業及營運規模，評估客戶公司治理及永續發展執行情形並提供改善及因應措施之具體建議，循序漸進輔導客戶提升公司治理及企業永續發展之各項指標，協助客戶各項功能性委員會之設置及運作，並於企業網站中設立投資人、利害關係人、企業社會責任、永續經營等專區，揭露公司用電或溫室氣體排放或節能減碳等資訊。

■ ESG 商品審查機制

基於證券商受託買賣的產業本質，中國信託證券並無金融商品開發與設計之業務需求，但有鑑於 ESG 議題屬全球金融市場之趨勢，並廣受社會大眾所矚目，因此本公司秉持為積極發揮永續發展正向影響力，並依循集團「永續成長」、「責任營運」、「共榮社會」三大策略面向，持續關注證券市場 ESG 相關之交易熱門標的。以定期買進外國證券為例，即遴選符合 ESG 概念並實際執行相關理念之標的，並開設主題專區供客戶參考，在提供實踐普惠金融理念的平台同時，提升全民能夠參與 ESG 議題的深度與廣度，達成與社會雙贏的共榮目標。

■ 外國有價證券交易

針對定期買進外國有價證券（定期定股、定期定額）業務，本公司根據《證券商受託買賣外國有價證券管理辦法》訂定內部作業控管程序，並考量標的風險、流動性及永續相關表現訂定標的遴選標準。針對已通過審查並上架之商品，本公司於交易平台上即設有 ESG 主題專區，彙整符合 ESG 概念並實際執行相關理念之標的，依據第三方機構如標普全球等機構之 ESG 分數及排名呈現相應標的供投資人參考，在落實普惠金融理想的同時，提升全民參與 ESG 議題的深度與廣度。

隨著異常氣候對全球造成顯著影響，加上各國政府持續投入資源在乾淨能源開發及政策推廣，ESG 逐漸成為判斷公司是否經營良好的指標，也成為投資人考量是否投資一間企業的標準。對此，中國信託證券也會秉持著 ESG 理念，除在業務推廣上增加 ESG 相關商品交易及庫存金額外，也會在對客戶舉辦的說明會上，對於 ESG 議題的著墨進一步提升，協助客戶參與 ESG 長期發展。

2023 年被輔導公司 ESG 議題議合成果

單位：家次

議合議題	議合次數
環境	17
社會	17
治理	32

2023 年中國信託證券買進外國有價證券

產品類別	說明
綠色債券	34 檔綠色債券，截至 2023 年 12 月底，帳上庫存金額約 1,010 萬元。
定期定額業務	3 檔可供客戶進行扣款的定期定額標的，可扣款標的需經過商品審查予以上架，2023 年累積扣款金額約 373 萬元。
股權商品	15 檔與 ESG 相關股權商品買賣紀錄，由於複委託為受託買賣業務，只要客戶有需求且符合該標的買賣資格便可進行交易，2023 年交易金額合計約 2.77 億元。

ESG 基金代銷

本公司在具商品審查機制之業務，將 ESG 遵循原則納入遴選評估因素中，以 ESG 相關投資理念或相對符合之標的為優先，以期實踐責任投資與盡職治理的精神。本公司代銷 ESG 基金前須召開商品審查會議，2023 年代銷 6 檔 ESG 類型基金，總募集金額達新臺幣 1 億 9,383 萬元，商品審查流程如下：

1	於商品審查會議前收集相關資料，包括基金資料、主管機關核准函、同類型基金通路報酬、關係人交易、投信公司資料、基金介紹資料及第三方 ESG 基金相關資訊等
2	商品審查會議中，由基金公司先進行基金介紹及商品諮詢，再進行各項基金資料審查
3	會議主席裁示是否准許上架
4	會議後製作會議紀錄呈總經理核可後上架

ESG 造市交易

依據集保基金觀測站之資料，目前在台灣發行上市 / 櫃之 ESG 概念 ETF 有 14 檔，其中中國信託證券參與造市之 ETF 有 12 檔，包含 00891（中國信託台灣 ESG 永續關鍵半導體 ETF）、00928（中國信託上櫃 ESG 30 ETF）、00883B（中國信託 15 年期以上已開發市場 ESG 投資級美元公司債券 ETF）、00878（國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF）等。2023 年中國信託證券參與 ESG ETF 造市之總成交金額為 109.2 億元，其中固定收益類 ETF 為 3.5 億元，股權類 ETF 為 105.7 億元。

2023 年中國信託證券銷售國內 ESG 基金

單位：新臺幣萬元

名稱	時間	募集金額
中國信託 ESG 金融收益多重資產基金	2023 年 1 月	2,306 萬元
群益台灣 ESG 低碳 50 ETF 證券投資信託基金	2023 年 2 月	2,621 萬元
中國信託上櫃 ESG 30 ETF 證券投資信託基金	2023 年 5 月	4,677 萬元
永豐台灣 ESG 低碳高息 40 ETF 證券投資信託基金	2023 年 6 月	350 萬元
兆豐台灣 ESG 永續高股息等權重 ETF 證券投資信託基金	2023 年 8 月	726 萬元
群益 ESG 20 年期以上 BBB 投資等級公司債 ETF 證券投資信託基金	2023 年 11 月	8,703 萬元

2023 年 ESG 造市交易

單位：件，新臺幣千元

造市交易標的	件數	2023 年成交金額
固定收益類 ETF	2	353,727
股權類 ETF	10	10,569,342
合計	12	10,923,069

1.2 公平待客與普惠金融

1.2.1 公平待客原則

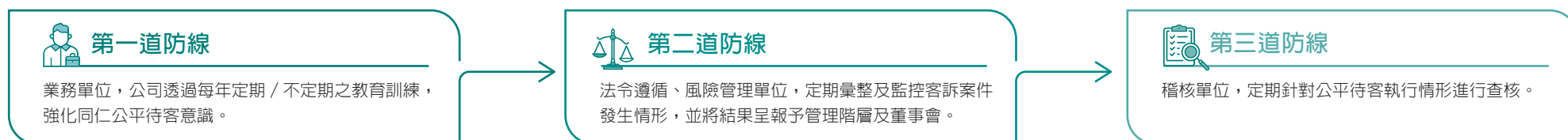
公平待客原則管理政策

中國信託證券高度重視客戶權益，於 2016 年即訂有《公平待客原則政策暨策略》。依據該規範第七條規定，公平待客原則專責主管為總經理，並由企劃部負責規劃、推行及監督各部門「公平待客原則」之執行，並於總經理督導之會議提出檢討及因應，每年定期向董事會報告，期望建立以公平待客為核心之企業文化。

依據上述之政策，中國信託證券所提供客戶之服務，與雙方所簽署之契約，均依據主管機關、週邊單位及同業公會之規範，明訂雙方所需遵守之條款，確保本公司於提供金融服務及商品前，有向客戶充分說明所提供之金融商品、服務及契約之重要內容及風險，如客戶對前述內容有疑義時，可致電本公司客服專線詢問。

公平待客原則執行情形

中國信託證券以公平待客策略及政策為核心，致力推動友善金融服務措施，進而防範高齡金融剝削。2023 年公平待客推動之重點策略為「提升金融友善服務」，實際措施係針對客服單位及客訴案件較高的分公司進行訪查，並提出建議措施，以確保公司軟硬體及第一線同仁能滿足金融友善服務對象之需求。中國信託證券透過三道防線並進，全面強化公平待客執行情形。



此外，本公司董事會高度重視公平待客原則執行情形，由公平待客專責單位負責規劃、推動，並由專責單位每季將執行結果呈報至董事會，運作機制如下：



本公司自 2019 年金融監督管理委員會推動「公平待客原則評核」以來，於 2019 年、2021 年及 2023 年，連續三次獲得「績優券商」。2023 年金融服務業公平待客原則新增 2 項評核指標，即「友善服務原則」與「落實誠信經營原則」，而該年度中國信託證券排名前 25%，獲得主管機關的肯定。

公平待客原則績效考核制度

依據中國信託證券《公司治理實務守則》、《重大議題問責制度》，本公司就公平待客原則已按「計劃、執行、檢查與行動」管理循環，建立問責制度，並將業務單位執行情形與主管績效作為連結。

為使本公司員工遵循金融服務業公平待客原則，每年皆訂定公平待客原則策略既政策教育訓練，要求所有員工皆須完成教育訓練課程，並且列為各單位的評分考核標準之一，目的主要為強化員工對於金融消費者保護、金融詐騙攔阻以及公平待客等觀念，期許深根在每位員工心中並能在日常例行工作中推動公平待客作為。

為確保各業務單位能有效落實執行公平待客原則，並與績效連結，本公司訂有《公平待客原則執行情形評核辦法》。依據該辦法定義之受評核對象為本公司提供客戶金融商品或服務之同仁，包括從事經紀業務（含複委託）、衍生性商品業務及投資銀行業務等單位轄下全體從業人員，皆需落實相關規範並依該辦法規定辦理評核。依該辦法評核之對象，每年應將受評核項目納入績效考核，其中各業務單位部門主管以評核結果為公平待客項目之考核結果，其餘轄下之業務相關同仁則由所屬主管辦理評核。各業務單位 2023 年執行情形如下：

國際金融部



為使業務人員落實公平待客原則，以及避免業務人員為達成業績目標而違反各項作業標準，國際金融部經總經理核准訂定酬金制度，分為別《國際金融部通路服務業務人員酬金辦法》、《國際金融部 DS 業務人員酬金辦法》，酬金辦法將公平待客原則納入各項指標計分標準，要求業務人員在追求業績目標的同時也必須遵守公平待客原則。

經紀業務部



經紀業務部業務人員底薪暨獎金辦法中，針對績效考核訂有多項非財務性指標，其中亦納入公平待客之表現。

以下為 2023 年業務人員公平待客相關表現：

1. 扣分項：本年度未有業務人員因公平待客被客訴，進而遭到扣分之情事
2. 加分項：2023 年有 4 件因落實金融友善而加分的案例，分別為經紀部 2 件、文心分公司 1 件及松江分公司 1 件

法人業務部



法人業務部依照中國信託證券《公平待客原則執行情形評核辦法》落實相關規範並依規定辦理評核。並將業務人員每年受評核項目納入績效考核，法人業務部主管以企劃部給予之最終評核結果為該項目績效考核結果，其餘轄下之業務人員由部門主管辦理評核。2023 年法人業務部之「公平待客原則執行推動評核表」均符合規定。

公平待客教育訓練

本公司由公平待客原則規劃單位擔任種子，參與外部公平待客原則課程，自行舉辦內部教育訓練，確保公司自上而下皆能理解公平待客原則之內涵，並落實在各項業務中。

	教育訓練方式	預期效果
董事會	定期辦理內 / 外部訓練課程	掌握最新實務提升重視程度
公平待客原則規劃單位	每年參與外部訓練課程 / 講座	吸收最新案例及實務以在公司辦理內部訓練
公司全體同仁	內部線上教育訓練及測驗（含案例）	確保理解公平待客原則
業務單位同仁	公司內部案件宣導	避免類似錯誤再次發生

本公司十分重視客戶的服務體驗，因此每年針對全體員工舉辦三小時之公平待客原則教育訓練，參與課程並通過測驗後方能完訓。課程主題除了公平待客十大原則外，亦包含金融消費保護法、金融消費爭議處理機構與程序、反詐騙宣導、金融友善服務、本公司消費爭議處理制度及同業爭議案例彙編等 7 大主題，未來將視市場情形及主管機關政策動態調整課程內容，確保同仁具備相應知識以服務客戶。2023 年應受訓同仁為 638 名，實際完訓同仁為 638 名，完訓率達 100%。

除上述三小時之教育訓練之外，各業務單位也會舉辦各類教育訓練，如金融友善服務宣導、公平待客教育訓練、客訴宣導案件、金融友善服務準則實務作業訓練及高齡客戶關懷表宣導。2024 年度預計於每季的部門教育訓練中，將公平待客原則列為每次固定訓練課程，以強化本公司提供客戶金融商品或服務之同仁能有效落實執行公平待客原則。

2023 年公平待客與普惠金融相關教育訓練

課程內容	公平待客原則策略暨政策教育訓練 （含金融消費者保護法與案例彙編）	金融友善服務宣導	公平待客	公平待客原則及案例分享	客訴宣導案件	高齡客戶關懷表宣導
對象	中國信託證券全體同仁	國際金融部業務同仁	國際金融部全體同仁	國際金融部全體同仁	經紀業務部全體同仁	經紀業務部全體同仁
人數	638 人	10 人	33 人	35 人	127 人	127 人
場次	1 場	1 場	1 場	1 場	4 場	1 場
時數	3 小時	1 小時	1 小時	1 小時	15 分鐘	10 分鐘

客戶意見溝通管道

中國信託證券客戶可透過以下管道與本公司溝通聯繫及進行相關申訴：

● 客服中心

- 1 客服中心服務專線 0800-024-365 按 5 再按 2 或 02-6639-2345
- 2 客服信箱 service@ctbcsec.com
- 3 官網線上提問留言
- 4 智能客服轉接專人
- 5 客服中心傳真 02-6639-2339

● 中國信託證券各分公司

為確保本公司客訴處理皆依公平待客十項原則辦理且無違法之虞，本公司企劃部彙整每季客訴案件執行情形、追蹤所有客訴案件是否均依規定於 30 日內完成回覆，並要求業務權責單位回報客訴案件處理情形與檢討改善，於彙整後按季提報董事會，以協助董事會監督公平待客與客訴處理的執行情形。



● 客訴處理流程

1

客訴受理單位於接獲客訴案件當日需立即於系統填寫「客訴處理單」立案登錄通報客訴權責（處理）單位，登錄範圍包括案件編號、受理日期、受理方式、客訴內容。

2

客訴權責（處理）單位於收到申訴案件後，最晚需於 T+1 日內開始處理，並將完整處理過程、與客戶之重要溝通事項、結案日期等登錄於「客訴處理單」，俾利追蹤檢討。客戶申訴樣態若為本公司內部控制制度之「與客戶或同業間發生交易糾紛或訴訟之處理作業」時，權責單位除依原作業規範填具相關表單（交易糾紛處理報告表、訴訟事件處理報告表、與同業糾紛處理報告表、客戶申訴或檢舉案件處理報告表）外須將上述相關表單作為「客訴處理單」附件一併上傳。

3

案件立案後系統會啟動自動通知機制，通知相關單位進行處理及簽核流程；針對尚未處理或未結案之案件，系統會啟動自動提醒機制。

4

後台系統可提供相關單位針對所有立案案件之查詢與彙整匯出俾利追蹤檢討。

5

重大申訴案件呈報時機：客戶申訴案件由客訴權責（處理）單位部門主管依該案件之情節是否重大判定，是否需呈報總經理；客戶申訴案件若判定可能成為媒體事件，則應另行洽企劃部呈報金控公關部與相關部會。

● 客訴案件處理情形

本公司 2023 立案之客訴案件共 81 件，同年皆已完成結案，結案率 100%。案件說明處理情形以及改善措施皆已於各案之客訴處理單中載明。

2023 年客戶申訴案件類型

單位：件

人員面	交易面	系統面	流程面	其他	總計
16	8	28	12	17	81

2023 年客戶申訴案件處理情形

單位：件，%

2023 年申訴案件數	2022 年申訴案件數	申訴案件變動率	結案率	30 天內完成申訴處理率
81	61	33%	100%	90%

1.2.2 普惠金融

金融友善服務

中國信託證券遵循《中華民國證券商業同業公會會員金融友善服務準則》，從客戶開戶、交易到後續服務制定內部配合方案。同時透過教育訓練，向前線服務人員教育宣導金融友善服務要點，以確保人員能提供合適之服務及交易。目前金融友善政策主要由第一線面對客戶的業務同仁落實執行，並將非財務指標納入人員考核架構，希望藉此鼓勵同仁提供友善服務。

中國信託證券致力於為客戶提供更友善的投資體驗，推行以下金融友善項目：



執行方式

官方網站之金融友善專區由數位營運部負責建置及維護，以較大的字體及接近純文字方式呈現相關內容方便客戶查詢資料，並提供服務及功能解說，讓客戶除了透過電話，還可以透過網頁及手機 APP 使用中國信託證券的交易服務。

執行績效

金融友善專區已設置完成並於 2023 年 8 月取得無障礙網絡空間認證。



提供複委託定期定額交易及海外債線上交易服務，方便投資人小額參與國際市場：

- 定期定額交易同時整合零股帳務，買進後可整併一次賣出進而降低交易手續費
- 海外債線上交易相較於傳統債券過萬元美金交易門檻，可有效將門檻降低至 1,000 美元，並同步開放 24 小時交易及長達 7 天的長效單，客戶可透過網頁或手機 APP 方式線上交易，提供更便利的交易模式予客戶

- 2023 年美股定期定額與定期定額業務成交戶數達 1,858 戶，且總成交金額高達 4.78 億新臺幣。
- 海外債線上交易上線後，至 2023 年底超過 50% 的交易以線上方式完成交易。



每季進行客戶關懷外撥電訪作業，提醒客戶對於帳戶內容須定期檢視、確認有無與營業員發生金錢之往來或將存摺印鑑密碼電子憑證交付營業員保管之情事、開戶文件是否為本人填寫，並針對高齡客戶額外提醒如遇外界人士投資推薦的訊息或來電，應特別留意避免落入詐騙陷阱。

2023 年共完成 1,975 位客戶善意關懷電訪，其中高齡客戶電訪件數為 315 件。

同時中國信託證券為提供金融友善重點客群更優質的服務與諮詢，已在各分公司指派專責金融友善人員，主要由營業櫃檯主管或資深營業員擔任。這些金融友善服務不僅將有助於滿足客戶的需求，也有助於提升本公司的服務水準和競爭力。因此，中國信託證券會持續追蹤和監測服務的執行情形和效果，並根據客戶的反饋和需求進行不斷的改進和優化。

本公司針對不同金融友善目標客群提供之金融友善服務如下：

	目的	執行方式	追蹤與執行績效
 年輕族群 / 投資新手	幫助年輕客戶 / 投資新手建立良好的理財習慣和投資意識，促進財務健康和成長。	- 提供中國信託證券亮點 APP 及點富王等數位平台，以便隨時隨地查看資產狀況、進行交易、接收市場資訊和投資建議。 - 規劃舉辦專門針對年輕客戶的投資教育活動和社群互動，以增強年輕客戶 / 投資新手的金融素養和投資能力。	定期分析客戶使用數位平台的情況和反饋意見，及時調整和優化平台功能和服務，以提升客戶體驗和滿意度。
 高齡銀髮客戶	提供專業、貼心的服務，滿足他們的金融需求，保障他們的財務安全和利益。	- 提供臨櫃高齡投資者 A3 紙本風險預告書以及重點白話版說明，並針對客戶權益重點提醒項目採加粗、加底線及紅字標示。 - 官方網頁提供「友善金融專區」，網頁以較大字體及接近純文字方式方便客戶查詢資料，以便隨時獲得專業建議和支援。 - 舉辦專門的金融講座和研討會，針對高齡客戶的特殊需求和關注點，提供相關的知識和資訊。	定期舉辦客戶滿意度調查和回饋活動，收集客戶意見和建議，及時調整和改進本公司的服務品質和內容。
 身心障礙者	確保身心障礙客戶能夠平等享有金融服務和投資機會，並提供專門的支援和協助。	- 官方網頁提供「友善金融專區」，以及專業的客戶支援團隊，以滿足他們的特殊需求和要求。 - 通過定期培訓和教育，提升員工對身心障礙客戶的理解和敏感度，以確保身心障礙客戶獲得尊重和專業的待遇。 - 若有身心障礙客戶進線客服中心詢問開戶事宜，針對視障客戶，客服人員會與客戶確認欲開戶之分公司並轉介分公司專人與客戶聯繫提供服務；針對聽障客戶，客服人員會引導客戶使用線上開戶或轉介分公司專人與客戶聯繫提供服務。	- 期望建立身心障礙客戶專用的回饋機制和支持系統，定期收集客戶意見和建議，持續改進本公司的服務內容和流程，以提升客戶滿意度和服務品質。 2023 年有提供 1 件協助視障投資人場外開戶之服務。

■ 高齡客戶關懷措施

針對普惠金融關注之 65 歲以上中高齡客戶，中國信託證券訂有「關懷作業」與「善意關懷」流程，於交易前填寫高齡客戶證券業務關懷評估表，交易後每季執行善意關懷 call out。

作法



關懷作業

要求高齡客戶應每年填具「OSU/DSU 客戶風險承受度評估表」及「投資聲明書」，且高齡客戶未更新前，僅能接受該高齡客戶委託執行賣出交易。



善意關懷

每季至少抽一位 65 歲（含）以上高齡客戶（如有），對其是否交易高風險商品進行關懷提問，內容包括：

- 是否有接到公司業務員或外界人士，要幫忙代理下單、或代客操作的情況
- 是否有接到公司業務員或外界人士，報飆股、明牌、很便宜的股票或金融商品等情況
- 是否有接到公司業務員或外界人士，將客戶庫存股票匯撥到不明帳戶

2023 年實際執行成果

複委託 65 歲以上高齡客戶共 3,166 名，已填具投資聲明書有 1,068 名，其餘 2,098 名未填具聲明書之客戶中有 87 名為有庫存者。經紀業務 65 歲以上高齡客戶共 88 名，已填具投資聲明書有 71 名，其餘 17 名未填具聲明書之客戶中有 8 名為有庫存者。這些客戶經系統控管，僅能接受該高齡客戶委託執行賣出交易。

65 歲以上高齡客戶共 88 名，有庫存者有 54 名。本公司針對 2023 年有交易之客戶進行善意關懷客戶訪談作業，致電關懷訪談共 12 筆，其中 4 筆為高齡客戶，皆無交易低價股。

■ 秘密客調查

中國信託證券為提升分公司及客服單位等第一線同仁，對金融友善客群之服務意識，於本公司 2023 年 ESG 年度計劃內訂定公平待客提升措施：每年執行 1 次秘密客專案。2023 年由公平待客原則權責單位企劃部進行 2 場分公司實地訪查及客戶服務專線進線調查，訪查結果如下：

- 本次受訪人針對金融友善服務對象之應對作法皆能符合證券公會頒布之《金融友善服務準則實務作業問答集》標準。
- 金融友善客群（高齡與身心障礙人士）為近年主管機關高度注意，建議業務單位持續、定期舉辦業務人員金融友善服務教育訓練，宜全體業務同仁皆能熟稔應對內容，能提供正確即時的服務，為免金融友善客群相關客訴案發生。

訪查結果已提報本公司董事會，而權責單位亦提出一些建議，如分公司可依現場情形準備高齡或身心障礙人士的簡易輔具（放大鏡及老花眼鏡等），或設置專屬高齡友善座位等，並將上述建議列入 2024 年公平待客年度計劃。

定期定額商品

台股定期產品 – 中信靚亮存

「中信靚亮存」為中國信託證券自主研發的台股定期投資商品，以直覺式存股計畫進行試算，藉由個人化的投資規劃分析，進一步推薦套餐組合（又稱「智動選餐」），幫助投資者從茫茫股海中挑選出適合自己的投資標的。中信靚亮存首創「約定購物車」與「日日扣款月曆」，打造簡單入門無斷點的使用介面、多筆下單的「電商式購物車」機制，讓客戶擁有多元的存股方式。2023 年相較 2022 年，不重複交易人數成長 230%，成交金額成長 485%，後續將持續開發提供更完整與多元的存股功能。

美股定期產品

中國信託證券於 2020 年 12 月及 2022 年 1 月分別推出美股定期定股與定額投資服務，更於 2023 年 1 月推出 WEB 網頁版平台，緊跟市場脈動定期檢視與調整投資標的。目前提供約百檔精選美股標的服務，每月 5 個扣款日方便投資人進行投資安排，投資人可善用美股定期投資平台的輔助，建立長期且持續的交易習慣有機會降低平均交易成本以獲取合理報酬。

- 美股定期定股與定期定額：單筆投資最低僅需 1 股或 100 美元起，且無最低手續費門檻，投資人即可小額投資參與國際市場。2023 年美股定期定股與定期定額業務成交戶數達 1,858 戶，筆數達 46,787 筆，且總成交金額高達 4.78 億新臺幣。
- 「零入 all out」交易模式：由本公司創業界先例提供，運用 FinTech 技術升級帳務系統，整合同標的整股與零碎股一次賣出，可降低單筆交易手續費負擔，股息亦以零碎股為支付基準，交易時不需因零碎股有所顧慮，幫助投資人掌握最佳獲利時間點，打造友善高齡族、小資族及投資新手的安全交易環境與較無負擔的投資機會，落實普惠金融的精神。

場外開戶服務

中國信託證券對身心障礙投資人、高齡者或有不便至本公司開戶者，依據《中華民國證券商業同業公會會員金融友善服務準則》及《會員金融友善服務準則實務作業問答集》提供場外開戶服務，2023 年辦理 1 件協助視障投資人場外開戶之案件；此外，本公司亦提供團體客戶和高資產客戶場外開戶服務，以增進作業效率並維護客戶關係。

在執行場外開戶服務時，本公司派員辦理本項業務，由開戶經辦人員及受託買賣業務員共同到場辦理。開戶經辦人員會核對及確認委託人身分及基本資料，由業務員作契約內容及風險預告等解說後，交由委託人簽名或蓋章；委託人為法人者，由法人及其代表人在受託契約上簽名或蓋章，並出具授權書。針對本國自然人客戶，本公司提供載具開戶，節省開戶時間；針對法人客戶，本公司提供紙本開戶，一站服務。

對象	執行方式
身心障礙投資人、高齡者或有不便至本公司開戶者	客戶提出開戶申請時，本公司視實際狀況評估後，提供場外開戶服務。
公司戶及該公司員工	受理團體客戶提出申請，派員至其所在地辦理開戶前置作業。
高資產客戶	當業務同仁得知客戶有開戶需求卻無法親赴公司開戶，確認客戶預計開戶的日期時間與地點後會聯繫銀行與證券開戶對保同仁一同赴客戶指定處所(通常為客戶住家或辦公室)提供對保開戶服務。

■ 多國語言服務

針對希望使用本公司複委託服務之非本國國籍的客戶，本公司目前尚未有英文開戶文件及對帳單，各平台下單系統也未有英文介面。主要透過業務同仁以國、台、英語與其進行溝通並提供服務，2023 年複委託境外自然人開戶數為 83 人。

■ 永續金融推廣

中國信託證券透過精進員工知識、強化價值鏈溝通及對外舉辦講座三大面向，全面提升永續推廣執行力道：



精進員工知識：董事及公司全體同仁每年須接受永續相關訓練達 3 小時。



強化價值鏈溝通：針對投行業務之輔導企業，協助導入永續相關制度；針對被投資企業，以議合方式完善其永續發展目標。



對外舉辦講座：在 2023 年為法人客戶舉辦 40 場線上海外公司會議及分析師電話會議，以及總計有 68 人參與的 3 場實體客戶投資展望說明會；為北、中、南分公司客戶舉辦共 10 場實體客戶投資展望說明會，參加人數共 552 人，期望透過以上方式協助客戶了解 ESG 相關投資標的及企業 ESG 經營管理模式。

■ 金融教育宣導

中國信託證券十分重視對弱勢族群的金融教育宣導，專注於提供淺顯易懂的金融知識，以幫助他們建立基本的理財概念和技能，包括如何開立帳戶、認識金融商品和閱讀對帳單等基本概念與操作。為實現上述目標，本公司目前正在執行以下幾項措施：



辦理學生實習計畫，幫助學生族群更好地理解金融產品和服務，並培養良好的理財習慣。（詳情請參考 3.1.2 人才吸引與發展）



舉辦金融講座，使弱勢族群能夠與專業人士互動，解答他們可能有的疑問，並分享實用的投資建議。



與主管機關合作，共同推動與金融教育相關的活動和計畫，以擴大對弱勢族群的服務範圍，提高弱勢族群的金融素養水平，從而增強他們的財務安全感和自主能力。



積極推動金融科技的應用，使金融服務更加便利和普及，如透過手機應用程式和網路平台，讓弱勢族群更容易存取金融資訊並管理投資部位。

■ 金融反詐騙宣導

除了於本章節「客戶關懷措施」段落中提到的高齡客戶關懷 call out 之外，中國信託證券於 2023 年第四季在永康分公司舉辦 1 場高齡反詐騙宣導活動，參加人數 38 人。該活動廣受參與者好評，也由於這次活動的成功，本公司決定進一步擴大影響，預計將在 2024 年舉辦 4 場反詐騙宣導活動。

1.3 創新數位金融

1.3.1 數位金融服務

數位證券學院

「數位證券學院」為投資人提供一個全面的學習平台，包含理財入門、股市知識、名家專欄以及股市趨勢的資訊，旨在協助小資族和新手投資者踏出投資的第一步。透過「數位證券學院」的內容，本公司致力於協助新手投資者培養正確的投資觀念，降低投資風險，並強化個性化的自主投資體驗。在這個平台上亦設置「存股經濟學」文章專欄，每個月發布兩篇由投顧團隊撰寫的專業金融產業趨勢文章，許多用戶已養成每月固定閱讀專欄文章的習慣，每篇文章通常能達到 5,000 以上的觀看次數。

中信亮點 APP

自 2019 年推出「中信亮點」差異化投資 APP 以來，中國信託證券率先在券商業界引入「免開戶、先使用」的獨特體驗，賦予投資人先行感受部分功能的機會，同時打造成為接觸潛在客戶的有力渠道。同時，透過巧妙的行銷誘因，本公司成功促進投資人的開戶意願，吸引了大批年輕族群踏入證券投資領域。截至 2023 年 12 月底，「中信亮點」App 上線五年，下載數已突破 632,023 次。未來規劃針對訊息推播功能進行優化，加強分眾推播、精準推播個人化訊息，以提升點擊率。

線上開戶

「服務讚」APP 除了提供線上開立證券戶之服務外，亦可申請加開其他授信業務，例如信用戶、不限用途款項借貸等。客戶可以透過手機 APP 進行進件，後續由中國信託證券系統對接客戶相關進件資訊，可免除客戶臨櫃的成本，亦可減少紙本的浪費與簡化人工作業流程。目前「服務讚」APP 於 APP store 評分數達 4.8 顆星，2023 年線上開戶數達 3.3 萬人，佔全公司開戶數的 68.6%。

未來規劃將透過三個面向於 APP 介面上進行優化：

- 客戶使用體驗 UI/UX 優化
- 配合進件後資訊串接與各種紙本線上化
- 減少內部人員審查的人工作業，以提供客戶更完整、更快的開戶流程



數位證券學院

點富王 APP

「點富王」APP 為本公司與榮獲上百項發明專利之廠商共同建置之行動應用系統，服務項目橫跨證券、期權、複委託等市場，更提供多種分割視窗行情報價、多樣式看盤模式、自選設定雲端同步、即時語音報價及警示推撥等首創功能，其多樣式看盤模式滿足各年齡層投資人的習慣和喜好，智慧選股快速瞄準鎖定熱門飆股，即時語音報價及警示推撥更不怕錯過買賣時機，其直覺式操作因操作簡易且穩定，上線 10 餘年一直是市場主力用戶愛用之下單系統，未來將規劃多筆綜合委託、一鍵回補、單鍵沖銷、閃電下單，拆解組合等可加快委託下單之功能以滿足投資人對市場資訊的各方面需求。

致富王

為滿足多元下單裝置需求，符合各類型投資人習性，中國信託證券開發電腦線上看盤軟體「致富王」，整合台股、期權、複委託交易與帳務資訊，一站式滿足所有金融商品投資。透過即時財經資料庫與強大分析資料，搭配智慧下單、獲利交易條件設定，幫助投資人免盯盤還能提升獲利機會。

專利權及數位相關獲獎紀錄

自 2019 年起，透過數位平台功能創新，領先亞洲同業兩度獲頒《The Asset》年度大獎，與《財訊》最佳金融科技券商等 15 項國內外大獎，近年為推動數位永續發展及智慧財產權保護觀念，積極投入研發並申請專利，現已取得經濟部智慧財產局核發 16 項智財權利（涵蓋發明、新型與設計專利）。

專利取得情形	
專利權類別	截至 2023 年 12 月 31 日止累計專利數
新型專利	4 件
發明專利	3 件
設計專利	9 件
總計	16 件

2023 年金融創新相關獎項	
《財資》	年度最佳金融科技數位券商獎 臺灣最佳行動券商 APP 獎
《財訊》	「FinTech 創新應用獎」 金融科技證券金質獎
《數位時代》	「創新商務獎」最佳技術創新獎銅獎
《旺旺中時》	「服務品質獎」第一名
金融服務評鑑大賞	「創新平台獎」第一名
《今周刊》財富管理	「最佳銀色友善獎」第一名
銀行暨證券評鑑	「最佳客戶滿意獎」第三名

1.3.2 創新客戶體驗

業務流程優化

項目	說明
載具開戶	自 2020 年 8 月 21 日起實施，客戶直接於平板電腦輸入基本資料及上傳身分證件，即可傳送至本公司開戶系統，可節省紙本用量及開戶時間。以載具開戶取代紙本開戶後，每年可節省用紙量為 239,920 張，節省時間為 239,920 分鐘。
證券及複委託同時開戶	自 2018 年 9 月 21 日實施，爾後線上及載具開戶，亦有此功能，以便利客戶可同時開立證券及複委託帳戶，達到省時省力及降低成本，有助於提高開戶績效。
開戶作業自動查詢系統	目前客戶可透過線上、載具或紙本辦理開戶作業，有關查詢國民身份證換補發、家事查詢、負面新聞、徵信及其他相關查詢，本公司均以系統自動查詢，提高開戶作業效率。
「證券／銀行雙向同開」系統	由中國信託證券和中信銀行聯手開發，客戶隨時隨地只要透過手機／電腦即可完成證券端與銀行端開戶申請，可免出門到各分行臨櫃辦理，節省客戶 50% 的申請時間、提高至少 30% 線上開戶成功率。
證券和銀行開戶資料同步	中國信託證券聆聽線上開戶客戶的心聲後發現，整個開戶過程中最大的痛點是「基本資料重複填寫」。為解決這個問題，本公司透過系統自動梳理客戶在證券和銀行開戶過程中需填寫或提供的資訊，以 API 串接方式進行資料同步更新，讓客戶實質上體驗到「資料一次填好，帳戶馬上開好」的便利，完美減少客戶高達九成的重複填寫問題。

大數據與 AI 應用

自 2019 年起，中國信託證券持續領先亞洲同業，透過數位科技結合數據及 AI 技術，精準洞察客戶需求，成功推出一系列具創新且前瞻性的線上客戶數位體驗。特別是在差異化投資 APP 方面，本公司率先推出了「中信亮點」這款獨特的應用程式，引領業界推行「免開戶、先使用」的全新客戶體驗模式。在 2022 至 2023 年間，以數據為核心，積極導入機器學習演算法及去中心化 API 串接技術，成功建置了新型態台股定期「靚亮存」、智能關聯選股「大家都看」以及投資類論壇「窩窩 Talk」等功能，這些創新舉措吸引了各年齡層的潛在客戶。未來規劃著重在客戶體驗優化，不論在縮短開戶時程、亦或是透過機器人流程自動化 (RPA) 提升開戶效率。



● 複委託自主理財一站式功能

2023 年中國信託證券上線複委託自主理財三大功能，提供客戶一站式股票看盤、全球債券行情及帳務整合功能，三大功能同時支援 Web、手機及平版功能。2024 年預計將上線自主理財策略選股功能，提供客戶從價量、籌碼、評價或是財務面等多面向及多重條件設定，讓客戶以自定的篩選邏輯挑選複委託標的，提供創新及客製化功能予客戶使用。

	股票看盤 提供大盤、個股的報價、行情走勢圖，個股的基本資料、重點財報及美港股大盤指數成分股的資料亦可一鍵瀏覽，同時客戶也可在同一網頁 / APP 直接下單。
	全球債券 提供債券基本資料，包括參考報價、配息概況、殖利率走勢、財務數字等債券行情，並可在同一網頁 / APP 下單。
	帳務整合功能 包括供證券、期貨、複委託的資產市值概況和商品庫存明細。

● 股東 e 服務

「股東 e 服務」於 2023 年 7 月上線，整合電子投票 (eVoting)、股東會視訊會議 (eMeeting)，以及股務事務電子通知平台 (eNotice)，讓投資人免於舟車勞頓只為參加一場股東會，在手機上就能即時掌握股利資訊、輕鬆落實股東權益，讓投資人享有更便捷的數位體驗。根據臺灣集中保管結算所統計，2023 年「股東 e 服務」中的股東會電子投票 (eVoting) 投票率達 60.51%。

● 智能投手

為強化本公司數位平台功能豐富性，同時透過吸引市場當沖交易客戶，2021 年「智能投手」功能上線後提供一系統予客戶設定交易條件，待條件觸發後自動下單，客戶不須再時時盯盤。提供投資人創新客戶體驗與服務升級。

02

第二章

環境保護

2.1 綠色營運

2.2 氣候與自然相關財務揭露 (TCFD & TNFD)

中國信託證券一直致力於環境保護，依循集團永續發展藍圖，以淨零排放作為長期目標，除了積極減少自身營運碳排放，也持續發揮金融影響力，攜手客戶一同達成淨零排放目標。同時，本公司依照氣候相關財務揭露(TCFD)進行氣候風險管理以因應氣候變遷帶來的影響。



2.1 綠色營運

2.1.1 環境管理政策與方針

■ 環境管理政策

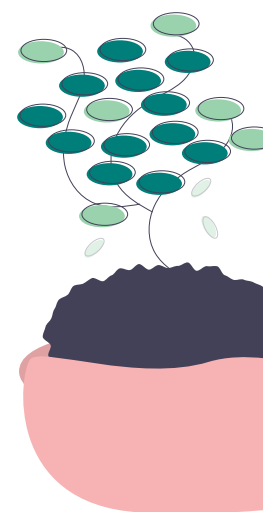
中國信託證券訂有《永續發展政策》並落實執行，藉由導入 ISO 14001 環境管理系統標準與 ISO 50001 能源管理系統標準、推行綠色採購等綠色營運作為，持續優化設備資源的使用效率。為了配合 2050 年淨零排放政策，本公司不斷進行設備更新以提升效能，建置環保節能設施，並在公司內部宣導節能、省水、少用紙等管理手法，推動全公司的節能減碳。此外，本公司承接中信金控科學基礎減量目標 (SBT)，積極規劃自身節能減碳作為，並在再生能源佈局上，透過持續購買綠電等措施，增加低碳能源的消耗，確保本公司的營運與發展符合永續性的目標。

2.1.2 溫室氣體排放管理

■ 溫室氣體排放與減量目標

中國信託證券積極推動節能減碳，總公司於 2018 年導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準，隨後於 2019 年，總分公司全面實施溫室氣體盤查。2023 年範疇一與範疇二之溫室氣體總排放量約為 962 公噸二氧化碳當量，其中 934 公噸來自於範疇二的電力使用，占總溫室氣體排放量 97%。

為有效減少溫室氣體排放，本公司依循金控 SBT 減碳目標，以 2021 年為基準年，訂定，訂定短期（2025 年）累計減碳 18%、中期（2030 年）累計減碳 40.5%、長期（2035 年）累計減碳 63%。



近三年度溫室氣體排放量

排放分類	溫室氣體範疇	2023 年		2022 年		2021 年	
		排放量	排放占比	排放量	排放占比	排放量	排放占比
直接排放	範疇一	28.16	2.3%	26.70	2.2%	12.93	1.1%
間接排放	範疇二	934.17	75.7%	931.23	77.3%	940.55	82.8%
	範疇三 — 商務旅行	13.37	1.1%	9.67	0.8%	7.12	0.6%
	範疇三 — 組織使用產品	258.46	20.9%	236.83	19.7%	175.30	15.4%
總計		1,234.16	100%	1,204.43	100%	1135.90	100%

單位：噸二氧化碳當量、%

註 1：2021、2022、2023 年盤查覆蓋據點包含總公司及 9 處分公司

註 2：溫室氣體排放量依據排放係數法計算，排放量＝活動數據 X 排放係數 X 全球暖化潛勢 (GWP)，GWP 係參考 IPCC AR6 版本

註 3：範疇一排放係數依據行政院環境部溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 計算

註 4：範疇二電力排放係數依據經濟部能源局最新公告之 2023 年電力排放係數計算

註 5：範疇三－商務旅行係盤查搭乘高鐵所產生之溫室氣體排放

註 6：範疇三－組織使用產品係盤查購買電力、自來水、汽油、柴油和影印紙所產生之間接排放

2022-2023 年溫室氣體變化情形

排放分類	溫室氣體範疇	變化量	變化率
直接排放	範疇一	1.46	5.5%
間接排放	範疇二	2.94	0.3%
	範疇三	25.33	10.3%
總計		29.73	2.5%

單位：噸二氧化碳當量、%

近兩年溫室氣體排放強度

項目	2023	2022
總排放當量（範疇一及範疇二）	962	958
員工人數	583	560
年營收（新臺幣百萬元）	3,623	2,149
每百萬營收碳排放當量	0.27	0.45
人均碳排放當量	1.65	1.71

單位：噸二氧化碳當量、噸二氧化碳當量 / 百萬營收、噸二氧化碳當量 / 人

2.1.3 能資源管理

■ 能源管理與減量目標

中國信託證券積極導入能源管理系統，以確保能有效使用能源。總公司於 2019 年導入 ISO 50001 能源管理系統標準，隨後在 2020 年，總公司及 9 處分公司全面導入該系統。2023 年總分公司用電量為 1,891,039 度，較 2022 年增加 3.3%。再生能源使用方面，本公司訂定購置綠電計畫，於 2023 年完成綠電採購，並自 2024 年 4 月開始轉供使用，綠電受供期間共 36 個月，預計總受供電度數為 86 萬度。

本公司將持續推動節能與綠能布局，並規劃節能目標，以 2021 年為基準，每年遞減 2%。目前本公司從節省用電量著手，藉由更換節能燈管、空調等方式減碳，如：2023 年兩間分公司全面更換為 LED 燈，以及將水冷式冷氣換成有節能標章的氣冷式冷氣。

近兩年能源使用量

項目		單位	2023	2022	變化量	變化率
非再生能源						
能源量	電力	度 (kWh)	1,891,039	1,829,531	61,508	3.3%
	汽油 (不分 92 / 95)	公升 (L)	4,288	4,124	164	4.0%
	柴油	公升 (L)	87.93	86.25	1.68	2.0%
換算熱值	總用電力	百萬焦耳 (MJ)	6,807,741	6,586,312	221,428	3.3%
	總用電力	千兆焦耳 (GJ)	6,808	6,586	221	3.4%
	汽油 (不分 92 / 95)	千卡 (Kcal)	33,446,400	32,167,590	1,278,810	4.0%
	柴油	千卡 (Kcal)	738,612	724,500	14,112	2.0%
	總能源量	千兆焦耳 (GJ)	6,951	6,724	227	3.4%
能源密集度	員工人數	人	583	560		
	年營收	百萬新台幣元	3,623	2,149		
	每人平均能源用量	GJ / 人	11.9	12.0	-0.08	-0.7%
	每單位營收能源用量	GJ / 百萬元	1.9	3.1	-1.21	-38.7%

註：能源熱值轉換參考國際度量衡局公布之轉換單位以及「經濟部能源局 2021 年能源統計手冊－能源產品單位熱值表」公告之數值計算，以電力 860 kcal/ 度、汽油 7,800 kcal/L、柴油 8,400 kcal/L 計算，並以 4.1868 kJ/kcal 轉換單位

近兩年用水量

項目	2023	2022	變化量	變化率
用水量	12.1	10.1	2	20%
員工人數	364	351	13	4%
年營收	3,623	2,149	1,474	69%
每人平均用水量	0.03	0.03	0.00	16%
每單位營收用水量	0.003	0.005	0.001	-29%

單位：百萬公升，人，百萬新台幣元，百萬公升 / 人，百萬公升 / 百萬元 註：本資料盤查邊界僅包含南港總公司

■ 水資源管理與減量目標

中國信託證券的營運水源主要來自於自來水公司，並未使用任何地下水資源。辦公大樓和營業據點的用水僅供員工和顧客使用，且排放的廢水為生活污水，並有相應的處理方式以符合《水污染防治法》等相關法規的要求，並未對水質造成污染或任何負面影響。

臺灣因地形關係不利儲存水資源，因此本公司定期宣導節水觀念，盤查 2023 年南港總公司用水量約為 12.1 百萬公升。

■ 廢棄物管理與減量目標

為響應臺北市政府環保政策，中國信託證券持續宣導廚餘減量及推動垃圾分類減量。另外，從 2017 至今，本公司持續推行多項無紙化服務和政策，如電子化公文系統，以減少廢棄物產生。

2023 年廢棄物量

	2023
一般垃圾總量	5.98
可回收垃圾總量	5.60
廢棄物總量	11.58

單位：千公斤

註：本資料盤查邊界僅包含南港總公司，盤查期間為 2023 年 5 月至 12 月

■ 無紙化作業與服務

中國信託證券於 2017 年開始積極推動無紙化服務，為環境保護盡一份力量。以下為本公司所推出的相關服務及政策：

業務單位帳務等報表無紙化

業務單位於 2017 年 1 月起實施無紙化作業，以電子系統進行簽核及儲存報表，不僅提高了資料的查詢和調閱效率，還能在節省用紙量的同時，減少實體儲存空間，降低租金成本。

節省用紙

4,631,686

減少碳排放

35.20

電子公文及報表

2017 年起推行電子化公文系統，將內部公文及報表電子化。

節省用紙

80,920

減少碳排放

0.62

出納及會計作業 E 化

自 2017 年起，本公司逐步導入「滿天星系統」，以此取代原本的紙本通知作業。這一措施每年節省了大量的紙張、碳粉以及倉儲空間，同時也顯著提升了跨部門通知作業和查核的效率，減少了相應的成本。

節省用紙

889,018

減少碳排放

6.76

載具開戶

在開戶作業方面，本公司於 2020 年 8 月起實施載具開戶，客戶申請開戶時只要於平板電腦輸入基本資料及上傳身分證件即可，無須於紙上填寫資料及提供紙本證件。

節省用紙

239,920

減少碳排放

1.82

法遵自評作業 E 化

中國信託證券每年辦理 2 次法遵自評作業，並自 2021 年 7 月開始實施法遵自評表單、簽核流程及檢附附件的系統化辦理及留存電子檔案，平均每次辦理 E 化作業可節省 4,000 張 A4 用紙。

節省用紙

8,000

減少碳排放

0.06

防制洗錢及打擊資恐作業

2023 年 6 月開始推行無紙化電子流程，將姓名檢核作業、可疑交易報告及客戶定期審查作業逐步優化，大幅減少作業所需用紙量，且因省去紙本列印、傳送、用章及歸檔作業之程序，節省了近一半作業時間。

節省用紙

68,034

減少碳排放

0.52

單位：張、噸二氧化碳當量 註：根據產品碳足跡資訊網一張 A4 紙張產生約 0.0076 公斤二氧化碳當量

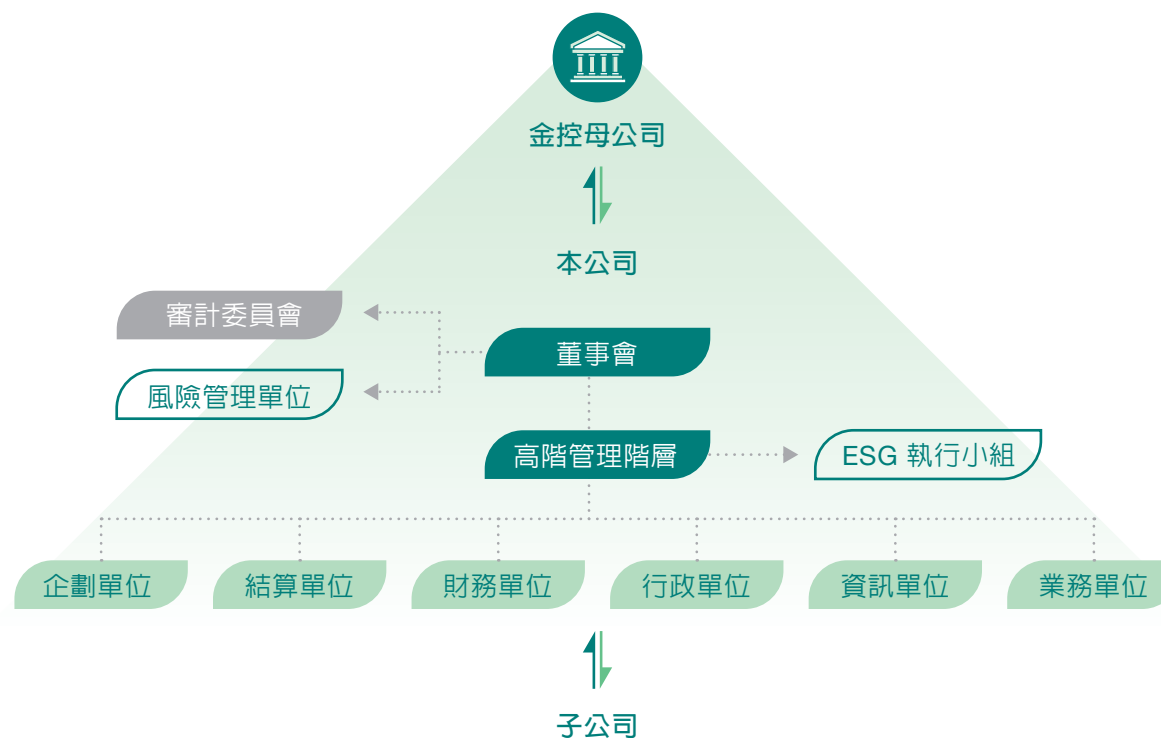
2.2

氣候與自然相關財務揭露 (TCFD & TNFD)

2.2.1 氣候治理

本公司董事會為氣候變遷風險議題之最高督導單位，負責氣候相關政策、策略與目標之核定，本公司每半年統計公司長期投資之自有部位相關之氣候風險資訊並提報董事會；本公司亦依據「永續發展政策」，責成總經理轄下設立「ESG 執行小組」，並分為六大面向：「公司治理、客戶關懷、環境永續、員工關懷、永續金融、社會參與」，由政策權責單位偕同各單位檢視氣候相關機會，對於永續執行情形並每季向董事會呈報執行進度與成效。

● 中國信託證券氣候風險治理組織圖



董事會職責

中國信託證券董事會對建立及維持適當有效之氣候風險管理制度負有最終之責任，主要權責包含核准氣候風險管理政策及重要氣候風險管理報告之備查。透過每半年檢視氣候風險管理報告監督相關管理作為之執行情形，持續監督及指導本公司氣候風險與機會管理制度之推動。



審計委員會職責

審計委員會為協助董事會對氣候風險之治理，主要權責為研議氣候風險管理政策及氣候風險相關要點及對風險管理部每半年陳報氣候風險管理及執行情形，給予指導回饋並向董事會報告。



ESG 執行小組職責

為了與核心業務結合有效推動 ESG 議題，中國信託證券成立跨部門之 ESG 執行小組，由總經理擔任召集人，並由企劃部統籌。ESG 執行小組成員共同討論短、中、長期目標，並經該小組和董事會核定通過後執行。隨後，每季將追蹤執行成果，並不斷結合專業服務推動永續發展。



2023 年度董事會與氣候風險管理相關之重要議案

董事會議時間

議案名稱

03/10



本公司 112 年 1 月底止各項業務之風險管理資訊及氣候變遷情境分析壓力測試試作結果報告，謹報請備查。

04/25



本公司 112 年 3 月底止各項業務之風險管理資訊，謹報請備查。

06/27



呈報本公司「111 年度中國信託綜合證券氣候風險相關管理資訊揭露」，謹報請備查

07/31



本公司 112 年 6 月底止各項業務之風險管理資訊及調整「111 年度中國信託綜合證券氣候風險相關管理資訊揭露」部分內容，謹報請備查

11/18



本公司 112 年 9 月底止各項業務之風險管理資訊，謹報請備查。

氣候風險管理與薪酬政策連結

為讓董事會的績效表現能夠與氣候風險有所連結，中國信託證券於《董事會績效評估辦法》中，將「董事能確實評估、監督公司存在或潛在之各種風險，且對內控制度之執行與追蹤狀態予以討論」列為評估項目之一，於每年年底完成當年度的董事會績效評估之後，將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪酬之參考依據，以引導董事積極認知公司營運可能面臨的氣候風險，並對經營團隊的決策給予充分指導。



2.2.2 氣候策略

■ 氣候風險辨識

本公司參考 FSB TCFD 分類，氣候變遷風險分為兩大類：1. 為達成低碳經濟目標之轉型風險；2. 因氣候變遷或極端氣候造成衝擊之實體風險。

1. 轉型風險

轉型風險係指企業為達到低碳轉型的目標，可能需要透過各國政府制定政策及法律、發展減碳技術轉型、或者消費者市場偏好改變等，以促成緩解或適應氣候變遷之要求，此情況下可能為企業帶來不同程度的潛在財務或非財務面影響，說明如下：

轉型風險因子	說明		對營運/業務/往來對象潛在影響 (財務或非財務面)
	 外部政策及法律	主管機關制定限制助長氣候變遷不利影響的法規，或促進調適氣候變遷的政策行動，例如：溫室氣體排放成本提高；政府為管制溫室氣體排放量，實施課徵能源稅/碳稅/碳費等措施。	- 企業成本費用支出增加（如生產成本因支付碳稅/碳費增加） - 法規對於企業永續相關的要求增加，加重企業經營合規面及管理面要求。
	 技術轉型	企業投入資源以支持經濟體系轉型為低碳或高效能源，然而可能面臨開發成本支出增加、或技術開發失敗等風險。	投資對象或標的進行低碳轉型（如再生能源、電動車、智慧電網等技術發展），惟可能面臨技術不成熟或成本控制不當的風險。
	 市場偏好改變	由於全球節能減碳共識逐漸形成，使得市場供需、客戶偏好發生長期結構性改變，例如但不限於：市場對投資於高碳排產業的興趣降低、消費者對高耗能產品需求量下降等。	- 消費者對於積極轉型或氣候調適較佳之企業或產品，具有較佳偏好，使得傳統高碳產品需求流失。 - 資產或金融商品重新訂價或跌價（如高碳排產業相關有價證券評價損失）
	 聲譽	產業污名化或利害關係人負面回饋增加。	聲譽受損企業之勞動力管理和規劃不易（如員工招募和留任困難）；亦可能面臨投資人或股東之投資意願降低。

2. 實體風險

實體風險係指因氣候變遷帶來立即性或長期性的氣候模式，對企業旗下資產造成直接損害或供應鏈中斷，進而產生財務衝擊與發生營運風險，說明如下：

說明	對營運/業務/往來對象潛在影響 (財務或非財務面)
 立即性 極端氣候事件 立即性極端氣候多為單一事件，例如颱風/暴雨、乾旱等。由於氣候變遷使得極端氣候事件發生之頻率與嚴重程度提高。	- 企業持有資產價值跌落或生產器具提前報廢、或基礎建設成本升高；銷量/產出降低導致收入下降，如高風險地區的財務損失和資產/設施毀損或被淹沒。 - 企業勞動力管理和規劃受影響（如衛生、安全、缺勤等）
 長期性 氣候變遷模式 長期性實體風險係指氣候模式的長期變化，例如全球平均溫度上升、海平面上升等。	(同上)

氣候相關風險辨識結果

風險類別	風險因子	風險描述	主要影響業務別	潛在財務影響	預期影響時間段	對應既有風險
轉型風險	政策法律	永續相關規範增加	投資	利害關係人對於企業永續相關的規範增加，加重被投資公司的經營面及合規面要求。	長期	市場風險 信用風險
轉型風險	技術轉型	轉型成本支出增加	投資	被投資公司進行低碳轉型，增加相關經營成本。	中 / 長期	市場風險 信用風險
轉型風險	聲譽	利關人負面回饋增加	投資	利害關係人對於位積極轉型之公司，給予負面評價，不利公司形象及股價。	長期	市場風險 信用風險 聲譽風險
實體風險	立即性極端天氣	淹水事件增加	投資	淹水事件頻率及嚴重性加劇，可能造成被投資公司營運中斷或財務損失等不利影響，進而影響股價。	長期	市場風險 信用風險 作業風險
實體風險	長期性氣候變遷模式	平均溫度上升	投資	平均溫度上升導致空調用電增加或生產力下降，使被投資公司電費等營業成本增加，或營收減少，進而影響股價。	長期	市場風險 信用風險

註：短期為 1 年內、中期為 1 ～ 5 年內、長期為 5 年以上

氣候相關機會及影響說明

本公司承接集團氣候機會議題重大性鑑別及排序之結果，以「綠色金融」及「綠色營運」為兩大氣候策略主軸。氣候機會辨識結果如下：

氣候機會類型	業務、產品或財務面影響說明	預期影響時間段
產品和服務	開發或增加低碳商品和服務，以提高收入。	短 / 中 / 長期
資源效率	- 轉用較高效能之節能電器及節水器具，有利公司水電費用下降。 - 綠能 / 儲能相關產業受惠，有利證券商投資業務。	短 / 中 / 長期
市場	- 進入新型市場或善用公部門獎勵措施以增加業外收入。 - 金融資產多元化（如永續發展債券），有利證券商業務拓展。	短 / 中 / 長期

註：短期為 1 年內、中期為 1 ~ 5 年內、長期為 5 年以上

機會類型	業務類別	業務說明	現況與未來規畫
綠色金融	投資永續發展債券	投資 - 本公司將 ESG 重視議題範圍納入責任投資策略，自營業務於進行投資前，應依責任投資策略所訂之負面表列產業、高敏感性產業及第三方 ESG 指標評分，對投資標的執行評估，落實企業社會責任。 - 本公司為支持企業綠色轉型的永續趨勢，持續性購買綠色債券，以落實永續發展之責任投資。	詳見 1.1.1 責任投資
綠色營運	無紙化作業	自身營運 本公司已於 2017 年推行無紙化作業，利用「滿天星系統」逐漸取代原紙本通知作業，每年節省不容小覷的紙張、碳粉及倉儲空間，更重要的是大大提升跨部門通知作業及查核的調閱成本。	詳見 2.1.3 能資源管理

機會類型	業務類別	業務說明	現況與未來規畫
綠色營運	再生能源	自身營運 本公司營業據點及辦公處所皆非自有資產，故再生能源使用以購買綠電為主要方式。	詳見 2.1.3 能資源管理
綠色營運	能源管理	自身營運 規劃透過更換設備增進能效、建置環保節能設施，以及在內部宣導節能、省水、省紙等管理手法，提高能源使用效率。	詳見 2.1.3 能資源管理
綠色營運	綠色採購	自身營運 恪遵集團致力發展永續供應鏈政策，除支持在地供應商做為主要採購來源外，也持續與全體供應商溝通永續價值，共同提升對於永續議題的重視並要求供應商遵循永續採購相關規範。	詳見 4.5.1 供應商管理與綠色採購

氣候情境說明

本公司參考綠色金融體系網路 (The Network for Greening the Financial System, NGFS) 之六種氣候情境，選擇其中的 Net Zero 2050、Delayed Transition 及 Current Policies 三種情境。

情境一、Net Zero 2050

代表全球在 2050 年達到淨零目標；為達此目標，各國自即日起逐漸加強碳價 (或碳稅) 和其他促進轉型的政策，惟考量各區域國家減碳承諾及經濟發展的不同，各區碳價等相關政策之強度亦有所不同。

情境二、Delayed transition

假設各國於 2030 年以前尚無積極進行減碳行為，然而為了仍能夠達到巴黎協定目標 (本世紀末升溫不超過 2°C)，因此必須於 2031 年之後推出強而有力之轉型政策 (例如急速升高碳價)。在此情境下，NGFS 合理考慮各區域國家經濟承受能力之差異，雖然各區域於 2050 年時點的碳價均相較 2030 年大幅提升，但是各區最終碳價不相同。

情境三、Current policies

假設除了現行政策外，各國沒有新增減碳措施。於此情境下，本世紀末升溫幅度將導致最高的實體風險。

情境	情境一	情境二	情境三
情境主軸	有序轉型 (Net Zero 2050)	無序轉型 (Delayed Transition)	全球暖化失控 (Current Policies)
世紀末升溫幅度	1.4°C	1.7°C	2.9°C
轉型風險說明	【中低度風險】 2021 年起 緩步實施氣候政策	【中高度風險】 2031 年起 急迫施行氣候政策	【低度風險】 維持現狀 無發布新政策
實體風險說明	【中低度風險】 SSP1-2.6 路徑	【中高度風險】 SSP1-2.6 路徑	【高度風險】 SSP3-7.0 路徑
評估期間	2030 年、2050 年	2030 年、2050 年	2030 年、2050 年

■ 情境分析評估對主要財務面影響

本公司以 2023 年底之暴險部位為基準，試算當面臨 2030 年及 2050 年兩個時點的氣候風險情況時，可能承受的財務衝擊。經情境分析試算後，綜合觀察三種情境、二個時點下的 6 個試算結果，氣候相關風險帶來之損失預期影響本公司淨值減少約 0.01%~0.09%，風險尚屬可控。(詳細內容請參考《2023 年中國信託綜合證券(股)有限公司氣候變遷相關風險資訊揭露》)



2.2.3 氣候風險管理

■ 氣候風險管理政策與機制

本公司依據《證券商風險管理實務守則》及承接《中信金控風險治理核心政策》，增訂氣候變遷風險管理原則於《中信證券風險治理核心政策》、《中信證券市場風險管理政策》、《中信證券信用風險管理政策》及《中信證券作業風險管理政策》。

本公司遵循責任投資規範，投資單位於進行投資前，需將投資標的公司對於 ESG 面向（包括氣候風險議題）相關影響納入考量，此外，本公司亦於 2022 年經董事會通過「中信證券永續發展政策」規範營運應納入 ESG（含氣候）相關議題，並於《自營業務 ESG 責任投資管理政策》明定投資單位於進行投資前，應對於 ESG 議題進行嚴格評估並經權責主管核准後方可進行投資。

■ 集團氣候相關風險胃納

對於環境或氣候變遷風險高度敏感之企業或產業（包括但不限於高度碳排放、高度自然資源或能源消耗、高度污染且不合乎環保規範等，例如：菸草生產、涉及森林濫伐、油砂開採及銷售或燃煤 / 煤礦 / 火力發電相關等）倘經審慎評估後不易控制相關風險者，宜減少涉入或避免承作。

■ 關於「燃煤與非常規油氣相關產業」之退出承諾（2023 年 6 月之新修訂聲明）

中信金控針對燃煤與非常規油氣相關產業提出以下退出承諾：

- 2035 年前全面撤出燃煤開採、燃煤發電業之企業融資、專案融資及固定收益商品承銷，且全面撤出燃煤開採之主動及被動投資；
- 2035 年前全面撤出非常規油氣開採業之企業融資、專案融資及固定收益商品承銷；
- 即日起不再新增承作燃煤開採業之主動及被動投資；
- 即日起不再新增承作燃煤開採、燃煤發電、非常規油氣開採業及其他高敏感產業及之新客戶企業融資及專案融資，除非該新客戶為已提供轉型計畫之國營事業 / 當地政府持股大於 50% 者，或資金用途為永續發展之用。

註 1：適用範圍為中信金控暨旗下四家子公司：中信銀行、台灣人壽、中國信託證券、中信創投，包含臺灣全數及海外分行營運活動，海外之子公司以當地主管機關之規範為原則。

註 2：相關產業定義：① 燃煤開採：營收超過 25% 來自於燃煤開採者；② 燃煤發電：電力產能超過 25% 來自於燃煤發電；③ 非常規油氣開採業：營收來自非常規油氣開採之比重超過 10% 之企業，非常規油氣包含油砂、頁岩油氣、極地油氣、深水鑽探油氣；④ 其他高敏感產業定義請參閱 2022 年中信金控 TCFD 報告書「6.2 信用風險管理」說明。

氣候風險管理三道防線

氣候風險管理係公司內各相關單位之共同職責，透過跨單位之充分協調，形成風險三道防線機制：

01

第一道防線

涵蓋各業務單位及其業務支援單位，投資時應關注 ESG（含氣候）等構面，應盡量避免承作可能影響社會公共安全有關之金融交易，並審慎評估對於環境或氣候變遷風險高度敏感之產業與標的。

02

第二道防線

由風險管理部辨識本公司氣候變遷風險相關風險來源，負責氣候變遷風險管理架構與制度的規劃和管理；制定氣候變遷風險政策、辦法或程序據以控管，定期呈報董事會氣候變遷風險相關暴險及評估結果，以利董事會掌握氣候風險相關議題。

03

第三道防線

稽核部負責查核氣候風險相關規章與機制之遵循與執行情形。

氣候風險管理流程

1. 氣候風險辨識：

本公司配合金控發動之氣候風險因子重大性評估，逐項討論氣候風險因子發生可能性、嚴重性，並就氣候風險因子影響程度進行重大性排序。

本公司參考 FSB TCFD 的分類，將氣候相關風險分為兩大類：a. 為達成低碳經濟目標之轉型風險；b. 因氣候變遷或極端天氣造成衝擊之實體風險。

本公司透過主要投資業務之往來對象由於受到氣候變遷直接衝擊或損害，進而轉化形成或提升該業務之信用風險、市場風險或因自身營運可能受到氣候變遷實體風險直接影響，而產生作業風險損失。

2. 氣候風險衡量：

- ✓ 轉型風險：承接金控之高碳排產業清單或轉型風險敏感性產業 / 企業清單，以據此衡量轉型風險暴險程度，並收集或估算企業之溫室氣體排放量或碳排放強度分析碳足跡。
- ✓ 實體風險：先識別氣候變遷下天然災害可能影響地區，以據此衡量自有資產、投資資產之暴險餘額及可能對營業收入之影響。
- ✓ 情境分析 / 壓力測試：致力發展符合氣候變遷相關之國際趨勢與我國發展方向之情境分析或壓力測試方法，以了解轉型風險及實體風險因子於短 / 中 / 長期下，對於本公司資產及業務暴險的影響情形、以及氣候風險傳導並轉化為信用風險或市場風險之風險程度與潛在財務衝擊（預期損失）。

本公司採用綠色金融體系網路 (NGFS) 所發布的最新氣候情境參數，選用 Net Zero 2050、Delayed Transition 及 Current Policies 三種情境、以及兩時點（2030 年、2050 年），來評估氣候風險導致預期損失金額占公司淨值之比率。

3. 氣候風險監控與報告：

本公司每半年統計公司長期投資之自有部位相關之氣候風險資訊（如投資部位之財務碳排放資訊）並提報董事會，讓董事會了解有關氣候變遷之相關風險與機會，董事會扮演監督角色，確保公司妥善評估與管理氣候變遷相關風險；高階管理階層扮演監控角色，持續監控氣候變遷相關風險曝險情形。

■ 責任投資與議合作為

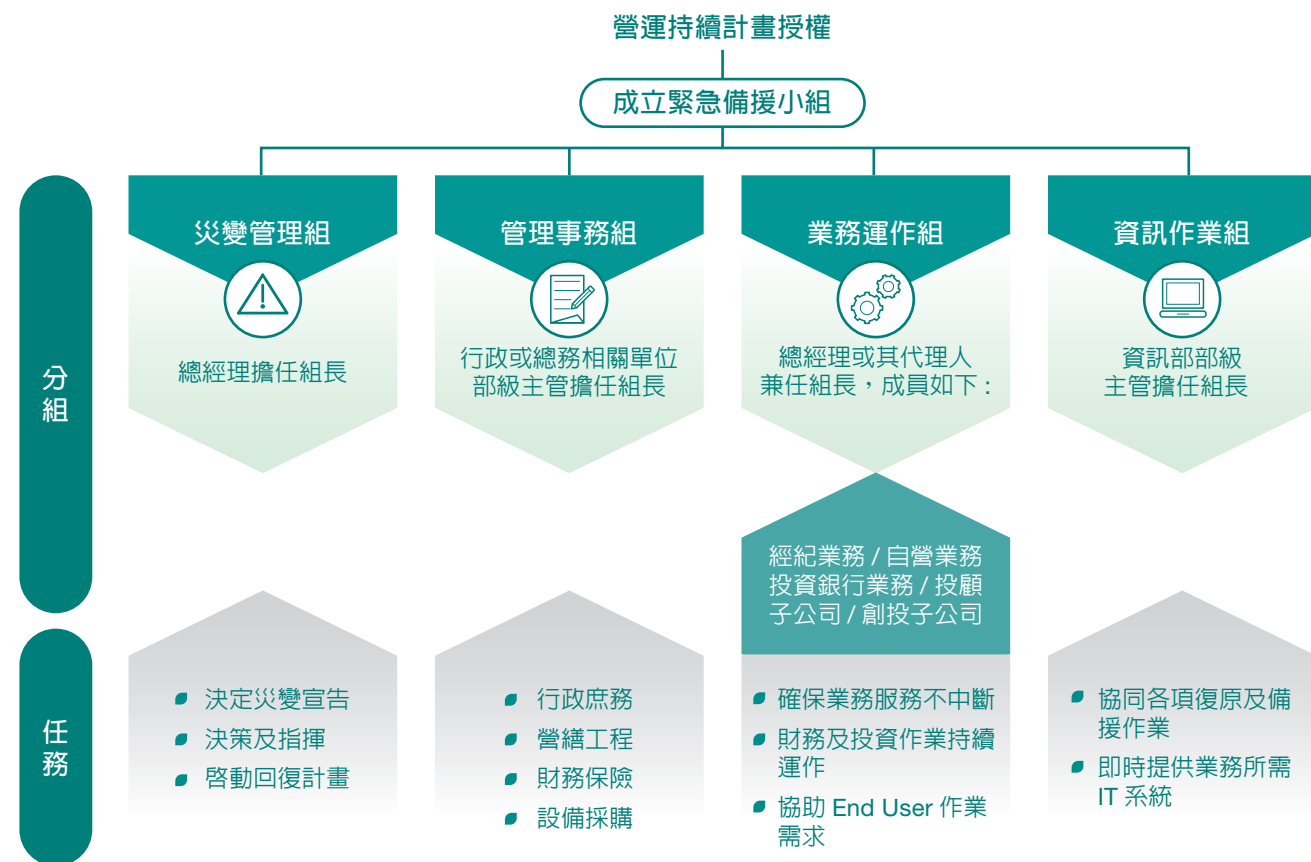
本公司於進行投資前，須將環境、社會和公司治理（Environmental, Social and Governance，以下簡稱 ESG）（含氣候議題）納入考量，以落實盡職治理原則及企業社會責任，並依本公司規範之責任投資策略中所訂負面表列產業、高敏感性產業及第三方 ESG 指標評分，對投資標的執行評估，落實企業社會責任。

本公司做為資產擁有人於投資後仍持續掌握被投資公司 ESG 風險，若被投資公司違反本公司 ESG 重大議題，經評估後將主動與該公司進行議合。截至 2023 年底，累計與 10 家被投資公司議合，如：中鋼、台泥、亞泥、台化等；其中有 7 家議合主題為環境、2 家議合主題為社會、1 家議合主題為治理（更多責任投資與議合內容請參考 1.1.1 責任投資）。

■ 營運風險管理

為降低極端氣候、疫情等風險對公司營運造成之影響，本公司定期檢視各營業據點之安全性與潛在衝擊，並於系統面建立備援機制並定期演練。遵循營運持續管理，建置完整的通報流程，並就緊急危難事件分級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業。

此外，本公司為確保企業永續經營及營運韌性，訂有「營運持續計畫」，作為重大災變如地震、停電、淹水或管理缺失造成營運中斷時，執行緊急應變與復原計畫之依據。為統籌本公司緊急狀態下之營運持續計畫，由總經理擔任「災變管理小組」之召集人，並偕同「管理事務組」、「業務營運組」以及「資訊作業組」等任務小組成員，擬定、執行各項業務的應對措施，以降低災害及事故影響範圍，確保整體營運不中斷。



■ 氣候風險與機會因應

對氣候風險情境分析之結果進行風險胃納測試，試算分析評估結果對本公司流動比率與資本適足率之影響程度，並依影響程度高低對投資標的執行評估。評估時參考第三方 ESG 指標評分，並在需要時進一步實行議合溝通，減少投資業務涉入高 ESG 風險的部位；若經議合後無改善，將考慮減持該部位。

2.2.4 氣候指標與目標

中國信託證券承接金控氣候變遷風險評估方法及 PCAF「金融行業溫室氣體核算和披露全球性標準」計算高碳排產業暴險金額及財務碳排放量，並定期呈報於董事會。盤點本公司 2023 年底範疇一及範疇二之溫室氣體排放，截至 2023 年底，分別為 28 公噸二氧化碳當量 (tCO₂e) 及 934 公噸二氧化碳當量 (tCO₂e)。範疇三財務碳排放如下：

投資組合財務碳排放量

資產類別	項目	單位	2023 年	2022 年
上市櫃股票及公司債投資	財務碳排放量	tCO ₂ e	81,957	66,827
	總投資金額	新臺幣百萬元	8,743	8,788
	財務碳排放強度	tCO ₂ e / 新臺幣百萬元	9.37	7.60
盤查覆蓋率			49%	57%
資料品質分數			1	1.23

依資產類別顯示投融資組合財務碳排放

資產類別	財務碳排放量	占比
股票	2,199	3%
公司債	79,757	97%
總計	81,957	100%

單位：tCO₂e，%

依區域別顯示投融資組合之碳排放

區域別	財務碳排放量	占比
亞洲	81,933	99.97%
其他	24	0.03%
總計	81,957	100%

單位：tCO₂e，%

SBT 減碳目標

本公司承接中信金控氣候風險管理方法論，在轉型的路徑上，秉持著穩健踏實的方法逐步實踐目標。以 PCAF 方法學進行投資組合的財務碳排放盤查，完成氣候相關轉型計畫之基礎工程；同時，中信金控於 2022 年底正式向 SBTi 提交減碳目標，並於 2023 年底通過目標之審核。

為積極促進低碳轉型，就溫室氣體範疇一、二、三減量目標說明如下：

■ 範疇一及範疇二：

中信金控以 2021 年為基準年，訂定短期（2025 年）累計減碳 18%、中期（2030 年）累計減碳 40.5%、長期（2035 年）累計減碳 63%。

■ 範疇三類別 15（上市櫃股權、債券投資業務）：

本公司承接中信金控碳排減量目標方法，預計將採用溫度評級法，依中信金控減量目標以 2021 年為基礎年，於 2027 年使投資標的範疇一加二之碳排對應溫度從 2.8°C 降至 2.47°C；於 2027 年使範疇一加二加三之碳排對應溫度從 2.93°C 降至 2.64°C；本公司將遵循中信金控目標設定方法論以設定本公司的碳排減量目標，期使共同達成集團目標。

2.2.5 自然相關財務揭露

■ 自然相關財務揭露 (TNFD) 治理架構

中信金控的永續策略以「永續成長」、「責任營運」與「共榮社會」為三大主軸，積極呼應聯合國永續發展目標 (SDGs)，以此建立集團對自然議題的重視。為有效管理自然相關財務揭露 (TNFD)，中信金控延續「氣候相關財務揭露」工作小組的成功導入經驗，參考氣候議題相關的權責劃分，決定由金控董事會擔任集團自然議題的最高督導單位，並將 ESG 執行小組下環境永續面向之 TCFD / TNFD 專案編組指派為自然議題的風險管理單位，規劃集團自然風險管理架構，發展一致性的自然風險衡量與情境分析方法學。

中國信託證券身為集團 ESG 執行小組之一員，為承接金控 TNFD 專案，由本公司企劃部擔任專案窗口，負責整合本公司風險管理、自營及投行業務中與 TNFD 有關之資訊，並提供予金控，以持續增進本公司對於 TNFD 相關議題之參與。

■ 自然相關財務揭露 (TNFD)

中信金控參考 TNFD 於 2023 年 9 月的美國紐約氣候週 (Climate Week) 所發佈的正式框架 (Version 1.0) 以及額外針對金融業提供的指引 (Sector guidance: Additional guidance for financial institutions Version 1.0)，依循治理、策略、風險與衝擊管理、指標與目標等四大構面，透過發布 TNFD 報告書說明中信金控於自然相關議題的進展與作為，為中信金控首次完整且系統性的揭露與自然相關之議題。

中信金控訂有《金控永續管理政策》，規範集團各子公司的營運活動應考量對氣候、森林、水資源及生物多樣性等環境的正負面影響。此外，對於各子公司業務活動的永續要求，則另訂有《永續金融政策》，設定各核心業務之管理目標為發揮對全球的正向影響力 (positive impact)，且應於業務承作前，考量往來對象或標的與氣候、森林及水、生物多樣性、人權等關面向之風險與機會。

為淡水河做一件事

中國信託證券致力於永續生態保育，2020 年起響應天下雜誌發起之「淡水河公約－為淡水河做一件事」，並承諾力行綠色採購，包括永續商品、綠電及低碳產品，以及落實回收，減少廢棄物汙染。

本公司亦透過公司內部 email 及 Facebook 官方粉絲專頁「中國信託股市情報讚」進行內外部宣傳。





03

第三章

社會承諾

3.1 員工體驗

3.2 社會參與

中國信託證券呼應聯合國永續發展目標 (SDGs)，期盼從內而外發揮影響力。對內，透過減少不平等、性別平權等概念，創造多元共榮的職場環境，同時兼具完善的人才發展制度，使中國信託證券成為職場典範、把握人才。對外，藉由公益行動促進社會福祉，秉持集團「We are family」的精神，打造臺灣共好的願景，回饋社會。



3.1 員工體驗

3.1.1 多元及包容性

員工結構

本公司遵循勞動基準法及符合《國際勞工組織公約 ILO》恪守之勞動人權，保障員工合法權益，以營造多元、開放、平等且免於騷擾的工作環境。本公司相信多元人才共融與友善的職場環境，可以使公司邁向卓越，同時也可以吸引優秀的人才加入本公司。2023 年本公司現有正職員工（全職和兼職員工）共計 628 人、非正職員工共計 12 人，合計共 640 人。2023 年新進員工 110 人，占全職員工人數約 18%；離職員工 104 人，其中有 102 人屬於自願離職，自願離職率占全職員工人數約 16%。

2022 - 2023 年台灣地區員工人數（按性別、員工類別呈現）

單位：人

員工類別	2023 年			2022 年		
	男性	女性	總數	男性	女性	合計
全職員工	363	262	625	343	260	603
兼職員工	2	1	3	2	1	3
臨時員工	7	5	12	5	10	15
總人數	372	268	640	350	271	621

註 1：全職員工：每週、每月或每年之工作時數係根據國家有關工作時數的法律和實務定義之員工。
註 2：兼職員工：每週、每月或每年之工作時數少於全職員工之員工。
註 3：臨時員工：簽訂有期限（即固定期限）合約的員工。該合約在指定的時間到期，或在具有評估時程的特定任務或事件完成時結束（如工作專案結束或原被代理職務的員工回任）。

2023 年台灣地區員工人數（按地區呈現）

單位：人

項目	北部地區	桃竹苗地區	中彰地區	雲嘉南地區	高屏花東地區	合計
全職員工	488	38	32	42	25	625
兼職員工	3	0	0	0	0	3
臨時員工	12	0	0	0	0	12

2023 年新進員工資訊（按性別、年齡呈現）

單位：人，%

員工類別	男性			女性		
	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上
新進員工人數	21	23	3	24	34	5
該性別和年齡 新進員工占 全職員工比例	3.4%	3.7%	0.5%	3.8%	5.4%	0.8%
該性別新進員工 占全職員工比例	7.5%			10.1%		

2023 年離職員工資訊（按性別、年齡呈現）

單位：人，%

員工類別	男性			女性		
	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上
離職員工人數	18	34	3	11	29	9
該性別和年齡 離職員工占 全職員工比例	2.9%	5.4%	0.5%	1.8%	4.6%	1.4%
該性別離職員工 占全職員工比例	8.8%			7.8%		

2023 年新進員工資訊（按地區呈現）

單位：人，%

項目	北部地區	桃竹苗地區	中彰地區	雲嘉南地區	高屏花東地區	合計
新進員工	102	3	0	2	3	110
新進員工占 該地區全職 員工比例	21%	8%	0%	5%	12%	18%

2023 年離職員工資訊（按地區呈現）

單位：人，%

項目	北部地區	桃竹苗地區	中彰地區	雲嘉南地區	高屏花東地區	合計
離職員工	88	5	0	6	5	104
離職員工占 該地區全職 員工比例	18%	13%	0%	14%	20%	17%



性別工作機會平等

目前本公司整體員工的女性比例為 61%，女性主管人數占所有主管人數比例為 57%。其中，中階主管及高階主管的女性比例較 2021 年成長了 2.2%，顯示本公司充分提供性別公平競爭及發展的機會。

2023 年台灣地區員工資訊（按性別人數、比例呈現） 單位：人，%

員工類別	男性		女性		總數
	人數	比例	人數	比例	
高階管理階層人數	9	69%	4	31%	13
中階管理階層人數	20	63%	12	38%	32
專業人士人數	49	63%	29	37%	78
其餘全體員工人數	184	37%	318	63%	502

註 1：高階管理階層係指具管理職且職等於副總經理（含）職級以上之員工。
 註 2：中階管理階層係指具管理職且職等於協理（含）職級以上之員工。
 註 3：專業人士係指非管理職之具專業能力之員工（具專業證照之員工）。
 註 4：其他全體員工係指非上述三種定義之員工。

多元聘僱

根據《身心障礙者權益保障法》，主管機關應保障身心障礙者之就業權益，本公司認為，支持身心障礙人士的就業權利，亦是本公司應盡之責任，消弭差異並共同促進社會共好。本公司透過各種管道提供相關工作機會。2023 年本公司僱用身心障礙員工人數共 2 名。此外，本公司亦在海內外延攬跨國人才，臺灣地區共聘僱 1 名外籍員工，藉由打造多元文化職場，持續強化本公司的競爭優勢。

2023 年台灣地區員工資訊（按多元族群人數呈現） 單位：人，%

員工類別	身心障礙人士		原住民		外籍員工	
	人數	比例	人數	比例	人數	比例
其餘全體員工人數	2	0.4%	0	0%	1	0.2%

註：其他全體員工係指非「高階管理階層」、「中階管理階層」、「具專業能力之員工（具專業證照之員工）」上述三種定義之員工。比例係依照其餘全體員工所有人數之占比計算。

3.1.2 人才吸引與發展

人權政策

中國信託證券全力支持與落實多項國際人權公約，除了將多元人權議題納入《員工行為準則》中，作為員工一致的準則外，本公司亦依循中信金控所制定之《中信金控人權政策》，要求員工、供應商與其他合作夥伴一同遵守，保障利害關係人之權益。針對本公司關切的人權議題，定期評估所有營運據點的人權風險程度，並依據評估結果擬定減緩措施與強化補償措施，朝向職場零人權風險的目標努力。此外，本公司也嚴禁任何性騷擾與性暴力，並且訂定《性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法》等規章，明訂性騷擾事件處理、通報流程及相關人權議題權責單位（請參考 3.1.4 職業健康與安全），同時透過實施員工教育訓練，讓本公司所有員工具備工作友善意識，建立安全且免於騷擾之工作環境。

除了訂定辦法與制度流程，本公司也定期選派勞資方代表，就員工之權益及福祉事項定期舉行勞資會議，同時針對相關辦法及員工手冊放置在公司內部網站以供員工隨時查詢使用，落實員工的人權與性別平等，提升同仁對人權議題的關注。

■ 人力資源發展政策

中國信託證券堅信人才是企業的根本，秉持集團「We are family」的企業文化，將員工當成家人照顧，公司的成長有賴每一位同仁堅持理想，持續奮鬥不懈才能創造出傲人成就。本公司秉持「人才是公司最重要的資產」的信念，依循中信金控長年推動以職能為導向的人才策略，擘畫各類專業與各階管理訓練課程，亦盤點人員績效、潛力，規劃職涯發展藍圖，並藉由在職訓練、專案指派或跨業務、跨功能輪調歷練，建構完整人才庫 (Talent Pool)。2023 年本公司持有證券商（高級）業務員人次達 459 人；持有期貨商業業務員人次達 283 人。本公司將持續鼓勵員工取得專業金融證照，向客戶提供專業服務，並確保員工金融專業能力，提供最高品質服務。

2023 年國內金融證照持有人次統計

證照名稱	人次
證券商（高級）業務員	459
期貨商業業務員	283

本公司也藉由中信金控資源與多所國內外頂尖學府合作，及長期與美國賓州大學華頓商學院共同量身訂做中高階主管的客製化課程、講堂與論壇，導入一流師資與發展資源，以因應瞬息萬變的外在經營環境與趨勢，持續維持業界領先地位。

除了人才發展策略，本公司亦重視員工職能發展需求。基於員工發展及組織，本公司不定期給予同仁職務或單位輪調機會，以期激發個人工作動機及對組織之認同感，提升組織運作效能。另針對不適於目前職位或表現不力的同仁，公司除了提供彈性調整職務機制外，更透過工作調動的機制，消除長期機械性擔任同一工作之厭倦心理，以調劑同仁身心，維護身體健康。

內部請調機制範圍分為單位間與單位內異動，當同仁任該職務滿兩年以上時，則可向原任職單位所屬之人力資源單位提出申請，經由面試評估合格者，使得調動。未來證券也將展開 MA 儲備幹部有計畫性的實施輪調，幫助同仁積極拓展金融知識廣度，並且著重增加策略企劃單位歷練，為內部輪調政策的重點對象。

■ 實習生及建教合作計畫

本公司透過多元招募管道，開拓潛在求職者市場，同時深入校園，以實習計畫及產學建教合作方案，提早協助優秀學子強化證券產業知識，讓學生從企業實習、課堂學習到產業實務零落差，培養最具競爭優勢的職場即戰力，未來仍持續深耕產學接軌計畫，規劃學程以利後續集團職缺媒合，鼓勵學生透過產學實習機會探索金融業領域，瞭解自我的職涯方向，做好接軌職場的準備。2023 年參與本公司實習生計畫共計 16 位學生；與中信金融學院及台北科技大學進行之產學建教合作計畫，共計 23 位學生參與建教合作計畫。

■ 薪酬政策

中國信託證券依循中信金控所制定全球營運據點通用的薪酬政策，以求達到具「市場競爭力」、「職責給薪」及「績效導向」等三大原則再行調整。整體薪酬項目包含固定薪資及變動薪資，其中固定薪資包含 12 個月月薪、固定津貼及固定獎金；變動薪資包含年終獎金、業績獎金及長期獎酬。本公司定期配合集團參與全球營運所在地市場薪酬調查，檢視各項薪酬水準，提供員工具激勵性的薪資報酬。



薪酬結構

本公司致力於落實平等的友善職場，整體薪酬不因性別、年齡、種族、國籍等因素而有所差異，使員工能在平等的職場環境中發揮個人價值並貢獻所長。2023 年中國信託證券女性和男性員工的薪資報酬比率（女性 / 男性），不論主管職或一般人員皆無顯著差異。

非擔任主管之全時員工薪資資訊 單位：人，新臺幣千元

年度	全時員工人數 平均人數	全時員工 薪資總額	全時員工 薪資平均數	全時員工 薪資中位數
2022 年	476	560,810	1,178	1,027
2023 年	525	703,266	1,340	1,040

2023 年臺灣地區女性 / 男性薪酬比率 單位：%

員工類別	固定薪	年薪酬
主管	82%	77%
一般人員	85%	100%

員工績效考核

為確保組織策略與個人業務活動之連結，本公司採用「MBO 目標管理方法」進行每年度目標設定。目標設定採由上至下方式層層展開，每年初各單位即依據策略與人員分工計畫，擬定單位目標與個人目標，同時經由主管與同仁彼此溝通，雙方達成共識，議定個人目標內容；而年中將時時檢視目標達成狀況，若因應外部環境與組織策略、營運目標之變化，主管與同仁可配合業務需求，即時修訂個人工作目標，以承接策略之修調。透過完善的目標設定流程，所有員工能朝向共同方向努力，一起創造卓越績效，達成個人、團隊與組織共贏。為促進永續發展，本公司亦將公平待客原則納入各業務單位同仁考核項目，更多詳細內容請參考 1.2.1 公平待客原則。

單位：人，%

接受定期績效及職業發展檢視之人數				
員工類別	女性	男性	總計（按員工類別）	占總員工百分比
高階管理階層	9	4	13	2%
中階管理階層	20	12	32	5%
一般員工	233	347	580	93%
總計（按性別）	262	363		
占總員工百分比	42%	58%		

員工教育訓練

為提升員工專業能力、引領中國信託證券持續地成長、不斷地創造卓越成就，本公司每年依中信金控人才發展策略，訂定年度證券員工訓練發展策略方向，藉此展開各項培訓專案。本公司持續強化員工各項專業面向及基本職能，並因應公司永續發展策略，於人才發展計畫納入永續轉型機制，結合瞬息萬變的金融市場知識與集團永續發展策略，融入多元議題學習，主題包含：誠信經營、法令遵循、洗錢防制與打擊資恐、資訊安全、個資保護、公平待客、勞工安全、人權教育、普惠金融及其他主題。本公司除了使用集團內部「中信 e 學院」線上教育訓練平台，也結合外部資源辦理各項教育訓練，2023 年總計員工教育訓練總時數達 3,750 小時，員工訓練總經費為新臺幣 428 萬元。內外部教育訓練平台、課程及相關資訊如下：

中信 e 學院

線上提供專業及法令課程，輔以多語系教材與線上知識庫，提供多元便利學習資源。

圖書館及線上圖書資源

提供同仁借書、查找圖書期刊資源，另有台灣經濟研究院產經資料庫查詢服務，供同仁蒐集業務所需資訊。另因應後疫情時代數位學習創新，提供同仁多元且便利的閱讀管道，建立數位學習環境。

2023 年訓練時數（按員工類型呈現）

單位：小時，人

員工類別	接受訓練的總時數	員工人數	平均受訓時數
高階管理階層	54	13	4
中階管理階層	48	32	2
一般員工	3,648	580	6
總計	3,750	625	6

2023 年訓練時數（按性別呈現）

單位：小時，人

性別	接受訓練的總時數	員工人數	平均受訓時數
男性	2,418	262	9
女性	1,332	363	4
總計	3,750	625	6

3.1.3 幸福職場

為了延攬優秀人才，本公司除了提供具有競爭力之薪資與人才發展策略，本公司亦提供完善的員工福利，給予個人與安家生養相關福利，員工家庭照護包含：結婚補助、生育補助、育嬰假等；另規劃安心保障類福利，提供員工照顧家人、慶生結婚等之費用補助，使職工能無後顧之憂的疼愛自己並照顧家人。針對個人福利部分，本公司提供完善的心理諮商服務、長期儲蓄選擇，設立職工福利委員會規劃福利制度等。

多元平等與友善家庭職場

讓每一位員工安心地在工作崗位上發揮所長，是中國信託證券職責所在。本公司極力打造公平、安全及友善的職場環境，中國信託證券依循中信金控，具體落實聯合國永續發展目標第 5 項 (SDG 5) 性別平權；第 10 項 (SDG 10) 減少不平等之目標，建立平等友善職場，不因性別、年齡、種族、國籍等因素而有所差異，使員工能在平等的職場環境中發揮個人價值。隨著社會對多元性別、LGBTi 族群的接納度提升，本公司採納友善政策，重視職場多元，逐步落實於就業環境中。

配合勞動部頒布的《性別工作平等法》，本公司員工的工作規則亦同步修訂，包括陪產假規定受僱者於其配偶分娩時，雇主應給予陪產假 10 日，陪產假期間工資照給；其配偶不限於性別。此外，本公司與幼兒園簽訂托育優惠合約，以協助同仁之子女托育需求。另已著手規劃親子假及提高生育補助金額，預計將於 2024 年簽准後正式施行。

中國信託證券致力於打造員工安心工作環境，本公司提供女性照護及相關家庭支持機制，如生理假、育嬰假、陪產檢及陪產假、家庭照顧假、托育補助等制度，給薪產假、陪產檢及陪產假亦依循勞動基準法，提供員工基本福利以確保員工權益。

友善家庭職場福利



給薪產假

女性職工分娩者（包含妊娠二十週以上胎兒死胎）給假八週（含）以上流產者給假四週（二十八天），妊娠未滿十二週以下流產者給假十天。請假人得視個人懷孕狀況，於預產期前四週內起休，且產假期間不得提前銷假上班。



陪產檢及陪產假

職工因陪伴其配偶妊娠產檢或分娩得申請陪產檢及陪產假共七日，請假期間工資照給。陪產假之申請得自配偶分娩日前後十五日內（含例假日）分次申請。



育嬰假

凡任職滿六個月，需照顧三歲以下子女者，得申請育嬰留職停薪。

2023 年員工育嬰留停相關數據

單位：人，%

項目	男	女	總計
2023 年度享有育嬰留停資格總人數	1	2	3
A：2023 年度申請育嬰留停總人數	1	2	3
B：應於 2023 年復職人數	1	2	3
C：2023 年度實際復職人數	0	2	2
D：2023 年度應復職，申請延期人數	0	1	1
E：2022 年該年度育嬰留停復職後持續工作一年人數	0	-	-
F：2022 年該年度育嬰留停復職人數	0	1	1
復職率 % = C / (B-D)	0%	200%	100%

註：2023 年度實際復職人數：包含 2022 年應復職但延至 2023 年復職之人數，以及 2023 年應復職且實際復職之人數加總

多元福利制度

中國信託證券依循中信金控福利制度，與財團法人華人心理治療研究發展基金會合作，提供每位同仁及其一等親一年共 8 次心理諮商服務，費用由公司全額負擔。藉由導入專業的諮詢與協助，有效解決同仁心理、情緒、職場人際溝通等方面的問題與困擾。所有諮商服務皆受隱私權保密政策保護，同仁可以放心地將自己及家人的問題交由專業心理師協助解決。此外，透過每月心靈小憩電子報，分享職場與生活的舒壓資訊與自我檢測工具，主動給予員工心靈上的關懷與照顧。

在長期儲蓄方面，中國信託證券員工可選擇是否加入中信金控員工福利儲蓄信託基金委員會；凡為員工福儲會之會員者，應依所屬職級每月應自薪資提存（1,000 元 - 3,000 元）作為提存金；本行亦相對提撥下列金額予各會員。本公司也提供關心福利－員工獎勵及表揚制度，透過額外假期或獎勵金，鼓勵並感謝長期為中國信託證券努力的夥伴。

多元福利制度



心理健康

- 每一位同仁及其一等親一年 8 次心理諮商服務。
- 每個月發佈心靈小憩電子報。



長期儲蓄

設置中信金控員工福利儲蓄信託基金委員會，應依所屬職級每月應自薪資提存。



獎勵與表揚制度

- 典範員工：每年舉辦「典範員工」及「典範團隊」選拔活動，獲選員工可獲得公開表揚。
- 資深職工表彰辦法：獎勵對公司長年付出的資深員工，只要服務滿 5 年以上者，給予證章並表揚。
- 黃金假期：針對服務滿 5 年及 10 年的員工，給予 1 次連續 5 天的有薪黃金假期。
- 鑽石旅遊補助：服務滿 15 年、20 年、25 年及 30 年（含）以上同仁，分別給予價值新臺幣 2 萬元、2 萬 5,000 元、3 萬、3 萬 5,000 元之鑽石旅遊補助。

職工福利委員會

為了讓員工有「家」的感覺，本公司設有職工福利委員會，對同仁主動關懷，並提供正職員工「彈性福利制度」，開放員工自主選擇所需之福利項目與消費需求。另基於員工健康考量，公司優於法令規定免費提供 40 歲以上員工每年一次與 39 歲以下員工每兩年一次健檢福利，並設置專屬護理師團隊專職照護員工健康。於「核心福利」制度上，除了依法令規定為員工投保勞健保外，也提供員工結婚、喪葬、生育、醫療、子女教育等各項補助，並有生日禮金、三節獎金、急難救助慰問金、團體綜合保險（包含壽險、意外險、意外門診醫療、住院醫療、癌症醫療等）、團體年金保險等福利項目。

退休制度

依據《勞動基準法》，本公司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；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，另依自願提繳率自員工每月薪資中代為扣繳至勞保局個人退休金專戶。針對委任職工，公司得酌情額外核給委任職工退職金，以使委任職工自本公司與關係企業所領取之退休金、退職金以及勞退給付之總和，能夠等於勞基法標準之應得總金額，保障委任職工之權益。

勞資會議

為建立良好勞資關係，打造和諧對等的溝通平臺，中國信託證券定期選派勞資方代表，就員工之權益及福祉事項辦理勞資會議，每屆均由全體員工正式投票選出勞方代表，與資方指派的代表共同組成。勞資會議一季召開 1 次，每年共召開 4 次，由行政管理部召開，主要討論員工權益及相關規範。對於勞動條件相關項目，皆呈報勞資會議通過，並明訂於工作規則公告全體員工；而員工福利事項，亦定期於勞資會議彙總報告。本公司亦依照《勞動基準法》規範，若有任何可能影響員工重大權益之事項，如資遣預告，會於法定時限內通知員工個人或勞方代表，以維護員工權益。

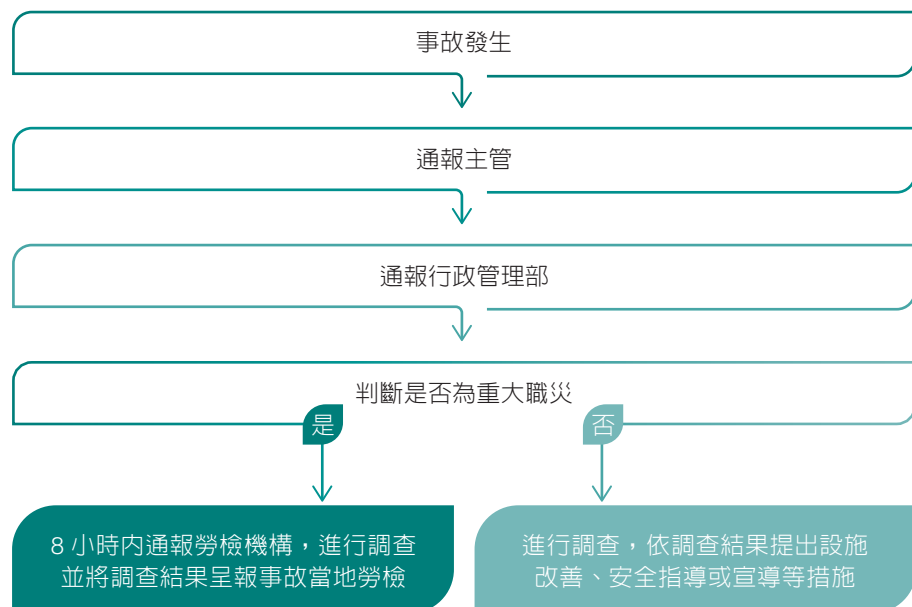
3.1.4 職場健康與安全

職業安全衛生管理政策及組織

為防止職業災害、保障本公司工作者的安全與健康，本公司依循職業安全衛生法與職業安全衛生管理辦法制定職業安全衛生工作守則、職業安全衛生管理規章與職業安全衛生自動檢查計畫等。

本公司由行政管理部綜理職業安全衛生管理相關業務，負責相關計畫之執行，業務內容含括一般職業安全衛生教育訓練、環境監測、職場健康促進，職場不法侵害預防等。（註：依職業安全衛生管理辦法，本公司無須設置職業安全衛生管理單位及職業安全衛生委員會）

職業災害管理流程



職業災害情形

2023 年中國信託證券未發生嚴重職業傷害或死亡之案件，其它職業傷害計有發生 2 起骨折、2 起挫傷案件。2023 年申請公傷假人數共 3 人次，公傷假天數共 69.5 天，失能傷害頻率 2.37。其中，通勤職災 1 件、一般職災 2 件，皆非重大職災。2023 年職災案件發生地點皆位於公司所在範圍以外，行政管理部於接獲通報後，個別了解發生原因，給予提醒及安全指導，並完成健康關懷。

2023 年全職員工職業傷害類別統計

單位：小時，人

全職員工 總人數	工作總時數	職業傷害類別		
		嚴重的職業傷害 人數及比率 (排除死亡人數)	死亡人數及比率	職業傷害人數及比率 (不包含死亡及嚴重職業 傷害)
625	1,240,000	0	0	3

2023 年員工職業傷害主要類型

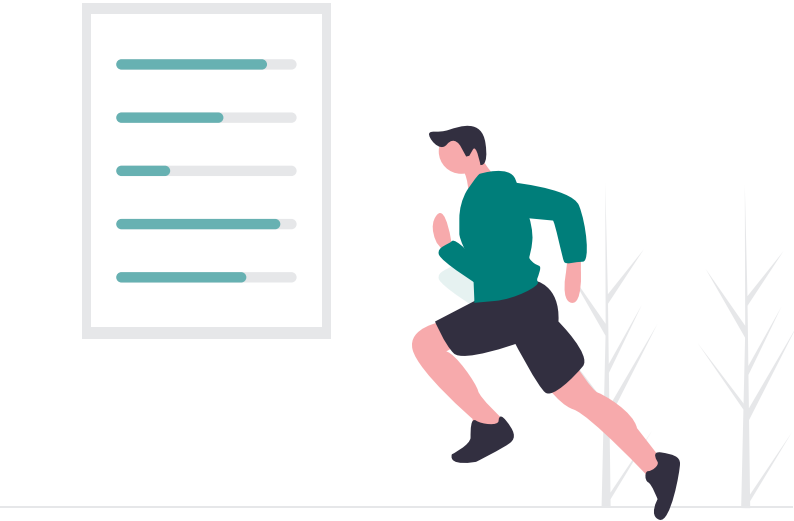
單位：人

職業傷害類型	人數
骨折	2
挫傷	1

員工教育訓練

為建構及強化員工在工作場所職業安全衛生相關認知，2023 年本公司針對全公司在職人員以網路課程方式，辦理「一般職業安全衛生教育訓練暨執行職務遭受不法侵害預防」課程 1 場次，本次訓練課程應參與訓練人數為 642 人，實際完訓人數為 633 人，完成率 98.6%。此外，為建構完整職業安全衛生防護網，亦依據各營業、辦公處所規模，安排「急救人員教育訓練」及「防火管理人員訓練」。

課程內容	執行職務遭受不法侵害預防
對象	中國信託證券全體同仁
人數	633 人
場次	1
時數	1 小時



員工健康促進計畫

中國信託證券致力於建構健康安全優質職場，並於 2023 年取得衛生福利部國民健康署「健康職場認證」標章。本公司亦不定期舉辦各式活動、諮詢、健康宣導等措施，包含例行性員工健康檢查、健康講座及諮詢服務，以提升職場健康，確保本公司員工定期檢視自身健康狀況。

2023 年職場促進措施

職場促進措施	活動執行及成效
 員工健康檢查	本公司提供優於法規健康檢查輔助及年限，並提供公假辦理健康檢查。2023 年受檢率達 83.5%，輔助金額達 148 萬元。
 健康講座	- 辦理「外食也能吃出健康」講座，共計 20 位參與講座。 - 辦理「運動傷害之預防及合適的居家運動」，共計 10 位參與講座。
 四癌篩檢	辦理集團四癌篩檢活動，共計 20 位參與活動。
 健走活動	舉行健走活動，總計 158 位參與，合力走出 5 千 2 百萬總步數。
 發放健康宣導 EDM	2023 年共計公告 12 篇 EDM。
 臨場健康諮詢	每季安排醫生一對一諮詢，2023 年共計 26 名參與。
 提供同仁醫療服務健康諮詢	每月提供同仁健康諮詢，2023 年共計 65 名進行諮詢。

2023 年員工健康管理計畫

落實健康管理計畫	執行內容及成效
 母性員工 健康保護計畫	● 營造母性環境，總公司設有哺乳室，供同仁使用。 ● 依照計畫程序，進行危害評估及分級管理，並於每季定期辦理醫師臨場服務，2023 年共計 8 位參與，皆為一級管理。
 人因性危害 預防計畫	● 執行員工自覺肌肉骨骼症狀調查問卷，共 291 名填答問卷。 ● 辦理運動健康講座 1 場。 ● 視障按摩服務，2023 年使用視障按摩服務之員工達 1,276 名。 ● 安排臨場醫師諮詢，提供改善工作環境與習慣之建議，2023 年共計 10 名進行諮詢。 ● 提供人體工學椅以預防久坐造成之不適。
 異常工作負荷 促進疾病預防計畫	● 執行異常工作負荷之風險辨識評估問卷，共 310 名填答問卷。 ● 安排臨場醫師諮詢，2023 年共計 8 名參與諮詢。 ● 設置血壓室，方便同仁測量及監測血壓。 ● EAP 員工協助方案與財團法人華人心理治療研究發展基金會合作，提供心理諮商服務，費用由公司全額負擔，2023 年 EAP 方案有 13 名。
 執行職務遭受 不法侵害預防計畫	● 部門主管自我審視有無不適當言行，每年填寫「職場不法侵害行為自主檢核表」。 ● 辦理危害預防線上教育訓練，完成率達 98.6%。

本公司為關懷員工的身心健康，每季提供臨場醫師一對一服務，提供個別性照護，幫助員工解決特定健康問題，而有聘任專任護理師提供同仁即時專業支援，以下為 2023 年實施成效：

諮詢項目	場次	參與人數
醫師諮詢	4	26
健康諮詢	12	65

● 員工申訴管道

中國信託證券依循勞動相關法令規定，建立各項人事管理制度以確保勞工權益。本公司制定執行職務遭受不法侵害預防計畫，適用職場內全體員工，若員工遭受不法侵害之事實，得透過內部員工申訴信箱申訴，本公司將依相關規範以保密方式秉公妥善處理申訴事件，進行調查訪談、啟動立即有效之處置、評估並研擬方案。同時亦提供受害者之身心狀況，主動轉介、心理輔導等措施。2023 年本公司並未發生或接獲任何騷擾、職場霸凌或歧視等不法侵害事件舉報；惟有 1 件關於資源分配相關事宜之申訴案件，經調查由主管進行說明，未來應謹慎考量客戶分配之相關機制並進行溝通。

● 性騷擾防治

中國信託證券依循法令規定，制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法，設立性騷擾申訴管道及專責單位，並提供申訴專線與專用電子信箱，處理相關案件。此外，本公司亦定期舉辦教育宣導來提升員工性騷擾防治意識。

● 歧視事件

中國信託證券致力於打造多元共榮的職場環境，且不容許任何形式的歧視事件發生。在員工招募方面，本公司「員工任用管理辦法」明訂各項任用作業應本公平、公正、公開之原則，避免任何形式之就業歧視。「員工行為準則」宣示建立多樣化、免於歧視與騷擾的工作環境。此外，在本公司「員工手冊」中，亦明訂嚴禁因求職者或員工之種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙或以往工會會員身分為由，予以歧視。

3.2 社會參與

3.2.1 社會參與政策與方針

社會參與目標及策略

秉持中國信託集團「We are family」的品牌精神，中國信託證券從愛家人的初衷到關心員工、客戶，更延伸至愛社會和國家。中信金控長期深耕「慈善、反毒、體育、教育、藝文」五大公益主軸，參考聯合國 17 項永續發展目標（SDGs）及 169 項行動標的，鑑別出本公司的公益驅動力符合消除貧窮（SDG1）、消除飢餓（SDG2）、健康與福祉（SDG3）、教育品質（SDG4）及就業與經濟成長（SDG8）等 5 大指標。在堅持延續公益專案的同時，亦不斷在其中發展創新與突破，以期更有效回饋社會。

中國信託證券身為中信金控成員之一，社會參與之推動策略為積極響應中信集團五大公益，中國信託證券為鼓勵集團員工參與志工服務，於 2004 年領先業界首創「公益假」，志工每服務滿 6 小時，即可折抵 1 日休假，每人每年最多可申請 10 日有薪公益假，為業界之冠。2023 年共有 5 人次申請公益假，總計 29 天。

在志工服務活動方面，2023 年中國信託證券鼓勵同仁參與中國信託慈善基金會之課輔志工，支持並陪伴弱勢學子。此外，中國信託證券結合社會公益及員工照護，持續與台北市聾者福利協進會合作，聘僱二名視障按摩師傅，於每日下午提供員工按摩服務，同時鼓勵享用按摩福利的同仁自發性捐款 100 元 / 次。2023 年本公司共計提供 800 次按摩服務，並募得 8 萬元整，本活動所得捐款全數捐贈中國信託慈善基金會。

外部組織合作

中國信託證券攜手外部組織，透過與社福組織的合作，將資源有效傳遞給有需要的群眾，也讓公司同仁在回饋社會的同時，認識不同社會議題，體認到回饋社會的重要性。

2023 年中國信託證券與外部組織合作專案內容

外部組織	專案名稱	說明
中國信託慈善基金會	課輔志工	鼓勵公司同仁參與志工服務，支持及陪伴弱勢學子。
	點燃生命之火	鼓勵享用按摩福利的同仁自發捐獻 100 元，在享受員工福利的同時，也照顧到社會弱勢的需要。
台北市聾者福利協進會	員工福利按摩	聘用二名視障按摩師傅，於員工上班時間提供按摩服務，提供就業機會及兼顧員工照護。



3.2.2 社會參與成果與表現

■ 落實社會參與

2023 年中國信託證券社會參與投入行為、金額與帶來的影響

活動名稱	投入金額	投入行為	所帶來的影響	對應之 SDG
中國信託信慈善基金會 課輔志工	25,892 元	由同仁擔任課輔志工， 2023 年時數共 55 小時	提供弱勢學子教育陪伴，透過學習支持，弭平台灣教育不平等及教育資源不平等現況。	SDG1 SDG4
中國信託信慈善基金會 點燃生命之火	80,000 元	鼓勵享用公司視障福利之同仁自發性捐款 100 元 / 次	善款由該基金會運用於《偏鄉小學兒童關懷輔導計畫》、《臺灣夢 - 兒少社區陪伴扎根計畫》、《愛接棒 - 少棒暨青少棒資助計畫》等三大計畫，提高弱勢學童學力及多元能力發展、增進對社區的文化認同，並建構學童的地方安全網路。	SDG1 SDG3 SDG4
台北市聾者福利協進會 視障按摩	633,600 元	聘用二名視障按摩師傅	回應工作機會平等訴求，提供視障人士工作機會，並得到合理的報酬，同時增進本公司員工福利，照護員工身心健康。	SDG2 SDG8

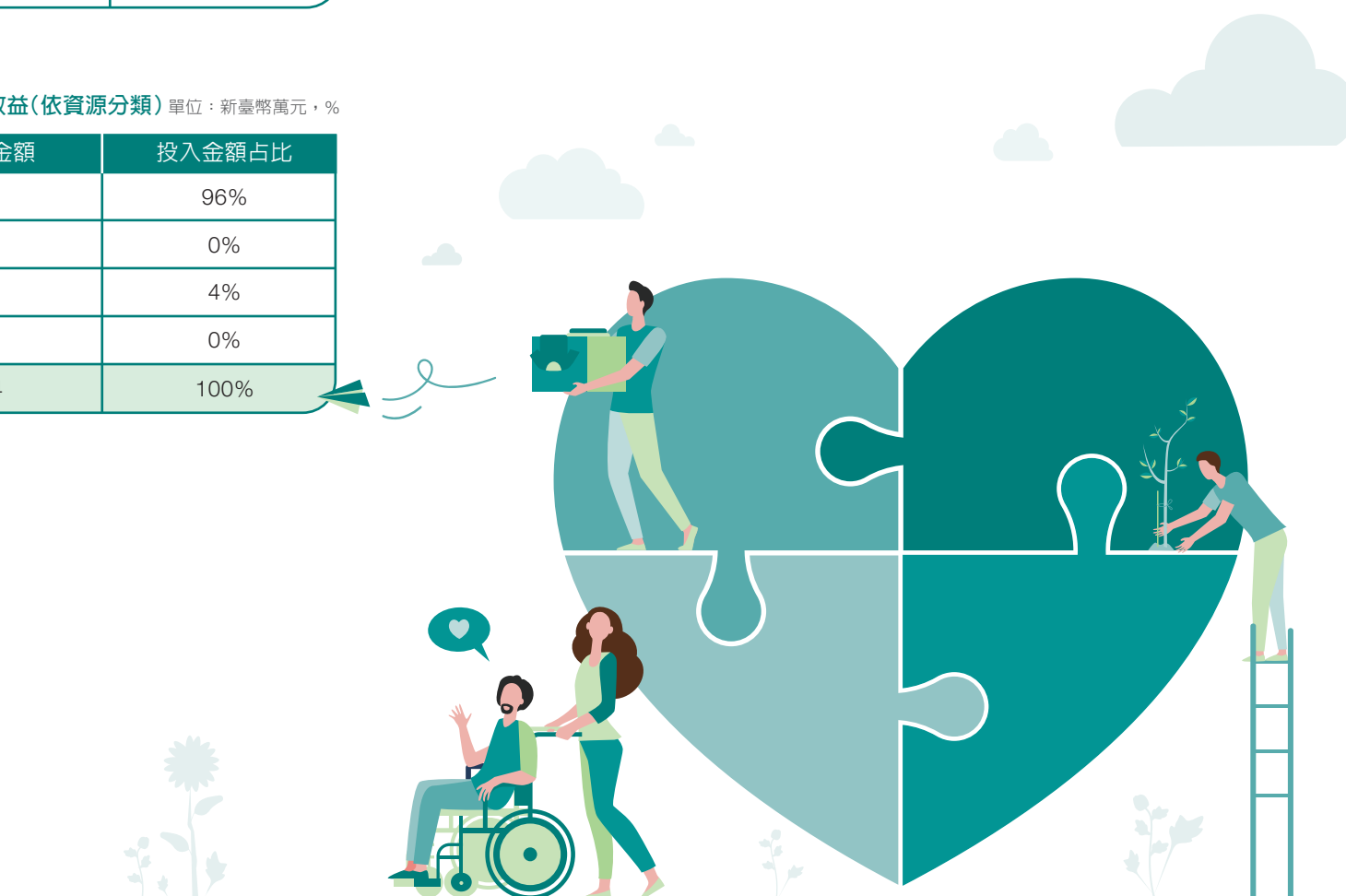
■ 社會參與效益評估

2023 年中國信託證券社會參與效益(依動機分類) 單位：新臺幣萬元，%

	投入金額	投入金額占比
商業倡議	63	85%
社區投資	0	0%
公益慈善	11	15%

2023 年中國信託證券社會參與效益(依資源分類) 單位：新臺幣萬元，%

	投入金額	投入金額占比
現金投入	71	96%
物資捐贈	0	0%
志工人力	3	4%
管理成本	0	0%
合計	74	100%



04

第四章

永續治理

- 4.1 誠信治理
- 4.2 法令遵循
- 4.3 風險控管
- 4.4 資訊安全
- 4.5 永續供應鏈
- 4.6 稅務治理

中國信託證券打造縝密的公司治理架構，並積極將 ESG 議題納入本公司組織管理文化。透過落實當責管理與誠信經營，中國信託證券期盼作為典範，以公開、透明的資訊揭露原則，成為專業且有韌性的組織。



4.1 誠信治理

4.1.1 公司治理架構

中國信託證券致力於建立完善的公司治理體系，促進本公司業務健全發展，並兼顧各方利害關係人權益。參照《證券商公司治理實務守則》訂定本公司《公司治理實務守則》及公司治理相關規範，建置有效的公司治理架構，落實經營權與管理權分離的原則，由董事長帶領董事會發揮職能，督導經營團隊所提出經營策略、適時給予指導與建議，並監督執行成效，對內控、遵法及風險管理的有效運作負最終責任。而總經理做為經營團隊的最高領導者，依董事會授予之執掌與職權，負責提出經營策略，綜理公司業務，承擔整體經營責任並向董事會報告執行績效。同時本公司致力推動永續發展，注意利害關係人權益，於追求營運與獲利時，亦重視環境、社會與公司治理等因素，將其納入本公司管理方針與營運活動中，奠定永續經營的良好基礎。

■ 審計委員會

為提升公司治理之績效，中國信託證券依據《證券交易法》第十四條之四及公開發行公司審計委員會行使職權辦法，於 2008 年設置審計委員會取代監察人，採取單軌制的公司治理架構。於審計委員會組織規程中規定由全體獨立董事組成審計委員會，協助董事會執行其監督職責，審計委員會人數不得少於三人，任期三年，連選得連任，且至少一人應具備證券及衍生性商品、會計或財務專長，以確保審計委員會有效治理各項金融專業及公司治理議題。

審計委員會負責內部控制制度有效性之考核，審核財務、會計或內部稽核主管之任免，審查各類風險之管理政策、風險整合報告和重大風險因應措施等各項重大事項。審計委員會每季至少召開一次，並得視需要隨時召開會議。

2023 年審計委員會績效評估係由全體委員以問卷自評方式，以及公司治理主管填寫評估問卷完成，全體委員與公司治理主管對委員會之評估結果皆為顯著超越標準（最高等級），本公司將繼續精進審計委員會效能，強化董事會運作。

本公司第六屆審計委員會於 2023 年 5 月經董事會委任，由三名獨立董事組成。2023 年 1 月至 5 月第五屆審計委員會共計開會 6 次，委員平均出席率為 100%。2023 年 5 月至 12 月第六屆審計委員會共開會 11 次，平均出席率為 100%。委員會成員介紹如下：

中國信託證券第五、六屆審計委員會 成員

職稱	姓名	專業資格與經驗	任期	2023 年 實際出席次數	2023 年 實際出席率
召集人	周冠男	- 具備財務專長之獨立董事。 - 公立大學財務管理學系教授，五年以上工作經驗。 - 未有公司法第 30 條各款情事。	第五屆 2020.5.22~2023.5.19 第六屆 2023.5.19~2026.5.18	17	100%
委員	季崇慧	- 具備銀行專業資格之獨立董事。 - 具備證券專業資格之獨立董事。 - 金融及證券機構工作經驗五年以上，並曾擔任金融及證券總公司（總行）副經理或同等職務三年以上，成績優良。 - 未有公司法第 30 條各款情事。	第五屆 2020.5.22~2023.5.19 第六屆 2023.5.19~2026.5.18	17	100%
委員	林建智	- 具備法律專長之獨立董事。 - 公立大學風險管理與保險學系教授，五年以上工作經驗，並曾任薦任八職等以上之專任委員或同等職務。 - 未有公司法第 30 條各款情事。	第五屆 2020.5.22~2023.5.19 第六屆 2023.5.19~2026.5.18	17	100%

註：第五屆、第六屆審計委員會成員一致，上表合併出席次數及出席率。

4.1.2 董事會組成及運作

■ 董事會成員與多元化政策

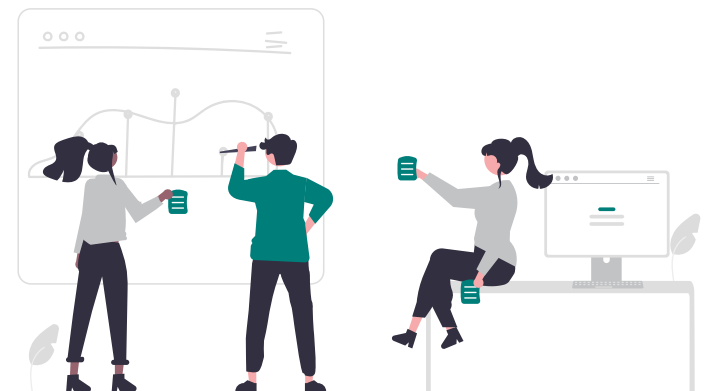
依據本公司《公司章程》，本公司董事會設董事五人至七人，其中獨立董事三人、非獨立董事二人至四人，任期均為三年。第九屆董事會成員共七人，由母公司中信金控依據《金融控股公司法》指派。董事長為謝載祥先生，副董事長為傅祖聲先生，其餘二位非獨立董事為張浴澤先生、謝壯堃先生，三位獨立董事為周冠男先生、季崇慧女士、林建智先生，七席董事中，獨立董事有三席，比例超過董事席次三分之一。因本公司為中信金控 100% 持股之子公司，董事依法由母公司中信金控派任，暫未採行董事候選人提名制度，股東會職權由董事會行使。

本公司董事多元化係依循母公司中信金控與本公司《公司治理實務守則》中規定，董事會成員組成宜考量多元化，除兼任本公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本公司本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針，宜包括但不限於以下三大面向之標準：

- 基本條件與價值：性別、年齡、國籍及文化等。
- 專業知識與技能：專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷、科技、證券或期貨）、專業技能（商務、資訊、資安、購併、數位金融或風險管理等）及產業經歷等。
- 企業永續與社會參與：環境永續、社會責任、公司治理等。

為達到公司治理之理想目標，董事會整體應具備之能力如下：

- 營運判斷能力。
- 會計及財務分析能力。
- 經營管理能力。
- 危機處理能力。
- 證券及衍生性金融商品專業知識。
- 國際市場觀。
- 領導能力。
- 決策能力。
- 風險管理知識與能力。



同時為確保董事會多元性有助於董事會職能的有效發揮，本公司將「董事會組成與結構」列為董事會績效評估的衡量項目，透過每年將董事會績效評估結果回饋母公司中信金控，持續推動落實董事會多元化之目標。

在本屆七席董事之中，女性董事有一人，董事專業背景含跨經營管理、財務、法律、投資及風險管理等各領域。董事會成員普遍具備宏觀之國際視野及執行職務所必須之知識、技能及素養。

中國信託證券第九屆董事會成員

成員		性別	國籍	初次選任日期	年齡	學經歷		獨立董事年資
董事長	謝載祥	男	美國	2023/05/19	51~60 歲	- MBA, Wharton School, University of Pennsylvania - 中國信託金融控股（股）公司投資長 - CTBC Capital Corp. 董事長 - CTBC Bank Corp. (USA) 董事長 - 中國信託商業銀行（股）公司投資處處長	- 中國信託創業投資（股）公司總經理 - 中國信託資產管理（股）公司總經理 - 中國信託商業銀行（股）公司投資處資深副總 - 中購媒體科技公司總經理	-
副董事長	傅祖聲	男	中華民國	2022/12/23	61~70 歲	- 國立台灣大學法學碩士班研究 - 台灣人壽保險（股）公司董事 - 中國信託產物保險（股）公司董事 - 中國信託資融（股）公司董事	- 國際通商法律事務所資深合夥律師 - 健聲法律事務所主持律師	-
董事	張浴澤	男	中華民國	2023/09/08	61~70 歲	- 國立臺灣科技大學企業管理碩士 - 中國信託證券投資信託（股）公司總經理 - 元大證券投資信託（股）公司董事 - 寶來證券投資信託（股）公司執行長	- 日信證券（股）公司總稽核 - 寶來證券（股）公司督導副總	-
	謝壯堃	男	中華民國	2023/07/14	51~60 歲	- 中央大學產業經濟學系碩士 - 台灣人壽保險（股）公司金融投資總處總處長 - 台灣人壽保險（股）公司金融投資一處資深副總經理 - 台灣人壽保險（股）公司投資二部副總經理	- 中國信託人壽保險（股）公司投資部協理 - 中國信託商業銀行（股）公司投資處協理	-
獨立董事	周冠男	男	中華民國	2019/06/14	51~60 歲	- 美國愛荷華大學財務金融博士 - 台銀人壽保險（股）公司獨立董事 - 考試院公教人員個人專戶制退撫儲金投資決策小組 委員 - 臺灣期貨交易所（股）公司交易委員會 委員	- 亞洲財務金融學會主席 - 政治大學商學院學術副院長 - 政治大學財務管理學系教授兼系主任 - 中央大學財務金融學系教授兼系主任	> 3 年，≤ 6 年
	季宗慧	女	中華民國	2020/05/22	61~70 歲	- 美國印地安那大學企管碩士 - 富達證券投資信託（股）公司總經理兼發言人 - 富達證券（股）公司副總裁 - 訊連科技（股）公司財務長 - 漢唐集成（股）公司財務長兼發言人	- 美商美林證券（股）公司台灣分公司副總裁 - 英商瑞銀證券（股）公司台灣分公司總監 - 花旗（台灣）商業銀行（股）公司處長 / 副總裁 - 美國印地安那大學企管碩士	> 3 年，≤ 6 年
	林建智	男	中華民國	2020/05/22	51~60 歲	- 英國倫敦大學法學博士 - 財團法人金融消費評議中心董事長 - 金融監督管理委員會專任委員 - 政治大學國際經營管理碩士學程主任 - 政治大學風險管理與保險學系主任		> 3 年，≤ 6 年

第九屆董事會成員年齡分布表

單位：人，%

	董事會成員年齡分布			
	30-49 歲	50-59 歲	60-69 歲	70 歲以上
人數	0	4	3	0
占比	0%	57%	43%	0%

第九屆董事會成員性別分布表

單位：人，%

	董事會成員性別分布	
	男性	女性
人數	6	1
占比	86%	14%

● 獨立性及利益迴避政策與管理目標

本公司《公司治理實務守則》明定獨立董事任期不得連任逾三屆，以落實對獨立董事獨立性之要求。此外，本公司對董事兼職訂有明確規範：董事（含獨立董事）不宜同時擔任超過四家上市上櫃公司之董事（含獨立董事）或監察人，並每年定期對董事長之兼職情形進行盤點。本公司董事均符合「證券交易法」第 26 條之 3 第三項及第四項規定，未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。董事對對議案應自行迴避事項，悉依本公司《董事會議事規範》及相關規定辦理，對利害關係議案迴避執行情形，請參閱中國信託證券 2023 年報。

● 董事會會議

依據本公司《董事會議事規範》，本公司董事會宜至少二個月召集一次。2023 年全年共召開 18 次董事會。本公司於 2023 年 5 月進行董事換屆，本屆董事及前屆董事於 2023 年之出席率如下：

第八、九屆董事會會議出席狀況

單位：次，%

職稱	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 5 月 19 日 共計召開 6 次董事會				
	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
董事長	陸子元	6	0	100%	
副董事長	傅祖聲	6	0	100%	
董事	陳元保	6	0	100%	
	蔡招榮	6	0	100%	
獨立董事	周冠男	6	0	100%	
	季崇慧	6	0	100%	
	林建智	6	0	100%	
職稱	2023 年 5 月 19 日至 2023 年 12 月 31 日 共計召開 12 次董事會				
	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率	備註
董事長	謝載祥	12	0	100%	
副董事長	傅祖聲	12	0	100%	
董事	謝壯堃	7	1	100%	2023 年 7 月 14 日就任
	陳金榮	7	0	100%	任期中卸任
	張浴澤	5	0	100%	2023 年 9 月 8 日就任
獨立董事	周冠男	12	0	100%	
	季崇慧	12	0	100%	
	林建智	12	0	100%	

■ ESG 相關重大議案

本公司依循中信金控《永續管理政策》、《永續金融政策》，訂有《永續發展政策》，依據該政策，企劃部偕同各單位訂定年度永續發展計畫與目標，並提報董事會。另為確實掌握各部門執行進度，以及落實問責制度，永續發展政策權責單位應按季向董事會呈報執行進度與成效，以實現本公司永續發展經營文化。2023 年本公司提報董事會 ESG 相關議題之重大議案如下：

2023 年董事會 ESG 相關議案

提報董事會日期	主題	說明 / 後續追蹤事項
2022/12/28	本公司 ESG 權責劃分、2022 年度執行情形，及年度計畫	提報 2023 年 ESG 年度計畫
2024/2/29	本公司 2023 年度第四季永續發展執行概況（含 2023 年計畫執行結果）	提報 2023 年度 ESG 年度計畫執行成果 已完成項目： ✓ ESG 教育訓練 ✓ 公平待客秘密客訪查 ✓ 每年議合家數 4 家 ✓ 永續相關債券投資金額達 5 億 ✓ 創投子公司導入 ESG 相關制度 持續追蹤項目： ✓ 子公司溫室氣體盤查

4.1.3 董事會績效評估

■ 董事會績效評估

為落實公司治理作為並提升本公司董事會職能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司訂定有《董事會績效評估辦法》，經董事會通過，明定董事會應每年執行董事會內部績效評估。前述評估辦法已揭露於本公司企業網站與公開資訊觀測站。績效評估之指標，係依據本公司之運作及需求，訂定符合且適於公司執行績效評估之內容，並由審計委員會定期檢討及提出建議。針對董事會、董事成員個人、審計委員會之評估面向如下：



董事會

- 對公司營運之參與程度。
- 提升董事會決策品質。
- 董事會組成與結構。
- 董事持續進修。
- 內部控制。
- 對永續經營 (ESG) 之關注。



董事成員個人

- 公司目標與任務之掌握。
- 董事職責認知。
- 對公司營運之參與程度。
- 內部關係經營與溝通。
- 董事之專業及持續進修。
- 內部控制。
- 對永續經營 (ESG) 之關注。



審計委員會

- 對公司營運之參與程度。
- 功能性委員會職責認知。
- 提升功能性委員會決策品質。
- 功能性委員會組成及成員選任。
- 內部控制。
- 對永續經營 (ESG) 之關注。

依據本公司績效評估辦法之規定，內部績效評估作業，應於次一年度第一季結束前完成並將結果提報董事會。2022 年度與 2023 年度董事會績效評估結果已分別提報 2022 年度 12 月與 2023 年 12 月董事會備查在案，前述兩年度的董事會整體、董事成員及功能性委員會之自評結果均為「顯著超越標準」（最高等級）。本公司每年度績效評估結果亦會提供給金控母公司作為遴選或派任董事（含獨立董事）時之參考依據，同時將個別董事績效評估結果作為訂定其個別薪酬之參考依據。

董事多元進修

為使本公司董事掌握最新公司治理、企業永續經營及風險管理等最新趨勢，本公司持續安排內外部教育訓練。課程包含：公司治理、法規新訊、資安治理、公平待客、人工智慧之展望與永續金融等主題。本公司於 2023 年 5 月進行董事換屆，第九屆董事會 7 席董事於當年度參與組織內部及外部舉辦之公司治理相關進修課程時數合計為 90.5 小時，平均每人 12.9 小時。進修課程資訊如下：

2023 年董事會內訓課程

單位：小時

日期	課程名稱	參訓董事	時數
2023/08/22	AI 科技發展趨勢、策略及治理	謝載祥、傅祖聲 周冠男、季崇慧、林建智	2

2023 年董事會外訓課程

單位：小時

日期	主辦單位	課程名稱	參訓董事	時數
2023/04/13	安侯建業領袖學院論壇	淨零熱潮下的商機與挑戰	季崇慧	3
2023/06/02	社團法人中華公司治理協會	ESG 最新法令規範、趨勢、影響及因應	謝載祥 周冠男 林建智 傅祖聲 季崇慧	3
2023/09/06	中華民國證券商業同業公會	高階主管研習班 (含公司治理「人工智慧新時代：台灣的機會與挑戰」及「ESG 投資原則與策略」)	謝載祥	7.5
2023/09/01	社團法人中華公司治理協會	營業秘密保護之司法實務案例分析	謝壯堃	3
2023/09/28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	金融科技與監理科技趨勢與實務	謝載祥 張浴澤 周冠男 林建智 傅祖聲 謝壯堃 季崇慧	2
		洗錢防制及打擊資恐相關實務探討		2
		公平待客與金融消費者之保護	謝載祥 謝壯堃 季崇慧 傅祖聲 周冠男 林建智	3
2023/11/29	台北律師公會	財報不實之民事責任及損害賠償研討	傅祖聲	3
2023/11/29	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	112 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	張浴澤	3
2023/12/08	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	112 年度內部人股權交易法律遵循宣導說明會	謝壯堃	3

4.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策

董事會薪酬制度

本公司訂定有《非獨立董事薪酬辦法》及《獨立董事薪酬辦法》，對董事之薪酬本於市場薪資調查資料、金融同業水準及集團組織評量之薪酬級距，以合於市場通常水準為原則核給，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關聯合理性。本公司未設置薪資報酬委員會，對董事之薪酬及年終獎金係依據上述辦法提報審計委員會後，經由董事會核議。

高階管理階層薪酬制度

本公司訂有《經理人薪酬辦法》，除參酌市場薪資調查資料進行設計，每年進行競爭力分析以確保薪酬水準符合市場定位及優於市場平均水準，並將結果呈報董事會核定，且每年定期評估與監督公司整體薪酬政策。為確保經理人個人目標與公司長短期經營目標及股東利益緊密結合，經理人薪酬政策原則為固定薪資具市場競爭水準，變動薪資係依各子公司事業單位經濟利益（Economic Profit, EP）提撥，且每年定期檢視提撥比率，並視個人績效作合理分配；長期獎酬之給付形式為限制員工權利新股，以吸引及留任公司所需專業人才、激勵及提升向心力，並鼓勵經理人長期持股，與公司共享盈餘成果，以期共同創造更高之公司及股東利益；整體而言，變動薪資占總薪資之分配比例高於固定薪資，並著重長期激勵性薪資。

4.1.5 誠信經營

政策方針

誠信是金融業的根本，利害關係人的信任是公司永續經營的基石。為讓本公司董事與全體同仁在誠信行為上有所依據，本公司訂有《誠信經營守則》以為誠信經營之遵循政策，並要求每位董事於就任時須簽署遵循誠信經營作為之聲明（第九屆董事全數簽署完成）。另外，本公司為有效規範員工行為、防範內線交易、禁止賄賂，亦訂定相關政策準則。

管理與組織

為落實本公司誠信治理與永續經營，本公司由審計委員會做為專責單位，負責監督誠信經營之落實，並且每半年一次向董事會報告執行情形，以協助董事會及管理階層督導本公司落實誠信經營文化。倘若發生有關被檢舉人為董事、總經理、職責相當於副總經理（含）以上之管理階層或副總經理級（含）以上資深人員之檢舉案件、或經調查後發現為重大偶發事件或違法案件，法令遵循暨法務部須依循本公司「檢舉案件處理辦法」將案件數等資訊予董事會秘書部彙整後呈報董事會。

誠信經營相關規範	說明
《反賄賂政策》	宣示本公司不容忍任何形式之貪腐與賄賂行為。
《防範內線交易管理政策》、 《辦理投資業務防範內線交易準則》	規範本公司及子公司辦理投資業務時，或人員於辦理相關業務或與客戶接洽過程中，涉及上市櫃、興櫃公司尚未公開之重大訊息，應注意及遵守之事項。
《誠信經營作業程序及行為指南》	規範本公司人員於執行業務時應注意之事項。
《員工行為準則》	規範本公司員工行為的基本標準並做為全體員工共同遵循的承諾。
《道德行為準則》	規範本公司董事、經理人及有為公司管理事務及簽名權利之人的行為應符合道德標準。
《檢舉案件處理辦法》	任何人發現本公司有違反誠信經營守則時，均得向本公司提出檢舉。

此外，本公司董事會秘書部配置充足之資源及適任之人員協助專責單位推動以下誠信經營相關事項：

- 協助將誠信與道德價值融入公司經營策略及訂定《誠信經營作業程序及行為指南》以防範不誠信行為。
- 誠信政策宣導訓練之推動及協調。
- 設立利害關係人專區，提供公開有效的檢舉管道，由檢舉受理單位就檢舉案件進行處理。
- 協助董事會及管理階層參考，並評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作。
- 製作及妥善保存誠信經營政策及其遵循聲明、落實承諾暨執行情形等相關文件化資訊。

同時本公司每年辦理不誠信行為風險評估，透過包括風險辨識、控制措施、風險報告及風險監控與改善等環節等不誠信行為風險管理程序，分析營業範圍內之不誠信行為風險，並衡量對風險之容忍程度，採取相關控制措施，妥善處理或回應不誠信行為相關風險，並將評估結果呈報審計委員會與董事會。本公司於 2023 年無涉及任何有關「貪腐與賄賂行為、詐欺、內線交易、競爭、反托拉斯和壟斷、操作市場等違反誠信經營行為」，亦無因上述事件造成之法律訴訟與衍生之裁罰金額。中國信託證券將持續以最高標準維持公司誠信經營行為。

誠信經營教育訓練

本公司《誠信經營守則》已明訂禁止提供或收受不正當利益、防止利益衝突措施、設置檢舉管道、辦理教育訓練，及設立明確有效之獎懲制度等，各級主管對所屬同仁應加強教育宣導並要求嚴明誠信紀律，持續督導及防範不誠信行為。為持續深植誠信經營文化，每年辦理誠信經營年度教育訓練、每半年向全體同仁辦理檢舉制度、未公開資訊管理及防範內線交易之相關宣導，並將誠信經營規範納入新進人員教育訓練宣導教材之中。本公司 2023 年對董事、經理人及員工執行「誠信經營暨反賄賂政策年度宣導」，扣除派遣人員或有特殊情形者等，合計有 7 名董事及 636 名員工完成訓練，完訓率為 100%。轄下子公司合計有 6 名董事、2 名監察人及 29 名員工完成訓練，完訓率皆為 100%。

檢舉案件處理流程及吹哨者保護

本公司訂定《檢舉案件處理辦法》以規範檢舉案件受理、調查、處置之程序，並由法令遵循單位為受理檢舉案件之窗口，設置由稽核主管、法令遵循主管及行政管理部部門主管組成之專責委員會，負責檢舉案件之調查與審議，並以秉持客觀、公正之態度，給予被檢舉人或相關涉案人員充分陳述意見及答辯之機會作為調查原則、要求本公司相關單位及人員配合查調人證、物證及書證，各單位及人員不得規避、妨礙或拒絕；若被檢舉人為本公司副總經理級（含）以上之管理階層或資深人員，另應將調查結果陳報審計委員會複審；調查終結且經查證屬實之檢舉案件調查情形及處理結果將按季陳報審計委員會及董事會備查。若檢舉案件經查對公司貢獻及所產生之經濟效益重大，得經決議後給予檢舉人表揚或獎勵。

另外，本公司訂定之《檢舉案件處理辦法》除規範檢舉案件受理、調查、處置之程序，設置檢舉調查暨審議委員會由法令遵循單位負責檢舉案件之受理，並成立專責委員會負責檢舉案件之調查與審議外，亦有明定允許匿名檢舉，受理調查或參與檢舉案件處理之人員，對於檢舉人之身分及檢舉案件內容應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊之保密義務；本公司亦不得因所屬人員提出檢舉、協助他人檢舉，而予以資遣、解僱、解任、降調、減薪、終止承攬、終止委任、損害其依法令、契約或習慣上應享有之權益，或為其他不利處分。

中國信託證券檢舉流程

1	受理案件	本公司法令遵循單位受理案件。
2	調查案件	由稽核主管、法令遵循主管及行政管理部部門主管組成專責委員會負責案件調查。
3	調查終結	將案件調查情形及處理結果按季陳報審計委員會、董事會備查。

■ 檢舉案件處理情形

2023 年本公司依《檢舉案件處理辦法》規定之檢舉管道，共計收受 3 件案件，1 件為本公司收受之檢舉案件，另 2 件為中信金控移轉之檢舉案件，因被檢舉人均為同一人，故依規定採併案處理進行調查及審議程序，調查後認定有涉及部分檢舉人指稱事項（皆無涉及貪腐、欺詐、舞弊或提供非法獻金之情事），已依內部規定將涉案人員移送懲處後結案。

本公司於內部公告及對外網站均有揭露受理檢舉管道，任何人均可透過電話、電子郵件、實體信件收件地址等多種聯繫管道向本公司進行檢舉。

2023 年中國信託證券檢舉案件處理情形

單位：件

檢舉案件類型	案件數	處理情形
中國信託證券收受之檢舉案件	1	皆已結案
中信金控移轉之檢舉案件	2	

中國信託證券檢舉管道

- ☎ 電話：(02) 6639-2214
- ✉ 檢舉信箱：whistleblowing.sec@ctbcsec.com
- ✉ 董事長信箱：ctbcsecchairman@ctbcsec.com
- ✉ 信件收件地址：115 臺北市南港區經貿二路 188 號 14 樓
「中國信託綜合證券股份有限公司法令遵循暨法務部檢舉信箱」收

4.2 法令遵循

4.2.1 法令遵循管理機制與現況

本公司為確保各單位及全體人員於經營各項業務時能遵循相關法令規定，並建立良好作業遵循程序，避免本公司因違反法令而致生裁罰、損失及商譽風險，爰依據《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》訂有《法令遵循政策》、《法令遵循政策執行細則》，以妥善管理法令遵循風險。

法令遵循制度管理架構

層級	單位	執掌
一	董事會	- 為法令遵循制度之最高監督單位，董事會應負責審議《法令遵循政策》之訂定及修改，以確保本公司已採行適當政策以管理法令遵循風險。 - 監督本公司之法令遵循制度執行情形，包括定期聽取本公司法令遵循主管之法令遵循事務執行報告，以及其他不定期之法令遵循相關事項報告。
二	法令遵循單位	- 隸屬於總經理並由董事會指派高階主管一人擔任法令遵循主管，至少每半年向董事會及審計委員會報告。 - 負責法令遵循制度之規劃、管理與執行，建立良好之法令遵循制度及管理架構，確認各項作業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。 - 督導各單位定期辦理法令遵循自行評估作業，並對各單位法令遵循情形之成效加以考核後簽報總經理，辦理法令遵循風險評估、建置法令遵循風險事件之警訊通報系統。
三	各單位主管	各單位主管須配合法令遵循主管辦理相關法令遵循事宜。

法令異動風險管理及監督

本公司 2023 年每日（營業日）均有蒐集、檢視主管機關及周邊機構發布之法令新訊及修正草案，並將法規異動資訊佈達予相關部門，如法規異動有涉及業務規定之調整時，法令遵循單位將派發法令函釋公告及執行表予案關單位，要求各單位應於五日內立即檢視並研擬因應措施及預計完成日期，法令遵循單位將督導其應於三個月內完成其提出之因應措施（外部法規異動有指定於三個月後始實施者除外）；並按月追蹤因應措施執行情形、彙整未結案之法令函釋公告及執行表提供各單位主管檢視，以確保公司營運活動符合法令規範。

法令遵循自評

本公司依《證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範》規定，每半年辦理一次法遵自評作業，2023 年共辦理兩次，辦理單位為本公司各部門及子公司。法令遵循單位於每半年定期發動辦理法遵自評作業前，將先配合最新法規及業務需要編修法遵自評檢核項目內容後，提供各單位辦理自評作業；各單位完成繳交自評結果後，將由法令遵循單位進行覆核。如各單位自評結果未符合法令規定部分，應回覆自評檢核缺失事項回報表予法令遵循單位，法令遵循單位應督促該單位確實改善，並持續追蹤至改善為止。

本公司恪遵法律及主管機關規範，2023 年無受主管機關裁處達「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」第二條所定重大裁罰標準之情事，亦無產生因任何受重大裁罰所衍生之財務損失。惟 2023 年發生 2 件違反產品與服務之資訊與標示等法規之違規案件，總裁罰金額達 29 萬元。

中國信託證券近三年罰款案件數及金額

單位：件，新臺幣元

	件數	金額
2023 年	2	290,000
2021－2022 年	4	290,000

法令遵循教育訓練

本公司每年定期對員工進行各類主題法令遵循教育訓練，包含：未公開資訊管理及防範內線交易、利害關係人授信外交易及檢舉制度之相關教育訓練，內容包含法令規範及市場裁罰案例等。本公司 2023 年共辦理 3 場法令遵循教育訓練，每一場次完訓人次分別為 621 人次、622 人次、630 人次。

2023 年法令遵循教育訓練資訊

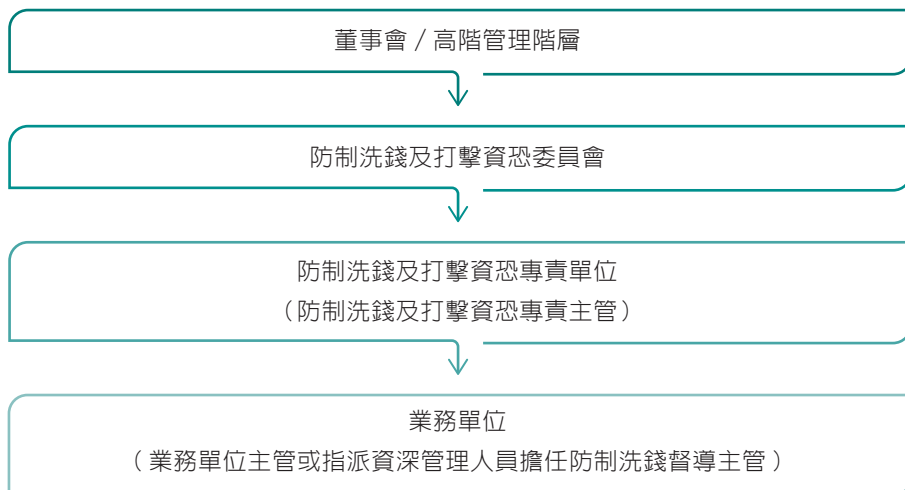
課程內容	內部未公開資訊管理、 防範內線交易教育訓練	利害關係人授信外 交易宣導	檢舉制度宣導教育訓練
對象	全體同仁 （含派遣、工讀生及 兼職同仁）	全體同仁 （含派遣、工讀生及 兼職同仁，不含司機）	全體同仁 （含派遣、工讀生及 兼職同仁，不含司機）
人數	621 人	622 人	630 人
場次	1 場	1 場	1 場
時數	2 小時	2 小時	2 小時

4.2.2 防制洗錢及打擊資恐

中信集團為遵循《洗錢防制法》、《資恐防制法》及《金融機構防制洗錢辦法》等法令規範，訂有集團一致性目標，配合前述目標及主管機關與公會之規範與指引，中國信託證券內部訂有《防制洗錢及打擊資恐政策》、《評估洗錢、資恐及資武擴風險管理政策》、《防制洗錢及打擊資恐注意事項》、《集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享及運用辦法》、《非營業交易對象之制裁名單檢核辦法》及《防制洗錢及打擊資恐教育訓練辦法》等內部規範。

本公司之董事會為防制洗錢及打擊資恐最高層級並負最終責任，而為確保與防制洗錢及打擊資恐相關風險得受有效的辨識、評估、管理，轄下設立「防制洗錢及打擊資恐委員會」，每季定期召開會議討論防制洗錢及打擊資恐重要議題。除委員會外，另指定本公司法令遵循暨法務部作為防制洗錢及打擊資恐之專責單位，並指派高階主管擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管，及各業務單位指派防制洗錢及打擊資恐督導主管，致力於落實本公司防制洗錢及打擊資恐相關事務。

中國信託證券防制洗錢及打擊資恐管理架構



■ 防制洗錢及打擊資恐管理機制

中國信託證券已設置「洗錢防制作業系統」，採用之可疑交易監控情境主要係依同業公會發佈之情境，並依照公司業務特性、客戶性質等因素而增列相關之監控態樣及門檻設定，法規有變動時亦會配合更新。交易監控之參數設定邏輯、金額門檻係以 K-Means 統計方法進行數據分析，同時考量本公司交易金額與市場整體交易成長率之相關性設定不同金額門檻。

中國信託證券交易及帳戶監控程序包含：

1. 由資訊系統每日產出報表支援可疑交易的監控，並指派人員每日檢視由系統產出或人工製作之交易檢核表單，確認交易是否觸及可疑交易表徵。
2. 面對可疑交易，必要時要求客戶提供進一步的相關資訊。
3. 可疑交易通報機制。
4. 由防制洗錢及打擊資恐專責單位，更新可疑交易之情境或監控參數。
5. 每月針對高風險客戶檢視交易情形是否異常。
6. 由防制洗錢及打擊資恐專責單位每年依風險基礎方法抽測可疑交易態樣門檻，以定期檢視門檻邏輯之有效性。

■ 防制洗錢及打擊資恐教育訓練與證照

本公司之董事、總經理、法令遵循人員、內部稽核人員及業務人員，已依其業務性質，每年安排適當內容及時數之防制洗錢及打擊資恐教育訓練，以使其瞭解所承擔之職責及具備執行該職責應有之專業。防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管者，其接受防制洗錢及打擊資恐教育訓練之合計時數，業已符合主管機關之規範。

本公司於 2023 年辦理 4 次防制洗錢相關訓練，完訓率為 100%，除了針對全體員工持續辦理在職訓練，亦針對不同單位或職級員工設計特定主題之教育訓練課程。教育訓練主題包含現行或增修內外部法令規範、疑似洗錢交易態樣、近期國際監理趨勢、反武器擴散、反貪腐、查核（含外部裁罰）案例、前置犯罪威脅實例暨相關作業須配合事項等，另辦理防制洗錢及打擊資恐（AML / CFT）測驗確認教育訓練之成果。

除了辦理防制洗錢及打擊資恐教育訓練，本公司亦積極培育專業人員取得防制洗錢及打擊資恐相關資格或證照。2023 年共計 54 人符合防制洗錢與打擊資恐專業主管、人員或國內營業單位督導主管資格、4 人持有國際公認反洗錢師（CAMS）證照。



2023 年防制洗錢及打擊資恐教育訓練資訊

課程內容	對象	人數	場次	時數
AML / CFT 作業 及法令遵循裁罰案例宣導	營運管理部、數位營運部辦理洗錢防制相關作業人員及各單位督導主管（含代理人）	98 人	1 場	1 小時
2023 上半年－防制洗錢 及打擊資恐注意事項宣導	全體同仁	609 人	1 場	3 小時
法令遵循裁罰案例宣導	全體營業員、經紀業務部及各分公司經理人	216 人	2 場	1 小時
2023 下半年－防制洗錢 及打擊資恐注意事項宣導	全體同仁	640 人	1 場	3 小時

2023 年防制洗錢及打擊資恐相關證照

證照名稱	2023 年底持有人數
國際公認反洗錢師（CAMS）	4 人

■ 內外部稽核

本公司於內部控制制度方面，每年進行防制洗錢及打擊資恐內部控制制度自行評估，由董事長、總經理、稽核主管、防制洗錢及打擊資恐專責主管，聯名出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，並提報董事會通過後，於金融監督管理委員會指定網站公告申報。

於內部稽核制度方面，除進行防制洗錢及打擊資恐作業例行性查核之外，每年度進行防制洗錢及打擊資恐作業加強專案查核。2023 年度針對「防制洗錢及打擊資恐作業管理情形」辦理加強專案查核，就內部控制制度、風險評估、高風險客戶強化措施、客戶審查之身分確認程序、客戶名稱或姓名檢索比對、客戶身分持續審查程序、帳戶及交易持續監控、可疑交易申報、員工任用及訓練及專責主管等多項構面進行加強查核。

4.3 風險控管

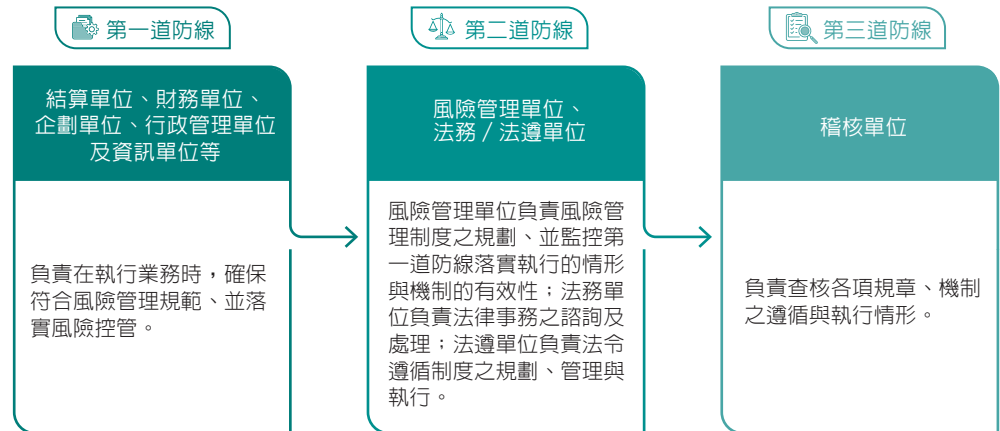
4.3.1 風險管理

中國信託證券建立完善的風險管理架構並訂定風險管理目標，除遵循主管機關相關規範之外，也承接中信金控風險管理架構及董事會核定之風險限額，以監控公司相關業務承擔之暴險部位或業務活動所衍生的各類風險。本公司力求將公司營運可能面臨之風險，維持在可承受的範圍內、以達永續穩健經營之目的。

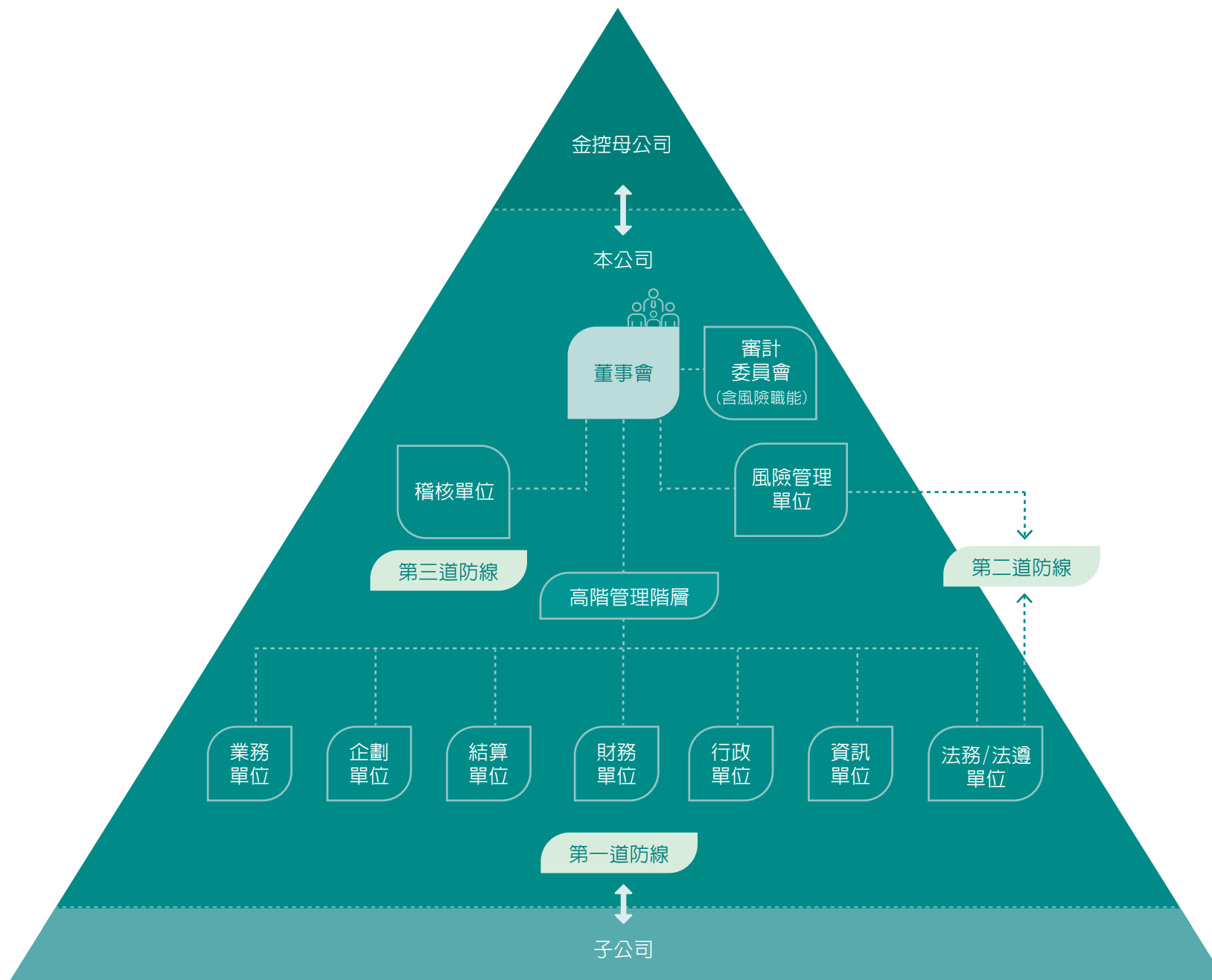
■ 風險管理組織架構

本公司風險管理架構係由董事會、管理階層及全體員工共同參與、推動及執行。經由向上呈報，確保董事會及高階管理階層瞭解整體風險輪廓；透過跨單位間協調與合作，確認整體風險管理之目標與政策規範執行一致性；透過向下溝通，落實風險管理理念至全公司及子公司之各層級單位人員，以利其遵循。

風險管理透過公司內各相關單位共同合作，跨單位充分協調，形成風險三道防線機制：



中國信託證券風險管理組織架構



4.3.2 型塑企業風險文化

■ 風險管理政策

本公司依據《證券商風險管理實務守則》及《證券商公司治理實務守則》，並承接中信金控《中國信託金融控股（股）公司風險治理核心政策》制定而成《中國信託綜合證券（股）公司風險治理核心政策》，以建立本公司堅實之風險治理文化，識別公司所面臨之各類風險，並達成有效控管。

風險識別及管理機制

風險類型	定義	風險管理
 信用風險	「信用風險」係指證券發行人、保證人、債務人或交易對手，因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務而產生損失之風險。信用風險的來源包括但不限於：發行人／保證人／債務人信用風險、交易對手信用風險以及標的資產信用風險。	本公司訂有《信用風險管理政策》，規範信用風險量化信用等級衡量方式係參採臺灣經濟新報之臺灣企業信用風險指標（Taiwan Corporate Credit Risk Index, TCRI）等級認定。對於信用風險之管理，制定在承作各項業務／交易前，應辨識各類交易之信用風險產生來源、敘明辨識結果，審慎評估並釐清應申請信用風險額度種類，及定期監控暴險集中情形與大額暴險管理程序，以確保信用風險在可控管範圍內。
 市場風險	「市場風險」係指因市場風險因子如利率（含信用風險價差）、匯率、證券價格、商品價格及其波動性、交互的相關性及市場流動性等改變而使盈餘、資本、價值、利息收支或經營能力產生不利影響的風險，涵蓋不具次級市場公開價格之部位投資。	本公司訂有《市場風險管理政策》，規範市場風險量化方式除一般慣用之評價損益衡量外，亦採用風險敏感因子分析及風險值等方式每日衡量暴險概況，且明訂公司各層級之風險限額、警示及逾限管理方式，以期望能將市場風險控管於風險容忍範圍內；另外，依市場過往歷史狀況設定相關壓力測試情境並定期執行之，以強化極端風險之管理。
 流動性風險	「流動性風險」係指無法將資產變現或取得足夠資金，導致無法履行到期責任的風險（資金流動風險），或由於市場深度不足或失序，而無法在合理期間以合理價格將特定資產變現之風險（市場流動性風險）。	本公司訂有《資產負債管理政策》，權責劃分上財務單位負責資金使用管理、風險管理部則訂有各項流動性風險指標及各指標之目標管理區間，並依流動性風險警示程度（最高至最低）依序以紅燈、黃燈與綠燈進行管理，輔以董事會層級限額的訂定，綜合監控整體流動性變化的情形。
 作業風險	「作業風險」係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件而造成損失之風險。此定義包括法律風險，但排除策略風險及聲譽風險。	本公司訂有《作業風險管理政策》，並依循公司內部控制制度所規範之作業程序及控管點進行控管，建置質化或量化工具，以輔助作業風險之辨識、衡量及管理。作業風險管理工具包含但不限於以下：風險與控制自評、關鍵風險指標（KRI）、作業風險損失資料（LDC）及外部損失事件檢視（External Loss Event Self-examination）。

風險類型	定義	風險管理
 國家風險	「國家風險」係指當從事國際投資或業務時，由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及特殊事件，導致該國家或地區因交易對手或發行者沒有能力或者拒絕償付本公司或子公司之債務，使本公司或子公司在該國家或地區的營運或投資活動遭受損失的風險。	本公司訂有國家風險管理政策，規範國家風險暴險歸屬與計算，並設有單一國家限額及各級別（依國家評等分級）風險絕對限額，控管本公司單一國家投資上限與投資組合組成之暴險，以確保國家風險在可控管範圍內。
 法律風險	「法律風險」係指未能遵循政府相關法規，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不同等致使契約無效，而造成之可能損失；與未能遵守法令、自律規範或相關行為準則而遭受制裁、財務損失、或聲譽損失之法令遵循風險。	對於洗錢與資恐風險則訂有《防制洗錢及打擊資恐注意事項》、《評估洗錢、資恐及資武擴風險管理政策》及相關作業辦法，以確保防制洗錢暨打擊資恐相關制度之有效遵行。
 氣候變遷風險	「氣候變遷風險」係指因持續排放溫室氣體導致地球暖化、全球平均溫度上升，進而對於經濟、社會、企業及個人產生災難性結果或帶來不同程度的財務和聲譽風險。 氣候變遷風險分為兩大類： - 為達成低碳經濟目標之轉型風險。 - 因氣候變遷或極端氣候造成衝擊之實體風險。	考量氣候變遷議題，於高敏感性產業列表中設有菸草、油砂、燃煤開採及燃煤火力發電等四大產業種類，如業務單位欲進行投資，須經嚴格評估並獲權責主管核准後才可執行。更多氣候變遷風險管理機制請參考 2.1.3 氣候風險管理。
 其他經營風險	「其他經營風險」係指因經營管理或外部事件導致負面評價之聲譽風險；因營運決策不良、執行成效不彰、或對外在環境應變能力不佳，進而影響企業盈餘或資本之策略風險等。	對於其他可能影響公司經營的危機事件，訂有《經營危機緊急應變處理準則》，規範遭遇各項經營危機（如：業務系統中斷危機、個資侵害事件等）之應變機制，包括：危機事件通報體系、危機處理小組之成員權責、應變計畫之執行程序與事後檢討改善，均已擬定妥適因應流程與措施。另對於客訴案件，設有客訴處理專線並指派專人處理，提升服務品質，維護客戶權益並減少紛爭。

定期風險報告

風險管理部應視業務種類及風險特性，定期製作風險整合報告，向高階管理階層呈報取得同意，並呈報董事會，內容應至少包含下列項目，但不限於此：

- 各主要風險暴險狀況。
- 風險限額監控與符合情形。
- 定期之壓力測試及回溯測試結果。
- 其他重要風險相關資訊。
- 風險損失分析。
- 各子公司暴險摘要。

● 壓力測試及資本適足率

本公司風險管理單位每月選取情境分析執行壓力測試，其中包括歷史情境與假設情境，以評估重大事件發生時，對公司整體的可能衝擊，測試結果定期揭露於風險整合報告，向董事會呈報，提供高階管理階層參考。本公司於 2023 年 12 月 29 日進行壓力測試，以 2015 年中國股災為模擬情境，並分析台股變動、利率變動、匯率變動等作為測試指標。壓力測試結果為：「台股下跌 20%」及「利率上升 150 bp」之情境分別可能損失金額為 9.97 億元及 3.08 億元。上述二種壓力測試假設，對流動比率與資本適足率皆符合董事會核定與外部規範之限額內。

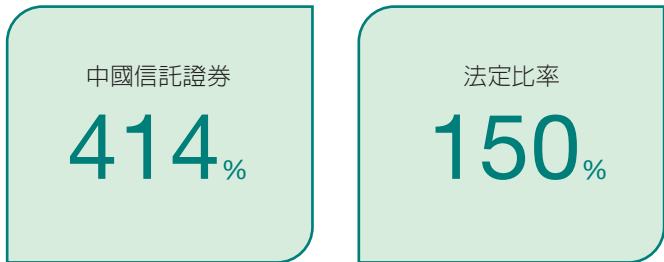
本公司對資本適足率的監控透過下列之控管程序，確保資本適足率符合法定最低要求及內部規劃參考指標：

- 1 編列年度資本預算及資本管理計畫。
- 2 財務單位定期預估資本適足率，以監控其是否維持合適水準，如有低於法定最低要求比率之虞，由財務單位協同相關單位提出資本適足性改善計畫，彙整後報經董事會同意後執行之。
- 3 除財務單位依上述程序進行資本適足率之監控外，風險管理部另制訂各項風險管理政策，透過定期檢視、分析、衡量及監控各項風險項目，擬訂相關因應策略俾管理該項風險對資本適足性之影響。

財務單位依據各業務單位所提年度營運計畫編列年度資本預算，據以推估預算年度資本適足率；編製資本預算時應一併擬定資本管理計畫（包括籌資計畫、減資計畫、股利發放計畫等），並設定資本適足率之內部規劃參考指標作為次一年度資本管理、配置及績效衡量之參考依據。擬定年度資本管理計畫時應兼顧短期和長期資本需求，根據營運計畫、目前及未來預計資本需求妥善規劃，並應制訂備援方案以滿足計畫外的資本需求。本公司截至 2024 年 2 月 29 日計算出之自有資本適足率達 414%，遠高於法定要求之 150%，確保公司風險承擔能力及營運穩健性。

自有資本適足率

截至時間：2024/02/29



● 第三等級資產負債管理

第三等級資產與負債部位之評價管理係依本公司《金融商品公平價值管理準則》規範辦理，如遇無公開市場價格可供參考之投資部位，持有單位依規範提出申請，由相關部門評估其合理性，經權限主管同意後，會計部門依評價結果入帳。

業務單位欲承作新產品及業務前，若承作內容涉及金融商品評價模型時，需依本公司《使用模型管理作業準則》規範，檢具相關模型文件向風險管理部提出申請，並執行模型驗證及模型核准程序後始得承作。模型通過後亦需視模型性質定期或不定期覆驗，若覆驗區間內未有任何變更之模型，僅就各項參數進行覆驗。另對於各項計算資本適足比率及其他法定比率之金融商品評價模型，風險管理部每季依主管機關規範，執行覆驗作業，並將覆驗結果函報臺灣證券交易所股份有限公司及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心備查。

4.3.3 內控與內稽

■ 內部控制機制

本公司係依據主管機關訂定之《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》（以下簡稱內控處理準則）、《證券商管理規則》第二條及臺灣證券交易所股份有限公司等證券相關機構訂定之證券商內部控制制度標準規範，訂定公司內部控制制度。內部控制制度之設計，係考量公司控制環境、風險評估、控制作業、資訊及溝通、監督等控制因素訂定。

本公司自訂之內部控制制度，其作業程序、控制重點及內部稽核實施細則包括證券商內部控制制度標準規範所訂內容，並視公司本身經營狀況自行增列相關內容。依《內控處理準則》第四條之規定，本公司內部控制制度由事業經理人設計，董事會通過，並由董事會、經理人及其他員工執行之管理過程，其目的在於促進事業之健全經營，以合理確保下列目標之達成：營運之效果及效率、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範、相關法令規章之遵循。

稽核單位每季向董事會呈報內部控制制度執行情形，以協助董事會及管理階層瞭解並評估內部控制制度運作的有效性。每年進行內部控制制度自行評估作業，由董事長、總經理、稽核主管、負責資訊安全之最高主管，聯名出具內部控制制度聲明書，並於金融監督管理委員會指定網站公告申報。

■ 內部稽核機制

本公司遵循《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》建立稽核制度，並設置直隸董事會之內部稽核單位，以合理確保內部控制制度之執行，協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度運作的有效性。內部稽核單位除對總公司一般業務查核之外，每年對子公司辦理一次業務查核。

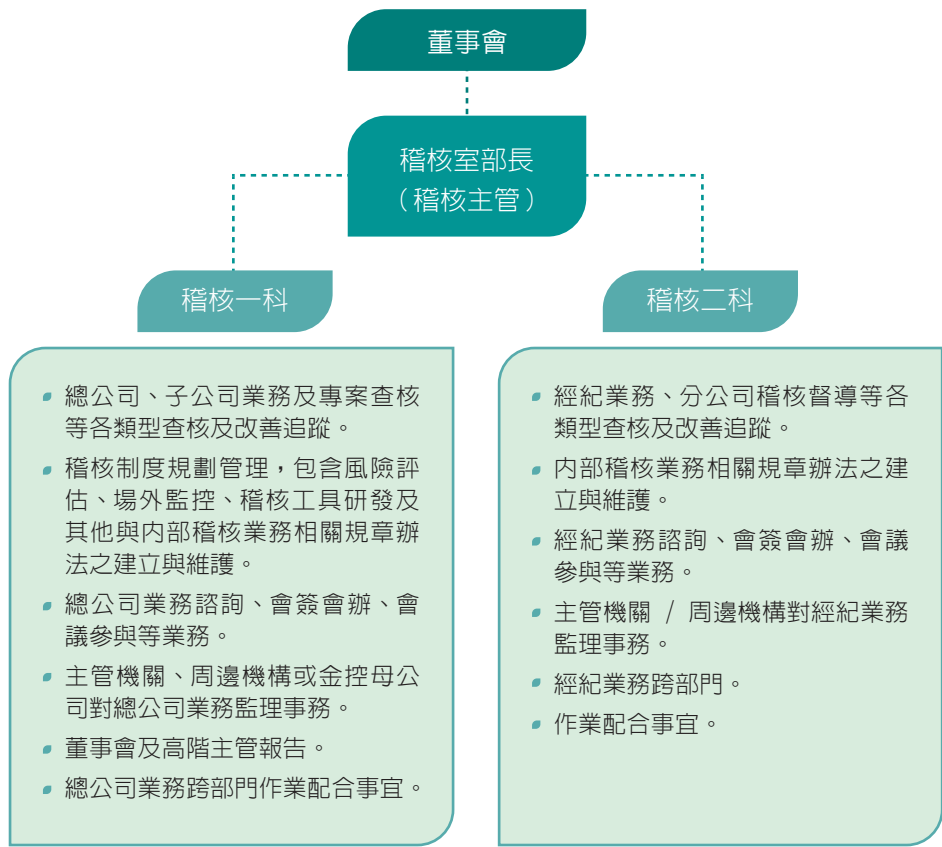
稽核單位之任務係提供獨立、客觀之確認性與諮詢性服務，用以增加價值及改善公司營運。就客戶面、作業流程面及學習成長面三大構面訂定年度稽核計畫，以協助本公司董事會、審計委員會及管理階層評估內部控制制度是否有效運作，並提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，及作為適時檢討修正內部控制制度之依據。

內部稽核用客觀公正的角度執行稽核業務，每半年舉行獨立董事單獨溝通會議及董事座談會，就內部稽核相關事宜進行溝通。另外，本公司財務報告簽證會計師安侯建業聯合會計師事務所陳富仁及陳奕任二位會計師，每半年度以會議簡報方式與獨立董事就簽證半年度及年度之查核範圍、查核方式、關鍵查核事項、查核重點及發現、內部控制查核重點及結果等與財務報告查核簽證相關事宜進行溝通，獨立董事就各項溝通及報告事項並無意見不一致之處。茲彙整相關溝通情形如下：

日期	溝通對象	溝通內容	溝通情形
2023/02/21	本公司獨立董事	1.111 年度審計並無查核範圍受限之情形，且於報告中完整揭露相關查核結果並出具無保留意見。 2.111 年度財務報告簽證相關查核發現等事項。	無意見不一致
2023/08/18	本公司獨立董事	1.112 年上半年審計並無查核範圍受限之情形，且於報告中完整揭露相關查核結果並出具無保留意見。 2.112 年上半年財務報告簽證相關查核發現等事項。	
2024/03/08	本公司獨立董事	1.112 年度審計並無查核範圍受限之情形，且於報告中完整揭露相關查核結果並出具無保留意見。 2.112 年度財務報告簽證相關查核發現等事項。	

● 內控內稽組織架構

中國信託證券稽核部直屬於董事會，設有稽核一科、稽核二科，人員編制如下：設有部長（稽核主管）一名，稽核一科科長由部長兼任，一科編制人員共五名，稽核二科科長一名，總公司編制人員四名，分公司駐點稽核九名。



● 內控內稽教育訓練

本公司內控內稽教育訓練分為內部稽核人員教育訓練，以及業務人員教育訓練二種，以因應同仁業務觸及範圍增加內控內稽相關知識。

2023 年內控內稽教育訓練課程資訊

對象	規範
證券內稽人員	初任或離職滿三年再任之內部稽核人員，應於執行業務前參加內部稽核講習，達 12 小時以上。執行業務後，應每三年參加舉內部稽核講習達 18 小時以上。
期貨內稽人員	初任或離職滿二年再任之內部稽核人員，應於執行業務前半年內參加內部稽核講習，達 12 小時以上。執行業務後，應每二年參加內部稽核講習達 12 小時以上。
模型管理內稽人員	負責執行使用模型管理作業之內部稽核人員仍應持續在職進修，每年合計至少 12 小時或每兩年合計至少 24 小時以上，登記滿兩者，每年合計至少 6 小時或每兩年合計至少 12 小時以上，以提升稽核品質與能力。
複委託內稽人員	證券商受託買賣外國有價證券經辦稽核事宜之業務人員，應每三年參加一次專業訓練課程，其授課時數不得少於 3 小時。
證券業務人員	初任或離職滿三年再任之證券商業務人員，應於到職後半年內參加職前訓練。在職人員應每三年參加在職訓練。
期貨業務人員	初任或離職滿二年再任業務者，應於執行業務前半年內參加職前訓練。在職人員應每二年參加在職訓練。

2023 年間稽核部新進人員 3 名，及在職人員 17 名均依規參加所需教育訓練課程，符合法規要求訓練時數。

4.4 資訊安全

4.4.1 資訊安全管理架構

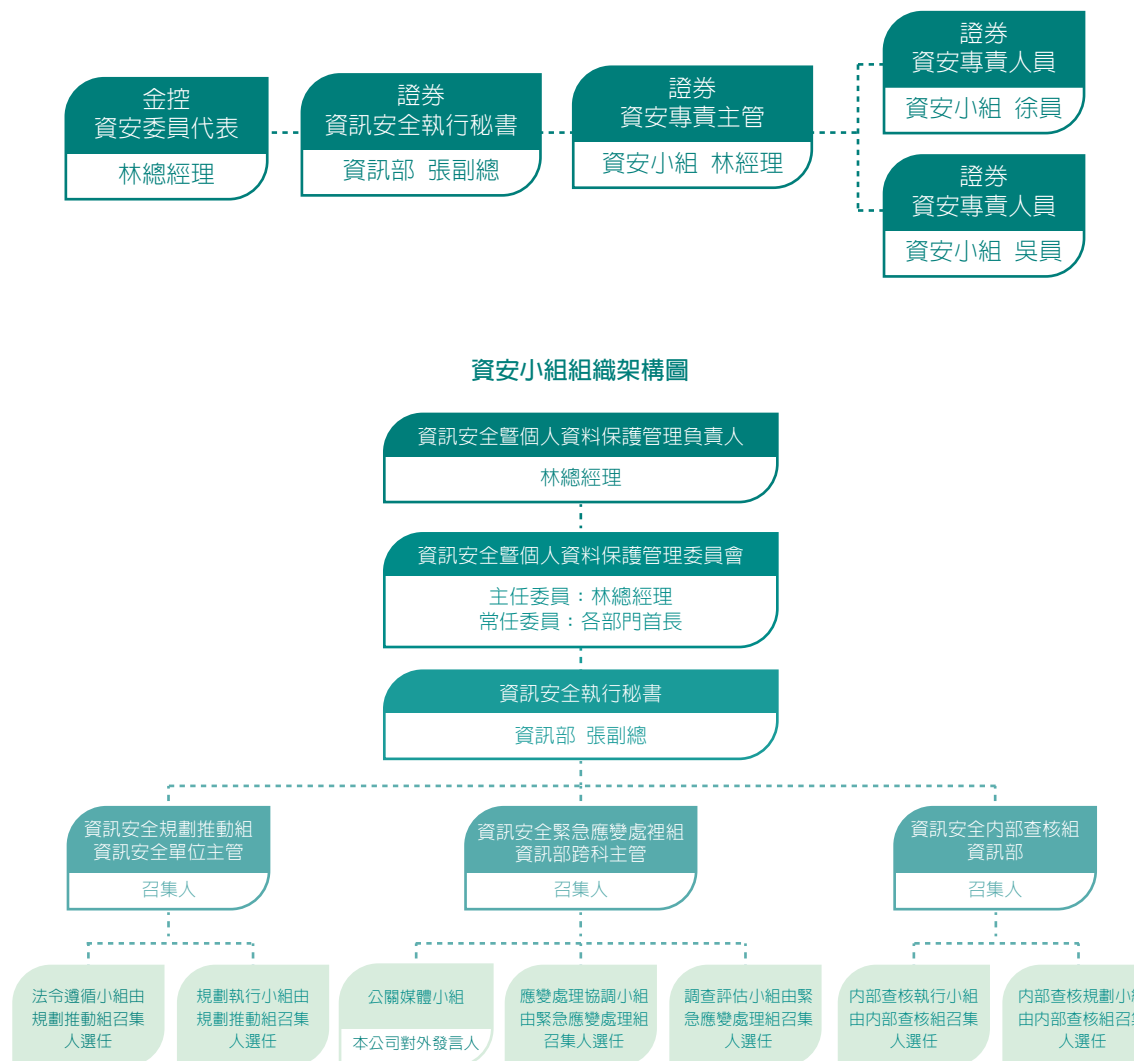
資訊安全政策與治理架構

為強化本公司及各子公司資通安全管理、清晰傳達防護方針，以建立安全及可信賴之資訊系統並確保資訊資產之安全，依據我國資訊安全相關法令及金融管理機構等有關資訊安全法令，衡酌本公司業務需求訂定《資訊安全政策》。本公司及各該公司員工、外派、人派及有業務往來之廠商均屬《資訊安全政策》適用之對象，且本公司及各該公司擁有、租用、公用或存在於各公司所轄處所之資訊資產及可能衍生資訊安全風險之設施、物品，亦屬本政策適用之範圍。2023 年本公司配合主管機關設置資安小組專責資安二道防線業務，強化本公司資訊安全防護機制。

資訊安全小組

本公司資訊安全管理專責單位為直接隸屬總經理管轄之資訊安全小組，主要負責公司之資訊安全政策、主管機關與內部資通安全規範、資通安全威脅情資彙整分析、合規性檢視與風險分析等，並致力於維持 ISO / IEC 27001 資訊安全管理體系之有效性，以及不定期彙整資訊安全報告、協助辦理資訊安全暨個人資料管理審查會議等相關事宜。此外，資訊安全小組亦依循資安二道防線權責，執行資訊安全檢測專案及新興資安技術評估與導入，以及其他資通安全相關之查核作業與內部行政規劃與管理等，相關成員均已具備資安專業防護證照，如 ISO 27001、ISO 27701 證照。

中國信託綜合證券資訊安全組織架構圖



● 內部管理與外部標準

中國信託證券於 2008 年引進資訊安全管理系統 (Information Security Management System, ISMS)，自 2017 年取得國際資訊安全 ISO 27001：2013 版外部驗證後，迄今仍持續有效，預定 2024 年進行轉版作業，並通過新版 ISO 27001：2022 驗證及取證。本公司資訊安全管理系統 ISO 27001 認證範圍為證券經紀前後台系統、期貨經紀前後台系統與證券、期貨及選擇權業務之應用系統、手機 APP 及網頁交易服務的開發、維護與操作，其他相關的網路基礎設施管理、內湖機房活動與支援活動亦均屬驗證範圍。

2023 年底資安防護專業資格證照

資訊安全證照名稱	取得人數
ISO 27001：2013 主導稽核員	3
ISO 27001：2022 主導稽核員	2
ISO 27701：2019 主導稽核員	1

4.4.2 資訊安全與個資保護

● 個人資料保護流程

本公司依據《當事人權利與個人資料侵害事件應變處理計畫暨管理辦法》及《個人資料保護管理組織權責辦法》之規範執行個資保護措施。本公司若接獲疑似個資侵害事件，應立即通知所屬部門主管，於 4 小時內通報至緊急應變處理組召集人，惟經通報之事件若於接獲通報 4 小時內經澄清非屬個資侵害事件者，則無需再行向上通報。

本公司以「緊急應變處理組」為個資侵害事件權責單位，當召集人接獲個資侵害事件通報後，如經調查屬個資侵害事件，應於一個工作日內召集緊急應變處理組進行處理，包括建立事件聯繫管道、召集相關權責單位進行調查以及擬定與實行應變方案；若事件擴大曝光至媒體，須隨時掌握媒體動態，保持順暢溝通管道，必要時須發佈聲明稿。

2023 年個資保護教育訓練資訊

課程內容	個資法在職教育訓練
對象	全體同仁（含派遣、工讀生及兼職同仁，不含司機）
人數	637 人
場次	1 場
時數	2 小時

● 個資保護教育訓練與保障客戶隱私

本公司每年定期對員工進行個資保護教育訓練，內容包含法令規範及市場裁罰案例等，2023 年參與教育訓練，並實際完訓人數為 637 人。本公司恪守法律規範，並以保護客戶資料為第一要務，2023 年無任何「經證實之資訊洩露、失竊或遺失客戶資料事件」以及「與個資相關的資訊外洩事件」。

2023 年資訊外洩事件 單位：件，%，人

資訊外洩事件數量	0
與個資相關的資訊外洩事件占比	0%
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0

■ 資安防護措施、監控機制與資安費用投入

中國信託證券 2023 年於核心營運設備及系統支出共計 17,423,132 元（含資本支出、維護費用及軟硬體設備）。本公司投入多項資安防護措施機制，保障本公司營運持續不中斷，相關防護措施如下：

- 網路資安風險評估、電腦資訊系統安全評估：配合主管機關規定，本公司為 C 級券商，每 2 年執行乙次資安健診作業。
- 資安成熟度評估：配合金融資安資訊分享與分析中心（以下簡稱 F-ISAC）調查與填寫，並依「金融資安行動方案執行情形」每季調查填覆。
- 資訊安全法令遵循督導：不定期配合金控資安、公司内部法遵與稽核單位進行法令遵循表修訂，並檢修內控或相關程序文件。
- 滲透測試：每年進行黑箱探測，並將 APP 送交實驗室檢測並取得 MAS 認證。
- DDoS 攻防演練：配合主管機關或 F-ISAC 期程辦理。且公司亦具備流量清洗服務，以維持線路暢通。
- 社交工程演練：每月進行社交工程演練。
- 資安聯防：除加入 F-ISAC 會員外，亦與金控共享 CyberTotal 情資、SOC（Security Operation Center，安全監控中心）/ SEIM（Security Information and Event Management，安全資訊與事件管理）監控機制等。
- 導入端點偵測與回應（Endpoint Detection and Response, EDR）以確保端點安全，並針對防火牆或白名單等之申請逐一審核放行與否。

■ 資安風險評鑑

本公司由風險評鑑執行人員每年至少執行一次資訊資產審查，後進行風險評估作業，包含已知風險及潛在風險之評鑑作業，並於鑑別出內、外部議題、利害相關團體之要求後，始執行風險評鑑，亦將各項權值輸入風險評鑑彙總表內，每次執行之結果分次存檔以供備查。

當所有資訊資產風險權值與資訊安全管理制度風險權值計算完成後，由風險評鑑執行人員彙總風險評鑑結果，填寫於「風險評鑑工具暨改善計畫」中，資訊安全規劃推動組依據結果，擬訂風險可接受水準，陳報資安暨個資管理委員會審查。

依循資安暨個資管理委員會覆核決定之風險可接受水準，作為選擇控管之依據。若評估後之風險權值低於風險可接受水準，則依循現有之控管措施，持續運作；若評估後之風險權值高於風險可接受水準，則由風險評鑑執行人員將高風險項目列出，由資訊安全規劃推動組協調相關負責單位研擬風險處理計畫並填寫於「風險評鑑工具暨改善計畫表」中，針對高風險項目進行強化，改善現有控管措施或新增控管措施。

■ 資訊安全演練

本公司於 2023 年 12 月 28 日與風險管理單位聯合舉辦「112 年度個資侵害事件緊急應變教育訓練暨個資、資安演練」，並邀集緊急應變處理組、公關媒體小組、應變處理協調小組、調查評估小組等，共實施一小時資訊安全演練，並順利完成。

■ 資訊安全事件通報機制

為強化本公司資訊安全事件（包括因意外、蓄意或不可抗拒之因素而發生與資訊作業相關之事件，且致使資訊安全管理制度各項資訊資產之機密性、完整性或可用性遭受破壞，影響正常營運作業之所有資訊安全事件皆適用之）之通報與應變處理，確保採取積極有效之應變處理程序，以降低對重要資訊資產的危害與營運損失（包括本公司資訊機房之數據線路、網路或資訊硬體設備、資訊系統、等資通安全設施），已訂定《資訊安全事件管理程序》及《問題通報細則》，並依循辦理。

本公司全體人員（含業務員）、與本公司有業務往來之廠商及其員工、臨時雇員，對於發生資訊安全事件、資訊系統或資訊服務之弱點、違反資訊安全政策或相關規範或面臨外部之威脅時，應隨時保持警戒，並依程序進行通報。

受理窗口接獲（疑似）資訊安全事件通報時，由該受理窗口之主管評估資訊安全事件等級（依影響之範圍及嚴重程度，區分為三級），並於研判影響範圍與程度後，轉知相關系統負責人處理且依照通報程序通報相關主管、指定人員進行事件發展追蹤及處理情況回報，並由資安長決定是否啟動營運持續計畫及通報主管機關。

如經判斷需於「證券期貨市場資通安全通報系統」進行通報者，需同時另行知會稽核部，並於通報完成後，依市場別及商品別，需以電話通知證券交易所或期貨交易所經辦人員，確認通報單已傳達，並由資安單位進行此資通安全事件後續追蹤與結案。

資訊安全教育訓練

本公司每年提供新人訓資安教育訓練宣導、每月配合時事議題透過電子郵件寄送全體同仁資安宣導教育訓練教材；亦於每年進行全體同仁資安認知評測。

營運持續管理機制

本公司依據《營運持續計劃》、《資訊安全政策》、《交易系統故障復原程序》，擬定相關作業流程，並依其辦理公司異地／同地備援演練。2023 年配合證交所、期交所進行測試，上下半年各辦理一次，並且依照驗證計劃，分別執行本公司同地或異地備援之演練及壓力測試。最近一次異地備援演練已於 2023 年 10 月 29 日執行完畢，演練結果顯示本公司具備營運持續、韌性之能力。本公司異地／同地備援演練說明如下：

異地備援機制	同地備援機制
當潭美主要主機有異常狀況，切轉至龍潭備援主機繼續營運	當潭美主要主機有異常狀況，切轉至潭美備援主機繼續營運

中國信託證券 2023 年維護營運持續管理機制優化計畫如下：

- 針對端點防護及網站異動監控管理以強化資訊安全即時告警。
- 定期針對程式碼滲透測試、弱點掃描、源碼檢測等。
- 定期進行社交工程針對式擬真演練、資安暨個資侵害演練等。
- 建置備援及交易線路，並進行主機及網路線路優化。
- 建置 WAF、入侵偵測與上網行為管理、個資外洩管制、病毒防護等機制。
- 優化特權帳號管理方式，以加強重要核心交易系統安全性。

2023 年資訊安全教育訓練

課程內容	年度資訊安全教育訓練暨資安認知評測
對象	全體員工（含子公司投顧、創投）
人數	668 人
場次	1 場
時數	3 小時



核心系統及設備營運衝擊分析

本公司在進行核心系統及設備營運衝擊分析之方式及頻率時，資訊單位首先會與所有系統相關主管人員討論可能造成營運中斷的主要風險因子，並針對其商討因應措施；亦於每年編列預算後，再次請系統相關主管人員於次年第一季進行各項風險因子對應措施之項目確認。2023 年鑑別出之公司營運中斷主要風險因子及營運中斷風險及對應措施，如下表所示：

營運中斷主要風險因子	營運中斷風險及對應措施		
新興科技風險 - 阻斷網路服務 - 長期滲透內部網路環境 - 持續探勘系統漏洞 - 伺機破壞與竊取機敏資訊	- 每年定期進行黑箱 / 白箱掃描 - 定期安排社交工程擬真演練 - 建構入侵偵測系統，即時警示 - 建構電子郵件暨上網防護系統	- 建構安全性資訊暨事件管理系統 (SIEM) - 建構電腦病毒防護系統，防堵已知風險 - 建構網路防火牆，管控合法連線 - 網路弱點掃描暨改善、滲透測試暨改善	- 建構端點偵測與回應 (EDR) 設備，即時得知染範圍及分析為之風險 - 網站應用程式防火牆 (WAF) 建置 - 網際網路連線清洗區建置
交易線路斷線 含對上手及客戶的所有交易相關線路	- 建立雙網路服務供應商 (ISP) 備援線路 - 建置上手 / 交易所備援交易線路	- 建置內部總分公司與機房間備援線路 - 網路設備定期更新及建置備援	
核心系統大當機 包含軟硬體及網路等設備	- 建立同地備援機制 - 每日進行程式及資料備份 - 主機效能、儲存裝置 (STORAGE) 擴充	- 主機汰換、升級 - 負載平衡 (Load Balance)	
天然災害 包含火災、地震等各項自然災害	建置異地備援		



4.5 永續供應鏈

4.5.1 供應商管理與綠色採購

● 供應商管理

中國信託證券透過中信金控集團「大攜小」模式，攜手供應商打造永續供應鏈，舉行「2023 中信金控供應商大會」，168 家供應商出席支持，共同喊出「凝聚減碳力量 創造共享價值」淨零倡議承諾。鼓勵合作供應商響應 2050 淨零排放、設定科學基礎減量目標 (Science Based Targets, SBT)、導入永續管理機制，健全綠色供應鏈生態；同時，以「企業道德」、「環境保護」、「員工權益與關懷」三大構面，要求供應商落實誠信經營、信守道德、關懷與維護員工權益。

未來更將積極導入綠色供應商，在產品生命週期過程中，更注重環境友善循環設計，生產過程考量節能減排、環境友好原材料、降低能源耗用技術，以減少資源浪費和污染排放。

■ 綠色採購政策與作為

中國信託證券恪遵集團致力發展永續供應鏈政策，除支持在地供應商做為主要採購來源外，本公司亦持續與全體供應商溝通永續價值，共同提升對於永續議題的重視並要求供應商遵循永續採購相關規範。

本公司秉持綠色消費及採購原則並積極實現 SDGs12「促進綠色經濟，確保永續消費及生產模式」目標，2023 年對本地供應商採購比例達 100%，其均為國內登記之合法公司，2023 年總採購金額為 2.44 億元，綠色採購申報金額為 599.3 萬元，占總採購金額 2.46%。

4.6 稅務治理

4.6.1 稅務政策

■ 稅務治理政策與制度

本公司稅務治理政策為為落實企業永續發展目標與善盡企業社會責任，面對日趨複雜之跨國及金融業務交易模式、租稅環境及全球反避稅趨勢，並同時落實企業永續發展目標與善盡企業社會責任。

■ 稅務管理

本公司恪遵下列稅務管理原則：

1. 遵循稅務法規，依法繳納適當之稅款，解讀法規時，考慮法條之文意及立法意旨。
2. 透過事前租稅評估，避免重覆課稅，降低稅賦成本，創造股東價值。
3. 與稅務機關保持開放且適當之關係。
4. 稅務資訊透明，遵循財務報導準則與年報揭露之規定。
5. 有效管理稅務風險。
6. 稅務管理單位透過持續教育訓練，提升稅務專業知能。
7. 關係人交易遵循經濟合作暨發展組織 (OECD)「跨國企業與稅捐機轉訂價指導原則」及各營業據點當地之移轉訂價規範，並竭力落實常規交易原則、商業實質原則及稅務遵循原則。
8. 不進行只為避稅目的之規劃，如將利潤移轉至低稅率或免稅天堂國家，或利用多重組織架構。

■ 稅務相關之利害關係人議合與管理

本公司透過下列方式與利害關係人進行稅務溝通：

1 與稅務機關之溝通

與稅務機關建立互相尊重、透明且信任的合作關係，透過溝通及參與稅務公共政策倡議等方式，了解未來潛在的法規變化，使公司能更有效率的管理稅務風險及衝擊。

2 稅務報導透明度

針對公司營運之財務及稅務情況，定期向利害關係人公開所納稅款及稅務策略。

3 妥善揭露

透過揭露，公司不僅能夠強化與利害關係人之間的溝通，考量利害關係人意見。

4 國別報告書

揭露具稅務居民義務的實體在各稅收管轄區的營業活動、收入、利潤、稅款等資訊。

附錄

GRI 準則索引表

SASB 索引表

證券商永續揭露指標

會計師確信報告

Folder

Search



Folder

Work 93.21 GB

Created

01:36 PM Sep 16 2022

Modified

03:59 AM Sep 30 2022



GRI 準則索引表

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 2：一般揭露 2021				
2-1	組織詳細資訊	中國信託證券基本資料	7-10	
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	3	本報告僅揭露本公司個體資訊，未涵蓋財務報表之關係企業
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3	
2-4	資訊重編	關於本報告書	3	
2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書	4	
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	中國信託證券基本資料	7-10	組織的供應鏈相關情事請參考中信金控 2023 永續報告書
2-7	員工	3.1.1 多元及包容性	68-70	本公司無雇用無時數保證的員工
2-8	非員工的工作者	3.1.1 多元及包容性	68	詳見中信金控 2023 永續報告書
2-9	治理結構及組成	4.1.1 公司治理架構 4.1.2 董事會組成及運作	82-86	
2-10	最高治理單位的提名與遴選	4.1.2 董事會組成及運作	84-86	
2-11	最高治理單位的主席	4.1.2 董事會組成及運作	84-86	本公司最高治理單位的主席（董事長）與組織的高階管理階層（總經理）為不同人
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	永續治理藍圖	13	
2-13	衝擊管理的負責人	永續治理、管理與策略	14	
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	永續治理、管理與策略	14-15	
2-15	利益衝突	4.1.2 董事會組成及運作	86	
2-16	溝通關鍵重大事件	利害關係人溝通	87	
2-17	最高治理單位的群體智識	4.1.2 董事會組成及運作	84-86	
2-18	最高治理單位的績效評估	4.1.3 董事會績效評估	87	
2-19	薪酬政策	4.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策	89	
2-20	薪酬決定流程	3.1.2 人才吸引與發展 4.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策	71,89	
2-21	年度總薪酬比率			因本公司保密規定，省略此揭露項目
2-22	永續發展政策的聲明	董事長的話 總經理的話	5-6	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 2：一般揭露 2021				
2-23	政策承諾	永續績效亮點	13	
2-24	納入政策承諾	永續治理、管理與策略	14	
2-25	補救負面衝擊的程序	3.1.4 職場健康與安全	75-77	
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	4.1.5 誠信經營	89-91	
2-27	法規遵循	4.2.1 法令遵循管理機制與現況	91-92	
2-28	公協會的會員資格	中國信託證券基本資料	10	
2-29	利害關係人議合方針	利害關係人溝通	19-20	
2-30	團體協約			本公司無設立工會，不適用此揭露項目
GRI 3：重大主題 2021				
3-1	決定重大主題的流程	重大性分析與衝擊評估	21	
3-2	重大主題列表	重大性分析與衝擊評估	22	
3-3	重大主題管理	重大性分析與衝擊評估	23-25	
GRI 201：經濟績效 2016				
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	經營成果與績效	11-12	
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	2.2.2 氣候策略	58-61	
201-3	確定給付制義務與其他退休計畫	3.1.3 幸福職場	74	
GRI 202：市場地位 2016				
202-2	雇用當地居民為高階管理階層的比例	3.1.1 多元及包容性	68	
GRI 203：間接經濟衝擊 2016				
203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	3.2.2 社會參與成果與表現	79-80	
203-2	顯著的間接經濟衝擊	3.2.2 社會參與成果與表現	79-80	
GRI 204：採購實務 2016				
204-1	來自當地供應商的採購支出比例	4.5.1 供應商管理與綠色採購	105-106	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 205：反貪腐 2016				
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	4.1.5 誠信經營 4.5.1 供應商管理與綠色採購	89-91,105-106	詳見中信金控 2023 永續報告書
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	4.1.5 誠信經營	90-91	
GRI 206：反競爭行為 2016				
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行為	4.2.1 法令遵循管理機制與現況	91-92	
GRI 207：稅務 2019				
207-1	稅務方針	4.6.1 稅務政策	106	詳見中信金控 2023 永續報告書
207-2	稅務治理、管控與風險管理	4.6.1 稅務政策	106	詳見中信金控 2023 永續報告書
207-3	稅務相關議題之利害關係人議合與管理	4.6.1 稅務政策	106	
GRI 302：能源 2016				
302-1	組織內部的能源消耗量	2.1.3 能資源管理	54	
302-3	能源密集度	2.1.3 能資源管理	54	
302-4	減少能源消耗	2.1.3 能資源管理	54-55	
302-5	降低產品和服務的能源需求	2.1.3 能資源管理	55	
GRI 303：水與放流水 2018				
303-1	共享水資源之相互影響	2.1.3 能資源管理	54	
303-2	與排水相關衝擊的管理	2.1.3 能資源管理	54	
303-3	取水量	2.1.3 能資源管理	54	
GRI 305：排放 2016				
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	2.1.2 溫室氣體排放管理	53	
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	2.1.2 溫室氣體排放管理	53	
305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	2.1.2 溫室氣體排放管理	53	
305-4	溫室氣體排放強度	2.1.2 溫室氣體排放管理	53	
305-5	溫室氣體排放減量	2.1.2 溫室氣體排放管理	52-53	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 308：供應商環境評估 2018				
308-1	使用環境標準篩選新供應商	4.5.1 供應商管理與綠色採購	105-106	
GRI 401：勞雇關係 2016				
401-1	新進員工和離職員工	3.1.1 多元及包容性	69	
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	3.1.3 幸福職場	73-75	本公司提供員工持股信託，採員工自行選擇參加的方式
401-3	育嬰假	3.1.3 幸福職場	73-74	
GRI 402：勞 / 資關係 2016				
402-1	關於營運變化的最短預告期	3.1.3 幸福職場	75	
GRI 403：職業安全衛生 2018				
403-1	職業安全衛生管理系統	3.1.4 職場健康與安全	75	
403-2	危害辨識、風險評估及事故調查	3.1.4 職場健康與安全	75	詳見中信金控 2023 永續報告書
403-3	職業健康服務	3.1.4 職場健康與安全	75-77	
403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	3.1.4 職場健康與安全	76-77	
403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	3.1.4 職場健康與安全	76	
403-6	工作者健康促進	3.1.4 職場健康與安全	76-77	
403-7	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	3.1.4 職場健康與安全	76-77	
GRI 404：訓練與教育 2016				
404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	3.1.2 人才吸引與發展	72-73	
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	3.1.2 人才吸引與發展	72	
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016				
405-1	治理單位與員工的多元化	4.1.2 董事會組成及運作 3.1.1 多元及包容性	84,70	
405-2	女性對男性基本薪資與薪酬的比率	3.1.2 人才吸引與發展	72	

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 406：不歧視 2016				
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	3.1.4 職場健康與安全	77	
GRI 414：供應商社會評估 2018				
414-1	使用社會標準篩選新供應商	4.5.1 供應商管理與綠色採購	105-106	
GRI 415：公共政策 2016				
415-1	政治捐獻	經營成果與績效	12	
GRI 417：行銷與標示 2016				
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	4.2.1 法令遵循管理機制與現況	92	
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	4.2.1 法令遵循管理機制與現況	92	
GRI 418：客戶隱私 2016				
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	4.4.2 資訊安全與個資保護	102	

SASB 索引表

SASB 主題	代碼	指標	對應章節	頁碼
多元員工	FN-IB-330a.1	(1) 經營團隊，(2) 非經營團隊，(3) 中階主管，(4) 全體員工的性別比例、種族族群代表的比例	3.1.1 多元及包容性	68-70
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	依產業別揭露承銷、諮詢和證券化交易的收入	1.1.2 ESG 承銷輔導與商品審查	36
	FN-IB-410a.2	依產業別揭露結合環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	1.1.2 ESG 承銷輔導與商品審查	36
	FN-IB-410a.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	1.1.2 ESG 承銷輔導與商品審查	35-38
商業道德	FN-IB-510a.1	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	4.1.5 誠信經營 4.2.1 法令遵循管理機制與現況	90
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程	4.1.5 誠信經營	90-91
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具具有投資相關調查、客戶投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的件數和比率	4.2.1 法令遵循管理機制與現況	92
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關的調解和仲裁案件的件數（包含謹慎責任）	4.2.1 法令遵循管理機制與現況	92
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關的法律訴訟導致的總金額損失（包含謹慎責任）	4.2.1 法令遵循管理機制與現況	92
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信的方法（包含謹慎責任）	4.1.5 誠信經營	89-91
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行（G-SIB）分數	本公司屬證券業，不適用此項指標	
	FN-IB-550a.2	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	4.3.2 型塑企業風險文化	98
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	4.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策	89
	FN-IB-550b.2	應用扣回和追回條款的重度風險承擔者可變動的總薪酬百分比	4.1.4 治理單位及高階管理階層薪酬政策	89
	FN-IB-550b.3.	討論有關監督、控制和驗證 Level 3 資產和負債的定價交易者有關的政策險的管理方法	4.3.2 型塑企業風險文化	98
活動指標	FN-IB.000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	經營成果與績效	11
	FN-IB.000.B	自營交易投資和貸款的件數及金額	1.1.1 責任投資	32
	FN-IB.000.B	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	經營成果與績效	11

證券商永續揭露指標

項次	性質	指標	對應章節	頁碼
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	4.4.2 資訊安全與個資保護	102
二	量化	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	1.1.2 ESG 承銷輔導與商品審查	36
三	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	1.2.2 普惠金融	47
四	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	1.2.2 普惠金融 1.3.2 創新客戶體驗	43,49


勤業眾信

 勤業眾信聯合會計師事務所
 110016 台北市信義區松仁路100號20樓

 Deloitte & Touche
 20F, Taipei Nan Shan Plaza
 No. 100, Songren Rd.,
 Xinyi Dist., Taipei 110016, Taiwan

 Tel: +886 (2) 2725-9988
 Fax: +886 (2) 4051-6888
 www.deloitte.com.tw

會計師有限確信報告

中國信託綜合證券股份有限公司 公鑒：

中國信託綜合證券股份有限公司民國 112 年度永續報告書，業經本會計師針對中國信託綜合證券股份有限公司所選定之績效指標執行確信程序竣事，並出具有限確信報告。

確信標的資訊與適用基準

中國信託綜合證券股份有限公司所選定之績效指標（以下簡稱標的資訊）與適用基準，請詳附件一「確信項目彙總表」。

管理階層之責任

管理階層之責任係依照臺灣證券交易所股份有限公司「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」及全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, GRI）發布之通用準則、行業準則及主題準則編製標的資訊，且維持與標的資訊編製有關之必要內部控制，以確保標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師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，基於所執行之程序與所獲取之證據，對標的資訊（詳附件一）是否未存有重大不實表達取得有限確信，並出具有限確信報告。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。

本會計師係基於專業判斷規劃及執行確信程序，以獲取相關標的資訊之有限確信證據，且任何內部控制均受有先天限制，因此未必能查出所有業已存在之重大不實表達。本會計師執行確信程序包括：

- 對參與編製標的資訊之管理階層及相關人員進行查詢，以瞭解編製標的資訊之政策、流程、內部控制及資訊系統，以辨認可能存有重大不實表達之領域；
- 對標的資訊選取樣本進行檢查、驗算及觀察等程序，以取得有限確信之證據。

先天限制

由於諸多確信項目係屬非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天限制，故該等資訊之相關性、重大性與正確性之解釋可能涉及更多管理階層之重大判斷、假設與解釋，不同利害關係人對該等資訊亦可能有不同之解讀。

獨立性及品質管理規範

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

本會計師所隸屬會計師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。

確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現標的資訊在所有重大方面有未依照適用基準編製而須作修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，中國信託綜合證券股份有限公司對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



中 華 民 國 1 1 3 年 7 月 2 4 日

附件一

確信項目彙總表

編號	確 信 標 的 資 訊	對 應 章 節	適 用 基 準	證 券 商 編 製 與 申 報 永 續 報 告 書 作 業 辦 法 第 二 條	
1	2023 年資訊外洩事件		4.4.2 個人資料保護資訊安全與個資保護	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。	附表編號一
	資訊外洩事件數量	0			
	與個資相關的資訊外洩事件占比	0%			
	因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0			
	單位：件，%，人				
2	2023 年中小型企業承銷輔導情形		1.1.2 ESG 承銷輔導與商品審查	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	附表編號二
	件數	2023 年度承銷金額			
	1 件	321,460			
	單位：件，新臺幣千元				
3	金融反詐騙宣導 中國信託證券於 2023 年第四季在永康分公司舉辦 1 場高齡反詐騙宣導活動，參加人數 38 人。 建教合作計畫 與中信金融學院及台北科技大學進行之產學建教合作計畫，共計 23 位學生參與建教合作計畫。		1.2.2 普惠金融	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	附表編號三
4	1. 2023 年共完成 1,975 位客戶善意關懷電訪，其中高齡客戶電訪件數為 315 件。 2. 以載具開戶取代紙本開戶後，每年可節省用紙量為 239,920 張。		1.2.2 普惠金融 1.3.2 創新客戶體驗	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。	附表編號四



中國信託證券
CTBC SECURITIES