



**2023**

# 永續報告書

Sustainability Report

# 目 錄

關於報告書 .....	4
報告期間與週期 .....	4
聯絡資訊 .....	4
報告邊界與範疇 .....	4
董事長的話 .....	5
<b>Chapter 1 企業藍圖</b> .....	<b>6</b>
1.1 創立里程碑 .....	6
1.2 核心業務概述 .....	7
1.2.1 經紀事業策略 .....	8
1.2.2 承銷業務策略 .....	9
1.2.3 自營業務策略 .....	11
1.3 董事會治理 .....	11
1.3.1 董事會運作機制 .....	11
1.3.2 董事會督導永續發展 .....	13
1.3.3 董事進修 .....	13
1.3.4 董事薪酬與績效 .....	13
1.4 營運績效與展望 .....	13
<b>Chapter 2 永續發展航線</b> .....	<b>15</b>
2.1 組織架構與領導 .....	15
2.1.1 委員會的組成與領導 .....	15
2.1.2 功能性小組的設立與運作 .....	15
2.1.3 會議召集程序的細化 .....	16
2.2 利害關係人溝通與參與 .....	16
2.2.1 議合方法論與成果 .....	16
2.2.2 議合途徑 .....	17
2.2.3 議合成果 .....	17
2.3 重大主題擇定與排序 .....	18
2.3.1 重大主題排序 .....	18
2.3.2 重大主題對照 .....	19
2.4 未來永續計畫 .....	21
<b>Chapter 3 永續治理</b> .....	<b>24</b>

3.1 誠信經營.....	24
3.1.1 管理架構與機制 .....	24
3.1.2 認知宣導.....	25
3.1.3 監控機制與落實成效.....	25
3.2 法令遵循.....	26
3.2.1 法令遵循評估機制 .....	26
3.2.2 其他法令遵循管理措施 .....	27
3.2.3 法令遵循教育訓練 .....	28
3.2.4 洗錢防制、打擊資恐與防武擴 .....	28
3.2.5 法令遵循情形.....	29
3.3 風險管理.....	29
3.3.1 風險管理政策及組織架構與職責 .....	30
3.3.2 風險類型與因應措施.....	30
3.3.3 教育訓練與宣導 .....	32
3.4 數位金融.....	32
3.4.1 數位金融的守護者 .....	32
3.4.2 數位科技應用.....	35
<b>Chapter 4 永續金融服務 .....</b>	<b>37</b>
4.1 普惠金融與公平待客服務 .....	37
4.1.1 普惠金融.....	37
4.1.2 公平待客服務.....	40
4.2 氣候變遷之行動策略 .....	45
4.2.1 氣候變遷的治理 .....	45
4.2.2 氣候變遷的策略與風險管理.....	46
4.2.3 氣候變遷的指標與目標 .....	54
4.3 責任投資.....	55
4.3.1 責任投資策略.....	55
4.3.2 投資風險管理.....	56
4.3.3 盡職治理的落實成效.....	58
<b>Chapter 5 員工發展與福祉 .....</b>	<b>60</b>
5.1 多元與包容職場文化 .....	61
5.1.1 多元暢通溝通途徑 .....	62
5.1.2 薪酬的公平 .....	63
5.1.3 績效評鑑.....	64

5.2 人才培育與累積.....	65
5.2.1 完善培育機制.....	65
5.2.2 妥善員工照顧制度.....	68
5.2.3 完備的退休制度.....	70
5.3 健康與安全的工作環境.....	70
5.4 社會共融與貢獻.....	72
「感恩七十·匯創未來」慈善嘉年華活動.....	72
全臺營業據點共襄捐血活動.....	72
高齡長者關懷活動.....	73
<b>Chapter 6 環境責任與行動.....</b>	<b>74</b>
6.1 溫室氣體排放管理.....	74
6.1.1 溫室氣體管理政策.....	74
6.1.2 溫室氣體盤查推動架構.....	75
6.1.3 溫室氣體排放盤查情形.....	76
6.2 綠色永續轉型.....	77
<b>Chapter 7 附錄.....</b>	<b>79</b>
7.1 GRI 準則內容索引.....	79
7.2 證券商編製與申報永續報告書作業辦法.....	85
7.3 確信報告與查證聲明書.....	86

# 關於報告書

本報告書為台中銀證券股份有限公司(以下簡稱台中銀證券)永續報告書;揭露2023年環境保護(E)、社會責任(S)與公司治理(G)相關議題,並依循全球永續報導準則(GRI Standards),採用氣候相關財務揭露指引(Task Force on Climate related Financial Disclosures, TCFD)架構等,發布中文版本,可於官網的永續發展專區下載。

## 報告期間與週期

- ✧ 本報告書的資訊內容,揭露期間為2023年1月1日至2023年12月31日;財務報告書揭露期間,同於前述永續報告書。
- ✧ 此為本公司第一本永續報告書,於2024年9月出版;未來每年定期發行永續報告書,預期下本出版時間為2025年9月。

## 聯絡資訊

永續報告書之責任單位:總經理室

對於本報告書,若您有任何意見或訊息諮詢,請與我們聯繫

電話:(02)2396-9955

e-mail:lian0124@tcbs.com.tw

## 報告邊界與範疇

類別	永續報告書揭露範疇	與財報揭露範疇間差異	外部保證/確信
環境保護、社會責任與公司治理	內容涵蓋台中銀證券在臺灣之營運據點、業務、活動、作業與服務。	差異在於永續報告書不涵蓋非臺灣營運據點、業務、活動、作業與服務。	勤業眾信聯合會計師事務所出具會計師確信報告。
溫室氣體排放資訊	內容涵蓋台中銀證券在臺灣之營運據點、業務、活動、作業與服務。	差異在於溫室氣體排放不涵蓋非臺灣營運據點、業務、活動、作業與服務。	財團法人金屬工業研究發展中心。
財務資訊	內容涵蓋台中銀證券在臺灣之營運據點、業務、活動、作業與服務。	台中銀證券個體財報。	勤業眾信聯合會計師事務所查核簽證。

會計師與本公司間無任何股權或管理階層間關係,僅受委託進行財務報告與永續報告書的外部確信作業。

# 董事長的話

台中銀證券股份有限公司成立於 2013 年 5 月 2 日，係台中商業銀行股份有限公司 100% 持股的子公司，成立的宗旨係延續母公司根源於臺灣中部的企業與個人金融服務，於全台分行佈局趨於完備，海外據點擴展配合客戶群之金融服務需求，及當地經營利基考量，於是將母公司台中銀行原有證券經紀櫃檯業務及相關的資訊服務、稽核等中後臺人員分拆獨立成立證券子公司，加入自營、承銷及研究、法令遵循、風險管理等部門，成為綜合證券商。

2023 年正值台中銀證券成立滿十周年之際，謹藉由本公司永續報告書之編製，以利害關係人權益相關的重大主題為主軸，以全方位理財規劃及全方位募資規劃為服務人員培訓主要目標，加強各部門單位對永續發展於環境、社會及治理的全方位責任認知。並且藉由跨部室橫向溝通協作，加速實踐重大主題的合一成就。

為利於各單位及全員整體配合，因此，以董事長為召集人，以總經理室為主責單位；也為了具體達成公司永續發展的管理目標，因此，持續加強近年來對各營業據點全員，有關全球資本市場通行的 COSO 內部控制整合架構，巡迴式的內部訓練及實務講習。俾利各重大主題目標在目標盤點、排序、設定、KPI 的細項要求，乃至目標達不成的風險因素評估、各單位應配合支援項目的及時呈報與溝通，都能有共同的管理架構，作為行動與追蹤考核的依據。

綜合證券商係屬證券交易法之下，經主管機關許可方得營業的特許行業，法令遵循的重要性相對高。台中銀證券近年來已及早著手 TCFD 財務揭露的基礎建置，進行各部門溫室氣體盤查自行查核及高齡金融規劃顧問師等 ESG 相關職能培訓，將持續依循全球相關揭露與報導準則，配合政府政策，落實永續報告書所載策略與目標。

董事長



# Chapter 1 企業藍圖

## 1.1 創立里程碑

2013/05/02	台中商銀綜合證券股份有限公司設立。 (營業部、台北分公司、中壢分公司、員林分公司)
2014/07	併購豐興證券，並於原址設立豐原分公司。
2014/10/24	更名為台中銀證券股份有限公司。
2016/10	榮獲臺灣證券交易所舉辦「提升電子式下單比重競賽」 最佳進步獎第一名。
2018/08/06	正式取得興櫃主辦資格。
2019/01	開辦定期定額買股業務。
2019/07	開辦受託買賣外國有價證券業務。
2020/06	中壢分公司經核准遷移營業處暨更名為高雄分公司。
2020/11	成立 100%持有的子公司台中銀創業投資股份有限公司，經營項目 為一般創業投資及投資顧問。
2021/06	開辦兼營投資顧問業務。
2023/06	新增線上開戶服務。
2023/07	榮獲金融監督管理委員會頒發公平待客評核前 25%及最佳進步獎。
2023/12	本公司共有總公司及四家分公司據點。

台中商銀綜合證券股份有限公司於 2013 年 5 月 2 日設立，為台中商業銀行股份有限公司(以下簡稱台中銀行) 100%持有，並於 2014 年 10 月 24 日更名為台中銀證券股份有限公司(以下簡稱台中銀證券)，另於 2020 年 11 月成立 100%持有之子公司台中銀創業投資股份有限公司。

- 1、組織型態：股份有限公司。
- 2、主要營業項目：經紀、自營、承銷及投資顧問業務。
- 3、主要服務市場：臺灣、中國，未來朝向國際市場。

4、主要客戶型態：國內、外法人與一般投資大眾。

5、實收資本額：新臺幣 1,624,502 仟元。

6、總公司及營業據點：

- 總公司：臺灣臺北市中正區忠孝東路一段 85 號 6 樓、9 樓、14 樓之 1、15 樓之 1。

公司營業據點列表		
營業據點	電話	地址
總公司營業部	(04) 2226-8588	臺中市區民族路 45 號 1 樓
台北分公司	(02) 2773-6955	臺北市中正區忠孝東路一段 85 號 6 樓
豐原分公司	(04) 2527-7150	臺中市豐原區中正路 220 號 4 樓
員林分公司	(04) 832-9000	彰化縣員林鎮中正路 462 號 3 樓
高雄分公司	(07) 348-6898	高雄市左營區曾子路 386 號 4 樓

7、員工總數：統計至 2023 年 12 月底，總計 188 人。

8、參與公/協會：中華民國證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、社團法人中華公司治理協會。

9、供應商：主要為資訊服務、設備、修繕與耗材等供應廠商。

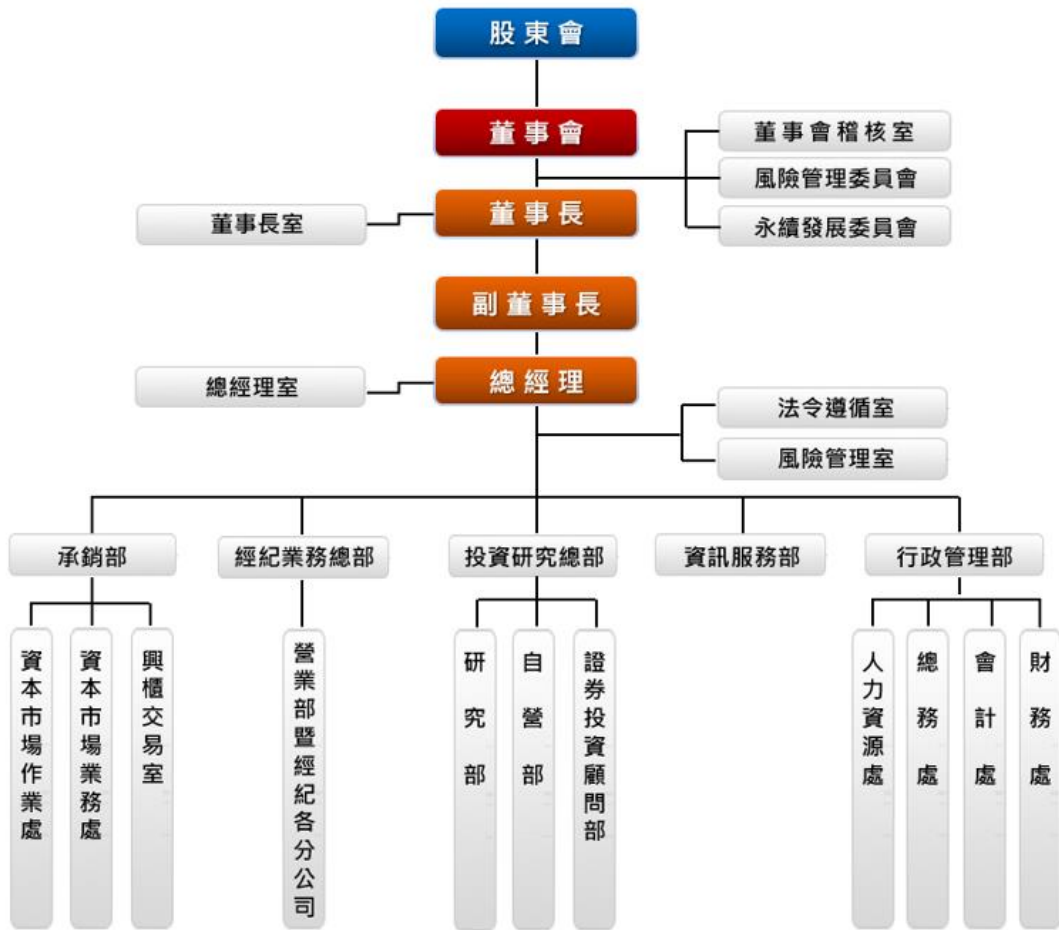
本公司近年致力發展為全功能綜合證券商，立基在健全的企業風險管理內控自評與公司治理。延攬培育專業人才，提供客戶年輕、專業、具跨國服務經驗之團隊服務，積極投入企業金融服務與專業財務顧問諮詢服務。在未來品牌策略與經營發展主軸上，以成為數位化證券公司與專業精緻投資銀行為目標，竭力扮演企業及投資人理財籌資最佳夥伴的角色。

## 1.2 核心業務概述

本公司自台中銀行分割受讓其證券部門相關營業資產及負債，主要經營：(一)證券經紀商；(二)證券自營商；(三)證券承銷商；(四)證券投資顧問業務；(五)期貨交易輔助人；(六)其他經核准業務。



## 《台中銀證券組織圖》



分別就經紀事業、承銷業務及自營業務，介紹本公司執行策略：

### 1.2.1 經紀事業策略

#### 1.2.1.1 拓展業務、增加收入

台中銀證券積極強化數位服務，逐步建立全面的理財規劃專業團隊，從而全方位提升證券、期貨、複委託和保險等業務。面對市場環境，專注於拓展複委託境外結構型商品，透過活化高資產客戶群，創造新的營收機會，提升公司整體業務效益。此外，持續與母公司台中銀行合作，推廣複委託業務，加強在銀行端無法提供的商品與服務，以增強集團在市場上的競爭力。

同時，將人力與資源重點投入於法人、高端客戶及協銷服務上，藉由數位科技與決策工具，吸引新客戶群體，拓展普惠金融服務，確保能夠滿足各種客戶族群需求，推動業務持續成長與創新。

### 1.2.1.2 強化數位服務與友善金融服務

本公司積極成為智慧、高效、安全的數位化證券商，不斷提升法人戶服務品質，並凝聚中實戶，全力推動普惠金融，積極配合主管機關的法令要求，開放與提升線上金融相關服務，強化整體競爭力。

著重在電子交易平台的升級，擴展線上服務的範圍和能力，完善客戶服務配套，推動線上開戶功能與臨櫃服務數位化，達到線上至線下 ( Online to Offline ) 的虛實整合，優化客戶體驗，確保服務無縫連接與高效運作。並盡力協助年輕及高齡客戶的投資風險控管、落實宣導防詐觀念與數位金融服務落差。

## 1.2.2 承銷業務策略

### 1.2.2.1 Initial Public Offerings (IPO)業務

為符合全球重視環境(E)、社會(S)及治理(G)等永續發展議題之趨勢，證券業應注重永續發展及 ESG 相關利害關係議題，以善盡社會責任。承銷部將積極布局風力發電綠能產業、廢棄物循環再利用及環保減碳產業為未來業務重點，爭取相關客戶開發。在主辦案件方面，將扮演投資銀行角色，專注於佈局前述 ESG 題材產業，及相關具潛力的中小型企業，輔導客戶落實環境保護、社會責任與公司治理，響應主管機關為中小企業籌資的政策目標，更透過此合作模式，不僅協助中小企業發展擴張，亦與他們共享成長的商機，一同探索更多可能的成功路徑。

此外，持續追蹤分析現有主辦客戶的業績表現，並按其需求和市場變化，適時提供客製化的法人客戶服務。同時，積極參與主流產業或優質企業的協辦案件，力求提升 IPO 市場的協辦覆蓋率及整體獲利能力，進一步加強在資本市場的影響力與前景。

### 1.2.2.2 Secondary public offering (SPO)業務

資金是企業發展的命脈，承銷部專業服務團隊，可以提供各企業資金募集規劃，配合發行公司之資金用途，量身規劃最適合的發行工具。在主辦案件方面，考量發行公司於 ESG 永續發展的實際表現作為接案重要考量，就公司的財務結構、信用評等及營運績效，可規劃股權籌資或債權籌資；債權籌資包含普通公司債、可轉換公司債( CB )案件，配合母公司台中銀行整合行銷策略，共同開拓資本市場商機；股權籌資則包含特別股或普通股增資案件，參與產業發展前景佳或景氣復甦之案件，提高獲取資本利得可能性，並最大化投資回報。

另，協辦案件藉由與母公司台中銀行共同推廣可轉換公司債業務，積極布局優質企業，並參與二次公開發行( SPO )案件，提升能見度；同時，藉由有效的配售通路，提高經紀業務的開戶數與交易量，強化市場地位。

### 1.2.2.3 財務顧問業務

針對過去、現有合作客戶及母公司台中銀行引薦之客戶，提供完整公開收購、股份交換、股份轉換及分割等併購規劃或企業組織重組服務，以建立全方位財務顧問專業形象，對於未來業務上，將有助未來爭取衍生之 IPO 與 SPO 的主、協辦案件，以擴大核心客戶滿意度。

此外，延續與母公司台中銀行合作，持續推動結構性融資專案，實現集團整合行銷效益，並可在資本市場樹立活躍形象引得注目，以更有效地連結銀行與證券業務，創造更大的市場影響力及綜合競爭力。

### 1.2.2.4 興櫃交易業務

除盡力爭取優質 IPO 主辦案件外，亦積極扮演投資銀行角色，布局具產業前景企業，並參與優質企業協辦，提升興櫃交易市場業務角色定位。

### 1.2.2.5 人員訓練

重視教育訓練及人才養成，培養本公司所屬承銷部同仁具備 COSO 內控自評與永續發展報告的輔導能力，並不斷

增進 IPO/SPO 及財務顧問等全方位專業與實務經驗。

## 1.2.3 自營業務策略

### 1.2.3.1 重新調整產業評價

本公司立基於整體市場投資與本益比狀況，針對各產業重新調整評價，以保守穩健之投資評估，遴選優質個股，布局獲利穩健。

### 1.2.3.2 強化責任投資與盡職治理

本公司為強化永續發展議題，持續將相關議題納入盡職治理作業內，藉由會議、董事會、投票等機制，加強利害關係人議合，促使被投資人重視環境保護、社會責任與公司治理。

同時，本公司更將環境保護、社會責任與公司治理，納入評估被投資公司之相關風險與機會，確實瞭解其永續發展政策、策略、承諾與行動方案，進而影響本公司投資策略與額度，落實責任投資精神，擴大發揮自身永續金融影響力。

## 1.3 董事會治理

### 1.3.1 董事會運作機制

台中銀證券第四屆董事會設有 5 席董事，其全體成員及其任期由法人股東台中銀行指派認定，其組成情形：2023 年 1 月 1 日起至同年 12 月 14 日止，女性董事占比為 20%、男性董事占比為 80%，年齡層方面 56~60 歲 1 人(20%)、61~65 歲 2 人(40%)、66~70 歲 2 人(40%)，2023 年 12 月 15 日一席董事辭任，法人股東台中銀行於 2024 年 1 月 4 日指派新任董事就任；另本公司非屬公開發行公司，故未設置獨立董事。

本屆董事長葉秀惠榮獲中華民國證券暨期貨金犛獎第六屆傑出證券人才獎及第十二屆傑出企業領導人才獎，擁有卓越領導管理溝通能力，亦具有環境保護(E)、社會責任(S)及公司治理(G)之永續發展藍圖規劃與目標管理能力，因此，藉由豐富的產業經驗，與董事及各部門主管間良好互動溝通，以高效能準確提供客戶需求，宏觀的永續發展管理理念，回饋利害關係人。

董事	職務	性別	國籍	年齡 (區間)	專業經驗					
					經營 管理	產業 經歷	會計	財務 金融	資訊	法律
葉秀惠	董事長	女	中華民國	66~70	√	√	√	√		
翁許細(註)	董事兼 總經理	男	中華民國	56~60	√	√		√		
林俊昇	董事	男	中華民國	61~65	√	√		√	√	
林開域	董事	男	中華民國	61~65	√	√		√		√
吳聲良(註)	董事	男	中華民國	56~60	√	√		√		√
施建安(註)	董事	男	中華民國	66~70	√	√		√		
周秀真(註)	董事兼 總經理	女	中華民國	50~55	√	√	√	√		
廖金明	監察人	男	中華民國	50~55	√	√	√	√		

註：董事吳聲良 ( 2023.05.31 解任)、董事施建安 ( 2023.06.01 指派)、董事兼總經理周秀真 ( 2023.11.22 解任)、董事兼總經理翁許細 ( 2023.11.23 指派)、董事施建安 ( 2023.12.14 辭任)。

依據台中銀證券「董事會議事規範」規定，每季至少召開一次董事會，2023年度共計召開13次董事會，平均出席率達100%。

董事會之職責為最高治理、督導及風險管理單位，更是最終責任承擔者，因此，需討論與議決營運、財務、內部控制、資產處分、委任經理人人事、薪資酬勞及利益衝突等項目，並作成相關議事錄，予以妥善保存；董事會成員在涉及自身利益等相關利害關係之議案，嚴格遵守利益迴避，不加入討論及表決。

董事會強調獨立運作及透明化要求，董事均獨立行使職權，並有監察人協助董事會監督公司在執行有關會計、稽核、財務報導流程與財務控制、內部控制與法令遵循及投資決策品質和誠信度，以提升公司治理績效。

另，由功能性委員會輔助董事會督導公司營運及管控業務執行風險，以利完善公司治理與永續目標，詳情如下表：

委員會名稱	成員	董事	召開次數	平均出席率
風險管理委員會	11	2	6	100%
(1) 各類風險管理政策及相關議案之審議。 (2) 各項風險限額之審議與檢討。 (3) 奉董事會交付審議之事項。 (4) 其他有關風險管理重大議題或委員提請討論事項，亦得於本委員會審議。 (5) 彙整風險管理資訊，定期向董事會報告。				

### 1.3.2 董事會督導永續發展

在永續發展議題上，由董事長與總經理(具董事身分)每季至少一次參與永續發展委員會，聽取營運業務與永續相關議題行動策略及風險管理措施，以確認報告內容、執行障礙及績效成果，有效督導進度與資源投放，確認短、中、長期計畫並管理績效評估成果；最後將永續發展計畫及執行進度與成果，每季至少一次向董事會報告，後續再由各執行單位按董事會指示辦理。

每年度永續報告書，由永續發展委員會與各單位討論重大主題、檢視與審查報告書內容，並且為求永續報告書之完整性與正確性，委請會計師就報告書內容進行確信，過程中董事會秉持積極的態度參與、給予資源，並指派同仁協力完成；最終產出的永續報告書於每年第 3 季陳報董事會後，於本公司網站揭露。

### 1.3.3 董事進修

董事會成員藉由公司幕僚單位舉辦或協助報名各項之營運業務、公司治理與永續議題之進修課程，以持續提升董事會成員知識、能力、法律素養、決策品質及運作效能，並強化營運業務與永續議題之智識及新知趨勢。

2023 年董事會成員參與課程領域包含永續轉型、永續金融、氣候變遷、責任投資、淨零排放與碳管理、金融科技、資訊安全、公平待客及洗錢防制等課程，兼顧環境保護、社會責任與公司治理面向，總時數共計 72 小時。

### 1.3.4 董事薪酬與績效

本公司董事之薪酬，是以酬金與會議車馬費組成，而績效表現則是作為母公司台中銀行評估未來是否仍持續指派擔任董事之依據。

除董事個人作為與營運貢獻外，未來亦會依據集團政策，就永續發展專業、知識，及重大主題衝擊管理能力等指標項目納入指標內容。

## 1.4 營運績效與展望

展望未來，本公司將竭力發展業務，提供更全方位的證券金融服務，並強調風險管理與合規遵法，完善各業務之風險管理與配置；面對金

融科技發展趨勢，全面提昇資訊科技與資訊安全能力，朝向金融科技服務轉型；企金及個金服務，則分別以「全方位募資規劃」與「全方位理財規劃」作為雙主軸，持續深耕集團內、外部客戶。

此外，將配合主管機關政策，強化與落實金融消費者保護、金融友善服務及公平待客原則，在母公司台中銀行持續對董事會及經營團隊支持與鼓勵下，經營團隊及全體同仁將全心齊力締造佳績，並持續落實企業社會責任，創造企業價值。

詳細財務資訊可至公開資訊觀測站詳閱本公司財務報告。

單位：新臺幣/仟元

項目	2023	2022	2021
直接經濟價值(A)			
營業收益	669,553	292,502	962,443
營業外淨收益	16,414	(271)	36,467
分配的經濟價值(B)			
營運費用	158,404	143,573	175,803
員工薪資與福利	269,252	233,056	334,197
股利分配	0	322,845	70,214
所得稅費用	35,650	11,011	26,173
留存經濟價值(A)-(B)	222,661	(418,254)	392,523

註：所有財務數字均以個體財務報表之功能性貨幣新臺幣仟元表達並經會計師查核，相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎表示。

## Chapter 2 永續發展航線

### 2.1 組織架構與領導

台中銀證券指標性通過永續發展委員會組織規程，這一重要舉措展示公司對強化永續發展於治理層面之堅定承諾，該規程制定旨在清晰定義永續發展委員會的組織架構、職責及運作機制，確保永續發展目標能夠被有效地推進與督導。

#### 2.1.1 委員會的組成與領導

永續發展委員會的成立集結公司所有高層力量，由董事長親自擔任召集人，此不僅象徵著本公司對永續發展的重視，更體現將永續發展深度融入本公司營運決策的決心。委員會成員涵蓋總經理、經紀業務總部主管、投資研究總部主管、承銷部主管及總經理室主管等，確保永續發展委員會從本公司的各業務領域獲得全面的支持與協作。

#### 永續發展委員會職責

- ◇ **審定永續政策與制度：**永續發展委員會負責審定公司在誠信經營及永續發展方面的政策、制度或管理方針。
- ◇ **推動與追蹤永續發展實施成效：**永續發展委員會協助規劃和推動永續發展相關的活動，並追蹤與檢討其實施成效。
- ◇ **檢討誠信經營成效：**定期評估公司在誠信經營方面的表現，並提出改善建議。
- ◇ **審定其他相關事宜：**永續發展委員會審定所有其他與誠信經營和永續發展相關的事項。

#### 2.1.2 功能性小組的設立與運作

本公司為進一步加強永續發展的專業化推進，委員會下設立五個功能性小組：永續金融組、公司治理組、氣候變遷組、環境組及社會組，其成立旨在深化對特定永續發展領域的專業探索和行動實踐，確保永續策略能夠有效落實。

同時，為確保這些功能性小組有效率之運作，各小組組長均由董事長精心挑選，以加強領導階層對永續發展工作的直接支持與監督，小組組長負責統籌小組任務，並從公司內部挑選具備



相應專業知識與推動熱情之員工加入，形成一支具有專業、熱忱、永續認知與多樣性之小組團隊，承擔自規劃行動方案與措施到實際執行的具體永續發展任務，藉由組內成員緊密協作，及委員會內縱向與功能性小組橫向溝通，確保永續發展策略能被有效執行。

### 2.1.3 會議召集程序的細化

本公司為保障永續發展委員會及功能性小組的決策和行動計畫能夠及時、有效地推進，故訂有下列詳細的會議程序：

- 1、委員會每季至少召開一次會議，必要時可隨時召開臨時會議，以迅速因應永續發展中層出不窮之新挑戰與機會。
- 2、委員會除法令或本公司章程另有規定外，均應至少有 2/3 以上的委員會成員出席，保證決策的代表性及有效性；同時為求確保每項決策都經過充分討論與合理共識，透過主席徵詢無異議或出席成員過半數的同意決行。
- 3、每項討論和決策皆詳細記錄成議事錄，以提高透明度和未來決策的參考價值。

台中銀證券透過永續發展委員會及功能性小組的共同努力，建立起一套全面而結構化的永續發展航線機制，不僅展現公司對永續發展的堅定承諾，也為實現長遠的永續目標奠定堅實基礎。進一步強化公司面對環境保護、社會責任與公司治理上接受挑戰之能力，並為利害關係人創造價值，達成永續發展期許，搭建一個更加保護環境與負責任的未來。

## 2.2 利害關係人溝通與參與

### 2.2.1 議合方法論與成果

鑑別利害關係人：本公司依據 AA1000 Stakeholder Engagement Standard (2015)利害關係人議合標準之五項原則（依賴程度、影響力、關注程度、責任及多樣性），並參酌同業所列之利害關係人，鑑別出員工、客戶、股東/投資者、供應商、政府機關為利害關係人群體。

## 2.2.2 議合途徑

本公司為朝向永續發展標竿典範之目標邁進，更尊重利害關係人權益，因此透過下表各溝通途徑，回應、擬訂與執行行動方案，持續溝通成果，並蒐集與鑑別各關注議題實際與潛在衝擊內容及意見回饋，以達到永續發展目標。

利害關係人	對象面向	關注議題	溝通方式	溝通頻率
員工	全體員工	營運績效 誠信經營 人才培育與職涯發展	勞資會議	每季
			檢舉信箱	隨時
			教育訓練	不定期
客戶	業務往來客戶	責任投資 公平待客 數位金融 普惠金融	公司網站	隨時
			客戶拜訪會議	隨時
			電話、電子郵件或其他 聯絡途徑	隨時
股東	台中銀行	營運績效 誠信經營 綠色永續轉型 溫室氣體排放	董事會	每月
			台中銀行會議	不定期
			電話、電子郵件或其他 聯絡途徑	隨時
供應商	提供設備或 服務之廠商	資訊安全 誠信經營 綠色永續轉型 溫室氣體排放	採購/業務需求單位	隨時
			誠信經營途徑 (檢舉信箱)	隨時
政府機關	當地政府機關 或經營目的 的事業機關	資訊安全 公平待客 普惠金融 溫室氣體排放	公文	不定期
			主管機關座談會	不定期
			公會討論	不定期

## 2.2.3 議合成果

藉由利害關係人自全球趨勢、產業特性、內外部業務與活動情形，及國際準則(GRI)，蒐集與盤點關注之永續議題，共計 35 個關注議題。

## 2.3 重大主題擇定與排序

### 2.3.1 重大主題排序

由公司高階主管參酌各利害關係人回饋資訊後，就各關注議題評估「永續發展衝擊程度」與「發生可能性」分數，再彙整分析衝擊程度，作為永續發展委員會作成重大主題之重要資訊。

永續發展委員會按衝擊程度總分高低排序，並綜合公司永續發展前景與顧問專家諮詢意見，決議擇定 10 項重大主題(如下表)，作為台中銀證券著重投入資源之目標，同時將在本報告書各章節，回應管理方針、行動方案與管理措施。

排序	關注議題	衝擊面向	正向/負向	衝擊程度	實際/潛在	發生可能性	總計	備註
1	資訊安全	人群	負向	43	潛在	33	76	結合揭露隱私/個人資料保護、營業秘密保護議題。
2	責任投資	環境 人群	正向	38	實際	37	75	善盡證券商於 ESG 議題的市場中介角色責任。
3	營運績效	經濟	正向	41	實際	33	74	對所有利害關係人負起永續發展的責任承擔，發揮有效利用資源的營運績效。
4	誠信經營	經濟	正向	40	潛在	31	71	公司治理係永續發展的根基，誠信經營係最重要的元素，故列為重大主題。
5	公平待客	經濟 人群	正向	37	實際	31	68	結合揭露金融服務品質、客戶滿意度/申訴議題。
6	數位金融	經濟 人群	正向	35	實際	33	68	結合揭露數位金融創新技術與服務議題。
7	普惠金融	經濟 人權	正向	33	實際	28	61	永續發展委員會決議擇定為重大主題，並結合揭露友善金融服務議題。
8	綠色永續 轉型	環境 經濟	正向	31	實際	25	56	永續發展委員會決議擇定為重大主題，並結合揭露綠色金融商品、再生能源運用議題。
9	人才培育與 職涯發展	人群	正向	27	實際	26	53	關乎服務成本效益及有效產出的質量，永續發展委員會決議擇定為重大主題。

排序	關注議題	衝擊面向	正向/負向	衝擊程度	實際/潛在	發生可能性	總計	備註
10	溫室氣體排放	環境	負向	22	實際	17	39	因應全球氣候變遷之衝擊，永續發展委員會決議擇定為重大主題。

### 2.3.2 重大主題對照

重大主題衝擊說明與對應 GRI 指標、TCFD 指引，如下表。

編號	項目	指標	利害關係人群體					衝擊說明
			內部	外部				
			員工	客戶	股東	供應商	政府機關	
1	資訊安全	GRI 418	間接	直接	商業	間接	間接	證券產業為高度監管產業，恪守法令與主管機關要求乃為必要，尤其客戶資料及其交易資料為公司核心營運基礎，對於資訊安全、個人資料保護與營業秘密管理之健全與否，其於衝擊程度甚為關鍵。
2	責任投資	自訂主題	間接	直接	間接	-	間接	因應綠色金融行動方案政策與風險實務守則要求，推動公司自營、承銷等內部控制機制中納入環境保護、社會責任與公司治理等評估面向，藉由金融力量，促進社會永續發展與產業轉型。
3	營運績效	GRI 201	間接	商業	直接	商業	間接	持續推動營運績效目標之達成，健全財務結構，塑造穩健向前形象。公司推動永續發展與轉型，方能獲得利害關係人認同與支持。
4	誠信經營	GRI 205	直接	直接	直接	直接	間接	公司核心營運牽涉客戶資金(產)，唯有誠信、廉潔、自律及健全管理機制，方能正向發展客戶信賴關係與維持市場商譽。誠信經營對公司永續經營具有直接衝擊之影響。

編號	項目	指標	利害關係人群體					衝擊說明
			內部	外部				
			員工	客戶	股東	供應商	政府機關	
5	公平待客	GRI 417	間接	直接	-	-	間接	響應主管機關推動金融服務業之公平待客原則，作為服務核心價值，並與金融消費者保護趨勢接軌，更是促進公司證券商品發展與服務深廣度。
6	數位金融	自訂主題	間接	直接	商業	商業	-	藉由數位化，推動技術與服務之創新發展，助益於金融商品與服務，強化自身競爭力。
7	普惠金融	自訂主題	間接	直接	商業	商業	間接	積極推出不同族群所需多元商品及服務，促進社會公平與實現包容性成長，降低貧富差距，提升民眾金融認知與生活品質，響應「以人為本」的金融體系政策。
8	綠色永續轉型	自訂主題	直接	間接	直接	直接	間接	主管機關積極推動金融服務業之綠色永續轉型，此舉將促使本公司更為急切與加快腳步推進綠色轉型與再生能源運用，以因應公司營運衝擊。
9	人才培育與職涯發展	GRI 401 GRI 402 GRI 404 GRI 405	直接	-	間接	-	間接	公司經營圍繞同仁推動，唯有落實勞動人權、妥善照顧員工、積極維護職場安全，並確保同仁身心健康發展，建構健全的人才培育與升遷制度，方能保障公司穩定發展。
10	溫室氣體排放	GRI 305	直接	-	直接	直接	間接	溫室氣體排放係政府機關與產業界積極推動趨勢，自然本公司應全力因應作為，滿足利害關係人之期待。

註 1：依 GRI Standard 規定描述 GRI 特定主題的「永續發展衝擊程度」，如正面與負面衝擊，及「發生可能性」如實際與潛在風險之兩構面進行評估。

註 2：依 GRI Standard 規定描述 GRI 特定主題的衝擊邊界及評估利害關係人間之關聯性，分為三個涉入程度：是否直接造成此衝擊、與其他群體共同促成間接衝擊，或透過其商業關係與此衝擊有關聯。

## 2.4 未來永續計畫

重大主題	1.資訊安全	2.責任投資	3.營運績效	4.誠信經營
量測指標	1. 個資相關之資訊外洩事件數 2. 其他重要資訊外洩事件數 3. 社交工程合格率 4. 資訊安全教育訓練執行率 5. 個資教育訓練執行率 6. 專業證照種類與人數	1. 建置責任投資內控制度 2. 推動責任投資議合	持續正獲利	1. 董事長、總經理與高階主管出具誠信經營聲明之簽署率 2. 各董事公司治理相關教育訓練完訓率、時數、次數 3. 員工公司治理相關教育訓練完訓率 4. 企業內部控制基本能力測驗合格人數
2023年	1. 0 件 2. 0 件 3. 不合格率 2% 4. 資安教育訓練參與率 100% 5. 個資教育訓練參與率 100% 6. ISO 27001 主導稽核員 1 人	1. 籌備責任投資內控制度之專業認知與分析面向 2. 籌備責任投資議合對象與能量	持續正獲利 (2023 年度本公司稅後淨利 222,661 仟元，業主權益報酬率 12.28%)	1. 累積董事長、總經理與高階主管誠信經營之認知 2. 100%、1 小時、1 次 3. 100% 4. 至少 50 人(25%)
目標達成	100%達成	100%達成	100%達成	100%達成
2024-2025年	1. 0 件 2. 0 件 3. 不合格率 2% 4. 資安教育訓練參與率 100% 5. 個資教育訓練參與率 100% 6. ISO 27001 主導稽核員 2 人	1. 2024 年完成制度建置 2. 2025 年議合家數至少 1 家	持續正獲利	1. 100% 2. 100%、2 小時、2 次 3. 100% 4. 至少 60 人(30%)
2030年	1. 0 件 2. 0 件 3. 不合格率 2% 4. 資安教育訓練參與率 100% 5. 個資教育訓練參與率 100% 6. ISO 27001 主導稽核員 3 人	1. 持續檢核責任投資內控落實程度 2.1.議合家數至少 5 家 2.2.自營部 ESG 投資金額新臺幣 2 千萬元	持續正獲利	1. 100% 2. 100%、4 小時、4 次 3. 100% 4. 至少 80 人(40%)

重大主題	5. 公平待客	6. 數位金融	7. 普惠金融
量測指標	<ol style="list-style-type: none"> <li>各通路(實體/數位)之客戶滿意度或使用者體驗</li> <li>客戶申訴件數</li> <li>客戶申訴天數</li> <li>客戶申訴結案率</li> <li>公平待客評核</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>電子交易金額占總體交易金額比率</li> <li>電子交易人數占總體交易人數比率</li> <li>推動 APP 功能提升</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>多元化服務途徑</li> <li>無障礙設施</li> <li>弱勢團體金融宣導</li> <li>打擊詐騙策略，如宣導途徑、影片等</li> </ol>
2023 年	<ol style="list-style-type: none"> <li>達 90%以上</li> <li>5 件以下</li> <li>30 日內回覆 100%</li> <li>結案率 100%</li> <li>取得優良獎及最佳進步獎</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>達 75%</li> <li>達 70%</li> <li>籌備數位化與 App 功能強化之科技能量</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>分析與籌備多元化服務途徑能量</li> <li>優化官網金融友善服務專區</li> <li>籌備向弱勢團體宣導金融認知能量</li> <li>籌備打擊詐騙能量</li> </ol>
目標達成	100%達成	100%達成	100%達成
2024-2025 年	<ol style="list-style-type: none"> <li>達 92%以上</li> <li>5 件以下</li> <li>30 日內回覆 100%</li> <li>結案率 100%</li> <li>前 50%</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>達 82%</li> <li>達 77%</li> <li>持續推動增加功能數</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>銀行證券同步進行線上開戶</li> <li>實體營業據點設置無障礙設施</li> <li>舉辦 10 場次、參與 150 人次</li> <li>推動反詐騙宣導措施</li> </ol>
2030 年	<ol style="list-style-type: none"> <li>達 95%以上</li> <li>3 件以下</li> <li>20 日內回覆 100%</li> <li>結案率 100%</li> <li>維持於前 50%</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>達 85%</li> <li>達 80%</li> <li>持續推動增加功能數</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>持續推動多元化服務途徑</li> <li>精進實體營業據點設置無障礙設施;更新網站/APP 無障礙標章</li> <li>舉辦 20 場次、參與 300 人次</li> <li>持續推動反詐騙宣導措施</li> </ol>

重大主題	8.綠色永續轉型	9.人才培育與職涯發展	10.溫室氣體排放
量測指標	1. 推動綠色金融產品 2. 推動綠色採購 3. 推動永續供應鏈	1. 員工訓練參與人次及涵蓋率 2. 課程類型多元化 3. 員工平均訓練時數及經費投入 4. 員工技術提升(專業訓練時數、取得專業認證人次) 5. 主管職單一性別占比 6. 績效評估涵蓋率	1. 溫室氣體盤查與查證(範疇一與範疇二) 2. 溫室氣體盤查內部查證稽核訓練合格人數 3. 溫室氣體排放量(範疇一與範疇二)較基準年減少 4. 範疇三(類別 3 至類別 6)之溫室氣體排放量
2023 年	1. 持續籌備推動綠色金融產品之能量與評估 2. 持續籌備推動綠色採購之認知與共識 3. 持續籌備推動永續供應鏈之認知與共識	1. 300 人次/100% 2. 5 類、60 課程 3. 24 小時/新臺幣 100 萬元 4. 3,026 小時、1,290 人次 5. 達 1/3 6. 100%	1. 籌備溫室氣體盤查與查證之能量(範疇一與範疇二) 2. 至少 5 人 3. 2023 年溫室氣體排放量為 375.332 噸，較 2022 年(基準年)391.156 公噸減少 4.04% (範疇一與範疇二) 4. 2022-2023 年類別 3 至類別 6 之溫室氣體排放之盤查數據，依顯著性評估準則進行顯著性評估，評估結果為 A(表示不確定性小)，故不列入計算
目標達成	100%達成	100%達成	100%達成
2024-2025 年	1. 研議推動綠色金融產品(針對綠電、風電客戶協助登錄興櫃、上市櫃、發行現增或 CB) 2. 規劃更換非節能之老舊空調設備 3. 供應商簽署永續發展承諾書達 80%	1. 至少 500 人次/100% 2. 至少 5 類、至少 100 個課程 3. 30 小時/新臺幣 150 萬元 4. 5,600 小時、1,400 人次 5. 達 1/3 6. 100%	1. 持續進行溫室氣體盤查與查證(範疇一與範疇二) 2. 至少 10 人 3. 溫室氣體排放量(範疇一與範疇二)較基準年減少 1% 4. 籌備範疇三(類別 3 至類別 6)之溫室氣體排放量盤查作業
2030 年	1. 研議推出綠色金融產品至少 2 檔 2. 汰換老舊空調設備 60% 3. 供應商簽署永續發展承諾書 100%	1. 至少 800 人次/100% 2. 至少 5 類、至少 150 個課程 3. 45 小時/新臺幣 250 萬元 4. 8,400 小時、1,700 人次 5. 1/3 以上 6. 100%	1. 持續進行溫室氣體盤查與查證(範疇一與範疇二) 2. 至少 20 人 3. 溫室氣體排放量(範疇一與範疇二)較基準年減少 3% 4. 進行範疇三(類別 3 至類別 6)之溫室氣體排放量盤查與查證



## Chapter 3 永續治理

### 管理方針

建構永續治理體系與機制，貫徹誠信經營理念，落實識別與管理風險，遵循法令要求，維護資訊安全與個資保護，將其深植為企業文化。奠定數位化基礎與良善環境，憑藉數位科技作為推動公司金融商品與服務之源不絕動力。因應金融資本市場瞬息萬變之風險與機會，達到永續發展目標。

### 內部控制三道防線

#### 第一道防線 – 業務單位

業務單位就其功能及業務範圍，負責辨識、評估、控制及降低營運活動所產生的風險，建立內部控制程序及執行風險管理程序，確保各項業務執行符合經營政策及目標，定期辦理自行評估並改善缺失。

#### 第二道防線 – 風險管理、法令遵循及其他專職單位

風險管理、法令遵循及其他專職單位，負責訂定整體政策及建立管理制度，協助及監督第一道防線管理風險與自我評估執行情形，並定期將風險管理結果陳報高階管理階層。

#### 第三道防線 – 內部稽核

由本公司隸屬於董事會之稽核單位，定期對全公司各部室實施稽核作業，確認內部控制完整性與落實程度，並提出缺失事項由各部室執行改善，後續向董事會進行報告。

## 3.1 誠信經營

### 3.1.1 管理架構與機制

台中銀證券依循母公司台中銀行「誠信經營守則」與「誠信經營作業程序及行為指南」落實誠信經營，確保業務執行符合法令與公司內部規範，以保障客戶與受益人之權益及穩定市場秩序。

同時，由永續發展委員會負責審定誠信經營政策、制度與管理方針，以及檢討執行成效，因此於架構上，由董事長直接領導，並與總經理、各業務部門主管共同討論、檢視、議定公司誠信

經營管理情形，定期向董事會報告。

再者，本公司訂有「盡職治理政策」、「防範利益衝突管理政策」、「道德行為準則」、「業務人員兼任兼辦職務管理及利益衝突防範準則」及「關係人交易管理辦法」之規定，上至董事長與總經理，下到一般同仁均應遵循，實踐誠信經營之政策與承諾，遵守內部相關規範及禁止不誠信行為，並落實於業務、活動與作業。

此外，切實防範利益衝突與盡職治理之遵循，確保業務、活動與作業，無不當私利或決策與行動，並透過分層負責制度，落實監督、評估與管理；另，本公司設以下單位落實執行盡職治理事宜，保障客戶與其他利害關係人權益：

- 總經理室：統籌辦理永續發展事宜並陳報董事會。
- 法令遵循室：掌理「盡職治理政策」與「防範利益衝突管理政策」，並確保公司遵循相關政策與制度。

本公司訂定「關係人交易管理辦法」，由權責單位統籌管理關係人檔案，於每月底或人員異動時更新資料，以避免利益衝突情事發生。

另本公司財務處、總經理室及總務處分別訂有「取得或處分資產處理程序」、「對外捐贈作業準則」及「請採購管理辦法」，明定各單位應遵循利害關係人交易、採購及捐贈等相關規範，以維護利害關係人權益並保障資產交易安全。

本公司隨時關注被投資公司、出席股東會、行使投票權、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方式參與公司治理，並出具盡職治理執行情形報告，將落實情形揭露於公司網站。

### 3.1.2 認知宣導

積極向全公司人員進行誠信經營與防範利益衝突相關訓練課程或宣導，讓全體人員理解相關法令與因應措施，確保公司內部各業務、活動或作業均確實遵循，共計 189 人次，完訓率 100%。

### 3.1.3 監控機制與落實成效

- 針對特定身分人員監控一定時間內之業務行為、說明報告與審核，並留存紀錄。

- 資訊系統完善審核驗證、權限管理與軌跡紀錄留存，並適時更新人員及其關係人資訊。
- 將誠信經營與防範利益衝突納入法令遵循風險自行評估，並檢視評估結果與佐證資料。

### 檢舉途徑

舉凡涉及舞弊、違反證券交易法與刑法等犯罪情形，亦或其他違反法令規定，可循本公司檢舉途徑，以實名與具體事證向本公司所設置之專責部門提出。

同時，專責部門對任何檢舉案件之受理及調查過程落實絕對保密責任與完善保護措施，確保不洩漏個人資料與遭受不利影響。

檢舉事件經查證屬實者，本公司會提供檢舉人適當之獎勵，後續由相關單位檢討內部控制制度及作業程序，提出改善措施；如經調查發現重大違規情事或本公司受有重大損害之虞者，應將檢舉情事陳報董事會，並將其處理方式及後續檢討改善措施，提董事會報告。

郵寄方式：臺北市中正區忠孝東路一段 85 號 6 樓  
台中銀證券稽核室

2023 年並無任何檢舉或重大利益衝突事件，並由法令遵循室揭露履行盡職治理情形，編製盡職治理報告，經董事長核定，公告於公司官方網站-盡職治理專區，以確實遵循防範利益衝突與盡職治理，落實誠信經營之目標。

## 3.2 法令遵循

### 3.2.1 法令遵循評估機制

台中銀證券長期關注國內金融與證券法令更新異動情形，持續強化法令遵循風險管理及深化法令遵循文化，嚴格確保各項業務均符合法令要求，並由法令遵循室監控，以使本公司業務、活動與作業能有效控管風險與落實法令要求。

法令遵循風險自行評估機制	
各部室	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 依據「法令遵循自行評估表」所列法令遵循自行評估項目，填寫相關執行內容與提出佐證資料。</li> <li>● 針對未落實法令遵循事項，提出改善計劃與執行相關改善措施。</li> </ul>
法令遵循室	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 綜合法令要求與主管機關政策，擬訂「法令遵循自行評估表」內之法令遵循自行評估項目，定期執行法令遵循風險自行評估；如有違反法令之虞之重大案件或經主管機關裁罰者，亦會進行不定期檢核作業。</li> <li>● 編製法令遵循風險評估報告，一年至少一次向董事會進行報告。</li> <li>● 針對各部室未落實法令遵循事項，定期追蹤改善計劃執行進度。</li> </ul>
董事會	定期聽取法令遵循室的法令遵循風險評估報告，並督導各部室改善計劃執行內容與進度，使董事會與管理階層得以適時有效瞭解法律遵循風險。

### 3.2.2 其他法令遵循管理措施

- 法規盤點與異動管理：定期識別業務、活動與作業相關之法令規範，並提供法令異動予相關部室，確認其因應機制與措施，確保業務、活動與作業符合法令規範要求。
- 落實將公平待客原則內化為企業文化，配合主管機關政策，滾動式提出精進措施，以保障客戶權益及提升服務品質。



2023 年公平待客原則評核結果，獲得金融監督管理委員會頒發之優良獎(前 25%)並獲得最佳進步獎。

- 任何人發現法令遵循風險，均可向法令遵循室通報，後續將執行調查，如發現重大違反法令、致發生重大損失，或危及公司運作，即陳報董事長與總經理，由有關部室提出改善之行動方案或強化控制的具體措施，並落實改善機制，以降低法令遵循風險。此外，法令遵循主管如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等時，即時通報董事及監察人，並就法令遵循事項，向董事會報告，內容包含事件原因分析、可能影響及改善建議等事項。

### 3.2.3 法令遵循教育訓練

本公司透過宣導及教育訓練課程，分享實務運作及案例說明，持續提升全公司人員之法令遵循觀念，俾利法令遵循文化之落實，2023 年度法令遵循相關課程類別，如下表：

課程類別	課程對象	訓練人次	訓練總時數	完訓率
國內外主管機關監理趨勢與法遵重點研習班	董事	2	2	100%
法令遵循人員在職訓練	法遵專責人員	3	9	100%
檢舉案件辦法法遵教育訓練宣導	一般同仁	193	96.5	100%
防範利益衝突及兼任兼辦職務禁止法遵教育訓練宣導	一般同仁	193	193	100%

### 3.2.4 洗錢防制、打擊資恐與防武擴

洗錢防制、打擊資恐與防武擴為公司風險管理重點方向之一，本公司訂有「洗錢及資恐風險評估管理政策」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項實施要點」及「期貨交易輔助人辦理防制洗錢及打擊資恐注意事項」，建置風險方法論，設定因子與監控情境，並按風險評估結果完善管理機制，配合主管機關及母公司台中銀行監理，及實務執行情形持續改善，並藉由資訊系統協助控管，提升執行成效。

本公司針對洗錢防制、打擊資恐與防武擴之重要管理措施，如下：

- 1、落實客戶盡職調查程序與身分驗證機制，綜合考量個別客戶背景、職業與社會經濟活動特性、地域、以及非自然人客戶之組織型態與架構等，識別該客戶洗錢及資恐風險。

- 2、確實執行客戶及交易有關對象之姓名及名稱檢核。
- 3、定期檢視客戶身分資訊與更新，確保資訊完整性與正確性，以有效管控風險。
- 4、針對本公司推出之個別產品與服務、交易或支付管道之性質，識別、評估可能帶來之洗錢及資恐風險，並降低所辨識出之風險。
- 5、將客戶風險等級分級，定期進行客戶審查，作為加強客戶審查措施及持續監控機制執行強度之依據。
- 6、本公司營業單位若發現客戶疑似與洗錢或資恐交易有關者，經防制洗錢及打擊資恐專責主管(即法令遵循主管)核定後，立即向法務部調查局辦理申報。

同時，為提升洗錢防制、打擊資恐與防武擴之認知與能力，本公司於 2023 年所舉辦相關教育訓練課程，如下：

課程類別	課程對象	訓練人次	訓練總時數	完訓率
洗錢防制法規及案例研習	董事	1	3	100%
董監事會運作實務與公司治理研習班-防制洗錢暨公平待客原則	董事	7	21.7	100%
每季新進人員防制洗錢教育訓練測驗(內訓)	新進人員	21	21	100%
年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練(內訓)	一般同仁	193	96.5	100%

### 3.2.5 法令遵循情形

本公司 2023 年度未有違反法規而遭主管機關裁定為重大裁罰之情形，亦無涉及違反公平交易、短線或內線交易，或其他影響金融市場秩序等相關案件。

## 3.3 風險管理

台中銀證券為有效管理營運有關之風險，並強化競爭優勢，依主管機關法令與本公司業務發展策略，訂定「風險管理政策及程序」等規範，作為風險管理之遵循依據；同時，為持續優化風險管理運作，其管理範疇包括市場、信用、流動性、作業、氣候、法律風險及資本適足率等，並對各項風險執行辨識、評估、及監測控管等措施，以維持公司之穩定營運。

### 3.3.1 風險管理政策及組織架構與職責

台中銀證券設有風險管理委員會及專責之風險管理室，負責本公司整體之風險控管；此外，採取內部控制三道防線機制，確保風險管理機制整體運作順暢。其架構如下：

董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 本公司風險管理最高決策單位，負擔整體風險最終責任。</li> <li>● 依整體營運策略及經營環境，核定全公司之風險管理政策及風險胃納，持續監督風險管理機制之有效運作，充分掌握全公司風險狀況，並確保擁有適足之資本，以因應所有風險。</li> </ul>
風險管理委員會	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 董事會下設組織。</li> <li>● 獨立於業務單位及交易活動之外行使職權，掌理風險管理事宜。</li> <li>● 就董事會之各項風險管理決議及交付事項，監督及追蹤相關單位後續執行情形，並提出風險管理報告。</li> <li>● 發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，採取適當措施，並向董事會報告。</li> </ul>
風險管理室	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 風險管理之專責單位。</li> <li>● 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。</li> <li>● 獨立於業務單位及交易活動之外行使職權。</li> </ul>
法令遵循室	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 負責法令遵循制度之規劃與管理。</li> </ul>
稽核室	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 協助董事會及經理人檢查及覆核風險管理制度缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，確保相關單位及時採取適當之改善措施。</li> </ul>
各部室	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 負責所屬單位日常風險之管理與報告。</li> <li>● 對經營業務及相關新種業務或新種商品，辨識、評估及控管其風險，訂定各項風險管理規章，據以執行及檢討。</li> <li>● 及時且正確地進行風險資訊之傳遞。</li> <li>● 確保風險限額之有效執行、監控風險暴露之狀況及超限採取之措施。</li> </ul>

### 3.3.2 風險類型與因應措施

本公司經營業務所涉及之相關風險，如市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、氣候風險、法律風險等，均已納入本公司「風險管理政策及程序」管理範疇，並訂定相關風控辦法、風險限額、預警機制及其他相關規範。

另本公司亦針對科技風險訂定相關因應措施，以確保本公司資

## 訊相關系統穩定性與個資隱私安全性。

風險類型	風險類型定義	因應措施
市場風險	指因市場風險因子(包含利率、匯率、權益證券、商品價格)波動致交易部位價值發生變化,而造成損失之風險。	本公司透過建置風險管理制度、交易性部位市場風險管理辦法及訂定相關限額管理、停損機制、超限處理與例外管理之辦法,每日執行市場風險監控作業,控制風險於公司可承擔之範圍內。
信用風險	因借款人、債務人、交易對手及經紀業務客戶等未能履行責任(義務)或持有之金融資產因信用品質改變,而導致損失之風險。	依發行者及交易對手之信用評等,綜合考量本公司淨值或集中度風險等因素訂定適當之信用風險額度,除定期檢視交易對手、部位及擔保品之信用狀況外,並將各項信用額度之使用情形彙總報告予相關單位及管理階層。
流動性風險	分為市場流動性風險與資金流動性風險,前者指無法以目前市場價格沖抵部位而導致損失之風險;後者為因現金流量管理之失效與不當產生資金缺口之風險。	市場流動性風險,以本公司持有部位其市場成交量為衡量指標,作為資訊揭露依據;資金流動性風險管理已設立獨立之資金調度單位,綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程進行資金管理,以有效控管公司資金流動性風險。
作業風險	由於內部作業、人員及系統之不當或失誤,或因外部事件所造成損失之風險。	本公司所有單位依其業務職掌分別執行作業風險管理,涵蓋範圍與內容包括作業風險管理有關之授權、流程及作業內容,所有規劃均遵循前後檯作業分離、執掌與權限獨立之原則,透過定期自行檢查作業及內部稽核檢查作業,瞭解各部室作業風險控制狀況,並定期向董事會報告。
氣候風險	因氣候變遷而與低碳轉型相關,可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險,以及因氣候變遷而造成極端氣候,對公司財務與營運產生之實體風險。	本公司於 2023 年起運用外部專家顧問職能強化氣候變遷風險分析與評估,導入氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 簡稱 TCFD)架構,以辨識及評估氣候風險與機會,建置氣候治理架構及其相關內部管理機制與作業程序,定期評估實體風險及轉型風險對公司營運衝擊,進而制訂相關因應措施。
法律風險	法律風險指未能遵循政府相關法規,及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不周等,致使契約無效,所造成可能損失。	本公司法令遵循室負責檢視本公司整體財務與營運活動之相關法規,並評估與管理公司之法律風險。各項交易契約合約在與交易對手簽定前應先經過法令遵循室審查各項權利義務關係、適法性及相關合法文件。
科技風險	外部不法侵害、系統效能或效果不佳及作業疏失所造成的風險。	為確保本公司資訊相關系統運作穩定,建立網路、系統防護措施以保障客戶交易及內部電腦作業等運作正常,定期進行資安檢測以辨識風險並加以



風險類型	風險類型定義	因應措施
		修復·核心系統備援演練確保可用性·以達營運持續之目標·持續資安教育訓練提升同仁資安意識·降低人為資安風險。

### 3.3.3 教育訓練與宣導

本公司透過宣導及教育訓練課程·分享實務運作及案例說明·持續提升全公司人員之風險管理觀念·2023 年度風險管理相關課程類別·共計 187 人次·合計 18.6 小時·完訓率 100%。

## 3.4 數位金融

### 3.4.1 數位金融的守護者

#### 3.4.1.1 資訊安全

因應金融監督管理委員會推動「金融資安行動方案 2.0」·建置管理制度持續精進資訊安全能力。同時·本公司將以積極推動數位科技為目標·確保持續營運數位金融服務。

持續完善管理制度	
面向	管理機制
資訊安全政策	本公司訂定「資訊安全政策」·由董事會核定·以強化資通安全管理·確保本公司所提供資通系統開發·建置·維運及人員相關服務之資通安全·有效降低因人為疏失·蓄意或天然災害等導致之資產遭竊·不當使用·洩漏·竄改或毀損等風險。
管理組織	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 董事會為資訊安全最高督導單位。</li> <li>● 設有「資通安全推行小組」·由總經理擔任召集人·資訊服務部主管為副召集人·再由各部室主管擔任小組成員·並細分資安處理與文件管制組。</li> <li>● 日常業務由專責單位負責規劃·監控及執行資訊安全管理作業。</li> </ul>
資訊安全管理系統	參酌 ISO 27001 資訊安全管理制度·藉由 PDCA (Plan-Do-Check-Act) 循環式品質管理架構·建立健全文件化體系·定期盤點資訊資產及其風險評估結果·同時每年至少執行一次內部查核·並將年度執行成果陳報總經理與「資通安全推行小組」·藉此完善治理架構與管理體系·作為數位科技之基石。

持續完善管理制度	
面向	管理機制
資安事故應變	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 本公司建立「資通安全通報應變作業要點」與「營運持續管理要點」之預警、通報與應變流程。</li> <li>● 每年擬訂情境腳本持續辦理資安事件應變演練，以利同仁熟悉應變流程。</li> </ul>
資安情資	金融資安資訊分享與分析中心合作，針對重大資安情資進行通報分享，資安聯防聯防機制，強化縱深防禦，以進行改善及防禦措施。
電腦系統 資訊安全評估	委請外部專業廠商執行包含資訊架構檢視、網路活動檢測、弱點掃描與滲透測試、安全設定檢視、合規檢視等，要求就其中所發現重大風險項目落實執行改善，截至2023年底均已完成100%改善。
關鍵成效	2023年度，本公司並未發生重大資安事故。 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 本年度無發生資訊外洩事件。</li> <li>● 受資訊外洩事件影響的客戶數為 0。</li> </ul>

### 資安教育訓練

本公司為推動數位科技之目標，投入資源培養同仁的資安意識與文化，確實落實資訊安全管理措施，其教育訓練執行成效：

- 1、2023年度，上、下半年各舉辦一次，全體員工「資訊安全教育訓練」3小時，完訓率皆達100%。
- 2、2023年指派同仁取得ISO/IEC 27001:2022主導稽核員證照。
- 3、資訊安全專責人員，每年至少接受15小時專業資訊安全訓練。

#### 3.4.1.2 個資保護

本公司為落實個人資料之有效管理及安全維護，明確劃定個人資料管理體系相關人員之權責，確實推行及監督個人資料保護機制，設有「個資管理推動小組」，由總經理擔任召集人，各部室主管擔任小組成員，並由法令遵循室擔任個資管理執行秘書，籌建執行團隊負責完善制度，推動規劃、執行、檢討與改善相關個資管理事項。

本公司亦建立「個人資料檔案安全維護辦法」、「個人資料管理要點」、「個人資料管理組織」、「權限與責任管

理細則」及「個人資料檔案侵害事件管理細則」明確建立個資保護管理制度之規劃、管理程序與措施、安全稽核、紀錄保存及持續改善，以落實客戶權益保護，如對於個人資料蒐集、處理或利用相關事項，以及公司管理機制與措施有任何疑問時，可透過公司網站或營業據點聯繫諮詢。

持續完善管理制度	
面向	管理機制
管理組織	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 董事會為資訊安全最高督導單位。</li> <li>● 設有「個資管理推動小組」，由總經理擔任召集人，各部室主管擔任小組成員，並由法令遵循室擔任個資管理執行秘書。</li> <li>● 日常業務由個資保護執行團隊負責完善制度，推動規劃、執行、檢討與改善相關個資管理事項。</li> </ul>
資訊安全管理系統	建立「個人資料檔案安全維護辦法」與「個人資料管理要點」，藉由PDCA (Plan-Do-Check-Act)循環式品質管理架構，建立健全文件化體系，定期盤點個人資料檔案及其風險評估結果，每年至少執行一次監督機制，並將年度執行成果陳報總經理與「個資管理推動小組」，藉此完善治理架構與管理體系，維護客戶權益，落實公平待客。
個資事故應變	本公司訂定「個人資料檔案侵害事件管理細則」，組建「緊急事件應變小組」執行應變流程，掌控本公司個資事故狀況；同時，定期舉辦應變演練，以利同仁熟悉應變流程。
關鍵成效	2023年度，本公司並未發生重大個資安全事故(個資竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等)。 <ul style="list-style-type: none"> <li>● 與個資相關的資訊外洩事件佔比為0 %。</li> </ul>

### 個資教育訓練

本公司為使同仁明瞭個人資料相關法令之要求、所屬人員之責任範圍與個人資料保護相關之機制、程序及措施，每年定期舉辦全體人員個人資料保護認知宣導及教育訓練，2023年度個資教育訓練完訓率皆達100%，透過持續的宣導和教育訓練，以期同仁能夠更深入了解個人資料保護之重要性。並透過每年定期辦理之「個人資料侵害事件演練」，使同仁在應對資料外洩時能夠更加熟捻處理流程，進一步強化公司的資料保護機制，以有效降低公司面臨之風險。

### 3.4.2 數位科技應用

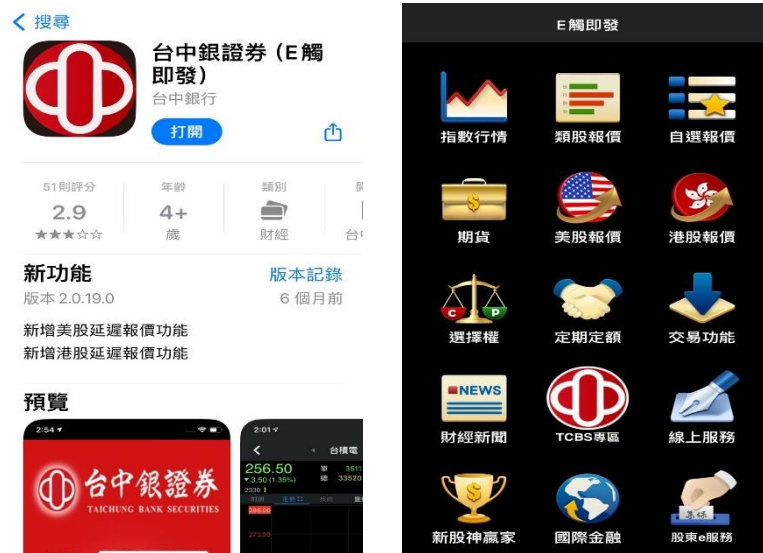
台中銀證券積極成為智慧、高效、安全的數位化證券商，作出多項努力與成果，如官網的線上開戶與交易平台、AP 下單與 APP 下單程式等，並因應金融知識便利性，設置有金融 e 學院專區，讓客戶於線上可隨時獲取及時、完整之金融資訊。

本公司未來將更大力推動強化線上金融服務與雲端智慧下單功能，如：

- 電子交易平台的升級，擴展線上服務的範圍和能力，完善客戶服務配套。
- 線上開戶功能與臨櫃服務數位化，達到線上至線下( Online to Offline ) 虛實整合，優化客戶體驗，確保服務無縫連接與高效運作。

#### 全方位 APP 功能

本公司在 E 觸即發 APP 持續開發出各項進階功能，2023 年度持續擴大推展提供普惠金融定期定額投資 ETF，每月最低只要新臺幣 1,000 元，人人都能輕鬆參與市場投資機會，透過時間複利神奇魔力，小錢滾出大未來，實現普惠金融之願景。



#### APP 數位金融特色

- 1、提供客戶報價資訊、查詢功能、線上簽署等功能。
- 2、帳務查詢：提供全面對帳資訊，及電子對帳單，輕鬆享受行動服務，達到無紙化，實現永續發展與友善環境理念。

- 電子對帳單所創造之環境效益，在 2023 年執行成效上，約可節省 173,870 張紙。

年度	2022 年	2023 年
電子對帳單 寄發份數	78,757	85,650
約可節省紙張 (單位:張數)	159,877	173,870

註：電子對帳單所寄發每一份數，平均約 2.03 張(計算公式：2023 年度各月份所使用空白對帳單張數除以對帳單份數，計算平均使用張數，再算入使用信封。)

- 3、具備使用者自選功能，可自由設定喜好個股、群組設定，提升交易便利性，亦可直接雲端備存，讓資料不易遺失，進階可作手機下單服務，具有多元化的交易功能、個股走勢或庫存查詢等項目。
- 4、因應金融資訊即時性與正確性之重要，2023 年度 APP 更推出財經新聞、盤後資料、股神贏家，方便使用者能快速獲得資訊，落實金融知識普及與公平待客要求。
  - 財經新聞：提供最完整、及時新聞資訊、企業動態、產業趨勢、財政、評論及研究報告。
- 5、藉由自動化程式於最短時間內，提供多項排行訊息，供客戶選擇與交易，作出適切服務及滿足客戶需求。

## Chapter 4 永續金融服務

### 4.1 普惠金融與公平待客服務

#### 管理方針

本公司藉由完備管理制度與多元專案項目，持續拓展普惠金融服務，並要求落實執行公平待客原則，加以不斷地推動與精進，確保能滿足各種客戶族群金融服務需求，進而帶動業務持續成長與創新，成為證券金融標竿服務企業。

同時，藉由盡職治理與責任投資的組合管理機制，確實瞭解客戶永續發展策略與行動方案，貫徹納為本公司投資策略與額度評估，擴大發揮永續金融影響力。

#### 4.1.1 普惠金融

##### 4.1.1.1 多元高齡族群認知培訓

為因應高齡化趨勢之機遇與挑戰，配合金管會政策，自2020年第一屆高齡金融規劃顧問師培訓計劃啟動後，本公司即特別為證券服務人員辦理外部訓練，並經測驗合格，之後每年仍持續辦理報名進修課程。透過高齡者心理、行為及醫學養護、安養信託等九系列主題課程，理解失智症與行為態樣、高齡者溝通技巧、防免高齡者金融剝削與詐騙、高齡金融跨業合作實務分享等。共計22人次，400人時，讓證券服務人員正確理解高齡族群，藉由感同身受，才能有效溝通，使高齡族群獲得妥善金融服務。

##### 4.1.1.2 身心障礙與高齡族群友善金融服務

本公司訂有「金融友善服務要點」與「提供高齡客戶金融服務作業要點」，從開戶、客戶服務、硬體設施、關懷措施等，建置妥善制度，如下：

- 1、專責人員服務，如有需求亦可申請到府服務。
- 2、設置友善金融服務優先櫃檯。
- 3、各營業據點均設置有無障礙通道、老花眼鏡及放大鏡等設施與設備。

#### 4、定期善意關懷，強化防詐騙措施。

##### 防詐活動實績

本公司於高雄市左營區新福山社區發展協會、高雄市建佑社區合作，分別舉辦 2 場，共有 34 位長者共襄盛舉。

- 關懷訪視日照機構的長者，互動與同樂一起動腦、歡笑。
- 舉辦座談會，以互動關懷長者方式，落實宣導反詐騙。
- 提供學習吸收新知及主動發起舉辦反詐騙宣導活動。
- 說明金融詐騙案例，幫助與會者了解詐騙手法、話術。
- 利用影片生動活潑方式，讓長者更加感同身受。
- 加強宣導警政署的反詐騙專線。
- 強化日間照顧長照及護理機構工作人員之金融教育宣導與普及金融知識。

##### 反詐騙宣導活動



#### 4.1.1.3 高齡族群投資關懷機制

開戶階段，提供「樂齡投資人須知」，由合格業務人員進行解說，同時，業務人員辦理 KYC (Know Your Customer) 徵信作業時，強制要求評估年齡、身分、資產狀況、所得與資金來源、過往投資經驗、開戶目的與需求，及授權交易等事項，以確認投資能力。

尤其高齡客戶之資金來源，倘以退休金為主，更應謹慎授予適度之單日買賣額度，並經由受託買賣主管或其指派人員覆核。

開立複委託帳戶時，要求簽署「委託人屬性評量表」，評量分析內容包含客戶年齡、資金來源及投資經驗等，後續本公司內部再依循「委託人屬性計分表」，檢視客戶所勾選評量表內容，綜合評估屬性。

其中，「委託人屬性計分表」另針對基於高齡客戶之資金來源、投資目的瞭解，及有別一般客戶承受度上差異性，特別制訂計算分數因子，以妥適反映投資屬性。

最後，更將高齡客戶納入每季善意關懷客戶訪談作業，各營業單位就每季證券交易量大之高齡客戶，至少抽選二名客戶進行關懷訪談，以保護高齡客戶相關交易權益。

#### 4.1.1.4 小資族群智慧金融服務優惠措施

本公司為落實普惠金融服務，提供定期定額 ETF，及線上零股交易，前者以每月最低只要新臺幣 1,000 元，讓小資族群可輕鬆參與市場投資機會。



**台中銀證券**  
TAICHUNG BANK SECURITIES

**定期定額輕鬆存  
打造穩定現金流**

申辦即享**定期定額手續費優惠**：

- ✓ 定期定額ETF
- ✓ 電子對帳單



#### 4.1.1.5 積極協助中小型企業籌資

本公司為踐行普惠金融精神，達到協助各族群能享有金融服務之權利，從而，2023 年度關鍵重點之一，即是期望成為中小型企業之合作夥伴。

為此，本公司為寶徠建設股份有限公司(股票代號 1805)擔任主辦承銷商，協助現金增資普通股股票事宜，使其成功於資本市場籌資，促進健全營運與持續發展，故 2023 年執行成效上，完成協助員工數未滿 200 人之中小型企業於資本市場籌資之件數為 1 件，其承銷總金額為新臺幣 3,300 萬元。

### 4.1.2 公平待客服務

#### 4.1.2.1 公平待客組織與運作

本公司訂有「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」及「金融消費爭議處理辦法」，並建立公平待客原則推動小組制度。

##### 組織架構

依照「公平待客原則策略」設置「公平待客原則推動小組」，由本公司經紀業務總部主管擔任主席，並由承銷部、法令遵循室及風險管理室等相關單位主管出任小組成員，另稽核室主管應列席會議。

##### 組織運作圖

董事會	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 每半年由法令遵循室提出監督意見報告。</li> <li>● 每季由營業單位提出客訴案件報告。</li> </ul>
稽核室	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 第三道防線。</li> <li>● 依據董事會通過年度稽核計畫及內部稽核實施細則執行查核作業。</li> </ul>
公平待客原則推動小組	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 每季將本公司內、外部查核所發現之金融消費爭議處理缺失，同業裁罰案例，召開會議檢討、改善與留存記錄。</li> </ul>

法令遵循室	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 第二道防線。</li> <li>● 負責監督、檢討缺失。</li> <li>● 每半年依公平待客參與單位執行之「公平待客原則評量表」出具監督意見。</li> <li>● 監督意見併入法令遵循事務報告，提報董事會。</li> </ul>
業務單位	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 第一道防線。</li> <li>● 經紀業務總部主管擔任主席，負責召開會議及跨部門溝通協調。</li> </ul>

#### 4.1.2.2 全方位權益保障

本公司針對投資人開戶、交易各階段，設定監控項目，並擬定重點策略，督導各部室落實關懷與管控措施。

監控階段	重點策略	關懷與管控措施
人員	人員專業要求 忠實義務 利益衝突防免	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 負責人及業務人員，依規定於執行職務前進行證照登記。</li> <li>● 經紀業務從業人員，每半年重新簽署「從業人員禁止行為聲明書」。</li> <li>● 業務單位業績酬金評核機制包含法令遵循及稽核分數等非財務性指標。</li> </ul>
開戶	落實公平契約	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 完整告知客戶權利、義務及交易規則。</li> <li>● 顯眼字體列示應告知事項。</li> <li>● 如發生糾紛，以對客戶有利方式解釋契約。</li> <li>● 契約須經法令遵循室審閱以確保合規。</li> <li>● 業務人員專業服務。</li> <li>● 以事實發生地之地方法院為第一審管轄法院。</li> </ul>
交易安全	資訊充分揭露 利益衝突防免	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 每日監控業務人員5分鐘內與客戶間同向交易，以落實利益衝突防範機制。</li> <li>● 風險預告書、投資人需知、複委託商品說明書。</li> <li>● 廣告招攬真實。</li> <li>● 推介買賣有價證券契約。</li> <li>● 官網隱私權保護聲明。</li> </ul>
交易風險控管	商品服務適合度 人員專業要求	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 商品服務適合度評估。</li> <li>● 專業投資人資格控管。</li> </ul>
多元申訴途徑	資訊溝通	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 積極紛爭解決機制。</li> <li>● 落實金融消費者評議中心保護宣導。</li> </ul>

### 4.1.2.3 同仁宣導與教育

本公司為使同仁明瞭金融消費者保護法、公平待客、個人資料相關法令要求、所屬人員之責任範圍與機制、程序及措施，安排證券商內部人員職前或在職教育訓練、金融消費者保護法與公平待客原則教育訓練、個人資料保護法宣導、個資侵害事件演練、同業裁罰案件宣導、檢舉案件處理辦法宣導、業務人員兼任兼辦職務管理及防範利益衝突準則教育訓練等；並每年定期舉辦全體員工認知宣導及教育訓練，2023 年度共舉辦 5 項課程類型，共計 930 人次參與，完訓率達 100%。

### 4.1.2.4 2023 年重點里程碑

本公司於 2023 年從「董事會」、「內部控制」、「教育訓練」及「企業文化」等方面，持續精進管理措施，提昇公平待客原則執行水平。

#### 1、持續深化董事會參與程度

- 全體董事就公平待客持續學習與啟發，總計 26 小時。
- 針對公平待客監督意見與客訴案件參與討論，及積極提供建議。
- 董事會提出政策方向，以利公平待客原則推動小組與各部室擬訂行動方案與推動執行。
- 董事暨總經理參與母公司台中銀行公平待客委員會，並將優良實務作法與經驗回饋於本公司。

#### 2、強化內部控制

- 持續增修與公平待客原則相關內部章則。
- 藉由內部控制制度進行持續性評估、個別評估或兩者併行之監督作業與內部稽核機制，督導各部室落實。
- 持續將客訴、內外部查核缺失，及同業裁罰案例，納入法令遵循風險自評項目與內容。
- 各營業單位執行反詐騙宣導，並每季進行大型宣導活動，藉由宣導文宣資料，作國、臺語版本推播。

- 推動分公司與客服同仁之反詐騙警覺措施，並加強於發現有疑似詐騙案件時，協助支援民眾。



官網-反詐騙專區



反詐騙宣導

### 3、友善服務設施建立

- 設置友善金融服務優先櫃檯，彩印「友善金融服務優先櫃檯立牌」張貼於交割櫃檯合適處。
- 各營業據點指派金融友善服務專責人員，並定期檢視人員落實制度程度。
- 各營業據點建置無障礙通道、櫃檯老花眼鏡、放大鏡等設施、設備，並定期巡視完備程度。



#### 4、同仁教育訓練與宣導

- 鼓勵所有同仁積極參與外部相關課程及說明會。
- 法令遵循室不定期轉發金融監督管理委員會證券期貨局同業裁罰案例及金融知識，並整理重點提醒同仁。
- 除法定課程，積極安排同仁參與各項內、外部課程。

#### 5、公平待客文化深入日常生活

- 總公司全體部室及分公司參與填寫問卷調查，並就公司整體公平待客提供建議。
- 行政管理部主管及分公司經理人參與公平待客原則推動小組會議。
- 公平待客原則推動小組之執行狀況，由法令遵循室依公平待客參與單位每半年定期執行之「公平待客原則評量表」出具監督意見，每半年陳報董事會，並依董事會指示持續推動強化。

### 4.1.2.5 爭議處理機制

#### 爭議處理政策

本公司消費爭議聯繫窗口每季應向董事會進行客訴案件報告，如當季無客訴案件，則併於法令遵循主管每半年度法令遵循事務報告提報；倘董事就客訴案件有進一步指示，會將其納入董事會議事錄進行案件追蹤。

因此，在客訴案件上，秉持四大處理精神，以期待客戶問題能順利解決，落實公平待客原則：

- 一、積極處理問題提供客戶充分資訊及最優解決方案。
- 二、仔細聆聽，耐心處理，客戶任何意見，都是成長動力。
- 三、針對不足與缺失，積極改進，促使我們更貼心與進步。
- 四、隨時注意客戶申訴案件或爭議問題之風險管控。

#### 爭議處理流程

本公司設有多元申訴管道與流程：

- 服務專線：(02)2321-0581

•服務信箱：臺北市中正區忠孝東路一段85號6樓消費爭議聯繫窗口

•官網-聯絡我們：

<https://www.tcbs.com.tw/Home/ContactUs>

受理	調查	回覆	追蹤
消費爭議受理窗口於接獲申訴，即指派業務單位主管聯繫客戶，進行申訴案件了解及說明。	1、業務單位責成專人調查紛爭事實。 2、二個營業日內，填寫「客戶申訴或檢舉案件處理報告表」。	30日內，將處理結果回覆客戶。	<b>客戶接受處理結果</b>
			<b>客戶不接受處理結果</b>
			1、結案。 2、填寫「客訴案件後續處理暨結案報告」。 1、業務單位持續溝通。 2、告知客戶得向金融消費評議中心申請評議。

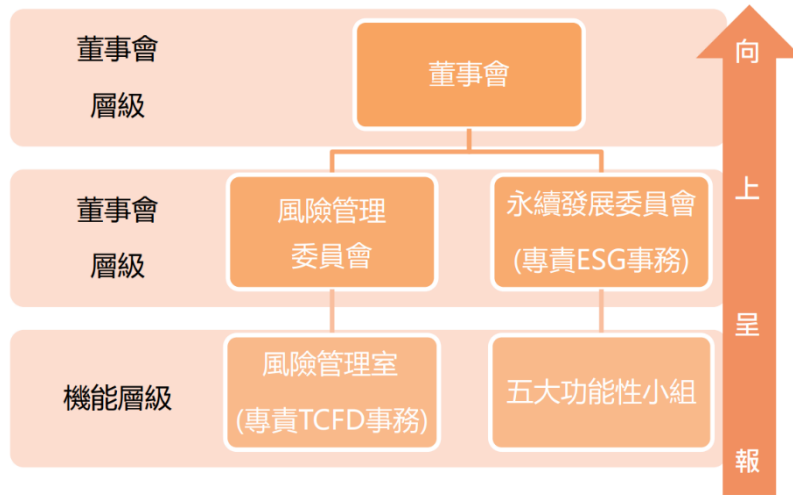
## 4.2 氣候變遷之行動策略

本公司為因應證券商風險管理實務守則所要求因應氣候變遷風險，制訂「風險管理政策及程序」，將氣候風險納入風險管理範疇，完善本公司風險管理輪廓，並依據國際經濟合作論壇 G20 轄下之國際金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)工作小組發佈的氣候相關財務揭露 (Recommendation of Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 所建議揭露之框架，就四大核心要素、11 項揭露項目為主軸，說明公司面臨氣候變遷議題之韌性。

### 4.2.1 氣候變遷的治理

董事會為本公司氣候風險與機會管理之最高決策單位，直接負責監督氣候相關風險與機會之管理架構及決策，督導本公司氣候風險策略及業務計畫之擬定與執行，並檢視氣候風險所衍生之新興監管措施與其對聲譽及法律義務之影響，對氣候相關風險與機會之管理負有最終責任。

■ 氣候治理架構



■ 氣候治理單位主要工作內容

組織	主席/召集人	開會頻率	氣候治理角色
董事會	董事長	至少每季一次 依實務得增加召開 (2023年實際召開13次)	氣候治理最高決策單位，負氣候風險治理之最終責任。
風險管理委員會	董事長	至少每季一次 依實務得增加召開 (2023年實際召開6次)	隸屬董事會，監督及指導本公司氣候風險管理執行情形，定期檢視氣候風險評估分析及執行結果，並陳報董事會。
永續發展委員會	董事長	至少每季一次 依實務得增加召開	推動及落實執行企業永續經營策略之核心單位，定期追蹤氣候風險專案執行成效，並陳報董事會。

風險管理室為本公司氣候風險管理之執行單位，負責統整及管理本公司投資部位之溫室氣體排放資訊，協助氣候相關財務揭露活動(TCFD)，逐步發展其氣候風險情境分析，彙整氣候風險相關資訊，並定期向風險管理委員會報告。

## 4.2.2 氣候變遷的策略與風險管理

### 4.2.2.1 氣候變遷的策略

本公司根據氣候相關財務揭露(TCFD)，導入氣候變遷相關財務資訊揭露架構，針對不同氣候相關風險類型及特性，

評估公司整體經濟活動衝擊，同時審視傳統風險，以鑑別對公司財務之潛在影響，並從中識別未來公司將面臨之氣候風險與機會。

本公司參酌國家淨零排放政策、產業特性發展、綠色金融行動方案推動重點以及外部顧問建議，綜合業務發展，按短期(2023)為1年內、中期(2030)為1~10年、長期(2050)為10年以上等期程，預估衝擊可能評估時間，鑑別氣候相關風險與機會，並與既有傳統風險連結，以利本公司因應氣候變遷風險，於永續發展趨勢中尋求機會，落實展開策略及指標與目標。

2023年整體氣候相關風險與機會之分類與鑑別結果，如後：

氣候相關風險重大性排序結果						氣候相關風險等級	
發生可能性	5 (極高)					接近無影響(1)	2至3
	4 (高)				①、③、⑤、⑥	輕微影響(2)	4至5
	3 (中)			②	④	中度影響(3)	6至7
	2 (低)					高度影響(4)	8至9
	1 (極低)					嚴重影響(5)	10
		1 (接近沒有)	2 (低)	3 (中)	4 (高)	5 (嚴重)	
重大性評估							

氣候相關風險類型		
轉型風險	政策與法規①	徵收或提高溫室氣體排放定價或裁罰成本
	技術②	產品或服務低碳轉型導致成本增加
	市場③	客戶行為改變導致商品/服務需求降低
	名譽④	特定產業污名化導致商品/服務需求下降
實體風險	立即性⑤	颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高
	長期性⑥	平均氣溫上升或海平面上升等變化



氣候相關機會重大性排序結果						氣候相關機會等級	
發生可能性	5 (極高)					接近無影響(1)	2 至 3
	4 (高)			④		輕微影響(2)	4 至 5
	3 (中)			②	③	中度影響(3)	6 至 7
	2 (低)			⑤	①	高度影響(4)	8 至 9
	1 (極低)					嚴重影響(5)	10
		1 (接近沒有)	2 (低)	3 (中)	4 (高)	5 (嚴重)	
重大性評估							

氣候相關機會類型	
資源效率①	營運據點設備更新，提升設備能源使用效率，節省成本
能源來源②	使用低碳能源或新技術降低營運成本或溫室氣體排放
產品和服務③	進入新市場
市場④	開發和/或增加低碳商品和服務
韌性⑤	檢視及制定氣候變遷調適機制，減低各項業務氣候風險衝擊

藉由「重大性評估」及「發生可能性」二項判斷指標，以二維矩陣方式，區分氣候相關風險與機會之等級，就「高度影響」以上之氣候相關風險與機會進行重大性排序，並就其結果研擬相應之因應風險措施。本次氣候風險與機會之重大議題及相應策略，如下表：

轉型風險	期間	對應風險	潛在財務影響	因應措施
政策與法規：徵收或提高溫室氣體排放定價或裁罰成本	短中	作業風險	溫室氣體減量要求或節能耗電政策或法規趨嚴，而未能遵循相關規範以致遭受裁罰；或氣候相關風險揭露內容不夠充分而遭受訴訟。	(1) 導入 ISO14064-1 溫室氣體盤查標準，定期執行營運據點溫室氣體盤查，並積極推動減碳措施。 (2) 依主管機關規範揭露範疇一與範疇二碳排放資訊。
市場：客戶行為改變導致商品/服務需求降低	短中	聲譽風險 市場風險	未能因應市場趨勢，衍生造成業務及客戶流失，影響客戶與本公司來往，影響營收。	發展數位金融及積極爭取承接或輔導綠色產業上市櫃，提升公司營業收入。

實體風險	期間	對應風險	潛在財務影響	因應措施
立即性：颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	短中	市場風險 信用風險 作業風險	氣候變遷導致極端溫度、颱風及強降雨發生更為頻繁嚴重，本公司或被投資標的營運中斷或設備毀損，致本公司營運成本增加、投資組合資產價值減少或被投資標的違約風險升高。	(1) 定期檢視各營運據點氣候實體風險災害潛勢分析，採取適當管理措施。 (2) 定期檢視重要投資部位是否於實體風險較高之地區並依檢視結果適時調整投資決策。
長期性：平均氣溫上升或海平面上升等變化	中長			
氣候機會	期間	機會描述		因應措施
市場：進入新市場	短中	開發氣候相關金融商品，挖掘市場新商機，以證券業而言，可透過數位化服務或協助綠能科技相關產業之承銷及財務顧問服務，提升公司營業收入。		(1) 持續規劃或優化數位作業或服務項目。 (2) 持續關注綠色產業趨勢，輔導綠色企業上市櫃，積極爭取承接輔導案件，提升營運獲利。

針對氣候相關風險與機會鑑別結果，於策略上將致力於管理現在及未來面臨之轉型及實體風險，進而歸納出三大氣候因應措施，已分別於**本報告書 3.4 數位金融**、**4.3 責任投資**及**6.1 能源管理與溫室氣體排放**有詳細資訊，更歡迎閱讀[本公司 2023 年氣候相關財務揭露 TCFD 報告書](#)。

#### 4.2.2.2 氣候情境分析與壓力測試結果

本公司為評估面對氣候變遷風險之韌性，同時參考聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC) 及綠色金融體系網絡 (NGFS) 等發布的氣候情境，評估並分析實體風險和轉型風險之潛在財務影響，據以擬定相應之氣候策略，請詳見[本公司 2023 年氣候相關財務揭露 TCFD 報告書](#)。

情境分析項目說明				
項目	風險類型	說明	分析期間	氣候情境
A	實體風險	營業據點災害潛勢風險	2050	SSP3-7.0
B	實體風險	颱風造成營運中斷對手續費衝擊影響	2050	SSP3-7.0
C	轉型風險	股權投資部位轉型風險	2050	NGFS

註：SSP3-7.0 是基於國家自主貢獻(Nationally Determined Contributions, NDCs)，預估對應世紀末升溫約 3°C。

### 營業據點災害潛勢風險

以國家災害防救科技中心 ( NCDR ) 災害潛勢地圖，分析 2023 年度本公司營運據點座落地之氣候變遷相關災害潛勢，比對各標的座落位置，檢視其是否位於高風險區域及所面臨災害類型。

- 1、淹水、土石流及大規模崩塌潛勢項目，將「直接位於潛勢區」設定為高風險區域；土壤液化潛勢項目，將「高潛勢區」設定為高風險區域。
- 2、盤點本公司在未來期間因氣候變遷帶來極端降雨影響下，以 IPCC AR 6 高排放量 SSP3-7.0 情境，若採 24 小時降雨量 500mm 之機率進行分析。
  - 各營運據點之災害潛勢風險分布狀況，均未座落於土石流及崩塌風險潛勢區。
  - 淹水潛勢高風險區僅占全據點 20%，但淹水模擬圖顯示淹水深度均小於 1 公尺。
  - 土壤液化潛勢高風險區占全據點 20%，可能出現明顯液化表徵，如噴砂或顯著沉陷等。

經評估各營運據點均非屬本公司自有不動產，未發生直接資產減損，本公司將持續透過國家災害防救科技中心網站資料查詢追蹤高風險區域情況，以建立完善應變或備援機制，同時提升內部人員防災意識並定期演練，強化氣候韌性以減緩氣候變遷帶來之災害風險。

### 颱風造成營運中斷對手續費衝擊影響

美國國家氣象局(National Weather Service,NWS)氣象預報中心(Climate Prediction Center,CPC)研究<sup>1</sup>指出，根據目前最新氣候預報模式模擬結果，聖嬰現象已近尾聲，然整體預測評估，反聖嬰現象肇生之機率愈來愈大。參過去歷史事件，台灣因反聖嬰現象所致，西北太平洋颱風生成數量雖減少，惟夏秋季生成位置將較近臺灣。

依行政院人事行政總處「天然災害停止上班及上課作業辦法」，颱風風力及雨量達停班停課標準時，各縣市政府得發布停止上班上課。根據中央氣象署近 10 年紀錄，每年約有 3 至 4 個颱風侵襲臺灣，為了解氣候變遷造成颱風數量變化，進而導致交易所暫停交易之影響，本公司採

<sup>1</sup> 美國國家氣象局氣象預報中心 2024 年 4 月 11 日發布之研究報告。

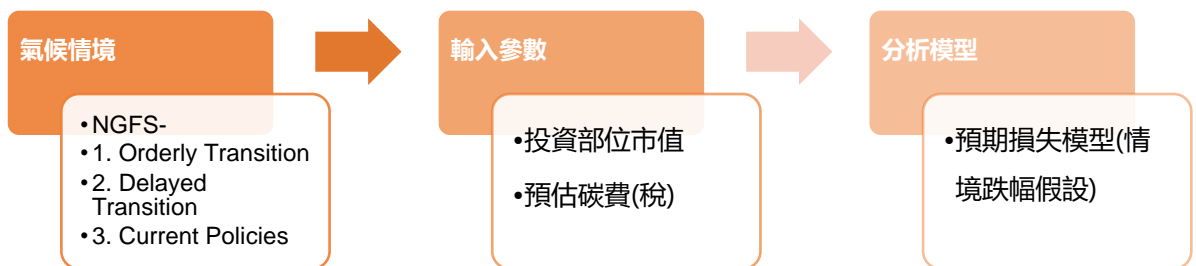
IPCC AR6 高排放量 SSP3-7.0 情境模擬，以 2014 年~2023 年推估近 10 年平均颱風假天數，並評估其對台股手續費收入短收之潛在衝擊，其中手續費係採用近 1 年平均單日手續費計算。

分析結果在基期平均每年停班天數為 1.8 天，每年平均手續費短收佔年平均手續費比重約 0.71%。2050 年全球暖化加劇，雖不利於颱風或熱帶氣旋形成，致其數量有減少之可能，然並非代表颱風威脅減少，已形成之颱風將從變暖之大氣與海洋中吸收更多能量，使強颱比例更高，是以極端氣候事件愈發明顯，平均每年停班天數推估將增加至 2.2 天，每年手續費短收佔年平均手續費比重為 0.87%，較基期微幅上升 0.16%

雖颱風及交易所暫停交易屬不可控制因素，但本公司仍可以鄰近營業據點及人員相互支援，達成異地辦公或協助客戶線上交易等業務運作；同時評估不斷電、緊急應變系統（如發電機設備）之需求，以將暫停交易之損失降至最低。

### 股權投資部位轉型風險

參酌「證券商情境模擬範例」採用國際通用綠色金融體系網絡 (NGFS) 所公布預估國際碳價(稅)之情境，試算本公司股權投資部位面對氣候變遷風險之韌性。至於測試情境係參考 NGFS 之情境，使用具有代表性的氣候變遷情境 (Net Zero 2050、Delayed Transition、Current Policies)，作為壓力測試的輸入資料基礎；並根據 2050 年國際碳價(稅)預測，依此情況加壓後，建立預期損失模型。



- 1、有序轉型:積極推行轉型政策，以利於 2050 年達成淨零排放目標，預期 2030~2050 年碳價逐年提高。在「Net Zero 2050」情境下，2023 年 12 月底投資組合部位為基準，損失金額占投資部位總市值-4.42%。
- 2、無序轉型:初期轉型步調和緩，乃至後期將失序，

2050 年碳價將大幅提高。在「Delayed Transition」情境下，2023 年 12 月底投資組合部位為基準，損失金額占投資部位總市值-6.36%。

- 3、無政策情境：減碳支出變化幅度相對平緩，故對投資標的沒有產生過多額外碳價(稅)成本。在「Current Policies」情境下，2023 年 12 月底投資組合部位為基準，損失金額占投資部位總市值-0.65%。

在上述三種情境，按 2050 年國際碳價(稅)預測，對投資部位量化分析的影響。分析結果顯示在「轉型遞延(Delayed Transition)」情境下，最大損失為 6.36%，損失金額合計約 2,812 萬元，佔本公司淨值約 1.47%，評估尚無重大風險。

■ 各情境下碳稅(費)

碳稅(費)/USD	2030	2035	2040	2045	2050
Net Zero 2050	162.6759	245.4339	328.191	410.9462	493.7028
Delayed transition	17.7787	241.7713	407.3049	572.8206	738.3429
Current Policies	17.7787	16.8844	16.0455	15.2671	14.5548

資料來源：NGFS Phase 3 REMIND MAgPIE 3.0-4.4

■ 各情境損失金額占投資部位總市值百分比

2023/12/29	損失金額占投資部位總市值百分比		
	有序	無序	全球暖化失控
	Net Zero 2050	Delayed Transition	Current Policies
股票	-4.42%	-6.36%	-0.65%

本公司投資組合主要以短期自營上市櫃股票為主，風控機制上均有投資標的損益預警及停損機制，另定期檢視市場流動性，滾動式調整投資部位，以降低價值減損及曝險。

#### 4.2.2.3 氣候變遷的風險管理

本公司訂有「風險管理政策及程序」整合既有風險管理框架，除市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險(如法律風險)外，更納入氣候風險，依內部控制三道防線架構進行風險管理。除辨識氣候相關風險外，更將氣候風險因子導入現有業務流程，強化氣候風險控管及因應措施。

### 內部控制三道防線

氣候風險管理依內部控制三道防線架構，執行各防線之氣候風險管理職責：

- 第一道防線(業務單位)  
依單位功能別及業務範圍，承擔日常業務活動所產生的相關風險，負責及持續辨識、評估、控制及降低氣候風險對其營運活動所產生的各類風險。
- 第二道防線(風險管理、法令遵循及其他專職單位)  
業務管理部門應有效監控第一道防線業務單位對於氣候風險管理之執行。
- 第三道防線(稽核單位)  
應評估第一道及第二道防線進行氣候風險管理之有效性，並適時提供改進建議。

本公司「風險管理政策及程序」第 13 條，風險管理流程包括風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告及風險回應措施：

- 1、風險辨識：氣候風險管理應辨識與其他風險之關聯性(如信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險等)，且應依據所辨識或評估之氣候風險高低或風險次序，採行差異化風險管理措施。
- 2、風險衡量：依據所鑑別之氣候風險，建立評估及情境分析，並透過實體風險及轉型風險可能對公司財務影響作評估及揭露。
- 3、風險監控：依業務性質訂定可衡量性、可執行氣候風險與機會之指標與目標，並定期監控其曝險及變化情形。
- 4、風險報告：定期彙整本公司氣候風險管理情形，陳報風險管理委員會、永續發展委員會及董事會，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，應促請業務管理單位立即採取適當措施並陳報風險管理委員會、永續發展委員會及董事會。
- 5、風險回應：對於辨識與衡量出之氣候風險，採取適當之回應措施，包含訂定低碳轉型計劃、與投資對象議合等相關減緩措施。

本年度氣候變遷風險管理，將集中於投資風險管理、投資決策程序及投資組合。同時，按母公司台中銀行營運持續管理制度，提升風險應變能力及經營韌性，定期舉辦內部人員防災意識演練，當遭遇天災等緊急危難事件，將依各事件判斷等級與通報層級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業，降低極端氣候或天災(乾旱或水災)之風險型態對本公司營運所致之直接與間接影響，確保核心及關鍵業務營運不中斷，以維護客戶權益。

另，其餘細部資訊請見本報告書 3.4 數位金融、4.3 責任投資，更歡迎閱讀本公司 2023 年氣候相關財務揭露 TCFD 報告書。

### 4.2.3 氣候變遷的指標與目標

#### 4.2.3.1 氣候變遷指標與目標

本年度所鑑別之重大氣候風險與機會議題，經內部之專業技術、資源和人力，綜合實務經驗與市場變化，及外部專家趨勢分析結果，將會滾動式確認公司業務與營運衝擊，調整重大氣候變遷風險議題之風險管理措施。

策略	指標與目標	短/中/長期 <sup>2</sup>	2023 年執行情形
低碳經濟	(1) 投資策略納入 ESG 永續與企業轉型之預期評估 (2) 輔導綠色企業上市櫃、積極爭取承接輔導案件	短、中	本公司依業務發展特性，擬訂 ESG 買賣政策，並定期評估以做為調整投資部位之參考依據。 (1) 協助綠色企業現金增資：2 家。 (2) 承接綠色企業輔導案件：1 家。
低碳轉型	持續優化或增加數位作業或服務項目	短、中	推動電子對帳單活動、鼓勵客戶多加使用公司 APP 進行開戶、下單等業務，取代傳統繁鎖作業流程、減少通勤衍生碳排放量及減少紙張耗費，將持續規劃或優化數位作業或服務項目。
環境永續	溫室氣體排放(範疇一與範疇二)以 2022 年為基準年，每年減碳 1%	短、中、長	(1) 本公司已導入 ISO 14064-1 已完成溫室氣體盤查作業，並委請第三方獨立查證機構進行查證。 (2) 逐步推動節能減碳計畫，如汰換高耗能或舊型設備、節約水資源措施等。

<sup>2</sup> 短期(2023)為 1 年內、中期(2030)為 1~10 年、長期(2050)為 10 年以上等期程。

#### 4.2.3.2 溫室氣體(GHG)範疇一、範疇二揭露

本公司已採用 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查標準，每年進行溫室氣體(Greenhouse Gas, GHG)盤查，以掌握公司碳排放量變化，進而規劃溫室氣體排放減量行動方案，本公司 2023 年溫室氣體排放量(範疇一、範疇二)如下：

溫室氣體排放	2023 年
範疇一排放(t-CO <sub>2</sub> e)	28.1106
範疇二排放(t-CO <sub>2</sub> e)	332.6261
合計	360.737

### 4.3 責任投資

本公司為強化永續發展議題，持續將相關議題納入盡職治理作業內，藉由會議、股東會、投票等機制，加強利害關係人議合，促使被投資人重視環境保護、社會責任與公司治理。

同時，本公司更將環境保護、社會責任與公司治理作為主要評估項目，評估被投資公司之相關風險與機會，確實瞭解其永續發展政策、策略、承諾與行動方案，進而影響本公司投資策略與額度，落實責任投資精神，擴大發揮永續金融影響力。

#### 4.3.1 責任投資策略

本公司於 2023 年 3 月董事會修正通過「自營部位風險管理辦法」，依業務發展特性，擬訂 ESG 買賣政策，並定期評估以做為調整投資部位之參考依據，發揮低碳投資之精神，同時，亦積極參與或評估綠色及永續相關產業之承銷業務。

更為促使被投資人重視企業社會責任，本公司訂有「盡職治理政策」，將 ESG 議題精神納入，以環境、社會、公司治理等面向評估被投資公司之相關風險與機會，瞭解被投資公司之永續發展策略，展開與利害關係人議合活動，擴大大公司對於永續發展相關議題之影響力。



## 4.3.2 投資風險管理

### 4.3.2.1 投資風險管理

本公司投資流程已融入永續發展評估程序，以做為調整投資部位之依據。投資後透過議合活動，發揮對被投資公司影響力，關注永續最新發展和趨勢，促進企業對環境永續經營與發展。

### 4.3.2.2 投資決策流程

本公司「自營部位風險管理辦法」訂有投資標的之 ESG 風險指標、評估方法，及投資檢討等事宜，並每半年向董事會報告 ESG 買賣政策執行情形。

當發現重大異常或特殊情況，投資決策暨部位檢討會議即刻討論因應措施，並提報董事會。

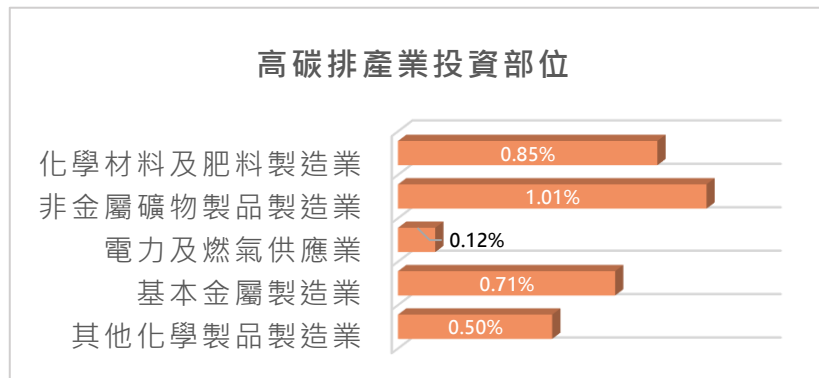
未來將持續完善精進投資評估流程，及被投資標的永續經營之分析評估，透過了解相關政策和規範，以確保投資決策之專業性及即時性。

### 4.3.2.3 投資部位納入永續發展因子成效

#### 定義何謂高碳排產業

依照行政院主計總處行業標準分類，經環境部統計 2021 年全國總排放量前五大產業，分別為電力及燃氣供應業、化學材料製造業、其他化學製品製造業、基本金屬製造業、非金屬礦物製品製造業等五大業別。

經分析本公司 2023 年底屬高碳排產業投資市值占總投資市值約 3.18%，其中投資市值最大為非金屬礦物製品製造業約 1.01%。



### 投資部位財務碳排放

本公司為能測量和揭露投資活動相關的溫室氣體排放狀況，依循碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）公布之碳排放計算指導方針進行財務碳排放量計算，檢視投資組合在不同資產及產業類別下的碳排放情形，藉以瞭解不同投資活動間接產生之碳排放。

以基礎日 2023 年 12 月底投資組合部位<sup>3</sup>為基準，整體總財務碳排放量為 550.20 公噸二氧化碳當量(tCO<sub>2</sub>e)，以總財務碳排放量(550.20 tCO<sub>2</sub>e)及碳足跡每新臺幣百萬元投資餘額(TWD MM)產生之公噸二氧化碳當量(tCO<sub>2</sub>e)貢獻顯示，公司在股權投資類別上之財務碳排放量及碳足跡最高。

單位：t-CO<sub>2</sub>e

2023 年投資部位碳排放量(投資類別)		
投資類別	財務碳排放量	投融資碳足跡
股權投資	491.45	45.99
債權投資	58.75	9.63
合計	550.20	55.62

註：投融資碳足跡計算公式為 tCO<sub>2</sub>e/新臺幣百萬元。

單位：t-CO<sub>2</sub>e

2023 年投資部位碳排放分析(產業類別)			
產業類別 <sup>4</sup>	財務碳排放量	百分比	投融資碳足跡
皮革、毛皮及其製品製造業	0.12	0.02%	0.01
成衣及服飾品製造業	2.86	0.52%	0.10
其他化學製品製造業	8.49	1.54%	3.10
其他製造業	10.98	2.00%	1.69
金融服務業	0.01	0.00%	0.00
金屬製品製造業	5.89	1.07%	1.02
非金屬礦物製品製造業	0.92	0.17%	0.13
保險業	1.37	0.25%	0.05
建築、工程服務及技術檢測、分析服務業	1.21	0.22%	0.14
建築工程業	0.30	0.05%	0.01

<sup>3</sup>投資組合涵蓋範圍為短期上市櫃股票、可轉債不含興櫃部位。

<sup>4</sup>產業類別依行政院主計總處行業標準分類。

單位：t-CO<sub>2</sub>e

2023 年投資部位碳排放分析(產業類別)			
產業類別 <sup>4</sup>	財務碳排放量	百分比	投融資碳足跡
食品及飼品製造業	9.51	1.73%	1.89
家具製造業	29.45	5.35%	1.11
紙漿、紙及紙製品製造業	181.26	32.94%	8.72
專門營造業	8.28	1.50%	0.32
飲料製造業	18.44	3.35%	1.42
塑膠製品製造業	4.46	0.81%	0.83
資訊服務業	0.50	0.09%	0.09
電子零組件製造業	166.89	30.33%	29.02
電信業	4.79	0.87%	0.98
電腦、電子產品及光學製品製造業	0.02	0.00%	0.02
機械設備製造業	31.46	5.72%	1.09
橡膠製品製造業	15.19	2.76%	1.57
餐飲業	8.92	1.62%	0.34
藥品及醫用化學製品製造業	38.89	7.07%	1.95
合計	550.20	100.00%	55.62

註：投融資碳足跡計算公式為 tCO<sub>2</sub>e/新臺幣百萬元。

### 4.3.3 盡職治理的落實成效

本公司每年定期揭露總投票情形，特別就被投資公司有礙於永續發展、環境保護、社會責任與公司治理有重大不利影響等之議案，進行有效與實質瞭解、溝通與投票表決。

其中對於投資金額超過新臺幣 2,500 萬元(含)以上之被投資公司，每年至少一次訪問發言人，關注未來永續發展策略、行動方案，及環境保護、社會責任與公司治理執行情形，2023 年度就投資金額有達到門檻之被投資標的，均已完成訪問作業與深入瞭解情形。

另，持續以派員出席或電子投票方式親自參與股東會、參訪被投資公司、參與座談會與法說會等方式，進一步瞭解被投資公司經營階層之永續發展風險與策略。同時，定期蒐集與檢視被投資公司之相關新聞、財務表現、產業概況、經營策略、環境保護作為、社會責任與勞工權益及公司治理等議題，做為未來投資部位之評估重點項目。

2023 年議合實際內容	
經營策略	要求說明目前及未來經營面對永續發展之策略及風險。
公司治理	直接參與了解並增加資訊接收透明度與溝通途徑。
環境保護	要求被投資公司說明未來節能減碳計畫。

最後，本公司法令遵循室將上述議合活動與成效，編製盡職治理情形執行報告，經由董事長核定後，公告於[本公司網站盡職治理專區](#)，以彰顯與宣誓落實執行盡職治理原則及精神。

#### 4.3.3.1 未來執行策略與措施

2050 年淨零排放之政策目標，金融服務業扮演關鍵角色，為加強綠色金融發展，支持產業朝向綠色、低碳轉型，本公司將持續發揮金融影響力，將永續發展更細緻於投資決策中，廣納外部資訊，落實定期檢視評估機制，持續透過親自出席公司股東會、法說會及拜訪公司，積極和被投資公司進行永續發展議題之議合活動。

##### 強化議合策略及追蹤機制

建置多元溝通管道及資訊揭露媒介，與被投資公司保持良好溝通與互動，瞭解被投資公司是否將本公司建議納入營運策略或經營目標。

此外，本公司將於每半年追蹤被投資公司就議合內容之處理情形，並於內部投資決策暨部位檢討會議充分揭露，以評估被投資公司之風險。

##### 整合集團資源與合作

尋求與關係企業合作共同督導被投資公司之營運管理、產業政策、環境汙染、員工福利、公司治理等永續發展議題，並擴大公司之金融影響力，推動永續綠色金融。

##### 深化董事會與同仁認知

本公司董事長自 2002 年起持續擔任中華公司治理協會理事，另有多位高階主管亦為中華公司治理協會會員，持續與金融服務同業及各產業相互交流永續發展議題，蒐羅最新趨勢，分享至公司內部優良實務，並作為公司投資決策目標。

同時，積極指派同仁參與永續發展相關課程與活動，透過與相關機構團體多方合作，加強並擴大本公司就永續發展議題之落實與影響力。

## Chapter 5 員工發展與福祉

### 管理方針

以員工作為企業營運的核心動力，積極謀求暢通溝通，建構全面培育與公平多元職涯發展，落實勞動權益與利潤共享之夥伴精神。

員工不僅是企業營運的核心動力，更是塑造公司收益與品牌形象的關鍵角色。因此，本公司不遺餘力地提倡勞動人權，落實勞動法規與人權政策、尊重人格尊嚴、提升勞動條件，以保障員工福祉為任，確保公司各業務、活動與作業深入日常運作內。

本公司依循聯合國公民與政治權利國際公約 ( International Covenant on Civil and Political Rights ) 及經濟社會文化權利國際公約 ( International Covenant on Economic Social and Cultural Rights )，及其「公民與政治權利國際公約及經濟社會文化權利國際公約施行法」，並嚴格遵守我國法令與人權保障體系，堅持透過任何方式消除任何基於種族、社經地位、語言、信仰、政黨、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻狀況、外表、殘疾、星座或血型等因素的就業差異或歧視，並致力於防範剝削行為，持續關注與避免相關不公事件或強迫勞動情形的發生，更不會限制人身自由與自主選擇權利。

同時，致力於建立全面人才培育機制，及公正薪資與評鑑體系，並保持員工就組織發展、各項運作的意見可感受多元暢通的溝通與申訴管道，期望解決問題與改善職場環境，創造友善工作環境，更進一步提升全員の勞動權益，達到職場溝通的無障礙狀態。

人權相關訓練 總時數	接受人權相關訓練 員工數(A)	員工總數(B)	完訓率 (A)/(B)
1,811	188	188	100%

## 5.1 多元與包容職場文化

員工類別		2023 年		總計	比率	2022 年		2021 年	
		男	女			男	女	男	女
年齡	未達 30 歲(含)	10	18	28	14.89%	12	18	16	22
	30 歲-50 歲(含)	32	34	66	35.11%	42	43	42	44
	50 歲(含)以上	42	52	94	50.00%	35	47	38	46
總計		84	104	188	100%	89	108	96	112
學歷	高中(職)以下	5	12	17	9.04%	4	14	6	14
	大專 (含大學、專科、技術學院)	60	78	138	73.40%	63	78	70	82
	碩士	18	13	31	16.49%	21	15	19	15
	博士	1	1	2	1.06%	1	1	1	1
總計		84	104	188	100%	89	108	96	112
職務	主管職	22	22	44	23.40%	22	23	23	22
	非主管職	62	82	144	76.60%	67	85	73	90
總計		84	104	188	100%	89	108	96	112
合約	定期合約	0	0	0	0%	0	0	0	0
	不定期合約	84	104	188	100%	89	108	96	112
	聘僱員工	84	104	188	100%	89	108	96	112
	臨時員工	0	0	0	0%	0	0	0	0
	無時數保證的員工	0	0	0	0%	0	0	0	0
	全職員工	84	104	188	100%	89	108	96	112
	兼職員工	0	0	0	0%	0	0	0	0
總計		84	104	188	100%	89	108	96	112
其他	身心障礙	1	0	1		1	0	1	0
	少數民族	0	0	0		0	0	0	0
	外國籍	0	0	0		0	0	0	0
非員工的 工作者	實習生	0	3	3		0	0	0	0

註：以報導期間結束日 2023 年 12 月 31 日同仁數。

註：報導期間員工總數，並無重大變化。

註：實習生之工作在於學習金融實務與協助業務活動，此基於 2023 年度疫情結束，重新開放實習生名額。

### 5.1.1 多元暢通溝通途徑

台中銀證券重視同仁對於組織發展或各項作業上之意見與感受，充分提供溝通管道或申訴機制，如性騷擾、誠信、員工意見信箱及勞資會議等；同時，定期或不定期向全體同仁持續性宣導，確保同仁能充分瞭解與使用，協助同仁解決薪酬、待遇、公平合理或其他權益事項，讓同仁意見完整且迅速地獲得處理，確保勞動權益，促使職場達到溝通無障礙。

- **專人專線**：(02) 2396-7910 人力資源單位。

秉持鼓勵態度，歡迎同仁表達建議、釐清生活、工作上疑義或其他權益維護。

- **意見信箱**：23967910@tcbs.com.tw

- 對業務內容、作業流程、行政措施、規章制度、法令遵循風險及風險控管提出具體實證之革新或改善方案。

- 發現違法、濫權、歧視或不當對待行為，損害權益、人格、人身自由、尊嚴、身心健康、人身安全或工作。

- 本公司處理意見信箱提案之相關人員，均負保密義務，其處理過程採取嚴格保密措施；若有違反者，則依公司內部相關規定辦理。

- 如有屬實情形將指派專人進行調查、評估或研議，進而交由高階主管核定，並落實追蹤改善。

- **勞資會議**：依「勞資會議實施辦法」，每季辦理勞資會議，協調勞資關係、提高工作效率，以及促進勞資雙方合作關係與溝通橋樑，就勞資關係、勞動條件事項、福利籌劃與工作環境等事宜，進行充分討論。

#### 勞資糾紛處理程序

建立可信任、安全與公平的工作環境，運用員工溝通管道、建立申訴處理制度、加強主管人資法令知識等作法，以促進勞資關係和諧，倘有勞資意見或糾紛產生時，努力協調、弭平爭議，並掌握下列重點辦理。

- 1、積極對話與共同尋找解決方案。
- 2、審視相關文件與政策，以確保公平合理與法律要求。

- 3、尋求專業法律意見。
- 4、記錄事實，確保真實性和完整性。
- 5、尋求協商或調解。
- 6、遵循法定程序。
- 7、避免報復行為。
- 8、持續改善內部制度和政策，預防未來勞資糾紛。

● **性騷擾防治途徑：**

- 本公司訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」設置性騷擾申訴處理委員會，針對性騷擾可具名書面載明必要事項，或言詞且由受理人員作成相關紀錄，提出申訴。
- 參與申訴事件之處理、調查及決議人員，負有保密責任；本公司會對性騷擾行為採取追蹤、考核及監督，確保懲戒或處理措施有效執行，避免相同事件或報復情事發生。

**性騷擾申訴管道**

專線電話：(02)23967910

電子信箱：23967910@tcbs.com.tw

- **公司內部網站：**針對全體員工權益攸關事務，隨時藉由公司內部網站公告周知。

## 5.1.2 薪酬的公平

台中銀證定期評估公司整體薪酬制度之公平與合理性，任何職位或職務之薪資報酬，均不因種族、信仰、地域、性別、性傾向、年齡等因素，而有所差異性。因此，調薪、年終與節慶獎金之標準，係藉由當年度公司及各部門年度獲利、績效表現情形、社會物價指數，及同業薪酬水準等項目，至於個人尚包括個人績效與獎懲狀態，作整體審定，激勵同仁工作表現，共享經營成果。

除董事層級外，尚可區分為下列形式：

- 1、**管理階層薪酬：**由薪資與津貼構成固定薪酬，並以年終獎金與節慶獎金作為浮動薪酬；同時，參考職責、績效與獎



懲，並與公司經營績效連結，報經董事會審議。

- 2、非管理階層薪酬：一般員工或新進人員，原則由總經理依循職務或職位工作狀況，以同業水準、經歷等為參考及調整，核給薪酬；至於年終與節慶獎金，則取決於工作表現、績效、獎懲等項目。

非主管職		主管職		新進人員	
男性	女性	男性	女性	男性	女性
1.16	1	1.2	1	1.48	1

註 1：比例公式=(男、女性月本薪平均數/女性月本薪平均數)，女性薪資以 1 表示。

註 2：管理職為具有管理權責之主管。

### 5.1.3 績效評鑑

績效評鑑在公司內不僅是評估工作表現的重要作業，更是促進職務交流和溝通的關鍵時刻；因此，公司致力於建立一套公平、合理且有效的績效評估體系，並透過持續改善的精神，不斷進行精進評鑑方式與項目，確保能夠定期且精確地評估員工表現。

評估過程中會根據工作性質、一般能力及專業技能，分別制定評估標準和權重，同時，更承諾不會因種族、語言、思想、宗教信仰、政治立場、地域、性別、性取向、年齡、婚姻狀態、外表、身心條件等個人因素，產生歧視或不公平結果。

最終，績效評鑑的結果將連結員工的晉升、調薪與獎金發放，亦會涉及員工持股信託提存金，旨在激勵、獎賞及指導員工的表現；此外，各級主管將積極為員工提供指導與職涯諮詢，讓員工能及時獲悉回饋，以便其根據經營目標作適時與合理調整。

不論基於性別、雇用類型、或主管職/非主管職，均須接受績效評估；其 2023 年成果如下：

群組	項目	公司總人數	受績效 評估人數	比率
	職級	非主管職	144	144
主管職		44	44	100%
性別	男性	84	84	100%
	女性	104	104	100%

## 5.2 人才培育與累積

### 5.2.1 完善培育機制

台中銀證券建立全方位專業人才培育機制與課程種類，營造利於規劃職涯之環境，如講座、實體課程、線上課程、外部派訓、專案指派或輪調...等方式，以提升員工專業能力與經驗累積，加值自身價值。

- 1、各部室自辦訓練：各部室針對自身職務需求，不定期尋求外部資源或專家學者辦理訓練事宜。
- 2、外部進修與訓練：本公司訂有「員工考取專業證照獎勵補助要點」、「員工在職進修獎助要點」，由公司補助經費或其他措施，讓員工可尋求外部專業機構資源，充實專業知識、進修學程，及跨領域能力，促使與時俱進及提升競爭力。

為因應高齡化趨勢之機遇與挑戰，配合金管會政策，自2020年第一屆高齡金融規劃顧問師培訓計劃啟動後，即派員參訓並經測驗合格。截至2023年底，本公司共有8位同仁取得高齡金融規劃顧問師資格；同仁參與2023年度高齡金融規劃培訓課程，詳如下表：

編號	高齡金融規劃培訓課程類型	時數
1	高齡金融規劃顧問師培訓課程	352
2	高齡金融規劃顧問師持續進修—失智症的認識與行為態樣	12
3	高齡金融規劃顧問師持續進修—與高齡者的溝通技巧	12
4	高齡金融規劃顧問師持續進修—高齡者金融剝削與詐騙	12
5	高齡金融規劃顧問師持續進修—高齡金融跨業合作實務分享	12
總計		400

註：計算期間自2023/1/1起至2023/12/31止。

在理財規劃、行銷、自營、承銷等金融專業訓練方面，同仁參與2023年度在職培訓課程，共計69人次，1,035人時，詳如下表：

編號	在職培訓課程類型	人次	時數
1	進階經紀在職訓練班	4	60
2	進階承銷專業班	8	120
3	退休金制度種類與風險介紹專班	1	15
4	財富管理與退休規劃基礎專班	6	90
5	財富傳承規劃專班	5	75
6	個人所得稅申報與規劃專班	8	120
7	員工福利與退休金規劃基礎專班	7	105
8	員工福利及相關制度與退休需求分析專班	2	30
9	信託業務與理財規劃專班	2	30
10	子女信託理財規劃專班	5	75
11	進階自營在職訓練班	3	45
12	經營高資產客戶必學系列專班	1	15
13	家族財富傳承專班	8	120
14	高齡退休理財與信託規劃專班	7	105
15	樂齡族群金融規劃專班	1	15
16	行銷技巧與新趨勢專班	1	15
總計		69	1,035

註：計算期間自 2023/1/1 起至 2023/12/31 止。

### 3、內部教育訓練及策略伙伴提供專業訓練：

- 一般員工或營業人員訓練：藉由內部規劃及期貨、ETF 與基金、保險商品、複委託商品等策略伙伴的專業密集訓練，提升同仁金融專業知識及服務品質。
- 主管職能培訓：定期舉辦主管職能訓練，強化法令、管理職能、業務能力、經驗分享與商品服務等面向。

### 4、線上學習平台：針對共同性職能提供普及性訓練，如新人訓練、金融法令、資訊安全、個人資料保護、風險管理、職業安全衛生、防制洗錢及打擊資恐、金融商品介紹、數位科技、公平待客，及永續發展等類型，增加學習時間之彈性與效率，自由任意規劃，促進學習意願。

### 5、金融或專業技能證照：本公司對於專業證照亦有經費補助，鼓勵同仁積極考取證照，所持有證照種類包括會計師、證券分析師、期貨分析師、兩岸 CFP、高齡金融規劃顧問師及 ISO27001 資訊安全管理系統主導稽核員等，強化公司專業團隊與品牌形象。

並且本公司持續推動在公司治理、資訊安全、高齡化、防制洗錢、永續發展等相關面向之培訓，截至 2023 年底，共有 125 人次取得相關專業證照。

面向	專業證照	取得人數
公司治理	企業內部控制基本能力測驗	51
資訊安全	ISO/IE001:2022	1
高齡化	高齡金融規劃顧問師資格測驗	8
防制洗錢	防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗	33
	國際公認反洗錢師資格認證(CAMS)	2
	洗錢防制及打擊資恐人員資格取得訓練班	19
永續發展	風險管理基本能力測驗	5
	溫室氣體盤查內部查證人員稽核課程	6
總計		125

6、其他員工福利活動：舉辦健康講座、性別平權、家庭照顧、理財講座...等活動，讓員工身心社靈各方面能均衡發展，達成終身學習目標。

綜上所述，本公司最終期望員工能透過系統、多樣、全面、專業及彈性等設計模式，持續積累專業知識與經驗，深化職能發展，反饋於工作表現與內容，進而帶動公司營運績效與永續發展成果；本公司立基於積極態度投入之外部員工培訓經費補助，2023 年度總計新臺幣 512,340 元。

成效上，共開課 88 堂，共計 1,208 人次接受培訓，其中 973 人次使用線上平台、235 人次參與外部訓練，總計 3,737 時數。

針對教育訓練課程類型、對象、地區與總時數等培訓時數，詳如下表：

群組	項目	總受訓時數	公司總人數	平均時數
		(A)	(B)	(A/B)
職級	非主管職	1,690	143	12
	主管職	816	43	19
合約態樣	不定期	2,506	186	14
	定期	0	0	0
性別	男性	809	82	10
	女性	1,697	104	16
課程類別	外部訓練	2,106	186	11
	內部訓練	1,231	186	7

註：四捨五入至個位數。

## 5.2.2 妥善員工照顧制度

台中銀證券為能提升員工勞動權益，建立妥善的員工照顧制度，設計多元化員工照顧與福利措施、活動，如員工假期、福利獎金補助等，達到落實維護勞動權益之最高指導原則。

### ● 員工假期、旅遊與經費補助

讓同仁充分休息，兼顧家庭與生活，並在工作之餘，舒展身心與建構員工休閒生活及興趣，不鼓勵無意義的加班文化，要求落實周休二日與國定假日；同時，提供員工旅遊補助與社團經費，鼓勵同仁養成外出活動、休閒運動與公益活動之習慣。

### ● 健康檢查與宣導諮詢

持續關懷與追蹤員工身體健康，定期舉辦員工健康檢查，並請合作醫療院所之醫師提供健康諮詢服務，或職業安全衛生、健康促進課程。

### ● 補助慰勞與諮詢服務

本公司承擔起社會福利網之角色，提供婚、喪、住院、生育等補助金，及法律或心理問題協助，予以慰勞、支持與援助，讓員工安心與放心地投入工作。

### ● 員工保險計劃

本公司為落實對於員工執行職務上之權益保障，除依法投保勞工保險、全民健康保險及勞保職業災害保險外，另為員工提供壽險、意外保險、意外醫療及職業災害等團體保險，保障勞動權益。在同仁需要時，提供最即時理賠及妥善的保障。

### ● 員工持股

本公司為提升員工福利，協助長期儲蓄投資、累積財富，促進退休後之生活安定，並增進員工對公司向心力，使其能申請加入「台中商業銀行股份有限公司員工持股會」，以員工持股信託方式持有母公司台中銀行股票，共享其企業經營成果。

當員工具備特定身分後，即可申請入會，並且在職期間以

不退會為原則。員工持股可由員工自由提存加計公司獎勵金，計算信託提存金額。

截至 2023 年底，共有 138 人入會。

### ● 其他

本公司搭配其他措施，讓員工更能感受公司之照顧與隨時支援，如資深同仁表揚、慶生會、防疫津貼，及重大急難或疾病之留職停薪等。

### ● 員工福利費用分析表

單位：新臺幣/仟元

費用項目	2023 年	2022 年	2021 年
薪資費用	243,994	196,023	298,511
勞健保費用	17,963	19,910	18,574
退休金費用	9,607	10,417	9,970
其他福利費用	6,723	6,704	7,139
合計數	278,287	233,054	334,194
年度員工統計數	2,303	2,430	2,329
平均員工薪資費用	105.95	80.67	128.17
薪資費用成長率	24.47%	(34.33)%	
平均員工福利費用	120.84	95.91	143.49
福利費用成長率	19.41%	(30.26)%	

註：計算期間自 2023/1/1 起至 2023/12/31 止。

### ● 關鍵成效

雖有同仁因自身因素及生涯規劃離開團隊，但本公司藉由達成勞動人權目標，完善培育機制、全面照顧制度、多元暢通溝通途徑，離職率屬正常；同時，持續加大吸引新進優質人才加入經營行列，共同朝向專業熱忱的服務理念邁進。新進與離職同仁分析如下表：

性別	年齡	新進人數	新進比率	離職人數	離職比率
男性	29 歲(含)以下	5	17.86%	3	10.71%
	30 歲(含)-39 歲(含)	1	4.00%	6	24.00%
	40 歲(含)-49 歲(含)	2	4.88%	2	4.88%

性別	年齡	新進 人數	新進 比率	離職 人數	離職 比率
	50 歲(含)以上	2	2.13%	3	3.19%
	小計	10	11.90%	14	16.67%
女性	29 歲(含)以下	8	28.57%	4	14.29%
	30 歲(含)-39 歲(含)	4	16.00%	5	20.00%
	40 歲(含)-49 歲(含)	4	9.76%	7	17.07%
	50 歲(含)以上	0	0.00%	5	5.32%
	小計	16	15.38%	21	20.19%

註 1：以報導期間結束日 2023 年 12 月 31 日為基準。

註 2：小計為以各類別的員工人數作為分母，如：男性離職率的分母為男性員工總人數，30 歲以下新進率的分母為 30 歲以下員工人數。

### 5.2.3 完備的退休制度

台中銀證券訂有「工作規則」，以公司制度保障員工退休後生活，確保符合國家政策，舉凡正式員工，如服務滿 10 年以上且年齡滿 60 歲，或服務滿 25 年以上者，可依循勞動基準法規定提前申請退休。

本公司完全依勞動法令規定，確實管理退休準備金之提撥及支領，或按月為員工提撥退休金；因此，同仁符合自請退休或強制退休之法定要件者，均可隨時申請退休，發給標準則按「勞工退休金條例」相關規定辦理。

#### ● 勞工退休金條例

按同仁每月薪資提繳 6% 金額，存至勞工保險局所設立之個人退休金專戶；如同仁自願提繳退休金者，則依自願提繳率從同仁每月薪資代為扣繳至勞工保險局之個人退休金專戶。

### 5.3 健康與安全的工作環境

台中銀證券嚴格遵守職業安全衛生法令，分別建立多項管理措施，並定期藉由勞資會議討論，如管理措施、教育訓練與健康促進活動、員工回饋與危害防控、職業災害調查等，並不定期舉辦職場巡檢機制，秉持持續改善精神，不斷強化與調整職場環境，提升安全衛生水平。

同時，本公司亦根據活動與作業情形，適時進行危害辨識與評估相關內容，採取適當處置措施，積極實施與監督安全衛生管理事務，確保工作環境及健康安全得到有效保障。

台中銀證券為落實同仁的工作環境與健康安全，採取的管理措施：

● **職場環境管控**

- (1) 建立友善職場環境、強化空間規劃，並定期巡檢與持續改善。
- (2) 依消防法及消防法施行細則，實施營業場所定期申報。
- (3) 備置足夠急救器材，並設置急救人員辦理急救事宜。
- (4) 制訂菸害防制處理措施。

● **預防執行職務遭受不法侵害**

- (1) 宣示本公司「禁止工作場所職場暴力之書面聲明」。
- (2) 落實職場不法侵害預防之危害辨識及風險評估機制。
- (3) 建有不法侵害事件通報、執行處置、調查及檢討改善機制，嚴格保密措施，並留存相關證據紀錄。

**不法侵害事件申訴機制**

**電子郵件信箱：23967910@tcbs.com.tw**

● **場地責任保險**

本公司營業處所投保商業火險與公共意外責任險。

● **宣導與教育訓練**

- (1) 定期舉辦安全衛生、預防職場暴力之相關訓練。
- (2) 不定期宣導員工促進健康知識。
- (3) 不定期提供健康照護資訊，獲取正確且有效健康安全資訊。
- (4) 定期舉辦消防演習，及防火管理人定期接受講習複訓。

課程內容簡介	年度總訓練人數	完訓率
職業安全衛生教育訓練 一般安全衛生教育	186	100%
火災應變消防宣導	186	100%



## ● 職業災害保障

倘同仁因公受傷，本公司會依法令規定及實際情形核給公傷病假，並協助申請勞保職災補償，2023 年度計有 2 位同仁上下班途中遇意外，本公司給予公傷病假並薪資照給，迅速協助申請團體保險理賠，使同仁能安心休養並提供立即及完整的保障。

## ● 婦女權益保障

設置安全、隱私環境與設備之「員工哺乳室」，並可依法享有育嬰留職停薪之措施，讓女性同仁能放心與安心照顧家庭。

育嬰留職停薪與復職彙整表

類別	當年度符合育嬰留停資格人數	當年度申請育嬰留停人數(A)	當年度應復職人數(B)	復職率(B)/(A)	育嬰留停復職後超過 12 個月人數(C)	留任率(C)/(D)	前一年度育嬰留停實際復職人數(D)
女	0	0	0	0%	0	0%	0
男	0	0	0	0%	0	0%	0

註：本公司依勞動基準法第 50 條及性別工作平等法第 15 條及第 16 條給予員工娩假八星期及育嬰留職停薪申請，任職滿六個月後，於每一子女滿三歲前，員工得申請育嬰留職停薪，期間至該子女滿三歲止，但不得逾二年。同時撫育子女二人以上者，其育嬰留職停薪期間應合併計算，最長以最幼子女受撫育二年為限。

## 5.4 社會共融與貢獻

### 「感恩七十，匯創未來」慈善嘉年華活動

台中銀行適逢 70 周年行慶，台中銀證券攜手母行共襄盛舉，將活動主題設定為公益慈善，邀請伊甸基金會結合無障礙生活節，由身心障礙舞團的輪椅舞表演揭開活動序幕，並透過身障體驗活動，讓參與人士嘗試换位思考，切身感受身障者的世界。

### 全臺營業據點共襄捐血活動

與臺灣血液基金會合作，在臺灣北、中、南地區設置捐血據點與愛心捐血車，招募熱血，開放熱心捐血的民眾免費入場，鼓勵大家在歡慶的同時挽袖捐血，為臺灣血庫盡一份力。

本次捐血活動對於血荒的紓解助益甚大，不僅公司員工積極的參與，同時也獲得客戶及民眾的熱烈響應，期盼能藉由捐血傳愛的方式，讓生命延續、愛不止息。

## 高齡長者關懷活動

本公司為加強對長者關懷與保護，開展一系列關懷活動與詐騙防範的教育活動，其中與高雄市左營區新福山社區發展協會、高雄市建佑社區一同合作，總計 2 場教育活動，共有 34 位長者共襄盛舉。

首先，與長者進行互動和同樂，讓他們在活躍腦力的同時分享歡笑，過程中說明如何識別和應對詐騙措施，作出交流與宣導，確保長者瞭解、掌握必要的反詐騙知識，更是鼓勵長者學習新知，主動響應參與反詐騙宣導活動。

此外，透過生動活潑的影片和實際案例的講解，讓長者更加身臨其境感受詐騙的危害，學會在接到可疑電話時保持冷靜，知道如何聯繫警政署的反詐騙專線 165 及金融機構的反詐騙電話：(02)2737-3434 來尋求幫助。

同時，也強化日間照顧和長照機構工作人員的金融教育宣導，普及金融知識，使他們能在日常工作中更有效協助和保護長者免受金融詐騙的侵害。

希望能藉由這些關懷措施，讓長者能夠有防範能力，創造一個更加安全的生活環境，達到防詐宣導、關懷高齡長者，落實普惠金融。

## Chapter6 環境責任與行動

### 管理方針

響應國家 2050 淨零排放政策，發揮綠色永續轉型企圖心與影響力，積極盤查組織溫室氣體，從中研擬行動方案，以鑑別與因應相關衝擊活動。

編號	項目	2023 年	
		目標	績效
1	溫室氣體盤查正確性與完整性	獨立第三方機構 檢視	取得會計師盤查報告 建議書
2	環境法令違反情形	0 件	0 件

### 6.1 溫室氣體排放管理

永續發展委員會所轄「環境組」及「溫室氣體盤查推動小組」，蒐羅主管機關、客戶、同業與國際趨勢議題，討論與規劃對於公司業務活動之衝擊，並推動節能減排之行動方案；本年度將「溫室氣體排放」作為重大主題，著重說明本年度執行情形，業務活動衝擊與因應措施，同時闡述未來規劃，展現落實環境永續發展之努力。

#### 6.1.1 溫室氣體管理政策

參考格拉斯哥氣候峰會 COP26 達成協議之《格拉斯哥氣候協議》，以氣候變化、淨零排放目標和指導原則，減少溫室氣體對地球環境及極端氣候的影響，避免造成產業及人類生活不可逆的風險。

本公司立足金融產業，竭盡可能以下列項目為努力目標：

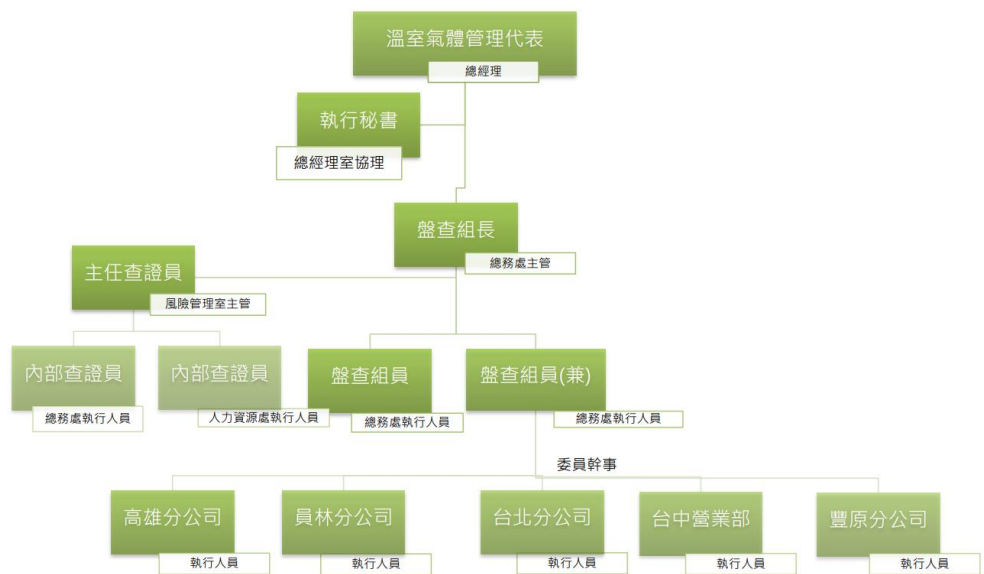
- 1、建立內部自主溫室氣體盤查及管理能力，以確實掌握公司各營運邊界溫室氣體排放狀況。
- 2、以每年固定盤查基準年及延續滾動基準年的盤查結果，進一步擬定溫室氣體具體減量相關計畫。
- 3、持續強化淨零排碳有關可持續發展計畫。
- 4、確實遵守主管機關有關氣候變遷及淨零政策相關法規、並持續推廣及積極與合作夥伴達成淨零為首要目標。

## 6.1.2 溫室氣體盤查推動架構

本公司為執行溫室氣體盤查、減量目標設定及訂定減量策略等工作，經管理階層審議核示，組成「溫室氣體盤查推動小組」，由各單位指派同仁依據權責分工執行相關任務。

同時，亦藉由永續發展委員會所轄「環境組」為平台，定期於永續發展委員會報告溫室氣體盤查進度、減量策略與目標達成情形，進而由永續發展委員會彙整會議內容陳報至董事會，以供其有效督導進度與資源投放，持續改善管理制度，確保綠色永續轉型之落實程度與有效性。

### 推動小組架構



本公司為能順利推行溫室氣體盤查作業，投入資源進行認知訓練與盤查種子人員之培訓，2023 年度成功培育 1 名主任查證員與 2 名盤查組員，及負責執行溫室氣體內部查證工作之 2 名同仁，未來團隊將持續落實公司內部溫室氣體盤查作業，並將相關經驗擴散至各營業據點。



### 6.1.3 溫室氣體排放盤查情形

本公司能源使用狀況，主要以各營運據點從事營業服務過程所使用之外購電力；其他則為少量使用公務車與緊急發電機所消耗的汽、柴油；另，本公司於 2022 年開始推動盤查總公司與各營業據點之溫室氣體，故以該年度為基準年。

- 1、 邊界範圍：台中銀證券總公司、營業部及 4 個營業據點。
- 2、 基準年：2022 年。
- 3、 邊界設定方法：營運控制權法。
- 4、 能源使用主要為外購電力，產生溫室氣體排放量，如下分析表。

年度	2022	2023	單位
外購電力	712	673	仟度
能源消耗量	2,524.0074	1,934.4864	千兆焦耳(GJ)
員工數	197	188	人
能源密集度	12.8122	10.2898	千兆焦耳(GJ)/ 員工數
直接溫室氣體排放量 (Category1)	44.1051	28.1106	tCO <sub>2</sub> e/年
間接溫室氣體排放量 (Category2)	347.0510	332.6261	tCO <sub>2</sub> e/年
合計	391.1561	360.7367	tCO <sub>2</sub> e
Category1 與 2 溫室氣體排放強度	1.9856	1.9188	tCO <sub>2</sub> e/員工數

註 1：密集度，以營業收入(百萬營收/新臺幣)作為分母進行計算(四捨五入計算至小數點第 5 位)。

註 2：能源消耗量依經濟部能源局 111 年能源統計手冊中「能源產品單位熱值表」轉換，電力：860 仟卡/度，柴油：8,400 仟卡/公升、汽油：7,800 仟卡/公升。

註 3：數據來源為電力繳費單、電力大樓分攤表。

註 4：Category1 排放係數依據「行政院環境保護署溫室氣體排放係數管理表 (6.0.4 版本)」；範圍包含七大溫室氣體(二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氫氟碳化物、全氟碳化物、六氟化硫、三氟化氮)。

註 5：GWP 值使用 IPCC 2013 第五次報告。

註 6：電力係數依據經濟部能源局公告 111 年度電力排放係數 0.495 kgCO<sub>2</sub>e/度；112 年度電力排放係數 0.494 kgCO<sub>2</sub>e/度。

註 7：外購電計算公式：1kwh=3.6 兆焦(MegaJoule,MJ)。

## 6.2 綠色永續轉型

本公司於綠色永續轉型行動方案，秉持提升能源效率、降低能源使用作為主要行動方案，以達到溫室氣體減量之目標。

### 業務數位轉型運動

- 推動電子對帳單活動：積極透過活動，推動各商品電子對帳單，以降低紙張消耗、事務機用電量，及減少油墨等耗材使用量，進而達到溫室氣體減量目標。
- 鼓勵客戶多加使用公司APP進行開戶、下單等業務，以降低紙張消耗、營業據點用電量，不僅能達到溫室氣體減量目標，亦可減少客戶臨櫃等待時間，提升客戶體驗與滿意度。

### 公司數位轉型措施

- 將傳統簽核與公告機制，逐步推動至公司內部簽核系統與資源整合平台運作，以降低紙張消耗、事務機用電量，及減少油墨等耗材使用量。

### 人員響應低碳行動

- 使用空調區域，人員留意門窗保持關閉。
- 宣導人員隨手關閉不須使用之照明設備。
- 宣導下班時間、周休及連續假期，手動關閉用電設備之電源，減少待機電力消耗：如蒸飯器、飲水機、電腦、印表機及事務機等。
- 不定期以活動、電子郵件或其他途徑，向同仁宣導節能效益與環保觀念。

### 營業據點節能活動

- 空調設備之低碳管理：冰水主機上調溫度、獨立空調設備宣導設定為26度、定期清洗保養，提高運轉效率。
- 事務機增設節電模式，於未使用時間保持休眠狀態。
- 飲水機增設時間控制器於假日或深夜期間關閉。

### 高耗能或舊型設備汰換

- 空調設備端視能耗情形，編列預算汰換。

- 陸續汰換舊燈具為LED燈具。
- 汰換高耗電事務機或相類資訊設備。

### 廢棄物處理

- 公司內部推動廢棄物減量、資源回收再利用活動，如採取雙面列印、文件非屬客戶資料或機敏文件回收再利用等措施。
- 一般垃圾及資源回收作確實區分，交由大樓物業管理公司或合格廢棄物清潔公司；至於資源回收物，則交由合格資源回收廠商妥善處理。

### 綠色採購

- 在預算範圍與單位需求滿足之前提，優先評估採購環保節能標章、再生材質、低汙染之綠色產品。
- 關注各項辦公設備採購後之單位使用效率，宣導物盡其用之理念。

### 節約水資源措施

- 加裝省水裝置，調節出水量。
- 汰換老舊用水設備，使用節水標章之節水設備。
- 宣導正確用水觀念，用水設備附近張貼節約用水標語，養成節約用水習慣。

# Chapter 7 附錄

## 7.1 GRI 準則內容索引

台中銀證券已參照 GRI 準則，報導 GRI 內容索引中引用的 2023 年度（2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）期間之資訊。

**GRI 1：基礎 2021**

**適用之 GRI 行業準則：無**

**GRI 2：一般揭露 2021**

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
<b>GRI 2：一般揭露 2021</b>			
2-1	組織詳細資訊	Chapter 1 企業藍圖	<a href="#">6</a>
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書 Chapter 1 企業藍圖	<a href="#">4</a> <a href="#">6</a>
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	<a href="#">4</a>
2-4	資訊重編	本年度為第一本永續報告書，故無此情事。	
2-5	外部保證/確信	Chapter 7 附錄 7.3 確信報告與查證聲明書	<a href="#">86</a>
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	Chapter 1 企業藍圖	<a href="#">6</a>
2-7	員工	Chapter 5 員工發展與福祉 5.1 多元與包容職場文化	<a href="#">61</a>
2-8	非員工的工作者	Chapter 5 員工發展與福祉 5.1 多元與包容職場文化	<a href="#">61</a>
2-9	治理結構及組成	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理	<a href="#">11</a>
2-10	最高治理單位的提名與遴選	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理 遴選流程依公司內部機密性原則不予揭露。	<a href="#">11</a>
2-11	最高治理單位的主席	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理	<a href="#">11</a>
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理	<a href="#">11</a>
2-13	衝擊管理的負責人	Chapter 3 永續治理 3.3 風險管理	<a href="#">29</a>
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理 Chapter 2 永續發展航線	<a href="#">11</a> <a href="#">15</a>



GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
2-15	利益衝突	Chapter 3 永續治理 3.1 誠信經營 另可參閱母公司台中銀行 2023 年年報第 224 頁至 231 頁，及第 293 頁。	<a href="#">24</a>
2-16	溝通關鍵重大事件	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理 Chapter 3 永續治理 3.2 法令遵循 Chapter 3 永續治理 3.3 風險管理 Chapter 3 永續治理 3.4 數位金融 Chapter 4 永續金融服務 4.1 普惠金融與公平待客服務 Chapter 4 永續金融服務 4.2 氣候變遷之行動策略	<a href="#">11</a> <a href="#">26</a> <a href="#">29</a> <a href="#">32</a> <a href="#">37</a> <a href="#">45</a>
2-17	最高治理單位的群體智識	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理	<a href="#">11</a>
2-18	最高治理單位的績效評估	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理	<a href="#">11</a>
2-19	薪酬政策	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理 Chapter 5 員工發展與福祉 5.1 多元與包容職場文化 5.1.2 薪酬的公平	<a href="#">11</a> <a href="#">61</a> <a href="#">63</a>
2-20	薪酬決定流程	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理 Chapter 5 員工發展與福祉 5.1 多元與包容職場文化	<a href="#">11</a> <a href="#">61</a>
2-21	年度總薪酬比率	公司機密資訊，不予揭露。	
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	<a href="#">5</a>
2-23	政策承諾	本公司在永續發展、誠信經營、法令遵循、風險管理、資訊安全、個人資料保護、普惠金融與公平待客、氣候變遷、責任投資、勞動人權、職業安全衛生、溫室氣體管理，均有其政策承諾，請見本報告書 Chapter 2 至 Chapter 6 內容，及本公司網站公開揭露專區與永續發展專區。	<a href="#">15</a> <a href="#">24</a> <a href="#">37</a> <a href="#">60</a> <a href="#">74</a>
2-24	納入政策承諾	本公司就政策承諾均建有管理制度與內部控制落實執行，請見本報告書 Chapter 2 至 Chapter 6 所說明之管理制度。	<a href="#">15</a> <a href="#">24</a> <a href="#">37</a> <a href="#">60</a> <a href="#">74</a>

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
2-25	補救負面衝擊的程序	Chapter 3 永續治理 3.1 誠信經營	<a href="#">24</a>
		Chapter 4 永續金融服務 4.1.2 公平待客服務	<a href="#">40</a>
		Chapter 4 永續金融服務 4.3 責任投資	<a href="#">55</a>
		Chapter 5 員工發展與福祉 5.1.1 多元暢通溝通途徑	<a href="#">62</a>
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	Chapter 3 永續治理 3.1 誠信經營	<a href="#">24</a>
		Chapter 4 永續金融服務 4.1.2 公平待客服務	<a href="#">40</a>
		Chapter 4 永續金融服務 4.3 責任投資	<a href="#">55</a>
		Chapter 5 員工發展與福祉 5.1.1 多元暢通溝通途徑	<a href="#">62</a>
2-27	法規遵循	Chapter 3 永續治理 3.2 法令遵循	<a href="#">26</a>
2-28	公協會的會員資格	Chapter 1 企業藍圖 1.1 創立里程碑	<a href="#">6</a>
2-29	利害關係人議合方針	Chapter 2 永續發展航線 2.2 利害關係人溝通與參與	<a href="#">16</a>
		Chapter 4 永續金融服務 4.3 責任投資	<a href="#">55</a>
2-30	團體協約	本公司雖無團體協約，但仍積極透過勞資會議與員工照顧機制，維護勞動權益。	

### 重大主題

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
<b>GRI 3：重大主題 2021</b>			
3-1	重大主題決定流程	Chapter 2 永續發展航線	<a href="#">15</a>
3-2	重大主題清單	Chapter 2 永續發展航線	<a href="#">15</a>
<b>重大主題：營運績效</b>			
<b>GRI 3：重大主題 2021</b>			
3-3	重大主題管理	Chapter 1 企業藍圖 1.4 營運績效與展望	<a href="#">13</a>
		Chapter 4 永續金融服務	<a href="#">37</a>
		Chapter 5 員工發展與福祉	<a href="#">60</a>
<b>GRI 201：經濟績效 2016</b>			
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	Chapter 1 企業藍圖 1.4 營運績效與展望	<a href="#">13</a>
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	Chapter 4 永續金融服務 4.2 氣候變遷之行動策略	<a href="#">45</a>
		Chapter 4 永續金融服務 4.3 責任投資	<a href="#">55</a>

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
201-3	定義福利計劃義務與其它退休計畫	Chapter 5 員工發展與福祉 5.2.3 完備的退休制度	<a href="#">70</a>
重大主題：誠信經營			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 5 員工發展與福祉	<a href="#">60</a>
GRI 205：反貪腐 2016			
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	Chapter 5 員工發展與福祉	<a href="#">60</a>
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	本年度無此情事發生。	
重大主題：溫室氣體排放			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 6 環境責任與行動	<a href="#">74</a>
GRI 305：排放 2016			
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	Chapter 6 環境責任與行動	<a href="#">74</a>
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	Chapter 6 環境責任與行動	<a href="#">74</a>
305-4	溫室氣體排放密集度	Chapter 6 環境責任與行動	<a href="#">74</a>
重大主題：人才培育與職涯發展			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理 Chapter 5 員工發展與福祉	<a href="#">11</a> <a href="#">60</a>
GRI 401：勞雇關係 2016			
401-1	新進員工和離職員工	Chapter 5 員工發展與福祉 5.2.2 妥善員工照顧制度	<a href="#">68</a>
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	Chapter 5 員工發展與福祉 5.2.2 妥善員工照顧制度	<a href="#">68</a>

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
401-3	育嬰留停	Chapter 5 員工發展與福祉 5.3 健康與安全的工作環境	<a href="#">70</a>
GRI 402 : 勞/資關係 2016			
402-1	關於營運變化的最短預告期	Chapter 5 員工發展與福祉 5.1.1 多元暢通溝通途徑 依法每季舉辦「勞資會議」；若因重大營運變化而須終止僱傭關係者，依營運據點當地勞動法令規定辦理。	<a href="#">62</a>
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	Chapter 5 員工發展與福祉 5.2 人才培育與累積	<a href="#">65</a>
404-2	提升員工職能及過渡協助方案	Chapter 5 員工發展與福祉 5.2 人才培育與累積	<a href="#">65</a>
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	Chapter 5 員工發展與福祉 5.1.3 績效評鑑	<a href="#">64</a>
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	Chapter 1 企業藍圖 1.3 董事會治理 Chapter 5 員工發展與福祉 5.1 多元與包容職場文化	<a href="#">11</a> <a href="#">61</a>
405-2	女男基本薪資和薪酬的比率	Chapter 5 員工發展與福祉 5.1.2 薪酬的公平	<a href="#">63</a>
重大主題：公平待客			
GRI 3 : 重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 3 永續治理 3.2 法令遵循 Chapter 4 永續金融服務 4.1 普惠金融與公平待客服務	<a href="#">26</a> <a href="#">37</a>
GRI 417 : 行銷與標示 2016			
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	Chapter 3 永續治理 3.2 法令遵循 Chapter 4 永續金融服務 4.1 普惠金融與公平待客服務	<a href="#">26</a> <a href="#">37</a>
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	Chapter 3 永續治理 3.2 法令遵循 本年度無此情事。	<a href="#">26</a>
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	Chapter 3 永續治理 3.2 法令遵循 本年度無此情事。	<a href="#">26</a>

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
重大主題：資訊安全			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 5 員工發展與福祉	<a href="#">60</a>
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	Chapter 3 永續治理 3.4.1 數位金融的守護者 本年度無此情事。	<a href="#">32</a>
重大主題：責任投資			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 4 永續金融服務 4.3 責任投資	<a href="#">55</a>
重大主題：數位金融			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 3 永續治理 3.4 數位金融	<a href="#">32</a>
重大主題：普惠金融			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 4 永續金融服務 4.1 普惠金融與公平待客服務	<a href="#">37</a>
重大主題：綠色永續轉型			
GRI 3：重大主題 2021			
3-3	重大主題管理	Chapter 6 環境責任與行動	<a href="#">74</a>

## 7.2 證券商編製與申報永續報告書作業辦法

項次	揭露指標	揭露內容	頁碼
1	(1) 資訊外洩事件數量 (2) 與個資相關的資訊外洩事件占比 (3) 因資訊外洩事件而受影響的顧客數	Chapter 3 永續治理 3.4.1 數位金融的守護者 (1) 本年度無發生資訊外洩事件。 (2) 與個資相關的資訊外洩事件佔比為 0%。 (3) 受資訊外洩事件影響的客戶數為 0。	<a href="#">32</a>
2	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	Chapter 4 永續金融服務 4.1.1.5 積極協助中小型企業籌資 本年度為 1 件；總計新臺幣 33,000,000 元。	<a href="#">40</a>
3	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	Chapter 4 永續金融服務 4.1.1 普惠金融 Chapter 5 員工發展與福祉 5.4 社會共融與貢獻	<a href="#">37</a> <a href="#">72</a>
4	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。	Chapter 3 永續治理 3.4.2 數位科技應用	<a href="#">35</a>

## 7.3 確信報告與查證聲明書

**Deloitte.**

**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

台中銀證券股份有限公司 公鑒：

台中銀證券股份有限公司民國 112 年度永續報告書，業經本會計師針對台中銀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

台中銀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，台中銀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 方 涵 妮

方涵妮



中 華 民 國 113 年 8 月 16 日



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 績 報 告 書 作 業 辦 法 第 二 條						
1	2023年，本公司並未發生重大資安事故。 ● 本年度無發生資訊外洩事件 ● 受資訊外洩事件影響的客戶數為0 2023年，本公司並未發生重大個資安全事故（個資竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等）。 ● 與個資相關的資訊外洩事件佔比為0%	3.4.1 數位金融的 守護者	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件佔比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	附表編號一						
2	2023年執行成效上，完成協助員工數未滿200人之中小型企業於資本市場籌資之件數為1件，其承銷總金額為新台幣3,300萬元。	4.1.1 普惠金融	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						
3	本公司為加強對長者關懷與保護，開展一系列關懷活動與詐騙防範的教育活動，其中與高雄市左營區新福山社區發展協會、高雄市建佑社區一同合作，總計2場教育活動，共有34位長者共襄盛舉。	5.4 社會共融與 貢獻	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	● 電子對帳單所創造之環境效益，在2023年執行成效上，約可節省173,870張紙。 <table border="1" data-bbox="475 996 837 1108"> <thead> <tr> <th>年 度</th> <th>2023年</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>電子對帳單寄發份數</td> <td>85,650</td> </tr> <tr> <td>約可節省紙張 (單位:張數)</td> <td>173,870</td> </tr> </tbody> </table> 註:電子對帳單所寄發每一份數,平均約2.03張(計算公式:2023年度各月份所使用空白對帳單張數除以對帳單份數,計算平均使用張數,再算入使用信封。)	年 度	2023年	電子對帳單寄發份數	85,650	約可節省紙張 (單位:張數)	173,870	3.4.2 數位科技應 用	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
年 度	2023年									
電子對帳單寄發份數	85,650									
約可節省紙張 (單位:張數)	173,870									



財團法人

金屬工業研究發展中心

METAL INDUSTRIES RESEARCH &  
DEVELOPMENT CENTRE

## 溫室氣體查證意見

GHG Verification Opinion

### 台中證券股份有限公司

Taichung Commercial Bank Securities CO., LTD.

台北市中正區忠孝東路一段 85 號 9 樓

9F, No. 85, Sec 1, Zhongxiao E. Rd., Zhongzheng Dist., Taipei City

經本中心依據 ISO 14064-3:2019 完成查證並符合下列標準要求

Has been verified in accordance with ISO 14064-3:2019 as meeting the requirements of

## ISO 14064-1:2018

直接溫室氣體排放量	28.1106	公噸二氧化碳當量(tCO <sub>2</sub> e)
Direct greenhouse gas emission		
間接溫室氣體排放量	332.6261	公噸二氧化碳當量(tCO <sub>2</sub> e)
Indirect greenhouse gas emission		
直接與間接溫室氣體排放總量	360.737	公噸二氧化碳當量(tCO <sub>2</sub> e)
Direct and indirect GHG emissions		

溫室氣體排放量期間：2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日

The GHG emissions information for the period from 2023-01-01 to 2023-12-31

意見編號 :MIRDC-2024-10G  
Opinion No  
簽署日期 :2024-09-12  
Approved Date

簽署人 : 林仁益  
Signatory



- 本查證意見不可單獨使用，須與查證範圍、目標、準則及結論真實共同使用始具效力。
- 本查證意見僅為客戶溫室氣體聲明所需資訊之雙方協議提供，因此 MIRDC 無法保證此聲明之準確性或正確性。MIRDC 不擔保或承擔任何一方使用本意見作為決策之任何責任。
- This Opinion is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Opinion.
- This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, MIRDC cannot guarantee the accuracy or correctness of this information. MIRDC cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification.

財團法人金屬工業研究發展中心，高雄市楠梓區 81160 高橋公路 1001 號

Page 1 of 3

## ◆ 責任

台中證券股份有限公司管理階層確保溫室氣體資訊系統之發展、紀錄維護及文件化程序已符合標準要求，負責評估、決定及報告溫室氣體排放量資訊，並提供支持溫室氣體聲明所需之其他資訊。

財團法人金屬工業研究發展中心(MIRDC)秉持第三方查證機構之準則，經雙方達成協議，並根據溫室氣體盤查報告書涵蓋期間(2023年01月01日至2023年12月31日)之聲明，並且於2024年08月02日至2024年08月29日期間，執行組織層級溫室氣體排放量查證活動，提出溫室氣體查證意見。

## ◆ 範圍

- 查驗範圍為台中證券股份有限公司，包含：

-總公司

(地址：台北市中正區忠孝東路一段85號6樓(部份)、9樓、14-1樓、15-1樓)。

-台北分公司

(地址：台北市中正區忠孝東路一段85號6樓(部份))。

-豐原分公司

(地址：台中市豐原區中正路220號3樓、4樓、5樓)。

-台中營業部

(地址：台中市中區民族路45號1樓、2樓(部份))。

-員林分公司

(地址：彰化縣員林鎮中正路462號4樓)。

-高雄分公司

(地址：高雄市左營區曾子路386號4樓(部份))。

- 本查證意見不可單獨使用，須與查證範圍、目標、準則及結構頁面共同使用始具效力。
- 本查證意見僅為客戶溫室氣體盤查報告書資訊之雙方協議提供，因此，MIRDC 無法保證查證的準確性或正確性。MIRDC 不接受或承擔任何一方使用本意見作為決策之任何責任。
- This Opinion is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Opinion.
- This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, MIRDC cannot guarantee the accuracy or correctness of this information. MIRDC cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification.

財團法人金屬工業研究發展中心，高雄市楠梓區81160 高橋公路1001號

Page 2 of 3

- 採用 2023 年電力排放因子 0.494 公斤二氧化碳當量/度，全球暖化潛勢(GWP)引用 IPCC 2021 第六次評估報告之全球暖化潛勢值，排放量查證結果如下表：

排放量源	內容說明	排放量(公噸二氧化碳當量)
類別一	直接溫室氣體排放	28.1106
類別二	由輸入能源產生之間接溫室氣體排放	332.6261
類別三	由運輸產生之間接溫室氣體排放	N.S
類別四	由組織使用的產品所產生之間接溫室氣體排放	N.S
類別五	與組織的產品使用相關連之間接溫室氣體排放	N.S
類別六	由其他來源產生的間接溫室氣體排放	N.S

N.S. : Non significant (非重大)

#### ◆ 結論

上述查證意見係 MIRDC 依據公正之查驗過程，針對台中證券股份有限公司之 2023 年溫室氣體聲明所提出之意見。MIRDC 依據查證準則執行查證程序，證據結果顯示台中證券股份有限公司提出之溫室氣體聲明，符合實質性門檻，為合理保證等級。

- 本查證意見不可單獨使用，須與查證範圍、目標、準則及結論頁面共同使用始具效力。
- 本查證意見僅為客戶選定與查證材料所需資訊之雙方協議提供，因此 MIRDC 無法保證此聲明之準確性或正確性。MIRDC 不擔保或承擔任何一方使用本意見作為決策之任何責任。
- This Opinion is not valid without the full verification scope, objectives, criteria and findings available on the Opinion.
- This Verification Opinion is based on the information made available to us and the engagement conditions detailed above. Hence, MIRDC cannot guarantee the accuracy or correctness of this information. MIRDC cannot be held liable by any party relying or acting upon this Verification.

財團法人企業永續研究中心，高雄市楠梓區 81160 高楠公路 1001 號

Page 3 of 3



台北市中正區忠孝東路一段 85 號 9 樓

客戶服務專線：(02)2773-6986

[www.tcbs.com.tw](http://www.tcbs.com.tw)