推動項目				執行情形	與上市上櫃公司永續發展
作初代口	是	否		摘要說明	實務守則差異情形及原因
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構,且設置推動永	V		1.	本公司於111年3月17日第十二屆第九次董事會通過成立「永	無差異
續發展專(兼)職單位,並由董事會授權高階管理階層				續發展委員會」,為落實執行本公司112年8月30日十二屆第	
處理,及董事會督導情形?				二十次董事會通過修訂「永續發展委員會組織規程」,將任務	
				小組更名為「責任投資」、「永續金融」、「公司治理」、「環境永	
				續」、「社會參與」、「員工幸福」小組。	
				永續發展委員會由董事長擔任主任委員,由總經理擔任副主任	
				委員,各小組召集人為當然委員。除委員及各小組召集人例行	
				參與會議外,每次會議召開得由召集人依議案內容邀集小組成	
				員參加。	
				永續發展委員會辦理議事事務單位為策略經營部,負責協助本	
				委員會行使職權之相關事宜。	
				每年至少召開一次,必要時得隨時召開臨時會議。	
			2.	各小組主要職責如下:	
				(1) 責任投資小組:負責擬定責任投資策略,尋找永續經營	
				之企業加以投資,精進及完善 ESG 投資流程,以維持長	
				期穩健之投資績效。	
				(2) 永續金融小組:負責落實顧客權益保障與公平待客,並	
				推動永續商品與服務及綠色商品創新研發,透過金融影	
				響力,與更多利害關係人議合。	
				(3) 公司治理小組:負責推動制定公司治理規範,建立誠信	
				經營,強化法令遵循與宣導,並提昇資訊透明度及風險	
				管理,以保障股東及利害關係人權益。	
				(4) 環境永續小組:在環境保護及節能減碳上建立具體目標	
				與作法,落實綠色採購及供應商管理,積極達到降低營	
				運所產生之碳排放,推動、共營永續生活的環境。	
				(5) 社會參與小組:負責投入社會公益各項重要議題,如學	
				術教育、培育人才、關懷弱勢族群、重大災難救助等,	
				從各個面向落實社會關懷,並發揮關鍵影響力。	

推動項目			執行情形	與上市上櫃公司永續發展
リアが、スロ		否	摘要說明	實務守則差異情形及原因
	是		(6) 員工幸福小組:培養同仁對於永續發展認識,形塑企業文化,打造友善職場,保障員工權益,重視員工職涯發展,鼓勵員工專業學習提升競爭力,落實員工關懷照護,推動員工多元福利措施,吸引與留住人才。  3. 董事會督導情形: 本公司董事會每年度(一年至少一次)聽取 ESG 短中長期目標執行成效報告,針對各項永續議案檢視推動落實之情形。2023 年共召開 4 次永續發展委員會會議,針對「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標,由各小組依短中長期目標設定執行計畫,於永續發展委員會進行監督及檢討,並將永續發展工作執行成果及未來計畫提報最近期董事會報告,董事會定期聽取經營團隊報告,經營團隊必須對所提擬董事會之公司策略進行判斷、檢視進度或策略調整。內容包含(1)永續相關議題之短中長目標進度追蹤。(2)利害關關係人關注之議題溝通情形。(3)監督永續發展策略、短中長期目標之執行與落實。(4)溫室氣體資訊盤查及查證成果等。 112 年永續發展策略、短中長期目標及執行成效提報董事會日期: (1) 112 年 3 月 9 日第十二屆第十六次董事會。 (2) 112 年 8 月 30 日第十二屆第二十次董事會。 (3) 112 年 12 月 15 日第十二屆第二十二次董事會。 相關執行情形詳見永續報告書及公司官網「企業永續發展專區」。	
二、公司是否依重大性原則,進行與公司營運相關之環境、 社會及公司治理議題之風險評估,並訂定相關風險管理 政策或策略?	V		1. 本公司重視利害關係人的聲音,並透過各類管道積極與利害關係人構通,了解並鑑別其所關注的議題,分析利害關係人對環境、社會、治理議題之關注程度,及內部高階主管檢視各議題對本公司營運之影響,繪製重大主題矩陣圖,本公司112年參考聯合國永續發展目標(SDGs)及公司營運發展方向鑑別出15	無差異

ï
S
0
1

推動項目			執行情形	與上市上櫃公司永續發展
作 別 - 垻 日	是	否	摘要說明	實務守則差異情形及原因
			項重大議題。針對這些重大主題,揭露對應之管理方針及具體作為。 本公司以「環境永續」、「顧客價值」、「幸福職場」、「社會共榮」、「公司治理」等五大目標為永續發展策略的施行重點,並制定短、中、長期目標,每年追蹤目標達成情形,以落實推動永續管理。  2. 本公司由風險管理室召集各任務小組成員,至少每年召開一次ESG 風險管理會議,辨識評估對營運具影響之 ESG 風險,並研擬因應措施及監控機制;同時分析潛在的機會。風險管理室應將所辨識出的 ESG 風險評估結果及因應方案彙整陳報風險管理委員會,並向董事會報告。	
三、環境議題			PANT AVETERI	
(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度?	V		本公司為金融服務業,無製程所產生之污染及廢棄物,訂有環境保護政策及設立「永續發展委員會」,定期呈報董事會各項工作執行狀況成效,並定時以內部電子公告欄配合宣導推動環保概念,為符合適切地保護自然環境,展現提升組織環境績效,達成環境、社會及經濟之均衡,落實永續發展目標。 本公司持續依循 ISO 14001 環境管理系統標準建立環境制度並通過外部驗證,驗證範圍為總公司;導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統,並通過外部驗證,驗證範圍為總公司及分公司,共 16個營運據點,以落實溫室氣體減碳之目標。	無差異
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料?	V		本公司對於綠色環保之配合與支持不餘遺力,減少能資源及水資源消耗、廢棄物減量、落實綠色採購及供應鏈管理等,相關作為措施如下: 1. 訂定環境目標與方案,用電節約計畫及溫室氣體減量計畫定期於「環境保護暨職業安全衛生委員會」及「環安衛管理系統管理審查會議」報告執行成果及達成情形。 2. 每年進行環境考量面鑑定,評估出重大環境考量面並處置及改善,降低公司營運對環境之衝擊。	無差異

14.51.75.17				執行情	 形		與上市上櫃公司永續發展
推動項目	是	否		4	商要說明		實務守則差異情形及原因
			<ol> <li>4.</li> <li>5.</li> </ol>	主要 無體排放為用電 室氣體排放為用電 室氣體排放為 有 電 室氣體排放為 有 電	能設備汰換,選則品,事務機器設備 公室氣體減量目標 通箱,定期資源回收 長單等E化,有效	構符合節能標章、環 情設定待機省電,滅 。 女及環保減塑宣導, 降低並控制紙張用	
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與 機會,並採取相關之因應措施?	V			本公司重視氣候變遷對營 不公司重視氣候變遷對營 理氣候相關風險,亦關注 險」納入「風險管理室召集 少每年召開一次ESG風險 ESG風險,並研擬因應指 會。風險管理室應將所辨 彙整陳報風險管理委員會	達議書」(TCFD)框 因其帶來的發展材 」(2022年12月16日 永續發展委員會之 管理會議,辨識評 替施及監控機制; 識出的ESG風險評	架、定期評估與管 幾會,並將「氣候過」。 董事會修正通過,。 各任務小組成員,至 合估對營運具影響之 同時分析潛在的 同時分析潛在的 合估結果及因應方案	無差異
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量,並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策?	V		迎 用 用 <u>ଛ</u> 註 2.4	公司最近兩年之統計數據 項目 B室氣體排放量(tCO <sub>2</sub> e) B電量(千度) B水量(千度) B棄物總量(噸) :數據涵蓋範圍為證券總分。 公司訂定短中長期目標如 項目 短期目標 B室氣體排 1.通過第三方	2. 2. 2. 2. 2. 2. 2. 3. 3. 3. 4. 3. 3. 3. 3. 3. 3. 3. 3. 3. 3. 3. 3. 3.	112 年 1,727.318 2,737.1620 13.9390 29.2281	無差異

					與上市上櫃公司永續發展		
推動項目	是	否		摘	實務守則差異情形及原因		
			放減碳目標 (基準年 111 年)	驗證 2.112 年較基 準年減量 1%	年減量 1%	年減量 3%	
			節電目標 (基準年 111 年)	112 年較基準 年減量 1%	114 年較基準 年減量 1%	116 年較基準 年減量 3%	
			廢棄物減量 目標 (基準年111 年)	112 年較基準 年減量 1%	114 年較基準 年減量 1%	116 年較基準 年減量 3%	
			節水目標 (基準年 111 年)	112 年較基準 年減量 1%	114 年較基準 年減量 1%	116 年較基準 年減量 3%	
			盤查,並於11	2年完成外部驗	證,驗證範圍為	D 14064-1 溫室氣體 證券總公司及分公 類別 2 及類別 4,	
四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約,制定相關之管理政策與程序?	V		為致力維護員 聯合國《世界 項國際人權公 勞工公前丁「康 過實行致力於 本公司 康安全職場、	工基本 人權, 塑 全 人權, 《 一	球盟約》、《國際 人權宣言、聯合 神與基本原則, 有限公司人權政 人權。 人權、落實同工 同仁結社自由、選	環境 無難 類 國本 類 國 報 題 計 組 題 於 於 到 配 和 和 和 和 和 和 和 和 和	無差異
			種族、階級、全 雇用條件、薪品	手齡、婚姻與家庭 酬、福利、訓練	庭狀況等之差別? 、考核與升遷機	<b>寺遇,以落實就業、</b>	

- 52 -

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展
作別均日	是	否	摘要說明	實務守則差異情形及原因
			活動如:個資保護、職場安全及金融消費者保護法之介紹與因應 等及協助員工維護健康及工作生活平衡,提供多元活動、措施及 福利設施。 112年參加人權保障訓練課程之員工計3,342人次,相關訓練課程總 時數達6,123小時,受訓比率為100%。 112年未發生違反人權及歧視等事件。	
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等),並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬?	V		本公司自成立以來即為謀求全體股東與員工之福利而努力,以人性管理、雙向溝通及共同參與管理,將個人目標與公司策略緊緊相連,以符合市場架構的敘薪制度給予員工安定的保障,並提供完善的員工團體保險及各項福利,成立「職工福利委員會」依法提撥職工福利金,提供員工康樂、社團、子女教育補助、急難救助、婚喪喜慶補助及員工旅遊等福利。此外,公司為鼓勵同仁進修亦提供在職進修補助。本公司重視職場多元化與平等,女性佔全公司聘用比例為61.76%,男性占全公司聘用比例為38.23%。本公司依勞動基準法給予員工休假,鼓勵同仁適度休息以照顧自己及其家庭。另將經營績效與成果適當反映於員工薪酬,依各部門或同仁對公司之貢獻,訂定各項績效獎金辦法,以激勵同仁,為共同目標創造公司獲利而努力。	無差異
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境,並對員工定 期實施安全與健康教育?	V		1. 為防止職業災害,保障員工安全與健康,依據職業安全衛生法暨相關法令訂定「安全衛生工作守則」,本公司設置護理師,依「員工健康管理辦法」進行健康管理,並依法訂定執行四大計畫包含「母性同仁健康保護計畫」、「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」定期辨理員工健康檢查及安全衛生教育訓練。 2. 辦理新進與在職員工一般安全衛生教育訓練,112年總受訓人次73次、總受訓時數219小時;證券全據點設置防火管理人、急救人員及職業安全衛生業務主管,112年總受訓人次18次、總受訓時數169小時;為強化同仁防災與逃生知識,每半年一	無差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展
UF 37.7X II		否	摘要說明	實務守則差異情形及原因
	是	2	摘要說明 次自衛消防編組演練,每年一次全體緊急疏散逃生演練,112 年總受訓人次257次、總受訓時數454小時。  3. 本年度共辦理 3 場健康講座,包含「護眼飲食這樣吃」(含線上課程)、「預防職場過勞與自我照顧」及「AED 自動體外心臟電擊去顫教學」。  4. 每年定期辦理臨場醫師諮詢服務。提供必要之健康與急救設(AED),並設置哺乳室。  5. 112 年度本公司無職災件數,為保障員工工作安全本公司仍定期宣導上下班通勤交通安全,強化同仁交通安全意識。  6. 112 年度本公司無火災發生,依法制定各作業場所之消防計畫,藉以維護辦公環境安全,且總、分公司之作業場所,皆有投保公共意外責任險及商業火災保險,以維護客戶權益,並投保雇主意外責任除險,以維護員工權益依據建築物公共安全檢查簽證及申報辦法規定,每二年定期委託專業公司進行建築物公共安全檢查,並取得建築物公共安全自主管理檢查合格標章。各項機電或消防設備(如消防警報器或滅火器等),皆依據消防法規定,每年委外定期保養維修及進行消防設備安全檢查,並申報主管機關。  7. 111 年由總公司導入 ISO 45001 職業安全衛生管理系統,於 112 年通過外部驗證,驗證範圍為總公司,驗證工作者人數共 304人,總員工人數646人(資料截止 2023/12/31),佔比 47%。後續每年持續通過第三方驗證,以 PDCA 循環方式持續優化系統,透過內外部議題、利害相關者需求與期望、法規不符合事項及透過風險評估,找出高風險或有顯著提升安全衛生之機	實務守則差異情形及原因
			會,進行改善或控制方法,並設定與環境保護暨職業安全衛生 政策一致且可量測之目標、緊急應變演練、內部稽核、管理審	
			政 不一致且 的 里测之日保、 系 志 應 愛 演練 、 內 部 精 核 、 官 珪 番 查 等 過程 , 打 造 安 全 及 健 康 無 虞 的 工 作 環 境 。	

<b>基本</b> (石)			執行情形	與上市上櫃公司永續發展
推動項目	是	否	摘要說明	實務守則差異情形及原因
			<ol> <li>新有營業場所依規定全面禁菸,另為提供員工安全健康之工作場所,委由經中央主管機關認可之作業環境監測機構,每半年定期檢測總公司工作場所二氧化碳濃度及照度;實施自動檢查計畫主動發現工作場所不安全環境、機械設備及行為,並採取預防措施以防止職業災害發生,保障工作者安全與健康。</li> <li>榮獲勞動部職安署主辦112年度「企業永續報告公開職業健康與安全指標主動評比」各產業前10%之績優企業。</li> <li>本公司113年持續榮獲衛生福利部國民健康署辦理之健康職場認證-健康促進標章之榮耀。</li> </ol>	
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	V		本公司致力於打造全員學習的環境,鼓勵同仁自我學習,並於教育訓練辦法中明訂教育訓練體系為新人職前訓練、同仁專業進修之內部訓練及派外訓練,內部訓練依員工之職能別分別辦理業務職能別訓練、另依不同主管職級辦理階層別訓練及專案訓練,除實體訓練外,另有數位學習平台提供多元的課程,讓所有員工能不斷提升專業能力與競爭力,隨時迎接職場的挑戰,並協助員工步向職涯的高峰。 112年主管人員訓練計6,248人次,共計10,810.4小時;一般同仁訓練計21,383人次,共計2,338.1小時。	無差異
(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題,公司是否遵循相關法規及國際準則,並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序?	V		本公司依主管機關法規與產業之相關規範,提供客戶適當之產品及服務。並訂定下列規範保護消費者權益。 1. 本公司訂有「從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法」,從事相關行為均依法令規定辦理,以維護投資人權益。 2. 本公司訂有「個人資料檔案蒐集、處理與利用作業辦法」及「個人資料蒐集、處理及利用作業細則」,確保個人資料之蒐集、處理及利用程序均符合規範,針對客戶資料採行保密措施,公司亦依據相關法令訂有內部控管機制,以落實執行客戶資料保密原則。 3. 本公司訂有「金融消費爭議處理辦法」,落實對消費爭議處理之重視,提升消費爭議處理之效率與品質,俾保護金融消費者	無差異

推動項目	執行情形				與上市上櫃公司永續發展
7F <i>却</i> 7 ス ロ		否		摘要說明	實務守則差異情形及原因
(六)公司是否訂定供應商管理政策,要求供應商在環保、職	V			權益。 本公司官網設有舉報信箱,提供客戶暢通之申訴管道。 https://www.concords.com.tw/about/relationship/reportMail.htm? mnu =05 本公司訂定「環境保護政策」、「職業安全衛生政策」、「誠信經	無差異
(八)公司及否司定供應問官達政東,安本供應問往來保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範,及其實施情形?	·			管守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」等規範,與供應商及其他交易對象良好的關係,保持暢通之溝通管道,並尊重、維護其應有之合法權益,提升與供應商雙方的信任度。 (1) 112年8月邀請合作夥伴及供應商簽署新版「人權及環境永續條款承諾書」,共39家供應商參與簽署,內容包含基本人權不得雇用童工、環境保護永續、職業安全衛生管理、企業社會責任政策等面向,承諾建立具體環保節能管理制度,採行最佳污染防治及控制技術,適切保護自然環境,致力於環境永續目標之達成。如有違反且對環境與社會造成顯著影響,且限期要求改善後未改善或改善不完全者,本公司得隨時終止或解除契約、罰款、停權處分,情節重大者並自合格供應商名單中剔除等方式處理。 (2) 實施情形:為促使供應商落實環境保護,優先採用在地供應商。 (3) 本公司 112 年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。	<b>無左共</b>
				本公司於 112 年敬邀供應商參與由勞動部職業安全衛生署職業健康與安全 (OHS) 永續績效自我評量平台,共 12 家參與自我評量企業職業健康與安全永續達成度。 在職業安全衛生部分訂定「承攬商環安衛管理作業手冊」,於採購訂約完成階段要求承攬商進場施作人員應有環安衛相關證照或安全衛生訓練紀錄,於施作前繳交廠商環安衛承諾書、人員名冊、安全衛生證照及相關教育訓練受訓證明,若有危害	

推動項目			執行情形	與上市上櫃公司永續發展
1年3月7只口	是	否	摘要說明	實務守則差異情形及原因
			性作業情況,需填寫危險性作業許可申請書,施工前召開安全衛生危害告知會議並說明依職業安全衛生法第 18 條提及當工作場所有工作場所有立即發生危險之虞時,雇主或工作場所負責人應即令停止作業,並使勞工退避至安全場所等,確保人員安全認知。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引,編製 永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書?前揭報告 書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見?	V		本公司永續報告書已取得第三方驗證,由 BSI 英國標準協會台灣 分公司查證通過,以及部份績效數據經資誠聯合會計師事務所確 信通過。 詳細資訊請參閱本公司官網「永續發展專區」 https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04	無差異

六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者,請敘明其運作與所定守則之差異情形: 無差異。

七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊:

其他永續發展執行情形,請參閱本公司永續報告書,下載網址:https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04

# 558

# 公司氣候相關資訊

氣候變遷對公司造成之風險與機會及公司採取之相關因應措施

項次	項目	執行情形	
1	<b>敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。</b>	■第 1~7 項之執行情形,詳請見下 方「氣候變遷管理」內容。	
2	敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	■本公司預計於 113 年度針對所辨 : 識出之氣候風險因子進行情境分	
3	<b>敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。</b>	析,並依據情境分析結果研擬減緩 或調適措施。	
4	敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	■環境管理系統 康和證券於 2022 年導入 ISO 14001:2018 環境管理系統,並於 2023 年初獲得認證,宣告「環境保	
5	若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性,應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。		
6	若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫,說明該計畫內容,及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	護政策」,康和為持續降低辦公大樓及營運據點耗能,持續更新營運	
7	若使用內部碳定價作為規劃工具,應說明價格制定基礎。	設備提升用電效率並推動用電管 理措施,期許在更新設備及改變員	
8	若有設定氣候相關目標,應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程,每年達成進度等資訊;若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標,應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	工習慣雙管齊下,提升整體能源使 用效率。	
9	溫室氣體盤查及確信情形。	■溫室氣體盤查-組織盤查 康和綜合證券為金融服務業並無 大型廢棄污染狀況發生,但仍致力 將公司打造為全方位的綠色企 業,秉持「誠信、穩健、服務、永 續」的經營理念及服務精神,於 2022年啟動ISO 14064-1 溫室氣體 盤查認證,2023年範疇一及範疇二 之合計溫室氣體排放量為	

9 温室氣體盤查及確信情形。

1,443.637 公噸 CO2e,範疇三 283.682 公噸 CO2e,人均用電量為 349.57 度(2,737,162 度/7,830 人),依 1.5℃升溫情境,設定範疇一、二減量目標,以 2022 年為基準年,短期目標 2023 年能耗較基準年減量 1%,中期目標至 2024-2025 年能耗較基準年減量 1%為目標,長期目標至 2026-2027 年能耗較基準年減量 3%為目標。據此,康和綜合證券未來將持續更新節能設備,落實節電管理以提升用電效率,並規劃採購再生能源,持續推動低碳轉型並貫徹環保理念,為企業與環境永續平衡之發展而努力。

# 氣候變遷管理

康和證券重視氣候變遷對營運影響,同時關注發展機會,強化企業社會責任及永續治理,康和證券參考「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures; TCFD)架構,依治理、策略、風險管理、指標和目標四大構面,以應對氣候變遷議題,進而鑑別風險與機會,並提出因應措施、計畫與目標,揭露氣候治理相關資訊,提高資訊透明度,促進全球永續發展。

# (一) 治理架構

康和證券董事會為氣候相關議題最高治理單位,並於111年設立「永續發展委員會」,主要負責監督氣候變遷相關議題並推動康和證券整體氣候策略與政策,氣候風險則由康和證券92年04月設立的「風險管理委員會」主導,因應氣候變遷對營運造成的風險與產生的機會。

永續發展委員會由董事長擔任主委,總經理擔任副主委,各小組召集人為當然委員組成,定期召開會議並呈報董事會,主要職責為永續發展相關之環境、社會及治理(Environmental, Social and Governance,下稱ESG)策略、年度計劃及專案計畫之訂定及成效追蹤與檢討,除了將氣候議題納入公司治理與經營戰略,也包括對抗氣候變遷的承諾,確保康和證券的穩健經營。

風險管理委員會由董事會決議委任3至7名委員組成,主要職責為訂定風險管理政策與架構及衡量標準,並充分掌握公司短中長期的經營風險及監督執行,以提升康和證券經營績效與強化競爭優勢。

董事會監督	<ul><li>本公司董事會為氣候相關議題最高治理單位,轄下設立「風險管理委員會」,負責監督氣候變遷相關議題。</li><li>本公司已將「氣候風險」納入「風險管理政策」,以健全氣候相關風險管理機制。</li></ul>
管理階層作為	<ul> <li>「永續發展委員會」由董事長擔任主任委員,並進行功能性編組,其中「環境永續小組」負責推動氣候行動之執行與管理,「責任投資小組」負責綠色金融與永續發展責任投資。</li> <li>永續發展委員會每季召開一次會議,檢視氣候風險相關執行計劃及成果。</li> </ul>
風險管理委員會作為	<ul><li>「風險管理委員會」由董事會成員組成,負責監督及指導氣候風險管理執行情形,及審議氣候風險管理相關提案。</li><li>風險管理室負責訂定氣候相關風險與機會之識別、衡量及管理流程,並整合至既有風險管理框架中。</li></ul>

### (二) 策略

## 氣候/自然相關風險與機會

康和證券就整體所面臨之環境政策,包含氣候變化風險、能源轉型機會及社會風險和機會等面向,依本公司主要業務性質進行評估,分述如下:

#### 1.氣候變化風險:

A.極端天氣事件:氣候變化可能導致極端天氣事件增加,如颱風、洪水、土石流等,可能對康和證券主要業務所轄投資組合中的標的公司造成直接損失或間接影響。

B.法規風險:政府可能實施更嚴格的氣候相關法規,如碳排放限制或環境保護法規,可能會影響到標的公司所屬行業的營運模式和利潤。

#### 2.能源轉型機會:

A.可再生能源投資:隨著全球對可再生能源需求的增加,大量投資於太陽能、風能等可再生能源公司影響著未來能資源規劃及使用的決策,可能對康和證券或投資標的公司在採用替代性能源時,進一步考量可能之經濟代價與補償效應。

B.減碳技術創新:投資於減碳技術的公司,如碳捕捉與儲存、氫能等,可能在未來的碳排放市場中搶佔先機,甚或取得競爭優勢。

#### 3.社會風險和機會:

A.氣候事件影響:氣候變化可能對部分國家領土所在之社區造成影響,如鄰海較近地區於海平面上升時,可能導致社區遷移,可能會對有關業務服務範圍 及方式有所改變,進而產生影響。

B.氣候意識增加:隨著社會對氣候變化的關注增加,對決策管理層可能面臨與社會價值觀不符的行為,恐受到服務客戶,甚或投資者的抵制,可能影響公司聲譽及品牌價值。

# 氣候策略

康和證券經永續發展委員會及所屬相關任務小組會議,就所訂定相關內部規範及機制,定期審視氣候相關風險與機會之管理目標之連結。康和證券現行採定期評估氣候變遷直接或間接對康和證券之財務、策略、營運、產品所帶來影響,康和證券亦就相關氣候風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性進行辨識,並建立氣候風險之評估與管理機制,以揭露氣候風險之相關資訊。康和證券另依循所制訂之環境政策、氣候政策或ESG政策,考量公司營業活動對氣候變遷之衝擊,以及公司所面臨之(氣候)轉型風險與(氣候)實體風險。

康和證券屬證券業範疇,在證券相關領域之業務中,儘管氣候與自然相關風險與公司的業務範疇看似不直接相關,但實際上仍存有潛在的影響。康和證券經永續發展委員會及其下所屬相關小組會議,擬在下列各面向按環境與策略需求加以排定,以符合社會大眾對康和證券之期待。

1. 氣候相關金融商品:

探索發展氣候相關之金融商品,如氣候指數、碳排放配額證券化及其交易等,這些金融商品可以作為投資或風險管理工具,亦可促進氣候變化的應對和減緩。

2.綠色金融投資:

鼓勵和推廣綠色金融投資,如投資於可再生能源公司、環保科技企業等,以支持氣候友善企業及其產業發展。不僅可為投資組合帶來穩定資金供應,還可以對環境產生積極影響。

3. 氣候風險評估與整合:

將氣候風險納入風險管理框架中,利用氣候模型和氣候資料進行風險評估和壓力測試,以確保公司對氣候變化和自然災害的風險有清楚的認識,並採取相應的風險管理措施。

4.創新科技應用:

運用創新科技,如大數據分析、人工智慧等,來監測和預測氣候變化和自然災害的影響,及其對投資組合和業務運營的潛在風險進行評估,俾即時地調整風險管理策略和投資組合配置。

5.環境社會治理(ESG)整合:

在投資決策和業務運營中考慮環境、社會和治理因素,制定相應的ESG政策和指標,以確保康和證券業務與氣候和自然相關的風險和機會保持一致,提高康和證券在經營上的可持續性和社會責任。

# 本公司所辨識出之重大氣候風險事件之衝擊、財務影響及因應策略說明

風險因子	衝擊描述	潛在財務影響	其他相關風險別	發生期間	因應策略及調適措施
實體風險	<ul><li>營業據點或設備損害</li><li>營運中斷</li></ul>	<ul><li>營業成本增加</li><li>營收減少</li></ul>	• 作業風險	長期	<ul> <li>每年針對總分公司16個營業據點投保商業火災綜合險,保障範圍包括颱風及洪水事故。</li> <li>針對重要資訊設備建立異地備援系統。</li> <li>經辨識為高風險地區之營運據點,加強防水設施與疏洪管道。</li> </ul>
轉型風險: 政策和法規	<ul> <li>因應法規要求,須增加 減碳相關行動</li> <li>投資標的公司或所輔導 客戶因能源法規變動或 碳費/碳權課徵,使其營 運成本增加而影響其獲 利能力</li> </ul>	<ul><li>營業成本增加</li><li>營收減少</li></ul>	<ul><li>作業風險</li><li>市場風險</li><li>信用風險</li></ul>	短期中期	<ul> <li>2022年導入ISO 14064 -1溫室氣體盤查,2023年完成溫室氣體盤查之查證。</li> <li>2022年完成14001+ISO 45001環境+職業安全衛生管理系統驗證。</li> <li>持續推動業務流程行政表單e化、採購環保標章產品、逐年汰舊耗能設備。</li> <li>2020年訂定「責任投資管理辦法」將責任投資導入投資政策。</li> <li>強化全體員工節能意識。</li> </ul>

註:發生期間:短期指1年內、中期指1-3年、長期指3年以上。

# 本公司所辨識出之氣候風險相關機會說明

機會項目	機會描述	潛在機會影響	影響業務範疇
產品與服務	<ul> <li>提供輔導客戶淨零轉型之相關技術及產業發展趨勢</li> <li>降低客戶潛在營運風險,及受到氣候相關風險之衝擊或協助其辨識氣候相關機會</li> <li>對再生能源及綠色產業擴大投資部位比例,增加商機</li> </ul>	● 營收增加	<ul><li>承銷業務</li><li>自營業務</li></ul>

# 氣候/自然議題對應之管理焦點與重要作為

康和證券在考量現有營業活動對氣候變遷的直接衝擊時,擬將管理焦點著重於:

## 1.資產價值風險:

康和證券按證券商管理規則及其相關規範所承接與執行之業務活動,所持有之各類型資產,包括不動產或有價證券(如股票、債券等)。氣候變遷對於該類資產價值可能產生直接衝擊,如海平面上升致鄰海地區不動產價值變動,極端天氣事件可能對標的企業經營產生負面影響,進而影響其有價證券之價值。

#### 2.法律和監管風險:

氣候變遷議題日漸受到關注,政府和監管機構可能加強對於氣候相關風險的監管和規範。康和證券所提供服務受主管機關高度監理及法遵要求,應密切關注 相關的法律法規變化,確保其營業活動符合相關法律和監管要求,避免主管機關監理之督導所致可能之罰款和訴訟風險。

#### 3.聲譽風險:

康和證券致力於提供安全且穩定的交易體驗,惟氣候極端事件可能增加服務提供與交易執行的困難,康和證券的聲譽於極端氣候下,可能受其應對氣候變遷的表現所影響。若對氣候變遷的風險和影響置之不理,或未能有效應對相關風險,可能導致客戶、投資者與利害關係人的信任危機,進而影響業務發展和市場聲譽。

#### 為了應對上述風險,本公司擬採取以下措施:

1.風險評估和監控:

定期評估和監控氣候變遷對康和證券業務的直接衝擊,包括資產價值、市場風險、法律監管風險等方面,並制定相應的風險管理策略。

2.投資多元化:

通過多元化投資組合,分散風險,降低受氣候變遷影響的程度。如將投資組合中的資產分散到不同地區、不同行業、不同資產類別等。

3. 適應性和創新:

積極適應氣候變遷帶來的挑戰,尋找創新的業務模式和產品,以應對新的市場需求和風險。如開發自動化或便利性之交易工具或方式,氣候相關的金融商品、 提供氣候風險管理服務等。

4.透明度和溝通:

加強與客戶、投資者與主管機關等利害關係人的溝通和透明度,向其解釋公司對氣候變遷的認知和應對措施,以建立信任和共識。

# 本公司針對因應氣候風險及機會所增加之成本:

2023 年康和證券因應氣候風險及機會投入之財務成本,主要包括綠色採購、用電節約計劃、ISO 溫室氣體盤查輔導及查證費用、TCFD 顧問案等。

# (三) 風險管理

# 氣候風險管理三道防線架構

風險管理為全公司上下的共同職責,透過內部控制的三道防線、各項風險管理程序,建立鎮密完善的風險防線,以審慎管理及辨識所面對之各類營運風險。透過康和證券永續發展委員會各小組成員透過問卷及實地訪視來收集曝險資料,並移請各業務單位進行初步評估,再透過風險評估之方法,從發生可能性、影響及控制有效性進行風險評估後之排序,最終再以實施成本、所得降低影響程度之成效、執行可行性及執行所需時間等四大面向決定所訂之風險因應措施是否可得被採納及落實,最終將風險管理執行情形向董事會報告。

第一道防線	第二道防線	第三道防線
業務單位	風險管理單位	稽核單位
負責分析及監控所屬單位內之相關風險,確保風險控	負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行	負責獨立查核與監督風險管理執行之有效
管。	層面之事務,並協助制訂風險管理機制。	性,並適時提供改善建議。

# 氣候風險及機會鑑別與風險管理流程

Step 1 辨識氣候 風險及機 會項目

Step 2 評估可能 的衝擊影 Step 3 擬定因應 策略及採 取調適措 施

Step 4

對外揭露 及溝通

# 風險重大性評估

康和證券依照「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)於110(2021)年發布之補充指引,於前述所採行之各項評估步驟中,就所使用之輸入值及參數;以及該風險之性質、發生可能性及其影響數值之大小判斷,以至利用該數值所為之風險排序,均以現行可取得及量化之數據為優先,所採重大性定義與所揭露年度之財務報表重大性相同。

# 轉型風險與實體風險評估(氣候風險因應)

考量氣候變遷對公司營業活動之衝擊,於所面臨轉型與實體風險分述如下:

# 1.轉型風險(低碳化):

隨著社會對氣候問題的關注增加,相關技術和市場可能發生轉型,這部分對康和證券所採能源使用方式帶來挑戰或機會。如主要電力設備汰換及更換為較低耗 電量之設施或耗材,包含消防設施於特用情境下之替換與效率化,以大幅減少耗損。

# 2.實體風險

為積極適應氣候變遷帶來的挑戰,康和證券導入數據化分析模型,期能以創新性之工具及適應性,就康和證券所屬業務及營運據點有關氣候及自然相關數據加以量化及合併評估,以反應康和證券相關實體風險之態樣與面臨之風險類型。以下揭露相關實體設施所屬營業單位及區位圖:全國共計十六個營業據點,分別為總公司、台北分公司、內湖分公司、石牌分公司、延平分公司、仁愛分公司、永和分公司、板橋分公司、南崁分公司、新竹分公司、台中分公司、嘉義分公司、台南分公司、高雄分公司、屏東分公司及澎湖分公司。詳如下圖所示。



實體設施所屬營業單位營業據點主要風險一覽:

營業據點	大豪雨	淹水	溫度	地震	土石流	海嘯
總公司	1次		高溫212次 低溫220次	低-中		
台北分公司	1次		高溫212次 低溫220次	中-高		
內湖分公司	1次		高溫98次 低溫216次	低	•	
石牌分公司	1次		高溫77次 低溫265次	中	•	
延平分公司	1次		高溫164次 低溫215次	中-高		
仁愛分公司	1次		高溫181次 低溫218次	中		
永和分公司	2次		高溫167次 低溫256次	低		
板橋分公司	1次		高溫160次 低溫222次	中-高		
南崁分公司		•	高溫76次 低溫19次		•	
新竹分公司	1次	•	高溫21次 低溫328次	低		
台中分公司	4次		高溫4次 低溫297次	低		
嘉義分公司	5次	•	高溫26次 低溫398次	低		
台南分公司	1次	•	高溫1次 低溫255次	低-中		
高雄分公司	4次	•	高溫1次 低溫32次	高		
屏東分公司	7次		高温53次 低温60次	高		
澎湖分公司	1次		低溫23次			•

備註:大豪雨:24小時累積雨量大於350mm;高溫:當日最高溫大於36度;低溫:當日最低溫小於10度;

其他:台灣3D災害潛勢地圖

面對極端氣候如颱風、水災引發之實體風險,導致公司機房及辦公大樓營運中斷等風險。經評估後,康和證券營運據點除總公司、石牌分公司,其餘據點皆位 於二樓以上,整體營運據點受到淹水影響的可能性較低。另於異地設置備援機房,確保主機房受到影響無法運作時,仍能透過備援機房提供持續運作。康和證 券依證券交易所半年度備援演練計畫進行演練,將災害所造成的服務中斷情形降低至可接受程度。

# (四) 指標與目標

康和證券參考「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)所訂原則,設定短中長期指標及目標分述如下:

氣候相關指標	短期目標(1年)	中期目標(1-3年)	長期目標(3年以上)
溫室氣體排放	<ul><li>完成溫室氣體盤查之查證</li><li>溫室氣體排放量減少1%</li><li>(以2022年為基準年)</li></ul>	<ul> <li>溫室氣體排放量減少1%</li> <li>(以2022年為基準年)</li> </ul>	<ul> <li>溫室氣體排放量減少3% (以2022年為基準年)</li> </ul>
氣候風險管理	<ul> <li>辨識出氣候相關風險與機會,評估 氣候相關風險對營運與財務之影</li> <li>響及發生機率,並據以規劃相關調 適措施。</li> </ul>	<ul><li>建立投資部位氣候風險相關指標。</li><li>將氣候風險的考量納入其他風險的管理機制中。</li></ul>	• 持續精進氣候風險的衡量方法。

# 溫室氣體盤查

本公司基本資料	依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應揭露		
□ 資本額100億元以上公司、鋼鐵業、水泥業	□ 母公司個體盤查 □ 合併財務報告子公司盤查		
■ 資本額50億元以上未達100億元之公司	■ 母公司個體確信 □ 合併財務報告子公司確信		
□ 資本額未達50億元之公司			

項目		202	2年	2023年		
		總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/百萬元)	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/百萬元)	
	範疇一 直接溫室氣體排放	86.870	0.065	88.742	0.031	
本公司	範疇二 能源間接排放量	1,468.625	1.102	1354.895	0.480	
	範疇三 其他間接排放量	297.939	0.224	283.682	0.100	
	小計	1,853.433	1.390	1,727.319	0.612	
<ul> <li>範疇一直接溫室氣體排放</li> <li>範疇二能源間接排放量</li> <li>产公司</li> <li>範疇三其他間接排放量</li> <li>小計</li> <li>依上市櫃公司永續發展路徑圖年報揭露2025年度合併子公司溫室氣體盤。</li> <li>及確信情形</li> </ul>		<b>盟室氣體盤查資訊;年報揭露2</b> 0	027年度合併子公司盤查資訊			
	總計	1,853.433	1.390	1,727.319	0.612	

# 溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明,包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

本公司依上市櫃公司永續發展路徑圖規定至少應執行確信之涵蓋範圍:

- 1.母公司個體應自 2027 年開始執行 2026 年度確信作業。
- 2.合併財務報告子公司應自 2028 年開始執行 2027 年度確信作業。

母公司之溫室氣體盤查近兩年度執行確信情形說明如下:

執行確信之範圍		2022 年度排放量 (公噸 CO2e)	2023 年度排放量(公噸 CO2e)	
範疇一:直接溫室氣體排放		86.870	88.742	
	範疇二:能源間接排放量	1,468.625	1,354.895	
本公司	公司 範疇三:其他間接排放量 297.939		283.682	
	總計 1,853.433		1,727.319	
	佔前述所揭露盤查數據百分比	100%	100%	
	新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司		新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司	
	確信機構	(BSI)	(BSI)	
	ISO14064-1: 2018 · ISO 14064-3: 2006		ISO14064-1: 2018 · ISO 14064-3: 2019	
	直接溫室氣體排放和輸入能源的間接溫室氣體排放		直接溫室氣體排放和輸入能源的間接溫室氣體排放(ISO	
	確信情形說明 (ISO 14064-1:2018 的類別 1 與類別 2)之保證等級為合理		14064-1:2018 的類別 1 與類別 2)之保證等級為合理保證等	
	保證等級,其他間接溫室氣體排放(類別3至類別6)為		級,其他間接溫室氣體排放(類別3至類別6)為採用確證與	
		有限保證等級。	協議程序所得的結論。	
	溫室氣體盤查報告之結果為無保留意見,其完全符合相		溫室氣體盤查報告之結果(不包含協議程序)為無保留意	
	確信意見/結論 關規範及溫室氣體資訊已適切及正確的揭露。		見,其完全符合相關規範及溫室氣體資訊已適切及正確的	
			揭露。	

# 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

**敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。** 

2022 年為康和證券溫室氣體排放之基準年,範疇一、範疇二合計碳排放量為 1,555.495 公噸 CO2e,依基準年範疇一、二擬訂減量目標,短期目標 2023 年能耗較基準年減量 1%,中期目標至 2024-2025 年能耗較基準年減量 1%為目標。

減量策略推行節約用電計畫、節約用水計畫及廢棄物減量計畫:

- 1. 新設置及汰舊更新之照明設備,用水設備,採用節能標章產品。
- 2. 空調採變頻式高功率主機,使用恆溫控制裝置,並設定室內冷氣溫度平均值不低於攝氏26度。
- 3. 總公司各樓層廁所安裝智慧節能感應燈具。
- 4. 定期宣導垃圾減量及分類,拒用無環保觀念之產品,減少使用一次商品使用,減少辦公室垃圾丟棄量,確實做好資源回收與廚餘分類,提升同仁環保意識, 逐步達到減量目標。

2023 年照明設備汰換共 1,141 蓋,可節約電力每年約 128,600 度,機房分離式空調汰換,可節約電力每年約度電力 28,500 度,汰換老舊設備 UPS 設備,定時空調主機大保養;2023 年總公司 10 樓、B1 樓汰換廁所用水設備,小便斗、馬桶、感應龍頭等,採用省水標章,可節約水每年約 7,000 度;2023 年 4 月證券全據點開始秤重紀錄廢棄物重量,並定期宣導垃圾減量及分類。