

股票代號：6020



大展證券股份有限公司

TACHAN SECURITIES CO., LTD.

2022

永續報告書

2023年8月10日

目 錄

	頁碼
關於本報告書	1
董事長的話	3
永續發展政策	5
基本資料	7
2022 重要的成果及永續績效	8
壹、關於大展證券	8
一、公司簡介及公司沿革	8
二、產品與服務	12
三、組織圖	13
四、業務內容及特色	13
五、經營績效	15
六、股東結構	16
七、市場環境與因應	17
貳、公司治理	20
一、公司治理架構	20
二、董事會	20
三、董事會成員	22
四、審計委員會	23
五、薪資報酬委員會	24
六、風險管理委員會	25
七、永續發展推動小組	27
八、政策承諾	28
九、參與組織/協會	32
十、資訊透明化	32
十一、公司治理評鑑	32
十二、資訊安全	33
十三、主管機關查核缺失及改善	36
參、客戶服務	38
一、主要服務項目及地區	38
二、市場佔有率分析	38
三、客戶服務	39
四、客戶申訴管道	43
肆、與利害關係人議合	43
一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道	43
二、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖	44
三、重大主題管理	45
伍、員工關懷	45
一、多元及包容性	45

二、勞雇關係	48
三、員工分析	50
四、福利措施	52
五、進修與訓練	53
六、勞資協議與員工權益維護措施	57
七、員工照顧與友善工作環境	57
八、公司工作環境與員工人身安全保護	58
陸、社會參與	59
公益捐款及社會關懷	59
柒、環境永續	60
一、氣候風險治理及管理流程	60
二、風險辨識及財務影響	61
三、風險衡量方法	63
四、氣候風險傳染效應及對映風險管理規範	64
五、情境分析及壓力測試方法	65
六、風險與機會管控	67
七、環境永續指標及目標	67
八、永續環境發展	72
捌、附錄一 GRI 準則內容索引	73
玖、附錄二 TCFD 準則內容索引	79
拾、附錄三 附表一:金融保險業加強揭露對照表	80
拾壹、附錄四 附表二:上櫃公司氣候相關資訊	81
拾貳、附錄五 會計師有限確信報告	82

關於本報告書〔101〕〔102-6-4〕

永續報告書是企業承諾持續遵守道德規範，為經濟發展做出貢獻，並且改善員工及其家庭、當地整體社區、社會的生活品質，而大展證券股份有限公司正是努力在追求公司最大利益外，同時也注重員工、消費者、供應商、社區與環境等相關利害關係人的權益，例如：改善員工的工作環境與福利、重視人權、注重產品與服務品質，保障消費者權益、避免內線交易，保護小股東與債權人、贊助社區公益活動、避免汙染環境、簽訂供應商社會責任承諾書等。期望藉此報告書公開透明資訊，讓社會大眾瞭解大展證券秉持「取之社會、用之社會」精神，符合外部利害關係人對企業永續資訊揭露之需求。

大展每年度定期發行非財務資訊報告書，2023 年 8 月發布「大展 2022 年永續報告書」（自 2021 年起大展企業社會責任報告書更名為永續報告書/以下簡稱本報告書），公告於大展網站「永續發展專區」，內容涵蓋本公司於 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日在 ESG 三大面向的行動與績效，以及重大主題的管理方法與因應作為。

報告邊界與範疇〔101〕〔102-3〕

本公司秉持誠信、專業、穩健、效率之經營理念，積極尋求股東、員工、客戶、社會責任間之平衡與滿足。並致力於股東的權利及公平待遇、利益關係人在公司治理中扮演的角色、提升董事會的職能，藉由公司資訊度的透明化，持續創造價值。

本報告書首次發行日期為 2015/10/30，每年定期發佈永續發展報告書，揭露前一年度(2022)在經濟、社會、環境永續及公益回饋等各方面的表現。本報告書依循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」、「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」、「上市上櫃公司永續發展實務守則」、全球永續性報告協會之 GRI 準則 (Global Reporting Initiative, GRI) 及 TCFD《氣候相關財務揭露的建議與實施指引》所列之指導方針及架構撰寫，對公司治理、客戶服務、與利害關係人溝通、員工關懷、社會參與、環境永續等構面進行說明，並編製 GRI 及 TCFD 項目對照表。

本報告書中相關統計數字，係由大展證券自行統計及調查，財務數字係根據會計師財務簽證公開之合併財務資訊，以新臺幣為計算單位。報告書相關內容置於本公司網站 <http://www.tachan.com.tw> 以可供閱讀或自行下載。

資訊重編：〔102-4〕

本報告書一般揭露項目採用 2021 年 GRI 準則編制，新增 TCFD 準則揭露氣候風險相關資訊。

外部保證/確信：〔102-5〕

本報告書內容力求資訊正確揭露、資訊呈現的方式合理及適當，且本報告書依循 2021 GRI 永續性報導準則(GRI Standards)、上市上櫃公司永續發展實務守則、證券商編製與申報永續報告書作業辦法、TCFD《氣候相關財務揭露的建議與實施指引》進行編製，並揭露 TCFD 準則內容索引及 GRI 準則內容索引，本公司委託安永聯合會計師事務所進行有限確信，確信報告附於本報告書附錄三。

上一本報告書發行日期：

本公司每年定期發行永續報告書。
現行發行版本：2023 年 8 月發行
上一發行版本：2022 年 9 月發行
下一發行版本：預計 2024 年 8 月發行

意見回饋〔102-3〕

◆如有任何有關本報告書之意見或建議，聯絡資訊：

公司：大展證券股份有限公司
電話：(02)2555-1234
總公司：台北市承德路一段 17 號 17 樓
網址：www.tachan.com.tw
客服信箱：service@mail.tachan.com.tw

董事長的話〔102-22〕

回顧一一一年，年初隨著疫情逐漸和緩，原本預期國際經濟可望持續復甦，然二月俄、烏兩國爆發軍事衝突，導致全球能源及原物料價格大漲；緊接著四月中國上海再度爆發疫情，而其採取動態清零嚴格封城控管措施，使得全球供應鏈再受衝擊。另因歐、美通膨持續升溫，美國聯準會(Fed)為壓抑通膨自三月起快速升息，並自下半年起縮減購債規模，全球金融市場為此波動加劇，美元貨幣強勢升值，並導致多國輸入性通膨壓力激增。受到美、歐、中等國的需求都明顯下降，台灣出口亦呈現成長趨緩，衝擊民眾消費信心，企業投資轉為保守。所幸政府相關措施逐步開放，使得經濟支撐由外銷轉向內需，整體經濟表現不致產生太大波動。而回顧一一一年台灣股票市場，在一月五日盤中創下 18619.61 點最高點後，隨著通膨、升息、烏俄戰爭、高庫存、訂單消失等變數接連重擊下，從萬八大關一路向下回跌，最低點落在十月二十五日的 12629.48 點。一一一年全年台股下跌 4081.15 點，跌幅高達 22.4%，創台股史上第 2 高的單年跌點記錄，跌幅逾 2 成也為台股史上第 7 大跌幅。

受到全球大環境不佳之影響，一一一年台灣股市是為慘澹經營的一年。在經紀業務方面，受託買賣股票手續費收入 58,514 仟元，信用交易業務收入 24,589 仟元，期貨及選擇權經紀佣金收入 1,069 仟元，扣除必要營業費用後，合計經紀業務營業獲利 31,179 仟元。

其次在股票、債券、期貨及選擇權之自營業務方面，累計一一一年度出售證券損失 158,263 仟元，營業證券評價損失 91,962 仟元，債券資產交換、期貨及選擇權契約利益 123,224 仟元，利息收入 7,688 仟元，股利收入 11,185 仟元，扣除必要營業費用後，合計自營業務營業虧損 150,176 仟元。

承銷業務方面，一一一年主協辦上市櫃可轉債詢價圈購、初次上市櫃與現金增資普通股等公開承銷案計 19 件，承銷業務收入 689 仟元，出售證券利益 1,702 仟元，營業證券評價損失 5,046 仟元，股利收入 3,024 仟元，扣除必要營業費用後，一一一年承銷業務營業虧損 9,616 仟元。

累計一一一年度本公司合併營業收入-122,568 仟元，合併營業成本 18,230 仟元，合併營業毛損 140,798 仟元，合併營業費用 164,008 仟元，合併營業損失 304,806 仟元，合併營業外收入淨額 43,841 仟元，稅後合併淨損 269,762 仟元，稅後其他綜合利益 32,773 仟元，稅後合併綜合損失 236,989 仟元。一一一年度合併股東權益報酬率為-6%，每股虧損為 1.07 元，證券商資本適足率為 700%，公司經營體質健全。

展望來年，主要經濟體為抑制通膨而陸續升息之效應持續、再加上俄烏戰事未解、美中科技戰再起以及氣候變遷資源短缺等多重變數之影響，都將會持續加深全球經濟前景的疑慮，故

國際主要預測機構皆認為 2023 年全球經貿成長速度將較 2022 年放緩，進一步影響台灣進出口與投資表現。而台灣在此等隱憂的衝擊之下，未來的經濟表現亦將受到考驗；台股震盪恐較一一年加劇。綜上，面對詭譎多變的 2023 年，大展證券仍將積極開發各項新種業務(如分戶帳業務)、延攬專業人才，朝向業務多元化、商品多樣化、暨創新化的方向發展，並以『善用以小博大，為客戶創造最大利潤』的核心價值，期盼為股東、客戶及員工創造更豐盛的財富與人生。

董 事 長 李 玉 萍

永續發展政策 [102-22] [103-3]

本公司致力於回應聯合國 17 項永續發展目標(SDGs)以及我國永續發展政策目標，將環境、社會及公司治理納入本公司的發展策略及各項核心業務決策，定期針對永續發展推動政策於永續報告書中說明。並於本公司官網及辦理每季法說會時內容皆有宣導聯合國 17 項永續發展目標(SDGs)，有助於利害關係人或客戶瞭解聯合國永續發展目標的活動，期許提升客戶、供應商、股東及員工等關係人的長期永續價值，善盡企業責任，達到企業、社會與環境的永續發展。

本公司設有永續發展推動小組，組織涵蓋永續環境執行小組、永續社會執行小組及公司治理執行小組，並由董事長擔任召集人，至少每季召開會議一次，以議定永續發展政策並執行推動與落實永續發展相關工作。本公司之永續發展政策如下：

- 一、在環境(E)政策方面，本公司各項業務在創造利潤的過程中，做到節能減碳與環境永續及氣候變遷因應策略的遵循與實踐。
- 二、在社會(S)政策方面，積極落實並普惠金融及善盡企業社會責任，公平尊重對待所有客戶與員工，落實人權保障，對社會產生正面影響力，實際多元與包容的價值。
- 三、在公司治理(G)政策方面，提供優質且值得信任的投資平台，以誠信經營的理念、透明之方式進行經營活動，確保董事會、管理階層以及所有員工能夠公正客觀地執行各項業務，遵守誠信經營規範與完善的風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。

其他相關措施如下：

- 一、本公司從事各項營運活動時，將秉持誠信經營、穩健成長、永續發展之理念，致力於企業社會責任之實踐。
- 二、本公司將依循「證券商公司治理實務守則」，訂定「公司治理守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，建置有效之公司治理架構，並定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項。
- 三、本公司將致力於提升各項資源之利用效率，使用對環境負荷衝擊低之再生物料，並依產業特性建立合適之環境管理制度，及節能減碳與溫室氣體減量措施。
- 四、本公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法與程序。

- 五、 本公司將提供員工安全與健康之工作環境，對員工定期實施安全健康教育，並建立定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可造成重大影響之營運變動。
- 六、 本公司將維護消費者權益、遵守相關法規，確實尊重消費者之隱私權，保護消費者提供之個人資料，並提供透明及有效之消費者申訴程序。
- 七、 本公司將與供應商合作，共同致力提升企業社會責任。
- 八、 本公司將藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，積極參與社區發展及慈善公益團體相關活動。
- 九、 公司將編製永續發展報告書，揭露推動企業永續發展之情形，並公佈於公司網站。

基本資料： [102-1-1] [102-1-2] [102-1-3] [102-1-4]

[102-2-1] [102-6-1]

公司名稱	大展證券股份有限公司
股票代號	6020
主要業務	經紀業務、自營、承銷、債券業務
成立日期	1988/8/4
上市日期	2003/1/23
實收資本額新台幣 25.23 億元	
員工人數	77 人 (2022 年平均人數)
董事長	李玉萍
公司總部	台北市大同區承德路一段 17 號 17 樓
台南分公司	台南市北區西門路三段 159 號 3 樓
營運據點	2(總分公司合計，皆設立於台灣，無國外據點)
產業別	證券業
GRI 行業分類	Capital markets

2022 年重要的成果及永續績效 [102-22]

外部評比

- 證券暨期貨市場發展基金會舉辦之第九屆「公司治理評鑑」，排序於上櫃組前 6%-20%，表現優於所屬之產業。
- 信用評等:2022 年長期評等 BBB+，短期評等 F2(資料來源:惠譽信評機構)。

社會參與

- 民國一一一年一月捐贈在疫情嚴峻下，經濟更加窘困的「財團法人高雄市私立基督教山地育幼院」【生活教育醫藥】補助經費伍拾萬元，幫助原住民失依無孤的兒童。
- 民國一一一年十一月大展證券李玉萍董事長捐贈「臺大醫院金山分院」【彩色超音波掃描儀兩組機台(含兩支探頭)】，價值參佰萬元，供醫療部使用，每年可造服人次為 400-500 人。
- 民國一一一年十二月大展證券李玉萍董事長捐贈「振興醫院」【重複式經顱磁刺激(rTMS)治療系統及配件】，價值肆佰萬壹拾萬元，供精神醫學部使用，每年可造服人次為 3,750 人。

環境保護

訂定「環境保護暨節能減碳管理辦法」，定期溫室氣體盤查，訂定短中長期目標以強化落實節能減碳。

工程材料採用環保綠建材並符合主管機關標準，燈管全面改成省電式的 T5 燈管或 LED 燈；空調設備選用高 EER 值 VRV 變頻冷氣系統及環保冷媒等，落實愛護地球行動。

經濟績效

項 目	2022 年(單位-千元)	2021 年(單位-千元)
營業收入	-14,288	1,046,966
營業成本及費用	174,826	332,055
員工薪資福利	66,838	160,067
支付股東的股利	0	600,148
支付政府稅金	37,263	101,490
社會投資/捐贈費用	500	300
保留盈餘	-269,746	857,515

壹、關於大展證券

一、公司簡介及公司沿革

公司簡介 [102-1-1] [102-6-2-1] [102-6-2-2]

★證券業的績優生—資本額 75%為盈餘轉增資

大展證券(股票代號:6020)，成立於民國 77 年，由朱茂隆先生創辦，同年 8 月 4

日正式成立，30 多年來，歷經股市崩盤、景氣循環谷底、亞洲金融風暴等對經濟影響至深的年代，大展證券憑藉嚴謹的風險控管及靈活的危機應變能力，獲利仍有亮麗的表現。成立之初，實收資本額為 2 億元，直至 109 年資本額已達 25.23 億元，其中百分之七十五皆為盈餘轉增資。

★我們的服務 — 最專業、便利、值得信賴的財富領航者

大展證券集團包括證券、投顧及創投事業，業務項目有經紀、承銷、自營、債券及投顧全權委託及會員服務，透過快又準的網路系統與完整的專業研究團隊，提供迅速、專業的理財服務，成為投資人在理財規劃至委託管理的過程中，最專業、便利、值得信賴的財富領航者。

在經紀業務領域—採行智慧網路服務，提供投資人客製化的投資理財服務。

在投資業務領域—不遺餘力的培養專業投資研究團隊，績效表現位居同業翹楚，致力成為台灣證券業 EPS 第一。

在承銷業務領域—專業團隊兼具實務經驗與產業分析能力，嫻熟法令及審查重點；不僅致力輔導客戶上市櫃申請作業過關，更注重與客戶互動與了解，發掘客戶潛在核心價值與創造其競爭力，與客戶建立長期穩健的伙伴關係，協助客戶各項業務機會的串聯並成功邁向資本市場之路。

★我們的經營理念 — 誠信、專業、穩健、效率

大展證券「以誠為本，講究信用」，自開業以來，秉持著「誠信」、「專業」、「穩健」、「效率」四大理念，推動各項業務。今後更將延續此精神，並發揚光大，為各位投資人提供更完善的服務。

★我們的經營目標—

「用人唯才、重視操守；延攬精英、重視培育」

「追求卓越、重視責任；專業理財、重視資訊」

「關懷員工、重視福利；關愛社會、重視奉獻」

大展證券一直秉持著取之於社會、用之於社會的理念，落實公司的經營目標：長年來，對於重點職務持續招募，職缺永遠為優秀人才開放，更為員工操守把關，亦定期提供員工各項專業訓練，清廉的操守與專業技能的精英，更能照護到每位客戶的資產。

大展證券對員工關懷無微不至，如員工傷病，董事長除親自前往慰問外，個人更給予其經濟上實質貼補，福委會亦主動致贈慰問金；歷年持續進行多項社會公益，如捐贈救護車給伊甸基金會、醫療補助費與多項醫療設備給臺大醫院外、亦捐助臺北聽障奧運並提供「免費肝炎及肝癌大檢驗」、偏鄉小學捐贈的學年營養午餐等多項關愛社會行動。

★未來展望—朝向專業理財銀行家目標邁進

「面對 AI 世代的來臨，大展證券集團持續秉持『誠信、專業、穩健、效率』的經營理念，強化法令遵循與風險管理，在合規且嚴格管控風險的前提下，以創造客戶財富的角度出發，打造創新智能金融服務，因應經濟情勢變化，強化資產配置，創造持續性的穩健獲利，提供客製化商品與服務，以專業為根本，以誠信為基石，創造企業、客戶與大展證三贏的獲利契機，建立架構安全完整、資源豐富的投資銀行，朝向專業理財銀行家目標邁進。

公司沿革

- 七十七年 六月十七日由阮少華、朱茂隆先生創辦，向經濟部登記設立「大展證券股份有限公司」，資本額為新台幣二億元。
八月十一日正式對外營業，在集中交易市場受託買賣有價證券。
- 七十九年 五月十五日增加在營業處所受託買賣有價證券業務。
- 八十一年 二月十三日購置承德路一段十七號十七樓作為總公司之營業及辦公處所。
十二月二日成立自營部。
- 八十二年 十一月二十二日開始自辦融資融券業務。
- 八十六年 七月二十一日通過購併日星證券股份有限公司並擬成立武昌分公司。
九月二十八日設立承銷部。
十二月八日武昌分公司開始對外營業。
- 八十七年 十月一日正式對外經營期貨經紀業務。
十一月四日申報開辦網路下單業務，並設立電子交易部辦理此項業務。
- 八十八年 三月一日正式對外開辦網路下單業務。
- 九十二年 一月二十三日本公司股票經證期會核准正式上櫃交易。
七月十六日設立期貨自營部。
- 九十三年 九月成立新金融商品部，並於十二月二十二日取得台灣證券交易所核准本公司發行「認購(售)權證」之核准函。
十月二十九日讓與永和分公司全部營業權及固定資產予倍利國際綜合證券(股)公司。
- 九十四年 八月自營部新增「自行買賣外國有價證券」業務。
八月轉投資大展投資顧問股份有限公司二仟四佰萬元。
- 九十六年 七月份櫃檯買賣中心核准本公司從事「營業處所經營衍生性金融商品」業務
十二月三十一日讓與台中分公司全部營業權及固定資產予大眾綜合證券(股)公司。
- 九十七年 四月十一日為東門分公司最後營業日，後續客戶交易及帳戶等相關事宜，併入本公司武昌分公司繼續辦理。
十二月五日本公司新增「受託買賣外國有價證券」業務。
- 九十九年 四月賴欽夫董事擔任證券商公會監事。
- 一〇〇年 五月與大陸中銀國際證券有限責任公司簽署業務交流合作備忘錄。
九月主辦玉山金控現金增資案。
擔任證券商公會監事。
- 一〇二年 證券暨期貨市場發展基金會公布本公司 101 年度資訊揭露評鑑評等為 A 級。
6 月捐贈台大醫院急診室 15 張油壓推床。
民國 102 年 8 月 4 日為公司成立二十五週年慶，舉行盛大慶生活動。
轉投資大展創業投資管理顧問(股)公司，於 102 年 10 月 15 日登記成立。
- 一〇三年 轉投資大展一號創業投資(股)公司，於 103 年 03 月 14 日登記成立。
五月二十六日獲英商惠譽國際信用評等(股)公司台灣分公司評鑑展望為穩定，國內長期評為 BBB+(tw)，國內短期評等為 F2 (tw)。
六月第十二屆上市櫃公司資訊揭露評鑑本公司評鑑結果列為 A 級。
依金融監督管理委員會第 10200531121 號令，103.06.19 設置審計委員會替代監察人。

- 七月董事長異動案--由原李董事玉萍擔任本公司董事長。
董事簡鴻文當選券商公會理事長。
- 九月 盈餘轉增資 197,696,020 元，目前總資本額為 2,523,531,540 元。
- 一〇四年 二月十六日為武昌分公司最後營業日，後續客戶交易及帳戶等相關事宜，併入總公司繼續辦理，原業務及人員併入總公司。
開始投資外國公司發行的寶島債。
三月 現股當沖交易全面上線。
六月 通過證券業務借貸款項。
十月 聘任張國忠擔任總經理。
- 一〇五年 七月 朱茂隆董事 當選中華民國期貨商業同業公會第 5 屆理事。
- 一〇七年 五月二日正式開辦不限用途款項借貸業務。
五月二十二日董事長親臨新竹縣偏鄉小學捐贈一學年的營養午餐—沙坑國小與田寮國小。
六月二十五日開辦期貨交易輔助人業務
八月朱茂隆董事捐贈台大醫院急診室體溫調節儀、腦波監測模組、裂隙燈用教學助手鏡及乾手機等設備。
- 一〇八年 二月 風險管理評鑑等級 2，表現良好。
三月 聘任王登立擔任總經理、李俊龍擔任承銷部副總、財務部主管曾煥祥經理兼任公司治理主管。
七月 台南分公司開幕。
七月 開始開辦資產交換業務。
七月 朱茂隆董事當選中華民國證券商業同業公會第八屆理事。
- 一〇九年 十一月，參與並協助中華身心障礙運動休閒協會辦理亞特盃心智障礙運動會，行動關懷服務，傳送快樂希望，嘉惠 1000 個身心障礙家庭。
- 一一〇年 一月捐贈-台灣卓飛協會【特製降溫背心】製作經費參拾萬元，幫助卓飛小孩穿上【特製背心】，能降低體感溫度 10 度，避免因溫差而癲癇發作，因為每次的發作對卓飛小孩就是一次不可復原的傷害。
- 一一一年 民國一一一年一月捐贈在疫情嚴峻下，經濟更加窘困的「財團法人高雄市私立基督教山地育幼院」【生活教育醫藥】補助經費伍拾萬元，幫助原住民失依無孤的兒童。
- 一一一年 民國一一一年六月二十三日開辦使用「證券商交割專戶設置客戶分戶帳」業務。
- 一一一年 民國一一一年九月聘任李俊龍擔任總經理。
- 一一一年 民國一一一年十一月大展證券李玉萍董事長捐贈「臺大醫院金山分院」【彩色超音波掃描儀兩組機台(含兩支探頭)】，價值參佰萬元，供醫療部使用，每年可造服人次為 400-500 人。
- 一一一年 民國一一一年十二月大展證券李玉萍董事長捐贈「振興醫院」【重複式經顱磁刺激(rTMS)治療系統及配件】，價值肆佰萬壹拾萬元，供精神醫學部使用，每年可造服人次為 3,750 人。

二、產品與服務 [102-6-2-1]

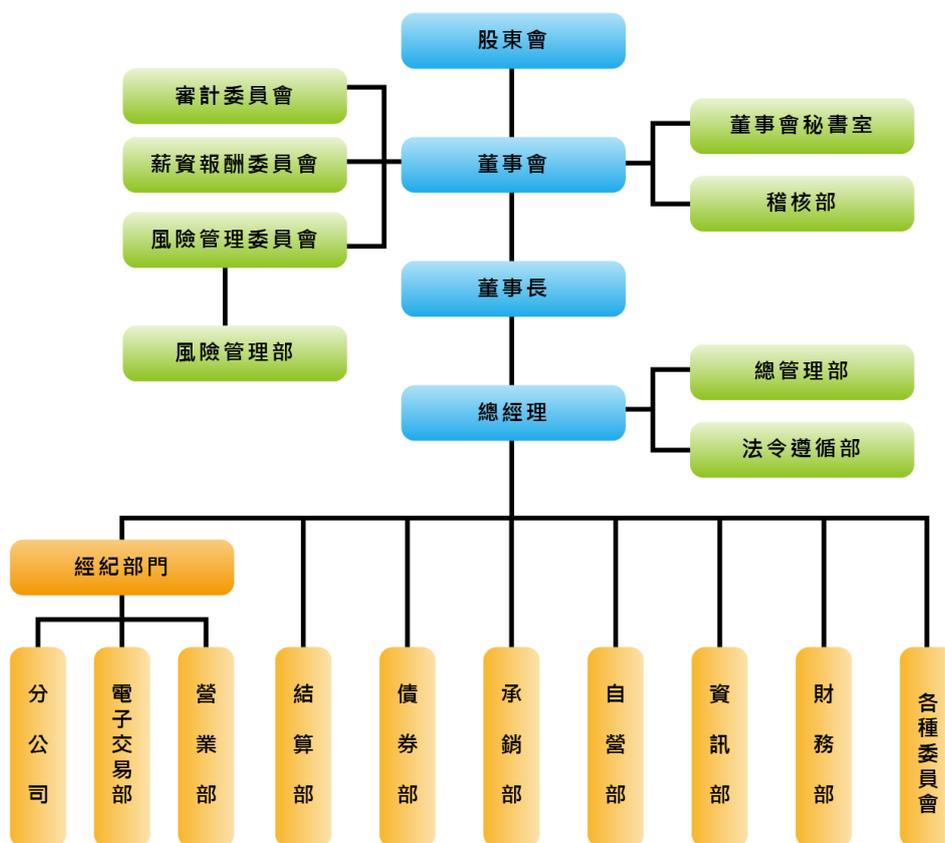
公司主要服務及所在地

主要服務項目	營運事項	經營所在地
經紀業務	1. 受託在證券集中交易市場、店頭市場及海外股票市場買賣有價證券及期貨交易輔助業務。 2. 辦理有價證券、不限用途借貸業務。 3. 開辦客戶交割分戶帳業務。	台灣
承銷業務	輔導發行人募集與發行有價證券，發揮投資銀行之功能。	台灣
自營業務 (含債券)	自行在集中交易市場、店頭市場、海外股票市場及債券市場買賣有價證券，為公司創造獲利，更配合主管機關肩負調節市場供需之任務。	台灣

關係企業佔比及業務分工

關係企業名稱	佔股權比例	分工情形	經營所在地
大展投顧	99.695%	1. 經濟動向研究及資本市場分析。 2. 產業調查與景氣預測。 3. 公司分析與投資評估。 4. 全權委託投資業務。	台灣
大展創投管顧	100%	提供創業投資事業之投資管理顧問服務。	台灣
大展一號	100%	1. 對被投資企業直接提供資金。 2. 對被投資事業提供企業經營管理。	台灣

三、組織圖



四、業務內容及特色 [102-6-2-1]

部門別	主要職掌
董事會秘書室	辦理董事會及股東會相關事宜、董事會議的籌備、準備和提交有關議文件和準備。
稽核部	公司財務與業務之稽核、承辦董事會及其授權人員交辦之稽核專案、營業紛爭之調查、主管機關等檢查所見異常或缺失改善之輔導與追蹤、評估內部控制制度之持續有效運作。
法令遵循部	建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統、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、訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導定期自行評估執行情形、提供員工適當合宜之法規訓練、契約及涉訟等法律相關事務之審核、規劃、處理與執行。
風險管理部	擬定風險管理政策與管理辦法並定期檢視及修訂、監視已持有部位狀況、負責日常風險衡量、監控與評估作業。
總管理部	辦理董事會及股東會相關事宜、董事長、總經理交辦事項、公司有關之財產、設備及消耗品之管理、維護與盤點事宜、公司安全管理及環境衛生、設備採購及管理、公司公文收發及保管、人事資料建檔、業務人員執照之申請及變更及註銷作業、公司教育訓練規劃與執行。
營業部	擬定公司經紀業務營業方針、推展業務計劃及執行、接受客戶委託買賣有價證券之開戶、徵信、諮詢事宜、接受客戶委託買賣有價證券、買賣交易資料查詢、成交回報服務等業務、代理客戶辦理股票集中保

	管相關事宜、有價證券融資融券業務、證券業務借貸款項業務、有價證券借貸業務、不限用途款項借貸業務、經營證券相關期貨交易輔助業務、辦理複委託業務。
電子交易部	接受客戶網路下單買賣有價證券之委託及諮詢等業務、電子交易業務推展計畫與執行、網頁資訊之調整、設置客服專線以利服務客戶諮詢及系統問題排除、電子交易系統建置及調整。
證券自營部	負責公司自行買賣有價證券之事宜、投資組合及部位之研擬、期貨與選擇權交易策略之研擬。 主管機關核准之海外有價證券買賣業務、海外金融商品投資組合及部位之研擬。
承銷部	推展承銷業務計劃及執行、接受客戶委託辦理有關上市及上櫃輔導事宜、興櫃股票推薦及自營業務、創投業務之推展。
債券部	負責承作買賣公債、公司債、金融債及可轉債資產交換之債券相關業務。
財務部	會計帳務及稅務處理、編製公司費用、辦理公司一切收支事宜、各項財務報表之編製、財務業務報告及財務分析、全公司財務管理及盤點、薪資發放、資金運用及調度、自辦融資融券業務、年度預算編列。
資訊部	電腦軟硬體之維護及操作、公司內部有關電腦化作業之規劃及聯繫事宜等、協助資訊設備之採購及驗收、年度資訊計畫之規劃與執行。
結算部	合併帳務作業及信用交易相關業務處理。
分公司	推展業務計劃及執行、接受客戶委託買賣有價證券之開戶、徵信、諮詢事宜、接受客戶委託買賣有價證券、買賣交易資料查詢、成交回報服務等業務、代理客戶辦理股票集中保管相關事宜、有價證券融資融券業務、辦理複委託業務。

五、經營績效〔201-1〕

目前市場競爭激烈，然本公司藉由高品質、高效率之服務獲得客戶認同，在經紀業務市佔率在業界維持一定之水準，並且在電子下單部分持續提高其比重，預期未來三年市場電子交易業務佔總業績比率，將以逐年提升為目標，而承銷及自營業務，亦有長足之進步。展望未來，在景氣循環復甦之際，本公司將可進一步拓展市場佔有率。

業務別	2022 年	2021 年	2020 年
經紀市佔率 / 排名	0.062% / 55	0.07% / 55	0.085% / 55
電子交易市佔率 / 排名	0.08% / 38	0.09% / 37	0.12% / 37
期貨業務市佔率	0.0141%	0.0194%	0.0201%
選擇權業務市佔率	0.0235%	0.0125%	0.0193%
融資市佔率	0.15%	0.16%	0.17%
融券市佔率	0.02%	0.01%	0.01%
承銷件數	19	16	21
承銷金額	98,498 仟元	156,850 仟元	222,167 仟元
債券市佔率 / 排名	0.0782%/60	0.0857%/62	0.1005%/54
認購權證檔數 (106/2 終止發行)	0	0	0

財務績效

大展證券 2022 年每股盈餘為-1.07 元，較 2021 年減 131.47%，稅後淨損為 269,746 千元，資產報酬率(ROA)為-3.89%，股東權益率(ROE)為-6.00%。

◆2020 年~2022 年大展證券財務績效

項 目	2022 年	2021 年	2020 年
淨收益(千元)	-14,288	1,046,966	398,071
資產總額(千元)	6,094,845	7,770,783	6,993,617
股東權益(千元)	4,080,097	4,917,218	4,170,364
稅後純益(千元)	-269,746	857,515	260,243
稅後每股盈餘(元)	-1.07	3.40	1.03
每股帳面價值(元)	16.17	19.49	16.53
股東權益報酬率(%)	-6.00%	11.62%	4.00%
資產報酬率(%)	-3.89%	18.87%	6.37%
股數(百萬股)	252	252	252
員工福利費用(千元)	66,838	160,067	113,354

◆業務別營業比重

單位：新台幣千元

項目	2022 年度		2021 年度		2020 年度	
	營業收入	比重(%)	營業收入	項目	營業收入	比重(%)
經紀	83,325	(486.29)%	135,633	12.93%	86,579	21.60%
自營	(147,979)	863.61%	888,211	84.66%	314,646	78.50%
承銷	369	(2.15)%	17,713	1.69%	7,446	1.85%
期貨	1,069	(6.24)%	976	0.10%	996	0.25%
期貨自營	46,081	(268.93)%	6,556	0.62%	(8,822)	(2.20)%
合計	1,049,089	100.00%	1,049,089	100.00%	400,845	100.00%

資料來源：2022、2021、2020 年年度會計師查核簽證財務報告

◆股利配發情形

大展證券 2020-2022 股利配發情形如下說明：

年 度	2020 年	2021 年	2022 年
每股現金股利	0.72252442 元	2.37820557 元	-
每股股票股利	-	-	-
合 計	0.72252442 元	2.37820557 元	-

信用評等

信用評等根據惠譽信用評等結果顯示，本公司 2022 年度國內長期信用評等為 BBB+(twn)，短期信用評等為 F2(twn)。

項目 \ 年度	2021 年度	2022 年度
國內長期信評	BBB+(twn)	BBB+(twn)
國內短期信評	F2(twn)	F2(twn)
信用評等機構	惠譽信評 FitchRatings	惠譽信評 FitchRatings

六、股東結構

112 年 04 月 29 日

序號	股東名稱	持股比例
1	力新投資股份有限公司	26.26%
2	昇威投資股份有限公司	20.89%
3	巨發投資股份有限公司	17.78%

4	朱茂隆	14.01%
5	朱昀庭	5.31%
6	朱建宇	4.15%
7	李玉萍	3.75%
8	朱建丞	1.92%
9	朱建安	1.24%
10	賈文中	0.55%

七、市場環境與因應〔201-2〕

總體經濟

2022 年全球受俄烏戰爭、新冠肺炎疫情襲擾、加上高通膨持續不下，導致 FED 採取暴力升息，美聯儲自 2022 年 3 月 17 日開始升息，年內總共升息 17 碼，同時因美中雙方勢力角力，也造成全球化供應鏈危機，全球經濟遭遇多重而且複雜的因素交錯打擊，出口導向國家皆受全球需求大幅衰退影響，自 2022 年第 4 季起都面臨出口衰退；主計處發佈 2022 年第 4 季經濟成長率初步統計為 -0.41%，為 2016 年以來首次負成長，全年經濟成長率修正為 2.45%，2022 年隨著經濟及地緣政策影響，導致股市和債市面臨崩跌，

展望 2023 年，市場預估 2023 年再升息 2-3 碼，雖通膨已呈現趨緩，不過在通膨仍未明顯達到美聯儲目標區，預期美聯儲仍需維持高利率一段時間，直到通膨數據回落到目標區為止，同時地緣政治愈趨緊張，全球經濟陷入陰霾疑慮未減。IMF 2023 年 1 月 31 日新公布的「世界經濟展望」，2023 年全球經濟增長率預測值 2.9%，較 2022 年的 3.4% 下降 0.5 個百分點，並預測 2024 年才可能回升至 3.1%。而 2023 年臺灣經濟成長在中經院 2023 年第 2 季時預估 2023 年臺灣經濟成長率為 2.01%，較上次（12 月）預測值 2.72%，更下修 0.71 個百分點，顯示在烏俄戰爭持續僵持、美中兩大陣營持續對抗、歐美抑制惡性通膨仍未達標、金融體系面臨嚴苛考驗情形下，挑戰愈發嚴峻。所幸近年來，台灣半導體業在 5G、人工智慧、物聯網和電動車等新興產業的發展中扮演重要角色，並獲得良好的發展機遇，後續在科技新運用及整體產業去化庫存是否暫告一段落，將影響臺灣經濟成長表現。

產業現況

證券商併入大型金控趨勢漸增、電子式交易型態日益普及，而證券商紛紛以業務多元化為經營發展策略之方向。主管機關對於證券商的業務範圍採開放參予，嚴格風險控管的方向發展，這對於證券商邁向成為投資銀行之路是一利基，因此，主管機關為因應證券業所面臨日益競爭的環境，未來將朝向擴大證券商之經營業務範圍、強化內部組織功能及風險管理等方向；經由自由經濟的開放競爭將使國內金融機構更能與國際金融接軌，並以健全發展整體證券市場，提升國際競爭力為未來發展方向。

競爭利基

- (一) 公司發展定位明確，能於市場中找尋公司之定位及成長之利基。
- (二) 營運穩健，財務結構健全，成長性大。

- (三) 高部位自有資本，可充分供應相關業務拓展和營運週轉。
- (四) 專業經理人經營，無財團包袱，彈性足、發展潛力大。
- (五) 研究團隊實力堅強、交易員操作靈活、各投資部門溝通管道良好，且經常進行投資意見交換、自有資金比重高，成本控制良好。
- (六) 嚴謹風險控管，有效降低營運風險。

未來發展遠景之有利及不利因素與因應對策

未來發展

(一) 有利因素：

1. 股市提振方案的實施

政府為健全資本市場並活絡證券交易，紛實施發行面與交易面的開放措施，近幾年來加速法令鬆綁且擴大證券商之業務範圍，並陸續開放新金融商品及新金融業務予券商承作，例如不限用途款項借貸、電子線上開戶等，均對證券商所營業務有所助益。

2. 政府積極推動資本市場之發展

為擴大資本市場規模，並健全資本市場之發展，政府相關單位已建構利於中小企業及新創科技事業籌資的環境，其中多層次的資本市場架構協助中小企業進入資本市場籌資；新創科技事業鼓勵生物科技及文化創意等新興產業藉由資本市場發展壯大。在此發展趨勢下，本公司所屬的證券服務業將因此受惠。

3. 低利率環境有效引導投資大眾資金進入證券市場，經紀業務量可望大幅成長，有利提高券商之經營績效。

4. 網路軟硬體日益普及，電子商務盛行，有利於證券經紀業務多元化發展，增加電子下單交易之活絡，除可提供客戶更快速的資訊服務，更可增加券商經營通路的選擇。

5. 公司適切的營運規模與方式

本公司以自營業務為核心，以精實適中之規模維持營運彈性，經營決策效率高，各部門及業務功能密切合作，聚焦耕耘中型及中小企業客戶，以顧客服務為導向，締造優異的經營效率與實績。

(二) 不利因素：

1. 金融市場起伏波動金融市場匯率、利率、股價與其他資產價格之波動，直接影響證券商之經營績效，市況波動亦影響經紀業務之收入。

2. 大型證券商整合資源之優勢，整體環境不利中小型券商競爭。面對金控公司金控公司透過旗下子公司與其證券體系之交叉銷售與加值服務來展業務，亦使證券產業競爭情勢更形嚴峻。

3. 證券價格競爭及服務競爭並起，券商經紀業務利潤空間壓縮。

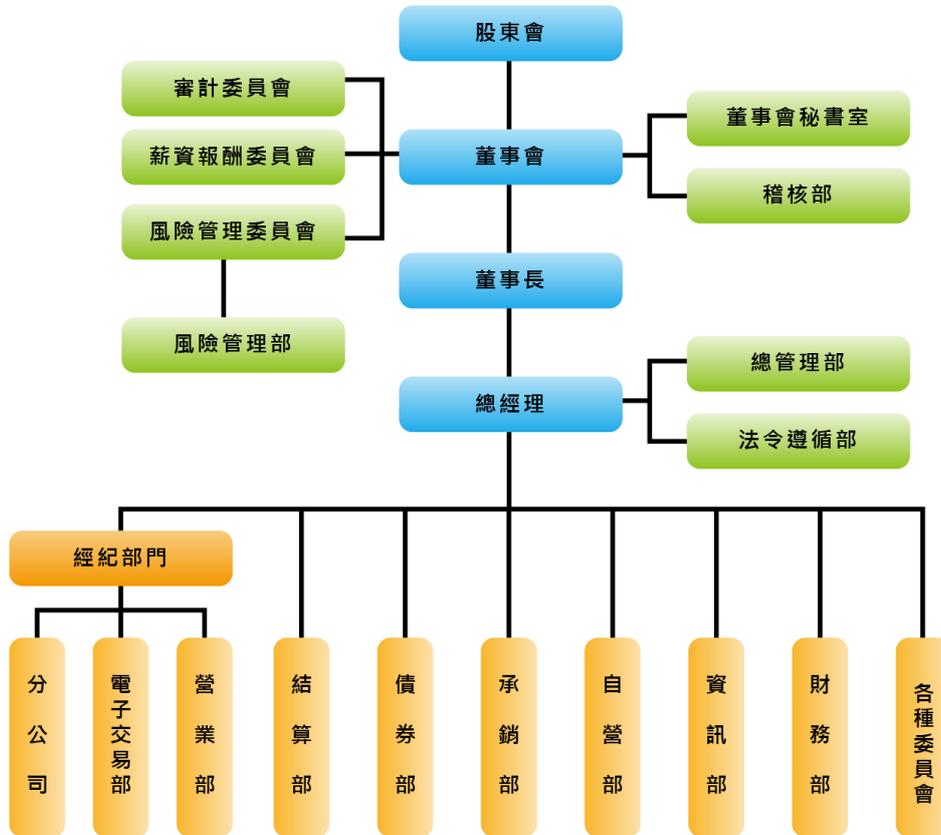
4. 公司通路點較少，對於推廣產品相較於大型券商或金控來得不易。公司發展新金業務起步較晚，知名度不若大型券商，業務拓展較不易。

5. 外資法令鬆綁，國外大型券商相繼來台設立分支機構，業務競爭更加激烈。

因應對策：

1. 本公司已針對各項業務建立內部控制制度及風險管理細則，並維持高標準之資本適足率，除了控制整體營運風險，亦維持投資與發展新業務之彈性，持續加強經紀、自營、債券、期貨及承銷等各項業務均衡發展，滿足自然人及法人客戶所有投資理財及財富規劃之需求並擴展業務。
2. 積極規劃電子下單行銷體系，以建立電子下單品牌地位，並提高電子下單之比重及市占率，於實體通路飽和之際，另闢經紀業務之成長。
3. 積極開發新金融商品，進一步擴大業務範圍及強化獲利能力。
4. 以兼具專業化、效率化、電子化的管理系統，加強營業員之業務服務及專業能力，建立公司品牌形象，提昇客戶對公司之忠誠度。

一、公司治理架構〔102-9〕



二、董事會〔102-9、102-10、102-12、102-20、102-22~102-28〕

本公司董事會設有董事七人、獨立董事三人，董事會之職權如下：

- (一) 核定本公司重要章則、內部控制制度與重要契約。
- (二) 核定本公司經營方針、營業計劃書及年度預算。
- (三) 擬議公司決算報告、盈餘分派案或虧損彌補議案。
- (四) 核定本公司之投資事項。
- (五) 核定本公司重要財產及不動產之購置及處分。
- (六) 核定分支機構之設置、裁撤或讓與。
- (七) 任免及監督經理人。
- (八) 擬定本公司資本之增減。
- (九) 核定其他重要事項。
- (十) 其他依據法令規章及股東會所賦與之職權。

配合證券交易法第十四條之二及第一百八十三條之規定，本公司上述董事名額中，獨立董事人數不得少於三人，且不得少於董事席次五分之一。獨立董事採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單中選任之。有關獨立董事之專業資格、持股、兼任限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，依主管機關之相關規定辦理。

本公司全體董事所持有股份總額不得低於「公開發行公司董事監察人股權成數及查核實施規則」中之持股總數規定。

董事組織董事會，依法行使董事職權，並依公司法之規定由董事三分之二以上之出席及出席董事過半數之同意互選一人為董事長，董事長對外代表本公司，依照法令章程及股東會、董事會之決議執行本公司一切事務。

本公司董事(含獨立董事)，均由股東會就法人股東或有行為能力之人中選任之，採用單記名累積選舉法，獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉分別計算當選名額，且獨立董事當選人至少一人應具備會計或財務專長。其選任程序依相關法令暨「董事及監察人選舉辦法」辦理，任期均為三年，連選均得連任(獨立董事其任期不得連任逾三屆)。

本公司董事之選任，應考量董事會之整體配置。董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。董事會整體應具備營運判斷能力、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、領導能力及決策能力等。本公司每年並依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」規定，安排董事參加進修課程。

本公司董事選舉依公司法之規定採候選人提名制度。股東應就董事候選人名單中選任之，本公司董事會或持有已發行股份總數百分之一以上股份之股東，得依據公司法規定，提供獨立董事候選人推薦名單，董事會再依公司法、證交法及公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法針對股東提名審查，對符合之提案候選人名單提報股票常會表決。

本公司 2022 年度共計召開六次董事會，董事均積極參與董事會之運作。為落實誠信經營之理念，董事會恪遵「董事會議事規範」及相關法令規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容。如致有害於公司利益之虞者，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

三、董事會成員 [102-11] [102-13]

本公司於 2020 年股東會全面改選董事，任期自 2020 年 6 月 22 日起至 2023 年 6 月 21 日止，目前成員中男性 6 人、女性 1 人，本公司董事會成員由 7 名具有豐富商務、法律、財務、會計等專長及豐富經驗的董事所組成。董事主要學經歷如下：

職稱姓名	學歷	經歷
董事長 李玉萍	真理大學	現任：大展證券董事長 大展證券(股)公司董事長 大力新投資(股)公司董事長 巨發投資(股)公司監察人 昇威投資(股)公司監察人 曾任：大展證券股份有限公司董事
董事 朱茂隆	聖約翰科技大學	現任：大展證券股份有限公司董事 中華民國證券商業同業公會理事 昇威投資(股)公司董事長 力新投資(股)公司監察人 巨發投資(股)公司董事長 大展一號創業投資股份有限公司董事長 大展創業投資管理顧問有限公司董事長 曾任：大展證券(股)公司董事長 台北市證券商業同業公會常務理事 大展證券股份有限公司董事長 台北市證券商業同業公會常務理事 中華民國期貨商業同業公會理事
董事 黃永川	世新大學公共關係系	現任：大展證券股份有限公司董事 曾任：大展證券股份有限公司監察人 富倉公司經理
董事 王登立	成功大學企管系	現任：大展證券股份有限公司董事 中華民國期貨商業同業公會理事 曾任：大眾證券股份有限公司總經理 台大新證券資深副總經理 大展證券股份有限公司總經理
獨立董事 王戊昌	中興大學管理學碩士 東吳大學會計系	現任：大展證券股份有限公司獨立董事 國浩聯合會計師事務所(台北所)會計師、所長 社團法人台北市會計公會監事 曾任：第一聯合會計師事務所會計師、所長 現為多家上市櫃公司簽證會計師 私立東吳大學兼任講師
獨立董事 游瑞德	政治大學財政研究所碩士	現任：大展證券股份有限公司獨立董事 中華公司治理協會秘書長 亞太新興產業創業投資股份有限公司董事 凱基商業銀行股份有限公司獨立董事 新洲全球股份有限公司獨立董事 曾任：行政院訴願審議委員會專門委員 行政院大陸委員會法政處副處長 財團法人海峽交流基金會法律服務處處長、副秘書長 經濟部中央標準局(智慧財產局)副局長 經濟部訴願審議委員會主任委員、法規委員會委員 經濟部商業司司長 台灣科技大學智慧財產研究所、警察大學助理教授級專家
獨立董事 黃建誠	美國明尼蘇達大學法學院 法律碩士 國立台北大學法律研究所 財經法碩士	現任：大展證券股份有限公司獨立董事 安成法律事務所信義辦公室合夥律師 毛寶股份有限公司獨立董事 英屬開曼群島商撈王餐飲國際股份有限公司獨立董事 立承企業管理顧問股份有限公司董事 立本國際財務顧問股份有限公司監察人 曾任：寶碩財務科技股份有限公司監察人 台北富邦銀行洛杉磯分行法務人員 行政院金融監督管理委員會證券期貨局專員(約聘) 板橋地方法院公設辯護人公設輔佐人 安永法律事務所律師、實習律師

董事成員背景橫跨金融、產業及學術界，具備豐富的經營管理經驗及足夠之專業知識、技能及素養，足證董事會組成多元化，3名獨立董事皆由具優良專業背景之獨立人士擔任；各董事之多元化落實情形如下：

董事姓名 / 多元化 核心項目	性別	年齡	兼任 本公司 員工	營 判 能 / 營 理 力	運 斷 力 經 管 能	會 計 及 財 務 分 析 力	危 機 處 理 能 力	產業知識					領 導 力 / 決 策 力	風 險 管 理 知 識 與 能 力	備 註
								證 券	資 產 管 理	資 訊	法 律	風 險 管 理			
李玉萍	女	51~60歲		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
朱茂隆	男	71~80歲		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
黃永川	男	71~80歲		✓				✓	✓						
王登立	男	61~70歲	✓	✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓		
王戊昌	男	51~60歲			✓	✓		✓			✓			會計師	
游瑞德	男	71~80歲			✓	✓	✓	✓			✓				
黃建誠	男	41~50歲			✓	✓				✓	✓			律師	

功能性委員會

本公司為強化管理機能，於董事會下設有審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會三個功能性委員會，由獨立董事組成或參與，有效發揮獨立監督與制衡之機制，積極發揮董事會功能。

薪資報酬委員會：負責訂定並檢討公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策。

審計委員會：由全體獨立董事組成替代監察人職能，強化本公司公司治理構面之董事會結構與運作，充分發揮董事會專業、獨立之監督職能，以維護全體股東權益。

風險管理委員會：負責建立及落實風險管理制度，即時反應公司投資曝險狀況並提出因應之道，以確保公司營運策略目標達成並維持各種風險在公司所能承受之範圍內。

四、審計委員會〔102-13〕

本公司審計委員會於2014年6月19日成立，由董事會委任3人組成，成員皆為獨立董事。委員會以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

(一)主要職掌

1. 依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
2. 內部控制制度有效性之考核。
3. 依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
4. 涉及董事自身利害關係之事項。
5. 重大之資產或衍生性商品交易。

6. 重大之資金貸與、背書或提供保證。
7. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
8. 簽證會計師之委任、解任或報酬。
9. 財務、會計或內部稽核主管之任免。
10. 由董事長、經理人及會計主管簽名或蓋章之年度財務報告及須經會計師查核簽證之第二季財務報告。
11. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

(二)審計委員會成員：獨立董事，三位任期：2020年6月22日起至2023年6月21日止

職稱	姓名	備註
獨立董事	王戊昌(召集人)	2020.06.22 董事改選
獨立董事	游瑞德	2020.06.22 董事改選
獨立董事	黃建誠	2020.06.22 董事改選

(三)運作情形：

本公司審計委員會至少每季召開一次會議，2022年度共計開會6次。

五、薪資報酬委員會〔102-13〕〔102-20〕

本公司薪資報酬委員會於2011年8月30日成立，由董事會委任3人組成，目前成員皆為獨立董事。委員會以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

(一)主要職掌

1. 訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
2. 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。
3. 依經理人之績效目標達成情形，定期檢討經理人個別之薪資報酬。

(二)薪資報酬委員會成員：獨立董事三位，任期：2020年6月22日起至2023年6月21日止

職稱	姓名	備註
獨立董事	王戊昌(召集人)	109.06.22 董事改選
獨立董事	游瑞德	109.06.22 董事改選
獨立董事	黃建誠	109.06.22 董事改選

(三)運作情形：

本公司薪資報酬委至少每年召開二次會議，2022年度共計開會3次。

六、風險管理委員會 [102-13]

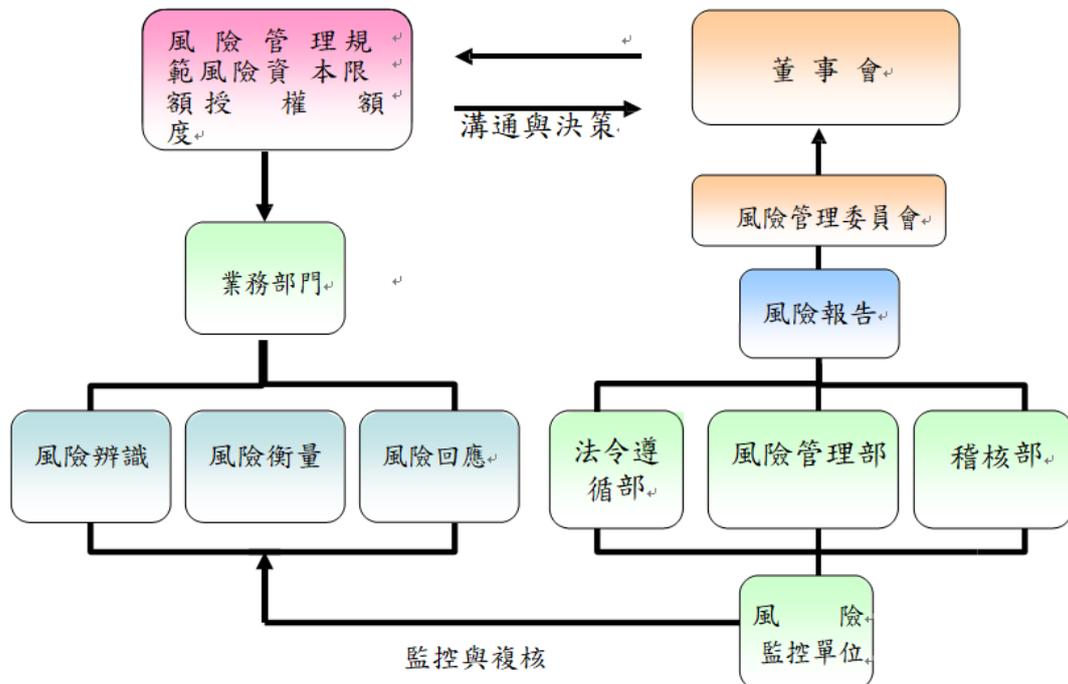
本公司風險管理組織，包含董事會、風險管理委員會、風險管理部、業務部門及其他相關部門（法令遵循部、稽核部），負責監督、規劃與執行。業務部門應就各業務所涉及系統及事件風險、市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、氣候風險、模型風險、法令風險作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核部應進行確實查核，俾風險回應。風險管理部負責公司風險之衡量及監控執行事務，隸屬於董事會。

本公司風險管理委員會隸屬董事會，風險管理委員會主任委員由獨立董事擔任，其委員成員為獨立董事，總經理、風險管理部主管，負責掌管及審議本公司風險管理執行狀況與風險承擔情形，董事會並得隨時重新指派委員會委員。

風險管理委員會每季至少召開一次會議，暨提出必要之改善建議，風險管理委員會並於每季董事會報告風險管理執行情形。風險管理委員會主要之職責如下：

- (一) 審視各類風險管理規則。
- (二) 審視年度風險胃納或限額。
- (三) 審視風險管理資訊揭露。
- (四) 審視重大風險損失事件檢討與因應措施。
- (五) 審視主管機關、董事會及各項風險政策中另有規範或要求需呈報董事會者。

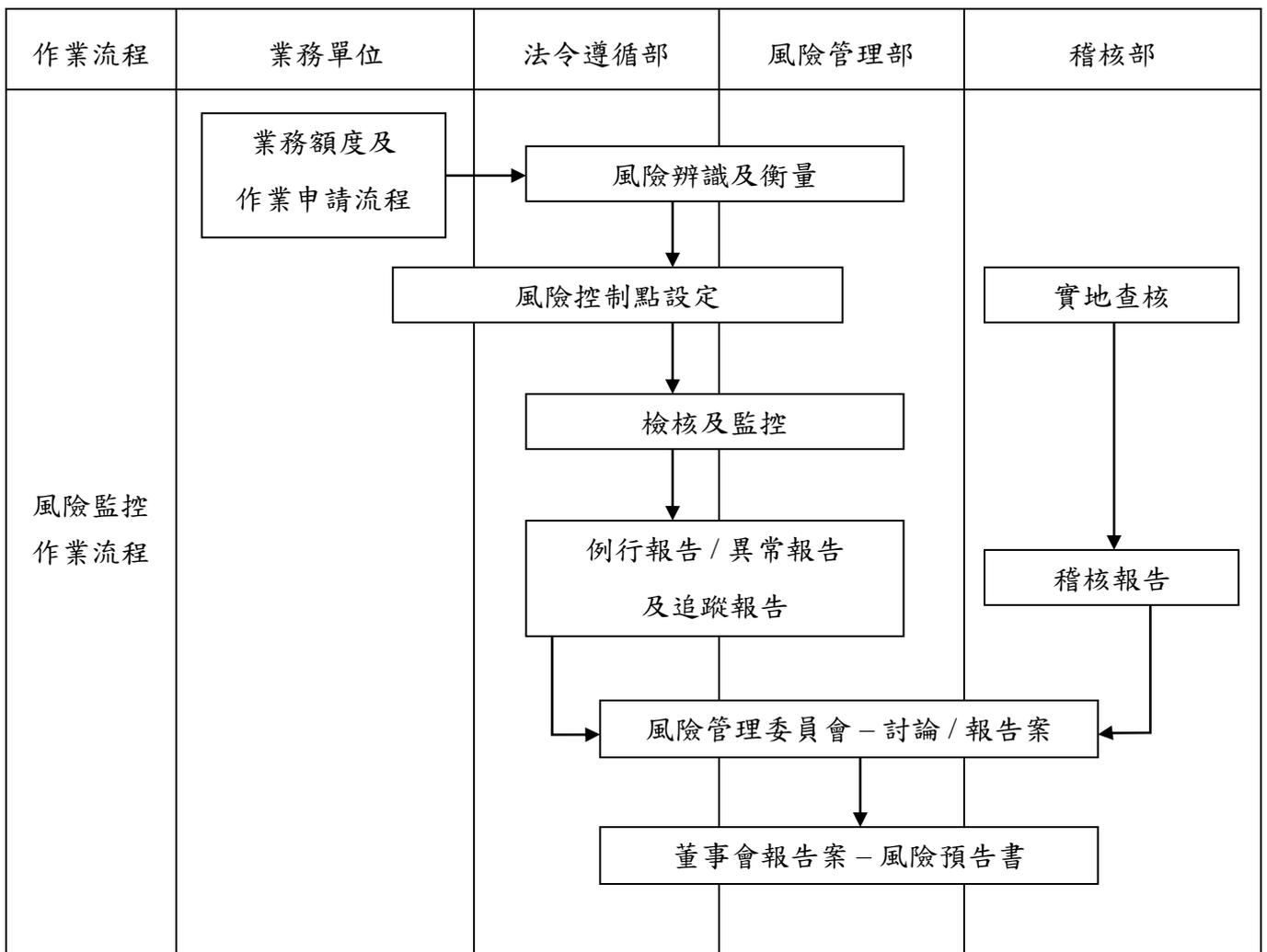
風險管理架構



風險管理策略

- (一) 本公司依各項章則訂定量化與質化風險管理指標。量化風險管理指標範圍涵蓋市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險等，質化風險管理指標則包含各類風險管理機制之強化措施，並定期控管指標執行情形。
- (二) 風險管理的主要目的於平衡風險與報酬之間的關係，並遵循主管機關相關規範，評估公司經營風險，於年度終了前由董事會核予授權並由風管人員監控各項業務之風險限額，使公司在可承受的風險下，最大化股東權益。
- (三) 業務部門應就各業務所涉及系統及事件風險、市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、模型風險、法令風險作有效控管，風險監控單位應就營運活動持續監控及即時回應，稽核部應進行確實查核，俾風險回應。

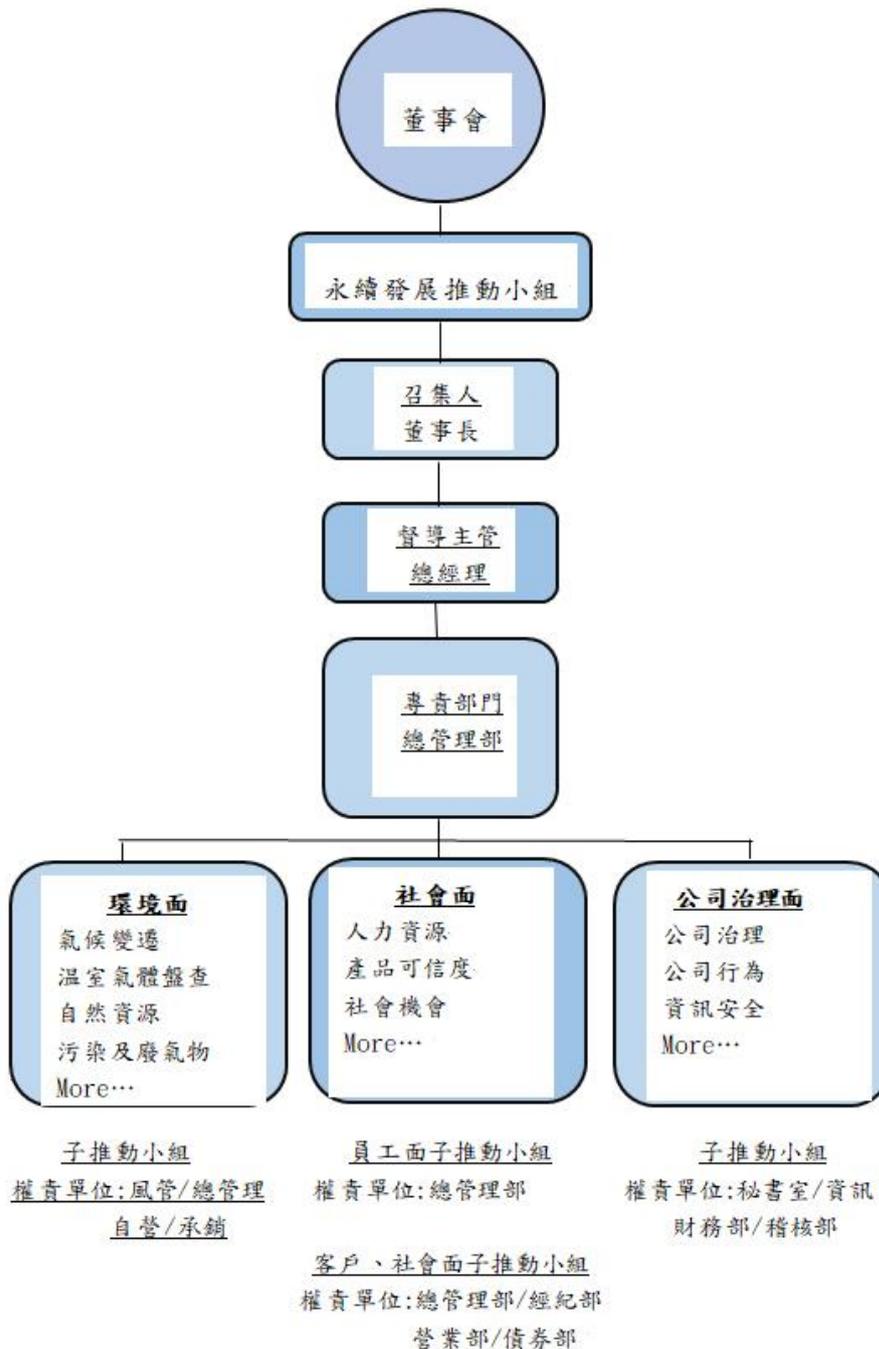
風險管理流程



七、永續發展推動小組〔102-14〕

本公司永續發展推動小組負責決策和監督管理組織對經濟、環境和人群衝擊的功能性小組，由董事長擔任召集人，組織下設環境面、社會面、公司治理面子小組，各子小組成員由相關部門組合，永續發展推動小組每季召開一次，並針對永續發展執行情形提報董事會。

永續發展推動小組組織圖



八、政策承諾〔102-14〕〔102-23〕

本公司落實相關責任商業行為之政策承諾，訂定包括員工、客戶、供應商等利害關係人管理準則，強調預警原則、重視人權及善盡企業盡職調查責任，同時遵循聯合國（UN）國際人權憲章中規定的權利和國際勞工組織工作基本原則與權利宣言中規定的有關基本權利的原則，相關準則、守則、辦法皆由本公司最高治理單位（董事會）或最高管理階層（董事長）核准執行。

（一）員工行為倫理守則：〔206-1〕

1. 除法令規定禁止之行為外，本公司訂有「人事管理章則」、「誠信經營守則」、「道德行為準則」以為員工行為遵循準則，其主要內容如下：
 - （1）員工應恪遵主管機關法令、公司規章及通告，竭誠盡職，並須團結一致。
 - （2）員工應服從上級人員之指示，不得推諉違抗，對於交辦事項應依照期限完成。
 - （3）員工在辦公室內，應遵守秩序，不得妨礙他人工作，或其它不良行為。
 - （4）對於來往本公司之客戶及來賓，應待以熱誠及親切之服務態度。
 - （5）員工對於本公司機密，必須保守，不得洩密。
 - （6）員工不得以公司名義或職務之名義為他人作債務上之契約或保證。
 - （7）員工不得任意翻閱不屬於自己業務之文件，函電及帳簿表冊。
 - （8）不得因職務上之方便做違背職務上之行為，接受招待、受饋贈回扣或其他不法利益。
2. 本公司訂有「誠信經營守則」、「道德行為準則」以為員工行為遵循準則，其主要內容如下：
 - （1）禁止提供或收受不正當利益、不誠信行為之內部及外部舉發處理程序。
 - （2）禁止收受不正當利益。
 - （3）政治獻金、捐贈之處理程序。
 - （4）利益迴避、商業機密之管理、保密協議，並禁止內線交易。
 - （5）往來對象之誠信評估、避免與不誠信對象往來，及對往來對象之誠信政策說明。
 - （6）將誠信經營納入績效考核與人力資源政策中。
3. 本公司重視人權平等訂定「人權政策」，並針對員工面向「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」、客戶面向「向高齡客戶提供金融服務自律規範」其主要內容如下：

「人權」

 - （1）遵循並支持「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國企業和人權指導原則」及「聯合國國際勞動組織」等各項國際人權公約所揭櫫之原則。
 - （2）保障職場人權不強迫勞動、禁用童工、性騷擾等任何違反人權之行為。
 - （3）健康安全職場遵循職業安全相關法規，持續改善工作環境安全與衛生，降低職災風

險。

- (4) 尊重同仁籌組社團之權利，本公司亦建立申訴機制。
- (5) 保護客戶、員工及利害關係人之隱私權，確保個人資料之蒐集、處理與利用符合法令規定。
- (6) 揭弊者保護措施，對揭弊者人身安全、身分保密、禁止對揭弊者其採行不利之人事措施。

「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」

- (1) 具體定義性騷擾行為之態樣。
- (2) 本公司應提升主管與員工性別平權觀念，建立友善工作環境。
- (3) 定期實施工作場所性騷擾之教育訓練。
- (4) 設置工作場所性騷擾申訴管道及後續調查懲戒流程。

「向高齡客戶提供金融服務自律規範」

- (1) 高齡客戶的定義及法規應遵守規定
- (2) 對高齡客戶 KYC 作業評估客戶風險屬性，了解高齡客戶是否具有弱點及其財務性。
- (3) 對高齡客戶 KYP 作業，依商品風險等級評估妥適對高齡客戶推介。
- (4) 對高齡客戶金融消費者之特殊行為，採關懷提問措施，防範受詐騙。

(二) 公司履行誠信經營情形：〔102-16〕

1. 誠信經營政策及方案

- (1) 本公司自開業以來，一貫秉持「誠信、專業、穩健、效率」的經營理念，提供客戶信賴的服務。並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。
- (2) 本公司之董事、經理人、員工或具有實質控制能力者（以下簡稱實質控制者），於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益並在內部各項會議及新進人員訓練中，經常宣導誠信之重要性。
- (3) 本公司人事管理規則，訂有員工服務之行為規範，違者公司視情節輕重予以懲處。

2. 落實誠信經營

- (1) 本公司應以公平與透明之方式進行商業活動。本公司於商業往來之前，應考量其客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。本公司與他人簽訂契約，其內容宜包含遵守誠信經營政策及交易，相對人如涉及不誠信行為，得隨時終止或解除契約之條款。
- (2) 本公司董事及經理人不得藉其在公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益；本公司設有董事長信箱，鼓勵員工踴躍提出相關建言。
- (3) 本公司建立有效之會計制度及內部控制制度，不得有外帳或保留秘密帳戶，並應隨

時檢討，俾確保該制度之設計及執行持續有效。內部稽核人員定期查核前項制度遵循情形。

(4) 本公司於每月月會中不定期宣導誠信之理念；員工參與外部教育訓練課程亦包含誠信經營之相關課程。

3. 公司檢舉制度之運作情形〔102-25〕

(1) 本公司設有董事長信箱，鼓勵員工踴躍提出相關建言，並對於檢舉人身分及檢舉內容應確實保密。

(2) 本公司已於公司官網設置利害關係人專區，對投資人、供應商、客戶及員工均提供聯絡窗口之溝通管道。

(3) 本公司已設立檢舉制度，並公佈於網站\利害關係人專區\檢舉制度專區，依檢舉制度流程受理、呈報、調查、結案及報告程序處理檢舉案件，同時於辦法中明訂專責人員應就檢舉案件相關訊息嚴格保密，如單位或員工均不得以任何方式阻攔、牽制檢舉人檢舉或阻撓調查工作，亦不得以任何方式打擊報復檢舉人或專責人員，如有違反將依辦法第七條規定懲處及究責，以保障檢舉人權益。

(4) 員工如有違反誠信經營規定者，依人事管理規則議處。

(三) 供應商管理政策及運作情形〔102-24〕〔308-2〕〔414-1〕

供應商管理政策:為善盡企業社會責任，推動環境永續發展，維護基本人權及彰顯企業優質形象，以達企業永續經營之目標，特訂定本政策。執行業務以勞工人權與道德風險管理及環境保護等規範。

公約簽訂運作情形:2023年2月簽訂供應商社會責任承諾書，目的共同實踐對企業社會責任之承諾，遵循誠信經營、勞動人權及環境保護等相關法令，並遵守相關事項。運作情形截至6月初已簽訂6份供應商社會責任承諾書，持續進行中。

(四)永續發展目標

面相	KPI 指標	短期：2023 年	執行情形
G 公 司 治 理	公司治理評鑑排名(上櫃別)	前 6%~20%	2022 年評鑑目標達成
	董事出席股東會(6 月 27 日)	超過全體董事半數	持續進行中
	法定訓練完成率	100%	採半年報告
	洗錢防制年度審查客戶執行率	100%	採半年報告
	風險管理委員會委員出席率	90%	採半年報告
	經紀公司 <u>全公司</u> 市佔率	券商排名前 54 名	2023 年 3 月排名 56 名
	借券業務	出借餘額 每年持續增加	持續進行中
S 社 會	線上開戶作業	60%	持續進行中
	侵犯客戶隱私或遺失客戶資料事件	0 件	0 件
	資訊安全教育訓練執行率	100%	持續進行中
	客戶滿意度調查	95% 以上	每年 9 月產出滿意度報告
	客訴處理 30 天內完成	100%	無辦理情形
	本職學能訓練	人平均時數 超過 5 小時/年	持續進行中
	儲備幹部徵才任用	名額 1-2 位/年	持續進行中
贊助公益團體	1	持續進行中	
E 環 境	ESG 投融資標的比重	佔全體不低於 10%	2022 年目標達成
	溫室氣體盤查	碳排放量減少 0.3%	持續進行中
	廢棄物管理	減量 0.3%	規劃中
	節能減碳專案活動	1 次/年	規劃中
	「供應商企業社會責任承諾書」 簽署比例	30%	執行中

九、參與組織/協會 [102-28]

大展證券參與證券商公會、期貨商公會等證券金融相關組織，並與同業維持良好的互動，公司各部門主管也積極參與各公會委員會運作並提供建言，為促進產業發展貢獻心力。

十、資訊透明化

大展證券致力於資訊揭露透明化，包括資訊揭露的速度、資訊內容揭露的品質及可信度等等。

(一) 揭露財務資訊之情形：

於公司網站「公司治理專區」揭露財務報告、營業利益、營業收入等財務相關資訊，並定期更新供利害關係人查閱。

(二) 揭露業務資訊之情形：

於公司網站提供公司所營各項業務介紹與關係企業網站連結，並設有活動公告、活動看板、市場公告等即時業務訊息提供給客戶。

(三) 公司治理資訊揭露：

公司網站揭露公司治理相關資訊，含董事會議事錄、股東會相關書件、重要規定及章程、內部稽核組織架構及其他重要資訊，並適時更新。

(四) 發言人制度：

公司已設置健全的發言人制度，於公司網站公司治理專區建置「聯絡窗口」，揭示發言人、代理發言人之聯絡資訊，以提供投資大眾便利的溝通管道。

十一、公司治理評鑑

本公司參加交易所委託證券市場發展基金會舉辦上市上櫃公司第九屆治理評鑑結果:2023/4/27 公佈成績 89.83 分，排名在 6%~20%係 110 家上櫃公司之一，參與本屆治理評鑑之上櫃公司(區分七級距) 共計 734 家。

指標類別	總指標數	符合指標數	得分%
構面一:維護股東權益&平等對待股東	16	11	69%
構面二:強化董事會結構與運作	26	23	88%
構面三:提升資訊透明度	18	14	78%
構面四:推動永續發展	18	15	83%
其他	2	-	-

十二、資訊安全

資訊安全治理

本公司致力於提升優質證券金融服務，提供客戶穩定、快速、高品質之服務，隨著科技快速進步，許多業務項目皆已電腦化、網際網路化，資訊運用與資訊通訊安全面臨許多新的威脅與挑戰，為了保障本公司與客戶的重要資訊資料及內部資訊設施、強化本公司資訊作業整體環境之安全，因應時代變遷法令、法規、內稽內控變動，建置與調整符合規範之資訊安全管理制度。

為因應時代快速變遷資訊技術高速進步，保護本公司資訊資產安全，加強資訊安全管理，免於因內外部、蓄意或意外之各種威脅與破壞，保護本公司之業務資訊免於遭受竄改、揭露、破壞或遺失等風險，並依據相關法規、法令與主管機關規章、本公司內稽內控等準則、規範、辦法，規劃及建立資訊安全管理制度，透過符合公司內部現況的資訊管理措施，包含制定政策與辦法實行、建立標準作業流程確實執行、組織與職掌明確並互為備援，善用軟硬體設備，進而達成安全目標。

使本公司業務相關之資訊、通訊、內外部服務系統之開發、維運、電子商務、網路應用，在面對新世代網路攻擊、病毒危害、漏洞威脅時，能將受到的威脅跟傷害風險與機率降到最低，確保本公司各項資訊資產之可用性、機密性與完整性，並能維持業務正常運作永續經營。

資訊安全定義

保障本公司資訊資產的安全。所謂資訊安全的組成包含三要素：

- (一) 機密性：適當保護資訊資產，讓資訊資產均為合法使用。
- (二) 完整性：維持資訊資產內容的正確與完整。
- (三) 可用性：確保資訊資產能隨時提供使用

資訊資產分級及保護措施

本公司依據客戶個資及業務資訊等資訊資產，依據資訊之機密性、完整性、可用性進行重要性分級，區分為保護級資訊資產、敏感級資訊資產、一般級資訊資產，採取相應措施，資訊資產保護措施如下：

- (一) 對於敏感級(含)以上資訊資產，應採取安全維護措施，並定期檢討資訊資產管理情形。
- (二) 保護級資訊資產所置場所，資訊部應指定專人負責管理或評估裝設安全監控系

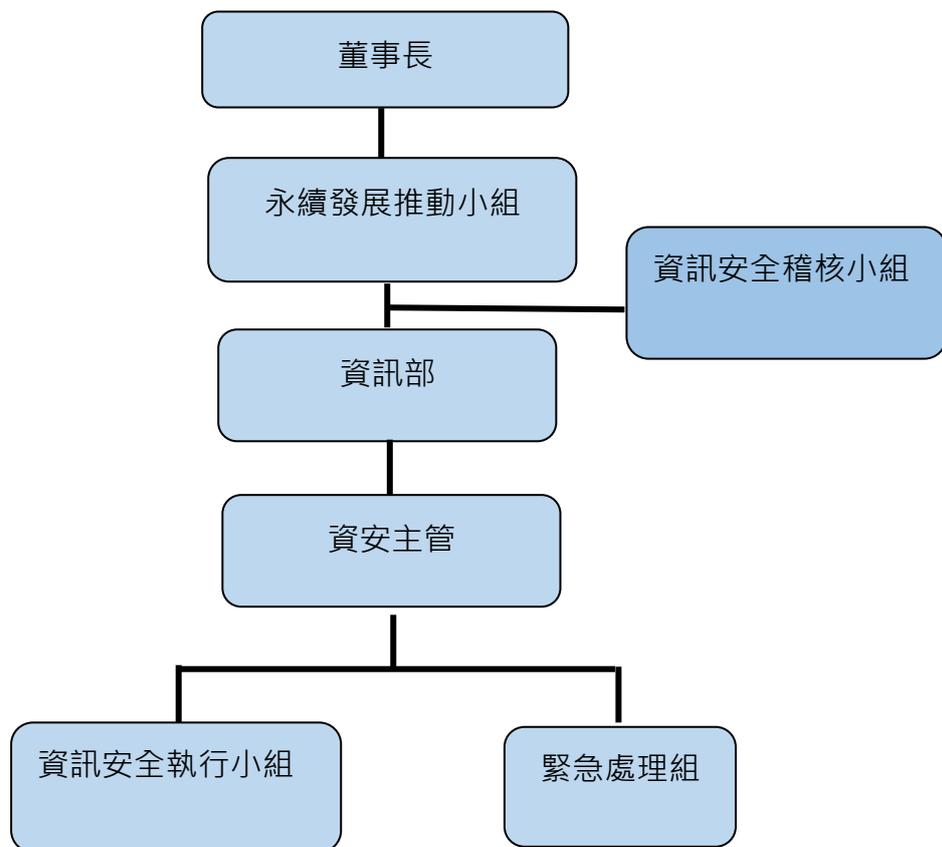
統、門禁管制、自動消防等防護措施；相關設備與場所應投保電子設備險或火險。

(三)保護級資訊資產設備之網路應有管控並與外部網路區隔。任何等級之資訊資產均需有防毒防駭機制保護。

(四)使用者存取保護級資訊資產內資料，資訊部應設有識別碼、通行密碼等管制措施及資料存取權限控制，並留存相關資料存取紀錄。

(五)資訊部定期實施有關資訊資產保密及安全防護教育訓練。

資訊安全組織



資訊安全執行情形

(一)政策面

1. 加入 F-ISAC 會員。
2. 修訂行動裝置資訊安全規範與管理辦法。

(二)執行面

1. 資安人員定期參加資通安全人員在職訓練。
2. 定期社交工程教育訓練及釣魚郵件演練。
3. 定期弱點掃描並針對其主機弱點進行修補。
4. 定期執行 DDOS 導入測試。

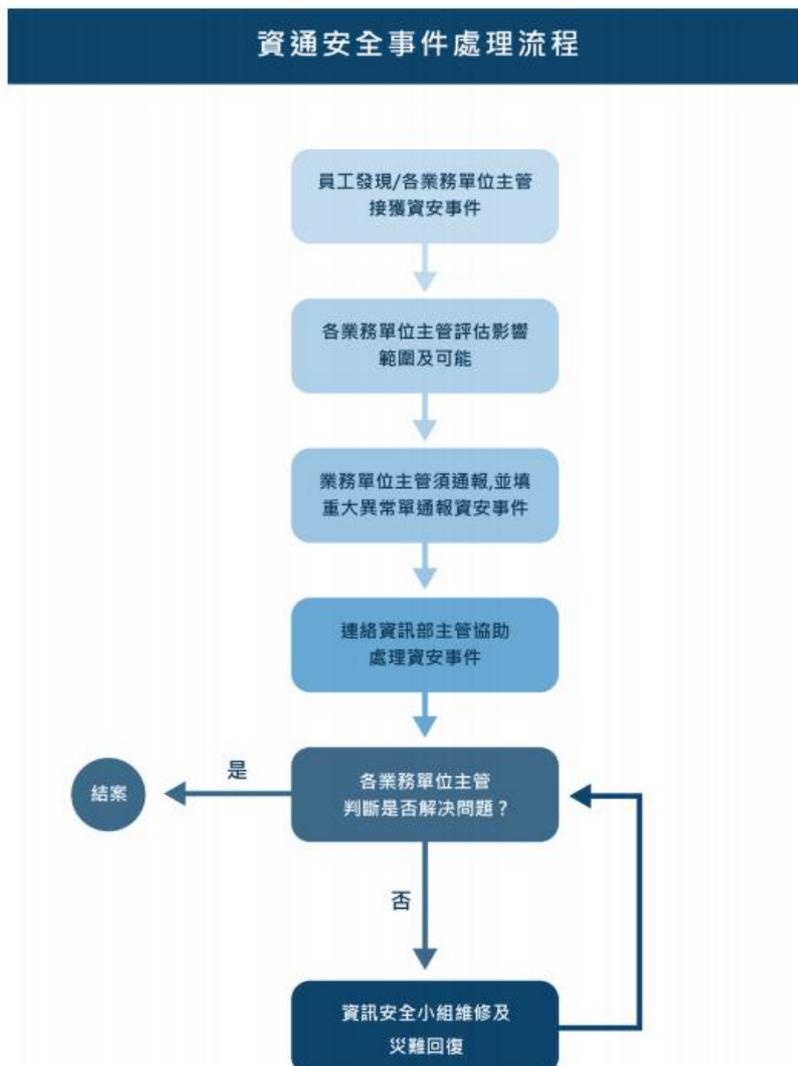
5. 建置完整的郵件主機(含 Spam 功能)，有效過濾釣魚郵件及垃圾郵件。
6. 依資安規範，作業系統須能定時更新修補已知資安漏洞。
7. 導入 Libre NMS 網路裝置服務監控系統。
8. 建置各網域 IP 監控，能即時監控各 IP(包含員工個人電腦、主機)連線。
9. 積極參與交易所定期市場資安防護及備援演練，資安情報分享，加強資安教育訓練時數。
10. 未來設備採購評估，排除國安疑慮的資通產品項目。

(三)預算執行情形

單位:元

2022 年核心營運設備及系統預算(說明:含資本支出、維護費用及軟硬體設備)	2022 年核心營運設備及系統支出(說明:含資本支出、維護費用及軟硬體設備)	2022 所屬年度投入資安經費(包括軟硬體及授權相關費用)占全部資訊預算費用之比率?	比率%
6,053,640	5,529,671	597,000	10.79%

資通安全事件處理流程



資訊外洩事件

資訊外洩事件	2020	2021	2022
資訊外洩事件數量	0	0	0
與個資相關的資訊外洩事件占比	0%	0%	0%
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0	0	0

十三、主管機關查核缺失及改善〔102-27〕

依台灣證券交易所一般例行查核缺失處分函文號：2022年9月27日臺證輔字第1110502787號函應加強事項及改善如下表(本項已揭露於111年度內控聲明書)：

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
1. 有未定期對機房進行門禁權限審查紀錄。 2. 測試/正式交易網路未作網段分離。 3. 未評估網路下單品質之可用性方案。 4. 對最高權限帳號無做控管並留存相關紀錄。 5. 中菲證券連線交易系統密碼原則設定並未使用優質密碼。 6. 與嘉實APP富貴贏家合約及資訊Web Quote(HTML5)即時報價系統合約，皆未設有資安需求。 7. 與嘉實APP富貴贏家合約及資訊Web Quote(HTML5)即時報價系統合約，皆未設有資訊安全協定以及委外稽核權。 8. 未建立控管系統應用程式發生狀況需緊急更版作業程序。 9. 行動app上線之後並未於內部建立上線後的	1. 修訂「機房作業管理辦法」，並於111年10月7日完成第三季審視記錄；已於111年10月17日檢送執行報告表、連續10個營業日查核明細表及查核工作底稿函報台灣證券交易所。 2. 採購Switch進行測試/正式交易網路分離；已於111年10月17日檢送執行報告表、連續10個營業日查核明細表及查核工作底稿函報台灣證券交易所。 3. 已有實際針對交易網路流量控管；已於111年10月17日檢送執行報告表、連續10個營業日查核明細表及查核工作底稿函報台灣證券交易所。 4. 增訂「最高權限帳號管理辦法」並將留存相關記錄；已於111年	各項缺失已改善完結。

<p>覆核機制。</p>	<p>10月17日檢送執行報告表、連續10個營業日查核明細表及查核工作底稿函報台灣證券交易所。</p> <p>5. 中菲系統已於111年12月15日完成系統優質密碼原則設定，並於12月20日完成測試；已於111年12月22日檢送執行報告表函報台灣證券交易所。</p> <p>6. 與嘉實簽訂增補合約，將資安需求納入；已於111年10月17日檢送執行報告表、連續10個營業日查核明細表及查核工作底稿函報台灣證券交易所。</p> <p>7. 與嘉實簽訂增補合約，將資訊安全協定以及委外稽核權納入；已於111年10月17日檢送執行報告表、連續10個營業日查核明細表及查核工作底稿函報台灣證券交易所。</p> <p>8. 已訂定緊急更版作業程序；已於111年10月17日檢送執行報告表、連續10個營業日查核明細表及查核工作底稿函報台灣證券交易所。</p> <p>9. 已訂定行動app上線覆核機制；已於111年10月17日檢送執行報告表、連續10個營業日查核明細表及查核工作底稿函報台灣證券交易所。</p>	
--------------	---	--

一、主要服務項目及地區：

本公司目前經紀業務營業據點數，總公司與台南分公司兩家，目前經營業務包括證券經紀、網路下單、自營、債券、信用交易、認購權證及子公司投資顧問等業務，服務對象為國內法人及一般投資戶等，未來將視景氣狀況及市場需求設立營業據點，有助於經紀業務經濟規模之提升，及改善經紀業務據點分布區域的平衡。

另大展投顧為大展證券集團之一員，具有多位產業及個股研究分析經驗豐富之研究員，除了有計畫傳承培訓儲備研究員外，亦不斷提升整體團隊的專業力，透過出差拜訪公司，參觀產業重要展覽，掌握第一手的營業資訊與產業動態，每半年舉辦投資講座，以提供客戶最新的投資資訊。

公司網頁提供公司所營各項業務介紹，並設有活動公告、活動看板、行情報價等即時業務訊息。另外，提供客服單位之免付費專線 0800075567、客服信箱 service@mail.tachan.com.tw，積極回應消費者之需求，讓客戶隨時隨地均可獲得相關業務資訊及服務，提高對客戶服務的品質。

公司進行行銷與廣告，遵循政府法規，不得有欺騙、誤導、詐欺或任何其他破壞消費者信任、損害消費者權益之行為。各項業務均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，並遵循主管機關法規進行行銷與廣告。公司業務執行時，尊重客戶應有權益，並妥善處理交易糾紛，落實保障消費者權益。對於抱怨及紛爭，公司已訂定與客戶發生交易糾紛或訴訟時之相關處理程序，內容包括客戶申訴及爭議處理機制。而針對客戶資料保密措施，公司亦依據相關法令訂有內部之控管機制，以落實執行客戶資料保密原則。

本公司每年 8 月起針對客戶群進行問券及電話調查訪問，了解客戶對本公司之態度及相關需求，作為改善產品與服務之依據。

二、市場佔有率分析：

目前市場競爭激烈，然本公司藉由高品質、高效率之服務獲得客戶認同，在經紀業務市佔率在業界維持一定之水準，並且在電子下單部分持續提高其比重，預期未來三年市場電子交易業務佔總業績比率，將以逐年提升為目標，而債券及自營業務，亦有長足之進步。展望未來，在景氣循環復甦之際，且在各項規劃建置逐步完成，未來將以各項業務全力衝刺獲利成長為目標，公司全體同仁將延續開展各項業務規劃及執行，並期以達成公司營運成長，並以下列為規劃方向：

- (一) 落實整合性行銷架構，建立客戶往來一站購足之服務功能。
- (二) 以自營業務為軸心，帶動法人經紀等各項業績。
- (三) 加強總體經濟及產業研究素質，提升自營及債券操作績效。
- (四) 持續提升資訊軟硬體設備，提供客戶服務品質與業務效率。
- (五) 擴大投資顧問服務，提供代操等多元理財服務及商品管道。
- (六) 連結創投管顧專業評價發掘產業潛力，增進創業投資價值。

本公司各項業務均依主管機關法令及產業之相關規範，提供客戶適當之產品及服務，並依循主管機關法規進行行銷與廣告。公司執行業務，均以客戶為尊，重視客戶服

務，每年定期執行客戶滿意度調查，業務執行時，尊重客戶應有權益，並妥善處理交易糾紛，落實保障消費者權益。對於訴怨及紛爭，公司已訂定消費爭議申訴處理辦法，內容包括客戶申訴範圍及爭議處理機制。而針對客戶資料保密措施，本公司訂有「個人資料保管程序」及「客戶資料調閱制度」，除確保經紀業務處個人資料之蒐集、處理及利用程序均符合規範外，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之控管機制，以落實執行客戶資料保密原則。

三、客戶服務

(一)經紀業務

本公司 2022 年對於經紀業務持續加強提升客戶服務，首先已於 2019 年設立台南分公司，增加服務據點，另外因應逐筆交易及提升電子交易品質，全面更換交易主機，並改善前中後系統，使投資人交易更加順暢，更新公司官網，除保障資訊安全外，並提供投資人更簡潔清晰的投資訊息及投資工具。

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，並無有違反規定之情事發生。
2. 本公司訂有「個人資料保管程序」及「客戶資料調閱制度」，除確保經紀業務處個人資料之蒐集、處理及利用程序均符合規範外，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之控管機制，以落實執行客戶資料保密原則。
3. 本公司為降低客戶端申辦各項作業時間與費用成本，目前已提供線上申辦服務，申辦項目為線上開戶、線上變更基本資料、線上變更密碼及密碼解鎖、線上簽署各項契約及風險預告書、股東會電子投票。
4. 公平待客原則執行情形：

項次	項目	執行情形
1	訂約公平誠信原則	本公司本於公平合理、平等互惠及誠信原則，參照券商公會契約書範本制定各項契約，並依據本公司公平待客原則政策及策略第四條，將客戶權利、商品風險、價格明細、交易規則等相關事項完整揭露；涉及重要約定之同意聲明事項及所有各項費用事項者，皆以顯著方式標示開戶契約書，另提供 A3 放大版本契約書供高齡客戶參閱。
2	注意與忠實義務原則	提供金融商品或服務時，盡善良管理人之注意義務，各項契約及交易等相關文件，要求本公司所有從業人員本誠實及信用原則，忠實執行業務，落實 KYC 評估客戶風險承受度，銷售商品時確實告知內容細節及各項風險。本公司以客戶利益優先，為避免與客戶利益衝突，建立查核機制，訂定內部人買賣有價證券檢查程序。 本公司為規範個資相關處理作業，訂定個人資料管理辦法以促進個人資料之合理利用。為優化公平待客原則每年執行客戶滿意度調查作業，及建置客服系統。
3	廣告招攬真	本公司刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動之宣傳

	實原則	文件及行為，依券商公會規定填具自我檢查表，並經本公司內部審核通過，無虛偽、詐欺、隱匿或其他足致他人誤信之情事，以確保廣告內容之真實。
4	商品或服務適合度原則	<p>提供金融商品及服務前，依本公司「防制洗錢及打擊資恐之風險基礎方法」及內控規範，充分了解客戶資料、投資經驗及財務狀況等，確定客戶風險屬性及依據客戶徵信給予適當買賣額度，並且進行定期評估，客戶風險承受度需符合商品風險等級才能進行交易。</p> <p>另就高齡客戶考量其弱點與財務特性及所擬交易商品之特殊風險事項等，設計符合其風險特性之風險屬性評估機制，有效評估該高齡客戶是否具有弱點及其財務特性。</p> <p>客戶風險屬性及買賣額度定期評估如下： 風險屬性：高風險一年、中風險三年、低風險五年重新評估。 買賣額度：499 萬以上每年重新評估。</p> <p>針對辦理證券業務借貸款項作業訂定作業程序規範融通資格，透過徵信與額度審核表給予適當額度，且三年到期重新評估。</p>
5	告知與揭露原則	<p>與客戶訂定契約前，向客戶充分說明開戶契約載明各項業務相關權益、商品服務，風險告知及相關服務費用收取方式。</p> <p>涉及個人資料之蒐集、處理及利用者，向客戶充分說明個人資料保護之相關權利。</p> <p>客戶於交易槓桿型及反向型期貨 ETF 前填寫「槓桿反向指數股票型期貨信託基金受益憑證交易檢核表」，以確認客戶已充分瞭解商品及其風險。</p> <p>另就高齡客戶考量其弱點與財務特性及所擬交易商品之特殊風險事項等，設計符合其風險特性之風險屬性評估機制，有效評估該高齡客戶是否具有弱點及其財務特性。並在對高齡客戶說明高風險商品之風險後，請客戶簽署交易聲明書。</p>
6	酬金與業績衡平原則	依據本公司業務人員獎金辦法辦理，本公司業務人員酬金制度衡平考量客戶權益、金融商品或服務對金融服務業及客戶可能產生之各項風險後發放，檢附相關營業員業務獎金發放原則及優秀員工評選辦法。
7	申訴保障原則	<p>處理金融消費爭議時，均須依照本公司客訴處處理作業流程時妥適處理，充分了解爭議發生原委及問題，盡速處理。</p> <p>本公司設有客戶服務專線與交易網頁之線上客、留言板、電子信箱等各種公開之管道，讓客戶可隨時諮詢與反映需求；處理客戶相關意見反映或申訴時，皆詳實紀錄以備追蹤與查考，為此特別訂定客訴處理作業流程，可有效率追蹤與改善問題，提供客戶最佳服務與保障權益。</p>
8	業務人員專業性原則	本公司負責人及業務人員執行職務前，應依各業務法規要求取得專業資格並辦理登記作業後為之。

		本公司登錄之業務人員類別及人數如下：證券業務人員共 46 名，期貨業務人員共 42 名，並定期參加公會舉辦之在職教育訓練。檢視區間內，本公司定期舉辦從業人員及公平待客原則相關訓練。
9	友善服務原則	本公司提供臨櫃開戶及線上開戶等服務，並提供人工、語音、行動 APP、電腦 AP 及網頁等多元的金融友善下單服務。 對於高齡客戶之特殊行為，採主動關懷提問，提醒注意交易風險，以防範高齡金融消費者受詐騙，並於公司官網上建置反詐騙專區，提醒投資人注意風險，審慎確認，維護自身投資權益及保障財產安全。 同時於官網設置友善服務專區，以大字體放置相關訊息及無障礙方式，提供高齡客戶及視覺障礙客戶順利閱讀官網資訊。
10	落實誠信經營原則	為落實誠信經營政策，遵循本公司訂定的誠信經營作業程序及行為指南作法，另為積極防範不誠信行為，訂定內部人買賣有價證券檢查程序，建立查核機制。

(二)承銷業務 / 債券業務

本公司承銷部同仁所養成之專業、經驗及主動積極之服務態度，深受客戶信賴與主管機關推崇，另同仁之學經歷與人事穩定，亦長期專注於發展良好的客戶關係，且藉由不斷提升本身之專業能力，進而能為客戶提供更好的量身訂製的建議、架構與服務。同時積極參與創造環境效益或社會效益的公司，例如創投投資處理廢棄物並產生能源的榮福；推薦經營循環資源業務的聯友金屬及亞果生醫與樂迦再生醫療等公司。

債券部於 2019 年 7 月開辦可轉債資產交換衍生性商品業務，積極拓展客戶服務廣度。隨著法令之逐步開放及股市之變化推出符合市場需求之衍生商品。

(三)創造社會效益之產品與服務。

1. 提倡小額理財商品與服務（降低理財門檻投資工具）

金管會開放盤中零股交易並保留盤後零股交易機制，大幅降低投資門檻，讓資金有限的小資族群得以小額成本參與資本市場，大展證券提供電子平台下單管道，便捷管道讓小資族群輕鬆無負擔投資台股。

2. 友善服務措施

本公司依業務及客戶需求，提供以下服務：

(1)非臨櫃服務

◎電話語音、網路及行動平台辦理各項金融服務及客服服務，並提供人工、語音、行動 APP、電腦 AP 及網頁等多元的金融友善下單服務。

◎客戶 0800 服務專線服務，提供各項諮詢服務。

(2)臨櫃服務

◎設置無障礙設施：電梯、斜坡道、梯內扶手(大樓提供)，結算櫃台高度降低等(本公司提供)。

◎提供臨櫃開戶，服務人員專業接待。

◎協助引導客戶辦理各項金融業務，亦提供老花眼鏡予年長者使用。

(3)場外開戶

◎提供完整的金融服務，依據期貨商委任期貨交易輔助人辦理營業場所外代理開戶前置作業要點，提供期貨場外開戶。

3. 數位平台友善化

(1)建置官網無障礙網頁「金融友善服務專區」，提供友善服務措施，包含溝通、服務、商品、資訊等。

(2)建置官網「線上開戶」從開戶、集保 e 存摺申請及電子交易密碼函寄送，及「大展 e 櫃檯」服務從基本資料變更、信用戶申請、借貸申請、電子對帳單申請、線上簽署風險預告書都使用數位化方式完成，讓客戶免出門，在家即能輕鬆體驗數位金融服務。

(3)線上客服服務，提供各項諮詢服務。

(4)成立 Facebook 粉絲專頁藉由社群，擴大與各消費層級客戶的服務：

◎提供投資理財知識，協助培養年輕群族正確理財觀且提供多元化理財資訊。

◎提供反詐騙宣導進而提升投資人反詐騙意識。

◎主管機關相關訊息的連結，提供給客戶近期熱門議題。

◎提供休閒旅遊及健康生活相關資訊，可以消除客戶的緊張與疲勞、放鬆其身心靈，進而幫助客戶管理壓力和改善健康。

◎重要節日祝福。

(5)本公司於 2022 年開辦交割專戶設置客戶分戶帳作業，客戶以分戶帳之虛擬帳戶作為交割綁定，客戶可免再新開銀行戶，以現有之銀行戶約定出入金，希望藉由節能減碳的推動，達到環境保護，營造永續好生活。

開辦分戶帳業務，除提升客戶證券存款利息外，另增加多項便利服務，避免因銀行作業影響交易順暢。

(6)投資人服務專區新手知識建置。

4. 關懷措施

(1)瞭解顧客需求員工主動觀察顧客，視力模糊、聽力不佳、動作緩慢、需他

人陪同攙扶，均即時給予顧客適當之協助及措施。

(2)防範金融詐騙高齡客戶授權他人買賣交易帳戶，需關懷提問作業，以避免顧客遭受財務損失。

(3)高齡客戶理財強化產品適合度並確認顧客對產品風險的了解。

5. 金融推廣

(1)為將金融教育普及化，2022 年共舉辦現場講座共 2 場。

(2)積極協助政府及主管機關政令宣導，對於主管機關之新制度、新商品的推廣宣導，大展證券亦不餘遺力於官網做相關連結。

四、客戶申訴管道〔102-25〕

本公司訂有「公平待客原則」，內容包括客戶申訴及爭議處理機制。業務執行時，尊重客戶應有權益，並妥善處理交易糾紛，落實保障消費者權益。為確保客戶在整體交易過程受到對等、合理之公平對待，促進內化公平待客原則為企業文化，提升對客戶權益之保障，除遵循「金融消費者保護法」及「金融服務業公平待客原則」等相關規範執行外，並提供透明及有效之消費者申訴程序。內容包括客戶申訴及爭議處理機制。而針對客戶資料保密措施，公司亦依據相關法令訂有內部之控管機制，以落實執行客戶資料保密原則。

肆、與利害關係人議合〔102-26〕〔102-29〕〔103-1〕〔102-44〕〔102-47〕〔103-1〕

一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道〔102-26〕〔102-29〕〔103-1〕

公司對外網站(<http://www.tachan.com.tw/7/index.html>)設有利害關係人專區(公司治理專區)，定期公開本公司相關財務、業務等訊息。

利害關係人可自專區利用公司信箱或免付費專線或發言人等管道表達意見。

公司各項業務皆設有對應窗口，利害關係人可直接聯繫窗口人員。

另已建立發言人及代理發言人制度，指派公司治理主管為本公司發言人，負責對外資訊之揭露或說明。並透過公開資訊觀測站，揭露公司財務業務資訊予投資大眾。

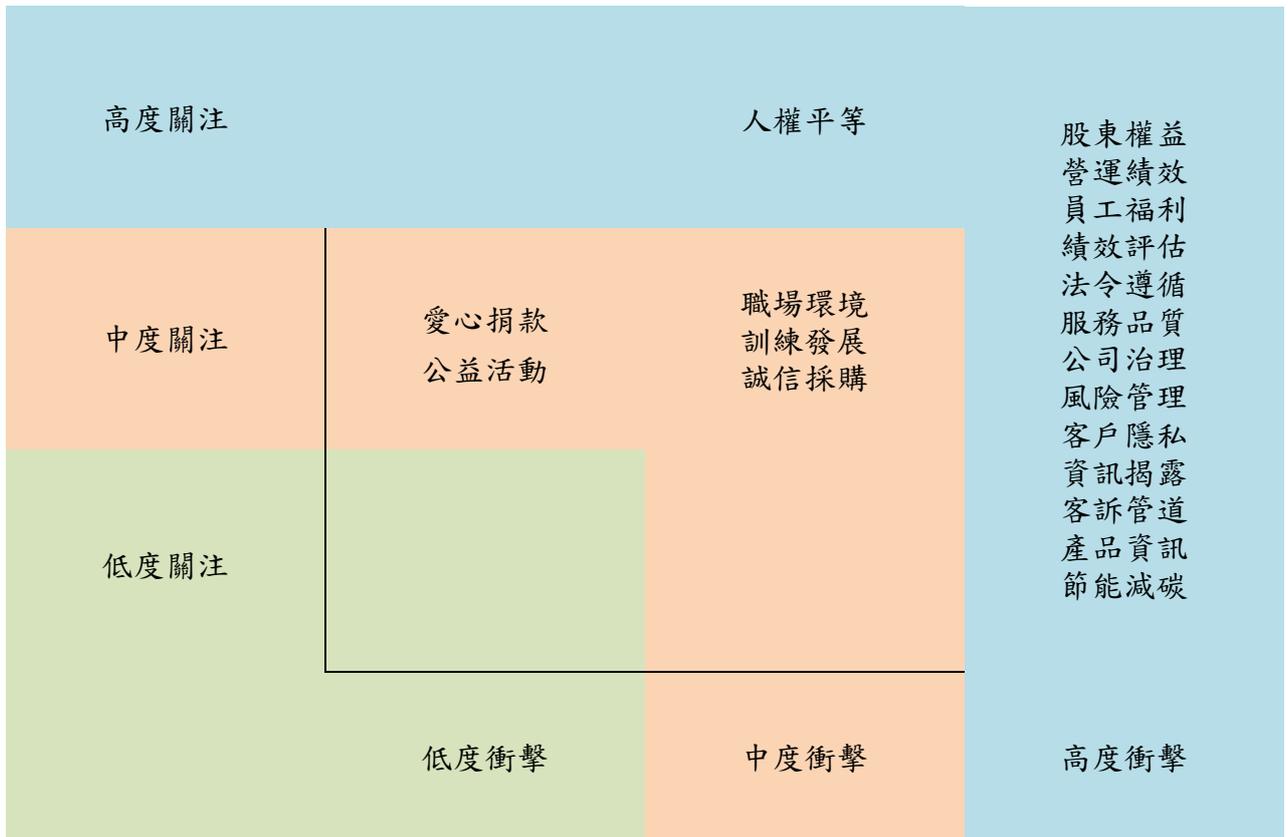
利害關係人所提意見，本公司採即時妥善處理並回覆，必要時召開專案會議召集相關人員研擬因應措施。同時也鼓勵各利害關係人，隨時反映對公司業務及財務狀況等意見，善盡企業社會責任。

經公司評估，公司各利害關係人主要如下：

利害關係人	主要責任	溝通方式與管道	溝通頻率	關鍵議題
投資人/股東	資訊揭露透明化	1. 開股東會，於公開資訊觀測站及公司網站揭露重	每年	股東權益

	提升股東權益	<p>要訊息。</p> <p>2. 每月、季、年揭露財務報告。</p> <p>3. 設置股東專區提供雙向溝通管道。</p> <p>4. 接受信用評等、參加公司治理評鑑、發行年報及永續報告書。●公司對外網站設有利害關係人專區(公司治理專區)，定期公開本公司相關財務、業務、ESG 執行情形等訊息。</p> <p>5. 另已建立發言人及代理發言人制度，指派公司治理主管為本公司發言人，負責對外資訊之揭露或說明。並透過公開資訊觀測站，揭露公司財務業務資訊予投資大眾。</p>	<p>每季</p> <p>不定期</p> <p>每年</p> <p>定期</p>	<p>公司治理</p> <p>營運績效</p> <p>風險管理</p> <p>資訊揭露</p>
客戶	<p>提供合法產品</p> <p>提升服務品質</p> <p>提高客戶滿意度</p>	<p>1. 客戶可透過公司 0800 免費客服專線、E-mail、信件等方式與公司聯繫並反映任何問題。</p> <p>2. 公司已建立消費爭議處理程序，可立即處理客戶反映之問題。</p> <p>3. 定期發送問券，了解客戶需求及滿意度，以改善公司之服務品質。</p> <p>4. 不定期舉辦理財與投資講座。</p> <p>5. 不定期提供專案活動。</p>	<p>不定期</p> <p>不定期</p> <p>每年</p> <p>不定期</p> <p>不定期</p>	<p>服務品質</p> <p>客戶隱私</p> <p>客訴管道</p> <p>產品資訊</p>
員工	<p>員工健康促進</p> <p>優質工作環境</p> <p>良好升遷管道</p>	<p>1. 設有員工信箱處理員工反映之問題。</p> <p>2. 藉由部門會議、公司月會等場合，讓員工可以清楚了解公司發展方向並提出對公司經營決策之建議。</p> <p>3. 注重兩性平權及升遷發展之公平性。</p> <p>4. 舉辦親子園遊會，凝聚員工向心力。</p>	<p>不定期</p> <p>每月</p> <p>不定期</p> <p>不定期</p>	<p>員工福利</p> <p>訓練發展</p> <p>績效評估</p> <p>職場環境</p> <p>人權平等</p>
政府機構	<p>遵循法令</p> <p>納稅</p> <p>提供產業建言</p> <p>配合法令宣導</p>	<p>1. 配合主管機關監理及查核，提供公司營運資料。</p> <p>2. 參與主管機關舉辦之會議，適時提供建言及產業發展方向。</p> <p>3. 不定期參與政策研討會、座談會。</p> <p>4. 每年繳納稅捐。</p>	<p>不定期</p> <p>不定期</p> <p>不定期</p> <p>每年</p>	<p>公司治理</p> <p>法令遵循</p>
供應商	<p>公平採購</p> <p>環保、安全與衛生管理</p> <p>合約內容與法律規範</p>	<p>1. 舉行議價會議，分層核決。</p> <p>2. 優先採購環境及社會友善性的產品。</p>	<p>不定期</p> <p>不定期</p>	<p>誠信採購</p> <p>綠色採購</p>
社區及團體	<p>參與公益活動</p> <p>慈善關懷</p> <p>環境保護</p>	<p>1. 執行節能用電、用水及用紙。</p> <p>2. 做好垃圾分類及回收措施。</p> <p>3. 積極參與公司所在地大樓委員會，提出建言，參與活動，提升社區價值。</p> <p>4. 關懷並捐贈公益團體</p>	<p>不定期</p> <p>不定期</p> <p>不定期</p> <p>不定期</p>	<p>節能減碳</p> <p>愛心捐款</p> <p>公益活動</p>

二、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖〔102-29〕〔103-1〕



三、重大主題管理 [102-29] [103-3]

關注議題	對應章節
股東權益	壹、關於大展證券 五、經營績效
營運績效	壹、關於大展證券 五、經營績效
員工福利	伍、員工關懷 四、福利措施
法令遵循	貳、公司治理 十三、主管機關查核缺失及改善
服務品質	參、客戶服務
公司治理	貳、公司治理
風險管理	貳、公司治理 六、風險管理委員會 柒、環境永續 一、氣候風險治理及管理流程
客戶隱私	貳、公司治理 十二、資訊安全
資訊揭露	貳、公司治理 九、資訊透明化
客訴管道	參、客戶服務 貳、公司治理 八、政策承諾
產品資訊	壹、關於大展證券 二、產品與服務
節能減碳	柒、環境永續 七、環境永續指標及目標

伍、員工關懷 [102-7] [102-30] [201-1] [201-2] [201-3] [401-1] [401-2] [401-3] [403-1] [403-2] [403-3] [403-4] [403-5] [403-6] [403-7] [403-9] [404-1] [404-3] [405-1] [405-2]

大展證券自創立以來堅持專業經理人制度，以伙伴精神作為勞資關係的基準，從企業文化反映出互信和對等，並落實在許多管理制度上。強調關懷和尊重，並重視員工身心健康、生涯發展和家庭責任。而在追求企業成長和獲利的同時，不以員工的個人生活、快樂或健康作為代價，致力於讓員工可兼顧不同人生階段所看重的人事物，同時達到享受水準以上工作績效，並享受相稱的薪資福利，也是公司未來將永續傳承的無形資產。

本公司均依政府及主管機關法令規定申報建築物及消防設備之公共安全設備檢查。本公司營業處所並依法制定工作場所消防計劃，維護工作場所消防設備安全，且會同各大樓管委會每年固定二次在營業處所舉辦消防演練，以保護員工及客戶的生命財產安全。本公司之工作場所，皆投保公共意外責任；並投保雇主意外責任險、職業災害保險以維護員工權益。

為善盡雇主責任防止職業災害，保障員工安全與健康，本公司一向落實勞工安全衛生法暨相關法令，本公司營業處所具積極應變措施，以防職業災害或其他意外情事之發生。

本公司設有內部網站，對員工進行各項政策宣導，並接受員工之意見反映；接獲意見後將立即由經營階層處理，期望員工能在一個安全穩定的工作環境貢獻所長。

一、多元及包容性 [202-1] [202-2] [405-1] [405-2]

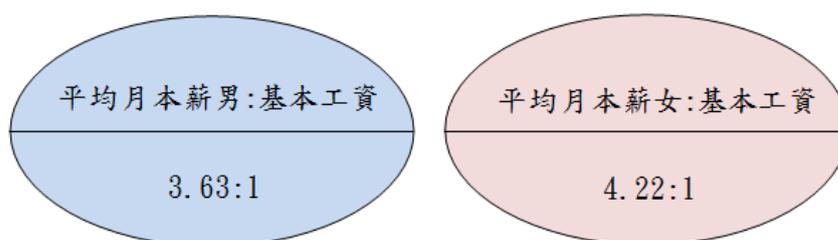
本公司重視員工權利及福利，並與員工共享獲利盈餘，維護良好工作環境，實踐公司的人權政策，不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾

向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙或其他因素而有差別待遇或歧視。
實現男女擁有同工同酬的獎酬條件及平等晉升機會，促進永續共融的經濟成長。

(一)不同性別的基層人員標準薪資與當地薪資的比率〔202-1〕

優厚的薪資報酬能有效留住公司專業人才，且能提高員工忠誠度及增加工作積極性。工作職務、績效因成果而略有不同，但不因性別而有所區別，員工待遇均高於台灣當地最低薪資規定，並依循政府法令規範執行薪酬政策。

2022 年基本工資規定最低為每月新台幣 25,250 元，男女最低薪資均超過規定要求，非主管職男性平均月本薪高於女性。



(二)雇用當地居民為高階管理階層的比例〔202-2〕

2022 年底本公司正式員工總人數 90 人，女性員工 47 人，男性員工 43 人，男女比例 48:52，主管人員占 22%，其中女性員工占比高於男性；雇用本國籍居民為高階管理階層比例為 100%。

(三)女性對男性基本薪資加薪酬的比率〔405-2〕

為留住良好的人才，公司提供具競爭力的薪酬制度，照顧每位優秀員工，並訂有具透明的升遷制度，達到鼓勵優秀員工留才育才工作，強化公司競爭力。本公司所有職務起薪均優於勞基法之基本工資，男、女起薪比為 1:1，同工同酬。新進人員及晉升等薪資制度依學經歷、專業能力及績效等核給薪資。員工薪資以公平、合理原則，不因性別因素而有所差異。

〔男女平均月本薪比率〕

主管	非主管
0.86:1	1.78:1

註:公式=(男性平均月本薪/女性平均月本薪)*100%。

〔男女平均月薪比率〕

主管	非主管
1.48:1	1.71:1

註:公式=(男性平均月薪/女性平均月薪)*100%。

(四)企業非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。

(新台幣仟元)

	2022	2021
非擔任主管職務之全時員工人數	70	67
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數	640	791
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數	627	756

二、勞雇關係:

(一)新進員工人數及比率〔401-1〕

新進員工人數及比率

年份		2022年	
類別	項目	人數	比例
性別	女	8	29%
	男	20	71%
年齡	<30歲	7	25%
	30-50歲	17	61%
	>50歲	4	14%
新進人員總計(A)		31	
員工總計(B)		90	
新進人員率(A/B)		34%	

(二)離職員工人數及比率〔401-1〕

離職員工人數及比率

年份		2022 年	
類別	項目	人數	比例
性別	女	10	34%
	男	19	66%
年齡	<30 歲	5	17%
	30-50 歲	17	59%
	>51 歲	7	24%
離職人員總計(A)	29		
員工總計(B)	90		
離職人員率(A/B)	32%		

(三) 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利 [401-2]

為打造優良工作環境，全面照護員工身心健康，本公司提供全職員工福利獎助、文康活動；進修學習及其他優惠等多元福利。

1. 進修學習: Intra 線上學習、員工專題演講教育訓練等。
2. 設置職工福利委員會: 三節獎金、生日禮金、致贈退休人員紀念品、子女獎助學金、傷殘慰問、喪葬補助、結婚補助、生育補助、員工旅遊、社團及體育活動等。
3. 本公司離職預告期符合勞動基準法規定，終止勞動契約的預告期間如下:
 持續工作 3 個月以上，未滿 1 年者，於 10 日前預告之。
 持續工作 1 年以上，未滿 3 年者，於 20 日前預告之。
 持續工作 3 年以上，於 30 日前預告之。

(四) 育嬰假 [401-3]

公司依「勞動基準法」及「性別工作平等法」，薪資、福利皆符合法令規定，並參酌同業，符合業界一般水準。另訂定生理假、產假、流產假、陪產檢及陪產假之有關女性生理特質及母性保護之規定，並有育嬰留停、哺乳期間及家庭照顧休假等假之規定。

產前: 安胎假 30 天內半薪、產檢假 7 天全薪

產後: 家庭照顧假全年 7 天為限、懷孕 20 週產出可請 8 星期、受僱者任職滿 6 月，小孩 3 歲前，期間最多可申請 2 年。

2022 年申請育嬰留停員工統計表

	2022 享 有 育 嬰 假 員 工 總 數	2022 申 請 育 嬰 留 停 人 數	2022 原 應 復 職 人 數 (A)	2022 實 際 復 職 人 數 (B)	2022 實 際 復 職 人 數 (C)	2022 育 嬰 留 停 復 職 且 留 任 滿 一 年 人 數 (D)	復 職 率 (%)(B/A)	留 任 率 (%)(D/C)
合計-女	1	1	1	0	0	0	0	0
合計-男	0	0	0	0	0	0	0	0
合計-總	1	1	1	0	0	0	0	0

三、員工分析 [102-7]

(一)2022 年員工結構

表 1. 按性別員工資訊

女性	男性	其他*	未揭露	總數
員工人數 (人數)				
47	43	0	0	90
永久聘雇員工人數 (人數)				
0	0	0	0	0
臨時員工人數 (人數)				
0	0	0	0	0
無時數保證的員工人數 (人數)				
0	0	0	0	0
全職員工人數 (人數)				
47	43	0	0	0
兼職員工人數 (人數)				
0	0	0	0	0

*性別由員工自行認定。

表 2. 按地區呈現員工資訊

總公司	台南分公司	總數
員工人數 (人數)		
74	16	90
永久聘雇員工人數 (人數)		
0	0	0
臨時員工人數 (人數)		
0	0	0
無時數保證的員工人數 (人數)		
0	0	0
全職員工人數 (人數)		
74	16	90
兼職員工人數 (人數)		
0	0	0

(二)2022 度在職從業員工資料：

性別	男性	女性	總計
員工人數	43	47	90
比例(%)	48%	52%	100%

年 度		2022 年	2021 年
員工人數		90	77
平均年歲		46.28	46.01
平均服務年資		7.12	6.48
學歷分佈比率	博士	0%	0%
	碩士	19.74%	16.46%
	大專	65.79%	72.15%
	高中	14.47%	11.39
	高中以下	0%	0%

(三)2022 度在職從業員工擔任主管職務/非擔任主管職務 (性別分布)

管理職	男性	女性	總計
擔任主管職務	13	7	20
非擔任主管職務	30	40	70
總計	43	47	90

(四) 年度總薪酬比率 [102-21]

2022 年薪酬最高個人之年度總薪酬與員工(不包括該薪酬最高個人)年度總薪酬之比率:

最高個人之年度總薪酬(仟元)	所有員工(不包括該薪酬最高之個人)年度總薪酬中位數(仟元)	比例
5,167	718	7.2
備註: 比例=最高個人之年度總薪酬/所有員工(不包括該薪酬最高之個人)年度總薪酬中位數		

2022 年薪酬最高個人之年度總薪酬與員工(不包括該薪酬最高個人)年度總薪酬之增加比率:

最高個人之年度總薪酬增加百分比	所有員工(不包括該薪酬最高之個人)之年度總薪酬中位數增加百分比	比例
-52.17	-14.96	3.5
備註: 比例=最高個人之年度總薪酬增加之百分比/所有員工(不包括該薪酬最高之個人)年度總薪酬增加百分比之中位數		

四、福利措施 [201-3] [401-2]

大展證券除依法提供基本保障外，並訂定職工福利委員會福利規章，保障勞方代表比例，於85年度成立聯合職工福利委員會，負責各項職工福利事項之規劃與執行，以充分照顧同仁，保障其生活條件。另設有員工意見信箱，協助同仁解決工作困難，維護同仁權益。

福利制度 [401-2]

(一) 公司依法提供：勞工保險、全民健康保險及退休金提列。

(二) 公司：定期或不定期舉辦職工康樂活動以調節員工身心。

(三) 職工福利委員會：

1. 到職之日起，一律申報參加勞工保險及全民健康保險，享受醫療、生育、傷害、老年等給付。
2. 享受退休金給付。
3. 提供優於法令標準之伙食費用。

4. 公司每兩年各製發夏冬兩用制服。
5. 逢年節核發年節獎金。
6. 每年舉辦一次自強活動或旅遊。
7. 定期每月舉辦慶生聯誼會。
8. 年終由福利委員會辦理晚會並舉行摸彩活動。
9. 洽上市公司提供產品以優惠價格配售同仁。
10. 視業務發展及盈餘狀況舉辦其他福利事項。

薪資、福利與勞退金	2021 年	2022 年	差異%
非主管職年度員工福利費用 (千元)	48,231	40,944	-15.11%
平均非主管職(平均數)年度員工福利費用(千元)	791	640	-19.09%
平均非主管職(中位數)年度員工福利費用(千元)	756	627	-17.06%

註：2021 年全年非主管人數為 61 人、2022 年全年非主管人數為 70 人。

退休制度 [201-3]

為照顧員工退休生活，並促進與員工關係和諧，設置有退休金監督委員會並依法每月進行退休金提撥，退休金委員會之設置及提撥情形如下：

本公司依勞動基準法之規定訂有「員工退休辦法」。

- (一)勞退新制：每個月提列薪資的 6% 為員工退休金準備，繳存於勞保局員工個人退休專戶保管運用。
- (二)勞退舊制：每個月提列薪資的 2% 為員工退休金準備，繳存於中央信託局專戶保管運用，以保障勞工權益。截至 2023 年 3 月勞工退休金累積金額新台幣 13,413,802 元。

五、進修與訓練 [404-1] [404-3]

- (一)本公司訂有完整之訓練架構，配合公司中長期經營策略及年度目標，培養目前及未來事業發展所需人才，以提升員工生產力及經營績效為目的。公司並訂有完整之訓練體系，讓同仁皆能夠獲得有系統、專業的訓練、培育與指導，透過適當的學習資源，讓同仁獲得有效執行公司任務的態度、知識、技能，以作為提升生產力的憑藉。
- (二)公司教育訓練依需要可分成職前、在職及代理人教育訓練（分成內訓及外訓），而對於表現優秀員工另給予儲備主管之相關課程，各部門主管定時加強專業及管理之相關知識課程，以因應環境變化所需。
- (三)2022 年度本公司及其子公司員工進修及訓練情形彙總表：

1. 外部教育訓練

課程名稱	人數	時數	每人支出
期貨從業人員職前訓練班	5	9	2200
證券人員職前訓練班	6	12	2000
洗錢防制及打擊資恐人員資格取得訓練班	2	12	4000
期貨在職進階五及資深班	20	6	1000
期貨在職進階三	2	9	1000
期貨在職初階班	1	15	1500
證券在職-財富管理中階主管在職訓練研習	3	15	2000
公司治理-企業財務報表之編製、審查重點及解讀分析	3	3	600
證券在職-進階經紀在職訓練	4	15	1800
資通安全人員在職訓練班	4	15	2250
證券在職-財富管理與退休規劃基礎專班	5	15	1800
風險管理-從金融監理角度探討證券商風險管理	1	3	600
風險管理-企業防弊及資安風險控管	1	3	600
風險管理-氣候相關財務揭露對金融業風險管理的挑戰	1	3	600
風險管理-衍生性商品交易實務與風險管理	1	3	600
證券在職-進階承銷專業班	1	15	1800
證券在職-營所稅相關收支限制與規畫專班	1	15	1800
證券在職-員工福利及相關制度與其他國家退休金制度介紹	1	15	1800
證券在職-理財商品系列專班	1	15	1800
證券在職-遺產贈與稅相關規範與規畫專班	1	15	1800
證券在職-電腦稽核訓練班	1	15	1800
證券期貨事業法令遵循人員在職訓練	1	3	600
數位證據與數位鑑識之發展趨勢與國際標準	1	3	600
財務舞弊成因與防制之道	1	3	600
期貨從業人員職前訓練班	5	9	2200
證券人員職前訓練班	6	12	2000
洗錢防制及打擊資恐人員資格取得訓練班	2	12	4000

2022 年度本公司及經理人參與永續發展有關之進修與訓練情形彙總表：〔102-17〕

職稱	姓名	課程名稱	時數
董事長	李玉萍	公司治理與企業財務資訊透明度	3
董事長	李玉萍	生活的藝術與法律	3
董、監事人員	朱茂隆	公司治理與企業財務資訊透明度	3
董、監事人員	朱茂隆	生活的藝術與法律	3
董、監事人員	黃永川	數位證據與數位鑑識之發展趨勢與國際標準	3
董、監事人員	黃永川	財務舞弊成因與防制之道	3
董、監事人員	王登立	企業財務報表之編製、審查重點及解讀分析	3
董、監事人員	王登立	財報不實及內線交易之法律責任與案例解析	3
董、監事人員	王戊昌	公司治理與企業財務資訊透明度	3
董、監事人員	王戊昌	ESG 最新趨勢:以證券業(金融)業永續經營策略為例	3
董、監事人員	游瑞德	審計委員會進階實務分享-併購審議與董事責任	3
董、監事人員	游瑞德	2022 獨立董事及審計委員會行使職權參考指引發布暨董監宣導會	3
董、監事人員	游瑞德	2022 提升董事職能落實公司永續治理	6
董、監事人員	游瑞德	董事與監察人含獨立暨公司治理主管實務進階研討會-誠信經營守則	3
董、監事人員	黃建誠	數位證據與數位鑑識之發展趨勢與國際標準	3
董、監事人員	黃建誠	財務舞弊成因與防制之道	3
總經理	李俊龍	防制洗錢與打擊資恐回訓(一)	6
總經理	李俊龍	防制洗錢與打擊資恐回訓(H)	6
經理	曾煥祥	永續發展路徑的挑戰與機會	3
經理	曾煥祥	生活的藝術與法律	3
經理	曾煥祥	ESG 最新趨勢:以證券(金融)業永續經營策略為例	3
經理	陳品蓁	防制洗錢與打擊資恐回訓(一)	6
經理	陳品蓁	防制洗錢與打擊資恐回訓(H)	6
協理	葉明芳	防制洗錢與打擊資恐回訓(一)	6
協理	葉明芳	防制洗錢與打擊資恐回訓(K)	6
副理	陳靜儀	防制洗錢與打擊資恐回訓:第 32 期	6
副理	陳靜儀	防制洗錢與打擊資恐回訓:第 38 期	6
協理	陳德昌	洗錢防制及打擊資恐人員資格取得訓練班	12

2022 年度本公司董監事人員參與資安相關之進修與訓練情形彙總表

職稱	姓名	課程名稱	時數
董事長	李玉萍	如何強化金融產業之資訊安全	3
董、監事人員	朱茂隆	如何強化金融產業之資訊安全	3
董、監事人員	王戊昌	如何強化金融產業之資訊安全	3

2. 內部教育訓練

2022 年度本公司董事及員工公平待客、消費者保護之內部訓練情形彙總表：

課程名稱	時數(時)	上課人數	上課比例
金融消費爭議案例-證券期貨業	1.5	91	98.9%
金融服務業公平待客原則	1.5	70	100%

2022 年度本公司董事、負責人及高階經理人金融友善、身心障礙者權利公約 (CRPD) 等弱勢族群權益保障相關之內部訓練情形彙總表：

課程名稱	時數(時)	上課人數	上課比例
金融友善服務準則實務作業問答集	1	8	100%
身心障礙者公約	2	15	100%

(四) 每名員工每年接受訓練的平均時數 [404-1]

2022 年大展證券員工平均訓練時數為 8.52%。

2022 按主管¹及非主管、性別區分之教育訓練時數

	主管		非主管		合計
	男	女	男	女	
接受訓練總時數	104	69	282	312	767
員工總數	18	10	27	35	90
員工平均受訓時數	5.75	6.9	10.44	8.91	8.52

註 1: 主管係部門經理以上職級。

(五) 定期接受績效及職業發展檢核的員工比例 [404-3]

大展證券擁有完整的績效考核制度，為能確實掌握員工的工作表現，公司皆訂有年度員工績效評估與考核方法，所有員工於職務內容依據公司策略與個人職涯發展，制定個人績效，依據職務發展現況修正績效目標。

對於員工表現優良進行升遷等作業，績效考核結果將作為薪酬核定與調整的標準。大展證券的績效考核制度已行之有年且發展純熟，現已全面實施。新進員工需滿三個月且通過考核方成為正式員工，員工皆定期接受績效考評及職業發展檢視。

六、勞資協議與員工權益維護措施 [102-30]

- (一) 公司依「勞動基準法」訂定工作規則，明確規定勞資雙方之權利義務。並定期召開勞資會議，達成勞資雙方良好溝通的目的。
- (二) 公司依「勞動基準法」及「性別工作平等法」，薪資、福利皆符合法令規定，並參酌同業，符合業界一般水準。績效考核於每月，按公司考核辦法之標準考評，不會因性別、種族、宗教信仰等不同而有差異。另訂定生理假、產假、流產假、陪產假及有關女性生理特質及母性保護之規定，並有育嬰留停、哺乳期間及家庭照顧休假等親職假之規定。同時設置哺乳室，提供育嬰期之女性同仁使用。對於不適任的員工，依法令之規定，給予足額之資遣費及預告期。
- (三) 公司訂有員工申訴辦法、性騷擾防治措施及懲戒辦法，並設有員工信箱及專人專線受理申訴，以維護員工基本權益。
- (四) 公司鼓勵員工直接與管理階層進行溝通，藉由部門會議、聚餐、公司月會及定期勞資會議等場合，讓員工可以提出對公司經營決策之建議。若發生對員工可能造成重大影響之營運變動之情形，亦會以適切方式通知員工，員工亦可利用員工信箱表達意見或維護、爭取自身權益。
- (五) 公司建立董事長信箱、每月月會等員工定期溝通之機制，並以網站公佈欄、各部門內部會議等方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。
- (六) 勞資協議涵蓋的員工百分比
公司員工皆依「勞動基準法」訂定工作規則，明確規定勞資雙方之權利義務，勞資協議涵蓋的員工比例為 100%。

七、員工照顧與友善工作環境 [403-9]

- (一) 傷害類別，傷害、職業病、損工日數、缺勤 等比率，以及因公死亡件數。
大展證券於 2022 年度無失能傷害事件。

失能傷害統計

	2022 年	
	男性	女性
總經歷工時 ¹	0	0
受傷人次(A)	0	0
死亡人次(B)	0	0
失能傷害人次(A+B)	0	0
損失日數 ²	0	0
失能傷害嚴重率 ³	0	0
失能傷害頻率 ⁴	0	0

註 1: 總經歷工時=所有人之工作時數加總。

註 2: 損失日數係自傷亡日起算。

註 3: 失能傷害嚴重率=損工日數 *1,000,000 / 總經歷工時。

註 4: 失能傷害頻率 = 失能傷害人次 *1,000,000 / 總經歷工時。

(二)2022 年度男性及女性員工缺勤率分別為 9%及 3%，男性缺勤率高於女性。

缺勤統計

	2022 年	
	男性	女性
病假	567	778
生理假	0	0
安胎假	0	0
公傷假	6990	2086
時數統計	7557	2864
缺勤日數 ¹	945	358
應工作日數總計 ²	10320	11280
缺勤率 ³	9%	3%

註 1: 缺勤日數 = 所有員工缺勤時數總計 / 8 (以一天上班時數 8 小時計)。

註 2: 應工作日數總計包含缺勤日。

註 3: 缺勤率 = 缺勤人數 / 應工作日數總計。

八、公司工作環境與員工人身安全保護 [403-1] [403-3] [403-4]

本公司均依政府及主管機關法令規定申報建築物及消防設備之公共安全設備檢查。本公司各營業處所並依法制定工作場所消防計劃，維護工作場所消防設備安全，且會同各大樓管委會每年二次於營業處所舉辦消防演練，以保護員工及客戶的生命財產安全。本公司之工作場所，皆投保公共意外責任；並投保雇主意外責任險、職業災害保險以維護員工權益。

為善盡雇主責任防止職業災害，保障員工安全與健康，本公司一向落實勞工安全衛生法暨相關法令，本公司營業處所及各分公司具積極應變措施，以防職業災害或其他意外情事之發生。

本公司設有內部網站，對員工進行各項政策宣導，並接受員工之意見反映；接獲意見後將立即由經營階層處理，期望員工能在一個安全穩定的工作環境貢獻所長。

環境安全 [403-5] [403-6]

公司設有勞工安全衛生組負責執行各項工作環境改善與安全維護之宣導與訓練工作；公司皆有投保公共意外責任險，並定期舉辦勞工安全教育訓練、消防演習及健康講座，依勞工安全教育訓練規則，實施訓練，努力提供員工安全與健康的工作環境。

另定期邀請急救專業講師講授 CPR、AED、創傷包紮等相關急救觀念；定期公司消毒、清理冰箱過期食品、維護餐飲設備清潔等，提供良好衛生辦公環境。

公司依照『職業安全衛生法』規定，要求派員受訓取得「乙種安全衛生業務主管」、「急救人員」、「防火管理人」等證照，

消防安全[403-7]

依據內政部消防署防火管理人專業機構設立及管理須知規定，每二年至少接受講習複訓一次。並定期舉辦消防演習。

風險減緩與預防保護措施（危害辨識、風險評估、及事故調查）[403-2]

危害預防	預防措施	目標	目標達成情況
通勤之交通事故	加強內部公告及宣導，提升同仁交通安全意識	本年度因通勤事故之職災通報案件 \leq 1 件	本年伙無通勤事故之職災通報案件
傳染性疾病	積極配合中央疫情指揮中心政策指引，每日體溫監測、落實實聯制、關閉公共吸菸區與人流限制確保安全社交距離等，加強守護 職場環境安全	因疫情中斷營運之分公司數 $<$ 1 間	無因疫情中斷營運
壓力	定「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒處理要點」，嚴禁任何性騷擾、性別歧視或暴力、威脅恐嚇行為，建構性別平等之友善職場	有關「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒之申訴案件 \leq 1 件	1. 無「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒」之申訴案件。

陸、社會參與

公益捐款及社會關懷

大展證券長期秉持「取之於社會，用之於社會」的精神，將企業獲利投入社會回饋工作，因應社會不同需求，擴大公司社會參與的基礎。

- 一、 25 週年慶捐助台大醫院急診部病床 15 床。
- 二、 持續舉辦大四生職場體驗計劃，落實延攬精英、重視培育的經營目標。
- 三、 2015 年捐助台大醫院急診部精密醫療儀器 EEG 腦波監視模組、靜脈定位儀、自動電腦驗光機等精密機器。

公司成立 20 週年，週年慶系列活動「很公益」、「很感恩」，大展證券秉持著取之於社會、用之於社會的理念，落實公司的經營目標之一「關愛社會、重視奉獻」，進行多項公益活動；除了捐贈醫療補助費給臺大醫院和舉辦「線上愛心園遊會」捐助臺北聽障奧運外，大展證券有感於諸多名人由於「肝癌」辭世的憾事，又週遭的朋友、員工因為工作壓力大或缺乏正確的保肝知識，常到了肝硬化或肝癌末期才求醫；所以，特別發起「大展證券為您守護健康、成就財富」的公益活動，與財團法

人肝病防治學術基金會、台大醫院聯合舉辦「免費肝炎及肝癌大檢驗」活動，讓民眾利用篩檢機會，及早建立正確的保肝知識。

- 四、民國一〇七年五月二十二日董事長親臨新竹縣偏鄉小學捐贈一學年的營養午餐—沙坑國小與田寮國小。
- 五、民國一〇七年八月朱茂隆董事捐贈台大醫院急診室 體溫調節儀、腦波監測模組、裂隙燈用教學助手鏡及乾手機等設備。
- 六、民國一〇九年十一月 參與並協助中華身心障礙運動休閒服務協會辦理亞特盃心智障礙運動會，行動關懷服務，傳送快樂希望，嘉惠 1000 個身心障礙家庭。
- 七、民國一一〇年一月捐贈「台灣卓飛協會」【特製降溫背心】的製作經費參拾萬元，幫助卓飛小孩穿上【特製背心】，能降低體感溫度 10 度，避免因溫差而癲癇發作，因為每次的發作對卓飛小孩就是一次不可復原的傷害。
- 八、民國一一一年一月捐贈在疫情嚴峻下，經濟更加窘困的「財團法人高雄市私立基督教山地育幼院」【生活教育醫藥】補助經費伍拾萬元，幫助原住民失依無孤的兒童。
- 九、民國一一一年十一月大展證券李玉萍董事長捐贈「臺大醫院金山分院」【彩色超音波掃描儀兩組機台(含兩支探頭)】，價值參佰萬元，供醫療部使用，每年可造福人次為 400-500 人。
- 十、民國一一一年十二月大展證券李玉萍董事長捐贈「振興醫院」【重複式經顱磁刺激(rTMS)治療系統及配件】，價值肆佰萬壹拾萬元，供精神醫學部使用，每年可造福人次為 3,750 人。

柒、環境永續 [103-3] [201-2] [302-1] [302-3] [302-4] [302-5] [303-3] [305-1] [305-2] [306-4] [308-1]

隨著世界各地氣候異常帶來的災害、風險逐漸增加，「氣候變遷」不再只是遙不可及的議題，為避免氣候災難加劇，全球升溫幅度必須控制在 1.5°C 內，其必要條件 2050 年達成淨零排放已經成為全球共同目標，政府也因應趨勢於 2021 年宣布 2050 年實現淨零碳排的清晰目標，本公司身為地球公民的一份子，正視氣候變遷帶來的風險，有義務揭露所面臨氣候風險並採取積極策略，致力於達成 2050 年淨零碳排的目標。

一、氣候風險治理及管理流程

(一) 氣候風險治理架構

1. 最高治理單位

董事會：

董事會為氣候相關議題之最高治理單位，負責監督及管理氣候相關風險與機會，並推動本公司淨零減碳政策及策略，同時制定目標連結績效與獎酬機制，將氣候風險管理融入

公司組織文化中，且不定期討論氣候風險議題、評估及持續監督各項風險管理機制的執行，進而發揮影響力透過投融資議合措施，推廣永續轉型減碳之目的。

風險管理委員會：

本公司風險管理委員會隸屬於董事會下之功能性委員會，成員為三位獨力董事組成，委員會每季最少召開一次，主要負責協助董事會督導氣候相關風險管理制度之建立及執行、核定年度風險管理限額，並確保本公司氣候風險管理政策及短中長期目標相結合。同時每半年針對短中長期目標執行情形向董事會報告。(見 111 年第六次董事會議事錄及 112 年第二次董事會議事錄)

永續發展推動小組：

永續發展推動小組，成員由董事長擔任召集人，總經理及副總經理分別擔任執行長及副執行長，法遵長、總稽核及稽核分別擔任總幹事、副總幹事及幹事，各部室主管及成員分別擔任組長及組員；主要負責推動本公司永續金融推動及環境保護風險機會相關計畫的執行，並定期每季向董事會報告。(見 111 年第六次董事會議事錄、112 年第一次~第二次董事會議事錄)

2. 管理執行單位

永續環境執行小組：

永續環境執行小組為永續發展推動小組下設之環境議題之執行小組，成員為氣候風險與機會相關之部門組成，針對氣候相關風險與機會進行鑑別、評估分析，並整合本公司各部門之風險與機會目標設定及擬定調適策略。

風險管理部：

制定氣候風險相關辦法、評估程序，協助各業務單位將氣候風險事項納入各單位投資及風險規範，並依據董事會核定之風險與機會目標進行監控；定期出具執行情形報告呈送風險管理委員會及董事會，並依執行情形納入業務單位之績效評核項目。

(二) 風險管理機制之三道防線權責

1. 第一道防線:各業務部門

各業務部門依據公司設定之低碳目標，將具體執行方法及策略訂定至各單位風險管理規範及業務操作規則中，定期檢視執行情形，並納入部門 MBO 進行績效追縱檢討。

2. 第二道防線:風險管理單位/法遵單位

風險管理單位針對各單位設定之低碳目標進行監控；定期出具執行情形報告呈送風險管理委員會及董事會，提供最高治理單位作為各單位之績效評核考量。

法遵單位配合國際人權規範及主管機關針對 ESG 訂定之內控內稽規範，擬定公司永續發展相關政策、辦法及執行之問責制度。

3. 第三道防線:稽核單位

配合主管機關針對 ESG 訂定之內控內稽規範，檢視本公司相關辦法、準則規範，查核各項規章與內控制度之遵循、執行情形，並針對查核結果定期於審計委員會、董事會報告。

二、風險辨識及財務影響

(一) 氣候變遷風險定義

依據 TCFD 將氣候相關風險劃分為兩大類：(1) 與低碳經濟相關的轉型風險和 (2) 與氣候變遷影響相關的實體風險。

1. 轉型風險

低碳經濟轉型可能需要廣泛的政策、法律、技術和市場變化，以符合緩解及適應氣候變遷的要求。根據變化的性質、速度與重點，轉型風險可能會為組織帶來不同程度的財務風險。

2. 實體風險

氣候變遷帶來的實體風險，其氣候模式可為立即性或長期性。實體風險可能對組織產生財務衝擊，例如直接損害資產和中斷供應鏈所導致的間接影響。可能影響組織財務績效的因素包括水資源可取得性、來源和品質、食品安全，以及極端溫度變化對組織場所、營運、供應鏈、運輸需求和員工安全所產生的影響。

(二)短中長期氣候變遷潛在財務影響〔201-2〕

依據本公司行業別及產業特性，針對氣候變遷所面臨風險與機會及對整體風險影響彙整如下表：

風險事件	影響期間	風險/機會類別	風險/機會事項	潛在財務影響
轉型風險	中	政策和法規風險	1.提高溫室氣體排放定價 2.強化排放量報導義務 3.面臨訴訟風險	1.增加營運成本(碳費) 2.因罰款和判決導致的成本增加和/或產品和服務需求降低
	長	技術風險	以低碳商品替代現有產品和服務	現有資產沖銷和提前報廢(綠色產品購置)
	中	市場風險	1.客戶行為變化 2.市場訊息不確定	1.消費者偏好改變導致商品和服務需求量下降 2.資產重新定價(投融資部位評價)
	中	信用風險	政策調整而衝擊特定產業營運時	特定產業投融資部位之違約風險
	長	名譽風險	1.消費者偏好轉變 2.產業污名化 3.利害關係人的關注與負面回饋日益增加	1.服務需求量下降 2.影響勞動力管理和規劃(如員工的招募和留任) 3.可用資本減少
實體風險	中	立即性風險	颱風、水災等極端天氣事件嚴重程度提高	1.營運能力下降或中斷(如停產、運輸困難、供應鏈中斷) 2.影響勞動力管理和規劃(如衛生、安全、缺勤)
	長	長期性風險	1.降雨(水)模式變化和氣候模式的極端變化 2.平均氣溫上升 3.海平面上升	3.現有資產沖銷和提前報廢(如「高風險」地區的財產和資產損害) 4.資產重新定價(投融資部位評價)

機會	短	開發及推廣 低碳產品 服務	開發及推廣 低碳產品服 務，以符合 投資需求及 降低營運成 本	推行電子對帳單，以降低 紙張，符合減碳目標
	中	綠色採購及 供應商管理	透過綠色採購及供應 商管理，支持低 碳、永續商 品企業	透過支持綠色採購及供應 商管理，提升公司永續發 展形象，提高客戶往來意 願，近而增加營業收入。
	中	強化被投資 公司永續轉 型	發揮證券商輔導公司推 動永續轉型之功能	透過與被投資公司議合， 強化其採取積極之 ESG 作 為，近而提升投融資部位 評價。
	長	營業據點提 升能源使用 效率	使用再生能源、改用節 能設備	依再生能源供應情況，依 供給許可下，積極採購再 生能源，並逐步改用節能 燈具及省水設備。

三、風險衡量方法

(一) 轉型風險衡量指標

1. 營運活動碳盤查

依世界企業永續發展協會 (WBCSD) 與世界資源研究院 (WRI) 在 2005 年「溫室氣體盤查議定書倡議行動」(GHG Protocol Initiative)，企業溫室氣體會計與報告的標準，計算與報告範疇 1、範疇 2 的溫室氣體排放及碳足跡。

2. 投融資標的碳盤查

依據 PCAF 於 2020 年 11 月 18 日針對金融業提出全球指南工具《金融行業溫室氣體核算和披露全球性標準》核算和揭露投資相關的溫室氣體排放量。

被投資標的碳盤查透過以下方式：

- (1) 透過實地查核或投融資企業自行揭露，如透過議合活動取得或由資料庫提供者獲取。
- (2) Investing Initiative 的 Capital Transition Monitor 平台，計算投融資組合碳排放 (tCO_{2e})。
- (3) 透過 PCAF 的開源數據平臺 (PCAF Emission Factor Database)，依據不同資產類別的排放因子進行估算。

3. 高碳排產業的碳盤查

為支持 SDGs 永續發展目標，採取緊急行動應對氣候變遷及其衝擊，本公司對持有投融資部位為高碳排產業進行碳盤查，歐洲執行委員會於 (2021) 年 7 月 14 日，正式公布碳邊境調整機制 (Carbon Border Adjustment Mechanism, CBAM)，將對五大能源密集產業課徵碳稅，五大能源密集產業，包含水泥、肥料、鋼鐵、鋁以及進口電力；為了跟上國際潮流，環保署加速「溫室氣體減量及管理法」修法，鎖定每年碳排超過 2.5 萬噸的「排碳大戶」，先對排放量占全國近 8 成 287 家企業未來優先徵收碳費，產業包含電力、鋼鐵、造紙、煉油、石化以及水泥等；因此本公司參考櫃買中心依「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心上櫃公司產業類別劃分暨調整要點」，對高碳排產業界定為油電燃氣業、鋼鐵、造紙、塑膠、水泥、航運及登錄於「行政院環保署國家溫室氣體登錄平台」之高排放

企業進行投融資標的碳盤查，並作為本公司淨零減碳目標設定及執行審視。

(二)實體風險評估

1. 本公司實體風險評估

面臨氣候變遷，本公司營業據點透過國家災害防救科技中心之災害潛勢分析未有土石流、順向坡、活動斷層等潛勢影響，評估實體風險辨識重大性影響為暴雨、水災導致營運能力下降或中斷及平均溫度上升夏令時間延長導致用電成本上升。

(1)暴雨、水災影響

近年氣候變遷導致暴雨增加，綠色和平採用 RCP8.5 情境分析下，2050 年台灣本島將有 4%土地面臨淹水影響，台南市影響面積最大，達 310.98 平方公里，而本公司營業據點僅台北市、台南市二個營業點，且皆位於中高樓層，較不會因淹水影響導致資產實質損失，惟仍受災害影響而中斷部分業務(如水災使營業據點停業)，衍生作業風險，因此實體風險影響將納入作業風險控管及損失通報中規範。

(2)平均溫度上升影響

依據「IPCC 氣候變遷第六次評估報告之科學重點摘錄與臺灣氣候變遷評析更新報告」顯示的氣溫變遷影響四季分布，21 世紀初夏季長度增加到約 120-150 天，冬季縮短為約 70 天，近年來，冬季更縮短至約 20-40 天，未來臺灣各地氣溫推估將持續上升。全球暖化最劣情境 (SSP5-8.5)下，21 世紀中、末之年平均氣溫可能上升超過 1.8 °C、3.4 °C，夏季長度從目前約 130 天增長為 155-210 天，冬季長度從目前約 70 天減少為 0-50 天，預期隨著夏季長度增加，本公司實體風險成本將隨用電增加逐年提高成本。因此計算實體風險影響採夏季平均用電為因子，計算夏季長度增加所導致的成本影響。

2. 投融資部位、輔導企業實體風險評估

對於投融資部位、輔導企業所面臨實體風險，依據該企業營業地透過國家災害防救科技中心或相關國際分析機構對災害潛勢分析，辨識氣候變遷所導致該企業實體風險重大性影響，並依本公司持有投融資部位佔比進行本公司投融資部位預期損失分析。

四、氣候風險傳染效應及對映風險管理規範

風險事件	風險總類	說明	風險管理規範
轉型風險	信用風險	因政策調整而衝擊特定產業營運時，可能增加特定產業投融資部位之違約風險	氣候風險管理辦法 情境壓力測試
	市場風險	當部分產業(如石化或煤炭業)因配合能源政策轉型而發生營運困難時，恐使其發行之有價證券價格因市場重新評價而下跌，將增加持有該等有價證券之市場風險	氣候風險管理辦法 情境壓力測試
	流動性風險	處分受衝擊產業之有價證券或擔保品，可能因求售無門而衍生流動性風險	流動性管理規則及 各業務單位風險管理辦法規範

實體風險	作業風險	本身受災害影響而中斷部分業務(如水災使營業據點停業)；此外，氣候變遷風險衝擊金融機構之業務往來對象(如資訊系統委外單位)，可能進而波及該等機構業務正常運作，衍生物業風險。	作業風險管理規則及作業風險損失通報
------	------	---	-------------------

資料來源：FSB (2020)、NGFS (2020a)、金融檢查處(2021)

五、情境分析及壓力測試方法

(一)情境設定

1. 轉型風險情境設定

各國央行組成的 Network for Greening the Financial System (NGFS) 於 2020 年依據 實體風險和轉型風險的高低劃分了三大類情境，分別是有序轉型 (Orderly)、失序轉型 (Disorderly) 和全球暖化失控 (Hot house world)，2021 年其以 SSP2⁷ 為基礎，根據未來低碳轉型 執行程度與施行效率的不同，提出了六種氣候變遷情境，希望將氣候變遷對金融機構的衝擊情境標準化。

類別	情境	政策目標	政策反應	技術變化	減碳技術
有序轉型	2050 零碳排	1.5°C	迅速且圓滑	快速	中
	2°C 以下	1.7°C	迅速且圓滑	中	中
失序轉型	紛亂無秩序地達到零碳排	1.5°C	迅速但紛亂無秩序	快速	低
	轉型延遲	1.8°C	延遲	2030 以後增快	低
全球暖化失控	各國自主貢獻 (NDCs)	2.5°C 以下	各國自主貢獻 (NDCs)	慢	低
	政策維持現狀	3°C 以上	無 (維持目前政策)	慢	低

依據近期國際間氣候政策趨勢與本國低碳轉型目標，本公司選取轉型風險影響最大之 2050 零碳排(Net Zero 2050)及政策維持現狀(Current policies)作為本公司轉型風險之情境設定，情境風險因子係以碳費(稅)作為計算風險變量。

2. 碳費(稅)情境設定

根據《巴黎協定》提高減排承諾，隨著全球各國採用更積極的減排目標並引入相關的政策工具，各國均強化國內碳定價機制，歐洲執行委員會 (European Commission) 於 2021 年 7 月 14 日，正式公布各界關注已久的碳邊境調整機制提案，CBAM 政策將於 2023 年 1 月 1 日生效，過渡期至 2025 年 12 月 31 日，在此期間進口商尚不必繳納碳邊境稅，但必須每季報告進口品的實際隱含排放量 (embedded g emission)，包括直接與間接碳排放量，以及是否有在排放地 (產地) 支付碳價的證明。2026 年開始則需依實際直接排放量課徵碳邊境稅，根據 CBAM 規範的第九條，出口商若已於產地支付碳價，可以在申報 CBAM 時檢具支付證明文件，且佐證其於產地未享有出口退稅或補貼，申請減免稅額。近年來美國實施碳稅的提案，2021 年 4 月新發布的「因應氣候挑戰 (Meeting the Climate Challenge)」報告，提出若自 2023 年開始實施全國性碳稅 (carbon tax，一種碳定價制度)，課徵碳稅每噸 40 美元，每年遞增 5 美元。因應國際趨勢，臺灣為了跟上國際趨勢，行政院 2022 年 4 月通過《溫室氣體減量

及管理法》修正草案，改名為《氣候變遷因應法》，除了將 2050 年淨零排放的目標入法，也建立「碳費」機制，預計 2024 年開徵，委託倫敦政經學院（The London School of Economics and Political Science, LSE）執行《臺灣碳定價制度之選項》研究，該研究明確指出「臺灣碳費費率應從每噸 10 美元（約 300 元新臺幣）起跳，逐步增加。

本公司碳費情境設定考量除依據影響性較大外，臺灣為外銷導向，碳費除國內徵收外，仍面臨碳邊境稅，因此採行歐盟相同碳價格趨勢作為壓力測試情境變數。

年份	2021	2025	2030	2035	2040	2045	2050
環保署建議費率	100	104	110	116	121	129	137
綠色和平建議費率	300	457	772	1,306	2,209	3,735	5,923
歐盟相同碳價格	808	1,092	1,600	2,218	3,076	4,266	5,923

資料來源：綠色和平組織

3. 實體風險情境設定

政府間氣候變遷專門委員會（IPCC）於(2021)年8月9日發表第六次評估報告中，將 AR5 主要依據 4 個代表濃度情境（Representative Concentration Pathway, RCP），包含 RCP2.6, RCP4.5, RCP6, RCP8.5，新增考量共享社會經濟路徑（Shared Socioeconomic Pathway, SSP）與 RCP 的組合之 RCP1.9, RCP3.4, RCP7 等三個情境，作為未來氣候變遷情境，探討情境下所造成之環境影響(溫度上升、海平面上升、極端降雨、乾旱..等)。本公司考量 NGFS 情境對映性，選取 RCP1.9、RCP8.5 作為本公司實體風險之情境設定，情境風險因子係以溫度上升導致夏季長度作為計算風險變量，計算用電成本的影響。

(二) 壓力測試

1. 轉型風險評估

(1) 股權部位受碳費影響

投資對象因徵收碳費，產生額外成本，進而影響淨值變化造成股價下跌，本公司採用股價估值法(P/B)評估投資部位預期損失。

淨值影響數=企業情境時點碳排放量*氣候情境時點碳價預測

每股淨值影響=淨值影響數/流動在外股數

預期損失=平均 P/B 比 * 每股淨值影響 * 持股部位

(2) 債權部位受碳價影響

融資對象因徵收碳費，產生額外成本，進而影響淨值變化，導致評等下調，本公司採用 TCRI 對財務危機前兆定義，嚴重虧損(每股淨低於 5 元而轉為全交股者)者列入本公司信用風險管理辦法中之絕對投機性標的等級(信用風險管理辦法)，並依照預期信用風險損失模型(EL)預估潛在信用損失金額。

淨值影響數=企業情境時點碳排放量*氣候情境時點碳價預測

預估每股淨值=(當期淨值-淨值影響數)/流動在外股數

預估每股淨值<5元，列入絕對投機性標的等級計算違約率(PD)

EL(潛在信用損失金額)=(PD 違約率) * LGD(違約損失率) * EAD(違約曝險額)

2. 實體風險評估

參考 IPCC 氣候變遷第六次評估報告之科學重點摘錄與臺灣氣候變遷評析更新報告，針對臺灣地區未來氣候趨勢推估，選取 RCP1.9、RCP8.5 作為本公司實體風險之情境設定，計算用電成本的影響。

六、風險與機會管控

(一)投資業務單位

各投資業務單位應將永續經營標的及高碳排產業標的納入相關投資、風險管理辦法中規範，並依公司政策目標下放至投資業務單位目標，定期進行部位調整；同時承銷於輔導前強化盡職調查與永續風險評估，作為承銷輔導、包銷前評估依據。**(申請股票上櫃之推薦證券商評估報告應行記載事項要點第十二條)**

(二)經營管理單位

透過公司所設定之低碳目標、短中長期風險機會措施，各經營管理單位定期檢視目標執行情形，並因應新的機會與風險事項不定期於永續發展推動小組會議中提報，作為後續執行方案目標之訂定。

(三)風險管理單位

針對業務單位高碳排產業投融资碳盤查及統整永續經濟標的持股，依據業務單位低碳目標進行及持有永續經濟標的的目標進行監控；定期出具執行情形報告呈送風險管理委員會及董事會，並依執行情形納入業務單位之績效評核項目。

(四)稽核單位

配合主管機關針對 ESG 訂定之內控內稽規範，檢視本公司相關辦法、準則規範，查核各項規章與內控制度之遵循、執行情形。

七、環境永續指標及目標

(一)投資業務指標及目標

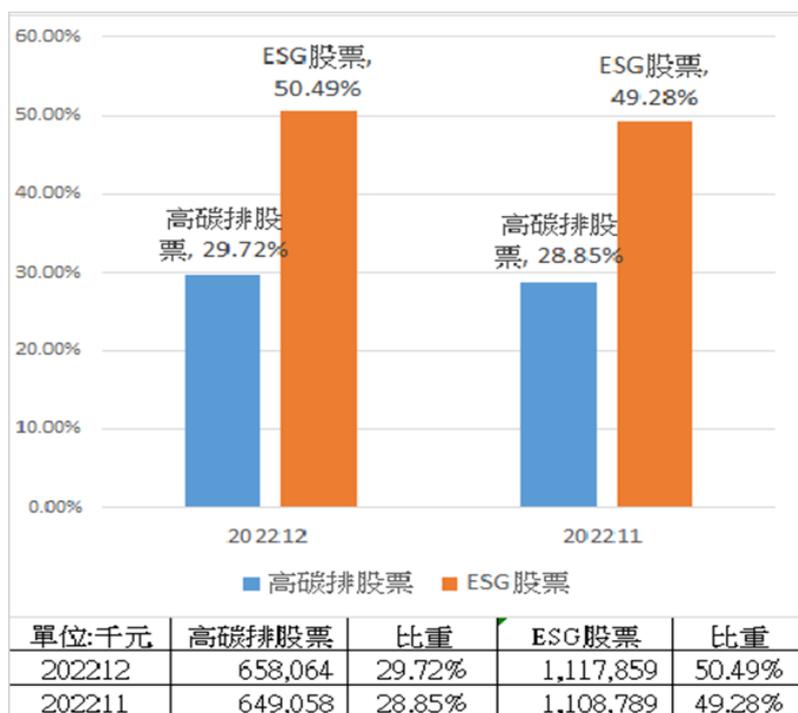
本公司暨創投子公司為遵循聯合國永續相關原則(PRI)訂定「責任投資原則」，致力成為台灣證券業永續投資的一員，除將 ESG 相關議題納入投資分析決策，並為降低投融资部位承擔之轉型、實體風險，訂定逐年降低總投資標的的總體碳排放佔總投資金額的比重目標，「責任投資原則」之目標摘要如下：

1. 逐年提高本公司界定之 ESG 投融资標的比重(含自營、承銷及創投投資的標的)，短期目標 2025 年(含)以前不低於 10%，中期目標 2028 年(含)以前不低於 20%，長期目標 2029 年(含)以後不低於 30%。
2. 對於高爭議性產業，如爭議性軍火，因對環境社會造成直接衝擊，或違反重大 ESG 議

題，如損害股東權益及違反人權應不得投資

3. 對環境社會具潛在衝擊產業，如：菸草、博弈、皮草買賣、採礦、伐木等，應盡責調查並審慎評估，若違反相關規範，則應避免往來
4. 對於非屬本公司界定之 ESG 投融資標的為本公司定義之高碳排產業之被投資公司，可透過參與股東會或法說會或實地拜訪等議合活動了解或建議其改善情形或發展策略。
5. 逐年降低總投資標的的總體碳排放佔總投資金額的比重 1%。

2022 年 ESG 投融資標的比重



(二)經營管理指標及目標

本公司相較於所有產業比較，屬於低碳產業。愛護地球、永享資源是大展證券全體同仁的社會責任。為了確實執行節能減碳，大展證券訂定「企業環境暨節能減碳管理辦法」，明訂權責單位並訂定目標，要求同仁遵循。

為有效改善公司能源使用，大展證券將逐步改善公司用電、用水等各項設施；並加強節能減碳教育宣導，達成節能減碳共識，由全體同仁共同落實推動公司永續經營；且藉由公司率先推動節能減碳，示範引導全體同仁及眷屬，落實全民節能減碳、溫室氣體減量、減少用水及其他廢棄物之行動。

1、在地採購與綠色採購〔102-23〕〔204-1〕〔308-1〕〔414-1〕

大展證券為響應環保署節能減碳政策，於辦公營業場所重新裝潢時，工程材料採用環保綠建材並符合主管機關標準，燈管全面改成省電式的 T5 燈管或 LED 燈；空調設備更新時，選用高 EER 值 VRV 變頻冷氣系統及環保冷媒等。

為落實綠色採購，各項採購案優先以當地供應商為主要採購來源。2022 年對本地供應商採購比例為 100%，採購時要求供應商承諾遵守勞動及環保法規，促使供應商落實環境保護，共同與客戶攜手保護地球。

為使同仁於日常生活中落實環保節能概念，大展證券，特製作『環保購物袋』並發放給客戶，期使減少塑膠袋使用，為愛護地球盡棉薄心力。

2、辦公場所〔302-1〕〔302-2〕〔302-3〕〔302-4〕〔302-5〕〔303-3〕〔305-1〕〔305-2〕〔306-4〕

大展證券在用水、用電及用紙等各方面採取不同措施，以期能更進一步節約，真正達到減量。對於垃圾及廢棄物，也進行分類，以利回收再利用，降低環境污染的可能。

主要的節約措施如下：

項目	節約措施
用電	<ol style="list-style-type: none"> 1. 張貼海報及標語，在公司公佈欄、電源開關旁、電腦及螢幕等處，提醒員工隨手關電源節約用電量。 2. 調整空調溫度設定，辦公室空調一律調整至 26°C。 3. 空調主機、飲水機、廣告招牌加裝時間控制器，以自動化方式，避免不必要之用電。 4. 照明設備均配合政府之環保政策，換成 T5 或 LED 等節能減碳照明設備。設備採購以環保能源為主要考量。 5. 在公司公佈欄張貼節約用電標語，提醒員工隨手關電。最後離開辦公室者，也要確實關燈、關空調，以及辦公室的其他電器設備。 6. 連續休假期前夕，提前發 e-mail 提醒同仁，下班前一定記得關閉桌上電腦、辦公室電器設備等電源，以節約用電，並延長設備壽命。 7. 大樓空調系統維修及保養，清洗空氣濾網、冷卻水塔，以維持設備有效運作，達到省電效果。 8. 對外門窗維持常閉狀態，以免冷氣外洩或熱氣侵入增加空調負擔。
用紙	<ol style="list-style-type: none"> 1. 要求同仁回收紙張再利用，除了機密文件之外，影印紙盡量回收。 2. 廢棄紙張分類回收處理。 3. 鼓勵顧客多使用電子下單服務並申請電子對帳單，除節省紙張外，亦節省人力、物力以提升行政效率。 4. 透過媒體儲存及申報主管機關，減少大量用 968 紙。以減少紙張之使用量，落實愛護地球資源、節能減碳的環保綠色概念。 5. 盡量以 e 化公文替代紙本公文。
用水	<ol style="list-style-type: none"> 1. 調整進水螺絲以減低水龍頭出水量、並提醒員工減約用水。 2. 使用後的水，排放至大樓衛生下水道，降低環境污染。 3. 持續宣導節約用水觀念，洗手、洗滌餐具等物品時，沖濕和洗淨之間，養成暫時關閉水龍頭的習慣。 4. 提醒同仁發現廁所、茶水間之水源開關、設備有漏水等情形時，立即向管理部回報，以利盡速報修。 5. 總管理部同仁不定時巡視用水設備有無異。
項目	節約措施
資源回收	<ol style="list-style-type: none"> 1. 設置資源回收桶、廚餘桶，除要求全體同仁配合執行外，更要求清潔人員務必進一步做好垃圾分類。 2. 報廢之電腦設備、碳粉匣等亦透過專業回收廠商處理，絕不隨意丟棄，造成二次公害

水資源管理[303-3]

調整進水螺絲以及加裝省水龍頭減低水龍頭出水量，提醒員工減少用水，使用後的水，排放至衛生下水道，不會造成環境污染。

自來水用量統計數據表

年度	度數總計	碳排放量 (kgCO2e)	減碳比例
2020	1405	80	+22.56%
2021	1397	119.87	+49.84%
2022	1183	87.5746	-26.94%

※每年以減少 1~2%為目標

用水量統計表

年度	2020 年	2021 年	2022 年
度數	1405	1397	1183
與前一年度增減數	+28	-8	-214
與前一年度增減比率	+2.03%	-0.57%	-15.32%

電力資源管理 [302-1] [302-2] [302-3]

執行節能政策：

透過例行主管會議宣導對辦公室、會議室之空調設定，若無特殊情況，則一律設定在 26°C。連續假期前提醒同仁，確實關閉個人電腦、電器設備，並拔掉電源，以確保用電安全及節約能源。回收紙張再利用。

電力統計數據表

年度	度數總計	碳排放量 (kgCO2e)	減碳比列
2021	273.223	139.164	-3.79%
2022	263.211	133.120	-4.34%

※每年以減少 1~2%為目標

用電量統計表

年度	2020 年	2021 年	2022 年
度數	272.615	273.223	263.211

與前一年度增減數	-14.854	+608	-10012
與前一年度增減比率	-5.7%	+0.22%	-3.66%

E 化節能管理 [302-4] [302-5]

推動辦公室無紙化運動，紙類減量，推行同仁使用雙面列印或回收紙再利用。

年度	印量	碳排放量 (kgCO ₂ e)	減碳比列
2020	458,586	63.74 kg	-3.15%
2021	650,038	90.35kg	41.74%
2022	504,072	70.06kg	-22.46%

報表紙用量統計表

年度	2020 年	2021 年	2022 年
箱數	149	186	0
與前一年度增減數	-19	37	0
與前一年度增減比率	-11.31%	25%	0%

資源分類、回收管理 [306-4]

1. 各樓層垃圾分類（一般垃圾、資源回收、咖啡渣茶葉等）。
2. 碳粉匣使用完畢後由廠商帶回管理。
3. 報廢之電腦設備由廠商帶回管理。
4. 辦公室確實推動垃圾分類與資源回收，並要求全體同仁配合執行外，還要求清潔人員做好把關工作，檢查分類是否確實，配合大樓進行資源回收，亦透過專業回收廠商處理，絕不隨意丟棄，造成二次公害。

節能減碳政策 [302-4]

1. 調整空調溫度設定，室內溫度控制 26°C。
2. 租用低碳油電混合公務車。
3. 裝潢工程使用綠建材。
4. 因應全球氣候變遷及溫室氣體減量之趨勢，希望藉由節能減碳的推動，達到環境保護，營造永續好生活。

環境安全管理 [305-1] [305-2]

- 1.營業據點投保公共意外責任險。
- 2.營業據點投保大樓火險。
- 3.定期建築物公共安全檢查。
- 4.定期消防安全檢查。
- 5.室內空氣品質自主管理。
- 6.辦公場所室內全面禁菸。
- 7.公司設有防災、急救課程，勞工安全衛生組負責執行各項工作環境改善、宣導與訓練。

此外，參考溫室氣體盤查議定書計算工具，CO2 排放量統計表如下：

CO2 排放量統計表

年度	2022 年	2021 年	2020 年
公噸	133.120	139.164	144.645
與去年同期相比	-4.34%	-3.79%	-7.75%

溫室氣體排放

年度	2022 年
範疇一	0.9 公噸
範疇二	133.12 公噸
範疇三	17.22 公噸

註：範疇二以公司用電度數換算為排碳係數
範疇三以公司員工通勤交通工具*公里數換算成排碳係數

八、永續環境發展

全球暖化問題日益嚴重，在不影響企業營運下，大展證券全力配合與支持政府環保政策，盡心盡力執行節能減碳措施，並有了成效。而台北市政府稽查人員到大展證券，對公司辦公室環境冷度進行現場檢測，檢測結果符合室內溫度不得低於 26°之規定，確實執行節能減碳。

為貫徹『愛護地球』『永享資源』之節能減碳政策，大展證券將持續要求全體同仁從個人日常生活習慣做起，如隨手關電源、水龍頭、回收紙張再利用等；而既定措施如採用環保綠建材、假日加班未超過 10 人禁止開空調、公共空間無人使用時隨時關燈等相關方案亦將不斷進行，期盼藉由一連串環境保護措施的努力下，在不影響業務正常運作為原則，儘量減少公司不必要的支出，除了能創造公司更大的利潤外，也能為地球環保盡一份心力。

GRI 準則內容索引

GRI 準則	揭露項目	揭露章節 [索引頁次]
基礎 101		關於永續報告書[P1-2] 永續發展政策 [P5]
GRI 102： 一般揭露 2021	102-1-1 組織名稱	壹、關於大展證券:公司簡介 [P8-11]
	102-1-2 所有權與法律形式	壹、關於大展證券：一、公 司簡介[P8]
	102-1-3 總部位置	基本資料 [P7]
	102-1-4 營運據點、國家	基本資料 [P7]
	102-2-1 組織規模	壹、關於大展證券：一、公 司簡介[P8-9]
	102-2-2 合併財務報表中所包含 的實體財務資訊	公開資訊觀測站
	102-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於永續報告書[P1-2]
	102-4 資訊重編	關於本報告書 [P2]
	102-5 外部保證/確信	拾貳、附錄五 [P82]
	102-6-1 行業別	基本資料 [P7]
	102-6-2-1 價值鏈-活動、產品 與服務	壹、關於大展證券：公司簡 介[P8-9]、業務內容及特色 [P13-P14]
	102-6-2-2 價值鏈-提供服務的 市場	壹、關於大展證券：二、產 品與服務[P12]
	102-6-2-3 價值鏈-供應鏈	柒、環境保護：七、(二)經 營管理指標及目標 [P68]
	102-6-4 組織與其供應鏈的重大 變化	關於本報告書：[P1] 貳、公司治理：八、(三)供 應商管理政策及運作情形 [P30]
102-7 員工與其他工作者的資訊	伍、員工關懷三、員工分析 [P50-52]	
102-8 非員工的工作者	無	
102-9 治理結構及組成	貳、公司治理：一、治理架 構 [P20-27]	

102-10 最高治理單位的提名與遴選	貳、公司治理：二、董事會〔P20-21〕
102-11 最高治理單位的主席	貳、公司治理：三、董事會成員〔P22〕
102-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色	貳、公司治理：二、董事會〔P20-21〕
102-13 衝擊管理的負責人	貳、公司治理〔P20-27〕
102-14 最高治理單位於永續報導的角色	貳、公司治理：七、永續發展推動小組〔P27〕
102-15 利益衝突	參閱 2022 年度年報二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料（一）董事資料〔P6~P7〕
102-16 溝通關鍵重大事件	參閱官網/永續發展專區/公司治理專區/董事會/董事會議事錄 https://www.tachan.com.tw/corpgovernance
102-17 最高治理單位的群體智識	伍、員工關懷：伍、進修與訓練〔P53〕
102-18 最高治理單位的績效評估	參閱 2022 年度年報三、公司治理運作情形（2）董事會評鑑執行情形〔P20〕
102-19 薪酬政策	參閱 2022 年度年報二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料（三）最近年度支付董事（含獨立董事）、監察人、總經理及副總經理之酬金〔P13-18〕
102-20 薪酬決定流程	貳、公司治理：五、薪資報酬委員會〔P24〕
102-21 年度總薪酬比率	伍、員工關懷：三、員工分析（四）〔P52〕
102-22 永續發展策略的聲明	董事長的話〔P3〕 永續發展政策〔P5〕 2022 年重要的成果及永續績效〔P8〕

	102-23 政策承諾(預警原則或方針)	貳、公司治理：八、政策承諾(一)、(二) [P28-30]
	102-24 納入政策承諾(加入供應商公約簽約情形、及教育訓練)	貳、公司治理：八、政策承諾(三) [P30] 伍、員工關懷：五、進修與訓練[P53-56]
	102-25 補救負面衝擊的程序	貳、公司治理：八、政策承諾(二)3. 檢舉制度之運作情形 [P30]
	102-26 尋求建議和提出疑慮的機制	肆、與利害關係人議合：一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道[P43-44]
	102-27 法規遵循(近期主管機關裁罰)	貳、公司治理：十三、缺失及改善[P36-37]
	102-28 公協會的會員資格	貳、公司治理：九、參與協會[P32]
	102-29 利害關係人議合方針	肆、與利害關係人議合 [P43-P44]
GRI 102： 一般揭露 2021	102-30 團體協約	伍、員工關懷：六、勞資協議與員工權益維護措施 [P57]
	102-55 GRI 內容索引	捌、附錄一 GRI 準則內容索引 [P73]
GRI 103： 管理方針 2016	103-1 提出之關鍵主題與關注事項	肆、與利害關係人議合：一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道 [P43-P44]
	103-2 重大主題表列	肆、與利害關係人議合：二、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖 [P45]
	103-3 重大主題管理	永續發展政策 [P5] 肆、與利害關係人議合：三、重大主題管理 [P46]
GRI 201： 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	壹、關於大展證券：三、經營績效 [P15-P16]
	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	柒、環境永續：二、(二) 短中長期氣候變遷潛在財務影響 [P62]

	201-3 確定給付制義務與其他退休計畫	伍、員工關懷：四、福利措施〔P52-P53〕
GRI 202： 市場地位 2016	202-1 不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	伍、員工關懷：一、多元及包容性〔P46-P48〕
	202-2 雇用當地居民為高階管理階層的比例	伍、員工關懷：一、多元及包容性〔P47〕
GRI 204： 採購實務 2016	204-1 來自當地供應商的採購支出比例	柒、環境永續：七、(二)1. 在地採購與綠色採購〔P48〕
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動	無此情事
GRI 302： 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P70-71〕
	302-2 組織外部的能源消耗量	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P70-71〕
	302-3 能源密集度	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P70-71〕
	302-4 減少能源消耗	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P70-72〕
	302-5 降低產品和服務的能源需求	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P70-72〕
GRI 303： 水與放流水 2018	303-3 取水量	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P70〕
GRI 305： 排放 2016	305-1 直接(範疇一)溫室氣體排放	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P72〕
	305-2 能源間接(範疇二)溫室氣體排放	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P72〕
GRI 306： 廢棄物 2020	306-4 廢棄物的處置移轉	柒、環境永續七、(二)2. 辦公場所〔P71〕

GRI 308： 供應商環 境評估 2016	308-1 使用環境標準篩選新供應 商	柒、環境永續：七、(二)1. 在 地採購與綠色採購〔P68〕
	308-2 供應鏈中負面的環境衝擊 以及所採取的行動	貳、公司治理：八、政策承諾 (三)〔P30〕
GRI 401： 勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	伍、員工關懷：二、勞雇關係 〔P48-49〕
	401-2 提供給全職員工（不包含 臨時或兼職員工）的福利	伍、員工關懷：四、福利措 施〔P52-53〕
	401-3 育嬰假	伍、員工關懷：二、勞雇關 係〔P50〕
GRI 403： 職業安 全衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	伍、員工關懷：八、公司工 作環境與員工人身安全保護 〔P58〕
	403-2 危害辨識、風險評估、及 事故調查	伍、員工關懷：八、公司工 作環境與員工人身安全保護 〔P58〕
	403-3 職業健康服務	伍、員工關懷：八、公司工 作環境與員工人身安全保護 〔P58〕
	403-4 有關職業安全衛生之工作 者參與、諮商與溝通	伍、員工關懷：八、公司工 作環境與員工人身安全保護 〔P58〕
	403-5 有關職業安全衛生之工 作者訓練	伍、員工關懷：八、公司工 作環境與員工人身安全保護 〔P58〕
	403-6 工作者健康促進	伍、員工關懷：八、公司工 作環境與員工人身安全保護 〔P58〕
	403-7 預防和減輕與業務關係直 接相關聯之職業安全衛生的衝擊	伍、員工關懷：八、公司工 作環境與員工人身安全保護 〔P58〕
	403-9 職業傷害	伍、員工關懷：七員工照顧與 友善工作環境〔P57〕
GRI 404：	404-1 每名員工每年接受訓練的 平均時數	伍、員工關懷：進修與訓練 〔P56〕

訓練與教育 2016	404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工比例	伍、員工關懷:一、多元及包容性〔P53-54〕
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	伍、員工關懷:一、多元及包容性〔P46-48〕
	405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	伍、員工關懷:一、多元及包容性〔P47-48〕
GRI 406: 不歧視 2016	406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	無此情事
GRI 414: 供應商社會評估 2016	414-1 使用社會標準篩選新供應商	柒、環境永續:七、(二)1. 在地採購與綠色採購〔P68〕 貳、公司治理:八、政策承諾(三)〔P30〕
GRI 417: 行銷與標示 2016	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	無此情事
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	無此情事

玖、附錄二

TCFD 準則內容索引

面向	揭露項目	對應章節
治理	董事會對氣候相關風險與機會的監督	柒、環境永續：一、氣候風險治理及管理流程
	管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會方面的角色	柒、環境永續：一、氣候風險治理及管理流程
策略	鑑別出之短、中、長期氣候相關風險與機會	柒、環境永續：二、風險辨識及財務影響
	業務、策略和財務規劃的氣候相關風險與機會	柒、環境永續：二、風險辨識及財務影響
	氣候相關情境分析	柒、環境永續：五、情境分析及壓力測試
風險管理	氣候相關風險的鑑別和評估流程	柒、環境永續：二、風險辨識及財務影響
	氣候相關風險的管理流程	柒、環境永續：六、風險與機會管控
	氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	柒、環境永續：四、氣候風險傳染效應及對映風險管理規範
指標與目標	揭露組織依循其策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	柒、環境永續：三、風險衡量方法
	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3 (如適用) 溫室氣體排放和相關風險	柒、環境永續七、(二)經營管理指標及目標
	組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	柒、環境永續：七、環境永續指標及目標

拾、附錄三

附表一：永續揭露指標—金融業

編號	指標	年度揭露情形	對應章節
一	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。	資訊外洩事件數量 0 件，個資相關的資訊外洩事件占比 0%，資訊外洩事件而受影響的顧客數 0 位。	貳、公司治理十二、資訊安全 P36
二	對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。	不適用	
三	對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	不適用	
四	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。	<p>承銷部 積極參與創造環境效益或社會效益的公司，例如創投投資處理廢棄物並產生能源的榮福；推薦經營循環資源業務的聯友金屬及亞果生醫與樂迦再生醫療等公司。</p> <p>經紀部</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供臨櫃開戶及線上開戶等服務，並提供人工、語音、行動 APP、電腦 AP 及網頁等多元的金融友善下單服務。 2. 為降低客戶端申辦各項作業時間與費用成本，目前已提供線上申辦服務，申辦項目如下：線上開戶、線上變更基本資料、線上變更密碼及密碼解鎖、線上簽署各項契約及風險預告書、股東會電子投票。 3. 對於高齡客戶之特殊行為，採主動關懷提問，提醒注意交易風險，以防範高齡金融消費者受詐騙，並於公司官網上建置反詐騙專區，提醒投資人注意風險，審慎確認，維護自身投資權益及保障財產安全。 4. 於官網設置友善服務專區，以大字體放置相關訊息及無障礙方式，提供高齡客戶及視覺障礙客戶順利閱讀官網資訊。 5. 於 2022 年開辦交割專戶設置客戶分戶帳作業，客戶以分戶帳之虛擬帳戶作為交割綁定，客戶可免再新開銀行戶，以現有之銀行戶約定出入金，希望藉由節能減碳的推動，達到環境保護，營造永續好生活。 6. 提供完善的金融服務，依據期貨商委任期貨交易輔助人辦理營業場所外代理開戶前置作業要點，提供期貨場外開戶。 	參、客戶服務

拾壹、附錄四

附表二：上櫃公司氣候相關資訊

1 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

項目	對應章節
1. 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。	柒、環境永續：一、(一) 氣候風險治理架構，六、風險與機會管控
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)。	柒、環境永續：二、(二) 短中長期氣候變遷潛在財務影響
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	柒、環境永續：二、(二) 短中長期氣候變遷潛在財務影響
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。	柒、環境永續：三、風險衡量方法，四、氣候風險傳染效應及對映風險管理規範
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。	柒、環境永續：五、情境分析及壓力測試方法
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。	柒、環境永續：七、環境永續指標及目標
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	尚無規劃內部碳定價。
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。	貳、公司治理：八、政策承諾 (四) 永續發展目標
9. 溫室氣體盤查及確信情形(另填於 1-1)。	依主管機關發布之參考指引及相關規定，持續控管溫室氣體盤查及確信情形。

1-1 溫室氣體盤查及確信情形

填表說明：

1、公司可依下列標準進行溫室氣體盤查：

- (1) 溫室氣體盤查議定書 (Greenhouse Gas Protocol, GHG Protocol)。
- (2) 國際標準組織 (International Organization for Standardization, ISO) 發布之 ISO 14064-1。

會計師有限確信報告



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road
Taipei City, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886 2 2757 8888
Fax: 886 2 2757 6050
www.ey.com/taiwan

會計師有限確信報告

大展證券股份有限公司 公鑒

確信範圍

本會計師接受大展證券股份有限公司(以下簡稱大展證券)之委任,對2022年永續報告書中所選定之永續績效資訊(以下稱「標的資訊」),執行財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則所定義之「有限確信案件」並出具報告。

標的資訊及其適用基準

有關大展證券之標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

大展證券管理階層之責任係依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」、「上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法」之規定,以及參考適當之基準編製標的資訊,包括參考全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)所發布之2021年GRI準則(GRI Standards),大展證券管理階層應選擇所適用之基準,並對標的資訊在所有重大方面是否依據該適用基準報導負責,此責任包括建立及維持與標的資訊編製有關之內部控制、維持適當之記錄並作成相關之估計,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。

本會計師之責任

本會計師之責任係依據所取得之證據對標的資訊作成結論。

本會計師依照財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之要求規劃並執行確信工作,以發現標的資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事,並出具有限確信報告。本會計師依據專業判斷,包括對導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險之評估,以決定確信程序之性質、時間及範圍。

本會計師相信已取得足夠及適切之證據,以作為表示有限確信結論之基礎。

會計師之獨立性及品質管理

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

本事務所遵循品質管理準則1號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定組織設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策或程序。

所執行程序之說明

有限確信案件中執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件不同，其範圍亦較小，因此，有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。本會計師所設計之程序係為取得有限確信並據此作成結論，並不提供合理確信必要之所有證據。

儘管本會計師於決定確信程序之性質及範圍時曾考量大展證券內部控制之有效性，惟本確信案件並非對大展證券內部控制之有效性表示意見。本會計師所執行之程序不包括測試控制或執行與檢查資訊科技(IT)系統內資料之彙總或計算相關之程序。

有限確信案件包括進行查詢，主要係對負責編製標的資訊及相關資訊之人員進行查詢，並應用分析及其他適當程序。

本會計師所執行之程序包括：

- 與大展證券人員進行訪談，以瞭解大展證券之業務與履行永續發展之整體情況，以及永續報導流程；
- 透過訪談、檢查相關文件，以瞭解大展證券之主要利害關係人及利害關係人之期望與需求、雙方具體之溝通管道，以及大展證券如何回應該等期望與需求；
- 與大展證券攸關人員進行訪談，以瞭解用以蒐集、整理及報導標的資訊之相關流程；
- 檢查計算標準是否已依據適用基準中概述的方法正確應用；
- 針對報告中所選定之永續績效資訊進行分析性程序；蒐集並評估其他支持證據資料及所取得之管理階層聲明；如必要時，則抽選樣本進行測試；
- 閱讀大展證券之永續報告書，確認其與本會計師取得關於永續發展整體履行情況之瞭解一致；

先天限制

因永續報告中所包含之非財務資訊受到衡量不確定性之影響，選擇不同的衡量方式，可能導致績效衡量上之重大差異，且由於確信工作係採抽樣方式進行，任何內部控制均受有先天限制，故未必能查出所有業已存在之重大不實表達，無論是導因於舞弊或錯誤。

結論

依據所執行之程序及所取得之證據，本會計師未發現標的資訊有未依照適用基準編製而須作重大修正之情事。

安永聯合會計師事務所

會計師：劉榮進



民國一十二年八月十日

附件一：

編號	內文標題	標的資訊	適用基準						
1	貳、公司治理 十二、資訊安全	<p>2022 年資訊外洩事件：</p> <table border="1"> <tr> <td>資訊外洩事件數量</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>與個資相關的資訊外洩事件占比</td> <td>0%</td> </tr> <tr> <td>因資訊外洩事件而受影響的顧客數</td> <td>0</td> </tr> </table>	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	<p>1. 資訊外洩事件數量係依據大展證券依內部規定統計之數據</p> <p>2. 與個資相關的資訊外洩事件占比 = 與個資相關之資訊外洩事件數量 / 所有資訊外洩事件數量</p> <p>3. 因資訊外洩事件而受影響的顧客數係受影響之帳戶持有人數量</p>
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								
2	參、客戶服務 三、客戶服務	<p><u>承銷業務</u> 積極參與創造環境效益或社會效益的公司投資及推薦，例如創投投資處理廢棄物並產生能源的榮福；推薦經營循環資源業務的聯友金屬及亞果生醫與樂迎再生醫療等公司。</p> <p><u>經紀業務</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供臨櫃開戶及線上開戶等服務，並提供人工、語音、行動 APP、電腦 AP 及網頁等多元的金融友善下單服務。 2. 為降低客戶端申辦各項作業時間與費用成本，目前已提供線上申辦服務，申辦項目為線上開戶、線上變更基本資料、線上變更密碼及密碼解鎖、線上簽署各項契約及風險預告書、股東會電子投票。 3. 對於高齡客戶之特殊行為，採主動關懷提問，提醒注意交易風險，以防範高齡金融消費者受詐騙，並於公司官網上建置反詐騙專區，提醒投資人注意風險，審慎確認，維護自身投資權益及保障財產安全。 4. 於官網設置友善服務專區，以大字體放置相關訊息及無障礙方式，提供高齡客戶及視覺障礙客戶順利閱讀官網資訊。 5. 於 2022 年開辦交割專戶設置客戶分戶帳作業，客戶以分戶帳之虛擬帳戶作為交割綁定，客戶可免再新開銀行戶，以現有之銀行戶約定出入金，希望藉由節能減碳的推動，達到環境保護，營造永續好生活。 6. 提供完善的金融服務，依據期貨商委任期貨交易輔助人辦理營業場所外代理開戶前置作業要點，提供期貨場外開戶。 	<p>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，係大展證券參考 GRI 金融服務業行業揭露之精神，敘述與落實公平待客及金融友善、推廣普惠金融等為環境與社會帶來正向效益之產品與服務。</p>						

註：以上標的資訊皆為證券商編製與申報永續報告書作業辦法第二條規定加強揭露永續指標。



台北總公司
(02)2555-1234
台北市大同區承德路一段17號17樓

台南分公司
(06) 220-8866
臺南市北區西門路三段159號3樓

WWW.tachan.com.tw

