CAPITAL 群益金鼎證券

2024

永續報告書

SUSTAINABILITY REPORT

關於報告書

本報告書為群益金鼎證券股份有限公司（以下簡稱群益金鼎證券）永續報告書；揭露群益金鼎證券 2024 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），並採用永續會計準則委員 會（Sustainability Accounting Standard Board, SASB） 的永續會計準則指標，及氣候相關財務揭露建議指引（Task Force on Climate related Financial Disclosures, TCFD）架構，及聯合國 17 項永續發展目標等，分別發布中文與英文版本，可於官網的專區下載。

報告期間與週期

本報告書的資訊內容，揭露期間為 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。
財務報告書揭露期間，同於前述永續報告書。
每年定期發行一本永續報告書，本年度為 2025 年 8 月出版，預期下本出版時間為 2026 年 8 月。

聯絡資訊

永續報告書之責任單位：企劃室
對於本報告書，若您有任何意見或訊息諮詢，都請與我們聯繫
(02)8789-8888 分機 8613 ／ ESG@Capital.com.tw

報告邊界與範疇

	報告書揭露範疇	與財報揭露範圍間差異	外部保證/確信
環境保護 社會責任 公司治理	• 報告書內容以群益金鼎證券在臺灣之營運活動與服務為主。 • 關係企業包含群益證券投資顧問、群益保險經紀人、群益創投及群益資本等子公司於附錄呈現社會相關資訊。	群益金鼎證券及群益證券投資顧問、群益保險經紀人、群益創投及群益資本等子公司，不含海外子公司、群益期貨及其子公司。	• 安侯建業聯合會計師事務所出具會計師確信報告。 • 英國標準協會 (bsi) 所出具 AA1000AS v3 版之 Type 1 中度保證等級之獨立保證聲明書。
溫室氣體排放	群益金鼎證券。	僅群益金鼎證券。	安侯建業聯合會計師事務所出具會計師確信報告。
財務資訊	群益金鼎證券。	群益金鼎證券個體財報。	安侯建業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

CATALOG

目錄

第一頁

關於報告書 001

報告期間與週期 001
聯絡資訊 001
報告邊界與範疇 001

董事長的話 004

第一章．品牌藍圖 005

1.1 品牌發展脈絡 007
1.2 永續品牌價值策略 011
1.3 領導力量展現 014
1.3.1 董事會的治理 014
1.3.2 獨立性與利益衝突防免 015
1.3.3 董事會組成多元性 015
1.3.4 接班計劃 016
1.3.5 績效與薪酬 016
1.3.6 進修 017
1.3.7 永續發展議題之監控 017

第二章．永續戰略挑戰 018

2.1 組織架構與領導 019
2.2 重大主題擇定與排序 021
2.3 重大主題對照 024
2.4 未來永續計畫 025

第三章．風險與誠信兼顧 028

3.1 誠信經營 030
3.1.1 誠信經營治理體系 030
3.1.2 風險評估機制 031
3.1.3 教育訓練與宣導 031
3.1.4 檢舉機制與處理 032
3.2 風險管理 033
3.2.1 風險管理架構 033
3.2.2 風險鑑別與管理措施 034
3.3 法令遵循 038
3.3.1 法令遵循架構 038
3.3.2 教育訓練與宣導 039
3.3.3 年度缺失改善 039
3.4 洗錢防制與打擊資恐 040
3.4.1 防制洗錢政策與架構 040
3.4.2 風險評估與客戶盡職調查 041
3.4.3 交易監控與可疑交易申報 042
3.4.4 數位技術應用 043
3.4.5 教育訓練成效 043

第四章．氣候行動先鋒 044

4.1 氣候治理機制 045
4.1.1 氣候治理 045
4.1.2 氣候風險與機會鑑別及財務衝擊評估 048
4.1.3 氣候策略與因應 051
4.1.4 情境分析與模擬 053
4.1.5 氣候風險管理 060
4.1.6 指標與目標 062
4.2 永續投資策略 064
4.2.1 永續投資管理 064
4.2.2 永續投資監控 065
4.2.3 承銷永續評估 066
4.2.4 永續投融資財務概況 066

第五章．綠色布局軸心 068

5.1 綠色營運路徑 069
5.1.1 環境管理治理架構 070
5.1.2 環境管理推動措施 070
5.1.3 執行成效與國際驗證 071
5.2 資源管理脈動 072
5.2.1 能源管理與節能措施 072
5.2.2 水資源永續利用 074
5.2.3 廢棄物管理與循環經濟 075
5.3 淨零路徑與目標 077
5.3.1 溫室氣體治理成果 077
5.3.2 投入數位科技應用 078
5.3.3 攜手綠色採購與永續供應鏈 078
5.4 生態友善措施 079
5.4.1 數位金融減碳行動 079
5.4.2 環境教育與員工參與 080
5.4.3 社會共好與生態行動 081

第六章．數位韌性與創新 082

6.1 數位金融的守護者 083
6.1.1 資訊安全承諾 083
6.1.2 組織架構與職責 084
6.1.3 多層次資安技術防禦體系 085
6.1.4 員工教育訓練與意識推廣 087
6.1.5 獨立第三方機構評估成效 087
6.2 隱私保護堅實防線 087
6.2.1 個人資料保護承諾 087
6.2.2 治理架構與職責分工 088
6.2.3 持續完善之管理體系 088
6.2.4 個資安全事故通報與應變機制 088
6.2.5 員工教育訓練與意識推廣 089
6.2.6 獨立第三方機構評估成效 089

CATALOG

目錄

第二頁

6.3 韌性服務展現 089
6.3.1 治理架構與職責 089
6.3.2 管理制度與營運衝擊評估 090
6.3.3 定期演練與訓練 091
6.3.4 ISO 22301 驗證成效 091
6.4 數位金融創新突破 092
6.4.1 數位藍圖與策略佈局 092
6.4.2 數位金融服務革新 092
6.4.3 智慧數位生態圈 094
6.4.4 營運與作業數位轉型 095
6.4.5 普惠與綠色金融實踐 095
6.4.6 專業肯定與業界成效 096

第七章．人才賦能與照護 097
7.1 員工權益保障 098
7.1.1 人權政策與承諾 098
7.1.2 多元共融與平等職場 099
7.1.3 勞資溝通機制 101
7.2 人才培育加速器 104
7.2.1 全方位專業培訓計畫 104
7.2.2 接班培育規劃 106
7.2.3 永續教育訓練藍圖 108
7.2.4 教育訓練有效性評估 109
7.3 薪酬激勵方程式 109
7.3.1 公平合理的薪酬結構 109
7.3.2 永續績效連結 112
7.3.3 完善獎勵機制 113
7.4 全方位職場健康 114
7.4.1 職業安全衛生管理 114
7.4.2 員工身心健康照護方案 116
7.4.3 工作生活平衡計畫 117
7.4.4 關懷照顧體系 119

第八章．客戶價值與社會影響 121
8.1 卓越服務承諾 122
8.1.1 公平待客治理架構 122
8.1.2 執行成果展現 123
8.2 傾聽客戶聲音 126
8.2.1 客戶申訴處理與風險回饋循環 126
8.2.2 客戶滿意度調查與服務成效 127
8.3 普惠金融的實踐 127
8.3.1 友善金融：打造無障礙的金融環境 127
8.3.2 金融教育推廣：知識普及的力量 128
8.3.3 合作與創新嘗試：擴展普惠金融的邊界 128
8.3.4 反詐騙基石：完善治理架構 129
8.3.5 全面反詐騙宣導教育 130
8.3.6 科技的盾牌：先進反詐騙技術應用 130
8.3.7 群益愛閱讀：播撒知識的種子 131
8.3.8 「城市之旅」：開啟視野的奇幻冒險 131
8.3.9 捐血活動的生命力量 132
8.3.10 溫暖社會：弱勢族群的堅實依靠 133
8.3.11 多層次的平權策略：從介面到心理的全面突破 134

附錄 135
1. 綠色金融相關數據 135
1.1 納入 ESG 因子的承銷業務收入 135
1.2 納入 ESG 因子的貸款 / 投資情形 136
1.3 永續發展債券承銷 136
2. 集團關係企業數據 137
2.1 群益金融集團新進與離職同仁結構 137
2.2 群益金融集團員工多元化分布 138
2.3 群益金融集團訓練課程類型、對象、地區與總時數 139
2.4 群益金融集團績效評估 139
2.5 群益金融集團育嬰留職停薪與復職彙整表 140
2.6 群益金融集團福利項目 140
3.2024 年溫室氣體排放量明細表 140
4.GRI 準則內容索引 141
GRI 1：基礎 2021 141
GRI 2：一般揭露 2021 141
重大主題 142
5. 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表 145
6. 臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」附表 146
7. 永續揭露指標 147
8. 永續會計準則 (Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics) 147
9. 確信報告與查證聲明書 150
永續報告書有限確信報告 150
永續報告書查證聲明書 152
溫室氣體聲明確信報告 153
10. 國際驗證書 155
ISO 27001 資訊安全管理系統 155
ISO 22301 營運持續管理系統 156
BS 10012 個人資料管理系統 157
ISO 50001 能源管理系統 158

董事長的話

以金融創新為本，
攜手共創永續未來

在全球面臨極端氣候、自然資源短缺、人工智慧快速發展與地緣政治緊張等多重挑戰下，企業所承擔的責任除了財務成長之外，亦進一步擴展至環境、社會與治理（ESG）的綜合領域，企業需在平衡財務與非財務績效中找到突破，才能實現企業與社會的長期共榮。

2024 年本公司在經營團隊的努力下，不僅締造歷史次高的獲利佳績，同時遵循聯合國 17 項永續發展目標，肩負「財富創造者、健康陪伴者」的使命，透過數位金融、普惠金融與綠色金融深度結合與創新，我們與利害關係人共同推動永續發展目標（SDG）中的 SDG3 與 SDG8，致力於構建更完整的永續金融生態圈。對群益金鼎而言，金融的價值並非僅限於資產增長，而在於提升生活品質，實現財富與健康的同步進步，從而打造真正的永續共榮。

2024 年 ESG 卓越成果

在環境永續方面，我們持續響應國家 2050 淨零排放目標，導入 ISO50001 能源管理系統，優化營運據點之能源管理與節能措施，成功將能源消耗量及能源使用密集度分別減少 1.79% 與 28.72%。

在社會責任方面，我們深刻體認到金融專業人才的永續思維對企業競爭力的深遠影響，2024 年度投資約兩千萬元用於內、外部訓練、數位學習及專業認證，從「永續觀念、環境保護、客戶服務、金融生態圈、資料保護及永續經營」等六大核心方向，全面提升員工的永續素養。

在公司治理方面，我們升級了「公平待客委員會」與「誠信經營委員會」至「誠信永續發展委員會」，透過董事長與獨立董事的高度參與，確保誠信經營及公平待客的成效，進一步強化董事會對永續發展的監督功能，展現公司對於永續發展在治理層面之堅定承諾。

展望 2025：創新與永續並進

面對 2025 年全球化瓦解及保護主義加劇的挑戰，我們將秉持「群眾利益優先」的核心理念，整合創新與永續理念，持續建構以「信賴、韌性、普惠可及與綠色永續」為基礎之金融生態圈，同時在「財富創造者，健康陪伴者」使命的指引下，我們不僅致力於提升企業的競爭力，更追求為利害關係人創造更具長期價值的解方。我們深信，唯有以創新應對變局，以永續驅動發展，才能共建一個永續發展的未來。

董事長

第一章 .

品牌藍圖

CHAPTER.1

秉持數位金融、普惠金融與綠色金融之三大動能，建構「信賴、韌性、普惠可及與綠色永續之金融生態系」為願景，推動公司營運發展。

董事會績效評估

極優

年度營運績效

穩定獲利

董事會組成多元化

27% 獨立董事

36% 女性董事

ESG 納入品牌策略

信賴、韌性

普惠可及與綠色永續 之金融生態系

公司治理評鑑 晉升至

6%~20% 區間

金融監督管理委員會
112年度公平待客原則評鑑
證券商最佳進步獎

國際商業雜誌
International Business Magazine
2024台灣媒體聲量
最佳券商品牌獎

台灣永續能源研究基金會TCSA
2024台灣企業永續獎
綜合績效類 **績優獎**
企業永續報告 **銀獎**

Finance Asia
2024台灣非銀行類金融業
最佳創新科技應用機構
高度推薦
Highly Commended

工商時報
2024數位金融獎
數位服務獎
數位公平待客獎
數位資訊安全獎
反詐組優質獎

臺灣證券交易所
反詐騙評鑑傑出獎

群益金鼎證券
第十一屆公司治理評鑑
向前邁進至6%~20%區間

櫃買中心 113年度風險管理評鑑 1級　優良
台灣董事學會與企業發展研究中心 2024外資精選金融十強
卓越雜誌2024卓越證券評比 非金控類 最佳證券商獎 / 最佳財富管理獎
櫃買中心 112年度上櫃權證競賽 權值造極獎 / 權速暢流獎 / 權力衝刺獎
臺灣證券交易所112年度權證發行人獎勵活動 權值卓越獎 / 權值成長獎

1111人力銀行 2024幸福企業 金獎
臺北市職場性別平等認證 金質獎 / 創意獎
國家品牌玉山獎 群益大老鷹APP榮獲 最佳人氣品牌獎
群益金鼎證券通過英國標準協會ISO50001：2018版能源管理系統驗證
加入 2024 TALENT, in Taiwan 台灣人才永續行動聯盟
持續入選「臺灣永續指數」及「臺灣就業99指數」成分股

1.1 品牌發展脈絡

群益金鼎證券股份有限公司 (以下簡稱本公司) 自西元 1988 年創立以來，根植台灣、深耕亞洲、走向全球，同時，憑藉專業穩健的金融底蘊與與時俱進的創新精神，已成為具有國際競爭力的獨立證券商，涵蓋經紀、自營、承銷、債券與衍生性商品等多元金融商品領域，亦提供股務代理與財富管理服務，致力於滿足市場與客戶全方位金融需求。

秉持「群眾利益優先」品牌價值，結合多種場域跨界合作，打造多元活動，讓客戶在創造財富的同時，能更即時享受生活。同時，藉由「財富的創造者」與「健康的陪伴者」為年度發展任務，除環境保護與綠色金融外，更投入資源創造社會責任與普惠金融，結合金融科技創新作為動力，創造客戶身心健康與雙贏局面。

面對全球風險日益複雜局面，建構「信賴、韌性、普惠可及與綠色永續之金融生態系」為長期願景，順勢有為、迎向未來：

- **信賴**：落實誠信經營與法令遵循，強化利害關係人溝通，保障客戶權益、精進服務品質，著重人才價值重塑與專業誠信並重之企業文化。

- **韌性**：持續完善風險管理體系，涵蓋財務、營運、氣候風險、法律、資訊安全等面向，同時引進國內外標準、指引與最佳實務經驗，強化風險管控因應，增進營運韌性。

- **普惠可及**：金融科技為動力，普及友善金融與數位服務認知於各層級，致力於打造多元、包容與公平待客環境，讓各族群都能享受金融服務、共創價值。

- **綠色永續**：導入綠色永續理念，作為客戶淨零轉型的夥伴，推動永續金融商品，將認知到實踐的傳承者。

CAPITAL 群益金鼎證券

組織型態

上市股份有限公司
證券代號 6005

實收資本額

新臺幣

217.09 億元

總部

臺灣 臺北市

員工總數

1,995 人

統計至 2024 年 12 月 31 日

行業別

金融保險業

主要營業項目

請見業務類別說明表

主要服務市場

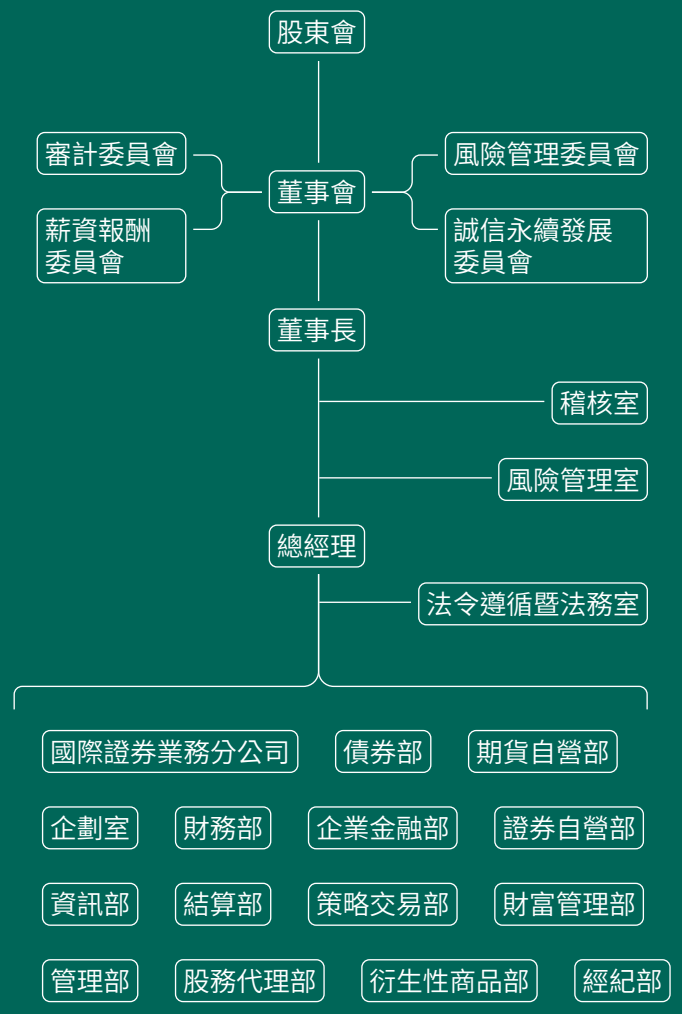
臺灣、中國，未來朝向國際市場

主要客戶型態

國內、外法人與一般投資大眾

服務據點：更多訊息請見官網－營業據點

群益金鼎證券
組織系統架構



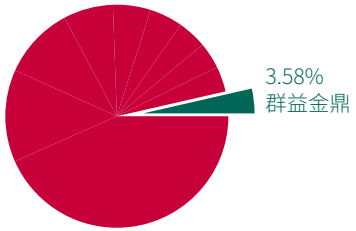
CAPITAL 群益金融集團

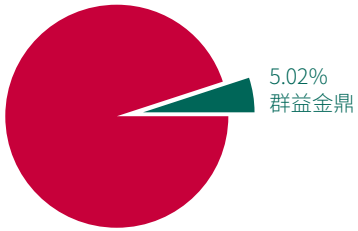
群益證券投資顧問股份有限公司
群益期貨股份有限公司
群益保險經紀人
群益證券（香港）有限公司
群益期貨（香港）有限公司
群益國際控股有限公司－上海代表處
群益創業投資股份有限公司
群益資本管理顧問股份有限公司

（官網－關於群益－關係企業）

2024 年市占率

	經紀交易量		融資餘額	
名次	市占率	券商	市占率	券商
NO.1	13.38%	元大	14.09%	元大
2	10.47%	凱基	9.78%	富邦
3	7.21%	富邦	8.69%	凱基
4	5.46%	瑞銀	6.99%	永豐金
5	4.81%	永豐金	5.45%	兆豐
6	4.22%	國泰	5.10%	華南永昌
7	3.84%	摩根大通	5.06%	統一
8	3.66%	美林	**5.02%**	**群益金鼎**
9	**3.58%**	**群益金鼎**	4.96%	元富
10	3.44%	台灣摩根士丹利	4.72%	國票





資料來源：
臺灣證券交易所 (股) 公司及櫃買中心
各券商自結財務數字

CAPITAL

業務類別說明表

經紀業務

「全台連結，投資無界」

以「群眾利益優先」為核心價值，發揮營業據點與專業人才優勢，打造即時、便捷的數位科技與平台服務，透過多元活動與跨界合作，讓客戶在創造財富的同時，也能享受生活樂趣。秉持誠信經營，持續強化風險管理與資訊安全，提升服務信賴度。

自營業務

「策略整合，市場先行」

操盤人員具備深厚的研究及交易背景，自營業務覆蓋國內外證券買賣、市場供需調節、與承銷商合作扮演市場創造者角色，及加權指數期貨及選擇權的避險交易，有效降低系統風險並增加操作彈性。

強化跨部門整合與科技應用，提升市場靈活操作力。評估綠色金融策略，同時布局多元金融商品市場，擴大金融版圖。

衍生性商品業務

「創新驅動，投資先鋒」

以權證業務為核心，結合持續革新商品設計及交易系統，兼顧風險管理與數位科技便捷操作。研擬創新報價邏輯應對交易制度及市場變化，積極提供多樣化結構型商品，提升市場應變能力，回應全球經濟變局，創造雙贏局面。

債券業務

「連結資本，財經新視界」

為籌資者及投資人提供利率相關產品的籌資、投資及理財諮詢，涵蓋債券初級、次級市場業務。客戶包括國營企業及大型民營企業。積極扮演公債、公司債及可轉債市場報價角色，提供海內外交易及諮詢服務，幫助客戶進行理財規劃，更是積極布局永續債券與綠色債券，做為推動淨零轉型重要推手。

承銷與財務顧問業務

「資本市場的導航者」

輔導企業辦理公開發行、初次上櫃、興櫃、上市，協助企業成功進入資本市場；另，協助上市櫃公司辦理現金增資、可轉換公司債等國內外企業籌資規劃，有價證券之承銷，及提供企業併購及相關財務顧問等業務，以積極態度協助企業進入資本市場，以綠色永續與普惠理念為導向，共創包容多元資本市場之新典範。

股務代理業務

「滿意服務，服務無縫」

專注提供客戶專業諮詢及最佳股務作業規劃，擁有深厚法令專業背景及實務經驗的專業人才團隊，結合數位科技服務，落實誠信經營，強化溝通議合，以提供發行公司高附加價值的專業服務。積極擴大業務範圍，追求專業、客製化及全自動化網路資訊服務。

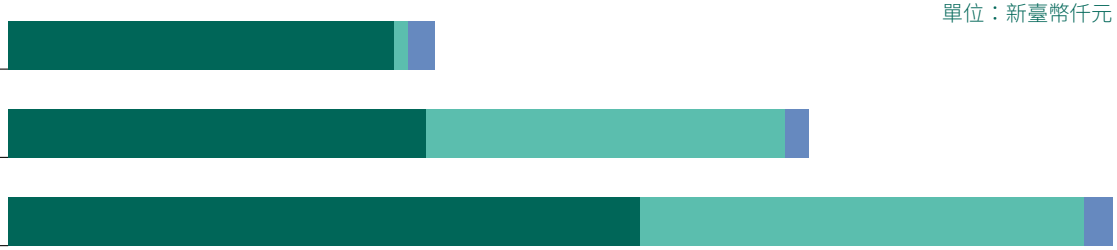
財富管理業務

「專業管理，財富增值」

結合數位科技與金融專業，導入身心健康與財富共創模式，提供客戶提供最佳投資建議與多元化商品組合，同時，高淨值客戶提供全方位專業理財建議，更持續投入高齡、永續與綠色投資方案，兼顧信賴、韌性、財富增值與資產管理，打造永續幸福財富藍圖。

主要業務類別收入別
單位：新臺幣仟元

年度	經紀	自營	承銷	合計
2022	5,100,616	196,311	346,285	5,643,212
	90%	4%	6%	
2023	5,528,245	4,766,977	309,887	10,605,109
	52%	45%	3%	
2024	8,353,365	5,884,622	373,781	14,611,768
	57%	40%	3%	



1.2 永續品牌價值策略

本公司在充滿不確定性的時代，順勢而為、積極作為，以「信賴、韌性、普惠可及與綠色永續之金融生態系」重塑金融服務的效率與體驗。同時，以負責任治理精神為根本，走在數位科技創新前沿，帶領客戶與社會邁向永續未來。

數位金融、普惠金融與綠色金融的相互結合，是作為企業成長、信賴與韌性之原動力，由此擘劃出明確永續品牌價值策略，從內部體質強化到外部價值拓展，推動轉型升級，為台灣金融資本市場注入更多前瞻能量與國際視野。

01/ 誠信、法遵、風險管理為文化

致力於建立一套健全與透明之誠信經營、法令遵循、風險管理制度，積極導入最佳實務治理，讓每項決策與服務回應利害關係人期待，實現「全面信賴」的企業文化。

02/ 數位科技實踐價值

不僅是金融商品提供者，更是數位科技與智慧生活之創新者。積極打造多元、整合，及安全之系統與平台，更直覺、平權的使用者體驗，讓金融服務更加貼近每位使用者生活，引領邁向智慧未來。

03/ 人才即品牌

人才是組織內、外部相互交流的第一線，更是起點，唯有打造自我驅動與創新思維，鼓勵員工跨域合作，擴大全球視野與增進實務經驗，源源不斷創造數位、普惠與永續之金融專業者，真正讓「群益金鼎證券」成為金融資本市場的標竿，成為業界認可金融人才育成者。

04/ 更為細緻財富與資產管理

透過高淨值資產管理、家族辦公室與跨境財務規劃，致力於協助客戶在資產保值、增值與傳承間取得最優平衡，持續打造具備專業力與國際觀的高端金融服務體系，成為高資產客群值得託付之長期夥伴。

05/ 建構智庫影響力

不只是單純作為金融商品提供者，更是產業趨勢的觀察者，多元聯盟產官學合作，進而成為策略制定者，透過專業人才之研究、分析與分享，及數位科技推波助瀾，發揚知識領導，成為「專業觀點輸出」機構，成為政府與企業決策參考準據。

06/ 連結國家戰略

積極回應政策趨勢，參與金融沙盒、推動資產管理創新，與政府攜手打造亞洲資產管理中心，展現企業在制度創新與政策實踐之角色與貢獻。

07/ 實踐永續承諾，回應未來

企業存在價值，除盈利外，更應在環境保護與社會責任帶來正向改變，致力於推動台灣，甚至國際淨零轉型，讓各族群享受金融商品與服務之溫度，積極布局數位科技創新的動力，作為源源不絕的動能與創意，讓社會能看見對於永續發展之承諾與行動。

群益金鼎證券所參與公協會組織

- 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
- 中華民國信託業商業同業公會
- 中華民國票券金融商業同業公會
- 中華民國公開發行公司股務協會
- 中華民國證券期貨分析協會
- 臺灣理財顧問認證協會
- 中華民國股權投資協會
- 台北律師公會
- 券商人事主管聯誼會
- 台灣風雲企業家協會
- 台灣上市櫃公司協會
- 金融資安資訊分享與分析中心(F-ISAC)
- 中華民國私募股權投資商業同業公會
- 中華民國資訊長協會
- 資安長聯誼會
- 台灣工研新創協會
- 中華民國創業投資商業同業公會
- 台灣併購與私募股權協會
- 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會

提供經濟資助；正常會費
參與專案或委員會

營運績效

本公司經營團隊在劇烈波動的經營環境下，仍秉持穩健之經營理念，在權衡風險與獲利下，2024 年公司整體營運成果稅前淨利為新臺幣 5,782,940 千元，稅後淨利為新臺幣 4,883,776 千元。

1. 經紀業務

集中市場與櫃買市場合計市佔率為3.58%，排名國內券商第六名，獨立券商第一名，不限用途款項借貸年底餘額成長至324億元，市場排名第二名，分戶帳全年平均餘額新臺幣362億元，市場第一名。

2. 衍生性商品業務

2024年度認購（售）權證掛牌權利金額833億元、權證發行檔數11,029檔，發行金額市場第二名，發行檔數市場第三名；結構型商品全年發行量324億元。

3. 承銷業務

2024年主辦竹陞科技初次上櫃案，次級市場主辦上櫃公司笙泉與正德的可轉債承銷案及佳和現金增資案，及虎航、愛爾達、兆豐等IPO及SPO協辦案共77件，全年總承銷金額及案件數較去年成長。

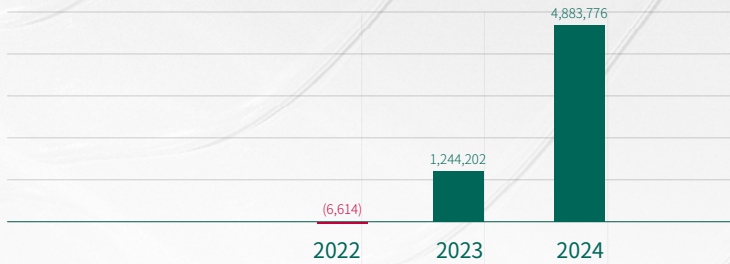
4. 債券業務

全年國內普通公司債承銷金額388.8億元，市佔率7.46%，居國內券商第四名。在永續債券部份，全年共承銷17檔，承銷金額68.3億元，佔本公司總承銷金額的17.6%。本公司將持續響應綠色及轉型金融行動方案，協助企業取得資金，支持企業淨零轉型。

本公司持續面對多變的市場，持續整合內外部資源，強化交易工具、結合財富與健康議題，並提升資金運用效率，實踐永續發展承諾，如數位金融、人才培育、金融友善、及淨零轉型推動等，力求突破創新，厚植客戶信賴關係與市場競爭力，獲取金融服務市場先機。

持續在全體同仁群策努力、盡力支持，可見 2024 年度營運績效展現出可喜成效，讓公司營運績效能穩步向前。

留存經濟價值分析



單位：新臺幣/仟元

	2022	2023	2024
直接經濟價值 Ⓐ			
營業收益	5,643,212	10,605,109	14,611,768
營業外淨收益	1,265,355	1,639,418	1,987,154
分配的經濟價值 Ⓑ			
營運費用	3,506,031	5,173,524	7,892,996
員工薪資與福利	2,071,830	2,666,228	2,921,236
支付出資人的款項	846,654	2,887,308	-
股利分配	846,654	2,887,308	-
按國家別支付政府的款項	489,050	271,665	899,164
社區投資	1,616	1,600	1,750
捐贈校務基金	1,500	1,600	1,620
社會公益	116	-	130
留存經濟價值 Ⓐ-Ⓑ	(6,614)	1,244,202	4,883,776

註1：附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。

註2：合併財務報表請詳公司網站(https://www.capital.com.tw) 或公開資訊觀測站(http://mops.twse.com.tw)本公司列入合併財務報表之子公司包含群益期貨(股)公司及其子公司、群益證券投資顧問(股)公司、群益創業投資(股) 公司、群益國際控股有限公司及其子公司、金鼎綜合證券(維京)(股)公司及其子公司及群益資本管理顧問(股)公司等子公司；未列入合併財務報表之子公司為群益保險經紀人(股)公司。

註 3：詳細財務資訊可參閱群益金鼎證券113年年報。

治理架構組成特點

27% 獨立董事　36% 女性董事　9% 具員工身分董事

獨立董事成員皆

無連任逾三屆之情事

	成員	董事	獨立董事	外聘委員	召開次數	平均出席率
審計委員會	許嘉棟 李伸一 林蒼祥	-	3	-	6	100%
薪資報酬委員會	李伸一 林蒼祥 嚴建三	-	2	1 註1	11	100%
風險管理委員會	周秀真 許嘉棟 林蒼祥	1	2	-	4	100%
誠信永續發展委員會	周秀真 許嘉棟 林蒼祥	1	2	-	5	100%

1.3 領導力量展現

董事及獨立董事選舉採候選人提名制度，基於法令與公司章程規範，提報於董事會，經其評估提名人選之學經歷、產業經驗、專業能力，再提出候選人名單於股東會後，經公開及公正方式選任。

1.3.1 董事會的治理

本公司目前為第 12 屆董事會，設有 11 席董事，分別為董事 8 位及獨立董事 3 位，任期為 3 年 (2022/06/27 — 2025/06/26)。本屆董事長由周秀真女士於 2023 年 11 月 24 日擔任，以其證券業豐富經驗，及組織主管間溝通默契，及其宏觀永續發展理念，領導公司邁向永續發展目標，回饋利害關係人。

更多訊息請見關於群益－組織架構 / 經營團隊專區

依據「公司治理實務守則」、「董事會議事規範」規定，董事會定期召開會議，並於董事成員績效評估，將實際出席率 (不含代理出席) 列入評估項目，因此，近一年（2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日）共計召開 9 次董事會，平均出席率達 93%。

註1：嚴建三會計師。
註2：更多訊息請見關於群益－組織架構/經營團隊專區。

1.3.2 獨立性與利益衝突防免

本公司現有 11 席董事，其中 3 席為獨立董事，占比約 27%，獨立董事都通過「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」要求，並限制任期不得連任逾三屆，亦不得兼任其他公開發行公司超過 3 家。

全年度董事會共開會 9 次，獨立董事出席率均為 96%，顯見各議案均有獨立董事充分參與討論與表示意見；再者，本公司就「公司治理實務守則」與「董事選舉規則」相關規定，確實管控公司與董事間，及董事相互間之利益衝突：

- 董事會超過半數之董事席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- 要求董事如就董事會所列議案，與個人本身有利害關係者，均應迴避。
- 董事代表之法人有利害關係者，亦應迴避，不得加入討論及表決，更不得代理其他董事行使其表決權。
- 董事間應自律，不得作不當相互支援。
- 針對董事與議案有利害關係者，會就公司議事錄中明確記錄涉及利害關係之董事姓名及其應迴避或不迴避之具體理由。

1.3.3 董事會組成多元性

本公司現有 11 席董事，其中 4 席為女性董事，占比約 36%，同時訂有「公司治理實務守則」，要求董事會應就本身運作擬訂適當多元化方針，其成員組成考量多元化，包括但不限於性別、年齡、文化、教育背景及專業經營，且須具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

同時，依循「董事會及功能性委員會績效評估準則」所要求董事會績效評估自評項目，納入董事會組成與結構，透過每年董事會績效自行評估，及利害關係人溝通回饋，持續推動董事會多元化。

董事		職務	性別	國籍	年齡(區間)	經營管理	產業經歷	財經/投資	資訊/科技	淨零轉型	普惠金融	法律
法人代表	周秀真	董事長	女	中華民國	51~60	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表	李文柱	董事暨總經理	男	中華民國	61~70	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表	劉敬村	董事	男	中華民國	71~80	✓	✓	✓			✓	
法人代表	傅蒨怡	董事	女	中華民國	51~60	✓	✓	✓			✓	
法人代表	朱淑娥	董事	女	中華民國	41~50	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表	林慈澺	董事	女	中華民國	41~50	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表	蔡毅憬	董事	男	中華民國	41~50	✓	✓	✓	✓	✓		✓
法人代表	張憶平	董事	男	中華民國	51~60	✓	✓	✓		✓		
	許嘉棟	獨立董事	男	中華民國	71~80	✓	✓	✓		✓	✓	
	李伸一	獨立董事	男	中華民國	71~80	✓	✓	✓				✓
	林蒼祥	獨立董事	男	中華民國	61~70	✓	✓	✓	✓	✓	✓	

註1：前董事王婉玲，卸任日期2024年3月18日；朱淑娥董事，新任改派日期2024年3月18日。
註2：前董事郭玉麒，卸任日期2024年8月12日；林慈澺董事，新任改派日期2024年8月12日。

1.3.4 接班計劃

由於目前董事會架構，就性別、年齡族群，及其專業知識涵蓋經營管理、資訊/科技、財務、法律等，擁有豐富學術、產業經歷等，可見其多元化組成，未來將延續保持多元色彩。

同時，本公司與國內大專院校如台灣大學、中山大學等長期保持密切交流，可望藉此獲得引薦適任之董事及獨立董事人選；另也參考財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會所提供之「獨立董事人才資料庫」，找尋合適之董事會成員。

1.3.5 績效與薪酬

依循「董事會及功能性委員會績效評估準則」，每年執行一次對於董事會、個別董事成員及功能性委員會進行當年度績效評估，並就各評估項目個別給予1分(極差)至5分(極優)之評估結果；本公司董事會及功能性委員會績效評估之指標。評估項目亦會隨公司運作需求，及內、外部環境變化適時檢討修正。

每年度績效評估結果均會呈報董事會，以作為精進董事會運作及遴選或提名董事（含獨立董事）時之參考；另外，個別董事之績效評估結果將作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。再者，按「公司治理實務守則」，透過投資人及股東監督機制，強化董事酬金與績效評估結果間之相互關聯性，以推動董事酬金合理性。

另外，本公司每3年一次委由外部專業獨立機構或外部專家學者進行董事會績效評估，藉由外部建議研議精進方案及執行，持續強化董事會治理運作機制。更多訊息請見關於群益 - 公司治理專區 - 董事會及功能性委員績效評估。

本公司董事之薪酬，主要為每月薪資報酬及會議出席費，以因應前往公司或為公司與他人洽商業務之費用；至於獨立董事則有每月薪資報酬與會議出席費；另，依公司章程規定，本公司年度如有獲利，得以獲利數額為基礎，由董事會決議提撥百分之三以下為董事酬勞。

	年度評估結果	評估面向
董事會	4.97「極優」	・對公司營運之參與程度 ・提升董事會決策品質 ・董事會組成與結構 ・董事之選任及持續進修 ・內部控制
董事成員	4.98「極優」	・對公司營運之參與程度 ・董事會決策品質 ・董事會組成與結構 ・董事的選任及持續進修 ・內部控制
功能性委員會	5.00 審計委員會「極優」 5.00 薪資報酬委員會「極優」 5.00 風險管理委員會「極優」 5.00 誠信永續發展委員會「極優」	・對公司營運之參與程度 ・功能性委員會職責認知 ・功能性委員會決策品質 ・功能性委員會組成及成員選任 ・內部控制

註：滿分為5分；1分極差、1(不含)－2分差、2(不含)－3分中等、3(不含)－4分優、4(不含)－5極優。

1.3.6 進修

依「上市上櫃公司董事進修推行要點」規定，本公司協助全體董事於 2024 年度協助進修之課程主題，如：

「職場霸凌與性騷擾」
「從公司治理談控制股東角色與問責」
「公司治理講堂 - 影響力投資與SDGs的實踐」
「國內外淨零轉型相關趨勢發展及企業因應策略」
「企業永續報告書的架構與價值」
「如何從財報當中解析企業營運重要訊息」
「數位證據與數位鑑識之發展趨勢與國際標準」
「獨立董事及功能性委員會」
「ESG勞資關係新趨勢－永續供應鏈中的勞工人權管理實務探討」
「企業併購的法律與交易實務」
「董事會實務爭議之解析」
「公司治理重要實務判決解析」
「重要資安規範標準與遵循」
「ESG投資實務概念與應用」
「永續趨勢分析及對企業經營風險與機會」
「國際金融資安監理趨勢與挑戰」
「金融科技與資安風險發展趨勢」
「資通安全管理法及金融三局裁罰案例」
「證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會」
「ESG浪潮下董事會應注意之相關法令」
「責任地圖制度及運作與誠信經營管理」
「重要資安規範標準與遵循、金融服務業公平待客原則」
「與氣候相關財務揭露最新實務與趨勢」
「永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹」

總計全體董事於內、外部機構取得進修認證時數

合計為 **131** 小時

更多訊息請見年報 P63.~P.64。

1.3.7 永續發展議題之監控

董事會為最高治理單位及風險治理單位，並向股東會負責，其公司治理制度之各項作業與安排，應確保依照法令、公司章程之規定或股東會決議行使職權。

因此，本公司董事會為達成公司治理之目標，主要任務有：「一、訂定有效及適當之內部控制制度。二、選擇及監督經理人。三、審閱公司之管理決策及營運計畫，並監督其執行情形。四、審閱公司之財務目標，並監督其達成情形。五、監督公司之營運結果。六、經理人及業務人員之績效考核及酬金標準，及董事之酬金結構與制度。七、監督及處理公司所面臨之風險。八、確保公司遵循相關法規。九、規劃公司未來發展方向。十、建立與維持公司形象及善盡社會責任。十一、選任會計師或律師等專家。十二、維護投資人之權益。」。

概要來說，日常需督導公司發展策略、監督管理階層，追蹤公司治理制度之各項作業流程與內部控制與內部稽核程序，以對公司與股東負責，並依循法令、公司章程或股東會決議執行業務；除此之外，董事會亦須審議年度財務報告及季度財務報告、內部控制制度之有效性評估、各功能性委員會決議事項。

本公司董事會獨立運作及透明，董事及獨立董事均獨立行使職權，並有各功能性委員會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、投資決策之品質和誠信度，以提升公司治理績效。

在永續發展議題上，董事會透過會議，聽取營運業務與永續相關議題行動策略與風險管理措施，以確認內容報告、執行障礙與績效成果，有效督導進度與資源投放，並每年度就公司年度永續發展推動計畫與執行成效進行討論決議 (如第十二屆第十一次董事會)，以監督與管理 ESG 衝擊之績效成果；再者，授權誠信永續發展委員會、誠信永續經營辦公室，分別負責營運業務與永續發展間之相關議題，擬訂與推動行動策略與風險管理措施，確認短、中、長期計畫，管理績效評估成果，並定期或不定期呈報董事會，將相關決議列入會議紀錄與後續督導進度。

董事會亦經討論案形式，予以檢視、討論與審查永續報告書內容，過程中董事會與高階主管聽取內、外部建議，並秉持支持與積極態度參與或提出永續策略指示，經討論決議通過後公開發行永續報告書。

第二章．

永續戰略挑戰

CHAPTER.2

2024年永續計劃達成率

100%

利害關係人議合

- ✓ 召開利害關係人溝通報告
- ✓ 落實各利害關係人溝通

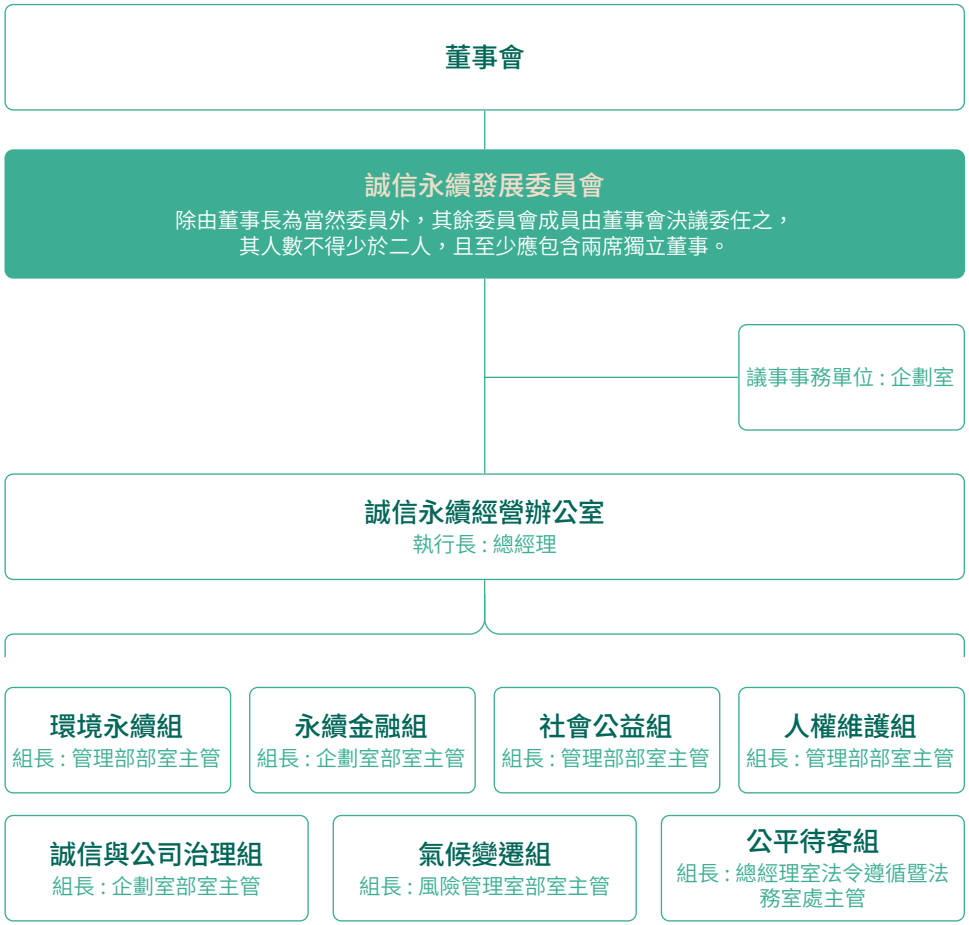
永續委員會落實督導
本年度召開

4 次會議

響應聯合國
17 項永續發展目標

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

2.1 組織架構與領導



註：2024年8月23日永續發展委員會納入誠信經營委員會及公平待客委員會，更名為「誠信永續發展委員會」，並於誠信永續經營辦公室下增設公平待客組、原公司治理組納入誠信經營，更名為誠信與公司治理組。

本公司訂有誠信永續發展委員組織規程，其中透過誠信永續發展委員會，督導公司永續發展相關議題，有效地推進永續發展目標；同時，架構上直接隸屬於董事會，更展示公司對於永續發展在治理層面之堅定承諾。

■ 委員會的組成與領導

本屆誠信永續發展委員會成員，直接由董事會決議委任三名董事，分別為董事長與兩名獨立董事，如此讓獨立董事過半數擔任，就是要讓永續委員會能確保獨立性、廣納意見，及落實督導職責。

再者，執行上每季向董事會報告，更是使董事會能充分監督環境保護、社會責任與公司治理之執行進度與目標達成率，落實董事會肩負起積極參與永續發展工作，及其風險最終承擔者之角色；同時，由董事長親自擔任召集人，這不僅象徵著公司對永續發展的重視，更體現將永續發展深度融入公司營運決策的決心。

■ 會議召集程序的細緻化

為保障誠信永續發展委員會所決策行動方案能確實推進，甚至因應永續發展中層出不窮之新挑戰與機會，因此，董事長每季召開主持會議，委員們也透過 100% 出席率與積極參與討論鼎力支持推動永續發展。

每項議案決策由董事長徵詢無異議或出席成員過半數的同意，確保經過充分討論與合理共識，即會交由誠信永續經營辦公室擬定與執行；此外，會議之討論與決策都有被詳細記錄，以提高透明度和未來決策的參考價值。

2024年度重要討論議案

會議時間	議案項目
2024.01.15 第一屆第五次誠信永續發展委員會	2023 年第四季「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報情形報告案
2024.03.11 第一屆第六次誠信永續發展委員會	・2023 年度 ESG 責任投資執行情形報告案。 ・2023 年第四季永續發展推動計畫執行情形暨子公司「溫室氣體盤查及查證時程」執行情形報告案。 ・「112 年度永續發展推動計畫與實施成效」及「113 年度永續發展推動計畫」案。
2024.05.10 第一屆第七次誠信永續發展委員會	・2024 年第一季「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報情形報告案。 ・2024 年第一季永續發展推動計畫執行情形暨子公司溫室氣體盤查及查證時程執行情形報告案。 ・112 年度氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書案。 ・本公司 112 年度永續報告書案。
2024.08.19 第一屆第八次誠信永續發展委員會	・2024 年第二季「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」案。 ・112 年度永續報告書確信查證報告案。 ・2024 年第二季永續發展推動計畫執行情形及「溫室氣體盤查及查證」執行情形報告案。 ・2024 年上半年度 ESG 責任投資執行情形報告案。
2024.11.08 第一屆第九次誠信永續發展委員會	・112 年第三季「證券期貨業 ESG 執行資訊控管系統」申報情形報告案。 ・2024 年第三季永續發展推動計畫執行情形暨本公司及子公司「溫室氣體盤查及查證」執行情形報告案。 ・擬修正「誠信經營作業程序及行為指南準則」案。

誠信永續經營辦公室的設立與運作

誠信永續發展委員會下設誠信永續經營辦公室，由總經理擔任執行長，確保從公司的各業務領域獲得全面的支持與協作，其下分設誠信與公司治理、永續金融、公平待客、人權維護、環境永續、氣候變遷與社會公益，總計七個工作小組，其職責深化對特定永續發展領域的專業探索和行動實踐，確保永續策略能夠對症下藥之落實。

同時，為確保這些功能性小組的高效運作，由部室主管擔任組長，直接領導與統籌小組任務，並挑選具備相應專業知識同仁，形成一支具備永續認知與多樣性之團隊，更藉由每二周召開會議，讓總經理、組長與組員間的緊密協作、有效溝通，以規劃行動方案與管理措施，並定期確認執行進度，持續調適或改善方案措施，確保確實達成永續目標。

本公司透過誠信永續發展委員會、誠信永續經營辦公室與工作小組的共同努力，建立起全面且完整的永續發展治理組織和運作流程，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，在成為永續發展領域之領導標竿。

2.2 重大主題擇定與排序

從利害關係人意見、全球趨勢、產業特性、內外部業務與活動情形，及國際準則 (GRI)、氣候變遷財務衝擊指引 (TCFD)、國際永續會計準則 (SASB) 及聯合國 17 項永續發展目標 (SDGs) 等，蒐羅相關永續發展議題。

溝通與分析 ▶ 鑑別與評估 ▶ 排序與確認

利害關係人溝通成果展現

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。

為朝向永續發展標竿典範之目標邁進，更是尊重利害關係人權益，因此透過各溝通途徑，不僅蒐集意見回饋與重要參考來源，亦是作為公司持續調整永續發展目標與行動方案所不可或缺之準據。

利害關係人	對象面向	關注議題	溝通方式	溝通頻率	溝通實績
員工	全體員工	• 法令遵循 • 誠信經營 • 世代交替 • 職業安全衛生 • 人權政策推動	職工福利委員會會議	不定期	√ 召開 4 場勞資會議。 √ 設立員工意見信箱及檢舉信箱。 √ 職工福利委員會會議。 √ 辦理 2 次員工辦公室安全作業環境檢測。 √ 舉辦 4 次健康諮詢活動。 √ 舉辦一系列健康職場系列活動與促進健康講座。 √ 舉辦健康檢查活動。
			勞資會議	每季	
			員工意見信箱及檢舉信箱	隨時	
			教育訓練	不定期	

表格續下頁↘

表格接上頁↗

利害關係人	對象面向	關注議題	溝通方式	溝通頻率	溝通實績
客戶	業務往來客戶	• 法令遵循 • 風險管理 • 公平待客 • 誠信經營 • 數位金融創新技術與服務 • 永續金融	公司網站	隨時	✓ 發送滿意度調查總計 5,644 份，回收率達 93.99%，其中達到客戶認有解決回饋比例達 99.91%。 ✓ 實體客戶說明會及座談會，共 265 場，服務總人次約 4,600 人。 ✓ 舉辦 11 場大型活動，約 2 ,6 00 人次參與。 ✓ 金融知識普及，提供金融知識普及影片 509 部，實體與數位累計服務超過 11,000 人次。 ✓ 大專院校業師分享與產學合作至少 46 堂，達 520 小時，204 位學員。 ✓ 公司網站揭露相關金融商品及市場行情資訊。
			客戶拜訪會議	隨時	
			業務單位窗口	隨時	
			高階主管互訪	隨時	
			電話、電子郵件或其他聯絡途徑	隨時	
股東／投資者	股東／其他投資者	• 資訊安全 • 營運績效 • 風險管理 • 公平待客 • 誠信經營 • 數位金融創新技術與服務 • 永續金融	公開資訊觀測站	隨時	✓ 舉辦 1 場股東常會。 ✓ 召開 4 場法人說明會。 ✓ 揭露相關資訊於年報、永續報告書及公司網站。 ✓ 透過臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」即時揭露公司重大資訊。 ✓ 公司網站設立投資人關係聯絡窗口。
			法說會 / 座談會	至少四次 / 年	
			公司網站利害關係人專區	隨時	
			股東會	至少一次 / 年	
			電話、電子郵件或其他聯絡途徑	隨時	
供應商	提供設備服務之廠商	• 資訊安全 • 誠信經營 • 永續金融 • 人權政策推動 • 溫室氣體排放管控	採購 / 業務需求單位	隨時	✓ 合作供應商簽署 ESG 條款或承諾書。 ✓ 綠色採購聯繫說明。 ✓ 公司網站或利害關係人專區揭露資訊。 ✓ 針對法定之作業委外供應商執行查核。
			官網 (利害關係人專區)	隨時	
			訪視、自評或查核	至少一次 / 年	
			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事業機關	• 資訊安全 • 法令遵循 • 營運持續 • 公平待客 • 永續金融 • 溫室氣體排放管控 • 氣候變遷風險與機會 • 社會公益活動或計畫	公文	不定期	✓ 各單位至少每年度辦理一次法令遵循自行評估及風險評估。 ✓ 每半年向董事會進行法令遵循報告 。 ✓ 每月提供業務單位法令修正重點及對業務運作之影響暨通知情形彙總表提醒業務單位配合最新法令規範調整相關作業。 ✓ 進行相關法令教育訓練。 ✓ 董事參與政府機關舉辦座談會、講座與訓練課程。 ✓ 參與公會活動與會議。
			主管機關座談會	不定期	
			公會討論	不定期	
			公司網站	隨時	

重大主題鑑別與評估

經由誠信永續經營辦公室執行長 (總經理) 主持內部會議，邀請各工作小組與成員，就依循往年 (2023 年) 重大主題，綜合利害關係人回饋資訊，及顧問專家諮詢意見後，評估「衝擊程度」與「發生可能性」，予以彙整分析最顯著衝擊的報導順序，以呈報誠信永續發展委員會，供其作為重大主題決議之重要指引。

重大主題排序與確認

誠信永續發展委員會經檢視誠信永續經營辦公室所呈報之最顯著衝擊的報導順序內容，亦聽取公司永續發展計畫目標與行動方案，及顧問專家諮詢意見，決議維持 15 項重大主題 (如下表)，持續作為公司著重投入資源之目標。

2023 排序	2024 排序	重大主題	衝擊程度		發生可能性	總計
1	1	資訊安全	82	負向	80	162
2	2	法令遵循	82	正向	79	161
3	3	營運績效	78	正向	70	148
4	4	風險管理	78	負向	68	146
5	5	營運持續	79	正向	65	144
6	6	公平待客	71	正向	68	139
7	7	誠信經營	75	正向	64	139
8	8	數位金融創新技術與服務	70	正向	67	137
9	9	永續金融	69	正向	64	133
10	10	世代交替	65	正向	63	128
11	11	職業安全衛生	66	負向	61	127
12	12	人權政策推動	63	正向	59	122
13	13	溫室氣體排放管控	62	正向	55	117
14	14	氣候變遷風險與機會	62	正向	53	115
15	15	社會公益活動或計畫	57	正向	54	111

上述重大主題會於本報告書各章節，回應管理方針、行動方案與管理措施，同時，2024 年度永續發展推動計畫與執行成效，均於每季依序呈報至誠信永續經營辦公室、誠信永續發展委員會，及董事會，並將最終年度執行成果逐一向股東會報告。(公司官網－永續發展專區－企業永續－永續實施成效)

再者，2024 年年底更展望未來，舉辦永續發展工作坊，邀請外部永續專家、顧問與學者，分別就國際趨勢、永續法令，及認知思維分別探討未來永續議題與目標，並計畫於 2025 年開始推動執行，此相關執行計畫亦可於本公司官網的永續發展專區公開揭露。

2.3 重大主題對照

以排序重大性議題為基礎，對應國際準則 (GRI)、氣候變遷財務衝擊指引 (TCFD)、國際永續會計準則 (SASB) 及聯合國 17 項永續發展目標 (SDGs) 等，如右表。

	對應 GRI 特定主題	價值鏈衝擊					衝擊面向			聯合國永續指標 SDGs	對應章節
		內部	外部								
		員工	客戶	股東投資者	供應商	政府機關	E	S	G		
資訊安全	GRI 418	■	■	▲	■	▲		潛在			6.1
法令遵循	自訂主題	■	●	■	▲	▲			潛在	SDG 5	3.3
營運績效	GRI 201-1	■	●	■	●	▲			實際	SDG 12	1.2
風險管理	自訂主題	■	▲	▲	●	▲			潛在		3.2
營運持續	自訂主題	■	■	▲	■	▲		潛在			6.3
公平待客	GRI 417	■	■	▲		▲		實際		SDG 8 SDG 12	8.1
誠信經營	GRI 205	■	●	▲	●	▲			潛在		3.1
數位金融創新技術與服務	GRI 203		●		●			實際		SDG 8 SDG 17	6.4
永續金融	GRI 201-2 GRI 203	■	▲	▲		▲		實際		SDG 8 SDG 12 SDG 17	4.2
世代交替	GRI 201-3 GRI 401 GRI 402 GRI 404 GRI 405	■		▲				實際		SDG 5 SDG 8	7.2
職業安全衛生	GRI 403	■		▲	●	▲		潛在			7.4
人權政策推動	自訂主題	■		▲	●	▲		實際		SDG 5 SDG 8	7.1
溫室氣體排放管控	GRI 302 GRI 305	▲		▲	●	▲	實際			SDG 13	5
氣候變遷風險與機會	GRI 201-2	▲		▲		▲	潛在		潛在	SDG 12 SDG 13	4.1
社會公益活動或計畫	GRI 203	▲		▲				實際		SDG 8 SDG 12 SDG 17	8.2

■ 直接 ▲ 間接 ● 商業

註1：依GRI Standard 規定描述GRI 特定主題的「公司衝擊程度」，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。

註3：經誠信永續發展委員會決議響應17項聯合國永續發展目標(SDGs)中之SDG 5(性別平等)、SDG 8(合適的工作及經濟成長)、SDG 12(責任消費及生產)、SDG 13(氣候行動)與SDG 17(多元夥伴關係)，本公司持續努力回應前述永續發展目標。

2.4 未來永續計畫

	衝擊說明	績效指標	2024年目標	2024達成情形	短期目標	中長期目標
資訊安全	客戶資料及其交易資料為公司核心營運基礎，對於資訊安全與個人資料保護之健全與否，更是因應衝擊之關鍵。	• 持續維持國際證書有效性。 • 依循金融行動方案、網路安全治理最佳實務作法，強化資訊安全管理規範與資安治理成熟度。 • 資訊環境全面朝向「零信任」為目標。 • 持續推動董事參與資訊安全相關領域。 • 資安及個資管控措施數位化。	√維持 ISO 27001、BS 10012 證書效力。 √投保資訊安全保險。 √建置公司網站防偽冒能量。 √強化資訊部門專業資訊安全訓練。 √強化資訊服務供應商管理與監督制度。 √執行資安治理成熟度評估與建議事項完成改善。 √逐步推動零信任機制，如 DDOS 演練、BAS 攻防演練，與特權帳號強化管控。 √全體董事 100% 完成資訊安全教育訓練。 √推動數位化查核。	100% 達成	• 響應 " 金融行動方案 2.0"，強化資訊安全管理規範。 • 遵循資訊安全規範。 • 藉由數位科技化， 提升資安及個資管控措施。	• 響應 " 金融行動方案 2.0"，強化資訊安全管理規範。 • 遵循資訊安全規範。 • 藉由數位科技化， 提升資安及個資管控措施。
法令遵循	證券產業為高度監管產業，恪守法令與主管機關要求乃為當然，法令遵循健全及落實與否，甚為關鍵。	• 強化法令遵循機制。 • 將遵法意識、內控之理念內化於公司內部人員。	√董事會督導法令遵循風險評估情形。 √持續修訂業務相關作業辦法。 √裁處客訴案件納入風險評估項目，就實務案例強化風險的識別與管理。 √法令遵循評估作業。 √推動多元線上教育訓練課程進行法令宣導。 √完成個資侵害演練。	100% 達成	• 強化法令遵循機制及提升內部人員遵法意識。 • 強化內部人員落實執行公司防制洗錢及打擊資恐作業。	• 強化法令遵循機制及提升內部人員遵法意識。 • 強化內部人員落實執行公司防制洗錢及打擊資恐作業。
營運績效	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，並對於公司推動永續發展與轉型，方有足夠資源與利害關係人支持。	• 達成預算獲利目標	√達成預算獲利目標	達成獲利目標	• 達成預算獲利目標	• 達成預算獲利目標
風險管理	金融市場之風險控管是重中之重，唯有確實鑑別與控管各項風險，積極因應衝擊，方能確保公司營運體質穩健，受客戶信賴肯定。	• 持續調整風險管理規章制度，因應各類新興風險危機處理及衝擊。 • 提升資本適足率，強化資本運用效率。 • 研議系統與資料庫功能強化。	√修訂經營危機事件與因應措施。 √提升資本適足率 10%。 √完成外匯風險值運算模組，同時逐步納入新產品評估模型合理性。 √持續風險管理資料數位化進程。	100% 達成	• 強化風險措施及風險相關揭露報告。	• 針對各類新興風險因應及控管等機制，納入相關風險管理規章制度。 • 提升風險管理系統與模型功能，併同資料庫擴充等管理工具，掌控不同情境下各類風險。
營運持續	市場或有意外發生，而產生相應衝擊，公司在健全緊急應變體系下，穩定持續營運，方能保障客戶權益。	• 維持 ISO 22301 國際證書效力。 • 強化資訊核心系統全面不中斷之韌性。 • 全年資訊服務不中斷之目標。	√完成 5 倍交易量壓力測試。 √完成異地備援演練。 √推動核心系統的壓力測試及容量規劃。 √連續假期一般例假日藉由輪值或工具，持續監控檢測，維持資訊服務能量。	100% 達成	• 達成核心、關鍵業務持續營運之目標。	• 持續提升資訊核心系統全面不中斷之韌性。 • 全年資訊服務不中斷之目標。

	衝擊說明	績效指標	2024年目標	2024達成情形	短期目標	中長期目標
公平待客	響應主管機關推動金融服務業之公平待客原則，作為公司服務核心價值，並與金融消費者保護趨勢接軌，更是促進證券商品與服務之契機。	• 強化董事與全體同仁認知與參與。 • 辦理公平待客教育訓練，敦促公司各部門落實原則辦理業務。 • 持續提升數位服務體驗。 • 推動營業據點公平待客措施。 • 推動宣導反詐騙與金融知識。	√完成公平待客作業報告。 √召開境外結構型商品審議委員會。 √完善無障礙與高齡友善服務。 √提供身心障礙者或銀髮族專人辦理業務服務。 √革新線上與集中開戶流程。 √多元線上訓練，提升相關認知意識。 √客訴案件檢討、改善、追蹤。 √投資人交易風險與金融知識宣導。 √學生族群、弱勢族群金融知識與防詐騙宣導。	100% 達成	• 業務人員辦理相關業務，須具備法定證照與資格條件。 • 提供投資後部位關懷服務。 • 讓客戶充分瞭解金融商品、服務及契約之重要內容，並充分揭露其風險。 • 提出公平待客指引方針與逐層報告。 • 對境外結構型商品進行重新評估作業。 • 檢討客訴案件發生原因。 • 提供各項商品投資之基本常識及反詐騙教育訓練。 • 持續提升資訊服務能量，貼近客戶使用體驗。 • 強化客戶金融商品投資權益事項的通知機制。 • 將公平待客落實於業務活動。	• 提出公平待客指引方針與逐層報告。 • 落實客戶申訴結案時間與根因分析機制。 • 強化投資人之客戶評估作業。 • 提升營業場所無障礙設施。 • 持續提升資訊服務能量，貼近客戶使用體驗。 • 持續推動反詐騙與理財觀念。 • 將公平待客落實於業務活動。
誠信經營	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，衝擊客戶信賴關係與維持市場商譽。	• 提升董事會及高階主管之專業度。 • 強化董事會監管機制。	√董事與高階主管積極參與完訓訓練。 √專家講課與實體培訓及線上課程推廣。 √每季召開「誠信永續發展委員會」審議計畫與成效。 √董事會與審計委員會定期聽取執行成效與指示意見，表彰監控效能。 √董事會與薪資報酬委員會審議高階主管獎金及聘任。	100% 達成	• 持續提出誠信經營策略與逐層報告。 • 持續精進董事會監管機制。	• 提出誠信經營策略與逐層報告。 • 強化董事會監管機制。
數位金融創新技術與服務	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，提升自身競爭力。	• 強化電子交易平台之智慧單策略。 • 推動弱勢族群友善服務功能。 • 持續精進數位服務功能與體驗。	√持續推出多種智慧單，滿足客戶交易需求。 √各式系統平台放置客服聯絡方式，推出友善功能。 √一戶通全新設計提升客戶體驗。 √新增教學影音功能，提升互動與查詢。 √持續提升應用程式之數位服務功能。	100% 達成	• 強化員工數位與資訊能力。 • 善用數位工具提升永續服務。 • 強化證券交易帳務服務。 • 數位信任驗證提升金融科技永續韌性。 • 導入 AI 客服優化服務體驗。	• 強化員工數位與資訊能力。 • 善用數位工具提升永續服務。 • 強化證券交易帳務服務。
永續金融	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面向，藉由金融力量，促進產業轉型，達到永續金融的效益。	• 建構 ESG 資訊平台。 • 引導資金投入永續發展相關活動，辦理公司內部、企業推動永續轉型。 • 數位金融創新技術與服務。 • 持續擴大普惠金融措施。 • 提升友善金融服務。 • 強化員工數位與資訊能力。 • 優化責任投資管理體系。 • 研議同業聯盟會議。	√持續推動 ESG 資訊平台建置期程。 √銷售 4 檔 IPO ESG ETF，總銷售金額 12.02 億元，提高永續影響力。 √完成 17 檔永續債券承銷，金額 68.3 億元，佔公司總承銷金額 17.6%。 √電子下單人數穩定提升 1.70%，年度平均電子下單金額比例達 83%；同時，數位化服務比例達到 94%。 √舉辦 265 場實體客戶說明會及座談會，服務總人次約 4,600 人；實體與數位推廣金融知識，累計服務超過 11,000 人次。 √創設 509 支金融影片，合計觀看次數超過 72 萬人次。 √中高齡客戶交易動用戶數比例為 64%，且人數成長約 4.6%。 √客訴處理時限由 30 日縮短至 25 日。 √持續強化應用程式數位服務功能。 √持續推動防範金融詐騙宣導。 √推動 RPA 專案計畫與教育訓練。 √持續擴大 ESG 因素納入投資標的評估及決策流程範圍。 √舉辦同業永續聯盟交流活動。	100% 達成	• 引導資金投入永續發展相關商品。 • 盡職治理與主題式議合。 • 提供多元投資產品、降低投資門檻、發展青年理財服務，及推廣金融教育。 • 強化高齡客戶金融投資權益之保護機制。 • 落實友善金融服務與防制詐騙宣導。 • 持續強化業務、商品與服務之數位服務體驗。	• 引導資金投入永續發展相關商品。 • 盡職治理與主題式議合。 • 推廣金融教育。 • 強化高齡客戶金融投資權益之保護機制。 • 落實友善金融服務與防制詐騙宣導。 • 持續強化業務、商品與服務之數位服務體驗。

	衝擊說明	績效指標	2024年目標	2024達成情形	短期目標	中長期目標
世代交替	同仁是公司營運之基石，在開創多元進用途徑、妥善照顧員工，完善留才與育才健全環境，達到橫向與縱向循環流動與共融氛圍，公司方能穩定向前發展。	• 世代交替運作機制與執行能量，如強化引進優質人力、推動產學合作、群益金融大學多元化辦理。	√累積安排 166 位實習生體驗實務經驗。 √推動四所大專院校之產學合作計畫。 √安排大專院校進行參訪與交流。 √具潛力員工培訓為儲備主管。 √舉辦群益金融大學於 2024 年共計 39 位學員結訓。 √推動考取永續金融證照。	100% 達成	• 持續推動實習生與產學合作計畫。 • 持續就潛力員工培訓為儲備主管。 • 持續舉辦群益金融大學。 • 推動考取永續金融證照。	• 建立世代交替運作機制與執行能量。
職業安全衛生	公司經營離不開同仁支持，當建構友善職場，確保同仁身心健康發展，同仁方能安心、放心與用心。	• 員工零職災。 • 開辦衛教及職安訓練多元課程。	√推動勞工安全作業環境檢測。 √完成勞工健康檢查、衛教資訊分享、健康諮詢服務。 √持續完善友善職場環境，如家庭照顧、托育等。	100% 達成	• 員工零職災。 • 推動健康職場運動。	• 員工零職災。 • 推動健康職場運動。 • 持續提升職場環境與設施。
人權政策推動	不論國際公約與準則，甚或是國家政策要求，公司將人權作為企業文化價值，落實公平，防免歧視，保障權益，即會形成永續發展源源不絕之動力。	• 推動人權保障管理體系與培訓機制。	√董事長、總經理簽署人權暨性別平等承諾與支持。 √完成性騷擾防治課程及人權政策宣導課程，累計 2,121 人次參與。 √無性騷擾與職場暴力案件。 √落實定期舉行勞資會議討論勞雇關係。	100% 達成	• 持續優化完善公司內部人權政策。 • 持續推動人權盡職調查建置。 • 弱勢團體之多元合作。	• 持續優化完善公司內部人權政策。 • 持續推動人權盡職調查建置。 • 弱勢團體之多元合作。
溫室氣體排放管控	自法令、政府機關與產業積極推動趨勢，唯有全力投入資源管控與達成減排目標，始能滿足利害關係人之期待。	• 籌備溫室氣體盤查與查證之能量。 • 推動綠色採購策略。	√完成溫室氣體盤查與確信。 √年度綠色採購金額達新臺幣 68,460,413 元，較 2023 年度增加新臺幣 33,754,427 元。 √220 家供應商簽署永續條款承諾書。 √召開供應商大會，促進永續發展。	100% 達成	• 推動能源管理機制。 • 落實溫室氣體排放量減排措施，達成減排目標。 • 增加綠色採購範疇與比例。	• 推動環境、能源管理機制。 • 落實溫室氣體排放量減排措施，達成減排目標。 • 持續增加綠色採購範疇與比例。
氣候變遷風險與機會	氣候變遷是刻不容緩之議題，更是法令與政府機關積極推動產業轉型之關鍵，公司在建構管理制度，落實分析與測試，迎向衝擊，轉變風險為機會，達成策略目標，以滿足利害關係人之期待。	• 氣候變遷風險納入營運決策，辨識與管理風險。	√納入氣候風險管理，形成氣候風險應對框架。 √完成氣候變遷財務揭露報告書、年報披露「氣候風險相關資訊」與「產業高碳排放排名」。 √完成 2023 年度範疇三金融碳排放盤查。 √高碳排產業設立投資上限管理。 √定期於風險管理委員會揭露氣候風險相關資訊與指標。	100% 達成	• 持續推出氣候變遷 (TCFD) 報告書編製、「氣候風險相關資訊」與「產業高碳排放排名」，並向外部公開揭露。 • 高碳排產業設立投資上限管理。 • 定期於風險管理委員會揭露氣候風險相關資訊與指標。	• 持續推出氣候變遷 (TCFD) 報告書編製、「氣候風險相關資訊」與「產業高碳排放排名」，並向外部公開揭露。 • 高碳排產業設立投資上限管理。 • 定期於風險管理委員會揭露氣候風險相關資訊與指標。 • 持續配合主管機關及公司政策相關事項，調整氣候變遷風險管理機制。
社會公益活動或計畫	本公司作為金融產業之標竿，積極推展公益活動與愛心捐助，以帶動社會關懷活動之風氣。	• 辦理或贊助公益活動。 • 鼓勵員工投入志工活動。 • 持續推動志工服務。 • 持續奉茶行動。 • 採購在地或弱勢產業商品。	√舉辦 17 場公益活動。 √持續鼓勵員工積極參與公益活動，如邀請、招募及培訓，本年度共計 64 場志工服務。 √本年度舉辦 7 場採購在地或弱勢產業商品。	100% 達成	• 積極辦理或贊助公益活動。 • 建立措施，深化員工投入志工活動。 • 持續推動志工服務多元化。 • 持續評估增加採購在地或弱勢產業商品。	• 積極辦理或贊助公益活動。 • 建立措施，深化員工投入志工活動。 • 持續推動志工服務多元化。 • 持續評估增加採購在地或弱勢產業商品。

第三章 .

風險與誠信兼顧

CHAPTER.3

藉由誠信經營、法令遵循與風險管理之健全治理體系，塑造誠信道德文化基礎，確實鑑別與控管各項法令與風險，因應各種衝擊，推動公司永續穩健發展。

誠信經營

誠信經營訓練

641,091 小時

不法、不誠實案件數

0 件

法令遵循

法令遵循訓練

57,855 小時

洗錢防制與打擊資恐訓練專責主管、人員及督導主管每人

12 小時

風險管理教育訓練

47,169.5 小時

企業治理的有效運作需要各治理面向的協同合作，本公司治理體系完善，從上至下董事會、審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會、誠信永續發展委員會等多層次治理單位，彼此協調配合，形成強大的治理網絡，其次分別有法令遵循、風險管理與資訊安全、及稽核等單位，作為第二、三道防線，將誠信經營、風險管理、法令遵循、洗錢防制，及資訊安全等領域整合，形成相互支援、彼此呼應的完整治理體系，最後，資源共享與資訊交流是整合架構成功關鍵，因此，各項政策承諾都有明確監督層級、日常執行單位、跨單位協調、管理措施推動及報告機制，形成完整管理循環制度。

同時，建立完善關鍵事件報告與討論機制，特別是對於衝擊公司正常營運、影響金融市場，及永續發展等面向，具備明確報告流程、緊急應變與處理改善機制，及時向董事會呈報與監督，進一步強化本公司整合性治理架構，確保各類風險都在有效控制。

3.1 誠信經營

3.1.1 誠信經營治理體系

誠信是公司經營核心重點，也是企業文化的基石，本公司藉由組織架構、制度設計與執行流程，確保誠信經營能滲透至日常營運的每個環節；另，隨著永續發展議題的日益重要，誠信經營與永續發展結合已成為趨勢，因此，在組織架構、教育訓練、規範制定等層面，強化整合架構，確保公司能夠從永續發展角度，全面提升誠信經營水平。

董事會，每年至少一次向其報告公司履行誠信經營情形，本年度即於 2025 年 1 月 10 日第十二屆第十七次董事會，報告 2024 年度履行誠信經營情形報告。同時，每年執行董事會及功能性委員會內部績效評估，將誠信經營納入評估範疇，強化董事會以身作則，更落實對公司內部誠信經營之督導。

再者，2024 年將「誠信經營委員會」納入「誠信永續發展委員會」，由董事會決議委任至少三人擔任成員，董事長為當然委員，兩席獨立董事擔任委員，建立更全面的治理架構。依據「誠信永續發展委員會組織規程」定期召開會議，於本年度為每季至少召開一次會議，肩負誠信經營策略制定與督導，協助將誠信價值融入公司經營活動內，並將執行情形向董事會報告，確保誠信永續發展工作獲得董事會充分關注與支持。

「誠信永續發展委員會」下設「誠信永續經營辦公室」，由總經理擔任召集人兼會議主席，由各部門主管或推派關鍵成員出席，負責誠信經營執行措施與推動，並加強資源整合與治理效能。

本公司為使誠信經營能落實於各業務環節，從而於規範上，建構從上至下作業原則與規範，共同構成誠信經營骨架，持續推動執行措施，構建堅實防線。

01.「誠信經營守則」
明確定義八項不誠信行為風險態樣，作為風險辨識與控制的基礎。

02.「誠信永續發展委員會組織規程」
規範委員會的運作與權責邊界。

03.「公司治理實務守則」
建立良好之公司治理制度及有效公司治理架構，恪守忠實義務。

04.「道德行為準則」
導引公司人員行為符合道德標準，促使利害關係人更加瞭解公司道德行為標準。

05.「誠信經營作業程序及行為指南準則」
推動公司人員於執行業務時，基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，並應注意相關事項，以落實誠信經營政策，積極防範不誠信行為。

06.「關係人相互間財務業務相關作業規範」
規範與關係人交易的多項管理準則，確保交易限制、資訊揭露，及其公平性與透明度。

07.「業務紛爭處理準則」
建立客訴途徑與處理之標準作業流程。

08.「檢舉制度施行準則」
提供公司內、外部人員舉報不誠信行為的安全管道、保密措施，及解決改善機制。

09.「業務人員兼任兼辦利益衝突防範準則」
防範各類利益衝突情事。

全體董事會成員、高階管理層及員工的誠信承諾，更是落實誠信經營根本， 2023 年及 2024 年，公司持續推動全體董事、高階管理層級員工簽署誠信經營政策遵循聲明，簽署率均達 100%，展現全體成員對誠信價值之堅定承諾。

本公司官網「永續發展專區 - 誠信經營」專區持續更新誠信經營執行情形，提升資訊透明度，讓利害關係人能更全面了解實際成效。

3.1.2 風險評估機制

本公司採用系統化的風險評估方法論，定期評估不誠信行為風險，並依據評估結果動態調整控制措施，確保誠信經營政策能有效執行於日常營運中。風險評估以「誠信經營守則」第七條所列八項不誠信行為為基礎，設計全面性的評估流程與機制。

採用 ISO 37001 反賄賂管理系統方法論，評估面向廣泛，涵蓋盡職調查、財務控管、非財務控管、反賄賂承諾、饋贈與招待管理、檢舉制度、獎懲與申訴制度、教育訓練、組織架構、規範與制度及監控等多個領域，確保評估的全面性與深度。

評估範圍與頻率方面，除每年一次就全體營業據點 (100%) 進行風險評估外，當有重大業務變更、組織調整或外部環境變化時，亦會啟動額外評估，以維持即時性與有效性。

本年度就本公司全體營業營業據點之誠信經營風險評估結果顯示，整體誠信經營風險維持在良好可控的水平，其中更無任何重大貪腐風險；另針對其餘識別出的風險項目，公司均已制定相應的管控措施，確保風險在可接受範圍內。

3.1.3 教育訓練與宣導

誠信文化的培育需要持續不斷的教育與薰陶，本公司透過多元化的教育訓練與宣導活動，強化全體人員誠信意識與專業能力，讓誠信價值深植於每位同仁日常工作中。

因此，積極向同仁宣導不誠信行為態樣與衝擊，並辦理各項誠信經營相關課程，設計測驗制度成績合格方算完成課程。

誠信經營、反貪腐、反賄賂訓練與宣導統計表

註1：以報導期間結束日當年12月31日人數／家數。
註2：以臺灣總部及其營業據點。

項目	人數	百分比
董事	11	73%
主管階層	181	100%
一般同仁	1,707	100%
供應商	122	100%

2024 年度，所有董事均積極參與經證券主管機關認可之訓練課程，如「誠信經營守則」、「從公司治理談控制股東角色與問責」、「公司治理重要實務判決解析」、「責任地圖制度及運作與誠信經營管理」、「從財務報表看出公司弊端或營運危機」等課程，全年度董事進修總時數達 16 小時，強化董事會對公司誠信經營的監督能力，展現董事會對專業發展的高度重視，帶領公司全面落實誠信文化。

本年度舉辦各項不同主題課程，涵蓋證券法令宣導、誠信經營相關法令宣導、內部控制、從業人員法規與職業道德、財務舞弊與防制、誠信經營守則、反貪腐、金融監理等，共計 2,025 人次，合計共 17,197 小時，多項課程按計劃落實，顯示公司對於誠信文化的重視。

本公司就全體供應商均要求簽署「人權及環境永續條款承諾書」，以此向供應商宣導與承諾共同遵循與實踐人權政策、環境永續政策及行為準則政策 (誠信經營、反貪腐、反賄賂) 等事項，落實環境永續理念及履行企業社會責任。本年度供應商 100% 簽署，達成全面向供應商的宣導與說明。

3.1.4 檢舉機制與處理

檢舉制度是檢測與鑑別組織誠信經營落實程度的關鍵，本公司依據「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南準則」、「道德行為準則」及「檢舉制度施行準則」，要求公司強化宣導誠信、道德觀念，鼓勵公司內、外部人員如有懷疑或發現違反法令規章、不誠信行為或違反道德行為者，可循公司途徑或組織適當人員報告。

受理檢舉事項

犯罪行為：侵害本公司權益且依中華民國法律涉有刑罰之行為。

舞弊行為：依本公司「誠信經營作業程序及行為指南準則」所指之不誠信行為。

違反法令情事：侵害本公司權益且違反金融相關法律、金融監督管理委員會公布或發布之法規、命令。

同時，建立完善具體檢舉制度，以利組織內、外部人員勇於舉報，且落實檢舉人保護安全，免於遭受報復，促進組織透明度與落實度。

電子信箱 | Complaint@capital.com.tw
專線電話 | 02-87123780
郵寄地址 | 10596台北市松山區民生東路3段156號11樓「群益金鼎證券股份有限公司檢舉信箱」收

上述檢舉管道，亦公告官網「永續發展專區 - 誠信經營」專區，確保組織內、外部人員知悉與便利舉報，同時，本公司亦主動宣導檢舉途徑，並透過供應商大會、員工教育訓練等方式，介紹公司檢舉機制，擴大監督網絡的覆蓋範圍。

再者，檢舉人保護是檢舉制度成功運作關鍵，從而，檢舉人身分及檢舉內容嚴格保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，更禁止因檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分；另，本公司建立檢舉資料保護措施，嚴格限制接觸權限，以確保檢舉人隱私與安全，並定期對所有專責人員進行專業培訓。最終，亦會將處理改善成果及時呈報董事會，由其進行監督與決策，確保檢舉制度治理成效，同時，在保護隱私與機密前提，向利害關係人說明檢舉案件處理情況與改善成效，增強利害關係人對公司誠信經營的信心。

調查屬實案件處理程序處理

01/ 立即要求被檢舉人停止相關行為，並預為必要之防範或緊急應變措施。

02/ 由相關部門提出檢討改善措施，由調查單位追蹤至改善完成為止。

03/ 涉及重大違規或有致本公司受重大損害之虞者，相關部門應將改善措施及改善情形呈報審計委員會。

04/ 必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護本公司名譽及權益。

檢舉案件處理的具體數據顯示，2024 年共接獲 2 件檢舉案件，但經確實調查後確認皆非屬「檢舉制度施行準則」所規定情事，並無涉及不誠信行為，已採取適當回覆與處理，確保每一案件都能獲得妥善解決。

年度	2022	2023	2024
檢舉案件數	1	5	2
調查屬實案件數	0	0	0

2024 年於檢舉制度與處理改善機制上，更力求積極與細緻，包括強化案件分類機制、強化調查程序、增加人員專業培訓等，案件性質與風險程度作出差異化處理流程，確保資源得到最有效配置，確保發揮檢舉機制之有效性，並加強檢舉案件追蹤與因應措施，避免類似情況再次發生，且基於實務經驗持續改進。

3.2 風險管理

董事會、各階層管理人員及一般同仁，全體共同參與、遵循與推動風險管理體系，落實潛在風險之辨識、衡量、監控、回應及報告等作業程序，將風險以正確、完整、確實、剖析予以妥適方式揭露，促使公司在可承擔風險範圍內達到營運績效穩健向前，有效管理經營風險。

3.2.1 風險管理架構

本公司的風險管理體系由董事會、各階層管理人員及一般同仁共同參與、遵循與推動，架構出風險管理框架。

風險管理組織、專業人員、作業程序及管理措施，輔以定期或不定期與質化或量化之辨識、評估及監控機制，確保組織落實控管風險在可接受範圍內。尤其著眼於各類風險的辨識、衡量、監控、回應及報告等一連串活動，以質化及嚴謹之計量模式將風險管理數量化，使公司能在風險合理配置基礎，在可承受風險範圍內，實現利益最大化，守護客戶權益與穩定金融市場秩序。

因此，依據董事會核定營運計劃或年度預算，及各單位業務規範，預估業務目標，設算各項業務風險控管上限 (風險胃納)，定期由風險管理單位評估風險與報酬衡量，及公司資本適足率衝擊，提出允當性報告供董事長及總經理參酌，呈報於風險管理委員會。

本公司風險管理組織架構，各層級職責明確：

- **董事會**

  本公司最高風險管理、監控與核決單位，決定風險管理政策、風險胃納及限額，督導風險管理體系運作，及績效評估。

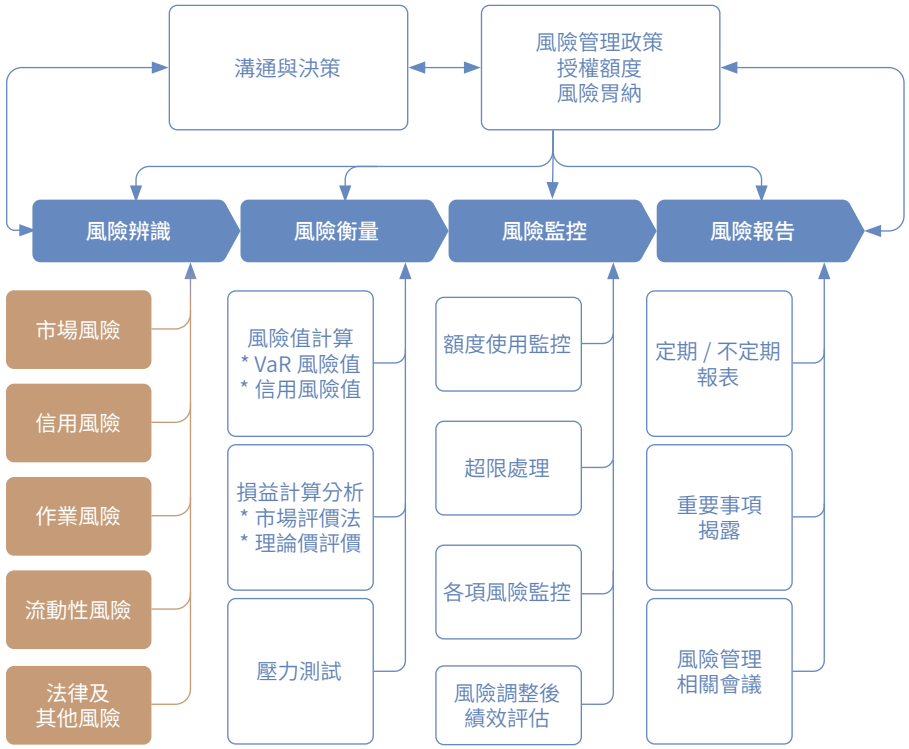
- **風險管理委員會**

  依董事會核定「風險管理制度」及「風險管理委員會組織章程」辦理，因應公司營運策略目標，維持各項風險在公司可承受範圍內，落實風險管理制度，即時決策公司曝險狀況與因應。

- **風險管理單位**

  公司第二道防線之獨立角色，依「風險管理制度」、董事會與風險管理委員會決議辦理，推動風險管理制度規劃，落實風險之辨識、衡量、監控、回應之活動，運用客觀與嚴謹之質化與計量模式，即時妥善彙整報告風險管理資訊與變化趨勢，使其處於公司可承受風險範圍。

3.2.2 風險鑑別與管理措施



■ 風險管理流程

面對瞬息萬變的金融環境，本公司制定「風險管理制度」，與訂立相關辦法與作業程序、風險識別機制，確保各類風險得到有效辨識與適當管控，並結合治理、組織、策略與措施、風險辨識、評估方法論、目標量測、監控及報告等機制，作為日常風險管理之依循。

風險管理單位定期出具風險報告書，正確、完整、確實、剖析予以揭露曝險情形及風險監控結果，以反饋風險管理措施落實情形與有效性；同時，定期或視需要執行情境分析及其壓力測試，評估風險可能財務衝擊，採取風險迴避、降低、分攤與承擔之建議管理措施，並呈報風險管理委員會及董事會，以助其決議風險處理計畫與行動方案，使公司掌握風險與機會，達到配置合理化與可承擔風險範圍，保障利害關係人權益。

公司風險識別與評估

本公司主要面臨之風險種類主要為市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險及其他風險。藉由風險辨識、評估、衡量及監控等風險管理程序，每日出具「風險管理日報」供總經理及董事長作為瞭解公司最新風險現況，並依「偵測經營風險作業準則」之規範，定期召開會議，分析市場變化及報告未來操作方向，以利各項決策之執行與研判。

本公司風險管理制度執行良好，風險管理組織架構正常運作，就主要風險項目的整體性風險管理制度仍持續維運，保持設定妥適的風險限額及控管機制，並開展高階主管、專業人員與一般同仁之相關風險管理教育訓練，確保風險管理能力的持續提升。

2024 年本公司持續強化風險識別與評估機制，進一步完善風險評估方法論，增加風險情境分析的深度與廣度，強化對中高風險項目的追蹤管理與改善機制，確保得到有效執行改善與持續定期評估；至於長期性風險，則會強化組織文化與意識培育，以確保風險管理工作能夠持續有效推進。

其中，為有效應對市場突發事件與經營危機，本公司於 2024 年分別增訂「市場衝擊因應作業辦法」、「市場衝擊因應作業細則」及修正「經營危機緊急應變準則」，建立完整的風險偵測與應對機制：前者，針對天災、地緣戰爭、經濟危機等重大事件，泛自營業務單位預先擬定應對策略，並透過部位操作策略會議機制，在市場發生劇烈波動時迅速因應，降低對公司獲利之衝擊；後者，則建立經營危機事件處理程序與危機處理小組機制，確保在各類經營危機發生時能即時有效應變，降低損失及快速恢復正常營運。

	衝擊說明	抵減風險策略
市場風險	因國內、外議題，致市場變化超過預期，或潛在風險實際發生造成損失，致使逾越資本適足率及損失上限。	◦針對各項業務設定操作額度及風險值上限控管機制： ①股票之風險值，以變異數 - 共變異數方式計算並經回溯測試檢驗，以 99% 信賴區間計算一日之 VaR 風險值。 ②債券之風險值，以 bp value 作為控管依據，另以 99% 信賴區間計算一日之 VaR 風險值控管部位。 ③衍生性商品之風險值，以 Delta、Gamma 值作為控管依據，另以 99% 信賴區間計算一日之 VaR 風險值控管部位。 ④股票融資借款則依主管機關規定之維持率作為處分標準。 ⑤各業務單位藉由主管機關核准之各項避險工具，如 Futures、Options 及 Swap 等作為調整風險值之需，以落實風險管理制度。 ⑥增訂「市場衝擊因應作業辦法」及「市場衝擊因應作業細則」，要求泛自營業務單位事前擬定天災、地緣戰爭、經濟危機等重大事件之應對策略，並建立從預防措施、會議召開、盤中動態調整至後續檢討的完整流程，確保在市場劇烈波動時能有效控管風險，將損失控制在可承受範圍內。
信用風險	發行人或交易對手未能履行約定契約義務，造成公司經濟損失風險。	◦依主管機關所要求徵信要件，配合信評機構發布之信評資料，訂定發行人及交易對手之信用額度。 ①股票信用交易額度依主管機關規定辦理。 ②衍生性商品，每日計算交易對手信用曝險額，如超限，則要求交易對手提供合格擔保品或降低部位。 ③債券部位要求一定信評等級以上方可投資，並監控發行人之重大訊息、募資活動、營運狀況等作為衡量信用違約判斷，當持債部位信評可能低於投資規定，將要求賣出，如因流動性 問題無法立即出脫，將依違約機率提列壞帳準備。 ④股票融資借款依本公司客戶信用及股票 / 有價證券擔保品管理相關規範，和主管機關規定之維持率作為處分標準。

	衝擊說明	抵減風險策略
流動性風險	主要包括財務資金調度與金融市場流動性。	◦資金調度部份，除分散金融機構外，並進行多種募資管道，視業務情況之資金需求， 事先作好妥善規劃，並每日掌握資金使用狀況；另，輔以特殊事件模擬進行分析，以因應系統風險之資金異常需求。 ◦針對各項部位之流動性風險，依據發行量、交易量，交易對手等因子訂定規範，並依市況進行動態監控，以管理部位之流動性風險。
作業風險	利益衝突、未按內部控制制度或作業程序辦理，導致潛在風險發生，造成公司經濟損失。	①建立內部控制制度所規定之作業程序與控管點。 ◦第三道防線 - 稽核室按查核週期執行稽核活動。 ◦稽核室出具稽核報告，經業務單位回覆改善計畫後，呈報總經理及董事長審閱，責請業務單位落實缺失改善。 ◦稽核室進行事後追蹤，以確保業務單位落實改善計劃。 ②要求員工投保誠實險，以降低員工惡意疏失造成公司重大虧損。 ③風險管理室負責重大造市系統異常與錯帳等作業風險損失事件型態分類，並累積資料庫，而後再發展模型，以量化作業風險損失。
法律風險	公司業務、活動或作業未依循法令規定辦理，造成主管機關裁罰。	①由法令遵循暨法務室與稽核室負責督導及查核，確保公司相關部門確實遵循主管機關之各項規定。 ②審查各項契約之適法性，以確實保障公司權益。 ③不定期針對最新法規修訂對公司員工進行教育訓練，以加強守法紀律，降低違規風險。 ④對於反資恐與洗錢防制、個人資料保護、公平待客等近年法遵重點，確實依循依照主管機關之規範，投入相對資源及落實行動方案。
ESG 暨氣候風險	· 臺灣 2050 淨零排放路徑及策略 · 綠色金融行動方案 3.0 · 永續發展路徑圖 · 永續經濟活動認定參考指引 · 風險實務守則 · 責任投資要求 · 氣候風險衝擊因應 · 上市公司編制與申報永續報告書作業辦法 · 公開發行公司年報應行記載事項準則 · 其他永續發展相關規定	①有關 ESG 暨氣候風險管理，依本公司「永續發展實務守則」、「盡職治理與永續投資辦法」及主管機關規定辦理，並逐步依循 TCFD 所要求之架構，定期揭露氣候風險可能帶來之財務衝擊。 ②碳排淨零協定及國內「氣候變遷因應法」等法規進程，就投資融資標的公司所面臨之「轉型風險」及極端氣候下之「實體風險」加以評估，並擬定因應之營運轉型及風險管理策略。進程中並積極建置蒐集氣候風險資料庫，以縮減資料缺口且精進量化方法論。
地震風險	鑑於總公司與多數營業據點位於臺灣，其身處於環太平洋地震帶，地震發生情形頻仍，亦不排除會有芮氏 7.0 以上發生可能性，不僅本公司資產與人員嚴重衝擊，更會衝擊金融市場與客戶營運之損益，進而間接影響本公司營運獲益狀況。	①本公司導入 ISO 22301 營運持續管理制度，其中設定有地震風險建立緊急應變計畫與應變措施，細節作業程序更訂有「地震應變暨處理程序」作為公司內部以供同仁遭遇地震災害時的遵循。 ②同時，為讓同仁能熟悉前點機制與作業程序，每年至少一次舉辦實際演練，演練前依循程序與緊急應變計畫、措施，設定演練計畫，演練當中由專責同仁主持、發動與全程檢視同仁執行與演練計畫推動階段，比對程序與緊急應變計畫、措施間之差異與落實程度，最後召開檢討會議，確認待改進之處與出具演練結果報告，以供後續進行改善措施，達到確認緊急應變計畫可行性、同仁熟稔及持續強化管理制度。 ③針對金融市場與客戶營運之損益，進而間接影響本公司營運獲益狀況，本年度先就證券市場損益對於本公司投資損益進行預測，經情境分析與預測後，潛在性投資損失為 0.8 億 ~1 億之間，為本公司財務體質與資本適足率尚可承受，未來會以此作為參考資料，讓本公司各業務部門作為投融資風險評估及因應措施與風險分散之重要參考資料。

	衝擊說明	抵減風險策略
資本適足性	經營風險	◦定期執行偵測經營風險，每年以各部門年度營運計劃之業務額度為壓力情境，進行資本適足性試算，強化風險管理系統，作為資本適足性規劃及公司策略之根據。
資訊安全管理	客戶資料、機密資料發生竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等安全事故	①制定資訊安全管理政策，導入及建立資訊安全管理系統 (ISMS)，採用「Plan-Do-Check-Act, PDCA」循環運作模式，建立資訊安全管理體系並維繫其有效運作與持續改進。 ②具體管理方案除符合政府法令外，亦依據本公司內部控制規範，及技術與資訊科技新知等，每年定期執行資安風險評鑑、查核與改善等作業，持續維持 ISO 驗證之有效性。 ③規劃執行多項檢測及演練作業，如：社交工程演練、異地備援演練、資安健診、偽冒時偵測及下架等，檢視落實與效度。 ④編列資訊安全預算，強化公司資訊安全防護作業，如：防毒軟體、IPS 、DLP、程式源碼檢測、SIEM 監控、APP 定期檢測、滲透測試、攻防演練及資安保險等。 ⑤每年由資安長向董事會進行年度資安整體執行情形報告。
其他風險	鑑於天然災害、人為災害、資通訊類型災害，如海島、氣候多變、資源有限，及地震頻仍，衝擊公司營運持續穩定性與回復程度。	◦建置「企業持續營運管理要點」規定各項緊急應變制度與機制，並設有如組織與成員、通報、評估方法論、緊急應變計畫、資源與支援、模擬演練與事後檢討改善…等管理措施。 ◦建置「經營危機緊急應變準則」，針對受國外金融機構或同業經營危機影響、鉅額違約、投資部位重大損失、資金不足、重大實體災害、資本適足率不足及業務不當行為等經營危機事件，訂定明確處理程序與通報機制。由董事長視情況組成危機處理小組，採取適當因應措施，並建立完善的資金控管與資訊系統管理機制，確保公司在危機事件發生時能快速反應並恢復正常營運。

本年度尚無關鍵重大事件向董事會報告或提請討論議案，其餘董事會議案，可見本公司官網-關於群益-組織架構/經營團隊。

教育訓練與宣導

本公司自上而下規劃有風險教育訓練，定期藉由法令、制度與案例分享，協助全體人員認知風險種類與管理措施，且將風險管理觀念落實於業務、活動或作業中；尤其宣導倘發現有潛在風險者，應落實辨識、衡量、監控及回應等程序，自部門主管，到風險管理單位，呈報於總經理，並定期向風險管理委員會與董事會報告。

董事風險管理及內部控制相關教育訓練，參與率 100%。全體人員風險管理及內部控制相關教育訓練，如下表。

對象	受訓人次	受訓時數
管理階層	6,265	6,140.5
一般同仁	83,676	41,029
總計	89,941	47,169.5

3.3 法令遵循

第一道防線由業務單位及管理單位組成，他們直接面對客戶，如同前線士兵，負責法令辨識、評估及控制業務；第二道防線則由法令遵循暨法務室、風險管理室等單位構成，協助管理階層監督風險，制定策略與標準；第三道防線為稽核室，獨立檢視前兩道防線的成效，確保整體機制運作順暢。

3.3.1 法令遵循架構

本公司以「群眾利益」為帆，在市場浪潮中穩健前行，將法令遵循視為企業航程中不可撼動之船架，確保公司每項決策與服務之安全航行。

法令遵循暨法務室主管擔任總機構法令遵循主管，綜理全公司法令遵循事務，透過法令遵循風險自我評估作業，督導各部門法令遵循執行情形，並定期向董事會報告法令遵循情形。

依據「法令遵循風險管理、評估及獨立通報辦法」、「法令遵循之評估內容與程序準則」等規範，打造法令遵循風險管理框架，整體法令遵循風險評估流程包括：擇定法遵議題、辨識固有風險、判斷控制措施有效性、衡量剩餘風險、提出改善計畫等環節，形成一個完整持續改善循環，其重點管理要素：

01 定期執行法令遵循風險評估作業，識別固有風險、評估控制有效性、衡量剩餘風險。

02 要求公司各單位定期執行自行評估法令遵循情形。

03 設立法規變動監控機制，及時追蹤法規修訂。

04 針對法令遵循風險事件建立明確的通報與處理機制。

辦理法令遵循評估作業，請各部門指派人員就法令遵循議題回覆自行評估結果，再由法令遵循暨法務室出具法令遵循風險評估報告，讓高階管理階層與董事適時、有效、完整、正確瞭解本公司面對之法律遵循風險。

另就本公司所營業務、活動與作業，如有違反法令之重大客訴案件，或經主管機關裁罰糾正、處分(含)以上之事項者，法令遵循暨法務室則會對於違反單位辦理法令遵循風險檢核作業，以儘速控管風險與落實改善措施。

發動
- 法令遵循暨法務室每年擇定法令遵循議題
- 提出「法令遵循自行評估表」予各部門

▼

自行評估
- 各部門主管指定專人
- 執行法令遵循風險自行評估作業
- 回覆「法令遵循自行評估表」

▼

檢核
- 法令遵循暨法務室進行檢核各部門所回覆評估結果

▼

報告
- 出具法令遵循風險評估報告
- 向高階管理階層報告

▼

改善
- 各部門提出改善計畫與落實改善
- 法令遵循暨法務室追蹤改善進度

公司訂有「檢舉制度施行準則」、「業務紛爭處理準則」、「員工意見信箱使用要點」，組織內、外部人員如懷疑或發現有不當、不誠信或其他違背法令之行為者，原則可依循前述規定及其所定途徑檢舉或通報，但為避免無法有效使用之情事發生，本公司另建立「法令遵循風險管理、評估及獨立通報辦法」規定，可向法令遵循暨法務室通報，舉凡經判斷屬「重大事件處理及通報機制管理辦法」所定義重大違規，或遭受重大損失且危及公司運作之法令遵循風險，法令遵循暨法務室會立即向總經理獨立通報，啟動後續應變與改善機制。

3.3.2 教育訓練與宣導

唯有持續強化與更新全體人員法令遵循意識，方能使組織之運作皆符合法令之規範，因此，除定期傳達外部法令異動資訊外，也積極推動各項教育訓練，引導每位員工掌握法令遵循之重點要求。

2024 年法遵教育訓練內容，涵蓋洗錢防制法令宣導、證券從業人員法律責任宣導、誠信經營相關法令宣導、關係人暨內部人交易相關法令宣導、個資侵害事件應變演練、防制洗錢及打擊資恐法令暨公平待客宣導、證券從業人員禁止行為法令宣導、業務紛爭處理流程宣導、個人資料保護相關法令宣導、金融消費者保護法暨公平待客準則宣導，及反詐騙宣導等多元主題：

- 總機構法令遵循主管、法令遵循暨法務室人員之平均 57.5 小時法令遵循在職教育訓練，訓練總時數：

287.5 小時

- 公司全體人員平均 29 小時法令遵循教育訓練，訓練總受訓時數達到：

57,855 小時

3.3.3 年度缺失改善

違反法令裁罰案件分析表

年度	2023	2024
金錢裁罰案件	4	1
非金錢裁罰案件	4	0
重大裁罰案件	1	0
違反產品與服務之資訊與標示規定或自願性規約	0	0

註：重大裁罰定義，以金融監督管理委員會重大裁罰案件與裁罰金額新臺幣50萬(含)以上。

2024 年 4 月，本公司因證券商管理規則第 2 條第 2 項規定受到金融監督管理委員會裁罰新臺幣 30 萬元（金管證券罰字第 11303317021 號），於第 12 屆第 12 次董事會 (2024 年 5 月 13 日) 進行報告。

源於台灣證券交易所於 2023 年 11 月 7 日至 8 日對本公司土城分公司進行查核，發現受託買賣業務人員有與客戶資金借貸情事，顯示內部控制制度執行仍有不足之處。面對此一挑戰，本公司謹慎而迅速地採取一系列改善措施，如對全體營業員再次說明法令要求與禁止行為，強化內部人員法遵訓練及自律意識，加強業務人員利益衝突檢核作業，提高查核頻率與深度，以推動完善內部控制制度。

未來將持續完善法令遵循體系，讓每一項業務活動與作業程序合乎規範，保障客戶權益，維護市場秩序，實踐「群眾利益」優先的經營理念。

3.4 洗錢防制與打擊資恐

3.4.1 防制洗錢政策與架構

本公司深知防制洗錢及打擊資恐是金融業的重要社會責任，秉持誠信經營企業文化，持續強化防制洗錢及打擊資恐管理機制，以遵循國內外相關法規要求，如「洗錢防制法」、「資恐防制法」及「金融機構防制洗錢辦法」等法令規範，更採用風險基礎方法 (Risk-Based Approach) 建構防制洗錢及打擊資恐管理制度，確保業務發展與風險管控並行不悖。

再者，訂定防制洗錢及打擊資恐風險評估及相關作業規範，並落實執行風險分級，以客戶、產品與服務、地域、交易或支付管道之風險評估項目，設定不同風險因素，以評估在未有任何控管措施之固有風險，再依固有風險評估結果，建立相應風險抵減措施；實施風險抵減措施後，衡量剩餘風險是否在本公司可容忍範圍，風險管控與抵減有效性。

最後，定期審視防制洗錢及打擊資恐與資助武擴重要議題，執行教育訓練與宣導，並持續改善管理制度，未來更持續更新相關管理制度，進一步強化客戶審查程序，並加強跨境金融交易的風險管控機制。

董事會與高階管理層監督機制

董事會作為本公司最高治理單位，對防制洗錢及打擊資恐工作負有最終責任；因此，為強化督導機制，定期向董事會報告防制洗錢及打擊資恐執行情形。

本年度於將上述執行情形分別於第十二屆第十二次與第十五次董事會，呈報防制洗錢及打擊資恐報告，讓高階管理階層與董事會適時、有效、完整、正確瞭解本公司面對之洗錢、資恐與資助武擴之風險。

此外，董事長、總經理、總稽核與防制洗錢及打擊資恐專責主管每年聯名出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，彰顯本公司對防制洗錢及打擊資恐工作的高度重視與承諾。

相關聲明書已於本公司官網公司治理專區公開揭露，展現公司治理的透明度。

專責單位與人員配置

本公司設置防制洗錢及打擊資恐專責單位—法令遵循暨法務室，由總機構法令遵循主管擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管，綜理全公司防制洗錢及打擊資恐事務。

法令遵循暨法務室配置專責人員，具備專業資格與豐富經驗，負責管理制度修訂、風險評估、教育訓練及監督執行等任務；至於各業務單位亦均有指派防制洗錢及打擊資恐督導主管，負責各單位防制洗錢及打擊資恐工作之督導與執行。

3.4.2 風險評估與客戶盡職調查

風險評估方法

本公司採用全面性的風險評估方法，為每項風險因素設定評估指標及權重，促使全面客觀評估潛在洗錢與資恐風險，並分配適當資源進行風險管理。

客戶方面，綜合考量客戶背景、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，以識別客戶洗錢、資恐、資助武擴之風險；再者，明訂客戶或其實質受益人如具特定身分者，視為高風險客戶，採取強化確認客戶身分或持續審查措施，包含在建立或新增業務往來關係前，取得部門主管同意。

客戶盡職調查與風險分級程序優化

為確保客戶盡職調查的有效性，本公司於2024年強化客戶盡職調查程序，尤其強化對高風險客戶審查。具體措施包括：

01 **強化審查機制**：對高風險等級以上之客戶進行加強客戶審查措施，包括但不限於取得個人財富及資金來源資訊、實地訪查、辦理電話訪查等，並於經專責主管同意後，始得進行交易。

02 **實質受益人識別**：改進實質受益人識別流程，特別是對於多層次股權結構的法人客戶，要求更詳細的股權資訊，以確保能夠準確識別最終受益人。

03 **持續監控與定期審查**：除於名單資料庫資料異動時，對客戶及其關係人等進行黑名單資料比對外，並依據客戶風險等級實施不同頻率的定期審查，高風險客戶每年審查一次，中風險客戶每三年審查一次，低風險客戶每五年審查一次。本年度對高風險客戶的定期審查完成率有所提升，展現高風險客戶管理之重視。

04 確保盡職調查一致性與效率：建立標準化的盡職調查流程與表單，並透過系統輔助執行，減少人為錯誤與提高作業效率。

3.4.3 交易監控與可疑交易申報

交易監控機制與流程

本公司建立全面的交易監控機制，以識別及分析可能的洗錢及資恐風險，透過系統預設風險指標進行監控內，並偵測異常交易模式，如大額現金交易、頻繁小額交易、跨境交易、與高風險國家或地區，及與客戶風險分類不符之交易模式等。

異常交易分析與處理程序，分為四個階段：

01 **交易偵測**：系統根據預設的風險指標自動篩選可能的異常交易。

02 **初步分析**：專人對被系統標記的交易進行初步分析，排除明顯非可疑的交易。

03 **深入調查**：對於初步分析後仍有疑慮的交易，進行更深入的調查，包括檢視客戶背景、交易歷史、整體交易模式、資金流向及交易對手等相關資訊。

04 **決策與申報**：根據調查結果，決定是否需要向法務部調查局申報可疑交易，並保存相關調查紀錄。

為提高交易監控的效率與準確性，本公司持續調整相關系統、自動化程式，及交易監控指標，使其更能反映最新洗錢及資恐風險趨勢。

可疑交易申報情形

本公司嚴格遵循洗錢防制法及打擊資恐相關規定，為確保申報及時性與準確性，建立嚴謹申報流程與複核機制，對符合申報標準的可疑交易向法務部調查局進行申報，並定期檢討申報執行情況，持續改進申報品質

3.4.4 數位技術應用

防制洗錢相關系統功能與升級

本公司深知資訊系統在防制洗錢及打擊資恐工作中的關鍵角色，持續投入資訊系統功能之強化。2024 年主要功能強化方向，包括：

01/ **客戶風險評分模型**：改進風險評分演算法，增加更多風險指標，使風險評分更能準確反映客戶的實際風險狀況。

02/ **交易監控功能增強**：擴充異常交易監控指標，加入行為分析功能，能夠識別更複雜的可疑交易模式。

03/ **名單篩檢功能升級**：提升名單比對的準確性，減少誤報率，同時加快比對速度，提高作業效率。

04/ **報表分析功能強化**：多元分析報表，提供更全面的數據視角，協助專責人員及時掌握防制洗錢及打擊資恐工作的成效。

05/ **自然語言處理**：應用自然語言處理技術分析非結構化數據，如客戶資訊、公開新聞等，協助識別潛在風險活動，尤其特別有助於強化政治人物(PEPs)及高風險客戶的監控。

06/ **姓名音譯自動比對系統**：為因應洗錢防制與資恐防制之法令要求，同時考量開戶流程效率，本公司自主開發姓名音譯自動化比對及相似度評分系統。

系統能一鍵查詢開戶人之聯徵、票查及洗錢黑名單等資訊，大幅提升作業效率。導入使處理時間由平均 15 分鐘縮短至 3 分鐘，效率提升 80%，同時降低了人為錯誤風險。

這些系統升級將進一步提高防制洗錢及打擊資恐工作的效率，強化風險管控的有效性，使本公司能夠更及時、準確地識別與應對潛在風險。

3.4.5 教育訓練成效

防制洗錢教育訓練課程

本公司高度重視防制洗錢及打擊資恐的教育訓練，法令遵循暨法務室定期或不定期傳達洗錢防制法、資恐防制法及金融機構防制洗錢辦法異動資訊予相關部門，並適時針對不同職務與層級員工實施訓練課程，讓員工於執行業務時，保持專業敏感度，確保監控即時性，提升作業品質，落實帳戶與交易監控程序：

01/ **基礎培訓**：針對全體員工，介紹防制洗錢及打擊資恐的基本概念、法規要求及公司政策。

02/ **進階培訓**：針對直接參與防制洗錢及打擊資恐工作的員工，深入講解風險識別、客戶盡職調查、交易監控等專業知識。

03/ **管理層培訓**：針對高階管理人員，重點強調其在防制洗錢及打擊資恐治理中的角色與責任。

04/ **專題培訓**：針對特定議題或新興風險，如虛擬資產洗錢風險、跨境交易監控等，提供專題培訓。

本公司之防制洗錢及打擊資恐專責主管、專責人員及國內營業單位督導主管，每年須參加 12 小時防制洗錢及打擊資恐教育訓練，訓練內容包括新修正法令、洗錢及資恐風險趨勢及態樣，確保其具執行防制洗錢及打擊資恐之專業能力。

另，透過全面且有效的教育訓練，確保所有員工都具備證券從業人員必要的知識與技能，能夠有效識別洗錢及資恐風險，共同維護金融體系的健全與安全。

第四章 .

氣候行動先鋒

CHAPTER.4

因應氣候風險與機會的財務衝擊，建立治理架構，擬訂氣候策略，運用綠色金融與責任投資等管理措施，有效發揮金融影響力，推動客戶與產業之永續綠色轉型，適時檢視指標與目標進度，並有效落實持續改善，以鑑別與因應相關衝擊活動。

✓ 編製氣候變遷 (TCFD) 報告書
✓ 持續檢視與擴大責任投資管理範圍與制度

承銷16檔綠色、永續債券
新臺幣 2,849,092 元
（截至 2024/12/31 庫存投資部位）

被投資公司 ESG 議合
達 1,300 家
3,619 次

納入 ESG 因子的承銷業務收入
新臺幣 83,278,246 元

綠色與永續債券
占總債券部位5.87%
較2023年 +16.86%

涉及 ESG 貸款／投資金額
新臺幣 21,078,958,588 元

4.1 氣候治理機制

組織	主席/召集人	會議頻率	氣候治理角色
董事會	董事長	至少每季召開一次 (必要時得隨時召開)	為氣候相關議題最高治理單位，負責監督氣候相關風險管理及氣候策略與目標之核定
誠信永續發展委員會	由全體委員 互推一人擔任召集人	至少每季召開一次 (必要時得隨時召開)	• 隸屬董事會 • 檢視氣候環境趨勢議題及擬訂與推動氣候變遷行動策略與風險管理措施，定期追蹤執行成果，並呈報董事會
風險管理委員會	董事長	至少每季召開一次 (必要時得隨時召開)	• 隸屬董事會 • 督導氣候相關風險管理制度及氣候相關目標之落實執行，整合與協調重要風險管理事項，定期檢視氣候風險評估執行狀況，並呈報董事會

4.1.1 氣候治理

氣候變遷已為衝擊公司風險之一，受氣候變遷影響及社會經濟環境改變，風險特性也有所變化，對於氣候變遷所生之風險衝擊，考驗公司整體風險治理韌性；同時亦提供開展未來業務發展新契機。

董事會

氣候相關議題最高治理單位，負責監督氣候相關風險管理及氣候策略與目標之核定。

同時，將氣候議題納為公司治理與經營策略重要考量，持續關注及響應減碳政策，藉由風險管理機制，由上而下領導方向與督導成效，並由下至上落實執行及回報進度與障礙，達到持續改善之管理循環，如董事會定期聽取氣候變遷行動策略與風險管理措施，確認內容報告、執行障礙與績效成果，以有效督導進度與資源投放、核定氣候風險管理政策，並監督管理公司對氣候風險之曝險情形，以確保建立合適之風險胃納，維持適當有效之氣候風險管理制度。

誠信永續發展委員會

董事長與兩位獨立董事共同組成，負責永續發展之落實執行，並於每季向董事會報告執行成果及未來工作計劃。

董事持續精進氣候治理智識

2024 年本公司共計 8 位董事參與永續及氣候變遷相關主題之訓練，進修時數達 38 小時，提升董事會在氣候意識、風險管理、永續金融建構之知識、認知與能力，掌握國際趨勢與法規變動，以因應或執行所採取之措施，有效督導公司氣候治理機制。

參與董事	進修課程名稱	進修時數
李文柱	・公司治理講堂 - 影響力投資與 SDGs 的實踐	3
劉敬村	・企業永續報告書的架構與價值	3
	・ESG 國內外淨零轉型相關趨勢發展及企業因應策略	3
傅蒨怡	・ESG 勞資關係新趨勢 - 永續供應鏈中的勞工人權管理實務探討	3
林慈澺	・ESG 投資實務概念與應用	3
	・永續趨勢分析及對企業經營風險與機會	3
蔡毅憬	・113 年度證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會	2
張憶平	・ESG 浪潮下董事會應注意之相關法令	3
許嘉棟	・永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹	3
	・WIW 聯合論壇 - 科技與數位金融、加密資產及永續金融	3
林蒼祥	・全球風險遞增下的永續供應策略	3
	・與氣候相關財務揭露最新實務與趨勢	3
	・永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹	3

（小時）

風險管理委員會

董事長與兩位獨立董事共同組成，負責監督本公司之風險管理職能，協助董事會督導氣候相關風險管理制度之落實執行，議定年度之風險限額及監控指標門檻，並審查公司之風險管理政策與架構，確保短期目標與長期發展之配合，整合與協調各部門間的共同風險管理議題，溝通重要風險管理事項，以協助公司目標與營運策略之達成，本年度每季召開會議，後續將會議決議事項呈報董事會。

誠信永續經營辦公室

隸屬於誠信永續經營委員會，由總經理擔任執行長，整合公司資源將永續發展目標、策略導入各部門，定期就氣候環境趨勢議題及各單位識別結果，檢視、擬訂與推動氣候變遷行動策略與風險管理措施，確認短、中、長期計畫，管理績效評估成果，以利後續呈報董事會，這不僅象徵著公司對氣候治理議題重視，體現將永續發展深度融入公司戰略決策之決心。

永續績效連結

本公司為貫徹公司營運目標及永續發展目標，特別修正「績效管理指標 KPI 實施辦法」，將部門及其高階經理人績效衡量指標，納入與氣候變遷相關議題，如溫室氣體盤查、綠債承銷部位等項目，驅動公司全體達成氣候行動指標與目標。

再者，下設氣候變遷工作小組，由風險管理室部室主管擔任組長，統籌任務執行。該工作小組負責鑑別與評估氣候變遷的風險與機會，協助內部發展相關量化方法與指標，進一步發展相關管理措施，致力減緩或調適氣候變遷衝擊；對於公司衝擊，擬定策略、行動方案及其風險管理政策，定期呈報總經理。

氣候變遷
因應循環機制

設定情境分析及財務衝擊
具體評估氣候相關風險與機會影響性，分析在不同期間（短、中、長期）下，對財務、策略、營運、業務及投資之衝擊。

策略擬訂與氣候韌性之減緩及調適措施
針對不同氣候變遷情境分析，進行重大性排序，擬具相應業務或營運策略與財務規劃措施，以培養因應氣候變遷調適能力及因應轉型風險和實體風險，便於管理及掌握氣候變遷相關風險與機會。

指標及目標
依風險胃納設定短 、中 、長期之指標與目標訂定，以管理和調適氣候韌性相關措施之進展。

氣候相關財務揭露報告書
以治理、策略、風險管理、指標與目標等四大架構編制獨立報告書。

風險管理室

定期檢視公司氣候風險管理之短、中、長期發展目標和績效指標；同時，橫向各部室之溝通與協調，督導公司整體面對氣候變遷之衝擊，研訂因應氣候衝擊之政策與面對市場轉型的潛在機會與政策方向，定期呈報總經理，每季向董事會呈報與氣候相關績效成果，以提升公司因應氣候風險之韌性。

氣候風險日常任務，如下：

- 訂定風險指標及評估方法，以辨認具氣候相關風險之部門、交易對手及客戶（包括現有及潛在之交易對手及客戶），並評估其影響性，分析氣候相關風險在不同期間（短、中、長期）下，對財務、策略、營運、產品及投資之影響。
- 針對鑑別的氣候風險，建立重大性評估及情境分析，依據實體風險及轉型風險，可能對本公司財務影響進行評估及揭露：

I. 衡量氣候變遷為公司帶來的實體風險及轉型風險之衝擊，並擬定具體應對計畫。

II. 使用各種方法及工具衡量氣候相關風險，並積極使用情境分析方法。

III. 監測並報告氣候風險曝險，確保與公司所定風險胃納一致，定期提供予董事會及高階管理人員。

4.1.2 氣候風險與機會鑑別及財務衝擊評估

本公司依氣候相關財務揭露 (TCFD) 指引，導入氣候相關風險與機會之財務或營運衝擊評估，參酌國家淨零排放政策、產業特性發展，及外部顧問建議，定義短期 (2024) 為 1 年內、中期 (2030) 為 1~10 年、長期 (2050) 為 10 年以上等期程，作為預估衝擊可能評估時間，鑑別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，估算對於公司財務影響，以利因應氣候變遷風險之韌性，於永續發展趨勢中尋求機會，落實展開策略及指標與目標。

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

本公司透過「重大性評估[1]」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，並就重大性排序結果，研擬相應之因應風險措施。

氣候相關風險與機會等級

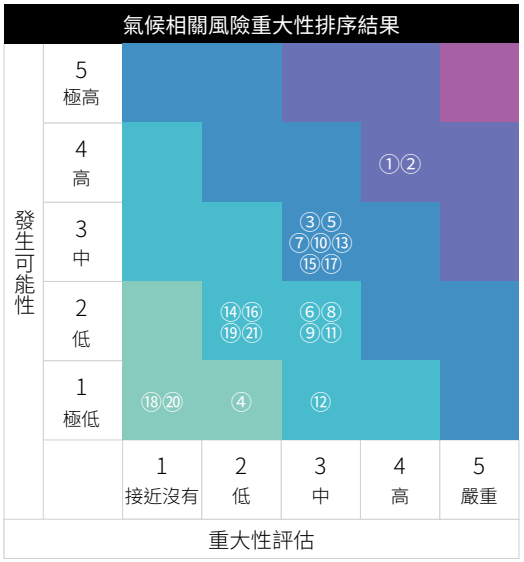
發生可能性 \ 重大性排序	1 接近沒有	2 低	3 中	4 高	5 嚴重
5 極高	6	7	8	9	10
4 高	5	6	7	8	9
3 中	4	5	6	7	8
2 低	3	4	5	6	7
1 極低	2	3	4	5	6

重大性評估

氣候相關風險與機會等級	衝擊程度
接近無影響 (1)	2 至 3
輕微影響 (2)	4 至 5
中度影響 (3)	6 至 7
高度影響 (4)	8 至 9
嚴重影響 (5)	10

除本年度辨識之氣候風險與機會重大主題外，同時，持續關注前已識別之中、長期風險與議題及相應策略，2024 年整體氣候相關風險與機會鑑別結果如下：

氣候相關風險矩陣



氣候風險
① 提高溫室氣體排放定價
② 強化排放量報導義務
③ 現有產品和服務的要求及監管
④ 面臨訴訟風險
⑤ 以低碳商品替代現有產品和服務
⑥ 對新技術的投資失敗
⑦ 低碳技術轉型的成本
⑧ 客戶行為變化
⑨ 市場訊息不確定
⑩ 原物料成本上漲
⑪ 消費者偏好轉變
⑫ 產業污名化
⑬ 利害關係人的關注與負面回饋日益增加
⑭ 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高 (SSP2-4.5)
⑮ 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高 (SSP3-7.0)
⑯ 降雨 (水) 模式變化和氣候模式的極端變化 (SSP2-4.5)
⑰ 降雨 (水) 模式變化和氣候模式的極端變化 (SSP3-7.0)
⑱ 平均氣溫上升 (SSP2-4.5)
⑲ 平均氣溫上升 (SSP3-7.0)
⑳ 海平面上升 (SSP2-4.5)
㉑ 海平面上升 (SSP3-7.0)

重大性氣候相關風險與機會
依鑑別結果超過可接受等級者
持續關注
持續關注前已識別出風險與機會議題及執行成效

[1] 參「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」之重大訊息事項中，預期對於公司影響有鉅額損失、營運暫停/終止或存續問題等，為衝擊程度極大值。

轉型風險	氣候風險	風險類別
政策與法規	**提高溫室氣體排放定價**	作業風險

顯在與潛在風險

短、中期風險

①溫室氣體排放要求確實盤查與查證或確信，將衝擊組織整體之溫室氣體排放管控與監督。

②依氣候變遷因應法及相關子法，要求溫室氣體排放量揭露範圍納入公司投資對象或合作客戶之排放量，同時依法據公司申報之溫室氣體排放量課徵碳費，使特定公司財務支出結構改變，造成投融資收益變動或營運風險變化。

③碳價上升可能對高碳排企業債券收益率產生壓力，致其債券價格下跌；亦可能使依賴高碳排放的行業或企業無法有效轉嫁碳費成本。

長期風險

①為符合臺灣 2050 淨零碳排政策規劃，持續執行有效的節能減碳措施，以降低組織整體之溫室氣體排放量之衝擊。

②投融資對象為因應臺灣 2050 淨零碳排政策規劃，影響其營收，長此以往導致股價下跌，連帶衝擊本公司之營收。

③碳價上升將促使行業轉型或造成高碳排產業關閉，衝擊債券市場需求，連帶衝擊公司營收。

財務衝擊評估情形

①國家政策如要求公司之溫室氣體排放量揭露範圍納入公司投資對象或服務客戶之溫室氣體排放量，將影響公司整體溫室氣體排放量，進而提升所需繳納碳費金額，衝擊公司營運成本推估影響金額恐逾新臺幣 (下同)7,000 萬元。

②彙整組織整體溫室氣體排放狀況，提撥預算持續就高耗能設備與作業，啟動汰換機制，預估相關成本增加 500 萬 / 年。

③碳費徵收、排放或減碳目標與義務之政策或節能政策、法規趨嚴，投資對象營運獲利減少、連帶影響公司整體收益總額約 2,000 萬元。

④進行內部碳定價管理，評估所有部門共同承擔碳費。

轉型風險	氣候風險	風險類別
政策與法規	**強化排放量報導義務**	作業風險 聲譽風險

顯在與潛在風險

短、中期風險

①依氣候變遷因應法及相關子法，要求溫室氣體排放量揭露範圍納入公司投資對象或合作客戶之排放量，同時依法據公司申報之溫室氣體排放量課徵碳費，使特定公司財務支出結構改變，造成投融資收益變動或營運風險變化。

②主管機關就永續相關資訊之蒐集、分析、揭露，雖已提供緩衝期，惟對企業而言，現行之資源、技術、能力及財務的影響仍極具挑戰性。

長期風險

①為符合臺灣 2050 淨零碳排政策規劃，持續執行有效的節能減碳措施，以降低組織整體之溫室氣體排放量之衝擊。

②強化排放量報導義務將直接增加客戶的營運成本，進而間接影響其投資意願與理財行為。

顯在與潛在風險

①因氣候變遷與自然資源變化影響，極端氣候事件所致淹水情形較劇烈，營運據點或投資標的營運中斷或設備毀損，致本公司營運成本增加。

②極端氣候之天然災害導致合作供應商服務中斷，間接影響公司之營運，獲利減少、可能增加違約風險。

實體風險	氣候風險	風險類別
立即性	**颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高 (持續關注)**	作業風險 信用風險 市場風險

顯在與潛在風險

中、長期風險

①因氣候變遷與自然資源變化影響總體經濟環境，或實體風險事件造成投資對象營運成本或獲利降低，進而導致公司投資部位價格波動。

②合作供應商因天災及自然環境因素影響，致電力與網路等無法正常運作，進而影響服務提供。

③受極端氣候引起之氣候事件與自然資源變化，造成營業據點建築或設備毀損、人員損傷等，而有營運中斷之影響。

顯在與潛在風險

①因氣候變遷與自然資源變化影響，極端氣候事件所致淹水情形較劇烈，營運據點或投資標的營運中斷或設備毀損，致本公司營運成本增加。

②極端氣候之天然災害導致合作供應商服務中斷，間接影響公司之營運，獲利減少、可能增加違約風險。

氣候相關機會矩陣

氣候相關機會重大性排序結果

發生可能性	1 接近沒有	2 低	3 中	4 高	5 嚴重
5 極高					
4 高			④	①③⑨	
3 中		⑥⑧	⑤⑬⑮⑰⑱	⑪⑫⑭	
2 低			⑯	⑦⑩	
1 極低	②				

重大性評估

氣候機會

① 回收再利用
② 轉用更高效率的建築物
③ 減少用水量和耗水量
④ 使用低碳能源
⑤ 採用獎勵性政策
⑥ 使用新技術
⑦ 參與碳交易市場
⑧ 轉變至非集中式能源
⑨ 開發和 / 或增加低碳商品和服務
⑩ 開發氣候調適和保險風險解決方案
⑪ 開發新產品和服務的研發與創新
⑫ 業務活動多元化
⑬ 消費者偏好轉變
⑭ 進入新市場
⑮ 善用公部門獎勵辦法
⑯ 獲得需要投保的新資產和地區
⑰ 參與可再生能源項目並採用節能措施
⑱ 能源替代 / 多元化

重大性氣候相關風險與機會
依鑑別結果超過可接受等級者
持續關注
持續關注前已識別出風險與機會議題及執行成效

機會類別	氣候風險
資源效率	**減少用水量和耗水量**

顯在與潛在機會

短期機會

降低營運成本有助於減少碳排，促進環境永續性的貢獻，並提升公司整體形象。

中、長期機會

持續推動節能減碳措施，以降低公司整體之溫室氣體排放量之衝擊。

財務衝擊評估情形

減少用水量，將有助於減少碳排放量及碳費支出，降低營運成本 (如水費約 21 萬元) 支出。

機會類別	氣候風險
市場	**進入新市場**

顯在與潛在機會

短、中期機會

①低碳時代來臨，綠能產業、循環經濟、永續趨勢等相關產業資金需求增加，積極爭取承接輔導案件及以資金支持相關綠能產業，拓展商機。

②將氣候變遷與企業轉型之預期評估，納入投資策略，於選擇投資標的時審慎評估是否善盡公司治理、環境保護及社會責任，以提升公司投資效益。

③建立低碳與綠能產業投資組合，提高資產價值。

④客戶 / 消費者因氣候變遷意識抬頭，其投資 / 消費偏好，轉為對環境友善之企業，並降低高碳排 / 高耗能標之證券投資。

⑤投資組合增加氣候變遷相關商品、建立低碳與綠能產業投資組合，有助於提高資產價值、掌握市場動向，增加營運彈性。

長期機會

制定與推動低碳投資相關政策，確保公司業務在氣候金融變革中維持競爭優勢。

財務衝擊評估情形

①發展投資新市場機會，增加多元收入來源。

②掌握新市場機會，就客戶、消費者對於氣候變遷議題關注及對綠色金融產品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之綠色金融商品。

③進入新市場或發展新業務線，雖然可能帶來更高的收益潛力，但也伴隨著市場波動與不確定性，尤其是在低碳金融市場中競爭壓力。

④可能會導致在較短時間內營收下降，惟長期觀之，對現有業務進行必要的優化或轉型，以維持市場優勢及商品多樣性。

機會類別	氣候風險
資源效率	**回收再利用**

顯在與潛在機會

短期機會

降低營運成本有助於減少碳排，促進環境永續性的貢獻，並提升公司整體形象。

中、長期機會

①購買環保標章及可回收再利用商品，進行循環經濟。

②持續推動節能減碳措施，以降低公司整體之溫室氣體排放量之衝擊。

財務衝擊評估情形

①逐年就廢棄物執行循環利用活動，期能減少廢棄物產生，並可使資源回收再利用，達成資源循環零廢棄與循環經濟，將有助於減少碳排放量及碳費支出，降低營運成本 (如垃圾處理費用約 16 萬元)。

②公司採購標的即要求供應商提供產品標準須符合環保節能、綠建材標章等綠色產品，亦或符合再生材質、低汙染等效能相同且對環境衝擊較少之環保產品，長期而言可降低公司廢棄物處理及能源消耗。

機會類別	氣候風險
產品 / 服務	**開發和 / 或增加低碳商品和服務 (持續關注)**

顯在與潛在機會

短、中期機會

①透過數位化作業提升營運效能，降低公司營運成本，減少氣候變遷對公司業務、營運據點之影響；或因應減碳思維，發展低碳服務模式，成為吸引客戶之服務契機。

②客戶 / 消費者因氣候變遷意識抬頭，其投資 / 消費偏好，轉為對環境友善之企業，並降低高碳排 / 高耗能標之證券投資。

長期機會

促進環境永續性的貢獻，並提升公司形象。

財務衝擊評估情形

①因應氣候變遷之脈絡，開發或提供符合低碳經濟之產品或服務，發展投資機會，增加多元收入來源。

②客戶／消費者因氣候變遷議題，永續需求提升，推動相關商品或服務，創造新商機，同時提升公司永續經營形象。

4.1.3 氣候策略與因應

針對氣候相關風險與機會鑑別結果，策略上將致力於管理現在及未來面臨之轉型及實體風險，歸納出三大氣候策略面向與因應措施：

低碳經濟

2024 年 10 月 7 日訂定「盡職治理與永續投資辦法」，明確要求本公司於辦理長期投資自營業務時，於評估投資標的、投資決策及投資管理等各階段，應考量責任投資原則六大原則、國家政策、永續經濟活動認定參考指引、氣候變遷風險及盡職治理責任。

詳細資訊可見本報告書 4.2 永續投資策略及本公司 2024 年氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書。

低碳轉型

因應低碳轉型及數位化金融浪潮下，秉持為市場投資人創造更便利且安全之數位投資環境，已推出「群益一戶通」、「群益 e 櫃台」等 APP，線上開戶、借券、股票借貸、一戶通帳務、定期存股、國內外股市交易等各項業務皆可於線上完成，取代傳統繁鎖作業流程、簡化證券商對投資人款項收付作業、減少通勤衍生碳排量及減少紙張耗費，有助於減緩溫室效應。

未來將持續透過數位化作業提升營運效能，降低公司營運成本，減少氣候變遷對公司業務、營運據點之影響，持續貫徹永續金融理念。

關鍵成效

截至2024年12月31日，**「群益一戶通」**與**「群益e櫃台」**下載數量已達44.93萬次。

「群益一戶通2.0」全新改版，透過更快的edda驗證技術與全新介面優化，開戶填寫送件速度約11~25分鐘即能完成，為業界前矛。

有效總戶數為28.2萬戶，餘額為355.4億。

環境永續

本公司為減緩地球暖化速度，減少能資源消耗，訂有「環境保護作業辦法」，內部持續提升能源使用效率，及進行節能減碳計畫，規劃總量減排方向，降低能、資源消耗，有助於碳排放量減少及碳費與營運成本支出，持續降低環境衝擊與營運成本。

再者，本公司以 2023 年為基準年，就溫室氣體盤查結果與考量自身可投入資源，訂定自 2023 年至 2030 年之溫室氣體範疇一與範疇二排放減量目標及低碳行動計畫。

持續提撥預算就高耗能設備與作業，執行汰換機制與相關節能減碳措施，以降低公司整體之溫室氣體排放量，並委請確信機構進行溫室氣體排放量確信。

關鍵成效

將63台雷射事務機汰換為噴墨事務機，可節電約80%。

策略面向	低碳經濟 —投資流程納入關注 ESG 議題	低碳轉型 —持續優化數位金融服務	環境永續
對應氣候風險 / 機會	• 開發和／或增加低碳商品和服務[2] • 進入新市場	• 開發和／或增加低碳商品和服務	• 提高溫室氣體排放定價 • 強化排放量報導義務 • 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高 • 回收再利用 • 減少用水量和耗水量
因應措施	① 慎選投融資標的、支持與淨零碳排或綠色產業進行投資，設定低碳投資目標，提高綠能與永續產業的資產配置比例，並適時調整投資部位，增加淨零碳排或綠色企業之投資組合，分散氣候相關投資風險。 ② 將氣候變遷與企業轉型之預期評估，納入投資策略辨識並管理，在選擇投資標的時審慎評估是否善盡公司治理、環境保護及社會責任，以提升公司投資效益，並加強議合活動。 ③ 持續透過多元化投資組合，由融資面及投資面進行氣候風險辨識及管理，參考 PCAF 方法論，納入受碳排放影響因素的產業資訊、納入受碳排放影響股債變動的壓力測試，揭露相關高碳排產業部位投資，以利未來規劃投資上限，進一步達到減碳目標及降低氣候風險因子所衍生之財務衝擊。 ④ 低碳時代來臨，綠能產業、循環經濟、永續趨勢等相關產業資金需求增加，積極爭取承接輔導案件及以資金支持相關綠能產業，爭取商機。 ⑤ 掌握新市場機會，就客戶、消費者對於氣候變遷議題關注及對綠色金融產品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之綠色金融商品，如積極參國內與永續主軸的指數股票型基金 (ETF) 的參與券商與造市券商，並透過財管信託業務導入相關商品以滿足客戶永續投資需求；並持續發行、承銷及投資永續發展債券，包含綠色債券、永續 發展債券及社會責任債券，活絡永續發展債券市場，協助企業邁向永續轉型。 ⑥ 透過多元化管道推廣既有永續產品，持續擴大永續資產管理規模，積極將資金引導至 ESG 產業，支持以永續經營為目標之企業。	① 持續規劃及優化數位作業或服務項目。 ② 透過數位化作業提升營運效能，降低公司營運成本，減少氣候變遷對公司業務、營運據點之影響；或因應減碳思維，發展低碳服務模式，成為吸引客戶之服務契機。	① 以公司溫室氣體管理系統，進行溫室氣體盤查作業，委請外部確信機構進行有限確信，彙整組織整體溫室氣體排放狀況；訂定排放減量目標及低碳行動計畫，定期檢視執行成效，並適當調整。 ② 逐步將投資重心轉向低碳或低排放行業、選擇積極採取減碳措施或管理相關風險之企業，降低碳費上漲對投資組合造成之影響。 ③ 定期檢視公司整體能源消耗與溫室氣體排放結果，逐步替換具節能環保標章之商品、設定節能時段，以節約用電；宣導源頭減量，減少一次性商品使用、廢棄物減量措施，減少使用無法回收垃圾；持續推動節水措施，加裝或更換節水設備。 ④ 公司採購標的即要求供應商提供產品標準須符合環保節能、綠建材標章等綠色產品，亦或符合再生材質、低汙染等效能相同且對環境衝擊較少之環保產品以符合綠色環保標章商品及永續發展企業之商品為主，長期而言可降低公司廢棄物處理及能源消耗。 ⑤ 營運據點及公司資產進行淹水可能性與風險評估，將高度淹水可能性之營運據點於租約到期後，陸續規劃調整地點，並制定極端氣候事件之緊急應變處理程序。 ⑥ 確保營運持續管理制度維運，定期訓練同仁緊急應變機制，並取得與維護 ISO 22301:2019 (BCMS) 國際驗證。 ⑦ 為降低因氣候變遷與自然資源變化影響，致營運據點營業中斷、自有不動產價格下跌或修繕費用增加，進而影響公司損益之風險，未來於營運據點之設置與自有不動產投資時，將氣候變遷風險因子納入考量。

[2]本公司與氣候變遷轉型風險中之研發投資領域關聯性較低。

4.1.4 情境分析與模擬

本公司參酌包含「聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC) 定義之情境分析資訊，及「中央銀行與監理機關綠色金融系統網絡 (NGFS)」於 2024 年 11 月發布之長期情境報告 (NGFS long-term scenarios for central banks and supervisors) 所示相關資訊，就氣候相關情境分析之情境設定，盡可能發展量化數據，進而依分析結果檢視氣候策略及風險管理之適當性，以提升整體氣候韌性，降低公司營運、業務發展與財務之衝擊。

轉型風險情境與實體風險情境相關說明，可參考本公司 2024 年氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書 - 氣候情境分析與壓力測試章節。

(1) 氣候情境分析背景

Emissions Gap Report 2024

聯合國環境署 (UNEP) 於 2024 年 10 月 24 日發布「2024 排放差距報告 (Emissions Gap Report 2024)」，強調全球若欲將溫室氣體排放量控制於 1.5° C 之路徑內，即須於 2030 年前減少 42% 之溫室氣體排放量，全球環境升溫之嚴重性與急迫性可見一斑。惟觀察近期國際情勢，涉及氣候、環境之國際性談判峰會結果似乎均面臨停滯困境，以聯合國氣候變化大會 (United Nations Climate Change Conference，簡稱 COP) 為例，COP28、COP29 雖已就符合 2015 年巴黎協定架構，避免氣候變遷帶來嚴重影響達成重大協議、脫離化石燃料決議等，卻僅成功設定減碳時限與目標，對如何達成目標之具體描述或減少化石燃料使用承諾卻付之闕如。

臺灣為達 2050 淨零排放目標，已陸續修訂「氣候變遷因應法」、「溫室氣體排放量盤查登錄及查驗管理辦法」等相關法令，自法制面強力推進減碳目標，惟實際執行成效尚未明朗。考量各國減碳政策落實程度與實施時點有所差距，雖已識別出全球性問題也陸續找出解方與共識，惟過程極為緩慢、相關機制之運行仍未臻成熟。

(2) 氣候情境分析設定

考量臺灣政策與法規現況，及全球氣候變遷因應趨勢之背景，本公司爰設定以下氣候情境：

風險類型	說明	分析期間	氣候情境
(1) 實體風險	營業據點及投資部位災害潛勢風險	2030 年 2050 年	SSP3-7.0
(2) 實體風險	天災衝擊營運持續活動對於營業收入影響		SSP3-7.0
(3) 轉型風險	投資部位碳排放量增減幅度，比較碳費支出對於部位損益影響		NGFS

(3) 災害潛勢風險分析及財務影響揭露

國家災害防救科技中心（NCDR）災害潛勢地圖分析 2024 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，進而盤查各營運據點及投資部位之氣候風險，評估公司可能面臨營運中斷、設備損壞、自有不動產損失及投資損失之影響。

A 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。

B 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 AR6 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大規模崩塌風險潛勢區。
- 淹水潛勢高風險區，自有資產占 8.3%、非自有資產占 2.5%，且淹水模擬圖均顯示淹水深度均小於 1 公尺。
- 土壤液化潛勢高風險區，自有資產占 33.3%、非自有資產占 20.0%，可能出現明顯液化表徵，如噴砂或顯著沉陷等。

C 風險因應策略

- 由於營運據點包含自有資產與非自有資產，且參近年未有重大災害事件發生，故亦未發生直接資產減損；然為避免營運中斷之風險，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。
- 近年本公司雖無如前述所辨識之「颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高」風險或其他明顯因極端氣候所生之事件。前述高風險區域之非自有資產營業據點於租約到期後，將陸續評估規劃調整地點；自有資產營業據點將持續關注，未來於營運據點設置與自有不動產投資時，將納入災害潛勢風險項目一併考量；針對將來營運據點或不動產資產之選址，擬將氣候科學相關預測納入考量，以提升本公司應對氣候風險之韌性。
- 為降低氣候變遷對營運據點帶來之災害，將逐步完善各營運據點之災害防範措施（如排水或擋水設施檢視），同時提升內部人員防災意識並定期演練緊急應變機制，強化本公司之氣候韌性以減緩氣候變遷帶來之災害風險。

總公司與分公司淹水危害情境圖

資料來源：GOOGLE Map 、氣候變遷災害風險調適平台 (nat.gov.tw)
註：使用圖例：SSP3-7，短期 (2021-2040)，以鄉鎮市風險度圖疊加公司營業住所據點。

(4) 投資部位災害潛勢風險

全世界天然災害頻繁、種類多元，死亡率雖較過去低，經濟損失卻逐漸增加，災害風險不斷增加，災害風險管理迫在眉睫。在這些天然災害中，多數為水文氣象類災害，包含：極端天氣與氣候事件（颱風、颶風、熱帶氣旋等）、洪水及土石流災害等。近年來臺灣因極端強降雨致災，造成人員傷亡、財物損失，也衝擊基礎設施，除梅雨季暴雨、夏季午後雷陣雨外，颱風亦為帶來極端強降雨的主力。因此，在氣候變遷下，極端氣候事件顯示出氣候變遷已不再是遙遠的未來威脅，而是具急迫性之當前挑戰。

A

極端天氣與氣候災害

（如強降雨、颱風等）

臺灣位居環太平洋地震帶，也處在西北太平洋地區颱風侵襲主要路徑，因此，世界銀行報告指出臺灣同時暴露於 3 項以上天然災害之土地面積與面臨災害威脅之人口為 73%，臺灣同時暴露於 2 項以上天然災害之土地面積與面臨災害威脅之人口為 99%，故屬於全世界高災害風險地區。由災害種類來看，颱風災害佔 66%、水患 / 水災佔 22%，顯示臺灣主要災害種類如同全球趨勢一般，亦為水文氣象類災害（颱風，水患 / 水災）。

面對氣候變遷的威脅，未來天然災害特性與風險可能改變與增加，尤其是較少發生卻強度較大的極端天氣與氣候事件造成的集中型災害風險。雖然極端天氣與氣候事件發生機率小，但其強度往往超過原有防護之門檻值，故一旦發生，便常常釀成災害。自臺灣 25 個觀測站蒐集之資料觀之，過去 50 餘年來極端降雨指標之一的「年平均最大日降雨量」有些微增加之趨勢，顯示極端降雨情形，其強度可能較以往更加劇烈。

參考「國家氣候變遷科學報告 2024- 臺灣氣候變遷分析」及 NCDR 國家災害防救科技中心資料，根據過去 60 年期間，臺灣「颱風災害」為最常見災害類型，極端強降雨颱風更是造成臺灣社會與經濟鉅大災害損失的重要推手。每年進入臺灣海岸線 300 公里範圍內之颱風，平均一年約有 5 個，惟每年仍有不同，少則 1 至 2 個，多則 9 至 10 個，差異甚大，隨著暖化情境，未來海面溫度與颱風的水氣含量明顯增加，降水能力較強之颱風發生比例變大。若只考慮降雨強度因子，21 世紀末，侵台颱風個數雖將減少，惟強颱比例增加，其降雨強度與最大風速亦增強。

參過去歷史事件，臺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。在 2024 年季風季節，菲律賓罕見地連續遭遇 6 個颱風侵襲，其中還包含一個超級颱風，均為該國帶來破紀錄降雨量，造成城鄉地區多處淹水。

考量本公司之自有與非自有資產各有一營業據點位於淹水潛勢高風險區，故參其各所座落區域近五年 (2020 年至 2024 年) 間之淹水次數，據以推估其對於財產損失之潛在衝擊。其中平均淹水次數，以內政部淹水資訊應用子系統內提供之資料。

	自有資產	非自有資產
營業據點坐落區域	新北市三重區	高雄市苓雅區
推估財產損失 (新臺幣)	預估 502,000 元	預估 2,239,724 元
總計	預估 2,741,724 元	

2024 年西北太平洋共生成 25 個颱風，其中有 4 個發布颱風警報、3 個登陸，尤其 10 月間因康芮颱風、山陀兒颱風接連襲台，致台股休市共計有 3 日，不論是證交稅收或證券經紀手續費收入減損，皆相當可觀。參酌臺灣證券交易所 (下稱證交所) 公告之休市原則 [3]，推估若每年因颱風導致休市累積 2 日，對本公司台股經紀手續費造成潛在衝擊，其中以近 5 年平均單日經紀手續費計算如下表：

年平均單日經紀手續費 (新臺幣 / 佰萬元)	2024 年度	2023 年度	2022 年度	2021 年度	2020 年度
	13.14	9.57	8.91	16.20	9.18

※基期因颱風累積休市天數為2天/年，2024年平均短收26.28佰萬元，佔年度總經紀手續費收入為0.55%

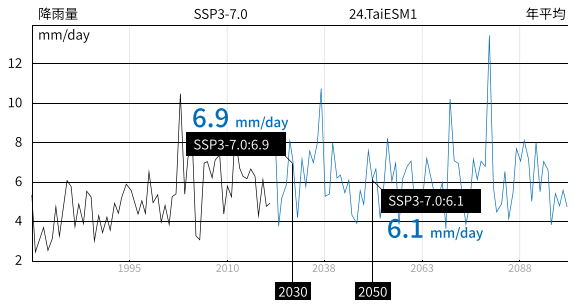
雖因天然災害致證交所集中交易市場休市或因淹水導致造成財產受損，均屬不可控制因素，惟本公司訂有「經營危機緊急應變準則」，就遭遇重大實體災害造成危機事件時之因應處理機制，可確保本公司面臨經營危機事件時能有效應變、降低損失並迅速恢復正常營運。

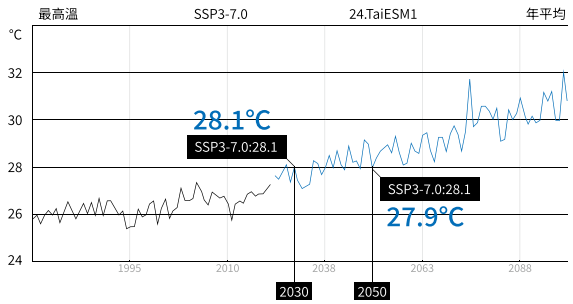
[3](1)台北市市長宣布當日台北市全體公教機關停止上班時，證交所集中交易市場全日休市，全體證券商當日停止營業。(2)台北市市長宣布當日上午台北市全體公教機關停止上班時，證交所集中交易市場全日休市。(3)台北市市長宣布當日下午台北市全體公教機關停止上班時，證交所集中交易市場不休市，惟收盤後其他交易均予停止。惟收盤後其他交易均予停止。

B 乾旱

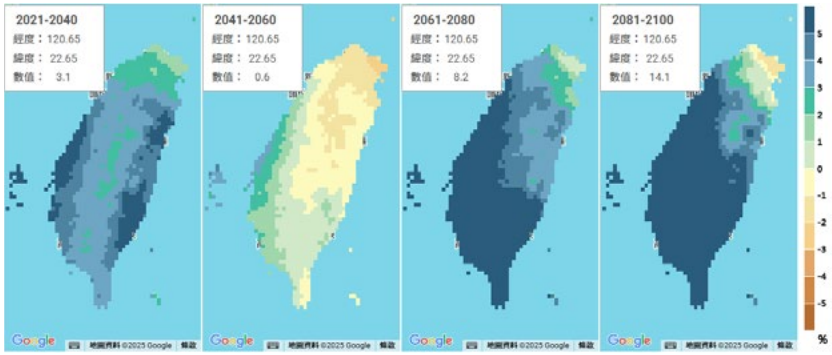
臺灣歷史上幾次乾旱事件，春季降雨減少為主要影響關鍵，2021 年乾旱 [4] 原因為 2020 年臺灣梅雨季節短促、颱風季無颱風登陸或接近。西半部水庫最重要兩個集水時節都少雨，原期望可靠每年 2~4 月份春雨舒緩旱象，但受反聖嬰現象等因素影響，梅雨鋒面偏北發展，導致 5 月高溫少雨，水庫蓄水量持續下探，補水無望。

高溫推升電力需求，亦包括再生能源水力與太陽能發電在內。臺灣高山地勢高聳，河川短小流急，河川流量變化甚大，水量不易儲存，近年更因全球氣候變遷導致豐枯差距加大，乾旱導致水源供應不足，水力發電廠之發電能力不及備援；現行核能一廠 [5]、二廠 [6] 皆已除役，核能三廠 [7] 延役與否尚不明確，若核能發電全面汰除，乾旱將影響能源供應穩定性與可靠性甚重。





[4]2021年春雨為有正式紀錄以來最低值。
[5]核一廠1號機於2018年12月5日停機（1978~2018）、2號機於2019年7月15日停機（1979~2019）。
[6]核二廠1號機於2021年12月27日停機（1981~2021）、2號機於2023年3月14日停機（1983~2023）。
[7]核三廠1號機於2024年7月26日停機（1984~2024）、2號機於2025年5月17日停機（1985~2025）。



參考資料：TCCIP 臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台

SSP3-7.0
年平均降雨量
系集平均

參 2021 年遭逢嚴重乾旱[8]，長期乾旱間接使臺灣面臨分區限電不便。依臺灣電力股份有限公司針對再生能源概況分析：

[8] 分別於 2021/5/13、5/17 經二次限電（台灣電力股份有限公司歷年限電次數）

臺灣地區雖陽光充沛，日照充足，具備良好太陽光發電條件，惟受限建置成本過高、安裝地點天氣條件，最關鍵是儲能技術尚未完善，如無法即時使用，即需儲存能量以供之後使用，惟此技術皆未臻成熟。

東北季風強盛，每年 1~3 月及 10~12 月發電量約佔整年度之 70%，相較之下夏季用電高峰 (4~6 月) 恰是風力資源最弱季節，故無法負擔夏季尖峰用電。

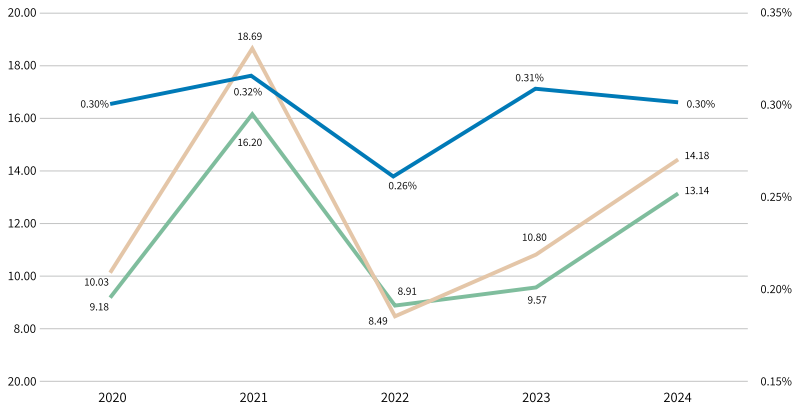
評估極端氣候乾旱導致能源供給不足，進而影響營業據點之營運中斷，本公司以 IPCC AR6 高排放量 SSP3-7.0 情境，推估於夏季尖峰時期 (5~9 月)，大約輪流停電次數，並評估其對經紀手續費收入之潛在衝擊，其中經紀手續費係採用近 5 年平均單日手續費計算。分析結果在基期平均停電天數為 1 天，每年經紀手續費短收佔年平均經紀手續費比重如下表：

雖因乾旱導致能源供應不穩定屬不可預測因素，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。

	2024年度	2023年度	2022年度	2021年度	2020年度
夏季尖峰時期(5~9月)單日平均			經紀手續費		
年平均單日夏季尖峰時期	14.48	10.80	8.49	18.69	10.08
(5~9月)單日平均/年總收占比	13.14	9.57	8.91	16.20	9.18
年總收	0.30%	0.31%	0.26%	0.32%	0.30%
年平均單日*2/年總收占比	4,795.37	3,494.45	3,250.60	5,912.44	3,351.55
	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%	0.55%

※基期平均停電天數為1天時，2024年夏季尖峰時期單日平均短收14.48佰萬元，佔年度總經紀手續費收入為0.3%

近 5 年平均一日
停電手續費
損失比重



C

投資部位碳排放量增減幅度，比較碳費支出對於部位損益影響

依中華民國證券商業同業公會 (下稱券商公會) 公布統一採用 IAMs 中之 REMIND-MAgPIE 模型，包含「有序轉型 -2050 淨零排放」、「無序轉型」及「全球暖化失控 (當前政策)」之參數、使用之模型或方法論及結果 (損益)，以本公司自營部位進行分析，依碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting and Financials，簡稱 PCAF）公布之 PCAF 碳核算方法學評估計算金融機構投融資各資產類別 GHG 排放量的計算流程，視本公司碳排放量增減幅度，比較碳費支出對於部位損益影響：

	情境	政策目標	政策反應	技術變化
有序轉型	2050零碳排	1.5°C	迅速且圓滑	快速
無序轉型	轉型延緩	1.8°C	延遲	2030以後增快
全球暖化失控	政策維持現狀	3°C以下	無(政策維持現狀)	慢

註：以NGFS設定氣候變遷情境

項目/參數	有序		無序		全球暖化失控	
	2050零碳排		轉型延緩		政策維持現狀	
	2030	2050	2030	2050	2030	2050
碳費(US$/每公噸)(券商公會提供)	152.4	708.8	5.95	279	5.95	8.75
碳排放量增減百分比(NGFS-2024報告)	-33.3%	-104.4%	-2.2%	-82.2%	-2.2%	-10.9%

群益金鼎證券
溫室氣體排放量分析表

項目	2022 年	2023 年	2024 年	有序 2050 零碳排 2030Y	有序 2050 零碳排 2050Y	無序 轉型延緩 2030Y	無序 轉型延緩 2050Y	全球暖化失控 政策維持現狀 2030Y	全球暖化失控 政策維持現狀 2050Y
預估碳排放增減量				-33.33%	-104.40%	-2.22%	-82.22%	-2.22%	-10.88%
券商公會提供之參數 (碳費) (US$/ 每公噸)				$152.40	$708.80	$5.95	$279.00	$5.95	$8.75
直接溫室氣體排放量 (範疇一)	447.2400	357.2300	340.9056	227.2818	0	333.3375	60.6130	333.3375	303.8151
間接溫室氣體排放量 (範疇二)	5,034.0400	4,858.6271	4,816.6025	3,211.2289	0	4,709.6739	856.3919	4,709.6739	4,292.5561
合計	5,481.2800	5,215.8571	5,157.5080	3,438.5107	-	5,043.0114	917.0049	5,043.0114	4,596.3712
範疇一、二碳費 (預估)(US$)				$524,029	$-	$30,006	$255,844	$30,006	$40,218
溫室氣體排放強度 (tCO2e/ 百萬營收)	0.97	0.49	0.35	0.24	0	0.35	0.06	0.35	0.31
範疇三類別 15 投資碳排放量 (投資部位)(tCO2e)		235,799.0526	209,490.0634	139,667.0253	0	204,839.3840	37,247.3333	204,839.3840	186,697.5445
投資部位碳費 (預估)(US$)				$21,285,255	$-	$1,218,794	$10,392,006	$1,218,794	$1,633,604

單位：每噸二氧化碳當量 (tCO2e)

※2024年度範疇三盤查範圍較前一年落差為減少子公司盤查，增加外國證券部位，並經會計師完成有限確信。

- 投資部位之市場價格升降每日波動變化難以預料，波動因素包括政治經濟、產業因素、政策法規、公司營運等產生之市場、信用、流動性風險，本公司定期檢視既有之預警及停損機制，滾動式投資策略調整以降低價值減損及曝險。
- 持續透過多元化投資組合，以降低氣候風險因子所衍生之財務衝擊。此外，亦將根據情境分析結果，重新描繪自我風險承擔能力及資產風險定價，對於氣候風險之投資管理進行風險監控。
- 將 ESG 評估程序融入投融資流程，並定期評估如 ESG 分數、投資部位之溫室氣體排放總量計算及投資標的所涉 ESG 相關風險之變動，以做為調整投資部位之依據。
- 持續完善精進投資評估流程，關注 ESG 議題最新發展和趨勢、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，以確保投資政策之專業性及即時性。
- 將 ESG 評估納入風險管理流程中，透過風險評估管控，追蹤具 ESG 重大異常情形之被投資標的，即時檢視並評估該投資標的有關投資策略及限縮投資額度等改善情形或計畫，確保被投資公司 ESG 表現符合目標及要求。
- 持續關注投資公司，並加強議合活動。

4.1.5 氣候風險管理

(1) 風險管理架構

本公司建有完整的風險管理組織架構、制度及管理規範，風險管理制度為建立風險辨識、衡量、監控、報告及回應之風險管理機制，架構整體化之風險管理體系，定期針對各面向風險進行評估，研擬風險應變策略，風險範圍涵蓋根據行業特性，其中鑑別氣候相關風險，在於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，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。

再者，為落實風險管理及內部控制，依循「證券商風險管理實務守則」及本公司「風險管理制度」進行風險管理，以利各單位依其性質於整體風險及控制架構具明確之職責與功能，加強氣候相關風險管理及內部控制之運作與協調。

氣候相關風險管理組織架構，包含董事會、風險管理委員會、風險管理室、各管理階層及氣候相關風險部門，經由向上呈報，確保董事會及各管理階層瞭解整體氣候相關風險輪廓；透過向下溝通，確認氣候相關風險管理之目標與政策規範能落實於各權責部門及人員，並藉由跨部門間協作，使公司全體齊心參與、推動並執行氣候相關風險之控制措施。

(2) 風險管理流程

本公司「風險管理制度」第 4 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：

A. 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相關風險高低或風險次序，採行差異化風險管理措施。

B. 風險衡量　依據所鑑別之氣候相關風險，建立重大性評估及情境分析，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。分析氣候相關風險在不同期間（短、中、長期）下，對財務、策略、營運、產品及投資之影響，並持續評估投資標的所涉氣候相關風險之變動，以作為調整：

- 衡量氣候變遷為公司所帶來實體風險及轉型風險之衝擊，並擬定具體應對計畫。
- 使用各種方法及工具衡量氣候相關風險，並積極使用情境分析方法。
- 監測並報告氣候風險曝險，確保與公司所定風險胃納一致，定期提供予董事會及高階管理人員。

C. 風險監控　依業務性質訂定可衡量性、可執行氣候相關風險與機會之指標與目標，並定期監控其曝險及變化情形。

D. 風險報告 每月由風險管理室召開風險部位會議，董事長、副董事長、總經理與各業務單位主管共同對曝險部位及損益狀況逐案檢討。定期於風險管理委員會提出超限及例外管理報告；或達營運計劃核定之停損上限時，向董事會提出報告，並採取必要之因應措施。

各單位鑑別之氣候變遷相關風險重大性、發生可能性、因應管理措施與績效成果，彙整至誠信永續發展委員會「氣候變遷組」，後續再將討論內容、擬定策略與風險管理措施，呈報誠信永續發展委員會檢視、擬訂與推動氣候變遷行動策略與風險管理措施，確認短、中、長期計畫，管理績效評估成果。

最後呈報予董事會，以利督導氣候變遷行動策略與風險管理措施之落實內容與績效成果，以確保氣候變遷重大風險議題得以有效管控。

E. 風險回應 評估及彙總風險後，所採取之回應措施包括：

- **風險迴避**：採取措施迴避可能引起風險之各種活動。
- **風險降低**：採取措施以降低發生後之衝擊及 (或) 其發生之可能性。
- **風險分攤**：採取移轉之方式，將風險之一部或全部由他人承擔。
- **風險承擔**：不採取任何措施改變風險發生之可能性及其衝擊。
- 對於辨識與衡量出之氣候相關風險，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、責任投資及環境永續等相關減緩措施。

本年度所鑑別之重大氣候相關風險與機會議題，公司內部將透過專業技術、資源及人力，綜合實務經驗與市場變化，與外部專家趨勢分析結果，滾動式確認公司業務與營運衝擊，進而調整重大氣候變遷相關風險與機會議題之因應措施。

(3) 氣候風險管理

A. 責任投資

落實「機構投資人盡職治理」(Stewardship) 責任，訂定「盡職治理與永續投資辦法」，將執行永續經營情形列入自營長期投資考量，除關注投資標的之企業獲利及成長性，同時應促進投資標的重視 ESG，以發揮永續金融影響力，促進本公司及被投資公司之健全發展。

詳細資訊可見本報告書 4.2 永續投資策略，及本公司 2024 年氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書。

B. 營運風險管理

營業韌性已成企業組織永續發展的關鍵，本公司每年定期進行營運衝擊分析及風險評鑑，預防可能面臨之最壞狀況，並力求於發生環境實體災害影響內部營運及員工安全時，於 1 小時內恢復關鍵業務作業，以維持營運之持續。

營運據點及公司資產進行淹水可能性與風險評估，將高度淹水可能性與風險程度之營運據點，陸續評估規劃調整地點或進行商業保險之損失轉移。

再者，為降低因氣候變遷與自然資源變化影響，致營運據點營業中斷、自有不動產價格下跌或修繕費用增加，進而影響公司損益之風險，於營運據點之設置與自有不動產投資時，評估將氣候變遷風險因子納入考量。

詳細資訊可見本報告書 6.3 韌性服務展現，及本公司 2024 年氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書。

4.1.6 指標與目標

面對氣候相關風險與機會帶來的挑戰，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，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，如降低自身碳排放、能源使用面向、投融資業務策略調整等。

氣候風險與機會		指標與目標	短 / 中 / 長期[9]	執行情形	達成狀況
低碳轉型、低碳經濟	・開發和／或增加低碳商品和服務 ・進入新市場	1.持續優化或增加數位作業或服務項目。 2.投資標的永續發展財務指標及營運狀況之審查機制。 3.投資策略納入氣候變遷與企業轉型之預期評估。		①整合 APP 功能，推出取代傳統繁鎖作業流程、減少通勤衍生碳排量及減少紙張耗費，截至 2024 年 12 月 31 日，「群益一戶通」與「群益 e 櫃台」下載數量已達 44.93 萬次，有助於減緩溫室效應，提升營運效能。 ②藉由群益金融集團資源整合，與投顧、期貨研究團隊合作，線上提供研究資源，深耕打造優質數位金融服務生態圈，將金融服務與客戶消費場景融合，以提升滿意度。 ③本公司已訂有「盡職治理與永續責任投資辦法」作為依循規定，於辦理長期投資自營業務時，就選擇投資標的時，亦將 ESG 相關議題納入投資分析及決策制定之過程進行評估。 ④透過多元化投資組合，由投資面及融資面進行氣候風險辨識及管理，參考 PCAF 方法論，納入受碳排放影響因素之產業資訊及股債變動壓力測試，揭露相關高碳排產業部位投資，規劃投資上限，降低氣候風險因子所衍生之財務衝擊。	✓ 已完成並實施
		1.爭取綠色金融市場發展。 2.開發永續發展為標的主軸之綠色金融商品。 3.加強議合活動，並適時調整投資部位。		①開發以永續發展為標的主軸之綠色金融商品，如積極參國內與永續主軸的指數股票型基金 (ETF) 的參與券商與造市券商，並透過財管信託業務導入相關商品以滿足客戶永續投資需求；並持續發行、承銷及投資永續發展債券，包含綠色債券、永續 發展債券及社會責任債券，活絡永續發展債券市場，協助企業邁向永續轉型。 ②於承銷接案、承銷輔導、投融資流程等，亦積極參與或評估綠色及永續相關產業之業務，定期檢視標的公司是否適當揭露與提供 ESG 議題之資訊，及是否有違反或遭受主管機關裁罰情事，並檢視追蹤。 ③設定低碳投資目標，提高綠能與永續產業的資產配置比例。 ④透過多元化管道推廣既有永續產品，持續擴大永續資產管理規模，積極將資金引導至 ESG 產業，支持以永續經營為目標之企業。 ⑤本公司 2024 年與被投資公司 ESG 議合，合計家數達 1,300 家、合計家次達 3,619 次。	✓ 已完成並實施
環境永續	・提高溫室氣體排放定價 ・強化排放量報導義務 ・颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	範疇一與範疇二，2030 年溫室氣體排放密集度較 2023 年 (基準年) 減量 10%，平均每年需減量 1.43%。		①根據 2022 年盤查結果及考量自身可投入資源，訂定從 2023 年至 2030 年之溫室氣體範疇一與範疇二排放減量目標及低碳行動計畫，並以 2023 為基準年，逐年與基準年比較檢視減量成果，預計 2031 年將依實際執行情形，再次調整減量目標。 ②本年度類別一與類別二溫室氣體排放量較基準年減少 1.12%，未達成績效目標年減 1.43%。 ③將持續進行改善減量方案，以期達預訂減量目標。	未達成
		提撥預算持續就高耗能設備與作業，執行汰換機制。		①2024 年低碳行動計畫包含人員響應低碳行動、營業據點節能活動、高耗能或舊型設備汰換、公務車使用效率提升、綠色採購等。 ②除宣導同仁進行減碳活動外，已汰換 63 台舊式雷射事務機，更新為可節電約 80% 噴墨事務機。	✓ 已達成

氣候風險與機會	指標與目標	短 / 中 / 長期[9]	執行情形	達成狀況
	①持續就不動產資產與營業據點，進行淹水可能性與風險評估。 ②營運據點之設置與自有不動產投資時，將氣候變遷風險因子納入考量。 ③定期訓練同仁緊急應變機制。		①經年度檢視災害潛勢分析，尚無因極端氣候所帶來立即性風險，惟為降低氣候變遷對營運據點帶來之災害，已投保適當之保險，以降低承受風險，另將規劃逐步完善各營運據點之災害防範措施（如排水或擋水設施檢視）。 ②本年度為同時提升內部人員防災意識並定期執行演練，如共已舉辦消防講習暨逃生演練 2 場。 ③維護營運持續管理制度運作、定期訓練同仁緊急應變機制，並持續維持取得 ISO 22301:2019 (BCMS) 國際證書效力。	✓ 已完成並實施
	①採購供應商之評估條件納入永續議題。 ②採購標的要求供應商提供產品標準須符合環保節能、綠建材標章等綠色產品，亦或符合再生材質、低汙染等效能相同且對環境衝擊較少之環保產品。		已制 / 修訂「供應商管理辦法」，將供應商擇選或評估條件納入永續管理： ①供應商須詳實填具「供應商人權及環境永續條款承諾書」，其主要內容係針對人權政策、環境永續政策、行為準則等事項，具體規範相關執行措施，向供應商宣導自主實施教育訓練，並將該承諾書視為所簽訂之合約一部分，與契約具同等效力。 ②依前述內部規範，採購標的以符合綠色環保標章商品或永續發展為主。	✓ 已完成並實施
	調整選擇投資標的之重心，轉向選擇綠能產業、低碳、低排放或積極管理、減少相關風險之企業。		本公司 2024 年[10] 之投資組合，綠色與永續債券已較 2023 年增加 16.86%，占總債券部位 5.87%；綠能產業投資組合部位，2024 年為新臺幣 7.73 億元，占淨值 1.83%，逐步達成投資組合比重之調整。	✓ 已完成並實施
・回收再利用 ・減少用水量和耗水量	2023 年至 2030 年之廢棄物減量目標，規劃逐年減少廢棄物量，預計 2030 年相對於 2023 年減量 7% 廢棄物量。		①廢棄物 2024 年較 2023 年增加 65%，未達成年減 1% 之目標。 ②2024 年一般垃圾資源回收率達 61%。	未達成
	2023 年至 2030 年之用水目標，規劃逐年減少用水量，預計 2030 年相對於 2023 年減量 7% 用水。		2024 年每人平均用水量較 2023 年增加 0.8%，總用水量增加 3.65%，未達成年減 1% 之目標。	未達成

[9]短期(2024)為1年內、中期(2030)為1~10年、長期(2050)為10年以上等期程。
[10]截至2024/12/31庫存投資部位。

近年來，不論自國際間的聯合國氣候變化大會 (COP)、世界經濟論壇 (WEF)《全球風險報告》十大全球嚴重風險，或自臺灣環境相關政策「2050 淨零碳排」、「氣候變遷因應法」及其子法與「綠色及轉型金融行動方案」，顯見全球對環境議題的重視，反映氣候危機之急迫性。

本公司辨認氣候變遷所帶來風險與機會，積極建構氣候策略與風險管理能力，更規劃氣候策略藍圖，順應國際永續相關組織及倡議將焦點放在「轉型金融」趨勢，以「低碳經濟」、「低碳轉型」及「環境永續」三大面向發展與推進，針對重大氣候風險，研擬相應措施，設定指標與目標作為追蹤及管理之具體標準，並就執行情形定期呈報誠信永續發展委員會、風險控管委員會與董事會，以持續管理與監控氣候變遷影響，適時調整氣候策略及風險管理措施，提升公司整體面對氣候變遷議題之營運韌性與風險應變能力。

未來將繼續精進氣候相關風險管理與相關機制，持續關注氣候相關風險衡量方法學與工具最新發展，透過氣候情境分析，評估不同氣候情境下對營運與財務之潛在影響，據以制定相應的策略與行動計畫，以利更精確掌握公司面對氣候變遷時之影響與有效減緩負面衝擊。

另一方面，掌握氣候變遷所帶來之機會，發揮金融核心職能，推動低碳轉型和綠色金融發展；透過提供綠色投融資相關商品與服務，協助客戶進行轉型、減少溫室氣體排放等低碳行動，發揮金融業影響力，攜手面對氣候變遷挑戰，在更多面向實踐永續金融行動，推動 2050 淨零排放目標與協助客戶減碳布局，共同往淨零道路邁進。

4.2 永續投資策略

4.2.1 永續投資管理

投資原則	責任投資原則 (Principles for Responsible Investment ，簡稱 PRI) 六大原則、國家政策 (2050 淨零排放、永續發展路徑圖、防漂綠) 、永續發展 (ESG) 、永續經濟活動認定參考指引、氣候變遷風險及盡職治理責任。
禁止承作爭議性產業	**直接排除且不應做任何形式接觸與投資：** 1.軍火產業、博弈產業、熱帶雨林伐木業、菸草產業。 2.具體事證證明從事毒品、色情、販賣與奴役人口、爭議性武器、使用國際或國家禁用物質、業務、產品或活動嚴重損害當地人類與生態、違反當地法令、國際公約，或受國際禁令限制。 3.屬主管機關之洗錢防制、資恐、資助武擴之制裁對象。
可投資池	建立 ESG 表現與成效之篩選規則，排除禁止投資產業、高敏感性投資標的及高碳排產業，並依據產業、市場及其產品、業務或活動，參酌適當資料庫或國內、外評鑑績效，建置可投資池。
其他	投資決策過程中，參考運用專業機構篩選指標，包含公司治理評鑑系統、Bloomberg ESG 評估或集保 IR 平台等多項指標。

高敏感性投資標的	**屬高度衝擊 ESG 之產業或對象：** 1.林業 (不含碳匯產業)、煤、礦採集、燃煤電廠、野生動物皮革、毛皮、皮草買賣、印染整理業、非醫療或有害人類發展基因工程、農藥或環境用藥製造。 2.具體事證證明過往兩年內有發生重大違反環境法令、勞動、職業安全衛生、產品 / 服務安全衛生、資訊安全、隱私保護，及消費者保護法令。 3.具體事證證明過往兩年內有發生董事會執行業務違反法令、章程、股東會決議之情事，及違反誠信、賄賂、貪腐與舞弊事件，對股東或投資人權益有重大影響者。
高碳排產業	由誠信永續發展委員會氣候變遷組每年度，依其計算方法論重新檢視後，提出名單與限額投資比重或金額。
其他	投資人融資若有高耗能、或溫室氣體 / 碳高排放產業股票作為抵押品，依該產業揭露資訊透明度之進程及相關衝擊，評估控制曝險額，以降低信用風險曝險。

本公司為落實綠色金融，本公司於 2024 年 10 月 7 日訂定「盡職治理與永續投資辦法」，明確要求辦理長期投資自營業務時，於評估投資標的、投資決策及投資管理等各階段，應考量責任投資原則六大原則、國家政策、永續經濟活動認定參考指引、氣候變遷風險及盡職治理責任。

執行上將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程，辨明投資標的是否為禁止投資產業、高敏感性投資標的或高碳排產業，並透過 ESG 表現與成效之篩選規則，篩選投資標的及建立可投資池。

再者，高敏感性投資標的及高碳排產業，由誠信永續發展委員會永續金融組與氣候變遷組，分別呈報誠信永續經營辦公室審議通過後適用，並提報誠信永續發展委員會備查。

經鑑別為高敏感性投資標的及高碳排產業，其投資決策為原則不予接觸、投資，既有之投資部位則不再增加，確實考量投資標的於環境及社會之作為，避免投資具爭議情事之企業，減少因投資造成環境或社會風險，以資金支持永續企業發展，爰此展開與利害關係人之議合活動，擴大永續金融影響力。

最後，定期於公司官網及永續報告書中，揭露綠色金融相關數據，如綠色債券、永續債券、納入 ESG 因子的承銷業務收入、納入 ESG 因子的貸款 / 投資情形等執行情形，促使未來因應氣候變遷，綠色金融與永續投資之發展機會。

4.2.2 永續投資監控

本公司於投資後，仍會持續關注、分析與評估投資標的之 ESG 相關資訊，執行細節如下，以確實監控執行成效，呈報誠信永續發展委員會，及董事會。

A.

持續就投資標的關注、分析與評估相關資訊，採取適當盡職治理行動，包含出席股東會、擬定投票決定及參與投票、參加法說會、實地拜訪或舉行會議等議合行為，評估是否善盡永續發展責任。

B.

鼓勵被投資公司採取必要措施以降低其 ESG 負面之實際與潛在風險；必要時，應與被投資公司進行議合，促進永續議題管理，與發揮公司永續金融影響力。

C.

至少每半年檢視一次投資標的，並彙總 ESG 相關投資執行情形於誠信永續發展委員會報告後，送董事會報告。

本公司透過定期與不定期拜訪公司、電話會議、座談會，參與法說會或派員參加股東會等各種方式關注與溝通。透過上述互動過程與被投資公司經營階層溝通，瞭解關心被投資公司作為、是否落實及適當揭露 ESG 相關議題資訊等。

D.

每年定期對可投資池及高敏感性投資標的、高碳排產業例外投資進行檢討，以確認符合投資相關原則，藉以促進該等投資標的之永續議題管理，並發揮公司永續金融影響力，檢討結果應呈報誠信永續經營辦公室審議通過後，提報誠信永續發展委員會報告。

E.

若發現投資標的具 ESG 重大異常情形時，應立即評估相關改善情形或計畫、是否需改變投資策略或限縮額度，儘速通知相關單位召開會議；同時，對投資標的進行 ESG 指標評估。會議結果應呈報誠信永續經營辦公室審議，呈報誠信永續發展委員會。

2024年 與被投資公司ESG議合情形

方式	家次
出席股東會	697
實地拜訪 (含輔導面會)	400
EMAIL 討論	1,019
電話 (或視訊) 會議	1,094
參與法說會	409
合計議合家次	3,619
合計議合家數	1,300

4.2.3 承銷永續評估

本公司就承銷輔導業務，建立「企金部業務 ESG (環境、社會、公司治理) 接案、輔導及投資永續經營評估作業辦法」、「企金部 ESG 接案、輔導及投資永續經營評估指標表」等相關機制，除依主管機關及本公司規範外，納入產業及營運、業務、財務狀況、公司治理、法遵情形等因素及評估公司對 ESG 永續經營執行情形等因子。

落實於承銷接案、承銷輔導、投融資流程等階段，積極參與或評估綠色及永續相關產業之業務，定期檢視受輔導公司是否適當揭露氣候風險、碳排量結果相關資訊，及是否有違反或遭受主管機關裁罰情事，檢視追蹤與審慎評估。

A. 排除不予承作產業，主管機關依洗錢防制法或資恐防制法指定之制裁對象、爭議性產業如色情行業、毒品、違禁品等相關產業。

B. 加強審慎評估產業，如屬石化、燃煤、高汙染等相關產業時，或企業發生違反人權、環保、勞資等重大社會爭議、重大負面新聞及近期遭檢調調查等敏感性議題事件，且未能提出具體改善方案之企業。

此外，更藉由 IPO（Initial Public Offering）或 SPO（Secondary Public Offering）等方式，協助綠色企業籌措營業所需資金、達成企業永續發展。

承銷業務 (IPO、SPO) 接案	
評估期間	透過訪談了解企業經營層對 ESG 理念，執行推動情形，於 KYC 流程中參考專業機構 ESG 揭露情形，納入接案、投資篩選之風險評估考量。
輔導期間	1.協助客戶推動、落實 ESG 執行，並關注客戶有關 ESG 永續發展等議題，是否有違反或遭受主管機關裁罰之情事，如有進行了解情況，協助客戶改善，如客戶情況嚴重或長期無法改善，則審慎評估是否繼續輔導業務，以積極管理永續議題風險。 2.定期檢視、追蹤、協助客戶 ESG 之推動及執行。

4.2.4 永續投融資財務概況

定期透過投資產業分布分析，強化投融資決策暨氣候相關風險管理機制。已規劃於 2025 年高碳排產業投資部位暴險占比不得超過整體投資部位 30%，並逐年調降高碳排產業投資限額。

2024 年度高碳排產業僅就前五大揭露：

高碳排產業 投資部位暴險	公司債	可轉債	股票	外幣債券	海外股票	部位小計
1.水泥工業	700,000	717,441	37,436	0	0	1,454,878
2.油電燃氣業	3,060,000	102,560	(19,470)	1,279,802	0	4,422,892
3.航運業	250,000	400,877	577,878	0	0	1,228,754
4.造紙工業	0	0	786	0	0	786
5.鋼鐵工業	300,000	1,805,969	(156,712)	0	0	1,949,256
合計	4,310,000	3,026,847	439,917	1,279,802	0	9,056,565
佔投資比重	25.23%	13.98%	5.96%	4.67%	0.00%	12.27%
所有產業合計	17,084,144	21,656,655	7,380,365	27,409,568	271,340	73,802,072

註：股票負值為放空部位。

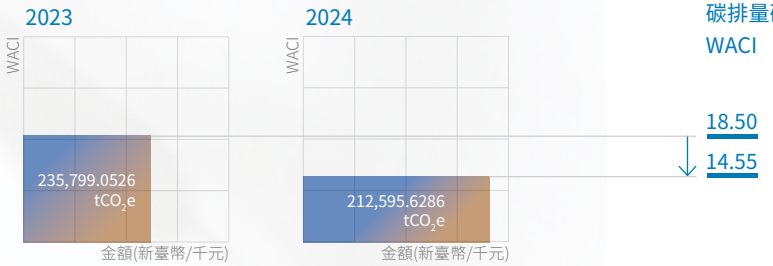
金額單位：新臺幣/仟元

本公司 2024 年投資部位[8] 溫室氣體排放量參考 PCAF 方法論計算，相較於 2023 年減少 26,308.99 公噸 CO_2e、碳排量碳密度減少 4.16WACI。

針對投資部位面對氣候變遷策略之因應，設定低碳投資目標與標的、支持與淨零碳排或綠色產業，提高綠能與永續產業資產配置比例，並適時調整投資部位，增加淨零碳排或綠色企業之投資多元組合，將有效降低對高碳排產業風險承擔之結果。

[8] 投資部位盤查範圍為群益金鼎證券不含子公司。

本公司已逐步完善內部責任投資相關管理，如限額投資比例或額度、高風險或高敏感產業名單建置管理、審查作業流程、投資後管理與議合方針、責任投資目標設定等，將持續依相關制度運行狀況及執行成效，進行滾動式調整，且期待透過建置投資組合碳排方法之計算，以尋求更多因應策略，以周延、減緩、與調適各資產類型有關之氣候變遷與永續發展等相關財務風險。



信用交易暴險

資料基準日:2024/12/31

碳排量產業排行	高碳排產業	融資餘額
1	水泥工業	30,240
2	油電燃氣業	40,263
3	航運業	625,578
4	造紙工業	29,059
5	鋼鐵工業	425,997
合計		1,151,137
佔融資比重		5.20%
所有產業合計		22,138,344

金額單位：新臺幣/仟元

高碳排產業投資部位暴險

		2023年部位	2024年部位
1	水泥工業	443,257	1,454,878
2	油電燃氣業	3,699,599	4,422,892
3	航運業	1,184,502	1,228,754
4	造紙工業	25,593	786
5	鋼鐵工業	2,014,634	1,949,256
合計		7,367,585	9,056,565
佔融資比重		9.98%	12.27%
所有產業合計		71,934,994	73,802,072

金額單位：新臺幣/仟元

綠色&永續債券

債券	檔數	部位金額	檔數	部位金額	部位增減
	2023/12/31		2024/12/31		
國內債券	10	1,950,000	11	2,060,000	110,000
外國債券	6	488,083	5	789,092	301,009
合計	16	2,438,083	16	2,849,092	411,009
占總債券部位		6.10%		5.87%	

金額單位：新臺幣/仟元

註：截至2024/12/31庫存投資部位

範疇三類別15投資碳排量碳密度WACI

資產類別	2023年 投資部位金額(千元)	2023年 範疇三類別15投資碳排放(tCO_2e)	2024年 投資部位金額(千元)	2024年 範疇三類別15投資碳排放(tCO_2e)
上市櫃股權	9,453,899.40	25,665.72	17,585,619.76	23,268.08
公司債	49,597,206.07	210,133.33	59,551,528.12	171,166.91
未上市櫃股票	未納入計算	未納入計算	9,115,031.00	15,055.07
總計	59,051,105.46	235,799.0526	86,252,178.89	209,490.0634
範疇三類別15投資碳排量碳密度WACI (tCO_2e/百萬營收)	18.50		14.34	

幣別：新臺幣

註：範疇三計算依中華民國證券商同業公會2024年度9月公布「本國證券業投資組合財務碳排放(範疇三)實務手冊」辦理。

第五章 .

綠色布局軸心

CHAPTER.5

群益金鼎證券為響應國家淨零排放政策，發揮身為證券產業之影響力，從自身積極推動溫室氣體盤查與查證，從中研擬節能減碳策略與行動方案，確實督導落實進度，以鑑別與因應相關衝擊活動。

能源使用密集度較前一年度增 / 減比率

▼28.72%

溫室氣體排放強度較前一年度增 / 減比率

▼28.25%

0 件

環境法律或法規違反情形

愛地球減塑計數器

減少 523,922 個寶特瓶

綠色採購金額 新臺幣 68,460,413 元

溫室氣體確信 完成確信

群益金鼎證券綠色布局里程碑

2021

- 成立 ESG 委員會 - 環境功能性編組

2022

- 6月 ✓ 建立溫室氣體盤查與查證計畫，經董事會報告支持
- 6月 ✓ 建置溫室氣體盤查團隊
- 10月 ✓ 舉辦全集團溫室氣體培訓工作坊
- 獨立成為環境永續組

2023

- 5月 ✓ 完成全公司溫室氣體盤查
- 6月 ✓ 完成國際查證機構預評
- ✓ 出具群益金鼎證券第一本溫室氣體盤查報告書
- ✓ 出具群益金鼎證券第一本氣候變遷 (TCFD) 報告書
- 簽署溫室氣體盤查與自願減量宣言

2024

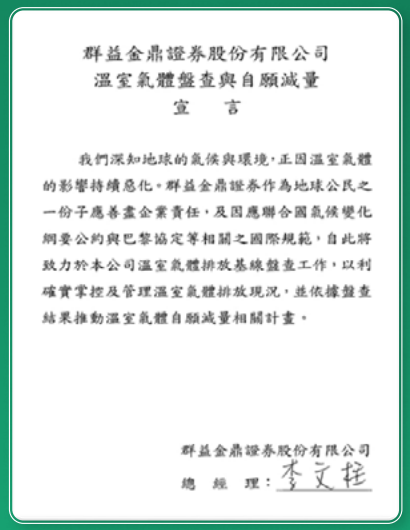
- 4月 ✓ 溫室氣體盤查排放量與報告書經會計師確信
- 6月 ✓ 榮獲企業減碳溫度計 TRIP 認證「符合《巴黎協議溫控目標》」1.5℃。
- 12月 ✓ 通過 ISO 50001 能源管理系統驗證。

2025

- 4月 ✓ 完成本公司投資產生溫室氣體排放量與報告書經會計師確信

5.1 綠色營運路徑

本公司以成為永續治理與綠色營運的證券商為目標，因此在環境保護內部控制機制上，全面依循國際標準，如 ISO 50001 能源管理系統、ISO 14064-1 溫室氣體盤查等精神與規定，建構國際循環管理方法論 P-D-C-A（Plan-Do-Check-Act）之環境管理制度，確保公司環境管理制度能有效運作與持續精進，同時公開揭示本公司溫室氣體盤查與自願減量宣言，證明落實綠色布局之決心。



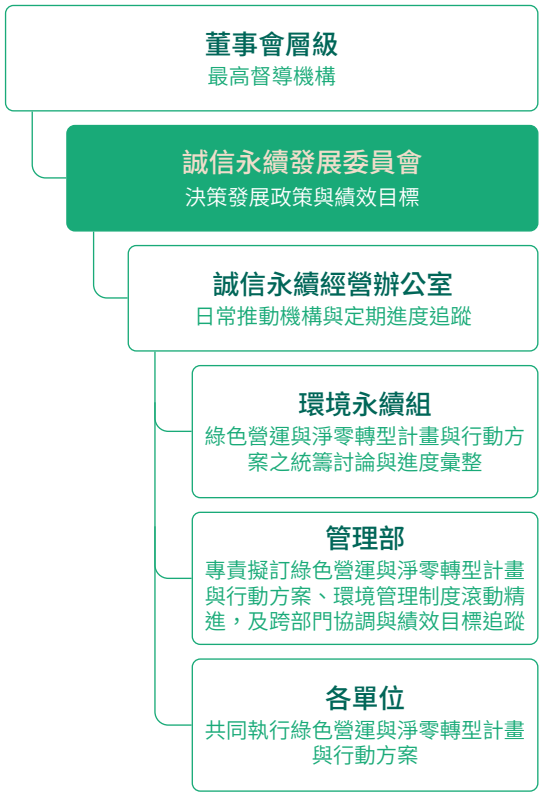
群益金鼎證券股份有限公司
溫室氣體盤查與自願減量
宣　言

我們深知地球的氣候與環境，正因溫室氣體的影響持續惡化。群益金鼎證券作為地球公民之一份子應善盡企業責任，及因應聯合國氣候變化綱要公約與巴黎協定等相關之國際規範，自此將致力於本公司溫室氣體排放基線盤查工作，以利確實掌控及管理溫室氣體排放現況，並依據盤查結果推動溫室氣體自願減量相關計畫。

群益金鼎證券股份有限公司
總 經 理：李文桂

5.1.1 環境管理治理架構

環境管理制度建立層級化的治理架構，從上至下分別為董事會為最高督導機構，其下分別為「誠信永續發展委員會」決策發展政策與績效目標，「誠信永續經營辦公室」作為日常推動機構與定期進度追蹤，及「環境永續組」與管理部專責擬訂綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案，進而推動各單位共同執行及滾動精進。



5.1.2 環境管理推動措施

管理階段	治理行動	具體內容說明
Plan 規劃	制定政策與目標	· 訂有溫室氣體盤查與自願減量宣言、溫室氣體管理政策，及能源管理政策。 · 制訂綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案，進而確立管理方針，分別設定能源、水資源、廢棄物、綠色採購，及溫室氣體排放的短中長期績效目標。
Do 執行	制度落實與盤查作業	依據 ISO 50001 能源管理系統、ISO 14064-1 溫室氣體盤查制度，落實能源與溫室氣體管理，每年度定期執行盤查作業，推動各項環境管理措施，如節能、節水、減廢、綠色採購，以降低公司內部排放量。
Check 查核	稽核與查證管理	· 每年辦理內部查證或稽核作業，檢視公司內部環境管理措施、能源與溫室氣體績效目標執行情形、節能減碳措施落實程度、盤查數據管理之正確性、完整性與有效性，以確保公司整體綠色營運達成短中長期績效與做到自我改善機制。 · 每年亦藉由第三方獨立機構進行查證與驗證作業，促使吸收外部角度與實務經驗給予持續改善建議。
Act 改善	持續精進	每季至少一次將盤查數據結果、績效目標執行情形、內部查證或稽核結果與矯正預防措施，及議題趨勢與最佳實務作法等，依序向上呈報至董事會，進而檢討精進綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案，調整管理方針與績效目標，甚至投入資源與人力強化各項管理措施。

5.1.3 執行成效與國際驗證

在積極推動綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案，近期相關執行成效，具體回應政府機關「綠色金融行動方案」與國家 2025 淨零排放政策，並結合第三方獨立機構驗證或確信，提升落實可信度與資訊透明揭露程度：

TRIPs 企業減碳溫度計

1.5° C

溫控目標

天下雜誌就本公司主動與被動揭露資訊計算減碳企圖心等級，達到**「成效卓越」**等級。

ISO 50001

能源管理系統

依循 ISO 50001 建立能源管理制度，進而順利通過英國標準協會驗證，取得 ISO 50001 國際證書。

ISO 14064-1

溫室氣體盤查

2024 年度溫室氣體排放量委請安侯建業聯合會計師事務所進行溫室氣體盤查確信，除類別一及類別二外，再增加類別 4 中組織採購商品或服務之排放、公司營運所產生廢棄物處置之排放，及類別 5 投資產生之排放，順利於 2025 年 4 月 8 日完成有限確信作業，詳見附錄「溫室氣體聲明確信報告」(請詳見附錄 3、2024 年溫室氣體排放量明細表)。

本公司透過完善環境保護管理架構，及綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案，持續深化永續治理與綠色營運策略，強化溫室氣體管理效能，並結合數位科技開發應用，強化管理措施，建構更具韌性管理體系，穩健邁向達成永續發展責任落實與國家淨零轉型政策目標。

5.2 資源管理脈動

5.2.1 能源管理與節能措施

能源管理執行情形

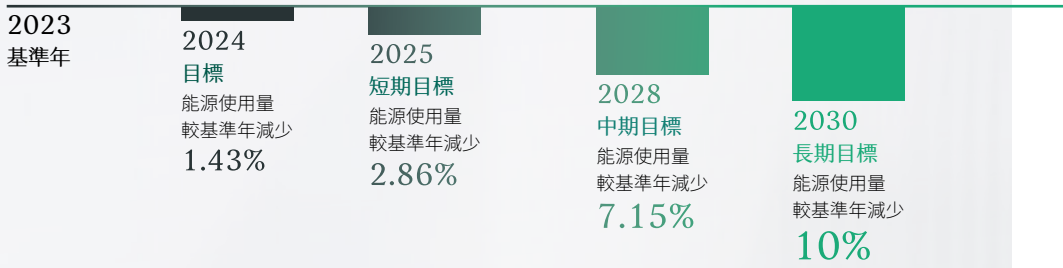
本公司導入 ISO 50001 能源管理系統，立基於環境管理架構，制定能源管理政策，透過定期能源盤查、目標設定、行動方案推動及成效檢視，落實國際 P-D-C-A 循環管理方法論， 完善公司能源管理制度，有效管理能源使用，促進溫室氣體減排及降低營運成本。

整體能源管理目標，經董事會與誠信永續發展委員會決議，設定如右表：

本公司能源使用情形，主要以各營運據點從事金融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。

- 盤查邊界範圍：本公司於臺灣全部營業據點。
- 基準年：2023 年。

2024 年能源使用量較 2023 年減少 1.79%，超額達成年減 1.43% 之目標，另因在於本公司營業規模與公司人數大幅成長，致使公司整體推動節能減碳措施，經抵減營運活動擴增所提升能源使用量，致使 2024 年能源密集度相較 2023 年僅減少 28.72%。



歷年能源使用分析表

	2022	2023	2024	單位
外購電力	9,890,058	9,815,408	9,750,207.4	度
柴油	4,982	2,222	2,099.9	公升
汽油	12,527	12,428	11,749.9	公升
能源使用量	36,171.59	35,801.88	35,159.89	千兆焦耳 (GJ)
能源密集度	6.41	3.38	2.40	千兆焦耳 (GJ)/ 百萬營收
能源密集度較前一年度增／減比率	-	減少 47.33%	減少 28.72%	

註1：能源密集度以營業收入(百萬營收/新臺幣)作為分母進行計算。
註2：能源消耗量依經濟部能源署112年能源統計手冊中「能源產品單位熱值表」及環境部公告「113年度車用汽、柴油熱值」轉換，電力：860 仟卡/度，柴油：8,642 仟卡/公升、汽油：7,609 仟卡/公升。

節能措施推動

本年度透過 ISO 50001 能源管理系統，健全管理方法論、工具、績效目標，進而監控能源使用情形，並識別改善機會，持續評估投入節能措施效益；再者，每年度仍投入資源與人力實施個案節能措施，本年度執行下列重點措施：

節能管理設備與措施

設備管理與汰換

節能設備定期維護保養

提升設備使用壽命與運轉能效，定期清洗與維護

照明設備優化

全面採用高效率 LED 照明設備

降低照明用電量

外牆招牌用電管理

分公司廣告招牌凌晨 12 點後自動關閉

避免浪費電能

空調系統節能管理

辦公區域門窗管控

確保空調區域門窗關閉，減少冷氣損耗

冰水主機與室內冷氣溫控管理

冰水主機出水與冰水溫度調高 1 度，冷氣設定固定 26 度

增設小型空調主機

離峰時段替代大型空調主機，提升節能效果

事務機管理

事務機汰舊換新

陸續更新為免加熱微噴事務機，列印耗電節省 80% 以上，經推估每臺可較前一年度 (基線) 節省電力 967 度 (3.48 GJ) ，降低 0.48 tCO_2e (範疇二)。本年度共計汰舊換新 63 台，故總計推估可節省電力 60,921 度 (219.24 GJ)，降低 30.09 tCO_2e (範疇二)。

啟動設備節能模式

減少待機耗能與零件損耗

公務車管理

提升使用效率

鼓勵共乘、搭乘大眾運輸、固定檢驗保養

節能文化養成

減少電梯使用

鼓勵員工上下樓層以步行取代搭乘電梯。

日常節能行爲

同仁養成隨手關燈、關閉空調等節能習慣。

區域責任管理

各部門責任分區管理，落實下班、假日電源關閉。

宣導與教育訓練

不定期舉辦活動或寄發電子郵件宣導節能觀念。

能源管理教育訓練

辦理能源管理種子教育，提升員工環保素養。

低碳行動推廣

推動世界地球日關燈一小時、節能走路挑戰、無紙化會議、競賽等，增加員工參與誘因與認同。

本公司持續強化營運據點之能源管理與節能作為，秉持節能減碳、提升能效之原則，透過管理制度、設備汰換、行為優化與數據監控等多元措施，積極落實能源資源有效利用，打造綠色低碳辦公場域。

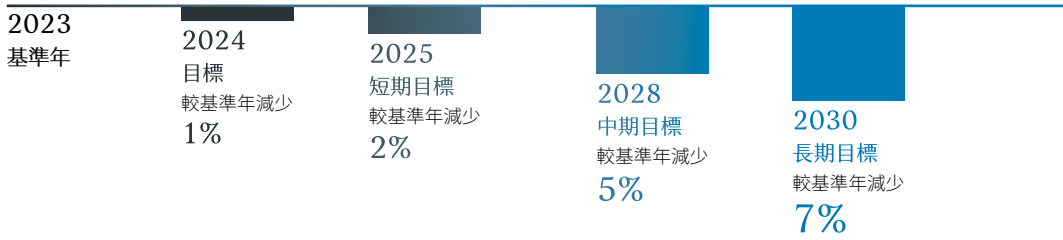
註: 1度電=3,600,000焦耳(J)；1千兆焦耳(GJ)= 1,000,000,000焦耳(J)；電力係數依據經濟部能源署公告2023年度電力排放係數0.494 $kgCO_2e$/度。

5.2.2 水資源永續利用

面對全球氣候變遷導致水資源風險升高的挑戰，尤其臺灣地理環境與降雨季節趨勢更易受到衝擊，本公司將水資源管理納入綠色營運重點項目，透過定期盤查、節水設備優化與員工行為管理，致力管控營運據點用水總量，強化水資源風險管理，落實永續用水目標。

水資源管理制度與目標

本公司綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案，就水資源參酌 ISO 14001 環境管理系統，逐步完善水資源管理制度，並經董事會與誠信永續發展委員會決議，訂定具體用水管理目標，如下表：



在定期監控公司用水情形與總量，對於水資源未有任何顯著衝擊，亦未發生其他重大用水或排放廢水事故，說明如下：

1. 由於位於臺灣所有營業據點用水來源，均源於台灣自來水公司與臺北自來水事業處，因此，用水來源 100% 為自來水，並無使用地下水或其它水源供應方式。
2. 廢水皆為生活廢水，主要用於飲用水、空調系統、清潔等用途，使用對象為員工及客戶，使用後污水均合法排放到污水下水道系統，或依地區要求之放流水系統，而符合生活廢水排放標準。
3. 本年度較基準年增加 3.65%，未達成績效目標年減 1%，主因在於本公司營業收入大幅成長 37.78%，致使公司整體營運活動經節水措施抵減後，仍有所提升而無法達到績效目標。

用水量分析表

年度	2022	2023	2024	單位
用水總量 (自來水)	52 ,374	52,422	54,336	度
較前一年度增 / 減量	-	增加 0.092%	增加 3.65%	
全組織人數	1,876	1,910	1,963	
每人平均用水量	27.93	27.45	27.68	度 / 人

註1：四捨五入至小數點第2位。
註2：數據來源為水費單、大樓分攤表。

節水設備與管理措施

制度管理與設施

管理面向	執行措施	說明內容
用水盤查管理	年度盤查	每年執行全部營運據點用水量盤查，掌握用水趨勢與異常情形。
設備維護管理	定期維護與改善	定期用水設備檢修，預防異常用水。 採用節水標章設備，逐步汰舊換新，提升用水效率。 未來評估導入監控設備作精確用水管理。
大樓物業合作管理	水資源維護合作	與營業據點所屬大樓之物業管理單位合作，強化公共區域水資源維護與設備管理，共同落實節水行動。

水資源倡議與宣導

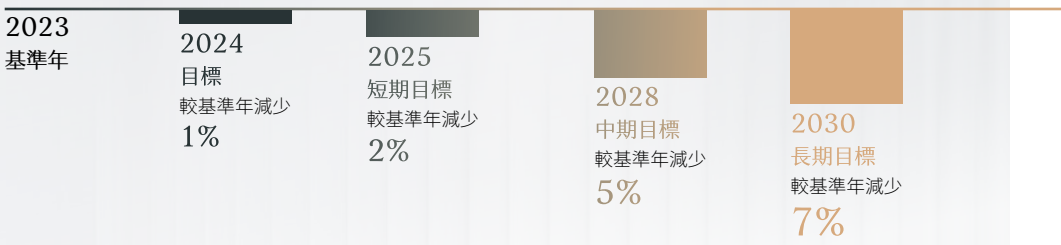
管理面向	執行措施	說明內容
節水文化宣導	環境教育訓練	將節水行動納入員工環境教育訓練課程，強化節水觀念。
行為管理推廣	環保標語與提醒	辦公室內設置節水告示，於茶水間、洗手間提醒員工落實節水行為。
供應商節水管理	契約與標準管理	延伸節水管理要求至供應商永續條款，鼓勵共同推動水資源保育與環境保護行動。

透過制度化水資源管理與節水行動，本公司將持續優化營運用水效率，強化永續用水韌性，並以負責任的環境治理精神，落實企業水資源永續管理承諾。

5.2.3 廢棄物管理與循環經濟

廢棄物管理制度與目標

本公司綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案，參酌 ISO 14001 環境管理系統，秉持資源循環再利用與減廢行動，持續強化營運過程之廢棄物管理，結合內部管理制度、循環再利用措施與員工行為教育，落實環境保護責任與循環經濟推動目標。經董事會與誠信永續發展委員會決議，訂定具體廢棄物管理目標，如下表：



本公司為金融服務業，廢棄物主要為生活垃圾，在嚴格執行廢棄物源頭減量和資源回收分類策略，確實要求同仁區分一般垃圾及資源回收，前者，由當地大樓物業管理公司或合格廢棄物清潔公司運至焚化廠處理；後者，則交由專業合格資源回收廠商妥善處理。

在推動溫室氣體盤查作業，落實廢棄物統計數據完整性、正確性，就本公司於臺灣全部營業據點之廢棄物採取定期量測作業，其種類與數據如下表；另，2024 年廢棄物量較基準年增加 64.62%，即使扣除本年度新增回收項目，如紙類、瓶罐類、電池類，仍較基準年增加 27%，未達成績效目標年減 1%，主因在於本公司營業規模與公司人數成長，更同時增加量測廢棄物項目，致使公司整體營運活動經廢棄物源頭減量措施抵減後，仍有所提升而無法達到績效目標。

廢棄物分析表

種類	項目	處理方式	2022	2023	2024
不可回收	一般垃圾	焚化處理	67.4838	60.5561	64.3635
可回收	機密文件	水溶處理	39.57	40.85	64.57
	瓶罐類	資源回收	-	-	5.7649
	紙類	資源回收	-	-	32.2337
	電池	資源回收	-	-	0.003
廢棄物總量			107.0538	101.4061	166.9351
廢棄物總量 較前一年度增 / 減比率			-	下降 5.3%	增加 64.62%
回收率			37%	40%	**61%**
全台營運據點人數			1,876	1,910	1,963
每人平均廢棄物量 (公斤 / 人)			57.0649	53.0921	85.0408

註1：2024年新增回收項目瓶罐類、紙類、電池類。
註2：四捨五入至小數點4位。

單位：公噸

循環經濟積極推動

本公司將持續以資源管理予以數據量化管控、減廢文化養成與循環經濟創新行動為管理主軸，邁向金融服務業綠色營運與負責任消費之最佳實踐。

管理面向	執行措施	說明內容
廢紙回收與再製	回收製成環保衛生紙	統一委外製成環保衛生紙，供各據點再利用，落實資源循環。
物資共享平台	資源最大化使用	鼓勵蒐集二手設備或耗材，落實物資再利用與減少資源浪費。內部推廣小物再利用，例如迴紋針、長尾夾等文具共享，設置公共區域回收與再利用專區，鼓勵員工資源共享，降低耗材購買，落實資源最大化使用。
廢棄物分類細緻化	擴大細分類管理	強化營運據點內的廢棄物細分類管理，推動源頭減量策略。
綠色採購標準強化	環保產品採購	採購作業優先選用具再生材料或環保標章產品。
員工環境教育	辦理減塑與回收教育訓練	定期辦理員工環保減塑、資源回收教育訓練，強化環保意識。

資源回收再製環保衛生紙

— 落實循環經濟願景

秉持「資源循環 零廢棄」理念，群益金鼎證券與資源回收廠商及造紙業者合作，創新推動廢紙回收再製行動，將廢棄紙張經水溶、造漿再生，製成環保衛生紙，實現資源再利用。

2024 年度，該行動累計回收 64.57 公噸廢紙，成功減碳 374.506 tCO2e，等同減少砍伐約 1,291 棵樹木（每公噸回收紙約減碳 5.8 tCO2e）。公司透過透明盤查與循環經濟實踐，彰顯金融業亦可在日常營運中實踐環境友善。

世界環境日

— 辦公室資源回收行動擴大推展

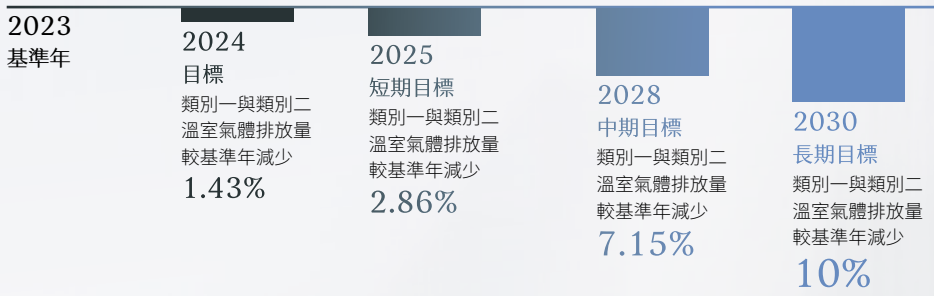
響應世界環境日，群益金鼎證券於 2024 年辦公室推廣資源回收分類，特別擴大至光碟片、電池等特殊廢棄物，透過端午節慶活動結合環保理念，傳遞資源珍惜與生態保護價值。

同時，更是採購台灣在地小農香包致贈員工，展現企業支持在地生產、友善環境的永續發展精神。

5.3 淨零路徑與目標

5.3.1 溫室氣體治理成果

本公司有鑑於氣候變遷及其氣候行動，及國家 2050 年淨零排放策略，並結合金融業務特性，經董事會與誠信永續發展委員會決議，制定溫室氣體減排目標如下表：



同時，本公司因應「永續發展路徑圖」，持續推動 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，建立逐年資料庫，強化數據管理，作為持續精進綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案之重要依據。本公司溫室氣體盤查情形，如下：

- 盤查邊界範圍：本公司於臺灣全部營業據點。
- 基準年：2023 年。
- 本年度類別一與類別二溫室氣體排放量較基準年 (2023 年) 減少 1.12%，未達成績效目標年減 1.43%，主因在於本公司營業規模與公司人數大幅成長，致使公司整體推動節能減碳措施，經抵減營運活動擴增所提升溫室氣體排放量後，仍無法達到績效目標，惟從溫室氣體排放強度角度評估，卻呈現較前一年降低 28.25% 之趨勢。

每年定期請第三方獨立機構進行年度溫室氣體排放量確信，2024 年度溫室氣體排放量委請安侯建業聯合會計師事務所進行確信，除類別一及類別二外，該年度再增加類別 4 中組織採購商品或服務之排放、公司營運所產生廢棄物處置之排放，及類別 5 投資產生之排放，順利於 2025 年 4 月 8 日完成前述類別有限確信作業，成為本公司在溫室氣體管理、綠色營運與永續治理樹立新里程碑。

溫室氣體排放量表

年度	2022	2023	2024
類別一	447.24	357.23	340.91
類別二	5,034.04	4,858.63	4,816.60
總計	5,481.28	5,215.86	5,157.51
溫室氣體排放強度 (tCO2e/ 百萬營收)	0.971	0.492	0.353
溫室氣體排放強度較前一年度增減比率	-	減少 49.35%	減少 28.23%
範疇三：投融資	-	-	212,595.63
範疇三：其他	-	-	978.27
合計	5,481.28	5,215.86	218,731.41

單位：tCO_2e

註1：數據來源為電力繳費單、電力大樓分攤表、加油憑證。
註2：範疇一排放係數依據環境部公告溫室氣體排放係數。
註3：電力係數依據經濟部能源署公告2023年度電力排放係數0.494 $kgCO_2e$/度。
註4：範疇三其他，指類別4中組織採購商品或服務之排放、公司營運所產生廢棄物處置之排放，範疇三各類別詳見附錄3、2024年溫室氣體排放量明細表。
註5：溫室氣體排放強度，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2位)。

5.3.2 投入數位科技應用

過往溫室氣體盤查作業仰賴人工彙整、統計大量資料與數據，其耗時與錯誤率較高，尤其涉及多個溫室氣體排放來源或營業據點，資料與數據品質較難管控，更無法即時作出報表與趨勢分析；隨著本公司力求數位科技推動綠色營運，自我開發導入 Robotic Process Automation（RPA，機器人流程自動化）之應用，達到自動化外部網站資料查詢、各營業據點或溫室氣體排放來源數據彙整，及產出明細與匯入溫室氣體盤查平台。

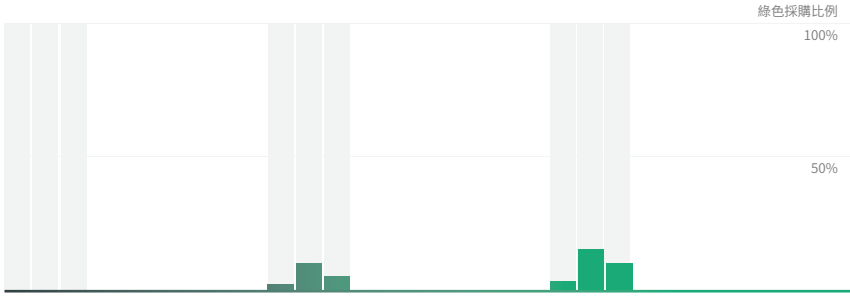
本次數位科技應用成果，不僅提高數據正確性、完整性與有效性，更在人力資源投入節約達 46.7%，顯著促進管理效率提升，為本公司綠色營運自我開發數位科技應用之里程碑。

5.3.3 攜手綠色採購與永續供應鏈

本公司期許將淨零路徑之影響力擴展至供應商，納入綠色營運與淨零轉型計畫與行動方案，結合採購管理與供應商管理制度，經董事會與誠信永續發展委員會決議，訂定管理目標，如下表：

主要措施永續條款、強化採購環保標章、節能標章，及綠建材標章等綠色產品要求，亦或具備再生材質、低汙染、環境衝擊低規格之產品。

- 供應商 100% 簽署《人權及環境永續條款承諾書》，納入環境保護、職業安全衛生、勞動人權等議題。
- 2024 年各類採購之綠色採購占比全面超過原定目標，如：
  - 修繕工程類：16.4%（長期目標 3%）
  - 設備類：50%（長期目標 15%）
  - 事務用品類：26.6%（長期目標 10%）



2023 基準年	2025 目標	2030 目標
	綠色採購佔下列各類採購之比例	綠色採購佔下列各類採購之比例
	修繕工程類 2%	修繕工程類 3%
	設備類 10%	設備類 15%
	事務用品類 5%	事務用品類 10%

採購類別	綠色規格	綠色採購金額	綠色採購比例
修繕工程類	綠建材標章 防火標章 環保標章 節能標章 省水標章	1,837,693	16.40%
設備類	美國能源之星標章 節能標章 環保標章 北美 UL 生態標誌	58,379,319	50%
事務用品類	國外 PEFC 標章	1,594,363	26.60%
其他類（軟體、服務、勞務類）	減碳標籤保險服務 減碳標籤運輸服務 以租代購	6,649,038	10.80%
	總計	68,460,413	35.00%

（新臺幣／元）

供應商永續倡議大會

共築永續價值鏈　攜手邁向淨零未來

群益金鼎證券長期致力推動供應鏈 ESG 責任治理，並強化與供應商夥伴間的永續協作。2024 年 8 月 16 日，公司隆重舉辦首屆「供應商大會—永續與 SDGs 倡議大會」，特別以「淨零減碳永續未來、多元開放職場環境」為核心倡議主題，積極號召供應商夥伴共同響應聯合國永續發展目標（SDGs）。

會議由董事長周秀真與總經理李文柱親自主持，公開頒發感謝狀，表達對供應商長期支持與永續承諾的肯定，本公司更邀請永續專家進行專題分享，深入探討企業節能減碳策略與實務行動，協助供應商建構更完整的 ESG 行動藍圖。

議題聚焦

- 淨零減碳行動承諾
- 多元平等共融的職場環境倡議
- 節能減碳最佳實務分享
- 永續供應商倡議
- 響應聯合國永續目標 (SDGs)

透過此次供應商永續倡議大會，本公司正式展現以金融專業帶動供應鏈永續行動力之決心，致力與合作夥伴攜手打造「低碳、永續、共好」的綠色金融供應鏈生態圈，落實金融永續影響力。

5.4 生態友善措施

5.4.1 數位金融減碳行動

本公司致力於透過數位金融創新，結合綠色金融與永續發展理念，積極推動無紙化、數位流程簡化與減碳行動。透過推廣數位服務與平台整合，讓客戶享受便利的同時，達到節能減碳與資源最小化消耗的目標。

數位開戶無紙化流程

本公司「開戶通2.0」平台，採用快速身分驗證與線上審核技術，讓客戶於3分鐘內完成開戶程序，透過全流程數位化，大幅降低紙本申請書使用，推動營運作業減紙。

數位交易與電子對帳普及

全面推動電子對帳單、數位通知，減少紙本帳單寄送，並透過APP與網路下單平台提升電子交易比率，2024年度電子下單比率已突破83%。

數位融資服務創新

推出「群益便利貸」數位貸款平台，整合擔保品自動結算與線上還款功能，簡化流程、減少實體臨櫃交易，降低交通碳排與作業能耗。

數位平台服務整合與減碳成效

整合「一戶通」平台與「行動贏家」APP、「群益大老鷹」APP，提供全方位數位理財服務，推動客戶行為由實體服務轉向線上操作，強化環保行動。

外部合作與綠色金融倡議

本公司提升普惠金融及淨零減碳作為，攜手合作夥伴上海商業儲蓄銀行、市民永續股份有限公司，共同參與「ESG普惠綠金融活動專案」，鼓勵消費者進行綠色消費，建立個人碳存摺，以碳資產至群益證進行約定存股者，提供存股手續費一元優惠以鼓勵民眾的積極參與和響應。

5.4.2 環境教育與員工參與

深知員工永續意識與行動力的培養，是推動企業綠色轉型與實踐生態友善目標的關鍵。公司透過多元化的環境教育、永續活動與公益參與，積極提升員工的綠色素養，讓 ESG 精神在日常工作與生活中自然落實，進而形成企業文化的一環。

環境教育與永續培訓推廣

本公司建置「永續人才培育藍圖」，投入訓練預算超過新臺幣 2 仟萬元，系統性推動員工永續轉型與專業培訓，將永續發展理念全面融入員工教育課程。教育重點除涵蓋永續觀念、氣候變遷、淨零排放等議題外，亦推動永續金融證照考取，截至 2024 年底已有 45 位同仁取得永續金融證照、57 位同仁取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 50001 能源管理系統...等證照。

ESG 環境教育與永續活動

公司主動參與各項環境教育與社會倡議活動，包含：

- 「新店溪流域走讀」活動，透過走讀方式了解流域生態與水資源保護。
- 「綠色冀泉」植樹行動，於台灣各地種植本土原生樹木，落實綠色金融理念。

環境保護行動與永續倡議

為深化員工對節能減碳行動的參與，群益金鼎證券推動多項內部環保措施，包括：

- 「奉茶行動」設置愛地球減塑計數器，累積減少 523,922 個寶特瓶。
- 鼓勵員工以電子簽核、電子文件替代紙本，並於環境活動中落實綠色行為。
- 辦理「低碳足跡飲食魔法」等講座，提升同仁身心健康與環境意識。

ESG種樹碳匯

2024 年本公司再次響應「綠色冀泉」及「聯合報線上倡議家」的號召，於溫暖和煦、百花齊放的 3 月 20 日春分時節，與銘傳大學、島內散步及多家企業夥伴，共同參與在銘傳大學桃園校區種植 1,045 棵台灣原生樹木的活動，為地球種下永續未來的承諾與決心。

1 顆 10 年樹齡的毛柿樹，每年可吸收 180 $kgCO_2$、降低 472 $kgCO_2e$，製造氧氣達到約 94,551 公斤，更可涵養約 352 公噸地下水、降低約 1,895 公斤土壤流失，此種下希望和承諾，讓保護土地，降低溫室氣體排放，延伸數十年、甚至是百年之久，響應聯合國永續發展目標 SDGs 第 17 項精神，作出綠色金融、永續金融之目標。

奉茶行動

— 小習慣大行動 減塑護地球

為降低寶特瓶使用與減少一次性塑膠垃圾，群益金鼎證券自 2023 年起推動「奉茶行動」，於全台各營業據點設置「群益奉茶站」，飲水設備裝設「愛地球減塑計數器」，鼓勵客戶與員工自備容器取水。

2024 年底，奉茶行動累積減少寶特瓶數量達 523,922 個 (每 600ml 寶特瓶換算為 1 寶特瓶)，換算約減碳 63 tCO_2e（每 600ml 寶特瓶約排放 0.121 $kgCO_2e$）

5.4.3 社會共好與生態行動

秉持從自身綠色營運，推動社會共好與生態保育行動，透過多元永續倡議與實踐，深化永續發展責任，一同與員工、客戶及社會大眾共同邁向永續未來。

自然生態保護倡議行動

本公司於宜蘭頭城蜻蜓石有機生態農場舉辦「自然生態保護倡議行動」，邀請約 30 位 VIP 客戶參與。活動中透過實地探索與永續工作坊的互動學習，深入了解黑水虻生態循環系統如何將有機廢棄物轉化為資源，實現零廢棄、低碳的農場經營模式。

此外，活動安排以農場自產蔬果及在地食材製作的綠色低碳午餐，讓客戶體驗「從產地到餐桌」的自然美味，進一步體驗友善農業與地方創生的精神。透過座談交流，貴賓們與專家探討如何將環境保護、綠色金融及永續策略融入企業經營，強化企業在永續發展領域的競爭力，並討論如何建立夥伴關係以推動 SDG 17。

ESG 健走活動

本公司為促進員工身心健康並響應永續發展目標，群益金鼎證券舉辦「群起顧健康 益起來走走」ESG 健走活動，吸引近千名員工參與。活動採用數位科技上傳雲端認證數據，透過外部 APP 統一標準、快速統計回收數據、即時觀看活動資訊。活動成員累積總步數超過 8,000 萬步，換算距離約 5.6 萬公里，平均運動量提升 20.6%，總減碳量達 2.01 公噸。

響應世界地球日「關燈 1 小時」行動

本公司持續串聯台北總部與全台 52 家分公司，響應「關燈 1 小時」全球倡議，關閉非必要照明設備，並透過官網號召客戶與員工共同參與節電行動。此舉不僅展現企業對環境永續的承諾，也象徵永續行動的全面升級。

此外，公司推出 2025「ESG 桌曆」，以台灣自然景色插畫為主題，標註重要永續節日並融入企業永續案例，發送逾萬份至員工、客戶及合作夥伴，從日常生活的視覺提醒深化環保意識。

透過上述多元的社會共好與生態行動，群益金鼎證券持續深化企業永續文化，並與員工、客戶及社會大眾共同實踐永續發展目標，為打造更綠色、更永續的未來貢獻心力。

第六章 .

數位韌性與創新

CHAPTER.6

群益金鼎證券立基於資訊安全、個人資料保護與營運持續之數位金融基石，積極推動數位科技與創新服務，藉此助益於綠色金融之目標達成、落實自身綠色轉型績效。

個人資料安全事故發生數 0

資安或個資受主管機關裁罰情形 0

資安與個資教育訓練全體員工完訓率 100%

數位金融專利數 持續維護 6 個

資訊安全事故發生數 0

營運中斷發生數 0

電子下單比例 83%

RPA（機器人流程自動化）擴散應用 達成

6.1 數位金融的守護者

6.1.1 資訊安全承諾

本公司秉持「風險導向、預防為先」的治理原則，此一政策體系參照國際資安標準（如 ISO/IEC 27001）及金融監督管理委員會相關資安指引，建立由董事會層級的《資訊安全政策》，積極規劃與推動資訊安全策略，並落實執行管理制度、技術與措施，致力保障公司資訊資產與客戶資料安全。

同時，立基於風險基礎方法論與評估機制，及識別弱點威脅情境，確認公司各項資訊資產風險，據以滾動式設計因應管理制度、技術與措施執行強度；同時，定期辦理安全稽核、滲透測試、弱點掃描與緊急應變演練等作業，持續檢視防護措施效能，以符合國內金融監理規範與最佳實務，更確保能即時應對日趨複雜內、外部資安風險。

在資訊安全行動策略上，朝向下列五大面向持續推動與精進：

(1)治理組織

設立董事會層級督導、資訊安全管理審查委員會與資安長制度，落實資安政策決策、督導與資源分配。

(2)管理制度

制訂整體資訊安全內控機制，明確訂定因應技術與措施要求，定期滾動式調整。

(3)防護與偵測

建置多層防禦技術，包括端點防護、網路防火牆、入侵偵測系統、SIEM(資訊安全事件管理系統) 平台、偽冒網站偵測等機制，實施 7×24 監控，及外部威脅情資聯防與分析。

(4)應變與復原

落實事件通報、應變指揮、災難復原（DR）與業務持續營運（BCP）演練，確保資安事件發生時營運不中斷。

(5)評估與強化

導入資安成熟度評估、委外風險控管、資安稽核與內部控制定期自我評估機制，並納入 KPI 與員工績效考核系統，持續精進。

6.1.2 組織架構與職責

資訊安全視為數位金融戰略與營運風險管理之基石，藉由自上而下、多層次防禦體系，逐級報告督導，確保資訊資產及客戶資料之風險受到有效管控。

董事會

風險最高管理單位，督導資訊安全整體發展與績效；本公司董事會中亦有具資訊安全背景與專業背景之董事，協助對於資訊安全政策及鑑別風險與因應之技術與措施，作出專業判斷與實質督導。

蔡毅憬董事

- 勞動部電腦軟體設計丙級技術士證書
- ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統(ISMS)CQI & IRCA 主導稽核員

資安長

由副總經理層次擔任，落實推動資訊安全政策、規劃資訊安全行動策略，評估風險鑑別結果及其因應技術與措施執行強度，並定期向總經理與董事會報告績效目標執行成效。

公司各部門

踐行將資訊安全融入日常作業流程，落實公司所訂各項資訊安全措施，積極配合各項資安訓練與宣導，達到「全員參與、人人有責」的資訊安全企業文化。

資安諮詢小組

本公司特別外部聘僱資安專業人員，作為提供董事會資訊安全相關專業、技術與其他管理措施之諮詢資源。

執行方式為端視公司資訊安全內、外部議題，召集資安諮詢小組成員開會，出具諮詢意見或建議予董事會成員參酌，以利實質督導公司整體資訊安全策略規劃、績效目標與執行成效。

資訊安全單位

本公司建置專業資訊安全團隊，專責執行資訊安全管理制度、技術與措施，依循維運之風險基礎方法論與評估機制，及弱點威脅識別工具，確認公司各項資訊資產之風險，據以滾動式調整與強化因應機制。

每年更定期辦理安全稽核、滲透測試、弱點掃描與緊急應變演練等作業，持續檢視防護措施之可行性與有效性，進而就不完善之處落實改善措施。

管理審查委員會

為資訊安全最高執行機構，由總經理與及各部門最高主管組成，定期召開管理審查會議，負責依循資訊安全政策規劃執行策略，追蹤管理制度績效目標執行成效，並監督持續改善，達到健全資安文化與資源效率配置。

該委員會下轄多個功能性小組，涵蓋技術執行、事件應變、合規稽核與營運持續等領域：

資安事件應變小組

由總經理擔任指揮官，同時建有整合相關部門之應變團隊，當資安事件發生時，進行資安事件的內、外部通報及緊急應變處理，降低營運衝擊與保護客戶權益。

資安推行小組

由總經理擔任召集人，綜理與決策公司整體資訊安全策略，確認專責部門與相關部門職責分配，並協調跨部門人力與資源事務，進而督導公司全體績效目標執行成效。

6.1.3 多層次資安技術防禦體系

本公司持續深化資訊安全管理體系，整合自身技術、安控措施，與主管機關、資安廠商之聯防體系，建構具備預警、偵測、應變與回復能力的**多層次防線**，強化對於風險、威脅與弱點之掌握與因應能力，可從資訊安全投入資源逐年增加可見一斑，2023 年資訊安全經費占整體資訊經費為 14.15%，2024 年則持續增長至 26%，顯見本公司守護客戶資料安全與營運穩定性之實際作為。

資安經費		資訊總經費	資安占比
資安委外、軟硬體授權	83,210,000 元	325,087,000 元	26%
教育訓練	305,500 元		

（2024年預算）

資安治理成熟度評估

01

強化資安治理效能，全面檢視組織架構、能量、制度、技術與措施之完整性、可行性與執行程度；評估重點涵蓋網路風險、情資管理與協作、網路安全、資安事件應變、委外及依賴關係管理等關鍵領域，依據業界標準方法論與風險模型進行量化分析，助益於公司辨識現行資安治理體系優劣，發掘持續精進項目，據以擬訂中長期改進策略與具體行動方案。

本公司持續辦理資安治理成熟度評估結果表現不俗，顯見資安治理整體規劃與落實程度具備領先優勢，創造公司推動數位金融之良好基石。

情資共享與即時聯防機制

02

面對日益複雜的資安威脅場景下，本公司採取橫向整合與垂直縱深之聯防機制，實現資安情資即時掌握與快速回應：

F-ISAC
金融資安資訊分享與分析中心

由本公司資安團隊專責對接 F-ISAC 平台，積極參與情資共享作業，掌握來自產業鏈與國際通報系統之即時威脅情報。對於 F-ISAC 所發布之新興資安風險與建議，本公司均依內部風險評估結果研擬對應防範策略與落實執行，確保防線及時更新。

SIEM平台
進行風險即時監控與告警

SIEM 平台進行風險即時監控與告警：本公司與資安服務廠商共同合作與籌措資安能量，建置資訊安全事件管理系統 (SIEM, Security Information and Event Management)，透過自動化監控與分析機制，實現對內部異常行為及外部威脅與攻擊之監控偵測、即時告警及關聯性分析，顯著提升風險識別與處理效率能力。

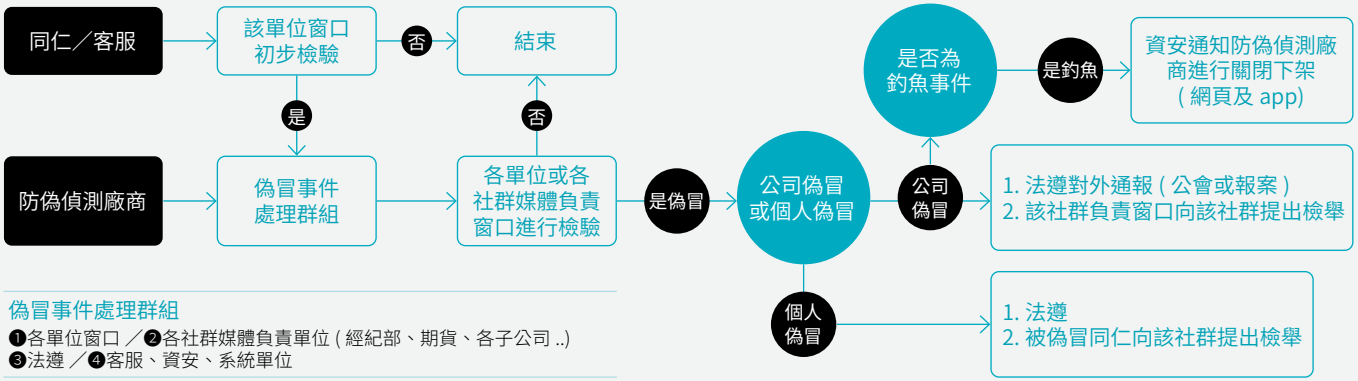
SOC
(資安戰情整合中心)

本公司引入資安服務商建置資安戰情整合中心（SOC, Security Operations Center），全年無休（7×24）監控偵測公司內外部資安事件，進行關聯性分析，並即時提供專業、技術與認知之緊急應變措施，建立快速應對異常、弱點與威脅之防線，強化企業對資安事件即時掌控能力與處置反應時間。

防詐治理與偽冒偵測技術

03

本公司積極配合政府反詐騙政策及金融消費者保護目標，從而於本年度持續投入資源強化 **RSA 外部偽冒偵測與關閉服務系統**，實現對釣魚網站、偽冒行動應用程式或其他詐騙訊息載體 (如社群網站等)，其即時監控偵測、通報評估，及即時下架應變，已有效阻斷詐騙威脅，保障客戶數位交易安全與權益，落實公平待客精神。



偽冒事件處理群組
❶各單位窗口 ／❷各社群媒體負責單位 (經紀部、期貨、各子公司 ..)
❸法遵 ／❹客服、資安、系統單位

反偽冒系統即時偵測、通報／**全年無休偵測及複檢**／即時通知偽冒事件
下架偽冒事件類型 : 網站、社群媒體、APP、釣魚詐騙及品牌侵犯 .. 等事件

受委託機構之資訊安全管理

04

鑑於證券業與外部技術與資通訊服務業者 (簡稱受委託機構) 有高度合作，本公司依循金融監督管理委員會要求，針對業務項目或客戶資訊相關作業委託外部之受委託機構處理者，建立作業委託他人管理制度，依循風險基礎方法論建置與執行適當之管理技術與措施，如盡職調查、客戶權益保障、風險與效益分析、風險管理原則與措施、書面合約條款要求、資訊安全、客戶資料保護、緊急應變、定期監督與改善等制度與作業程序，並定期就作業委託外部處理事項落實風險評估與重大性鑑別，以確保有效管控對於公司營運與客戶權益之影響程度。重點控管措施如下：

供應商資安審查制度：於簽訂委外契約前，對廠商資訊安全能力、認證狀況（如ISO 27001、SOC 2報告）與過往事件紀錄進行風險評估。

契約資安條款納入要求：明定資料保護、資安事件通報、弱點修補時效、服務可用性（SLA）與終止作業後資訊移除義務等條款。

委外稽核與監督：對關鍵供應商定期執行現地或文件式資安查核，並由內控單位持續追蹤改善情形。

此外，針對重大外包或跨境雲端服務，本公司會另行完成風險評估與管理計畫報備，以確保整體營運風險可控，客戶資料不因供應鏈環節遭受未經授權之存取或洩漏。

資安事件通報與應變機制

05

除已經建有資安事件應變小組外，本公司建置資安事件通報與應變處理機制，依據《金融資安行動方案》與國際標準，設有資安事件等級分類、情資共享與即時聯防機制（如 F-ISAC、SIEM、SOC）、通知 / 通報流程、緊急應變處理與事後復原或矯正預防之作業程序，確保所有相關部門熟悉通報與應變流程，強化橫向協調與危機控管能力，降低事件擴散與商譽損失風險。

- **內部即時通知與緊急應變機制。**
- **對於政府機關(如金融監督管理委員會、證交所）完成法定時效通報。**
- **對於客戶必要通知及說明。**

＊本公司於 2024 年未發生任何資訊安全事故

6.1.4 員工教育訓練與意識推廣

本公司推動全體同仁資訊安全思維，打造保護公司與客戶全面安全要求，年度教育訓練規劃，不論職務或職級，就入職當年或任職期間每年至少一次須參與訓練課程及測驗通過。2024 年執行情形如下：

100% 全體董事完訓率	全體員工爲2,393人次受訓時數達 9,572 小時	專責人員受訓時數達1,288小時，公司總持有 15 張資訊安全相關國際證照與技術證照

6.1.5 獨立第三方機構評估成效

本公司為求逐步精進資訊安全管理制度，每年委託獨立第三方機構，依據 ISO 27001 資訊安全管理系統標準進行外部稽核作業，並就該機構所提出建議事項落實改善。本公司於 2024 年度不僅順利完成資訊安全管理系統 2022 年新版轉換，更是持續維持國際證書效力。

6.2 隱私保護堅實防線

金融服務涉及背景客戶資料與權益甚多，尤其數位金融高度發展趨勢，本公司深刻認知個人資料保護對於維護客戶信賴與企業永續營運的重要性。本公司依循《個人資料保護法》、主管機關法令要求，與參酌 BS 10012:2017 標準，建置個人資料保護管理制度，涵蓋政策、職責分工、盤點與風險評鑑、權利行使、個資事故與應變，及個人資料蒐集、處理或利用作業等管理面向，以確保客戶資料保護之風險控制有效性。

6.2.1 個人資料保護承諾

本公司尊重當事人權利，依循最小處理原則與誠實信用原則要求，確實規範個人資料檔案生命週期與銷毀或刪除，更保有軌跡、紀錄與證據，以有效監督與管控，並按積極落實風險基礎方法論與評估結果，建立安全管理措施，最終透過縱向層次報告，及會議平台橫向溝通機制，強化落實執行程度，確保公司各項恪守法令規範。

6.2.2 治理架構與職責分工

個人資料保護攸關於客戶重大權益與響應反詐騙國家政策，唯有落實自上而下治理體系與確實督導，確保客戶資料風險受到有效管控，才能回應客戶信賴與不負所託。

董事會：董事會為本公司個人資料保護最高督導機構，負責《個人資料保護政策》審核，督導個人資料管理制度績效目標與執行成效；本公司董事更取得個人資料保護證照，協助董事會對於個人資料保護法令遵循與風險因應機制，作出專業判斷與實質督導。

蔡毅憬董事

- 經濟部臺灣個人資料保護與管理制度 個人資料內評師證書
- 經濟部臺灣個人資料保護與管理制度 個人資料管理師證書

管理審查委員會：總經理擔任召集人，各單位主管共同參與，負責審核管理制度、確認績效設定與督導執行成效追蹤，落實自上而下的治理體系。

法令遵循單位：由總機構法令遵循主管統籌管理，並由法令遵循同仁專責日常執行層面，將個人資料保護納入法令遵循與內部控制作業中，依循風險基礎方法論與評估機制，落實安全管控，並定期向董事會報告執行成效。

公司各部門：踐行將個人資料保護融入日常作業流程，落實公司所訂安全管控要求，積極配合個人資料保護訓練與宣導，以回應客戶信賴。

6.2.3 持續完善之管理體系

本公司建立風險基礎方法論與評估，依據評估結果見有相應強度之安全管理措施，以有效管控風險程度。同時，其他管理制度分別如下重點：

1. 蒐集告知、特定目的及特定情形之合規要件遵循與審查。
2. 蒐集、處理與利用行為遵循告知事項內容、特定目的範疇及內部控制要求。
3. 推動最小處理與授權原則進行公司內部各同仁之存取管控。
4. 落實執行加密、傳輸管理、隱碼機制，或去識別化處理。
5. 個人資料檔案之生命週期設定與落實銷毀或刪除機制。
6. 明確訂定當事人權利行使作業流程。
7. 委託外部廠商協助蒐集、處理或利用公司所保有個人資料，確實納入個資保護約定條款，要求規範管理制度與措施，並落實定期監督與改善。

6.2.4 個資安全事故通報與應變機制

本公司訂有個資安全事故通報與應變機制，明確規範事故等級分類、通報程序，及緊急應變與改善流程作業，如個人資料之竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等安全事故者，可儘速執行評估與通報機制，並按安全事故等級採取對應應變措施。

如涉及客戶資料者，本公司亦會落實依循個人資料保護相關法令，以適當方式通知當事人就個資安全事故相關事實與因應措施，並提供聯繫管道，以確保客戶權益。

本公司於 2024 年未發生任何個資安全事故（竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏）；亦未發生主管機關重大裁罰案件。

6.2.5 員工教育訓練與意識推廣

本公司推動全體同仁正確個人資料保護法令與基礎認知，以達公司全體正確面對個人資料保護文化，故年度教育訓練規劃，不論職務或職級，就入職當年或任職期間每年至少一次須參與個人資料保護課程及測驗通過。

2024 年度全體同仁個人資料保護訓練完訓率為 100%；公司已持有 5 張 BS 10012 PIMS 個人資訊管理系統主導稽核員個資證照。

6.2.6 獨立第三方機構評估成效

本公司為求逐步精進個人資料管理制度，每年委託獨立第三方機構，依據 BS 10012:2017 標準進行外部稽核作業，並就該機構所提出建議事項落實改善。2024 年本公司均順利通過個人資料保護管理制度之驗證，持續維持國際證書效力。

6.3 韌性服務展現

6.3.1 治理架構與職責

本公司為確保數位金融服務與營運活動韌性，強化緊急應變能力，依據 ISO 22301 標準及主管機關要求，建構完善的營運持續管理體系（ BCM, Business Continuity Management ），納入公司各單位內控制度，致力確保各類突發事件發生時，能迅速啟動緊急應變機制，保持提供關鍵金融服務與營運活動，並按 P-D-C-A 循環管理方法論持續精進，以有效保障客戶權益、維護金融市場秩序。

- **董事會**：為公司最高風險管理機構，審核《營運持續政策》，督導營運持續制度績效目標與執行成效。
- **管理審查委員會**：總經理擔任召集人，各單位主管共同參與，負責審核管理制度、確認績效設定與督導執行成效追蹤，落實自上而下的治理體系，確保公司整體營運持續計畫與時俱進與達到業界最佳實務。
- **營運持續與危機處理小組**：當公司遭逢突發事件時，依情境啟動緊急應變計畫，如人員疏散、異地備援機制與災難復原（DR）程序等，統籌跨部門應變資源，彙整進度諮詢，向上呈報與橫向溝通協調，維持關鍵基礎金融服務不中斷。

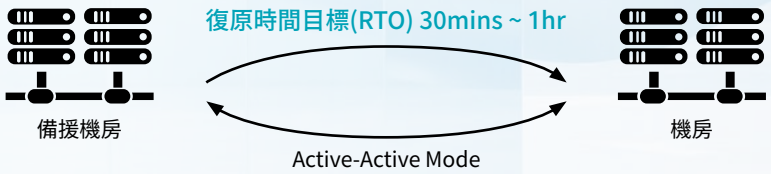
6.3.2 管理制度與營運衝擊評估

本公司建置涵蓋政策、目標、治理架構、風險識別、衝擊評估、應變計畫、規範建置與文件管理、演練與訓練、通報機制、內外部溝通等面向之營運持續管理制度，並 P-D-C-A 循環管理方法論持續維運與精進，如每年依據「營運衝擊分析（BIA）」與風險評估結果，重新檢視關鍵金融服務與營運活動之策略、績效目標與管理措施設定，並據以更新營運持續計畫（ BCP, Business Continuity Plan ）及每年演練與訓練，藉由內部自我檢視機制與演練成果評估結果，落實執行改進措施，修正新營運持續計畫 (BCP) 或作業程序，及強化資源配置。

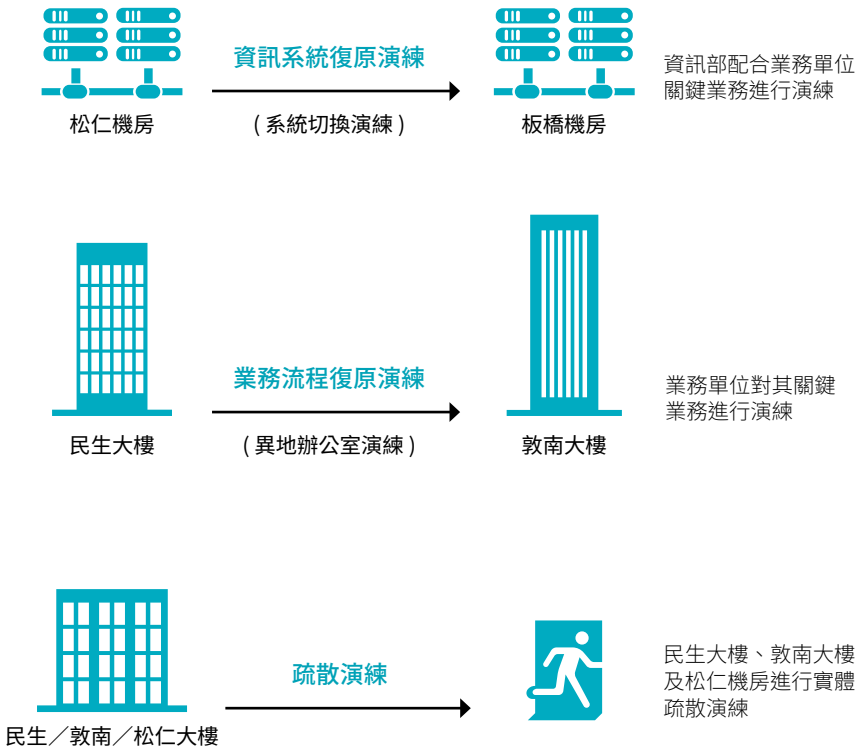
整體管理制度運行成果與改善進度，均由專責小組向上呈報「管理審查委員會」與「董事會」知悉與督導，確保管理制度與管理階層之密切互動，保有持續精進動力。

每年針對全公司整體關鍵金融服務與營運活動辦理「風險識別」與「營運衝擊分析（BIA）」，評估突發事件如地震、火災、疫情、重大人為錯誤、資源中斷等情境之衝擊程度與管理措施執行強度，進而辨識關鍵金融服務與營運活動，及其復原時間目標（RTO, Recovery Time Objective）與最大可容忍中斷時間（MTPD, Maximum Tolerable Period of Disruption）。

本年度盤點關鍵金融服務與營運活動，鑑別出十一項高風險因子，進而就各風險因子之衝擊衝擊分析結果，原則設定復原時間目標（RTO）為 **1 小時內**回復提供關鍵金融服務與營運活動；再者，本公司制訂相應營運持續計畫（BCP）與作業程序，設定專責小組及其職責任務，籌備本公司備援資源配置，後續更是以此作為每年定期演練準據與目標，藉由實際演練與應變測試，驗證實務可行性與培養緊急應變能力，以滾動式調整營運持續計畫 (BCP) 內容。



同時，公司力求數位韌性能力提升，更逐步將營運中斷風險管理與資訊系統備援策略整合，持續完備異地備援機房、異地辦公環境、遠距辦公機制與設備，確保突發事件發生所維持最低營運水準，避免客戶權益損失與影響金融市場秩序。



6.3.3 定期演練與訓練

多元演練機制

本公司為確保營運持續計畫（BCP）能有效應對突發事件，內部建立每年定期推動規劃、測試與檢討之演練機制，驗證實務可行性與緊急應對能力，確保整體營運持續制度能由「紙本」、「計畫」落實朝向「實戰」、「行動」。

因此，在公司內部推動**多項營運持續演練**，其中涵蓋關鍵金融服務與營運活動及其相關高風險因子，按照部門特性設定演練情境與回復目標（RTO），演練結束後之結果進行成果分析與改善追蹤，強化緊急應變能力與滾動式調整營運持續計畫 (BCP)，以更契合公司現況資源與人力。

系統異常處置演練：針對關鍵金融服務與營運活動所涉及系統進行突發事件發生中斷之模擬應變。

異地備援轉移測試：每年至少 1 次於異地備援機房之切換測試，確保系統與人員正常、有效與預期時間內運作。

實體災害模擬演練：例如火災、地震或大規模停電，通報、應變與人員疏散程序。

全員訓練文化

營運持續管理制度能否真正發揮效果，關鍵在於全體員工認知、角色熟悉度與應變能力，才能確實提升營運韌性，因此，本公司不僅建構管理制度，更是將「人」納入核心元素，透過演練與訓練機制，確保各級人員具備必要認知與應變能力，形成由上至下、跨單位橫向溝通協調之文化。落實「每位同仁都是關鍵」的目標

本公司規劃三層次訓練架構，分別針對：

董事會與高階主管：聚焦於重大營運風險情境之專業知識與決策機制、風險監控與應變責任。

中階主管與關鍵部門人員：著重於營運持續計畫內容熟悉、應變認知、資源運用、跨單位協調，及執行能力。
專責人員受訓時數達 1,365 小時。2 位同仁持有 ISO 22301 營運持續主導稽核員證照。

全體員工：建立應變基礎認知，熟悉通報途徑、人員疏散與緊急應變作業流程。全體員工為 2,393 人次，受訓時數達 2,393 小時。

6.3.4 ISO 22301 驗證成效

本公司為求逐步精進營運持續管理制度，每年委託獨立第三方機構，依據 ISO 22301：2019 營運持續管理系統標準進行外部稽核作業，並就該機構所提出建議事項落實改善。截止至今本公司均順利通過營運持續管理制度之驗證，持續維持國際證書效力。

bsi.

Certificate of Registration

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2019

This is to certify that: Capital Securities & Capital Futures Corporation 11F. No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd. Songshan Dist. Taipei City 105402 Taiwan

Holds Certificate No: BCMS 537763

and operates a Business Continuity Management System which complies with the requirements of ISO 22301:2019 for the following scope:

The business continuity management system in relation to the provision of stock trading, futures & options trading, derivatives trading, bonds trading, re-consigned trading, and registrar agency business.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2008-11-14
Latest Revision Date: 2024-11-21

Effective Date: 2023-11-26
Expiry Date: 2026-11-25

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

6.4 數位金融創新突破

6.4.1 數位藍圖與策略佈局

面對數位金融科技快速演進與客戶投資習慣改變的雙重挑戰，更深信數位科技創新不僅是提升營運效率，更是驅動公司實踐公平待客、推動普惠金融與綠色金融的關鍵，因此，本公司持續深化數位金融創新突破戰略，致力於成為證券業數位金融創新領航者。

公司執行佈局上，持續擴大數位金融科技專業團隊與資通訊開發團隊，滾動式調整「數位金融實驗室」計畫，推動公司整體之數位金融策略之規劃、推動與落實，涵蓋數位金融服務開發、平台服務整合、流程革新、數據應用、人才培育，及內部創新激盪等面向，堅信打造以「客戶數位服務體驗為核心、金融科技為創新突破動力」的數位金融生態圈，實現企業價值與社會價值的雙重提升，並在金融科技浪潮中穩健前行，達到永續經營之長遠目標。

6.4.2 數位金融服務革新

01 「開戶通 2.0」開戶平台革新

本公司為簡化投資人享受金融服務之流程，於2024年全面革新數位開戶平台而推出「開戶通2.0」，導入創新機制，包括快速身分驗證、流程導引簡化，及即時線上審核，讓客戶最快可於 **3 分鐘內完成開戶相關程序**，透過「開戶通 2.0」之「操作簡便」、「即時審查」特點，降低客戶數位金融服務使用門檻，促進縮短數位落差與「隱私保護」，響應普惠金融與數位平權，同時藉由「流程無紙化」推動綠色金融理念。

根據統計 30 歲以下客戶於 2024 年第 1 季的數位開戶比例有顯著提升，年增幅超過 12%，顯見對於首次投資族群，年輕族群，及學生族群於使用體驗上更加友善與吸引力，有效因應數位效率、操作簡便與即時掌握之需求。

此外，「開戶通 2.0」亦結合「群益 e 櫃檯」服務，強化客戶於開戶期間之即時追蹤與互動溝通功能，讓客戶能隨時掌握開戶進度、文件審查狀況與指引下一步行動，大幅降低洽詢公司客服人力或業務員的諮詢與處理時間，讓人力與時間資源投放在進階需求因應或較有難度障礙排除，提升公司整體金融服務品質。

02 「一戶通 2.0」提升數位服務體驗

隨著數位金融服務逐步成為客戶與金融機構之重要互動途徑，2024 年度就「一戶通」進行介面升級與功能創新，不僅從客戶體驗為核心，進行介面視覺版面與直覺設計，更提升操作便利性與互動性，打造出更年輕、更直覺且更具親和力的數位應用服務。

視覺版面友善提升

「一戶通 2.0」重新定義品牌之數位識別，增強視覺版面友善程度，同時採取柔和且充滿活力的色彩美學，簡化資訊呈現，提升用戶體驗好感度與易用性。

此外，為保障用戶隱私，介面亦推出帳戶金額隱藏功能，在提供進階個資保護措施，使客戶能安心使用數位應用服務。

操作功能更加直覺與便利

聚焦於功能「直覺」與「便利」，功能重新排列，透過圖像化設計與直觀操作邏輯，讓戶能迅速操作功能，更有效降低客戶數位金融服務使用門檻。

03 群益便利貸之創新服務

本公司秉持「數位金融創新」策略，推出「群益便利貸」服務，且直接整合至旗下數位應用服務「一戶通」，讓客戶可藉由「一戶通」從開戶、申辦貸款、額度管理，到還款作業，全流程採取數位操作之核心優勢，推動簡化客戶傳統貸款流程，縮短紙本作業所耗費時間與資源，更降低人工作業疏失風險，大幅提升便利性與透明度，同時確保交易安全性及資料完整性，響應普惠金融與綠色金融之落實。

新用戶	新用戶能透過直覺化的線上流程快速開戶與申辦貸款，大幅縮短傳統金融服務的繁雜程序。
已開戶但未借款用戶	清晰引導用戶首次貸款申辦與還款程序，透過簡潔操作介面，降低用戶借貸之操作障礙。

再者，透過「擔保品自動結算還款」的獨特創新金融服務，特別提供擔保品自動結算功能，客戶不須再實體辦理擔保品變現或轉帳作業，可直接操作數位應用服務即可自動完成結算還款，有效提升客戶資金運用與貸款服務效率，為客戶提供精準與即時還款資訊，並留存數位軌跡紀錄，提升客戶信賴持程度、貸款管理主控權及滿意度，顯著降低客戶交易門檻與操作成本，更是數位金融創新與提升市場競爭力之動力。

最後，「群益便利貸」與「一戶通」整合，將過往分散式之帳戶管理、貸款管理、資訊查詢，及客服互動等服務功能，予以集中整合至單一數位應用服務，讓客戶可在一個數位平台中滿足各項金融需求與管理，達到服務效能與客戶體驗之全面提升。

6.4.3 智慧數位生態圈

以「智慧服務、平台整合、多元體驗」為主軸，持續強化各項數位應用，涵蓋交易、帳務、理財與互動服務的多元生態圈，提供客戶個人化數位金融服務體驗。同時，搭配數據為核心燃料、科技為驅動引擎，構築從資料整合、洞察分析到服務提供之完整數位流程，助益於營運效率與客戶體驗，實現高度個人化的數位金融服務模式，進一步鞏固在證券業數位金融領域的領先角色。

01／行動贏家：專業交易平台

本公司自主開發「行動贏家」APP，結合國內外股票、期貨與選擇權等交易功能，具備穩定、速度、多元交易工具，支援客戶依個人策略自訂條件與執行習慣，有效提升下單效率與操作靈活度；同時，提供即時市場資訊、分析功能，幫助客戶掌握市場脈動，在瞬息萬變的金融市場交易環境，保有資訊與策略主動權。

02／群益大老鷹：整合管理平台

「群益大老鷹」APP，提供類似「營業員管家」與「客戶管家」的整合數位金融服務平台，協助用戶同步檢視多種商品，　如證券、國內外期貨及選擇權、複委託、信託、權證、債券等之交易明細、損益資訊及持有比重，搭配視覺化展示，清楚掌握資產配置現況與投資規劃，建立更精準投資判斷。

03／資料核心與智慧決策平台

本公司投注大量資源於資料平台基礎建設與強化分析技術，例如本年度在盤後資料庫持續進行多元整合作業，強化**智能選股推播服務**，整合歷史交易紀錄、金融交易習慣、商品偏好與互動數據，藉由資料視覺化與自動化工具，提供客戶就自身投資風格、交易頻率與持股喜好與比重，獲得個人化投資建議與相關研究資源，提升投資決策效能與操作便利性，更讓公司內部精確提供客戶需求脈動，提升金融服務內容深度。

04／智能推播機制

「智能推播系統」即是就客戶持股、自選股與潛在關注標的，進行即時分析，並主動推送市場快訊、重大事件與研究分析報告，其中推播內容涵蓋：商品公告、盤中異動警示、個股研究影音連結、研究團隊觀點等，強化本公司作為投資知識提供者與把關者的角色定位，讓客戶可於黃金時機內即時掌握市場變化，快速做出反應，更信賴本公司金融專業。

05／智庫共享平台

本公司為強化金融服務內容厚度與整體數位品牌價值，特別整合集團資源，攜手投顧與期貨研究團隊，打造線上「智庫平台」，提供高品質的金融研究與投資建議，包括金融專業知識、研究報告、市場解析、金融商品說明等多樣化內容。使客戶能自行依需求訂閱接收內容，實現資訊服務之個人化與主動性，以掌握金融前沿知識。

06／建立智能工具

本公司擴大**智慧單中心**與**策略積木工具**之數位應用服務，前者，客戶能個人化規劃，或藉由內建策略型相關選股功能，輕鬆制訂投資策略；後者，協助公司員工或客戶能自由依其策略思維，自行設計程式指令邏輯，即便不具備程式設計能力，亦可透過視覺化介面輕鬆建構智能服務，實踐普惠金融、數位平權之雙軸並進願景。

07／數位滲透成果

透過智慧數位生態圈持續整合數位金融應用服務，促使本公司數位下單滲透率穩定成長，於2024年全年電子交易比率達83%，展現推動上的顯著成效，亦反映客戶對數位金融服務穩定性、友善性，及功能多元與深度表示高度肯定。

本公司追求數位金融，更兼顧普惠金融要求，為滿足不同世代族群金融服務需求，將持續朝向「操作簡便」、「資料即時」、「服務整合」、「個人體驗」四大方向精進應用設計，實踐以人為本的金融科技精神。

6.4.4 營運與作業數位轉型

面對龐大且日趨複雜的證券作業流程，本公司深知提升營運效率與作業精準度，對於金融服務品質、控管營運風險及實踐永續經營目標具有關鍵影響。

因此，積極導入數位科技工具，如機器人流程自動化（RPA, Robotic Process Automation），擴大應用場景在日常帳務核對、跨境結帳作業、資料比對及文件處理等，將原人工或重複性工作，轉變為數位化、自動化，藉由營運活動與作業流程之數位轉型，有效管控操作錯誤風險與留存管理軌跡、降低人工作業與釋放人力資源，提升作業效率達到平均縮短 30% 以上處理時間，進一步強化營運彈性與客戶服務體驗。

群益金鼎證券以自動化流程革新為基礎，融合內控強化、營運效率與科技創新三大目標，持續推動營運流程數位升級。未來亦將依業務特性與市場需求擴大應用場域，建立兼具效率、彈性與風險控管力的數位作業平台，實現「智慧營運、精準服務」的永續金融價值鏈。

6.4.5 普惠與綠色金融實踐

隨著數位科技加速金融服務模式轉型，本公司不僅專注於數位創新，更以「**普惠金融**」與「**綠色金融**」作為企業永續發展的雙重核心價值，期望藉由易接觸、易使用、易理解的數位金融服務體驗，消弭金融弱勢、落實數位平權、降低紙本作業對環境負擔，實現以科技落實永續的企業願景。

1. 擴大數位化進程

本公司推動以資料不落地為策略目標，透過數位平台與流程完成作業程序，結合系統權限分層控管與稽核軌跡紀錄，確保個人資料於數位處理過程中受妥善保護，兼顧效率與隱私權益，落實公平待客之忠實義務要求；再者，強化「即時通知機制」，讓客戶與營業人員即時掌握進度，提升資訊透明度與客戶體驗，確保不同年齡層、不同數位能力客戶均可順利完成開戶，實踐友善金融服務精神。最終，全流程數位化之導入，無須紙本填寫與實體提交，涵蓋證券、複委託徵信、額度審核等營運活動與作業流程，降低實體文件使用與存儲空間，實現無紙化運作，體現環境保護精神。

2. 深化數位金融應用

響應國家數位治理政策，本公司不僅加入「MyData 數位身分整合計畫」，更嘗試擴大投入場域，讓客戶無需親赴機關或人工上傳相關佐證資料，直接透過國家 MyData 平台進行身分驗證與資料調閱，提升作業效率與流程簡便性，達到下列效益，顯數位科技實踐「安全為基礎」、「以人為本」之友善服務精神。

- 減少紙本申請與文件往返次數。
- 降低客戶時間成本與行政負擔。
- 提高流程自動化，解放人力資源。
- 強化作業正確性與完整性。
- 強化資訊安全與個資保護層級。

6.4.6 專業肯定與業界成效

本公司推動數位金融，不僅著重於營運活動與作業流程之金融服務創新，也萬分重視數客戶肯定與執行成果評價，因此，近年在數位金融領域的多項努力與創新實踐，接連獲得產業權威獎項與客戶高度評價，充分展現公司數位金融策略之永續價值。

榮獲 2024 數位金融獎三大獎項肯定

「2024 數位金融獎」中，憑藉在數位開戶、智能交易與差異化服務上的卓越表現，榮獲以下三項大獎：

1 數位服務獎

智能服務APP「群益大老鷹」，將多種便利工具整合於一個平台上，概念設計如「營業員管家」和「客戶管家」，讓使用者都能體驗到更聰明的 AI 服務，同時具備帳務整合、投資標的挑選、個人化財經資訊及智能推播等多項智慧交易功能，讓一般用戶能夠享受更方便、更快速的交易體驗。

2 數位公平待客獎

提供客戶不限用途借貸款項之業務系統「群益便利貸」，將上市櫃股票與多項人氣集中、交易熱門之ETF 放入借貸標的級距活動中，先是進行內部風險分類，再依據分類以利率分級，讓有意參與之客戶可在群益便利貸系統中輕鬆又快速地操作。

同時友善銀髮族及身心障礙數位落差，在系統設置操作簡易介面、字體大之無障礙金融友善服務專區，提供專人服務，與設計操作簡易的交易與服務型 APP 介面，操作方便、使用無障礙。

3 數位資訊安全獎（反詐組）

提升資安防護能力，從組織結構、人才培訓到資訊平台的維護，全面強化發展；同時，建立資料保護、風險管理，及安全管控措施等多層次防護體系，並於 2024 年 1 月取得 ISO 27001:2022 認證，為台灣首家通過新版驗證之證券公司。最後，藉由強化監控異常交易作業、和自動化防偽冒系統偵測，有效預防及阻攔的欺詐行為，表彰出本公司在建立資訊安全、數位金融服務穩定，及客戶資料保護之數位交易環境成就，提升社會與客戶之整體信賴。

「券商客戶推薦優質獎」

「2024 財訊金融獎」中獲頒券商客戶推薦優質獎，為同業中少數同時獲得專業評審與客戶實際滿意度雙重肯定的業者，此根據用戶回饋調查、業務表現與服務創新指標綜合評估，表彰本公司在數位金融服務穩定性、資訊透明度與客戶溝通品質上之長期投入，已獲得廣大客戶之高度信任與口碑。

數據成果驗證轉型成效

本公司為驗證數位策略執行成效，亦以多項指標檢視數位金融服務之用戶成長程度與客戶黏著度，觀察趨勢分析瞭解數位金融推動方向與行動方案。

- 電子下單比率已突破 83%。
- 「開戶通 2.0」上線後，30 歲以下客戶開戶數較去年同期提升 12%。
- Line@ 官方帳號好友數自 700 人攀升至超過 5,000 人。

本公司持續秉持「用數位科技實踐普惠與綠色金融」的目標，以科技驅動金融服務創新，深化數據應用、提高客戶體驗，並以誠信、責任與創新為基礎，推動金融服務走在以人為本之永續金融服務道路上邁進。

第七章 .

人才賦能與照護

CHAPTER.7

公司經營離不開員工推動與支持，唯有重視勞動權益，妥善照顧員工，友善職場環境，健全用才、留才與育才機制，促進體系流動，方能因應未來發展與衝擊。

違反勞動法令案件數

0 件

ESG 績效與薪酬的聯結

100% 建置與目標設定

性騷擾防治訓練時數

660 小時

人權政策與程序訓練時數

979.5 小時

業界講師參與程度

合作 **4** 所大學

至少舉辦 **46** 堂

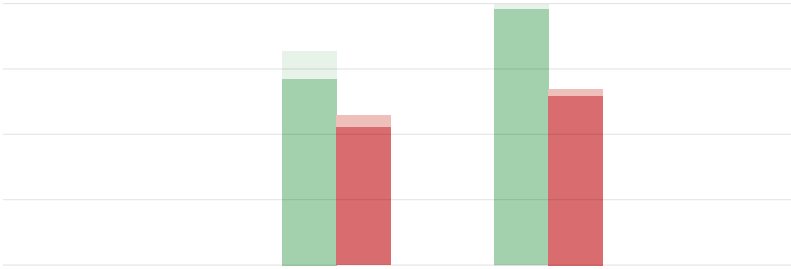
7.1 員工權益保障

7.1.1 人權政策與承諾

本公司堅信員工是公司成功的核心力量，不僅是業務運營的關鍵推動者，也是塑造公司品牌形象和營運發展的重要資產。為體現對員工的重視，在第 12 屆第 3 次董事會正式通過「人權政策」，積極支持與落實《聯合國世界人權宣言》、《國際人權法典》、《聯合國全球盟約》、《國際勞工組織 - 工作基本原則與權利宣言》與《國際勞工公約》等國際人權標準的精神與基本原則，同時嚴格遵守國內各項勞動法規。

人權保護承諾，不僅是內部政策制定與執行的基石，更是推動整體人權管理的動力，在致力於為所有員工創造一個公平、多元、尊重的友善職場環境，堅持依據勞動基準法及相關法律規定行事，確保在應徵、聘僱與待遇上不因員工種族、階級、語言、思想、宗教信仰、政黨傾向、籍貫、出生地、性別、性取向、年齡、婚姻狀況、外觀、身心狀況、星座、血型或過往工會會員身分等因素而有所歧視，更嚴格禁止任何形式的剝削行為或非法聘用手段。

群益金鼎證券
人權政策



	2023 年		2024 年	
培訓項目	總時數	完訓率	總時數	完訓率
人權政策或程序訓練	802	87%	979.5	98%
性騷擾防治課程	560.3	92%	660	96%

2024 年度人權政策或程序的訓練 (包含兩公約課程、勞動權益、兒少、健康、結社) 總時數達 979.5 小時，員工完訓率達 98%，相較 2023 年 87% 顯著提升；性騷擾防治課程總時數，則達到 660 小時，完訓率為 96%，亦相比 2023 年 92% 有所進步，展現本公司對人權教育的持續投入與重視。

未來，本公司將繼續強化監督機制，確保勞動政策得到有效執行，保障員工基本人權不受侵害，共同為達成公司永續發展目標而努力。

本公司致力於打造多元共融的工作環境，相信不同背景、觀點和經驗的員工能為公司帶來創新思維與競爭優勢。本公司重視員工的多樣性，積極營造尊重差異的工作環境，確保所有員工都能獲得平等的機會與待遇。

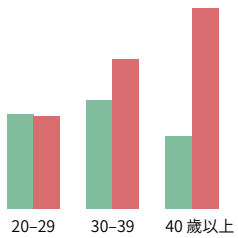
7.1.2 多元共融與平等職場

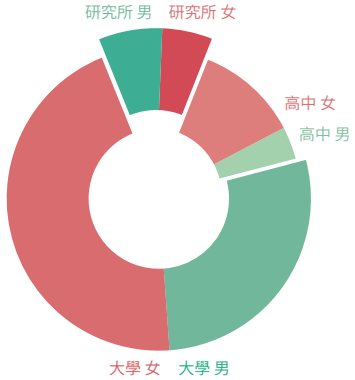
多元共融實踐

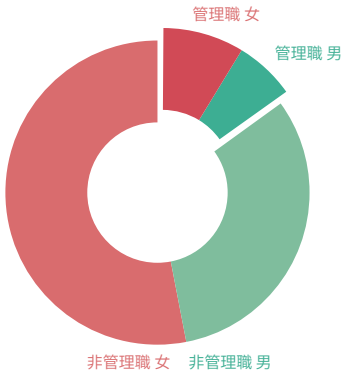
截至 2024 年底，本公司員工總數為 1,995 人，較 2023 年的 1,847 人增加 8%，展現公司穩健的成長態勢；員工年齡結構呈現合理分布：30 歲以下員工佔 25.96%、30-50 歲員工佔 35.89%、50 歲以上員工佔 38.15%，各年齡層人才比例均衡，確保組織在經驗傳承、世代交替與穩健創新間取得平衡。

在教育程度分布上，大專以上學歷員工比例達 85.06%，其中碩士以上學歷佔 12.08%，展現團隊整體的高素質與專業能力。特別值得一提的是，本公司在管理職位中積極推動性別平等，女性主管占比達 57.3%(172 人)，展現女性在職場領導力方面的重要地位。

為深化多元、平等與共融的文化，本公司於 2024 年舉辦「群益高階主管共識營」，邀請獨立董事共同參與逆境領導及身障體驗活動。透過實際體驗，藉由高階管理層親身感受身心障礙者的日常挑戰，不僅有助於提升管理層的同理心與承諾，也為公司內部增強更多元包容的職場環境，進一步實踐社會責任理念，真正轉化為具體政策支持和資源投入。







多元人才結構分析表

			2022			2023			2024		
			男	女	總計 (占比)	男	女	總計 (占比)	男	女	總計 (占比)
年齡結構	29歲(含)以下		243	237	480 (25.49%)	216	231	447 (24.20%)	262	256	518 (25.96%)
	30歲(含)-39歲(含)		266	452	718 (38.13%)	277	409	686 (37.14%)	301	415	716 (35.89%)
	40 歲以上		181	509	690 (36.65%)	189	525	714 (38.66%)	202	559	761 (38.15%)
	總數		690	1,198	1,888 (100%)	682	1,165	1,847 (100%)	765	1,230	1,995 (100%)
學歷結構	高中以下		78	239	317 (16.79%)	65	224	289 (15.65%)	72	226	298 (14.94%)
	大學		495	864	1,359 (71.98%)	493	842	1,335 (72.28%)	558	898	1,456 (72.98%)
	研究所以上		116	95	211 (11.18%)	124	99	223 (12.07%)	135	106	241 (12.08%)
	博士		1	0	1 (0.05%)	0	0	0 (0.00%)	0	0	0 (0.00%)
	總數		690	1,198	1,888 (100%)	682	1,165	1,847 (100%)	765	1,230	1,995 (100%)
職務別	管理職		86	95	181 (9.59%)	84	97	181 (9.80%)	128	172	300 (15.04%)
	非管理職		604	1,103	1,707 (90.41%)	598	1,068	1,666 (90.20%)	637	1,058	1,695 (84.96%)
	總數		690	1,198	1,888 (100%)	682	1,165	1,847 (100%)	765	1,230	1,995 (100%)
合約型態	正職	北區	538	846	1,384 (73.31%)	540	815	1,355(73.36%)	627	994	1,621(81.25%)
		中區	56	157	213 (11.28%)	57	153	210 (11.37%)	66	103	169 (8.47%)
		南區	82	190	272 (14.41%)	75	186	261 (14.13%)	62	126	188 (9.42%)
	非正職	北區	14	5	19 (1.01%)	10	11	21 (1.14%)	10	7	17 (0.85%)
		中區	0	0	0 (0.00%)	0	0	0 (0.00%)	0	0	0 (0.00%)
		南區	0	0	0 (0.00%)	0	0	0 (0.00%)	0	0	0 (0.00%)
	總數	北區	552	851	1,403 (74.31%)	550	826	1,376 (74.50%)	637	1,001	1,638 (82.11%)
		中區	56	157	213 (11.28%)	57	153	210 (11.37%)	66	103	169 (8.47%)
		南區	82	190	272 (14.41%)	75	186	261 (14.13%)	62	126	188 (9.42%)
		全台總數	690	1,198	1,888 (100%)	682	1,165	1,847 (100%)	765	1,230	1,995 (100%)
其他	外籍		1	0	1	1	0	1	1	1	2
	身心障礙		N/A	N/A	N/A	7	5	12	8	5	13

註1：以報導期間結束日當年12月31日同仁數。
註2：報導期間員工總數，並無重大變化。
註3：身心障礙為一般員工與視障按摩師。
註4：本公司均未有無時數保證的員工。

非員工工作者分析表

註1：以報導期間結束日當年12月31日人數。
註2：報導期間人數，並無重大變化。

分類	總計
實習生	125
承攬商	10
清潔工	4

平權與共融措施

本公司經營理念立基於共融職場環境，在人員招募方面，歡迎各族群投遞履歷，確保具有相同機會參與應徵、評選，後續敘薪、晉升、業務執行，以平等機會讓他們充分發揮能力，更建構完善的無障礙設施，包括無障礙斜坡和電梯，確保每位員工都能自由進出公司場所，因此，2024 年聘用 13 位身心障礙員工，較 2023 年的 12 人增加。

在薪酬公平方面，本公司持續邁向同工同酬原則，不因性別而有差異，2024 年主管職男女基本薪資比為 1.18:1，較 2023 年的 1.19:1 略有改善；非主管職男女基本薪資比為 1.05:1，維持在合理水平；新進人員部分，男女薪資比為 1.03:1，展現本公司對於薪酬公平性之持續關注與改善。

男女基本薪資分析表

職務類別	2023 年	2024 年
主管職	1.19:1	1.18:1
非主管職	1.04:1	1.05:1
新進人員	1.09:1	1.03:1

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

再者，本公司以「落實性別平權、母性保護及工作與生活之平衡」為理念，提供全面的性別平等與家庭照顧支持：

01 女性員工在懷孕期間，單位內如有較為輕便且能夠勝任之工作，得申請改調，保障懷孕員工的工作權益與健康。

02 支持哺乳媽媽，營業據點陸續設置集 (哺) 乳室，供子女未滿二歲之員工親自哺（集）乳使用。

03 育兒彈性工作安排方面，員工為撫育未滿三歲子女，得申請調整班別或每天減少工作時間一小時；任職滿六個月後，於子女滿三歲前可申請育嬰留職停薪。

04 家庭照顧假天數從每年七天增加至十四天，讓員工有更多時間關心、陪伴家人，不會因請假而影響考績或遭受不利處分。

05 女性員工因進行人工生育療程，於後療程產生身體不適情形時，可申請「人工生育關懷假」，每年度兩日，請假期間薪資照給，體現公司對女性員工的關懷。

這些措施不僅提升員工滿意度，更創造友善包容職場環境，使員工能在職涯與家庭之間取得平衡，全心投入工作。

7.1.3 勞資溝通機制

本公司重視同仁對於組織發展或各項作業上的意見與感受，致力於提供暢通且多元的溝通管道與申訴機制，確保每位員工的聲音都能被聽見，意見能獲得適當處理，促進勞資關係和諧。同時，影響員工重大權益，如解僱或薪酬調整，更嚴格依循當地勞動法令所要求預告時間辦理。

多元溝通平台

本公司建立溝通渠道，並秉持鼓勵態度，歡迎同仁藉由各項途徑表達建議、釐清生活或工作上疑義或其他權益維護，包括直接溝通管道、員工意見信箱、職工福利委員會、勞資會議及性騷擾申訴專線等，方式涵蓋電子郵件、電話、直接預約面談等形式，以確保員工能根據自身需求選擇最適合的溝通方式。

專人專線直接聯繫管道

管理部　人力資源室

(02) 8789-8888 分機 7121

同時，為使員工能隨時、容易提出意見或建議，本公司定期或不定期向全體同仁進行持續性宣導，確保員工充分了解並勇於使用這些溝通管道或申訴機制。

員工意見信箱

「員工意見信箱」是本公司鼓勵員工積極提供意見、改善作業流程、興利革弊的重要平台；由管理部人力資源室制訂「員工意見信箱使用要點」及其相關流程，並作為第一代理部門，協助辦理作業。

提案方向可涵蓋下列三大領域：

A. 對業務內容、作業流程、行政措施、規章制度及風險控管提出具體實證之革新或改善方案；

B. 因本公司其他員工之違法、濫權、歧視或不當對待行為，致侵犯個人合法權益、影響個人人格、人身自由、尊嚴、身心健康、人身安全或影響工作；

C. 其他與公務或維護個人合法權益有關，有提案必要且能證明者。

過程中保護提案者權益，設有嚴謹保密機制，並由稽核室督導正當性：

A. 處理員工意見信箱提案之相關人員，對於提案內容及同仁負有保密義務；若有違反保密原則者，經查屬實應送人事評議委員會審議後，依相關工作規則辦理。

B. 員工意見箱全程加密處理，避免遭攔截閱讀；保存亦採取加密機制儲存，非經授權無法閱覽資料。經授權者員須使用特定帳號密碼與憑證檢核，方得檢視相關資訊。

C. 提案經受理後，得視需要以不具名方式轉送各相關部門進行調查、評估或研議；若涉及部門或個人作業流程足以影響公司風險控管，或危及營運或效率者，經總經理核定，交風險管理與稽核單位執行查核與出具改善建議，呈報董事長。

勞資會議

依循「勞資會議實施辦法」，每季辦理勞資會議，2024 年共計召開 4 次勞資會議，以協調勞資關係、提高工作效率，及促進勞資雙方合作關係與溝通橋樑。

因此，勞資會議代表由勞資雙方平等人數組成，勞方代表經由員工直接選舉產生，確保能真實反映基層員工的心聲與需求，就員工動態、營運計劃與業務概況、勞資關係、促進勞資合作、勞動條件事項、勞工福利籌劃、工作效率、工作環境等事宜進行充分且妥善之討論。

2024 年勞資會議中，重點討論議題包括：本年度特別就自費疫苗及旅遊補助、員工調薪進度、聘請視障人士按摩福利措施，及社會責任相關活動，進行踴躍討論，經充分溝通，達成多項共識，促進納入公司政策調整，不僅展現勞資協商的實質成果，更是體現出勞資會議作為資訊交流、共同協商與解決問題之重要場域，有效促進互信合作，打造友善職場環境之堅實基礎。

職工福利委員會

本公司依循勞動法令向主管機關設立登記職工福利委員會，為公司同仁提供各項員工照顧與福利金申請，如：婚喪喜慶補助、住院及開刀慰問金、生育補助、旅遊活動補助、天然災害慰問金及急難救助 ... 等。

推選公司員工中具有專業與溝通出任成員，以對福利措施、同仁工作問題、同仁生活事宜，進行專題討論、探討與聽取意見，蒐集意見反饋於公司營運管理。

本年度總計召開三次會議，除例行性福利項目審核、檢視福利金運用效率，確保資源合理分配並最大化員工福利價值，更積極推動多項福利措施，包括：提高年度旅遊補助額度、新增心理諮商服務補助、舉辦國產電影欣賞會等，增進員工間情誼與凝聚力，並促進工作與生活平衡。

同時，運作上秉持透明運動，藉由公司內部網站公告執行情形與資金運用狀況，2024 年在經費尚屬充裕，足夠持續支應與推動員工照顧與福利措施，獲得員工高度肯定。

職場性騷擾防治機制

本公司嚴格防範職場性騷擾，保障全體員工權益，建立完善防治機制與處理流程，制訂「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」，明確定義性騷擾行為樣態，包括因性別差異所產生侮辱、與性有關之不適當言語或行為、以性行為作為交換報償之要約、展示具性意涵之圖片和文字等。

同時，設置專責性騷擾申訴管道，員工可隨時隨地進行投訴，過程中全程保密進行，確保申訴者隱私與權益。

專線電話
管理部 人力資源室
(02) 8789-8888 分機 7121

為妥善處理此類申訴案件，公司設置性騷擾申訴處理委員會，由總經理指派主任委員及雇主代表三人，加上勞資會議勞方代表相互推派之受僱者代表三人共同組成，其中女性委員人數不少於二分之一，以確保性別平等觀點；最後，申訴案件調查時限上，原則在二個月內結案與出具處理方案；必要時可延長一個月，並通知當事人。

2024 年，本公司進一步強化性騷擾防治措施，包括：

- A 管理人員培訓：針對各級主管進行特別培訓，強化其在預防與處理職場性騷擾事件之責任與能力，打造由上而下的防治性騷擾文化。
- B 多元教育訓練：舉辦共計 12 場職場性騷擾防治教育訓練，涵蓋實體與線上訓練方式，確保所有層級員工都能參與，內容涵蓋性騷擾行為辨識、法律責任說明、防治措施介紹及申訴管道宣導等，大幅提升員工對職場性騷擾的認知與預防意識。

  2024 年性騷擾防治課程總時數達 660 小時，完訓率達 96%，提升全體員工對性騷擾防治之認知與重視。
- C 防治宣導活動：透過內部電子報、海報、內部網站及定期電子郵件等多種管道，持續進行防治宣導，營造尊重、平權職場環境。
- D 強化申訴處理機制：完善申訴案件處理流程，包括接案、調查、審議、決議及後續追蹤等階段的標準作業程序，確保案件能迅速、公正的處理。

綜上所述，本公司處理性騷擾申訴案件時，秉持保密、公正、客觀的原則，確實由專責人員調查，並限期內出具處理結果，並提供當事人必要協助與保護。

職場暴力防治申訴處理委員會

因應防範職場暴力，保護員工在執行職務過程中免於遭受不當對待或暴力事件，修訂「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，明確界定職場暴力的定義，包含肢體暴力、心理暴力、語言暴力、性騷擾及跟蹤騷擾等行為類型，並詳細規範相關人員、單位及其職責。同時建立完整的風險評估與控制機制，透過定期檢討與改進，確保防治措施的有效性。

再者，更設立「職場暴力防治申訴處理委員會」，防止員工遭受主管或同事利用職務或地位上的優勢予以不當對待，或遭受顧客、服務對象、其他相關人士之肢體攻擊、言語侮辱、恐嚇、威脅等霸凌或暴力事件，致發生精神或身體傷害，甚而危及性命。

職場暴力防治申訴處理委員會由稽核室主管、法令遵循暨法務室主管、相關單位部級主管及一般同仁共同組成，確保委員在職級別、身分別、性別上的平衡配置。目前委員會成員組成中，非管理職人員（勞方代表）佔委員人數百分比為 42.9%，女性委員過半數，以確保申訴處理的多元視角與公正性。

委員會設有明確的執行職務遭受不法侵害處置執行流程，從事件通報、申訴受理、調查到結案和後續改善措施的追蹤，均有標準化程序，確保每位員工的申訴能得到公正且完整的處理。委員會議案經委員間相互討論決議後，呈報董事長核定。

透過上述多元溝通與申訴機制，不僅能即時解決員工面臨的問題，更能持續強化公司制度與流程，創造更友善、平權之職場作環境，促進勞資關係和諧發展，實現企業與員工的共同成長。

7.2 人才培育加速器

7.2.1 全方位專業培訓計畫

本公司致力於透過全面且多元化的培訓計劃，促進員工在各階段的專業與技能養成。本公司提供堅實的學習管道，力求公司朝向數位科技、理財經紀，及綠色永續人才的發展策略，搭配靈活的課程組合、彈性的學習時間與豐富的專業類別，打造完整的職能培育體系。

2024 年教育訓練總時數達 94,830 小時，平均每位員工受訓 48 小時，其中主管職平均受訓 59 小時，非主管職平均受訓 46 小時，展現公司對人才培育的重視。

本公司針對不同部門業務與職務，定期辦理相應職能教育訓練，提升員工在工作崗位的專業能力，構建全方位的職位職能培訓系統。教育訓練核心圍繞多個面向，特別是針對不同職涯階段的員工需求設計系列培訓課程：

教育訓練時數統計表

類別	平均時數
主管職	58.85
非主管職	45.53
男性	44.97
女性	49.13
內部訓練	32.85
外部訓練	15.80

實習生培訓計畫

提供專業講師、同仁專案或經驗分享等多元課程與實務實習機會，協助學生銜接理論與實務。2024 年參與人數為 166 人 (125 人為實習生及 41 人為工讀生身分)，表現優異者有機會轉任正職，實現產學合作無縫接軌。

新進營業員培訓

採用四階段集訓課程模式，確保新進人員具備必要的專業知識與技能。2024 年參與人數為 127 人，完訓人數達 115 人，完訓率為 90.5%。課程結束後進行驗收與業務成果評估，確保學習成效。

儲備櫃管、經理人培訓

著重跨部門合作交流與主管職技能培育，通過議題報告、主管實務實習等方式培養未來管理人才。2024 年完訓人數 12 人，晉升人數亦為 12 人，晉升率達 100%，展現培訓與晉升管道的緊密連結。

數位學習與證照取得支援

為提升學習的便利性與效率，本公司建置 E-learning 數位學習平台，提供多樣化課程，包括資訊安全、個人資料保護、勞工安全衛生教育、防制洗錢及打擊資恐、法令宣導等。

持續強化溝通途徑，如 LINE 官方帳號，與培訓學員進行交流；辦理課後滿意度及意見回饋調查時，使用 SurveyCake 雲端問卷服務，提升學員填寫的便利性，確實掌握學員需求與觀感。

再者，亦為鼓勵員工取得專業證照，本公司提供專業考試獎勵及證照考試報名費補助政策，支持員工根據職務需求取得相關金融證照。

內、外部進修

各部門依據具體業務需求自行規劃與執行訓練，透過定期邀請專家學者，涵蓋市場行銷、財務管理、永續議題等關鍵領域，甚且鼓勵部門同仁自行專題與經驗分享舉辦活動，保持員工掌握市場議題趨勢與團隊共同成長契機。

同時，鼓勵員工參加外部培訓，如金融研訓院和其他專業機構的課程，以提升其金融專業知識和業務技能

法令遵循訓練

2024 年就法遵教育訓練計畫，每位同仁設計達 19 項課程，總計超過 13 小時培訓時間，涵蓋多元面向：

- 執行業務應遵循之相關法令宣導。
- 上、下半年度新增修訂法令宣導測驗。
- 高階管理人防制洗錢及打擊資恐教育訓練。
- 誠信經營相關法令宣導。
- 關係人暨內部人交易相關法令宣導。
- 個資侵害事件應變演練。
- 證券從業人員禁止之行為法令宣導。
- 業務紛爭處理流程宣導。
- 金融消費者保護法暨公平待客準則宣導。
- 重大訊息及內線交易相關法令宣導。
- 反詐騙宣導。
- 開戶、交易相關法令宣導。

甚且就公平待客相關培訓，2024 年度所有董事、負責人、高階經理人及一般正職員工，更安排「金融友善等弱勢族群權益保障」課程，參與訓練比例達 100%，一般正職員工參訓比例則達 98%，體現本公司對友善金融服務的高度重視。

自動化機器人工具訓練

為提升工作效率並因應數位轉型潮流，本公司積極推動 RPA（機器人流程自動化）技術的應用與落實，推動 RPA 應用計畫，著重於實務技能培養，涵蓋 RPA 基礎概念介紹、自動化流程設計、實際專案應用等內容，鼓勵不同部門將自動化技術廣泛應用於內部各項營運活動或作業流程。

通過 RPA 技術的導入，本公司成功實現報表生成與整合、資料核對與驗證、客戶資料維護等工作自動化，大幅提升工作效率、降低人為錯誤、縮短作業時間，使員工能夠將更多精力投入於需要創意思考的高價值工作中。未來本公司將持續擴大 RPA 培訓規模，提升自動化覆蓋率，推動公司營運效率的全面提升。

7.2.2 接班培育規劃

本公司深知人才接班與培育對企業永續發展的關鍵性，建立完整的人才養成與世代交替計畫，從校園人才培育到高階主管培訓，形成系統化的接班人才梯隊。

校園人才養成策略

為吸引優秀年輕人才加入金融產業，本公司實施多元的校園合作計畫

A. 業界講師計畫：派出專業師資於商學院開設講座課程，由公司承銷、業務、交易單位及子公司主管介紹資本市場架構，解說證券商不同業務內容並分享實務經驗。

2024 年本公司與多所大學積極合作，合作 4 所大學舉辦 46 堂課程，這些課程不僅為學生提供理論知識，更分享實務經驗，有效促進金融專業知識的傳播與交流，為學子未來進入金融產業奠定堅實基礎。

中山大學　合作「永續經營的資產管理運作實務」課程，共計 11 堂 33 小時的專業課程，由企劃室、財富管理部、衍生性商品部、投顧研究部等多位高階主管擔任講師，內容涵蓋從權證交易、市場分析到數位行銷的全方位金融知識。

中正大學　合作「財務金融專題研討」課程，由業界講師組成強大的師資陣容，提供從資本市場、權證交易到基本面分析的完整金融專業培訓。

眞理大學　合作「資產管理實務」課程，課程設計涵蓋從金融集團簡介到產業分析，提供學生全面的金融市場視角。

淡江大學　合作「永續經營的資產管理運作實務」課程，精心設計系列課程，由公司各部門資深主管授課，體現證券商品多元性。

B. 校園徵才活動：直接進入校園接觸學生，提供金融證券產業生活、工作內容與未來職涯發展的第一手資訊。與臺灣大學、政治大學等知名學府合作，期待優秀畢業生加入公司團隊，成為新血力量。

C. 金融實習計畫：透過多元實習管道，讓學生提早接觸金融實務，提高適應能力，將所學與實作相互結合。其中包括：

臺灣引路人實習計畫

與臺灣大學合作，提供實習職缺、企業導師與完善實習計畫，支持學生做好職場準備及職涯規劃。在暑期實習期間提供學生實質的職場體驗。

產學合作實習

與多所大學合作，讓學生透過實習提早接觸金融實務；2024 年共 166 位學生參與實習，展現實習計畫的實質成效。

儲備幹部培育系統

本公司為確保管理人才的梯隊建設，設立「群益金融大學」，針對集團優秀人才進行為期約三個月的課程培訓，內容涵蓋跨部門協調、簡報能力、管理領導能力等，培養團隊合作精神與未來儲備幹部。

培訓重點包括：瞭解公司各部門業務內容、規章制度、願景與核心價值；小組分工培養團隊合作能力；學習管理職需具備的知識；以及數位科技專業能力培養。

創辦至今，共有 542 名學員結業，其中 293 名晉升為主管，晉升比例達 54%，展現培訓計畫與職涯發展的有效連結。

晉升 293 ／ 542

高階管理人才培訓

針對高階主管，本公司定期舉辦高階主管營運會議與專業培訓，內容涵蓋永續發展、永續金融、防制洗錢與打擊資恐、企業風險管理與誠信經營等主題，提升高階主管的經營管理能力與永續意識，確保公司發展方向與全球永續趨勢接軌。

此外，高階主管另一側面是透過能力培訓作為績效項目，推動自我成長，涵蓋財務性指標（如盈餘達成率、盈餘成長率、證券市佔成長率等）及非財務性指標（如經營企劃、領導統御、誠信永續發展、法令遵循執行程度及風險控管），確保高階管理人能具備全面性發展。

透過這套全面的接班人才培育機制，本公司不僅平衡組織專業、道德誠信與經驗傳承，也為公司持續注入創新活力，建立人才競爭優勢，確保企業的長期穩健發展。

7.2.3 永續教育訓練藍圖

本公司深刻認識到培育具備永續思維的金融人才對企業長期競爭力的重要性。為此，本公司依循主管機關綠色金融行動方案，建立全面永續人才培育計畫，將永續發展、綠色金融理念融入員工培訓的各個環節。

本公司從六大核心方向，藉由內、外部訓練、E-Learning、顧問輔導，及專業證照培養，推動員工永續轉型，2024 年度投入總預算達到新臺幣 23,053,610 元，分別敘述如下：

客戶服務

公平待客、關懷弱勢，為客戶展現群益最優質的服務與實力，因此，落實訓練上，每年度要求全體人員接受至少 3 小時公平待客相關課程。

資料鎖鑰

每季必修1.5小時學習資訊安全及個資保護知識，打造資料安全環境。

致力於打造安全穩健的數位金融環境，增加資訊安全相關證照數量，並將個資保護課程納入考核，確保全體員工持續精進相關專業知識；同時，董事會高度重視資訊安全，每年均會實施相關教育訓練，強化專業認知，以利督導公司整體執行情形。

永續觀念

全面提升同仁永續觀念，優化資源運用，強化公司軟實力。

本公司為持續強化同仁對永續發展與綠色金融責任的理解，不僅聘請外部專家協助建立完善的永續發展制度，更是鼓勵員工考取永續金融證照，2024 年透過集體培訓協助取得永續金融證照，目前正職員工比例已達 3.47%，未來將持續推動組織內部的永續金融素養提升；同時，增購外部專業廠商 ESG 及永續金融核心精神之數位課程，確保同仁適時更新相關認知訓練。

環境保護

關注淨零排放、氣候變遷等多項議題，為地球生態出一份心力。

聚焦淨零排放與氣候變遷等關鍵議題，2024 年就能源管理導入 ISO 50001 國際標準，同年取得英國標準協會(bsi)驗證通過，過程中召集各單位種子培訓能源管理認知與指派成員取得專業證照，推動環境保護人才積累。

金融生態圈

普惠金融、友善金融，致力與客戶共同成長，打造優質金融環境。

舉辦普惠與友善誠信經營課程中，涵蓋多項主題，如金融消費者保護法暨公平待客準則宣導、反詐騙宣導等，全公司每位同仁均需受訓，每人每項課程平均受訓 4 小時；同時，2024 年度訂定「金融友善服務作業辦法」規定全體人員每年應接受至少 1 小時金融友善、身心障礙者權利公約之教育訓練課程。

永續經營

擁抱數位科技，誠信永續經營，一同建立共榮社會。舉辦的誠信經營課程中，涵蓋多項主題，如證券法令宣導、執行業務應遵循相關法令宣導、誠信經營相關法令宣導、業務紛爭處理準則、證券從業人員禁止之行為法令宣導、重大訊息及內線交易相關法令宣導、開戶、交易相關法令宣導等，全公司每位同仁均需受訓，每人每項課程平均受訓近 1 小時。

7.2.4 教育訓練有效性評估

本公司重視培訓成效的評估與追蹤，就不同類型課程設計相應評估機制，不僅確保讓員工專業能力有所提升，更通過系統化職能培育與評估，確保員工能持續成長與應對客戶、主管機關與金融市場變化，為公司的永續發展奠定堅實的人才基礎。

2024 年公司教育訓練總時數達 94,830 小時，其中內部訓練總時數 65,281 小時、外部訓練總時數 29,549 小時。教育訓練總費用達 10,663 仟元，參與外部專業訓練人次達 3,923 人次，內部訓練共舉辦 140 場。

教育訓練統計表

	2023 年平均時數	2024 年平均時數	變動
主管職	61.89	58.85	(4.91%)
非主管職	48.45	45.53	(6.03%)
男性	45.22	44.97	(0.55%)
女性	53.53	49.13	(8.22%)
定期	50.88	55.85	9.77%
不定期	16.42	47.46	189%
全職	50.88	55.85	9.77%
兼職	16.42	47.46	189%
內部訓練	32.49	32.85	1.11%
外部訓練	17.98	15.80	(12.12%)

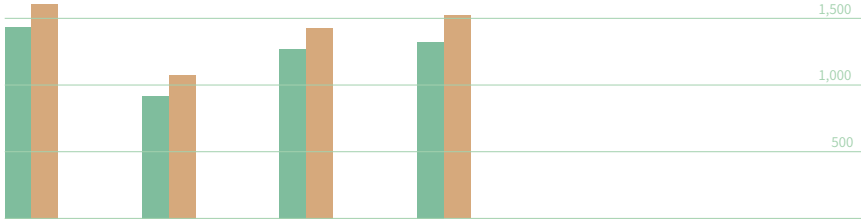
單位：人時

註：以公司統一規劃之實體/線上課程統計，不包含由各部門主管依據部門規劃及同仁個人自主學習成長計劃之安排。

7.3 薪酬激勵方程式

7.3.1 公平合理的薪酬結構

本公司設置健全的薪酬政策、制度及計劃，確保薪資報酬的公平性與合理性，達到激勵員工提升工作效能，並與公司共享經營成果的目標。本公司相信合理且具競爭力的薪酬是吸引和留住優秀人才的關鍵要素。



員工薪資與福利費用分析表

	2021	2022 年	2023 年	2024 年	年增率
薪資費用	2,854,918	1,765,126	2,377,543	2,546,368	7.10%
勞健保費用	181,052	164,380	155,476	186,742	20.11%
退休金費用	97,407	90,397	79,279	96,463	21.67%
其他福利費用	59,408	51,927	53,930	91,664	69.97%
員工福利費用合計數	3,192,785	2,071,830	2,666,228	2,921,237	9.56%
員工人數	1,989	1,926	1,871	1,921	2.67%
平均員工薪資費用	1,435.35	916.47	1,270.73	1,325.54	4.31%
薪資費用成長率	41.37%	(38.17%)	34.70%	7.10%	-
平均員工福利費用	1,605.22	1,075.72	1,425.03	1,521.00	6.73%
福利費用成長率	39.53%	(35.11%)	28.69%	9.56%	-

單位：新臺幣 / 仟元

註1：計算期間2024年1月1日至12月31日。
註2：員工人數=採取各月底員工人數之年度平均數+董事人數。
註3：2022年薪資費用和員工福利費用，略為調整。

薪酬決策機制

公司建立完整薪酬治理機制，由董事會、薪資報酬委員會及各層級管理單位層級管理：

董事會作為最高督導單位，負責討論與議決薪酬政策與制度，及年度薪酬計劃，為薪酬管理提供戰略指導。

薪資報酬委員會，由董事會決議委任，其人數不得少於三人，過半數成員由獨立董事擔任，形成董事會之功能性委員會，就議案履行職權，出具建議方案提交董事會討論，實現薪酬決策的專業性和透明度。

再者，定期審查與確保公司整體薪酬政策及制度之公平性與合理性，同時，納入評估年度獲利情形、績效表現、社會物價指數、同產業薪酬水平，及獎懲紀錄，亦考量法令遵循與營運風險之合理關聯性，不引導管理階層或一般同仁為追求薪資報酬，而從事逾越相關風險胃納之行為，以確保薪資報酬整體結構之全面性和公正性，進而評定年度薪資調整、年終獎金與節慶獎金發放標準或方案。

每年亦會實施薪資報酬委員會績效評估，並將相關結果送交董事會報告檢討、改進，作為未來遴選委員之參考依據。

風險與薪酬結構關聯

本公司針對不同層級人員設計差異化的薪酬結構，確保薪酬水平反映職責、能力和市場價值：

高階管理層：薪酬由固定薪酬（薪資、主管加給與津貼）和浮動薪酬（年終獎金與節慶獎金）組成，依據同業通常水準、學 (經) 歷、職位與職責情形、績效與獎懲狀態等因素，並考量公司經營績效與風險的關聯性，經薪資報酬委員會審核，並報經董事會審議通過。

經理級以上人員：以薪資及獎金為主，前者參考同業水準、職稱、職級、學 (經) 歷、專業能力與職責等項目；後者，則考量經理人績效評估項目，包含財務性指標，如盈餘達成率、盈餘成長率、證券市佔成長率、財富管理達成率、累計獲利達成率、營業費用控管率，及非財務性指標，如經營企劃、領導統御、工作效率、專業知識、品德，及工作態度、誠信永續發展 ESG、法令遵循執行程度及風險控管。

再者，薪資及獎金的確定，均須經薪資報酬委員會審核，並報經董事會審議或核備通過，確保管理層薪酬的合理性與透明度。

一般員工：敘薪由總經理核定，原則為同業通常水準；年終與節慶獎金等浮動薪酬則基於工作表現、營運貢獻度及績效獎懲等項目評定，建立績效與薪酬的明確連結。

新進人員：參考同業通常水準，並考量學歷、經歷及職位職責進行敘薪，確保起薪標準的合理性和市場競爭力，且不因性別而有差異，落實同工同酬原則。

另，公司設立章程規定，年度獲利應提撥 0.6% 至 2% 為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工，展現本公司對員工貢獻的認可與獎勵。

本年度薪酬最高個人之年度總薪酬與其他員工年度總薪酬中位數倍數為 36.087 倍；至於最高個人之年度總薪酬增加百分比與其他員工年度總薪酬增加百分比之中位數，其倍數為 0.098 倍。

退休計劃與支持

本公司訂定「員工退休準則」，以保障員工退休後之生活，舉凡正式員工 (含委任人員) 者，如服務滿十年以上且年齡滿五十五歲，或服務滿二十年以上者，可優於勞動基準法規定提前申請退休。

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，退休金之發給標準依循臺灣勞動基準法及勞工退休金條例相關規定辦理。公司確實管理退休準備金之提撥及支領，具體措施包括：

勞動基準法退休制度：依員工每月薪資總額 2% ~ 15% 範圍內，提撥退休準備金，存入臺灣銀行之勞工退休準備金專戶。

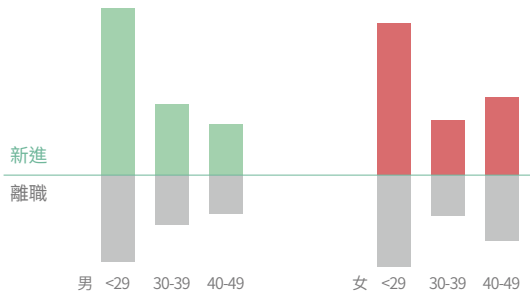
勞工退休金條例：由公司按同仁每月薪資提繳 6% 金額，存至勞工保險局所設立之個人退休金專戶；至於同仁自願提繳退休金者，則依自願提繳率從同仁每月薪資代為扣繳至勞工保險局之個人退休金專戶。

高階經理人之退休金計算：依董事會核定「員工退休準則」計算退休金，並自退休日起三十日內給付之。

2024 年度及 2023 年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用，分別為新臺幣 96,463 仟元及 79,279 仟元。2024 年度共計計畫有 41 人退休，較 2023 年度的 37 人增加，本公司特別舉辦榮退儀式，為與本公司共同努力之夥伴，獻上誠摯祝福。

透過這套公平合理的薪酬結構，本公司不僅能吸引和留住優秀人才，更能有效激勵員工持續提升績效，與公司共同成長，實現永續發展的長期目標。

新進與離職分析



性別	年齡層	新進人數	新進比率	離職人數	離職比率
男性	29歲(含)以下	104	20.08%	54	10.42%
	30歲(含)－ 39歲(含)	44	15.38%	31	10.84%
	40歲以上	32	4.65%	24	2.56%
	小計	180	23.53%	109	14.25%
女性	29歲(含)以下	95	18.34%	57	11.00%
	30歲(含)－ 39歲(含)	34	11.89%	25	8.74%
	40歲以上	49	7.67%	41	3.49%
	小計	178	14.47%	123	10.00%

註1：群益金鼎證券為統計範圍，且以報導期間結束日2024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，29歲(含)以下新進率的分母為29歲(含)以下員工人數。
註3：總計為全體員工數作為分母。

7.3.2 永續績效連結

本公司深信將 ESG 績效融入員工考核和薪酬機制，是推動組織永續轉型的有效策略。本公司建立了全面的 ESG 績效與薪酬連結系統，引導各層級員工共同實踐永續發展目標。

自 2023 年起，本公司在各部門績效評估指標 (KPI) 中增訂若干項永續發展指標，確保 ESG 目標能深入組織各層面。同時，本公司在員工個人考核表加入「誠信永續發展 ESG」指標，占比 5%~10%，具體評估內容包括：(1) 善盡注意與忠實義務、(2) 落實公平友善服務、(3) 恪守誠信經營守則、(4) 資安與個資保護意識、(5) 永續發展知識。

透過將部門及個人永續績效考核結果直接連結考績等第、獎金發放及晉升機會，本公司有效激勵員工積極推動永續發展措施，並將 ESG 理念融入日常業務運營。

為貫徹公司營運目標及永續發展目標，本公司修正「績效管理指標 KPI 實施辦法」，針對不同部門特性設計差異化的 ESG 績效指標，確保目標的相關性與可達成性：

為確保永續理念不僅是知識學習，更能落實於日常運營，自 2023 年起，本公司將 ESG 元素納入員工個人考核表，新增「誠信永續發展 ESG」指標，占比 5%~10%，具體評估內容包括善盡注意與忠實義務、落實公平友善服務、恪守誠信經營守則、資安與個資保護意識、永續發展知識等多元面向。

同時，本公司修正「績效管理指標 KPI 實施辦法」，針對不同部門特性設計差異化的 ESG 績效指標，確保永續目標能深入至各業務部門的日常運營中，進而透過部門及個人永續績效考核結果，直接影響部門考績等第名額分配及個人考績評等，進而連結獎金發放與未來晉升機會，有效激勵全體員工積極落實永續發展目標。

	部門績效指標
證券自營部	• 將環境保護、社會責任及公司治理三大面向，納入被投資公司評估，並確實記錄於投資分析報告。 • 投資標的符合永續指標占所有投資標的比重。
期貨自營部	• 擔任 ESG 概念 ETF 之 LP 或持有 ESG 概念之 ETF 每季至少 5 檔。
衍生商品部	• 擔任 ESG ETF 的 LP 或持有 ESG ETF 的庫存。
企業金融部	• 執行 ESG 評估作業案件數，或辦理 ESG 教育訓練場次。 • 符合永續指標之投資標的佔所有投資標的比重。
債券部	• 台幣綠債承銷部位（ESG）半年至少達到新臺幣 30 億，全年部標 60 億。 • 投資標的符合永續指標占所有投資標的比重。
企劃室	• 董事會、審計委員會與永續發展委員會績效評估。 • 按季完成 ESG 資訊申報系統申報。
股務代理部	• E-meeting/E-notice 實施家數。
風險管理室	• 氣候變遷風險規劃 TCFD 財務揭露。 • 氣候風險財務揭露—每季推動會議及提報風險管理委員會。 • 訂定本公司投融資部位之碳排目標。 • 永續金融評鑑題目回覆。
財務部部門	• 節能減碳 - 累計至當月用紙量 / 累計至去年同期用紙量。
財富管理部	• 上架符合 ESG 主題的商品的檔數。 • 同仁參與公司 ESG 有關活動，如 ESG 課程、陪讀、捐血、校園演講、路跑、志工、響應關燈等活動的件數。
結算部	• RPA 流程導入項 (數) 目。
資訊部	• 完成永續發展及 ESG 推動計劃之成效 • 資訊安全 • 持續營運 • 數位金融創新技術與服務
管理部	• 每年完成一次第三方公正單位完成溫室氣體盤查確信報告。
稽核室	• 部門節能減碳 - 本年度累計印刷費及紙張費 / 上年度累計印刷費及紙張費。

針對公司高階經理人，本公司將部門永續發展 (ESG) 績效緊密連結其變動薪酬（年終獎金、績效獎金及酬勞）。經理人績效評估項目包含財務性指標（如盈餘達成率、盈餘成長率、證券市佔成長率、財富管理達成率、累計獲利達成率、營業費用控管率）及非財務性指標（如經營企劃、領導統御、工作效率、專業知識、品德及工作態度、誠信永續發展 ESG、法令遵循執行程度及風險控管）。

經理人薪資報酬經薪資報酬委員會審核並經董事會審議，確保高層管理人員的薪酬水平既反映其在財務績效上的貢獻，也體現其推動永續發展的成效，實現經濟績效與永續發展的平衡。

透過這套全面的 ESG 績效與薪酬連結機制，本公司不僅能提升員工對永續發展的關注度，更能有效推動 ESG 策略的執行，將永續發展理念真正融入公司的運營體系與企業文化，為實現長期永續目標奠定堅實基礎。

7.3.3 完善獎勵機制

績效評鑑機制

本公司致力於建立公正、合理且有效的績效評鑑機制，不僅評估員工表現，更通過獎勵計畫，激勵員工貢獻與成就，甚且作為職務溝通的重要平台，創造正向的工作文化與環境。

整體績效評鑑採取滾動式調整，定期對全體主管與員工進行一般、專業與共同職能項目。

在設計與執行過程中，本公司特別強調公正性與透明程度，確保評鑑過程絕無基於種族、階級、語言、思想、宗教、政黨、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻狀態、外貌、身心障礙、星座、血型或曾經的工會會員身分等因素的歧視或不公平行為。

2024 年績效評估覆蓋範圍，主管職評估比率為 97%，非主管職為 89.13%；按性別區分，男性員工評估比率為 86.01%，女性員工為 92.36%，確保員工能透過評估獲得公平的績效回饋與發展方向；定期契約員工及尚在試用期間的不定期契約員工雖不參與年度考核，但仍有其他適當的績效管理方式，確保全體員工都能獲得適當的績效指導。

最後，績效評鑑結果直接與員工晉升機會、薪資調整及獎金發放相連結，形成明確激勵機制；同時，確保員工能及時獲悉績效評估詳情，至於管理層級也會積極向員工提供工作指導、必要資源及職業諮詢，使其能根據公司的經營策略、目標和管理措施的變化，適時調整個人職涯規劃。

2024年績效評估員工統計表

類別	項目	受評估比率
職級	主管職	97.00%
	非主管職	89.13%
性別	男性	86.01%
	女性	92.36%

員工照顧與福利措施

除基本薪酬外，本公司還提供豐富多元的福利與補助計劃，全方位照顧員工的需求：

透過完善的獎勵與肯定機制，促進員工提升表現，增強對公司歸屬感與忠誠度，建立積極正向組織氛圍，促進企業與員工的共同成長與發展。

員工假期與彈性工作安排：落實周休二日，並依勞動法令提供各類假別；2024 年共有 7 位同仁申請彈性工時，支持員工平衡工作與生活。

性別平權與家庭照顧措施：請見 7.1.2 多元共融與平等職場。

健康照護福利：定期舉辦員工健康檢查或全台巡迴健康檢查；邀請醫院醫師提供臨場健康諮詢服務，2024 年共舉辦 4 次健康諮詢活動，為員工身體健康把關。

經濟支持：提供婚、喪、住院及生育等補助金，2024 年度員工福利費用達 91,664 仟元，較 2023 年的 53,930 仟元增長 70%，平均每位員工福利支出達 47,717 元，展現公司對員工福祉的投入。

保險計劃：除勞工保險及全民健康保險外，亦提供員工及其眷屬各類優惠費率各式保險，如壽險、意外險、防癌險、醫療險及團體保險，並提供公費提供海外出差及派駐人員意外險、旅平險及傷害險。2024 年使用人次達 94 人次，全面保障員工及家庭安全。

專業發展支持：提供專業證照考試報名費補助與獎勵金，鼓勵員工持續提升專業能力；設立教育訓練補助機制，支持員工參與外部進修與培訓。

多元關懷活動：提供視障按摩服務、定期舉辦慶生活動、年度風雲 MVP 選拔、各類節慶活動等，增強員工歸屬感與認同感。

- **2024 年度特別就友善金融服務表現卓越之同仁，頒發**「年度 MVP 金融友善服務獎」，除獲得獎金、榮譽外，更在公司年度大會上接受表彰。
- **長期服務獎勵**：表彰長期服務公司的資深員工，2024 年共有 135 位員工獲得長期服務獎，較 2023 年的 120 人增加 12.5%，展現公司對員工忠誠度與貢獻的肯定。

7.4 全方位職場健康

7.4.1 職業安全衛生管理

本公司嚴格遵循職業安全衛生法的規定，致力於不斷改進工作環境，確保員工健康與安全。

職安管理體系與運作機制

採用國際循環管理方法論 P-D-C-A（計劃 - 執行 - 檢查 - 行動）持續改進方法，並設有職業安全衛生人員負責相關業務。其中為確保符合職業安全衛生相關法令，本公司定期根據作業活動的變更或異常情況進行危害辨識和風險評估。

後續根據風險評估結果，實施適當風險處理措施，如風險移轉、風險抵減或加強現有管理措施，持續尋找實施最佳的改善策略。

每季召開的勞資會議中，更特別聚焦職業安全衛生議題，包括職業安全衛生計劃的制定、管理與實施、安全衛生教育與培訓、健康促進活動、預防措施的實施、職業災害的調查與報告，及現場安全衛生管理的績效評估。

藉由上述措施，持續改善與強化公司內部安全衛生管理，確保友善職場環境與每位員工健康。

職場安全措施與管理

本公司採取多項措施確保職場環境的安全與健康

A.職業安全計畫

制訂及推動「人因性危害預防計畫」以防止因工作引起肌肉骨骼傷害或疾病的人因性危害。

制訂及推動「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，以針對輪班、夜間工作、長時間工作等異常工作負荷促發疾病之預防，予以規劃及採取必要之安全衛生措施。

B.職場環境管控

- ✓ 定期辦理職場環境檢測與改善，確保明亮、整潔、友善；
- ✓ 提供員工安全與健康所需防護設備；
- ✓ 依消防相關法令設立防火管理人，每三年接受講習複訓，並由專責同仁不定期巡檢職場，檢查各項消防設備，防火管理人；
- ✓ 制訂菸害防制處理措施，建立無菸環境；
- ✓ 備置足夠急救藥品及器材，並依「職業安全衛生法」規定，設置職業安全衛生業務主管、急救人員，並依職業安全教育訓練規則實施訓練。
- ✓ 取得台北市政府環境保護局「公共場所室內空氣品質自主管理認證標章」。

C.場地保險

本公司營業據點投保商業火險、電子設備險及公共意外責任險，全面保障員工和客戶的安全。

職安教育訓練與認證

依據「職業安全衛生教育訓練規則」定期舉辦安全衛生相關課程；再者，本公司更獲英國標準協會所頒發 ISO 22301 營運持續管理證書，確保公司遭遇突發緊急危難事件時能將人員與公司的衝擊降至最低，確保人員安全。下表是 2024 年職業安全衛生相關訓練統計：

職業安全衛生訓練統計表

課程內容	參與人數	課程時數	總時數	評估機制
勞工安全衛生業務主管訓練	甲種初訓 1 人	35 小時	236 小時	取得資格證書
	乙種初訓 1 人	21 小時		
	丙種初訓 1 人	42 小時		
	複訓 23 人	6 小時		
防火管理訓練	初訓 3 人	12 小時	100 小時	取得資格證書
	複訓 10 人	6~8 小時		
急救人員安全衛生訓練	初訓 5 人	18 小時	132 小時	取得資格證書
	複訓 14 人	3 小時		
一般勞工安全衛生訓練	475 人	3 小時	1,425 小時	通過線上測驗
總公司 BCM 疏散演練	72 人	2 小時	144 小時	實際演練
消防安全暨急救訓練講習	44 人	3 小時	132 小時	實際演練
基礎救護課程	11 人	0.5 小時	5.5 小時	通過線上測驗
消防設備使用	7 人	1 小時	7 小時	通過線上測驗

註：總時數=參與人數X課程時數。

職業災害成效

本公司致力於預防職業災害，完善各項安全措施與管理機制。依據「職業安全衛生法」規定，本公司制訂了「人因性危害預防計畫」，防止因工作引起肌肉骨骼傷害或疾病；同時推動「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，針對輪班、夜間工作、長時間工作等異常工作負荷促發疾病的預防，採取必要安全衛生措施。

本年度發生職災計有 1 件，共計 1 人，為尾牙舞台搭建不確實，導致跌落事故，後者，則作為日後工作重點注意事項，實際執行應作確認與測試，避免再次發生。因此，縱本公司於年度有發生職業災害，但仍展現公司積極改善態度，及落實執行與追蹤，避免風險再次實現之積極態度。倘若同仁因公受傷，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，確保員工權益獲得完善保障。另有員工上下班途中交通事故，未來會強化落實交通安全宣導與依法給予假期妥善休養。

職業災害統計比較表

項目	2022 年	2023 年	2024 年
總經歷工時	1,362,576	1,385,456	2,174,408
總工作日數	170,322	173,182	271,801
總職業傷害件數	0	0	1
總損失日數	0	0	90
失能傷害頻率 (FR)	0	0	0.46
失能傷害嚴重率 (SR)	0	0	41.39
職業病率	0	0	0
死亡率	0	0	0

註1：失能傷害頻率（FR）＝總職業傷害件數百萬工時/總經歷工時。(四捨五入算至小數點第2位)。
註2：失能傷害嚴重率（SR）＝總損失工作日數百萬工時/總經歷工時。(小數點以下不計)。
註3：一般職業傷害件數（損工日數180天以內者）、嚴重職業傷害件數（損工日數大於180天以上）及死亡件數之合計。
註4：可記錄的職業傷害不包含上下班通勤所造成的職業傷害。

7.4.2 員工身心健康照護方案

本公司視員工為公司最寶貴的資產，全面關注員工的身心健康，透過多元的健康促進方案與支持系統，協助員工維持健康的生活型態與平衡的身心狀態。

健康檢查與醫療關懷

定期為員工安排健康檢查或全台巡迴健康檢查活動，於 2024 年度為員工提供完善的健康檢查方案，檢查項目涵蓋一般健康狀況、三高指標、癌症篩檢等，協助員工及早發現並處理健康問題；同時，邀請國泰醫院醫師提供臨場健康諮詢服務，至公司辦理職工健康教育、健康促進與衛生指導等諮詢服務，2024 年共計舉辦 4 次，有效提升員工的健康意識與管理能力。

再者，為應對流感季節，實施「公費流感疫苗職場貼心接種方案」，提供自費疫苗補助，2024 年疫苗補助總金額達 302,000 元，共 305 人次受益，較 2023 年的 288 人次增加近 6%，展現公司對員工健康保障的持續投入。

此外，總公司及各分公司設置「隧道式血壓計」，協助同仁隨時監測與管理血壓，體現公司對員工健康的全面關注。

心理健康支持機制

除身體健康外，亦關注員工心理健康，為此建立員工協助方案 (Employee Assistance Programs, EAPs)，與外部非營利專業心理諮商機構合作，為員工提供免付費諮詢服務，包括電話諮詢及一對一晤談，提供專業心理諮詢服務，及協助員工解決家庭、職場關係與法律等問題。

再者，2024 年特別舉辦「低碳足跡飲食魔法：吃得好、地球也好」、「打破親職角色迷思：性別平權時代的育兒攻略」講座，提供同仁維持身心健康及政府資源的實用訊息，打造健康生活並減輕經濟、心理負擔。

這些活動不僅提供員工必要支持，更促進組織成員間互助關懷文化，創造更為健康和諧的工作氛圍。

健康促進活動與宣導訓練

為維持員工健康的運動及飲食觀念，不定期舉辦「辦公室運動」、「辦公室伸展操」、「給上班族的訓練」、「健康餐盤」等專題講座，向同仁宣導健康生活習慣的重要性。同時，本公司設立「群益衛教園地」專區，不定期提供衛教相關資訊，讓員工能獲取最新且實用的健康知識。

公司 E-learning 平台更提供「職場活力動動操」供全體同仁參考，促進健康體能；本公司也與教育部體育署合作辦理「科技體適能檢測活動」，協助同仁了解身體狀態、掌握管理健康的關鍵。

這些多元健康促進活動，提升員工健康意識，更促進團隊凝聚力與組織活力。

預防醫學與健康管理

本公司採取積極的預防醫學策略，透過健康風險評估與早期干預，預防疾病發生。因此，2024 年公司根據健康檢查結果，針對高風險族群提供個別健康管理計畫和後續追蹤，包括三高管理、體重控制、壓力管理等；同時，與教育部體育署合作辦理「科技體適能檢測活動」，協助同仁了解身體狀態、掌握管理健康的關鍵。

透過上述健康管理活動，嘗試降低員工健康風險，提升整體健康水平。此外，本公司已取得衛生福利部國民健康署「健康職場認證健康啟動標章」(有效期間：2019 年 ~ 2024 年) 及教育部體育署「運動企業認證標章」，展現公司在推動健康職場方面的卓越表現與承諾。

健康檢查與醫療關懷比較表

項目	2023 年	2024 年	變動
臨場健康諮詢服務次數	4 次	4 次	0%
疫苗補助金額	284,750 元	302,000 元	+6.06%
疫苗補助人次	288 人次	305 人次	+5.90%

7.4.3 工作生活平衡計畫

本公司深知維持工作與生活的平衡對員工幸福感與工作效能的重要性，積極推動多項措施，協助員工在職業發展與個人生活間取得和諧平衡。

彈性工作安排

為協助員工更靈活地安排工作與個人時間，本公司提供彈性工時選項，2024 年共有 7 位員工申請並使用彈性工時安排，使他們能更有效地平衡工作與個人生活。

此外，本公司落實周休二日制度，並依據勞動法令提供各類假別，確保員工有充分的休息時間，兼顧家庭與生活，在工作之餘能舒展身心、發展個人興趣。

針對育兒需求，本公司提供多項支持措施：員工為撫育未滿三歲子女，可申請調整班別或每天減少工作時間一小時；任職滿六個月後，於子女滿三歲前可申請育嬰留職停薪，期間最長不超過兩年。2024 年共有 6 位員工申請育嬰留職停薪，公司全力支持其家庭照顧責任，並確保復職時不因請假而影響考績或遭受不利處分。

	女	男	總計
符合資格人數	20	20	40
應復職人數 Ⓐ	7	1	8
復職人數 Ⓑ	5	0	5
復職率 Ⓑ / Ⓐ	71.43%	-	62.5%
前一年度復職人數 Ⓒ	2	2	4
復職後滿 1 年人數 Ⓓ	0	1	1
留任率 Ⓒ / Ⓓ	0%	50%	25%

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。

休閒與旅遊補助

本公司鼓勵員工在工作之餘，培養多元健康之休閒生活與活動，其中提供員工旅遊補助，鼓勵員工透過旅遊放鬆身心、擴展視野，力求促進員工身心健康，增強團隊凝聚力與工作滿意度。

再者，本公司訂定「康樂暨公益性社團設立及經費補助管理辦法」，鼓勵同仁養成從事體育活動或公益活動的習慣，促進身心健康與社會參與。於 2024 年，公司持續提供經費補助，支持員工所成立之多個興趣社團，包括籃球社、瑜伽社、登山社、攝影社等，鼓勵員工透過社團活動增進同事間交流，豐富休閒生活。

家庭友善措施

本公司深信支持員工家庭生活是永續發展之重點，為此推行多項家庭友善措施，這些家庭友善措施，在在體現公司對員工家庭生活重視，更有助於增強員工歸屬感，創造互利共贏的工作關係。

這些家庭友善措施，在在體現公司對員工家庭生活重視，更有助於增強員工歸屬感，創造互利共贏的工作關係。

A 家庭照顧假

針對員工因家庭成員預防接種、發生嚴重疾病或其他重大事故需親自照顧的情況，本公司將每年的家庭照顧假從「七天」增加至「十四天」，讓員工有更多時間關心、陪伴家人，且申請家庭照顧假不會影響個人考績或導致其他不利處分。

B 托育支持

為協助解決員工托育問題，公司與「台北兒童福利中心」及「光華幼兒園」簽訂合約書，提供每學期優惠，並可為員工子女提供課後安置或輔導，使育有幼兒的員工能安心工作，同時促進兒童福利。

C 媽媽關懷包

為照顧員工新生兒，集團提供媽媽關懷包，包含減壓提 (背) 袋、奶瓶組、口水巾等實用物品。

2024 年，共計發放 15 組，相較 2023 年 10 組增加 50%，展現公司對員工家庭生活的持續關懷。

D 懷孕員工支持

公司為懷孕員工提供孕婦安全識別標誌（胸章別針形式），提醒所有同事謹慎維護懷孕同事的舒適與安全；同時，懷孕員工如單位內有較為輕便且能夠勝任的工作，可申請改調，保障其工作權益與健康。

7.4.4 關懷照顧體系

本公司視員工為企業最寶貴的資產，建立全面且貼心之員工關懷措施，從物質支持到心理關懷，全方位照顧員工需求，創造溫暖和諧的職場環境。(詳細數額可見前述員工薪資與福利費用分析表)

A. 福利獎金補助

提供婚、喪、住院及生育等補助金，2024 年度福利補助總金額達 953 萬元，較 2023 年增長 6.5%，全面支持員工在人生重要階段的需求。

B. 員工與眷屬保險

為員工提供壽險、意外險、意外醫療及職業災害等團體保險，同時為員工眷屬提供低費率的自費團體保險，包括定期壽險、意外保險、醫療保險及防癌保險等。2024 年度保險計劃使用人次達 120 人次，較 2023 年的 111 人次增加 8%，全面保障員工及家庭安全。

C. 特約商店優惠

與多家商店洽談特約優惠，涵蓋餐飲、休閒、教育、健康等多個領域，豐富員工日常生活選擇，提升生活品質。

D. 法律與心理諮詢

提供員工法律或心理問題協助，協助他們解決工作或生活中的困難與挑戰。2024 年共提供 85 人次的諮詢服務，較 2023 年增加 12%，展現服務的實質效益。

員工滿意度調查與改善計劃

本公司定期進行員工滿意度調查，全面了解員工對公司各方面的看法與建議。2024 年度員工滿意度調查以「組織氣氛」、「領導統御」、「管理制度」、「工作滿足」、「工作環境」、「員工照顧」、「永續金融推動」及「組織認同」8 大指標進行評估，調查對象為集團台灣區全體同仁。

調查結果顯示得分為 82.3 分，整體達到「滿意」水平，但仍未就調查結果，依循長期評估、識別關鍵問題、擬訂優先順序、制訂行動方案的原則進行改善，將持續優化各項福利措施，並密切觀察促進措施的有效性，掌握發展趨勢。

彭博性別指數相關數據

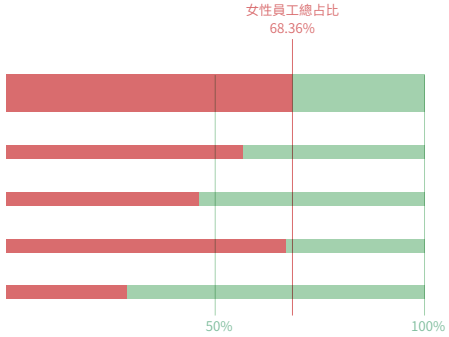
2024年度 員工類別性別 分別表

	男性	女性
高階管理人員	10	13
中階管理人員	55	47
初階管理人員	50	101
資訊 / 工程相關人員	126	51
其他全體員工	441	953

註：
(1)高階管理人員為部門正副主管含以上(包含董事長、總經理、代部主管、跨部門督導) 。
(2)中階管理人員為處級主管含以上(包含室主管、區督導、分公司經理人、分部主管) 。
(3)初階管理人員為科級主管含以上(包含櫃檯主管) 。
(4)除高、中、初階外之人員職務為資訊人員、資安人員、系統人員。
(5)除上述人員以外的所有同仁。

2024年度 管理階層女性占比 分別表

	女性占比 (%)	目標
女性員工	68.36%	2030 年不低於 50%
員工高階管理階層（佔總高階管理職位）	56.52%	2030 年維持或不低於 50%
員工中階管理階層（佔總中階管理職位）	46.08%	2030 年維持或達到 50%
員工初階管理階層（佔總初階管理職位）	66.89%	2030 年不低於 50%
擔任資訊 / 工程相關職位	28.81%	2030 年維持或達到 50%



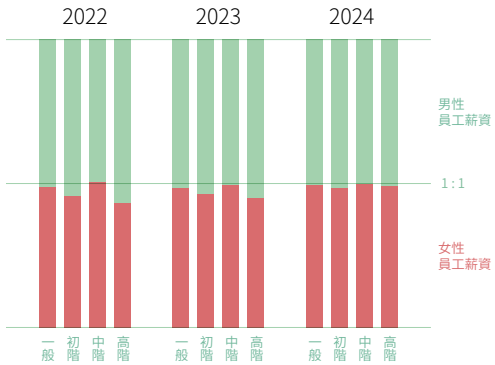
註：
(1)公式=女性其他全體員工/男性其他全體員工+其他女性全體員工。
(2)公式=女性高階管理人員/男性高階管理人員+女性高階管理人員。
(3)公式=女性中階管理人員/男性中階管理人員+女性中階管理人員。
(4)公式=女性初階管理人員/男性初階管理人員+女性初階管理人員。
(5)公式=女性資訊/工程相關人員/男性資訊/工程相關人員+女性資訊/工程相關人員。

歷年度 內部晉升 分析表

	年底人數	內部晉升人數 男性	女性	總計	比例 (%)
2022	1,888	115	219	334	17.69%
2023	1,847	101	183	284	15.38%
2024	1,995	73	122	195	9.77%

歷年度 員工類別性別 男：女比率 薪資比率分析表

	2022	2023	2024
高階主管	1：0.76	1：0.82	1：0.96
中階主管	1：1.02	1：0.98	1：0.99
初階主管	1：0.84	1：0.86	1：0.93
一般人員	1：0.95	1：0.93	1：0.97
目標	2030 年男女薪酬比率維持或達到趨近於 1:1		



註：
(1)高階管理人員為部門正副主管含以上(包含董事長、總經理、代部主管、跨部門督導)。
(2)中階管理人員為處級主管含以上(包含室主管、區督導、分公司經理人、分部主管)。
(3)初階管理人員為科級主管含以上(包含櫃檯主管)。
(4)除上述人員以外的所有同仁。

第八章 .

客戶價值與社會影響

CHAPTER.8

群益金鼎證券追求社會各界與各族群，提供多元金融商品及服務，並「以人為本的貼心服務」，落實公平待客原則，守護客戶權益，持續作為客戶信賴與滿意之夥伴關係。

客戶問卷回覆服務解決比例
99.91%

董事會參與公平待客督導與利害關係人議合 4 次董事會

公司網站無障礙網路空間檢驗
取得無障礙標章

大型活動 11 場／2,600 人次

金融評議中心申訴案件
100% 完結率

營業據點身心障礙者之便利措施超過 90%

金融知識普及說明會 265 場／4,600 人次

金融知識普及影片 509 部

實體與數位累計服務超過 11,000 人次

8.1 卓越服務承諾

本公司依據《金融消費者保護法》及主管機關頒布之「公平待客原則」，訂有「公平待客準則」，內容涵蓋有訂約公平誠信、注意與忠實義務、廣告招攬真實、商品或服務適合度、告知與揭露、酬金與業績衡平、申訴保障、業務人員專業性、友善服務原則，及落實誠信經營等構面，2024年度也未有任何違反法規及自願性規約。由董事會自上而下，秉持「誠信、專業、負責」核心價值，將誠心關懷成為文化，推動實踐至全公司業務、作業與活動。

8.1.1 公平待客治理架構（左圖）

本公司深知公平待客原則，不僅為是以遵循法令為金融服務基礎，更是永續營運與客戶信賴之關鍵，因此，建構穩健治理架構與管理機制，是保障客戶權益與信賴金融服務之基石，透過策略、制度與行動方案三軸佈局，落實具「誠信、專業、負責」金融服務。

最終，本公司亦將公平待客原則績效目標與執行成效，納入部門績效指標與人員行為管理，建立內部控制、內部稽核、法令遵循、教育訓練，及獎懲制度相互交織之組織架構與管理措施，確保組織落實公平待客作為企業文化與品牌永續力，達到**從「行為遵循制度」邁向「誠心有感服務」**。

董事會層級
最高督導機構，定期聽取誠信永續發展委員會與相關內部單位之報告，掌握績效目標執行進度與成效（可見 2024 年度督導公平待客的重點議案表）

誠信永續發展委員會
董事長與兩位獨立董事共同組成；督導公司整體公平待客績效目標計畫、進度及執行成效

誠信永續經營辦公室
總經理擔任召集人，規劃執行策略與行動計畫，及定期檢視執行進度

公平待客小組
由法令遵循暨法務室主管擔任組長，蒐集資訊與彙整各單位執行計畫，定期檢視計畫落實進度

法令遵循暨法務室
協助發動與彙整各單位公平待客執行相關資訊，並逐層向上呈報公平待客小組

法令遵循暨法務室
經紀部、財富管理部、債券部、衍生性商品部、結算部、企業金融部、股務代理部、證券自營部、期貨自營部、管理部，參酌主管機關與業界最佳實務經驗，擬訂「公平待客年度執行計畫」，進而推動計畫內容落實執行，並將進度與成效向上呈報。

2024年度督導公平待客的重點議案表

公平待客原則	董事會會議	督導詳細說明
忠實義務原則	113.01.22 第十二屆第十次	董事會檢視年度資訊安全整體執行情形，並審查新年度增強計畫。
忠實義務原則	113.03.13 第十二屆第十一次	修正風險管理制度中『資訊安全風險辨識』內容，以更準確識別資訊安全風險。
忠實義務原則	113.07.29 第十二屆第十三次	訂立《作業委託他人處理內部作業規範》與《雲端管理政策》，強化作業委外受委託機構之資訊安全與雲端風險控管措施。
忠實義務原則	113.12.23 第十二屆第十六次	修正《經營危機緊急應變準則》，明訂權責單位、增訂各單位處理及通報程序、危機處理小組及因應措施、訊息管理及善後處理等。
落實誠信經營原則	113.03.13 第十二屆第十一次	執行董事會與功能性委員會內部績效評估，以落實誠信經營原則。

8.1.2 執行成果展現

本公司透過每年度各部門的「公平待客年度執行計畫」作為將公平待客原則深化至營運活動與作業流程之重要措施，定期評估計畫推動進度，及遭遇障礙所需入資源與人力，確保執行成果能有效助益於客戶權益。

■ 本年度於公平待客原則之各面向推動亮點

❶ 商品上架與核准機制

本公司，嚴格要求金融商品或服務進入市場前，落實評估特性與客戶類型，包含以下重點控管措施：

- 商品上架均須透過商品審議委員會與書面審查機制提報審查。
- 審查商品或服務之衝擊程度、目標族群與管控機制，如境外結構型商品，特別召開境外結構型商品審查委員會，進行商品或服務上架審查；投資型商品，依各類投資型金融商品之特性，評估對客戶適合度。
- 高風險商品，特別管控措施，如風險警語或法令宣導。

❷ 風險揭露與關懷機制

不同族群客戶，本公司要求做出差異化關懷服務與回報機制，包含：

- **合約條款揭露強化**。
- 業務招攬品質要求。
- **交易前風險告知與揭露**。
- 數位交易介面設置警語與確認機制。
- 特殊族群，如**高齡客戶**（65 歲以上）、學生族群、身障族群，建立關懷專線、專人協助、面談溝通，及專業基礎知識確認機制等。

❸ 完善金融友善制度

依據本公司「公平待客準則」**訂定「金融友善服務作業辦法」**，提供身心障礙、高齡等客戶友善金融服務；再者，更要求本公司人員應接受每年至少一小時之金融友善、身心障礙者權利公約之教育訓練課程。

同時，本公司就更是每年度舉辦績優獎勵，經由部門主管與同仁推舉、客戶舉薦等途徑，再透過公司內部依循主管機關指引、本公司「金融友善服務作業辦法」、同仁實際服務實績，就友善金融服務績效優良同仁，由董事長與總經理於公司典禮中頒贈「年度 MVP 金融友善服務獎」與激勵獎品，以作為公司全體同仁之楷模。

❹ 客訴案件類型分析與因應

每月由公平待客小組組長於總經理召開之主管月會報告當月客訴案件之處理情形；每年定期於**風險管理委員會檢討近期客訴案件**，分析根因，確認執行情形，及其矯正預防措施；並彙整年度申訴案件與客戶抱怨內容，落實客訴案件類型化，予以界定衝擊程度與因應措施，後續作為公司教育訓練重點內容，強化資源整合、有效保障客戶權益。

❺ 業務人員專業培育藍圖

本公司深信公平待客原則的落實不應僅止於制度規範，更應透過全員參與、持續教育與提升為企業文化，使每位員工具備積極主動、專業知識、認真負責態度，以保障客戶權益；因此，公司設立完整教育訓練制度，涵蓋董事訓練、新進訓練、在職回訓、主管層級研習，及委請講師、參與外部訓練與金融證照，精進業務人員專業能力，建立明確成效指標與培訓紀錄，推動公平待客由「合規」邁向「習慣」。

2024 年度訓練費用總計達新臺幣 10,663 仟元，計有 3,923 人次參加各種專業之外部教育訓練，內部訓練則舉辦有 140 場，內部課程時數總計 65,281 小時，外部課程時數總計 29,549 小時。

公平待客原則執行情形對照表

公平待客原則	執行項目	詳細說明
訂約公平原則	強化契約條款設計 完善內部控制要求	・合約、說明書等的重要內容，以粗黑體標記，並明訂顯失「顯失公平條款無效」，明確雙方本於公平合理，及誠信原則進行金融服務關係。 ・明定銷售人員於訂約時，不得有誇大或誘騙行為。
忠實義務原則	資訊安全風險管控 與營運穩健程度	・修正風險管理制度中『資訊安全風險辨識』項目，確實管控風險。 ・增訂作業委託他人處理內部作業規範，及雲端管理政策，管理座位委外廠商與雲端服務之資訊安全管控強度。 ・維運資訊安全、個人資料保護及營業持續管理制度，並維持國際證書效力。 ・建立公司危機管理制度，及定期營運持續之情境模擬演練。
忠實義務原則	反詐騙宣導與強力推動	・制定「防制詐騙作業辦法」、「瞭解客戶評估作業辦法」。 ・由誠信永續經營辦公室之公平待客組負責反詐騙業務，規劃制定詐騙策略及作業程序，監督各部門落實執行反詐騙作業，推動反詐騙宣導教育訓練。 ・建立營業員阻詐回報機制。 ・設置反詐騙專區，提供投資人辨識本公司方式，及宣導常見詐騙型態。 ・資訊系統篩選異常交易，即時偵測異常交易行為。 ・業務單位指派專人對於 65 歲以上高齡客戶或弱勢族群之異常交易進行電話關懷，提醒客戶注意交易風險。 ・本公司透過 LINE、簡訊或電子郵件對全體客戶進行反詐騙訊息推播。 ・RSA 偽冒網站及行動應用程序偵測與關閉下架服務，如於網路上偵測到有冒用本公司名義者，可即行通報與下架。 ・利用舉辦各項活動播放反詐騙宣導影片，經統計 2024 年**共計 271 場，累積宣導人數達 6,533 人次**。 **・榮獲 2024 年度證券交易所「反詐騙評鑑傑出獎」肯定。**
廣告招攬真實原則	廣告與營業推廣管控	訂立「廣告、業務招攬及營業促銷活動之宣導資料製作、散發公布管理辦法」，實際督導業務招攬與營運活動之落實**資訊真實性**。
告知與揭露原則	風險告知品質要求 非專業投資人風險揭露強化	・業務人員應 (1) 充分說明重要內容與風險揭露，(2) 要求具體、明確、簡潔、直白、易懂且充分告知內容與風險揭露，並留存文字作為雙方往來溝通依據。 ・委託人為非專業投資人時，保護水平應與客戶一致，明確告知與揭露客戶權益相關內容，並充分揭露風險。
酬金與業績衡平原則	導入非財務績效考核要素	業務人員薪酬之非財務指標達到 80%，涵蓋 % 法令與自律規範遵循程度、落實公司內控程度、銷售與受託投資妥適性、稽核缺失、客戶滿意度與申訴情形、客戶異常行為與頻率、參與教育訓練成效、專業證照具備性、落實瞭解客戶作業（KYC）及其商品或服務適合度評估，以落實公平待客與道德風險管理。
申訴保障原則	申訴時效與處理流程	修正業務紛爭處理準則，將法定 30 日申請期間，縮減為 25 日內完成客戶申訴處理。

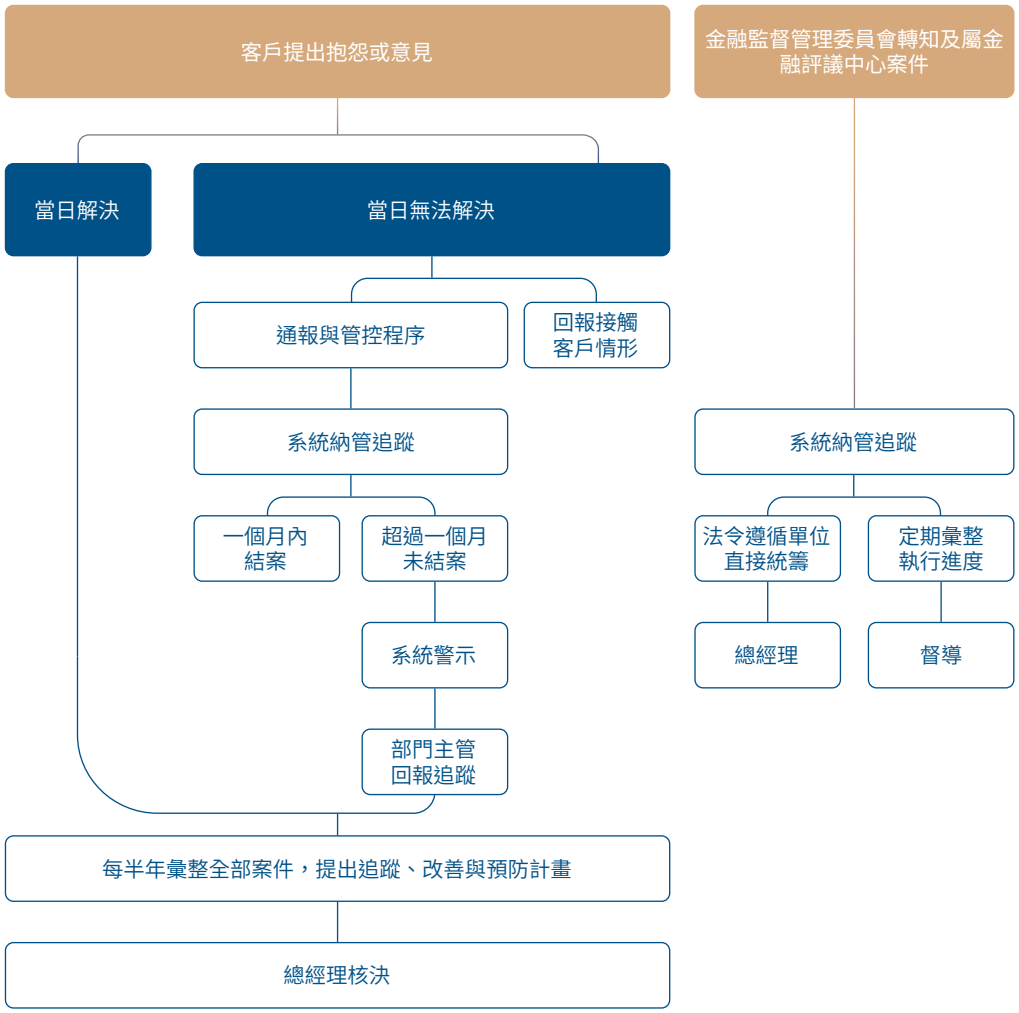
公平待客原則	執行項目	詳細說明
申訴保障原則	客訴案件盤點與衝擊評估因應	• 導入申訴分類與統計追蹤制度，彙整年度申訴案件與客戶抱怨內容，**將客訴案件態樣類型化**，分析原因、因應方式與建立改善措施。 • **客訴案件常見態樣**作為公司教育訓練重點內容，避免日後再度發生之可能性。 • 每月由公平待客組組長於總經理召開之主管月會報告當月客訴案件之處理情形；每年定期於風險管理委員會**檢討近期客訴案件及類型分析**，確認解決情形。
業務人員專業性原則	多元完備訓練機制 永續觀念與專業培育	• 2024 年度舉辦 140 場訓練場次，受訓人次達 3,923 人次。 • 訓練課程內容，涵蓋商品適合度管控、資訊揭露、法令遵循、客服應對、資安意識等核心面向。 • 45 名同仁取得「永續金融專業證照」，強化內部 ESG 與客戶權益保障等認知 。 • 建置業務人員所應具備資格登記、異動、註銷及其金融證照，作系統化管理。
商品或服務適合度原則	金融商品上架審查機制 落實瞭解客戶作業管控強化 強化高齡商品或服務適合度審查 學生族群權益保障	1. 完善商品或服務適合度之審議機制，如「瞭解客戶評估作業辦法」、「境外結構型商品審查委員會之組成及審查作業準則」、「投資型金融商品審查作業要點」、「受理高資產客戶 / 專業投資人資格之申請、審核作業準則」。 2. 金融商品上架審查機制，審查符合法令、風險與目標族群需求，並嚴格檢視公平待客各項原則落實與管控設計。 3. 落實瞭解客戶作業強化提醒與紀錄留存機制，業務人員確認客戶與商品適配性。 4. 商品或服務適合度審查作業上，增加高齡客戶控制項目，以匹配其相應特性或風險，保障權益。 5. 高齡客戶購買衍生性商品會透過每年定期審查進行瞭解，確保自由意思、商品基礎認知與理解能力。 6. 學生族群購買衍生性商品秉持權益保障為優先，考量國內教育體系，訂有銷售限制，需達 20 歲才接受線上開戶，強化適合度與風險揭露作業。
友善服務原則	高齡與身障族群關懷服務 數位金融服務友善革新 多語言服務 金融友善為先的客服	• 針對銀髮族與身障族群推出的友善服務措施，如大字型介面、語音協助、專人服務、全台據點設置放大鏡等。 • 建立高齡族群借貸風險監控與主動關懷機制。 • 針對 65 歲以上客戶設置關懷提問機制，2024 年累計 891 人次。 • 營業據點提供國語、台語、英文等語言與輔助工具服務。 • 網頁、說明文件、APP 介面等揭露資訊，進行介面與功能革新，提升使用友善性與易操作程度，兼顧各族群需求。 • 客服提供國語、台語與英語等多語服務，提升跨族群使用友善性。
落實誠信經營原則	績效評估制度與利害關係人揭露	• 董事會修正「內部重大資訊處理作業準則」，明訂本公司董事、經理人及受僱人基於職務關係而實際知悉本公司或其他上市、上櫃或興櫃公司重大影響其股票價格及其支付本息能力之消息時，在該消息明確後，未公開前或公開後十八小時內禁止相關交易。 • 定期揭露所辨別利害人關係身分、關注議題、溝通管道，並將其結果呈報董事會。 • 每年定期召開誠信經營委員會，並將執行情形呈報董事會報告或審議。

8.2 傾聽客戶聲音

8.2.1 客戶申訴處理與風險回饋循環

本公司期望因應客戶申訴不僅是服務品質監控指標，更是風險管理與客戶權益保障之關鍵。為此，本公司秉持金融消費者保護法精神，參酌國際標準 ISO 10002 客戶申訴管理機制，建立 P-D-C-A 循環管理方法論，建立客戶申訴處原則，及申訴處理與改善循環機制，推動溝通、處理、追蹤、評估、調查、回應與傳達流程，搭配處理過程品質監控機制，並透過完善資訊蒐集、個案分析與滿意度調查，透過明確流程、時效管控與軌跡記錄，確保每件申訴與客戶抱怨能被「聽見、處理、學習與改善」，持續強化本公司金融服務。

因此，本公司建立多元途徑供客戶申訴、抱怨或意見，如客服專線、各分公司臨櫃櫃台、客戶意見信箱或應用程式功能等，所有案件依參酌國際標準 ISO 10002 客戶申訴管理機制且經董事會通過的《業務紛爭處理準則》辦理，業務單位主管會指定專人瞭解事件原委，將紛爭事由填具「客訴事件通報單」，敘明客戶基本資料、客訴日期、客訴單位、客訴對象、客訴金額及客訴內容等，並擬訂處理過程及建議方案，呈報總經理，副知結算部、稽核室及法令遵循暨法務室；並由公平待客組組長於總經理每月召開之主管月會報告當月客訴案件之處理情形，及定期於**風險管理委員會檢討近期客訴案件及類型分析**，確認解決情形。



尤其，公司部門就要求客戶提出抱怨或意見時，於當日解決客戶需求；如當日無法解決者，即須依循**通報與管控程序**，登錄至**系統**予以管控、警示與追蹤，回報接觸客戶情形，於規定期限內結案，並撰寫報告；倘超過一個月未結案者，系統將發出警示，交由部門主管回報追蹤情形。為持續精進客戶抱怨或申訴處理，於 2024 年度要求業務人員於接獲客戶申訴應於 **25 日**內回覆，以優於法令規定的 30 日回覆期限。

- 金融評議中心評議案件，共計 7 件，100% 完結率。
  （評議決定皆為「本中心就申請人之請求尚難為有利申請人之認定。）
- 2024 年度本公司申訴案件處理平均結案日為 25 日以內，無逾期情事。

再者，風險管理委員會亦會定期**檢討近期客訴案件**，分析根因，確認執行情形，及其矯正預防措施；後續法令遵循暨法務室、客服單位會彙整年度申訴、抱怨與意見內容，將相關案件類型化，界定衝擊程度，評估各類型案件之有效因應措施，並作為公司教育訓練重點內容，強化資源整合、有效保障客戶權益。

8.2.2 客戶滿意度調查與服務成效

本公司設有**客戶滿意度調查機制**，當歷次客戶服務完成後，會調查客戶就該次服務解決與處理程度回饋，以持續監控與精進金融服務品質，傾聽客戶聲音。

滿意度調查成果與指標	2024 年度
共完成**客戶滿意度調查問卷**	5,644 份
問卷回收率	93.99%
客戶諮詢處理**問題解決率**	99.91%

8.3 普惠金融的實踐

普惠金融的核心理念，在於盡力讓各社會群體獲得平等、適當、有效的金融服務，特別是容易被忽視族群。因此，本公司 2024 年努力展現多元包容金融環境之堅定承諾，在友善金融、金融教育、數位平權、反詐騙與社會公益，致力於消除金融服務的障礙，讓金融服務之光普照每一個角落。

8.3.1 友善金融：打造無障礙的金融環境

從制度設計至實務操作，全方位考量不同族群需求特性，致力創造真正友善的金融體驗。

2024 年制定「金融友善服務作業辦法」，致力保障確保身心障礙者、高齡客戶等特殊族群能獲得友善且適切的金融服務。，作為實踐普惠金融的行動指南，引導全體員工從細節處關注每一位客戶的特殊需求。

針對高風險客戶設置專人關懷機制，透過定期關懷與提問，及時了解需求與困難，確保客戶在金融旅程中獲得充分支持。在身心障礙者服務方面，營業場所的硬體設施經過精心設計，幾乎各營業據點完成低櫃台改造；同時，配置老花眼鏡、放大鏡等輔助工具，張貼導盲犬友善標誌，確保視障人士的服務犬可陪同入內，並提供多元語言服務，確保溝通無礙。每一處細節調整，都是為了讓每位客戶感受到平等、尊重的體驗。

8.3.2 金融教育推廣：知識普及的力量

知識是賦能之關鍵，唯有通過深入淺出的金融教育，才能真正提升大眾的金融素養，使他們有能力做出明智的財務決策。

在 2024 年，透過各項教育活動，將專業金融知識轉化為大眾易於理解的內容，串起一座金融專業與普羅大眾之間的橋樑。全年度舉辦 265 場實體客戶說明會與座談會，服務約 4,600 人次；另外，策劃 11 場大型活動，吸引約 2,600 人次參與，讓每次活動都是一次深度交流機會，讓專業團隊不僅分享市場見解，更傾聽客戶需求與疑問，建立起雙向的學習與成長關係。

再者，全年上架 509 支金融影片，累計觀看次數超過 72 萬次，這一數字背後是數以萬計的投資者通過我們的數位平台獲取知識與見解的足跡。

同時，「降低門檻、普及知識」，特別舉辦「ETF 投資新勢力論壇」和「股市交易新視界論壇」等專題活動，深入探討電子交易及自動化交易方法的應用，幫助不同層級的投資者了解最新投資工具與策略，讓每一位投資者，無論其背景與經驗，都能獲得適合自己的投資方法。

產學合作是我們金融教育的另一重要面向，策畫「鳳凰計畫」與全台大專院校建立合作關係，藉由大學四年級提供之實習培訓，分階段提供專業訓練、分公司見習及實務訓練，如證券專業、國內外市場分析、金融商品知識、理財規劃與資產配置能力、數位開發與行銷能力、業務應對與經驗分享、法令課程，及證照輔導等課程，倘實習期間表現優異者，更提供薪酬與獎金以作激勵，為學生提供一條學習、實習到直接就業之機會；再者，「業界講師計畫」則派出專業講師走入校園，開設金融實務課程。這些計劃不僅為學生創造理論與實踐結合之學習環境，也為金融業培養新生力量，實現金融知識普及與人才培育的雙重目標。

8.3.3 合作與創新嘗試：擴展普惠金融的邊界

普惠金融的實現離不開廣泛合作與不斷的創新，唯有積極探索與外部機構的協作可能，同時，不斷嘗試將永續理念融入金融服務，開創普惠金融的新領域。

全新 ESG 資訊平台與永續發展官網建構是本公司永續資訊完整、透明、正確與可靠之重要舉措，不僅提升組織內部永續意識，建立起一個促進理念交流、資訊蒐集、品質管控，及議題發展空間，也為外部利害關係人更了解公司永續實踐里程碑。

產品層面，積極推動永續投資商品之發展，於 2024 年銷售完成 17 檔永續債券承銷，金額達到新臺幣 68.3 億元，占公司總承銷金額 17.6%，較 2023 年度承銷金額 62.3 億元，增加 9.6%，持續響應綠色及轉型金融行動方案，協助企業取得資金。

同時，成功推廣 4 檔 IPO ESG ETF，總銷售金額達 12.02 億元，展示在綠色金融領域的專業能力，更體現引導投資者關注永續議題，參與 ESG 投資的決心。

「ESG 普惠綠金融活動專案」是本公司與上海商業儲蓄銀行、市民永續股份有限公司的創新合作，鼓勵消費者進行綠色消費，建立個人碳存摺，並將碳資產用於本公司約定存股，享受手續費優惠，大大推動綠色消費行為的養成，也將 ESG 概念與普惠金融實踐緊密結合，為大眾參與永續金融創造便捷途徑。

8.3.4 反詐騙基石：完善治理架構

數位金融蓬勃發展之時代，詐騙手法層出不窮，為保護投資人免於詐騙已不再是單一風險防範策略，而是公司踐行普惠金融的核心責任。秉持「注意與忠實義務」及「金融友善」的雙重核心理念，構建起全方位、多層次的反詐騙防護網絡，從制度建立、教育宣導到科技防護，全面守護客戶資產安全。

其中完善之制度設計是有效行動的根本保障，2024年正式制定「防制詐騙作業辦法」，將反詐騙行動從個別事件應對提升為公司整體制度規範，更是對投資人權益保障的承諾。

明確本公司在反詐騙工作上，建立治理體系，確保反詐騙工作得到全面有效的推動架構、職責分工、作業流程及評估機制，以制度建設為基石，為反詐騙工作奠定堅實基礎，作為本公司反詐騙工作進入一個更加成熟、規範階段，確保反詐騙行動從理念轉化為實踐：

- 董事會作為最高督導機構，定期聽取執行單位報告，掌握績效目標執行進度與成效，確保反詐騙策略與公司整體發展方向保持一致。
- 誠信永續發展委員會負責審議反詐騙相關政策與重大決策，為反詐騙工作提出指導。
- 誠信永續經營辦公室則在總經理親自領導下，規劃具體的執行策略與行動計畫，定期檢視執行進度。
- 公平待客組作為反詐騙業務的專責執行單位，承擔落實行動方案之重任，定期蒐集資訊、彙整各單位執行計畫，檢視計畫落實進度，確保反詐騙措施在公司各個層面得到貫徹實施。
- 各營業單位則處於反詐騙工作的第一線，負責執行日常防範措施，培訓員工識別可疑交易，並建立營業員阻詐回報機制，形成緊密的反詐騙前線防線。尤其當營業員成功識別與阻止詐騙時，落實記錄與報告，既作為經驗累積的寶貴案例，也作為個人績效之獎勵，鼓勵員工積極參與反詐騙行動。

值得強調的是，安全文化的建設是一項長期工作，需要持續投入與耐心培育，因此，不僅關注「知識傳授」，更重視「意識培養」，透過日常宣導、影片案例分享等，幫助員工深刻理解反詐騙的重要性，培養風險感知能力與責任意識，在日常工作中自發關注與實踐反詐騙要求。

關鍵成效

榮獲臺灣證券交易所頒發

「反詐騙評鑑傑出獎」

第一線的守護者

反詐騙工作的成效最終體現在每一個被成功防範的詐騙案例中。2024年，公司的反詐騙培訓與機制在實際案例中發揮關鍵作用，我們的第一線員工成為客戶資產之真正守護者。

有 2 位同仁在關鍵時刻展現卓越專業判斷力與高度責任感，成功幫助客戶識破詐騙陷阱，避免客戶實質金錢損失，代表者員工，也是反詐騙制度之成功驗證。

為表彰這 2 位同仁的突出貢獻，公司特別予以表彰，頒發特別獎勵，不僅肯定個人努力，更向全體員工傳達了一個明確訊息：反詐騙不是一句口號，而是業務中不可或缺的核心價值，每一位員工都是反詐騙行動之重要參與者和推動者。

透過例行工作，在同仁努力下，發揮關鍵作用，為客戶築起一道隱形但堅固的安全防線，每一個被及時識別與阻止之詐騙企圖，都是對客戶資產的有效保護，也是對社會整體金融安全貢獻，本公司將持續完善反詐騙機制，努力培植反詐騙意識，在金融服務的第一線守護客戶的資產安全。

8.3.5 全面反詐騙宣導教育

知識是預防詐騙的第一道防線，本公司持續深化反詐騙宣導教育的廣度與深度，通過多元宣導管道和活動，提升客戶的風險防範意識，築牢反詐騙的社會防線。

官方網站首頁設置醒目的反詐騙專區，不僅是資訊的展示窗口，更是一個全面的反詐騙資源中心，讓民眾學習如何正確辨識本公司官方渠道，避免落入偽冒網站或假冒 App 的陷阱；了解時下流行的詐騙手法及其防範對策；獲取反詐騙諮詢專線和相關機構的連結；觀看精心製作的宣導短片，藉由生動案例學習詐騙識別技巧。

同時，實體宣導活動是也是與客戶面對面溝通的重要平台，2024 年度累計 271 場反詐騙宣導活動，觸及 6,533 人次，不僅播放反詐騙宣導影片，更安排專業人員深入解析詐騙手法與防範措施，透過真實案例分享增強警示效果，傳播反詐騙知識，形成反詐騙意識網絡。

本年度更積極配合證交所的 5D 反詐行動，拍攝反詐騙宣導影片、參與反詐舞力鬥陣活動，以年輕化、活潑形式傳播反詐騙理念，吸引年輕投資者關注，擴大反詐騙宣導之受眾覆蓋面。

「群益愛閱讀」計畫，則是面向未來前瞻、家庭形式投入，在偏鄉小學的訪校活動中，以生動課程、互動遊戲，融入適合兒童理解的金融知識和詐騙防範內容，幫助孩子們從小建立正確金融知識，期望未來成長為保護他們的堅實屏障。

反詐騙教育的成效並非一蹴而就，而是潛移默化、日積月累的過程。通過持續的知識普及與意識培養，期望在社會中建立起對詐騙的集體免疫力，讓每一位投資人都能在複雜的金融環境中保持清醒與警覺，守護財富安全。

8.3.6 科技的盾牌：先進反詐騙技術應用

2024 年透過深度探索科技在反詐騙領域的應用潛力，構建多層次的技術防禦體系，以科技的堅盾守護客戶資產安全。

RSA 偽冒監測服務來防範網路詐騙，在與專業廠商合作，建立全天候偵測可能冒用公司名義的網站、應用程序、社群媒體帳戶等，一旦發現偽冒內容，立即啟動反應機制，迅速將其下架，最大限度地減少客戶受騙風險，本年度識別下架多筆偽冒網站或應用，有效阻斷詐騙分子作案管道。

電子郵件加密機制的全面升級，完成公司所有對外郵件主機的 TLS 加密傳送功能升級，提升電子郵件安全性，確保公司與客戶之間的郵件往來中，敏感資訊不被非法攔截或竊取，有效降低資料外洩風險。

8.3.7 群益愛閱讀：播撒知識的種子

「看到孩子們專注聆聽的眼神，你會知道這些看似艱深的金融知識，其實可以成為改變他們未來的重要工具。」

企業價值不僅體現於其商業成就，更反映在對社會的關懷與貢獻，在「取之於社會，用之於社會」的理念，將社會公益視為企業永續發展的重要基石。

尤其教育是改變生命軌跡的關鍵力量，將企業資源轉化為教育希望，透過「群益愛閱讀」計畫在偏鄉教育播撒知識的種子，讓學童無論身處何方，都能擁有探索知識寶庫的鑰匙，經過 11 年的深耕與發展，這項計畫已從單純的圖書捐贈，逐漸蛻變為結合閱讀推廣、金融教育與社會參與的綜合性教育專案，為台灣教育注入源源不絕的活力。

在觸及台灣 13 個縣市的 16 所偏鄉學校，每年投入至少 160 萬元專項經費，年度受惠人數達 746 人。普惠關懷不僅體現在地理覆蓋，從北到南、從西部城市到東部山區，更呈現在計畫內涵的全方位拓展，精心設計一系列互動體驗與教育活動，對教育本質的深刻思考與實際行動，體現公司對教育資源均衡分配之長期承諾。

群益愛閱讀計畫的成功，離不開熱情投入的志工團隊。2024 年共有 39 位公司同仁自發組成志工團隊，累計貢獻 218 小時的寶貴時間，不僅承擔圖書整理與捐贈任務，更親自走入校園，以金融教育與反詐騙知識為主題，為學生們帶來深入淺出的知識分享。

金融素養與風險意識的培養，通常在偏鄉教育中缺席，唯有將知識轉化為生動有趣的課程，幫助孩子們從小培養正確的金錢觀念。

8.3.8 「城市之旅」：開啟視野的奇幻冒險

「城市之旅」為偏鄉學童打開了認識外部世界的嶄新窗口，讓偏鄉學校師生走出熟悉的環境，前往都市體驗不同的文化氛圍。

2024 年度本公司特別邀請大成國小與龜山國小，共 107 位學童及校長老師，在誠品電影院欣賞奧斯卡入圍動畫作品《再見機器人》，探討人與科技關係的動畫，不僅帶來視覺享受，更引發孩子們對未來世界的思考。隨後前往誠品書店及松菸文創園區參訪，除了激發學生們對閱讀氛圍的感受，更讓他們在歷史建築與現代創意的交融中，體驗文化傳承與創新的魅力。

透過實體的城鄉交流，偏鄉學童體驗與心靈旅行，激發對知識嚮往，為學習埋下種子，正如一位參與學童所說：「這是我第一次進到這麼大的電影院，感覺整個世界都變得好不一樣。」，這樣的感嘆正是「城市之旅」最寶貴的教育成果。

透過「城市之旅」計畫，幫助更多孩子揚起知識的帆，駛向更加廣闊的人生藍海。

8.3.9 捐血活動的生命力量

「群起獻愛心，
傳遞幸福公益」

血液，這看似平凡卻無可替代的生命之源，連結著無數素昧平生的人們。「群起獻愛心，傳遞幸福公益」捐血活動已然成為本公司普惠金融與公益圖譜中的亮麗音符，十七年來從未間斷，見證了我們對社會醫療資源支持的長期承諾。

2024 年全台共舉辦 24 場捐血活動，地點遍及都市與各社區，讓捐血的善行無處不在。活動的規模超越數字的簡單累加，凝聚 391 人次公司同仁的志願服務，總計 663.5 小時的奉獻時光，不僅負責現場引導與秩序維護，更承擔著溫暖人心的角色，為公益活動注入人性的溫度。

捐血成果令人欣慰：總計 1,067 位善心人士參與捐血，共捐出 1,551 袋熱血，代表著是無數生命得以延續的希望，是醫療系統中不可或缺的重要支持，每一袋血液都可能成為某個危急時刻的及時雨，活動意義正在於此種無形的生命連結。

2024 年捐血活動中，特別與市民永續公司合作，推出「捐血領碳點數 100 點」激勵措施，為公益行動增添永續發展意義，除獲得保冷袋和手工皂等實用禮品，還可獲得 100 點永續碳點數，可用於定期定額存股獎勵金、轉為現金，或作為永續商城消費抵用金。這一創新機制巧妙地將 ESG 永續理念與公益行動結合，為公益參與創造多重價值導向，吸引更多人投入公益活動的行列。

捐血活動的意義超越單純醫療支援，更是現代社會守望相助精神的集中體現，捐血者、志工與受血者之間建立社會支持網絡，為更多生命點燃希望的火種。

8.3.10 溫暖社會：弱勢族群的堅實依靠

普惠金融更應確實反映對社會弱勢群體的關懷，藉由多元化支持措施，為弱勢族群提供實質性幫助，共同構建一個更加包容、平等的社會環境。

2024 年持續擴展視障照顧計畫，於 7 月起將視障按摩師正式納入公司員工隊伍，超越簡單的職位提供，更是對視障人士專業能力的肯定，提供穩定的就業機會和職業發展平台，希望能夠幫助視障朋友實現經濟獨立和自我價值的雙重提升，同時也為公司員工提供放鬆紓壓之優質服務，創造雙贏局面。

在產品採購方面，優先選購弱勢團體與本土小農的產品，如信望愛智能發展中心製作的小禮品 1,700 份，總價值達 27.2 萬元；購入田月桑時果茶禮盒、芙彤園香氛禮盒、田尾鄉康乃馨、老欉麻豆文旦等本土產品，用於員工關懷及各類活動，滿足企業實際需求，更為弱勢群體和本土小農提供實質的經濟支持，體現消費的社會價值。

「自然生態保護倡議行動」將環保理念與社會參與巧妙融合，在宜蘭頭城蜻蜓石有機生態農場舉辦活動，邀請公司 VIP 客戶及員工約 30 位共同參與。通過實地探索與永續工作坊的互動學習，參與者深入了解黑水虻生態循環系統，如何將有機廢棄物轉化為資源，實現零廢棄、低碳的農場經營模式。

活動中安排品嚐農場自產蔬果及在地食材製作的綠色低碳午餐，讓參與者體驗「從產地到餐桌」的自然美味，促進客戶對永續生態的理解與實踐，也強化企業在生態保護倡議中的影響力，實現環保教育與客戶關係維護的雙重目標。

「自然生態保護倡議行動」
宜蘭頭城蜻蜓石有機生態農場

8.3.11 多層次的平權策略：從介面到心理的全面突破

數位平權實踐並非單一的技術改進，而是透過多層次的策略組合，從硬體到軟體、從技術到認知、從服務到教育，全方位構建數位科技。

公司應用程式重新設計，採用大字體設計、高對比度色彩和直覺操作流程，滿足不同視力需求及操作習慣的用戶，其中「一戶通 2.0」改進尤為顯著，重新定義品牌數位識別，更採用柔和而富有活力的色彩美學，簡化資訊呈現，提升整體用戶體驗。

「開戶通 2.0」融合快速身分驗證與線上審核技術，使客戶最快只需 3 分鐘即可完成開戶程序，讓時間受限群體、行動不便者與偏遠地區居民的實質性賦權，讓金融服務真正突破時空限制。

2024 年更持續推廣更多智慧單，徹底打破金融服務體驗門檻，使小額投資者、年輕、學生，及高齡族群，實質縮小數位服務之差距，電子下單比例更突破 83%，電子下單人數年度增加 1.70%，特別是 50 歲以上族群，數位服務使用率增長 47%，印證數位平權策略的成效。

公司已建立起從介面優化、服務創新、教育推廣到安全保障的全方位數位平權框架，未來可進一步深化各領域實踐，同時加強集團、外部機構與政府機構等多方協作，擴大數位平權影響力，促進普惠金融，更是作為人的尊嚴與平等，為金融業樹立典範，通往數位金融世界搭建堅實橋樑，促使未來變得更加包容、平等與充滿人性關懷。

ANNEX

附錄

1. 綠色金融相關數據

本公司依「盡職治理與永續投資辦法」及「機構投資人盡職治理」(Stewardship) 責任，並依循公司內部控制制度自營買賣決策之決定，將執行永續經營情形列入自營投資考量，除關注投資標的之企業獲利及成長性，同時應促進投資標的重視環境 (Environment)、社會 (Social)、公司治理 (Governance)，以發揮綠色金融影響力，並經推估落實執行永續責任投資策略及其篩選投資標的，未有因此產生重大財務衝擊，顯見本公司綠色金融與營運活動相互結合發展之執行成效。

更透過出席股東會、行使投票權、實地拜訪、郵件往來、電話或視訊會議、參與法說會等措施，適當與投資標的之企業的經營階層議合永續發展相關議題，協助進行淨零、綠色、永續轉型。

同時，依「投票政策」之規定，參與股東會行使投票表決權 (含電子投票) 前，應思考環境保護、員工、人權、社會責任、遵法情形、負面消息及公司治理等永續發展因子，內部達成不違反投票政策要求。

1.1 納入 ESG 因子的承銷業務收入

本公司承銷業務，積極對綠能環保永續相關產業提供 IPO(輔導客戶申請上市櫃)、SPO(次級市場籌資) 等業務服務，並按「盡職治理與永續投資辦法」、「企金部業務 ESG(環境、社會、公司治理) 接案、輔導及投資永續經營評估作業辦法」、「企金部 E S G 接案、輔導及投資永續經營評估指標表」，將 ESG 因子納入承銷接案、承銷輔導、投資流程等業務決策考量，以落實企業永續發展之評估及風險管理。

部門別	承銷業務	承銷收入	比例
企業金融部	其他電子業	17,483,767	21.0%
	航運業	6,742,999	8.1%
	半導體業	4,400,000	5.3%
	紡織纖維	2,826,480	3.4%
	小計	31,453,246	37.8%
債券部	一般債券	44,895,000	53.9%
	永續發展債券	6,930,000	8.3%
	小計	51,825,000	62.2%
合計		83,278,246	100%

單位：新臺幣/元

1.2 納入 ESG 因子的貸款 / 投資情形

國內標的 (新臺幣/元)

產業	總額	納入 ESG 金額
水泥工業	813,384,707	744,562,027
運動休閒業	274,167,952	39,512,950
航運業	794,555,885	462,219,070
綠能環保業	458,286,217	422,390,752
鋼鐵工業	780,110,527	637,008,190
汽車工業	265,168,604	94,827,450
電子通路業	705,106,906	34,614,510
貿易百貨業	13,190,950	-
光電業	461,006,110	123,431,481
金融保險業	3,666,738,843	3,581,068,131
紡織纖維	983,554,741	879,556,101
塑膠工業	1,411,918,970	1,400,000,000
電器電纜	243,629,124	206,363,259
生技醫療業	599,881,232	112,313,378
數位雲端業	75,549,710	47,654,500
居家生活業	2,810,130	-
其他	4,613,570,651	4,526,344,437

產業	總額	納入 ESG 金額
半導體業	3,706,750,309	2,698,092,212
食品工業	84,014,912	124,895,750
橡膠工業	34,279,100	18,348,200
電腦及周邊設備業	1,389,820,868	519,292,765
化學工業	17,128,005	6,705,741
通訊網路業	1,059,104,154	560,545,700
電機機械	476,836,784	210,809,475
其他電子業	3,231,445,297	2,582,910,390
電子零組件業	1,521,819,556	704,610,652
觀光餐旅業	11,601,727	12,942,105
資訊服務業	15,857,800	109,332,932
玻璃陶瓷業	321,820	-
造紙工業	407,470	-
建材營造業	368,079,162	143,187,580
油電燃氣業	4,733,738	-
文化創意業	112,121,045	75,418,850

國外標的 (新臺幣/元)

產業	總額	納入 ESG 金額
金融	16,260,492,144	16,260,492,144
公用事業	1,077,727,608	1,077,727,608
醫療保健	1,425,075,649	1,425,075,649
能源	484,149,573	484,149,573
汽車	295,122,601	295,122,601
零售	168,266,385	168,266,385
核心消費	247,832,514	247,832,514

產業	總額	納入 ESG 金額
工業	806,842,107	806,842,107
科技	571,279,144	571,279,144
通訊	1,534,620,036	1,534,620,036
非核心消費	600,259,954	600,259,954
塑膠	97,734,313	97,734,313
電力	202,074,592	202,074,592
觀光餐旅	32,854,980	32,854,980

1.3 永續發展債券承銷

發行人	永續發展債券類型	主 / 協辦數	承銷金額
中鋼	綠色債券	1	100,000,000
台電	綠色債券	9	3,830,000,000
台積電	綠色債券	4	2,000,000,000
南亞科	綠色債券	1	200,000,000
遠東新	綠色債券	2	700,000,000
合計		17	6,830,000,000

單位：新臺幣/元

2. 集團關係企業數據

2.1 群益金融集團新進與離職同仁結構

群益投資顧問

	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	3	60.00%	1	20.00%
	30歲(含)-39歲(含)	1	11.11%	0	0.00%
	40歲(含)-49歲(含)	2	14.29%	1	7.14%
	50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
	小計	6	21.43%	2	7.14%
女性	29歲(含)以下	0	0.00%	1	20.00%
	30歲(含)-39歲(含)	2	22.22%	1	11.11%
	40歲(含)-49歲(含)	1	7.14%	3	21.43%
	50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
	小計	3	23.08%	5	38.46%

群益保險經紀人

	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	0	0.00%	0	0.00%
	30歲(含)-39歲(含)	1	25.00%	0	0.00%
	40歲(含)-49歲(含)	1	10.00%	2	20.00%
	50歲(含)以上	0	0.00%	1	16.67%
	小計	2	15.38%	3	23.08%
女性	29歲(含)以下	0	0.00%	0	0.00%
	30歲(含)-39歲(含)	1	25.00%	0	0.00%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	2	20.00%
	50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
	小計	1	14.29%	2	28.57%

群益創投

	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	0	0.00%	0	0.00%
	30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
	50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
	小計	0	0.00%	0	0.00%
女性	29歲(含)以下	0	0.00%	0	0.00%
	30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
	50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
	小計	0	0.00%	0	0.00%

群益資本

	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	0	0.00%	0	0.00%
	30歲(含)-39歲(含)	1	100.00%	1	100.00%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
	50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
	小計	1	100.00%	1	100.00%
女性	29歲(含)以下	0	0.00%	0	0.00%
	30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
	50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
	小計	0	0.00%	0	0.00%

註 1：以報導期間結束日 2024 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。

2.2 群益金融集團員工多元化分布

群益證券投資顧問

		男	女	總計	比率
年齡	未達 30 歲（含）	4	1	5	12.20%
	30 歲－ 50 歲（含）	14	9	23	56.10%
	50 歲（含）以上	10	3	13	31.71%
總計		28	13	41	100.00%
學歷	高中（職）以下	0	0	0	0.00%
	大專（含大學、專科、技術學院）	5	9	14	34.15%
	碩士	23	4	27	65.85%
	博士	0	0	0	0.00%
總計		28	13	41	100.00%
職務	主管職	8	1	9	21.95%
	非主管職	20	12	32	78.05%
總計		28	13	41	100.00%
合約型態	不定期僱傭 / 全職	28	13	41	100.00%
	定期僱傭 / 兼職	0	0	0	0.00%
總計		28	13	41	100.00%

群益保險經紀人

		男	女	總計	比率
年齡	未達 30 歲（含）	0	0	0	0.00%
	30 歲－ 50 歲（含）	10	4	14	70.00%
	50 歲（含）以上	3	3	6	30.00%
總計		13	7	20	100.00%
學歷	高中（職）以下	1	0	1	5.00%
	大專（含大學、專科、技術學院）	9	7	16	80.00%
	碩士	3	0	3	15.00%
	博士	0	0	0	0.00%
總計		13	7	20	100.00%
職務	主管職	2	2	4	20.00%
	非主管職	11	5	16	80.00%
總計		13	7	20	100.00%
合約型態	不定期僱傭 / 全職	13	7	20	100.00%
	定期僱傭 / 兼職	0	0	0	0.00%
總計		13	7	20	100.00%

群益創投

		男	女	總計	比率
年齡	未達 30 歲（含）	0	0	0	0.00%
	30 歲－ 50 歲（含）	1	2	3	60.00%
	50 歲（含）以上	2	0	2	40.00%
總計		3	2	5	100.00%
學歷	高中（職）以下	0	0	0	0.00%
	大專（含大學、專科、技術學院）	0	2	2	40.00%
	碩士	3	0	3	60.00%
	博士	0	0	0	0.00%
總計		3	2	5	100.00%
職務	主管職	2	1	3	60.00%
	非主管職	1	1	2	40.00%
總計		3	2	5	100.00%
合約型態	不定期僱傭 / 全職	3	2	5	100.00%
	定期僱傭 / 兼職	0	0	0	0.00%
總計		3	2	5	100.00%

群益資本

		男	女	總計	比率
年齡	未達 30 歲（含）	0	0	0	0.00%
	30 歲－ 50 歲（含）	1	1	2	100.00%
	50 歲（含）以上	0	0	0	0.00%
總計		1	1	2	100.00%
學歷	高中（職）以下	0	0	0	0.00%
	大專（含大學、專科、技術學院）	1	1	2	100.00%
	碩士	0	0	0	0.00%
	博士	0	0	0	0.00%
總計		1	1	2	100.00%
職務	主管職	0	1	1	50.00%
	非主管職	1	0	1	50.00%
總計		1	1	2	100.00%
合約型態	不定期僱傭 / 全職	1	1	2	100.00%
	定期僱傭 / 兼職	0	0	0	0.00%
總計		1	1	2	100.00%

註1：以報導期間結束日2024年12月31日同仁數。
註2：報導期間員工總數，並無重大變化。

2.3 群益金融集團訓練課程類型、對象、地區與總時數

公司名		群益證券投資顧問			群益保險經紀人			群益創投			群益資本		
		總人數Ⓐ	總受訓時數Ⓑ	平均時數Ⓑ / Ⓐ	總人數Ⓐ	總受訓時數Ⓑ	平均時數Ⓑ / Ⓐ	總人數Ⓐ	總受訓時數Ⓑ	平均時數Ⓑ / Ⓐ	總人數Ⓐ	總受訓時數Ⓑ	平均時數Ⓑ / Ⓐ
職級	非主管職	32	661	20.66	16	435.5	27.22	2	14.5	7.25	1	23	23
	主管職	9	206	22.89	4	158	39.5	3	22	7.33	1	30.5	30.5
合約態樣	不定期	41	867	21.15	20	593.5	29.68	5	36.5	7.3	2	53.5	26.75
	定期	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	全職	41	867	21.15	20	593.5	29.68	5	36.5	7.3	2	53.5	26.75
	兼職	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
性別	男性	28	513	18.32	13	335.5	25.81	3	33.5	11.17	1	23	23
	女性	13	354	27.23	7	258	36.86	2	3	1.5	1	30.5	30.5
課程類別	外部訓練	41	361	12.89	20	56	2.8	5	0	0	1	6	6
	內部訓練	41	506	38.92	20	537.5	26.88	5	36.5	7.3	1	47.5	47.5

註：以公司統一規劃之實體/線上課程統計，不包含由各部門主管依據部門規劃及同仁個人自主學習成長計劃之安排。

2.4 群益金融集團績效評估

公司名		群益證券投資顧問			群益保險經紀人			群益創投			群益資本		
		公司總人數	受績效評估人數	比率	公司總人數	受績效評估人數	比率	公司總人數	受績效評估人數	比率	公司總人數	受績效評估人數	比率
職級	非主管職	32	26	81.25%	16	15	93.75%	2	2	100.00%	1	1	100.00%
	主管職	9	9	100.00%	4	4	100.00%	3	3	100.00%	1	1	100.00%
性別	男性	28	23	82.14%	13	13	100.00%	3	3	100.00%	1	1	100.00%
	女性	13	12	92.31%	7	6	85.71%	2	2	100.00%	1	1	100.00%

2.5 群益金融集團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 Ⓐ	當年度應復職人數 Ⓑ	復職率 Ⓑ / Ⓐ	育嬰留停復職後超過 12 個月人數 Ⓒ	留任率 Ⓒ / Ⓓ	前一年度育嬰留停實際復職人數 Ⓓ
群益證券投資顧問	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	1	0	0	0%	0	0%	0
群益保險經紀人	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	0	0	0	0%	0	0%	0
群益創投	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	0	0	0	0%	0	0%	0
群益資本	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	0	0	0	0%	0	0%	0

2.6 群益金融集團福利項目

福利項目	使用情形			
	群益證券投資顧問	群益保險經紀人	群益創投	群益資本
保險	傷害醫療險 1 人次	傷害醫療險 4 人次	0	0
退休制度	0	1	0	0

3.2024 年溫室氣體排放量明細表

範疇及類別	排放量 (tCO_2e)
範疇一	
類別 1：直接溫室氣體排放	340.9056
範疇一小計	340.9056
範疇二	
類別 2：能源間接排放	4,816.6025
範疇二小計	4,816.6025
範疇三	
類別 3：運輸之間接溫室氣體排放	不具重大性
類別 4：由組織使用的產品所產生之間接溫室氣體排放	978.2719
4.1 組織採購商品或服務之排放	956.3883
4.2 資本貨物之排放	不具重大性
4.3 公司營運所產生廢棄物處置之排放	21.8836
4.4 租賃資產使用產生之排放	不具重大性
4.5 使用上述子類別中未描述的服務產生之排放	不具重大性
類別 5：使用組織所產生之間接溫室氣體排放	212,595.6286
5.1 產品使用階段之排放或清除	不具重大性
5.2 下游租賃資產之排放	不具重大性
5.3 產品生命終期之排放	不具重大性
5.4 投資產生之排放	212,595.6286
類別 6：由其它來源產生的間接溫室氣體排放	不具重大性
範疇三小計	213,573.9005
合計	218,731.4086

4.GRI 準則內容索引

群益金鼎證券已參照 GRI 準則，報導 GRI 內容索引中引用的 2024 年度（2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）期間之資訊。

GRI 1：基礎 2021

適用的 GRI 行業標準：無。

GRI 2：一般揭露 2021

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
GRI 2：一般揭露 2021			
2-1	組織詳細資訊	關於報告書	1
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書	1
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	1
2-4	資訊重編	2024 年度無此情事發生。	-
2-5	外部保證 / 確信	附錄、9. 確信報告與查證聲明書	149-150
2-6	活動、價值鏈 和其他商業關係	1.1 品牌發展脈絡 1.2 永續品牌價值策略 本公司 113 年度年報 肆、營運概況	7 11
2-7	員工	7.1.2 多元共融與平等職場	99
2-8	非員工的工作者	7.1.2 多元共融與平等職場	99
2-9	治理結構及組成	1.3 領導力量展現	14
2-10	最高治理單位的提名與遴選	1.3 領導力量展現	14
2-11	最高治理單位的主席	1.3 領導力量展現	14
2-12	最高治理單位 於監督衝擊管理的角色	1.3 領導力量展現 2.1 組織架構與領導 3.1.1 誠信經營治理體系 3.2.1 風險管理架構 3.3.1 法令遵循架構 4.1 氣候治理機制 5.1 綠色營運路徑 6.1 數位金融的守護者 6.2 隱私保護堅實防線 6.3 韌性服務展現 7.1.1 人權政策與承諾 8.1.1 公平待客治理架構	14 19 30 33 38 45 69 83 87 89 98 122
2-13	衝擊管理的負責人	1.3 領導力量展現 2.1 組織架構與領導 3.1.1 誠信經營治理體系 3.2.1 風險管理架構 3.3.1 法令遵循架構	14 19 30 33 38

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
2-13	衝擊管理的負責人	5.1 氣候治理機制 6.1 綠色營運路徑 6.2 數位金融的守護者 6.3 隱私保護堅實防線 7.1.1 韌性服務展現 8.1.1 人權政策與承諾 公平待客治理架構	45 69 83 87 89 98 122
2-14	最高治理單位 於永續報導的角色	1.3 領導力量展現 2.1 組織架構與領導	14 19
2-15	利益衝突	1.3.2 獨立性與利益衝突防免 3.1 誠信經營	15 30
2-16	溝通關鍵重大事件	1.3.7 永續發展議題之監控 3.1 誠信經營 3.2.2 風險鑑別與管理措施 3.3 法令遵循 4.1 氣候治理機制 5.1 綠色營運路徑 6.1 數位金融的守護者 6.2 隱私保護堅實防線 6.3 韌性服務展現 6.4 數位金融創新突破 7.1 員工權益保障 8.1 卓越服務承諾	17 30 34 38 45 69 83 87 89 92 98 122
2-17	最高治理單位的群體智識	1.3.6 進修	17
2-18	最高治理單位的績效評估	1.3.7 永續發展議題之監控	17
2-19	薪酬政策	1.3.5 績效與薪酬 7.3 薪酬激勵方程式 113 年度年報第 23 頁 ~ 第 25 頁。 非擔任主管職務之全時員工薪資相關資訊，請見本公司 113 年度年報第 111 頁。	16 109
2-20	薪酬決定流程	1.3.5 績效與薪酬	16
2-21	年度總薪酬比率	7.3.1 公平合理的薪酬結構	109

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	4
2-23	政策承諾	1.2 永續品牌價值策略 3.1 誠信經營 3.2 風險管理 3.3 法令遵循 4.1 氣候治理機制 5.1 綠色營運路徑 6.1 數位金融的守護者 6.2 隱私保護堅實防線 6.3 韌性服務展現 6.4 數位金融創新突破 7.1 員工權益保障 8.1 卓越服務承諾	11 30 33 38 45 69 83 87 89 92 98 122
2-24	納入政策承諾	1.2 永續品牌價值策略 3.1 誠信經營 3.2 風險管理 3.3 法令遵循 4.1 氣候治理機制 5.1 綠色營運路徑 6.1 數位金融的守護者 6.2 隱私保護堅實防線 6.3 韌性服務展現 6.4 數位金融創新突破 7.1 員工權益保障 8.1 卓越服務承諾	11 30 33 38 45 69 83 87 89 92 98 122
2-25	補救負面衝擊的程序	3.1 誠信經營 3.3 法令遵循 7.1 員工權益保障 8.2 傾聽客戶聲音	30 38 98 126
2-26	尋求建議 和提出疑慮的機制	3.1 誠信經營 3.3 法令遵循 7.1 員工權益保障 8.2 傾聽客戶聲音	30 38 98 126
2-27	法規遵循	3.3 法令遵循 本公司 113 年度年報伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項。	38
2-28	公協會的會員資格	1.2 永續品牌價值策略	11
2-29	利害關係人議合方針	2.2 重大主題擇定與排序	21
2-30	團體協約	公司尚未成立工會，故亦無進行團體協約之協商，但有每季進行勞資會議作充分溝通。	-

重大主題

GRI 準則	揭露項目	章節、頁碼或內容概述
GRI 3：重大主題 2021		
3-1	重大主題決定流程	2.2 重大主題擇定與排序
3-2	重大主題清單	2.3 重大性主題對照
資訊安全		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 6.1 數位金融的守護者 6.2 隱私保護堅實防線
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	6.1 數位金融的守護者 6.2 隱私保護堅實防線 2024 年度無此情事發生。
營運績效		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 1.2 永續品牌價值策略
GRI 201：經濟績效 2016		
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 永續品牌價值策略
公平待客		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 3.3 法令遵循 8.1 卓越服務承諾
GRI 417：行銷與標示 2016		
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	3.3 法令遵循 8.1 卓越服務承諾
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	3.3 法令遵循 8.1 卓越服務承諾 本年度未違反任何法規及自願性規約。

GRI 準則	揭露項目	章節、頁碼或內容概述
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.3 法令遵循 8.1 卓越服務承諾
誠信經營		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 4.2 永續投資策略 5.4 生態友善措施 6.4 數位金融創新突破 8.3 普惠金融的實踐
GRI 205：反貪腐 2016		
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	將貪腐納入誠信經營及法令遵循風險評估，並做成風險評估報告，再依評估結果進行強化內部控制制度之有效性；2024 年度就全台營業據點執行。
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	3.1 誠信經營 供應商 100% 簽署 ESG 條款承諾。
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	3.1 誠信經營 本年度無貪腐事件發生。
數位金融創新技術與服務		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 6.4 數位金融創新突破
GRI 203：間接經濟衝擊 2016		
203-2	顯著的間接經濟衝擊	6.4 數位金融創新突破
永續金融		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 4.2 永續投資策略 5.4 生態友善措施 6.4 數位金融創新突破 8.3 普惠金融的實踐
GRI 201：經濟績效 2016		
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	
GRI 203：間接經濟衝擊 2016		
203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	5.4 生態友善措施 8.3 普惠金融的實踐
203-2	顯著的間接經濟衝擊	4.2 永續投資策略 5.4 生態友善措施 6.4 數位金融創新突破 8.3 普惠金融的實踐

GRI 準則	揭露項目	章節、頁碼或內容概述
世代交替		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 7. 人才賦能與照護
GRI 201：經濟績效 2016		
201-3	定義福利計劃義務與其它退休計畫	7.3.1 公平合理的薪酬結構
GRI 401：勞雇關係 2016		
401-1	新進員工和離職員工	7.3.1 公平合理的薪酬結構
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	7.1.2 多元共融與平等職場 7.4.2 員工身心健康照護方案 7.4.3 工作生活平衡計畫 7.4.4 關懷照顧體系
401-3	育嬰留停	7.4.3 工作生活平衡計畫
GRI 402：勞 / 資關係 2016		
402-1	關於營運變化的最短預告期	7.1.1 人權政策與承諾 7.1.3 勞資溝通機制
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	7.2.4 教育訓練有效性評估
404-2	提升員工職能及過渡協助方案數	7.2.4 教育訓練有效性評估 7.4.2 員工身心健康照護方案 7.4.3 工作生活平衡計畫 7.4.4 關懷照顧體系
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	7.3.3 完善獎勵機制
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	7.1.2 多元共融與平等職場
405-2	女男基本薪資和薪酬的比率	7.1.2 多元共融與平等職場
職業安全衛生		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 7. 人才賦能與照護
GRI 403：職業安全衛生 2018		
403-1	職業安全衛生管理系統	7.4.1 職業安全衛生管理
403-2	危害辨識、風險評估、及事故調查	7.4.1 職業安全衛生管理
403-3	職業健康服務	7.4.1 職業安全衛生管理 7.4.2 員工身心健康照護方案
403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	7.1.3 勞資溝通機制 7.4.1 職業安全衛生管理 7.4.2 員工身心健康照護方案

GRI 準則	揭露項目	章節、頁碼或內容概述
403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	7.4.1 職業安全衛生管理
403-6	工作者健康促進	7.1.3 勞資溝通機制 7.4.1 職業安全衛生管理 7.4.2 員工身心健康照護方案 7.4.3 工作生活平衡計畫
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	7.1.3 勞資溝通機制 7.4.1 職業安全衛生管理
403-9	職業傷害	7.4.1 職業安全衛生管理
403-10	職業病	7.4.1 職業安全衛生管理
溫室氣體排放管控		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 4. 氣候行動先鋒 5.2 資源管理脈動 5.3 淨零路徑與目標
GRI 302：能源 2016		
302-1	組織內部的能源消耗量	5.2 資源管理脈動
302-3	能源密集度	5.2 資源管理脈動
302-4	減少能源消耗	5.2 資源管理脈動
GRI 305：排放 2016		
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	5.3 淨零路徑與目標
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.3 淨零路徑與目標
305-3	其他間接（範疇三）溫室氣體排放	4. 氣候行動先鋒 5.3 淨零路徑與目標
305-4	溫室氣體排放密集度	5.3 淨零路徑與目標
305-5	溫室氣體排放減量	5.3 淨零路徑與目標
氣候變遷風險與機會		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 4. 氣候行動先鋒
GRI 201：經濟績效 2016		
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	4. 氣候行動先鋒
社會公益活動或計畫		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 8.3 普惠金融的實踐

GRI 準則	揭露項目	章節、頁碼或內容概述
GRI 203：間接經濟衝擊 2016		
203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	8.3 普惠金融的實踐
203-2	顯著的間接經濟衝擊	8.3 普惠金融的實踐
法令遵循		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 3.3 法令遵循
自訂主題		
自訂主題	法令遵循	3.3 法令遵循
風險管理		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 3.3 風險管理
自訂主題		
自訂主題	風險管理	3.2 風險管理
營運持續		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 6.3 韌性服務展現
自訂主題		
自訂主題	營業持續	6.3 韌性服務展現
人權政策推動		
GRI 3：重大主題 2021		
3-3	重大主題管理	2.2 重大主題擇定與排序 7.1.1 人權政策與承諾
自訂主題		
自訂主題	人權政策推動	7.1.1 人權政策與承諾

5. 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表

目標	重大主題	對應 GRI 準則揭露項目		章節或內容概述	頁碼
5 性別 平等	法令遵循	2-27	法規遵循	3.3 法令遵循	38
	世代交替	401-1	新進員工和離職員工	7.3.1 公平合理的薪酬結構	109
		401-2	提供給全職員工的福利	7.1.2 多元共融與平等職場 7.4.2 員工身心健康照護方案 7.4.3 工作生活平衡計畫 7.4.4 關懷照顧體系	99 116 117 119
		401-3	育嬰假	7.4.3 工作生活平衡計畫	117
		405-1	治理單位與員工的多元化	7.1.2 多元共融與平等職場	99
		405-2	女男基本薪資和薪酬的比率	7.1.2 多元共融與平等職場	99
	人權政策推動	2-23	政策承諾	7.1.1 人權政策與承諾	98
8 就業與 經濟成長	公平待客	417-1	產品服務資訊及標示	3.3 法令遵循 8.1 卓越服務承諾	38 122
		417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規	3.3 法令遵循 8.1 卓越服務承諾	38 122
		417-3	未遵循行銷傳播相關法規	3.3 法令遵循 8.1 卓越服務承諾	38 122
	數位金融創新技術與服務	203-2	顯著的間接經濟衝擊	6.4 數位金融創新突破	92
	永續金融	-	-	4. 氣候行動先鋒 5.3 淨零路徑與目標 5.4 生態友善措施	44 77 79
	世代交替	402-1	關於營運變化的最短預告期	7.1.1 人權政策與承諾 7.1.3 勞資溝通機制	98 101
		404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	7.2.4 教育訓練有效性評估	109
		404-2	提升員工職能及過渡協助方案	7.2.4 教育訓練有效性評估 7.4.2 員工身心健康照護方案 7.4.3 工作生活平衡計畫 7.4.4 關懷照顧體系	109 116 117 119
		404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工比例	7.3.3 完善獎勵機制	113
	人權政策推動	2-23	政策承諾	7.1.1 人權政策與承諾	98
	社會公益活動或計畫	203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	5.4 生態友善措施 8.3 普惠金融的實踐	79 127

目標	重大主題	對應 GRI 準則揭露項目		章節或內容概述	頁碼
12 責任消費 與生產	營運績效	201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 永續品牌價值策略	11
	公平待客	-	-	8.1 卓越服務承諾 8.2 傾聽客戶聲音 8.3 普惠金融的實踐	122 126 127
	永續金融	203-2	顯著的間接經濟衝擊	4. 氣候行動先鋒 5.3 淨零路徑與目標 5.4 生態友善措施	44 77 79
	氣候變遷風險與機會	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	4. 氣候行動先鋒	44
	社會公益活動或計畫	203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	8.3 普惠金融的實踐	127
13 氣候 行動	溫室氣體排放管控	305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	5.3 淨零路徑與目標	77
		305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.3 淨零路徑與目標	77
		305-3	其他間接（範疇三）溫室氣體排放	4. 氣候行動先鋒 5.3 淨零路徑與目標	44 77
		305-4	溫室氣體排放密集度	5.3 淨零路徑與目標	77
		305-5	溫室氣體排放減量	5.3 淨零路徑與目標	77
	氣候變遷風險與機會	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	4. 氣候行動先鋒	44
17 永續發展 夥伴關係	數位金融創新技術與服務	-	-	6.4 數位金融創新突破 8.3 普惠金融的實踐	92 127
	永續金融	-	-	4. 氣候行動先鋒 5.3 淨零路徑與目標 5.4 生態友善措施	44 77 79
	社會公益活動或計畫	203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	8.3 普惠金融的實踐	127

6. 臺灣證券交易所
「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」附表

項次	揭露指標	揭露內容	參考章節 / 頁碼
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。	4. 氣候行動先鋒	■ 44
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)。	4. 氣候行動先鋒	■ 44
3	敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	4. 氣候行動先鋒	■ 44
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。	4. 氣候行動先鋒	■ 44
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。	4. 氣候行動先鋒	■ 44
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。	4. 氣候行動先鋒	■ 44
7	若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	本公司於 2024 年度尚未使用內部碳定價作為規劃工具， 然而未來會持續評估主管機關指引與同業實務經驗決策實施進程。	-
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。	4. 氣候行動先鋒 5.3 淨零路徑與目標 5.4 生態友善措施 本公司於 2024 年度未使用抵換或再生能源憑證 (RECs)。	■ 44 ■ 77 ■ 79
9	溫室氣體盤查及確信情形。	5.3 淨零路徑與目標 附錄、9. 確信報告與查證聲明書	■ 77 ■ 150

上表資料可同步參閱本公司 113 年度年報第 53 至 56 頁。

7. 永續揭露指標

依據臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第 4 條所定附表一之三金融保險業永續揭露指標，及「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第 2 條證券商永續揭露指標，其揭露要求項目如下表：

項次	揭露指標	揭露內容	參考章節 / 頁碼
1	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。	6.1 數位金融的守護者 6.2 隱私保護堅實防線 2024 年度無發生資訊外洩事件，故與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%，受資訊外洩事件影響的客戶數為 0。	83 87
2	對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。 協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	本公司非從事貸放業務而不適用於此指標。 2024 年度為 2 件；總計新臺幣 404,399,170 元。	
3	對缺少證券服務之弱勢族群 提供金融教育之參與人數。	7.2.2 接班培育規劃 8.3 普惠金融的實踐	106 127
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。	4.2 永續投資策略 6.4 數位金融創新突破 8.3 普惠金融的實踐	64 92 127

8. 永續會計準則（Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics）

註 : 金融(Financials)部門－「投資銀行與經紀業務(Investment Banking & Brokerage)」標準，2023年12月版。

指標代碼	揭露指標	揭露內容	頁碼
		多元性及包容性	
FN-IB-330a-1	性別及族群之百分比 (1) 執行管理階層； (2) 非執行管理層； (3) 專業人員； (4) 其他所有員工。	1. 執行管理階層 (董事長、總經理、副總經理、協理等)： 男 31 人 (占全體員工 1.5%)；女 19 人 (占全體員工 1.0%)； 合計 50 人 (占全體員工 2.5%) 2. 非執行管理層 (資深經理、經理、資深副理、副理、襄理、科長等)： 男 95 人 (占全體員工 4.8%)；女 152 人 (占全體員工 7.6%)；合計 247 人 (占全體員工 12.4%) 3.其他所有員工 (扣除執行管理階層及非執行管理層) ： 男 639 人 (占全體員工 32%)；女 1,059 人 (占全體員工 53.1%)； 合計 1,698 人 (占全體員工 85.1%) 4.專業人員：律師 2 人、會計師 (考試合格)1 人。	-
		組織活動中納入 ESG 要素	
FN-IB-410a-1	按行業分類有納入 ESG 要素 收入來自於 (1) 承銷、(2) 諮詢及 (3) 證券化交易	承銷收入請見附錄、1.1 納入 ESG 因子的承銷業務收入； 至於諮詢與證券化交易逐步相應 ESG 控制點進行數據統計。	135
FN-IB-410a-2	按行業分類有納入 ESG 要素 貸款 / 投資的數量與總額	附錄、1.2 納入 ESG 因子的貸款 / 投資情形	136
FN-IB-410a-3	組織對於 ESG 影響方法的描述	附錄、1. 綠色金融相關數據	135

指標代碼	揭露指標	揭露內容	頁碼
商業倫理			
FN-IB-510a-1	源於詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭行為、操縱市場、舞弊行為，或其他金融業相關法令的訴訟，所導致金額損失總額	群益金鼎證券於 2024 年度無此類案件發生。	-
FN-IB-510a-2	吹哨者政策及其程序之描述	群益金鼎證券依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」訂定「檢舉制度施行準則」，若任何人發現公司內有犯罪、舞弊、或違反法令之虞者，皆可透過檢舉專線等管道進行檢舉。 受理單位及調查單位為稽核室，接獲檢舉後應辦理登記錄案，依檢舉文件、紀錄或筆錄及相關資料檢核是否受理，並對檢舉人之身分資料進行保密，且不得因所檢舉案件而損害檢舉人依法令、契約、或習慣上應享有之權益，或其他不利處分。	-
專案誠信			
FN-IB-510b-1	有投資相關調查、消費者申訴、私人民事訴訟或其他金融監理程序紀錄，所涉及員工數及所占百分比	群益金鼎證券於 2024 年度無此類案件發生。	-
FN-IB-510b-2	職業操守 (含注意義務) 相關調解與仲裁之事件數量 (按當事人分列)	群益金鼎證券於 2024 年度無此類案件發生。	-
FN-IB-510b-3	源於職業操守 (含注意義務) 相關法律訴訟所造成金錢損失總額	群益金鼎證券於 2024 年度無此類案件發生。	-
FN-IB-510b-4	描述確保職業操守 (含注意義務) 之方法	群益金鼎證券之方法，重點摘述如下： 1.公司訂有道德行為準則、誠信經營守則及誠信經營作業程序及行為指南準則等內部規範。 2.公司新進人員皆有簽署群益金融集團所屬行為規範。 3.公司人員須通過金融職業道德測驗，才能取得業務員資格；且須定期參加在職訓練。 4.定期舉辦教育訓練，課程包括：誠信經營相關法令宣導、證券從業人員禁止之行為法令宣導及重大訊息及內線交易相關法令宣導等，共計 21 場。 5.辦理誠信經營及法令遵循風險評估，後續作成風險評估報告，再依評估結果進行強化內部控制制度之有效性。	-
系統性風險管理			
FN-IB-550a-1	按類別，全球系統重要性銀行 (G-SIB) 的評分	群益金鼎證券無該業務活動。	-
FN-IB-550a-2	將強制性及自願性壓力測試結果，納入資本適足性規劃，長期公司戰略及其他業務活動之方法描述	1.群益金鼎證券「風險管理制度」明確定義壓力測試為模擬及衡量異常市場變動對投資組合價值變動及公司財務資源使用極大化對資本適足率之影響，作為擬具因應措施之依據。 2.現階段對投資組合的壓力測試分析，分為歷史情境模擬及假設情境模擬兩種，各有不同之情境假設。 ②歷史情境，指依過去 5 年股市指數及債市利率變動最大之情形為依據 ③假設情境為考量財務資源使用對資本適足率之影響或其他可能重大事件對投資組合價值變動影響。 3.壓力測試每季至少執行一次，測試結果於風險管理委員會報告，與彙報壓力測試結果，測試後資本適足率應達 200% 以上，並視情形對潛在異常損失所採取之相關因應措施。 4.同時，針對各項業務設定操作額度及風險值上限，以確保符合資本適足率及損失上限控管，定期偵測經營風險，每年以各部門年度營運計劃之業務額度為壓力情境進行資本適足性之試算，作為資本適足性規劃及公司策略之根據。 5.再者，依證券商資本適足率計算方式，計算公司各類風險性資產之市場風險、信用風險及作業風險，依各部門所提年度營運計劃及過往各部門所使用風險性資本之狀況，並考量全公司資本適足率至少維持在 220% 以上，作為分配各部門風險性資本依據。	-

指標代碼	揭露指標	揭露內容	頁碼
員工激勵及風險承擔			
FN-IB-550b-1	重大風險承擔者 可變薪酬占總薪酬百分比	可變薪酬占總薪酬百分比為 48.52%。	-
FN-IB-550b-2	重大風險承擔者 可變薪酬中適用惡意或追回條款之百分比	群益金鼎證券雖未能量化為百分比，但於公司內部獎金準則中明訂業務人員若有下列事項且造成客戶虧損、或引起客戶紛爭及申訴，應送人事評議會議處，且銷售獎金得暫不撥付，並須至爭議消除後，始得申請補發。 1.勸誘客戶於短期間內，以多次提前終止再投資或頻繁交易之方式，不當賺取銷售獎金。 2.違反金融商品銷售相關法令、自律規範及作業規定。 3.違反本公司內部控制及稽核規定。 4.未確實執行認識客戶作業。	-
FN-IB-550b-3	針對監管、控制與驗證交易員，就第 3 級資產與負債的價值確定之政策討論	群益金鼎證券無該業務活動。	-
活動指標			
FN-IB-000.A	(a) 承銷、(b) 諮詢、(c) 證券化交易的數量與價值	2024 年承銷業務金額為新臺幣約 429.42 億元；至於諮詢與證券化交易逐步相應控制點進行數據統計。	-
FN-IB-000.B	按行業劃分的自營投資與貸款之數量與價值	附錄、1. 綠色金融相關數據	135
FN-IB-000.C	造市交易的數量與價值 (a) 固定收益、(b) 股票、(c) 貨幣、(d) 衍生性商品、(e) 商品	(a) 固定收益：無。 (b) 股票：新臺幣 7,840 億元。 (c) 貨幣：無。 (d) 衍生性商品：新臺幣 1,300 億元 (e) 商品：無。	-

KPMG
安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)
電 話 Tel + 886 2 8101 6666
傳 真 Fax + 886 2 8101 6667
網 址 Web kpmg.com/tw

會計師有限確信報告

群益金鼎證券股份有限公司　公鑒：

本會計師接受群益金鼎證券股份有限公司（以下簡稱「群益金鼎證券」）之委託，對群益金鼎證券民國一一三年度（2024年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之確信標的資訊（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與適用基準

群益金鼎證券依據「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條所規定之金融保險業應加強揭露之永續指標（以下簡稱「金融保險業永續揭露指標」）及「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條所規定證券商應加強揭露之永續指標（以下簡稱「證券商永續揭露指標」）所揭露之確信標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

群益金鼎證券應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大性議題，並依前述適用基準編製及允當表達民國一一三年度（2024年度）報告書內所涵蓋之確信標的資訊，且負責建立及維持與報告書編製有關之必要內部控制，以確保報告書所報導之確信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

本會計師係依據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」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存有重大不實表達出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對群益金鼎證券民國一一三年度(2024年度)永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

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、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

KPMG

所執行程序之彙總說明

本會計師係針對第二段所述之確信標的資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：

- 取得群益金鼎證券民國一一三年度（2024 年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談群益金鼎證券管理階層及攸關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之特定資訊執行分析性程序，或於必要時檢視核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

上述確信程序係基於本會計師之專業判斷，包括辨識確信標的資訊可能存有重大錯誤或不實表達之範圍並評估其潛在風險，設計足夠且適切之確信程序暨評估確信標的資訊之表達。本會計師相信此項確信工作可對本確信報告之結論提供合理之依據。惟本會計師對於有限確信案件風險之瞭解及考量低於對合理確信案件者，所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小，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。

先天限制

群益金鼎證券民國一一三年度（2024年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及群益金鼎證券管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解讀。

結論

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現第二段所述確信標的資訊有未依適用之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，群益金鼎證券對任何確信標的或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會　計　師：黃郁婷　吳政諺

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一一四年七月二十八日

KPMG

附件一：確信標的資訊彙總表

編號	報告書對應章節	確信標的資訊	適用基準
1	附錄- 7.永續揭露指標	■2024 年度無發生資訊外洩事件，故與個資相關的資訊外洩事件佔比為 0%，受資訊外洩事件影響的客戶數為 0。	■金融保險業永續揭露指標編號一 ■證券商永續揭露指標編號一 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
2	附錄- 7.永續揭露指標	■群益金鼎證券無相關業務得不揭露對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。	■金融保險業永續揭露指標編號二 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額
		■2024 年度為 2 件；總計新臺幣 404,399,170 元。	■證券商永續揭露指標編號二 協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額
3	7.2人才培育加速器	■產學合作實習：2024 年共 166 位學生參與實習。	■金融保險業永續揭露指標編號三 對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數 ■證券商永續揭露指標編號三 對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數
	8.3普惠金融的實踐	■群益愛閱讀：年度受惠人數達 746 人。	
4	8.3普惠金融的實踐	■成功推廣 4 檔 IPO ESG ETF，總銷售金額達 12.02 億元。 ■完成 17 檔永續債券承銷，金額 68.3 億元，佔公司總承銷金額 17.6%。 ■「開戶通 2.0」融合快速身分驗證與線上審核技術，使客戶最快只需 3 分鐘即可完成開戶程序，讓時間受限群體、行動不便者與偏遠地區居民的實質性賦權，讓金融服務真正突破時空限制。	■金融保險業永續揭露指標編號四 ■證券商永續揭露指標編號四 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

～ 2 ～

bsi.

By Royal Charter

獨立保證意見聲明書

群益金鼎證券股份有限公司 2024 年度永續報告書

英國標準協會與群益金鼎證券股份有限公司(簡稱群益金鼎證券)為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對群益金鼎證券股份有限公司 2024 年度永續報告書進行評估和查證外，與群益金鼎證券並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書之目的，僅作為對群益金鼎證券股份有限公司 2024 年度永續報告書所界定範圍內的相關事項進行保證之結論，而不作為其他之用途。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外，對於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負有或承擔任何有關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會審查群益金鼎證券提供之相關資訊所作成之結論，因此審查範圍乃基於並僅限在這些提供的資訊內容之內，英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

對於這份獨立保證意見聲明書所載內容或相關事項之任何疑問，將由群益金鼎證券一併回覆。

查證範圍

群益金鼎證券與英國標準協會協議的查證範圍包括:

1. 本查證作業範疇與群益金鼎證券股份有限公司 2024 年度永續報告書揭露之報告範疇一致。
2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 1 應用類型評估群益金鼎證券遵循 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，不包括對於報告書揭露的資訊/數據之可信賴度的查證。
3. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 1 應用類型評估適用的 SASB 準則永續揭露的符合性。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總結群益金鼎證券股份有限公司 2024 年度永續報告書內容，對於群益金鼎證券之相關運作與績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項、群益金鼎證券所提供資訊與數據以及抽樣之測試，此報告書並無重大之不實陳述。我們相信有關群益金鼎證券的環境保護、社會責任及公司治理等績效資訊是被正確無誤地呈現。報告書所揭露之永續績效資訊展現了群益金鼎證券對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 v3 查證能力之團隊執行，以及策劃和執行這部分的工作，以獲得必要之訊息資料及說明。我們認為就群益金鼎證券所提供之足夠證據，表明其符合 AA1000 保證標準 v3 的報告方法與自我聲明依循 GRI 永續性報導準則和 SASB 準則係屬公允的。

查證方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 對來自外部團體的議題相關於群益金鼎證券政策進行訪談，以確認本報告書中聲明書的合適性;
- 與管理者討論有關利害關係人參與的方式，然而，我們並無直接接觸外部利害關係人;
- 訪談 17 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工;
- 審查有關組織的關鍵性發展;
- 審查內部稽核的發現;
- 審查報告書中所作宣告的支持性證據;
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查;
- 對組織使用 SASB 準則的指標或目標來評估和管理與主題相關的風險和機會進行評估。

結論

針對 AA1000 當責性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性, GRI 永續性報導準則與 SASB 準則的詳細審查結果如下：

包容性

2024 年報告書反映出群益金鼎證券已持續尋求利害關係人的參與，並建立重大永續主題，以發展及達成對永續具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與揭露環境保護、社會責任及公司治理的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了群益金鼎證券之包容性議題。

重大性

群益金鼎證券公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效會產生實質性影響與衝擊之重大主題。永續性資訊揭露使利害關係人得以對公司之管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了群益金鼎證券之重大性議題。

回應性

群益金鼎證券執行來自利害關係人的期待與看法之回應。群益金鼎證券已發展相關道德政策，作為提供進一步回應利害關係人的機會，並能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了群益金鼎證券之回應性議題。

衝擊性

群益金鼎證券已鑑別並以平衡和有效之量測及揭露方式公正展現其衝擊。群益金鼎證券已經建立監督、量測、評估和管理衝擊之流程，從而在組織內實現更有效之決策和結果管理。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了群益金鼎證券之衝擊性議題。

GRI 永續性報導準則

群益金鼎證券提供有關依循GRI永續性報導準則2021之自我宣告，並對每個涵蓋其行業準則和具相關性的GRI主題準則之重大主題，其揭露項目依循全部報導要求的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照GRI永續性報導準則之永續發展相關揭露項目已被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了群益金鼎證券的永續性主題。

SASB 準則

群益金鼎證券提供有關依循 SASB 準則(投資銀行與經紀業務永續會計準則，2023-12 版本)進行永續揭露之自我宣告。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 SASB 準則(投資銀行與經紀業務永續會計準則，2023-12 版本)的永續揭露主題與會計指標已被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了群益金鼎證券適用的 SASB 準則之永續揭露主題、相關會計指標與活動指標。

保證等級

依據 AA1000 保證標準 v3 我們審查本聲明書為中度保證等級，如同本聲明書中所描述之範圍與方法。
依據 AA1000 保證標準 v3 我們審查 SASB 準則為中度保證等級。

責任

這份永續報告書所屬責任，如同責任信中所宣稱，為群益金鼎證券負責人所有。我們的責任為基於所描述之範圍與方法，提供專業意見並提供利害關係人一個獨立的保證意見聲明書。

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由具專業背景，且接受過如 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練，具有稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。

For and on behalf of BSI:

Peter Pu, Managing Director BSI Taiwan

AA1000
Licensed Report
000-4/V3-9P22O

...making excellence a habit.™

Statement No: SRA-TW-827424

2025-07-09

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

A Member of the BSI Group of Companies.

附件一

KPMG
安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)
電 話 Tel + 886 2 8101 6666
傳 真 Fax + 886 2 8101 6667
網 址 Web kpmg.com/tw

溫室氣體聲明確信報告

群益金鼎證券股份有限公司　公鑒：

本執業人員受託執行群益金鼎證券股份有限公司（以下簡稱「群益證券」）民國一一三年一月一日至十二月三十一日溫室氣體盤查報告書（以下簡稱「溫室氣體聲明」）之類別1直接溫室氣體排放、類別2能源間接排放、類別4組織使用產品間接排放（包含購買燃料和能源相關活動、營運產生廢棄物的處置與處理排放）及類別5使用來自組織商品之間接排放（包含投資）之有限確信案件（以下簡稱「類別1、類別2、類別4及類別5」）詳列於附件一。

公司對溫室氣體聲明之責任

群益證券之責任係依照國際標準組織(International Organization for Standardization, ISO)發布之「ISO14064-1:2018組織層級溫室氣體排放及移除量化及報告附指引之規範」（以下簡稱「ISO14064-1」）編製溫室氣體聲明，且設計、付諸實行及維持與溫室氣體聲明編製有關之內部控制，以確保溫室氣體聲明未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。如群益證券溫室氣體聲明所述，溫室氣體之量化受先天不確定性之影響，主要係因用以決定排放係數之科學知識並不完整，以及報導之數值須彙總不同溫室氣體之排放。

執業人員之獨立性及品質管理

本執業人員已遵循會計師職業道德規範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。本事務所適用品質管理準則1號「會計師事務所之品質管理」，因此維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之書面政策及程序。

執業人員之責任

類別1、類別2、類別4及類別5 - 有限確信

本執業人員之責任係依照確信準則3410號「溫室氣體聲明之確信案件」規劃及執行類別1、類別2、類別4及類別5之有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述群益證券溫室氣體聲明是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則3410號之規定，有限確信案件工作包括評估群益證券採用ISO14064-1編製溫室氣體聲明之妥適性、評估溫室氣體聲明導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估溫室氣體聲明之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本執業人員對第一段所述群益證券溫室氣體聲明之類別1、類別2、類別4及類別5所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對所執行流程之觀察、文件之檢查、分析性程序、

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

KPMG

量化方法與報導政策之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。基於本案件情況，本執業人員於執行上述程序時：

1. 已透過查詢，取得對群益證券與排放量化及報導攸關之控制環境及資訊系統之瞭解。但並未評估特定控制作業之設計、取得該等控制作業付諸實行之證據或測試其有效性。
2. 已評估群益證券建立估計方法之適當性及一致性。然而，所執行程序並未包含測試估計所依據之資料或單獨建立執業人員之估計，以評估群益證券所作之估計。
3. 已實地訪查 1 個據點，以評估排放源之完整性、資料蒐集方法、排放源資料及該等據點所適用之攸關假設。對於執行實地訪查據點之選擇，已考量該等據點之排放對總排放之貢獻、排放源性質，以及前期所選擇之據點。所執行程序不包含測試該等據點用以蒐集及彙整設施資料之資訊系統或控制。

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所取得者。因此，本執業人員不對群益證券類別1直接溫室氣體排放、類別2能源間接排放類別4組織使用產品間接排放（包含購買燃料和能源相關活動、營運產生廢棄物的處置與處理排放）及類別5使用來自組織商品之間接排放（包含投資）在所有重大方面，是否依照國際標準組織(International Organization for Standardization, ISO)發布之ISO14064-1:2018組織層級溫室氣體排放及移除量化及報告附指引之規範編製，表示合理確信意見。

有限確信結論

類別1、類別2、類別4及類別5 - 有限確信

依據所執行之程序與所獲取之證據，本執業人員並未發現第一段所述群益證券民國一一三年一月一日至十二月三十一日溫室氣體聲明之類別1、類別2、類別4及類別5在所有重大方面有未依照ISO14064-1編製之情事。

KPMG

其他事項

本確信報告出具後，任何確信標的資訊或適用基準之變更，本執業人員將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安 侯 建 業 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師：黃郁婷

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

中華民國 一一四 年 四 月 八 日

KPMG

附件一：確信標的資訊彙總表

報告邊界	排放量 (二氧化碳噸當量/年)
類別1：直接溫室氣體排放	**340.9056**
類別2：能源間接排放	**4,816.6025**
類別1+類別2合計	**5,157.5081**
類別4：組織使用產品間接排放	**978.2719**
購買燃料和能源相關活動	948.6952
營運產生廢棄物的處置與處理排放	29.5767
類別5：使用來自組織商品間接排放	**212,595.6286**
投資	212,595.6286
合計	**218,731.4086**

bsi.

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

This is to certify that: Capital Securities Corporation
11F.
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105402
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 503970**

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2022 for the following scope:

The provision of information system design, development, operation, maintenance, customer service, management of network infrastructure, Dunnan server room, Songren server room, and Banqiao server room, and all supporting information processing activities for Capital Securities Corp., Capital Futures Corp., and Capital Insurance Advisory Corp. within Innovation Technology Department.
This is in accordance with the Statement of Applicability, SP-00-001-Annex B, version 3.4 dated 28 August 2024.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2006-03-16
Latest Revision Date: 2024-11-21

Effective Date: 2024-03-13
Expiry Date: 2027-03-12

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

Certificate No: **IS 503970**

Location	Registered Activities
Capital Securities Corporation 11F. No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd. Songshan Dist. Taipei City 105402 Taiwan	The provision of information system design, development, operation, maintenance, customer service, management of network infrastructure, server rooms and all supporting information processing activities for Capital Securities Corp., Capital Futures Corp., and Capital Insurance Advisory Corp. within Innovation Technology Department.
Capital Securities Corporation B2. No. 97, Sec. 2, Dunhua S. Rd. Da'an Dist. Taipei City 106420 Taiwan	The provision of information system design, development, and management of Dunnan server room activities within Innovation Technology Department.
Capital Securities Corporation 13F. No. 101, Songren Rd. Xinyi Dist. Taipei City 110414 Taiwan	The provision of network infrastructure, server room, and operation service monitoring activities.
Capital Securities Corporation No. 8, Guoqing Rd. Banqiao Dist. New Taipei City 220063 Taiwan	The provision of server room activities. (Co-location)

Original Registration Date: 2006-03-16
Latest Revision Date: 2024-11-21

Effective Date: 2024-03-13
Expiry Date: 2027-03-12

Page: 2 of 2

This certificate relates to the information security management system, and not to the products or services of the certified organisation. The certificate reference number, the mark of the certification body and/or the accreditation mark may not be shown on products or stated in documents regarding products or services. Promotion material, advertisements or other documents showing or referring to this certificate, the trademark of the certification body, or the accreditation mark, must comply with the intention of the certificate. The certificate does not of itself confer immunity on the certified organisation from legal obligations.

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

bsi.

Certificate of Registration

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2019

This is to certify that: Capital Securities
& Capital Futures Corporation
11F.
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105402
Taiwan

Holds Certificate No: **BCMS 537763**

and operates a Business Continuity Management System which complies with the requirements of ISO 22301:2019 for the following scope:

The business continuity management system in relation to the provision of stock trading, futures & options trading, derivatives trading, bonds trading, re-consigned trading, and registrar agency business.

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2008-11-14
Latest Revision Date: 2024-11-21

Effective Date: 2023-11-26
Expiry Date: 2026-11-25

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

Certificate No: **BCMS 537763**

Location	Registered Activities
Capital Securities & Capital Futures Corporation 11F. No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd. Songshan Dist. Taipei City 105402 Taiwan	The provision of stock trading, derivatives trading, bonds trading, and re-consigned trading business.
Capital Securities & Capital Futures Corporation B2. No. 97, Sec. 2, Dunhua S. Rd. Da'an Dist. Taipei City 106420 Taiwan	The provision of futures & options trading and registrar agency business.
Capital Securities & Capital Futures Corporation 13F. No. 101, Songren Rd. Xinyi Dist. Taipei City 110414 Taiwan	The provision of server room and related supporting activities.
Capital Securities & Capital Futures Corporation No. 8, Guoqing Rd. Banqiao Dist. New Taipei City 220063 Taiwan	The provision of server room and related supporting activities. (Co-location)

Original Registration Date: 2008-11-14
Latest Revision Date: 2024-11-21

Effective Date: 2023-11-26
Expiry Date: 2026-11-25

Page: 2 of 2

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

bsi.

Certificate of Registration

Personal Information Management System - BS 10012:2017

This is to certify that: Capital Securities Corporation
11F.
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105402
Taiwan

Holds Certificate No: **PIMS 593476**

and meets the criteria of BS 10012:2017: Specification for Personal Information Management System for the following scope:

The provision of personal information collection, processing, and using of all business activities by the headquarters.

For and on behalf of BSI:

Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu

Original Registration Date: 2013-02-07
Latest Revision Date: 2024-09-24

Effective Date: 2024-10-08
Expiry Date: 2027-10-07

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

Certificate No: **PIMS 593476**

Location	Registered Activities
Capital Securities Corporation 11F. No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd. Songshan Dist. Taipei City 105402 Taiwan	The provision of personal information collection, processing, and using of all business activities by the headquarters.
Capital Securities Corporation B2F. No. 97, Sec. 2, Dunhua S. Rd. Daan Dist. Taipei City 106420 Taiwan	The provision of personal information collection, processing, and using of all business activities by the headquarters.

Original Registration Date: 2013-02-07
Latest Revision Date: 2024-09-24

Effective Date: 2024-10-08
Expiry Date: 2027-10-07

Page: 2 of 2

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

bsi.

Certificate of Registration

ENERGY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 50001:2018

This is to certify that:

Capital Securities Corp.
11-14F.
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105402
Taiwan

群益金鼎證券股份有限公司
臺灣
台北市
松山區
民生東路三段156號
11-14樓
105402

Holds Certificate No: **ENMS 817342**

and operates an Energy Management System which complies with the requirements of ISO 50001:2018 for the following scope:

The provision of securities service.
The main energy uses include:
- electricity for lighting, office equipment and air conditioning
- gasoline for company car
- diesel for emergency generator.
提供證券服務

For and on behalf of BSI:

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2024-12-24
Latest Revision Date: 2024-12-24

Effective Date: 2024-12-24
Expiry Date: 2027-12-23

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

Certificate No: **ENMS 817342**

Location	Registered Activities
Capital Securities Corp. 11-14F. No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd. Songshan Dist. Taipei City 105402 Taiwan 群益金鼎證券股份有限公司 臺灣 台北市 松山區 民生東路三段156號 11-14樓 105402	The provision of securities service. The main energy uses include: - electricity for lighting, office equipment and air conditioning - gasoline for company car - diesel for emergency generator.

Original Registration Date: 2024-12-24
Latest Revision Date: 2024-12-24

Effective Date: 2024-12-24
Expiry Date: 2027-12-23

Page: 2 of 2

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authenticated online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

10596 臺北市松山區民生東路三段156號11樓
11F., No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Taipei City 10596, Taiwan, R.O.C

TEL 02-8789-8888
FAX 02-8712-1219

Capital Care 群益關心您