



2025 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2025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 Standards 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,及參酌IFRS永續會計揭露準則、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2025年1月1日至2025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2026年8月出版,預期下本出版時間為2027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

電話:(02)8789-8888 分機 8613

e-mail: 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。	群益金鼎證券及群益證券投資顧問、群益保險經紀人、群益創投及群益私募股權等子公司。 ● 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

目錄

關於報告書		01	董事長的話		04
報告期間與週期		01			
聯絡資訊		01			
報告邊界與範疇		01			
第一章			第二章		
品牌藍圖		05	永續治理藍圖		20
永續發展成效特別報導		06	2.1 組織架構與領導		21
1.1 品牌發展脈絡		08	2.2 重大主題擇定與排序		23
1.2 市場業務概況		09	2.3 重大主題對照		27
1.3 品牌承諾		13	2.4 未來永續計畫		28
1.4 領導力與治理架構		14			
第四章			第五章		
氣候暨自然布局		46	綠色布局軸心		80
4.1 治理機制		47	5.1 綠色營運路徑		81
4.2 永續投資策略		74	5.2 資源管理脈動		84
			5.3 淨零路徑與目標		88
			5.4 生態友善措施		91
			第六章		
			數位創新與韌性		94
			6.1 資訊安全治理		95
			6.2 客戶隱私深度守護		100
			6.3 穩健營運與韌性管理		102
			6.4 數位金融創新突破		105

CONTENTS

第七章

人才賦能與照護 109

7.1 人權為本	110
7.2 人才培育推進	116
7.3 薪酬激勵與績效連結	120
7.4 全方位職場健康	125

第八章

普惠金融 133

8.1 卓越服務承諾	134
8.2 傾聽客戶聲音	139
8.3 普惠金融的實踐	142
8.4 社會公益	147

附錄

151

1. 綠色金融相關數據	151
2. 2025 年溫室氣體排放量明細表	152
3. GRI 準則內容索引	153
4. 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表	156
5. 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	157
6. 永續揭露指標	158
7. 永續會計準則 (Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics)	158
8. 確信報告與查證聲明書	161
9. 國際驗證書	164

董事長的話

2025 年，全球經濟由後疫情通膨時代轉向新經濟秩序，人工智慧加速商業落地，產業結構與資本配置重組；同時地緣政治升溫，供應鏈與貿易秩序面臨調整。面對風險與機會並存的環境，永續發展已成為企業治理與策略規劃之核心。

本公司在審慎風險控管與專業經營基礎上，營運成果創下歷史新高，並持續對應聯合國 17 項永續發展目標 (SDGs)，秉持「財富創造者、健康陪伴者」使命，深化數位、普惠與綠色金融布局，推動企業與社會之永續轉型，逐步完善永續金融生態系。對群益金鼎而言，金融不僅創造資產價值，更在於透過專業服務與資源配置，提升生活品質，為股東、客戶與社會建立長期且穩固的價值基礎。

在新經濟秩序下，以金融創新引領永續轉型

2025 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 ISO 14001 環境管理系統，建立制度化環境管理架構，強化營運活動之環境風險控管與持續改善機制，落實企業對環境保護之承諾。

在社會責任方面，我們持續深化反詐騙機制，將防詐策略納入誠信永續發展委員會監督架構與內控制度之中，強化第一線辨識與預警能力。2025 年榮獲臺灣證券交易所「反詐騙評鑑卓越獎」，全年辦理 125 場防詐與金融教育活動，觸及 2,795 人次，提升社會金融安全意識與整體韌性。

在公司治理方面，董事會持續高度重視公平待客議題，本人與三位獨立董事共同督導相關制度精進，透過專責委員會與精進機制之運作，聚焦反詐騙防制與普惠金融推動，強化對不同客群之保障與服務品質，提升整體治理效能。

展望 2026：在變局中領航前行

展望 2026 年，全球經貿格局與科技創新將持續重塑市場秩序，人工智慧深化產業應用，供應鏈與資本流向加速調整。面對變動成為常態，本公司將持續強化經營韌性與風險管理，深化金融創新與永續實踐，穩健擴大市場影響力。在使命引領下，我們將凝聚資本與產業力量，完善永續金融生態系，為股東、客戶與社會創造長期價值，於變局中穩健前行。

董事長



01

CHAPTER

品牌藍圖

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

大幅成長

2025 年合併營業收益

第二名

分戶帳全年平均餘額市場第二名

第一名

經紀業務市占率獨立券商第一名

15 度

連續第 15 度入選臺灣永續指數成分股

極優

董事會績效評估

33%

獨立董事占比

達成

ESG 納入品牌策略

44%

董事會組成多元化，女性董事占比成長至 44%

永續發展成效特別報導

2025 年於公司治理、環境永續、品牌創新及社會責任等各面向均獲重要肯定。以下依類別彙整年度代表性成就：

品牌與業務創新

- 榮獲《卓越雜誌》2025 年卓越證券評比「最佳券商獎」及「最佳高齡友善獎」，已連續 11 年榮獲該評比各類獎項肯定。
- 連續三年榮獲《國際商業雜誌 (International Business Magazine)》「臺灣媒體聲量最佳券商品牌獎 (Best Securities Broker Brand for Media Volume Taiwan)」。
- 榮獲《中華民國傑出企業管理人協會 (OEMA)》第 19 屆金炬獎「十大績優企業」及「年度創新設計」雙獎。

ESG 綜合績效

- 榮獲《臺灣永續能源研究基金會 (TCSA)》第 18 屆臺灣企業永續獎「永續綜合績效一百大永續典範企業」、「永續報告獎一金獎」及「永續單項績效－人才發展領袖獎」三項大獎。
- 連續第 15 度入選「臺灣永續指數」成分股。
- 榮獲《英國標準協會 (BSI)》第 23 屆永續發展國際標準管理年會「ESG 永續發展實踐獎」。
- 榮獲《工商時報》2025 年數位金融獎「綠色淨零金融優質獎」。

公司治理

- 榮獲國際權威財經媒體《Euromoney(歐洲貨幣雜誌)》2025 年度「臺灣最佳證券商 (Taiwan's Best Securities House)」獎項。
- 榮獲《財訊雜誌》2025 年金融獎「券商客戶推薦獎」第三名。

環境永續

- 臺灣首家獨立綜合券商通過《英國標準協會 (BSI)》TCFD 氣候相關財務揭露符合性查核，獲得「Level 5：優秀」認證。
- 臺灣首家獨立綜合券商通過《英國標準協會 (BSI)》PCAF(國際碳核算金融聯盟)標準查證。
- 通過《英國標準協會 (BSI)》「ISO 14001:2015 環境管理系統」標準驗證。

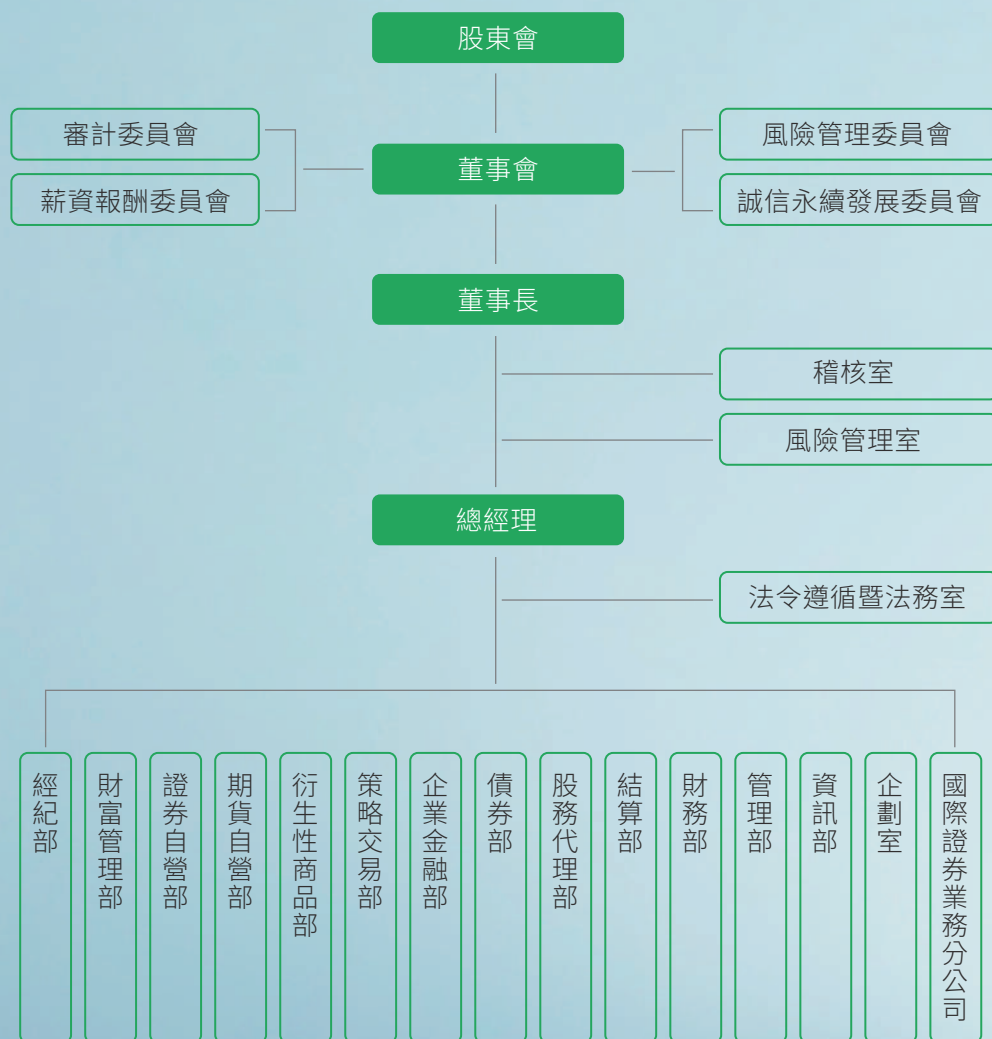


員工照顧

- 首度參加《HR ASIA》「亞洲最佳雇主獎」評選，榮獲「亞洲最佳雇主獎」、「多元、平等與包容獎」及「雇主關懷獎」三項大獎。
- 「TALENT, in Taiwan 臺灣人才永續行動聯盟」持續落實六項 DEI 指標。
- 榮獲《臺北市政府》「職場性別平等認證金質獎」及「創意獎」。
- 榮獲《臺北市政府》「臺北市友善育兒事業獎」。
- 榮獲《新北市政府》「獎勵企業辦理友善家庭暨工作平等措施」。

社會公益

- 榮獲《臺灣證券交易所》「反詐騙評鑑卓越獎」肯定。
榮獲《工商時報》2025 年數位金融獎「數位資訊安全獎－反詐組優質獎」。
- 首度參加《亞洲企業商會 (Enterprise Asia)》舉辦亞洲企業社會責任大獎 (AREA)，以「群益愛閱讀」偏鄉教育專案榮獲「社會公益發展獎」。
- 捐血公益活動邁入第 18 年，榮獲《臺灣血液基金會》「捐血績優團體獎」。
- 持續榮獲《衛生福利部國民健康署》「健康促進標章」肯定。
- 全臺 52 家分公司全數通過《衛生福利部國民健康署》「安心血壓站+ (優良級)」認證，為國內首批響應「722 安心血壓站」計畫之合作夥伴。



■ 群益金融集團 (官網 - 關於群益 - 關係企業)

■ 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

■ 群益私募股權股份有限公司

更多訊息請見 [關於群益 - 組織架構 / 經營團隊專區](#)。

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)自創立以來,根植臺灣、深耕亞洲、走向全球,憑藉專業穩健的金融底蘊,及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,致力滿足市場與客戶全方位的金融需求。

秉持「群眾利益優先」品牌核心價值,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,能更即時地享受生活。同時,以「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,更積極投入資源推動社會責任與普惠金融,結合金融科技創新作為動力,共創客戶身心健康與雙贏局面。

秉持**數位金融、普惠金融與綠色金融**三大動能,本公司以建構「**便利、可及、韌性、信賴與永續之金融生態系**」為長期願景,推動公司營運持續升級。三大動能分別驅動服務革新、普及包容與永續轉型,共同形塑五大生態系核心價值,作為各項策略行動的指導框架:

便利

打造多元整合且安全的數位金融科技,以最直覺、平權的使用者體驗,讓每一位投資人都能以最低摩擦享受專業金融服務。電子交易金額比率達 84.59%、線上開戶比率達 97.26%(2025 年),是便利承諾最真實的量化印記。

可及

以全台 52 家實體分公司,及豐富多元數位金融科技,擴大服務普及範圍,落實友善普惠金融於各年齡層與族群,讓金融服務跨越地理、能力與資源障礙,確保服務真正人人可及。

韌性

持續完善風險管理體系,涵蓋財務、氣候、法律及資訊安全等面向,引進 ISO 22301、ISO 27001 等國際標準,確保在任何市場環境下維持穩健營運、服務不中斷。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,著重人才專業誠信並重之企業文化,以每一個透明揭露贏得長期信任。

永續

導入綠色金融理念,成為客戶淨零轉型的夥伴;推動永續金融商品、盡職治理與主題式議合,從氣候風險管理到社會責任投入,讓永續發展成為企業存在的根本目的而非手段。

■ 組織型態

上市股份有限公司
(證券代號：6005)

■ 主要服務市場

臺灣及香港等亞洲市場，
並積極拓展國際版圖

■ 主要營業項目

詳見 ⊕ [1.2 市場業務概況](#)

■ 行業別

金融保險業

■ 總部所在位置

臺灣臺北市

■ 實收資本額

新臺幣 217.09 億元

■ 員工總數

總計 2,065 人

統計至 2025 年 12 月 31 日

■ 主要客戶型態

國內外法人及一般投資大眾

■ 營業據點

更多訊息請見 ⊕ [官網 - 營業據點](#)

1.2 市場業務概況

1.2.1 業務說明

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，業務覆蓋國內外證券買賣、市場供需調節、協同承銷商扮演市場創造者角色，及加權指數期貨與選擇權之避險交易，有效降低系統風險並增加操作彈性。持續強化跨部門整合與科技應用，提升市場靈活操作力，並評估綠色金融策略，積極布局多元金融商品市場，擴大金融版圖。

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之籌資、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，協助客戶進行理財規劃，並積極布局永續債券與綠色債券，推動淨零轉型。

衍生性商品業務

「創新驅動，投資先鋒」

以權證業務為核心，結合持續革新的商品設計及交易系統，兼顧風險管理與數位科技之便捷操作。研擬創新報價邏輯以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。

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(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，及有價證券之承銷，並提供企業併購及相關財務顧問服務。積極協助企業進入資本市場，以綠色永續與普惠金融理念為導向，共創多元包容之資本市場新典範。

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，追求專業化、客製化及全自動化的網路資訊服務。

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，為客戶提供最佳投資建議與多元化商品組合，並針對高淨值客戶提供全方位專業理財建議，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。

1.2.2 業務類別

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，2025 年度公司整體營運成果稅前淨利為新臺幣 6,516,651 千元，稅後淨利為新臺幣 5,735,934 千元。

經紀業務

集中市場與櫃買市場合計市占率為 3.71%，排名國內券商第九名、獨立券商第一名；不限用途款項借貸年底餘額 303 億元，市場排名第二；分戶帳全年平均餘額新臺幣 409 億元，市場第二名。

承銷業務

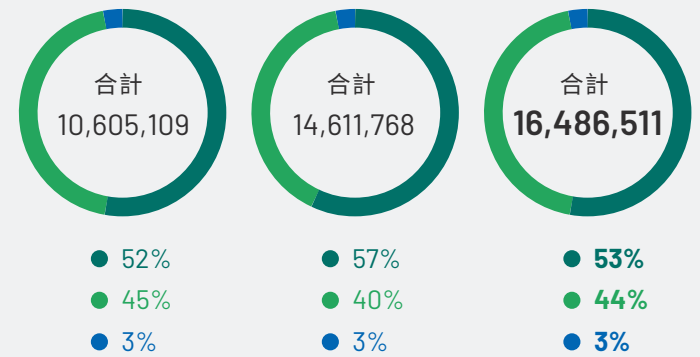
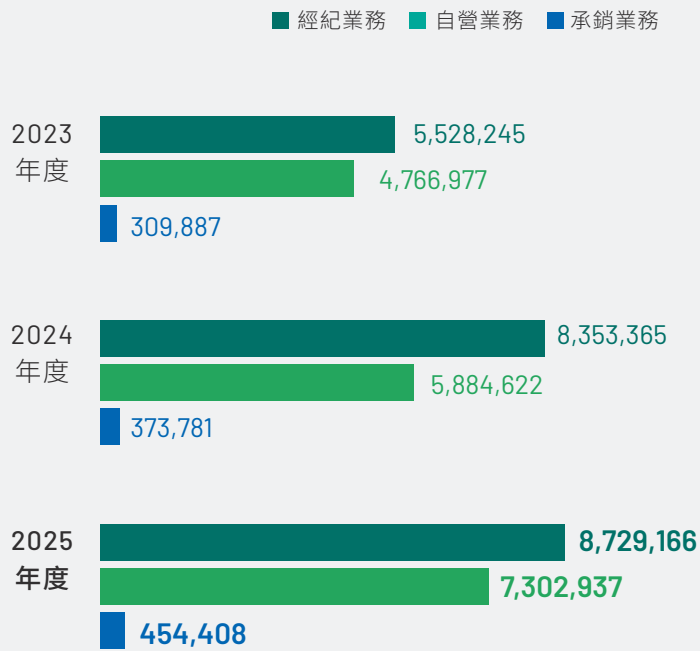
主辦嘉實資訊初次上櫃案、並擔任次級市場多件可轉換公司債(CB)主辦承銷，包括汎德永業、高峰、平和環保、正德、榮昌…等公司；另主辦多件現金增資案件涵蓋鑫創科技、加捷生醫、佳和、智威…等公司，並參與多件 IPO 及 SPO 協辦案共計 56 件，全年累計總承銷金額較 2024 年大幅成長，展現優異案件執行與市場開拓能力。

衍生性商品業務

2025 年度認購(售)權證掛牌權利金額 743 億元、權證發行檔數 9,240 檔，發行金額市場第三名、發行檔數市場第三名；結構型商品全年發行量 505 億元。

債券業務

全年國內普通公司債承銷金額 343 億元，市占率 4.4%，居國內券商第七名。永續債券部分，全年共承銷 18 檔，承銷金額 112 億元，占本公司總承銷金額之 32.7%，居國內券商第二名。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。

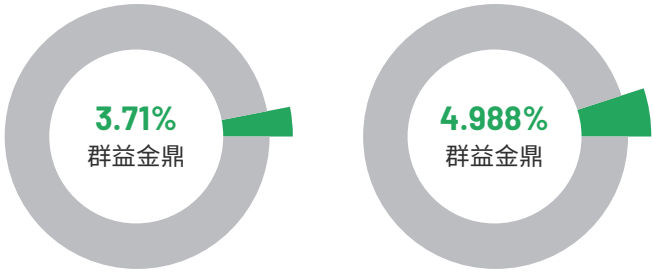


1.2.3 市場占有率

經紀交易量

融資餘額

名次	券商	市占率	券商	市占率
1	元大	13.95%	元大	13.708%
2	凱基	11.29%	富邦	9.821%
3	富邦	7.06%	凱基	8.457%
4	永豐金	4.95%	永豐金	7.098%
5	新加坡	4.78%	華南永昌	5.311%
6	美商高	4.58%	兆豐	5.127%
7	國泰	4.47%	統一	5.103%
8	摩根大通	3.84%	群益金鼎	4.988%
9	群益金鼎	3.71%	國票綜合	4.818%
10	台灣摩根士丹利	3.50%	元富	4.784%



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。

1.2.4

產業公協會與組織會員

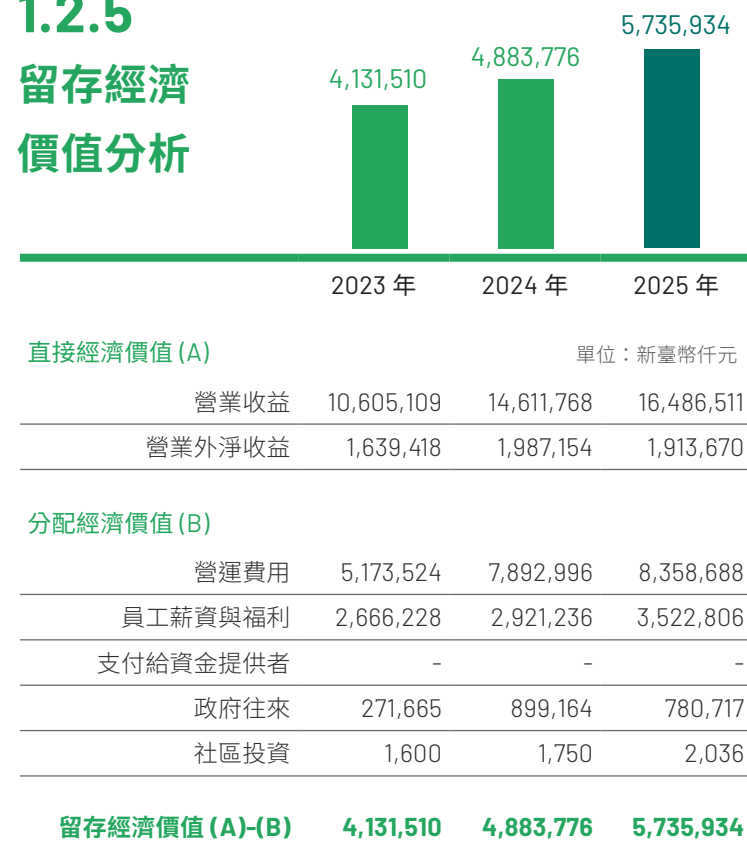
本公司積極參與相關產業公協會與組織，以正常會費形式提供資助，部分組織另參與專案或委員會：

💰 提供經濟資助；正常會費

👤 參與專案或委員會

 中華民國 證券商業 同業公會 💰 👤	 中華民國 期貨業商業 同業公會 💰 👤	 中華民國 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 💰	 臺北律師公會 💰	 券商人事 主管聯誼會 💰	 臺灣風雲 企業家協會 💰	 臺灣上市櫃 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 💰	 臺灣工研 新創協會 💰	 中華民國 創業投資商業 同業公會 💰	 臺灣併購與 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 💰

1.2.5 留存經濟 價值分析



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 114 年年報。

1.3 品牌承諾

在充滿不確定性的時代，本公司以「**便利、可及、韌性、信賴與永續之金融生態系**」為核心，重塑金融服務的效率與體驗，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。

2025 年，本公司品牌價值從策略宣示落實為可稽核的具體行動，以期成為臺灣資本市場最值得長期託付的獨立證券商。

正派 (Integrity)

「每一個數字，背後都有制度在守護。」

群眾利益為先 (People First)

「每一位投資人，都值得被認真對待。」

信賴 (Trust)

「被信任，是最難賺到的競爭力。」

可及 (Accessibility)

「任何人、任何地方，都能享受專業金融服務。」

可靠 (Reliability)

「大家所需要的可靠夥伴。」

便利 (Convenience)

「讓投資這件事，就像呼吸一樣自然。」

韌性 (Resilience)

「不論任何時候，我們依然在旁守護。」

永續 (Sustainability)

「我們不只為這個世代做生意，也為下一個世代負責。」

1.4 領導力與治理架構

本公司董事及獨立董事之選舉採候選人提名制度，依據法令與公司章程規範，由董事會評估提名人選之學經歷、產業經驗及專業能力後，提出候選人名單，再經股東會以公開、公正方式選任。

1.4.1 治理架構

本公司目前為第 13 屆董事會，設有 9 席董事，其中一般董事 6 位、獨立董事 3 位，任期自 2025 年 5 月 28 日至 2028 年 5 月 27 日，共計 3 年，作為最高治理及風險治理單位，並向股東會負責，其中下設四大功能性委員會，協助督導相關事務。

本屆董事長由周秀真女士擔任，憑藉深厚的證券業實務經驗與卓越的組織領導力，以及前瞻的永續視野，引領公司邁向永續發展目標，積極回應各方利害關係人之期待。

詳細資訊請見 [關於群益一組織架構 / 經營團隊專區](#)。

依據「公司治理實務守則」及「董事會議事規範」之規定，董事會定期召開會議，並於績效評估中將實際出席率（不含代理出席）列入評估項目。2025 年於第十二屆董事會共計召開 3 次，平均出席達 100%；第十三屆董事會自 2025 年 5 月 28 日至 2025 年 12 月 31 日，共計召開 6 次董事會，全體董事平均出席率達 100%。

100%

全體董事
平均出席率

委員會名稱	主要職責	成員組成	召開次數	平均出席率
審計委員會	監督財務報表允當性、簽證會計師獨立性、內部控制有效性及法令遵循	許嘉棟 李伸一 林蒼祥	3	100%
		李伸一 林蒼祥 蘇秋霞	4	100%
薪資報酬委員會	訂定及定期檢討董事及經理人之績效評估、薪酬政策、制度、標準與結構	李伸一 林蒼祥 嚴建三 (第五屆委員)	4	100%
		李伸一 林蒼祥 蘇秋霞 (第六屆委員)	5	100%

1.4.2 獨立性與 利益衝突 防免

本公司 3 席獨立董事，占全體董事會成員約 33%，其均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」之獨立性要求，且明定任期不得連任逾三屆，亦不得兼任其他公開發行公司超過三家；本年度獨立董事於董事會之出席率同為 100%，充分體現獨立董事積極參與各項議案討論、審慎表達獨立意見之治理精神。

再者，就全體董事會成員均遵循「公司治理實務守則」及「董事選舉規則」之相關規定，確實管控公司與董事間，及董事相互間之利益衝突，具體措施如下：

- 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。
- 董事代表之法人如有利害關係，亦應迴避，不得加入討論及表決，更不得代理其他董事行使表決權。
- 董事間應自律，不得為不當之相互支援。
- 凡董事與議案有利害關係者，均於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。

同時，本年度由第十三屆第二次董事會決議通過為全體董事購買董監事暨重要職員責任保險，以強化董事於執行職務時的保障機制。

委員會名稱	主要職責	成員組成	召開次數	平均出席率
風險管理委員會	監督財務、營運、氣候、法律及資訊安全等面向風險。	周秀真 許嘉棟 林蒼祥	2	100%
		周秀真 李伸一 林蒼祥 蘇秋霞	4	100%
誠信永續發展委員會	統籌推動 ESG 策略、永續資訊及誠信經營督導與決策。	周秀真 許嘉棟 林蒼祥	3	100%
		周秀真 李伸一 林蒼祥 蘇秋霞 (新任)	3	100%

註：本表包含第十二屆董事會成員，以及於 2025 年 5 月 28 日就任之第十三屆董事會之成員。

1.4.3 董事會 組成多元性

本公司依據「公司治理實務守則」及「董事選舉規則」，期望董事會成員組成應考量多元化，包括但不限於性別、年齡、文化、教育背景及專業經驗；董事之專業知識應涵蓋執行職務所必須之知識、技能及素養，目前董事專業領域涵蓋經營管理、產業經歷、財經 / 投資、資訊 / 科技、淨零轉型、普惠金融及法律等面向，具體落實多元化方針。

因此，本公司在董事多元性之努力，即體現於本屆女性董事提升至 4 席，占全體董事會成員達 44%，反映本公司對董事會多元化的持續深化。另，年齡分布涵蓋 41 歲至 90 歲區間，各位董事成員之專業涵蓋經營管理、財經投資、資訊科技、淨零轉型、普惠金融及法律等多元背景，未來將延續此多元色彩。

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 劉敬村	董事	男	中華民國	71~80	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表 周賢陽	董事	男	中華民國	61~70	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表 朱淑娥	董事	女	中華民國	51~60	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表 林慈滢	董事	女	中華民國	51~60	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表 蔡毅憬	董事	男	中華民國	41~50	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
法人代表 李文柱	前董事	男	中華民國	61~70	✓	✓	✓		✓	✓	
法人代表 傅蒨怡	前董事	女	中華民國	51~60	✓	✓	✓			✓	
法人代表 張憶平	前董事	男	中華民國	51~60	✓	✓	✓		✓		
李伸一	獨立董事	男	中華民國	81~90	✓	✓	✓		✓	✓	✓
林蒼祥	獨立董事	男	中華民國	61~70	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
蘇秋霞	獨立董事	女	中華民國	51~60	✓	✓	✓		✓	✓	
許嘉棟	前獨立董事	男	中華民國	71~80	✓	✓	✓		✓	✓	

註：本表包含第十二屆董事會，以及 2025 年 5 月 28 日就任之第十三屆董事會之成員。

註：2026 年 1 月 2 日銀豐實業股份有限公司改派代表人，原張憶平先生改派為周賢陽先生。

在董事人才延攬方面，本公司與國內大專院校如臺灣大學、中山大學等長期保持密切學術交流，期能藉此機制發掘具備多元專業背景之董事及獨立董事適任人選；另亦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」，廣納合適之董事會成員。

1.4.4 績效評估 與薪酬

一、績效評估

本公司依循「董事會及功能性委員會績效評估準則」，每年執行一次對董事會、個別董事成員及功能性委員會之績效評估，各評估項目給予 1 分(極差)至 5 分(極優)之評分。

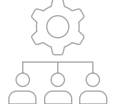
2025 年度績效評估結果已於 2026 年 1 月 23 日第十三屆第六次董事會報告，並作為遴選或提名董事時之參考依據，同時，個別董事之績效評估結果亦作為訂定其個別薪資報酬之參考。

此外，本公司每三年委由外部專業獨立機構進行董事會績效評估，2023 年委託財團法人台北金融研究發展基金會執行，評估機構及委員與本公司無業務往來，具備充分獨立性。

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會績效評估](#)。

評估種類	2024 評估面向 / 項目	得分	2025 評估面向 / 項目	得分
董事會整體	5 大面向 44 項	4.97	6 大面向 44 項 (新增「對永續發展(ESG)之參與」，5.00 分)	4.99
個別董事成員	6 大面向 23 項	4.98	6 大面向 23 項	4.98
審計委員會	5 大面向 23 項	5.00	5 大面向 23 項	5.00
薪資報酬委員會	4 大面向 19 項	5.00	4 大面向 19 項	5.00
風險管理委員會	4 大面向 19 項	5.00	4 大面向 19 項	4.99
誠信永續發展委員會	4 大面向 18 項	5.00	4 大面向 18 項	5.00

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。

績效評估種類	董事會	董事成員	功能性委員會
評估面向	- 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 - 對永續發展(ESG)之參與 	- 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 	- 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 

二、薪酬結構

本公司董事之薪酬，主要為每月薪資報酬及會議出席費；獨立董事則有每月薪資報酬與會議出席費。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 3% 以下作為董事酬勞。

本年度本公司支付董事之酬勞與當年度車馬費、出席費等，酬金總額占 2025 年度稅後純益比例為 1.48%；另支付總經理及副總經理等主管之酬金總額占 2025 年度稅後純益比例為 1.94%。



高階經理人薪酬與 ESG 績效連結

本公司為貫徹公司營運目標及永續發展目標，現已依循「績效管理指標 KPI 實施辦法」，將高階經理人績效衡量指標納入永續發展項目，端視主管職務而有所不同，其中永續績效指標權重最高可達 44%，包括：永續金融評鑑、公司治理評鑑、證券商風險管理評鑑、公平待客評核成效、ESG 教育訓練、ESG 證照率及 ESG 責任投資等工作績效。

透過績效管理機制，將高階經理人的 ESG 工作績效與其變動薪酬（年終獎金、績效獎金及員工酬勞）緊密連結，確保永續目標落實於日常管理激勵體系。

1.4.5 董事進修

本公司依「上市上櫃公司董事進修推行要點」協助全體董事持續進修。2025 年度全體董事成員取得內、外部機構進修認證時數合計達 149 小時，超過法定應修時數，達成率 100%。

本年度進修課程涵蓋公司治理、永續 ESG、資訊安全、財務法律等四大類別，代表性主題包括：(詳細進修資訊請見 [🔗 114 年度年報](#))。

公司治理類 —— 「獨立董事及功能性委員會」、「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」、「ESG 浪潮下董事會應注意之相關法令」。

永續 ESG 類 —— 「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」、「永續趨勢分析及對企業經營風險與機會」、「與氣候相關財務揭露最新實務與趨勢」、「ESG 投資實務概念與應用」、「ESG 勞資關係新趨勢」、「永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹」。

資訊安全類 —— 「數位證據與數位鑑識之發展趨勢與國際標準」、「重要資安規範標準與遵循」、「資通安全管理法及金融三局裁罰案例」、「金融科技與資安風險發展趨勢」、「國際金融資安監理趨勢與挑戰」。

財務法律類 —— 「如何從財報當中解析企業營運重要訊息」、「企業併購的法律與交易實務」、「董事會實務爭議之解析」、「職場霸凌與性騷擾」。

1.4.6

永續議題監控與 利害關係人溝通

一、永續議題監控

董事會作為公司最高治理單位及風險治理單位，向股東會負責，其主要任務涵蓋：訂定有效的內部控制制度、選任及監督經理人、審閱管理決策及營運計畫、監督財務目標達成情形、監督公司風險、確保法令遵循、規劃公司未來發展方向，以及維護投資人權益等。

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之行動策略及風險管理措施，以確認報告內容、執行障礙與績效成果，有效督導進度與資源投入。

本公司每年就年度永續發展推動計畫與執行成效進行討論決議，按季度分別於 2025 年 5 月 12 日第十二屆第十九次董事會、2025 年 8 月 25 日第十三屆第二次董事會、2025 年 11 月 10 日第十三屆第四次董事會及 2026 年 1 月 23 日第十三屆第六次董事會中完成審議，以監督與管理 ESG 衝擊之績效成果。

誠信永續發展委員會及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，擬訂並推動行動策略及風險管理措施，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，持續督導進度。

董事會亦以討論案形式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，經討論決議後公開發行永續報告書。

二、利害關係人溝通

本公司設有發言人及代理發言人、投資人關係部門及客戶服務中心，並於公司網站設有「利害關係人專區」，公告各類溝通窗口及聯絡方式，供股東、員工、客戶、供應商及社會大眾提供各項意見。

本公司致力創造利害關係人的最大利益，並保持良好、暢通且多元的溝通管道，積極發掘問題並提出因應對策。依據本公司規定，每年至少一次將與利害關係人溝通情形報告至董事會；2025 年度利害關係人溝通情形已於 2026 年 1 月 23 日第十三屆第六次董事會完成報告。

在資訊揭露方面，本公司已架設英文網站，各項財務業務及公司治理資訊均定期更新，並設有法人說明會資訊及錄影檔案揭露於公司網站，依「證券交易法」及「證券商管理規則」按時公告並申報年度財務報告及季度財務報告與各月份營運情形。

02

CHAPTER

永續治理藍圖

納入經營決策

聯合國 17 項永續發展目標 SDGs

100%

2025 年永續計劃達成率

6 次

本年度召開 6 次會議

誠信永續發展委員會落實督導

利害關係人溝通報告董事會

利害關係人議會



2.1 組織架構與領導

本公司訂定「誠信永續發展委員會組織規程」，由董事會授權成立誠信永續發展委員會，成為董事會下轄之功能性委員會，負責審議永續發展相關議題之風險與機會，持續督導永續指標與目標，以展現公司在永續治理層面之重視程度與執行層次。

委員會的組成與領導

誠信永續發展委員會，由董事長擔任當然委員，且決議委任至少兩名獨立董事擔任委員，由董事長領導整體永續治理架構，體現將永續融入公司營運策略與文化之決心，同時讓獨立董事過半數擔任委員，更力求永續委員會能確保獨立性、廣納意見，及落實督導職責。

屆數	委員名稱	實際出席率
第一屆	周秀真	100%
	許嘉棟	100%
	林蒼祥	100%
第二屆	周秀真	100%
	李伸一	100%
	林蒼祥	100%
	蘇秋霞	100%

註：114.05.28 第十三屆第一次臨時董事會改選誠信永續發展委員會委員及 114.5.28 第二屆第一次臨時誠信永續發展委員會改選召集人及會議主席。

再者，執行上每季向董事會報告，使董事會能充分監督公司推動環境保護、社會責任與公司治理之執行進度，指標與目標達成情形，落實董事會積極參與及有效督導永續發展工作，並作為風險最終承擔角色。

董事長每季召開主持會議，委員們也透過 100% 出席率參與討論與督導各項永續議案，過程中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，指示誠信永續經營辦公室擬訂與推動行動方案和管理措施，及達成指標與目標。

○ 2025 年度重要議案列表

2025 01/06	2025 03/03	2025 05/09	2025 08/18	2025 11/07
第一屆 第十次 誠信永續發展委員會	第一屆 第十一次 誠信永續發展委員會	第一屆 第十二次 誠信永續發展委員會	第二屆 第一次 誠信永續發展委員會	第二屆 第二次 誠信永續發展委員會
● 履行誠信經營情形報告。 ● 修正「誠信永續發展委員會組織規程」。 ● 修正「永續發展政策」。 ● 修正「永續發展實務守則」。 ● 修正「公司治理實務守則」。	● IFRS永續揭露準則專案導入執行情形報告。 ● 113年下半年度ESG責任投資執行情形報告。 ● 「113年度永續發展推動計畫與實施成效」。 ● 「114年度永續發展推動計畫」。 ● 訂定「永續資訊管理準則」。	● 114年第一季永續發展推動計畫執行情形報告。 ● 114年第一季IFRS永續揭露準則專案導入執行情形報告。 ● 2024年度氣候相關財務揭露(TCFD)報告書。 ● 2024年度永續報告書。	● 2024年度永續報告書有限確信查證報告。 ● 114年第二季永續發展推動計畫執行情形報告。 ● 114年第二季IFRS永續揭露準則專案導入執行情形報告。 ● 114年上半年度ESG責任投資執行情形報告案。	● 永續政策檢視報告。 ● 114年第三季永續發展推動計畫執行情形報告。 ● 114年第三季IFRS永續揭露準則專案導入執行情形報告。 ● 公平待客作業執行情形報告。 ● 修正「永續發展實務守則」。

註：2025.05.28 第二屆第一次誠信永續發展委員會臨時會一僅因應董事改選，改選委員會委員。

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。

部室主管擔任組長，就工作小組內號召公司內具備熱忱、專業、能力及永續認知之同仁，共同規劃行動方案與管理措施，以完成分派任務；同時，藉由**每二周**會議，讓總經理、組長與組員相互間之緊密協作且直接有效溝通，確認執行進度、克服推動障礙，持續調整行動方案與管理措施，確保達成董事會與誠信永續發展委員會所設定之永續目標。

本公司透過誠信永續發展委員會、誠信永續經營辦公室與各工作小組之永續治理組織，持續落實運作，培植因應能力，以有效因應環境保護、社會責任與公司治理之各項議題趨勢所帶來風險與機會，更是展現公司對永續發展的堅定承諾，逐步實現各階段永續指標與目標，攜手利害關係人及臺灣社會創造永續美好環境。



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。



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	■ 數位金融與韌性 ■ 法令遵循 ■ 風險管理 ■ 員工照顧	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。 ✓ 辦理員工辦公室安全作業環境檢測。 ✓ 舉辦 5 場次健康諮詢活動。 ✓ 辦理職場不法侵害與防範性騷擾課程 ✓ 辦理職場安心地圖訓練。 ✓ 推動健康管理與促進措施之交流機制。
			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	
客戶	業務往來客戶 當地社區 一般民眾	■ 資訊安全 ■ 法令遵循 ■ 公平待客 ■ 普惠金融	公司網站	隨時	✓ 發送滿意度調查總計 5,703 份，回收率達 94%，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 680 場，達到 15,935 人次。 ✓ 舉辦 4 場大型活動，約 800 人次參與。 ✓ 金融知識普及，提供金融知識普及影片 1,060 部，觀看數累計達約 283 萬次。 ✓ 大專院校業師分享與產學合作至少 44 場。 ✓ 公司網站揭露相關金融商品及市場行情資訊。 ✓ 辦理公益法律講座。 ✓ 社會公益活動，累積服務 700 名以上偏鄉學童、偏鄉社區 1,048 人次、高齡長者與身心障礙人士。 ✓ 35 萬則反詐騙宣導通知。 ✓ 125 場次反詐騙講座。
			客戶拜訪會議	隨時	
			業務單位窗口	隨時	
			高階主管互訪	隨時	
			各項說明會與座談活動	每月	
			公益活動	每年	
			產學合作與專業講堂	每月	
			電子郵件、影片、簡訊宣導	隨時	
			電話、電子郵件或其他聯絡途徑	隨時	



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
股東 / 投資者	股東 / 其他投資者	■ 數位金融與韌性 ■ 資訊安全 ■ 法令遵循 ■ 風險管理	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 ■ 法令遵循 ■ 風險管理 ■ 溫室氣體排放	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 ■ 風險管理 ■ 綠色金融 ■ 公平待客 ■ 普惠金融	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

經由永續工作坊邀請誠信永續經營辦公室執行長與各工作小組成員，展開永續趨勢議題，綜合利害關係人回饋資訊，及顧問專家諮詢意見後，過程中充分討論公司所面臨之各項永續議題風險與機會，進而評估永續衝擊之「顯著衝擊程度」，同時參酌 IFRS 財務衝擊程度結果，予以彙整分析報導順序，呈報誠信永續發展委員會，供其作為重大主題決議與排序之重要指引。

重大主題排序與確認

誠信永續發展委員會經檢視經辨識之重大主題，再聽取公司永續發展行動方案、管理措施及指標與目標，進一步審酌利害關係人意見，及顧問專家諮詢意見後，就 9 項重大主題評估顯著衝擊分數且予以排序(如下表)，作為公司未來著重投入資源方向。

財務衝擊程度	財務價值(新臺幣/萬元)
●○○○○○	0~100
●●○○○○	101~1,000
●●●○○○	1,001~5,000
●●●●○○	5,001~10,000
●●●●●●	10,001 以上

2024 年 排序	2025 年 排序	重大 主題	衝擊 面向	顯著 衝擊程度	IFRS 財務 衝擊程度
8	1	數位金融與韌性	正向	10	●●●●●●
1	2	資訊安全	負向	9	●●●●●○
9	2	綠色金融	正向	9	●●●●●○
2	4	法令遵循	負向	8	●●●●○○
6	4	公平待客	正向	8	●●●●○○
13	4	溫室氣體排放	正向	8	●●●●○○
4	7	風險管理	負向	7	●●●●○○
10	8	員工照顧	正向	6	●●○○○○
12	8	普惠金融	正向	6	●●○○○○

註 1：2024 年重大主題「數位金融創新技術與服務」與「營運持續」整合至 2025 年重大主題「數位金融與韌性」；2024 年重大主題「永續金融」調整為 2025 年重大主題「綠色金融」；2024 年重大主題「氣候變遷風險與機會」與「風險管理」整合至 2025 年重大主題「風險管理」；2024 年重大主題「人權政策推動」的員工層面、「世代交替」與「職業安全衛生」整合至 2025 年重大主題「員工照顧」；2024 年重大主題「人權政策推動」的客戶層面與「社會公益活動或計畫」整合至 2025 年重大主題「普惠金融」。

註 2：依 GRI Standard 規定描述 GRI 特定主題的「衝擊面向」，如正向與負向衝擊。

註 3：IFRS 財務衝擊程度，層級如下表。

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，2025 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，及董事會報告說明。(公司官網 - 永續發展專區 - 企業永續 - 永續實施成效)

再者，2025 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，就國際趨勢、永續法令，及認知思維分別探討上述各項重大主題之行動方案、推動措施及指標與目標，力求本公司能對於臺灣之產業、市場及社會全面發揮更為顯著正面永續影響力。

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，如下表。

項目	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				E	S	G		
		員工	客戶	股東投資者	供應商	政府機關					
數位金融與韌性	自訂主題	■	●	▲	●	▲		潛在 實際		SDG 8 SDG 17	6.3 6.4
資訊安全	GRI 418	■	■	▲	■	▲		潛在			6.1
綠色金融	GRI 201-2 GRI 203	■	▲	▲		▲		實際		SDG 8 SDG 12 SDG 17	4.2
法令遵循	自訂主題	■	●	■	▲	▲			潛在	SDG 5	3.3
公平待客	GRI 417	■	■	▲		▲		實際		SDG 8 SDG 12	8.1
溫室氣體排放管控	GRI 302 GRI 305	▲		▲	●	▲	實際			SDG 13	5
風險管理	自訂主題	■	▲	▲	●	▲	潛在		潛在	SDG 12 SDG 13	3.2 4.1
員工照顧	GRI 201-3 GRI 401 GRI 402 GRI 403 GRI 404 GRI 405	■		▲	●	▲		潛在 實際		SDG 5 SDG 8	7.1 7.2 7.4
	普惠金融	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「發生可能性」如實際與潛在風險。

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

重大主題	衝擊說明	績效指標	2025 年目標	2025 年達成情形	短期目標 (2026 年)	中長期目標 (2030 年)
數位金融 與韌性	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；同時，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。	■ 強化員工數位與資訊能力。 ■ 導入多元化之數位化工具。 ■ 精進證券交易帳務之數位化。 ■ 精進金融商品與服務之數位化體驗。 ■ 提升資訊服務體驗。 ■ 引進數位信任驗證提升金融科技韌性。 ■ 金融創新科技之導入與應用。	✓ 持續維持 ISO 22301 國際證書效力。 ✓ 強化員工數位與資訊能力。 ✓ 公司內部推動數位工具提升永續服務。 ✓ 完成新世代金融身分驗證服務。 ✓ 持續盤點數位化措施，精進證券交易帳務服務。 ✓ 推動 AI 客服及其他系統或 APP 資訊服務之服務體驗升級作業。	100% 達成	■ 營運韌性與資通安全防護。 ■ 持續精進各項數位系統與 APP 服務。 ■ 持續提升 ESG 議題媒體露出，強化數位金融品牌效應。	■ 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。 ■ 持續提升 ESG 議題媒體露出，強化數位金融品牌效應。
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。	■ 響應金融行動方案，強化管理機制。 ■ 落實資訊安全法令規定要求。 ■ 資安與個資管理機制數位化。 ■ 核心與關鍵業務持續保持營運。	✓ 完成董事專屬資安訓練。 ✓ 完成資安攻防演練作業。 ✓ 持續維持 ISO 27001 國際證書效力。 ✓ 持續維持 BS 10012 國際證書效力。 ✓ 持續投保資安保險。 ✓ 持續推動零信任架構。 ✓ 完成資安與個資相關應變演練。 ✓ 積極 F-ISAC 交流。 ✓ 完成資安治理成熟度評估。 ✓ 持續投入資安人員專業訓練資源。 ✓ 擴大作業委外廠商之管理機制。 ✓ 強化反偽冒管理機制。	100% 達成	■ 強化資安第二道防線治理。 ■ 推動零信任與情資共享。 ■ 持續提升整體資安韌性。	■ 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。

重大主題	衝擊說明	績效指標	2025 年目標	2025 年 達成情形	短期目標 (2026 年)	中長期目標 (2030 年)
綠色金融	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。	■ 引進資金投入永續發展相關商品。 ■ 持續推動與宣傳永續金融商品資訊。 ■ 精進盡職治理與落實主題式議合作業。	✓ 引導資金投入永續發展相關商品，積極推動綠色金融合作提案與 ESG 商品進入市場。 ✓ 持續推薦 ESG 商品。 ✓ 定期綠色金融商品執行成效與檢討。 ✓ 完善盡職治理與主題式議合作業。 ✓ 逐年建置議合名單與未來議題展望。	100% 達成	■ 積極爭取參與永續債券承銷業務，擴大資本市場影響力。 ■ 將永續金融影響力擴展金融商品領域。 ■ 高碳排管控機制建立與調整，以利後續減碳策略。 ■ 持續提升資訊揭露內容與品質，持續提升綠色金融影響力。 ■ 持續精進盡職治理與主題式議合。 ■ 組織內部導入內部碳定價。 ■ 推動永續金融商品知識及其投資。 ■ 持續提升 ESG 議題媒體露出，強化永續金融品牌效應。	■ 引導資金投入永續發展相關商品。 ■ 盡職治理與主題式議合。 ■ 高碳排產業設立投資上限管理。 ■ 持續提升 ESG 議題媒體露出，強化永續金融品牌效應。
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。 ■ 提升同仁遵法意識。 ■ 強化防制洗錢及打擊資恐作業。	✓ 強化法令遵循機制與內部人員遵法意識。 ✓ 完成防制洗錢及打擊資恐評估作業。	100% 達成	■ 強化法令遵循教育訓練以提升內部人員遵法意識。 ■ 強化主管教育訓練及營業員教育訓練。 ■ 完善 IFRS 永續揭露準則專案導入計畫。 ■ 完成 IFRS 永續揭露準則接軌藍圖。	■ 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。
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。	■ 持續提升業務人員專業性。 ■ 深化投資關懷服務。 ■ 商品、服務與契約條款內容充分揭露資訊與風險。 ■ 精進客戶權益通知機制。 ■ 商品重新評估作業。 ■ 客戶案件檢討精進。 ■ 金融知識與反詐騙宣導活動。	✓ 持續提高業務人員法定證照與資格。 ✓ 強化投資後部位關懷服務。 ✓ 持續強化商品揭露說明及客戶權益事項通知機制。 ✓ 整合公司整體公平待客指引方針與報告機制。 ✓ 重新評估境外結構型商品。 ✓ 多元化交易提醒之數位化機制。 ✓ 將客訴案件提升法令遵循風險管控機制。	100% 達成	因應遵法合規，保障客戶權益，管理風險並維護市場誠信： ■ 持續強化申訴處理機制。 ■ 高齡客戶推介高風險投資標的時，強化風險告知機制。 ■ 精進多管道服務途徑，改善高齡與身障數位落差。 ■ 持續提升 ESG 議題媒體露出，強化公平待客品牌效應。	■ 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。 ■ 持續提升 ESG 議題媒體露出，強化公平待客品牌效應。

重大主題	衝擊說明	績效指標	2025 年目標	2025 年 達成情形	短期目標 (2026 年)	中長期目標 (2030 年)
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。	■ 持續強化組織能源與溫室氣體排放管理。 ■ 持續提升綠色採購占比。	✓ 落實溫室氣體排放資訊蒐集、訓練與減量計畫。 ✓ 完成第三方獨立機構確信作業。 ✓ 持續維持 ISO 50001 國際證書效力。 ✓ 綠色採購與供應鏈管理措施。	100% 達成	■ 持續精進溫室氣體盤查，並取得第三方獨立機構之確信。 ■ 持續推動再生能源措施。 ■ 強化能源管理制度與措施，並維持國際證書效力。 ■ 強化環境管理制度與措施，並維持國際證書效力。 ■ 持續強化綠色採購範疇與比例。	■ 推動環境、能源管理機制。 ■ 評估與擴大再生能源使用程度。 ■ 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。
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，落實分析與測試，積極因應衝擊，方能確保公司營運體質穩健，滿足利害關係人之期待。	■ 強化風險管控措施與相關揭露機制。	✓ 年度風險管理資訊揭露與申報內控精進。 ✓ 持續完善投資部位之情境分析數位化。 ✓ 完成氣候變遷相關財務揭露報告書，並完成第三方獨立機構之符合性聲明。 ✓ 高碳排產業之投資限額管控與曝險揭露。	100% 達成	■ 風險管理公司治理：強化風險管理，提高公司風險韌性。 ■ 永續暨氣候風險管理：因應 IFRS 趨勢，建置生物多樣性制度，精進氣候變遷管理。	■ 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。 ■ 持續推出氣候暨自然報告書編製，並向外部公開揭露。 ■ 定期於風險管理委員會揭露氣候暨自然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，調整氣候暨自然風險管理機制。

重大主題	衝擊說明	績效指標	2025 年目標	2025 年 達成情形	短期目標 (2026 年)	中長期目標 (2030 年)
員工照顧	同仁是組織基石，建構友善職場與照顧機制，精進攬才、留才與育才健全環境，達到循環流動與共融氛圍，公司方能穩定向前發展。	■ 持續推動與滾動式精進健康職場計畫。	✓ 各地區視障按摩巡迴。 ✓ 推動員工協助方案 (EAPs) 服務。 ✓ 員工健康諮詢服務。 ✓ 勞工安全衛生作業環境檢測，及衛教宣導活動。 ✓ 推動員工健康促進措施。 ✓ 推動性別平等與防治性騷擾。 ✓ 防範職場不法侵害。	100% 達成	■ 擴大友善職場機制與文化認同。 ■ 持續精進公司內部之人才培育與發展。	■ 持續優化完善公司內部人權政策。 ■ 滾動式調整人權盡職調查機制。 ■ 建立世代交替運作機制與執行能量。 ■ 員工零職災。 ■ 推動健康職場運動。 ■ 持續提升職場環境與設施。
普惠金融	唯有將人權作為組織文化，為各族群持續提供符合需求且可負擔之多元金融商品及服務，促進社會公平，帶動社會關懷包容風氣，公司方能發揮正向影響力。	■ 持續評估金融商品之投資門檻，使社會大眾更容易接觸。 ■ 發展各族群理財服務。 ■ 廣泛推動金融認知教育活動。 ■ 提供多元化金融商品。 ■ 強化高齡客戶之權益保障機制。 ■ 落實金融友善服務。	✓ 提供小額投資管道。 ✓ 推動普惠金融款項借貸。 ✓ 推動青年理財服務與金融教育說明會。 ✓ 跨界法律合作與社區推廣金融理財講座。 ✓ 強化高齡客戶金融投資權益保護。 ✓ 友善金融服務與防制詐騙教育訓練。 ✓ 精進數位服務與數位文化宣導，降低數位落差。	100% 達成	■ 提供低門檻投資方案，照顧各族群投資權益。 ■ 推動普惠金融款項借貸。 ■ 定期審議境外結構型商品。 ■ 利用數位化服務或資訊推播，及其相關活動機會提供反詐騙宣導。 ■ 推動數位金融，透過作業機構兼顧數位落差精神。 ■ 提供多元客戶服務管道，積極照顧弱勢或特殊需求族群。 ■ 持續提升服務品質，落實普惠金融文化。 ■ 持續提升 ESG 議題媒體露出，強化普惠金融品牌效應。	■ 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。 ■ 弱勢團體之多元合作。 ■ 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。 ■ 持續提升 ESG 議題媒體露出，強化普惠金融品牌效應。

03

CHAPTER

風險防線地圖

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。

0 件

重大不法、不誠實案件數

0 件

檢舉案件屬實數

100%

完訓率誠信經營訓練

100%

董事參與率風險管理教育訓練

100%

誠信經營政策遵循聲明簽署率

100%

法遵自評覆蓋率

0 次

主管機關重大裁罰案件

第三章、誠信治理與風險防線

誠信經營是本公司穩健永續的根基，也是贏得客戶信任、維護市場秩序的核心承諾。本章從四個緊密連結的治理支柱出發，完整呈現本公司如何以制度為骨幹、以文化為底蘊，構築抵禦風險的多層防線。

● 誠信經營

透過完整的規範體系、持續的教育推廣及暢通的檢舉機制，將誠信價值內化為每位員工的行為準則。

● 風險管理

以三道防線架構辨識、衡量、監控各類潛在風險，確保公司在可承擔的範圍內穩健運作。

● 法令遵循

透過定期的自行評估、積極的缺失改善與完善的教育訓練，確保業務活動始終符合法令規範。

● 防制洗錢與打擊資恐

以風險基礎方法論為核心，對洗錢、資恐及資助武器擴散風險進行系統性管理，保護金融體系的健全運作。

四大支柱以三道防線架構為共同骨幹，均設有明確的董事會報告機制，確保誠信治理的責任層層上達，形成完整的監督循環：



1 第一道防線

業務單位

就其功能及業務範圍，承擔日常業務活動所產生的相關風險，負責及持續辨識、評估、控制及降低氣候與自然環境相關風險對其營運活動所產生的各類風險。

2 第二道防線

風險管理 法令遵循 資訊安全
須與業務單位密切合作，確保業務單位之風險已被適當管理，並應有效監控第一道防線對於氣候相關風險管理之執行。

3 第三道防線

稽核單位

應評估第一道及第二道防線進行氣候相關風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

3-1 誠信經營

3.1.1 誠信治理 架構

誠信是公司一切經營活動的根本，也是全體員工共同遵循的行為底線，透過嚴謹的組織架構、系統化的制度設計與可追蹤的執行流程，將誠信精神貫穿於日常營運的每一個環節，尤其全體董事、高階管理人員及員工簽署誠信經營政策遵循聲明，2024 年及 2025 年簽署率均達 100%，充分彰顯本公司全員對誠信價值的共同承諾。

董事會每年至少聽取一次誠信經營執行情形報告，並定期對董事會及各功能性委員會進行內部績效評估，將誠信經營列為考評項目，確保督導職能發揮實質效能，2025 年度履行情形已於第十三屆第六次董事會完成報告，涵蓋 8 大項不誠信風險因素之評估結果，獲董事會決議通過。

面對永續議題日趨重要的外部環境，本公司更積極整合誠信治理與永續發展目標，持續強化架構設計、人員培育及規範建立，使誠信承諾由政策層面真正轉化為可驗證的執行成效，因此，將原有「誠信經營委員會」整併升級為「誠信永續發展委員會」，成員至少三人，由董事長擔任當然委員，另設三席獨立董事，治理架構更趨完備，且每季至少召開一次會議，統籌制定誠信經營策略與督導執行，進而定期向董事會報告推動成果。

制度規範上，本公司建立完整的誠信治理規範體系，九項核心規範涵蓋策略方向至日常落實執行作業，環環相扣，由上而下貫徹，共同構成誠信經營的制度骨幹，同時，本公司亦會於官網「永續發展專區－公司治理－誠信經營」持續即時更新推動成效，確保所有利害關係人得以充分掌握誠信經營之管理現況。

- ① 誠信經營守則 ▶ 明確定義八項不誠信行為風險態樣，作為全公司風險辨識與管控的基礎準則。
- ② 誠信永續發展委員會組織規程 ▶ 規範誠信永續發展委員會運作職責、議事程序與權責邊界。
- ③ 公司治理實務守則 ▶ 建立良好公司治理制度與有效架構，確保董事恪守忠實義務。
- ④ 道德行為準則 ▶ 引導公司全體人員行為符合道德標準，增進利害關係人對公司倫理規範的認識與信任。
- ⑤ 誠信經營作業程序及行為指南準則 ▶ 推動公司全體人員本於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，積極防範不誠信行為。
- ⑥ 關係人相互間財務業務相關作業規範 ▶ 規範關係人交易管控準則，確保交易限制、資訊揭露及公平透明。
- ⑦ 業務紛爭處理準則 ▶ 建立客戶申訴途徑與標準作業流程，保障客戶權益。
- ⑧ 檢舉制度施行準則 ▶ 提供公司內、外部人員安全的舉報管道、完善保密措施，及後續改善機制。
- ⑨ 業務人員兼任兼辦利益衝突防範準則 ▶ 防範業務人員兼任兼辦所衍生的各類利益衝突情事。

3.1.2 不誠信行為 風險評估

2025 年度不誠信行為風險評估結果

評估依據：誠信經營守則

整體環境控制評等：「高」

不誠信行為風險等級：「低風險」

重大不誠信行為事件：0

2023、2024、2025 年貪腐事件數：均無

評估覆蓋率：全體部門，覆蓋率 100%

本公司建立不誠信行為風險評估機制，以「誠信經營守則」第七條所列八項不誠信行為風險態樣為核心，設計完整的評估流程，定期針對各業務活動進行全面檢視，並依評估結果動態調整控制措施，確保誠信政策切實融入日常營運。

評估方法論則參酌 ISO 37001 反賄賂管理系統架構，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、規範制度及監控等多個面向，確保評估的系統性與全面性。

評估範圍涵蓋全體部門(100%)，每年至少完整執行一次。

100%

評估範圍涵蓋
全體部門

3.1.3 誠信文化 教育與推廣

誠信文化的根植，有賴持續不間斷的教育推動與宣導薰陶。本公司依職級分層規劃多元訓練課程，涵蓋董事、主管、一般同仁及供應商，並對所有誠信相關課程設計課後測驗，學員須達合格成績方視為完訓，確保學習效果真正轉化為日常行為。

2025 年度誠信經營教育訓練成果如下：

2025 年度誠信經營、反貪腐、反賄賂訓練與宣導統計表

對象	時數	完訓比例	主要訓練形式
董事	9	100%	外部機構課程
主管階層	306	100%	內、外部課程 (9 項主題)
一般同仁	1,746	100%	內、外部課程 (9 項主題)
供應商	216	100%	議價會議宣導

註：全體供應商 100% 簽署「人權及環境永續條款承諾書」，涵蓋誠信經營、反貪腐、反賄賂等承諾事項，並於議價會議進行宣導說明。

註：統計期間為 2025 年 12 月 31 日為止

註：統計範圍為臺灣總部及其營業據點。

3.1.4 檢舉機制 與案件處理

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。

健全的檢舉制度，是督促組織落實誠信經營的關鍵機制，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」，建立多元暢通的舉報管道及完善的保護機制，鼓勵公司內外部人員在無後顧之憂的前提下，勇於舉報疑似違規情事，共同維護誠信的企業文化。

檢舉管道 (同步公告於官網)

■ 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

在保護機制上，本公司對檢舉人的身分及舉報內容嚴格保密，明確禁止任何形式的報復行為，如解僱、降調、減薪或其他不利處分，並定期對專責人員進行培訓，嚴格限制資料接觸權限。案件處理結果與改善成效均適時呈報董事會，並在保護當事人隱私的前提下，適度向利害關係人說明案件處理情形，以持續強化各方對本公司誠信文化的信心。

調查屬實案件處理程序

- 1 立即要求被檢舉人停止相關行為，並採取必要防範或緊急應變措施。
- 2 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。
- 3 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進度呈報審計委員會。
- 4 必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護本公司名譽及合法權益。

2025 年度共接獲 4 件檢舉案件，經調查後確認均非屬「檢舉制度施行準則」所定情事 (即未涉及犯罪、舞弊或違反法令)，亦無涉及不誠信行為，各案均已妥適回覆處理，未來將持續強化案件分類機制、調查程序及人員專業培訓，確保檢舉制度發揮應有的監督功能，並透過供應商大會、員工訓練等多元管道積極宣導，擴大監督網絡的覆蓋深度。

歷年統計如下：

項目	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
檢舉案件數 (件)	1	5	2	4
調查屬實案件數 (件)	0	0	0	0

3-2 風險管理

本公司風險管理體系由董事會、各階層管理人員及全體同仁共同建立並推動，將風險的辨識、衡量、監控、回應及報告等程序切實融入日常營運，確保各類風險資訊得以正確、完整且即時地呈現給決策層，在此架構下，本公司得以在可承擔的風險範圍內穩健達成營運目標，同時兼顧客戶權益保障與金融市場秩序的維護。

3.2.1 風險管理 架構

本公司風險管理架構層級清晰、職責明確，以董事會核定的年度營運計畫及各單位業務規範為依循，訂定各項業務風險控管上限，據以進行風險報酬評估與資本適足率影響分析，定期向風險管理委員會呈報，形成由上至下完整的監控體系。

風險管理單位每日出具監控資料，確保公司經營階層得以掌握公司最新風險動態，並定期召開會議分析市場變化、提出操作建議，以利各項決策之研判與執行。

本公司同時依「偵測經營風險作業準則」規範，設計壓力情境試算機制，以資本配置最佳化與穩健獲利為原則，強化整體風險管理制度的完備性與可持續性。

風控防線

【最高治理層】董事會

本公司最高風險管理、監控與核決單位，督導公司整體管理體系運作，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。

1 第一道防線 業務單位及管理單位

直接面對客戶及市場，負責日常業務的風險辨識、評估及控制；依規定傳遞風險管理資訊，確保各項風險限額確實遵循。



2 第二道防線 風險管理室

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。

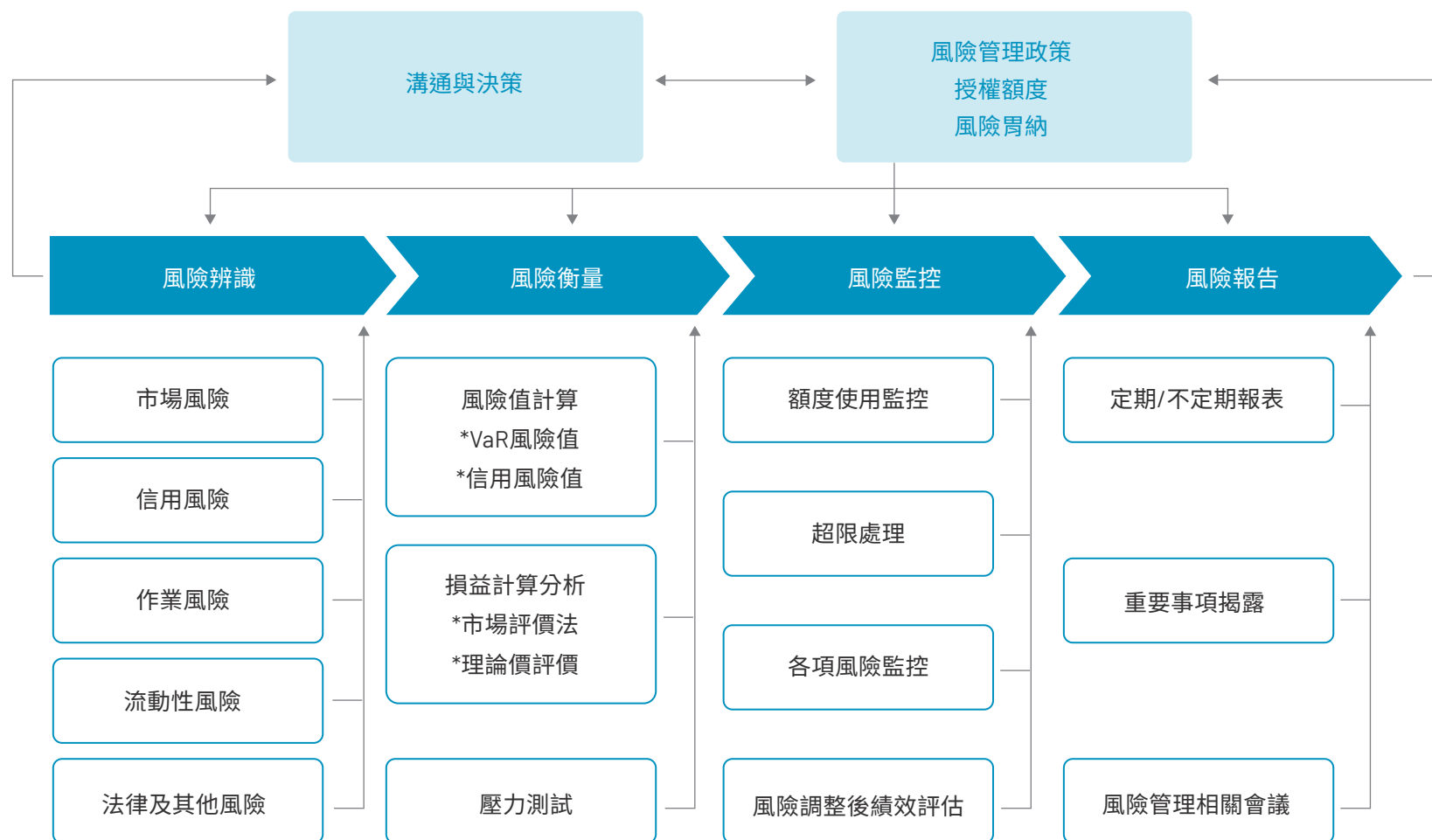


3 第三道防線 稽核室

以獨立客觀立場定期查核前兩道防線的執行成效；出具稽核報告後追蹤缺失改善；按月稽核各部門遵循內部控制制度的情形，確保整體風險管理機制的有效運作。



3.2.2 風險識別 與管理措施



本公司制定「風險管理制度」及相關辦法與作業程序，建立完整的風險識別機制，結合治理架構、風險評估方法論、目標量測、持續監控及定期報告等機制，作為全公司風險管理的統一依循，確保各類風險均能得到有效辨識與適當管控。

2025 年度風險管理委員會亦就各重要面向進行委員會揭露，主要風險類別及管理措施如下：

風險種類	衝擊說明	管理措施與抵減策略
資本適足性管理	各類經營風險累積對資本充足率造成衝擊，影響公司穩健經營能力。	本公司定期偵測經營風險，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。
市場風險 (含利率、匯率)	因國內外情勢致市場變化超出預期，或潛在風險實際發生，逾越資本適足率及損失上限。	本公司依資本適足率及損失上限，針對各項業務訂定操作額度與風險限額，並採用變異數—共變異數法 (Variance-Covariance Method) 以 99% 信賴區間計算一日風險值 (VaR)，搭配定期回溯測試驗證模型準確性，同時透過壓力測試與情境分析評估極端市況下的風險承受程度。 在避險工具的運用上，運用主管機關核准之工具 (如期貨、選擇權、交換) 進行避險，動態調整部位。 在權證業務管理方面，落實造市報價規範與避險操作，並嚴格控管發行規模及管理流動性及集中度風險；另針對可能嚴重影響權證損益類型標的，進行壓力測試檢視其流動性及集中度風險。
信用風險	發行人或交易對手未能履行約定義務，造成本公司經濟損失。	本公司依主管機關徵信要件及外部信評資料，訂定發行人與交易對手的信用額度，至於股票信用交易額度則悉依主管機關規定辦理；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規範辦理，並以主管機關規定之維持率作為處分標準。 針對衍生性商品，每日計算交易對手的信用暴險額，一旦超過限額，即要求對方提供合格擔保品或降低持有部位，以控制違約風險。 債券部位方面，設定最低投資信評等級作為進場門檻，並持續監控發行人重大訊息與營運動態；若持債信評低於規定，將要求賣出；如因流動性問題無法立即出脫，則依違約機率提列壞帳準備。
流動性風險	財務資金調度困難或金融市場流動性不足，影響正常營運能力。	本公司採取分散往來金融機構與多元募資管道的資金策略，視業務需求預先妥善規劃，確保資金來源的多元性與穩定性。 日常運作上，每日掌握資金使用狀況，並針對信用交易、證券及衍生性商品進行資金需求模擬分析，以因應系統性風險下的異常資金需求。 在部位流動性管理方面，依據發行量、交易量及交易對手等因子，對各持有部位訂定流動性規範，並視市場狀況動態監控；針對台指期貨及台指選擇權部位，另建立專屬流動性參考指標，進行持續追蹤。
作業風險	利益衝突、未按內部控制制度或作業程序辦理，導致潛在損失。	在內部控制與稽核查核方面，由稽核室依據內部控制制度執行定期查核，查核報告經業務單位回覆後送總經理及董事長審閱，責成業務單位改善缺失，並由稽核室落實事後追蹤，以確保改善計畫之執行。 人員風險管控上，落實員工誠實險投保機制，以降低因員工惡意疏失造成重大損失的潛在風險。在損失資料管理上，風險管理室負責蒐集並分類重大系統異常、錯帳等損失事件，持續建置作業風險資料庫，並據以發展量化評估模型，提升作業風險的量化管理能力。
法律風險	業務、活動或作業未依法令規定辦理，造成主管機關裁罰或法律糾紛。	本公司由稽核室與法令遵循暨法務室共同執行查核與督導，確保各部門確實遵循主管機關各項規定；同時，對各項契約進行適法性審查，有效保障公司合法權益。 法規宣導與訓練上，針對最新法規修訂，不定期對員工實施教育訓練，以強化同仁守法意識與紀律，有效降低違規風險。 針對防制洗錢打擊資恐等法遵重點領域，悉依主管機關規範投入相應資源，並落實相關執行方案。

風險種類	衝擊說明	管理措施與抵減策略
ESG 暨氣候風險	依《氣候變遷因應法》及國際碳排淨零協定，實體風險與轉型風險對本公司投融資業務及財務表現帶來潛在衝擊。	接軌國際框架與財務揭露方面，遵循本公司「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與IFRS S2所要求之架構，定期評估並揭露氣候風險對財務之潛在影響。 另在溫室氣體與責任投資管理方面，導入PCAF核算方法論深化氣候風險評估與管理方面，依照國際碳排淨零協定及國內《氣候變遷因應法》，針對投融資標的之「實體風險」與「轉型風險」進行量化評估，並擬定因應之營運轉型及風險管理策略。 同時，建置投融資碳排資料庫，導入PCAF核算方法論，以提升數據品質，並精確量化投資組合之碳排放量，以精進投融資碳排數據治理。
資訊安全風險	惡意駭客攻擊、勒索軟體、系統漏洞及委外廠商資安疏漏，可能干擾營運或洩漏客戶資訊。	本公司已將資訊安全納入整體風險管理架構，並依三道防線原則建立治理機制，透過資訊安全政策明確管理階層責任與支持承諾，持續精進控管措施，以降低資安事件對營運、客戶及商譽之影響。 再者，導入資訊安全管理系統(ISMS)及營運持續管理(BCM)，並採用PDCA循環運作模式，建立並持續精進資訊安全與營運韌性管理體系。相關管理措施除符合政府法令及內部控制規範外，亦定期辦理資安風險評鑑、查核與改善作業，以確保管理體系之有效運作，並維持ISO驗證之有效性。 同時，持續規劃與執行多項風險檢測與演練作業，檢視相關控管措施之落實情形與實際效益，並持續精進應變能力；另每年編列資訊安全相關預算，用於強化防護、監控、檢測及應變等管理作業，並由專業顧問協助董事會掌握資安風險與營運韌性重點，再由資安長定期向董事會報告年度整體執行情形，以強化整體營運韌性。
其他風險 (含營運持續管理)	天然災害(含地震)、人為災害、重大資通訊事故、鉅額違約或資金缺口等緊急危難，可能造成業務中斷。	針對天然災害、人為災害及資通訊類型災害，訂有「企業持續營運管理要點」，明確規範危機通報體系、處理小組權責、應變執行程序及事後檢討改善，已建立妥適之因應流程。另，為確保經營危機發生時能即時應變並快速恢復營運，修訂「經營危機緊急應變準則」，除涵蓋鉅額違約、鉅額虧損及資金缺口等財務危機外，亦整合重大實體災害與資訊安全事件之因應措施，使應變機制更臻完備。 最後，亦考量金融市場震盪加劇，特訂定「市場衝擊因應作業辦法」及「市場衝擊因應作業細則」，針對泛自營單位主要產品線及部位，詳盡規範應對策略及相關事前預防措施，以因應日益劇烈之市場波動。

3.2.3

風險管理
教育訓練

強化全體人員的風險意識，是風險管理體系有效運作的根本前提，定期透過法令宣導、制度說明及案例分析等多元方式，協助同仁深入認識各類風險態樣及其應對措施，將風險管理觀念切實融入業務執行與日常作業流程。

再者，風險管理教育訓練的規劃從高階主管至一線業務人員均有完整覆蓋，透過案例分享、情境演練等多元方式提升學習成效，確保風險意識與管理能力之持續，2025 年度董事參與風險管理及內部控制相關教育訓練的參與率達 100%，全體人員風險管理及內部控制教育訓練統計，如右：

○ 2025 年度

風險管理及內部控制教育訓練統計

對象	受訓人次	受訓時數 (小時)
管理階層	2,171	3,258.56
一般同仁	14,491	18,642.30
新進員工	2,636	2,861.74
合計	19,298	24,762.60

19,298 人次

全體人員受訓人次

24,762.6 小時

全體人員受訓時數

100 %

董事參與率

3-3 法令遵循

法令遵循是保障客戶權益、維護市場秩序的核心承諾，公司以三道防線架構推動法令遵循管理：



第一道防線

由業務單位及管理單位構成，負責日常業務的法令辨識、評估與控制；



第二道防線

由法令遵循暨法務室擔任，協助管理階層監控整體法遵風險；



第三道防線

為稽核室，以獨立客觀立場定期查核前兩道防線的執行成效，確保整體機制確實發揮作用。

3.3.1 法令遵循 架構

法令遵循暨法務室主管兼任總機構法令遵循主管，全面統籌協調各部門的法令遵循事務，每年透過定期的法令遵循風險自我評估，督導各單位的執行情形，依「法令遵循之評估內容與程序準則」規定上、下半年向審計委員會及董事會提報，確保決策層能適時、完整且正確地掌握本公司所面臨的法令遵循風險。

法令遵循風險評估依據「法令遵循風險管理、評估及獨立通報辦法」及「法令遵循之評估內容與程序準則」辦理，評估流程涵蓋：選定法遵議題→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，形成持續精進的完整管理循環。主要管理機制如右：

- ✓ 定期執行法令遵循風險評估，識別固有風險，並評估控制措施的有效性與剩餘風險水準。
- ✓ 要求各單位定期執行法令遵循自行評估，強化第一線人員的合規意識與責任。
- ✓ 建立法規變動監控機制，即時追蹤法規修訂動態，確保各項業務操作符合最新法令要求。
- ✓ 針對法令遵循風險事件，依「重大事件處理及通報機制管理辦法」建立明確的獨立通報程序，凡屬重大違規或遭受重大損失且危及公司運作之風險事件，法令遵循暨法務室應立即向總經理獨立通報，並啟動後續應變與改善程序，再向審計委員會及董事會報告。

項目	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
營運據點總數 (處)	52	52	52	52
已完成法遵自行評估之據點數	52	52	52	52
自行評估覆蓋率	100%	100%	100%	100%

3.3.2 法令遵循 教育推廣

健全的法令遵循文化，有賴持續不間斷的教育推動與深度扎根，除即時追蹤並傳遞外部法規異動資訊外，更依職級分層、依主題規劃多元教育訓練，引導同仁切實掌握法令遵循的實務要求，將合規意識內化為日常業務行為的一部分。

2025 年度法令遵循訓練主題涵蓋：洗錢防制相關法令、證券從業人員法律責任、誠信經營相關法令、關係人暨內部人交易規範、個資侵害應變演練、從業人員禁止行為、業務紛爭處理流程、個人資料保護、金融消費者保護法暨公平待客準則，及反詐騙宣導等多元面向。

○ 2025 年度法令遵循教育訓練統計

對象	受訓人次	受訓時數 (小時)
總機構法令遵循主管	31	44.75
法令遵循暨法務室人員	171	295.75
管理階層	9,972	16,327.84
一般同仁	67,011	89,842.46
新進員工	12,969	16,182.44
合計	90,154	122,693.24

90,154 人次

法令遵循教育訓練年度合計

122,693.24 小時

法令遵循教育訓練年度合計時數

3.3.3 缺失改善與 持續精進

本公司以接受主管機關查核為自我精進的契機，對每件裁罰案件均認真檢討根本原因，迅速研擬並落實具體改善措施。

2025 年度金融監督管理委員會對本公司作成下列處分，本公司已依規定完成各項改善，並向董事會報告。其餘重大訴訟或非訟事件，則請見本公司 114 年度年報。

來文日期	文號	缺失類別	裁處結果	缺失事由摘要
2025 年 2 月 10 日	金管證券字第 1130360240、 11303602401 號	銀髮族金融 消費者保護	罰鍰 NT\$30 萬 糾正	高齡客戶風險屬性評估機制不足、未每年更新單日買賣額度逾 1,000 萬元客戶徵信資料、受理客戶買進外國有價證券未依規定揭露投資風險。 違反證券商管理規則第 2 條第 2 項，罰鍰 NT\$30 萬、依證券交易法第 65 條予以糾正。
2025 年 9 月 10 日	金管證券字第 1140350879； 11403508791 號	資通安全	罰鍰 NT\$30 萬 糾正	資訊治理、網路安全管理、應用程式安全及變更管理、個人資料保護等作業缺失；違反證券商管理規則第 2 條第 2 項，罰鍰 NT\$30 萬；另，依法處罰鍰 NT\$30 萬，並予以糾正。
2025 年 11 月 10 日	金管證券字第 1140359537 號	作業委託 他人處理	糾正	作業委託他人處理相關缺失，依證券交易法第 65 條予以糾正，並請確實依檢查局意見辦理改善。

針對 2025 年度裁罰缺失—具體改善措施

【銀髮族金融消費者保護缺失】

重新設計符合高齡客戶風險特性的風險屬性評估機制；建立大額客戶年度徵信定期更新流程（對象：單日買賣額度 1,000 萬元以上客戶）；完善外國有價證券投資風險揭露程序，確保客戶充分知悉投資風險。

【資通安全缺失】

強化資訊治理架構及網路安全管理標準；提升應用程式安全與變更管理控制程序；全面精進個人資料保護作業規範；加強相關人員資安意識訓練，提高查核頻率與覆蓋深度。

【作業委託他人處理缺失】

依檢查局意見全面檢討作業委託相關管控規範，重新訂定委外作業風險管理機制，並加強對委外廠商的監理與稽核，確保委外業務合規執行。

○ 2025 年度主管機關裁罰案件統計表

項目	2023 年	2024 年	2025 年
金錢裁罰案件數 (件)	4	1	2
非金錢裁罰案件數 (件)	4	0	1
重大裁罰案件數 (件)	1	0	0
違反產品與服務資訊標示 或自願性規約 (件)	0	0	0

註：重大裁罰定義：金融監督管理委員會認定之重大裁罰，或單件裁罰金額達新臺幣 50 萬元（含）以上。2025 年各件罰鍰均為 NT\$30 萬，未達重大裁罰門檻，故重大裁罰案件數為 0。

3-4 防制洗錢與打擊資恐

防制洗錢及打擊資恐 (Anti-Money Laundering / Combating the Financing of Terrorism, AML/CFT) 是金融業者對社會不可推卸的責任，也是本公司誠信文化的具體體現。本公司秉持以風險為本的管理理念，嚴格遵循「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」及「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」等相關法規，建構系統化的管理制度，確保業務發展與風險管控相互兼顧，共同維護金融市場的健全運作。

3.4.1 政策架構與 監督機制

本公司以風險基礎方法 (Risk-Based Approach, RBA) 為核心，將業務活動按洗錢、資恐及資助武器擴散 (Counter Proliferation Financing, CPF) 風險高低進行分級管理，以有限資源集中應對高風險領域，兼顧合規要求與業務效率。管理制度涵蓋政策制定、風險評估、客戶審查、交易監控、可疑申報及員工培訓等完整環節，定期依法規更新及業務發展需要進行滾動修訂。

- ➔ 董事長、總經理、總稽核及防制洗錢及打擊資恐專責主管，每年聯名出具 AML/CFT 內部控制制度聲明書，並公開揭露於公司官網公司治理專區，充分彰顯本公司對此議題的最高層級承諾，確保治理責任由上而下貫徹執行。
- ➔ 以法令遵循暨法務室為防制洗錢及打擊資恐的專責單位，由總機構法令遵循主管兼任 AML/CFT 專責主管，統籌全公司相關事務，包含制度修訂、風險評估、教育訓練及執行監督；各業務單位亦均指派督導主管，負責各單位日常防制洗錢及打擊資恐工作的督導與執行，確保管理措施在各業務環節確實運作。
- ➔ 2025 年度執行情形依「防制洗錢及打擊資恐注意事項準則」規定，與法令遵循報告併同於上、下半年依序向審計委員會與董事會報告。

防制洗錢負面衝擊管控機制

當防制洗錢相關業務活動之負面衝擊管控，本公司落實下列機制，確保每件事務均有明確的處理程序、追蹤機制及改善措施：

標準：「防制洗錢及打擊資恐注意事項準則」、「洗錢及資恐風險評估辦法」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項實施細則」

權責單位：法令遵循暨法務室

調查與改善程序：依前述準則執行調查、追蹤與改善

最高治理單位報告：執行結果向審計委員會及董事會報告，確保改善機制完整運作。

3.4.2

風險評估 與客戶 盡職調查

本公司依 RBA 精神，針對客戶、產品與服務、地域及交易管道等四大面向設定量化評估指標及權重，全面評估在未施加任何管控措施下的固有風險水準，再依評估結果建立相應的抵減措施，持續追蹤剩餘風險是否維持在可承受範圍，形成動態調整的風險管理機制。

針對具有特定身分的客戶或其實質受益人，依規定列為高風險客戶，在正式建立業務往來關係前，須取得部門主管核准，並採取強化的身分確認及持續審查措施。

 客戶面向	 產品與服務面向	 地域面向	 交易管道面向
■ 客戶背景、職業 ■ 社會經濟活動特性 ■ 非自然人組織型態 ■ 是否具特定身分 ■ 資金來源合理性	■ 業務型態風險屬性 ■ 複雜性及透明度 ■ 匿名性程度 ■ 歷史交易模式	■ 客戶所在地域 ■ 資金來源地區 ■ 交易對手國家 ■ 高風險地區名單	■ 臨櫃、線上開戶 ■ 電子交易平台 ■ 跨境金融交易 ■ 第三方介入程度

再者，本公司依風險等級執行分級的客戶盡職調查 (Customer Due Diligence, CDD)，建立涵蓋六大環節的完整流程：

 盡職調查(CDD)	 持續審查 (Ongoing)	 交易持續監控	 可疑交易申報	 紀錄保存	 員工管理
確認並驗證客戶身分 ● 開戶文件確認及建檔 ● 姓名及名稱檢核 (含制裁名單) ● 洗錢及資恐風險等級評估 ● 拒絕或同意開戶決定 ● 相關資訊系統作業	系統自動進行名單模糊比對，產出疑似洗錢名單通知，由督導主管確認 ● 依風險等級定期啟動重新審查：高風險以上客戶優先 ● 監控近期交易模式重大變更 ● 偵測客戶交易與身分或收入顯不相當之情事	建立疑似洗錢／資恐交易態樣，系統自動篩選並產出監控表單 ● 由部門主管依法定判斷方法提出交易合理性審查評估意見 ● 異常交易即時通報，啟動後續處置流程	對疑似洗錢或資恐交易，經查核後合理懷疑確有相關可能性者 ● 依循申報程序，向法務部調查局完成可疑交易申報作業 ● 申報紀錄依法定年限保存備查	所有盡職調查作業均留存完整查詢及確認軌跡 ● 所有查詢及查證均應加註判斷結果及依據 ● 相關紀錄依法定年限妥善保存	建立審慎適當的員工遴選及任用程序 ● 藉由公司內部資訊系統與外部機構系統，協助檢視應聘人員有無特定身分 ● 定期辦理 AML/CFT 教育訓練，確保員工具備必要的合規能力

3.4.3 教育訓練與 持續優化

強化員工的 AML/CFT 專業能力，是確保防制洗錢制度有效運作的根本。本公司針對不同職級的人員，分層規劃並執行多元形式的教育訓練，涵蓋法令解析、案例研討、線上課程 (e-learning) 及演練等，確保全體人員均具備執行職責所需的合規知識與判斷能力，本年度更針對開戶、交易、AML/CFT 及 CRS 相關法令辦理強化宣導課程。

○ 2025 年度防制洗錢及打擊資恐 (AML/CFT) 專項教育訓練統計

對象	受訓人次	受訓時數 (小時)
總機構法令遵循主管	4	19.0
法令遵循暨法務室人員	15	70.5
管理階層	445	572.0
一般同仁	3,245	4,123.0
新進員工	814	869.0
合計	4,523	5,653.5

AML/CFT
專項訓練合計
4,523 人次

AML/CFT
專項訓練合計時數
5,653.5 小時

全法令遵循主管
及相關人員
100 %

年度向審計委員會
及董事會提報
2 次

04

CHAPTER

氣候暨自然布局

因應氣候暨自然風險與機會的財務衝擊，建立治理架構，擬訂相關策略，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。

達成

編製氣候暨自然報告書

達成

持續檢視與擴大責任
投資管理範圍與制度

完成查證

PCAF 投融資碳排放量

39家

被投資公司
ESG 議合家數與次數

新台幣 112 億元

永續債券成果

23.8 億元

綠能產業投資
組合部位

Level 5

TCFD 報告書
符合性聲明

69 小時

董事永續氣候議題
進修時數

全年度有效管控

高碳排部位曝險上限

通過

投資部位 PCAF 查證

4-1 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)	為氣候與自然環境相關議題最高治理單位，負責監督氣候與自然環境相關風險管理及策略與目標之核定
誠信永續發展委員會	由全體委員互推一人擔任召集人	每季至少召開一次 (必要時得隨時召開)	- 隸屬董事會 - 檢視氣候與自然環境趨勢議題及擬訂與推動氣候與自然環境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	全體成員互推一名獨立董事擔任召集人	每季召開一次 (必要時得隨時召開)	- 隸屬董事會 - 督導氣候與自然環境相關風險管理制度及氣候與自然環境相關目標之落實執行，整合與協調重要風險管理事項，定期檢視氣候與自然環境風險評估執行狀況，並呈報董事會

4.1.1 氣候暨自然治理

氣候變遷與自然環境衰退是人類共同面臨的嚴峻挑戰，不僅導致極端天氣事件頻繁發生，更對生物多樣性造成深遠衝擊，威脅人類賴以維繫的自然資本與生態系統服務。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，對於氣候與自然環境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

本公司以董事會作為氣候與自然環境相關議題最高治理單位，負責監督氣候與自然環境相關風險管理及氣候策略與目標之核定。

董事會將氣候與自然環境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與自然環境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、核定風險管理政策，並監督管理本公司對氣候與自然環境風險之曝險情形，以確保建立合適之風險胃納，維持適當有效之氣候與自然環境風險管理制度。

董事會成員積極參與各項外部教育訓練、專題及講座分享，本年度董事會成員參與永續及氣候與自然環境變遷相關主題之訓練，進修時數共達 69 小時，展現董事會對氣候意識、自然環境、風險管理、永續金融建構之知識、認知與能力的高度重視，掌握國際趨勢與法規變動，以因應或執行所採取之措施，有助於符合市場及監管需求之氣候策略之決策。

職稱	姓名	課程名稱	進修時數 (小時)
董事長	周秀真	ESG 法規與永續治理下的董事責任與應對策略	3
董事	劉敬村	企業永續之風險管理與策略分析	3
		強化組織韌性的雙軸轉型 -AI 治理與永續治理	3
董事	朱淑娥	IFRS S1 及 S2 永續揭露準則之發布、影響及因應	3
董事	林慈意	永續報告書確信實務解析	3
		第十五屆臺北公司治理論壇	6
獨立董事	李仲一	企業永續之風險管理與策略分析	3
		強化組織韌性的雙軸轉型 -AI 治理與永續治理	3
獨立董事	林蒼祥	IFRS S1 與 S2 解析及公司因應風險與機會之策略	3
		談綠色及轉型金融行動方案 - 永續發展藍圖與董事責任	3
獨立董事	蘇秋霞	國際標準引領減碳淨零路徑	3
		2025 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇	3
		永續發展宣導會	3
		(2025) 公司治理國際高峰論壇 - 全球環境巨變下，董事會在企業策略塑造中的角色	6
		公司治理與證券法規 - 公司治理及法遵案例實務	3
		第十五屆臺北公司治理論壇	6
		第八屆 GCSF 全球企業永續論壇 1	6
		第八屆 GCSF 全球企業永續論壇 2	6

誠信永續發展委員會

由董事長為當然委員外，其餘委員會成員由董事會決議委任之，其人數不得少於二人，且至少應包含兩席獨立董事，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。

風險管理委員會

由董事會決議委任之，其成員不得少於 3 人(含)，董事長為當然成員；且半數(含)以上委員應為獨立董事，並由全體成員互推一名獨立董事擔任召集人，負責監督本公司之風險管理職能，協助董事會督導氣候與自然環境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，每季至少召開一次會議，並將會議決議事項呈報董事會。

誠信永續經營辦公室

以功能性編組統籌氣候變遷與自然環境議題，納入誠信永續發展委員會討論與控管，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、擬訂與推動氣候與自然環境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與自然環境治理議題重視，也體現了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，特訂定「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。相關永續績效目標將持續優化，以驅動目標之達成及深入組織文化。
(詳參本報告書 [㊦ 7.3.3 永續績效與薪酬連結](#))

下設工作小組，由風險管理室部室主管擔任組長，統籌小組之任務執行，其負責鑑別與評估氣候與自然環境變遷的風險與機會，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與自然環境衝擊；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，並端視公司經營概況設定執行目標，定期向董事會呈報與相關績效成果。

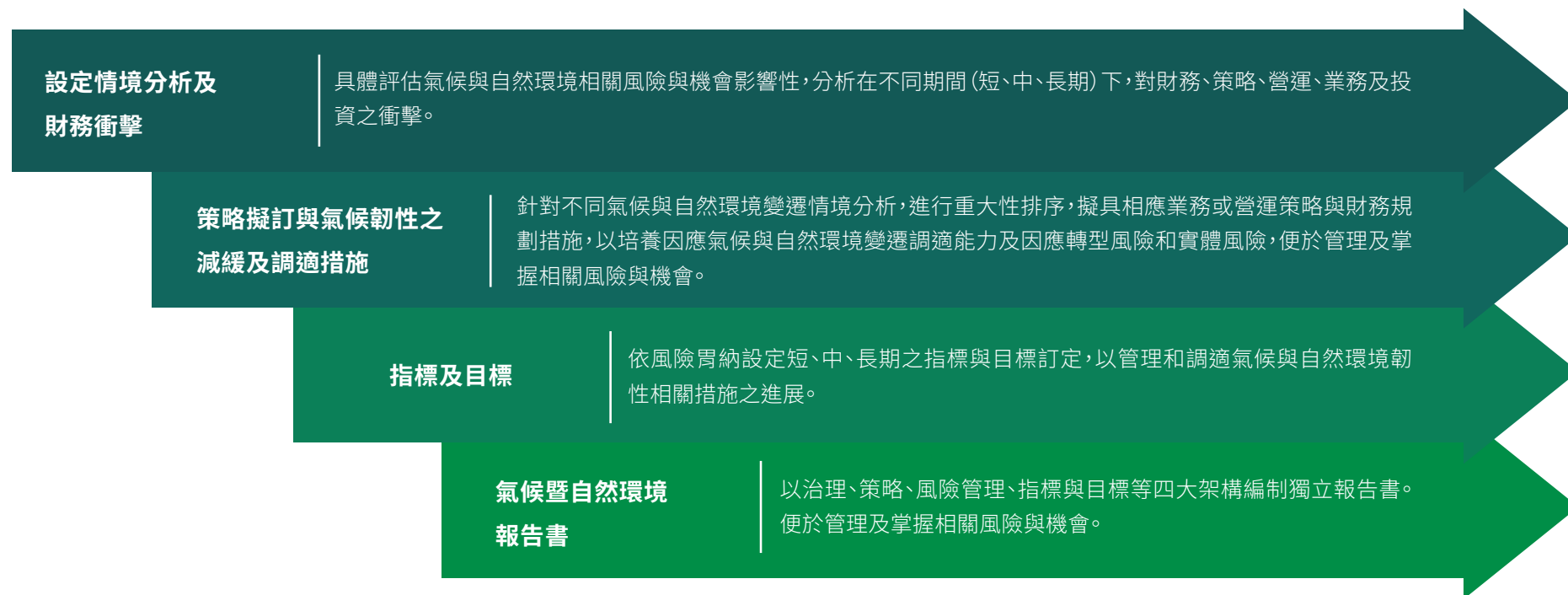
風險管理室

負責各部室之溝通與協調，風險範圍涵蓋如市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、聲譽風險、資訊安全風險、氣候與自然環境風險及其他與證券商營運有關之風險等，執行公司風險管理之規劃、執行與整合。其中氣候與自然環境風險管理定期檢視公司短、中、長期發展目標和績效指標，同時督導公司在面對氣候與自然環境變遷所帶來的衝擊管理，研訂因應氣候與自然環境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，每季向董事會呈報相關績效成果。

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，分析氣候與自然環境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。
- 依據所鑑別之氣候與自然環境風險，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公司本身之財務影響作評估及揭露：
 - I. 衡量氣候與自然環境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與自然環境相關風險，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。

氣候與自然環境變遷因應循環機制



● 依 TNFD 提出的 LEAP 方法框架，進行自然環境與本公司營運及業務相關衝擊評估，提升揭露資訊透明度，該框架包含四個流程階段：

- I. 定位 (Locate)：以本公司營業據點所在位置，對於生態系統或自然環境產生何種影響。
- II. 評量 (Evaluate)：考量本公司營運特性及位置，預估對自然環境之依賴與影響程度。
- III. 評估 (Assess)：針對自然相關風險與機會，進行重大性評估，並參酌 TNFD 架構所辨識之結果、風險情境分析等，綜合評估對於本公司財務衝擊程度。
- IV. 因應 (Prepare)：提升自然相關資訊揭露，並定期向董事會呈報氣候變遷與自然環境相關績效成果

4.1.2 氣候暨 自然策略

一、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)指引與國際財務報導準則第 S2 號(IFRS S2)架構，導入氣候相關風險與機會之財務或營運衝擊評估，針對不同氣候相關風險類型及特性，評估公司整體經濟活動衝擊，以鑑別對公司財務之潛在影響，並從中識別未來公司將面臨之氣候風險與機會。

本公司透過「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，並依據重大性排序結果，研擬相應之因應風險措施。

氣候相關風險與機會等級

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

氣候相關風險管理流程，包括氣候風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控及風險報告，本公司參酌國家淨零排放政策、產業特性發展以及外部顧問建議，定義短期(2025)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，鑑別氣候相關風險與機會，並與既有之傳統風險進行連結，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。

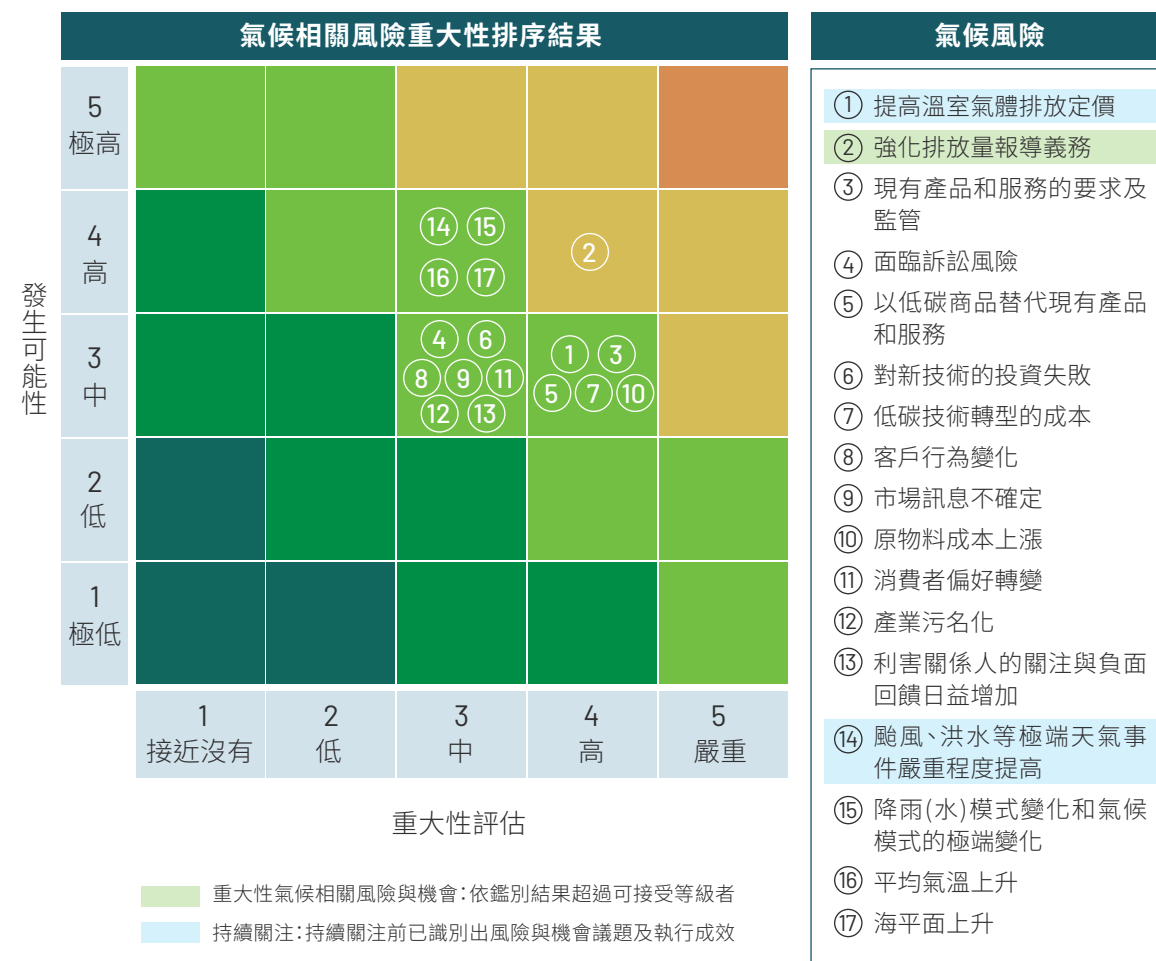
再者，本公司同步就氣候相關風險與機會之財務衝擊，依其對資產負債表或綜合損益表之潛在影響金額，劃分為五個等級：

等級	財務衝擊金額 (新台幣) (資產負債表 / 綜合損益表之潛在影響)
嚴重	1,000 億 (含) 以上
高度	500 億 (含) ~ 1,000 億 (不含)
中度	100 億 (含) ~ 500 億 (不含)
低度	5,000 萬 (含) ~ 100 億 (不含)
接近無影響	5,000 萬 (不含) 以下

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。

除本年度辨識之氣候風險與機會重大主題外，財務衝擊面向皆落於接近無影響，同時，持續關注前已識別之中、長期風險與議題之情境分析與相應策略，及其財務衝擊影響，2025 年整體氣候相關風險與機會鑑別結果如下：

氣候相關風險與機會等級

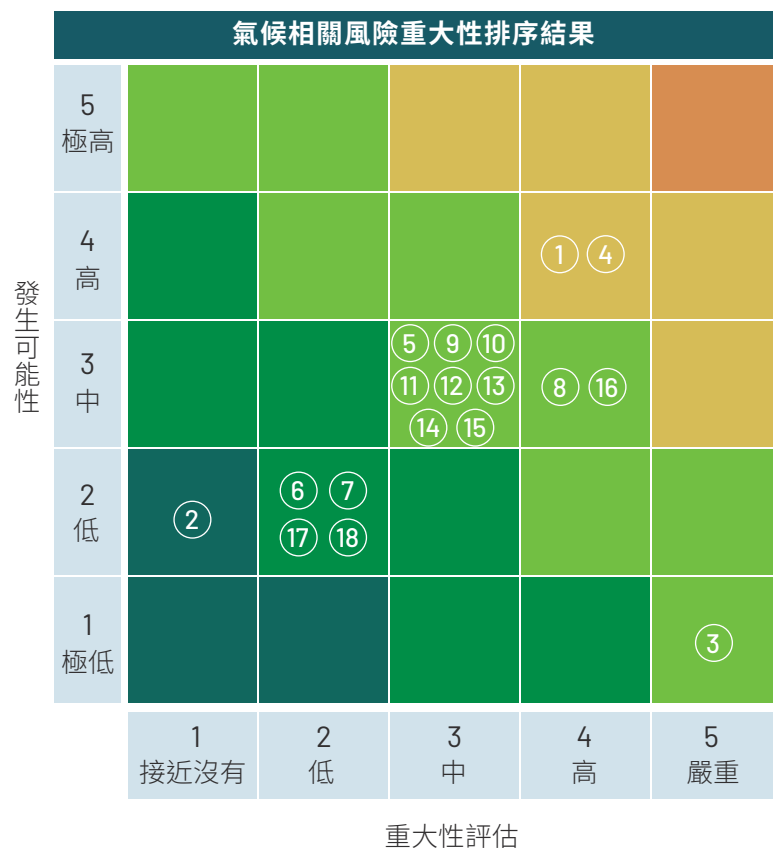


轉型風險	氣候風險	風險類別
政策與法規	強化排放量報導義務	作業風險 聲譽風險
顯在與潛在風險		
短、中期風險		
● 依氣候變遷因應法及相關子法，要求溫室氣體排放量揭露範圍納入公司投資對象或合作客戶之排放量，同時依法據公司申報之溫室氣體排放量課徵碳費，使特定公司財務支出結構改變，造成投融资收益變動或營運風險變化。 ● 主管機關就永續相關資訊之蒐集、分析、揭露，雖已提供緩衝期，惟對企業而言，現行之資源、技術、能力及財務的影響仍極具挑戰性。		
長期風險		
● 為符合臺灣 2050 淨零碳排放政策規劃，持續執行有效的節能減碳措施，以降低組織整體之溫室氣體排放量之衝擊。 ● 強化排放量報導義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。		
財務衝擊評估情形		
● 增加營運成本，因應金管會規劃證券業每年須揭露氣候變遷成果報告，公司將必須支付法規成本，如未落實，亦面臨行政處罰。 ● 依循 ISO14064-1 溫室氣體盤查，並執行溫室氣體盤查確信，確信機構執行費用預估每年平均支出約新臺幣 75 萬。 ● 為符合淨零排放趨勢，法令持續推出強勢節能減碳要求達減碳目標，增加營運成本，如未達減碳目標或低碳水平，將與市場期待未符，影響業務發展及收益。		

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		
- 溫室氣體排放要求確實盤查與查證，將衝擊組織整體之溫室氣體排放管控與監督。 - 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。 - 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		
- 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。 - 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。 - 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。		
財務衝擊評估情形		
- 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。 - 相關節能及汰換作業，預估相關成本會增加約新臺幣 500 萬 / 年。 - 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、影響公司收益約新臺幣 2,800 萬元。 - 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
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		
短、中期風險		
- 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。 - 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。 - 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。		
財務衝擊評估情形		
- 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。 - 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。 - 為減緩極端天氣造成營業據點或設備毀損，所支付之減緩措施費用，如火險中附加之地震險、颱風險、洪水險、水漬險，每年約支出新臺幣 450 萬。		

氣候相關機會矩陣



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

氣候風險

- 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

機會類別

風險類別

資源效率

回收再利用

顯在與潛在風險

短期機會

- 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。

中、長期機會

- 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。
- 優先採購具環保標章商品，並將永續標準納入供應商評選條件，可降低供應鏈碳排放風險，同時符合未來可能擴大之綠色採購法規要求，強化公司整體永續競爭力。

財務衝擊評估情形

- 廢棄物減量措施，如：公文及紙張使用，盡量採雙面列印或反面重複利用、提升線上行政系統使用率，減少紙張或耗材採購成本約 19 萬元。
- 公司採購標的以符合綠色環保標章商品及永續發展企業之商品為主，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	風險類別
能源來源	使用低碳能源
顯在與潛在風險	
短期機會 國內外投資人、客戶及金融機構對企業碳揭露要求日趨嚴格，導入低碳能源(如購買再生能源憑證、簽訂綠電購電協議等)可有效降低範疇二碳排放強度。	
中、長期機會 - 隨著政府碳定價機制逐步擴大適用範圍至範疇二排放，企業用電碳排放將面臨直接碳費課徵壓力。由於範疇二目前占公司整體範疇一、二碳排放量逾 95%，綠電能源可快速且大幅改善公司碳排放結構，並降低未來面臨碳定價管制時的財務風險敞口。 - 此外，低碳能源轉型亦有助於公司接軌國際淨零趨勢，強化長期競爭力。	
財務衝擊評估情形	
- 低碳能源轉型除直接降低成本外，亦可強化公司承接永續金融相關業務的公信力與競爭力，創造新增收入來源。 - 臺灣 ESG 債券市場近年快速成長，企業發行綠色債券、永續連結債券需求持續增加。本公司於資本市場籌資或發行公司債時，優異的自身減碳績效與低碳營運實績將可能推升公司整體 ESG 評等。 - 增加碳管理費用，如聘請外部顧問專案輔導，以及採購綠電，每年平均需支出約新臺幣 275 萬。	

機會類別	風險類別
市場	進入新市場
顯在與潛在風險	
短期機會 - 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產業，拓展商機。 - 將氣候變遷與企業轉型之預期評估，納入投資策略，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。 - 建立低碳與綠能產業投資組合，提高資產價值。 - 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。 - 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，有助於掌握市場動向，增加營運彈性。	
中、長期機會 持續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	
- 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。 - 發展投資新市場機會，增加多元收入來源。 - 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。 - 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	風險類別
產品 / 服務	開發和 / 或增加低碳商品和服務 (持續關注)
顯在與潛在風險	
短、中期機會 - 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。 - 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	
- 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。	

二、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：

(1) 低碳經濟

A

責任投資

- I. 為落實綠色金融，本公司依「盡職治理與永續投資辦法」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。
- II. 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。
- III. 確立高敏感性投資標的及高碳排產業之投資決策，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。
- IV. 本公司於投資後亦持續關注、分析與評估投資標的之 ESG 相關資訊，每年對可投資及高敏感性投資標的、高碳排產業例外投資進行一次檢討、各投資單位每半年應至少檢視一次投資標的；如投資期間遇投資標的具 ESG 重大異常情形，即檢視並評估該投資標的是否有相關改善情形或計畫、是否改變投資策略或限縮投資額度，提升投資價值，促進本公司及被投資公司之健全發展。
- V. 投資人融資若有高耗能、或溫室氣體 / 碳高排放產業股票做為抵押品，依該產業揭露資訊透明度之進程及所受衝擊，評估控制曝險額，以降低信用風險曝險。
- VI. 揭露本公司於綠色債券投資部位，以促使未來氣候變遷潛在機會發展。

B

承銷輔導

- I. 為回應前述所辨識之氣候相關風險與機會，本公司企業金融部業已建立「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」，並將相關機制導入承銷業務接案、承銷輔導及投融資流程各階段。
- II. 於業務評估與輔導過程中，針對投融資及承銷標的，審慎評估其氣候相關風險與機會，包含氣候變遷衝擊、碳排放情形及轉型風險等，並定期檢視其氣候資訊揭露情形(如溫室氣體排放、減碳目標及管理策略)，以及是否涉及重大環境違規或遭主管機關裁罰情事，作為投融資決策及後續管理之參考依據。
- III. 此外，企金部亦透過 IPO(Initial Public Offering) 及 SPQ(Secondary Public Offering) 等方式，支持具備永續發展潛力或從事綠色及低碳轉型之企業籌資，以促進資本市場資源配置至永續及低碳轉型相關產業，落實企業永續發展目標。

(2) 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，取代傳統繁鎖作業流程，有效降低過程中之溫室氣體排放量與資源使用量，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。其他細節資訊可見本報告書第六章數位創新與韌性。

(3) 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」，內部持续提升能源使用效率，及進行節能減碳計畫，規劃總量減排方向，降低能、資源消耗，有助於降低溫室氣體排放量，及相關營運成本支出，持續降低環境衝擊與營運成本。

再者，根據盤查結果及考量自身可投入資源，訂定至 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之衝擊；並委請第三方確信機構進行溫室氣體排放進行有限確信，評估就業務層面影響產業推動淨零碳排規劃。

本公司積極強化永續治理體系，持續導入並取得多項國際標準認證，包括 ISO 50001 能源管理系統、ISO 14001 環境管理系統等，從環境保護、資安風險控管到營運穩定度均建立了系統化管理流程。這些國際標準不僅提升營運效率，亦強化面對外部氣候與自然環境風險時的韌性與可靠度。

策略面向

對應氣候風險 / 機會

因應措施

低碳經濟

投資流程納入關注 ESG 議題

持續關注：

- 開發和 / 或增加低碳商品和服務²
- 進入新市場

- 1 慎選投融资標的、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，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價變動的壓力測試，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，如指數股票型基金 (ETF) 及共同基金 (Mutual Fund) 持續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。

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。

策略面向

低碳轉型

持續優化數位金融服務

對應氣候風險 /
機會

- 使用低碳能源
- 持續關注：
- 開發和 / 或增加低碳商品和服務

因應措施

- 1 完成全公司各據點 (總部、分公司、營業據點) 用電碳排放盤查，取得第三方查證。
- 2 於 2025 年度啟動為期 3 年之綠電採購計畫，預計累計採購再生能源電力 1,092,000 度，簽訂企業能源採購協議 (CPPA)，進行再生能源轉供，透過多元化能源配置策略，降低對單一能源來源之依賴，綠電能源採購計畫預計可減少溫室氣體排放量，有助於本公司實現中、長期減碳目標。
- 3 持續規劃及優化數位作業或服務項目。
- 4 透過數位化作業提升營運效能，降低公司營運成本，減少氣候與自然環境變遷對公司業務、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。

策略面向

環境永續

提升面對氣候與自然環境變遷之韌性

對應氣候風險 /
機會

- 強化排放量報導義務
 - 回收再利用
- 持續關注：
- 提高溫室氣體排放定價
 - 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高

因應措施

- 1 以公司溫室氣體管理系統，進行溫室氣體盤查作業，並執行溫室氣體盤查確信 (TWSAE3410 確信準則)，彙整組織整體溫室氣體排放狀況。
- 2 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。
- 3 逐步將投資重心轉向低碳或低排放行業，減少對高碳排放行業的依賴，降低碳費上漲對投資組合造成的影響；引進、上架符合低碳轉型之金融產品 (如：綠色債券或符合永續議題之基金產業)。
- 4 持續辦理辦公場所資源回收、廢棄物減量與節水措施，減少間接碳排放。
- 5 將環保標章、碳足跡標示或循環設計等永續條件納入供應商評選與採購評分標準，逐步提升綠色採購占比，長期而言可降低公司廢棄物處理及能源消耗。
- 6 篩選營運穩健、具氣候韌性之供應商，降低因極端氣候事件、原物料短缺或供應商違規所造成之供應鏈中斷風險。
- 7 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。
- 8 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。
- 9 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，將氣候與自然環境變遷風險因子納入考量。

三、氣候情境分析與壓力測試

(1) 氣候情境分析背景

世界經濟論壇 (WEF) 估計，全球逾半數經濟產出高度或中度依賴自然生態系統所提供的服務。對金融業而言，生物多樣性喪失所引發的風險並非抽象概念，而是已透過信用風險、市場風險與聲譽風險等管道，滲透至投融资組合之中。當生態系統崩潰導致農業減產、原物料供應中斷或企業環境合規成本驟升，金融機構所承受的資產減損壓力將難以忽視。

氣候變遷所造成之實體風險及轉型風險，同步影響公司營運、業務發展與財務衝擊，就氣候相關情境分析之情境設定，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，盡可能發展量化情境分析，並依分析結果檢視本公司氣候策略及風險管理之適當性，以提升本公司整體氣候韌性。

轉型風險情境與實體風險情境相關說明，可參考本公司 2025 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。

(2) 氣候情境分析設定

氣候風險對金融機構的衝擊，往往以兩種截然不同卻相互交織的面貌呈現。其一為實體風險，如颱風摧毀廠房、洪水淹沒營運據點、高溫衝擊農業產值，這些物理性損害透過信用惡化、資產減損與供應鏈中斷，直接侵蝕投融资組合價值。其二為轉型風險，如各國政府為應對氣候危機所推動碳定價機制、法規趨嚴與市場偏好轉移，使高碳排產業面臨資產擱置與營運成本驟升雙重壓力，進而衝擊金融機構的投資收益。

臺灣為達 2050 淨零排放目標，已修訂「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。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。考量前揭臺灣政策與法規現況無重大異動，以及全球氣候變遷因應趨勢之背景，本公司設定情境關注追蹤以下氣候情境：

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	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	2050 年	NGFS

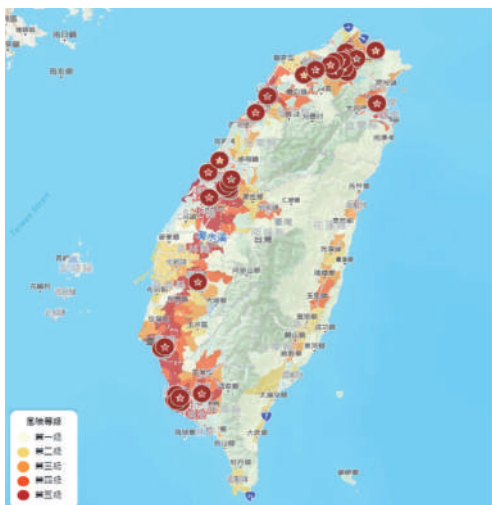
(3) 災害潛勢風險分析及財務影響揭露

國家災害防救科技中心 (NCDR) 災害潛勢地圖分析 2025 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，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

水、土石流、大規模崩塌及海嘯溢淹潛勢項目，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。

總公司與分公司淹水危害情境圖³



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：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。

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：

- I. 各營運據點之災害潛勢風險分布狀況，均未座落於土石流、大規模崩塌及海嘯溢淹風險潛勢區。
- II. 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。
- III. 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

- I. 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。
- II. 與前一評估期間 (2024 年) 相較，本公司高風險區據點之分布範圍及風險等級均維持穩定，未有新增據點落入高潛勢區域，顯示現階段整體暴露程度未見惡化，將持續追蹤相關風險動態，並於新設或遷移據點時，將土壤液化潛勢納入選址評估之考量因素。
- III. 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。

³ 使用圖例：依氣候變遷災害風險調適平臺氣候情境 SSP3-7.0 (推估期 2021-2040)，以鄉鎮市風險度圖疊加公司營業住所據點範圍分析。

(4) 投資部位災害潛勢風險⁴

全世界天然災害頻繁、種類多元，經濟損失逐漸增加，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。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。

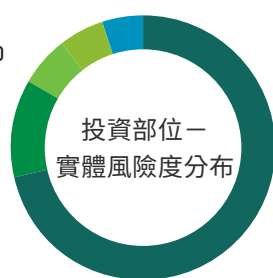
本公司將持續觀察投資部位之災害潛勢分析，逐步完善實體風險情境分析結果彙整性資訊蒐集與揭露，以作為風險因應策略。

情境：SSP126



情境:SSP126
推估期:2021-2040
淹水危害風險度

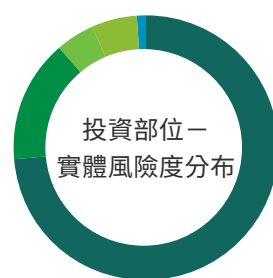
第五級	66.50%
第四級	10.85%
第三級	11.25%
第二級	5.82%
第一級	5.59%



情境:SSP126
推估期:2041-2060
淹水危害風險度

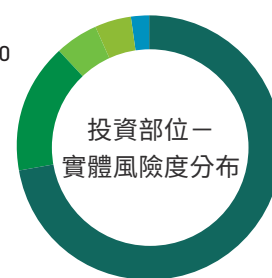
第五級	71.57%
第四級	11.76%
第三級	6.18%
第二級	5.66%
第一級	4.84%

情境：SSP245



情境:SSP245
推估期:2021-2040
淹水危害風險度

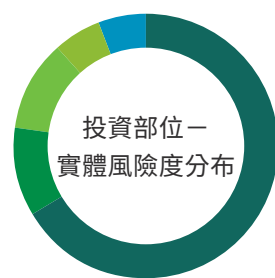
第五級	73.88%
第四級	14.80%
第三級	4.69%
第二級	5.66%
第一級	0.97%



情境:SSP245
推估期:2041-2060
淹水危害風險度

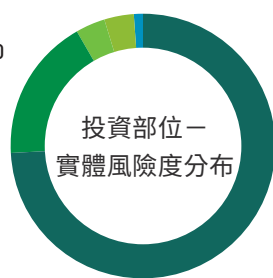
第五級	73.04%
第四級	16.13%
第三級	5.15%
第二級	4.63%
第一級	1.06%

情境：SSP370



情境:SSP370
推估期:2021-2040
淹水危害風險度

第五級	66.50%
第四級	10.85%
第三級	11.25%
第二級	5.82%
第一級	5.59%



情境:SSP370
推估期:2041-2060
淹水危害風險度

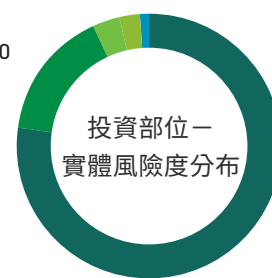
第五級	74.37%
第四級	17.50%
第三級	3.59%
第二級	3.48%
第一級	1.06%

情境：SSP585



情境:SSP585
推估期:2021-2040
淹水危害風險度

第五級	71.57%
第四級	11.97%
第三級	6.18%
第二級	5.45%
第一級	4.84%



情境:SSP585
推估期:2041-2060
淹水危害風險度

第五級	77.33%
第四級	15.93%
第三級	3.25%
第二級	2.45%
第一級	1.04%

⁴ 依氣候變遷災害風險調適平臺溫室氣體排放情境 (SSP) 與推估期 (2021-2040、2041-2060) 進行分析。

(5) 投資部位之溫室氣體排放量與稅捐費用，對於部位損益影響程度

* 以 NGFS 設定氣候變遷

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资各資產類別 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：

類型	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

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%

○ 範疇一、範疇二與範疇三 (投資部位碳排) 碳費預估

單位：每噸二氧化碳當量 (tCO₂e)

群益金鼎證券溫室氣體排放量分析表

項目				有序		無序		全球暖化失控	
	2023Y	2024Y	2025Y	2030Y	2050Y	2030Y	2050Y	2030Y	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)	357.2300	340.9056	251.1540	167.4444	0	245.5784	44.6552	245.5784	223.8284
間接溫室氣體排放量 (範疇二)	4,858.6271	4,816.6025	4,375.5136	2,917.1549	0	4,278.3772	777.9663	4,278.3772	3,899.4577
合計	5,215.8571	5,157.5081	4,626.6676	3,084.5993	0	4,523.9556	822.6215	4,523.9556	4,123.2862
範疇一、二碳費 (預估)(US\$)				\$470,093	0	\$26,918	\$229,511	\$26,918	\$36,079
溫室氣體排放強度 (tCO ₂ e/ 百萬營收)	0.35	0.35	0.24	0.16	0	0.23	0.04	0.23	0.21
範疇三類別 15 投資碳排放量 (投資部位)(tCO ₂ e)	235,799.0526	212,595.6286	276,207.3232	184,147.4224	0	270,075.5206	49,109.6621	270,075.5206	246,155.9664
投資部位碳費 (預估)(US\$)				\$28,064,067	0	\$1,606,949	\$13,701,596	\$1,606,949	\$2,153,865

註：2025 年度溫室氣體 (範疇一 ~ 三) 盤查經會計師查證完成有限確信，範疇三亦委由第三方機構完成 PCAF 查證及調整該範疇排放量數據。

對此，本公司之風險因應策略，如下：

- A 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。
- B 將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。
- C 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。
- D 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。
- E 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。
- F 持續關注投資公司，並加強議合活動。

四、自然情境分析與壓力測試

地球正面臨自六千五百萬年前恐龍滅絕以來最嚴峻的生物多樣性危機。根據聯合國生物多樣性與生態系統服務政府間科學政策平台 (IPBES) 評估報告，目前全球約有一百萬個物種面臨滅絕威脅，自然生態系統退化速度遠超過人類歷史上任何一個時期。

珊瑚礁白化、森林消失、濕地萎縮、授粉者族群崩等，看似遙遠的生態警訊，實則與人類社會的糧食安全、水資源供應、氣候調節乃至金融市場的穩定性，存在著難以切割的依存關係。

- 世界經濟論壇 (WEF) 2025 年全球風險報告 (Global Risks Report 2025) 指出，極端天氣事件、生物多樣性與自然資本風險為長期最重要的風險議題，顯見其中皆具有密不可分關係。企業的商業模式與價值鏈活動，與自然環境之間存在深刻且雙向依存關係。除持續關注溫室氣體排放對全球氣候系統衝擊外，本公司亦對營運活動及周邊自然環境的直接影響同樣關注，尤其是自身營運與供應鏈活動對生物多樣性關鍵區域所產生的交互影響，已成為自然相關風險管理的核心議題，本公司以 LEAP 評估流程，逐層辨識自然相關風險辨識與因應。
- 考量自然環境因子受地理位置影響顯著，本公司將評估指標區分為「營運據點活動」與「地理空間」兩大維度，作為自然環境定位之分析基礎，據以進行初步辨識與篩選。前者聚焦於據點層級之產業活動特性與自然環境依賴程度；後者則透過國內生態敏感區域疊合分析，掌握各據點所處地理環境之生態敏感性與自然風險暴露輪廓。
- 由於本公司營運及投融資活動主要集中於臺灣境內，本次評估以國內所有營運據點為辨識範疇，全面納入分析。在此基礎上，同步識別本公司對自然資本之潛在依賴關係，並標定涉及生態敏感區域，作為後續深度評量之優先對象。

綠網分區	關注區域	分布範圍	棲地類型	關注動物	關注植物	指認目的	價值鏈合計
北部	北二	陽明山國家公園南側山區	森林、溪流	食蛇龜、柴棺龜、唐水蛇、白腹遊蛇、草花蛇、臺北樹蛙、中華青鱗	凱達格蘭雙蓋蕨、黃花狸藻、黑莎草	陽明山國家公園南側山區，提供臺北盆地北側森林性物種的棲息環境，保存瀕危植物，並減少動物路殺	0
	北三	東北角	獨流溪、淡水濕地、水梯田、水田、里山生產地景、森林	穿山甲、食蟹獾、食蛇龜、柴棺龜、黑鳶、黃魚鴉、唐水蛇、鉛色水蛇、白腹遊蛇、草花蛇、臺北樹蛙、中華青鱗、黃腹細螳、大田鱉	石碇佛甲草、海米、基隆蠅子草、日本翻白草、毛葉蝴蝶草、毛澤番椒、岩大戟、金毛耳草、郭氏雙蓋蕨、葦草蘭、擬翅柄鳳尾蕨、風箱樹	東北角獨流溪、海岸林及沙丘，以及雪山山脈北端尾稜的雙溪、貢寮一帶，具備淡水濕地及水梯田，連結周邊溪流、草地、森林等自然環境，營造里山友善生產地景，保存淡水濕地生物多樣性	1
	北四	臺北盆地南側山區	森林、溪流與湖泊	穿山甲、熊鷹、黑鳶、黃魚鴉、食蛇龜、柴棺龜、白腹遊蛇、臺北樹蛙、翡翠樹蛙、橙腹樹蛙、朱環鼓螳	大葉火焰草、方莖金絲桃、櫻石斛、艷紅百合	保存完整的低至中海拔森林、溪流生態系及生物多樣性，保育食蛇龜，營造里山友善生產地景，減少動物路殺	0
東北部	東北二	雙連埤野生動物重要棲息環境東側淺山區域	森林、溪流	穿山甲、熊鷹、八色鳥、黃魚鴉、柴棺龜、臺北樹蛙、翡翠樹蛙、高體鯉鰱、中華青鱗、黃腹細螳	小獅子草、水虎尾、水車前	雙連埤野生動物重要棲息環境東側淺山區域，分布大面積且連續之森林，並連接蘭陽平原水田及河口濕地。維護山麓湧泉區的里山環境及生存其間的生物	0
西部	西北二	新北八里至苗栗海岸地區	藻礁生態系、海岸濕地、河口、海岸林	石虎、草花蛇、日本鰻鱺、大田鱉、臺灣招潮蟹	臺灣破傘菊、漏蘆、榭櫟、大胡枝子、石蟾蜍、高氏柴胡、新竹油菊、臺灣紺菊、臺灣蒲公英	保存包含藻礁生態系在內之海岸濕地、關注植物濕地生物多樣性，營造海岸林生態系，推動里山與里海友善生產環境	0
	西北三	桃園高榮野生動物保護區周邊	埤塘濕地	柴棺龜、鉛色水蛇、赤腹遊蛇、草花蛇、臺北赤蛙	流蘇樹、臺灣萍蓬草、臺灣地榆	桃園高榮野生動物保護區周邊鄉鎮之埤塘與濕地，為淡水域野生動植物（如臺北赤蛙）的重要棲地。維護及串聯重點埤塘濕地，推動埤塘周圍的友善生產環境	0
	西北六	新竹芎林至苗栗之淺山地區	森林、溪流、水田	石虎、穿山甲、食蟹獾、麝香貓、八色鳥、灰面鵟鷹、食蛇龜、柴棺龜、鉛色水蛇、白腹遊蛇、草花蛇、臺北樹蛙、金線蛙、高體鯉鰱、飯島氏銀鮡、日本鰻鱺、史尼氏小鮰、七星鱧、大田鱉	六角草、刺花椒、庭梅（毛柱郁李）、臺灣野茉莉	保存低海拔森林生物多樣性，推動友善農業，營造合適石虎等野生動物的棲地，並建立淺山森林棲地生態廊道，減少動物路殺事件	0



綠網分區	關注區域	分布範圍	棲地類型	關注動物	關注植物	指認目的	價值鏈合計
西部	西一	台中至雲林海岸地區	海岸濕地、河口、海岸林	黑面琵鷺、草花蛇、中華青鱗	三葉埔姜、大安水蓑衣	保育海岸濕地生物多樣性與關注植物、與社區協力營造里海環境，以及海岸林生態系	0
	西二	大肚山區	森林、草生地、淺山生態系	石虎、食蟹獾、環頸雉、灰面鵟鷹	狗花椒、臺灣野梨、豆梨、臺灣野茉莉	保育淺山丘陵動物多樣性熱區、環頸雉棲地、營造里山友善生產環境	0
	西三	八卦山區	森林、溪流	石虎、食蟹獾、麝香貓、八色鳥、灰面鵟鷹、草花蛇、巴氏銀鮐、埔里中華爬岩鰍、史尼氏小鮒	狗花椒、臺灣山麻桿	保存森林與溪流環境，以保育低海拔動物多樣性和灰面鵟鷹過境夜棲地，建構貓羅溪石虎生態廊道，推動里山友善農業生產，營造合適石虎等生物生存之環境	0
	西四	台中淺山地區	森林、溪流	石虎、食蟹獾、麝香貓、八色鳥、灰面鵟鷹、黃魚鴉、食蛇龜、柴棺龜、白腹遊蛇、草花蛇、高體鯉鰯、臺灣鮰、臺灣副細鯢、埔里中華爬岩鰍、七星鱧	蘇鐵蕨、流蘇樹、榭樹、樟葉木防己	保存低海拔森林與溪流生物多樣性，與社區合作推動友善生產、里山森林保育，營造並串聯適合石虎等野生動物生存的棲地，減少動物路殺事件	0
西南部	西南二	嘉義大林至嘉義市，北港溪與朴子溪流域	埤塘、水圳、森林	食蟹獾、食蛇龜、草花蛇、諸羅樹蛙、七星鱧	臥莖同籬生果草、泰山穀精草、茴茴蒜	連結低海拔淺山至水田與埤塘等淡水域環境環境，保育生物多樣性，以及諸羅樹蛙的棲息地，推動友善農業，減少動物路殺事件	0
	西南六	曾文溪至高屏溪間的平原區域	草生地、埤塘濕地、水田與旱田	草鴉、環頸雉、黃鸝、鉛色水蛇、草花蛇、諸羅樹蛙	高雄茨藻、紅海欖	推動友善農業，減少農藥使用，營造棲地，改善河川地、台糖土地、國產署畸零地環境，使其適合草鴉棲息，減少動物路殺	0
南部	南一	屏東北部西側，高樹、里港至枋寮，平原區域	草生地、埤塘濕地、水田與旱田、里山生產地景、森林	草鴉、環頸雉、黑鳶、八色鳥、灰面鵟鷹、黃鸝、鎖鍊蛇、金線蛙、日本鰻鱺	探芹草、疣柄魔芋、刺芙蓉	推動友善農業，減少農藥使用，與社區協力維護淺山地區之里山環境，以營造適合草鴉、黑鳶、黃鸝等生物之棲地，維護農田水圳，減少動物路殺	0

資料來源：農業部林業及自然保育署－國土生態綠網

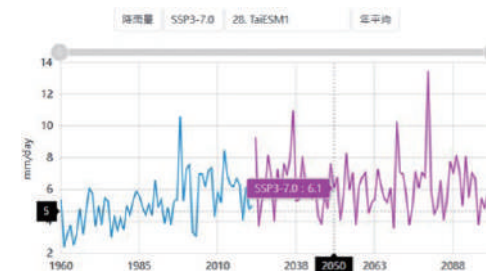
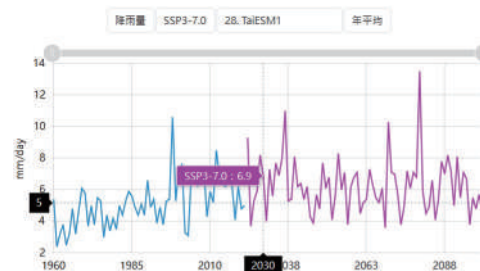


- 基隆分公司雖落於綠網關注區域，然經識別本公司業務活動所仰賴之生態系統類型，參考自然資本評估一旦該服務功能喪失或退化，預期對本公司營運持續性與財務績效之實質衝擊有限。評估主要依賴類型包含水資源取用（穩定性）、溫室氣體排放及廢棄物處理等。

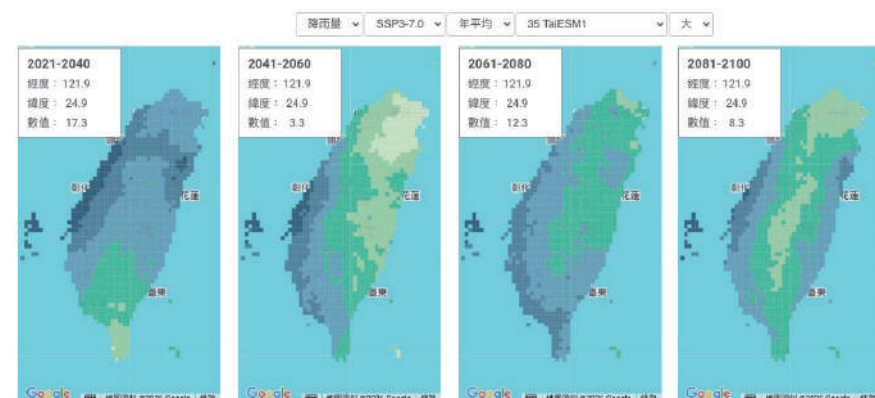
類別	對應氣候相關風險	對應氣候相關機會
自身營運	● 強化排放量報導義務 - 持續關注： ● 提高溫室氣體排放定價 ● 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	● 回收再利用 ● 使用低碳能源
投融资 / 承銷標的	● 強化排放量報導義務 - 持續關注： ● 提高溫室氣體排放定價	持續關注： ● 開發和 / 或增加低碳商品和服務 ● 進入新市場

- 有鑑於水資源乾旱是氣候變遷與自然環境衰退交互作用下最具代表性的系統性風險之一。根據 IPCC AR6 報告，全球氣候暖化將使乾旱事件頻率、強度及持續時間顯著增加，對本公司自身營運與投融资組合產生間接影響。臺灣雖地處亞熱帶，年均降雨量充沛，然而受地形陡峻、集水區蓄水能力有限，加之降雨時空分布極度不均等結構性因素，水資源供需失衡問題已成為不可忽視的自然風險。

- 經濟部水利署指出，2025 年冬季以來，西半部降雨明顯偏少，甚至創下 75 年來最低紀錄。多座關鍵水庫水位持續探底，新竹寶山與寶二水庫蓄水率僅約兩成出頭，台南曾文水庫也跌到約三成上下，中部用水命脈鯉魚潭水庫也跌破三成，水情燈號也開始微調，新竹率先亮起減壓供水「黃燈」，台中則轉為水情提醒「綠燈」，2026 年進入枯水期後段，氣象預報顯示 4 月降雨偏少、5 月梅雨充滿不確定性。故本公司以水資源乾旱為優先評估情境分析如右：



參考資料：TCCIP 臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台



（降雨改變率 %：指未來相對於基期變化程度，顯示一地區降水量變化落差程度，變率越大，乾旱風險越高）

參考資料：TCCIP 臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台

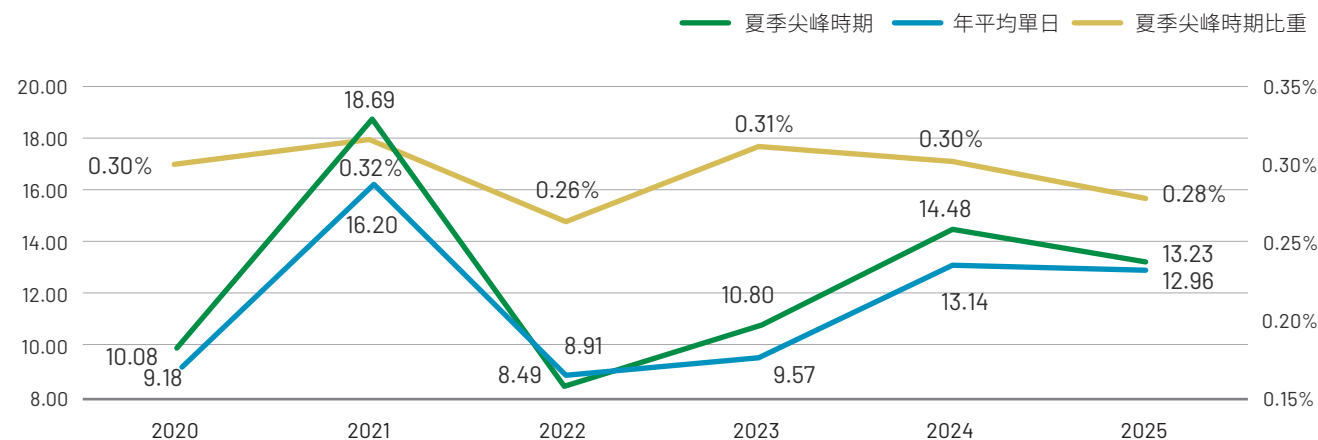
- 本公司營運活動對於水資源直接依賴度低，屬低耗水產業（非生產製程用水），辦公室用水主要為飲用、空調及清潔等，交易系統、客戶服務數位化核心業務運作亦不直接依賴大量水資源，是以主要為間接衝擊，主要風險來自停水引發之電力中斷及員工出勤受阻等。

- 為了解極端氣候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 6 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右表：

單位：百萬元

	2025	2024	2023	2022	2021	2020
	經紀手續費	經紀手續費	經紀手續費	經紀手續費	經紀手續費	經紀手續費
夏季尖峰時期 (5~9 月) 單日平均	13.23	14.48	10.80	8.49	18.69	10.08
年平均單日	12.96	13.14	9.57	8.91	16.20	9.18
夏季尖峰時期 (5~9 月) 單日平均 / 年總收占比	0.28%	0.30%	0.31%	0.26%	0.32%	0.30%

年平均單日停電手續費損失比重



註：基期平均停電天數為 1 天時，2025 年夏季尖峰時期單日平均短收 13.23 佰萬元，佔年度總經紀手續費收入為 0.28%。

- 雖因水資源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，作為風險因應策略。

4.1.3

氣候暨自然 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；氣候變遷與自然資本的損耗，將在不同時間維度，透過對自然資源的「依賴」與「影響」產生財務衝擊。本公司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，營運上可能面臨之市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、氣候風險、資訊安全風險，以及法律與其他風險。

本公司氣候相關風險係指因氣候變遷與自然環境而與低碳轉型、生物多樣性等相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候、生態系服務受到劇烈衝擊的系統性風險，對公司財務與營運產生之實體風險。

有鑑於此，本公司依循 TCFD 及 TNFD 揭露框架，建立系統性的氣候與自然風險辨識、評估、監控與回應機制，確保相關風險能同等嚴謹管理對待，以支撐本公司長期穩健經營與永續發展目標實現。

(2) 風險管理流程

依本公司「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

根據行業特性，本公司營運上可能面臨之風險主要為市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、氣候風險、資訊安全風險，以及法律與其他風險。氣候風險管理應辨識與其他風險之關聯性（如信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險等），且應依據所辨識或評估之氣候風險高低或風險次序，採行差異化風險管理措施。

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，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與自然環境相關風險與機會議題，本公司將透過內部之專業技術、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，進而調整重大氣候與自然環境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 2025 年氣候暨自然相關財務揭露報告書](#)。

B 營運風險管理

執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。

本公司為保護營運遭受重大事件時，有效降低衝擊程度及影響時間，優先對篩選出之威脅事件制定緊急應變處理程序，使事變當下能依不同型態風險的計畫執行；同時，分配各項專責小組，履行各自在計畫裡所扮演角色及任務。再者，確保災害發生時，核心業務系統可維持運作，公司更每年皆定期舉辦情境演練，包括資訊系統備援演練、業務流程復原演練及災害事件應變演練，藉由反覆演練養成危機應變力及增強組織營運持續復原力。每年透過目標量測評估、內外部查核、管理審查會議召開，確認營運持續管理(BCM)之有效性及與組織策略方向保持一致，並持續維持國際證書(ISO 22301:2019)效力，確保執業韌性。

詳細資訊可見 [⊕ 本報告書第六章數位創新與韌性](#)，及 [⊕ 本公司 2025 年氣候暨自然相關財務揭露報告書](#)。

(4) 自然風險管理

A 自然環境管理政策

- I. 人類活動對環境的影響是不可逆的，只兼顧經濟面的發展不足以回應利害關係人的期待，更深刻瞭解公司營運活動都會對自然環境帶來衝擊。因此，公司承諾投入資源，致力於節能、減量與減碳，不僅符合法令規範，更期待推動生態保育，同時要求員工遵守環境政策，共同降低對自然環境與生態保育之衝擊程度。
- II. 再者，本公司已取得 ISO 14001 環境管理系統認證，依規劃 (Plan)、實施 (Do)、查核 (Check)，及改善 (Act) 之循環式管理方法論，踐行管理系統性盤點、風險評估與檢討，水資源管理、廢棄物管理、資源回收再利用之落點、程度，及時間與活動上趨勢，藉由數據蒐集與分析，以有效管理本公司內部環境保護情形，發現不足之處且持續調整，以達到永續發展目標。

B 生態保育活動

- I. 舉辦群益愛閱讀啟動儀式暨城市之旅，邀請大成國小全體師生至基隆海科館並頒贈閱讀認養金 10 萬元及理財與海洋保育相關的 SDGs 書籍，鼓勵學童透過閱讀培養理財觀念，並認識海洋生態永續發展的重要性。
除展場導覽外，更安排觀賞 8K 生態保育電影及 DIY 手作體驗課程，展開一場結合閱讀、理財與永續發展目標 (SDGs) 的知識探索之旅。
- II. 採用臺灣女性海洋攝影師江旻錡拍攝的海洋生態照片，更邀請中華鯨豚協會為生態照片撰寫海洋保育知識說明，製作群益 ESG 桌曆，標註重要永續節日並融入企業永續活動照片，發送給員工、客戶及合作夥伴，從日常生活的視覺提醒深化海洋保育意識。
- III. 舉辦自然生態保護倡議行動活動，強調生態保護，介紹黑水虻生態循環系統、示範零廢棄農場模式，並透過綠色低碳飲食與環境教育，提升客戶對永續生態的理解與實踐，強化企業在生態保護倡議中的影響力。

4.14

氣候暨

自然指標與目標

一、氣候與自然環境風險與機會指標與目標

面對氣候暨自然相關風險與機會帶來的挑戰，本年度所鑑別之重大氣候暨自然風險與機會議題，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，調整重大氣候暨自然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。

氣候與自然環境相關 風險與機會	指標與目標	短 / 中 / 長期	執行情形	達成狀況
低碳經濟 持續關注： ● 開發和 / 或增加低碳商品和服務 ● 進入新市場	(1)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。 (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；開發永續發展為標的主軸之綠色金融商品。 (4)加強議合活動，並適時調整投資部位。	短、中、長期	(1)本公司 2025 年(截至 2025/12/31 庫存投資部位)之投資組合，綠色與永續債券已較 2024 年減少 16.45%，占總債券部位 6.36%、綠能產業投資組合部位，2025 年為新台幣 23.8 億元，占淨值 5.23%，將逐步調整投資組合比重。 (2)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。 (3)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，已納入受碳排放影響因素之產業資訊及股價變動壓力測試，揭露相關高碳排放產業部位投資，規劃投資上限，降低氣候風險因子所衍生之財務衝擊。 (4)推展以永續發展為標的主軸之綠色金融商品，如指數股票型基金 (ETF) 及共同基金 (Mutual Fund)，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。 (5)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。 (6)本公司依責任投資與盡職治理原則，透過主題式議合方式，了解被投資公司於氣候變遷與永續發展相關議題之因應情形。	 已完成 並實施
低碳轉型 ● 使用低碳能源	(1)將環保標章、碳足跡標示或循環設計等永續條件納入供應商評選與採購評分標準，逐步提升綠色採購占比。 (2)簽訂企業能源採購協議 (CPPA) 進行再生能源轉供，多元化能源配置策略。	中、長期	(1)已制訂「供應商管理辦法」，將供應商擇選或評估條件納入永續管理，本公司與供應商合作前進行評鑑(含 ESG 政策、商譽、品管及供貨能力等)。 (2)結合採購管理與供應商管理制度，2025 年綠色採購佔比：修繕工程類 0.2%(目標 2%)、設備 68.5%(目標 10%)、事務用品 8.7%(目標 5%)。 (3)2025 年度啟動為期 3 年之綠電採購計畫，預計累計採購再生能源電力 1,092,000 度，降低對單一能源來源之依賴，並有效管控電力採購成本與供應穩定性。	 已完成 並實施

氣候與自然環境相關 風險與機會		指標與目標	短 / 中 / 長期	執行情形	達成狀況
低碳轉型	持續關注： ● 開發和 / 或增加低碳商品和服務	(1) 持續優化或增加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，減少氣候與自然環境變遷對公司業務、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。	短、中期	(1) 電子交易全年數位下單滲透率達 83%，減少實體臨櫃交易，落實綠色金融。 (2) 在數位化與 AI 科技應用之金融浪潮下，本公司秉持為市場投資人創造更便利且安全之數位投資環境，新推出「群益贏家 Pro」交易 APP，提供客戶 AI 相關服務，下載數量已達 10 萬次，有助於減緩溫室效應，提升營運效能。 (3) 透過數位科技優化溫室氣體盤查流程，導入 RPA 系統，自動化蒐集各營業據點及溫室氣體排放來源數據，並榮獲工商時報主辦之數位金融獎「綠色淨零金融優質獎項」。	 已完成 並實施
環境永續	● 強化排放量報導義務 ● 回收再利用 持續關注： ● 提高溫室氣體排放定價	(1) 執行溫室氣體盤查確信作業，彙整組織整體溫室氣體排放狀況。 (2) 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%。 (3) 訂定低碳節能行動計畫，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。	短、中、長期	(1) 2026 年 3 月 27 日經確信機構採 TWSAE3410 準則進行有限確信完成。 (2) 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⁵，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。 (3) 2025 年度範疇一及範疇二溫室氣體排放量較基準年(2023 年)減少 11.3%。 (4) 根據 2025 年低碳節能行動計畫結果，全台據點能源消耗量較 2024 年減少 2.7%，較基準年(2023 年)減少 4.54%。	 已完成 並實施

氣候與自然環境相關 風險與機會	指標與目標	短 / 中 / 長期	執行情形	達成狀況
環境永續	持續關注： ● 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高	短、中、長期	(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，惟為降低氣候與自然環境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) 為有效守護工作者安全，於 2025 年度依不同作業型態，新增分眾化教育訓練措施，如職業安全衛生教育訓練包含職業安全衛生法規說明、勞工權利與義務、辦公室常見職業災害案例解析、感電與火災預防，透過結合法規說明與實務案例之方式，協助員工將安全衛生觀念落實於日常作業中。 (3) 定期辦理消防安全教育訓練與疏散演練，並持續檢視消防設備及應變機制；維護營運持續管理制度運作、定期訓練同仁緊急應變機制，並持續取得 ISO 22301:2019(BCMS) 國際證書效力。	 已完成 並實施
	● 強化排放量報導義務 ● 回收再利用	短、中期	(1) 廢棄物 2025 年較 2024 年減少 17.55%，扣除 2024 年新增之回收項目如紙類、瓶罐類、電池類，較基準年 2023 年減少 6.8%，達成年減 1% 之目標。 (2) 與華碩基金會合作回收報廢資訊設備，截至 2025 年底止共回收電腦 90 台及螢幕 17 台，為地球減少 2.778 公噸碳排，約等同減少砍伐 232 棵樹。 (3) 自 2023 年啟動「群益奉茶站」計畫，專案推動至 2026 年 1 月底總計已減少約 92 萬隻寶特瓶 ⁵ ，截至 2026 年 1 月 8 日較 2024 年 1 月 5 日累計減少了 400,254 支寶特瓶。 (4) 邀請大成國小全體師生至基隆海科館並頒贈閱讀認養金 10 萬元及理財與海洋保育相關的 SDGs 書籍，鼓勵學童認識海洋生態永續發展的重要性。 (5) 邀請中華鯨豚協會為海洋生態照片撰寫海洋保育知識說明，製作群益 ESG 桌曆，標註重要永續節日並融入企業永續活動照片，發送給員工、客戶及合作夥伴，從日常生活的視覺提醒深化海洋保育意識。 (6) 舉辦自然生態保護倡議行動活動，強調生態保護，介紹黑水虻生態循環系統，提升客戶對永續生態的理解與實踐，強化企業在生態保護倡議中的影響力。	 已完成 並實施

⁵ 基準年調整原則，依據本公司溫室氣體盤查內控所規定之原則辦理：

- 當排放源所有權/控制權發生轉移時，基準年的排放量應進行調查。
- 當計算方法改變，進而導致在計算溫室氣體排放數據有重大變動時，基準年排放量應隨之調整。
- 營運邊界改變。

註：短期(2025)為1年內、中期(2030)為1~10年、長期(2050)為10年以上等期程

近年來，氣候與自然環境危機的急迫性已在國際社會形成高度共識。無論是聯合國氣候變化大會 (COP) 所揭示的全球升溫警訊、世界經濟論壇 (WEF) 《全球風險報告》連續將氣候與自然環境議題列入十大嚴重全球風險，抑或臺灣積極推動「2050 淨零碳排」政策目標、施行《氣候變遷因應法》及其相關子法、推展「綠色及轉型金融行動方案」，均清楚彰顯全球對氣候與自然環境議題的高度重視，亦反映氣候轉型已從倡議層次演進為各界刻不容緩的行動議程。

氣候與自然環境變遷為本公司永續策略發展之重要主軸。本公司積極辨識氣候與自然環境變遷所帶來之風險與機會，建構系統性的氣候與自然環境風險管理能力，並規劃完整之永續策略藍圖，順應國際永續組織與倡議將重心聚焦於「轉型金融」的發展趨勢，以「低碳經濟」、「低碳轉型」及「環境永續」三大面向為策略支柱，統籌推進氣候行動。

針對所鑑別之重大氣候與自然環境風險，本公司據以研擬相應因應措施，設定可追蹤、可管理之量化指標與目標，並就執行進度定期呈報永續發展委員會、風險控管委員會及董事會，確保氣候與自然環境相關風險獲得持續監控與動態管理，適時調整策略與風險管理措施，以全面提升本公司面對氣候與自然環境變遷之營運韌性與應變能力。

展望未來，本公司將持續精進氣候與自然環境相關風險管理機制，密切追蹤氣候與自然環境風險衡量方法學與評估工具之最新發展，透過多元氣候與自然環境情境分析，評估不同升溫路徑下對本公司營運與財務績效之潛在影響，據以制定具前瞻性的策略與行動計畫，更精確掌握氣候變遷之衝擊全貌，有效減緩負面風險並及時把握轉型機會。

在金融核心職能的發揮上，本公司將積極推動綠色金融與低碳轉型，透過提供綠色投融資商品與服務，協助客戶推動低碳轉型、減少溫室氣體排放，以金融業的資源配置影響力，引導資金流向永續發展領域，共同推動 2050 淨零排放目標，攜手客戶、投資人與社會各界，在更廣泛的面向實踐永續金融行動，共同邁向淨零未來。

在自然環境面向，本公司深切認知，唯有真正理解自身業務活動與自然環境之間的相互依存關係，方能制定具備可執行性的因應策略。從辨識高自然敏感度的營運地點、評估對生態系統服務的依賴程度，本公司致力將生物多樣性保護的承諾，轉化為融入日常投資決策與業務管理的制度性實踐，以實際行動支持永續未來。

⁶600ml 寶特瓶約製造 0.4kg 碳排放量。



4-2 永續投資策略

4.2.1 永續投資 管理

本公司為落實綠色金融，本公司訂定「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、氣候暨自然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。

- 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。
- 高敏感性投資標的及高碳排產業，由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。

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	直接排除且不應做任何形式接觸與投資：
爭議性產業	(1) 軍火產業、博弈產業、熱帶雨林伐木業、菸草產業。(註：軍火產業：此處係指限於涉及聯合國及其所轄組織與我國禁止或限制製造、銷售武器與軍事技術之國家或公司；菸草產業：此處係指限於涉及聯合國及其所轄組織與我國禁止或限制製造與銷售原物料與產品之國家或公司)。 (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) 屬主管機關之防制洗錢、資恐、資助武擴之制裁對象。
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。
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。

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。

高敏感性投資標的	屬高度衝擊 ESG 之產業或對象： (4) 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。 (5) 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。 (6) 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。

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 應持續就投資標的關注、分析與評估相關資訊，確認其是否善盡 ESG 等責任，以衡量採取適當之盡職治理行動，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活動。
- B 同時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，以促進永續議題管理，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。
- D 至少每年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，並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，並提報誠信永續發展委員會。
- F 因應主管機關對上市櫃公司永續資訊揭露、氣候治理與轉型因應之要求日益明確，本公司依責任投資與盡職治理原則，於 2025 年度透過主題式議合方式，了解被投資公司於氣候變遷與永續發展相關議題之因應情形。本次共向 39 家被投資公司發放問卷，取得 21 家被投資公司有效回覆，涵蓋金融、製造、電子科技、航運、建設不動產、電信通訊、零售通路及環保服務等產業，具備一定產業多樣性，足以反映目前被投資公司整體在氣候變遷與永續轉型議題上的推動現況。
 - I. 整體而言，被投資公司對碳定價議題已具備一定程度之認知，並逐步將其視為氣候風險管理與永續經營的重要工具，惟各公司在制度導入的深度、採用模式及實際應用情境上仍呈現顯著差異。
 - II. 後續將持續透過主題式議合機制，評估制度深化、決策內嵌與治理連結等面向作為未來議合主題之適切性與可行性，並參考被投資公司在碳定價實務應用、轉型策略量化指標設定、資源投入透明度，以及董事會與高階管理階層責任與激勵機制連結情形之發展狀況，作為後續議合議題選定與溝通方向規劃之參考依據。

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暨自然風險、碳排放結果相關資訊，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。

○ 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。

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。



4.2.4

永續

投融资

財務概況⁷

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。自 2025 年起，每年度公佈之高碳排產業前 5 大，並設立投資限額即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 2%。

2025 年度高碳排產業僅就前五大揭露：

產業加權平均碳排強度 (密度)(WACI)
= 各產業碳排平均數 (公噸)/
產業營業收入淨額平均數 (百萬元)

○ 2025 年度高碳排產業排名

排名	產業別	產業加權平均碳排強度 (密度)(WACI)	投資限額
1	水泥工業	38.45928	部 位 合 計 ≤ 30%
2	油電燃氣業	32.00646	
3	航運業	28.68004	
4	造紙工業	23.35481	
5	鋼鐵工業	21.88010	

⁷ 本公司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，所需資料為市值、負債總額、非控制權股東權益、股東權益；至於投資對象財務資料年度，因擷取時間為 2026 年 3 月，彼時各家上市櫃公司 2025 年度財報尚未揭露，故使用 2024 年底資料，其資料來源為台灣經濟新報 (簡稱 TEJ) 資料庫提供；另投資對象碳排放量資料來源為各家公司 2024 年度永續報告書、ESG 數位平台或國內外公開資訊，因擷取時間為 2026 年 3 月，彼時各家上市櫃公司 2025 年度永續報告書尚未揭露，故使用 2024 年永續報告書揭露 2023 年度碳排資訊。

○ 高碳排產業投資部位暴險

資料基準日：2025/12/31 金額單位：新臺幣 / 仟元

	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	697,581	31,140	0	0	1,428,721
2 油電燃氣業	1,910,000	86,465	8,333	1,450,522	0	3,455,319
3 航運業	0	275,095	41,763	293,454	0	610,311
4 造紙工業	0	0	1,379	0	0	1,379
5 鋼鐵工業	300,000	1,421,309	(17,681)	0	30,594	1,734,222
合計	2,910,000	2,480,449	64,934	1,743,975	30,594	7,229,952
佔投資比重	24.71%	11.04%	0.30%	6.99%	4.35%	8.89%
所有產業合計	11,775,936	22,459,925	21,442,552	24,939,716	703,101	81,321,230

○ 綠色 & 永續債券

幣別：TWD/ 仟元

債券	檔數	部位金額	檔數	部位金額	增減 (金額)
(2024/12/31)			(2025/12/31)		
國內債券	11	2,060,000	6	1,260,000	(800,000)
外國債券	5	789,092	6	1,120,367	331,276
合計	16	2,849,092	12	2,380,367	(468,724)
佔總債券部位	5.87%		6.36%		0.49%

註：截至 2025/12/31 庫存投資部位

○ 信用交易暴險

資料基準日：2025/12/31

金額單位：仟元

碳排量產業排行	高碳排產業	融資餘額
1	水泥工業	14,239
2	油電燃氣業	21,101
3	航運業	515,687
4	造紙工業	20,280
5	鋼鐵工業	189,680
合計		811,561
佔融資比重		4.29%
所有產業合計		18,929,545

註：股票負值為放空部位

○ 高碳排產業投資部位暴險

資料基準日：2025/12/31

金額單位：新臺幣 / 仟元

	2025/12/31	2024/12/31	差異
1 水泥工業	1,428,721	1,454,878	(26,157)
2 油電燃氣業	3,455,319	4,422,892	(967,572)
3 航運業	610,311	1,228,754	(618,443)
4 造紙工業	1,379	786	594
5 鋼鐵工業	1,734,222	1,949,256	(215,035)
合計	7,229,952	9,056,565	部位合計 ≤ 30%
佔投資比重	8.89%	12.27%	
所有產業合計	81,321,230	73,802,072	

本公司 2025 年投資部位⁸ 溫室氣體排放量參考 PCAF 方法論計算，相較於 2024 年增加 68,810 公噸 CO₂e、碳排量碳密度增加 2.52(WACI)。

由於上市櫃公司揭露盤查資訊個數增加，計算樣本變多，且因 2024 年國際情勢與主流趨勢，致本公司投資資產配置轉向較高碳排產業；此數據波動反映了投資組合規模之增長及對具轉型潛力產業之階段性配置，以更真實地反映投資組合之環境衝擊。

針對投資部位面對氣候變遷策略之因應，本公司採取正面積極之因應作為，藉由動態調配投資部位與多元化綠色組合，本公司將逐步降低對高碳排產業之相依性，降低對高碳排產業風險承擔之結果。

⁸ 投資對象碳排放量資訊來源為公開資訊觀測站各上市櫃公司提供碳排資料；投資部位盤查範圍為群益金鼎證券不含子公司。

幣別：新臺幣				
債券	檔數	部位金額	檔數	部位金額
資產類別	投資部位 金額 (千元)	範疇三類別 15 投 資碳排放 (tCO ₂ e)	投資部位 金額 (千元)	範疇三類別 15 投 資碳排放 (tCO ₂ e)
上市櫃股權	34,640,591.92	41,129.68	16,931,612.53	23,268.08
公司債	53,581,067.54	235,077.65	59,651,527.82	171,166.91
總計	88,221,659.46	276,207.32	86,252,178.89	209,490.0634
範疇三類別 15	16.75		14.34	

註 1：範疇三溫室氣體排放量數據，已委由第三方查證機構依循 PCAF 準則完成查證及調整作業。
註 2：盤查範圍包括上市櫃股權投資、公司債及未上市櫃股權投資等 3 項，排除無碳排放資料部分。

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相關財務風險，同時，展望自然相關財務風險衝擊之管控與執行成效。

05

CHAPTER

綠色布局軸心

本公司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。

較基準年減 4.54%，
超額達標

2025 年能源消耗量

NT\$111,470,318

超過 2025 年及 2030 年目標

2025 年綠色採購總額

較基準年減少 11.3%，超額達標
排放強度降幅 達 -42.96%

2025 年 GHG 排放量（類別一 + 二）

較前年大幅減少 17.55%

2025 年廢棄物總量

ISO 14001
通過驗證

ISO 50001
維持證書效力

持續擴大溫室氣體
確信類別範圍

216 家

2025 年供應商
承諾書簽署

92 萬個

奉茶行動累計減少寶特瓶
截至 2026 年 1 月底累計

每人平均用水 27.52 度，
較去年改善 0.72%

1.93%

2025 年首年綠電使用率

0 件

2025 年度環境法律
違規事件

綠色布局里程碑

2021

- ▶ 成立 ESG 委員會 - 環境功能性編組

2022

- ▶ 建立溫室氣體盤查與查證計畫。
- ▶ 建置溫室氣體盤查團隊。
- ▶ 舉辦全集團溫室氣體培訓工作坊。
- ▶ 因應趨勢建置環境永續組。

2023

- ▶ 完成全公司溫室氣體盤查
- ▶ 出具第一本溫室氣體盤查報告書
- ▶ 出具第一本氣候變遷 TCFD 報告書
- ▶ 簽署溫室氣體盤查與自願減量宣言

2024

- ▶ 委請安侯建業會計師事務所完成 2023 年度溫室氣體類別 1、類別 2 之有限確信。
- ▶ 通過 ISO 50001:2018 能源管理系統之國際驗證。

2025

- ▶ 集團首年開始導入綠電使用。通過 ISO 14001:2015 環境管理系統之國際驗證。
- ▶ 委請安侯建業會計師事務所完成 2024 年度溫室氣體類別 1、類別 2、類別 4(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(投資) 之有限確信。
- ▶ 委請英國標準協會完成 PCAF 投融資碳排放查證，成為臺灣首家通過之獨立綜合券商。

2026

- ▶ 委請安侯建業會計師事務所完成 2025 年度溫室氣體類別 1、類別 2、類別 4(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(投資) 之有限確信。

5.1 綠色營運路徑

以「永續治理與綠色營運」為核心定位，更因應永續資訊內部控制要求外，依循國際標準建立環境管理制度，透過 ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統，及 ISO 14064-1 組織型溫室氣體盤查制度，以循環管理方法論，確保制度有效運作與持續精進，同時，公開揭示「溫室氣體盤查與自願減量宣言」及通過第三方獨立機構之國際驗證與查證，以實際行動彰顯淨零轉型之承諾。



5.1.1 治理架構

本公司建立層級化的治理架構，確保決策、執行與稽核三層功能清晰分工，從政策制定到基層落實形成完整內部控制機制要求，透過層層授權與定期回報機制，環境治理目標由頂層政策有效貫穿至基層執行，確保本公司整體環境管理制度能有效運作、持續精進。

治理層級	推動機構	核心職能
最高督導層	董事會	核准環境政策與績效目標，監督整體推動成效，每季聽取彙報
決策推動層	誠信永續發展委員會	審議年度環境管理計畫，核定短中長期績效目標，推動政策落實
日常協調層	誠信永續發展經營辦公室	日常協調推動，定期彙整執行進度並向上呈報
統籌規劃層	環境永續組	統籌溫室氣體盤查、節能減碳計畫之討論規劃與進度彙整
專責執行層	管理部	擬定綠色營運與淨零轉型行動方案，執行環境管理制度滾動精進，跨部門協調與績效追蹤
全面參與層	各業務單位	共同落實綠色營運計畫，定期回報執行成效

5.1.2 環境管理 推動措施

本公司每年度踐行系統性盤點、風險評估與檢討，業務活動或服務、作業流程、設備、能資源、廢棄物、資源回收再利用之落點、程度，及時間與活動趨勢，藉由數據蒐集與分析，以有效管理公司內部環境保護情形，發現不足之處且持續調整，以達到永續發展目標。

- 環境評估：公司定期鑑別環境各面向，另營業據點落實評估作業，以採取預防措施或風險處理方法。
- 法令蒐集與評估：每季蒐集公司應適用之環境保護法令，如國內法令、標準與趨勢，同時每半年執行一次評估與改善措施，確保公司整體營運之合規性；倘有新增或修正者，會儘速擬訂行動方案，調整內部控制機制，並要求公司全體與供應商應予遵循。
- 建立管理目標及其行動方案：為落實管理政策，訂定環境管理目標，藉此督促與追蹤績效結果，就未達成目標或落實行動方案處，予以改善調整，促使持續提升公司環境保護成效。
- 每年至少安排一次查核作業，確保管理措施之執行品質。
- 每年邀請第三方獨立單位，執行外部查證、驗證或確信。
- 每年要求供應商簽署承諾書，共同重視且致力於環境保護。

管理階段	治理行動	具體內容
Plan 規劃	制定政策與目標	● 訂有環境管理政策、能源管理政策、溫室氣體管理政策、溫室氣體盤查與自願減量宣言； ● 依此制訂綠色營運與淨零轉型計畫，分別設定能源、水資源、廢棄物、綠色採購及溫室氣體排放之短中長期績效目標。
Do 執行	制度落實與管控機制	● 依據 ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統及 ISO 14064-1 溫室氣體盤查制度。 ● 每年定期執行盤查，依據指標與目標及其行動計畫，推動節能、節水、減廢、綠色採購等各項管理措施，持續提升公司整體管控與成效。
Check 查核	稽核與查證管理	● 每年辦理內部查證或稽核作業，檢視環境績效達成情形、盤查數據正確性與有效性； ● 另每年委請第三方獨立機構進行外部查證、確信與驗證，持續提升管理成效。
Act 改善	持續精進	● 每季至少一次將盤查結果、績效達成情形與矯正預防措施，依序呈報至董事會，據以調整管理方針與績效目標，並投入資源強化各項管理措施。

5.1.3 執行成效

本公司積極推動綠色營運與淨零轉型計畫，近期執行成效具體回應政府「綠色金融行動方案」與國家 2050 淨零排放政策，並經第三方獨立機構驗證確信，提升資訊透明度與可信賴度：

驗證或肯定事項	執行成果
ISO 50001 能源管理系統	● 依循 ISO 50001 建立能源管理制度，通過英國標準協會 (BSI) 驗證取得國際證書。 ● 2025 年度完成續審，本次未發現任何不符合事項。
ISO 14001 環境管理系統	● 依循 ISO 14001 建立環境管理制度。 ● 2025 年通過英國標準協會 (BSI) 驗證取得國際證書。
ISO 14064-1 溫室氣體盤查確信	● 2025 年度委請安侯建業聯合會計師事務所 (KPMG) 進行確信，確信範圍含類別 4(採購服務之排放、廢棄物處置之排放) 及類別 5(投資產生之排放)。 ● 順利於 2026 年 3 月完成有限確信作業。詳見附錄「溫室氣體聲明確信報告」、「溫室氣體排放量明細表」
PCAF 投融资查證	● 完成 2024 年度投融资排放量計算，2025 年委請英國標準協會 (BSI) 進行 PCAF 查證，確認計算過程與結果符合相關 PCAF 方法論要求，成為臺灣首家取得 PCAF 投融资碳排放查證之獨立綜合券商。

透過完善治理架構及綠色營運計畫，每季呈報董事會為督導機制，持續深化永續治理效能，同時藉由第三方驗證與查證作業提升資料與數據可靠度，將穩健邁向國家淨零轉型政策目標，落實金融業對環境永續與推動產業轉型之長期承諾。

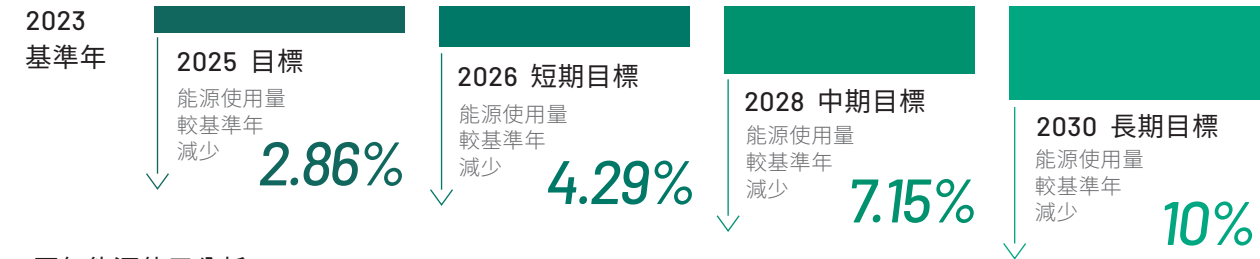
5.2 資源管理脈動

本公司以「精準管理、持續減量」為核心原則，將能源、水資源、廢棄物三項資源管理全面納入年度管理目標，呈報誠信永續委員會及報董事會，2025 年各項資源績效均有顯著進展，其中能源消耗量超額達成短期目標，廢棄物總量較前年大幅下降，展現資源精實管理的具體成效。

5.2.1 能源管理與節能措施

本公司按 ISO 50001 能源管理系統，制定能源管理政策，依循環式管理方法論，透過定期能源盤查、目標設定、行動方案推動及成效查核，有效管理能源使用，促進溫室氣體減排並降低營運成本。

2025 年更首度導入綠電採購，綠電使用率達 1.93%，作為長期降低範疇二排放的重要路徑。其中，台電轉供綠電使用量為 186,084 度，減碳效益約 91.35 tCO₂e，約相當於 5,075 棵樹一年吸碳量，展現本公司逐步提升再生能源使用比例及降低營運碳排放之具體成果。



2025 年能源績效亮點：能源消耗量 34,177.51，較 2024 年再減少 2.7%，較基準年 35,801.88 減少 4.54%，達成短期目標年減 2.86%；能源密集度較基準年減少 38.76%，在營業規模大幅成長 55%，公司節能效率仍可持續提升。

○ 歷年能源使用分析

歷年能源使用分析表	2023	2024	2025	單位
外購電力 - 台電灰電	9,815,408	9,750,207.4	9,467,743.4	度
外購電力 - 台電轉供綠電	-	-	186,084	度
柴油	2,222	2,099.9	1,107.5	公升
汽油	12,428	11,749.9	7,927.7	公升
能源使用量	35,801.88	35,159.89	34,177.51	千兆焦耳 (GJ)
能源密集度	3.38	2.40	2.07	千兆焦耳 (GJ)/ 百萬營收
能源使用量較前一年度增減比率	-	減少 1.79%	減少 2.7%	
能源密集度較前一年度增 / 減比率	-	減少 28.72%	減少 13.85%	

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：能源消耗量依能源署 114 年統計手冊轉換 (電力 860 仟卡 / 度；柴油 8,642 仟卡 / 公升；汽油 7,609 仟卡 / 公升) 。

節能設備與管理措施

本公司每年持續投入節能設備汰換與管理措施，透過設施維護、照明優化、空調精控、設備汰換等多元途徑，系統性降低能源消耗：

管理面向	執行措施	說明內容
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，定期清洗維護，延長使用週期，降低耗電量。
照明設備優化	▶ 全面採用高效率 LED 照明	▶ 取代傳統燈具，降低照明用電量，提升整體能效。
外牆招牌用電管理	▶ 分公司廣告招牌凌晨 12 點後自動關閉	▶ 消除非必要夜間用電，有效減少能源浪費
空調系統節能	▶ 冰水主機冰水溫度提高 1°C；室內冷氣固定 26°C	▶ 嚴控開機時段 (07:00-16:30)；離峰時段啟用小型空調主機替代，節省電力。
汰舊換新	▶ 汰舊換新個人電腦主機、冰水主機	▶ 汰舊換新老舊電腦及冰水主機，新電腦約較舊電腦節電 80%、新冰水主機約較舊型節電 13%。
公務車節能	▶ 鼓勵共乘、大眾運輸，定期保養	▶ 減少油耗與範疇一排放，提升公務車整體效率。
綠電採購	▶ 2025 年首年導入綠電，使用率達 1.93%	▶ 2025 年與天能綠電採購綠電，啟動為期三年、總量百萬度之綠電轉供合作，藉此展現「綠電 X 金融」跨產業攜手推動淨零新典範，首年度使用率達整體外購電力的 1.93%，未來將逐年擴大使用程度。



節能文化養成

節能行動不僅依賴設備優化，更有賴全體同仁自發性行為養成。本公司透過多元活動、宣導與教育訓練，持續強化全員節能意識：

世界地球日 關燈一小時	全台 52 家分公司串聯響應，關閉非必要照明，官網同步號召客戶共同參與。	
節能走路挑戰	2025 年 ESG 健走活動，573 名員工參與，累積 8,946 萬步 (62,623 公里)，減碳 37.574 公噸	
減少電梯使用	鼓勵員工日常以步行取代搭乘電梯，兼顧節能與健康。	
日常節能行為	● 隨手關燈、關空調； ● 下班、假日完成無需使用之電源關閉確認。	
區域責任管理	各部門分區負責，落實假日與離峰時間電源關閉。	
種子教育	定期辦理教育訓練，提升員工能源素養與自主管理能力。	
無紙化會議倡導	推廣電子文件、電子簽核，減少紙本消耗與列印耗電，2025 年度 A4 影印紙採購量較 2024 年減少 2,495 包，約減少 12.7% 用紙量。	

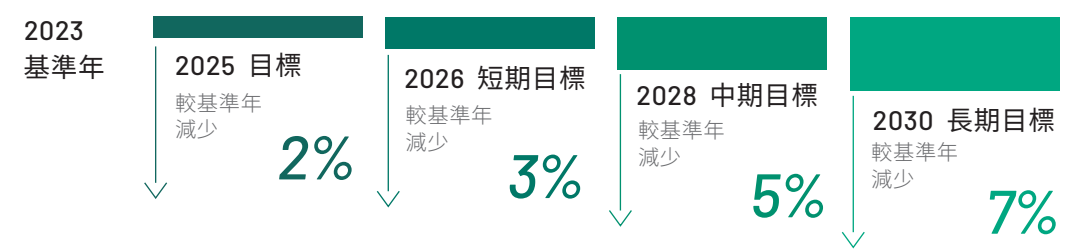


5.2.2 水資源永續利用

面對全球氣候變遷導致水資源風險持續上升，本公司將水資源管理納入綠色營運核心目標，以 ISO 14001 環境管理系統精神，建立用水盤查制度，搭配設備維護、節水宣導及供應商管理，致力控管全台營運據點用水總量。

本公司用水來源 100% 為自來水 (臺灣自來水公司及臺北自來水事業處)，廢水均為生活廢水，依法排入污水下水道系統，符合生活廢水排放標準，未發生重大用水事故或廢水違規排放情形。

○ 水資源管理目標



○ 歷年用水量分析

用水量分析表

年度	2023	2024	2025	單位
用水總量 (自來水)	52,422	54,336	56,328	度
較前一年度增 / 減量	-	增加 3.65%	增加 3.67%	
較基準年增 / 減量	-	增加 3.65%	增加 7.45%	
全組織人數	1,910	1,963	2,047	人
每人平均用水量	27.45	27.68	27.52	度 / 人

註 1：數據來源為水費單及大樓分攤表。
註 2：全組織人數採取 2025 年 10 月 31 日同仁數。

2025 年用水總量為 56,328 度，較 2024 年增加 3.67%，較基準年增加 7.45%，未達成短期目標年減 2%，主因在於公司營業規模與員工人數持續擴增，整體營運活動用水基數提升所致。

惟每人平均用水量 2025 年為 27.52 度，較 2024 年 (27.68 度) 減少 0.72%，顯示個別節水行為確有改善，未來將持續強化節水設備汰換與行為管理，以期逐步縮小與目標的差距。

○ 節水設備與管理措施

管理面向	執行措施	說明內容
用水盤查管理	▶ 年度全台盤查	▶ 每年執行全部營運據點用水量盤查，掌握用水趨勢與異常。
設備維護管理	▶ 定期維護與節水設備汰換	▶ ● 定期檢修，採用節水標章設備逐步汰舊換新 ● 評估導入監控設備精確管理。
大樓物業合作	▶ 強化公共區域節水管理	▶ 與所在大樓物業合作，落實公共用水設施維護，共同推動節水行動。
節水文化宣導	▶ 環境教育與行為提醒	▶ ● 將節水課程納入員工環境教育 ● 辦公室茶水間、洗手間設置節水告示。
供應商節水要求	▶ 契約永續條款管理	▶ 延伸節水管理至供應商永續條款，推動供應鏈共同水資源保育。

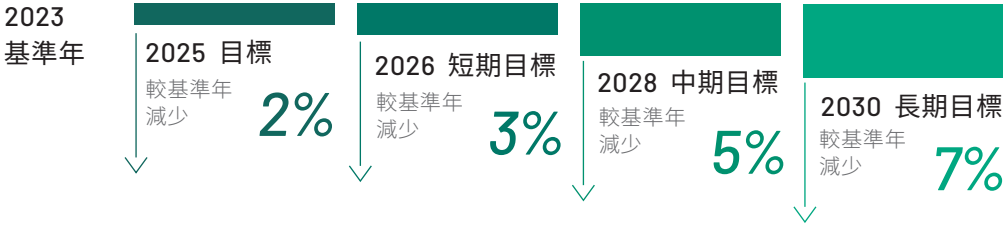
5.2.3

廢棄物管理

與循環經濟

本公司作為金融服務業，透過 ISO 14001 環境管理系統，秉持資源循環再利用與源頭減量原則，持續強化廢棄物管理，廢棄物主要為生活垃圾與機密文件，一般垃圾由合格廢棄物清潔公司運至焚化廠處理，至於可回收物則交由專業合格資源回收廠商統一處理。機密文件採取水溶方式安全銷毀，並製成環保衛生紙循環再利用。

○ 廢棄物管理目標



2025 年廢棄物績效亮點：2025 年廢棄物總量 137.6 公噸，較 2024 年大幅下降 17.55%，扣除新增量測項目 (瓶罐類、紙類、電池類) 後，較基準年減少 6.8%，已達成短期目標年減 2%。



2025 年廢棄物回收率達 50.98%，

較基準年 40%，提升 27.4 個百分點。

○ 歷年廢棄物分析

廢棄物分析表

單位：公噸

種類	項目	處理方式	2023	2024	2025
不可回收	一般垃圾	焚化處理	60.5561	64.3635	67.4726
	機密文件	水溶處理	40.85	64.57	26.99
可回收	瓶罐類	資源回收	-	5.7649	11.943
	紙類	資源回收	-	32.2337	31.231
	電池	資源回收	-	0.003	0.001
廢棄物總計重量			101.4061	166.9350	137.6383
回收率			40%	61.44%	50.98%
較前一年度增 / 減用量			-	上升 65.52	下降 29.30
較前一年度增 / 減比例			-	上升 64.62%	下降 17.55%
全台營運據點人數			1,876	1,910	2,047
每人平均廢棄物量 (公斤 / 人)			53.092	85.041	67.239

註 1：2024 年新增量測項目：瓶罐類、紙類、電池類，導致與前期數據不可直接比較。
註 2：全組織人數採取 2025 年 10 月 31 日同仁數。

○ 循環經濟積極推動

管理面向	執行措施	說明內容
廢紙回收再製	▶ 委外製成環保衛生紙	▶ 2025 年累計回收 26.99 公噸，製成環保衛生紙供各據點再利用，減碳 156.54 tCO ₂ e。
物資共享平台	▶ 文具與耗材二手再利用	▶ 設置公共區域回收再利用專區，推廣迴紋針、長尾夾等文具共用，減少耗材消耗。
廢棄物細分類	▶ 擴大細分類管理	▶ 強化廢棄物細項分類(含瓶罐、紙類、電池)，2025 年較去年廢棄物量減少 29.3 公噸。
綠色採購標準	▶ 優先採購再生與環保產品	▶ 採購時要求具再生材料、環保標章或低環境衝擊之產品，2025 年綠色採購總額達新臺幣 111,470,318 元。
低碳行動推廣	▶ 辦理減塑與回收訓練	▶ 定期辦理減塑、資源回收、低碳飲食等教育訓練，強化員工循環經濟意識。

自 2025 年度開始與華碩基金會合作回收報廢資訊設備，本公司報廢之資訊設備將由華碩電腦透過修整工廠重新整理組裝、安裝軟體及作業系統，捐贈至海內外之非營利組織、學校成立電腦教室、數位學習中心、課輔班等，協助弱勢兒童、青年學子、婦女、銀髮及身障人士學習電腦課程，提供數位學習機會及提升數位能力，使其生活得以改善。截至 2025 年底止共回收電腦 90 台及螢幕 17 台，為地球減少 2.778 公噸碳排，約等同減少砍伐 232 棵樹。

5.3 淨零路徑與目標

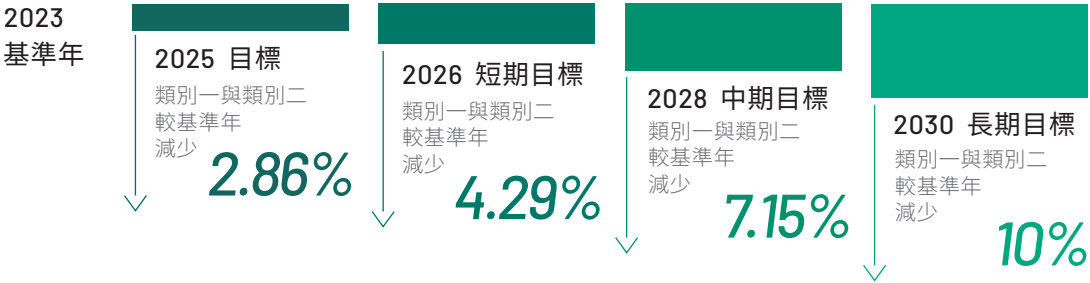
面對氣候變遷挑戰與國家 2050 淨零排放政策，本公司立足於全面碳盤查基礎，以系統化的短中長期減排目標為導引，結合數位科技、綠色採購與供應鏈管理，建構從「自身排放管理」延伸至「供應鏈淨零影響力」的完整路徑。

5.3.1 溫室氣體治理成果

本公司依據誠信永續發展委員會及董事會決議，以 2023 年為基準年，制定逐年遞增之減排目標，涵蓋類別一(直接排放)及類別二(外購電力)。盤查邊界為本公司在臺灣全部營業據點，每年定期執行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，並委請第三方獨立機構進行有限確信，確保數據的完整性、正確性與透明度。

本公司 2025 年範疇一與範疇二之溫室氣體排放量確信情形，於 2026 年 3 月 27 日由安侯建業聯合會計師事務所(KPMG)依 TWSAE3410 準則完成有限確信。

○ 溫室氣體減排目標



歷年溫室氣體排放分析

2025 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、購買綠電等。

其中在設備汰舊換新部分，更換可較舊機型減少耗電約 80% 的 600 台個人桌上型電腦，每年約可節電 63,993.6 度；更換可較舊機型減少耗電約 13% 的冰水主機，每年約可節電 29,200 度。另綠電採購 186,084 度太陽光電，約占總用電量 1.93%。

故 2025 年溫室氣體排放量 4,626.6676 tCO₂e，較基準年大幅減少 11.3%，超額達成短期目標，展現公司在業務規模持續擴張的背景下，成功實現碳排放與營收成長脫鉤的路徑實績：

○ 溫室氣體排放量表

年度	單位：tCO ₂ e		
	2023	2024	2025
類別一	357.23	340.91	251.15
類別二	4,858.63	4,816.60	4,375.51
類別一與類別二總計	5,215.86	5,157.51	4,626.67
類別一與類別二總計較前一年度增減比例	-4.84%	-1.13%	-10.30%
類別一與類別二總計溫室氣體排放強度 (tCO ₂ e/ 百萬營收)	0.492	0.353	0.281
排放強度較前一年度增減比例	-49.35%	-28.23%	-20.40%
類別四	-	978.27	1,053.79
類別五	-	212,595.63	281,405.83
類別一到五合計	5,215.86	218,731.41	287,086.29

- 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：電力係數依能源署公告 2023 年度係數 0.494 kgCO₂e/ 度、2024 年度係數 0.474 kgCO₂e/ 度。
- 註 3：範疇一排放係數依據環境部公告溫室氣體排放係數。
- 註 4：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，各類別詳見附錄 2、2025 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 3 位)。
- 註 6：關於溫室氣體排放類別細項，詳見 P.152 附錄 2-2025 年溫室氣體排放量明細表。

5.3.2 數位轉型

傳統溫室氣體盤查作業高度依賴人工彙整多據點數據，耗時且容易出現計算誤差，致使盤查數據品質難以有效管控。

本公司因此自主開發導入機器人流程自動化 (RPA) 技術，建構全流程數位化盤查機制，同時將 RPA 能量延伸至整體業務數位化，形成公司內部的數位轉型基礎建設。

RPA 應用成效總覽

RPA 應用面向	執行成果
GHG 盤查 RPA	自動化外部網站資料查詢、各營業據點數據彙整，及產出明細匯入溫室氣體盤查平台，人力資源投入節約達 46.7%，不僅提高數據正確性與完整性，更具備即時趨勢分析能力，為永續管理決策提供可靠的數位化基礎。
管理效率提升	引入數位科技後，溫室氣體盤查數據管控品質顯著提升，消除人工彙整錯誤風險，並能即時產出趨勢分析報表，作為管理決策依據。
工商時報數位金融獎「綠色淨零金融優質獎項」(2025 年)	
本公司因導入 RPA 系統自動化蒐集各營業據點及溫室氣體排放來源數據，不僅提升盤查數據的正確性與完整性，亦節省近半人力投入。此項殊榮彰顯群益在推動低碳永續、落實淨零轉型的努力成果，獲得工商時報主辦 2025 年數位金融獎之外部肯定。	

外部肯定



5.3.3 綠色採購與 永續供應鏈

淨零轉型的影響力不應止於自身排放管理，更須延伸至整體供應鏈。本公司將綠色採購與供應商永續管理全面納入「綠色營運與淨零轉型計畫」，結合採購管理制度、供應商評鑑機制及永續條款要求，以採購端的標準制定引導整體供應鏈往低碳方向轉型。

採購類別	2025 年目標	2030 年目標
修繕工程類	佔修繕工程採購比例 2%	佔修繕工程採購比例 3%
設備類	佔設備採購比例 10%	佔設備採購比例 15%
事務用品類	佔事務用品採購比例 5%	佔事務用品採購比例 10%

綠色採購執行成果

2025 年度各類採購之綠色採購占比，超過原定 2025 年及 2030 年目標：

新臺幣 / 元			
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	• 節能標章	48,840	0.20%
設備類	• 美國能源之星標章	103,045,045	68.5%
	• 節能標章		
	• 環保標章		
	• 北美 UL 生態標誌		
事務用品類	• 國外 PEFC 標章	908,529	8.70%
其他類 (軟體、服務、勞務類)	• 減碳標籤保險服務	7,467,904	6.80%
	• 減碳標籤運輸服務		
	• 以租代購		
	• 碳足跡減碳產品		
總計		111,470,318	38.2%

永續供應鏈管理

供應商管理面，本公司透過多層次機制確保供應鏈環境與社會責任的落實：供應商 100% 簽署《人權及環境永續條款承諾書》，明確要求遵守環境保護、職業安全衛生及勞動人權相關規範，2025 年度未發現供應商有違反環境保護之相關負面事件。

永續金融暨淨零轉型論壇

邀請供應商夥伴共同參與本公司 2025 年 12 月 30 日舉辦之「永續金融暨淨零轉型論壇」，由財團法人資訊工業策進會王自雄博士主講，分享永續經濟活動參考認定指引；論壇聚焦生物多樣性、綠色債券及永續分類指引三大亮點議題，邀請供應商及獨立董事共同參與，協助各界掌握永續前瞻觀點及實務作法，以實際行動深化供應鏈永續議合。



另，2025 年更新增要求供應商簽署《職業安全衛生管理承諾書》，將職安責任明確納入合約約束。每年對年度累計交易金額達 500 萬元以上之主要供應商進行評鑑問卷，

5.4 生態友善措施

群益金鼎證券深知環境友善不僅是制度議題，更是文化與行動的日常實踐。本章節呈現公司在數位金融減碳、員工環境教育與多元生態行動三個面向的具體實踐，以數位科技降低交易碳足跡，以教育活動喚醒全員永續意識，以生態復育、碳抵消與海洋保育行動深化對環境的長期承諾。

奉茶行動累計
減少寶特瓶

92 萬個

截至 2026 年
1 月底累計

2025 年 ESG
健走參與員工

573 人

累積 8,946 萬步，
減碳 37.574 公噸

碳抵消
購買量

422 噸

持續 8 個月，取得聯合
國認可碳抵消證書

2026 年 ESG
桌曆印製份數

12,546 份

以海洋攝影融合
保育知識

5.4.1 數位金融 減碳行動

本公司以「數位化即是減碳化」為核心理念，持續推動業務流程全面數位轉型，以電子化取代紙本、以線上服務取代實體臨櫃，在提升客戶體驗的同時，系統性降低交通碳排、紙本耗材及辦公能耗，實現服務成長與環境友善的雙重目標。

數位減碳措施

執行成果與說明

開戶通 2.0
無紙化數位開戶



客戶透過全流程數位化大幅降低紙本申請書使用，推動營運作業減紙減碳。

電子下單與
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；透過 APP 與網路下單平台提升電子交易比率，電子下單比率持續突破。

群益便利貸
數位融資服務



推出數位貸款平台，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。

多平台數位
服務整合



整合「一戶通」、「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，強化環保行動效益。

群益贏家 Pro
AI 智能服務



推出 AI 問問功能，整合台股六大面向個股摘要及美股 AI 分析，協助客戶高效獲取投資資訊，同時以數位科技取代大量紙本研究報告流通。

ESG 普惠綠金融
外部合作



攜手上海商業儲蓄銀行、市民永續公司，推動「ESG 普惠綠金融活動專案」，鼓勵消費者建立個人碳存摺，以碳資產進行約定存股者提供存股手續費一元優惠；ESG 存股通新增 00961 FT 臺灣永續高息、00985B 群益 ESG 頭等債 0-5 等標的。

5.4.2

環境教育 與員工參與

員工永續意識與行動力的提升，是推動企業綠色轉型的根本動能。本公司透過系統性的環境教育培訓、多元 ESG 活動設計及全員參與機制，讓永續理念從制度課程滲透至日常行為，形成驅動文化轉變的持久動力。

環境教育與永續培訓

環境教育面向	執行內容
永續證照培育	積極鼓勵員工取得永續相關證照，截至 2025 年底，共 451 張永續金融證照、6 位同仁取得環境部綠領人才、ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 50001 能源管理系統、ISO 14001 等證照。
ESG 環境教育課程	將永續發展理念融入員工教育課程，內容涵蓋氣候變遷、淨零排放、資源管理等議題；2025 年度投入訓練預算超過新臺幣 32.5 萬元，系統性推動員工永續轉型，並深化同仁日常專業精進。
新店溪流域走讀	透過走讀實地探訪方式，認識流域生態系統與水資源保育議題，強化員工對在地自然環境的理解與認同。
低碳飲食健康講座	辦理「低碳足跡飲食魔法」等講座，從日常飲食習慣切入，提升員工健康意識與環保行動力。
無紙化行為倡導	鼓勵員工以電子簽核、電子文件替代紙本，於環境活動中落實綠色行為，將環保意識融入日常工作，2025 年 A4 影印紙採購量較 2024 年減少 2,495 包，約減少 12.7% 用紙量，顯示無紙化措施已產生具體減量成效。

ESG 環境活動參與成效

公司主動發起或響應多項環境行動，透過數字化管理讓每一位員工的參與都化為可量化的環保貢獻：

ESG 健走活動

573 名員工、董事及獨立董事參與 31 天健走活動，累積 8,946 萬步 (62,623 公里)，約可繞地球赤道 1.56 圈，運動量平均提升 10.4%，累積減碳 37.574 tCO₂e。

- 193 名達 20 萬步，捐贈 19,300 元。



群益奉茶行動

- 全台分公司設置愛地球減塑計數器。
- 鼓勵員工、客戶自備容器取水。
- 持續推行 3 年，累計減少約 92 萬個寶特瓶 (每個 600ml 寶特瓶≈ 0.4kg 碳排)。



世界地球日關燈一小時 (2025 年 3 月 22 日)

- 全台總公司及 52 家分公司同步關燈。
- 公司招牌共同關燈一小時，溫室氣體排放減少 74.1KgCO₂e。
- 減碳成效相當於 2,245 棵成年大樹日吸碳量。



5.4.3 社會共好 與生態行動

本公司秉持從自身綠色營運延伸至社會共好的永續哲學，積極投入生態復育、碳抵消、海洋保育及在地公益行動，與員工、客戶及社會各界攜手實踐對自然環境的長期承諾。

年度生態 亮點行動

生態復育與碳抵消行動

響應聯合報「從種子開始 與島嶼共苗未來」永續行動，本公司攜手臺灣山林復育協會，邀請群益志工前往台中大肚山森林復育中心，親手種下在地原生林復育幼苗，以實際行動復育臺灣生物多樣性網絡，從一顆種子出發，延伸數十年的生態承諾。

同步響應工商時報號召，透過臺灣碳資產公司提供專業協助，持續購買綠電 8 個月（每月一日），合計抵銷 422 噸碳排放，並取得聯合國認可的碳抵消證書，是本公司跨出綠電採購的第一步，也是邁向 2050 淨零轉型的具體實踐。

群益 ESG 桌曆：以海洋守護永續承諾

與臺灣女性海洋攝影師江旆錡合作，以她鏡頭下的海洋生態影像為核心，並邀請中華鯨豚協會為每張照片撰寫海洋保育知識說明，製作兼具視覺美感與保育教育意涵的 2026 年 ESG 桌曆。標註重要永續節日並融入企業永續活動案例，讓每翻一頁都是一次環保意識的喚醒。

共印製 12,546 份，發送給員工、客戶及合作夥伴，從日常辦公的視覺角落滲透永續意識，成為環保推廣的日常工具。



其他生態與社會共好行動

生態與社會行動

執行成果與說明

公益捐血行動

北中南 26 家分公司參與，同仁累計服務 508 人次 (1,071 小時)，完成 26 場捐血活動，共計 1,496 人捐血 2,183 袋；並採購信望愛智能發展中心手作精油皂 1,800 份、雲林在地有機白米 1,800 公斤作為捐血贈品，支持弱勢就業與友善農業。

群益愛閱讀 城市之旅

邀請基隆大成國小全體師生赴海科館，頒贈閱讀認養金 10 萬元及理財與海洋保育 SDGs 書籍，同時，安排 8K 生態保育電影及 DIY 手作體驗，結合閱讀、理財與永續發展、生態與海洋保育之知識探索。

從數位減碳、員工 ESG 行動，到生態復育與碳抵消的全面推展，群益金鼎證券在 2025 年以多個首創里程碑，首次取得聯合國認可碳抵消證書、首度發行以海洋保育為主題的 ESG 桌曆，更展現金融業在日常營運中實踐環境友善的多元路徑，最後，奉茶行動累積 92 萬個寶特瓶減少量，不僅是數字，更是全體員工與客戶共同構築的生態承諾。

06

CHAPTER

數位創新與韌性

數位浪潮深刻重塑服務模式與競爭格局，「數位韌性」不僅是防禦外部威脅的技術能力，更是在快速變動環境中持續創新、確保服務不中斷的整體競爭實力，本公司透過資訊安全、客戶隱私保護、營運持續及數位金融創新，落實數位金融的整體佈局與執行成效。

0 事故
資訊安全事故

0 事故
個資安全事故

NT\$ 5,000 萬元 +
2025 年資安預算年增額

零信任架構
開始導入

51 張證照
全公司資安相關國際證照

100% 達標
年度目標量測各項指標

ISO 27001:2022
國際認證
證書持續有效

ISO 22301
國際認證
證書持續有效

BS 10012
國際認證
證書持續有效

第 19 屆金炬獎
「年度創新設計」
數位創新服務

導入 AI 客服與
服務 (AI 問問上線)
投入 AI 服務

占全年總開戶 97.26%
線上開戶數占比

AI 應用規劃師 49 張證照
員工 AI 與數位轉型

降低數位落差
積極推動宣導與線上教程

官網無障礙認證
達到第 2 級標準

6.1 資訊安全治理

資安強化年度 5 大主軸

AI 治理・零信任・委外管理・偵測應變・韌性強化

在新興科技高速發展的時代，資訊安全已成為企業運營韌性不可或缺的一環；金融服務加速數位化既是企業增長的引擎，也帶來更多、更複雜的資安威脅樣態，如何因應新興科技應用強化資訊安全的防禦縱深架構，已成為本公司治理的核心課題。

本公司秉持「風險導向、預防優先、縱深防禦」的治理原則，將資訊安全管理深度融入公司治理體系，從董事會層級督導到每位員工的日常行為，建立由上而下、環環相扣的完整資安防護體系。

同時，2025 年藉由整體五大面向行動方案，持續精進資安措施的動能：

6.1.1 資訊安全 承諾

本公司由董事會核定《資訊安全政策》作為全公司資安管理的最高準則，宣示管理階層支持資訊安全的決心，更使相關人員有明確依循，並按 ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統 (Information Security Management System；ISMS)，及金融監督管理委員會「金融資安行動方案」與「金融資安韌性發展藍圖」建立管理制度，持續採用循環改善模式，確保資訊安全管理體系之有效性與精進機制，降低資安事件衝擊，保障公司與客戶的共同權益。

在治理策略上，搭配推動零信任 (Zero Trust) 架構，以「持續驗證、永不信任、最小權限」為核心原則，強化身分驗證、設備管理、網路存取、應用程式及資料保護等五大支柱的整體防護縱深。

01 治理組織方面

設立董事會層級督導機制、資訊安全委員會及資安長制度，確保資安政策決策、督導與資源配置責任歸屬明確。

02 管理制度方面

滾動式精進資訊安全內控機制，明確訂定技術措施要求，依風險評估結果調整安控機制，確保制度與威脅環境同步演進。

03 防護與偵測方面

構建多層防禦技術體系，包括端點偵測及回應 (Endpoint Detection and Response, EDR) 系統、網路防火牆、入侵偵測系統、資訊安全事件管理系統 (Security Information and Event Management, SIEM) 及偽冒網站偵測機制，實施全年無休監控與整合外部威脅情資聯防。

04 應變與復原方面

建立完整事件通報、應變指揮與業務持續計畫 (Business Continuity Plan, BCP) 演練機制，確保資安事件發生時能即時應變與維持營運，保護客戶權益不受損。

05 評估與強化方面

導入資安成熟度評估、零信任架構逐步推進、委外風險管控及定期自我評估機制，並將資安績效納入關鍵績效指標 (Key Performance Indicators, KPI) 及員工考核，驅動持續改善。



6.1.2 治理架構 與防線

在治理組織的具體設置方面，有賴於清晰的組織架構與責任分工，從上至下推動治理效能，持續深化演進

● 董事會

為資訊安全最高督導機構，負責核定《資訊安全政策》、督導整體資安策略與績效，並依法令每年聽取資安整體執行情形報告；同時，更有具備資訊安全及個人資料保護雙重專業之董事，為公司資安政策方向及風險因應措施提出專業判斷與實質督導。

董事

資訊安全與個人資料保護相關專業資格與能力



蔡毅憬 董事

- ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統 (ISMS)CQI & IRCA 主導稽核員
- 經濟部臺灣個人資料保護與管理制度個人資料內評師
- 經濟部臺灣個人資料保護與管理制度 個人資料管理師
- 2025 年度參與資安治理講堂 (金融科技與資安風險發展趨勢)、AI 大未來與企業 AI 轉型、AI 發展與資安風險及 AI 創新應用的風險與治理等資安及 AI 治理相關進修課程，合計 10 小時，持續深化對新興科技資安趨勢的掌握。

● 資訊安全顧問

外部聘僱資安專業人員作為董事會幕僚，提供資訊安全內、外部議題，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，確保董事會能取得充分的外部獨立專業資源。

2025 年起，依主管機關要求明確區分資安治理與技術防護的權責分工，建立三道防線架構：

🛡️ 第一道防線

資訊部及各業務單位，落實公司所訂各項資訊安全措施，積極配合資安訓練與宣導，將日常業務融入資訊安全企業文化。

🛡️ 第二道防線

資訊安全處，專責執行資訊安全管理制度、技術與措施，依風險基礎方法論與評估機制，及弱點威脅識別工具，確認各項資訊風險，據以滾動式調整與強化因應機制；同時，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，並持續改善精進。

- ✓ 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。

🛡️ 第三道防線

稽核單位，負責獨立與客觀方式稽核整體資安管理制度的有效性與合規程度。

● 管理審查委員會

資訊安全最高執行機構，由總經理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，督導管理制度目標執行成效與推動持續改善，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：

✔ 資訊安全事件應變小組

由總經理擔任指揮官，視安全事件狀況啟動應變團隊，協調跨單位資源進行應變處置，確保事件回應的一致性與時效性，降低營運衝擊與保護客戶權益。

✔ 資訊安全推行小組

由總經理擔任召集人，綜理與決策公司整體資訊安全策略，就新增或調整重大資安防護之核心協調平台，確認部門職責分配，督導公司全體績效目標執行成效。

✔ 持續營運小組

由總經理擔任指揮官，為確保本公司於發生重大事故或危機事件時，仍能維持關鍵業務之持續運作，應事先規劃應變與復原組織，以利事件發生時即時啟動相關應變作業，降低對營運之影響。

前項所述應變與復原組織，包括危機處理小組、業務持續營運小組、資源提供小組及管理體系執行小組。

6.1.3
防禦縱深
體系

本公司持續擴大資安技術投資，以具體的資源投入支撐防護能力的持續強化。

資安經費 (2025 年預算)		資訊總經費 (2025 年預算)	成效
資安委外、軟硬體授權	106,718,000 元	514,408,000 元	相較 2024 年增加新台幣 5 千萬元以上
教育訓練	800,000 元		

重點投入方向涵蓋人工智慧 (AI) 治理機制強化、零信任架構推進、委外風險管理完備，以及資安偵測與事件應變、基礎防護與營運韌性的全面提升，充分展現本公司將資安視為長期戰略投資的治理思維。

從源頭到服務全程設防

在主動防護層面，從應用程式開發至系統運行，作各環節全程防控。

- ✔ 程式碼安全檢測方面，於軟體開發生命週期中導入原始碼安全掃描，在系統上線前識別並修補程式碼層面漏洞，落實「安全左移」的開發理念。
- ✔ 網路應用程式防火牆 (Web Application Firewall，WAF) 方面，針對 Web 服務部署應用層防火牆，防禦 SQL 注入、跨站腳本攻擊 (XSS) 等常見應用層威脅。
- ✔ 網頁程式防竄改機制方面，對外服務的網頁內容實施完整性監控，偵測異常即時告警並啟動還原，防止官方網頁遭利用散布惡意訊息。
- ✔ 偽冒行動應用程式偵測方面，持續監控各大應用程式平台，對仿冒本公司品牌的惡意應用程式 (APP) 進行偵測、通報與下架申請，有效保護客戶免於因誤裝假冒 APP 遭受財損。

全天候即時偵測與情資聯防

在全天候監控與情資聯防層面，建立全年無休之資安監控體系，整合多層次偵測工具與外部聯防機制。

- ✓ 端點偵測及回應 (EDR) 系統即時監控設備行為模式，識別與阻斷惡意程式執行及橫向移動等進階威脅，告警與分析異常網際網路通訊協定 (Internet Protocol, IP) 來源、登入、閱覽與存取行為。
- ✓ 資安戰情整合中心 (Security Operations Center, SOC) 搭配資訊安全事件管理系統 (SIEM)，蒐集全公司資訊行為、關聯性分析與即時回應，大幅提高從偵測至處置之應對時間與效率。
- ✓ 積極參與金融資安資訊分享與分析中心 (Financial Information Security Analysis Center, F-ISAC) 的情資共享機制，即時掌握業界最新威脅情報，配合辦理金融業電腦系統組態基準強化作業，提升整體防護基線，未來更逐步朝向數位化與自動化之通報與分享機制，即時共享情資與共同提升產業防禦縱深。

定期健診與攻防演練

資安防護有效性，須透過持續性測試與真實模擬方能維持應對能力，因此，每年依主管機關要求辦理資通安全健診，涵蓋網路架構檢視、系統組態審查及存取控制等多個面向；

再者，委託專業資安廠商辦理滲透測試與弱點掃描，依風險等級建立修補時效規範，確保已知弱點得到系統性處置。

本公司亦就行動應用程式定期辦理安全檢測，確保應用程式在隱私保護及資料傳輸安全達到業界前沿水平，達到客戶應用之期待。

實際攻防演練

本公司委託第三方廠商對電子郵件防護系統辦理入侵及攻擊模擬演練 (Breach and Attack Simulation, BAS)，採多種攻擊手法交叉測試，鑑別持續精進項目，並納入資安資源規劃，更積極導入電子郵件品牌辨識技術 (Brand Indicators for Message Identification, BIMi)，強化電子郵件之識別可靠性，落實行政院「打詐綱領 2.0」的相關資安防護要求。

治理成熟度分析與精進

在資安治理成熟度評估方面，每年透過資安治理成熟度評估及資安總體檢，量化分析整體管理制度、技術防護及專業能力等面向，提出精進項目。

2025 年顯示本公司整體成熟度在組織架構、制度規範及技術防護各面向之整體程度仍在證券業平均值之上，未來將持續就新興科技風險與外部供應鏈管控為持續精進方向與後續年度策略規劃。

循序推進零信任架構

在零信任架構導入方面，配合金融監督管理委員會「金融業導入零信任架構參考指引」，本公司於 2025 年逐步完成零信任架構身分、設備、網路、應用程式及資料等五大支柱之評估，將循序推進各階段強化控制措施，並保持主管機關良好互動，展現積極響應政策時程之落實態度，持續朝向零信任架構的完整建置邁進。

多元管道阻斷詐騙威脅

在防詐治理與偽冒偵測方面，響應政府反詐騙政策與落實金融消費者保護，持續透過 RSA 偽冒網站與行動應用程式偵測與下架服務，對釣魚網站、偽冒行動應用程式及社群媒體詐騙訊息實施即時監控，一旦偵測即啟動通報評估與下架應變，有效阻斷詐騙威脅進入客戶端。

委外風險管理與資安保險

委外作業風險管理方面，本公司持續完善「作業委託他人管理制度」，對涉及業務或客戶資訊的委外作業，依風險基礎方法論進行管控，涵蓋簽約前的資安能力評估、履行合約過程之資安義務要求，如資料保護、事件通報時效、服務水準協定 (Service Level Agreement, SLA) 等，及每年定期查核與改善追蹤。

2025 年度資安預算亦明確納入委外管理強化為重點投入方向，展現對供應鏈資安風險的持續重視，進一步完成供應商定期審查，對高風險廠商提出改善要求，有效降低供應商環節之資安曝險；

此外，本公司亦持續投保資料保護險，保障範圍涵蓋客戶資料外洩可能衍生的相關費用，有助於在資安事故實際發生時，緩解對公司財務與客戶權益之衝擊，體現本公司對資安風險全面管控的成熟思維。

6.1.4 AI 治理 制度建立

人工智慧技術在金融業的廣泛應用帶來效率提升的同時，亦引入新型態的合規課題與風險管控需求，因此積極推進 AI 應用的同時，同步建立 AI 治理框架，確保技術應用在可管理的風險前提下穩健推進。

為此，2025 年訂立推動下列治理措施

制度方面

「運用人工智慧 (AI) 作業辦法」，涵蓋 AI 應用的客戶資料保護及風險管控要求，作為組織 AI 應用提供明確的規範依據；「雲端管理辦法」規範作業委外服務運用雲端運算技術之風險管理架構，推動在 AI 應用與雲端服務治理，完成從「使用」到「制度化規範」的關鍵演進，落實委外管理及新興科技風險管控要求。

人才建設方面

投入資源積極培訓同仁瞭解 ISO/IEC 42001:2023 人工智慧管理系統 (Artificial Intelligence Management System, AIMS)，使本公司內部具備完整 AI 治理與稽核能量。

未來將持續推動 AI 模型治理政策更新，建立 AI 風險評估機制，及推動 ISO/IEC 42001 管理系統驗證，在成為市場「AI 券商」品牌之同時，具備可信任之 AI 治理專業與水平，保障客戶權益。

6.1.5 資安意識 培育

技術防護措施再周全，若缺乏全員的資安意識支撐，仍難以有效抵禦以人為突破口的社交工程攻擊。

本公司建立「全員必訓、分層精進、績效連結」的資安教育訓練制度，如

- 董事及高階主管，每年均須完成一定時數之訓練與測驗，接受新興科技與客戶權益保障面向之資安認知，如 2025 年度即安排深度偽造 (Deepfake) 攻擊辨識、人工智慧創新應用的風險與治理，持續累積新興科技專業認知、瞭解風險及落實治理。
- 全體員工每年均須完成 3 小時以上之訓練與測驗，完訓率納入各部門關鍵績效指標考核，以制度機制驅動行為層次的資安文化。
- 專業人才，每年須完成 15 小時以上的專業訓練課程及專業證照；截至 2025 年底全體員工累計取得 51 張資安相關證照。

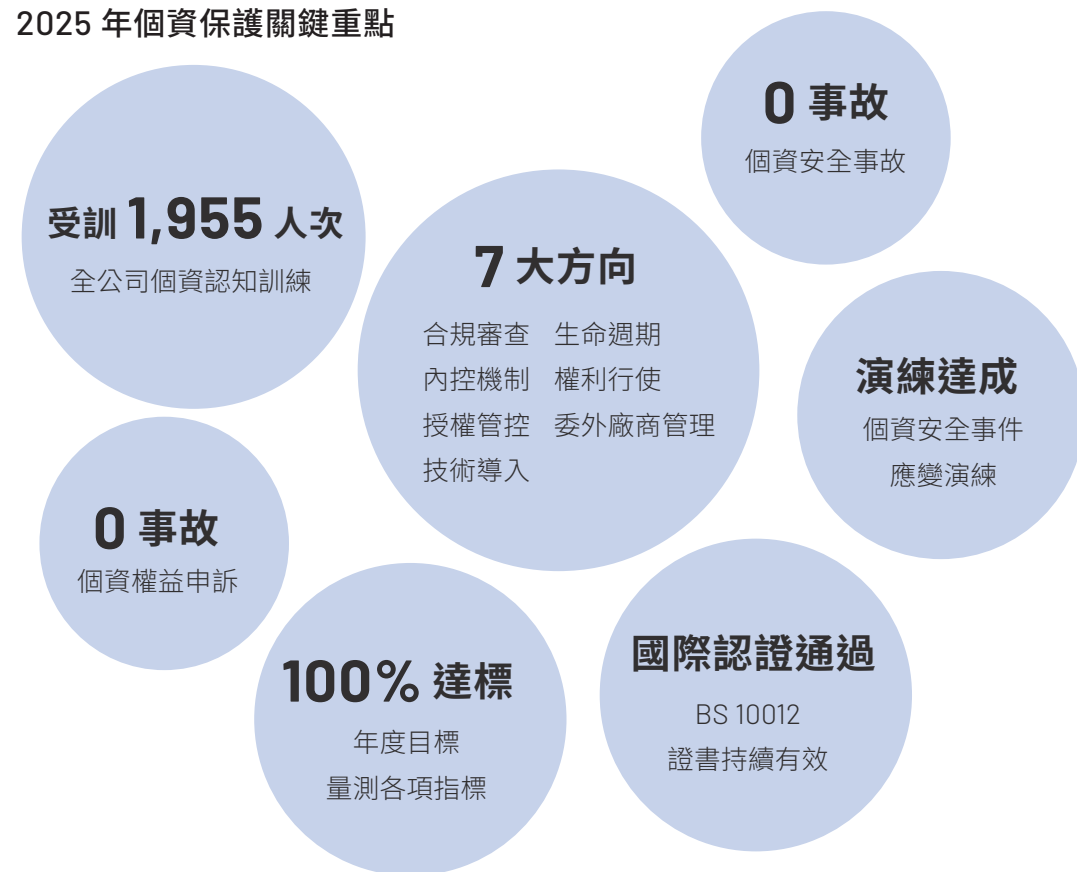
6.2 客戶隱私深度守護

金融服務業因業務性質所需蒐集的個人資料，涵蓋客戶財務狀況、交易紀錄、身分識別及風險評估等高度敏感內容，任何疏失都可能對客戶造成難以彌補的實質損害，並嚴重動搖客戶對公司的長期信任。

本公司深刻認知個人資料保護既是《個人資料保護法》賦予的法定義務，更是維繫企業永續經營與回應客戶信賴的核心承諾。

從制度建置、組織架構到日常執行，本公司建立起由上而下、一以貫之的個資保護管理體系，確保客戶資料在每個生命週期環節受到妥善保護。

2025 年個資保護關鍵重點



6.2.1 個人資料保護政策

本公司依循《個人資料保護法》及金融監督管理委員會相關規定，並以 BS 10012 個人資訊管理系統標準為參照架構，建置完整的個人資料保護管理制度。制度架構涵蓋政策訂定、職責分工、個資盤點與風險評鑑、當事人權利行使、個資事故通報應變，及個人資料蒐集、處理與利用等各管理面向，並以風險基礎方法論 (Risk-Based Approach) 作為評估核心，依評估結果設置相應強度的安全管理措施。

核心管理原則方面，嚴格落實最小處理原則，僅蒐集履行服務所必要的資料、授予業務需要人員存取權限，恪守誠實信用原則，確保客戶充分知情且保有自主控制權。

個人資料保護的責任不僅限於特定單位，將個資保護要求深度整合於全公司日常作業流程，透過制度規範與教育訓練，打造「全員共責、人人守護」的個資保護文化。

6.2.2

治理架構 與職責分工

個人資料保護的有效落實，有賴清晰治理架構作為制度骨幹，建立從董事會到第一線業務人員的完整個資保護治理面向，確保責任層次與執行有據。

最高治理層面，董事會為個人資料保護之最高督導機構，負責核定《個人資料保護政策》、督導整體管理制度的績效目標與執行成效。

執行層面，由總經理定期召集各單位主管共同參與審核制度執行成效、確認績效目標達成情形，確保管理措施與法規環境同步更新；個資日常推動業務，則由法令遵循單位負責，將個資保護整合於法令遵循與內部控制框架，定期向董事會報告執行情形。

各業務單位則作為個資保護的第一線防線，依公司管理制度規範蒐集、處理與利用客戶個人資料，積極配合個資保護訓練與宣導，對客戶資料的每一個處理環節保持高度警覺。

6.2.3

個人資料 保護管理 制度

本公司依據風險評估結果設置符合風險層級之相應安全管理措施，形成從資料蒐集到最終銷毀之完整生命週期管控。

01 —————→ 02 —————→ 03 —————→ 04 —————→

蒐集前落實合規審查，確認蒐集目的特定性、告知事項的完整性，及特定情形合規要件，從源頭杜絕違規蒐集的風險。

在蒐集與利用環節落實行為規範，確保實際作業行為符合告知事項、特定目的範疇及內部控制要求，避免過度利用或目的外使用。

推行最小授權原則，依業務需要設定存取權限，落實定期檢視與調整授權範圍，有效控管內部存取風險。

落實資料加密、傳輸安全管理、隱碼機制及去識別化處理，從技術手段降低資料外洩的損害範圍。

07 <————— 06 <————— 05 <—————

委外廠商管理方面，對協助蒐集、處理或利用個人資料的外部廠商，於合約中明定個資保護義務，要求建置規範管理制度與措施，落實定期監督與要求改善，確保供應鏈環節不成為個資保護之缺口。

當事人權利保障方面，訂定標準化的權利行使流程，確保客戶就其個人資料行使查詢、更正、停止處理、刪除等權利時，能獲得及時、有效的回應，充分尊重資料主體的自主控制權。

生命週期管理方面，針對各類個人資料設定保存期限，到期後確實執行銷毀或刪除程序，留存完整的處置軌跡與紀錄，避免資料的非必要留存形成潛在風險。

6.2.4 個資事故 通報與應變

個資安全事故即時處置能力是將損害控制在最小範圍的關鍵，為此訂立明確個資事故通報與應變機制，依事故情境設定等級分類與應變處置程序，確保組織遭遇安全事故能迅速啟動、有序應對。

為確保應變機制不只停留於書面規範，而是具備實際執行能力，本年度特別辦理個資侵害事件應變演練，模擬安全事故情境，全面驗證相關單位通報流程熟悉度、跨單位協調效率及應變能力，依演練結果識別持續強化程序或機制，確保管理制度有效性。

6.2.5 個資保護 教育訓練

個資保護意識的普及程度，直接決定制度實際成效，透過系統化的教育訓練機制，將個資保護法令知識與操作規範有效傳遞至每位員工。

2025 年度辦理個人資料保護相關法令宣導課程，訓練時數 0.5 小時，全年累計完成 1,955 人次受訓，覆蓋範圍涵蓋總機構法令遵循主管、法遵室人員、各業務管理階層及一般同仁等各個層次，確保個資保護的意識與知識真正滲透至公司每個角落。

6.3 穩健營運與韌性管理

金融市場高度互聯的特性，意味著任何服務中斷都可能引發連鎖反應，直接損害客戶的投資決策與交易執行，甚至影響金融市場整體秩序。

本公司將「營運韌性」視為對客戶的核心承諾，無論面臨系統異常、自然災害或外部衝擊，都必須確保關鍵金融服務在最短時間內恢復可用，讓客戶的資產安全與交易權益不因突發事件而受損。

2025 年營運持續關鍵重點



6.3.1 治理架構

本公司建立從董事會到執行層的三層治理架構，以清晰的責任分工支撐整體營運持續管理體系的有效運作。

最高治理層面，董事會負責核定《營運持續政策》、督導制度績效目標及執行成效，確保營運持續管理獲得資源支持與持續關注。

執行督導層面，由總經理召集各單位主管共同參與，負責審核管理制度、確認績效設定並督導執行成效追蹤，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。

6.3.2 營運持續 管理制度

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，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，由專責單位持續推動，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)。

6.3.3 復原目標 設定與 備援策略

在業務持續計畫(BCP)的核心目標設定，本公司針對全公司整體關鍵金融服務與營運活動，依鑑別風險因子的衝擊分析結果，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。



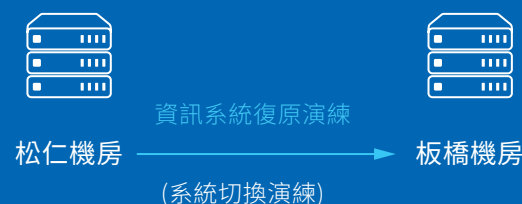
執行應變層面，設立營運持續與危機處理小組。公司遭逢突發事件時，依情境啟動緊急應變計畫，如人員疏散、異地備援機制與災難復原(DR)程序等，統籌跨部門應變資源，彙整進度諮詢，向上呈報與橫向溝通協調，維持關鍵基礎金融服務不中斷。

以 2025 年度執行成果為例：

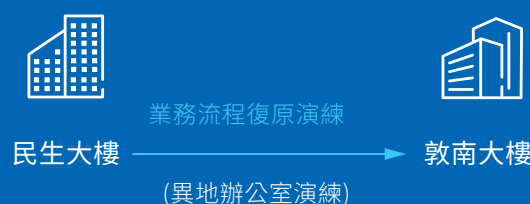
- 完成年度 BIA 作業及全員 BIA 教育訓練，確認各單位對業務關鍵性及復原優先順序的一致認知；
- 完成年度風險評鑑，鑑別 25 項威脅事件，其中 12 項情境優先採取防範措施，並新增「極端氣候」為獨立威脅事件類別，反應本公司對氣候相關實體風險的前瞻重視。
- 關鍵系統涵蓋範圍擴大納入所有交易相關系統，強化對複雜數位交易環境的業務持續保障。

依復原時間目標予以制訂相應的 BCP 與作業程序，設定各功能性子組的職責任務，並籌備完整的備援資源配置，作為每年定期演練準據與驗證目標，藉由實際演練與應變測試滾動式調整 BCP 內容，確保計畫的實務可行性。

數位韌性基礎設施方面，本公司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，將營運中斷風險管理與資訊系統備援策略深度整合，確保在任何突發事件發生時，仍能維持最低限度的關鍵服務水準，避免客戶權益損失並維護金融市場秩序的穩定。



資訊部配合業務單位關鍵業務進行演練



業務單位對其關鍵業務進行演練



民生大樓、敦南大樓及松仁機房進行實體疏散演練

6.3.4 多層次 演練機制

完善的計畫唯有透過持續、多元的演練，才能真正轉化為實際的應變能力，在確立「從紙本到實戰」的演練理念，每年推動多種類型的演練機制，以實戰情境驗證營運持續計畫 (BCP) 的可行性，並以演練成果驅動計畫的持續優化。

在系統異常處置演練方面，本公司針對關鍵金融服務與營運活動所涉及的系統，定期進行突發中斷情境的模擬應變，驗證各業務單位在系統失效時的應對程序熟悉度與執行效率。在異地備援切換演練方面，每年至少辦理一次異地機房切換測試，確保系統與人員能在預期時效內正常、有效運作。

- 異地機房備援演練為例，演練範圍涵蓋各下單平台、證券 Tandem 交易帳務系統及各業務單位關鍵系統，透過外部網路連線至備援環境進行下單驗證及回報查詢測試，並邀請交易系統供應商共同參與。
- ☑ 所有系統皆在復原時間目標 (RTO) 1 小時內完成驗證，確保系統與廠商端的協同應變能力符合預期。
- 實體災害模擬演練方面，針對火災、地震或大規模停電等情境，演練通報、應變與人員疏散程序，由危機處理小組主要成員及各部門指派代表共同參與。
- ☑ 30 分鐘內完成全程演練作業，達成保護人員生命安全的營運持續管理目標。
- 春節維運計畫方面，針對連假期間的市場服務特殊需求，擬定並執行維運計畫。
- ☑ 確認本公司各金融數位服務不中斷之目標，100% 達成。

6.3.5 全員訓練 文化

營運持續管理制度能否在真實事件中發揮效果，根本在於全體員工的認知深度、角色熟悉度與實際應變能力。為此，本公司不僅建構管理制度，更將「人」納入體系的核心元素，透過系統化的訓練架構確保各層級人員具備必要的知識與應變能力，形成由上而下、跨單位橫向協調的營運持續文化，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：

董事會與高階主管，訓練聚焦於重大營運風險情境的專業知識與決策機制、風險監控與應變責任的掌握。

中階主管與關鍵部門人員，著重培育營運持續計畫(BCP)內容熟悉度、應變認知、資源運用及跨單位協調執行能力。

全體員工，建立應變基礎認知，確保熟悉通報途徑、人員疏散與緊急應變作業流程。

2025 年度全體員工持續營運相關訓練達 **1,896** 人次、受訓時數共 **948** 小時。

6.4 數位金融創新突破

數位化是本公司落實普惠金融與綠色金融的核心載具，不僅讓更多人能便捷地取得優質金融服務，更透過電子化作業實質降低環境負擔。本公司確立「AI 智能財管」為第二成長引擎，以「證券+AI 智能財管」雙軌並進為策略主軸。本年度更召開「開創 AI 智能財富新宇宙」誓師大會，宣示以「建構亞洲財富中心」為長遠願景，積極成為臺灣證券業數位金融創新的引領者。

6.4.1 數位服務 革新

「群益贏家 Pro」—智慧投資觸手可及

2025 年營運持續關鍵重點

278 億元
新版甫上線
月交易量

7,871 戶
單月活躍用戶

8,868 人
AI 問問上線
首月使用人數

金炬獎
「年度創新設計」
大獎



本年度大幅度更新「群益贏家 Pro」交易 APP，讓它不只是一款新平台，更是普惠金融理念的數位化體現。

過去，深度個股分析資源往往集中於機構投資人；如今，任何一位投資者只要輸入股票代號，即可即時獲得由 AI 整理的六大面向重點摘要，投資資訊落差大幅縮小。

同時，平台以直覺操作為介面設計核心，讓不同技術程度的投資人都能快速上手，更於全台舉辦內部說明會，確保各地分公司人員能熟練操作，並有效引導客戶使用或解決操作疑問。

後續持續推出「AI 問問」服務，將繁瑣的研究工作濃縮為秒級 AI 輔助決策體驗、AI 動態消息，及特定個股服務，持續擴展覆蓋範疇。

「開戶通 2.0」— 跨世代友善開戶

開戶是客戶與本公司數位關係的起點，「開戶通 2.0」以「3 分鐘完成程序」為設計目標，透過快速身分驗證、流程直覺引導及即時線上審核，大幅壓縮傳統開戶的繁瑣程序。

本年度更完成流程精進，客戶填寫資料時間縮短至約 11 至 25 分鐘，並新增高齡客戶關懷機制，針對 65 歲以上客戶於書面審查時進行電訪關懷，搭配問卷識別投資需求，兼顧防詐及防人頭戶風險管控。

截至 2025 年全年累計，高齡客戶開戶數達證券 563 戶、複委託 669 戶、信託 418 戶，驗證數位友善設計確實降低長者使用門檻。

「群益便利貸」— 普惠金融的數位實踐

「群益便利貸」深度整合於「群益一戶通」平台，客戶在單一數位入口即可完成從開戶、匯撥擔保品、申辦貸款、額度管理到還款的全流程數位化操作，徹底免除臨櫃往返的不便。

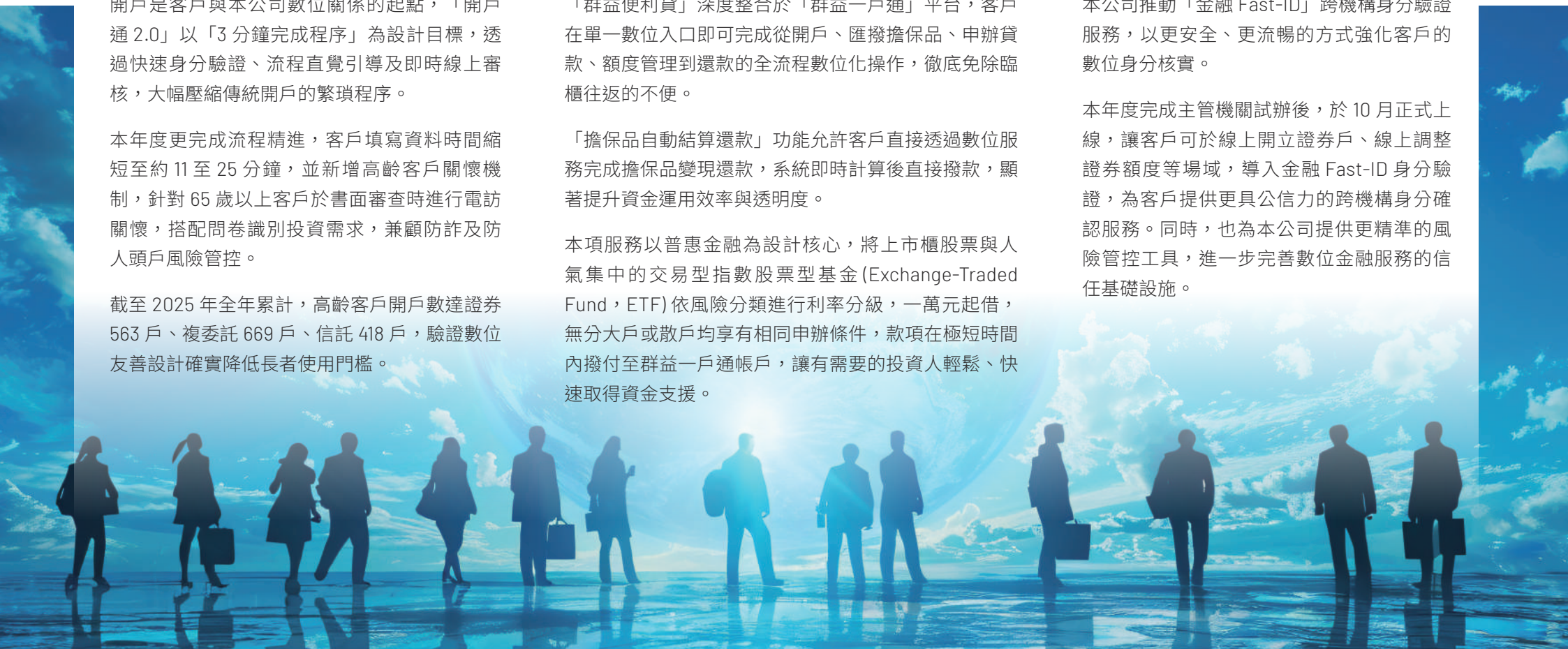
「擔保品自動結算還款」功能允許客戶直接透過數位服務完成擔保品變現還款，系統即時計算後直接撥款，顯著提升資金運用效率與透明度。

本項服務以普惠金融為設計核心，將上市櫃股票與人氣集中的交易型指數股票型基金 (Exchange-Traded Fund, ETF) 依風險分類進行利率分級，一萬元起借，無分大戶或散戶均享有相同申辦條件，款項在極短時間內撥付至群益一戶通帳戶，讓有需要的投資人輕鬆、快速取得資金支援。

「金融 Fast-ID」— 數位身分信任升級

本公司推動「金融 Fast-ID」跨機構身分驗證服務，以更安全、更流暢的方式強化客戶的數位身分核實。

本年度完成主管機關試辦後，於 10 月正式上線，讓客戶可於線上開立證券戶、線上調整證券額度等場域，導入金融 Fast-ID 身分驗證，為客戶提供更具公信力的跨機構身分確認服務。同時，也為本公司提供更精準的風險管控工具，進一步完善數位金融服務的信任基礎設施。



6.4.2 智慧數位 生態圈

本公司以「智慧服務、平台整合、多元體驗」為主軸，持續構建涵蓋交易執行、帳務管理、理財規劃與互動服務的完整數位生態圈，讓不同年齡、背景及資產規模的客戶，都能在最適合的方式下享有優質的數位金融服務。

- ✓ 「行動贏家」是本公司自主開發的專業交易應用程式，結合國內外股票、期貨與選擇權等多元商品交易功能，提供即時市場資訊與技術分析工具，讓客戶在瞬息萬變的金融市場中保有資訊主動權與執行速度優勢。
- ✓ 「群益大老鷹」整合管理平台以「營業員管家」與「客戶管家」差異化雙軌設計，整合證券、複委託、信託、期貨選擇權、債券等多種商品的交易明細、損益分析及持倉概覽、即時戰報等功能，協助投資者建立更全面的決策視野，在整合管理多元商品方面發揮關鍵的平台綜效。
- ✓ 在智慧交易工具方面，本公司提供 10 種智慧單功能，涵蓋當沖單、出清單、MIT 到價觸發單、二擇一單、自組單、多次 IOC 單、看 A 下 B 單、移動停損單、順勢通道及蛛網策略，讓一般投資者均能享有過往僅限專業交易員的高階交易策略工具，落實普惠金融精神。

6.4.3 群益 AI 服務— 全天候金融 服務助理

傳統客服模式受限於服務時間與人力規模，難以兼顧效率與服務深度，因此，本公司前瞻性地投入人工智慧客服系統建置，以 AI 技術重新定義客戶互動體驗，讓每位客戶在任何時間都能獲得可靠的服務支援。

傳統架構採用「模組化知識庫」設計，依服務特性建立專屬知識庫，使系統能精準回應不同業務領域，而非提供通用性答覆，亦同步建置 RAG(Retrieval-Augmented Generation) 智能問答系統，目前在全公司群策群力之情境測試與功能反饋，擇期投入市場運用。

群益 AI 服務透過分擔重複性詢問，讓服務人員得以集中精力於需要深度分析與情感關懷的高價值服務場景，整體提升客戶服務品質，未來持續精進 AI 模型的回覆準確率，逐步擴展至面向一般客戶的直接服務入口。

6.4.4 機器人流程 自動化效率 革新

本公司藉由機器人流程自動化(Robotic Process Automation, RPA)，以「種子班培育—流程開發—上線推廣」的擴散機制，推動公司整體服務效率革新，系統性地將重複性、規則性的人工作業轉化為自動化流程，在釋放人力資源投入更具判斷價值的工作之同時，降低操作錯誤風險並留存完整管理軌跡，實現「智慧營運、精準服務」的目標，成為組織內部數位轉型不可或缺的重要支柱。

- ✓ 本年度累計上線 49 支 RPA 流程，涵蓋人力資源、總務、結算及資訊等多個單位，每月合計減少人工作業時間 800 小時，其工作效益倍增。
- ✓ 值得一提的是，RPA 同時支援碳排放數據的自動化盤查，較人工作業節省近半人力，直接貢獻公司綠色營運的整體效能，印證數位技術在環境永續方面的實質價值。

6.4.5 數位普惠與 綠色金融

本公司深信，真正有意義的數位化，必須讓每一位客戶，無論年齡、身體條件或財務規模，都能便利、安全地使用金融服務，同時透過電子化作業實質減少對環境的負擔。

✓ 在高齡族群數位友善服務方面，本公司在所有數位服務介面上落實無障礙設計原則，設置操作簡易介面及大字型友善服務專區，為 65 歲以上客戶提供專人開戶及交易服務。

✓ 「開戶通 2.0」高齡電訪關懷機制確保長者在開戶過程中獲得充分引導與風險提示。

✓ 銷售端嚴格控管高齡客戶的商品適合度評估，設置系統警示機制以防止不當銷售。

✓ 「群益便利貸」亦對高齡客戶借貸行為建置自動監控機制，確保資金使用符合客戶最佳利益。

✓ 在視障及閱讀不便族群服務方面，本公司提供語音下單及人工出金專線服務，並推出數位同意書語音播報功能，讓視障客戶及閱讀不便者能透過聆聽方式充分知悉契約內容，不因身體條件而喪失平等使用金融服務的權利，體現「科技降低障礙、金融服務人人」的包容性金融精神。

在全流程無紙化與綠色金融方面，本公司持續推進行業流程的全面電子化，涵蓋證券開戶、複委託徵信、額度審核及帳務處理等各類作業，其成效於本年度榮獲《工商時報》「綠色淨零金融優質獎」，印證在綠色金融實踐上的具體成效。

✓ 本年度電子交易比率達 83%，顯著降低對實體文件的依賴。

✓ RPA 自動化碳排盤查較人工節省近半人力，進一步強化綠色營運效能。

6.4.6 市場認可

本公司在數位金融創新與資安防護領域的長期投入，於 2025 年獲得業界多項重要肯定，具體彰顯策略的永續價值與市場認可度：

✓ Euromoney「臺灣最佳證券商」（Awards for Excellence 2025）：本公司獲歐洲貨幣雜誌（Euromoney）評選為「臺灣最佳證券商」（Taiwan's Best Securities House），本土券商排名第六、獨立券商排名第一，在業務綜效、數位服務創新及客戶服務品質上獲得充分肯定。



✓ 《工商時報》2025 數位金融獎雙獎：榮獲「綠色淨零金融優質獎」及「數位資訊安全獎—反詐組優質獎」，其中反詐組獎項為連續第二年獲頒，表彰本公司整合 BAS 攻防演練工具、BIMI 郵件識別技術及全年推播逾 35 萬則防詐提醒等防護體系的長期深耕，及電子交易比率 83%、RPA 自動化碳排盤查節省近半人力的綠色金融實踐。

✓ 臺灣證券交易所「反詐騙評鑑卓越獎」：榮獲臺灣證券交易所頒發「反詐騙評鑑卓越獎」；其中本公司反詐騙訓練場次全年達 22 場、累計 13,153 人次、員工參與率 93.94%，展現整體防詐體系之訓練成果與控管成效。

✓ 《財訊》金融獎「券商客戶推薦獎」：本公司連續第二年獲此殊榮，反映廣大客戶對本公司數位服務穩定性、資訊透明度及服務溝通品質的長期信任。

✓ 第 19 屆金炬獎「十大績優企業」暨「年度創新設計」雙獎：「年度創新設計」以群益贏家 Pro 下單 APP 獲獎，表彰其結合 AI 問問智慧功能、直覺化介面設計及亮眼市場驗收成果，上線首週金融類排行榜第三名、破萬用戶、逾千億元交易量、AI 問問使用率提升 103% 之整體創新價值。



展望未來，本公司將持續以「科技為手段、以人為核心、以社會價值為目標」的原則，深化 AI 應用、擴大服務觸及、縮短數位落差，在堅實的資安與隱私保護基礎上，不斷突破數位金融創新的邊界，實現企業可持續成長與社會包容性發展的共榮並進。

07

CHAPTER

人才賦能與照護

公司永續經營的根基在於人，唯有秉持「以人為本」的核心理念，將員工視為最重要的競爭資本，致力於維護勞動權益、建構友善職場、健全用才留才育才機制，確保企業具備因應未來挑戰的長期人力韌性。同時，透過制度化溝通機制、完善的人才培育體系及全方位健康照護方案，將員工參與轉化為組織前進的關鍵動能，在勞資互信的基礎上共同創造永續價值。

0 件

違反勞動法令
案件數

0 件

性騷擾
發生件數

0 件

職場不法侵害
發生件數

「滿意」水平

員工敬業度／滿意度

權重高達 44%

ESG 績效與薪酬連結

19,504 小時

人權政策與程序訓練時數

100%

建置與目標設定

ESG 績效與薪酬的聯結

合作 4 所大學

至少舉辦 44 場

業界講師參與程度

較 2024 年提升

64.5%

教育訓練總費用

100%

完訓率

性騷擾防治訓練

台灣企業永續獎「人才發展領袖獎」

衛生福利部國民健康署「健康促進標章」

得獎肯定

 HR Asia 亞洲最佳雇主獎 多元平等包容獎 雇主關懷獎	 第 18 屆 TCSA 臺灣企業永續獎 人才發展領袖獎	 台北市友善育兒事業獎 新北市友善家庭暨工作 平等措施獎勵	 臺北市職場性別平等認證 金質獎及創意獎 (首度獲獎)	 1111 人力銀行 幸福企業
HR Asia	臺灣企業永續獎	台北市 / 新北市政府	台北市政府	1111 人力銀行
首次參加即自超過 300 家企業中脫穎而出，組織文化、員工體驗及團隊合作評分均高於市場平均。	金控以外唯一獲獎之券商，肯定永續人才布局之長期投入。	家庭照顧假 14 天、媽媽關懷包、哺乳室及托育合作等具體措施獲肯定	持續響應 TALENT, in Taiwan，落實六項 DEI 指標	員工關懷、福利制度及職場友善措施獲持續肯定(連續六年獲獎)



7.1 人權為本

7.1.1 人權政策 與承諾



⊕ 人權政策 QR 連結

員工是企业成功的核心力量，不僅是業務運營的關鍵推動者，更是塑造公司品牌形象的重要資產，為彰顯對人權保障的承諾，本公司由董事會層級通過公告「人權政策」，涵蓋保護職場人權(禁止歧視與職場霸凌)、落實同工同酬、維護合理工時、提供健康安全職場、保障多元社團自由、促進勞資和諧，及落實資訊安全與個人資料保護，並將普惠金融精神延伸至客戶服務層面，以積極態度響應與落實《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》等要求，同時嚴格遵守國內各項勞動法規，

各項政策由管理部、資訊部，及法令遵循暨法務室等單位分工執行，形成完整的人權管理架構，致力為所有員工創造公平、多元、尊重的友善職場環境，尤其宣導訓練方面，本公司持續深耕，覆蓋成效逐年提升，完訓率進一步達到 2025 年 99%，總時數達 19,504 小時，接受訓練員工達 2,053 人。



○ 人權及性騷擾防治教育訓練分析表

單位：人時

培訓項目	2023 年		2024 年		2025 年	
	總時數	完訓率	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%	19,504	99%
性騷擾防治課程	560.3	92%	660	96%	1,035	100%
性別平等意識及權益	N/A	N/A	N/A	N/A	653.07	96%
職場不法侵害預防計畫	N/A	N/A	N/A	N/A	1,001.5	97%

註 1：四捨五入取至整數位。
註 2：以報導期間結束日當年 12 月 31 日同仁數。

在供應商方面，更要求合作供應商在環保、職業安全衛生及勞動人權等議題遵循相關規範，共同推動永續發展，尤其與往來供應商簽訂採購合約時，均請供應商填具「供應商人權及環境永續條款承諾書」，並向其宣導自主實施教育訓練。

截至 2025 年底，業已完成簽署「供應商人權及環境永續條款承諾書」共計 216 家，甚且就年度累計交易金額達新臺幣 500 萬元以上之供應商進行評鑑問卷，2025 年共 11 家主要供應商接受評鑑，在環境、勞工實務、社會衝擊及產品責任衝擊等面向，全數符合要求且無待改善事項。

評估項目	符合家數	待改善家數	不符合家數
環境評估	11	0	0
勞工實務評估	11	0	0
社會衝擊評估	11	0	0
產品責任衝擊評估	11	0	0

7.1.2
多元共融
與平等職場

1. 員工規模與結構

截至 2025 年底，本公司員工總數為 2,065 人（男性 795 人、女性 1,270 人），較 2024 年底 1,995 人增加約 3.5%，持續穩健成長，以不定期（全職）員工為主，共 2,049 人（占 99.23%），定期（兼職）員工 16 人；依地區分布：北區 1,692 人、中區 174 人、南區 199 人。



○ 多元人才結構分析表

分類	項目	2023			2024			2025		
		男	女	總計	男	女	總計	男	女	總計
年齡結構	29 歲 (含) 以下	216	231	447	262	256	518	250	261	511
	30 歲 (含) - 39 歲 (含)	277	409	686	301	415	716	193	152	345
	40 歲以上	189	525	714	202	559	761	352	857	1,209
	總數	682	1,165	1,847	765	1,230	1,995	795	1,270	2,065
學歷結構	高中以下	65	224	289	72	226	298	76	220	296
	大學	493	842	1,335	558	898	1,456	559	931	1,490
	研究所以上	124	99	223	135	106	241	158	119	277
	博士	0	0	0	0	0	0	2	0	2
	總數	682	1,165	1,847	765	1,230	1,995	795	1,270	2,065
職務別	管理職	84	97	181	128	172	300	99	111	210
	非管理職	598	1,068	1,666	637	1,058	1,695	696	1,159	1,855
	總數	682	1,165	1,847	765	1,230	1,995	795	1,270	2,065
合約型態	正職	674	1,154	1,828	755	1,223	1,978	786	1,263	2,049
	非正職	8	11	19	10	7	17	9	7	16
	總數	682	1,165	1,847	765	1,230	1,995	795	1,270	2,065
其他	外國籍	1	0	1	1	1	2	2	1	3
	原住民	-	-	-	-	-	-	0	4	4
	身心障礙	7	5	12	5	3	8	8	5	13

○ 非員工工作者分析表

分類	總計
實習生	277
承攬商	6
清潔工	58

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。

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：本公司均未有無時數保證的員工。



2. 平權與共融措施

本公司經營理念立基於平權共融環境，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，以平等機會分發揮能力：

- 在薪酬方面，持續邁向同工同酬原則，2025 年主管職男女基本薪資比為 1.15:1，較 2024 年的 1.18:1 持續改善；非主管職為 1.08:1；新進人員為 1.12:1。

職務類別	2024 年月薪 酬比(男:女)	2025 年月薪 酬比(男:女)	2024 年年薪 酬比(男:女)	2025 年年薪 酬比(男:女)
主管職	1.18:1	1.15:1	1.53:1	1.43:1
非主管職	1.05:1	1.08:1	0.95:1	0.92:1
新進人員	1.03:1	1.12:1	N/A	N/A
不定期人員	N/A	1.13:1	1.14:1	1.12:1
定期人員	N/A	0.81:1	N/A	N/A

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

* 註：年薪酬比例公式 = (男性年薪平均數 / 女性年薪平均數)；女性薪資以 1 表示。

- 性別平等與家庭照顧支持，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：

- 1 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。
- 2 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。
- 3 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。
- 4 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。
- 5 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。



7.1.3 勞資溝通 機制

本公司建立多元暢通的勞資溝通體系，確保每位員工的聲音都能被聆聽、意見獲得妥善處理，是打造和諧職場的重要基礎。凡涉及員工重大權益事項，如解僱或薪酬調整等，均嚴格依循勞動法令所要求之預告時間辦理，切實保障員工的程序性權益。

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。



專人專線直接聯繫管道

管理部 人力資源室

(02) 8789-8888 分機 7121

1. 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，並作為第一受理部門，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。

2. 勞資會議

依循「勞資會議實施辦法」，每季辦理勞資會議，2025 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。

2025 年重點討論事項包括：員工調薪進度與薪酬公平性、ESG 健走活動規劃、員工生日禮金之新增實施、視障按摩服務擴大巡迴，及 EAP 員工協助方案的導入推廣等。

歷次會議均達成具體共識，有效促進政策調整，充分展現勞資協商的實質成果。截至 2025 年底，未因勞資糾紛遭受損失，亦未涉及違反重大勞動法令之裁罰案件。

3. 職工福利委員會

職工福利委員會依勞動法令設立，由勞資雙方代表共同參與福利規劃與執行，確保措施貼近員工實際需求，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多元照顧。

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，並秉持透明原則，定期於公司內部網站公告執行情形與資金運用狀況。

本年度總計召開 4 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，增進員工間情誼與凝聚力，並促進工作與生活平衡。

2025 年度員工福利補助金額達 1,743 萬元，較 2024 年的 1,264 萬元增長 37.9%，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。

4. 職場性騷擾防治機制



性騷擾防治課程，共計 **2,070** 人次完訓，
課程總時數持續成長至 **1,035** 小時。

2025 年未收到任何性騷擾相關申訴事件。

本公司制訂「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」，明確界定性騷擾行為樣態。性騷擾申訴處理委員會由雇主代表三人與勞方代表三人共同組成，其中女性委員不少於二分之一；申訴案件原則上在兩個月內結案，全程嚴格保密，保障申訴者隱私與人身安全。



申訴管道

管理部 人力資源室

(02) 8789-8888 分機 7121

2025 年度進一步強化防治措施：

- 對各級主管進行特別培訓，強化預防與處理責任；
- 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。
- 公司各部室出入口、廁所及茶水間全面張貼求助管道公告；
- 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。

5. 職場暴力防治申訴處理委員會



2025 年職場不法侵害預防課程，
共計 **2,003** 人次完訓。

2025 年持續強化職場暴力防治機制，並建置完善之通報與調查流程，案件依規定程序審慎處理，經評估未有成立情形，顯示零容忍政策及管理機制運作良好。

本公司訂有「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，明確定義肢體暴力、心理暴力、語言暴力、性騷擾及跟蹤騷擾等類型，建立從通報、受理、調查到結案的完整標準作業程序，建置處置執行流程，從事件通報、申訴受理、調查到結案和後續改善措施追蹤之標準程序，確保每位員工的申訴能得到公正且完整的處理。

再者，設立「職場暴力申訴處理委員會」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，且非管理職人員（勞方代表）占委員人數百分比為 28.6%，女性委員過半數共同組成，確保委員在職級別、身分別、性別上的平衡配置，確保申訴處理的多元視角與公正性，其中議案經委員間相互討論決議後，呈報董事長核定，以達到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。

6. 員工敬業度與滿意度

本公司每年辦理員工敬業度 / 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」、「人權維護」、「永續金融推動」及「組織認同」8 大指標，對集團臺灣區全體同仁進行評估。2025 年度本公司得分為 84.9 分，達「滿意」水平，展現員工對公司制度、環境與文化的高度認同。

後續持續精進計畫，將依循「長期評估→識別關鍵問題→擬訂優先順序→制訂行動方案」原則推進，具體行動包括：導入 EAP 心理諮詢方案、舉辦集團永續家庭日歡樂跑、擴大全省視障按摩服務範圍，及新增員工生日禮金等。

長期評估



識別關鍵問題



擬訂優先順序



制訂行動方案

7.1.4 員工誠信 文化

本公司訂有「群益金融集團所屬員工行為規範」，所有新進員工於報到時均須完成簽署，以強化法遵意識並落實誠信文化。

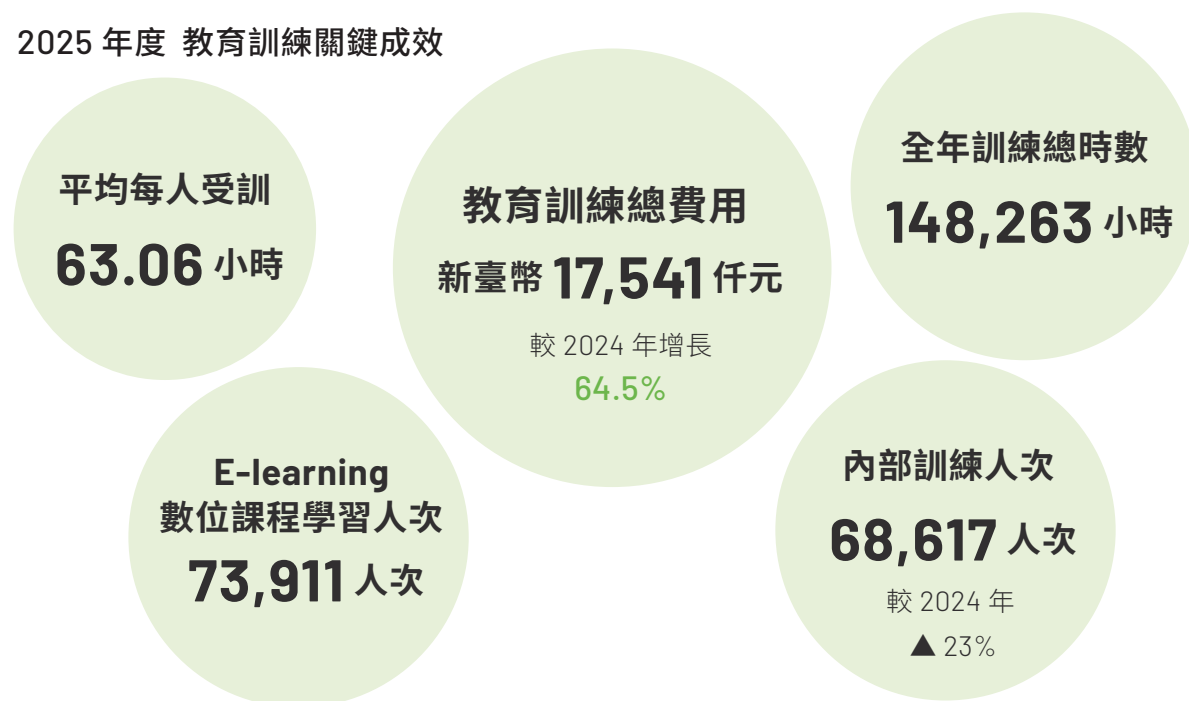
規範核心精神以誠信原則為基礎，具體要求涵蓋：利益衝突防範（禁止使個人利益與公司或客戶利益衝突）、保密義務（在職及離職後均不得洩漏未公開資訊，嚴禁內線交易）、資訊與資產管理（確保公司資訊正確完整，善盡善良管理人注意義務）、廉潔合規（禁止收受不當餽贈），及對外發言規範（僅限指定發言人）。

本公司依設有「檢舉制度施行準則」，建立內部通報（檢舉）機制，員工得以電話、電子郵件或書面信件，可隨時向稽核室、主管或管理部人力資源單位提出，並提供三重保護：

- ① 嚴格保密身分，違者送人事評議委員會處理。
- ② 調查保護，屬實案件立即要求被檢舉人停止相關行為。
- ③ 不利益禁止，不得因舉報而解僱、降調、減薪或剝奪任何合法權益，讓每位員工工作安心舉報，且處於無後顧之憂的環境。

7.2 人才培育推進

2025 年度 教育訓練關鍵成效



7.2.1 全方位專業 培訓計畫

優秀的人才才是企業持續創新的根本，而系統化的培訓則是讓人才得以持續成長的土壤，將教育訓練納入永續治理架構整體推動，由高階管理階層督導執行，確保培育方向與公司中長期策略、風險管理及永續金融暨數位轉型目標保持一致。

本公司人才培育體系依職涯階段分層建構，涵蓋階層別訓練、金融專業職能、ESG 永續能力及策略導向數位科技能力(AI/RPA)，形成由基礎至進階、由專業至策略的完整體系，形成橫跨職涯各階段的完整培育鏈，讓每一位員工在不同的職涯時期都能找到對應的成長路徑。

同時，結合人才發展品質管理系統(TTQS)，通過勞動部勞動力發展署「企業機構版銅牌」認證；2025 年更榮獲第 18 屆臺灣企業永續獎「人才發展領袖獎」，為金融控股以外唯一獲此肯定之獨立證券商。

2025 年教育訓練各項指標相較前兩年大幅提升，依性別與職別細分之平均訓練時數，亦大幅提升，充分展現公司對人才培育的長期承諾：

指標	2023 年	2024 年	2025 年
內部訓練課程數 (門)	130	149	155
內部訓練人次	45,661	55,658	68,617
內部訓練時數 (小時)	67,850	65,281	113,590
外部訓練人次	3,999	3,923	3,586
外部訓練時數 (小時)	33,240	29,549	34,673
全年訓練總時數 (小時)	101,090.76	94,830.1	148,263.06
教育訓練總費用 (仟元)	7,251	10,663	17,541

類別	平均訓練時數 (小時)			2025 年 完訓人次	2025 年 訓練總時數
	2023 年	2024 年	2025 年		
主管職	61.89	58.85	79.15 (▲ 34%)	309	24,456.34
非主管職	48.45	45.53	60.00 (▲ 32%)	1,756	105,339.22
男性	45.22	44.97	62.22 (▲ 38%)	795	49,462.60
女性	53.53	49.13	63.00 (▲ 28%)	1,270	80,332.96
全職 (不定期)	50.88	47.46	63.06 (▲ 13%)	2,051	129,330.41
兼職 (定期)	16	56	33.23	14	465.15

7.2.2 系統化接班 人才培育

從實習生到高階主管，本公司以「五鷹計畫」串起一整套跨越 20 年職涯的人才培育體系，讓每位同仁在不同職涯階段都能找到專屬的成長路徑，成就組織永續的人才資本。

關鍵成效

本年度實習生 **277** 人
轉正 **135** 人
轉正率 **48.7%**



本公司針對高階主管、儲備幹部、儲備經理人、新進營業員及實習生五個層次，分別設計「翔鷹計畫」、「群益金融大學」、「飛鷹計畫」、「揚鷹計畫」、「鳳凰計畫」及「專業培訓」，形成由實習生至高階主管的系統化接班人才梯隊，確保組織的知識傳承與領導力永續。

計畫名稱	培育對象	核心目標	內容
翔鷹計畫	高階主管	策略思維、永續領導、跨域整合	為高階主管量身設計，定期辦理永續金融、企業風險管理、AI 治理、防制洗錢、誠信經營等主題培訓，並同時考核財務性指標(盈餘達成率、市佔成長率等)及非財務性指標(ESG、法遵及風險控管)，確保管理人全面發展。
群益金融大學	儲備幹部	管理知識、跨部門協作、組織認同	自創辦至今多名學員已晉升各部門管理職，有效驗證培訓與職涯發展的緊密連結，分別為業務輪訓、議題報告、主管實務實習(約3個月)。
飛鷹計畫	儲備分公司經理人、儲備科管	溝通協作、問題分析、決策執行	透過跨部門議題報告與主管實務實習，培養溝通協作與決策能力，提高規章制度，學習客戶服務實踐作業。
揚鷹計畫	新進營業員	金融知識、法遵文化、服務技巧	採用四階段集訓課程模式，從金融商品知識、法令遵循到客戶服務技巧，系統性確保新進人員具備全方位從業能力；課程後進行驗收與業務成果評估。
鳳凰計畫	實習生	產學銜接、職涯探索	作為連結實習與正職管道，提供專業講師課程、同仁專案分享及實務實習機會，協助學生銜接理論與實務；表現優異者有機會轉任正職，持續深化產學接軌，為業界輸送具備實戰能力的新血力量。
專業培訓	專業同仁	專業領域培訓	● 提供報名費補助與獎勵金，鼓勵員工取得各類金融、永續及資安證照。 ● 截至 2025 年底累計：永續基礎及進階金融證照 451 張、資安專業證照 51 張、AI 應用規劃師 49 張、RPA 機器人流程自動化證照 23 張。

7.2.3 數位轉型與 AI 能力深耕

專題報導

從自動化流程到 AI 治理，以「科技賦能全員」為原則，系統性建構涵蓋實務操作、策略應用到制度治理的完整數位能力體系，成為臺灣證券業在數位轉型人才培育上的領先實踐者。

本公司導入 AI 與 RPA 培訓體系，歷經三期深耕，建立涵蓋策略規劃、流程設計到實際應用的完整數位能力框架，截至 2025 年 11 月底，公司已上線 20 支 RPA 流程，涵蓋人資、總務、結算及資訊等單位，每月合計節省 93.5 小時人工作業時間；在 AI 應用方面，舉辦「AI 應用徵稿活動」共收到 52 篇有效稿件，有效促進跨部門創新。截至 2025 年底，本公司同仁累計取得：AI 應用規劃師 49 張、ISO/IEC 42001 主導稽核員 20 張、RPA 證照 23 張。

重大里程碑

ISO/IEC 42001 AI 治理標準全面導入

2025 年，本公司跨部門 20 名人員(涵蓋資訊、資安、法遵、風管、內稽)集體培訓 ISO/IEC 42001 AI 管理系統主導稽核員認證，作為本公司積極培養同仁之 AI 治理與稽核能力。

未來將持續推動 AI 模型治理政策更新、建立 AI 風險評估制度(含 Model Card)、推動管理系統驗證，目標成為「AI 券商」，建立可稽核的 AI 治理框架。

7.2.4 校園人才養成 與產學合作

本公司透過業界講師、校園徵才及金融實習三大管道吸引優秀年輕人才，本年持續積極與多所大學合作：業界講師計畫選派部門高階主管前進商學院，課程融入 ESG 與 AI 應用實務，涵蓋中山大學、中正大學、真理大學及淡江大學等院校。

重大 里程碑

攜手淡江大學簽署 MOU「AI 啟航・永續共行」

合作對象：淡江大學(工學院・AI 創智學院・精準健康學院)

簽署日期：2025 年 11 月

合作內容：AI 教育訓練・產學交流・金融科技應用研究・業師進校授課



7.2.5 高階管理人 進修



專題報導

2025 年，董事、監察人及高階管理人全面深化治理知識，就 AI 治理、永續揭露、資安法規、高齡金融服務，每一個主題都對應著金融業未來最重要的挑戰。

「治理層與管理層共同學習、共同進步」，是群益金鼎證券在永續治理上最具體的實踐。



本公司重視董事、監察人及高階經理人的持續學習，依公司治理規範積極安排各類外部進修課程，確保最高治理層與管理層能即時掌握最新監理趨勢、市場變化及永續議題，並將所學轉化為公司治理決策的支撐。

2025 年各董監事均完成每年至少 6 小時以上公司治理相關課程的進修要求，而多位高階主管更取得具市場稀缺性的專業認證，展現本公司持續升級高階治理能力的承諾。

7.3 薪酬激勵與績效連結

7.3.1 公平合理的 薪酬結構

健全的薪酬政策是吸引、激勵並留住優秀人才的重要基石，因此在設計上尤以公平性與合理性為核心，確保員工薪資反映其貢獻、職責與市場水準，並與公司整體經營績效相連結，讓員工共享公司成長成果。

本公司於 2025 年度在員工平均薪資水準位於臺灣上市櫃公司前 25%，2025 年非主管全職員工平均年薪成長率亦優於金融同業。

項目	2023 年	2024 年	2025 年
薪資費用 (仟元)	2,377,543	2,546,368	3,112,317
勞健保費用 (仟元)	155,476	186,742	200,586
退休金費用 (仟元)	79,279	96,462	105,368
其他員工福利費用 (仟元)	53,930	91,664	104,535
員工福利費用合計 (仟元)	2,666,228	2,921,236	3,522,806
年度平均員工人數 (人)	1,871	1,921	2,093
平均員工薪資費用 (仟元)	1,270.73	1,325.54	1,487.01
平均員工福利費用 (仟元)	1,425.03	1,520.69	1,683.14
薪資費用成長率	34.70%	7.10%	22.23%
福利費用成長率	28.69%	9.56%	20.59%

註 1：計算期間當年度 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。

重要薪酬揭露指標

揭露項目	2023 年	2024 年	2025 年
非擔任主管職務之全時員工人數	1,650	1,675 人	1,836 人
非主管全時員工薪資平均數 (新臺幣仟元)	996	1,334	1,306
非主管全時員工薪資中位數 (新臺幣仟元)	773	1,036	1,032
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	N/A	36.087 倍	37.776 倍
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	N/A	0.098 倍	16.258 倍

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。

2025 年績效評估覆蓋範圍，主管職評估比率為 97.62%，非主管職為 92.40%；按性別區分，男性員工評估比率為 88.79%，女性員工為 95.52%，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。

○ 2025 年績效評估員工統計表

類別	項目	受評估比率
職級	主管職	97.62%
	非主管職	92.40%
性別	男性	88.79%
	女性	95.52%

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。

7.3.2 薪酬治理 與決策機制

薪酬治理採三層架構，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。

薪資報酬委員會獨立運作，每年進行績效評估並向董事會報告，確保薪酬決策兼具專業性與透明度。審查考量因素涵蓋年度獲利情形、績效表現、物價指數、同業薪酬水平及獎懲紀錄，同時評估法遵與營運風險的合理關聯性，確保薪酬結構不引導管理階層或員工從事逾越風險胃納之行為。

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。

薪資結構設計

● 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），及非財務指標，如 ESG、法令遵循等項目組成，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。

7.3.3 永續績效 與薪酬連結

自 2023 年起，各部門績效評估 KPI 中增訂永續發展指標，員工個人考核表納入「誠信永續發展 ESG」項目（占比 5% 至 10%），涵蓋善盡注意義務、落實公平友善服務、恪守誠信守則、資安與個資保護意識及永續發展知識等面向，直接影響考績等第、獎金發放及晉升機會。

針對高階經理人，ESG 績效連結變動薪酬，永續績效指標權重最高可達 44%，涵蓋永續金融評鑑、公司治理評鑑、風險管理評鑑、公平待客評核、ESG 教育訓練、ESG 證照率及責任投資等。

○ 永續績效考核七大指標



另，本公司再透過下表部門績效指標，進一步明確緊密連結部門整體變動薪酬（年終獎金、績效獎金及酬勞），本年度 8 項績效指標均已達成，展現本公司推動永續發展決心：

部門	績效指標	可量化之指標內容	計分方式	頻率 月 / 考核區間	基本 標準	分數	考核 方式
共同指標 – 業務單位	ESG 教育訓練	完成 ESG 相關訓練課程人數 / 在職總人數	● $\geq 95\%$ 得滿分，依達成比率計算， $<75\%$ 0 分。	考核月	$\geq 75\%$	2	加權 平均
	ESG 證照率	考取初階永續金融證照人數 / 在職總人數	11 月底目標 25%，依達成比例計算。	年	$\geq 25\%$	1	區間 末期
共同指標 – 後勤單位	ESG 教育訓練	完成 ESG 相關訓練課程人數 / 在職總人數	● $\geq 95\%$ 得滿分，依達成比率計算， $<75\%$ 0 分。	考核月	$\geq 75\%$	5	加權 平均
	ESG 證照率	考取初階永續金融證照人數 / 在職總人數	11 月底目標 25%，依達成比例計算。	年	$\geq 25\%$	4	區間 末期
證券自營部	責任投資 - 投資標的具備永續經營原則	● 投資標的符合永續指標 / 所有投資標的	達成率 $\geq 75\%$ 得分	月	$\geq 75\%$	4	加權 平均
期貨自營部	責任投資 - 投資標的具備永續經營原則	● 該月有交易或月底有庫存之 ESG 概念 ETF 檔數 / 本單位簽 LP 合約之 ESG 概念 ETF 檔數	達成率 $\geq 75\%$ 得分	月	$\geq 75\%$	4	加權 平均
衍生性商品部	責任投資 - 投資標的具備永續經營原則	● ESG ETF 之 PD 或 LP 檔數 / 全部 ESG ETF 之檔數	達成率 $\geq 75\%$ 得分	月	$\geq 75\%$	4	加權 平均
債券部	責任投資 - 投資標的具備永續經營原則	● 投資標的符合永續指標 / 所有投資標的	達成率 $\geq 75\%$ 得分	月	$\geq 75\%$	4	加權 平均
風險管理室	證券商風險管理評鑑	證券商風險管理評鑑	評鑑等級第 1 級得滿分，第 2 級得 8 分，第 3 級得 6 分，第 4 級得 3 分，第 5 級得 0 分。	年	1	10	區間 末期
企劃室	公司治理評鑑	公司治理評鑑	前 20% 滿分，21%~35% 得 18 分，35%~50% 得 10 分，低於 50% 0 分。	年	$\geq 50\%$	20	區間 末期
	永續金融評鑑	永續金融評鑑精進	● 永續金融評鑑初評分數每增加 1 分，得 1.5 分，退步 1 分，扣 1.5 分，最低 0 分。	年		15	區間 末期
法令遵循暨 法務室	公平待客評核成效	● 前 25% 滿分，26%~50% 得 8 分，後 25% 得 2 分。 ● 最佳進步獎滿分	● 前 25% 滿分，26%~50% 得 8 分，51%~75% 得 6 分，最後 25% 得 2 分。 ● 最佳進步獎滿分	年		10	區間 末期

7.3.4 退休保障 制度

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：



○ 提撥退休金費用明細表

項目	2023 年	2024 年	2025 年
確定提撥退休金費用(新臺幣仟元)	79,279	96,462	105,368
退休金費用成長率	▼ 12.3%	▲ 21.7%	▲ 9.2%
年度退休人員(人)	37	36	32

● 勞動基準法退休制度(舊制)

依員工每月薪資總額 2% 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。

本公司在確定福利退休金計劃下之淨義務，分別就各項福利計劃之員工當期或過往服務所獲未來福利金額折算為現值計算，每年再由合格精算師按預計單位福利法精算，後續依精算結果將確定福利計畫之退休金提撥至臺灣銀行之勞工退休準備金專戶，及本公司以職工退休基金管理委員會開立之銀行專戶，並每年按確定福利計劃及確定提撥計劃予以提撥員工退休準備金。

● 勞工退休金條例(新制)

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。

7.3.5 新進與 離職分析

本公司持續觀察員工新進與離職狀況，評估人才吸引力與組織穩定性，於本年整體新進人數 308 人，主因本年度業務結構調整，其員工總數從 1,995 人增至 2,065 人，淨增 70 人，顯示留任率整體向好。

29 歲以下族群仍是主要新進來源(女性 16.83%、男性 17.61%)，顯示本公司吸引年輕金融人才的能力維持穩健；男性總體離職率(17.11%)高於女性(8.58%)，主要集中於 29 歲以下，反映年輕世代的職涯流動性較高，亦是業界共同的人才市場競爭態勢。

本公司將持續優化薪酬競爭力、職涯發展機會及友善工作環境，強化人才吸引與留任能力。



○ 2024 年新進與離職率分析表

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。

○ 2025 年新進與離職率分析表

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	90	17.61%	77	15.07%
	30 歲 (含)-39 歲 (含)	36	10.43%	27	7.83%
	40 歲以上	32	2.65%	32	2.65%
	小計	158	21.76%	136	17.11%
女性	29 歲 (含) 以下	86	16.83%	49	9.59%
	30 歲 (含)-39 歲 (含)	26	7.54%	22	6.38%
	40 歲以上	38	3.14%	38	3.14%
	小計	150	12.99%	109	8.58%

註 1：群益金鼎證券為統計範圍，且以報導期間結束日 2025 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。

7.4 全方位職場健康

7.4.1 職業安全衛生管理體系

職場安全是企業永續經營與員工安心投入工作的堅實基石，本公司長期遵循《職業安全衛生法》及相關法規要求，依法配置職業安全衛生人員，持續推動職場安全業務；為進一步強化職業安全衛生管理制度，於 2025 年開始，依循 ISO 45001 職業安全衛生管理系統之核心精神，逐步建置更完整的風險預防與管控流程，從職業安全政策規劃、危害辨識、風險評估、目標設定到績效追蹤，逐步完善常態化之安全管理機制。同時針對辨識潛在危害與作業風險，採取必要且有效的防護措施，將安全文化內化至組織各個層面。

此外，為確保安全管理之即時性與溝通順暢，本公司建立高頻率溝通機制，如藉由每季勞資會議中與勞工代表進行職安衛相關議題之諮詢與溝通，及總公司管理部、職安衛人員與分公司相關單位主管召開定期與不定期會議溝通職安衛相關議題，針對職場環境安全進行即時盤點與溝通，確保安全管理機制與時俱進，動態優化職場環境。相關措施如下。

1. 健康管理與促進措施

- 針對新進同仁之體格檢查，檢查項目異常率為 10.8%，異常追蹤率達 100%。
- 針對在職員工，除依法規要求提供每三年一次健康檢查，同時本年度另與臺北市立聯合醫院辦理職場健康檢查，包含成老人健康檢查、BC 肝炎篩檢、五癌篩檢，符合資格且實際執行達 77 位，於後續安排醫師諮詢服務。
- 優於法規提供主管每年一次健康檢查費用補助，2025 年主管完成體檢人數共 58 位。
- 提供年滿 65 歲同仁每年一次健康檢查，2025 年滿 65 歲同仁完成體檢人數共 11 位，檢查項目異常率為 27.3%，針對異常給予個別化健康諮詢與衛教服務，異常追蹤率達 100%。

2. 異常工作負荷促發疾病預防計畫

金融業由於受到業務壓力、交易時效、跨時區協作等因素影響，長工時和高心理負荷的問題普遍存在，因此，公司訂定「異常工作負荷促發疾病預防計畫」進行相關調查，依前次員工健康檢查結果，根據風險程度，公司提供相應的資源支持、健康衛教、醫師會談或轉介等服務，累計服務人數達 285 位，並協助作業調整及追蹤回饋。

這一系列舉措旨在提升職場安全文化，全面保障員工的身心健康，同時實現企業的社會責任與永續經營目標。

3. 母性健康保護計畫

在保障女性同仁在妊娠、分娩及育齡期間的身心健康，公司設定「母性健康保護計畫」，依健康管理等級提供醫療建議與工作適性指導；再者，通過系統性的風險辨識與管理，降低母性健康風險，確保女性勞工在不同生理階段中均能在安全、健康的環境下安心工作。

- 母性健康保護共計 14 位，其中 9 位已完成關懷及訪視，5 位待育嬰留停結束後，再進行後續關懷。
- 15 位同仁申請育嬰留停，共計 3,962 天，且育嬰留停回任率達 80% 以上。
- 26 位同仁申請家庭照顧假，共計 1,122 小時。
- 9 位同仁申請產檢假，共計 412 小時。
- 14 位同仁申請陪產檢與陪產假，共計 1,360 小時。
- 10 位同仁申請媽媽關懷包，其中包含保溫瓶、奶瓶及香草奶嘴等實用物品。

公司進一步提供多項福利措施，支持女性同仁的工作與生活需求，如設置專屬哺乳室、提供安全識別胸章，及與台北市私立光華幼兒園、台北兒童福利中心合作，提供托育支持，為女性同仁創造一個更具包容性與支持性的工作環境，並體現公司對員工身心健康的高度重視。

4. 人因性危害預防計畫

為保障同仁身心健康，防範因長期暴露於重複性作業、不當作業姿勢或過度作業負荷等人因性危害所引發之肌肉骨骼傷病，訂定「預防人因性肌肉骨骼危害計畫」，以建立系統性預防與改善機制，降低職業病風險，促進職場安全與健康發展。

5. 執行職務遭受不法侵害預防計畫

● 制度面

修訂「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，明確定義肢體暴力、心理暴力、語言暴力、性騷擾及跟蹤騷擾等行為類型，並規範各相關人員的職責與處置流程。

● 宣示面

發布職場暴力聲明書；於總公司各部室出入口、廁所及茶水間全面張貼求助管道公告。

● 訓練面

職場不法侵害預防訓練，共計 2,393 人次完訓；職場安心地圖課程完成 63 人；性騷擾防治訓練，共計 2,070 人次完訓。

● 申訴管道

性騷擾申訴委員會及職場暴力防治申訴委員會（女性委員均過半數），全年無休開放，全程保密。

職業安全衛生教育訓練

本公司建構系統性之訓練需求評估機制，並以三大面向確保訓練規劃的嚴謹與即時性：



法規與風險導向

依循最新職業安全衛生法規要求與主管機關檢查重點，並結合行業特性，如長時間電腦作業之人因工程風險、職場身心壓力、通勤交通事故等，納入年度規劃。



數據與回饋驅動

綜合分析職災案件、員工健康檢查結果與過往訓練回饋等內外部資料，並針對營業與後勤單位之作業型態差異，辨識差異化需求。



持續循環精進

以滾動式調整方式持續優化年度教育訓練計畫，使課程內容與實際風險控制需求緊密扣合。

至於訓練設計層面，公司依職安衛生法令與風險評估結果建立「分層分流」之執行機制，並由具職業安全管理師資格者擔任，或委託勞動部認可之合格訓練

機構或領域專家學者辦理，以兼顧普及廣度與職能深度：

- 全體同仁接受一般安全衛生教育訓練，課程涵蓋辦公室危害預防（人因工程、電氣安全）、消防逃生、緊急應變及身心健康促進；職安衛業務主管、急救人員與防火管理人等專業人員，安排法規導向之職能專業課程。
- 新進員工則於到職後 2 週內完成職前訓練，確保作業前即具備基本危害辨識能力。頻率方面，在職同仁每 3 年至少接受 3 小時一般職安衛回訓，專業人員依各該法規週期（每 2 或 3 年）完成複訓時數。
- 消防安全暨急救訓練每半年定期辦理（上、下半年各 1 場次）。
- 另業務持續管理計畫（BCM），每年舉辦 1 場全公司緊急疏散演練。講師資格方面，內部訓練由具備主導稽核員資格的講師授課，確保授課品質與證照時效；考量員工語言結構之同質性，所有教材與授課語言均採繁體中文，杜絕語言隔閡導致安全指示誤解之風險。

為消除員工參與安全訓練之障礙，公司採行「公假、公費、彈性」三項配套政策：由公司辦理或指派參加之職安衛教育訓練（含線上課程、實體講座、外部專業證照課程），原則上均安排於工作時間內進行，期間視同正常出勤，並由公司全額負擔訓練費用；線上通識課程採彈性時段設計，同仁可於工作空檔於辦公時間內完成，兼顧業務運作與學習需求；若因特殊情形（如外部法定課程僅於假日開辦）需於非工作時間受訓，則依勞動法規給予補休或加班費，完整保障同仁權益。

課程名稱	參與人數	年度總時數 (小時)	評估機制
職業安全衛生業務主管訓練	31	296	✔ 取得資格證書
防火管理訓練	17	120.5	✔ 取得資格證書
急救人員安全衛生訓練	53	258.5	✔ 取得資格證書
一般同仁職業安全衛生教育訓練與 危害鑑別能力建構	1,994	5,982	✔ 通過線上測驗
BCM 疏散演練	65	195	✔ 依據「業務持續營運管理要點」於測試或 演練完成後，舉行檢討會議，確認目標達成 狀況，並依狀況提出改善方案。
上半年消防安全暨急救訓練講習	27	81	✔ 實際演練
下半年消防安全暨急救訓練講習	11	33	✔ 實際演練
基礎救護課程	21	11.5	✔ 通過線上測驗
消防設備使用	11	7	✔ 通過線上測驗
風險導向之分眾賦能計畫	403	451.33	✔ 課堂問答

職業災害統計 (2025 年度)

2025 年本公司勞工無死亡事件、無嚴重職業傷害、無職業病，全年共發生 2 件職業傷害 (屬輕微)，相關統計數據與精進措施，如下：

指標	2023 年	2024 年	2025 年
總經歷工時	1,385,456	2,174,408	2,337,168
總工作日數	173,182	271,801	292,146
總職業傷害件數	0	1	2
失能傷害頻率 (FR)	0	0.46	1.71
失能傷害嚴重率 (SR)	0	41.39	38.51
職業傷害死亡數	0	0	0
職業病件數	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。

本年度發生兩起職業災害案件，分別為同仁於上班期間撞擊營業櫃台桌角致受傷，以及發生滑倒事故；相關事件均已進行整體檢討與改善，如針對作業環境安全、工作動線規劃及潛在危害辨識等面向，並強化風險評估與控制措施，以降低類似事故再次發生之風險；另透過持續精進危害辨識、風險分級管理及教育訓練等預防性作為，強化職場安全文化。整體而言，雖本年度仍有職業災害發生，惟已透過完善之管理機制及持續改善措施，有效控管相關風險，展現對職業安全衛生之重視及精進管理之執行成效。另針對因公受傷之同仁，均依相關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，確保員工權益獲得妥善保障。

本公司秉持以人為本與尊嚴勞動之核心理念，將外包服務與外部合作夥伴視為營運重要延伸，一視同仁落實最高安全防護。其中就非員工方面之諮詢與溝通，特別於 2025 年度透過推動「職業安全衛生承諾書」要求夥伴廠商落實自主安全管理等，已達到全方位風險預防。

本年度經統計本公司範疇內之非員工 (含常駐及外包作業人員) 之重大與可記錄職業傷害人數、工作相關職業病案例及死亡人數皆為 0 人。

7.4.2

員工身心 健康照護

1. 健康管理與促進

本公司依《職業安全衛生法》及相關規定設置專任護理人員，提供系統化健康管理服務，健康管理體系涵蓋預防、管理、追蹤三個層面，確保健康議題能獲及時回應與持續改善。

健康管理項目	2023 年	2024 年	2025 年
臨場健康諮詢服務次數	4 次	4 次	5 次
疫苗接種人次	288 人次	305 人次	122 人次
彈性工時申請人數	N/A	7 人	14 人
EAP 員工協助方案使用	N/A	N/A	19 人次
員工與眷屬保險使用 (傷害醫療)	111 人次	120 人次	86 人次
福利獎金補助金額	N/A	1,264 萬元	1,743 萬元 (▲ 37.9%)
65 歲以上健康檢查	N/A	N/A	11 人
主管健康檢查	N/A	N/A	58 人
科技體適能檢測	N/A	N/A	99 人

本公司更透過多元健康促進活動，積極鼓勵員工在日常中培養健康習慣，全年共進行 24 則以上衛教宣導，與透過內部「群益衛教園地」持續提供實用衛教資源，涵蓋流感防治、食品衛生、登革熱防治、颱風防疫及腸病毒等季節性議題，更進一步規劃健康促進及心理健康相關講座，協助員工與主管提升壓力調適能力與心理覺察力，建立職場支持系統，如健康講座主題「高壓調適力－身心自我修復術」，協助員工認識壓力來源並培養自我調適能力、「帶人也要懂人－主管的心理覺察力與支持資源運用」課程，透過實務案例分享，強化主管對員工心理需求之辨識與適切回應能力，並加強宣導員工協助方案(EAP)之心理諮詢與支持資源，協助同仁在需要時獲得專業協助，降低心理風險並避免二次壓力。

本公司於 2025 年取得衛生福利部國民健康署「健康促進標章」，及教育部體育署「運動企業認證標章」(四度獲獎)，充分展現對健康職場的持續承諾。

2. 臨場健康諮詢服務

本公司與國泰診所合作提供臨場健康諮詢，由醫師定期至總公司辦理健康教育與衛生指導，全年共 5 次，服務 19 人次。

3. 心理健康支持 - 員工協助方案(EAPs)

2025 年與「財團法人華人心理治療研究發展基金會」合作，啟動員工協助方案(EAP)，併同於公司內部系統設置 EAP 專區，以利員工無障礙取得資源，更是讓每一位同仁提供「安心求助，全程保密」，確保員工能在無標籤、無顧慮的情況下善用的專業心理支持，其服務涵蓋工作壓力調適、人際互動與職場關係、情緒管理(含失眠、焦慮、憂鬱)、夫妻或親子溝通及家庭議題等多元面向。

在心理健康文化推廣方面，定期發布「心靈小憩」主題文章，更辦理多項講座與培能課程，由上而下建構關懷彼此的職場文化。



自 2025 年 6 月至年底，已服務 19 人次，使用人次穩步增長，顯示員工對心理支持服務的信任度與接受度逐步提升，為後續規模化推廣奠定良好基礎

7.4.3 工作與生活 平衡

1. 彈性工作安排

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，2025 年共有 14 位員工申請彈性工時安排，使他們能更有效地平衡工作與個人生活。



申請人數

7 人

2024

14 人

2025

本公司鼓勵員工在工作之餘，積極透過假期，培養多元健康之休閒生活與活動，確保員工有充分的休息時間，兼顧家庭與生活，其中更提供員工旅遊補助，鼓勵員工透過旅遊放鬆身心、擴展視野，促進員工身心健康，增強團隊凝聚力與工作滿意度，在工作之餘能舒展身心、發展個人興趣。

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 2025 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，包括舞蹈社、羽球社、高爾夫球社、登山健行社等，鼓勵員工透過社團活動增進同事間交流，豐富休閒生活，未來將推動「馬拉松及路跑活動補助」，補助員工參加路跑活動報名費，鼓勵健康運動習慣。

2. 家庭友善機制推動

本公司積極推動與落實多項家庭友善措施，讓每位員工在不同人生階段都能安心照顧自己與家人：

● 懷孕家庭支持

- 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。
- 落實產假與陪產（檢）假：2025 年 9 人申請產檢假、14 人申請陪產（檢）假。

● 懷孕員工調職保障

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。

● 哺乳設施

總公司及敦南辦公區設置專屬集（哺）乳室，每日哺乳時間兩次，每次 30 分鐘，讓哺乳不再是回歸職場的障礙。

● 育嬰彈性工時

撫育未滿三歲子女之員工得申請調整班別或每日減少工作時間一小時；另提供給薪育嬰假 5 日及育嬰假 30 日。

● 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，展現公司對員工家庭生活的持續關懷。



申請人數

10 人

2023

15 人

2024

10 人

2025

● 育嬰留職停薪

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。本年度共有 15 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。

類別	符合資格人數	應復職人數 (A)	復職人數 (B)	復職率 (B)/(A)	前一年度復職人數 (C)	復職後滿 1 年人數 (D)	留任率 (D)/(C)
女	12	7	6	86%	7	6	86%
男	12	2	0	0%	0	0	—

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

● 托育支持

為協助解決員工托育問題，公司與台北市私立光華幼兒園、台北兒童福利中心合作，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。

● 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，2025 年共 26 人申請。

● 人工生育關懷假

女性員工因人工生育療程身體不適，每年可申請 2 日給薪假，尊重生育選擇。

● 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，2025 年度保險計劃使用人次達 86 人次，全面保障員工及家庭安全。

7.4.4 關懷照顧文化

視障按摩服務

本公司持續推動視障按摩服務，將員工健康支持與社會共融責任融為一體，在總公司每週提供兩天免費按摩，並以巡迴方式覆蓋全台分公司；2025 年進一步完成北區、中區、南區共 51 家分公司巡迴，巡迴使用人次達 611 人次，全年累計總使用人次達 4,222 人次。

公司穩定雇用 4 位視障按摩師，並與盲人協會合作，讓視障按摩師能持續穩定執業，兼顧員工健康支持與促進多元平等就業的雙重使命，使這項服務成為展現企業社會責任的具體實踐。

社團活動與職場凝聚

本公司依「康樂暨公益性社團設立及經費補助管理辦法」積極鼓勵員工組織多元社團，截至 2025 年底共成立 13 個社團，涵蓋舞蹈社、羽球社、高爾夫球社、登山健行社等運動、休閒與公益類型，每年提供最高新臺幣 5 萬元補助，為員工創造在工作以外建立同儕連結的空間，促進組織凝聚力與歸屬感。

本公司亦定期舉辦家庭日、品牌日及運動會等大型活動，邀請員工與家屬共同參與，讓「群益金鼎證券」不只是工作場所，更是員工與家人共同認同的品牌。



2025 年 ESG 健走活動成果

活動期間

2025 年 10 月 ~11 月 (共計 31 天)

參加人數

573 名員工、董事及獨立董事

累積步數

8,946 萬步

累積里程

62,623 公里

(相當於繞地球赤道 1.56 圈)

健康效益

成員運動量平均提升 **10.4%** ;

活動累積總減碳量 37.574 公噸

公益回饋：**193** 人累積超過 20 萬步，群益加碼捐贈新臺幣

19,300 元予聯合勸募協會



永續家庭日暨歡樂跑活動

本公司舉辦年度集團永續家庭日暨歡樂跑活動，以「健康共融、永續同行」為主題，員工 1,271 人、眷屬 425 人、客戶 / 合作夥伴 104 人共同參與，逾 1,800 人攜手同行。

活動以健康路跑結合永續理念宣導，並由董事長、總經理及董事群共同帶領永續宣言，展現公司推動永續發展之承諾；現場亦設置金融防詐騙宣導攤位，透過寓教於樂方式提升員工、眷屬及客戶之防詐意識。透過多元活動設計，讓員工家庭真實體驗公司「健康工作、永續生活」的核心價值，深化員工向心力。



節慶禮遇與感謝文化

本公司透過豐富的節慶禮遇與日常關懷，具體傳遞對每位員工貢獻的珍視，尊重不是口號，而是一年四季都能真實感受到的溫度。

2025 年公司之節慶關懷涵蓋：農曆新春開工紅包與年節刈包、母親節康乃馨、端午粽子、中秋柚子、聖誕禮金，及 2025 年新增的員工生日禮金，讓每位同仁在自己最特別的日子感受到公司的祝福；同時，春節前額外一天假期，讓工作與家庭的平衡成為可以真實感受的具體時光，不定期電影票等多元福利措施，讓生活樂趣延伸至工作之外。

08

CHAPTER

普惠金融

群益金鼎證券以普惠金融為目標，「以人為本的貼心服務」之公平待客精神，提供社會各界與各族群，多元金融商品及服務，守護客戶權益，作為客戶信賴夥伴關係。

0 件

重大違反廣告及業務招攬活動事件

99.91%

問題完結率
客戶滿意度問卷

100%

營業據點身心障礙者之便利措施

100%

結案率
金融評議中心申訴案件

44 場

校園理財課程

全台社區實體 680 場

社區反詐、金融知識座談

30 校 /
39 系所

產學合作

連續 18 年
26 場

捐血公益

283 萬次
(1,060 部影片)

理財影音頻道
觀看次數

有效執行

董事會參與公平待客督導與利害關係人議合

臺灣證券交易所「反詐騙評鑑卓越獎」

工商時報 2025 數位金融獎

卓越證券評比「最佳券商」、「最佳高齡友善」

AREA 亞洲企業社會責任大獎「社會公益發展獎」

財訊金融獎「券商客戶推薦獎」得獎肯定

連續 12 年 16 所偏鄉小學

群益愛閱讀偏鄉教育

全台據點通過
國健署認可

安心血壓站

125 場

反詐騙講座

21 部

多語言版教學影片

48 位獲選

金融友善楷模選拔

逾 35 萬則

全年防詐資訊推播

8.1 卓越服務承諾

真正的金融服務，不只是提供商品，更是每一次互動中對客戶的尊重與保護。群益金鼎證券依據《金融消費者保護法》及主管機關頒布之「公平待客原則」，訂定「公平待客準則」，確立十大服務面向的執行標準，由董事會自上而下推動，讓誠信不只是宣示，而是每一個業務流程中可被檢視、可被衡量的承諾。

8.1.1 公平待客 治理架構

公平待客原則能否真正落地，取決於治理架構的穩健程度，本公司建構五層縱深的治理體系，從董事會到各業務部門形成完整督導鏈，確保「誠信、專業、負責」的服務精神在每個層級都有對應的落實機制，而不流於紙上規範。

治理層級	職責說明
董事會	▶ 最高督導機構，定期聽取誠信永續發展委員會及相關內部單位報告，掌握執行進度與成效。
誠信永續發展委員會	▶ 本公司將普惠金融與公平待客設定為永續重大主題，作為永續資訊內部控制程序之重要環節，進而藉由整體永續推動計畫肩負督導與資源投放之權責任務。
公平待客委員會	▶ 總經理為召集人，經紀部指派專人擔任執行秘書，由結算部、資訊部、管理部、企劃室及法令遵循暨法務室組成，督導普惠金融與公平待客整體績效目標、推動進度及執行成效，並就整體發展情形呈報董事會與討論決議未來策略方向。
公平待客精進小組	▶ 由經紀部擔任組長，彙整各單位年度執行計畫，定期檢視落實進度，每月向總經理報告公平待客精進方案進度、客訴案件處理情形，及公平待客個原則推動成效。
各部門	▶ 經紀部、法令遵循暨法務室、企劃室、財富管理部、債券部、衍生性商品部、結算部、企業金融部、股務代理部等各部门，依主管機關指引擬訂「公平待客年度執行計畫」，定期回報執行進度。

這套治理架構的關鍵在於「可量化的問責」：各部门績效指標設計將公平待客執行成效明確納入考核，整合內部控制、稽核、法令遵循、教育訓練及獎懲制度，多維度交叉驗證，確保服務精神從制度框架轉化為每位同仁的日常行動。

2025 年度董事會與各功能性委員會，就普惠金融與公平待客議案，列表如下：

督導主題	主要督導內容	董事會議案
落實注意與忠實義務	● 促進公司治理結構之透明與嚴謹性。 ● 制度化反詐騙行動及實績。 ● 資訊安全強化、營運韌性之執行情形、主管機關查核缺失之改善。	第十二屆第十七次董事會討論事項一、七、十三；第十八次董事會討論事項十；第十九次董事會討論事項十二。 ● 制訂防制詐騙作業辦法監督各部門有效執行反詐措施，其實績如下： (1) 榮獲臺灣證券交易所頒發 114 年「反詐騙評鑑卓越獎」。 (2) 蟬聯《工商時報》數位金融獎、數位資訊安全獎—反詐組優質獎。 (3) 依「瞭解客戶評估作業辦法」中分公司同仁進行客戶關懷措施，東湖分公司成功阻止高齡客戶免遭假交友投資詐騙，獲董事會肯定。 (4) 舉辦「永續家庭日歡樂跑活動」，由林蒼祥獨立董事、蔡毅憬董事及李文柱董事暨總經理，偕同高階主管蒞臨金融防詐宣導活動攤位給予指導，分享個人經驗，提升防詐意識。 (5) 邀請法務部調查局出席台鋼雄鷹大巨蛋品牌日，與本公司一同向 25,918 入場球迷宣導防詐觀念。 (6) 舉辦 4 場大型講座、區域講座 17 場以及 104 場小型客說會，共計 125 場，2,795 人次參與，除推廣金融產業與商品最新趨勢，更加強防詐手法辨識等教學。 (7) 加入天下雜誌「希望閱讀計畫」致力協助偏鄉教育資源與理財觀念培養，12 年來已累積幫助超過 5,200 名學童，服務範圍已擴展至全台 13 個縣市、16 所小學。 (8) 周秀真董事長、劉敬村董事、李伸一獨立董事及蘇秋霞獨立董事蒞臨 114 年 6 月 6 日「群益愛閱讀偏鄉希望特映會」了解受計畫培育之兒童成長歷程。本計畫持續培育員工志工，並由分公司與偏鄉小學洽談合作，透過理財故事書陪伴閱讀，建立理財與防詐觀念。 (9) 導入 RSA 偽冒網站及行動應用程式偵測與下架服務，透過廠商即時通報偽冒訊息，主動向社群媒體檢舉違法廣告，有效降低網路投資詐騙風險。 (10) 官網設立「防詐騙專區」，持續宣導最新防詐資訊，特別就盜用公司、營業員、獨立董事名義之詐騙行為，即時透過社群媒體、市場常見通訊途徑等機制，向全體客戶發送防詐提醒，推播逾 35 萬則。 (11) 針對內部員工，採不定期發送偽冒信件與社交工程演練，加強防詐意識。 ● 第十二屆第十七次董事會報告事項八；第十二屆第十九次董事會報告事項七；第十三屆第四次董事會報告事項五。
深入參與金融友善作為	● 實際參與金融友善課程，帶動企業文化改變。 ● 瞭解與利害關係人溝通情形報告。	● 董事結訓證書。 ● 第十二屆第十七次董事會報告事項十。

督導主題	主要督導內容	董事會議案
審視商品或服務適合度作為	● 參與一定金額以上之授信額度調整事件，確保客戶免於承擔過高風險。 ● 審視客戶買進停止信用交易及借券交易的期貨 ETF 之調查報告。 ● 對商品或服務適合度內部規範之制訂及修正案進行審議。	● 第十二屆第十七次董事會討論事項三；第十三屆第一次董事會討論事項十五。 ● 第十三屆第一次董事會報告事項二、三。 ● 第十二屆第十七次董事會討論事項八； ● 第十二屆第十八次董事會討論事項十四； ● 第十三屆第四次董事會討論事項二十三、二十四。
把關酬金與業績衡平作為	● 審議獎酬相關規範之修正。 ● 強化公平待客，提升專業服務品質。	● 第十二屆第十八次董事會報告事項十六、十九；第十二屆第十九次董事會討論事項二十一至二十四；第十三屆第二次董事會討論事項十七至十八； ● 第十三屆第四次董事會報告事項八。
優化申訴保障制度	● 縮短客訴事件處理時間。 ● 瞭解客訴案件與類型分析報告，及降低客訴發生之作業執行情形報告。	● 第十三屆第二次董事會討論事項九； ● 第十二屆第十九次董事會報告事項八； ● 第十三屆第四次董事會報告事項八。
增進業務人員專業性作為	● 鼓勵公開表揚傑出人才並擇優給予獎勵，及對人事聘任及調任之合規及合理專業性進行審視。 ● 鼓勵員工加強專業度。	● 十二屆第十七次董事會報告事項十七；第十二屆第十八次董事會報告事項十三至十五、討論事項十二；第十二屆第十九次董事會報告事項十二至十七、討論事項十三、十六至十七；第十三屆第一次討論事項七；第十三屆第五次董事會討論事項十五。 ● 提供員工提升數位專業課程費用補助，促成同仁取得 451 張「永續金融證照」及 49 張「AI 應用規劃師證照」。
誠信經營	● 114 年度不誠信行為風險評估報告。 ● 審議兼營期貨營業務所需「遴選國外交易所期貨商標準」及「經營業務風險區隔與利益衝突管理準則」，促進對往來對象之盡職調查並改善利益衝突防範機制。 ● 審議「113 年度公平待客自行評核表」、「113 年度風險管理品質化資訊報告」及「115 年度內部稽核計畫」。 ● 審議修正「董事會績效評估準則」、「關係人財務業務作業規範」並訂定「董事酬金管理準則」提升公司治理之透明度與合規權責。 ● 「114 年度智慧財產權管理計畫」之執行情形。 ● 對進駐亞洲資產管理中心高雄特區相關申請文件與計畫書進行審議。	● 第十二屆第十七次董事會報告事項九。 ● 第十二屆第十七次董事會討論事項七；第十三屆第四次董事會討論事項二十二。 ● 第十二屆第十八次董事會討論事項三、四；第十三屆第四次董事會討論事項一。 ● 第十二屆第十七次董事會討論事項九；第十二屆第十八次董事會討論事項二十、二十四。 ● 第十三屆第四次董事會報告事項七。 ● 第十三屆第二次董事會討論事項四。

8.1.2 執行成果 展現

制度設計是起點，執行成果才是終點，由此展現 2025 年度十大公平待客原則全面落實，以致有可被驗證的具體成效，下述詳述各項執行成果。

2025 年執行成果一覽表

① 訂約公平

- 契約重要內容粗黑體標記；
- 誠信行為條款明定；
- 禁止銷售人員誇大或誘騙

關鍵成效

重大不誠信事件：0 件

② 注意與忠實義務

- 維持個人資料保護與資訊安全證書效力；
- 逐步組織建構零信任體系；
- 資安治理成熟度高於同業。
- 制定防制詐騙作業辦法。
- 建置反詐騙治理文化。
- 持續進行 RSA 偽冒網站監測。
- 導入攻擊模擬演練。

關鍵成效

2025 年資安預算較前年增加 5,000 萬元 +

反詐 E-learning 完訓 1,782 人 (74%)

榮獲臺灣證券交易所頒發 114 年「反詐騙評鑑卓越獎」

蟬聯《工商時報》數位金融獎、數位資訊安全獎－反詐組優質獎。

舉辦 4 場大型講座、區域講座 17 場以及 104 場小型客說會，共計 125 場，2,795 人次參與，除推廣金融產業與商品最新趨勢，更加強防詐手法辨識等教學。

廠商即時通報偽冒訊息，主動向社群媒體檢舉違法廣告，有效降低網路投資詐騙風險，年度偵測量達 1,075 件，其中有釣魚風險的已下架 18 件。透過 LINE、簡訊及電子郵件等多元管道向全體客戶發送防詐提醒，推播逾 35 萬則。



③ 廣告招攬真實

品牌聲量的成長來自內容的真實性與持續性，而非行銷操作，因此本公司所有廣告與業務招攬文件，均須經審查與公會申報，方可在金融消費市場使用，確保每一則廣告傳遞的都是真實、完整、不誤導客戶訊息

關鍵成效

0 件 重大廣告與業務招攬違規事件

1,514 則 (較 2024 年提升 12.3%) 媒體曝光程度

283 萬次 影音頻道年度觀看次數

連續 3 年獲獎 國際商業雜誌最佳媒體聲量券商

④ 告知與揭露

- 落實業務人員充分說明風險訓練與宣導；
- 建置數位化提醒機制

關鍵成效

完成 BBB 級海外債提醒機制。

高齡申購系統提醒機制。

完成信託平台自動提醒機制。

⑤ 酬金與業績衡平

非財務指標納入薪酬考核，涵蓋合規資格與行為、不當行為糾紛或稽核缺失、KYC 落實、稽核缺失、教育訓練等指標；同時，涉及客戶糾紛者，亦規定須待爭議處理結果再行認定。

關鍵成效

業務人員薪酬，其非財務指標占比：**80%**

⑥ 申訴保障

■ 依循 ISO 10002 客戶申訴管理標準，申訴流程涵蓋接件登錄 (Plan)、指派處理 (Do)、追蹤核實 (Check)、根因分析與改善 (Act) 四個環節，形成循環式改善管理架構。

■ 持續精進業務紛爭處理機制。

關鍵成效

全年申訴平均結案小於 **25** 日

金融評議中心申訴案件計 **32** 件，評議案件計 **4** 件，**100%** 完結率

⑦ 業務人員專業性

推動全組織五大人才培育計畫

翔鷹計畫：高階主管策略視野與領導力培育

群益金融大學：儲備幹部跨領域金融專業淬鍊

飛鷹計畫：營業經理業務管理與客戶關係強化

揚鷹計畫：新進人員在職訓練與快速上手

鳳凰計畫：30 所大學、39 個系所產學合作，從校園起培育

關鍵成效

教育訓練總費用 達新台幣 **17,541** 千元

外部訓練 達 **3,586** 人次

e-learning 數位學習 達 **73,911** 人次

各類專業證照累計 達 **574** 張

臺灣企業永續獎人才發展領袖獎

⑧ 商品或服務適合度

四層商品適合度審議機制

第一層：瞭解客戶評估作業辦法 (KYC 全面執行)

第二層：2025 兩次境外結構型商品審查委員會推動重新評估機制

第三層：投資型金融商品審查作業要點，強化商品上市前之嚴謹審查態度。

第四層：高齡客戶、高資產客戶、專業投資人申請審核作業準則，並藉由數位化機制保護特定族群的投資安全。

關鍵成效

落實信託 KYC 措施，適配率 **100%**

BBB 信評海外債之數位提醒機制

高齡客戶申購之數位提醒機制

⑨ 友善服務

三層式友善服務框架

軟體 (制度)：(1) 訂定「金融友善服務作業辦法」，保障高齡、身心障礙等特殊族群享有平等適切的金融服務；(2) 每年辦理「年度 MVP 金融友善服務獎」，透過榮譽機制推廣服務文化；(3) 業務人員年度金融友善教育訓練；(4) 推動營業據點之雙語服務

硬體 (設施)：全台 52 間分公司備置老花眼鏡、放大鏡、導盲犬標誌；數位同意書語音播報；52 個據點安心血壓站

數位 (科技)：樂齡專線快速鍵 85，65 歲以上長者直通專人、群益贏家 Pro 含 AI 問問功能，AI 輔助降低資訊落差

關鍵成效

安心血壓站 **52** 個 (國健署優良級)

員工友善服務楷模表揚 **48** 位

高齡友善榮獲卓越雜誌 **2025** 卓越證券評比非金控類「**最佳證券商**」及「**最佳高齡友善**」雙獎肯定



註：公平待客原則中「誠信經營」之執行成果展現，請見本報告書第 3.1 節內容。

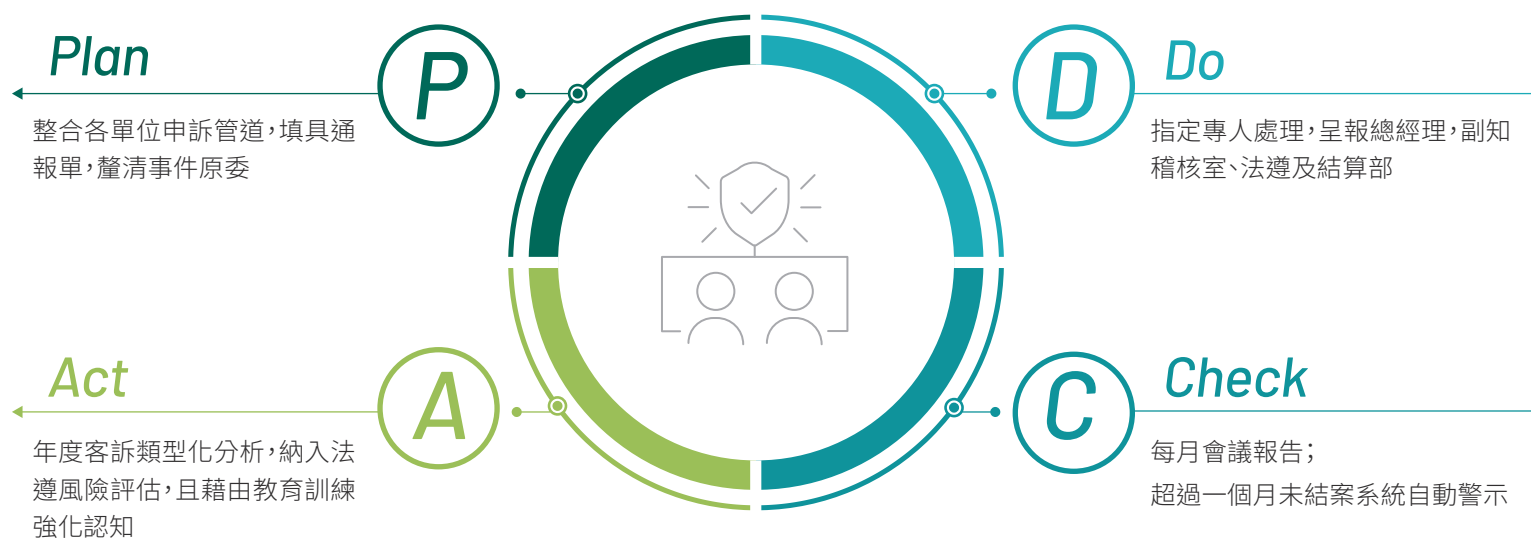
8.2 傾聽客戶聲音

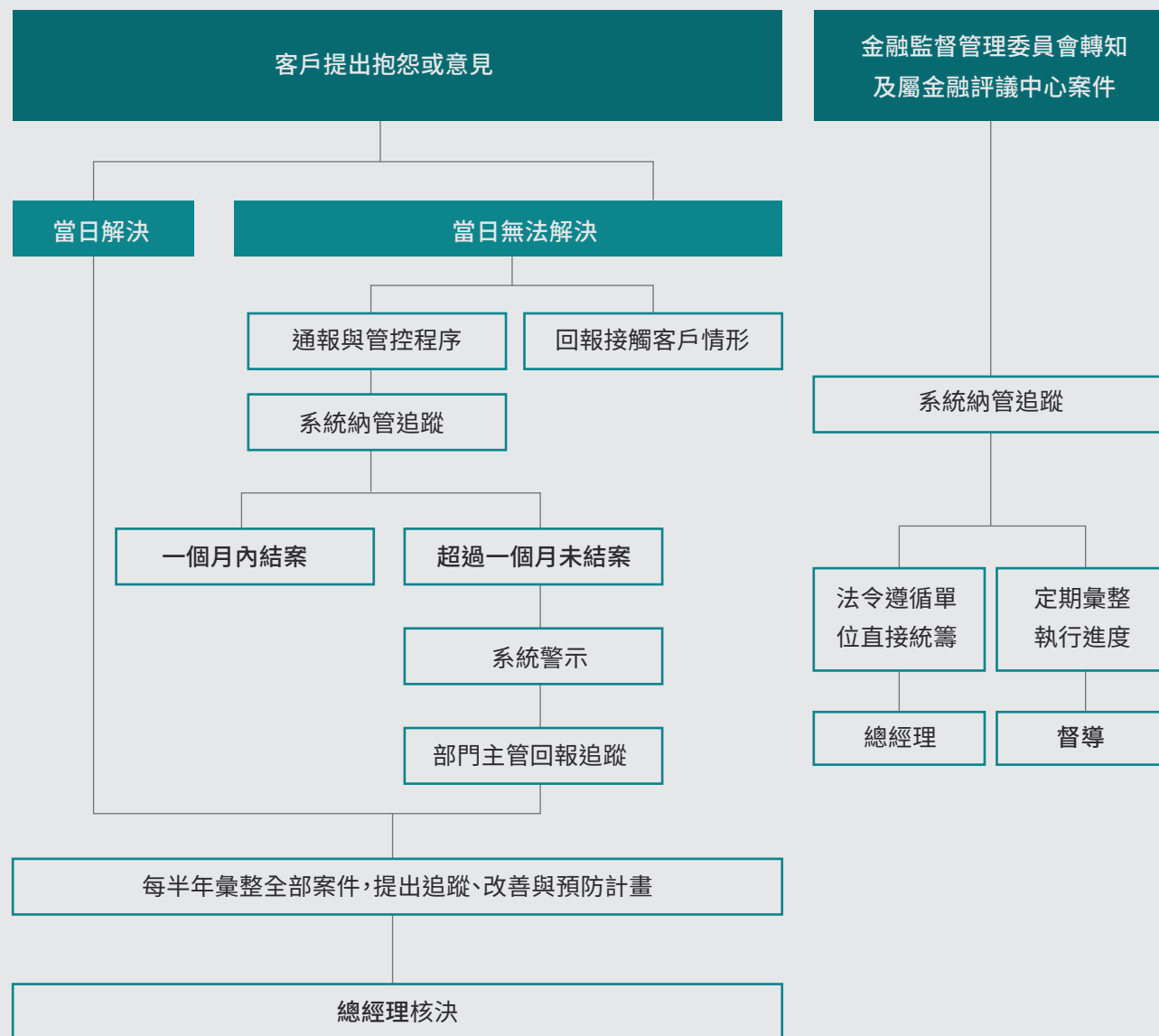
客戶的每一聲申訴、每一份評價，都是服務品質最真實的反映，本公司不把客訴當合規義務，而是視為改善服務的機會；不只滿足於消極回應，更主動透過多元評鑑建立服務標竿。

8.2.1 客訴處理 與持續改善

申訴管理的品質，決定一家組織服務限度，本公司依循 ISO 10002 客戶申訴管理國際標準，以 P-D-C-A 四環節構建完整閉環，讓每一件投訴從「接件」到「落實改善」都有制度保障。

依循《業務紛爭處理準則》，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，呈報總經理後，同步副知法令遵循暨法務室、結算部與稽核室，形成多面向監督。





組織內部更將申訴回覆期限主動設定為 25 日結案，優於法令規定的 30 日，同時搭配系統管控、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；倘案件超過一個月未能結案，系統自動發出警示訊號，交由部門主管回報追蹤情形，確保沒有任何申訴在追蹤縫隙中遺漏，更是公司自我要求與對客戶承諾。

為持續精進客戶抱怨或申訴處理，每月由公平待客精進小組，報告客訴案件處理情形，定期於公平待客委員會進行類型分析，確保客訴資訊即時可見、根因即時識別。

- 金融評議中心申訴案件計 32 件，評議案件計 4 件，100% 完結率。
- 2025 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。

每年法令遵循暨法務室、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，強化員工認知、有效保障客戶權益。

8.2.2

客戶聲音 與評鑑

服務品質的最終裁判，是客戶的口碑與市場的評鑑，本公司透過兩條路徑聆聽客戶聲音：一是自身的主動溝通機制，涵蓋實體說明會、數位服務及客服管道；二是獨立第三方的客觀評鑑，以市場問卷和外部評比反映真實的服務口碑。

關鍵成效

客戶滿意度

2025 年度共完成**客戶滿意度調查問卷 5,703 份**，問卷回收率達 **94%**，客戶諮詢處理問題解決率達 **99.91%**。

關鍵成效

多元溝通管道實績

本公司透過遍佈全台的分公司網絡及數位服務管道，全年持續與客戶保持高頻接觸，以下為主要溝通實績：

分公司投資說明會

52 間分公司每月至少辦理 1 場，全年服務約 12,480 人

大型投資論壇

每季 1 場，共 4 場，全年服務約 800 人

海外股市投資講座

共 43 場，全年服務約 2,580 人

影音頻道途徑

全年 1,060 支影片，每支平均 2,678 次觀看，合計約 283 萬次觀看數。

客服專線

電話、電子郵件、行動應用程式全天候受理

關鍵成效

客戶推薦評鑑

《財訊》雜誌每年透過電話隨機抽樣方式接觸全台消費者，調查各金融機構的推薦意願，是臺灣具代表性的第三方消費者問卷調查之一。2025 年度本公司榮獲「券商客戶推薦獎」，且為連續第二年獲此殊榮，能連續榮獲獎項，可代表客戶口碑的穩定性。

2025 年卓越證券評比，榮獲非金控類「最佳券商獎」及「最佳高齡友善獎」，為本公司連續十一年於評比中獲得獎項，顯示公司在專業金融服務的品牌形象，深獲消費者之高度肯定。

8.3 普惠金融的實踐

讓金融服務越過地域、年齡、知識與數位的藩籬，是群益金鼎證券落實普惠金融的核心命題。2025 年在友善服務、金融教育、投資普及及反詐騙防護四個維度同步推進，以制度、科技與行動三重力量持續縮短金融服務落差，實現「讓每一個人都能平等、放心地使用金融服務」的承諾。

8.3.1 友善金融

2025 年友善服務聚焦一個核心理念：主動降低每一道進入金融服務的門檻。無論是中高齡族群、不便之身障人士，還是對數位工具陌生的民眾，都能在群益金鼎證券找到量身設計的服務通道，感受到「被看見、被善待」的溫度。

樂齡關懷 ■ 以溫度設計，讓每一位長者都不缺席

面對臺灣高齡化社會，群益金鼎證券建立樂齡服務機制，客服系統設置專屬快速鍵「85」，65 歲以上長者無需撥通複雜的語音選單，一鍵直達真人客服專員，能適時彈性切換方言與語速，以符合長者的溝通習慣。

在數位工具方面，2025 年 6 月開戶通 2.0 正式納入高齡關懷問卷機制，在線上開戶流程中，就 65 歲以上客戶加入電訪關懷步驟，既保護長者免受詐騙誘導、確認申辦意願，兼顧數位普及與防護雙重目標。

截至 2025 年底，透過該機制完成線上開戶的高齡客戶累計達 1,650 戶。

全方位友善設施 ■ 每個據點都是友善據點

全台 52 間分公司均已完成友善設施建置，包括配置老花眼鏡、放大鏡，張貼導盲犬友善標誌，並提供語音播報版數位同意書，讓視障及閱讀不便客戶也能自主完成業務申辦。

值得一提的是，2025 年 12 月全台 52 個營業據點全數通過衛生福利部國民健康署「安心血壓站+（優良級）」認可，開放給當地社區民眾、客戶及員工免費量測血壓，融合金融與健康雙重服務，使每一間分公司都成為守護在地社區的健康據點。



金融友善楷模表揚 ■ 以榮耀傳承服務文化

友善服務不只是一項規定，更是一種需要日常積累的文化。

2025 年「金融友善服務楷模選拔活動」，由各分公司區域督導、經理人及同仁投票推選，最終在全公司踴躍投票下，共有 48 位優良同仁獲選，並藉由公開頒獎表揚，以榮耀作為文化催化劑，讓友善服務從個人行為內化為組織信念

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。

定期定額 ■ 讓零錢也能參與投資，小額累積財富

對許多人而言，「投資」是一件遙遠的事，既擔心資金不夠，又擔心買到不對的時點，本公司於 2025 年持續推動定期定額服務之相關優惠，增加多元投資工具，讓小資族群、學生族群解決資金顧慮，增加使用金融投資意願，累積自身財富；同時，更為支持永續金融商品，將 ESG 認證標的納入可扣款清單，讓客戶的定期定額投資同步實踐永續理念。

8.3.2 金融教育

金融知識是最持久的服務，也是普惠金融最深層的投資。

2025 年群益金鼎證券以全面鋪展的金融教育網絡，兼顧深度與廣度，藉由社區拜訪接觸在地族群、校園課程培養年輕世代的理財意識、影音頻道打破時空限制，及大型論壇匯聚產業洞見。

藉由上述四種不同面向之教育主線相互交織，將金融知識有效地傳遞到社會的每一個角落。

社區拜訪 ■ 讓每個社區都有金融對話

本公司在全台分公司的推動下，2025 年不間斷地舉辦 680 場實體拜訪座談，深入全台各地社區，為客戶提供面對面的投資知識與市場資訊，每場拜訪會議均提供金融市場分析、商品概念與風險說明，及疑問解答，讓投資人在日益複雜的金融市場環境與金融商品中，得以獲取清晰、可信賴的金融知識支援。

關鍵成效

30% 為銀髮族

高齡族群參與比例穩定維 30%，顯示社區金融教育對中高齡投資人之金融知識說明，並結合反詐騙宣導。

全面實體、面對面

全數採實體形式辦理，讓客戶可直接面對面提問，即時獲得解答，建立更深層信任連結。

跨界公益講座

攜手法律事務所，針對財富管理與資產傳承議題辦理公益講座，讓法律與金融知識同步到位。約 50 人參與。

校園理財課程 ■ 為年輕世代種下理財思維的種子

正確的理財觀念愈早建立，愈能為年輕人創造長遠的財富基礎。

2025 年群益金鼎證券組成資深理財顧問，親赴校園，在中山大學、淡江大學、中正大學及真理大學…等院校，全年共授課 44 場，課程內容聚焦日常理財基本觀念、常見投資迷思破解，及正確金錢觀建立，以貼近年輕人生活情境的方式傳遞金融知識。

除課程外，2025 年 11 月更正式與淡江大學工學院、AI 創智學院，及精準健康學院簽署合作備忘錄(MOU)，以「AI 啟航・永續共行」為主題，規劃 2026 年起導入 AI 金融科技應用研究及業師進校授課，深化產學合作格局。

同時，「鳳凰計畫」持續與全台 30 所大學、39 個系所合作推進，計畫內容涵蓋 2 個月集中課程，加上分公司實作培訓，讓在學學生在踏入職場前即建立扎實的金融服務實戰能力。

影音平台與年度論壇 ■ 讓金融知識突破時間與地域限制

本公司更成立 YouTube 頻道 - 【群益影音教學網】，以每日持續更新的節奏，全年上架 1,060 部影片，內容涵蓋台股市場日報、產業深度分析、反詐騙宣導，及投資人金融知識教育。

同時，客戶服務處在公司官網 - 影音教學網，及同步於 YouTube 頻道 - 【群益影音教學網】，配合系統與功能更新，推出 312 部影片，隨時提供客戶與投資人簡短清楚的影片教學，並逐步增加多元語言版本，讓金融友善落地實踐。

本年度合計約 283 萬次觀看，意味著全年有相當於臺灣每七人中便有一人次，曾透過該途徑接受金融資訊，讓忙碌的上班族在通勤中聽市場資訊，讓偏遠地區的投資人不再受地域限制，是實體形式之重要延伸與補充。

本公司於本年度陸續上架憑證、密碼之多語言版教學影片，共計 21 部影片，讓客戶、民眾可隨時於公司官網之影音教學網進行觀看，以實際行動實現友善待客與降低數位落差精神。



憑證



密碼

■ 【群益策略王 - 憑證申請 英語版】

【群益策略王 - 憑證申請 台語版】

【群益策略王 - 憑證申請 客語版】

■ 【新超級贏家 - 憑證申請 英語版】

【新超級贏家 - 憑證申請 台語版】

【新超級贏家 - 憑證申請 客語版】

■ 【網頁 - 憑證匯出入 英語版】

【網頁 - 憑證匯出入 台語版】

【網頁 - 憑證匯出入 客語版】

■ 【群益贏家 Pro- 憑證申請 英語版】

【群益贏家 Pro- 憑證申請 台語版】

【群益贏家 Pro- 憑證申請 客語版】

■ 【網頁 - 憑證申請 英語版】

【網頁 - 憑證申請 台語版】

【網頁 - 憑證申請 客語版】

■ 【掌中財神 - 憑證申請 英語版】

【掌中財神 - 憑證申請 台語版】

【掌中財神 - 憑證申請 客語版】

■ 【行動贏家 - 憑證申請 英語版】

【行動贏家 - 憑證申請 台語版】

【行動贏家 - 憑證申請 客語版】

全年上架影片
1,060 支

年度合計觀看
283 萬次

即時影音日報
日更不斷

大型論壇匯聚產業洞見

大型投資說明會每季舉辦一場，每場服務約 200 人，全年共計服務約 800 人；不定期舉辦多元投資論壇，從金融市場、科技創新與產業趨勢出發，延伸關注永續發展與淨零轉型等長期議題，提供投資人全方位市場洞察，為年度重要金融知識普及活動。

8.3.3 數位普惠

數位科技的進步，本應讓金融服務更便利、更普及，但也可能因「數位落差」造成新的不平等。

群益金鼎證券的策略是：以數位工具主動降低參與門檻，同時確保不擅長使用科技的族群依然受到妥善照顧，具體體現「科技服務所有人」的承諾。

線上開戶通

快速完成的數位入口，不因距離被排除

金融服務的第一步是「開戶」，繁複的臨櫃程序讓許多人望而卻步，尤其對行動不便的長者或偏遠地區居民而言，更是一道難以跨越的門檻，本公司藉由開戶通 2.0，力求簡化設計解決痛點，讓客戶填寫資料僅需約 11 至 25 分鐘，無論身在何處都能完成。

2025 年線上開戶數達 32,554 戶，占全年總開戶數 33,469 戶的 97.26%，數位開戶已成為絕對主流，同時，各營業據點亦提供數位工具諮詢服務管道，甚至對有需要客戶提供到府服務，確保數位能力較弱的長者族群也能享有相同便利的服務，達到技術工具只是手段，讓每一位客戶都能順利完成才是目的。

高齡客戶數位保護 ■ 科技守護，不只是服務

科技在幫助長者更便利使用金融服務的同時，也扮演著保護者角色。

本公司在系統端建置多重高齡保護機制，如：

- 高齡客戶借款後若將資金投入高風險商品，系統將產生預警表單，通知業務同仁主動致電關懷，進一步了解高齡客戶投資動機與目的，提醒其注意不當銷售或詐騙風險。
- 視障客戶可透過語音下單及人工出金等專線服務完成交易。
- 聽障或語言障礙客戶，亦可藉由數位工具協助維護投資權益。

8.3.4 反詐騙防護

臺灣每年因金融詐騙蒙受的損失以數十億計算，受害者往往是最脆弱的族群—高齡長者、資訊不對稱的投資新手、偏鄉居民等。

守護客戶不受詐騙侵害，不只是法令上的義務，更是普惠金融精神的真實展現，「讓每一個人都能放心投資、安心理財」，這個承諾需要科技、教育與社會連結三重防線共同守護。

本公司於 2025 年以三個層次層層加強反詐騙防護體系，使群益金鼎證券的反詐騙成效榮獲臺灣證券交易所「反詐騙評鑑卓越獎」、連續 2 年工商時報「數位資安反詐組」獎項之肯定。

- 科技層，科技工具 24 小時偵測偽冒網站與應用程式，在詐騙觸及投資人之前先行攔截；

智慧投資觸手可及

透過內部深思熟慮精進數位應用程式之介面設計，以直覺操作為核心，讓不同技術程度的投資人都能輕鬆上手；同時，導入「AI 問問」功能，使任何人輸入股票代號，可取得重點整理，讓投資資訊之落差大幅縮小。

智慧單 ■ 讓每個散戶都有專業交易工具

群益金鼎證券為實踐普惠金融，陸續開發多種智慧單功能給所有客戶線上使用，讓過往屬於一般投資者不易操作或難以接觸之專業投資工具，成為每一位投資人都能掌握的日常工具。

RSA 偵測

全天候掃描偽冒網站及 APP，發現即通報下架，確保投資人接觸的都是真實的群益服務

BIMI 郵件認證

電子郵件身份驗證技術，讓偽冒「群益」寄送釣魚信件的空間大幅壓縮

35 萬則推播

透過 LINE、簡訊、電子郵件對全體客戶每年推播超過 35 萬則防詐提醒，讓每一位客戶都有意識保護自己

短碼專屬簡碼 68001

此為經電信業者嚴格申請與審核，具備高度公信力而專屬於本公司之認證訊息，具有無法竄改、高識別度的特性，有效防範詐騙。

關鍵特性：

- (1) 防詐騙：經過認證，無法輕易假冒，類似簡訊的藍勾勾。
- (2) 高識別度：固定短碼讓民眾容易辨識來源。
- (3) 使用專屬短碼能讓客戶、投資人更信任收到的訊息，避免點擊惡意連結。

- 教育層，防詐騙宣導的最大挑戰，在於如何觸及最脆弱、最容易受騙的族群，本公司針對不同族群客製化宣導方式，從企業員工到偏鄉高齡長者都有量身設計的課程；

反詐騙講座

125 場

2,795 人次

員工防詐訓練

13,153 人次

22 場、
各部門指標

全年防詐推播

逾 35 萬則

LINE、簡訊、
電子郵件

○ 2025 年度社區理財與反詐騙服務

700+ 人

16 所偏鄉小學

公司志工就偏鄉學童說明基礎金融知識與防詐觀念宣導，致贈閱讀好禮。

55 人

信望愛智能發展中心

潭子分公司經理人帶領，針對身心障礙族群與工作人員，特別設計說明活動，宣導防詐與金融知識。

26 人

悠活長青照護協會

大甲分公司帶領，向高齡長者進行理財知識與防詐騙宣導，以親切易懂的方式說明常見詐騙手法。

1,048 人
(65 堂)

象鼻文化健康站

本公司與數位人道協會合作，選擇鄰近愛閱讀認養象鼻國小的文健站為據點，向當地社區、原住民族群、中高齡長者，全年反詐與理財宣導 65 堂。



- 跨界合作層，與政府執法機關、運動賽事及公益組織攜手，將防詐訊息帶進更廣闊的社會場域。

反詐騙跨界合作

25,918 人的反詐騙課堂

在職業球賽最熱鬧的場合，打造全台規模最大的單場反詐騙宣導現場，臺北市調查處在大巨蛋內設置反詐攤位，以有獎徵答互動方式，讓球迷在歡樂氛圍中學習辨識詐騙，調查局局長陳白立親臨出席，為宣導增添政府公信力，更是讓防詐知識突破傳統管道、觸及大眾生活的創新實踐。



8.4 社會公益

企業對社會最長遠的貢獻，不是追求規模最大的捐贈，而是年復一年、不曾缺席的承諾，群益金鼎證券以偏鄉教育、捐血公益及多元關懷為三條行動主軸，持續深化與臺灣社會的連結。每一項行動背後，都有一個被看見的群體，以及一份不因時間淡化的責任心。

8.4.1 群益愛閱讀

2012 年，群益金鼎證券的偏鄉教育之路點燃第一把火。那一年，計畫還很小——只有書、只有學童、只有一個不確定的開始。12 年後，火並未熄滅，反而越燃越旺，擴展到 13 個縣市、16 所偏鄉小學，2025 年度受惠人數達 712 人，12 年來總共讓超過 5,200 名學童在閱讀與陪伴中找到成長的養分，更在時間中不斷進化，從最初單純的書籍捐贈，逐步融入金融知識啟蒙、防詐騙觀念及環境教育，成為一個真正意義上的綜合教育行動。

2025 年，社會正向影響力第一次走向國際舞台，首度參加 AREA 亞洲企業社會責任大獎，即以「愛閱讀」偏鄉教育專案獲頒「社會公益發展獎」，響應聯合國 17 項永續發展指標精神，獲得國際組織的具體認可。

深耕第 **12** 年
偏鄉教育
從未間斷

16 所
偏鄉小學
長期認養

13 縣市
覆蓋縣市
觸及全台

5,200+
累計受惠
學童人數

AREA 獎
首次參加
社會公益發展獎



城市之旅 × 基隆海科館

群益金鼎證券在 2025 年帶著新北市大成國小全體師生，走進基隆國立海洋科技博物館，展開一場結合閱讀、理財與聯合國永續發展目標（SDGs）的知識探索之旅。

過程中以頒贈閱讀認養金、學童理財書籍，及海洋保育書籍揭開序幕，帶領學童認識海洋生態永續的重要性，同時安排生態保育電影，期望讓環保意識深植大家心中，最後透過 DIY 手作體驗課程，讓孩子用雙手實踐永續理念。



偏鄉希望特映會 × 天下雜誌基金會

松菸誠品電影館的那個夜晚，董事、客戶、供應商與公司志工夥伴一起坐進放映廳，觀看天下雜誌《故事開始的地方—希望閱讀》紀錄片，看臺灣偏鄉教育的點滴，看閱讀如何改變孩子的生命軌跡。



影片放映後，天下雜誌基金會代表主持專題座談，分享偏鄉閱讀教育的現況與未來展望，讓在場每一位閱聽者，都能成為偏鄉教育的見證者與支持者。

同一時間，紀錄片的線上觀影平台開放給 16 所認養學校，邀請師生在校內觀看，從螢幕對面共同感受影片的力量。

行動

分公司 入校分享 金融知識宣導

新竹（尖石）、東門（瑞峰）、中港（天盛）、屏東（高士）、開元（龍崎）、竹南（象鼻）、嘉義（山美）、宜蘭（金洋）、中壢（長興）、土城（有木）、鳳山（深水）、彰化（秀峰）等 12 間分公司各別親身走進學校，每校捐贈閱讀認養金，更辦理金融知識教育，及反詐騙宣導。

行動

龜山國小 偏鄉訪校

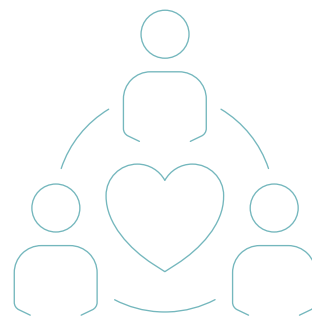
總公司志工向低年級學童宣導基礎金融知識與防詐觀念。



行動

耶誕送暖偏鄉 × 數位人道協會

總經理李文柱親自帶領志工，深入鄰近愛閱讀認養象鼻國小的文化健康站，辦理健促課程 16 堂（3,470 人次）及反詐宣導 65 堂（1,048 人次），以一脈相承的關懷深化原鄉在地連結。



8.4.2 捐血公益

「群起獻愛心攜手做公益」捐血活動走過第 18 個年頭，規模逐步擴大，本年度全台 26 個據點接力舉辦，每一場都代表著一份不會間斷的承諾。

從 2008 年第一場試探性的嘗試，到今天遍佈全台北中南的捐血盛事，18 年的堅持，讓群益金鼎證券累計協助招募超過 2.2 萬袋熱血，這些血液流進臺灣的醫療體系，在無數個緊急時刻延續生命。

2025 年的捐血活動還有一個特別之處：突破「單一善舉」框架，將不同的社會關懷融為一體，讓每一袋捐出的血液，都能同時引發多重的善意漣漪。

一場捐血活動，三重社會效益

弱勢就業

認購「信望愛智能發展中心」手工精油皂 1,800 份，以實際購買支持身心障礙者自立就業。

在地農業

認購「阿古力社會企業」雲林有機契作白米 1,800 公斤，扶植在地農業與農村經濟。

防詐宣導

白米外包裝印製 5D 防詐 QRCode 連結群益金融網防詐專區，同時捐血現場由志工設攤向民眾宣導金融防詐知識。



26 場
全台 26 家
分公司

1,496 人
2025 年
捐血總人數

2,183 袋
2025 年
捐血袋數

508 人次
1,071 小時
志工服務
人次與時數

8.4.3 多元社會 關懷

社會關懷的形式不只有捐款和活動—有時是一個工作機會，或者一個陪伴與活動步伐，因此，群益金鼎證券以視障就業促進、ESG 公益健走，及運動賽事贊助等多元方式，從不同角度累積對社會的正向貢獻。

身障者就業促進

以穩定工作創造尊嚴

對許多視障工作者而言，最需要的不是一次性的捐助，而是能夠長期依賴的穩定工作，本公司與新北市盲人協會的合作，一起共同創造就業機會，媒合視障者，經面試通過後，即一同作為公司正職團隊成員。

同時，本年度開始安排赴全台營業據點提供駐點服務，創造兩個正向循環：視障工作者獲得固定收入與專業舞台，員工享有健康紓壓的職場健康照護，讓企業社會責任與職場健康管理相互成就。

2025 年全年接力完成巡迴，覆蓋 51 家分公司、服務 611 人次，遍及全台每一個角落。

ESG 公益健走 ■ 步伐相連，善意匯流

通勤的腳步、午休的漫步、飯後的散步，這些平凡的日常動作，在 2025 年的公益健走活動中，被賦予超越自身的意義。

2025 年舉辦「群起來走走 益起做公益」公益健走活動，以 HAHAGO APP 為平台，邀請全體員工及董事透過線上競走方式，將 31 天的日常步伐化為公益行動。

總計 573 名員工及董事，共同踏出的 8,946 萬步，累積里程 62,623 公里，相當於繞著地球赤道走 1.56 圈，活動期間參與者的平均運動量提升 10.4%，累積總減碳量達 37.574 公噸。

其中 193 名完成 20 萬步目標的健走達人，公司即加碼公益捐贈予聯合勸募協會，流入社會最需要幫助的角落。

基隆新公園盃籃球賽 6,036 名總參賽者人數

基隆分公司同仁至現場擔任志工，透過贊助在地體育賽事，展現企業深根社區、與居民同在的承諾。

**573 人**

員工及
董事參與

8,946 萬步

活動期間
累積步數

37.574 公噸

累積
總減碳量

193 人

達成 20 萬
步目標

公益捐款

聯合
勸募協會

311 人次
北區**168 人次**
中區**132 人次**
南區**611 人次**
全年累計

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 ESG 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。

單位：新臺幣 / 元

部門別	承銷業務	承銷收入	比例
企業金融部	上櫃資訊服務業	14,829,806	15.94%
	上市汽車工業	11,707,078	12.58%
	上櫃電機機械	6,161,800	6.62%
	上櫃航運業	5,692,910	6.12%
	上市綠能環保	5,000,000	5.37%
	上櫃通信網路業	5,000,000	5.37%
	上市紡織纖維	1,695,758	1.82%
	上櫃半導體業	1,470,480	1.58%
	上櫃文化創意業	1,104,014	1.19%
	上櫃生技醫療業	1,081,959	1.16%
	小計	53,743,805	57.75%
債券部	一般債券	28,120,000	30.22%
	永續發展債券	11,200,000	12.03%
	小計	39,320,000	42.25%
合計		93,063,805	100%

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	產業	總額	納入 ESG 金額
水泥工業	799,250,270	726,647,850	半導體業	12,500,970,440	1,369,409,558
運動休閒業	247,786,915	177,583,350	食品工業	146,369,467	170,114,633
航運業	259,063,235	49,843,000	橡膠工業	7,300,120	-
綠能環保業	394,525,995	351,372,791	電腦及周邊設備業	739,537,562	227,964,601
鋼鐵工業	700,913,728	550,659,290	化學工業	85,484,883	29,068,215
汽車工業	235,322,599	45,741,350	通訊網路業	1,567,489,981	824,152,967
電子通路業	828,304,160	49,772,060	電機機械	364,489,150	119,421,464
貿易百貨業	34,412,660	22,907,770	其他電子業	2,529,123,078	1,671,551,920
光電業	592,247,734	304,723,256	電子零組件業	4,710,096,072	976,152,197
金融保險業	3,284,803,402	3,179,176,052	觀光餐旅業	39,130,222	28,088,900
紡織纖維	885,634,680	742,091,150	資訊服務業	13,865,180	82,047,895
塑膠工業	1,180,938,340	1,100,000,000	玻璃陶瓷業	18,650,040	5,383,050
電器電纜	263,480,398	197,227,724	造紙工業	643,130	-
生技醫療業	373,228,961	53,509,305	建材營造業	222,176,665	78,393,660
數位雲端業	86,465,039	49,797,245	油電燃氣業	11,529,558	6,751,200
居家生活業	2,484,534	-	文化創意業	6,834,273	11,328,200
其他	3,223,706,281	3,111,758,072			

國外標的 (新臺幣 / 元)

產業	總額	納入 ESG 金額	產業	總額	納入 ESG 金額
金融	12,465,544,806	12,465,544,806	工業	186,237,514	186,237,514
公用事業	1,314,969,109	1,314,969,109	科技	555,630,320	555,630,320
醫療保健	1,390,990,422	1,390,990,422	通訊	1,529,248,731	1,529,248,731
能源	246,863,381	246,863,381	非核心消費	875,810,595	875,810,595
汽車	252,206,408	252,206,408	塑膠	-	-
零售	160,842,533	160,842,533	電力	193,257,150	193,257,150
核心消費	276,390,483	276,390,483	觀光餐旅	-	-

1.3 永續發展債券承銷

單位：新臺幣 / 元

發行人	永續發展債券類型	主 / 協辦數	承銷金額
台積電	綠色債券	7	5,800,000,000
台電	綠色債券	9	4,900,000,000
遠東新	綠色債券	2	500,000,000
合計		18	11,200,000,000

2. 2025 年溫室氣體排放量明細表

範疇及類別	排放量 (tCO ₂ e)
範疇一	
類別 1：直接溫室氣體排放與移除	251.1540
範疇一小計	251.1540
範疇二	
類別 2：輸入能源之間接溫室氣體排放	4,375.5136
範疇二小計	4,375.5136
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	1,053.7926
4.1 組織採購商品或服務之排放	1,030.8519
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	22.9407
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：使用組織所生產之間接溫室氣體排放	281,405.8270
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	281,405.8270
類別 6：由其他來源產生的間接溫室氣體排放	不具重大性
範疇三小計	282,459.6196
合計	287,086.2872

3. GRI 準則內容索引

群益金鼎證券已依循 GRI 準則，報導 GRI 內容索引中引用的 2025 年度 (2025 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	2025 年度無此情事發生。	153
2-5	外部保證 / 確信	附錄、8. 確信報告與查證聲明	161
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 品牌發展脈絡	8
		1.2 市場業務概況	9
		本公司 114 年度年報 肆、營運概況	
2-7	員工	7.1.2 多元共融與平等職場	111
2-8	非員工的工作者	7.1.2 多元共融與平等職場	111
2-9	治理結構及組成	1.4 領導力與治理架構	14
2-10	最高治理單位的提名與遴選	1.4 領導力與治理架構	14
2-11	最高治理單位的主席	1.4 領導力與治理架構	14
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.4 領導力與治理架構	14
		2.1 組織架構與領導	21
		3.1.1 誠信治理體系	34
		3.2.1 風險管理架構	37
		3.3.1 法令遵循架構	41
		4.1 治理機制	47
		5.1 綠色營運路徑	81
		6.1 資訊安全治理	95
		6.2 客戶隱私深度守護	100
		6.3 穩健營運與韌性管理	102
		7.1.1 人權政策與承諾	110
		8.1.1 公平待客治理架構	134

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	1.4 領導力與治理架構	14
		2.1 組織架構與領導	21
		3.1.1 誠信治理體系	34
		3.2.1 風險管理架構	37
		3.3.1 法令遵循架構	41
		4.1 治理機制	47
		5.1 綠色營運路徑	81
		6.1 資訊安全治理	95
		6.2 客戶隱私深度守護	100
		6.3 穩健營運與韌性管理	102
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	7.1.1 人權政策與承諾	110
		8.1.1 公平待客治理架構	134
2-15	利益衝突	1.4 領導力與治理架構	14
		2.1 組織架構與領導	21
2-16	溝通關鍵重大事件	1.4.2 獨立性與利益衝突防免	15
		3.1 誠信經營	34
		1.4.6 永續議題監控與利害關係人溝通	19
		3.1 誠信經營	34
2-17	最高治理單位的群體智識	3.2 風險管理	37
		3.3 法令遵循	41
2-18	最高治理單位的績效評估	1.4.5 董事進修 本公司 114 年度年報第 65 頁至第 67 頁。	18
2-19	薪酬政策	1.4.4 績效評估與薪酬	17
		1.4.4 績效評估與薪酬	17
		7.3 薪酬激勵與績效連結 114 年度年報第 21 頁 ~ 第 23 頁。	120
2-20	薪酬決定流程	1.4.4 績效評估與薪酬	17
2-21	年度總薪酬比率	7.3.1 公平合理的薪酬結構	120
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	4

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
2-23	政策承諾	1.3 品牌承諾	13
		3.1 誠信經營	34
		3.2 風險管理	37
		3.3 法令遵循	41
		4.1 治理機制	47
		5.1 綠色營運路徑	81
		6.1 資訊安全治理	95
		6.2 客戶隱私深度守護	100
		6.3 穩健營運與韌性管理	102
		6.4 數位金融創新突破	105
2-24	納入政策承諾	7.1 人權為本	110
		8.1 卓越服務承諾	134
		1.3 品牌承諾	13
		3.1 誠信經營	34
		3.2 風險管理	37
		3.3 法令遵循	41
		4.1 治理機制	47
		5.1 綠色營運路徑	81
		6.1 資訊安全治理	95
		6.2 客戶隱私深度守護	100
2-25	補救負面衝擊的程序	6.3 穩健營運與韌性管理	102
		6.4 數位金融創新突破	105
		7.1 人權為本	110
		8.1 卓越服務承諾	134
		3.1 誠信經營	34
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	3.3 法令遵循	41
		7.1 人權為本	110
		8.2 傾聽客戶聲音	139
		3.1 誠信經營	34
2-27	法規遵循	3.3 法令遵循	41
		本公司 114 年度年報 伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項。	41
2-28	公協會的會員資格	1.2 市場業務概況	9
2-29	利害關係人議合方針	2.2 重大主題擇定與排序	23
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	章節或內容概述	頁碼
GRI 3：重大主題 2021			
3-1	決定重大主題的流程	2.2 重大主題擇定與排序	23
3-2	重大主題列表	2.3 重大性主題對照	27
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	23
		6.1 資訊安全治理	95
		6.2 客戶隱私深度守護	100
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 資訊安全治理	95
		6.2 客戶隱私深度守護	100
		2025 年度無此情事發生。	
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	23
		3.3 法令遵循	41
		8.1 卓越服務承諾	134
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	41
		8.1 卓越服務承諾	134
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	41
		8.1 卓越服務承諾	134
		本年度未違反任何法規及自願性規約。	
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.3 法令遵循	41
		8.1 卓越服務承諾	134
綠色金融			
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	23
		4. 氣候暨自然布局	46
		5.4 生態友善措施	91
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	4.1.2 氣候暨自然	51

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
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	91
203-2	顯著的間接經濟衝擊	4.1.2 氣候暨自然策略	51
		5.4 生態友善措施	91
員工照顧			
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	23
		7. 人才賦能與照護	109
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 薪酬激勵與績效連結	120
		7.4 全方位職場健康	125
GRI 401：勞雇關係 2016			
401-1	新進員工和離職員工	7.3 薪酬激勵與績效連結	120
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	111
		7.4 全方位職場健康	125
401-3	育嬰留停	7.4 全方位職場健康	125
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	110
		7.1.3 勞資溝通機制	113
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	7.2.1 全方位專業培訓計畫	116
404-2	提升員工職能及過渡協助方案數	7.2.1 全方位專業培訓計畫	116
		7.4 全方位職場健康	125
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	7.3.1 公平合理的薪酬結構	120
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	1.4.3 董事會組成多元性	16
		7.1.2 多元共融與平等職場	111
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	111
GRI 403：職業安全衛生 2018			
403-1	職業安全衛生管理系統	7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
403-2	危害辨識、風險評估、及事故調查	7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
403-3	職業健康服務	7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
		7.4.2 員工身心健康照護方案	129

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
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	113
		7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
		7.4.2 員工身心健康照護	129
403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
403-6	工作者健康促進	7.1.3 勞資溝通機制	113
		7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
		7.4.2 員工身心健康照護	129
		7.4.3 工作與生活平衡	130
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	113
		7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
403-9	職業傷害	7.1.2 多元共融與平等職場	111
		7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
403-10	職業病	7.4.1 職業安全衛生管理體系	125
溫室氣體排放			
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	23
		5.2 資源管理脈動	84
		5.3 淨零路徑與目標	88
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	84
302-3	能源密集度	5.2 資源管理脈動	84
302-4	減少能源消耗	5.2 資源管理脈動	84
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	88
305-2	能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	5.3 淨零路徑與目標	88
305-3	其他間接 (範疇三) 溫室氣體排放	5.3 淨零路徑與目標	88
305-4	溫室氣體排放密集度	5.3 淨零路徑與目標	88
305-5	溫室氣體排放減量	5.3 淨零路徑與目標	88
普惠金融			
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	23
		8.3 普惠金融的實踐	142
		8.4 社會公益	147

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
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	142
		8.4 社會公益	147
203-2	顯著的間接經濟衝擊	8.3 普惠金融的實踐	142
		8.4 社會公益	147
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	23
		3.3 法令遵循	41
自訂主題			
自訂主題	法令遵循	3.3 法令遵循	41
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	23
		3.2 風險管理	37
自訂主題			
自訂主題	風險管理	3.2 風險管理	37
數位金融與韌性			
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	23
		6.3 穩健營運與韌性管理	102
		6.4 數位金融創新突破	105
自訂主題			
自訂主題	數位金融與韌性	6.3 穩健營運與韌性管理	102
		6.4 數位金融創新突破	105

4. 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	員工照顧	法令遵循	2-27 法規遵循	3.3 法令遵循 41
		401-1	新進員工和離職員工	7.3 薪酬激勵與績效連結 120
		401-2	提供給全職員工的福利	7.1.2 多元共融與平等職場 111
			7.4 全方位職場健康	125
		401-3	育嬰假	7.4 全方位職場健康 125
	公平待客	405-1	治理單位與員工的多元化	1.4.3 董事會組成多元性 16
			7.1.2 多元共融與平等職場	111
		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 111
		417-1	產品服務資訊及標示	3.3 法令遵循 41
			8.1 卓越服務承諾	134
8 就業與 經濟成長	綠色金融	417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規	3.3 法令遵循 41
			8.1 卓越服務承諾	134
		417-3	未遵循行銷傳播相關法規	3.3 法令遵循 41
			8.1 卓越服務承諾	134
		數位金融與韌性	6.4 數位金融創新突破	105
	員工照顧	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 91
		203-2	顯著的間接經濟衝擊	4.1.2 氣候暨自然策略 51
			5.4 生態友善措施	91
		402-1	關於營運變化的最短預告期	7.1.1 人權政策與承諾 110
			7.1.3 勞資溝通機制	113
普惠金融	員工照顧	404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	7.2.1 全方位專業培訓計畫 116
		404-2	提升員工職能及過渡協助方案	7.2.1 全方位專業培訓計畫 116
			7.4 全方位職場健康	125
	普惠金融	404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工比例	7.3.1 公平合理的薪酬結構 120
		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 142
			8.4 社會公益	147
		203-2	顯著的間接經濟衝擊	8.3 普惠金融的實踐 142
			8.4 社會公益	147

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	公平待客	-	-	8.1 卓越服務承諾	134		
		-	-	8.2 傾聽客戶聲音	139		
		-	-	8.3 普惠金融的實踐	142		
	風險管理	-	-	3.2 風險管理	37		
	綠色金融	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	4. 氣候暨自然布局	46		
		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	91		
		203-2	顯著的間接經濟衝擊	4.1.2 氣候暨自然策略	51		
	普惠金融	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	142	
		203-2		顯著的間接經濟衝擊	8.3 普惠金融的實踐	142	
	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	88	
			305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.3 淨零路徑與目標	88	
			305-3	其他間接（範疇三）溫室氣體排放	5.3 淨零路徑與目標	88	
305-4			溫室氣體排放密集度	5.3 淨零路徑與目標	88		
305-5			溫室氣體排放減量	5.3 淨零路徑與目標	88		
綠色金融		201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	4. 氣候暨自然布局	46		
17 永續發展 夥伴關係		數位金融 與韌性	-	-	6.4 數位金融創新突破	105	
		綠色金融	-	-	4. 氣候暨自然布局	46	
			普惠金融	203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	5.3 淨零路徑與目標	88
						5.4 生態友善措施	91
		203-2		顯著的間接經濟衝擊	8.3 普惠金融的實踐	142	
					8.4 社會公益	147	
	203-2	顯著的間接經濟衝擊	8.3 普惠金融的實踐	142			
8.4 社會公益			147				

5. 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	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. 氣候暨自然布局	46
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. 氣候暨自然布局	46
3	敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	4. 氣候暨自然布局	46
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. 氣候暨自然布局	46
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. 氣候暨自然布局	46
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. 氣候暨自然布局	46
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 2025 年度開始推動內部碳定價專案，未來會持續完善相關管理制度與擴大適用範圍。	-
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. 氣候暨自然布局	46
		5.3 淨零路徑與目標	88
		5.4 生態友善措施	91
9	溫室氣體盤查及確信情形。	本公司於 2025 年度未使用抵換或再生能源憑證 (RECs)。	
		5.3 淨零路徑與目標 附錄、8. 確信報告與查證聲明	88 161

上表資料可同步參閱本公司 114 年度年報第 53 至 57 頁。

6. 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	頁碼
1	(1) 資訊外洩事件數量。	6.1 資訊安全治理	95
	(2) 與個資相關的資訊外洩事件占比。	6.2 客戶隱私深度守護	100
	(3) 因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	2025 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。	
2	1. 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。 2. 協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	1. 本公司非從事貸放業務而不適用於此指標。 2.2025 年度 18 件 (包含主辦 4 件、協辦 14 件)；總計新臺幣 2,064,637,800 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。	8.3.4 反詐騙防護	145
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	74
		6.4 數位金融創新突破	105
		8.3 普惠金融的實踐	142

7. 永續會計準則 (Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics)

指標代碼	揭露指標	揭露內容	頁碼
員工多元及共融			
FN-IB-330a-1	性別及多元化群體之百分比 (1) 高階管理階層； (2) 非高階管理階層； (3) 專業人員； (4) 所有其他員工。	1、執行管理階層 (董事長、總經理、副總經理、協理等)： ● 性別：男 35 人 (占全體員工 1.7%)；女 24 人 (占全體員工 1.2%)；合計 59 人 (占全體員工 2.9%) 2、非執行管理層 (資深經理、經理、資深副理、副理、襄理、科長等)： ● 性別：男 97 人 (占全體員工 4.7%)；女 152 人 (占全體員工 7.4%)；合計 249 人 (占全體員工 12.1%) ● 多元化群體：身心障礙者 1 人 (占多元化群體 5.9%) 3、其他所有員工 (扣除執行管理階層及非執行管理層)： ● 性別：男 663 人 (占全體員工 32.1%)；女 1,094 人 (占全體員工 53%)；合計 1,757 人 (占全體員工 85.1%) ● 多元化群體：原住民 4 人 (占多元化群體 23.5%)；身心障礙者 12 人 (占多元化群體 70.6%) 4、專業人員：律師 2 人、會計師 (考試合格) 5 人。 5、多元化群體：原住民 4 人 (占全體員工 0.2%)；身心障礙者 13 人 (占全體員工 0.6%)。	-
將 ESG 因素整合納入投資銀行與經紀商活動			
FN-IB-410a-1	將 ESG 因素整合納入之 (1) 承銷、(2) 諮詢及 (3) 證券化交易之收入，按行業別	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。	151
FN-IB-410a-2	將 ESG 因素整合納入之貸款 / 投資之數量與總金額，按行業別	附錄、1.2 納入 ESG 因子的貸款 / 投資情形	152
FN-IB-410a-3	將 ESG 因素整合納入投資銀行與經紀商之作法描述	附錄、1. 綠色金融相關數據	151

指標代碼	揭露指標	揭露內容	頁碼
商業倫理			
FN-IB-510a-1	源於舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、不法情事或其他相關之金融行業法令規範有關之法律程序所造成貨幣性損失總額	群益金鼎證券於 2025 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。	-
專業誠信			
FN-IB-510b-1	具許可之員工及已辨認之決策中，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，所涉及人數及百分比	群益金鼎證券於 2025 年度無此類案件發生。	-
FN-IB-510b-2	專業誠信 (包括注意義務) 相關之調解與仲裁案件數量，按當事人別	群益金鼎證券於 2025 年度無此類案件發生。	-
FN-IB-510b-3	專業誠信 (包括注意義務) 相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	群益金鼎證券於 2025 年度無此類案件發生。	-
FN-IB-510b-4	確保專業誠信 (包括注意義務) 之方法描述	群益金鼎證券之方法，重點摘述如下： 一、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。 二、公司新進人員皆有簽署群益金融集團所屬行為規範。 三、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。 四、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內線交易相關法令宣導等，共計 21 場。 五、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。	-

指標代碼	揭露指標	揭露內容	頁碼
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	一、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。 二、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。 (1) 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 (2) 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。 三、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。 四、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。 五、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。	-
員工激勵及風險承擔			
FN-IB-550b-1	重大風險承擔者總薪酬中屬變動薪酬之百分比	重大風險承擔者之判斷準據為第一線業務單位之營業交易風險為原則，故以本公司業務人員為主，從而變動薪酬為獎金類，故計算公式為業務人員變動薪酬 / 業務人員總薪酬，其百分比為 24.85%。 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。	-
FN-IB-550b-2	重大風險承擔者之變動薪酬中適用懲罰或追回條款之百分比	一、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。 二、違反金融商品銷售相關法令、自律規範及作業規定。 三、違反本公司內部控制及稽核規定。 四、未確實執行認識客戶作業。	-
FN-IB-550b-3	針對第 3 級資產及負債之交易者訂價之監督、控制及驗證之政策討論	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金額	2025 年承銷業務 (涵蓋諮詢業務) 金額為新臺幣約 422.47 億元；至於證券化交易本公司尚無此類業務。	-
FN-IB-000.B	自營投資及放款之數量與金額，按行業大類別	自營投資數量為 1,379 件，其金額請參見附錄、1. 綠色金融相關數據。	151
FN-IB-000.C	造市交易之數量與金額，按下列商品類別區分：(a) 固定收益、(b) 權益、(c) 貨幣、(d) 衍生性工具、(e) 大宗商品	造市數量基於業務機密性暫不揭露，其價值金額如下： (a) 固定收益：本公司無此業務。 (b) 權益：新臺幣 7,996 億元。 (c) 貨幣：本公司無此業務。 (d) 衍生性工具：新臺幣 775.3 億元 (e) 大宗商品：本公司無此業務。	-

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。

永續報告書有限確信報告



會計師有限確信報告

群益金融證券股份有限公司 公鑒：

本會計師接受群益金融證券股份有限公司（以下簡稱「群益金融證券」）之委託，對群益金融證券民國一〇四年度（2025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

群益金融證券依據「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

群益金融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一〇四年度（2025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相關之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存在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，對與有限確信相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融證券民國一〇四年度（2025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選遵品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與選遵職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。



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：

- 取得群益金融證券民國一〇四年度（2025年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談群益金融證券管理階層及相關員工，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在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

群益金融證券民國一〇四年度（2025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融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，群益金融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：吳政凱

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓
民國一〇一五年七月十七日



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	■2025 年度無發生資訊外洩事件，比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佔比、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	■群益金融證券無相關業務得不滿意對促進小型企業及社區發展的貸款件數及貸款金額。 ■2025 年度 18 件（包含主辦 4 件、協辦 14 件）：總計新臺幣 2,064,637,800 元。	■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款件數及貸款金額 ■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	8.3.4.反詐騙防護	■本公司與數位人選協會合作，選擇鄰近愛國陣線委員會國小的文建場為據點，向當地社區、原住民族群、中高齡長者、全年反詐騙理財宣導 65 堂(1,048 人次)。	■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
4	6.4.1.數位服務革新	■因戶主客戶與本公司數位關係的起點，「開戶達 2.0」以「3 分鐘完成程序」為設計目標，透過快速身分驗證、流程直覺引導及即時線上審核，大幅縮短傳統開戶的繁瑣程序，未來更完成流程精進，客戶填寫資料時間縮短至約 11 至 25 分鐘，並提高高齢客戶關懷機制，針對 65 歲以上客戶於畫面審覈時進行電訪關懷，搭配防詐騙防投資需求，兼顧防詐及防人端戶風險管控，截至 2025 年全年度計，高齢客戶開戶數達證券 563 戶、遺產稅 669 戶、信託 418 戶，驗證數位及善設計確實降低長者使用門檻。	■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 各類業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務



編號	報告書對應章節	確信標的資訊	適用基準
附錄：1.3.永續發展證券承辦		■北緯發展證券承辦(單位:新台幣/元)	
		發行人	永續發展債券類型
		台積電	綠色債券
		台電	綠色債券
		遠東新	綠色債券
		合計	18

獨立保證意見聲明書

ISO 27001 資訊安全管理系統



獨立保證意見聲明書

群益金融證券股份有限公司 2025 年度永續報告書

英國標準協會與群益金融證券股份有限公司(簡稱群益金融證券)為相互獨立的公司。英國標準協會給予群益金融證券股份有限公司 2025 年度永續報告書進行評估和查證外，與群益金融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，僅作為對群益金融證券股份有限公司 2025 年度永續報告書所界定的範圍內相關事項進行評估之依據，而不作為其他之用途。報告書事實與數據均經獨立保證意見聲明書、評估和驗證之結果，或經獨立保證意見聲明書的持有人、英國標準協會並不負責或承擔任何有法律或稅務上之責任。

本獨立保證意見聲明書係指英國標準協會對群益金融證券提供之相關資訊所作成之結論，因此該聲明範圍內所屬範圍及該聲明範圍內之內容，與英國標準協會及該聲明範圍內之內容無直接關聯。

對於這份獨立保證意見聲明書內容及相關事項之任何疑問，請向群益金融證券一併詢問。

查證範圍

- 群益金融證券與英國標準協會協定之查證範圍包括：
1. 本查證條件與群益金融證券股份有限公司 2025 年度永續報告書範圍之報告一致。
 2. 依照 AA1000 保證標準 V3 的第 1 應用範圍評估群益金融證券提供 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，「不」包括任何可能影響報告書之可信度之可信賴的保證。
 3. 依照 AA1000 保證標準 V3 的第 1 應用範圍評估適用(的) SASB 準則永續報告的符合性。
- 本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們瞭解群益金融證券股份有限公司 2025 年度永續報告書內容，對於群益金融證券之相關運作與風險識別提供了一個公平的描述，基於保證範圍內對群益金融證券所提供資訊與數據以及數據之測試，此報告書並無重大之不實陳述。我們相信有關群益金融證券的陳述，係基於合理證據資訊及方法並無誤的呈現，報告書所揭露之各種風險資訊，展現了群益金融證券對相關風險的認知。

我們的工作係由一組具有保證 AA1000 保證標準 V3 查證能力之團隊進行，以及規劃和執行這部分的工作，以確保由本之測試資訊及說明。我們認為有關群益金融證券所提供之資訊陳述，在符合符合 AA1000 保證標準 V3 的報告方法與準則與保證 GR1 永續性報告準則及 SASB 準則披露公允性。

- 查證方法**
- 為了收集資料或驗證有關的證據，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融證券政策進行評估，以確認本報告書中聲明書的合適性；
 - 與管理層討論有關利害關係人參與的方式，然而，我們並未直接接觸任何利害關係人；
 - 對 14 個與永續性管理、報告書編寫及資訊提供有關的議題；
 - 審查有關組織的組織發展；
 - 審查內部稽核的發現；
 - 審查報告書中所包含的支持性證據；
 - 對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(2018)中有關包含性、重大性、回應性及衡性準則之風險管理進行審計；
 - 對組織使用 SASB 準則的指標或目標及評估和管理對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)之包含性、重大性、回應性及衡性，GR1 永續性報告準則及 SASB 準則的詳細查證結果如下：

包含性

2025 年報告書中並未出現群益金融證券已將環境永續性相關資訊納入報告書，並建立永續性議題，以發展或達成永續性具有實質性風險與機會的討論。報告書中已公正地報告與披露環境、社會及治理的討論，以此報告書涵蓋了群益金融證券之重大性議題。

回應性

群益金融證券公司有對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效產生實質性影響與聯繫之重大主題，永續性資訊與披露後利害關係人將收到公司之管理與績效進行判斷，以此我們的事業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了群益金融證券之重大性議題。

衡性

群益金融證券執行來自利害關係人的期待與衡性之回應，群益金融證券已發展相關溝通政策，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心的議題作出及時性回應，以此我們的事業意見而言，這份報告書涵蓋了群益金融證券之回應性議題。

衡性

群益金融證券已能適足以平衡和有效之量測及揭露方式公平展現其衡性，群益金融證券已建立及監督、量測、評估和管理衡性之方法，從而與組織內實現有效之決策和結果管理，以此我們的事業意見而言，這份報告書涵蓋了群益金融證券之衡性議題。

GR1 永續性報告準則

群益金融證券提供有關披露 GR1 永續性報告準則 2021 之自我宣言，並對每個議題進行管理準則和相關性的 GR1 主題準則之重大主題，群益金融證券已將相關報告準則的相關資訊納入報告書，並對報告準則的披露，我們瞭解報告書中對 SASB 準則永續性報告準則之披露，部分報告書或略，以此我們的事業意見而言，此自我宣言涵蓋了群益金融證券之永續性主題。

SASB 準則

群益金融證券提供有關披露 SASB 準則(投資銀行與經紀業務永續性準則，2023-12 版本)進行永續性報告之自我宣言，並對報告準則的披露，我們瞭解報告書中對 SASB 準則永續性報告準則之披露，部分報告書或略，以此我們的事業意見而言，此自我宣言涵蓋了群益金融證券所適用的 SASB 準則之永續性主題，與報告書中披露的行動指南。

保證等級

依照 AA1000 保證標準 V3 我們對報告書中聲明書為中度保證等級，如同本聲明書中所所述之範圍與方法。

依照 AA1000 保證標準 V3 我們對報告書 SASB 準則為中度保證等級。

實施

這份保證報告書所屬實施，如可資信任中所披露，為群益金融證券負責人所有，我們的報告書為基於所所述之範圍與方法，提供事實意見並提供利害關係人一組關於的保證意見聲明書。

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與認證的領導者，本保證報告書由專業專家，並與符合 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14004 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會管理標準的訓練，具有提供真實性之成果，本保證報告書 BSI 公平交易準則執行。

For and on behalf of BSI:

Joe Hsieh

Joe Hsieh, Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance



Statement No: SRA-TW-843657

2026-07-08

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.



bsi.

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

This is to certify that: Capital Securities Corporation
13F,
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, Dunhuang server room, Songren 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

Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance

Original Registration Date: 2006-03-16

Latest Revision Date: 2025-09-19

Effective Date: 2024-03-13

Expiry Date: 2027-03-12

Page: 1 of 2



...making excellence a habit.™

Certificate No: **IS 503970**

Location

Registered Activities

Capital Securities Corporation
13F,
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.,
Songshan Dist.,
Taipei City
105402
Taiwan

Capital Securities Corporation
3F,
No. 97, Sec. 2, Dunhua S. Rd.,
Daan Dist.,
Taipei City
106420
Taiwan

Capital Securities Corporation
13F,
No. 101, Songren Rd.,
Xinyi Dist.,
Taipei City
110414
Taiwan

Capital Securities Corporation
No. 8, Guoguang Rd.,
Banqiao Dist.,
New Taipei City
220603
Taiwan

Original Registration Date: 2006-03-16

Latest Revision Date: 2025-09-19

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 name 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.

An electronic certificate can be authenticated at www.bsi.com/CertDirectory or telephone +886 (02)2654-0333.

Printed copies can be validated at www.bsi.com/CertDirectory or telephone +886 (02)2654-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

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 at www.bsi.com/CertDirectory or telephone +886 (02)2654-0333.

Printed copies can be validated at www.bsi.com/CertDirectory or telephone +886 (02)2654-0333.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

A Member of the BSI Group of Companies.

ISO 22301 營運持續管理系統

BS 10012 個人資料管理系統

	 
Certificate of Registration	
BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 22301:2019	
This is to certify that: Capital Securities Corporation 7/F, 11F, 12F, 13F, 14F, 15F, 16F, 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 provision of stock trading, futures & options trading, derivatives trading, bonds trading, re-consigned trading, and registrar agency business.	
	
For and on behalf of BSI: <u>Michael Lam, Senior Vice President, APAC Assurance</u>	
Original Registration Date: 2008-11-14	Effective Date: 2023-11-26
Latest Revision Date: 2025-09-19	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 https://www.bsi.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)6569-0333. Printed copies can be validated at www.bsi.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)6569-0333. Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, 3rd-Avenue, Nei-Hu District, Taipei 114, Taiwan, R.O.C. A member of the BSI Group of Companies.	

Location	Registered Activities
Capital Securities Corporation 7th, 11th, 20th, 13th, 14th, 15th, 16th; No. 156, Sec. 3, Neisheng E. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105402 Taiwan	The provision of stock trading, derivatives trading, bonds trading, and re-registered trading business,
Capital Futures Corporation 82, 81, 32F, No. 97, Sec. 2, Dunhua S. Rd. Da'an Dist., Taipei City 106420 Taiwan	The provision of futures & options trading business,
Capital Securities Corporation 82 No. 97, Sec. 2, Dunhua S. Rd., Da'an Dist., Taipei City 106420 Taiwan	The provision of registrar agency business,
Capital Securities Corporation 13F, No. 101, Songren Rd., Xinyi Dist., Taipei City 110414 Taiwan	The provision of server room and related supporting activities,
Capital Securities Corporation No. 8, Guozong Rd., Banqiao Dist., New Taipei City 220063 Taiwan	The provision of server room and related supporting activities, (Co-location)

Original Registration Date: 2000-11-14
Latest Revision Date: 2025-09-19

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

Page: 2 of 2

This certificate was issued electronically and retains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
Printed copies can be validated at www.cdai.com.tw/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-4333.

Taiwan headquarters: 2nd Floor, No.27, 3-4th Rd, No.4th Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

	  By Royal Charter
Certificate of Registration	
Personal Information Management System - BS 10012:2017	
This is to certify that:	
Capital Securities Corporation 11/F, No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105-002 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	Effective Date: 2024-10-08
Latest Revision Date: 2024-09-24	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 at www.bsigroup.com/Certification or telephone +886 (0)235566033. Taiwan Headquarters: 2nd Floor No.37, 3-Hsi Rd, Neihu 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 105602 Taiwan	The provision of personal information collection, processing, and using of all business activities by the headquarters.
Capital Securities Corporation 82F, No. 97, Sec. 2, Dunhua S. Rd., Daan Dist., Taipei City 106620 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 at www.bsi.gov.tw/english/index.htm.
Paper copies can be validated at bsi@bsi.gov.tw or telephone +886 (02)2856-0375.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Neihu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

ISO 50001 能源管理系統

bsi.

Certificate of Registration

ENERGY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 50001:2018

This is to certify that Capital Securities Corp. 群益金鼎證券股份有限公司
11F-14F
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105402
Taiwan

資本證券公司
11F-14F
台北市
民生東路三段156號
105402
台灣

Registration No: **ENMS 817342**

For the provision of business administration management in headquarters.

Original Registration Date: 2024-12-26
Latest Revision Date: 2025-12-25

Effective Date: 2025-12-26
Expiry Date: 2028-12-25

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.

bsi.

Certificate of Registration

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015

This is to certify that Capital Securities Corporation 群益金鼎證券股份有限公司
11F-14F
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105402
Taiwan

資本證券股份有限公司
11F-14F
台北市
民生東路三段156號
105402
台灣

Registration No: **EMS 828012**

For the provision of business administration management in headquarters.

Original Registration Date: 2025-12-26
Latest Revision Date: 2025-12-25

Effective Date: 2025-12-26
Expiry Date: 2028-12-25

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.

bsi.

Certificate of Registration

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015

This is to certify that Capital Securities Corporation 群益金鼎證券股份有限公司
11F-14F
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105402
Taiwan

資本證券股份有限公司
11F-14F
台北市
民生東路三段156號
105402
台灣

Registration No: **EMS 828012**

For the provision of business administration management in headquarters.

Original Registration Date: 2025-12-26
Latest Revision Date: 2025-12-25

Effective Date: 2025-12-26
Expiry Date: 2028-12-25

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.

bsi.

Certificate of Registration

ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015

This is to certify that Capital Securities Corporation 群益金鼎證券股份有限公司
11F-14F
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105402
Taiwan

資本證券股份有限公司
11F-14F
台北市
民生東路三段156號
105402
台灣

Registration No: **EMS 828012**

For the provision of business administration management in headquarters.

Original Registration Date: 2025-12-26
Latest Revision Date: 2025-12-25

Effective Date: 2025-12-26
Expiry Date: 2028-12-25

Page: 2 of 2

...making excellence a habit.



Capital Care 群益關心您

10596 台北市松山區民生東路三段156號11樓

14F., No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd., Songshan
Dist., Taipei City 10596, Taiwan, R.O.C.

TEL(02)8789-8888

FAX(02) 8789-2942

e-mail:ESG@Capital.com.tw