

112年度
永續報告書
SUSTAINABILITY REPORT



 群益金鼎證券

總公司：臺北市10596松山區民生東路三段156號11樓
11F., No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd., Taipei City 10596,
Taiwan, R.O.C

☎ 02-8789-8888 📠 02-8712-1219



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 2023 年環境保護（E）、社會責任（S）與公司治理（G）相關議題，並依循全球永續報導準則（GRI Standards），並採用永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standard Board, SASB）的永續會計準則指標，及氣候相關財務揭露建議指引（Task Force on Climate related Financial Disclosures, TCFD）架構，及聯合國 17 項永續發展目標等，分別發布中文與英文版本，可於官網的專區下載。

報告期間與週期

- 本報告書的資訊內容，揭露期間為 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日；財務報告書揭露期間，同於前述永續報告書。
- 每年定期發行一本永續報告書，本年度為 2024 年 6 月出版，預期下本出版時間為 2025 年 6 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

類別	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、社會責任與公司治理	內容涵蓋群益金鼎證券及群益證券投資顧問、群益保險經紀人、群益創投及群益資本等子公司，不包括海外子公司、群益期貨及其子公司（群益期貨及其子公司將獨立出具永續報告書）在臺灣之營運活動與服務。	群益金鼎證券及群益證券投資顧問、群益保險經紀人、群益創投及群益資本等子公司，不含海外子公司、群益期貨及其子公司。	安侯建業聯合會計師事務所出具會計師確信報告。
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 | CONTENTS |

關於報告書 1

報告期間與週期	1
聯絡資訊	2
報告邊界與範疇	2

董事長的話 7

永續發展成效特別報導	9
------------	---

第一章 綜覽與願景 11

1.1 品牌全景透視：策略、成長與未來藍圖 13

1.1.1 群益金鼎證券背景與業務資訊	13
1.1.2 公司核心價值與策略方針	16
1.1.3 營運績效	16

1.2 企業治理架構 17

1.2.1 董事會的治理	18
1.2.2 獨立性與利益衝突防免	18
1.2.3 董事會組成多元性	18
1.2.4 接班計劃	19
1.2.5 董事會績效評估與薪酬	19
1.2.6 進修	20
1.2.7 永續發展議題之監控	20

1.3 治理與透明度的新篇章 21

1.3.1 誠信經營	21
1.3.2 風險管理	23
1.3.3 法令遵循	27

第二章 永續發展的核心策略 31

2.1 組織架構與領導 33

2.2 重大主題擇定與排序 35

2.3 重大主題對照 38

2.4 未來永續計畫 39

第三章 永續金融的實踐 43

3.1 永續金融策略與行動方案 45

3.1.1 策略概述	45
3.1.2 行動方案	45

3.2 迎戰氣候變遷 46

3.2.1 氣候變遷的治理情形	46
3.2.2 氣候變遷的策略情形	47
3.2.3 氣候變遷風險管理機制	55
3.2.4 氣候變遷之指標與目標	59

第四章 環境的守護者 61

4.1 永續綠色轉型里程碑 63

4.2 溫室氣體政策與策略 64

4.3 能源的節制與創新 65

4.4 珍惜藍金：水資源永續利用 67

4.4.1 水資源管理建立	67
4.4.2 積極宣導教育	67
4.4.3 持續改進	68

4.5 資源與廢棄物管理：轉危為機 68

4.5.1 廢棄物管理	68
4.5.2 廢棄物分類與減量	69
4.5.3 教育與員工參與	69
4.5.4 持續改進與合作建設	69

4.6 減碳征途上的堅定步伐 70

4.6.1 綠色採購	71
4.6.2 其他綠色轉型運動	72

第五章 數位金融與永續發展交織的未來 73

5.1 數位金融的基石 - 客戶資料的守護者與業務運作命脈 75

5.1.1 管理架構及組織	75
5.1.2 管理制度導入	75

5.1.3 資安治理成熟度評估	77
5.1.4 資訊安全情資與聯防	77
5.1.5 外部偽冒偵測關閉成效	78
5.1.7 教育訓練與宣導	80
5.1.8 安全事故因應機制	80
5.2 數位科技與創新的推動者	81
5.2.1 利用數據平台實現客戶服務和平台效能的最適化	81
5.2.2 開發多元 APP 促進客戶體驗	81
5.2.3 數據分析與客戶服務的深度整合	82
5.2.5 自動化流程革新	83
5.2.6 數位開戶與綠色金融的實踐	83
5.2.7 響應國家政策，運用 My Data 深化數位科技場域	84

第六章 多元共融的對話 85

6.1 人才的招募與發展	87
6.1.1 招募策略	87
6.1.2 成長航道：全方位培育與世代交替	88
6.1.3 世代交替 - 人才養成與累積	90
6.1.4 績效與報酬：認可與激勵	92
6.2 勞動權益與員工照顧	94
6.2.1 尊重與權益：勞動人權保障	94
6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施	95
6.2.3 健康友善職場	98
6.3 溝通與退休：從入職到退休的支持	101
6.3.1 發聲途徑：有效的溝通與申訴途徑	101
6.3.2 安心退休：全面的退休計劃與支持	102

第七章 社會的橋樑 103

7.1 普惠金融的溫暖光芒	105
7.1.1 普惠金融數位化策略	105
7.1.2 數位化推動普惠金融與友善金融服務之成效	105

7.1.3 落實於各族群之友善金融服務措施	106
7.2 關懷「客戶權益」之心與道	107
7.2.1 超越服務：客戶關懷之自我督導	107
7.2.2 關懷無界：成為客戶權益之守護者	109
7.2.3 心連心：在每一次互動中展現真摯關懷	110
7.2.4 積極投入反詐騙人力與資源，守護客戶資產	112
7.2.5 教育訓練與宣導	112
7.3 社會關懷責任的實踐路徑	112

附錄 119

1. 永續金融相關數據	119
1.1 納入 ESG 因子的承銷業務收入	119
1.2 納入 ESG 因子的貸款 / 投資情形	120
1.3 永續發展債券承銷	120
2. 集團關係企業數據	121
2.1 群益金融集團新進與離職同仁結構	121
2.2 群益金融集團員工多元化分布	122
2.3 群益金融集團訓練課程類型、對象、地區與總時數	124
2.4 群益金融集團績效評估	124
2.5 群益金鼎集團育嬰留職停薪與復職彙整表	125
2.6 群益金鼎集團福利項目	125
3. 彭博性別指數相關數據	125
4. GRI 準則內容索引	126
5. 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表	130
6. 臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」附表	131
7. 永續揭露指標	132
8. 永續會計準則 (Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics)	133
9. 確信報告與查證聲明書	136
10. 國際驗證書	144

董事長的話

引領金融未來

群益金鼎證券做為國內最大的獨立券商，在永續發展的道路上堅持誠信、正直與專業，提供超越客戶期望之高附加價值的金融服務，成為客戶長期成長的伙伴，而在永續發展的策略與目標上，同樣以「群益」為名，代表一切以「群眾利益」為優先，並在環境永續、普惠金融、誠信經營等三大面向持續深化並投注資源，尋求與環境、客戶、員工及股東等利害關係人的共好，實踐永續發展的承諾。

因此，當面對永續發展的議題時，本公司期望將 Capital Care 的品牌形象與長期穩健經營的成果，典範移轉至 ESG 三大面向，就如同群益的英文名稱 "CAPITAL" 所代表的不同面向的內涵與價值：

- Commitment (承諾)：本公司支持《聯合國世界人權宣言 (UDHR)》且致力於依循國際人權準則，訂定了群益金鼎人權政策及供應商人權及環境永續承諾，以維護並保障員工、客戶及供應商之人權。
- Ambition (抱負)：本公司致力於成為先行者，積極參與 ESG 倡議，分享最佳實踐，引領行業的永續發展。
- Planning、Performance、Profit、Professionalism、Passion (計畫、績效、利益、專業、熱忱)：本公司積極參與 ESG 相關活動，定期公布 ESG 報告，展示進展和成果，提供專業的投資建議，協助客戶實現財務目標。
- Integrity、Innovation (誠實、創新)：本公司依循誠信經營守則與作業程序，全體董事與員工皆簽署誠信經營遵循聲明，積極落實承諾。

- Teamwork (團隊合作)：本公司尋求內部共好及外部資源共享，創造最佳的經營績效。
- Assiduity (勤勉不懈)：本公司成立永續經營辦公室，定期開會評估成效，並定期向永續發展委員會報告，以確保持續進步。
- Leadership (領導)：本公司在董事會下設立永續發展委員會，由董事長及 2 位獨立董事組成，負責永續發展策略與目標的訂定，每季向董事會報告永續發展活動計畫之執行成效，並每年向股東報告本公司永續發展推動計劃與實施成效，代表群益金鼎對永續發展的重視與決心。

展望未來，為持續優化永續發展路徑，本公司訂出建構群益的 ESG 生態系統的策略，包括：

1. 建構 ESG 資訊平台：透過群益金融網主動揭露公司永續作為及成效。
2. ESG 評鑑：推動並參與各項評鑑，提升本公司企業形象。
3. 落實企業碳盤查：配合 2050 淨零路徑，集團各單位落實碳盤查並取得公正單位認證。
4. 深化企業永續治理文化：強化董事會及功能性委員會功能，制定永續發展目標及具體計劃。
5. 多元化 ESG 商品：響應普惠金融政策，持續推廣小額定額投資，發行或上架永續發展金融商品。
6. 利害關係人連結：落實責任投資、盡職治理與供應商管理，揭露並共同減碳轉型，邁向淨零。

7. ESG 人才培育：推動永續發展教育訓練提升專業素養及永續觀念；持續推行產學合作及實習計劃，培育校園人才。
8. 永續發展轉型：推動低碳及數位轉型，減少資源消耗，精進數位能力，建置安全高效之資訊系統，強化營運韌性。

本公司將持續深化普惠金融，以極簡、極速、極聰明的精神推動數位轉型，讓客戶在投資的路上感受到 Capital Care 群益關心您的品牌形象 (SDG9 工業化、創新及基礎建設)，同時強化公司治理與誠信經營，提升金融資訊安全和風險管理能力，在永續經營的道路上持續不斷地為股東與社會創造價值 (SDG8 合適的工作及經濟成長)。

更重要的是群益金鼎也將履行地球公民的義務，持續推動各項公益及環境永續活動，包括連續第 17 年舉辦「群起獻愛心，傳遞幸福公益」捐血活動 (SDG3 健康與福祉)、連續第 11 年舉辦「群益愛閱讀專案」關懷偏鄉教育活動 (SDG4 優質教育)、全台據點奉茶減塑行動 (SDG12 責任消費及生產)、連續第 2 年為地球種下一棵樹活動 (SDG13 氣候行動)，積極實踐聯合國 17 項永續發展目標

董事長



永續發展成效特別報導

● 本公司 112 年取得下列獎項殊榮

- 2023 最佳數位金融服務獎

- 第 17 屆中華民國證券暨期貨金犇獎「傑出人才培育獎」



總經理李文柱高舉金犇獎人才培育獎座，與同仁共享榮耀。

- 「群益一戶通」榮獲 2023 《工商時報》數位金融獎「數位創新獎」金獎

- 國際商業雜誌 International Business Magazine 「Best Securities Broker Brand for Media Volume Taiwan 2023」 (2023 台灣媒體聲量最佳券商品牌獎)

- 國際媒體全球銀行及金融評論大獎「2023 年台灣最傑出券商」

- TCSA 台灣企業永續獎_永續報告獎項

- 1111 人力銀行「幸福企業 - 金獎」



群益金鼎證券資深副總裁王雅芳(右)代表接受 1111 人力銀行「幸福企業 - 金獎」殊榮。

- 群益一戶通、行動贏家 APP 榮獲亞洲企業商會 (Enterprise Asia) 頒發國際創新獎 (International Innovation Awards) 之最佳「服務與解決方案」



群益金鼎證券以「群益一戶通」及「行動贏家 APP」獲亞洲企業商會國際創新獎 IIA 的肯定，由群益投顧總經理范振鴻(中)、群益金鼎證券資深副總裁吳允文(右)代表領獎。

- 臺灣永續指數專屬標章

- 台灣血液基金會頒發「112 年捐血績優團體」

第一章 綜覽與願景

管理方針

健全內部控制與法令遵循之體系，確實鑑別與控管各項法令與風險，積極因應各種衝擊，尋求數位化科技與創新服務，建構 ESG 生態系，塑造證券品牌策略，推動公司營運績效永續發展。



關鍵成效

成效

ESG 納入品牌策略

深化、共好、建構 ESG 生態性

董事會組成多元化

獨立董事 27%、女性董事 27%

董事會績效評估

極優

誠信經營

董事會與員工誠信承諾書

簽署率 100%

董事會積極參與課程

參與率 100%；總計 22 小時

調查屬實檢舉案件數

0

教育訓練

32,107 人次 / 40,238 人時

營運績效

較前一年度大幅提升

法令遵循

受主管機關裁罰案件數

1 件

法令遵循訓練

22,125 人次 / 54,500 人時

洗錢防制與打擊資恐訓練

1,791 人次 / 3,216 人時

風險管理

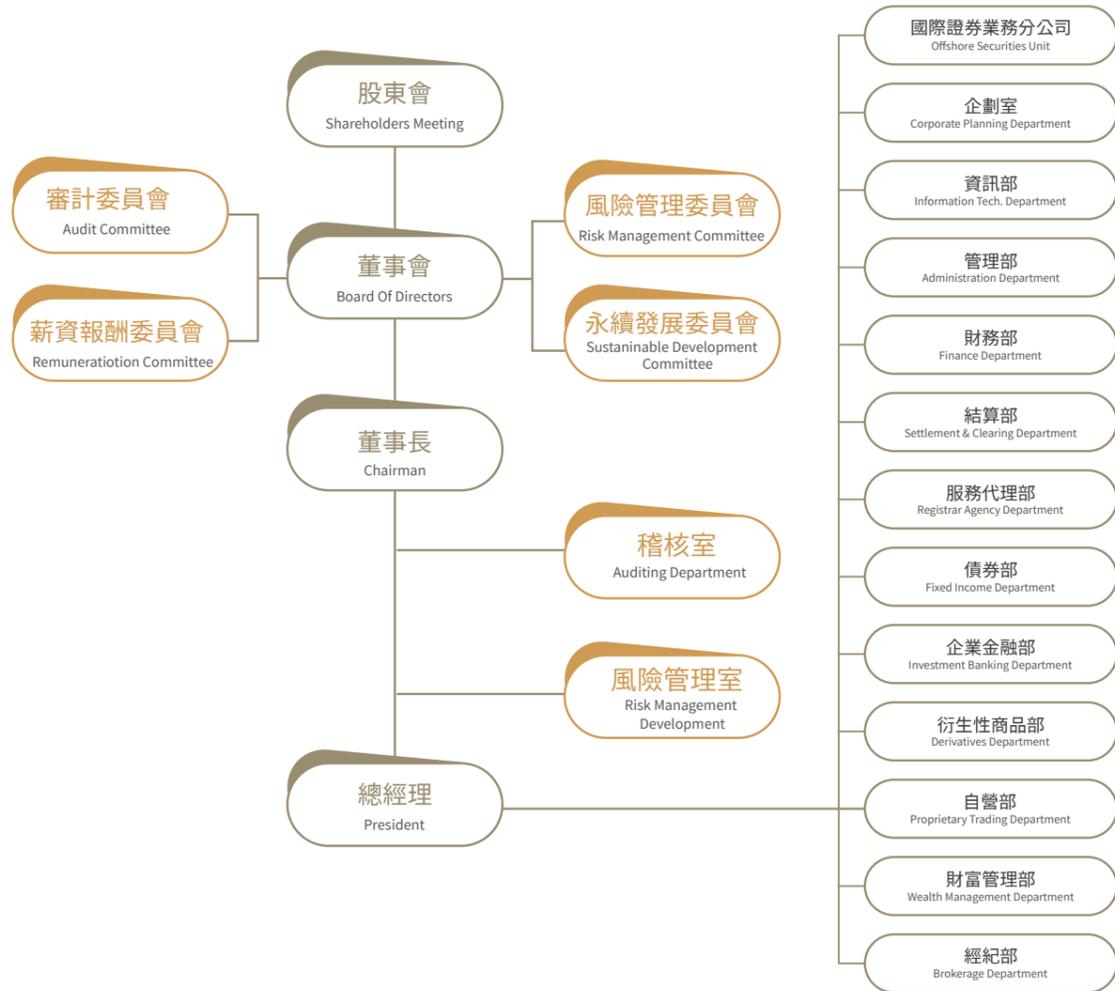
教育訓練

22,889 人次 / 60,403 總小時



群益金鼎證券組織系統圖

更多訊息請見關於群益 - 組織架構 / 經營團隊專區。



群益金鼎證券不僅在台灣設有廣泛的服務網絡，還在全球金融中心如香港和上海設立了重要據點，展現其國際化的業務視野和實力。公司堅持「客戶至上」和「追求群眾權益」的核心價值觀，透過不斷升級的數位科技和多元創新的金融商品與客戶服務模式，更是有效滿足金融市場與客戶需求。

近年來，公司也積極參與永續、綠色與普惠金融推廣，回應國家政策，且藉由產品與服務帶動社會整體永續發展。這些努力不僅增強了群益金鼎證券在市場中的競爭力，也鞏固在客戶心中的信賴和忠誠度。

- 組織型態** 上市股份有限公司（證券代號：6005）
- 主要營業項目** 經紀、自營、承銷、股務代理、債券、衍生性商品及財富管理業務。
- 主要服務市場** 臺灣、中國，未來朝向國際市場。
- 主要客戶型態** 國內、外法人與一般投資大眾。
- 實收資本額** 新臺幣 217.09 億元。
- 總部所在位置** 臺灣臺北市。
- 員工總數** 統計至 2023 年 12 月 31 日，總計 1,846 人。
- 服務據點** 更多訊息請見官網 - 服務據點。

2023 年市占率

名次	經紀交易量		融資餘額	
	券商	市佔率	券商	市佔率
1	元大	12.84%	元大	14.63%
2	凱基	11.19%	富邦	8.58%
3	富邦	7.08%	凱基	8.46%
4	永豐金	4.84%	永豐金	6.57%
5	新加坡商瑞銀	4.83%	兆豐	5.84%
6	國泰	4.00%	群益金鼎	5.15%
7	美林	3.50%	元富	5.10%
8	元富	3.46%	統一	5.09%
9	摩根大通	3.46%	華南永昌	4.93%
10	群益金鼎	3.44%	國票	4.82%

1.1

品牌全景透視：策略、成長與未來藍圖



1.1.1 群益金鼎證券背景與業務資訊

自 1988 年成立至今，群益金鼎證券已從本土出發，逐步發展成為國際化的綜合證券商。該公司以其堅實的專業基礎和對創新的不斷追求，在經紀、自營、承銷、債券與衍生性商品等多元金融服務領域取得顯著成就。此外，群益金鼎證券還提供股務代理和財富管理等服務，完整涵蓋金融市場的方方面面。



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
- 群益資本管理顧問股份有限公司

經紀業務

「全台連結，投資無界」

群益金鼎證券經紀業務覆蓋全台主要城市，提供集中及店頭市場的有價證券受託買賣、融資融券信用交易、台股指數及個股期貨、選擇權及國外有價證券交易等多元服務。開辦不限用途款項借貸及「一戶通」，為客戶提供更靈活的資金運用途徑。

自營業務

「策略高手，市場先行」

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

債券業務

「連結資本，財經新視界」

為籌資者及投資人提供利率相關產品的籌資、投資及理財諮詢，涵蓋債券初級、次級市場業務。客戶包括國營企業及大型民營企業。積極扮演公債、公司債及可轉債市場報價角色，提供海內外交易及諮詢服務，幫助客戶進行理財規劃。

衍生性商品業務

「創新驅動，投資先鋒」

以權證業務為核心，採用自研交易系統不斷優化操作績效及風險管理。研擬創新報價邏輯應對交易制度及市場變化，積極提供多樣化結構型商品，滿足投資者需求。

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，有價證券之承銷，以及提供企業併購及相關財務顧問等業務。

股務代理業務

「精準股務，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，提供發行公司高附加價值的專業服務。積極擴大業務範圍，追求專業、客製化及全自動化網路資訊服務。

財富管理業務

「專業管理，財富增值」

為客戶提供最佳投資建議與多元化商品組合，尤其針對高淨值客戶提供全方位專業理財建議，透過信託為投資平台，提供金融服務達成財富增值、資產管理等目的。

1.1.2 公司核心價值與策略方針

群益金鼎證券在 2023 年以『極速、極簡、極聰明』為核心價值，優化數位服務體驗，提高金融服務效率與普及性，融合數位科技、創新思維，打造安全便捷交易環境，推動數位與金融的深度融合，提供更智慧、便捷、安全的交易體驗，助力客戶實現財務目標與多元化需求。

為此，本公司因應利害關係人議合與永續發展策略方針，將聚焦於尋求與客戶、環境、利害關係人的共好，並立基於合規性通過健全程序與管理措施，為客戶提供優質的商品與服務，滿足客戶需求與保障權益。

同時，建構 ESG 生態系，致力於環境關懷，降低環境衝擊，善盡社會責任，回饋社會，並建構 ESG 資訊平台，藉由數位化推動轉型與管理，強化企業永續治理文化，響應普惠金融與公平待客原則，落實責任投資與盡職治理，從中找尋機會，推升公司營運績效。

群益金鼎證券所參與公協會組織

編號	公協會 / 組織名稱	提供經濟資助	參與 / 簽署 / 會員資格 具有策略性意義
1	中華民國證券商業同業公會	是	是
2	中華民國期貨業商業同業公會	是	-
3	中華民國信託業商業同業公會	是	-
4	中華民國票券金融商業同業公會	是	-
5	中華民國公開發行公司股務協會	是	-
6	中華民國證券期貨分析協會	是	-
7	臺灣理財顧問認證協會	是	-
8	台灣風雲企業家協會	是	-
9	券商人事主管聯誼會	是	-
10	中華民國私募股權投資商業同業公會	是	-
11	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	是	-
12	台北律師公會	是	-
13	台灣上市櫃公司協會	是	-
14	國際公認反洗錢師協會 (ACAMS)	是	-
15	金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)	是	-
16	資安長聯誼會	是	-

1.1.3 營運績效

2023 年底面對台股開戶人數近 1,250 萬左右，其中新增 49.3 萬人，尤其是 30 歲以下投資者占比 31.9%，顯示證券服務需求不斷上升，群益金鼎證券積極推廣經紀部兼營證券和期貨投資顧問事業，也加速推動量化交易服務，及發展外幣分戶帳業務，強化本公司金融服務全面性與便利性。

此外，公司將證券香港作為平台，拓展東南亞市場的法人業務，將進一步拓展國際化業務，增強市場競爭力。

主要業務類別收入別

年度 主要業務類別	2021 年度		2022 年度		2023 年度	
	金額	%	金額	%	金額	%
經紀業務	7,824,703	72	5,100,616	90	5,528,245	52
自營業務	2,732,442	25	196,311	4	4,766,977	45
承銷業務	382,153	3	346,285	6	309,887	3
合計	10,939,298	100	5,643,212	100	10,605,109	100

然而，面對不斷變化的市場條件，群益金鼎證券也意識到營運上的挑戰，如證券投資專業人才培育壓力，及經紀業務的價格競爭。為克服這些不利因素，公司聚焦於深度資源整合、尋求共好與建構 ESG 生態系之營運策略方針，強化內部培訓機制和專業多元發展規劃；同時，除致力提升服務效率與品質外，更探索不同族群之金融服務可能性，並積極運用數位科技、AI 技術，力求突破創新，厚植客戶信賴關係與市場競爭力，獲取金融服務市場先機。

在公司內外一同群策努力、全力支持，可見 2023 年度營運績效更較前一年大幅提升，顯示策略已在金融市場表現出成效，進而讓公司營運績效能穩步向前。

留存經濟價值分析

單位：新臺幣 / 仟元

項目	2023	2022	2021
直接經濟價值 (A)			
營業收益	10,605,109	5,643,212	10,939,298
營業外淨收益	1,639,418	1,265,355	1,027,609
分配的經濟價值 (B)			
營運費用	5,173,524	3,506,031	2,868,969
員工薪資與福利	2,666,228	2,071,830	3,192,785
捐贈校務基金	1,600	1,500	1,500
社會公益	-	116	70
股利分配	2,887,308	846,654	3,581,998
所得稅費用	271,665	489,050	653,993
留存經濟價值 (A) - (B)	1,244,202	(6,614)	1,181,530

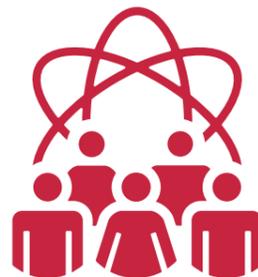
註 1：附註所有財務數字均以個體財務報表之功能性貨幣新臺幣仟元表達並經會計師查核，相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎表示。

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 112 年年報。

1.2 企業治理架構

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



1.2.1 董事會的治理

本公司目前為第 12 屆董事會，設有 11 席董事，分別為董事 8 位及獨立董事 3 位，任期為 3 年 (20220627~20250626)。本屆董事長由周秀真女士於 2023 年 11 月 24 日擔任，以其證券業豐富經驗，及組織主管間溝通默契，及其宏觀永續發展理念，領導公司邁向永續發展目標，回饋利害關係人。

依據「公司治理實務守則」、「董事會議事規範」規定，董事會定期召開會議，並於董事成員績效評估，將實際出席率 (不含代理出席) 列入評估項目。2023 年共計召開 8 次董事會，平均出席率達 86.36%。

委員會名稱	成員	董事	獨立董事	外聘委員	召開次數	平均出席率
審計委員會	3	-	3	-	5	93%
薪資報酬委員會	3	-	2	1 ^(註1)	7	100%
風險管理委員會	3	1	2	-	4	100%
永續發展委員會	3	1	2	-	4	100%

註 1：嚴建三會計師。

註 2：更多訊息請見關於群益 - 組織架構 / 經營團隊專區。

1.2.2 獨立性與利益衝突防免

本公司現有 11 席董事，其中 3 席為獨立董事，占比約 27%，獨立董事都通過「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」要求，並限制任期不得連任逾三屆，亦不得兼任其他公開發行公司超過 3 家。全年度董事會共開會 8 次，獨立董事出席率均為 100%，顯見各議案均有獨立董事充分參與討論與表示意見。

再者，本公司就「公司治理實務守則」與「董事選舉規則」相關規定，確實管控公司與董事間，及董事相互間之利益衝突：

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

1.2.3 董事會組成多元性

本公司現有 11 席董事，其中 3 席為女性董事，占比約 27%，同時訂有「公司治理實務守則」，要求董事會應就本身運作擬訂適當多元化方針，其成員組成考量多元化，包括但不限於性別、年齡、文化、教育背景及專業經營，且須具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

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

董事多元化分析表

董事	職務	性別	國籍	年齡 (區間)	專業經驗				
					經營 管理	產業 經歷	財經/ 投資	資訊/ 科技	法律
法人代表 周秀真	董事長	女	中華民國	51~60	✓	✓	✓		
法人代表 李文柱	董事暨總經理	男	中華民國	61~70	✓	✓	✓		
法人代表 劉敬村	董事	男	中華民國	71~80	✓	✓	✓		
法人代表 傅倩怡	董事	女	中華民國	51~60	✓	✓	✓		
法人代表 朱淑娥	董事	女	中華民國	41~50	✓	✓	✓		
法人代表 郭玉麒	董事	男	中華民國	81~90	✓	✓	✓		
法人代表 蔡毅憬	董事	男	中華民國	41~50	✓	✓	✓	✓	✓
法人代表 張憶平	董事	男	中華民國	51~60	✓	✓	✓		
許嘉棟	獨立董事	男	中華民國	71~80	✓	✓	✓		
李伸一	獨立董事	男	中華民國	71~80	✓	✓	✓		✓
林蒼祥	獨立董事	男	中華民國	61~70	✓	✓	✓	✓	

1.2.4 接班計劃

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

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

1.2.5 董事會績效評估與薪酬

依循「董事會及功能性委員會績效評估準則」，每

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

每年度績效評估結果均會呈報董事會，以作為精進董事會運作及遴選或提名董事（含獨立董事）時之參考；另外，個別董事之績效評估結果將作為訂定其個別薪資報酬之參考依據。2023年度，更修正「公司治理實務守則」，透過投資人及股東監督機制，強化董事酬金與績效評估結果間之相互關聯性，以推動董事酬金合理性。

另外，本公司每3年一次委由外部專業獨立機構或外部專家學者進行董事會績效評估，藉由外部建議

研議精進方案及執行，持續強化董事會治理運作機制。更多訊息請見關於群益-公司治理專區-董事會及功能性委員績效評估。

本公司董事之薪酬，主要為車馬費及會議出席費，以因應前往公司或為公司與他人洽商業務之費用；

至於獨立董事則有每月薪資報酬與會議出席費。

另，依公司章程規定，本公司年度如有獲利，得以獲利數額為基礎，由董事會決議提撥百分之三以下為董事酬勞。

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	● 對公司營運之參與程度	● 對公司營運之參與程度
	● 提升董事會決策品質	● 董事會決策品質	● 功能性委員會職責認知
	● 董事會組成與結構	● 董事會組成與結構	● 功能性委員會決策品質
	● 董事之選任及持續進修	● 董事的選任及持續進修	● 功能性委員會組成及成員選任
	● 內部控制	● 內部控制	● 內部控制
年度評估結果	4.96	4.95	審計委員會 4.98；其餘委員會為 5

註：滿分為5分。

1.2.6 進修

依「上市上櫃公司董事進修推行要點」規定，本公司協助全體董事於2023年度協助進修之課程主題，如：「股東會變革與實務」、「董監法律責任案例」、「防制洗錢」、「公平待客原則」、「金融友善服務準則」、「淨零排放政策及碳管理趨勢與因應之道」、「綠能投資」、「ESG的趨勢」、「企業社會責任與永續治理」、「TCFD氣候相關財務揭露」、「低碳轉型」、「碳權交易機制」、「金融科技」、「企業風險管理及危機處理」、「人工智慧」、「證券業永續發展轉型」、企業風險管理與誠信經營、「法規遵循實務」，及「營業秘密保護」等，總計全體董事於內、外部機構取得進修認證時數，合計為113小時。更多訊息請見公開資訊觀測站。

1.2.7 永續發展議題之監控

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

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

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

本公司董事會獨立運作及透明，董事及獨立董事均獨立行使職權，並有各功能性委員會協助董事會監督公司在執行有關會計、稽核、財務報導流程與財務控制、內部控制與法令遵循、投資決策之品質和誠信度，以提升公司治理績效。

在永續發展議題上，董事會透過會議，聽取營運業務與永續相關議題行動策略與風險管理措施，以確認內容報告、執行障礙與績效成果，有效督導進度與資源投放，並授權永續發展委員會、永續經營辦公室，分別負責營運業務與永續發展間之相關

議題，擬訂與推動行動策略與風險管理措施，確認短、中、長期計畫，管理績效評估成果，並定期或不定期呈報董事會，將相關決議列入會議紀錄與後續督導進度。

1.3 治理與透明度的新篇章



1.3.1 誠信經營

群益金鼎證券為將誠信經營作為公司 DNA，持續推動誠信經營管理措施，並讓董事能確實監控誠信經營落實情形，建立「誠信經營委員會組織規程」，設置誠信經營委員會，負責誠信經營政策之制定及監督執行，協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。

- 誠信經營委員會，以總經理擔任召集人與會議主席，其餘成員為管理部、財務部、結算部、企劃室、法令遵循暨法務室、風險管理室之主管及總經理指定人員。
- 第十二屆第四次董事會決議每年召開誠信經營委員會，並應將會議結果呈報董事會。
- 誠信經營制度：「誠信經營守則」、「誠信經營委員會組織規程」、「誠信經營作業程序及行為指南準則」、「公司治理實務守則」、「道德行為準則」、「業務紛爭處理準則」、「檢舉制度施行準則」、「業務人員兼任兼辦利益衝突防範準則」、「經營自行買賣有價證券業務持有實質利害關係人發行之股權性質有價證券及辦理證券業務借貸款項」、「不限用途款項借貸業務與實

質利害關係人從事交易管理準則」。

- 董事會、高階管理階層及全體員工簽署誠信經營政策遵循聲明，簽署率為 100%。
- 本公司於公司網站展現誠信經營決心與承諾，更多訊息請見關於群益 - 誠信經營。

評估機制

本公司於「誠信經營守則」第七條擬訂八項不誠信行為，作為不誠信行為之風險評估態樣，並依循 ISO 37001 反賄賂管理系統，就十一個面向，如「盡職調查」、「財務控管」、「非財務控管」、「反賄賂承諾」、「饋贈、招待、捐贈和其他同等獲益」、「檢舉制度」、「獎懲與申訴制度」、「教育訓練」、「組織」、「規範與制度」，及「監控」，評估履行誠信經營內部控制環境之控制有效性。

- 2023 年整體風險評估結果為低風險，整體環境控制為高，並將評估結果經由誠信經營委員會出具報告，提報董事會，揭露 2023 年度無發生重大不誠信行為事件，且不誠信行為風險評估為低風險。

教育訓練

2023 年舉辦 10 項主題之線上相關課程，如證券法令宣導、誠信經營相關法令宣導、業務紛爭處理準則、證券從業人員禁止之行為法令宣導、企業永續發展、人權政策、檢舉制度簡介、金融消費者保護法介紹與案例分享、內部重大資訊處理及內線交易相關法令宣導等，參與教育訓練共 32,107 人次，合計 40,238 人時，每項課程平均受訓約 1 小時以上。

- 董事進修部分，2023 年規劃誠信經營、公司治理實務相關課程，參與率為 100%，總時數 22 小時。

檢舉制度

建置完善之具體檢舉制度，積極防範不誠信行為，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不

當行為；同時，具有檢舉人保護制度，對於檢舉人身分及內容，均確實保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，更不因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。

- 2023 年檢舉案件共 5 件，但經確實調查後，確認皆非屬「檢舉制度施行準則」所規定情事，並無涉及不誠信行為，本公司已採取適當之回覆與處理。

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

- 本公司設有檢舉專線電話、電子信箱、專門郵遞信箱等檢舉管道，並公告於公告受理檢舉管道，請見關於群益 - 誠信經營。

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。

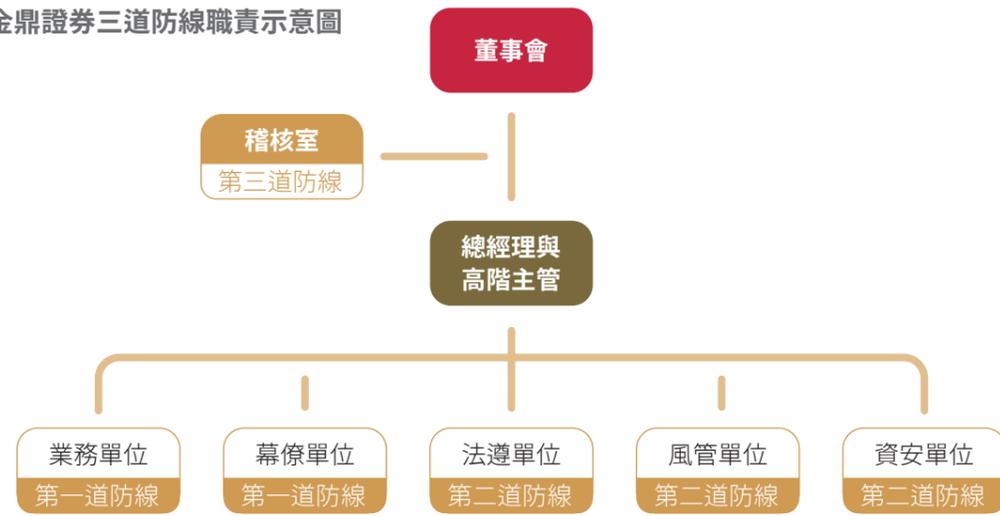
 電子信箱：Complaint@capital.com.tw
 專線電話：02-87123780
 郵寄地址：10596 台北市松山區民生東路 3 段 156 號 11 樓「群益金鼎證券股份有限公司檢舉信箱」收



調查屬實案件處理程序處理

- 立即要求被檢舉人停止相關行為，並預為必要之防範或緊急應變措施。
- 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。
- 涉及重大違規或有致本公司受重大損害之虞者，相關部門應將改善措施及改善情形陳報審計委員會。
- 必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護本公司名譽及權益。

群益金鼎證券三道防線職責示意圖



1.3.2 風險管理

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

風險管理政策

本公司風險管理政策訂定依據董事會核定之營運計劃或年度預算，及業務單位之業務規範，預估業務

目標並設算各項業務風險控管上限（風險胃納）；風險管理單位經由風險與報酬衡量（RAROC）及對公司資本適足率影響，提出允當性報告供董事長及總經理參酌，並於風險管理委員會報告。

風險管理體系

本公司重視風險管理，制定風險管理政策與制度，建構風險管理組織、專業人員、科技與技術、作業程序及管理措施，輔以定期 / 不定期與質化 / 量化之辨識、評估及監控機制，確保組織落實控管風險在可接受範圍內。

董事會

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

風險管理委員會

依董事會核定之「風險管理制度」及「風險管理委員會組織章程」辦理，為確保公司營運策略目標達成，以維持各種風險在公司所能承受之範圍內，建立與落實風險管理制度，並即時反應公司最新曝險狀況並提出因應之道。

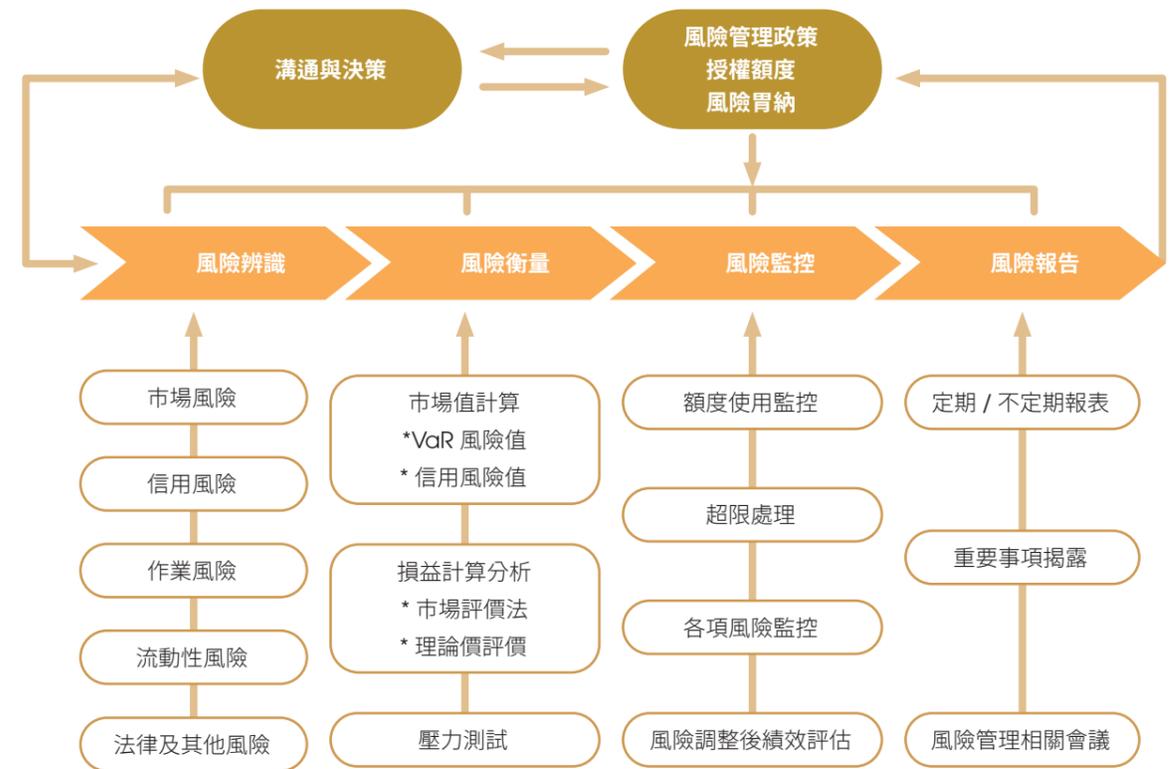
風險管理單位

立基於公司第二道防線之獨立角色，依循「風險管理制度」及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將市場、信用與作業風險管理數量化，即時妥善彙整報告風險管理資訊與變化趨勢，使其處於公司可承擔之風險範圍。

本公司制定「風險管理制度」，管控為各種風險，並訂有相關辦法與作業程序，以治理、組織、策略與措施、風險辨識、評估方法論、目標量測、監控及報告等機制，以作為日常風險管理之依循。

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

風險管理流程



公司風險識別

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

風險種類	衝擊說明	抵減風險策略
市場風險	因國內、外議題，致市場變化超過預期，或潛在風險實際發生造成損失，致使逾越資本適足率及損失上限。	<p>針對各項業務設定操作額度及風險值上限控管機制：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 股票之風險值，以變異數 - 共變異數方式計算並經回溯測試檢驗，以 99% 信賴區間計算一日之 VaR 風險值。 ● 債券之風險值，以 bp value 作為控管依據，另以 99% 信賴區間計算一日之 VaR 風險值控管部位。 ● 衍生性商品之風險值，以 Delta、Gamma 值作為控管依據，另以 99% 信賴區間計算一日之 VaR 風險值控管部位。 ● 權證業務落實執行買賣報價及避險作業規範，並控管發行規模、發行價格及集中度。 ● 各業務單位藉由主管機關核准之各項避險工具，如 Futures、Options 及 Swap 等作為調整風險值之需，以落實風險管理制度。
信用風險	發行人或交易對手未能履行約定契約義務，造成公司經濟損失風險。	<p>依主管機關所要求徵信要件，配合信評機構發布之信評資料，訂定發行人及交易對手之信用額度。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 股票信用交易額度依主管機關規定辦理。 ● 衍生性商品，每日計算交易對手信用曝險額，如超限，則要求交易對手提供合格擔保品或降低部位。 ● 債券部位要求一定信評等級以上方可投資，並監控發行人之重大訊息、募資活動、營運狀況等作為衡量信用違約判斷，當持債部位信評可能低於投資規定，將要求賣出，如因流動性問題無法立即出脫，將依違約機率提列壞帳準備。 ● 股票融資借款依本公司客戶信用及股票 / 有價證券擔保品管理相關規範，和主管機關規定之維持率作為處分標準。
流動性風險	主要包括財務資金調度與金融市場流動性。	<p>資金調度部份，除分散金融機構外，並進行多種募資管道，視業務情況之資金需求，事先作好妥善規劃，並每日掌握資金使用狀況；另，輔以特殊事件模擬進行分析，以因應系統風險之資金異常需求。</p> <p>針對各項部位之流動性風險，依據發行量、交易量，交易對手等因子訂定規範，並依市況進行動態監控，以管理部位之流動性風險。</p>
作業風險	利益衝突、未按內部控制制度或作業程序辦理，導致潛在風險發生，造成公司經濟損失。	<ul style="list-style-type: none"> ● 建立內部控制制度所規定之作業程序與控管點。 <ul style="list-style-type: none"> » 第三道防線 - 稽核室按查核週期執行稽核活動。 » 稽核室出具稽核報告，經業務單位回覆改善計畫後，呈報總經理及董事長審閱，責請業務單位落實缺失改善。 » 稽核室進行事後追蹤，以確保業務單位落實改善計畫。 ● 要求員工投保誠實險，以降低員工惡意疏忽造成公司重大虧損。 ● 風險管理室負責重大造市系統異常與錯帳等作業風險損失事件型態分類，並累積資料庫，而後再發展模型，以量化作業風險損失。
法律風險	公司業務、活動或作業未依循法令規定辦理，造成主管機關裁罰。	<ul style="list-style-type: none"> ● 由稽核室與法令遵循暨法務室負責查核及督導，確保公司相關部門確實遵循主管機關之各項規定。 ● 審查各項契約之適法性，以確實保障公司權益。 ● 針對最新法規修訂對公司全體人員進行教育訓練，以加強守法紀律，降低違規風險。 ● 對於反資恐與洗錢防制、個人資料保護、公平待客等近年法遵重點，確實依循依照主管機關之規範，投入相對資源及落實行動方案。
ESG 暨氣候風險		<ul style="list-style-type: none"> ● 臺灣 2050 淨零排放路徑及策略 ● 綠色金融行動方案 3.0 ● 永續發展路徑圖 ● 永續經濟活動認定參考指引 ● 風險實務守則 ● 責任投資要求 ● 氣候風險衝擊因應 ● 上市公司編制與申報永續報告書作業辦法 ● 公開發行公司年報應行記載事項準則 ● 其他永續發展相關規定 <ul style="list-style-type: none"> ● 本公司建置「永續發展實務守則」、「責任投資辦法」及其他永續發展相關規定或指引辦理。 ● 氣候變遷風險，逐步依循 TCFD 指引架構，及證券公會發布參考指引與範例，定期揭露氣候風險所可能帶來財務衝擊。 ● 鑑於群益金鼎證券位於臺灣，屬海島型國家、氣候多變、資源有限，及地震頻仍，並就溫室氣體排放之國際碳排淨零協定、「臺灣 2050 淨零排放路徑及策略」、「綠色金融行動方案 3.0」、「氣候變遷因應法」及「風險實務守則」等法規趨勢，針對自營、承銷及投融資標的產業、客戶所面臨之「轉型風險」，與極端氣候所衍生「實體風險」加以評估，依循國內、外指引與模型進行情境分析與壓力測試，就測試結果擬訂氣候變遷造成財務衝擊之因應策略，如數位金融、綠色金融與自身轉型計畫，及其風險管理措施。 ● 積極蒐羅情境分析與壓力測試，提升人員氣候變遷與 ESG 認知及專業能力，建置蒐集氣候風險資料庫，監控自營、承銷及投融資標的產業、客戶，縮減資料缺口與精進質化 / 量化方法論。
地震風險	鑑於總公司與多數營業據點位於臺灣，其身處於環太平洋地震帶，地震發生情形頻仍，亦不排除會有芮氏 7.0 以上發生可能性，不僅本公司資產與人員嚴重衝擊，更會衝擊金融市場與客戶營運之損益，進而間接影響本公司營運獲益狀況。	<ul style="list-style-type: none"> ● 本公司導入 ISO 22301 營運持續管理制度，其中設定有地震風險建立緊急應變計畫與應變措施，細節作業程序更訂有「地震應變暨處理程序」作為公司內部以供同仁遭遇地震災害時的遵循。 ● 同時，為讓同仁能熟悉前點機制與作業程序，每年至少一次舉辦實際演練，演練前依循程序與緊急應變計畫、措施，設定演練計畫，演練當中由專責同仁主持、發動與全程檢視同仁執行與演練計畫推動階段，比對程序與緊急應變計畫、措施間之差異與落實程度，最後召開檢討會議，確認待改進之處與出具演練結果報告，以供後續進行改善措施，達到確認緊急應變計畫可行性、同仁熟稔及持續強化管理制度。 ● 針對金融市場與客戶營運之損益，進而間接影響本公司營運獲益狀況，本年度先就證券市場損益對於本公司投資損益進行預測，經情境分析與預測後，潛在性投資損失為 0.8 億 ~1 億之間，為本公司財務體質與資本適足率尚可承受，未來會以此作為參考資料，讓本公司各業務部門作為投融資風險評估及因應措施與風險分散之重要參考資料。
資本適足性	經營風險	<p>定期執行偵測措施，每年以各部門年度營運計畫之業務額度為壓力情境，進行資本適足性試算，優化風險管理系統，作為資本適足性規劃及公司策略之根據。</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 建置資訊安全政策及相關資安管理措施，持續強化資訊安全管理制度。
資訊安全	客戶資料、機密資料發生竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等安全事故	<ul style="list-style-type: none"> ● 設定有效性量測目標，且每年定期進行兩次內部查核，及第三方獨立單位之查核作業，檢視資安管理制度落實度與改善建議。 ● 每年至少一次總經理主持管理審查委員會，將資訊安全管理制度、績效評估、趨勢議題、進度追蹤、技術升級等，進行報告、討論與決議。 ● 持續推動各項資安防護機制與措施，如：資安宣導及社交工程演練、定期施行系統、軟體與權限審閱、DLP 與防火牆、防毒軟體、行為與軌跡紀錄監控、終端設備管控等。
其他風險	鑑於天然災害、人為災害、資通訊類型災害，如海島、氣候多變、資源有限，及地震頻仍，衝擊公司營運持續穩定性與回復程度。	<p>建置「企業持續營運管理要點」規定各項緊急應變制度與機制，並設有如組織與成員、通報、評估方法論、緊急應變計畫、資源與支援、模擬演練與事後檢討改善…等管理措施。</p>

教育訓練

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

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

對象	受訓人次	受訓時數
管理階層	764	5,625
一般同仁	21,847	51,239
新進員工	278	3,539
總計	22,889	60,403

1.3.3 法令遵循

群益金鼎證券對於業務範圍所涉及法令遵循相關之案件，除經業務部門自行內部檢視外，亦有法令遵循暨法務室協助，以達到業務、活動與作業上有效控管與落實法令。

法令遵循架構

本公司設置「法令遵循暨法務部」為公司法令遵循專責與推動單位，並訂有「法令遵循風險管理、評估及獨立通報辦法」、「法令遵循之評估內容與程序準則」，負責辨識與所營業務、活動與作業相關法令，及法令遵循制度規劃、管理、執行與評估，確保法令遵循制度之有效運行。

本公司法令遵循暨法務部主管，擔任總機構法令遵循主管，綜理本公司法令遵循事務、定期董事會報告，藉由法令遵循自我評估作業，督導各部門法令遵循之執行情形。

● 法令遵循自評程序

按「法令遵循之評估內容與程序準則」規定，法令遵循暨法務室辦理法令遵循評估作業，請各部門指派人員就法令遵循議題回覆自行評估結果，再由法令遵循暨法務室出具法令遵循風險評估報告，讓高階管理階層與董事會（第十二屆第六次與第九次董事會）適時、有效、完整、正確瞭解本公司面對之法律遵循風險。

另外，如所營業務、活動與作業，倘有違反法令之虞之重大客訴案件，或經主管機關裁罰者，法令遵循暨法務室會進行不定期之法令遵循風險檢核作業。

人員回饋情形

公司訂有「檢舉制度施行準則」、「業務紛爭處理準則」、或「員工意見信箱使用要點」，任何人發現有致公司產生前開內部規範所訂之法令遵循風險時，應立即依前開各該內部規範之規定進行通報。

發生無法依上述內部規範進行通報之法令遵循風險時，公司人員可依公司「法令遵循風險管理、評估及獨立通報辦法」之規定，於知悉後五日內通報法令遵循暨法務室，如經判斷屬本公司「重大事件處理及通報機制管理辦法」所定義之重大違規，或遭受重大損失之虞且危及公司運作之法令遵循風險，法令遵循暨法務室則會向總經理獨立通報。

教育訓練與宣導

- 法令遵循暨法務室定期或不定期傳達外部法令異動資訊予相關部門，並按月追蹤因應情形，協助各部門及時修正相關內規，以確保公司所營業務、活動與作業符合法令規範。
- 總機構法令遵循主管、法令遵循暨法務室人員之平均 32.25 小時法令遵循在職教育訓練，2023 年訓練總時數 129 小時。
- 公司全體人員之平均 29.48 小時法令遵循教育訓練，2023 年訓練 22,125 人次 /54,500 人時。

法令遵循情形

本年度如以罰鍰金額新台幣 50 萬元以上，作為重大裁罰案件之分水嶺者，共計 1 件，其裁罰事實為本公司違反內部控制制度及洗錢防制法，發現本公司對內部人員帳戶交易有未落實依規定管理、辦理權證業務風險管理，有未確實依所訂分層負責規定執行、自營部門主管兼交易員因投資損失達停權標準，惟停權期間以其指定代理人方式仍持續買入個股，且未納入交易員投資檢討範圍等缺失，顯示未

落實執行內部控制制度與查核機制，違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，以辦理客戶風險分級及定期審查作業缺失，違反金融機構防制洗錢辦法第 5 條第 3 款之規定，罰鍰金額，共新臺幣 98 萬元。

上述案件改善措施及其餘非重大裁罰案件之原因事實與改善措施，請參閱本公司 112 年度年報第 65 至 67 頁。

洗錢防制與資恐防制法

管理制度

本公司為遵循洗錢防制法、資恐防制法及金融機構防制洗錢辦法等法令規範，導入「風險基礎方法」之防制洗錢及打擊資恐管理制度，訂定防制洗錢及打擊資恐風險評估及相關作業規範並落實執行為進行風險分級，以客戶、產品與服務、地域、交易或支付管道之風險評估項目，設定不同風險因素，以評估在未有任何控管措施之固有風險，再依固有風險評估結果建立相應之風險抵減措施。

在實施風險抵減措施後，衡量本公司之剩餘風險是否在風險容忍度範圍內，來確保投入之資源已有效降低風險。

最後，定期審視防制洗錢及打擊資恐與資武擴重要議題，執行教育訓練與宣導，並持續改善管理制度。

2023 年度，分別於第十二屆第六次與第九次董事會，向董事會進行防制洗錢及打擊資恐報告，讓高階管理階層與董事會適時、有效、完整、正確瞭解本公司面對之洗錢、資恐與資武擴之風險。

另，本公司亦出具由董事長、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，可見關於群益 - 公司治理專區 - 防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書。



○ 防制洗錢及打擊資恐相關作業



盡職調查

- 確認客戶身分
- 驗證客戶身分
- 開戶文件確認及建檔
- 姓名及名稱檢核
- 洗錢及資恐風險評估
- 拒絕或同意開戶
- 相關資訊系統作業

持續審查

- 由系統自動進行名單模糊比對後，產出客戶批次比對疑似洗錢名單通知單，通知部門督導主管或其指定人員進行確認。
- 定期審查，依不同風險等級，啟動重新審查作業，如高風險以上客戶、近期交易模式有無重大變更、客戶交易有無與其身分或收入顯不相當之情事等。

交易持續監控

建立風險方法論，倘客戶交易符合設定系統洗錢態樣，將自動產出監控表單進行簽核，部門主管就客戶個案情況，依循判斷疑似洗錢（可疑）交易的方法，提出審查評估交易合理性與敘明意見。

可疑交易申報

對於疑似洗錢交易表單產出之洗錢 / 資恐態樣狀況，經判斷後合理懷疑客戶確實有疑似洗錢或資恐的可能性，依循申報程序與檢視資料進行簽核後，向法務部調查局完成申報作業。

紀錄保存

- 所有為洗錢防制及打擊資恐所執行相關作業，皆留存查詢及確認軌跡。
- 所有查詢及查證皆應加註判斷結果。
- 上開紀錄應保存法定所要求年限。

員工管理

本公司建立審慎適當之員工遴選及任用程序，並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具特定身分。

風險評估

本公司明定應綜合考量客戶背景、職業與社會經濟活動特性、地域以及非自然人客戶之組織型態與架構等，以識別客戶洗錢、資恐、武擴之風險，並明訂客戶或其實質受益人如具特定身分者，視為高風險客戶，採取強化確認客戶身分或持續審查措施，包含在建立或新增業務往來關係前，取得部門主管同意；另外，如客戶，經判斷為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體者，本公司應婉拒建立業務關係。

資訊科技支援

因應洗錢防制與資恐防制之法令要求，但同時考量開戶流程往往耗費太多時間 KYC 過程，造成人力工時及客戶等待時間耗損，有鑒於此，群益金鼎證券引進數位科技，建構洗錢防制之名單資料庫，且自行開發比對程式 - 姓名音譯自動化比對及相似度評分的電腦裝置，可一鍵查詢開戶人之聯徵、票查，及是否為洗錢黑名單...等資訊。

此舉除有利於目標清單篩選，更可節省同仁與幕僚單位逐案審查作業時間，節省時間可達 80%，換句話說，原作業程序一件處理時間平均約耗費 15 分鐘，引進數位科技後，現一件處理時間平均僅需約 3 分鐘，大幅提高整體作業效率。

未來將持續進行資訊系統之優化作業，確實於風險評估過程時，減少搜尋時之誤報，並加快人力搜尋作業，落實全面以資訊系統輔助執行防制洗錢及打擊資恐。

● 教育訓練與宣導

- 法令遵循暨法務室定期或不定期傳達洗錢防制法、資恐防制法及金融機構防制洗錢辦法

異動資訊予相關部門，並適時實施教育訓練。

- 同時，本公司就防制洗錢及打擊資恐內部控制制度提出強化，尤其針對人員專業敏感度，以確保監控即時性，提升作業品質，確實落實執行帳戶與交易監控程序。
- 防制洗錢及打擊資恐訓練，公司全體人員平均 1.8 小時，2023 年訓練 1,791 人次 /3,216 人時。（員工總人數 1849 人）
- 本公司亦鼓勵員工取得國內、外專業證照，以提升防制洗錢及打擊資恐能力，截至 2023 年底，共計 2 人通過 CAMS 公認反洗錢師認證資格。





第二章 永續發展的核心策略

關鍵成效

永續委員會落實督導

利害關係人議合

響應聯合國 17 項永續發展目標 (SDGs)

2023 年永續計劃達成率

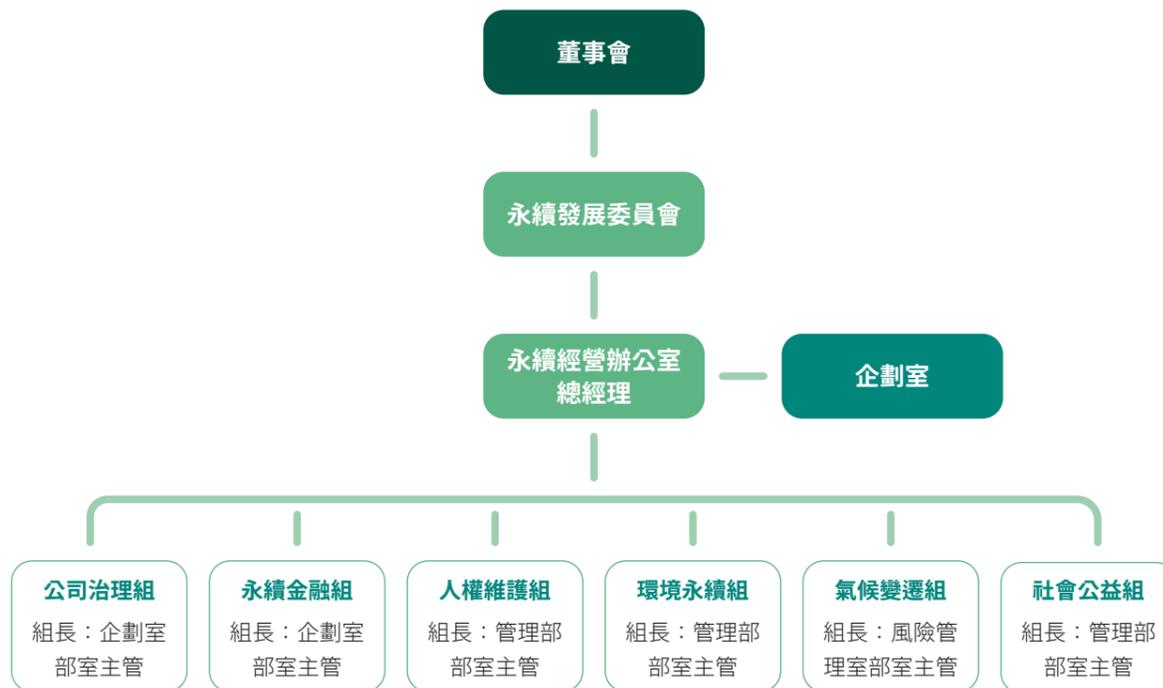
成效

本年度召開 4 次會議

召開利害關係人溝通報告
落實各利害關係人溝通

達成

100%



2.1 組織架構與領導



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

委員會的組成與領導

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

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

會議召集程序的細緻化

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

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

2023 年度重要討論議案

會議時間	議案項目
2023/03/27	<ul style="list-style-type: none"> 永續發展委員會運作討論。 證券期貨業 ESG 執行資訊討論。
2023/05/03	<ul style="list-style-type: none"> 證券期貨業 ESG 執行資訊定期報告。 永續發展推動計畫執行情形報告。 「溫室氣體盤查及查證」執行情形報告。 TCFD 氣候相關財務揭露」報告書。
2023/08/16	<ul style="list-style-type: none"> 證券期貨業 ESG 執行資訊定期報告。 永續發展推動計畫執行情形報告。 「溫室氣體盤查及查證」執行情形（含子公司）報告。 111 年度永續報告書報之審議。
2023/11/09	<ul style="list-style-type: none"> 證券期貨業 ESG 執行資訊定期報告。 永續發展推動計畫執行情形報告。 「溫室氣體盤查及查證」執行情形（含子公司）報告。 各部門 ESG 執行情形報告。

永續經營辦公室的設立與運作

永續發展委員會下設永續經營辦公室，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，其下分設公司治理、永續金融、人權維護、環境永續、氣候變遷與社會公益，總計六個工作小組，其職責深化對特定永續發展領域的專業探索和行動實踐，確保永續策略能夠對症下藥之落實。

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

群益金鼎證券透過永續發展委員會、永續經營辦公室與工作小組的共同努力，建立起全面且完整的永續發展治理組織和運作流程，不僅展現公司對永續發展的堅定承諾，也為實現長遠的永續目標奠定堅實基礎，進一步強化公司面對環境保護、社會責任與公司治理上接受挑戰之能力，並為利害關係人創造價值，達成永續發展期許，在成為永續發展領域之領導標竿。

2.2 重大主題擇定與排序



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



利害關係人溝通成果展現

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

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

利害關係人	對象面向	關注議題	溝通方式	溝通頻率	溝通實績
員工	全體員工	法令遵循 誠信經營 世代交替 職業安全衛生 人權政策推動	職工福利委員會會議	不定期	<ul style="list-style-type: none"> 召開 4 場勞資會議。 設立員工意見信箱及檢舉信箱。 職工福利委員會會議。 辦理 2 次員工辦公室安全作業環境檢測。 舉辦 4 次健康諮詢活動。 舉辦一系列健康職場系列活動與促進健康講座。 舉辦健康檢查活動。
			勞資會議	每季	
			員工意見信箱及檢舉信箱	隨時	
			教育訓練	不定期	

利害關係人	對象面向	關注議題	溝通方式	溝通頻率	溝通實績
客戶	業務往來客戶	法令遵循 風險管理 公平待客 誠信經營 數位金融創新 技術與服務 永續金融	公司網站	隨時	<ul style="list-style-type: none"> 發送滿意度調查總計 5,792 份，回收且為有效問卷為 5,265 份，比例高達 91%，其中達到客戶認有解決回饋比例達 99%。 舉辦投資理財說明會共 22 場。 群益講堂共 36 場。 影音教學短片 150 部。 大專院校業師分享與產學合作至少 40 堂。 公司網站揭露相關金融商品及市場行情資訊。
			客戶拜訪會議	隨時	
			業務單位窗口	隨時	
			高階主管互訪	隨時	
			電話、電子郵件或其他聯絡途徑	隨時	
股東 / 投資者	股東 / 其他投資者	資訊安全 營運績效 風險管理 公平待客 誠信經營 數位金融創新 技術與服務 永續金融	公開資訊觀測站	隨時	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦 1 場股東常會。 召開 4 場法人說明會。 揭露相關資訊於年報、永續報告書及公司網站。 透過臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」即時揭露公司重大資訊。 公司網站設立投資人關係聯絡窗口。
			法說會 / 座談會	至少四次 / 年	
			公司網站利害關係人專區	隨時	
			股東會	至少一次 / 年	
			電話、電子郵件或其他聯絡途徑	隨時	
供應商	提供設備服務之廠商	資訊安全 誠信經營 永續金融 人權政策推動 溫室氣體排放 管控	採購 / 業務需求單位	隨時	<ul style="list-style-type: none"> 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。
			公司網站 (利害關係人專區)	隨時	
			訪視、自評或查核	至少一次 / 年	
			誠信經營途徑 (檢舉信箱)	隨時	
政府機關	當地政府機關或經營目的事業機關	資訊安全 法令遵循 營運持續 公平待客 永續金融 溫室氣體排放 管控 氣候變遷風險 與機會 社會公益活動 或計畫	公文	不定期	<ul style="list-style-type: none"> 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

經由永續經營辦公室執行長（總經理）主持內部會議，邀請各工作小組與成員，就各關注議題評估「正向 / 負向衝擊」與「實際 / 潛在衝擊（發生可能性）」層面，並綜合利害關係人回饋資訊、2022 年度重大主題排序，及顧問專家諮詢意見後，予以彙整分析最顯著衝擊的報導順序，以呈報永續發展委員會，供其作為重大主題決議之重要指引。

重大主題排序與確認

永續發展委員會經檢視永續經營辦公室所呈報之最顯著衝擊的報導順序內容，亦聽取公司永續發展計畫目標與行動方案，及顧問專家諮詢意見，決議擇定 15 項重大主題（如下表），作為群益金鼎證券著重投入資源之目標，同時將在本報告書各章節，回應管理方針、行動方案與管理措施。

2022 年 排序	2023 年 排序	重大主題	正向 / 負向衝擊	實際 / 潛在衝擊	總計
1	1	資訊安全	82	80	162
2	2	法令遵循	82	79	161
3	3	營運績效	78	70	148
4	4	風險管理	78	68	146
5	5	營運持續	79	65	144
6	6	公平待客	71	68	139
-	7	誠信經營	75	64	139
7	8	數位金融創新技術與服務	70	67	137
8	9	永續金融	69	64	133
-	10	世代交替	65	63	128
10	11	職業安全衛生	66	61	127
11	12	人權政策推動	63	59	122
12	13	溫室氣體排放管控	62	55	117
13	14	氣候變遷風險與機會	62	53	115
14	15	社會公益活動或計畫	57	54	111

註：本年度為讓重大主題之目的與執行範圍更為明確，進行下列措施：

重大主題名詞調整：2022 年度重大主題「營運績效（股東權益）」、「人權評估」、「職業安全與勞工健康」、「溫室氣體排放」及「公益活動及愛心捐助」，於本年度分別調整為「營運績效」、「人權政策推動」、「職業安全衛生」、「溫室氣體排放管控」及「社會公益活動或計畫」。



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。

□直接 △間接 ○商業

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 員工	外部				E	S	G		
			客戶	股東 投資者	供應商	政府 機關					
資訊安全	GRI 418	□	□	△	□	△	潛在			5.1	
法令遵循	自訂主題	□	○	□	△	△	潛在			SDG 5 1.3	
營運績效	GRI 201	□	○	□	○	△	實際			SDG 12 1.1	
風險管理	自訂主題	□	△	△	○	△	潛在			1.3	
營運持續	自訂主題	□	□	△	□	△	潛在			5.1	
公平待客	GRI 417	□	□	△		△	實際			SDG 8 SDG 12 7.2	
誠信經營	GRI 205	□	○	△	○	△	潛在			1.3	
數位金融創新 技術與服務	GRI 203		○		○		實際			SDG 8 SDG 17 5.2	
永續金融	GRI 201 GRI 203	□	△	△		△	實際			SDG 8 SDG 12 SDG 17 3.1	
世代交替	GRI 401 GRI 402 GRI 404 GRI 405	□		△			實際			SDG 5 SDG 8 6.1	
職業安全衛生	GRI 403	□		△	○	△	潛在			6.2	
人權政策推動	自訂主題	□		△	○	△	實際			SDG 5 SDG 8 6.2	
溫室氣體排放 管控	GRI 305	△		△	○	△	實際			SDG 13 4.2 4.6	
氣候變遷 風險與機會	GRI 201	△		△		△	潛在	潛在	SDG 12 SDG 13	3.2	
社會公益 活動或計畫	GRI 203	△		△			實際			SDG 8 SDG 12 SDG 17 7.3	

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

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

註 3：經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	2023 年目標	2023 年達成情形	短期目標	中長期目標
資訊安全	客戶資料及其交易資料為公司核心營運基礎，對於資訊安全與個人資料保護之健全與否，更是因應衝擊之關鍵。	1. 持續維持管理制度有效性。 2. 資安事故次數。 3. 個資外洩次數。	1. 維持 ISO 27001、BS 10012 證書效力。 2. 資安事故次數為 0。 3. 個資外洩次數為 0。	100% 達成	1. 依循金融行動方案、網路安全治理最佳實務作法，強化資訊安全管理規範與資安治理成熟度。 2. 資訊環境全面朝向「零信任」為目標。 3. 持續推動董事參與資訊安全相關領域。 4. 資安及個資管控措施數位化。	1. 持續提升資安治理成熟度。 2. 逐步建構資訊環境「零信任」體系。 3. 提升董事參與資訊安全領域程度。 4. 資安及個資管控措施數位化。
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。	1. 持續強化法令遵循機制。 2. 將遵法意識內化於公司全體人員。	1. 董事會督導法令遵循風險評估情形。 2. 推動 6 次全體法令宣導教育訓練。	100% 達成	1. 董事會督導法令遵循風險評估情形。 2. 推動 8 次全體法令宣導教育訓練。	1. 提升董事會督導法令遵循風險評估情形。 2. 持續強化遵法意識於公司全體人員。 3. 客訴根因分析機制與列入法遵風險評估項目。
營運績效	持續推動營運績效目標之達成，健全財務結構，塑造穩健向前形象，並對於公司推動永續發展與轉型，方有足夠資源與利害關係人支持。	達成預算獲利目標。	達成預算獲利目標。	達成 獲利目標	達成預算獲利目標。	達成預算獲利目標。
風險管理	金融市場之風險控管是重中之重，唯有確實鑑別與控管各項風險，積極因應衝擊，方能確保公司營運體質穩健，受客戶信賴肯定。	持續籌備風險管理議題，優化規章制度。	推動修正風險管理規章制度。	100% 達成	1. 推動優化風險管理規章制度，建立風險事件危機處理機制。 2. 提升資本適足率，強化資本運用效率。 3. 研議建置重大事件風險資料庫。	1. 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。 2. 提升風險管理系統與模型功能，併同資料庫擴充等管理工具，掌控不同情境下各類風險。
營運持續	市場或有意外發生，而產生相應衝擊，公司在健全緊急應變體系下，穩定持續營運，方能保障客戶權益。	1. 持續維持管理制度有效性。 2. 全年度超過最低容忍中斷時間次數。	1. 維持 ISO22301 證書效力。 2. 全年度超過最低容忍中斷時間次數為 0。	100% 達成	1. 強化資訊核心系統全面不中斷之韌性。 2. 全年資訊服務不中斷之目標	1. 持續提升資訊核心系統全面不中斷之韌性。 2. 全年資訊服務不中斷之目標。
公平待客	響應主管機關推動金融服務業之公平待客原則，作為公司服務核心價值，並與金融消費者保護趨勢接軌，更是促進證券商品與服務之契機。	針對商品或服務，為所有族群推動優惠方案。	調整手續費，照顧金融弱勢族群。	定期定期額存台股手續費調整為 1 元；定期額存美股手續費率 0.16%，其餘手續費皆優於一般交易費率。	1. 強化董事認知與參與公平待客原則之活動。 2. 辦理公平待客教育訓練 3. 強化督促公司業務落實遵循公平待客準則。 4. 優化作業流程。 5. 研議營業場所無障礙設施之優化。 6. 委託人權益事項之強化。 7. 持續推動反詐騙與理財觀念。	1. 董事深入參與與督導公平待客原則執行內容。 2. 辦理公平待客教育訓練。 3. 落實客戶申訴結案時間與根因分析機制。 4. 強化投資人之客戶評估作業。 5. 優化營業場所無障礙設施。 6. 持續推動反詐騙與理財觀念。
誠信經營	公司核心營運牽涉客戶資金（產），唯有誠信、廉潔、自律及健全管理机制，衝擊客戶信賴關係與維持市場商譽。	1. 提升董事會及高階主管之專業度。 2. 強化董事會監管機制。	7. 提升董事會及高階主管之專業度。 8. 強化董事會監管機制。	100% 達成	1. 提升董事會及高階主管之專業度。 2. 強化董事會監管機制。	1. 提升董事會及高階主管之專業度。 2. 強化董事會監管機制。
數位金融創新技術與服務	藉由數位化，推動技術與服務之創新發展，助益於金融商品與服務，提升自身競爭力。	1. 數位金融服務（電子交易 /APP）使用者問卷調查。 2. 電子交易金額。 3. 線上開戶數占公司客戶數。	1. 使用者問卷發放達 5,000 份。 2. 電子交易金額比率占全體交易金額 80%。 3. 線上開戶數占公司客戶數 80%。	100% 達成	1. 持續提升電子下單比例。 2. 持續提升數位化服務案件數比例。 3. 持續強化電子交易平台之智慧單策略。 4. 推動弱勢族群友善服務功能。	1. 提供客戶多元化交易數位服務。 2. 持續推出弱勢族群友善服務功能。

重大主題	衝擊說明	績效指標	2023 年目標	2023 年達成情形	短期目標	中長期目標
永續金融	因應綠色金融行動方案政策與風險實務守則要求，推動公司自營、承銷等內部控制機制中納入環境保護、社會責任與公司治理等面向，藉由金融力量，促進產業轉型，達到永續金融的效益。	持續引導資金投入永續發展相關活動，協助企業推動永續轉型。	引導資金投入永續發展相關活動，辦理公司內部、企業推動永續轉型課程。	100% 達成	1. 建構 ESG 資訊平台。 2. 引導資金投入永續發展相關活動，辦理公司內部、企業推動永續轉型。 3. 持續擴大普惠金融措施、友善金融服務。 4. 強化員工數位與資訊能力。 5. 優化責任投資管理體系與黑名單。 6. 研議 ESG 同業策略聯盟。	1. 持續優化 ESG 資訊平台。 2. 引導資金投入永續發展相關活動，辦理公司內部、企業推動永續轉型。 3. 持續擴大普惠金融措施、友善金融服務。 4. 持續提升強化員工數位與資訊能力。 5. 督導責任投資管理體系與黑名單落實程度。 6. ESG 同業策略聯盟深入合作。
世代交替	同仁是公司營運之基石，在開創多元進用途徑、妥善照顧員工，完善留才與育才健全環境，達到橫向與縱向循環流動與共融氛圍，公司方能穩定向前發展。	籌備世代交替運作機制與執行能量。	建立世代交替運作機制與執行能量。	100% 達成	世代交替運作機制與執行能量，如強化引進優質人力、推動產學合作、群益金融大學多元化辦理。	建立世代交替運作機制與執行能量。
職業安全衛生	公司經營離不開同仁支持，當建構友善職場，確保同仁身心健康發展，同仁方能安心、放心與用心。	1. 員工職災發生次數。 2. 持續推動衛教及職安訓練。	1. 員工零職災。 2. 推動衛教及職安訓練課程。	100% 達成	1. 員工零職災。 2. 開辦衛教及職安訓練多元課程。 3. 提高醫護或健康諮詢之資源與途徑。 4. 辦理職場環境與設施檢測活動。	1. 員工零職災。 2. 持續推動衛教及職安訓練課程。 3. 持續提升職場環境與設施。 4. 持續維持醫護或健康諮詢之資源與途徑。 5. 多元化的健康活動與管理措施。
人權政策推動	不論國際公約與準則，甚或是國家政策要求，公司將人權作為企業文化價值，落實公平，防免歧視，保障權益，即會形成永續發展源源不絕之動力。	1. 推動公司內部人權政策。 2. 供應商簽署人權政策承諾書。 3. 推動供應商人權教育訓練。 4. 推動每年就主要供應商進行評鑑問卷。	1. 15 歲以下童工為 0。 2. 依法每季召開勞資會議。 3. 任一性別擔任證交法經理人之比率達 1/3 以上。 4. 公司內部同仁人權教育訓練完訓率 50%。 5. 供應商簽署人權政策承諾書。 6. 針對主要供應商要求供應商自主實施相關人權政策教育訓練，並簽署「供應商人權及環境永續條款承諾書」。 7. 落實主要供應商進行評鑑問卷填寫。	100% 達成	1. 推動完善公司內部人權政策。 2. 供應商簽署人權政策承諾書。 3. 推動供應商人權宣導與落實。 4. 主要供應商進行評鑑問卷。 5. 建置人權盡職調查。 6. 弱勢團體之合作。	1. 持續優化完善公司內部人權政策。 2. 供應商簽署人權政策承諾書。 3. 推動供應商人權宣導與落實。 4. 持續推動主要供應商進行評鑑問卷與促進改善。 5. 持續推動人權盡職調查建置。 6. 弱勢團體之多元合作。
溫室氣體排放管控	自法令、政府機關與產業積極推動趨勢，唯有全力投入資源管控與達成減排目標，始能滿足利害關係人之期待。	1. 籌備溫室氣體盤查與查證之能量。 2. 推動綠色採購策略。	1. 自主完成公司內部溫室氣體盤查，並經查證機構預評。 2. 建立綠色採購機制。 3. 設定修繕工程類、設備類及事務用品類達到綠色採購目標。	100% 達成	1. 落實溫室氣體排放量減排措施，達成減排目標。 2. 增加綠色採購範疇與比例。	1. 落實溫室氣體排放量減排措施，達成減排目標。 2. 持續增加綠色採購範疇與比例。
氣候變遷風險與機會	氣候變遷是刻不容緩之議題，更是法令與政府機關積極推動產業轉型之關鍵，公司在建構管理制度，落實分析與測試，迎向衝擊，轉變風險危機會，達成策略目標，以滿足利害關係人之期待。	獨立推出氣候變遷 (TCFD) 報告書，並向外部公開揭露。	1. 完成氣候變遷 (TCFD) 報告書編製。 2. 置放官網公開揭露。	100% 達成	1. 持續推出氣候變遷 (TCFD) 報告書編製，並向外部公開揭露。 2. 針對氣候變遷較敏感的產業，進行投融資財務風險量化；導入氣候情境分析工具。 3. 配合永續金融評鑑訂定相關投資與融資氣候變遷風險管理辦法。	1. 持續推出氣候變遷 (TCFD) 報告書編製，並向外部公開揭露。 2. 優化投融資財務風險量化數據及其情境分析工具。 3. 持續配合主管機關及公司政策相關事項，調整氣候變遷風險管理機制。
社會公益活動或計畫	群益金鼎證券作為金融產業之標竿，積極推展公益活動與愛心捐助，以帶動社會關懷活動之風氣。	1. 辦理或贊助公益活動。 2. 鼓勵員工投入志工活動。 3. 持續推動志工服務。	1. 辦理或贊助公益活動 1 次。 2. 鼓勵員工投入志工活動 2 次。 3. 持續推動志工服務 5 場次。	100% 達成	1. 辦理或贊助公益活動。 2. 鼓勵員工投入志工活動。 3. 持續推動志工服務。 4. 持續推動奉茶行動。 5. 採購在地或弱勢產業商品。	1. 積極辦理或贊助公益活動。 2. 建立措施，深化員工投入志工活動。 3. 持續推動志工服務多元化。 4. 持續評估增加採購在地或弱勢產業商品。

第三章 永續金融的實踐

管理方針

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

關鍵成效

成效

編製氣候變遷 (TCFD) 報告書	達成
建置責任投資管理制度	達成
輔導綠色企業 IPO/SPO	主辦全國第 1 家
輔導綠色企業興櫃	達成
納入 ESG 因子的承銷業務收入	新台幣約 7,730 萬元
涉及 ESG 投資金額	新台幣約 182 億元



3.1

永續金融策略與行動方案



台灣金融服務產業中，永續金融已成為推動環境保護和永續發展的重要力量；群益金鼎證券以其前瞻性策略和具體行動，在此領域取得領導地位，展現對環境責任和社會價值的堅定承諾。

3.1.1 策略概述

群益金鼎證券的永續金融策略，基於三大支柱：責任投資、盡職治理與商品或服務設計，以及數位轉型。不僅響應國家政策與國際趨勢，更回應客戶與市場對於永續、綠色、社會責任相關金融商品與服務之日益增長的需求。

● 責任投資

群益金鼎證券制訂「責任投資辦法」，確保所有投資決策均考量環境保護、社會責任與公司治理（ESG）因素，進而支持綠色企業或社會企業之業務項目；另，就承銷接案、承銷輔導、投融資流程等業務中納入考量永續發展議題評估，並檢視投融資標的公司揭露與提供永續發展議題資訊之程度，及檢視追蹤違反或遭受主管機關裁罰情事。

● 盡職治理與商品或服務設計

落實「機構投資人盡職治理」（Stewardship）責任，將執行永續經營情形列入投資考量，促進投資標的重視永續發展與轉型，以發揮永續金融影響力；另，積極推行環境保護與社會責任相關永續金融商品或債券，支持綠色或社會企業的成長。

● 數位科技

利用數位科技與創新，如多元應用程式、數位化平台、線上交易與電子對帳單、RPA 自動化

流程與響應國家數位應用…等，推動組織內外的轉型。

群益金鼎證券將持續深化其綠色金融的實踐，不僅強化責任投資辦法，亦將組成非金控之永續發展聯盟，聚集證券業界的資源與力量，共同推動台灣金融產業的綠色轉型，朝著更永續、更綠色的未來邁進。群益金鼎證券致力於成為綠色金融領域的典範，透過具體的策略與行動，為環境保護和社會責任作出積極貢獻。

3.1.2 行動方案

淨零轉型推動：積極將氣候變遷與溫室氣體排放情形納入盡職調查範圍，並採用 PCAF 國際方法論，檢視投融資部位與合作企業，鼓勵制定具體永續轉型計畫。

提升永續金融服務的透明度與信賴度：評估永續發展相關金融商品或服務；後續也會參考納入「永續經濟活動認定參考指引」進行投融資活動的議合揭露。

深化永續金融商品或服務：群益金鼎證券積極支持氣候變遷、節能減碳等綠色投資計畫，並設定部門與高階經理人 ESG 績效，成為綠色金融領域之重要角色。

3.2

迎戰氣候變遷



3.2.1 氣候變遷的治理情形

組織	主席 / 召集人	會議頻率	氣候治理角色
董事會	董事長	至少每季召開一次 (必要時得隨時召開)	為氣候相關議題最高治理單位，負責監督氣候相關風險管理及氣候策略與目標之核定
永續發展委員會	由全體委員互推一人擔任召集人	每年至少召開一次（為達成政府 2050 淨零碳排目標，依證券商公司治理實務守則，永續發展委員會每季召開，追蹤溫室氣體盤查及查證時程追蹤執行成果）	<ul style="list-style-type: none"> ● 隸屬董事會 ● 檢視氣候環境趨勢議題及擬訂與推動氣候變遷行動策略與風險管理措施，定期追蹤執行成果，並呈報董事會
風險管理委員會	董事長	每季召開一次 (必要時得隨時召開)	<ul style="list-style-type: none"> ● 隸屬董事會 ● 督導氣候相關風險管理制度及氣候相關目標之落實執行，整合與協調重要風險管理事項，定期檢視氣候風險評估執行狀況，並呈報董事會

董事會為氣候變遷相關議題最高治理單位，負責督導策略、風險管理與目標，同時，將氣候議題納入經營策略考量，持續關注及響應減碳政策，藉由風險管理機制，由向上至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，達到持續改善管理循環，如定期聽取氣候變遷策略與風險管理措施，確認內容報告、執行障礙與績效成果，以有效督導進度與資源投放、核定氣候風險管理政策，並監督管理本公司對氣候風險之曝險情形，以確保建立合適之風險胃納，維持適當有效之氣候風險管理制度。

董事會下設有永續發展委員會及風險管理委員會，其中永續發展委員會下設永續經營辦公室與工作小組，統整氣候相關議題，定期就氣候環境趨勢議題及各單位識別結果，檢視、擬訂與推動氣候變遷行動策略與風險管理措施，確認短、中、長期計畫，管理績效評估成果，以利後續呈報董事會，這不僅象徵著公司對氣候治理議題重視，也體現將永續發展深度融入公司戰略決策之決心。

永續經營辦公室，由總經理擔任執行長，並下設氣候變遷工作小組，由風險管理室部室主管擔任組長，統籌小組之任務執行，其負責鑑別與評估氣候變遷的風險與機會，協助內部發展相關量化方法與指標，進一步發展相關管理措施，致力減緩或調適氣候變遷衝擊；對於公司衝擊，擬定策略、行動方案及其風險管理政策，定期呈報總經理，並端視公司經營概況設定執行目標，每年定期向董事會呈報與氣候相關績效成果。

風險管理委員會由本公司董事長擔任召集人，協助董事會督導氣候相關風險管理制度之落實執行，議定年度之風險限額及監控指標門檻，並審查公司之風險管理政策與架構，確保短期目標與長期發展之配合，整合與協調各部門間的共同風險管理議題，溝通重要風險管理事項，以協助公司目標與營運策略之達成，每季至少召開一次會議，並將會議決議事項陳報董事會。

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、氣候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變遷所帶來的衝擊管理，研訂因應氣候衝擊之政策與面對市場轉型的潛在機會與政策方向，定期呈報總經理，每季向董事會呈報與氣候相關績效成果，以提昇公司因應氣候之韌性，並落實永續發展經營之理念。

藉由各項外部教育訓練、專題及講座分享，發展與提升董事會在氣候意識、風險管理、永續金融建構之知識、認知與能力，掌握國際趨勢與法規變動，以因應或執行所採取之措施，有助於氣候策略之決策。

3.2.2 氣候變遷的策略情形

氣候風險與機會辨識

本公司依氣候相關財務揭露 (TCFD) 指引，導入氣候相關風險與機會之財務或營運衝擊評估，參酌國家淨零排放政策、產業特性發展以及外部顧問建議，並定義短期 (2023) 為 1 年內、中期 (2030) 為 1~10 年、長期 (2050) 為 10 年以上等期程，作為預估衝擊可能評估時間。

2023 年整體氣候相關風險與機會鑑別結果，如下：

A. 氣候相關風險與機會等級

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

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

B. 氣候相關風險矩陣

重大性排序						
發生可能性	5 (極高)					
	4 (高)		18	3 7	1 2 14 15	
	3 (中)		4	6 8 9 11 12 13 20	5 10 19 21	
	2 (低)		16 17			
	1 (極低)					
			1 (接近沒有)	2 (低)	3 (中)	4 (高)

氣候風險	
1 提高溫室氣體排放定價	14 颶風，洪水等極端天氣事件嚴重程度提高 (SSP2-4.5)
2 強化排放量報導義務	15 颶風，洪水等極端天氣事件嚴重程度提高 (SSP5-8.5)
3 現有產品和服務的要求及監督	16 降雨 (水) 模式變化和氣候模式的極端變化 (SS2-4.5)
4 面臨訴訟風險	17 降雨 (水) 模式變化和氣候模式的極端變化 (SS5-8.5)
5 以低碳產品替代現有產品和服務	18 平均氣溫上升 (SSP2-4.5)
6 對新技術的投資失敗	19 平均氣溫上升 (SSP5-8.5)
7 低碳技術型的成本	20 海平面上升 (SSP2-4.5)
8 客戶行為變化	21 海平面上升 (SSP5-8.5)
9 市場訊息不確定	
10 原物料成本上漲	
11 消費者偏好轉變	
12 產業污名化	
13 利害關係人的關注與負面回饋日益增加	

C. 氣候相關機會矩陣

重大性排序						
發生可能性	5 (極高)					
	4 (高)				1 3 14	
	3 (中)		6 8	5 13 15 17 18	2 4 16	9
	2 (低)					7 10 11 12
	1 (極低)					
			1 (接近沒有)	2 (低)	3 (中)	4 (高)

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

D. 重大氣候風險與機會議題

本公司透過「重大性評估」及「發生可能性」二項判斷指標，以二維矩陣方式，區分氣候相關風險與機會之等級，就「高度影響」以上之氣候相關風險與機會進行重大性排序：

重大轉型風險氣候風險議題

- 氣候風險：政策與法規 - 提高溫室氣體排放定價
- 風險類別：作業風險

顯在與潛在風險	財務衝擊評估情形
<p>> 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，造成投融資收益變動或營運風險變化。</p> <p>> 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。</p>	<p>(1) 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。</p> <p>(2) 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增加新台幣 11 萬 / 年。</p> <p>(3) 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。</p>

- 氣候風險：政策與法規 - 強化排放量報導義務
- 風險類別：作業風險、聲譽風險

顯在與潛在風險	財務衝擊評估情形
<p>> 中、長期風險：</p> <p>(1) 因氣候變遷與自然資源變化影響總體經濟環境，或實體風險事件造成投資對象營運成本或獲利降低，進而導致公司投資部位價格波動。</p> <p>(2) 合作供應商因天災及自然環境因素影響，致電力與網路等無法正常運作，進而影響服務提供。</p> <p>(3) 受極端氣候引起之氣候事件與自然資源變化，造成營業據點建築或設備毀損、人員損傷等，而有營運中斷之影響。</p>	<p>(1) 因氣候變遷與自然資源變化影響，極端氣候事件所致淹水情形較劇烈，營運據點或投資標的營運中斷或設備毀損，致本公司營運成本增加。</p> <p>(2) 極端氣候之天然災害導致合作供應商服務中斷，間接影響公司之營運，獲利減少、可能增加違約風險。</p>

重大實體風險氣候風險議題

- 氣候風險：實體風險 - 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高
- 風險類別：作業風險、信用風險、市場風險

顯在與潛在風險	財務衝擊評估情形
<p>> 中、長期風險：</p> <p>(1) 因氣候變遷與自然資源變化影響總體經濟環境，或實體風險事件造成投資對象營運成本或獲利降低，進而導致公司投資部位價格波動。</p> <p>(2) 合作供應商因天災及自然環境因素影響，致電力與網路等無法正常運作，進而影響服務提供。</p> <p>(3) 受極端氣候引起之氣候事件與自然資源變化，造成營業據點建築或設備毀損、人員損傷等，而有營運中斷之影響。</p>	<p>(1) 因氣候變遷與自然資源變化影響，極端氣候事件所致淹水情形較劇烈，營運據點或投資標的營運中斷或設備毀損，致本公司營運成本增加。</p> <p>(2) 極端氣候之天然災害導致合作供應商服務中斷，間接影響公司之營運，獲利減少、可能增加違約風險。</p>

重大氣候機會議題

氣候機會：資源效率 - 回收再利用	
顯在與潛在機會	財務衝擊評估情形
<p>> 短期機會： 降低營運成本有助於減少碳排，促進環境永續性的貢獻，並提升公司整體形象。</p> <p>> 中、長期機會：</p> <p>(1) 購買環保標章及可回收再利用商品，進行循環經濟。</p> <p>(2) 持續推動節能減碳措施，以降低公司整體之溫室氣體排放量之衝擊。</p>	<p>(1) 減少使用無法回收垃圾，將有助於碳排放量減少及碳費支出，降低營運成本（如垃圾處理費用）支出。</p> <p>(2) 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，長期而言可降低公司營運或維修成本。</p>

氣候機會：資源效率 - 減少用水量和耗水量	
顯在與潛在機會	財務衝擊評估情形
<p>> 短期機會： 降低營運成本有助於減少碳排，促進環境永續性的貢獻，並提升公司整體形象。</p> <p>> 中、長期機會： 持續推動節能減碳措施，以降低公司整體之溫室氣體排放量之衝擊。</p>	<p>減少用水量，將有助於碳排放量減少及碳費支出，降低營運成本（如水費）支出。</p>

氣候機會：產品 / 服務 - 開發和 / 或增加低碳商品和服務	
顯在與潛在機會	財務衝擊評估情形
<p>> 短、中期機會：</p> <p>(1) 透過數位化作業提升營運效能，降低公司營運成本，減少氣候變遷對公司業務、營運據點之影響；或因應減碳思維，發展低碳服務模式，成為吸引客戶之服務契機。</p> <p>(2) 客戶 / 消費者因氣候變遷意識抬頭，其投資 / 消費偏好，轉為對環境友善之企業，並降低高碳排 / 高耗能之證券投資。</p> <p>> 長期機會： 促進環境永續性的貢獻，並提升公司形象。</p>	<p>(1) 因應氣候變遷之脈絡，開發或提供符合低碳經濟之產品或服務，發展投資機會，增加多元收入來源。</p> <p>(2) 客戶 / 消費者因氣候變遷議題，永續需求提升，推動相關商品或服務，創造新商機，同時提升公司永續經營形象。</p>

氣候機會：市場 - 進入新市場	
顯在與潛在機會	財務衝擊評估情形
<p>> 短、中期機會：</p> <p>(1) 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 / 高耗能之證券投資。</p> <p>(2) 投資組合增加氣候變遷相關商品、有助於掌握市場動向、增加營運彈性。</p>	<p>(1) 發展投資新市場機會，增加多元收入來源。</p> <p>(2) 掌握新市場機會，就客戶、消費者對於氣候變遷議題關注及對綠色金融產品服務需求偏好，持續開發以永續發展為標的主軸之綠色金融商品。</p>

氣候變遷風險與機會之策略與因應措施

針對鑑別結果，本公司歸納出三大氣候策略與因應措施。

低碳經濟 - 納入 ESG 因子

● 責任投資

本公司除訂有「責任投資辦法」作為依循規定外，另業務單位（承銷、債券、經紀、自營及衍生性商品）就選擇投資標的時，將 ESG 相關議題納入評估，考量投資標的於環境保護及社會責任之遵法、現況、轉型行動與計劃，避免投資黑名單企業，降低本公司 ESG 風險，並積極資金支持綠色或社會企業發展，甚至扶植中小企業，及企業綠色轉型，並展開與利害關係人之議合活動，擴大永續金融影響力。

投資定期關注、分析與評估投資標的之永續相關資訊；投資期間遇投資標的涉及 ESG 相關議題風險，則會立即檢視並評估該投資標的是否有相關改善情形或計畫，評估投資策略或額度之調整。

● 承銷輔導

依據「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」及「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，檢視對象之環境保護（氣候變遷、減碳、企業對環境與廢棄物管理之態度與行為、汙染情形、水資源消耗、能耗），社會（企業對客戶、員工、當地社區、政府等行為、態度，其他人權議題、勞動權益、誠信經營等），公司治理（經營、管理、績效與激勵等面向，與股東權益）以落實企業永續發展之評估及風險管理。

另，積極參與或評估綠色及永續相關產業之業務，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。

關鍵成效

2023 年主辦華懋科技 IPO 案，為國內第一家以科技事業暨綠能環保類股申請上市之公司，該公司亦是台灣率先投入半導體產業 VOCs（揮發性有機氣體）製程廢氣處理及污染防治設備研發的專業公司。

本公司積極承辦綠能永續企業，與輔導客戶合作，以間接方式推動並落實循環經濟之理念，對工業生產環境減廢與地球生態保護盡一份心力，我們深知推動循環經濟之重要性，並積極於業務中進行實踐，包含設定具體目標，提供資金規劃和專業建議，協同企業客戶實現循環經濟轉型，以確保循環經濟理念在營運中能有效落實。

關鍵成效

2023 年主辦前端風電於興櫃戰略新版掛牌，該公司為離岸風電水下基礎製造廠商，為綠能產業鍊。本公司亦積極輔導該客戶邁向申請上市之路，共同打造臺灣 2050 永續淨零。

低碳轉型 - 數位科技與創新

數位科技為本公司提供轉型為綠色、永續的絕佳機會，積極建構「數位新服務圈」，提供穩定且個人化的交易系統，精細化的數據分析平台，及開發多元 APP 應用程式，助力本公司開發與推廣綠色金融產品，吸引希望透過投資促進永續發展目標之客戶，成為國內證券產業之標竿；同時促進提高運營效率、降低溫室氣體排放，並更有效管理營運風險。

詳細資訊可見本報告書第五章、數位金融與永續發展交織的未來。

環境永續

群益金鼎證券知道氣候變遷與環境生態，遭受溫室氣體衝擊，為善盡企業對環境保護之責任，致力於

溫室氣體盤查，確實掌握溫室氣體排放狀況，藉由國際循環管理方法論，滾動式調整溫室氣體減量行動方案與計畫，並提出溫室氣體盤查與自願減

量宣言，及其相關辦法，如「環境保護作業辦法」，於公司內部持續推動各項綠色管理措施、溫室氣體盤查與查證。

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	<ul style="list-style-type: none"> 開發和 / 或增加低碳商品和服務 進入新市場 	<ol style="list-style-type: none"> 適時調整投資部位，增加淨零碳排或綠色企業之投資組合，分散氣候相關投資風險。 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。 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。 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。
低碳轉型 - 持續優化數位金融服務	<ul style="list-style-type: none"> 開發和 / 或增加低碳商品和服務 	<ol style="list-style-type: none"> 持續規劃及優化數位作業或服務項目。 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。
環境永續	<ul style="list-style-type: none"> 提高溫室氣體排放定價 強化排放量報導義務 颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高 回收再利用 減少用水量和耗水量 	<ol style="list-style-type: none"> 以公司溫室氣體管理系統，進行溫室氣體盤查作業，委請外部確信機構進行有限確信，彙整組織整體溫室氣體排放狀況；訂定排放減量目標及低碳行動計畫，定期檢視執行成效，並適當調整。 定期檢視公司整體能源消耗與溫室氣體排放結果，逐步替換具節能環保標章之商品、設定節能時段，以節約用電；宣導廢棄物減量措施，減少使用無法回收垃圾；持續推動節水措施，加裝或更換節水設備。 公司採購標的以符合綠色環保標章商品或永續發展企業之商品為主；採購供應商之評估條件納入永續議題。 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。 為降低因氣候變遷與自然資源變化影響，致營運據點營業中斷、自有不動產價格下跌或修繕費用增加，進而影響公司損益之風險，未來於營運據點之設置與自有不動產投資時，將氣候變遷風險因子納入考量。

氣候情境分析與壓力測試

氣候風險分析項目

觀察近期國際情勢，COP28 氣候峰會達成重大協議，符合 2015 年巴黎協定架構，避免氣候變遷帶來嚴重影響，然此協議只設定減碳時限和目標，未針對如何達成目標之具體描述。臺灣為達 2050 淨零排放目標，陸續修訂「氣候變遷因應法」、「溫

室氣體排放量盤查登錄及查驗管理辦法」等相關法令，從法治面日趨強硬規範減碳目標，惟實際執行未果。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，如臺灣碳費與歐盟碳邊境調整機制（CBAM），徵收運作仍尚未成熟，爰據背景現況設定氣候情境：

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

營業據點災害潛勢風險

以國家災害防救科技中心（NCDR）災害潛勢地圖分析 2023 年度本公司營運據點座落地之氣候變遷相關災害潛勢，比對各標的座落位置，檢視其是否位於高風險區域及所面臨災害類型，盤查各營運據點之氣候風險，評估公司可能面臨營運中斷、設備損壞及自有不動產損失之影響。

- A. 淹水、土石流及大規模崩塌潛勢項目，將「直接位於潛勢區」設定為高風險區域；土壤液化潛勢項目，將「高潛勢區」設定為高風險區域。
- B. 盤點本公司在未來期間因氣候變遷帶來極端降雨影響下，以 IPCC AR6 高排放量 SSP3-7.0 情境，若採 24 小時降雨量 500mm 之機率進行分析：（氣候變遷相關災害潛勢分析表，請見本公司 2023 年度氣候變遷風險（TCFD）報告書）

- 各營運據點之災害潛勢風險分布狀況，均未座落於土石流及大規模崩塌風險潛勢區。
- 淹水潛勢高風險區，自有資產占 8.3%、非自有資產占 5.0%，且淹水模擬圖均顯示淹水深度均小於 1 公尺。
- 土壤液化潛勢高風險區，自有資產占 33.3%、非自有資產占 20.0%，可能出現明顯液化表徵，如噴砂或顯著沉陷等。

C. 風險因應策略

- 由於營運據點包含自有資產與非自有資產，且參近年未有重大災害事件發生，故

亦未發生直接資產減損；然為避免營運中斷之風險，將持續透過國家災害防救科技中心網站資料查詢追蹤高風險區域情況，以建立完善應變或備援機制。

- 近年本公司雖無如前述所辨識之「颱風、洪水等極端天氣事件嚴重程度提高」風險或其他明顯因極端氣候所生之事件，惟如有發生者，經本公司綜合推估固定資產（含不動產與設備）最大損失約達 3,100 萬元（參 2023 年第 4 季財報），仍屬本公司財務體質可承受衝擊之程度。前述高風險區域之非自有資產營業據點於租約到期後，將陸續評估規劃調整地點；自有資產營業據點將持續關注，未來於營運據點設置與自有不動產投資時，將納入災害潛勢風險項目一併考量。
- 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，強化本公司之氣候韌性以減緩氣候變遷帶來之災害風險。

天災（乾旱災害）衝擊營運持續活動對於營業收入（線上 / 線下經紀業務手續費）影響

臺灣歷史上幾次乾旱事件，春季降雨減少為主要影響關鍵，2021 年乾旱¹原因為 2020 年臺灣梅雨季節短促、颱風季無颱風登陸或接近。西半部水庫最重要兩個集水時節都少雨，原期望可靠每年 2~4

月份春雨舒緩旱象，但受反聖嬰現象等因素影響，梅雨鋒面偏北發展，導致 5 月高溫少雨，水庫蓄水量持續下探，補水無望。

高溫推升電力需求，亦包括再生能源水力與太陽能發電在內。臺灣高山地勢高聳，河川短小流急，河川流量變化甚大，水量不易儲存，近年更因全球氣候變遷導致豐枯差距加大，乾旱導致水源供應不足，水力發電廠之發電能力不及備援；現行核能一廠²、二廠³皆已除役，核能三廠⁴延役與否尚不明確，若核能發電全面汰除，乾旱將影響能源供應穩

定性與可靠性甚重，參 2021 年遭逢嚴重乾旱⁵，長期乾旱間接使臺灣面臨分區限電不便。

- A. 為了解極端氣候乾旱導致能源供給不足，進而影響營業據點之營運中斷，本公司以 IPCC AR6 高排放量 SSP3-7.0 情境，推估於夏季尖峰時期（5~9 月），大約輪流停電次數，並評估其對手續費收入之潛在衝擊，其中手續費係採用近 10 年平均單日手續費計算。
- B. 分析結果在基期平均停電天數為 1 天，每年手續費短收佔年平均手續費比重，如下表：

單位：百萬元	2023 年度	2022 年度	2021 年度	2020 年度	2019 年度	2018 年度	2017 年度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
夏季尖峰時期 (5-9 月) 單日平均	2.60	2.02	4.54	21.29	11.40	15.59	12.23	8.05	9.62	12.28
年平均單日	2.29	2.11	3.82	19.42	11.71	13.85	11.72	7.92	9.80	11.58
夏季尖峰時期 (5-9 月) 單日平均 / 年總收 占比	0.31%	0.26%	0.33%	0.30%	0.27%	0.31%	0.29%	0.28%	0.27%	0.29%

C. 風險因應策略

- 雖因乾旱導致能源供應不穩定屬不可控制因素，但本公司仍可以鄰近營業據點及人員相互支援，達成異地辦公或協助客戶線上交易等業務運作；同時評估不斷電、緊急應變系統（如發電機設備）之需求，以將暫停交易之損失降至最低。

投資部位碳排放量增減幅度，比較碳費支出對於部位損益影響

依證券商公會公布統一採用 IAMs 中之 REMIND-MAGPIE 模型，以本公司自營部位進行分析，依 PCAF 碳核算方法學評估計算金融機構投融資各資產類別 GHG 排放量的計算流程，視本公司碳排放

量增減幅度，比較碳費支出對於部位損益影響。（相關參數，請見本公司 2023 年度氣候變遷風險（TCFD）報告書）

風險因應策略，如下：

- 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。
- 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。

2 核一廠 1 號機於 2018 年 12 月 5 日停機（1978~2018）、2 號機於 2019 年 7 月 15 日停機（1979~2019）。
3 核二廠 1 號機於 2021 年 12 月 27 日停機（1981~2021）、2 號機於 2023 年 3 月 14 日停機（1983~2023）。
4 核三廠 1 號機於 2024 年 7 月 26 日停機（1984~2024）、2 號機於 2025 年 5 月 17 日停機（1985~2025）。
5 分別於 2021/5/13、5/17 經二次限電（台灣電力股份有限公司歷年限電次數）。

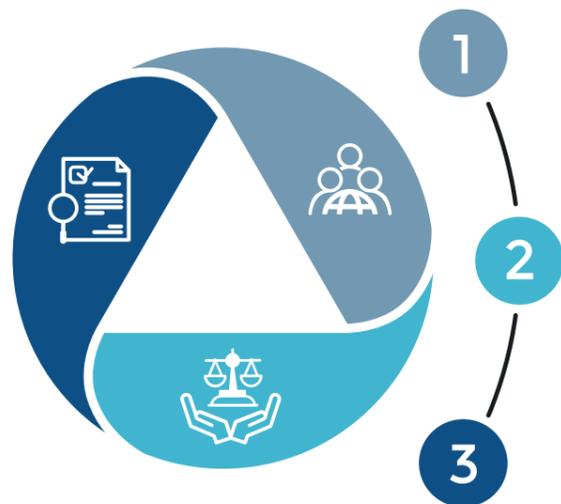
1 2021 年春雨為有正式紀錄以來最低值。

- 本公司投融資流程已融入 ESG 評估程序，並定期評估如 ESG 分數、投資部位之溫室氣體排放總量計算及投資標的所涉 ESG 相關風險之變動，以做為調整投資部位之依據。
- 持續完善精進投資評估流程，關注 ESG 議題最新發展和趨勢、被投資標的永續經營之分析評估，透過了解相關政策和規範，以確保投資政策之專業性及即時性。
- 將 ESG 評估納入風險管理流程中，透過風險評估管控，追蹤被投資標的之 ESG 爭議事件發展，確保被投資公司 ESG 表現符合目標及要求。
- 持續關注投資公司並加強議合活動。

3.2.3 氣候變遷風險管理機制

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、監督及控管之風險管理機制，架構整體化之風險管理體



系，定期針對各面向風險進行評估，研擬風險應變策略，風險範圍涵蓋根據行業特性，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。

氣候風險指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。

氣候變遷內控三道防線

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

經由向上呈報，確保董事會及各管理階層瞭解整體氣候風險輪廓；透過向下溝通，確認氣候風險管理之目標與政策規範能落實於各相關部門及各層級人員，並藉由跨部門間協調，進行分工合作：

第一道防線（業務單位）

部門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、控制及降低氣候風險對其營運活動所產生的各類風險。

第二道防線（風險管理、法令遵循、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風險管理之執行。

第三道防線（稽核單位）

評估第一道及第二道防線進行氣候風險監控之有效性，並適時提供改進建議。

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：

- 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。
- 風險衡量，依據所鑑別之氣候風險，建立評估及情境分析，並透過實體風險及轉型風險可能對公司財務影響作評估及揭露。分析氣候相關風險在不同期間（短、中、長期）下，對財務、策略、營運、產品及投資之影響，並持續評估投資標的所涉氣候相關風險之變動，以做為調整。
- 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。
- 風險報告，各單位鑑別之氣候變遷風險重大性、發生可能性、因應管理措施與績效成果，彙整至永續發展委員會「氣候變遷工作小組」，後續再將討論內容、擬定策略與風險管理措施，呈報永續委員會檢視、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。
- 風險回應，對於辨識與衡量出之氣候風險，採取適當之回應措施，包含訂定低碳轉型計劃、與投資對象議合、責任投資等相關減緩措施。

風險管理機制與實際措施

責任投資

● 投資風險管理

本公司為落實「機構投資人盡職治理」(Stewardship) 責任，訂定「責任投資辦法」，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 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。

● 投資決策流程

- 將 ESG 議題納入投資分析及決策制定過程，禁止投資爭議性產業，如：重大環保缺失、違反人權、具重大社會爭議、違反公司治理重大事件等 ESG 爭議之公司主、管機關依洗錢防制或打擊資恐規範指定之制裁對象或色情、博弈等產業。
- 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。
- 支持有利於 ESG 議題發展的指數、ETF 成分股，如中華民國證券櫃檯買賣中心之永續指數系列成分股或永續發展債券、台灣證券交易所公司治理 100 指數或道瓊永續指數等成分股，則可自動納入可投資範圍。
- 檢視投資標的是否適當揭露或提供其關於 ESG 議題之資訊。

● 投資後管理

- 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 風險，必要時應與被投資公司進行議合，以達成目標。

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永續發展委員會報告後，送董事會報告。如涉禁止投資標準或關注投資標的發生重大 ESG 負面影響，應檢視並評估該投資標的相關改善情形或計畫及本公司因應措施，如投資策略調整或限縮額度等。

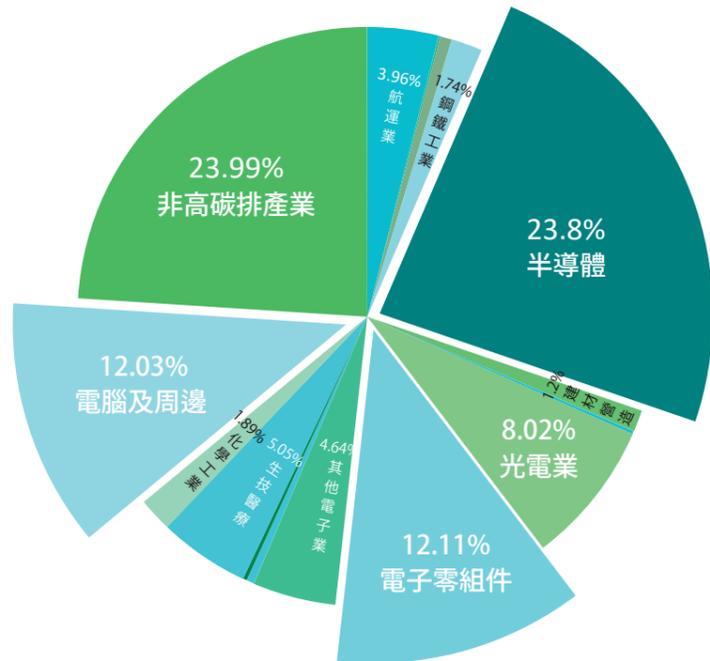
D. 如發現投資標的有重大異常或特殊情況時應立即評估採取因應措施於永續發展委員會報告後，提報董事會。

● 投資組合概況

定期透過投資產業分布分析，強化投資決策暨氣候相關風險管理機制。

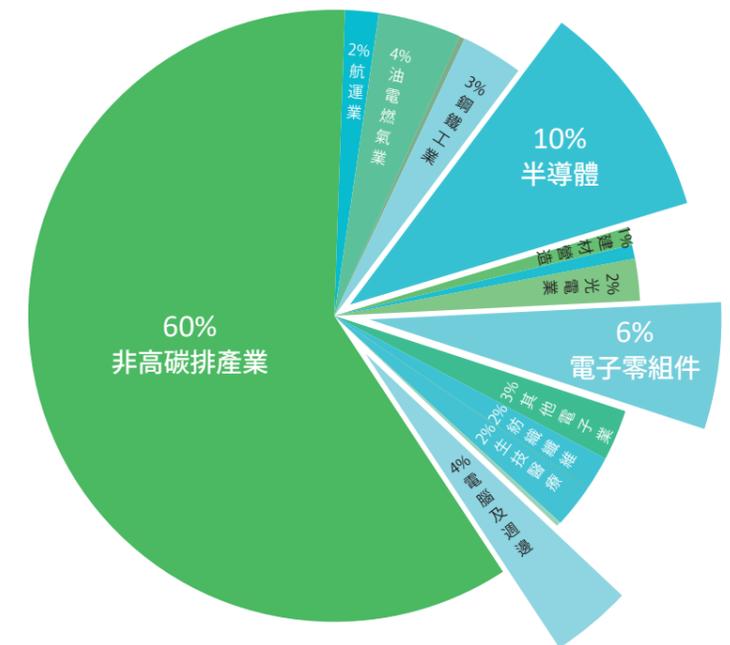
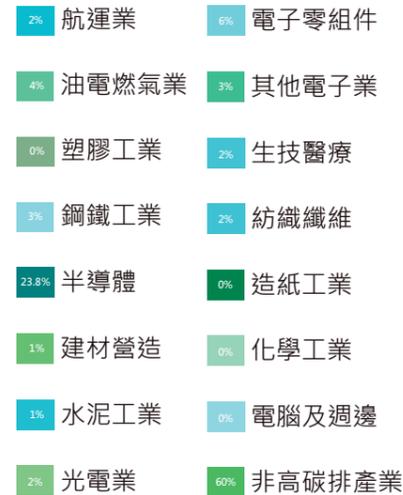
○ 融資部位高碳排產業暴險

資料基準日:2023/12/31



○ 投資部位高碳排產業暴險

資料基準日:2023/12/31



○ 綠色債券

債券	檔數	部位金額
國內債券	11	1,948,999,995
外國債券	3	488,082,568
合計	14	2,438,082,563
占總債券比		6.10%



● 承銷輔導

依業務特性執行時，除依據主管機關及本公司之規範外，慎選優質公司並就產業及營運、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納入風險決策考量。

營運風險管理

公司組織與營運之韌性已成企業永續發展的關鍵，群益金鼎證券每年定期進行營運衝擊分析及風險評鑑，為可能面臨之最壞狀況預作防範，並力求系統於復原時間目標 1 小時內回復服務提供，並定期舉辦情境演練，如資訊系統備援演練、業務流程復原演練及災害事件應變演練，最後，持續維持國際證書 (ISO 22301:2019) 效力，以維持本公司營運之持續。

3.2.4 氣候變遷之指標與目標

氣候風險與機會指標與目標

氣候風險與機會	指標與目標	短 / 中 / 長期 ⁶	執行情形	
環境永續	提高溫室氣體排放定價	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	短、中期	根據2023年公司低碳行動計畫實施結果，溫室氣體範疇一及範疇二排放量較去年減少4.84%，超額達成年減量目標。
	強化排放量報導義務	10%，平均每年需減量1.43%。		
	節能減碳	提撥預算持續就高耗能設備與作業，執行汰換機制。	短、中期	更新106套LED燈具、2台分離式冷氣、2台噴墨事務機，共可每年節電64,285度。
	極端天氣事件	(1) 持續就不動產資產與營業據點，進行淹水可能性與風險評估。 (2) 定期訓練同仁緊急應變機制。	短、中期	(1) 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）。 (2) 同時提升內部人員防災意識並定期演練，如舉辦消防講習暨逃生演練2場。
	減少廢棄物量	規劃2023年至2030年之廢棄物減量目標，規劃逐年減少廢棄物量，預計2030年相對於2023年減量7%廢棄物量。	短、中期	2023年較2022年減量5.3%，超額達成年減1%之目標。
	減少用水量和耗水量	規劃2023年至2030年之用水目標，規劃逐年減少用水量，預計2030年相對於2023年減量7%用水。	短、中期	因2023年度人數較2022年度增加1.81%，故雖每人平均用水量減少1.68%，但總用水量增加0.09%，未達成年減1%之目標。
低碳轉型、低碳經濟	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) 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。	短、中、長期	(1) 整合APP功能，推出取代傳統繁鎖作業流程、減少通勤衍生碳排放量及減少紙張耗費，有助於減緩溫室效應，提升營運效能。 (2) 藉由群益金融集團資源整合，與投顧、期貨研究團隊合作，線上提供研究資源，深耕打造優質數位金融服務生態圈，將金融服務與客戶消費場景融合，並有效提升滿意度。 (3) 本公司除已訂有「責任投資辦法」作為依循規定外，另業務單位（承銷、債券、經紀、自營及衍生性商品）就選擇投資標的時，亦將ESG相關議題納入評估。
	進入新市場	(1) 爭取綠色金融市場發展。 (2) 開發永續發展為標的主軸之綠色金融商品。 (3) 加強議合活動，並適時調整投資部位。	短、中、長期	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，定期檢視投融資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。

溫室氣體排放量與計劃

本公司於2022年開始建置溫室氣體管理系統並開始進行初次盤查（自願性盤查），2024年委請安侯建業會計師事務所就2023年本公司全台營業據點，採ISAE3410準則完成確信。

至於投資部位之溫室氣體排放量，如下表：

2023年度溫室氣體排放量分析表

財務碳排放（投資部位）	235,799.05	tCO2e
投融資部位碳排放量碳密度 WACI	18.5	tCO2e/ 百萬營收

註1：投資部位盤查範圍為群益金鼎證券含子公司。

註2：投資部位之溫室氣體排放量並未在會計師事務所確信範疇。

另，關於溫室氣體排放量與計劃詳細資訊，可見本報告第四章、環境的守護者。

投資組合碳排

2023年財務碳排放

資產類別	類別	投資部位 - 金額 (千元)	財務碳排放 (tCO2e)
上市櫃股權	OCI (流動)	234,789.41	1,875.67
	PL (流動)	9,219,109.99	23,790.05
上市櫃股權合計	9,453,899.40	25,665.72	
公司債	AC (非流動)	5,311,806.78	59,785.95
	OCI (流動)	15,288,280.28	74,401.57
	PL (流動)	28,997,119.02	75,945.81
公司債合計		49,597,206.07	210,133.33
總計		59,051,105.46	235,799.05

機制完善

未來將進一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。

⁶ 短期 (2023) 為1年內、中期 (2030) 為1~10年、長期 (2050) 為10年以上等期程。

第四章 環境的守護者

管理方針

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

關鍵成效

成效

能源使用密集度較前一年度增 / 減比率	47.33% ↓
溫室氣體排放強度較前一年度增 / 減比率	49.35% ↓
廢棄物較前一年度增 / 減比例	5.3% ↓
環境法律或法規違反情形	0
愛地球減塑計數器	106,986 個寶特瓶
綠色採購金額	新臺幣 34,704,000 元



4.1 永續綠色轉型里程碑



- 2021 年 成立 ESG 委員會 - 環境功能性編組
- 2022 年 6 月 建立溫室氣體盤查與查證計畫，經董事會報告支持
- 2022 年 6 月 建置溫室氣體盤查團隊
- 2022 年 10 月 舉辦全集團溫室氣體培訓工作坊
- 2022 年 獨立成為環境永續組
- 2023 年 5 月 完成全公司溫室氣體盤查
- 2023 年 6 月 完成國際查證機構預評
- 2023 年 6 月 出具群益金鼎證券第一本溫室氣體盤查報告書
- 2023 年 6 月 出具群益金鼎證券第一本氣候變遷 (TCFD) 報告書
- 2023 年 簽署溫室氣體盤查與自願減量宣言
- 2024 年 4 月 溫室氣體盤查數據與報告書經會計師確信



4.2 溫室氣體政策與策略



群益金鼎證券自主提出溫室氣體盤查與自願減量宣言，並公開揭露與本公司官網，以昭公信。

群益金鼎證券股份有限公司 溫室氣體盤查與自願減量 宣言

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

群益金鼎證券股份有限公司
總經理：李文柱

群益金鼎證券知道氣候變遷與環境生態，遭受溫室氣體衝擊，為善盡企業對環境保護之責任，致力於溫室氣體盤查，確實掌握溫室氣體排放狀況，藉由國際循環管理方法論 P-D-C-A (計劃-執行-檢查-行動)，滾動式調整溫室氣體減量行動方案與計畫，並提出下列環境永續承諾：

1 持續推動降低溫室氣體排放量之執行措施。

2 積極評估與運用再生能源。



3 遵循國家環保法令。

4 響應國家淨零排放目標。

4.3 能源的節制與創新

本公司採取管理體系與一系列節能措施完善能源機制，以有效管理能源消耗與提升效率，同時有助於降低運營成本，更達成環境關懷與永續發展承諾，預計至 2030 年底，平均每年較基準年減量 1.43%。



○ 基準年 2023 年



首先，採用制度化方法管理與督導組織內部之能源使用與效率，後續定期識別改善機會，進而評估投入節能措施與監控效益，確保資源投放達到預期效益。再者，每年定期檢討契約容量的使用狀況，確保低碳策略與行動方案之落實程度與有效性。

節能措施	環保識別	數量	節能效益 (度 / 年)	投入資源 (新臺幣 / 元)
LED 燈具更換	節能標章	106 套	14,195	92,644
冷氣設備汰舊換新	節能標章	2 台	1,752	57,000
事務機汰舊換新	無粉塵	2 台	48,338	107,280
總計			64,285	256,924

本公司能源使用狀況，主要以各營運據點從事營業服務過程所使用之外購電力；其他則為少量使用公務車與緊急發電機所消耗的汽、柴油。

- 1、邊界範圍：臺灣所有營業據點。
- 2、基準年：112 年。
- 3、能源使用種類與量，依序為外購電力、柴油、汽油，分別產生之能源消耗量，如下分析表。



群益金鼎證券歷年能源使用分析表

2021年度		2022年度		2023年度	
外購電力	7,876,856 度	外購電力	9,890,058 度	外購電力	9,815,408 度
柴油	1,012 公升	柴油	4,982 公升	柴油	2,222 公升
汽油	12,194 公升	汽油	12,527 公升	汽油	12,428 公升
能源消耗量 28,777.03 千兆焦耳 (GJ)		能源消耗量 36,171.59 千兆焦耳 (GJ)		能源消耗量 35,801.88 千兆焦耳 (GJ)	
能源密集度 2.63 千兆焦耳 (GJ) / 百萬營收		能源密集度 6.41 千兆焦耳 (GJ) / 百萬營收		能源密集度 3.38 千兆焦耳 (GJ) / 百萬營收	
能源密集度較前一年度 減少 35.26%		能源密集度較前一年度 增加 143.72%		能源密集度較前一年度 減少 47.33%	

註 1：111 年數據參照 ISO14064-1 與溫室氣體盤查議定書要求，將敦南辦公室（股務代理部）及總分公司發電機柴油用量及公電部份納入盤查範圍故大幅增加。

註 2：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（四捨五入計算至小數點第 2 位）。

註 3：能源消耗量依經濟部能源局 109 年能源統計手冊中「能源產品單位熱值表」轉換，電力：860 仟卡 / 度，柴油：8,400 仟卡 / 公升、汽油：7,800 仟卡 / 公升。

營業據點與同仁響應和改變

同仁認知累積與共識凝聚是實現節約能源之的關鍵。因此，定期舉辦同仁之培訓、響應、宣導等活動，教育員工如何在日常工作採取節能措施。同時，透過獎金與競賽，讓同仁潛移默化參與能源管理，從而讓同仁接納，達到形成企業文化氛圍。

- 鼓勵同仁響應上下樓層，減少電梯使用。
- 同仁養成隨手關閉不須使用之照明設備與空調。
- 使用空調之辦公區域，巡視與留意門窗保持關閉。
- 分公司外牆廣告招牌設定凌晨 12 點後關閉，避免浪費電能。
- 各部門責任分區管理，於下班時間、周休及連

續假期，關閉用電設備與空調；每日 07：30 上班前與 17：00 下班後，管控用電設備與空調使用。

- 事務機全面啟動節能模式，促使一定時間未使用，則保持休眠狀態。
- 空調設備之節能管理：
 - (1) 空調冰水主機控制出水與冰水溫度調高 1 度；室內冷氣溫度，固定設定為 26 度。
 - (2) 增設小型空調主機，於離峰時段替代大型空調主機。
 - (3) 定期清洗維護保養，保持運轉效率。
- 提升公務車使用效率，如鼓勵共乘、改搭乘大眾運輸工具、固定檢驗保養等。
- 不定期以活動、電子郵件或其他途徑，向同仁宣導節能效益與環保觀念。

4.4

珍惜藍金： 水資源永續利用



面對全球水資源日漸短缺的嚴峻挑戰，本公司亦致力於推動水資源的永續管理，確保水資源為公司創造經濟價值的同時，也能妥善合理利用與保護。

4.4.1 水資源管理建立

公司訂定水資源管理目標，對於組織內各部門、營業據點進行定期監控，以評估節水潛力，預計至 2030 年底，平均每年較基準年減少 1%。

○ 基準年 2023 年



公司用水對於水資源未有顯著衝擊

- 公司水源 100% 皆為自來水，並無使用地下水或其它水源供應方式，主要營運地區臺灣之用水來源，均源於台灣自來水公司與臺北自來水事業處。
- 本公司廢水皆為生活廢水，主要用於飲用水、空調系統、清潔等用途，使用對象為員工及客戶，使用後污水均合法排放到污水下水道系統，或依地區要求之放流水系統，而符合生活廢水排放標準。

4.4.2 積極宣導教育

除定期舉辦宣導活動，說明正確用水觀念外，同時用水設備附近張貼節約用水標語，養成節約用水習慣，尤其近幾年春夏二季之缺水情形嚴峻，更是增強員工正視水資源短缺議題，並鼓勵工作、家庭實施節水措施。

4.4.3 持續改進

我們持續尋求管理制度、新設備與技術提高節約用水及效率，如加裝省水裝置，調節出水量、汰換老舊用水設備，使用節水標章之節水設備，甚至評估智慧設備導入、節約監控設施，協助更精確管理水資源使用。

通過上述措施，將有效地提升水資源使用效率，更貢獻水資源保護，展現公司對環境永續發展之堅定承諾。

○ 自來水量分析表

年度	2021	2022	2023
用水量 (度)	25,160	52,374	52,422
較前一年度增 / 減量	減少 14%	增加 108%	增加 0.092%
全組織人數	1,977	1,876	1,910
每人平均用水量 (度 / 人)	12.73	27.93	27.45

註 1：2022 年數據大幅增加係因新將敦南辦公室（股務代理部）及總分公司公共用水分攤納入用水量盤查範圍。

註 2：數據來源為水費單、大樓分攤表。

註 3：2023 年度全組織人數相較 2022 年增加 1.81%，致使總用水量增加，但節水有成，促使每人平均用水量降低。

4.5

資源與廢棄物管理： 轉危為機



4.5.1 廢棄物管理

群益金鼎證券積極實施廢棄物管理與設定目標，嘗試推動變廢為資之循環經濟高度目標，以降低環境影響，以因應資源短缺與環境污染問題，更為助攻溫室氣體減排之目標達成，預計至 2030 年底，平均每年較基準年減少 1%。

○ 基準年 2023 年



4.5.2 廢棄物分類與減量

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

資源回收廠商妥善處理。

在推動溫室氣體盤查專案中，落實廢棄物統計數據完整性、正確性，就全公司廢棄物採取定期量測作業，其種類與數據如下表：

群益金鼎證券廢棄物分析表

單位：公噸

種類	項目	處理方式	2022	2023
不可回收	一般垃圾	焚化處理	67.4838	60.5561
可回收	機密文件	水溶處理	39.57	40.85
廢棄物總計重量			107.0538	101.4061
回收率			37%	40%
較前一年度增 / 減用量			-	下降 5.6477
較前一年度增 / 減比例			-	下降 5.3%
全台營運據點人數			1,876	1,910
每人平均廢棄物量 (公斤 / 人)			57.0649	53.0921

4.5.3 教育與員工參與

鑑於廢棄物數據統計，公司藉由宣導與鼓勵措施，就廢棄物執行循環利用活動，以利降低廢棄物產出，連帶達到溫室氣體減排效果。

4.5.4 持續改進與合作建設

持續追蹤與評估廢棄物管理效果；同時，積極與其他企業合作，共同推動資源再利用之循環經濟議題。

實際案例

群益金鼎證券與資源回收廠商、造紙廠商合作，將廢紙水溶紙漿再製成環保衛生紙，2023 年總計 40.85 公噸，約減碳 236.93 tCO₂e，同時，使用 1 公噸回收紙，等同減少砍伐 20 棵樹，約可減少 5.8 tCO₂e。



實際案例

群益金鼎證券與飲水機標竿廠商 - 賀眾牌一同舉辦「奉茶行動」，自 2023 年 9 月開始群益金鼎於各營業據點啟用「群益奉茶站」，在飲水機台裝設「愛地球減塑計數器」，讓客戶與員工自備容器飲水之同時，可認知自身為地球減少寶特瓶數量，為自己關懷環境與減塑愛地球之努力行為感到驕傲。



截至 2023 年底，共累積減量 106,986 個寶特瓶，效果約減量減少 13 tCO₂。
(※600ml 寶特瓶，約製造溫室氣體排放量 0.121 kgCO₂e)

4.6 減碳征途上的堅定步伐



本公司建立溫室氣體盤查執行團隊，負責提升能源使用效率、節約能源措施、再生能源使用評估、溫室氣體盤查及其排放量管控，到減排措施等議題，每兩周在永續經營辦公室「環境永續組」進行報告與討論議題衝擊情形，嗣後每季將議題趨勢、行動方案與目標達成狀況，呈報永續發展委員會。

最終，由永續發展委員會決議內容，向董事會作報告或討論，以供其有效督導進度與資源投放，預計至 2030 年底，範疇一及範疇二排放量平均每年較基準年減量 1.43%。

基準年 2023 年



持續推動 ISO 14064-1 溫室氣體盤查作業，在 2023 年委請第三方查證機構，預先評估盤查資訊完整性與正確性，並於 2024 年 4 月經安侯建業會計師事務所確信完成，達到溫室氣體資訊管理與溫室氣體減排之新一里程碑。

群益金鼎證券溫室氣體排放量分析表

單位：tCO₂e

年度	2021	2022	2023
直接溫室氣體排放量 (範疇一)	30.36	447.24	357.23
間接溫室氣體排放量 (範疇二)	3,954.18	5,034.04	4,858.63
合計	3,984.54	5,481.28	5,215.86
溫室氣體排放強度 (tCO ₂ e/ 百萬營收)	0.364	0.971	0.492
排放強度較前一年度增 / 減比率	減少 36.1%	增加 166.84%	減少 49.35%

註 1：111 年數據為所有溫室氣體排放源之合計，參照 ISO14064-1 與溫室氣體盤查議定書要求進行盤查。溫室氣體範疇一排放量增加，係因盤查範圍新增緊急發電機柴油用量及逸散排放源（冷媒、化糞池、滅火器）；溫室氣體範疇二排放量增加，係因將敦南辦公室（股務代理部）及總分公司公共用電分攤納入用電量盤查範圍。

註 2：數據來源為電力繳費單、電力大樓分攤表、加油憑證。

註 3：範疇一排放係數依據「行政院環境保護署溫室氣體排放係數管理表（6.0.4 版本）」。

註 4：電力係數依據經濟部能源局公告電力排放係數（111 年為 0.495kgCO₂e/ 度）。

註 6：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）。

4.6.1 綠色採購

從公司採購制度著手，推動採購階段即要求供應商提供之產品標準，須符合環保節能與綠建材標章等綠色產品，亦或符合再生材質、低汙染等效能相同且對環境衝擊較少之環保產品；同時，關注各項辦公與用電設備之資源利用效率提升，最後積極督導與落實執行。

採購類別	綠色採購標章	綠色採購金額 (新臺幣 / 元)	綠色採購比例
修繕工程類	1、綠建材標章	1,114,000	3.6%
	2、防火標章		
	3、環保標章		
	4、節能標章		
	5、省水標章		
設備類	1、美國能源之星標章	25,515,000	27.2%
	2、節能標章		
	3、環保標章		
	4、北美 UL 生態標誌		
事務用品類	國外 PEFC 標章	1,418,000	28.9%
其他類 (軟體、服務、勞務類)	1、減碳標籤保險服務	6,657,000	9.9%
	2、減碳標籤運輸服務		
	3、以租代購		
總計		34,704,000	17.7%

4.6.2 其他綠色轉型運動

群益金鼎證券除前面所提到環境保護之措施外，仍積極推動其他綠色轉型運動，簡單說明：

三大數位化利箭，助攻推動綠色轉型

第一隻利箭

開戶數位化

推動網頁及 APP 證券開戶、加開電子戶、加開信託戶、加開三合一戶（信用、借券、借款）…等線上開戶途徑，助益於降低客戶交通往來、臨櫃等待之整體溫室氣體排放量。

第二隻利箭

交易數位化

服務型 / 交易型 APP，如推廣「群益行動贏家智慧單」、「LINE@ 社群平台」，不僅達到減少紙張使用而關懷環境外，更有助於溫室氣體減量之效益，截至至今，本公司 APP 下載量已近百萬次，近兩年成長率達到 90%。

第三隻利箭

對帳數位化

提供客戶全金融商品之電子對帳單，更透過各項活動持續推廣，力求有效減少列印紙張、油墨、事務機列印能源消耗等能、資源面向，促進溫室氣體減排與降低環境污染衝擊。

同時，為照顧客戶各族群能享受數位科技、降低等待時間，落實普惠金融與公平待客目標，更是設計淺顯易懂說明影片、教學影音，解釋與展現線上開戶與電子交易，並也於各營業據點同仁也會展現熱忱教學說明，落實數位平權。

組織內部綠色數位轉型

- 網路公布欄公告各項訊息，降低紙本資料影印。
- 積極推動全面改採電子簽核機制。
- 在不違反管理制度，宣導資源使用效率之提升，如：非機密或無客戶資料文件之回收再利用、鼓勵電子檔案替代紙本、電子郵件取代傳真用紙…等數位綠色措施。



第五章 數位金融與永續發展交織的未來

管理方針

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

關鍵成效

成效

個人資料安全事故發生數	0
資訊安全事故發生數	0
資安與個資教育訓練	全體員工完訓率 100%
資安或個資受主管機關裁罰情形	0
營運中斷發生數	0
數位金融專利數	持續維護 6 個
電子下單比例	82%
一戶通（分戶帳）推動成效	22.7 萬戶、帳戶餘額累積 324.2 億元 占整體市場餘額 54.9%
成功加入 My Data 計畫	達成
引入 RPA（機器人流程自動化）技術	達成



5.1

數位金融的基石 - 客戶資料的守護者與業務運作命脈



5.1.1 管理架構及組織

本公司訂有「資訊安全政策」、「個人資料保護政策」與「營運持續管理政策」由董事會核定，並依循個人資料保護相關法令、公會要求及國際標準，建置資訊安全、個人資料保護與營運持續管理制度及訂定相關管理規範、程序、管理措施，確保公司機敏資訊、客戶資料之機密性、完整性及可用性，並結合各項資源，確保在特定情境，本公司能維持營運水準，降低營運中斷風險，使組織更具韌性。

5.1.2 管理制度導入

本公司資訊安全、個人資料保護與營運持續治理架構，建立起自上而下之管理體系，逐層向上一級報告、審核與負責，以妥善保護營運機密與客戶個人資訊，避免其保密性、完整性、正確性及可用性遭受破壞。



蔡毅憬董事 專業證照小檔案

- 經濟部臺灣個人資料保護與管理制度個人資料內評師證書
- 經濟部臺灣個人資料保護與管理制度個人資料管理師證書
- 勞動部電腦軟體設計丙級技術士證書
- ISO/IEC 27001:2022 資訊安全管理系統 (ISMS) CQI & IRCA 主導稽核員



董事會為資訊安全與個人資料保護最高督導單位；同時，本公司蔡毅憬董事更具備資訊科技與資訊安全背景，可實質督導公司整體資訊安全、個人資料保護與營運持續之管理措施、績效與未來計畫。

- 資安諮詢小組：為強化董事會資訊安全、個人資料保護與營運持續等專業、技術與其他管理之認知程度，特別設置資安諮詢小組，外部聘僱資安專業人員作為董事會之資訊安全與個人資料保護諮詢資源，可端視公司內、外部議題需要，召集資安諮詢小組成員開會，並出具諮詢意見或建議予董事們參酌，以利實質督導公司整體資訊安全、個人資料保護與營運持續之管理制度與措施、績效與規劃。

本公司設置跨部門「管理審查委員會」為資訊安全、個人資料保護與營運持續管理體系之最高執行機構，由總經理及各部門最高主管組成，定期召開管理審查會議。

- 「管理審查委員會」職責在於資訊安全與個人資料保護管理體系之政策審核、管理制度維護、管理措施建構、管理績效進度追蹤審查，及相關活動推動與控管。



本公司設置副總經理層級之資安長，統籌資安政策推動協調與資源調度，並於每年向董事會報告資訊安全執行狀況；個人資料保護，則由總機構法令遵循主管指揮統籌事宜，並將個人資料保護置於法令遵循評估項目之一環，每年向董事會報告執行狀況。

「管理審查委員會」下設功能性小組：

- 資安事件應變小組，由總經理擔任指揮官，為於資安事件發生時，能緊急通報指揮官及應變小組成員，進行資安事件的內、外部通報及事件處理。
- 資安推行小組，由總經理擔任召集人，其職責為 (1) 綜理跨部門資訊安全防護政策推動、(2) 資源調度事務、(3) 確保權責劃分與分層負責，(4) 督導部門主管確實執行日常業務，(5) 定期評估整體執行成效，作為相關部門與人員之績效考核。
- 營運持續小組及危機處理小組，由總經理擔任指揮官，於公司發生影響營運中斷風險時，能夠緊急應變，決定是否要進行人員疏散或是啟動異地機房及異地辦公室，以降低影響持續營運的風險。

同時，本公司導入 ISO 27001 資訊安全管理系統 (ISMS)、BS 10012 個人資料保護管理系統 (PIMS)，及 ISO 22301 營運持續管理系統 (BCMs)，藉由 PDCA (Plan-Do-Check-Act) 循環式品質管理架構，持續改善與強化資訊安全、個人資料保護與營運持續管理制度、措施與績效，並提出未來計畫。

資訊安全、個人資料保護與營運持續管理制度，本公司均已通過英國標準協會 (BSI) 之驗證，其後每年度定期審查與每三年重新審查，截至 2023 年 12 月底，本公司均持續確保 ISO 27001 資訊安全管理系統 (ISMS)、BS 10012 個人資料保護管理系統 (PIMS)，及 ISO 22301 營運持續管理系統 (BCMs) 證書之有效性。

關鍵成效

- 全國證券業第一家通過 ISO27001:2022 驗證之公司
因應 ISO 27001 資訊安全管理系統 (ISMS) 國際標準公布 2022 年新版，本公司於 2023 年積極規劃、推動與執行轉版作業，並於 2024 年 1 月轉版成功，成為全國證券業首家通過 ISO27001:2022 驗證之公司。



5.1.3 資安治理成熟度評估

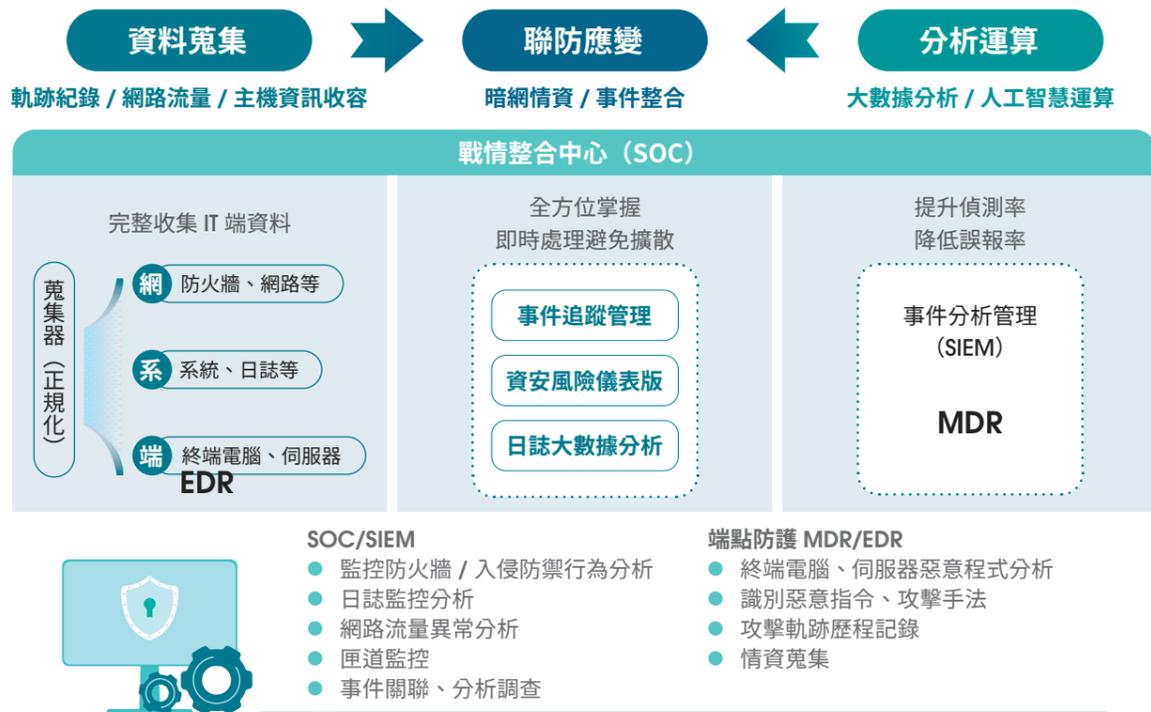
資安治理成熟度評估，目的在於讓公司能識別資安治理架構、組織、管理制度與措施與專業能力等面向的強項與弱項，幫助公司瞭解自身資安治理之現狀、水平與可再精進之處，進而利於本公司制訂持續改進之策略與行動方案。

因此，在一系列關鍵項目，如網路風險、情資管理與合作、網路安全、委外及依賴關係管理、資安事故管理與回應等，藉由特定方法論，及使用風險評估模型或框架，予以檢視、調查、分析，進而量化評估本公司之資安治理成熟程度。

尤其本公司為金融服務業，對於客戶資料與金融市場穩定性甚為重視與關鍵，是公司營運之基石，有鑑於此，本公司於 2023 年配合台灣證券交易所辦理資安成熟度程度，皆高於產業平均。

關鍵成效

- 評估結果優於證券商同業平均值。



5.1.4 資訊安全情資與聯防

本公司從三個層面執行情資與聯防體系：

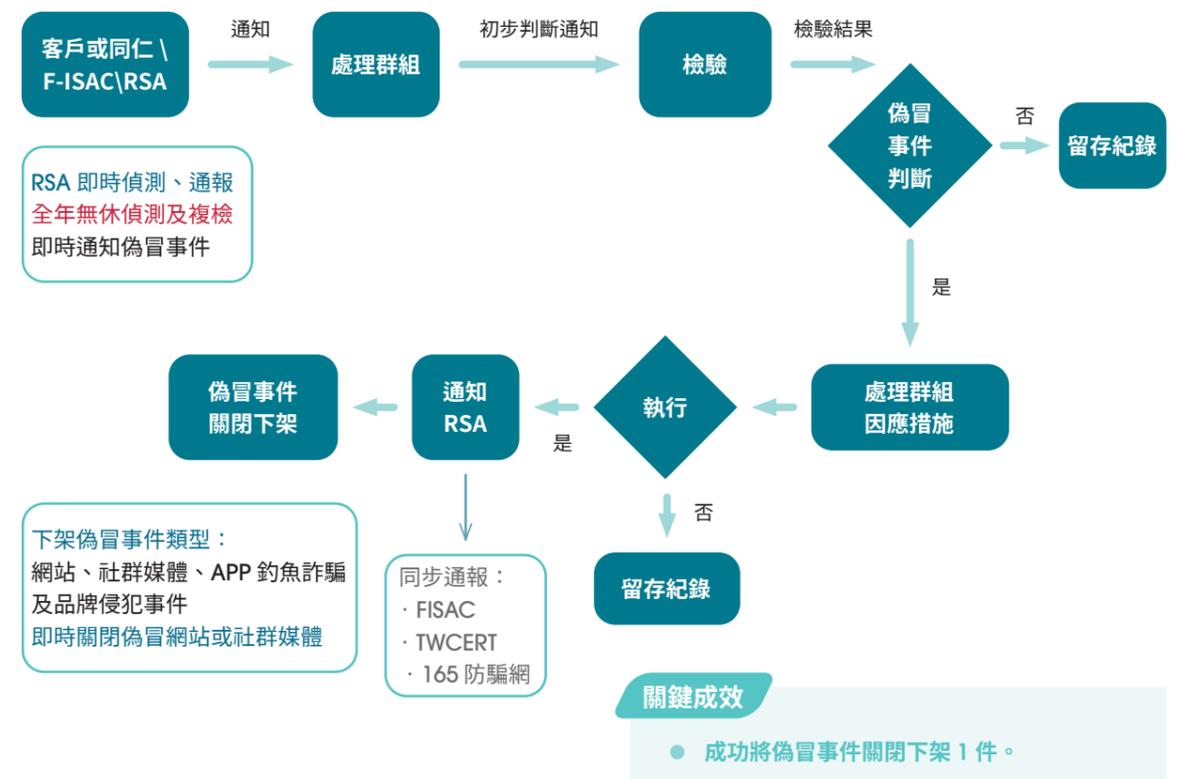
- 指派專人處理金融資安資訊分享與分析中心（Financial Information Sharing and Analysis Center, F-ISAC）合作，共享新興資安情資；同時，依循 F-ISAC 建議內容會評估結果擬訂因應措施辦理。
- 導入資訊安全事件管理平台（Security Information and Event Management, SIEM），藉由數位科技、自動化平台，提升偵測、分析與調查能力，就內部異常行為及外部網路攻擊…等風險，關聯性分析與告警，促使即時因應措施，及爭取應變時間。
- 本公司與外部資安公司合作設置戰情整合中心，7天24小時全天候監控公司內、外部資安事件。

關鍵成效

- F-ISAC 情資分享，共計 53 件；立即進行分析與調查，即時執行因應措施予以防護，讓本公司免受衝擊。
- 112 年通報及資安事件數量
與外部資安公司合作 SOC/SIEM 防護機制，通報事件逐季下降。112 年度 SOC 通報事件資訊共 530 筆，資安事件 0 筆，相關通報案件或異常行為軌跡等，進行分析和鑑識，迅速查找出事件源頭及時處理完畢，達到風險即時預警和阻斷。

5.1.5 外部偽冒偵測關閉成效

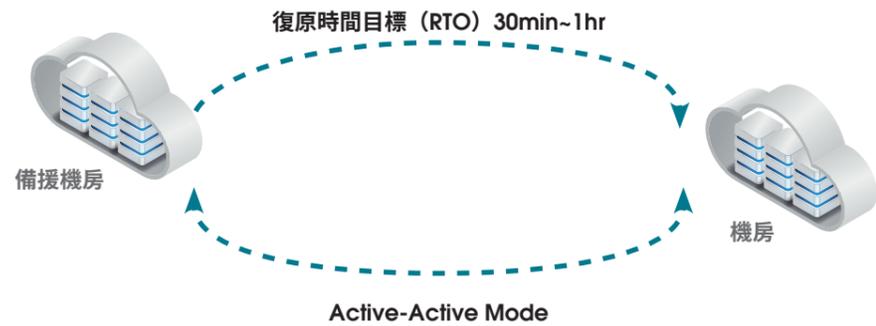
本公司為響應政府反詐騙政策，即時因應公司外部偽冒事件，如釣魚網站攻擊或偽冒行動應用程式詐欺，避免客戶個人資料事件遭受竊取之情事發生，達到公平待客原則目標與要求，2023 年度正式完成導入外部偽冒偵測關閉服務（RSA 防偽冒系統），進行全年無休之即時監控，及外部偽冒事件即時下架關閉。



5.1.6 營運持續

公司組織與營運之韌性已成企業永續發展的關鍵，群益金鼎證券每年定期進行營運衝擊分析及風險評鑑，為可能面臨之最壞狀況預作防範，並力求系統於復原時間目標 1 小時內回復服務提供，以維持本公司營運之持續。

- 本公司為保護營運遭受重大事件時，能有效降低衝擊程度與影響時間，基於風險評鑑辨識出十一項高風險因子，制訂緊急應變處理程序與計畫，並設定專責小組，使其履行計畫內所扮演角色及任務。
- 落實核心系統進行營運持續、韌性能力評估及異地備援切換演練。



- 每年定期舉辦情境演練，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，透過反覆的演練養成危機應變力及增強組織營運持續的復原力，確保災害發生時，核心業務系統、人員與重點業務可維持運作。



- 藉由 ISO 22301 營運持續管理系統，設定目標量測評估、內部查核與外部稽核、召開管理審查會議，確認營運持續管理系統之有效性，並與公司營運策略方向保持一致。
- 本公司持續維持 ISO 22301 營運持續管理系統國際證書效力，確保組織營業韌性。

5.1.7 教育訓練與宣導

本公司舉辦全體員工一般教育訓練，與專責人員之專業教育訓練，強化公司內部資訊安全、個人資料保護與營運持續認知，並鼓勵員工取得國際證照。

	資訊安全	個人資料保護	營運持續
董事	15.5 小時		66 小時
全體員工	<ul style="list-style-type: none"> 1,328 人次。 完訓率 74%。 訓練時數：4 小時。 	<ul style="list-style-type: none"> 1,569 人次。 完訓率 85%。 訓練時數 1 小時。 	<ul style="list-style-type: none"> 1,341 人次。 完訓率 73%。 訓練時數：1 小時。
專責人員	<ul style="list-style-type: none"> 4 人次。 完訓率 100%。 訓練時數：88 小時。 	<ul style="list-style-type: none"> 35 人次。 完訓率 100%。 訓練時數：1 小時。 	<ul style="list-style-type: none"> 1 人次。 完訓率 100%。 訓練時數：40 小時。
國際證照	12 張國際證照	1 張國際證照	1 張國際證照

社交工程演練

本公司為提升全體員工資訊安全警覺性，防範惡意程式透過社交工程方式入侵，每年對公司全體員工定期辦理社交工程演練，或當有需要時不定期發動演練測試，模擬外部釣魚信件發送郵件至員工信箱。

2023 年本公司全體員工均已完成社交工程演練，完訓率為 100%；針對未測試通過之員工，通報部門主管知悉，更強化實施資訊安全教育訓練課程與績效測驗，並優先作為下次施測重點對象。

5.1.8 安全事故因應機制

本公司明訂資訊安全與個人資料安全事故通報與處理相關辦法，針對安全事故設定衝擊程度且設立相應緊急應變機制；接到安全事故通報後，依照規定作業步驟、緊急應變組織、擬訂緊急應變措施，及後續矯正預防討論與落實，從中吸收經驗，避免安全事故發生。

其中如涉及客戶資料者，將依個人資料保護相關法令，以適當方式通知當事人該事故之事實與因應措施，並聯繫途徑，確保客戶之權益。

關鍵成效

- 2023 年，未發生資安事故，亦未發生個資安全事故（竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏）。
- 2023 年，未發生營運中斷事故。

5.2 數位科技與創新的推動者

數位科技為本公司提供轉型為綠色、永續的絕佳機會，藉由數位化能提高運營效率、降低溫室氣體排放，並更有效管理營運風險；同時，數位化能助力本公司開發與推廣綠色金融產品，吸引希望透過投資促進永續發展目標之客戶，成為國內證券產業之標竿。



5.2.1 利用數據平台實現客戶服務和平台效能的最適化

數位科技飛速發展的今日，群益金鼎證券積極擁抱數位轉型，從核心業務到客戶服務，全面融入創新科技，特別是在數據分析與客戶服務的深度整合上展現出前瞻思維與卓越實力。群益金鼎證券建構「數位新服務圈」，從「客戶」的角度出發，提供穩定且個人化的交易系統，精細化的數據分析平台，及開發多元 APP 應用程式，將客戶權益與需求放在最優先，提供量身定作之金融服務解決方案。

5.2.2 開發多元 APP 促進客戶體驗

- 交易類型，自行研發「行動贏家」下單 APP，讓客戶可輕鬆交易國內外股票、期貨和選擇權；同時，強大系統支援，提供迅速下單與 7 種程式智慧單...等服務。
- 管理類型，「群益大老鷹」APP 之整合性服務，設計概念有如「營業員管家」和「客戶管家」，將多元化工具予以整合使用。
- 「群益大老鷹」APP，全商品投資現況與比重分配之視覺化展示，就證券、國內外期貨及選擇權、複委託、信託、權證、債券等商品類型，客戶一目了然地掌握整體資產配置現況與投資規劃。

關鍵成效

- 公司電子下單比例持續攀升，於 2023 年已達 82%。



5.2.3 數據分析與客戶服務的深度整合

在當今資訊爆炸的時代，數據是最寶貴的資源之一，因此本公司大力投資於數據平台的建設，利用先進的數據分析技術對客戶行為分析，以提供客戶更適合之服務與商品組合，更加貼心與高效。

關鍵成效

- **盤後資料庫優化**
藉由盤後資料整合與加值應用，進而提供客戶智能選股推播服務，其中即是利用數據整合與分析技術，建立客戶使用習慣平台，使客戶可輕鬆地獲取有價值投資信息，提升客戶投資決策能力，及增強其投資組合的收益。
- **打造智庫平台共享計劃**
藉由本公司，與集團之投顧、期貨研究團隊合作，線上提供研究資源，包含影音直播服務給有需求的客戶使用。深耕數據分析研究，打造優質數位金融服務生態圈，將金融服務與客戶消費場景融合，並有效提升客戶滿意度。
- **智能推播功能**
針對客戶庫存及自選股，分析與提供即時且個人化之資訊推播，隨時掌握投資組合最新動態，以利作成投資評估。

5.2.4 金融服務全方位整合體驗

在群益金鼎證券的數位金融生態系中，「一戶通」服務則解決客戶金流管理的痛點，擴充各項數位服務功能，如信託、複委託、定期定額...等，通過一站式整合全商品交易、帳務查詢或其他功能。

國內外股市、基金與信託交易的金流與帳務管理，搭配「群益 e 櫃檯」的數位化服務，此創新服務不僅簡化客戶操作，提升數位體驗，也提供更為安全、便捷投資途徑。

截至 2023 年底已達 22.7 萬戶，帳戶餘額累積至 324.2 億元，佔整體市場餘額 54.9%，是國內開辦分戶帳證券商之第一位。

關鍵成效「數位金融實驗室」

- **策略積木工具導入**
提供讓客戶，甚至公司員工，縱然沒有數位或資訊編程知識，可藉由 XQ、NoCode 策略積木工具，自由靈活擬定交易策略與智能服務，提升聰明交易、服務自動化便利性，更是促進公平待客，呼應促進數位平權。
- **智慧單中心**
建立集中管理智慧單委託的平台，提供客製化策略服務，並整合市場交易經驗，提供策略型相關選股功能，使客戶可輕鬆制訂投資策略；同時，優化與簡化使用與下單介面，使客戶輕鬆管理投資組合，易接近使用數位科技。

5.2.5 自動化流程革新

透過 RPA 技術加速自動化流程與效能提升

積極引入 RPA（機器人流程自動化）技術，實現自動化流程革新，提高作業效率，降低成本與錯誤率，為證券業務的各項流程注入新動力。展現本公司藉由數位科技領域推動未來金融服務創新之深刻洞察戰略，更體現群益金鼎對提升服務品質堅持，保障客戶權益，達成永續金融、數位金融與公平待客之目標。

RPA 引領的自動化革新

將原耗時、容易受人為因素影響之工作流程，藉由 RPA 轉化為快速、精準的自動化作業，提高內部作業效率，也提升客戶體驗，降低錯誤率。

關鍵成效

- **精準高效的 SBL 借貸餘額核帳**
SBL 借貸餘額核帳，運用 RPA 技術，將每日結帳後資料核對不再是繁瑣負擔，而是轉變為高效、錯誤率低之流程，大大增強管理強度與結果可靠性。
- **海外債結帳的準確性**
在跨境交易中，利用 RPA 技術對海外債結帳進行自動化輔助，降低人工參與程度，顯著縮短結帳時間，提升處理準確性。

5.2.6 數位開戶與綠色金融的實踐

結算大後台集中開戶作業為核心，跨步向前實踐綠色金融與組織綠色轉型

本公司力求在數位科技與創新前沿，更在組織內部積極推動數位化，大跨步向前推動自身之綠色轉型，促進綠色金融之實現。

關鍵成效

- **大後台集中開戶作業效益**
 - (1) 落實公平待客原則：資料數位化、電子化，藉由 API 直接傳輸至系統保存，落實個資不落地管理機制，及系統權限管理，促進個人資料保護之管控，保障客戶權益。
 - (2) 促進友善金融服務：強化開戶狀態及時通知，讓客戶、營業員、分公司更能掌握開戶狀況。
 - (3) 環境保護精神：證券、複委託徵信與額度審核表電子化，及開戶文件、查核文件電子化；強化資料倉儲管控，大幅降低實體檔案與檔案保存空間，活化資源利用。

藉由大後台集中開戶作業，實現開戶流程的全面電子化，客戶可透過數位平台一次性完成開戶程序，從填寫資料到提交審核，無需一張紙，兼顧環境保護與業務拓展之雙重目標。

同時，藉由數位化流程，大幅縮短客戶開戶、檢核審查所需時間，提升開戶過程流暢性與客戶體驗。

5.2.7 響應國家政策，運用 My Data 深化數位科技場域

本公司加入國家 My Data 計畫，目前應用場域在於證券線上額度調整申請作業，客戶可透過 my Data 提供財力證明。



通過作業流程簡化與整合技術，成功減少客戶申請交易額度調整所需時間，方便客人不用出門到各政府機關申請財力證明文件之通勤與等待時間，大大提升客戶使用體驗與滿意度。

再者，此舉更是減少客戶手動上傳文件次數，促進流程自動化與高效率，更強化資料安全、個人資料保護之安全管控措施，進一步提升客戶對於本公司之信賴感，促進客戶關係與業務往來持續性。





第六章 多元共融的對話

管理方針

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



關鍵成效

成效

職業安全事故數	0
違反勞動法令案件數	0
性騷擾防治訓練時數	560.3 小時
人權政策與程序訓練時數	802 小時
ESG 績效與薪酬的聯結	100% 建置與目標設定
世代交替推動計畫	七項措施積極執行
業界講師參與程度	合作 3 所大學至少舉辦 40 堂
產學合作實習轉正職	留任率達 44%
成功加入 My Data 計畫	達成
引入 RPA (機器人流程自動化) 技術	達成



6.1 人才的招募與發展



本公司有效的招募策略吸引人才，更積極留住關鍵人才，同時提供多元培訓與發展機會，支持員工的持續成長。



6.1.1 招募策略

本公司長期深耕台灣，「員工是公司關鍵基石」在薪資獎金、升遷制度、培訓機制、員工福利照顧、暢通溝通途徑，力求建立全方位健全制度與優質條件，更致力於提供更友善之職場環境，作出就業市場之口碑與品牌，唯有在各領域的積極投入，希望能讓員工感受到幸福，吸引人才，廣納人才，更留住人才，一起加入多元共融大家庭。

新進與離職分析

性別	年齡層	新進人數	新進比率	離職人數	離職比率
男性	29歲(含)以下	81	18.12%	93	20.81%
	30歲(含)-39歲(含)	26	10.32%	25	9.92%
	40歲(含)-49歲(含)	20	4.61%	12	2.76%
	50歲(含)以上	10	1.40%	20	2.81%
	小計	137	20.12%	150	22.03%
女性	29歲(含)以下	92	20.58%	75	16.78%
	30歲(含)-39歲(含)	12	4.76%	26	10.32%
	40歲(含)-49歲(含)	9	2.07%	21	4.84%
	50歲(含)以上	5	0.70%	32	4.49%
	小計	118	10.13%	154	13.22%

註1：以報導期間結束日2023年12月31日為基準。

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

註3：總計為全體員工數作為分母。

多元專業團隊結構

組成類別	2023年		總計	比率	2022年		2021年		
	男	女			男	女	男	女	
年齡	未達30歲(含)	216	231	447	24.20%	243	237	279	277
	30歲-50歲(含)	277	409	686	37.14%	266	452	275	498
	50歲(含)以上	189	525	714	38.66%	181	509	175	498
總計	682	1,165	1,847	100%	690	1,198	729	1,273	
學歷	高中(職)以下	65	224	289	15.65%	78	239	89	266
	大專(含大學、專科、技術學院)	493	842	1,335	72.28%	495	864	522	907
	碩士	124	99	223	12.07%	116	95	117	100
	博士	0	0	0	0.00%	1	0	1	0
總計	682	1,165	1,847	100%	690	1,198	729	1,273	
職務	主管職	84	97	181	9.80%	86	95	88	87
	非主管職	598	1,068	1,666	90.20%	604	1,103	641	1,186
總計	682	1,165	1,847	100%	690	1,198	729	1,273	
合約型態	不定期僱傭/全職	674	1,154	1,828	98.97%	678	1,193	722	1,254
	定期僱傭/兼職	8	11	19	1.03%	12	5	7	19
總計	682	1,165	1,847	100%	690	1,198	729	1,273	
其他	身心障礙	7	5	12		N/A	N/A	N/A	N/A
	少數民族	N/A	N/A	N/A		N/A	N/A	N/A	N/A
	外國籍	1	0	1		1	0	1	0

註1：以報導期間結束日2023年12月31日同仁數。

註2：報導期間員工總數，並無重大變化。

註3：身心障礙為一般員工與視障按摩師。

6.1.2 成長航道：全方位培育與世代交替

本公司提供堅實之學習管道，力求公司朝向數位科技、理財經紀，及綠色永續人才的發展策略。

除針對不同部門業務與職務，定期辦理相應職能教育訓練，提升員工在工作崗位專業能力，提供全方位職位職能培訓。

另搭配課程組合靈活、課程時間彈性、豐富專業與類別之措施，本公司提供數位學習管道、專業證照獎勵金、教育訓練補助費，期望員工透過多元學習方式，達到職務職能培育及個人職涯發展之雙贏效益。

多元的培訓與發展

群益金鼎證券致力於透過全面且多元化培訓計劃，促進員工在各階段的專業與技能養成。其中教育訓練核心圍繞下列面向：

● 全方位專業培訓計畫

針對新進員工、專業人員及管理階層，設計系列培訓課程，包括專業技能提升、領導能力開發和跨部門協作能力培養。

類別	實習生培訓	新進營業員培訓	儲備櫃管、經理人培訓
培訓內容	集訓多元課程 實務實習 結訓報告 視需求轉任正職員工	四階段集訓課程 驗收集訓後業務成果 結訓報告	議題報告 跨部門合作交流 主管職技能培訓 主管實務實習 結訓晉升
成效	參與人數：134人 完訓人數：129人 完訓率：96.3%	參與人數：120人 完訓人數：101人 完訓率：84.2%	完訓人數：10人 晉升人數：10人

此外，公司定期邀請專家學者來舉辦專題演講，保持員工掌握市場議題趨勢。

● 在職訓練與外部進修

各部門依據具體業務需求自行規劃和執行在職教育訓練，內容涵蓋市場行銷、財務管理、法律遵循等關鍵領域。

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

● 數位學習與證照取得支援

構建了 E-learning 平臺，提供包括資訊安全、個人資料保護、勞工安全衛生教育、防制洗錢及打擊資恐、法令宣導等多樣化課程，增加學習的便利性和效率。

個人資料保護 1,569 人次、防制洗錢及打擊資恐 1,538 人次、法令宣導 4,314 人次、金融消費者保護法及公平待客 1,571 人次、業務紛爭處理 1,479 人次、證券從業人員禁止為之行為 1,557 人次、重大資訊處理作業準則 1,543 人次、內部人交易管理 1,443 人次、誠信經營 1,592 人次、法遵自評測驗 1,596 人次。

當中使用 LINE@ 與培訓學員進行有效溝通。在辦理課後滿意度及意見回饋調查時，使用 SurveyCake 雲端問卷服務，不僅提升學員填寫的便利性，且大幅節省辦訓人員的調查統計時間。

同時，專業考試獎勵、證照考試報名費補助政策，鼓勵員工根據個人職務需求取得相應的金融證照。

● 職業發展與 ESG 促進

通過群益金融大學等內部培訓機構，為關鍵員工提供儲備幹部人才培育計畫，涵蓋管理與領導能力培訓。

定期舉辦健康與體能、性別平權等講座，更就綠色與永續金融上，積極培養碳排種子教官、推動普惠金融培訓計畫，更鼓勵員工參與偏鄉閱讀志願者培訓，及自身理財講座，以促進其個人和專業的全面發展。

群益金鼎證券透過這一系列培訓與發展策略，不僅提升員工專業能力，更通過終身學習機會持續增強的競爭力，從而促進公司整體營運提升，體現本公司對員工發展的持續投資與承諾。

群組	項目	人數 (A)	總受訓時數 (B)	平均時數 (B/A)
	職級	非主管職	1,572	76,167.88
主管職		277	17,144.38	61.89
合約態樣	不定期	1,827	92,950.94	50.88
	定期	22	361.32	16.42
	全職	1,827	92,950.94	50.88
	兼職	22	361.32	16.42
性別	男性	681	30,792.84	45.22
	女性	1,168	62,519.42	53.53
課程類別	外部訓練	1,849	33,240.30	17.98
	內部訓練	1,849	60,071.96	32.49

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

6.1.3 世代交替 - 人才養成與累積

校園人才養成策略

業界講師計畫

於商學院開設講座課程，派出專業的師資陣容，由公司承銷、業務、交易單位及子公司主管介紹資本市場的架構、解說證券商不同的業務內容並分享相關實務經驗，讓同學提前了解證券期貨業的運作，並利用在學期間精進金融相關知識，為進入職場做準備。

2023 年度指派業師

與淡江大學合作進行「永續經營的資產管理運作實務」授課，共計 14 堂課程，授課業師共 16 人次；學生共 59 位。台科大的業師，2023 共有 4 堂，每堂 3 小時；學生共 84 位。

校園徵才

透過校園徵才活動，直接進入校園，讓學生近距離接觸、瞭解金融證券產業生活、工作內容與未來職涯發展。

合作學校臺灣大學、政治大學等

255 位學生參與，共計 5 位學生畢業加入公司團隊。

金融實習計畫

台大引路人實習計畫

與台大合作，共同鼓勵學生參與實習，預先做好踏入職場準備及職涯規劃，本公司擔任引路人，提供實習職缺、企業導師與完善實習計畫。

於 2 月 20 日已回傳公司實習職缺；校方於 3 月 -6 月公告實習職缺資訊；

3 月 -6 月學生可申課實習，並由校方安排媒合與面試。實習期間為 7 月 -8 月。

產學合作

公司與學校積極產學合作，期望學生提早接觸金融實務，提高適應能力，將所學與實作相互結合，瞭解釐清自身未來發展。

合作學校臺灣科技大學、淡江大學、東吳大學等
參與實習 134 位，結訓後有 59 位學生畢業轉任正職，留任率 44%。

群益資星—資訊領域專業知識和技能的實習場域

- 內部分享會、技術交流會
- 解析公司運作模式及產業文化
- 參與系統開發專案，掌握實務經驗
- 學習成果及心得分享

合作學校臺灣科技大學、淡江大學、東吳大學等
參與實習 27 人次
結訓後有 8 位學生畢業轉任正職，留任率 30%。

校園競賽

本公司為使商院同學了解臺灣股票市場交易模式，並提升實務經驗與日後之就業競爭力，與大學合作舉辦「股票投資模擬競賽」，藉由業界講師對同學們進行經驗分享與技巧傳授，輔以線上模擬交易競賽及盤中零股交易，結合理論與實務，協助同學認識臺灣金融產業與股票市場。

模擬交易競賽

儲備幹部培育

規劃為期約三個月的課程，針對集團優秀人才，進行跨部門協調、簡報能力、管理領導能力等訓練，培養團隊合作的精神，培育未來的儲備幹部。

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

開辦至今結業學員共 395 名，236 名學員晉升為主管。

群益金融大學



6.1.4 績效與報酬：認可與激勵

公正透明的績效評鑑機制

群益金鼎證券致力於建立一套公正、合理且有效的績效評鑑機制，不僅公正透明評估員工工作表現，更作為職務溝通的重要平台。

績效評鑑機制透過滾動式調整，定期對全體主管與員工進行全面績效評估，涵蓋一般及專業職能之多個評核項目及其相應比重。

在績效評鑑的設計與執行過程中，尤其強調公正性與透明程度，確保評鑑過程中絕無基於種族、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份等因素的歧視、不公平與不當行為。

不論基於性別、雇用類型，或主管職、非主管職，接受績效評估如下：

群組	項目	公司總人數	受績效評估人數	比率
職級	非主管職	181	173	95.58%
	主管職	1,666	1,504	90.28%
性別	男性	682	590	86.51%
	女性	1,165	1,087	93.30%

註：本公司定期契約員工及尚在試用期間之不定期契約員工不參與年度考核作業。

績效評鑑結果直接與員工的晉升機會、薪資調整及獎金發放相連結，以此激勵員工表現，並提供必要輔導支持。管理團隊積極向員工提供工作指導、必要的資源以及職業諮詢，以支持其職業發展。

同時，確保員工能及時獲悉績效評估詳細情況，使自己能根據公司的經營策略、目標和管理措施的變化，適時調整職涯規劃。

報酬與認可：公平合理的薪酬結構

群益金鼎證券設置健全之薪酬政策、制度及計劃，確保薪資報酬之公平性與合理性，達到激勵員工提升工作效能，並與公司共享經營成果。

董事會

討論與議決薪酬政策、制度，及年度薪酬計劃

薪資報酬委員會

- 負責定期審查和確保公司的薪酬政策及制度的公平性與合理性。
- 年度薪資調整；年終獎金和節慶獎金發放。
- 整體薪酬結構策略，綜合考慮公司及各部門的年度獲利情況、員工的績效表現、社會物價指數、產業薪酬水平，及員工獎懲紀錄，確保薪資方案的全面性和公正性。

高階管理階層	由薪資、主管加給與津貼構成固定薪酬，並以年終獎金與節慶獎金作為浮動薪酬，原則是參考同業通常水準、學（經）歷、職位與職責情形、績效與獎懲狀態，及公司經營績效與風險之關連性，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	敘薪、年終與節慶獎金，均須經薪資報酬委員會參考同業通常水準、同仁工作表現、參與公司營運與貢獻程度、職責承擔情形、績效與獎懲狀態，及公司經營績效與風險之關連性，並報經董事會審議或核備通過。
一般員工	<ul style="list-style-type: none"> 敘薪由總經理核定，原則為同業通常水準予以核給。 年終與節慶獎金之浮動薪酬，評估同仁工作表現、參與公司營運與貢獻程度，及績效與獎懲狀態等項目計算發給。
新進人員	<ul style="list-style-type: none"> 參考同業通常水準，併同考量學歷、經歷，及職位職責敘薪。 起（敘）薪酬不因性別而有所差異性。

員工職級類別與性別薪資分析表

類別	2021		2022		2023	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
主管職	1.30	1	1.31	1	1.19	1
非主管職	1.02	1	1.04	1	1.08	1
新進人員	1.13	1	0.96	1	1.09	1
不定期人員	1.15	1	1.16	1	1.15	1
定期人員	0.78	1	0.98	1	1	1

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

註 2：管理級為：科級（含）以上主管。

ESG 績效與薪酬的聯結

本公司為貫徹公司營運目標及永續發展目標，特別修正「績效管理指標 KPI 實施辦法」，將部門及其高階經理人績效衡量指標，納入永續發展（ESG）議題，如永續金融評鑑、公司治理評鑑、溫室氣體盤查、普惠金融與責任金融、ESG 人才培育、ESG 投資組合、綠債承銷部位、志工假等項目。

透過績效管理機制，將部門及其所屬高階經理人永續發展（ESG）績效，緊密連結其變動薪酬（年終獎金、績效獎金及酬勞）。

部門	績效指標
自營部	<ul style="list-style-type: none"> 將環境保護、社會責任與公司治理面向，納入被投資公司評估，並確實記錄於投資分析報告。 擔任 ESG 概念 ETF 之 LP 或持有 ESG 概念之 ETF 每季至少兩檔。
衍生商品部	部門節能減碳 - 實際累積水電費 / 目標累計水電費。
企業金融部	IPO 公司治理自評報告達 60 分，或 SPO 公司治理評鑑結果達前 50% 之案件數。
債券部	台幣綠債承銷部位（ESG）至少達到新臺幣 25 億。

部門	績效指標
企劃室	<ul style="list-style-type: none"> 董事會、審計委員會與永續發展委員會績效評估。 按季完成 ESG 資訊申報系統申報。 編製完成年度永續報告書。 完成年度永續金融評鑑作業。 公司治理評鑑評比成績。
法令遵循暨法務室	辦理金融消費者保護、公平待客、金融友善服務等相關教育訓練課程或宣導活動，2 場次。
股務代理部	E-meeting/E-notice 實施家數。
風險管理室	<ul style="list-style-type: none"> 永續金融評鑑題目回覆。 氣候變遷風險規劃 TCFD 財務揭露。
財務部	部門節能減碳 - 累計至當月用紙量 / 累計至去年同期用紙量。
財富管理部	可交易商品增加數，與既有全商品交易上手或新上手，引進具 ESG 議題之精選商品。
結算部	部門節能減碳 - 節約部門電費支出。
經紀部	定期存美股戶數每月 100 戶。
資訊部	<ul style="list-style-type: none"> 完成線上申請服務專案。 完成紙本作業電子化專案。 報表無紙化專案。
管理部	<ul style="list-style-type: none"> 按季向董事會報告溫室氣體盤查執行情形。 普惠金融與責任金融之活動或作業。 完善志工假機制。
稽核室	部門節能減碳 - 本年度累計印刷費及紙張費 / 上年度累計印刷費及紙張費。

6.2 勞動權益與員工照顧



6.2.1 尊重與權益：勞動人權保障

群益金鼎證券堅信員工是公司成功的核心力量，不僅是業務運營的關鍵推動者，也是塑造公司品牌形象和營運發展的重要資產，為此，業於第 12 屆第 3 次董事會通過本公司「人權政策」，積極支持《聯合國世界人權宣言（Universal Declaration of Human Rights）》、《國際人權法典》、《聯合國全球盟約（United Nations Global Compact）》、《國際勞工組織 - 工作基本原

則與權利宣言》、《聯合國全球盟約十項原則（UNG）》與《國際勞工公約（International Labour Conventions）》等，人權保護精神與基本原則，並遵守勞動法規。

因此，以永續發展目標與善盡企業社會責任，積極落實勞動人權觀念，致力員工照顧，遵



人權政策 QR 連結

守勞動法律、維護員工尊嚴及提升勞動權益，將不僅是我們內部政策制定與執行的基石，也是我們人權政策推動的動力。

本公司承諾為所有員工創造一個公平、多元和尊重之友善環境，堅持依據勞動基準法及相關法律規定行事，確保在招聘和待遇上不會因員工的種族、階級、語言、思想、宗教信仰、政黨傾向、籍貫、出生地、性別、性取向、年齡、婚姻狀況、外觀、身心狀況、星座、血型或過往是否為工會會員等個人特徵而有所歧視，更嚴格禁止任何形式的剝削行為或其他非法的聘用手段。

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

群益金鼎證券重視同仁對於組織發展或各項作業上之意見與感受，充分提供暢通且多元溝通管道或申訴機制，如性騷擾專線、誠信途徑、員工意見信箱及勞資會議等方式，方式則可透過電子郵件、電話、直接預約面談...等。同時，為讓同仁能隨時、容易提出意見或建議，定期或不定期向全體同仁進

行持續性宣導，確保同仁能充分瞭解且敢於使用溝通管道或申訴機制，協助同仁解決薪酬、待遇、公平合理或其他權益事項，讓同仁意見盡速獲得處理，促進規章制度優化依據，提升全體同仁勞動權益，興利革弊，促使職場達到溝通無障礙。

人權政策或程序（包含兩公約課程、勞動權益、兒少、健康、結社）的訓練總時數 802 小時，完訓率 87%；性騷擾防治課程總時數 560.3 小時，完訓率為 92%，未來將持續強化宣導與部門主管協力要求，務必達到 100% 之目標。

6.2.2 關懷實踐： 全面的員工照顧措施

員工照顧與關懷是本公司之企業文化，持續積極的規劃與設計各項福利措施是對於員工回饋與承諾，實現公司與員工雙贏，更是企業社會責任的實際體現，因此，藉由完善且多元之員工照顧與福利措施、活動，方能達到落實維護勞動權益之最高指導原則。



種類	目的	措施項目
員工假期	讓同仁充分休息，兼顧家庭與生活，並在工作之餘，舒展身心與建構員工休閒生活及興趣	落實周休二日；其他假別規定，依勞動法令辦理。
員工旅遊		員工國內外旅遊補助。
經費補助		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及公益活動之習慣。
健康檢查與宣導諮詢	持續關懷與追蹤員工身體健康	<ul style="list-style-type: none"> 定期舉辦員工健康檢查或全台巡迴健康檢查。 邀請國泰醫院醫師臨場健康諮詢服務，及定期至公司辦理職工健康教育、健康促進與衛生指導...等諮詢服務，2023 年度共計 4 次。
福利獎金補助	全方位慰勞、支持與援助員工，讓其安心、放心投入工作	<ul style="list-style-type: none"> 婚、喪、住院及生育等補助金。 洽談各式特約商店。
員工諮詢服務		公司提供法律或心理問題協助。
員工與眷屬保險	對於員工執行職務，落實權益保障	<ul style="list-style-type: none"> 提供員工壽險、意外保險、意外醫療及職業災害等團體保險。 提供員工眷屬低費率之自費團體保險，如定期壽險、意外保險、醫療保險及防癌保險...等。 使用人次達 111 人次。
宣導與教育訓練	維持員工健康的運動及飲食觀念	<ul style="list-style-type: none"> 不定期舉辦「辦公室運動」、「辦公室伸展操」、「給上班族的訓練」、「健康餐盤」等專題講座，向同仁宣導維持健康的運動及飲食觀念。 設立「群益衛教園地」專區，不定期提供衛教相關資訊。
其他項目	凝聚同仁對於公司向心力，致力提供多元化員工照顧與福利項目	<ul style="list-style-type: none"> 提供視障按摩活動。 慶生活動。 年度風雲 MVP 選拔。



性別平等與家庭照顧措施再升級

群益金鼎證券以「落實性別平權、母性保護及工作與生活之平衡」為理念，綜觀現今職場環境，提供性別平等與家庭照顧措施，已成為公司吸引和保留人才的重要策略。群益金鼎證券充分認識到尊重性別平等與支援員工家庭責任之重要性，因此，推行一系列性別平等與家庭照顧措施，全方位照顧員工的需求，提升整體工作與生活的品質，打造更人性化、友善的工作環境樹立典範。



彈性工時	2023年，共計25位同仁申請。
家庭照顧假	<ul style="list-style-type: none"> 因應員工於其家庭預防接種、發生嚴重之疾病或其他重大事故需親自照顧時，而產生之假別。 家庭照顧假天數提升，每年「七天」增加至「十四天」，讓員工有更多的時間關心、陪伴家人與家庭價值。
人工生育關懷假	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而產生之假別。
哺乳室	積極營造友善職場環境，協助營造友善員工持續哺育的親善環境，促進員工兼顧工作與哺育子女責任。哺乳室具隱密、安全性及良好之採光、通風，基本設備包括靠背椅、桌子、電源插座、母乳儲存專用冰箱及有蓋垃圾桶。
媽媽關懷包	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，2023年共發放10組。
孕婦安全識別標誌	保障懷孕員工在職場的安全，胸章別針形式標誌，提醒所有同事們謹慎維護懷孕同事的舒適與安全，突顯職場協作與人文關懷的重視。
專家或權益講座	邀請專家或公司內部自行舉辦性別平權講座，鼓勵員工參與，2023年度共計1,745人次完訓。



員工福利費用分析表

單位：新臺幣 / 仟元

費用項目	2021	2022	2023
薪資費用	2,854,918	1,765,126	2,377,543
勞健保費用	181,052	164,380	155,476
退休金費用	97,407	90,397	79,279
其他福利費用	59,408	51,927	53,930
員工福利費用合計數	3,192,785	2,071,830	2,666,228
員工人數	1,989	1,926	1,871
平均員工薪資費用	1,435.35	916.47	1270.73
薪資費用成長率	41.37%	-38.17%	34.70%
平均員工福利費用	1,605.22	1,075.72	1425.03
福利費用成長率	39.53%	-35.11%	28.69%

註1：計算期間 2023/1/1-12/31。

註2：員工人數計算方式為一整年的平均人數加上董事人數。

註3：2022年薪資費用和員工福利費用，略為調整。

育嬰留職停薪與復職彙整表

類別	當年度符合育嬰留職資格人數	當年度申請育嬰留職人數 (A)	當年度應復職人數 (B)	復職率 (B) / (A)	育嬰留職復職後滿 12 個月人數 (C)	留任率 (C) / (D)	前一年度育嬰留職實際復職人數 (D)
女	27	4	2	50%	1	50%	2
男	32	3	2	67%	0	0%	0
總計	59	7	4	57%	1	50%	2

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。

6.2.3 健康友善職場

職業安全衛生管理制度

群益金鼎證券嚴格遵循職業安全衛生法的規定，建立全面的職業安全衛生管理系統，致力於不斷改進工作環境，確保員工健康與安全，採用國際循環管理方法論 P-D-C-A（計劃 - 執行 - 檢查 - 行動）持續改進方法，並設有專責職業安全衛生業務主管領導該業務。

為確保符合職業安全衛生相關法令，定期根據作業活動的變更或異常情況不定期進行危害辨識和風險評估。按評估結果，將實施適當風險處理措施，如風險移轉、風險抵減或加強現有管理措施，以持續尋找實施最佳的改善策略。

此外，群益金鼎證券每季召開勞資會議，其中聚焦於多項關鍵議題，包括職業安全衛生計劃的制定、管理與實施、安全衛生教育與培訓、健康促進活動、預防措施的實施、職業災害的調查與報告，以及現場安全衛生管理的績效評估。透過這些措施，公司不斷加強安全衛生管理，確保每位員工都能在一個健康友善職場環境。

另外，2023年度公司特別補助疫苗費用，以妥善照顧員工之身體健康，補助總金額新臺幣 284,750 元，288 人次。

群益金鼎證券為落實同仁的健康友善之職場環境，採取下列措施：

職場環境管控

- 提供明亮且整潔職場環境，定期辦理員工辦公室安全作業環境檢測與持續優化。
- 提供員工安全與健康所需之安全防護設備。
- 依消防法及消防法施行細則，設立防火管理人；同時，專責同仁不定期巡檢職場，包含各項消防設備和措施。
- 制訂菸害防制處理措施，建立無菸環境。
- 備置足夠急救藥品及器材，並設置急救人員辦理急救事宜。
- 取得英國標準協會 ISO 22301 營運持續管理之認證，目的在於確保公司遭遇突發緊急危難事件者，將人員與公司之衝擊降至最低。

場地責任保險

本公司營業處所及所有分公司皆投保以下項目：

- 商業火險。
- 電子設備險。
- 公共意外責任險。

宣導與教育
訓練

- 制訂「職業安全衛生教育訓練規則」，定期舉辦安全衛生相關課程。
- 依專業醫師建議，宣導與提供員工健康知識。
- 辦理促進健康講座，及不定期提供員工健康照護資訊，讓員工能獲取正確且有效健康安全資訊。
- 定期舉辦消防演習，且防火管理人定期接受講習複訓。
- 設立「群益衛教園地」專區，不定期提供衛教相關資訊。
- 公司 EIP 公告「職場活力動動操」供全體同仁參考以促進健康體能。



職業安全衛生
人員與計畫

- 依「職業安全衛生法」規定，設置職業安全衛生業務主管、急救人員。
- 制訂及推動「人因性危害預防計畫」，防止因工作引起肌肉骨骼傷害或疾病的人因性危害。
- 制訂及推動「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，針對輪班、夜間工作、長時間工作...等異常工作負荷促發疾病之預防，予以規劃及採取必要之安全衛生措施。

倘同仁因公受傷，公司會依法令規定及實際情形核給公傷病假，並協助申請勞保職災補償，2023 年度未有發生職業災害，亦未有職業病案例。

員工職災發生統計表

項目	總經歷工時	總工作日數	總職業傷害件數	總損失日數	失能傷害 頻率 (FR)	失能傷害 嚴重率 (SR)	職業病率	死亡率
數據	1,385,456	173,182	0	0	0	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：失能傷害人次數：勞工因職業傷害發生後不能恢復工作之日數在一日 (含) 以上之件數。

註 4：總損失日數：勞工因職業傷害發生後不能恢復工作之日數在一日 (含) 以上之日數，其總損失日數不包括受傷當日及復工作當日之日曆天數。

職場暴力申訴處理委員會

群益金鼎證券設置「職場暴力申訴處理委員會」為保障全體員工在執行職務過程中，免於遭受主管或同事利用職務或地位上的優勢，予以不當對待，或遭受顧客、服務對象、其他相關人士之肢體攻擊、言語侮辱、恐嚇、威脅...等霸凌或暴力事件，致發生精神或身體傷害，甚而危及性命。

委員會為平衡考量委員之職級別、身分別、性別之人數配置，目前由稽核室主管、法令遵循暨法務室主管、相關單位部級主管及一般同仁所共同組成，非管理職人員佔委員人數百分比為 42.9%，女性委員人數過半，「職場暴力申訴處理委員會」之議案由委員間相互討論決議後，呈報董事長核定。

心理諮商資源

本公司為協助員工維持工作生活平衡，打造職場，建構諮詢平台 (Employee Assistance Programs, EAPs)，整合外部社會資源及公司社團活動，提供「心理諮詢」、「醫療防治」、「法律諮詢」等相關資源，促進員工身心健康、提升工作效率。

本公司與外部非營利專業心理諮商機構合作，提供免付費諮詢服務，藉由諮詢專線或一對一晤談等方式，協助員工解決家庭、職場關係及法律等問題。公司重視員工工作與生活平衡，積極規劃一系列幸福職場措施。

教育訓練與宣導訓練

課程內容簡介	總時數	總訓練人數	有效性評估機制
職業安全衛生業務主管訓練	243	26	取得資格證書
防火管理訓練	45	7	取得資格證書
急救人員安全衛生訓練	125	20	取得資格證書
一般勞工安全衛生訓練	3,858	1,286	通過線上測驗
總公司 BCM 疏散演練	130	65	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。
敦南摩天大樓逃生演練	18	9	
消防安全暨急救訓練講習	87	29	實際演練
基礎救護課程	26	26	通過線上測驗
消防設備使用	35	35	通過線上測驗

行為肯定

- (1) 行政院衛生署國民健康局「健康職場認證 - 健康啟動標章」：鼓勵職場致力推動無菸環境，積極推動職場健康促進工作，獲取健康職場認證 - 健康啟動標章 (有效期間：2019 年 ~ 2024 年)。
- (2) 教育部體育署「運動企業認證標章」。



6.3

溝通與退休： 從入職到退休的支持



6.3.1 發聲途徑：有效的溝通與申訴途徑

群益金鼎證券重視同仁對於組織發展或各項作業上之意見與感受，充分提供暢通且多元溝通管道或申訴機制，如性騷擾專線、誠信途徑、員工意見信箱，及勞資會議等，方式則可透過電子郵件、電話、直接預約面談…等。

同時，為讓同仁能隨時且容易提出意見或建議，定

期或不定期向全體同仁進行持續性宣導，確保同仁能充分瞭解且敢於使用溝通管道或申訴機制，協助同仁解決薪酬、待遇、公平合理或其他權益事項，讓同仁意見盡速獲得處理，促進規章制度優化依據，提升全體同仁勞動權益，興利革弊，促使職場達到溝通無障礙。

○ 溝通管道途徑

項目	說明內容
溝通途徑	同仁可藉由專人專線管理部人力資源室 (02) 8789-8888 Ext.7121 表達意見，公司基於鼓勵態度，歡迎同仁表達建議、釐清生活或工作上疑義或其他權益維護。
員工意見信箱	<ul style="list-style-type: none"> 員工意見信箱使用要點辦理，提案方向有 (1) 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；(2) 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；(3) 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。 員工意見信箱之相關規定、流程由管理部人力資源室制訂後呈核辦理。由稽核室主管負責執行，管理部主管為第一代理人。 保密機制： <ol style="list-style-type: none"> 凡處理員工意見信箱提案之相關主管及同仁對於提案內容及提案同仁均應負保密義務。若有違反保密原則者，經查屬實應送人事評議委員會審議並依本公司相關工作規則辦理。 員工意見信箱全程加密處理，避免遭攔截閱讀；保存上亦以加密方式儲存於資料庫，非經授權無法閱覽資料。經授權之管理人員，使用特定帳號密碼與檢核憑證，經確認通過後，方得檢視相關資訊。 提案經受理後，得視需要以不具名方式轉送各相關單位進行調查、評估或研議；若涉及單位或個人作業流程足以影響公司風險控管，或危及效率或營運者，經總經理核定，交風險控管單位及稽核單位完成查核與改善建議後，呈報董事長。
職工福利委員會	<ul style="list-style-type: none"> 依循勞動法令向主管機關設立登記職工福利委員會，為公司同仁提供各項員工照顧與福利金申請，如：婚喪喜慶補助、住院及開刀慰問金、生育補助、旅遊活動補助、天然災害慰問金及急難救助…等。 委員之推選，為公司員工中具有學識經驗與溝通能力者。 會議時，委員就對福利措施、同仁工作問題、同仁生活事宜，進行專題討論、精闢探討與聽取意見，蒐集意見以作為反饋至公司行政管理上重要參考來源。 經費尚屬充裕，足夠持續支應與推動員工照顧與福利措施。

項目	說明內容
勞資會議	<ul style="list-style-type: none"> 依「勞資會議實施辦法」，應各季辦理勞資會議，2023 年度共計召開 4 次勞資會議。 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，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。 本年度特別就自費疫苗及旅遊補助、員工調薪進度、聘請視障人士按摩福利措施，及社會責任相關活動，進行會議中踴躍討論。
性騷擾專線	<ul style="list-style-type: none"> 制訂「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」。 同仁可藉由管理部人力資源室 (02) 8789-8888 Ext.7121 進行投訴，全程採取保密方式進行。
公司內部 EIP 網站	針對全體員工權益攸關事務，隨時藉由公司內部網站公告周知。

註：僅揭露群益金鼎證券；其餘子公司基於員工人數與公司規模，依循勞動法令辦理。

6.3.2 安心退休：全面的退休計劃與支持

群益金鼎證券訂定「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，並退休金之發給標準，依循臺灣勞動基準法及勞工退休金條例相關規定辦理。公司完全依據勞動基準法規定，確實管理退休準備金之提撥及支領，或按勞工退休金條例，按月為員工提撥退休金。

● 勞動基準法退休制度

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

● 勞工退休金條例

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

● 高階經理人之退休金計算

依董事會核定「員工退休準則」計算退休金，並自退休日起三十日內給付之。

2023 年度及 2022 年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用，分別為新臺幣 77,428 仟元及 83,406 仟元；於 2023 年度共計 37 人退休，本公司特別舉辦榮退儀式，為與本公司共同努力之夥伴，獻上誠摯祝福。



第七章 社會的橋樑

管理方針

群益金鼎證券追求社會各界與各族群，提供多元金融商品及服務，並「以人為本的貼心服務」，落實公平待客原則，守護客戶權益，持續作為客戶信賴與滿意之夥伴關係。

關鍵成效

客戶問卷回覆服務解決比例

金融評議中心申訴案件

董事會參與公平待客督導與利害關係人議合

營業據點身心障礙者之便利措施

公司網站無障礙網路空間檢驗

客戶平均等待客服時間

業界講師參與程度

產學合作實習轉正職

成功加入 My Data 計畫

引入 RPA（機器人流程自動化）技術

成效

99%

100% 完結率

4 次董事會

達 90%

取得無障礙標章

19 支專線 / 平均等待 30 秒

合作 3 所大學至少舉辦 40 堂

留任率達 44%

達成

達成



7.1

普惠金融的溫暖光芒



群益金鼎證券致力於推廣普惠金融，積極落實公平待客核心理念，展現金融機構在社會責任實踐上的領導地位。透過對組織架構調整、明確策略規劃、具體行動方案，及提升實際成效，不斷推出符合社會各界或不同族群需要，量身訂做之多元金融商品及服務，強化社會金融素養及善用金融服務，並以客戶角度出發，形塑「以人為本的貼心服務」，提升生活品質，促進社會公眾福祉。

7.1.1 普惠金融數位化策略

本公司將普惠金融作為永續發展之重大目標，策略上採取全力推動數位科技與創新服務，並將數位平權作為核心，以「極速」、「極簡」、「極聰明」為行動方案，達到「提供超越客戶期待的金融服務」願景。

7.1.2 數位化推動普惠金融與友善金融服務之成效

- 數位品牌：持續優化「Speedy、Fix Trade」與「新超級贏家」，讓客戶全面實現高效快速交易服務體驗；「CAPITAL Pay」支付工具，支付各種金融商品費用；「一戶通」簡化客戶款項支付方式。
- 建構「數位新服務圈」：從「客戶」的角度出發，開發多元 APP 應用程式，提供穩定且個人化數位服務，如「行動贏家」、「群益大老鷹」，使各族群依據習慣使用，廣泛接觸與使用數位科技。智慧單的自動化交易機制，簡化交易流程。
- 智能化推動知識普及：「群益早安」，深化「AI 主播」與「智能投顧」功能，24 小時即時數位內容與檢索個人化所需資訊；推出「NO CODE」，可讓客戶無需資訊背景知識撰寫自己想要程式享受服務，更容易接受數位科技。「智能推播」及「順勢通道」分析大數據，提供客戶建議。
- 社群通路推動金融知識普及：Youtube、APP、線上課程專區，藉由數位化線上報名或觀看，平均一週至少提供一場金融相關講座，開創多元客戶接觸金融知識途徑，降低金融資訊普及門檻，讓金融知識教學服務永不間斷。
- 響應國家政策，運用 My Data 深化數位科技場域，簡化客戶申辦與資料提供之作業流程，強化客戶資料保護。
- 無障礙之數位服務：公司網站建置金融友善服務專區，讓訊息頁面更為簡潔、簡易操作介面、字體大，並推出重點功能項目，尤其客服專線資訊，讓客戶能迅速獲得協助；公司網站更是通過無障礙網路空間檢驗，獲得無障礙標章；公司 APP 應用程式，均可調整字體大小及語音服務，協助身心障礙人士獲取資訊，享有金融服務體驗。
- 群益金鼎證券推出數位科技使用率，18 至 34 歲的年輕族群，及 65 歲以上的高齡族群逐步提升，達到數位平權，降低族群間之數位落差。

7.1.3 落實於各族群之友善金融服務措施

群益金鼎證券針對不同族群，如學生族群、高齡族群、身心障礙人士，提出多元友善金融服務措施，近距離享受金融服務與體驗。

學生族群 金融教育普及與經驗擴散

業界講師計畫

公司積極參與擔任講師，2023 年度經同仁踴躍赴校分享金融證券業務，如臺灣科技大學、淡江大學、東吳大學等，至少 40 堂以上課程，如選擇權、資產管理運作、資本市場實務，及營業據點參訪等，幫助學生瞭解業務內容及其所需人才，厚植優質金融人才庫，實踐提升青年永續工作力的社會回饋理念。

產學合作

公司與學校積極產學合作，期望學生提早接觸金融實務，提高適應能力，將所學與實作相互結合，瞭解釐清自身未來發展；2023 年度有臺灣科技大學、淡江大學、東吳大學等，134 位學生參與產業實習，結訓後有 59 位學生畢業轉任正職，留任率達 44%。

衍生性商品管理

定性為高風險金融商品，為考量學生族群與高齡族群，前者仍強制為需年滿 20 歲才可以線上開戶，寧可放棄獲利，也要確保學生族群業已假定具備一定金融知識，方可進行業務往來。

高齡族群

- 專人專線服務：各營業據點積極培訓同仁，並均配置專人協助開戶及交易服務。
- 強化商品合適度評估分析，設置風險評估機制與加強風險說明。
- 提供多元低風險之金融商品及服務。
- 落實關懷服務措施：衍生性商品定性為高風險金融商品，內部強化高齡者的交易檢查機制，對於交易損益未逾設定標準的超高齡客戶，主動協請跨部門合作進行關懷，確保高齡投資者出於自由意思、充分理解且完全行為能力之前提，方可進行業務往來。

身心障礙人士

專人專線服務

- 各營業據點積極培訓同仁，並均配置專人協助身心障礙人士開戶及交易服務。
- 提供視障者語音下單、人工出金…等專線服務。

營業據點提供無障礙措施，如：

- 營業據點已達 90% 納入身心障礙者之便利措施，如降低櫃台。
- 提供多元語言服務，如國語、台語、英文等。

偏鄉地區

減少城鄉差距、普及金融教育，群益金鼎證券已連續第 10 年舉辦「群益愛閱讀」，贊助 13 個縣市，共計 16 所偏鄉學校，每年投入新臺幣 160 萬元，投入志工 71 人次及 347 小時。

長期廣泛提倡偏鄉閱讀，選擇優良理財書籍，鼓勵學童閱讀與基礎理財教育，分享閱讀方式，將理財觀念推廣至偏鄉教育，教導孩子懂得金的意義，更鼓勵學童家長參與，讓理財教育向家庭扎根。



技術協助 - 碳排計算器

本公司網站設置永續發展專區，其中提供民眾免費使用生活碳排量計算機，讓關懷環境與社會的民眾，可一同參與支持政府淨零排放目標。

7.2 關懷「客戶權益」之心與道

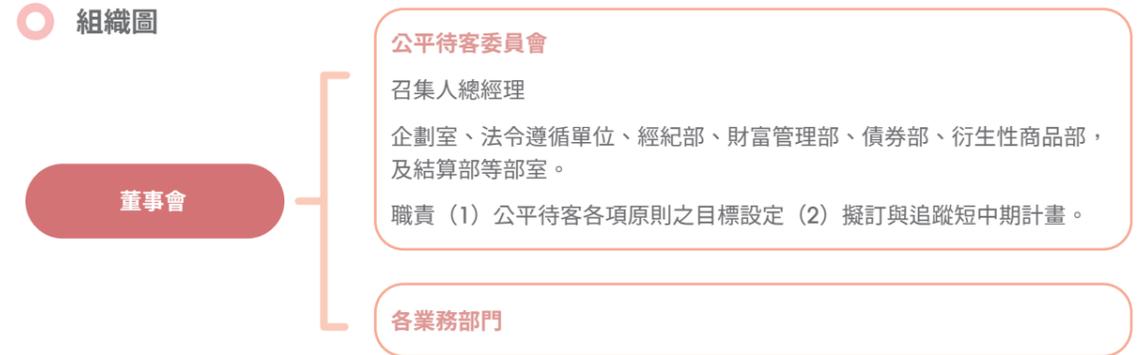


群益金鼎證券訂有「公平待客準則」，內容涵蓋有公平誠信訂約、注意與忠實義務、廣告招攬真實、商品或服務適合度、告知與揭露、複雜性高風險商品銷售、酬金與業績衡平、申訴保障、業務人員專業性、友善服務及落實誠信經營…等構面，由董事會自上而下，將關懷客戶之誠心成為文化，推動至全公司日常業務、作業與活動作為實踐之道。

7.2.1 超越服務：客戶關懷之自我督導

本公司深知客戶信賴與支持是公司永續經營之根本，為落實公平待客精神，自董事會到同仁積極貫徹誠實、正直、廉潔及操守信念，更將公平待客提升為公司文化，深化至服務、商品、活動及作業流程內，以誠信及公平對待每一位客戶。

組織圖



由董事會以身作則，業已公平、誠實、守信透明作為董事執行職務最高守則，建置「公平待客委員會」，由總經理擔任召集人，其委員有企劃室、法令遵循單位、經紀部、財富管理部、債券部、衍生性商品部，及結算部等部室主管，負責公司整體公平待客各項原則之目標與短中期計畫設定，並追蹤執行進度，及具體推動公平待客之落實；再者，特別針對誠信經營面向，依循「誠信經營守則」成立「誠信經營委員會」，以促進全公司落實誠實、正直、廉潔及操守信念。

預計 2024 年起，更將進一步推動組織變革，在統整規劃與提升組織執行效率，更因應永續金融評鑑亦納入公平待客，作為永續發展之重要一環，從而將公平待客管理與督導，提升至永續發展組織層次，督導目標與短中長期計畫之達成，並定期呈報董事會審議與督導，且下轄「公平待客委員會」負責具體執行方案，俾落實以「群眾權益」為優先之經營理念。

董事會督導成效

公平待客原則	項目	強化內容	督導成效
落實誠信經營原則	誠信經營委員會召開頻率與督導層級	每年召開誠信經營委員會，將會議結果呈報董事會。	董事會支持通過第十二屆第四次、第十次董事會議
	董事會績效評估	實質討論董事會及功能性委員會績效評估議題。	董事會支持通過第十二屆第五次、第十次、第十一次董事會議
	人員進用內部控制	聘用人員前，同仁有無重大犯罪預審機制。	董事會支持通過第十二屆第五次董事會議
	利害關係人議合	確保公平待客與誠信經營議題，定期循途徑與客戶議合，並將其結果呈報董事會。	董事會支持通過第十二屆第五次、第十次董事會議
	強化董事會監督	修正「公司治理實務守則」，強化董事酬金與績效評估結果間之相互關聯性。	董事會支持通過第十二屆第七次董事會議
注意與忠實義務原則	客戶資料保護與資訊安全	客戶資料保護與資訊安全議題討論與核心系統營運能力評估報告。	董事會支持通過第十二屆第四次、第十次董事會議
業務人員專業性原則	推動組織改革	推動組織改革，業務人員更專精自身業務，增進客戶權益。	董事會支持通過第十二屆第八次董事會議
申訴保障原則	精進申訴處理程序與申訴態樣類型化	修正「業務紛爭處理準則」，精進申訴處理程序與申訴態樣類型化，有效投放資源，以達及時、妥善且有效解決客戶疑義或不滿，使申訴案件能取得完善處理，也避免日後相類似事件發生。	董事會支持通過第十二屆第八次、第十二次董事會議

金融商品或服務預警機制

群益金鼎證券為確保提供適合客戶之商品或服務，響應公平待客原則要求，特別建立下列預警機制。

- 境外結構型商品部分，召開境外結構型商品審查委員會，進行商品或服務上架審查；投資型商品部分，依各類投資型金融商品之特性，評估對客戶適合度，另，提出商品上架申請單位，填具「金融商品銷售前上架審核表」，提報商品審查委員會書面審查。
- 數位交易介面設置多項警語，進行交易風險控管確認。
- 各項業務經營所面對之不同面向風險，透過三道防線監督、評估、控管風險之程序及準則，以兼顧安全與效率，建立具經濟效益之業務運作模式。

7.2.2 關懷無界：成為客戶權益之守護者

本公司 2023 年度推動一連串改善與落實措施，以謙讓之心態，持續強化公平待客之管理，讓客戶享有更好金融服務體驗。

公平待客原則	項目	強化內容
訂約公平原則	<ul style="list-style-type: none"> 完善內控機制 強化契約書條款內容與表示方式 	<ul style="list-style-type: none"> 明定銷售人員於訂約時不得有誇大或誘騙誘使投資人訂約。 契約書重要內容均以粗黑體或斜粗黑體標記。 增修金融消費者有利解釋條款。
忠實義務原則	<ul style="list-style-type: none"> 完善內控機制 個資保護與資訊安全 	<ul style="list-style-type: none"> 強化定期檢查公開資訊或利益衝突迴避義務之管控與落實程度。 導入外部偽冒偵測關閉服務、強化供應商之風險監控機制。 持續維持 ISO 27001 資安管理系統、BS 10012 個資管理系統與 ISO 22301 營運持續管理系統之國際證書效力。 ISO 27001 資安管理系統，完成國內證券商首家 ISO 27001:2022 轉版驗證通過。
廣告招攬真實原則	<ul style="list-style-type: none"> 強化內控機制 積極響應反詐騙 	<ul style="list-style-type: none"> 訂立「廣告、業務招攬及營業促銷活動之宣導資料製作、散發公布管理辦法」落實廣告招攬真實。 藉由各項媒體露出途徑，積極向投資人推播反詐騙訊息，達成教育性質。
商品或服務適合度原則	<ul style="list-style-type: none"> 強化高齡商品或服務適合度審查 引入數據系統應用 衍生性商品管理 	<ul style="list-style-type: none"> 商品或服務適合度審查作業上，增加高齡客戶控制項目，以匹配其相應特性或風險，保障權益。 藉由系統協助分析，提供各適切客戶之金融商品與服務。 衍生性商品定性為高風險金融商品，嚴格管控學生族群與高齡族群之交易，保障客戶權益。
告知與揭露原則	<ul style="list-style-type: none"> 告知內容與風險揭露明確性 	推動業務人員： <ul style="list-style-type: none"> 充分說明重要內容與風險揭露。 告知內容與風險揭露文字化作為雙方往來依據，同時要求具體、明確、簡潔、直白、易懂且充分。
酬金與業績衡平原則	<ul style="list-style-type: none"> 嚴格管控道德風險 	強化業務人員薪酬評估組成因子，將最大比重落在「非財務指標」，約占 80%。

公平待客原則	項目	強化內容
申訴保障原則	<ul style="list-style-type: none"> 強化業務紛爭處理 	「業務紛爭處理原則」及作業程序，並經董事會通過，以落實法定期限回覆客戶。
業務人員專業性原則	<ul style="list-style-type: none"> 專案能力系統化管理，及常態化管理 業務人員專業能力與證照資源 	<ul style="list-style-type: none"> 藉由數位化系統，管控業務人員所應具備資格登記、異動、註銷及其金融證照。 持續精進業務人員專業能力，除內部課程外，更鼓勵邀請講師、參與外部訓練及金融證照認證。
友善服務原則	<ul style="list-style-type: none"> 數位化推動友善服務 營業據點提供無障礙措施 高齡投資人關懷服務措施 打擊詐騙宣導 	<ul style="list-style-type: none"> 引入數據系統應用。 響應 My Data 政策與措施，降低客戶反覆提供資料之繁瑣程序。 優化客服人力與專線。 營業據點達 90% 納入身心障礙者之便利措施。 提供多元語言服務，如國語、台語、英文等。 衍生性商品定性為高風險金融商品，內部強制要經過面對面的關懷與訪談，確保高齡投資者出於自由意思、充分理解且完全行為能力之前提，方可進行業務往來。 加強配合金管會及警政署要求向客戶廣為宣導反投資詐騙，以保障客戶資金安全。
落實誠信經營原則	<ul style="list-style-type: none"> 強化誠信經營委員會職能 	誠信經營委員會，定期對公司履行誠信經營之情形進行檢視，並於對董事會進行報告。本公司「誠信經營守則」第七條列出不誠信行為之樣態及公司行業特性，共擬定 8 項不誠信行為，各業務部門需定期做自行評估。

7.2.3 心連心：在每一次互動中展現真摯關懷

群益金鼎證券已不僅限於調查客戶服務滿意度，而是要求解決問題與調查分析，尋求根本解決之道。

為此，本公司建立客戶服務調查與改善機制，當客戶服務完成後，會調查客戶就該次服務之解決與處理程度回饋。

關鍵成效

- 2023 年度客服中心總計調查 5,792 份，回收且為有效問卷為 5,265 份，比例高達 91%，其中達到客戶認有解決回饋比例達 99%。
- 優化客服人力與線路，設置客服專線共 19 條專人接線，經統計平均讓客戶等待接通時間為 30 秒。
- 從數據上可見群益金鼎證券就客戶服務萬分重視，充分貫徹以專業、熱忱與力求為客戶解決、處理或答覆問題，致力做到最好之態度。

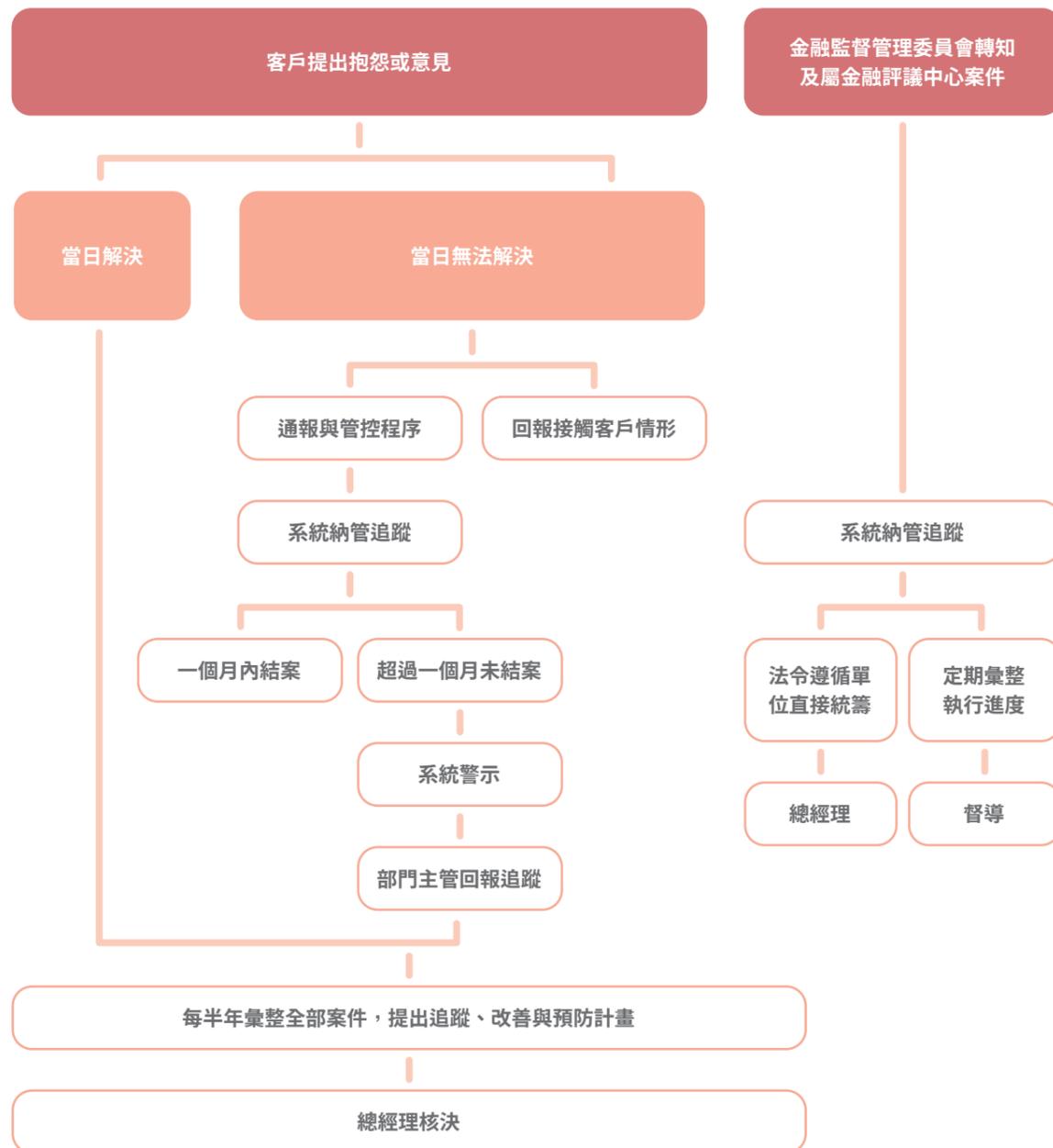
傾聽與回應：構建客戶信任的橋樑

群益金鼎證券雖為求客戶最大權益，其中如何重點更在於持續改善之精神，付諸執行與追蹤，避免客戶權益受損與風險程度加劇情形發生。

● 客戶申訴流程

商品或服務所生糾紛，依「業務紛爭處理準則」規定，客戶得透過電話、電子郵件或臨櫃方式提出申訴；業務單位主管會指定專人瞭解事件原委，將紛爭事由填具「客訴事件通報單」，敘明客戶基本資料、客訴日期、客訴單位、客訴對象、客訴金額及客訴內容等，並擬訂處理過程及建議方案，呈報總經理，副知稽核室及法令遵循暨法務室。

● 詳細作業流程



每年定期於風險管理委員會，將檢討近期客訴案件及類型分析，並予以風險類型化，投入資源與人力在特別需求申訴或客戶抱怨案件，讓客戶申訴內容內確實妥善解決。

同時，將年度重點申訴案件與客戶抱怨內容，明確揭露於永續報告書內，並詳細說明解決方案與執行進度，以展現對客戶意見與申訴行為之重視與反思。

關鍵成效

- 金融評議中心申訴案件，共計 24 件，100% 完結率。
- 業務人員違反廣告行銷規定，共計 1 件，業已落實矯正預防措施。
- 銷售業務專案金融檢查，發現有內部控制缺失，共計 1 件，遭裁罰新臺幣 24 萬元，業已落實矯正預防措施。

7.2.4 積極投入反詐騙人力與資源，守護客戶資產

積極響應反詐騙

藉由政府或自製反詐騙影片、文件與廣告宣傳品，明確說明公司行為之辨別方式，以利投資人識別詐騙訊息，甚至投入資源，藉由各項媒體露出途徑，積極向投資人推播反詐騙訊息，達成教育性質。

打擊詐騙宣導

加強配合金管會及警政署要求向客戶廣為宣導反投資詐騙，以保障客戶資金安全。

7.2.5 教育訓練與宣導

- 業務人員專業能力與證照資源：本公司為能持續精進業務人員專業能力，除內部課程外，更鼓勵邀請講師、參與外部訓練及金融證照認證，為此公司投入教育訓練費用總計新臺幣 7,251 仟元，計有 3,999 人次參加各種專業之外部教育訓練，平均受訓比率為 216%，內部訓練共計舉辦 131 場，內部課程總計 60,072 小時，外部課程總計 33,240 小時。
- 每月各營業據點，由部門主管實施證券從業人員重要法宣導通知。
- 本公司確實彙整年度申訴案件與客戶抱怨內容，將客訴案件常見態樣類型化，作為公司教育訓練重點內容，如 2023 年舉辦業務紛爭處理作業程序宣導及證券從業人員禁止行為之法律宣導，2023 年度舉辦 2 場，3,036 人次與 3,036 人時；經紀部則藉由經理人與櫃檯教育訓練內安排宣導，2023 年舉辦 4 場，均是力求避免日後再度發生之可能性。

7.3 社會關懷責任的實踐路徑

群益金鼎證券的品牌價值為「Capital Care, 群益關心您」，肩負起企業公民角色，2023 年舉行一連串重要活動，以實踐企業社會責任。



「群益跳起來！2023 幸福企業運動會」



運動會以「群益跳起來」為主軸，「家庭日」為內涵，近 400 名中部地區員工、眷屬共襄盛舉，賽事包含羽球競賽、趣味競賽等，活動結合永續發展主題，鼓勵全體員工自帶水杯環保愛地球，現場亦提供循環杯，落實環境保護與社會責任理念；同時，打造「群益跳起來」活潑形象作為主視覺，積極整合集團內資源，串聯捐血活動、年度 ESG 桌曆，讓每位員工展現個人特色與表現自身影響力。

視障按摩



因新冠疫情致使本公司暫停「視障按摩」活動，然而群益始終心繫長期合作已久之視障朋友，直到 2023 年國家防疫政策的降階，重新啟動視障按摩活動，在提供員工舒緩壓力的機會，同時照顧社會弱勢族群，讓視障按摩師有更穩定收入機會，群益金鼎證券堅持實踐企業社會責任，關注社會弱勢族群的福祉。

「群起獻愛心，傳遞幸福公益」捐血活動



「群起獻愛心，傳遞幸福公益」捐血活動在 2023 年正式邁入第 16 年，於全台灣 18 個營業據點接棒舉辦，此已是群益金融年度盛事，成為群益員工定時參加的公益活動，召集 387 位公司志工服務，其中本年度更式號召青年生力軍，一起跳躍喊出口號「群益跳起來，捐血一起來！」。

同時，也專門架設捐血網頁，讓社會大眾方便知悉活動時間、內容與地點，並藉由報章或社群媒體、業務活動機會分享資訊、當地社福團體合作，及選擇交通便利地點等措施，積極號召民眾踴躍參與捐血活動；尤其更特別認購信望愛智能發展中心小朋友親手製作的精油甜甜圈手工皂與環保小麥桿餐具，共計 2,000 份商品，並將之用作號召社會大眾捐血的禮品，期望能提升捐血意願，同時為環保、社會公益盡一份心力。



本年度共有 739 人共襄盛舉，捐出 1,133 袋，開辦活動至今累計捐血近 2 萬袋，實踐「捐血一袋，救人一命」理念，不僅在職場上有專業表現，在社會關懷責任上更是不遺餘力，連續多年獲頒「捐血績優團體」肯定。



專業合作「ESG 種樹碳匯」

群益金鼎證券共同響應社會企業「綠色冀泉」及「聯合報線上倡議家」的號召，與台東鄉親一起用「植樹行動」送給臺灣不一樣禮物，於池上振興村樹光大道示範基地認養種植 10 棵台灣原生種的黑檀毛柿樹，當地土地從檳榔樹轉作後，後續可以水土保持，發揮土地價值。期待各界群眾能關注永續議題，為臺灣種下美好未來。

關鍵成效

1 顆 10 年樹齡的毛柿樹，每年可吸收 180 kgCO₂、降低 472 kgCO_{2e}，製造氧氣達到約 94,551 公斤，更可涵養約 352 公噸地下水、降低約 1,895 公斤土壤流失，此種下希望和承諾，讓保護土地，降低溫室氣體排放，延伸數十年、甚至是百年之久，響應聯合國永續發展目標 SDGs 第 17 項精神，作出綠色金融、永續金融之目標。



「群益愛閱讀」關懷偏鄉教育活動

群益金鼎證券連續 10 年舉辦「群益愛閱讀」公益活動，長期廣泛提倡偏鄉閱讀，選擇優良的理財書籍，鼓勵學童閱讀與基礎理財教育，由各營業據點同仁接受志工培訓課程訓練，實際投入與學童一起閱讀的方式，將理財觀念推廣至偏鄉教育，教導孩子懂得金錢的意義，同時也歡迎學童家長參與，讓理財教育向家庭扎根。

● 「群益愛閱讀」志工培訓課程

群益金鼎證券特別邀請財團法人修平教育基金會執行長、「兒童理財 X 教育 X 書院」創辦人 趙千雅女士，為公司同仁進行志工培訓，利用桌遊引導建立理財觀念、學習繪本陪讀技巧，及分享理財繪本書籍，以增進與兒童互動能力。



同時，本公司更深化推動綠色金融與永續發展概念，所以本年度特別於活動內，加入永續發展元素，關懷環境與追求社會和諧，期望打造均衡永續的樂活家園。

● 「大成國小」志工件讀活動

新北市三峽區大成國小屬偏遠國小，是「群益愛閱讀」最早的合作國小之一，為翻轉弱勢學童未來，因此與校方一同提升學童閱讀能力作為活動重點。



● 大成國小校長賴添詢 分享

新北市三峽區大成國小屬偏遠國小，是「群益愛閱讀」最早的合作國小之一，為翻轉弱勢學童未來，因此與校方一同提升學童閱讀能力作為活動重點。



2023 年贊助學校增加到 16 所，擴及於 13 個縣市，年度達 763 人受惠，累積 3 千名以上學童受惠，捐贈金額新臺幣 160 萬元，投入志工 71 人次，時數達 347 小時。

● 大成國小教務主任陳延源 分享

在群益經費資助下，學校引進了「識字量檢測工具」與「閱讀理解能力測驗」，為圖書分級為孩子進行檢測找到孩子當前適合讀的書籍，配合閱讀習慣的養成，大部分的孩子在閱讀能力上都有很明顯的提升。



響應世界地球日 關燈 1 小時種樹愛地球

響應「關燈 1 小時」活動，本公司於總公司及全台 52 家分公司，共同響應關燈 1 小時，更於企業網站號召客戶及員工共同協助響應，節電愛地球，展現公司推動永續不再只是口號，認真落實永續發展與永續金融目標，不僅在資本市場中做出貢獻，更要為地球永續做出貢獻，從群益出發，希望未來社會都獲益。



前進鹿角溪濕地 守護地球維護水環境

本公司於 2023 年度響應天下雜誌「為淡水河做一件事」號召，積極履行《淡水河公約》，帶領公司同仁走進鹿角溪人工濕地，用行動支持環保愛地球，藉由水質監測、水棲生物觀察、鳥類調查、識別當地原生種、移除強勢入侵種「小花蔓澤蘭」等一系列的活動，實地探索體驗，機會教育員工與眷屬生物多樣性之重要性，維持濕地生態平衡。

期望透過該活動，喚起社會大眾關注水資源環境維護，保護當地原生種，保障生物多樣性，將環境關懷內化為日常生活的一部分。



「城市之旅」彌平城鄉差距

群益金鼎證券每年舉辦「城市之旅」，贊助偏鄉學童體驗城市，2023 年本公司邀請學童參訪台北 101 與世貿一館，讓學童用不同角度，實際走訪大台北，接觸不同產業，共同點一盞燈，照亮成長之路，更期望透過自身參與公益拋磚引玉，重視城鄉差距議題，落實永續金融之責任，共同關注偏鄉學童教育。



附錄

1 永續金融相關數據

本公司依「責任投資辦法」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)，以發揮永續金融影響力。

其中可透過出席股東會、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，協助進行綠色、永續轉型。

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「責任投資辦法」、「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

產業別	承銷收入	比例
綠能環保業	19,585,356	25.3%
航運業	1,787,560	2.3%
電子、資訊服務、光電業	1,475,900	1.9%
水泥工業	1,200,000	1.6%
化學工業	360,000	0.5%
電機機械業	360,000	0.5%
觀光餐旅業	240,000	0.3%
生技醫療業	240,000	0.3%
食品工業	180,000	0.2%
小計	25,428,816	32.9%
債券承銷	51,937,050	67.1%
小計	51,937,050	67.1%
合計	77,365,866	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	425,096,231	425,096,231	半導體業	3,008,782,183	2,872,576,474
運動休閒業	190,774,090	102,288,500	食品工業	34,134,600	85,363,740
航運業	589,640,199	405,124,620	橡膠工業	115,458,370	60,223,250
綠能環保業	546,219,117	577,208,253	電腦及 周邊設備業	612,857,417	377,917,300
鋼鐵工業	810,811,152	480,200,520	化學工業	132,614	7,246,810
汽車工業	224,243,825	123,511,170	通訊網路業	570,198,707	135,388,310
電子通路業	413,644,587	78,172,700	電機機械	62,405,644	21,243,225
貿易百貨業	11,783,190	-	其他電子業	1,839,300,477	1,780,653,784

產業	總額	納入 ESG 金額	產業	總額	納入 ESG 金額
光電業	164,234,070	163,521,422	電子零組件業	671,653,633	495,896,838
金融保險業	2,300,590,848	2,183,687,615	觀光餐旅業	95,269,267	98,582,805
紡織纖維	630,677,600	630,677,600	資訊服務業	45,010,350	61,312,314
塑膠工業	1,349,258,157	1,349,258,157			
電器電纜	144,688,399	144,648,930			
生技醫療業	458,303,227	189,182,978			
數位雲端業	50,570,300	50,570,300			
其他	5,409,026,055	5,304,924,210			

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	15,223,439,880	15,223,439,880	工業	961,813,635	961,813,635
公用事業	285,668,505	285,668,505	科技	879,853,846	879,853,846
醫療保健	936,091,872	936,091,872	通訊	1,202,477,240	1,202,477,240
能源	322,146,465	322,146,465	非核心消費	582,166,225	582,166,225
核心消費	236,146,576	236,146,576			

1.3 永續發展債券承銷

單位：新臺幣 / 元

永續發展債券	發行人	永續發展債券類別	承銷金額
台積 112-1	台積電	綠色債券	1,200,000,000
台積 112-2			700,000,000
遠東新 112-3	遠東新	綠色債券	700,000,000
聯電 112-1	聯電	綠色債券	500,000,000
台電 112-3	台電	綠色債券	630,000,000
台電 112-5			1,300,000,000
台電 112-6			400,000,000
遠傳 112-3	遠傳電信	社會責任債券	700,000,000
遠傳 112-2			100,000,000
合計			6,230,000,000

2 集團關係企業數據

2.1 群益金融集團新進與離職同仁結構

公司名	性別	年齡	新進人數	新進比率	離職人數	離職比率
群益證券 投資顧問	男性	29歲(含)以下	3	37.50%	1	12.50%
		30歲(含)-39歲(含)	2	25.00%	0	0.00%
		40歲(含)-49歲(含)	1	6.67%	1	6.67%
		50歲(含)以上	1	7.69%	0	0.00%
		小計	7	26.92%	2	7.69%
	女性	29歲(含)以下	3	37.50%	2	25.00%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		40歲(含)-49歲(含)	2	13.33%	0	0.00%
		50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
		小計	5	27.78%	2	11.11%
群益 保險經紀人	男性	29歲(含)以下	0	0.00%	0	0.00%
		30歲(含)-39歲(含)	2	50.00%	2	50.00%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	1	8.33%
		50歲(含)以上	0	0.00%	1	16.67%
		小計	2	14.29%	4	28.57%
	女性	29歲(含)以下	0	0.00%	0	0.00%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		40歲(含)-49歲(含)	1	8.33%	0	0.00%
		50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
		小計	1	12.50%	0	0.00%
群益創投	男性	29歲(含)以下	0	0.00%	0	0.00%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
		小計	0	0.00%	0	0.00%
	女性	29歲(含)以下	0	0.00%	0	0.00%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		50歲(含)以上	1	100.00%	0	0.00%
		小計	1	50.00%	0	0.00%
群益資本	男性	29歲(含)以下	0	0.00%	0	0.00%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
		小計	0	0.00%	0	0.00%
	女性	29歲(含)以下	0	0.00%	1	100.00%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%	0	0.00%
		50歲(含)以上	0	0.00%	0	0.00%
		小計	0	0.00%	1	100.00%

註1：以報導期間結束日2023年12月31日為基準。

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

2.2 群益金融集團員工多元化分布

群益證券投資顧問

組成類別	男	女	總計	比率	
年齡	未達30歲(含)	5	3	8	18.18%
	30歲-50歲(含)	11	12	23	52.27%
	50歲(含)以上	10	3	13	29.55%
總計	26	18	44	100%	
學歷	高中(職)以下	0	0	0	0.00%
	大專(含大學、專科、技術學院)	4	8	12	27.27%
	碩士	22	10	32	72.73%
博士	0	0	0	0.00%	
總計	26	18	44	100%	
職務	主管職	8	1	9	20.45%
	非主管職	18	17	35	79.55%
總計	26	18	44	100%	
合約型態	不定期僱傭/全職	26	18	44	100%
	定期僱傭/兼職	0	0	0	0%
總計	26	18	44	100%	

註：以報導期間結束日2023年12月31日同仁數。

註：報導期間員工總數，並無重大變化。

群益保險經紀人

組成類別	男	女	總計	比率	
年齡	未達30歲(含)	0	0	0	0.00%
	30歲-50歲(含)	10	6	16	72.73%
	50歲(含)以上	4	2	6	27.27%
總計	14	8	22	100%	
學歷	高中(職)以下	2	0	2	9.09%
	大專(含大學、專科、技術學院)	9	7	16	72.73%
	碩士	3	1	4	18.18%
博士	0	0	0	0.00%	
總計	14	8	22	100%	
職務	主管職	2	2	4	18.18%
	非主管職	12	6	18	81.82%
總計	14	8	22	100%	
合約型態	不定期僱傭/全職	14	8	22	100%
	定期僱傭/兼職	0	0	0	0%
總計	14	8	22	100%	

註：以報導期間結束日2023年12月31日同仁數。

註：報導期間員工總數，並無重大變化。

群益創投

組成類別		男	女	總計	比率
年齡	未達 30 歲 (含)	0	0	0	0.00%
	30 歲 -50 歲 (含)	2	2	4	80.00%
	50 歲 (含) 以上	1	0	1	20.00%
總計		3	2	5	100%
學歷	高中 (職) 以下	0	0	0	0.00%
	大專 (含大學、專科、技術學院)	0	2	2	40.00%
	碩士	3	0	3	60.00%
	博士	0	0	0	0.00%
總計		3	2	5	100%
職務	主管職	1	0	1	20%
	非主管職	2	2	4	80%
	總計	3	2	5	100%
合約型態	不定期僱傭 / 全職	3	2	5	100%
	定期僱傭 / 兼職	0	0	0	0%
	總計	3	2	5	100%

註：以報導期間結束日 2023 年 12 月 31 日同仁數。

註：報導期間員工總數，並無重大變化。

群益資本

組成類別		男	女	總計	比率
年齡	未達 30 歲 (含)	0	0	0	0.00%
	30 歲 -50 歲 (含)	1	1	2	100.00%
	50 歲 (含) 以上	0	0	0	0.00%
總計		1	1	2	100%
學歷	高中 (職) 以下	0	0	0	0.00%
	大專 (含大學、專科、技術學院)	0	1	1	50.00%
	碩士	1	0	1	50.00%
	博士	0	0	0	0.00%
總計		1	1	2	100%
職務	主管職	0	0	0	0%
	非主管職	1	1	2	100%
	總計	1	1	2	100%
合約型態	不定期僱傭 / 全職	1	1	2	100%
	定期僱傭 / 兼職	0	0	0	0%
	總計	1	1	2	100%

註：以報導期間結束日 2023 年 12 月 31 日同仁數。

註：報導期間員工總數，並無重大變化。

2.3 群益金融集團訓練課程類型、對象、地區與總時數

群組	公司名	項目	群益證券投資顧問			群益保險經紀人		
			總人數 (A)	總受訓時數 (B)	平均時數 (B/A)	總人數 (A)	總受訓時數 (B)	平均時數 (B/A)
職級	非主管職	主管職	35	609	17.40	17	565	33.24
			9	164	18.22	5	139.5	27.9
合約態樣	不定期	定期	44	773	17.57	22	704.5	32.02
		全職	0	0	0	0	0	0
		兼職	44	773	0	22	704.5	32.02
性別	男性	0	0	0	0	0	0	
		26	436	16.77	14	385	27.50	
課程類別	外部訓練	女性	18	337	18.72	8	319.5	39.94
		內部訓練	44	251	5.70	22	41	1.86
		44	522	11.86	22	663.5	30.16	

群組	公司名	項目	群益創投			群益資本		
			總人數 (A)	總受訓時數 (B)	平均時數 (B/A)	總人數 (A)	總受訓時數 (B)	平均時數 (B/A)
職級	非主管職	主管職	4	97.5	24.38	2	29.5	14.75
			1	7	7.00	0	0	0
合約態樣	不定期	定期	5	104.5	20.9	2	29.5	14.75
		全職	0	0	0	0	0	0
		兼職	5	104.5	20.9	2	29.5	14.75
性別	男性	0	0	0	0	0	0	
		3	25.5	8.5	1	10	10	
課程類別	外部訓練	女性	2	79	39.5	1	19.5	19.5
		內部訓練	10	74	7.4	2	6	3
		10	30.5	3.05	2	16.5	8.25	

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

2.4 群益金融集團績效評估

群組	公司名	項目	群益證券投資顧問			群益保險經紀人		
			公司總人數	受績效評估人數	比率	公司總人數	受績效評估人數	比率
職級	非主管職	主管職	35	30	85.71%	18	16	88.89%
			9	9	100%	4	4	100%
性別	男性	26	22	84.62%	14	13	92.86%	
		18	17	94.44%	8	7	87.5%	

群組	公司名	項目	群益創投			群益資本		
			公司總人數	受績效評估人數	比率	公司總人數	受績效評估人數	比率
職級	非主管職	主管職	4	3	75%	2	2	100%
			1	1	100%	0	0	100%
性別	男性	3	2	66.67%	1	1	100%	
		2	2	100%	1	1	100%	

2.5 群益金鼎集團育嬰留職停薪與復職彙整表

公司名	類別	當年度符合育嬰留職資格人數	當年度申請育嬰留職人數 (A)	當年度應復職人數 (B)	復職率 (B) / (A)	育嬰留職復職後超過 12 個月人數 (C)	留任率 (C) / (D)	前一年度育嬰留職實際復職人數 (D)
群益證券	女	0	0	0	0%	0	0%	0
投資顧問	男	1	0	0	0%	0	0%	0
群益保險經紀人	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	0	0	0	0%	0	0%	0
群益創投	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	0	0	0	0%	0	0%	0
群益資本	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	0	0	0	0%	0	0%	0

2.6 群益金鼎集團福利項目

福利項目	使用情形			
	群益證券投資顧問	群益保險經紀人	群益創投	群益資本
保險	傷害醫療險 10 人次	傷害醫療險 1 人次	0	0
退休制度	0	1	0	0

3 彭博性別指數相關數據

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

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

年度	年底人數	內部晉升人數			
		男性	女性	總計	比例 (%)
2023	1,847	101	183	284	15.38%
2022	1,888	115	219	334	17.69%
2021	2,002	111	211	322	16.08%

員工類別	2023	2022	2021
	男：女比率	男：女比率	男：女比率
高階主管	1:0.82	1:0.76	1:0.72
中階主管	1:0.98	1:1.02	1:1.01
初階主管	1:0.86	1:0.84	1:0.87
一般人員	1:0.93	1:0.95	1:0.97
目標	2030 年男女薪酬比率維持或達到趨近於 1:1		

4 GRI 準則內容索引

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

- GRI 1：基礎 2021
- 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	
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書	
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	
2-4	資訊重編	2023 年度無此情事發生。	
2-5	外部保證 / 確信	附錄、9. 確信報告與查證聲明書	
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1.1 群益金鼎證券背景與業務資訊	
		1.1.2 公司核心價值與策略方針	
2-7	員工	6.1.1 招募策略	
2-8	非員工的工作者	2023 年度無此情事發生。	
2-9	治理結構及組成	1.2.1 董事會的治理	
2-10	最高治理單位的提名與遴選	1.2.1 董事會的治理	
2-11	最高治理單位的主席	1.2.1 董事會的治理	
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2.7 永續發展議題之監控	
		2.1 組織架構與領導	
2-13	衝擊管理的負責人	1.2.7 永續發展議題之監控	
		2.1 組織架構與領導	
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	1.2.7 永續發展議題之監控	
2-15	利益衝突	1.2.2 獨立性與利益衝突防免	
		1.3.1 誠信經營	
2-16	溝通關鍵重大事件	1.2.7 永續發展議題之監控	
		1.3.2 風險管理	
		4.6 減碳征途上的堅定步伐	
		5.1 數位金融的基石 - 客戶資料的守護者與業務運作命脈	
	7.2.1 超越服務：客戶關懷之自我督導		
2-17	最高治理單位的群體智識	1.2.6 進修	

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
2-18	最高治理單位的績效評估	1.2.5 董事會績效評估與薪酬	
2-19	薪酬政策	1.2.5 董事會績效評估與薪酬 6.1.3 績效與報酬：認可與激勵	
2-20	薪酬決定流程	1.2.5 董事會績效評估與薪酬	
2-21	年度總薪酬比率	請見 112 年度年報第 26 至 28 頁。	
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	
2-23	政策承諾	1.1.2 公司核心價值與策略方針 1.3 治理與透明度的新篇章 3.1 永續金融策略與行動方案 3.2 迎戰氣候變遷 4.2 溫室氣體政策與策略 5.1 數位金融的基石 - 客戶資料的守護者與業務運作命脈 5.2 數位科技與創新的推動者 6.2.1 尊重與權益：勞動人權保障 7.1 普惠金融的溫暖光芒 7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
2-24	納入政策承諾	1.1.2 公司核心價值與策略方針 1.3 治理與透明度的新篇章 3.2 迎戰氣候變遷 4.2 溫室氣體政策與策略 5.1 數位金融的基石 - 客戶資料的守護者與業務運作命脈 5.2 數位科技與創新的推動者 6.2.1 尊重與權益：勞動人權保障 7.1 普惠金融的溫暖光芒 7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
2-25	補救負面衝擊的程序	1.3.1 誠信經營 6.3.1 發聲途徑：有效的溝通與申訴途徑 7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	1.3.1 誠信經營 6.3.1 發聲途徑：有效的溝通與申訴途徑 7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
2-27	法規遵循	1.3.3 法令遵循 詳細裁罰案件原因事實與改善措施請參閱 112 年度年報第 65 至 67 頁。	
2-28	公協會的會員資格	1.1.2 公司核心價值與策略方針	
2-29	利害關係人議合方針	2.2 重大主題擇定與排序	
2-30	團體協約	2023 年度無此情事發生。	
GRI 3：重大主題揭露項目			
3-1	重大主題決定流程	2.2 重大主題擇定與排序	
3-2	重大主題清單	2.3 重大性主題對照	
3-3	重大主題管理	2.4 未來永續計畫 本報告書各章節	

● GRI 200：經濟

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
GRI 201：經濟績效 2016			
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	1.1.3 營運績效	
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	3.2 迎戰氣候變遷	
201-3	定義福利計劃義務与其它退休計畫	6.3.2 安心退休：全面的退休計劃與支持	
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	4.5 資源與廢棄物管理：轉危為機 7.3 社會關懷責任的實踐路徑	
203-2	顯著の間接經濟衝擊	3.1 永續金融策略與行動方案 3.2 迎戰氣候變遷 4.6 減碳征途上的堅定步伐 5.2 數位科技與創新的推動者 7.1 普惠金融的溫暖光芒	
GRI 205：反貪腐 2016			
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	將貪腐納入誠信經營及法令遵循風險評估，並做成風險評估報告，再依評估結果進行強化內部控制制度之有效性；2023 年度就全台營業據點執行。	
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	1.3 治理與透明度的新篇章 供應商 100% 簽署 ESG 條款承諾。	
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	1.3 治理與透明度的新篇章 本年度無貪腐事件發生。	

● GRI 300：環境

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
GRI 302：能源 2016			
302-1	組織內部的能源消耗量	4.3 能源的節制與創新	
302-3	能源密集度	4.3 能源的節制與創新	
302-4	減少能源消耗	4.3 能源的節制與創新	
302-5	降低產品和服務的能源需求	4.3 能源的節制與創新 4.6 減碳征途上的堅定步伐	
GRI 305：排放 2016			
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	4.6 減碳征途上的堅定步伐	
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	4.6 減碳征途上的堅定步伐	
305-3	其他間接（範疇三）溫室氣體排放	3.2 迎戰氣候變遷	
305-4	溫室氣體排放密集度	4.6 減碳征途上的堅定步伐	
305-5	溫室氣體排放減量	4.6 減碳征途上的堅定步伐	

● GRI 400：社會

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
GRI 401：勞雇關係 2016			
401-1	新進員工和離職員工	6.1.1 招募策略	
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施	
401-3	育嬰留停	6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施	
GRI 402：勞 / 資關係 2016			
402-1	關於營運變化的最短預告期	6.3.1 發聲途徑：有效的溝通與申訴途徑 6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施	
GRI 403：職業安全衛生 2018			
403-1	職業安全衛生管理系統	6.2.3 健康友善職場	
403-2	危害辨識、風險評估、及事故調查	6.2.3 健康友善職場	
403-3	職業健康服務	6.2.3 健康友善職場	
403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施 6.2.3 健康友善職場	
403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施 6.2.3 健康友善職場	
403-6	工作者健康促進	6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施 6.2.3 健康友善職場	
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	6.2.3 健康友善職場	
403-9	職業傷害	6.2.3 健康友善職場	
403-10	職業病	6.2.3 健康友善職場	
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	6.1.2 成長航道：全方位培育與世代交替	
404-2	提升員工職能及過渡協助方案數	6.1.2 成長航道：全方位培育與世代交替 6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施	
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	6.1.3 績效與報酬：認可與激勵	
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	6.1.1 招募策略	
405-2	女男基本薪資和薪酬的比率	6.1.3 績效與報酬：認可與激勵	
GRI 417：行銷與標示 2016			
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
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	5.1 數位金融的基石 - 客戶資料的守護者與業務運作命脈 2023 年度無此情事發生。	

● 自訂主題

GRI 準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
自訂	法令遵循	1.3.3 法令遵循	
自訂	風險管理	1.3.2 風險管理	
自訂	營運持續	5.1 數位金融的基石 - 客戶資料的守護者與業務運作命脈 5.1.6 營運持續	
自訂	人權政策推動	6.2.1 尊重與權益：勞動人權保障	

5 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表

目標	重大主題	對應 GRI 準則揭露項目	章節或內容概述	頁碼
5 性別平等	法令遵循	2-27 法規遵循	1.3.3 法令遵循	
		401-1 新進員工和離職員工	6.1.1 招募策略	
	世代交替	401-2 提供給全職員工的福利	6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施	
		401-3 育嬰假	6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施	
		405-1 治理單位與員工的多元化	6.1.1 招募策略	
		405-2 女男基本薪資和薪酬的比率	6.1.3 績效與報酬：認可與激勵	
	人權政策推動	2-23 政策承諾	6.2.1 尊重與權益：勞動人權保障	
	公平待客	417-1 產品服務資訊及標示	7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
		417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示法規	7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
		417-3 未遵循行銷傳播相關法規	7.2 關懷「客戶權益」之心與道	
數位金融創新技術與服務	203-2 顯著的間接經濟衝擊	5.2 數位科技與創新的推動者		
永續金融	-	-	3.1 永續金融策略與行動方案 3.2 迎戰氣候變遷 4.6 減碳征途上的堅定步伐	
	8 就業與經濟成長	402-1 關於營運變化的最短預告期	6.3.1 發聲途徑：有效的溝通與申訴途徑 6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施	
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數		6.1.2 成長航道：全方位培育與世代交替		
404-2 提升員工職能及過渡協助方案		6.1.2 成長航道：全方位培育與世代交替 6.2.2 關懷實踐：全面的員工照顧措施		
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工比例		6.1.3 績效與報酬：認可與激勵		
人權政策推動	2-23 政策承諾	6.2.1 尊重與權益：勞動人權保障		
社會公益活動或計畫	203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	7.3 社會關懷責任的實踐路徑		
12 責任消費與生產	營運績效	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.1.3 營運績效	
	公平待客	-	7.1 普惠金融的溫暖光芒	

目標	重大主題	對應 GRI 準則揭露項目	章節或內容概述	頁碼
永續金融	氣候變遷風險與機會	203-2 顯著的間接經濟衝擊	3.1 永續金融策略與行動方案 3.2 迎戰氣候變遷 4.6 減碳征途上的堅定步伐	
		201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	3.2 迎戰氣候變遷	
		203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	7.3 社會關懷責任的實踐路徑	
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	4.6 減碳征途上的堅定步伐	
		305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	4.6 減碳征途上的堅定步伐	
		305-3 其他間接（範疇三）溫室氣體排放	第三章、永續金融的實踐	
		305-4 溫室氣體排放密集度	4.6 減碳征途上的堅定步伐	
		305-5 溫室氣體排放減量	4.6 減碳征途上的堅定步伐	
氣候變遷風險與機會	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	3.2 迎戰氣候變遷		
17 永續發展夥伴關係	數位金融創新技術與服務	-	5.2 數位科技與創新的推動者 7.1 普惠金融的溫暖光芒	
		-	3.1 永續金融策略與行動方案 3.2 迎戰氣候變遷 4.6 減碳征途上的堅定步伐	
		203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	7.3 社會關懷責任的實踐路徑	

6 臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」附表

項次	揭露指標	揭露內容	參考章節 / 頁碼
1	敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	3.2 迎戰氣候變遷	
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）。	3.2 迎戰氣候變遷	
3	敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	3.2 迎戰氣候變遷	
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。	3.2 迎戰氣候變遷	
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。	3.2 迎戰氣候變遷	

項次	揭露指標	揭露內容	參考章節 / 頁碼
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。	3.2 迎戰氣候變遷	
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 2023 年度未使用內部碳定價作為規劃工具。	
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。	3.2 迎戰氣候變遷 4.6 減碳征途上的堅定步伐 本公司於 2023 年度未使用抵換或再生能源憑證（RECs）。	
9	溫室氣體盤查及確信情形。	4.6 減碳征途上的堅定步伐 附錄、9. 確信報告與查證聲明書	

上表資料可同步參閱本公司 112 年度年報第 54 至 57 頁。

7 永續揭露指標

依據臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第 4 條所定附表一之三金融保險業永續揭露指標，及「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第 2 條證券商永續揭露指標，其揭露要求項目如下表：

項次	揭露指標	揭露內容	參考章節 / 頁碼
1	(1) 資訊外洩事件數量。 (2) 與個資相關的資訊外洩事件占比。 (3) 因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	5.1 數位金融的基石 - 客戶資料的守護者與業務運作命脈 2023 年度無發生資訊外洩事件，故與個資相關的資訊外洩事件佔比為 0%，受資訊外洩事件影響的客戶數為 0。	
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. 2023 年度為 1 件；總計新臺幣 800,000,000 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。	6.1.3 世代交替 - 人才養成與累積 7.1 普惠金融的溫暖光芒 7.3 社會關懷責任的實踐路徑	
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。	第三章、永續金融的實踐 5.2 數位科技與創新的推動者 7.1 普惠金融的溫暖光芒	

8 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
多元性及包容性			
FN-IB-330a-1	性別及族群之百分比 (1) 執行管理階層； (2) 非執行管理層； (3) 專業人員； (4) 其他所有員工。	1、執行管理階層（董事長、總經理、副總經理、協理等）： 男 21 人（占全體員工 1.14%）；女 19 人（占全體員工 1.03%）；合計 40 人（占全體員工 2.17%） 2、非執行管理層（資深經理、....、副理、襄理、科長等）： 男 94 人（占全體員工 5.09%）；女 142 人（占全體員工 7.69%）；合計 236 人（占全體員工 12.78%） 3、其他所有員工（扣除執行管理階層及非執行管理層）： 男 567 人（占全體員工 30.70%）；女 1,004 人（占全體員工 54.36%）；合計 1,517 人（占全體員工 85.07%） 4、專業人員：律師 2 人、會計師（考試合格）1 人。	
組織活動中納入 ESG 要素			
FN-IB-410a-1	按行業分類有納入 ESG 要素收入來自於 (1) 承銷、(2) 諮詢及 (3) 證券化交易	承銷收入請見附錄、1.1 納入 ESG 因子的承銷業務收入；至於諮詢與證券化交易則尚未完全統計。	
FN-IB-410a-2	按行業分類有納入 ESG 要素貸款 / 投資的數量與總額	附錄、1.2 納入 ESG 因子的貸款 / 投資情形	
FN-IB-410a-3	組織對於 ESG 影響方法的描述	附錄、1. 永續金融相關數據	
商業倫理			
FN-IB-510a-1	源於詐欺、內線交易、反壟斷、反競爭行為、操縱市場、舞弊行為，或其他金融業相關法令的訴訟，所導致金額損失總額	群益金鼎證券於 2023 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	本公司依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」訂定「檢舉制度施行準則」，若任何人發現公司內有犯罪、舞弊、或違反法令之虞者，皆可透過檢舉專線等管道進行檢舉。 受理單位及調查單位為稽核室，接獲檢舉後應辦理登記錄案，依檢舉文件、紀錄或筆錄及相關資料檢核是否受理，並對檢舉人之身分資料進行保密，且不得因所檢舉案件而損害檢舉人依法令、契約、或習慣上應享有之權益，或其他不利處分。	
專案誠信			
FN-IB-510b-1	有投資相關調查、消費者申訴、私人民事訴訟或其他金融監理程序紀錄，所涉及員工數及所占百分比	群益金鼎證券於 2023 年度無此類案件發生。	

指標代碼	揭露指標	揭露內容	頁碼
FN-IB-510b-2	職業操守（含注意義務）相關調解與仲裁之事件數量（按當事人分列）	群益金鼎證券於 2023 年度無此類案件發生。	
FN-IB-510b-3	源於職業操守（含注意義務）相關法律訴訟所造成金錢損失總額	群益金鼎證券於 2023 年度無此類案件發生。	
FN-IB-510b-4	描述確保職業操守（含注意義務）之方法	群益金鼎證券之方法，重點摘述如下： 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重大訊息及內線交易相關法令宣導等，共計 19 場。 五、辦理誠信經營及法令遵循風險評估，並做成風險評估報告，再依評估結果進行強化內部控制制度之有效性。	
系統性風險管理			
FN-IB-550a-1	按類別，全球系統重要性銀行（G-SIB）的評分	群益金鼎證券無該業務活動。	
FN-IB-550a-2	將強制性及自願性壓力測試結果，納入資本適足性規劃，長期公司戰略及其他業務活動之方法描述	<ul style="list-style-type: none"> 本公司「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。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。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。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。 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，並彙報壓力測試結果潛在異常損失所採取之相關因應措施。 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。 依證券商資本適足率計算方式計算本公司各類風險性資產之市場風險、信用風險及作業風險，依各部門所提年度營運計劃及過往各部門所使用風險性資本之狀況，並考量全公司資本適足率至少維持在 220% 以上，作為分配各部門風險性資本依據。 	

指標代碼	揭露指標	揭露內容	頁碼
員工激勵及風險承擔			
FN-IB-550b-1	重大風險承擔者 可變薪酬占總薪酬百分比	可變薪酬占總薪酬百分比為 20.67%。	
FN-IB-550b-2	重大風險承擔者 可變薪酬中適用惡意或追回條款之百分比	群益金鼎證券雖未量化為百分比，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，並需至爭議消除後始得申請補發。 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	針對監管、控制與驗證交易員，就第 3 級資產與負債的價值確定之政策討論	群益金鼎證券無該業務活動。	
活動指標			
FN-IB-000.A	(a) 承銷、(b) 諮詢、(c) 證券化交易的數量與價值	2023 年承銷業務金額為新臺幣約 479.9 億元；至於諮詢與證券化交易則尚未完全統計。	
FN-IB-000.B	按行業劃分的自營投資與貸款之數量與價值	附錄、1. 永續金融相關數據	
FN-IB-000.C	造市交易的數量與價值 (a) 固定收益、(b) 股票、(c) 貨幣、(d) 衍生性商品、(e) 商品	(a) 固定收益：無。 (b) 股票：新臺幣 446,252,893,620 元。 (c) 貨幣：無。 (d) 衍生性商品：新臺幣 76,266,504,000 元。 (e) 商品：無。	

9 確信報告與查證聲明書

● 永續報告書有限確信報告



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市 110615 信義路 5 段 7 號 68 樓 (台北 101 大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel: +886 2 8101 6666
傳真 Fax: +886 2 8101 6667
網址 Web: kpmg.com/tw

會計師有限確信報告

群益金鼎證券股份有限公司 公鑒：

本會計師接受群益金鼎證券股份有限公司（以下簡稱「群益金鼎證券」）之委託，對群益金鼎證券民國一一二年度（2023 年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之確信標的資訊（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與適用基準

群益金鼎證券依據「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條所規定之金融保險業應加強揭露之永續指標（以下簡稱「金融保險業永續揭露指標」）及「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條所規定證券商應加強揭露之永續指標（以下簡稱「證券商永續揭露指標」）所揭露之確信標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

群益金鼎證券應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大性議題，並依前述適用基準編製及允當表達民國一一二年度（2023 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會計研究發展基金會所發布之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存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，對與有限確信攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對群益金鼎證券民國一一二年度（2023 年度）永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

~ 1 ~

KPMG is Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.



所執行程序之彙總說明

本會計師係針對第二段所述之確信標的資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：

- 取得群益金鼎證券民國一一二年度（2023 年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談群益金鼎證券管理階層及攸關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之特定資訊執行分析性程序，或於必要時檢視核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

上述確信程序係基於本會計師之專業判斷，包括辨識確信標的資訊可能存有重大錯誤或不實表達之範圍並評估其潛在風險，設計足夠且適切之確信程序暨評估確信標的資訊之表達。本會計師相信此項確信工作可對本確信報告之結論提供合理之依據。惟本會計師對於有限確信案件風險之瞭解及考量低於對合理確信案件者，所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小，因此有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。

先天限制

群益金鼎證券民國一一二年度（2023 年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及群益金鼎證券管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解讀。

結論

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現第二段所述確信標的資訊有未依適用之適用基準編製而須作重大修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，群益金鼎證券對任何確信標的或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

黃郁婷
吳政諤

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一十三年六月十四日

~1-1~



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	■2023 年度無發生資訊外洩事件，故與個資相關的資訊外洩事件佔比為 0%，受資訊外洩事件影響的客戶數為 0。	■金融保險業永續揭露指標編號一 ■證券商永續揭露指標編號一 資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件佔比、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	■群益金鼎證券無相關業務得不揭露對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。	■金融保險業永續揭露指標編號二 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額
		■2023 年度為 1 件；總計新臺幣 800,000,000 元。	■證券商永續揭露指標編號二 協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額
3	6.1.3 世代交替-人才養成與累積	■業界講師計畫： -與淡江大學合作進行「永續經營的資產管理運作實務」授課，共計 14 堂課程，授課業師共 16 人次；學生共 59 位。 -台科大的業師，2023 共有 4 堂，每堂 3 小時；學生共 84 位。 ■產學合作：參與實習 134 位。 ■群益資星：參與實習 27 位。	■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
	7.3 社會關懷責任的實踐路徑	■群益愛閱讀：2023 年達 763 人受惠，累積達 3,000 位以上學童受惠。	
4	3.2 迎戰氣候變遷	■2023 年主辦華懋科技 IPO 案，為國內第一家以科技事業暨綠能環保類股申請上市之公司，該公司亦是台灣率先投入半導體產業 VOCs(揮發性有機氣體) 製程廢氣處理及污染防治設備研發的專業公司。 ■2023 年主辦前端風電於興櫃戰略新版掛牌，該公司為離岸風電水下基礎製造廠商，為綠能產業鏈。本公司亦積極輔導該客戶邁向申請上市之路，共同打造臺灣 2050 永續淨零。	■金融保險業永續揭露指標編號四 ■證券商永續揭露指標編號四 各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務

~ 2 ~

● 溫室氣體聲明確信報告

編號	報告書對應章節	確信標的資訊	適用基準
	7.1 普惠金融的溫暖光芒	<ul style="list-style-type: none"> ■ 身心障礙人士 <ul style="list-style-type: none"> • 專人專線服務： <ul style="list-style-type: none"> -各營業據點積極培訓同仁，並均配置專人協助身心障礙人士開戶及交易服務。 -提供視障者語音下單、人工出金...等專線服務。 • 營業據點提供無障礙措施，如： <ul style="list-style-type: none"> -營業據點已達 90% 納入身心障礙者之便利措施，如降低櫃台。 -提供多元語言服務，如國語、台語、英文等。 ■ 高齡族群 <ul style="list-style-type: none"> • 專人專線服務：各營業據點積極培訓同仁，並均配置專人協助開戶及交易服務 -強化商品合適度評估分析，設置風險評估機制與加強風險說明， -提供多元低風險之金融商品及服務。 -落實關懷服務措施：衍生性商品定性為高風險金融商品，內部強化高齡者的交易檢查機制，對於交易損益未逾設定標準的超高齡客戶，主動協請跨部門合作進行關懷，確保高齡投資者出於自由意思、充分理解且完全行為能力之前提，方可進行業務往來。 	

安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel: +886 2 8101 6666
傳真 Fax: +886 2 8101 6667
網址 Web: kpmg.com/tw

溫室氣體聲明確信報告

群益金鼎證券股份有限公司 公鑒：

本執業人員受託執行群益金鼎證券股份有限公司（以下簡稱「群益證券」）民國一一二年一月一日至十二月三十一日溫室氣體盤查報告書（以下簡稱「溫室氣體聲明」）之類別1直接溫室氣體排放與類別2能源間接排放（以下簡稱「類別1及類別2」）之有限確信案件詳列於附件一。

公司對溫室氣體聲明之責任

群益證券之責任係依照國際標準組織(International Organization for Standardization, ISO)發布之「ISO14064-1:2018組織層級溫室氣體排放及移除量化及報告附指引之規範」（以下簡稱「ISO14064-1」）編製溫室氣體聲明，且設計、付諸實行及維持與溫室氣體聲明編製有關之內部控制，以確保溫室氣體聲明未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。如群益證券溫室氣體聲明所述，溫室氣體之量化受先天不確定性之影響，主要係因用以決定排放係數之科學知識並不完整，以及報導之數值須彙總不同溫室氣體之排放。

執業人員之獨立性及品質管理

本執業人員已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密與專業行為。本事務所適用品質管理準則1號「會計師事務所之品質管理」，因此維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之書面政策及程序。

執業人員之責任

類別1與類別2- 有限確信

本執業人員之責任係依照確信準則3410號「溫室氣體聲明之確信案件」規劃及執行類別1與類別2之有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述群益證券溫室氣體聲明是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則3410號之規定，有限確信案件工作包括評估群益證券採用ISO14064-1編製溫室氣體聲明之妥適性、評估溫室氣體聲明導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估溫室氣體聲明之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本執業人員對第一段所述群益證券溫室氣體聲明之類別1與類別2所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對所執行流程之觀察、文件之檢查、分析性程序、量化方法與報導政策之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。基於本案件情況，本執業人員於執行上述程序時：

~ 1 ~

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.



1. 已透過查詢，取得對群益證券與排放量及報導攸關之控制環境及資訊系統之瞭解。但並未評估特定控制作業之設計、取得該等控制作業付諸實行之證據或測試其有效性。
2. 已評估群益證券建立估計方法之適當性及一致性。然而，所執行程序並未包含測試估計所依據之資料或單獨建立執業人員之估計，以評估群益證券所作之估計。
3. 已實地訪查 2 個據點，以評估排放源之完整性、資料蒐集方法、排放源資料及該等據點所適用之攸關假設。對於執行實地訪查據點之選擇，已考量該等據點之排放對總排放之貢獻、排放源性質，以及前期所選擇之據點。所執行程序不包含測試該等據點用以蒐集及彙整設施資料之資訊系統或控制。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件所取得者。因此，本執業人員不對群益證券類別 1 與類別 2 組織間接排放所有重大方面，是否依照國際標準組織(International Organization for Standardization, ISO)發布之 ISO14064-1:2018 組織層級溫室氣體排放及移除量化及報告附指引之規範編製，表示合理確信意見。

有限確信之結論

類別 1 與類別 2 - 有限確信

依據所執行之程序與所獲取之證據，本執業人員並未發現第一段所述群益證券民國一二年一月一日至十二月三十一日溫室氣體聲明之類別 1 與類別 2 在所有重大方面有未依照 ISO14064-1 編製之情事。

~ 2 ~



其他事項

本確信報告出具後，任何確信標的資訊或適用基準之變更，本執業人員將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

黃郁婷

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

中華民國 一 一 三 年 四 月 十 九 日

~ 3 ~



附件一：確信標的資訊彙總表

報告邊界	排放量 (二氧化碳噸當量/年)
類別1：直接溫室氣體排放和移除	357.2313
類別2：輸入能源	4,858.6271
合計	5,215.8584

10 國際驗證書

- ISO 27001 資訊安全管理系統

bsi.  

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

This is to certify that: **Capital Securities Corporation**
11F,
No. 156, Sec. 3, Minsheng E. Rd.
Songshan Dist.
Taipei City
105005
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 503970**

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2022 for the following scope:

The provision of information system design, development, operation, maintenance, customer service, management of network infrastructure, Dunnan server room, Songren server room, and Banqiao server room, and all supporting information processing activities for Capital Securities Corp., Capital Futures Corp., and Capital Insurance Advisory Corp. within Innovation Technology Department.
This is in accordance with the Statement of Applicability, SP-00-001-Annex B, version 3.3 dated 22 November 2023.

For and on behalf of BSI: 
Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2006-03-16
Latest Revision Date: 2024-02-05

Effective Date: 2024-03-13
Expiry Date: 2027-03-12

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract. An electronic certificate can be authenticated [online](#). Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +866 (02)2656-0333.

Scanned with CamScanner

● ISO 22301 營運持續管理系統



● BS 10012 個人資料管理系統



