



110年度

# 群益金鼎證券

## 永續報告書



## 關於報告書

本報告書為群益金鼎證券股份有限公司（以下簡稱群益金鼎證券）永續報告書；揭露群益金鼎證券110年環境（E）、社會（S）與公司治理（G）相關議題，並依循全球永續報導準則（GRI Standards）核心選項（Core Option），並採用永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standard Board, SASB）的永續指標，以及氣候相關財務揭露建議書（Task Force on Climate related Financial Disclosures, TCFD）架構，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110年1月1日至110年12月31日；財務報告書揭露期間，同於前述永續報告書。
- ▶ 群益金鼎證券發行8本企業社會責任報告書，自110年度開始，更名為永續報告書，每年定期發行一次報告書，預期下本出版時間為112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：sufian.h@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、社會與公司治理	內容涵蓋群益金鼎證券及群益投顧、群益保代、群益保經及群益創投等子公司，不包括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）在台灣之營運活動與服務。	群益金鼎證券及群益投顧、群益保代、群益保經及群益創投等子公司，不含海外子公司、期貨及其子公司。	安永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。	財務報告由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

<b>經營者的理念</b>	<b>01</b>	<b>伍、環境議題</b>	<b>36</b>
<b>壹、永續策略</b>	<b>03</b>	一、能源管理	37
一、ESG委員會	04	二、溫室氣體排放	37
二、重大性議題鑑別	05	三、低碳策略與行動方案	38
三、重大性對照	08	四、其他環境保護措施	39
四、利害關係人議合	10	<b>陸、員工</b>	<b>40</b>
五、永續策略與短中長期目標	11	一、健全團隊與完善用才、留才，及育才機制	41
<b>貳、企業概況</b>	<b>12</b>	二、薪酬政策與制度	57
一、經營策略與品牌管理	13	三、周全的員工照顧與福利	59
二、公司治理架構	16	<b>柒、客戶與社會</b>	<b>65</b>
三、董事會成員	18	一、服務品質堅持	65
四、審計委員會	21	二、普惠金融	70
五、薪酬委員會	21	三、永續金融	74
六、風險管理委員會	22	四、數位金融	77
七、高階管理階層	22	五、善盡社會責任	78
<b>參、經營表現</b>	<b>23</b>	<b>附錄</b>	
一、營運績效	23	GRI內容索引	80
二、資訊安全	24	永續揭露主題與指標	85
三、隱私保護	25	( Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics )	
四、風險管理	25	會計師有限確信報告	89
五、法令遵循	27		
六、響應穩定金融市場秩序	28		
七、公協會組織	29		
<b>肆、氣候</b>	<b>30</b>		
一、TCFD四大核心要素	30		
二、氣候風險鑑別結果	32		
三、氣候機會鑑別結果	33		
四、氣候風險情境分析結果與公司氣候變遷策略連結性	33		
五、氣候風險與機會指標與目標	35		

## 經營者的理念



Chairman

董事長 王濟智

2021年是全球因應氣候變遷之轉捩點，聯合國召開氣候變遷大會，世界各國達成減碳協議，推動溫室氣體減排之措施。台灣更是積極響應，修正法令、頒布政策與管制措施等。金管會推行「公司治理3.0-永續發展藍圖」、「上市櫃公司永續發展路徑圖」等，要求上市櫃公司上自董事會，下到公司各單位均應認真面對永續發展議題；並希望藉由金融服務業之影響力，針對溫室氣體排放量高之產業或公司，逐步引導永續發展與綠色轉型。

本公司2021年度報告書，自「企業社會責任報告書」，更名為「永續報告書」，象徵公司不僅以利害關係人之溝通為重點，更從自身之永續發展為出發點，發展環境保護(E)、社會責任(S)，及公司治理(G)三大構面，均衡且多元發展。

## 經營者的理念

除此之外，本公司為響應國內、外在氣候變遷議題，推動的措施有：

- 一、公司內部參考氣候相關財務揭露 ( Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD ) 指引，在ESG委員會設立功能性編組，分別從風險管理、業務商品及日常營運活動，管控氣候變遷事宜，並由董事會作為最高治理單位，定期督導成效與調整氣候變遷因應策略。同時，本公司更將2021年相關執行內容與成果，呈現於2021年永續報告書的氣候變遷章節，為有別於過往之重大突破，不僅僅是報告書資訊內容之揭露，更是由內到外，將氣候變遷議題有系統、邏輯與完整，內化至公司內部控制流程當中，徹底落實執行。
- 二、籌備溫室氣體盤查能量，開始蒐集資訊、訓練人員與逐步建構內部管理制度，2022年將推動溫室氣體盤查作業，目標於2024年獲取第三方單位之國際查證通過。

在社會責任方面，本公司於2021年側重於普惠金融與永續金融。普惠金融方面，藉由智能AI與大數據分析技術結合，推出互動式智能APP，並秉持著同理心，強化弱勢族群需求與照顧金融消費者權益；永續金融方面，藉由數位化技術，如E櫃台、一戶通、GOODi智能理財機器人及智選贏家...等，讓公司能掌握時機與精準瞭解客戶型態，提供適切服務及更好滿足客戶需求。對此，本公司於2021年取得豐碩成果，獲取「新戶視介」、「關鍵智造」、「智動音譯」等三項專利認證之里程碑。



最後，在公司治理面向，本公司為符合金融消費者期待與遵循主管機關要求，在風險管理、法令遵循、資訊安全、個人資料保護等議題上，恪盡法令遵循與風險管控責任，穩健成長，讓各利害關係人安心、信賴，建立長期共同成長之夥伴關係。

2022年仍是個充滿機會與挑戰的一年，本公司將更為積極響應永續發展目標，秉持穩健經營理念，強化金融集團資源整合，逐步落實環境保護 (E)、社會責任 (S)，及公司治理 (G) 之願景與理念，以最大的努力與誠意，用實際行動，為我們的家園貢獻心力。

## 壹、永續策略

群益金鼎證券以「群益」為名，代表「群眾利益」為優先，共同朝向更好的明天來努力，不僅為公司本身，更是為各利害關係人群體作出永續發展之貢獻。

為此，群益金鼎證券從自身英文名稱“CAPITAL”，宣誓環境、社會責任及公司治理上之策略與行為準則。

展望未來，將循國內與國際永續發展趨勢，秉持上述策略與行動準則，求新求變，創新發展，擴大永續金融、普惠金融、數位金融之業務範圍，開發綠色金融商品，為社會、市場與客戶提供協助與諮詢，共同邁向E-S-G之永續發展目標。



### CAPITAL 群益金融集團

## 群眾利益 CAPITAL

#### Commitment

以客戶權益為優先、員工權益為第一要務，對客戶與員工立下的承諾，即會做到。

#### Ambition

對群益金鼎證券永續發展，就環境、社會責任及公司治理，秉持強烈企圖心。

#### Planning Performance Profit Professionalism Passion

用計畫、績效、利益、專業與熱忱，作為群益金鼎證券永續發展之信條。

#### Integrity Innovation

秉持誠實、正直、廉潔及操守之信念，決策與落實永續發展議題。

#### Teamwork

群益金鼎證券致力於各利害關係人群體共同合作，發揮整體綜效，邁向永續發展之願景，共享效益。

#### Assiduity

以勤勉不懈態度，持續追求環境、社會責任及公司治理追求之卓越發展。

#### Leadership

掌握與瞭解永續發展相關法令與議題趨勢，並擬定策略與發展目標，徹底落實執行，作為市場永續發展之實質領導者。

## 一、ESG委員會



群益金鼎證券於110年度設立ESG委員會，由總經理擔任召集人，委員會成員包括自營部、企業金融部、債券部、衍生性商品部、財務部、風險管理室、管理部及企劃室之部門主管；由企劃室擔任統籌單位，下設功能性編組，未來端視需求調整或新增。

ESG委員會，由總經理與委員共同確認公司永續發展策略與行動方案，議定管理方針與短中長期目標，並定期督導。各委員與企劃室，統籌規劃與推動環境（E）、社會責任（S），及公司治理（G）相關議題，並溝通協調功能性編組，及其所組成之公司營運部門。

企劃室與功能性編組蒐集國內或外、客戶、市場、政府機關.....等環境（E）、社會責任（S），及公司治理（G）相關議題資訊，據此，草擬管理方針、短中長期目標及其行動方案，呈報委員會後，按議定內容落實執行及進度報告。

群益金鼎證券ESG委員會，為每年至少一次向董事會報告永續發展策略、行動方案及環境（E）、社會責任（S），及公司治理（G）相關議題資訊，如溫室氣體盤查成果、綠電購置，以彰顯董事會作為群益金鼎證券的最高治理與風險管理單位。

## 二、重大性議題鑑別

### 重大性議題方法論

#### 鑑別

按AA1000利害關係人議合標準的5項原則，鑑別6類利害關係人群體，藉由各項溝通途徑與頻率，密切掌握利害關係人意見或想法。

#### 蒐集分析

- 按全球與產業規範標準（如GRI、SASB、TCFD等）、外部專家、產業特性等，廣泛蒐集相關環境（E）、社會責任（S）、及公司治理（G）相關議題，訂定110年度關注議題，共計25項。
- 藉由問卷形式，向利害關係人蒐集關注議題意見，共計回收26份。

#### 分析

- 彙整利害關係人蒐集關注議題意見，作為公司管理階層提出公司衝擊程度之參考。
- 公司管理階層藉由評估表，表達公司衝擊程度意見。

#### 確認

依據「利害關係人關切程度」與「公司衝擊程度」兩個構面，進行矩陣方法論分析，及依循國內、外趨勢，議定重大性議題，共計20項。

#### 溝通與審查

以20項重大性議題作為永續報告書揭露重點，於相關章節揭露管理方針與目標績效，並展現未來規劃與目標。

### (一)利害關係人群體

群益金鼎證券依據AA1000 SES ( Stakeholder Engagement Standard · 2015年版 ) 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 )，並參酌同業所列利害關係人，鑑別出客戶、股東 / 投資者、員工、供應商、公益團體，及政府機關.....等利害關係人群體。

### (二)重大性議題排序

群益金鼎證券依循全球與產業規範標準 ( 如GRI、SASB、TCFD等 )、外部專家、產業特性等，廣泛蒐集環境 ( E )、社會責任 ( S )，及公司治理 ( G ) 相關議題，共同討論訂定110年度關注議題，共計38項 ( 如下表 )，做成中文問卷，發放於利害關係人填寫。



## 1. 重大性議題列表

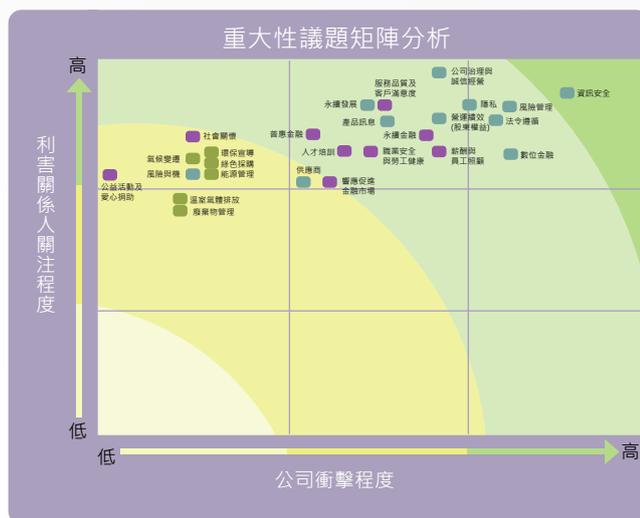
關注議題列表

環境	社會		公司治理	
能源管理	人才培育	永續金融	永續發展	資訊安全
溫室氣體排放	職業安全與勞工健康	公益活動及愛心捐助	公司治理與誠信經營	供應商
廢棄物管理	薪酬與員工照顧	產品訊息	風險管理	響應促進金融市場
氣候變遷風險與機會	社會關懷		營運績效(股東權益)	數位金融
綠色採購	服務品質及客戶滿意度		法令遵循	
環保宣導	普惠金融		隱私	

關注程度是藉由實體問卷形式，發送利害關係人群體進行填寫，共計回收26份；衝擊程度評估，則由副總經理、協理等各單位一級主管，於參考利害關係人填寫內容結果，再透過評估表單彙整意見，共計回收26份。

## 2. 重大性議題矩陣分析

群益金鼎證券，以「利害關係人關注程度」及「公司衝擊程度」結果，並藉由矩陣分析方法論，進行重大性議題排序，並為確保利害關係人權益，及對產業持續發揮正面影響力，再經永續發展統籌與功能性編組議定，積極態度回應下列各項重大性議題。



### 3. 重大性議題排序結果

類別	編號	議題	重大性排序	類別	編號	議題	重大性排序	備註
● 公司治理	G-7	資訊安全	1	● 公司治理	G-1	永續發展	11	
● 公司治理	G-3	風險管理	2	● 社會	S-2	職業安全與勞工健康	12	
● 公司治理	G-5	法令遵循	2	● 公司治理	G-9	響應促進金融市場	13	
● 公司治理	G-10	數位金融	4	● 社會	S-9	產品訊息	14	
● 公司治理	G-6	隱私	5	● 社會	S-6	普惠金融	15	
● 公司治理	G-2	公司治理與誠信經營	6	● 社會	S-1	人才培育	16	
● 公司治理	G-4	營運績效(股東權益)	7	● 公司治理	G-8	供應商	17	
● 社會	S-3	薪酬與員工照顧	8	● 環境	E-1	能源管理	18	按國內、外 趨勢選入
● 社會	S-7	永續金融	9	● 環境	E-4	氣候變遷風險與機會	19	
● 社會	S-5	服務品質與客戶滿意度	10	● 環境	E-2	溫室氣體排放	20	



### 三、重大性對照

以排序重大性議題為基礎，對應GRI準則、SASB永續會計準則、TCFD指引，如下表。

編號	項目	指標	利害關係人群體					重大性說明
			群益金鼎證券	客戶	股東/投資者	供應商	員工	
1	公司治理與誠信經營	GRI 205	直接	商業	商業	商業	間接	群益金鼎證券為恪守法令要求，積極推動誠信理念，維護公司資訊安全與客戶隱私為己任，因應公司治理之衝擊，以鑑別與因應衝擊。
2	資訊安全	自訂議題	直接	商業	商業	商業	間接	
3	隱私	GRI418	直接	商業	商業	商業	間接	
4	法令遵循	GRI307、GRI419	直接	商業	商業	商業	間接	
5	風險管理	自訂議題	直接	商業	商業	商業	間接	群益金鼎證券藉由建構健全的治理架構，確實鑑別與控管各項風險，並積極因應各種衝擊，確保公司的持續營運，響應促進金融市場，達成各利害關係人之期待，以鑑別與因應衝擊。
6	營運績效(股東權益)	GRI201	直接	商業	商業	商業	間接	
7	永續發展	自訂議題	直接	商業	商業	商業	間接	
8	響應促進金融市場	自訂議題	直接	商業	商業	—	—	
9	數位金融	自訂議題	直接	商業	商業	商業	—	群益金鼎證券藉由數位化，永續發展創新技術與服務，突破客戶期待與精益求精態度，以鑑別與因應衝擊。
10	薪酬與員工照顧	GRI401、GRI406	直接	—	商業	—	直接	公司經營圍繞同仁推動，群益金鼎證券以合理通透薪酬制度，妥善照顧員工，健全人才培育與升遷流動，營造安全健康職場，以鑑別與因應衝擊。
11	人才培育	GRI404	直接	—	—	—	間接	
12	職業安全與勞工健康	GRI403	直接	—	商業	—	間接	
13	永續金融	自訂議題	直接	商業	商業	—	間接	群益金鼎證券將持續創新發展、積極推動ESG(環境、社會、公司治理)相關金融商品與服務，並藉此鼓勵、協助與促進客戶就環境與社會責任之支持與轉型，以鑑別與因應衝擊。
14	服務品質與客戶滿意度	自訂議題	直接	商業	商業	—	間接	群益金鼎證券負責、完整揭露商品與服務訊息，以堅持遵循法令要求與提升自我標準，堅持高度服務品質，守護客戶權益，持續作為客戶信賴與滿意的夥伴關係，以鑑別與因應衝擊。
15	產品訊息	GRI417	直接	商業	—	—	—	
16	普惠金融	自訂議題	直接	商業	商業	—	間接	群益金鼎證券以讓社會大眾能普遍與便捷之瞭解、接觸與使用金融商品與服務，作為公司經營發展之重點策略，以鑑別與因應衝擊。

編號	項目	指標	利害關係人群體					重大性說明
			群益金鼎證券	客戶	股東/投資者	供應商	員工	
17	供應商	GRI308、GRI414	直接	—	—	間接商業	—	供應商為重要合作夥伴，擬具與邁向永續發展理念作為是策略，積極輔導供應商評估及協助環境、社會與公司治理相關議題，以鑑別與因應衝擊。
18	能源管理	GRI302	直接	商業	間接	商業	間接	氣候變遷為公司永續發展重點，投入資源與人力力求減少能源消耗，以降低溫室氣體排放，以鑑別氣候變遷風險與因應衝擊。
19	氣候變遷風險與機會	GRI201、TCFD	直接	商業	間接	商業	間接	
20	溫室氣體排放	GRI305	直接	商業	間接	商業	間接	

註：依GRI Standard 規定描述GRI 特定主題的衝擊邊界及評估關鍵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相關衝擊，或透過其商業關係與此衝擊有關聯。

## 四、利害關係人議合

群益金鼎證券為能樹立產業典範，兼顧各利害關係人權益，透過各溝通途徑，回應、擬訂與執行行動方案，藉由重視環境 (E)、社會責任 (S)，及公司治理 (G) 相關議題與架構，達到永續發展目標。

針對客戶、股東 / 投資者、員工、供應商、公益團體，及政府機關，持續向各利害關係人溝通蒐集意見與期許，作為公司持續改善之動力與目標，擬訂策略與行動方案之重要參考依據，且及時揭露資訊。

群益金鼎證券與利害關係人溝通方式與管道，如下表所示，相關重大主題回應作法與管理方針詳見各章節。

利害關係人	對象面向	關注議題	溝通方式	溝通頻率
 員工	群益金鼎證券全體員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 薪酬與員工照顧</li> <li>● 人才培育</li> <li>● 職業安全與勞工健康</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 福利委員會會議</li> <li>● 勞資會議</li> <li>● 申訴建議信箱</li> <li>● 員工申訴與建議溝通途徑</li> <li>● 員工教育訓練</li> </ul>	不定期 每季 隨時 隨時 不定期
 客戶	主要業務往來客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 服務品質與客戶滿意度</li> <li>● 產品訊息</li> <li>● 普惠金融</li> <li>● 風險管理</li> <li>● 資訊安全</li> <li>● 隱私</li> <li>● 數位金融</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 公司網站</li> <li>● 拜訪客戶</li> <li>● 業務單位窗口</li> <li>● 高階主管互訪</li> <li>● 業務會議</li> <li>● 電話、電子郵件或其他聯絡途徑及各式載具之應用程式</li> </ul>	隨時 不定期 隨時 至少一次/年 至少一次/年 隨時
 股東 / 投資者	公司股東 其他投資者	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 營運績效(股東權益)</li> <li>● 永續發展</li> <li>● 法令遵循</li> <li>● 資訊安全</li> <li>● 風險管理</li> <li>● 響應促進金融市場</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 公開資訊觀測站</li> <li>● 法說會 / 座談會</li> <li>● 公司網站利害關係人專區</li> <li>● 股東會</li> <li>● 電話、電子郵件或其他聯絡途徑</li> <li>● 互訪或業務會議</li> </ul>	隨時 至少四次/年 隨時 至少一次/年 隨時 不定期
 供應商	提供群益金鼎證券設備或服務之廠商	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 公司治理與誠信經營</li> <li>● 法令遵循</li> <li>● 風險管理</li> <li>● 資訊安全</li> <li>● 供應商</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 採購單位窗口</li> <li>● 誠信經營途徑</li> </ul>	隨時 隨時
 政府機關	當地政府機關或經營目的事業機關	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 溫室氣體排放</li> <li>● 能源管理</li> <li>● 氣候變遷風險與機會</li> <li>● 永續金融</li> <li>● 資訊安全</li> <li>● 隱私</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 公文</li> <li>● 主管機關座談會</li> <li>● 同業公會討論</li> <li>● 公司網站</li> </ul>	不定期 不定期 不定期 隨時

## 五、永續策略與短中長期目標



環境	短期(2022)	中期(2025)	長期(2030)
邁向組織淨零碳排	籌備溫室氣體盤查與查證之能量	1. 持續維持溫室氣體盤查與查證 2. 碳排放量較基準年減少2%	1. 持續維持溫室氣體盤查與查證 2. 碳排放量較基準年減少10%



社會	短期(2022)	中期(2025)	長期(2030)
以同仁為本	1. 員工申訴結案率100% 2. 職業傷害事故0件 (不含通勤事故)	1. 員工申訴結案率100% 2. 職業傷害事故0件 (不含通勤事故)	1. 員工申訴結案率100% 2. 職業傷害事故0件 (不含通勤事故)
堅守客戶權益為信念	客戶滿意度88分	客戶滿意度90分	客戶滿意度92分
發揚普惠金融精神	金融服務業公平待客原則評核結果為前25%	金融服務業公平待客原則評核結果為前25%	金融服務業公平待客原則評核結果為前25%
落實深化永續金融	研議推出永續性服務/商品或投資永續性服務/商品	研議推出永續性服務/商品或投資永續性服務/商品	研議推出永續性服務/商品或投資永續性服務/商品



公司治理	短期(2022)	中期(2025)	長期(2030)
邁向企業永續經營	1. 營業獲利維持正獲利。 2. 企業誠信教育訓練完訓率100%	1. 營業獲利維持正獲利。 2. 企業誠信教育訓練完訓率100%	1. 營業獲利維持正獲利。 2. 企業誠信教育訓練完訓率100%
法令遵循	受政府機關裁罰件數0件	受政府機關裁罰件數0件	受政府機關裁罰件數0件



供應商	短期(2022)	中期(2025)	長期(2030)
偕同永續發展	供應商簽署永續發展準則	將環境、社會與公司治理議題納入供應商選商評估	將環境、社會與公司治理議題納入供應商選商評估

## 貳、企業概況

### 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。

### 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110年12月31日，總計2,002人。

群益金鼎證券於民國77年創辦，迄今發展為國際化綜合證券商，針對國內、外法人與一般投資大眾，提供全方位金融理財服務，包括經紀、自營、承銷、股務代理、債券、衍生性商品及財富管理業務項目。

旗下尚有群益期貨股份有限公司 (以下簡稱群益期貨)、群益證券投資顧問股份有限公司 (以下簡稱群益證券投資顧問)、群益保險經紀人股份有限公司 (以下簡稱群益保險經紀人)、群益創業投資股份有限公司 (以下簡稱群益創投)、群益資本管理顧問股份有限公司 (以下簡稱群益資本)...等關係企業。

營業據點，除遍及台灣各地外 (詳情請參見公司官網服務據點)，更在香港、上海等金融中心，設立服務據點，朝向國際化投資銀行之目標邁進。

群益金鼎證券長期以來秉持「Capital Care, 群益關心您」、「追求群眾利益」等客戶關懷理念，近年積極響應國家政策推動永續金融、普惠金融，及永續發展等相關議題的推動，並擴及於產品、服務與客戶諮詢之提供。

群益關心您 Capital Care

群眾利益 CAPITAL

 群益金融集團

## 一、經營策略與品牌管理

群益金鼎證券在專業管理、責任分工的經營體制下，擁有豐富的證券管理財經專業人才，業務均衡發展且經營實力堅強。除實體據點外，同步建構完整下單交易系統，包括網路及語音等不同交易方式，手機與電腦等不同載具，均可完成交易，滿足客戶對現貨、期貨、權證、策略交易及財富管理信託商品之交易需求。

公司網頁提供所營各項業務與關係企業網站介紹，並提供客服單位之電話、客服信箱，客戶可隨時隨地與公司溝通，以獲得相關業務資訊及服務，提高對客戶服務滿意度。

各項業務均遵循主管機關法規與產業之相關規範，秉持與客戶為平等互利之交易，業務單位訂有瞭解客戶、評估商品、客戶權益保障、業務人員標準作業等各類程序或辦法，進行KYP及KYC，提供適合客戶之產品及服務；同時，依據主管機關法規進行行銷與廣告；如發生交易糾紛或訴訟者，其相關處理程序，則訂有「業務糾紛處理準則」、「公平待客準則」為之因應程序，以落實保障消費者權益。最後，更按相關法令訂有內部控管機制，與落實執行客戶資料保護、保密與安全原則。

### (一)業務內容

#### 經紀業務

服務據點遍及台灣主要城市，除集中及店頭市場有價證券受託買賣外，並自辦融資融券信用交易、受託買賣台股指數及個股期貨、選擇權及國外有價證券、台幣計價結構型商品等業務；開辦不限用途款項借貸及一戶通，提供客戶更靈活的資金運用途徑。

#### 自營業務

1. 操盤人員均具有深厚的研究及交易背景。
2. 業務範圍包含國內集中、店頭市場自行買賣有價證券、投資國外有價證券、調節市場供需，並配合承銷商扮演市場創造者角色，及從事加權指數期貨及選擇權之避險交易，有效降低系統風險，並增加操作彈性。

#### 債券業務

1. 債券業務協助籌資者及投資人進行利率相關產品之籌資、投資及理財相關之諮詢。
2. 群益金鼎證券債券業務範圍涵蓋債券初、次級市場業務。發行端客戶層相當廣泛，舉凡國營事業台電、中鋼、中油及大型民營企業台塑集團、長榮集團、遠東集團、鴻海精密、陽明海運、東元電機、中華航空、台積電與聯電...等。
3. 次級市場方面：積極扮演公債、公司債及可轉債市場報價角色，提供海內外附條件交易業務及商品諮詢服務；同時，協助客戶進行適當地理財規劃操作，從而建立廣度及深度兼具的客源基礎。

#### 衍生性商品業務

1. 以權證業務為主要核心，並採取自行研發先進之交易系統，持續優化操作績效及風險管理。
2. 藉由不斷研擬創新報價邏輯，有效因應交易制度及市場改變。
3. 在結構型商品上，積極提供各式產品，以滿足客戶多樣投資需求。

## 承銷業務與財務顧問業務

1. 上市櫃規劃、輔導業務 (IPO)：秉持與客戶建立之長期穩健的夥伴關係，協助客戶上市櫃申請相關事宜，成功邁向資本市場之路。
  - (1) 輔導企業辦理公開發行、上市、上 (興) 櫃策略規劃。
  - (2) 海外企業來台上市、上櫃。
2. 公司籌資業務 (SPO)：因應籌資管道以及企業財務操作策略日益國際化與多元化，秉持豐富的專業經驗，提供上市櫃公司全方位、高品質之企業理財籌資規劃服務。
  - (1) 國內企業現金增資普通股、特別股、轉換公司債之規劃與募集。
  - (2) 海外籌資之規劃與募集。
3. 財務顧問業務：企業併購重整、讓售、股權規劃、價值評估、國營事業民營化。

### 1. 最近三年產品之營業比重

單位：新台幣/仟元

年度	110年度		109年度		108年度	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
經紀業務	7,824,703	72%	4,665,261	63%	3,331,720	57%
自營業務	2,732,442	25%	2,240,809	31%	2,184,733	37%
承銷業務	382,153	3%	461,664	6%	369,509	6%
合計	10,939,298	100%	7,367,734	100%	5,885,962	100%

### 2. 計畫開發之新商品

- (1) 結合複委託融資+外匯證券商+外幣一戶通+即時美盤行情，強化複委託業務，並進一步掌握客戶外幣金流。
- (2) 加強發行多樣化衍生性商品 (ELN/PGN/OTC option)，增加業務及獲利管道。
- (3) 提供數位應用服務 (API) 及高頻交易服務，並整合證券期貨智慧單、穩定系統品質，吸引以程式交易、高頻交易為主的客戶，強化經紀業務市佔及獲利。
- (4) 成立借券中心，發揮券源的最有效運用，增加公司獲利。
- (5) 推出台股及美股定期定『額』、定期定『股』業務，吸引年輕族群客戶。
- (6) 持續大量數位優化，進而局部業務進行數位轉型：經紀業務、投顧業務。

## 股務代理業務

1. 提供客戶最完善專業諮詢，及最佳股務作業規劃為主要發展目標，擁有兼具深厚法令專業背景，及實務經驗之專業人才，能提供各發行公司高附加價值專業服務內容。
2. 目前積極擴大業務範圍，朝向專業、客製、全自動化網路資訊服務以及國際化股務服務方向發展。

## 財富管理業務

提供客戶「即時且符合需求」之「最佳投資建議與多元化商品組合」，得以滿足客戶一站購足所有金融商品需求，並針對高淨值客戶提供全方位專業理財建議，藉由「信託」為一投資平台機制，提供各種金融服務，以達財富增值、資產管理、安心託付等目的。

### 3. 未來發展方向與遠景

隨著市場多元開放，新金融商品推陳出新，科技金融豐富了投資人全方位投資理財的投資管道與投資商品。證券產業運用自身的業務經營優勢或區域發展利基，有效發揮資產配置及風險掌控能力，構建出差異化的競爭優勢並轉化為創造利潤的經營模式。

群益金鼎將會持續致力FinTech發展服務，更自我期許成為證券業的特斯拉，由自行開發的『行動贏家』下單APP開始，打造更多元的智能交易服務，成為用戶專屬交易服務軟體。近期致力打造數據基礎建設，也已成功的取得多項專利，未來也將擴大數據團隊持續深耕數據分析研究，讓我們用戶享受到更加個人化且具有人性的產品，來回報用戶對群益的高度肯定，成為投資人心目中數位金融服務最佳品牌。

## (二)市場概況

### 1. 110年市佔概況

名次	經紀交易量		融資餘額	
	券商	市佔率	券商	市佔率
1	元大	13.24%	元大	15.51%
2	凱基	10.78%	凱基	7.93%
3	富邦	6.18%	永豐金	6.44%
4	永豐金	4.89%	群益金鼎	5.73%
5	摩根大	4.30%	富邦	5.58%
6	群益金鼎	4.22%	元富	5.46%
7	元富	3.64%	兆豐	5.38%
8	國泰	3.57%	統一	4.98%
9	日盛	3.43%	華南永昌	4.73%
10	華南永昌	3.25%	日盛	4.45%

### 2. 需求與供給狀況

111年台股波動加劇，短線交易、波段持有或中長期存股，都各有其優缺點，股市波動激烈，對交易與投資服務需求持續增加。111年2月證券劃撥存款餘額為3兆1,889億元，資金動能穩定投資意願熱度高。

群益金鼎證券未來將積極發展一站式金融服務、網路金融，及網路行銷...等項目，利用新興科技力量與創新商業模式，提供客戶全方位的投資理財服務。

### 3. 發展遠景之有利及不利因素

#### 有利因素

- (1) 經紀、企業金融、新金融商品等業務均衡發展。
- (2) 導入網路金融與理財專員策略。
- (3) 完整且品質佳的研究與投資服務。

#### 不利因素

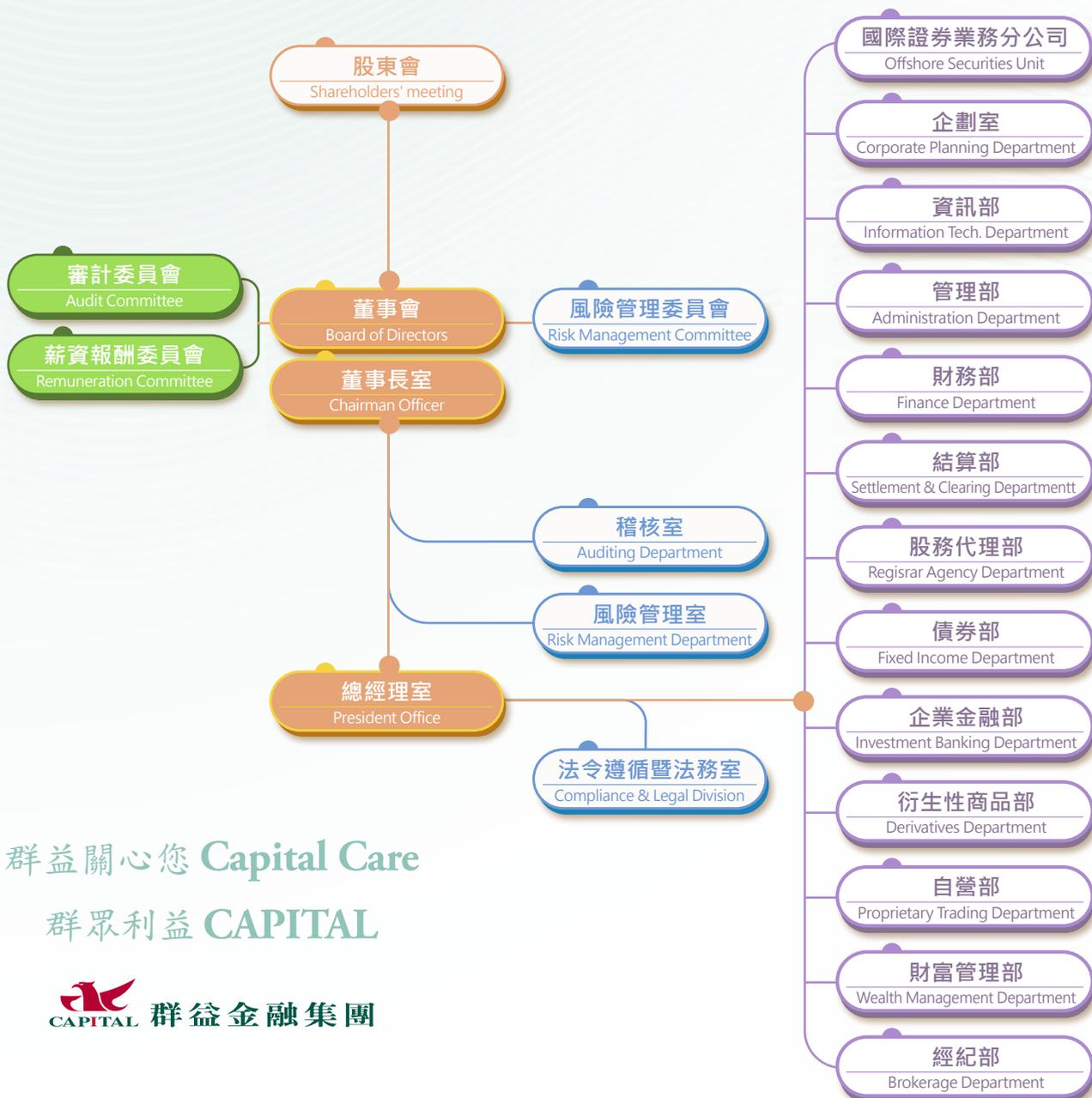
- (1) 證券投資專業人才培育與人力資源壓力大。
- (2) 經紀業務價格競爭激烈。
- (3) 實際獲利受市場波動度影響，穩定度低。

因應策略：未來利用金融科技、人工智慧AI協助發展新商機，整合各項證券服務體系資源，落實成長方針提升獲利能力，並持續多元化與國際化，提高競爭力及增加獲利能力。

## 二、公司治理架構

群益金鼎證券股份有限公司  
CAPITAL SECURITIES CORPORATION

### (一)系統組織圖



群益關心您 Capital Care

群眾利益 CAPITAL

 群益金融集團

## (二)各部門執掌

### 風險管理室

Risk Management Department

#### 業務項目

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，俾使公司達到風險性資產配置合理化及在可承擔之風險範圍內將股東報酬率極大化。

### 稽核室

Auditing Department

#### 業務項目

負責確保公司政策、相關法規及內控制度能有效遵循，並適時提出缺失糾正與建議，協助降低經營風險。

### 經紀部

Brokerage Department

#### 業務項目

1. 受託客戶買賣經主管機關核准之國內、外有價證券、期貨及選擇權等商品，辦理交割事宜及有價證券融資融券與借貸業務。
2. 綜理經紀業務、財富管理業務銷售及分公司經營與管理。

### 財富管理部

Wealth Management Department

#### 業務項目

綜理財富管理業務規劃、資產配置與投資諮詢服務，以及信託財產之管理、運用、處分等信託業務規劃、執行與收受事項。

### 自營部

Proprietary Trading Department

#### 業務項目

1. 負責公司於集中交易市場及店頭市場自行買賣有價證券，另善盡自營商調節市場供需，配合承銷商扮演市場創造者的角色。
2. 國內、外期貨、選擇權交易操作。
3. 法令許可下，視國際經濟情勢及股、匯市變化，運用公司自有資金從事海外市場現貨、期貨等商品投資。

### 衍生性商品部

Derivatives Department

#### 業務項目

發行及交易各類衍生性金融商品，並提供衍生性金融商品之投資及諮詢服務。

### 企業金融部

Investment Banking Department

#### 業務項目

輔導企業辦理公開發行、上市、上(興)櫃、現金增資、可轉換公司債等各項資金募集與承銷及提供企業併購、讓售、股權投資、價值評估、民營化、融資規劃。

### 債券部

Fixed Income Department

#### 業務項目

經營國內、外債券、債券衍生性商品、ETF、REITS、短期資金融通及外匯現貨與其衍生性商品交易等業務，並提供客戶迅速、確實的債券投資資訊之諮詢服務。

### 股務代理部

Registrar Agency Department

#### 業務項目

代辦上市櫃及公開、未公開發行公司之相關股務事項。

### 結算部

Settlement & Clearing Department

#### 業務項目

綜理股票、債券、ETF、衍生性商品等之交割結算業務與管理及辦理擔任境外華僑及外國人保管機構業務。

### 財務部

Finance Department

#### 業務項目

掌理公司資金之調度、帳務之管理、預算之控制及成本之核計等事項。

### 管理部

Administration Department

#### 業務項目

掌理公司文書、庶務、採購、財產管理、公關、人事及管理規章制度之擬訂與執行。

### 資訊部

Information Tech. Department

#### 業務項目

掌理公司資訊策略與數位金融之發展，蒐集市場資訊，提供經營決策數據分析，開發各應用系統與交易平台；統籌資訊安全政策之制訂與執行，並以全天候維護營運管理模式與智能服務中心，提供客戶強大便捷之金融服務。

### 企劃室

Corporate Planning Department

#### 業務項目

負責集團長、短期經營策略之規劃與追蹤、集團企劃案之執行、公司治理事務及投資事業之規劃與管理等。

### 國際證券業務分公司

Offshore Securities Unit

#### 業務項目

綜理全公司經主管機關核准之國際證券相關業務。

### 三、董事會成員

群益金鼎證券董事會依循「公司章程」與董事及獨立董事選舉採候選人提名制度，設置11位董事席次，分別董事8位與獨立董事3位，任期3年。董事會成員之遴選程序按公司法第192-1條第3項與第4項規定辦理董事候選名單來源，於受理股東提名董事候選人截止日後二日內，於公開資訊觀測站公告董事被提名人名單，提報最近一次董事會討論，再於公開資訊觀測站公告董事會決議結果，提報於股東會予股東選任，並董事可連選得連任。

目前為第11屆董事會，任期自108年6月24日起至111年6月23日止。董事年齡分布41~50 (含) 歲為1位、51~60(含)歲共有2位、61~70 (含) 歲為4位，71 (含) 歲以上則為4位。在董事會之獨立性具有員工身分之董事占比為27%，獨立董事占比為27%，2位獨立董事任期年資在3年以下，1位獨立董事任期年資在9年以下，故目前獨立董事成員皆無連任逾三屆之情事；再者，全體董事未有證券交易法第26之3條第3項規定之情事，皆不具有配偶或二親等以內之親屬關係。

董事會職責按「公司治理實務守則」規定，向股東會負責，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，並有下列任務：

- |  |  |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>一、 訂定有效及適當之內部控制制度。</li> <li>二、 選擇及監督經理人。</li> <li>三、 審閱公司之管理決策及營運計畫，並監督其執行情形。</li> <li>四、 審閱公司之財務目標，並監督其達成情形。</li> <li>五、 監督公司之營運結果。</li> <li>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。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>七、 監督及處理公司所面臨之風險。</li> <li>八、 確保公司遵循相關法規。</li> <li>九、 規劃公司未來發展方向。</li> <li>十、 建立與維持公司形象及善盡社會責任。</li> <li>十一、 選任會計師或律師等專家。</li> <li>十二、 維護投資人之權益。</li> </ul> |
|--|--|

董事長則由董事會董事中互選一人，獲三分之二以上董事出席及出席董事過半數同意。本期董事長由王濬智先生擔任，以豐富經驗累積，與董事或各部門主管間溝通良好，以宏觀的永續發展理念，領導公司邁向E (環境) -S (社會) -G (公司治理) 的永續發展，並回饋利害關係人。



## 110年董事及獨董於董事會出席狀況

董事長	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
銀豐實業股份有限公司 代表人：王濬智 <span style="color: red;">男</span>	經營管理、財經/投資、 資訊/科技	策略長	10次	10次	100%
副董事長	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
銀豐實業股份有限公司 代表人：張志明 <span style="color: red;">男</span>	經營管理、產業經歷、 財經/投資	幕僚長	10次	10次	100%
董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
銀豐實業股份有限公司 代表人：劉敬村 <span style="color: red;">男</span>	經營管理、財經/投資	否	10次	10次	100%
董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
鴻隆實業股份有限公司 代表人：賈中道 <span style="color: red;">男</span>	經營管理、產業經歷、 財經/投資、資訊/科技、 擔任ESG委員會召集人及 會議主席	總經理	10次	9次	90%
董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
鴻隆實業股份有限公司 代表人：郭玉麒 <span style="color: red;">男</span>	產業經歷、財經/投資	否	10次	10次	100%
董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
鴻隆實業股份有限公司 代表人：蔡毅憬 <span style="color: red;">男</span>	產業經歷、法律	否	10次	10次	100%

董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
光星實業股份有限公司 代表人：丁學文 <span style="color: #00A08A;">男</span>	經營管理、產業經歷、 財經/投資	否	10次	4次	40%
董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
泰和建築經理股份有限公司 代表人：洪宗巖 <span style="color: #00A08A;">男</span>	產業經歷、法律	否	10次	9次	90%
獨立董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
許嘉棟 <span style="color: #00A08A;">男</span>	經營管理、財經/投資	否	10次	10次	100%
獨立董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
李伸一 <span style="color: #00A08A;">男</span>	經營管理、產業經歷、 財經/投資、法律	否	10次	10次	100%
獨立董事	專業 (含ESG議題能力)	是否同為公司 經營團隊成員	應出席	實際出席	出席率
蘇炳章 <span style="color: #00A08A;">男</span>	經營管理、產業經歷、 財經/投資	否	10次	10次	100%

## 四、審計委員會

群益金鼎證券審計委員會，由3位獨立董事共同組成，每季至少開會一次，負責執行審核公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則以及公司存在或潛在風險之管控等事項。於110年度開會5次，出席情形如下：

獨立董事	實際列席次數	委託出席次數	實際列席率(%)
(召集人) 許嘉棟	5次	0次	100%
(委員) 李伸一	5次	0次	100%
(委員) 李伸一	5次	0次	100%

同時，內部稽核主管及會計師之溝通情形：

- (一) 稽核單位按年度計劃執行內控循環及管理辦法之稽查，並編製「內部稽核計畫」，呈核董事長後，於稽核項目完成之次月底前，交付各審計委員會委員查閱；內部稽核主管於每次審計委員會開會，報告稽核業務狀況，落實與獨立董事當面溝通。
- (二) 執行上與會計師溝通且暢通、溝通良好。(詳請可見群益金鼎證券110年度年報)

## 五、薪酬委員會

群益金鼎證券薪酬委員會，由3位成員組成，2位獨立董事及一位外聘委員，於110年度開會8次，出席情形如下：

薪酬委員會	實際列席次數	委託出席次數	實際列席率(%)
獨立董事 (召集人) 李伸一	8次	0次	100%
獨立董事 (委員) 蘇炳章	8次	0次	100%
外聘委員 嚴建三	7次	1次	87.5%

薪資報酬委員會之職能，以專業客觀之地位，秉持善良管理人之注意，忠實履行下列職權，每年召開二次，以每半年召開一次為原則，並得視需要隨時召開會議，向董事會提出建議，以供其決策之參考。

- (一) 訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (二) 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

## 六、風險管理委員會

風險管理委員會隸屬董事會，相關職掌及組織分工，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，是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，藉由建立與落實風險管理制度，並即時反應公司最新曝險狀況，且提出因應之道。

風險管理委員會主要職責為：

- 一、核備各項業務之風險管理準則及辦法
- 二、各項資本與業務限額執行情形，及超限報告改善決議
- 三、壓力測試及集中度控管報告
- 四、結算、資金調度及法令遵循暨法務報告

風險管理委員會於每季召開一次會議。風險管理室主管定期(一年至少一次)於董事會向董事們報告風險管理制度施行情形，及風險限額使用狀況...等，110年主要重點在於定期於董事會報告風險管理情形及風險限額使用狀況。

組織成員，由董事會成員3人(含)以上組成，且半數(含)以上委員應為獨立董事；召集人為董事長，副召集人為副董事長，或召集人商定之獨立董事成員，執行秘書為風險管理室主管或其指派之人員代理。總經理、風險管理室主管、財務部主管、結算部主管、法令遵循暨法務室主管、稽核室主管為列席成員，不參與風險管理事務之討論及決議。

風險管理委員會組織成員		主要學(經)歷
董事長 (召集人)	王濬智	中華大學科技管理研究所博士 中央信託局總經理 安泰商業銀行總經理 中華民國銀行商業同業公會 全國聯合會秘書長 華南商業銀行總經理
獨立董事 (委員)	許嘉棟	美國史丹佛大學經濟學博士 中央研究院經濟所所長 台大經濟系教授 中央銀行副總裁 財政部部長 對外貿易發展協會董事長 中央信託局董事長 台灣金融研訓院董事長 群益期貨(股)公司獨立董事
獨立董事 (委員)	蘇炳章	政治大學會計研究所碩士 勤業會計師事務所高級查帳員 建興聯合會計師事務所 執業會計師、所長

## 七、高階管理階層

群益金鼎證券高階管理團隊，分別依據公司各內部作業辦法作為職掌業務與督導單位，並定期向董事會成員報告，組成結構可參閱群益金鼎證券110年股東會年報。

## 叁、經營表現

### 一、營運績效

110年度面對新冠疫情及國際情勢動盪，群益金鼎仍將秉持穩健經營理念，強化金融集團資源整合，落實願景與永續發展之理念，與客戶建立長期共同成長之夥伴關係，持續提供超越客戶期待金融服務，並積極運用金融科技進行數位轉型，整合各項證券服務體系資源，以落實營運計劃及經營方針，提升獲利能力，並創造良好之經營績效。

詳細財務資訊可參閱群益金鼎證券110年股東會年報。

#### 留存經濟價值分析

項目	110	109	108
直接經濟價值 (A)			
營業收益	10,939,298	7,367,734	5,885,962
營業外淨收益	1,027,609	1,103,108	1,038,556
分配的經濟價值 (B)			
營運費用	2,868,969	2,232,319	2,225,347
員工薪資與福利	3,192,785	2,288,215	1,879,473
捐贈校務基金	1,500	900	930
社會公益	70	20	20
股利分配	3,581,998	2,387,999	1,736,726
所得稅費用	653,993	379,859	251,925
留存經濟價值(A)-(B)	1,667,592	1,181,530	830,097

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台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、群益資本管理顧問(股)公司及群金(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代理人(股)公司及群益保險經紀人(股)公司。

## 二、資訊安全

### (一) 權責組織

群益金鼎證券由董事會負責核定資訊安全政策，以及相關的重大議題，並督導資訊安全執行狀況，其中遴聘多位有資訊背景之董事，含現任董事長及總經理。董事會下設置資安諮詢小組，帶動公司重視資安的組織文化，亦把資安當作業務推動的基礎，使資安成為整體公司策略很重要的一部分。

資安長由資訊部副總擔任，帶領資安專責團隊，統籌資安政策及訂定全集團的資安規範，稽核室並依此稽核各部門，使各部門皆在相同的標準下做事且有共識，另也將資安風險納入經營決策考量，積極配合業務發展策略，投入相對應的資源。

資安長需每年將資安整體執行情形提報董事會，且與董事長、總經理及總稽核共同出具資安聲明書。資安團隊也會定期對公司中、高階主管及同仁分別進行資安教育訓練，由上而下的強化資安職能，推動資安。

### (二) 資安內部規範

為保護核心業務、個人資料及機敏性資料，群益金鼎證券訂定規範文件共153本，近年規範文件亦納入新興科技的應用，如：雲端服務、行動裝置安全、物聯網...等，以落實資安規範之完整性。

針對新的攻擊手法及查核缺失，不定期調整資安檢核重點及程序規範，亦委由外部合格廠商執行資安健診，務求有效的金融資安防護。

### (三) 安全之營運環境

#### 1. 弱點掃描

群益金鼎證券每半年執行一次弱點掃描作業，且嚴格執行於期限內完成修補高、中風險之弱點，針對低風險及未能修補之弱點也不疏忽，需逐筆檢討補強措施，以避免主機存在風險遭駭客入侵。

#### 2. 異地備援

資料保全方面，除了本機備分外，亦會同時於異地抄寫一份，並於每一季進行資料還原驗證，目前也在評估於不同縣市存放資料的可行性，以預防北部發生災情時，資料於中南部尚有保存，客戶資產權益不受影響。

#### 3. 營運持續機制

營運持續方面，核心系統及關鍵業務，早在107年導入了BCM的程序管理機制，將災害對營運的衝擊與中斷時間降至最低，104年8月31日古亭分公司發生火災時，立即啟動BCM作業流程，同仁皆至異地辦公室辦公，確保客戶交易權益及公司運作。

#### 4. 資安國際認證

群益金鼎證券在94年於資訊部門成立資安團隊，並於95年~102年，成為業界首家取得三項國際認證(含資訊安全、營運持續及個人資料保護)之券商，在資安管理上，每月及半年進行內稽查核，另每半年進行第三方機構查核，以維持三項國際標準之有效性。

#### 5. 主動監控分析

因近期資安意識的崛起，群益金鼎證券資安團隊主動參與主管機關舉辦之研討會，亦主動關心相關法令修訂，以維持最有效之資安治理。在資安監控方面，資訊部門早於94年建置監控中心，負責資訊及網路設備和系統運作的監控及告警。

## 三、隱私保護

因應市場交易熱絡以及逐步成長之客戶數，為強化客戶與公司機密資訊安全，群益金鼎證券，除持續維護ISO管理體系以有效管理資訊安全、個人資料保護管理外，亦落實在企業持續營運流程中。

群益金鼎證券訂有個人資料管理政策，並公開置放於公司官方網站，定期進行公司內部PIMS演練，並致力於加強隱私安全性控管機制、提升員工對隱私保護認知，建構出兼顧客戶隱私安全的環境。

有鑑於上述努力，110年並未有證實侵犯客戶隱私或違反個人資料保護法令之情事發生。

## 四、風險管理

群益金鼎證券之風險管理政策為建立風險辨識、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，達成營運目標以增進股東價值。

為有效控管公司營運、或開發導入新商品或服務時之法令遵循風險，相關預警方法/作業/措施分述如下：

### (一) 營運面預警方法 / 作業 / 措施

1. 依照「法令遵循之評估內容與程序準則」規定，法令遵循之評估程序採取自行評估作業，每年由各單位主管指定之專人使用「證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範」之附件-「法令遵循自行評估表」辦理法令遵循自行評估作業，評估結果並送法令遵循單位備查。
2. 為能有效控管法令遵循風險，依照「法令遵循風險管理、評估及獨立通報辦法」規定，本公司進行下列作業：
  - (1) 法規盤點：辨識與所營業務相關之法令遵循義務。
  - (2) 每年擇定法令遵循議題，由各單位主管指定之專人進行法令遵循風險自行評估作業，由法令遵循單位進行檢核，並出具法令遵循風險評估報告，使管理階層得以適時且有效瞭解本公司面對之法律遵循風險。但如有違反法令之虞之重大客訴案件或經主管機關裁罰糾正、處分(含)以上之事項，法令遵循部門得對相關單位進行不定期之法令遵循風險檢核作業。
3. 警訊通報機制：群益金鼎證券訂有「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」，任何人發現有致本公司產生前開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。
4. 發生無法依前項內部規範進行通報之法令遵循風險時(例如：主管機關逕為專案查核等情況)，應於知悉後五日內填具附件三之通報單通報法令遵循單位，若經法令遵循單位判斷係屬本公司「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，應向總經理獨立通報。

### (二) 開發導入新商品或服務之相關預警方法 / 作業 / 措施

1. 為確保提供適合客戶之商品或服務，對境外結構型商品部分，應召開境外結構型商品審查委員會，由委員會進行商品或服務上架審查；群益金鼎證券對所提供投資型商品部分，則應依各類投資型金融商品之特性評估其對客戶之適合度，提出商品上架申請之單位應填具「金融商品銷售前上架審核表」，提報商品審查小組書面審查。
  2. 如因群益金鼎證券提供之商品或服務所生之糾紛，依群益金鼎證券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；業務單位主管應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，業務主管並應敘明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。
- 就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。

### (三) 群益金鼎證券於110年辨識重要風險與因應對

#### 1. 投資風險管理

- (1) 自行買賣業務投資國內外股權相關金融商品依照主管機關相關規範外，買賣之分析、決策、執行、變更及檢討等作業程序依公司內稽內控及內部辦法規定辦理。
- (2) 國內外股權相關金融商品投資部位上限以部門年度營運計劃為依據，每年以書面建立營運計劃，呈報董事會核准後實施。
- (3) 投資國內外股權相關金融商品前，交易人員依發行公司基本面及技術面分析提出「投資分析報告」，經總經理核准後始可交易，每三個月定期更新並持續追蹤。
- (4) 每日交易買賣前，提出「買賣決策報告」，若與實際執行情形有差異時再提出「買賣決策後執行檢討報告」，經權責主管核准並留存備查。
- (5) 遵守各投資商品操作辦法規範，達交易停利、停損標準時提出「停損 / 停利處置說明」，經權責主管核准並留存備查。
- (6) 主管機關及稽核單位進行定期與不定期之查核，確保作業品質及合乎法令遵循。

#### 2. 市場風險管理

群益金鼎證券針對各項業務設定操作額度及風險值等上限，以確保符合資本適足率及損失上限控管。有關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；有關債券之風險值係以 bp value 作為控管依據，另以 99% 信賴區間計算一日之 VaR 風險值以控管部位；有關衍生性商品之風險值係以 Delta、Gamma 值作為控管依據，另以 99% 信賴區間計算一日之 VaR 風險值以控管部位；股票融資借款則依主管機關規定之維持率作為處份標準。各業務單位可藉由主管機關及董事會核准之各項避險工具如 Futures、Option 及 Swap 等作為調整風險值之需，以落實風險管理制度。

#### 3. 信用風險管理

群益金鼎證券依主管機關要求之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；股票信用交易額度悉依主管機關規定辦理；衍生性商品則每日計算交易對手之信用暴險額，如超限則要求對手提供合格擔保品或降低部位。為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機率之判斷，當持債部位信評可能低於投資規定時將要求賣出；如因流動性問題無法立即出脫，則依違約機率提列壞帳準備。

#### 4. 流動性風險管理

流動性風險主要包括財務資金調度與金融市場流動性問題。資金調度部份除分散對手金融機構外，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。此外另輔以特殊事件模擬進行分析，以因應系統風險之資金異常需求。針對各項部位之流動性風險，依據發行量、交易量、交易對手等因子訂定規範，並依市況進行動態監控，以管理部位之流動性風險。

#### 5. 其他風險管理

群益金鼎證券定期偵測經營風險，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。

對於ESG之風險管理，由融資面及投資面進行風險辨識及管理落實開始，並依群益金鼎證券「永續發展實務守則」及金管會「綠色金融行動方案 2.0」，逐步依循國際準則所要求之氣候變遷財務風險及永續會計準則辦理，定期揭露公司之ESG規劃內容與執行成果，以落實金管會「證券期貨業永續發展轉型執行策略」之目標。

#### 6. 資訊安全風險

群益金鼎證券為強化管理，訂有「資訊安全政策要點」、「營運持續暨資訊服務管理要點」、「資訊安全事務管理要點」及「資訊系統開發暨導入安全要點」、「實體安全維運管理要點」、「資訊安全教育訓練要點」、「新興科技資訊安全控管作業要點」等政策，並於每年定期進行內部與外部查核作業，以檢視作業程序之落實度，將稽核結果提報營運持續暨資訊服務管理審查委員會報告，與高階管理者進行良好的溝通，有效落實內控規範與ISO體系等管理機制。

此外，本公司重視人才培育，持續關注市場變化及相關科技發展趨勢，也鼓勵同仁踴躍參與外部教育訓練，以加強技術能力與吸收新知；各單位執行業務前，需依循各管理程序及內部控制要點等，確實遵循各類風險管理規範；於資訊安全亦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、定期施行軟體與權限審閱，為強化資訊安全及降低敏感資訊外洩防止資料遺失或惡意洩漏等問題的發生，也採用DLP與防火牆、防毒軟體、即時監控等機制，以確保強化資訊安全管理。

## 五、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，亦有法務單位協助，以達到作業上有控管與落實法令。

### 110年違反法令遵循情形紀錄

面 向	遵循法令	110年度違反情形
業務營運及行銷	刑法、公平交易法、專利權法、商標法、著作權法、反托拉斯法	無違反
財務及組織規劃	公司法、證券交易法(註)、洗錢防制法暨相關法令、防範內線交易管理作業程序	未落實情形，詳述如下
公司內部與客戶資訊保護	營業秘密法、個人資料保護法	無違反
人事政策及管理	勞動基準法暨相關法令	無違反

金融監督管理委員會於109年11月3日至12日對本公司進行防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散作業專案查核發現缺失，對於未落實執行防制洗錢及打擊資恐相關作業，以違反金融機構防制洗錢辦法 / 洗錢防制法第7條第5項為由，於110年10月19日裁罰新臺幣50萬元；另，依據證交法65條進行糾正。群益金鼎證券進行改善措施如下：

1. 持續進行資訊系統之優化作業，確實於風險評估過程時，減少搜尋時的誤報並加快人力搜索作業，落實全面以資訊系統輔助執行防制洗錢及打擊資恐相關規範之目的。
2. 對人員持續提供有效教育訓練，提升作業品質，確實落實執行帳戶及交易監控程序。

## 六、響應穩定金融市場秩序

### (一) 誠信經營

群益金鼎證券於104年7月籌備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。104年8月第九屆第六次董事會臨時會議通過誠信經營委員會組織規程。

誠信經營委員會由總經理擔任召集人及會議主席。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之人員為委員會成員。每年定期對公司履行誠信經營之情形進行檢視，並於次年上半年對董事會進行（一年至少一次）報告，群益金鼎證券誠信經營委員會110年度報告，已提報董事會，110年度無發生重大不誠信行為事件。

群益金鼎證券訂有「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南準則」，落實誠信政策之承諾，並於內部管理及商業活動中確實執行，董事及員工均簽署誠信經營政策遵循聲明。本公司積極向同仁宣導營業範圍內不誠信行為風險較高之營業活動，亦辦理各項誠信經營相關課程，並設計課後測驗制度，同仁需通過方算完成課程。110年共舉辦20項不同主題（包含證券法令宣導、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、企業社會責任及盡職治理宣導、檢舉制度簡介、金融消費者保護法與公平待客原則、內部重大資訊處理及內線交易相關法令宣導等）線上相關課程，參與教育訓練共38,016人次，合計45,293人時，每人平均參與16項課程，每項課程平均受訓約1.1小時。

群益金鼎證券亦訂有具體檢舉制度，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，並建立檢舉人保護制度，對於檢舉人身分及內容均確實保密，受理檢舉管道皆揭露於公司網站。統計110年檢舉案件共2件，皆非屬本公司檢舉制度施行準則第二條之發現本公司內有犯罪、舞弊或違反法令之情事，並無涉及不誠信行為，已採取適當之回覆與處理。

### (二) 盡職治理遵循

群益金鼎證券透過關注被投資公司、出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之董事或經理人等經營階層對話與互動等方式參與公司治理，以期保障資產擁有人權益。群益金鼎證券訂有利益衝突管理政策，目的在於確保本公司基於股東之利益執行其業務，並確保無不當之私利或決策與行動，善盡機構投資人之責任。對於盡職治理履行情形，則定期於網站或年報揭露之。

群益金鼎證券透過誠信經營與盡職治理之履行，確保業務執行合乎法令與內部規範（如利益衝突管理政策），保障客戶與受益人之權益，以穩定市場秩序。

## 七、公協會組織

群益金鼎證券及子公司積極成為會員，並參與同業公會與協會活動。

編號	公協會組織名稱	參與方式	提供經濟資助如會費
1	中華民國證券商業同業公會	理事	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	監事	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	理事	是
8	中華民國資訊長協進會	監事	是
9	券商人事主管聯誼會		是
10	台灣工研新創協會		是
11	宜蘭商業會		是
12	保險經紀人商業同業公會		是
13	保險代理人商業同業公會		是
14	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會		是
15	中華民國創業投資商業同業公會		是
16	社團法人中華民國股權投資協會		是
17	台灣併購與私募股權協會		是

## 肆、氣候

群益金鼎證券為響應主管機關-金融監督管理委員會推動公司治理3.0及永續發展路徑圖，尤其觀察國內外就氣候變遷迫切的議題，考驗永續經營之組織韌性；有鑑於此，群益金鼎證券將依循「氣候相關財務揭露建議」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures; TCFD) 為架構，藉由治理、策略、風險管理、指標和目標四大構面，以應對氣候變遷議題，進而鑑別風險與機會，並提出因應措施、計畫與目標，揭露氣候治理相關資訊，提高資訊透明度，促進永續經營。

### 一、TCFD四大核心要素



1. 群益金鼎證券就氣候相關議題作業流程，於民國110年度設置ESG委員會，由總經理擔任召集人，委員會成員包括自營部、企業金融部、債券部、衍生性商品部、財務部、風險管理室、管理部及企劃室之部門主管，並由企劃室擔任統籌單位；尤其就環境、氣候變遷與溫室氣體排放，建立功能性編組，以蒐羅公司、客戶、同業與國際趨勢議題，討論與規劃前述議題對於公司業務活動之衝擊。
2. 功能性編組統籌公司氣候變遷相關議題，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，由其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；舉例來說，溫室氣體排放議題，將由功能性編組，每季進行進度報告，後續將相關績效成果，呈報董事會成員進行督導與控管。
3. 群益金鼎證券董事會作為風險管理最高監督單位，將氣候變遷帶來的衝擊列入公司重大風險之一，透過風險管理機制，管理氣候變遷風險與機會相關議題；董事會按績效成果內容，指示資源投放，督導公司整體短、中、長期計畫，控管目標、績效及其行動方案完整性、正確性與落實程度。





## 策略

1. 定義管理期程：短期為2022年~2023年；中期為2025年；長期2030年。
2. 群益金鼎證券就氣候相關風險與機會採取IPCC第五次評估報告（AR5）所定義出來的濃度途徑Representative Concentration Pathways (RCPs) 作為情境分析工具，藉由臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台所提供RCPs計算模型（MIROC-ESM-CHEM模式）推估RCP4.5與RCP8.5，參考該模式於2018年觀測值為23.33°C、3.71 mm/day，進行評估經營與氣候變遷策略，研議策略及其因應措施：
  - (1) RCP4.5為溫室氣體穩定的情境：相較預估2030年上升1.62°C、2.05 mm/day；2050年上升1.51°C、1.65 mm/day。
  - (2) RCP8.5為溫室氣體高度排放的情境：預估2030年上升0.24°C、0.02 mm/day；2050年上升2.21°C、2.63 mm/day。（資料來源：臺灣氣候變遷推估資訊與調適知識平台）
3. 群益金鼎證券依其行業特性，於氣候相關風險擇定4個轉型風險、3個實體風險；氣候相關機會則擇定2個議題。後續就各議題以財務或營運重大性評估，透過顧問專家依其專業與經驗提出氣候相關議題內容說明與分析，經評估得出「強化排放量報導義務」及「淹水」風險議題，及「開發或增加低碳商品與諮詢服務」機會議題，後續分別擬定因應措施，並做滾動式調整。



## 風險管理

1. 群益金鼎證券為顯重視氣候相關議題，目前仍採取獨立鑑別、評估與管理流程，就鑑別出的重大氣候風險議題，每年度ESG委員會與功能性編組資料蒐集與衝擊分析結果，併同營運服務過程中所遇有技術、資源、人力或障礙等，呈報總經理與董事會；董事會既為風險管理最高監督單位，督導氣候相關風險管理制度有效推行，確認績效目標達成情形，重新檢視氣候變遷衝擊之策略及其風險管理政策。
2. 最後，由董事會按重新檢視結果予以決策指標與目標方向，督導總經理領導ESG委員會與功能性編組，進行滾動式調整風險處理因應措施與行動方案。



## 指標與目標

1. 群益金鼎證券為響應國家政策，藉由證券業特性及社會使命，引導資金推動各產業減緩氣候衝擊，達到永續發展，因此，公司積極推動氣候變遷相關風險因應，與投入機會業務，擬訂策略與行動方案，評估績效成果與持續控管，以期公司達成目標，未來透過外部查證檢視績效成果，落實保護地球環境之目的。群益金鼎證券，由總經理領導ESG委員會與功能性編組，將氣候相關風險與機會納入評估，定期檢視進
2. 度與滾動式調整因應措施，呈報董事會績效成果或調整內容進行按季控管，以求有效管理氣候變遷風險與機會掌握。
3. 群益金鼎證券110年度能源使用情形，及溫室氣體排放量，請詳見環境章節。

## 二、氣候風險鑑別結果

### 強化排放量報導義務

**重大性評估** 因法令或政府**要求**，與利害關係人(如:客戶)**期待**，對於公司營運近期造成影響，未採取對應措施，合理預測將使公司業務全部或一部份縮減、窒礙難行，甚或產生鉅額(新臺幣一千萬元以上)損失。

#### 顯在與潛在風險

- **短、中期風險：**  
臺灣溫室氣體排放要求確實盤查與查證，將衝擊組織整體之溫室氣體排放管控與監督。
- **長期風險：**  
為符合臺灣2050淨零碳排政策規劃，將持續推出更多且強勢節能減碳措施，以降低組織整體之溫室氣體排放量之衝擊，如碳稅支出。

#### 因應措施

- **短、中期：**  
執行專案，依循ISO14064-1規劃各營業據點溫室氣體盤查與查證，全面彙整組織整體溫室氣體排放狀況，提撥預算持續就高耗能設備與作業，啟動汰換機制。
- **長期：**  
持續委請第三方獨立單位依循ISO14064-1進行溫室氣體排放查證，評估就業務層面影響產業推動淨零碳排規劃與綠色商品。

### 淹水

**重大性評估** 因法令或政府**要求**，與利害關係人(如:客戶)**期待**，對於公司營運近期造成影響，未採取對應措施，合理預測將使公司業務全部或一部份縮減、窒礙難行，甚或產生鉅額(新臺幣一千萬元以上)損失。

#### 顯在與潛在風險

- **RCP4.5 中、長期風險：**  
溫室氣體排放情形雖受控制，但強降雨發生可能性仍較為頻繁，發生道路淹水可能性仍高。
- **RCP8.5 中、長期風險：**  
除強降雨之情境外，由於溫室氣體排放較未受控制，全球溫度上升，影響海平面上升，進而影響臺灣營運據點屬較低窪或河流附近者，公司所擁有不動產資產或租賃物會受到衝擊。

#### 因應措施

- **RCP4.5 中、長**  
強化排水或擋水設施，並定期訓練同仁緊急應變機制。
- **RCP8.5 中、長期風險：**
  1. 高度強化排水或擋水設施，並定期訓練同仁緊急應變機制。
  2. 營業據點進行淹水可能性與風險評估，將高度淹水可能性與風險程度之營業據點於租約到期後，陸續規劃調整地點。
  3. 公司擁有不動產資產進行淹水可能性與風險評估，將具高度淹水可能性與風險程度之不動產資產，規劃相關因應機制。

### 三、氣候機會鑑別結果

#### 開發或增加低碳商品與諮詢服務

**重大性評估** 因法令或政府**要求**，與利害關係人(如:客戶)**期待**，對於公司營運近期造成影響，將提前部署與推展，讓公司業務全部或一部有相當程度提升機會(營業額達新臺幣一千萬元以上)，或領先2~3年營利期間。

#### 顯在與潛在風險

● **中期、長期機會：**  
臺灣淨零碳排政策，將強勢推升低碳或綠色商品需求程度，亦主管機關指導推動相關商品投入市場。

#### 因應措施

- 提前開發低碳或綠色商品。
- 開辦淨零碳排之顧問諮詢服務。

### 四、氣候風險情境分析結果與公司氣候變遷策略連結性

氣候變遷風險與機會	情境分析 / 參考情境	財務衝擊評估情形	因應氣候變遷策略
強化排放量報導義務	倘國家政策所要求溫室氣體排放量揭露範圍，納入公司投資或服務客戶之溫室氣體排放量，甚或主管機關積極鼓勵上市櫃公司加入科學基礎碳目標 (SBT)；同時，國家通過法令開始依據公司所申報之溫室氣體排放量課徵碳稅。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 國家政策如要求溫室氣體排放量揭露範圍，納入公司投資或服務客戶之溫室氣體排放量，將影響群益金鼎證券整體溫室氣體排放量，進而對於公司所需繳納碳稅金額提升，衝擊營運成本，推估影響金額達新臺幣一千萬元以上。</li> <li>2. 針對不可減少的溫室氣體排放，群益金鼎證券需評估購買碳權憑證。</li> <li>3. 倘群益金鼎證券加入科學基礎碳目標 (SBT)，除公司本身強化節能減碳措施外，尚須將客戶產業及其溫室氣體排放量作為建立商業關係之重要評估項目。</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 群益金鼎證券將積極響應國家淨零碳排政策，進而作為公司環境保護之願景，後續將依循 ISO14064-1 進行組織全體之溫室氣體盤查，並持續委請第三方獨立單位查證。</li> <li>2. 定期檢視公司整體能源消耗與溫室氣體排放結果，持續提撥預算就高耗能設備與作業，執行汰換機制。</li> <li>3. 評估與推動就業務層面影響產業落實淨零碳排規劃與綠色商品。</li> </ol>
淹水	RCPs模型 (MIROC-ESM-CHEM 模式)，於2018年觀測值為23.33°C、3.71 mm/day，推估RCP4.5為溫室氣體穩定的情境：相較預估2030年上升1.62°C、2.05 mm/day；2050年上升1.51°C、1.65 mm/day。	由於溫室氣體排放穩定受到控制，預期海平面上升或強降雨所導致淹水情形亦為可控狀態，其頻率與常年雷同，因此經評估對於營業據點或不動產資產衝擊，將有4處而須有因應措施，推估影響金額為新臺幣百萬元左右。	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 群益金鼎證券，至少每年就營業據點與不動產資產進行淹水可能性與風險評估，將高度淹水可能性與風險程度之營業據點，擬訂因應措施。</li> <li>2. 定期訓練同仁緊急應變機制。</li> </ol>

氣候變遷風險與機會	情境分析 / 參考情境	財務衝擊評估情形	因應氣候變遷策略
<p><b>淹水</b></p>	<p>RCPs模型 (MIROC-ESM-CHEM模式)，於2018年觀測值為23.33°C、3.71 mm / day，推估RCP8.5為溫室氣體高度排放的情境：預估2030年上升0.24°C、0.02 mm / day；2050年上升2.21°C、2.63 mm / day。</p>	<p>由於溫室氣體排放高度排放，預期海平面上升或強降雨所導致淹水情形較為劇烈，其頻率與常年相較會高出許多，因此經評估對於營業據點或不動產資產衝擊，將有16處而須有因應措施，推估影響金額達新臺幣一千萬元以上。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 群益金鼎證券，至少每年就營業據點與不動產資產進行淹水可能性與風險評估，將高度淹水可能性與風險程度之營業據點或不動產資產，擬訂因應措施。</li> <li>2. 日後營業據點與不動產資產選址，將嘗試納入氣候科學與長期預測，提升氣候事件的適應能力。</li> <li>3. 針對營業據點與不動產資產，評估提升防水措施或基礎案建設。</li> <li>4. 定期訓練同仁緊急應變機制。</li> </ol>
<p><b>開發或增加低碳商品與諮詢服務</b></p>	<p>主管機關積極鼓勵金融服務業，發展低碳/綠色金融商品與諮詢服務，並將綠色金融納入永續金融評鑑或其他相類似績效評估機制之項目內。</p>	<p>基於主管機關積極鼓勵態度，甚至如將納入評鑑項目之趨勢，群益金鼎證券將提前部署與推展，並逐年提升此類商品與服務於公司整體業務上之比例，預期營業額可達新臺幣一千萬元以上。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 群益金鼎證券將提前部署與推展，並逐年提升碳/綠色金融商品與服務於公司整體業務上之比例。</li> <li>2. 就業務層面，積極推動碳/綠色金融商品與服務，影響與協助客戶淨零碳排規劃與落實。</li> </ol>

## 五、氣候風險與機會指標與目標

氣候風險	氣候機會	目標						
<b>強化排放量報導義務</b>		總部氣體管理 (基準年111年)						
<table border="1"> <thead> <tr> <th>2022年~2023年 (短期)</th> <th>2025年 (中期)</th> <th>2030年 (長期)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>籌備溫室氣體盤查與查證之能量。</td> <td>                     1. 持續維持溫室氣體盤查與查證                      2. 碳排放量較基準年減少2%                 </td> <td>                     1. 持續維持溫室氣體盤查與查證                      2. 碳排放量較基準年減少10%                 </td> </tr> </tbody> </table>			2022年~2023年 (短期)	2025年 (中期)	2030年 (長期)	籌備溫室氣體盤查與查證之能量。	1. 持續維持溫室氣體盤查與查證 2. 碳排放量較基準年減少2%	1. 持續維持溫室氣體盤查與查證 2. 碳排放量較基準年減少10%
2022年~2023年 (短期)	2025年 (中期)	2030年 (長期)						
籌備溫室氣體盤查與查證之能量。	1. 持續維持溫室氣體盤查與查證 2. 碳排放量較基準年減少2%	1. 持續維持溫室氣體盤查與查證 2. 碳排放量較基準年減少10%						
<b>因應措施</b>								
群益金鼎證券將採取下列措施： <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 總部與陸續規劃進行溫室氣體盤查與查證。</li> <li>2. 規劃購買綠電；無法減少的溫室氣體，規劃購買碳權。</li> <li>3. 因應政策，溫室氣體申報及管控要求，定期進行溫室氣體排放盤查與查證。</li> </ol>								

氣候風險	氣候機會	目標						
<b>淹水</b>		不動產資產與營業據點之高度淹水可能性與風險程度保持中度以下						
<table border="1"> <thead> <tr> <th>2022年~2023年 (短期)</th> <th>2025年 (中期)</th> <th>2030年 (長期)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>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</td> <td>將具高度淹水可能性與風險程度之不動產資產與營業據點，擬訂因應機制</td> <td>將具高度淹水可能性與風險程度之不動產資產與營業據點，依循因應機制，落實管控與督導進度</td> </tr> </tbody> </table>			2022年~2023年 (短期)	2025年 (中期)	2030年 (長期)	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	將具高度淹水可能性與風險程度之不動產資產與營業據點，擬訂因應機制	將具高度淹水可能性與風險程度之不動產資產與營業據點，依循因應機制，落實管控與督導進度
2022年~2023年 (短期)	2025年 (中期)	2030年 (長期)						
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	將具高度淹水可能性與風險程度之不動產資產與營業據點，擬訂因應機制	將具高度淹水可能性與風險程度之不動產資產與營業據點，依循因應機制，落實管控與督導進度						
<b>因應措施</b>								
每年就營業據點與不動產資產進行淹水可能性與風險評估，將高度淹水可能性與風險程度之營業據點或不動產資產，擬訂因應措施								

## 伍、環境議題

群益金鼎證券為響應金融監督管理委員會推動「永續發展路徑圖」、國家發展委員會所推動「臺灣2050淨零排放路徑」，並評估證券產業特性，積極推動各營業據點溫室氣體盤查，並受獨立第三方單位查證，從中研擬節能減碳策略及制訂行動方案，確實督導落實進度，達成組織整體淨零碳排放之願景。

編號	項目	110年度	
		目標	績效
1	能源使用密集度	減少10%	減少35.26%
2	溫室氣體排放強度	減少 10%	減少 36.1%
3	持續提升資源利用效率	公司挹注資源與人力，以提升資源使用效率與節約活動	持續落實推動
4	環境法律或法規違反情形	無違反	無違反

群益金鼎證券組成民國110年度設置ESG委員會，由總經理擔任召集人，委員會成員包括自營部、企業金融部、債券部、衍生性商品部、財務部、風險管理室、管理部及企劃室之部門主管，並由企劃室擔任統籌單位；尤其就環境、氣候變遷與溫室氣體排放，建立功能性編組，以蒐羅公司、客戶、同業與國際趨勢議題，討論與規劃前述議題對於公司業務活動之衝擊。

功能性編組則依循國家政策，如：金融監督管理委員會推動「永續發展路徑圖」、國家發展委員會所推動「臺灣2050淨零排放路徑」，並評估證券產業特性，由業務單位、風管室、管理部、財務部及企劃室，分別依據前述政策、法令、議題與目標組成各編組，彙整資訊及提出策略與行動方案，呈報至總經理領導之ESG委員會進行討論與議定策略、管理方針、目標與管理措施，以落實環境永續發展。

群益金鼎證券，下列就「能源」與「溫室氣體排放」為重大議題作進一步說明；至於「氣候變遷」則另於氣候章節詳細說明。

### 管理方針

氣候變遷既為公司永續發展重點，能源管理及溫室氣體排放即是兩大構面，群益金鼎證券將藉由減少能耗、降低溫排為策略，鑑別與因應相關衝擊活動。

## 一、能源管理

群益金鼎證券之能源使用狀況，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。

群益金鼎證券歷年能源使用分析表

年度		108	109	110	單位
能源種類	外購電力	5,499,302	8,183,673	7,876,856	度
	柴油	0	1,060	1,012	公升
	汽油	16,157	13,868	12,194	公升
能源消耗量		20,315.58	29,937.38	28,777.03	千兆焦耳(GJ)
能源密集度		3.45	4.06	2.63	千兆焦耳(GJ)/百萬營收
能源密集度 較前一年度增加/減少比率			增加17.72%	減少35.26%	

註1 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5位)。

註2 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。

## 二、溫室氣體排放

群益金鼎證券能源使用種類與量依序為外購電力、汽油及柴油，分別產生之溫室氣體排放量，如下分析表。同時，群益金鼎證券為因應金融監督管理委員會推動「永續發展路徑圖」要求，預計111年開始推動ISO14064-1溫室氣體盤查專案，並預計113年委請第三方獨立單位進行ISO14064-1查證，以有效管理群益金鼎證券整體之溫室氣體排放狀況與細節內容，強化溫室氣體排放資訊管理，作為未來規劃節能減碳策略與制訂行動方案之重要參考依據。

群益金鼎證券溫室氣體排放量分析表

項目	108	109	110
直接溫室氣體排放量(範疇一)	36.56	34.15	30.36
間接溫室氣體排放量(範疇二)	2,925.63	4,165.49	3,954.18
合計	2,962.19	4,199.64	3,984.54
溫室氣體排放強度 (tCO2e/百萬營收)	0.503	0.57	0.364
溫室氣體排放強度 較前一年度增加/減少比率		增加13.26%	減少36.1%

註1 數據來源為繳費單、大樓分攤表。

註2 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3 電力係數依據經濟部能源局公告109年度電力排放係數0.502 kgCO2e/度。

註4 109年溫室氣體總排放量增加，係因新增松仁機房納入間接溫室氣體排放量盤查範圍。

註5 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5位)。

## 三、低碳策略與行動方案

群益金鼎證券於110年度仍秉持低碳策略，持續就不必要耗能行為與設備，推動節能減碳之低碳行動方案措施，達成溫室氣體減排之目標。

### 低碳策略與行動方案

策略	行動方案
人員響應低碳行動	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 鼓勵同仁在合理情形響應減少電梯使用。</li> <li>2. 使用空調區域，人員留意門窗保持關閉。</li> <li>3. 宣導人員隨手關閉不須使用之照明設備。</li> <li>4. 宣導各單位養成於下班時間、周休及連續假期，手動關閉用電設備之電源，減少待機電力消耗。如蒸飯器、飲水機、電腦、印表機及事務機等</li> <li>5. 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。</li> </ol>
營業據點節能活動	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 依上下班時間，控制運轉電梯台數。</li> <li>2. 空調設備之低碳管理： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 設備保持溫度為26~28度。</li> <li>(2) 空調冰水主機，控制出水溫度，並開機時間依夏月及非夏月時段管控。</li> <li>(3) 增設小型空調主機，於離峰時段替代大型空調主機。</li> <li>(4) 定期清洗保養，提高運轉效率。</li> </ol> </li> <li>3. 外牆廣告招牌依天候狀況開啟，並配合時間控制器，於預定時間自動切換。</li> <li>4. 事務機設定節電模式，於未使用時間保持休眠狀態。</li> <li>5. 飲水機裝設時間控制器於假日或深夜期間關閉。</li> </ol>
高耗能或舊型設備汰換	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 空調設備，視耗能或使用年限狀況編列預算進行汰換。</li> <li>2. 全面禁用耗能白熾燈泡，而改用T5節能燈具。</li> <li>3. 消防出口指示燈、避難方向指示燈及消防指示燈汰換為LED燈具。</li> <li>4. 傳統CRT電視牆，持續汰換為投影電視牆系統。</li> </ol>
公務車使用效率提升	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 公務車使用以共乘為原則。</li> <li>2. 鼓勵員工公出搭乘大眾運輸系統。</li> <li>3. 公務車定期檢驗及保養。</li> </ol>
持續改善機制	<p>每年定期檢討契約容量使用狀況，以確保低碳策略與行動方案之落實程度與有效性。</p>

## 四、其他環境保護措施

### (一)水資源管理

#### 108~110年自來水用量及碳排量比較

年度	108	109	110
用水量 (度)	28,573	29,391	25,160
碳排放量 (tCO <sub>2</sub> e)	4.29	4.41	3.82
前一年度 碳排放量差異 (tCO <sub>2</sub> e)	N/A	略提高0.12	下降0.59

註1 數據來源為繳費單、大樓分攤表。

註2 (以下數據出處台灣自來水公司)

(1)110年度碳排放量採109年度每度用水排放CO<sub>2</sub>約當量 = 0.152公斤CO<sub>2</sub>/度

(2)108及109年度碳排放量採108年度每度用水排放CO<sub>2</sub>約當量 = 0.150公斤CO<sub>2</sub>/度

#### 1. 用水資訊

- (1)公司水源100%皆為自來水，主要營運地區臺灣之用水來源於台灣自來水公司。並無地下水或其它方式之水源供應。
- (2)主要使用於飲用水、空調系統、清潔等用途，主要使用對象亦僅提供員工及部分客戶，並使用後污水均合法排放到污水下水道系統，或地區要求之放流水系統而符合生活汙水的放流水標準。
- (3)綜上所述，對水源未有顯著之影響。

#### 2. 省水措施

- (1)加裝省水裝置，調節出水量。
- (2)汰換老舊用水設備，使用節水標章之節水設備。
- (3)宣導正確用水觀念，用水設備附近張貼節約用水標語，養成節約用水習慣。

### (二)廢棄物管理

1. 群益金鼎證券為金融服務業，主要為金融商品與服務，廢棄物主要為生活垃圾。
2. 公司內部推動廢棄物減量、資源回收再利用之活動，將一般垃圾及資源回收作確實區分，由同仁自行分類，後續一般垃圾由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；至於可回收廢棄物則交由合格資源回收廠商進行妥善處理。

### (三)推行無紙化

群益金鼎證券致力保護森林資源，因此積極推動無紙化運動，相關行動措施執行量點，如下：

- (1) 提供客戶全商品電子對帳單，並透過各項推廣活動持續推動各電子對帳單，以有效減少列印紙張及油墨等耗材，並降低郵寄所產生經濟成本、溫室氣體排放與環境污染。成效如後：110年每月寄發份數約12萬份，佔寄發總數之59.08%，較109年增加47%寄發量。
- (2) 提供客戶使用網頁及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) 等線上開戶方式，藉由線上開戶操作說明影片與群益教學影音網，推廣線上開戶與電子交易教學，降低客戶臨櫃耗費時間、交通往來所產生溫室氣體排放與環境污染；同時，落實交易數位化，能及時因應客戶需求，更是達到普惠金融與提升客戶滿意度之目標。成效如後：110年線上開戶數達48,090戶。
- (3) 公司內部利用網路公布欄公告各項訊息，減少資料紙本影印量，並以電子簽核取代紙本簽核。
- (4) 宣導資源使用效率之提升，如資料採取雙面列印或影印、在不違反資訊安全或個資保護前提，回收廢紙再利用、信封與牛皮紙袋重複作為內部傳遞袋使用、鼓勵電子檔案替代紙本、e-mail取代傳真用紙等措施。

## 陸、員工

### 管理方針

**以同仁為本：**公司經營圍繞同仁推動，群益金鼎證券以合理通過薪酬制度，妥善照顧員工，健全人才培育與升遷流動，營造安全健康職場，以鑑別與因應衝擊。

### 職業安全事件目標及實際情形

編號	項目	110年度	
		目標	績效
1	職業傷害件數	0	1件
2	員工申訴結案率	100%	100%
3	違反勞動法令	無違反	無違反

註：編號1績效事實原因，請詳四-(三)職業安全衛生管理制度。

員工是群益金鼎證券不可或缺的一份子，不僅是營運業務的主要推動者，更是創造公司營收與品牌形象的關鍵；因此，公司以遵循勞動法令、維護員工尊嚴、提升勞動權益及致力推動人權政策為原則，作為業務發展、規章制度制訂與執行作業之框架。

為此，本公司亦持續為臺灣證券交易所「臺灣就業99指數」之成份股，宣誓公司將繼續兼顧營運獲利與勞工權益，作為員工所信任之優質幸福企業，同時促使投資市場肯定群益金鼎證券就社會責任與人權政策之努力。

## 一、健全團隊與完善用才、留才，及育才機制

### (一) 群益金鼎團隊結構

群益金鼎證券以同仁為本，攜手邁向目標，重視同仁工作權，致力維護員工尊嚴，依勞動基準法相關規定，不會藉由剝削或其他非法目的與手段。未來也將持續關注以避免相關情事發生，以保障員工基本人權。

因此，群益金鼎證券在人員晉用作業，會尊重應徵者之自願性，工作期間提供員工合理的休息時間，且無正當理由情形下，不會限制同仁人身自由。如有加班需求，亦取得員工同意，不強迫員工勞動；最後，同仁在合理通知後，擁有隨時離職或終止勞動契約權利。

#### 1. 群益金融集團就人員結構 (依性別) 區分如下表：

群益金鼎證券	年度 110		109		108	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
定期合約	7	19	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
不定期合約	722	1254	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計	729	1273	669	1,261	609	1,230
全職	722	1254	669	1,261	609	1,230
兼職	7	19	0	0	0	0
總計	729	1273	669	1,261	609	1,230

群益證券投資顧問	年度 110		109		108	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
定期合約	0	0	0	0	0	0
不定期合約	20	14	29	21	29	25
總計	20	14	29	21	29	25
全職	20	14	29	21	29	25
兼職	0	0	0	0	0	0
總計	20	14	29	21	29	25

群益保險經紀人	年度 110		109		108	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
定期合約	0	0	0	0	0	0
不定期合約	10	8	12	8	11	10
總計	10	8	12	8	11	10
全職	10	8	12	8	11	10
兼職	0	0	0	0	0	0
總計	10	8	12	8	11	10

群益保險代理人	年度 110		109		108	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
定期合約	0	0	0	0	0	0
不定期合約	6	3	7	3	6	3
總計	6	3	7	3	6	3
全職	6	3	7	3	6	3
兼職	0	0	0	0	0	0
總計	6	3	7	3	6	3

群益創投	年度 110		109		108	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
定期合約	0	0	0	0	0	0
不定期合約	2	2	3	2	4	2
總計	2	2	3	2	4	2
全職	2	2	3	2	4	2
兼職	0	0	0	0	0	0
總計	2	2	3	2	4	2

群益資本	年度 110		109		108	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
定期合約	0	0	N/A	N/A	N/A	N/A
不定期合約	2	0	N/A	N/A	N/A	N/A
總計	2	0	N/A	N/A	N/A	N/A
全職	2	0	N/A	N/A	N/A	N/A
兼職	0	0	N/A	N/A	N/A	N/A
總計	2	0	N/A	N/A	N/A	N/A

註1 計算時點為110年12月31日。

註2 報導期間員工總數，並無重大變化。

2. 群益金融集團就人員結構 (依區域) 區分如下表：

群益金鼎證券	年度 110		109		108	
	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域
定期合約	26	0	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
不定期合約	1,975	1	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計	2,001	1	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露

群益證券投資顧問	年度 110		109		108	
	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域
定期合約	0	0	0	0	0	0
不定期合約	34	0	50	0	54	0
總計	34	0	50	0	54	0

群益保險經紀人	年度 110		109		108	
	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域
定期合約	-	0	0	0	0	0
不定期合約	18	0	20	0	21	0
總計	18	0	20	0	21	0

群益保險代理人	年度 110		109		108	
	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域
定期合約	-	0	0	0	0	0
不定期合約	9	0	10	0	9	0
總計	9	0	10	0	9	0

群益創投	年度 110		109		108	
	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域
定期合約	-	0	0	0	0	0
不定期合約	4	0	5	0	6	0
總計	4	0	5	0	6	0

群益資本	年度 110		109		108	
	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域	臺灣	其他國家/區域
定期合約	-	0	N/A	N/A	N/A	N/A
不定期合約	2	0	N/A	N/A	N/A	N/A
總計	2	0	N/A	N/A	N/A	N/A

註1 計算時點為110年12月31日。

註2 報導期間員工總數，並無重大變化。



群益金鼎證券秉持尊重員工態度，透過合理薪酬制度，及周全人才培育機制，予以用才、留才，及育才；110年度雖有同仁自身規劃離開團隊，公司仍持續吸引新進人才加入群益金鼎證券團隊，共同朝向相同理念邁進。



3. 群益金融集團110年度新進同仁就年齡結構區分如下表：

群益金鼎證券			
	年齡	人數	比率
男性 	29歲(含)以下	141	25.36%
	30歲(含)-39歲(含)	20	8.20%
	40歲(含)-49歲(含)	10	1.89%
	50歲(含)以上	3	0.45%
	小計	174	23.90%
女性 	29歲(含)以下	128	23.02%
	30歲(含)-39歲(含)	23	9.43%
	40歲(含)-49歲(含)	11	2.08%
	50歲(含)以上	3	0.45%
	小計	165	12.96%

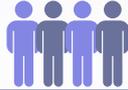
110年度新進同仁年齡結構表

群益證券 投資顧問			
	年齡	人數	比率
男性 	29歲(含)以下	3	42.86%
	30歲(含)-39歲(含)	0	0.00%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%
	50歲(含)以上	0	0.00%
	小計	3	15%
女性 	29歲(含)以下	2	28.57%
	30歲(含)-39歲(含)	1	16.67%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0.00%
	50歲(含)以上	0	0.00%
	小計	3	21.43%

110年度新進同仁年齡結構表

群益 保險經紀人			
	年齡	人數	比率
男性 	29歲(含)以下	1	50%
	30歲(含)-39歲(含)	1	100%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0%
	50歲(含)以上	0	0%
	小計	2	20%
女性 	29歲(含)以下	0	0%
	30歲(含)-39歲(含)	0	0%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0%
	50歲(含)以上	0	0%
	小計	0	0%

110年度新進同仁年齡結構表

群益 保險代理人			
	年齡	人數	比率
男性 	29歲(含)以下	0	0%
	30歲(含)-39歲(含)	0	0%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0%
	50歲(含)以上	0	0%
	小計	0	0%
女性 	29歲(含)以下	0	0%
	30歲(含)-39歲(含)	0	0%
	40歲(含)-49歲(含)	0	0%
	50歲(含)以上	0	0%
	小計	0	0%

110年度新進同仁年齡結構表

群益創投		年齡	人數	比率
男性		29歲(含)以下	0	0%
		30歲(含)-39歲(含)	1	50%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0%
		50歲(含)以上	0	0%
		小計	1	50%
女性		29歲(含)以下	1	100%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0%
		50歲(含)以上	0	0%
		小計	1	50%

110年度新進同仁年齡結構表

群益資本		年齡	人數	比率
男性		29歲(含)以下	0	0%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0%
		50歲(含)以上	0	0%
		小計	0	0%
女性		29歲(含)以下	0	0%
		30歲(含)-39歲(含)	0	0%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0%
		50歲(含)以上	0	0%
		小計	0	0%

110年度新進同仁年齡結構表

註1 計算時點為110年12月31日。

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。

#### 4. 群益金融集團110年度離職同仁就年齡結構區分如下表：

群益金鼎證券		年齡	人數	比率
男性		29歲(含)以下	55	9.89%
		30歲(含)-39歲(含)	24	9.84%
		40歲(含)-49歲(含)	13	2.46%
		50歲(含)以上	25	3.72%
		小計	117	16.07%
女性		29歲(含)以下	56	10.07%
		30歲(含)-39歲(含)	19	7.79%
		40歲(含)-49歲(含)	34	6.43%
		50歲(含)以上	45	6.70%
		小計	154	12.10%

110年度離職同仁年齡結構表

群益證券投資顧問		年齡	人數	比率
男性		29歲(含)以下	0	0%
		30歲(含)-39歲(含)	6	100%
		40歲(含)-49歲(含)	2	15.38%
		50歲(含)以上	4	50%
		小計	12	60%
女性		29歲(含)以下	5	71.43%
		30歲(含)-39歲(含)	3	50%
		40歲(含)-49歲(含)	0	0%
		50歲(含)以上	1	12.50%
		小計	9	64.29%

110年度離職同仁年齡結構表

群益 保險經紀人		年齡	人數	比率
男性 	29歲(含)以下		0	0%
	30歲(含)-39歲(含)		1	100%
	40歲(含)-49歲(含)		2	25%
	50歲(含)以上		1	14.29%
	小計		4	40%
女性 	29歲(含)以下		0	0%
	30歲(含)-39歲(含)		0	0%
	40歲(含)-49歲(含)		0	0%
	50歲(含)以上		0	0%
	小計		0	0%

110年度離職同仁年齡結構表

群益 保險代理人		年齡	人數	比率
男性 	29歲(含)以下		0	0%
	30歲(含)-39歲(含)		1	33.33%
	40歲(含)-49歲(含)		0	0%
	50歲(含)以上		0	0%
	小計		1	16.67%
女性 	29歲(含)以下		0	0%
	30歲(含)-39歲(含)		0	0%
	40歲(含)-49歲(含)		0	0%
	50歲(含)以上		0	0%
	小計		0	0%

110年度離職同仁年齡結構表

群益 創業投資		年齡	人數	比率
男性 	29歲(含)以下		0	0%
	30歲(含)-39歲(含)		2	100%
	40歲(含)-49歲(含)		0	0%
	50歲(含)以上		0	0%
	小計		2	100%
女性 	29歲(含)以下		1	100%
	30歲(含)-39歲(含)		0	0%
	40歲(含)-49歲(含)		0	0%
	50歲(含)以上		0	0%
	小計		1	100%

110年度離職同仁年齡結構表

群益資本		年齡	人數	比率
男性 	29歲(含)以下		0	0
	30歲(含)-39歲(含)		0	0
	40歲(含)-49歲(含)		0	0
	50歲(含)以上		0	0
	小計		0	0
女性 	29歲(含)以下		0	0
	30歲(含)-39歲(含)		0	0
	40歲(含)-49歲(含)		0	0
	50歲(含)以上		0	0
	小計		0	0

110年度離職同仁年齡結構表

註1 以報導期間結束日110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。

群益金鼎證券不因種族、階級、語言、宗教、政治、國籍、性別、年齡、婚姻或工會身分等，而有任何聘用或待遇上之差別化或歧視性措施。

5. 群益金融集團110年度就員工的多元化分布情形如下表：

群益金鼎證券		110年		總計	比率	109年		108年	
		男	女			男	女	男	女
年 齡	未達30歲(含)	279	277	556	27.77%	192	208	121	146
	30歲-50歲(含)	275	498	773	38.61%	284	519	295	565
	50歲(含)以上	175	498	673	33.62%	193	534	193	519
總計		729	1,273	2,002	100%	669	1261	609	1230
學 歷	高中(職)以下	89	266	355	17.73%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	大專(含大學、專科、技術學院)	522	907	1,429	71.38%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	碩士	117	100	217	10.84%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	博士	1	0	1	0.05%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計		729	1,273	2,002	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
職 務	主管職	88	87	175	8.74%	無揭露	無揭露	128	153
	非主管職	641	1,186	1,827	91.26%	無揭露	無揭露	481	1077
總計		729	1,273	2,002	100%	無揭露	無揭露	609	1230
其 他	身心障礙	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	無揭露	無揭露
	少數民族	N/A	N/A	N/A	N/A	0	3	無揭露	無揭露
	外國籍	1	0	N/A	N/A	1	0	無揭露	無揭露

群益金鼎證券 同仁多元化分佈表

註 以報導期間結束日110年12月31日同仁數；報導期間員工總數，並無重大變化。

群益證券投資顧問		110年		總計	比率	109年		108年	
		男	女			男	女	男	女
年 齡	未達30歲(含)	4	3	7	20.59%	1	7	15	7
	30歲-50歲(含)	9	10	19	55.88%	17	12	14	16
	50歲(含)以上	7	1	8	23.53%	11	2	10	2
總計		20	14	34	100%	29	21	29	25
學 歷	高中(職)以下	0	0	0	0.00%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	大專(含大學、專科、技術學院)	4	6	10	29.41%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	碩士	16	8	24	70.59%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	博士	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計		20	14	34	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
職 務	主管職	6	1	7	20.59%	無揭露	無揭露	10	1
	非主管職	14	13	27	79.41%	無揭露	無揭露	19	24
總計		20	14	34	100%	無揭露	無揭露	29	25
其 他	身心障礙	N/A	N/A	N/A	N/A	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	少數民族	N/A	N/A	N/A	N/A	0	0	無揭露	無揭露
	外國籍	0	0	N/A	N/A	0	0	無揭露	無揭露

群益證券投資顧問 同仁多元化分佈表

註 以報導期間結束日110年12月31日同仁數；報導期間員工總數，並無重大變化。

群益保險經紀人		110年		總計	比率	109年		108年	
		男	女			男	女	男	女
年 齡	未達30歲(含)	2	0	2	11.11%	1	0	1	0
	30歲-50歲(含)	6	3	9	50%	8	3	7	5
	50歲(含)以上	2	5	7	38.89%	3	5	3	5
總計		10	8	18	100%	12	8	11	10
學 歷	高中(職)以下	1	2	3	16.67%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	大專(含大學、專科、技術學院)	8	6	14	77.78%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	碩士	1	0	1	5.55%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	博士	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計		10	8	18	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
職 務	主管職	2	3	5	27.78%	無揭露	無揭露	3	3
	非主管職	8	5	13	72.22%	無揭露	無揭露	8	7
總計		10	8	18	100%	無揭露	無揭露	11	10
其 他	身心障礙	N/A	N/A	N/A	N/A	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	少數民族	N/A	N/A	N/A	N/A	0	0	無揭露	無揭露
	外國籍	0	0	N/A	N/A	0	0	無揭露	無揭露

群益保險經紀人 同仁多元化分佈表

註 以報導期間結束日110年12月31日同仁數；報導期間員工總數，並無重大變化。

群益保險代理人		110年		總計	比率	109年		108年	
		男	女			男	女	男	女
年 齡	未達30歲(含)	0	0	0	0%	0	0	0	0
	30歲-50歲(含)	4	3	7	77.78%	5	3	4	1
	50歲(含)以上	2	0	2	22.22%	2	0	2	2
總計		6	3	9	100%	7	3	6	3
學 歷	高中(職)以下	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	大專(含大學、專科、技術學院)	4	2	6	66.67%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	碩士	2	1	3	33.33%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	博士	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計		6	3	9	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
職 務	主管職	1	0	1	11.11%	無揭露	無揭露	3	0
	非主管職	5	3	8	88.89%	無揭露	無揭露	3	3
總計		6	3	9	100%	無揭露	無揭露	6	3
其 他	身心障礙	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	無揭露	無揭露
	少數民族	N/A	N/A	N/A	N/A	0	0	無揭露	無揭露
	外國籍	0	0	N/A	N/A	0	0	無揭露	無揭露

群益保險代理人 同仁多元化分佈表

註 以報導期間結束日110年12月31日同仁數；報導期間員工總數，並無重大變化。

群益創投		110年		總計	比率	109年		108年	
		男	女			男	女	男	女
年 齡	未達30歲(含)	0	1	1	25%	0	1	0	1
	30歲-50歲(含)	2	1	3	75%	3	1	3	1
	50歲(含)以上	0	0	0	0%	0	0	1	0
總計		2	2	4	100%	3	2	4	2
學 歷	高中(職)以下	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	大專(含大學、專科、技術學院)	0	2	2	50%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	碩士	2	0	2	50%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	博士	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計		2	2	4	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
職 務	主管職	1	0	1	25%	無揭露	無揭露	2	1
	非主管職	1	2	3	75%	無揭露	無揭露	2	1
總計		2	2	4	100%	無揭露	無揭露	4	2
其 他	身心障礙	N/A	N/A	N/A	N/A	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	少數民族	N/A	N/A	N/A	N/A	0	0	無揭露	無揭露
	外國籍	0	0	N/A	N/A	0	0	無揭露	無揭露

群益創投 同仁多元化分佈表

註 以報導期間結束日110年12月31日同仁數；報導期間員工總數，並無重大變化。

群益資本		110年		總計	比率	109年		108年	
		男	女			男	女	男	女
年 齡	未達30歲(含)	0	0	0	0	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	30歲-50歲(含)	1	0	1	50%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	50歲(含)以上	1	0	1	50%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計		2	0	2	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
學 歷	高中(職)以下	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	大專(含大學、專科、技術學院)	2	0	2	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	碩士	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	博士	0	0	0	0%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計		2	0	2	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
職 務	主管職	1	0	1	50%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	非主管職	1	0	1	50%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
總計		2	0	2	100%	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
其 他	身心障礙	N/A	N/A	N/A	N/A	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	少數民族	N/A	N/A	N/A	N/A	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露
	外國籍	0	0	N/A	N/A	無揭露	無揭露	無揭露	無揭露

群益資本 同仁多元化分佈表

註 以報導期間結束日110年12月31日同仁數；報導期間員工總數，並無重大變化。

## (二)完善培育機制

群益金鼎證券在培育人才，為建立完善的培育機制投入相當資源，並以積極開放態度與同仁討論與規劃職涯發展路線，提升專業能力與累積工作經驗，藉由完善培育機制，雕琢員工的自身價值，積極辦理各項教育訓練，並建構完整的教育訓練體系，如課堂訓練、數位學習、在職訓練、派外訓練、工作輪調、專案指派...等多元培育方式，營造利於學習的環境。

1. 依各層級人員不同職涯階段及組織發展需求，規劃全方位專業培訓計畫，並舉辦多元化之課程種類，包括：新進人員訓練、專業訓練、幹部養成訓練、主管成長訓練及邀請專家學者舉辦專題演講。

### (1) 各部門自辦在職訓練 ( on the-job training )

群益金鼎證券各部門就業務、交易、行銷企劃、財務、人資、法遵及稽核...等，依職務需求規劃辦理教育訓練。

### (2) 外部進修與訓練

- 法令外部訓練：鼓勵同仁定期參加金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會、證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國信託業商業同業公會...等外部專業機構之訓練課程，與時俱進金融專業知識。
- 專業外部訓練：制訂「員工教育訓練辦法」，讓同仁可依個人職務需求充實專業，與鼓勵進修相關業務領域的外部課程，提升競爭力。

### (3) 內部教育訓練

- 營業人員訓練(初階)：藉由密集訓練，提升同仁金融專業知識及服務品質。
- 儲備幹部人才培育計畫(中階)：藉由群益金融大學，每年規劃為期約三個月培訓課程，針對各單位所推派優秀同仁，學習跨部門組織能力、簡報能力、管理領導能力...等，提升工作管理與團隊合作能力。
- 分公司主管職能培訓(中階)：定期舉辦分公司經理人、營業櫃檯主管、交割櫃檯主管訓練，課程內容如：金融法令宣導、管理職能訓練、業務專業訓練、優異主管經驗分享，並按每季業務推廣項目，講解金融商品。
- 高階主管訓練：藉由每年高階主管營運會議，規劃管理職能課程。

2. 架設E-learning 平台，提供豐富E-learning訓練課程，課程範圍涵蓋資訊安全、個人資料保護法、勞工安全衛生教育、新人教育訓練、防制洗錢及打擊資恐訓練、金融商品介紹...等，增加學習時間的彈性與效率，搭配職能規劃，提高員工自主學習意願。
3. 同仁執行業務須依法取得相關金融證照，群益金鼎證券制訂專業考試獎勵、證照考試報名費補助相關辦法，以鼓勵同仁取得金融證照。



110年度員工教育訓練費用總計新臺幣5,710仟元，計有4,956人次參加各種專業之外部教育訓練，平均受訓比率為248%，內部訓練共計舉辦97場。



4. 同時，為維護同仁工作權益，更制訂有工作規則，明定工作職務與地點得因業務上需要，依勞動基準法第10-1條之調動原則，予以調動或臨時派遣，並於異動前與員工進行充分溝通協調。員工相關權益均有於新進人員職前訓練時進行宣導。



除持續發展員工專業能力外，還舉辦健康、體能講座、偏鄉閱讀志工培訓、理財講座...等活動，讓同仁培養各方面興趣，均衡發展，達成終身學習目標。



綜觀而言，群益金鼎證券期望同仁將工作經驗藉由系統化模式積累，持續性提升專業能力，不僅有助於工作內容，更可反饋至公司績效，積極推動與經費補助措施，設計多元化途徑，供同仁就職務內容為相應培訓。

群益金鼎證券 110年受訓時數		群組 人數(A)	群組總受 訓時數(B)	群組平均 時數(B/A)
職 級	非主管職	1,730	86,466	50
	主管職	272	13,506	49.65
合約態樣	不定期	1,976	99,851	50.53
	定期	26	121	5
工作型態	全職	1,976	99,851	50.53
	兼職	26	121	5
性別	男性	729	33,010.5	45.28
	女性	1,273	66,961.5	53
課程類別	外部訓練	2,002	44,524.5	22.24
	內部訓練	2,002	55,447.5	27.7

員工教育訓練課程類型、對象、地區與總時數等培訓時數

群益證券投資顧問 110年受訓時數		群組 人數(A)	群組總受 訓時數(B)	群組平均 時數(B/A)
職 級	非主管職	26	587	23
	主管職	8	206	25.75
合約態樣	不定期	34	793	23.32
	定期	0	0	0
工作型態	全職	34	793	23.32
	兼職	0	0	0
性別	男性	20	418	20.9
	女性	14	375	27
課程類別	外部訓練	34	337	9.91
	內部訓練	34	456	13.41

員工教育訓練課程類型、對象、地區與總時數等培訓時數

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。

群益保險經紀人 110年受訓時數		群組 人數(A)	群組總受 訓時數(B)	群組平均 時數(B/A)
職 級	非主管職	13	336.5	17.8
	主管職	5	89	26
合約態樣	不定期	18	425.5	23.64
	定期	0	0	0
工作型態	全職	18	425.5	23.64
	兼職	0	0	0
性別	男性	10	234.5	23.45
	女性	8	191	24
課程類別	外部訓練	18	38	2.11
	內部訓練	18	387.5	21.53

員工教育訓練課程類型、對象、地區與總時數等培訓時數

群益保險代理人 110年受訓時數		群組 人數(A)	群組總受 訓時數(B)	群組平均 時數(B/A)
職 級	非主管職	7	33	16.5
	主管職	2	162	23
合約態樣	不定期	9	195	21.67
	定期	0	0	0
工作型態	全職	9	195	21.67
	兼職	0	0	0
性別	男性	6	135.5	22.58
	女性	3	59.5	20
課程類別	外部訓練	9	18	2
	內部訓練	9	177	19.67

員工教育訓練課程類型、對象、地區與總時數等培訓時數

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。

群益創投 110年受訓時數		群組 人數(A)	群組總受 訓時數(B)	群組平均 時數(B/A)
職 級	非主管職	3	25	8.33
	主管職	1	10.5	10.5
合約態樣	不定期	4	35.5	8.88
	定期	0	0	0
工作型態	全職	4	35.5	8.88
	兼職	0	0	0
性別	男性	2	26.5	13.25
	女性	2	9	4.5
課程類別	外部訓練	4	6	1.5
	內部訓練	4	29.5	7.38

員工教育訓練課程類型、對象、地區與總時數等培訓時數

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。

110年度就人權政策或程序的訓練總時數為487小時

群益金融集團員工培訓時數如下表

110年度	人權政策或程序 訓練總時數	員工總人數(B)	接受人權政策或 程序訓練的員工數(A)	比率(B)/(A)
群益金鼎證券	487	2002	487	24.33%
群益證券投資顧問	8	34	8	23.53%
群益保險經紀人	2	18	2	11.11%
群益保險代理人	0	9	0	0%
群益創投	2	4	2	50%

### (三) 績效評鑑

績效評鑑不僅為公司對於同仁工作表現評估，更應是職務或內容之相互溝通的平台與時間點，為此，群益金鼎證券力求建置公平、合理與有效績效評鑑機制，滾動式調整，進而定期進行同仁績效評估，執行上就工作內容、一般與專業職能，分別訂定績效評核項目與比重，且宣導與設計上不會因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙、星座、血型等，而有歧視或不公平情形發生。

最後，將績效評鑑結果，連結晉升、調薪及獎金，以拔擢、獎勵、輔導同仁表現。各級主管積極提供同仁工作指導、資源、鼓勵支持及職涯諮商，並讓同仁及時知悉績效評估內容，同時，為未來公司經營策略、目標及管理措施作出相應規劃職涯計畫。

110年度，群益金鼎證券績效評估情形，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。

群益金鼎證券		公司 總人數	受績效 評估人數	比率
職級	非主管職	1,827	1,608	88.01%
	主管職	175	171	97.71%
性別	男性	729	602	82.58%
	女性	1,273	1,177	92.46%
110年受績效評估				

群益證券投資顧問		公司 總人數	受績效 評估人數	比率
職級	非主管職	27	24	88.89%
	主管職	7	7	100%
性別	男性	20	19	95%
	女性	14	12	85.71%
110年受績效評估				

群益保險經紀人		公司 總人數	受績效 評估人數	比率
職級	非主管職	13	11	84.62%
	主管職	5	5	100%
性別	男性	10	8	80%
	女性	8	8	100%
110年受績效評估				

群益保險代理人		公司 總人數	受績效 評估人數	比率
職級	非主管職	8	8	100%
	主管職	1	1	100%
性別	男性	6	6	100%
	女性	3	3	100%
110年受績效評估				

群益創投		公司 總人數	受績效 評估人數	比率
職級	非主管職	3	2	66.67%
	主管職	1	1	100%
性別	男性	2	2	100%
	女性	2	1	50%
110年受績效評估				

## 二、薪酬政策與制度

群益金鼎證券設立薪資報酬委員會，定期開會與審議公司整體薪酬政策與制度之公平與合理性，甚且亦須擔負起公司年度調薪，與發放年終與節慶獎金責任，藉由當年度公司及各部門年度獲利與績效表現情形、社會物價指數、同業薪酬水準，及年度同仁績效與獎懲狀態等指標項目，整體評估與審核發放，以報經董事會審議通過，以激勵同仁提升公司經營績效，共享公司經營成果。

群益金鼎證券之薪酬政策與制度，大致可區分為下列層級：

- (一) 董事(含獨立董事)之酬金，可區分為二：一為車馬費，以因應前往公司或為公司與他人洽商業務之費用；其二，則為出席費及酬金，其中酬金是由股東會決議授權董事會，如公司年度有獲利，則由董事會決議提撥3%以下作為董事酬金，後續再按各董事參與公司營運與貢獻程度，經薪資報酬委員會以同業通常水準分別審核，報經董事會審議通過。
- (二) 總經理及副總經理等高階管理階層薪酬，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。
- (三) 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，並報經董事會審議通過。
- (四) 一般員工敘薪由總經理核定，原則為同業通常水準予以核給；至於年終與節慶獎金之浮動薪酬，則再行評估同仁工作表現、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。
- (五) 新進人員參考同業通常水準，併同考量學歷、經歷，及職位職責敘薪，同時起(敘)薪酬不因性別而有所差異性。

另，依臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條第四款第一目規定，編制「非擔任主管職務全時員工人數、薪資平均數及中位數分析表」，其中110年度與109年度分析結果，就全時員工中位數呈現增加趨勢，即是公司為確實與同仁共享公司經營成果。

非擔任主管職務全時員工人數、薪資平均數及中位數分析表 單位：新臺幣/仟元

年 度	110年	109年
全時員工人數	1,760(人)	1,660 (人)
相較前一年度增加 / 減少比率	6.02%	
全時員工薪資平均數	1,216	942
相較前一年度增加 / 減少比率	29.09%	
全時員工薪資中位數	845	737
相較前一年度增加 / 減少比率	14.65%	

註1 不含擔任主管職務之員工。

註2 僅揭露群益金鼎證券數據。

員工職級類別與性別薪資分析表

公司名	主管職				非主管職			
	110年度		109年度		110年度		109年度	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性
群益金鼎證券	1.3	1	1.27	1	1.02	1	1.03	1
群益證券投資顧問	0.84	1	0.81	1	1.08	1	1.24	1
群益保險經紀人	1.29	1	1.24	1	0.76	1	0.78	1
群益保險代理人	N/A	N/A			1.22	1	1.16	1
群益創投	N/A	N/A			1.23	1	1.29	1

註1 群益保險代理人與群益創投僅有單一性別擔任管理職。

註2 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3 管理級為：科級(含)以上主管。

註4 N/A代表僅有單一性別。

## 三、周全的員工照顧與福利

### (一)多元、暢通的溝通途徑

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、容易且機會提出意見或建議，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。

溝通途徑	溝通管道途徑說明內容
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。	
申訴建議信箱	溝通管道途徑說明內容
專人每日確認員工意見與相關建議，使同仁意見盡速獲得處理，興利革弊與優化規章制度，提升全體同仁勞動權益。	
職工福利委員會	溝通管道途徑說明內容
<ul style="list-style-type: none"> <li>● 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。</li> <li>● 委員會委員之推選，為公司員工中具有學識經驗與溝通能力者。</li> <li>● 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。</li> <li>● 職工福利委員會經費尚屬充裕，足夠持續支應與推動員工照顧與福利措施</li> </ul>	
勞資會議	溝通管道途徑說明內容
<ul style="list-style-type: none"> <li>● 制訂「勞資會議實施辦法」，各季辦理勞資會議；每3個月舉辦勞資會議，於每次會議召開7日前寄發開會通知予各會議代表，並於會議召開3日前將會議提案分送各代表。</li> <li>● 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。</li> </ul>	
性騷擾專線	溝通管道途徑說明內容
<ul style="list-style-type: none"> <li>● 制訂「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」。</li> <li>● 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。</li> </ul>	
公司內部EIP網站	溝通管道途徑說明內容
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。

## (二) 妥善員工照顧制度

群益金鼎證券為能提升員工勞動權益，唯有建立妥善的員工照顧制度，設計多元化員工照顧與福利措施、活動，如員工假期、福利獎金補助等，方能達到落實維護勞動權益之最高指導原則。

種類	目的	員工照顧與福利措施、活動
員工假期 員工旅遊 經費補助	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。 員工國內外旅遊補助。 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"> <li>定期舉辦員工健康檢查。</li> <li>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</li> <li>促進與衛生指導...等諮詢服務。</li> </ul>
福利獎金補助 員工諮詢服務	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"> <li>婚、喪、住院及生育等補助金。</li> <li>洽談各式特約商店。</li> </ul> <p>公司提供法律或心理問題協助。</p>
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"> <li>提供員工壽險、意外保險、意外醫療及</li> <li>職業災害等團體保險。</li> <li>提供員工眷屬低費率之自費團體保險，</li> <li>如定期壽險、意外保險、醫療保險及防癌保險...等。</li> <li>110年度使用人次達373人</li> </ul>
宣導與教育訓練	維持員工健康的運動及飲食觀念	不定期舉辦「辦公室運動」、「辦公室伸展操」、「給上班族的訓練」、「健康餐盤」等專題講座。
其他項目	凝聚同仁對於公司之向心力，致力提供多元化員工照顧與福利項目	<ul style="list-style-type: none"> <li>提供視障按摩活動。</li> <li>年度風雲MVP選拔。</li> <li>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。</li> </ul>

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。

費用項目	110年	109年	108年
薪資費用	2,854,918	2,019,464	1,628,480
勞健保費用	181,052	137,941	129,502
退休金費用	97,407	80,921	77,638
其他福利費用	59,408	49,889	43,853
員工福利費用(合計數)	3,192,785	2,288,215	1,879,473
員工人數	1,989	1,883	1,805
平均員工薪資費用	1,435.35	1,072.47	902.20
薪資費用成長率	41.37%	24.01%	
平均員工福利費用	1,605.22	1,215.2	1,041.26
福利費用成長率	39.53%	21.75%	

註1 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。

註2 計算期間110/1/1~110/12/31。

註3 員工人數計算方式為一整年的平均人數加上董事人數。

公司名	類別	當年度符合育嬰留停資格人數	當年度申請育嬰留停人數(A)	當年度應復職人數(B)	復職率(B)/(A)	育嬰留停復職後超過12個月人數(C)	留任率(C)/(D)	前一年度育嬰留停實際復職人數(D)
群益金鼎證券	女	30	8	6	75%	3	100%	3
	男	30	0	0	0%	0	0%	0
群益證券投資顧問	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	1	0	0	0%	0	0%	0
群益保險經紀人	女	0	0	0	0%	0	0%	0
	男	0	0	0	0%	0	0%	0
群益保險代理人	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
總計		61	8	6	75%	3	100%	3

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

### (三)職業安全衛生管理制度

#### 1. 落實改善同仁工作環境與衛生安全

群益金鼎證券依循職業安全衛生法令要求，因而建構完善管理制度，持續落實P-D-C-A持續改善的精神，設置職業安全衛生業務主管，定期召開會議，以因應職業安全衛生相關法令，並定期或不定期(如作業活動的變更或異常發生)執行危害辨識與風險評估，若風險評估結果，進行移轉、抵減或強化管理等風險處理措施，持續尋求最佳改善方案，以保障同仁之工作環境與健康安全；同時，依職權落實、監督與指揮安全衛生管理事項，協調及指導同仁落實執行。

因此，每季會議內容涵蓋：職業安全衛生政策、職業安全衛生管理計畫、安全衛生教育訓練、健康促進、危害預防措施、職業災害調查報告，及現場安全衛生管理績效...等。

對此，群益金鼎證券為落實同仁的工作環境與健康安全，採取下列措施：

#### 工作環境管控

##### 工作環境與健康安全採取措施

- 提供明亮且整潔工作環境，定期檢視工作環境。
- 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，專責同仁不定期至巡檢職場，包含各項消防設備和措施。
- 制訂菸害防制處理措施。
- 備置足夠急救藥品及器材，並置急救人員辦理急救事宜。
- 取得英國標準協會ISO22301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。

#### 宣導與教育訓練

##### 工作環境與健康安全採取措施

- 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。
- 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。

#### 場地責任保險

##### 工作環境與健康安全採取措施

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。

#### 職業安全衛生人員與計畫

##### 工作環境與健康安全採取措施

- 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。

#### 婦女權益保障

##### 工作環境與健康安全採取措施

- 設置「員工哺乳室」。
- 提供安全、隱私環境與設備，讓員工放心、安心與妥善保存。

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，110年度發生職業災害共計有1件、人數共計1人，為員工燙傷事件，已於事發場所張貼警示公告，避免再次發生。本年度並未有職業病案例。

群益金融集團員工職災發生統計狀況

公司名	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
群益金鼎證券	1,372,032	171,504	1	7	0.73	5	0	0
群益證券投資顧問	70,216	8,777	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。

註5 群益保險經紀人、群益保險代理人、群益創投與群益資本，依職業安全衛生法第38條及其施行細則第51條之規定：員工人數未達50人之事業，不需填報職災統計資料，故未予表呈現數據。

## 2. 職場暴力申訴處理委員會

群益金鼎設置「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，目前法令遵循單位主管、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%，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。

## 3. 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：108-110)。
- (2) 教育部體育署「運動企業認證標章」。

#### (四)退休制度

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。

##### 1. 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，存入台灣銀行之勞工退休準備金專戶

##### 2. 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。

##### 3. 高階經理人之退休金計算

薪資報酬委員會審議通過後由董事會核定。

##### 4. 110年度及109年度確定，提撥退休金辦法下之退休金費用，分別為新臺幣90,224仟元及73,516仟元，並於110年度共計70人退休。

## 柒、客戶與社會

### 一、服務品質堅持

#### 管理方針

#### 堅守客戶權益為信念

群益金鼎證券負責、完整揭露商品與服務訊息，以堅持遵循法令要求與提升自我標準，堅持高度服務品質，守護客戶權益，持續作為客戶信賴與滿意的夥伴關係，以鑑別與因應衝擊。

#### 110年度客戶服務滿意度

項目	目標	績效
客戶服務完全解決問題比率	90%以上	97.55%
永續金融商品或服務	承銷永續發展債券新臺幣50億元以上或推出永續發展商品	承銷永續發展債券ETN商品達新臺幣80億元，並推出綠色概念ETN商品

#### (一)充分的產品訊息揭露

##### 1. 產品訊息揭露與廣告活動要求

群益金鼎證券對於業務或產品訊息之揭露，均依循金融消費者保護法及其他法令要求辦理，其中業務需要所從事廣告、業務招攬及營業促銷活動，更以道德、誠信、自律，公正與公平待客之精神進行自我要求，致力維護客戶之權益。為此，公司內部制訂與要求遵循下列原則：

1. 審慎評估對投資大眾影響，避免誤導其判斷。
2. 廣告內容應避免過度或任意做主觀上之推斷。
3. 保障客戶知的權利，事先作深入分析與評估，並於要求文件中列明資料來源、日期、計算期間及其風險。
4. 對金融商品或服務內容之揭露，不論是什麼途徑，如書面文件、平面廣告、有聲廣告等，如涉及重要資訊如利率、費用、報酬及風險等，會以平衡、顯著、清晰、淺顯易懂等方式表達，如字體、顏色、時間、語言等，並遵循法令規範要求，倘有任何引起誤解者，會負起澄清義務。
5. 明確註明群益金鼎證券相關資訊，並明確依規定申報許可與載明相關許可資訊。
6. 注意維持合理競爭秩序。
7. 禁止任何不當行為之發生，並嚴格落實內部控管與定期自我查核確認，避免相關風險發生。
8. 公司與全體同仁均應予以落實法令規範要求。

## 2. 數位化促進產品訊息揭露

群益金鼎證券為因應數位時代潮流，開發建置「群益一戶通」系統及其App，以協助產品訊息予以完整、確實、具體、清晰且即時之揭露予澄清，並具有更多功能，提供客戶便利、隨時查詢與掌握自身資訊，以全方位保障客戶權益。

目前「群益一戶通」系統及其App，更進一步開發功能如下，以供客戶享有更為妥善服務與產品訊息主動告知：



1. 推動新形態「分戶帳」，持原有銀行戶就可開戶，多數銀行皆有支援，目前有89家。
2. 金流、交易與帳務明細、餘額查詢可明確列出，具備完善帳務功能。
3. 可指定類別款項查詢，從買進賣出的股票價金、抽籤扣還款，到股息收入...等，均條列清楚。
4. 整合投顧、客服、新聞及Open Data...等，榮獲專利之雲端知識庫。
5. 自主學習，藉由分析客戶習慣，當發生與客戶相關理財新聞、財報公佈、除股息、股東會...等資訊，主動通知專屬訊息。
6. 超過40種選股條件，自訂專屬篩選策略。
7. 提供24小時智能問答服務。



## (二) 竭力超越客戶期待

### 1. 客戶滿意度之進化

群益金鼎證券已不僅僅限於調查客戶服務之滿意度，而是進一步就是否解決問題進行調查分析，因此，客服中心秉持為客戶解決問題之精神，藉由持續改善方法論，建立客戶服務調查與改善機制，因此，當每次客戶服務完成後，均會調查客戶就該次服務之解決與處理程度之回饋。

自110年度，客服中心總計調查4,049份，回收且為有效問卷為3,672份，比例高達90.69%；至於未完成回收或無效問卷則為377份，占9.31%，其理由經分析追蹤，發現可能因證券交易行為有其時效性，故當問題獲得解決或處理者，客戶為求儘速接續交易，進而導致客戶放棄回覆問卷。

針對回收且為有效問卷進一步統計分析回收且有效問卷，按回饋意見之落點分布，如下表：

回饋意見	人數	比例
本次服務完全解決問題	3,582	97.55%
本次服務大部分問題解決	71	1.93%
部分問題沒解決	19	0.52%
總計	3,672	100%

前兩項統計結果為3,653位客戶表示「本次服務完全解決問題」及「本次服務大部分問題解決」，佔比高達99.48%，從數據上可見群益金鼎證券就客戶服務萬分重視，同仁藉由專業、熱忱與力求一次性為客戶解決、處理或答覆問題之處理原則，不放棄掌握每次服務機會，致力做到最好。

### 2. 客戶申訴之處理

群益金鼎證券雖為求客戶最大權益，但難免有所疏忽，但重點在於持續改善之精神，擬定矯正預防措施，並付諸執行與追蹤，力求儘速完成相關因應，避免客戶權益受損擴大，與風險程度加劇情形發生。

110年度客戶申訴處理情形，如下：

110年度客戶申訴處理完成說明表				
編號	申訴受理日期	處理完成日期	事實簡述	處理進度
1	110/01/20	110/04/28	服務自動扣款消費爭議。	已結案並完整採取矯正預防措施。
2	110/02/19	110/08/31	交易系統計算邏輯修正。	已結案並完整採取矯正預防措施。
3	110/03/18	110/04/14	招攬行銷資訊爭議。	已結案並完整採取矯正預防措施。
4	110/03/18	110/04/14	客戶持有證券與交易資訊爭議。	已結案並完整採取矯正預防措施。
5	110/03/19	110/05/18	公司就客戶交易行為管控措施爭議。	已結案並完整採取矯正預防措施。
6	110/03/23	110/04/14	客戶持有證券與交易資訊爭議。	已結案並完整採取矯正預防措施。
7	110/03/23	110/03/30	權證造市與系統爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
8	110/04/01	110/04/27	權證造市與系統爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
9	110/04/12	110/06/29	股票交易爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
10	110/04/14	110/06/29	手續費爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
11	110/04/22	110/04/22	交易紀錄爭議	經充分溝通後結案。
12	110/05/12	110/12/03	費用爭議	已結案，經金融評議中心認定無疏失。
13	110/05/24	110/05/31	權證交易爭議	經充分溝通後結案。
14	110/06/01	110/06/30	股票交易與系統爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
15	110/06/08	111/02/11	客戶質疑營業員代客操作	經證交所查核非事實，已結案
16	110/06/17	110/07/08	借券利率與手續費爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
17	110/06/21	110/08/04	系統操作爭議	經充分溝通後結案。
18	110/07/07	110/08/13	收購內容爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
19	110/07/14	110/07/22	股票交易爭議	經充分溝通後結案。
20	110/07/14	110/08/16	服務品質爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。

110年度客戶申訴處理完成說明表

編號	申訴受理日期	處理完成日期	事實簡述	處理進度
21	110/07/15	110/10/19	營業員服務方式爭議	經充分溝通後結案。
22	110/08/10	111/04/11	系統操作爭議	經充分溝通後結案。
23	110/08/12	110/09/30	違約案件爭議	已結案，經金融評議中心認定不受理。
24	110/06/30	110/10/14	冒名開戶與交易爭議	經充分溝通後結案。
25	110/08/23	111/01/26	手續費爭議	經充分溝通後結案。
26	110/09/28	110/11/11	權證造市與系統爭議	經充分溝通後結案。
27	110/09/28	110/10/19	手續費與稅款爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
28	110/10/04	111/02/17	出金銀行帳號審核爭議	經充分溝通後結案。
29	110/10/01	111/01/06	公司就客戶交易行為管控措施爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
30	110/10/28	111/02/08	股票交易爭議	經充分溝通後結案。
31	110/11/09	111/03/11	股票交易爭議	經充分溝通後結案。
32	110/11/11	110/11/30	系統提示內容與同仁服務爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
33	110/11/22	110/12/22	未依客戶指示辦理爭議	已結案並完整採取矯正預防措施。
34	110/12/08	111/02/07	營業員服務爭議	經充分溝通後結案。
35	110/12/10	111/06/14	資安保護爭議	經充分溝通後結案。
36	110/12/14	110/12/27	服務品質爭議	經充分溝通後結案。
37	110/12/21	110/12/27	客戶服務爭議	經充分溝通解決與嗣後宣導。
38	110/12/29	111/01/20	系統操作爭議	經充分溝通後結案。

## 二、普惠金融

### (一) 公平待客準則推行

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、申訴保障及業務人員專業性...等九大構面，並由董事會領導全公司落實執行前述各項原則，並以此為基礎推動普惠金融策略。



### 管理方針

#### 發揚普惠金融精神

群益金鼎證券以讓社會大眾能普遍與便捷之瞭解、接觸與使用金融商品與服務，作為公司經營發展之重點策略，以鑑別與因應衝擊。

## (二) 普惠金融策略與行動方案

群益金鼎證券推動普惠金融，自110年開始，從兩項策略開始：

1. 智能AI與大數據分析技術結合，推出互動式智能APP，作為加成普惠金融之發展效率，此於「數位金融」與「數位化促進產品訊息揭露」章節分別論述；
2. 強化弱勢族群需求，讓投資交易不再是高資產族群之專屬權利，且秉持著同理心，致力提供適用於各群體投資者之貼切服務。

全方面數位科技滿足使用者需求，以便利年輕族群、高齡族群與弱勢族群使用。

### 重點項目

- (1) 截至110年12月，群益金鼎證券官網流量達1,900萬人次，其中18~34歲年輕族群與70歲以上高齡族群，經統計分析結果，有明顯增加趨勢；同時，110年開始，規劃官網升級專案，預計111年12月上線，目的在於讓官網介面設計。
- (2) 秉持操作方便與使用無障礙之精神，設計介面簡易的交易與服務型APP。

群益e櫃台

內建**存股通 X 一戶通**

一戶通 - 群益專為投資設計的數位交割帳戶

搭載市場唯一「**股息查詢**」功能

投資帳目鈔清楚，存股的最佳帳務管家！



## 學生族群

### 重點項目

- (1) 辦理「群益股票投資模擬競賽」，藉由群益金鼎證券之業界講師，進行經驗分享與傳授投資技巧，搭配線上模擬交易競賽，及盤中零股交易之實際操作方式，讓學生深刻體會金融產業與股票市場之運作，增加實務經驗與專業競爭力，110年獲獎人數達87人次。
- (2) 提供「產學合作」實習機會，提前將理論與實務相結合，培育金融科技知識。



## 高齡族群

### 重點項目

- (1) 續秉持友善精神，提供專人開戶及交易服務。
- (2) 嚴格控管公司銷售高齡族群之商品合適度評估分析，並設置風險評估機制與加強風險說明，提供低風險金融商品。
- (3) 設置介面簡易、字體大之無障礙金融友善服務專區，並將交易介面設置多項警語，進行交易風險控管確認。



## 身心障礙者

### 重點項目

- (1) 持續秉持友善精神，提供專人開戶及交易服務。
- (2) 營業處所致力維護無障礙設施環境。
- (3) 視障者提供語音下單及人工出金...等專線服務。
- (4) 聽障者或語言障礙者，提供全面網路下單環境，確保使用金融服務之權益。

## 小資族

### 重點項目

- (1) 推廣長期投資方式儲備個人退休金，如：台股、美股及基金定期定額投資、定股或不定期定股的服務、盤中零股交易，及提供零股交易手續費最低1元...等活動，提供小額投資之多樣化選擇。
- (2) 35歲以下有交易之小資族群用戶，近7萬人，占整體交易用戶比例達22%，顯見群益金鼎證券於小資族群之普惠金融措施與活動，具有相當高成果與深受信賴選擇。



## 一般工作者

### 重點項目

提供無法隨時看盤工作者，提供零時差自動化下單服務，讓其工作之餘亦能安心掌握進、出場時機。



## 投資初學者

### 重點項目

群益金鼎長期經營金融理財教室，平均一週至少提供一場相關講座，提供學習投資理財相關課程及市場資訊，藉由數位化線上報名或線上觀看，讓教學服務不間斷。



## 高資產客戶

### 重點項目

提供專家諮詢之高資產客戶服務逐漸邁向數位化，協助財富管理之研究團隊建立數位平台，以利客戶在線上與顧問互動諮詢、類訊息聊天形式溝通、利用多方視訊互動，及藉由線上平台進行財務診斷，為客戶妥善進行資產配置，即時替客戶量身訂做最適性理財規劃，持續獲取客戶信任及肯定。



## 三、永續金融

### 管理方針

#### 落實深化永續金融

群益金鼎證券將持續創新發展、積極推動ESG（環境、社會、公司治理）相關金融商品與服務，並藉此鼓勵、協助與促進客戶就環境與社會責任之支持與轉型，以鑑別與因應衝擊。



### (一) 永續發展之轉型

群益金鼎證券藉由數位化技術，以大數據分析及AI之結合成果，推動永續金融，如E櫃台、一戶通、GOODi智能理財機器人，及智選贏家...等；再者，提供客戶線上契約簽署及開戶、推播專屬投顧，及喜好個股訊息...等數位服務，藉由數位化，以利公司能掌握時機與精準瞭解客戶型態，提供適切服務及更好滿足客戶需求

1. 關鍵智造：建立關鍵字標籤，方便閱覽者掌握文章重點，快速瞭解證券資訊，標籤整合推薦系統作自動化推播。
2. 智動音譯：建立3國語言、5種拼音之通用音譯資料庫，大幅降低內部人員名單比對時間，及有效降低違反法令發生可能性。
3. 同時，群益金鼎證券於110年更將「新戶視介」、「關鍵智造」、「智動音譯」三項數位化技術，取得專利證書。
4. FinTech 為綠色金融不可或缺的關鍵因素，群益金鼎於110年取得「新戶視介」、「關鍵智造」、「智動音譯」等三項專利
5. 認證。  
引進大數據專業人才，成立數據團隊，群益金鼎證券，更藉由「產學合作」實習機會，積極培育更多資訊工程背景學生投入
6. 金融產業，以增進未來金融科技的發展。  
成功打造數據基礎建設，群益金鼎證券成為證券業第一家，經金融監督管理委員會核准通過，可與國家發展委員會合作使用

## (二) 實際行動支持永續金融業務

### 1. 內部作業流程簡化，提高效率

藉由後台作業系統化，節省分公司核對、調閱紙本時間，亦同時提升客戶開戶審核，及下單結算之效率；另，透過電子公文系統，有效提升各部門整合調度及決策效率，迅速因應市場變化。

### 2. 永續發展資訊揭露

群益金鼎證券由董事會領導，設置ESG委員會，推動永續發展治理架構，並採取國際公認準則，如TCFD、SASB，藉質化、量化標準，提出永續發展目標，落實推動永續金融相關措施。

官網更設立企業社會責任專區，揭露公司溫室氣體盤查...等資訊，供投資者掌握環境(E)、社會責任(S)、公司治理(G)相關議題之政策、行動方案與績效。

### 3. 將永續發展納入公司決策與業務活動

群益金鼎證券，將運用臺灣集中保管結算所股份有限公司所提供IR平台-多元ESG資訊及責任投資服務，以利群益金鼎證券在投資時，瞭解被投資公司相關ESG評分，督促被投資公司重視ESG，邁向永續發展目標，以落實永續金融要求。

承銷方面，透過親訪經營階層、電訪、電郵、參與股東會、法人說明會等定期或不定期方式，關注與評估被投資公司產業趨勢、公司營運、財務狀況、公司治理、重大新聞、及是否適當揭露及符合ESG之相關議題，以及瞭解其永續發展之策略。

同時，各營業單位為落實永續發展精神，就各項業務之推動上，將環境(E)、社會責任(S)、公司治理(G)相關議題，納入相關作業規範，完整協助客戶參與永續金融發展。

### 4. 接軌國際永續金融趨勢

群益金鼎證券為接軌國際永續金融趨勢，不論自營或經紀業務，均積極支持綠色產業相關金融商品，將持續評估發行永續發展概念之ETN或其他相關多元化商品，更藉由承銷與自營部門，進行投資、承銷綠色債券，為綠色產業提供投資上之協助，實際行動支持永續發展。

### 5. 充分提供永續金融資訊

群益金鼎證券在投資行情資訊，充分提供永續金融資訊，如永續指數成分股之股價表現，以便投資者瞭解與選擇。



掌中財神全球通



群益行動贏家



群益e櫃台



群益開戶通



群益一戶通



群益 GOODi



群益 CB達人



群益借券通



群益快豹



群益智選贏家



### (三) 永續金融推動成果

#### 1. 承銷永續發展債券，總額已達約新臺幣80億元

截至110年，群益金鼎證券承銷之永續發展債券有20檔，其中綠色債券19檔、可持續發展債券1檔，約新臺幣77.1億與美金1,100萬元，總計約新臺幣80億元。

群益金鼎積極協助發行公司將募得資金用於氣候變遷、節能減碳...等相關綠色投資計畫。



#### 2. 發行ESG及環境永續概念ETN

群益金鼎證券領先市場發行綠色概念ETN，以中國A50成分股為標的，剔除高碳排產業標的，加入再生能源，及綠色營收占比高之公司，融合E永續發展投資策略與環境永續概念潮流，顯見以實際行動響應勇發展與永續金融。

### (四) 永續金融發展計畫

#### 1. 持續推動永續金融

群益金鼎證券，將憑藉發行與銷售綠色金融商品經驗，配合政府政策及國際趨勢，觀察投資市場與客戶需求，持續研發與推動永續發展活動與綠色金融商品及服務。

#### 2. 持續數位化服務

群益金鼎持續發展數位化技術，運用大數據與AI開發相關資訊服務，協助實現永續發展與永續金融理念。

#### 3. 未來展望

群益金鼎證券身為金融投資機構，將落實自身永續發展策略與行動方案，並將其經驗與能力，持續推動永續金融活動，引導企業及投資者深化永續發展觀念，以扮演促進永續發展之角色。

## 四、數位金融

群益金鼎證券提供客戶全商品電子對帳單取代紙本郵寄，並推出e櫃台APP-可在線上多合一開戶，同時推廣「群益行動贏家智慧單」、「LINE@ 社群平台」、「智選贏家」等服務型APP，客戶在慣用的載具及軟體，即可輕鬆享受到最完整貼心的服務。透過推廣包括E櫃台、一戶通、GOODi智能理財機器人及智選贏家等APP，提供客戶線上契約簽署及開戶、推播專屬投顧及喜好個股訊息等多項數位服務，其中一戶通的分戶帳及查詢股利收入的功能為市場少有、GOODi之雲端知識庫更榮獲專利。

群益金鼎證券提供的各項電子化金融服務，包含開戶（例如使用群益e櫃台APP，即可線上進行多合一開戶）、交易、帳戶資料、文件簽署、電子憑證等類別，提升客戶交易便利性。

再者，FinTech為綠色金融不可或缺的關鍵因素，群益金鼎證券結合大數據分析及AI於110年取得「新戶視介」、「關鍵智造」、「智動音譯」等三項專利認證，透過自動化程式於最短時間內精準了解客戶型態，提供適切服務及更好地滿足客戶需求。

未來群益金鼎證券持續發展FinTech，運用AI、大數據分析開發相關APP及線上開戶、智能客服等簡化作業程序、推行無紙化的作為，實現永續發展與友善環境理念。

### “ 永續、普惠與數位金融之行為肯定 ”

1. 110年工商時報第一屆「《Trust Award》多元信託創新獎」「證券商財富管理信託創新獎」優質獎。
2. 110《工商時報》第一屆數位金融獎「數位轉型典範獎」優質獎、「數位普惠獎」優質獎、「數位業務優化獎」優質獎及「數位資訊服務獎」優質獎。
3. 110《臺灣期貨交易所》第七屆期貨鑽石獎「期貨交易輔助人交易量鑽石獎」第三名。
4. 110《今周刊》財富管理大獎「最佳商品獎」第一名。
5. 110《財訊》財富管理大獎「最佳業務團隊獎」、「最佳數位智能系統獎」、「最佳公益推動獎」。並持續入選「臺灣永續指數」成分股（FTSE4Good TIP Taiwan ESG Index）。

## 五、善盡社會責任

### (一) 推出因應社會變遷、環境保護需要的商品與服務

隨著醫學進步，出生率及死亡率逐年降低，台灣老年人口的比例正大幅增加。隨著高齡人口依賴比不斷升高所帶來的經濟需求及安養負擔也將越來越大，高齡化社會的現象與問題逐漸浮現。群益保險瞄準退休市場，除了提供客戶傳統壽險及投資型保單等退休規劃外，更著重醫療險及殘扶險等保障型商品規劃，以協助客戶建構未來經濟安全、生活照護的完善退休計劃。

因應國際金融永續發展，本公司財富管理部精選全球世界各地及多元化資產類別之商品（生技醫藥、替代能源、綠能建築、減碳投資等），提供投資人藉由分散配置於多元化的投資工具以達成資產穩定增值與收益的效果。面對社會變遷的衝擊與金融創新科技的發達，本公司積極整合資源，研究大數據等金融科技運用



持續推動創新計劃，透過新創科技及貼近社會需求的創新產品服務，掌握未來投資趨勢商機



本公司債券部門除了為客戶提供專業報價及協助籌資，支持永續產業之投資，更積極協助發行公司將募得資金用於氣候變遷、節能減碳...等相關綠色投資計畫。

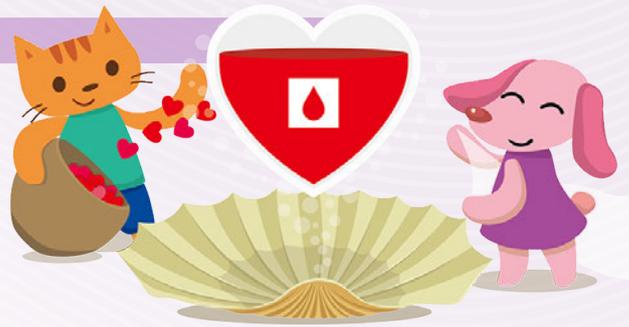
 **群益金融集團**

## (二) 公益活動

群益金鼎的品牌價值為「Capital Care, 群益關心您」，長期以來擔負起企業公民的角色，110年持續舉辦下列公益活動：

### 1. 集團「群起獻愛心，傳遞幸福公益」捐血活動

每年群益金融集團皆會舉辦群起獻愛心捐血活動，除了捐血做公益外更能幫助弱勢團體，捐血成功群益即致贈信望愛智能發展中心的小朋友親手製作的精美小禮物，用熱血來傳遞幸福公益。



### 2. 推動「群益愛閱讀專案」關懷偏鄉教育，由員工擔任志工到認養的國小伴讀說故事

群益金鼎證券經過8年廣泛提倡偏鄉閱讀，由各地分公司認養擔任志工，選擇優良的理財書籍，鼓勵學童閱讀與基礎理財教育，並以分享閱讀的方式，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，歡迎學童家長參與，讓理財教育向下向家庭扎根。

更期望透過企業參與公益拋磚引玉，提高各界對於偏鄉教育之重視，落實社會關懷精神，將幸福傳遞到每個角落，喚起社會大眾關懷偏鄉學童教育。

109年捐贈範圍由9所小學，擴及全台灣15所小學，截至110年底，該年度共計15所小學總人數為760人。

王濟智董事長自「群益愛閱讀」開創以來，除提供學校經費、舉辦城市閱讀之旅，與志工入校伴讀外，更是每年親自赴偏遠學校，親身付諸行動的陪伴孩童閱讀、體驗城市之旅，希望能給予偏鄉學童更多關懷與文化刺激。



## GRI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2021年度  
(2021年1月1日至12月31日)期間之資訊。

### GRI 101：基礎 [GRI 101不包括任何揭露]

### GRI 102：一般揭露

GRI 102：一般揭露		組織概況與報導實務	
GRI準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
102-1	組織名稱	關於報告書。	
102-2	活動、品牌、產品與服務	貳、企業概況 經營策略與品牌管理。 另請參考110年股東會年報。	13
102-3	總部位置	貳、企業概況 經營策略與品牌管理。 另請參考110年股東會年報。	13
102-4	營運據點	貳、企業概況 經營策略與品牌管理。 另請參考110年股東會年報。	13
102-5	所有權與法律形式	貳、企業概況 經營策略與品牌管理。 另請參考110年股東會年報。	13
102-6	提供服務的市場	貳、企業概況 經營策略與品牌管理。 另請參考110年股東會年報。	13
102-7	組織規模	貳、企業概況 公司治理架構。 另請參考110年股東會年報。	16
102-8	員工與其他工作的資訊	陸、員工 健全團隊與完善用才、留才，及育才機制。	41
102-9	供應鏈	1. 群益金鼎證券訂有「供應商管理辦法」，規範供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權需依其作業相關內容配合；如違反規範者，將督促改善或補正，必要時，得隨時終止或解除契約。如造成公司損害更會請求損害賠償。 2. 群益金鼎證券依供應商之社會責任暨道德規範表現，挑選供應商，選擇表現良好供應商，淘汰表現不良供應商，從而鼓勵所有供應商採取措施改善其社會責任暨道德規範。2021年末發現供應商有違反公司所要求社會責任暨道德規範。	
102-10	組織與其供應鏈的重大改變	2021年度無此情事。	
102-11	預警原則或方針	參、經營表現 風險管理。	25
102-12	外部倡議	2021年度無此情事。	
102-13	公協會的會員資格	參、經營表現 公協會組織。	29
102-14	決策者的聲明	經營者的理念。	01
102-15	關鍵衝擊、風險及機會	貳、企業概況 經營策略與品牌管理。 參、經營表現 風險管理。 肆、氣候變遷。	13 25 30
102-16	價值、原則、標準及行為規範	參、經營表現 法令遵循。 參、經營表現 響應穩定金融市場秩序。 柒、客戶與社會。	27 28 65

## GRI內容索引

GRI 102：一般揭露		組織概況與報導實務	
GRI準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
102-18	治理結構	貳、企業概況 公司治理架構。	16
		貳、企業概況 董事會成員。	18
		貳、企業概況 審計委員會。	21
		貳、企業概況 薪酬委員會。	21
		貳、企業概況 風險管理委員會。	22
		貳、企業概況 高階管理階層。	22
		另請參考110年股東會年報。	
102-31	經濟、環境和社會主題的檢視	壹、永續策略。	03
102-40	利害關係人團體	壹、永續策略 利害關係人議合。	10
102-41	團體協約	2021年度無此情事發生。	
102-42	鑑別與選擇利害關係人	壹、永續策略 利害關係人議合。	10
102-43	與利害關係人溝通的方針	壹、永續策略 利害關係人議合。	10
102-44	提出之關鍵主題與關注事項	壹、永續策略 重大性議題鑑別。	10
102-45	合併財務報表中所包含的實體	關於報告書。	
102-46	界定報告書內容與主題邊界	關於報告書。	
102-47	重大主題列表	關於報告書。	
102-48	資訊重編	2021年度無此情事發生。	
102-49	報導改變	2021年度無此情事發生。	
102-50	報導期間	關於報告書。	
102-51	上一次報告書的日期	關於報告書。	
102-52	報導週期	關於報告書。	
102-53	可回答報告書相關文題的聯絡人	關於報告書。	
102-54	依循GRI準則報告的宣告	關於報告書。	
102-55	GRI內容索引	GRI內容索引表。	
102-56	外部保證 / 確信	會計師確信報告。	

## GRI內容索引

## GRI 103 : 重大主題

GRI準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
103-1	解釋重大主題與邊界	壹、永續策略 重大性對照。	08
103-2	管理方針及其元素	各章節管理方針。	23 36 40 65 70 74
103-3	管理方針的評鑑	各章節管理方針。	23 36 40 65 70 74

## 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	叁、經營表現 營運績效。	23
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	肆、氣候變遷。	30
201-3	定義福利計劃義務与其它退休計畫	陸、員工 周全的員工照顧與福利。	59
GRI 205 : 反貪腐 2016			
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	叁、經營表現 響應穩定金融市場秩序。	28
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2021年度無此情事發生。	

## 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	伍、環境議題 能源管理。	37
302-3	能源密集度	伍、環境議題 能源管理。	37

## GRI內容索引

### GRI 300：環境

GRI準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
GRI 305：排放 2016			
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	伍、環境議題 溫室氣體排放。	37
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	伍、環境議題 溫室氣體排放。	37
305-4	溫室氣體排放密集度	伍、環境議題 溫室氣體排放。	37
305-5	溫室氣體排放減量	伍、環境議題 低碳策略與行動方案。	38
GRI 307：有關環境保護的法規遵循 2016			
307-1	違反環保法規	2021年度群益金鼎證券無重大違反環保法規情事。	
GRI 308：供應商環境評估 2016			
308-1	採用環境標準篩選新供應商	群益金鼎證券依供應商之社會責任暨道德規範表現，挑選供應商，選擇表現良好供應商，淘汰表現不良供應商，從而鼓勵所有供應商採取措施改善其社會責任暨道德規範。	
308-1	供應鏈對環境的負面影響，及所採取的行動	2021年未發現供應商有違反公司所要求社會責任暨道德規範。	

### 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	陸、員工 健全團隊與完善用才、留才，及育才機制。	41
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (二)妥善員工照顧制度。	60
401-3	育嬰留停	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (二)妥善員工照顧制度。	60
GRI 403：職業安全衛生 2018			
403-1	職業安全衛生管理系統	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	62
403-2	危害辨識、風險評估、及事故調查	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	62
403-3	職業健康服務	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	62
403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	62

## GRI內容索引

GRI 400：社會			
GRI準則	揭露項目	章節或內容概述	頁碼
403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	陸、員工 健全團隊與完善用才、留才、及育才機制。 陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	41 62
403-6	工作者健康促進	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	62
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	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	62
403-9	職業傷害	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	62
403-10	職業病	陸、員工 周全的員工照顧與福利 (三)職業安全衛生管理制度。	62
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	陸、員工 健全團隊與完善用才、留才、及育才機制。	41
404-2	提升員工職能及過渡協助方案數	陸、員工 健全團隊與完善用才、留才、及育才機制。	41
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	陸、員工 健全團隊與完善用才、留才、及育才機制。	41
GRI 414：供應商社會評估2016			
414-1	新供應商使用社會準則篩選	群益金鼎證券依供應商之社會責任暨道德規範表現，挑選供應商，選擇表現良好供應商，淘汰表現不良供應商，從而鼓勵所有供應商採取措施改善其社會責任暨道德規範。	
414-2	供應鏈中負面的社會衝擊，及所採取的行動	2021年未發現供應商有違反公司所要求社會責任暨道德規範。	
GRI 417：行銷與標示 2016			
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	柒、客戶與社會。	65
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	2021年度無此情事發生。	
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	021年度無此情事發生。	
GRI 418：社會經濟法規遵循2016			
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2021年度無此情事發生。	
GRI 419：社會經濟法規遵循2016			
419-1	違反社會與經濟領域之法律和規定	2021年度群益金鼎證券無社會或經濟領域之重大違法情事。	

## 永續揭露主題與指標 ( Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics )

### 多元性及包容性

指標代碼	揭露指標	2021年揭露內容	參考章節 頁碼
FN-IB-330a-1	性別及族群之百分比 (1)執行管理階層； (2)非執行管理階層； (3)專業人員； (4)其他所有員工。	<ol style="list-style-type: none"> <li>執行管理階層(董事長、總經理、副總經理、協理等)： 男26人(占全體員工1.3%)；女17人(占全體員工0.8%)；合計43人(占全體員工2.1%)。</li> <li>非執行管理階層(資深經理、...、副理、襄理、科長等)： 男91人(占全體員工4.5%)；女137人(占全體員工6.8%)；合計228人(占全體員工11.4%)。</li> <li>其他所有員工(扣除執行管理階層及非執行管理階層)： 男612人(占全體員工30.6%)；女1,119人(占全體員工55.9%)；合計1,731人(占全體員工86.5%)。</li> <li>專業人員：律師2人、會計師7人(考試合格)。</li> </ol>	

### 組織活動中納入ESG要素

指標代碼	揭露指標	2021年揭露內容	參考章節 頁碼																																																																																				
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 (3)證券化交易	2021年度承銷金額為新臺幣65,142,300元；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	<p>2021年度納入ESG要素的貸款/投資數量與總額，如下：</p> <p>1、國內標的：(新臺幣 / 元)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>水泥</td> <td>400,000,731</td> <td>半導體</td> <td>2,100,233,648</td> <td>光電</td> <td>341,765,150</td> </tr> <tr> <td>建材營造</td> <td>700,000,000</td> <td>食品</td> <td>200,000,000</td> <td>金融</td> <td>3,159,702,382</td> </tr> <tr> <td>航運業</td> <td>800,000,000</td> <td>塑膠</td> <td>200,000,000</td> <td>紡織纖維</td> <td>361,449,800</td> </tr> <tr> <td>電子零組件</td> <td>369,899,900</td> <td>電腦及周邊設備</td> <td>1,088,950,480</td> <td>塑膠工業</td> <td>50,000,000</td> </tr> <tr> <td>鋼鐵工業</td> <td>280,000,000</td> <td>化學</td> <td>22,515,760</td> <td>電器電纜</td> <td>200,000,000</td> </tr> <tr> <td>汽車</td> <td>36,457,750</td> <td>通訊網路</td> <td>41,804,050</td> <td>生技醫療</td> <td>50,298,450</td> </tr> <tr> <td>電子通路</td> <td>24,346,500</td> <td>電機機械</td> <td>57,666,480</td> <td>農業科技</td> <td>11,994,750</td> </tr> <tr> <td>鋼鐵</td> <td>49,014,260</td> <td>其他電子</td> <td>658,012,052</td> <td>其他</td> <td>2,544,523,966</td> </tr> </tbody> </table> <p>2、國外標的：(新臺幣 / 元)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>金融</td> <td>10,267,927,776</td> <td>能源</td> <td>798,585,877</td> <td>工業</td> <td>694,560,723</td> </tr> <tr> <td>公用事業</td> <td>153,673,695</td> <td>非核心消費</td> <td>435,819,107</td> <td>科技</td> <td>299,710,326</td> </tr> <tr> <td>原物料</td> <td>72,777,455</td> <td>核心消費</td> <td>279,935,139</td> <td>通訊</td> <td>691,699,304</td> </tr> <tr> <td>醫療保健</td> <td>488,870,877</td> <td>REITS</td> <td>美金2,920,202</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	產業	數量與價值	產業	數量與價值	產業	數量與價值	水泥	400,000,731	半導體	2,100,233,648	光電	341,765,150	建材營造	700,000,000	食品	200,000,000	金融	3,159,702,382	航運業	800,000,000	塑膠	200,000,000	紡織纖維	361,449,800	電子零組件	369,899,900	電腦及周邊設備	1,088,950,480	塑膠工業	50,000,000	鋼鐵工業	280,000,000	化學	22,515,760	電器電纜	200,000,000	汽車	36,457,750	通訊網路	41,804,050	生技醫療	50,298,450	電子通路	24,346,500	電機機械	57,666,480	農業科技	11,994,750	鋼鐵	49,014,260	其他電子	658,012,052	其他	2,544,523,966	產業	數量與價值	產業	數量與價值	產業	數量與價值	金融	10,267,927,776	能源	798,585,877	工業	694,560,723	公用事業	153,673,695	非核心消費	435,819,107	科技	299,710,326	原物料	72,777,455	核心消費	279,935,139	通訊	691,699,304	醫療保健	488,870,877	REITS	美金2,920,202			
產業	數量與價值	產業	數量與價值	產業	數量與價值																																																																																		
水泥	400,000,731	半導體	2,100,233,648	光電	341,765,150																																																																																		
建材營造	700,000,000	食品	200,000,000	金融	3,159,702,382																																																																																		
航運業	800,000,000	塑膠	200,000,000	紡織纖維	361,449,800																																																																																		
電子零組件	369,899,900	電腦及周邊設備	1,088,950,480	塑膠工業	50,000,000																																																																																		
鋼鐵工業	280,000,000	化學	22,515,760	電器電纜	200,000,000																																																																																		
汽車	36,457,750	通訊網路	41,804,050	生技醫療	50,298,450																																																																																		
電子通路	24,346,500	電機機械	57,666,480	農業科技	11,994,750																																																																																		
鋼鐵	49,014,260	其他電子	658,012,052	其他	2,544,523,966																																																																																		
產業	數量與價值	產業	數量與價值	產業	數量與價值																																																																																		
金融	10,267,927,776	能源	798,585,877	工業	694,560,723																																																																																		
公用事業	153,673,695	非核心消費	435,819,107	科技	299,710,326																																																																																		
原物料	72,777,455	核心消費	279,935,139	通訊	691,699,304																																																																																		
醫療保健	488,870,877	REITS	美金2,920,202																																																																																				

## 永續揭露主題與指標 ( Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics )

### 組織活動中納入ESG要素

指標代碼	揭露指標	2021年揭露內容	參考章節 頁碼
FN-IB-410a-3	組織對於ESG影響方法的描述	群益金鼎證券將ESG要素納入辦理承銷、或貸款 / 投資業務之作業流程中，如：確認表單或檢核項目等，確保同仁執行業務前或同時，必定經過ESG相關要素評估，以確保承銷、或貸款/投資標的符合公司所要求ESG標準。	

### 商業倫理

指標代碼	揭露指標	2021年揭露內容	參考章節 頁碼
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2021年度無此類案件發生。	
FN-IB-510a-2	吹哨者政策及其程序之描述	群益金鼎證券訂有檢舉制度施行準則，對於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；受理單位為稽核室，對檢舉案件查證程序及檢舉人保護等進行規範。	

### 專案誠信

指標代碼	揭露指標	2021年揭露內容	參考章節 頁碼
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2021年度計有客戶申訴營業員盜賣客戶有價證券及代客操作2件；至於與員工職業操守相關之申訴案件，經公司內部查證，未發現營業員有違反職業操守之事實。因此，總計涉及員工數為2人，約占全體員工0.1%。	
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2021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2021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。	

## 永續揭露主題與指標

## ( Sustainability Disclosure Topics &amp; Accounting Metrics )

## 系統性風險管理

指標代碼	揭露指標	2021年揭露內容	參考章節 頁碼
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	群益金鼎證券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，並根據試算結果調整分配各部門之風險限額。	

## 員工激勵及風險承擔

指標代碼	揭露指標	2021年揭露內容	參考章節 頁碼
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32.17%。	
FN-IB-550b-2	重大風險承擔者 可變薪酬中適用惡意或追回條款之百分比	群益金鼎證券雖未能量化百分比，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。	

## 永續揭露主題與指標 ( Sustainability Disclosure Topics & Accounting Metrics )

活動指標																																																																																													
指標代碼	揭露指標	2021年揭露內容	參考章節 頁碼																																																																																										
FN-IB-000.A	(a)承銷 (b)諮詢 (c)證券化交易的數量與價值	2021年度承銷業務金額為新臺幣58,779,350,000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	<p>2021年度自營投資與貸款之數量與價值，如下：</p> <p>1、國內標的：(新臺幣/元)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>水泥</td> <td>400,000,731</td> <td>半導體</td> <td>2,100,233,648</td> <td>光電</td> <td>341,765,150</td> </tr> <tr> <td>建材營造</td> <td>700,000,000</td> <td>食品</td> <td>200,000,000</td> <td>金融</td> <td>3,159,702,382</td> </tr> <tr> <td>航運業</td> <td>800,000,000</td> <td>塑膠</td> <td>200,000,000</td> <td>紡織纖維</td> <td>361,449,800</td> </tr> <tr> <td>電子零組件</td> <td>369,899,900</td> <td>電腦及周邊設備</td> <td>1,088,950,480</td> <td>塑膠工業</td> <td>50,000,000</td> </tr> <tr> <td>鋼鐵工業</td> <td>280,000,000</td> <td>化學</td> <td>22,515,760</td> <td>電器電纜</td> <td>200,000,000</td> </tr> <tr> <td>汽車</td> <td>36,457,750</td> <td>通訊網路</td> <td>41,804,050</td> <td>生技醫療</td> <td>50,298,450</td> </tr> <tr> <td>電子通路</td> <td>24,346,500</td> <td>電機機械</td> <td>57,666,480</td> <td>農業科技</td> <td>11,994,750</td> </tr> <tr> <td>鋼鐵</td> <td>49,014,260</td> <td>政府機關</td> <td>5,173,392,070</td> <td>其他電子</td> <td>658,012,052</td> </tr> <tr> <td>其他</td> <td>2,544,523,966</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>2、國外標的：(新臺幣/元)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> <th>產業</th> <th>數量與價值</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>金融</td> <td>10,267,927,776</td> <td>能源</td> <td>798,585,877</td> <td>工業</td> <td>694,560,723</td> </tr> <tr> <td>公用事業</td> <td>153,673,695</td> <td>非核心消費</td> <td>435,819,107</td> <td>科技</td> <td>299,710,326</td> </tr> <tr> <td>原物料</td> <td>72,777,455</td> <td>核心消費</td> <td>279,935,139</td> <td>通訊</td> <td>691,699,304</td> </tr> <tr> <td>醫療保健</td> <td>488,870,877</td> <td>REITS</td> <td>美金2,920,202</td> <td>政府機關</td> <td>3,366,323,323</td> </tr> </tbody> </table>	產業	數量與價值	產業	數量與價值	產業	數量與價值	水泥	400,000,731	半導體	2,100,233,648	光電	341,765,150	建材營造	700,000,000	食品	200,000,000	金融	3,159,702,382	航運業	800,000,000	塑膠	200,000,000	紡織纖維	361,449,800	電子零組件	369,899,900	電腦及周邊設備	1,088,950,480	塑膠工業	50,000,000	鋼鐵工業	280,000,000	化學	22,515,760	電器電纜	200,000,000	汽車	36,457,750	通訊網路	41,804,050	生技醫療	50,298,450	電子通路	24,346,500	電機機械	57,666,480	農業科技	11,994,750	鋼鐵	49,014,260	政府機關	5,173,392,070	其他電子	658,012,052	其他	2,544,523,966					產業	數量與價值	產業	數量與價值	產業	數量與價值	金融	10,267,927,776	能源	798,585,877	工業	694,560,723	公用事業	153,673,695	非核心消費	435,819,107	科技	299,710,326	原物料	72,777,455	核心消費	279,935,139	通訊	691,699,304	醫療保健	488,870,877	REITS	美金2,920,202	政府機關	3,366,323,323	
產業	數量與價值	產業	數量與價值	產業	數量與價值																																																																																								
水泥	400,000,731	半導體	2,100,233,648	光電	341,765,150																																																																																								
建材營造	700,000,000	食品	200,000,000	金融	3,159,702,382																																																																																								
航運業	800,000,000	塑膠	200,000,000	紡織纖維	361,449,800																																																																																								
電子零組件	369,899,900	電腦及周邊設備	1,088,950,480	塑膠工業	50,000,000																																																																																								
鋼鐵工業	280,000,000	化學	22,515,760	電器電纜	200,000,000																																																																																								
汽車	36,457,750	通訊網路	41,804,050	生技醫療	50,298,450																																																																																								
電子通路	24,346,500	電機機械	57,666,480	農業科技	11,994,750																																																																																								
鋼鐵	49,014,260	政府機關	5,173,392,070	其他電子	658,012,052																																																																																								
其他	2,544,523,966																																																																																												
產業	數量與價值	產業	數量與價值	產業	數量與價值																																																																																								
金融	10,267,927,776	能源	798,585,877	工業	694,560,723																																																																																								
公用事業	153,673,695	非核心消費	435,819,107	科技	299,710,326																																																																																								
原物料	72,777,455	核心消費	279,935,139	通訊	691,699,304																																																																																								
醫療保健	488,870,877	REITS	美金2,920,202	政府機關	3,366,323,323																																																																																								
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	群益金鼎證券無該業務活動。																																																																																											

## 永續報告書有限確信報告



安永聯合會計師事務所

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

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

### 會計師獨立確信報告

群益金鼎證券股份有限公司 公鑒

本事務所接受群益金鼎證券股份有限公司（以下簡稱群益金鼎證券）之委任，對 2021 年度永續報告書中所選定之標的資訊執行確信程序並出具有限確信報告。

本次執行確信程序之標的資訊請詳附件一。

#### 管理階層責任

群益金鼎證券管理階層應依照台灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」及全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)所發布之GRI準則(GRI Standards)編製永續報告書，並維持與編製永續報告書有關必要控制，以確保永續報告書所列標的資訊未存有重大不實表達。

#### 本事務所責任

本事務所係依照財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之要求規劃並執行有限確信工作。

#### 確信工作

有限確信案件中執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件不同，其範圍亦較小，所取得之確信程度明顯低於合理確信案件。為取得有限確信，本事務所於決定確信程序之性質及範圍時曾考量群益金鼎證券內部控制之有效性，但目的並非對群益金鼎證券內部控制之有效性表示意見。

為作成有限確信之結論，本事務所已執行下列工作：

- 取得及閱讀 2021 年度永續報告書
- 對參與提供永續績效資訊的相關部門進行訪談，以瞭解並評估編製前述資訊之流程、內部控制與資訊系統
- 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，或於必要時抽樣核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據；

## 永續報告書有限確信報告

**先天限制**

由於諸多確信項目設計非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制，對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設及判斷。

**品質管制與獨立性**

本事務所遵循審計準則公報第四十六號會計師事務所之品質管制之規範，建立並維護完備之品質管制制度，包含遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。本所亦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、專業能力及盡專業上應有之注意、保密及專業態度。

**結論**

依據本事務所所執行之程序及所獲取之證據，未發現確信標的資訊有未依照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。

安永聯合會計師事務所

會計師：呂倩雯

呂倩雯



民國一一年九月八日

## 永續報告書有限確信報告



附件一：

編號	章節標題	內文標題	標的資訊	適用基準
1	參、經營表現	三、隱私保護	110年並未有證實侵犯客戶隱私或違反個人資料保護法令之情事發生。	依據「上市公司所編制與申報企業社會責任報告書作業辦法」第四條第三款第一目之應加強揭露績效指標。依據資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。
2	-	-	群益金鼎證券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。	依據「上市公司所編制與申報企業社會責任報告書作業辦法」第四條第三款第二目之應加強揭露績效指標。對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。
3	柒、客戶與社會	二、普惠金融	辦理「群益股票投資模擬競賽」，藉由群益金鼎證券之業界講師，進行經驗分享與傳授投資技巧，搭配線上模擬交易競賽，及盤中零股交易之實際操作方式，讓學生深刻體會金融產業與股票市場之運作，增加實務經驗與專業競爭力，110年獲獎人數達87人次。	依據「上市公司所編制與申報企業社會責任報告書作業辦法」第四條第三款第三目之應加強揭露績效指標。對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。
4	柒、客戶與社會	三、永續金融	截至110年，群益金鼎證券承銷之永續發展債券有20檔，其中綠色債券19檔、可持續發展債券1檔，約新臺幣77.1億與美金1,100萬元，總計約新臺幣80億元。	依據「上市公司所編制與申報企業社會責任報告書作業辦法」第四條第三款第四目之應加強揭露績效指標。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。

