



 **統一綜合證券**
PRESIDENT SECURITIES CORPORATION

2024 Sustainability Report
永續報告書



關於本報告書

統一綜合證券股份有限公司 (以下簡稱「統一證券」) 於 2010 年首度撰寫並出版第一本永續報告書，至今已連續十六年發行永續報告書，未來亦將定期於每年發行永續報告書。

前一年度 2023 年之永續報告書於 2024 年 8 月發行；2024 年之永續報告書則於 2025 年 8 月發行，內容涵蓋 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，統一證券於公司治理、環境及社會等各永續面向之政策實施成果，藉此向統一證券之利害關係人說明各項永續工作推動計畫、進度與成果。

報告書邊界與範疇

統一證券以臺灣地區作為主要營運區域，故本報告書將以統一證券自身於臺灣地區之數據作為揭露核心，未包含旗下子公司。有關環境績效「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」之範疇則為統一證券及旗下四家主要子公司 (統証創投、統一綜保、統一投顧、統一期貨)，相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎，所有財務數字均以新臺幣為計算單位。

報告書撰寫原則

本報告書依全球永續性標準理事會發布之 GRI 永續性報導準則 2021 年版本所列之指導方針與指標編寫。

發布單位	依循原則
全球永續性標準理事會 (GSSB)	Global Reporting Initiative 永續性報導準則 (GRI 準則) 2021 年版本
臺灣證券交易所	上市上櫃公司永續發展實務守則
	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
	證券商編製與申報永續報告書作業辦法
聯合國	永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)
永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)	投資銀行與經紀商 (Investment Banking & Brokerage) 行業指標
國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 準則

報告書品質管理

本報告書之數據及內容係由本公司各部門單位彙整，並經各部門主管進行審核確認資料之完整性與正確性後，提交予永續發展整合小組。永續發展整合小組參考外部專家建議後編撰報告書內容，經各部門負責人及主管審核，並由外部第三方認證機構執行確信，再送交總經理及董事長核閱，最終提報董事會審議通過後對外發布，藉由層層把關，確保報告書揭露內容之品質。

資料蒐集	由各業務單位彙整當年度之工作執行成果，並由各部門主管進行資料初步審核後交予永續發展整合小組
文稿編輯	由永續發展整合小組依據各業務單位提供之資料及數據，參考外部專家意見後撰寫文稿
資訊審查	<ul style="list-style-type: none"> 內部單位：報告書揭露之數據及內容由各部門負責人及主管覆核資訊揭露之正確性及完整性 外部單位：委任資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan) 依據確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」執行確信認證
發行出版	報告書經董事會通過後發行

報告書外部保證

依循標準	認證機構
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」進行獨立有限確信 (limited assurance) 確信報告附於本報告書附錄	資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan)
ISO 14001 環境管理系統	臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)
ISO 14064-1 溫室氣體盤查	臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)
ISO 27001 資訊安全管理系統	英國標準協會 (BSI Taiwan)
ISO 50001 能源管理系統	臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)

報告書聯絡資訊

統一綜合證券 管理部公共事務處

 臺北市松山區東興路 8 號

 <https://www.pscnet.com.tw/pscnetAbout/csrArea.do>

 pr@uni-psg.com

 (02) 2747 - 8266

意見回饋



董事長的話

回顧 2024 年，全球經濟面對的是挑戰與機會交織的局勢。在通膨壓力逐漸緩解的背景，各國央行審慎調整貨幣政策，努力在穩定物價與促進成長之間取得平衡。美國經濟在消費動能與就業市場的支撐下，經濟維持溫和成長，聯準會也逐步結束升息循環。歐洲則受能源價格波動與高利率影響，整體經濟表現疲弱。日本方面，溫和通膨帶動消費回升，使得利率政策逐漸回歸正常化，經濟走出長期低迷態勢。

在國內經濟方面，依據主計總處 5 月發布之數據，2024 年經濟成長率由 2023 年的 1.12% 上升至 4.84%。主要是受惠於新興科技應用需求強勁帶動企業投資，加上新青安帶動都更與危老等營建工程，使得資本形成較去年成長 12.45%。股市方面，受惠於人工智能 (AI) 與高效能運算之新興科技應用擴大，帶動半導體與電子零件等類股走揚，台灣加權股價指數全年上漲 28.5%，上市櫃市場日均量也由 3,590 億元擴大至 5,247 億元，成長 46.14%。

本公司在 2024 年業績表現卓越，全年稅後淨利 4,373,054 仟元，每股盈餘 3.0 元。公司在追求獲利之際，更秉持永續經營的理念，持續改善營運模式，發揮企業永續發展之價值。

在公司治理方面，本公司參酌 2023 年董事會績效評估聘僱外部評鑑機構之建議，訂定相關辦法與制度調整，包含有：訂定「董事進修推行要點」，強化董事成員多元能力；建立「初任董事講習制度」，協助新任董事快速掌握公司經營狀況；訂定「偶發性重大事件通報程序」，強化重大偶發性事件之通報流程，確保所有董事均能即時掌握重大偶發事件之訊息；董事會將「策略發展委員會」更名為「永續暨策略發展委員會」，以展現投入永續發展之決心與行動。

在永續金融方面，因應國際趨勢與主管機關之倡議，本公司已導入《ESG 投資管理政策》，不僅在投資前依據 ESG 相關指標辨識其風險，投資後亦定期檢視投資組合之 ESG 表現狀況，分析投資標的之 ESG 曝險情形，落實永續金融理念，發揮金融影響力。此外，2024 年公司承銷之永續發展債券金額達 29.4 億元，發行連結綠能產業之權證共計 411 檔，金額 16.8 億元。在盡職治理方面，本公司積極與被投資公司互動與議合，2024 年共參與 1,612 件議合案，參加 1,064 家公司共計 4,180 件投票案件，透過對話與互動，與被投資公司共同努力提升企業長遠價值，貫徹盡職治理精神。

我們深信，員工是公司最有價值的夥伴與資產，近年來以「成長」、「轉變」、「青銀共榮」為推動目標，對員工照顧不因性別、年齡、婚姻、宗教等有差別待遇，以公平與包容為基石，建立團結又多元的文化。為實現員工個人價值，透過系統化且專業的訓練、培育與指導，提升員工業務職能與發展潛力，幫助員工在專業領域持續成長。此外，因應數位金融與科技轉型，積極推動相關訓練與講座，提升同仁工作技能與職能，以因應科技變化。建構青銀共榮

的友善環境，結合新進員工之創新思維與資深同仁的豐富經驗，為企業注入活力與智慧。公司也高度重視員工之身心健康，提供定期健檢、心理諮商師駐診、旅遊補助等福利措施，維護同仁良好的身心狀態，共同邁向永續發展的目標。

在環境保護方面，為因應政府 2050 淨零碳排的目標，先於 2019 年導入 ISO 14064 溫室氣體盤查，考量公司碳排主要來自電力使用，除了逐步汰換耗能燈具與空調設備之外，也於 2024 年導入 ISO 50001 能源管理系統，全面盤點並控管總公司大樓之大型耗能設備能源使用情形。同時也與供應鏈夥伴合作，要求供應商全面簽署社會責任承諾書，共同追求企業的永續發展。

公司在追求業務績效成長的同時，秉持「取之於社會、用之於社會」之經營理念，整合公益團體協作力量，推動多項社會公益行動。截至 2024 年底，公司長期推動之「統一證券經濟弱勢獎助學金」，已為 12,174 名清寒學童提供學習資源，持續傳遞教育扶助的力量。此外，公司亦與弘道老人福利基金會合作，捐贈 30 萬元支持弱勢長輩照護與銀髮保健推廣服務，並啟動「中秋助老送暖禮物箱」計畫，號召同仁親身參與，共同投入高齡關懷行動。在推廣金融教育方面，公司遴選來自全台各大專院校共 61 位學生，參與「統一綜合證券理財營」，提供實務學習機會，協助青年深入認識產業；另透過舉辦「統一綜合證券校園股神模擬交易爭霸賽」，讓 1,530 位學生親身體驗投資操作，培養正確的投資理財觀念。

展望未來，雖然美國關稅貿易政策與地緣政治風險持續為全球經濟帶來衝擊，但我們仍將保持穩健的腳步，落實風險管理，持續提升營運韌性，逐步推動永續發展之計畫，在挑戰中尋找機會，與所有利害關係人攜手共創永續未來。



董事長

陳永成

重要永續績效

永續獲獎紀錄

台灣百大永續典範企業獎

2024 台灣企業永續獎 (TCSA)
永續綜合績效
台灣百大永續典範企業獎

企業永續報告 白金級

2024 台灣企業永續獎 (TCSA)
企業永續報告
金融及保險 白金級

最佳行動方案 銅獎

2024 台灣永續行動獎 (TSAA)
SDG 1 消除貧困
銅獎

永續微電影 銀獎

2024 台北金鵬微電影展
永續微電影 銀獎
《聽·夢想在跳舞!》

最佳永續發展獎第一名

今周刊第 18 屆
財富管理銀行暨證券評鑑
最佳永續發展獎 第一名

入選獎

2024 第八屆資誠永續影響力獎
入選獎

公司治理評鑑 6% 至 20%

2024 第十一屆公司治理評鑑
排名 6% 至 20%

E 環境友善 Environment



- **ISO 14064-1**
提前完成 2024 年度統一證券及子公司 ISO 14064-1 組織溫室氣體盤查與查證
- **ISO 14001**
持續通過 ISO 14001 環境管理系統認證複查，健全公司環境管理政策
- **ISO 50001**
導入 ISO 50001 能源管理系統，並通過第三方查驗
- **響應綠色辦公**
自願響應環境部「綠色辦公」共 26 項措施，推動減碳淨零綠生活
- **綠色採購**
2024 年度綠色採購金額 29,128,766 元
- **供應商社會責任承諾書**
2024 年統一證券整體廠商簽署承諾書比例高達 100%
- **用紙減量**
2024 年實行用紙減量計畫，減少用紙 29.7 萬張
- **關燈 1 小時**
自 2008 年起響應世界地球日活動，除營業廳外中午關燈一小時
節能減碳，透過實際行動響應節能環保
- **國際素食日**
鼓勵同仁每週一素，大家一起 GO GREEN，為地球減碳出一份力

S 社會公益 ocial



● 最佳公益推動

2024 年本公司連續第三年獲得財訊財富管理大獎「最佳公益推動」獎項

● 健康 99 企業

榮獲《康健雜誌》2024 CHR 健康企業公民 - 健康 99 企業

● TTQS 評核銅牌獎

參與勞動部舉辦之 TTQS 評核，自 2009 年起共獲 6 面銀牌、8 面銅牌，為證券業唯一連續十四年獲得肯定之企業

● 幸福企業金獎

榮獲 1111 人力銀行 2024 幸福企業評比金獎殊榮

● 中高齡者暨高齡者友善企業認證

榮獲 113 年度臺北市中高齡者暨高齡者友善企業認證

● 250 萬元愛心獎助學金

自 2001 年起與家扶基金會合作幫助貧困家庭學童就學，累計 12,174 位清寒學童受惠

● 反詐騙評鑑活動

榮獲證交所 113 年度證券商反詐騙評鑑活動 - 優秀獎

G 公司治理 overnance



● 盡職治理資訊揭露較佳名單

參與證交所辦理之盡職治理資訊揭露較佳名單評比，獲入選「2024 年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」

● 最佳財富增值、最佳影音行銷

榮獲 2024 財訊財富管理大獎「最佳財富增值」與「最佳影音行銷」

● 數位公平待客獎

榮獲《工商時報》2024 數位金融獎「數位公平待客獎 - 金質獎」

● 期貨鑽石獎

第十屆期貨鑽石獎 - 證券業交易量鑽石獎

● 權證發行人

證交所
權數效率獎 第一名
權值卓越獎 第四名
權值成長獎 第四名
權數衝刺獎 第四名
櫃買中心
權值尊榮獎 第二名

● ISO 27001

持續通過 ISO 27001 資訊安全管理系統認證複查

● 信用評等

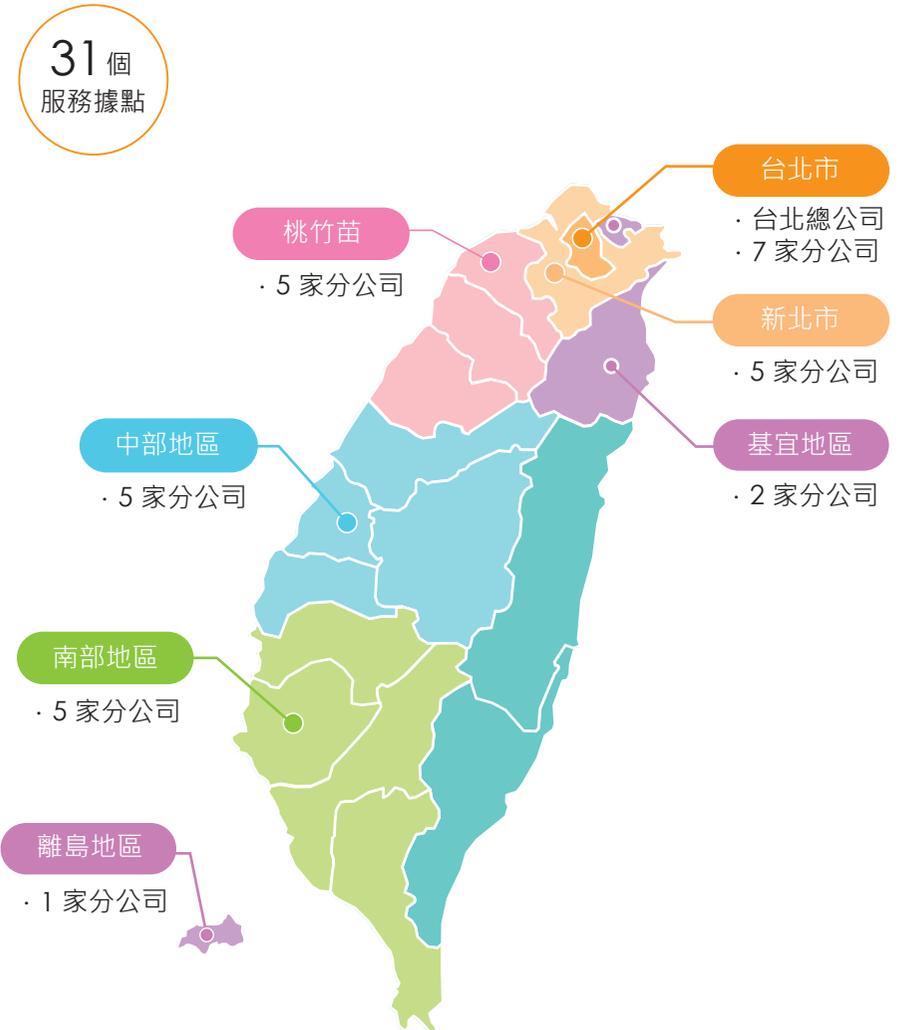
獲中華信用評等長期信用評等為「twA」，短期信用評等為「twA-1」，評等展望為「穩定」

關於統一證券

統一證券基本資料

<p>成立日期</p> <p>1988年12月17日</p> 	<p>臺灣營業據點</p> <p>31家(含總公司)</p> 
<p>資本額</p> <p>145億5仟8佰餘萬元</p> 	<p>總公司地址</p> <p>臺北市松山區東興路8號</p> 
<p>員工人數</p> <p>1,491人 (含海外)</p> 	<p>股票代號</p> <p>2855</p> 
<p>轉投資事業</p> <p>本地5家及海外2家</p> 	<p>股東人數</p> <p>50,827人 (截至2024年12月31日)</p> 

營業據點



公司概況

統一證券創立於 1988 年，由母公司統一企業結合績優廠商所建立，歷經多年耕耘，已發展成為統一證券事業群。統一證券事業群旗下包含統一期貨、統一投顧、統一投信、統一香港、統一綜保、統証創投等公司，在不同的金融領域均表現優異，提供臺港地區客戶完善且全面的產品及服務，深受投資人信賴與讚譽，在臺灣金融市場發展多年，使得「統一」的品牌於市場上享有盛譽。

統一證券將「專業領軍，服務貼心」視為企業使命，依承母公司統一企業「三好一公道」- 品質好、信用好、服務好、價格公道的企業精神，本公司將以最專業的業務優勢扎實深根金融證券產業，提供最貼心的服務，發揚證券職人精神回饋予客戶。

統一證券股權及事業投資			
主要股東持股		統一證券事業群	
股東名稱	持股比例	公司名稱	主營業務
統一企業	28.678%	統一期貨	期貨經紀及自營
凱南投資	2.902%	統一投信	證券投資信託
統一超商	2.785%	統一綜保	保險代理人
臺南紡織	2.342%	統一投顧	有價證券之投資顧問
長興化工	2.291%	統証創投	投資顧問、管理顧問、創業投資及除許可業外，得經營法令非禁止或限制之業務
高權投資	2.265%	統一香港	有價證券自營、承銷及經紀投資顧問

統一證券大事紀要

業務草創期	1988	完成登記	十二月十七日完成設立登記。統一綜合證券股份有限公司原名統一證券股份有限公司。
	1989	公司更名	三月四日變更公司名稱為統一綜合證券股份有限公司；且於四月三日正式開始營業。
公開發行	1999	上櫃通過	二月申請上櫃正式通過。
業務擴展期	2002	上市掛牌	九月正式轉上市掛牌。
	2003	取得商品承作資格	七月份取得結構型商品承作資格，九月份債券業務取得中央公債主要交易商資格。
	2006	取得商品承作資格	二月份取得承作財務管理業務資格。
	2008	設計廈門代表處	八月二十二日設立廈門代表處。
	2010	取得金管會核准	九月份取得金管會核准兼營信託業務。
數位轉型期	2013	設立統証創投	十月份設立子公司統証創業投資(股)公司。
	2014	開辦國際證券業務	七月份開辦國際證券業務。
	2018	取得員工福利信託業務核准	取得員工福利信託業務核准
	2020	金圓統一核准設立	首家兩岸證券公司 - 金圓統一證券有限公司正式開業。
	2021	辦理增資	九月份辦理盈餘轉增資，增資後股本為 145 億 5 仟 8 佰餘萬元。
	2022	積極推動金融商品	ETN 發行積極，掛牌檔數前二大；推出 Podcast 頻道「統一大小事，投資報你知」；全新改版旗下電子交易 App「e 指發」。

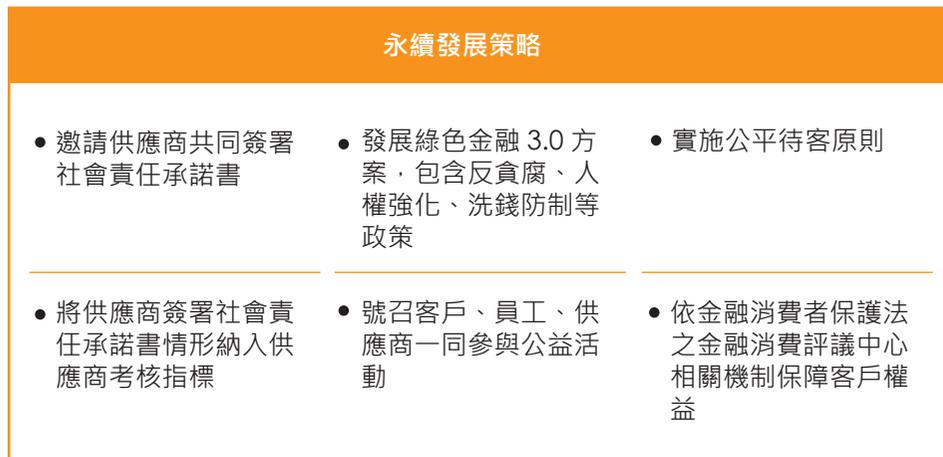
主要業務介紹

統一證券提供專業且多元之金融商品服務，於金融商品市場耕耘多年，積極開發拓展不同之商品及服務型態，致力推廣專業金融服務予每一位顧客。

業務	服務項目	業務特色	
 經紀	<ul style="list-style-type: none"> 接受客戶委託於集中交易市場買賣上市股票 接受客戶委託於店頭市場買賣上櫃股票及債券 代理客戶辦理股票集中保管手續 有價證券買賣融資融券業務 	<ul style="list-style-type: none"> 有價證券借貸業務 受託買賣外國有價證券業務 期貨交易輔助人業務 	<ul style="list-style-type: none"> 提供多元化之看盤及下單環境，以服務廣大客群 結合市面多種商品行銷，以提供客戶全方位之金融理財服務
 自營	<ul style="list-style-type: none"> 以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票、債券等有價證券之交易 	<ul style="list-style-type: none"> 期貨、選擇權交易 法令許可之國外有價證券交易 	<ul style="list-style-type: none"> 擅長利用靈活的交易策略 交易人員成熟度高，已具品牌效應
 債券	<ul style="list-style-type: none"> 以自有資金於店頭市場買賣國內外政府公債及公司債 標購中央政府公債 債券附買回與附賣回交易業務 進行國內外可轉換債券交易業務 	<ul style="list-style-type: none"> 國內外債券市場之承銷 國內外政府公債及公司債等與客戶之買賣 利率結構型商品交易、設計及銷售 債券型 ETN 設計 	<ul style="list-style-type: none"> 債券部業務主要以債券自營為主，債券銷售、債券承銷以及結構型商品發行為輔
 計量交易	<ul style="list-style-type: none"> 從事臺灣期貨交易所與法令核准之國外期貨與選擇權交易及造市 	<ul style="list-style-type: none"> 從事 ETF 套利、造市、流動性提供及結構型商品發行與交易 	<ul style="list-style-type: none"> 獲利於各券商期貨自營部門排名名列前茅 配合未來主管機關開放程度，承作新種商品之交易
 資本市場	<ul style="list-style-type: none"> 協助國內、外企業申請在國內公開發行、上市或上櫃 承辦現金增資評估 承辦國內外轉換公司債及發行全球或臺灣存託憑證 協助辦理企業購併事宜相關之專業諮詢 	<ul style="list-style-type: none"> 就私募補辦公發、庫藏股及現金增資或員工認股權憑證等事項出具專業評估意見書 其他各項承銷及顧問有關業務 	<ul style="list-style-type: none"> 成功輔導公司上市櫃及籌資案件無數 在市場價值鏈中同時扮演良好的市場創造者與服務供應者
 股務代理	<ul style="list-style-type: none"> 代理發行公司一般股務作業 協助代理公司辦理股東會召開事宜 辦理除息、除權及發放作業 	<ul style="list-style-type: none"> 辦理年度稅單之開立與寄發 辦理股東查詢或法令規定之相關事項 	<ul style="list-style-type: none"> 代理發行公司股務作業
 金融商品	<ul style="list-style-type: none"> 認購（售）權證（含議約型權證）及牛熊證發行 結構型商品交易 轉換公司債資產交換交易 	<ul style="list-style-type: none"> 股權衍生性商品交易 指數投資證券 其他經主管機關核准之衍生性金融商品 	<ul style="list-style-type: none"> 秉持優良的造市品質，提供更好的服務給投資人 深耕於自媒體教學內容，讓投資新手更易了解指數投資證券業務，持續創造與同業的差異化，擴大新商品之市場規模
 財富管理暨 信託業務	<ul style="list-style-type: none"> 提供資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務 以信託方式接受客戶執行資產配置 統籌信託平台國內外商品之基金、有價證券，及結構型商品等發展與規劃 	<ul style="list-style-type: none"> 辦理員工福利信託業務 辦理高資產客戶財富管理業務 	<ul style="list-style-type: none"> 透過財管信託，發展全商品資產配置理財平台

營運供應鏈

統一證券身為專業證券業者，除依據證券市場結構，提供各類資金需求者所需之服務外，亦會遵循相關法規接受政府及主管機關之督導，同時與供應商及商業夥伴維持合作關係。上述過程係統一證券之營運供應鏈，除據此提供客戶高品質服務外，統一證券亦將自身之永續經營理念融入供應鏈中，於追求營運發展同時，亦要兼顧永續經營與發展，共創公司營運、社會及環境共榮共好之局面。



參加之國內外組織

組織名稱	資格	職務
中華民國證券商業同業公會	會員	常務理事 自營業務委員會召集人 財富管理業務委員會召集人
中華民國期貨業商業同業公會	會員	監事
中華民國信託業商業同業公會	會員	-
中華民國公開發行公司股務協會	會員	-
中華民國工商協進會	會員	-

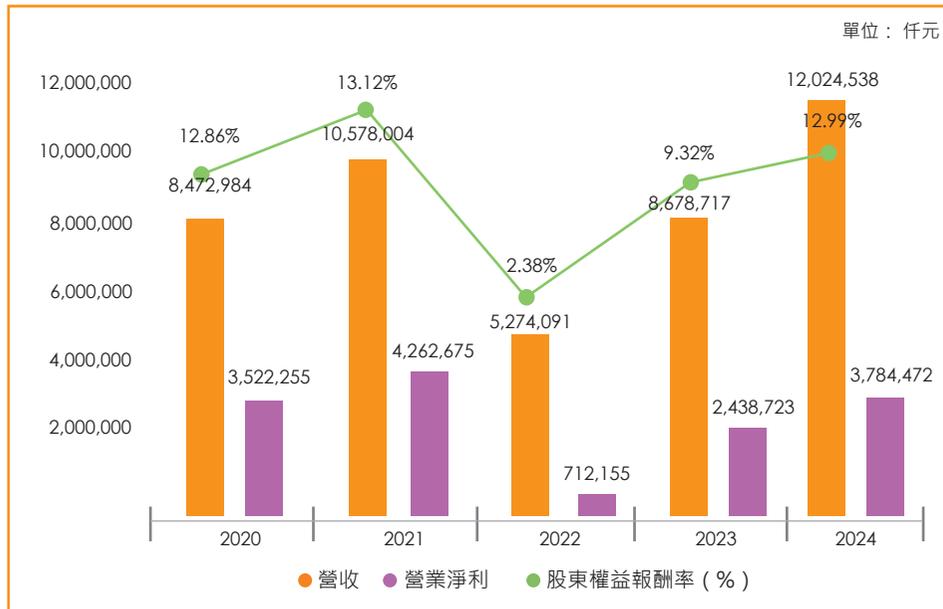
營運績效與願景

年度營運績效

統一證券將持續整合組織內部所有資源，致力提升獲利能力、經營能力等財務績效，滿足投資人之期望，並全力打造金融科技環境，同步擴大多元化财富管理業務及多平台下單渠道的服務構面，結合新舊資源以提升競爭力及強化通路價值，提供超越客戶期望，具高附加價值且全方位的金融服務，邁向數位金融 3.0 的新市場。有關本公司更詳盡之財務資訊請參閱統一證券年報。

營收及營業淨利

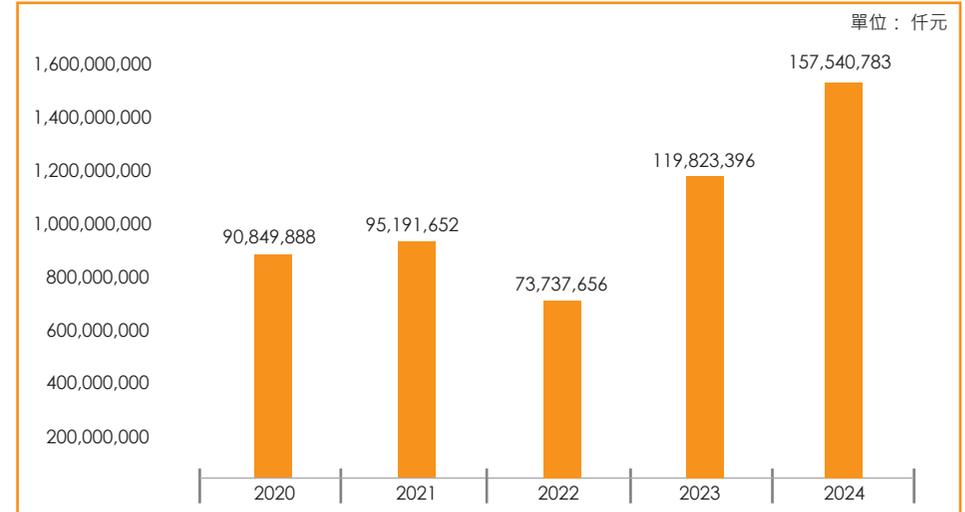
2024 年度統一證券之全年度營業收入 12,024,538 仟元，營業利益 3,784,472 仟元，營業外淨利益 1,015,717 仟元，稅前淨利 4,800,189 仟元，稅後淨利 4,373,054 仟元，每股稅後淨利 3.00 元。



2024 年中華信評評鑑成績



資產總額



現金股利

統一證券之股利發放政策，係以維持公司長期財務結構之健全與穩定公司未來年度業務持續成長需要，以創造股東最大利益。除 2008 年金融海嘯風暴外，每年皆分派現金或股票股利回饋予股東。統一證券董事會 2024 年盈餘分派案，發放每股現金股利 1.10 元，現金股利總額新臺幣 1,601,414,478 元；另每股配發股票 1 元，股票股利總額為新臺幣 1,455,831,350 元。



營業收入比重

單位：仟元

項目	2022		2023		2024	
	營業收入	百分比 (%)	營業收入	百分比 (%)	營業收入	百分比 (%)
經紀	3,709,607	70.34%	4,200,038	48.40%	5,916,550	49.20%
自營	1,388,875	26.33%	4,026,257	46.39%	5,714,968	47.53%
承銷	175,609	3.33%	452,422	5.21%	393,020	3.27%
合計營業收入	5,274,091		8,678,717		12,024,538	

項目	2022	2023	2024
	資產報酬率 (ROA · %)	1.02	3.70
普通股股東權益報酬率 (ROE · %)	2.38	9.32	12.99
純益率 (%)	13.83	33.17	36.37
每股盈餘 (EPS · 元)	0.50	1.98	3.00
淨收益	5,274,091	8,678,717	12,024,538
營運成本	4,561,936	6,239,994	8,240,066
營運淨利	712,155	2,438,723	3,784,472
員工平均收益額 (註 1)	3,667.66	6,146.40	8,064.75
員工平均獲利額 (註 1)	495.24	1,727.14	2,538.21
員工薪資與福利	2,141,940	2,772,591	3,616,061
支付給出資人及貸款人之款項	2,915,039	1,441,605	3,438,533
國家別支付政府之款項	184,510	241,301	428,475
社區投資	2,762	3,384	5,809
來自政府之補助款	23,217	21,859	15,591
留存之經濟價值 (註 2)	29,840	4,219,836	4,535,660

註 1：員工人數係當年度股東會年報揭露之平均員工人數：2022 年為 1,438 人；2023 年為 1,412 人；2024 年為 1,491 人。

註 2：留存的經濟價值 = 「產生的直接經濟價值」 - 「分配的經濟價值」。產生的直接經濟價值為本表之淨收益；分配的經濟價值包含營運成本、員工薪資及福利費用、支付出資人的款項、支付政府的款項及社區投資。

營運願景

統一證券營運願景	
 經紀業務	<ul style="list-style-type: none"> • 持續強化電子下單業務以及整合交易平台功能。 • 對客戶提供更安全的資訊交易，以確保下單之即時性與正確性，創造出電子下單之優勢。 • 持續發展全球性的交易平台，提供客戶更國際化以及多元化之選擇。
 承銷業務	<p>統一證券未來將以提供大中華地區投資銀行整合服務為目標，尋求並鼓勵優質之海外公司來台掛牌並籌資，為證券市場增添新動能。</p>
 自營操作	<p>綜觀各種變數以及風險，秉持嚴謹的研究態度，探究事件根本內涵，擬定適切投資策略，穩健操作不躁進，以俾創造更大獲利。</p>
 金融商品業務	<ul style="list-style-type: none"> • 以客戶需求為導向，提供多元客製化金融商品。 • 強化避險交易技巧及風險控管模型，以降低風險並穩定獲利。 • 配合未來主管機關開放程度，陸續發行或代銷國內、外衍生性金融商品業務，增加多元營收。
 財富管理業務	<ul style="list-style-type: none"> • 豐富財富管理平台之產品線，提供客戶資產配置上更多元的選擇。 • 因應市場波動發送重大訊息評論，關懷並守護客戶資產。

未來發展策略

統一證券面對充滿機會與挑戰的未來，將持續精進不懈，回應利害關係人關注之重要議題，秉持一貫長期穩健之經營策略，並落實風險及內控管理之各項機制，積極強化公司經營體質及提升各項業務競爭力。於拓展海外利基市場之餘，亦深耕國內在地服務，期望能提供超越客戶期望，具高附加價值且全方位之金融服務，為公司與股東創造最大價值。

發展策略

- 調整人力素質
- 落實風險管理
- 強化資訊系統

- 培養研發人才
- 證券事業整合




**發展
數位金融**


**開發
多元商品**


**升級
下單系統**


**穩健
自營獲利**


**拓展
海外市場**

1

永續經營

企業精神：三好一公道

企業使命：專業領軍 服務貼心

永續發展執行理念：

「You care, we act!」



- 1.1 永續政策及願景
- 1.2 永續治理架構
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題分析

統一證券永續活動大事紀要

2011	● 發布統一證券 2010 年企業社會責任報告書	2021	● 導入永續金融 - 責任投資政策
2012	● 訂定企業社會責任守則		● 導入 ISO 14001 環境管理系統
2013	● 榮獲天下企業公民獎中堅企業第 9 名		● 榮獲 TCSA 台灣企業永續獎 - 台灣永續企業績優獎，並連續兩年榮獲永續報告類金級
2015	● 榮獲天下企業公民獎中堅企業第 12 名 ● 首年度報告書獲得第三方認證機構確信認證	2022	● 榮獲 TSAA 台灣永續行動獎 - 銅獎
2016	● 榮獲天下企業公民獎中堅企業第 14 名		● 今周刊第 15 屆財富管理銀行暨證券評鑑 - 最佳永續發展獎第三名
2017	● 榮獲天下企業公民獎中堅企業第 15 名	2023	● 取得 ISO 14001 環境管理系統認證
2018	● 正式成立企業社會責任整合小組		● 榮獲 TCSA 台灣企業永續獎 - 台灣百大永續典範企業獎，並連續三年榮獲永續報告類金級
2020	● 榮獲 TCSA 台灣企業永續獎 - 永續報告類金級 ● 榮獲第四屆資誠 CSR 影響力獎 - 銅獎 ● 首年進行總公司 ISO 14064-1 溫室氣體盤查	2024	● 榮獲第一屆永續金融評鑑 證券業排名前 20%
			● 榮獲 TCSA 台灣企業永續獎 - 台灣永續企業績優獎，並連續四年榮獲永續報告類金級
			● 取得 ISO 50001 能源管理系統認證
			● 榮獲 TCSA 台灣企業永續獎「台灣百大永續典範企業獎」及永續報告書類「白金級」
			● 榮獲 TCSA 台灣永續行動獎「SDG 1 消除貧困 - 銅獎」
			● 榮獲 2024 第八屆台北金鷗微電影展「永續微電影 - 銀獎」
			● 今周刊第 18 屆財富管理銀行暨證券評鑑 - 最佳永續發展獎第一名

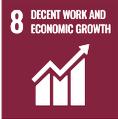
1.1 永續政策及願景

因應金融產業趨勢變化所帶來的機會與挑戰，統一證券將持續精進營運策略，秉持「你們關心的就是統一證券的行動指引 - You care, we act!」的永續經營理念，透過與利害關係人的緊密溝通與共同成長，我們致力於實現永續經營，並達成永續發展目標。

統一證券依循聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)，將「消除貧窮」、「就業與經濟成長」、「教育品質」及「性別平等」四大指標與核心業務連結，並作為統一證券永續發展 4 大核心價值「CORE」：貼心服務 (Comfortableness)、職涯發展 (Opportunity)、社會責任 (Responsibility)、幸福共榮 (Equality)，將 SDGs 指標落實於統一證券 ESG (E 環境、S 社會、G 治理) 及永續發展政策之管理方針，致力於將本公司之企業價值最大化，並同時肩負企業社會責任，以促進世界永續美好。



統一證券永續發展政策四大目標

統一證券核心價值	對應聯合國永續發展目標 (SDGs)	統一證券實際作為
<p>Comfortableness 貼心服務</p> <p>提供社會經濟弱勢族群即時的幫助，讓其脫離貧困轉為富足生活。</p>	 <p>消除貧窮</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 提供金融友善服務專區，降低網路應用的困難與挫折，使更多客戶都能受惠於便利網路帶來的金融服務。 • 自 2008 年起與家扶基金會共同成立「統一證券經濟弱勢獎助學金」，資助貧童就學。
<p>Opportunity 職涯發展</p> <p>身為金融產業一員，對於金融績效提升以及普惠金融社會責任努力不懈。</p>	 <p>就業與經濟成長</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 建置多元平等的工作環境，包含任用平等、女性照護、性騷擾申訴機制、員工申訴機制。 • 保障勞工權益、照護勞工之職業健康與安全。 • 提供員工團保、持股信託、急難救助等福利措施。 • 提供全公司同仁同等的健康關懷服務與福利措施。
<p>Responsibility 社會責任</p> <p>回應在地需求，以作為金融人才做為統一證券的社會職責。</p>	 <p>優質教育</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 回應在地需求，產學合作不間斷，培育金融人才，自 2007 年以來與多家大專院校長期合作，提供在校學生企業實習機會。 • 自 2009 年起各大專院校學生企業參訪，進行產學合作，參訪學校高達 40 家。 • 以實際資金贊助方式提供資源予全臺 12 所大專院校舉辦金融教育、模擬交易競賽、職涯講座、學術研討等。 • 舉辦模擬交易競賽及理財營等活動，拉近學術與實務之距離，並幫助學生建立正確投資理財觀念。
<p>Equality 幸福共榮</p> <p>持續推動性別平等職場，並賦予婦女相同權力。</p>	 <p>性別平等</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 不因性別在員工招募、升遷、薪資、解僱而有差異，並於內部成立專屬之性別平等網，提供舒適哺乳室及提供所有同仁相關資訊、申請管道，進而保障員工享有性別平等之優質工作環境。另公司訂定性騷擾防治申訴調查及處理辦法，且設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜，以防制性騷擾及保護被害人權益，並提供免於性騷擾之環境。 • 提供女性員工安胎假的福利，優於性別工作平等法之流產假全新福利，配合員工育嬰的需求，提供彈性上下班的作法；員工申請育嬰留職停薪可順利復職，支持女性員工生理假、員工家庭照顧假之申請。 • 董事、主管至一般同仁，皆力行多元化任用方針。

1.2 永續治理架構

永續發展整合小組

統一證券十分重視永續發展，並以「你們關心的就是統一證券的行動指引 - You care, we act!」作為企業營運理念與行動指引。

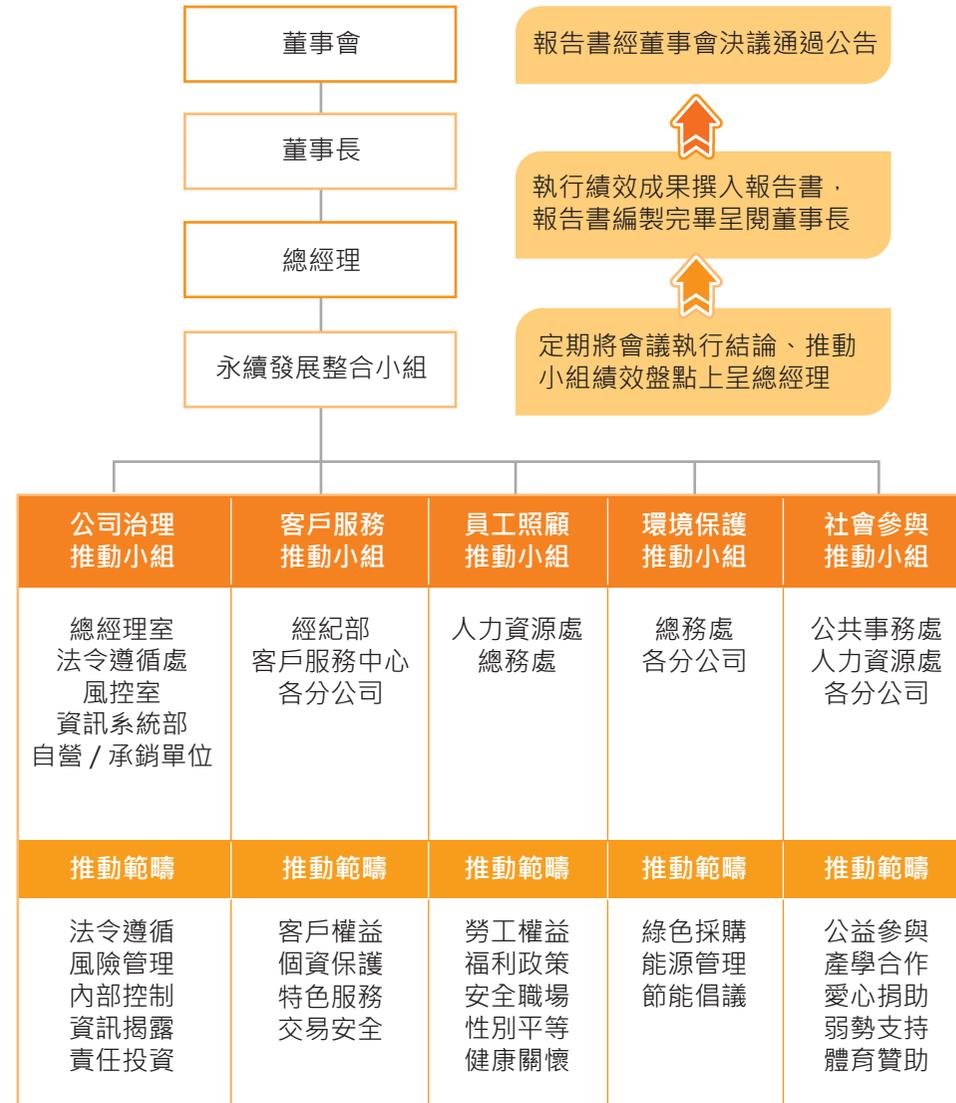
自 2010 年起，本公司由管理部專責人員統籌永續發展相關事務，定期與公司治理、客戶服務、員工照顧、環境保護及社會參與等議題推動單位研討永續發展相關事項，並委請各單位於執行業務期間，了解並蒐集各利害關係人關注議題，經整合組織內外部建議後，研擬並執行企業永續發展相關政策、制度或相關管理方針及具體行動計畫。

統一證券於 2012 年首度訂定並經董事會通過後公告《永續發展實務守則》（完整內容請參閱統一證券官網「法定公開揭露專區」），後續本公司亦依據外部法規與趨勢，持續定期修訂該守則，確保其適時性與有效性。

2018 年統一證券正式成立永續發展整合小組，由董事長擔任召集人，並依據小組工作內容進一步區分為公司治理、客戶服務、員工照顧、環境保護及社會參與等 5 個推動小組。

永續發展整合小組每年度定期召開 4 次整合會議，針對各項永續工作範疇進行目標設定、執行監控及績效檢討等，並將會議結果上呈至總經理及董事長；每季定期彙整各相關單位之永續執行成果提報董事會，內容包含（1）鑑別需關注之永續議題，擬定因應之行動方案（2）永續相關議題之目標及政策修訂（3）監督永續經營事項之落實，並規劃及評估執行情形。另外，本公司亦將年度永續發展執行績效編撰為永續報告書，經董事會決議通過後正式公告。

永續發展整合小組組織架構



1.3 利害關係人溝通

統一證券重視利害關係人之訴求、期待與關注議題，致力於提供多元的溝通管道，與利害關係人維持良好互動關係，並透過多方溝通過程發掘營運機會、優化現有作業，強化本公司之競爭優勢。

利害關係人鑑別

找出統一證券的「You」以及「Care」

統一證券依循 AA1000SES 利害關係人議合標準 (AA 1000 Stakeholder Engagement Standard)，考量五大原則：影響力、關注度、責任、依賴度和多元觀點，結合本公司與各界溝通交流之實務經驗，鑑別出統一證券六大利害關係人，包括投資人、員工、供應商、客戶、主管機關及社區 / NGO。

本公司除與各利害關係人維持良好互動外，亦於官方網站設置利害關係人專區，由專人負責管理，提供利害關係人溝通信箱與聯絡專線，確保其意見得以順暢且即時傳遞。該專區揭露永續推動成果，並將與各利害關係人溝通之成效定期呈報至董事會。

利害關係人溝通管道與頻率

How「We act」

利害關係人	重要性	關注之重大主題	溝通管道	溝通頻率	2024 年溝通成果
 員工	員工是統一證券最重要的資產。關心員工的需求，用心傾聽員工的聲音，在乎同仁職涯的發展，盡心創造適才適所的幸福企業	風險控管、公司治理與誠信經營、創新數位金融、客戶隱私保護及資訊安全、客戶服務、人才留任吸引、人力培育發展、永續金融	員工建議信箱	常態性	<ul style="list-style-type: none"> ● 2024 年部門聯誼補助金 7,000 / 人，供同仁聯誼使用。 ● 員工透過建議、提案、申訴管道提出溝通共 31 件。 ● 召開 4 次勞資會議，進行公開的勞資對談。 ● 舉辦員工年度健檢活動，共 1,103 人參加，受檢率 80%。 ● 哈拉心情 14 則主題 5,671 次點閱率之互動。 ● 舉辦多次與總經理對談會議，進行與員工間之溝通。
			員工申訴信箱	常態性	
			員工哈拉心情留言板	常態性	
			舉辦員工講座	常態性	
			發布內部新聞快訊	不定期	
			人事評議委員會	不定期	
			與總經理對談會議	不定期	
			舉辦家庭日	不定期	

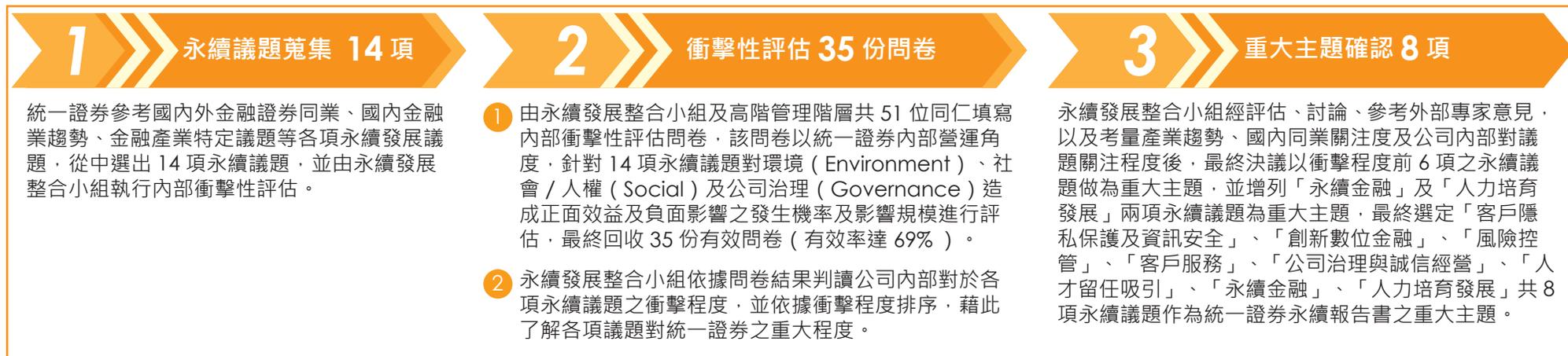
利害關係人	溝通管道	聯絡人
 投資人  主管機關	✉ investor@uni-psg.com	發言人 安芝立副總經理 代理發言人 陳乃真副總經理
 員工	✉ hr@uni-psg.com	管理部 吳小姐
 供應商	✉ ga@uni-psg.com	總務處 林小姐
 客戶	✉ info-center@uni-psg.com ☎ (02) 8172 - 4668	客戶服務中心 陳小姐
 社區 / NGO	✉ pr@uni-psg.com	管理部 陳小姐

利害關係人	重要性	關注之重大主題	溝通管道	溝通頻率	2024 年溝通成果
 投資人	投資人是統一證券最強大的後盾	風險控管、公司治理與誠信經營	投資人信箱	常態性	<ul style="list-style-type: none"> 按季舉辦 4 場線上法人說明會，與投資大眾進行直接溝通。 定期公告本公司之損益情形。 2024 年度共發布 47 則中英文重大訊息與投資人進行溝通。 2024 年 6 月 27 日舉辦統一證券股東會，直接與股東進行對話。
			官網公告公司訊息	不定期	
			設立投資人專區，提供投資透明公開訊息	常態性	
			發言人回覆投資人問題	不定期	
			公告營運財務績效	每月	
			發布中英文重大訊息	不定期	
			法說會	每季	
 客戶	「專業領軍、貼心服務」是統一證券給客戶貼心的承諾！為滿足客戶需求，統一證券不斷精進於提升產品以及服務品質	客戶隱私保護及資訊安全、創新數位金融、客戶服務、永續金融	客戶服務專線、信箱	常態性	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦大小場次投資講座共 282 場，約 8,032 人次參與。 舉辦法人部投資論壇共 4 場，平均每場約 800 人次參與。 客服專線 2024 全年度電話總接通量 55,872 通，月平均 4,656 通。 2024 年共 14 件消費爭議案件，全數案件皆於金融評議中心 30 日內規定時限結案完成。 辦理客戶滿意度調查共 1,173 件，滿意度得分達 99.68 分。
			每月對帳單	每月	
			舉辦投資理財座談會	不定期	
			舉辦大型投資展望會	每年	
			客戶滿意度調查	每月	
 供應商	統一證券秉持著誠信經營的原則，與供應商以公平與透明之方式進行共同成長的合作	風險控管、公司治理與誠信經營	議價會議	不定期	<ul style="list-style-type: none"> 供應商簽署「供應商社會責任承諾書」整體廠商簽署承諾書比例高達 100%。 召開 73 場議案議價會議。 環境安全衛生承諾書簽署率 100%。
			公開招標說明會	不定期	
 主管機關	統一證券為高度適法性的金融業，嚴謹遵守主管機關的政策	風險控管、公司治理與誠信經營、永續金融	參加政府組織課程、座談會	不定期	<ul style="list-style-type: none"> 完成交易所業務問卷調查共 17 則。 2024 年共 1,140 人次接受證券、期貨、財富管理等職訓練執照派訓且順利取得證照或展延。 每月追蹤各部門證券暨期貨法規動態，掌握各單位內部業務或管理規章更新進度。 發布 39 則法令遵循違規處分案例宣導。 由相關權責單位以電子郵件或書面方式回覆金管會及各政府相關機構。
			配合主管機關一般業務及專案檢查	不定期	
			配合主管機關監理及查核，提供相關資訊	不定期	
 社區 / NGO	社區及 NGO 團體是統一證券實踐企業社會責任的好夥伴	永續金融	攜手 NGO 團體辦理各類公益活動	不定期	<ul style="list-style-type: none"> 連續 24 年推動送愛活動，2024 年捐贈「奮發向上獎助學金」250 萬，支持家扶基金會弱勢學童穩定就學。 與數位人道協會合作推廣高齡族群防詐教育。 攜手弘道老人福利基金會、統一企業社會福利慈善事業基金會，號召員工參與志工服務，深化公益參與。 投入資源支持國內文化發展約 320 萬元。
			志工服務參與	每年	

1.4 重大主題分析

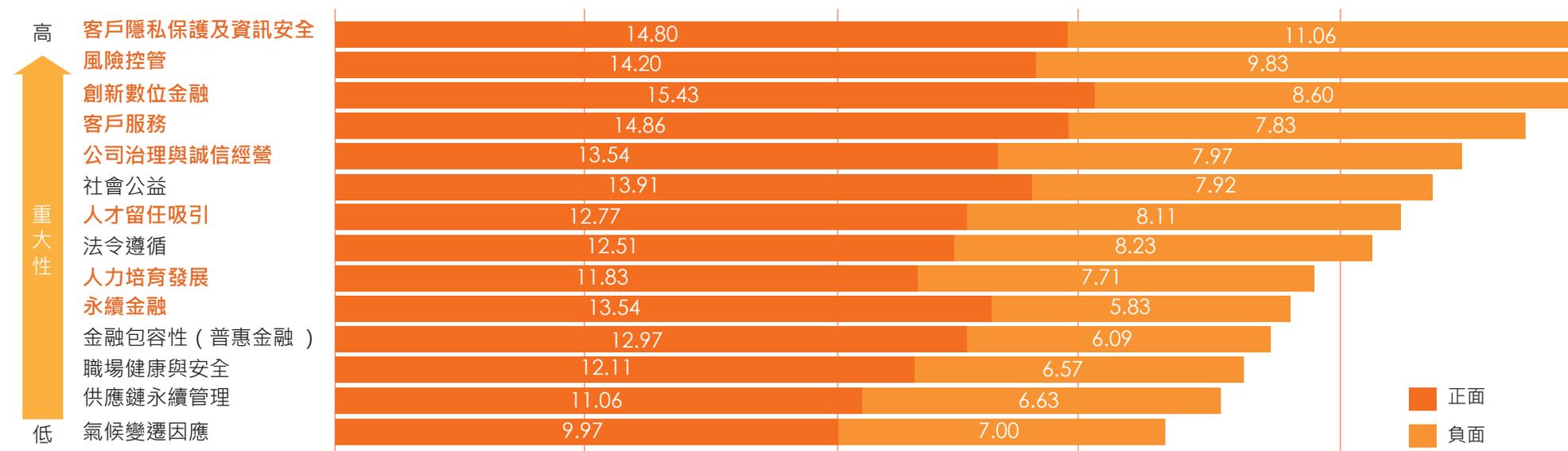
重大主題辨識流程

本公司根據 GRI 通用準則 2021 年版本，按下列程序篩選出統一證券永續發展之 8 項重大主題。



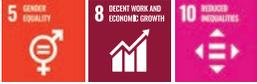
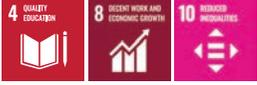
基於 2022 年已針對選定的 8 項重大主題，分別訂定短、中、長期目標及評量機制，故本年度並未重新辨識重大主題，而是延續 2022 年所鑑別之重大主題，持續追蹤相關目標執行成果。

內部衝擊性評估長條圖



重大主題衝擊說明

面向	重大主題	對應 SDGs	營運重要性	正 / 負面衝擊	對應章節內容
公司治理	客戶隱私保護及資訊安全	-	身處金融數位化時代，統一證券將持續精進資訊安全系統及管理機制，並加強員工相關意識，替客戶堅守資訊傳遞之安全性及個人資訊之保密性，讓客戶得以安心使用便捷金融服務。	提升資訊安全防護網，建立完善資訊安全管理機制，確保有效運作並持續精進相關措施，以降低資安風險，避免客戶隱私或資訊外洩。如不慎發生資訊洩露、失竊或遺失客戶資料、違反個資法等事件，可能造成公司服務中斷、商譽受損，並需面臨訴訟風險，負擔法律責任。	2.5 資訊安全與客戶隱私保護
金融服務	創新數位金融	 	為因應金融市場轉型及新型交易型態之服務需求，統一證券將致力發展數位線上服務，整合證、期、權、興、複委託、及海外期貨之交易系統，供客戶享有更便捷且迅速之交易型態，同時得以節約耗用資源，對客戶權益及環境友善皆有正面效益。	研發創新金融商品將能持續提升公司商品與市場競爭力，此外內部流程數位化或為客戶提供線上服務，可提升公司作業效率，並同步達到減碳之效。如未持續優化商品與服務，以致未能即時回應市場需求，將缺乏企業競爭優勢，並造成客戶流失。	3.2 創新數位金融
公司治理	風險控管		為確保公司得於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展並持續提升獲利，本公司之風險管理委員會將定期檢視公司曝險情形，並督導風險管理政策之落實。	妥善的風險管理機制，能夠降低公司的營運風險，在突發事件出現時最大降低可能受到的衝擊，即時採取適當的應對措施並快速回穩。如未提前做好風險管理，將使公司暴露於無法承受的風險下，並可能導致財務損失甚至營運中斷或停止。	2.4 風險管理與危機處理
金融服務	客戶服務		統一證券十分重視金融消費者權益，致力以公平待客原則為服務核心，並透過各溝通管道蒐集客戶建議及訴求，於內部評估後調整未來服務優化方向，以深化客戶忠誠度及提升品牌聲譽及形象。	提供完善的客戶溝通機制，即時了解客戶需求並作出適當回應，保障客戶權益不受損害，提升公司服務品質，從而加深客戶忠誠度。如未能落實公平待客，或適時回應客戶需求，則可能因服務不佳損害企業形象或損害客戶權益，進而造成客戶不信任企業甚至流失客戶等負面影響。	3.3 客戶關係與服務
公司治理	公司治理與誠信經營		良好的公司治理是企業經營根本，攸關企業整體運作及經營績效，亦受到主管機關高度監理。統一證券以穩健經營為原則，在保障股東權益基礎下，兼顧其他利害關係人的利益。同時秉持「誠信服務，永續經營」的精神，要求本公司之高階管理階層及員工皆須遵循本公司之《誠信經營守則》，樹立良好模範，避免因舞弊、違法事項或不道德行為之情事遭受聲譽或品牌形象受損。	透過妥善規劃經營策略、有效監督策略執行、提供相關資訊透明度，有助公司長期發展並獲得投資人信任與青睞；落實誠信經營則可穩定市場秩序、保障利害關係人權益。 如未能落實公司治理機制，或誠信守則與道德規範管理不當，可能導致市場失靈、發生重大疏失或不誠信相關行為，造成利害關係人權益無法被妥善保障。	2.1 公司治理 2.2 誠信經營與行為守則 2.3 法令遵循

面向	重大主題	對應 SDGs	營運重要性	正 / 負面衝擊	對應章節內容
員工及社會公益	人才留任吸引		統一證券透過優渥的員工福利（工時、給假、各項津貼與員工保險等）以及薪酬制度，致力維護員工權益，促使職員得以持續留任，與本公司共同進步成長。同時辦理各項徵才與產學合作計畫，招攬優秀人才，維持公司競爭力。	人力資本為企業永續經營的重要資產，吸引國內外優秀人才，將能提升企業生產力並增加競爭優勢。如管理不善，不僅影響人才招聘或留任從而導致人才流失、缺工問題，並可能引發勞資爭議，造成品牌形象受損。	4.1 人才留任吸引
金融服務	永續金融		為因應永續發展趨勢，統一證券將持續開發包含 ESG 要素之金融商品，落實責任投資政策，將永續價值融入日常營運與業務發展，為社會或環境帶來永續效益，以提升公司營運之長期價值。	透過將 ESG 各風險要素納入業務決策及投資策略，不僅可控管公司相關曝險，亦能將資金引導至綠色及永續發展項目，加速產業永續轉型，發揮金融影響力，達促進整體社會邁向永續之效。如未能將永續發展相關議題納入考量，可能對環境面與社會面將帶來重大潛在風險或負面衝擊。	3.1 永續責任投資
員工及社會公益	人力培育發展		因應金融產業之轉型以及商業模式變革，統一證券將持續推動各類教育訓練，培養多元人才，並增進員工專業知識與技能，維持組織之競爭力，對員工之職涯發展及組織永續經營皆有正面效益。	透過具系統性培訓計畫，積極培育內部人才，協助員工具備職場所需技能，並面對數位轉型所帶來的挑戰，可減緩外部環境衝擊，提供客戶更專業服務，提升員工生產力及經營績效。如公司不重視人才發展與培育，導致員工未能適才適用，不僅影響公司營運績效，亦對產業人才環境造成負面影響。	4.2 人力培育發展

重大主題管理方針

重大主題	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制
			短期目標 (一年以內)	中期目標 (三至五年以內)	長期目標 (五年以上)	
客戶隱私保護及資訊安全	本公司之資訊安全科已訂定相關資訊安全規範，包含資訊安全政策及其管理辦法，致力依據相關政策辦理資訊安全機制，嚴謹保管客戶資訊，並定期修訂資訊內部控制制度，確保資訊安全政策合乎市場經營環境。	統一證券訂有「資訊安全事件通報及應變管理程序」及相關處理流程，以因應資安事件或個資外洩事件之應變處理措施，並將定期執行資訊系統備援演練，提升組織內部之資訊安全意識。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 侵犯客戶隱私或遺失客戶資料之事件數為 0。 2. 資訊安全及電子郵件社交工程教育訓練執行率達 100%。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 擴大取得 ISO / IEC 27001 資訊安全管理系統驗證之範圍。 2. 評估導入 ISO 22301 營運持續管理國際標準之可行性。 3. 駭客入侵成功之資安事件數量為 0。 4. 資訊安全及電子郵件社交工程教育訓練執行率達 100%。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 擴大取得 ISO / IEC 27001 資訊安全管理系統驗證之範圍。 2. 評估導入 ISO 22301 營運持續管理國際標準之可行性。 3. 駭客入侵成功之資安事件數量為 0。 4. 資訊安全及電子郵件社交工程教育訓練執行率達 100%。 	每年度辦理資訊安全及社交工程教育訓練、社交工程演練等資安防護訓練，落實並強化組織內部之資訊安全意識；亦將持續宣導並推廣資安知識，以降低社交工程演練信件之不合格率。

重大主題	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制
			短期目標 (一年以內)	中期目標 (三至五年以內)	長期目標 (五年以上)	
創新數位金融	為因應逐漸轉型行動裝置及數位化之交易趨勢，統一證券將致力發展結合數位開發及社群媒體之交易平台，依據各方建議及客戶需求針對既有系統及介面精進升級，以符合客戶操作使用上之期待。	本公司於成立數位金融處後，該單位將全力執行線上服務及線下作業之流程優化、持續性開發及優化交易平台系統等數位轉型措施。本公司將於數位化業務發展成熟之際，提供客戶更便捷且多元化之商品與服務，並持續以優質服務品質提升客戶滿意度，樹立良好形象並創造更多效益。	採線上開戶作業之用戶比率達 60%。	1. 採線上開戶作業之用戶比率達 80%。 2. 持續開發、整合及建置數位金融系統，建立如證券、複委託、授信、期貨交易輔助、各類金融商品、債券及財管信託等既有業務之開戶整合平台系統。	1. 採線上開戶作業之用戶比率達 90%。 2. 持續開發、整合及建置數位金融系統，建立如證券、複委託、授信、期貨交易輔助、各類金融商品、債券及財管信託等既有業務之開戶整合平台系統。	定期於每月申報交易所線上開戶數，並檢視每月及年累計線上開戶數，從中辨識線上開戶措施成效，並進而擬定精進措施。
風險控管	本公司已訂定風險管理準則，於風險管理準則中訂定實際之風險衡量方法、流程及管理機制，落實風險管理之執行。 此外，近年隨著科技與經濟變革，永續發展及氣候變遷等議題逐漸被大眾所重視，相應之新興風險亦隨之產生。考量風險管理之完整性，本公司於 2022 年董事會修訂風險管理政策，將氣候相關風險納入風險管理範疇當中。	本公司之風險管理委員會負責整合風險管理業務之審議、監督與運作，同時亦負責訂定各項風險授權額度、限額及指標，監督公司整體之風險管理狀況，以健全風管機制。 此外基於穩健經營原則，為了預防公司面臨突發性的重大負面衝擊，依據危機應變作業辦法，董事會得授權總經理召集成立危機應變小組，依循該作業辦法所規範的執掌範圍，在負面衝擊發生時執行適當的危機處理方式。	財務碳盤查 依循 PCAF 於 2022 年發布的《金融行業溫室氣體核算和揭露全球性標準》對投資部位進行財務碳盤查，藉此瞭解本公司投資業務所應承擔的溫室氣體排放情況，並提升氣候相關財務揭露的品質。	風險管理 e 化 建立風險管理 e 化系統，透過儀表板的形式呈現各項業務風險與損益數據，以利於每日追蹤並有效且即時控管業務單位的各項風險。 氣候相關財務揭露 持續導入並揭露 TCFD 氣候風險相關之財務指標，並與財報相互勾稽連結，將氣候風險數據化以利控管相應風險，並創造永續發展機會。	公司願景 確保公司能於健全有效之風險管理制度下，積極從事各項業務之發展，並在適當之風險容忍度下，持續提升獲利，創造公司價值，達成資本報酬極大化之目標。	風險管理委員會之職責係包含監管各項風險管理政策實施之有效性與狀況，並管理公司整體風險限額及各部門風險限額，亦負責定期向董事會報告全公司之風險管理狀況。

重大主題	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制
			短期目標 (一年以內)	中期目標 (三至五年以內)	長期目標 (五年以上)	
客戶服務	本公司將竭力確保提供優質服務，透過三大操作構面（人員、系統、流程）及藉助服務輔助系統，有效率解決客戶問題，滿足客戶需求，並將於服務提供過程中持續改善處理流程，精進並提升客戶之服務滿意度，使顧客關係管理達到最佳境界。	本公司設有符合法令規範且完善之客戶資料保護措施，並定期執行客戶滿意度調查，彙整相關建議後提供予內部各單位研擬改善 / 精進措施，使客戶服務措施得日漸進步。同時，各項服務將落實公平待客原則，並針對客戶反應事項積極溝通與處理，增進良性循環並提升公司正面形象。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 客戶滿意度達 95% 以上。 2. 客訴事件於 30 日內完成妥善處理。 	依據本公司既有經紀業務之服務客群與自然人庫存，嘗試開發法人客戶等不同性質之客群。	本公司將定期執行客戶滿意度調查，並彙總客戶建議及回應內容後供各單位研擬相應措施，持續精進客戶服務品質。	
公司治理與誠信經營	本公司十分重視誠信經營，除每月定期宣導《誠信經營政策》及《誠信經營作業程序及行為指南》外，另訂定《董事暨經理人道德行為準則》、《檢舉不合法與不道德處理辦法》及《公平待客原則》等相關規定，並於《工作規則》第 48 條明訂員工應遵守相關誠信準則，確保誠信經營之落實。	本公司已要求每位董事及高階經理人均簽署遵循誠信經營聲明書，聲明於執行業務過程中，絕不為獲得或維持個人利益，而有直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之情事。此外，每年將定期執行不誠信經營高風險營業活動評估，藉以降低內部之不誠信風險活動。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理董事會績效評估，依據各項評鑑結果持續優化董事會功能。 2. 每年至少一次對全體同仁舉辦公平待客原則相關教育訓練。 3. 董事與高階主管出具遵循誠信經營政策之聲明簽署率達 100%。 4. 董事誠信經營教育訓練參與率達每年 1 次。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續落實誠信經營相關教育訓練及宣導，並維持全員工（包含董事及高階主管）參與率達 100%。 2. 每年度持續辦理不誠信風險評估機制，並依據執行評估結果優化機制。 	每年度皆會定期向董事及同仁辦理誠信經營政策之宣導訓練，並確保參與程度達 100%，亦會定期辦理不誠信經營之風險評估機制，並依據評估結果做為稽核計畫增列或修訂之依據。	

重大主題	政策與承諾	行動方針	目標訂定			評量機制
			短期目標 (一年以內)	中期目標 (三至五年以內)	長期目標 (五年以上)	
人才留任吸引	本公司將持續聆聽員工意見，以完善之福利措施及優渥薪酬制度，建構友善且健全之工作環境，降低人才流失率。對外透過實習計畫及多元產學合作計畫，持續招攬優秀人才。	本公司將致力於建立多元友善之職場文化，並提供具競爭力之職場薪酬政策及各項津貼，以及透過徵才計畫招募所需人才，持續推動實習計畫及推廣產學合作計畫，發揮組織影響力。	1. 持續辦理實習計畫，期望近一年內達成招募 20 名實習生之目標。 2. 持續辦理產學合作專案計畫，發揮組織影響力，期望近一年推廣至 2 校 / 機構，並辦理 5 場相關活動。	1. 持續辦理實習計畫之徵才與任用以及產學合作專案計畫，並擴大徵才範疇，招募優秀人才加入。 2. 持續參考市場數據研擬並精進本公司之員工福利政策及薪酬制度，維持人才留任之競爭力。	每月定期於主管會議中呈報各項福利措施、薪酬調查及徵才計畫等專案之工作內容及執行進度等。	
永續金融	本公司已制定責任投資政策，並於 2023 年初經董事會通過 ESG 投資管理政策，將 ESG 因子納入投資評估及決議程序中，並針對永續相關投資風險進行控管，進一步落實永續金融發展政策。	本公司之自營投資流程將確實遵照責任投資政策及 ESG 投資管理政策，參照外部資料庫進行投資標的篩選，並於投資後定期審視投資標的之 ESG 曝險情況，視為投資部位調整依據，有效控管並維持本公司投資部位之 ESG 風險平衡。	1. 持續發行 ESG 面向之金融商品。 2. 定期檢視自營投資之 ESG 表現狀況，如標的數分布狀況或投資金額比重等變化，進一步分析 ESG 曝險概況，作為調整投資部位之依據。	落實永續發展之投資管理政策，將於特定投資標的承作前，採用專業機構之資料庫進行分析，經辨識評估 ESG 相關風險因子，並經部門主管核准後，始得承作。	自營單位同仁將定期檢視含 ESG 要素之投資組合表現情況，並定期呈報自營單位主管審核，針對 ESG 評估指標分數較差或級距較大者於後續進行投資時改善，且將由自營單位提交 ESG 相關標的之風險評估結果及投資績效予風控室，由風控室定期於每半年至少一次呈報董事會，以利董事會追蹤並督導投資績效。	
人力培育發展	本公司將以員工之發展與成長作為其職涯發展的推動目標，透過員工教育訓練、考核、升遷及職涯發展等制度政策，讓員工隨著公司成長共同努力。	本公司將透過辦理各項人才培訓與訓練提升員工專業能力，同時因應轉型趨勢增設數位轉型及永續相關課程，以利員工持續成長。此外，本公司亦會定期參與主管機關辦理之人才發展品質管理系統 (TTQS) 評核認證，以外部評鑑成果調整辦理培訓內容，持續精進相關措施。	1. 持續參與 TTQS 評核認證，並維持以往評鑑成果。 2. 辦理專職業務之專業訓練，維持每人平均時數超過 5 小時。 3. 依據產業趨勢辦理數位轉型與專業技巧之訓練課程，維持每年度訓練參與人次達 250 人及訓練時數 18 小時之水準。	1. 持續辦理各項人才培育及專業技能訓練課程，並適時視員工需求調整課程內容。 2. 依據產業趨勢及業務規劃辦理各項轉型訓練，以維持員工之專業競爭力。 3. 針對管理職級辦理管理力提升相關訓練計劃，提升內部人力配置及管理職能。	每月定期於主管會議中呈報員工培訓專案，包含訓練內容與安排進度，以及課程推廣等事項。	

2 公司治理

治理

是企業經營的根本

本章節重大主題

- 客戶隱私保護及資訊安全
- 風險控管
- 公司治理與誠信經營



2.1 公司治理

2.2 誠信經營與行為守則

2.3 法令遵循

2.4 風險管理與危機處理

2.5 資訊安全與客戶隱私保護

2.1 公司治理

2.1.1 公司治理概況

統一證券設有完善且嚴謹之董事會治理制度以及多元之功能性委員會，本公司之董事及獨立董事得以藉由健全之企業管理制度，充分發揮監督功能，引領組織創造優良營運績效，符合各界利害關係人期望。

資訊揭露評鑑

統一證券參加由證交所及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心共同委託證券暨期貨市場發展基金會於每年度執行之資訊揭露評鑑，評鑑項目共有資訊揭露時效性、財務預測揭露情況、年報資訊揭露（包括：財務及營運資訊透明度、董事會及股權結構）、企業網站、法規遵循之資訊揭露等五大類評分指標。統一證券於資料申報公告、年報編製及企業網站訊息揭露上，皆符合法令規範，並能準確且即時提供各項資訊。本公司自 2003 年至 2014 年共參加十二屆資訊揭露評鑑，除第一屆主辦單位未評鑑分級、第二屆為所有受評公司之前 1/3 外，自第三屆至第十二屆皆被列為評鑑結果 A 級以上自願性揭露資訊較透明之公司，其中更獲得八次評鑑最優等級。

公司治理評鑑

證交所自 2013 年開始舉辦公司治理評鑑，評鑑內容包括「維護股東權益及平等對待股東」、「強化董事會結構與運作」、「提升資訊透明度」、「推動永續發展」等四大構面，統一證券歷年屢獲佳績，2024 年度第十一屆公司治理評鑑本公司獲得 100.41 分佳績。對於其他尚待改善項目，亦均積極研擬加強計畫，如規劃股東會於 5 月底前召開。本公司將持續關注對環境污染、資源利用效率低、不當的廢棄物管理、氣候變遷等議題，以期達成資訊公開透明、落實企業社會責任，提升永續發展目標。

證券商風險管理評鑑

近年逐步落實主管機關對風險管理之要求，針對證券商營運模式所面臨之風險管理進行整合式管理，進而建立完善的風險控管機制，並於 2023 年獲得主管機關風險管理評鑑之最高級（第一級：優良）榮譽，是自 2009 年以來第六次獲得此殊榮。

2.1.2 董事會架構與運作

董事會架構

統一證券設置董事會（即本公司之最高治理單位），其中包含董事十二名（獨立董事四名、非獨立董事八名），並於每季至少召開一次會議。為建立良好治理制度、健全監督功能及強化管理機能，統一證券爰依《公開發行公司董事會議事辦法》第二條訂定本公司《董事會議事規範》，明訂董事會議事之召集程序、議事內容、作業程序、議事錄應載事項、公告及其他應遵循事項，以茲遵循董事會制度。

董事會行使職權

營業計劃書之造具	公司組織規程、重要章則及契約之編定	預算及決算之編定
資本增減之擬定	提出盈餘分配及彌補虧損之議案	經理人及重要職員聘免
設置及裁撤分支機構之議定	其他重要業務事項之議定	其他依照法令及股東會賦與之職權

註：本公司依據金管會發布之「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」，於 2023 年 5 月 31 日股東會修訂《公司章程》，調整董事會席次，設董事十二名，其中獨立董事四名、非獨立董事八名，並於 2024 年 6 月股東會進行董事改選時適用。

董事會運作情形

2024 年本公司共計召開 6 次董事會會議，整體董事之實際出席率為 94.2%（含委託出席則出席率為 100%），其中獨立董事實際出席率 95.8%（含委託出席則出席率為 100%）。董事會議事錄均置於本公司官網投資人專區中，會議決議事項皆已列管追蹤辦理。



統一證券
投資人專區

董事出席董事會參與率

年度	2020	2021	2022	2023	2024
會議召開次數	6 次	6 次	6 次	5 次	6 次
董事出席率	95.6%	98.2%	94.7%	95.8%	94.2%

功能性委員會及推動小組之運作情形

為落實董事會之督導職能，本公司之董事會下設有「審計委員會」、「薪資報酬委員會」、「風險管理委員會」及「永續暨策略發展委員會」等四大功能性委員會，委員會成員由各董事及獨立董事所組成；此外亦設有「誠信經營推動小組」及「公平待客原則推行小組」，定期向董事會報告組織內部各項政策與工作實施成效。

功能性委員會及推動小組之運作情形

審計委員會	薪資報酬委員會	風險管理委員會	永續暨策略發展委員會	誠信經營推動小組	公平待客原則推行小組
2024 年共召開 5 次 平均出席率 100%	2024 年共召開 5 次 平均出席率 100%	2024 年共召開 5 次 平均出席率 100%	2024 年共召開 3 次 平均出席率 100%	2024 年共召開 1 次	2024 年共召開 4 次
<ul style="list-style-type: none"> 由 4 名獨立董事組成。 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。 公司存在或潛在風險之管控。 	<ul style="list-style-type: none"> 由 4 位獨立董事組成。 制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。 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。 	<ul style="list-style-type: none"> 由 4 位獨立董事組成。 訂定公司風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。 訂定公司風險衡量標準。 管理公司整體風險限額及各部門風險限額。 	<ul style="list-style-type: none"> 設置委員 7 至 9 人，由董事長擔任召集人外，其餘委員由董事長薦舉，但其中至少須包含一位獨立董事，董事(含獨立董事)人數應有半數以上，由董事會決議委任之。 制定永續發展政策及年度計畫。 督導永續發展年度計畫落實情形並追蹤執行成效。 擬定中、長期業務經營與策略發展方向。 研議中、長期發展策略相關組織變革與轉型計劃。 訂定年度營運計劃及預算編製。 	<ul style="list-style-type: none"> 由相關權責部門主管、經辦組成並隸屬於董事會。 定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，訂定行為方案、業務相關標準作業程序及行為指南，並定期就相關業務流程評估遵循情形，向董事會報告。 誠信政策宣導訓練之推動及協調。 	<ul style="list-style-type: none"> 由總經理擔任召集人，小組成員為相關單位之部門或最高主管。 每季將公平待客原則執行情形呈報董事會討論，以確保公平待客原則得以有效運作。 每季向審計委員會及董事會提報討論案，呈報各項原則落實執行情形。

2.1.3 董事會成員

董事會及功能性委員會遴選程序

本公司之董事選舉依據《公司法》第一百九十二之一條及本公司《公司章程》第十三條規定，採候選人提名制度，由持有已發行股份總數 1% 之股東或由董事會提名董事候選人名單，獨立董事與非獨立董事應一併進行選舉，分別計算當選名額。本公司將於股東會召開之停止股票過戶日前，公告受理持股 1% 以上股份股東提名董事候選人之受理期間、董事應選名額、受理處所及其他必要事項。此外本公司每年皆會辦理董事會績效評估，評估結果亦會作為遴選或提名董事時之參考依據。

而本公司之審計委員會、薪資報酬委員會及風險管理委員會成員皆由全體獨立董事組成，經由董事會決議通過委任之；永續暨策略發展委員會則由董事長擔任召集人，其餘委員由董事長薦舉，至少須包含一位獨立董事，董事（含獨立董事）人數應有半數以上，由董事會決議委任之。

董事會之多元性

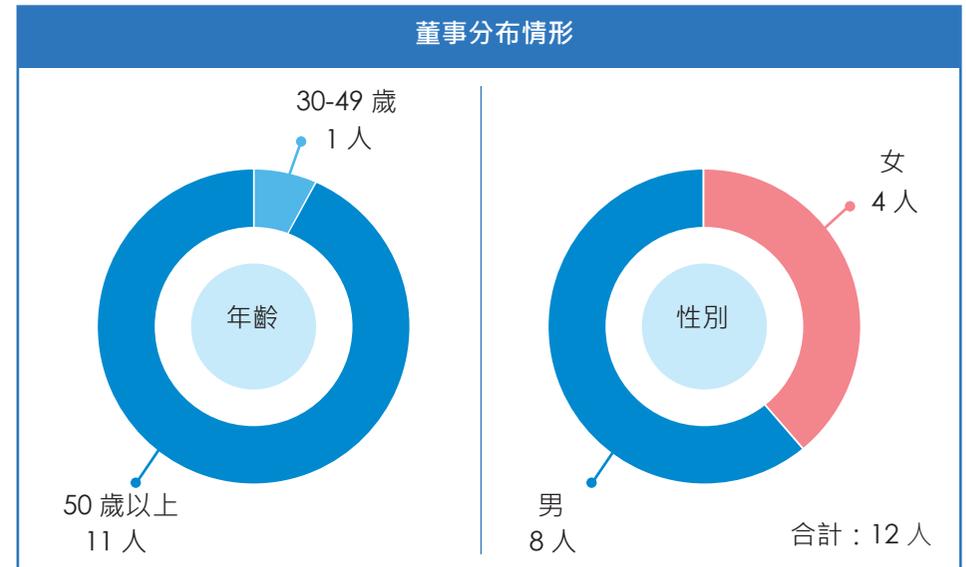
統一證券之董事會成員係遵循《上市上櫃公司治理實務守則》規定，依據本公司經營發展需求、股東持股情形及實務運作所需，並考量多元化及獨立性政策後，選任具備專業知識、技能、素養與豐厚產業經歷之董事人選。董事會整體具備下列能力：

董事會整體具備能力

營運判斷能力	危機處理能力	領導能力
會計及財務分析能力	產業知識	決策能力
經營管理能力	國際市場觀	風險管理知識與能力

多元化政策係依據本公司《公司治理實務守則》第二十條之規定：「董事會成員組成應考量多元化，除兼任公司經理人之董事不宜逾董事席次三分之一外，並就本身運作、營運型態及發展需求以擬訂適當之多元化方針。」

獨立性政策則依據《證券交易法》第二十六條之三第三項及第四項之規定，本公司之董事會成員間無配偶關係或二親等以內之親屬關係，並設有四名獨立董事，以更加客觀的角度，針對其專業部分表示意見，進而促進董事會之自我監督功能。統一證券 2024 年度董事共十二名，其中獨立董事四名、非獨立董事八名，擁有財務管理、企業管理、經濟、投資、國際貿易、法律等跨領域專業背景，亦具備證券期貨、食品、零售、貿易批發、石化、光電等產業經驗。本公司亦十分注重董事會成員之性別組成，每年度女性董事席次比重目標為 30% 以上。2024 年度共有四名女性董事，占全體董事之 33%。



統一證券力行董事會成員多元化任用方針，男女比例 2：1，維持性別平衡聘用。

本屆董事為本公司第十三屆董事，其任期為 2024 年 6 月 27 日至 2027 年 6 月 26 日，各功能性委員會之董事任期與董事會相同。董事兼任情形詳見本公司股東會年報第 3 頁董事資料。

董事姓名	職稱	性別		年齡			多元化能力項目									功能性委員會			
		男	女	30 歲以下	30-49 歲	50 歲以上	營運判斷	會計與財務分析	經營管理	危機處理	產業知識	國際市場觀	領導能力	決策能力	風險管理知識與能力	審計	薪酬	風險管理	永續暨策略發展
林寬成	董事長	●				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●				●
陳國輝	董事	●				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●				●
盧麗安	董事		●			●	●	●	●	●	●	●	●	●	●				
劉宗宜	董事	●				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●				●
鄧文惠	董事		●			●	●	●	●	●	●	●	●	●	●				
李啟銘	董事	●			●		●	●	●	●	●	●	●	●	●				
李淑芬	董事		●			●	●	●	●	●	●	●	●	●	●				
莊景堯	董事	●				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●				
白俊男	獨立董事	●				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
宋雲峯	獨立董事	●				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
洪源全	獨立董事	●				●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
楊惠珠	獨立董事		●			●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●

董事進修情形

2024 年統一證券之董事及獨立董事參與組織內部及外部舉辦之公司治理相關進修課程共計 31 人次，總計時數為 93 小時。進修課程主題涵蓋總體經濟、永續轉型、氣候變遷、人工智慧、公司治理等。為提升本公司董事與獨立董事在經濟、環境和社會議題上的整體知識及公司治理趨勢現況，每年定期邀請外部專業講師或專家於組織內部舉辦 2 場之董事進修課程。2024 年開辦「永續經濟活動及生物多樣性、TNFD 解析」以及「公司治理 3.0 下的董事會法令遵循與合規因應」兩堂課程。

董事利益迴避機制

依本公司《董事會議事規範》規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事已於就任時簽署「董事避免利益衝突聲明書」，以落實利益衝突之防範措施；本公司《董事暨經理人道德行為準則》中亦明訂，本公司董事及經理人不得以其在公司擔任之職位而使其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。此外，本公司設立 4 席獨立董事席次，占全體董事席次三分之一，獨立董事已多次於董事會及各功能性委員會中依自身經驗及觀點提出相關問題及建議，發揮其獨立客觀之監督職能。

本公司應揭露之董事獨立性事項包含董事成員間之關係、關係人交易相關資訊及董事對利害關係衝突議案迴避執行情形。本公司 2024 年度董事會運作均依據《董事會議事規範》辦理，期間發生董事對議案具利害關係而依法辦理利益迴避之情形，相關揭露內容請參閱本公司 2024 年股東會年報第 28 頁。

董事會成員及管理階層之接班規劃

統一證券 2024 年度董事共 12 名，其中包含 4 名獨立董事，獨立董事占全體董事比重達三分之一，擁有金融、財務、商務、法律及產業等專長與背景，全體獨立董事任期，皆符合獨立董事法定占比及連續任期末逾三屆之目標。

因應組織業務發展與經營挑戰所需，本公司啟動「統一證券儲備主管計畫」與「通路牛棚培育計畫」，以系統化遴選與培育機制，有效傳承經驗與技術，積極培養

儲備高階經理人才。本計畫遴選具績效卓著具業務動能之潛力人才，透過見習、職務輪調、Mentor 輔導等「做中學」方式，培養優秀人才之策略思維、團隊管理、客戶經營、問題分析與解決等專業能力。

2024 年透過「通路牛棚培育計畫」新增 7 位牛棚成員，2024 年共 1 位儲備人才完成第一階段儲備分公司主管培育課程，並升任分公司主管；共 6 位儲備人才完成第一階段儲備分公司財行主管培育課程，並升任分公司財行主管，將持續推動儲備通路主管培育計畫，以確保儲備人才庫。

2.1.4 董事會職能運作與溝通

除透過四大功能性委員會、誠信經營推動小組及公平待客原則推行小組了解組織內部各項工作執行進度外，各業務單位亦會直接向董事會溝通回報專責業務之執行進度、成果與績效，以利董事會直接給予回饋與指導，落實公司治理及董事會督導組織營運之職責。

2024 年董事會溝通關鍵議題

報告單位	溝通內容	溝通頻率
財務部	• 將經會計師查核 (或核閱) 之財務報告呈送董事會通過	每季
	• 報告全公司及各部門損益績效達成狀況	每季
法令遵循處	• 洗錢防制執行報告	每半年
	• 法令遵循處工作報告	每半年
稽核室	• 內部稽核業務報告	每季
	• 年度稽核計畫提報	每年
	• 內部控制制度修訂	不定期
風控室	• 風險管理執行情況及重大風險相關資訊報告	每季
	• ESG 投資管理報告	每半年
	• 氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告	每年

報告單位	溝通內容	溝通頻率
資訊系統部	<ul style="list-style-type: none"> 資訊安全執行策略報告 	每年
管理部	<ul style="list-style-type: none"> 推動永續發展計畫及執行情形報告 	每季
	<ul style="list-style-type: none"> 溫室氣體盤查及查證工作報告 	每季
	<ul style="list-style-type: none"> 與利害關係人溝通情形狀況報告，包含溝通管道、頻率與溝通成果 	每年
	<ul style="list-style-type: none"> 誠信經營遵循情形報告 	每年
	<ul style="list-style-type: none"> 董事公司治理課程規劃報告 	每年
	<ul style="list-style-type: none"> 重要人事異動案 	不定期
總經理室	<ul style="list-style-type: none"> 公平待客原則執行情形報告 	每季
	<ul style="list-style-type: none"> 董事會績效評估報告 	每年

股東權益回饋

依據本公司《股東會議事規則》，持有本公司已發行股份總數百分之一以上之股東，得書面向本公司提出股東常會議案，且股東得採行以書面或電子方式行使其表決權。統一證券於 2024 年 6 月 27 日舉辦股東常會，依《公司章程》規定，股東常會應向股東提出並說明經董事會決議之報告、承認、討論及選舉事項，包含 2023 年度營業狀況報告、審計委員會審查 2023 年度決算表冊報告、2023 年度員工及董事酬勞分派情形報告、2023 年度營業報告書暨合併及個體財務報表案、2023 年度盈餘分配案、公司章程修正案、選舉第 13 屆董事案等，以利本公司之股東掌握公司營運狀況，並據營運績效給予回饋。

2.1.5 董事會績效評估與薪酬制度

董事會績效評估

為提升並強化本公司之公司治理制度與董事會職能，統一證券於 2018 年 8 月 29 日第十一屆第二次董事會通過制訂本公司《董事會績效評估辦法》，建立董事會

之績效評估目標，以提升董事會運作效率，並依據營運環境及外在法規持續優化及增修辦法，最近期之修訂日為 2024 年 11 月 6 日。

本公司每年度執行一次內部董事會績效評估，績效評估程序應於次一年度第一季結束前完成，評選結果將於年報或公司網站或公開資訊觀測站揭露，個別董事之內部評估結果將作為本公司董事會遴選或提名獨立董事時之參考依據。本年度評估期間為 2023 年 7 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日，評估結果已提報 2024 年 11 月 6 日第 13 屆第 3 次董事會，並於年報及公司網站揭露。

另依據《董事會績效評估辦法》，本公司應至少每三年定期委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行一次評估。本公司業於 2023 年聘請外部專業機構中華公司治理協會進行績效評估，並於 2023 年 10 月 2 日出具董事會績效評估報告書，並將評估結果提報 2023 年 11 月 8 日第 12 屆第 13 次董事會，且於年報及公司網站揭露。

2024 年董事會績效評鑑面向

董事會運作績效評估 衡量項目	<ol style="list-style-type: none"> 對公司營運之參與程度 提升董事會決策品質 董事會組成與結構 董事之選任及持續進修 內部控制
董事會成員自評績效評估 衡量項目	<ol style="list-style-type: none"> 公司目標與任務之掌握 董事職責認知 對公司營運之參與程度 內部關係經營與溝通 董事之專業及持續進修 內部控制
功能性委員會運作評鑑 衡量項目	<ol style="list-style-type: none"> 對公司營運之參與程度 功能性委員會職責認知 提升功能性委員會決策品質 功能性委員會組成及成員選任 內部控制

2024 年董事會績效評估內部評估結果

- 一、評估期間：2023 年 7 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日。
- 二、評估範圍：董事、功能性委員會、董事會。本次評估期間適逢董事會改選，故評估對象為第 12 屆且續任第 13 屆之 11 位董事及 1 位非董事之功能性委員會委員。
- 三、董事自評：總評核項目 25 項，1 位董事自評分數為 4.64 分，其餘 10 位董事皆為滿分 5 分，各項項目平均分數介於 4.91 至 5 分之間。全體董事之自評結果皆為「超越標準」。
- 四、功能性委員會自評：審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會及策略發展委員會評核項目分別為 23 項、20 項、19 項及 18 項，評核分數分別為 4.94 分、4.97 分、4.96 分及 4.99 分，所有功能性委員會評核結果皆為「超越標準」。
- 五、董事會自評：總評核項目共 40 項，除董事出席股東會之情形，此項目得分屬「符合標準」外，其餘所有項目皆屬「超越標準」。綜合評估結果為「超越標準」。

2023 年董事會績效評估外部評估結果

- 一、執行評估之外部專業機構：中華公司治理協會
- 二、該外部機構具備獨立性之理由：
中華公司治理協會為獨立、專業的公司治理制度評量、評鑑與董事會績效評估機構，參照經濟合作發展組織 (OECD) 2015 年發佈之公司治理原則，兼顧台灣法制環境與企業特性，於 2005 年起推出公司治理制度評量、評鑑服務及 2016 年推出董事會績效第三方評估服務，迄今已服務近 600 家次，其範圍橫跨各類型產業，亦涵蓋不同股權結構及董事會成員組合之公有事業、上市上櫃公司及一般公開發行及非公開發行公司。
- 三、評估方式及過程：外部機構具備獨立性之理由：
 1. 評估資料檢視期間：2022 年 9 月 1 日~2023 年 8 月 31 日
 2. 本公司進行線上自評作業：2023 年 8 月 24 日~2023 年 9 月 1 日
 3. 中華公司治理協會評估委員與專員進行書審作業：2023 年 9 月 12 日
 4. 中華公司治理協會評估委員與專員至公司實地訪評：2023 年 9 月 21 日

四、評估內容及項目：

1. 董事會之組成
2. 董事會之指導
3. 董事會之授權
4. 董事會之監督
5. 董事會之溝通
6. 內部控制及風險管理
7. 董事會之自律
8. 其他如董事會會議、支援系統等
(審查資料包含永續報告書)

五、總評：

1. 本公司董事長重視永續發展，因應主管機關發佈上市櫃公司永續發展行動方案 (2023 年) 之倡議，極力促成董事會席次大幅降低，擬於 2024 年董事會改選可達成獨立董事不低於 1/3 之目標；目前董事會成員組成多元、專業，獨立董事皆勇於任事，對董事會之運作積極參與、貢獻所長，值得肯定。
2. 本公司於評估期間共召開五次由稽核主管與獨立董事單獨溝通之「內控缺失檢討座談會」，針對內部稽核發現與主管機關來函缺失進行彙總報告、金檢缺失暨改善報告及其他溝通事項等進行充分討論，有助於充分發揮審計委員會對內控制度與財務報表之指導與監督職能。
3. 本公司重視永續發展，因應金融產業之發展趨勢以及市場環境變化，秉持「You care, we act!」的永續經營理念，持續改善營運策略。目前已成立由總經理領導之永續金融責任投資小組並訂定《ESG 投資管理政策》，要求執行投資前需依據 ESG 指標評估並辨識其風險，投資後於持有期間定期檢視投資組合之 ESG 表現狀況，以落實永續金融理念，充分將 ESG 要素融入公司之投資政策，由上而下落實 ESG 概念於日常經營之中。

六、建議：

1. 公司目前已設置「策略發展委員會」，主要負責督導企業社會責任及公司治理事項之推動與執行；且於總經理轄下成立永續發展整合小組，並定期將推動永續發展執行成果於董事會報告，永續發展確實為公司董事會相當重視之議題。建議公司可考量將策略發展委員會之名稱加入「永續發展」，適當展現公司投入於永續發展的決心與成效。
2. 公司董事會下設多個功能性委員會，對於參與董事之多元專業與經歷需求甚殷，除了遴聘董事成員考量公司下一階段所需之多元專業知識背景及產業經歷專業組合外，透過董事進修學分課程的適當安排，亦可進一步強化董事成員的多元能力。

3. 關於新任董事就職訓練，公司雖已提供董事手冊，建議公司進一步制訂「初任董事講習制度」（例如：提供必要文件、安排專人簡報公司概况與產業趨勢、以及與重要管理階層座談等方式），協助新任董事儘速掌握公司經營狀況，以利其履行董事職責。同時建議公司規劃「偶發性重大事件通報程序」，強化相關處理與報告之標準與流程，以確保所有董會成員均能即時掌握重大偶發事件之訊息。

七、後續處理：

依據中華公司治理協會於 2023 年度董事會績效評估報告中揭示之建議，本公司已分別採取下列行動：

1. 於 2024 年 5 月 8 日董事會通過《統一證券董事進修推行要點》，建立「初任董事講習制度」，協助初任董事迅速掌握公司經營狀況，並視董事之學經歷及專業背景，衡酌公司之經營主軸與主要業務發展方向，適當安排各董事之進修時段及進修內容，以強化董事成員的多元能力。
2. 於 2024 年 5 月 8 日董事會訂定《重大偶發事件通報程序》，強化重大偶發事件之通報流程，確保所有董事均能即時掌握重大偶發事件之訊息。
3. 於 2024 年 7 月 5 日董事會通過，將「策略發展委員會」更名為「永續暨策略發展委員會」，並修訂組織規程納入永續發展相關職權事項與開會頻次。

董事及高階經理人之薪酬制度

統一證券董事酬金之核給，依本公司《公司章程》第二十三條規定，得依當年度獲利不高於百分之二額度內，做為當年度董事之酬勞，並考量公司營運成果、董事會績效評估結果及參酌其對公司績效貢獻度，經提報薪資報酬委員會及董事會核准通過後，給予合理報酬。

本公司董事酬勞組成

薪酬類別		占比
董事酬金	報酬	97.57%
	業務執行費用	2.43%
總計		100%

本公司總經理及副總經理之酬金係依據本公司薪酬政策，並經調查該職位於同業市場中之薪資水準、於公司內之權責範圍，以及對公司營運目標之貢獻度進行訂定。酬金核定之程序，以其對經營績效之貢獻及績效評估辦法為依循，給予合理報酬。績效評估項目包含財務性指標（如獲利能力、成本費用管控能力、目標達成率）及非財務性指標（如公平待客成效、永續發展目標、內控風險管理能力、人員管理能力等）。相關績效考核結果及薪酬合理性，均經薪資報酬委員會及董事會審核，並得隨時視實際經營狀況及法令規範適時檢討與調整酬金制度，以兼顧公司永續經營與風險控管之平衡。

本公司高階經理人績效評估指標

績效指標	占比
業務執行（拓展）能力 內含永續發展目標（5%~15%）	60%
人員管理能力暨內部流程改善	20%~30%
內部控制能力	10%~20%

本公司高階經理人之酬勞組成如下，其中獎金屬變動薪酬，其占比包含於獎金及特支費類別（83.68%）中。

薪酬類別	占比
薪資	13.55%
退職退休金	0.53%
獎金及特支費等	83.68%
員工酬勞金額	2.24%
總計	100.00%

統一證券之董事及高階經理人皆須簽訂本公司《董事暨經理人道德行為準則》，明訂董事及高階經理人除須盡力避免利益衝突之情事發生外，更應善盡保密責任、公平交易及遵循法令規定等相關道德行為原則，並鼓勵任何員工得於發現或遲疑組織內部有違反法令規章或道德行為準則之情事時，得依本公司檢舉辦法向有關單位舉報。本公司董事及經理人有違反道德行為準則之情形時，公司應依相關規定處理，且即時於公開資訊觀測站揭露違反人員之違反日期、違反事由、違反準則及處理情形等資訊，因違反《董事暨經理人道德行為準則》之規定而受懲處時，違反人員得依相關規定提出申訴。

此外，高階經理人亦具本公司之員工身分，若有違反本公司《董事暨經理人道德行為準則》及本公司《獎懲辦法》、違反其他法令規定或有違社會公共秩序、善良風俗，損害本公司形象及名譽等行為，將依據本公司《獎懲辦法》，視違法情節嚴重程度給予獎酬金額減少或暫停職務等懲處，若違法情事情節重大者，本公司更得解除其職務。

2.2 誠信經營與行為守則

為建立誠信經營之企業文化及健全公司發展，統一證券秉持「誠信服務，永續經營」的精神，誠懇地服務投資大眾，要求本公司之高階管理階層及員工皆須遵守本公司《誠信經營守則》，並竭力避免違反該守則。

誠信經營守則

本公司於 2012 年 8 月 23 日訂定並經董事會通過本公司之《誠信經營守則》，且將誠信經營相關規範增訂於《工作規則》，經勞工局核備，並由誠信經營專責執行單位，定期就相關業務流程進行誠信經營評估，依據遵循情形製成報告向董事會呈報；隸屬董事會之稽核單位亦將誠信經營遵循情況納入每年度定期辦理之查核範疇，充分展現公司管理階層對誠信經營政策之承諾。

《誠信經營守則》於 2020 年經董事會通過修訂最新版本，且為進一步防範不誠信行為，本公司更於 2020 年 8 月經董事會通過本公司之《誠信經營作業程序及行為指南》，積極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及推行相關防弊措施。

誠信經營風險評估

統一證券定期於每年度辦理不誠信行為風險評估，以檢視誠信經營相關風險防範措施之妥適性及有效性，藉此精進誠信經營相關風險之控管與預防，以達誠信經營之落實及降低貪腐風險。2024 年度本公司已針對全部營運據點（臺灣北、中、南地區及離島地區共計 31 處營業據點）進行不誠信行為風險評估，經評估本公司之不誠信行為風險為低風險，亦無辨識出重大貪腐風險。

2024 年度期間，本公司無發生任何貪腐事件，包含無員工因貪腐事件而被解僱或受到紀律處分，亦無商業夥伴因貪腐違規行為而中止商業合作關係之情事。

不誠信經營風險評估項目

1. 行賄及收賄。
2. 提供非法政治獻金。
3. 不當慈善捐贈或贊助
4. 提供或接受不合理禮物、款待或其他不正當利益。
5. 侵害營業秘密、商標權、專利權、著作權及其他智慧財產權。
6. 從事不公平競爭之行為。
7. 損害利害關係人之權益。

誠信經營之落實

統一證券自成立以來，持續秉持誠信經營之理念，由上自董事會成員、監察人、經理人至公司受僱同仁，皆被嚴格要求遵守《誠信經營守則》。守則內規定執行業務之過程中，皆不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以獲取或維持自身利益，且已訂定懲戒及檢舉管道嚴格預防及控管不誠信行為。2024 年新任董事及高階主管皆已 100% 完成簽署「遵循誠信經營政策聲明書」。本公司亦於每年定期針對全體員工及董事辦理誠信經營宣導，以妥善宣達及溝通誠信經營之重要性，2024 年度本公司各地區參與誠信經營相關教育訓練之同仁參與率為 100%。

另外針對統一證券之商業夥伴，已與各商業夥伴充分溝通，並於本公司《供應商社會責任承諾書》中明訂本公司之供應商應遵守誠信經營原則，包含不得接收任何不正當利益或其他不法等不誠信行為，以及須以公平交易，誠實信用方法參與市場競爭等，2024 年度《供應商社會責任承諾書》之簽署比率 100%（未含單次購買），較 2023 年度提升 4.07%，顯示本公司在誠信經營及責任採購推動上的成效與持續精進。供應商管理之詳細內容請見本報告書「5.3 責任採購與供應商管理」章節說明。

其他行為守則

除誠信經營守則外，本公司更承諾遵循其他與企業永續發展相關之行為準則，並於本公司官方網站上公告相關承諾內容，期望透過自身營運規模及網路資源，以自身作則，發揮正面影響力，逐步實現與社會環境之共榮共好。

遵循之行為守則	守則內容	公開連結
永續發展實務守則	統一證券於 2012 年 7 月 2 日經董事會通過制訂本公司《永續發展實務守則》，由專責單位推動並於每年度履行社會貢獻、社會公益、社區參與等社會責任活動，且定期彙整各相關單位執行結果提報董事會。 註：《企業社會責任實務守則》於 2022 年 12 月更名為《永續發展實務守則》	
公司治理實務守則	統一證券於 2014 年 8 月董事會通過本公司《公司治理實務守則》，守則內容包含建置有效公司治理架構、保障股東權益、強化董事會職能、尊重投資人及利害關係人權益、提升資訊透明度等，藉此落實公司治理及健全經營制度。該守則已於 2023 年 11 月經董事會通過修正版本，增訂永續發展之治理架構等議題。	

遵循之行為守則	守則內容	公開連結
機構投資人盡職治理守則遵循聲明	統一證券積極響應主管機關之公司治理藍圖，於 2018 年 6 月簽訂本公司之《機構投資人盡職治理守則遵循聲明》，基於資金提供者（可能包含客戶、受益人或機構投資人本身之股東）之長期利益，關注被投資公司營運狀況，並透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話與互動等方式參與其公司治理，以共同提升我國資本市場品質，為客戶與受益人之權益把關，並於公司網站建立機構投資人盡職治理網站專區，於該專區發佈盡職治理報告，以利各界關注。	
董事暨經理人道德行為準則	為使本公司董事及經理人規範自身行為以符合道德標準，並使本公司之利害關係人更加瞭解本公司之道德準則，統一證券於 2018 年 8 月通過本公司之《董事暨經理人道德行為準則》，明訂董事及經理人應避免利益衝突及圖己私利，遵循保密責任、公平交易、保護並適當使用公司資產及法令遵循等道德規範。	
自營業務防範利益衝突管理辦法	本公司於 2020 年 10 月訂定《自營業務防範利益衝突管理辦法》，管理本公司自營交易人員或因職務知悉自營盤中交易訊息之員工，避免從事股權相關商品及期貨交易人員執行圖利自己或他人之交易行為。	內部管理辦法，未對外公開揭露內容

遵循之行為守則	守則內容	公開連結
人權政策	為維護及保障基本人權，統一證券已於 2020 年 12 月經董事會通過後訂定本公司《人權政策》，並將持續支持及遵守《聯合國世界人權宣言 (Universal Declaration of Human Rights) 》、《聯合國全球盟約 (United Nations Global Compact) 》與《國際勞工公約 (International Labour Convention) 》所揭露之人權保護精神與基本原則；除遵循國際人權公約規範外，本公司亦承諾遵循我國相關勞動法規，尊重與維護基本人權，以實際行動體現本公司尊重與維護人權之責任，並於官網上公開《人權政策》及將人權要素加入《供應商社會責任承諾書》中，與本公司之利害關係人和商業夥伴持續溝通並遵循，以落實維護人權之政策理念。	
供應商社會責任承諾書	統一證券設有《供應商考核管理辦法》，自 2016 年開始，陸續向合作供應商推廣永續經營及環境友善理念，並與合作供應商溝通，簽署本公司之《供應商社會責任承諾書》，共同為永續環境努力，並於公司網站設立供應商專區。	

負面衝擊管理

統一證券於 2016 年增訂《舉報不合法與不道德行為之處理辦法》，為落實執行本公司《工作規則》及《誠信經營守則》，鼓勵舉報任何非法與違反道德之行為，建立本公司內、外部舉報管道及處理程序，此外指定具職權行使獨立性之單位負責受理及調查，以確保內部之誠信與道德行為，落實誠信經營之企業文化及健全發展，並確保檢舉人及相對人之合法權益。

任何人士若發現本公司員工之行為有違反法令規定、本公司《誠信經營守則》、《工作規則》，乃至《董事暨經理人道德行為準則》等行為準則或不道德行為之情事，均得依據本公司之《舉報不合法與不道德行為之處理辦法》提出檢舉。本公司之檢舉管道如下：



檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵，完整檢舉機制請詳本報告書「2.3.3 吹哨人制度及程序」章節說明。

此外，已簽署並承諾《供應商社會責任承諾書》之合作供應商，應遵循該承諾書中所述之誠信經營原則，並落實企業社會責任及提倡發展永續意識。若經本公司查證合作供應商涉及不誠信行為且情節重大，或違反《供應商社會責任承諾書》之事項，包括但不限於維護勞工權益及環境友善等，並對社會及環境造成負面影響時，本公司得隨時終止或解除契約。

2.3 法令遵循

2.3.1 法令遵循組織架構與政策

統一證券設有法令遵循處，編制 1 名法令遵循主管及 3 名專責人員，負責執行並落實主管機關所規範之法令遵循、防制洗錢及打擊資恐相關規定。此外，總公司各業務單位及各分公司亦皆設有 1 名防制洗錢督導主管，強化監管機制，確保防制洗錢作業之執行效能。

本公司法令遵循及防制洗錢人員配置完善，已針對防制洗錢與打擊資恐相關作業程序建立組織性規範，並定期檢視法遵實務運作程序，依據主管機關之審查建議進行即時調整與更新，使組織內部規章制度與相關法令及監理要求保持一致。

法令遵循處亦提供同仁各項法規之諮詢管道，並定期維護法令遵循專區網頁，以提供最新法令資訊，培養且精進同仁之法遵意識。

本公司於辦理新種業務、新種金融商品，或辦理重大業務活動時，均會進行適法性評估，以確保相關業務及新推出之商品符合法令規定。各項業務及對外行銷宣傳文件，亦須依內部審查及作業規定辦理，經相關單位審核其適法性，以保障消費者權益並維護公司信譽及形象。

防制洗錢三道防線

統一證券已建立防制洗錢三道防線，分述如下：

第一道防線	各業務單位及各分公司之防制洗錢督導主管，負責督導所屬營業單位執行防制洗錢與打擊資恐政策及程序，並依處理準則辦理自行評估。
第二道防線	本公司法令遵循處已設置防制洗錢專責主管及專責人員，負責協調監督防制洗錢與打擊資恐計畫之執行，以及擬定相關內部法規，並定期向董事會及審計委員會報告。
第三道防線	內部稽核單位，針對防制洗錢計畫之設計、執行有效性等辦理查核。

內線交易控管

針對內線交易之防範，統一證券訂有《內部重大資訊處理作業程序》，並於 2023 年 8 月經董事會通過修正版本，該作業程序內容包括權責區分、保密及防火牆作業、重大訊息之揭露、教育宣導等規定，以嚴格控管內線交易。除本公司之員工外，也要求其他重要相關內外部人員簽訂保密協議，對於各項機密文件之處理傳遞，均依照重要性落實保密要求。本公司亦設有發言人制度，由發言人統一對外發布重大訊息。

此外，統一證券遵循主管機關之規範，將內線交易列入 44 項疑似洗錢態樣中予以管控。若有疑似洗錢之情形，將由法令遵循處以機密方式申報予法務部調查局，以達監控之目的。每年亦安排全體同仁接受防制內線交易與防制洗錢教育訓練，加強法規之宣導並提點同仁實務運作應注意事項。

法令遵循之內部提倡

統一證券擬透過宣導及教育訓練課程，持續精進內部之法遵觀念，以落實法令遵循之推行。法令遵循處亦會於本公司定期舉辦之全臺業務主管會議、財行主管會議與稽核會議中，宣導法令遵循之實務運作及案例說明分享。

課程名稱	參與人數	總訓練時數
2024 年資訊安全宣導與電子郵件社交工程	1,423	4,269
2024 年個人資料保護法	1,433	716.5
2024 年內線交易與重大資訊	1,416	708
2024 年 ESG 系列 - 金保法、公平待客與職業安全衛生	1,467	5,868
2024 年防制洗錢教育訓練	1,423	1,294.5

此外，本公司之防制洗錢專責單位人員均已取得國內防制洗錢人員資格，其中 2 位更符合國際反洗錢師資格。防制洗錢專責單位人員每年定期至主管機關或相關單位回訓 12 小時，或不定期參加各機構主辦之訓練或研討會議，內容包含洗錢防制法規、執行實務及處分案例等。

2.3.2 法令遵循狀況

統一證券將竭力配合主管機關之政策及法遵相關之監理及查核程序，近兩年度之裁罰事件總數及裁罰總金額請見下表：

年度	裁罰事件總數	受裁罰總金額
2023 年	1 件	新台幣 24 萬元
2024 年	3 件	新台幣 134 萬元

本公司於 2024 年度遭受主管機關裁罰之事由、罰鍰金額及改進措施請見下表。

裁罰事由	罰鍰金額	改善措施
依金管證券罰字第 11303580191 號、金管證券字第 11303580192 號，統一證券高階主管有提供親屬帳戶供客戶買賣有價證券之情事，顯示統一證券對人員未善盡監督管理之責且未落實執行內部控制制度，違反證券商管理規則第 37 條第 3 款規定。	新台幣 30 萬元	<ol style="list-style-type: none"> 已依金管證券字金管證券字第 1130358019 號函文，對該主管停止 4 個月業務之執行。 該業務主管因本案，累計記予小過 4 次及警告 2 次之懲處，以茲警惕。
依金管證券罰字第 1120365835 號、金管證券字第 11203658351 號，統一證券辦理疑似洗錢、資恐或資武擴交易申報作業，有由總經理核可後始辦理申報、可疑交易申報表單未以密件處理、辦理疑似洗錢交易檢核作業有欠確實等缺失情事，違反金融機構防制洗錢辦法第 9 條第 1 款、第 4 款、第 15 條第 2 款規定。	新台幣 50 萬元	<ol style="list-style-type: none"> 已於 2023 年 11 月 8 日業經董事會通過修正「防制洗錢及打擊資恐程序與計畫」之疑似洗錢或資恐申報程序，由防制洗錢專責主管核定後，即以媒體方式向調查局申報。 本公司已加強宣導，除文件加蓋密件樣章外，相關機制包含但不限於除主管機關查核外，其他同仁皆不得調閱、申報文件皆須存放上鎖櫃體。 已於 2024 年 1 月 9 日業經總經理核准修正「疑似洗錢態樣人工檢核執行細則」，若為無異常情形者，亦須說明無異常原因。

裁罰事由	罰鍰金額	改善措施
依金管證券罰字第 1120365300 號、金管證券字第 11203653001 號，統一證券業務人員有代客戶保管存摺或經客戶簽章之空白委託書、未留存客戶交易 log 紀錄、未落實辦理自然人申請專業投資人資格審核作業、手續費率超逾收取上限、未依規定辦理稽核人員懲處、契約重要內容未以顯著字體或方式表達、買賣報告書未依規定載明應記載事項、業務人員銷售投資型商品考核彙總表「非財務指標」項目未納入客戶多次贖回再申購項目等缺失情事，顯示統一證券對人員未善盡監督管理責任且未落實內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項及第 37 條第 18 款規定。	新台幣 54 萬元	<ol style="list-style-type: none"> 已加強宣導業務人員執行業務，須依「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條規定辦理。 已依系統架構及系統重要性，規劃並逐步進行系統日誌管理，強化儲存規劃與管理。 已於 2023 年 11 月 8 日業經董事會通過修正專業投資人交易經驗，加強弱勢族群申請之審查機制。 已於 2024 年 1 月 1 日修正受託買賣外國債券手續費費率系統計算邏輯。 已依內部稽核簽報層級，調修表單簽核流程。 本公司已修正交易文件，對重要內容項目以粗體且放大字體之顯著方式表達；並已依規定於對帳單載明。 已於 2024 年 3 月 4 日業經董事會通過修正納入。

依據金管會《金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法》規定，重大裁罰事件係指遭主管機關裁罰新台幣三百萬以上之懲處案件，本公司於 2024 年度並無發生遭主管機關裁定為重大裁罰之事件（包含罰款與非金錢制裁事件），亦無涉及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為等相關事件。

2.3.3 吹哨人制度及程序

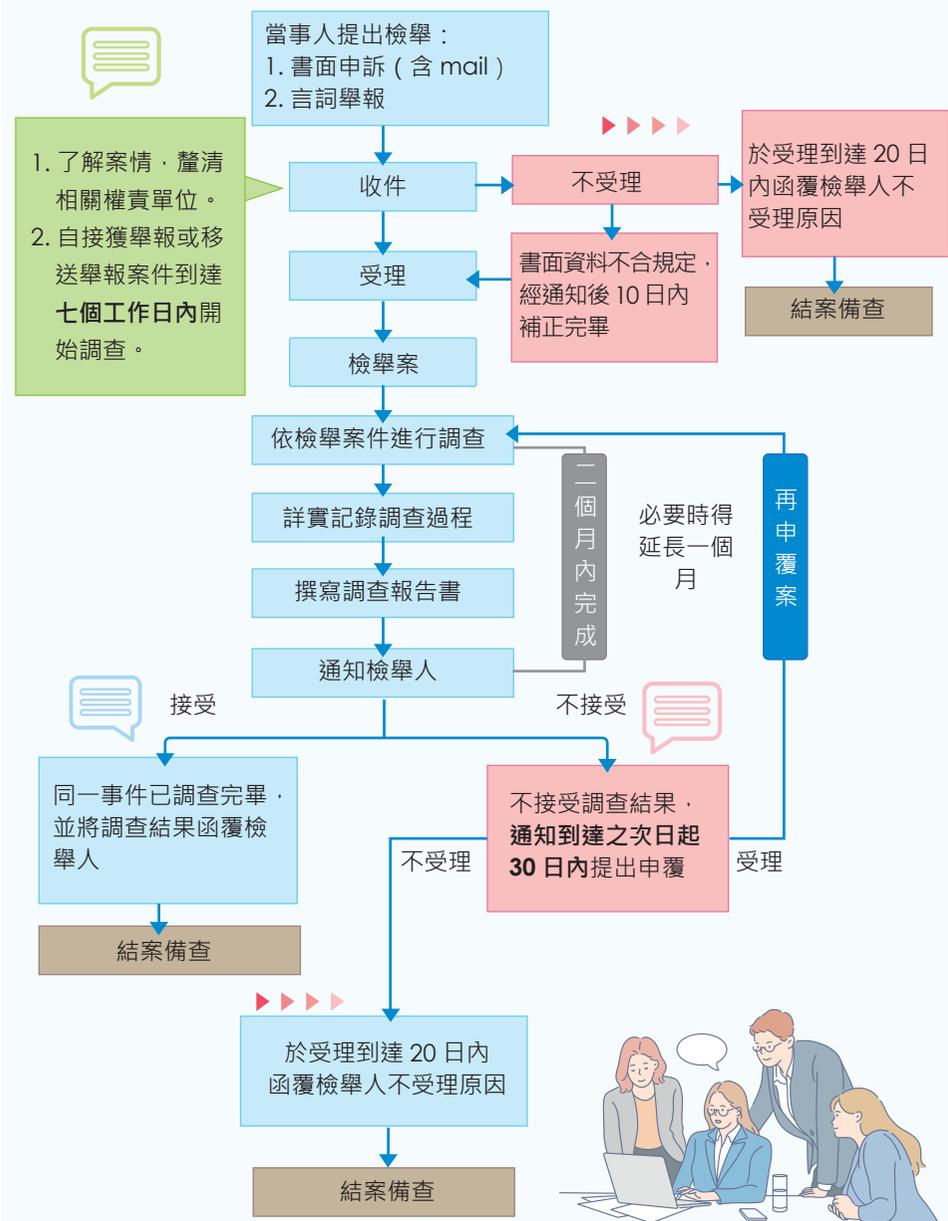
依據本公司《檢舉不合法與不道德行為之處理辦法》，任何人士若發現本公司員工之行為有違反法令規定、本公司《誠信經營守則》及《工作規則》等行為準則或不道德行為之情事，皆可透過本公司之檢舉專線、檢舉信箱或採書面檢舉之形式向本公司舉報任何違法或不道德之行為。為鼓勵勇於舉報之行為，檢舉案件經查證屬實且情節重大者，本公司除依法令或公司相關規定處理外，並得提供檢舉人適當之獎勵，並會謹慎處理且嚴格保密檢舉人及檢舉內容之相關資訊。

2024 年統一證券並無接獲檢舉案件。

檢舉案件受理單位	統一證券稽核室
檢舉案件調查單位	<p>由統一證券稽核室執行檢舉案件之調查程序，惟若有依本公司《檢舉不合法與不道德之處理辦法》第六條（處理原則）之第三點與第七點所述之情事，應依相關規定辦理。</p> <p>《檢舉不合法與不道德之處理辦法》第六條（處理原則）</p> <p>③ 調查成員為檢舉人或被檢舉人的直系或旁系血親、三等親之姻親，或與被檢舉人存有利害關係，或存有可能影響案件處理之其他關係者，皆予以迴避。</p> <p>⑦ 檢舉調查結果應呈報至董事長，但若檢舉情事涉及董事或職級相當於副總經理以上之管理階層者，調查結果應呈報至審計委員會複審。</p>

吹哨者管道	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 檢舉專線： (02) 2748-8173 ◆ 檢舉信箱： PSC.audit@uni-psg.com ◆ 書面檢舉管道： 投函文件郵寄或傳送本公司稽核室總稽核。 <p>上述檢舉管道均已公告於本公司官網</p>  <p>檢舉制度</p>
吹哨者管道推廣	<p>本公司將定期每月進行檢舉不合法與不道德之處理辦法宣導，並於每年度之勞動權益教育訓練中納入檢舉管道宣導，同時於各宣導管道中強調吹哨者之保護措施，以提升吹哨者制度之有效運作。</p>
吹哨者檢舉誘因	<p>依本公司《檢舉不合法與不道德之處理辦法》第十條（檢舉人之獎勵）：「檢舉案件經查證屬實且情節重大者，將依法令或公司相關規定處理，另報請總經理依其貢獻及所產生經濟效益之大小後，給予檢舉人適當之獎勵。」</p>
相關改善及預防措施	<p>依本公司《檢舉不合法與不道德之處理辦法》第六條（處理原則）：「檢舉案件經查證屬實，將依法令或公司相關規定懲處。另本公司應責成相關單位檢討內部控制制度及作業程序，並提出改善措施，以杜絕再次發生。」</p>

檢舉案件處理流程圖



2.4 風險管理與危機處理

風險管理之宗旨係辨識與監管各項業務執行過程中可能產生之風險，將其控管於公司可承受範圍內，以達成業務執行之風險程度與報酬合理化之平衡。近年來由於經濟與科技日益漸進，金融業所涉及之風險更加廣泛且複雜。本公司將持續因應營運環境變化，精進風險管理政策及管理程序，並對各項風險帶來的潛在衝擊進行完整辨識及評估，確保組織營運及業務穩定性、保障客戶權益及增進股東價值。

2.4.1 風險管理政策及組織架構

統一證券已制訂《風險管理政策》，以確保風險管理制度之完整性、落實制衡機制及提升分工效能。《風險管理政策》係本公司推行風險管理機制及政策溝通之導引工具，使本公司各階層在從事各項業務時，得妥善辨識、衡量、監視及控制各項風險，建立一致的遵循標準，將各項業務之執行風險，控管至可承受之範圍內。

風險管理三道防線機制

本公司之風險管理機制係透過跨部門之整合運作，落實於組織日常作業中，透過「風險管理三道防線機制」，得有效辨識各項業務之執行風險，以達辨識、衡量、監視及控制之目的。

第一道防線 業務單位	落實風險 自主控制	各業務單位執行業務時，力行自主風險監控。
第二道防線 風險管理單位	風控制度管理 風控法遵管理	設置獨立專責單位，制定風險管理政策、作業準則及風險控管制度的建立與執行，作為第二層監控防線。
第三道防線 稽核單位	內部查核	將風險管理制度納入內部稽核制度，獨立檢視。

內部稽核機制

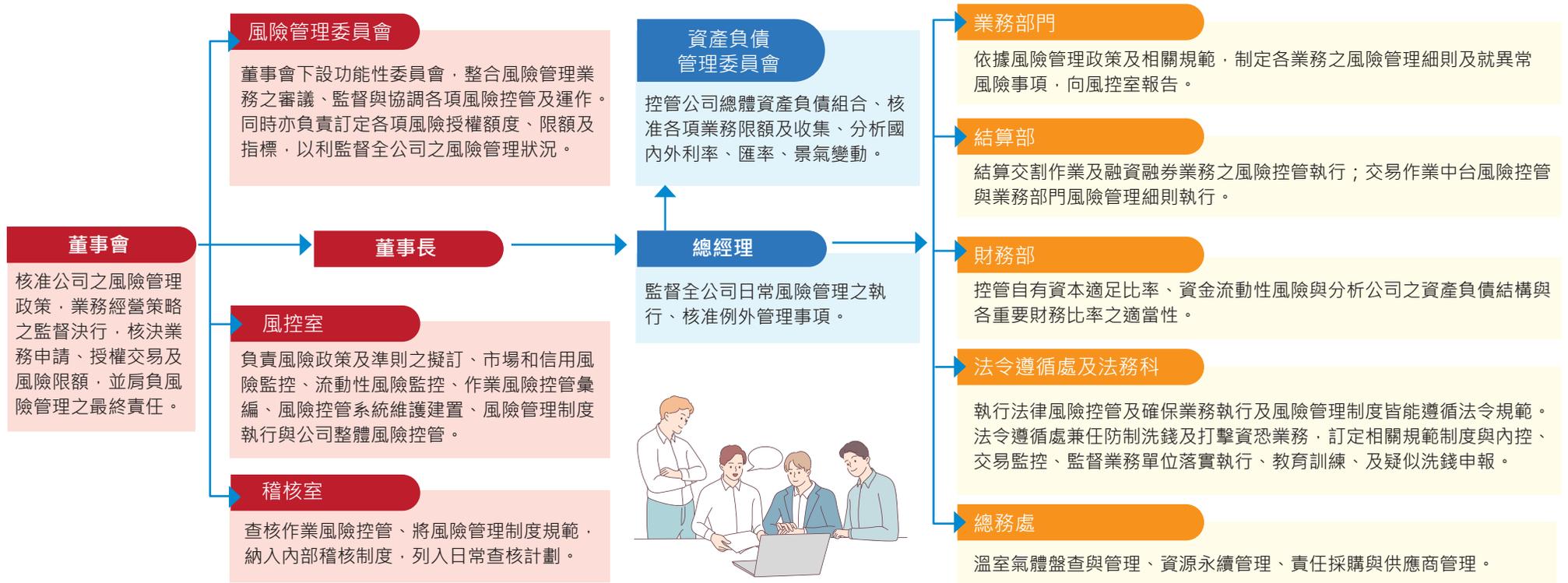
除前述風險管理機制外，本公司亦設有內部稽核機制，並經本公司董事會通過訂定《內部稽核實施細則》，以利各單位之遵循。本公司稽核室將依據《證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則》所訂之查核頻率，定期對業務部門及管理部門實施各項明細表及工作底稿之查核，並將查核結果製成稽核報告，每月彙整查核缺失及改善情形呈報本公司獨立董事。

此外，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》，本公司每年度需辦理一次內部控制制度自行評估作業，由各業務部門及管理部門自行評估該部門之內部控制制度落實程度，完成後由本公司稽核室覆核評估結果，經彙總自行評估結果及缺失項目後編製自行評估報告，並依據自行評估報告出具「內部控制制度聲明書」，經本公司董事會核准通過後向主管機關申報，以及於本公司官方網站公告。

風險管理架構

依據《風險管理政策》，統一證券董事會即風險管理組織之最高決策單位，負責監督、管理及核准本公司之風險管理政策及相關決策。董事會下設有風險管理委員會及風控室，定期向董事會回報組織內部風險管理政策之實施內容及辦理狀況。

統一證券風險管理系統組織與架構



2.4.2 風險類型與因應

統一證券經營業務所涉及之相關風險，包含經營危機風險、市場風險、信用風險、作業風險、法規風險、流動性風險及模型風險等，均已納入本公司《風險管理政策》之管理範疇，並制定相應管理措施。

一般業務涉及風險

風險項目	風險相關說明	因應措施
 經營危機風險	經營危機風險係指市場重大變化、資金週轉異常及轉投資重大虧損等事件，影響公司營運並造成公司損失。	公司訂有「經營危機應變作業辦法」，明確規範處理程序與流程，儘速處理重大危機事件，以確保公司正常營運。
 市場風險	市場風險係指利率、股價、匯率或商品等市場風險因子之價格或波動率變動，導致部位價值減損之風險。	公司為降低市場風險之衝擊，運用業務分析、產品分析或流程分析等方法，確認各業務之風險來源，制定有效之管理機制，並監控投資部位風險水準、風險結構與風險變化，確認其符合預期。
 信用風險	信用風險係指證券發行者無法依證券發行條件履行其義務而產生損失之風險與交易對手未能依約履行交割義務。	公司為避免信用風險發生，除事先評估其信用風險外，事後依據內外部之評等，持續追蹤其信用狀況，並以最大曝險作為管理交易對手信用額度之主要依據。發行人風險除以 TCRI 等級作管理外，同時已發展 KMV 模型計算其違約機率，並控管本公司持有相關債權性質之有價證券。
 作業風險	作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成損失之風險。此定義包含法律風險，但不包含策略風險及信譽風險。	公司為減少作業風險發生之頻率，建立各層級作業辦法之書面規範，定期檢核各業務、流程和法規之風險點與控管點，並經由風險報告及稽核報告，確保作業品質被適當地衡量、揭露與控制。
 法規風險	法規風險係指投資決策或業務執行未遵守相關法令規範而受主管機關糾正懲處、民事刑事訴訟之風險與對外簽訂之法律契約未能完整規範當事各方之權利義務關係。	公司為避免法規風險，設置法令遵循處及法務科，法令遵循處確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範；法務科執行法律風險控管。

風險項目	風險相關說明	因應措施
 流動性風險	流動性風險包含部位流動風險與資金流動風險。部位流動風險係指因部位無法在合理之時間範圍內，依最近之市價成交，致使公司必須額外加成方能買足，或須折價方能賣出之損失風險；資金流動風險則係指因投資部位增幅超過資金調度計畫，使公司無足額資金以供交割。	公司為因應流動性風險，於部門風險管理細則訂定集中度規範，並規範部位持有額度限額，以減少部位流動風險。資金調度單位定期預測未來資金需求與供給、整合公司背書保證及資金貸予相關業務，進行每日監控資金調度狀況。另外，每月製作「資金流動風險模擬分析表」，透過不同情境分析，推估投資部位潛在的流動性風險，進而評估在各種情況下籌資的可能成本。
 模型風險	模型風險係指評價模型假設嚴重偏離市場實況或參數設定未能完全符合評價模型需要。	公司有效地維持模型的運作與管理，進而加強金融商品之風險管理，並降低其因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，訂定「使用模型管理作業細則」，明確規範模型開發、驗證、參數管理與模型廢止等相關程序。
 氣候風險	氣候風險分為兩大類型，包括與氣候變遷造成實體危害相關的實體風險及轉型低碳經濟帶來的轉型風險。 <ol style="list-style-type: none"> 1. 實體風險 為立即性或長期性的氣候事件，可能對公司產生財務衝擊，例如直接損害資產或營運中斷導致之間接影響。 2. 轉型風險 轉型低碳經濟直接或間接導致之政策、法律、技術和市場變化，可能為公司帶來不同程度之風險。 	公司營運方面，環境推動保護小組持續增進能源使用效率達每年設定的減碳為目標。考量極端氣候事件造成本公司營運中斷，公司訂有持續營運計畫，並於異地設置備援機房，確保公司於災害發生時能正常營運。 投資業務方面，公司訂有「永續金融準則」與「ESG 投資管理政策」，自營業務投資時應避免投資具爭議性的產業，審酌被投資公司是否善盡公司治理、環境保護及社會責任。
 無預期風險	當發生無預期之風險（包含天災、傳染病等），造成公司軟硬體之營業損失。	自 2020 年年初全球爆發新冠病毒疫情，全球商業模式、營運作業進行改變，本公司依照「危機管理辦法」成立功能性緊急應變小組，分別針對公司營運面、員工安全面進行政策討論制定以及員工職場安置等，將公司損害降至最低，亦盡量保障同仁工作環境之安全。

新興業務涉及風險

風險項目	風險相關說明	因應措施
 數位科技風險	鑒於現代對於行動裝置及數位化消費與操作習慣，證券商之經營角色係由以往單純的「仲介與平台」轉化為具 FinTech 及 AI 功能之「數位化」經營模式。投資人的交易旅程由查詢報價開始出發，交易執行、委託成交回報及帳務查詢等過程，應提供投資人無斷點的數位體驗，並藉由新技術或現有系統程式，優化投資人體驗。而新科技、技術之運用或新商業模式出現伴隨未知風險，企業如何因應及相關配套措施實為關鍵議題。面對數位科技風險，企業進入數位轉型階段，應釐清策略方向並積極提升相關應變、開發能力，同時遵循法令規定執行業務。	統一證券已於 2021 年設置「數位金融處」，逐步邁向數位轉型。透過虛擬平台與實體通路之整合，將業務執行程序朝向全面 e 化及無紙化方向推動；藉由電子化交易逐步完整線上數位化服務，並採取客戶分流、差異化與客製化服務等營運策略。另一方面，亦改善內部作業，擴大導入電子化流程以提升效率，提供客戶安全、有效率之交易平台。同時，本公司依據金管會要求及證券期貨商分級管理辦法，逐步強化本公司之資訊安全機制，並遵循現有資訊安全管理辦法 (ISO 27001) 及內部稽核機制，定期委任外部認證單位進行驗證，以強化資訊管理制度之完善性。本公司除已完成證期交易所主機共置、ISP 資安協防機制、DNS 安全防護及建立網路交易備援中心等措施外，更委任外部資訊安全控制中心 (SOC) 進行監控、導入雙電信網路 (ISP) 備援架構及定期執行聯防測試，藉此提升資訊系統之穩定性，並防止外部資安威脅之風險，以維護投資人公平交易之權益，提升客戶交易效能。
 資安控管風險	數位科技的轉型同時，也因資料與作業流程大量數位化，若在數位化的過程中未注意資料的加密處理，就容易帶來資安風險。網路攻擊與資安事件頻傳，相關風險亦隨之提升，加上近年來證券商曾遭受分散式阻斷服務 (DDoS) 攻擊、撞庫攻擊、網頁置換、主機共置缺失或核心系統服務中斷等資安事件，針對機密資料、組織人員資安風險意識、外部駭客惡意攻擊等風險因子，皆需落實相關資通安全作業，以防造成資料損毀遺失及系統服務中斷，而影響客戶權益。	本公司已藉由機房、伺服器、用戶設備、網路及電子郵件等各面向提升資訊防護效能，以確保本公司之資訊系統具備妥善安全防護能力，並落實技術面與管理面之相關控制措施，以精進網路及資訊系統安全防護能力。除已完成資訊安全相關管理規範之修訂更新外，亦按部就班完成各項設備之安全更新及版本升級，更進一步委請外部機構進行獨立檢測評估，辨識潛在資訊安全風險，並擬定相應措施。此外，本公司透過資安事件之實際演練，強化相關單位之事件處理及應變能力；同時辦理資安強化程序，藉此提升資訊系統之機密性、完整性及可用性，以降低並控管相關資訊安全事件可能對公司造成財務損害之風險。

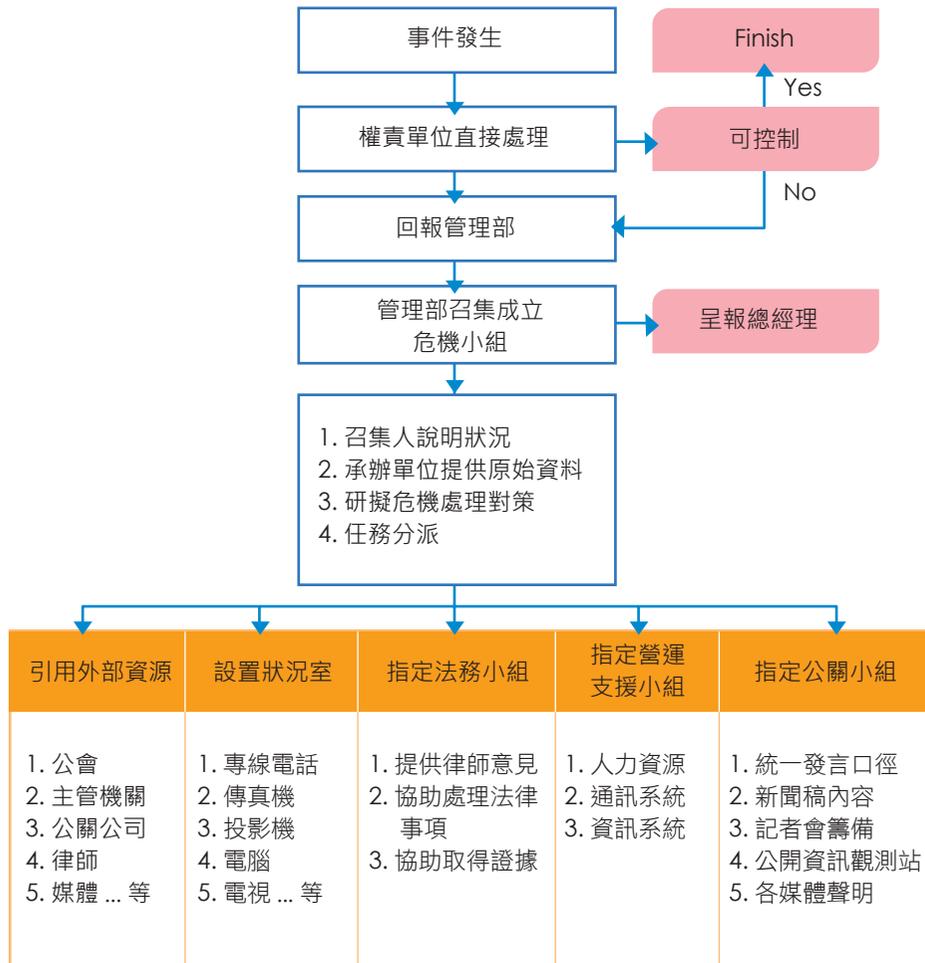
2.4.3 危機管理機制

統一證券訂有《經營危機應變作業辦法》及《危機管理辦法》，以防止突發性之危機事件所引起之營運及聲譽危機，導致公司之營運損害。依據《經營危機應變作業辦法》，經營危機係包含市場重大變化、影響股東權益之重大事件、重大舞弊及內部缺失事件、重大金額錯帳及違約事件、非即時交易市場之資產發生重大減損、交易對手之重大信用風險、資金流動性風險、資金週轉異常、轉投資重大虧損等。若有上述經營危機事件發生之情事，董事會將授權總經理成立任務型危機應變小組，針對危機提出解決方案，以維護公司之持續營運。

危機處理程序

當危機事件發生，本公司將於第一時間了解事件緣由，並依據下列程序啟動危機處理措施，在最短時間內將相應風險降低，以維持公司之營運機能，盡力維護客戶權益。

危機處理程序



2.5 資訊安全與客戶隱私保護

有鑒於網路交易日漸普及，在金融數位化時代維持並持續精進組織之資訊安全機制，替客戶嚴格堅守個人資訊並確保交易安全，係屬統一證券之重要課題。本公司將持續關注金融商品之數位交易模式及金融犯罪手法，持續精進內部資訊安全系統及制度，讓客戶得以安心執行各項交易。

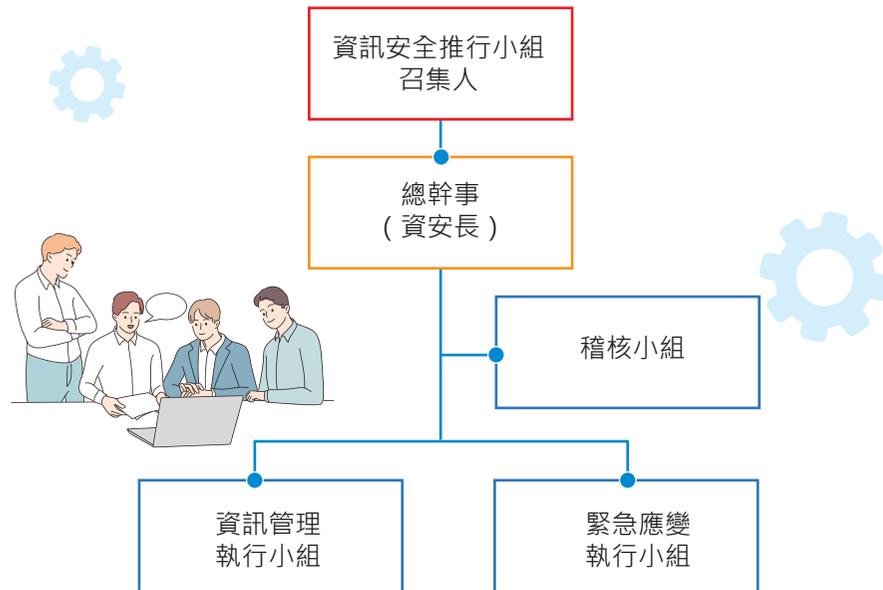
資訊安全行動方案成果

行動方案	執行成果
分析核心系統之帳號登入失敗紀錄	分析核心系統之帳號登入失敗紀錄，並通知客戶。
導入上網行為管控系統	導入上網行為管控系統，強化上網行為管控。
導入網頁異動偵測	導入網頁異動偵測，強化網頁防護機制。
ISO 27001 資訊安全系統拓展驗證範疇	除既有電子交易系統資安認證，將核心系統納入 ISO 27001 資訊安全架構，並於 2024 年轉版及續審並通過認證。

2.5.1 資訊安全組織架構與政策推行

本公司依據金管會規範及本公司《資訊安全政策》，已於 2018 年正式於資訊系統部下設資訊安全科，將原維護資訊安全之任務型小組升格為常態編制型組織，並配置資訊安全專責主管及二位資訊安全專責人員，藉此以強化資訊系統之維護與運作控管。2021 年 11 月 4 日經董事會決議通過新任任命資訊安全長，綜理資訊安全政策之推動及資源調度事務。同時，本公司亦成立跨部門之資訊安全推行小組，並每年召開資訊安全推行小組會議，由總經理擔任總召集人、資訊系統部之主管擔任總幹事，統合整各部門單位執行內部資訊安全之政策推廣、工作計畫及與資源調度等事宜，並每年召開資訊安全推行小組會議，確保組織得有效推廣資訊安全管理政策，以有效提升資訊安全治理效能，強化內部資訊安全意識，並提供客戶最穩定、安全之的資訊交易環境。此外，本公司亦聘請資誠聯合會計師事務所擔任資安顧問，協助董事會進行專業諮詢，強化資訊安全治理機制。

資訊安全推行小組



依據證交所發布之《證券商資通安全檢查機制》，統一證券屬分級防護第二級 (B 級) 之證券商。本公司依規定落實該分級中所列十三項應辦事項，包括持續維持資通安全專業證照、資訊系統分級、網路防火牆、防毒軟體、電子郵件過濾機制、資通安全健診、資通安全威脅偵測管理機制、入侵偵測及防禦機制、應用程式防火牆等。此外，每半年配合主管機關進行市場模擬測試，確保備援電腦系統運作順暢，並強化相關人員之系統操作熟練度。2024 年度本公司亦配合證交所委託之外部機構，進行資安治理成熟度評估作業。2024 年本公司資安相關預算費用占整體資訊預算費用約 17.16%。

深化內部資訊安全意識

2024 年期間，本公司辦理各項資訊安全相關之教育課程、宣導講座以及資訊安全實際演練程序，期望透過多方管道及措施，提倡資訊安全控管流程並深化同仁之資訊安全意識，並於執行相關業務時留意相關風險，確保資訊安全之落實，維護客戶與公司權益。本公司除完成資訊安全相關管理規範之修訂外，亦逐步完成相關設備之安全更新及版本升級，更進一步委請外部單位進行獨立檢測評估以提早發現潛在資訊安全風險。

資訊安全控管措施

控管措施	執行方式說明
資料存取設備控管	嚴禁一般同仁使用隨身碟、IC 晶片卡、讀卡機等存取工具。若有特殊業務需求，需獲取單位主管同意後，向資訊系統部提出申請需求。
資訊安全與健檢評估作業	透過第三方認證機構，進行公司全面性資訊安全盤點作業。

2024 年資訊安全相關課程與宣導

課程及宣導名稱	時數	參與人數	達成率
資訊安全宣導	2 小時	1,423	100%
電子郵件與社交工程演練	1 小時	1,423	100%
個人資料保護法	0.5 小時	1,433	100%

註：達成率係以訓練期間員工人數計算。

2024 年資訊安全實際演練成果

演練專案內容	執行說明	演練成果
電子郵件社交工程演練作業	測試同仁對於釣魚信件的辨識度，由資訊單位寄發假資訊進行測試。	<p>總公司全體員工 + 分公司員工，總計 1,447 人，測試信件數量 5 封 / 人，總信件數 7,235 封。</p> <p>2024 年演練結果依人數比例 - 點選連結與附件開啟，分別為 0.16% 與 1.85%，資安演練報告將上呈管理階層。</p>

2.5.2 電子交易及資訊安全管理

為因應金融市場之數位轉型模式，統一證券致力於推廣電子交易。全公司整體交易中，電子交易之占比逐年成長，2024 年度之電子交易比重為 76%，自 2021 年起本公司透過電子交易成交之比重皆維持在 75% 以上。本公司之電子交易系統係以臺灣網路認證之 CA 憑證作為交易買賣下單之簽驗認證，客戶執行網路交易時，除經證券商或期貨商之帳號及密碼檢查外，須經由外部第三方所發行之憑證作為第二道防護認證，同時交易過程中係採用國際公認之 SSL 技術執行傳輸加密，以增進網路交易之安全程度。

資訊安全管理系統 (ISMS) 認證

統一證券於 2013 年 8 月首度向英國標準協會 (BSI) 申請並取得 ISO 27001:2005 針對電子交易系統之資安管理認證。2024 年 7 月通過續審驗證，並通過 ISO 27001:2022 轉版認證。後續本公司每年度皆定期接受續審，並每三年定期進行 ISO 27001 之重新審核與認證作業，以維持認證有效性，確保持續符合國際標準規範。2024 年已於 7 月完成認證擴審，證書自 2022 年 8 月 25 日有效至 2025 年 8 月 24 日。透過導入 ISO 27001 機制，統一證券建立「安全等級」之資訊安全管理制度，落實公司內部資訊安全之制度化及標準化，同時強化既有資安管理機制控管，並減少作業疏失，以達降低資安風險與保護營業機密之目的，進而提供具完善安全防護機制之交易系統，讓客戶安心使用本公司電子交易服務。

2.5.3 個資保護推動

統一證券在個資保護方面，採用國際公認之「BS 10012 個人資訊管理系統 (Personal Information Management System)」，落實對客戶個人資料與交易資訊之保護責任，不僅體現對《個人資料保護法》之遵循，更彰顯對客戶個資隱私權保障的承諾。

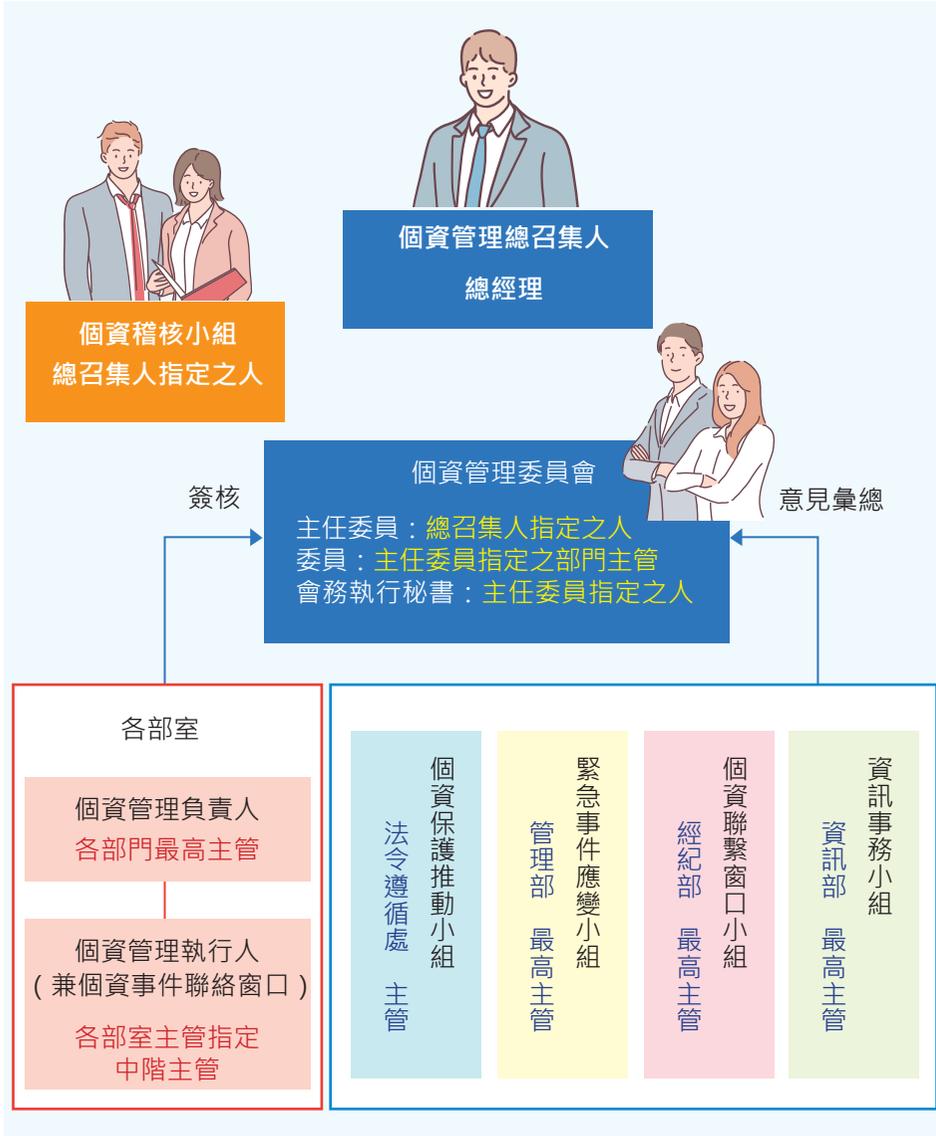
本公司經紀業務部門於 2013 年 12 月率先取得 BSI 頒發之 BS 10012 認證，並於 2017 年擴大認證範疇至股務代理部門，相關部門辦理開戶及後勤業務等作業程序，皆符合 BS 10012 個人資訊管理系統認證之規範與管理機制，本公司亦為業界少數取得雙部門認證之證券商。

本公司於 2012 年委請外部專業顧問機構協助逐步導入個資管理機制，訂定內部相關政策與作業規範，且為提倡個資保護之重要性，於內部網站設置個資文件中心，供各單位依循遵守，以深化同仁個資保護意識。

同年度亦成立任務型「個資管理委員會」，由總經理擔任召集人，並由各部室最高主管擔任個資管理負責人，另由法令遵循處組成個資保護推動小組、管理部組成緊急事件應變小組、經紀部組成個資聯繫窗口小組，以確保個資管理政策及工作之有效執行。

個資管理委員會由主任委員每季定期召開會議，針對當季個資管理系統之運作及執行情形進行報告與檢討。每年度委員會亦針對相關規範進行檢討與更新，同時盤點涉及客戶個人資料之文件，以持續提升本公司個資管理之完整性與作業效能。

個人資料保護組織架構



統一證券個人資料管理目標

1. 符合我國個人資料保護之各項法律及主管機關函令等要求。
2. 維護個人資料當事人之人格權，提供其個人資料的合法自主權。
3. 對個人資料之蒐集、處理及利用過程，將以誠實信用方法為之，不逾越特定目的之必要範圍，並應與蒐集之目的具有正當合理之關聯。
4. 提供個人資料檔案適當之安全措施，以確保本公司符合法規之要求。

統一證券高度重視客戶交予我們的任何資訊，本公司將依據《個人資料管理目標與政策》，竭力確保客戶個人資訊之安全性及機密性。2024 年度本公司未發生資訊外洩事件，亦未有客戶個資 / 隱私外洩或遭受侵害、遺失客戶資料之事件，因相關事件受到影響之人數為 0。



統一證券個人資料保護管理機制

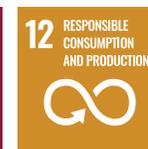
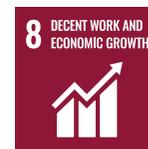
管理體系	行動方案
規劃與建立	2012年5月由德勤商務法律事務所擔任本公司個資管理專案顧問，導入個資管理機制，並將個資管理逐漸內化為統一證券之內部政策與作業規範。
實施與運作	<ul style="list-style-type: none"> ◆ 各部門單位皆設有個資保護之管理負責人，並於個資管理委員會下設有個資保護推動小組、緊急事件應變小組及個資聯繫窗口小組。其中緊急應變小組係負責個人資料侵害事件之應變、協調、聯絡及調查作業。 <hr/> ◆ 每年度辦理個資侵害演練，促使各單位人員於個人資料檔案侵害事件發生時，得有效且迅速處理。2024年以客戶交易資料作為個資侵害演練案例，緊急應變小組組織下之事件管理暨調查小組、公關媒體組、顧客服務組針對該問題進行實際演練作業。 <hr/> ◆ 每年度除個資侵害演練外，亦會蒐集個資外洩等相關新聞或判決，編製成個資事件之案例宣導，發布公告予同仁參照。 <hr/> ◆ 每年度舉辦全公司之線上個資教育訓練乙次，使同仁於執行職務或業務時，處理客戶個資將更為謹慎。
監督與審查	稽核室每年度皆會針對各部門單位個人資料保護之執行情形進行稽核，並就稽核結果請各部門單位進行檢討與改善。
維護與改進	為妥善保護客戶之個人資料，涉及保管或處理客戶個資文件之部門單位均須執行風險評鑑作業，並依照個人資料之資產等級及風險等級分別施予相應管控程序。如遇有業務流程及其相關文件變更或資訊環境發生重大異動時，應立即調整之，並留存檢視 / 更新紀錄。 每年度亦會要求相關單位檢視並更新「業務流程概覽圖」、「個人資料檔案清冊」與「風險評鑑報告」，以確保個資保護機制之有效性及落實程度。

3 永續金融

專業領軍 服務貼心
是我們給客戶的承諾

本章節重大主題

- 創新數位金融
- 客戶服務
- 永續金融



- 3.1 永續責任投資
- 3.2 創新數位金融
- 3.3 客戶關係與服務

永續金融執行績效

2024 年統一證券之永續金融投資辦理成果達新台幣 139.96 億元，約占總投資 44.13%。本公司除投資與 ESG 相關之產業及投資標的，亦致力於發展綠色承銷及發行連結綠能產業之金融商品。2024 年永續發展債券之承銷金額達新台幣 29.4 億元，而連結綠能產業之金融商品包含 342 檔權證及 5 檔 ETN。

在機構投資人盡職治理方面，本公司於 2024 年積極與被投資公司進行議合，議合頻率共計 1,612 件議合案、4,180 件議案投票及 1,064 家次公司投票案件。經確認本年度執行之議合案件中，並無重大利益衝突情形。

此外，統一證券亦持續推動各項專案，落實公平待客原則及實踐金融包容性，打造金融友善服務環境。

3.1 永續責任投資

在國際趨勢推動與主管機關倡導下，永續金融相關政策及實施辦法之重要性日益提升。統一證券已將責任投資觀念導入本公司投資政策中，要求自營及承銷單位進行投資決策時，需將 ESG 各面向（包含環境、社會及公司治理）相關風險要素納入投資標的之考量與評估過程，並進一步融入辦理投資決策與資產管理之作業程序中，以具體落實並遵循本公司永續金融準則。

本公司於 2022 年訂定《ESG 投資管理政策》，針對屬國內且非空方部位之被投資標的公司，規範執行投資前須透過外部資料庫，依據 ESG 指標進行風險評估與辨識；投資後則於持有期間定期檢視投資組合之 ESG 表現，進一步分析投資標的之 ESG 曝險情形，以落實永續金融理念，充分將 ESG 要素融入本公司投資政策，發揮金融業之正向影響力。

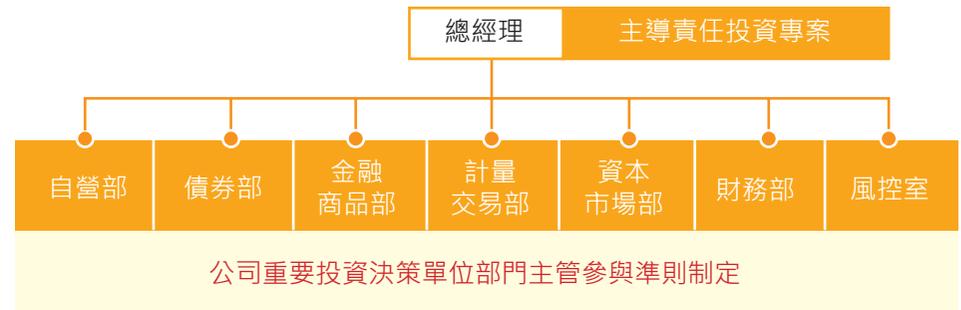
3.1.1 責任投資治理組織

本公司之永續金融責任投資小組由總經理領導，並邀請外部專案顧問協助共同參與規劃及政策推動，包含辦理永續金融與責任投資相關教育訓練、依據法令規定更新責任投資政策等。小組成員涵蓋公司重要投資決策單位及資金管制單位，如金融商品部、資本市場部、風控室等部門主管及專案窗口，透過跨部門整合及職責分工，確保責任投資政策之有效落實。同時，亦協助規範本公司各投資單位於運用自有資金時，應參照聯合國責任投資六大原則（UN PRI），將 ESG 各面向（環境、社會及公司治理）之風險要素納入投資決策評估要項。

3.1.2 永續金融準則

統一證券致力落實永續金融準則，將環境及社會風險等相關評估指標納入投資及承銷等相關業務，透過本公司《永續金融準則》，樹立原則性架構並提供指引，確保內部之永續金融理念得有效落實，並實踐於各項業務活動中，以達本公司永續經營之目標，進而提升顧客、員工及股東等利害關係人之權益，同時符合國際永續發展趨勢，善盡世界公民之責任。

永續金融責任投資小組之組織架構



永續金融準則

本公司於永續金融準則中制訂業務推動與商品開發原則，擬於申請投資案或辦理承銷活動時，篩選具永續發展良好前景之產業或積極支持永續之企業，如：支持替代能源、環境汙染控制或環境產品技術研發等環保產業，以及提供優質教育之公益產業或從事有助於推動環境及社會永續相關企業。對於具爭議性之產業或企業，如高爭議性或非法活動產業等，本公司宜避免投資，並於申請投資案或辦理承銷活動時執行投資審查流程及審慎評估，以降低對環境、社會、治理面及永續發展產生重大不利影響之風險。前述具爭議性議題之產業或企業包括以下：

- 1 主要從事菸草、酒精飲料、野生動物捕殺或棲地破壞、受國際禁限的化學品 / 藥品或放射性物質、非醫療或有害人類發展基因工程、具食安疑慮等具高爭議性之產業。
- 2 主要從事色情、賭博業（含地下及網路）、未合法之武器製造業等具非法活動之產業。

針對上述之投資原則，本公司將依據實務運作，評估投資之可行性，進行完善審查程序後始得投資，並將於投資後進行控管。

2024 年辦理之永續發展股權承銷案件總件數、承銷金額、手續費收入及產業別分布

產業類別	承銷件數	承銷金額 (新台幣仟元)	手續費收入 (新台幣仟元)
電子零組件業	2	594,000	9,372
生技醫療業	1	593,775	4,672
半導體業	1	570,650	4,413
永續發展股權承銷案件總計	4	1,758,425	18,457
全數股權承銷案件	15	3,939,669	47,980

註：產業別係依上市（櫃）公司產業類別進行劃分。

2024 年前十大投資產業、件數及金額

產業	家數	金額 (新台幣仟元)
銀行	37	3,273,449
半導體產品與設備	27	3,233,571
電腦硬體、儲存及週邊設備	41	1,483,622
電力公用事業	4	814,862
資本市場	11	611,794
電子設備、儀器與零件	13	582,241
石油、天然氣和消費燃料	7	545,837
金融服務	6	491,299
消費者金融	5	389,999
汽車	8	369,330
總計	159	11,796,004

註 1：產業別係依全球行業分類標準（Global Industry Classification Standard, GICS）產業分類揭露前十大產業投資件數與金額。

註 2：以本公司 2024 年 12 月 31 日庫存明細進行統計，範圍僅包含現貨商品等，並未包含因發行金融商品而持有之避險股票、策略性交易、國債及 ETF。

2024 年責任投資成果

投資類型	相關產業	2024 年投資金額		
		投資規模 (新台幣仟元)	總投資規模 (新台幣仟元)	占總投資比重 (%)
對致力於降低能耗、減少污染，或研發環保產品或設備之企業	綠色能源、替代燃料與環境污染控制	646,737	31,717,894	2.04%
對致力於節省資源、儲存能源，或可提高自然資源利用效率之企業	儲能設備、水資源再利用與使用綠色生產機制之相關產業	1,896,624		5.98%
對致力於保護或促進自然環境之企業	水土保持工程與維護生物多樣性之相關產業	2,790		0.01%
對致力於提供可負擔的技職或高等教育、促進優質教育之企業	推動弱勢族群公平學習機會之相關產業	718,713		2.27%
對致力於從事疫苗、醫藥與醫材、醫療保健服務，或可提升健康福祉之企業	生技醫療、照護與研發智慧醫療產品之相關產業	311,939		0.98%
其他從事有助於推動環境及社會永續之相關企業		196,240		0.62%
綠色債券		3,605,667		11.37%
社會責任債券		858,809		2.71%
可持續發展債券		430,445		1.36%
ESG 績優篩選投資		5,327,581		16.8%
合計		13,995,546	44.13%	

註：以本公司 2024 年 12 月 31 日庫存明細進行統計

永續發展債券承銷成果

2024 年承銷金額			
債券類型	債券價值 (新台幣仟元)	總債券承銷價值 (新台幣仟元)	占總債券承銷 價值比重 (%)
綠色債券	2,640,000	82,070,000	3.21%
社會責任及 可持續發展債券	300,000	7,500,000	4.00%
合計	2,940,000	89,570,000	3.28%

2024 年度造市交易件數及金額

造市交易標的	件數	金額 (新台幣仟元)
ETF (PD)	252 檔	207,346,533
ETF (LP)	137 檔	184,020,898
股票 (冷門股)	83 檔	40,650
衍生品 (權證)	5,364 檔	24,029,215
ETN	10 檔	376,587

ESG 商品

統一智慧移動與電動車報酬指數 ETN (020030)

近年來隨著全球環保意識抬頭，節能減碳議題沸揚，燃油車退場儼然已成趨勢，但未來四輪載具之演進將不限於耗能型態的改變，數位智能驅動的智慧化移動，才是加速駛向新世代的關鍵。統一證券發行「統一特選臺灣上市上櫃 FactSet 智

慧移動與電動車報酬指數 ETN (020030)」，藉由金融產品鼓勵客戶關注燃油車退場趨勢下，後起的電動車發展，感受智慧化移動的產業新局勢，並投資績效良好之臺灣上市上櫃電動車技術與服務、汽車製造與零件公司股票。該 ETN 於 2024 年度流通張數約 14,560 張，流通金額約 0.93 億元。

綠能連結權證

隨著能源轉型議題逐漸受到政府及企業重視，綠能產業之發展亦因而受惠。統一證券廣發連結綠能股票的權證，使投資人於關注綠能產業及能源環保的議題之餘，得以藉由投資金融商品，共同把握投資機會，參與綠能產業之成長契機。本公司於 2024 年度共有 342 檔存續的綠能連結權證。

2024 年連結綠能之權證、ETN 商品存續檔數					
類別		太陽能	風力發電	儲能設備	總計
檔數	權證	94	158	90	342
	ETN	3	1	1	5

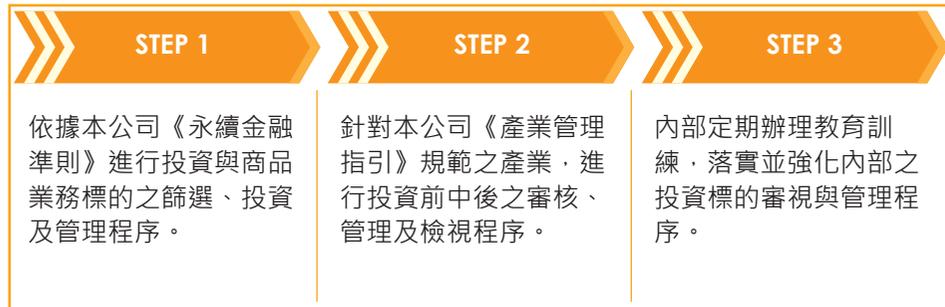
永續商品與服務審查

統一證券之金融商品審查流程係依業務別遵循相關法規，經內部審查有無不實陳述及不當內容，並附上商品審查意見呈報主管機關核准後始可上架。本公司亦將 ESG 原則納入商品及服務評估項目及審查流程，並透過綜合評估程序，優先評選符合與 ESG 要素相關及無重大負面爭議之商品及服務，以貫徹永續金融服務與盡職治理的精神，不僅能提供客戶永續金融商品之投資機會，亦能降低產品風險。

產業準則

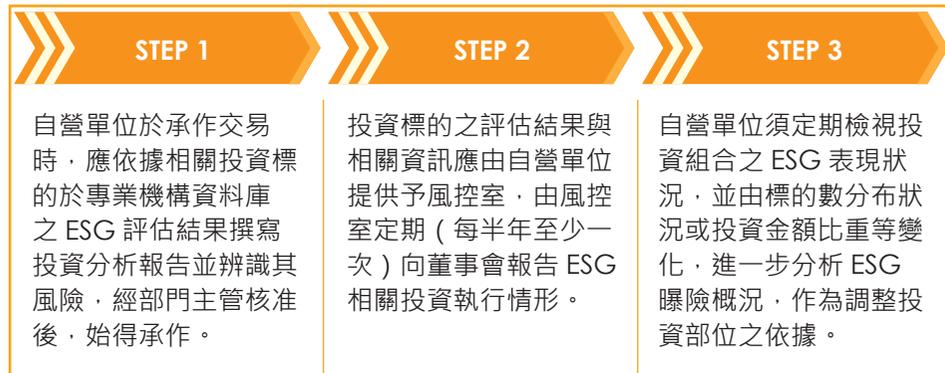
本公司擬依循相關法規並參考國際準則，篩選出 ESG 曝險比重排名前幾大產業，如金屬與採礦事業、石油、天然氣與消費燃料事業、能源設備與服務事業等產業，並針對前述產業別可能產生之環境及社會風險加以審核、管理及檢視，建立管理流程，以確保本公司投資風險之可控性。

統一證券永續金融投資管理策略執行流程



ESG 投資管理政策

統一證券於 2022 年依據《證券商業同業公會自律公約》及《證券期貨業永續發展轉型執行策略》規範，訂定本公司之《ESG 投資管理政策》，審酌被投資公司是否善盡公司治理、環境保護及社會責任等，並透過外部資料庫評級，持續檢視及控管本公司投資標的之 ESG 相關曝險程度，致力落實永續發展政策，執行步驟如下：



3.1.3 機構投資人盡職治理

統一證券身為機構投資人，應落實盡職治理原則並履行相應責任。本公司已遵循證交所發布之《機構投資人盡職治理守則》及金管會《新版公司治理藍圖》中「提升機構投資人盡職治理守則之簽署家數及其盡職治理資訊揭露品質」之目標，編製出版本年度之「機構投資人盡職治理報告」，公開揭露相關資訊。

本公司並積極與被投資標的機構進行議合溝通，透過關注其營運狀況、出席股東會並行使投票權，以及持續與其管理階層對話等方式，實質參與被投資公司之營運與公司治理，發揮機構投資人之影響力。

此外，本公司自 2022 年起亦將永續盡職治理觀念納入《ESG 投資管理政策》，落實盡職治理行動，並持續關注企業永續相關議題之發展，隨時注意國內外永續制度變遷，並考量企業經營型態與台灣整體環境變化，以積極實踐本公司對永續經營與發展之承諾。



2024 年度機構投資人盡職治理績效

事件	2024 年執行狀況
有無發生重大利益衝突事件	無
統一證券投票紀錄	總議案數： 4,180 贊 成： 4,171 反 對： 7 棄 權： 22
重大議案贊成、反對及棄權之原因	相關揭露內容請參閱本公司 2023 年機構投資人盡職治理報告第 22 頁。

2024 年議合情形

	出席股東會	公司拜訪	電話 (或視訊) 會議	Email 往來	參與法說會
家 數	3	127	846	144	492

2024 年度投入內部資源落實盡職治理之情形

投入資源	人數	主要作業項目
自營部、金融商品部、計量交易部、債券部、資本市場部	40	1. 不定期與被投資公司互動議合 2. 代理投票 3. 不定期分析被投資公司之永續表現等
法令遵循處	4	1. 制定利益衝突管理政策 2. 審閱盡職治理報告、投票政策 3. 若外部規範有異動或內部作業程序有調整時，將進行合規性檢視並提出修正建議，以確保相關規範或作業之合規性
總經理室	2	1. 每年定期審視、核決自營交易單位呈送之《盡職治理報告》 2. 不定期審視、核決自營交易單位所呈送《投票政策》修訂案 3. 不定期審閱、簽核法令遵循處所呈送之《利益衝突管理政策》修訂案
風控室	3	1. 風控室定期 (每半年至少一次) 向董事會報告 ESG 相關投資執行情形 2. 若單一公司投資金額達 5 億 (含) 以上，且在投資期間本公司獲悉該投資標的發生涉及 ESG 重大負面新聞時，風控室將於最近一次董事會呈報
管理部公共事務處	3	官方網站維護、版面美編優化

盡職治理績效及參與被投資公司議案之詳細內容請參閱本公司「機構投資人盡職治理專區」。

3.2 創新數位金融

統一證券持續開發專業且多樣化之金融商品及服務，並嚴格控管投資風險，致力滿足客戶需求。本公司亦嚴格遵守主管機關之規定與審查，提供產品及服務時遵循行銷相關法規，於產品宣傳物上皆會註明風險警語，同時透明揭露產品資訊。透過專業的投資規劃與完善的服務，提供客戶一次購足的理財需求。此外，隨著社會環境不斷變遷，統一證券將發揮自身影響力，善用組織資源，提升金融證券服務之可及性及落實金融包容性，讓金融證券服務不再遙不可及，致使各階族群皆能享有便捷的金融服務。

數位化研發計畫

	提升數位服務項目，持續加強客戶電子化服務，全力發展整合各式簽署表單及紙本作業，減少客戶臨櫃作業麻煩。
	配合臺灣證券交易制度重大變革，提供客戶盤中隨到隨撮的「逐筆交易」方式，立即成交，與國際市場接軌，交易更貼近市場的服務。
FINTECH	持續推動 FinTech 策略，增加下單多元性並提升策略運用，並於 2022 年提供雲端智慧下單服務。
	2024 年編列 8,000 萬元、2025 年編列 1 億 4,000 萬元預算進行加強客戶電子化服務、核心系統轉型及效能優化、作業流程 E 化、主機升級、電子交易及數位金融相關研發專案等。

統一證券擬透過五大數位服務「電子交易平台、網頁服務、財富管理交易系統、社群媒體、UMONEY 投資帳戶」構建資訊透明且迅速傳輸之數位金融服務，致力提升客戶掌握金融資訊之便利性及完整性，未來本公司將以此為基礎持續優化，提供優質金融服務予每一位客戶。

五大數位線上服務	
 電子交易平台	<ul style="list-style-type: none"> ● AP 網路下單 ● 語音下單 ● 網頁下單 ● 行動 App ● API 下單
 網頁服務	<ul style="list-style-type: none"> ● 權證網 ● ETN 資訊網 ● 客服中心 ● 線上簽署服務 ● 金融友善服務專區
 財富管理交易網	<ul style="list-style-type: none"> ● 信託服務 ● 基金服務
 社群媒體	<ul style="list-style-type: none"> ● Facebook ● LINE ● YouTube ● Instagram ● Podcast ● 部落格
 UMONEY 投資帳戶	<ul style="list-style-type: none"> ● UMONEY 投資帳戶

3.2.1 電子交易平台

為迎合新型態之金融服務需求，統一證券以發展數位線上服務作為首要目標，全力投入數位轉型措施，將證券、期貨、權證、興櫃、複委託、海外期貨交易系統整合，並優化線上服務和線下作業流程。本公司 2024 年之電子交易占全公司的交易比重 76%。針對不同交易習慣之投資人，本公司已建置多種交易平台，以利客戶依據自身使用習慣選用。

電子交易平台總覽

AP 版網路下單		網頁下單	行動 App	語音下單	API 下單
統一金贏島	統一金好採	e 統金	統一 e 指發	405 語音下單	統一 API
					
<ul style="list-style-type: none"> 講究報價和下單速度快的證期權港美陸投資人 自訂版面功能，打造專屬客製化畫面 提供證期權即時報價和完整歷史帳務功能 完整智慧選股功能，不錯失任何重要標的股 提供豐富的權證搜尋功能，權證達人輕鬆上手 	<ul style="list-style-type: none"> 功能直覺、簡易好操作，適用於需要報價和下單速度快的投資人 提供豐富的證期權及興櫃即時報價、技術分析和歷史帳務 提供下單警示、系統參數設定、成交主動訊息，可依據投資人需求自行設定 超強 K 線圖功能、彈性多視窗應用 	<ul style="list-style-type: none"> 投資新手、老手，皆輕鬆投資理財 跨系統、跨瀏覽器支援，Mac 用戶也適用 不開報價也可以下單 看盤下單模擬 AP 畫面，功能齊全簡潔 	<ul style="list-style-type: none"> 行動上網使用者、行動商務人士 擁有智慧手機或平板電腦者 (支援 iPhone、Gphone、iPad、GPad) 	<ul style="list-style-type: none"> 傳統客戶、菜籃族不習慣透過營業員下單者 上班族不方便使用網路下單 行動人口或外出業務人員無法使用網路下單時的替代管道 	<ul style="list-style-type: none"> API (Application Programming Interface) 為應用程式介面，用作於程式軟體開發所使用的基礎元件 專為有程式交易下單需求的客戶，提供證券交易串接服務

統一證券 e 指發



統一證券「e 指發」App 於 2022 年底全新改版上線，升級後不僅整合看盤、資訊、策略和下單等全方位服務，更獨家推出「籌碼總覽」和「券商分點」功能，投資人選股可因此變得更輕鬆簡單。過去投資人往往需要多個 App 才能完成選股到下單的流程，相對費時也不便利，改版後打破此限制，將所有服務均彙整至「e 指發」，線上即可交易證券、期權、基金、海外股票和期貨等商品，更新增「海外債」和「結構型商品」，逐步打造出金融百貨，使客戶得以一站式購足所有金融商品。因應金融業務發展多元化與新型態交易之需求，e 指發仍持續優化相關功能，2023 年推出統 e 貸服務、均價線功能，為讓客戶更快速了解平台操作，持續推出教學影片，方便客戶可線上學習，2023 年 10 月 23 日更獲得工商時報數位金融獎「數位服務獎優質獎」殊榮，未來仍將以客戶需求為中心，持續推出便利的線上服務功能。

3.2.2 網頁服務

統一權證網

首創統一權證委買價試算機、造市波動度公開透明

統一證券把最難懂、最不透明的「造市波動度」每日公開在統一權證官網上。客戶可透過統一權證的委買價試算器，在盤中即時驗算權證合理掛單價位，投資更順心。

ETN 金融資訊網

為促進客戶之投資便利性，本公司將持續建置涵蓋全商品資訊之網站專區，針對不同商品提供完整商品介紹與特色專頁，並附上商品 DM 及介紹影片等資訊，以達商品資訊透明目的。統一證券目前共發行 10 檔 ETN，包含國內、國外成分股 ETN，發行主題則涵蓋美國科技、臺灣 5G、美國公債、亞洲半導體等，投資人不用外幣即可布局全球趨勢，掌握更多元的投資選擇。



客服中心

統一證券官網之客服中心提供跨平台及跨瀏覽器等多元服務，針對常見問題客戶得依據「熱門線上開戶、數位帳戶、統 e 金帳戶、交易相關」等不同分類找到解決方法，並透過「點閱數量」資訊了解目前最常見問題，以及輸入關鍵字快速搜尋解答。本公司將依據客戶使用回饋，持續調整文件顯示方式，並提供不同平台之解決方式，以圖文並茂的說明內容，及時解決客戶的問題。



線上簽署服務

為提供優質便利之服務，本公司已優化線上簽署專區，依據風險預告書列舉之商品種類進行分類，並新增標題、編號、引號、查詢簽署資格按鈕，使投資人得以更迅速且精準地搜尋目標，了解簽署資料與可交易商品關聯性。此外，投資人線上簽署之「親自委託無授權聲明書」將具一年效期，得有效提升客戶使用之便利性。

3.2.3 財富管理交易網

統一證券致力發展全面轉型，邁向多元化的理財投資機構，並提供客戶一次購足各式投資產品。本公司已設立「財富管理交易網」，讓客戶能夠輕鬆下單，購買豐富多元的基金產品，並提供客戶於本公司持有之全數資產明細，包含國內外基金、國內結構型商品、外國債券、在途交易、台股、國外股票等市值，讓客戶能夠隨時掌握自己的資產配置。截至 2024 年 12 月底，統一證券之信託客戶數已達 47,140 戶。

3.2.4 社群媒體

為因應數位化下單趨勢，近年來統一證券致力於發展數位及社群媒體之交易平台，持續精進並升級系統功能，以符合客戶使用期待。統一證券持續經營社群媒體，透過多元平台與投資人溝通，傳遞正確投資觀念，提升大眾金融知識理財知識。

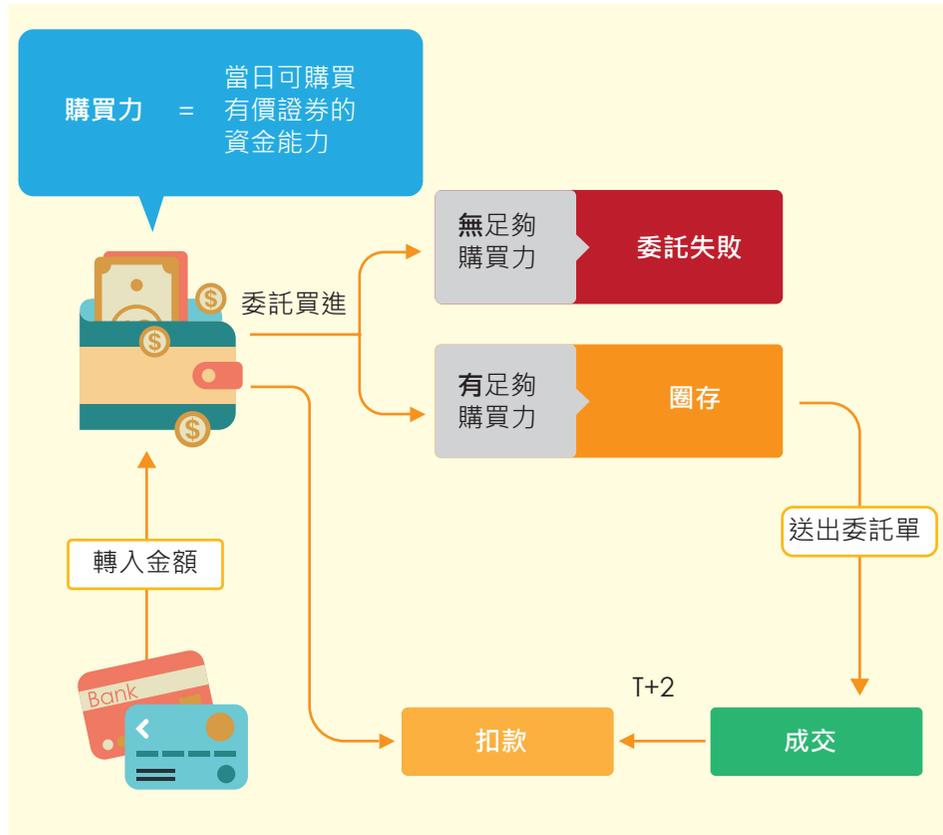
統一綜合證券社群經營

社群媒體		介紹	2024 年經營成果
	統一證券 LINE@ 	統一證券透過 LINE 官方帳號提供各種服務及商品資訊，以利即時提供金融資訊及服務予投資人。	好友數近 56.3 萬人 年度貼文則數 111
	統一綜合證券 	「統一綜合證券」粉絲專頁之貼文內容除了宣傳金融市場之最新趨勢、法規及股票資訊外，亦會不定期製作節日賀圖供粉絲下載使用，並配合節慶辦理抽獎活動。透過與粉絲互動提升忠誠度及黏著度，並發布各分公司相關宣傳短影片，強化粉絲與實體通路的連結性。	粉絲數約 4.5 萬人 年度貼文則數 267
	權證統一 OPEN 講 	統一證券於臉書經營「權證統一 OPEN 講」粉絲專頁已有多年，透過此平台提供權證線上服務予客戶。統一證券透過權證統一 OPEN 講與客戶進行密切的交流，每週即時更新金融市場最新消息，其中包含權證教學、資訊分享，也開放投資人留言、私訊提出問題，再由專業權證達人回覆問題。	粉絲數約 1.5 萬人 年度貼文則數 57
	統一 ETN 指數航海家 	「統一 ETN 指數航海家」臉書粉絲專頁致力於挑選優良指數供投資人參考，並投入產品內容教學，期望透過貼文宣傳方式讓投資人更了解 ETN，並讓指數商品普及化，成為投資人資產配置的一部份。	粉絲數約 0.8 萬人 年度貼文則數 190
	統一證券 YouTube 	統一證券 YouTube 官方頻道內容主打小資族及年輕人也能使用的投資工具，推廣各類金融商品與投資資訊予對投資有興趣的年輕族群，並會發布各式總經戰略分析、交易教學、業務介紹、電子交易平台操作說明等不同主題之影片，讓客戶能夠透過豐富且生動的影音內容獲得專業的金融知識。	訂閱數約 1.1 萬人 年度影片部數 94
	統一證券 Instagram 	統一證券 Instagram 官方帳號提供各類金融商品知識及投資工具介紹，亦會不定時發布本公司各類宣傳資訊。	粉絲數約 0.6 萬人 年度貼文 + 動態則數 218
	投資大小事·統一報你知 	邀請多位產經專家及跨界主持人，以輕鬆訪談方式，深入淺出帶大家了解全球產業趨勢、台股因應之道、總經經濟策略、熱門投資議題，讓投資人在吃飯時間、通勤途中，也都能一手掌握市場脈動。 	2022 年 3 月推出 年度節目集數 41 集
	統一權證部落格 	對於權證有高度興趣的投資人，統一證券提供豐富的權證知識庫 - 「統一權證部落格」，集結統一證券權證高手 10 年來超過 10 萬字的權證教學文章。投資人於權證操作有任何的疑問或是操作瓶頸，皆可在權證部落格查詢想了解的知識。做為投資人的權證智庫，統一權證部落格協助投資人提高投資勝率。	累積文章篇數 164

3.2.5 UMONNEY 投資帳戶

統一證券 2023 年推出「UMONEY 投資帳戶」，針對投資新手及略有經驗的年輕股民推出帳戶服務，線上即可申請開戶，省去臨櫃辦理作業的時間與交通成本。UMONEY 投資帳戶同時包含證券投資帳戶與交割帳戶（分戶帳），投資人無需另外開立銀行交割帳戶，分戶帳支援 25 家銀行帳戶，投資人可直接設定銀行帳戶做為出入金帳戶。此外，UMONEY 投資帳戶採取業界首創的圈存式交易，依客戶即時購買力下單，投資人在交易時，交割帳戶需備足金額或額度始可交易，協助客戶避免違約交割的風險。

UMONEY 交易流程



3.3 客戶關係與服務

統一證券將確保提供客戶最優質且完善之服務，並積極回應客戶需求。本公司擬持續聆聽客戶回饋與建議，並透過各項措施精進客戶服務內容與品質，提升客戶滿意度與忠誠度。



3.3.1 客戶服務

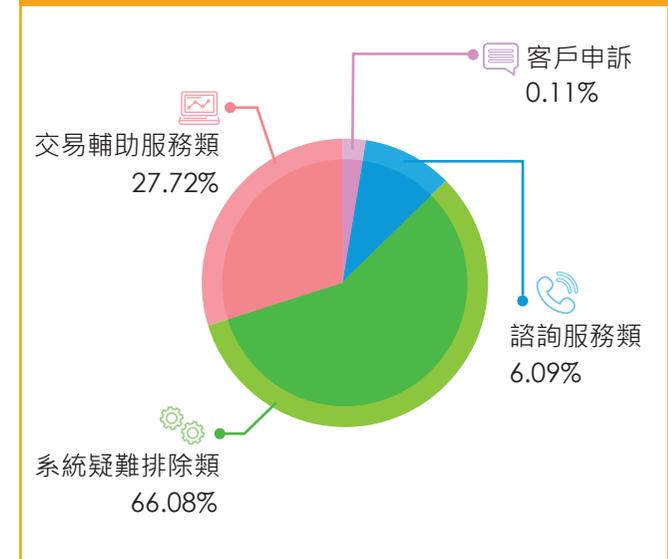
為了提供客戶最完善的服務，統一證券提供客服專線與免付費電話供客戶聯繫，並設有客戶服務中心處理客服電話、信件回覆、文字客服與留言版等多元客戶溝通管道，2023 年新增樂齡專線服務，樂齡族年長客戶可透過語音按鍵直接轉接專人，提供弱勢族群更優質的服務項目。客服中心並提供客戶申訴接應、專線及專人解決客戶問題等服務，對於申訴案件進行案件追蹤，2023 年申訴件增加樂齡族群標準，並以系統提醒申訴處理人優先處理，以落實公平待客申訴保障原則。

此外，本公司之客服時間特延長至晚上 8:00，讓客戶下班後也能聯繫服務人員，即時解決各項系統疑問及協助線上開戶等程序，落實貼心客戶服務，深獲各界好評。2024 全年度之客服電話總進線數 63,597 通，接通數 55,872 通，接通率達 87.9%。其中詢問項目與比例為：系統疑難排除類 66.08%、交易輔助服務類（CA 憑證、密碼）27.72%、諮詢服務類 6.09%、客戶申訴 0.11%。

客戶服務諮詢類別及行動方案

系統疑難排除	系統操作與設定調整問題 66.08%	提供客戶不同遠端程式使用，讓客戶操作更簡便，且客服人員更容易引導客戶排除其電腦問題；客戶亦可依其使用習慣，經由不同 App 進行簽署，且 2022 年 8 月導入智能機器人服務，提供客戶透過文字客服圖示可自助式查詢相關操作畫面及常見問題，提供客戶 24 小時服務。
交易輔助服務	電子交易密碼問題 14.40%	與去年度相比下降 1.85% (16.25% → 14.40%)，主要為密碼補發流程調整與歸戶密碼調整，並在各平台提供密碼解鎖與補發流程，提供客戶更便利的服務。
	電腦憑證申請問題 13.32%	與去年度相比增加 0.57% (12.75% → 13.32%)，除手機與電腦憑證的申請需求外，因應 iPhone 新機推出，帶動客戶更換新機比例上升，另因微軟停止支援舊版瀏覽器與作業系統，致使客戶在更換設備後，需重新申請憑證。
諮詢服務	帳務查詢 / 行銷活動 / 一般諮詢類 6.09%	除一般諮詢項目外，提供客戶行銷活動方案解說，並引導客戶辦理信用戶帳戶與借貸開戶等 e 化服務操作。透過善意關懷調查、滿意度調查及與線上諮詢等，主動了解客戶來電需求與對於公司的建議事項，持續優化服務品質，提供更貼心且符合客戶期待的服務體驗。

服務內涵



依據近年之客服諮詢項目比率，可見統一證券之服務品質於同業間屬卓越優異，客戶服務人員之專業及協助客戶之技能，亦得以反映於服務品質上。近年來，本公司運用遠端客戶服務輔助 TeamViewer 系統，藉此精確判斷並即時解決客戶問題，客戶之忠誠度與黏著度更是不斷提升。未來本公司將著重於導入自動化服務輔助系統，精進現行服務流程及服務品質，使客服人員之專業技能得進一步提升，以更貼近滿足客戶需求，解決客戶問題。

TeamViewer 系統

TeamViewer 系統為一符合遠端支援、跨平台及線上協同作業之系統軟體，為因應政府推動「綠色金融 3.0 行動方案」，統一證券大力推廣電子下單服務，本公司 2024 年度採行電子交易之比重占總交易高達 78%，即高達一半以上之客戶已

採用電子下單進行交易。交易過程中，對於不擅長操作電子產品的客戶，即便致電客服專線後，往往因無法同步操作或是語意不明而產生問題無法解決之狀況。

經採用 TeamViewer 系統後，在客戶產生問題時，客服人員得透過遠端操控電腦，迅速解決客戶問題，節省往來溝通、釐清問題之時間成本，並精準解決客戶問題。除 TeamViewer 外，本公司亦使用 Anydesk 遠端程式輔佐解決客戶問題。2024 年以遠端程式協助客戶解決問題之事件共有 2,067 件，本公司將持續推行並採用不同遠端程式，更精準且有效地排除客戶系統或軟體問題，透過遠端實際操作與同步客戶畫面之教學模式，更順暢且有效地協助客戶解決問題。

智能客服與真人客服線上服務

為符合科技發展下之新型溝通管道，客戶可使用行動裝置於本公司官網、臉書專頁、LINE 官方帳號及 e 指發 App 等管道，透過數位文字客服轉接真人服務，直接與客服人員聯繫並諮詢相關問題。

為配合客戶使用需求，本公司於數位文字客服之操作介面設計，以使各年齡層客戶易上手為目的，客戶得透過貼圖或截圖溝通等方式與客服人員溝通，完成以往無法透過電話完善溝通之境模式。未來本公司將致力於結合數位科技與客戶服務，提供更多元與更貼近客戶之服務模式。

客戶滿意度係督促本公司進行服務措施改善，持續精進進步的重要指標。本公司定期辦理客戶滿意度調查，調查範疇包含客戶對於交易憑證、密碼解鎖、程式操作、下單交易及帳務問題等相關面向，客戶得依據實際使用經驗及需求，回饋並提供相關建議，以利本公司針對不足之處進行改善，並適時採納客戶意見，持續精進服務品質。2023 年 5 月起改以系統進行滿意度調查，客戶與客服人員通話結束後，服務人員將依照客戶意願轉至滿意度調查系統進行評分，廣納客戶的回饋意見做為未來提升服務的參考依歸。本年度辦理之客戶滿意度調查總數共 1,173 件，客戶滿意度平均達 99.68 分，體現本公司以親切與貼心出發的客戶服務，並符合客戶實際需求。

臨櫃客戶滿意度調查

客戶使用臨櫃 e 化基本資料變更平台後，本公司將於變更完成後次工作日透過 Email 發送問卷連結進行臨櫃服務滿意度調查，以提升臨櫃人員服務品質。

神秘客電話禮儀測試

為維持同仁之服務品質，本公司將不定期由專責單位派員，隨機向總公司及各分公司第一線服務同仁進行電話禮儀測試。測試報告將交予權責單位最高主管，並於全省主管會議中討論測試結果，表現優良同仁將進行表揚，而相關分數落後之單位將進行內部檢討，以維持本公司之服務品質。

3.3.2 聆聽客戶意見

善意關懷客戶訪談

為遵循主管機關政策，統一證券 2024 年主動執行善意關懷客戶訪談作業與保險善意關懷訪談作業，對客戶進行瞭解並執行委託買賣深入調查作業，共主動致電 1,693 通電話訪談，以預防及降低本公司營業人員不符法令之相關風險行為，同時將宣導並提醒投資人相關注意事項。透過善意關懷措施，本公司得進一步了解客戶對於營業員或現行措施是否有相關建議或可再優化的服務項目，推廣主管機關政策之同時，亦可從中瞭解客戶需求，藉以持續精進。

客戶訪談項目

- ✓ 對業務人員、公司的意見回饋
- ✓ 是否將買賣有價證券全權委託予業務人員
- ✓ 業務人員是否有作贏利之保證
- ✓ 與業務人員間是否有款項借貸情事
- ✓ 業務人員是否有代管款項、印鑑或存摺
- ✓ 業務員是否有勸誘買賣情事
- ✓ 業務員有無向客戶招攬、推銷未經核准、非合法或虛構之有價證券或其衍生性商品
- ✓ 客戶是否有將有價證券投資認購或交割款項匯入業務人員或指定人員帳戶之情事



暢通的客訴溝通管道

統一證券依循《金融消費者保護法》訂立本公司《消費爭議事件處理規範》，本公司之客戶服務中心申訴窗口一旦接獲申訴事件，便會立即啟動後續調查程序，包含專案聯繫、協調處理、專案回覆、結案檢討、資料存檔及後續追蹤等事宜，且客戶服務中心將針對客訴處理過程全程保持錄音，以保障客戶權益。2024 年共有 14 件消費爭議案件，其中 2 案評議中心決議不受理，實際有效案件數 12 件，全數案件皆遵照金融消費評議中心之規定，於 30 日內處理並完成結案。

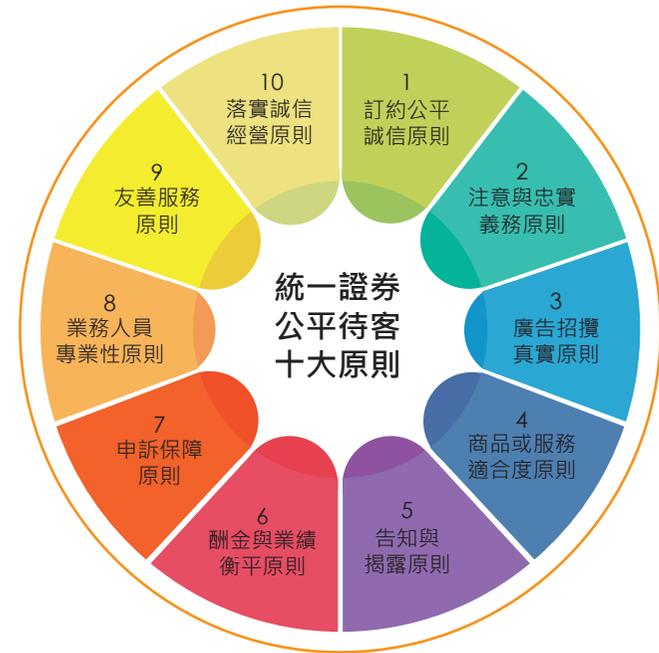
2024 年客戶申訴案件

申訴類型	件數	後續結案與處理措施
人員服務	3	為同一位客戶不同時間重覆申訴，與客戶說明後客戶已理解。
系統問題與交易糾紛	3	<ol style="list-style-type: none"> 1. 處置股票圈存款項作業問題 1 件，經與客戶說明並完成資訊系統程式調整後，後續已無爭議。 2. 客戶反映系統當機致無法刪單造成損失 1 件，經查當日並無異常情況，已向客戶說明相關情形，並函覆評議中心結案。 3. 客戶針對交易未成交訴求賠償 1 件，經查人員於服務過程並無作業疏失，且客戶所投資標的下跌原因與公司及本次申訴案件均無關聯，已函覆評議中心說明。
權證相關	2	已與客戶說明權證相關商品資訊符合規範，且無資訊不實之情事。
其他	4	<ol style="list-style-type: none"> 1. IPO 手續費收取問題共 2 件，均已向客戶說明並函覆評議中心。 2. 對帳單寄送問題 1 件，經與客戶說明後獲理解，後續無爭議。 3. 股東對於發行公司紀念品領取方式之問題 1 件，經與客戶說明後獲理解，後續無爭議。
合計	12	

3.3.3 公平待客

政策制定

統一證券十分重視金融消費者之權益與落實公平待客原則，本公司已訂定公平待客原則之政策及策略、問責制度實施準則，並建立公平待客責任架構圖，相關辦法制度皆依產業及法律環境之變化，適時更新與增修，確保公平待客原則為公司文化之核心，並使之成為企業整體共同遵循之價值體系與行為準則。



責任架構

本公司公平待客原則之政策及策略，明訂由董事會及總經理親自督導推動，並設置跨部門公平待客原則推行小組，由總經理擔任召集人，小組成員為相關單位之部門或最高主管。依據本公司公平待客十大原則之政策及策略進行任務編組，分別由法令遵循處、管理部、經紀部及結算部之單位最高主管負責所屬公平待客原則之落實與執行之統籌。

公平待客原則推行小組

<p>董事會</p>	<p>董事會訂定公平待客原則政策及策略，每季討論及監督公司在公平待客原則之推動與執行情形。</p>	
<p>總經理</p>	<p>由總經理擔任推行小組召集人，主持推行小組會議。推行小組每季將公平待客原則執行情形向董事會提報。</p>	
<p>公平待客原則推行小組</p>	<p>小組成員為相關單位之部門或最高主管，並依據公平待客十大原則之策略進行任務編組，負責統籌各原則之落實與執行。</p>	

工作職掌

小組成員為相關單位之部門或最高主管，負責規劃與推行各項公平待客原則，監督各部門可能違反公平待客原則之環節，提出具體解決方案與因應措施，於每季召開之推行小組會議中報告或提出檢討改善方案。各原則具體基本內容，依據金管會發布《金融服務業公平待客原則》之證券期貨業遵循公平對待客戶原則之具體內容（業法相關規範）辦理，依各項業務規範及相對應之公司內部規範歸屬負責單位，並由該單位最高主管負單位業務管理及督導之責。

推動執行

本公司每季召開公平待客原則推行小組會議，由總經理主持，各任務編組報告工作現況、計劃推動成效。公平待客原則推行小組每季將公平待客原則執行情形呈報至審計委員會及董事會討論，監督及確保公平待客原則得以有效運作與執行。本公司每年辦理公平待客原則自評作業，由相關單位依據十大公平待客原則評核指標進行自評，內容與得分經由任務編組檢視後，再由法令遵循處及稽核室進行複評，自評結果均呈報至審計委員會及董事會討論。

教育訓練

為落實對金融消費者保護與公平待客原則，每年定期向全公司同仁實施金融消費者保護及公平待客原則教育課程。透過編製「業務分享報」及內網增加「公平待客宣導專區」，除宣導各項公平待客原則理念外，亦著重於違反公平待客原則缺失案例改善之經驗分享。透過公司數位學習網平台或實體教育訓練，對同仁加強宣導公平待客原則常見缺失、落實銀髮族善意關懷及本公司金融友善服務環境之介紹、防範投資詐騙、證券商服務失智者或疑似失智者之實務參考做法、證券商資安作業說明等。

推動成果

• 防範投資詐騙

2024 年舉辦「詐騙危機，與詐遠離」及「詐騙危機，全民防詐」等防範詐騙系列活動及抽獎，以「金融詐騙養套殺，拒當詐騙韭菜」為主題，引導民眾觀看宣導影片，認識「常見詐騙手法」並「防詐五不」原則：不接陌生來電、不點未知連結、不聽投資明牌、不怕莫名威脅、不給個人資料。藉此落實公平待客注意與忠實義務原則，重視投資者保護服務。



• 公平待客揪甘心小故事徵稿活動

為推廣公平待客的服務理念，統一證券於 2024 年舉辦「公平待客揪甘心小故事徵稿活動」，透過內部徵選，鼓勵同仁分享與客戶互動中發生的暖心故事，提升同仁對公平待客的重視。徵稿內容包含故事標題、故事理念及案例故事，主題可涵蓋溫馨溫暖、與眾不同、防止客戶被詐騙、保障客戶財產等故事。活動期間共徵得 6 篇暖心故事，並邀請內部員工進行投票，選出三名「人氣獎」得主。

• 高齡客戶服務

本公司除訂定《高齡客戶金融服務作業辦法》，強化高齡客戶金融服務，每季亦執行高齡客戶關懷查訪作業，針對 65 歲以上高齡客戶留存之行動電話或電子郵件進行檢核，如留存資料與其他客戶相同者，將進行盡職查訪客戶關懷作業，並同時提醒客戶留意詐騙風險。2024 年共計進行 738 戶關懷查訪，有效避免銀髮族客戶帳戶遭他人不當使用。此外，另提供樂齡族客服專線，由專人接聽電話，提供更完善的服務體驗。

• 金融友善服務專區

為落實金融數位化，提供友善便捷的貼心網路環境，本公司依循國家通訊傳播委員會網站之無障礙規範，於官方網站建置金融友善服務專區，降低使用者於網路應用遭遇的困難，讓更多客戶享有便利的網路，藉此活化金融服務。2021 年推出友善長者功能，網頁字體可依使用者需求調整大小，增加資訊的可讀性。此外，該專區亦持續取得國家通訊委員會網站無障礙規範 A 等級認證標章。



• 營造無障礙環境

為提供高齡或身心障礙客戶便利之環境，本公司已於全台營業據點之開戶櫃台配置平板電腦、老花眼鏡及放大鏡等輔助工具，提升文件可閱讀性，強化無障礙服務品質。2024 年進一步依身心障礙者個別需求，提供更適切之友善服務措施，並與台灣手語翻譯協會攜手合作，提供「視訊手語翻譯」或「現場手語翻譯」服務。客戶可於營業日 24 小時前透過官網客服中心線上留言，或由營業員或家人來電客服中心提出申請，營造包容且友善之服務環境。



落實公平待客打造金融友善服務環境				
無障礙措施	聽覺障礙	語言障礙	肢體障礙	視覺障礙
環境設備	總公司 (台北市松山區東興路 8 號 1 樓) 大樓外側設有愛心服務鈴及無障礙坡道，並指派專人協助引導			
業務服務	專人協助服務			
商品資訊	除提供書面資料外，若有其他需要，亦可透過網站資訊、客服信箱或洽專人服務			專人協助服務
溝通或意見反映	客服信箱	客服信箱	客服信箱 電話服務	電話服務

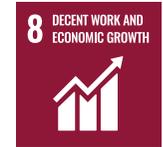
4 員工照顧

員工

是我們重要的資產

本章節重大主題

- 人才留任吸引
- 人力培育發展



4.1 人力留任吸引

4.2 人才培育發展

4.3 職場環境



員工是統一證券最重要的資產！

統一證券近年持續以「成長」、「轉變」及「青銀共榮」作為員工政策與福利推動之首要方針：

成長

透過系統化且專業之訓練、培育與指導，全方位提升員工業務職能與發展潛力。

轉變

因應數位金融轉型及數位化趨勢，積極推動並舉辦多場數位金融相關訓練與講座，提升同仁的工作技能與職能，協助員工適應快速變化的市場環境。

青銀共榮

持續辦理接班人計畫，2024 年透過「通路牛棚培育計畫」新增 7 位牛棚成員，以系統化遴選及優質培育方式拔擢優秀人才，透過傳承實務經驗與技術，培養管理人才成為統一證券新世代接班人。



員工照護績效

TTQS 人才發展
品質管理系統銅牌獎

證券業唯一連續十四年
獲得肯定之企業

1111 人力銀行
幸福企業金獎

連續五年獲得
1111 人力銀行頒發
幸福企業認證

健康 99 企業

榮獲 2024 年康健雜誌
CHR 健康企業公民獎
《健康 99 企業》

運動企業認證

榮獲教育部體育署
運動企業認證
(效期 2023~2026)

健康職場認證
健康促進標章

榮獲衛生福利部國民健康署
頒布之健康職場認證標章
(效期 2024~2026)

AED
安心場所認證

榮獲衛生福利部及臺北市政府
衛生局頒布之 AED 安心場所認證
(效期 2024~2026)

優良哺集乳室認證

榮獲臺北市
特優哺集乳室認證
(效期 2023~2026)

4.1 人才留任吸引

4.1.1 員工概況

人力結構分析

統一證券員工之雇用，皆由各部門主管視其部門之職務需求，設定適當之資歷與條件，並依本公司《僱用關係程序》辦理招募任用作業程序後予以雇用。人員之雇聘係依據《勞動基準法》、《就業服務法》、《性別工作平等法》、《身心障礙者保護法》等相關法規規定辦理，以符合公平正義與人權。2024 年度共有 1,491 名全職員工及 11 名兼職員工，兼職員工係視各部門業務需求所聘僱之工讀生；而總員工人數中共包含 13 名身心障礙者（2 名管理職及 11 名非管理職）之員工，分別佔全數管理職之 1.55% 及全數非管理職之 0.81%。

全體員工之性別、地區及約聘類別分布

近三年總人數，按性別 / 約聘類別區分				
性別	約聘類別	2022	2023	2024
男	全職	536	540	594
	兼職	2	-	3
女	全職	902	872	897
	兼職	4	8	8

近三年總員工數，按地區 / 約聘類別區分

地區	北區		中區		南區		離島	
	全職	兼職	全職	兼職	全職	兼職	全職	兼職
2022	1,144	5	140	1	143	-	11	-
2023	1,142	7	125	1	133	-	12	-
2024	1,199	8	141	3	135	-	16	-

註：本章節之地區分布資訊係以臺灣各行政區域劃分為北區、中區、南區及離島，各區涵蓋之縣市資訊如下：

- 北區：臺北市、新北市、基隆市、新竹市、桃園市、新竹縣及宜蘭縣
- 中區：臺中市、苗栗縣、彰化縣、南投縣及雲林縣
- 南區：嘉義市、高雄市、臺南市、屏東市
- 離島：金門縣

2024 年全體員工之年齡性別及職級分布

員工類別比例 (%)	未滿 30 歲		30 以上未滿 50 歲		50 歲 (含) 以上		合計	本國籍 (不含原住民)	原住民	外國籍	合計
	男	女	男	女	男	女					
高階管理人員	-	-	15	5	26	9	55	55	-	-	55
初階及中階管理人員	-	-	21	10	21	22	74	74	-	-	74
其他全體員工	76	87	269	363	166	401	1,362	1,352	5	5	1,362

註：高階管理人員為總公司各部門最高主管、督導及分公司經理人；初階及中階管理人員為非以上等級之管理職人員。

2024 年全職員工教育程度分布

職級	博士	碩士	學士	專科	高中(含)以下	合計
管理職	1	61	51	11	5	129
非管理職	1	223	666	341	131	1,362
占比	0.13%	19.05%	48.09%	23.61%	9.12%	100%

註：管理職人員為經理職級(含)以上之員工；非管理職人員則為非經理級之員工。

穩定的就業環境

統一證券秉持以員工為本的經營理念，將所有同仁視為大家庭中的一份子，並致力提供穩定、和諧且多元的職場環境。本年度統一證券寶寶占全員工人數之比例高達 8.45%，彰顯員工認同統一證券之公司文化，並願意持續與公司一同成長努力，其平均年資更長達 12.25 年。



註：統一證券寶寶係指第一份工作於統一證券就職且至今仍在職之同仁。

近三年新進人員資訊 (按地區、職級、性別及年齡區分)

2022 年新進人員資訊							
性別		女			男		
地區	職級	未滿 30 歲	30 以上 未滿 50 歲	50 歲 (含) 以上	未滿 30 歲	30 以上 未滿 50 歲	50 歲 (含) 以上
北區	管理階層	-	5	3	-	10	3
	一般人員	39	45	6	27	45	9
中區	管理階層	-	-	-	-	1	1
	一般人員	2	1	3	6	2	2
南區	管理階層	-	-	-	-	3	1
	一般人員	5	7	3	3	-	3
離島	管理階層	-	-	-	-	-	-
	一般人員	1	-	-	1	1	-
新進人員合計	管理階層	-	5	3	-	14	5
	27 (占管理階層員工總數之 21.09%)						
	一般人員	47	53	12	37	48	14
211 (占一般員工總數之 16.11%)							

2023年新進人員資訊

性別		女			男		
地區	職級	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上
北區	管理階層	-	3	4	-	6	1
	一般人員	27	47	8	38	44	7
中區	管理階層	-	-	-	-	-	-
	一般人員	2	-	-	-	2	1
南區	管理階層	-	-	-	-	-	-
	一般人員	5	5	1	6	7	1
離島	管理階層	-	-	-	-	1	-
	一般人員	-	-	-	-	1	-
新進人員 合計	管理階層	-	3	4	-	6	1
	14 (占管理階層員工總數之 11.48%)						
	一般人員	34	52	9	44	54	9
202 (占一般員工總數之 15.66%)							

2024年新進人員資訊

性別		女			男		
地區	職級	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上	未滿 30歲	30以上 未滿 50歲	50歲 (含) 以上
北區	管理階層	-	-	2	-	4	3
	一般人員	26	60	20	30	54	12
中區	管理階層	-	-	-	-	3	-
	一般人員	2	6	1	5	10	-
南區	管理階層	-	-	-	-	-	-
	一般人員	6	5	3	2	8	5
離島	管理階層	-	-	-	-	-	-
	一般人員	-	2	-	1	2	-
新進人員 合計	管理階層	-	-	2	-	7	3
	12 (占管理階層員工總數之 9.30%)						
	一般人員	34	73	24	38	74	17
260 (占一般員工總數之 19.09%)							

近三年離職人員資訊 (按地區、職級、性別及年齡區分)

2022 年離職人員資訊							
性別		女			男		
地區	職級	未滿 30 歲	30 以上 未滿 50 歲	50 歲 (含) 以上	未滿 30 歲	30 以上 未滿 50 歲	50 歲 (含) 以上
北區	管理階層	-	5	3	-	6	8
	一般人員	31	28	18	26	34	17
中區	管理階層	-	-	1	-	1	-
	一般人員	1	1	6	1	1	6
南區	管理階層	-	-	1	-	1	2
	一般人員	1	5	6	1	1	2
離島	管理階層	-	-	-	-	-	1
	一般人員	-	-	-	1	-	1
離職 人員 合計	管理階層	-	5	5	-	8	11
	一般人員	33	34	30	29	36	26
	合計	33	39	35	29	44	37
2022 年度總離職人數為 217，總離職率為 15.09%							

2023 年離職人員資訊							
性別		女			男		
地區	職級	未滿 30 歲	30 以上 未滿 50 歲	50 歲 (含) 以上	未滿 30 歲	30 以上 未滿 50 歲	50 歲 (含) 以上
北區	管理階層	-	4	2	-	4	4
	一般人員	23	47	31	18	45	20
中區	管理階層	-	-	-	-	-	2
	一般人員	-	1	5	1	2	2
南區	管理階層	-	-	-	-	1	1
	一般人員	3	10	11	2	4	7
離島	管理階層	-	-	-	-	-	-
	一般人員	1	-	-	-	1	-
離職 人員 合計	管理階層	-	4	2	-	5	7
	一般人員	27	58	47	21	52	29
	合計	27	62	49	21	57	36
2023 年度總離職人數為 252，總離職率為 17.85%							

2024 年離職人員資訊							
性別		女			男		
地區	職級	未滿 30 歲	30 以上 未滿 50 歲	50 歲 (含) 以上	未滿 30 歲	30 以上 未滿 50 歲	50 歲 (含) 以上
北區	管理階層	-	-	1	-	1	1
	一般人員	12	47	27	16	32	13
中區	管理階層	-	-	-	-	2	-
	一般人員	-	4	2	-	2	1
南區	管理階層	-	-	-	-	2	-
	一般人員	2	5	2	2	10	1
離島	管理階層	-	-	-	-	-	-
	一般人員	-	-	-	-	-	1
離職人員合計	管理階層	-	-	1	-	5	1
	一般人員	14	56	31	18	44	16
	合計	14	56	32	18	49	17

2024 年度總離職人數為 186，總離職率為 12.83%

4.1.2 薪資與獎酬

員工為統一證券最核心之利害關係人，亦為本公司最大的資產。本公司將持續努力，致力於規劃員工福利、推動員工成長、塑造良好工作環境及建立順暢溝通管道；同時謹守相關法令規定，宣導並嚴禁任何歧視事件、強迫或強制性勞動事件發生，不任用童工，推廣人權意識並提升員工勞動權益。

薪酬政策與制度

統一證券之職員薪資獎酬政策與福利制度，係經外部顧問進行市場薪資調查。依據調查結果，綜合利害關係人意見後，由薪酬委員會決議，並授權總經理核定。

• 薪酬政策

為吸引優秀人才加入，鼓勵工作績優同仁留任，並且秉持與員工同享原則，本公司之薪資政策訂定目標如下：

- 一、公平合理地補償員工對公司的貢獻。
- 二、在同業公司中能提供員工有競爭性的薪資。
- 三、薪資水準符合政府相關法令。
- 四、適當控制薪資的成本。

• 薪酬制度

本公司之薪酬級距係依據職務標準而訂，最低工資符合《勞動基準法》所訂最低薪資標準。新進員工之薪酬係考量其職務等級、工作資歷、學歷等依據後核薪，後續依據績效考績、當年度物價水準及當年度營運績效辦理調薪，由總經理核示調幅。2024 年度之平均調薪幅度為 2.97%。

• 獎金與福利制度

本公司之獎金發放對象可分為非業務職與業務職之職員。非業務職之職員，係依據本公司當年度之營運績效、員工年資、職務內容及績效考績，由總經理提報董事會核定後發放，且於獎金發放日仍在職之職員皆可享受有年終及三節獎金；業務職之職員則依據各業務獎金辦法，每月結算業績獎金，不參與年節獎金及團體獎金之分配。2024 年度總計共發放 100,003 仟元之紅利獎金予員工，回饋員工一年來辛勤努力之成果。

近三年管理職 / 非管理職福利費用

員工職級	2022 年		2023 年		2024 年	
	非管理職人員	管理職人員	非管理職人員	管理職人員	非管理職人員	管理職人員
人數	1,310	128	1,290	122	1,362	129
員工福利費用	1,689,962	449,230	2,190,347	582,244	2,892,849	723,212
員工平均福利費用	1,290	3,509	1,698	4,773	2,124	5,606

註：上表之福利費用係包含年終及三節獎金、員工退休金、勞健保、紅利及績效獎金等。

2024 年男女薪酬比例 (按地區及員工職級區分)

地區	員工職級	男女薪酬比率 (女：男)
北區	管理職人員	0.88
	非管理職人員	0.81
中區	管理職人員 ¹	-
	非管理職人員	0.96
南區	管理職人員	0.96
	非管理職人員	0.98
離島	管理職人員 ²	-
	非管理職人員	0.81

註 1：中區無女性管理職人員。

註 2：離島地區僅有一位管理職人員，故不擬計算男女薪酬比率。

管理職級及非擔任管理職級之全時員工薪資及最高個人薪酬比率

單位：新台幣仟元

員工職級	年薪數據	2022 年	2023 年	2024 年
非管理職級	年薪中位數	819	961	1,209
管理職級	年薪中位數	2,848	3,611	4,234
最高之個人薪酬與其他員工之總薪酬中位數倍比		20.52	34.80	30.21
最高之個人薪酬與其他員工之年度總薪酬增加百分比之中位數倍比		1.57	5.76	0.33

註 1：其他員工之數據統計不包含最高薪酬之個人。

註 2：非擔任主管職務之全時員工薪資資訊，請參閱公開資訊觀測站之申報內容。

4.1.3 福利措施

休假制度

統一證券配合政府實施週休二日，若遇政府機關調整休假，得依政府機關公告辦理。此外，本公司之工作環境不提倡加班文化，亦十分重視同仁之身心健康及家庭生活，提供優於勞基法之休假制度，鼓勵員工辛苦工作後，更要放假放鬆並妥善休息。

優於勞基法

- 於本公司到職未滿一年時，依服務年資比例給假
- 優給特別休假：公司優於勞基法第 38 條所給予之特別休假
- 管理職經理級 (含) 以上人員，每年給予特別假二天
- 部門最高主管每年給予特別假四天



勞基法

員工在公司繼續工作滿一定期間者，每年依下規定給予特別休假，工資照給。

1. 六個月以上一年未滿者，依比例給假，至少三日。
2. 一年以上二年未滿者，七日。
3. 二年以上三年未滿者，十日。
4. 三年以上五年未滿者，每年十四日。
5. 五年以上十年未滿者，每年十五日。
6. 十年以上者，每一年加給一日，加至三十日為止。

退休制度

本公司為鼓勵員工長期服務及專業任職，並維護員工權益，設有舊制及新制退休金制度：

● 舊制退休金制度

1994年10月11日經主管機關核准設立職工退休基金管理委員會，並於後續年度依據相關法規更新，依法成立勞工退休準備金監督委員會，相關組織章程及退休辦法等皆已獲主管機關核準備案。勞工退休金係依據精算師精算之退休金提撥比例，以至少2%以上之比例每月提撥至臺灣銀行信託部帳戶中。2024年提撥金額為268,257千元。

● 新制退休金制度

因應2005年7月政府施行「勞工退休金條例」之新制退休制度，統一證券每月依員工工資之6%提撥至勞保局退休金帳戶中，以期照顧勞工退休之生活。本公司至目前為止，有近一千四百名員工參與勞退新制，2024年提撥之退休金金額為81,637千元。

● 退休資格與給付原則

自願退休—本公司員工有下列情形之一者，得申請自願退休：

- 工作年資滿十五年以上者，年滿五十五歲者。
- 工作年資滿廿五年以上者。
- 在本公司工作滿十年以上且年滿六十歲者。

強制退休—本公司員工有下列情形之一者，公司得命令其退休：

- 員工年滿六十五歲者。
- 擔任具危險、堅強體力等特殊性質之工作，且年滿五十五歲者。
- 身心障礙不堪勝任工作者。

員工持股信託計畫

統一證券自2004年1月份起開辦員工持股信託計畫，員工每月得依自身需求決定提存金，以持股信託方式購買統一證券股票。本公司期望透過此長期且穩定之方式鼓勵員工，並協助員工養成儲蓄習慣，進一步規劃退休事宜。員工持股信託自2004年1月1日開始實施，截至2024年12月31日之庫存股數為45,611,590股，信託交付資金475,285,044元，信託資產市值1,174,498,443元，淨資產為699,213,399元，累積報酬率為147.1%。2024年加入持股計畫人數為1,261人，加入率為72.9%。

福委會

統一證券擬於每月提撥營業收入總額之1.5%。作為職工福利金至本公司職工福利委員會，提撥率為法令提撥之最高上限。福委會將使用職工福利金，不定期規劃並舉辦各類員工聯誼活動，如員工家庭日、聖誕節烤雞、贈送年節禮品與中秋禮品等，透過各類多元活動，放鬆員工平時緊繃的神經，並藉此凝聚全體同仁之向心力。職工福利金亦會用於員工之生日禮金、結婚、喪葬、生育、旅遊、語文、社團、文康活動、年節禮品補助等。2024年度共支出20,055,789元。

各類津貼補助金

團體旅遊補助金

統一證券每年度皆會依據公司獲利情形，提供相對比率之旅遊補助金，供同仁規劃旅遊活動。2024年度共提供23,576,599元之旅遊補助金。

語文學習補助

統一證券鼓勵同仁於工作之餘進行語文進修，凡同仁參加外部經政府核可立案之英、日語訓練班或各大專院校附設之英、日語推廣中心，皆可申請學費補助。

各類津貼補助金

生日禮金

統一證券將於每位同仁生日當月發放 500 元生日禮金，並由總經理親自發送生日祝賀卡予壽星，激勵同仁的辛勤努力。

結婚禮金

統一證券不定期會主動提供同仁聯誼活動資訊，增加未婚單身同仁聯誼的機會；也提供新婚之同仁結婚禮金，若同為公司內部同仁結婚，公司還會將福利極大化，提供雙倍的結婚禮金，2024 年統一證券全數事業體共給付結婚補助金 54,000 元。

生育禮金

生育禮金為配合國家搶救生育率政策，除了公司提供完善的生育照顧政策，福委會還額外提撥每胎 2,000 元生育禮金。2024 年統一證券全數事業體共提撥 40,000 元生育禮金，計有 20 胎新生兒出生。

資深員工獎勵金

為感謝同仁長久為公司奉獻，根據本公司資深員工表揚辦法，服務年資滿五、十及十五年之同仁，將分別給予 3 千元、6 千元、1 萬元之資深員工獎勵金。

部門聚餐補助金

統一證券深知友善融洽的工作環境對員工之重要性，故致力於營造友善的工作環境，並維持辦公室和諧的氣氛，以提升員工之工作效率與創造力。本公司提供部門聚餐補助金，每年每位同仁 2,500 元整，鼓勵同仁多加規劃部門聯誼活動，以增進同仁之情誼。

社團活動

統一證券鼓勵同仁於工作之餘，亦要規劃調劑身心的活動。本公司鼓勵同仁參與各項社團活動，並擁有完善的社團補助評鑑辦法，依照評鑑結果給予社團補助金。公司內部目前設有撞球社、桌球社、有氧舞蹈社、瑜珈社、登山社、攝影社、羽球社及鐵馬社等，社團活動豐富且多元，2024 年度發放社團補助金共計 191,659 元。



急難救助

統一證券自 2013 年正式訂立《統一證券員工急難救助辦法》，若同仁遭遇重大災害或家庭遭逢重大變故，公司將提撥員工急難救助金或於內部成立捐款專款基金，期望能於事故發生時即時伸出援手，協助同仁度過難關。自《統一證券員工急難救助辦法》訂立以來已募得 1,180,308 元急難救助金。

性別平等措施

統一證券十分重視性別平等之落實，人事管理政策將一視同仁，不因員工性別而於招募、升遷、薪資或解僱程序有所差異，並致力照顧女性員工之工作權益。女性員工皆享有生理照護假，並於新型法令實施前即提供女性員工安胎休養假，以及優於性別平等法之流產照護假，上述假別皆採全薪給付。另針對懷孕生育之同仁，本公司將提供哺育諮詢服務，並設有舒適的哺集乳室環境，近年更致力於優化哺集乳室環境，擴大並美化其使用空間，獲得勞動部與臺北市政府之勉勵獎勵金。員工若有育嬰照護之需求，亦可適用彈性上下班之制度。此外，為因應法令新規，本公司提供之產檢假及陪產假皆為 7 日，亦設有順暢且公開之育嬰留職停薪申請管道，同仁得視自身情況申請適用，留職停薪後皆可順利復職。

單位：小時

近三年家庭照顧假 / 產假 / 生理假情況					
假別	家庭照顧假		產假		生理假
年度	男	女	男	女	女
2022	208	680	408	3,056	1,360
2023	138	342	475	5,192	1,252
2024	352	400	337	5,960	1,680

2024 年育嬰留職停薪假之情況

項目	2024 年符合申請育嬰留職停薪人數 (A)	2024 年育嬰留職停薪使用人數 (B)	2024 年育嬰留職停薪應復職人數 (C)	2024 年育嬰留職停薪實際復職人數 (D)	2024 年復職率 (D/C)	2023 年育嬰留職停薪使用人數 (E)	2023 年育嬰留職停薪應復職人數 (F)	2023 年育嬰留職停薪實際復職人數 (G)	2023 年復職率 (G/F)	2023 年育嬰留職停薪復職且於 2024 年在職滿一年之人數 (H)	留任率 (H/G)
男	20	0	0	0	-	0	0	0	-	-	-
女	26	5	4	3	75%	3	2	2	100%	1	50%
總計	46	5	4	3	75%	3	2	2	100%	1	50%

4.1.4 勞資互動

本公司已建立並提供順暢之溝通機制與管道予全體同仁，包括「員工申訴信箱」及「員工建議提案信箱」等，促進意見表達與雙向交流。此外，本公司定期召開勞資會議，由勞方及資方代表各 5 人（勞資比例為 1：1）參與會議，於會中就員工提出事項與問題充分討論，回應員工之訴求，並維護勞動權益。2024 年度共計召開 4 次勞資會議，其中有針對分公司搬遷人員安置計畫進行討論及決議，員工全數留任。

此外，若有因工作內容或工作環境不適，欲轉調其他部門單位之員工，本公司亦設有輔導工作轉型之政策，協助員工熟悉轉調後新業務內容，以利其順暢銜接轉調後之職位。

如有員工因工作內容不合適，經績效輔導機制後仍無法勝任工作者，本公司將與員工終止僱用關係時，預告期間依下列規定：

- 一、繼續工作三個月以上未滿一年者，於十日前預告之。
- 二、繼續工作一年以上未滿三年者，於二十日前預告之。
- 三、繼續工作三年以上者，於三十日前預告之。

惟員工於接到預告後，為另謀工作得於工作時間請假外出。其請假時數則以每星期不超過二日之工作時間為限，且於請假期間之薪資將會照常給付，盡力協助員工安排銜接其他職涯規劃。

員工申訴管道

本公司設有員工申訴管道，依據相關法規（如勞動基準法、勞工安全衛生法及勞動檢查法等），同仁若發現自身權益有遭受侵害之情事，得透過電話或書面等方式提出申訴。

此外，本公司另訂定《性騷擾防治申訴調查及處理辦法》，並設置性騷擾申訴處理委員會，由委員會專責處理與性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜。本公司亦設有性別平等專屬網頁，以宣導性別平等相關政策，期望杜絕職場性騷擾相關事件，提供舒適且安全之工作環境予每一位同仁。若同仁有發現任何員工之權益遭不法侵害，相關事件包含但不局限於前述之霸凌、歧視、騷擾等情事，得隨時透過本公司之申訴管道回報，負責單位將於接獲申訴案件後之 7 日內啟動調查程

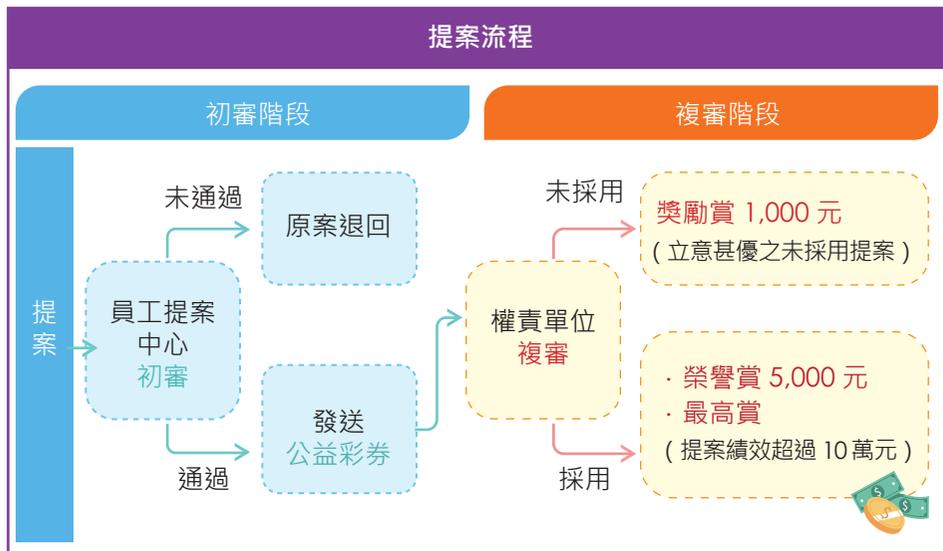
序，並針對申訴人之個資嚴謹保密處理，以保障同仁之權益，相關申訴管道資訊如下：

申訴管道	
 電子信箱 <ul style="list-style-type: none"> • hr@uni-psg.com • PSC.HEAR@uni-psg.com 	 電話 <ul style="list-style-type: none"> • (02) 2747 - 3637

2024 年申訴案件及改善措施		
申訴類別	件數	改善措施
薪獎爭議	2024 年共 3 件	經與勞方充分說明溝通，其中 2 件於調解前即已撤案，另 1 件則經勞資調解等相關程序後已結案。
資遣案件	2024 年共 1 件	經勞資調解程序後已結案。
職場霸凌	2024 年經調查成立之職場霸凌申訴案 2 件	<ul style="list-style-type: none"> • 第一案已就作業流程與組織人員編制重新檢討；第二案經人評會審議後，認定不構成職場霸凌，申訴人亦未再提出申覆。 • 除定期進行宣導外，每年定期進行不法侵害評估。
績效考核	2024 年共 1 件	主管已就相關事項與同仁進行說明，並請主管未來應加強日常溝通與互動，營造良好職場溝通環境。
其他	2024 年共 6 件	已回函補充說明，並進行內部作業之檢討。

員工提案

為鼓勵同仁盡情發言，且激勵同仁運用智慧才能積極參與營運流程之改善措施，本公司將特別獎勵針對工作現況不斷提出創新之提案人。本公司之《員工提案辦法》修訂至今，已透過同仁之腦力激盪，產生許多優良提案。目前已有 3 位同仁提案且由權責單位評估為有效方案，發放提案獎勵金每人 5,000 元；為鼓勵同仁發言，若有好構想卻未被採用，也將提供獎勵金 1,000 元鼓勵同仁，目前已有 14 位同仁獲得獎勵。



4.2 人力培育發展

4.2.1 員工進修與訓練

統一證券對於人才之培育與發展極為重視，為因應金融產業環境驟變所帶來的衝擊、達成經營績效目標以及精進人才素質，本公司已建置系統完善且具計畫性之專業培訓機制，做好萬全準備。

- ★ 每兩年定期參加勞動部舉辦的 TTQS 評核，自 2009 年起獲得 6 面銀牌、8 面銅牌，為證券業唯一連續十四年獲得肯定之企業。
- ★ 2018 年以「社群工具內容行銷實務應用」課程獲得勞動部 iCAP 職能導向課程品質認證。課程規劃共 12 小時兩個單元，透過課程作業、小組討論、課程評量等課程，藉以發展統一證券營業同仁在社群工具的內容行銷能力，加強在 FinTech 數位轉型上所需之能力—數位行銷能力。

統一證券之培訓政策

- 1 配合中長期經營策略與年度目標，培養目前及未來業務發展所需之人才，並提升員工之生產力及經營績效。
- 2 讓同仁皆能獲得具系統性且專業之訓練、培育與指導，並透過適當的學習資源，讓同仁獲得有效的專業知識與技能，以利其有效執行職務內容，並提升生產力。
- 3 建構以 TTQS 人才發展品質管理系統 (Talent Quality-management System) 為藍本之訓練標準，做為連結經營策略與績效精進措施之專業指引。



統一證券訓練體系

		階層別 管理訓練	職務別 專案訓練	主題別 專案訓練
自我發展 (Self-Development) 1. 回流教育 2. 數位學習 3. 讀書會	經營層	策略能力 (戰略)	知識 法令 產品 制度	各項訓練 · 金融服務專案 · 儲備菁英培訓 · 新進營業員培訓 · 策略人才培訓 · 內部講師 · 其他專案
	管理層	管理能力 (戰術)	能力 業務 技術 研究 幕僚	
	執行層	執行能力 (戰技)		
工作場所內訓練 OJT (On-the-Job Training) 1. 部門會議 2. 主管指導 3. 專案指派	管理層			
工作場所外訓練 Off-JT (Off-the-Job Training) 1. 法定派訓 2. 外部派訓 3. 部門提報	執行層			
	新進人員	通識能力		· 產業環境 · 態度 · 服務 · 企業文化 · 企圖心 · 人資服務 · 效率

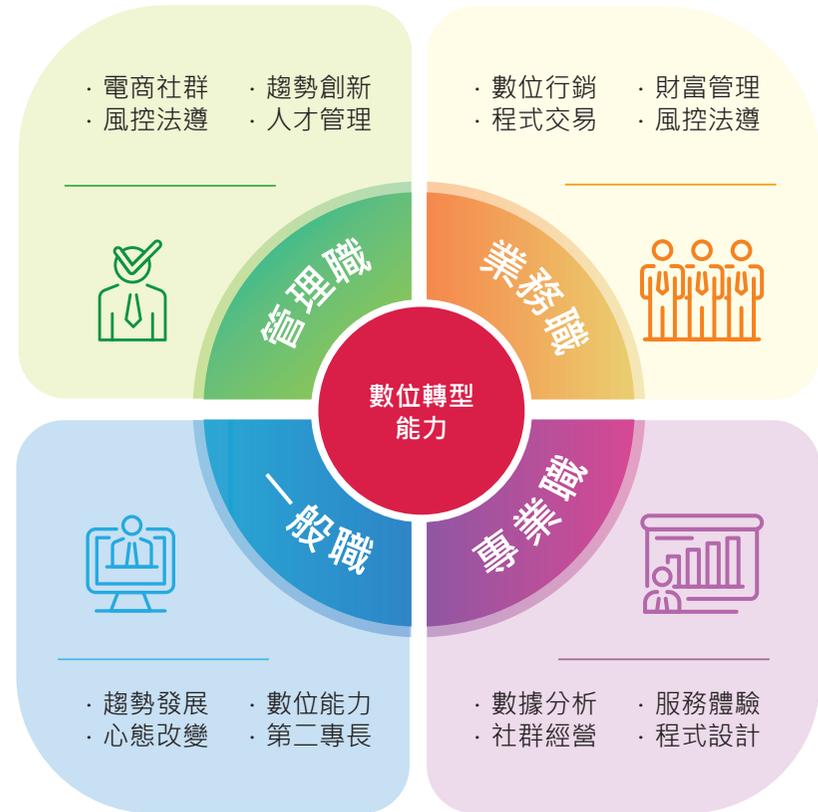
接班人計劃

為因應組織業務發展與經營挑戰，統一證券於近年啟動「統一證券儲備主管計畫」與「牛棚培育計畫」，以系統化之遴選與培育機制，有效傳承實務經驗與技術，並積極培育儲備高階經理人才。依據本計畫遴選績效卓著且具業務動能之潛力人才，將透過實務見習、職務輪調、Mentor 輔導等「做中學」方式，培養策略思維、團隊管理、客戶經營、問題分析與解決等能力。

2024 年透過「通路牛棚培育計畫」新增 7 位牛棚成員，2024 年共 1 位儲備人才完成第一階段儲備分公司主管培育課程，並升任分公司主管；共 6 位儲備人才完成第一階段儲備分公司財行主管培育課程，並升任分公司財行主管，將持續推動儲備通路主管培育計畫，以確保儲備人才庫。

強化員工訓練

從新進人員的基礎訓練、職能專業課程、管理能力培訓至自我能力的發展，本公司擬依據員工培訓之不同階段與面向，透過多元管道及不同方式協助員工成長。此外為因應金融科技時代來臨，除遵循主管機關要求，推動金融科技之轉型訓練外，本公司亦進一步協助在職同仁調整思維，強化數位能力、社群經營、遵法能力與職業道德，自 2018 年起便舉辦各類數位轉型訓練課程，以適應組織整體之未來發展，面對轉型趨勢帶來的挑戰。近年為因應 FinTech 熱潮，本公司特別針對內部之資訊處理流程進行組織改造，以順應數位發展趨勢。



依據本公司之相關規定，各部門員工之提訓時數應達每人平均 20 小時，2024 年度已達標，詳細訓練時數、經費投入及訓練課程內容如下：

近三年之員工訓練時數、經費投入及訓練課程內容

年度	2022	2023	2024
實體課程舉辦梯次	588	557	633
實體總訓練人次	3,731	5,116	10,997
線上課程舉辦梯次	136	881	298
線上課程總訓練人次	32,560	24,442	132,501
員工訓練總時數	36,291	122,739	70,629
平均每人受訓時數	25.23	81.83	47.37
員工訓練總經費	7,281,646	7,851,240	9,756,232
平均每人訓練費用	5,063.73	5,234.16	6,737.73
新進人員訓練 之人次與時數	6,460 人次 1,888 小時	2,732 人次 906.73 小時	1,230 人次 524.8 小時

2024 年員工訓練時數

	男	女	總計
管理職	3,932	2,179	6,111
一般職	24,206	40,312	64,518
總計	28,138	42,491	70,629

註 1：訓練時數統計範疇為統一證券之一般職及管理職員工，不含派遣、海外及董監事。

註 2：平均時數分母之員工人數統計時間點為 2024 年 12 月 31 日仍在職之員工數。

註 3：統計範圍包含內部訓練課程、線上課程、外部專業訓練與法定訓練課程。



2024 年之訓練課程內容

訓練課程名稱	訓練課程內容	授課對象	參與人次
主管領導統御技能提升	為加速推動組織轉型兼顧業務發展，協助主管運用本身影響力激發團隊向心力，建立團隊共識與願景，同時落實績效管理機制，協助員工發展，共同持續提升組織績效。	總分公司主管	16
卓越領導力與員工發展	基於公司長期穩定發展，管理人才的深耕培育，協助主管自我瞭解並發展其管理才能瞭解如何發展部屬管理能力。	總分公司主管	50
績效管理訓練	因應組織業務發展與任務推動需求，主管應承擔團隊人才素質培育之責，善用人員管理工具並發揮選、用、育、留等管理職能，有效帶領同仁推動組織任務。透過課程強化主管引導與回饋能力，協助同仁針對能力缺口擬訂個人發展計畫，讓團隊成員適得其所，進而達到組織績效目標。	總分公司主管	20
工作教導與溝通協調	因應業務發展與組織運作需求，透過課程協助各單位以系統性工具 / 表單 / 流程經驗傳承與指導，並培育跨世代溝通技巧，建立信任關係，有效達成組織目標。	專業職同仁	19
專案管理訓練	為能確保各部門業務發展與數位轉型各項專案能有效推動，身為專案推動者需具備專案管控與推動能力，以達到專案效益。因此，管理部擬辦理專案管理訓練，協助各部門相關同仁持續提升專案管理能力，以確保組織競爭力。以確保組織競爭力。	專業職同仁	24
問題分析與解決	協助同仁具備快速分析與梳理問題能力，有效提出解決方案，熟悉系統性思考與問題分析及解決技巧，以完成工作任務。	專業職同仁	15
視覺化圖表工具訓練	因應組織轉型與發展需求，協助同仁具備數據分析與視覺化圖表工具應用能力，輔助組織擬訂決策與業務流程改善，提升組織運作效率。	業務所屬相關同仁	44
邁向 AI 時代，探索應用新未來	因應人工智慧技術演進與 AI 科技發展，逐步驅動企業轉型，其中微軟已將 AI 技術應用在各項產品與服務。有鑑於此，擬辦理「邁向 AI 時代，探索應用新未來」講座，使同仁持續掌握 AI 發展與應用，以提升工作效能與因應經營挑戰。	總公司主管及同仁	167
AI 共學團	協助同仁提高數位工作應用能力，以組織內共學及分享，激發同仁思考與運用 ChatGPT 改善工作流程，鼓勵同仁持續跨域學習之意願與習慣，進而打造學習型人才與建立學習型組織。	總公司同仁	77

統一證券的每一位業務同仁皆會接受完善之教育訓練，並取得主管機關認證證照後，憑藉著本公司開發之各項行銷利器，提供投資客戶們最專業且貼心的服務。

證照取得	課程講座	在職訓練	認證機制	行銷利器
<ul style="list-style-type: none"> 嚴格要求業務同仁具備專業證照，且設有專職人員管理追蹤證照取得及效期狀況，並依各業務需求要求至主管機關進行在職訓練派訓，2024 年共計 1,440 人次接受證券、期貨、信託等在職訓練職照派訓且順利維持牌照資格之延續。 	<ul style="list-style-type: none"> 每月舉辦統一大學堂課程，針對熱門產業的分析，讓業務同仁更能即時掌握產業動態。 因應經紀業務轉型需求，擴大財富管理業務發展，強化經紀部業務同仁本職學能，辦理各項財富管理商品與業務能力訓練，以帶動分公司財富管理業務拓展能力，確保達成財富管理業務目標。 	<ul style="list-style-type: none"> 定期舉辦有關產品知識及銷售技巧的講座課程，訓練重點為加強業務人員的本職學能與促進成交能力，以提供客戶最適合的商品。 	<ul style="list-style-type: none"> 提升同仁商品業務專業知識、制度法令與平台操作能力，對同仁的專業能力進行測試並設計認證機制，以提供客戶優質服務。 	<ul style="list-style-type: none"> 外部 – 營業員隨身商品資訊網 業務同仁只要有行動裝置在手，就如同行動助理在側，能將公司所有的商品資訊、銷售密技、客戶資訊隨時掌握，作為業務助攻神器。 內部 – 數位學習網 投入數百萬預算建置「統一 i 學習」數位學習系統，縮短同仁學習空間上的限制，建置超過百門管理類、領導類、銷售類、職能技能、系統平台、制度法令等數位教材，讓同仁可隨時提升及充實自我。

數位學習推廣

為縮短同仁學習空間上的限制，統一證券致力於推廣數位化學習，並投入數百萬預算建置「統一證券數位學習網」系統，使內部訓練資源得更加廣泛且更有效益地運用。平台內建置超過百門管理類、領導類、銷售類、職能技能、系統平台、制度法令等數位教材，同仁得依據個人業務需求，隨時進行數位學習。該平台更搭載線上測驗功能，讓同仁於課程結束後能即時複習，確保自身具備正確的金融商品知識，提高成交機會。本公司將陸續購置更多元之線上教材，如管理類、領導類、銷售類與職能態度等，積極拓展課程主題，讓同仁得接觸不同面向之知識，持續增進自身專業職能。同時每月會透過「統一大學堂」課程分析熱門產業，讓經紀部業務同仁更能掌握產業動態，提供客戶專業的服務。

支持多元職能進修

本公司為鼓勵同仁依據自身職務內容辦理進修課程，增進自身專業能力，相關進修課程之費用得於申請並經核准後，由本公司全額補助支付。近三年申請並提供補助之資訊如下表：

年度	申請人數	課程時數	公司補助總額	男女申請比
2022	212	1,368	294,344	1 : 1.68
2023	66	832	361,296	1 : 1.87
2024	71	1,380	655,218	1 : 1.73

內部講師制度

本公司十分鼓勵同仁擔任內部講師，透過分享專業職務知識與內部相互交流，講師得提升個人專業授課能力，亦能於內部推廣金融知識。

年度	2022	2023	2024
內部講師人數	30	28	25

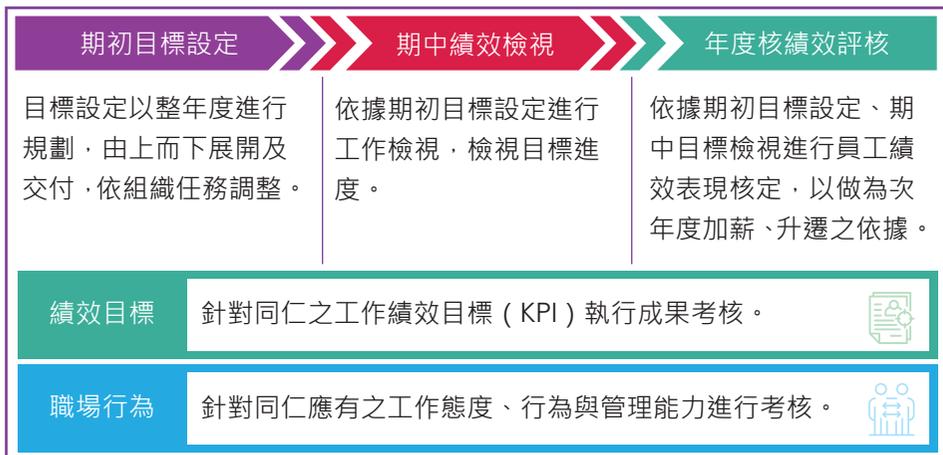
4.2.2 績效管理

本公司之員工績效管理政策，係以員工之年度績效表現作為薪資調整、職務晉升、績效獎金發放、員工紅利發放及庫藏股轉讓等薪酬政策之決議依據。績效評估結果亦會視同員工工作態度及職責能力之彙總，以作為擬定員工教育訓練計畫之參考。

下列之績效考核制度僅適用於非業務職之員工，2024 年共 856 位，占全數員工之 57.4%。其餘員工則屬業務職之營業員，另依據經紀部所訂之規則每季檢視業績及毛利貢獻作為其績效評估結果。如員工對績效結果有疑義，可透過公司內部申訴管道進行申訴，2024 年共有 1 件申訴案。

員工考績制度

員工績效評核作業分為期初目標設定、期中績效檢視及年度績效評核三階段，評核內容涵蓋績效目標與職場行為兩構面：



績優人員表揚

為感謝及表揚工作表現優良之職員一年來的服務與貢獻，統一證券每年度皆會舉辦績優人員頒獎典禮，受邀參加之績優同仁皆可攜伴參加，共享榮耀。典禮中將頒發獎座表揚，致上公司最高的感謝。

輔導計畫

針對績效表現欠佳之員工，本公司將會要求該單位主管與員工提報工作改善計畫，並執行「績效輔導機制」，與員工進行績效面談。單位主管將透過面談，共同與員工擬定改善計畫，並訂定三個月之輔導期限，若員工於期間內達成改善目標，經主管核准通過即可結束輔導程序，但若未達標者，則依本公司《人員考核辦法》之離職（資遣）程序辦理。



4.3 職場環境

GRI : 403-1、403-2、403-3、403-4、403-5、403-6、403-8、403-9、403-10

統一證券自 2019 年起制定且執行完善的勞工健康保護計畫，員工的健康由公司來把關！勞工健康保護計畫包含以下四大面向，並引進職業健康管理服務系統，結合每年之員工健檢活動，由服務醫師及專責護理人員進行健檢異常結果管理，並辦理健康面談及指導措施，督促員工積極管理自身健康。

勞工健康保護計畫				
面向	執行職務遭受不法侵害預防計畫	人因性危害預防計畫	異常工作負荷促發疾病預防執行計畫	母性健康保護計畫
2024 統一證券作為	<ul style="list-style-type: none"> 發布統一綜合證券(股)公司禁止工作場所職場暴力之書面聲明。 依本公司不法侵害預防措施，分別作業場所之「物理環境」、「工作場所設計」、「適性配工」、「工作設計」等方面之環境檢點，進行職場不法侵害預防措施查核及評估，2024 年評估結果為低度風險。 高階主管自主檢核職場不法侵害行為。 2024 年不法侵害之申訴管道接獲 2 則申訴案件。 2024 年針對全員進行不法侵害教育線上訓練 1 次。 	<ul style="list-style-type: none"> 公告人因性危害預防計畫。 2024 年 1,035 人填寫問卷，42 名同仁疑似有危害，肌肉骨骼症狀調查表中痠痛程度達 3 級以上。針對疑似有危害的同仁，建檔並做安排面談，由服務醫師及專責護理人員進行異常結果管理、分析，及人因工程改善線上衛教、執行措施並填寫「面談結果及採行措施表」，予以健康衛教指導及管理追蹤。 每半年定期宣導人因性危害健康衛教。 2024 年 1 月辦理「物理治療職場講座」，參與人數 62 人。 2024 年 4 月辦理「簡易辦公室運動講座」，參與人數 50 人。 	<ul style="list-style-type: none"> 公告異常工作負荷促發疾病預防執行計畫。 2024 年共 1,035 人填寫「過勞量表」問卷，做為職場工作者過勞問題的自我評估工具，其包含「個人相關過勞」和「工作相關過勞」狀況辨識及評估可能促發疾病之高風險群。 2024 年篩選出異常工作負荷之工作者共 10 位，由健康管理師進行訪談及健康指導，並持續追蹤改善情形。2023 年識別出 6 位高風險同仁，其中 4 位已改善。 若新進員工有健檢指數異常者，如存在腦心臟血管疾病危害因子者，進行衛教及醫生面談，並關懷追蹤。針對健檢異常同仁，除了建檔執行追蹤管理外，將另外辦理健康衛教，並分析工作或環境是否有潛在健康危害因子，進行調整規劃，以此作為推動年度職場健康促進活動之參考。 	<ul style="list-style-type: none"> 服務醫師和專責護理人員依預防計劃評估結果為無物理性危害、無化學性危害、無生物性危害，有人因性危害 - 工作長時間久坐風險、工作壓力 - 業績等。改善建議為建議懷孕員工多起身走動，工作壓力 - 建議學習自我壓力紓壓，如：運動、戶外踏青、安排休閒活動等。 目前母性健康保護工作場所環境及作業危害評估表，勞工健康風險等級均為第一級管理，經醫師評估無危害母體、胎兒或嬰兒健康。 由專責護理人員管理哺集乳室，清潔人員每日清潔維護。 2024 年提供 11 位同仁母性保護關懷，針對懷孕員工贈予「媽媽包」，且依照不同孕期予以個別衛教指導。

4.3.1 安全職場

統一證券十分注重工作環境安全，除訂定《安全衛生工作守則》外，亦持續辨識並改善辦公環境中的潛在危害因子，致力於打造安全、舒適的工作環境。為推展職業安全衛生管理，總務處設有職安專案科，編制甲種職業安全衛生業務主管及職業安全衛生管理人員，統籌規劃與執行各項安全衛生管理措施。

為培養員工的安全意識，提高每個人在工作場所職業安全衛生相關認知，降低意外事故的發生率，每年透過 e-learning 方式辦理在職人員職業安全衛生教育訓練，2024 年受訓人數共 1,464 人，總時數 1,464 小時。全數分公司皆已遴選並指派員工接受急救人員、防火管理人員及職業安全衛生業務主管訓練，並定期安排同仁參加複訓課程，以持續強化職安概念與認知。

日常宣導方面，透過電子郵件及內部發燒網等方式進行消防、用電、行車等職業安全宣導，2024 年共計 48,064 人次參與，累計達 4,005 小時。緊急應變方面，每半年定期舉辦防火防災演練，加強員工處理緊急災害之應變能力。2024 年 CPR 及 AED 急救訓練共 74 人次參與。

本公司各辦公場所皆已依法訂有消防計畫，並投保公共意外責任險及雇主意外責任險，以全面保障客戶及員工之安全與權益。

證照名稱	證照名稱
職業安全衛生業務主管	40
防火管理人	34
急救人員	70



近三年職業災害統計表

年度	職災受傷人數	職災死亡人數	損失工作日數	失能傷害頻率 FR	失能傷害嚴重率 SR
2022	18	-	125	6.30	43
2023	11	-	13	3.93	4
2024	5	-	56	1.75	20

註：
1. FR：(失能傷害人次數表 x10)⁶/ 總經歷工時。
SR：(失能傷害總損失日表 x10)⁶/ 總經歷工時。
2. 本公司屬金融產業，因產業特性，並無與職務相關之職業病發生。

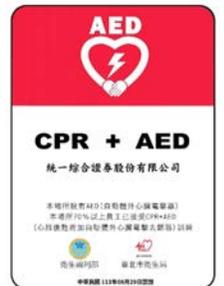
安全硬體

統一證券依據《建築物公共安全檢查簽證及申報辦法》規定，定期委託外部專業機構進行建築物公共安全檢查，並取得建築物公共安全自主管理檢查合格標章。消防設備（如消防警報器或滅火器等）皆依據消防法規定，每年定期委外執行保養維修及安全檢查，並將辦理結果向主管機關申報。

為打造安全、健康且舒適的工作環境，辦公環境規劃以員工安全為首要考量，各出入口皆設有門禁刷卡裝置，並由保全人員於日、夜間及假日執行管制，確保人員出入安全。另定期進行照度及二氧化碳濃度等職場作業環境檢測，維持良好室內工作條件；空調設備出風口亦定期清潔與保養，提升室內空氣品質，預防退伍軍人症等健康風險。

營業場所依規定全面禁菸，並聘僱專責清潔人員，定期進行辦公環境之清潔打掃及打蠟作業，以維護環境整潔衛生。機電設備則由具備專業資格之電器顧問公司定期保養與檢查，並依規進行申報，確保營運不中斷與設施運轉穩定。

此外，為強化職場急救與突發事件應變能力，本公司於總公司大樓特定樓層設有 4 台 AED（自動體外心臟電擊去顫器），並於 2024 年取得安心場所認證。

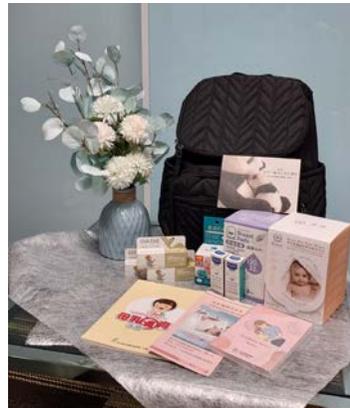


貼心照護

統一證券致力於促進兩性平等目標，並打造性別平等之工作環境。於法令尚未規範陪產假制度時，本公司便已研擬並發布相關政策，提供陪產假予同仁，以實際行動支持員工家庭與職場平衡。

為照顧女性同仁於哺乳期間的身心需求，公司於總部大樓設立環境優良、設備齊全之哺集乳室，提供安全、私密且衛生的空間，協助同仁安心哺乳與儲乳。多年來持續獲得臺北市政府「優良哺集乳室」認證，並於 2023 年升級為「特優哺集乳室」（認證有效期限自 2023 年至 2026 年），顯示統一證券對女性照護的不斷精進與努力。

考量女性同仁於首次懷孕或因工作繁忙無法妥善準備待產用品，統一證券貼心推出「媽咪待產包」福利措施，提供如奶嘴、紗布巾、溢乳墊等實用物品，協助即將生產的女性同仁更安心地迎接新生命的到來。2024 年共有 10 位同仁領取媽咪待產包，受贈同仁紛紛表示實用與感謝。



4.3.2 健康關懷

員工是統一證券最重要的資產。統一證券積極推動多元且完整的健康促進機制，從生理健康、心理關懷到職場健康文化，營造安全、健康的工作環境，協助員工建立健康的生活習慣與工作模式。

健康檢查與諮詢

統一證券十分重視員工之健康狀況，設有健康諮詢室，並聘僱專任健康管理師及職業醫學專科醫師提供健康諮詢服務。透過不定期舉辦健康促進講座與線上衛教宣導，積極推動預防保健觀念，讓員工掌握最新的健康資訊，建立良好的健康意識與生活習慣。

自 1991 年起，本公司已辦理優於法規之措施，每年提供員工免費健康檢查服務，至今已持續 34 年。除基本健檢項目外，提供腹部超音波、眼壓、尿酸（痛風）、糖化血色素（糖尿病）、胎兒球蛋白（肝癌）等檢查項目，並根據健康趨勢與需求逐年調整檢查項目，幫助員工更全面掌握自身健康狀況，預防心血管與代謝疾病。健檢完畢後，本公司將健檢結果建檔管理，並提供員工個人健檢報告與諮詢服務，由專職之健康管理師執行健檢結果後續追蹤與關懷，協助員工進一步掌握健康狀況與改善方向。

此外，為提高篩檢意願、提升早期發現與防治效果，公司於職場定期安排乳癌、糞便潛血、子宮頸癌及口腔癌等癌症篩檢。在秋冬流感好發季節，提供職場流感疫苗施打與自行到院施打補助等方案，鼓勵同仁積極接種疫苗，以提升群體免疫力，降低感染與傳播風險。

心理健康支持

為協助員工有效因應壓力與情緒困擾，統一證券自 2023 年起舉辦心理健康講座，內容涵蓋情緒調適、壓力管理與人際溝通，協助員工提升自我覺察與因應能力，廣受好評。2024 年，進一步安排專業心理諮商師定期進駐職場，提供一對一諮商服務，讓員工獲得專業心理支持，此項諮商服務取得高達 94% 滿意度，100% 參與者表示諮商有助於改善心理困擾。

為進一步深化心理健康關懷，公司在 2025 年將心理諮商服務提升為每季舉辦一次，確保員工能夠持續獲得專業協助，建立更穩健的心理韌性。

健康活動

為鼓勵員工養成規律運動習慣，統一證券總部設置 300 坪員工休閒中心，規劃韻律教室、健身房、桌球室、撞球室等運動空間，並搭配各項健康促進活動，提供員工全方位的健康照護。為加強同仁對健康的重視，公司創建各類運動性質社團，如：撞球社、瑜珈社、有氧舞蹈社、桌球社、羽球社等，社團活動之參加人數超過百人。員工休閒中心除了員工使用率高外，假日亦會開放給員工眷屬使用，推廣健康生活延伸至家庭。統一證券之運動風氣與文化係由高階主管帶動，長期建立職場運動風氣，積極向員工提倡培養規律運動習慣，並於 2016 年、2018 年、2020 年、2023 年獲得教育部體育署「運動企業認證」，成為少數連續四屆榮獲此殊榮之券商。



註：2016 ~ 2018 年運動企業認證效期為 2 年；自 2019 年起認證效期則延長為 3 年，2023 年度認證效期持續至 2026 年有效。

2024 年辦理之健康講座課程與活動

項目	說明	2024 年成果
預防保健宣導	內容包含健康飲食、預防三高、規律運動等主題。	共發布 51 篇，累計 76,602 人次參與、學習時數 6,383.5 小時
員工健康管理	<ul style="list-style-type: none"> · 每年提供員工免費健康檢查，補助金額依職級區分，從一般員工 1,500 元至一級主管 20,000 元不等。 · 辦理職場公費四癌篩檢。 · 與社區醫院合作，安排職場流感疫苗接種，並提供每人 950 元之到院施打費用補助。 	<ul style="list-style-type: none"> · 健康檢查：共 1,103 人參與，參與率 80%，滿意度達 92%，總費用約 309 萬元 · 健檢報告諮詢：共 14 人接受諮詢 · 四癌篩檢：共 138 人參與 · 流感疫苗施打：共 347 人施打，滿意度達 98.6%，補助費用約 30.2 萬元。
心血管疾病風險管理	<ul style="list-style-type: none"> · 根據 2023 年健檢數據，篩選出代謝症候群風險共 123 人，異常比例 8.79%。 · 由專任健康管理師定期追蹤，並提供個別化的健康衛教與改善建議。 · 各營運據點設置血壓計供同仁使用，推動血壓自主管理。 	代謝症候群：已改善 42 人，異常比例降低至 4%
特約職業專科醫師臨場健康服務	提供一對一健康諮詢及改善建議，協助員工及早察覺身體異常，積極管理自身健康。	共計 29 人次
心理諮商	邀請專業心理諮商師至職場進行個人心理諮商，諮商內容涵蓋職場壓力、親密關係、身心症狀調適等。	面談共計 6 人次
健康促進活動	邀請專業營養師、運動健身專家及物理治療師擔任講師，課程內容涵蓋均衡飲食與營養、運動及預防肌肉骨骼危害。	<ul style="list-style-type: none"> · 共辦理 3 場健康講座、累計 149 人次參與 · 講座整體滿意度達 92%
	舉辦 2024 年「揪團健走助公益」活動，採 4 人組隊方式參加，並以日均步數 5,000 步為起點，逐步增加目標步數。活動亦設立公益目標，依員工參與情形捐款予弘道老人社會福利基金會，為打造高齡友善環境盡一份心力。	<ul style="list-style-type: none"> · 共 484 人參與，滿意度 89.8% · 發放獎金約 23.6 萬元 · 3 個月累計 352,896,979 步，約減少 50.1 公噸碳排放 · 公益捐款 10 萬元

5 環境保護

環保樂活綠企業

統一證券的地球公民新使命



- 5.1 氣候變遷管理
- 5.2 資源永續管理
- 5.3 責任採購與供應商管理

統一證券為金融服務業，營運過程並無大型廢棄物或污染排放，但仍致力於打造全方位綠色企業，秉持著「You care, we act!」永續發展理念，積極落實環境責任，推動環保樂活綠企業目標。本章節分為「氣候變遷管理」、「資源永續管理」及「責任採購與供應商管理」三大面向，說明 2024 年統一證券於境永續面向之具體作為。

在氣候變遷管理方面，統一證券持續檢視業務及行政流程，將紙本作業全面 e 化，以簡化流程並降低碳排放，同時針對氣候變遷對於統一證券所帶來的營運風險與機會加以辨識及探討。針對能源與溫室氣體管理，自 2019 年正式導入 ISO 14064 溫室氣體盤查，盤查結果顯示本公司主要碳排來自營運據點之外購電力。為響應政府 2050 淨零碳排放政策，本公司自 2022 年起全面蒐集各據點之碳排數據，持續擴大盤查覆蓋率，2023 年更將查證範圍擴及統一證券總、分公司及子公司，達成 100% 查證覆蓋率，持續朝台灣 2050 年淨零排放目標努力。

在資源永續管理方面，統一證券於 2021 年導入 ISO 14001 環境管理系統，成立環境管理推行委員會，由外部顧問專家協助輔導，盤點出三項重大環境議題：空調設備噪音、照明設備能源耗用、行政作業紙張使用，據此擬定減量與改善行動方案，並於 2022 年取得 ISO 14001 認證，且每年定期接受續審，維持認證有效性。為進一步推動環境永續，依據本公司節能減碳目標與計畫，於 2024 年導入 ISO 50001 能源管理系統，全面盤點並控管大樓大型耗能設備之能源使用情形，並於同年 11 月通過認證取得證書，證書有效日期 2024 年 11 月 11 日至 2027 年 11 月 11 日。

在責任採購與供應商管理方面，2024 年度供應商社會責任承諾書簽署比率達 100%，較 2023 年上升 4.07%。為提升供應商服務品質，並發揮統一證券價值鏈的影響力，2023 年修訂《請購、採購管理辦法》，增加驗收、事故及永續考核等項目，讓供應商的考核評分更為全面性。



5.1 氣候變遷管理

統一證券藉由自身金融機構的力量將資金有效導入解決氣候問題，發揮金融的影響力並串聯產業供應鏈，強化金融業及產業之氣候韌性，促進資金投入減碳及永續發展領域。統一證券依循氣候變遷財務揭露建議 (TCFD)，闡明在整個營運過程中，鑑別與評估氣候變遷風險的方法，並採取管理措施來提高價值鏈的氣候韌性。

本公司業已於 2023 年 6 月於公司網站發布第一本「氣候變遷財務報告揭露」報告書，顯示本公司對於氣候變遷管理議題的重視。以下僅就「氣候變遷財務報告揭露」報告書內容進行摘要整理說明，詳細內容詳見「氣候相關財務揭露」報告書。

5.1.1 氣候治理架構與職掌



董事會	統一證券董事會為氣候相關議題之最高治理單位，負責監督企業社會責任及永續相關議題，包括氣候治理，並對風險管理負最終責任。透過修訂公司風險管理政策及提倡將氣候風險融入組織文化，每年至少一次於董事會報告氣候風險管理情形以確保本公司能穩健營運。
永續暨策略發展委員會	2024年7月5日經董事會決議通過將「策略發展委員會」更名為「永續暨策略發展委員會」，為董事會下設的功能性委員會。負責督導本公司永續發展事項之推動與執行，並協助董事會監督氣候風險政策之執行，以確保風險管理與公司政策、營運策略與目標發展一致。永續暨策略發展委員會由董事長擔任主席，以每季召開一次為原則。風控室透過每年至少一次向永續暨策略發展委員會報告公司氣候風險管理狀況，以協助公司整體營運目標能夠順利達成。
風控室	為回應主管機關推動證券商氣候變遷相關風險管理措施的規定，將氣候風險納入本公司各類風險之管理機制中，以因應氣候變遷帶來的風險與評估可能產生的機會。
永續發展整合小組	因應公司持續重視氣候變遷議題，本年度永續發展整合小組負責追蹤溫室氣體排放、能源使用之指標與目標設定及追蹤，並負責年度盤查事宜。未來將與風控室持續關注氣候議題變化，訂定並推動更完善的政策。

5.1.2 氣候風險管理

1. 氣候風險及聲譽風險納入風險管理架構中

證券商風險範圍涵蓋營運風險、法律遵循風險及環境風險三大面向，2022年度將氣候風險納入風險管理政策及準則中，並制定衡量及評估流程，彰顯統一證券重視氣候變遷對整體商業環境造成的影響，以審慎的態度評估及管理商業風險。此外，亦透過內部控制三道防線架構來管理營運所面臨之風險，包含新興氣候風險之實體與轉型風險。各道防線均各有職責，相關分工請詳本報告書 2.4.1 風險管理政策及組織架構。

2. 風險辨識及與既有風險連結

隨著氣候環境變化及整體市場面臨低碳轉型的過程，在不同的時間將造成不同程度的影響，進而影響既有風險，如聲譽風險、市場風險、作業風險等。統一證券透過氣候風險辨識流程，依實體風險及轉型風險類型，綜合評估對公司潛在財務衝擊，以利於與現行風險管理架構整合與管理。

	風險描述	影響層面	影響期間	風險關聯性	財務影響
實體風險	極端氣候造成投資對象營運中斷	投資業務	中期	市場風險	投資收益減少
	自身營運據點中斷	自身營運	中期	作業風險	營運成本增加
轉型風險	減碳政策與法規因應成本	供應商	中期	作業風險	採購成本增加
	投資高汙染產業造成公司聲譽衝擊	自身營運	長期	市場風險 聲譽風險	投資收益損失 品牌形象受損
	產業綠能環保轉型成本	供應商	短期	作業風險	投資成本增加

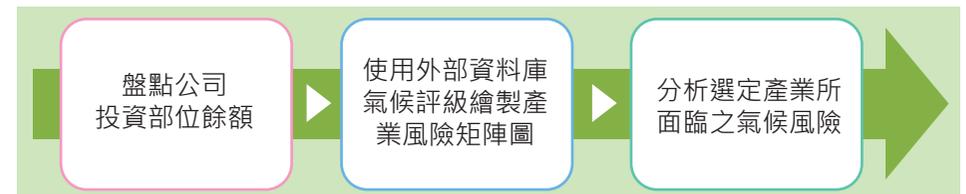
3. 氣候風險因應

面對氣候風險，公司持續透過召集各單位研擬策略，以減緩氣候變遷對統一證券帶來營運及財務影響，並以具體行動來調適衝擊程度。針對自身業務、策略和財務規劃狀況，識別氣候相關風險，並評估風險之衝擊、發生評估、對企業聲譽、業務、財務之衝擊程度，結合盤點現有措施及執行成效，提出未來可行方案。

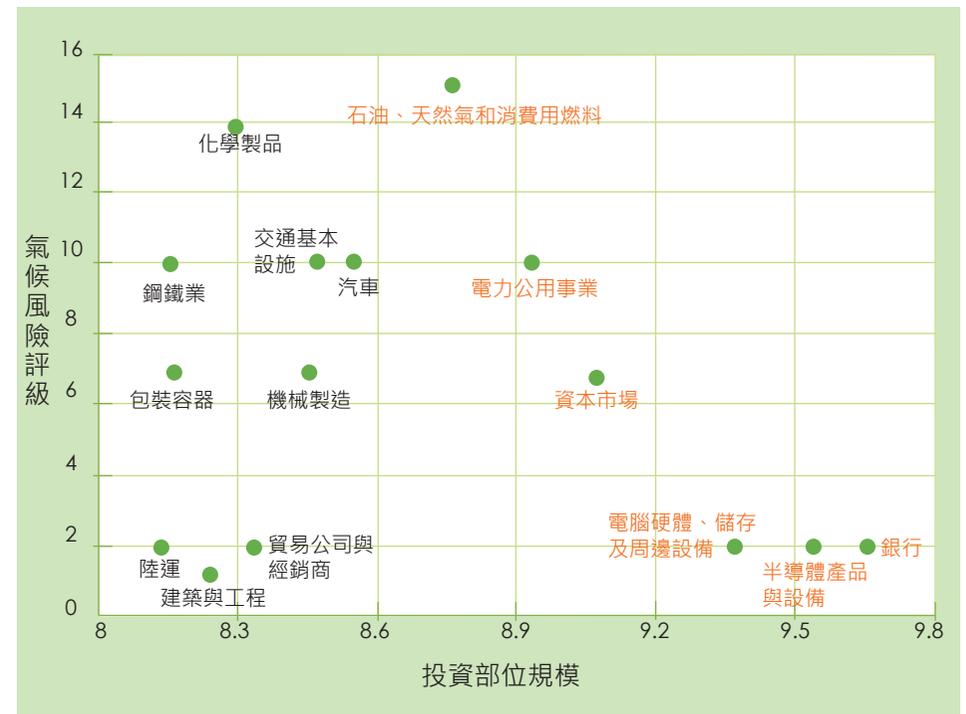
實體風險	轉型風險
<p>▶ 淹水造成營運據點價值減損或營運中斷產生的營業損失</p> <p>本公司營運據點多位於高樓層且非低窪地區，另公司設有備援機房及營運持續計畫來因應此項風險。</p>	<p>▶ 減碳政策與法規因應成本</p> <p>本公司定期檢視被投資公司的營運碳排放情況，透過情境分析方法評估投資部位的預期損失，擬定適切之管理策略並揭露相關資訊。</p>
<p>▶ 極端氣候造成投融資對象營運中斷</p> <p>未來將統整重點投資產業面臨之急性實體風險，關注被投資公司是否具有相應的風險因應措施，以提高企業的營運韌性。</p>	<p>▶ 投資高汙染產業造成公司聲譽衝擊</p> <p>本公司成立由總經理領導之永續金融責任投資小組，並訂定《ESG 投資管理政策》，審慎評估被投資公司以維護統一證券良好聲譽。</p>
	<p>▶ 市場需求及消費者偏好改變</p> <p>因應數位金融趨勢與營運減碳思維，發展低碳服務模式，將成為吸引客戶與迎合當前服務需求之營運契機。</p>

4. 產業別氣候風險鑑別

今年度統一證券參考國內外產業別風險報告以及金融市場變化趨勢，彙整 2024 年底的投資餘額及產業別資訊，透過被投資公司對外揭露的碳排放資訊以衡量統一證券現階段所面臨的轉型風險。採用國外產業別風險評級資訊與公司投資餘額，繪製氣候風險矩陣圖，辨識高氣候風險產業並擇定重點關注產業。依分析結果顯示，半導體、電子業、石化業、發電業和金融業為公司投資標的中之高氣候風險產業。



統一證券產業氣候風險矩陣圖



5. 轉型風險量化情境分析

(1) 產業之氣候風險鑑別

為掌握我們所面臨之氣候相關風險並進一步評估潛在影響，本公司蒐整高氣候風險產業之標竿企業的永續相關揭露以及氣候風險研究報告，並綜合考量產業特性、氣候風險因子發生之可能性、影響程度與分析資訊之可取得性，從氣候風險清單中篩選出對投資部位具重大影響的氣候風險因子以進行後續量化分析工作。

(2) 情境分析

考量各國陸續擬定碳成本徵收相關機制以達成全球升溫限制目標，企業將面臨額外的合規成本，本公司選定以碳成本轉型風險進一步進行情境分析。

● 轉型氣候風險與氣候情境說明

隨著日益趨嚴的碳排法規趨勢，為了掌握投資部位標的公司因應法規而增加的合規額外成本對本公司投資部位的潛在財務衝擊，本公司透過系統化的評估流程，配合氣候情境進行情境分析，模擬「Below 2°C」、「Net Zero 2050」、「Delayed Transition」各氣候情境的潛在財務損失，藉以作為未來投資組合之評估考量資訊，以進一步研擬氣候風險的因應策略及措施，強化本公司的氣候風險管理。

風險類型	轉型風險
風險因子	依據法規規範，企業每年需支付超過碳排放量限值之碳成本，相關費用可能透過碳稅、碳費、關稅、碳交易等機制課徵
氣候情境參數假設	<ul style="list-style-type: none"> ● Below 2°C：2070 年後實現二氧化碳淨零排放（部分國家或區域為溫室氣體淨零） ● Net Zero 2050：2050 年實現二氧化碳淨零排放（部分國家或區域為溫室氣體淨零） ● Delayed Transition：假設在 2030 年之前全球二氧化碳年排放量不會減少。需要強而有力的政策將升溫限制在 2°C 以下
分析時間點	2030、2035、2040、2045、2050
情境分析面向	<ul style="list-style-type: none"> ● 市場風險 - 股票投資部位受碳成本影響之量化評估 ● 信用風險 - 公司債投資部位受碳成本影響之量化評估

註：全球平均碳價假設依據 NGFS Phase 3 Scenario Explorer REMIND-MagPIE 3.0-4.4 IntegratedPhysicalDamages (95th)，並考量通膨之調整。

考量「半導體業」與「電子製造業」為公司重點的投資產業，為了解轉型風險對產業的衝擊，將其納入轉型氣候風險分析。

● 轉型風險情境分析：股票與債券投資部位受碳成本之影響

評估之重要性：

因應法規碳成本徵收要求，被投資公司之額外合規成本將增加，間接影響其公司之淨值變化，進而造成股價下跌；債券發行公司之轉型風險可能間接造成國際信用評級惡化，進而增加信用風險，導致預期損失增加。本公司將定期檢視與分析持有債券部位之預期損失，以評估氣候風險的影響。

評估之對象：

本公司持有國內、外高氣候風險產業股票與公司債投資部位之發行公司，但不含國營事業。

評估之方法學說明：

股票投資部位以推估各標的公司之碳成本額外成本，計算對企業淨值之影響數，分析相對股價、跌價損失的變化，並以該產業之衝擊比率分析與呈現。考量轉型風險相關影響因子，本公司聚焦標的公司之「企業自身碳成本轉型風險」進行評估，以推估投資部位各標的公司之碳成本額外合規成本，分析公司債部位受碳成本轉型風險的潛在衝擊影響。

● 評估之結果：

股票投資部位

依據分析結果，各產業於各氣候情境分析之衝擊程度將隨年度增加而上升，其中，Net Zero 2050 情境之衝擊尤為顯著，而依據情境假設之政策規劃，Delayed Transition 情境模擬之碳相關額外合規成本於 2030 年始增漲，其衝擊程度將高於 Below 2°C 情境。在 Net Zero 2050 情境假設下，統一證券股票投資部位在 2050 年之額外預期損失總金額約為 1 億 5,750 萬元，占股票部位比例約為 3.4%。

股票部位情境分析結果

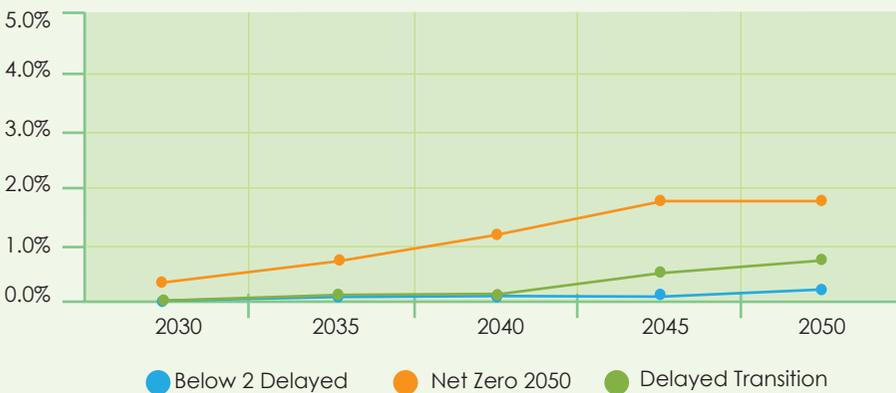


註：額外預期損失金額占股票部位比例 (%)

公司債投資部位

依據分析結果，Delayed Transition 情境模擬之碳相關額外合規成本於 2030 年開始增漲，對部位的衝擊程度漸增。本公司進一步探討公司債部位中產業之細部差異，依據綜合分析結果，各氣候情境下發電業之衝擊程度皆顯著高於其他產業，其次為石化業。在 Net Zero 2050 情境假設下，統一證券公司債投資部位在 2050 年之額外預期損失總金額約為 7,248 萬元，占債券部位比例約為 1.4%。

公司債部位情境分析結果



註：額外預期損失金額占債券部分比例 (%)

• 情境分析彙總及因應策略

減碳政策對投資部位之衝擊 - Net Zero 2050

單位：百萬元 (NTD)

預期損失金額	2030	2035	2040	2045	2050
股票部位	21.14	47.71	83.16	131.81	157.50
債券部位	16.12	28.86	51.38	76.65	79.56
合計	37.26 (0.4%)	76.57 (0.8%)	134.54 (1.4%)	208.46 (2.2%)	237.06 (2.5%)

註：括號數值表示預期損失金額占部位市值的比例

在較為嚴苛的 Net Zero 2050 情境，評估碳成本的增加造成投資部位的預期損失約為 2.37 億，約占當年度淨值 0.67%【淨值 352.89 億】。經風控室評估，轉型風險所造成的財務衝擊未達淨值 1%，認為該風險仍在可控範圍之中，未來風控室將持續追蹤碳費成本所造成投資部位的衝擊。未來本公司將持續強化風險管理，並聚焦投資對象之 ESG 指標與氣候調適行動，藉以減緩氣候變遷對本公司債券投資部位之影響。

6. 實體評估及因應

近年來，全球氣候變遷影響日益顯著，導致高強度、長時間降雨事件發生頻率不斷上升。極端氣候事件可能造成固定資產或建物價值的潛在損失，構成企業面臨的實體風險。為評估本公司在極端氣候事件下持續營運的穩定性，我們針對極端降雨引發的淹水事件，對營運據點及自有不動產的影響進行實體風險評估。本公司使用金融業氣候實體風險資訊整合平台的資料庫，分析公司在台營運據點及自有不動產的淹水潛勢和危害脆弱度等級。

• 評估方法：

本公司選用 SSP1-2.6 (升溫 2°C 內) 及 SSP5-8.5 (升溫 4°C 內) 情境進行氣候實體風險情境分析，並參考金融業風險資訊整合平台實體風險資料庫，與高淹水風險之地區套疊比對，分析營運據點及自有不動產之危害度與脆弱度。

● **分析結果：**

因 SSP1-2.6 與 SSP5-8.5 情境結果相同，故於報告書說明以較為嚴峻的 SSP5-8.5 情境之結果為主。分析結果顯示：2024 年底，統一證券營運據點及自有不動產所在地之淹水風險等級在分析年份 2030 年、2050 年之結果相同，除位於一樓的平鎮分公司外，皆坐落於 Level 1 占比為 94.12%。針對分析 2030 年、2050 年之淹水潛在財務總損失淨值占比分別為 0.0432% 及 0.0496%。

● **營運據點及自有不動產危害脆弱度分析結果¹：**

分析情境		SSP1-2.6 / SSP5-8.5 ²		
分析年份	2030		2050	
危害脆弱度等級	據點占比	總損失淨值占比 ⁴	據點占比	總損失淨值占比
Level 5	0%	0%	0%	0%
Level 4	0%	0%	0%	0%
Level 3	0%	0%	0%	0%
Level 2	2.94%	0.0002%	2.94%	0.0002%
Level 1	94.12%	0.0430%	94.12%	0.0494%
未納入 ³	2.94%	0%	2.94%	0%
合計	100%	0.0432%	100%	0.0496%

註 1：考量營運據點及自有不動產所在樓層與調適措施完備程度進行風險之調降。

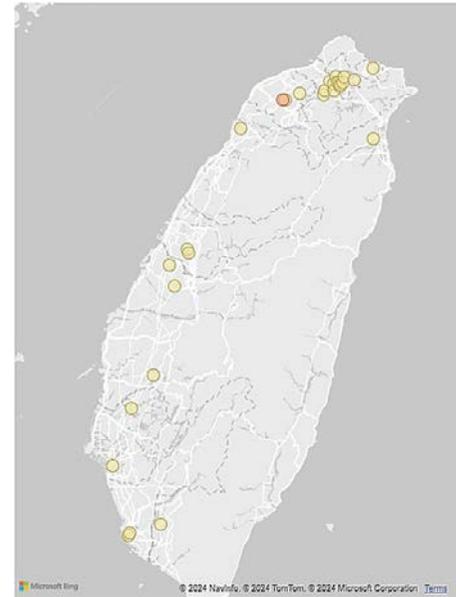
註 2：評估方法之危害度參數係參考外部實體風險資料平台，經檢視其情境模擬結果，少數據點在 SSP5-8.5 之危害度數值較 SSP1-2.6 低，本公司採保守原則將 SSP5-8.5 較低之危害度數值調整與 SSP1-2.6 一致，故最終整體分析結果相同，整併於同一個表格揭露。

註 3：「未納入」分析區域之整體據點占比為 2.94%，係因金融業實體風險資訊整合平台資料庫目前無法取得該地區的風險評估資料，故無法進行分析，並非完全無災害風險。

註 4：「總損失」包含潛在建物價值損失以及潛在淹水災害損失。

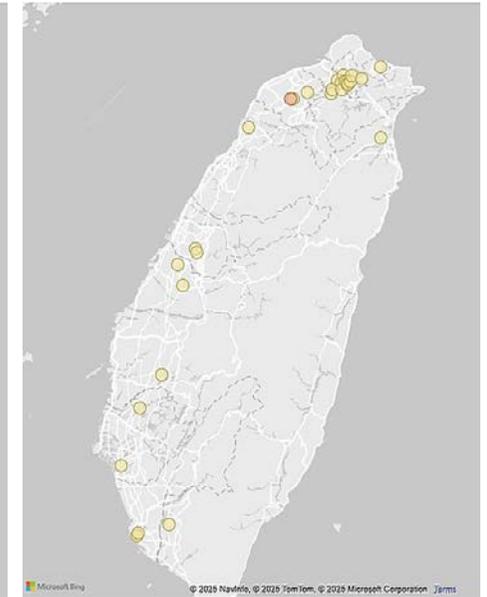
● **營運據點 -SSP126 (考量調適措施)**

2030
風險等級 ● 1 ● 2



● **營運據點 -SSP126 (考量調適措施)**

2050
風險等級 ● 1 ● 2



● **因應措施：**

為降低淹水帶來的衝擊，統一證券逐步完善各營運據點之災害防範措施。包含：位於一樓之營運據點購買常備沙包、增設防水閘門、備置抽水馬達、緊急避難措施等。

除淹水災害的調適措施外，統一證券針對所有營運據點及投資性不動產投保颱風洪水保險，並於異地設置備援機房，確保機房遭遇極端降雨以致無法運作時，仍能透過備援機房持續運作。此外，統一證券亦訂有營運持續計畫以因應突發天災事件，並依證券交易所半年度備援演練計畫進行演練，以確保本公司遭受中斷事故時，能有效執行應變措施並將損失降低至可承受範圍。

5.1.3 氣候策略

1. 氣候機會辨識

統一證券積極尋找氣候轉型機會，透過問卷方式及跨部門整合會議，依循各部門專業蒐集並評估機會發生之可能性及各部門研擬之政策。透過各部門分析討論後，統一證券辨識出氣候變遷帶來高度正面影響且發生可能性較高之項目有：綠色採購及營運、數位金融以及永續文化。未來本公司各部門仍持續關注氣候變遷議題及金融市場變化，掌握氣候變遷下相關議題並擬定因應策略以持續發展相關業務機會。

氣候機會矩陣



2. 永續環境願景

統一證券在永續環境分別以「低碳轉型」、「資源永續管理」、「綠色採購」及「永續金融策略」四大重要面向努力執行實踐對環境的承諾，以成就美好生活。透過內部發燒網及電子郵件，定期與同仁分享環境永續的新知與環保意識，讓統一證券的每一份子皆能盡己之力將永續的 DNA 融入生活之中。

策略	2024 年度績效
低碳轉型	<ul style="list-style-type: none"> 全面檢視業務、行政流程，將紙上作業全面 e 化，以簡化作業流程並減少碳排放。 能源與溫室氣體管理上，統一證券自 2019 年正式導入溫室氣體盤查，2020 年度擴大盤查至範疇三並取得第三方查證，2023 年進一步提升查證覆蓋率，將查證邊界擴大至合併報表子公司。為提升能源效率並深化減碳管理，2024 年導入 ISO 50001 能源管理系統，並取得第三方查驗證書。 綠色商品發行及數位化客戶服務請分別詳 3.1 永續責任投資及 3.2 創新數位金融。
資源永續管理	請詳 5.2 資源永續管理
綠色採購	請詳 5.3.1 綠色採購
永續金融策略 (責任投資)	請詳 3.1 永續責任投資

低碳轉型策略 (綠色營運)

在低碳轉型的政策，於客戶面：現階段以發展數位金融服務為主要方向，包含線上開戶、線上簽署各類同意書及主管機關要求的風險預告書、直接於行動裝置進行各類交易、電子對帳單查詢等服務，未來將逐步擴展永續金融的業務範疇與類型，朝具永續或環境效益之產品方向發展。在公司營運面：全面檢視業務流程，推動行政表單 e 化、採購具環保或節能標章產品，並逐年汰換高耗能設備，以減少能源耗損，精簡能源費用支出，提升營運效能。同時，導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO14001 環境管理系統與 ISO 50001 能源管理系統，並通過第三方查驗機構驗證，建立系統化的低碳管理機制，持續強化碳管理與環境治理能力，朝向低碳營運目標邁進。

2024 年成果

目標	行動方案
減少 A4 用紙 94,000 張	對內推動用紙減量、對外推動電子對帳單及股務通知 eNotice，共減少用紙 29.7 萬張，減少碳排放 2.142 噸 CO ₂ e
節電量達 95,500 度	透過空調設備及燈具汰換、冰水主機開關節點操作調整，總計年節電 115,139 度，年節電費達 55.7 萬元，減少碳排放 56.879 噸 CO ₂ e
再生能源使用 25,500 度	漸進式採購綠電，2024 年共使用綠電 39,047 度，減碳 19.29 噸 CO ₂ e
全公司綠色採購金額達 2,200 萬	全公司綠色採購金額達 2,912.9 萬元，較 2023 年成長 29%
減少溫室氣體排放量 61 噸 CO ₂ e	透過節電及無紙化計畫，總計減少溫室氣體排放量 65.108 噸 CO ₂ e

統一證券轉型行動

行動方案	面向	行動	成果
無紙化推動	公司營運	用紙減量計畫	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年總公司營運減少用紙共 48,588 張 減碳量 0.350 噸 CO₂e，節省費用 2.8 萬元
	客戶消費	使用電子對帳單	<ul style="list-style-type: none"> 電子對帳單用戶新增 9,674 戶，減少用紙 38,696 張 減碳量 0.297 噸 CO₂e，年節省費用 117.2 萬元
	客戶消費	股利通知 eNotice	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年實際完成簽約共 47 家，股東人數 210,100 人，減少用紙 210,100 張 減碳量 1.513 噸 CO₂e，節省費用 105 萬元

行動方案	面向	行動	成果
節約用電	公司營運	更換節能設備	<ul style="list-style-type: none"> 總公司更換 VRV 設備，年節電 58,988 度，減碳 29.140 噸 CO₂e，年節電費 28.6 萬元 分公司燈具更換 174 盞，年節電量 29,424 度，減碳 14.536 噸 CO₂e，年節電費 14.1 萬元
		冰水主機操作調整	<ul style="list-style-type: none"> 調整總公司冰水主機開關節點，年節電 26,727 度，減碳 13.203 噸 CO₂e，年節電費 13 萬元
節省費用	公司營運	調整契約容量	<ul style="list-style-type: none"> 調整總公司契約容量，節省費用 23.1 萬元
再生能源使用	公司營運	綠電採購計畫	<ul style="list-style-type: none"> 2024 年共使用綠電 39,047 度 減碳量 19.29 噸 CO₂e

2025 年目標

目標	行動方案
全公司節電量達 200,000 度	2025 年總部大樓空調及分公司節能燈具更換計畫
綠電使用量 60,000 度	總部大樓綠電使用計畫
A4 用紙減少 4,300 張	持股信託電子通知服務計畫
綠色採購金額達 2,900 萬	2025 年綠色採購
減少溫室氣體排放量 120 噸 CO ₂ e	2025 年相關節電及用紙減量計畫

• 溫室氣體管理

統一證券主要之溫室氣體排放來自外購電力、公務車使用之汽油、緊急發電機使用之柴油。自 2019 年正式導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，2021 年起盤查範圍包含範疇一、範疇二及範疇三（商務旅行、廢棄物處置及電力上游相關活動），2023 年起擴大查證範圍，涵蓋統一證券總、分公司及子公司，查證覆蓋率 100%。

2024 年成果

目標	擴展 ISO 14064-1 溫室氣體查證邊界至分公司及子公司
行動方案	<ul style="list-style-type: none"> 進行總、分公司及子公司溫室氣體盤查 於 2024 年 11 月舉辦教育訓練，參訓人員包含總公司相關部門、分公司及子公司
成效	<ul style="list-style-type: none"> 完成 2024 年度溫室氣體盤查，並取得查證證明書 2024 年統一證券範疇一、二碳排放總量為 2,885.86 公噸 CO₂e，較 2022 年 3,168.57 公噸 CO₂e 下降 8.92% 2024 年統一證券範疇一、二碳排放密集度為 0.2215 公噸 CO₂e / 百萬元，較 2022 年 0.6008 公噸 CO₂e / 百萬元下降 63.13%

• 能源管理

為推動環境永續，依據本公司節能減碳目標與計畫，2024 年導入 ISO 50001 能源管理系統，全面盤點並控管大樓大型耗能設備的能源使用情況，並於 2024 年 11 月取得證書，證書有效日期 2024 年 11 月 11 日 ~ 2027 年 11 月 11 日。

本年度行動方案

節能措施行動方案	
辦公室 節能行動	<ul style="list-style-type: none"> 推動「週三關燈日」，每週三午休關燈一小時。 編列預算控管水、電費，並納入追蹤事項。 將電費納入管理報表，各單位當月電量如超出預算，必須就超限費用提出異常說明及改善方法。 每月定時以電子郵件向同仁宣導節約用電、環保節能觀念。

5.1.4 氣候指標及目標

為進一步有效管理氣候風險與機會，統一證券選擇具備管理意義之氣候關鍵指標，衡量「治理」、「策略」、「風險管理」各層面的工作進展，而所訂出的氣候關鍵指標亦得作為進一步設定氣候關鍵目標之依據。透過定期檢視機制，將有利於治理與管理階層做出適當決策，以及權責單位採取進一步的因應措施，以降低氣候風險對公司可能產生之衝擊。

2024 年度統一證券共召開 4 次整合會議，會議中針對各範疇進行目標設定、執行進度控制及績效檢討等。

永續發展整合小組	重大議題	績效標的
環境保護推動小組	氣候變遷與環境保護	ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查 ISO 14001 環境管理系統認證 節能用電專案活動

1. 統一證券指標與目標彙總表

管理指標	指標衡量方式	2025 年	2027 年	2030 年
溫室氣體排放	範疇一 + 範疇二 (單位：噸 CO ₂ e)	較基準年 減少 5%	較基準年 減少 10%	較基準年 減少 15%
用電量	外購電力總用量 或人均用電量	用電量 減少 1%	用電量 減少 1%	用電量 減少 1%
綠色採購	-	本公司於請購、採購管理辦法中明訂採購標的原則，須符合綠色環保、永續發展等標準，優先採用在地廠商，落實在地開發、就地供應，降低因長途運輸所產生的溫室氣體排放，落實低碳營運目標，減緩採購行為對環境可能造成之影響。		
議合與溝通	-	落實全體員工與治理單位對永續及氣候議題的了解，持續規劃相關課程並邀請相關人員積極參與。		

註：基準年為 2022 年。

2. 溫室氣體排放

(1) 公司營運碳排放

2022 年參考「上市櫃公司永續發展路徑圖」，將溫室氣體盤查範圍擴大至分公司及在子公司，並於 2023 年擴大查證範圍，使溫室氣體排放量揭露範圍與公司合併財務報表範圍一致，查證覆蓋率 100%。

公司亦將 2022 年作為目標基準年，部署規劃減量行動，目標 2025 年範疇一、二溫室氣體排放減量較基準年減量 5%、2030 年減量 15%。

溫室氣體排放量

單位：公噸 CO₂e

	母公司			合併報表		
	2022	2023	2024	2022	2023	2024
範疇一	215.87	266.08	189.30	234.40	282.99	203.10
範疇二	2,952.70	2,785.51	2,696.56	3,494.66	3,309.38	3,200.68
範疇三	251.53	646.47	621.25	251.53	759.25	734.40
碳排放總量	3,420.10	3,698.06	3,507.11	3,980.59	4,351.62	4,138.18
碳排放密集度 (噸 CO ₂ e / 百萬元)	0.6485	0.4261	0.2692	0.6347	0.4560	0.3176

註：

- 溫室氣體組織邊界設定方法採營運控制法，於組織邊界範圍內涵蓋之排放源皆 100% 為本公司所有與控制。
- 全球暖化潛勢 (GWP) 引用 IPCC 2021 第六次評估報告之全球暖化潛勢值
- 溫室氣體排放係數參考盤查作業時由環保署公告之最新版數據為計算依循，在電力排放係數方面，2024 年係數 0.474 CO₂e / 度、2023 年係數 0.494 CO₂e / 度、2022 年係數 0.509 CO₂e / 度。
- 2020 年為統一證券首次導入 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查，揭露範疇三 - 其他間接排放量。
- 範疇三統計包含：商務旅行、一般廢棄物清運與處置及電力上游相關活動，2022 年僅包含證券總公司數據。
- 統一證券控管減碳目標以範疇一及範疇二為主。

(2) 財務碳排放

隨著氣候條件日漸嚴峻，統一證券欲朝淨零轉型之方向前進，力求未來能發揮自身金融影響力。為掌握投資部位碳排放情形，統一證券自 2023 年起首次依據碳會計金融合作夥伴關係 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 公告之《金融業全球溫室氣體核算和報告標準》¹ 所規範之資產類別及方法學，進行範疇三財務碳盤查。

盤查範疇包含上市櫃股權及公司債與主權債，符合 PCAF 方法學之覆蓋率² 為 79.41%，已依據 PCAF 方法學盤查覆蓋率³ 達 79.40%，整體數據品質分數為 1.62。

註：

- 《金融業全球溫室氣體核算和報告標準》採用之版本係 PCAF 於 2022 年 12 月公告之 Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financed Emissions - Part A。
- 符合 PCAF 方法學之覆蓋率 = 符合 PCAF 方法學之投資業務部位占其總投資業務部位比例。
- 已依據 PCAF 方法學盤查覆蓋率 = 已依據 PCAF 方法學盤查之投資部位占其總投資業務部位比例，惟部分投資對象之資料可取得性不足，故無法列入盤查。

	財務碳排放量 (噸 CO ₂ e)	財務碳排放強度 (噸 CO ₂ e / 新台幣百萬元)	數據品質
上市櫃股權及公司債	90,836.48	1.95	1.43
未上市櫃股權	176.34	0.04	3.69
主權債	29,838.16	6.50	2.00
整體投資組合	120,850.98	2.19	1.62

註：

- 溫室氣體排放量之計算範疇為上市櫃股權及公司債 (排除衍生性金融商品、ETF 及綠色債券)、未上市櫃股權與主權債於 2024 年底持有之部位，並以 PCAF 方法學為計算基礎，採外部資料庫於 2025 年 1 月公告之最新資訊。
- 上市櫃股權及公司債、未上市櫃股權係以被投資公司範疇一、二之溫室氣體排放量作為計算標準。
- 財務碳排放強度 = 金融資產財務碳排放量 (公噸 CO₂e) / 金融資產持有部位 (新台幣百萬元)。
- 依據 PCAF 方法學計算數據品質 (1 分為最佳，5 分為最低)。

3. 能源使用

統一證券於 2022 年擴大盤查範圍至全公司，盤點本公司全營運據點的用電數據，並調整以 2022 年作為目標基準年，目標 2025 年減量 1%。2024 年全公司外購電力總用電為 5,727,990 度，人均用電 3,841.71 度，較 2022 年全公司人均用電下降 4.77%，顯示統一證券持續努力減少能源耗用，以達成減碳目標。

為提升能源使用效率並有效管理用電，統一證券於 2023 年透過綠基會協助，進行總部大樓大型耗能設備及用電評估，並於總部大樓安裝智慧能源管理系統，進行空調用電監測，為未來能源管理奠定基礎。

再生能源方面，2024 年共使用 39,047 度綠電，目標 2030 年總公司綠電占比 15%。檢視 2024 年非再生燃料數據，汽柴油總用量為 11,609.79 公升，較去年下降 20.84%，主要變動如下：

· 公務車方面：推動線上會議、共乘及搭乘大眾運輸，亦逐步將公務車汰換為油電車，以減少碳排放量，目前由電車占比 66.7%，目標 2030 年公務車之油電車占比達 90%。

能源統計		2022	2023	2024
購買使用	一般電力總用量 (度)	5,800,981	5,638,678	5,688,943
	再生能源使用量 (度)	-	-	39,047
	人均用量	4,034.06	3,993.40	3,841.71
非再生燃料	汽油總用量 (公升)	16,260.18	13,682.18	11,354.59
	柴油總用量 (公升)	480.70	984.80	255.20
	合計	16,740.88	14,666.98	11,609.79
員工人數		1,438	1,412	1,491

4. 內部議合與溝通

為達成本公司氣候永續發展目標，並建立完善的金融生態系，本公司將持續與外部專家及顧問合作設計氣候及永續相關課程，從攸關部門開始並擴及全體員工了解永續及氣候議題。此外，落實氣候策略應從公司董事及高階管理階層由上而下推動參與，本年度公司亦將提供治理及管理單位相關課程以利相關政策推動並達成統一證券氣候使命。

未來展望

統一證券身為金融業者，以發揮金融影響力為使命，期望運用自身核心職能擴大永續投資效應，成為驅動產業鏈實踐永續的正向力量，為社會與利害關係人帶來更顯著的附加價值，並持續採取積極之行動作為，從營運核心納入永續治理機制，驅動產業永續發展與低碳轉型。未來本公司將持續關注國際間趨勢，滾動更新量化模型，並訂定更具管理意義之氣候關鍵指標與目標以達成本公司所設定之管理進程。期許未來以更嚴謹、忠實地呈現細部分析結果與觀察發現；並持續開發永續相關金融商品與服務，發揮統一證券金融領導品牌優勢與關鍵影響力。



5.2 資源永續管理

5.2.1 水資源管理

統一證券主要用水皆來自自來水公司，無取用地下水或其他水源。各辦公大樓及服務據點用水僅提供員工及顧客使用，對水源並未有顯著之負面影響，使用過之生活污水均由下水道排放，透過下水道進行處理。2023 年擴大盤查範圍至全公司，並以 2023 年為基準年，目標 2024 年減量 1%，2030 年減量 2%。2024 年用水密集度 2.88（公秉 / 百萬元），較 2023 年下降 13%。

年度		2022	2023	2024
自來水	使用量（度）	13,839	28,751	34,668
	人均使用量（度）	21.09	20.36	23.25
	用水密集度 （公秉 / 百萬元）	-	3.31	2.88
	人數	656	1,412	1,491

註：2022 年僅盤點證券總公司，2023 年擴大盤查至全公司。

省水措施行動方案



- 水費納入管理報表，各單位當月用水量如超出預算，必須就超限費用提出異常說明及改善方法。
- 冰水主機汰換為 VRV 空調系統，降低用電亦減少用水，提高氣候變遷的適應能力及韌性，減少對水資源的依賴

2024 年永續環境教育



相關宣導
共計 35,784 人次

合計 2,982 小時

5.2.2 廢棄物管理

統一證券廢棄物主要來自於一般生活垃圾，為落實環境友善，多年來持續推動垃圾減量與回收分類制度，將廢棄物依一般垃圾、可回收及廚餘等進行分類處理。同仁於集中垃圾暫時存放區自行分類，再由大樓物業管理公司於垃圾間樓層集中儲放；一般垃圾由合格廢棄物清理公司運至焚化廠處理，可回收資源則通知回收商進行清運。機密文件銷毀作業依照各單位保存年限進行水銷作業，符合安全保密原則，防止客戶資料外流。

總部大樓自 2020 年起實際統計一般垃圾重量，強化廢棄物管理，配合 ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查，進行廢棄物重量盤查及查證，2023 年擴大查證範圍至合併財務報表子公司，盤查覆蓋率 100%，並以 2023 年為基準年，訂定廢棄物減量目標，目標 2024 年減量 1%、2030 年減量 2%。

廢棄物管理行動方案



辦公室廢棄物

- 全面停止使用紙杯。
- 美化大樓社區戶外空間。
- 加強宣導資源回收，並細分回收類別。



辦公室電子化運動

- 內部流程電子化包含：國外出差申請單、請訂購單、停車位申請單、電話申請單、VPN 帳號使用申請單、無線網路使用申請單、用印申請表、傳票 e 化、費用申請單、內部簽呈等。



推動外部無紙化政策

- 推行線上開戶。
- 推行鼓勵通知單電子化 eNotice。
- 鼓勵客戶申請電子對帳單。
- 鼓勵線上簽署各類同意書及風險預告書。
- 鼓勵客戶採用電子下單。

廢棄物量

單位：公斤

種類	項目	處理方式	2022	2023	2024
可回收	廢紙	委由專業廠商回收處理	13,115	27,033	27,622
	廢鋁 廢鐵		546	874	1,074
	廢塑膠		752	2,256	1,768
	廢玻璃		295	342	488
	廚餘		300	5,085	6,960
	機密文件	水銷作業	4,570	6,630	2,350
不可回收	一般垃圾	委由合格廢棄物清理公司運至焚化廠處理	41,024	72,038	72,056
人數			656	1,412	1,491
平均垃圾量			62.54	51.02	48.33

註：2022 年僅盤點證券總公司，2023 年擴大盤查範疇至全公司。

5.2.3 循環經濟

本公司推動循環經濟理念：以租賃代替購買，降低產品負面環境影響及廢棄物，包含公務車及事務機。事務機設定節能，宣導使用雙面列印及會議無紙化、多頁合併列印等，減少列印產生的二氧化碳排放。公務車依租約年限逐年汰換為油電車，2024 年油電車占比提升至 66.7%，目標 2025 年油電車占比達 75%，至 2030 年油電車占比達 90%。

為了減輕環境負荷，統一證券配合政府環保政策，推行綠色辦公。除推動減塑減廢、會議無紙化、減少紙張使用外，亦宣導使用環保杯筷、衛生紙丟馬桶、綠色消費等，讓員工日常養成環保意識。2023 年 11 月起開始響應訂購使用循環容器

的會議便當，積極落實減量一次性餐具使用。為響應環保，自 2025 年起，於尾牙、開工、普渡等祭拜活動，以雙手合十取代燃香，預計每年可減少燃香約 1,800 支，降低空氣汙染與碳排放。



5.3 責任採購與供應商管理

5.3.1 綠色採購

統一證券作為金融服務業，供應商大多為代理商或經銷商，故對環境產生實際影響者較少。2024 年配合採購且簽訂合約之廠商，主要可分為「營繕工程」、「軟體維護」、「資訊服務」、「機器購置」及「其他」等大類，皆以臺灣當地供應商為主。為對社會追求環保節能減碳之目標盡一份心力，本公司於請購、採購管理辦法中明訂採購標的原則，須符合綠色環保、永續發展及防輻射等標準，以降低統一證券於採購行為對環境之影響。

採購原則	
 <p>綠色採購原則</p>	<ul style="list-style-type: none"> 以符合綠色環保、永續發展及防輻射等為採購標準 2024 年度資訊設備採購 11,738,875 元 2024 年度綠色採購 29,128,766 元

2024 年綠色支出

項目	內容	環境效益	費用支出(元)
環境美化	環境清潔維護	維護環境整潔及員工健康	20,672,288
	外牆清洗及花木維護	維護公司門面、美化市容	300,000
	大樓消毒	防治病媒蚊及蟲鼠孳生	207,814
綠色採購	資訊設備	採購具有國內環保標章或 RoHS 標章之資訊設備，減少碳排放	11,738,875
	裝潢工程	裝潢選用具有綠建材標章認證之建材，維護健康室內環境品質	2,635,000
	節能燈具	汰換燈具為 LED 節能燈具，節約能源減少碳排放	271,539
	租賃產品及其他	事務機及公務車採用以租代買的循環經濟模式，減少廢棄物	14,483,350
管理系統及認證	ISO 14001 ISO 14064-1 ISO 50001	檢視溫室氣體排放量，建立完善的環境管理系統並加以控管	1,086,300
合計			51,395,166

5.3.2 供應商管理

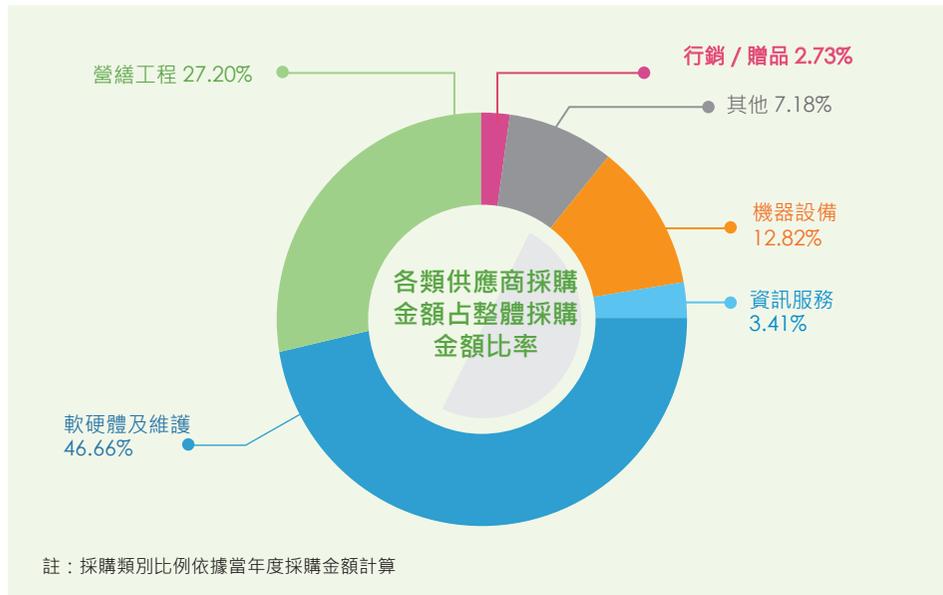
統一證券採購流程秉持著公開公平的過程，且於公司網站上設立招標專區，提供公開招標資訊。為控管廠商品質，根據本公司誠信經營守則，需考量供應商交易對象是否有不誠信、違法行為的紀錄，經查證供應商如涉及相關行為，則應避免與其交易；若已與其簽訂契約後才發現其不誠信行為，本公司得隨時終止或解除契約。為維持公平原則，依本公司「請購、採購管理辦法」，採購總額超過 80 萬元以上，須偕同議價小組成員召開議價會議，成員包括財務部、管理部、法令遵循處、結算部及風控室等主管，依照議價金額至少一位最高主管成員出席，且須取得三家廠商報價並比價，2024 年召開議價小組會議共 73 議案，100% 落實採購議價作業。

為提升供應商的服務品質及完善供應商考核評分機制公平及透明，總務處於 2023 年修訂《請購、採購管理辦法》，除年度考核外，增加驗收、事故及永續考核，讓供應商的考核評分更為全面性。且自 2017 年開始，供應商考核作業皆採電子線上作業，大幅減少紙張浪費。

2024 年針對當年度採購交易金額十萬元以上之 161 家供應商進行考核，每家供應商至少經 2 人進行評分，讓評分能更為客觀。整體考核結果共有 92 家 A 級、68 家 B 級，1 家 C 級不合格廠商。

統一證券自 2016 年起要求供應商簽署《供應商社會責任承諾書》，並於公司網站設立供應商專區，以強化與供應鏈夥伴之永續治理連結。2024 年度供應商社會責任承諾書簽署比率達 100% (未含單次採購)，較 2023 年提升 4.07%，國外廠商則依據其官網揭露之永續承諾內容納入統計範疇。顯示本公司發揮影響力，不僅讓合作供應商瞭解公司誠信經營、永續發展等理念，也敦促供應商落實永續發展，共同為永續環境努力，達到共榮共好之目的。

2024 年統一證券供應鏈範疇



各類別供應商簽署社會責任承諾書比率

	營繕工程	簽署比率 100%
	軟硬體及維護	簽署比率 100%
	資訊服務	簽署比率 100%
	機器設備	簽署比率 100%
	其他	簽署比率 100%
	行銷 / 贈品	簽署比率 100%

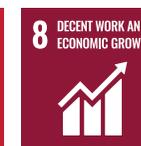
供應商考核

考核頻率	供應商等級	因應措施	考核結果
年度考核： 當年度往來之供應商 每年考核一次	A 級 優良廠商	維持良好之配合，且 相同之往來條件，應 優先考慮選擇該供應 商。	57.14%
永續考核： 供應商永續發展政策 為考核之加減分	B 級 合格廠商	可繼續與之往來，惟 其評分項目顯著較低 者，應要求其改善。	42.24%
驗收考核： 單項工程金額超過 200 萬元（含）以上 之採購案件	C 級 不合格	拒絕與之往來，縱其 為難以取代或無法取 代，仍應儘速謀求解 決之方法。	0.62%
事故考核： 供應商有特殊貢獻或 事故時，得進行事故 加減分			

6

社會共榮

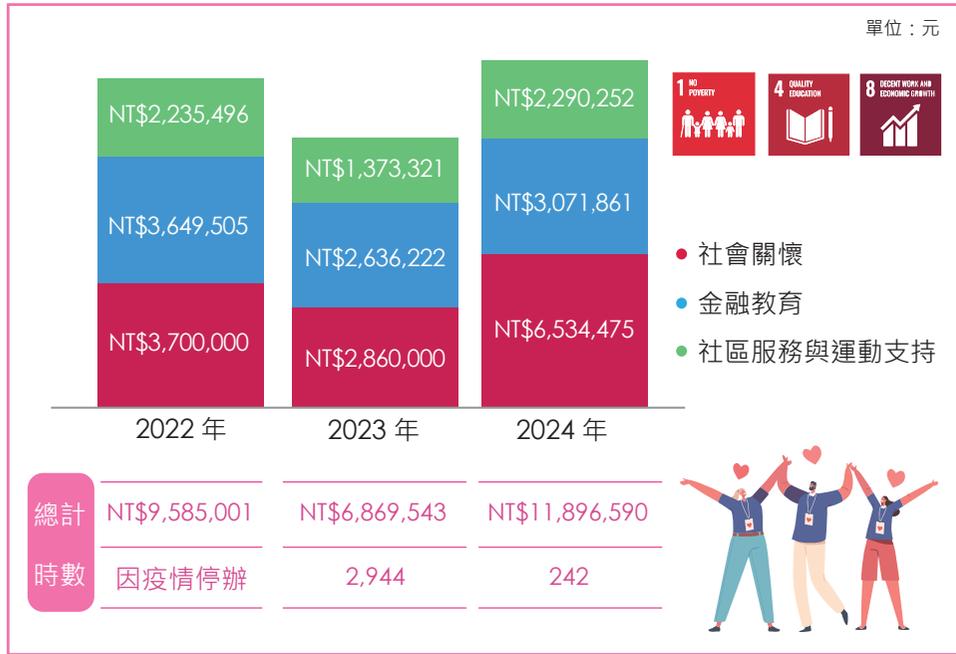
取之於社會，用之於社會
是我們對於社會參與的信念



- 6.1 社會關懷
- 6.2 金融教育
- 6.3 社區服務與運動支持

除追求業務經營績效外，統一證券秉持母公司統一企業「取之於社會，用之於社會」之經營理念，將其融入企業文化，發揮公司影響力，持續投入實質的社會回饋行動。本公司以「社會關懷」、「金融教育」及「社區服務與運動支持」三大主軸推動社會公益，積極實踐企業社會責任，創造多元價值並朝永續發展願景邁進。

社會公益投入績效



6.1 社會關懷

統一證券期許公益活動之參與和投入應具長期性及持續性，而非僅止於短暫熱潮，且公益活動應與本公司之核心業務相輔相成，使參與之商業夥伴、供應商、員工及客戶等利害關係人得藉由公益慈善活動回饋社會。本公司更期望透過各式公益活動拋磚引玉，引導各界利害關係人持續參與公益活動，使參與形式更多元並擴增活動規模，進而落實「取之於社會，用之於社會」之理念。

統一證券經濟弱勢獎助學金

自 2001 年起，統一證券便與各式公益團體合作，針對經濟弱勢家庭辦理獎助學金，並號召統一證券事業群之子公司於每年度十月份共同參與。活動參與人除員工外，更擴大邀請員工眷屬及客戶共同參與，公司亦額外就參與人數提撥每一人數贊助金 200 元作為經濟弱勢家庭之獎助學金，每年度皆有相當豐碩的成果。2020 年起改變活動辦理形式，獎助學金改由公司全額捐贈款項。此外，本公司自 2008 年起，亦與家扶基金會共同成立「統一證券經濟弱勢家庭國小學生獎助學金」，並於 2010 年起擴大至國中學生、2013 年起嘉惠至高中學生，為弱勢兒少提供學習資源。累計截至 2024 年年底，統一證券及子公司共協助了 6,729 名國小清寒兒童、3,295 名國中清寒學童，以及 2,150 名高中職清寒學生，累計已幫助 12,174 名弱勢學童。

2024 年執行成效

連續	助學金	國小	國中	高中職	總計
17	250	242	242	215	699
年	萬	名	名	名	名

2024 年暑假統一證券首度舉辦「員工電影欣賞日」，於全台威秀影城包廳放映，邀請員工及其眷屬、家扶基金會 31 名學童及社工老師共同參與。活動精選多部適合闔家觀賞之電影，全台共舉辦 9 場次，累計 1,252 人次參與。



家扶基金會寄養家庭招募專案

本公司自 2011 年起加入家扶基金會「打開家門 讓愛住進來」寄養家庭招募活動，並作為該活動之常態性贊助企業，每年度透過全臺分公司宣傳並推廣此活動，期望藉此協助無助失依的孩子找到溫暖的避風港。截至 2024 年，本公司已持續參與此專案 14 年，協助超過 4,760 戶寄養家庭投入此活動，幫助 61,149 位失依孩童。

弱勢支持

統一證券持續支持弱勢團體，除不定期捐款外，亦積極提供其表演與參與平台。例如於公司舉辦之內部活動或家庭日中邀請弱勢團體演出，展現其努力成果。此外，公司於節慶期間發送刮刮樂或大樂透彩券予同仁，除可調劑開工心情，亦響應政府「買彩券、做公益、積功德」之理念，並採直接向各經銷商購買方式，以實際行動支持弱勢經銷商。另於公司辦理活動時，亦選購庇護商店產品作為伴手禮，以具體行動鼓勵並支持弱勢族群就業。2024 年統一證券仁愛分公司亦響應公益行動，舉辦兩場投資公益講座，邀請知名作家擔任講者，吸引超過百位客戶參與。講座同時發起捐贈蔬果箱活動，成功募集逾 250 箱新鮮蔬果捐贈予「等家寶實社會福利協會」，協助育幼院孩童獲得穩定營養來源。



結合數位健康生態圈防範投資詐騙

• 防詐騙三部曲 LIVE 課程

2024 年統一證券攜手數位人道協會推廣防詐教育，結合雙方核心能力與專業，透過 WaCare 數位健康生態圈平台，聚焦高齡族群推廣防範投資詐騙知識。雙方合作開設「防詐騙三部曲 LIVE 課程」，以提升長者對詐騙手法的辨識與預防意識為出發，循序介紹新型詐騙情境，並延伸至退休後財產規劃等實務議題，打造從認知建立到資產守護的完整過程。課程從日常生活切入，預防高齡金融剝削，

強化銀髮族財務安全意識與保護力。三堂系列課程共吸引超過 2,500 人報名，並有超過 1,200 人、來自 28 個社區據點參與線上課程。課後亦將課程影片上架平台提供回放觀看，開放更多民眾免費學習，擴大防詐教育影響力。

STEP 1 : 認知功能議題	遊戲提升大腦認知， 阻擋詐騙攻擊你	539 人上線上課、 17 個社區照顧關懷據點參與
STEP 2 : AI x 未來詐騙趨勢	AI 變臉詐騙家人？ 教你新知防詐騙	341 人上線上課、 4 個社區照顧關懷據點參與
STEP 3 : 金融理財議題	存退休金享晚年，上 鎖財產避免詐騙入侵	346 人上線上課、 7 個社區照顧關懷據點參與



• 深入社區，延伸防詐教育與關懷

2024 年 11 月底，統一證券號召員工前往臺北市信義區安康里社區照顧關懷據點，舉辦防詐騙宣導活動，向在地長輩進行實用且易懂的金融教育宣導。活動中，統一證券分享常見的投資詐騙手法與案例，並教授簡單好記的「三不三要」原則，協助高齡長者辨識潛在詐騙情境，全面提升防詐免疫力與風險意識。此外，志工同仁更陪同長輩參與由 WaCare 遠距健康平台所安排的線上拳擊有氧課程，結合金融教育、科技應用與健康促進，展現創新的跨領域服務模式。



2024 守護資產·信守未來校園徵影活動

統一證券同時也關注新世代，2024 年與工商時報合作舉辦「守護資產·信守未來」校園徵影活動，擔任企業導師並提供「防範投資詐騙故事」策略單命題，邀請青年學子發揮創意製作影片，走入校園推廣防詐概念。本屆徵影特別新增「防詐」主題，以「產業出題、學生做題」為概念，引導學生以創意手法轉化嚴肅議題，提升其金融風險辨識力。活動期間亦透過校園說明會，由客服中心同仁向學生分享投資詐騙案例，及親身參與詐騙群組的實務經驗，以輕鬆詼諧的方式傳遞反詐知識，強化學生實務應對能力。



中秋助老送暖社會角落

統一證券長期關注社會脆弱族群，積極投入高齡關懷行動。2024 年與弘道老人福利基金會攜手合作，捐贈 30 萬元支持弱勢長輩照護與銀髮保健推廣服務，共同推動高齡友善環境。此外，統一證券特別選在中秋節前啟動「中秋助老送暖禮物箱」計畫，由董事長與總經理率領志工同仁及供應商夥伴共同參與，親自包裝 1,848 盒禮物箱，內容包含統一蜜豆奶、麵條、八寶粥、餅乾與罐頭等便利即食品項，兼顧營養與食用便利性。所有禮物箱於中秋節前分送至弘道基金會於雙北、台中、彰化、嘉義、屏東等多處服務據點，並由弘道志工於訪視過程中親送予行動不便、外出不易的獨居長者，傳遞溫暖與關懷，陪伴長輩們度過中秋佳節。



文化支持

2024 年與馨動影像工作室合作製作微電影《你想活出什麼樣的人生？》，投入 100 萬元資金，藉由影像作品啟發青壯年在資訊爆炸的網路世代中，誠實面對內心，不急於尋求外在認可，活出自我、實踐理想人生。此外，本公司積極挹注資源支持國內文化與藝文發展，包含國家兩廳院「2024 兩廳院樂齡計畫」、工商時報旺旺公益演唱會及高雄啤酒音樂節國內藝人演出、與工商時報共同舉辦防詐短影音活動，以及舉辦員工電影欣賞日支持國片《夏日的檸檬草》等，共計 220 萬元。2024 年統一證券投入資源支持國內文化發展，共計約 320 萬元。



照片來源：兩廳院提供

6.2 金融教育

統一證券致力推動金融教育，結合自身核心業務內容，針對學生與青年族群辦理多元活動，從校園教育支持到實務訓練，建立完整的金融教育推廣架構，並回應在地需求，體現企業價值與社會責任。

金融教育願景執行架構			
執行年度	專案目標	專案計畫	執行時程
2009 年	產學交流	企業專訪	
2013 年	招募培育 儲備營業員	業務儲備營業員 付費見習計畫	
2017 年	培育全職務儲備菁英	全職場體驗計畫	
2018 年	服務性 實習學分個人申請 主導性 實習計畫		
2019 年	培育金融菁英	產學合作計畫	
2020 年	爭取優質大學合作意向	產學攜手 共創雙贏	學系與就業無縫接軌
2021 年	引進優良金融人才	業師學程 求職講座 社團贊助	
2022 年	設立大專院校贊助作業細則， 強化與大專院校合作， 協助學子推廣正確金融投資觀念	業師學程 實習參訪 社團贊助	
2023 年 ~ 2024 年	加強學子理財觀念， 引進多元人才	理財營 × 職場體驗 模擬競賽 實習計畫	



6.2.1 深耕金融教育

企業參訪

統一證券自 2009 年起，提供臺灣各大專院校財務金融相關系所及社團進行校外教學之參訪活動，由專職單位整合事業體所有業務資源，安排學生參訪實際業務環境，包括證券、期貨、投信、保險、財富管理等金融服務介紹，進行產學合作交流。本公司十分重視與各界合作與交流的機會，更保持正面積極的態度安排學生參訪活動，因此企業參訪活動反應熱烈，合作學校更遍及全臺，包括政治大學、元智大學、實踐大學、逢甲大學、世新大學、臺北商業大學、龍華科技大學、德明財經科技大學等高達數十間系所院校，累計約有 1,070 名同學參與。

支持學術發展

統一證券十分支持各校系所之學術發展，2024 年度本公司以實際資金贊助全臺 12 所大專院校舉辦金融教育、模擬交易競賽、職涯講座、學術研討等，共計 28 項活動，贊助金額達 510,000 元，以實際行動為臺灣之金融教育出一份力。

6.2.2 金融人才培育

實習計畫

2024 年本公司辦理「統一綜合證券實習計畫」，延攬臺灣大學、政治大學、陽明交通大學、清華大學、中山大學、中興大學、臺北大學、臺北科技大學共 8 所大學、23 人次優秀學生，實習期間為 3/1 至 6/14、7/1 至 8/31、9/9 至 12/13。本次實習計畫之實習單位包含經紀部、資本市場部、計量交易部、金融商品部、債券部、資訊系統部等多元職類，讓學生結合學校所學，精進自身本職學能，透過部門實務運作與專案任務之培訓機制，由專屬業師帶領實習學生參與專案，熟悉證券業實務運作樣態，協助實習學生探索證券業實際職場環境並明確未來職涯方向。



模擬交易競賽

2024 年本公司舉辦「統一綜合證券 校園股神模擬交易爭霸戰」，廣邀全國大專院校在學學生參與，競賽分為個人組及團體組，並由教授擔任指導教師。活動共吸引 1,530 位同學、1,000 組參賽。競賽期間自 9 月 23 日至 10 月 9 日，台股加權指數由 22,947 上漲至 23,553，漲幅達 2.64%。歷經近一個月的台股模擬交易實戰，共計 127 組隊伍之總投資報酬率擊敗同期加權指數，其中個人組前三名參賽者平均總投資報酬率達 23.39%，團體組前三名參賽者平均總投資報酬率達 28.73%。本活動透過模擬交易競賽體驗實務投資操作，使學生能結合課堂學習到之金融專業知識，試行投資組合並理解可能遇到的風險，培養學生具備正確之投資理財觀念。



理財營 × 職場體驗

2024 年舉辦第二屆「統一綜合證券理財營」，活動結合投資理財、職場體驗與黃金職務 Coffee Chat，為證券業首創提供學子與業師近距離交流機會。針對大專院校在校學生設計一日體驗活動，讓對證券產業感興趣的學子提前一窺產業與職務現況，活動全額免費，經遴選後來自 61 位全台大專院校各系所在學學生參與。課程內容豐富多元，涵蓋證券產業認識、金融投資商品介紹、選股教學、資產配置及證券業職涯發展，因應近年金融投資詐騙議題，介紹多種詐騙樣態、提醒應提高警覺評估風險，幫學員建立多元化的金融知識觀念。同時為能協助提升學子就業準備度，今年度新增「履歷撰寫技巧」主題課程，從職務分析到如何建立履歷架構及撰寫技巧，最後經由案例分析，分享在眾多履歷中脫穎而出的關鍵，過程中同學提問踴躍，整場課程互動熱絡。



6.3 社區服務與運動支持

6.3.1 社區服務

弘道西松日照中心母親節活動

2024 年母親節前夕，統一證券與弘道老人福利基金會合作，舉辦志工服務活動，號召員工前往臺北市西松日間照顧中心，關懷在地長輩。活動當日，由志工們陪伴長者一起動手製作母親節卡片，協助摺紙、剪紙並寫上祝福的話語，完成一張張溫馨的立體康乃馨賀卡。在活動過程中，長輩與志工們共同創作、互動交流，不僅增添節慶氛圍，也為長者日常生活注入溫暖與色彩，留下美好回憶。



一袋血，雙份愛捐血活動

2024年2月27日，統一證券攜手安致勤資公益信託、新聚里與吉祥里辦公處及台北捐血中心，共同舉辦「一袋血，雙份愛」捐血活動，號召員工、客戶與鄰近社區民眾踴躍參與，共募集187袋愛心熱血。公司並以「每募集一袋250c.c.熱血，捐出250元」之方式，捐款46,750元予瑞信兒童醫療基金會，擴大愛心效益，支持兒童友善醫療。



社區造景美化

為了回饋所在社區，統一證券每年自聖誕節前夕至春節元宵節，於總部大樓外部及行道樹裝設年節燈飾布置，美化社區環境回饋鄰里。



6.3.2 運動支持

統一證券十分鼓勵並積極推廣企業運動文化，對於運動文化之經營、運動精神之推行以及運動設施之精心設置，2023年亦持續獲得教育部體育署肯定，受頒「運動企業認證」，效期自2023年至2026年，為少數連續獲此殊榮之券商。

員工運動參與

• 證券盃桌球錦標賽

統一證券支持並積極參與運動競賽，自1991年開始已連續32年由管理階層發起，組隊報名參與證券盃桌球錦標賽，並年年獲得佳績。該競賽自29屆證券盃桌球錦標賽起設有董事長或總經理位階之首長組，亦持續獲得優秀名次。

證券盃桌球錦標賽獎項	
團體賽	單、雙打個人賽
34 面	53 面

• 高爾夫球運動

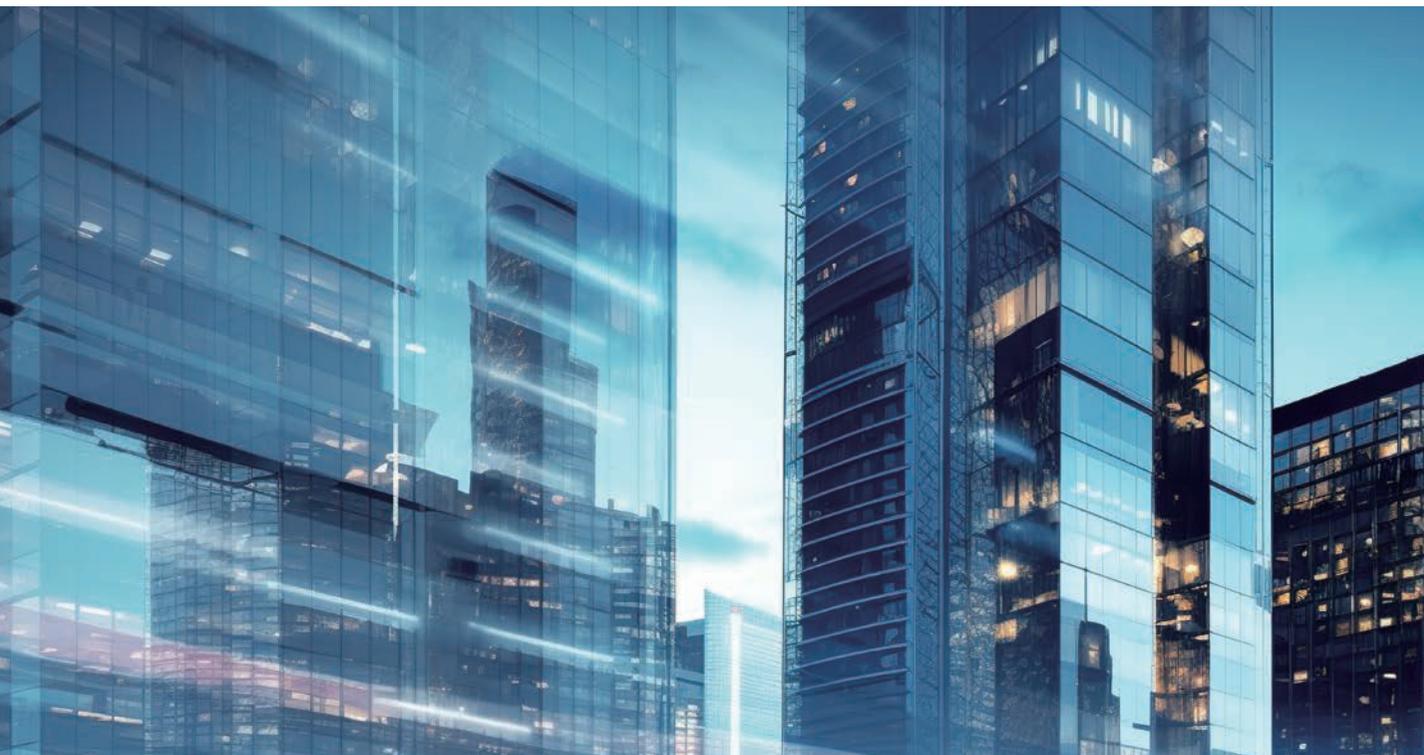
統一證券之高階主管不定時會發起並舉辦「統一證券高爾夫球聯誼賽」，邀請金融同業的高球同好及公司同仁在工作繁忙之餘參與球賽競技，相互交流並切磋球藝，以放鬆平時緊繃之身心狀態。

支持本土運動賽事發展

統一證券關心臺灣體育活動發展，自2015年開始長期贊助中華職業棒球大聯盟之統一獅棒球隊，支持本土運動賽事，提升國內運動風氣。



7 附錄



7.1 確信項目彙總表

7.2 會計師有限確信報告

7.3 獨立保證意見聲明書及證書

7.4 GRI Standards 指標索引

7.5 SASB 指標索引

7.6 TCFD 指標揭露框架

確信項目彙總表

項目	標的資訊	適用基準	頁碼
1	2024 年度本公司未發生資訊外洩事件，亦未有客戶個資 / 隱私外洩或遭受侵害、遺失客戶資料之事件，因相關事件受到影響之人數為 0。	統一綜合證券股份有限公司依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊洩漏事件，統計於 2024 年統一綜合證券股份有限公司發生資訊外洩事件數及被影響的客戶數。資訊外洩係以任何不當存取、揭露個人資料檔案或未經授權而超乎當事人預期之使用為基準。	48
2	2024 年本公司辦理籌資案共 15 件，其中屬於中小型企業者（實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 者）共 3 件，發行金額 1,544,001 仟元。	依統一綜合證券股份有限公司於 2024 年度辦理中小企業籌資案件。「中小型企業」依經濟部中小企業處每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為之。	-
3	2024 年本公司辦理「統一綜合證券實習計畫」，延攬臺灣大學、政治大學、陽明交通大學、清華大學、中山大學、中興大學、臺北大學、臺北科技大學共 8 所大學、23 人次優秀學生，實習期間為 3/1 至 6/14、7/1 至 8/31、9/9 至 12/13。本次實習計畫之實習單位包含經紀部、資本市場部、計量交易部、金融商品部、債券部、資訊系統部等多元職類，讓學生結合學校所學，精進自身本職學能，透過部門實務運作與專案任務之培訓機制，由專屬業師帶領實習學生參與專案，熟悉證券業實務運作樣態，協助實習學生探索證券業實際職場環境並明確未來職涯方向。	依統一綜合證券股份有限公司於 2024 年度提供參與實習計畫學生人數。	110
4	本公司 2024 年之電子交易占全公司的交易比重 76%。	分子：於交易所電子交易系統「證券商申報單一窗口」（註）之「證券商電子式每月成交明細查詢表」，篩選 2024 年交易，並統計交易形式為電子式者之成交金額。 分母：於交易所電子交易系統「證券商申報單一窗口」（註）之「證券商電子式每月成交明細查詢表」，統計 2024 年度公司總成交金額。 註：電子交易之種類係依據交易所之定義，包含網路下單（含 Application Programming Interface）、語音下單及 DMA（Direct Market Access）。	58

會計師有限確信報告

 資誠

會計師有限確信報告

資會綜字第 24012270 號

統一綜合證券股份有限公司 公鑒：

本會計師受統一綜合證券股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2024 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2024 年度永續報告書之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍圍於永續報告書之「報告書邊界與範疇」段落逐項說明。

上開適用基準係為臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定、全球永續性報告協會(Global Reporting Initiatives, GRI)發布之最新版 GRI 準則(GRI Standards)與行業補充指南，以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計其他基準。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有等因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本業諸多確信項目涉及非財務資訊，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、重大性及正確性之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所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、保密及專業行為。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

 資誠

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」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與選補職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規則及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標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。

依據確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標等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，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。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。

本會計師對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及相關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。

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中取得者。因此，本會計師不對 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對 2024 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。

 資誠

其它事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資誠聯合會計師事務所
會計師 王 方 瑜

中華民國 114 年 7 月 28 日

獨立保證意見聲明書及證書

ISO 14064-1 溫室氣體盤查

意見書編號 TW25/00396GG

SGS

溫室氣體查驗意見書

2024 年溫室氣體排放資訊

統一綜合證券股份有限公司

台北市松山區復興路 0 號

標本公司依據 ISO 14064-3:2019 完成查驗，提出修正之查驗意見，其符合下列標準要求

ISO 14064-1:2018

直接溫室氣體排放量
203.10 公噸二氧化碳當量

間接溫室氣體排放量
3,935.08 公噸二氧化碳當量

直接與間接溫室氣體總排放量
4,138 公噸二氧化碳當量

簽署人



鮑怡宇
管理與保證專業群副總裁
日期: 2025年07月23日
版次: 1

TOPSEB-15-1 2501
台灣檢驗科技股份有限公司
248015 台北市士林地區(原交通商業區)111路 135 號 1 樓
t (886) 22662179 f (886) 22664831 www.sgs.com



本查驗意見書不可單頁使用，須與查驗範圍、目錄、準則及檢驗區域共同使用始具效力

第1頁 共8頁

意見書編號 TW25/00396GG, 接續

SGS

【無源各類別溫室氣體排放量】 單位：公噸二氧化碳當量

報告邊界		溫室氣體排放量	
類別	內容說明		
直接溫室氣體排放	固定燃燒直接排放	0.73	
	移動燃燒直接排放	32.45	
	工業製程直接製程排放及移除	0.00	
	人為系統中溫室氣體釋放產生直接逸散排放	169.92	
	土地利用變更和森林直接排放和移除	0.00	
輸入能源溫室氣體排放	輸入電力	3,200.68	
間接溫室氣體排放	運輸溫室氣體排放	商務旅行(飛機、高鐵)	23.15
	採購使用產品溫室氣體排放	採購商品(電力和自來水) 一般廢棄物清理與處置、資源回收處理	711.25
	使用來自於組織產品溫室氣體排放	(非屬管)	--
	其他來源溫室氣體排放	(非屬管)	--
直接與間接溫室氣體總排放量		4,138	

【各公司各類別溫室氣體排放量】 單位：公噸二氧化碳當量

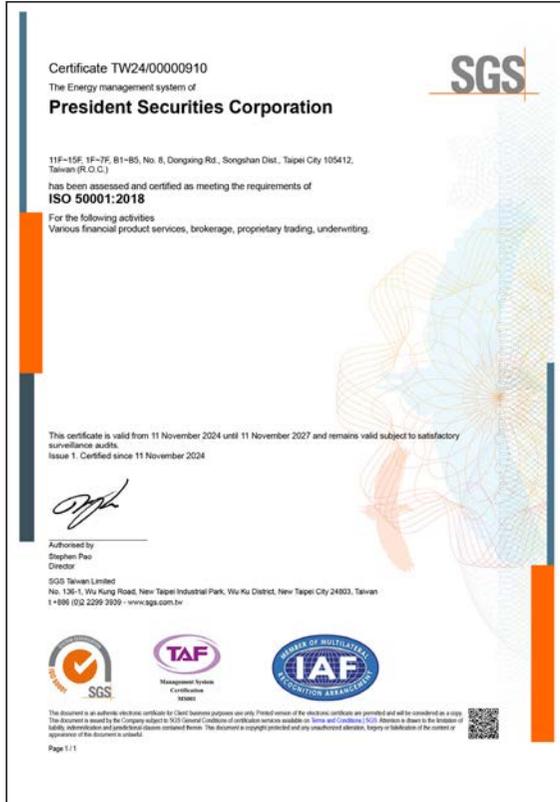
公司	直接溫室氣體排放量		間接溫室氣體排放量		溫室氣體 排放量總和
	類別一	類別二	類別三、六		
統一證券	189.30	2,696.56	621.25		3,507.11
統一期貨	9.52	458.20	100.33		568.05
統一信託	0.45	9.25	2.64		12.34
統一投顧	2.60	33.77	9.21		45.78
統一創投	1.03	2.90	0.97		4.90
統一證券(香港)	--	--	--		--

本查驗意見書不可單頁使用，須與查驗範圍、目錄、準則及檢驗區域共同使用始具效力

第2頁 共8頁

獨立保證意見聲明書及證書

ISO 50001 能源管理系統



ISO 14001 環境管理系統



ISO 27001 資訊安全管理系統



GRI Standards 指標索引

標的資訊	統一綜合證券股份有限公司已依循 GRI 準則報導 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期間相關內容。
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎 2021
適用的行業準則	截至本報告書發布日為止，GRI standard 尚未發布金融業行業適用準則。

	編號	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 2021	2-1	組織詳細資訊	關於本報告書 關於統一證券	01 06
	2-2	組織永續報導中包含的實體	關於統一證券	06
	2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	01
	2-4	資訊重編	2024 年度本公司無資訊重編情形。	-
	2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書	01
	2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於統一證券	06
	2-7	員工	4.1.1 員工概況	68
	2-8	非員工的工作者	4.1.1 員工概況	68
	2-9	治理結構及組成	1.2 永續治理架構 2.1.1 公司治理概況	16 26
	2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1.3 董事會成員	28
	2-11	最高治理單位的主席	2024 年度本公司之董事長無兼任其他高階管理階層之情事，詳細資訊請見本公司 2024 年度股東會年報第 3 頁。	-
	2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2 永續治理架構 2.1.2 董事會架構與運作	16 26
	2-13	衝擊管理的負責人	1.2 永續治理架構 2.1.4 董事會職能運作與溝通	16 70
	2-14	最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書 1.2 永續治理架構	01 16
	2-15	利益衝突	2.1.3 董事會成員	28
	2-16	溝通關鍵重大事件	2.1.4 董事會職能運作與溝通	30
	2-17	最高治理單位的群體智識	2.1.3 董事會成員	28
	2-18	最高治理單位的績效評估	2.1.5 董事會績效評估與薪酬制度	31

GRI Standards 指標索引

	編號	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 2021	2-19	薪酬政策	2.1.5 董事會績效評估與薪酬制度	31
	2-20	薪酬決定流程	2.1.5 董事會績效評估與薪酬制度 4.1.2 薪資與獎酬	31 73
	2-21	年度總薪酬比率	4.1.2 薪資與獎酬	73
	2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	03
	2-23	政策承諾	2.2 誠信經營與行為守則	34
	2-24	納入政策承諾	2.2 誠信經營與行為守則	34
	2-25	補救負面衝擊的程序	2.2 誠信經營與行為守則 2.3.3 吹哨人制度及程序 2.4.3 危機管理機制	34 39 44
	2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.3.3 吹哨人制度及程序	39
	2-27	法規遵循	2.3.2 法令遵循狀況	38
	2-28	公協會的會員資格	關於統一證券	06
	2-29	利害關係人議合方針	1.3 利害關係人溝通	17
2-30	團體協約	本公司於 2024 年度雖未簽訂團體協約，但定期舉行勞資會議充分進行勞資對談。	-	
GRI 3 重大主題 2021	GRI 3	3-1 決定重大主題的流程	1.4 重大主題分析	19
	GRI 3	3-2 重大主題列表	1.4 重大主題分析	19

重大主題對應之 GRI 準則項目

	GRI 對應項目	編號與揭露項目	對應章節	頁碼
公司治理 與誠信經營	GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析	19
			2.1 公司治理	26
			2.2 誠信經營及行為守則	34
	GRI 205：反貪腐 2016	205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點 205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練 205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2 誠信經營及行為守則	34
			2.2 誠信經營及行為守則	34
2.2 誠信經營及行為守則			34	
GRI 206：反競爭行為 2016	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.3.2 法令遵循狀況	38	

GRI Standards 指標索引

重大主題對應之 GRI 準則項目				
	GRI 對應項目	編號與揭露項目	對應章節	頁碼
客戶隱私 保護及 資訊安全	GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析 2.4 風險管理與危機處理 2.5 資訊安全及客戶隱私保護	19 40 45
	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	2.5.3 個資保護推動	47
客戶服務	GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析 3.3 客戶關係與服務	19 61
	GRI 417：行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	3.1.2 永續金融準則 3.3.3 公平待客	51 64
		417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	本公司於 2024 年度無發生相關事件。	-
		417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	本公司於 2024 年度無發生相關事件。	-
人才留任 吸引	GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析 4.1 人才留任吸引	19 68
	GRI 201：經濟績效 2016	201-3 定義福利計劃義務與其它退休計畫	4.1.3 福利措施	74
	GRI 401：勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	4.1.1 員工概況	68
		401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.1.3 福利措施	74
		401-3 育嬰假	4.1.3 福利措施	74
	GRI 402：勞 / 資關係 2016	402-1 關於營運變化的最短預告期	4.1.4 勞資互動 此外本公司於 2024 年度雖未簽訂團體協約，但定期舉行勞資會議充分進行勞資對談。	78
人力培育 發展	GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析 4.2 人力培育發展	19 79
	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	4.2.1 員工進修與訓練	79
		404-2 提升員工職能及過渡協助方案	4.1.4 勞資互動 4.2.1 員工進修與訓練	78 79
		404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.2.2 績效管理	84

GRI Standards 指標索引

重大主題對應之 GRI 準則項目				
	GRI 對應項目	編號與揭露項目	對應章節	頁碼
風險控管	GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析	19
			2.4 風險管理與危機處理	40
永續金融	GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析	19
			3.1 永續責任投資	51
創新數位金融	GRI 3 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題分析	19
			3.2 創新數位金融	57

SASB 指標索引

主題	代碼	指標	章節及相關說明	頁碼
多元員工	FN-IB-330a.1	(1) 經營團隊、(2) 管理階層、(3) 專業人員、(4) 所有其他員工之性別比例與多元化群體代表比例	4.1.1 員工概況	68
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	依產業別揭露已整合 ESG 因子的 (1) 承銷 (2) 諮詢和 (3) 證券化交易總收入	3.1.2 永續金融準則	51
	FN-IB-410a.2	依產業別揭露已整合 ESG 因子的投資和貸款 (1) 件數 (2) 價值	3.1.2 永續金融準則	51
	FN-IB-410a.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	3.1.2 永續金融準則	51
商業道德	FN-IB-510a.1	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	2.3.2 法令遵循狀況	38
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度及程序	2.3.3 吹哨人制度與程序	39
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比率	2.3.2 法令遵循狀況	38
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的調解和仲裁案件的件數	2.2 誠信經營與行為守則 2024 年度並未有與專業誠信有關調解和仲裁案件。	34
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的法律訴訟產生的財務損失總金額	2.2 誠信經營與行為守則 2024 年度並未有與專業誠信有關調解和仲裁案件。	34
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信 (包含注意義務) 的方法	2.2 誠信經營與行為守則	34

SASB 指標索引

主題	代碼	指標	章節及相關說明	頁碼
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	與本公司產業類型不同，故不適用。	-
	FN-IB-550a.2	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	本公司壓力測試包含市場風險壓力測試 (季)、流動性風險壓力測試 (月) 及氣候風險情境分析 (年)。 ● 市場風險壓力測試：以本公司 114 年 3 月底部位，壓力測試採情境模擬，大盤變動 20%、利率變動 100 bp、匯率變動 6%，情境最差之預期損益，部位預估虧損金額約為 1,214,915 千元。 ● 流動性風險壓力測試詳見本公司 2024 年個體財務報告第 71 頁【流動性風險】。 ● 氣候風險情境分析詳見本公司 2024 年氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書 2-5-2 情境分析。 ● 資本適足 (BIS) 規劃詳見本公司 2024 年個體財務報告第 83 頁【資本管理】。	-
風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者變動薪酬總額比例	2.1.5 董事會績效評估與薪酬制度	31
	FN-IB-550b.2	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	本公司無薪資索回條款。	-
	FN-IB-550b.3	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	本公司之第三等級金融資產為未上市 (櫃) 股票，其評價流程詳見本公司 2024 年個體財務報告第 83 頁【公允價值歸類於第三等級之評價流程】。	-
活動指標	FN-IB-000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	3.1.2 永續金融準則	51
	FN-IB-000.B	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	3.1.2 永續金融準則	51
	FN-IB-000.C	以衍生品 (期貨 / 選擇權 / 權證) 進行造市交易的件數及總成交金額	3.1.2 永續金融準則	51

TCFD 指標揭露框架

四大面向	指標	對應章節	頁碼
治理	A. 描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	5.1.1 氣候治理架構與職掌	90
	B. 描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色		
策略	A. 描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	5.1.2 氣候風險管理 5.1.3 氣候策略	91
	B. 描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊		96
	C. 描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2°C 或更嚴苛的情境）	5.1.2 氣候風險管理	91
風險管理	A. 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	5.1.2 氣候風險管理 5.1.3 氣候策略	91 96
	B. 描述組織在氣候相關風險的管理流程		
	C. 描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度		
指標與目標	A. 揭露組織依循策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	5.1.4 氣候指標及目標	98
	B. 揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險		
	C. 描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現		

