



### 期貨商ESG的實踐

# 與環境共存 與社會共好 與大眾共知 - 群益期貨 ESG 的實踐

群益期貨資深副總經理◎陳啟豪

## 建構ESG生態體系

近年來，國際趨勢日益重視永續發展議題，對於企業的要求以及關注面向，從過往的營利、遵循法規，逐漸進展到誠信經營、履行企業社會責任等層面，現今更全面涵蓋ESG所有面向，亦即企業在環境保護（Environment）、社會參與（Society）及公司治理（Governance）等方面皆應積極投入，共同創造永續發展的市場環境，攜手建構完善的ESG生態體系。

為強化證券期貨業健全永續發展經營，金融監督管理委員會於111年3月發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」，擬定三大推動架構，分別為「健全證券期貨業永續發展治理架構」、「發揮中介功能協助企業永續發展」、「提升證券期貨業務永續發展資訊揭露品質內涵」，各個架構分別往下推展延伸，總共分化為10項策略及27項具體措施，力促證券期貨業達成永續發展轉型目標：維護資本市場交易秩序與穩定、強化證券期貨業自律機制與整合資源、健全證券期貨業經營與業務轉型、保障投資或交易人權益及建構公平友善服務。

本文僅就群益期貨近年的初步成果提供業界參考，期待同業能相互指教分享，參照學習。

## 群益期貨ESG的實踐

### 公司治理

群益期貨依據「公司治理實務守則」致力建置良好且有效的公司治理架構、強化董事會職能，以保障股東、期貨交易人及利害關係人權益，並提昇資訊揭露透明度，分別於100年、104年依法設立薪資報酬委員會、審計委員會，並於101年通過中華公司治理協會CG-6007通用版公司治理評量制度認證，104年獲得櫃買市場公司治理指數前50大、107年獲得「公司治理100指數」成份股的殊榮。此外，群益期貨於109年設置公司治理主管，統籌公司治理事務，更加落實公司治理實踐；並為進一步強化董事會職能，董事會於109年自主設立另一功能性委員會「誠信經營委員會」，由全體獨立董事組成，負責誠信經營、防弊方案、公司治理、公平待客相關議案之審議及監督執行成效。

藉由不斷的努力，群益期貨在110年度



公司治理評鑑上市公司類組中位列前20%，評核分數相較於109年度成長12.15%，尤其在「提升資訊透明度」及「落實企業社會責任」兩大構面分數有顯著提升。此外在111年7月方公布的金融業「公平待客原則」核評結果，群益期貨在14家期貨商中獲得最佳進步獎，表彰公平待客方面的落實，相較於前次評核，在同業中整體進步幅度為最大。

其中在金融友善服務方面，群益期貨導入新興科技，提升客戶交易體驗，榮獲110年第一屆工商時報數位金融獎「數位轉型典範金質獎」、「數位資訊服務金質獎」、「數位創新優質獎」的「二金一優」肯定，相關實績包括：設立數位增長專責部門，致力於提供客戶更便利且完善的數位體驗；自行研發多樣化APP，並提供生物辨識登入、個人化使用設定、串聯各APP及整合全球金融情報等優化功能；推出「群益早安」全球財經時事直播網路節目，每日盤前免費提供客觀之全球情資解讀及趨勢解讀等實用資訊。

另外值得一提的是，群益期貨為落實公司治理評鑑指標2.27，已制訂與營運目標連結之智慧財產管理計畫，於公司網站或年報

揭露執行情形，且至少一年一次向董事會報告。具體成果為群益期貨自109年迄今已分別取得7件商標註冊及3件專利註冊。其中7件商標：奈米油、奈米金、奈米指、群益奈米油、群益奈米金、群益奈米指、T-Sport，主要針對槓桿交易部之新商品進行註冊，以表彰獨特性並強化辨識度。3件專利則是：金融業務通訊軟體資訊匯集系統、順勢通道機器人交易系統、智慧推播系統，分別針對業務推廣、交易系統、交易資訊方面三管齊下讓公司走向數位轉型、提升競爭力。

## 社會參與

群益期貨為建立民眾及學子正確的期貨理財觀念，配合主管機關之「走入校園與社區辦理金融知識宣導活動」，藉由活動的參與，讓大眾及學生都能獲得正確的金融知識，提升人民金融知識水準。

此外，群益期貨長期投入大量資源培育出眾多人才，其中與各大學系所合作並結合實習生計畫的「金融領航、菁英翱翔」專案，便是讓莘莘學子實際參與各部門的實務學習，並透過主管經驗分享、小組團隊合





## Cover Story

作，協助學生為進入社會打好紮實基礎的產學合作計畫。該專案擬透過階段式實習培訓計畫（暑假實習→學期間工讀→畢業後擇優轉任正職）以及有計畫性的培訓課程規劃，期待引領校園學子踏出邁向期貨產業的第一步，以縮短學用落差，使業界與學界的關係能更加緊密，屬於積極社會參與、落實企業責任之一環。

尤其群益期貨自103年首度舉辦「群益新力軍」，至今仍獲得各大專院校多名學生熱烈支持，迴響正向。該活動藉由交易競賽、操盤培訓促使年輕學子培養正確投資觀念，實現普惠金融。今年於3月開賽以來，吸引來自110多所大專院校，共近3,000位學生報名。期間群益期貨共舉辦68場學校說明會，讓年輕人提早進入金融市場，了解全球市場變化的關鍵因素，並且提供模擬的交易平台，讓學生有機會將理論與實務相結合，建立正確的金融投資觀念。群益期貨重視人才培育與發展，交易競賽名列前茅的學生更獲選參加「交易員贏家培訓計畫」，今年共有117位學生參與。於培訓計畫期間表現優異的學生，將有機會加入群益期貨，群益期貨希冀以良好的「選才、用才、育才、留才」循環為年輕世代提供優質的職涯平台。

其他社會參與的部分，群益期貨今年因應嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19），為第一線醫療體系提供物資協助，捐贈符合需要之3M專業醫療N95口罩予三軍總醫院，以實際行動支持醫護並協助對抗疫情，發揮企業正向力量履行社會責任。此外，亦配合群益金融集團一起推動公益，例如為弱勢地區



學童規畫一系列募集童書、文具、課後照顧經費等關懷行動；多次號召員工及客戶共同響應捐血活動，於111年邁入第15年，以強化「Capital Care群益關心您」之品牌形象。

### 環境保護

雖然金融服務業整體直接耗材及碳排放量相對其他產業為低，但群益期貨仍積極響應落實節能減碳與生態保育活動，以逐步實踐綠色職場環境為目標，透過各項行動措施及改善方案，致力提高能源效率，減少紙張、水資源、各項能源的耗用。

群益期貨響應群益集團「環保愛地球、幸福過生活」活動推動e化服務，多年來致力於客戶電子商務、數位金融服務，已漸顯成效。因數位化作業可線上操作減少臨櫃，節省人力及交通運輸時間，亦節省營運用紙，創造節約資源的空間，以達減碳效益。近三年統計，線上開戶比例由108年



的51.47%，於110年提升至75.63%；電子帳單比例由108年的86.80%，於110年提升至90.45%；電子交易戶比例近三年皆達96%以上，110年更高達98.11%。至於辦理講座、說明會、課程等活動，近三年亦由實體逐步轉向線上數位化，線上比例由108年的30.71%，於110年提升至65.31%，提供客戶更快速便捷的方式，減少人員移動並降低碳足跡。

群益金融集團長期推動保護生態環境理念不遺餘力，鼓勵員工落實環境保護於日常生活中，並響應愛地球活動，以實際行動守護臺灣土地。舉例而言，群益期貨於今年7月參與天下雜誌與荒野保護協會一同舉辦之「為淡水河做一件事」公益活動，以實際行動落實ESG，跟著志工一同加入淨川行列，除了為環境盡一份心力，也期望同仁透過參與淨川活動為啟發，喚起對自然生態、環境保護等議題之關注。



## 結語

如前言所述，主管機關已在「證券期貨業永續發展轉型執行策略」中擘劃完善的架構與眾多的策略與具體措施，提供業者明確的努力方向。群益期貨雖逐年重視ESG議題並投入更多的資源，但仍有許多尚待加強之處。

例如，策略7關於銀髮族的保護，群益期貨的措施與規劃包括：提供大字版本契約文件及老花眼鏡以利閱覽，並設置交易經驗及財力之開戶條件，且考量KYC及KYP結果，採關懷提問因應措施，提醒注意交易風險，妥適評估擬推介商品或服務之適合性及推介理由，以確認所行銷商品或服務確實適合高齡客戶。

接下來，為因應政府2050淨零碳排目標，對於策略8至10，群益期貨已開始著手建立專案小組並規劃執行溫室氣體盤查及查證時程、氣候相關風險揭露，以及優化永續報告書以符合國際準則等相關作業。

因此，本文僅是拋磚引玉，期待期貨業不僅成就本業永續發展之目標，更期許期貨業能運用期貨特有功能協助企業永續發展，「與環境共存·與社會共好·與大眾共知」。





# Cover Story

附表、證券期貨業永續發展轉型執行策略

架構	策略	具體措施
架構一： 健全證券期貨業永續發展治理架構 (4項策略、11項具體措施)	策略 1： 建立永續發展價值及重視 ESG 之文化	1. 證券期貨業三大公會分別成立永續發展委員會，建立證券期貨業推動永續發展及 ESG 事項之溝通協調及政策擬定諮詢平台 2. 舉辦董、監事及高階經理人員座談會、研討會等加強宣導，邀請專家、業者分享 ESG 相關議題 3. 研訂證券期貨業董監事進修地圖 4. 公司推動永續發展及 ESG 事項應訂定政策、權責劃分及擬定年度計劃盤點各項措施，並經董事會通過 5. 公司推動永續發展及 ESG 事項執行情形須至少按季提報董事會評估執行成效
	策略 2： 重視資訊安全防護機制之建立	6. 強化證券期貨業資安防護機制 7. 推動證券期貨業資安防護導入國際標準
	策略 3： 落實董事會及經營管理階層問責制度	8. 定期評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力提報董事會 9. 強化證券期貨業負責人資安防護、公平待客及法令遵循等問責制度
	策略 4： 運用功能性委員會輔助董事會職能發揮	10. 運用風險管理委員會、審計委員會、其他功能性委員會或工作小組，定期針對氣候變遷及 ESG 風險等進行分析與評估，並提出因應方案提報董事會 11. 運用專家職能強化永續發展及 ESG 風險分析與評估、資訊揭露及因應措施
架構二： 發揮中介功能協助企業永續發展 (3項策略、9項具體措施)	策略 5： 承銷及財務顧問業務 - 輔導上市、上櫃及興櫃公司落實各項永續發展及 ESG 推動方案	12. 研修券商公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則等規定 13. 研修證交所及櫃買中心證券承銷商辦理股票初次申請上市櫃案之評估查核程序等規定
	策略 6： 自營、投資、基金及全權委託業務 - 建立自律、提升誘因與獎勵及強化監理機制	14. 將企業執行 ESG 及因應氣候變遷等情形列入自營選股、期貨交易、基金及全權委託投資考量因素、股東會投票政策及議合等，納入內部作業程序 15. 強化證券期貨業支持國內永續發展及 ESG 推動之誘因及獎勵機制 16. 強化境內外 ESG 基金募集案件審查及監理機制 17. 研修證券商及投信業轉投資創投事業及私募股權基金與期貨商轉投資貿易子公司之相關內部控制作業程序 18. 將創投事業、私募股權基金及貿易子公司執行成效定期提報董事會
	策略 7： 經紀、財富管理及基金銷售業務 - 落實公平待客及強化銀髮族與身心障礙等特定族群之投資人保護	19. 研訂證券期貨業銀髮族客戶保護自律規範 20. 研修證券期貨業三業公會金融友善服務準則
架構三： 提升證券期貨業務永續發展資訊揭露品質內涵 (3項策略、7項具體措施)	策略 8： 強化證券期貨業因應氣候變遷風險能力	21. 研訂證券期貨業氣候變遷情境分析範例或指引 22. 研訂證券期貨業氣候變遷資訊揭露範例或指引
	策略 9： 增進證券期貨業務永續發展資訊揭露	23. 研訂證券期貨業編製永續報告相關規定 24. 推動證券期貨業編製及公布永續報告 25. 增進 ESG 基金商品資訊揭露 26. 證券期貨業揭露碳盤查相關資訊
	策略 10： 完善證券期貨業資訊揭露管道及對外溝通	27. 證券期貨業網站設立專區將各項執行永續發展資訊、氣候變遷資訊、與公開發行公司議合及參與公司股東會投票等資訊彙整揭露