



2024 永續報告書 Sustainability Report



目錄

序章

報告書概述	2
董事長的話	3
獎項肯定	4
關於京城證券	5

壹、永續發展治理藍圖

永續策略與願景	7
永續治理架構	7
利害關係人鑑別與議和	10
重大議題鑑別與分析	13

貳、公司治理

治理架構	17
誠信經營	21
法令遵循	22
個資保護與資訊安全	24

參、永續金融

永續金融	29
數位金融	31
盡職治理	33
客戶服務與權益	39

肆、員工照護與幸福職場

員工組成與多元包容	41
人才吸引與留任	41
人才培育與發展	42
員工照護	43
職業安全與健康	43
勞資關係	43

伍、環境永續

綠色營運	45
氣候變遷與風險評估	46

附錄

GRI準則索引	49
證券商永續揭露指標	52
會計師確信報告	53



報告書概述

京城證券股份有限公司(以下簡稱京城證券)重視環境保護 (E · Environmental) 、社會責任 (S · Social) 以及公司治理 (G · Governance) 的推動，京城證券2024年永續報告書係依循全球永續性報告協會發布之 GRI 永續性報告準則 2021 年版編製，透過永續報告書編制，揭露京城證券落實永續發展的成果，期望透過京城證券的努力，可以進而帶動各界對於永續發展的重視與推動。

■報告書範疇

GRI 2-2

京城證券以臺灣地區為主要營運區域，揭露核心以京城證券總公司及嘉義分公司於臺灣地區之數據為主要揭露範圍。

■報告書期間與週期

GRI 2-3

京城證券永續報告書未來將每年編制並且公開揭露，本報告書資訊揭露期間為2024年1月1日至2024年12月31日。

■報告書撰寫依據與資訊內容

發布單位	依循項目
全球永續性報告協會 Global Reporting Initiatives, GRI	GRI永續性報告準則2021年版
臺灣證券交易所股份有限公司 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 中華民國證券商業同業公會	證券商編製與申報永續報告書作業辦法

本報告書資料來源係由各部室提供，由公司治理暨法遵部進行彙整，經相關部室管理階層主管及ESG小組成員檢視及確認，交由第三方機構進行有限確信後陳報董事會審閱定稿，以確保資訊內容正確性與完整性。

GRI 2-14

■報告書查證與確信

GRI 2-5

依循標準	認證/確信機構
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」	正大聯合會計師事務所



聯絡資訊

GRI 2-6

京城證券股份有限公司/公司治理暨法遵部

地址：臺北市松山區南京東路三段289號3樓

電話：(02)-2563-1168

電子信箱：service1@mail.ktb.com.tw

董事長的話

GRI 2-22

「公司除了追求利潤之外，尚須兼顧環境與社會的永續發展。」這句話即是所謂「永續經營」的基本觀念，也是京城證券的經營目標。

2024年是京城證券站穩腳步、邁出步伐的一年。回顧2024年，仰賴同仁努力及證券市場熱絡的交易行情，本公司經紀業務及自營業務有顯著提升，整體而言，公司在財務績效相較於2023年有明顯的成長。這顯示本公司在財務方面有穩健的發展，這也提供了公司未來持續拓展業務的基礎。

除了財務績效，京城證券也在永續發展的事務方面，強化制度的建立以及辦理相關的措施，並於2024年獲得相關獎項的肯定，包含：113年度「公平待客原則」榮獲金融監督管理委員會評鑑前25%業者殊榮；113年度反詐騙評鑑榮獲臺灣證券交易所傑出獎。

在客戶服務方面，本公司持續提升數位化的服務，包括官方網站的更新、京城股精靈APP的功能優化、預約存股功能上線、辦理並提升線上開戶服務，期望透過數位化的服務讓客戶能更方便的進行投資理財，並且降低投資人交易門檻，同時經由數位介面獲知更多公司服務的消息，促進普惠金融的社會。此外，本公司亦推動公平待客制度的建立和措施，強化客戶申訴的處理制度以及跨部門的合作，藉此促使公司在提供客戶服務時，同步保障客戶的權益。

資訊安全、法令遵循和誠信經營這些議題是金融業持續和穩定經營的關鍵，備受外界重視。京城證券也在2024年間持續執行並強化前述議題的相關措施，使公司內部的制度和運作更明確流暢，提升效率，降低風險，以建立各界對於京城證券的信賴。

公司的永續經營仰賴員工的持續投入和能力提升，京城證券持續推動「職工福利委員會」及其他員工福利，並新增「員工育兒補助」福利，期盼透過員工福利政策的提升，能使員工能更專注於工作表現，並降低流動率，另外公司也透過內、外部教育訓練提升員工工作能力，期望創造員工與公司共成長的環境。

展望未來，京城證券將在2024年的營運基礎上，繼續在客戶服務、資訊安全、法令遵循、誠信經營和員工成長等層面繼續深化並提升相關措施，追求利潤的同時並顧及環境與社會，以及各方利害關係人的利益，使公司與整體社會環境能共存共榮。

董事長

游志誠



獎項肯定

榮獲

金融監督管理委員會

113年度「公平待客原則」評鑑

前25%業者殊榮



榮獲

臺灣證券交易所

113年度證券商反詐騙評鑑

傑出獎



關於京城證券

GRI 2-1

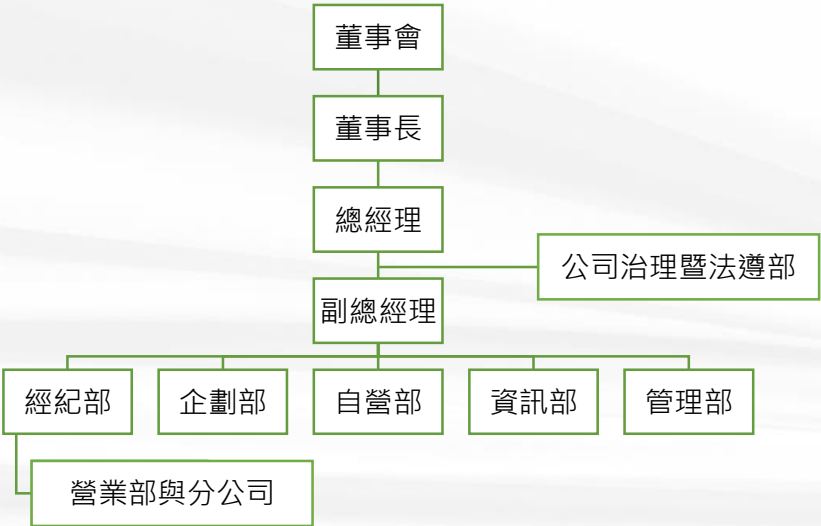
GRI 2-6

GRI 2-28

公司名稱	京城證券股份有限公司
產業類別	證券服務業
成立日期	1990年11月22日
營業據點	設有 2 個營業據點，總公司位於臺北市，分公司位於嘉義市。
總部位置	臺北市松山區南京東路三段289號3樓
實收資本額	900,000,000元
員工人數	67人
參與協會	中華民國證券業商業同業公會 中華民國期貨業商業同業公會

■組織架構

GRI 2-9



■營業項目

GRI 2-6

營業項目	內容及功能
證券經紀業務	- 接受客戶委託在證券集中交易市場及店頭市場買賣有價證券。 - 與資訊廠商合作，提供網路下單、京城股精靈APP應用程式下單服務。
期貨交易輔助人業務	接受期貨商之委任，協助期貨經紀商招攬客戶，並接受客戶下單，再轉單給期貨經紀商。
證券自營業務	自行在集中交易市場、店頭市場買賣有價證券，除為公司本身之利益外，更有調節證券市場的功能。

■營運績效

京城證券2024年度營運稅前淨利7,391萬元，每股淨值12.47元，每股盈餘0.79元，簡明財報資料請見下表。

單位：新台幣仟元。

項目		2024年度 (民國113年)	2023年度 (民國112年)
簡明資產負債	資產總計	2,262,470	1,510,665
	負債總計	1,139,611	475,290
	權益總計	1,122,859	1,035,375
	每股淨值 (元)	12.47	11.50
簡明綜合損益表	營業收入	223,476	127,182
	營業利益 (損失)	54,362	3,105
	稅前淨利 (淨損)	73,918	27,623
	基本每股盈餘 (元)	0.79	0.31
簡明現金流量表	營業活動之淨現金流入(流出)	65,223	-397,559
	投資活動之淨現金流入(流出)	40,376	263,926
	籌資活動之淨現金流入(流出)	-8,719	-4,315



壹、永續發展治理藍圖

1.1 永續發展策略與治理架構

1.2 利害關係人鑑別與議合

1.3 重大議題鑑別與分析

1.1 永續發展策略與治理架構

GRI 2-9

GRI 2-12

GRI 2-13

京城證券除致力於締造證券業務營運績效，同時重視環境、社會與各方利害關係人利益，以形塑企業永續發展文化為目標，京城證券秉持著「誠信經營、專業服務、尊重包容、節能減碳」之理念，堅守對自然環境、社會、股東、員工等利害關係人之承諾，落實永續金融之發展。京城證券透過教育訓練、日常宣導，將永續發展概念挹注至每位員工，除了將永續發展納入企業經營、投資政策，更將永續發展的理念融入每位員工的日常生活，期許從京城證券開始，逐步引領員工、供應商、甚至整體社會朝向永續發展的道路。

■永續治理架構

京城證券係以董事會為永續發展之最高指導單位，負責監督永續發展政策執行及辦理成效，並由總經理擔任召集人，於2023年5月成立京城證券「ESG小組」，由公司治理暨法遵部整合，偕同永續發展政策相關部室之管理階層主管，關注永續發展趨勢並參考利害關係人所關注之重大議題，策劃永續發展政策，及持續追蹤執行成效，並將永續發展執行情形向董事會提報(至少每年一次)。ESG小組每年度召開四次「ESG小組會議」，確實掌握並檢討永續發展執行成效，實現企業永續發展文化。

董事會

總經理

ESG小組

- 環境永續 ●永續金融 ●誠信經營
- 客戶服務 ●幸福職場 ●社會共榮

■永續發展中長期政策

議題項目	中期政策內容(1~3年)	長期政策內容(3~5年)
服務品質與客戶體驗	1.持續推動公平待客原則相關政策，維持金管會公平待客原則評核排名前25%業者殊榮。 2.持續降低客戶申訴案件數，提供專業且溫暖之服務 3.建立客戶滿意度調查。	1.持續進行公平教育訓練，維持員工對於公平待客原則之認知。 2.提升員工服務品質，維持顧客整體滿意度在80%以上。 3.推動數位使用率，加速作業流程與降低交易糾紛。
個資保護與資訊安全	1.持續針對內部員工辦理資安與個資維護教育訓練，員工受訓率達成100%。 2.資安專職人員取得相關證照。 3.持續辦理「社交工程」演練，員工遭誘騙率減少至2%。	1.升級核心主機系統，定期進行資安檢測。 2.擴大資安作業設備之標準認證範圍，提升整體資訊安全。 3.評估零信任基本原則適用本公司系統可能性。
公司治理與誠信經營	1.積極參與「公司治理」相關之評鑑。(例如：TWSE公司治理中心所辦理之公司治理評鑑) 2.依循GRI準則，將永續報告書揭露於公司官網。 3.將氣候變遷資訊彙整揭露於公司官網。 4.評估公司APP建置永續發展專區。	1.強化公司治理等資訊揭露。 2.推動公司治理評量及認證機制。 3.持續誠信經營政策，定期更新誠信經營作業程序及相關檢舉、問責制度。 4.協助董事及監察人等持續進修專業知識。
營運績效	達成年度營運績效目標。	1.建置風險管理自評及指標制度。 2.財務目標之達成率。
人才吸引與留才	1.持續推動員工福利委員會。 2.推動多元包容職場環境。 3.公平且合理的考核機制。 4.持續推動校園實習、參訪計劃	1.持續與各界合作，提供認識金融業的學習機會。 2.建構性別友善職場，實踐照護員工之責。 3.優化職工福利項目，提升員工職場幸福度。
勞動權益	1.定期召開勞資會議，促進勞資雙方之互動與溝通。 2.建立員工協助方案，根據員工身心靈及工作上需求給予適當協助。	1.推動人權及性別平等相關制度。 2.辦理職安衛教相關教育訓練。 3.提供員工身心輔導，營造健康友善職場。 4.定期召開勞資會議，穩定公司營運。

■永續發展中長期政策

議題項目	中期政策內容(1~3年)	長期政策內容(3~5年)
人才培育與發展	除持續辦理全體同仁通識課程(含法令遵循、洗錢防制、公平待客、永續發展ESG相關課程)外，針對各單位業務需求提供專業教育訓練課程，例如：數位金融、受託買賣有價證券注意事項、客戶溝通技巧、風險管控、內稽內控、金融商品或服務適合度、利益衝突態樣及規範等，以提升員工專業度。	1.持續辦理相關教育訓練，提升員工專業能力。 2.推動員工績效考核，增強公司整體競爭力。
法令遵循	1.將與本公司營業高度相關之法令與函釋異動新訊定時更新於內部法令遵循專區，供同仁直接且快速查找。	1.優化法令遵循及防制洗錢作業制度，利用相關作業系統提升管理效率。 2.強化員工防制洗錢與打擊資恐觀念，建立即時偵測與防阻違法風險機制。
綠色金融與氣候變遷	1.減少水電資源消耗，持續掌握公司能源消耗量，並減少1%用水量，室內溫控在攝氏26度。 2.持續推動線上數位化服務並優化APP運作，使客戶線上操作更加便利。 3.鼓勵內部員工辦公及服務少紙化。 4.逐步將公司內部電器更換成節能電器用品。 5.持續鼓勵內部員工使用環保餐具，以減少不必要之廢棄物。 6.推行內部員工每月15號綠色蔬食活動，並參與率達30%。	1.強化董事、職員永續金融相關訓練。 2.續優化數位產品，提供客戶便利、高效的服務。 3.強化永續金融管理政策及流程，並制定碳資產目標。 4.定期進行盤查與揭露財務碳排放。



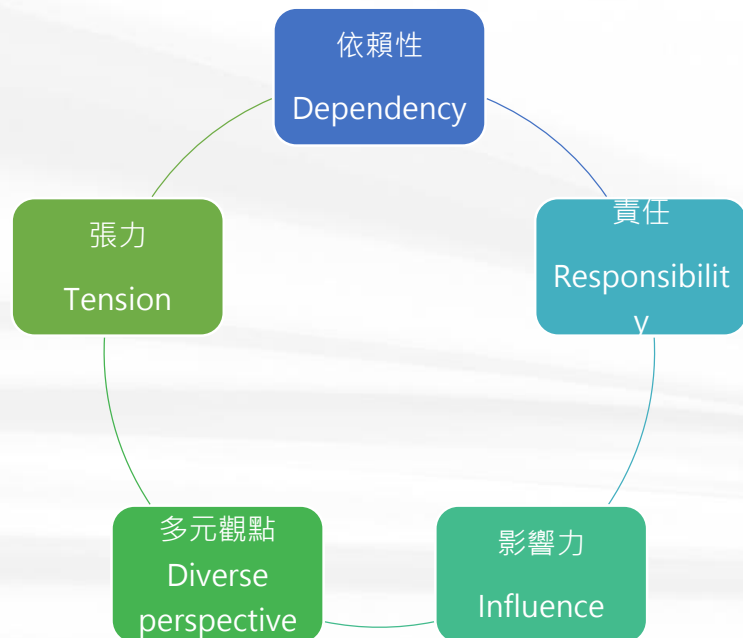
1.2 利害關係人鑑別與議合

GRI 2-12

GRI 2-29

■利害關係人鑑別

京城證券採用AA 1000 SES 利害關係人議合標準，透過「依賴性」、「責任」、「影響力」、「多元觀點」、「張力」五項評量項目標準，由ESG小組成員(各永續發展相關部室之管理階層主管)填寫「利害關係人評量表」，並經由公司治理暨法遵部彙整後，於ESG小組會議中提出討論，評估審議後鑑別出五大利害關係人群體，分別為**股東**、**客戶**、**員工**、**政府與產業公會**、**供應商**，京城證券透過多元且順暢的溝通管道，希望藉此了解利害關係人的需求和期待，並同時蒐集利害關係人關注議題，納入京城證券永續發展策略的重要參考依據。



■利害關係人議合

股東



議合目的

京城銀行是京城證券唯一股東，良好溝通可協助股東掌握司營運狀態，強化股東對於京城證券的信心，同時確保公司營運發展與股東權益。

議合方式

- 每年定期召開董事會
- 於「公開資訊觀測站」公開財務資訊

關注議題

- 公司治理與誠信經營
- 營運績效
- 個資保護與資訊安全
- 詐騙防治與宣導
- 數位轉型
- 法令遵循
- 服務品質與客戶權益
- 職業安全與衛生

客戶



議合目的

京城證券傾聽客戶最真實的聲音，了解客戶需求及市場趨勢，精進自身，致力於提供客戶最專業且優質的金融服務。

議合方式

- 0800客服專線
- 客戶電子信箱
- Line@官方帳號
- 舉辦講座、說明會
- 客戶滿意度調查

關注議題

- 個資保護與資訊安全
- 詐騙防治與宣導
- 服務品質與客戶體驗
- 數位轉型
- 職業安全與衛生

員工



議合目的

員工是京城證券最寶貴的資產，京城證券落實員工照護，重視員工需求與工作體驗，給予尊重與關懷，帶領員工與公司一同成長茁壯。

議合方式

- 勞資會議
- 動員月會
- 職工福利委員會
- 檢舉及申訴管道
- 性平事件申訴專線

關注議題

- 個資保護與資訊安全
- 服務品質與客戶權益
- 營運績效
- 職業安全與衛生
- 公司治理與誠信經營
- 法令遵循
- 數位轉型

■利害關係人議合

政府與產業公會



議合目的

即時掌握政策及法規動態，落實合規性金融環境，並積極響應主管機關與公會的政策，促進社會永續發展。

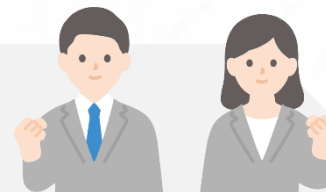
議合方式

- 政府機關評鑑
- 電話、電子郵件及公文書往來溝通
- 參與政策說明會及研討會
- 配合主管機關監理與查核
- 按時申報各項資訊

關注議題

- 營運績效
- 法令遵循
- 詐騙防治與宣導
- 服務品質與客戶權益
- 個資保護與資訊安全
- 數位轉型
- 公司治理與誠信經營
- 職業安全與衛生

供應商



議合目的

供應商所提供之商品與服務，間接影響京城證券提供給客戶的服務體驗，妥善溝通得以確保供應商品質，亦可強化永續發展理念。

議合方式

- 契約納入誠信經營條款
- 電話及電子郵件溝通
- 檢舉管道

關注議題

- 法令遵循
- 服務品質與客戶體驗
- 個資保護與資訊安全
- 詐騙防治與宣導
- 公司治理與誠信經營



1.3 重大議題鑑別與分析

■重大議題分析流程

GRI 3-1

京城證券參考GRI準則，建構重大議題鑑別四步驟。透過關注國際時事以及國內政策趨勢，同時衡量公司內部營運發展現況及政策，列舉出13項永續議題。藉由問卷發放調查利害關係人對於永續議題關注程度，並由ESG小組成員評估永續議題對公司營運的衝擊程度，來確定當年度的重大主題及衝擊影響排序，作為資訊揭露和企業永續治理的基礎。

本公司113年度重大議題鑑別，參考「利害關係人ESG問卷」(有效問卷234份)及「政府與公會來函」(共220份公文)，鑑別本公司利害關係人對於重大議題之關注程度，並經由本公司ESG小組成員針對利害關係人關注之重大議題進行衝擊程度評比，以衝擊程度進行重大議題分析排序。

步驟一 永續議題確認

參考國際趨勢及國內政策，搭配公司內部發展，列舉永續議題清單。

步驟二 重大議題鑑別

依據利害關係人對各永續議題關注程度，選出年度重大議題。

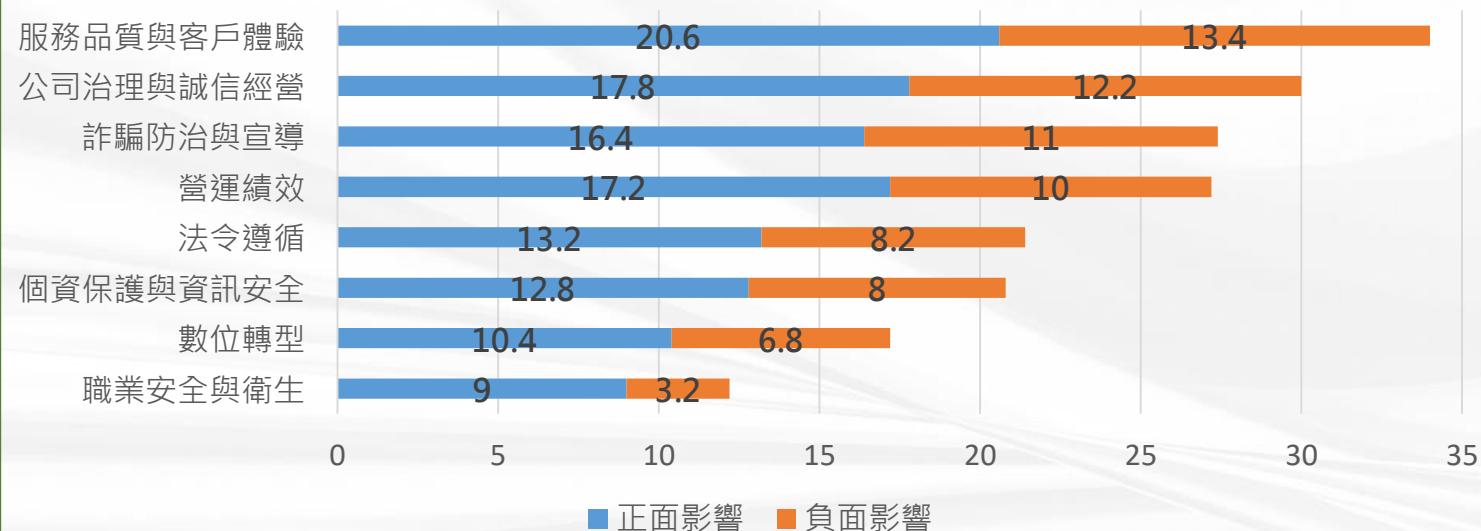
步驟三 重大議題衝擊排序

由ESG小組成員針對重大議題評估對公司營運的衝擊程度排序。

步驟四 重大議題衝擊分析與管理政策

針對重大議題衝擊進行分析及擬定應對之管理政策。

永續議題-衝擊影響評估排序



重大議題	正面影響	負面影響	管理政策與績效
服務品質與客戶體驗	提升服務品質，將讓客戶獲得良好服務且能保障客戶權益，客戶願意繼續使用公司的服務，亦有利公司營運發展。	若服務品質不佳，可能使客戶權益受損，造成客戶流失，不利公司營運。	京城證券秉持公平待客原則之精神，致力於提供專業、公平、友善的金融服務。為推動公平待客文化，京城證券制定「公平待客原則之政策及策略」做為指導原則，並依此展開各項制度及措施。 2024年度進行公平待客教育訓練共3小時，提升員工對於公平待客原則之認知。
公司治理與誠信經營	完善的公司治理和誠信經營文化，可使公司負責人忠於公司利益，使公司穩健營運，避免風險。	公司負責人未盡對公司之忠實義務，例如利用機會謀取私人利益，或未盡注意義務而產生疏失，使公司發生經營的危機。	為使公司治理完善，所有成員皆能秉持誠信執行工作，京城證券訂有防範利益衝突的規章與措施，並制定「誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項。 1. 董事積極參與董事會，出席率達100%。 2. 為避免利益衝突，京城證券依照本公司「與利害關係人交易處理準則」進行關係人交易控管程序。 3. 檢修「檢舉案件處理準則」。報告書揭露年度受理檢舉案件為0件。
詐騙防治與宣導	強化投資人對金融詐騙的警覺性，保護客戶財產安全，提升公司形象與信任度，進而促進永續經營。	詐騙手法日新月異，若未即時更新提醒機制或強化教育，恐使客戶遭遇損失，對公司信任造成負面影響。	設立反詐騙小組，統籌各部門防詐策略，並制定高齡客戶強化提問SOP。113年度辦理7場金融教育活動（含高齡及校園），觸及人數超過480人；全公司員工完成3小時反詐教育訓練；每月透過股精靈APP、LINE@、電子對帳單等推播防詐提醒。
營運績效	營運達到財務目標，促使公司股東繼續投資，亦能促進公司穩健營運。	財務虧損將不利投資及營運。	京城證券2024年度（民國113年度）營運稅前淨利7,391萬元，每股淨值12.47元，每股盈餘0.79元。
法令遵循	避免裁罰維護公司商譽及避免財務的負面影響，且有利金融體系健全運作。	若因違法而遭裁罰，將對公司商譽及財務造成負面影響，且不利金融體系運作。	為建立公司的遵法文化，京城證券建立法令諮詢制度、進行教育訓練，並執行洗錢防制與打擊資恐措施，期能使公司的各項業務運作合於法令規定。 1. 配合主管機關或其委託機構及母公司之查核措施。 2. 執行洗錢防制與打擊資恐措施，持續檢視客戶交易情形。 3. 建立法令諮詢制度，由法遵人員受理提問並提供說明。
個資保護與資訊安全	保護客戶個資免於外洩可以提升客戶信任度，資安維護可維持公司系統運作及公司商譽。	客戶個資外流造成客戶權益受損，嚴重時影響公司商譽或造成財物損失。	為確保資訊安全，保障客戶隱私，京城證券制定「資訊安全政策」做為最高指導原則，並於公司網站上公開「隱私權保障聲明」，作為公司在此項議題上的承諾。 1. 辦理資訊安全檢測。 2. 辦理資訊安全教育訓練。

重大議題	正面影響	負面影響	管理政策與績效
數位轉型	跟進數位時代轉型，增加客戶 便利性及拓展客群，有利於公 司營業收入。	落後於數位時代，無法拓展 偏好新型投資方式的客群， 不利於公司營運。	京城證券致力於推動普惠金融，於2024年進行京城股精靈APP帳務優化並建置京城XQ寶、股精靈APP證期權交易系統及預約存股交易系統。京城證券依據市場趨勢與客戶需求，提供更便利的數位金融服務。 1. 京城證券官網：企業形象提升；公司消息、最新活動及市場訊息發佈。 2. 線上開戶：藉由線上開立證券戶、數位銀行帳戶等數位服務，減少客戶臨櫃開戶所需往來時間。2024年申請線上開戶數並成功戶數為5,573戶。 3. 股精靈APP帳務優化：優化功能包含--接預約存股功能、股精靈九宮格功能調整新增ICON 京城專區、實現損益變更成本計算方式、客戶基本資料修改篩檢關鍵字如郵政信箱、郵局等關鍵字。 4. 電子對帳單寄送系統：為強化無紙化作業，針對電子交易戶已申請電子對帳單者寄送對帳單，交易金額5,000萬以上者則提供客戶線上勾選回條，確保收到電子對帳單。2024年度申請電子對帳單戶數為4,602戶。
職業安全與衛生	維護職場安全與衛生，保護員 工於公司上班時身心健康，提 升員工士氣降低流動率。	未維護職場安全與衛生，導 致公司違反法規，有損公司 商譽，且可能接受裁罰導致 財務損失，亦會導致員工流 動率提升。	● 2024年度本公司工傷人數為0人。 ● 2024年度本公司接獲性騷擾申訴案件數為0件





貳、公司治理

2.1 治理架構

2.2 誠信經營

2.3 法令遵循

2.4 個資保護與資訊安全

2.1 治理架構

■ 公司治理架構

GRI 2-9

GRI 2-10

GRI 2-11

GRI 2-15

京城證券係由京城商業銀行股份有限公司(下稱京城銀行)百分之百投資之子公司，京城銀行為本公司唯一法人股東，股東會職權由董事會行使，以「董事會」為最高治理單位，設董事五人，監察人一人，京城銀行依公司法第128條之1第四項規定指派代表人擔任本公司之董事及監察人，依公司章程董事及監察人任期為三年，連選均得連任。

為建立良好董事會治理制度、健全監督功能及強化管理機制，京城證券訂定「董事會議事準則」，以公司治理暨法遵部為議事事務單位，為強化監督董事會，每年針對董事會實施績效評估考核，並將考核結果送京城銀行備查。

董事會每個月召開一次常會，由董事長召集；如遇緊急事項，或依董事過半數之請求，得隨時由董事長召集臨時會。為確實掌握公司營運政策，有關各項預算、公司組織規章、內部控制制度、法律遵循制度、核定重要契約、任免總經理及各重要職務等與公司發展政策有關之重大事項，依董事會議事準則均應提請董事會討論，以確保公司政策以及營運發展方向。



■董事會多元組成

GRI 2-9

GRI 2-10

GRI 2-11

為使董事會能充分發揮經營決策及領導功能，本公司董事會成員係由京城銀行考量整體經營策略，選任誠信且擁有豐富金融業經驗的董監事人選，董監事成員亦具備風險管理、企業管理、資訊安全、法令遵循、金融創新等各項能力、技能，進而讓董事會決策更具全面性、多元性及前瞻性。

職稱	姓名	性別	年齡			任期	專業技能	經歷
			30歲以下	30(含)-50歲	50歲(含)以上			
董事長	游志誠	男			●	113/3/25-116/3/10	- 金融業法令遵循 - 風險管理	京城銀行法令遵循部副總經理
董事	許祐瑞	男			●	113/3/11-116/3/10	營運管理	京城銀行新竹分行經理 京城證券副總經理 京城證券總經理
董事	尤其偉	男			●	113/3/11-116/3/10	- 企業管理 - 組織變革 - 風險控管	京城銀行法令遵循部副總經理、 總機構法令遵循主管、防制洗錢 及打擊資恐專責主管
董事	彭筠珈	女		●		113/3/11-116/3/10	- 金融創新 - 數位服務 - 商品開發行銷 - 業務推廣	京城銀行數位服務暨業務部經理
董事	陳柏亨	男		●		113/3/11-116/3/10	經營管理	京城銀行理財服務部經理
監察人	沈鴻松	男			●	113/3/11-116/3/10	- 資訊安全 - 風險管理	京城銀行資訊室副總經理、資安 長

■董事持續進修

GRI 2-17

京城證券的董監事除參與外部在職訓練課程，公司亦會安排內部教育訓練課程，進修課程主題涵蓋永續金融、氣候變遷、公司治理、金融友善、公平待客等，增進董事會成員群體智識，持續提升董事會職能。有關2024年京城證券董監事進修情形如右列表。

■獨立性與利益迴避政策

GRI 2-15

依本公司「董事會議事準則」規定，董事對於會議事項有與其自身或其代表之法人有利害關係者，不得加入討論及表決，且表決時應予迴避，亦不得代理其他董事行使表決權，落實董事會運作的獨立性。

另本公司於「董事會績效考核評估表」之內部控制考核中，將「有利益迴避之須時，董事是否自行迴避或主席是否確實要求須迴避之董事予以迴避」列入考核項目，強化董事會運作的獨立性，貫徹誠信經營理念。

■董事多元性及薪酬制度

GRI 2-9

GRI 2-19

GRI 2-20

本公司 5 名董事皆具有豐富之金融業經驗，也具有不同的性別和年齡特徵，能代表不同性別和年齡的意見，具有多元性。性別方面，2023 年 10 月 31 日至 12 月 31 日期間，共有 3 名男性董事及 2 名女性董事，女性董事占相當比例。年齡方面，2023 年 10 月 31 日至 12 月 31 日期間，董事中有 2 名在 40 至 49 歲之間，2 名為 50 至 59 歲之間，1 名為 60 至 69 歲之間，董事分布於不同年齡層。

全體董事及監察人之薪酬，依據本公司的「章程」辦理，授權董事會議依同業通常水準支給之。

2024年京城證券董監事進修情形列表

姓名	課程	受訓總時數
游志誠	- 證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會 - 證券(財管)業務人員在職訓練-高階主管班 (含公司治理「生成式AI之應用與未來趨勢」及ESG「追求長期價值增長，理解低碳轉型趨勢」各三個小時) (ESG)金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	12.5
許祐瑞	- 證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會(113.4.25) - 證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會(113.7.4) - 證券(財管)業務人員在職訓練-高階主管班 (含公司治理「生成式AI之應用與未來趨勢」及ESG「追求長期價值增長，理解低碳轉型趨勢」各三個小時) (ESG)金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	14.5
尤其偉	- 面對全球氣候變遷風險政策選擇-兼論永續金融概念(含金融友善及CRPD) - 從資本市場看永續發展目標(SDGs)和ESG投資效益	6
彭筠珈	- 面對全球氣候變遷風險政策選擇-兼論永續金融概念(含金融友善及CRPD) - 從資本市場看永續發展目標(SDGs)和ESG投資效益	6
陳柏亨	- 面對全球氣候變遷風險政策選擇-兼論永續金融概念(含金融友善及CRPD) - 從資本市場看永續發展目標(SDGs)和ESG投資效益	6
沈鴻松	- 面對全球氣候變遷風險政策選擇-兼論永續金融概念(含金融友善及CRPD) - 從資本市場看永續發展目標(SDGs)和ESG投資效益	6
1. 內部教育訓練部分，京城證券安排2次教育訓練/宣導課程，內容包含「 <u>企業誠信經營</u> 」、「 <u>公平待客-失智者或疑似失智者友善金融服務</u> 」，受訓率100%。 2. 每位董監事皆符合證券商同業公會「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」所規定之進修時數。		

依據本公司「董事會議事準則」，每年一月三十一日前由議事單位辦理前一年度董事會績效考核評估。績效考核評估三大指標分別為「董事會對公司營運之參與程度」、「提升董事會決策品質」及「內部控制」，議事單位須會同稽核部以及委任會計師，依據該年度董事會運作之實際情形填寫「董事會績效考核評估表」，並將考核結果陳請董事長核閱後，送母公司營運管理部備查，而考核結果亦會成為董事會成員組成調整之參考依據。

本公司2024年度董事會績效考核評估：

評估方式	由議事單位會同稽核部及委任會計師，針對董事會實際運作情形，進行考核評估作業，評分標準分為「優」、「佳」、「尚可」及「有待加強」。
評估期間	2024年1月1日至2024年12月31日
評估範圍	2024年度董事會績效。
評估內容	包含「董事會對公司營運之參與程度」、「提升董事會決策品質」及「內部控制」三大指標。
評估結果	本公司2024年度董事會運作均符合三大指標，考核結果為「優」。



2.2 誠信經營

■ 遵循規章制度

GRI 2-23

京城證券為落實誠信經營及建立誠信經營文化，爰經董事會核定施行「誠信經營作業程序及行為指南」作為本公司營運及內部同仁執行業務的依循標準，明文規定本公司人員於執行業務過程中，不得有直接或間接提供、收受、承諾或要求任何不當利益，或是從事違法誠信、不法、貪腐或違背受託義務之行為。

為確保與本公司建立商業之對象符合誠信經營，本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中，明定與他人建立商業關係前，應評估代理商、供應商、客戶或其他商業往來對象之合法性、誠信經營政策以及是否曾設有不誠信行為之紀錄，且於契約中明訂誠信經營條款，以確保落實誠信經營政策。

本公司為建立誠信經營文化，於新進員工入職時，向新進員工宣導誠信行為及誠信經營，並簽署誠信行為聲明書，由上而下提升員工誠信經營與行為理念，並辦理誠信經營與行為之內部教育訓練，深化員工誠信文化。

■ 問責制度

GRI 2-13

GRI 2-16

京城證券為確保公司以公正、透明之方式進行商業活動，建立明確之部門權責劃分與監督機制，經董事會核定施行「問責準則」，明定董事會應就經理人選任確實審核，督導其適任性與資格條件之維持，並就資安防護、公平待客、法令遵循、主管機關指定或經本公司認定之重大議題，按「計劃、執行、檢查與行動」管理循環，建立問責制度。

本公司為因應發生重大違反法令、缺失，或有不誠信行為等重大情節時，設有問責機制與調查程序，以督導、調查、審議、責成應當負責之人員，確保本公司營運之公平、公正、透明。

■ 檢舉制度

GRI 2-26

為杜絕公司董監事、職員涉有犯罪、舞弊、不誠信行為及違法法令，本公司經董事會核定施行「檢舉案件處理準則」，明定任何人發現有前述情節之虞，均得依據「檢舉案件處理準則」以書面、電話或電子郵件等方式提出檢舉，接獲檢舉案件並受理後，由本公司稽核部進行調查，調查完畢由稽核主管向董事長報告，並由董事長依「檢舉案件處理準則」及調查結果處理。

本公司為保護檢舉人，於準則中明定公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分，以保護檢舉人及確保檢舉制度運行。



2.3 法令遵循

■規章與架構

GRI 2-27

京城證券設置公司治理暨法遵部(下稱法遵部)為本公司規劃、管理及執行法令遵循制度之督導單位，並由董事會指派主管一人擔任法令遵循主管，為使董事會了解本公司法令遵循情形，法遵部至少每半年向董事會及監察人報告法令遵循執行情形，若發生重大違反法令或遭主管機關調降評等時，即時通報董事及監察人，並就法令遵循事向、事件原因分析、可能影響及改善建議提報董事會。

為落實公司營運合法性，由董事會核定施行「法令遵循制度準則」，強化公司內部各級人員法治觀念，提升法律知能，建立法令諮詢溝通管道，有效傳達法令規範，使人員對於法規適用疑義得以迅速釐清，並訂定且執行「法令遵循自行評估表」，由各單位會同法遵部，依據該單位職掌業務，設計自評表進行查核，該查核結果經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據，以全面監督、支援各單位落實法令遵循制度。

■裁罰案件揭露

本公司亦配合主管機關或其委託機構及母公司的查核措施，於2024年間，本公司並無受主管機關重大裁罰事件

註：此處所稱重大裁罰事件係指符合「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」第2條規定應由金融監督管理委員會公布之裁罰案件及處分措施。

■教育訓練

本公司113年度辦理法令遵循內部教育訓練共10場。

日期	課程名稱
113年03月26日	AML-交易監控
113年04月10日	公平待客-金融從業人員誠信行為
113年06月05日	【快訊】洗錢風險案例
113年06月11日	法遵-個人資料保護常識宣導
113年08月09日	公平待客-企業誠信文化及檢舉制度宣導
113年10月15日	公平待客-誠信行為/受託人義務
113年11月08日	公平待客-失智者或疑似失智者友善金融服務
113年11月22日	【快訊】疑似洗錢或資恐交易之識別
113年12月09日	ESG-環境篇
113年12月25日	AML-辨識實質受益人

■防制洗錢及打擊資恐政策

為建立洗錢防制內部控制與稽核制度，本公司依據「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」、「證券期貨業及其他經金融機構管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制制度與稽核制度實施辦法」、「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」及「中華民國證券商業同業公會證券商防制洗錢及打擊資恐主義事項範本」，訂定「防制洗錢及打擊資恐注意事項」，並經董事會核定施行。

本公司經董事會指派高階主管一人擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管，負責協調督導機構內全面性洗錢及資恐風險辨識及評估之執行作業，各營業單位並指派資深管理人員任督導主管，負責督導營業單位執行防制洗錢及打擊資恐相關事宜。

除依規訂立防制洗錢及打擊資恐政策外，本公司亦持續優化相關作業系統，利用系統方式輔助人工發現可疑交易情狀；並強化員工之訓練，使員工熟知法令，並有能力識別出疑似洗錢或資恐交易態樣，以配合主管機關共同防堵不法行為。



2.4 個資保護與資訊安全

■個人資料保護

本公司為確保個人資料之保護與妥善管理，遵循《個人資料保護法》（以下簡稱個資法）相關規定，訂定完善制度與管理措施，以落實資訊安全與保護承諾。

◆ 資安小組架構與職責

- 指派專責主管及職務代理人，負責個人資料安全維護之執行與監督，設置個資保護聯絡窗口，並指定重大資料外洩事件之對外聯繫窗口。
- 個人資料範圍說明：
適用範圍包含：員工、客戶、客戶關係人及第三人之個人資料。涵蓋資料類型包括：姓名、出生日期、身分證字號、護照號碼、生物特徵、婚姻、家庭、教育、職業、病歷、聯絡方式、財務狀況與社會活動等可識別個人之資訊敏感性資料依《個資法》第六條規範進行額外保護。

◆ 個人資料保護原則

- 尊重個資當事人權益：蒐集與利用須依誠信原則，符合原始蒐集目的之必要範圍。
- 資料最小化原則：僅蒐集相關業務所需之個資，並採最少欄位與去識別化處理。
- 隱私權聲明制度：明確告知資料用途與保障措施。
- 行銷使用限制：若當事人拒絕行銷，應即停止使用其個資。
- 目的外利用：須事先取得當事人書面同意。

◆ 資料正確性與爭議處理

- 若資料有誤，將依規定更正並通知曾利用者資料爭議期間暫停處理，除非符合法律但書或獲得書面同意。
- 資料保存期限與刪除原則：於蒐集目的消失或資料保存期限屆滿時，依規範停止利用或刪除若依法得繼續保存，須註明用途並獲得書面同意。
- 資料外洩通報機制：發生竊取、洩漏或竄改等事件時，將儘速通報當事人及主管機關，並建立紀錄
- 安全維護措施與持續宣導：所有蒐集與處理流程依據「個人資料檔案安全維護辦法」執行，定期進行資安宣導，禁止非合規使用或外流個資身分文件或敏感資料如無正當用途，應立即銷毀避免外洩。
- 人員管理制度：各部門主管應依法令負責個資安全維護，建立接觸人員之管理制度與安全規範，員工離職或職務異動時，確保資產歸還與權限終止，避免未授權存取。

■資訊安全

◆ 資訊安全治理

身處資訊化社會與全球化時代，隨著金融科技的快速發展，本公司為提升優質證券金融服務，提供客戶高品質服務，確保資訊資料、系統、設備及網路通訊安全，有效降低資安風險，依據主管機關規定訂定本公司之「資訊安全政策」，並成立資訊安全推動小組，定期審核資訊安全事務之辦理。

■資訊安全

資訊安全定義

所謂資訊安全是保護資訊免受未經授權的存取、使用、披露、破壞、修改、檢索或干擾的能力和機制。它旨在確保資訊資源的完整性、機密性和可用性，同時防止未經授權的使用者或系統對資訊進行損害或干擾。資訊安全不僅僅關注技術層面，還包括組織的政策、流程、人員培訓以及適當的技術措施，以綜合性地保護資訊資產。總的來說，資訊安全是一種綜合性的管理方法，旨在確保組織的資訊得以安全地儲存、處理和傳輸，以應對不斷演變的威脅和風險。

■資訊資產分級及保護措施

資訊資產分級是一個重要的安全管理概念，有助於組織確保對資訊的保護與管理與其價值相符。以下是對資訊資產分級及相應保護措施的說明：

◆ 資訊資產分級

- 確定價值：首先，組織需要確定其所有資訊資產的價值，包括敏感性、機密性、完整性和可用性等方面。
- 分級等級：將資訊資產分為不同的等級，通常使用標籤或等級（例如機密、重要、一般）來表示資訊的重要性和敏感性。

◆ 保護措施

- 存取控制：建立適當的存取控制機制，確保只有經授權的用戶才能存取特定等級的資訊。
- 加密：對敏感資訊進行加密，即便資料被未經授權的人員存取，也難以理解或使用。

- 災害恢復：制定災害恢復計劃，確保在不同等級的資訊損失或損害情況下，能夠迅速有效地恢復運作。
- 監控與審核：定期監控資訊資產的使用情況，實施審核機制以確保合規性。
- 物理安全：在需要的情況下，應用適當的物理安全措施，如存儲設備的鎖定、監視等，以防止未經授權的物理存取。

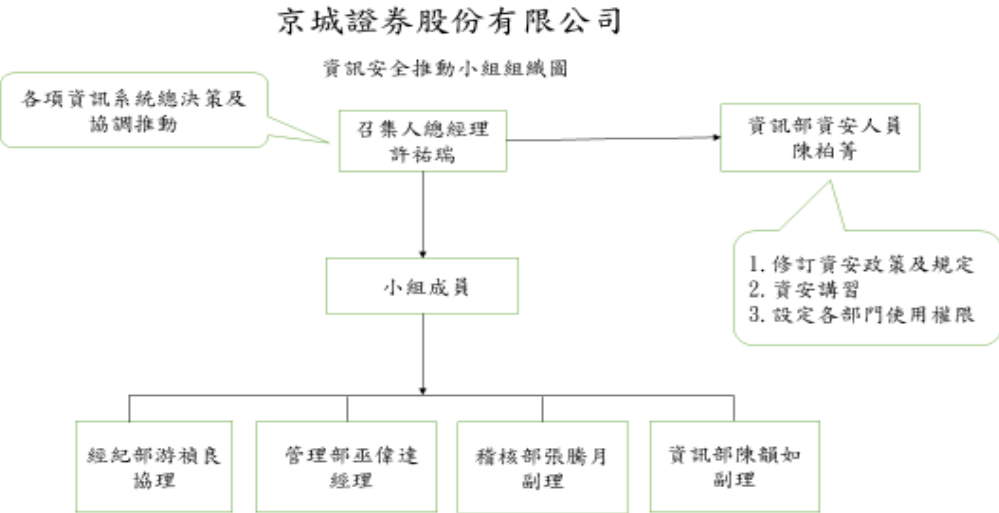
◆ 執行政策和程序

- 制定政策：建立明確的資訊安全政策，包括分級標準和保護措施的要求。此外，亦於本公司官網公告「隱私權保護聲明」告知本公司之隱私保護政策。
- 教育與培訓：提供給員工有關資訊資產分級和相應保護措施的培訓，強調他們在日常工作中的責任。

透過這些分級和保護措施，組織可以更有效地應對不同等級資訊的安全需求，並確保其價值最大化的同時保持適當的安全性。



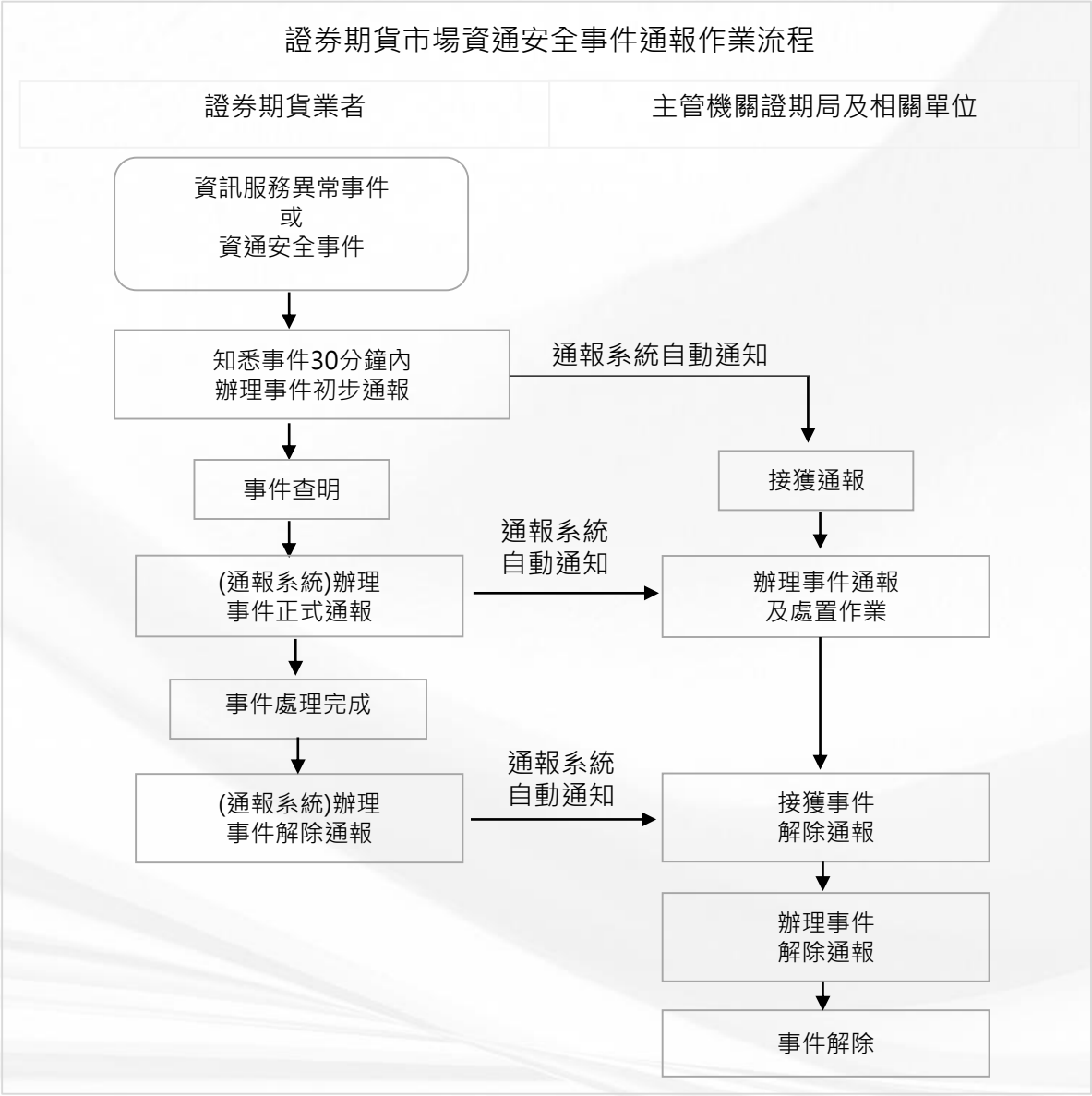
■資訊安全組織



■資訊安全執行情形

加入金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)，修訂資安政策，每年定期將行動應用程式交與第三方檢測公司檢測合格，網頁防護(WAF、IPS)，DDos防護演練，社交工程及釣魚郵件演練，資安人員定期參加資通安全人員在職訓練，加入SSO及AD，定期弱點掃描並針對其主機弱點進行修補，依資安規範，作業系統須能定時更新修補已知資安漏洞，參與交易所定期市場資安防護及備援演練，資安情報分享，加強資安教育訓練時數。

■資通安全事件處理流程



■資訊外洩事件統計

2024年1月1日至12月31日期間，本公司並未發生資訊外洩事件關於資訊外洩事件數量之資訊統計如下表。

項目 (統計期間：2024年1月1日-2024年12月31日)	數量	備註
資訊外洩事件數量(A)	0	
與個資相關的資訊外洩事件數量(B)	0	
與個資相關的資訊外洩事件占比(B/A*100)	0%	
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0	



參、永續金融

3.1 永續金融

3.2 數位金融

3.3 盡職治理

3.4 客戶服務與權益



3.1 永續金融

■客戶參與與金融教育推動

京城證券秉持「金融教育向下扎根、向高齡擴散」的理念，推動客戶參與與社會宣導活動，113年度成果如下：

- 共辦理6場金融教育與反詐宣導活動，總參與人次超過400人。
- 舉辦「客說會」作為顧客建議蒐集平台，並結合反詐主題與高齡族群關懷。
- 與母行京城銀行合辦針對高齡者推出「京放心，守富樂齡」主題活動，協助理解金融商品與詐騙風險。
- 與母行京城銀行合辦向南華大學合作辦理金融講座，傳遞正確投資知識至年輕世代，強化校園金融素養。

■消費爭議處理與高齡保護機制

為落實公平待客原則，京城證券制定《客戶關懷內部行為手冊》與《高齡及弱勢族群強化提問機制》，由企劃部與公司治理暨法遵部組成的反詐騙小組主導執行。

- 高齡提問加強流程：針對65歲以上客戶執行額外的交易確認與提問，由經紀部負責一線關懷與蒐集資訊，以便評估潛在風險。
- 跨部門處理流程完善：案件一經識別，交由資訊部支援技術調查，並由法遵部判定是否需協助報警或回報主管機關。
- 內部教育與案件演練：藉由反詐騙教育訓練提升全員風險意識，確保對消費爭議與異常事件的即時應對能力。

■客戶滿意度與溝通管道

京城證券重視客戶體驗與服務品質，持續透過多元方式傾聽客戶聲音並推動服務優化。113年度除定期舉辦「客說會」外，於年底特別策劃「聖誕添好運 客戶回饋問卷」活動，邀請LINE@用戶參與滿意度調查與聖誕抽獎，反應熱烈，共回收有效問卷1,073份。

調查重點與分析成果：

- 主力年齡族群為41–50歲（32.8%），另有48.5%集中在31–45歲。
- 整體服務滿意度高：問卷涵蓋客服、營業員、XQ寶、股精靈App等服務面向，收集完整評價與建議。
- 客戶參與意願積極：超過千人主動填答，顯示客戶對參與產品改善與互動具有高度意願。

改善重點集中在：

- 使用介面需更直觀
- 提升申購資訊與試算功能
- 強化帳務後台與交易穩定性

➤ 後續優化策略：

- ✓ 短期改善：優化APP與XQ寶的使用介面與資訊提示
- ✓ 中期目標：整合庫存損益分析、提供新手操作指南
- ✓ 長期策略：將用戶反饋納入系統升級規劃，建立穩定且功能完整的數位交易平台

■校園參與與早期金融教育

京城證券關注金融教育世代延續，113年度受邀至南華大學財務金融學系舉辦講座，向大專青年講授投資觀念與反詐騙技巧，協助年輕世代建立正確的金融行為。雖未正式建立校園合作，但已透過此類實質參與，實現企業社會責任之初步落實。

■券商永續揭露指標

1. 金融教育觸及弱勢族群

京城證券積極執行針對高齡與弱勢族群的金融教育活動，113年度成果包括：

- 高齡客戶及學生共242位參與金融教育活動，主要場次如「京放心，守富樂齡」、「客說會」、「金融講座」等。
- 高齡客戶服務中設置加強識別與提問機制，避免誤信詐騙資訊。

2. 設計具社會價值的服務

本公司所推動的數位服務（如電子對帳單與數位反詐資訊平台），除提升業務效率，更創造實質社會價值：

- 環境效益：每月電子對帳單取代紙本，達成節能減紙目標。
- 社會效益：反詐騙專案導入數位平台工具，有效提升全民防詐能力。
- 治理效益：制度化內部SOP、教育訓練與橫向協作，落實風險治理與企業誠信。



3.2 數位金融

京城證券致力於推動普惠金融，於2024年進行京城股精靈APP帳務優化並建置京城XQ寶、股精靈APP證期權交易系統及預約存股交易系統。京城證券依據市場趨勢與客戶需求，提供更便利的數位金融服務。

■2024年優化的數位服務項目

項目	功能特性
京城證券官網	1. 企業形象提升。 2. 公司消息、最新活動及市場訊息發佈。
線上開戶	藉由線上開立證券戶、數位銀行帳戶等數位服務，減少客戶臨櫃開戶所需往來時間。2024年申請線上開戶數並成功戶數為5,572戶。
股精靈APP第四階段帳務優化	優化功能包含：串接預約存股功能、股精靈九宮格功能調整新增ICON 京城專區。
股精靈APP第五階段帳務優化	優化功能包含：未實現損益變更成本計算方式、客戶基本資料修改篩檢關鍵字如郵政信箱、郵局等關鍵字。
電子對帳單寄送系統	為強化無紙化作業，針對電子交易戶已申請電子對帳單者寄送對帳單，交易金額5,000萬以上者則提供客戶線上勾選回條，確保收到電子對帳單。2024年度申請電子對帳單戶數為4,623戶。
LINE @	即時傳遞股市申購訊息以及反詐騙資訊與公告。藉由數位科技提升客戶防詐能量，保障金融交易安全。



■數位服務的目標與展望

本公司為促進永續發展和社會責任，期能在數位領域中建置出具有創造性、便利性和高附加價值的產品和服務，使這些產品和服務可以利用現有或創新的技術來提供新的使用體驗和價值，並以數位化為基礎，提供更方便、更快捷、更高效的服務給客戶。以下是本公司的在數位服務領域的目標與展望：

為促進永續發展和社會責任，期能在數位領域中建置出具有創造性、便利性和高附加價值的產品和服務，使這些產品和服務可以利用現有或創新的技術來提供新的使用體驗和價值，並以數位化為基礎，提供更方便、更快捷、更高效的服務給客戶。以下是本公司的在數位服務領域的目標與展望：

- 一. 持續優化開發京城線上開戶系統，增加線上開戶與數位銀行帳戶goyee的結合，提供更完整的線上服務功能。
- 二. 致力於各電子交易平台，依客戶需求優化調整，以達客戶交易效率及滿意度的提升。
- 三. 豐富社群LINE@的內容傳達。
- 四. 強化電子平台行情、交易下單及帳務功能，提高客戶的下單效率。
- 五. 提供預約存股交易服務，提供客戶定期定額交易方式的選擇，讓忙碌的小資族也能輕鬆投資。

■社群經營永續發展行動目標

➤ 短期目標

- 一. 提供客戶所需的各項訊息服務，包括公司消息、最新活動、市場訊息、商品資訊、防詐騙暨法令宣達、高齡關懷措施、年輕人金融教育等。讓客戶可以線上即時了解相關訊息，也可主動推播資訊給客戶。
- 二. 推動預約存股業務上線並廣泛推廣，讓客戶可方便地申請和設定，並輕鬆做長期投資。
- 三. 優化線上開戶功能和流程，節省客戶的時間和精力。

➤ 中期目標

- 一. 在公司的社群帳號上，我們持續推出有價值的內容，讓客戶感受到京城證券的關懷與溫度。目標是要在建立一個具有活力的線上社群，現已達到5千人以上的好友會員數。
- 二. 持續進行業務申請線上化、無紙化作業，以達到節能減碳、綠化環境的效果。
- 三. 推廣線上教育，落實普惠金融，讓金融教育無邊界，更多人得受益於金融知識。

➤ 長期目標

京城證券秉持著永續經營的理念，致力服務與經營在地投資人，不僅提供傳統投資服務，更關注對地球友善的綠色能源產業，提供線上服務，普及金融教育。此外，透過數位社群服務，京城證券讓客戶感受到券商的溫度，進而提升社群好友數達到1萬人以上。京城證券的努力不僅滿足客戶需求，也關注社會責任，期許能夠持續為社會創造更大的價值。



3.3 盡職治理



2024 年履行盡職治理報告書

Stewardship Report

報告基準日：2024/12/31

盡職治理報告書資訊

【序論】

京城證券股份有限公司（下稱「本公司」）於民國 110 年 1 月 5 日成為京城商業銀行百分之百轉投資之子公司。主要營業項目為：有價證券之經紀業務、自營業務、期貨交易輔助人業務，參考永續金融發展趨勢，落實公司與客戶、社會環境間盡職治理之議題，積極與利害關係人溝通、協作，使公司與整體社會環境共存共榮。

本報告書為本公司各部室提供數據資料，由公司治理暨法遵部進行彙整、編撰，經各部室主管、ESG 小組成員檢閱後，報告於董事會。

本公司為機構投資人職責訂有責任投資標準評估流程，並依臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心發布之「機構投資人盡職治理守則」，訂有相關聲明，包括：

原則一：制定並揭露盡職治理政策

原則二：制定並揭露利益衝突管理政策

原則三：持續關注被投資公司

原則四：適當與被投資公司對話及互動

原則五：建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形

原則六：定期揭露履行盡職治理之情形

原則七：服務提供者應提供可協助機構投資人履行盡職治理責任之服務

【報告書期間】

本報告書資訊揭露期間由民國 113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日。

【聯絡方式】

公司名稱：京城證券股份有限公司

公司總部：臺北市松山區南京東路三段 289 號 3 樓

公司網址：<https://www.ktds.com.tw>

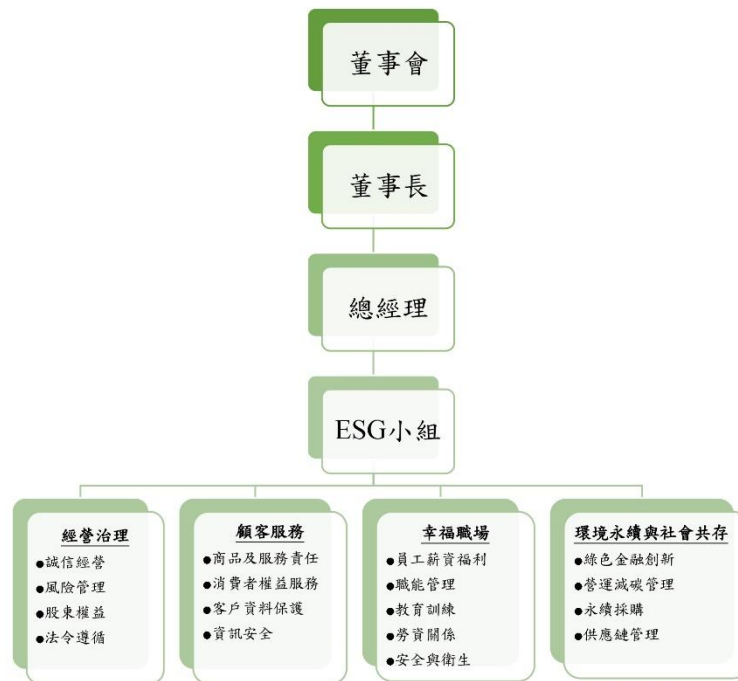
公司電話：(02) 2563-1168

3.3 盡職治理

盡職治理架構暨投入資源揭露

【盡職治理組織架構】

京城證券董事會為永續發展最高指導單位，於 2023 年成立「ESG 小組」，由總經理作為小組召集人，公司治理暨法遵部為整合單位，偕同各部門代表於每季召開 ESG 小組會議，統籌、策劃公司包含盡職治理在內的各項永續發展事務，確實掌握各部門執行進度，及落實問責制度，將執行成果按季提報董事會，並將本報告書內容申報至證交所指定之網際網路資訊申報系統。



【盡職治理之掌職】

本公司為有效推動盡職治理相關作業，落實分層推動企業社會永續治理，依公平待客原則、公司治理、法令遵循、資訊安全、員工關懷等主題，分別訂有小組成員如下：

單位名稱	執掌內容	人力投入
董事會	盡職治理政策之審查	6 人
經紀部	盡職治理議題協調溝通	2 人
自營部	投資標的之篩選 股東會議案評估與投票之執行 與被投資公司議合、定期揭露股東會投票紀錄 制定並推動 ESG 投資管理責任	5 人
公司治理暨法遵部	制定並揭露永續發展計畫、盡職治理報告及相關政策規範	3 人
管理部	轉投資事業與有價證券投資之評估、申請等相關事宜 投資標的之風險管理 規劃並辦理 ESG 相關教育訓練	3 人
資訊部	建置並管理 ESG 資料庫 履行盡職治理執行情形揭露	2 人

【內部投入資源之情形】

本公司盡職治理執行之專責單位為公司治理暨法遵部，會同其他部門發揮機構投資人專業與影響力，推動參與相關盡職治理業務及本報告書之編制，作為董事會議事單位，公司治理暨法遵部亦協助董事與各部門間之溝通聯繫，落實責任投資與盡職治理政策。

一、盡職治理行動內容項目

1. 關注被投資公司之營運狀況、策略及目標，運用金融市場力量推動永續發展，將 ESG 議題納入投資評估決策流程。
2. 透過與被投資公司經營階層互動，了解其公司永續發展策略之執行概況。
3. 參與法人說明會或電話會議。
4. 參與股東會及投票等內部決策過程，適時審視 ESG 成效，降低投資風險。
5. 篩選並排除不宜投資或違反 ESG 原則之投資標的，以遵循永續發展之環境保護及社會責任。

二、盡職治理教育訓練

本公司認為員工是重要的合作夥伴，鼓勵員工參與內外部單位舉辦之教育訓練、考取專業證照，提升專業能力、參與研討會或講座，推廣永續發展之執行力。

1. 本公司人員參加公司治理相關課程約 21 堂，總計約 58.5 小時。

3.3 盡職治理

課程內容	時數(時)
ESG-公平待客推動經驗分享說明會	2.5
證券業永續發展轉型執行策略座談會	12
證基會 40 周年慶永續轉型.成就巔峰研討會	2
ESG 金融消費者保護法之介紹與因應	39
ESG 數位證據與數位鑑識之發展趨勢與國際標準	3

三、責任投資管理

1. ESG 融入投資流程

本公司投資單位持續關注總體經濟環境、被投資公司所屬產業、營運績效與財務結構等，與被投資公司互動、參與股東會、法說會等方式，穩健投資業務，除前述指標外，投資單位也導入審視被投資公司在環境、社會、公司治理（下合稱 ESG）等各方面的策略及議題。本公司定期彙整投資情形予董事會，強化永續經營之投資理念，促進利害關係人溝通以及企業與整體社會的共存共榮。

序次	流程	說明
1	投資分析	投資前蒐集被投資公司於公司投資人關係整合平台揭露之事項並了解該公司於 ESG 之概況。
2	執行投資	評估被投資公司揭露事項，確認其營運、財務等公司治理情形，是否符合本公司之投資指標。
3	檢視及互動	藉由與被投資公司溝通、互動或參與其股東會及投票，持續追蹤被投資公司營運、財報及 ESG 等資訊。
4	檢討及調整	定期於最近投資策略與績效檢討報告審視投資標的之 ESG 相關風險，於每半年進行被投資公司之 ESG 風險查核，並向董事會報告投資情形。

2. 本公司採用「公司投資人關係整合平台」之資訊建置 ESG 評等資料庫，並參酌其指標內容作為投資評估標準。

【投入盡職治理相關資源統計】

投入方式	資源說明	人力及費用成本估算 (新台幣) ^{*1}
人力資源	- 與被投資公司議合。 - 股東會議案及投票執行。 - 參與 ESG 相關議題教育訓練。 - 定期審核資訊安全事務。 - 盡職治理機制之規劃。	8 人
時間資源		60 人時
金錢資源		約 13,320 元

*註 1：本欄之計算方式為有效處理行政函文之作業資源投入，故僅含投入資源之最小估計值。

【盡職治理活動有效性評估】

本公司積極為客戶、股東創造投資價值，促進長期投資效益，依機構投資人盡職治理守則定有相關遵循聲明，針對七大指標檢核盡職治理活動之有效性。

本報告書揭露期間未有無法執行及遵循之原則。

盡職治理守則	執行情形成效評估
原則一： 制定並揭露盡職治理政策	本公司依主管機關之規定，訂有「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。
原則二： 制定並揭露利益衝突管理政策	本公司基於客戶或股東之利益訂有「公司負責人為避免利益衝突之控管要點」、「與利害關係人交易處理準則」等利益衝突管理政策，內容包括利益衝突之態樣及管理方式等。
原則三： 持續關注被投資公司	本公司透過拜訪被投資公司取得充分且有效之資訊，佈署合適的投資決策基礎，並持續關注及分析被投資公司之營運狀況或在 ESG 議題上可能產生的相關風險及推展進度。
原則四： 適當與被投資公司對話及互動	本公司經由檢視被投資公司已公開揭露之資訊，並與被投資公司適當的聯繫及互動，進一步了解其經營策略及可能面臨的風險。
原則五： 建立並揭露明確投票政策與揭露投票情形	本公司訂有「出席股東會行使投票表決權政策」，為尊重被投資公司之經營專業，對於被投資公司經營階層所提出之議案原則表示支持，但對於有礙被投資公司之永續發展、對社會具負面影響之新聞或議案者，為維護股東最大權益，本公司並非絕對支持，乃須審慎評估。
原則六： 定期揭露履行盡職治理之情形	本公司定期至證交所指定網站或於公司官方網站之永續發展區對外揭露履行盡職治理報告書等相關資訊。
原則七： 服務提供者應提供可協助機構投資人履行盡職治理責任之服務	本公司未委託其他服務提供者代為進行部分盡職治理活動，所有盡職治理活動均由本公司各部室會同進行。

3.3 盡職治理

利害關係人之溝通

【利害關係人鑑別及溝通】

利害關係人	重要性	關注議題	溝通管道
客戶	為客戶提供服務是京城證券的核心業務，我們致力於提升服務品質與專業，滿足客戶的需求。	服務品質與客戶體驗、個資保護與資訊安全、永續金融。	● 客戶申訴專線 ● 申訴服務信箱 ● Line@官方帳號 ● 客戶滿意度調查 ● 舉辦投資講座
員工	員工是京城證券最重要的夥伴，為了讓員工安心工作，發揮所長，我們重視每一位員工的權益，也致力於打造安全與健康的工作場所。	服務品質與客戶體驗、個資保護與資訊安全、勞動權益。	● 勞資會議 ● 職工福利委員會 ● 性平事件申訴管道 ● 檢舉管道
股東	在股東對公司的支持下，京城證券得以持續營運。我們藉由定期的資訊揭露，與股東保持溝通管道。	服務品質與客戶體驗、個資保護與資訊安全、勞動權益。	● 定期召開股東會 ● 公布營運績效 ● 依法公開財務資訊
政府及產業公會	金融業為高度監理行業，也在社會的發展上扮演重要角色，京城證券遵循政府及同業公會規範、配合政府與公會政策，藉此建立誠信穩健的公司體質，也讓社會的金融體制穩定發展。	法令遵循、個資保護與資訊安全、勞動權益、公司治理與誠信經營。	● 按時申報各項資訊 ● 配合各項監理及查核活動 ● 參與政策說明會及座談會 ● 以電話、E-mail、公文等方式溝通
供應商	透過與供應商的合作，京城證券得以整合更多的資源，更積極的發展業務，並維持公司穩定營運。	服務品質與客戶體驗、個資保護與資訊安全。	● 與供應商約定「永續發展」條款 ● 以電話、E-mail 等方式溝通 ● 檢舉管道

利益衝突事件揭露及說明

為確保本公司秉持股東及客戶之利益為優先的前提下，將利益衝突可能性及危害性降到最低，本公司依公司法、證券交易法、證券商內部控制制度標準規範、及本公司之「公司負責人為避免利益衝突之控管要點」、「內部人員從事證券交易之內部控管作業要點」、「內部人員及配偶期貨交易利益衝突管理作業要點」、「與利害關係人交易處理準則」等規範，制訂相關防範利益衝突政策，使執行相關業務的同時，亦得保障股東及客戶的權益。

【利益衝突對象及態樣】

利益衝突對象	利益衝突態樣
公司與客戶	利用資訊不對稱，利用公司自有資金交易不當得利。
公司與員工	員工對公司薪酬、管理制度產生不滿，而利用包含但不限于職務及其他管道所得之資訊，於交易或業務上以不正當之手段取得利益。
員工與客戶	員工與客戶間非以客戶之利益及公平待客原則為服務出發點，並於交易或業務上以不正當之手段取得利益。
公司與其他被投資公司	公司與其他被投資公司間有互相擔任董監事或高階經理人職務、或公司於投資時與被投資公司有不適當之約定以獲取利益之行為或因基於公司利益而對客戶公允價值評價給出偏差之評量結果。
公司與關係企業	與關係企業間因利害關係人或基於整合業務為由所產生之利益衝突樣態。

【利益衝突管理方式】

一、公司治理：

1. 本公司定期或不定期對員工進行誠信經營教育訓練與相關法令宣導，強化員工對利益衝突防範及管理。
2. 為確保各項政策及資訊傳遞之保密及獨立性，本公司設有專責單位分別綜理有關事務，各專責單位於執行職務時，應依核定之層級分層負責及辦理相關業務。

二、資訊安全治理：

1. 本公司訂有「資訊安全政策」，並遵循主管機關之規範管理及維護，使員工及客戶之個人資訊及交易資訊受有機密性與完整性之保障。
2. 為有效管理各專責單位資料存取需求，本公司資訊系統設有分層存取權限，權限之新增、調修或刪除須經主管核准後，由相關專責人員進行設定，方得使用。

三、適當區隔設計：

1. 辦公區分區設置，確保各部門間業務之決策獨立型及保密性。
2. 本公司對外通訊管道採集中管理並通過防火牆檢核所有對外傳輸訊息，傳送對安全性或重要性較高之資料，應由權責主管人員核可後始得為之，避免發生利益衝突情事。
3. 網路作業環境規劃適當系統作業量能，掌握系統作業容量，確保公司內部作業正常運作或對外的服務品質。

3.3 盡職治理

四、本公司對已發生之重大利益衝突事件，採定期或不定期向股東彙整說明事件原委及處理方式。

【利益衝突監督控管機制】

- 一、本公司為強化業務人員利益衝突之查核，訂有相關交易規範，嚴格監管同仁利用職務之便，行有損客戶權益之情事。
- 二、本公司於辦理各項交易前，應先查明交易對象是否為利害關係人，並建置利害關係人交易名單，藉由系統化控管避免利益衝突之發生。
- 三、本公司負責人之兼任行為及業務人員之兼任與兼辦職務行為，除建立控管審核機制外，並要求不得涉有利益衝突，以確保本職及兼任或兼辦職務之有效執行，並維持業務之正常運作。
- 四、本公司訂有檢舉制度，任何人發現本公司董事、監察人或職員涉有犯罪、舞弊、不誠信行為或違反法令之虞時，均得循本公司「檢舉案件處理準則」提出檢舉，由專責單位受理與調查。

【利益衝突事件揭露】

- 一、本公司於報告期間無利益衝突事件。
- 二、本公司發生重大利益衝突事件之件數統計：
 - 1. 本報告書揭露期間內部稽核事件共 0 件。
 - 2. 本報告書揭露期間外部檢舉事件共 0 件。

議合執行情形與揭露

【股東會投票情形】

本公司於本報告書揭露期間共參與 16 間公司之股東會投票，全數皆為同意票。

【與被投資公司互動】

本公司投資前檢閱被投資公司之財務報表、營運狀況、公司治理等數據，於投資決策過程中，運用參考「公司投資人關係整合平台」，排除不可投資名單，該名單之篩選條件可能包含：色情業、賭博業、非法軍火製造業等顯具投資爭議性產業或為食安疑慮、員工抗爭、農林礦業、燃煤火力發電等高敏感性產業，足以影響社會公共安全或具高風險之 ESG 議題產業，本公司將禁止或限制投資該產業作為投資標的選擇；再檢視擬投資之公司是否有適當揭露 ESG 相關議題，評估篩選合適之綠色、綠能產業債券或 ESG 相關股權、ETF、基金等優質標的，亦為本公司對被投資公司之投資考量。

一、本公司於本報告書揭露期間進行議合家數共 187 間公司。

二、議合方式及次數：

電話	電子郵件	股東會	法說會	總計
15	6	23	30	74

【議合個案一】

公司	議合方式	議合雙方溝通位階	議題	議合影響	未來決策與影響
台積電	法說	董事長	公司未來營運展望	民國一百一十二年，台積電新的研發中心在台灣啟用，進一步強化了研發強度和技術開發，其領先業界的 3 奈米製程技術在民國一百一十二年下半年邁入高度量產且成長強勁。台積電亦持續強化包括 N3E、N3P 和 N3X 在內的 N3 製程技術，並預計在眾多客戶的強勁需求支持下，N3 製程技術在民國一百一十三年與未來幾年中將貢獻更多的營收。	看好未來半導體先進製程，本公司計畫階段性持有。

3.3 盡職治理

【議合個案二】

公司	議合方式	議合雙方溝通位階	議題	議合影響	未來決策與影響
聯發科	法說	董事長/發言體系	公司對於 ESG 公司治理有無相關措施及具體做法	聯發科技除了秉持綠色環保及節能減碳的活動來善盡社會公民的責任之外，對內也持續檢討能源之使用合理性，以採取節約能源措施，主要成果包括有：節電措施、節水措施、廢棄物管理與資源回收、再利用、室內空氣品質維護管理等。	被投資公司對於 ESG 相關措施計畫完善，本公司計畫階段性持有。



2024 年履行盡職治理報告書

Stewardship Report

報告基準日：2024/12/31

3.4 客戶服務與權益

■公平待客原則

GRI 2-23

京城證券秉持公平待客原則之精神，致力於提供專業、公平、友善的金融服務，以保障客戶的權益。為推動公平待客文化，本公司行政管理部依據「金融消費者保護法」等相關法規制定本公司之「公平待客原則之政策及策略」作為最高指導原則，並將此政策策略提請董事會通過。確立了公平待客原則之政策及策略之後，本公司依此展開各項制度及措施。

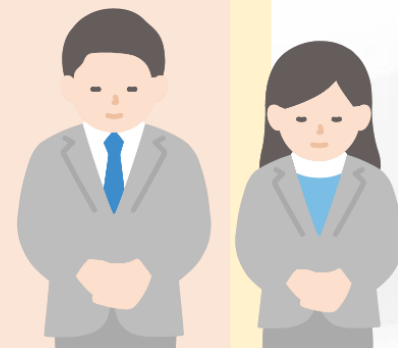
➤ 建立公平待客小組

GRI 2-24

- 本公司考量客戶服務涉及層面廣泛，為了強化公司各部門間的分工合作及溝通協調，在董事會的建議之下，本公司成立跨部門的「公平待客小組」，由公司業務及行政相關部門共同參與公平待客政策之研擬及事務之推動。
- 公平待客小組由總經理擔任召集人，成員包含經紀部、數位資訊部、行政管理部的部門主管及其他總經理指定人員，涵蓋了涉及客戶服務的相關部門。小組成員定期召開會議討論公平待客相關事務之研議及推動，並追蹤執行成效。
- 為促進董事會對公平待客事務的監督治理，公平待客小組亦定期將公平待客事務執行情形提請董事會討論。

公平待客十大原則及執行措施

- 一、訂約公平誠信原則
- 二、注意與忠實義務原則
- 三、廣告招攬真實原則
- 四、商品或服務適合度原則
- 五、告知與揭露原則
- 六、酬金與業績衡平原則
- 七、申訴保障原則
- 八、業務人員專業性原則
- 九、友善服務原則
- 十、落實誠信經營原則





肆、員工照護與幸福職場

4.1 員工組成與多元包容

4.2 人才吸引與留任

4.3 人才培育與發展

4.4 員工照護

4.5 職業安全與健康

4.6 勞資關係

4.1 員工組成與多元包容

員工類別及性別分布

GRI 2-7

GRI 2-8

京城證券員工類別以及性別分布如以下表格所示。

◆ 正職員工

類別		男性	女性	總人數
永久聘僱	在職員工	21	46	67
	工讀生	0	0	0
定期契約	實習生	0	0	0
	約聘人員	1	0	1
合計		22	46	67

◆ 兼職員工

類別		男性	女性	總人數
永久聘僱	在職員工	0	0	0
	工讀生	0	0	0
定期契約	實習生	0	0	0
	約聘人員	0	0	0
合計		0	0	0

◆ 非員工工作者

類別	男性	女性	總人數
承攬人員	0	0	0
派遣人員	0	0	0
合計	0	0	0

4.2 人才吸引與留任

新進及離職人員

GRI 401-1

京城證券2023年間新進員工和離職員工的性別與年齡資訊，統計如下。

類別	性別		年齡					
	女	男	20-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70-79
新進員工	9	5	4	4	4	1	1	0
離職員工	7	6	0	3	4	5	1	0

員工考核

GRI 404-3

依據本公司「員工績效考核辦法」辦理員工績效考核，了解員工的工作成效，並依考核情形予以鼓勵或協助改善。於2024年終接受考核之員工統計如下：

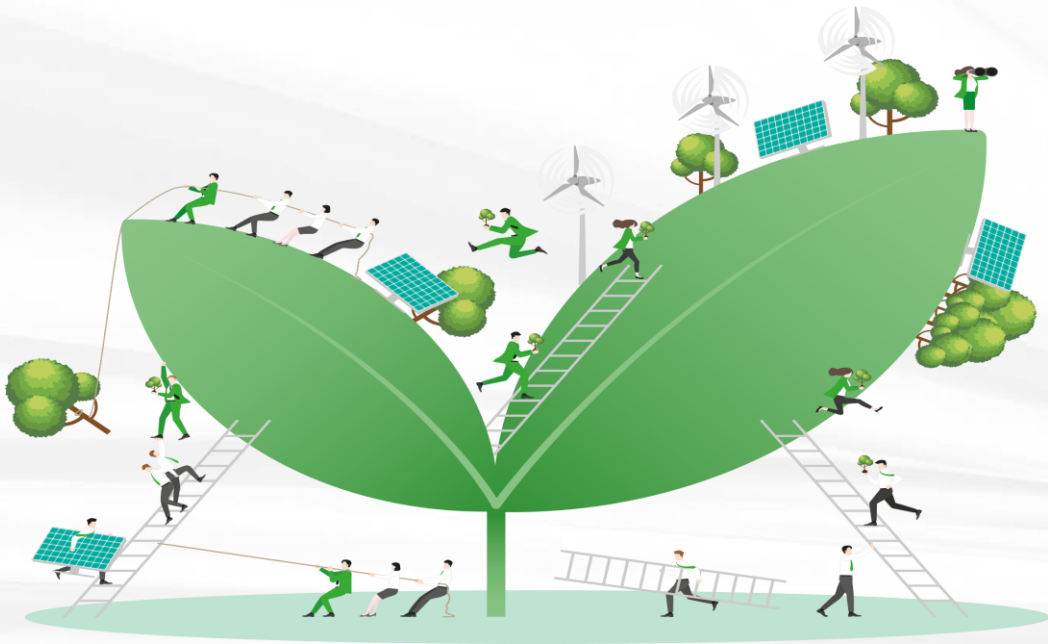
類別	人數	類別	人數
女	46	管理職	13
男	21	非管理職	54
合計	67	合計	67
比例 (接受考核之員工 / 員工總人數)	100%	比例 (接受考核之員工 / 員工總人數)	100%

薪資報酬制度

GRI 2-21

京城證券針對員工薪資報酬訂定規章制度，相關規章包含「員工待遇支給辦法」、「員工績效考核辦法」、「年終獎金發給辦法」、「業務人員酬金準則」等，並依據前述規章辦理員工薪資報酬事項。員工之薪資待遇項目，分為本俸、加給、津貼、獎金等。另亦參考同業薪資水準、員工績效表現等因素，適時調整薪資。

2024年，本公司最高個人年度總薪資報酬為員工薪資報酬中位數之3.10倍，最高個人年度總薪資報酬增加百分比為員工平均總薪資報酬增加百分比中位數之2.77倍。



4.3 人才培育與發展

教育訓練

GRI 404-1

京城證券相信員工能力的提升有助於公司營運的成長。因此，本公司除了辦理公司內部教育訓練，亦鼓勵員工參與外部單位舉辦的課程。2024年員工教育訓練時數統計如下表所示：

項目	類別	時數	
訓練總時數 (小時)	女	1023.5	(小時)
	男	485.5	(小時)
	總計	1509	(小時)
訓練總時數 (小時)	管理職	392	(小時)
	非管理職	1117	(小時)
	總計	1509	(小時)
訓練總人次		713	(次)
平均每人受訓時數(含離職)		22.52	(小時)
平均每人受訓次數(含離職)		10.64	(次)

註1：
每人受訓時數和次數計算，包含2024年12月31日之在職人員及當年度已離職人員。

註2：
管理職包含部門主管，以及於證券商申報單一窗口登記為特定職務之「主管」者。

4.4 員工照護

員工福利：

- 1) 員工結婚喜慶禮金

2) 員工生育津貼補助

3) 三節節金或禮品

4) 依法提撥勞退金

5) 員工健康檢查
- 6) 員工團體保險

7) 伙食津貼

8) 行員優惠存款利率

9) 持股信託

10)員工育兒補助

• 育嬰假

	男性	女性	合計
2024年得申請育嬰假人數	2	1	3
2024年申請育嬰假人數	0	0	0
請假率	0	0	0

• 任用身障員工人數統計表

	男性	女性	合計
2023年	2	0	2
2024年	2	0	0

4.5 職業安全與健康

性騷擾防治

GRI 2-23

GRI 2-24

GRI 2-25

為維護工作權之性別平等及人格尊嚴，本公司依據「性別平等工作法」制定「工作場所性騷擾防治措施申訴及懲戒要點」，明確宣示反對一切形式的工作場所性騷擾行為，此規章明定性騷擾申訴管道、申訴方式、調查機制、處理方式與懲處措施，並指定行政管理部為受理申訴單位。公司於受理性騷擾申訴後，設置性騷擾申訴處理委員會處理申訴。事件調查以保護當事人隱私及人格法益為原則。2024 年接獲性騷擾申訴案件數為0件。

4.6 勞資關係

勞資溝通

為促進勞資雙方溝通，本公司設置並召開勞資會議，審議工作規則等涉及勞工權益之事項。



伍、環境永續

5.1 綠色營運

5.2 氣候風險評估報告



5.1 綠色營運

京城證券針對公司的用電及用水情形進行統計，作為推動後續管理措施之基礎。

用電統計

年度	營業地點	度數	合計
112	台北 (2023/1/1-2023/12/31)	62,938	214,502
	嘉義 (2023/1/1-2023/12/31)	151,564	
113	台北(2024/1/1-2024/12/31)	66,592	206,392
	嘉義(2024/1/1-2024/12/31)	139,800	

用水統計

年度	營業地點	度數	合計
112	台北 (2023/1/1-2023/12/31)	858	1,830
	嘉義 (2023/1/1-2023/12/31)	972	
113	台北(2024/1/1-2024/12/31)	1118	1,985
	嘉義(2024/1/1-2024/11/15)	867	

註：113年台北用水量增加原因為營業處所之大樓空調設備故障，導致用水量增加，實際用水量應與去年略同。



5.2 氣候變遷與風險評估

人類活動是氣候變遷重要因素之一，面對氣候變遷所帶來的影響是全球未來重要的課題，為響應政府淨零排放政策，京城證券將氣候變遷納入公司治理並落實相關策略，期望經由商品與服務等，促成符合低碳轉型的商業模式，強化公司內部在風險管理及商機掌握上的韌性。

一、監督治理

ESG小組

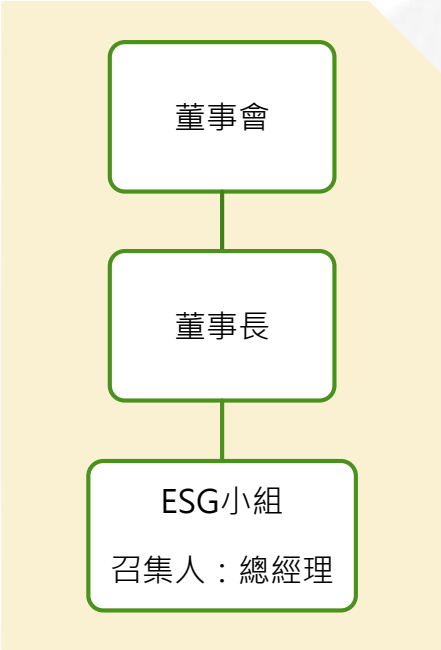
京城證券以董事會為永續發展之最高指導單位，負責監督氣候變遷因應政策之目標核定與落實，為健全永續發展，由公司管理階層組成ESG小組，由總經理擔任小組召集人，ESG小組每季召開一次會議，針對ESG及氣候環境變遷進行風險評估，並制定相關因應政策。ESG小組成員同時為本公司各單位之主管，更能配合各單位業務制定相關應對政策，並充分掌握公司整體風險承受能力。

二、氣候變遷風險評估程序

依據《證券商風險管理實務守則》，氣候風險係指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。

本公司依循《證券商風險管理實務守則》並參考同業TCFD報告及母公司揭露2023年之氣候相關風險，盤點本公司針對氣候變遷可能面臨之風險、營運影響及管理策略。

三、氣候變遷風險項目及管理策略



風險類型	風險說明	對公司營運影響	管理策略
實體(物理)風險	氣候變化導致自然災害(例如：暴雨、強風)，致使建築、設備毀損。	公司財產(動產、不動產)上的損害	建立防災設施及緊急應變計畫，並辦理防災演練及異地備份演練。
	平均氣溫升高，導致用電用水量增加。	公司營運成本增加	空調溫度掌控，並掌握每月用電量，進行能源有限分配。
轉型(過度)風險	配合減碳政策與法規因應，及進行產品或服務低碳轉型。	公司營運成本增加	配合母公司或政府規定之檢核盤查，積極改善相關規範政策，並針對公司產品服務內容研發數位服務。
	投資高碳排放或有ESG負面新聞的客戶或公司，導致公司商譽受損。	影響公司商譽造成營運不易及損失	投資前掌握投資對象ESG狀況，多層審核確實分析投資妥適性。

四、因應氣候變遷所產生綠色機會

機會類別	機會說明	潛在財務影響	採取行動
產品和服務	提供並優化數位產品及服務，滿足客戶辦理業務之便利性及高效率之需求，同時減少客戶移動所產生之碳足跡。	營業收入增加	本公司提供線上開戶服務，客戶可透過線上操作辦理相關業務，提升客戶投資便利性。
資源效率	運用較高效能的節電節水設備，有利於公司水電費用降低，同時減少能源耗損。	營業成本降低	盤點本公司老舊設備，進行汰換，並於添購新設備時，選購節能節水之設備，降低能源耗損與水電成本。
市場能見度	支持及配合政府低碳及永續發展政策，提升客戶及投資人信賴，提高營運收益。	營業收入增加	配合政府政策揭露ESG永續報告書，並配合母公司進行溫室氣體盤點。

五、新興風險項目及管理策略

新興風險	風險說明	對公司營運影響	管理策略
個資保護與資訊安全	隨著科技技術進步，個資保護與資訊安全更需要受到重視，特別是金融機構與政府機關更容易成為駭客攻擊的目標，導致客戶個資外流等情事。	客戶個資外流造成客戶權益受損，嚴重時影響公司商譽或造成財物損失。	健全公司內控制度，並對公司內部員工進行資安觀念教育訓練及「社交工程攻擊」演練，發掘資安缺口並改善，同時提升內部員工安全防護意識，並由資訊部建立資安軟體防護架構及定期檢查。
人才流動及短缺	內部人才因福利、工作環境等因素，流動至他公司任職，導致公司人才流失。	人才留任度降低，導致人才流失及培育成本增加。	優化公司工作環境，提升公司內部福利制度，針對員工業務提供專業教育訓練，提高人員留任度。
政經風險	隨著政治及國際經濟發展趨勢變動，可能導致投資環境改變，而造成客戶投資虧損。	客戶投資虧損，導致客戶投資信心及交易量下降，進而影響公司營業收入。	隨時掌握經濟發展趨勢，了解客戶風險承受能力及投資需求，提供符合客戶之投資建議。

氣候變遷是永續發展重要主軸，更是所有人都應響應的課題，京城證券在認知氣候變遷帶來的風險與機會後，將相關風險與機會納入經營策略，持續透過公司內部能源節約等方式進行職場改造，善用金融業職能持續發揮影響力，促進產業朝低碳經濟時代邁進，未來京城證券將持續以排碳淨零為目標並落實監管要求，為世界永續經營做出貢獻。



附錄

GRI準則索引

證券商永續揭露指標

會計師確信報告

GRI準則索引

GRI 2：一般揭露

揭露項目		對應章節	頁碼	說明/備註
2-1	組織詳細資訊	關於京城證券	5	
2-2	組織永續報導中包含的實體	報告書概述	2	
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	報告書概述	2	
2-4	資訊重編	--	--	第二版永續報告書
2-5	外部保證/確信	報告書概述	2	
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於京城證券	5	
2-7	員工	4.2人才吸引與留任	41	
2-8	非員工的工作者	4.2人才吸引與留任	41	
2-9	治理結構及組成	1.1永續發展策略與治理架構 2.1 治理架構 3.3 盡職治理	7-9 17-18 34-35	
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1 治理架構	17-18	
2-11	最高治理單位的主席	2.1 治理架構	17-18	
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.1永續發展策略與治理架構 1.2 利害關係人鑑別與議合 3.4 客戶服務與權益	7 10-12 39	

GRI 2：一般揭露

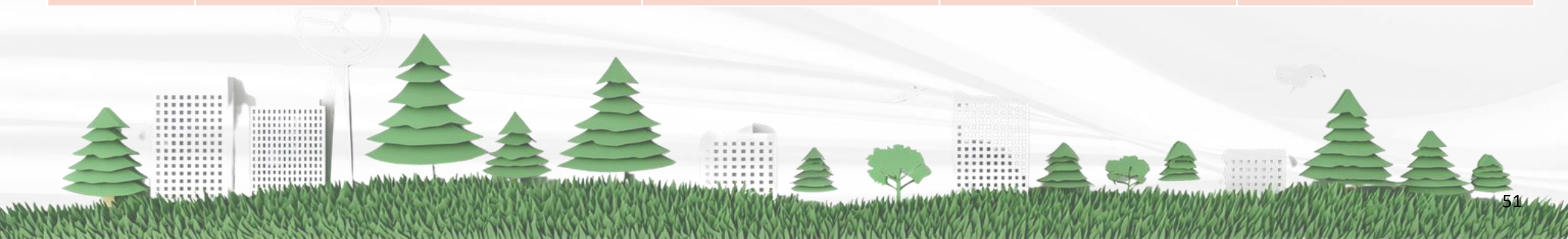
揭露項目		對應章節	頁碼	說明/備註
2-13	衝擊管理的負責人	1.1 永續發展策略與治理架構 2.2 誠信經營 3.4 客戶服務與權益	7 21 39	
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	報告書概述	2	
2-15	利益衝突	2.1 治理架構	19	
2-16	溝通關鍵重大事件	2.2 誠信經營 3.4 客戶服務與權益	21 39	
2-17	最高治理單位的群體智識	2.1 治理架構	18	
2-18	最高治理單位的績效評估	2.1 治理架構	20	
2-19	薪酬政策	2.1 治理架構	19	
2-20	薪酬決定流程	2.1 治理架構	19	
2-21	年度總薪酬比率	4.2 人才吸引與留任	41	
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	3	
2-23	政策承諾	2.2 誠信經營 3.4 客戶服務與權益 4.5 職業安全與健康 4.6 勞資關係	21 39 43 43	
2-24	納入政策承諾	3.4 客戶服務與權益 4.5 職業安全與健康 4.6 勞資關係	39 43 43	

GRI 2：一般揭露

揭露項目		對應章節	頁碼	說明/備註
2-25	補救負面衝擊的程序	3.4 客戶服務與權益 4.5 職業安全與健康 4.6 勞資關係	39 43 43	
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.2 誠信經營	21	
2-27	法規遵循	2.3 法令遵循	22	
2-28	公協會的會員資格	報告書概述	2	
2-29	利害關係人議合方針	1.2 利害關係人鑑別與議合	10-12	
2-30	團體協約	--	--	本公司勞工未參與或組織工會

GRI 3：重大主題

揭露項目		對應章節	頁碼	說明/備註
3-1	決定重大主題的流程	1.3 重大議題鑑別與分析	13	
3-2	重大主題列表	1.3 重大議題鑑別與分析	14-15	
3-3	重大主題管理	1.3 重大議題鑑別與分析	14-15	



永續揭露指標

項目	頁碼	內容標題	指標揭露情形	適用基準	備註
1	24	2.4 個資保護與資訊安全	京城證券 2024年之資訊外洩情況如下： ➢ 資訊外洩事件數量：0件 ➢ 與個資相關的資訊外洩事件占比：0% ➢ 因資訊外洩事件而受影響的顧客數：0位	依據臺灣證券交易所「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條第一項附表編號一。 資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	
2	--	無	京城證券2024年無承銷資格，亦並未設立承銷部門，故協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額為0。	依據臺灣證券交易所「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條第一項附表編號二。 協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	
3	30	3.1 永續金融	京城證券積極執行針對高齡與弱勢族群的金融教育活動，113年度成果包括： 高齡客戶及學生共242位參與金融教育活動，主要場次如「京放心，守富樂齡」、「客說會」、「金融講座」等。	依據臺灣證券交易所「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條第一項附表編號三。 對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	
4	31	3.2 數位金融	京城證券2024年為創造環境效益所設計之服務如下： ➢ 線上開戶 藉由線上開立證券戶、數位銀行帳戶等數位服務，減少客戶臨櫃開戶所需往來時間。2024年申請線上開戶數並成功戶數為5,572戶。 ➢ 電子對帳單寄送系統 為強化無紙化作業，針對電子交易戶已申請電子對帳單者寄送對帳單，交易金額5,000萬以上者則提供客戶線上勾選回條，確保收到電子對帳單。2024年度申請電子對帳單戶數為4,623戶。	依據臺灣證券交易所「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條第一項附表編號四。 各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務。	

會計師確信報告



會計師有限確信報告

京城證券股份有限公司 公鑒：

本會計師受京城證券股份有限公司（以下簡稱「京城證券」）之委託，對京城證券民國 113 年度永續報告書中，業經選定之特定績效指標(以下簡稱「確信標的資訊」)執行有限確信程序竣事，並出具有限確信報告。

確信標的資訊與適用基準

本確信案件之確信標的資訊及適用基準詳列於附件一「確信標的資訊彙總表」。

管理階層之責任

京城證券管理階層之責任應依臺灣證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心暨中華民國證券商同業公會共同制定「證券商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，以及全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI)發布之 GRI 永續性報導準則(GRI Standards)編製永續報告書及確信標的資訊，且設計、付諸實行及維持確信標的資訊有關之必要內部控制，以確保確信標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依據財團法人會計研究基金會所發布之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對確信標的資訊(詳附件一)在所有重大方面是否未存有重大不實表達取得確信，並出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對京城證券民國 113 年度永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

獨立性與品質管理遵循聲明

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業態度。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，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，包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策及程序。

5F, No.21, Sec. 6, Zhongxiao E. Rd.,
Nangang Dist., Taipei 115025, Taiwan
T +886 2 2789 0887 F +886 2 2789 1005
www.grantthornton.tw

總所：115025 台北市南港區忠孝東路六段21號5樓 電話：(02) 2789-0887 傳真：(02) 2789-1005
新竹所：300196 新竹市東區慈雲路118號7樓之3 電話：(03) 563-1919 傳真：(03) 666-1960
台中所：403023 台中市西區博愛路117號6樓 電話：(04) 2323-2448 傳真：(04) 2323-2353
高雄所：806616 高雄市前鎮區民權二路8號16樓之1 電話：(07) 223-5556 傳真：(07) 330-2969



所執行之確信程序彙總說明

本會計師係針對確信標的資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：
・訪談京城證券相關人員，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
・基於對上述事項所取得之瞭解，就永續報告書之確信標的資訊選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查及驗算等程序，以獲取足夠及適切之有限確信證據。
上述確信程序係基於本會計師之專業判斷，包括辨識確信標的資訊可能存有重大錯誤或不實表達之範圍並評估其潛在風險，設計足夠且適切之確信程序暨評估確信標的資訊之表達。本會計師相信此項確信工作可對本確信報告之結論提供合理之依據。惟本會計師對於有限確信案件風險之瞭解及考量低於對合理確信案件者，所執行之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小，因此有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。

先天限制

由於諸多確信標的資訊係屬非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天限制，故該等資訊之相關性、重大性及正確性之解釋可能涉及更多京城證券管理階層之重大判斷、假設與解釋，不同利害關係人對該等資訊亦可能有不同之解讀。

有限確信結論

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現確信標的資訊有未依適用基準編製而須做重大修正之情事。

其他事項

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

正大聯合會計師事務所

羅裕民
會計師：
曾雅卿

事務所地址：

台北市 115608 忠孝東路六段 21 號 5 樓

中 華 民 國 1 1 4 年 9 月 9 日

5F, No.21, Sec. 6, Zhongxiao E. Rd.,
Nangang Dist., Taipei 115025, Taiwan
T +886 2 2789 0887 F +886 2 2789 1005
www.grantthornton.tw

總所：115025 台北市南港區忠孝東路六段21號5樓 電話：(02) 2789-0887 傳真：(02) 2789-1005
新竹所：300196 新竹市東區慈雲路118號7樓之3 電話：(03) 563-1919 傳真：(03) 666-1960
台中所：403023 台中市西區博愛路117號6樓 電話：(04) 2323-2448 傳真：(04) 2323-2353
高雄所：806616 高雄市前鎮區民權二路8號16樓之1 電話：(07) 223-5556 傳真：(07) 330-2969

附件一：確信標的資訊彙總表

編號	確信標的	對應章節	確信標的資訊	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」第二條附表證券商永續揭露指標
1	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	2.4 個資保護與資訊安全	京城證券民國 113 年之資訊外洩情形如下： ● 資訊外洩事件數量：0 件 ● 與個資相關的資訊外洩事件占比：0% ● 因資訊外洩事件而受影響的顧客數：0 位	編號一
2	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	無	京城證券民國 113 年協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額皆為 0。	編號二
3	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	3.1 永續金融	京城證券民國 113 年對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數，包含高齡客戶及學生共 242 位。	編號三
4	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.2 數位金融	京城證券民國 113 年創造環境效益所設計之服務如下： ● 線上開戶 藉由線上開立證券戶、數位銀行帳戶等數位服務，減少客戶臨櫃開戶所需往來時間。民國 113 年度申請線上開戶數並成功戶數為 5,572 戶。 ● 電子對帳單寄送系統 為強化無紙化作業，針對電子交易戶已申請電子對帳單者寄送對帳單，交易金額 5,000 萬以上者則提供客戶線上勾選回條，確保收到電子對帳單。民國 113 年度申請電子對帳單戶數為 4,623 戶。	編號四



京城證券

King's Town Securities

