



國票金融控股公司

IBF FINANCIAL HOLDINGS

2023

永續報告書 Sustainability Report





目錄	
關於本報告書	04
國票金控的信念與承諾	06
第一章	
關於國票金控	08
第二章	
公司治理	34
第三章	
金融服務	64
第四章	
幸福職場	92
第五章	
社會共融	112
第六章	
環境永續	122
附錄	
一、會計師有限確信報告	146
二、GRI Standard 2021 指標索引表	152
三、聯合國責任投資原則 (PRI) 執行情形	155
四、聯合國責任銀行原則 (PRB) 執行情形	156
五、永續營運指標	159
六、永續會計準則 (SASB) 指標索引	163
七、上市公司編製與申報永續報告書作業辦法揭露事項對照表	166
八、確信項目彙總表	168
九、ISO 相關認證	173
十、聯合國永續發展目標 SDGs 應對照表	174
十一、人力資源管理指標	177
十二、環境永續管理指標	179

關於本報告書

國票金融控股股份有限公司（以下簡稱國票金控）秉持穩健經營的理念，致力於推動環境、社會、公司治理等面向的正向發展。本報告書以「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」以及全球永續性報告協會（Global Reporting Initiatives, GRI）發布之 GRI 準則 2021 年版為主要架構撰寫。為回應全球利害關係人的期待，本報告書自 2022 年起發行中英文版本。

報告書期間

每年編製並公開揭露，2024 年 6 月發布「國票金控 2023 年永續報告書」，為國票金控發行的第 10 本永續報告書，內容所刊載的資訊以 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日為主；惟部份章節資訊揭露至 2024 年 3 月 31 日。前版發行日期為 2023 年 8 月。

邊界與範疇

本報告書依合併報表原則設定組織邊界，為更全面地呈現集團永續發展成效，2023 年永續報告書將海外營運個體納入範疇，本次報告書撰寫以國票金控集團於台灣及海外地區之營運為主，涵蓋國票金控暨旗下子公司國際票券、國票證券、國票創投、國票期貨、國票投顧及國旺租賃；其中社會公益之資訊涵蓋財團法人國票社會福利慈善基金會。

報告書撰寫依據

發布單位	依循項目
全球永續性報告協會（The Global Reporting Initiative, GRI）	GRI 永續性報告準則 2021 年版
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
永續會計準則委員（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）	投資銀行和經紀商（Investment Banking & Brokerage）
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）
碳核算金融聯盟（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）	Part A - Financed Emissions 2022 年第二版指引
國際倡議	聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）
	聯合國責任投資原則（Principle Responsible Investment, PRI）
	聯合國責任銀行原則（Principles for Responsible Banking, PRB）

註：本公司自 2022 年起自願遵循 PRI, PRB 準則。

報告書確信與管理系統外部保證情形

依循標準	認證機構
中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立有限確信（limited assurance）	資誠聯合會計師事務所（PwC Taiwan）
ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查	英國標準協會（BSI Taiwan）
ISO 14001 環境管理系統	
ISO 50001 能源管理系統	
ISO 27001 資訊安全管理系統	

註 1：有限確信報告請詳附錄。

註 2：ISO 27001 資訊安全管理系統驗證取得公司為國票證券；國際票券預計於 2024 年 7 月委由認證機構 SGS 進行驗證。

數據蒐集過程與量測計算方法

本報告書財務績效數據已經會計師簽證，並公開於股東會年報，相關統計數字採用經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則，報告中所有財務數字除特別標註外，以新台幣為表達單位。報告書非財務績效數據蒐集過程，係邀集相關部門，透過日常營運管理的數據、教育訓練、議題討論及各單位訪談，按 GRI 準則及指標要求，彙整出國票金控集團在經濟、社會及環境面向的績效資訊。各項指標數據資訊的蒐集、量測與計算方法，係以符合當地法規要求為主要依據，如當地法規無特別規定，則以國際標準為準，如無國際標準可適用，則參考產業標準或產業慣例。

意見回饋

國票金融控股股份有限公司 企劃處

電話：+886-2-7752-0088

電子郵件：services@ibf.com.tw

永續發展專區：<https://esg.ibf.com.tw/>

國票金控的信念與承諾

國票金控係屬利基型金控，向來以穩健經營、風險控管為重，債券等商品配置依據自身風險胃納量，採取動態操作，每年穩定獲利。子公司推出與時俱進的數位金融產品，並透過投融資業務發展，合理化資源分配，持續開發創新多元之綠能產業授信案件，帶動整體業務成長。深知金融業在產業發展扮演的重要角色，除了為股東最大利益，提升獲利及營運績效，對於客戶、員工、供應商等重要關係人的利益兼顧乃至於對社會發展的影響力，我們將更聚焦於利害關係人所關切的議題，持續精進良好的公司治理，以環境永續、社會共融，永續經營發展為目標，積極實踐發展綠色金融行動方案。



國票金融控股公司
董事長

魏啟輝

人才是國票金控集團提供專業創新服務的根基，我們長期關注員工權益，重視兩性平權，並以幸福職場為目標，提供合理的薪酬福利，自 2018 年起連續六年入選「臺灣高薪酬 100 指數」，並建立無障礙的勞資溝通管道。2023 年國票金控訂定人權政策，善盡企業社會責任，以保障全體同仁、客戶、供應商等利害關係人之基本人權。此外，為提升員工職涯發展，通過內外部教育訓練精進同仁的核心職能，2023 年集團教育訓練總時數為 45,788.98 小時。

因深刻意識氣候變遷帶來的風險與潛在衝擊，國票金控自 2021 年起取得英國標準協會 (BSI) 溫室氣體盤查 ISO 14064-1、能源管理系統 ISO 50001 及環境管理系統 ISO 14001 認證。各子公司均依循金控母公司訂定之永續採購政策，採購具環保標章、節能標章、節水標章、綠建材與再生紙等各項產品，總採購金額為新台幣 10,427,214 元，全體同仁積極響應綠色採購，支持以永續消費帶動更多的改變。

面對嚴峻氣候變遷及全球永續浪潮，國票金控接軌國際趨勢，力求精進國內外 ESG 評比表現，2023 年除發布集團首本氣候相關財務揭露報告書 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 外亦出具 ESG Insight 以聚焦永續績效亮點，積極和外資投資法人溝通。2023 年 8 月，國票金控簽署科學基礎減碳目標倡議 (Science-Based Targets initiative, SBTi)，自 10 月開始啟動國票金控大樓首筆綠電轉供，積極規劃減碳路徑，2023 年集團範疇一和範疇二溫室氣體排放量較前一年度下降 6.24%，為地球盡一份心力。為響應政府 2050 淨零轉型目標，我們參與台灣碳權交易所首批國際碳權交易，透過實際行動迎戰國際減碳浪潮。國票金控也預計於 2024 年初加入碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)，依循 PCAF 方法學進行範疇三投融資部位碳盤查，展現淨零排放的決心。

國票金控持續發揮綠色金融影響力，子公司國際票券作為行業綠能融資的先行者，化身台灣低碳能源轉型舵手，積極地透過商業本票保證及承銷發行，協助業者自貨幣市場取得資金，於 2023 年將授信業務由綠能發電延伸至光儲、電能轉供、風力、固體再生燃料及汙水處理等產業，期能對社會創造正向之 ESG 效益。目前國際票券針對綠能環保產業授信額度合計新台幣 24,547,200 千元，為專業票券商之首，自 2020 年起連續四年榮獲「優良太陽光電系統 - 光鐸獎」優良金融服務獎之肯定；國票金控亦連續兩年勇奪臺灣永續投資獎個案影響力類「永續主題投資」的最高榮譽金級獎，更獲邀擔任臺灣永續投資獎 TWSIA 焦點高峰會演講嘉賓，分享商業本票太陽能光電融資業務及創新多元的企業融資方案。

在社會參與方面，國票金控多年來透過國票社會福利慈善基金會辦理老人安養照護、弱勢與身障者收養環境之改善，以及失依兒童與青少年之扶助，2023 年度直接和間接受益人數達 1,549 人，慈善福利事業捐助共計新臺幣 267.5 萬餘元。集團除長期和中華民國喜願協會合作企業志工，同仁身體力行參與活動幫助重症病童願望成真外，亦響應政府政策支持國內文創發展，另透過村里平安箱友善計畫持續回饋國票金控大樓所在地之社區鄉里，擴大社會影響力。

展望未來，我們將持續強化核心業務，配合政府永續金融政策，以積極主動的行動落實永續經營，同時發揮正面良善的社會力量，讓國票金控成為更好的企業公民。國票金控將積極攜手利害關係人，透過每年定期發布企業永續報告書揭露本公司過去一年履行企業社會責任所做的努力，推動永續共好，為社會及環境貢獻心力。

1.1 集團簡介

國票金融控股公司為目前國內唯一由票券業者轉換設立之金融控股公司，於 2002 年由國際票券金融股份有限公司、協和證券股份有限公司及大東綜合證券股份有限公司共同以百分之百股份轉換方式設立，並於同日股票掛牌上市。

國票金控集團係以利基型投資銀行為發展型態，旗下事業包含票券、證券、投顧、期貨、創投與租賃等關係企業。本集團以批發金融及法人金融為主要發展業務，近年來亦投資純網路銀行，加入樂天國際商業銀行生力軍，經營零售金融市場，並以金融科技為本，期在瞬息萬變之金融環境中創造利基，發揮最大之綜效。

過去 47 年，子公司國際票券為國內貨幣市場堅固的磐石，集團跨足證券事業之後，更將貨幣市場與資本市場業務結合，發揮在直接金融業務方面的經營優勢。未來國票金控將更深入掌握瞬息萬變的市場、拓展業務範疇、強化資訊機能，以主動誠懇的態度爭取客戶的信賴，共同創造雙贏互利的成果。

1.1.1 公司基本資訊

公司名稱	國票金融控股股份有限公司
成立日期	2002 年 3 月 26 日
總部地址	104 臺北市中山區樂群三路 128 號 17 樓
資本額	34,473,840 千元
資產總額	363,920,403 千元
員工人數	1,581 人
產業別	金融業
股票代號	2889

1.1.2 經營活動簡介

國票金融控股股份有限公司

國票金融控股股份有限公司（以下簡稱「國票金控」）旗下包含票券、證券、投顧、期貨、創投及租賃等相關事業，於 2020 年與日本樂天集團合資設立純網路銀行樂天國際商業銀行，跨入銀行領域。除配合監理開放進程與內部策略規劃，推動如財富管理、房屋貸款等純網銀業務外，國票金控未來仍將持續研擬金融機構多元整併方案，尋找合適之併購標的，以拓展金控業務版圖及營運規模，朝向全方位金控發展。

Chapter 1 關於國票金控

- 1.1 集團簡介
- 1.2 經營績效
- 1.3 永續治理
- 1.4 利害關係人議合與重大主題分析

國際票券金融股份有限公司

國際票券金融股份有限公司（以下簡稱「國際票券」）主要營運項目為商業本票之承銷、簽證、保證及背書，以及國庫券、可轉讓銀行定期存單、承兌匯票、商業本票、政府債券及公司債之買賣及金融債券之買賣、簽證及承銷。目前在全臺灣各重要地區共設有 9 個營業據點。

國票綜合證券股份有限公司

國票綜合證券股份有限公司（以下簡稱「國票證券」）自成立以來，主要營運項目以經紀、自營及承銷業務為主，業務不斷擴充成長並朝多元發展，目前除了網路證券服務外，在全臺灣各重要地區含總公司共設有 26 個據點，為國內知名之綜合證券商。

國票創業投資股份有限公司

國票創業投資股份有限公司（以下簡稱「國票創投」）主要營運項目為創業投資管理，包括對被投資事業直接提供資本及對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務。投資標的包括國內外高科技事業、具高成長潛力之一般製造業及投資國內外生技及文創有潛力之事業。

國票證券投資顧問股份有限公司

國票證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱「國票投顧」）主要營運項目為證券投資顧問業務、全權委託投資業務及其他經主管機關核准業務。

國票期貨股份有限公司

國票期貨股份有限公司（以下簡稱「國票期貨」）業務範圍含括期貨經紀、期貨顧問與期貨自營。國票期貨一直以來皆以嚴格要求服務人員操守為核心，期許能提供客戶最優質的客製化投資服務，成為客戶中最忠實的理財夥伴。

國旺國際融資租賃有限公司

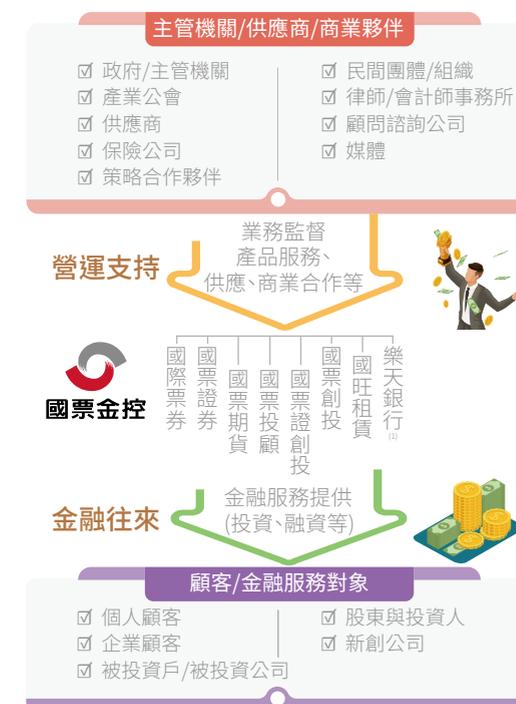
國旺國際融資租賃有限公司（以下簡稱「國旺租賃」）係一家兼具金控資源及租賃專業經理人的公司，設立宗旨為企業客戶提供快速及完整的融資解決方案，並根據客戶潛在需求量身訂作適合的產品，同時協助中小企業成長、促進大陸經濟之發展。

營運據點

國票金控	1
國際票券	9
國票證券	26
國票創投	1
國票投顧	1
國票期貨	1
國旺租賃	7
合計	46

> 營運價值鏈

價值鏈



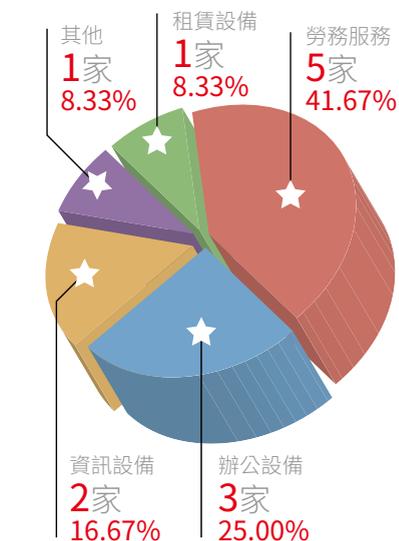
註 1：樂天網銀為國票金控持股比例 49% 之企業。

1.1.3 參與外部組織

國票金控以「誠懇相待、講求效率、領先創新」的經營理念，明定「誠信經營守則」形塑誠信經營之企業文化，積極參與公共事務，並確保所作的捐贈行為如實依法揭露，另隨著數位金融科技的快速發展及因應多元新興風險，期以參與公會與協會事務，凝聚業界共識，為產業發展貢獻心力。

本集團長期參與及支持金融同業公會活動及協會，如本公司董事長魏啓林為現任中華民國國票券金融商業同業公會理事長，在主管機關與會員間，扮演著橋樑的角色，督促公會積極研擬修正相關政策辦法，期以促進票券金融同業的業務發展。

供應商佔比



> 重要大事紀

有關本集團公司沿革及重要大事紀，請參照 2023 年國票金控年報 p.7-10。

公司	公會 / 協會名稱	參與方式	佔有席位別
國票金控	臺北市銀行商業同業公會	定期參加會議	理事 1 席
	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	定期參加會議	監事 1 席
	中華民國股權投資協會	定期參加會議	理事 1 席
	中華民國工商協進會	定期參加會議	會員 1 席
	臺北市租賃商業同業公會	定期參加會議	理事 1 席
	臺灣董事學會	定期參加會議	會員 1 席
	兩岸企業家峰會	定期參加會議	會員 1 席
	桃園市上市 (櫃) 企業聯合會	定期參加會議	會員 1 席
	中華民國三三企業交流會	定期參加會議	會員 1 席 代表人：魏啟林
	中華民國公開發行公司股務協會	定期參加會議	理事 1 席 股務研究小組 委員 1 席
國際票券	中華民國票券金融商業同業公會	參加票券、債券、授信、資訊、會計、風控、法規及業務發展等多項委員會	常務理事、理事、監事各 1 席
	各地區銀行商業同業公會	定期參加會議	顧問 1 席
	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	定期參加會議	會員 1 席
	中華民國證券商業同業公會	參與債券及財富管理委員會	會員 1 席
	金融監督管理委員會金融資安資訊分享與分析中心	資訊交流	會員 1 席

公司	公會 / 協會名稱	參與方式	佔有席位別
國票證券	中華民國證券商業同業公會	定期參加會議	會員 3 席 監事 1 席
	中華民國期貨業商業同業公會 (期貨 IB)	定期參加會議	會員 2 席
	中華民國期貨業商業同業公會 (期貨自營)	定期參加會議	會員 2 席 理事 1 席
	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	定期參加會議	會員 1 席
	中華民國創業投資商業同業公會	定期參加會議	會員 1 席
國票創投	臺灣併購與私募股權協會	定期參加會議	會員 2 席
	台灣玉山科技公會	定期參加會議	會員 2 席
	臺灣影響力投資協會	定期參加會議	會員 2 席
	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	參加會員大會	會員 3 席
國票期貨	中華民國期貨業商業同業公會	參加會員大會 定期參加會議	常務理事 1 席 會員代表 7 席 (經紀 5、自營 1、顧問 1) 委員會 (13 個委員會委員、一個委員會召集人)
	臺灣期貨交易所	定期參加會議	結算委員會委員
	臺灣金融服務業聯合總會	定期參加會議	會員
	金融資安資訊分享與分析中心	定期參加會議	會員
	中華民國證券商業同業公會	參加會員大會	會員
國旺租賃	江蘇省融資租賃行業協會	參加會員大會	會員 1 席
	南京市台灣同胞投資企業協會	參加會員大會	會員 1 席

金融產業推動相關支出統計表

單位：新台幣元

公 / 協會	2023 年
中華民國票券金融商業同業公會	1,700,000
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	1,080,095
中華民國證券商業同業公會	383,930
各地區銀行商業同業公會	321,509
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	299,325
金融監督管理委員會金融資安資訊分享與分析中心	200,000
臺北市租賃商業同業公會	144,000
中華民國期貨業商業同業公會	55,200
中華民國股權投資協會	50,000
中華民國創業投資商業同業公會	50,000
江蘇省融資租賃行業協會	44,700
台灣玉山科技公會	40,000
臺灣影響力投資協會	35,000
其他	486,050
支出合計	4,889,809

註：人民幣匯率依照 1:4.47 計算

➤ 響應氣候倡議

- 為響應國際淨零趨勢，本公司於2022年參與工商協進會《1.5°C 氣候行動宣言》聯署。

- 本公司發揮金融影響力，於2024年3月8日擔任「金融 x ESG研究聯誼平台」業界交流分享座談會輪值主席，促進金融共好的永續未來。



1.2 經營績效

本公司以穩健創新的經營，專業的投資管理能力，滿足客戶之需求，增進股東投資效益以及實踐對員工的承諾，追求客戶、股東及員工三方之最大利益，呼應各利害關係人之關注，期以永續發展的經營理念，善盡企業回饋社會之責任。

➤ 財務績效

單位：新臺幣千元

項目	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
淨收益	8,570,151	10,163,867	5,832,566	7,094,310
營運成本	3,827,410	4,668,112	3,581,157	3,942,301
本期淨利	3,734,919	4,605,050	1,654,314	2,486,991
每股盈餘 (元)	1.12	1.30	0.41	0.58
淨值報酬率 (%)	9.05	10.60	3.83	5.47
純益率 (%)	43.58	45.31	28.36	35.06
員工平均收益額	5,569	6,474	3,682	4,487
員工平均獲利額	2,427	2,933	1,044	1,573
員工福利費用	2,682,234	3,297,935	2,428,233	2,577,299
納 (退) 稅金額	881,006	1,167,564	1,189,310	923,752
每股現金股利 (元) ⁽¹⁾	0.65	0.65	-	0.73
每股股票股利 (元) ⁽¹⁾	0.35	0.50	-	0.25
支付政府之稅款 ⁽²⁾	832,816	1,102,509	1,118,526	859,263
支付出資人的款項 ⁽³⁾	1,851,242	1,876,213	1,948,381	-
社區投資 ⁽⁴⁾	3,204	9,739	8,111	13,045

資料來源：國票金控經會計師查核簽證之 2023 年合併財務報表

註 1：為利明確表達盈餘歸屬年度，故本次之每股現金股利及股票股利係依盈餘歸屬年度列示，並於次一年度配發。

註 2：支付政府之稅款包括所得稅、營業稅、證券交易稅等。

註 3：支付出資人款項為實際股利支出。

註 4：社區投資為本集團暨子公司 2023 年度捐贈金額。

➤ 子公司營運績效

國際票券 2023 年仍受聯準會及台灣央行升息影響，持續優化債券投資組合，並加強動態調整債券部位，提升整體收益率，2023 年度稅後淨利 16 億 3,086 萬元。

國票證券 2023 年因法人、散戶大舉進場，推升台股指數向上，加以市場對降息的預期，激勵全球資本市場於第 4 季走出一波大多頭格局，國票證券獲利同步成長，2023 年度稅後淨利 11 億 7,565 萬元，較 2022 年成長 30.92%。

國票創投 2023 年投資產業以傳產、半導體、電機機械與餐飲連鎖類股之比重較高，年底有價證券投資金額為 10 億 1,076 萬元（未包含採權益法之長期投資 13 億 2,413 萬元）。國票創投 2023 年在資本市場之成績表現尚佳，加上轉投資中國大陸之國旺租賃公司營運穩健，全年獲利人民幣 2,482 萬元，國票創投 2023 年度稅後淨利為 2 億 4,120 萬元。



1.3 永續治理

為貫徹企業永續經營理念，落實公司治理，並整合各子公司企業永續經營規劃與實踐及資源妥適分配，國票金控董事會為氣候相關議題的最高治理單位，轄下設置「永續經營委員會」，負責監督金控及子公司永續發展與氣候風險與機會之相關重要策略，包括將氣候變遷風險納入風管政策、增加使用再生能源比重、取得綠建築標章、執行溫室氣體盤查與推動碳排放減量目標等。

1.3.1 永續治理架構

永續經營委員會由國票金控董事長擔任主任委員，負責督導永續經營委員會之運作、召開會議及擔任主席，並由金控及各子公司總經理擔任副主任委員，其職責包括評估、監督及管理集團整體永續及氣候議題，並制訂決策。為落實永續發展政策之推動，永續經營委員會下設「永續經營辦公室」和八大工作小組，由單位主管擔任工作小組組長，定期召開永續經營委員會及執行小組會議，並向董事會報告企業永續目標、執行情形與成效。永續經營委員會以每年召開二次會議為原則，必要時得召開臨時會議，2023 年度共召開 3 次會議。

永續經營委員會每半年得向董事會提報氣候變遷相關議題及執行情形，由董事會監督及控管永續經營策略進展。此外，董事會將定期督導集團溫室氣體盤查及查證進度，控管方式得併同永續經營委員會工作報告，由專（兼）職單位進行說明。若該年度溫室氣體盤查時程有變動，抑或主管機關修訂之上市櫃公司永續發展路徑圖頒布或更新相關問答集，應提報董事會。因應證交所修正《上市公司編制與申報永續報告書作業辦法》，本公司董事會重視永續報告書編製責任，2023 年永續報告書經第八屆第十三次董事會決議通過後發布。



註：因應外部法規函令變動，本公司預計於 2024 年 5 月更改永續經營委員會名稱及永續經營辦公室名稱為永續發展委員會及永續發展辦公室。

組織	主席 / 組長	開會頻率	氣候議題角色
董事會	董事長	每二個月一次	氣候變遷議題最高治理單位
永續經營委員會	董事長	每年兩次以上	隸屬董事會，負責推動永續發展與氣候變遷行動的核心單位
永續經營辦公室	總經理	每季至少召開一次工作會議	<ul style="list-style-type: none"> » 針對永續及氣候相關專案追蹤執行進度，每季至少召開一次工作會議 » 各功能小組或單位有關事項之聯繫、協調及作業整合，必要時提供資源與指導協助檢視其運作情形
永續經營委員會工作小組	各單位高階主管	不定期召開	<ul style="list-style-type: none"> » 環境議題小組：主要負責管理公司營運所造成的環境影響，並推動使用再生能源、範疇一與範疇二溫室氣體盤查及減量 » 責任金融小組、責任投資小組：負責管理集團投融資相關氣候策略訂定及執行 » TCFD 工作小組：負責辨識、管理集團各業務之氣候相關風險與機會，並協調各子公司推動氣候風險相關專案

2023 年董事進修永續相關課程

- 碳權交易機制與碳管理應用及資源循環
- ESG 的趨勢及疫情環境談全球及台灣稅制改革及企業稅務治理
- 董事會必修的 ESG 永續發展行動方案與策略規劃
- 自然碳匯與碳權交易運作及可能創造的商業機會
- 董事會如何建構永續治理策略？最新 ESG 永續資訊揭露治理規範
- 氣候變遷因應法解析及企業因應對策研討會
- 董事會必修的 ESG 永續發展行動方案與策略規劃
- 從 ESG 看風險管理的趨勢

2023 年董事會永續相關議案

- 提報本公司及集團 2022 年度溫室氣體盤查完成情形
- 提報本公司及集團 2023 年度溫室氣體盤查進度，包括盤查範疇與申報、查證及 ISO 14064-1 取證期程規劃
- 提報本集團 2023 年度推動 ESG 相關進度及永續經營委員會重要議案彙總，包括出版 2022 年度中英文版永續報告書；完成 SASB、PRI 與 PRB 相關導入工作以及各該準則之執行情形揭露；完成 TCFD 導入工作並首度出版 TCFD 報告書；簽署 SBTi 承諾、成為 TCFD supporter、購買碳交所首批碳權；建立氣候風險管理體制，2023 年下半年導入 PCAF 方法學盤查投融資組合碳排放量，並預計 2024 年度申請 SBTi、參與 CDP 及 S&P Global 之 ESG 評鑑
- 提報本公司 2023 年 1~9 月與利害關係人溝通情形
- 修訂本公司《永續金融政策》，並訂定《人權政策》、《供應商永續採購政策》，以符合本公司推動永續發展之方針與落實企業人權之規範
- 訂定《智慧財產權管理政策》，並提報國票金控智慧財產管理計畫暨執行情形，以達健全公司治理及永續經營之目標

氣候績效連結制度

本公司為落實推動永續經營政策，持續檢討及修正相關 ESG 管理目標及機制，於 2023 年研擬將 ESG 評核項目正式納入本集團「關係企業年度經營績效評核辦法」，將永續報告書編製、溫室氣體盤查作業、永續金融產品開發與投資等 ESG 業務納入管理績效指標，作為關係企業首長績效考核及人事調遷之依據，於 2024 年起正式適用。

1.3.2 永續金融願景

在全球永續發展浪潮之下，國票金控以「引領永續轉型」、「接軌國際趨勢」為策略主軸，順應永續金融發展，發揮自身於綠能融資市場的影響力引領綠色能源轉型，透過集團核心業務發揮金融業者形塑永續社會之正向影響力，扶植低碳經濟產業發展與創新，並持續對標國際最佳實務，致力實踐經濟與環境永續發展之願景。

作為綠能融資領航者，國票金控對於永續金融發展不遺餘力，自願遵循責任銀行原則（PRB）及責任投資原則（PRI），並在投融資決策上納入 ESG 風險評估因子，增進公司、股東及客戶之總體利益。國票金控於 2023 年首次出具 TCFD 報告書並簽署 TCFD 倡議成為支持者，盤點及辨識營運活動可能面臨之風險及風險調適措施。

為落實永續實踐，國票金控訂定內部減碳目標，於 2023 年 8 月簽署科學基礎減量目標倡議 (SBTi)，並於 2024 年年初導入碳會計金融聯盟 (PCAF) 方法學進行投融資組合碳盤查以制定科學基礎減碳路徑，展現國票金控集團 2050 淨零排放之決心。



2023 年永續金融投入情形



1.4 利害關係人議合與重大主題分析

為了積極回應社會及利害關係人需求，國票金控集團於 2014 年正式將企業社會責任納入管理。我們期望透過正式管理企業社會責任議題，讓集團能妥善準備並回應各種風險與機會，在永續發展路上能走得長遠又穩健。

1.4.1 利害關係人鑑別

國票金控相信利害關係人之認同與肯定係為企業永續發展之主要關鍵，透過內部各部門討論及問卷已鑑別出六大利害關係人族群，分別為股東 / 投資人、主管機關、員工、客戶、社區居民 / 公益團體及信評團體 / 同業。為落實環境永續發展及確保合作供應商能與本公司共同遵循並實踐企業社會責任，國票金控訂定「供應商永續採購政策」，新增供應商為利害關係人族群，故現今國票金控之利害關係人可區分為七大族群。

1.4.2 重大主題鑑別及衝擊評估

2021 年 10 月，GRI 發布了 GRI 準則 2021 年版 (GRI Standards 2021)，藉由準則的更新，提高對盡職調查和人權相關的評估。國票金控永續報告書重大主題，係透過內部問卷調查方式，由永續經營委員會下之各工作小組蒐集相關資訊，再經由公司內部討論，選定相關主題並擬定管理方針。本公司已於 2022 年已針對選定之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，而係沿用 2022 年重大主題辨識結果，相關評估及鑑別流程如下：

蒐集及辨識

參考GRI準則 2021 年版，由永續經營委員會彙整金融業實務議題及同業關注議題，彙總作成本公司 16 項永續主題。

排序及後續評估

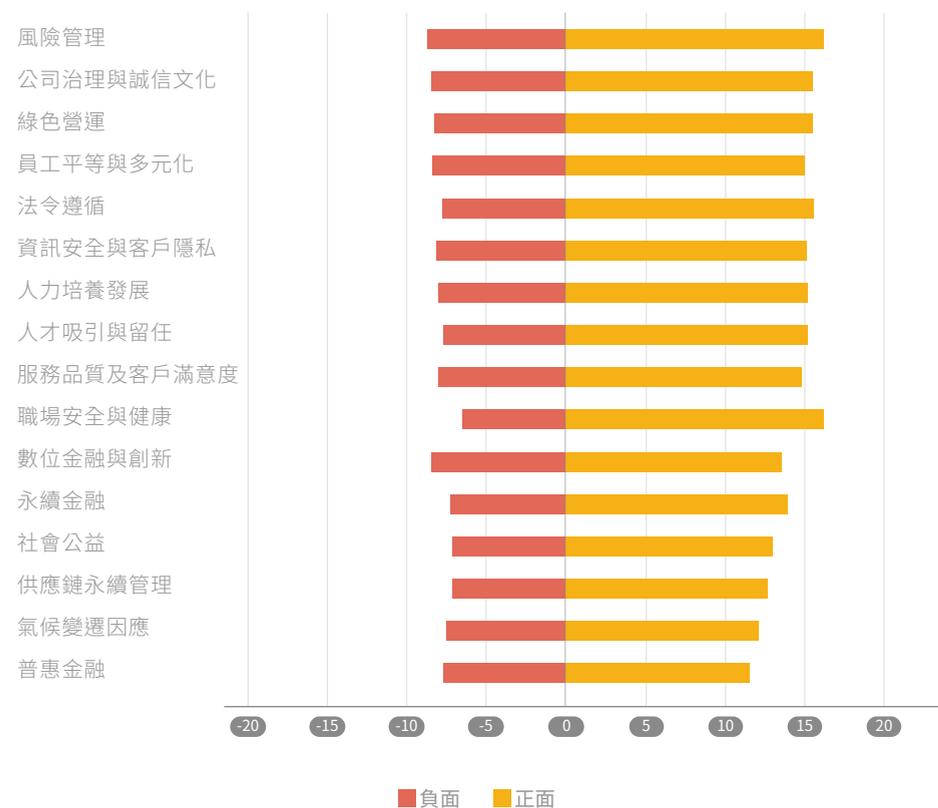
- 由於永續經營委員各分組關注之議題不同，故細分為高階管理階層、公司治理、社會關懷、環境永續、永續金融、責任投資及責任金融、TCFD 小組填寫內部衝擊性評估問卷，評估永續主題對公司造成的正面效益及負面影響之發生機率及影響程度進行評估。
- 自收回之問卷分析各永續主題之正負面發生機率及正負面影響程度後，計算出永續主題之衝擊程度總分，按照分數大小進行排序，作為國票金控判斷永續議題重大性之依據。

確認重大主題

國票金控最終決議依排名選擇前六名納入重大主題。另因金融同業對永續金融及氣候變遷議題的關注日益提升，加上主管機關倡議及相關法規規範逐漸完善，國票金控亦十分重視氣候變遷可能對公司未來財務產生衝擊影響並且期許能發展更多永續金融商品以符合市場需求，考量產業趨勢及公司內部對議題之關注程度，國票金控決議增列「永續金融」及「氣候變遷議題」為重大主題。

綜上，2023 年國票金控之永續報告書重大主題項目共計八項，依序為「風險管理、公司治理與誠信文化、綠色營運、員工平等與多元化、法令遵循、資訊安全與客戶隱私、永續金融及氣候變遷因應」。

企業永續議題重大性分析



重大主題管理方針及評量機制

重大主題	風險管理
對應章節	公司治理
營運重要性 (正負面衝擊)	金融業永續經營的關鍵在於有效掌握和降低風險，近年來的金融危機事件更加突顯風險管理之重要性。制定完善的風險管理計畫有助於提升營運韌性，使企業免受危機事件的影響，同時對集團聲譽和業務達到正面影響。
政策與承諾	國票金控風險管理政策涵蓋目標、範疇及管理程序等，並依各類風險不同屬性，訂定各類風險管理原則及限額；集團訂有風險管理指導準則，透過明確授權、分層負責規定及風險限額之設定，由國票金控及各子公司據以擬訂相關業務之風險管理程序及執行準則，以控管各類風險。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> » 本公司及各子公司從事各項業務時所涉及之各類風險，均納入風險管理之範疇。 » 執行各項風險管理程序時，除須符合主管機關相關規定外，悉依本公司風險管理辦法之規範辦理。 » 設有內部控制三道防線文化，以確保內部控制制度之設計持續有效運作。
目標訂定	本公司及子公司從事各項業務時，應辨識、衡量、監管及控制相關之風險，將可能產生之風險控制在合理之程度內，以達到風險與報酬之最佳配置，並維持適當之資本適足性。
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> » 每半年至少對集團之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核。 » 每年召開部門聯合溝通會議，就本公司及子公司高風險業務特性及其內控、法遵弱點進行討論。

重大主題	公司治理與誠信文化
對應章節	公司治理
營運重要性 (正負面衝擊)	良好的公司治理架構和誠信倫理文化是企業永續發展的基石，若無法精進公司治理架構和制度，將對公司營運產生重大負面影響。落實誠信經營可避免發生貪腐事件，同時塑造公司正派經營之形象。
政策與承諾	本集團已訂定公司治理相關規章，如「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」及「永續發展實務守則」、「道德行為準則」、「董事會議事規則」等以強化董事會之運作效能及重視誠信經營。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> » 董事會重要決議均公開於國票金控網站，促進資訊揭露透明度與時效性。 » 制定相關準則禁止行 / 收賄、非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、不合理禮物款待及其他不正利益之行為。 » 建立公司檢舉制度和保密機制，保護檢舉人不受不當處置。 » 選派員工參與商業賄賂防制、內線交易防制等外部教育訓練，並在內部教育訓練中宣導本公司誠信政策與防範不誠信行為。
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> » 公司治理評鑑評級及分數較前一年度進步。 » 持續落實全集團教育訓練及宣導。 » 依主觀機關政策精進公司治理文化，參考最佳實務並定期修訂規章。
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> » 定期依據「董事會績效評估辦法」所定之評估程序及評估指標執行績效評估。 » 2023 年本公司未發生違反職業道德及誠信文化之情事。 » 2023 年國票金控董事皆依「上市上櫃公司董事進修推行要點」完成進修時數。

重大主題	綠色營運
對應章節	環境績效
營運重要性 (正負面衝擊)	2050 淨零排放已成為國際趨勢，台灣也承諾並制定 2050 淨零排放路徑。為應對氣候變遷，透過自身營運減碳措施如節能減碳、節水和垃圾減量可降低營運成本並提升業務韌性，進而對環境和經濟產生正面影響。然而，當企業紛紛大量採購綠電時，將導致綠電市場供應不足，且受到即將上路之碳費機制影響，可能增加營運成本。
政策與承諾	本公司訂有「永續金融政策」，明訂永續金融產品 / 服務、國際倡議參與、營運管理、風險管理及建構永續價值等五大面向，以追求集團永續成長並建構永續發展藍圖；另遵循國際永續金融倡議及主管機關綠色金融相關政策等，透過集團核心業務發揮金融業者形塑永續社會之正向影響力，以落實企業社會責任，扶植低碳經濟產業發展。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> » 持續汰換舊燈具為高效省電燈管，並宣導中午暗燈 1 小時。 » 調高空調溫度，保持室內 26°C，並控管加班之空調用電申請。 » 導入 ISO 50001 能源管理系統、ISO14064-1 溫室氣體盤查系統和 ISO 14001 環境管理系統，透過第三方驗證全面盤查溫室氣體排放源。 » 積極採購含具環保標章、節能標章及再生紙之商品。 » 透過能源轉型方式達成淨零碳排目標。
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> » 設定用水量和廢棄物較基準年（2022 年）總量減少 1% 之目標。 » 設定至 2030 年，溫室氣體碳排放量（範疇一加範疇二）每年須較基準年（2022 年）平均減少 2% 之目標。 » 設定 2050 年達成淨零碳排之長期目標。 » 根據減碳目標需求規劃導入內部碳定價以利永續轉型。
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> » 2023 年集團溫室氣體排放量（範疇一加範疇二）較 2022 年減少 6.24%。 » 2023 年集團用水量較 2022 年減少 9.34 %。 » 2023 年集團廢棄物量較 2022 年減少 7.70%。 » 2023 年集團綠色採購金額約新台幣 1,042.72 萬元。 » 2023 年集團轉供 20,000 度綠電並購置 500 噸碳權，期以透過能源轉型方式達成淨零碳排目標。

重大主題	員工平等與多元化
對應章節	幸福職場
營運重要性 (正負面衝擊)	國票金控集團持續與各地大專院校保持良好互動，投注心力與資源於新血的培育及養成，並透過公平、合理的薪酬制度穩定人心及網羅優秀人才。
政策與承諾	本集團僱用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，相關員工權益均符合勞動基準法相關法令之規範，且訂有員工各項人事規章作為員工行為之依據。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> » 依法令標準進用足額身障人員。 » 依循勞動相關法令規定，建立各項人事管理制度，確保勞工權益並定期辦理勞資會議。 » 設置多元管道受理員工申訴管道，員工提出申訴時安排立即有效之處置。 » 參考市場薪資行情維持薪資競爭力，以吸引及留任優秀人才。
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> » 建立與永續績效連結之獎勵計畫，留任永續人才。 » 辦理員工持股信託，增加員工長期留任意願。
評量機制	國票金控自 2018 年起連續六年獲臺灣證券交易所評核納入「臺灣高薪 100 指數」成分股，符合「員工平均薪酬」、「淨利」、「每股淨值」及「員工總薪酬」等關鍵量化指標。

重大主題	法令遵循
對應章節	公司治理
營運重要性 (正負面衝擊)	金融業為高度監理行業，本公司重視並管理各項風險，落實法令遵循管理，確保企業遵循相關業務法令，降低營運風險、受裁罰風險提升經營績效以及社會認同。
政策與承諾	本公司制定法令遵循制度執行準則以及防制洗錢與打擊資恐計畫據以執行，並配合國內外規範適時更新。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> » 強化團隊之法遵意識，法令宣達及定期檢視相關作業及管理規章均配合法規適時更新，以法遵追蹤、法遵自評、自查、法遵考核等機制，落實風險管理導向之法遵文化。 » 多元化且符合科技發展趨勢之法遵 / 反洗錢教育訓練，主題包含國際法令遵循趨勢與借鏡、金融相關法令最新修正之重點、金融詐欺趨勢與交易金流態樣、永續金融與誠信經營、金融資安趨勢法令及案例研討。
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> » 對應 GRI 準則建立全面性的管理方針，確認所有業務規章 100% 符合各項運營規範並制定短中長期目標，落實三道防線之內控管理模式，系統化管理法遵風險，並揭露於永續報告書。 » 深化永續治理，集團各公司經理人薪酬與法遵評鑑績效、永續績效連結；集團人力每年有效證照增加 10%，期使業務推展更能同時兼顧法令之落實，以發揮集團綜效。 » 運用大數據管理，輔以多元管道推廣金融教育，建立客戶正確金融知識素養並降低詐騙風險，期以達成作業合規、0% 裁罰之目標，並持續強化客戶關係及隱私管理，遵循資安聯防機制，以落實公平待客以及普惠金融。
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> » 每年按季定期召開四次法遵會議及每半年二次集團防制洗錢及打擊資恐會議，宣達重要法令並進行案例研討；追蹤確認各子公司於承作業務時確實考量承行為對環境及社會影響，將永續發展落實至業務評估決策流程，促使客戶於企業經營更重視環境保護、氣候變遷、人權等企業責任，以有效促成永續發展，並發揮本公司之環境與社會影響力。

重大主題	資訊安全與客戶隱私
對應章節	金融服務
營運重要性 (正負面衝擊)	國票金控集團高度重視資訊安全，因近年來金融犯罪和駭客攻擊事件頻頻發生，若員工對於資安的認知不足或軟硬體設備的資安防護能力不夠，可能大幅增加整體營運的風險。透過強化個人資料防護和管理，可降低公司損失，保障客戶權益並提升滿意度，增加信賴。
政策與承諾	國票金控集團為促進關係企業資訊業務與相關資訊資產之安全，發揚自律精神，防範資訊處理作業過程發生影響資訊及系統機密性、完整性及可用性之安全事件，以及確保資訊處理作業能安全有效地運作，係由資訊處負責整體資訊安全規劃及管理，集團旗下之國際票券、國票證券、國票投顧、國票期貨內部亦訂定「資訊安全政策」以茲遵循。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> » 定期進行電子郵件社交工程演練，可強化同仁資安意識，並檢驗同仁對於防範電子郵件社交工程之認知。 » 每年舉辦「個人資料保護法宣導」教育訓練課程外，並不定期向同仁及管理階層宣導個人資料保護法相關資訊。 » 因應個資法實施，提供電子郵件資料外洩防護（DLP）功能，並依偵測結果採取相關處置作法。 » 導入資料庫稽核工具，針對資料庫系統內容之變更及存取過程加以記錄，並對重要及敏感資料內容加以存取監控，讓資訊安全機制更臻完善。
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> » 配置專職人員、加強教育訓練、增購資安防護軟硬體。 » 深化核心資料保全及營運持續演練。 » 推動導入國際資安管理標準及建置資安監控機制。
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> » 2023 年集團未有經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生。 » 2023 年集團未發生資訊外洩事件。 » 2023 年資安相關教育訓練 13,164 小時。

重大主題	永續金融
對應章節	金融服務
營運重要性 (正負面衝擊)	順應國際永續金融發展趨勢，引導資金流向永續發展相關項目，善盡金融機構核心職能，達成環境、經濟與社會之永續經營。本公司與各子公司皆相當重視投融資標的永續表現，亦認為將 ESG 相關議題納入投融資前後之分析及管理能夠有效降低風險。
政策與承諾	本公司為進一步落實盡職治理原則、善盡資產管理者之義務，參考聯合國責任投資原則，將環境、社會與公司治理（ESG）相關議題納入投資考量，增進公司、股東及客戶之總體利益。為提供公司於承作商業本票保證、承銷業務時執行環境、社會和公司治理（ESG）風險控管，子公司依據金控之《永續金融政策》制定《責任金融準則》。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> » 於首次買入金融機構保證公司債或是投資標的於首次申請額度前，應依循「責任投資 ESG 風險評估流程表」填寫「責任投資 ESG 風險評估檢核表」進行 ESG 風險評估，並根據評估結果做出相應之決策，以確實控管 ESG 相關風險。 » 以金融核心本業推廣永續金融商品及服務，包含承銷綠色債券、提供綠色融資及從事綠色投資。 » 透過承銷永續連結 FRCP，提供符合永續連結標準客戶優惠的利率。 » 積極開發電動車、氫燃料電池、低能耗建築等與淨零排放產業相關的授信客戶。
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> » 以發行目的為 ESG 的綠色債券作為投資標的，降低高碳排產業比例。 » 持續納入碳排放數據，透過放款響應政府實現淨零排放經濟轉型的目標。 » 持續開發綠能科技產業相關客戶，如承作儲能系統、太陽能電站設備及其工程融資、地熱發電、風力發電、環保再生等案件，期望授信額度持續成長。
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> » 2023 年國際票券和國票證券投資共 18 檔永續發展債券，總計 69.07 億元。 » 2023 年國際票券綠電及再生能源產業授信餘額約為 200.31 億元。 » 2020 年起國際票券連續四年榮獲「優良太陽光電系統 - 光鐸獎」之優良金融服務獎。

重大主題	氣候變遷因應
對應章節	環境績效
營運重要性 (正負面衝擊)	國票金控集團深刻認識到氣候變遷帶來的風險與潛在衝擊，包括極端氣候如淹水、風災等對企業營運的直接衝擊，以及高碳排產業可能因碳費徵收而面臨的轉型風險，進而影響預期信用風險與市場風險之損失金額。然而，隨著企業對氣候風險意識的提升，集團能夠增強核心業務韌性和風險應變能力。
政策與承諾	本公司依照國際金融穩定委員會氣候相關財務揭露工作小組 (TCFD) 建議揭露之框架，訂定治理、策略、風險管理及指標和目標之四大核心構面，以提升整體氣候韌性。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> » 依氣候相關財務揭露建議書 (TCFD) 架構發布獨立報告書。 » 將氣候變遷風險納入風險管理政策，並將其執行情形提報董事會。 » 定期進行氣候變遷風險與機會之辨識，並設立內部控制三道防線架構。 » 針對環境部「第一批應盤查登錄溫室氣體排放量之排放源」名單進行轉型風險分析，估算之未來預計徵收碳費以公司內部信用評等模型計算出升 / 降評幅度和預期信用風險損失金額。 » 訂有對多種災害的應變措施，包含成立災害緊急應變小組、定期演練和災害復原。
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> » 導入 PCAF 方法學盤查集團投融资部位財務碳排放量。 » 承諾設定科學基礎減碳目標，並綜合規劃集團營運及投融资組合的減碳目標。 » 依據不斷發展的氣候情境分析結果，訂定更完善的應變措施計畫。
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> » 檢視氣候風險調適和減緩以及氣候機會策略行動管理成本和成果。 » TCFD 報告中的指標與目標揭露中，本公司追蹤多項指標較前一年之變化幅度，以評估相關行動之效果。

1.4.3 利害關係人溝通管道與成效

國票金控重視各利害關係人所關注的議題，同時結合國票金控永續金融政策，從而擬定具體行動方案，以提升及改善企業永續績效。我們提供多元的溝通管道及資訊揭露媒介，與利害關係人保持良好的對話與溝通。國票金控每年呈送利害關係人溝通情形至董事會報告及確認，2023 年度利害關係人溝通情形已於 2024 年 6 月 13 日向董事會報告。

利害關係人	受影響之重大主題	溝通管道	2023 年溝通實績
股東 / 投資人	<ul style="list-style-type: none"> » 風險管理 » 公司治理與誠信文化 » 法令遵循 » 資訊安全與客戶隱私 » 永續金融 	<ul style="list-style-type: none"> » 每月公告營運概況於公開資訊觀測站及公司網站 » 每季公開財務報告於公司官網 » 每年定期召開股東會 » 每季召開法人說明會並上傳中英文簡報 » 不定期揭露公司治理與永續發展相關資訊 » 不定期公布信用評等評級及展望 » 設置投資人聯絡窗口及服務信箱 	<ul style="list-style-type: none"> » 舉辦一場股東會 » 舉辦中文法說會 4 場 » 發布重大訊息 111 則 » 發布中英文永續報告書 » 發布首本氣候相關財務揭露 (TCFD) 報告書 » 積極接軌國際 ESG 準則
主管機關	<ul style="list-style-type: none"> » 風險管理 » 公司治理與誠信文化 » 法令遵循 » 永續金融 	<ul style="list-style-type: none"> » 每年政府機關評鑑 » 定期法規查核 » 不定期協助相關規範制定 » 不定期以公文、郵件及公開資訊回覆主管機關 » 不定期發布重大訊息公告 	<ul style="list-style-type: none"> » 參加主管機關舉辦之研討會或論壇 » 及時回覆主管機關詢問 » 遵循臺灣證券交易所資訊申報、重大訊息及說明記者會申報規定，無違反規定之情事

利害關係人	受影響之重大主題	溝通管道	2023 年溝通實績
員工	<ul style="list-style-type: none"> » 風險管理 » 公司治理與誠信文化 » 法令遵循 » 員工平等與多元化 	<ul style="list-style-type: none"> » 直接與主管溝通或內部提案 » 每季召開勞資會議 » 定期進行績效考核 » 常態性提供職場健康安全教育訓練 » 不定期召開福利委員會 	<ul style="list-style-type: none"> » 連年入選台灣高薪 100 指數成份股 » 本公司及子公司共召開 16 場勞資會議 » 訂定人權政策 » 辦理員工持股信託 » 集團辦理員工內部教育訓練 28,505.98 小時，外部教育訓練為 17,283.00 小時
客戶	<ul style="list-style-type: none"> » 風險管理 » 公司治理與誠信文化 » 法令遵循 » 資訊安全與客戶隱私 » 永續金融 	<ul style="list-style-type: none"> » 定期檢視客戶服務專線及電子郵件信箱 » 提供數位創新網路服務及行動服務 APP » 定型化契約 » 不定期辦理客戶聯誼活動 » 不定期舉辦投資人講座 » 不定期提供各類投資報告 » 定期執行客戶滿意度調查 » ESG 議合行動 	<ul style="list-style-type: none"> » 客戶關係處理： <ul style="list-style-type: none"> ▪ 國票證券處理 10 件客戶申訴案件、國票期貨處理 5 件客戶申訴案件，共處理 15 件客戶申訴案件 ▪ 國票投顧顧客滿意度 91.66 分，共 700 件 » 國票證券舉辦投資人講座共 173 場，其中投資人「策略交易說明會」實體講座 5 場介紹商品特性、交易規則與交易風險，讓客戶深入瞭解並選擇適合自身的策略投資（千人以上投資人參與） » 國票證券繼 2022 年榮獲國家品牌玉山獎，2023 再次榮獲國家品牌玉山獎「傑出企業類」與「最佳產品類」兩項大獎 » ESG 議合行動：國票投顧以問卷調查及負面新聞議合報告方式進行，共 7 家公司提供

利害關係人	受影響之重大主題	溝通管道	2023 年溝通實績
社區居民 / 公益團體	<ul style="list-style-type: none"> » 公司治理與誠信文化 » 社會公益 	<ul style="list-style-type: none"> » 不定期透過財團法人國票社會福利慈善基金會贊助並參與公益活動 » 不定期贊助藝文展演、生態保育 » 每月進行村里平安箱友善計畫，將祭祀物資（米、油、罐頭）等民生必需品轉贈予弱勢家庭、獨居長者及低收入戶等 » 依據「國家重點領域產學合作及人才培育創新條例」，支持學術發展及培養國際金融人才，贊助國際金融學院八年計畫 	<ul style="list-style-type: none"> » 基金會贊助直接受益人次 1,549 人；受惠機構或單位數 9 間 » 投入社區參與：國票證券村里平安箱友善計畫 2023 年致贈中山區大直里共 240 箱物資，全年總受贈戶數為 57 戶，活動金額 114,840 元 » 贊助國際金融學院 500 萬元，培養國際金融人才 » 公益捐獻情形揭露於公司官網公開資訊及規章「2023 年對外捐贈明細」
信評團體 / 同業	<ul style="list-style-type: none"> » 風險管理 » 公司治理與誠信文化 » 法令遵循 	<ul style="list-style-type: none"> » 委請澳洲商惠譽國際信用評等公司辦理信用評等 » 加入同業公會等商業團體，並擔任理監事 » 不定期參與研究計畫、研討會 » 不定期於公開資訊觀測站及公司網站公開資訊 	<ul style="list-style-type: none"> » 本公司、國際票券及國票證券之國內信用評等均為長期 A+ (tw)、短期 F1 (tw) » 加入銀行商業同業公會、證券商同業公會、票券商同業公會、期貨商業同業公會、投信投顧同業公會 » 本公司及關係企業亦加入其他協會團體，詳如 1.1 集團簡介 - 參與外部組織表格 » 本公司董事長擔任票券公會理事長
供應商	<ul style="list-style-type: none"> » 公司治理與誠信文化 » 永續金融 	<ul style="list-style-type: none"> » 不定期召開議價會議 » 每年進行供應商自評 » 制定供應商永續採購政策，頒佈子公司遵循。 » 訂定本公司與利害關係人交易管理辦法 	<ul style="list-style-type: none"> » 制定供應商永續採購政策並修訂供應商管理準則 » 召開 103 場議價會議 » 完成 12 家供應商人權及企業社會責任自評表

2023 年永續績效

聯合國永續發展目標 (SDGs)



- » 本公司第十屆（評鑑年度 2023 年度）公司治理評鑑結果列為全體受評上市公司之 6% 至 20%，評鑑結果較 2022 年度上升一級。
- » 2023 年底共有 4 席獨立董事，佔所有董事席次 30.8%，優於法令規定。
- » 董事會董事平均親自出席率約 96.79%。
- » 國票金控集團防制洗錢及打擊資恐之教育訓練共 1,615 人次參與，受訓時數約 2,139.5 小時。

2.1 公司治理

本公司深知良好的公司治理架構，是公司得以永續發展的基礎。國票金控除了健全的董事會架構之外，多元化的董事背景，及貫徹經營權與所有權分離的治理理念，可善盡督導之責，同時透過獨立董事的獨立性，落實誠信經營。

► 公司治理重要性

本公司於 2019 年增設公司治理處，設置公司治理主管及公司治理人員，專責辦理公司治理相關事務，已完成訂定各項關於公司治理之內部規章，2023 年因應主管機關法令修正，故同步修訂公司治理規章包括「公司治理實務守則」及「董事會績效評估辦法」，並新訂「與有控制能力股東間之溝通聯繫作業要點」等內部規章，藉以強化董事會之運作效能，以維護股東權益。此外，以同步申報英文重大訊息、建置內容包含財務、業務及公司治理資訊之英文公司網站等措施，用以提高公司英文資訊之揭露比率和公司資訊透明度。

本公司第十屆（評鑑年度 2023 年度）公司治理評鑑結果，列為全體受評上市公司之 6% 至 20%，評鑑結果較 2022 年度上升一級，展現本公司積極投入公司治理的努力。日後，本公司仍將持續配合主管機關之監理趨勢，依據公司評鑑治理指標之指導原則及主管機關對於「公司治理 3.0」之規劃，持續提升本公司之公司治理效能。

► 公司治理架構與政策

本公司以創造良善的公司治理文化與環境，協助董事會發揮效能引領公司創造股東的最大利益，善盡企業社會責任為公司治理政策最高指導原則。本公司董事會會在各方面通過政策後，各單位即依照各自的職責，落實各項重要的公司治理政策，並將此良好的公司治理文化內化成公司文化的一環。

Chapter 2 公司治理

- 2.1 公司治理
- 2.2 誠信經營
- 2.3 內部控制與稽核
- 2.4 風險管理
- 2.5 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐

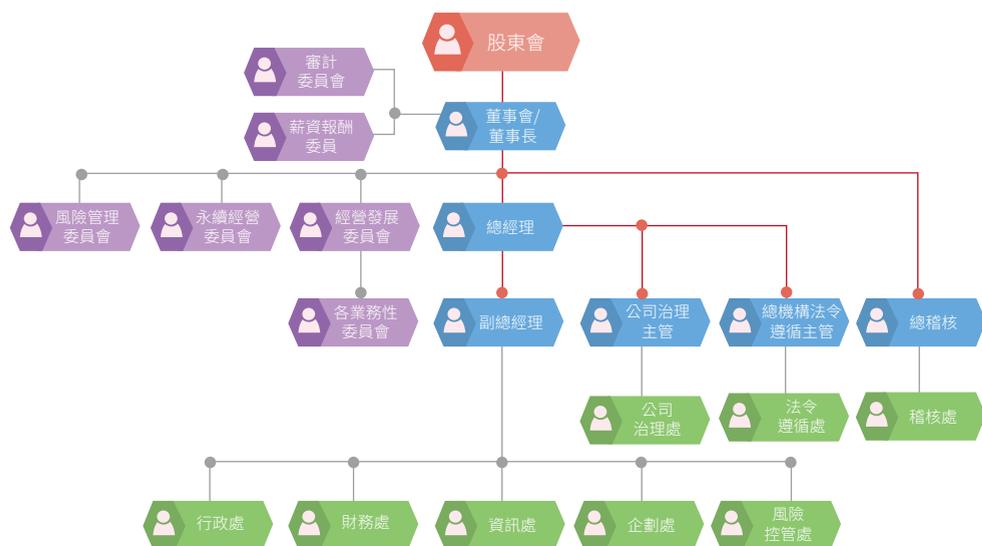
國票金控已訂定公司治理相關規章列示如下：

「股東會議事規則」、「董事會議事規則」、「董事選舉辦法」、「董事會績效評估辦法」、「審計委員會組織規程」、「薪資報酬委員會組織規程」、「獨立董事之職責範疇規則」、「資訊揭露作業辦法」、「道德行為準則」、「誠信經營守則」、「檢舉案件處理辦法」、「法令遵循制度執行準則」、「公司治理實務守則」、「永續發展實務守則」、「與有控制能力股東間之溝通聯繫作業要點」、「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業要點」及「防制洗錢及打擊資恐計畫」。

本公司依照公司法及相關法令之規定召集股東會及董事會，對於應經由股東會及董事會決議之事項，按議事規則執行，並定期將公司財務、業務透過公開資訊觀測站之資訊系統及本公司網站，提供訊息予股東。

本公司定期規劃本公司及子公司整體經營策略、風險管理政策與指導準則，設立獨立之風險管理部門，對子公司辦理綜合之風險評估，實施必要之控管機制；設立隸屬於總經理之法令遵循單位，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派副總經理級主管擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及審計委員會報告法令遵循情形。

2.1.1 董事會架構與運作



註：審計委員會和薪資報酬委員會係屬功能性委員會，風險管理委員會、永續經營委員會和經營發展委員會非屬功能性委員會。

董事會為公司實質推動公司治理之最高決策層級，主席為董事長，最重要的職責為監督公司營運是否符合法令規定、財務是否透明及對各類投資人是否平等對待，例如：確保股東對公司重大事項充分知悉、參與及決定，具備任命與監督經營團隊、避免利益衝突並確保遵循各種法令等職責。另本公司經理人雖有擔任董事之情事，惟本公司訂有相關規章辦法，以確保董事會落實監督職能。

為提升董事會運作效率及管理監督之功能，國票金控董事會下設立審計委員會及薪資報酬委員會，定期向董事會報告其活動和決議，以協助董事會履行其監督職責。另為旗下投資之事業經營績效及管理所需，乃依公司章程第二十七條規定設經營發展委員會，該委員會隸屬於董事會，用以規劃中長期營運發展、資本及中長期資金之運用、審議關係企業營運目標及預算、督導關係企業經營績效、議決業務性委員會重大擬議事項及協調或審議其他有關關係企業間重大經營事項等事宜。因應主管機關法令修訂及推動永續發展，本公司亦設立永續經營委員會及風險管理委員會，強化整體董事會運作架構及公司治理。

本公司之組織架構及權責劃分明確，為確保企業運作獨立性與公正性，董事長、法令遵循主管、總稽核及公司治理主管並未兼任行政職位。有關現行各單位權責說明請詳見國票金控 2023 年度年報 p.11-12。

本公司於 2023 年 5 月 31 日召開 2023 年股東常會選舉第八屆董事（含獨立董事），董事任期為 3 年，連選得連任。第八屆董事會由 13 席董事所組成，其中共有 4 席獨立董事，佔所有董事席次 30.8%，優於法令規定。董事任期為三年，選任依董事選舉辦法進行。

功能性委員會運作情形和職責

功能性委員會	年度工作重點	運作情形
審計委員會 審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、財務報導流程及財務控制上的品質和誠信度。	» 審閱財務報告：包括本公司董事會造送 2023 年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案。 » 評估內部控制系統之有效性：審計委員會評估公司內部控制系統的政策和程序（包括財務營運風險管理、法令遵循等控制措施）之有效性，並審查了公司稽核部門、簽證會計師以及管理階層的定期報告。 » 審議證券交易法第十四條之五應經審計委員會同意事項。	» 核定層級：董事會 » 2023 年召開會議 4 次，平均親自出席率（不含委託出席）93.75%

功能性委員會	年度工作重點	運作情形
薪資報酬委員會 薪資報酬委員會之職掌為訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。薪資報酬委員會之建議應提交董事會討論。	<ul style="list-style-type: none"> 國票金控為擴大專業人才的參與，由獨立董事陳淑娟擔任薪資報酬委員會之召集人，另委任獨立董事陳惟龍先生、饒世湛先生、張振芳先生及許嘉棟先生為薪資報酬委員會之委員，期藉由外部、獨立之專家參與薪酬決策，更能使董事、經理人之薪資報酬更臻合理、公平。 薪資報酬委員會成立迄今，已對董事及經理人薪酬給付提供專業意見並作成多項重要決議，期能為公司建立良好的薪酬及考核制度，進而提升公司營運績效。 	<ul style="list-style-type: none"> 核定層級：董事會 2023年召開會議5次，平均親自出席率（不含委託出席）90.48%

董事出席情形

透過定期召開董事會，得以了解及評估經營團隊經營績效，並就經營團隊所提出之策略，進行討論及方向指導。董事會至少每二個月召開一次，2023年間董事會召開次數為12次，董事平均出席率（不含委託出席）達96.79%，足見董事會與經營團隊保持密切溝通。董事會重要決議皆置於國票金控網站，以增加資訊揭露之透明度與時效性。

董事利益迴避

針對董事之利益迴避，國票金控訂有明確規範，包括「道德行為準則」防止利益衝突、以及「董事會議事規則」要求董事對於會議之事項，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該利害關係之重要內容；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。

考量董事及重要職員於行使權利、履行義務之平衡，有效降低董事、重要職員及公司所承擔之風險，為董事及重要職員購買「董事及重要職員專業責任保險」。

董事多元背景組成

本公司業已訂定公司治理實務守則，其中第29條明訂本公司之董事多元化政策。本公司為健全董事會結構，董事會成員應多元化，宜具備不同專業背景、性別或工作領域，且董事宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

第八屆13席董事（含4席獨立董事）中有1席女性董事，董事會平均年齡58歲，年齡分布為41~50歲2位、51~60歲6位、61~70歲4位、71~80歲1位；其中博士1位、碩士11位、大學/專科1位，分別於金融業、一般產業及學術界均具有專業背景，並具有金融、財經、商務、管理、法律等專長；本公司董事會具獨立性，並無證券交易法第26條之3規定第3項及第4項規定情事。此外，本公司亦注重董事會成員組成之性別平等，未來將朝向各性別董事席次超過三分之一之目標努力。

董事成員多元化落實情形如下表：

董事姓名	性別	任期（初次選任日期）	董事 / 獨立董事	營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	法律背景
魏啟林	男	2011.6.24	董事	○	○	○	○	○	○	
何志強	男	2023.5.31	董事	○	○	○	○	○	○	
陳冠舟	男	2011.10.17	董事	○	○	○	○	○	○	
陳正林	男	2017.6.16	董事	○	○	○	○	○	○	
陳冠如	男	2023.5.31	董事	○	○	○	○	○	○	
施正峯	男	2020.6.12	董事	○	○	○	○	○	○	
楊承義	男	2022.2.1	董事	○	○	○	○	○	○	
蔡佳平	男	2021.6.28	董事	○	○	○	○	○	○	
周慶輝	男	2024.2.1	董事	○	○	○	○	○	○	
饒世湛	男	2020.6.12	獨立董事	○	○	○	○	○	○	
陳淑娟	女	2020.6.12	獨立董事	○	○	○	○	○	○	
陳惟龍	男	2020.6.12	獨立董事	○	○	○	○	○	○	○
張振芳	男	2023.5.31	獨立董事	○	○	○	○	○	○	

註：有關董事兼任其他公司董事會之情況，請參閱本公司2023年年報p.14-25。

董事會成員及管理階層之接班規劃

本公司於公司章程明訂董事選任採候選人提名制度，並依據本公司「董事選舉辦法」及「公司治理實務守則」所規定之董事會結構、多元化方針及董事會整體應具備能力，規劃董事會之組成以安排合適之接班人選。董事會於確認候選人之專業資格及獨立性並經決議通過，由股東會就候選名單中選任。

對接班人選之評估，除考量其本身專業資格及經驗，同時考量對本公司企業文化的熟稔程度、業務掌控的熟悉程度及對子公司管理的掌握度等面相，並配合公司發展藍圖，延攬具有金融業或產官學界的專業人士，若為現任或為集團內其他公司之董事，將同時參考其董事會績效評估結果，以遴選配置集團整體董事會成員人選。

為維持董事會成員之專業及經驗傳承，本公司透過如下方式建置董事人才資料庫，作為董事接任規劃人選之參考：

- 多方徵詢合適擔任本公司董事之人選。
- 參考獨立董事人才資料庫。
- 委請現任董事或適當之外部機構或顧問提出適合之董事人選。
- 依董事會績效評估結果作為提名董事續任之參考資料。

「人才是公司最重要的資產」，本公司長年推動以職能導向的人才策略，並以此為本，擘畫各類專業與管理訓練課程。近年來，更進一步結合全球知名領導力測評工具，全面檢視各業務、各功能與各級別管理人才領導潛力與特質，以掌握激勵個人向上發展的驅動因子；同時亦辦理各級人才發展委員會，盤點人員績效、潛力，以完善討論、規劃客製化的職涯發展藍圖，藉由在職訓練、專案指派或跨國家、跨業務、跨功能的輪調歷練，精準挹注資源，搭建完整的潛力人才庫。

董事持續進修

2023 年國票金控董事皆依「上市上櫃公司董事進修推行要點」完成進修時數，總計時數 165 小時，進修課程主題包含洗錢防制暨誠信經營、企業舞弊之法律責任、金融服務業公平待客原則、財務報表解讀、內部人股權交易法律遵循宣導、集團的併購策略與投後管理等，詳細資訊請參閱公開資訊觀測站。

為提升董事會成員對氣候趨勢的了解，本公司亦安排「從 ESG 看風險管理的趨勢」、「董事會如何建構永續治理策略？最新 ESG 永續資訊揭露治理規範」、「碳權交易機制與碳管理應用及資源循環」等氣候相關課程予包含董事長在內的董事會成員，主題包含氣候相關財務揭露簡介、董事會於永續與淨零議題中扮演的角色等，期望透過提升氣候相關專業知識，進一步提升董事會成員於氣候變遷議題之公司治理能力；2023 年國票金控全體董事及監察人成員氣候相關進修時數共 46.5 小時。

董事會績效評估

為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司已於 2016 年訂定「董事會績效評估辦法」以茲遵循。董事會及功能性委員會每年應依據「董事會績效評估辦法」所定之評估程序及評估指標執行績效評估，應至少每 3 年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次，並應於次一年度三月底前將董事會及功能性委員會績效評估結果提報董事會。

董事會績效評估衡量項目	<ul style="list-style-type: none"> » 對本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
董事成員績效評估衡量項目	<ul 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
功能性委員會績效評估衡量項目	<ul 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
<p>評分標準：依各衡量項目採算術平均數方式計分，並將績效評估結果分為優、佳、良好、待加強、差等五級。</p>	

本公司於 2023 年 12 月委任社團法人中華公司治理協會執行 2023 年度外部董事會暨功能性委員會效能評估（期間 2022/10/1 - 2023/9/30），該機構及執行專家與本公司無業務往來具備獨立性，分別就董事會暨功能性委員會之組成、指導、授權、監督、溝通、內控及風險管理、自律及其他等 8 大項構面以問卷及實地訪查方式評核，該協會已於 2023 年 12 月 15 日出具評估董事會效能評估報告，具體事項包括建議本公司永續經營委員會提升為董事會功能性委員會、增加獨立董事席次或比例、設置獨立董事或審計委員會與稽核主管可共同接收之吹哨者制度檢舉信箱、將高階經理人的培訓發展及繼任計畫制度化；針對評估報告結果，本公司預計針對建議事項逐步研議執行。該報告針對本公司延攬經驗豐富的專業人士擔任獨立董事、董事長透過董事會前座談會提高議事效率、主動邀請外部獨立機構協助評估等作為予以肯定，有助於董事會職能之有效發揮及公司治理之進一步落實。有關委任機構提出之相關建議事項和預計採行措施，本公司均會提報董事會及各功能性委員會進行報告。

2023 年度本公司內部自評董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會之績效評估，自評結果均為「優」，顯示董事及各功能性委員對於董事會及各功能性委員會運作之效率與效果均有正面評價，整體運作狀況尚屬良好，後續將持續精進董事會及各功能性委員會之運作效能，並將個別董事績效評估結果作為訂定董事酬勞及下屆董事提名續任之參考；有關 2023 年度董事會及各功能性委員會績效評估結果，已提報本公司 2024 年 1 月 29 日董事會，並依照規定申報供主管機關查詢。

2.1.2 高階薪酬政策

➤ 高階主管薪酬制度

國票金控總經理及副總經理（高階主管）酬金係依「員工薪資及待遇支給辦法」及個別專業資歷暨參考同業薪資水準，經金控薪資報酬委員會討論提董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外，並依據金控中長期策略檢視年度整體營運成果、個人績效具體項目考核（指標包含經營管理、業務專長表現及風險管理等）及將未來風險等因素納入考量，依公司相關規定另行發給績效獎金及獎酬，使其薪資報酬與公司經營績效及個人績效表現密切相關。

➤ 董事薪酬政策

本公司《公司章程》、《董事及功能性委員會委員酬金給付準則》明訂本公司董事酬金包含董事酬勞、月報酬及出席費，並未包含簽約獎金、離職金及退休福利等。

董事酬勞依《公司章程》規定，於年度有獲利時提撥百分之二以內，提撥比例經提報薪資報酬委員會及董事會通過，並報告股東會。本公司董事薪酬議定除參酌金融控股公司業界水準外，亦與公司經營績效、年度發放董事酬勞決策相結合。

本公司董事（未兼任本公司及子公司經理人之董事）每月支領固定報酬，如有兼任功能性委員會職務，另按月給付功能性委員會委員報酬。惟本公司董事如由本公司或子公司之經理人擔任者，則不得支領董事報酬與功能性委員會報酬。

此外，董事如親自出席董事會與功能性委員會時，另按次支領出席費。惟本公司功能性委員會委員如由本公司或子公司之經理人擔任時，不發放功能性委員會出席費。

擔任本公司或子公司經理人之董事，由各該公司依其規定給付經理人薪酬，薪酬包括月薪及其他現金報酬、股票、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施等；董事長與副董事長亦一體適用於當年度變動薪酬指標（如績效獎金）。

本公司設置有薪資報酬委員會，主要職責係訂定並定期檢討董事（含董事長、副董事長）及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。目前薪資報酬委員會成員除四位獨立董事之外，另聘一位外部薪酬顧問擔任委員。

集團 2023 年總經理與員工平均薪酬比例

2023 年總經理薪酬與員工（非擔任主管）平均薪酬比例	2023 年總經理薪酬與員工（非擔任主管）中位數薪酬比例
8.45 倍 ~12.68 倍	11.21 倍 ~16.82 倍
2023 年員工（非擔任主管）薪酬平均金額	2023 年員工（非擔任主管）薪酬中位數
1,183,368 元	891,881 元

總經理薪酬漲幅與員工薪酬漲幅中位數比例

310.86%

- 註 1：上表依循臺灣證券交易所「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」之相關規定辦理。
 註 2：本公司及合併個體中屬「金融控股公司法第 4 條」所訂定之國際票券、國票證券、國票創投等主要子公司非擔任主管職務之全時員工人數，2023 年度共 1,296 人，相較 2022 年度之 1,440 人，減少 144 人。
 註 3：上表總經理薪酬比例係依據本公司 2023 年年報揭露總經理薪酬級距計算。

2.2 誠信經營

誠信倫理文化是企業永續發展的基石，為了形塑誠信經營之企業文化及健全公司之發展，國票金控參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定「誠信經營守則」，亦指定隸屬於總經理之「公司治理處」為推動企業誠信經營之單位，確保誠信經營之落實，並定期向董事會報告執行情形，以帶動從上而下都重視誠信文化的共識。

誠信經營實務運作

國票金控一直秉持著正派經營的理念，自董事會成員、監察人、經理人及公司受僱同仁等皆被嚴格要求遵守誠信經營守則。誠信經營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，以求獲得或維持利益，且訂定懲戒及檢舉管道嚴格控管。

為落實誠信經營之理念，業已建立之內部規範及運作方面如下：

- 集團內部各重要子公司制定「道德行為準則」，將董事、經理人及員工納入規範，禁止行/收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物及款待或其他不正當利益，如有違反者，視情節輕重依本公司「員工工作規則」議處。集團各公司訂有各自的員工工作規則或內部規範，明訂員工有絕對保守公司機密之義務、不得利用職務上之關係收受他人餽贈及邀宴，員工除經辦公司有關業務外，對外不得擅用公司名義。此外，每一位同仁須簽署保密協定，以作為自我約束。
- 董事會與管理階層並積極落實誠信經營，於內部管理及外部商業活動中確實執行。董事會更擔負善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，隨時檢討其實施成效並持續改進。本公司及相關董事、經理人、受僱人與實質控制者，對政黨或參與政治活動之組織或個人直接或間接提供捐獻，符合政治獻金法及公司內部相關作業程序，不得藉以謀取商業利益或交易優勢。
- 各子公司經營業務應秉持忠實誠信原則，謀求客戶之最大利益，嚴禁誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。於商業往來前，應考量代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。
- 建立公司檢舉制度，訂定保密機制，針對被檢舉對象指派適當之受理專業人員，並對檢舉人皆採取保護相關措施，不因檢舉而遭受不當處置。而國票金控集團各公司內部為建立有效之檢舉管道及處理程序，並確保檢舉人之相關權益及避免惡意檢舉影響公司之士氣與團結，已訂定「檢舉案件處理辦法」作為遵循。
- 本公司加強資訊揭露，已架設中英文網站，其網址為 <http://www.ibf.com.tw>，常定期或不定期提供財務及業務等相關資訊。本公司亦依法於「公開資訊觀測站」申報公司各項財務業務資訊及公司治理運作情形，以落實資訊之公開與透明化。此外，本公司更領先同業，定期於本公司網站對外公開揭露所有捐贈事項，以避免不當利益輸送。

誠信經營評估機制

本公司於「誠信經營守則」及「道德行為準則」中明定，禁止不誠信行為及利益之態樣，並建立不誠信行為潛在風險評估機制，除透過防範方案暨本公司訂定之相關規範（如：道德行為準則、董事會議事規範、審計委員會組織規程及對外捐贈作業準則等）與公司內部控制相關規範緊密連結，以利各單位遵循內控及作業程序外，稽核單位亦將誠信經營相關規範納入每年定期辦理之一般業務查核項目，以確保本公司誠信經營政策之落實。

本公司今年將持續研擬風險評估機制，並預計明年發放反貪腐風險評估問卷並訂定相關規範，以檢視誠信經營相關風險防範措施有效性，並落實誠信經營及降低貪腐風險。

誠信經營推行成果

國票金控集團及子公司遴選員工參與商業賄賂防制、弊案研析、內線交易防制、公司舞弊案例分析等外部交易訓練，並於公司內部法令遵循、內部控制及其他課程中宣導本公司誠信政策與防範不誠信行為。各子公司皆自行辦理定期或不定期之相關教育訓練，包括個人資料保護法、洗錢防制法、勞動基準法、金融消費者保護法（包含公平對待客戶原則教育訓練）及性騷擾防制法等，以強化同仁法令遵循，避免因不諳法規而誤觸法令，致違反公司誠信經營之宗旨。

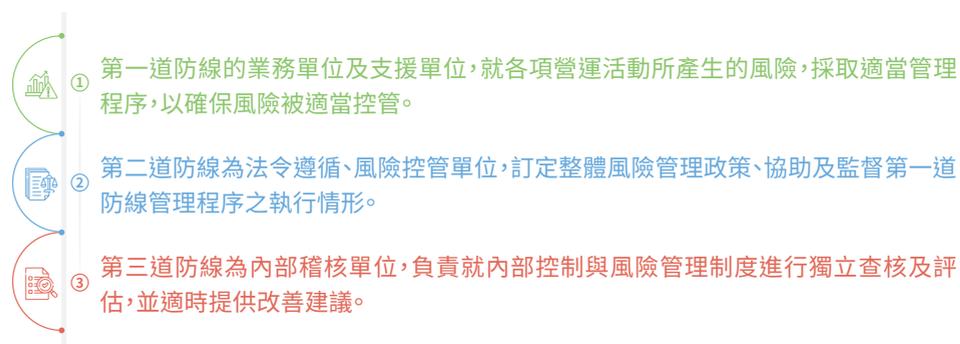
本公司於 2023 年 12 月 8 日委託證券暨期貨市場發展基金會邀請臺灣新北地方檢察署主任檢察官曾開源，講授「洗錢防制暨誠信經營」，課程時數 3 小時，內容包含誠信經營之宣導及貪腐行為之防治等，參與人員為本集團董事、監察人及全體同仁，本次課程兼採視訊方式辦理，屬集團年度誠信經營宣導課程，參與人數達 1,000 人以上，並將課程資料以電子郵件方式向集團所有成員進行宣導。

2023 年國票金控無涉及任何貪腐或賄賂、歧視或騷擾、洩漏顧客隱私資料、利益衝突、洗錢或內線交易之行為，無相關法律訴訟及裁罰，亦無違反誠信經營之情事。此外，由法令遵循處主導，就年度重要法遵管理議題，請所有業務管理單位及各營業據點執行法遵風險評估，再由法令遵循處檢視及評估，形成法遵風險評估結果，以落實風險管理及降低貪腐風險。

2.3 內部控制與稽核

2.3.1 內控制度

本公司建立內部控制三道防線機制，以確保內部控制制度之設計持續有效運作：



2.3.2 內稽制度

本公司為建立有效的內部控制制度，依法令規定採行總稽核制，綜理稽核業務，並設置隸屬董事會之稽核處，其職掌包括建立及執行內部稽核制度、監理子公司稽核業務，並定期向審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形。

為協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，稽核處依據董事會通過之年度稽核計畫，每年至少對本公司辦理一次一般業務查核，每半年至少對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核。另督導本公司各單位及子公司每年至少辦理一次內部控制制度自行查核，並適時提供改善建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及做為檢討修正內部控制制度之依據。同時對內、外部查核所提缺失或內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項持續追蹤覆查，並列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目。

為踐行公司治理，本公司董事每年與稽核處舉行座談會，就內部控制制度缺失、內部稽核業務執行進行檢討及報告，並作成紀錄提報董事會。為強化第二、三道防線溝通機制，稽核處每年與法令遵循處、風險管理處及公司治理處召開聯合溝通會議，就本公司及子公司高風險業務特性及其內控、法遵弱點進行討論，作為訂定年度稽核計畫之參考項目。為建立集團母、子公司稽核單位間良好溝通機制，稽核處每年召開集團稽核主管座談會，以瞭解子公司稽核單位之工作現況及未來稽核業務規劃，並就當前主管機關關注事項及金融檢查重要政策進行宣導。

稽核處每年對自行查核人員施以適當教育訓練，以健全自行查核制度。為強化集團稽核人員對所屬業務之認知，稽核處辦理集團稽核人員教育訓練，並宣導重要法令變更、主管機關年度重點金檢項目、交流各業別稽查重點，以協助及督導子公司稽核業務之執行。另稽核處依據外部機關資訊內容，必要時召開跨部門會議研議。

子公司依據本公司「關係企業呈報事項管理要點」所呈報之稽核相關事務，及子公司稽核業務執行情形，稽核處予以審核並督導子公司確實辦理；為確定子公司內部稽核效能，稽核處每年對子公司內部稽核作業成效辦理考核，其結果由總稽核向董事會報告後，函送子公司董事會作為人事考評之依據，以落實集團內部稽核制度之監督作業。

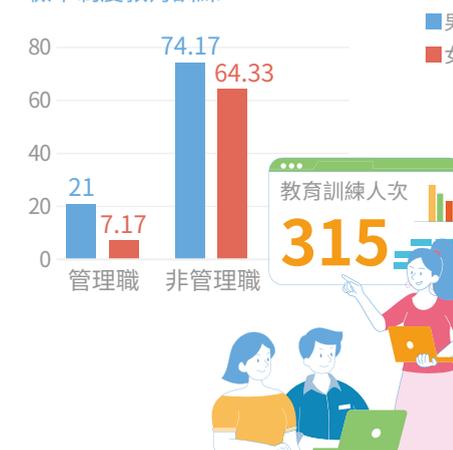
2023 年內部稽核制度執行情形

執行方案	個別舉辦次數
舉辦董事與稽核人員座談會、內控自行查核教育訓練、第二、三道防線（稽核處、法令遵循處、風險控管處及公司治理處）聯合會議、集團稽核人員教育訓練及集團稽核主管座談會、就近期主管機關查核重點及檢查常見缺失態樣進行研討與宣導、因查核發現舉行跨部門會議。	7
一般、專案業務稽查	12
金融檢查報告意見追蹤覆查	3
內部稽核意見追蹤覆查	12

檢舉制度

為建立檢舉制度，本公司訂定「檢舉案件管理辦法」，設置獨立之專線電話、傳真、電子郵件信箱等檢舉管道，指定稽核處為檢舉案件之受理單位，對案件之相關人員均予以保密，以健全本公司申訴溝通管道及有效處理舉報事宜。檢舉案件經查證屬實者，依相關懲處規定辦理，若屬重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，則依通報作業程序處理。2023 年本公司辦理檢舉制度宣導及教育訓練 2 場，集團檢舉制度教育訓練約 166.67 小時，共 315 人次參與。

檢舉制度教育訓練



檢舉受理要件

- ◆ 檢舉人應提供下列檢舉資訊：
 - 檢舉人之真實姓名及聯絡方式。
 - 被檢舉人姓名、服務單位及職稱或其他足以識別被檢舉人身分特徵之資料。
 - 可供調查之具體事實及合理懷疑事證。
- ◆ 匿名檢舉、以不真實姓名檢舉、或冒他人名義檢舉之案件，不予受理；惟所陳述之內容具體明確，且附有可供查證資料或方向，稽核處認有調查之必要者，仍得受理。



檢舉流程

- ◆ 任何人發現本公司或子公司人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得向本公司提出檢舉。檢舉人得以書面、電子郵件、專線電話及傳真等方式提出檢舉。
- ◆ 稽核處接獲檢舉管道之檢舉資訊，就檢舉事項及檢舉人提供資訊檢視是否明確且具體，判斷是否符合受理檢舉事項類別及應提供相關資訊要項，經確認立案受理時，依案件類型指定適合單位或組成調查小組，經簽請核准後錄案備查並進行檢舉案件調查。
- ◆ 依據檢舉資訊請受查單位提供相關受查資料，若有必要，約談案件相關人員並製作約談記錄，作為調查底稿資料。
- ◆ 受理調查後，應於二個月內完成並出具調查報告，調查結果如有作業疏失即請受查單位就提出缺失事項辦理改善具報；若有涉及人員違失事項，依情節嚴重性建議予以適當處置，經簽報核准後移交行政處辦理。
- ◆ 經調查發現有重大違規事項或公司受有重大損害之虞，立即以書面通知獨立董事並向董事會報告；若屬重大偶發事件或違法案件，主動向相關主管機關進行通報或告發。
- ◆ 被檢舉人若為子公司人員時，得移交予被檢舉人所屬公司之相關單位進行處理，並於期限內將調查報告回報本公司稽核處；但檢舉案件經判斷不宜由被檢舉人所屬公司處理時，仍由本公司進行調查。

檢舉激勵制度

- ◆ 檢舉案件經查證屬實者，得依其檢舉之情節輕重，酌予獎勵。

檢舉糾正措施

- ◆ 調查後出具調查報告，並就調查結果如有作業疏失即請受檢單位就提出缺失事項辦理改善具報；若有涉及人員違失事項，依情節嚴重性建議予以適當處置，經簽報核准後移交行政處依公司規定辦理懲處作業。

檢舉人保護

- ◆ 本公司為保護檢舉人，參與處理檢舉案件之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密。本公司不得因檢舉情事而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。若檢舉人認為因檢舉情事而遭受不利處分時，得向本公司審計委員會或董事會提出申訴。

檢舉制度教育訓練及宣導

- ◆ 本公司每年度初始於內部網站公告檢舉制度，提醒同仁有關受理檢舉事項類別、不予受理之情形、檢舉管道及檢舉人須知等內容，並於內部教育訓練時辦理檢舉制度宣導。另將檢舉制度規章置於內部規章網站，同仁均可隨時查閱檢舉制度內容。

2023 年接獲內外部總件數計有 7 件，本公司對檢舉制度及案件辦理情形如下：

辦理情形	辦理次數	說明
透過檢舉管道接獲之案件或外部函（轉）送案件，且已提供可查證方向，爰依本公司檢舉案件管理辦法之規定受理調查。	1	受理案件已由權責單位調查完畢，並出具調查報告，調查結果已回覆檢舉人。
檢舉調查報告建議事項追蹤覆查	1	

註：非屬本公司「檢舉案件管理辦法」所訂受理範圍共計 6 件

2.4 風險管理

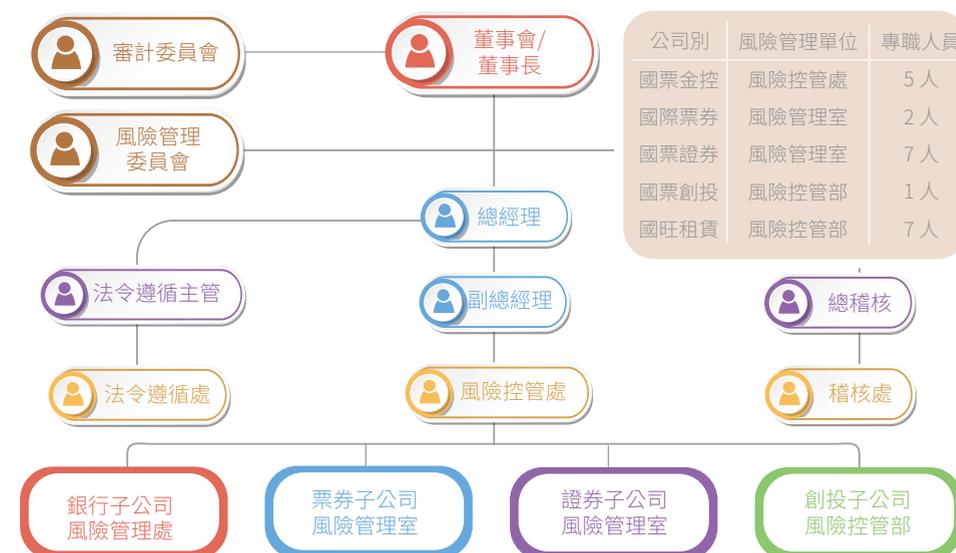
有效掌握及降低風險係金融業永續經營之關鍵因素，尤其近年來陸續發生的金融危機事件，更加突顯風險管理之重要性。為促進本公司及各子公司之健全經營，將可能產生之風險控制在合理且可承受之程度內，本公司持續強化各子公司風險控管機制，以期達到風險與報酬之最佳配置，並維持適當之資本適足率。

2.4.1 風險管理組織架構

國票金控董事會核定集團風險管理政策，由高階管理階層執行董事會核定之政策，明訂足以辨識、衡量、監督及控制各類風險之程序：

風險管理相關單位	功能
審計委員會	負責監督內部控制之有效實施及公司存在或潛在風險之控管
風險管理委員會	隸屬於董事會，負責督導風險控管機制之有效執行及確保集團整體之風險控管
法令遵循處	法令遵循制度之規劃，管理及執行
風險控管處	監控各類風險之暴險狀況及審視風險管理機制之制定與執行
稽核處	定期負責查核各項業務風險

集團內公司風險管理單位配置



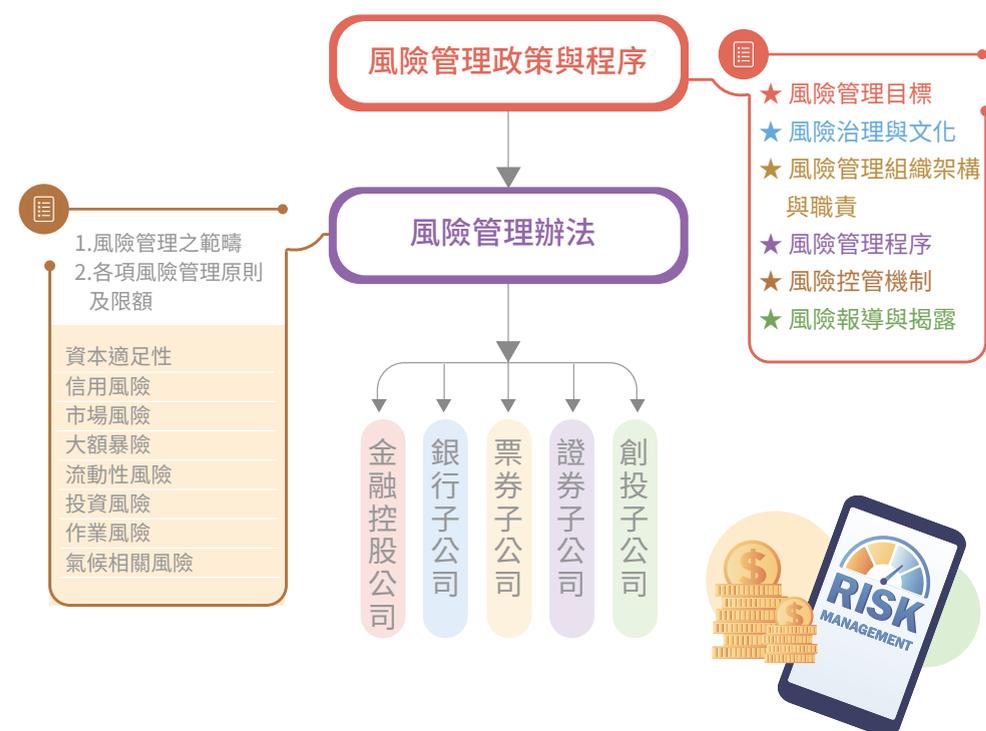
2.4.2 風險管理政策

國票金控風險管理政策涵蓋目標、範疇及管理程序等，並依各類風險不同屬性，訂定各類風險管理原則及限額。國票金控訂有風險管理指導準則，透過明確授權、分層負責規定及風險限額之設定，由國票金控及各子公司據以擬訂相關業務之風險管理程序及執行準則，以控管各類風險。

➤ 風險管理程序

本公司依據法令規範及本公司整體經營策略，建構風險管理機制。本公司風險管理政策與程序涵蓋管理目標、治理與文化、組織架構與職責、管理程序、控管機制及報導與揭露等。本公司之風險管理目標為辨識、衡量及控制各項業務風險，將可能產生之風險控制在合理程度內，並維持適當之資本適足性。本公司訂有風險管理辦法，依各類風險之不同屬性，訂定風險管理原則及限額。各子公司應依本公司風險管理政策與程序，訂定相關風險管理規範。

風險管理機制



➤ 風險管理機制運作

本公司及各子公司從事各項業務時所涉及之各類風險，均應納入風險管理之範疇，包括但不限於資本適足性、信用風險、市場風險、大額暴險、流動性風險、投資風險、作業風險及氣候相關風險等。本公司及各子公司於執行各項風險管理程序時，除須符合主管機關相關規定外，悉依本公司風險管理辦法之規範辦理。

各類風險管理原則如下：

- **資本適足性管理**
為確保財務及業務之正常運作，本公司及各子公司應維持適當之資本適足性，本公司之集團資本適足性比率不得低於 100%；銀行子公司之資本適足性比率不得低於 10.5%；票券子公司之資本適足性比率不得低於 10%；證券子公司之資本適足性比率不得低於 200%。
- **信用風險管理**
透過限額管理及授信審議等管理機制，控管信用風險。
- **市場風險管理**
透過限額管理、投資審議及停損等管理機制，控管市場風險。
- **大額暴險管理**
透過限額管理、授信審議及投資審議等管理機制，控管大額暴險。
- **流動性風險管理**
資產或負債不宜過度集中，並應保持資金來源多元化。
- **投資風險管理**
長期投資評估報告應有獨立之風險管理單位或稽核單位會簽意見。
- **作業風險管理**
建立嚴謹之內部控制制度，並透過內部稽核及法令遵循制度，減少作業風險發生之機率。
- **氣候相關風險管理**
建立相關之管理機制，以降低氣候變遷對整體營運之影響。

► 氣候變遷風險之因應

近年來受到全球暖化影響，各地極端氣候變化頻率增加，氣候異常風險升高，氣候變遷已是企業營運面臨之重大風險之一。國票金控董事會為氣候相關議題的最高治理單位，轄下設置「永續經營委員會」，負責監督金控及子公司永續發展與氣候風險與機會之相關重要策略，包括將氣候變遷風險納入風管政策、取得綠建築標章、執行溫室氣體盤查與推動碳排放減量目標等，並定期向董事會提報氣候變遷相關議題及執行情形。

本公司認為氣候相關財務揭露有助於金融市場穩定，故遵循 TCFD 框架逐步確立氣候治理機制。為能有效達成目標，本公司已將氣候變遷相關風險議題納入公司策略、推動永續行動，依本公司及子公司不同之業態進行氣候風險與機會的鑑別和評估。氣候議題考量面向有政策和法規、市場、技術、聲譽、實體風險、轉型風險等；氣候機會則考量資源效率、產品和服務、市場及韌性等面向。

氣候相關之風險經過本公司及各子公司風險管理單位鑑別、評估後，將陸續整合進傳統金融風險管理程序，並將原先風險管理之程序與機制納入氣候風險，依循內部控制三道防線制度落實氣候風險管理，以確實掌握國票金控集團受氣候風險之影響，並進一步採取減緩與調適行動以積極因應。

► 資訊風險管理

有關本公司資訊安全政策及資訊風險管理措施，請參照本報告書 [3.1 資訊安全](#)。



2.5 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐

國票金控長期關注國內外金融及法令環境之變更，持續強化法令遵循管理並深化同仁法令遵循文化，嚴格確保各項業務符合法令之要求，並以風險為基礎，落實法令遵循管理設置「法令遵循處」，負責法令遵循制度工作之規劃、管理、執行及考核，經董事會選派總機構法令遵循主管，綜理集團相關業務，確保法令遵循制度之有效運行。

本公司定期檢視相關作業以因時制宜修訂作業管控方式，督導各子公司及關係企業從客戶審查、高風險客戶之加強審查以及黑名單資料庫之查詢系統建立、疑似洗錢及資恐交易之表徵、通報作業，定期評估各項風險因子及適時調整參數，進行洗錢防制作業有效性之測試，年度稽核計畫亦將防制洗錢及打擊資恐作業執行情形列為查核重點，以推動落實內控三道防線。

► 法規遵循及防制洗錢、打擊資恐政策負責單位

依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 8 條規定，金融控股公司及銀行業應建立集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫，包括以防制洗錢及打擊資恐為目的之集團內資訊分享政策及程序。國票金控係由法令遵循處負責訂定相關計畫、政策及程序，每半年向董事會報告執行情形。

本公司依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」制定「法令遵循制度執行準則」，明訂本公司法令遵循處應辦理法令遵循之評估內容與程序，及督導各單位定期自行評估執行情形，並對各單位法令遵循自行評估作業成效加以考核，經簽報總經理後，作為單位考評之參考依據。爰此，本公司法令遵循處每半年執行「法令遵循自行評估作業」，督導各單位除應執行內部規章清查以確認其內部規章皆已配合外部法令變動進行修訂外，並依據最新之規章情況更新法令遵循自評表單，以確保各單位於執行相關業務時，皆已依循最新之法規要求。倘未確實執行，將影響該單位之考評。

防制洗錢及打擊資恐組織架構



►法規遵循及防制洗錢、打擊資恐推動作為與成效

為達集團管理綜效及強化 AML/CFT 各項管理機制與執行成效，明定有集團層次之資訊分享及一致性洗錢及資恐風險評估方法論及原則，定期將國家風險評估（NRA）結果等資訊納入洗錢資恐風險評估範圍，使各子公司有效辨識及評估各項風險，並採行適當管控措施。

本集團致力形塑集團及各子公司單位內 AML/CFT 遵法意識與核心文化價值，使全體同仁瞭解所承擔之 AML/CFT 職責；透過完善教育訓練使其具備執行該職責應有之專業，持續提升人員風險意識，並落實 KYE（Know Your Employee，瞭解你的員工）制度，建立適當機制瞭解員工品性素行與專業知識。同時落實第一道防線之內部控制作業、第二道防線之督導機制，以及第三道防線之獨立監督，俾打造「AML/CFT 三道防線」完整之防護。建立 AML 集團風險方法一致化並深化人員認知，提升風險意識落實三道防線作業強化集團管理效能。

2023 年法規遵循及防制洗錢、打擊資恐之重要法規修訂與因應措施

公司	重要法規	因應措施
國票金控	1. 銀行公會修訂「金融控股公司治理實務守則」。	1. 訂定本公司「與有控制能力股東間之溝通聯繫作業要點」、「智慧財產權管理政策」及修訂本公司「公司治理實務守則」。
	2. 金管會修訂「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」。	2. 修訂本公司「重大偶發事件處理辦法」。
	3. 金管會修訂「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」。	3. 修訂「負責人兼職管理辦法」。
	4. 金管會修訂「金融機構間資料共享指引」問答集。	4. 修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐計畫」及「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享細則」
	5. 證交所修訂「上市上櫃公司永續發展實務守則」	5. 訂定本公司「人權政策」、「供應商永續採購政策」及「關係人相互間財務業務相關作業辦法」
	6. 證交所訂定「上市上櫃公司風險管理實務守則」	6. 訂定本公司「風險管理委員會組織規程」

公司	重要法規	因應措施
國際票券	1. 金管會 2022 年 12 月 21 日金管銀票字第 1110150100 號函備查修正「票券金融公司流動性風險管理自律規範」。	1. 修訂本公司「流動性風險管理辦法」。
	2. 金管會 2022 年 12 月 2 日金管銀票字第 1110148454 號函備查修正「辦理免保證商業本票業務自律規範」。	2. 修訂本公司「辦理免保證短期票券業務處理辦法」。
	3. 金管會 2023 年 01 月 04 日訂定「金融機構間資料共享指引」。	3. 修訂「本公司辦理集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業程序」，增訂受理客戶申訴及處理爭議之內部標準程序。
	4. 金管會 2023 年 4 月 6 日金管銀票字第 1120134674 號函備查修正「中華民國票券金融商業同業公會會員徵信準則」	4. 修訂本公司「徵信作業要點」。
	5. 臺灣證券交易所 2023 年 7 月 19 日修正「機構投資人盡職治理守則」。	5. 訂定本公司「機構投資人盡職治理政策」暨簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。
	6. 2023 年國票金控訂定「國票金控集團資安管理應變小組設置細則」。	6. 訂定本公司「資安事件管理作業要點」及「資訊資產及資訊安全管理作業要點」。
	7. 金管會 2023 年 7 月 11 日金管銀票字第 1120139661 號函備查修正「票券金融公司公司治理實務守則」。	7. 修訂本公司「公司治理實務守則」。
	8. 國票金控公司 2023 年 7 月 26 日修正「供應商永續採購政策」。	8. 修訂本公司「供應商管理準則」，新增落實環境永續發展。

公司	重要法規	因應措施
國票證券	<ol style="list-style-type: none"> 金管會發布修正「公開發行股票公司股務處理準則」第四十四條之九、第四十四條之二十一。 金管會公布「證券商作業委託他人處理應注意事項」 金管會訂定「證券商通報重大偶發事件應遵循事項」。 風險管理政策修正公開發行公司取得或處分資產處理準則部分條文。 證交所公布「證券商公司治理實務守則」 櫃買中心修訂「證券商辦理衍生性金融商品交易業務注意事項第 25 條之 4」。 櫃買中心修訂「證券商風險管理評鑑制度作業要點」附表及「證券商風險管理機制自行檢查表」。 勞動部修訂「性平工作平等法」及「性騷擾防治法」 	<ol style="list-style-type: none"> 修訂國票證券「股東會議事規則」。 國票證券修訂對外資訊契約範本。 配合訂定國票證券「重大偶發事件處理辦法」。 配合修正國票證券「風險管理政策與指導準則」 配合訂定國票證券「重大議題問責制度實施準則」 配合修正國票證券「轉（交）換公司債資產交換交易作業辦法」。 配合修正國票證券「風險管理政策與指導準則」 配合修訂國票證券「性騷擾防治措施、申訴及懲戒作業要點」
國票期貨	<ol style="list-style-type: none"> 修正「期貨商內部人員開戶從事期貨交易應注意事項」第 2 點規定，明定排除期貨商之法人董事、監察人屬證券商且從事國外期貨交易者為內部人員之適用範圍。 修正「期貨商公司治理實務守則」，期交所函知依第 37 之 2 就資安防護、公平待客及法令遵循等重大議題建立問責制度等事宜。 修正「建立期貨商資通安全檢查機制」及「期貨商內部控制制度標準規範」，以為落實「證券期貨業永續發展轉型執行策略」架構一 / 策略三 / 具體措施八及具體措施九之相關規範。 為完善資安事件通報作業，期交所訂定「期貨商通報重大資安事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」。 金管會訂定「期貨商通報重大偶發事件應遵循事項」規定，明定期貨商重大偶發事件之定義、分類及通報程序。 	<ol style="list-style-type: none"> 修正「內部人員及其配偶從事期貨交易管理辦法」以為遵循。 訂定「重大議題問責制度實施準則」以為遵循。 修正「資訊系統營運持續管理要點」，增訂定期評估核心營運系統及設備，對評估結果採取適當措施，並提報董事會等規定。 修正「資訊安全事件緊急通報與處理程序」，增訂重大資安事件之定義及通報機制。 修正「重大偶發事件處理辦法」，明定期貨商重大偶發事件之定義、分類及通報程序。

公司	重要法規	因應措施
國票投顧	<ol style="list-style-type: none"> 「金融機構間資料共享指引」明定「應針對資料共享作業，明定受理客戶申訴及處理爭議之內部標準程序」。 金管會修正「證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則」。 金管會修正「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」。 投信投顧公會修正「證券投資信託事業證券投資顧問事業環境、社會及治理（ESG）投資與風險管理作業流程暨 ESG 資訊揭露實務指引」。 投信投顧公會修訂「證券投資信託事業證券投資顧問事業資通系統安全防護基準自律規範」。 投信投顧公會修正「證券投資信託事業證券投資顧問事業因應流行疫情採取異地備援辦公或居家辦公作業指引」。 	<ol style="list-style-type: none"> 「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業要點」，增訂受理客戶申訴及爭議處理程序。 修正本公司「內部人員管理要點」。 修正本公司「檢舉案件處理辦法」。 增訂本公司「環境、社會及治理（ESG）投資與風險管理政策」、「環境、社會及治理（ESG）投資管理暨資訊揭露作業要點」。 修正本公司「辦公室資訊作業管理要點」。 修正本公司「因應流行疫情採取異地備援辦公或居家辦公作業指引要點」。
國票創投	<ol style="list-style-type: none"> 配合集團政策，修訂投資前之責任投資評估 	<ol style="list-style-type: none"> 修訂本公司「直接投資作業管理辦法」第六條規定。
國旺租賃	<ol style="list-style-type: none"> 依《公開發行公司董事會議事辦法》內容修訂 配合《企業會計準則》更新 	<ol style="list-style-type: none"> 修訂本公司《董事會議事規則》 修訂本公司《會計制度》

➤ 相關教育訓練

2023 年法規遵循教育訓練

國票金控集團 2023 年度專責主管、各營業單位主管及專責人員參加內、外部機構辦理之法規遵循訓練課程，總計參與訓練時數約為 6,118.4 小時。

	管理職		非管理職		教育訓練 人次
	男	女	男	女	
	時數	時數	時數	時數	
國票金控	7	2	26	20	55
國際票券	109.67	25.17	261.08	238.58	413
國票證券	99.1	66.8	1,687	3,258	4,846
國票創投	4	1	5	4	14
國票投顧	3	0	12	12	27
國票期貨	27	19	93	97	236
國旺租賃	1	0	21	19	41
合計	250.77	113.97	2,105.08	3,648.58	5,632

2023 年防制洗錢及打擊資恐之教育訓練

國票金控集團 2023 年度專責主管、各營業單位主管及專責人員參加內、外部機構辦理之防制洗錢及打擊資恐訓練課程，總計參與訓練時數約為 2,139.5 小時。本集團獲取防制洗錢及打擊資恐專責人員證照人數共 47 人，其中 9 人於 2023 年新考取。

	管理職		非管理職		教育訓練 人次
	男	女	男	女	
	時數	時數	時數	時數	
國票金控	7	2	26	20	55
國際票券	105	21	264	195	195
國票證券	239.5	185	287	629	1,236
國票創投	0	0	0	0	0
國票投顧	6	0	18	21	15
國票期貨	13	9	45	47	114
國旺租賃	0	0	0	0	0
合計	370.5	217	640	912	1,615

集團法令遵循及洗錢防制訓練課程

公司	課程	辦理時間
國票金控	2023 年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2023.10.23
國際票券	2023 年度「防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班」—反洗錢與資恐法令修正及新型態犯罪洗錢發展趨勢、案例	2023.11.24
國票證券	2023 年上半年度法令遵循教育訓練	2023.4.24-2023.4.28
	2023 年洗錢防制法專題教育訓練	2023.6.28-2023.6.29
	2023 年下半年度法令遵循教育訓練	2023.10.23-2023.10.27
	2023 年度法令遵循測驗	2023.11.20-2023.11.21
國票期貨	2023 年度第一季法遵教育訓練（含防制洗錢及打擊資恐）	2023.3.6
	2023 年度第三季法遵教育訓練（含防制洗錢及打擊資恐）	2023.9.11
國票投顧	2023 年度「法遵教育訓練及宣導」教育訓練	2023.8.29
	2023 年度「洗錢防制暨誠信經營」教育訓練	2023.12.8
國旺租賃	1. 派員參加首屆長三角融資租賃隨園論壇。	2023 年 2 月
	2. 風險管理部組織會議針對近期案件授信過程中常遇到的審查問題以及法規問題進行檢視商討。	2023 年 3 月
	3. 派員參加由中國人民銀行南京分行營業管理部主辦關於《徵信業管理條例》的宣傳與實施會議。	2023 年 6 月
	4. 派員參加江蘇省融資租賃行業協會、浙江省租賃業協會、上海市融資租賃行業協會、安徽省融資租賃企業協會、長三角新金融研究院主辦的長三角融資租賃從業人員 2023 年試崗性培訓。	2023 年 10 月
	5. 公司全員參加社交工程演練教育訓練。	2023 年 11 月
	6. 行政部和風險管理部派員參加中國人民銀行江蘇省分行管理處舉辦的徵信業務培訓。	2023 年 12 月
	7. 組織公司全員參加外聘律師至公司舉辦的法律知識講座。	2023 年 12 月
	8. 辦理法律相關教育訓練及成果驗收（包含筆試）。	2023 年 6 月和 12 月

► 2023 年違反法規事件

本公司為落實子公司監理及強化內控內稽制度，各子公司如發生因業務缺失或違反法令受主管機關核處罰鍰、糾正或警告（含）以上之處分，均須於規定時限內通報本公司，並檢討發生原因、研擬改善措施。內部稽核單位對缺失事項持續辦理追蹤至完成改善為止。

本公司參照《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》之規定，以定義重大裁罰案件，其中罰鍰新台幣三百萬元以上係屬重大裁罰。本公司 2023 年度並無屬重大裁罰之金管會裁罰案件，亦無其他主管機關所轄勞工安全衛生及公平交易等裁罰事項；亦未有違反如環保法規、產品與服務之資訊與標示法規、行銷傳播（包括廣告、促銷及贊助）等裁罰事項。

2023 年度主管機關裁罰情形及改善措施說明

公司	案由	裁處情形	改善情形
國票金控	無受主管機關裁罰之情事		
國際票券	無受主管機關裁罰之情事		
國票創投	無受主管機關裁罰之情事		
國票證券	2023 年 4 月 19 日金融監督管理委員會金管證券罰字第 1110360776 號裁處書及金管證券字第 11103607761 號函證交所於 2022 年 4 月 11 日及 12 日、2022 年 7 月 7 日、8 日及 12 日對北投分公司進行查核，發現經理人與客戶有借貸款項情事、未查證同一 IP 下單原因及合理性並留存紀錄、未確實辦理徵信與額度審核以及受理非本人而未具客戶委任書之代理人委託買賣情事，公司未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項及第 37 條第 13 款之規定。	公司： (1) 糾正。 (2) 裁處新台幣 48 萬元整。 人員： 前經理人予以暫停執行業務 2 個月。 (該員已於 2022 年 7 月 15 日離職)	1. 通路部已於 2022 年 6 月 21 日晨會及 7 月 6 日經理人會議重申加強對同仁及主管宣導相關法令遵循之教育訓練，以避免類似情事再次發生。 2. 北投分公司針對來函缺失事項已完成預防及改善措施，並由自行查核人員於 2022 年 6 月 8 日至 6 月 21 日連續十個營業日增列為查核項目，經查未有類似缺失，並作成稽核報告送證交所備查。 3. 稽核室 2022 年 11 月 8 日針對缺失事項加強輔導與查核，經查核評估業已完成改善。

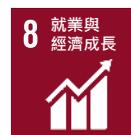
公司	案由	裁處情形	改善情形
國票投顧	2023 年 8 月 4 日金融監督管理委員會金管證投字第 1120347703 號函 1. 本公司 2020 年 2 月 12 日出具○○○(股票代號 3xxx) 個股報告，惟本公司業務人員陳○○於 2020 年 2 月 17 日買入及賣出○○○股票，核已違反證券投資顧問事業負責人與業務人員管理規則第 15 條第 2 項第 4 款規定，證券投資顧問事業業務人員不得買賣該事業推介予投資人相同之有價證券。 2. 本公司陳○○於 2020 年 2 月 17 日未事先報經主管同意，即買入○○○股票 1 張，並於同日賣出，核已違反中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資顧問事業從業人員行為準則第 9 條第 1 項「經手人員為本人帳戶投資國內上市、上櫃及興櫃公司股票…前，應事先以書面報經督察主管或所屬部門主管核准」，同準則第 11 條第 2 項規定「經手人員自知悉公司推介予客戶某種有價證券…前後 7 個營業日內，不得為本人或利害關係人帳戶買賣該種有價證券…。但得事先獲得督察主管或其他由高階管理階層所指定之人書面批准，提早於前後 2 日以上買入或賣出」。	糾正	1. 行政部已於 2023 年 6 月 30 日以 E-mail 對全體同仁重申加強宣導相關法令遵循，以避免類似事情再次發生。 2. 每個月以 E-mail 提醒同仁交易前、後應據實申報，當月無交易，則應繳交「經手人無交易聲明書」。 3. 稽核室於 2023 年 9 月份辦理辦理專案查核，抽查投資研究人員、投資經理人及於各種傳播媒體從事證券投資分析之人員，是否依規定辦理。經查核其帳戶交易資料及辦理申報情形，均遵循相關規範，無違反規定。

公司	案 由	裁處情形	改善情形
國票期貨	<p>2023 年 8 月 23 日 金 融 監 督 管 理 委 員 會 金 管 證 期 字 第 1120349522 號 函</p> <p>2023 年 5 月 2 日 盤 中 風 險 控 管 系 統，在 系 統 執 行 洗 價 時，組 合 單 交 易 人 恰 於 同 時 間 查 詢 權 益 數 會 產 生 異 常，導 致 交 易 人 於 盤 中 查 詢 之 風 險 指 標 數 值 有 誤，乃 因 執 行 盤 中 風 險 控 管 系 統 之 程 式 邏 輯 設 計 不 夠 完 備，與 公 司 內 部 控 制 制 度「CC-29000 系 統 開 發 及 維 護」規 定 不 符，函 請 本 公 司 注 意 改 善。</p>	無	<p>系 統 廠 商 已 於 2023 年 5 月 24 日 修 正 程 式，調 整 定 時 洗 價 與 手 動 查 詢 權 益 觸 發 洗 價 之 處 理 程 序，經 測 試 後 於 2023 年 6 月 3 日 上 線，為 加 強 系 統 穩 定 性，請 系 統 廠 商 再 次 確 認 系 統 洗 價 程 式 邏 輯，避 免 相 同 情 況 再 次 發 生。</p>



2023 年永續績效

聯合國永續發展目標 (SDGs)



» 國票金控獲「第三屆台灣永續投資獎」個案影響力類永續主題投資金級獎。

» 國際票券獲「第十屆優良太陽光電系統光鐸獎」優良金融服務獎。

» 截至 2023 年底，國際票券綠電及再生能源產業授信餘額約為 200.31 億元。

» 截至 2023 年底，國際票券與國票證券 2023 年共投資 18 檔綠色債券、社會責任債券與可持續發展債券，累計金額（面額）69.07 億元。

» 國票證券自行開發的全方位服務 App「理財 e 管家」，以數位金融為更多人提供更多元的金融服務。截至 2023 年登入「理財 e 管家」平台人數為 180,836 人，較 2022 年約成長 74%。

» 國票證券憑藉對金融科技的深度洞察與精湛技術，更進一步獨立研發了尖端交易應用程式「國票任我贏」App。此應用程式不僅意在為尊貴客戶提供海量的理財智慧與資訊，更旨在打造一個交易體驗無縫、操作便捷至極的下單環境。

» 國票證券重視顧客使用產品的體驗，不斷優化產品功能及介面，以解決投資人從證券交易、風險管理、投資策略上所遇到的問題。在企業經營上，以永續經營穩健發展，持續打造優質的金融環境，以滿足投資人的需求。2023 年獲得第 20 屆「國家品牌玉山獎」-「傑出企業類」與「最佳產品類」兩大獎項。

» 截至 2023 年底，國際票券對符合「六大核心戰略」產業定義之保證對象授信總餘額為新臺幣 722 億 6,860 萬元。

» 截至 2023 年底，國票證券投資「六大核心戰略」產業市值約新臺幣 4 億 5,629 萬元。

🏆 2023 年國票金控集團業務範圍相關獎項

面對全球經濟環境變遷，金融商品不斷的推陳出新，本公司認為強化核心競爭力才能應對下一波金融科技的變革，因此鼓勵集團子公司積極參與主管機關或研究單位所舉辦之各類競賽，以提升競爭力。

Chapter 3 金融服務

- 3.1 資訊安全
- 3.2 個資 / 隱私安全
- 3.3 服務品質與客戶滿意度
- 3.4 數位金融
- 3.5 綠色金融

國票金控集團 2023 年獲獎殊榮

公司別	獎項	主辦單位	說明
國票金控	第三屆「台灣永續投資獎個案影響力」永續主題投資一金級獎	台灣永續能源研究基金會	為表揚永續投資楷模，並鼓勵我國金融相關產業持續投入永續投資、將 ESG 議題納入投資評估決策流程、強化與被投資公司對 ESG 議題之對話與互動、及提升 ESG 資訊之揭露。 
國際票券	第十屆「優良太陽光電系統光鐸獎」一優良金融服務獎	經濟部能源署	透過公平公正的審查機制來評選優質的太陽光電發電系統、太陽光電系統廠商及金融服務業，藉此優化國內太陽光電設置環境，強化產業國際市場競爭力。 
國票證券	國家品牌玉山獎 - 傑出企業類	中華民國國家企業競爭力發展協會 / 國家品牌玉山獎甄選活動委員會	強化經營體質、拓展全球視野、面對無國界競爭，能致力專業領域，並以優勢競爭利基，持續提高市場佔有率、達成企業發展目標。 
	國家品牌玉山獎 - 最佳產品類		研發創新產品與技術，設計擬真交易平台，導入新觀念、新技術，注重產能品質安全，進而強化企業整體競爭力，達成企業永續經營之目標。

公司別	獎項	主辦單位	說明
國票證券	中時金融大賞 - 智能理財獎	旺旺中時媒體公司	有創新思維與行銷策略、打破固有僵化體制，透過數位化、行動整合等技術應用，以及創新專案管理策略擬定，為客戶打造快速、便捷的使用服務。 
	中時金融大賞 - 樂齡友善獎		針對個別客戶需求安排個人客製化服務適時跟進案件狀況，或於接待服務時主動關懷其感受並傳遞金融相關之正確資訊，對於客戶需求及時因應。 
	期貨自營商交易量鑽石獎第二名	臺灣期貨交易所	從事期貨交易進行避險及增益，提升法人機構參與比重，並健全期貨市場永續發展同時積極參與集中結算業務。 

公司別	獎項	主辦單位	說明
國票證券	權速暢流獎第二名	證券櫃檯買賣中心	積極發行及造市，並於受託買賣上櫃權證表現優良。 
	權心活絡獎第二名	證券櫃檯買賣中心	營業據點受託買賣上櫃權證累計成交金額表現優良。 
國票期貨	2023 年台灣期貨經紀商年度交易量前五名	日本交易所	積極參與海外市場交易，2023 年本公司在日本期貨市場交易量為台灣期貨商排名第四名，獲得日本交易所頒發獎牌一面。
	2023 Futures and Options Accelerator	CME GROUP 交易所	積極參與海外市場交易，2023 年本公司在芝加哥交易所集團的期貨交易量，本公司積極參與度獲得交易所肯定。
	2023 Broker Program Key Partner	CME GROUP 交易所	積極參與海外市場交易，2023 年本公司在芝加哥交易所集團交易量較去年成長許多，獲得芝加哥交易所獎牌一面。

3.1 資訊安全

➤ 資訊安全政策

國票金控集團為促進關係企業資訊業務與相關資訊資產之安全，強化資訊風險管理，發揚自律精神，防範資訊處理作業過程發生影響資訊及系統機密性、完整性及可用性之安全事件，以及確保資訊處理作業能安全有效地運作，係由資訊處負責整體資訊安全規劃及管理，本集團訂有「資訊安全政策」以茲遵循。

➤ 資訊安全治理架構

為因應各類金融資安事件、惡意程式與勒索病毒的攻擊事件之威脅，本公司於 2023 年訂定「國票金控集團資安管理應變小組設置要點」，成立集團資安管理應變小組，召集人為本公司資安長，成員為各子公司資安長，並於 4 月召開第一次集團資安會議，建立集團資安事件應變標準及訂定每月各子公司應呈報資訊安全管理情形，以便即時掌控子公司資安狀況並分享資安訊息，以達到資安聯防之運作。



集團資安管理應變小組

■ 召集人：金控資安長

■ 成員：各子公司資安長

- 任務：(一) 接收各子公司資通安全事件通報
(二) 各子公司資安事件提出請求時，協調所需資源
(三) 建立集團資安事件應變標準並提供各子公司參照：
1. 資安事件分類
2. 資安事件等級
3. 資安事件應變流程
(四) 定期召開集團資安會議
(五) 各子公司定期呈報資安管理情形

定期召開集團資安會議

■ 召集人：金控資安長

■ 成員：各子公司資安長、資安人員

- 任務：(一) 各子公司呈報工作項目：
1. 各類資安演練辦理情形
 2. 各項資安建置情形
 3. 資安發展與政策
 4. 資安法規遵循與因應情形
- (二) 每年辦理各子公司KPI評量，並得參照下列指標：
1. 各項資安管控辦理情形
 2. 資安事件通報辦理情形
 3. 資安事件應變及復原改善辦理情形
 4. 資安教育訓練辦理情形

2023 年國票金控集團及子公司資安投入費用及教育訓練明細

單位：元／小時／人次

公司別	資安投入硬體費用	資安投入軟體費用	資安投入最大筆之採購費用	資安教育訓練總時數	資安教育訓練總人次
國票金控	4,297,800	794,528	1,940,800	279	55
國際票券	970,000	3,558,723	1,207,500	1,165	304
國票證券	20,046,280	4,833,100	2,855,000	10,086	1,131
國票創投	0	0	45,150	14	14
國票投顧	160,400	22,428	55,000	89	89
國票期貨	7,098,400	2,470,579	1,900,000	1,478	291
國旺租賃	5,750,665	3,991,233	5,750,665	53	53
合計	38,323,545	15,670,591	13,754,115	13,164	1,937

註：人民幣換算匯率 1RMB=4.42NTD

強化資安系統方式

隨著資訊科技快速發展，國票金控集團為強化公司內部資訊安全及維護消費者之個人資料安全，目前內部運用機制及應變計畫如下：

資安監測機制、資安聯防運作

資訊人員根據防火牆紀錄分析監控及接收金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）各類情資，資訊處更於 2022 年導入 CloudCoffer（未知威脅偵測平台）防禦外部網站主機，從使用端至伺服器擴大由內而外的外部網站防護，全面提升資安威脅管理能力，並達成主管機關提倡行動方案 2.0 的目的。

資安防護與演練作為

近年來，外部攻擊威脅不斷升級，包括分散式阻斷服務攻擊（DDoS）和資料隱碼攻擊（如 SQL injection）等多種形式。為因應挑戰，本公司積極部署多層次安全系統，包括防火牆、未知威脅偵測平台、防毒軟體、垃圾郵件過濾、個資稽核及加密系統等，以有效防禦潛在威脅。

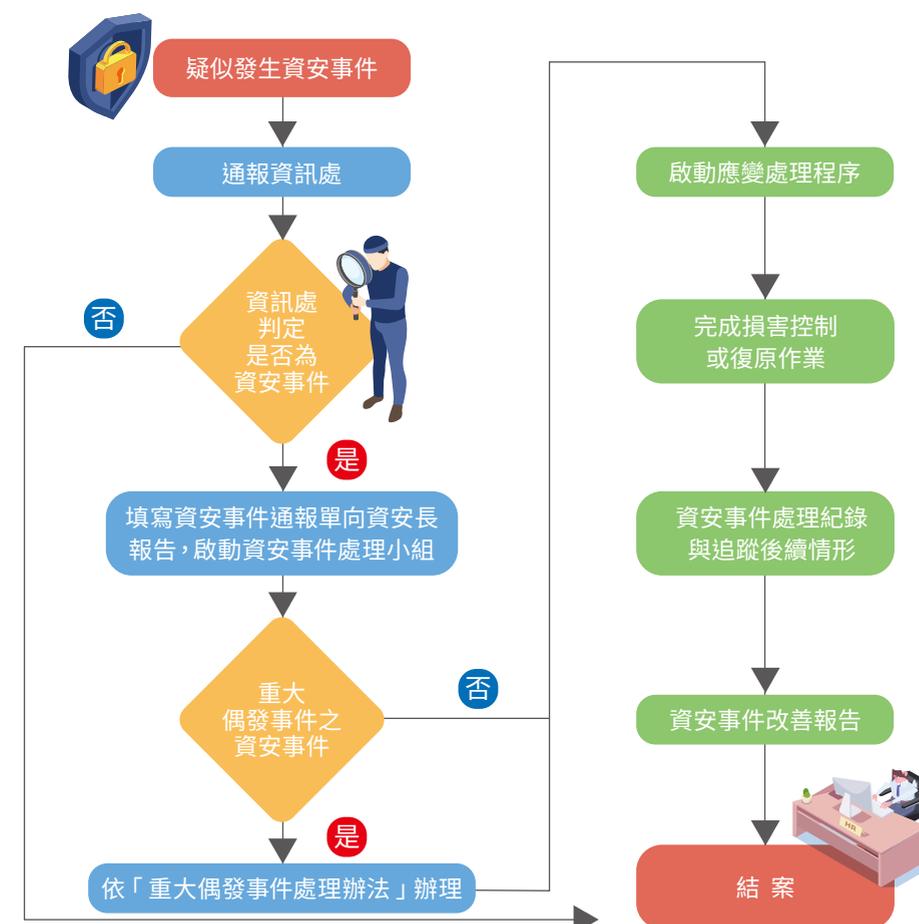
本公司每年定期進行社交工程演練，以寄送多封擬真社交工程郵件進行測試，並針對未通過演練員工安排加強資安教育訓練，以提高同仁對於惡意電子郵件威脅之瞭解與警覺性。此外，本公司每年定期進行資訊安全檢視作業，包括合規性、資訊架構、網路活動、伺服器、個人電腦和物聯網設備等，藉以提升整體資訊系統安全性。

資訊安全

本公司明訂資訊安全事件通報與處理程序，依其事件等級進行對應層級之通報與處理，同仁如發現疑似資安事件之情形應立刻通知資訊處，並由資訊處人員判定是否為資安事件，如確認為資安事件則評估事件等級及填寫資安事件通報單並向資安長報告，若同時屬重大偶發事件亦須依「重大偶發事件處理辦法」辦理相關作業。資安事件處理小組則立即啟動相應的處理程序，完成損害控制或復原作業並留存相關記錄，重大事件需要持續調查追蹤和提出改善報告，以確保本公司資訊資產的機密性、完整性及可用性。

國票金控集團於 2023 年並未發生資訊外洩事件。

資安通報流程



➤ ISO 27001 認證

因應國際情勢及政府強化國內企業資安韌性政策等法令增修，國票證券於 2022 年 12 月導入 ISO 27001，取得 BSI 驗證，加強對供應商之間的資訊安全管理、服務交付管理、資訊安全事故管理、以強化供應商同步提升資訊安全能力。2023 年通過 BSI 複審並維持認證有效性，目前 ISO 27001 證書之有效期為 2022 年 12 月 27 日至 2025 年 10 月 31 日。國際票券則於 2023 年 12 月規劃導入 ISO / IEC 27001：2022，藉以強化保護資訊資產安全與降低資安事件風險，導入建置預計 7-9 個月，預定於 2024 年 7 月底進行 SGS 驗證。



3.2 個資 / 隱私安全

金管會 2023 年公告「金管會公布金融業運用人工智慧 (AI) 之核心原則及政策」及「金融服務業辦理數位身分驗證指引」，「金融科技」成為推展普惠金融的重要力量，發展更貼近民眾需求的金融服務，並引導業者在兼顧消費者權益、倫理道德及金融市場秩序下，投入科技創新，提升服務效率、品質及競爭力。然而，金融科技也可能產生個資及資安風險，故在推行任何金融科技產品或服務時，應格外重視。其中，國票金控集團所持股 49% 之樂天國際銀行，因應無實體分行所推出之線上開戶、國際金融卡、轉帳、定存及信貸等服務，因為具備快速方便且可台日兩地提款及轉帳免手續費之優點，深獲客戶喜愛，並配合監理開放時程，逐步推出創新產品，以落實普惠金融之目標。未來國票金控集團及各子公司將提供更多元、便利及符合市場需求的金融商品及服務，於遵循「個人資料保護法」等相關規定之前提下，讓更多民眾得以使用金融服務。我們亦會隨時因應科技的發展、社會環境及法令的變遷，適度調整保密措施，持續強化資訊安全能力，以維護客戶權益。

➤ 個資及隱私保護政策與負責單位

國票金控集團及子公司對於客戶之個人資料及隱私深具重視，內部已建立相關規範以利遵循。負責個人資料及隱私保護之單位依各子公司內部權責劃分不同，由法令遵循處或總經理室等單位負責，集團至 2023 年底，與客戶個人資料保護相關之內部規章合計訂有 30 則，重點規章如下：

「個人資料檔案安全維護辦法」、「個人資料檔案安全維護計畫作業細則」、「個人資料清查及風險評估作業細則」、「電子郵件管理作業細則」、「各類業務個資蒐集處理及利用期限及屆期之處理原則」、「履行個人資料保護法所定告知義務作業要點」、「電腦個資安全維護管制作業要點」、「個資檔案室及檔案櫃設置及使用要點」、「辦理當事人行使個資法第三條權利作業要點」、「檔案卷宗等紙本資料銷毀作業要點」、「個人資料事故應變通報及預防作業要點」、「個資保護管理規程」、「個人資料檔案安全維護計畫要點」、「個人資料安全管理作業細則」、「電子郵件管理作業要點」、「應用系統個資使用管理作業要點」、「經紀業務個人資料調閱作業要點」、「電子商務部個人資料檔案安全管理標準作業流程」、「客戶資料調閱作業要點」等規章。



個人資料保護及隱私保護推動作為與成效

國票金控每年定期檢視各單位持有之資料檔案是否善盡管理及保密責任，擬具 2023 年度個人資料檔案風險評估報告，以確認各單位是否落實管理；且為強化全體同仁個人資料保護意識，除於每年舉辦「個人資料保護法宣導」教育訓練課程外，並不定期向同仁及管理階層宣導個人資料保護法相關資訊。

國票金控集團及子公司之集團客戶資料保密承諾，係依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法及主管機關相關法令規範辦理，對於客戶之個人資料檔案，採用適當之安全措施，防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏，以善盡客戶資料保密之職責。國票金控內部與各子公司間進行之個資保護機制如下：

- 金控與各子公司間使用防火牆控管隔離，並使用 IP 控管模式。
- 分層管理個人資料，並利用資訊安全技術防止未經授權者入侵。
- 建置符合個資內外法規控管機制，確保個人資料保護完善。
- 定期採用外部個資掃描機制，盤點公司內部個人資料保存情況及呈核。

另子公司國際票券及樂天銀行依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 28 條第 2 項及金管會函令規定，已委託資誠聯合會計師事務所辦理 2023 年度個人資料保護專案查核，納入內部控制制度查核報告，會計師出具之報告書並已報送金管會備查在案。

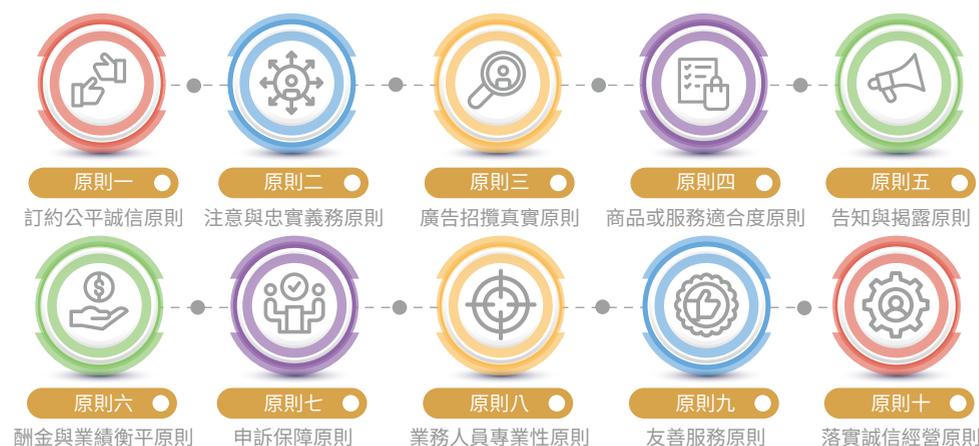
2023 年度個資事件及因應措施

本集團於 2023 年與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%，未有經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，也未涉及個人可識別資訊外洩之情形，無客戶受影響。國票金控將持續強化相關個資保護機制，落實客戶隱私保護之責任。

3.3 服務品質與客戶滿意度

公平待客原則

本集團秉持專業金融與誠信經營之企業文化，為保護金融消費者權益，具體落實金管會訂定之「金融服務業公平待客原則」，國際票券和國票證券訂定「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，以供員工遵循及執行，務求全體同仁以客戶立場設想，提供符合客戶需求之服務，確保客戶權益，並指定副總經理以上主管及專責部門負責規劃及推行，每年向董事會報告執行情形。宣示落實如下原則：



為建立以客戶為中心之經營理念，持續改善客戶滿意度、創造客戶價值及服務最佳化，國票證券於 2022 年成立「公平待客推行委員會」，由總經理擔任召集人，每季召開會議。同時為提升金融從業人員遵法及公平合理對待客戶之意識及專業知識，定期辦理教育宣導及人員訓練，以每年上半年及下半年各辦理一次為原則，每次至少 1.5 小時，並將「公平對待客戶原則」之訂定及執行，納入內部控制及稽核制度之一環。2023 年共舉辦兩次線上課程之教育訓練，分別有 995 人及 982 人次參與。

顧客關係管理

國票金控集團內各公司依其業務性質，客戶可分為法人客戶與自然人客戶，國際票券之客戶多為法人客戶，國票證券、國票期貨與國票投顧之客戶則有較多自然人客戶，不論客戶類別，國票金控集團皆非常重視客戶的意見回饋。

顧客滿意度

為提升國票金控集團營運綜效，有效發展數位金融業務及品牌形象，本公司追以積極的態度，掌握客戶客訴問題，重視關鍵時刻的管理，以同理心傾聽客戶問題，並注意態度與措詞進行瞭解事情原委，追蹤評鑑以了解客戶對客訴處理結果是否滿意。

由於顧客服務直接牽動金融服務業的營運績效，影響客戶對企業的忠誠度及貢獻度，國票證券客訴追蹤單位數位服務處，於每月已結案之客訴案件中抽查，致電予客戶進行客戶滿意度調查，依非常滿意、滿意、尚可及不滿意四級調查記錄。並定期彙整申訴案件管理報表及滿意度調查結果供董事會稽核室、公平待客推行委員會、或依客訴級別二級以上由總經理室提報董事會，定期分析申訴或檢討原因，強化業務人員專業知識以及與客戶互動技巧以降低爭議發生，針對問題及改善策略，納入內部教育訓練課程，同時透過案例分享，強化並建立以客戶滿意為核心的整體客戶服務體系。

客訴抱怨處理

為能讓公司內部同仁對於客訴抱怨處理流程有所遵循，國際票券訂有「金融消費者保護辦法」；國票證券、國票投顧及國票期貨則訂「客戶爭議事件處理辦法」有效處理客戶之申訴及爭議案件。

國際票券訂有「金融消費者保護辦法」，明定與金融消費者發生金融消費爭議時之申訴管道，由各營業單位副主管擔任，另由法令遵循室主管擔任申訴總窗口；若金融消費者直接向財團法人金融消費評議中心提出申訴，或不接受國際票券回覆之處理結果轉向金融評議中心申請評議時，則由法令遵循室擔任與該中心之聯絡窗口。

國票證券訂定「客戶爭議事件處理辦法」，明定與金融消費者發生金融消費爭議時之申訴管道，由各營業單位主管擔任專責處理單位，另由數位服務處擔任申訴、追蹤總窗口；專責處理單位接獲客訴首應訪談客戶，婉為說明，耐心瞭解爭議事由與訴求；專責單位就申訴或檢舉案件調查完畢時，應填具「客戶申訴或檢舉事件處理報告表」；若金融消費者如直接向財團法人金融消費評議中心提出申訴，或不接受其回覆之處理結果轉向該中心申請評議時，則由數位服務處擔任與該中心之聯絡窗口。

客戶爭議事件處理辦法



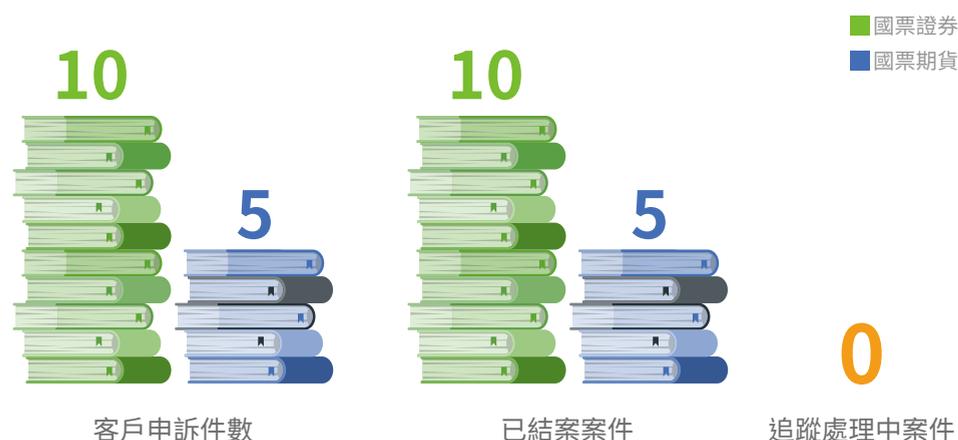
- » 客服人員接聽客戶來電反映問題後，依反映問題種類進行處理，例如解密碼鎖、協助憑證申請、各電子平台使用等提供即時的線上指導。有關後台或帳戶及帳務問題等，則與相關單位窗口確認後回覆客戶。
- » 如遇資訊系統或廠商發生系統相關問題時，會因大量進線而造成客戶無法撥通情況。
- » 客服人員向客戶解釋原因後，依標準作業流程，按照進線排程處理並排除相關問題；若須向後台主管反映或洽所屬營業員了解者，則於客戶通話完畢後，通知分公司並進行後續追蹤處理。
- » 為確保客戶申訴案件都能妥善處理及回覆，若遇客訴問題，須填寫客訴單，並截取錄音檔，同時立即反映予數位科技部主管、相關單位及業務管理處，再依後續處理結果回覆客戶。

顧客溝通管道

國票金控集團對於傾聽客戶需求、回應客戶意見，進而提高服務品質與效率，以客戶需求為導向的提供專業金融服務，係為金融產業之重要課題。為此，國票金控集團設有各式管道蒐集並回應客戶需求。

公司名稱	親臨	官網	電洽 / 客戶服務專線	書面或傳真
國票金控			V (02) 7752-0088	
國際票券	V		(02) 2518-1688 #615 金融消費者申訴總窗口 為本公司法令遵循主管	
國票證券	V	V 官網留言版及文字 客服	V 0800-061-788	V
國票期貨	V	V 官網線上檢舉信箱	V (02) 2528-8165	V
國票投顧	V		V (02) 2175-2188	

2023 年客訴處理抱怨處理件數



3.4 數位金融

國票金控集團長期持續關注主管機關各項數位金融開放政策，拓展金融業務，朝多核心業務平衡發展，期能成為專業且具效率之金融服務集團，並鼓勵各關係企業將電子化及金融科技創新技術運用於公司業務，滿足消費者對金融服務的需求，提升公司競爭力。國票金控集團數位創新服務成績斐然，相關推動作為及成效如下所示：

因應行動數位生活已成全民趨勢，為提供投資人更多證券行動服務，國票證券於行動裝置 App，以「國票超業」與「理財 e 管家」為主，分別掌管交易及非交易為主的服務，目前行動平台的用戶約佔公司整體電子用戶的八成，於今年更推出了新一代的 App「國票任我贏」，提供更貼心的數位服務，期望能提升客戶之使用者體驗，進而增加業績：

»「國票超業」App：本公司使用戶數最多的電子交易工具，用戶量約佔 58%。國票證券齊備了目前同業各項功能外，也因應客戶需求，除在帳務交易部分更為即時清楚，也額外添加了強大的「雲端智慧單」，提供客戶智慧理財的服務，讓客戶在轉換至國票證券可無痛移轉外，也會感受到國票證券用心提供的其他強大功能。

»「理財 e 管家」App：國票證券自行開發之全方位功能服務，提供財神選股、財經新聞、投顧專區等投資參考資訊，並提供客戶交易相關的委託成交回報、申購、帳務等訊息，特別是 2022 年榮獲「國家品牌玉山獎」最佳產品的「旺寶錢包」功能更會及時提醒客戶款項不足等資訊，有效減少違約風險，讓客戶輕鬆一手掌握。e 櫃台功能（如線上開戶、各項業務申辦及簽署同意書），除公司更有效降低人工作業時間與紙本等相關作業成本，客戶更不須親臨營業據點辦理，線上即可完成作業之便利性外，也提升客戶對系統的黏著度，成為公司入口 App。再者，公司簡化電子對帳單及集保存摺申請流程，強力推廣客戶申請，也落實對帳單及集保存摺 e 化。

»「國票任我贏」App：國票證券近年來積極發展其自主研發的「國票任我贏」行動平台，通過引進一系列創新功能，旨在幫助投資者解決投資過程中遇到的常見問題，提升投資效率與報酬。這些功能包括「智慧申購」、「股利專區」和「當沖精靈」，各自針對投資者的不同需求設計。

- 「智慧申購」功能針對許多投資者熱衷於參與新股申購的情境而設計智慧申購通過讓投資者設定期望的價差、資金部位等條件，自動篩選並完成申購流程，從而省去了大量手動操作的麻煩，確保投資者不錯過任何優質的投資機會。
- 「股利專區」為投資者提供了一個專門的平台，集中展示股利發放日、實領金額及歷年已領股利等相關資訊。這個功能特別適合那些重視股票持有收益的投資者，幫助他們更好地追蹤和管理自己的投資收益，並作為投資決策的參考。
- 「當沖精靈」針對當沖交易者的特定需求，提供了一個便利的解決方案。該功能專門設計來幫助當沖投資者管理其當日交易，包括將當日交易的個股獨立顯示出來，並提供獨家的反沖功能。這有助於投資者避免因時間壓力而未能及時平倉導致的交割款不足問題，從而降低違約風險。

行動裝置 App

3.5 綠色金融

3.5.1 永續金融政策

國票金控集團自 2022 年起自願依循聯合國責任銀行原則 (PRB) 和責任投資原則 (PRI)，將 ESG 風險評估因素納入投融资決策。本公司定期召開經營發展委員會及投資決策委員會，就集團營運方針進行討論，針對子公司的長期投資、IPO 案件選擇及股權商品及直接投資之投資方向進行討論，響應政府推廣綠色金融政策。除追求公司成長外，本公司對於社會及環境也全力投入。國票金控與子公司依據《永續金融政策》制定許多責任投資相關規定，於投資前需先進行研究及評估作業，投資後每年定期檢視標的是否涉及 ESG 重大議題，並評估是否需進行議合。子公司國際票券、國票證券及國票創投亦參酌證交所「機構投資人盡職治理守則」及母公司之「永續金融政策」，訂定符合經營模式之「機構投資人盡職治理政策」暨簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，內容包含利益衝突管理、責任投資、關注投資標的公司、適時互動溝通及參與股東會，並定期揭露公司履行盡職治理行為等。

▶ 國際票券

響應政府以推動綠色金融為優先，國際票券針對授信業務及投資業務分別制定永續發展評估檢核表 (自保、免保及有價證券)，並訂定《責任金融準則》及《責任投資處理準則》，對綠色產業或有助於提升永續發展之企業，予以支持給予適當融資協助。反之，若為具高汙染或永續發展有重大風險者，提供輔導或不予承作，以示對於永續發展的決心。近年來更推展企業發行永續指數連結商業本票 (FRCP)，企業若有投入永續發展之實際作為、公司治理評鑑或外部機構相關 ESG 評級達一定程度時，該筆永續指數連結商業本票之發行利率可減點，截至 2023 年底承作永續指數連結商業本票累積簽約金額為 102 億元，透過永續商業本票的發行鼓勵更多企業將 ESG 議題列入核心營運策略。

▶ 國票證券

國票證券依據金控之《永續金融政策》及國票證券之《永續發展政策》，訂定《責任投資準則》，明定公司於投資前需針對投資標的進行一系列審慎的 ESG 評估，對於禁止投資產業不得進行投資，對於高敏感性產業應審慎評估並控管，對於高碳排產業則須考量氣候變遷風險，並根據評估結果做出相應之決策，以確實控管 ESG 相關風險。針對已建立之股票自營透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產個股，需定期進行投資後管理，檢視投資標的是否於評估期間涉及 ESG 重大議題之情事，若檢視後發現有關上述情形且經評估對相關投資部位有重大影響，將得視影響情形採取議合行動，並執行 ESG 相關評估流程。針對持有之投資標的，於股東會議案涉及環境、社會及公司治理相關議案者，行使投票表決權需審慎評估，有關股東會議案之支持及反對原則，則依循「投票政策」規定辦理。

證券電子下單

國票證券 2023 年全年電子下單比重為 70.55%，相較 2022 年 67.12% 成長了 3.43%，公司除了在數位平台的持續強化及優化，並積極辦理業務人員及客戶之數位交易課程及講座，讓投資人享有更優勢的交易工具及正確的投資理財觀念外，也讓從業人員提供客戶更專業的交易服務。

多元數位通路管道

本集團建置多元數位通路管道以利提供便利的金融服務，如國票期貨打造下單平台多元化，除了雙備源外報價及下單管道，自建平台下單優化功能及海期報價元件使用，更積極優化國內外下單 API 元件，提供國內外程式交易使用者更簡易交易串接管道。此外，國票期貨設有 LINE 官方帳號提供相關期貨推播訊息，官網上涵蓋所有交易資訊可供查詢及下載下單系統。

國票證券行動裝置App



► 國票創投

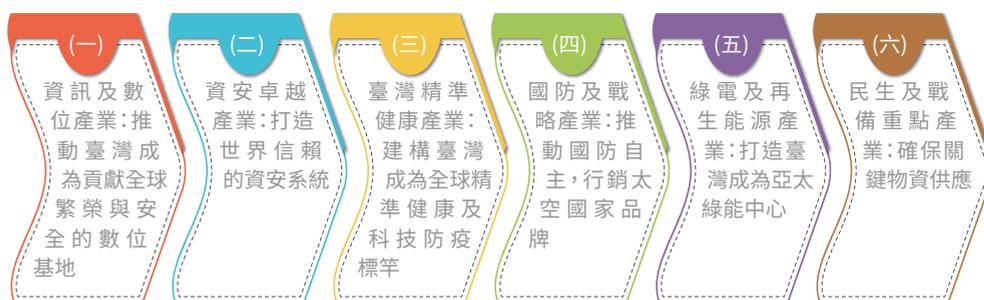
為體現責任投資之精神，國票創投將永續經營理念落實於業務中，於投資業務訂定《責任投資準則》，並制定「責任投資評估檢核表」。若屬定義禁止投資之產業（如：依資恐防制法所指定制裁之黑名單或恐怖分子或集團、從事非法武器製造、買賣或是與大規模殺傷性武器有關的企業、從事非法賭博等違法活動之企業、色情、毒品產業）或高敏感性之產業（如：菸草製造、非公益性質博奕業、具破壞生態漁撈業者等），不予以投資。

► 國票投顧

國票投顧則訂定《環境、社會及治理（ESG）投資與風險管理政策》，及《環境、社會及治理（ESG）投資管理暨資訊揭露作業要點》，以規範本公司 ESG 因素納入投資管理流程所採取作業程序及管理措施。為有效衡量投資標的之 ESG 表現，採用第三方評估機構（彭博、CMoney 及證交所公司治理評鑑）之評鑑分數及標的個股負面新聞進行 ESG 綜合風險評分，並透過議問卷方式獲得推薦投資標的之非財務面有關 ESG 議題（含氣候變遷）及重要執行事蹟與未來規劃，做為衡量參考指標。國票投顧在投資流程中考量責任投資因素，除訂定負面排除名單外，更加入 ESG 相關正面篩選，對有發行企業社會責任年度報告之台灣上市櫃公司，有較高機會進入可投資股票池中。

3.5.2 永續金融推動作為及成效

為加速臺灣產業轉型升級，政府提出「資訊及數位」、「資安卓越」、「臺灣精準健康」、「國防及戰略」、「綠電及再生能源」及「民生及戰備重點產業」等六大核心戰略產業放款方案，作為驅動台灣下世代產業成長的核心，為經濟成長注入新動能。



國票金控集團旗下關係企業依其客戶所屬行業屬性，藉由投資及授信等方式支持政府產業創新計畫，分述如下：

►「六大核心戰略產業」授信情形

國際票券積極配合政府發展綠能政策，開發未來新興產業，爭取綠能科技、智慧機械、國防航太、環保再生利用等廠商之授信案，將創新產業之間形成跨領域的融合，在兼顧風險管理及激勵同仁授信業務的目標之下，將符合政府經濟發展政策方向的新案列入年度考評加分項目。截至 2022 年底及 2023 年底「六大核心戰略」定義之授信情形如下表：

單位：新臺幣（千元）

項目	家數	2022 年授信總額	2022 年授信餘額
資訊及數位	149	26,499,700	13,939,000
資安卓越	45	6,715,000	3,691,100
臺灣精準健康	32	8,305,000	5,828,700
國防及戰略	166	24,976,100	12,947,100
綠電及再生能源	173	36,202,100	17,139,500
民生及戰備重點產業	229	45,660,800	23,068,300
總計	794	148,358,700	76,613,700

單位：新臺幣（千元）

項目	家數	2023 年授信總額	2023 年授信餘額
資訊及數位	116	24,011,800	10,911,600
資安卓越	40	5,595,000	2,415,500
臺灣精準健康	27	7,325,000	5,307,600
國防及戰略	144	23,004,800	9,353,400
綠電及再生能源	158	38,972,500	20,030,700
民生及戰備重點產業	208	47,130,200	24,249,800
總計	693	146,039,300	72,268,600

➤「六大核心戰略產業」投資情形

國際票券、國票證券自營部及國票創投依照國家發展委員會公告之「1100521 六大核心戰略產業推動方案（核定本）」定義進行六大核心戰略產業分類，截至 2023 年底投資六大核心戰略產業如下：

分類	家數	單位：新臺幣（千元）
		投資金額
資訊及數位	47	552,502
資安卓越	2	48,875
臺灣精準健康	2	49,031
國防及戰略	1	3,224
綠電及再生能源	5	35,145
民生及戰備重點產業	17	721,929
總計	74	1,410,706

➤「六大核心戰略產業」持股與櫃部位情形

分類	家數	單位：新臺幣（千元）
		持股金額
資訊及數位	3	3,176,496
資安卓越	0	0
臺灣精準健康	4	28,731,857
國防及戰略	0	0
綠電及再生能源	0	0
民生及戰備重點產業	8	71,271,037
總計	15	103,179,390

➤「六大核心戰略產業」輔導上市櫃情形

國票證券擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之主辦或協辦券商，協助輔導公司規劃上市（櫃）或與主辦券商討論規劃，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模。

符合六大核心戰略項目	案件名稱	案件產業	推動作為
資訊及數位產業	群○科技股份有限公司	通信網路業 (無線通訊模組、物聯網模組廠商)	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之主辦券商
	竹○科技股份有限公司	其他電子業 (智能自動操作系統(AI)、製程數據採集系統(IoT))	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之協辦券商
民生及戰備產業	春○機械工業股份有限公司	電機機械業 (螺絲、螺帽、零件成型機研發、生產及銷售)	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之主辦券商
	慶○科技股份有限公司	半導體業	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之主辦券商
	星○航空股份有限公司	航運業 (民用航空運輸業)	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之協辦券商
	振○精密滑軌股份有限公司	電機機械 (精密鋼珠滑軌之研發設計、生產製造及行銷)	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之協辦券商
	聯○金屬科技股份有限公司	其他 (將合金消耗品還原成工業需求原料)	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之協辦券商
	諾○兒寶貝股份有限公司	生技醫療業	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之協辦券商
	北○科技股份有限公司	電機機械業	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之主辦券商

符合六大核心戰略項目	案件名稱	案件產業	推動作為
臺灣精準健康產業	豐○生物科技股份有限公司	生技醫療業	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之主辦券商
	列○博生技股份有限公司	生技醫療業	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之主辦券商
	安○生科股份有限公司	生技醫療業（生產安必測 [®] 新冠肺炎抗原家用快篩）	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之協辦券商
	圓○生技股份有限公司	生技醫療業	擔任公司 IPO 上市（櫃）輔導之協辦券商

ESG 個股投資情形

隨著各種環境議題的增加，越來越多企業也開始提高自身對於降低環境傷害的要求。因此 ESG 議題孕育而生，市場逐漸認同 ESG 因子與企業長期成長潛力有緊密相關性，部分投資者已將永續投資觀點及數據納入自身投資標的。國票金控集團針對股權投資部位，亦將環境、社會及公司治理（ESG）因子納入投資評估流程，並將再生能源相關產業納入投資組合中，以致力於環境永續發展，善盡社會責任，截至 2023 年 12 月 31 日止，共投資 ESG 個股檔數 27 檔，累積金額達新台幣 943,979 千元。

單位：新臺幣（千元）

公司	投資檔數	投資總額
國際票券	8	515,053
國票證券	10	247,856
國票期貨	6	120,000
國票創投	3	61,070
總計	27	943,979

永續債券投資情形

國際票券與國票證券 2023 年共投資 18 檔綠色債券、社會責任債券與可持續發展債券，綠色債券內容包含再生能源及能源科技發展、能源使用效率提升及節約能源、溫室氣體減量、廢棄物回收處理或再利用、污染防治與控制；社會責任債券之籌措資金運用於提升數據通信接取速率、可取得性及穩定性而進行之資通訊科技升級相關投資等等；可持續發展債券則用於太陽能電站建置、都市更新、危老建築物翻修，及國家發展基金管理會推動之根留台灣企業加速投資融資項目，總計投資永續債券 6,907,100 千元。

國際票券

國際票券為體現責任投資之精神，並將永續經營理念落實於業務中，截至 2023 年 12 月 31 日止，國際票券投資永續發展債券累計金額（面額）為新臺幣 62.07 億元，統計資料如下表：

單位：新臺幣（元）

債券類型	幣別	持有面額
綠色債券	USD	10,000,000
	TWD	4,000,000,000
社會責任債券	TWD	1,600,000,000
可持續發展債券	TWD	300,000,000

註：美金換算匯率 1USD= 30.71 NTD

▶ 國票證券

國票證券固定收益商品部截至 2023 年底投資六大核心戰略產業，投資綠色債券之累計金額（面額）為新臺幣 7 億元：

單位：新臺幣（百萬元）

債券資料	發行公司	綠色投資計畫	是否納入下列機構之綠色債券資料庫		持有面額
			Bloomberg	Climate Bonds Initiative	
B618C4	台○積體電路製造股份有限公司	能源使用效率提升及能源節約、溫室氣體減量、其他氣候變遷調適或經本中心認可者	是	是	200
B638BH	聯○電子股份有限公司	再生能源及能源科技發展、能源使用效率提升及能源節約、溫室氣體減量、廢棄物回收處理或再利用、污染防治與控制	是	是	300
B95125	中○迪和股份有限公司	再生能源及能源科技發展	是	是	100
B95126	中○租迪和股份有限公司	再生能源及能源科技發展	是	是	100

資料來源：證券櫃檯買賣中心、自行統計

3.5.3 綠能融資先行者

國票金控集團作為同業中承作太陽光電融資的先行者，發揮自身於綠能融資市場的影響力，積極地透過商業本票保證及承銷發行，協助業者自貨幣市場取得資金，於 2023 年更是將授信業務由發電延伸至光+儲、電能轉供、風力、SRF（固體再生燃料）、汙水處理產業，對社會創造正向之 ESG 效益。

2023 年國際票券針對綠能環保產業之放款對象合計 84 家授信客戶，授信額度合計新台幣 24,547,200 千元。2024 年國際票券將持續開發綠能科技產業相關客戶，如承作儲能系統、太陽能電站設備及其工程融資、地熱發電、風力發電、環保再生、SRF（固體再生燃料）、汙水處理等案件，期望授信額度持續成長。

▶ 近三年發展情形

2021 >>>

彙整提案金融建言白皮書，敦請台灣金融服務業聯合總會代向經濟部及金管會等主管機關反應以下建議：

1. 建議台電電能購售契約明訂債權轉讓條款，發電業者有融資需求時，得將電款請求權讓與或設定質權予金融機構，以擔保金融機構之債權。
2. 建議台電電能購售契約明訂金融機構之介入權，賦予金融機構適時介入將業者契約權益轉讓予符合相關法令及具經營電廠經驗、能力之人，以穩定電站之經營。

2022 >>>

- 統籌主辦廷捷電力75億元聯合授信案創下國內票券公司主辦太陽能電廠聯貸案首例。
- 國際票券與王道銀行共同主辦星鑫電力旗下日運綠能完成新台幣20.89億元的台南七股案場聯貸案。
- 訂定「儲能設備動產擔保授信要點」，建立儲能設備融資業務SOP並已承作相關授信案件。

2023 >>>

修訂「再生能源發電設備動產擔保授信處理要點」，增加綠電轉供相關規範，協助業者因應政府用電大戶規範、國際供應鏈要求及企業發展ESG等因素需向售電平台購電，幫助客戶達到最大化用電效益。

減碳效益

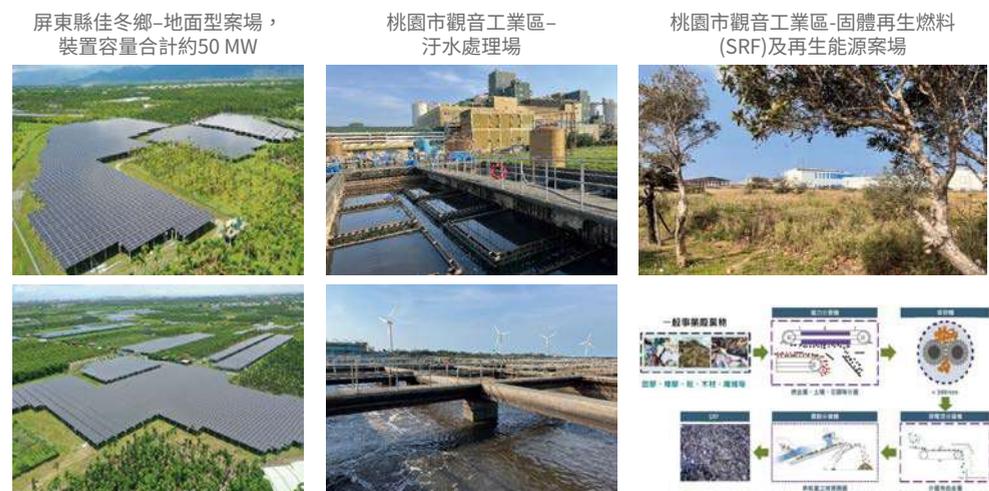
太陽光電：參與發電站275.655MW、減碳13.8萬公噸

預期減碳量：承做276.655MW*融資比80%*8760小時*光電因子0.14*0.509KG
(電力碳排係數)

🏆 成功案例和獲獎榮耀

- 唯一連續四年獲獲經濟部能源局頒發「光鐸獎—優良金融服務獎」之票券業
- 參貸遠東銀行主辦之義暘綠電 50 億元聯貸案 - 集結分散式地面型太陽能電廠
- 參貸王道銀行主辦之新仁能源開發公司 20.5 年期、64.4 億元聯貸案 - 漁電共生太陽能電廠

綠能科技授信客戶之實地照片



除了太陽能融資業務發展，國票金控集團在綠色金融人才的培育也不遺餘力，除了積極鼓勵同仁參與外部講座，掌握市場趨勢並和國際接軌，2023 年國票金控集團 1 位同仁於 7 月取得永續管理師證照，目前集團共 2 位永續管理師。2024 年另安排同仁受訓，學習專業永續知識。期望國票金控集團未來能夠持續發揮綠能融資影響力，領航能源轉型。

歷年太陽能融資內外部教育訓練

定期舉辦內部教育訓練	積極參與外部講座論壇
<p>「2X2 專題報告」教育訓練方案</p> <p>每月安排同仁自定報告主題後，提供其蒐集資料、製作簡報與邏輯分析等學習機會，讓報告同仁與出席員工透過互動討論過程，發揮各式議題的創意發想，分享各自經驗，豐富個人視野。</p> <ul style="list-style-type: none"> » 2017 年 06 月主題：太陽能電站發展及融資模式 » 2017 年 10 月主題：風力發電發展及籌資模式 » 2017 年 11 月主題：二次電池 » 2020 年 11 月主題：太陽光電系統設備 - 材料 » 2021 年 09 月主題：蟬聯獲頒光鐸獎之參賽歷程分享 » 2022 年主題：廢鐵變黃金 - 從杜拜認識循環經濟 » 2023 年 07 月主題：再生能源現況分析及氫能發展趨勢探討 » 2024 年 03 月主題：綠電及地熱趨勢探討 <p>主管共識營</p> <p>針對太陽能電站融資案例及授信要點分析相關專業議題，藉由公司內部專家分享電站的成功經驗學習成功經驗。</p>	<ul style="list-style-type: none"> » 2018 年太陽光電金融業務培訓班 » 2018 年台灣國際太陽光電展覽 » 2018 年太陽光電設置風險與控管研討會 » 2019 年再生能源專案融資人才培訓計畫 - 專案融資財務模型分析 » 2019 年離岸風電財務盡職調查教育訓練 » 2019 年離岸風電保險盡職調查教育訓練 » 2020 年綠色金融新時代高峰論壇 » 2021 年經濟部能源局推動漁電共生線上說明會 » 2023 年自歐盟綠色新政的發展看全球綠色金融走向 » 2023 年調頻備轉市場發展座談會 » 2024 年安永顧問 PCAF 教育訓練

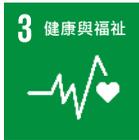




Chapter 4 幸福職場

- 4.1 員工權益與福利
- 4.2 員工發展與訓練
- 4.3 職場健康及安全

2023 年永續績效

聯合國永續發展目標 (SDGs)	 <p>3 健康與福祉</p>	» 補助員工健康檢查 911 人，約 4,021,725 元。
	 <p>5 性別平等</p>	» 僱用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，落實報酬、僱用條件、訓練與升遷機會之平等。
	 <p>8 就業與經濟成長</p>	
 <p>10 減少不平等</p>		

4.1 員工權益與福利

培訓人才、員工職涯發展及穩固人力資本是國票金控集團奠定永續發展的基石，國票金控期望提供一個安心長遠發展的職涯環境給集團同仁，以完善照顧每個員工的家庭，從而讓社會更穩定。我們長期關注職場和諧、兩性平權與員工權益，除配合勞動相關法令制定規範以防範職場性騷擾外，並於年度教育訓練中規劃執行兩性平權宣導課程，為利人才培育，維護和諧勞資關係、提供公平合理薪酬福利、精進專業核心職能、讓勞資溝通無障礙及全方位關懷身心健康五面向做起，以配合公司永續經營之發展，朝向達成聯合國永續發展目標 SDGs 邁進。

本公司內部透過「公平、合理」的薪酬制度以利留才及求才，有關員工權益，均符合勞動基準法相關法令之規範，且訂有員工各項人事規章，規範員工待遇、服務、考核等，作為員工行為之依據。僱用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，落實報酬、僱用條件、訓練與升遷機會之平等，並將經營績效成果充分反應於員工薪酬，進而自 2018 年起連續六年獲臺灣證券交易所評核納入「臺灣高薪 100 指數」成分股，國票金控集團符合「員工平均薪酬」、「淨利」、「每股淨值」及「員工總薪酬」等關鍵量化指標，顯示國票金控集團重視員工薪酬、留住人才及善盡社會永續責任。



4.1.1 人力結構

2023 年集團按性別和年齡劃分之員工類型

地區	類別	類型	男			女			合計
			未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲 以上	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲 以上	
台灣	契約 類型	正職（無期限）	49	448	133	61	692	117	1,500
		臨時（有期限）	2	0	0	5	0	0	7
	僱用 類型	全職	49	448	133	63	692	117	1,502
		兼職	2	0	0	3	0	0	5
	員工 類型	主管	0	45	52	0	26	14	137
		非主管	51	403	81	66	666	103	1,370
海外	契約 類型	正職（無期限）	0	5	4	0	0	1	10
		臨時（有期限）	3	19	0	10	16	0	48
	僱用 類型	全職	3	24	4	10	16	1	58
		兼職	0	0	0	0	0	0	0
	員工 類型	主管	0	0	3	0	0	1	4
		非主管	3	24	1	10	16	0	54

註：上述資料統計不含實習生；另集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部分公司之非主管員工除協理級以下，須同時符合未領取主管津貼或非擔任部門正副主管之條件。

2023 年集團新進員工

地區	員工類別	男			女			小計
		30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	
台灣	管理階層	0	1	9	0	0	3	13
	一般人員	47	56	8	40	74	19	244
海外	管理階層	0	0	1	0	0	0	1
	一般人員	2	3	0	4	0	0	9
新進人員總數								267
新進人員比率								17.06%

2023 年集團離職員工

地區	離職類型	員工類別	男			女			小計	
			30 歲 以下	30-50 歲	50 歲 以上	30 歲 以下	30-50 歲	50 歲 以上		
台灣	自願 離職	退休	管理階層	0	1	2	0	0	1	4
			一般人員	2	2	8	6	5	20	43
		不含 退休	管理階層	0	4	7	0	3	0	14
			一般人員	26	46	11	14	56	15	168
	非自願離職	管理階層	0	0	3	0	0	0	3	
		一般人員	0	5	2	0	4	1	12	
海外	自願 離職	退休	管理階層	0	0	0	0	0	0	0
			一般人員	0	0	0	0	0	0	0
		不含 退休	管理階層	0	0	1	0	0	0	1
			一般人員	4	3	0	3	2	0	12
	非自願離職	管理階層	0	0	0	0	0	0	0	
		一般人員	0	0	0	0	0	0	0	
離職人員總數								257		
離職人員比率								15.78%		

4.1.2 福利政策

國票金控集團將培育優秀人才視為永續發展不可或缺的一環。我們的薪酬福利制度不分性別、年齡、種族等因素，以期達到公平且合理對待每一位同仁，為激勵員工在工作上持續努力貢獻訂定多項薪酬激勵措施，包括年終獎金、三節獎金及員工酬勞等。適時給予獎勵，以肯定同仁們長期投入工作及用心的付出。

公司內部已訂定「員工薪資及待遇支給辦法」、「員工獎金核發辦法」及「員工酬勞發放辦法」等內部規範，明訂合理之薪資報酬政策，另訂有「職員服務及獎懲辦法」，明訂員工應遵守之行為規範，亦訂定相關之獎勵及懲戒措施，訂定「健康檢查補助作業要點」鼓勵員工定期健康檢查，另訂有「員工取得各項證照補助及獎勵細則」、「同仁進修外語及電腦學費補助細則」讓員工學習技能、增進專業知識。

在退休制度及實施狀況方面，公司內部依勞動基準法及勞工退休金條例相關規定辦理，或訂定相關退休制度。本公司依勞動基準法設立勞工退休金監督委員會，勞工退休準備金之保管、運用由勞工退休準備金監督委員會專責辦理。本公司按月依適用勞工退休金舊制勞工人數之平均薪資提撥 7% 勞工退休準備金，並於扣提後十日內撥交勞工退休準備金監督委員會轉存入台灣銀行勞工退休準備金專戶。另依勞工退休金條例之規定，按月提繳員工薪資 6% 之勞工新制退休金至勞工保險局個人帳戶。

本公司每年參考市場薪資行情維持薪資競爭力，以吸引及留任優秀人才，讓員工與公司共同成長。對於管理階層薪酬之衡量，國票金控設置薪資報酬委員會，訂定並定期檢討管理階層薪資報酬之政策及個人報酬之合理性，除薪資報酬外，國票金控集團更提供各項福利，希望能全方位地照顧每一位同仁。

正式員工之福利制度

類別	範例內容
分紅或配股	員工酬勞
獎金及禮品	年終獎金、三節禮金（品）、生日禮金（品）
保險及退休金	勞保、健保、員工團保、提撥退休金
請假及休假制度	特休 / 年假、陪產假、產檢假、家庭照顧假、女性同仁生理假、育嬰假、撫育未滿三歲子女可調整工時、彈性工時、重大病假
福利補助	結婚禮金、生育津貼、社團補助、員工教育獎助學金、子女教育獎助學金、住院慰問金、休閒旅遊補助費、健康檢查補助金、不定時餐敘、重大傷病補助
其他福利制度	伙食費、誤餐費、績效獎金、完整的教育訓練、順暢的升遷管道、 員工持股信託 （於 2024 年 4 月開始實施）

■ 員工持股信託

本公司為謀同仁福祉，補強勞工退休金準備的第三支柱，以保障未來生活安定，進而增進員工對公司之參與感，共享企業經營成果，以落實企業永續經營理念並符合聯合國於 2015 年所發布保護勞工權益之永續發展目標，國票金控於 2023 年 12 月董事會通過「員工持股信託實施辦法」，並推展至各子公司，於 2024 年 2 月正式成立「國票金控集團員工持股會」，開辦員工持股信託業務，並於 2024 年 4 月正式實施。

2023 年國票金控集團兩性同工同酬分析

員工職級	女男平均比例（女性為 100）
高階主管層級本薪	100:176
高階主管層級本薪 + 現金獎金	100:299
管理階層本薪	100:143
管理階層本薪 + 現金獎金	100:136
一般同仁本薪	100:79
一般同仁本薪 + 現金獎金	100:81

4.1.3 勞資溝通管道

► 多元管道溝通

國票金控集團深知傾聽員工心聲及維持雙向溝通，是企業成功經營的重要關鍵，因此建立工作職場無障礙之溝通機制是集團長期努力的目標。我們運用實體與數位工具打造一個開放溝通的管道，集團內各公司均設有各種與員工溝通的管道，說明如下：

(1) 直接反映：

員工可直接向其直屬主管反映各種問題，同仁於職場中可隨時與經營管理階層溝通，充分溝通無障礙。

(2) 勞資會議：

國票金控、國際票券、國票證券均透過「勞資會議實施辦法」之施行，定期召開勞資會議，勞方及資方代表各半，相互溝通意見，共同協商及解決問題，促進和諧共榮之勞資關係。

(3) 透過內部網站、員工討論區、員工意見信箱提出問題：

對於員工提出的建言或問題，我們會指派專責人員負責追蹤處理。另為確保工作環境中男女平等，國票金控及多數關係企業均已設置性騷擾防治專線，並訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，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，不定期進行宣導溝通，以提升員工男女平權的意識。

► 員工議合

本公司創造和諧平等之溝通平台，國票金控等三家公司設有勞資會議，每屆均由全體員工正式投票選出勞方代表，與資方指派的代表共同組成；其中勞方代表 100% 由非擔任主管之員工擔任，並每季召開勞資會議，以建立良好勞資關係。另為保障勞動關係及勞動條件，本公司依勞基法之規範，辦理員工離職預告期，如需歇業、轉讓、虧損、業務緊縮或員工對所擔任工作確定無法勝任時，則視員工年資於 10 日至 30 日前預告中止勞動契約。

預告期	年資
10 天前	3 個月以上 未滿 1 年者
20 天前	1 年以上 未滿 3 年者
30 天前	3 年以上

4.1.4 員工權益保障

► 性騷擾防治

本公司為提供受僱者、派遣勞工、技術生及實習生（合稱：員工）及求職者免於性騷擾之工作及服務環境，並採取適當之預防、糾正、懲戒及處理措施，以維護當事人權益及隱私，依性別工作平等法第十三條第一項及勞動部頒布之「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法訂定準則」，訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理辦法」，以作辦理性騷擾防治申訴之依據。

國票金控為強化員工對於性騷擾防治的認知，實施相關教育訓練課程，2023 年以實體教育訓練方式，舉辦 1 場次教育訓練，共 55 人次參與，並於「防治工作場所性騷擾教育訓練」的課程內容中，除持續加強宣導有關性騷擾防治措施及申訴管道、合理規劃性別平權及性騷擾防治相關內容外，並配合擬修訂之外部規章，向員工說明敵意性工作場所性騷擾、交換式工作場所性騷擾、權勢性騷擾及非工作時間性騷擾之定義，以積極防治並嚴懲性騷擾行為。

申訴管理	機制說明	2023 年申報案件數	改善措施
性騷擾防治專線	國票金控依循法規訂有性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理辦法，並設置專責單位、申訴專線及專用電子信箱公告員工周知，亦定期進行宣導或教育訓練	2023 年無任何性騷擾申訴案件。	性騷擾防治專線

性騷擾申訴流程



► 人權保障

國票金控為履行企業保障人權之責任，支持並遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國工商企業與人權指導原則」與「國際勞工組織公約」等各項國際人權公約原則，依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」第十八條及本公司「永續發展實務守則」第十條，2023年5月13日訂定「人權政策」，作為本公司保障員工之依據，並恪遵本公司所在地之各項勞動相關法規。

本公司亦訂定「性騷擾防治措施申訴及懲戒處理辦法」，每年度實施性騷擾防治教育訓練，強化員工保護及建立安全且免於騷擾之工作環境；並定期選派勞方代表，就員工之權益及福祉事項與資方定期舉行勞資會議。相關辦法及工作規則皆放置在公司內部網站以供員工隨時查詢使用。

2023年度我們未發生任何歧視事件、僱用童工、強迫、強制員工或涉及侵犯員工利益等情事發生。此外，本公司已制訂「執行職務遭受不法侵害預防作業流程」，以保障勞動人權、營造健康且舒適的辦公環境。

► 人權風險評估與管理措施

鑑別議題	對象	代表指標與定義	2023年風險值	2023年人權風險評估結果	減緩措施	補償措施
職場多元包容及平等	身心障礙員工	身心障礙足額聘用率 = 當年度未足額進用身心障礙人員之投保單位數 / 總投保單位數	0%	足額投保，判斷為低風險	» 建構對身心障礙友善之無障礙職場環境	» 依法令標準進用足額身障人員 » 因故無法足額僱用時，以繳納差額補助費用方式

鑑別議題	對象	代表指標與定義	2023年風險值	2023年人權風險評估結果	減緩措施	補償措施
禁止聘用童工	新進員工	零童工聘用	0%	無僱用未滿16歲之童工情形	» 招募作業階段：應徵者須於履歷表中載明正確出生日期，並簽名保證資料正確性 » 報到作業階段：員工到職當天須繳驗身分證	» 因報到時已檢視身分證件，故不會有聘用童工之情事發生
禁止性騷擾	全體員工	性騷擾申訴案件發生率 = 當年度公司內部受理之性騷擾申訴案件涉及人數 / 員工總數	0%	2023年無性騷擾申訴案，判斷為低風險	» 依循法令規定，制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點 » 設立性騷擾申訴專責單位及申訴專線與專用電子信箱，依法處理相關案件 » 每年舉辦相關教育宣導課程	» 員工提出申訴時安排立即有效之處置，若案件成立，將協助申訴人（被害人）安排心理諮商資源；並針對相對人（加害人/行為人）依工作規則及獎懲辦法執行懲處
良好勞資關係	全體員工	勞資爭議涉及率 = 當年度經主管機關受理勞資爭議案件涉及人數 / 員工總數	0.06%	2023年子公司國票證券計有勞資爭議案1案 ⁽¹⁾ ，已完成調解，判斷為低風險	» 打造友善、多元且充份溝通之職場環境。 » 檢視人事制度規章，適時修改及增補。	» 依循勞動相關法令規定，建立各項人事管理制度，確保勞工權益 » 定期辦理勞資會議 » 設置多元管道受理員工申訴管道

註1：詳見國票金控2023年年報 p.153。

4.1.5 員工績效管理

國票金控提供給員工一個完善的舞台，使全體員工能發揮專業職能，落實集團策略目標，發揮金融業的影響力，並進一步推動社會發展。為此，國票金控遵循《員工考績辦法》，在每年一次的考核機制中，使員工與主管溝通工作目標及職涯發展規劃，以作為薪資獎金核發及職位調整的基礎。國票金控正職員工 100% 接受績效考核。為推動員工長期職涯發展，國票金控所有正職人員每年固定一次檢視薪資，近三年平均調幅約 1%~2%。

國票金控集團績效考核制度

公司名稱	績效考核辦法名稱	績效考核對象	績效考核辦理時間
國票金控	員工考績辦法	主管人員及一般職員服務滿半年並未間斷者	每年 1 月
國際票券	1. 員工考績辦法 2. 員工績效指標及評分要點	服務滿半年未間斷之主管人員（單位主管及 12 職等（含）以上人員）及一般職員（11 職等資深副理（含）以下人員）	年終
國票證券	員工績效考核管理辦法	全體員工（含試用期人員）	每年考核 1 次，於每年年度終了後實施
國票創投	職員考績辦法	本公司每屆年終舉辦職員年度考績一次，就主管人員及一般職員服務滿半年並未間斷者，按平時服務表現考核之	每屆年終
國票投顧	員工績效考核管理辦法	全體員工	每年 1 月評核前一年度績效
國票期貨	員工工作規則	全體員工	每年 1 月評核前一年度績效
國旺租賃	員工績效評核辦法	全體員工	年終

4.2 員工發展與訓練

國票金控集團積極培育專業金融人才，以因應瞬息萬變的金融市場，我們透過教育訓練精進每一位同仁的核心職能，協助員工提升專業能力，成為具備專業金融知識與經驗的人才以提供更貼近客戶需求的優質服務。集團內各公司訂有訓練補助辦法，除金融證照外，更訂有學位、語言學習、電腦技能及出國進修之補助，希望透過積極的獎勵措施，鼓勵同仁進修以多元發展為全方位人才。

4.2.1 青年學子培育

青年學子作為未來國家發展的重要人才，國票金控集團持續與各地大專院校保持良好互動，投注心力與資源於新血的培育及養成，累積永續人才發展觀念，期待莘莘學子能學以致用，透過科技與數位化的力量，擴展更寬闊的視野，創造產學雙贏，將來為國家社會注入新能量。

► 辦理實習計畫及企業參訪

國票證券為落實協助培植學界人才與企業接軌，以證券實務專業回饋社會、延攬優秀人才，於 2023 年與東吳大學財務工程與精算數學系合作辦理金融創新課程講座、企業參訪，共計參與學生為 80 人次；另提供國立虎尾科技大學財務金融系企業實習共計 10 人次；希冀透過講座課程、企業參訪及實習活動，讓學生進一步了解金融及證券業的現況與趨勢、本公司企業文化、職場環境、未來規劃與發展，從而能更貼近職場，增進對未來職涯探索，為畢業提前做好準備。

► 校園徵才及教育宣導



4.2.2 員工發展政策

學習型組織	<p>為強化員工專業與非專業面向之能力，國票金控集團對於員工之教育訓練極為重視，依職能需求，循序漸進，採取多元化課程，以達養成人才之目的，建立多元的學習管道包含：</p> <ul style="list-style-type: none"> » 各級主管隨時發現人才，透過課程訓練、專案任務指派、會議參與工作輪調等方式培訓人才，協助員工適性發展為專業或管理人才之職涯方向。 » 內部平台：國票金融大學、e-Learning 平台、實體課程等，致力於發展學習型組織，讓專業知識得以即時更新及傳遞。 » 外部學習：透過參與外部專業機構開辦課程，與內部訓練相輔相成。 » 延伸性學習：集團內部為讓員工延伸學習觸角，另以專題報告方式，定期由員工自定報告主題，且未侷限於金融專業範疇，分享經驗與創意，以新世代的視角看新世界、發現潛在商機，演繹新經濟範疇。
集團內部轉調機制	<p>為集團人才多元發展及流動，除公司內部輪調外，訂有關係企業內人員兼任借調辦法，人力資源運用跨越公司範疇，以利集團創造「人才培訓與發展」及「帶動集團內複製成功經驗並擴展效益」等雙重效益。</p>
接班人培育計畫	<p>針對不同層級員工，透過甄選、定期評估，預計於 2024 年規劃建置接班人才培育，透過委員會遴選等機制，發展出各個階層的菁英人才庫計畫，搭配核心職能及策略目標，計畫性培育及儲備各層級的菁英人才。</p>

► 教育訓練內容

國際票券

■ 線上學習課程

國際票券教育訓練主要分為專業課程及法定課程二大部份，建立多元的學習管道包含：OJT、e-Learning 平台及實體課程等，致力於發展學習型組織。2015 年建置線上學習平台，共建置九大類，百餘門課程，透過 E-Learning 平台課程製作，讓專業知識得以即時更新及傳遞，以利塑造為學習型組織；2023 年持續製作更新有關個人資料保護法及防治工作場所性騷擾、資訊安全教育訓練、自行查核、金融消費者保護法及檢舉辦法等相關線上課程，以符合法令規定。

■ 專案訓練課程

國際票券為能提升員工法令遵循概念，每年不定期辦理實體課程以符合法令規定，如勞工安全衛生、個人資料保護或法令遵循等法定訓練，對於依規取得證照資格須進修之課程，則透過參與金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會等外部專業機構之訓練課程，以彌補內部教育訓練之不足。

■ 內部延伸學習

集團內部為讓員工延伸學習觸角，如國際票券設有「2x2 專題報告」教育訓練方案，每月安排同仁自定報告主題後，提供其蒐集資料、製作簡報與邏輯分析等學習機會，且報告主題並未侷限於金融專業範疇，讓報告同仁與出席員工透過互動討論過程，發揮各式議題的創意發想，同時分享各自經驗，豐富個人視野，在新進人員的提案中更顯創意十足，以新世代的視角看新世界、發現潛在商機，演繹新經濟範疇。

2023 年 2x2 專題報告共舉辦 9 場。

2023 年「2x2 專題報告」教育訓練主題

2x2 主題
寵物經濟
二手精品電商市場
淺談永續時尚發展
先買後付 (BNPL) 的新商業模式
文化與創意並存的新勢力產業
一個能聊天的 AI 小夥伴 - ChatGPT
考慮貨架壽命之生鮮蔬果產品管理
純網銀商業模式 - 以 Webank 及 Kabbage 為例
信用風險實務分析 -- 論虛擬貨幣交易所 FTX 破產事件

國票證券

國票證券以企業大學理念出發，致力建立學習導向的組織文化，鼓勵員工持續學習和成長，提供多元化的學習方式，並於 2009 年正式導入數位學習、2019 年規劃導入新數位學習系統，以數位、實體課程相輔相成之模式。透過國票大學學習之規劃，國票證券訂定「教育訓練實施作業要點」，作為公司執行各項訓練活動之基礎規範，期以透過制度化、系統化之執行機制，以培養及發展同仁的知識、技能和能力為目的，並結合訓練成效之評估，確保訓練資源有效利用。藉此提升同仁工作能力及效率、促進個人職涯發展，提高員工滿意度及留任率，強化公司專業、服務、績效之整體形象。

為強化員工專業職能，國票證券每年依四大領域類別並配合市場趨勢，不定期規劃安排各項金融業務等金融相關專業知識課程、資訊安全、公平待客、金融友善、法令遵循、程式交易策略、AI 應用開發、金融科技、性騷擾防制、職場安全、電腦技能及外語能力等相關課程，另針對新進人員提供數位課程訓練。除專業職能提升外，並落實推動工作生活平衡，同步規劃心靈舒壓、職場健康、營養飲食等課程。2023 年度共開辦 66 班次、完訓 22,933 人次及總學習時數為 31,144 小時。

副理級（含）以下之新進人員須於報到後完成數位課程 10 門課訓練

公司簡介、人事規章、組織介紹、法令遵循、資訊安全、稽核查核、風險管理及防制洗錢等，凡副理級（含）以下之新進人員均須於報到後完成本項訓練

副理級（含）以下之同仁每年須完成 20 學分之線上學習訓練課程

- » 金融課程：包括金融商品、金融市場動態、理財趨勢、各項金融業務等金融相關專業知識範疇屬之。具體課程如：經紀事業群必修課程（架上商品、行銷專案、作業規範稽核查核等）；選修課程：總體經濟分析、產業經濟分析、投資展望、期貨與選擇權、保險理財、基金投資等。
- » 職能課程：客戶維護、服務技巧、行銷技巧、企劃書撰寫、自我工作效率、效能提升等軟性技巧範疇屬之。具體課程如：企劃書撰寫、簡報技巧、專案管理、國際禮儀等多以個人選修方式進行。特殊目的或性質之課程如法令遵循（個資法、金融消費者保護法、洗錢防制與打擊資恐、裁罰案例、法令專題）、資訊安全、性騷擾防治等則以必修方式執行。
- » 管理課程：企業文化、核心價值、績效管理與目標管理等組織營運與管理範疇屬之。具體課程如：目標管理、組織管理、危機管理等。另視當期需求狀況決定是否針對特定主管職務（如分公司經理人、分公司後台主管等）舉辦集中式實體必修課程。
- » 金融科技：其範疇包含支付及資金轉移技術、投資理財及財務規劃技術、數據分析及人工智能技術、借貸及融資技術、區塊鏈及加密貨幣技術。具體課程如：大數據分析、數位轉型、數位貨幣、AI 應用開發、程式交易策略等。

2023 年集團 E-learning 統計

課程類別	課程數（門）	人次	課程人時數
新人訓練	15	227	3,324.33
金融課程	26	7,154	7,017.00
職能課程	24	3,288	3,173.72
社交工程防制宣導	8	3,527	3,532.00
稽核查核缺失宣導	1	195	81.25
合計	74	14,391	17,128.30

註：目前使用數位學習 E-learning 計有國際票券、國票證券兩家公司。

▶ 內外部教育訓練

國票金控與子公司在 2023 年的員工教育訓練總時數達 45,788.98 小時，每位員工平均教育訓練時間 29.25 小時；教育訓練內容包括一般法規遵循防制洗錢、打擊資恐、資訊安全訓練及其他金融知識學習。

外部訓練

單位：小時	管理職		非管理職	
	男 時數	女 時數	男 時數	女 時數
國票金控	67	69	373	148
國際票券	1,067.5	189	1,480	1,112
國票證券	545	355.5	3,317	7,476.5
國票創投	3	2.5	0	12
國票投顧	18	18	93	153
國票期貨	175	85	256	250
國旺租賃	0	0	0	18
總計	1,875.5	719	5,519	9,169.5

註：上述資料統計不含實習生；另集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部分公司之非主管員工除協理級以下，須同時符合未領取主管津貼或非擔任部門正副主管之條件。

內部訓練（包含所有實體及線上課程）

單位：小時	管理職		非管理職	
	男 時數	女 時數	男 時數	女 時數
國票金控	133	45	437	349
國際票券	600.67	118.67	1,652.57	1,243.57
國票證券	294	196	8,600	13,936
國票創投	13	21	35	45
國票投顧	29	2.5	123	122
國票期貨	46	32	160	166
國旺租賃	4	1	50	51
總計	1,119.67	416.17	11,057.57	15,912.57

註：上述資料統計不含實習生；另集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部分公司之非主管員工除協理級以下，須同時符合未領取主管津貼或非擔任部門正副主管之條件。

集團教育訓練統計（內部訓練 + 外部訓練）

單位：小時	管理職		非管理職	
	男	女	男	女
	時數	時數	時數	時數
國票金控	200	114	810	497
國際票券	1,668.17	307.67	3,132.57	2,355.57
國票證券	839	551.5	11917	21,412.50
國票創投	16	23.5	35	57
國票投顧	47	20.5	216	275
國票期貨	221	117	416	416
國旺租賃	4	1	50	69
總計	2,995.17	1,135.17	16,576.57	25,082.07

註：上述資料統計不含實習生；另集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部分公司之非主管員工除協理級以下，須同時符合未領取主管津貼或非擔任部門正副主管之條件。

4.3 職場健康及安全

4.3.1 職場健康促進

國票金控致力於保障員工健康與安全，每年優化員工健康照顧及職場安全措施，提供優於法規項目的年度健康檢查補助方案，辦理健康促進活動以及員工健康保健資訊宣導，營造健康職場環境。針對員工的健檢結果或身心健康問題，集團定期與專業醫療團隊合作，委請醫護人員定期至公司駐點為員工提供專業諮詢服務，國際票券 2023 年完成 30 人次臨場醫護服務，有效幫助員工維持良好健康。

➤ 健康職場認證

國票證券與專業職場健康服務顧問團隊合作，提供符合現行職業安全衛生法與勞工健康保護規則之企業員工健康照顧服務，根據《勞動基準法》、《職業安全衛生法》制定「職安五大計畫」，包含「人因性危害預防」、「異常工作負荷預防」、「不法侵害預防」、「母性健康保護」以及「中高齡及高齡計畫」，涵蓋全職員工的職場安全、疾病防治與調查，提供健康職場、母性保護、消防、急救等主題舉辦相關教育訓練，亦按照職級補助健康檢查費用，並依據計畫落實職場安全觀念與健康照顧。2023 年底取得國票證券總公司暨分公司共 26 個據點之衛服部健康職場認證健康啟動標章，推動促進員工健康改善管理活動，致力於保障員工身心健康，標章有效期為 2024 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日止。



母性健康照護

有鑑於國內女性勞動參與率逐年增加及少子化的趨勢，優化女性職場健康保護政策，不僅是勞動議題，更是社會安全、婦女人權與性別平等議題。國際票券訂有「母性健康保護預防計劃」、國票證券訂有「工作場所母性健康保護計畫」，希望提供一個健康、安全、和諧之工作環境，協助同仁作好健康管理，創造幸福的職場環境。

大樓設置哺乳室

為鼓勵及配合產後媽媽的哺乳政策，本公司大樓設置哺乳室，期望協助職場女性員工，能在產後回到工作崗位也能兼顧育兒，並安心在工作期間孕育健康的下一代，進而在工作與家庭上取得平衡。

兒童托育計劃

國際票券及國票證券與幼兒園簽訂兒童托育計劃，期望降低員工照顧孩子的負擔，進而促進其與子代之健康，減少女性同仁職場遭遇之障礙，以提升自我價值，落實母性保護與就業平權。

醫護人員衛教服務

國際票券及國票證券分別與三重中興醫院、永護健康管理顧問簽訂醫護人員臨場服務合約，對懷孕中及自產假或育嬰假返回工作崗位同仁，列為簽約護理師及醫師優先約訪的對象，提供健康指導、評估健康狀況並討論育兒相關衛教，並定期追蹤管理，以協助女性同仁減輕面對育兒之緊張與擔憂。

2023 年國票金控集團健檢補助人數及費用

公司	補助人數	補助總費用
國票金控	19	568,420
國際票券	57	1,521,036
國票證券	802	1,702,269
國票創投	5	70,000
國票投顧	9	80,000
國票期貨	19	80,000
國旺租賃	0	0
總計	911	4,021,725

育嬰留停

2023 年度申請育嬰留職停薪人數共計 4 人（1 人之復職日為 2023 年，3 人為 2024 年），其中 1 人已於 2023 年完成復職，復職率為 100%。國旺租賃申請育嬰假人數計 1 人（1 人之復職日為 2023 年），其中 0 人已於 2023 年完成復職，復職率為 0%；國票金控、國票投顧、國票期貨、國票創投無人申請育嬰留職停薪。

2023 年度申請育嬰留停情形

	女	男	總計
(A) 符合育嬰假申請資格員工總數	18	13	31
(B) 2023 年實際使用育嬰假的員工總數	5	0	5
(C-1) 休完育嬰假後，2023 年應復職的員工總數	2	0	2
(C-2) 休完育嬰假後，2023 年實際復職的員工總數	1	0	1
復職率 (C-2 / C-1)	50%	-	50%
(D-1) 2022 年實際休完育嬰假有復職員工總數	2	0	2
(D-2) 2022 休完育嬰假復職後 12 個月仍在職員工總數	2	0	2
留任率 (D-2 / D-1)	100%	-	100%

註 1：復職率 = (已復職人數 / 應復職人數) * 100%

4.3.2 職場安全

本公司遵守職業安全衛生有關法令，保障員工安全及身體健康，透過辦理教育訓練、健康檢查及各項健康促進活動等方式，提供安全健康之工作場域。本公司辦公室設有中央空調系統，於各樓層設置緊急逃生路線及出口，定期進行電梯設備保養，備有消防設施且實施門禁管制以確保辦公場所安全，亦派員參加職業安全衛生業務在職教育訓練，以協助公司建立安全合宜之工作環境，並訂定「災害緊急應變對策手冊」及設置緊急救護設施 AED (Automated External Defibrillator 自動體外心臟電擊去顫器)，於必要時採取緊急措施以預防公司發生職業災害之情事，確保員工人身安全。本公司派員參加職業安全衛生業務在職教育訓練，以預防公司發生職業災害之情事，2023 年度未發生員工職災及因發生火災造成人員傷亡之情事。

每年定期舉辦：



2023 年永續績效

聯合國永續發展目標 (SDGs)	 <p>1 消除貧窮</p>	<ul style="list-style-type: none"> » 提供身心障礙友善措施，確保官網設計符合無障礙的標準。 » 添購資訊設備供弱勢族群使用。
	 <p>2 消除飢餓</p>	<ul style="list-style-type: none"> » 國票證券持續進行村里平安箱友善計劃，2023 年共致贈中山區大直里發送 240 箱物資（每月 20 箱），全年總受贈戶數為 57 戶，活動金額 114,840 元。
	 <p>4 教育品質</p>	<ul style="list-style-type: none"> » 國票投顧研究員擔任醒吾科技大學行銷與流通管理系「生涯財務管理」創新教學課程外聘講師，為青年學子建構正確金融知識。 » 國票慈善基金會捐助台北市視障者家長協會「視障音樂人才培育深耕計畫」，協助視障者培養一技之長。
	 <p>9 工業、創新基礎建設</p>	<ul style="list-style-type: none"> » 國際票券對資本額 1 億元（含）以下中小型企業授信件數為 183 件，授信額度 357 億 9,700 萬元，授信餘額 212 億 970 萬元，授信佔比 16.4%。

5.1 普惠金融

「普惠金融是經濟成長、創造就業機會及社會發展的驅動者或加速器」。在聯合國的倡議之下，普惠金融（Financial inclusion）的概念逐漸受到矚目和重視，其旨在確保社會大眾都能平等享有金融服務。國票金控致力提升普惠金融三大面向：金融服務可及性、金融服務使用性及金融服務品質。透過舉辦金融研討會和相關講座，消弭金融知識落差；逐年增加中小型企業授信案件數量，以縮小貧富差距；運用金融科技降低客戶獲取金融服務之成本，同時為金融弱勢群體提供友善金融服務。此外，國票金控集團旗下的國票社會福利慈善基金會更是長期關注長者議題和偏鄉兒童教育，透過實際行動支持弱勢團體，期待能夠為社會創造最大的共享價值，落實永續發展的目標、健全社會經濟發展。

Chapter 5 社會共融

- 5.1 普惠金融
- 5.2 社區參與
- 5.3 藝文發展

5.1.1 金融教育與推廣

➤ 贊助大專院校學術研討

▪ 2023 年財團法人亞太金融研究發展基金會籌辦之「第十七屆金融與經濟政策研討會」

國票金控贊助陽明交通大學研討會，本次研討會主題為「台灣經濟前景與半導體產業發展策略之建議」，針對台灣半導體產業發展之回顧與展望、不動產之投資與融資、金融科技與數位市場、新南向政策、創投與私募基金等議題與國內重要的財經專家學者進行對談，希望透過本次研討會，能擷取國內財經學者專家之研究與建議，就產業發展之方向提供政府與企業參考；贊助活動經費 5 萬。

▪ 2023 年贊助「臺灣財務金融學會年會暨國際研討會」

國票金控贊助臺大財金系學會活動，邀請財務金融頂尖學者擔任主講者，本次大會主題為「財務金融與總體經濟趨勢」，期望匯集國內外專家及學者的知識與經驗，藉此對戰爭年代的總體經濟環境及財務研究提出發展方向，進而形成有益的政策建議。本年度研討會除了學術研討會之外，亦舉辦實務論壇，理論與實務兼具，以期啟發國內產官學三界交流合作，幫助台灣更具國際化視野；贊助活動經費 9 萬 5 千元。

➤ 關懷企業永續經營傳承

國票金控長期關懷企業永續發展，贊助「2023 董事學會第十二屆華人家族企業年度論壇」活動經費 10 萬元。台灣董事學會為台灣企業家與知名學者支持所創立之專業學會，關注董事會內外部議題及長短期目標，包含全球視野、家族治理、公司統理及社會責任，結合國內、外產官學各方力量，協助會員達成企業永續發展之共同目標。本次論壇，除了發佈全球「華人家族企業關鍵報告」外，亦邀請台日港新中家族企業兩代對談，共同探討如何打造企業百年傳承的生態圈。

➤ 支持產官學經濟高峰會

國票金控長期響應金融高峰論壇，匯集全球知名的產學業界專家、政府官員和業界領袖，共同參與、分享經濟趨勢和金融政策等議題，提供與會者提供深入洞察和前瞻性資訊。2023 年國票金控集團分別贊助財團法人中華經濟研究院及財團法人台北金融研究發展基金會等舉辦多場學術交流高峰會，項目如下：

- 2023 年財團法人中華經濟研究院「112 年度中華財經高峰論壇會」贊助 35 萬元
- 2023 年財團法人台北金融研究發展基金會主辦「第二十五屆兩岸金融合作研討會」贊助 15 萬元

➤ 贊助新聞媒體經濟專欄

國票金控於 2023 年贊助上報「大家論壇」專案經費 31.5 萬元，透過專欄文章深入探討金融主題，介紹投資策略、理財技巧和風險管理等，並以宏觀的視野，掌握國際兩岸的政經脈動。該等專欄文章係置於論壇之公開網頁上，第三方皆得無償閱覽，藉此推展各項金融知識予普羅大眾。

➤ 弱勢族群金融知識宣導

國票金控發揮金融業本質，除了向社會大眾建立正確的金融消費觀念，積極進行弱勢族群之金融知識宣導，培養其正確金融理財觀念與知識，以建構獨立財務目標。2023 年 11 月 24 日由醒吾科技大學行銷與流通管理系，邀請國票投顧劉釋孔研究員，擔任「生涯財務管理」創新教學課程特聘講師，共 23 名大二的同學參加，期望透過簡單的講述貨幣的時間價值重要性，讓同學了解利率決策如何影響生活。未來國票金控集團仍將持續關注缺乏銀行服務之弱勢族群，發揮正面影響力，善盡普惠金融責任。



➤ 舉辦投資人講座

為提升同仁及客戶證券相關專業知識及熟悉新商品及新制度，國票證券不定期舉辦各式金融講座，2023 年共舉辦 173 場講座（含線上會議），主題包括 2023 年台股展望、國票各電子下單系統介紹、熱門金融商品介紹等內容，總參與人次約 10,305 人次。

國票證券舉辦投資人「策略交易說明會」實體講座 5 場，介紹商品特性、交易規則與交易風險，讓客戶深入瞭解並選擇適合自身的策略投資，共千人以上投資人參與。



➤ 參與金融課程座談

國票期貨積極參與期貨公會舉辦期貨業未來發展與就業機會校園巡迴講座及校園徵才活動、期貨交易所投資人教育推廣課程講座等，提升國票期貨的能見度，以及專業的服務經營。

2023 年 5 月期貨交易所 _ 交易人課程：

- 2023 年 05 月交易人課程 - 認識期貨與選擇權
- 2023 年 05 月交易人課程 - 期貨及選擇權交易實務（上）（下）

➤ 自有媒體官網和 App 宣傳

國票期貨每日提供期權報告和及時訊息，透過官網及理財 e 管家 App、顧問策略平台等多元管道推廣金融知識，建立影音學習平台以利社群經營及客戶教育，發送電子報予同意收受資訊之客戶，並於各主流報章媒體曝光。

- 於官網內提供期權大課 100 講影音課程，提供投資人包括基礎知識、平台使用及商品介紹等線上學習資源課程。
- 建立國票期貨顧問策略平台，提供客戶多元策略選擇。

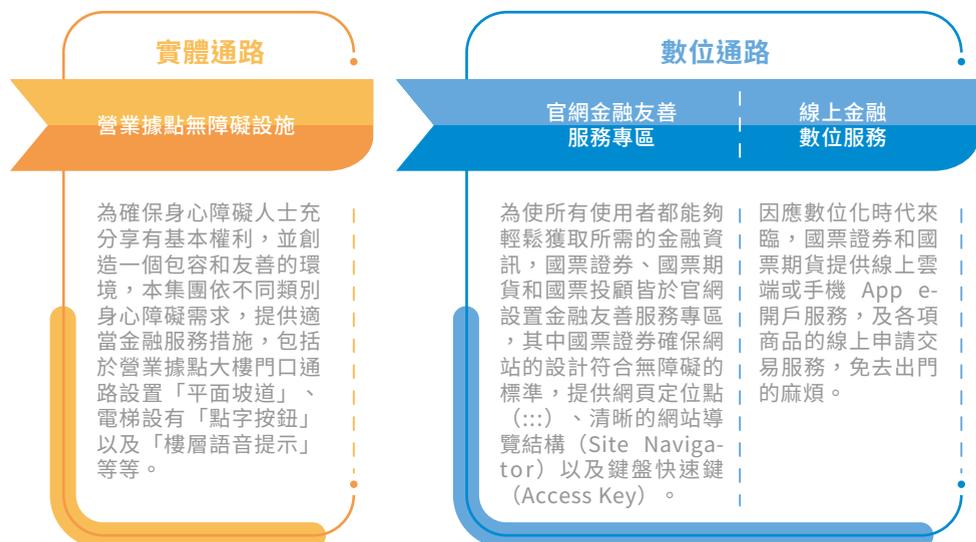


5.1.2 推動中小企業發展

臺灣中小企業眾多，扮演政府與產業的溝通橋樑，面對全球經濟局勢也保有靈活彈性的韌性，為台灣經濟發展的堅固磐石。國票金控集團發揮金融影響力，支持中小企業發展；截至 2023 年 12 月 31 日，國際票券對資本額 1 億元（含）以下中小型企業授信件數為 183 件，授信額度 357 億 9,700 萬元，授信餘額 212 億 970 萬元，授信佔比 16.4%。

5.1.3 金融友善服務

國票金控集團為不同屬性客群所需之金融資訊設計相對應金融服務，期望讓客戶產生信賴及認同感，以建立雙贏之信任關係。為能讓身心障礙朋友們享有便利之金融服務，本集團提供無障礙金融環境，致力提供金融友善服務。



5.2 社區參與

國票金控集團呼應聯合國永續發展目標 (SDGs)，長期關懷社會基層及弱勢團體，多年來持續透過「國票社會福利慈善基金會」及企業志工的投入，辦理老人安養照護、弱勢與身障者收養環境之改善，以及失依兒童與青少年之扶助。秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，善用集團資源，國票金控集團從「弱勢兒童關懷」、「老人照護安養」、「身障人士培力」、「青年學子助力」四大主軸展開社會公益活動。

2023 年度
直接和間接
受益人數達 **1,549** 人
辦理慈善福利事業捐助共計
新臺幣 **267.5** 萬餘元

財團法人國票社會福利慈善基金會介紹

財團法人國票社會福利慈善基金會係於 1998 年 11 月由國際票券金融公司成立，以落實長期回饋社會之理念，專職辦理社會弱勢團體之扶助，長期提供經費資源等各項協助。

察覺臺灣逐步邁入高齡化社會以及貧富分配不均差距持續擴大等相關情境，基金會宗旨定為辦理關於老人照護及安養服務事業，辦理低收入會急難、災害救助事項、以及提供貧困、身心障礙人士之醫療補助等福利事業，期能長期穩定的幫助社會上較少受到關注的弱勢團體，落實回饋社會之理念。



國票慈善基金會近三年捐助情形

項目	2021 年度		2022 年度		2023 年度	
	捐助金額 (元)	受惠人次	捐助金額 (元)	受惠人次	捐助金額 (元)	受惠人次
老人福利	807,030	1,758	300,000	184	300,000	22
兒童福利	1,499,472	983	800,000	238	600,000	332
貧困、身心障礙醫療服務	1,431,870	3,597	886,000	244	900,000	1,065
急難救助	-	-	30,000	1	-	-
青少年福利	900,000	979	500,000	485	875,000	130
合計	4,638,372	7,317	2,516,000	1,152	2,675,000	1,549

5.2.1 2023 年度公益活動回顧

➤ 弱勢兒童關懷

針對弱勢兒童或山區部落孩童，國票金控與國票慈善基金會透過相關基金會給予支持，包括修建老舊房舍和育幼院、捐贈偏鄉教育書籍資源、協辦課程或親子活動促進弱勢孩童發展。

■ 贊助南投山區部落「親親愛樂」學習計畫

「親親愛樂」公益演藝團體由一群山區部落孩子組成，曾於奧地利維也納的音樂聖殿，拿下全球青少年音樂比賽弦樂組冠軍，讓全世界聽見了台灣。面對長期教育資源困頓不足的山區部落家庭，國票慈善基金會贊助「親親愛樂」公益演藝團體，提供孩子們生活費與學習費，以音樂扭轉偏鄉部落的宿命。

■ 捐助水源村劇團「潘朵拉的希望」慈善演出

為鼓勵清寒弱勢族群、身心障礙及偏鄉地區兒童，不再受限於環境及經費，能與一般人一樣參與藝文活動，獲得心靈層次上的鼓勵，勇敢面對自己人生，國票慈善基金會捐助水源村劇團新劇目「潘朵拉的希望」巡迴演出經費，幫助該劇團透過慈善演出方式，將戲劇結合舞蹈、特技、歌唱等多樣表演藝術，並反應時事，且傳遞多元文化、身心成長教育。

■ 添購資訊設備供南投日月潭「原聲國際學院」學生學習使用

社團法人台灣原聲教育協會於日月潭遊學中心（前身是光明國小）成立「原聲國際學院-國中小部」，期望以原住民完全中學為教育核心，照顧教育資源不足與失能家庭的 8~18 歲原住民學生。因創校初期校址為租用，未設置資訊教室，國票慈善基金會添購 40 部筆記型電腦供學生學習使用，為原住民教育貢獻心力。



➤ 老人照護安養

國票金控與國票慈善基金會致力於老人照護安養服務，從食衣住行各方面提供支援，包括興建日間照護中心、提供沐浴及送餐服務，望帶給貧孤長者最完善的照護。

■ 捐助社團法人花蓮縣脊髓損傷福利協進會「長照巴士徵募計畫」

社團法人花蓮縣脊髓損傷福利協進會主要協助脊髓損傷者能自力更生重新適應社會生活，然因花蓮縣偏鄉地區交通不便，故國票慈善基金會捐助社團法人花蓮縣脊髓損傷福利協進會「長照巴士徵募計畫」購置費，以擴大服務區域及量能，協助老人、失能者及身心障礙者就醫及復健。

■ 捐助社團法人中華民國老吾老福利協會「失能獨居老人關懷計畫」

提供失能獨居年長者物資，及長期照護服務，並補助部分長照費用。

➤ 身障人士培力

為幫助身心障礙人士真正融入正常社交活動並保有自我的生存能力，國票金控與國票慈善基金會長期關注身障人士培力計畫，透過課程與學習計畫協助培養身障人士一技之長。

■ 捐助「贊助愛奇兒家庭發展中心完善設施計畫」

關注身心障礙者日常照護議題，國票慈善基金會參與財團法人天使心家族社會福利基金會「贊助愛奇兒家庭發展中心完善設施計畫」，幫助其添購照護所需之相關硬體設備，提供身心障礙者日間照護，能夠在地創生、老化，並幫助其父母與手足心理適應、給予喘息空間、陪伴家庭克服難題。

■ 捐助「視障音樂人才培育深耕計畫」

國票慈善基金會長期支持台北市視障者家長協會，捐助社團法人台北市視障者家長協會「視障音樂人才培育深耕」計畫，助力協會能夠培育視障音樂表演者更多音樂技能，不僅是歌唱能力，更跨足作詞、作曲以及音樂劇演出，讓求職之路更具優勢。

➤ 青年學子助力

國票金控與國票社會福利慈善基金會不定期與各地中小學或大專院校合作，除金融知識外也鼓勵學童於課後時間發展興趣，培育青年學子成為國家未來棟樑。

■ 邀請藝文團隊心鼓坊於集團旺年會表演

心鼓坊鼓團由新北市瑞芳區在地學子組成，在求學期間的課後時段，有志發展藝文技藝的學生得以接受專業訓練及技藝傳承，同時提升瑞芳地方對藝文的認同。國票金控 2024 年旺年會邀請心鼓坊為年終尾牙揭開序幕，提供孩子們表演機會。



5.2.2 集團策略型專案及創新作為

➢ 攜手喜願協會 關懷重症病童

從點到面的延伸，國票金控集團全力關懷和支持喜願兒，從「喜願兒圓夢計畫」、主辦「喜願同學會歡迎來作伙」活動、到「企業志工參與喜願慈善感恩晚會」，透過實際的互動減輕喜願兒對疾病的不安感，強化參與民眾的社會共融意識。

2021年

♥ 喜願重症病童願望旅程贊助計劃：為 5 位重症病童願望成真，增加其抗病信心。

2022年

♥ 重症病童圓夢計畫：由國票金控同仁親臨喜願家庭，為罹患重症、無法像其他孩子一樣盡情奔跑的喜願兒舉辦一系列闖關活動，並事先準備孩子們許願的禮物，由重症病童及家人一起完成考驗後實現孩子們的禮物心願。

♥ 「喜願同學會歡迎來作伙」活動：在華山文創園區戶外場地提供喜願家庭相聚的機會，讓重症病童們與其家人們可以互相認識、互相鼓勵和支持，當天國票金控更是發揮企業影響力，邀請國票證券業務員一同參與公益活動，希望透過下單優惠的方式邀請更多人關注弱勢團體，凝聚愛和關懷的力量。

2023年

♥ 「點燃希望」慈善感恩晚會：國票金控同仁參與喜願感恩晚會，除了事前場地布置外，更以企業志工的身分協助引導喜願協會貴賓、志工、醫護人員拍照、報到及入座，讓平日辛勞的喜願志工得以享受屬於喜願協會大家庭的慈善感恩晚會。

♥ 重症病童圓夢計畫：延續善的循環，持續贊助重症病童圓夢計畫，並和喜願志工一同前往孩童家中見證這份喜悅。



➢ 投入社區參與 推動村里平安箱友善計劃

國票證券秉持回饋社會、關懷弱勢團體之理念，為照護營業處所附近鄰里弱勢族群，2023 年持續進行村里平安箱友善計畫，將公司每月初二、十六購買之祭祀物資，包含米、油、罐頭、乾糧及調味料等民生必需品於完成祭祀活動後，委請里長轉贈予弱勢家庭、獨居長者及低收入戶等，以實際行動關懷社區弱勢家庭，積極落實企業社會責任。2023 年國票證券共致贈中山區大直里發送 240 箱物資（每月 20 箱），全年總受贈戶數為 57 戶，活動金額 114,840 元。



5.3 藝文發展

響應「上市上櫃公司永續發展實務守則」支持文創發展，國票金控關注國內藝術文化產業，提供國內本土樂團或表演團體活動經費支持及表演機會，亦透過實際行動支持相關文化展演，並鼓勵集團同仁多元接觸文化藝術活動。未來，國票金控也將持續對臺灣文化的傳承與創新盡一份心力，盼能以企業社會共融的力量促進文化與社會的交流，共同締造永續發展的新局面。

➢ 舉辦「聽見台灣」音樂會

於中秋團圓前夕，國票金控以「聽見台灣」音樂會為主題，邀請臺灣唯一以本土音樂文化為價值的專業樂團「灣聲樂團 One Song Orchestra」於國票金控大樓演出。藉由古典音樂的國際語言，凝聚愛與關懷，共邀集團同仁齊聚一心，感受這片土地的情感與韻律。



➢ 支持眷村文化沉浸式戲劇演出

國票金控支持由文策院、時藝多媒體、金星文創與全民大劇團共同主辦「一村喜事」沉浸式戲劇演出，2024 年一月購買該劇票券，以實際行動支持在地創生。作為台灣首次文資空間結合的沈浸式戲劇，藉由老眷村融合新形態表演模式，於新北市文化局指定歷史建物空軍三重一村體驗昔日眷村生活。

2023 年永續績效

聯合國永續發展目標 (SDGs)



- » 國票金控集團溫室氣體排放量（範疇一加範疇二）相較基準年下降 6.24%。
- » 國票金控集團用水量相較 2022 年下降 9.34%
- » 國票金控集團廢棄物量相較 2022 年下降 7.70%
- » 國票金控集團自 2023 年第四季開始綠電轉供，截至 2023 年底本公司及國際票券、國票證券使用綠電 200,000 度。
- » 本公司響應政府淨零排放目標，購置碳交所國際碳權，擬於未來抵減。

環境保護是企業社會責任重要的一環，鑒於全球綠色脈動之新浪潮，雖然金融業屬於低污染的產業，國票金控集團為關懷地球、因應全球氣候變遷，除持續落實環境保護措施，自我要求積極推動節能、減碳外，積極響應聯合國永續發展目標 SDGs 第 13 項之氣候行動，亦配合政府「2050 淨零排放路徑及策略總說明」及「綠色金融行動方案 3.0」政策，支持低碳轉型，對再生能源或綠色產業擴大投融資並發展創新永續金融服務。

國票金控集團長久以來秉持著「誠懇相待、講求效率、領先創新」的經營理念，除創造公司價值，追求客戶、股東及員工之最大利益外，亦深刻意識到氣候變遷帶來的風險與潛在的衝擊，更以具體的行動方案來回應所辨別之氣候風險與機會，2022 年遵循 TCFD 框架確立氣候治理機制，針對治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，並依公司不同之業態，進行短中長期之氣候風險與機會的鑑別和評估，藉由氣候矩陣找出相對重要的氣候風險，納入管理成本評估和財務衝擊，制定調適和減緩行動以因應相關風險，同時針對氣候機會制定策略行動方案以掌握商機。

Chapter 6 環境永續

- 6.1 氣候變遷治理
- 6.2 營運環境永續
- 6.3 永續供應鏈

永續發展歷程



6.1 氣候變遷治理

國票金控集團重視氣候變遷帶來的風險與潛在衝擊，因此遵循 TCFD 框架揭露氣候相關資訊，並鑑別和評估短中長期的氣候風險與機會，藉由氣候矩陣找出相對重要的氣候風險，納入管理成本評估和財務衝擊，制定調適和減緩行動，同時針對氣候機會制定策略行動方案以掌握商機。

面向	執行情形	執行亮點	TCFD 報告書
治理	<ul style="list-style-type: none"> » 本公司於董事會下設永續經營委員會，由董事長召集並擔任主席，以擬訂、推動及維護相關環境管理制度及具體行動方案。 » 永續經營委員會下設永續辦公室任務型組織及八大功能小組，負責執行永續發展與氣候變遷行動相關專案，且每半年提報氣候、永續金融相關議案至董事會，報告執行成效。 	<ul style="list-style-type: none"> » 本公司指派高階管理人員參與 TCFD、永續金融、企業碳管理與淨零轉型等主題之課程。 » 預計 2024 年度提交 SBTi 減碳路徑、參與 CDP 評鑑。 » 訂定《人權政策》、《供應商永續採購政策》，以符合本公司推動永續發展之方針與落實企業人權之規範 	Ch 1
策略	<ul style="list-style-type: none"> » 本公司擬定三大氣候策略發展發向：綠色服務、綠色投資與貸款、綠色營運。 » 氣候策略將中央銀行與監理機關綠色金融系統網絡 Delayed transition、Current Policies 和 Net Zero 2050 情境，以及 IPCC RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境在 2030、2050 年對自身投資組合和營運據點的影響納入考量。 » 本公司蒐研國內外標竿企業或國際指引中的金融業氣候議題做成議題庫，挑選適合本公司的氣候相關議題，今年共將 11 項氣候風險與 6 項氣候機會納入考量。 » 本公司訂定七項高碳排產業，若投資標的屬該七項產業，則須進一步評估其近三年溫室氣體排放趨勢以及是否有在氣候變遷議題上投入努力，以作為責任投資決策之依據，且高碳排產業投資部位總額不得超過授權額度 30%。 	<ul style="list-style-type: none"> » 綠色服務：國際票券 2023 年永續商業本票承銷金額共新臺幣 10,200,000 千元。 » 綠色投資：國票金控同時跨足太陽能專案、儲能電站、陸域風力發電等多樣綠色能源領域，並將持續納入碳排放數據，透過放款響應政府的淨零排放目標。 » 綠色營運：國票金控集團致力塑造綠色營運模式，2023 年綠色採購比率較去年增長 196.6%，並將台北總部納入生態營運設計，取得綠建築銀級認證。 » 領航綠能投資：國票金控受邀擔任臺灣永續投資獎 TWSIA 焦點高峰會演講嘉賓，分享商業本票太陽能光電融資業務及創新多元的企業融資方案，協助企業轉型踏入綠色能源新領域。 	Ch 2

面向	執行情形	執行亮點	TCFD 報告書
策略	<ul style="list-style-type: none"> 氣候風險與機會由風險管理處統籌及八大氣候功能小組依據各公司業態選擇對應之氣候相關議題，評估各項議題之影響程度、發生時間與發生可能性而鑑別。 	<ul style="list-style-type: none"> 2023 年本集團鑑別之 3 大氣候風險：「平均溫度升高」、「提高投融資門檻」、「永續金融商品」。4 大氣候機會：「提高綠能產業授信」、「開發綠色金融服務」、「增加綠色投資」、「再生能源與綠建築」。 	Ch 2
風險管理	<ul style="list-style-type: none"> 國票金控實體風險情境分析針對 IPCC AR5 的 RCP 2.6 和 8.5 情境提供 7 種氣候相關災害至 2100 年的分析，對不同地點的不動產給定當年度的最高氣候風險損失率 (VaR) 和營運中斷可能性 (FP)。 轉型風險情境分析以綠色金融系統網路模型為基礎，並參酌台灣國家自定貢獻，選出三種碳價情境及現行政策此一種碳費情境，試算在 2030 年和 2050 年二個時間點下的情境結果，評估轉型衝擊。 參考永續會計準則委員會 (SASB) 定義之高碳排產業，制定集團統一的「高碳排產業」名單。 	<ul style="list-style-type: none"> 截至 2023 年底國票金控集團於台灣 33 處營運據點，在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下，VaR 值皆並未達到高風險值 1%；不動產擔保品在 RCP 2.6 情境下至 2100 年為止發生可能性皆小於 50%。 本公司及子公司訂有《風險管理辦法》，評估氣候風險對公司可能產生之負面影響，並發展氣候相關風險之量化方法，揭露相關風險，作為經營管理決策之參考。 本公司內部控制制度設有三道防線落實氣候風險管理，各子公司依循金控母公司規劃，辨識、衡量及監控氣候風險，並逐步設定管理氣候風險與機會之關鍵指標。 	Ch 3 Ch 4
指標與目標	<ul style="list-style-type: none"> 國票金控已正式承諾 SBTi 科學基礎減量目標倡議，並預計於 2024 年完成目標提交。 本公司設定以 2022 年為基準年，每年須較基準年平均減少 2% 的碳排量（範疇一加範疇二），並於 2030 年達成溫室氣體減量 16% 之短期目標，2050 年達成淨零碳排之長期目標。 本公司預計於範疇一、二以升溫控制在 1.5°C 為目標、並將規劃設定範疇三類別 15 投融資組合之目標。 	<ul style="list-style-type: none"> 採用 PCAF 方法學：2023 年首次採用碳會計金融合作夥伴關係 (The Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 方法學並計算本公司三年之金融資產總碳排及經濟碳排強度。 導入綠電：因國票金控集團營運之溫室氣體排放源以電力使用之間接排放為大宗，因此本公司自 2023 年第四季起開始綠電轉供，以行動支持再生能源使用，同時減少溫室氣體排放。 	Ch 5

6.1.1 氣候變遷治理架構

為掌握氣候變遷對於自身營運及金融資產之風險與機會，國票金控成立永續經營委員會，並設置八大工作小組；其中 TCFD 工作小組，負責推動氣候相關策略，辨識、管理各業務下之氣候相關風險與機會，以提升整體氣候韌性。國票金控亦認為氣候相關財務揭露有助於金融市場穩定，故遵循 TCFD 框架逐步確立氣候治理機制。為能有效達成目標，本公司將氣候變遷相關風險議題納入公司策略、推動永續行動。



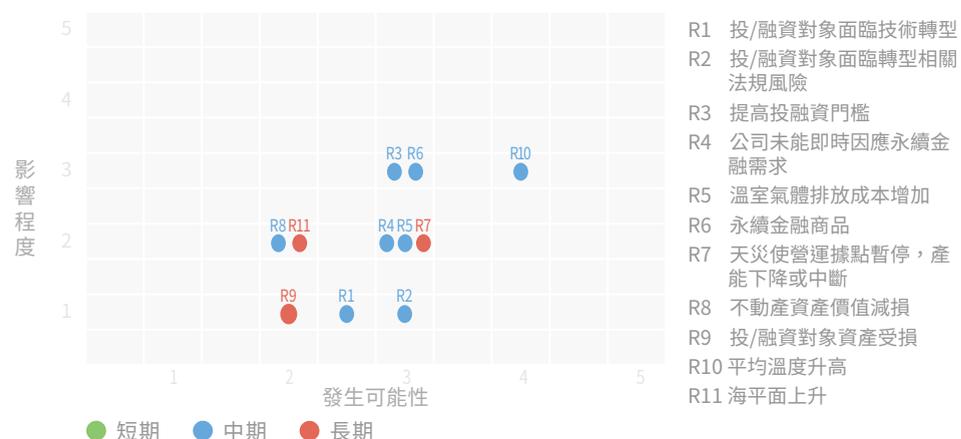
6.1.2 氣候變遷之風險與機會

國票金控集團依本公司及子公司不同之業態，進行短（1年以內可能會發生）、中（1至5年內可能會發生）、長期（5年以上可能會發生）之氣候風險與機會的鑑別和評估；並藉由氣候矩陣，根據「發生可能性」與「影響程度」兩個維度進行重大性排序並考量「發生時間」因子，找出相對重要的氣候風險，納入管理成本評估和財務衝擊，制定調適和減緩行動以因應相關風險，同時針對氣候機會制定策略行動方案以掌握商機。

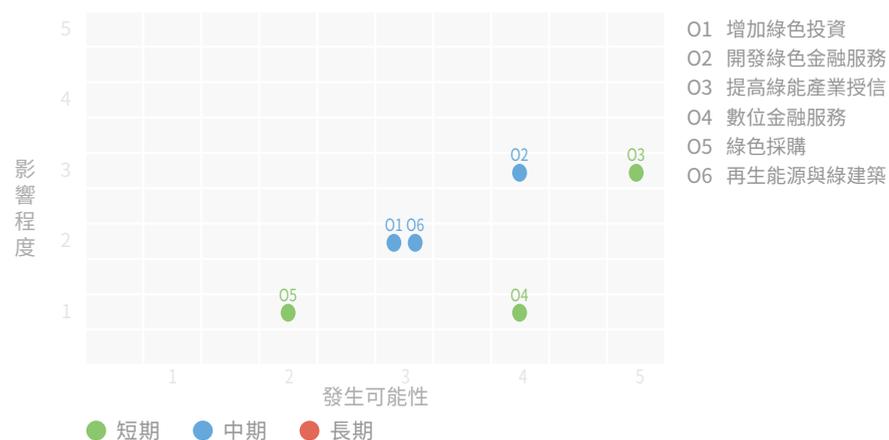
在風險方面可分為實體風險與轉型風險，實體風險有立即性風險與長期性風險，轉型風險則有技術、市場、商譽、法規政策相關議題；機會方面有業務、營運相關議題。針對各個議題評估其發生時間、影響程度與發生可能性，最後將評估結果做成矩陣圖。

本年度氣候風險與機會之鑑別結果：

氣候風險分析矩陣圖



氣候機會分析矩陣圖



氣候風險調適和減緩行動

排序	風險事件	發生時間	氣候風險類型	氣候情境	潛在財務影響說明	調適和減緩行動	相關指標與目標
1	R10 平均溫度升高	中期	長期性	21世紀中、末之年平均氣溫可能上升超過1.8°C、3.4°C；且未來極端高溫事件中，增加幅度約8.5日、48.1日；各國因未執行氣候政策，故電價基本上波動不大	因應再生能源轉型政策，若購買綠電或再生能源憑證將提高營運成本	持續向各公司宣導「節能減碳、環保永續」理念，本公司、國際票券及國票證券2023年已各採購綠電14,000度、82,000度及104,000度，並購買500噸碳權。午休時間進行辦公室關燈，宣導公司空調設定26度以節省用電。	<ul style="list-style-type: none"> » 用電量 » 汽油使用量 » 溫室氣體排放 » 綠電購買量

排序	風險事件	發生時間	氣候風險類型	氣候情境	潛在財務影響說明	調適和減緩行動	相關指標與目標
2	R3 提高投融資門檻	短期	政策和法規	RCP2.6 為排放量最低之情境，建構在嚴格的氣候政策下（如：包含赤道原則、責任投資等各項永續金融準則），以限制溫室氣體排放量	減少既有客戶量，導致營收下降	<p>票券</p> <p>» 制定「責任金融準則」及修訂「永續性發展評估檢核表」，檢核往來客戶產業屬性、ESG 重大負面訊息、第三方機構 ESG 評分及永續發展績效等項目，高碳排產業另須檢視碳排量及氣候風險管理情形，評估往來客戶氣候變遷風險及 ESG 風險程度。</p> <p>» 另透過承銷永續連結 FRCP，提供客戶符合永續連結標準可獲得利率優惠。</p> <p>» 透過檢核客戶氣候風險、ESG 風險屬性及推廣永續連結方式，以進一步透過議合，輔導其落實永續經營及善盡企業責任，減少外部風險帶來的衝擊，利於長期與社會共存共榮。</p>	<p>» 綠色投融資</p> <p>» 綠色產業投資</p>
3	R6 永續金融商品	中期	商譽	RCP2.6 為排放量最低之情境，建構在嚴格的氣候政策下（如：綠色金融行動方案 2.0，鼓勵金融機構投、融資永續發展領域），以限制溫室氣體排放量	消費者偏好改變導致商品和服務需求量下降	<p>票券</p> <p>» 配合政府永續金融政策，關注金融機構責任投融資業務趨勢，擴大業務範圍，開發商業本票連結 ESG 業務，並擴展具優質信用評等之免保證商業本票發行客戶、爭取免保證商業本票聯合承銷業務，及開發次級客戶來源，強化流量操作及額度控管，以維持票券承銷能量。</p>	永續商業本票承銷金額

► 氣候機會策略行動和年度成果

排序	機會項目	發生時間	氣候機會類型	氣候情境	潛在財務影響	策略行動	2023 年度成果
1	O3 提高綠能產業授信	短期	產品和服務	RCP2.6，建構在嚴格的氣候政策下（如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等），以限制溫室氣體排放量。	透過增加綠色授信業務，提高綠色授信收入	國票金控集團對於綠能、節能、環境友善、有助於提升永續發展相關產業或相關支出將給予適當融資協助；針對授信擔保之土地與建物，鼓勵客戶提供具有正面環境效益之擔保品，另經評估為 ESG 高風險者，若無法提出具體的改善計畫則不予承作，既有之客戶則評估不予增貸或收回，以控管 ESG 相關風險。	綠能產業授信金額共新臺幣 13,438,300 千元。
2	O2 開發綠色金融服務	中期	產品和服務	RCP2.6，建構在嚴格的氣候政策下（如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等），以限制溫室氣體排放量。	因應低碳服務的需求增加，開發綠色服務以增加收入（例如承銷永續票券之收入）	配合政府政策與法規，對再生能源或綠色產業擴大投、融資及創新發展永續金融商品及服務。 國際票券致力推展客製化且多元之融資方式，協助業者辦理永續發展領域投融資，引領臺灣低碳轉型，後續將持續在「綠色金融行動方案 3.0」目標下，積極爭取主辦及參加聯貸融資，持續開發相關綠能產業授信案件。	永續商業本票承銷金額共新臺幣 10,200,000 千元。

排序	機會項目	發生時間	氣候機會類型	氣候情境	潛在財務影響	策略行動	2023 年度成果
3	O1 增加綠色投資	中期	市場	RCP2.6，建構在嚴格的氣候政策下(如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等)，以限制溫室氣體排放量。	提高金融資產的多元化，藉由提高綠色投資部位提高綠色收入	將 ESG 議題(包括但不限於氣候相關議題)納入投資及融資決策流程，定期檢視 ESG 推動成效，培育永續經營人才，深植永續企業文化，強化與各利害關係人對永續重大主題之議合。 本公司及關係企業對具永續發展爭議情事之客戶及供應商應辦理盡職調查並審慎評估，降低對 ESG 及永續發展產生重大負面風險。	債券投資金額為新臺幣 6,907,100 千元，股權投資共新臺幣 943,979 千元。
4	O6 再生能源與綠建築	中期	資源效率	RCP2.6，建構在嚴格的氣候政策下(如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等)，以限制溫室氣體排放量。	藉由提升能源使用效率減少降低營運成本	鼓勵落實節能措施，讓集團整體之能源使用能更有效率與節能 1. 集團搬遷至綠建築，解決空間、電力及空調之問題，可降低公司營運成本。 2. 採購新型節能設備、更換老舊設備，提高能源使用效率。 3. 執行溫室氣體與能源管理，並規劃購買再生能源憑證，從公司日常營運實踐氣候變遷減緩行動。	綠電費用為新臺幣 1,202,706 元。

6.1.3 氣候變遷情境分析

國票金控為辨識氣候變遷對本公司之影響，透過氣候情境分析了解自身營運據點、不動產擔保品和投融資組合在實體風險和轉型風險下的影響。我們採用情境參考「聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC)」和「中央銀行與監理機關綠色金融系統網絡 (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS)」等國際組織所發佈的氣候情境，使用情境說明如下：

應用部位	風險類型	氣候情境	分析時間點	說明
營運據點	實體風險－立即性、長期性	RCP 2.6	2020-2100 年	氣候變遷極端天氣事件下對營運據點造成的損失。
不動產擔保品	實體風險－立即性、長期性	RCP 8.5		氣候變遷極端天氣事件下對不動產擔保品造成的損失。
投融資組合－股票、授信戶	轉型風險－政策與法規	Delayed transition Current Policies Net Zero 2050	2030、2050 年	計算投融資標的因繳納碳費而產生額外成本費用下，股票的市場風險與授信戶的信用風險變化。

► 實體風險

為有效衡量國票金控集團實體風險，評估集團營業據點和不動產擔保品受氣候災害損失之影響，分析及因應策略如下所示：

	實體風險分析	風險因應策略
營運據點	<p>國票金控全集團截至 2023 年底於全臺灣共有 33 處營運據點，在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下，VaR 值皆並未達到高風險值 1%。在最可能造成資產損失的氣候災害中，以地層下陷為最高，其次則是河水氾濫。</p> <p>在推估營運據點因氣候災害可能導致損失的金額方面，由於本集團據點建築的建造年份落在 1978 至 2019 年間，以鋼筋混凝土的辦公大樓而言，經濟耐用年數大約為 50 年，因此往後推估 2030 年和 2050 年在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下受氣候實體風險影響之總損失金額計算結果詳見 TCFD 報告書。</p> <p>另外，氣候災害在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下的營運中斷可能性 (Failure Probability) 分析結果顯示在 RCP 8.5 中，從 2060 年開始，氣候災害的發生可能性即開始超過 50%，其中最有機會發生的災害為極端高溫。相較之下，RCP 2.6 情境中也呈現極端高溫為最可能發生災害的趨勢，但總體而言，氣候災害的發生可能性至 2100 年為止都並未超過 50%。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 國票金控全集團於未來重建現有營運據點或選擇新地點作為營運據點時，將參考氣候實體風險分析結果作為考量，在建築建造規劃和選址方面將多方考慮台灣的地層下陷、極端高溫、淹水等常見的氣候災害問題。 國票金控全集團皆訂有對多種災害的應變措施，包含成立災害緊急應變小組、定期演練和災害復原等，更多詳細應變措施的管控措施請詳 TCFD 報告書「4.2 氣候營運風險」，日後我們也將依據不斷發展的氣候情境分析結果，訂定更完善的應變措施計畫。

	實體風險分析	風險因應策略
不動產擔保品	國票金控集團以鄉鎮區為單位，分析 2023 年承作授信案件的不動產擔保品。分析結果顯示，當年度的不動產擔保品在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下，VaR 值皆並未達到高風險值 1%。而在氣候災害發生可能性的部分，RCP 2.6 情境下直到 2100 年為止的發生可能性皆未超過 50%；RCP 8.5 情境中，2060 年起發生可能性才開始超過 50%。	國票金控集團的授信政策未來擬納入授信擔保之土地與建物的氣候風險檢視，以協助客戶辨識自身資產在未來不同情境面臨的氣候風險並做出相應措施。另外，現況下我們也積極鼓勵客戶提供對環境具正面效益之擔保品如綠色建築，並視情況提供相應的優惠利率。

► 轉型風險

隨著全球淨零排放趨勢的興起，高碳排放產業將首當其衝受到轉型政策和規定的衝擊。為配合氣候變遷因應法施行，臺灣環境部要求特定行業別及全廠場溫室氣體排放量達每年 2.5 萬公噸二氧化碳當量之製造業，每年在「事業溫室氣體排放量資訊平台」完成碳盤查登錄及查驗，依照臺灣目前徵收碳費政策的討論，被列入管制名單的企業可能是首批徵收碳費的對象。如國票金控的投資組合標的和授信戶被列為減排大戶，可能會因為徵收碳費而對財務狀況產生影響。因此，國票金控執行以下情境分析：

情境說明

(1) 情境：參考 NGFS Phase 3 REMIND MAgPIE：

1. Net Zero 2050 (Orderly)
2. Delayed Transition (Disorderly)
3. Current Policies (Hot house world)

(2) 評估範圍：僅限於透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產部位之股票與債券，並排除風險沖銷部位不計入評估範圍。

(3) 參數：碳費。

(4) 匯率：中央銀行所公布的 2023/12/31 新臺幣對美元銀行間成交之收盤匯率 30.735 元。

項目 / 參數	有序 (Orderly)		無序 (Disorderly)		全球暖化失控 (Hot house world)	
	2050 零碳排 (Net Zero 2050)		轉型延緩 (Delayed Transition)		政策維持現狀 (Current Policies)	
	2030 年	2050 年	2030	2050 年	2030 年	2050 年
碳費 (新台幣 / 每公噸)	3,379.93	15,933.95	16.90	14,109.52	16.90	80.83

結果說明

■ 股票投資部位

在靜態資產負債假設的前提下，採用 NGFS Phase 3 - REMIND-MAgPIE 模型之碳價數據，計算股票投資對象中屬於環境部 2022 年應盤查登錄及查驗溫室氣體排放量排放源之事業，因碳費徵收而產生之額外成本及財務因子影響結果 (單位碳定價 * 交易對手碳排放量)。進一步評估對於該股票投資部位淨值之影響數，並假設在外流通股數及股價淨值比 (Price-Book Ratio，簡稱 PB Ratio) 不變的情形下，股價的損失率將等於淨值的損失率，並透過股價損失率進而評估本公司投資部位之預期損失。

部位分析結果 - 各情境之預期損失金額

單位：百萬元 (損失率 %)

部位	有序		無序		全球暖化失控	
	2030 年	2050 年	2030 年	2050 年	2030 年	2050 年
股票 股價損失率	1.38%	2.70%	0.01%	2.39%	0.007%	0.014%

■ 授信部位

盤點 2023 年底子公司國際票券的短期授信部位，授信對象屬於環境部納管之碳排大戶者共有 3 戶；本次分析針對上述對象於 2030、2050 年間不同時點之碳排放量，參酌三種情境下之預估碳價價格，將估算之未來預計徵收碳費以公司內部信用評等模型計算出升 / 降評幅度以及預期信用風險損失金額。以下為分析結果：

信用評等升降幅度

單位：戶數

年度 / 情境	2030			2050		
年度 / 情境	降一級	降二級	降三級	降一級	降二級	降三級
2050 零碳排 (Net Zero 2050)	2	-	-	3	-	-
轉型延緩 (Delayed Transition)	-	-	-	3	-	-
政策維持現狀 (Current Policies)	-	-	-	-	-	-

預期信用損失金額

單位：新台幣千元

假設情境	2030 年	2050 年
2050 零碳排 (Net Zero 2050)	12,474	12,474
轉型延緩 (Delayed Transition)	-	12,474
政策維持現狀 (Current Policies)	-	-

6.1.4 投融資碳排放盤查

為持續推動綠色服務及貸款，以達到淨零排放長期目標，今年首次採用碳會計金融合作夥伴關係 (The Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 方法學並計算本公司三年之金融資產總溫室氣體排放及經濟碳排強度，以了解公司投融資的溫室氣體排放狀況。依照 PCAF 2022 年頒布之第二版盤查本公司直接與間接性投資資產涵蓋上市櫃及非上市櫃股權 (Listed Equity)、公司債 (Corporate Bond) 及主權債 (Sovereign Debt)；以及融資部位的商業貸款 (Corporate Loan)，有關詳細資料請參照 TCFD 報告書。

資產類別 ⁽¹⁾	指標	股權投資 ⁽²⁾	公司債投資	主權債投資 ⁽³⁾	長期商業貸款	
2022 年	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	6,186.80	484,159.73	136,018.55	17,465.92	
	經濟排放強度 ⁽⁴⁾	碳足跡 (公噸 CO ₂ e / 新台幣百萬元)	1.05	7.49	4.99	5.83
		加權平均碳強度 (WACI, 公噸 CO ₂ e / 新台幣百萬元)	2.41	10.10	5.16	22.01
	部位覆蓋率 (%)	97%	79%	100%	92%	
	加權數據品質 ⁽⁵⁾	2.02	1.85	1.86	3.67	
2023 年	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	11,834.54	522,857.87	137,519.38	32,093.51	
	經濟排放強度 ⁽⁴⁾	碳足跡 (公噸 CO ₂ e / 新台幣百萬元)	1.27	6.37	4.74	8.16
		加權平均碳強度 (WACI, 公噸 CO ₂ e / 新台幣百萬元)	3.35	13.63	4.74	26.46
	部位覆蓋率 (%)	99%	83%	100%	97%	
	加權數據品質 ⁽⁵⁾	1.77	2.19	1.86	3.93	

註 1：範疇為自有資產上市櫃及非上市櫃投融資，涵蓋國票金控、國票綜合證券、國票期貨、國票創投及國旺租賃。

註 2：股權投資計算範疇包含上市櫃及非上市櫃之溫室氣體排放量。

註 3：主權債投資所揭露為排除「土地利用、土地利用變化和林業」(簡稱 LULUCF) 之溫室氣體排放量。

註 4：碳足跡依每單位投融資金額之碳排放量 (公噸 CO₂e / 新台幣百萬元投融資金額)；加權平均碳強度依投融資對象占整體部位作為權重，加權計算投融資對象每單位營收之碳排放量 (公噸 CO₂e / 新台幣百萬元營收)。

註 5：依據 PCAF 方法學，給予數據品質 1-5 的分數。

6.2 營運環境永續

國票金控集團關懷地球、因應全球氣候變遷，除持續落實環境保護措施，自我要求推動節能減碳外，積極響應聯合國永續發展目標 SDGs 第 13 項之氣候行動，亦配合政府政策，支持低碳轉型，對再生能源或綠色產業擴大投融資並發展創新永續金融服務。本公司亦接軌國際趨勢，2022 年起依循 TCFD 架構建立氣候變遷治理架構，落實氣候永續。2023 年出具首本 TCFD 報告書外，更揭露自主依循 PRI, PRB 準則之執行情形，同年 8 月簽署科學基礎減量目標倡議 SBTi 承諾，並於第四季開始綠電轉供。2024 年年初國票金控集團啟動 PCAF 導入碳核算方法學，盤查投融資活動之溫室氣體排放情形，展現淨零排放的決心。

營運環境永續目標

- 以 2022 年為基準年，至 2030 年之組織溫室氣體排放 (範疇一加範疇二) 總量每年須較基準年平均遞減 2%
- 以 2022 年為基準年，至 2025 年之用水量每年須較基準年平均遞減 1%
- 以 2022 年為基準年，至 2025 年之廢棄物量每年須較基準年平均遞減 1%

6.2.1 組織溫室氣體盤查

國票金控自 2013 年起自主進行溫室氣體排放之管理及盤點，並於 2021 年首次導入全據點 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，因邊界涵蓋到合併財報外之子公司，故本公司以 2022 年溫室氣體盤查調整後邊界做為基準年，設定內部減碳目標。

本公司 2023 年總溫室氣體排放量 (市場基準) 共計為 4,198.40 公噸 CO₂e，其中範疇一直接溫室氣體排放量為 349.08 公噸 CO₂e，範疇二輸入能源的間接溫室氣體排放量為 3,058.33 公噸 CO₂e，範疇三其他間接溫室氣體排放量為 790.99 公噸 CO₂e，相較 2022 年總排放量下降 4.31%。

2023 年目標達成情形：

- 目標溫室氣體排放量 (範疇一加範疇二) 相較基準年下降 2.00%，實際溫室氣體排放量 (範疇一加範疇二) 相較基準年下降 6.24%

集團溫室氣體排放量

溫室氣體排放量 (噸 CO ₂ e)	2021 年	2022 年	2023 年
範疇一：直接溫室氣體排放和移除	334.03	336.50	349.08
範疇二：輸入能源的間接溫室氣體排放 (所在地基準)	3,317.06	3,297.56	3,157.33
範疇二：輸入能源的間接溫室氣體排放 (市場基準)	-	-	3,058.33
範疇一 + 範疇二 (市場基準)	3,651.09	3,634.06	3,407.41
範疇三 (1)：組織使用的產品之間接溫室氣體排放	880.24	673.33	708.33
範疇三 (2)：使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排 (4)	76.48	80.20	82.66
總排放量 (所在地基準)	4,607.81	4,387.59	4,297.40
總排放量 (市場基準)	4,607.81	4,387.59	4,198.40
人均排放量 (噸 CO ₂ e / 人)	2.93	2.77	2.66
碳排 / 淨收益 (噸 CO ₂ e / 佰萬元)	0.45	0.75	0.59

備註：

- 盤查方法遵循國際標準 ISO 14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書；採用 2022 年 IPCC 第六次評估報告之溫暖化潛勢；燃料及冷媒排放係數參考行政院環保署排放係數管理表 6.0.4 版；採營運控制權法設定盤查邊界。
- 本組織國內據點電力供應商為台灣電力公司，電力排放係數採用能源局公布之係數：0.495 公斤 CO₂e/度 (2022)、0.509 公斤 CO₂e/度 (2021)。
- 2023 年度盤查範疇包括國票金融控股公司、國票創業投資股份有限公司、國票證券投資顧問股份有限公司、國票證創業投資股份有限公司、國票期貨股份有限公司、國票綜合證券股份有限公司、國際票券金融股份有限公司、國旺國際融資租賃有限公司、IBF Financial Holding Co., Ltd. 等共計 48 據點。因樂天網銀不在國票金控合併財報內，為符合金管會要求，故將樂天網銀移出組織邊界外，但將樂天網銀排放量將依投資比例 (49%) 納入國票金控範疇三使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放。
- 本報告範疇三使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排僅涵蓋類別 5 關聯企業樂天銀行之碳排，尚未涵蓋所有投融資組合碳排。
- 人均排放量 = 總排放量 / 盤查範疇圍正式員工人數；2023 年度正式員工數字取自本公司財報。
- 各年度淨收益取自本公司及子公司合併綜合損益表計算。

能源管理機制

本集團在營運過程中使用能源以外購電力為大宗，為落實永續能源管理，通過 ISO 50001 能源管理系統驗證並宣導日常節電措施，聚焦「日常節能措施」、「再生能源採購」、「能源管理系統」三大面向，此外國票金控大樓納入生態營運設計取得綠建築認證，積極提升能源使用效率。

日常節能措施

☑ 照明和空調節能

- 汰換老舊設備，裝設高效燈具或省電燈管。
- 養成隨手關燈習慣，宣導中午暗燈 1 小時。
- 各辦公處所、營業場所於電燈開關冷氣開關等明顯處張貼節約能源標語。
- 空調溫度維持 26°C，並控管加班之空調用電申請。
- 營業場所之公共安全門保持隨手關門，營業大廳安裝自動玻璃門防止冷氣外漏。
- 裝設節能風扇加強冷氣冷房效果，機房分離式冷氣安裝定時器，節省電費。
- 部分分公司使用氣冷式主機空調。

☑ 節油措施

- 宣導同仁出差採共乘方式或搭乘大眾運輸工具。
- 公務車使用由管理單位統一管理，靈活運用，設簿登記以避免閒置。
- 管理單位適當評估車輛，隨時檢查耗油量與駕駛里程是否合理，提高使用效率及貫徹節約能源之目標。

再生能源採購

- 國票金控積極推動再生能源使用，自 2022 年開始評估綠電採購，並於 2023 年第四季正式開始綠電轉供，集團共使用 200,000 度電，未來擬擴大大綠電使用範疇，應對全球淨零挑戰。
- 本公司購買臺灣碳權交易所之國際碳權 500 噸，擬於未來針對溫室氣體排放量設定科學化減碳目標後再進行抵換。

能源管理系統

- 導入 ISO 50001 能源管理系統，透過第三方驗證全面盤查溫室氣體排放源，有效進行環境議題管理。



2023 年新增節能或綠色能源相關環保永續之機器設備

公司	項目	投資金額 (新台幣元)
國際票券	更換空調變頻設備	\$1,511,765
國票證券	租賃事務機	\$313,182
	租賃公務車	\$1,508,700
	資訊設備 (電腦主機及螢幕)	\$3,236,255
總計		\$5,058,137

綠建築認證



能源耗用量

	2021 年	2022 年	2023 年
外購電力 (MWh)	6,501.20	6,464.46	6,164.93
再生能源 (MWh)	0.00	0.00	200.00
總用電量 (MWh)	6,501.20	6,464.46	6,364.93
天然氣 (度)	10.00	9.00	6.00
汽油 (公升)	57,971.47	60,762.36	60,887.89
柴油 (公升)	1,400.75	567.21	298.14
非再生能源總耗用量 (MWh)	7,040.87	7,021.30	6,720.24
總能源耗用量 (MWh)	7,040.87	7,021.30	6,920.24
總能源耗用量 (MJ)	25,347.13	25,276.68	24,912.88
人均能源耗用量 (GJ)	16.14	15.96	15.76
能源密集度 (GJ/ 佰萬元)	2.49	4.33	3.51

註：

1. 因新增發電機柴油量統計範疇，更正 2021 年及 2022 年非再生能源總耗用量及其相關數據；與先前報導的總能源耗用量 (MWh) 相比，2021 年上升 0.19%、2022 年上升 0.08%。
2. 熱值依據能源局網站公告排放係數表 6.0.4 版為基準 (天然氣為 9,000 kcal/ 度、汽油為 7,800 kcal/ 公升、柴油 8400 kcal/ 公升；1 kcal = 0.000001163 MWh = 0.000004 GJ)。
3. 人均使用量 = 能源消耗總量 / 盤查範圍正式員工人數；2023 年度正式員工數字取自本公司財報。

6.2.2 水資源管理

國票金控集團用水係以民生用水為主，水源 100% 為淡水，未取用地下水及河川，其中主要營運地區台灣的水源 100% 來自台灣自來水公司。2021 年，國票金控和子公司 (國際票券、國票證券、國票創投) 及關係企業 (國票投顧) 搬遷至新大樓，使用節水設備，且積極宣導節約用水，經統計國票金控集團 2023 年度自來水使用量為 25,763.11 度，較前一年度下降 9.34%，達到 2022 設定的節水 1% 目標。國票金控更訂定以 2022 年為基準年，至 2025 年之用水量每年須較基準年平均遞減 1%。

2023 年目標達成情形：

- 目標用水量需較 2022 年下降 1.00%，實際用水量較 2022 年下降 9.34%

集團用水量

	2021 年	2022 年	2023 年
用水量 (度)	26,967.23	28,418.00	25,763.11
人均用水量 (度 / 人)	17.18	17.94	16.30
用水 / 營收 (度 / 佰萬元)	2.65	4.87	3.63
碳排放量 (噸 CO ₂ e)	6.51	4.09	3.77

註：

1. 本公司取水量與耗水量相同。
2. 本公司取水均直接來自台灣自來水公司，台灣非屬水資源壓力地區，水質檢測總溶解固體皆 ≤ 1,000 mg。
3. 依據台灣自來水公司公告每生產 1 度水之 CO₂e 計算取 / 耗水產生之碳排放當量。
4. 自來水 2023 年碳排放係來源為產品碳足跡資訊網臺灣自來水 (2020) 0.2330 噸 / 千度、臺北自來水 (2020) 0.0948 噸 / 千度。
5. 人均用水量 = 總用水量 / 盤查範圍正式員工人數；2023 年度正式員工數字取自本公司財報。
6. 各年度淨收益取自本公司及子公司合併綜合損益表計算。

6.2.3 廢棄物管理

國票金控屬金融服務業，於營運過程中均未產生有毒廢棄物。為推動資源循環再利用、廢棄物分類及回收等目標，不定期向集團同仁、樓管及清潔公司宣導有關措施，並透過環保教育訓練，培養同仁落實廢棄物分類與減量，為環境保護、資源再利用及節能減碳多盡一份心力。

國票金控持續秉持「節能減碳、環保永續」理念，積極落實環保作為，響應臺北市政府「禁用一次性及美耐皿餐具」政策，於集團內部推廣環保觀念，提供蒸飯器、微波爐、飲用水、咖啡機等員工福利設備，鼓勵員工減少外食、外飲、自備環保餐具及個人杯器裝水及飲品，以實際行動響應綠色生活，鼓勵同仁一起環保愛地球。

國票金控於 2021 年起推動廢棄物減量計畫，辦公室垃圾分為一般垃圾類、資源回收類及紙類。本集團所在之大樓廢棄物均委託合格清潔公司清運，屬回收類轉送合格資源回收廠，屬垃圾類以焚化方式處置；另外，本公司設有廚餘機，能立即處理食物殘渣，並分解體積以減少垃圾量並保持環境衛生。此外設置電池回收盒以減少汞、鉛和鎘等重金屬之有毒物質造成危害環境和人體健康。2023 年國票金控廢棄物總重量 52,057 公斤，較前一年度下降 7.70%，達到 2022 設定的廢棄物用量減少 1% 之目標。國票金控更訂定以 2022 年為基準年，至 2025 年之廢棄物量每年須較基準年平均遞減 1%。

2023 年目標達成情形：

- 目標廢棄物量需較 2022 年下降 1.00%，實際廢棄物量較 2022 年下降 7.70%



集團廢棄物量

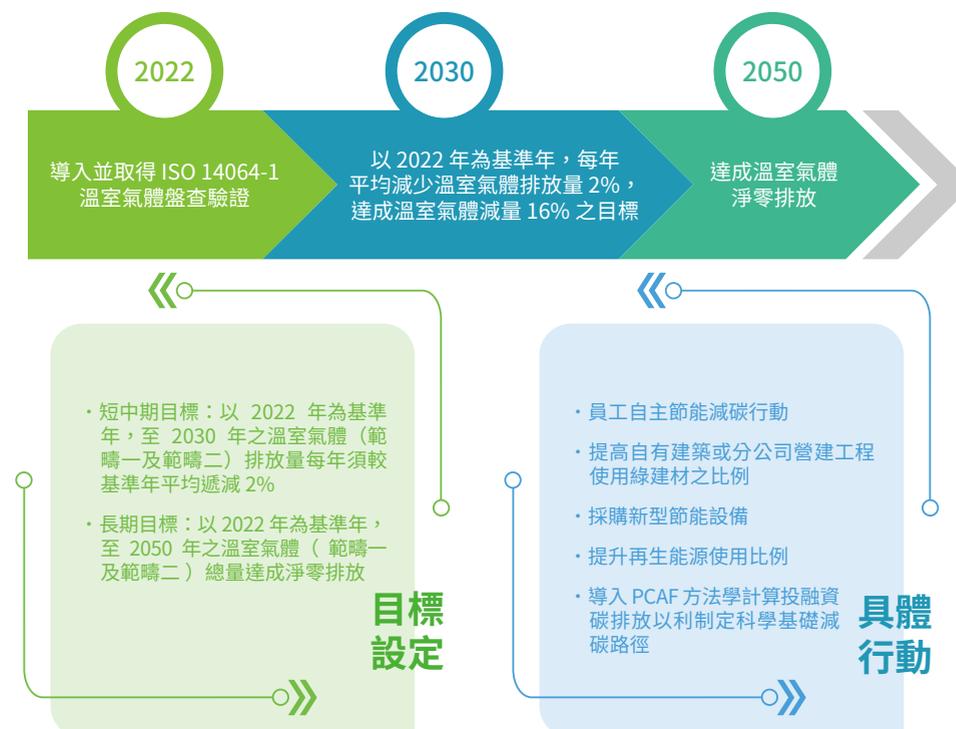
	2021 年	2022 年	2023 年
廢棄物量 (公噸)	447.75	56.40	52.06
人均垃圾量 (公噸 / 人)	0.2852	0.0356	0.0329
廢棄物 / 淨收益 (公噸 / 佰萬元)	0.0441	0.0097	0.0073

註：

- 2023 年度和 2022 年度以國票金控大樓每人每日之廢棄物產生量為基礎進行計算，而 2021 年度以環保署公布之人均廢棄物計算，由於計算方式更新，故兩年間數據差異較大。
- 人均垃圾量 = 廢棄物量 / 盤查範疇正式員工人數；2023 年度正式員工數字取自本公司財報。

6.2.4 淨零目標

為落實永續實踐，國票金控訂定內部減碳目標，並於 2023 年 8 月簽署科學基礎減量目標倡議 (SBTi)，預計於 2024 年初將投融資部位依照碳會計金融聯盟 (PCAF) 建議之方法學進行盤查以制定科學化減碳路徑，綜合規劃集團營運及投融資組合的減碳目標，展現國票金控集團 2050 淨零排放之決心。



6.3 永續供應鏈

➤ 供應商永續採購政策暨管理要點

國票金控以成為「國際永續標竿企業」為永續發展願景，將持續致力永續金融、環境友善、社會共融三大理念，並參酌「聯合國永續發展目標 (SDGs)」、「聯合國世界權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國工商 - 企業與人權指導原則」、「國際勞工公約」、「ISO 20400 永續採購指引」、台灣「上市上櫃公司永續發展實務守則」等永續準則，訂定「供應商永續採購政策」，以期帶動商業合作夥伴共同關注永續議題，逐步建立一個永續的經營管理與服務模式。

另，為落實環境永續發展及確保合作供應商能與本公司共同遵循並實踐企業社會責任，除建立永續發展實務守則外，並訂定「供應商管理要點」，明訂本公司遴選供應商時，應考量其是否符合下述宣導政策：

- 人權政策是否落實工作平權，消除僱傭與就業歧視，致力營造多元、平等及建構健康、安全與舒適之職場環境。
- 環境永續政策是否致力於推動環境永續，以不破壞自然環境為前提執行業務活動，並建立具體環保節能管理制度，提倡愛護地球、珍惜資源及環保節能，避免污染水、空氣與土地。
- 行為準則政策是否嚴格禁止任何違反從業道德之行為及情事，其中包括避免利益衝突、禁止不誠信行為、賄賂、回扣、內線交易、防制洗錢及打擊資助恐怖主義以及資訊保密、尊重智慧財產權。
- 個資隱私保護是否遵循本公司個資保護管理。

➤ 供應商人權及企業社會責任自評

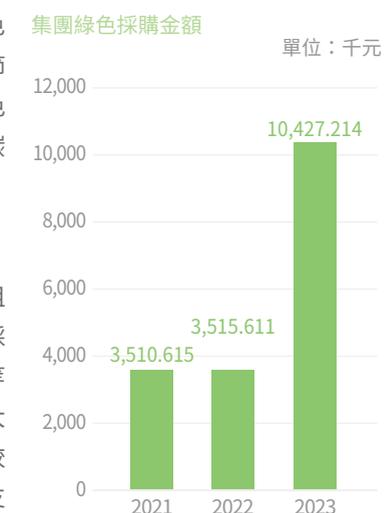
為落實環境永續發展，及確保合作供應商能與本公司共同遵循並實踐企業社會責任，如遴選供應商時及交易金額單筆或年度合計交易金額逾特定金額時，將要求其簽署「供應商人權及企業社會責任自評表」；另，若預計交易金額達特定金額者，需辦理公開招標時，國票金控要求其同時檢具自評表請廠商填具並檢附標單內，以實踐環境責任。

本公司 2023 年 11 月通知單筆或合計採購金額達新台幣一百萬元之供應商簽署「供應商人權及企業社會責任自評表」，並同時檢附本公司人權及企業社會責任管理政策對其宣導，自評表共收回 12 份；另依本公司 2023 年 8 月 28 日新增之「供應商管理要點」第五條第二款「本公司應對年度採購合計金額逾新台幣五百萬元之供應商，於其續約時進行評鑑，作為與其續約之參考依據。」將於明年（2024 年）對符合限額之供應商於其續約時進行評鑑。

➤ 綠色採購

綠色採購為降低環境衝擊，提倡綠色採購以帶動綠色生產鏈，本集團優先採購具有環保、節能、能源之星、節水、綠建材、FSC 永續林業、減碳等標章之產品；藉綠色採購與供應商管理，發揮綠色影響力，實際支持提供低碳永續商品與服務之在地企業，同時減低採購風險。

本集團供應商主要分為租賃設備類、辦公設備類、資訊設備類、勞務服務類與其他類共五大類別，其中以租賃設備類的採購金額為最大宗，2023 年集團內各公司採購具環保標章、節能標章、節水標章、綠建材與再生紙等商品之總採購金額為新台幣 10,427,214 元，本年度因大量汰換綠色標章產品之資訊硬體設備，使綠色採購比率較 2022 年增長 196.6%，未來將持續積極響應綠色採購，支持以永續消費帶動更多的改變。



附錄一、會計師有限確信報告



會計師有限確信報告

國票金融控股股份有限公司 公鑒：
資會綜字第 23011542 號

本會計師受國票金融控股股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定民國 112 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 貴公司民國 112 年度永續報告書第 168 至 172 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 4 頁之「報告書範疇與邊界」段落述明。

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、永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)針對投資銀行及經紀業務(Investment Banking & Brokerage)產業發布的揭露標準，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導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案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、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

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



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。

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，包含與遵循職業道德規範、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」規劃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有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 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導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險，依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估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攸關之內部控制，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。



此報告不對民國 112 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。

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

林冠廷 其



中華民國 113 年 6 月 13 日

Independent Limited Assurance Report Translated From Chinese

To IBF Financial Holdings Co., Ltd.

We have been engaged by IBF Financial Holdings Co., Ltd. (“Company”) to perform assurance procedures in respect of the key performance indicators identified by the Company and reported in the 2023 Sustainability Report (hereinafter referred to as the “Identified Key Performance Indicators”) and have issued a limited assurance report based on the result of our work performed.

Subject Matter Information and Applicable Criteria

The subject matter information is the Identified Key Performance Indicators of the Company. The Identified Key Performance Indicators and the respective applicable criteria are stated in the “Summary of Subject Matter Assured” on page 168 to 172 of the Sustainability Report. The scope of the Identified Key Performance Indicators is set out in the “Scope and Boundary” on page 4 of the Sustainability Report.

The respective applicable criteria referred to above are the Taiwan Stock Exchange Corporation Rules Governing the Preparation and Filing of Sustainability and FAQ issued by TWSE Listed Companies and related laws and regulations, the latest edition of the GRI Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) and the GRI Sector Disclosures published by the Global Reporting Initiative (GRI). The industry disclosure standards issued by the Sustainability Accounting Standards Board (SASB) for the investment banking and brokerage, and the other criteria referred to or designed by the Company based on the Company’s industry characteristics and sustainability performance information reported (hereinafter referred to as the “Applicable Criteria”).

Management’s Responsibility

The Management of the Company is responsible for the preparation of the Identified Key Performance Indicators disclosed in the Sustainability Report in accordance with the Applicable Criteria. This responsibility includes the design, implementation, and maintenance of internal control relevant to the preparation of the Identified Key Performance Indicators that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Inherent Limitation

Certain subject matter information assured involves non-financial data which is subject to more inherent limitations than financial information. Qualitative interpretations of the relevance, materiality and the accuracy of data are more dependent on individual assumptions and judgments.

Compliance of Independence and Quality Management Requirement

We are independent of the Company in accordance with the Norm of Professional Ethics for Certified Public Accountant of the Republic of China, which is founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior.

Our firm applies the Standard on Quality Management 1, “Quality Management for Public Accounting Firms” of the Republic of China, which requires the firm to design, implement and operate a system of quality management including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

Our Responsibility

Our responsibility is to express a limited assurance conclusion on the Identified Key Performance Indicators based on the procedures we have performed and the evidence we have obtained. We conducted our limited assurance engagement in accordance with the Standard on Assurance Engagements 3000, “Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information” of the Republic of China. This standard requires that we plan and perform this engagement to obtain limited assurance about whether the Identified Key Performance Indicators are free from material misstatement.

Under the requirements of the aforementioned standards, our limited assurance engagement involves assessing the suitability in the circumstances of the Company’s use of the criteria as the basis for the

preparation of the Identified Key Performance Indicators, assessing the risks of material misstatement of the Identified Key Performance Indicators whether due to fraud or error, responding to the assessed risks as necessary in the circumstances and evaluating the overall presentation of the Identified Key Performance Indicators. A limited assurance engagement is substantially less in scope than a reasonable assurance engagement in relation to both the risk assessment procedures, including an understanding of internal control, and the procedures performed in response to the assessed risks.

The procedures we performed were based on our professional judgment and included inquiries, observation of processes performed, inspection of documents, and agreeing or reconciling with underlying records.

Given the circumstances of the engagement, in performing the procedures listed above, we:

- Made inquiries of the persons responsible for the Identified Key Performance Indicators to obtain an understanding of the processes, and the relevant internal controls relating to the preparation of the aforementioned information, to identify the areas where there may be risks of material misstatement; and
- Based on the above understanding and the areas identified, performed analytical procedures on the Identified Key Performance Indicators and performed substantive testing on a selective basis, including inquiries, observation, and inspection to obtain evidence for limited assurance.

The procedures performed in a limited assurance engagement vary in nature and timing from, and are less in extent than for, a reasonable assurance engagement. Consequently, the level of assurance obtained in a limited assurance engagement is substantially lower than the assurance that would have been obtained had we performed a reasonable assurance engagement. Accordingly, we do not express a reasonable assurance opinion about whether the Company's Identified Key Performance Indicators have been prepared, in all material respects, in accordance with the respective applicable criteria.

We also do not provide any assurance on the Sustainability Report as a whole or on the design or operating effectiveness of the relevant internal controls.

Limited Assurance Conclusion

Based on the procedures we have performed and the evidence we have obtained, nothing has come to our attention that causes us to believe that the Identified Key Performance Indicators in the Sustainability Report are not prepared, in all material respects, in accordance with the Applicable Criteria.

Other Matter

The Management of the Company is responsible for maintaining the Company's website. We have no responsibility to re-perform any procedures regarding the Identified Key Performance Indicators after the date of our assurance report, even if the Identified Key Performance Indicators or the Applicable Criteria have been subsequently modified.

Lin, Wei Chi

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers, Taiwan

13 June, 2024

For the convenience of readers and for information purpose only, this document has been translated into English from the original Chinese version prepared and used in the Republic of China. In the event of any discrepancy between the English version and the original Chinese version or any differences in the interpretation of the two versions, the Chinese-language version shall prevail.

附錄二、GRI Standard 2021 指標索引表

GRI 準則	揭露項目	對應章節及說明	頁碼
GRI2：一般揭露			
2-1	組織詳細資訊	1.1.1 公司基本資訊	9
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	4-5
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	4-5
2-4	資訊重編	關於本報告書	4-5
		6.2 營運環境永續	137-143
2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書	4-5
		附錄 會計師有限確信報告	146-151
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1.2 經營活動簡介	9-11
2-7	員工	4.1.1 人力結構	94-95
2-8	非員工的工作者	4.1.1 人力結構	94-95
2-9	治理結構及組成	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
2-11	最高治理單位的主席	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
		1.3.1 永續治理架構	17-19
2-13	衝擊管理的負責人	1.3.1 永續治理架構	17-19
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	1.3.1 永續治理架構	17-19
2-15	利益衝突	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
2-16	溝通關鍵重大事件	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
2-17	最高治理單位的群體智識	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
2-18	最高治理單位的績效評估	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
		註：本公司最高治理單位之績效尚未包含 ESG 相關要素。	
2-19	薪酬政策	2.1.2 高階薪酬政策	42-43
		註：本公司高階管理階層之薪酬政策尚未包含 ESG 相關要素。	
2-20	薪酬決定流程	2.1.1 董事會架構與運作	36-42
2-21	年度總薪酬比率	2.1.2 高階薪酬政策	42-43

GRI 準則	揭露項目	對應章節及說明	頁碼
2-22	永續發展策略的聲明	1.3.2 永續金融願景	19-20
2-23	政策承諾	2.2 誠信經營	44-45
		4.1.4 員工權益保障	99-101
2-24	納入政策承諾	2.2 誠信經營	44-45
		3.5.1 永續金融政策	81-82
2-25	補救負面衝擊的程序	4.1.4 員工權益保障	99-101
		2.3.2 內稽制度	46-48
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.5 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐	53-63
		4.1.4 員工權益保障	99-101
2-27	法規遵循	2.3.2 內稽制度	46-48
2-28	公協會的會員資格	3.3 服務品質與客戶滿意度	75-78
2-29	利害關係人議合方針	2.5 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐	53-63
2-30	團體協約	1.1.3 參與外部組織	11-14
		1.4 利害關係人議合與重大主題分析	21-33
GRI3：重大主題			
重大主題篩選流程			
3-1	決定重大主題的流程	1.4.2 重大主題鑑別及衝擊評估	21-30
3-2	重大主題列表	1.4.2 重大主題鑑別及衝擊評估	21-30
3-3	重大主題管理	1.4.2 重大主題鑑別及衝擊評估	21-30
重大主題對應之 GRI 指標			
公司治理及誠信文化			
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	2.2 誠信經營	44-45
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.2 誠信經營	44-45
		2.5 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐	53-63
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2 誠信經營	44-45
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.5 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐	53-63

附錄三、聯合國責任投資原則 (PRI) 執行情形

GRI 準則	揭露項目	對應章節及說明	頁碼
綠色營運			
302-1	組織內部的能源消耗量	6.2.1 組織溫室氣體盤查	137-140
302-3	能源密集度	6.2.1 組織溫室氣體盤查	137-140
305-1	直接 (範疇一) 溫室氣體排放	6.2.1 組織溫室氣體盤查	137-140
305-2	能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	6.2.1 組織溫室氣體盤查	137-140
305-3	其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	6.2.1 組織溫室氣體盤查	137-140
305-4	溫室氣體排放強度	6.2.1 組織溫室氣體盤查	137-140
303-3	取水量	6.2.2 水資源管理	141
303-4	排水量	6.2.2 水資源管理	141
303-5	耗水量	6.2.2 水資源管理	141
306-3	廢棄物的產生	6.2.3 廢棄物管理	141-142
員工平等與多元化			
405-1	治理單位與員工的多元化	2.1.1 董事會架構與運作 4.1.1 人力結構	36-42 94-95
405-2	女性對男性基本薪資與薪酬的比率	4.1.2 福利政策	96-97
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	4.1.4 員工權益保障	99-101
法令遵循			
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 2023 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 2023 年度無發生相關事件。	
資訊安全與客戶隱私			
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.2 個資 / 隱私安全	73-74
氣候變遷因應			
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	6.1.2 氣候變遷之風險與機會	128-132

原則	主要原則落實項目	落實情形
原則 1： ESG 議題納入投資分析和決策過程	<ul style="list-style-type: none"> 投資政策聲明中納入 ESG 議題 評估內外部投資經理整合 ESG 問題的能力 提倡對投資專業人員的 ESG 培訓 	<ul style="list-style-type: none"> 國票金控及各子公司於責任投資及責任金融相關政策中納入 ESG 議題 建立 ESG 風險審核流程、並建立禁止投資、高敏感性與高碳排產業清單
原則 2： 將 ESG 議題納入所有權政策和實踐	<ul style="list-style-type: none"> 發展和揭露與 PRI 準則一致的公司所有權相關政策 發展參與企業相關議題能力 與公司就 ESG 議題進行互動 	<ul style="list-style-type: none"> 國際票券、國票證券和國票創投已簽署機構投資人盡職治理守則遵循聲明，並參與被投資公司之股東會投票，透過投票權行使，發展參與企業相關議題能力
原則 3： 促進被投資機構合理揭露 ESG 相關議題	<ul style="list-style-type: none"> 要求就 ESG 議題進行標準化報告 要求將 ESG 議題納入年度財務報告中 要求企業提供有關採用或遵守 ESG 相關規範、標準、行為守則或國際倡議的資訊 	<ul style="list-style-type: none"> 國票金控及各子公司於投資目標的審核流程中將第三方機構評分納入篩選條件；針對無第三方機構評分之企業，則要求其提供是否有遵守 ESG 相關規範、標準、行為守則或國際倡議的資訊 支持碳會計金融合作夥伴關係 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)、氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 等倡議，促進金融機構與企業永續揭露
原則 4： 推動投資業廣泛採納並落實 PRI 原則	<ul style="list-style-type: none"> 確保投資指令、監督程序、績效指標和激勵機制一致 支持開發相關工具以進行 ESG 整合標竿分析 支持能夠實施 PRI 原則的法規或政策發展 	<ul style="list-style-type: none"> 國票金控支持政府永續金融政策，促進 PRI 原則的實施 於永續報告書、TCFD 報告書中分享責任投資作為，期許與同業共同執行責任投資
原則 5： 齊心協力提高 PRI 的實施效果	<ul style="list-style-type: none"> 支持或參與公共分享網路或平台共享 PRI 工具、資源和投資者報告以作為學習來源 共同解決相關新興問題 制定或支持適當的協作計劃 	<ul style="list-style-type: none"> 積極參與或支持國際 ESG 或氣候變遷相關倡議 為響應國際淨零趨勢，本公司於 2022 年參與工商協進會《1.5°C 氣候行動宣言》聯署 國票金控 2024 年擔任「金融 x ESG 研究聯誼平台」業界交流分享座談會輪值主席
原則 6： 揭露 PRI 的實施情況和進展	<ul style="list-style-type: none"> 揭露如何將 ESG 議題整合進實際投資作為中 揭露活躍的所有權活動 (投票、參與及政策對話) 與投資受益人就 ESG 議題和 PRI 原則進行溝通 使用遵循或解釋的方法報告與原則有關的進度或成就 衡量導入責任投資原則所帶來的影響 	<ul style="list-style-type: none"> 2023 年永續報告書「3.5 綠色金融」和 2023 年 TCFD 報告書揭露國票金控及各子公司之永續金融相關政策，並揭露集團如何評估、決策、管理 ESG 議題並整合進實際投資作為中 國際票券和國票證券定期揭露的盡職治理情形及國票金控 TCFD 報告書揭露與公司議合與參與對話的案例

附錄四、聯合國責任銀行原則（PRB）執行情形

國票金控自願遵循《責任銀行原則（Principles for Responsible Banking, PRB）》，不定期於本公司永續發展專區與永續報告書公開揭露執行情形。

▶ 原則 1：一致性

確保業務策略與聯合國永續發展目標（SDGs）、《巴黎氣候協定》以及國家和地區相關框架所述的個人需求和社會目標保持一致，並為之做出貢獻。

國票金控自 2023 年起自願遵循責任銀行原則（PRB），企業的長期發展策略與巴黎協定與聯合國永續發展目標（SDGs）保持一致。我們將透過執行衝擊分析來辨識產品及服務對社會永續發展的影響，以此聚焦重要的影響力領域，訂定目標進行監測，發揮企業的社會責任。

▶ 原則 2：衝擊與目標設定

不斷提升正面影響，同時減少因業務活動、產品和服務對人類和環境造成的負面影響並管理相關風險。為此，我們將針對我們影響最大的領域設定並公開目標。

國票金控採用聯合國環境規劃署金融倡議（UNEP FI）之「投融資組合影響分析工具（Portfolio Impact Analysis Tool for Banks）」分析整體金融業務。

- 範疇（Scope）：國票金控業務主要集中臺灣，業務內容包含票券、債券、股權投資、證券經紀等。
- 業務組合（Portfolio composition）：針對票券保證背書、融資及承銷，有價證券承銷等核心業務進行分析，整體分析涵蓋範圍達國票金控 2021 年整體淨收益約 43.67%，主要客戶涵蓋不動產開發業、未分類其他金融服務業、綠能電力工業等。
- 脈絡（Context）：國票金控應用 Portfolio Impact Analysis Tool for Banks 辨識業務組合具顯著影響力的領域為聯合國永續發展目標（SDGs）「目標 11：建構具包容、安全、韌性及永續特質的城市與鄉村」和「目標 13：完備減緩調適行動，以因應氣候變遷及其影響」。國票金控綜合上述分析結果與內部利害關係人意見，選定兩項優先影響力領域為「永續城鄉」與「氣候變遷」。其中，國票金為支持國家的 2050 淨零排放目標，提升再生能源發展並降低日常生活與經濟活動的碳排放量，在「永續城鄉」選定「綠建築授信」相關業務，並在「氣候變遷」選定「綠能產業授信」業務，作為本公司的優先影響力領域。

▶ 正 / 負面影響：

對應 SDG	台灣永續議程	影響面	說明
SDG 11	» 建立生態社區	正向	推動綠建築，以及提高社區公共設施水準及綠地比例等，提高社區居民的居住與生活品質
	» 落實文化保存	正向	強化古蹟遺址的利用及維護，保存社區文化傳統與特色
SDG 13	» 建立生態城鄉	正向	強化投 / 融資對象對天災與氣候有關風險的災後復原能力與調適適應能力
	» 推動生態工業區		
	» 保留適量自然綠地		
	» 適當利用農村生產區		
	» 能源結構朝低碳轉型	負向	投 / 融資對象可能為高溫室氣體排放之產業

▶ 目標設定：國票金控針對兩大影響力領域永續城鄉與氣候變遷設定以下目標：

- 綠建築授信：本公司順應國際永續金融倡議，因應淨零轉型，提升建築能源使用效率，持續引導客戶投入綠建築，以減少環境負荷，達到與環境共生共榮共利，以建構永續社會。
- 綠能產業授信：本公司順應國際永續金融倡議、主管機關綠色金融相關政策發展，持續積極辦理綠能授信業務，協助客戶發展綠能產業、轉型綠色經濟，以建構永續社會。

國票金控預計將於 2024 年正式承諾設定科學基礎減量目標，並綜合規劃集團營運及投融資組合的減碳目標。國票金控預計於範疇一、二以升溫控制在 1.5°C 為目標、並將規劃範疇三類別 15 投融資組合之目標。

➤原則 3：客戶合作

以責任銀行原則與客戶合作，鼓勵實踐永續相關作為，促進經濟活動發展，為當代和後代創造共同繁榮。

國票金控以下述政策和機制，作為與客戶對話的基礎，發揮金融產品與服務案件的正面影響：

國票金控訂定《永續金融政策》鼓勵辦理低碳投資、融資及相關永續金融商品。在投資層面，子公司國際票券、國票證券和國票創投另訂定《責任投資準則》，明定公司於投資前需針對投資標的進行一系列審慎的 ESG 評估，對於禁止投資產業不得進行投資、對於高敏感性產業應審慎評估並控管、對於高碳排產業則須考量氣候變遷風險；在授信層面，子公司國際票券訂定《責任金融準則》，規範業務單位於承作業務時須考量承作行為對環境及社會影響，將永續發展落實至業務評估決策流程。

詳細永續投 / 融資績效，請參考「[3.5 綠色金融](#)」。

➤原則 4：利害關係人

主動且負責地與利害關係人進行磋商、互動和合作，從而實現社會的目標。

國票金控與利害關係人建立透明、暢通的溝通管道，其中包括於公司對外公開網站「永續發展」專區，設置「利害關係人」及「意見回饋」專區。另也透過股東會、研究計畫、研討會、客戶服務專線及電子郵件信箱、定型化契約和客戶聯誼活動等多種方式進行溝通。

➤原則 5：治理與文化

藉由有效的治理和當責的銀行文化履行對責任銀行原則的承諾。

國票金控永續經營委員會由董事長擔任主任委員，負責督導永續委員會之運作、召開會議及擔任主席，並由金控及各子公司總經理擔任副主任委員，其職責包括評估、監督及管理集團整體永續議題，並制訂決策。永續經營委員會每年召開兩次會議，會議討論包含 PRB 實施的進展，並向董事會報告。

➤原則 6：公開揭露與當責

定期評估公司履行 PRB 情況，公開揭露正面和負面影響對目標的貢獻，並對相關影響負責。

國票金控的 PRB 執行進展將不定期於本公司永續發展專區與永續報告書公開揭露。

附錄五、永續營運指標

2023 年員工多元性統計 (FN-IB-330a.1)

員工類別百分比 (%)	男性	女性	本國籍 (不含原住民)	外國籍	台灣原住民
高階管理人員	44	17	61	0	0
初階及中階管理人員	60	60	118	2	0
專業人士	451	421	829	47	0
其他全體員工	161	428	589	0	0

員工類別定義說明：

- 高階管理人員：係指距離 CEO 最多兩個報告級別之管理職位 (或副總以上)，負責指導和制定政策，並制定策略為企業 / 組織提供產品或服務開發之總體方向。
- 中階管理人員：係指負責特定部門 (例如會計、市場、生產) 或業務部門之經理，或在單位組織中擔任管理項目之經理。中階管理人員負責實施最高管理者的政策和計劃。
- 初階管理人員：係指一線經理、初級經理和公司管理體系中最低級別之管理職。這些人通常負責指導和執行組織的日常運營目標，將高階人員和經理的指示傳達予下屬人員。
- 專業人士：係指要求至少有大學或碩士以上學位的職位。
- 其他全體員工：係指非屬上述條件 1~4 之員工。

2023 年已整合 ESG 因子的承銷業務收入 (FN-IB-410a.1)

關係企業	業務別	行業別	承銷業務收入 (百萬元)
國際票券	承銷商業本票	綠能科技	155.00
國票證券	承銷上市櫃有價證券	綠能科技	4.19
		製造業	0.25
		其他	0.08
總計			159.52

註：行業分類「綠能科技」對應至國票金控內部的行業分類「綠能科技」，以下提及「綠能科技」行業之處皆同。

2022 年已整合 ESG 因子的顧問諮詢服務收入 (FN-IB-410a.1)

關係企業	業務別	行業別	顧問服務收入 (百萬元)
	財務顧問	綠能科技	0.54
		營建工程業	0.12
		其他	0.15
總計			0.81

2023 年已整合 ESG 因子的投資件數與金額 (FN-IB-410a.2)

關係企業	類別	行業別	投資件數	投資金額 (百萬元)
國票證券	國內債	製造業	2	500.00
		金融及保險業	2	200.00
	股票	製造業	9	243.32
		金融及保險業	1	4.54
國際票券	國內債	金融及保險業	8	7,598.99
		電力及燃氣供應業	6	1,694.32
	股票	製造業	5	188.00
		運輸及倉儲業	3	327.00
基金	-	2	25.19	
國票創投	股票	製造業	2	41.00
		批發及零售業	1	20.00
國票期貨	基金	-	6	120.00
總計				10,962.36

2023 年已整合 ESG 因子的貸款件數與金額 (FN-IB-410a.2)

關係企業	行業別	件數	投資金額 (百萬元)
國際票券	不動產業	3	2,732.70
	營建工程業	1	21.70
	製造業	6	667.50
	批發及零售業	1	15.00
	住宿及餐飲業	2	516.00
	綠能科技	68	13,838.70
	其他	1	60.00
國旺租賃	節能環保產業	1	3.51
總計			17,855.11

註：國旺租賃主要營運據點位在中國大陸，其業務對照之行業別主要參考中國大陸地區使用的行業分類。

2023 年承銷服務收入及對應件數 (FN-IB-000.A)

關係企業	業務別	承銷案件數	承銷業務收入 (百萬元)
國際票券	承銷商業本票	1,919	1,453.92
國票證券	承銷有價證券	30	40.18
總計			1,494.10

2022 年顧問諮詢收入及對應件數 (FN-IB-000.A)

關係企業	業務別	顧問諮詢件數	顧問諮詢收入 (百萬元)
國票證券	上市櫃輔導	6	1.13
國票證券	財務顧問	20	5.63
總計			6.76

2022 年 12 月 31 日自營總投資金額及對應件數 (FN-IB-000.B)

產業別	件數	自營投資金額 (百萬元)
礦業及土石採取業	3	1,161.44
製造業	159	32,300.84
電力及燃氣供應業	18	4,932.84
用水供應及污染整治業 ^{註2}	1 ^{註2}	15.00
營建工程業	1	18.08
批發及零售業	7	120.72
運輸及倉儲業	9	1,849.98
住宿及餐飲業	3	435.37
金融及保險業	144	40,384.50
不動產業	10	3,682.20
公共行政及國防；強制性社會安全	63	26,834.52
醫療保健及社會工作服務業	3	83.76
藝術、娛樂及休閒服務業	3	66.90
其他服務業	2	60.86
其他 ^{註2}	1 ^{註2}	6.06
總計	427	111,953.07

註：

- 彙整數據係涵蓋國際票券、國票證券、國票創投之投資部位。產業分類除少數附上註解之行業別外，其餘皆對照至行政院主計處。
- 產業別「用水供應及污染整治」為國票金控內部行業分類；產業別「其他」則為不歸屬在行政院主計處任一行業分類之公司。

2023 年 12 月 31 日貸款總餘額及對應件數 (FN-IB-000.B)

產業別	件數	總授信金額 (百萬元)
不動產業	93	34,130.70
支援服務業	13	1,126.90
出版影音及資通訊業	4	715.50
住宿及餐飲業	38	13,822.20
批發及零售業	53	8,981.70
其他服務業	1	1,950.00
金融及保險業	162	29,949.00
專業、科學及技術服務業	1	120.00
教育業	1	75.00
農、林、漁、牧業	3	140.00
運輸及倉儲業	23	2,024.90
電力及燃氣供應業	1	50.00
綠能科技	75	15,348.00
用水供應及污染整治業	2	360.00
製造業	105	13,792.60
營建工程業	25	2,978.90
藝術、娛樂及休閒服務業	7	3,782.60
總計	607	129,348.00

2023 年 12 月 31 日證券服務貸款總餘額及對應件數 (FN-IB-000.B)

業務別	件數	總授信金額 (百萬元)
融資	1,366,760	13,188.02
融券	135,461	1,123.81
不限用途款項借貸	1,820	2,671.48
總計	1,504,041	16,983.32

2023 年造市交易總金額及對應件數 (FN-IB-000.C)

關係企業	類別	業務別	件數	造市交易總金額 (百萬元)
國際票券	固定收益	免保商業本票	9	10,200
國票證券	權益工具	承銷興櫃股票	49	2,391
國票證券	衍生品	發行權證	5,548	40,655
總計				53,246

附錄六、永續會計準則 (SASB) 指標索引

投資銀行與經紀商 (Investment Banking Brokerage)

代碼	會計指標	相關章節 / 備註	頁碼
FN-IB-330a.1	性別及種族 / 族裔群體百分比	附錄五永續營運指標	159-162
	(1) 管理階層		
	(2) 非管理階層		
	(3) 專業人士		
FN-IB-410a.1	依行業別劃分整合 ESG 因子之業務收入 (1) 承銷業務	(1)(2) 附錄五永續營運指標	159-162
	(2) 諮詢服務		
	(3) 證券化交易業務		
FN-IB-410a.2	依行業別劃分整合 ESG 因子之投資及貸款 (1) 件數	(1)(2) 附錄五永續營運指標	159-162
	(2) 價值		
FN-IB-410a.3	整合 ESG 因子於投資銀行及證券業務的執行情況說明	詳見— 2.4.2 風險管理政策— 風險管理程序、3.5.1 永續金融政策	50 81-82
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、或其他違反金融產業相關法規之行為，進入法律程序而產生之財務損失總金額	2023 年國票金控未有因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。	-
FN-IB-510a.2	吹哨者機制與流程說明	詳見— 2.3.2 內稽制度— 檢舉制度	47-48
FN-IB-510b.1	員工涉及投資相關調查、消費者投訴、私人訴訟或者其他監管程序紀錄 (1) 件數	(1) 國票證券 2023 年共有 10 件遭主管機關裁罰之情事。 (2) 2023 年度國票金控集團涉及違反法規紀錄之員工人數佔所有員工的 0.64%。	60-62
	(2) 百分比		

代碼	會計指標	相關章節 / 備註	頁碼
FN-IB-510b.2	依當事人劃分與職業操守相關之謹慎責任（注意義務）調解及仲裁案件數量	2023 年國票金控未有因涉及職業操守或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。	-
FN-IB-510b.3	與職業操守相關包含謹慎責任（注意義務）所產生法律訴訟導致之金錢損失		-
FN-IB-510b.4	確保職業操守包含注意義務之政策說明	詳見－ 2.5 法規遵循及防制洗錢、打擊資恐推動作為與成效。	54-57
FN-IB-550a.1	按類別之全球系統重要型銀行（G-SIB）分數	國票金控集團不隸屬於金融穩定委員會（FSB）2023 年所公布之 G-SIB 銀行名單；也不屬於台灣金融監督管理委員會 2023 年所公布之系統性重要銀行（D-SIBs）名單。	-
FN-IB-550a.2	說明如何將強制性和自願性壓力測試結果納入資本適足率計劃、長期公司策略和其他業務活動	詳見－ 2023 年年報 p.178-179、185-186、190-191、285-286。	-
FN-IB-550b.1	高階管理人員變動薪酬占總薪酬百分比	國票金控高階管理人員變動薪酬占總薪酬百分比涉及營業機密，故暫不揭露。	-
FN-IB-550b.2	高階管理人員變動薪酬受薪酬索回條款影響之百分比	本公司的薪酬政策並無制定薪酬索回條款政策。	-
FN-IB-550b.3	針對第三等級資產及負債之監督、控制及驗證政策說明	詳見－ 2023 年年報 p.276-281	-
FN-IB-000. A	(a) 承銷的案件 (1) 數量和 (2) 金額	(a)(b) 詳見－附錄五永續營運指標 (c)2023 年度國票金控集團未有證券化交易之業務。	159-162
	(b) 諮詢服務的案件 (1) 數量和 (2) 金額		
	(c) 證券化交易的案件 (1) 數量和 (2) 金額		

代碼	會計指標	相關章節 / 備註	頁碼
FN-IB-000. B	依產業別劃分的自營投資和貸款的案件 (1) 數量和 (2) 金額	詳見－附錄五永續營運指標	159-162
FN-IB-000. C	(a) 固定收益的造市交易的 (1) 數量和 (2) 金額	(a)(b)(c)(d)(e) 詳見－附錄五永續營運指標	159-162
	(b) 權益工具的造市交易的 (1) 數量和 (2) 金額		
	(c) 幣的造市交易的 (1) 數量和 (2) 金額		
	(d) 衍生性金融商品的造市交易的 (1) 數量和 (2) 金額		
	(e) 大宗商品的造市交易的 (1) 數量和 (2) 金額		

附錄七、上市公司編製與申報永續報告書作業辦法揭露事項對照表

	揭露項目	對應章節	頁碼
第二條	上市公司符合下列情事之一者，應依本作業辦法之規定編製與申報中文版本之永續報告書： 一、最近一會計年度終了，依據本公司「上市公司產業類別劃分暨調整要點」規定屬食品工業、化學工業及金融保險業者。	關於本報告書	4-5
第三條	符合第二條規定之上市公司應每年參考全球永續性報告協會（Global Reporting Initiatives, GRI）發布之通用準則、行業準則及重大主題準則編製前一年度之永續報告書，揭露公司所鑑別之經濟、環境及人群（包含其人權）重大主題與影響、揭露項目及其報導要求，並可參考永續會計準則理事會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）準則揭露行業指標資訊及SASB 指標對應報告書內容索引。 上市公司應於永續報告書內揭露報告書內容對應 GRI 準則之內容索引，並於報告書內註明各揭露項目是否取得第三方確信或保證。 第一項所述之揭露項目，應採用符合目的事業主管機關規定之標準進行衡量與揭露，如目的事業主管機關未發布適用之標準，則應採用實務慣用或國際通用之衡量方法。	關於本報告書 附錄二 GRI Standard 2021 指標索引表 附錄六 永續會計準則（SASB） 指標索引	4-5 152-154 163-165
第四條第一款	第二條第一項第一款及第二款之上市公司，應依產業別加強揭露永續指標。 （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。 （二）對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。 （三）對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。 （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。	3.2 個資 / 隱私安全 5.1.2 推動中小企業發展 5.1.1 金融教育與推廣 3.5.2 永續金融推動作為及成效 3.5.3 綠能融資先行者	73-74 116 114-116 82-88 88-90

	揭露項目	對應章節	頁碼
第四條之一	上市公司應以專章揭露氣候相關資訊（附表二）。 前項資訊中溫室氣體範疇一及範疇二盤查適用時程如下： 一、鋼鐵工業、水泥工業及最近會計年度終了日之實收資本額達新臺幣一百億元以上者，應自中華民國一百一十二年揭揭露個體公司數據、一百一十四年起揭露合併報表母子公司數據。	6.1 氣候變遷治理 6.1.1 氣候變遷治理架構 6.1.2 氣候變遷之風險與機會 6.1.3 氣候變遷情境分析 6.2.1 組織溫室氣體盤查 6.2.4 淨零目標	125-136 127 128-132 137-140 143
第五條	辦理第四條第二項永續指標確信之會計師及所屬事務所，及辦理第四條之一第三項溫室氣體之確信人員及所屬機構，均應符合「上市上櫃公司永續報告書確信機構管理要點」相關規定，自中華民國一百一十三年起適用。 上市公司應於每年八月三十一日前，將永續報告書及該報告書檔案置於公司網站之連結，申報至本公司指定之網際網路資訊申報系統。 上市公司應建立永續報告書編製及驗證之作業程序，並納入內部控制制度。	關於本報告書	4-5

附錄八、確信項目彙總表

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
1	國票金控集團於 2023 年並未發生資訊外洩事件。	71	<p>2023 年度國票金控集團各子公司（包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投、國票投顧、國票期貨、國旺租賃）發生的資料外洩事件數量。</p> <p>註：</p> <p>(1) 國票金控集團係依據「國票金控關係企業呈報事項管理要點」及金融監督管理委員會所訂定之「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」管理各子公司向金控母公司通報，並依據「資訊安全政策」所規範之定義，統計 2023 年度所發生的資料外洩事件數量。</p> <p>(2) 資料外洩係以是否外洩至國票金控集團各子公司以外為基準，且該資料外洩行為不符合國票金控對保密及資訊安全管理相關規範。</p>	第四條附表一之三（編號一）
2	國票金控集團於 2023 年與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%。	74	<p>2023 年度國票金控集團各子公司（包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投、國票投顧、國票期貨、國旺租賃）發生的個資外洩事件佔所有相資訊外洩事件數量之比例。</p> <p>分子：國票金控集團於 2023 年度發生依「資訊安全政策」所定義之資料洩露件數中符合「個人資料檔案安全維護計畫作業要點」所規範之定義事件之件數。</p> <p>分母：國票金控集團於 2023 年度發生依「資訊安全政策」所定義之資料洩露件數。</p> <p>註：</p> <p>(1) 國票金控集團係依據「國票金控關係企業呈報事項管理要點」及金融監督管理委員會所訂定之「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」管理各子公司向金控母公司通報，並依據「資訊安全政策」所規範之定義，統計 2023 年度因資訊外洩導致個人資料外洩事件百分比。</p>	第四條附表一之三（編號一）

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
2	國票金控集團於 2023 年與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%。	74	(2) 個人資料係依據「個人資料檔案安全維護計畫作業要點」界定範圍，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、病歷、醫療、基因、性生活、健康檢查、犯罪前科、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。	第四條附表一之三（編號一）
3	國票金控集團於 2023 年未有經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，也未涉及個人可識別資訊外洩之情形，無客戶受影響。	74	<p>2023 年度國票金控集團各子公司（包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投、國票投顧、國票期貨、國旺租賃）因資料外洩事件而受影響之顧客數。</p> <p>註：</p> <p>(1) 國票金控集團係依據「國票金控關係企業呈報事項管理要點」及金融監督管理委員會所訂定之「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」管理各子公司向金控母公司通報，並依據「資訊安全政策」所規範之定義，統計 2023 年度發生的資料洩漏件數之受影響顧客數。</p> <p>(2) 顧客數定義為歸戶後的帳戶數，一個 ID 倘有多個帳戶，只計算一戶。</p>	第四條附表一之三（編號一）
4	截至 2023 年 12 月 31 日，國際票券對資本額 1 億元（含）以下中小型企業授信件數為 183 件，授信額度 357 億 9,700 萬元，授信餘額 212 億 970 萬元。	116	<p>統計截至 2023 年 12 月 31 日國際票券承作中小型企業（註）授信件數、授信額度及授信餘額。</p> <p>註：中小型企業之定義為公司實收資本額在新臺幣一億元以下企業。</p>	第四條附表一之三（編號二）

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
5	2023 年 11 月 24 日由醒吾科技大學行銷與流通管理系，邀請國票投顧劉釋孔研究員，擔任「生涯財務管理」創新教學課程外聘講師，共 23 名大二的同學參加。	115	截至 2023 年 12 月 31 日，國票金控集團提供對缺少銀行服務之弱勢族群（註）贊助金融教育之參與人數。 註：缺少銀行服務之弱勢族群係依據「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法-問答集」第 36 點所定義，包含學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等。	第四條 附表一之 三（編號 三）
6	國票證券 2023 年全年度電子下單比重為 70.55%。	80	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 2023 年交易，並統計 2023 年度交易形式為電子式之成交金額。 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」，篩選 2023 年交易，並統計 2023 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）。比率係以確信查詢日（2024 年 3 月 14 日）之「證券商電子式每月成交明細查詢表」之 2023 年統計比率結果為基準。	第四條 附表一之 三（編號 四）
7	截至 2023 年 12 月 31 日，國際票券對符合「六大核心戰略」產業定義之保證對象之授信總額度為新台幣 146,039,300（千元）及總餘額為新台幣 72,268,600（千元）。	83	截至 2023 年 12 月 31 日，國際票券提供符合金管會銀行局推動之「獎勵本國銀行辦理六大核心戰略產業放款方案」中臚列之六種產業放款方案內容定義的保證放款對象之授信總額度及總餘額。六種產業為資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、國防及戰略、綠能及再生能源及民生及戰備重點產業。 註：部份授信對象依金融監督管理委員會銀行局所推動之「獎勵本國銀行辦理新創重點產業放款方案」之產業定義被歸類至複數產業。	第四條 附表一之 三（編號 四）

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
8	截至 2023 年 12 月 31 日，國際票券投資永續發展債券累計金額（面額）為新台幣 62.07 億元。	87	參照 SASB 投資銀行與經紀商準則 FN-IB-410a.2 指標的技術指導，彙整截至 2023 年 12 月 31 日，國際票券投資符合以下狀況其中之一之債券，金額以帳列於 2023 年 12 月 31 日財務報告之面額為基準。 1. 證券櫃檯買賣中心永續發展債券資格（註）認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券。 2. 彭博社（Bloomberg）系統資料庫中有綠色債券註記之債券。 註：係指符合財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點第四條及第八條之規定並登錄於永續發展債券發行資料平台。	第四條 附表一之 三（編號 四）
9	截至 2023 年 12 月 31 日，國票證券投資綠色債券累計金額（面額）為新台幣 7 億元。	88	參照 SASB 投資銀行與經紀商準則 FN-IB-410a.2 指標的技術指導，彙整截至 2023 年 12 月 31 日，國票證券投資符合以下狀況其中之一之債券，金額以帳列於 2023 年 12 月 31 日財務報告之面額為基準。 1. 證券櫃檯買賣中心永續發展債券資格（註）認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券。 2. 彭博社（Bloomberg）系統資料庫中有綠色債券註記之債券。 註：係指符合財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點第四條及第八條之規定並登錄於永續發展債券發行資料平台。	第四條 附表一之 三（編號 四）

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
10	2023 年國票金控集團男性管理職外部教育訓練總時數為 1,875.5 小時。	107	依據國票金控集團各子公司（包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投、國票投顧、國票期貨、國旺租賃）員工教育訓練辦法或外訓申請流程，彙整國票金控集團管理職及非管理職之男性與女性員工分別於 2023 年參與外部教育訓練之總時數。	公司依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準
	2023 年國票金控集團女性管理職外部教育訓練總時數為 719.0 小時。			
	2023 年國票金控集團男性非管理職外部教育訓練總時數為 5,519.0 小時。			
11	2023 年國票金控集團補助員工健康檢查費用總金額為新台幣 4,021,725 元及總人數為 911 人。	110	依據國票金控集團各子公司（包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投、國票投顧、國票期貨、國旺租賃）員工健康檢查補助辦法及健檢補助紀錄，彙整國票金控集團於 2023 年補助員工健康檢查之總金額及總人數。	公司依行業特性與其報導之績效指標參採或自行設計其他基準

附錄九、ISO 相關認證

▶ ISO 14064-1：2018 組織溫室氣體盤查



▶ ISO 50001：2018 能源管理系統



證書有效期：2022/12/15-2025/12/14

▶ ISO 14001：2015 環境管理系統



證書有效期：2022/12/15-2025/12/14

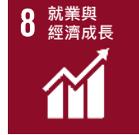
▶ ISO 27001：2013 資訊安全管理系統
(子公司國票證券)



證書有效期：2022/12/27-2025/10/30

附錄十、聯合國永續發展目標 SDGs 對照表

SDG	與國票金相關之目標	對應章節	國票金策略與作法
SDG1 終結貧窮 	1.4 在西元 2030 年以前，確保所有的男男女女，尤其是貧窮與弱勢族群，在經濟資源、基本服務、以及土地與其他形式的財產、繼承、天然資源、新科技與財務服務（包括微型貸款）都有公平的權利與取得權。	» 5.1.1 金融教育與推廣 » 5.1.3 金融友善服務 » 5.2.1 2023 年度公益活動回顧	» 營業據點無障礙設施設計及官網金融友善專區 » 添購資訊設備供弱勢族群使用
SDG2 終結飢餓 	2.1 在西元 2030 年以前，消除飢餓，確保所有的人，尤其是貧窮與弱勢族群（包括嬰兒），都能夠終年取得安全、營養且足夠的糧食。	» 5.2.2 集團策略型專案及創新作為	» 持續投入村里平安箱友善計劃
SDG3 健康與福祉 	3.4 在西元 2030 年以前，透過預防與治療，將非傳染性疾病的未成年死亡數減少三分之一，並促進心理健康。	» 4.3.1 職場健康促進	» 補助員工健康檢查
SDG4 優質教育 	4.5 在西元 2030 年以前，消除教育上的兩性不平等，確保弱勢族群有接受各階級教育的管道與職業訓練，包括身心障礙者、原住民以及弱勢孩童。	» 5.1.1 金融教育與推廣 » 5.2.1 2023 年度公益活動回顧	» 進行弱勢族群金融宣導 » 支持身心障礙者職涯計畫

SDG	與國票金相關之目標	對應章節	國票金策略與作法
SDG5 性別平等 	5.1 消除所有地方對婦女的各種形式的歧視。	» 4.1.2 福利政策	不分性別同工同酬
SDG7 可負擔與潔淨能源 	7.2 在西元 2030 年以前，大幅提高全球再生能源的共享。	» 3.5.2 永續金融推動作為及成效 » 3.5.3 綠能融資先行者	» 投資綠能環保產業 » 承作永續商業本票承銷
SDG8 尊嚴勞動與經濟成長 	8.5 在西元 2030 年以前，實現全面有生產力的就業，讓所有的男女都有一份好工作，包括年輕人與身心障礙者，並實現同工同酬的待遇。 8.10 強化本國金融機構的能力，為所有的人提供更寬廣的銀行、保險與金融服務。	» 4.1.2 福利政策 » 3.4 數位金融	» 建構完善薪酬福利制度，不分年齡、性別同工同酬 » 推出數位創新服務並開發金融友善產品
SDG9 產業、創新與基礎建設 	9.3 提高小規模工商業取得金融服務的管道，尤其是開發中國家，包括負擔得起的貸款，並將他們併入價值鏈與市場之中。	» 3.5.2 永續金融推動作為及成效 » 5.1.2 推動中小企業發展	» 投資及融資六大核心戰略 » 提供中小企業授信服務

附錄十一、人力資源管理指標

2023 年集團按國籍劃分之員工類型

	該類員工		該類員工擔任管理階層	
	總數	占比 (%)	總數	占總管理階層比例 (%)
中華民國	1,516	96.87%	130	100.00%
中國	48	3.07%	0	0.00%
法國	1	0.06%	0	0.00%
合計	1,565	100.00%	130	100.00%

集團近三年新進 / 離職員工比率

	2021 年	2022 年	2023 年
員工新進率 (%)	11.36%	14.28%	17.06%
員工總離職率 (%)	9.21%	13.24%	15.78%

註：集團新進（離職）率係以年度新進（離職）人數 / 各年度年底員工人數計算。

2023 年集團非典型員工統計表

	事務性人員	駕駛人員	保全人員
男	0	4	0
女	0	0	0
小計	0	4	0
總計			4

SDG	與國票金相關之目標	對應章節	國票金策略與作法
SDG10 減少不平等 	10.3 確保機會平等，減少不平等，作法包括消除歧視的法律、政策及實務作法，並促進適當的立法、政策與行動。	» 4.1.2 福利政策	» 不分性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等，同工同酬
SDG13 氣候行動 	13.1 強化所有國家對天災與氣候有關風險的災後復原能力與調適適應能力。	» 3.5.2 永續金融推動作為及成效 » 第六章 環境永續	» 積極推動營運面節能減碳措施 » 購置綠電和國際碳權
SDG16 和平正義與公正制度 	16.4 在西元 2030 年以前，大幅減少非法的金錢與軍火流，提高失物的追回，並對抗各種形式的組織犯罪。 16.6 在所有的階層發展有效的、負責的且透明的制度。	» 2.5 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐 » 2.1 公司治理	» 修訂防制洗錢及打擊資恐之相關作業辦法 » 持續強化公司治理

2023 集團身心障礙員工統計表

	2023	2022	2021
男	0	0	0
女	1	1	1
小計	1	1	1

2023 年集團請假情形

	公 / 喪假人數	公 / 喪假天數	病假人數	病假天數	事假人數	事假天數
男	1,561	1,194.83	753	667.625	515	461.63
女	1,034	7,33.415	923	1,039.58	672	605.38
合計	2,595	1,928.245	1,676	1,707.205	1,187	1,067.01

集團歷年因公殉職人數

	2023	2022	2021	2020
死亡人數	0	0	0	0

附錄十二、環境永續管理指標

直接排放之七大溫室氣體排放量統計表

類別一：直接溫室氣體排放

溫室氣體	CO2	CH4	N2O	HFCs	PFCs	SF6	NF3	小計
t-CO ₂ e/ 年	138.5856	43.0072	4.3445	163.1433	-	-	-	349.0806
比例 %	39.70%	12.32%	1.24%	46.74%	-	-	-	100.00%

其他間接溫室氣體排放量及統計方法

類別 4：組織使用的產品之間接溫室氣體排放

小計 708.3315 (噸 CO₂e)

排放源	計算式	排放量	備註說明
電力採購間接排放	年用電量 × 間接排放係數	648.9745	<ul style="list-style-type: none"> » 採用產品碳足跡資訊網之電力間接碳足跡 (2021) 係數。 » 中國採用 simapro 電力間接碳足跡係數。 » 採用台電電費單計費區間，故有部分涵蓋到跨年度用電。
汽柴油相關活動的排放	汽柴油使用量 × 間接排放係數	36.6399	<ul style="list-style-type: none"> » 汽柴油採用產品碳足跡資訊網之車用汽油 (未燃燒, 2021) 係數及柴油 (未燃燒, 2021)
天然氣相關活動的排放	天然氣使用量 × 間接排放係數	0.0031	<ul style="list-style-type: none"> » 臺灣採用產品碳足跡資訊網之天然氣 (未燃燒, 2021) 係數
自來水採購排放	年用水量 × 排放係數	3.7735	<ul style="list-style-type: none"> » 台北市採用產品碳足跡資訊網之臺北自來水 (2020) 碳足跡係數。 » 非台北市採用產品碳足跡資訊網之臺灣自來水 (2020) 碳足跡係數。 » 中國採用中國產品全生命週期溫室氣體排放係數庫之城市水供應的溫室氣體總排放係數。 » 採用水費單計費區間，故有部分涵蓋到跨年度用水。
營運產生廢棄物的處置與處理的排放量 (一般垃圾焚化處理)	年廢棄物重量 × 焚化係數	17.8713	<ul style="list-style-type: none"> » 人均垃圾量採用國票大樓 2023 年人均垃圾量 33.18 公斤 / 年。 » 國票金控大樓所屬公司廢棄物重量採各公司實際廢棄物重量 » 焚化及掩埋係數引用產品碳足跡計算服務平台係數「廢棄物焚化處理服務」台中 (含) 以北採用苗栗縣垃圾焚化廠係數，台中以南採用廢棄物焚化處理服務 (岡山垃圾焚化廠)。 » 中國焚化及掩埋係數引用中國產品全生命週期溫室氣體排放係數庫之混合垃圾處置平均係數。
廢棄物運輸	廢棄物重量 / 1000 × 載貨運輸距離 * 運輸係數	1.0692	<ul style="list-style-type: none"> » 垃圾的運輸距離為當地縣市政府到當地垃圾處理場。 » 運輸工具設定生活垃圾以垃圾子母車運送，中國以中型貨車運送。

類別 5：使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放

小計 82.6638 (噸 CO₂e)

投資產生的排放	投資公司範疇一及範疇二排放量 × 投資比例	82.6638	* 樂天網銀投資比例 X49%
---------	-----------------------	---------	-----------------

註：本報告範疇三使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放僅涵蓋類別 5 關聯企業樂天銀行之碳排，尚未涵蓋所有投融資組合碳排。



國票金融控股公司
IBF FINANCIAL HOLDINGS

