



國票金融控股公司
IBF FINANCIAL HOLDINGS

國票金控

2024
永續報告書
Sustainability Report



國票金融控股公司

IBF FINANCIAL HOLDINGS

本公司秉持著「誠懇相待、講求效率、領先創新」的經營理念，以穩健創新的經營，卓越的投資管理能力，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，最終目標在發展成為利基型之專業投資銀行。

目錄 CONTENT

關於本報告書	2
董事長的話	4

CH1 關於國票金控	8
CH2 企業領航治理力	36
CH3 金融服務創新力	68
CH4 幸福職場蓄才力	102
CH5 社會共融影響力	128
CH6 環境永續調適力	140

附錄

一、會計師有限確信報告	170
二、GRI Standard 2021 指標索引表	175
三、聯合國責任投資原則（PRI）執行情形	179
四、聯合國責任銀行原則（PRB）執行情形	180
五、永續營運指標	183
六、永續會計準則（SASB）指標索引	188
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	190
八、確信項目彙總表	192
九、ISO 相關認證	196
十、聯合國永續發展目標 SDGs 應對照表	197
十一、人力資源管理指標	200
十二、環境永續管理指標	202

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；本公司）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，2025 年 8 月發布「國票金控 2024 年永續報告書」，為國票金控發行的第 11 本永續報告書，內容所刊載的資訊以 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日為主；惟部份章節資訊揭露至 2025 年 3 月 31 日。前版發行日期為 2024 年 6 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 年起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（以下簡稱本集團）於臺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、國票金租賃、國票期貨、國票投顧、國票證創投及國旺租賃；其中社會公益之資訊涵蓋財團法人國票慈善基金會。

本公司與日本樂天銀行合資成立之樂天國際商業銀行（以下簡稱樂天國際銀行），本公司對其持股 49%，依財務報表編製準則認定未納入合併報表編製個體，因此不屬本報告書邊界範疇內，惟為使利害關係人獲得本集團更全面永續發展資訊，部分章節酌加揭露樂天國際銀行之資訊。

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
永續會計準則委員會（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）準則

發布單位	依循項目
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。

報告書查驗證及確信

依循標準	認證機構
中華民國會計研究發展基金會確信準則 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：各項確信報告請詳附錄。

註 2：國票證券於 2024 年 12 月完成 ISO 27001：2022 轉版驗證；國際票券於 2024 年 8 月通過 SGS 驗證，取得核心系統及資訊機房 ISO 27001：2022 標準認證。

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，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以新台幣為表達單位。本報告書關於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，彙整出本集團在經濟、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/>

董事長的話

強化韌性及永續力 力求穩健中成長

2024 年屬於全球轉型階段，經濟方面維持低速成長，通膨逐漸趨緩但仍造成壓力；政治方面除了美中貿易及美國關稅政策導致全球供應鏈震盪外，俄烏戰爭、以巴衝突也持續擾亂全球安全及能源運輸，此外氣候變遷與極端天氣事件更加深各國對氣候風險與綠能轉型的關注。這些事件使得全球經貿秩序及供應鏈重新調整成為必然，企業不論規模大小都必須審慎因應。而金融市場受到未來經濟前景不確定性升高之影響，不論股價匯市都已產生劇烈震盪，投資者更是必須謹慎判斷。

面對快速變動及充滿挑戰之環境，國票金控集團全體主管及同仁，以厚實的專業經驗與全方位風險意識，做好風險控管審慎因應，靈活應對市場各項變化，使 2024 全年度集團營收、淨利及每股盈餘皆維持穩定成長。而今，金融市場面對的挑戰更加難以預測，我們將以穩健為首要目標，持續從各面向強化營運韌性，積極培養專業團隊，持續開發創新數位金融服務及更多元之綠能授信模式，維持市場領先優勢，並保持營運成長之動能。

國票金控長期秉持著「誠懇相待、講求效率、領先創新」的經營理念，不只持續創造公司價值，更重視各利害關係人所關注之議題，2024 年度永續報告書經由重大主題鑑別程序，重新鑑別之永續重大議題由 8 項增加為 9 項，新增主題為「服務品質及客戶權益」，「員工平等與多元化」則改以「人才吸引與留任」。藉由重新鑑別之永續重大議題，本金控擬訂管理方針及評量機制，更可適切回應不同利害關係人所關注之永續議題，達到與利害關係人溝通成效。國票金控集團將持續以具體行動落實永續發展，將日常營運活動緊扣聯合國 17 項永續發展目標，共創社會及環境之永續共好。

以人為本，打造共好職場

人才是國票金控集團提供專業與創新服務的根基。我們長期關注員工權益，致力打造幸福職場，重視兩性平權與多元共融，並提供具市場競爭力的薪酬與完善福利，營造兼具成長與保障的工作環境。本公司自 2018 年起，已連續七年入選「臺灣高薪酬 100 指數」，足證我們對人才價值的重視與長期承諾。為促進勞資和諧與員工參與，我們建置暢通的溝通機制，透過定期會議、意見回饋機制等方式，強化雙向交流與信任基礎。

同時，因應高齡化社會趨勢及退休議題的重要性，本公司積極規劃員工長期福利保障機制，關懷同仁退休後的生活安定。2024 年 2 月正式成立「國票金控集團員工持股會」，並經第一次發起人發起大會通過章程，於 2024 年 4 月開辦員工持股信託業務，協助同仁以長期穩健方式累積退休資產，提升職涯安全感與財務保障。本公司也正研議建立人才永續發展計畫，以深化人力發展及接班人養成，落實以人為本的永續價值。

完善治理機制，強化永續韌性

國票金控秉持誠信經營與資訊透明的治理原則，持續致力於強化永續資訊揭露的準確性、完整性與可靠性，提升整體透明度與法規遵循表現。為建構完善的資訊管理制度，本公司訂定「永續資訊管理辦法」，透過制度化機制規範永續資料之蒐集、處理、儲存與揭露流程，確保資料品質與一致性，進一步提升永續報導之可信度與公司整體治理效能。

面對資安威脅日益嚴峻及主管機關強化企業資安韌性的政策趨勢，本公司及子公司積極強化資訊系統安全與營運韌性，導入符合國際標準的資訊安全管理制度，並將資安意識融入員工日常作業流程，提升主管機關、股東與客戶等利害關係人之信賴。

在資訊安全治理方面，子公司國票證券於 2022 年 12 月導入資訊安全管理系統（ISMS），並取得 ISO 27001 驗證，重點強化供應商資訊安全管理、服務交付管理與資安事件應變處置，促進供應鏈共同提升資安能力。另外國際票券亦於 2024 年 8 月通過 SGS 驗證，針對核心系統與資訊機房導入 ISO 27001：2022 資訊安全管理標準，進一步強化關鍵基礎設施的資安防護，展現本公司對資訊保護與風險控管的高度重視與持續投入。

推動綠色金融，打造永續影響力

本公司持續以具體行動實踐永續金融理念，為金融業樹立綠色典範。榮獲經濟部能源局頒發「光鐸獎－優良金融服務獎」已連續五年，為票券業唯一獲此殊榮者，足證本公司在推動綠能金融服務上的持續投入與卓越表現。此外，本公司亦連續三年榮獲臺灣永續投資獎「個案影響力類－永續主題投資」金級獎肯定，並受邀擔任臺灣永續投資獎 TWSIA 焦點高峰會演講嘉賓，分享在太陽能光電融資領域的經驗，以及多元創新企業融資解決方案，展現金融專業在推動能源轉型與產業永續中的積極角色。

為積極因應全球氣候變遷挑戰，國票金控持續強化氣候治理與溫室氣體管理機制，展現金融業對淨零永續的責任與行動力。2023 年 8 月，本公司正式簽署科學基礎減碳目標倡議（Science-Based Targets initiative, SBTi），承諾依循國際標準推動減碳，2024 年正式提交全集團具體減碳目標，並已於 2025 年 3 月通過 SBTi 目標審查，代表本集團以科學為基礎穩健推進淨零轉型藍圖。

進一步深化碳管理作為，本公司於 2024 年初正式導入「碳核算金融聯盟」（Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF）之碳核算方法學，針對範疇三（Scope 3）投融資活動所產生之溫室氣體排放進行盤查。透過科學化、標準化的數據揭露，強化碳足跡透明度與碳風險辨識能力，並落實責任投資原則，逐步邁向淨零排放目標。

用行動回饋社會

在社會參與方面，國票金控集團長期透過「國票慈善基金會」推動社會公益活動，包括關懷弱勢兒童、老人安養、身障人士培力及青少年福利，2024 年度受惠人次達 1,931 人，捐助金額約新台幣 273 萬元。國票金控集團於 2024 年正式實施有薪志工假制度，希望未來能號召更多員工參與公益行動；國際票券及國票慈善基金會也主辦公益捐血活動，共號召 123 位捐血人參與，募得 166 袋血液，共計 41,500 c.c.，利用企業力量挹注國內醫療所需，同時實踐與社區共善共好。



國票金融控股公司
董事長

魏盛林



CH1

關於國票金控

1.1 集團簡介

國票金融控股股份有限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，同年於臺灣證券交易所掛牌上市。

國票金控集團係以利基型投資銀行為發展型態，集團旗下事業陸續發展票券、證券、投顧、期貨、創投、租賃及純網銀等關係企業。子公司國際票券、國票證券及國票創投等轉投資事業係以直接金融及法人金融為主，為因應網路科技趨勢及政府推動普惠金融政策，本公司 2019 年與日本樂天銀行合資設立樂天國際商業銀行，成為我國首家獲准營業之純網銀，進軍國內零售金融市場，期在競爭激烈之金融環境中提供金融消費者及投資者更多元便利之服務。2024 年本公司轉投資設立國票金租賃股份有限公司，以集團全方位服務打造客製化租賃方案，服務更多在地不同規模企業。

本公司以票券業務出發，戮力為貨幣市場開創新局，也為我國培育出許多經驗豐富之專業金融人才。本公司始終秉持核心專業，取得市場領導地位及客戶長期信賴，即面對瞬息萬變的市場，仍能兼顧獲利成長與風險控管，在穩健中求成長，並且順應永續發展國際浪潮，攜手員工、客戶、股東及投資者等利害關係人共創永續成果。

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	35,321,896 仟元
資產總額 ^{註 1}	403,677,065 仟元
員工人數 ^{註 2}	1,574 人
產業別	金融業
股票代號	TWSE：2889

註 1：係 2024 年度合併財務報表資產總額。

註 2：員工人數為全集團各公司正職人員，不包含樂天國際銀行。

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」、「本公司」）旗下包含票券、證券、投顧、期貨、創投及租賃等相關事業，與日本樂天集團合資設立純網路銀行樂天國際商業銀行，本公司持股 49%，正式跨入銀行領域。本公司配合監理開放進程與內部策略規劃，持續研議純網銀試辦業務，以擴大營業項目及市場規模。而除了以中國市場為據點之國旺租賃外，新設立國內租賃子公司，瞄準服務在地企業。未來本公司將持續評估金融機構多元整併方案，尋找合適之併購標的及時機，以拓展金控業務版圖及營運規模，穩健朝向全方位金控發展。

◆ 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」）為國內票券業龍頭之一，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。

◆ 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」）為國內知名之綜合證券商。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，全臺在北、中、南及東部共設有 26 個據點，以貼近客戶提供最佳服務。

◆ 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。

◆ 國票證創業投資股份有限公司

國票證創業投資股份有限公司（以下簡稱「國票證創投」）主要營運項目為創業投資業務、投資顧問業務、管理顧問業務及其他經主管機關許可業務。

◆ 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服務，成為客戶最佳理財夥伴。

◆ 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，透過資金融通協助中小企業成長。

◆ 國票金租賃股份有限公司

國票金租賃股份有限公司（以下簡稱「國票金租賃」）主要營運項目包含分期付款買賣業務、融資租賃業務、直接融資服務、財務諮詢 / 規劃等服務。旨在透過與金控子公司相互配合，提供全套完整的金融服務達成集團綜效，並持續朝向深耕中型企業市場，完善臺灣租賃佈局。

● 營運據點數



● 營運價值鏈

價值鏈



註 1：樂天國際銀行為國票金控持股 49% 之企業。

● 重要大事紀

有關國票金控集團公司沿革及重要大事紀，請參照[本公司官網](#)。

1.1.3 參與組織及永續倡議

本公司作為企業公民一份子，持續積極參與金融業相關公會及協會之事務，擔任公協會理監席次或成為會員定期參與會議，透過議題討論及意見交流，對外發聲以提升產業地位，並且期望凝聚業界共識，為產業發展貢獻心力。

◆ 本公司及各子公司參與國內外外部機構 / 組織及參與方式

公司	公會 / 協會名稱	參與方式	在公協會佔有之席位別
國票金控	台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
	台北市租賃商業同業公會	定期參加會議	理事 1 席
	台灣董事學會	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
	中華民國國際經濟合作學會	定期參加會議	會員 1 席
	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
	金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)	資訊交流	會員 1 席

公司	公會 / 協會名稱	參與方式	在公協會佔有之席位別
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
	台北市銀行商業同業公會	定期參加會議	會員 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
	金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)	資訊交流	會員 1 席
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
	中華民國期貨商業同業公會	定期參加會議	會員 4 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
國票創投	中華民國創業投資商業同業公會	定期參加會議	會員 1 席
	台灣影響力投資協會	定期參加會議	會員 2 席
	台灣玉山科技協會	定期參加會議	會員 2 席
	台灣併購與私募股權協會	定期參加會議	會員 2 席
	台灣家族辦公室亞太協會	定期參加會議	會員 1 席
	台灣鋰電池資源產業協會	定期參加會議	會員 1 席
國票投顧	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 3 席
國票期貨	中華民國期貨商業同業公會	定期參加會議	常務理事 1 席 會員 7 席 委員會委員 13 席 委員會召集人 1 席
	臺灣期貨交易所	定期參加會議	紀律委員會委員
	金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)	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

◆ 參與重要公協會年度投入金額

單位：新台幣元

公協會 / 機構名稱	倡議議題	2024 年度金額
中華民國證券商業同業公會	協助政府推動證券相關政策，促進證券業交流及發展	4,335,259
中華民國票券金融商業同業公會全國聯合會	協助政府推動票券相關政策，促進票券業交流及發展	1,700,000
中華民國期貨商業同業公會	協助政府推動期貨相關政策，促進期貨業交流及發展	1,551,559

公協會 / 機構名稱	倡議議題	2024 年度金額
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	協助政府推動銀行相關政策，促進銀行業交流及發展	1,080,095
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	協助政府推動投信投顧政策，促進同業交流及發展	383,925
台北市租賃商業同業公會	協助政府推動租賃政策，促進租賃業交流及發展	144,000
中華民國創業投資商業同業公會	協助政府推動創投相關政策，促進創投業交流及發展	50,000

註：本公司及子公司透過參與同業公會或金融產業公協會，積極參與各項活動，與同業交流及分享專業，共同促進台灣金融市場及實體經濟發展，此表金額為支付各同業公會之會費。國票金控集團並無捐助政治團體及遊說團體。

◆ 2024 年度參與倡議及推廣活動

✍ 本公司董事長魏啟林現任中華民國票券金融商業同業公會（以下簡稱票券公會）第 8 屆理事長，是主管機關與同業會員間重要溝通橋樑，有助於促進我國票券金融業整體發展及深化實踐永續金融。2024 年度重要倡議內容：

» 配合金管會「綠色及轉型金融行動方案」政策，積極研擬永續發展票券，由集保結算所與票券公會共同委託外部顧問研究「永續發展票券之發行、交易與驗證實務探討」，國際票券亦參與本研議案。

» 2024 年金融建言白皮書草案提出，建請降低票券金融公司辦理短期票券保證、背書總餘額連動之資本適足率下限，或原連動比率下提高保證倍數。為落實國人居住安全與居住正義政策，建請比照對銀行業管理，都市更新及危老重建案件得不列入不動產保證 30% 限額計算。

✍ 國票金控集團長期響應金融界論壇活動，透過匯集全球知名的學者、政府官員和業界領袖，分享及探討經濟趨勢和金融政策等議題，提供深入洞察和前瞻性資訊。2024 年度參與舉辦多場研討會及論壇活動：

» 贊助財團法人中華經濟研究院舉辦之「中華財經高峰論壇」，內容包括財經政策高峰會、財經議題專題報告、金融趨勢研討會與講座等。

» 為共同關注企業永續發展議題，贊助台灣董事學會 2024 年度年會及「2024 第十三屆華人家族企業年度論壇」，發佈全球「華人家族企業關鍵報告」，亦邀請專家機構分享其助力家族企業應對挑戰，實現穩定成長的實踐經驗，共同打造企業百年傳承的生態圈。

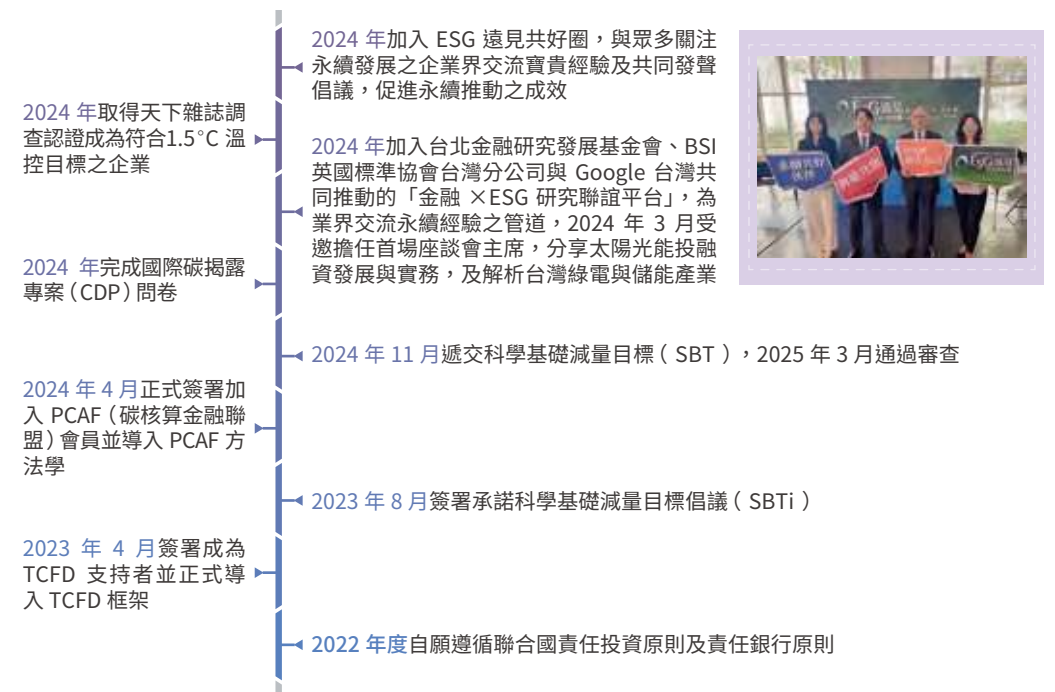
» 贊助台灣影響力投資協會舉辦之「2024 年台灣影響力投資國際論壇」，主題為「創新金融解決方案、推升 SDGs 影響力」，聚焦於創新金融解決方案，探討如何透過金融創新，推動達成永續發展目標（SDGs）。論壇邀請來自海內外專家學者、企業代表，共同分享經驗及激發創新思維，以提升業界永續影響力。



» 國票創投贊助台灣影響力投資協會提出之「永續發展與社會金融之台、英、日、韓、新五國法規比較研究案」，比較五國在永續發展與社會金融領域的法規，並分析各國的法規架構、目標及實施情況，評估其在促進永續發展與社會金融方面的效果，並探討異同之處以及可供借鑑的成功經驗及挑戰。

◆ 加入永續及氣候相關倡議

本公司參與之永續及氣候相關倡議，皆係以支持《巴黎協定》控制升溫 1.5°C 目標為倡議核心，集團內部長期策略亦與《巴黎協定》及聯合國永續發展目標（SDGs）保持一致。



本公司將評估加入自然相關財務揭露工作小組（TNFD），以及生物多樣性核算金融聯盟（PBAF）倡議，以共同倡議展現本公司金融影響力及對於自然資本財務揭露之重視與承諾。

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。

1.2.1 財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目		2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
獲利能力	淨收益	10,163,867	5,832,566	7,094,310	8,207,387
	營運成本	4,668,112	3,581,157	3,942,301	4,728,106
	本期淨利	4,605,050	1,654,314	2,486,991	2,802,370
	每股盈餘（元）	1.3	0.41	0.57	0.61
	淨值報酬率（%）	10.6	3.83	5.47	5.70
	純益率（%）	45.31	28.36	35.06	34.14
經營能力	員工平均收益額	6,474	3,682	4,487	5,155
	員工平均獲利額	2,933	1,044	1,573	1,760
分配的 經濟價值	員工福利費用	3,297,935	2,428,233	2,577,299	3,029,785
	納（退）稅金額	1,167,564	1,189,310	923,752	1,170,291
	每股現金股利（元） ^{註 1}	0.65	-	0.73	0.30
	每股股票股利（元） ^{註 1}	0.50	-	0.25	0.287
	支付政府之稅款 ^{註 2}	1,102,509	1,118,526	859,263	1,122,492
	支付出資人的款項 ^{註 3}	1,876,213	1,948,381	-	2,516,590
	社區投資 ^{註 4}	9,739	8,132	13,045	8,366

資料來源：本公司經會計師查核簽證之 2024 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：社區投資為本公司及子公司 2021 年度至 2024 年度捐贈金額。

1.2.2 子公司營運績效

國際票券 2024 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，2024 年度稅後淨利 16 億 8,345 萬元。

國票證券 2024 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，2024 年度稅後淨利 16 億 5,911 萬元，較 2023 年成長 41.12%。

國票創投 2024 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 5,270 萬元（未包含採權益法之長期投資 13 億 8,791 萬元）。國票創投 2024 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 1,403 萬元，國票創投 2024 年度稅後淨利為 1 億 3,519 萬元。

1.2.3 信用評等

惠譽國際信評公司對本公司及子公司國際票券與國票證券 2024 年信用評等結果如下：

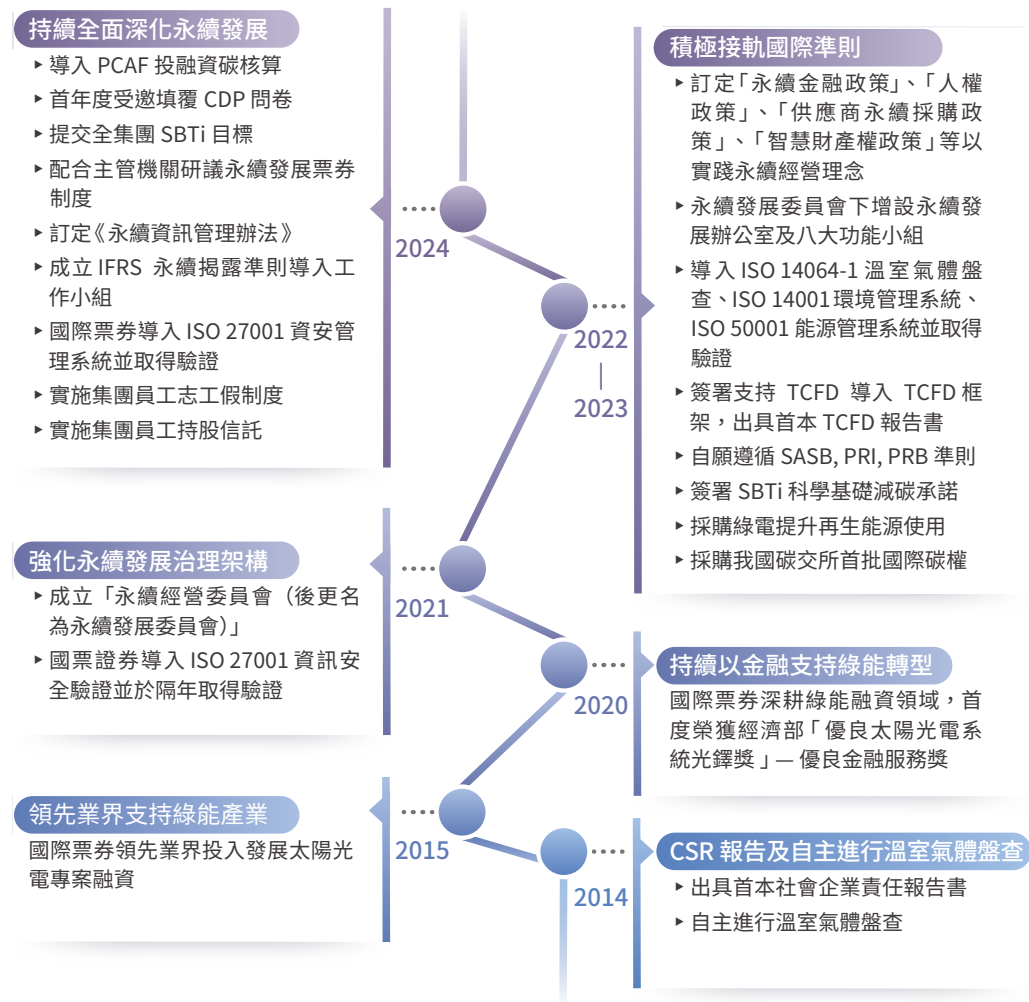
	評等展望	短期評等	長期評等
國內評等	穩定	短期 F1（tw）	長期 A+（tw）
國際外幣評等	穩定	F3	BBB

1.3 永續發展策略

在全球永續發展浪潮之下，本公司以「引領永續轉型」、「接軌國際趨勢」為策略主軸，順應永續金融發展及配合政府相關政策，透過集團核心業務發揮金融業者型塑永續社會之正向影響力，引領永續及綠色能源轉型，並參考國際及同業之最佳實務，設定短、中、長期發展進程，致力實踐經濟、環境與社會永續發展之願景。

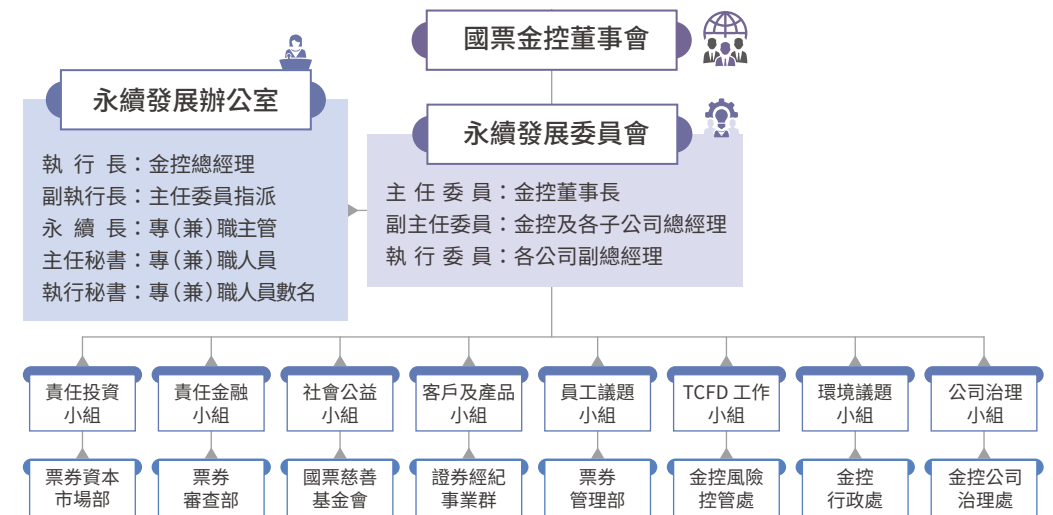
國票金控集團推動永續發展之策略分為：企業領航治理力、金融服務創新力、幸福職場蓄才力、社會共融影響力、以及環境永續調適力，共五大面向。國票金控集團將持續努力推動五力並重，落實企業永續發展精神，促進以永續發展為本之競爭優勢。

● 集團永續發展重要階段



1.3.1 永續治理架構

為貫徹企業永續發展理念，並整合各子公司企業永續經營規劃及資源妥適分配，本公司董事會作為永續相關議題（含氣候議題）之最高治理單位，董事會下設置「永續發展委員會」，由集團內各公司成員組成，負責管理全集團永續發展及氣候相關策略之執行。



本公司於 2021 年設立「永續經營委員會」（現更名為「永續發展委員會」），由本公司董事長擔任主任委員，負責督導委員會之運作、召開會議及擔任主席，並由金控總經理及各子公司總經理擔任副主任委員。

永續發展委員會之職掌包括訂定、評估、監督及管理集團整體永續發展政策及目標、審核年度永續發展規劃與提案、審核各項永續發展提案之執行及成果、審查永續報告書並督導永續資訊揭露事項、審核聘任顧問之適任性等。

為落實永續發展政策之推動，永續發展委員會下設「永續發展辦公室」和八大工作小組，永續發展辦公室職掌由企劃處負責，工作小組由業務相關單位主管擔任小組組長，定期召開會議，永續發展委員會以每年召開二次會議為原則，並向董事會報告企業永續目標及展望、執行情形與成效。必要時得召開臨時會議。2024 年度本公司永續發展委員會共召開 3 次會議。

本報告書經永續發展委員會討論通過，並提報第 8 屆第 24 次董事會決議後發布。

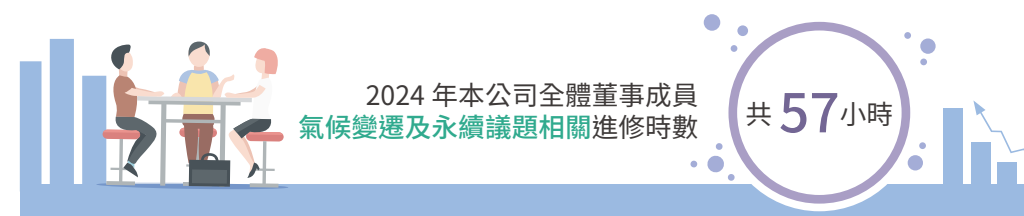
組織	主席 / 組長	開會頻率	永續發展（含氣候議題）角色
董事會	董事長	每一 ~ 二個月一次	最高治理單位
永續發展委員會	董事長	每年至少兩次	隸屬董事會之跨部門與跨公司組織，負責推動國票金控集團永續發展與氣候變遷行動的核心單位
永續發展辦公室	總經理	每季召開一次工作會議	◆ 針對永續及氣候相關專案召集會議並追蹤執行進度 ◆ 各功能小組或單位有關事項之聯繫、協調及作業整合，必要時提供資源與指導協助檢視其運作情形
永續發展委員會工作小組	各相關單位高階主管	不定期召開	目前設置 8 大工作小組，得視需要增訂議題小組 ◆ 責任投資小組 ◆ 責任金融小組 ◆ 社會公益小組 ◆ 客戶及產品小組 ◆ 員工議題小組 ◆ TCFD 工作小組 ◆ 環境議題小組 ◆ 公司治理小組

1.3.2 2024 年永續相關之董事會議案

- ✓ 提報全集團溫室氣體盤查事項及進度。
- ✓ 提報永續發展委員會重要議案彙總暨 ESG 業務推展情形及展望報告。
- ✓ 提報修正本公司「永續經營委員會設置辦法」並更名為「永續發展委員會組織規程」。
- ✓ 提報 2024 年度利害關係人溝通情形。
- ✓ 提案討論本公司 2023 年度永續報告書。
- ✓ 提案討論國票金控集團科學減碳倡議（SBTi）目標設定。
- ✓ 提案討論訂定本公司「永續資訊管理辦法（草案）」。
- ✓ 提報惠譽信評公司於 2024 年 11 月發布對本公司及子公司確認信用評等結果。
- ✓ 提報本公司智慧財產管理計畫暨 2024 年度執行情形。
- ✓ 提案討論本公司國際財務報導準則（IFRS）永續揭露準則導入計畫。

1.3.3 董事進修永續相關課程

為提升本公司董事會全體成員對永續趨勢的了解，本公司 2024 年安排「精準掌握永續方程式」、「友善公平對待高齡客戶及高齡保戶權益相關法規介紹」、「金融服務業公平待客原則課程」等永續相關課程，內容涵蓋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，透過持續進修提升董事會成員於氣候變遷及各項永續議題之治理能力。



1.3.4 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，2024 年正式適用氣候績效連結制度，將 ESG 評核項目納入國票金控集團「關係企業年度經營績效評核辦法」，並把永續報告書編製、溫室氣體盤查作業、永續金融產品開發與投資等及 ESG 相關業務，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。

1.4 永續重大主題分析

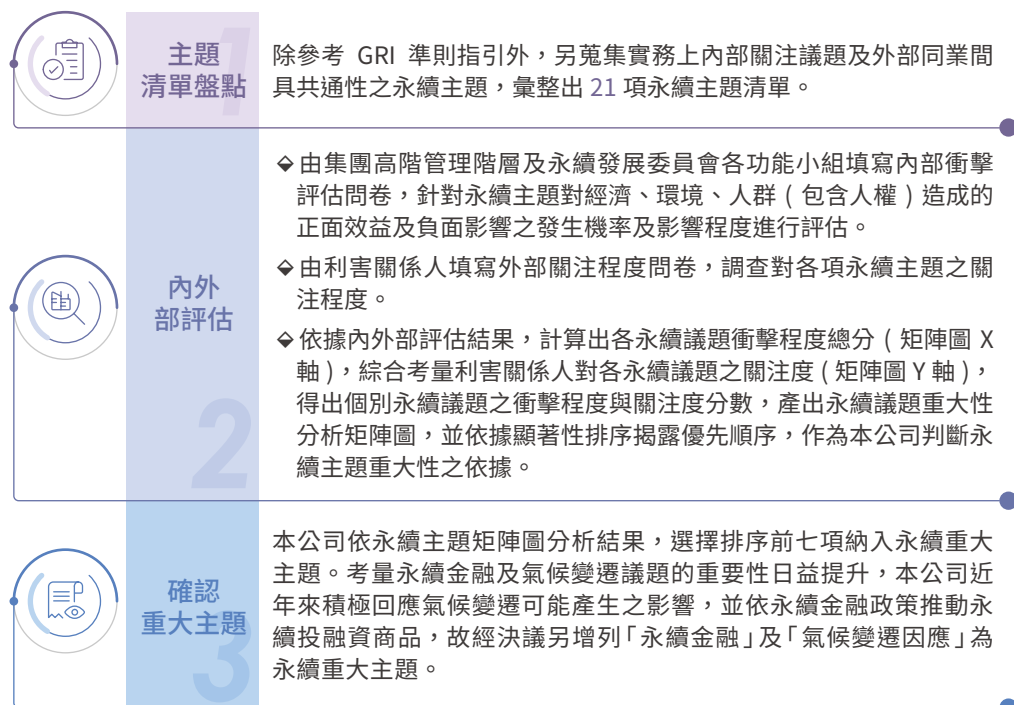
本公司於 2014 年正式將企業社會責任議題納入營運管理，隨著整體大環境變化，內部與外部利害關係人關注之永續議題亦會變動，透過管理永續相關議題，國票金控集團能更妥善準備並因應各種永續議題風險與機會，以回應利害關係人之需求。

1.4.1 利害關係人鑑別

永續重大主題辨識之第一步是鑑別利害關係人，以利針對利害關係人關注之主題訂定策略及目標，暨強化與利害關係人溝通議合。本公司每年透過跨部門討論，依循依賴性、責任性、影響力、多元觀點及關注力等原則，鑑別出九個利害關係人族群，分別為 1. 股東 / 投資人、2. 主管機關、3. 員工、4. 客戶、5. 社區居民 / 公益團體、6. 信評機構 / 公協會、7 供應商、8. 被投資者、9. 媒體，作為國票金控集團主要溝通對象。

1.4.2 重大主題鑑別及衝擊評估

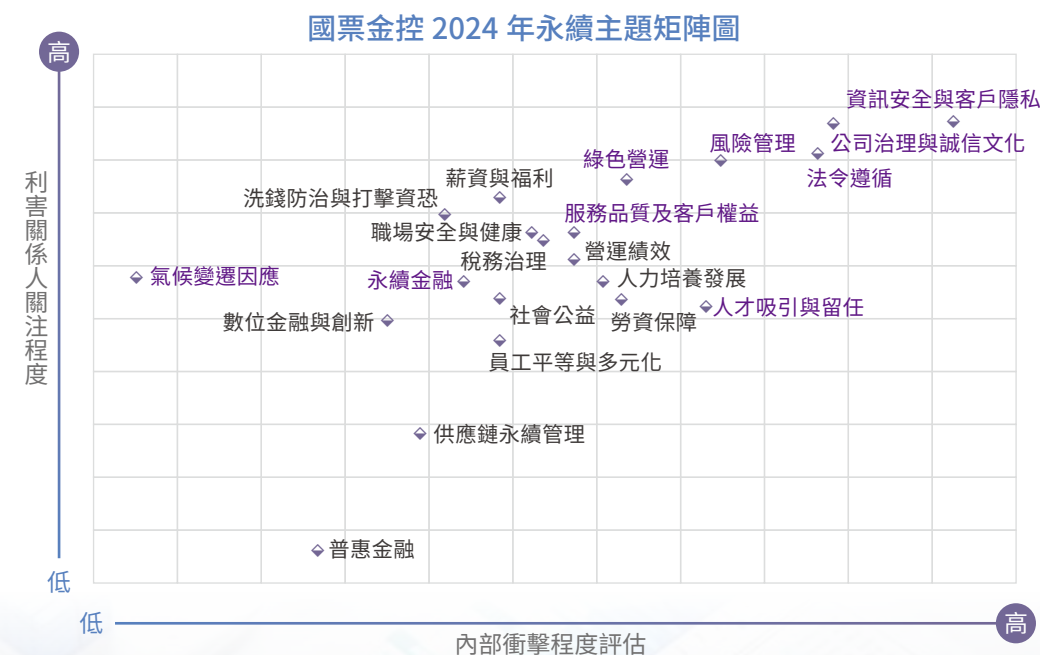
本公司依據 GRI 永續性報導準則 2021 年版（GRI Standards 2021），暨參考國內外永續趨勢、重要法規發展及同業間關注議題，重新鑑別 2024 年度永續重大主題及評估對經濟、環境、人群之影響與衝擊。重大主題鑑別及衝擊評估流程如下：



綜上，2024 年本公司永續重大主題項目共計九項，涵蓋環境、員工、治理、產品及服務各個構面，依序為「資訊安全與客戶隱私、公司治理與誠信文化、法令遵循、風險管理、綠色營運、人才吸引與留任、服務品質與客戶權益、永續金融及氣候變遷因應。」

	環境面	員工面	治理面	產品及服務面
2024 年 永續重大主題	◆ 綠色營運 ◆ 氣候變遷因應	◆ 人才吸引與留任	◆ 資訊安全與客戶隱私 ◆ 公司治理與誠信文化 ◆ 法令遵循 ◆ 風險管理	◆ 永續金融 ◆ 服務品質與客戶權益

1.4.3 永續議題重大性分析



1.4.4 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	企業領航治理力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 金融業永續經營的關鍵在於有效掌握及降低風險，近年來的金融危機事件、地緣政治衝突及氣候變遷更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，對集團聲譽和業務產生正面影響。 負面衝擊： 金融市場動態牽一髮動全身，若未能有效執行全盤風險監控及風險預測，恐導致企業無法因應單一事件引發之連鎖效應或系統性風險，進而影響營運績效甚至長期競爭力。
政策與承諾	本公司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，由本公司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	◆ 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。 ◆ 辨識新興風險並進行監控。
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	◆ 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	企業領航治理力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 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，更是金融機構核心價值，落實誠信文化可避免發生舞弊及貪腐事件，增進內外部對本公司之信任及信賴感。 負面衝擊： 若無法落實公司治理架構和制度，欠缺對誠信道德之重視，將增加各項管理成本、減損企業競爭力，嚴重者將對本公司聲譽及營運產生重大負面影響。
政策與承諾	國票金控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	◆ 董事會重要決議均公開於本公司網站，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當利益之行為。 ◆ 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，並內部教育訓練宣導本公司誠信政策與防範不誠信行為。
目標訂定	◆ 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。 ◆ 依主管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	◆ 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。 ◆ 本公司第 11 屆公司治理評鑑結果，列為全體受評上市公司之 6% 至 20%，評鑑結果維持與 2023 年度同一級距，總分數較前一年度顯著進步。 ◆ 2024 年本公司未發生違反職業道德及誠信文化之情事。 ◆ 2024 年本公司董事皆依「上市上櫃公司董事進修推行要點」完成進修時數。

重大主題	服務品質與客戶權益
對應章節	金融服務創新力、社會共融影響力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 隨著客戶需求趨向多元，本金控各子公司依循金融法規規範，提供專業友善之金融服務，並建立完善溝通機制，即時了解客戶需求，保障客戶權益不受損害，有利提高客戶滿意度及忠誠度。 負面衝擊： 倘未落實公平待客或未重視顧客關係管理，則可能因作業流程或服務不佳而損害客戶權益，進而造成客戶不信任甚至流失客戶、影響商譽等負面影響。
政策與承諾	國票金控集團秉持專業金融與誠信經營，已訂定「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，使員工有所遵循，俾利建立重視金融消費者保護之企業文化，具體落實金管會發布之「金融服務業公平待客原則」，以保護金融消費者權益。
行動方針	◆ 子公司由副總經理以上主管及專責部門負責規劃及推行公平待客（國票證券成立公平待客推行委員會），並將公平待客原則之訂定及執行，納入內部控制及稽核制度之一環。每年彙整公平待客之執行情形，提報至董事會及金控。 ◆ 建立客戶溝通及申訴管道，對於客戶反映問題及爭議事件，及時依內部處理機制辦理。 ◆ 持續辦理內部教育訓練。
目標訂定	◆ 優化官網金融服務專區，符合客戶使用需求。 ◆ 強化個資保護與金融詐騙防阻，保障客戶權益與財產安全。 ◆ 執行客戶滿意度調查及追蹤客訴處理情形。 ◆ 定期辦理個人資料外洩應變演練，強化個資保護。
評量機制	◆ 獲選台灣證交所 2024 年度證券商反詐騙評鑑活動優秀獎。 ◆ 2024 年榮獲第 21 屆國家品牌玉山獎「傑出企業類」及兩項「最佳產品類」等金融數位服務獎項，及旺旺中時金融服務評鑑大賞服務品質獎及卓越精進獎。 ◆ 2024 年度國際票券無客訴事件，國票證券 17 件客訴事件皆已處理結案，國票期貨 18 件客訴案件已結案，尚有一件目前依內部處理機制審理中。 ◆ 國票證券官網之「金融友善服務專區」符合「網站無障礙規範」檢測等級 A 以上之無障礙檢測。

重大主題	綠色營運
對應章節	環境永續調適力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 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可降低營運成本並提升氣候調適韌性，進而對環境和經濟產生正面影響。 負面衝擊： 隨著綠電需求大增，國內綠電市場供應不足問題尚且未解決，再加上即將上路之碳費機制影響，皆可能增加本公司相關營運成本。
政策與承諾	本公司訂有「永續發展實務守則」及「永續金融政策」，實踐發展永續環境，以追求集團永續成長及與環境共好；另積極響應聯合國永續發展目標 SDGs 第 13 項之氣候行動，遵循國際永續金融倡議及金管會「綠色金融行動方案 3.0」及「上市櫃公司永續發展行動方案」，設定減碳目標、策略及具體行動計畫，及加強溫室氣體排放資訊揭露，邁向淨零目標。
行動方針	◆ 持續汰換舊燈具為高效省電燈管，並宣導中午關燈 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、ISO 14064-1 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及能源使用。 ◆ 積極採購具環保標章、節能標章之商品、再生紙及綠建材。 ◆ 提高再生能源使用率，透過能源轉型方式達成淨零碳排目標。
目標訂定	◆ 通過 SBTi 目標設定，涵蓋範疇一、二及三： » 範疇一 + 二設定目標為 2030 年較 2023 年減少 42%。 » 範疇三採用投資組合覆蓋率法（Portfolio Coverage Targets, PC），以投資組合中已完成設定 SBTi 目標者，按投資金額比例計算覆蓋率。以 2023 年為基準年，目標為 2029 年覆蓋率達 59.2%。 ◆ 設定廢棄物和用水減量目標：以 2022 年為基準年，至 2025 年每年須較基準年平均遞減 1%。 ◆ 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	◆ 2024 年集團溫室氣體排放量（範疇一加範疇二）較 2023 年減少 10.93%。 ◆ 2024 年集團總能源耗用量較基準年 2022 年減少 5.62%，年平均減少 2.81%。 ◆ 2024 年集團綠色採購金額約 20,381 仟元。 ◆ 2024 年集團用水量較基準年（2022 年）下降 4.91%，年平均下降 2.46%。 ◆ 2024 年集團轉供 600,000 度綠電，期以透過能源轉型方式達成淨零碳排目標。 ◆ 首度採用 PCAF 方法學計算全集團金融資產總溫室氣體排放及經濟碳排強度。

重大主題	人才吸引與留任
對應章節	幸福職場蓄才力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 透過公平、合理的薪酬福利制度、完整的教育訓練、順暢的升遷管道，網羅優秀人才，並深入校園尋找潛力新星，建立人才永續發展計畫，打造有競爭力及未來發展性之職場。 負面衝擊： 若未能持續強化留才及育才，恐致招募不易、人才流失及人力斷層等問題，對於企業永續經營產生不利影響。另外為加強員工福利及在職訓練，致使相關人力成本上升。
政策與承諾	◆ 國票金控集團人力資源運用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，落實就業平權及符合勞動基準法等法令規範，且訂有各項人事規章作為員工行為之依據，並建立多元溝通對話之管道。 ◆ 國票金控集團致力提供員工安全與健康之工作環境。 ◆ 國票金控集團為員工職涯發展創造良好環境，並將企業經營績效或成果適當反映在員工薪酬。
行動方針	◆ 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。 ◆ 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。 ◆ 建立多元學習資源平台，協助員工精進專業技能。
目標訂定	◆ 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。 ◆ 規劃建立人才永續發展計畫。
評量機制	◆ 本公司自 2018 年起連續 7 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。 ◆ 2024 年度 100% 正職員工納入績效考核。 ◆ 2024 年 4 月實施員工持股信託，參與比率已達 92%。

重大主題	法令遵循
對應章節	企業領航治理力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 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。 負面衝擊： 若未能掌握最新法規訊息並於集團內部確實執行，將致違法風險大增，提高客戶求償及訴訟可能，並損及企業形象及聲譽。
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	◆ 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融態樣、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	◆ 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	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，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	金融服務創新力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 國票金控集團高度重視資訊安全，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。 負面衝擊： 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。
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	- 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	- 配置專職人員、加強教育訓練、增購資安防護軟體。 - 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	2024 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。 2024 年集團未發生資安事故、資訊外洩與個資外洩事件。 - 參加金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）與同業分享資安情資，並獲金管會來函肯定本公司積極參與金融資安資訊分享表現優異。 2024 年資安相關教育訓練 5,793 小時。

重大主題	永續金融
對應章節	金融服務創新力、環境永續調適力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 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。 負面衝擊： 如未掌握永續投融资趨勢發展，或公司內部未建立完整作業制度及評估機制，恐因此失去商機及佈局投資機會，致公司績效及長期競爭力下滑。
政策與承諾	本公司參考聯合國責任投資原則及責任銀行原則，將環境、社會與公司治理（ESG）相關議題納入投資及融資政策考量，增進公司、股東及客戶之總體利益。子公司依據本公司之「永續金融政策」另制定「責任金融準則」及「責任投資準則」，作為公司於承作商業本票保證、承銷業務及進行投資時，執行 ESG 風險控管之依據。
行動方針	- 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	- 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	2024 年國際票券和國票證券共投資 24 檔永續發展債券，總計 63.62 億元。 2024 年國際票券符合「六大核心戰略產業」之綠電及再生能源產業授信餘額約為 209.62 億元。 - 國際票券承作永續指數連結商業本票之累積簽約金額為 147 億元。 - 國票證券完成首件可持續發展連結債券承銷案，承銷金額為 1.5 億元。 - 國際票券自 2020 年起連續五年榮獲「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	環境永續調適力
重大主題 衝擊說明 (正負面衝擊)	正面影響： 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，隨著企業對氣候風險意識的提升，本公司積極加強與投融資對象議合，有利增強核心業務韌性和風險應變能力。 負面影響： 極端氣候造成之實體風險對企業營運的直接衝擊，以及轉型風險（如高碳排產業被徵收碳費）等影響，進而提高營運成本及與投融資對象溝通議合成本。
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	◆ 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	◆ 導入 PCAF 方法學盤查集團投融資部位財務碳排放量。 ◆ 承諾設定科學基礎減碳目標，並綜合規劃集團營運及投融資組合的減碳目標。 ◆ 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	◆ 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。

1.4.5 利害關係人溝通管道與成效

國票金控重視利害關係人所關注之重大主題，經由內部建立之相關政策及規範，擬定出具體行動方案，以提升及改善企業永續績效。本公司提供多元的溝通管道及資訊揭露方式，與利害關係人保持良好對話與溝通，並將每年利害關係人溝通情形提至董事會報告。2024 年度利害關係人溝通情形已於 2025 年 3 月 6 日向董事會報告。

利害關係人	受影響之重大主題	溝通管道	2024 年溝通實績
 股東 / 投資人	◆ 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	◆ 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	✓ 舉辦 1 場股東會 ✓ 舉辦中文法說會 4 場，各場影音資訊皆已上傳台灣證交所公開資訊觀測站（MOPS） ✓ 新版中英文官網全新上線，並增設永續專區，瀏覽數逾 6,600 人次 ✓ 發布 2023 年中英文年報 ✓ 發布 2023 年中英文永續報告書 ✓ 發布 2023 年中英文氣候相關財務揭露（TCFD）報告書 ✓ 發布 2023 年 ESG Insight Report
 主管機關	◆ 風險管理 ◆ 公司治理與誠信文化 ◆ 法令遵循 ◆ 永續金融	◆ 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	✓ 參加主管機關當年度舉辦之業務研討會、宣導會或論壇 ✓ 及時回覆主管機關詢問事項 ✓ 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 ✓ 公開資訊觀測站發布重大訊息計 107 則 ✓ 第 10 屆公司治理評鑑為上市公司前 6%~20%
 員工	◆ 風險管理 ◆ 公司治理與誠信文化 ◆ 法令遵循 ◆ 人才吸引與留任 ◆ 綠色營運	◆ 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	✓ 連年入選「台灣高薪 100 指數成分股」 ✓ 修訂「性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理規範」 ✓ 依「員工持股信託實施辦法」成立員工持股會，首次召開會員大會並通過章程 ✓ 本公司及子公司共召開 17 場勞資會議 ✓ 本公司及子公司辦理員工內部教育訓練總時數為 47,205.97 小時，外部教育訓練總時數為 17,373.5 小時 ✓ 國際票券取得教育部體育署 -「113 年運動企業認證」 ✓ 國票金控、國際票券、國票證券及國票創投通過衛生福利部「健康職場認證」

利害關係人	受影響之重大主題	溝通管道	2024 年溝通實績
 客戶	◆ 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 ◆ 服務品質及客戶權益 ◆ 永續金融	◆ 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	✓ 客戶關係處理： » 國票證券處理 17 件客戶申訴案件、國票期貨處理 19 件客戶申訴案件，共處理 36 件客戶申訴案件 » 國票投顧客戶滿意度調查結果為 92.93 分 ✓ 國票證券舉辦投資人講座 120 場，約 3,500 人次參與；國票期貨辦理 3 場期貨與選擇權入門及交易實務講座，共計 153 人次參加。 ✓ 獲獎實績：請參見第 3 章金融服務
 社區居民 / 公益團體	◆ 社會公益	◆ 不定期透過財團法人國票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	✓ 國票慈善基金會捐助 10 間社會福利事業機構，直接與間接受惠人次約 1,931 人 ✓ 舉辦 1 場捐血公益活動，號召全集團及社區居民參與，總計有 123 位響應，募得 166 袋血液，共 41,500 c.c. 挹注國內血庫 ✓ 國票證券村里平安箱友善計畫致贈中山區大直里共 240 箱物資，全年總受贈戶數為 57 戶，捐助金額 114,840 元 ✓ 國票證券參加華山基金會「愛老人 中秋亮起來」公益活動，捐贈中秋關懷禮 200 份，活動金額 76,000 元，共計服務 13 名三失（指失能失智失依）長輩，關懷其起居並做成訪視紀錄 ✓ 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項下「2024 年全年度對外捐贈明細」
 信評團體 / 公協會	◆ 風險管理 ◆ 公司治理與誠信文化 ◆ 法令遵循	◆ 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	✓ 本公司、國際票券及國票證券之國內信用評等皆為長期 A+（tw）、短期 F1（tw） ✓ 本公司及關係企業加入公協會名單請參照「1.1.3 參與組織及永續倡議」 ✓ 本公司董事長擔任中華民國票券金融商業同業公會理事長 ✓ 參與台北金融研究發展基金會、BSI 英國標準協會與 Google 台灣共同搭建之「金融 x ESG 研究聯誼平台」，並擔任 2024 年首場業界交流分享座談會輪值主席，分享國票金控集團太陽能投融资發展經驗

利害關係人	受影響之重大主題	溝通管道	2024 年溝通實績
 供應商	◆ 公司治理與誠信文化 ◆ 綠色營運	◆ 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	✓ 本公司及子公司共召開 357 場議價會議 ✓ 本公司及子公司共完成 79 家「供應商人權及企業社會責任自評表」，回復率 100%
 被投資者	◆ 風險管理 ◆ 永續金融 ◆ 氣候變遷因應	◆ 遵循「機構投資人盡職治理政策」或「機構投資人盡職治理辦法」，暨簽署「機構投資人盡職治理守則」，並每年定期發布執行情形 ◆ 透過投資前評估及投資後追蹤管理，與被投資公司進行溝通議合	✓ 國際票券、國票證券及國票創投，網站定期公開揭露股東盡職治理報告、股東會投票情形及議合行動 ✓ 完成設定 SBTi 範疇三減碳目標，對於各子公司 2024 年底投融资組合展開分析及評估，預計與投融资對象進行溝通議合，以利達成本公司減碳目標
 媒體	◆ 員工平等與多元化 ◆ 資訊安全與客戶隱私 ◆ 風險管理 ◆ 社會公益 ◆ 永續金融	◆ 設置發言人及代理發言人制度，專責處理媒體連繫事宜 ◆ 每季召開法說會 ◆ 不定期召開記者會 ◆ 不定期發布新聞稿	✓ 媒體報導內容如有誤導之處，由集團發言人統一澄清及回復 ✓ 2024 年度共 10 則新聞見刊 ✓ 2024 年召開 4 次法說會



CH2

企業領航治理力

聯合國永續發展目標 (SDGs)	2024 年永續績效
	◆ 本公司第 11 屆（評鑑年度 2024 年度）公司治理評鑑結果，列為全體受評上市公司之 6% 至 20%，評鑑結果維持與 2023 年度同一級距，總得分數較前一年度進步。 ◆ 董事會董事平均親自出席率高達 98%。 ◆ 全體董事皆依規完成進修時數，合計 138 小時，其中氣候變遷及永續相關進修時數共 57 小時。 ◆ 國票金控集團防制洗錢及打擊資恐之教育訓練總計參與訓練時數為 2,332.5 小時，共 675 人次參與，全集團取得防制洗錢及打擊資恐專責人員研習證書人數共 273 人，取得公認反洗錢師證書（CAMS）共 4 人。 ◆ 鑑別新興風險，評估其潛在影響與因應方式。

2.1 公司治理

2.1.1 公司治理重要性

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。

本公司第 11 屆（評鑑年度 2024 年度）公司治理評鑑結果，列為全體受評上市公司之 6% 至 20%，評鑑結果維持與 2023 年度同一級距，總得分較前一年度進步，展現本公司積極提升治理成效之努力。日後，本公司將持續配合主管機關之規範及要求，依據公司治理評鑑指標之指導原則及「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」之規劃，持續提升本公司之公司治理效能。

2.1.2 公司治理架構與政策

本公司以創造誠信經營之治理文化、協助董事會發揮效能引領公司創造股東最大利益、同時善盡企業社會責任，作為公司治理政策最高指導原則。本公司各項重要政策及規則經董事會通過後，各單位即應依照職責，遵循落實公司治理政策，將良好的公司治理文化推動成為企業共識。

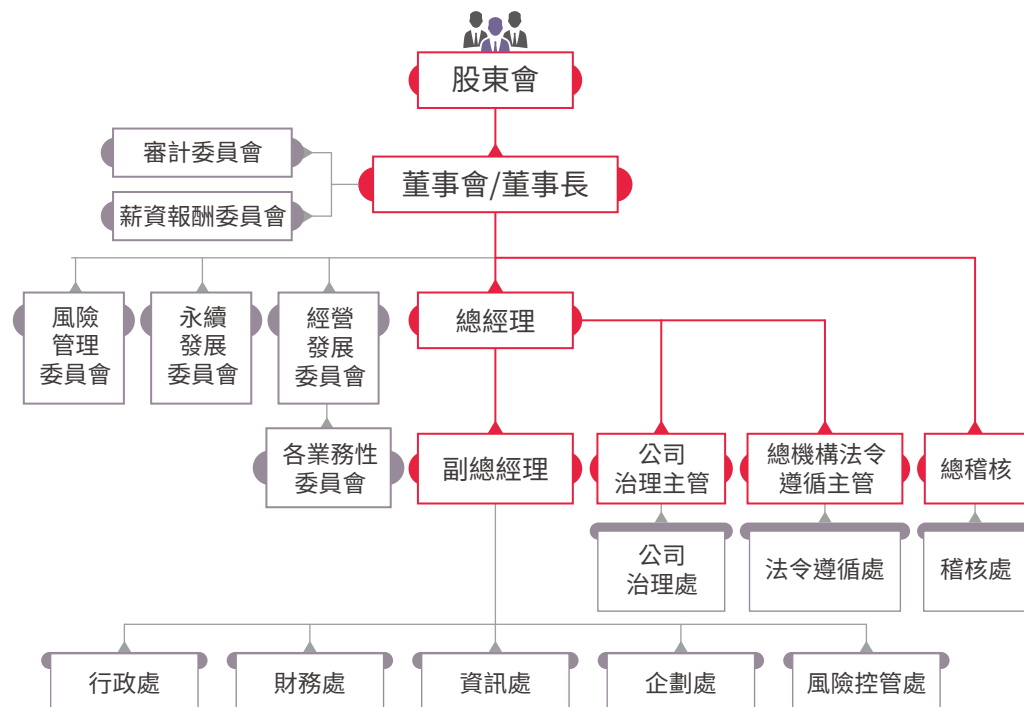
本公司設立公司治理處，設置公司治理主管及公司治理人員，專責辦理公司治理及誠信經營相關事務；設立風險控管處，定期規劃本公司及子公司整體經營策略、風險管理政策與指導準則，對子公司辦理綜合之風險評估，實施必要之控管機制；設立隸屬於總經理之法令遵循處，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，並指派副總經理級主管擔任總機構法令遵循主管，綜理法令遵循事務，至少每半年向董事會及審計委員會報告法令遵循情形。

本公司已完成訂定各項有關公司治理之內部規章，2024 年因應主管機關法令修正，同步修訂公司治理規章，包括「公司治理實務守則」、「董事會議事規則」、「審計委員會組織規程」及「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，同步申報中英文重大訊息、出具中英文年報與永續報告書、建置英文官網提供包含財務業務及公司治理等資訊，以提高公司英文資訊之揭露比率，提升公司資訊透明度。

本公司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」。

2.1.3 董事會架構與運作



註：審計委員會和薪資報酬委員會係屬法定之功能性委員會。

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，本公司董事會下已設置二功能性委員會：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。另設置經營發展委員會，負責旗下投事業之經營績效及管理，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。為推動集團之永續發展及建立全面風險控管體系，亦設置永續發展委員會及風險管理委員會，強化整體董事會運作架構及永續治理。

為因應經營環境之變化、公司治理趨勢及配合主管機關推動之公司治理 3.0 永續發展藍圖，本公司已進行評估設置另一功能性委員會 --「提名委員會」，暨參考其他同業設置委員會情形，評估短期內將永續發展委員會提升至功能性委員會之層級。

本公司董事任期為三年，連選得連任，其選任依「董事選舉辦法」辦理。2023 年 5 月 31 日本公司召開 2023 年股東常會選舉第八屆董事（含獨立董事），第八屆董事會由 13 席董事所組成，其中共有 4 席獨立董事，獨立董事占全體董事席次之 30.8%。本公司為配合主管機關推動之公司治理 3.0 永續發展藍圖，已於 2025 年 5 月 23 日股東會通過公司章程修正案，第 18 條明定自第九屆董事會起，獨立董事不得少於三人，且不得少於董事席次三分之一，因此本公司將於本屆（第八屆）董事會任期屆滿後調整獨立董事席次，符合「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」之規定。

◆ 2.1.3.1 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：	◆ 審閱財務報告：包括本公司董事會造送 2024 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，並審查公司稽核處、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 ◆ 2024 年召開會議 5 次，平均親自出席率（不含委託出席）95%

功能性委員會	年度工作重點	運作情形
薪資報酬委員會： 自 2011 年起設置，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。	◆ 本公司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，委任另三名獨立董事陳惟龍先生、饒世湛先生、張振芳先生及外部顧問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，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。	◆ 核定層級：董事會 ◆ 2024 年召開會議 3 次，平均親自出席率（不含委託出席）100%

◆ 2.1.3.2 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。本公司董事會至少每二個月召開一次，2024 年間董事會召開次數為 10 次，董事平均出席率（不含委託出席）達 98%，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本公司網站，以增加資訊揭露之透明與時效性。

◆ 2.1.3.3 董事利益迴避

針對董事之利益迴避，本公司訂有明確規範，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。

2024 年度董事對利害關係議案迴避之執行情形，參照年報 p.44。

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

◆ 2.1.3.4 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，符合「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」規定之不同性別董事人數至少一席。董事會平均年齡 60 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，本公司亦重視董事會成員組成之性別平等，未來將朝向不同性別董事席次超過三分之一之目標努力。本公司董事成員多元化情形如下表：

多元化 核心 項目	性別	年齡 (歲)	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
董事 姓名											
魏啟林	男	71-80	2011.6.24	董事	○	○	○	○	○	○	
何志強	男	51-60	2014.6.20	董事	○	○	○	○	○	○	
陳冠舟	男	51-60	2011.10.17	董事	○	○	○	○	○	○	
李永裕	男	51-60	2024.4.17	董事	○	○	○	○	○	○	○
陳冠如	男	51-60	2023.5.31	董事	○	○	○	○	○	○	
施正峯	男	41-50	2020.6.12	董事	○	○	○	○	○	○	
楊承義	男	41-50	2022.2.1	董事	○	○	○	○	○	○	
蔡佳平	男	51-60	2021.6.28	董事	○	○	○	○	○	○	
周慶輝	男	61-70	2024.2.1	董事	○	○	○	○	○	○	
饒世湛	男	61-70	2020.6.12	獨立董事	○	○	○	○	○	○	
陳淑娟	女	51-60	2020.6.12	獨立董事	○	○	○	○	○	○	
陳惟龍	男	61-70	2020.6.12	獨立董事	○	○	○	○	○	○	○
張振芳	男	61-70	2023.5.31	獨立董事	○	○	○	○	○	○	

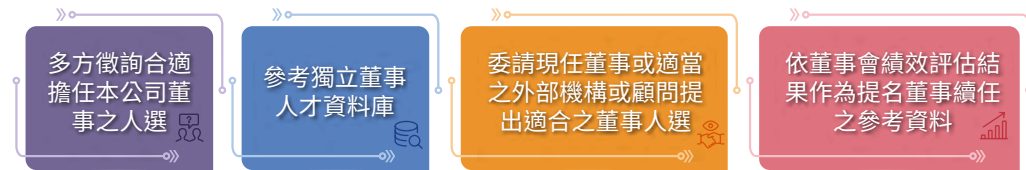
註：有關董事兼任其他公司董事會之情況，請參閱本公司 2024 年年報 p.8-19。

◆ 2.1.3.5 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向，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：



「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；同時規劃辦理各級人才發展委員會，盤點人員績效、潛力，以完善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。另參照 4.2.1「員工發展政策」。

◆ 2.1.3.6 董事持續進修

2024 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 138 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，其中與氣候變遷及永續議題相關進修時數共 57 小時，詳細資訊請參閱 [公開資訊觀測站](#)。平均每位董事進修時數為 10.61 小時。

◆ 2.1.3.7 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」，以利遵循。董事會、個別董事成員及功能性委員會應每年一次依據該辦法所定之評估程序及評估指標，執行績效評估，且於次一年度 3 月底前將績效評估結果提報董事會。2023 年 11 月 21 日董事會通過修訂該辦法，訂定董事會外部績效評估至少每三年執行一次，委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估。

董事會績效評估衡量項目	◆ 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	◆ 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	◆ 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。

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。

● 董事會績效外部評估結果

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 日出具董事會效能評估報告，具體事項包括建議本公司永續發展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。外部評估執行情形及結果已揭露於本公司年報，有關委任機構提出之相關建議事項和預計採行措施，本公司均已提報董事會及各功能性委員會進行報告。

董事會績效內部自評結果

2024 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，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，後續將再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；2024 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 2025 年 2 月 19 日董事會，並依照規定申報供主管機關查詢。

2.1.4 董事及高階薪酬政策

2.1.4.1 董事薪酬

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，亦與公司經營績效及年度發放董事酬勞決策相關。

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。

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適用年度變動薪酬指標（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。董事及獨立董事之報酬，提報薪資報酬委員會及董事會評估，依其對公司營運參與程度及貢獻度，暨參酌金融同業通常給付水準後議定之。目前本公司薪資報酬委員會成員共五位，除四位獨立董事之外，另聘一位外部薪酬顧問擔任委員。

2.1.4.2 高階經理人薪酬制度

本公司總經理及副總經理（高階經理人）酬金係依「員工薪資及待遇支給辦法」及個人專業資歷暨參考同業薪資水準，經薪資報酬委員會討論，續提董事會核定。除每月固定的底薪、津貼外，並依據公司「員工考績辦法」及「員工獎金核發辦法」，考量金控中長期策略以檢視年度整體營運成果、個人績效具體項目考核情形（指標包含經營管理、業務專長表現及氣候相關風險在內之風險管理等）及未來風險等因素，另行核發經理人績效獎金及酬勞，使高階經理人薪資報酬與公司經營績效與其個人績效表現具有正向關係。

本公司總經理績效指標主要如下：

指標	財務與經營指標	企業永續發展指標
指標敘述	◆ 管理並達成獲利指標 (ROE、EPS 等)、相對財務指標 (業務營運績效、風險承受強度及永續發展能力相對於金融同業之外部評比分) ◆ 規劃及執行專案 / 經營模式 / 方向及策略或策略性投資	◆ 對外代表國票金控集團及維護關係與提升企業形象 ◆ 提升企業於治理 (Governance)、環境永續 (Environment) 與社會責任 (Social) 之促進

2024 年總經理與員工平均薪酬比例

2024 年總經理薪酬與員工（非擔任主管）平均薪酬比例	2024 年總經理薪酬與員工（非擔任主管）中位數薪酬比例
7.27 倍 ~10.9 倍	9.65 倍 ~14.47 倍
2024 年員工（非擔任主管）薪酬平均金額	2024 年員工（非擔任主管）薪酬中位數
1,376,372 元	1,036,715 元
【總經理薪酬漲幅】與【員工薪酬中位數漲幅】比例	
137.92%	

註 1：上表非擔任主管之全時員工薪酬平均數及中位數相關資訊，另詳 4.1.2「薪酬及福利政策」。

註 2：總經理薪酬與員工薪酬比例，係依據本公司 2024 年年報揭露總經理薪酬級距計算。

2.2 誠信經營

誠信與道德是企業永續發展的核心，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」之規定訂定適用於全集團之「誠信經營守則」及「道德行為準則」，指定公司治理處作為推動企業誠信經營之專責單位，確保誠信經營之落實，並定期向董事會報告誠信經營守則之遵行情形。

2.2.1 誠信與反貪腐政策

國票金控集團堅持誠正經營的理念，自董事會成員、監察人、經理人及公司受雇者，皆被嚴格要求遵守「誠信經營守則」，且本公司不定時於內部宣導全體員工遵守相關規範。誠信經營守則包含反貪腐原則，規定公司所有成員在執行業務之過程中，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。本公司據此已訂定相關懲戒及檢舉管道。

為落實誠信經營及實現企業永續發展，本公司已建立之內部規範及作法如下：

- ✎ 集團內各公司皆已制定「道德行為準則」，將董事、經理人及員工納入規範，明文規定禁止不誠信行為，包含：（1）禁止行/收賄、（2）禁止提供非法政治獻金、（3）禁止不當慈善捐贈或贊助、（4）禁止不合理禮物及款待或其他不正當利益、（5）禁止提供、收受不正當利益。如有違反者，視情節輕重依本公司「員工工作規則」議處。各公司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。
- ✎ 董事會與管理階層應積極落實誠信經營，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，應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。
- ✎ 集團內各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。本集團各公司已訂定「檢舉案件處理辦法」，規範內部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。（請參照 2.3.3「吹哨檢舉制度」）
- ✎ 為加強資訊透明度，本公司已架設中英文網站，常定期或不定期提供財務及業務等相關資訊。本公司亦依法於臺灣證交所公開資訊觀測站申報公司重要財務業務資訊及公司治理運作情形，以減少資訊不對稱情形。此外，本公司每年於公司網站對外公開所有捐贈事項，以避免不當利益輸送情形。

2.2.2 誠信及反貪腐評估機制

本公司於「誠信經營守則」及「道德行為準則」明定受禁止之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，做成稽核報告提報董事會，以確保本公司誠信經營政策之落實。

誠信經營為本公司之核心價值之一，董事會及各成員績效評估項目包含對公司核心價值之認知；員工個人年度績效考核衡量發生違反內控、法令遵循及作業風險事項缺失及個人品德操守，部門年度績效考核將法令遵循執行考核結果及稽核專案查核結果之各項表現納入評估，並與績效獎金有效連結，以強化員工之誠信及遵法信念。

2.2.3 誠信及反貪腐推行成果

本公司及子公司每年選派員工參與誠信與倫理之外部訓練課程（包括商業賄賂防制、弊案研析、內線交易防制、公司舞弊案例分析等），並於公司內部法令遵循、內部控制及其他教育訓練課程，加強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）及性騷擾防治法等，以強化同仁法令遵循，避免因不諳法規而誤觸法令而致違反公司誠信經營之宗旨。

本公司於 2024 年 11 月 15 日邀請法務部派駐金融監督管理委員會李秉錡檢察官，講授「洗錢防制與誠信經營講座」，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範等，參與人員為國票金控集團各公司董事、監察人及員工，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，課程資料並以電子郵件方式向集團所有成員進行宣導。

此外，由本公司法令遵循處主導，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。

2024 年國票金控集團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。

2.2.4 誠信及反貪腐教育訓練

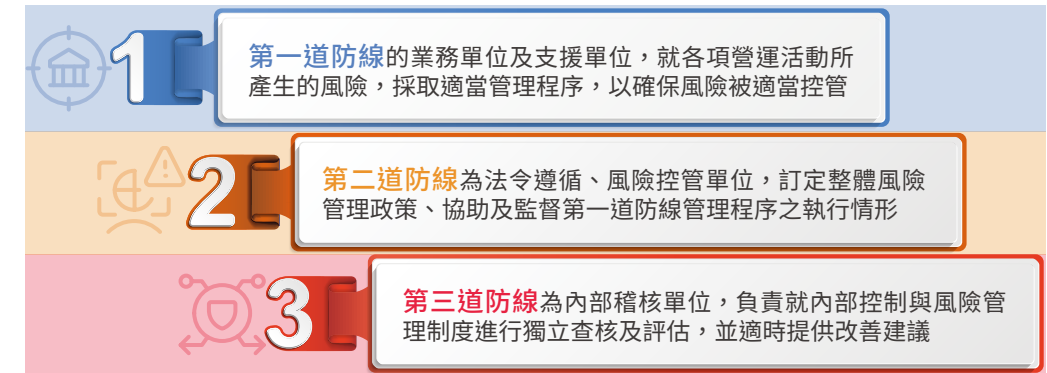
國票金控集團 2024 年度專責主管、各營業單位主管及專責人員參加內、外部機構辦理之誠信及反貪腐教育訓練，總計參與訓練時數約為 977 小時，共計 1,081 人次參與。

項目	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	21	6	84	57	56
國際票券	3	0	18	6	9
國票證券	19.5	12	239.25	479.25	1,000
國票創投	3	3	9	9	8
國票投顧	0	0	0	0	0
國票期貨	0	0	0	0	0
國票金租賃	1	1	3	3	8
國旺租賃	0	0	0	0	0
合計	47.5	22	353.25	554.25	1,081

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。

為踐行內控內稽控制，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、風險控管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，做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。

本公司稽核處每年對自行查核人員適當教育訓練，以健全內控自行查核制度。另為強化集團稽核人員對所屬業務之認知，稽核處針對集團稽核人員辦理教育訓練，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等，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。

各子公司依據本公司「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，本公司稽核處會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，由總稽核向董事會報告考核結果後，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。

● 2024 年內部稽核制度執行情形如下

執行方案	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；集團稽核主管座談會；就近期主管機關檢查關注事項提出常見缺失態樣進行研討與宣導。	6
一般、專案業務稽查	12
非年度計畫查核	1
金融檢查報告意見追蹤覆查	7
內部稽核意見追蹤覆查	35

2.3.3 吹哨檢舉制度

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、電子郵件信箱或書面寄送等檢舉管道，指定法令遵循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。本公司處理檢舉情事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，並承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。

本公司為保護吹哨者或檢舉人，不得因檢舉情事而對其予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。

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。

● 本公司官網已設置檢舉專區，提供不同之檢舉管道：

- #### 1 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資識別被檢舉人身分特徵之資料。
 - ◆ 檢舉之事實內容、發生時間及地點，並檢附可供查證之具體事證（如：單據、憑證、合約、信函、錄音、錄影、相片等）。
 - ◆ 匿名檢舉、以不真實姓名檢舉、或冒他人名義檢舉之案件，原則不予受理；惟若所陳述之內容具體明確，且附有可供查證資料或方向，法令遵循處認有查證之必要者，仍得受理。
- #### 2 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。
 - ◆ 法令遵循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查證小組，經簽請核准後錄案備查並進行檢舉案件查證。
 - ◆ 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紀錄，作為查證底稿資料。
 - ◆ 受理查證後，於二個月內完成並出具查證報告，查證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。
 - ◆ 經查證發現有重大違規事項或公司有受重大損害之虞，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，並於期限內將查證報告回報本公司法令遵循處；但檢舉案件經判斷不宜由被檢舉人所屬公司處理時，仍由本公司進行查證。
- #### 3 檢舉激勵機制

 - ◆ 檢舉人所檢舉案件經查證屬實者，得依其檢舉之情節輕重，酌予獎勵。
- #### 4 檢舉糾正措施

 - ◆ 查證後出具查證報告，並就查證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。
- #### 5 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雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。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。
- #### 6 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。

檢舉專區

本公司致力於建立誠信、透明的企業文化及落實公司治理，如您發現本公司人員有非法與不道德或不誠信之行為，可透過下列方式與本公司連繫：

- 電子信箱：whistle@ibf.com.tw
- 專線電話：(02) 7752-0060
- 傳真專線：(02) 7752-0044
- 郵寄地址：台北市 104 中山區樂群三路 128 號 17 樓「法令遵循處檢舉信箱」收

2024 年本集團辦理檢舉制度之教育訓練約為 802 小時，共計 1,467 人次參與。

項目	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	28	19	56
國際票券	20	3.5	43	33.5	200
國票證券	12.5	8	193	351.5	1130
國票創投 ^註	0	0	0	0	0
國票投顧	3	0	8.87	8.13	20
國票期貨	6	5	26	24	61
國票金租賃 ^註	0	0	0	0	0
國旺租賃 ^註	0	0	0	0	0
合計	48.5	18.5	298.87	436.13	1,467

註：係採用內部公告方式進行檢舉制度之教育宣導。

2024 年接獲內外部檢舉總件數計有 7 件，本公司對檢舉案件之辦理情形如下：

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查證。	2	受理案件已由權責單位查證完畢，並出具查證報告，查證結果已回覆檢舉人。
檢舉查證報告建議事項追蹤覆查	0	

註：非屬本公司「檢舉案件管理辦法」所訂受理範圍共計 5 件。

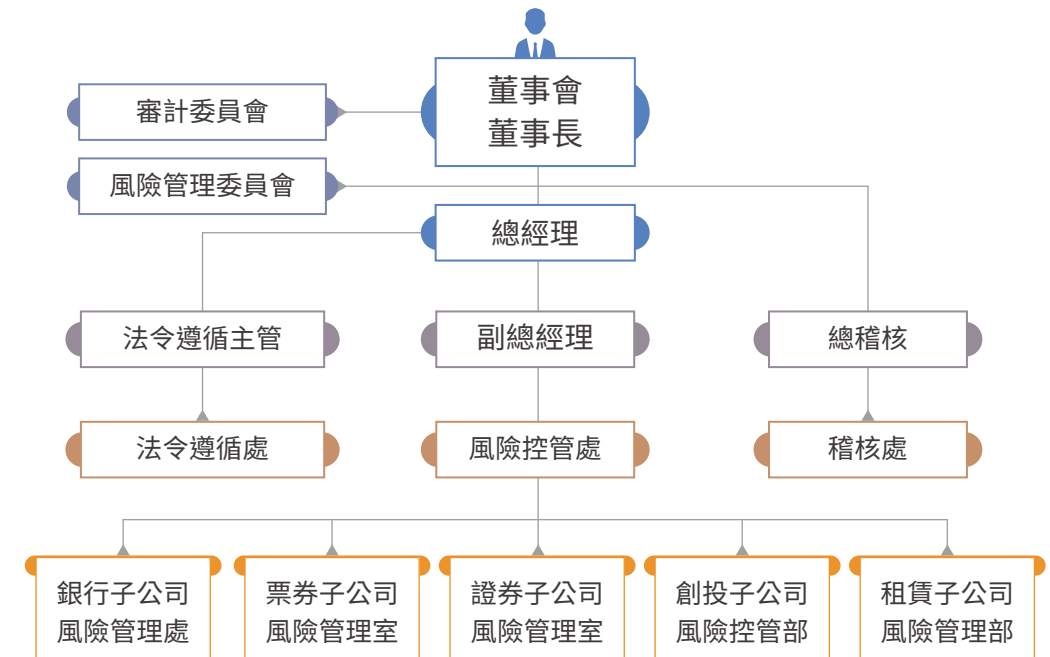
2.4 風險管理

有效掌握及降低各項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皆是由單一個體事件演變為系統性風險，更加凸顯金融業風險管理之重要性。為促進本公司及各子公司之健全經營，並將可能產生之風險控制在合理且可承受之程度內，本公司持續優化自身及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

本公司董事會負責核定集團風險管理政策，再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。本公司設置專責之風險控管單位，並定期向董事會提出風險控管報告，若發現重大暴險，危及財務或業務狀況或法令遵循者，將立即採取適當措施並向董事會報告。

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

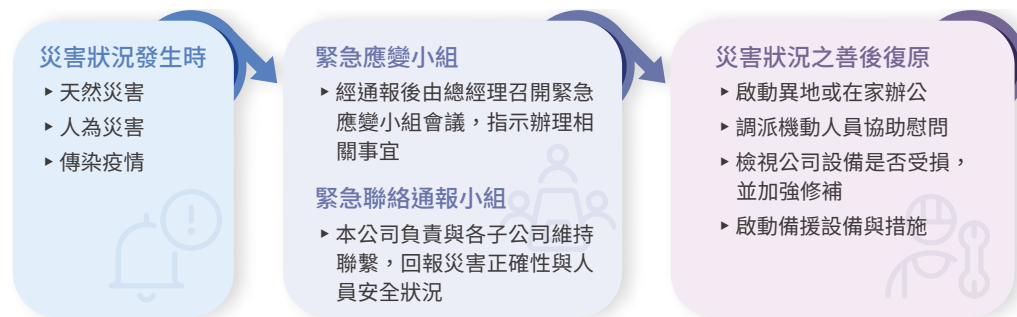


2.4.2 風險管理政策

本公司已訂定風險管理政策，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。本公司另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。

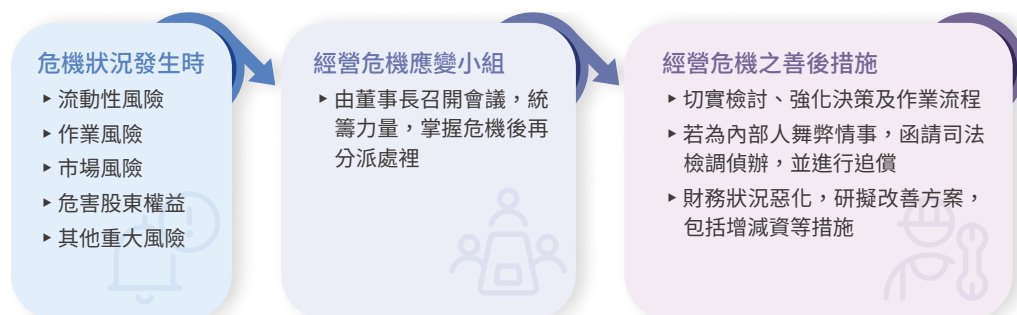
為健全本公司及子公司各項災害之預防措（設）施，俾使發生災害時，能有效應變降低損害，並維持各項業務正常運作，本公司訂立「災害緊急應變要點」，並加以演練使全員熟稔應變措施，加強危機意識。該要點訂有各項災害狀況情形之應變對策，當災害發生時，由總經理迅速召開緊急應變小組會議，並指示辦理相關事宜，各相關單位主管、主辦業務人員或主管指定人員為小組成員，且設置緊急聯絡通報小組，負責維持本公司之通聯系統暢通。

● 災害應變對策路徑



本公司為避免危機發生足以影響整體公司財務、業務、或對股東權益、證券價格有重大情事影響，另訂立「經營危機應變措施」安定整體公司營運。若經營危機發生時，由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人，召集相關人員，再分別設置資金、業務、公關及後勤四個小組進行後續解決處理。

● 經營危機應變對策路徑

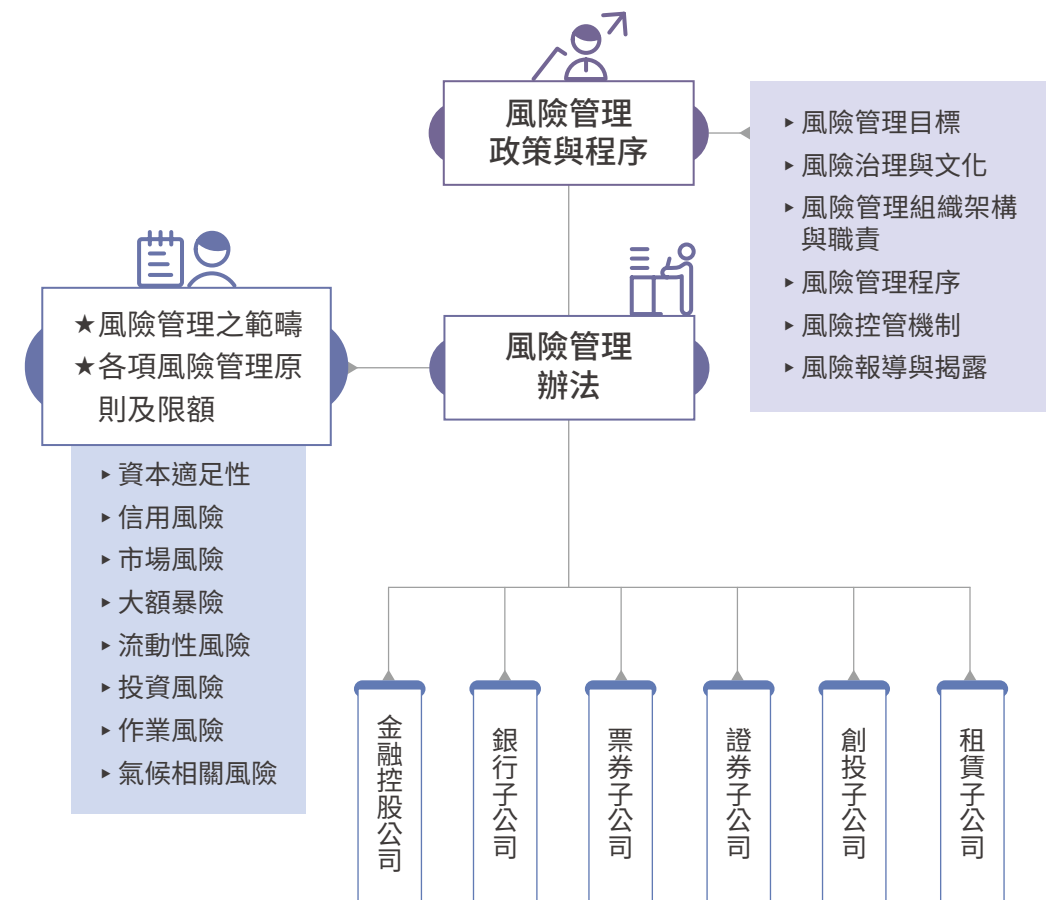


2.4.3 風險管理程序

國票金控集團依據法令規範及整體經營策略，建構風險管理機制。

本集團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。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。本公司董事會為氣候相關議題的最高治理單位，轄下設置「永續發展委員會」，負責監督金控及子公司永續發展及氣候風險與機會之相關重要策略，其中重要工作即是將氣候變遷風險納入風險管理政策，並定期向董事會報告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 3.1「資訊安全」。

2.4.4 新興風險管理

為了加強對新興風險的掌握與應對，本公司建立新興風險的鑑別與管理機制。參考國內外機構的相關資料，制定出評估表格，並由各子公司依據其業務範疇進行風險評估，由本公司統整釐清潛在影響並提出因應對策，並持續追蹤。所識別出之主要新興風險如下：

新興風險	說明	潛在影響	可採行之因應方式
地緣經濟對抗	地區大國限制商品或服務的流動，遏制地緣政治對手。如投資管制及貿易管制。	◆ 我國與中國及美國市場緊密相連。貿易戰可能導致授信戶訂單縮減、毛利下降，企業營運壓力增加，進而提高貸款違約風險。 ◆ 貿易衝突衝擊全球供應鏈與市場預期，導致股市波動加劇，投資信心下滑，連帶影響資本市場業務收入。 ◆ 中美貿易緊張往往伴隨人民幣、美元的劇烈波動，影響台幣穩定，也會衝擊外匯業務與企業對沖操作。	◆ 可對受影響較大的授信戶加強財務體質監控或重分類，視狀況調整授信額度或條件。 ◆ 可調整更具防禦性與避險性的資產配置，若東協與南亞市場因此受惠或可提高部位佈局。 ◆ 財務部門可參考更多元的匯率避險工具，加強外匯部位的風險控管與即時應變能力。

新興風險	說明	潛在影響	可採行之因應方式
國家間武裝衝突	國家或非國家行為者之間的雙邊或多邊武力使用，通常帶有意識形態、政治或宗教目標。	- 衝突可能導致台灣資本市場出現恐慌性拋售，股票、債券、基金等資產價格急劇下跌，影響公司投資部位與財務報表。 - 若發生軍事衝突，機房、通訊設施與營運總部可能遭受破壞，導致系統停擺、服務中斷，員工與客戶的人身安全也面臨威脅。 - 若爆發衝突，國際間可能對台灣或中國實施制裁或資本流動限制，金融交易與外匯業務恐受衝擊。	- 公司應視情勢發展狀況，強化投資組合的風險分散與避險機制，持有足夠的流動性資產應對市場劇變。 - 啟動營運持續計畫（BCP）與異地備援機制，特別是資訊系統與客戶服務平台。 - 加強法遵團隊的應變能力，保持對外溝通管道與法律支援，確保公司在合規框架下穩定運作。
AI 技術的不利影響	AI 及相關技術能力（包括生成式 AI）進步對個人、企業或經濟有意或無意的負面後果。	- 若公司導入 AI，而 AI 模型訓練資料不完整或有偏見，可能產生錯誤預測與不公決策。 - 過度依賴 AI 輔助工具，可能讓員工逐漸喪失判斷與創造力，降低整體人力素質。 - AI 可能無意間生成受版權保護的內容，導致企業面臨法律風險與品牌形象受損。	- 建立多元與透明的資料治理機制，並在關鍵決策需保留「人 + 機」的混合審核，確保人性判斷與倫理考量。 - 每年定期開設教育訓練，強調 AI 是助理、不是決策者，鼓勵員工針對 AI 建議提出異議，建立「錯誤學習文化」。 - 可使用企業內部自訓模型或 API 接入限制範圍，避免使用開源或不可控來源生成內容。

2.5 法規遵循

良好的法令遵循是企業取得利害關係人信任之重要基礎，為維持有效適當之內部控制制度運作、促進公司健全經營，並保障投資與維護金融秩序，本公司長期密切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形塑遵法意識，嚴格確保各項業務符合法令之要求。

2.5.1 法規遵循制度及作業架構

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」，以利集團內各子公司執行業務之遵循。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兼洗錢防制主管，綜理集團相關業務，透過分層治理方式，督導各子公司法令遵循之執行情形，定期向審計委員會及董事會報告，確保法令遵循制度之有效運行。

本公司「法令遵循制度執行準則」明訂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。

本公司法令遵循處每半年執行「法令遵循自行評估作業」，督導各單位除執行內部規章清查以確認皆已配合外部法令變動進行修訂，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。

◆ 法規遵循作業涵蓋面

- 法遵業務季報會議、定期對董事會報告法遵業務：定期舉辦法遵業務研討會議，內容包含法令動態分享、內部規章定期盤點清查、主管機關裁罰案例研討、監理趨勢以及法令異動業務因應對策之橫向溝通，並就各公司之法遵業務執行情形定期向董事會報告。
- 重大違法事件通報機制：為有效落實對子公司之監理，訂定重要外部法遵事件通報規範，建立通報作業流程，俾利董事會及高階管理層得以迅速掌握集團法令遵循風險之警訊、評估及因應改善措施。
- 主管機關法令異動、裁罰案件之宣導及自我合規檢視機制：每日就法令異動資訊、主管機關裁罰資訊適時進行宣導分享，並藉機進行自我合規檢視。
- 法遵自評以及法遵自行查核：為強化法遵執行的合規成效，定期辦理法遵自評以及法遵自查。

定期辦理內外部訓練：因應國內外法令趨勢，積極與主管機關配合安排多元化之教育訓練課程，導入新進人員訓練課程與在職人員、高階主管與董監事之訓練課程，主題涵蓋基礎知識、防制洗錢打擊資恐與防武擴、內稽內控等議題，建立由上而下的遵法文化以深化同仁遵法意識。

法遵評鑑量化管理：以量化方式定期考核各單位以及子公司法令遵循作業之成效。

● 三道防線系統化管理法遵風險

本公司之法令遵循為內部控制的重點工作，以內部控制三道防線，系統化管理法遵風險，且定期舉行跨部門聯席會議，以精進法遵之執行及管理。



2.5.2 防制洗錢及打擊資恐 (AML/CFT)

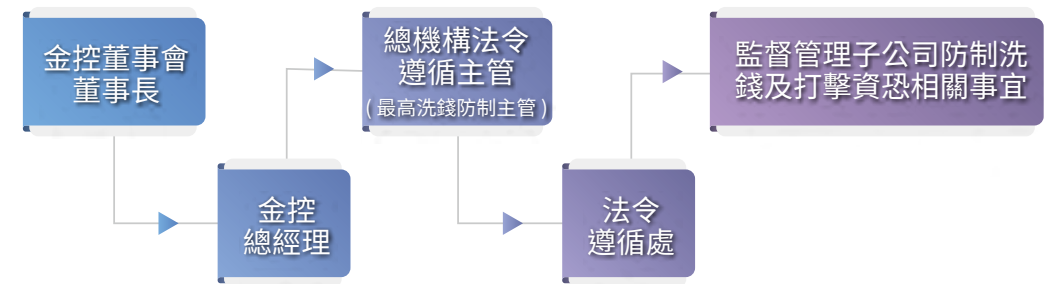
依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 8 條規定，金融控股公司及銀行業應建立集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫，包括以防制洗錢及打擊資恐為目的之集團內資訊分享政策及程序。國票金控係由法令遵循處負責訂定相關計畫、政策及程序，並每半年向董事會報告執行情形。

◆ 相關內部規章：

- 防制洗錢與打擊資恐計畫
- 集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享細則
- 集團防制洗錢與打擊資恐作業風險評估注意事項



◆ 防制洗錢及打擊資恐組織架構



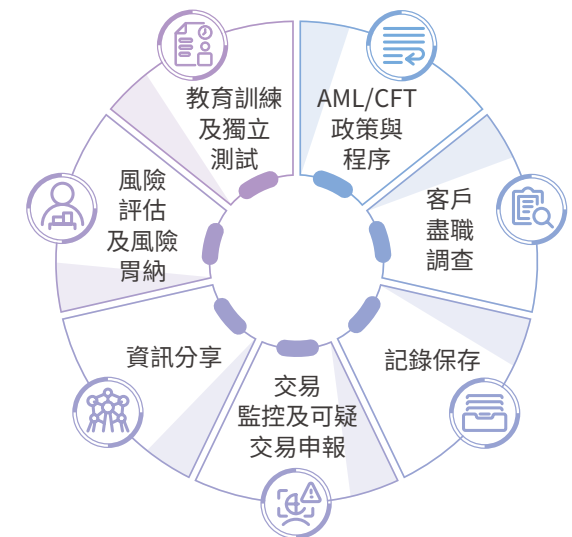
◆ 防制洗錢及打擊資恐管理機制

為達國票金控集團管理綜效及強化 AML/CFT 各項管理機制與執行成效，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與通報作業等，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。

本公司已制定集團層次之資訊分享及一致之洗錢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，並採行適當控管措施。

本集團致力型塑 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）制度，建立適當盡職調查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。

● 本集團之 AML/CFT 作業構面



◆ AML/CFT 風險評估流程

各子公司依自身規模、風險胃納配置適足之防制洗錢及打擊資恐、專責人員及資源，定期辦理洗錢資恐及資武擴風險評估作業，並以質化與量化方式評估既有風險、風險控制措施及剩餘風險；本公司則定期召開集團 AML/CFT 會議，督導各子公司防制洗錢及打擊資恐作業，落實集團風險評估。AML/CFT 評估流程如下圖所示：



對洗錢資恐及資武擴之既有風險及控制措施進行評估後，即可確定剩餘風險。此剩餘風險已能夠識別出公司可能面臨的關鍵風險，並確認控制措施已完善施加在高風險洗錢資恐及資武擴行為上，使資源能夠有效地被運用與管理。

2.5.3 法規遵循及 AML / CFT 訓練

◆ 2024 年法規遵循教育訓練

為因應國內外法令趨勢，國票金控集團積極安排董事、經理人及員工參加法令遵循教育訓練，包含職前以及在職訓練，主題包含法令遵循、防制洗錢及打擊資恐、永續管理以及內控內稽等相關課程。2024 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 7,335 小時，共計 5,679 人次參與。

項目	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	32	103	109	68
國際票券	281	78.5	168	116	186
國票證券	139	102	2,014.5	3,838	5,078
國票創投	3	1	5	3	12
國票投顧	6	0	21.91	20.09	48
國票期貨	27	20	102	102	251
國票金租賃	0	0	0	0	0
國旺租賃	3	0	14	19	36
合計	466	233.5	2,428.41	4,207.09	5,679

◆ 2024 年防制洗錢及打擊資恐之教育訓練

國票金控集團 2024 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 2,332.5 小時，共計 675 人次參與。本集團取得防制洗錢及打擊資恐專責人員研習證書人數共 273 人，取得公認反洗錢師證照（CAMS）共 4 人。

項目	管理職		非管理職		教育訓練人次	取得研習證書人數
	男	女	男	女		
	時數	時數	時數	時數		
國票金控	7	26	52	31	61	5
國際票券	432	87	300	273	238	213
國票證券	228	189	93.5	330.5	179	46
國票創投	3	3	9	9	24	0
國票投顧	12	0	38.61	35.39	42	1
國票期貨	13	10	50	50	123	7
國票金租賃	3	29.5	9	9	8	1
國旺租賃	0	0	0	0	0	0
合計	698	344.5	552.11	737.89	675	273

2.5.4 2024 年法規遵循情形

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，均需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 2024 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。

◆ 2024 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	
國票投顧		無受主管機關裁罰之情事	
國票證創投		無受主管機關裁罰之情事	
國票金租賃		無受主管機關裁罰之情事	
國票證券	◆ 2024 年 3 月 27 日金管會金管證券字第 11303814891 號函。 ◆ 臺灣證券交易所於 2023 年 11 月 15 日、16 日對桃園分公司進行查核，發現業務人員有代客戶保管銀行存摺及網路銀行密碼、受理客戶買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出之全權委託、代墊客戶之交割款，與客戶有借貸款項之情事，公司對於人員未善盡監督管理責任且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 項等相關規定。	公司： (1) 糾正。 (2) 裁處新台幣 30 萬元。 人員：受託買賣業務人員王 OO 予以暫停執行業務 1 個月。	✓ 已於晨會及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。 ✓ 桃園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。 ✓ 稽核室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
國票證券	◆ 2024 年 5 月 27 日金管會金管證券罰字第 11303408951 號函、第 1130340895 號裁處書、第 11303408952 號裁處書、第 11303408953 號裁處書。 ◆ 金管會檢查局於 2023 年 10 月 30 日至 11 月 15 日對本公司進行一般業務檢查，發現業務人員受理客戶下單，有先行下單再後補電話委託紀錄；有受理客戶非本人或未具客戶委任書之代理人買賣股票；辦理經紀業務受託買賣，對客戶委託下單之更正帳號作業，有以非真實之錯誤原因申報；內部稽核主管之任免及內部稽核單位之人事任用、免職等，有未依規定辦理者；辦理客戶風險分級作業，對符合媒體報導涉及特殊重大案件之客戶，有未依所訂客戶風險評估項目列為高風險客戶及未依所訂疑似洗錢交易態樣辦理可疑交易檢核等情事。	公司： (1) 糾正。 (2) 裁處新台幣 110 萬元。 人員：受託買賣業務人員王 OO、金 OO 予以暫停執行業務 1 個月。	✓ 已於經理人會議與行政處長會議宣導，要求分公司從業同仁落實遵守，以避免類似情事再次發生。 ✓ 修正「錯帳、更正帳號與違約處理作業要點」，要求營業員應辨識及確認委託人更正帳號係基於真實之錯誤而申報，分公司應指派專人進行查證，經行政處長覆核後呈送分公司經理人核定。 ✓ 行政處長會議中宣導加強執行內部人交易查核作業，並實施執行內部人交易查核時，應確實檢視內部人之委託買賣明細及其客戶之委託買賣明細，如同一營業員同一週內發生三次前後 5 分鐘內與同一客戶同方向買進或賣出相同標的者，該員應再次出具說明書說明原因，分公司應指派專員依據說明書內容查證其合理性，呈送權責主管審查後，再轉呈至通路部主管核定，至遲應於次週前完成，如發現營業員有利用職務知悉之消息而發生利益衝突之情事，將予以嚴處或暫停該營業員證券帳戶交易一週（不含了結單）。 ✓ 向業務相關同仁宣導內部稽核主管任免應辦事項。 ✓ 已完成修改姓名比對系統，對於媒體報導中涉及特殊重大案件者，以自動化方式臚列比對。

公司	案 由	裁處情形	改善情形
國票證券	◆ 2024 年 12 月 30 日金管會金管證券罰字第 11301485871 號函。 ◆ 臺灣證券交易所於 2024 年 8 月 27 日至 28 日對長城分公司進行查核，發現有主管人員於 2023 年至 2024 年 7 月間利用其親屬於其他證券商開立之證券帳戶委託買賣股票情事。	公司：予以糾正，並請公司落實內部控制制度之執行，及加強從業人員之督導管理與教育宣導。 人員：予以暫停執行業務 1 個月。	✓ 已於晨會及行政處長會議宣導相關法令遵循之教育訓練，以避免類似情事再次發生。 ✓ 長城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。 ✓ 稽核室針對缺失事項加強輔導與查核，經查核評估業已完成改善。
	◆ 涉有未向期貨公會申報及利用非公司受雇人從事期貨交易有關業務之禁止行為。 ◆ 涉有未於對外業務廣告活動前向期貨公會提出申報，及從事業務廣告活動應揭示本名，不得以化名為之情形。	經期貨交易所處公司 違約金新臺幣 1 萬元並注意改善、期貨公會函請注意改善及金管會處公司糾正。 經期貨公會對公司處以警告。	✓ 公司已辦理教育訓練加強宣導並議處違失人員，日後將持續宣導法令以為改善。 ✓ 每個月彙整同業裁罰以 E-mail 提醒全體同仁注意依規定執行業務。

CH3

金融服務創新力

聯合國永續發展目標 (SDGs)	2024 年永續績效
7 可負擔的 永續能源 13 氣候行動	◆ 本公司獲「第四屆台灣永續投資獎」個案影響力類金級獎，為連續三年獲獎。 ◆ 國際票券獲經濟部能源局「第十一屆優良太陽光電系統光鐸獎」，為唯一連續五年獲此獎項之票券業。 ◆ 國際票券 2024 年底對符合「六大核心戰略產業」之綠電及再生能源產業授信餘額為 209.62 億元，較 2023 年底成長 4.65%；承作永續指數連結商業本票之累積簽約金額為 147 億元，較 2023 年底成長 44.12%。 ◆ 國際票券參與融資之太陽能電站設置容量為 389MW，每年預期減碳量 18.9 萬公噸。 ◆ 持有綠色債券、社會責任債券與可持續發展債券計 24 檔，累計金額（面額）為 63.62 億元。 ◆ 投資 ESG 個股共 31 檔，投資金額達新台幣 11.89 億元。 ◆ 國票證券承銷首檔可持續發展連結債券，承銷金額為 1.5 億元。
8 就業與 經濟成長	◆ 國票證券獲得 2024 年國家品牌玉山獎 - 「傑出企業類」、「最佳產品類 - 股利專區」、「最佳產品類 - 智慧申購」三大獎。 ◆ 國票證券獲臺灣證交所「證券商反詐騙評鑑活動 - 優秀獎」。
9 永續工業 與基礎建設	◆ 國票金控集團對符合「六大核心戰略產業」定義之保證對象授信總餘額為 726.02 億元。 ◆ 國票金控集團對符合「六大核心戰略產業」定義之股權投資餘額為 20.28 億元。 ◆ 國票金控集團 2024 年未發生資安事故、資訊外洩與個資外洩事件。 ◆ 國際票券自 2023 年 12 月導入 ISO 27001，2024 年 7 月通過 SGS 實地審查，同年 11 月獲得 ISO 27001 證書。 ◆ 國票證券於 2022 年導入並成功取得 ISO 27001 證書，2024 年 12 月完成 ISO 27001：2022 轉版驗證。
10 消除 不平等	◆ 各子公司積極落實公平待客原則，對投資經驗尚淺者、年輕族群、高齡族群、身心障礙者、原住民與新住民等相對弱勢客群，推動投資講座，並於官網設立理財知識專區，強化其金融素養與風險認知，實踐金融服務平權。

2024 年國票金控集團獲獎情形

國票金控集團每年透過積極參與主管機關或國內外機構所舉辦之獎項競賽，展現出永續營運之競爭優勢，從永續金融業務、數位金融服務、市場交易推廣、產品開發、資安防護到永續報告書等，本公司品牌已深獲外界肯定及客戶信賴。

公司	獎 項	主辦單位	說明
國票 金控	第四屆「台灣永續投資獎個案影響力-永續主題投資」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。 
	2024「永續報告獎-金融及保險業-第一類」銅級獎	台灣永續能源研究基金會	為表揚永續報告書揭露符合相關編製基準及使用需求之企業。 
國際 票券	第十一屆「優良太陽光電系統光鐸獎」-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」、「最佳產品類-股利專區」、「最佳產品類-智慧申購（易智抽）」	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	表揚企業致力於產品創新，將永續價值融入企業運營，在品牌經營及客戶服務創新上獲得肯定。 
	旺旺中時金融服務評鑑大賞：「服務品質獎」、「卓越精進獎」	旺旺中時媒體公司	代表企業提供高品質服務以及卓越產品之努力備受肯定，並透過永續發展理念，將環保與社會責任融入服務過程，致力於創造更友善的金融服務。 
	證券商反詐騙評鑑活動-優秀獎	臺灣證券交易所	展現企業在保障客戶安全與信任方面的努力，持續提升防範詐騙措施，確保在促進金融市場穩定的同時，也守護客戶的權益與社會責任。 

公司	獎 項	主辦單位	說明
國票 證券	期貨自營商交易量鑽石獎第二名	臺灣期貨交易所	表揚期貨交易量表現績優之期貨自營商 
	2024 年度上櫃權證競賽獎勵活動「權心活躍獎」第二名；「權速暢達獎」第三名	證券櫃檯買賣中心	表揚受託買賣上櫃權證表現績優之證券商 
	2024 年度權證發行人獎勵活動「權值卓越獎」第五名、「權值成長獎」第五名	臺灣證券交易所	表揚上市權證發行表現績優之證券商 
	「2024 年度 F-ISAC 會員情資分享」評鑑優等	金管會金融資安資訊分享與分析中心	配合金管會金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）政策，積極與其他金融同業進行資安事件通報分享及資安聯防，獲評等優等獎。 
國票 期貨	2024 Futures and Options Accelerator 2024 Broker Program Key Partner	芝加哥商品交易所	積極參與海外市場交易，2024 年在芝加哥交易所集團的期貨交易量，獲得該交易所肯定。 

3.1 資訊安全

3.1.1 資訊安全政策

本公司訂有「資訊安全政策」，集團內各子公司均應遵循，另已訂定「電腦資訊安全維護管制及作業細則」、「電腦主機及伺服器安全管理作業細則」、「網路管理作業細則」、「電腦機房緊急應變細則」及「傳染疾病異地辦公作業實施細則」等規定，旨在促進集團內資訊業務與相關資訊資產之安全，強化資訊風險管理，防範資訊處理作業過程發生影響資訊及系統機密性、完整性及可用性之資安事件，以及確保資訊處理作業能安全有效地運作。

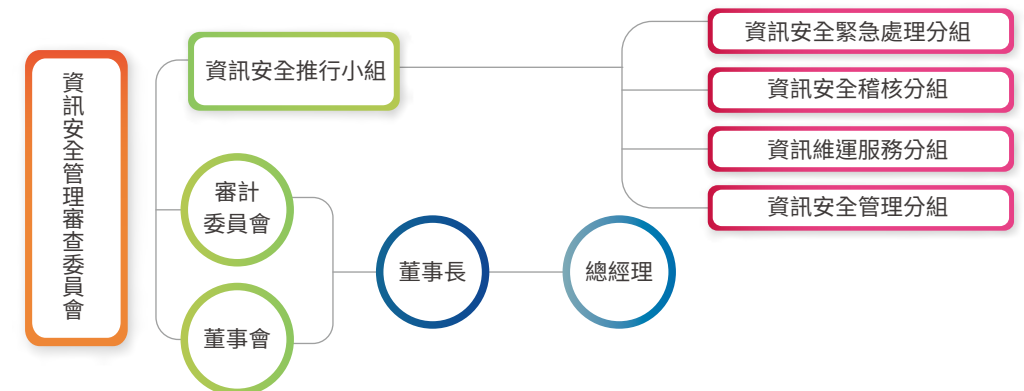
各子公司依循本公司資訊安全政策，訂定個別公司之資訊安全政策，並根據其業務屬性與實務作業，訂定適當且充足之資訊安全管控措施，確保資訊蒐集、處理、傳送、儲存及使用之安全，以保障員工、客戶與公司自身之權益。2024 年成立之國票金租賃為確保公司各項作業流程、操作使用皆能符合本集團資安水準，亦已訂立「電腦資訊安全維護管制及作業要點」、「電子郵件管理作業要點」等，確保公司不會受到內部機密、授信戶資料等資訊洩漏帶來的損害。

3.1.2 資訊安全治理架構

本公司由資訊處負責整體資訊安全規劃及管理。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，由本公司總經理擔任該小組召集人暨金控資安長，成員則為各子公司資安長。該小組定期召開集團資安會議，建立集團資安事件應變標準，每月各子公司應呈報資訊安全管理情形，以便該小組即時掌控集團內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應將全集團資安工作項目及管理情形，定期向董事會報告。



國票證券另設立「資訊安全管理審查委員會」統籌資訊安全相關政策制定、執行、風險管理與遵循度查核，由資訊部主管兼任資訊安全長並擔任「資訊安全推行小組」召集人。該小組下設資訊安全管理分組、資訊維運服務分組、資訊安全稽核分組、資訊安全緊急處理分組，並每年向董事會、審計委員會彙報資安管理整體執行報告及資訊安全策略。



3.1.3 強化資訊安全之措施

因應網路科技快速發展，國票金控集團為強化公司內部資訊安全及維護客戶之個人資料安全，採行嚴謹之內部管理機制及資安應變計畫。

◆ 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，更已導入 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，並符合主管機關推動「金融資安行動方案 2.0」的目的。

◆ 資安防護與演練

為因應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，國票金控集團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。

本公司及各子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，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。

2024 年度資安管理作為

ISO 27001 資訊安全管理標準認證	◆ 國際票券自 2023 年 12 月導入，2024 年 7 月通過 SGS 實地審查，同年 11 月獲得 ISO 27001 證書。 ◆ 國票證券 2022 年導入並成功取得 ISO 27001 證書，2024 年 12 月完成 ISO 27001：2022 轉版驗證
資訊安全檢視作業	◆ 遵循票券公會訂定之「票券金融公司辦理資訊安全防護自律規範」，委託獨立第三方完成資訊安全檢視作業，包括資訊架構、網路活動、網路設備、伺服器及終端設備、對外網站安全、安全設定、營運環境、個人資料保護、辦公環境、系統生命週期管理及轉換等檢測項目，無發現中高風險事項。
弱點掃描	◆ 2024 年完成 2 次弱點掃描作業，共掃描資訊設備約 500 台，並針對中高風險弱點項目，每月檢視安全性紀錄及每季追蹤改善情形。
滲透測試	◆ 完成官網滲透測試，無存在中高風險以上弱點項目，以維持本公司官網運作正常。
社交工程演練	◆ 2024 年完成 2 次社交工程演練，社交工程演練測試郵件由每位 8 封增加為 10 封，以加強同仁警覺性，防範惡意程式等透過社交方式入侵。
員工資安教育訓練	◆ 2024 年舉辦全體員工 3 小時資安教育訓練，並進行課後測驗，以提升有效性及同仁資安意識。
資安演練作業	◆ 完成辦理帳務主機、財金通匯系統、央行同資系統、UPS 等營運持續計畫演練，包含演練資安通報流程作業、事後矯正處理作業，以強化營運持續韌性。
CSP 查核	◆ 國際票券通過 SWIFT Customer Security Program（CSP）第三方查核，26 項安全控制項目皆全數合規。

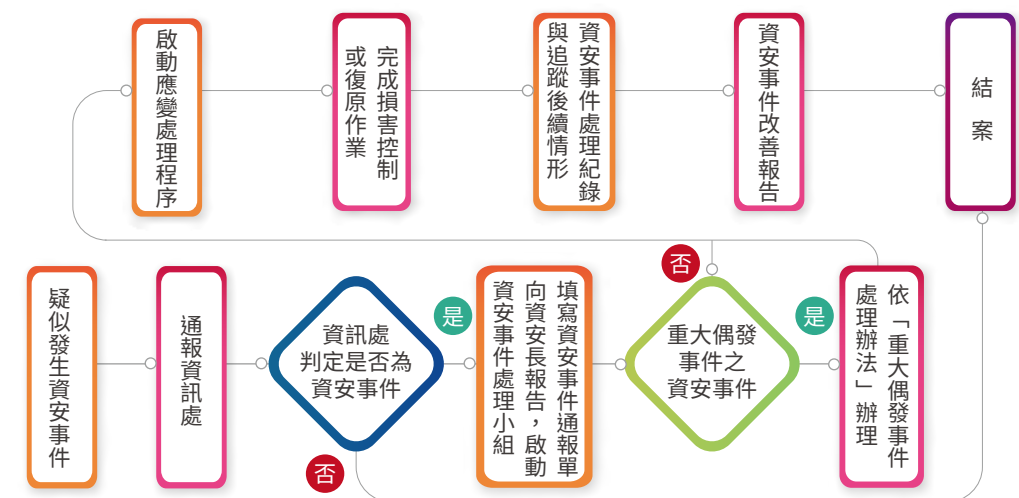
● 2024 年國票金控集團資安投入費用及教育訓練明細

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	6,686,883	4,089,500	3,760,000	234	56
國際票券	13,288,409	3,173,887	3,430,000	770	232
國票證券	29,159,945	7,753,617	2,980,000	3,607	3,548
國票創投	0	88,200	88,200	14	14
國票投顧	139,200	130,924	70,000	92	79
國票期貨	6,084,760	10,432,091	2,000,000	1,022	250
國票金租賃	8,644,000	3,066,000	5,680,000	2	1
國旺租賃	722,970	1,037,984	574,600	52	52
合計	64,726,167	29,772,203	24,262,800	5,793	4,232

3.1.4 資訊安全事件通報與處理

本公司已建立「資安事件管理作業細則」，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，如發現疑似資安事件之情形應立刻通知資訊處，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」由資安長負責召集，督導資安事件通報、處理及分析等工作。當資安事件發生，資安事件處理小組應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。



資安事件依其造成之影響及所需復原時間，事件等級由輕至重分為第一級至第三級，第二級以上及各子公司發生屬重大偶發事件之資安事件，則屬重大資安事件。

當資安事件發生時，依據不同類別與等級向公司內部資安主管報告或向外部主管機關通報，並依要點分別於指定時限內解決問題或進行後續作業流程。

國票金控集團於 2024 年末發生資安事故、資訊外洩與個資外洩事件，國票證券經 BSI 驗證機構進行 ISO 27001 年度複審亦無發現相關缺失。

3.1.5 資訊安全第三方認證

全球資訊安全管理標準 ISO 27001，旨在指引企業達到系統化管理資訊資產風險及資訊保護之目標，企業須達到資訊政策、存取控制及安全事件應變等 93 個細項標準，始能獲得認證。

為因應多重資安議題挑戰及政府對企業資安韌性之要求，本公司及子公司持續加強系統安全及資訊韌性，藉由符合國際標準的管理系統，將資安意識落實於日常作業，提升主管機關、股東及客戶等利害關係人之信任度。

國票金控集團旗下主要子公司國際票券及國票證券以及樂天國際銀行，均已取得 ISO 27001 認證。

國票證券於 2022 年 12 月導入資訊安全管理系統 (Information Security Management System, ISMS)，並取得 ISO 27001 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昇資訊安全能力。2023 年通過 BSI 複審並維持認證有效性，2024 年 12 月完成 ISO 27001:2022 轉版驗證，目前 ISO 27001 證書之有效期為 2022 年 12 月 27 日至 2025 年 12 月 26 日。

國際票券自 2023 年 12 月導入 ISO 27001，2024 年 7 月通過 SGS 實地審查，同年 11 月獲得 ISO 27001 證書。



▲ 國際票券 2024 年 11 月通過 ISO 27001 驗證授證儀式



3.2 個資 / 隱私安全

創新科技應用有助金融機構推出許多更貼近民眾需求的金融服務，科技創新的同時，必須兼顧消費者權益、倫理道德及市場秩序。國票金控集團屬於受高度監理之金融產業，旗下子公司及關係企業，在推行任何金融科技服務或產品時，必將客戶個資保護及隱私安全列為最優先考量，對於個資保護措施絕不鬆懈。

本公司及各子公司未來將提供更多元、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」等隱私權規範之前提下，讓民眾得以安全地使用金融服務，以落實普惠金融之目標。國票金控集團亦隨時因應科技的發展、社會環境及法令的變遷，適度調整資料保密措施，持續強化資訊安全能力，以維護客戶權益。

3.2.1 個資及隱私保護政策與負責單位

國票金控集團重視客戶之個人資料及隱私保護，主要依循「個人資料保護法」及「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」等主管機關法令，集團內部已訂定相關規範及作業細則，以利各公司進行個人資料蒐集、處理、利用及各項安全維護之管理機制或管理程序時，有所依循。

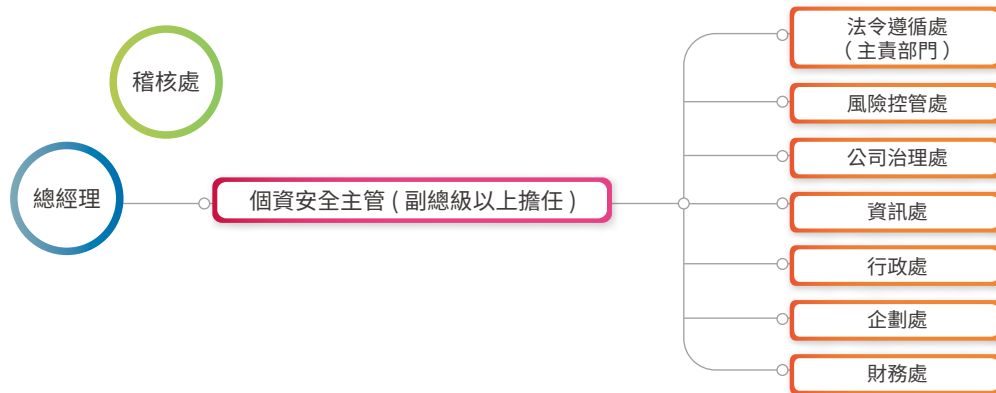
截至 2024 年底，國票金控集團訂定與客戶個人資料保護相關之內部規章，合計有 32 則，重點規章如下：

「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」、「個人資料檔案安全維護計畫及資料處理辦法」、「個人資料檔案安全維護要點」等規章。

本公司由法令遵循處擔任個資及隱私保護之主責部門，子公司則由其法令遵循處或總經理室負責。本公司依照「個人資料檔案安全維護辦法」及「個人資料檔案安全維護計畫作業細則」規定，已設置「個資安全主管」，由總經理指定副總經理級以上職位一人擔任，個資安全主管負責統籌各部門個人資料保護機制之運作，評估個資作業風險，藉以規劃本公司個資安全措施，並提供建立個資管理機制所需之資源。另各部門均設置一名個資專責主管。

● 個資安全維護相關單位及執掌如下

- ✍ 總經理：督導及指定個資安全主管。
- ✍ 個資安全主管：負責統籌各部門個人資料保護機制之運作，評估個資作業風險，藉以規劃個資安全維護措施。
- ✍ 法令遵循處：個資及隱私保護主責部門。
- ✍ 資訊處：個資相關資訊事項。
- ✍ 行政處：個資相關教育訓練及總務事項。
- ✍ 稽核處：個資稽核事項。
- ✍ 各部門：均設置個資專責主管，負責參與及配合各項個資管理作業。



3.2.2 個資保護作為

本公司致力成為客戶信賴之夥伴，重視對客戶資料保密之承諾。本公司每年定期執行個資盤點作業，檢視各單位持有之資料檔案是否善盡管理及保密責任，據此擬具「個人資料檔案風險評估報告」，以確認各單位是否落實個資管理及維護措施是否完善，且呈報至董事長。除每年舉辦「個人資料保護法宣導」教育訓練課程外，並不定期向同仁（包含新進員工）及管理階層宣導個人資料保護法相關資訊，持續強化全體同仁個人資料保護意識。

● 集團 2024 年個資保護相關之教育訓練

公司別	場次	訓練人次	訓練時數	完訓率
國票金控	1	56	56	100%
國際票券	3	217	630	100%
國票證券	1	1,130	565	100%
國票期貨	1	64	64	100%
合計	6	1,467	1,315	100%

● 本公司及各子公司間採行之個資保護機制

本公司已制定適用全集團之「子公司間共同行銷管理辦法」、「客戶資料保密措施」等內部作業辦法，要求集團內員工恪遵對於客戶個人資料及隱私權之保護，採行嚴密之機制保護客戶資料，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。

- ✍ 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，資料存取時須經有權人員同意放行，防範未經授權者取得資料，利用可行之安全加密方式（如 SSL、SET）等進行資料傳輸，防範不法之入侵及避免客戶資料遭到非法存取使用。
- ✍ 建制符合個資內外部法規控管機制，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盤點結果。
- ✍ 子公司間申請辦理共同行銷案件應檢具作業流程、內部控制制度及內部稽核制度，呈報本公司同意。
- ✍ 遵守共同行銷管理辦法，除經客戶簽訂契約、書面明示同意者或法令另有規定者外，本公司及各子公司間不得揭露、轉介或交互運用客戶資料。
- ✍ 子公司間相互揭露或交付客戶資料時，應訂定保密協定，並維護客戶資料之機密性或限制其用途；且不得再向其他第三人揭露該等資料。

國際票券及樂天國際銀行另依「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 2024 年度個人資料保護查核，納入內部控制制度查核報告，會計師出具之報告書已報送金管會備查在案。

◆ 2024 年度個資事件及因應措施

本公司及各子公司全力維護客戶個人資料及隱私，2024 年未發生有不當使用客戶資料之情形及未發生侵犯客戶資料之相關投訴事件，與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%，無客戶受影響，也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。

國票金控集團將持續強化個資保護機制及員工個資意識，落實客戶隱私保護之責任。

	2024 年度
資訊外洩事件	0 件
與個資相關之資訊外洩事件占比	0 %
不當使用客戶資或侵犯客戶資料之投訴事件	0 件
經證實侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件	0 件
因資訊外洩或個資事件受影響之客戶	0 人

3.3 服務品質與客戶權益

3.3.1 公平對待客戶

3.3.1.1 公平待客原則管理機制

國票金控集團秉持專業金融與誠信經營之企業文化，透過內部管理機制及員工教育宣導，使全體員工遵循並強化金融消費者保護意識，確保服務品質及客戶權益，持續改善客戶滿意度、創造客戶最佳體驗及服務最佳化。為保護金融消費者權益及具體落實金管會發布之「金融服務業公平待客原則」，宣示落實公平待客原則：



國際票券、國票證券及國票期貨皆已訂定「公平待客原則政策」及「公平待客原則策略」，樂天國際銀行訂有前述規範外，另訂有「金融消費者保護管理規則」及「公平待客精進計畫」，為客戶權益提供更完整及全面保障。

國際票券由副總經理以上主管及專責部門負責規劃及推行公平待客。

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，並將公平對待客戶原則之執行，納入內部控制及稽核作業，每年向董事會報告執行情形。其為提升董事會對公平待客原則之重視，已於 2025 年 3 月 7 日董事會決議通過，將「公平待客推行委員會」召集人由總經理提高為董事長，副召集人調整為總經理擔任。

國票期貨亦已成立「公平待客推行委員會」，召集人為董事長，主責單位為總經理室，該委員會每季召開一次會議且重要決議提報董事會，透過董事會充分討論及建議，以實際督導及檢討公平待客原則之執行。

本公司則每年彙整旗下子公司公平待客之執行情形向董事會報告。

3.3.1.2 公平待客措施

落實商品審查及廣告宣傳機制

國票證券業務包含財富管理商品銷售，商品審查上架之評估，除遵循金融消費者保護法及業務別訂定之法規外，應以公平待客原則對待客戶。提案單位於上架前應確定商品文件無不當內容、不實陳述、誤導消費者或違反相關法令及自律規範等情事。

基金上架優先考慮具 ESG 相關概念產品，審查項目包含投資標的、管理方針、操作策略與風險報酬、績效、費用合理性及適合客戶類型等。

提案單位初評 → 業務需求單位

- ★ 適法性相關檢查
- ★ 產品架構審查
- ★ 產品投資標的、方針
- ★ 風險與報酬合理審查

覆核 → 作業上架單位

- ★ ESG 概念符合及涵蓋度
- ★ 產品符合公平待客原則
- ★ 過去績效、風險報酬、費用合理性
- ★ 客戶適合度評估與預告書

另依據金融消費者保護法及相關法令規定，訂定「廣告管理作業要點」，公司及從業人員進行證券及期貨業務之廣告宣傳，應依相關控管流程提報申請。

保障弱勢客群之權益

國票金控集團依據評估與瞭解客戶屬性 (Know Your Customer, KYC) 對相對弱勢之客群，包含投資經驗尚淺之投資人、年輕族群、高齡族群、身心障礙者、原住民及新住民等，善盡金融服務平權。例如：

- ✍ 利用投資講座及官網理財知識專區，強化年輕族群金融素養與相關風險認知。
- ✍ 強化高齡客戶之保護，依商品屬性區分風險類別，高齡客戶投資或交易高風險類別商品需經事先評估，確認客戶理解商品內容架構及風險後，始能對其銷售及交易。
- ✍ 依規範定期進行徵信資料更新，於必要時定期關心客戶投資情形。
- ✍ 在營運據點櫃台設有友善服務優先區，提供高齡客戶或身心障礙客戶優先受理服務之便利，且有專人協助解說商品或服務流程。
- ✍ 建置官網「金融友善專區」，提供無障礙金融服務，減少高齡者或身心障礙者數位落差。

強化公平待客教育訓練

為提昇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。包含安排從業人員完成身心障礙者權利公約（CRPD）相關之教育訓練，加強提供無障礙金融服務之專業素養。

● 集團 2024 年公平待客相關主題之教育訓練

公司別	場次	訓練人次	訓練時數	完訓率
國際票券	4	480	735.21	100%
國票證券	7	2,882	3,910.5	100%
國票期貨	2	127	190.5	100%
國票投顧	1	25	75	100%
集團合計	14	3,514	4,911.21	100%

註：完訓率為完成受訓人數 / 應受訓人數。

防制詐騙，保護客戶權益

國票金控集團為保護客戶免受投資詐騙之損失，落實公平待客政策之注意與忠實義務原則，以自然人客戶為主之國票證券、國票期貨及樂天國際銀行等子公司及關係企業，持續多管道加強反投資詐騙宣導。營業據點員工更發揮防詐第一線守門員功能，為每一位客戶權益把關，避免客戶誤入投資詐騙陷阱而遭受財物損失，尤其留意不同族群客戶常見之投資詐騙樣態，提醒客戶多一分注意，必要時啟動反詐騙通報，以免更多人受害。

反投資詐騙措施包含：

- 一、設置「詐騙通報」表單，並制定「有關網路社群媒體投資詐騙廣告通報作業流程」及「警局報案處理程序」，同時於內網公告說明處理流程與通報機制。
- 二、官網設置反詐騙專區，提供實用之反詐騙相關資訊，如：反詐騙聲明、反詐騙宣導、官方社群樣式供投資人辨識、反詐騙電話及澄清公告等，並持續更新相關新聞及案例，供投資人參考；官網、APP、下單軟體公告區及客戶對帳單均特別加註防詐騙警語。
- 三、辦理客戶說明會時皆安排對客戶或投資人進行反投資詐騙宣導。



▲ 官網「反詐專區」（<https://www.ibfs.com.tw/antiFraud/default.aspx>）



▲ 營業據點舉辦反詐騙宣導講座



▲ 參與金管會金融公益嘉年華活動 - 台南場宣導反投資詐騙

◆ 3.3.1.3 公平待客推動情形及亮點成果

國際票券依據公平待客 10 項原則，針對業務逐項檢核，確認規章及各項作業皆符合公平待客原則，並出具聲明為有效執行，另經內外部查核，2024 年無公平待客相關之重大缺失，亦無客戶申訴、評議之情形。其針對公平待客 10 大原則之推動執行項目如下：

原則	執行項目
1 訂約公平誠信原則	◆ 對客戶所負責任，未預先約定限制或免除。 ◆ 與客戶訂立提供金融商品或服務之契約，本於公平合理、平等互惠及誠信原則。 ◆ 與客戶之契約條款如有疑義，應為有利於客戶之解釋。 ◆ 對客戶於雙方之定型化契約中未訂有不確定概括條款，並將有關約定事項明定於契約並告知。 ◆ 對專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶簽訂衍生性金融商品契約及提供之交易文件，均為中文本。且未勸誘客戶以融資資金或搭配動用授信額度交易。
2 注意與忠實義務原則	◆ 提供金融商品或服務時，盡善良管理人之注意義務。 ◆ 受客戶委託買賣短期票券或債券，並無為自己之計算交易。 ◆ 並無挪用或代客戶保管短期票券、債券或款項之情事。 ◆ 無以職務上知悉之消息，從事短期票債券交易，獲取利益。 ◆ 無利用客戶名義或帳戶，為自己或第三人買賣短期票債券。 ◆ 對客戶交易事項及職務上所知悉之秘密，盡保密之責。 ◆ 針對電子郵件建立過濾篩選機制，控管個人資料之傳遞。 ◆ 資訊設備報廢或轉作他用時，採取防範資料洩漏之措施。
3 廣告招攬真實原則	◆ 刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，無虛偽、詐欺、隱匿或其他足致客戶誤信之情事，並確保廣告內容真實，且對客戶負擔之義務不低於廣告之內容及進行業務招攬或營業促銷活動時對客戶所出示之資料或說明。 ◆ 對專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供衍生性金融商品交易服務之文宣資料，清楚、公正及不誤導客戶。 ◆ 對專業機構投資人及高淨值投資法人以外客戶提供衍生性金融商品交易服務時，對商品之可能報酬與風險之揭露，以平衡且顯著方式表達，且未以主管機關對衍生性金融商品業務之核准、核備或備查，使客戶誤認政府對該商品提供保證。 ◆ 未藉金融教育宣導，引薦個別金融商品或服務。
4 商品或服務適合度原則	◆ 向一般客戶提供衍生性金融商品交易服務時，瞭解客戶之投資經驗、財產狀況、交易目的、商品理解等特性及交易該項衍生性金融商品之適當性。 ◆ 對非屬專業機構投資人及高淨值投資法人之客戶，建立商品適合度、商品風險之告知及揭露、交易紛爭處理等客戶權益保障內部作業程序，並依程序辦理。
5 告知與揭露原則	◆ 辦理短期票券自營業務，依主管機關規定揭露買賣價格。 ◆ 與交易相對人簽訂衍生性金融商品交易合約，就交易提前終止，約定結算應付款數額方式及反應並計算交易當時市場價值（包括被終止交易原本在提前終止日後到期之給付之價值）且交易提前終止之條件、結算應付款數額之方式等內容於相關契約文件內載明或以其他方式向交易相對人充分揭露。 ◆ 與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，向客戶充分說明金融商品、服務及契約之重要內容（包括但不限於交易成本、可能收益及風險等有關客戶權益之重要內容），並充分揭露其風險。 ◆ 涉及客戶個人資料之蒐集、處理及利用時，向客戶充分說明個資保護之相關權利，以及拒絕同意可能之不利利益。

原則	執行項目
6 酬金與業績 平衡原則	◆ 考量業務人員之業績目標達成情形時，衡平考量客戶權益、金融商品或服務對公司及客戶可能產生之風險。 ◆ 依據未來風險調整後之績效，並配合公司長期整體獲利及股東利益訂定（應包含財務指標與非財務指標項目），並定期審視。財務指標應至少包括對營業收入之貢獻度；非財務指標至少包括有無違法、自律規範或作業規定、稽核缺失、客戶紛爭或滿意度情形等評量項目。 ◆ 避免引導業務人員為追求酬金而從事逾越公司風險控管之行為。 ◆ 業務人員酬金制度提報董事會討論通過。
7 申訴 保障原則	◆ 將客戶申訴管道以顯著字體載明於開戶文件及本公司外部網站。 ◆ 建置消費爭議處理制度（含 SOP），並提報董事會通過。 ◆ 受理客戶申訴，於收受日起 30 日內處理，並將結果回覆客戶。
8 業務人員 專業性原則	◆ 從事業務人員，均具備相關之資格條件。 ◆ 業務人員均依規定參加票券公會或其認可之機構舉辦之金融相關業務專業職前訓練或在職訓練，並取得合格成績。 ◆ 業務人員執行職務前，已向票券公會辦理登記。
9 友善服務 原則	◆ 針對高齡者、身心障礙者或其他有個別特殊需求方能完成服務之客戶提供友善妥適服務措施（如無障礙設施、老花眼鏡等設備或其他替代方式）。 ◆ 體察客戶需求，提供包括環境、溝通、服務、商品、資訊、等適當之友善服務措施（如到府服務、專人說明等）。
10 落實誠信 經營原則	◆ 任用新進員工，均進行 KYE（know your employee）瞭解程序，且任用期間適時瞭解員工素行、專業知識、信用及財務狀況。 ◆ 訂定公司治理實務守則，就健全公司管理、維護股東權益、發揮董監職權、防止利益衝突及建立檢舉制度等落實且提升公司治理效益。 ◆ 將公平待客原則納入教育訓練課程中，並定期辦理宣導及存留相關紀錄。

國票證券係從提升董事會之重視度、市場議題及保護投資人權益、優化各項客戶系統、加速處理客訴紛爭機制、業務人員專業性暨公平待客相關教育訓練及各項宣導、以及精進資通安全管理等六大面向推動公平待客，2024 年度推動情形如下：

推動層面	推動工作執行情形
提升董事會之重視度	◆ 「公平待客推行委員會」召集人預計由總經理提高為董事長，副召集人由總經理擔任。 ◆ 全體董事（含獨立董事）共計 15 席，均完成公平待客原則及資通安全教育訓練課程，取得受訓機構之結業證書或證明。 ◆ 將「客戶爭議事件處理辦法」規定每半年應彙整申訴級別第二、三、四級之案件向董事會報告，調整為「每季」彙整向董事會報告。
市場議題及保護投資人 權益	◆ 官網推出「反詐騙專區」，協助投資人防範金融投資詐騙，以保護投資人權益，並於網路下單系統，加強提醒防範詐騙。 ◆ 2024 年辦理防詐騙內部教育訓練及客戶宣導合計 60 場，宣導常見詐騙案例、分享投資保護知識，提升投資人防詐意識。 ◆ 為鼓勵分公司及員工落實執行金融友善服務精神，遴選 2024 年度金融友善服務優良名單予以獎勵。
優化各項客戶系統	◆ 善用新興科技，優化電腦及智慧型手機服務介面，使客戶使用更為便捷。

推動層面	推動工作執行情形
加速處理客訴紛爭機制	◆ 推動「客戶申訴或檢舉事件處理報告表」，採電子表單方式簽辦，有效改善簽核效率。預計自 2025 年起實施。
業務人員專業性、公平 待客相關教育訓練及各項 宣導	◆ 辦理各項公平待客相關教育訓練及宣導課程（含每月缺失宣導），強化業務人員專業訓練及管理。
精進資通安全管理	◆ 辦理全體員工資訊安全數位線上學習課程，如深度偽造、社交工程等議題，加強員工防範意識。 ◆ 2024 年度通過 ISO 27001：2022 國際 ISMS 管理標準轉版驗證，落實資訊安全 PDCA 的持續改善，並逐步增加資安人力編制。 ◆ 為符合資安規範更新作業系統，2024 年度資安相關費用，占資訊相關總支出 36.83%。 ◆ 與關貿網路簽署資通安全威脅偵測管理（SOC）服務及顧問諮詢服務，於資安事件發生時，強化相關資安事件偵測及調查。
官網友善服務專區	◆ 分公司設置無障礙設施，官網首頁設置「金融友善服務專區」並設置無障礙網頁，提供身心障礙者友善金融服務相關訊息及客服專線。 ◆ 設置多元客戶下單服務，依身心障礙者個別需求，以適當方式提供友善服務措施，如提供線上開戶、到府服務，並引導身心障礙者採用合適之交易方式，如當面委託、書信、電報、電話或電子式交易型態等方式委託買賣。 ◆ 設置多元客服管道，客戶亦可透過電話、臨櫃、E-MAIL、官網留言、線上客服等多元方式反映意見或提出問題與需求，由相關負責單位依客戶個別需求提供適當協助。 ◆ 官網建置理財知識專區，包括【理柴小教室】及【國票學堂 Study】，針對不同投資程度的投資人，提供投資資訊以及理財知識內容，亦提供不同商品教學，以利投資人了解期權、債券及權證等理財商品。

● 推動公平待客之亮點成果

			
獲選 2024 年度證券商反詐騙評鑑活動優秀獎。	2024 年 5 月國票證券中和分公司員工警覺地辨識詐騙手法，及時勸阻客戶辦理分戶帳出金，成功阻詐，事後於公開資訊觀測站反詐騙聯防行動專區分享案例，公司給予該員嘉獎，鼓勵員工善盡防制工作。	於金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）與同業分享資安情報，並獲金管會來函肯定本公司積極參與金融資安資訊分享表現優異。	國票證券官網之「金融友善服務專區」符合「網站無障礙規範」檢測等級 A 以上之無障礙檢測。

3.3.2 顧客關係管理

國票金控集團內各子公司依其業務性質，客戶可分為法人客戶與自然人客戶，本公司及各子公司重視各類別客戶之服務體驗及意見回饋，定期將客訴事件之管理及追蹤情形，向董事會報告。

重視顧客回饋及滿意度

客戶服務良好有助於提高客戶忠誠度及貢獻度，並可影響企業營運績效，因此本公司以積極的態度，掌握客戶回饋及客訴問題，即時處理及事後追蹤管理，以瞭解本公司服務是否滿足顧客期待。

國票證券專責客訴追蹤單位為數位服務處，依「客戶爭議事件處理辦法」規定每月於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，分為非常滿意、滿意、尚可及不滿意四級，並定期彙整申訴案件管理報表及滿意度調查結果提報董事會、稽核室及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。為改善客訴情形，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，針對問題及改善策略，納入內部教育訓練課程，鼓勵案例分享，強化以客戶滿意為核心的服務體系。

國票期貨於業務招攬或與客戶往來時強化客戶服務以減少紛爭發生，定期分析客戶申訴或檢舉原因，進行相關案例分享及專業訓練，加強業務人員之專業以及服務品質。

國票投顧則每季執行顧客滿意度調查，2024 年度顧客滿意度 92.93 分。

客戶爭議事件處理

本公司旗下各子公司已制定客戶爭議處理之內部規範，以有效處理客戶因商品或服務產生糾紛而導致之申訴或檢舉事件，及進行相關通報。

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由各營業單位副主管擔任處理窗口，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消費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爭議時由各營業單位主管擔任專責處理窗口，另由數位服務處擔任申訴調查及追蹤之專責單位，申訴案件調查完畢時，應填具「客戶申訴或檢舉事件處理報告表」；若金融消費者直接向財團法人金融消費評議中心提出申訴，或不接受國票證券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。



國票期貨訂定「客戶爭議事件處理辦法」，明定由爭議事件起因於直接提供商品或服務之單位為專責處理單位，總經理室則就就特定爭議事件於必要時主動或應要求召集相關單位組成專案小組協商解決。總經理室每年應針對所有爭議案件彙整與研議改善措施。

客訴事件以情節輕重分為四級，第二級～第四級客訴案件處理及改善措施，另按季提報董事會討論。各級處理時效如下：

級別	處理時效
第一級	應於三個營業日內簽辦
第二級	應於七個營業日內簽辦
第三級	應於十個營業日內簽辦
第四級	應於十四個營業日內簽辦

2024 年客訴處理件數統計

項目名稱	客戶申訴件數	已結案案件	追蹤處理案件
國際票券	0	無客訴	無客訴
國票證券	17	17	0
國票期貨	19	18	1

3.3.3 顧客溝通管道

國票金控集團重視與客戶雙向溝通，以親臨營業據點、官網客服專區、服務專線、書面或傳真等各式管道蒐集客戶需求及回應客戶意見，達到顧客溝通之效果，進而提高服務品質與效率。

公司名稱	親臨	官網	服務專線	書面或傳真
國票金控		V	客服專區及檢舉專區	V
國際票券	V	V	客服專區及客服信箱	V
國票證券	V	V	官網留言版及文字客服	V
國票期貨	V	V	官網檢舉信箱	V
國票投顧	V			V

善用科技之客戶溝通工具

國票證券因應客戶需求提供

【旺寶客服】線上文字客服：

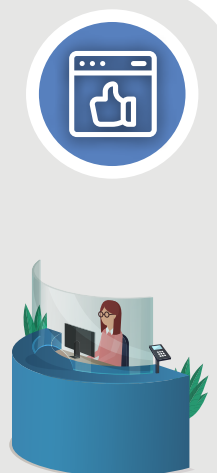
客戶可在公司官網或【e 櫃檯】APP 連結啟動線上文字客服，線上即時提出問題或需求，客服同仁即時回覆客戶，解決客戶疑問。

【官網建置留言專區】：

客戶可留下意見及方便聯絡時間與方式等資訊，亦可提供圖片等資料。由客服同仁將按客戶設定方式回覆提問或問題，提供客戶更彈性服務方式。

【官網提供常見問題圖文資料庫】：

於官網國票教學中心針對系統、憑證、密碼、對帳單等項目，整理常見問題並予以適當分類，以圖文案例方式提供豐富教學資訊，方便客戶查找。



3.4 數位金融

3.4.1 數位金融政策

國票金控集團關注主管機關各項數位金融開放政策，掌握數位商機發展新種業務，朝多核心業務平衡發展，有助於集團跨足其他金融業務領域，朝向專業創新之金融服務集團。

本公司鼓勵各關係企業將金融科技創新技術運用於公司業務，拓展產品及服務觸角，滿足各類消費者對金融服務的多元需求，推動普惠金融之際更有益於提升公司競爭力。

3.4.2 推動數位金融及成效

數位金融應用	推動情形說明
數位金融平台	因應行動數位生活已成全民趨勢，為打造數位化金融環境，國票證券秉持「數位下單、國票簡單」之經營理念，致力研發友善投資人產品。「國票超業」與「理財 e 管家」兩款行動 App，分別提供交易及非交易之服務，目前行動平台的用戶約佔公司整體電子用戶約七成。新一代的「國票任我贏」App，則提供更貼心的數位服務，期能提升使用者體驗。
	「國票超業」App：國票證券使用戶數最多的電子交易工具，用戶月平均登入人數約 64,134 人、成交量約佔 48.8%。因應客戶需求，其帳務交易資訊更為即時清楚，如「當日成交損益」；另雲端智慧單之「定時送單」功能，讓客戶盤中不用隨時盯盤，提供智慧貼心之理財服務。
	◆「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、投顧專區等資訊，並提供客戶交易相關的委託成交回報、申購、帳務、複委託帳務、借券、借貸、分戶帳等相關資訊。 ◆e 櫃台功能，提供線上開戶、ETF IPO 線上申購、證券交易額度調整及各項業務申辦及簽署同意書，除更有效降低人工作業時間與紙本等相關作業成本，客戶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，成為入口 App。2024 年新增與中華郵政合作，可使用郵局帳戶認證，免上傳銀行存摺，優化開戶流程。更透過積極推廣客戶訂閱電子對帳單及申請集保 e 存摺，以落實 e 化。

數位金融應用	推動情形說明
	◆「國票任我贏」App：國票證券近年來積極發展自主研發的行動平台，通過引進一系列創新功能，幫助投資者解決問題，提升投資效率與報酬，且針對投資者的不同需求，設計開發不同功能。 »「股市熱力圖」著重於「資訊可視化、操作直覺化、決策即時化」。透過色彩與區塊大小的視覺呈現，快速傳達市場漲跌、資金動向與產業變化，協助用戶更直觀掌握盤勢脈動。 »暫存匣功能讓用戶可依條件篩選強勢標的，點選後自動帶入下單匣進行快速下單；若尚未決定進場時機，也可將標的加入暫存匣，進行多檔管理與比較，待時機成熟再一鍵下單，靈活又高效。 »「當沖精靈」可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。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。
證券電子下單	國票證券 2024 年全年度電子下單比重為 71.54%，較 2023 年成長 0.99%，公司除了在數位平台的持續強化及優化，並積極辦理數位交易課程及講座，讓從業人員及投資人更熟悉數位交易平台。
純網銀服務	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，深獲消費者喜愛，將持續配合監理開放時程，拓展數位金融服務業務。
多元數位通路管道	國票期貨打造下單平台多元化，除了雙備源外期報價及下單管道，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。

● 國票證券數位金融服務，榮獲國家品牌玉山獎三項大獎



3.5 永續金融

3.5.1 永續金融政策

◆ 政策及管理架構

本公司自 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）」，同年訂定「永續金融政策」，確立國票金控集團發展經濟成長與環境保護共存之商業模式，積極展開各項永續投資及融資業務，運用金融市場力量推動永續發展。

本公司訂定之「永續金融政策」，涵蓋主管機關定義之永續金融範圍及分類，且參照納入國內外永續發展準則或指引，包括赤道原則、責任銀行原則、責任投資原則、綠色金融行動方案、機構投資人盡職治理守則、以及票券公會徵信準則等。

國票金控集團
《永續金融政策》

- ★ 參照納入國內外永續發展準則，包括赤道原則、責任銀行原則、責任投資原則、綠色金融行動方案、機構投資人盡職治理守則、票券公會徵信準則等。
- ★ 原則架構：
 - ⊕ 將 ESG 評估因子納入投融资分析決策流程。
 - ⊕ ESG 評估因子納入風險管理架構。
 - ⊕ 強化對永續議題之議合。
 - ⊕ 提升 ESG 資訊揭露內容。
- ★ 國票金控集團各子公司均遵循集團永續金融政策。




本公司「永續金融政策」為永續發展委員會所訂定，集團各子公司應一致遵循，其明確規範將 ESG 評估因子（如氣候變遷議題、人權、生物多樣性等）納入投融资分析決策流程及風險管理架構，強化對永續重大議題之議合，並提升 ESG 資訊揭露內容。本公司及子公司對具永續發展爭議情事之客戶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。

各子公司在本公司「永續金融政策」規範下，依其業務屬性，訂定相關之永續金融規範及作業原則，其核定層級為董事會者，應提報本公司永續發展委員會備查。

國票金控集團透過內部會議討論，共同訂出集團投融资對象產業篩選清單。子公司各項業務承作前，透過禁止承作名單、高敏感性之產業及高碳排產業名單，加強承作對象之 KYC 及顧客盡職調查（CDD）流程，進行分級管控，經評估為中風險或低風險則可考慮承作。國票金控集團持續朝向脫碳投資，國票證券及國票創投內部規範屬高敏感性之產業（含化石燃料開採業及煤炭發電之發電業）不予投資 / 承作，國際票券則已逐步減少高敏感性之產業投資部位。

● 產業篩選列表

禁止投資 / 承作產業	色情、毒品、非法賭博、從事非法武器製造或買賣或是與大規模殺傷性武器有關的企業、經主管機關依資恐防制法所指定制裁之黑名單與外國政府（或國際組織）認定及追查之恐怖分子或團體等
高敏感性之產業	菸草製造、非公益性質博奕業、具破壞生態漁撈業者、化石燃料開採業、以煤炭發電之電力供應業者
高碳排產業	石油和天然氣 - 勘探與開採、金屬與採礦、化學、建築材料、鋼鐵製造商、電力公用事業與發電、航空
ESG 正面因素	第三方機構（如 Bloomberg ESG Score、FTSE Russell ESG、台灣公司治理評鑑等）ESG 評分較佳者，或台灣永續指數成分股

● 投資後及貸後管理

各子公司投資或授信後，定期檢視投資標的及授信戶是否涉及 ESG 重大議題，並評估是否需進行議合。本公司定期召開經營發展委員會、股權策略委員會及債券策略委員會，委員會成員包含金控及各子公司高階主管，主要針對營運發展重要事項及子公司長期投資、IPO 案件、股債商品投資組合策略等進行討論，並將重要決議提報至董事會，以督導永續金融政策之落實。

◆ 責任授信

－ 國際票券

為響應政府推動綠色金融，依據本公司之「永續金融政策」制定「責任金融準則」，於承作商業本票保證及免保證商業本票承銷案件前，應審慎評估往來對象是否存在 ESG 風險，並制定永續發展評估檢核表，對綠色產業或有助於提升永續發展之企業，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。

近年來推動落實責任授信，推出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則酌予減點，降低發行企業之成本，提高企業投入 ESG 作為之誘因。

2024 年底承作永續指數連結商業本票之累積簽約金額為 147 億元，較 2023 年底成長 44.1%。

◆ 責任投資

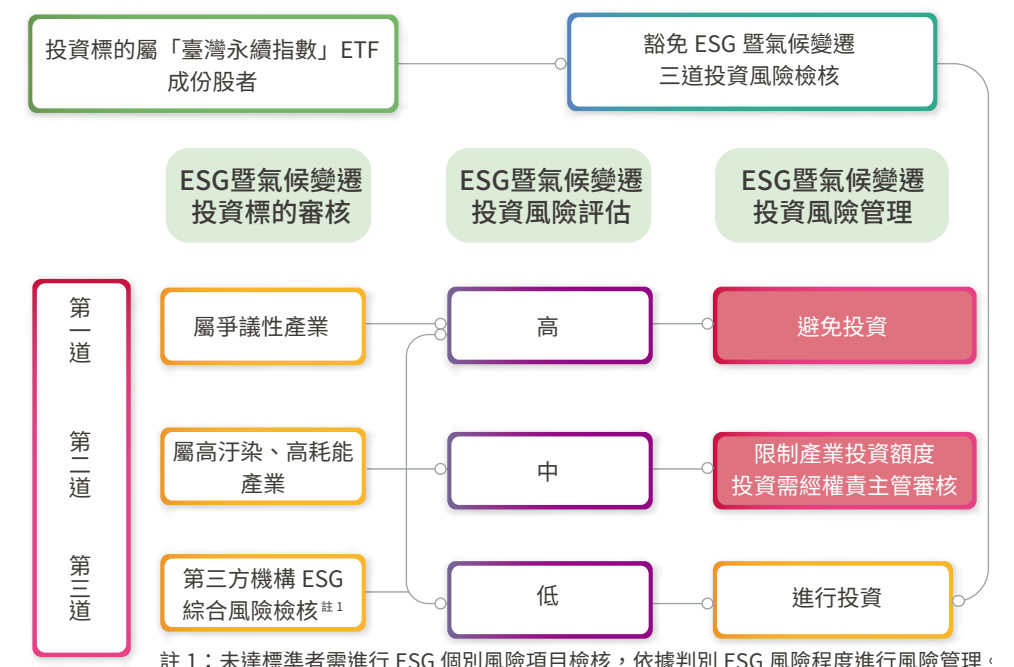
－ 國際票券

制定「責任投資處理準則」，規定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，並根據評估結果進行投資決策，以確實控管 ESG 相關風險。

－ 國票證券

訂有「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。針對自營部之投資個股，需定期進行投資後管理，檢視投資標的是否涉及 ESG 重大議題之情事，若發現有上述情形且認為有重大影響，將適時採取議合行動，並執行進一步 ESG 評估流程。

ESG 暨氣候變遷投資風險檢核流程



－ 國票創投

訂定「責任投資準則」及制定「責任投資評估檢核表」。若屬定義禁止投資之產業或高敏感產業，不予以投資。若非為以上產業，則需進一步進行負面新聞檢核，未通過則需進行議合並限額投資；若投資標的屬基金產品，則須已簽署聯合國責任投資原則或是簽署該國之盡職治理守則，否則不予投資。屬於綠能產業、節能產業及其他有助於提升永續性發展企業之綠色債券、股票或基金投資，予以適當額度支持。投資後需每年定期檢視投資標的是否涉及 ESG 重大議題。若涉入重大議題，則須進行議合，並對議合結果進行評估，最後依據評估結果決定是否進行減碼操作。

國票金控集團 2024 年度「責任投資原則」及「責任銀行原則」執行情形，請見附錄三及附錄四。

◆ 機構投資人盡職治理

為強化機構盡職治理及議合行動，國際票券、國票證券及國票創投皆已簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」，並訂定「機構投資人盡職治理政策」、「機構投資人盡職治理守則」及「機構投資人盡職治理作業要點」，以規範利益衝突管理、遵行責任投資及股東盡職治理行為。另均已制定「投票政策」，訂定明確投票原則，積極行使股東會投票表決權。

國際票券、國票證券及國票創投官網建置之「機構投資人盡職治理專區」，已公開揭露上述政策內容，且每年定期公開揭露股東盡職治理報告、股東會出席投票情形或議合行動等。

● 國票金控集團之股東會議案投票政策

國際票券	◆ 投票權行使及議案類型區分：(一) 原則上支持：未違法、未違反 ESG 國際倡議及原則或國票金控集團 ESG 政策、未損及股東或投資人權益之議案。(二) 反對：可能違法或違反 ESG 國際倡議及原則或國票金控集團 ESG 政策或損及股東或投資人權益之議案。(三) 棄權：無法明確評估或與國票金控集團無關之議案。 ◆ 相關部門每年應對投資金額達新臺幣 5000 萬元以上之對象行使投票權，並統計各類議案所投贊成、反對及棄權之情形，及說明對重大議案支持、反對及棄權之原因。 ◆ 應每年於官網揭露履行盡職治理情形及股東會投票情形。
國票證券	◆ 基於股東之最大利益，應積極行使股東會投票表決權。 ◆ 股東會議案之支持及反對，採原則支持及原則反對，以永續投資及議合有效性角度進行股東會議案議合評估，針對投資部位中屬長期投資部位及包銷部位，所持股達 30 萬股，且持有時間達一年以上之被投資公司股東會議案，應於股東會前適當與被投資公司之董事或經理人等經營階層對話及溝通，並就股東會議案涉及環境、社會和公司治理等與 ESG 相關之重大商業議題展開交流議合及進行評估，如有違反者，得採反對或棄權行使之，以參與被投資公司之公司治理，履行盡職治理行動。 ◆ 應每半年彙總投票情形，並於公司網站揭露。
國票創投	◆ 對被投資公司股東會議案應盡可能審慎評估，尤其對公司股東權益有重大影響之議案，宜表達意見並妥善行使投票權，避免機械式贊成、反對或棄權。方式如下： » 考量成本效益，持股達 5% 以上或投資金額達 5 仟萬元以上始行使投票權門檻。 » 行使投票權前，於必要時得與被投資公司經營階層進行瞭解與溝通。 ◆ 應每年於官網揭露股東會投票紀錄。

3.5.2 永續金融推動作為及成效

配合行政院於 2021 年 5 月 21 日核定「六大核心戰略產業推動方案」，金管會鼓勵金融機構與資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、國防及戰略、綠電及再生能源、民生及戰備等六大重點產業，建立長期夥伴關係並協助其取得營運資金，期望可持續營造有利於產業發展之融資環境，達成促進國家整體經濟永續發展目標。

● 六大核心戰略產業：



本公司響應政府產業政策，各子公司分別藉由投資、授信、承銷等方式，長期支持國家產業創新及促進產業競爭力。

◆ 「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，在兼顧風險管理及拓展授信業務目標之下，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。2024 年對六大核心戰略產業授信情形如下表：

單位：新臺幣仟元

	2024 年			2023 年		
產業別	家數	授信總額	授信餘額	家數	授信總額	授信餘額
資訊及數位	104	21,706,900	9,927,600	116	24,011,800	10,911,600
資安卓越	34	5,115,000	2,558,000	40	5,595,000	2,415,500
臺灣精準健康	23	7,065,000	5,440,000	27	7,325,000	5,307,600
國防及戰略	112	19,259,500	8,185,600	144	23,004,800	9,353,400
綠電及再生能源	146	39,627,400	20,962,100	158	38,972,500	20,030,700
民生及戰備	194	49,115,700	25,529,000	208	47,130,200	24,249,800
合計	613	141,889,500	72,602,300	693	146,039,300	72,268,600

◆ 「六大核心戰略產業」投資情形

國際票券、國票證券及國票創投依照國家發展委員會公告之「六大核心戰略產業推動方案」定義進行六大核心戰略產業分類，2024 年對六大核心戰略產業之投資金額如下：

● 上市櫃持股部位

單位：仟元

分類	家數	金額
資訊及數位	53	1,101,221
資安卓越	6	350,349
臺灣精準健康	3	4,904
國防及戰略	14	160,269
綠電及再生能源	4	22,929
民生及戰備	6	235,060
總計	86	1,874,732

● 興櫃持股部位

單位：仟元

分類	家數	金額
資訊及數位	4	8,578
臺灣精準健康	5	21,161
綠電及再生能源	1	725
民生及戰備	3	28,343
總計	13	58,807

● 未上市櫃持股部位

單位：仟元

分類	家數	金額
資訊及數位	1	15,364
臺灣精準健康	1	29,307
國防及戰略	1	49,977
總計	3	94,648

● 輔導上市櫃

國票證券 2024 年擔任共 10 家六大核心戰略產業公司 IPO 輔導之主辦或協辦券商，輔導其規劃上市或上櫃時程，協助其藉由資本市場取得發展資金，擴大營運規模。

分類	家數
資訊及數位	3
臺灣精準健康	5
民生及戰備	2
總計	10

◆ ESG 個股投資

國票金控集團針對股權投資部位，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，以投資導引企業重視 ESG 及永續議題，善盡社會責任。截至 2024 年 12 月 31 日止，共投資 ESG 個股（含上市櫃及未上市櫃）檔數 31 檔，投資金額達新台幣 11.89 億元。

單位：仟元

公司	投資檔數	金額
國際票券	10	462,419
國票證券	17	627,784
國票創投	4	98,834
總計	31	1,189,037

註：ESG 個股投資不包含 ETF。

◆ 永續發展債券承銷

國票證券首度承銷可持續發展連結債券（SLBs），發行者為水泥產業，承銷金額為 1.5 億元。

◆ 永續發展債券投資

2024 年投資永續發展債券計 24 檔，截至年底投資餘額（面額）計 63.62 億元。依籌募資金用途可區分為：

- 綠色債券：用於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：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：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。

國際票券 2024 年底投資永續發展債券累計金額（面額）為新臺幣 52.28 億元。

單位：仟元

債券類型	幣別	持有面額
綠色債券	USD	10,000
	TWD	3,300,000
社會責任債券	TWD	1,300,000
可持續發展債券	TWD	300,000

註：美金換算匯率 1USD= 32.78 NTD。

國票證券截至 2024 年底投資綠色債券之累計金額（面額）為新臺幣 11.34 億元。

單位：新台幣百萬元

債券資料	發行人	綠色投資計畫	持有面額
B618C4	台○積體電路製造股份有限公司	能源使用效率提昇及能源節約、溫室氣體減量、其他氣候變遷調適或經本中心認可者	200
B638BH	聯○電子股份有限公司	再生能源及能源科技發展、能源使用效率提昇及能源節約、溫室氣體減量、廢棄物回收處理或再利用、污染防治與控制	300
B95125	中○迪和股份有限公司	再生能源及能源科技發展	100
B95126	中○租迪和股份有限公司	再生能源及能源科技發展	100
ACGB 4.25 06/21/34	澳○公債	投資再生能源與節能	204
P24ABN1	荷○銀行公眾有限公司	綠色貸款與融資、綠色債券的推動	164
P24SHB1	新○銀行	綠色信貸與綠色債券的推動	66

資料來源：證券櫃檯買賣中心、自行統計。

註：以上債券資料皆已納入 Bloomberg 及 Climate Bonds Initiative 之綠色債券資料庫。

3.5.3 綠能融資業務

國際票券為呼應政府能源轉型政策，成為國內首家承作太陽光電融資的票券業者，多年來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。國際票券不僅是綠能融資先行者，更是領航者，將持續專注綠能融資業務，開發多元融資模式及拓展再生能源產業客戶，促進對永續環境之正向效益。

2021-2024 綠能融資業務發展歷程

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： ◆ 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。 ◆ 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	◆ 統籌主辦延捷電力 75 億元聯合授信案，為國內票券公司主辦太陽能電廠聯貸案首例。 ◆ 國際票券共同主辦星鑫電力旗下日運綠能新台幣 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。
2024	因應儲能業務發展，增修儲能設備鑑價報告及儲能設備擔保貸後管理覆審紀錄表，有效降低授信作業風險。

多元融資模式

因應綠能市場特性及客戶需求，國際票券立基於專業核心業務，已開創出多元專案融資模式，如一般週轉金融資、大型電業法專案融資、銀行團聯貸、儲能專案融資、地熱專案融資及光儲合一專案融資。

授信情形

統計近 5 年來國際票券對綠能環保產業之放款累計達 129 家授信客戶，截至 2024 年底授信額度合計 26,272,700 仟元，其中針對綠能發電產業之授信金額共計 17,603,200 仟元。另以融資資金用途區分，2024 年底綠能授信金額合計 15,567,800 仟元。

國際票券將持續開發綠能環保產業相關案件，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。

減碳效益



成功案例及獲獎榮耀

- 唯一連續五年獲經濟部能源局頒發「光鐸獎—優良金融服務獎」之票券業。
- 連續三年獲得臺灣永續投資獎「個案影響力類-永續主題投資」金級獎肯定，更受邀擔任臺灣永續投資獎 TWSIA 焦點高峰會演講嘉賓，分享太陽能光電融資業務及創新多元的企業融資方案。
- 參貸王道銀行主辦之漁電共生太陽能電廠 20.5 年期、64.4 億元聯貸案。
- 參貸永豐銀行主辦之儲能設備案場 9 年期、83 億元聯貸案。

綠能產業授信案場實地照片

地面型案場

裝置容量 106 MW 之聯貸案 (台南市)



地面型案場

裝置容量 5.38 MW (台南市)



地熱案場

裝置容量 499 kW (台東縣)



培養綠能融資專業團隊

國票金控集團對綠色金融人才的培育不遺餘力，國際票券擁有超過十年經驗之綠能融資專責團隊，重視專業知識及經驗傳承，不定期安排同仁參與培訓課程及外部講座，掌握市場趨勢並和國際接軌，持續提升專業能力。

國票金租賃自 2024 年成立初始即設定綠色金融及永續發展之營運方向。在業務開發方面，公司著重綠能相關產業，優先拜訪從事太陽能、地熱、充電樁相關領域之廠商，積極開發綠能產業授信。為有效提升綠色授信案件，公司內部不定期舉辦綠能相關教育訓練及講座，加強同仁相關產業知識，另亦以專題報告的方式，讓同仁進行較具深度之產業研究，於專案中再發掘綠能產業商機與未來發展趨勢。

持續舉辦內部教育訓練

積極參與外部講座論壇

「2X2 專題報告」教育訓練方案

2017 年開始設有「2X2 專題報告」教育訓練方案，每月安排同仁自訂主題、分享專題研究心得，鼓勵同仁自發學習及延伸學習觸角，深入探討綠能產業，掌握產業脈動。主題包含：太陽能電站發展及融資模式、風力發電發展及籌資模式、二次電池、太陽光電系統設備 - 材料、蟬聯獲頒光鐸獎之參賽歷程分享、廢鐵變黃金 - 從杜拜認識循環經濟、再生能源現況分析及氫能發展趨勢探討、綠電及地熱趨勢探討、從漁電共生看白蝦產銷、台灣水資源現況與未來商機等。

專業顧問講授課程

邀請專業顧問講授綠能相關課程，主題包含再生能源模式介紹（風電、地熱、水電）、表後儲能議題等。

主管共識營

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，建立集團策略共識。

- ◆ 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 年碳權交易趨勢探討
- ◆ 2024 年 PCAF 教育訓練





CH4

幸福職場蓄才力

聯合國永續發展目標 (SDGs)	2024 年永續績效
3 健康與福祉	◆ 補助員工健康檢查 183 人，費用為 2,720,808 元。 ◆ 聘請專業醫護人員，駐點為員工提供專業諮詢服務，全年度共完成 87 人次臨場醫護服務。 ◆ 辦理員工體適能檢測，共 144 人參與。 ◆ 國票金控、國際票券、國票證券及國票創投已取得衛福部健康職場認證健康啟動標章。 ◆ 國際票券獲教育部體育署頒發運動企業認證。 ◆ 2024 年度未發生員工職災及因發生火災造成人員傷亡之情事。
4 優質教育	◆ 辦理內外部員工在職培訓及教育訓練。 ◆ 辦理校園實習計畫及企業參訪。
5 性別平等	◆ 雇用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，落實報酬、雇用條件、訓練與升遷機會之平等。 ◆ 2024 年無發生性騷擾申訴案件。 ◆ 國票金控集團為強化全體主管及員工對於性騷擾防治的認知，持續每年實施教育訓練課程，持續加強宣導性騷擾防治措施、申訴管道及說明近期外部法規修訂重點。
8 就業與經濟成長	◆ 自 2018 年起已連續七年獲臺灣證券交易所評核納入「臺灣高薪 100 指數」成分股。 ◆ 規劃建立集團人才永續發展計畫，培育接班人才。 ◆ 鼓勵員工參加永續相關證照及課程，提供費用補助及額外獎勵金，截至 2024 年底已有 3 位取得企業永續管理師、304 位取得永續發展基礎能力證照及 1 位取得永續發展進階能力證照。
10 消弭不平等	◆ 2024 年度本公司及子公司未發生任何歧視事件、雇用童工、強迫、強制員工等情事發生。 ◆ 國票金控集團逐年提高聘用身心障礙員工人數，2024 年度共計 12 人。

國票金控集團在國內金融市場能長期獲得客戶信賴及市場肯定，專業菁英團隊是關鍵之一，優質而穩固的人力資本，更是集團永續發展之重要基石，因此本公司及子公司致力打造一個讓員工可安心長遠發展的職涯環境，且完善照顧每位員工身心健康及家庭保障。隨著員工平均年齡及工作年資漸提高，如何提供中高齡員工穩定的工作環境，同時兼顧新進年輕職員的培育及留才，傾聽不同世代員工需求並且讓專業知識及經驗傳承，是本公司人力發展之重要任務。

以人為本，實現多元、平等、共融（DEI）的幸福職場

國票金控集團提供員工一個多元、平等、共融（DEI）的職場環境，將 DEI 的理念融入人力政策，從人員招募、薪酬福利、在職培訓到升遷制度，不分性別、年齡、種族、國籍等因素，以期提供每一位員工公平機會，且全集團聘用身心障礙員工人數逐年增加。本集團亦秉持「暖心、安心、放心」之理念，以完善薪資福利吸引人才，持續加強人才在職培育與發展。本公司提供健康多元包容的環境，尊重且重視每位員工的聲音，員工可透過主管會談、勞資會議及各項意見表達及申訴管道，反映想法與建議，進而促進職場多元和諧，提升員工幸福感與凝聚力，期許員工與公司一同成長。

為打造幸福安心職場，本公司及子公司從維護和諧勞資關係、勞資溝通無障礙、提供公平合理薪酬福利、精進專業核心職能、及全方位關懷身心健康五個面向做起，並配合集團永續發展宗旨，致力邁向達成聯合國永續發展目標（SDGs）。

● 國票金控集團幸福職場五面向



4.1 員工權益與福祉

暖心 - 提供具競爭力的薪酬福利

為吸引及留任優秀人才，定期參考市場薪資行情維持薪資競爭力，更提供多項優於勞動法規之員工福利措施，希望能全方位照顧每一位同仁，讓員工安心投入工作，與公司共同成長。

本公司自 2018 年起已連續七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，顯示國票金控重視人才，對於照顧員工一貫的承諾。

4.1.1 人力結構

國票金控集團 2024 年度員工總人數較 2023 年度無顯著差異，人力結構按性別區分女性占比稍多，女性與男性各占 56.5% 及 43.5%，年齡層以 30-50 歲居多，占比近 73%，50 歲以上占比為 19%，30 歲以下為 8%。集團中，女性擔任主管占比為 31.41%，此與徵信授信業務性質以男性居多有關。

● 2024 年集團按性別和年齡劃分之員工類型

地區	類別	類型	男性			女性			合計
			未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲 以上	未滿 30 歲	30-50 歲	50 歲 以上	
臺灣	契約類型	正職（無期限）	61	451	145	57	652	148	1,514
		臨時（有期限）	3	0	0	2	2	1	8
	雇用類型	全職	61	451	145	59	652	149	1,517
		兼職	3	0	0	0	2	0	5
	員工類型	主管	0	46	58	0	32	16	152
		非主管	64	405	87	59	622	133	1,370
海外	契約類型	正職（無期限）	0	4	4	0	0	1	9
		臨時（有期限）	0	17	0	8	18	0	43
	雇用類型	全職	0	21	4	8	18	1	52
		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	0	21	1	8	18	0	48
小計			64	472	149	67	672	150	1,574
總計			685 （43.5%）			889 （56.5%）			1,574

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，部份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。

2024 年集團新進員工

地區	員工類別	女			男			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	4	3	0	3	7	17
	一般人員	33	53	23	44	66	13	232
海外	管理階層	0	0	0	0	0	0	0
	一般人員	0	0	0	0	4	0	4
新進人員總數		253						
新進人員比率		16.07%						

2024 年集團離職員工

地區	離職類型		員工類別	女			男			小計
				30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	
臺灣	自願離職	退休	管理階層	0	0	2	0	0	4	6
			一般人員	0	2	18	0	0	6	26
		不含退休	管理階層	0	0	2	0	0	3	5
			一般人員	27	53	21	27	36	12	176
	非自願離職		管理階層	0	0	0	0	0	1	1
			一般人員	2	5	1	0	1	3	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	0	0	0	0	0
			一般人員	1	2	0	0	8	0	11
	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（含退休）人員總數				237						
離職（含退休）人員比率				15.06%						

4.1.2 薪酬及福利政策

國票金控集團透過建立獎酬明確的薪酬制度以利求才及留才，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員工。各公司內部訂有各項人事規章，規範員工待遇、服務、出勤、考核等，並順應環境適時調整。

◆ 績效連結薪酬，激勵員工表現

為激勵員工共創績效，除固定薪資外，根據「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，額外發給年終獎金、三節獎金及員工酬勞等獎酬，並訂有「職員服務及獎懲辦法」，做為獎懲之依據。而對於管理階層薪酬之衡量，本公司設置薪資報酬委員會，制定管理階層薪資報酬相關政策，定期檢視管理階層個人報酬與管理績效之連結及合理性。

● 2024 年國票金控兩性同工同酬分析

員工職級	女男平均比例（女性為 100%）
高階主管層級本薪	100：150
高階主管層級本薪 + 現金獎金	100：348
管理階層本薪	100：100
管理階層本薪 + 現金獎金	100：99
一般同仁本薪	100：75
一般同仁本薪 + 現金獎金	100：76

● 非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數

非擔任主管職務之全時員工	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年與前一年度差異（%）
人數	1,294	1,296	1,304	0.62%
薪資平均數（千元）	1,055	1,183	1,376	16.31%
薪資中位數（千元）	776	892	1,037	16.26%

註：本表係參照臺灣證交所發布之「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」有關規定揭露。該規定所稱之非擔任主管職務之全時員工，係包含本公司及合併個體中符合「金融控股公司法第 4 條」定義之主要子公司（含國際票券、國票證券）。

◆ 全方位貼心福利，照顧員工所需

本公司訂有「員工福利補助要點」作為辦理員工福利事項之依循，國際票券及國票證券則已成立職工福利委員會，以推行各項員工福利措施，給予員工個人及家庭完善的照顧與支持，得以達到人才吸引與發展的目的。

● 國票金控及子公司正式員工之福利制度

類別	涵蓋項目
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（定期壽險 / 防癌險 / 意外傷害險 / 重大疾病險 / 住院醫療保險）、提撥退休金
請假及休假	◆ 一般類：特休 / 年假、事假、喪假 ◆ 成家生育類：婚假、產假、陪產檢及陪產假、產檢假、安胎休養假、育嬰假、家庭照顧假、撫育未滿三歲子女可調整工時、彈性工時制 ◆ 健康照顧類：女性同仁生理假、重大病假、公傷病假 ◆ 獎勵性質：榮譽假、優給假、志工假
福利補助	結婚禮金、生育補助、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、旅遊補助費、健康檢查補助金、不定時餐飲、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

註：福利內容依各家子公司自訂而有所不同。

國票金控集團提供優於勞動法規的員工健康檢查補助及特休假日數的福利制度，使員工完成工作之餘得以充份休息，也使職場及生活得以兼顧。國票金控、國際票券、國票證券及國票創投依業務性質所需，訂有彈性工時及彈性班別制度，單位主管亦得依實際工作情況及員工需求，與員工協商彈性辦公時間。

正式實施有薪志工假制度

為鼓勵全體員工於工作之餘，投入參與各項公益活動，本公司於 2024 年 5 月經董事長核定增訂「志工服務要點」，以利集團各公司參照實施志工假制度。該辦法實施後，截至 2024 年底已有 8 位員工使用一日有薪志工假。志工假制度有助同仁熱衷工作也能樂於公益，以達到促進員工身心平衡與企業善盡社會責任之雙贏，國票金控集團將持續藉由推動志工假，鼓勵員工參與志工活動，一同關懷環境及社會，實踐永續行動教育。

◆ 補強退休金準備，保障退休生活

在退休制度及實施狀況方面，本公司及子公司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。

- 採舊制退休金制：本公司及子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。按月依適用勞工退休金舊制勞工每月薪資總額提撥 2% 至 15% 範圍內，存入臺灣銀行勞工退休準備金專戶。員工退休時，本公司依照「員工退休辦法」規定計算退休金給付金額。
- 採新制退休金制：依勞工退休金條例之規定，按月提繳員工薪資 6% 至勞工保險局個人退休金帳戶。

國票金控集團員工適用舊制退休金制及新制退休金制之人數比例，分別為 27.4% 及 69.4%。2024 年度全集團合計提撥舊制勞工退休基金 48,315 仟元，及提繳新制勞工退休金 69,865 仟元。

● 辦理員工持股信託

- 目的：本公司因應高齡化社會趨勢，考量同仁退休生活福祉及保障未來生活安定，認為有補強勞工退休金準備第三支柱之必要，同時要提高員工對公司長期經營之參與度，以共享公司營運成長之成果，並實踐永續經營之理念。
- 實施日期：本公司於 2023 年 12 月董事會通過「員工持股信託實施辦法」，並推展至集團各子公司，2024 年 2 月正式成立「國票金控集團員工持股會」，並經第一次發起人發起大會通過「國票金控集團員工持股會章程」，2024 年 4 月正式開辦員工持股信託業務。
- 適用對象：本公司及子公司之正式人事編制內員工，任職滿六個月以上員工即可自願加入。2024 年 4 月新成立之子公司國票金租賃已於 2025 年 1 月納入持股信託適用範圍。
- 參與情形：截至 2025 年 2 月底止，集團內共計 7 家公司適用、1,316 人參與持股信託，員工參與率為 92%；累積提存 1,943,770 股，信託交付資金 28,776,600 元，平均每人提存約 1.48 仟股。

4.1.3 員工權益保障

放心 - 透明完善制度保障員工權益

國票金控集團長期關注職場和諧、兩性平權及員工保障，各公司員工服務規範皆依勞動相關法令辦理，藉由透明合理的規範保障員工權益，落實人權政策及職場平權。

國票金控集團確保員工無因性別、種族、年齡、婚姻及家庭狀況等受到差別對待，員工之報酬辦法、僱用條件與升遷機會皆平等。

對性騷擾、職場暴力及霸凌行為，一律「零容忍」，內部已建置完善的防治與申訴機制，同時建立勞資多元溝通管道及爭議解決機制，使公司與員工有效溝通，提高員工決策參與度。

◆ 人權保障

本公司為履行企業保障人權之責任，恪遵中央及地方各項勞動相關法規。更遵循「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，及依據「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，已於 2023 年 5 月訂定全集團適用之「人權政策」，作為國票金控集團保障員工人權之依據。

本公司已制訂預防執行職務遭受不法侵害及性騷擾防治之相關辦法，以保障勞動人權、營造健康且舒適的辦公環境。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。內部辦法及工作規則皆放置在公司內部網站，供員工隨時查閱，確認自身權益。

2024 年度本公司及子公司未發生歧視事件、雇用童工、強迫、強制員工等情事。

國票金控集團「人權政策」明訂尊重員工集會結社自由及集體協商，且擴大將供應商納入適用，倡導供應商共同落實人權政策及職場平權。

請參照第 6 章 6.3「永續供應鏈」。

◆ 防治職場不法侵害

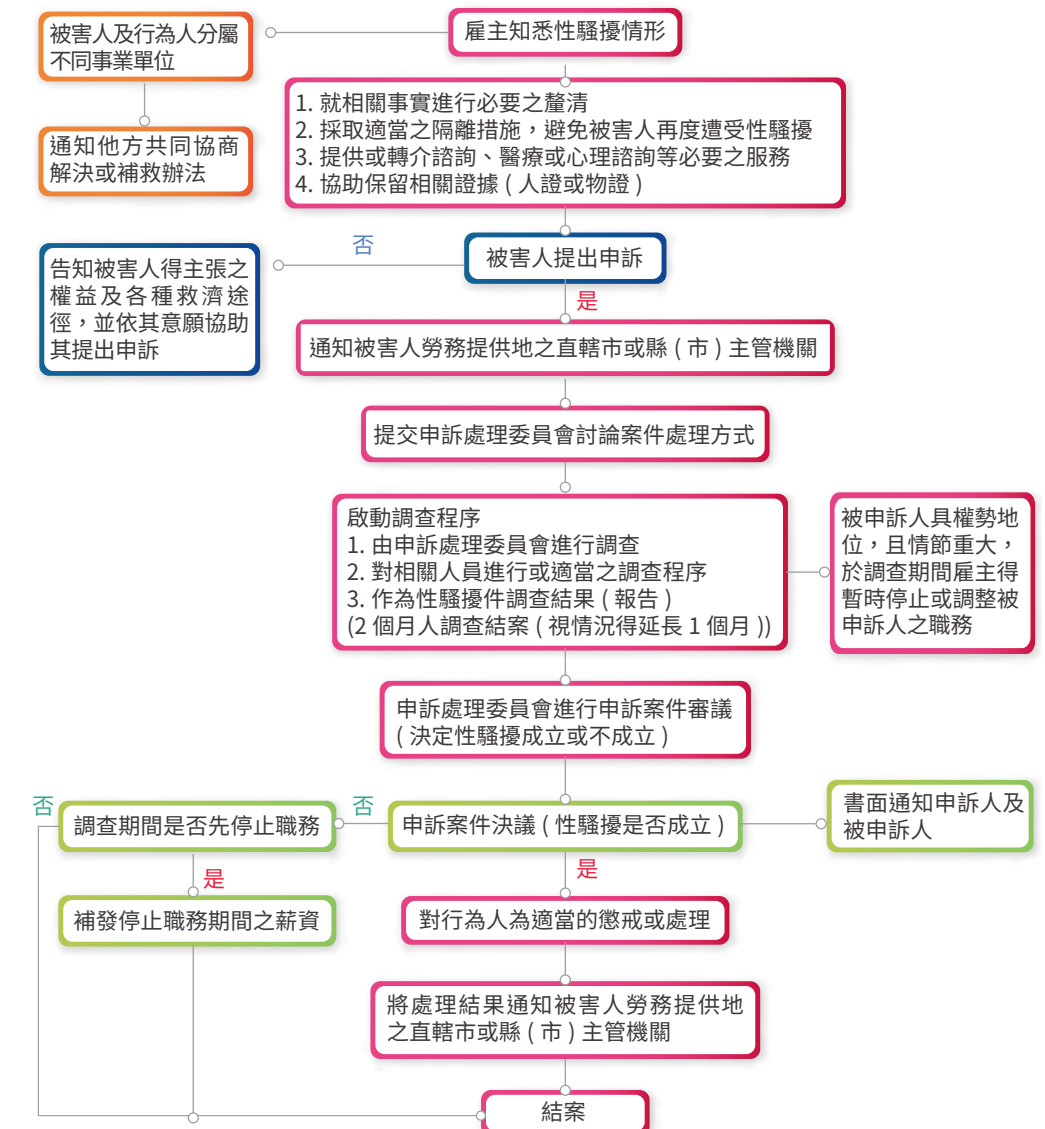
本公司及子公司致力於保障所有員工在執行職務過程中，免於遭受身體或精神不法侵害，而致身心理疾病。通常可能造成職場不法侵害行為的態樣，包含職場暴力、職場霸凌、性騷擾及就業歧視，為提供一個和諧而令人安心之職場環境，本公司已依據勞動部職業安全衛生設施規則第 324 條之 3 及參照勞動部職業安全衛生署歷次公布之「執行職務遭受不法侵害預防指引」，訂定全集團「執行職務遭受不法侵害預防規則」，內容包含：



◆ 防治性騷擾

本公司及子公司為提供員工（係包含受僱者、派遣勞工、技術生及實習生）及求職者免於性騷擾之工作環境，爰依性別平等工作法第 13 條第 1 項及勞動部頒布之「工作場所性騷擾防治措施準則」，訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理規範（作業要點）」，規範發生相關情事時，所應採取適當之預防、糾正、懲戒及處理措施等，並應善盡維護當事人權益及隱私之責。

● 性騷擾申訴調查處理流程圖



國票金控集團為強化全體主管及員工對於性騷擾防治的認知，持續每年實施教育訓練課程，持續加強宣導性騷擾防治措施、申訴管道及說明近期外部法規修訂重點。

2024 年配合法規修訂，於訓練課程說明權勢性騷擾入法和加重處罰性、調整性騷擾申訴時效、加重「雇主」和「場所主人」性騷擾防治責任、下班後被同事或客戶性騷擾亦適用「性別平等工作法」、職場性騷擾留職停薪或調整職務等相關內容，同時重申職場性騷擾的定義、對象、地點、態樣與案例介紹、如何建立性別平等與杜絕性騷擾觀、職場性騷擾綜合判斷標準、面對性騷擾之處理、雇主責任及違反效果等議題，讓同仁更具性別平等與杜絕性騷擾的認知。

性騷擾 申訴管道	機制說明	2024 年申報案件數及改善措施	
		2024 年申報案件數	改善措施
性騷擾防治專線	本公司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。	2024 年無發生性騷擾申訴案件。	持續現有防治措施及加強教育宣導

◆ 人權風險評估盡職調查

鑑別議題	對象	代表指標與定義	2024 年風險值	2024 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。 ◆ 因故無法足額雇用時，以繳納差額補助費用方式。
禁止聘用童工	新進員工	零童工聘用。	0%	無雇用未滿 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件。	◆ 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%	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議人數 / 員工總數	0.13%	國票證券計有勞資爭議案 2 案 ⁽¹⁾ ，判斷為低風險。(1 案已和解，另 1 案尚在審理中。)	◆ 打造友善、多元且充分溝通之職場環境。 ◆ 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：詳見本公司 2024 年年報 p.141-142。

4.1.4 勞資溝通管道

◆ 多元管道溝通

建立工作職場無障礙之溝通環境是國票金控集團長期努力的目標，運用實體與數位工具打造開放溝通的管道。

✍ 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管理階層溝通，充份溝通無障礙。

✍ 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，促進和諧之勞資關係。

✍ 透過內部網站、員工討論區、員工意見信箱提出問題：

» 員工透過意見信箱或各項申訴專線提出之建言或問題反映，本公司會指派專責人員負責追蹤處理。

◆ 員工議合與溝通

本公司及各子公司設有勞資會議，每屆均由全體員工正式投票選出勞方代表，與資方指派之代表所共同組成；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，就各項勞動相關議題交換意見及溝通，進行有效良好的員工議合。2024 年度，本公司及子公司共召開 17 場勞資會議。

本公司亦透過不定期舉辦員工餐敘及訓練營等活動，非正式進行員工意見交流，管理階層對於員工意見得適時予以回饋，增進勞資溝通。

為保障勞動關係及勞動條件，本公司依我國勞基法之規範，辦理員工離職預告期，若公司因業務緊縮、虧損、轉讓或結束營業，或因員工對所擔任工作確定無法勝任之情事而需解雇員工時，則依員工年資得於 10 日至 30 日前預告終止勞動契約。

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

為進一步促進勞資雙向溝通及提升員工自我成就感，本公司規劃自明年度起實施員工滿意度調查，作為了解員工需求及意見之管道。

4.1.5 員工績效考核

國票金控集團已建立員工綜合績效評核制度。為鼓勵員工發揮專業達成團隊目標，每年依照內部「員工考績辦法」、「員工績效指標及評分要點」及「員工績效考核管理辦法」所訂之績效考核制度及考核指標，辦理員工年度績效考核，對員工表現予以正式評核。績效考核過程，不僅檢視績效目標與公司經營方向之關聯，更有助員工與直屬主管溝通工作目標及職涯發展規劃。員工績效考核結果則作為薪資獎金核發、調薪晉升及提供訓練發展之依據。

年度績效考核對象分為主管人員及一般職員，2024 年度本公司及子公司正職人員 100% 接受績效考核。員工對績效考核若有疑慮，可向部門主管反應，2024 年並未接獲相關員工申訴。

為鼓勵員工主動表現及支持長期職涯發展，本公司對所有正職人員每年固定一次依其績效表現檢視薪資，近三年平均薪資調幅約 2%~3%。



4.2 員工發展與訓練

安心 -- 給予在職培訓及發展規畫

國票金控集團引以為傲的核心競爭價值即是專業人才，培養優秀團隊並且適才適所，才能因應瞬息萬變的金融市場。透過長期計畫性的培訓，積極培育專業金融人才，精進每一位員工的核心職能，提升其專業能力，以提供客戶更優質之服務。訂定「員工訓練補助辦法」，涵蓋金融證照考照、學位進修、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，鼓勵同仁全方位精進各項職能。

4.2.1 員工發展政策

國票金控集團為培養企業各項職能領域人才，分為三個面向驅動員工個人發展與成長：

◆ 人才永續發展計畫

國票金控集團為培育接班人才，預計於 2025 年規劃建立全集團「人才永續發展計畫」，透過成立人力資源委員會等遴選機制之定期評估，發展出基層員工、中階幹部、高階經理人的三階段菁英人才養成計畫，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，期以集團宏觀的角度，跨公司栽培核心人才，傳遞成功經驗，為公司奠定長遠發展之厚實基礎。此外，新成立之子公司國票金租賃預計於 2025 年推動實習生計畫，藉由提供實務學習機會，挖掘及培育未來租賃金融專業人才，展現企業對人才永續的重視。

◆ 打造學習型組織

國票金控集團投入豐富培訓資源建立學習導向之企業文化，透過各式培訓、教育和發展計畫，提升員工專業知識、技能和能力，協助員工提高效率及精進表現，且更有能力應對組織內外部的挑戰，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。員工自主學習之管道包含：

- ✍ 內部學習平台：國票金融大學、e-Learning 平台及實體訓練課程等，有助於員工進修專業知識，更能逐步累積集團內專業知識庫。
- ✍ 外部學習：指派員工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：為讓員工延伸學習觸角，另採用專題報告方式，定期由員工自定研究主題，報告分享其研究成果及觀點。
- ✍ 集團內各級主管透過研習課程、專案任務指派、會議參與及工作輪調等方式，培訓及發掘人才，協助員工適性發展為專業領域或領導管理人才。

◆ 內部轉調機制

國票金控集團為人才多元發展及流動，除各家公司內部輪調外，訂有「關係企業內人員兼任借調辦法」，使人力資源得以跨公司整合運用，人員適度於母公司及子公司間轉調，有助整體人才資本配置，也為員工個人累積不同職務歷練，以利提升人才培育發展及帶動集團內複製成功經驗之雙重效益，持續推動組織內部成長。

4.2.2 特色訓練內容

◆ 國票金控

本公司為提供專業創新的服務，持續發展永續人才，除配合法令規定安排各項法定課程外，並為提供員工金融專業職能及促進多元學習，安排各項在職訓練課程：

- ✍ 專業訓練：每年訂有內部教育訓練計畫，安排法令遵循、內部控制、風險管理、誠信經營、個資安全、永續金融、職場安全及性騷擾防治等課程。
- ✍ 管理訓練：為強化員工管理職能與技能，鼓勵員工積極參與國內外教育或訓練機構之培訓課程，提升領導力與國際洞察力。
- ✍ 研習考察：為因應業務需要，本公司遴選員工赴國內外機構進行研習與考察；或由相關部門自行舉辦研習活動。
- ✍ 證照資格：本公司依法令規定或主管機關要求，指派員工參加必要之訓練取得職務相關之證照或結業證明。

◆ 國際票券

- ✍ 線上學習：國際票券於 2015 年上線之線上學習平台 E-Learning，共建置九大類，百餘門課程，歷年來持續製作更新內容，已加入個人資料保護法及防治工作場所性騷擾、資訊安全、自行查核、金融消費者保護法及檢舉辦法等相關線上課程，方便同仁持續進修及完成法定課程。
- ✍ 專業訓練：每年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、洗錢防制及法令遵循等法定訓練，另外則搭配參與金融研訓院、證券暨期貨市場發展基金會等外部專業機構之訓練課程，加強員工專業。此外，亦訂有「員工出國研習要點」，以鼓勵同仁赴國外吸收新知，增進工作技能，並促進業務發展及管理。
- ✍ 內部延伸學習：自創「2 x 2 專題報告」教育訓練方案，每月安排同仁做專題研究報告，相互觀摩學習，有助提升內部學習成效。

2 x 2 專題報告

固定於每個月第二個禮拜的禮拜二舉行專題報告，由新進及年輕同仁自定報告主題及發表研究心得，主題並未侷限於金融專業領域，同仁可發揮各式議題的創意發想，尤其新進人員的提案更顯創意十足，以新世代的視角提供創新有深度的研究，是國際票券特色教育訓練型式。2024 年「2 x 2 專題報告」共舉辦 11 場，主題有：綠電及地熱趨勢探討、全球大巨蛋、孩子們的遊戲場 - 監理沙盒、生成式 AI 應用與未來發展、從漁電共生看白蝦產銷、航航出狀元 - 廉航出頭天、ISO27001:2022 資安管理制度介紹與落實、觀光產業現況與未來發展、台灣水資源現況與未來商機、信用評等面面觀、虛擬貨幣的發展與分析。

◆ 國票證券

2009 年正式導入數位學習、2019 年導入新數位學習系統，以數位、實體課程相輔相成之模式。搭配國票金融大學學習計畫，國票證券「教育訓練實施作業要點」係公司執行員工訓練活動之依據，以制度化、系統化之方式，培養及發展員工能力，並結合訓練成效之評估機制，確保訓練資源有效利用。

國票證券每年依四大領域類別並配合市場趨勢，規劃一系列必修課程。除協助員工專業職能提升外，並落實推動工作生活平衡，亦安排心靈舒壓、職場健康、營養飲食等通識課程。

必修課程規劃如下：

新進員工：副理級（含）以下須於報到後完成數位課程 10 堂課	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
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。分為必修及選修課程，如：經紀事業群必修架上商品、行銷專案、作業規範稽核查核等，選修總體經濟分析、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。必修課程如法令遵循（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；選修課程如企劃書撰寫、簡報技巧、專案管理、國際禮儀等。 ◆ 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。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：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。

4.2.3 員工訓練成果

◆ 創造永續動能，專業證照加分

本公司及子公司訂有員工訓練補助辦法，另訂有「員工取得各項證照補助及獎勵細則」，員工取得各式專業證照，得申請補助及獎勵，藉此提高員工自發性在職進修及取得專業證照意願。

配合金管會「綠色及轉型金融行動方案」之培力面政策，培育永續金融人才，國票金控集團積極鼓勵同仁參加永續相關證照課程，除補助參加測驗同仁考試書籍及報名費用之外，於 2025 年度前取得證照者，再加發額外獎勵金。

本公司及子公司 2024 年共計投入 5,874 仟元於員工在職訓練及證照補助與獎勵。

截至 2024 年底，集團取得永續相關證照之人數統計如下：

永續相關證照	人數
永續發展基礎能力證照	304
永續發展進階能力證照	1
永續管理師	3

◆ 內外部員工訓練時數統計

本公司與子公司 2024 年的員工內外部教育訓練總時數達 64,579.47 小時，每位員工平均教育訓練時間 41.03 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、公平待客及其他金融知識學習。

● 外部訓練

	管理職		非管理職	
	男	女	男	女
	時數	時數	時數	時數
國票金控	256	69.5	394.5	238.5
國際票券	858.5	225	751.5	632
國票證券	543	409.5	3,773	8,208
國票創投	21	33.5	6	33
國票投顧	12	0	91	87
國票期貨	96	42	307	262
國票金租賃	0	24	0	0
國旺租賃	0	0	0	0
總計	1,786.5	803.5	5,323	9,460.5

註：集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部份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	女	男	女
	時數	時數	時數	時數
國票金控	102	29	358	250
國際票券	1,034.23	196.99	2,422.64	1,426.27
國票證券	806.34	579.68	12,299.44	27,186.38
國票創投	17	10	21.5	35.5
國票投顧	34.5	0	128.35	117.65
國票期貨	0	0	0	0
國票金租賃	3	29.5	9	9
國旺租賃	9	4	32	55
總計	2,006.07	849.17	15,270.93	29,079.80

註：集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部份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	358	98.5	752.5	488.5
國際票券	1,892.73	421.99	3,174.14	2,058.27
國票證券	1,349.34	989.18	16,072.44	35,394.38
國票創投	38	43.5	27.5	68.5
國票投顧	46.5	0	219.35	204.65
國票期貨	96	42	307	262
國票金租賃	3	53.5	9	9
國旺租賃	9	4	32	55
總計	3,792.57	1,652.67	20,593.93	38,540.3

註：集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部份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。

● 2024 年 E-learning 平台使用情形

課程類別	課程數（門）	人次	課程人時數
新人訓練	16	168	801
金融課程	5	6,521	27,405
職能課程	29	2,298	2,100
資安社交工程宣導	10	3,751	4,141
稽核查核缺失宣導	1	201	99
合計	61	12,939	34,546

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。

4.2.4 紮根校園培育新血

國票金控集團重視企業責任及回饋社會，因而將金融專業訓練拓展至校園，透過與各地大專院校合作，提供校園實習計畫及產學合作，讓員工有機會與青年學子互動交流，藉此傳承專業知識及實務經驗，教學相長，並從校園開始進行人才培育，讓學生進一步了解金融及證券業發展現況及本公司企業文化，增進對未來職涯探索，為就業做好準備。



◆ 辦理實習計畫及企業參訪

國票證券為落實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 2024 年與淡江大學財經系合作辦理企業參訪，共計參與學生為 5 人次；另提供東吳大學資料科學系及致理科技大學企業實習，共計錄取 2 人次。

◆ 校園巡迴徵才



4.3 職場健康及安全

4.3.1 職場健康促進

本公司為保障員工健康與職場安全，每年持續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，本公司及子公司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，針對同仁健康檢查結果或實際健康狀況（包括三高、肥胖、職業傷害如手腕或肩頸疼痛），提供健康指導有效幫助員工維持良好健康。

為讓員工瞭解自身目前體適能狀況外，及提升員工對自我體能的認知與重視，本公司於 2024 年 11 月 1 日邀請衛生福利部國民健康署北區健康職場推動中心至本公司總部大樓辦理體適能檢測，本公司及子公司共 144 名員工參加。



● 2024 年國票金控集團健檢補助人數及費用

單位：元

公司	補助人數	補助總費用
國票金控	28	845,012
國際票券	54	1,292,596
國票證券	69	315,300
國票創投	8	90,000
國票投顧	7	72,000
國票期貨	6	24,000
國票金租賃	0	0
國旺租賃	11	81,900
總計	183	2,720,808

2024 年員工健康促進執行情形

全集團	金控總部辦理員工體適能檢測，共 144 名員工參加。
國票金控	共完成 13 人次臨場醫護服務。
國際票券	共完成 27 人次臨場醫護服務。
國票證券	共辦理 17 場員工健康促進活動（包括心靈紓壓、職場健康、營養飲食等主題），完成 38 人次臨場醫護服務。
國票創投	◆ 完成 9 人次臨場醫護服務。 ◆ 設有壓力管理與身心高效調適工作坊，2024 年共有 14 人參與，時數總計 21 小時。 ◆ 辦理健康宣導講座共有 9 人參與，時數總計 9 小時。

◆ 國家級認證之健康職場

國票金控、國際票券、國票證券及國票創投已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及職場健康風險之評估，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」，依據計畫落實職場安全觀念與健康照顧，並對公司職場環境、作業及內部影響同仁身心健康之危害因子進行檢查並提出改善措施及建議，也針對健康職場、母性健康照顧、消防急救等不同主題舉辦相關教育訓練。

為守護員工身心健康，國票證券於 2022 年 9 月導入職場健康服務，透過數據分析掌握員工健康趨勢，總公司暨分公司共 26 個據點已於 2023 年正式取得衛生福利部健康職場認證健康啟動標章，標章有效期為 2024 年至 2026 年 12 月 31 日止。國票金控、國際票券總公司暨 8 家分公司、國票創投亦於 2024 年底取得健康職場認證健康啟動標章，標章有效期為 2025 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日止。



◆ 運動企業認證

員工身心健康是企業永續發展的重要根基，本公司為推廣企業運動風氣，除鼓勵同仁工作之餘多參與各式運動活動，國際票券亦提供實際補助金，鼓勵員工成立運動類社團，定期舉辦有益身心之健康活動。現有運動類社團有：羽球、長跑社、登山社、鐵馬社、瑜珈社及高爾夫球社。

國際票券藉由推廣運動計畫，有效促進員工健康、團隊凝聚力及執行力，並可釋放壓力，從而強化個人潛能，其推廣成果榮獲教育部體育署頒發「113 年運動企業認證」，認證標章有效期限為三年。



◆ 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，更牽涉社會安全、女性賦權與性別平等面向。為促進良好的母性友善職場，國際票券訂有「母性健康保護預防計劃」及國票證券訂有「工作場所母性健康保護計畫」，並推動多項友善支持措施，實質幫助員工在工作與家庭責任間取得平衡。

□ 大樓設置哺乳室

為推動友善哺乳政策，本公司大樓設置哺（擠）乳室外，國票金控、國際票券、國票證券及國票創投亦獨立提供員工友善哺（擠）乳室，期望協助女性員工在產後回到工作崗位也能兼顧育兒，安心在工作期間孕育健康的下一代。

□ 兒童托育計劃

國際票券及國票證券已與民營幼兒園簽訂兒童托育計畫，期望降低員工照顧學齡前幼兒的負擔，避免育兒階段可能遭遇之職涯中斷，提升自我實現，落實母性保護與就業平權。

□ 專業醫護育兒衛教服務

國票金控及國際票券、國票創投、國票證券分別與三重中興醫院及永護健康管理顧問簽訂醫護人員臨場服務合約，將懷孕中及自產假或育嬰假返回工作崗位之女性同仁，列為專業醫護優先約訪的對象，評估其健康狀況、提供健康指導及育兒相關衛教，並定期追蹤後續情形，協助女性同仁減輕育兒之緊張與擔憂。

□ 2024 年度申請育嬰留停情形

2024 年度國票金控集團申請使用育嬰假之員工共計 2 人。國際票券 1 人申請育嬰留職停薪（應復職日為 2024 年），其未於 2024 年完成復職，復職率為 0%；國旺租賃 1 人申請育嬰留職停薪（應復職日為 2024 年），其已於 2024 年完成復職，復職率為 100%。

	女	男	總計
(A) 2024 年符合育嬰假申請資格員工總數	20	13	33
(B) 2024 年實際使用育嬰假的員工總數	2	0	2
(C-1) 休完育嬰假後，2024 年應復職的員工總數	2	0	2
(C-2) 休完育嬰假後，2024 年實際復職的員工總數	1	0	1
復職率 (C-2/C-1)	50%	-	50%
(D-1) 2023 年實際休完育嬰假有復職員工總數	2	0	2
(D-2) 2023 休完育嬰假復職後 12 個月仍在職員工總數	1	0	1
留任率 (D-2/D-1)	50%	-	50%

註 1：復職率 = (已復職人數 / 應復職人數) * 100%

4.3.2 職場安全

國票金控集團有責任提供員工安全健康的工作場域，遵守職業安全衛生有關法令，並取得「ISO 14001 環境管理系統」認證。每年辦理職場環境、安全與衛生相關教育訓練及災害應變演練，以保障全員安全。

◆ 職場災害預防措施

- ✦ 設置消防栓、滅火器、緊急排煙開關及自動灑水設備等消防安全設施。
- ✦ 每年定期辦理職場消防安全設備檢修申報，與每二年辦理建築公共安全檢查。
- ✦ 設置消防管理人及自衛消防編組，每年舉辦逃生演練。
- ✦ 積極配合所在大樓管理委員會舉辦之消防講習或聯合消防演練或緊急疏練演練。
- ✦ 訂定災害緊急應變對策手冊及通報機制，以健全本公司及子公司各項災害預防措施（設）施，俾使發生災害時，能有效應變，降低損害，並維持各項業務正常運作。
- ✦ 設置緊急救護設施 AED (Automated External Defibrillator 自動體外心臟電擊去顫器)。

本公司及子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，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。

◆ 證照與訓練

為提升員工職業安全衛生，國票金控集團提供各類訓練課程，各公司指派同仁取得職業安全衛生證照並且持續定期回訓，並依不同員工需求，提供內 / 外訓練或講座，如職業安全衛生、消防安全、災害防制、醫療保健資訊、身心健康、AED+CPR 急救課程等。2024 年本公司及各子公司皆派員參加總部大樓管理委員會舉辦之 2024 年上、下半年消防講習暨防災演練各 2 小時、舉辦逃生疏散演練、辦理員工健康及安全教育訓練，希望透過教育訓練與實體演練操作，建立同仁遇到災害時之緊急逃生知識與技能，以減少人員傷亡及財物損害。

2024 年度未發生員工職災及因發生火災造成人員傷亡之情事。

● 國票金控集團 2024 年度職場健康教育訓練情形 (含性別平等及性騷擾防治)

單位：小時

	管理職		非管理職		訓練人次
	男	女	男	女	
	時數	時數	時數	時數	
國票金控	7	2	28	19	56
國際票券	20.33	3.5	70.6	46.42	214
國票證券	47	33	451.5	812	1,296
國票創投	0	0	0	0	0
國票投顧	3	0	13.04	11.96	28
國票期貨	28	17	97	102	120
國票金租賃	0.5	0.5	1.5	1.5	8
國旺租賃	0	0	0	0	0
總計	105.83	56	661.64	992.88	1,722



參與本公司大樓舉辦之 2024 年上半年消防講習暨防災演練



參與本公司大樓舉辦之 2024 年下半年消防講習暨防災演練



舉辦消防逃生及緊急疏散教育訓練及演練



舉辦員工安全及健康教育訓練



CH5

社會共融影響力

聯合國永續發展目標 (SDGs)		2024 年永續績效
2 終結飢餓 		◆ 國票證券持續進行「村里平安箱友善計畫」，2024 年共致贈發送 240 箱物資，全年總受贈戶數為 57 戶。 ◆ 國票證券參加華山基金會 2024 年「愛老人 中秋亮起來」公益活動，捐贈中秋關懷禮 200 份，共計服務 13 名三失（失能、失智、失依）長輩，關懷其生活起居並作成訪視紀錄。
	4 優質教育 	◆ 國票金控集團 2024 年舉辦之校園推廣活動共計 136 人參與，積極推廣年輕學子金融教育。 ◆ 邀請灣聲樂團舉辦 1 場音樂會，支持國內音樂表演及促進文化永續。 ◆ 贊助「國際金融學院八年計畫」500 萬元，以支持金融高等學術教育及培養國際金融人才。 ◆ 國票慈善基金會捐助學校營運經費及添購資訊設備，共同扶植下一代原住民教育。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。
8 就業與經濟成長 	9 永續工業與基礎建設 	◆ 國際票券對資本額 1 億元（含）以下中小型企業授信件數為 164 件，授信額度 318.36 億元，授信餘額 180.36 億元，授信占比 13.5%。 ◆ 國票金租賃對中小型企業授信件數共 2 件，授信餘額為 7,998.6 萬元，授信占比為 21.05%。 ◆ 國旺租賃對中小型企業放款客戶數為 37 家，放款金額約新台幣 16.46 億元，占比為 73.5%。
1 消除貧窮 	10 消弭不平等 	◆ 國票證券提供身心障礙友善措施，確保官網設計符合無障礙的標準。開辦金融友善優先服務措施，於分公司櫃台設置顯著立牌標示，高齡或特殊需求客戶臨櫃時依其需求優先辦理，以提供高齡及不同類別弱勢客戶更友善的服務。 ◆ 國際慈善基金會贊助金額為 2,729,808 元，約有 1,931 人次受惠，善用集團資源，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。



5.1 普惠金融

聯合國自 2005 年開始提出普惠金融（Financial inclusion）的概念，2008 年金融風暴後，OECD 及 G20 更將普惠金融列為重點工作之一，旨在確保社會所有階層及族群都能平等享有金融服務，尤其是易於被傳統金融忽視的偏鄉地區族群、中小微企業、社會新鮮人等，因此多年倡議之下，普惠金融已成為重要的金融服務型態。

金管會於 2020 年依臺灣金融市場發展現況，明訂「普惠金融衡量指標」，鼓勵金融業持續推出符合社會各界需求的金融服務，以促進社會公平與成長。國發會則將「推動普惠金融」納入 2021～2024 年國家發展計畫中。

國票金控集團主要業務以批發金融及投資銀行為主，非主要從事消費者金融業務，因此依循金管會普惠金融政策框架，致力使金融知識及金融服務廣泛地讓更多族群受惠。此外，國票金控集團旗下從事純網銀業務之樂天國際銀行，致力於簡化純網銀各項業務申辦流程，並提供靈活的小資貸款方案，使一般民眾更易於取得資金及便利資金收付。

● 普惠金融三大面向

	金融服務品質 - 透過內部管理規範，強化落實公平待客。 - 支持學術研討及金融相關講座，促進金融教育普及，消弭金融知識落差。
	金融服務使用性 - 運用及發展金融科技，降低客戶取得金融服務之成本。 - 提供中小型企業授信，助力中小型企業發展。
	金融服務可及性 為金融弱勢族群提供友善金融服務。

5.1.1 強化落實公平待客

落實金融服務業公平待客原則評核指標，請參見第 3 章金融服務 - 3.3「服務品質與客戶權益」。

5.1.2 推動金融教育普及

◆ 贊助大專院校之學術研究

- 2024 年贊助陽明交通大學研討會，主題為「對台灣財經市場與政策之探討與建議」，針對政府財經政策建議、金融市場之前景與展望、新南向政策、銀行風險管理及金融科技趨勢等議題，邀請國內重要的財經專家學者進行對談，有助促進臺灣金融市場與金融教育產學交流。
- 2024 年贊助臺大財金系系學會活動，主題為「金融科技創新反思：契機與風險」，邀請知名財務金融學者擔任主講，更邀請日本與韓國財務金融學會共同參與，讓台灣金融學術及教育更具國際化視野。
- 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，2024 年度贊助「國際金融學院八年計畫」500 萬元，期為國內培育國際金融領域人才盡一分心力，深化金融制度與國際接軌，提升金融高等教育及金融產業之國際競爭力。

◆ 推廣年輕學子金融教育

- 國票證券及國票期貨為落實協助培植學界人才與企業接軌，以證券期貨實務專業回饋社會，讓金融知識向下紮根、並利培養優秀人才，2024 年舉辦之校園推廣活動包括：

國票證券	受證基會邀請參加「112 年度公益班嶺東科大專班 - 金融科技發展趨勢」課程講座，共計參與學生為 14 人。	
	與淡江大學財務金融系合作辦理「數位金融現況與發展」講座，共計參與學生為 83 人。	
國票期貨	與期貨公會共同辦理大專校園巡迴講座，2024 年 3 月及 4 月分別前進大同大學及聯合大學，介紹期貨產業現況及實務，參加學生共計 39 人。	

贊助新聞媒體經濟專欄

本公司 2024 年贊助上報「大家論壇」專欄，定期上架國外知名評論家及專家之專欄文章，深入淺出探討國際財經話題，藉此推展金融知識普及並豐富國內讀者之視野。國票期貨贊助財經媒體，提供 2 檔財經節目專題內容，探討國際趨勢及市場動態，以增強民眾對金融市場之理解，接觸民眾 18,422 人次。



舉辦投資人及交易人講座

國票證券 2024 年於全省各據點共舉辦投資人講座 120 場，超過 3,500 人次參與，以實體講座及線上會議方式辦理，服務不同族群客戶。講座內容包含解析總體經濟及熱門產業影響，介紹金融商品及推廣定期定額投資，協助客戶掌握投資題材，選擇合適投資策略，強化投資者韌性。國票期貨 2024 年共舉辦 3 場期貨與選擇權入門及交易實務講座，共計 153 人次參與。

提供線上學習資源

國票期貨建立影音學習平台，於官網提供期權大課 100 講影音課程，提供投資人基礎知識、平台使用及商品介紹等線上學習資源課程。

5.1.3 助力中小企業發展

中小型企業對臺灣經濟的重要性顯著，臺灣中小企業數量眾多，依據經濟部《中小企業發展條例》之中小企業認定標準，中小企業依法辦理公司登記或商業登記，實收資本額在新台幣一億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人之事業。依經濟部 2024 年出版之《2024 年中小企業白皮書》，統計中小企業家數為 167 萬 4061 家、占全體企業之 98.88%，可見中小企業是臺灣經濟發展及就業市場重要基礎。

為支持我國中小企業發展，面對全球競爭也能保有靈活彈性及韌性，國票金控集團持續發揮金融影響力，提供多元化融資支持，減少中小企業取得資金之成本及障礙。尤其近年來國際經濟情勢呈現前所未見之挑戰，中小企業面對的經營環境愈趨嚴峻。本集團預見中小企業客戶需求，提供全方位服務及資源，間接也為本地創造更多就業機會，促進就業率及經濟成長，縮短貧富差距。

截至 2024 年底，國際票券對資本額 1 億元（含）以下中小型企業授信件數為 164 件，授信額度 318.36 億元，授信餘額 180.36 億元，授信佔比 13.5%。隨著國票金租賃之成立，將更全面性地整合集團資源，對中小企業發展給予協助。2024 年底，國票金租賃對中小企業授信件數共計 2 件，授信件數占比 66.66%，授信額度 8,000 萬元，占總授信額度之 21.05%，。以大陸市場為主之國旺租賃對中小型企業放款客戶數為 37 家，放款金額約新台幣 16.46 億元（人民幣 36,767 萬元），占總放款比為 73.5%。

5.1.4 開發金融科技應用

請參照第 3 章金融服務 - 「3.4 數位金融」。

5.1.5 金融弱勢友善服務

國票金控集團為不同屬性客群之金融需求，以同理心出發，設計並提供適合之金融服務，讓金融相對弱勢之族群也能平等享有本集團提供之服務，同時保障其權益不受損害。國票證券已開辦金融友善優先服務措施，於分公司櫃台設置顯著立牌標示，高齡或特殊需求客戶臨櫃時依其需求優先辦理，以提供不同類別弱勢客戶更友善的服務。

◆ 高齡者服務

營業據點提供老花眼鏡；提供適合高齡者風險屬性之理財商品。

◆ 身心障礙族群服務

打造無障礙金融環境，為身心障礙族群設身處地打造便利友善的金融服務。除了實體據點注重無障礙設施外，官網亦提供無障礙設計，確保資訊平權。

實體通路	數位通路
營業據點無障礙設施 為確保身心障礙人士充分享有基本權利，並創造一個包容和友善的環境，本集團依不同類別身心障礙需求，提供適當金融服務措施，包括於營業據點大樓門口通路設置「平面坡道」、電梯設有「點字按鈕」以及「樓層語音提示」等。	官網金融友善服務專區 為使所有使用者都能夠輕鬆獲取所需的金融資訊，國票證券、國票期貨和國票投顧皆於官網設置金融友善服務專區，其中國票證券確保網站的設計符合無障礙的標準，提供網頁定位點（...）、清晰的網站導覽結構（Site Navigator）以及鍵盤快速鍵（Access Key）。
分公司櫃台設置「金融友善優先服務」區 以顯著立牌標示，可為特殊需求客戶提供優先服務。	線上金融數位服務 國票證券和國票期貨提供線上雲端或手機 App e 櫃台開戶服務，及各項商品的線上申請交易服務，免去出門的麻煩。



◆ 投資新手及小資族群

針對投資知識及經驗尚淺之投資人，國票證券官網建置理財知識專區，包括【理柴小教室】及【國票學堂 Study】，以深入淺出方式提供投資解說，以圖文、影音等多元方式及輕鬆的切角，帶領投資新手進入投資領域，以利其了解期權、債券及權證等理財商品，更協助建立正確的投資觀念，如何運用智慧的投資工具，降低投資相關風險，以獲得適切的報酬。「理財 e 管家」App 則推出定期定額服務，約定申購金額調降至 1,000 元，有助擴大小資族群參與。國票期貨於官網及 App 皆提供金融教育相關影片，豐富的線上學習資源有利小資族群及偏鄉資源不足之投資人，學習期貨基礎知識、平台使用及商品介紹。



5.2 社會關懷

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族群，多年來持續透過「國票慈善基金會」及號召企業志工投入，秉持「取之社會、用之社會」的精神，善用集團資源，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。

國票慈善基金會介紹

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。

有關基金會介紹及公開捐助資訊，請參閱該基金會網站 (<https://ibfc.org.tw/>)

● 國票慈善基金會近三年捐助情形

單位：元

項目	2022 年度		2023 年度		2024 年度	
	捐助金額	受惠人次	捐助金額	受惠人次	捐助金額	受惠人次
老人福利	300,000	184	300,000	22	175,808	82
兒童福利	800,000	238	600,000	332	904,000	530
貧困、身心障礙醫療服務	886,000	244	900,000	1065	1,300,000	1,223
青少年福利	500,000	485	875,000	130	350,000	96
急難救助	30,000	1	-	-	-	-
合計	2,516,000	1,152	2,675,000	1,549	2,729,808	1,931

5.2.1 號召員工響應公益

本公司為實踐企業社會責任，不只資助民間公益團體，更自主發起公益慈善活動，帶動集團內員工及眷屬一同擔任志工。2024 年正式實施志工假制度，給予參與志工作之員工一日有薪假，藉此號召更多員工貢獻己力，凝聚愛心回饋社會。



▲ 2024 年 12 月 16 日國票金控志工送愛到偏鄉部落，為喜願兒童圓夢

◆ 國票百袋熱血總動員・不懼寒風挽袖響應捐血公益

2024 年 12 月由國際票券及國票慈善基金會主辦之捐血活動，獲得社區鄰里熱情迴響及支持，共有 123 位捐血人參與，募得 166 袋血液，共計 41,500 c.c.，不僅挹注國內醫療所需，同時實踐與社區共善共好。



◆ 參與長者關懷及推動村里平安箱友善計劃

國票證券參加華山基金會 2024 年「愛老人 中秋亮起來」公益活動，捐贈中秋關懷禮 200 份，活動金額 76,000 元，共計服務 13 名三失（失能、失智、失依）長輩，關懷其生活起居並作成訪視紀錄。



國票證券長期照顧營業處所附近鄰里弱勢族群，2024 年持續進行村里平安箱友善計畫，將公司每月初二、十六之祭祀物資，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。2024 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。

◆ 關懷罕病及重症病童，傳遞生命教育理念

本公司已連續 5 年，攜手臺灣喜願協會投入關懷重症病童，旨在藉由夢想成真的力量鼓勵罹患罕病或重症之孩童保持樂觀及希望，進而翻轉生命。2024 年支持病童圓夢個案之外，更參與「喜願嘉年華健走活動」，透過實際互動給予病童家庭支持，並呼籲更多民眾關注罕病重症病童及弱勢族群之需求，營造社會共融意識。本集團自 2021 年起至 2024 年底，已完成 45 個喜願病童圓夢計畫，員工投入參與約 60 人次。

5.2.2 弱勢兒童關懷

國票金控與國票慈善基金會針對弱勢兒童或山區部落孩童，透過相關慈善組織給予支持，包括捐助資源改善偏鄉學習環境、協辦課程或表演活動，促進弱勢孩童學習權益。

◆ 捐助水源村劇團「潘朵拉的希望」巡迴演出

2024 年捐助水源村劇團在台演出新劇目「潘朵拉的希望」，配合時下永續發展議題，傳遞多元文化及身心成長教育，讓清寒家庭、身心障礙及偏鄉地區兒童，不再受限於環境及經費資源，也能獲得欣賞藝文活動的機會，獲得心靈層次上的鼓勵，達到寓教於樂的效果。



◆ 添購資訊設備供南投「原聲國際學院」學生學習使用

社團法人台灣原聲教育協會在南投魚池鄉成立「原聲國際學院-國中小部」，專門招收部落原住民學童，其中近七成來自低收入、單親、隔代教養等失能、失養家庭，資源相對困乏。為改善原聲國際學院學習環境與設備，國票慈善基金會 2023 年及 2024 年連續捐助該校營運經費及添購資訊設備，共同扶植下一代原住民教育。

5.2.3 老人照護安養

面對台灣邁向超高齡化社會，國票金控與國票慈善基金會長期關心老人照護安養，從食衣住行各方面提供支援，希望為貧孤長者提供最完善的照護。

2024 年捐助「天主教白永恩神父社會福利基金會」及「聖方濟安老院-新興日照中心」安全活動椅，進行活動設備汰換，升級長輩活動時的使用安全，避免因使用老舊設備而受傷。



5.2.4 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持自我生活能力，本公司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」

2024 年持續參與財團法人天使心家族社會福利基金會之「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，能夠結合在地創生及照護者喘息服務，創造友好的共融環境。

◆ 捐助台北市視障者家長協會慈善音樂會

2024 年持續支持台北市視障者家長協會，捐助辦理「愛無止盡，聲聲不息」慈善音樂會共三場，除了讓民眾認識視障音樂人的音樂才華，同時也號召更多企業支持視障音樂工作者之演出，開拓其求職發展機會。

◆ 捐助私立惠明盲校手作教室建置計畫

2024 年捐助台中市私立惠明盲校建置「視障及多障手作教室」，為學生提供陶藝與手工皂製作學習與療癒的空間，提升他們手工技能和創意表達能力。通過這樣的銜接過程，學生可以逐漸掌握手工製作流程，並以一技之長找到長期穩定的工作機會，從而實現自立生活。

◆ 捐助屏東磐石基金會之多元支持計畫

2024 年捐助屏東私立磐石社會福利基金會之「愛在飛揚天使莊園」多元支持計畫，讓腦麻身心障礙者在不同成長階段的需求，均能獲得照顧，學習獨立生活技能，且透過專業之職能、物理及語言等治療評估，獲得更妥善之照顧。



5.2.5 青年學子助力

國票金控與國票慈善基金會不定期與各地中小學或大專院校合作，傳遞金融知識外也鼓勵青年學子及學童於課後時間發展有益身心的興趣，培育青少年成為國家未來棟樑。

◆ 捐助心鼓坊鼓團「永續經營－學校社團進階計畫」

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可加入接受鼓樂專業訓練及技藝傳承，同時提升瑞芳地區對文化教育的重視。2024 年贊助心鼓坊「永續經營－學校社團進階計畫」，擴大與瑞芳地區各高中小學合作，讓有興趣並想精進的學生可提升打鼓技藝，達到永續藝文的目標。國票金控 2024 年旺年會亦邀請心鼓坊樂團進行開場表演，累積學子們表演的經驗。



5.3 支持藝文發展

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，持續增加資源挹注文化藝術活動或文化創意產業，以促進文化發展，亦透過實際行動支持文化展演，鼓勵集團同仁多元接觸文化藝術活動，以企業的力量促進藝文發展，共同提升文化國力。

◆ 贊助藝文團體表演

國票證券於 2024 年 4 月 12 日邀請臺灣知名樂團一灣聲樂團舉辦包場音樂會，音樂會主題「民歌穿越·青春回味」，邀請上市櫃公司及投資機構法人共襄盛舉，透過音樂會活動傳遞溫暖、支持文化永續，展現本公司對文化產業的高度重視，同時也體現公司對社會責任的承擔。



◆ 投資文化創意產業

國際票券及國票創投等公司，為支持國內具潛力之文創業者，投資上市櫃及與櫃文化創意產業相關個股，包含從事藝術經紀、展覽及展演活動票券銷售、創意休閒商品開發、文化 IP 及電影周邊商品設計等公司，截至 2024 年底合計投資金額約為 71,100 仟元。



CH6

環境永續調適力

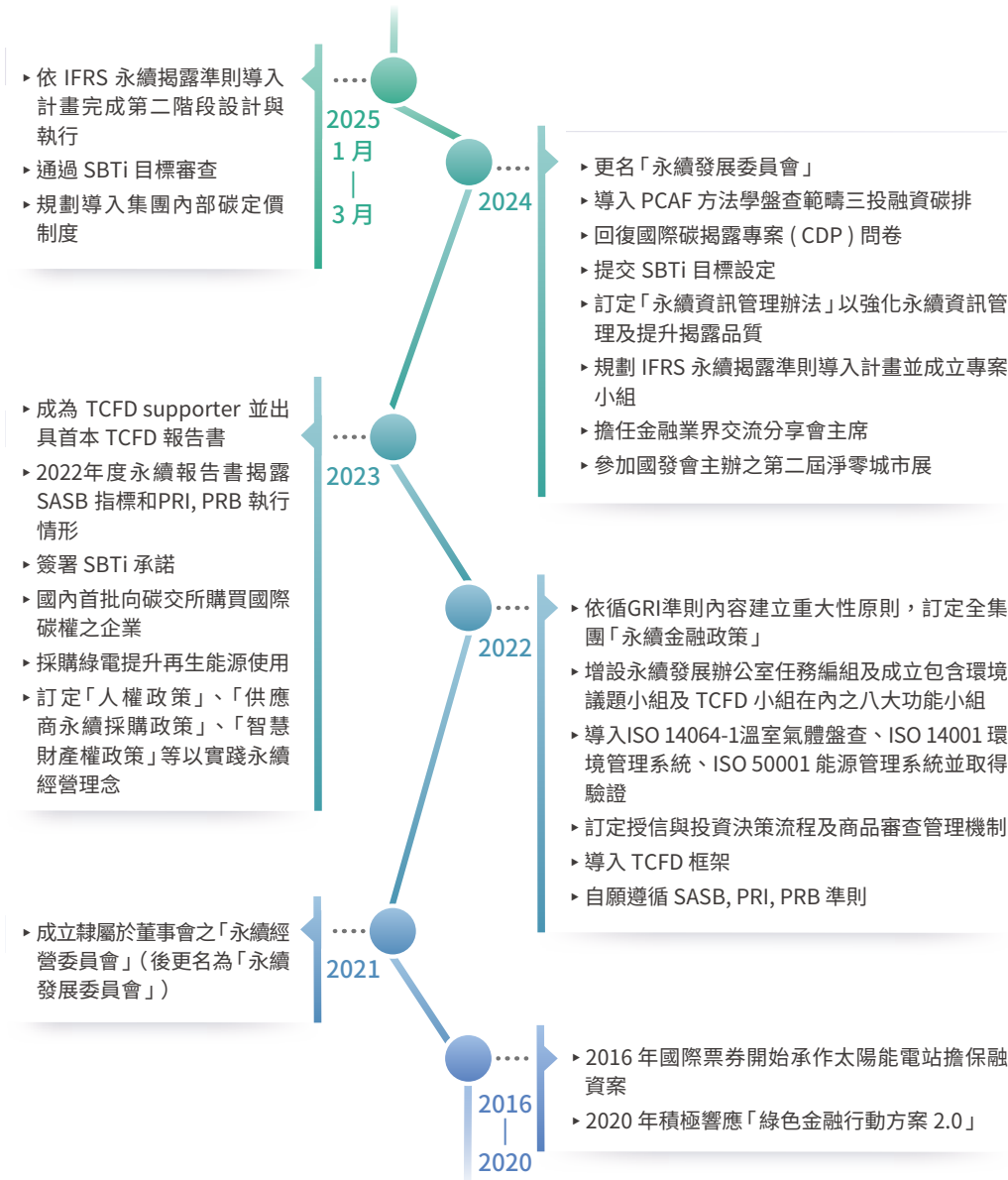
聯合國永續發展目標 (SDGs)	2024 年永續績效
7 可負擔的永續能源	◆ 集團溫室氣體排放量（範疇一及範疇二）相較基準年（2023 年）下降 10.93%。 ◆ 集團投資組合（包含上市櫃股票、公司債、ETF 及基金）中 35.87% 部位完成設定自身 SBTi 目標（投資組合覆蓋率）。
12 責任消費與生產	◆ 集團總能源耗用量相較基準年（2022 年）下降 5.62%，年平均下降 2.81%。 ◆ 集團用水量相較基準年（2022 年）下降 4.91%，年平均下降 2.46%。
13 氣候行動	◆ 集團廢棄物量較基準年（2022 年）下降 11.41%，年平均下降 5.71%。 ◆ 自 2023 年第四季開始綠電轉供，截至 2024 年底本公司及國際票券、國票證券使用綠電 800,000 度。

本公司深知金融業在推動綠色轉型可發揮之關鍵力量，因此除持續落實環境保護措施，自我要求積極推動節能減碳外，更配合政府「2050 淨零排放路徑及策略總說明」、「綠色金融行動方案 3.0」及「綠色及轉型金融行動方案」等政策，運用市場機制及金融力量支持低碳轉型，且積極對再生能源及綠能產業擴大投融資並發展創新永續金融服務，以實際作為響應 SDGs 13「氣候行動」。

國票金控集團於 2022 年開始導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統，並已取得驗證，更因意識到氣候變遷帶來的風險與潛在衝擊，同年開始遵循 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，積極回應所辨別之氣候風險與機會。2024 年起導入 PCAF 方法學盤查範疇三投融资碳排、並首度填寫國際碳揭露專案（CDP）、設定 SBTi 科學化減碳目標，逐步接軌國際氣候及減碳標準。



氣候行動發展歷程



6.1 氣候變遷治理

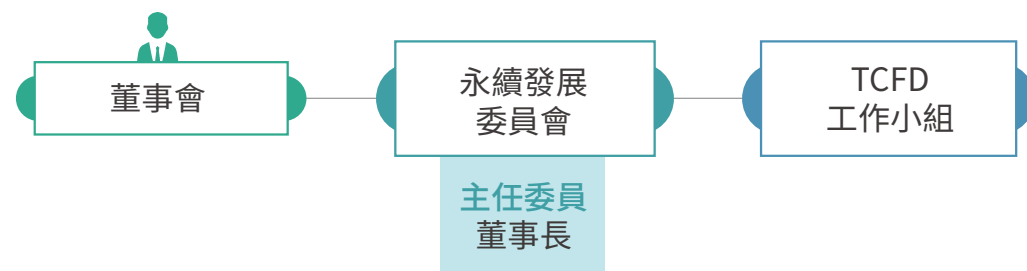
本集團 2022 年開始遵循 TCFD 框架確立氣候治理機制，並發布首本 TCFD 報告書，針對治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，並依公司不同之業態，進行短、中、長期之氣候風險與機會的鑑別和評估，藉由氣候矩陣找出相對重要的氣候風險，納入管理成本評估和財務衝擊，制定調適和減緩行動以因應相關風險，同時針對氣候機會制定策略行動方案以掌握商機。

面向	執行情形	執行亮點	TCFD 報告書
 治理	- 本公司於董事會下設永續發展委員會，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。 - 永續發展委員會下設永續發展辦公室任務型組織及八大工作小組，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。	- 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，2024 年度本公司高階管理階層氣候相關進修時數共 136 小時（含公司內部及外部訓練）。 - 本公司於 2024 年底提交 SBTi 減碳目標，並已於 2025 年 3 月正式通過審核。 - 訂定「永續資訊管理辦法」以強化永續資訊管理及提升揭露品質。 - IFRS 永續揭露準則導入計畫通過董事會決議。	Ch1
 策略	- 本公司擬定三大氣候策略發展方向：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 年對自身投融资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%。 - 氣候風險與機會由風險管理處統籌及八大氣候工作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。	綠色服務： 國際票券 2024 年永續商業本票承銷金額共新臺幣 14,700,000 仟元，較去年增加 44.11%。 綠色投資與貸款： 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。2024 年國票金控集團投資綠色債券及永續債券金額為新臺幣 6,361,800 仟元，投資 ESG 個股金額為新臺幣 1,189,037 仟元，綠能授信金額共新臺幣 15,567,800 仟元。 綠色營運： 2024 年綠色採購金額為 20,380,709 元，較去年增長 95.46%。 2024 年本集團鑑別之 4 大氣候風險： 「平均溫度升高」、「永續金融商品」、「公司未能即時因應永續金融需求」、「提高融資門檻」。 2024 年本集團鑑別之 3 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」。	Ch 2 Ch 3

面向	執行情形	執行亮點	TCFD 報告書
風險管理	◆ 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 8 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。	營運據點： 截至 2024 年底國票金控集團於臺灣 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%。此外，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%。 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，2070 年起發生可能性才開始超過 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 2 Ch 3 Ch 4

面向	執行情形	執行亮點	TCFD 報告書
指標與目標	◆ 國票金控已正式承諾設定 SBTi 科學基礎減碳目標，已於 2024 年底完成設定，並已於 2025 年 3 月正式通過審核。設定減碳目標如下： 範疇一及範疇二 2023 年為基準年，以 2030 年達到減碳 42% 為目標。 範疇三 係採用投資組合覆蓋率法 (Portfolio Coverage Targets, PC)，以投資組合中已完成設定 SBTi 目標之公司，按投資金額比例計算覆蓋率。本公司設定以 2023 年為基準年，目標為 2029 年投資組合 (包含上市櫃股票、公司債、ETF 及基金) 覆蓋率達到 59.2%。 ◆ 本公司訂定之其他內部環境永續目標： 用水量 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%。 廢棄物 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%。	◆ 2024 年初本集團啟動導入 PCAF 碳核算方法學，盤查投融資活動之溫室氣體排放情形。 ◆ 綠電轉供： 本集團 2024 年使用再生能源共達 600,000 度。 ◆ 2024 年目標達成情形： 範疇一及範疇二 2024 年實際溫室氣體排放量 (範疇一及範疇二) 相較基準年下降 10.93%。 範疇三 投資組合 (包含上市櫃股票、公司債、ETF 及基金) 中 35.87% 部位完成設定自身 SBTi 目標 (投資組合覆蓋率)。 用水量 2024 年本集團自來水使用量為 27,023.05 度，較基準年 (2022 年) 下降 4.91%，年平均下降 2.46%，達到每年較基準年平均遞減 1% 之用水減量目標。 廢棄物 2024 年本集團廢棄物總重量 49,967 公斤，較基準年 (2022 年) 下降 11.41%，年平均下降 5.71%，達到每年較基準年平均遞減 1% 之廢棄物減量目標。	Ch5

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，本公司成立永續發展委員會，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。本公司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。本公司將氣候變遷相關風險議題納入公司策略及實踐行動，各項氣候變遷相關議題及執行情形亦須定期向氣候治理最高單位董事會提報。

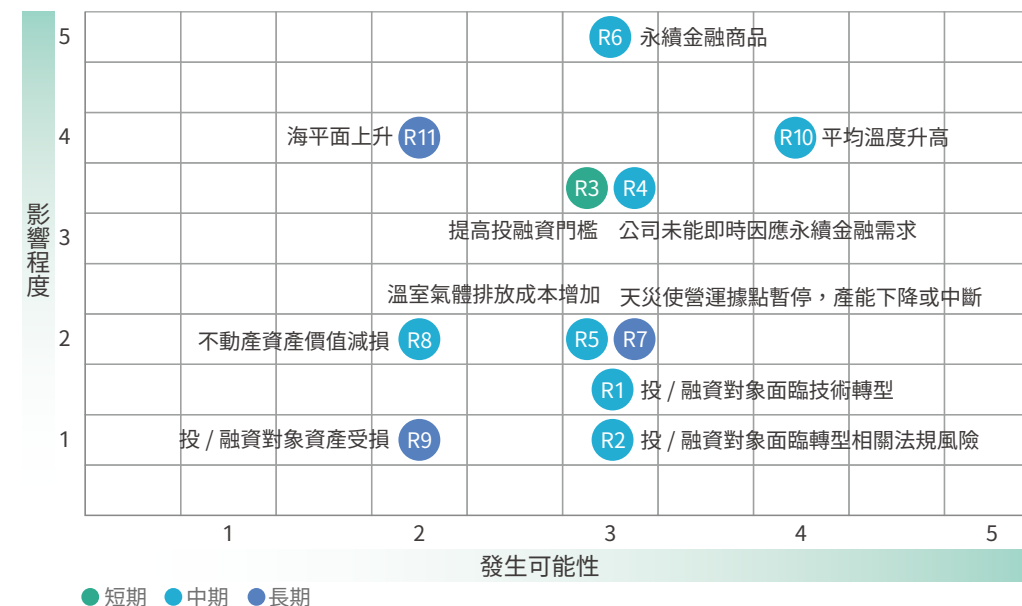
6.1.2 氣候變遷之風險與機會

本集團依各公司不同之業態，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 年至 40 年內可能會發生）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。

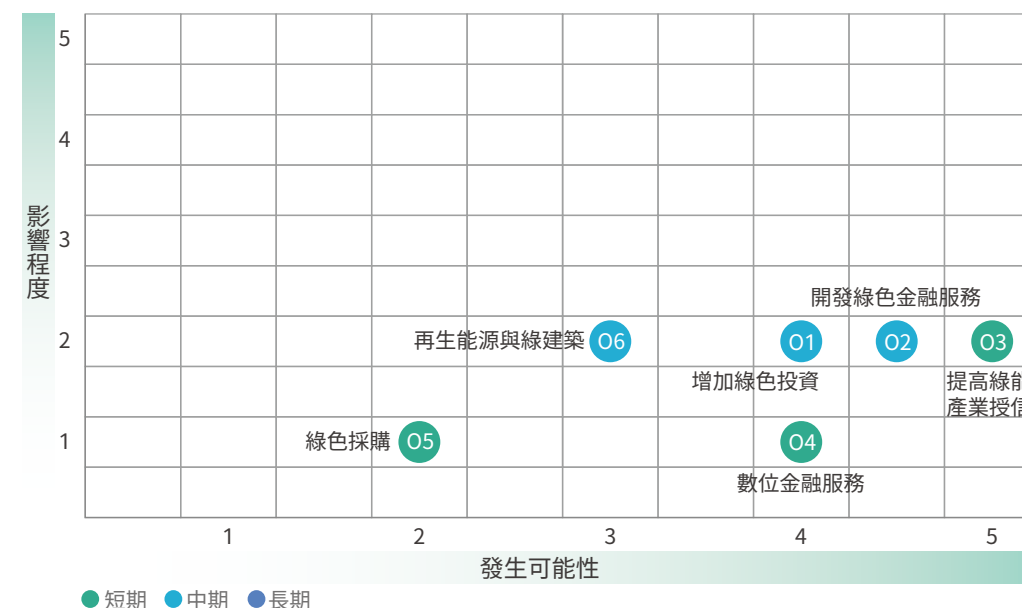
在風險方面可分為實體風險與轉型風險，實體風險有立即性風險與長期性風險，轉型風險則有技術、市場、商譽、法規政策相關議題；機會方面有業務、營運相關議題。針對各個議題評估其發生時間、影響程度與發生可能性，最後將評估結果做成矩陣圖。

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，本公司及國際票券、國票證券 2024 年已各採購綠電 50,000 度、240,000 度及 310,000 度。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。	◆ 用電量 ◆ 汽油使用量 ◆ 溫室氣體排放 ◆ 綠電購買量
2	R6 永續金融商品	中期	商譽	Net Zero 2050 情境是在 2050 年前實現淨零排放。為達成此目標，政府推動氣候與能源政策轉型，例如透過綠色金融行動方案 3.0 鼓勵投資綠色產業，加速淨零轉型。	消費者偏好改變導致商品和服務需求量下降。	配合政府永續金融政策，關注金融機構責任投資業務趨勢，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。	◆ 永續商業本票承銷金額
3	R4 公司未能即時因應永續金融需求	中期	市場	Net Zero 2050 情境是在 2050 年前實現淨零排放。為達成此目標，政府推動氣候與能源政策轉型，例如透過綠色金融行動方案 3.0 鼓勵投資綠色產業，加速淨零轉型。	客戶轉向永續金融產品，導致業務萎縮，進而影響公司股價表現。	建立內部永續金融投資機制，並設置永續金融專責部門，開發綠色金融商品與監測氣候金融法規變化。強化氣候風險評估模型，納入 ESG 因素調整授信標準。提供低碳轉型投融資方案，協助企業客戶減碳。	◆ 綠色投融資 ◆ 綠色產業投資

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
4	R3 提高投融資門檻	短期	政策和法規	Net Zero 2050 情境是在 2050 年前實現淨零排放。為達成此目標，政府推動氣候與能源政策轉型，例如透過綠色金融行動方案 3.0 鼓勵投資綠色產業，加速淨零轉型。	減少既有客戶量，導致營收下降。	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。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。透過檢核客戶氣候風險、ESG 風險屬性及其推廣永續連結方式，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。	◆ 綠色投融資 ◆ 綠色產業投資

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	2024 年度成果
1	O3 提高綠能產業授信	短期	產品和服務	Net Zero 2050 情境是在 2050 年前實現淨零排放。為達成此目標，政府推動氣候與能源政策轉型，例如透過綠色金融行動方案 3.0 鼓勵投資綠色產業，加速淨零轉型。	透過增加綠色授信業務，提高綠色授信收入。	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。	綠能授信金額共新臺幣 15,567,800 仟元。
2	O2 開發綠色金融服務	中期	產品和服務	Net Zero 2050 情境是在 2050 年前實現淨零排放。為達成此目標，政府推動氣候與能源政策轉型，例如透過綠色金融行動方案 3.0 鼓勵投資綠色產業，加速淨零轉型。	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资，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 14,700,000 仟元。
3	O1 增加綠色投資	中期	市場	Net Zero 2050 情境是在 2050 年前實現淨零排放。為達成此目標，政府推動氣候與能源政策轉型，例如透過綠色金融行動方案 3.0 鼓勵投資綠色產業，加速淨零轉型。	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 6,361,800 仟元，股權投資共新臺幣 1,189,037 仟元。

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资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 RCP 8.5	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			氣候變遷極端天氣事件下對不動產擔保品造成的損失。
投融资組合－股票、授信戶	轉型風險－政策與法規	Delayed transition Current Policies Net Zero 2050	2030、2050 年	計算投融资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	國票金控全集團截至 2024 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。 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如下。 <table><tr><th rowspan="2">年份</th><th colspan="2">總損失金額（仟元）</th></tr><tr><th>RCP 2.6</th><th>RCP 8.5</th></tr><tr><td>2030</td><td>183,439</td><td>186,906</td></tr><tr><td>2050</td><td>173,413</td><td>174,640</td></tr></table>	年份	總損失金額（仟元）		RCP 2.6	RCP 8.5	2030	183,439	186,906	2050	173,413	174,640	◆ 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。
	年份		總損失金額（仟元）										
		RCP 2.6	RCP 8.5										
2030	183,439	186,906											
2050	173,413	174,640											
	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）請參考 TCFD 報告書。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%。												
不動產擔保品	國票金控集團以鄉鎮區為單位，分析 2024 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，2070 年起發生可能性才開始超過 50%。	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。											

1

◆ 轉型風險

隨著全球淨零排放趨勢加速推進，各國氣候政策日趨嚴格，高碳排放產業正面臨前所未有的轉型壓力。在碳費與監管要求的推動下，企業需調整商業模式，以降低財務衝擊並確保競爭力。轉型風險情境分析透過量化評估不同政策與市場變化對企業財務的影響，協助企業規劃減碳策略與資源配置。

臺灣亦積極響應《聯合國氣候變化框架公約》與《巴黎協定》，並於《氣候變遷因應法》中納入碳定價機制，預計 2025 年起對高排放企業開徵碳費，並逐步擴大適用範圍。在此背景下，高碳排放產業將首當其衝，面臨碳成本上升、供應鏈減碳壓力與國際競爭挑戰。企業可透過情境分析，評估碳費上調與通膨變化對財務的影響，進行壓力測試，並提前調整投資與資本配置，以確保在轉型過程中維持競爭力與財務穩定。因此，本公司執行以下情境分析：

● 情境說明

✎ 情境：參考 NGFS Phase 5 REMIND MAgPIE

» Net Zero 2050 (Orderly) | Delayed Transition (Disorderly)

» Current Policies (Hot house world)

✎ 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。

✎ 評估產業：國票金控訂定之高碳排放產業。

✎ 參數：碳費、通膨率

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 (US\$/ 每公噸)	152.40	708.80	5.95	279.00	5.95	8.75
通膨率 (單位：%)	1.51	1.90	1.56	1.80	1.65	2.07

● 結果說明

債券投資部位

在靜態資產負債表假設下，採用 NGFS Phase 5 – REMIND-MAgPIE 模型的碳費與通膨率數據，模擬轉型風險對投資標的未來營運成本的影響，進而導致財務波動。在信用風險分析方面，將財務波動轉化為信用評等變動，進一步觀察違約率 (PD) 與信用風險預期損失 (EL) 的變化。整體而言，在 Net Zero 2050 與 Delayed Transition 情境下，信用風險預期損失於 2050 年較 2030 年有所下降，而在 Current Policies 情境下，信用風險預期損失則維持不變。以下為分析結果：

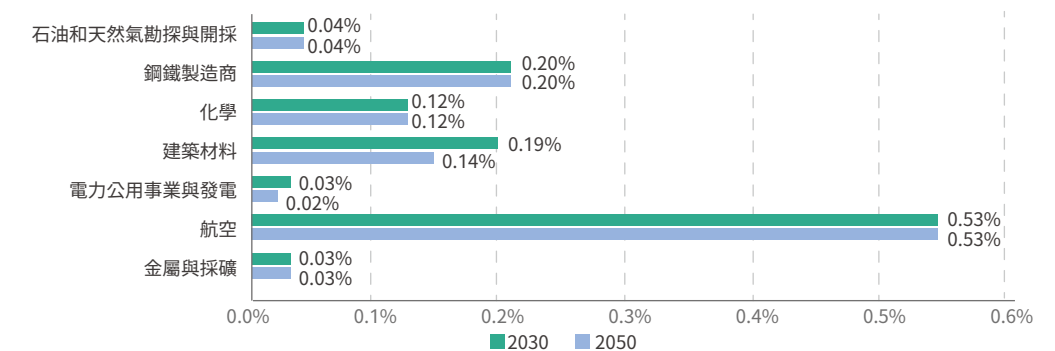
債券投資部位之各情境信用風險預期損失

單位：EL%

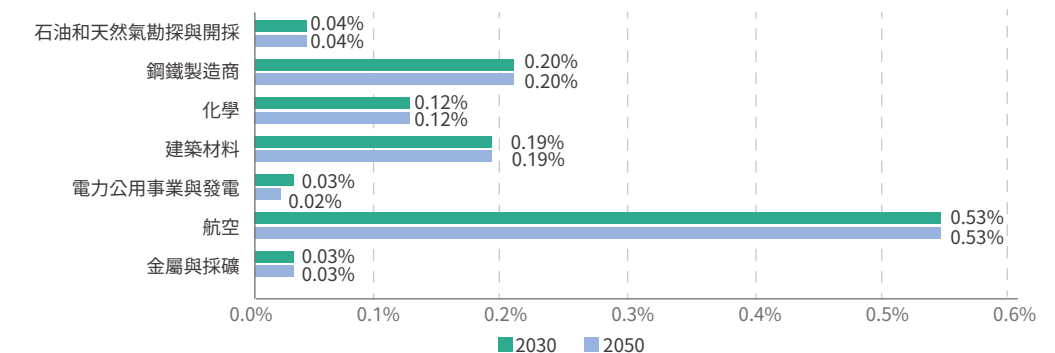
部位分析結果 - 各情境之預期信用損失					
有序轉型 (Orderly)		無序轉型 (Disorderly)		全球暖化失控 (Hot house world)	
2050 零碳排 (Net Zero 2050)		轉型延緩 (Delayed Transition)		政策維持現狀 (Current Policies)	
2030 年	2050 年	2030 年	2050 年	2030 年	2050 年
0.0876%	0.0817%	0.0876%	0.0850%	0.0876%	0.0876%

若進一步分析高碳排放產業在不同情境下的 2030 年與 2050 年預期信用損失 (EL%)，可觀察到：從數據可見，多數產業在各情境下 EL% 維持不變，僅建築材料與電力公用事業與發電產業在 2050 年出現變動。在 Net Zero 2050 情境下，建築材料 EL% 由 2030 年的 0.19% 降至 0.14%。而電力公用事業與發電產業在 Net Zero 2050 與 Delayed Transition 情境下，2050 年 EL% 從 0.03% 降至 0.02%，但在 Current Policies 情境下則維持不變。其餘產業的 EL% 在不同情境與時間點下皆未出現變化。

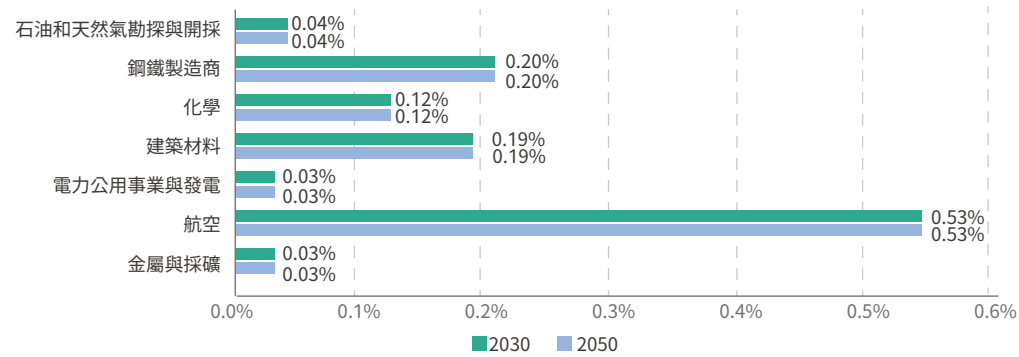
Net Zero 2050 情境下高碳排放產業信用風險預期損失



Delayed Transition 情境下高碳排放產業信用風險預期損失



Current Policies 情境下高碳排產業信用風險預期損失



股票投資部位

基於靜態資產負債表假設，採用 NGFS Phase 5 – REMIND-MagPIE 模型的碳費與通膨率數據，模擬轉型風險對投資標的未來營運成本的影響，進而導致財務波動，並將其反映至股價變動，以評估投資標的的評價波動，進一步計算預期損失金額。整體而言，在 Net Zero 2050 情境下，市場風險預期損失於 2050 年較 2030 年有所上升，而在 Delayed Transition 與 Current Policies 情境下，市場風險預期損失則維持不變。

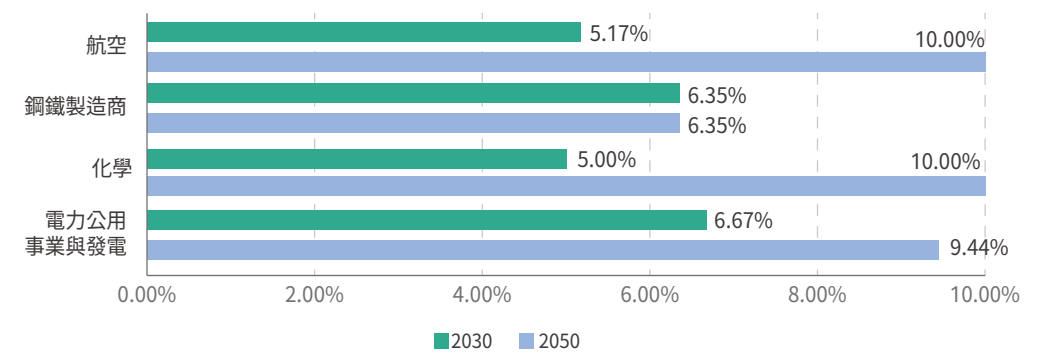
股票投資部位之各情境市場風險預期損失

單位：損失率 %

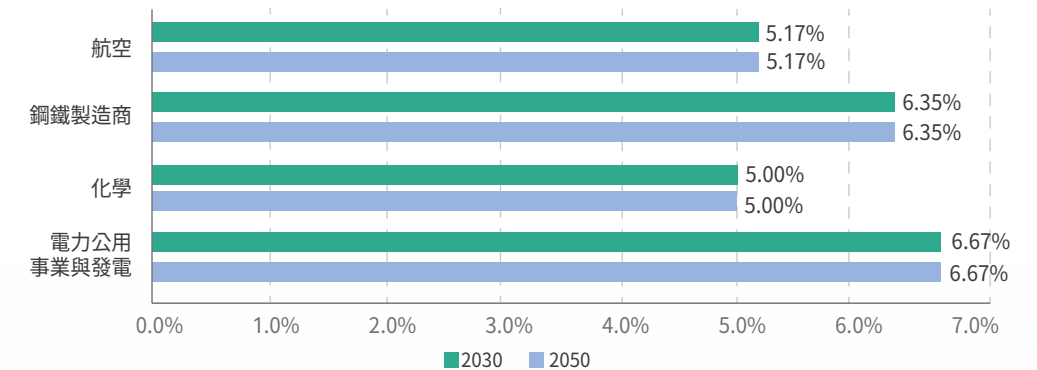
部位分析結果 - 各情境之預期損失					
有序轉型 (Orderly)		無序轉型 (Disorderly)		全球暖化失控 (Hot house world)	
2050 零碳排 (Net Zero 2050)		轉型延緩 (Delayed Transition)		政策維持現狀 (Current Policies)	
2030 年	2050 年	2030 年	2050 年	2030 年	2050 年
1.33%	2.18%	1.33%	1.33%	1.33%	1.33%

若進一步分析高碳排產業在不同情境下的 2030 年與 2050 年預期損失 (EL%)，可觀察到：在 Net Zero 2050 情境下，航空、化學、電力公用事業等產業的損失率至 2050 年擴大。而在 Delayed Transition 與 Current Policies 情境下，各產業維持不變。

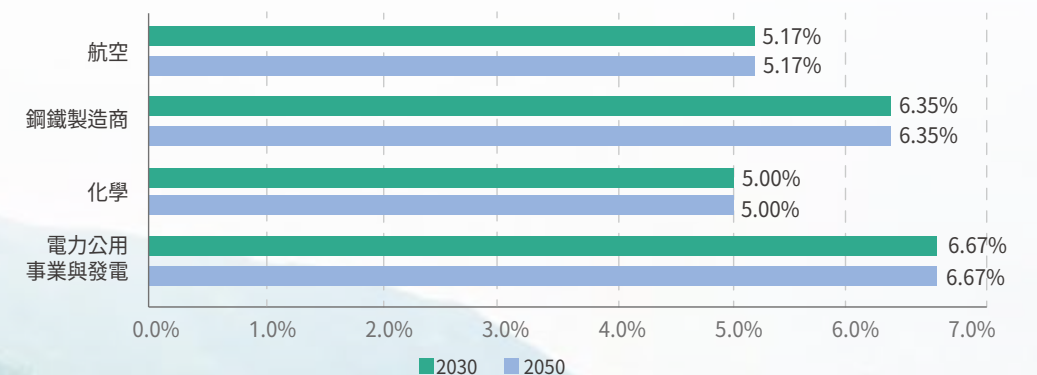
Net Zero 2050 情境下高碳排產業市場風險預期損失



Delayed Transition 情境下高碳排產業市場風險預期損失



Current Policies 情境下高碳排產業市場風險預期損失



6.1.4 集團氣候指標執行情形

指標執行情形							
類別	指標	指標說明	單位	2022	2023	2024	相較前一年之變化幅度 (%)
綠色服務	永續商業本票承銷	承銷總金額	新台幣仟元	2023 年新指標	10,200,000	14,700,000	44.11%
		承銷檔數	檔數	2023 年新指標	9	12	33.33%
綠色投資與貸款	實體資產氣候情境暴險【The Percentage of Value at Risk, VAR%】	導入聯合國環境規劃署金融倡議 (UNEP FI) 所認可之氣候風險分析資料庫，定期盤點並監控位於實體風險高風險區域的暴險變化	%	1) 營運據點在 2100 年最嚴重情境 RCP8.5 下，VAR 值為 0.53% 2) 不動產擔保品在 2100 年最嚴重情境 RCP8.5 下，VAR 值為 0.50%			
	投資組合高碳排資產暴露情形	投資組合中高碳排產業佔總部位金額之比例。用以評估轉型風險壓力較大的產業之暴險情形	%	17.39%	17.40%	16.96%	下降 0.44%
	綠色投融資	投資 ESG 個股金額	新台幣仟元	346,069	943,979	1,189,037	成長 25.96%
		六大核心產業融資金額 ^{註 1}	新台幣仟元	42,305,800	40,227,600	40,356,200	成長 0.32%
	綠色產業投資	投資綠色債券、永續債券金額	新台幣仟元	4,806,100	6,907,100	6,361,800	下降 7.89%
綠色營運	總用電量	營業據點耗電量	度	6,464,464	6,364,931 (含 20 萬度綠電)	6,160,102 (含 60 萬度綠電)	下降 3.22%
	汽油使用量	公務車的汽油使用量	公升	60,762	60,888	51,123	下降 16.04%
	溫室氣體排放	範疇一、二、三溫室氣體排放量 ^{註 2}	公噸 CO ₂ e	4,387.58	4,198.40	3,755.87	下降 10.54%
	用水量	營業據點耗水量	度	28,418	25,763	27,023	上升 4.89%
	綠色採購	綠色採購金額 (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)	新台幣元	3,515,611	10,427,214	20,380,709	上升 95.46%

註 1：依政府「六大核心戰略產業」之產業定義，部分公司會跨足二個以上產業別，其融資金額則不予跨產業重複計算。

註 2：溫室氣體排放中的範疇二係以市場基準排放量計算，範疇三包含類別 4 和 5。

6.2 營運環境永續

6.2.1 碳排管理

◆ 6.2.1.1 SBTi 科學基礎減碳目標

本公司原設定組織溫室氣體減量目標，係以 2022 年為基準年，每年較基準年平均遞減 2%。為使集團減碳目標更具科學基礎，本公司改以 2024 年 11 月向科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 提交並獲審核通過之目標，取代原減碳目標，以逐步邁向國票金控集團 2050 年達成淨零排放之目標。

本公司依照 SBTi 金融業近期減碳目標標準 (Financial Institutions Near-term Criteria, FINT) Version 1.1，即以「控制升溫在 1.5° C」為情境要件，設定本集團減碳目標如下：

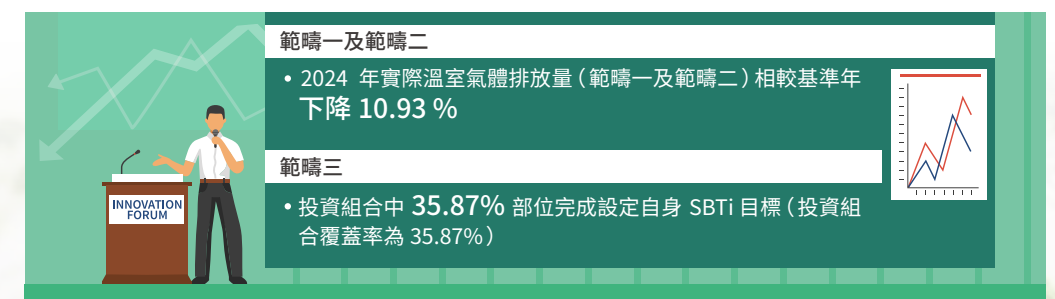
範疇一及範疇二

✍ 2023 年為基準年，以 2030 年達到減碳 42 % 為目標。

範疇三

✍ 係採用投資組合覆蓋率法 (Portfolio Coverage Targets, PC)，以投資組合中已完成設定 SBTi 目標之公司，按投資金額比例計算覆蓋率。本公司設定以 2023 年為基準年，目標為 2029 年投資組合 (包含上市櫃股票、公司債、ETF 及基金) 覆蓋率達到 59.2 %。

● 2024 年目標達成情形



6.2.1.2 減碳行動及策略

範疇一及範疇二

- 日常節能措施：積極汰換老舊設備、電腦控管空調系統維持室內 26°C、中午關燈 1 小時等以減少耗能。
- 採購再生能源：持續提升再生能源使用比例。2023 年及 2024 年綠電使用量占總體用電量分別達 3.1% 及 9.7%
- 內部碳定價：規劃導入集團內部碳定價制度，預計於 2025 年實施，藉此推動集團內部營運決策與減碳規劃目標結合。

範疇三

- 資產投資組合管理：每年檢視投資組合並進行評估，逐步增加投資組合中已設定 SBTi 的比例，並利用 PCAF 方法學來追蹤投融资排放。
- 資產選擇：在投資的選擇及配置時，偏好選擇已設定或達成 SBTi 的發行個體。
- 溝通與議合：預計持續與投資公司進行互動及溝通，鼓勵其採取與氣候相關的行動，設定 SBTi 目標，以利實現本公司範疇三投融资減碳目標。

6.2.1.3 組織溫室氣體盤查及確信

本公司自 2013 年起自主進行溫室氣體排放之管理及盤查作業，並於 2021 年首次導入 ISO 14064-1 進行全集團所有據點溫室氣體盤查。2024 年新設立子公司國票金租賃公司，亦已納入 2024 年底溫室氣體盤查之個體。

本公司另已於 2024 年年初啟動導入 PCAF 碳核算方法學，盤查投融资活動之溫室氣體排放情形。

本集團 2024 年溫室氣體盤查結果，2024 年總溫室氣體排放量（市場基準）共計為 1,369,193.1 公噸 CO₂e，其中範疇一（直接溫室氣體排放）為 284.49 公噸 CO₂e，範疇二（輸入能源之間接溫室氣體排放）為 2,750.57 公噸 CO₂e，範疇三（其他間接溫室氣體排放）為 1,366,158.04 公噸 CO₂e。

本公司每年委託英國標準協會台灣分公司（BSI）進行溫室氣體盤查之查證，2024 年查證作業遵循 ISO 14064-3:2019，範圍涵蓋合併報表個體各營運據點，惟樂天國際銀行不在本公司合併財報內，因此依投資比例（49%）計算其排放量，納入本公司範疇三之間接排放。本集團之溫室氣體盤查，除採用 PCAF 方法學自主盤查之範疇三投融资活動外，皆已取得獨立第三方確信（合理保證等級）。確信證書請參照本報告書附錄九。

集團溫室氣體盤查情形

範疇一及範疇二

單位：噸 CO₂e

溫室氣體排放量		2021	2022	2023	2024
範疇一：直接溫室氣體排放		335.93	336.50	349.08	284.49
範疇二：輸入能源之間接溫室氣體排放	所在地基準	3,471.24	3,297.56	3,157.33	3,046.97
	市場基準	3,471.24	3,297.56	3,058.33	2,750.57
範疇一 + 範疇二	所在地基準	3,807.17	3,634.06	3,506.41	3,331.46
	市場基準	3,807.17	3,634.06	3,407.41	3,035.06
碳排強度 (市場基準)	(噸 CO ₂ e/ 人 ⁶)	2.43	2.32	2.16	1.9
	(噸 CO ₂ e/ 佰萬元 ⁷)	0.37	0.62	0.48	0.37

- 備註 1：盤查方法遵循國際標準 ISO 14064-1:2018；採用 2022 年 IPCC 第六次評估報告 WGIII 之溫暖化潛勢；燃料及冷媒排放係數參考行政院環境部已蒐集溫室氣體排放量之相關研究彙總之係數資料；採「控制權法」設定盤查邊界。
- 備註 2：本組織國內據點電力供應商為台灣電力公司，所採用之電力排放係數為經濟部能源署最新公布之 2023 年排放係數，為 0.494 公斤 CO₂e/ 度。
- 備註 3：2024 年度盤查邊界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、國票金租賃股份有限公司、國旺國際融資租賃有限公司、IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd. 等共計 49 據點。因樂天國際商業銀行不在國票金控合併財報內，為符合金管會要求，故將樂天移出組織邊界外，但將樂天排放量依投資比例（49%）納入國票金控範疇三其他間接溫室氣體排放（依 ISO 14064-1 分類為類別 5：使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放。
- 備註 4：上表所列本公司 2021 年至 2024 年範疇一及範疇二之溫室氣體排放量盤查皆係委由英國標準協會臺灣分公司（BSI）進行外部查證工作。
- 備註 5：本公司碳排強度係以範疇一與範疇二之合計排放量計算。
- 備註 6：碳排強度人數為正式員工人數，2024 年正式員工人數為 1,574 人。
- 備註 7：碳排強度之各年度淨收益取自本公司及子公司合併綜合損益表計算；2024 年度淨收益為 8,207.387 佰萬元。

範疇三

單位：噸 CO₂e

溫室氣體排放量	2021	2022	2023	2024
ISO 14064-1 類別 4 及類別 5 ^{1、2}	1,001.1	753.53	790.99	720.81
PCAF 計算之投融资碳排放盤查	599,081.42	643,831	704,305.3	1,365,437.23
範疇三總排放量	600,082.52	644,584.53	705,096.29	1,366,158.04

- 備註 1：類別 5 僅涵蓋關聯企業樂天國際銀行之碳排，尚未涵蓋所有投融资組合碳排。
- 備註 2：請參照下頁 ISO 14064-1 類別與 GHG Protocol 對照表。

ISO 14064-1 及 GHG Protocol 之對照表

單位：噸 CO₂e

溫室氣體排放量		2021	2022	2023	2024
ISO 14064-1	GHG Protocol				
類別 4： 組織使用的產品之 間接溫室氣體排放	1：購買商品或服務產生的 排放	7.38	4.09	3.77	3.87
	3：與燃料和能源相關活動 的排放	738.93	648.9	685.62	609.74
	5：營運產生廢棄物的處置 與處理的排放	178.31	20.34	18.94	18.19
類別 5： 使用組織的產品所 產生之間接溫室氣 體排放 ^註	15：投資產生的排放	76.48	80.20	82.66	89.01
合計		1,001.1	753.53	790.99	720.81

備註：上表所列本公司 2021 年至 2024 年之範疇三溫室氣體排放量，均委由英國標準協會臺灣分公司 (BSI) 進行外部查證工作；僅 2021 年類別 5 為本公司自主盤查項目，未經 BSI 查證。

◆ 財務碳排放

為持續推動綠色服務及貸款，以達到淨零排放長期目標，本公司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 2024 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）。另外，本公司本年度在計算投融資公司的範疇二時，將優先採用市場基礎（market-based）之數據，若無市場基礎則採用地點基礎（location-based），以掌握投融資公司採用綠電後所達成的減碳成效。

2024 年度國票金控依據 PCAF 方法學所計算之投融資組合總碳排約 136.5 萬公噸二氧化碳當量，且資料品質顯著提升，2024 年整體投資部位的資料品質分數由 2023 年的 2.08 改善至 1.40，使估算結果更趨近於實際排放情形。

2024 年的財務碳排放結果較 2023 年有所增加，觀察碳排放來源結構，2024 年公司債部位的財務碳排放量中，七成左右來自三大高碳排產業：建築材料、鋼鐵製造商、電力公用事業與發電等，上述產業碳排強度較高，對整體估算結果影響顯著。未來，國票金控將持續強化對高碳排產業之氣候風險識別與管理，並針對重點產業推動實質議合作為，透過對話促進企業溫室氣體減量，以提升投資組合的氣候韌性。有關詳細資料請參照 TCFD 報告書。

資產類別 ^{註 1}								
年度	指標	投資					融資	投融資 總計 ^{註 6}
		股權 ^{註 2}	公司債	主權債 ^{註 3} (排除 LULUCF)	主權債 ^{註 3} (包含 LULUCF)	總計	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	125,164.63	626,365.08	17,465.92	643,831.00
	加權數據品質	2.02	1.85	1.86	—	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	125,817.35	672,211.79	32,093.51	704,305.30
	加權數據品質	1.77	2.19	1.86	—	2.08	3.93	—
2024 年	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	54,591.85	1,111,428.07	178,119.90	148,995.95	1,344,139.81	21,297.41	1,365,437.23
	經濟 排 放 強 度 ^{註 4}	碳足跡 (公噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元)	9.79	14.37	6.73	5.63	12.29	5.28
	加權平均 碳強度 ^{註 4}	(WACI, 公 噸 CO ₂ e/ 新台幣百萬元)	6.23	14.67	6.73	5.63	11.13	5.52
	部位覆蓋率 (%)	99.6%	79.3%	100.0%	100.0%	84.4%	95.8%	
	加權數據品質 ^{註 5}	2.17	1.14	2.00	1.64	1.40	3.83	

註 1：範疇為自有資產上市櫃及非上市櫃投融資，涵蓋國際票券、國票證券、國票期貨、國票創投、國旺租賃和國票金租賃。

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：土地利用、土地利用變化和林業 (Land Use, Land Use Change, and Forestry, LULUCF) 係指土地利用、土地利用變化和林業之活動，例如將森林轉變為農牧業用地等。

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。

註 6：PCAF 的總計包含股權投資、公司債投資、主權債投資（排除 LULUCF）和長期商業貸款等類別。

6.2.2 能源管理

◆ 能源減量目標

以 2022 年為基準年，至 2030 年之總能源耗用量每年須較基準年平均遞減 1 %

本公司積極落實環境保護措施，將永續發展視為企業經營的重要責任與核心價值之一。除自我要求推動節能減碳外，亦積極推動能源轉型，致力提升再生能源之使用比例，以降低對環境之衝擊，邁向低碳營運之目標。

為有效進行能源管理，本公司已於 2022 年導入並取得 ISO 50001 能源管理系統認證。透過國際標準化的管理架構，本公司建立了系統化的能源政策與目標，並持續監控、分析與優化能源使用績效，以期達成持續改善與減碳成效之目標。

◆ 2024 年目標達成情形

2024 年國票金控總能源耗用量為 23,855.18 GJ，較基準年（2022 年）下降 5.62%，年平均下降 2.81 %，達到每年較基準年平均遞減 1% 之能源減量目標。

● 能源耗用量

	2021	2022	2023	2024
外購電力 (MWh)	6,501.20	6,464.46	6,164.93	5,560.1
再生能源 (MWh)	0.00	0.00	200.00	600.00
總用電量 (MWh)	6,501.20	6,464.46	6,364.93	6,160.1
天然氣 (度)	10.00	9.00	6.00	8.00
汽油 (公升)	57,971.47	60,762.36	60,887.89	51,123.07
柴油 (公升)	1,400.75	567.21	298.14	287.54
非再生能源總耗用量 (MWh)	7,040.87	7,021.30	6,720.24	6,026.44
總能源耗用量 (MWh)	7,040.87	7,021.30	6,920.24	6,626.44
總能源耗用量 (GJ)	25,347.13	25,276.68	24,912.88	23,855.18
人均能源耗用量 (GJ/ 人)	16.14	15.96	15.76	15.16
能源密集度 (GJ/ 佰萬元)	2.49	4.33	3.51	2.91

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%。

註 2：2023 年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）；惟因該轉換公式誤差較大，本公司 2024 年採用自行計算，依照能源耗用量回推驗算，採用 1 kcal = 0.000001163 MWh 及 1MWh = 3.6GJ 進行計算。

註 3：人均能源耗用量 = 總能源耗用量 / 盤查範圍正式員工人數，2024 年正式員工人數為 1,574 人。

註 4：能源密集度各年度淨收益取自本公司及子公司合併綜合損益表計算；2024 年度淨收益為 8,207.387 佰萬元。

◆ 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」、「提升再生能源使用」、「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

提升再生能源使用

- ◆ 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，2023 年集團共使用 200,000 度綠電，2024 年集團共使用 600,000 度綠電，累積已使用 800,000 度綠電，未來擬擴大綠電使用範疇，以應對全球淨零挑戰
- ◆ 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，有效進行能源管理



◆ 2024 年新增節能或綠色能源相關環保永續之機器設備

單位：新台幣元

公司	項目	投資金額
國際票券	採購環保印表機墨水匣	\$ 343,432
	更換 LED 燈具	\$ 15,800
國票證券	更換冷氣變頻設備	\$ 356,250
	更換 LED 燈具	\$ 317,000
國票投顧	更換電腦螢幕 10 台	\$ 39,400
	更換電腦主機 8 台	\$ 139,200
國票期貨	租賃事務機	\$ 131,210
	租賃公務車	\$ 165,600
	資訊設備 (電腦主機及螢幕)	\$ 6,084,760
總計		\$ 7,592,652

本公司 2024 年新增節能或綠色能源相關環保永續之機器設備投資金額總計為新台幣 \$ 7,592,652 元，較 2023 年之新台幣 \$ 5,058,137 元成長 50.11 %。

◆ 國票金控大樓臺北總部納入生態營運設計取得綠建築認證

國票金控除導入節能措施外，台北總部納入生態營運的設計取得綠建築認證，減少營運階段的能源消耗，增加建築物的氣候韌性，並且持續活化舊有的建築物與設備，導入各項節能措施持續降低能源用量，改善既有建築物能源效率，善盡環保責任。

國票金控大樓經綠建築四大範疇，生態、節能、減廢及健康面向下之九大評估指標評估，以人類的健康舒適為基礎，追求與地球環境共生共榮，及人類生活環境永續發展的建築設計，取得綠建築銀級標章。



6.2.3 水資源管理

◆ 用水減量目標

以 2022 年為基準年，至 2025 年之用水量每年須較基準年年平均遞減 1 %

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，其中主要營運地區臺灣的水源 100% 來自臺灣自來水公司。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 2024 年度自來水使用量為 27,023.05 度。

◆ 2024 年目標達成情形

2024 年國票金控自來水使用量為 27,023.05 度，較基準年 (2022 年) 下降 4.91%，年平均下降 2.46%，達到每年較基準年年平均遞減 1% 之用水減量目標。

◆ 集團用水量

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
用水量 (度)	26,967.23	28,418.00	25,763.11	27,023.05
人均用水量 (度 / 人)	17.18	17.94	16.30	17.17
用水 / 營收 (度 / 佰萬元)	2.65	4.87	3.63	3.29
碳排放量 (噸 CO ₂ e)	6.51	4.09	3.77	3.87

註 1：本公司取水量與耗水量相同。

註 2：本公司取水均直接來自臺灣自來水公司，臺灣非屬水資源壓力地區，水質檢測總溶解固體皆 ≤ 1,000 mg。

註 3：依據臺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。

註 4：自來水 2024 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。

註 5：人均用水量 = 總用水量 / 盤查範疇正式員工人數，2024 年正式員工人數為 1,574 人。

註 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；2024 年度淨收益為 8,207.387 佰萬元。

6.2.4 廢棄物管理

◆ 廢棄物減量目標

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 %

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。

國票金控集團持續秉持「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。

國票金控集團於 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；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。2024 年國票金控集團廢棄物總重量 49,967 公斤。

◆ 2024 年目標達成情形

2024 年國票金控廢棄物總重量 49,967 公斤，較基準年（2022 年）下降 11.41%，年平均下降 5.71%，達到每年較基準年平均遞減 1% 之廢棄物減量目標。

◆ 集團廢棄物量

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
廢棄物量 (公噸)	447.75	56.40	52.06	49.97
人均垃圾量 (公噸 / 人)	0.2852	0.0356	0.0329	0.0317
廢棄物 / 淨收益 (公噸 / 佰萬元)	0.0441	0.0097	0.0073	0.0061

註 1：2022 年度至 2024 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，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，故數據差異較大。

註 2：人均垃圾量 = 廢棄物量 / 盤查範疇正式員工人數，2024 年正式員工人數為 1,574 人。

註 3：各年度淨收益取自本公司及子公司合併綜合損益表計算；2024 年度淨收益為 8,207.387 佰萬元。

6.2.5 環境永續倡議活動

金融 x ESG 研究聯誼平台

國票金控受邀擔任由「金融 x ESG 研究聯誼平台」業界交流分享座談會主席，分享國票金控集團太陽能投資的發展與經驗，掌握再生能源的市場與機會。



2050 淨零城市展

國票金控參加國發會舉辦之「2050 淨零城市展」，以「綠能產業授信」及「再生能源」為主題參展，展現集團淨零綠色轉型之決心。



企業 1.5°C 論壇

國票金控集團近年來接軌國際標準、持續精進永續作為，達成《巴黎協議》1.5°C 溫控目標，故獲天下雜誌邀請，參與「企業 1.5°C 論壇」，由總經理代表授證，展現本公司減碳行動與淨零決心。



製作「永續林業，生態台灣」主題桌曆

國票期貨與農業部林業及自然保育署聯名合作，推出結合投資宣導與 ESG 理念之 2025 年度桌曆，共製作 1,100 份。貼心印上期貨商品主題影片 QR Code，讓投資人隨時掌握投資趨勢與市場洞察之餘，更透過精美圖片設計倡導生物多樣性及森林物種保育觀念，攜手守護台灣自然生態。



6.3 永續供應鏈

● 本公司供應商占比

單位：新台幣元

項目	家數比例	2024 年度交易金額比例
勞務服務	44.5%	12.9%
租賃設備	11.1%	1.2%
辦公設備	22.2%	45.6%
其他	22.2%	40.3%
合計	100%	100%

6.3.1 供應商永續採購政策暨管理要點

國票金控集團以成為「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、社會共榮三大理念。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，訂定集團各公司均應遵循之「供應商永續採購政策」，規範國票金控集團之供應商就環境及社會責任之相關行為守則，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。

為落實環境永續發展及確保合作供應商能與本集團共同遵循並實踐永續發展，本公司及子公司訂定「供應商管理要點 (細則)」，明訂選供應商時，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，消除僱用與就業歧視，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 (客戶資料保密管理措施)。

供應商若涉及違反國票金控集團之永續發展政策，且對公司治理、環境保護與社會共榮有顯著影響時，國票金控集團得隨時終止或解除與該供應商之契約。

6.3.2 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，本公司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。

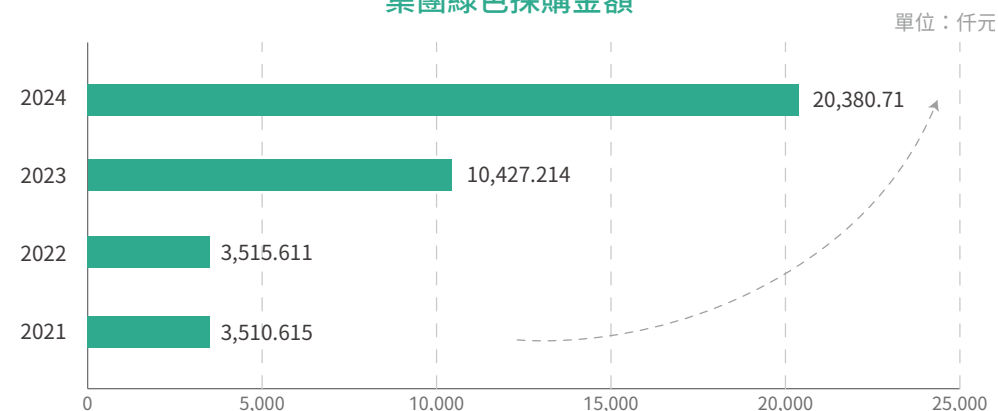
本公司及國際票券辦理單筆採購金額或對同一供應商之一年內累計採購金額達新台幣 100 萬元以上，即向供應商進行本公司供應商人權及企業社會責任管理政策宣導，並請供應商簽署「供應商人權及企業社會責任自評表」，其餘子公司則達 200 萬元以上之供應商適用辦理。本公司及各子公司 2024 年度共收回 79 份「供應商人權及企業社會責任自評表」，完成率 100%；另依本公司「供應商管理要點」第五條第二款「本公司應對年度採購合計金額逾新台幣 500 萬元之供應商，於其續約時進行評鑑，作為與其續約之參考依據。」，2024 年本公司續約金額達此金額標準之供應商計 1 家，依規進行評鑑，評鑑得分為 A 級、低風險且無童工和 / 或強迫勞工和 / 或誠信問題及無其它嚴重問題點，審查結果「良好」，列為本公司優先之採購對象。

6.3.3 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，國票金控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。

國票金控集團供應商主要分為租賃設備類、辦公設備類、勞務服務類、資訊設備類及其他等類別，2024 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 20,380,709 元，本年度因大量採購具綠色標章之資訊設備，使綠色採購比率較 2023 年增長 95.46%，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。

集團綠色採購金額



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 25002591 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 113 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 113 年度永續報告書之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書之「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



會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

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得有限確信，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 113 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。

其他事項

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

林維琪

中 華 民 國 1 1 4 年 8 月 4 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 2024 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" of the Sustainability Report. The scope of the Identified Key Performance Indicators is set out in the "Scope and Boundary" 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

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	2
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	2-3
2-4	資訊重編	6.2 營運環境永續	157-167
2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書	3
		附錄一 會計師有限確信報告	170-174
		附錄八 確信項目彙總表	192-195
		附錄九 ISO 相關認證	196
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1.2 經營活動簡介	10-12
2-7	員工	4.1.1 人力結構	105-106
2-8	非員工的工作者	附錄十一 人力資源管理指標	200-201
2-9	治理結構及組成	1.3.1 永續治理指標	19-20
		2.1.3 董事會架構與運作	38-44
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1.3 董事會架構與運作	38-44
2-11	最高治理單位的主席	2.1.3 董事會架構與運作	38-44
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.3.1 永續治理架構	19-20
		2.1.3 董事會架構與運作	38-44
2-13	衝擊管理的負責人	1.3.1 永續治理架構	19-20
		2.1.3 董事會架構與運作	38-44
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	19-20
2-15	利益衝突	2.1.3 董事會架構與運作	38-44
		2.2 誠信經營	46-48
2-16	溝通關鍵重大事件	1.3.2 2024 永續相關之董事會議案	20
2-17	最高治理單位的群體智識	1.3.3 董事進修永續相關課程	21
		2.1.3 董事會架構與運作	38-44
2-18	最高治理單位的績效評估	1.3.4 氣候績效連結制度	21
		2.1.3 董事會架構與運作	38-44
2-19	薪酬政策	2.1.4 董事及高階薪酬政策	44-45
2-20	薪酬決定流程	2.1.3 董事會架構與運作	38-44
		4.1.2 薪酬及福利政策	106-109
2-21	年度總薪酬比率	2.1.4 董事及高階薪酬政策	44-45
2-22	永續發展策略的聲明	1.3 永續發展策略	18
2-23	政策承諾	2.1 公司治理	37-45
		2.2 誠信經營	46-48
		3.2.2 個資保護作為	78-79
		3.5 永續金融	91-101
		4.1.3 員工權益保障	109-113
		6.3 永續供應鏈	168-169

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

4 August, 2025

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.

GRI 準則	揭露項目	對應章節及說明	頁碼
2-24	納入政策承諾	2.1 公司治理	37-45
		2.2 誠信經營	46-48
		3.2.2 個資保護作為	78-79
		3.5 永續金融	91-101
		4.1.3 員工權益保障	109-113
		6.3 永續供應鏈	168-169
2-25	補救負面衝擊的程序	2.3 內部控制與稽核	49-52
		2.4 風險管理	53-58
		2.5 法規遵循	59-66
		4.1.3 員工權益保障	109-113
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.3 內部控制與稽核	49-52
		3.3.2 顧客關係管理	86-89
		4.1.4 勞資溝通管道	114
2-27	法規遵循	2.5 法規遵循	59-66
2-28	公協會的會員資格	1.1.3 參與組織及永續倡議	12-15
2-29	利害關係人議合方針	1.4.5 利害關係人溝通管道與成效	33-35
		3.5.1 集團永續金融政策	91-94
		4.1.4 勞資溝通管道	114
2-30	團體協約	本公司於 2024 年無團體協約之情事	-
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	22-23
3-2	重大主題列表	1.4.2 重大主題鑑別及衝擊評估	22-23
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	24-32
重大主題對應之 GRI 指標			
公司治理及誠信文化			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	25
205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	2.2 誠信經營	46-48
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.2 誠信經營	46-48
		2.5 法規遵循	59-66
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2 誠信經營	46-48
		2.5 法規遵循	59-66
綠色營運			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	27
302-1	組織內部的能源消耗量	6.2.2 能源管理	162-164
302-2	組織外部的能源消耗量	6.2.2 能源管理	162-164
302-3	能源密集度	6.2.2 能源管理	162-164
302-4	減少能源消耗	6.2.2 能源管理	162-164
302-5	降低產品和服務的能源需求	6.2.2 能源管理	162-164

GRI 準則	揭露項目	對應章節及說明	頁碼
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	6.2.1 碳排管理	157-161
		附錄十二 環境永續管理指標	202-203
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	6.2.1 碳排管理	157-161
		附錄十二 環境永續管理指標	202-203
305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	6.2.1 碳排管理	157-161
		附錄十二 環境永續管理指標	202-203
305-4	溫室氣體排放強度	6.2.1 碳排管理	157-161
305-5	溫室氣體排放減量	6.2.1 碳排管理	157-161
人才吸引與留任			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	28
201-3	確定給付制義務与其它退休計畫	4.1.2 薪酬及福利政策	106-109
401-1	新進員工和離職員工	4.1.1 人力結構	105-106
		附錄十一 人力資源管理指標	200-201
401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.1.2 薪酬及福利政策	106-109
401-3	育嬰假	4.3.1 職場健康促進	122-124
402-1	關於營運變化的最短預告期	4.1.4 勞資溝通管道	114
404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.3 員工訓練成果	119-121
404-2	提升員工職能及過渡協助方案	4.1.3 員工權益保障	109-113
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	4.1.5 員工績效考核	115
法令遵循			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	29
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.2 誠信經營	46-48
		2.5 法規遵循	59-66
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	2.5 法規遵循	59-66
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	2.5 法規遵循	59-66
風險管理			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	24
資訊安全與客戶隱私			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	30
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.2.2 個資保護作為	78-79
服務品質與客戶權益			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	26
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	3.3 服務品質與客戶權益	80-88
永續金融			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	31

GRI 準則	揭露項目	對應章節及說明	頁碼
氣候變遷因應			
3-3	重大主題管理	1.4.4 重大主題管理方針及評量機制	32
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	146-150
303-3	取水量	6.2.3 水資源管理	165
303-4	排水量	6.2.3 水資源管理	165
303-5	耗水量	6.2.3 水資源管理	165
306-3	廢棄物的產生	6.2.4 廢棄物管理	166
306-4	廢棄物的處置移轉	6.2.4 廢棄物管理	166
306-5	廢棄物的直接處置	6.2.4 廢棄物管理	166

附錄三、聯合國責任投資原則 (PRI) 執行情形

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	◆ 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	◆ 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、高敏感性與高碳排放產業清單
原則 2： 將 ESG 議題納入所有權政策和實踐	◆ 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	◆ 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	◆ 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	◆ 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) 及科學基礎減碳倡議 (Science Based Targets Initiative, SBTi) 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	◆ 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 整合標準分析 ◆ 支持能夠實施 PRI 原則的法規或政策發展	◆ 依循政府永續金融相關政策，促進 PRI 原則的實施 ◆ 永續報告書、TCFD 報告書及官網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	◆ 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	◆ 積極參與或支持國際 ESG 或氣候變遷相關倡議 ◆ 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	◆ 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	◆ 2024 年永續報告書和 TCFD 報告書揭露國票金控及各子公司之永續投資相關政策，揭露集團如何評估、決策、管理 ESG 議題並納入實際投資作為 ◆ TCFD 報告書揭露與投資公司議合的案例 ◆ 國際票券和國票證券定期揭露機構盡職治理情形

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。

一、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及聯合國永續發展目標 (SDGs) 保持一致。2024 年取得天下雜誌調查授證成為符合 1.5°C 溫控目標之企業。國票金控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。

二、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，業務內容包含票券保證及承銷、債券交易、股權投資、證券經紀及自營、證券承銷等。
- 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，主要客戶涵蓋不動產開發業、綠能產業、其他金融服務業等。
- 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 ◆ 推動生態工業區 ◆ 保留適量自然綠地 ◆ 適當利用農村生產區	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
	◆ 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，持續積極辦理綠能產業授信業務，協助客戶發展綠能業務、轉型綠色經濟，以建構永續社會。

國票金控已於 2024 年正式設定科學基礎減量目標，綜合規劃集團營運及投融資組合的減碳目標，2025 年 3 月已通過 SBTi 目標審查。

詳細目標設定及達成情形，請參考「[6.2 營運環境永續](#)」。

三、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，為社會創造共同繁榮。

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：國票金控訂定全集團依循之《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，請參照「3.5 永續金融」。

四、原則 4：利害關係人

主動且負責地與利害關係人進行溝通、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「利害關係人溝通」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。

五、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。

國票金控永續發展委員會由董事長擔任主任委員，負責督導委員會之運作、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。永續發展委員會每年至少召開兩次會議，討論包含 PRB 實踐情形及進展，並向董事會報告重要決議。國票金控正研議短期內將永續發展委員會提升為功能性委員會。

六、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。

國票金控遵循 PRB 之執行進展，於本公司永續報告書及網站「永續發展專區」公開揭露。

附錄五、永續營運指標

◆ 2024 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	51	21	72	0	0
初階及中階管理人員	66	62	121	7	0
專業人士	471	406	842	35	0
其他全體員工	164	423	587	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。

◆ 2024 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	179.00
國票證券	承銷上市櫃有價證券	生技醫療	0.11
		石礦業	0.69
		貿易買賣	0.16
		運儲通信	84.03
		電機電子	13.74
		營造業	4.75
		其他電子業	5.48
		其他	7.77
		總計	

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

◆ 2024 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)
國票證券	財務顧問	生技醫療	0.08
		金屬機械	0.10
		貿易買賣	0.36
		傳播業	0.48
		電機電子	0.96
		營造業	0.66
		其他	0.25
	上市櫃輔導	生技醫療	1.65
		金屬機械	3.21
		電機電子	0.60
其他		1.90	
總計			10.25

註：委任專業機構輔導客戶完成 ESG 報告書與溫室氣體盤查輔導，以及協助客戶遵循法令、上市櫃相關規章，符合上市上櫃公司之公司治理制度與內控。

◆ 2024 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)
國際票券	股票	製造業	10	462.42
	國內債	製造業	7	1,895.72
國票證券	股票	製造業	10	588.45
		運輸及倉儲業	3	7.86
		出版影音及資通訊業	1	15.46
		金融及保險業	3	16.02
	國內債	製造業	2	500.00
		其他	2	200.00
	國外債	公共行政及國防；強制性社會安全	1	207.19
		金融及保險業	2	229.50
國票創投	股票	製造業	2	46.07
		用水供應及污染整治業	2	52.76
國票期貨	基金	-	5	240.00
總計				4,461.45

◆ 2024 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	貸款件數	貸款金額 (百萬元)
國際票券	金融及保險業	10	11,200.00
	運輸及倉儲業	1	2,500.00
	出版影音及資通訊業	1	1,000.00
	綠能科技	69	17,603.20
國旺租賃	節能環保產業	1	1.56
總計			32,304.76

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使用的行業分類。

◆ 2024 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	924	1,735.30
國票證券	承銷上市櫃有價證券	32	116.73
總計			1,852.03

◆ 2024 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	11	7.36
國票證券	財務顧問	11	2.89
總計			10.25

◆ 2024 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)
不動產業	13	4,624.26
公共行政及國防；強制性社會安全	19	23,917.12
出版影音及資通訊業	11	105.28
用水供應及污染整治業	6	91.76
住宿及餐飲業	2	116.39
批發及零售業	6	232.21
其他註	1	20.32
其他服務業	1	16.67
金融及保險業	73	43,129.89
專業、科學及技術服務業	1	29.31
運輸及倉儲業	12	1,507.69
電力及燃氣供應業	1	4,908.92
製造業	116	32,893.63

產業別	件數	自營投資金額 (百萬元)
營建工程業	4	47.87
藝術、娛樂及休閒服務業	1	11.08
礦業及土石採取業	2	865.06
總計	269	112,517.44

註 1：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行業統計分類。

註 2：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。

◆ 2024 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	105	37,853.75
支援服務業	14	1,743.10
出版影音及資通訊業	4	618.00
用水供應及污染整治業	4	180.16
住宿及餐飲業	41	17,042.60
批發及零售業	60	9,365.34
其他服務業	4	2,176.57
金融及保險業	160	27,817.10
專業、科學及技術服務業	10	223.70
教育業	1	75.00
農、林、漁、牧業	4	111.80
運輸及倉儲業	21	1,292.86
電力及燃氣供應業	8	292.91
綠能科技	69	17,603.20
製造業	165	13,183.76
營建工程業	29	3,220.99
醫療保健及社會工作服務業	1	16.88
藝術、娛樂及休閒服務業	10	3,862.35
礦業及土石採取業	12	638.69
總計	722	137,318.76

◆ 2024 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	1,545,658	20,705.17
融券	132,902	941,102.76
不限用途款項借貸	4,739	5,542.75
總計	1,683,299	967,350.68

◆ 2024 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	12	14,700.00
國票證券	權益工具	承銷興櫃股票	58	4,595.41
	衍生品	發行權證	7,383	51,199.33
總計				70,494.74

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 (1) 管理階層	附錄五永續營運指標	183
	(2) 非管理階層		
	(3) 專業人士		
	(4) 其他		
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	184
	(2) 諮詢服務	(3)2024 年度國票金控集團未有證券化交易之業務。	
	(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。	184-185
	(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	3.5 永續金融－永續金融政策	91-98
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	2024 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	2.3.3 吹哨檢舉制度	50-52
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 2024 年共有 3 件遭主管機關裁罰之情事。	64-66
	(2) 百分比	(2)2024 年度國票金控集團涉及違反法規紀錄之員工數占所有員工之 0.25%。	
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	2024 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	2.2 誠信經營	46-48
		2.5 法規遵循	59-66
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) 2024 年所公布之 G-SIB 銀行名單；亦非屬於台灣金融監督管理委員會 2024 年公布之系統性重要銀行 (D-SIBs) 名單。	-

代碼	會計指標	相關章節 / 備註	頁碼
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－ 2024 年年報 p.161-182	-
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－ 2024 年合併財報 p.79-85	-
FN-IB-000.A	(a) 承銷的案件 (1) 數量和 (2) 金額	(a)(b) 附錄五永續營運指標 (c)2024 年度國票金控集團未有證券化交易之業務。	185
	(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		
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	附錄五永續營運指標	185-186
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) 附錄五永續營運指標	187
	(b) 權益工具的造市交易的 (1) 數量和 (2) 金額		
	(c) 貨幣的造市交易的 (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，並宜經董事會決議通過。	關於本報告書	2-3
第三條	上市公司應每年依全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative，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。	關於本報告書 附錄二 GRI Standard 2021 指標索引表 附錄六	2-3 175-178
	前項所述之永續報告書內容應涵蓋相關環境、社會及公司治理之風險評估，並訂定相關績效指標以管理所鑑別之重大主題。	永續會計準則（SASB） 指標索引	188-189
	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。		
	第一項規定符合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。	3.2 個資 / 隱私安全	77-79
	（二）對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。	5.1.3 助力中小企業發展	132
	（三）對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	5.1.2 推動金融教育普及	131-132
	（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。	3.5 永續金融	91-101

	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起揭露個體公司數據、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 碳排管理	143-156 157-161
	上市公司應依下列時程辦理溫室氣體範疇一及範疇二確信： 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，應自中華民國一百一十三年起完成個體公司確信、一百一十六年起完成合併報表母子公司確信。	6.2.1 碳排管理	157-161
	上市公司應依下列時程揭露公司（含合併財務報告子公司）之減碳目標、策略及具體行動計畫： 一、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之上市公司、鋼鐵工業及水泥工業，應自一百一十四年起完成揭露。	6.2.1 碳排管理	157-161
	國內上市公司永續報告書應揭露非擔任主管職務之全時員工薪資平均數、中位數，及前二者與前一年度之變動情形。前開資訊得以本公司指定之資訊申報網站查詢索引方式揭露。	4.1.2 薪酬及福利政策	107
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。	關於本報告書 附錄一 會計師有限確信報告	2-3 170-174
	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確信之作業程序，並納入內部控制制度。		

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 2024 年並未發生資訊外洩事件。	79	2024 年度國票金控暨旗下子公司 (包括國際票券、國票證券、國票創投、國票金租賃、國票期貨、國票投顧、國票證創投及國旺租賃) 發生的資料外洩事件數量。 註： ◆ 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 2024 年度所發生的資料外洩事件數量。 ◆ 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。	第四條 附表一之三 (編號一)
2	國票金控集團於 2024 年與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%。	79	2024 年度國票金控暨旗下子公司 (包括國際票券、國票證券、國票創投、國票金租賃、國票期貨、國票投顧、國票證創投及國旺租賃) 發生的個資外洩事件佔所有資訊外洩事件數量之比例。 分子： 國票金控集團於 2024 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。 分母： 國票金控集團於 2024 年度發生依「資訊安全政策」所定義之資料洩露件數。 註： ◆ 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 2024 年度因資訊外洩導致個人資料外洩事件百分比。 ◆ 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)

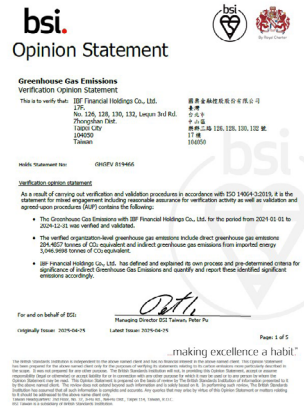
編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
3	國票金控集團於 2024 年因資訊外洩或個資事件受影響之客戶為 0。	79	改成 2024 年度國票金控暨旗下子公司 (包括國際票券、國票證券、國票創投、國票金租賃、國票期貨、國票投顧、國票證創投及國旺租賃) 因資料外洩事件而受影響之顧客數。 註： ◆ 國票金控集團係依據「國票金控關係企業呈報事項管理要點」及金融監督管理委員會所訂定之「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」管理各子公司向金控母公司通報，並依據「資訊安全政策」所規範之定義，統計 2024 年度發生的資料洩漏件數之受影響顧客數。 ◆ 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。	第四條 附表一之三 (編號一)
4	截至 2024 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 164 件，授信額度 318.36 億元，授信餘額 180.36 億元。	132	統計截至 2024 年 12 月 31 日國際票券承做中小型企業 (註) 授信件數、授信額度及授信餘額。 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。	第四條 附表一之三 (編號二)
5	國票證券及國票期貨於 2024 年舉辦之校園推廣活動包括： ◆ 國票證券受證基會邀請參加「112 年度公益班嶺東科大專班 - 金融科技發展趨勢」課程講座，共計參與學生為 14 人。 ◆ 國票證券與淡江大學財務金融系合作辦理「數位金融現況與發展」講座，共計參與學生為 83 人。 ◆ 國票期貨與期貨公會共同辦理大專校園巡迴講座，2024 年 3 月及 4 月分別前進大同大學及聯合大學，介紹期貨產業現況及實務，參加學生共計 39 人。	131	截至 2024 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)

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
6	國票證券2024年全年電子下單比重為71.54%。	90	分子： 於交易所電子交易系統「證券商申報單一窗口」(註)之「證券商電子式每月成交明細查詢表」，篩選2024年交易，並統計2024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2024年交易，並統計2024年度公司總成交金額。 註：電子交易之種類係依據交易所之定義，包含網路下單(含Application Programming Interface)、語音下單及DMA(Direct Market access)。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2024年統計比率結果為基準。	第四條 附表一之三 (編號四)
7	截至2024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為新台幣141,889,500(仟元)及總餘額為新台幣72,602,300(仟元)。	95	統計截至2024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)
8	國際票券2024年底投資永續發展債券累計金額(面額)為新臺幣52.28億元。	97	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2024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2024年12月31日財務報告之面額為基準。 ◆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。 ◆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
9	國票證券截至2024年底投資綠色債券之累計金額(面額)為新臺幣11.34億元。	98	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2024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2024年12月31日財務報告之面額為基準。 ◆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。 ◆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)
10	2024年國票金控集團男性管理職外部教育訓練總時數為1,786.5小時。 2024年國票金控集團女性管理職外部教育訓練總時數為803.5小時。 2024年國票金控集團男性非管理職外部教育訓練總時數為5,323.0小時。 2024年國票金控集團女性非管理職外部教育訓練總時數為9,460.5小時。	119	依據國票金控暨旗下子公司(包括國際票券、國票證券、國票創投、國票金租賃、國票期貨、國票投顧、國票證創投及國旺租賃)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2024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
11	2024年國票金控集團補助員工健康檢查費用總金額為新台幣2,720,808元及總人數為183人。	122	依據國票金控暨旗下子公司(包括國際票券、國票證券、國票創投、國票金租賃、國票期貨、國票投顧、國票證創投及國旺租賃)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2024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 14001: 2015 環境管理系統



證書有效期：2022 年 12 月 15 日至 2025 年 12 月 14 日

ISO 50001:2018 能源管理系統



證書有效期：
2022 年 12 月 15 日至
2025 年 12 月 14 日

ISO 27001:2013 資訊安全管理系統（子公司國票證券）



證書有效期：
2022 年 12 月 27 日至
2025 年 10 月 31 日

ISO 27001:2022 資訊安全管理系統（子公司國際票券）



證書有效期：
2024 年 10 月 13 日至
2027 年 10 月 13 日

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
1 消除貧窮 消除貧窮	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 普惠金融	◆ 營業據點無障礙設施及官網金融友善服務專區 ◆ 提升金融服務品質、使用性及可及性
2 終結飢餓 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 社會關懷	◆ 持續透過「國票慈善基金會」及實施志工假制度，號召企業志工投入社會公益活動
3 健康與福祉 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。	◆ 4.1.2 薪酬及福利政策 ◆ 4.3.1 職場健康促進 ◆ 4.3.2 職場安全	◆ 補助員工健康檢查 ◆ 聘請醫護人員為員工提供醫療諮詢服務 ◆ 辦理員工體適能檢測 ◆ 設有壓力管理與身心高效調適工作坊 ◆ 積極推動母性友善支持措施
4 優質教育 優質教育	4.4 在西元 2030 年以前，將擁有相關就業、覓得好工作與企業管理職能的年輕人與成人的人數增加，包括技術與職業技能。	◆ 4.2 員工發展與訓練 ◆ 5.1.2 推動金融教育普及	◆ 設有各種內外部培訓機制 ◆ 支持學術發展及培養金融人才
	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。	◆ 5.2.2 弱勢兒童關懷 ◆ 5.2.4 身障人士培力	◆ 捐助營運經費及添購資訊設備，扶植原住民教育 ◆ 透過課程與學習計畫協助培養身障人士一技之長
	4.7 在西元 2030 年以前，確保所有的學子都習得必要的知識與技能而可以促進永續發展，包括永續發展教育、永續生活模式、人權、性別平等、和平與非暴力提倡、全球公民、文化差異欣賞，以及文化對永續發展的貢獻。	◆ 5.1.2 推動金融教育普及 ◆ 5.3 支持藝文發展	◆ 於官網設立理財知識專區，強化弱勢族群金融素養與風險認知 ◆ 推廣校園金融教育 ◆ 贊助舉辦文藝活動

SDG	與國票金相關之目標	對應章節	國票金策略與作法
 性別平等	5.1 消除所有地方對婦女的各種形式的歧視。 5.C 採用及強化完善的政策以及可實行的立法，以促進兩性平等，並提高各個階層婦女的能力。	◆ 4.1.2 薪酬及福利政策 ◆ 4.1.3 員工權益保障	◆ 不分性別同工同酬 ◆ 訂定防治職場不法侵害及性騷擾相關規範
 可負擔的永續能源	7.2 在西元 2030 年以前，大幅提高全球再生能源的共享。 7.A 在西元 2030 年以前，改善國際合作，以提高乾淨能源與科技的取得管道，包括再生能源、能源效率、更先進及更乾淨的石化燃料科技，並促進能源基礎建設與乾淨能源科技的投資。	◆ 3.5.2 永續金融推動作為及成效 ◆ 3.5.3 持續專注綠能融資業務 ◆ 6.2.2 能源管理	◆ 投融資綠能環保產業 ◆ 承作永續商業本票承銷 ◆ 購置綠電和國際碳權
 就業與經濟成長	8.2 透過多元化、科技升級與創新提高經濟體的產能，包括將焦點集中在高附加價值與勞動力密集的產業。 8.3 促進以開發為導向的政策，支援生產活動、就業創造、企業管理、創意與創新，並鼓勵微型與中小企業的正式化與成長，包括取得財務服務的管道。 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 員工權益與福祉 ◆ 第 3 章 2024 年國票金控集團獲獎情形 ◆ 3.4 數位金融 ◆ 4.1.2 薪酬及福利政策 ◆ 4.2.1 員工發展政策 ◆ 4.2.3 員工訓練成果 ◆ 5.1.3 助力中小企業發展 ◆ 5.1 普惠金融	◆ 建構完善薪酬福利制度，不分年齡、性別同工同酬 ◆ 已連續七年獲「臺灣高薪 100 指數」成分股 ◆ 積極參與永續相關競賽與評鑑 ◆ 推出數位創新服務並開發金融友善產品 ◆ 研議建立集團人才永續發展計畫，培育接班人才 ◆ 提供中小企業授信服務 ◆ 促進普惠金融，使金融知識及金融服務廣泛讓更多族群受惠
 永續工業與基礎建設	9.1 發展高品質的、可靠的、永續的，以及具有災後復原能力的基礎設施，包括區域以及跨界基礎設施，以支援經濟發展和人類福祉，並將焦點放在為所有的人提供負擔的起又公平的管道。 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。	◆ 3.1.5 資訊安全第三方認證 ◆ 3.2.2 個資保護作為 ◆ 3.5.2 永續金融推動作為及成效 ◆ 5.1.3 助力中小企業發展	◆ 強化資訊安全治理 ◆ 投資及融資六大核心戰略 ◆ 提供中小企業授信服務

SDG	與國票金相關之目標	對應章節	國票金策略與作法
 消弭不平等	10.2 在西元 2030 年以前，促進社經政治的融合，無論年齡、性別、身心障礙、種族、人種、祖國、宗教、經濟或其他身份地位。	◆ 3.3.1 公平對待客戶 ◆ 5.1.1 強化落實公平待客	◆ 不分年齡、性別、身心障礙、種族，致力實踐金融服務平權
 消弭不平等	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 薪酬及福利政策 ◆ 4.1.3 員工權益保障 ◆ 5.1.5 金融弱勢友善服務 ◆ 5.2 社會關懷	◆ 不分性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等，同工同酬 ◆ 本集團身心障礙聘僱人數高於法定要求 ◆ 提供身心障礙友善措施 ◆ 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
 責任消費與生產	12.2 在西元 2030 年以前，實現自然資源的永續管理以及有效率的使用。 12.5 在西元 2030 年以前，透過預防、減量、回收與再使用大幅減少廢棄物的產生。	◆ 6.2.1 碳排管理 ◆ 6.2.2 能源管理 ◆ 6.2.3 水資源管理 ◆ 6.2.4 廢棄物管理	◆ 購置綠電和國際碳權 ◆ 設定 SBTi 科學基礎減碳目標，積極推動營運面節能減碳措施 ◆ 推動廢棄物減量計畫
 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。 13.2 將氣候變遷措施納入國家政策、策略與規劃之中。	◆ 3.5.2 永續金融推動作為及成效 ◆ 3.5.3 持續專注綠能融資業務 ◆ 6.2.2 能源管理 ◆ 6.2.3 水資源管理 ◆ 6.2.4 廢棄物管理	◆ 參與投融資綠能環保產業 ◆ 積極推動營運面節能減碳措施
 制度的正義與和平	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。	◆ 2.1 公司治理 ◆ 2.5 法規遵循	◆ 持續強化公司治理 ◆ 建立及落實防制洗錢及打擊資恐作業 ◆ 持續強化集團員工對防制洗錢及打擊資恐專業知識

附錄十一、人力資源管理指標

◆ 2024 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	1,531	97.27%	156	100.00%
中國	43	2.73%	0	0.00%
合計	1,574	100.00%	156	100.00%

◆ 2024 年集團按族裔劃分之員工類型

	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 (%)
漢人	1,574	100.00%	156	100.00%
原住民	0	0.00%	0	0.00%
合計	1,574	100.00%	156	100.00%

◆ 集團近三年新進 / 離職員工比率

	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
員工新進率 (%)	11.36%	14.28%	17.06%	16.07%
員工總離職率 (%)	9.21%	13.24%	15.78%	15.06%

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。

◆ 2024 年集團非典型員工統計表

	事務性人員	駕駛人員	保全 / 清潔人員
男	9	0	0
女	8	0	2
小計	17	0	2
總計	19		

◆ 2024 集團身心障礙員工統計表

	2022	2023	2024
男	3	4	6
女	2	5	6
總計	5	9	12

◆ 2024 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	381	445	790	549.5	481	413.5
女	630	572.25	969	869.875	537	403.85
合計	1,011	1,017.25	1,759	1,419.375	1,018	817.35

◆ 集團歷年因公殉職人數

	2021	2022	2023	2024
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	CO ₂	CH ₄	N ₂ O	HFCs	PFCs	SF ₆	NF ₃	小計 (t-CO ₂ e/ 年)
總計 (t-CO ₂ e/ 年)	113.6510	22.1431	3.5589	145.1327	-	-	-	284.4857
比例 %	39.95%	7.78%	1.25%	51.02%	-	-	-	100.00%

間接溫室氣體排放量及統計方法

類別 2：輸入能源的間接溫室氣體排放

輸入電力的間接溫室氣體排放 (採市場基準)

小計 2,750.5698 (噸 CO₂e)

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 631.8042 (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	578.9485	◆ 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	30.7916	◆ 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	0.0042	◆ 台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	3.8736	◆ 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。

排放源	計算式	排放量	備註說明
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	17.1532	◆ 人均垃圾量採用國票大樓 2024 年人均垃圾量 31.7 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實際重量。 ◆ 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	1.0332	◆ 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 89.0098 (噸 CO₂e)

排放源	計算式	排放量	備註說明
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	89.0098	◆ 樂天國際銀行投資比例 49% 按對樂天國際銀行投資比例 (49%) 計算。

註 1: 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 關聯企業樂天國際銀行之碳排，尚未涵蓋所有投融資組合碳排。



國票金融控股公司

IBF FINANCIAL HOLDINGS

