



國票金融控股公司

IBF FINANCIAL HOLDINGS

2022

永續報告書

Sustainability Report



## | 關於本報告書 |

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 準則為主要架構，採用核心揭露進行撰寫。

### ○ 報告期間

本報告書內容所刊載的資訊主要期間為 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。惟部份章節資訊揭露至 2023 年 3 月 31 日。

### ○ 邊界與範疇

此本報告書績效呈現以國票金控集團於台灣地區之營運為主，資訊範圍僅包含國票金融控股股份有限公司、國際票券金融股份有限公司、國票綜合證券股份有限公司、國票創業投資股份有限公司、國票期貨股份有限公司、國票證券投資顧問股份有限公司等六家公司及財團法人國票社會福利慈善基金會。惟本報告書溫室氣體盤查之組織邊界，除上述六家公司外，尚涵蓋國票金控集團海外營運個體，包括國旺國際融資租賃有限公司及 IBF Financial Holding (BVI) Co., Ltd.。未來國票金控集團將逐步規劃將海外營運個體一併納入報告書績效呈現，以更全面地呈現集團永續發展成效。

### ○ 數據蒐集過程與量測計算方法

本報告書財務績效數據已經會計師簽證，並公開於股東會年報，相關統計數字則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。報告書非財務績效數據蒐集過程，係邀集相關部門，透過日常營運管理的數據、教育訓練、議題討論及各單位訪談，按 GRI 準則及指標要求，彙整出國票金控集團在經濟、社會及環境面向的績效資訊。各項指標內容數據資訊的蒐集、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。

### ○ 資料差異說明

本報告書資料揭露與 2021 年度差異說明如下，由於 2022 年本公司溫室氣體盤查報告邊界修正為合併財報各子公司之所有據點；故修正 2021 年盤查揭露數據與 2022 年揭露方式一致，將 2021 年本公司與日本樂天集團合資成立的純網銀樂天國際商銀之排放量，依投資比例納入國票金控範疇三使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放。

### ○ 外部確信

本公司委任資誠聯合會計師事務所對本報告書部份資訊，按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」就選定本報告書所報導之績效指標進行獨立有限確信 (limited assurance)。有限確信報告請詳附錄。

### ○ 發行

國票金控自 2014 年起，每年定期發行報告書，並公布於本公司網站及公開資訊觀測站。前版發行日期為 2022 年 9 月，本次報告書發行日期為 2023 年 8 月。

### ○ 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](mailto:services@ibf.com.tw)

企業社會責任專區：

<http://www.ibf.com.tw/public-welfare11.asp>

# 目錄

## Content

I	關於本報告書	02
	國票金控的信念與承諾	04
II	利害關係人議合與重大議題分析	08
01	公司治理	20
02	金融服務	57
03	幸福職場	76
04	社會共融	94
05	環境績效	106
附錄	一、會計師有限確信報告	126
	二、聯合國責任投資原則 (PRI) 執行情形	130
	三、聯合國責任銀行原則 (PRB) 執行情形	131
	四、GRI Standard 2021 指標索引表	134
	五、永續營運指標	137
	六、永續會計準則 (SASB) 指標索引	142
	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	145
	八、確信項目彙總表	147
	九、ISO 相關認證	150



## | 國票金控的信念與承諾 |

國票金控是國內唯一以批發性金融及直接金融業務為主的金控公司，營運偏重於投資銀行業務，對國際金融市場波動極為敏感，故採取穩健經營之發展策略。近年來在零售金融市場，除證券子公司理財投資業務積極投入數位金融服務外，國票金控公司更與日本樂天集團合資設立國內第一家純網路銀行子公司，提供安心、安全與便利的全數位銀行服務，以嶄新的使用體驗，致力於普惠金融的發展。回顧 2022 年，隨著全球因新冠肺炎 ( COVID-19 ) 疫情趨緩，市場全面解封，各國逐漸恢復經濟動能，消費市場蓬勃，然卻由於地緣政治的衝突、中美貿易戰改變全球供應鏈及碳經濟趨勢下外部環境成本內部化，相應而來長期通貨膨脹的隱憂，全球央行採取激烈升息，國內金融機構在營運上均面臨金融資產評價及再配置的衝擊與挑戰。

不僅僅是市場風險胃納與偏好的調整，面對新興的金融消費型態，亦是考驗金融服務業者在產業服務型態的應變。大數據及人工智慧等技術方興未艾，而少子化帶來高齡化社會結構，數位金融浪潮及引領永續經營的綠色思維，帶來的機會與風險，這些經濟結構全面性改變，金融服務流程與產品能否與時俱進，均是金融業者所必須面臨重要課題，金融機構匯流社會資源，如何將資金導引，發揮金融影響力，透過投融資業務發展，合理化資源分配，扮演重要的社會功能，我們將更聚焦於利害關係人所關切的議題，持續精進良好的公司治理，以環境永續、社會共融，永續經營發展為目標，積極實踐發展綠色金融行動方案。

金融機構在產業發展扮演的重要角色，如同企業的血液，供給養份與動能，除了為股東最大利益，提升獲利及營運績效，對於客戶、員工、供應商等重要關係人的利益兼顧乃至於對社會的共融與發展的影響力，國票金融控股公司積極回應聯合國「全球永續發展目標 ( Sustainable Development Goals, SDGs )」，並以金融發展的議題為優先，諸如數位金融創新、綠色金融、普惠金融、公平待客、資訊安全等，秉持社會共利的人本理念，審視公司治理、永續環境、社會公益之實踐，發揮社會正向價值的影響力。

去年金融環境震盪，經營環境充滿挑戰和不確定性，經營績效差強人意，而為強化公司資本強健性，業務操作彈性，蓄積業務成長動能，國票金控辦理成立以來，首次現金增資，獲全體股東及員工的支持。回顧近年來的努力，我們致力提昇公司治理成效，包括維護股東權益、強化董事會運作、加強內部風險管理、提升資訊透明度以及落實企業社會責任等；同時為因應全球氣候變遷的挑戰，由金控董事會下的永續經營委員會訂定集團有關氣候風險的治理架構，就業務上所面臨之轉型風險與實體風險進行盤點，制定有效管理策略，並積極因應綠色金融的發展機會，設立業務策略與目標。國票金控集團於本年度首度發表「氣候相關財務揭露 ( TCFD ) 報告書」，從自身營運做起，透過照明和空調節能等措施，集團年度之溫室氣體排放量較 2021 年減少 4.78%，同時訂定漸進式減碳目標，邁向永續及淨零排放；在投融資業務方面，訂定禁止投融資名單及高碳排敏感產業清單，以了解是否對於重要往來客戶展開議合具體行動之依據，在綠色投融資的業務投入更是每年均以兩位數百分點高速成長。我們將於 2023 年底前，正式承諾設定科學基礎減量目標 ( SBTi )，並就投融資業務所衍生碳排放進行盤點，綜合規劃集團營運及投融資組合的減碳目標，展現淨零排放的決心。



人才是國票金控集團提供專業創新服務的根基，我們長期關注員工權益，重視人權政策，兩性平權，以幸福職場為目標，提供合理的薪酬福利，建立無障礙的勞資溝通管道，同時為員工職涯發展，通過內外教育訓練精進同仁的核心職能。2022 年國票金控集團教育訓練總時數為 60,966.7 小時，培訓計劃自基礎的公司誠信文化教育，到營運所需的專業知識，進而擴展至中長期的經營管理能力，有效強化同仁專業職能，因應瞬息萬變的金融市場。

除創造公司價值，追求客戶、股東及員工之最大利益外，我們亦深刻意識到氣候變遷帶來的風險與潛在衝擊，以實際的行動落實綠色辦公室與綠色營運，減輕帶給地球的負荷，於 2021 及 2022 年度均取得英國標準協會 ( BSI ) 溫室氣體盤查 ISO 14064-1、能源管理系統 ISO 50001 及環境管理系統 ISO 14001 認證，並力行節電措施，2022 年能源減量成效卓著，總耗電量較去年度下降 0.57%。針對集團企業金控母公司訂定之「永續採購政策」，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，總採購金額為 351.6 萬元，全體同仁積極響應綠色採購，支持以永續消費帶動更多的改變。

此外，綠色金融是全球金融業的重點發展領域，我們致力落實綠色金融於文創、綠能、生技醫療、智慧科技等產業，對綠色債券及綠色票券等業務不遺餘力。國票金控自 2022 年起自願遵循責任投資原則 ( PRI ) 及責任銀行原則 ( PRB )，子公司國際票券、國票證券及國票創投均已制定「責任投資準則」及「責任金融準則」，重點發展綠能產業授信，支持國內低碳轉型發展。目前國際票券綠能及再生能源產業授信總額度 362.02 億元，為專業票券商之首，自 2020 年起連續三年榮獲「優良太陽光電系統 - 光鐸獎」之優良金融服務獎，以及「第十屆台灣傑出金融業務菁業獎」最佳票券金融獎雙重肯定。

面臨社會高齡化，金融業務數位化的浪潮，對於金融消費保護意與法遵要求的回應，刻不容緩，透過永續委員會督促各子公司切實履行「公平待客原則」，訂定相關作業規範具體落實，重視客戶個人資料保護及資訊安全的維護，建立專責規劃，其中國票證券及樂天國際商銀等子公司均已取得英國標準協會 ( BSI ) ISO 27001 標準的資訊安全認證。

國票金融控股公司不僅在金融業務努力，我們亦長期關懷社會基層及弱勢團體，多年來持續透過「國票社會福利慈善基金會」及企業志工的投入，辦理老人安養照護、弱勢與身障者收養環境之改善，以及失依兒童與青少年之扶助，並呼應聯合國永續發展目標教育平等 (SDG4)，期望透過多元學習教育環境，增進偏鄉弱勢家庭就業能力，達到就業與經濟成長 (SDG8) 目的，同時符合消除貧窮 (SDG1)、消除飢餓 (SDG2) 之永續發展目的。秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，國票社會福利慈善基金會以社會共融為願景，善用集團資源，將關懷觸角延伸至社會各個角落，透過實際行動讓弱勢團體真正地融入社會，感受到尊重與認同的價值。從「弱勢兒童關懷」、「老人照護安養」、「身障人士培力」三大主軸展開社會公益活動，國票金控集團關注聯合國千禧年發展目標，與中華民國喜願協會合作，透過喜願兒圓夢計畫為喜願家庭帶來溫暖，更主辦喜願同樂會號召民眾一同關注重症病童議題，提升國人對弱勢族群關懷意識；同時捐助台北視障者家長協會視覺學習輔具，透過職涯計畫培養視障者一技之長，真正實現社會共融；此外，積極佈局高齡老人健康照護，包含沐浴計畫、送餐服務以及捐贈興建日間照護中心等，合計 2021 年度至 2022 年度直接和間接受益人數達 7,159 人。



展望未來，我們將努力發揮正面良善的社會力量，讓國票金融控股公司成為更好的企業公民，推動更美好和諧的社會，透過每年定期發布企業永續報告書，持續報告國票金融控股公司過去一年履行企業社會責任所做的努力，推動社會共融，永續共好，為社會及環境貢獻心力。

國票金融控股公司

董事長

魏啟林









# 利害關係人議合與重大議題分析

■ | 鑑別利害關係人及  
企業永續重大議題

■ | 企業永續議題重大性分析

■ | 企業永續議題

■ | 企業永續重大議題邊界鑑別

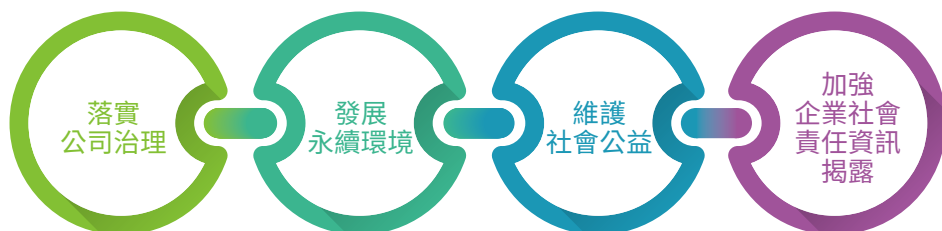
## | 利害關係人議合與重大議題分析 |

本公司的願景 ( vision ) 是秉持著「誠懇相待、講求效率、領先創新」的經營理念，與股東、客戶、員工、同業，乃至投資人往來，我們一律以誠相待，注重各類別關係人對我們的期許及要求；在企業經營上，我們以極高的標準檢視自己，不論是資金的運用、組織架構的調整、金融服務的推出，乃至於環境資源的耗用，我們處處講求效率；在產品、服務、觀念，乃至於企業價值的追求，我們講究領先創新，不斷推陳出新優質的金融商品，以滿足客戶的需求，不斷嘗試更新更好的管理模式，以追求股東、員工的最大利益。同時間，我們持續履行我們應該肩負的企業社會責任，希望能善盡社會責任。

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

2015 年國票金控更將聯合國永續發展目標 SDGs ( Sustainable Development Goals ) 作為企業社會責任實踐的願景，因應金融科技數位化時代來臨，並考量同業情況，如數位金融創新、普惠金融、資訊安全、法令遵循、洗錢防制及打擊資恐等，希望國票金控的積極努力，能更有效的促進就業、經濟成長與金融創新，並提升教育品質與性別平等，持續對企業社會責任貢獻一份心力。

💡 國票金控集團對於企業社會責任之實踐，其政策及原則如下：



為貫徹永續經營理念，落實推動公司治理及善盡企業社會責任，本集團於 2021 年成立「永續經營委員會」作為永續決策中心，負責整合各子公司企業永續經營規劃與實踐及資源妥適分配。永續經營委員由董事長擔任召集人，集團各子公司高階主管為委員會成員，並設有永續經營辦公室，由國票金控總經理擔任執行長。

本公司訂定「永續金融政策」，明訂永續金融產品 / 服務、國際倡議參與、營運管理、風險管理及建構永續價值等五大面向，以追求集團永續成長並建構永續發展藍圖，引領本公司及關係企業發展經濟成長與環境保護共存之商業模式；透過集團核心業務發揮金融業者形塑永續社會之正向影響力，以落實企業社會責任，提升金融包容性，扶植低碳經濟產業發展與創新。

## 鑑別利害關係人及企業永續重大議題

國票金控相信利害關係人之認同與肯定係為企業永續發展之主要關鍵。我們透過內部各部門討論及問卷鑑別出六大利害關係人族群，分別為投資人、主管機關、員工、客戶、社區居民 / 公益團體及信評團體 / 同業。

### 企業永續議題

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

#### 💡 蒐集及辨識

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

#### 💡 排序及後續評估

1. 由於永續經營委員會各分組關注之議題不同，故細分為高階管理階層、公司治理、社會公益、環境永續、責任投資及責任金融、TCFD 小組填寫內部衝擊性評估問卷，評估永續主題對公司造成的正面效益及負面影響之發生機率及影響程度進行評估。
2. 最後共收回 68 份問卷，透過分析各永續主題之正負面發生機率及正負面影響程度後，計算出永續主題之衝擊程度總分，按照分數大小進行排序，作為國票金控判斷永續議題重大性之依據。

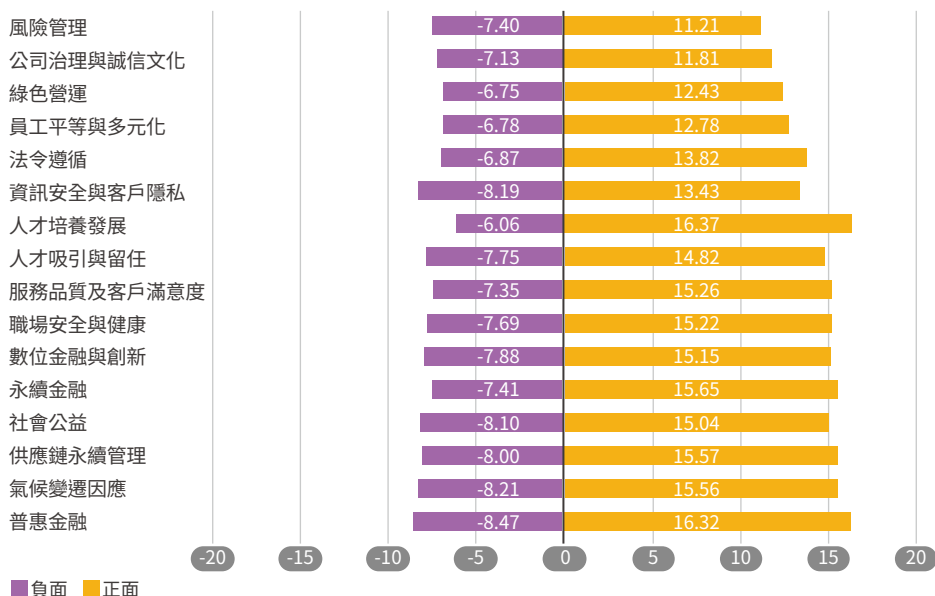
#### 💡 確認重大主題

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

綜上，2022 年國票金控之永續報告書重大主題項目共計八項，依序為「風險管理、公司治理與誠信文化、綠色營運、員工平等與多元化、法令遵循、資訊安全與客戶隱私、永續金融及氣候變遷因應。」



## 企業永續議題重大性分析



## 企業永續重大議題邊界鑑別

### 💡 重大主題管理方針、目標訂定及評量機制

重大主題	風險管理
對應章節	公司治理
營運重要性 (正負面衝擊)	金融業永續經營的關鍵在於有效掌握和降低風險，近年來的金融危機事件更加突顯風險管理之重要性。制定完善的風險管理計畫有助於提升營運韌性，使企業免受危機事件的影響，同時對集團聲譽和業務達到正面影響。
政策與承諾	國票金控風險管理政策涵蓋目標、範疇及管理程序等，並依各類風險不同屬性，訂定各類風險管理原則及限額；集團訂有風險管理指導準則，透過明確授權、分層負責規定及風險限額之設定，由國票金控及各子公司據以擬訂相關業務之風險管理程序及執行準則，以控管各類風險。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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</li> <li>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</li> </ul>
目標訂定	本公司及子公司從事各項業務時，應辨識、衡量、監管及控制相關之風險，將可能產生之風險控制在合理之程度內，以達到風險與報酬之最佳配置，並維持適當之資本適足性。
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>每年召開開關部門聯合溝通會議，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</li> </ul>

重大主題	公司治理與誠信文化
對應章節	公司治理
營運重要性 (正負面衝擊)	良好的公司治理架構和誠信倫理文化是企業永續發展的基石，若無法精進公司治理架構和制度，將對公司營運產生重大負面影響。落實誠信經營可避免發生貪腐事件，同時塑造公司正派經營之形象。
政策與承諾	本集團已訂定公司治理相關規章，如「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」及「永續發展實務守則」、「道德行為準則」、「董事會議事規則」等，以強化董事會之運作效能及重視誠信經營。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 董事會重要決議均公開於國票金控網站，促進資訊揭露透明度與時效性</li> <li>▶ 制定相關準則禁止行 / 收賄、非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助、不合理禮物款待及其他不正利益之行為</li> <li>▶ 建立公司檢舉制度和保密機制，保護檢舉人不受不當處置</li> <li>▶ 選派員工參與商業賄賂防制、內線交易防制等外部教育訓練，並在內部教育訓練中宣導本公司誠信政策與防範不誠信行為</li> </ul>
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 公司治理評鑑評級及分數較前一年度進步</li> <li>▶ 持續落實全集團教育訓練及宣導</li> <li>▶ 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</li> </ul>
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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</li> <li>▶ 2022 年本公司未發生違反職業道德及誠信文化之情事</li> <li>▶ 2022 年國票金控董監事暨內部主管進修共計參與七場內部及外部訓練</li> </ul>

重大主題	綠色營運
對應章節	環境績效
營運重要性 (正負面衝擊)	2050 淨零排放已成為國際趨勢，台灣也承諾並制定 2050 淨零排放路徑。為應對氣候變遷，透過自身營運減碳措施如節能減碳、節水和垃圾減量可降低營運成本並提升業務韌性，進而對環境和經濟產生正面影響。然而，當企業紛紛大量採購綠電時，將導致綠電市場供應不足，且受到即將上路之碳費機制影響，可能增加營運成本。
政策與承諾	本公司訂有「永續金融政策」，明訂永續金融產品 / 服務、國際倡議參與、營運管理、風險管理及建構永續價值等五大面向，以追求集團永續成長並建構永續發展藍圖，引領本公司及關係企業發展經濟成長與環境保護共存之商業模式，順應聯合國永續發展目標，遵循國際永續金融倡議及主管機關綠色金融相關政策等，透過集團核心業務發揮金融業者形塑永續社會之正向影響力，以落實企業社會責任，提升金融包容性，扶植低碳經濟產業發展與創新。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 採購具環保標章、節能標章、節水標章、綠建材和再生紙等商品</li> <li>▶ 汰換舊燈具為高效省電燈管，並宣導中午暗燈 1 小時</li> <li>▶ 調高空調溫度，保持室內 26°C，並控管加班之空調用電申請</li> <li>▶ 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，有效進行環境議題管理</li> <li>▶ 進行綠電市場評估，計畫在 2023 年第四季開始導入綠電轉供</li> </ul>
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 設定每年須較基準年 2022 年平均減少 2% 的總碳排放量，並於 2030 年達成溫室氣體減量 16% 之短期目標</li> <li>▶ 設定 2050 年達成淨零碳排之長期目標</li> <li>▶ 設定 2023 年用水量和廢棄物較基準年 2022 年總量減少 1% 之目標</li> <li>▶ 根據減碳目標需求規劃導入內部碳定價以利永續轉型</li> </ul>
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 2022 年國票金控集團溫室氣體排放量較 2021 年減少 4.78%</li> <li>▶ 2022 年國票金控集團總耗電量較 2021 年下降 0.57%</li> </ul>

重大主題	員工平等與多元化
對應章節	幸福職場
營運重要性 (正負面衝擊)	國票金控集團持續與各地大專院校保持良好互動，投注心力與資源於新血的培育及養成，並透過公平、合理的薪酬制度穩定人心及網羅優秀人才。
政策與承諾	本集團雇用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，相關員工權益均符合勞動基準法相關法令之規範，且訂有員工各項人事規章作為員工行為之依據。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 依法令標準進用足額身障人員</li> <li>▶ 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</li> <li>▶ 設置多元管道受理員工申訴管道，員工提出申訴時安排立即有效之處置</li> <li>▶ 參考市場薪資行情維持薪資競爭力，以吸引及留住優秀人才</li> </ul>
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 建立與永續績效連結之獎酬計畫，留任永續人才</li> <li>▶ 規劃辦理員工持股信託，增加員工長期留任意願</li> </ul>
評量機制	國票金控自 2018 年起連續五年獲臺灣證券交易所評核納入「臺灣高薪 100 指數」成分股，符合「員工平均薪酬」、「淨利」、「每股淨值」及「員工總薪酬」等關鍵量化指標。

重大主題	法令遵循
對應章節	公司治理
營運重要性 (正負面衝擊)	金融業為高度監理行業，本公司重視並管理各項風險，落實法令遵循管理，確保企業遵循相關業務法令，降低營運風險、受裁罰風險提升經營績效以及社會認同。
政策與承諾	本公司制定法令遵循制度執行準則以及防制洗錢與打擊資恐計畫據以執行，並配合國內外規範適時更新。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 持續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並避免遭致主管機關裁罰</li> <li>▶ 本公司提供多元化且符合科技發展趨勢之法遵 / 反洗錢教育訓練，主題包含國際法令遵循趨勢與借鏡、金融相關法令最新修正之重點、金融詐欺趨勢與交易金流態樣、永續金融與誠信經營、金融資安趨勢、內線交易 / 反賄賂 / 反貪腐法令及案例研討等教育訓練，深根以誠信核心價值的金融文化</li> </ul>
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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，每年定期檢視辦理情形，持續精進落實全集團法遵教育訓練，以確保員工參與，並揭露於永續報告書</li> <li>▶ 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；培育集團員工數位轉型必備能力及數位科技所需的必備技能，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</li> <li>▶ 運用大數據管理，提供客戶有感知的金融服務，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</li> </ul>
評量機制	每年定期召開四次法遵會議及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
營運重要性 (正負面衝擊)	國票金控集團高度重視資訊安全，因近年來金融犯罪和駭客攻擊事件頻頻發生，若員工對於資安的認知不足或軟硬體設備的資安防護能力不夠，可能大幅增加整體營運的風險。透過強化個人資料防護和管理，可降低公司損失，保障客戶權益並提升滿意度，增加信賴。
政策與承諾	國票金控集團為促進關係企業資訊業務與相關資訊資產之安全，發揚自律精神，防範資訊處理作業過程發生影響資訊及系統機密性、完整性及可用性之安全事件，以及確保資訊處理作業能安全有效地運作，係由資訊處負責整體資訊安全規劃及管理，集團旗下之國際票券、國票證券、國票投顧、國票期貨內部亦訂定「資訊安全政策」以茲遵循。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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</li> <li>▶ 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</li> <li>▶ 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</li> <li>▶ 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</li> </ul>
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 配置專職人員、加強教育訓練、增購資安防護軟硬體</li> <li>▶ 深化核心資料保全及營運持續演練</li> <li>▶ 推動導入國際資安管理標準及建置資安監控機制</li> </ul>
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 2022 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</li> <li>▶ 2022 年集團未發生資訊外洩事件</li> <li>▶ 2022 年資安相關教育訓練 5,666 小時</li> </ul>

重大主題	永續金融
對應章節	金融服務
營運重要性 (正負面衝擊)	順應國際永續金融發展趨勢，引導資金流向永續發展相關項目，善盡金融機構核心職能，達成環境、經濟與社會之永續經營。本公司與各子公司皆相當重視投、融資標的永續表現，亦認為將 ESG 相關議題納入投、融資前後之分析及管理能夠有效降低風險。
政策與承諾	本公司為進一步落實盡職治理原則、善盡資產管理者之義務，參考責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)，將環境、社會與公司治理 (ESG) 相關議題納入投資考量，增進公司、股東及客戶之總體利益。為提供公司於承作商業本票保證、承銷業務時執行環境、社會和公司治理 (ESG) 風險控管，子公司依據金控之《永續金融政策》制定《責任金融準則》。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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</li> <li>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</li> <li>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</li> </ul>
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> <li>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</li> <li>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</li> <li>持續開發綠能科技產業相關客戶，如承作儲能系統、太陽能車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</li> </ul>
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022 年投資 15 檔永續發展債券，總計 48.06 億元</li> <li>2022 年子公司國際票券綠電及再生能源產業授信總餘額 171.39 億元</li> <li>2020 年起子公司國際票券連續三年榮獲「優良太陽光電系統 - 光鐸獎」之優良金融服務獎</li> </ul>

重大主題	氣候變遷因應
對應章節	環境績效
營運重要性 (正負面衝擊)	國票金控集團深刻認識到氣候變遷帶來的風險與潛在衝擊，包括極端氣候如淹水、風災等對企業營運的直接衝擊，以及高碳排產業可能因碳費徵收而面臨的轉型風險，進而影響預期信用風險損失金額。然而，隨著企業對氣候風險意識的提升，集團能夠增強核心業務韌性和風險應變能力。
政策與承諾	本公司依照國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 氣候相關財務揭露工作小組 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 建議揭露之框架，訂定治理、策略、風險管理及指標和目標之四大核心構面，以提升整體氣候韌性。
行動方針	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 依氣候相關財務揭露建議書 (TCFD) 架構發布獨立報告書</li> <li>▶ 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</li> <li>▶ 每年度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</li> <li>▶ 針對碳排授信大戶進行轉型風險分析，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</li> <li>▶ 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</li> </ul>
目標訂定	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 導入 PCAF 方法學盤查集團投融资部位財務碳排放量</li> <li>▶ 預計於 2023 年底正式承諾設定科學基礎減碳目標，並綜合規劃集團營運及投融资組合的減碳目標</li> <li>▶ 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</li> </ul>
評量機制	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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</li> <li>▶ 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</li> </ul>



SDGs	與國票金相關之目標	對應章節	國票金策略與作法
 <p>SDG1 終結貧窮</p>	<p>1.4 在西元 2030 年前，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。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 4.1.3 平等使用金融服務政策及推動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 提供弱勢族群到府開戶服務</li> <li>▶ 身心障礙友善措施</li> </ul>
 <p>SDG2 終結飢餓</p>	<p>2.1 在西元 2030 年前，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。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 4.3 集團公益活動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 村里平安箱友善計劃</li> </ul>
 <p>SDG3 健康與福祉</p>	<p>3.4 在西元 2030 年前，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。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 3.1.4 員工權益與福利推動作為與成效</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 補助員工健康檢查</li> </ul>
 <p>SDG4 優質教育</p>	<p>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。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 4.1.1 促進金融知識提升及推動作為</li> <li>▶ 4.2.2 2022 年度公益活動回顧</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 進行弱勢族群金融宣導</li> <li>▶ 支持身心障礙者職涯計劃</li> </ul>
 <p>SDG5 性別平等</p>	<p>5.1 消除所有地方對婦女的各种形式的歧視。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 3.1.1 員工權益與福利的重要性</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 不分性別同工同酬</li> </ul>
 <p>SDG7 可負擔與潔淨能源</p>	<p>7.2 在西元 2030 年以前，大幅提高全球再生能源的共享。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 2.5.2 永續金融推動作為及成效</li> <li>▶ 2.5.3 與永續金融重大主題相關經營業務</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 投資綠能科技產業並屢獲主管機關肯定</li> </ul>

SDG	與國票金相關之目標	對應章節	國票金策略與作法
 SDG8 尊嚴勞動與經濟成長	8.5 在西元 2030 年以前，實現全面有生產力的就業，讓所有的男女都有一份好工作，包括年輕人與身心障礙者，並實現同工同酬的待遇。 8.10 強化本國金融機構的能力，為所有的人提供更寬廣的銀行、保險與金融服務。	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 3.1.1 員工權益與福利的重要性</li> <li>▶ 2.4.3 數位金融推動作為與成效</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 建構完善薪酬福利制度，不分年齡、性別同工同酬</li> <li>▶ 推出數位創新服務並開發金融友善產品</li> </ul>
 SDG9 產業、創新與基礎建設	9.3 提高小規模工商業取得金融服務的管道，尤其是開發中國家，包括負擔的起的貸款，並將他們併入價值鏈與市場之中。	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 2.5.2 永續金融推動作為及成效</li> <li>▶ 4.1.2 促進中小企業發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 投資及融資六大核心戰略產業</li> <li>▶ 提供中小企業授信服務</li> </ul>
 SDG10 減少不平等	10.3 確保機會平等，減少不平等，作法包括消除歧視的法律、政策及實務作法，並促進適當的立法、政策與行動。	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 3.1.1 員工權益與福利的重要性</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 不分性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等，同工同酬</li> </ul>
 SDG13 氣候行動	13.1 強化所有國家對天災與氣候有關風險的災後復原能力與調適適應能力。	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 2.5.2 永續金融推動作為及成效</li> <li>▶ 第五章 環境績效</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 投資綠能科技產業</li> <li>▶ 積極推動營運面節能減碳措施</li> </ul>
 SDG 16 和平正義與公正制度	16.4 在西元 2030 年以前，大幅減少非法的金錢與軍火流，提高失物的追回，並對抗各種形式的組織犯罪。 16.6 在所有的階層發展有效的、負責的且透明的制度。	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 1.6.3 法規遵循及防制洗錢、打擊資恐推動作為與成效</li> <li>▶ 1.3.2 公司治理架構與政策</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 修訂防制洗錢及打擊資恐之相關作業辦法</li> <li>▶ 持續強化公司治理</li> </ul>

我們重視各利害關係人所關注的議題，同時結合國票金控企業社會責任政策及原則，從而擬定具體行動方案，以提升及改善企業永續績效。我們提供多元的溝通管道及資訊揭露媒介，與利害關係人保持良好的對話與溝通。

利害關係人	受影響議題	溝通管道
 股東	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 風險管理</li> <li>▶ 公司治理與誠信文化</li> <li>▶ 法令遵循</li> <li>▶ 資訊安全與客戶隱私</li> <li>▶ 永續金融</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 每年定期召開股東會</li> <li>▶ 不定期於公開資訊觀測站及公司網站公開資訊</li> <li>▶ 投資人聯絡窗口及服務信箱</li> </ul>
 主管機關	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 風險管理</li> <li>▶ 公司治理與誠信文化</li> <li>▶ 法令遵循</li> <li>▶ 永續金融</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 定期法規查核</li> <li>▶ 協助相關規範制定</li> </ul>
 員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 風險管理</li> <li>▶ 公司治理與誠信文化</li> <li>▶ 法令遵循</li> <li>▶ 員工平等與多元化</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 直接與主管溝通</li> <li>▶ 內部提案</li> <li>▶ 定期召開勞資會議</li> <li>▶ 定期或不定期績效考核</li> </ul>
 客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 風險管理</li> <li>▶ 公司治理與誠信文化</li> <li>▶ 法令遵循</li> <li>▶ 資訊安全與客戶隱私</li> <li>▶ 永續金融</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 客戶服務專線及電子郵件信箱</li> <li>▶ 定型化契約</li> <li>▶ 不定期辦理客戶聯誼活動</li> </ul>
 社區居民 / 公益團體	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 誠信經營</li> <li>▶ 社會公益</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 透過財團法人國票社會福利慈善基金會</li> </ul>
 信評團體 / 同業	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 風險管理</li> <li>▶ 公司治理與誠信文化</li> <li>▶ 法令遵循</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 參與外界評比</li> <li>▶ 參與研究計畫、研討會</li> <li>▶ 不定期於公開資訊觀測站及公司網站公開資訊</li> </ul>

註：有關溝通管道未明示定期者，則溝通頻率為不定期。



# Chapter 1 公司治理

1.1 | 關於國票金

1.4 | 風險管理

1.2 | 經營績效

1.5 | 誠信文化

1.3 | 公司治理

1.6 | 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐



聯合國永續發展目標 (SDGs)	2022 年永續績效
	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ 第九屆公司治理評鑑結果 (評鑑年度 2022 年度)，雖僅列為全體受評上市公司之 21% 至 35%，惟分數較前一年進步。</li> <li>✦ 2022 年底共有 4 席獨立董事，佔所有董事席次 30.8%，優於法令規定。</li> <li>✦ 董事會董事平均親自出席率約 98%。</li> <li>✦ 國票金控集團防制洗錢及打擊資恐之教育訓練共約 574 人次受訓，受訓時數約 4,727 小時，取得研習證書人數 251 人。</li> </ul>

## 1.1 | 關於國票金 |

### 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	資產總額	358,338,860 仟元
成立日期	2002 年 3 月 26 日	員工人數	1,584 人
總部地址	104 臺北市中山區樂群三路 128 號 17 樓	產業別	金融業
資本額	34,473,840 仟元	股票代號	2889

### ➤ 經營活動簡介

#### 💡 國票金融控股股份有限公司

國票金融控股股份有限公司 (以下簡稱「國票金控」) 旗下事業包含票券、證券、投顧、期貨與創投等相關事業，於 2020 年與日本樂天集團合資設立純網路銀行樂天國際商業銀行，跨入銀行領域。除配合監理開放進程與內部策略規劃，推動如財富管理、房屋貸款等純網銀業務外，國票金控未來仍將持續研擬金融機構多元整併方案，尋找合適之併購標的，以拓展金控業務版圖及營運規模，以提供客戶更多元金融服務，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」) 為臺灣主要成立的票券公司，主要營運項目為商業本票之承銷、簽證、保證及背書，以及國庫券、可轉讓銀行定期存單、承兌匯票、商業本票、政府債券及公司債之買賣及金融債券之買賣、簽證及承銷。目前在全臺灣各重要地區共設有 9 個營業據點。

#### 💡 國票綜合證券股份有限公司

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

### 💡 國票創業投資股份有限公司

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

### 💡 國票證券投資顧問股份有限公司

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

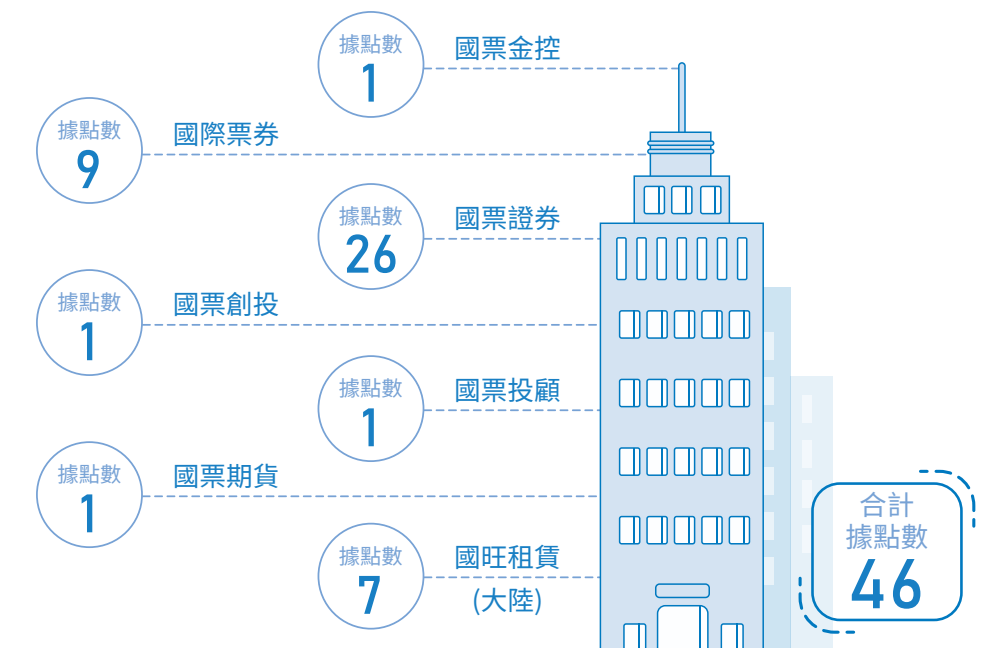
### 💡 國票期貨股份有限公司

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

### 💡 國旺國際融資租賃有限公司

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

## ➤ 2022 年底 國票金控集團主要據點數



## 1.1.2 重要大事紀



### 1.1.3 參與外部組織

公司	公會 / 協會名稱	加入時間	參與方式	在公協會佔有之席位別
國票金控	臺北市銀行商業同業公會	2002	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	2002	定期參加會議	監事 1 席
	中華民國股權投資協會	2010	定期參加會議	理事 1 席
	中華民國工商協進會	2011	定期參加會議	會員 1 席
	臺北市租賃商業同業公會	2012	定期參加會議	理事 1 席
	臺灣董事學會	2012	定期參加會議	會員 1 席
	兩岸企業家峰會	2013	定期參加會議	會員 1 席
	桃園市上市 (櫃) 企業聯合會	2016	定期參加會議	會員 1 席
	中華民國三三企業交流會	2019	定期參加會議	會員 1 席 代表人 - 魏啟林
	中華民國公開發行公司股務協會	2020	定期參加會議	理事 1 席 股務研究小組委員 1 席
國際票券	中華民國票券金融商業同業公會	2002	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
	臺北市銀行商業同業公會	1979	定期參加會議	顧問 1 席
	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	1983 <sup>註</sup>	定期參加會議	會員 1 席
	中華民國證券商業同業公會	1998	參與債券及財富管理委員會	會員 1 席
	金融監督管理委員會金融資安資訊分享與分析中心	2018	資訊交流	會員 1 席
國票證券	中華民國證券商業同業公會	1998	定期參加會議	會員 3 席、監事 1 席
	中華民國期貨業商業同業公會 (期貨 IB)	1998	定期參加會議	會員 2 席
	中華民國期貨業商業同業公會 (期貨自營)	2007	定期參加會議	會員 2 席、理事 1 席
	中華民國證券投資信託暨顧問業務商業同業公會	2008	定期參加會議	會員 1 席



公司	公會 / 協會名稱	加入時間	參與方式	在公協會佔有之席位別
國票創投	中華民國創業投資商業同業公會	2004	定期參加會議	會員 1 席
	臺灣工商企業聯合會	2012	定期參加會議	會員 1 席
	臺灣陽光關懷協會	2014	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	2000	參加會員大會	會員 3 席
國票期貨	中華民國期貨業商業同業公會	1995	參加會員大會 定期參加會議	常務理事 1 席，會員代表 7 席 (經紀 5、自營 1、顧問 1)、委員會 (13 個委員會委員、一個委員會召集人)
	臺灣期貨交易所	1997	定期參加會議	結算委員會委員
	臺灣金融服務業聯合總會	2015	定期參加會議	會員
	金融資安資訊分享與分析中心	2020	定期參加會議	會員
	中華民國證券商業同業公會	2022	參加會員大會	會員

註：該會 1983 年成立，國際票券加入甚早，惟確切日期現無記錄。

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

## 1.2 | 經營績效 |

### 1.2.1 經營策略及成果

本公司自成立以來就秉持著「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，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，茲將 2022 年子公司之營運結果說明如下：

國際票券 2022 年儘管票券業務規模增加，惟債券業務受全球升息影響，造成買賣操作利益以及養券收入下滑，2022 年度稅後淨利 17 億 7,686 萬元。

國票證券 2022 年因主要國家啟動升息循環，導致全球主要股市走弱，台股也無法倖免，加權股價指數及櫃買指數跌幅逾 2 成，台股日成交金額亦大幅縮減，影響國票證券各項業務收入，2022 年度稅後淨利 8 億 9,799 萬元。

國票創投 2022 年度投資產業以半導體、電機機械與傳產類股之比重較高，2022 年底有價證券投資金額為 12 億 306 萬元 (未包含採權益法之長期投資 13 億 2,913 萬元)，受全球資本市場大幅波動影響，台股相應走弱，致國票創投在資本市場之表現不如預期，惟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 1,525 萬元，國票創投全年度稅後淨損 5 億 456 萬元。

## 1.2.2 經營實績

單位：新臺幣仟元

項 目	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年
淨收益	6,975,029	8,570,151	10,163,867	5,832,566
營運成本	3,403,737	3,827,410	4,668,112	3,581,157
本期淨利	3,008,250	3,734,919	4,605,050	1,654,314
員工平均收益額	4,568	5,569	6,474	3,682
員工平均獲利額	1,970	2,427	2,933	1,044
員工福利費用	2,218,116	2,682,234	3,297,935	2,428,233
每股盈餘 (元)	0.92	1.12	1.30	0.41
淨值報酬率 (%)	7.92	9.05	10.60	3.83
純益率 (%)	43.13	43.58	45.31	28.36
納 (退) 稅金額	747,659	881,006	1,167,564	1,189,310
每股現金股利 (元)	0.65	0.65	0.65	0.65
每股股票股利 (元)	0.17	0.35	0.50	0.5
支付政府之稅款 <sup>註 1</sup>	706,369	832,816	1,102,509	1,118,526
支付出資人的款項 <sup>註 2</sup>	1,268,939	1,851,242	1,876,213	1,948,381
社區投資 <sup>註 3</sup>	3,110	3,204	9,739	8,111

資料來源：國票金控經會計師查核簽證之 2022 年合併財務報表

註 1：支付政府之稅款包括所得稅、營業稅、證券交易稅等

註 2：支付出資人款項為實際利息及股利支出

註 3：社區投資為本集團暨子公司 2022 年度捐贈金額

## 1.3 | 公司治理 |

### 1.3.1 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。

本公司已於 2019 年增設公司治理處，設置公司治理主管及公司治理人員，專責辦理公司治理相關事務，並已完成訂定各項關於公司治理之內部規章，2021 年修訂公司治理規章包括「股東會議事規則」、「董事選舉辦法」、「薪資報酬委員會組織規程」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，並以同步申報英文重大訊息、建置內容包含財務、業務及公司治理資訊之英文公司網站等措施，用以提高公司英文資訊之揭露比率，提升公司資訊透明度。

本公司第九屆（評鑑年度 2022 年度）公司治理評鑑結果，列為全體受評上市公司之 21% 至 35%。雖整體排名列後，惟總分較去年為高。日後，本公司仍將持續配合主管機關之監理趨勢，依據公司評鑑治理指標之指導原則及主管機關對於「公司治理 3.0」之規劃，持續提升本公司之公司治理效能。

### 1.3.2 公司治理架構與政策

我們深刻認知金融業是一個以信任為本的行業，所以國票金控的公司治理政策是以創造良善的公司治理文化與環境，協助董事會發揮效能引領公司創造股東的最大利益，並同時善盡公司對於社會的企業社會責任為最高指導原則。

國票金控董事會在強化董事會運作、維護股東權益、加強內部風險管理、提升資訊透明度以及落實企業社會責任各方面通過政策後，各單位即依照各自的職責，落實各項重要的公司治理政策，並將此良好的公司治理文化內化成公司文化的一環。

國票金控已訂定公司治理相關規章列示如下：

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

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

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



國票金控於總經理轄下設置「公司治理主管」一職，設置「公司治理處」作為公司治理及誠信經營的專責單位，用以協助董事會推動金控及轄下各子公司建置完善之公司治理架構，以保障股東權益、強化董事會職能並確保公司治理政策的執行。

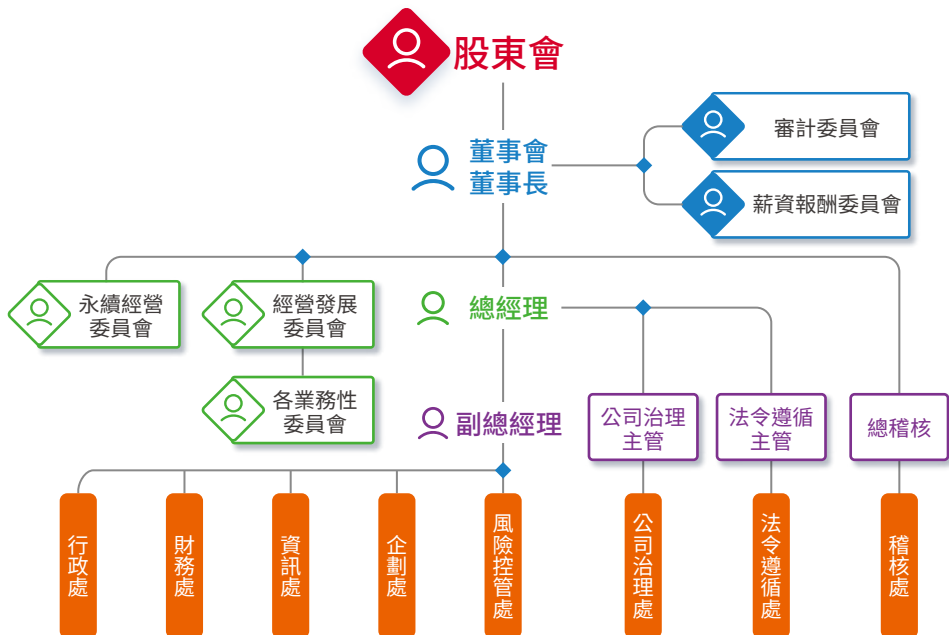
公司治理人員之主要工作項目包括 ( 1 ) 提供董事執行業務所需之資料、( 2 ) 協助董事遵循法令、( 3 ) 依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜。

本公司於組織規程明訂各單位職掌，明確劃分人員、資產及財務之管理權責，同時與各子公司簽訂揭露客戶資料保密協定，以確保客戶資料之隱私權。

### ➤ 公司治理架構

董事會為公司實質推動公司治理之最高決策層級，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。為提升董事會運作效率及管理監督之功能，國票金控董事會下設立審計委員會及薪資報酬委員會，定期向董事會報告其活動和決議，以協助董事會履行其監督職責。另為旗下投資之事業經營績效及管理所需，乃依公司章程第二十七條規定設經營發展委員會，該委員會隸屬於董事會，用以規劃中長期營運發展、資本及中長期資金之運用、審議關係企業營運目標及預算、督導關係企業經營績效、議決業務性委員會重大擬議事項及協調或審議其他有關關係企業間重大經營事項等事宜。

國票金控之組織架構及權責亦劃分明確，除獨立之法令遵循主管及總稽核外，自總經理下細分為不同事務處。為確保企業運作獨立性與公正性，董事長、法令遵循主管及總稽核並未兼任行政職位。現行各單位權責說明請詳見國票金控 2022 年年報。



## 國票金控董事會與功能性委員會運作情形

會議組織	核定層級	2022 年度會議次數	平均親自出席率 (不含委託出席)
董事會	董事會	12	98.08%
審計委員會	董事會	5	95.00%
薪資報酬委員會	董事會	6	100.00%

### 1.3.3 功能性委員會

#### 審計委員會

審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行有關會計、稽核、財務報導流程及財務控制上的品質和誠信度。

##### 年度工作重點：

- 審閱財務報告：包括本公司董事會造送 2022 年度營業報告書、合併財務報表及盈餘分配議案。
- 評估內部控制系統之有效性：審計委員會評估公司內部控制系統的政策和程序（包括財務營運風險管理、法令遵循等控制措施）之有效性，並審查了公司稽核部門、簽證會計師以及管理階層的定期報告。
- 審議證券交易法第十四條之五應經審計委員會同意事項。

#### 薪資報酬委員會

薪資報酬委員會之職掌為訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。薪資報酬委員會之建議應提交董事會討論。

- 國票金控為擴大專業人才的參與，由獨立董事陳淑娟擔任薪資報酬委員會之召集人，另委任獨立董事陳惟龍先生及許嘉棟先生為薪資報酬委員會之委員，期藉由外部、獨立之專家參與薪酬決策，更能使董事、經理人之薪資報酬更臻合理、公平。
- 薪資報酬委員會成立迄今，已對董事及經理人薪酬給付提供專業意見並作成多項重要決議，期能為公司建立良好的薪酬及考核制度，進而提升公司營運績效。

## 集團 2022 年總經理與員工平均薪酬比例

2022 年總經理薪酬與員工 (非擔任主管) 平均薪酬比例	2022 年總經理薪酬與員工 (非擔任主管) 中位數薪酬比例
9.27 倍 ~13.9 倍	12.87 倍 ~19.31 倍
2022 年員工 (非擔任主管) 薪酬平均金額	2022 年員工 (非擔任主管) 薪酬中位數
1,079,000 元	777,000 元
總經理薪酬增 (減) 幅與員工薪酬增 (減) 幅中位數比例	
183.00%	

註 1：上表依循臺灣證券交易所「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明」之相關規定辦理。

註 2：本公司及合併個體中屬「金融控股公司法第 4 條」所訂定之本國票券、證券及銀行子公司非擔任主管職務之全時員工人數，111 年度共 1,440 人，相較 110 年度之 1,411 人，增加 29 人。

### 1.3.4 董事會架構

#### ► 董事會組成與職責

國票金控致力於提升公司治理之成效，章程明定獨立董事之席次、資格條件及選任方式。董事會由 13 席董事所組成，為提升公司治理，增加獨立客觀營運建議，2022 年底共有 4 席獨立董事，佔所有董事席次 30.8%，優於法令規定。董事任期為三年，選任依董事選舉辦法進行。

董事會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。為妥善執行監督，董事會下設立審計委員會及薪資報酬委員會，協助董事會履行其監督職責。同時為更有效推動公司治理作業，董事會已訂定各項公司治理作業及相關規範，包括訂定「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」及「永續發展實務守則」等各內部規章，上述守則皆已公布於國票金控網站。

董事會的職責亦包括策略性指導，透過定期召開董事會，了解及評估經營團隊經營績效，並就經營團隊所提出之策略，進行討論及方向指導。董事會至少每二個月召開一次，2022 年間董事會召開次數為 12 次，董事平均出席率 (不含委託出席) 達 98.08%，足見董事會與經營團隊保持密切溝通。董事會重要決議皆置於國票金控網站，以促進資訊揭露之透明與時效性。另外，針對董事之利益迴避，國票金控訂有明確規範，包括「道德行為準則」防止利益衝突、以及「董事會議事規則」要求董事對於會議之事項，與其自身或其代表之法人有利關係者，應於當次董事會說明該利害關係之重要內容；有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

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

## ► 董事會多元組成背景

### 💡 董事多元化政策

- 本公司業已訂定公司治理實務守則，其中第 14 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。
- 本公司董事會成員之組成，經過金融監督管理委員會之審視，為落實本公司董事會成員之多元化，本公司董事不以性別、年齡為限，而以專業素養及投注心力為組成考量。第七屆 13 席董事席次中有 2 席女性董事，董事會平均年齡 59 歲，年齡分布為 41~50 歲 4 位、51~60 歲 3 位、61~75 歲 6 位；其中博士 3 位、碩士 6 位、大學 / 專科 4 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；此外，本公司亦注重董事會成員組成之性別平等，未來將朝向各性別董事席次超過三分之一之目標努力。

董事姓名	項目 多元化核心	性別	任期(年)	董事／獨立董事	營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	產業知識	國際市場觀	法律背景
魏啓林		男	12.5	董事	○	○	○	○	○	○	
蔡紹中		男	2.5	董事	○	○	○	○	○	○	
陳正林		男	2.5	董事	○	○	○	○	○	○	
施正峯		男	2.5	董事	○	○	○	○	○	○	
楊承義		男	1.83	董事	○	○	○	○	○	○	
陳冠舟		男	11.25	董事	○	○	○	○	○	○	
魏憶龍		男	16.5	董事	○	○	○	○	○	○	○
洪惠卿		女	2.3	董事	○	○	○	○	○	○	
蔡佳平		男	1.5	董事	○	○	○	○	○	○	
饒世湛		男	2.5	獨立董事	○	○	○	○	○	○	
陳淑娟		女	2.5	獨立董事	○	○	○	○	○	○	
吳青松		男	8.5	獨立董事	○	○	○	○	○	○	
陳惟龍		男	2.5	獨立董事	○	○	○	○	○	○	○



## ► 董事會成員及管理階層之接班規劃

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

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

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

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

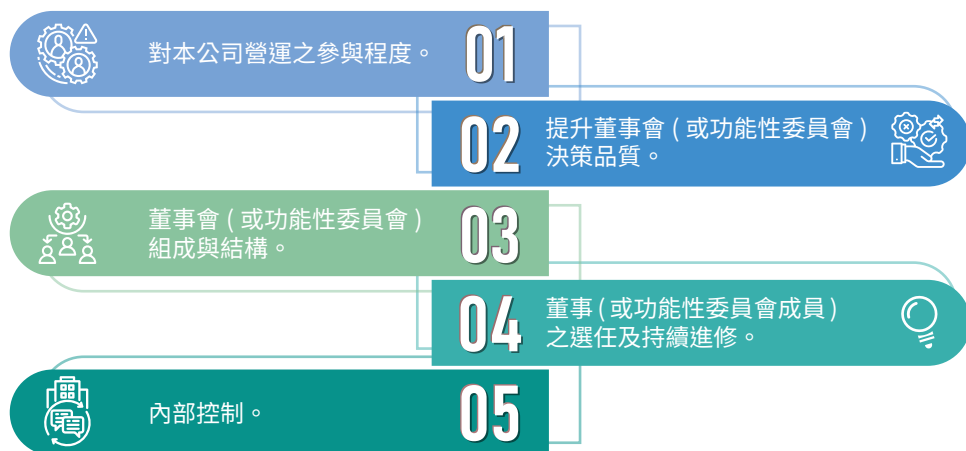
「人才是公司最重要的資產」，本公司長年推動以職能導向的人才策略，並以此為本，擘畫各類專業與管理訓練課程。近年來，更進一步結合全球知名領導力測評工具，全面檢視各業務、各功能與各級別管理人才領導潛力與特質，以掌握激勵個人向上發展的驅動因子。同時亦辦理各級人才發展委員會，盤點人員績效、潛力，以完善討論、規劃客製化的職涯發展藍圖，藉由在職訓練、專案指派或跨國家、跨業務、跨功能的輪調歷練，精準挹注資源，搭建完整的潛力人才庫。

## ➤ 董事會績效評估

為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，本公司已於 2016 年訂定「董事會績效評估辦法」，以茲遵循。

董事會及功能性委員會每年應依據「董事會績效評估辦法」所定之評估程序及評估指標執行績效評估。應至少每 3 年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次，並應於次一年度三月底前將董事會及功能性委員會績效評估結果提報董事會。

💡 董事會暨功能性委員會績效評估衡量項目至少包括下列五大面向：



💡 董事成員績效評估衡量項目則至少包括下列六大面向：



評分標準則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。

本公司於 2020 年 11 月委任社團法人中華公司治理協會執行 2020 年度外部董事會暨功能性委員會效能評估 ( 期間 2019/11/1-2020/10/31 )，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 2021 年 1 月 4 日出具評估董事會效能評估報告。該報告針對本公司延攬經驗豐富的專業人士擔任獨立董事、董事長透過董事會前座談會提高議事效率、主動邀請外部獨立機構協助評估等作為予以肯定，有助於董事會職能之有效發揮及公司治理之進一步落實。有關相關建議事項和預計採行措施，本公司也已呈送最近期董事會及各功能性委員會報告，建議如下：

項次	建議	預計採行措施
1	貴公司內部稽核主管之績效係由董事長負責最終考核。建議貴公司內部稽核主管之績效考核，參酌審計委員會之意見，以強化內部稽核之獨立性及審計委員會對內部稽核之督導職能。	視狀況研議修訂本公司「職員考績辦法」
2	建議貴公司以金管會發布之「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」為本，參照公司階段性發展策略及董事會定位，擬定超前部署之公司治理行動方案，並提報至董事會討論，完整地展現貴公司提升公司治理之企圖心。	公司治理處針對「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」相關方針做成分析報告，並已於呈奉核可後，轉知各單位主管研議
3	建議貴公司薪資報酬委員會定期檢討董事及經理人薪資報酬之政策、制度、結構與標準，且將督導高階經理人之發展、培訓及繼任計畫列入薪酬委員會組織規程，並定期檢視其執行情形。	將針對建議事項逐步研議執行

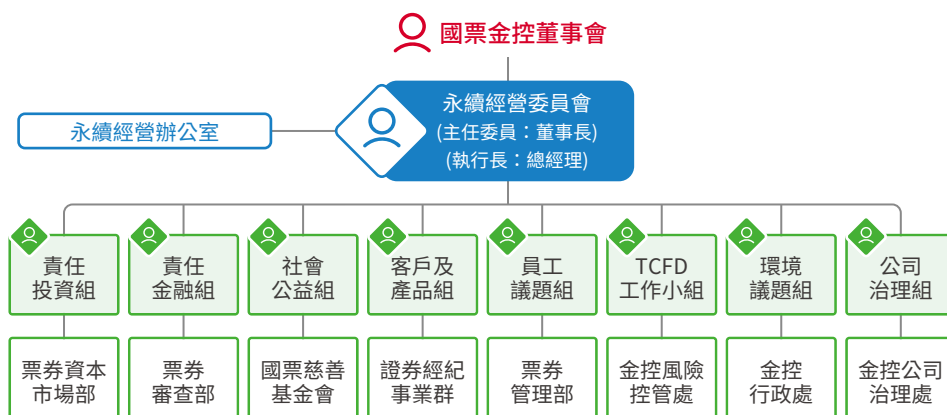
2022 年度本公司採內部自評方式辦理董事會、個別董事成員、審計委員會、薪資報酬委員會之績效評估，自評結果均為「優」，顯示董事及各功能性委員對於董事會及各功能性委員會運作之效率與效果均有正面評價，整體運作狀況尚屬良好，後續將持續精進董事會及各功能性委員會之運作效能，並將個別董事績效評估結果作為訂定董事酬勞及下屆董事提名續任之參考；有關 2022 年度董事會及各功能性委員會績效評估結果，已提報本公司 2023 年 3 月 13 日董事會，並依照規定於 3 月底前申報至公開資訊觀測站。



### 1.3.5 永續治理架構

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

永續經營委員會由國票金控董事長擔任主任委員，負責督導永續委員會之運作、召開會議及擔任主席，並由金控及各子公司總經理擔任副主任委員，其職責包括評估、監督及管理集團整體永續及氣候議題，並制訂決策。永續經營管理委員會下設置八大工作小組，由單位主管擔任工作小組組長，定期召開永續經營委員會及執行小組會議，並向董事會報告企業永續目標、執行情形與成效。以每年召開二次會議為原則，必要時得召開臨時會議，2022 年度共召開 4 次會議。



組織	主席 / 組長	開會頻率	氣候議題角色
董事會	董事長	每二個月一次	氣候變遷議題最高治理單位
永續經營委員會	董事長	每年兩次以上	隸屬董事會，負責推動永續發展與氣候變遷行動的核心單位
永續經營委員會下設永續辦公室	總經理	每季至少召開一次工作會議	<ul style="list-style-type: none"> <li>針對永續及氣候相關專案追蹤執行進度，每季至少召開一次工作會議</li> <li>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</li> </ul>
永續經營委員會工作小組	各單位高階主管	不定期召開	<ul style="list-style-type: none"> <li>「環境議題小組」：主要負責管理公司營運所造成的環境影響，並推動使用再生能源、範疇一與範疇二溫室氣體盤查及減量</li> <li>「責任金融小組」：負責管理集團投、融資相關氣候策略訂定及執行</li> <li>「TCFD 小組」：負責辨識、管理集團各業務之氣候相關風險與機會，並協調各子公司推動氣候風險相關專案</li> </ul>

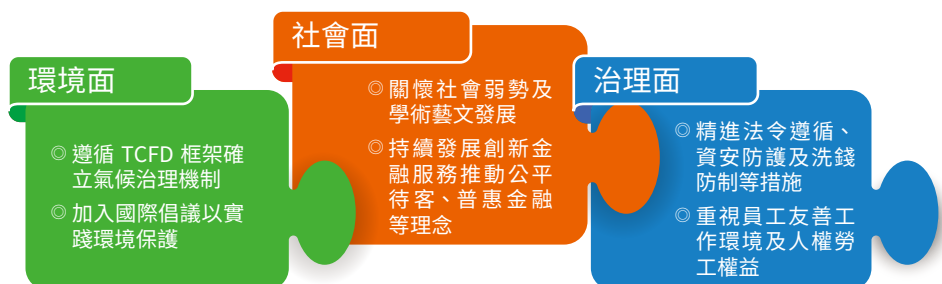


<p>2022 年 國票金控董事進修 永續相關課程</p>	<p>淨零趨勢 - 董事會 ESG 決策的實務觀察講師</p>
<p>2022 年 董事會氣候相關議案</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 初步研議主要 ESG 關鍵議題情形</li> <li>▶ 訂定公司「永續金融政策」，建構永續發展藍圖</li> <li>▶ ESG 及氣候議題推動規劃 ( 包括分析工具、依循準則 )：TCFD 氣候相關財務揭露進度、ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統之實體審查及認證</li> <li>▶ 本公司與集團「溫室氣體盤查時程規劃」：配合金管會「上市櫃公司永續發展路徑圖」，規劃溫室氣體盤查及驗證</li> <li>▶ 審議並監督集團氣候相關風險管理政策之訂定、執行成效</li> </ul>

## ➤ 永續金融願景

國票金控集團長久以來秉持著「誠懇相待、講求效率、領先創新」的經營理念，除創造公司價值，追求客戶、股東及員工之最大利益外，亦深刻意識到氣候變遷帶來的風險與潛在的衝擊，更具體的行動方案來回應所辨別之氣候風險與機會。

面對日益嚴峻的氣候變遷風險，國票金控將其視為挑戰，同時也是金融轉型的契機；作為綠能融資領航者，國票金控集團對於永續金融發展不遺餘力，自願遵循責任銀行原則 ( PRB ) 及責任投資原則 ( PRI )，並在投融資決策上納入 ESG 風險評估因子，增進公司、股東及客戶之總體利益。繼 2022 年開始導入氣候相關財務揭露建議 ( TCFD ) 架構後，國票金控將首次出具 TCFD 報告書，預計於 2023 年簽屬 TCFD 倡議成為支持者。盤點及辨識營運活動可能面臨之風險及其措施。為落實永續實踐，國票金控訂定內部減碳目標，並預計於 2023 年底簽署科學基礎減量目標倡議 ( SBTi )，將投融資部位依照碳會計金融聯盟 ( PCAF ) 建議之方法學進行盤查以制定科學化減碳路徑，展現國票金控集團 2050 淨零排放之決心。



以「引領永續轉型」、「接軌國際趨勢」策略兩大主軸，國票金控順應永續金融發展，發揮自身於綠能融資市場的影響力引領綠色能源轉型，透過集團核心業務發揮金融業者形塑永續社會之正向影響力，扶植低碳經濟產業發展與創新，並持續對標國際最佳實務，致力實踐經濟與環境永續發展之願景。

💡 2022 年永續金融投入情形如下：



### 1.3.6 內部控制與稽核

#### ➤ 內控制度

國票金控持續推動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。

#### 第 1 道防線

業務單位及支援單位，就各項營運活動所產生的風險，採取適當管理程序，以確保風險被適當控管。

#### 第 2 道防線

為法令遵循、風險控管單位，訂定整體風險管理政策協助及監督第一道防線管理程序之執行情形。

#### 第 3 道防線

為內部稽核單位，負責就內部控制與風險管理制度進行獨立查核及評估，並適時提供改進建議。

## ► 內稽制度

國票金控為確信有效的內部控制制度，建立總稽核制，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；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，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據；同時對內、外部查核所提缺失或內部控制制度聲明書所列應加強辦理改善事項持續追蹤覆查，並列為對各單位獎懲及績效考核之重要項目。

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

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

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

### 💡 2022 年內部稽核制度執行情形如下：

執行方案	個別舉辦次數
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、就近期檢查關注事項提出常見缺失態樣跨部門會議	6
一般、專案業務稽查	12
金融檢查報告意見追蹤覆查	12
內部稽核意見追蹤覆查	12

## ► 吹哨檢舉機制

為建立吹哨檢舉機制，本公司訂定「檢舉案件處理辦法」，設置獨立之專線電話、傳真、電子郵件信箱等檢舉管道，由獨立稽核處負責檢舉案件之受理及調查，對案件之相關人員均予以保密，以健全本公司申訴溝通管道及有效處理舉報事宜。檢舉案件經查證屬實者，依相關懲處規定辦理，若屬重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，則依通報作業程序處理。

### 2022 年檢舉制度及案件辦理情形

辦理情形	辦理次數	
未具名者透過傳真專線檢舉子公司執行業務有違規情事，惟陳述內容尚可供查證方向，稽核處爰依本公司檢舉案件處理辦法之規定受理調查。	0	2022 年稽核處未接獲檢舉事件。 稽核處每年於公司內網公告檢舉制度應注意事項，並對同仁辦理教育訓練同時進行檢舉制度宣導。
檢舉調查報告建議事項追蹤覆查	0	
檢舉制度宣導及教育訓練	2	
涉及貪腐行為	0	



## 1.4 | 風險管理 |

### 1.4.1 風險管理重要性

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

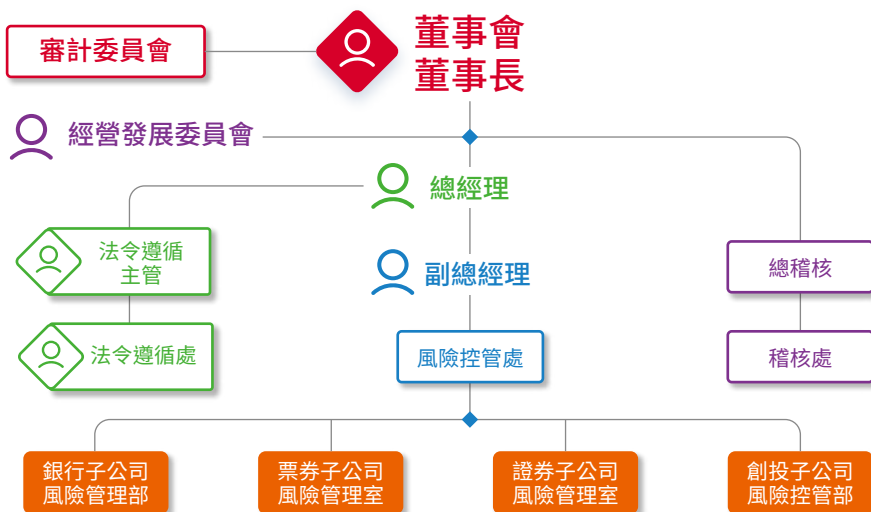
### 1.4.2 風險管理組織架構與政策

#### ➤ 國票金控風險管理組織架構

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

風險管理相關單位	功 能
審計委員會	負責監督內部控制之有效實施及公司存在或潛在風險之控管
經營發展委員會	營運發展及資金規劃
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

💡 國票金控風險管理組織架構圖如下：



💡 集團內公司風險管理單位配置如下：

公司別	風險管理單位名稱	風管專職人員人數
國票金控	風險控管處	5
國際票券	風險管理室	2

公司別	風險管理單位名稱	風管專職人員人數
國票證券	風險管理室	7
國票創投	風險控管部	1

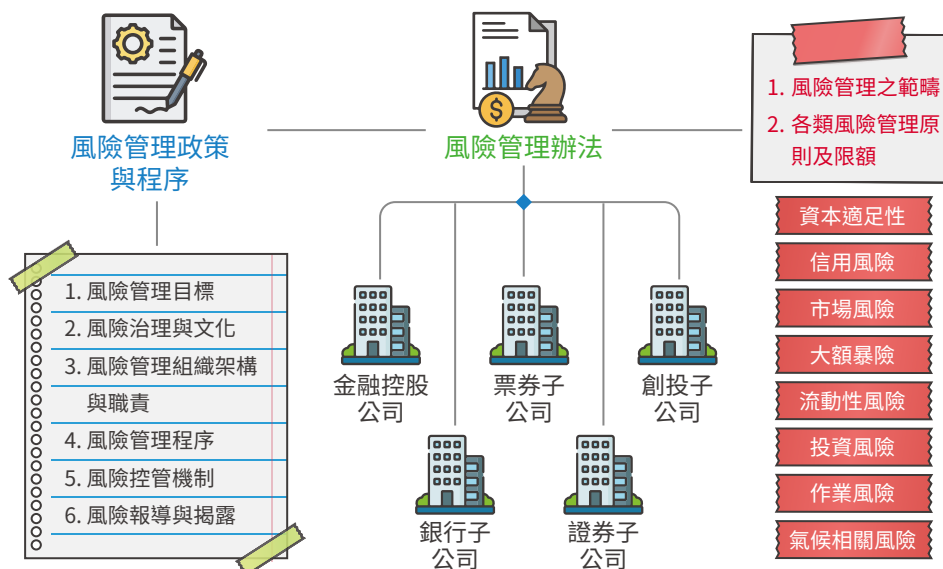
## ➤ 風險管理政策

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

### 1.4.3 風險管理程序

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

💡 集團風險管理機制如下：



### 1.4.4 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、利害關係人交易風險、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：

#### (1) 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。

#### (2) 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。

#### (3) 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。

#### (4) 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。

#### (5) 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。

#### (6) 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。

#### (7) 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。

#### (8) 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。



### 1.4.5 氣候變遷風險之因應

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

本公司認為氣候相關財務揭露有助於金融市場穩定，故遵循 TCFD 框架逐步確立氣候治理機制。為能有效達成目標，本公司已於 2022 年 11 月修訂《風險管理辦法》，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。於議題面向的選擇上，將政策和法規、市場、技術、聲譽、實體風險、轉型風險等面向的氣候議題納入考量；氣候機會考量的面向則包含資源效率、產品和服務、市場及韌性。

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。

### 1.4.6 資訊風險管理

國票金控集團為強化資訊風險管理，建立安全及可信賴的資訊系統，確保資料、系統、設備及網路安全，以符合資訊安全相關規定，內部訂定「資訊安全政策」，以因應各類資安威脅如 DDoS 攻擊、勒索病毒、個人資料保護、資料外洩及天然災害所引起的損失，以降低對公司營運之衝擊，相關管理措施如下：

- 📖 建置與電信業者合作 DDoS 防護機制。
- 📖 資料傳遞、管理及銷毀進行妥善處理。
- 📖 重要資料建置備援機制並定期回復演練。
- 📖 定期進行個資盤點處理含個資資料建置加密及保護機制。
- 📖 建立「國票金控集團資安管理應變小組」以利集團內各子公司通報資安事件及應變處理。
- 📖 進行網站滲透測試、電子郵件社交工程演練及網路設備伺服器弱點掃描與修補作業。
- 📖 加入「F-ISAC (金融資安資訊分享與分析中心)」收集資安技術、情報分享及主管機關資訊安全政策宣導，達到資安聯防之目的。



## 1.5 | 誠信文化 |

### 1.5.1 誠信文化重要性

誠信倫理文化是企業永續發展的基石，金融業為與人建立信賴關係之行業，經營首重誠信文化。若失去客戶的信賴，則對公司營運將產生重大負面影響，因此國票金控集團極度重視誠信文化。為了形塑誠信經營之企業文化及健全公司之發展，我們已參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定國票金控「誠信經營守則」。此外，亦指定隸屬於總經理之「公司治理處」為推動企業誠信經營之單位，確保誠信經營之落實，並定期向董事會報告執行情形，以帶動從上而下都重視誠信文化的共識，希望能將誠信文化內化於每一位同仁的日常行為中，讓國票金控集團每一位同仁都能以誠信待人，使國票金控集團成為客戶及社會所信賴的金融機構。

### 1.5.2 誠信經營的實務運作

國票金控一直秉持著正派經營的理念，自董事會成員、監察人、經理人及公司受雇同仁等皆被嚴格要求遵守誠信經營守則。守則內規定執行業務之過程中，皆不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益，且訂定懲戒及檢舉管道嚴格控管。

### 1.5.3 道德行為規範

國票金控集團均奉行廉潔、透明及負責之經營理念，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以公平與透明之方式進行商業活動，為績極有效落實誠信經營之理念，業已建立之內部規範及運作方面如下：

- ✎ 集團內部各重要子公司制定「道德行為準則」，將董事、經理人及員工納入規範，禁止行 / 收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、禁止不合理禮物及款待或其他不正當利益，如有違反者，視情節輕重依本公司「員工工作規則」議處。集團各公司訂有各自的員工工作規則或內部規範，明訂員工有絕對保守公司機密之義務、不得利用職務上之關係收受他人餽贈及邀宴，員工除經辦公司有關業務外，對外不得擅用公司名義。此外，每一位同仁須簽署保密協定，以作為自我約束。
- ✎ 董事會與管理階層並積極落實誠信經營，於內部管理及外部商業活動中確實執行。董事會更擔負善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，隨時檢討其實施成效並持續改進。本公司及相關董事、經理人、受僱人與實質控制者，對政黨或參與政治活動之組織或個人直接或間接提供捐獻，符合政治獻金法及公司內部相關作業程序，不得藉以謀取商業利益或交易優勢。
- ✎ 各子公司經營業務應秉持忠實誠信原則，謀求客戶之最大利益，嚴禁誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。於商業往來前，應考量代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易。

- 建立公司檢舉制度，訂定保密機制，針對被檢舉對象指派適當之受理專業人員，並對檢舉人皆採取保護相關措施，不因檢舉而遭受不當處置。而國票金控集團各公司內部為建立有效之檢舉管道及處理程序，並確保檢舉人之相關權益及避免惡意檢舉影響公司之士氣與團結，已訂定「檢舉案件處理辦法」作為遵循。
- 加強資訊揭露：本公司已架設中英文網站，其網址為 <http://www.ibf.com.tw>，常定期或不定期提供財務及業務等相關資訊。本公司亦依法於「公開資訊觀測站」申報公司各項財務業務資訊及公司治理運作情形，以落實資訊之公開與透明化。此外，本公司更領先同業，定期於本公司網站對外公開揭露所有捐贈事項，以避免不當利益輸送。

### 1.5.4 供應商管理準則

本公司為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之承諾，除建立企業社會責任實務守則外，特訂定「供應商管理準則」，明訂本公司遴選供應商時，應考量供應商之道德規範，包括但不限於廉潔經營、公平交易、公開資訊及避免不正當收益與不實廣告，並遵守智慧財產權相關規範等，並與廠商契約中，載明誠信條款，確保交易清廉，以維護簽署雙方之共同利益。

除業務方面的推廣外，本公司亦有「供應商採購政策」，其參考政府制定之「機關優先採購環境保護產品辦法」及綠色採購等原則，以此為本公司評選商品或供應商之實際行動，以善盡企業社會責任。

### 1.5.5 誠信文化推動作為與成效

國票金控集團及子公司遴選員工參與商業賄賂防制、弊案研析、內線交易防制、公司舞弊案例分析等外部交易訓練，並於公司內部法令遵循、內部控制及其他課程中宣導本公司誠信政策與防範不誠信行為。

本公司及各子公司均不定安排董監事及員工教育訓練課程，以強化集團全體遵法守法之意識，除 2022 年國票金控董監事暨內部主管進修共計參與七場內部及外部訓練外，各子公司皆自行辦理定期或不定期之內部法令遵循教育訓練，包括個人資料保護法、洗錢防制法、勞動基準法、金融消費者保護法（包含公平對待客戶原則教育訓練）及性騷擾防制法等，以強化同仁法令遵循，避免因不諳法規而誤觸法令，致違反公司誠信經營之宗旨。

💡 2022 年國票金控董監事暨內部主管進修情形如下：



## 1.6 | 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐 |

### 1.6.1 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐重要性

金融業為主管機關高度監理之產業，國票金控長期關注國內外金融及法令環境之變更，持續強化法令遵循管理並深化同仁法令遵循文化，嚴格確保各項業務符合法令之要求，並以風險為基礎，落實法令遵循管理，以符合金融監督管理委員會黃天牧主任委員所揭櫫金融業者經營方針：財務赤字可以改善，信任赤字則難以彌補，尤其對金融業而言，社會大眾的信任更是永續經營發展的基礎。

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之運作、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」並設置「法令遵循處」，負責法令遵循制度工作之規劃、管理、執行及考核，經董事會選派總機構法令遵循主管，綜理集團相關業務，確保法令遵循制度之有效運行。

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

### 1.6.2 法規遵循及防制洗錢、打擊資恐政策及負責單位

依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第 8 條規定，金融控股公司及銀行業應建立集團整體性防制洗錢及打擊資恐計畫，包括以防制洗錢及打擊資恐為目的之集團內資訊分享政策及程序。

國票金控係由法令遵循處負責訂定相關計畫、政策及程序，法令遵循處於 2022 年設有總機構法令遵循主管 1 人及法令遵循專責人員 2 人，負責人員合計共 3 人。各子公司及關係企業，除國票創投非屬洗錢防制法規範之金融機構或被指定之非金融事業不適用外，均設有防制洗錢及打擊資恐專責主管及專責人員若干人，各專責主管並依「銀行業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」第七條第三項及「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」第五條第三項規定，每半年向董事會報告執行情形。

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

💡 防制洗錢及打擊資恐組織架構：



### 1.6.3 法規遵循及防制洗錢、打擊資恐推動作為與成效

因應全球防制洗錢、打擊資恐及反武擴之國際趨勢及國內外監理要求，本集團為強化管理綜效，參酌「防制洗錢金融行動工作組織 (Financial Action Task Force, FATF) 40 項建議」與銀行公會實務參考作法等國際規範及國內法規，訂定「防制洗錢與打擊資恐計畫」據以遵循；為達集團管理綜效及強化 AML / CFT 各項管理機制與執行成效，明定有集團層次之資訊分享及一致性洗錢及資恐風險評估方法論及原則，定期將國家風險評估 (NRA) 結果等資訊納入洗錢資恐風險評估範圍，使各子公司有效辨識及評估各項風險，並採用適當控管措施。

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

💡 2022 年法規遵循及防制洗錢、打擊資恐之重要法規修訂與因應措施如下：

公司名稱	重要法規	因應措施
國票金控	<ul style="list-style-type: none"> <li>配合金融監督管理委員會 (下稱金管會) 於 2021 年 12 月 14 日修訂「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」，增訂個人資料外洩之通報時點及應通報事項。</li> <li>臺灣證券交易所股份有限公司訂定「上市上櫃公司風險管理實務守則」。</li> <li>金管會修訂「公開發行公司董事會議事辦法」。</li> <li>銀行公會修正「金融控股公司治理實務守則」。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>「個人資料檔案安全維護辦法」增訂個人資料外洩之通報時點及應通報事項。</li> <li>訂定「風險管理政策與程序」及修訂「風險管理辦法」。</li> <li>修訂本公司「董事會議事規則」。</li> <li>修訂本公司「公司治理實務守則」。</li> </ul>

公司名稱	重要法規	因應措施
國際票券	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 行政院洗錢防制辦公室發布之 2021 年國家洗錢資恐集資武擴風險評估報告，非常高度威脅犯罪新增地下匯兌、智慧財產犯罪及非法賭博（含網路博弈）等類型。</li> <li>▶ 配合金控母公司依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」第八條第十項所訂之集團整體性防制洗錢及打擊資恐資訊分享政策及程序。</li> <li>▶ 配合金管會 2021 年 12 月 27 日金管銀法字第 11002739741 號函示金融機構接受虛擬通貨平台及交易業務事業為客戶之相關政策。</li> <li>▶ 金管會修訂「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」。</li> <li>▶ 金管會訂定「票券金融公司對不動產業發行商業本票辦理保證業務之限額控管規定」。</li> <li>▶ 金管會修訂「公開發行公司取得或處分資產處理準則」。</li> <li>▶ 中央銀行修訂「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」。</li> <li>▶ 金管會發布「金融控股公司法第四十五條釋疑」。</li> <li>▶ 金管會修訂「金融服務業公平待客原則」。</li> <li>▶ 金管會修訂「公開發行公司董事會議事辦法」。</li> <li>▶ 金管會修訂「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 修訂本公司「營業單位自評估應直接視為高風險者參考範圍「客戶行業及職業風險表」。</li> <li>▶ 修訂本公司「防制洗錢及打擊資恐計畫」。</li> <li>▶ 修訂本公司「評估洗錢及資恐風險及相關防制執行作業要點」、債票券交易客戶身分資料表。</li> <li>▶ 修正本公司「個人資料檔案安全維護辦法」。</li> <li>▶ 修訂本公司「信用風險管理辦法」。</li> <li>▶ 修訂本公司「取得或處分資產處理程序」。</li> <li>▶ 修正本公司「不動產鑑價準則」及訂定「現階段辦理不動產擔保授信應注意事項」。</li> <li>▶ 修正「本公司與利害關係人交易管理辦法」及「本公司與金控法所稱關係人從事授信以外交易處理準則」。</li> <li>▶ 修訂本公司「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」及修訂本公司「落實「公平待客原則」之執行要點」。</li> <li>▶ 修訂本公司「董事會議事規則」及「公司治理實務守則」。</li> <li>▶ 修訂本公司「重大偶發事件處理辦法」及「重大偶發事件通報作業要點」。</li> </ul>
國票證券	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 金管會發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」。</li> <li>▶ 「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」第 2 條、第 6 條條文。</li> <li>▶ 金管會修訂「金融服務業公平待客原則」。</li> <li>▶ 修正公開發行公司取得或處分資產處理準則部分條文。</li> <li>▶ 勞動部修訂「性別工作平等法」第 15、19、40 條條文。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 訂定「永續發展政策」、「永續發展實務守則」、「永續發展藍圖」。</li> <li>▶ 配合修正個人資料檔案安全維護計畫及資料處理辦法。</li> <li>▶ 配合修「正公平對待客戶原則政策」及「公平對待客戶原則策略」。</li> <li>▶ 配合修正取得或處分資產處理程序。</li> <li>▶ 配合修正「員工出勤、請(休)假、留職停薪管理要點」。</li> </ul>



公司名稱	重要法規	因應措施
國票證券	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 證券商辦理不限用途款項借貸業務操作辦法部分條文。</li> <li>▶ 「金融機構間資料共享指引」及問答集。</li> <li>▶ 金管會修訂「金融控股公司法第四十五條釋疑」。</li> <li>▶ 證券交易法第 15 條第 2 款規定之令。</li> <li>▶ 「期貨商暨槓桿交易商防制洗錢及打擊資恐注意事項」之附錄「期貨商暨槓桿交易商疑似洗錢、資恐或武擴交易態樣」。</li> <li>▶ 證券商向高齡客戶提供金融服務自律規範。</li> <li>▶ 公開發行公司董事會議事辦法。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 配合修正「不限用途款項借貸業務作業辦法」。</li> <li>▶ 訂定「辦理與各金融機構間資料共享辦法」、配合修正「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業要點」。</li> <li>▶ 配合修正「本公司與利害關係人交易管理辦法」、「經紀業務管理辦法」、「不限用途款項借貸業務作業辦法」、「證券業務借貸款項作業辦法」、「自營投資業務作業辦法」、「兼營期貨自營業務管理辦法」、「債券營運管理辦法」、「轉(交)換公司債資產交換交易作業辦法」、「轉(交)換公司債自營交易作業辦法」、「發行認購(售)權證作業辦法」、「發行結構型商品作業辦法」、「承銷業務管理辦法」、「興櫃股票買賣內部作業辦法」等。</li> <li>▶ 配合修正轉交換公司債自營交易作業辦法。</li> <li>▶ 配合修正「期貨交易輔助業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」。</li> <li>▶ 訂定向「高齡客戶提供金融服務自律辦法」。</li> <li>▶ 配合修正董事會議事規則。</li> </ul>
國票期貨	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 「金融機構間資料共享指引」問答集及得共享資料之法令規定彙整表。</li> <li>▶ 「期貨商暨槓桿交易商防制洗錢及打擊資恐注意事項」之附錄「期貨商暨槓桿交易商疑似洗錢、資恐或武擴交易態樣」修正。</li> <li>▶ 訂定「期貨服務事業辦理高齡客戶金融商品或服務適合度評估準則」及配合修正期貨服務事業「內部控制制度標準規範」，強化期貨服務事業招攬 65 歲以上高齡客戶關懷機制。</li> <li>▶ 修正「期貨商開戶徵信作業管理及提供高齡客戶金融服務自律規則」(更名)，新增符合一定資格法人免填「期貨交易知識認知表」及期貨商向 65 歲以上高齡客戶關懷機制。</li> <li>▶ 「金融服務業公平待客原則」新增「友善服務原則」及「落實誠信經營原則」，且由高階主管領導推動，修正為副總經理親自督導以為落實。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 訂定「辦理與各金融機構間資料共享辦法」以為遵循。</li> <li>▶ 「防制洗錢及打擊資恐注意事項(含附錄)」於附錄新增交易態樣「客戶在一定期間交易之累計虧損達一定程度，而與其受核交易額度顯不相當，且客戶無法說明其資金來源者」。</li> <li>▶ 「期貨顧問事業服務作業要點」、「期貨顧問商品審查作業要點」增訂招攬 65 歲以上高齡客戶關懷機制。</li> <li>▶ (1) 交易人開戶徵信評估作業要點新增符合一定資格法人免填「期貨交易知識認知表」。</li> <li>▶ (2) 期貨交易人差異化管理作業要點新增 65 歲以上高齡客戶之關懷機制。</li> <li>▶ (1) 新增「友善服務原則」及「落實誠信經營原則」，且修正高階主管為副總經理以上主管親自督導以為落實。</li> <li>▶ (2) 訂定「公平待客推行委員會組織規程」以督導執行公平對待客戶原則。</li> </ul>

公司名稱	重要法規	因應措施
國票期貨	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 「期貨商寄送買賣報告書、對帳單及註銷帳戶作業要點」及「期貨商內部控制制度標準規範」有關靜止戶註銷帳戶作業。</li> <li>▶ 期貨公會修正「新興科技資通安全自律規範」。</li> <li>▶ 金管會發布「證券期貨業永續發展轉型執行策略」。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 「開戶帳務作業要點」增訂有關靜止戶欲終止契約暨註銷帳戶作業之帳戶管理。</li> <li>▶ 修訂「雲端運算服務運作安全控管要點」及「新興科技資通安全管理要點」。</li> <li>▶ 訂定「永續發展政策」、「永續發展實務守則」、「永續發展藍圖」。</li> </ul>
國票投顧	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 證券期貨業辦理金融機構間資料共享，應建立內部控制規範經董事會通過。</li> <li>▶ 「金融機構間資料共享指引」明定「應針對資料共享作業，明定受理客戶申訴及處理爭議之內部標準程序」。</li> <li>▶ 勞動部於修正「性別工作平等法」、「性別工作平等法施行細則」及「育嬰留職停薪實施辦法」。</li> <li>▶ 金管會修正「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」。</li> <li>▶ 金管會修正「金融服務業公平待客原則」。</li> <li>▶ 投信投顧公會修正「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會『會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範』」。</li> <li>▶ 金管會修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」。</li> <li>▶ 金管會修訂「金融控股公司法第四十五條釋疑」。</li> <li>▶ 投信投顧公會修正「證券投資信託事業證券投資顧問事業新興科技資通安全自律規範」。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 「防制洗錢及打擊資恐計畫」，增訂應建立集團性資訊分享程序，並授權經理部門另以要點訂定之。</li> <li>▶ 「集團防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業要點」，增訂受理客戶申訴及爭議處理程序。</li> <li>▶ 修正本公司「員工工作規則」。</li> <li>▶ 修正本公司「個人資料檔案安全維護計畫及資料處理辦法」。</li> <li>▶ 修正本公司「公平對待客戶原則政策」及「公平對待客戶原則策略」。</li> <li>▶ 修正本公司「從事廣告及營業活動管理要點」。</li> <li>▶ 修正本公司「取得或處分資產處理程序」。</li> <li>▶ 修正本公司「本公司與利害關係人交易管理辦法」。</li> <li>▶ 增訂本公司「新興科技資通安全管理要點」、「辦公室資訊作業管理要點」及「可攜式儲存設備管理要點」。</li> </ul>
國票證創投	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 金管會修正「公開發行公司取得或處分資產處理準則」。</li> <li>▶ 金管會修正金融控股公司法第四十五條釋疑。</li> <li>▶ 金管會修正「公開發行公司董事會議事辦法」。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 修正本公司「取得或處分資產處理程序」。</li> <li>▶ 修正本公司「本公司與利害關係人交易管理辦法」。</li> <li>▶ 修正本公司「董事會議事規則」。</li> </ul>

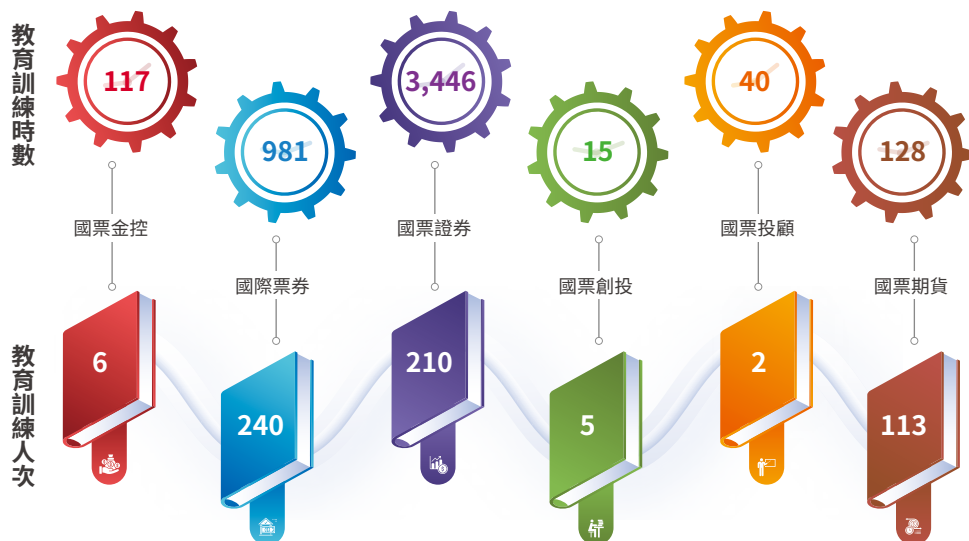
💡 2022 年法規遵循教育訓練情形：

國票金控集團 2022 年度專責主管、各營業單位主管及專責人員均依規參加內、外部機構辦理之訓練課程，總計參與訓練時數約為 25,534.1 小時。

單位：小時

公司名稱	管理職		非管理職	
	男	女	男	女
	時數	時數	時數	時數
國票金控	28.0	34.0	120.0	98.0
國際票券	479.6	68.8	621.3	447.4
國票證券	642.0	376.5	7,507.5	14,699.0
國票創投 (含稽核訓練)	0.0	0.0	0.0	0.0
國票投顧	3.0	3.0	177.0	67.0
國票期貨	21.0	12.0	57.0	72.0
總計	1,173.6	494.3	8,482.8	15,383.4

💡 2022 年防制洗錢及打擊資恐之教育訓練情形：



## 集團洗錢防制訓練課程

公司名稱	課程	辦理時間
國票金控	2022 年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練	2022.11.4
國際票券	2022 年度「防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班」 一反洗錢與資恐法令修正及新型態犯罪洗錢發展趨勢、 案例	2022.10.27
國票證券	2022 年上半年度法令遵循教育訓練	2022.4.18-2022.4.22
	2022 年下半年度法令遵循教育訓練	2022.8.22-2022.8.26
	2022 年度法令遵循測驗	2022.11.21-2022.11.22
國票期貨	2022 年度第一季法遵教育訓練 (含防制洗錢及打擊資恐)	2022.3.7
	2022 年度第三季法遵教育訓練 (含防制洗錢及打擊資恐)	2022.9.5
國票投顧	2022 年度「防制洗錢」教育訓練	2022.04.18-2022.04.22

### 1.6.4 2022 年違反法規事件

國票金控為落實子公司監理及強化內控內稽制度，各子公司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金控，並檢討發生原因、研擬改善措施。內部稽核單位亦針對主管機關裁處之缺失辦理追蹤至完成改善為止。2022 年度並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）相關法規之重大違法事件。

稽核處為每半年向審計委員會及董事會報告稽核業務完整性，請各子公司就重大缺失及改善情形定期向本處陳報。其重大缺失事項係指：重大偶發事件通報、金融檢查報告以缺失改善情形報告表回覆者、遭受主管機關裁罰 200 萬元之罰鍰者、納入內控聲明書揭露之事件等。各子公司 2022 年度已就重大缺失事項說明違規內容及其改善情形。

此外，對於違反法規事件，子公司接獲函文後均向國票金控進行呈報，依規定「遭主管機關處警告（含）以上或罰鍰新臺幣 24 萬元以上之處分、受主管機關檢查發現資訊安全缺失之改善情形。」，應於內部控制制度聲明書之附表進行揭露，如下受裁罰事件及改善措施。



💡 2022 年度主管機關裁罰情形及改善措施說明如下：

公司名稱	案號	事由	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		
國票證券	2022 年 4 月 6 日臺證輔字第 1110500866 號函，請公司注意改善，併課違約金新臺幣 43 萬元。	<p>台灣證券交易所於 2021 年 12 月 29 日對本公司 2021 年 12 月 28 日之資通安全事件通報單進行查核，發現下列缺失事項：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 網路下單登入未採多因子驗證。</li> <li>▶ 資安事件延遲通報。</li> <li>▶ 對於憑證申請及更新之驗證方式防護力不足時，未能即刻修改且無強化防護措施。</li> <li>▶ 未能隨時檢討內部控制制度且確實執行。</li> </ul> <p>上述核已違反證交所 2021 年 1 月 8 日臺證輔字第 1100500068 號函、2021 年 11 月 30 日臺證輔字第 1100503618 號函、證交所營業細則第 18 條第 2 項之規定及證券商內部控制制度。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 2022 年 3 月 31 日公司提供網路下單服務，於網路下單登入時已全面採多因子認證機制。</li> <li>▶ 2022 年 2 月 17 日公司已強化客戶申請憑證驗證機制 (OTP 認證)，避免非本人取得憑證；每日針對本公司目前提供客戶網路下單系統之帳號登入失敗紀錄、非客戶帳號登入嘗試紀錄等異常登錄情形進行監控及分析。</li> <li>▶ 資訊部於 2022 年 4 月 14 日以電子郵件及 4 月 19 日「ISMS 專案」線上會議進行內控及法令宣導，嚴令同仁執行業務時，務必落實內控與法規規範，並重申要求資安人員於發生資訊系統有關之資訊安全或服務異常事件時應依『證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項』於知悉事件 30 分鐘內至通報系統，辦理事件初步通報。</li> </ul>
	2022 年 6 月 7 日臺證輔字第 1110501547 號函，請公司注意改善，併課違約金新臺幣 10 萬元。	<p>台灣證券交易所於 2022 年 4 月 11 至 12 日對北投分公司進行查核，發現下列缺失事項：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 未查證客戶同一 IP 下單原因及合理性並留存紀錄。</li> <li>▶ 經理人與客戶有借貸款項之情事，核違反證交所營業細則第 18 條第 2 項及證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 2 項第 9 款等規定。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 公司每日產製所有網際網路委託多筆買賣合計 250 萬元以上或單筆買賣 50 萬元以上明細間之相同 IP 資料，除已留存紀錄確認有精進方式可識別該相同 IP 係來自不同裝置下單者外，於次月底前完成查證作業並留存紀錄。</li> <li>▶ 已於 2022 年 6 月 21 日晨會及 7 月 6 日經理人會議重申加強對同仁及主管宣導相關法令遵循之教育訓練，以避免類似情事再次發生。</li> <li>▶ 北投分公司自行查核人員將缺失事項完成連續十個營業日增列為查核項目，經查未有類似缺失，並作成稽核報告備查。</li> <li>▶ 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。</li> </ul>



公司名稱	案號	事由	改善情形
國票證券	2022年6月29日金管證券字第11003776501號函核處糾正、金管證券罰字第1100377650號裁處書罰鍰新台幣48萬元整及公司自有資本適足比率之作業風險約當金額應增加計提0.5倍。	<p>金融監督管理委員會 2021 年 8 月 16 日至 9 月 11 日對本公司進行資訊作業專案檢核，發現下列缺失事項：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 作業系統主機設定之密碼原則安全參數，未明訂密碼最小長度、密碼複雜度及密碼最長使用期限。</li> <li>▶ 辦理弱點掃描及滲透測試作業，對所發現中風險及低風險等級弱點，有未評估其相關風險或安裝修補程式者及弱點掃描範圍不足等情事。</li> <li>▶ 辦理物聯網設備之安全管理作業，有未更新預設密碼、未關閉不必要之網路連線及服務及尚未對未具備安全性更新機制之物聯網設備，建立補償性管控機制等情事。</li> <li>▶ 對行動應用程式 (APP) 所需權限之必要性及合理性，未建立審核機制。</li> <li>▶ 啟動行動應用程式 APP 時偵測行動裝置疑似遭破解，未提示使用者注意風險。</li> </ul>	<p>相關缺失事項皆已完成改善，並於 2022 年 8 月 2 日檢送相關資料呈交易所審查，交易所於 8 月 11 日回覆本公司完成改善情形，得自次月起恢復原作業風險計提比率。</p>
國票期貨	無受主管關裁罰之情事		
國票投顧	無受主管關裁罰之情事		
國票創投	無受主管關裁罰之情事		



## Chapter 2 金融服務

2.1 | 資訊安全

2.2 | 個資及隱私保護

2.3 | 服務品質與客戶滿意度

2.4 | 數位金融

2.5 | 永續金融

聯合國永續發展目標 (SDGs)	2022 年永續績效
<p><b>7</b> 可負擔能源</p>  <p><b>13</b> 氣候行動</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ 國票金控獲「第二屆台灣永續投資獎」個案影響力類永續主題投資金級獎。</li> <li>✦ 國際票券獲「第九屆優良太陽光電系統光鐸獎」優良金融服務獎。</li> <li>✦ 截至 2022 年底，國際票券綠電及再生能源產業授信總餘額 171.39 億元。</li> <li>✦ 截至 2022 年底，國際票券投資永續發展債券累計金額為新臺幣 43.06 億元。</li> </ul>
<p><b>8</b> 就業與經濟成長</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ 國票證券自行開發的全方位服務 APP「理財 e 管家」，以數位金融為更多人提供更多元的金融服務。截至 2023 年 5 月底登入理財 e 管家平台人數為 103,956 人，較 2022 年 5 月約成長 95.83%。</li> <li>✦ 國票證券開發出定期定額雲端智慧單及旺寶錢包，打造友善投資的平台，提供控管機制及簡單易懂的介面，獲得「國家品牌玉山獎」三大獎項。</li> </ul>
<p><b>9</b> 工業、創新基礎建設</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ 截至 2022 年底，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餘額為新臺幣 766 億 1,370 萬元。</li> <li>✦ 截至 2022 年底，國票證券投資「六大核心戰略」產業約新臺幣 1 億 3,810 萬元。</li> </ul>

### ➤ 2022 年國票金控集團業務範圍相關獎項

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

公司別	獎項	主辦單位	說明
國票金控	第二屆台灣永續投資獎個案影響力」永續主題投資一金級獎	台灣永續能源研究基金會	為表揚永續投資楷模，並鼓勵我國金融相關產業持續投入永續投資、將 ESG 議題納入投資評估決策流程、強化與被投資公司對 ESG 議題之對話與互動、及提升 ESG 資訊之揭露。
國際票券	第九屆「優良太陽光電系統光鐸獎」一優良金融服務獎	經濟部能源局	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。
	第十一屆「台灣傑出金融業務菁業獎」最佳票券金融獎一優等	金融研訓院	為樹立金融同業楷模，促進金融界觀摩學習，激勵金融業進步與創新。

公司別	獎 項	主辦單位	說明
國際票券	2022 台灣大型企業排名 TOP 5000 - 票券金融業第一名	中華徵信所	透過中華徵信所 TOP5000 企業排名第三者之公信力，希望藉由「企業推薦」的角度，除了可為所有的傑出企業做一品質鑑定，並推動電子商務往來之信用認證工作。
國票證券	玉山獎最佳人氣品牌 - 國票綜合證券 最佳產品類 - 定期定額雲端智慧單 最佳產品類 - 旺實錢包	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 中華民國國家企業競爭力發展協會</li> <li>▶ 國家品牌玉山獎甄選活動委員會</li> </ul>	為激勵台灣企業勤奮打拼，致力建立國家品牌形象，樹立國家企業之典範，甄選最具優質競爭力之傑出企業、最佳產品、最佳人氣品牌、傑出領導人，以表彰其卓越表現。
	2022 年度上櫃權證競賽獎勵活動權心愛戴獎第 3 名、權速快轉獎第 1 名	中華民國證券櫃檯買賣中心	為了提升體質健全、獲利良好但流動性較低上櫃股票的交易動能，櫃買中心特別選出在上櫃權證買賣金額、周轉率及業績成長表現優異的權證發行人與推廣上櫃權證績優的證券經紀商進行頒獎，各獎項第一名至第三名獲頒獎座及獎金。
	2022 年度權證發行人獎勵活動 權值卓越獎第 5 名	臺灣證券交易所	證交所為獎勵權證發行人對權證發行及交易市場之努力及貢獻，分別對去(2022)年平均每檔權證成交金額較高、全年權證總成交金額較高，以及權證成交金額成長率較高的發行人，各評選出八名，第一名至第四名各一位，第五名取四位並列，分別頒發獎座及獎金。
	第八屆期貨鑽石獎期貨自營商交易量鑽石獎第 2 名	臺灣期貨交易所	臺灣期貨交易所為鼓勵法人機構善用期貨及選擇權避險及增加收益，舉辦期貨鑽石獎。
國票證券 長城分公司	證券經紀商最佳參與獎第 3 名	中華民國證券櫃檯買賣中心	為鼓勵戰略新三板股票流動量提供者積極參與報價提供市場穩定性及流動性，並獎勵推廣戰略新三板股票交易之績優證券經紀商從業人員所舉辦之交易獎勵活動。
樂天國際 銀行	台灣客服中心評鑑純網銀金牌獎	工商時報	國票金控與策略合作夥伴共同設立之樂天國際銀行以優化使用者體驗出發，利用多元服務管道進線，提供使用者友善之客戶服務，使客戶感受更有溫度。



2022  
TWSIA

國票金控榮獲第二屆  
台灣永續獎



個案影響力類 永續主題投資 金級獎



國際票券榮獲第九屆  
優良太陽光電系統光鐸獎



優良金融服務獎

國際票券榮獲第九屆「優良太陽光電系統光鐸獎—優良金融服務獎」

由安惠泉副總經理代表頒獎。



第十一屆  
營業獎

國際票券榮獲第十一屆  
「台灣傑出金融業務菁業獎」



最佳票券金融獎 優等

國際票券榮獲第十一屆「台灣傑出金融業務菁業—最佳票券金融獎優等」

由邱彥郎總經理代表頒獎。



國票證券榮獲  
玉山獎

三大獎項



國票證券榮獲  
2022 年度上櫃權證競賽獎勵活動

權心愛戴獎第 3 名



國票證券榮獲  
期貨自營商交易量

鑽石獎第 2 名



## 2.1 | 資訊安全 |

### 2.1.1 資訊安全重要性

數位時代來臨，增加了人們生活便利，但同時帶來新的資安風險，如資料竊取、勒索病毒、DDoS 攻擊及駭客入侵等資訊安全事件，故金融業在發展科技創新時，須建立完善的防護機制及風險管理，才能降低資安風險，國票金控集團對於資訊安全機制相當重視，適時更新資訊安全管理制度，妥善保護相關紀錄，以確保資訊作業能安全有效地運作。

### 2.1.2 資訊安全政策與負責單位

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。

### 2.1.3 資安建置投入與資安教育訓練

#### 2022 年國票金控集團及子公司資安投入費用及教育訓練明細

單位：元 / 小時 / 人次

公司別	資安投入 硬體費用	資安投入 軟體費用	資安投入最大筆 之採購費用	資安教育訓練 總時數	資安教育訓練 總人次
金控	-	953,901	550,000	189	54
票券	-	2,202,333	2,202,333	802	254
證券	1,902,317	4,441,925	1,650,000	4,324	1,260
創投	62,690	-	45,150	24	12
投顧	60,500	110,638	60,924	98	86
期貨	133,000	262,820	205,000	229	211
合計	2,158,507	7,971,617	4,713,407	5,666	1,877

### 2.1.4 強化資安系統方式

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

#### 💡 資安監測機制、資安聯防運作

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

對於各種金融資安事件、惡意程式與勒索病毒的攻擊事件的發生，資訊處於建立伺服器及個人電腦全機備存機制，並於今年訂定「國票金控集團資安管理應變小組設置要點」，並於 4 月召開第一次集團資安會議，並訂定每月金控下子公司填具資訊安全管理月報呈報金控，以便即時掌控子公司的資安狀況並分享資安訊息，以達到資安聯防之運作。

### 💡 資安防護與演練作為

近年來外部攻擊作為日趨嚴重，無論是 DDoS 分散式阻斷服務攻擊或是 SQL injection 資料隱碼攻擊等，資訊處採取部屬防火牆、未知威脅偵測平台、防毒軟體、垃圾郵件過濾、稽核及加密等系統，並協同資安廠商進行社交工程演練、滲透測試演練及個人電腦個資檔案盤點作業，以增加系統防禦力、作業同仁的資安危機意識能力及個人機敏檔案防外洩能力。

資訊處依內外法規辦理資訊系統檢視作業：檢視合規、資訊架構、網路活動、伺服器、個人電腦及 IoT 設備，定期實施資訊設備弱點掃描及修補，降低弱點所造成之風險，加強資訊系統的安全。

## 2.1.5 資訊安全

國票金控集團於 2022 年並未發生資訊外洩事件。

## 2.1.6 委外廠商

子公司國票證券配合 2022 年 12 月 23 日公告之「中華民國證券商業同業公會供應鏈風險管理自律規範」修改內部相關規章與資訊服務契約，加入評估資訊服務供應商作業能力、風險管控措施、保密契約、廠商遴選原則、遲延履約、智慧財產權、資訊安全聲明承諾書等控制要項，落實並加強與委外廠商的相關資訊安全規定，以確保於執行專案或簽立資通通訊相關契約時，保障國票證券的相關權益與合規。

本年度亦修訂公司內部作業流程，於修訂內部規章或與廠商簽訂之契約有與資通通訊相關之採購、維護、服務等內容，須會同資訊部協助一同審閱，以強化及落實相關資訊安全控制。此外，於 2022 年 12 月導入 ISO 27001 國際標準並通過驗證，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，目前 ISO 27001 證書之有效期為 2022 年 12 月 27 日至 2025 年 10 月 31 日。



**國票綜合證券**  
BSI SECURITIES  
數位下單 馬票開單

Copyright © BSI Securities All Rights Reserved.  
地址：104台北市中山區康寧三路128號5樓  
誠洽所屬營業員(全線營業據點)  
或洽詢專線電話：02-8502-0568(週一~週五 8:00am~5:00pm)  
研議數位電子票人工交易專線電話：02-2528-7793  
夜間櫃委託人工交易專線電話：02-8502-1137  
客戶申訴電話：0800-061-788



## 2.2 | 個資及隱私安全 |

### 2.2.1 個資及隱私保護之重要性

聯合國普惠金融倡議 (UNSGSA) 於 2013 年 4 月指出：「普惠金融是經濟成長、創造就業機會及社會發展的驅動者或加速器」，其中「金融科技」成為推展普惠金融的重要力量。面對新興金融科技崛起，金融業需提供創新之金融服務，賦與金融消費者更多的選擇權，在人工智慧 (如 CHAT GPT)、區塊鏈、虛擬貨幣如比特幣及行動支付等金融科技的技術與方法不斷推陳出新下，為金融業帶來更多業務機會。然而，金融科技也可能產生個資及資安風險，故在推行任何金融科技產品或服務時，應格外重視。其中，國票金控集團所持股 49% 之樂天國際銀行，因應無實體分行所推出之線上開戶、國際金融卡、轉帳、定存及信貸等服務，因為具備快速方便且可台日兩地提款及轉帳免手續費之優點，深獲客戶喜愛，並配合監理開放時程，逐步推出創新產品，以落實普惠金融之目標。未來國票金控集團及各子公司將提供更多元、便利及符合市場需求的金融商品及服務，於遵循「個人資料保護法」等相關規定之前提下，讓更多民眾得以近用金融服務。我們亦會隨時因應科技的發展、社會環境及法令的變遷，適度調整保密措施，持續強化資訊安全能力，以維護客戶權益。

### 2.2.2 個資及隱私保護政策與負責單位

國票金控集團及子公司對於客戶之個人資料及隱私深具重視，內部已建立相關規範以利遵循。負責個人資料及隱私保護之單位依各子公司內部權責劃分不同，有分法令遵循處或總經理室等單位負責，集團至 2022 年底，與客戶個人資料保護相關之內部規章，合計共訂有 26 項辦法如下所示：

• 個人資料檔案安全維護辦法	• 辦理當事人行使個資法第三條權利作業要點
• 個人資料清查及風險評估作業要點	• 檔案卷宗等紙本資料銷毀作業要點
• 各類業務個資蒐集處理及利用期限及屆期之處理原則	• 個人資料事故應變通報及預防作業要點
• 履行個人資料保護法所定告知義務作業要點	• 個資保護管理規程
• 電腦個資安全維護管制作業要點	• 個人資料檔案安全維護計畫要點
• 電子郵件管理作業要點	• 個人資料安全管理作業細則
• 個資檔案室及檔案櫃設置及使用要點	• 電子郵件防資料外洩作業基準



### 2.2.3 個人資料保護及隱私保護推動作為與成效

國票金控每年定期檢視各單位持有之資料檔案是否善盡管理及保密責任，擬具 2022 年度個人資料檔案風險評估報告，以確認各單位是否落實管理；且為強化全體同仁個人資料保護意識，除於每年舉辦「個人資料保護法宣導」教育訓練課程外，並不定期向同仁及管理階層宣導個人資料保護法相關資訊。

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

- 1 | 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。
- 2 | 分層管理個人資料，並利用資訊安全技術防止未經授權者入侵。
- 3 | 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。
- 4 | 定期採用外部個資掃描機制，盤點公司內部個人資料保存情況及呈核。

另子公司國際票券依「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，已委託資誠會計師事務所辦理 2022 年度個人資料保護專案查核，納入內部控制制度查核報告，會計師出具之報告書並已報送金管會備查在案。

### 2.2.4 2022 年度個資事件及因應措施

國票金控及子公司於 2022 年與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%，未有經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，也未涉及個人可識別資訊外洩之情形，無客戶受影響。國票金控將持續強化相關個資保護機制，落實客戶隱私保護之責任。



## 2.3 | 服務品質與客戶滿意度 |

### 2.3.1 顧客服務品質及溝通

顧客服務是金融服務業重要的經營管理指標之一，為影響客戶是否長期且穩定往來的重要決定性因素。顧客服務與溝通範圍，不僅限於企業與客戶單向或雙向交流、軟體與硬體的服務提供，更涵蓋數據整合、市場行銷、業務銷售、服務與技術支援等與客戶相關之範疇。

顧客服務更直接牽動金融服務業的營運績效，影響客戶對企業的忠誠度及貢獻度，是企業管理極為重要之一環，透過完善的客戶服務和深入的客戶分析來滿足客戶的需求，以實現客戶與金融服務業的雙贏目標。同時，金融服務業身兼金融秩序穩定角色，不提供以促銷手段為前提的金融服務，而以客戶的需求和利益為中心提供金融商品銷售及服務，才能贏得顧客忠誠度及滿意度，以達永續經營之目標。

為有效處理客戶之申訴及爭議案件，國票金控集團之子公司國際票券、國票證券、國票投顧及國票期貨內部分別訂有金融消費者保護辦法及客戶爭議事件處理辦法。

### 2.3.2 公平待客原則

為重視金融消費者保護之企業文化，具體落實金管會訂定之「金融服務業公平待客原則」，子公司訂定「公平對待客戶原則政策」及「公平對待客戶原則策略」，以供員工遵循及執行，並指定副總經理以上主管及專責部門負責規劃及推行，每年向董事會報告執行情形。

建立以客戶為中心之經營理念，持續改善客戶滿意度、創造客戶價值及服務最佳化，於2022年成立「公平待客推行委員會」，由總經理擔任召集人，每季召開會議。同時為提昇金融從業人員遵法及公平合理對待客戶之意識及專業知識，定期辦理教育宣導及人員訓練，並將「公平對待客戶原則」之訂定及執行，納入內部控制及稽核制度之一環。

子公司國際票券和國票證券秉持專業金融與誠信經營之企業文化，為落實保護金融消費者權益，除提供客戶良好之金融服務外，並奉公平待客原則為主臬，制定公平待客原則政策、策略及執行要點，務求全體同仁以客戶立場設想，提供符合客戶需求之服務，確保客戶權益，並宣示落實如下原則：



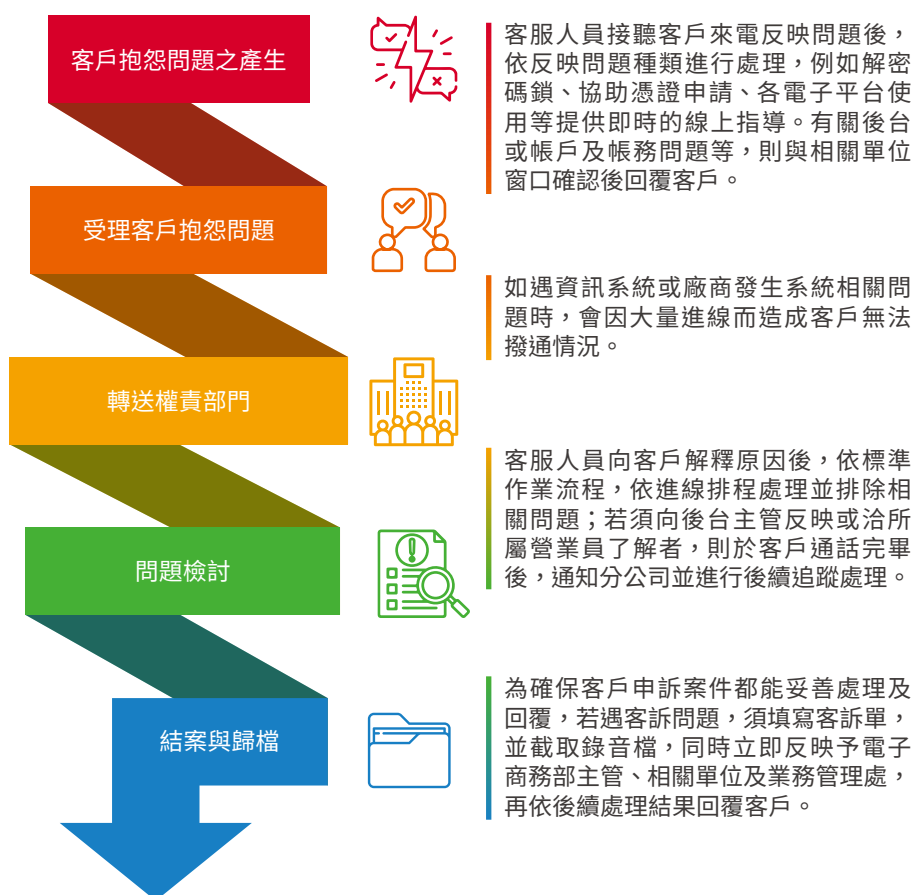


### 2.3.3 客訴抱怨處理流程

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

為能讓公司內部同仁對於客訴抱怨處理流程有所遵循，國際票券訂定「金融消費者保護辦法」，明定與金融消費者發生金融消費爭議時之申訴管道，由各營業單位副主管擔任，另由法令遵循室主管擔任申訴總窗口；若金融消費者如直接向財團法人金融消費評議中心提出申訴，或不接受其回覆之處理結果轉向該中心申請評議時，則由法令遵循室擔任與該中心之聯絡窗口。國票證券、國票投顧及國票期貨則訂定「客戶爭議事件處理辦法」其處理方式如下所示：

💡 客訴處理流程圖如下：



### 2.3.4 客訴抱怨管道

顧客關係管理 ( Customer Relationship Management ) 是企業經營努力的目標，瞭解顧客需求或創造顧客需求，是企業經營之核心，隨著經濟與社會型態的改變，一個成功的企業除了能不斷提供滿足市場需求的創新產品外，與客戶維持良好互動關係、培養忠誠客戶，也被視為企業成功關鍵因素之一。國票金控集團對於傾聽客戶需求、回應客戶意見，進而提高服務品質與效率，以客戶需求為導向的提供專業金融服務，係為金融產業之重要課題。為此，國票金控集團設有各式管道蒐集並回應客戶需求。

公司名稱	客訴抱怨管道
國票金控	( 02 ) 7752-0088
國際票券	金融消費者申訴總窗口為本公司法令遵循主管 聯絡電話：( 02 ) 2518-1688 轉 615 分機
國票證券	1. 親臨或電洽總分支機構 2. 客戶服務專線 0800-061-788 3. 書面 ( 簽名或蓋章方式 ) 提出申訴
國票期貨	1. 親臨或電洽 2. 客戶服務專線 ( 02 ) 2528-8165 3. 官網線上檢舉信箱 4. 書面或傳真
國票投顧	1. 親臨或電洽 2. 客戶服務專線 ( 02 ) 2175-2188

### 2.3.5 客訴處理抱怨處理件數

項目名稱	客戶申訴件數	已結案案件	追蹤處理案件
國票證券	22	22	0
國票期貨	3	3	0



## 2.4 | 數位金融 |

### 2.4.1 數位金融重要性

隨著資訊科技以及資料數據的創新應用服務，多數金融機構為客戶提供無縫接軌之移動數位化銀行服務，將支付功能擴張至更多元的情境，以此創造金融生態系。金融監督管理委員會（下稱金管會）更建立多項政策，以因應數位化發展之商機，鼓勵金融創新及深化金融普及層面，同時滿足新世代消費需求，推動金融科技創新實驗機制，以提供金融科技研發試作之安全環境，並督導金融科技創新園區強化金融科技合作交流，辦理台北金融科技展，協助發展創新創業生態圈，開放純網路銀行之設立，提高產業升級動力，提供民眾更完善之金融服務，將發展金融科技（FinTech）視為提升國家競爭力的重要政策。

### 2.4.2 數位金融政策

國票金控集團長期持續關注主管機關各項數位金融開放政策，發展新種業務，拓展金融業務，朝多核心業務平衡發展，有助於本集團跨足其他金融業務領域，期能成為專業且具效率之金融服務集團，並鼓勵各關係企業將電子化及金融科技創新技術，運用於公司業務，拓展金融產品觸角創新發展各項金融服務，滿足消費者對金融服務的需求，提升公司競爭力。

國票金控集團數位創新服務成績斐然，子公司國票綜合證券致力打造友善的投資平台，深耕金融科技，以客戶體驗為中心持續進行功能優化及升級；考量投資新手從下單到交割時可能面臨的各項風險，開發出定期定額雲端智慧單及旺實錢包，提供控管機制及簡單易懂的介面，深受客戶喜愛，因此獲得 2022 年國家品牌玉山獎最佳產品等三大獎項。此外，國票金控與樂天銀行株式會社（Rakuten Bank, Ltd.）及（日本）樂天信用卡株式會社（Rakuten Card Co., Ltd.）共同發起設立之純網路銀行樂天國際銀行除了於 2021 年獲頒英國標準協會（BSI）「ISO 27001 資訊安全管理系統標準」及「BS 10012 個人資料保護」雙項國際標準驗證證書外，更於 2022 年榮獲工商時報舉辦之台灣客服中心評鑑純網銀金牌獎，展現樂天國際銀行已優化使用者體驗出發，透過多元服務管道進線，及對使用者友善之客戶服務，使客戶感受更有溫度。

## 2.4.3 數位金融推動作為與成效

### ➤ 國票證券

#### 💡 理財 e 管家

行動數位生活已成全民趨勢，為提供投資人更多證券行動服務，國票證券自 2017 年起推出自行開發的全方位服務 APP「理財 e 管家」，目前「理財 e 管家」結合財神選股、證券行情、投資情報、證期下單及帳務、各業務申請（分戶帳、借券、借貸、定期定額、信用交易等）、訊息訂閱主動推播（如投資訊息、庫存新聞、委成回、申購、日 / 月對帳單及應收付款及維持率等）、股代專區等，客戶可 e 指即可快速完成，不需親臨營業據點辦理，除服務 e 化，也可維繫客戶對系統的黏著度，並擴大爭取外部客源。為提升行動平臺使用比率，國票證券持續優化作業流程及電子化服務，如線上視訊開立新戶及舊戶加開電子交易戶、有價證券借貸開戶、簽署各項同意書、集保 e 存摺申請或變更部份基本資料等，有效降低人工作業時間與紙本等相關作業成本，達到客戶線上即可完成作業之便利性。此外，國票證券簡化電子對帳單申請流程，強力推廣客戶申請，落實帳單 e 化。



截至 2023 年 5 月登入理財 e 管家平台人數為 103,956 人，相較 2022 年 5 月的 53,086 人，成長 95.83%。提供客戶完整、多元功能的服務，是國票證券追求及維持品質的目的，未來仍持續新增電子化功能服務，以達到全方位行動服務 APP。

#### 💡 國票證券 LINE OA

在台灣已經有超過 1,800 萬人在使用 LINE，為服務廣大的投資人在 LINE 上面的使用需求，國票證券繼自行研發的理財 e 管家 App 上線後，再推出國票 LINE 官方帳號，主要以投資人的使用習慣為出發點，並掌握 FinTech 的核心價值，提供專屬個人化的服務，讓投資人可以隨時輕鬆掌握投資訊息。

國票 LINE 官方帳號的主要服務功能選單有：(1) 線上開戶 (2) 國票搶先報 - 國票焦點、重要新聞等投資訊息 (3) 證券交易 - 下單、帳務、股票申購及期貨交易等 (4) 憑證申請 (5) 客戶服務 - 密碼專區 (密碼變更、解鎖及補發功能)、營業據點及常見問題 (6) 最新優惠 - 活動訊息等服務，讓服務更貼近投資人理財需求。截至 2023 年 5 月的會員人數達到 57,376 人。



## 💡 國票證券電子下單

隨著網路時代來臨，電子下單已是證券商提供予投資人之重要工具之一，目前每家證券商都有提供電子下單的服務，但下單手續費則依證券商內部政策而異，國票證券 2022 年電子下單金額平均比重為 67.12%，相較 2021 年的 64.87%，成長 3.47 %。

## ➤ 國票期貨

國票期貨建置多元數位通路管道，持續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，國票期貨設有 LINE 官方帳號提供相關期貨推播訊息，官網上涵蓋所有交易資訊可供查詢及下載下單系統。



## 2.5 永續金融

### 2.5.1 永續金融政策

國票金控集團定期召開經營發展委員會、投資決策委員會，就集團營運方針進行討論，並在每月召開之經營發展委員會中，創投子公司就長期投資個案營運概況、證券子公司就資本市場部 IPO 選案方向進行報告討論；而每月召開之投資決策委員會中則討論各關係企業間有關股權商品及直接投資之投資方向，希望藉由選股投資支持文創、生技醫療、綠能研發、智慧科技等產業之永續發展，響應政府推廣綠色金融政策。

此外，國票金控於 2022 年起自願遵循聯合國「責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)」，修訂《國票金融控股股份有限公司永續金融政策》，將 ESG 議題納入本公司及關係企業的投資與授信流程。票券子公司除追求公司成長外，對於社會及環境也全力投入。響應政府以推動綠色金融為優先，並依據母公司永續金融政策訂定《責任金融準則》，針對授信業務及投資業務分別制定永續發展評估檢核表 (自保、免保及有價證券)，並訂定責任金融準則及責任投資處理準則，對綠色產業或有助於提升永續發展之企業，予以支持給予適當融資協助，反之，若為具高汙染或永續發展有重大風險者，提供輔導或不予承作，以示對於永續發展的決心。近年來更推展企業發行永續指數連結商業本票 (FRCP)，企業若有投入永續發展之實際作為、公司治理評鑑或外部機構相關 ESG 評級達一定程度時，該筆永續指數連結商業本票之發行利率可減點，截至 2022 年底承作永續指數連結商業本票累積簽約金額為 102 億元，透過永續商業本票的發行鼓勵更多企業將 ESG 議題列入核心營運策略。

除業務方面的推廣外，國際票券亦有「永續發展採購原則」，其參考政府制定之「機關優先採購環境保護產品辦法」及綠色採購等原則，以此為評選商品或供應商之實際行動，以善盡企業社會責任。

### 2.5.2 永續金融推動作為及成效

為加速臺灣產業轉型升級，政府提出「資訊及數位」、「資安卓越」、「臺灣精準健康」、「國防及戰略」、「綠能及再生能源」及「民生及戰備重點產業」等六大核心戰略產業放款方案，作為驅動台灣下世代產業成長的核心，為經濟成長注入新動能。國票金控集團旗下關係企業依其客戶所屬行業屬性，藉由投資及授信等方式支持政府產業創新計畫，分述如下：

#### ➤ 國際票券

##### 💡 投資 ESG 個股

隨著各種環境議題的增加，越來越多企業也開始提高自身對於降低環境傷害的要求。因此 ESG 議題孕育而生，市場逐漸認同 ESG 因子與企業長期成長潛力有緊密相關性，部分投資者已將永續投資觀點及數據納入自身投資標的。

在 ESG 投資的推動過程中，子公司國際票券亦於今年度訂定符合本公司經營模式之「機構投資人盡職治理政策」及簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，藉由盡職治理政策的執行及遵循盡職治理守則，提升公司治理品質，找出重大 ESG 議題並加以關注，以提高長期投資效益。

2022 年底國際票券自營部門投資 ESG 個股共計 3 檔，累計金額達 1.97 億元。

## 💡 投入「六大核心戰略」產業

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，延續著「5+2 產業創新政策」的基礎，更將創新產業之間形成跨領域的融合，2022 年國際票券對符合「六大核心戰略」產業定義之保證對象之授信總額度為新台幣 1,483 億 5,870 萬元及總餘額為新台幣 766 億 1,370 萬元。在兼顧風險管理及激勵同仁授信業務的目標之下，將符合政府經濟發展政策方向的新案列入年度考評加分項目。2021 年底及 2022 年底「5+2 創新產業」、「六大核心戰略」產業定義之授信情形如下表：

5+2 創新企業與其他產業之授信餘額

授信分類	家數	2021 年授信餘額 ( 仟元 )
智慧機械	73	3,076,000
亞洲 · 矽谷	123	9,197,300
綠能科技	122	15,386,300
生醫產業	19	1,126,000
國防產業	136	10,346,700
新農業	12	785,000
循環經濟	134	9,220,700
總計	619	49,138,000

六大核心戰略產業之授信餘額

項目	家數	2022 年授信總額 ( 仟元 )	2022 年授信餘額 ( 仟元 )
資訊及數位	149	26,499,700	13,939,000
資安卓越	45	6,715,000	3,691,100
臺灣精準健康	32	8,305,000	5,828,700
國防及戰略	166	24,976,100	12,947,100
綠能及再生能源	173	36,202,100	17,139,500
民生及戰備重點產業	229	45,660,800	23,068,300
總計	794	148,358,700	76,613,700

## 💡 永續發展債券

國際票券為體現責任投資之精神，並將永續經營理念落實於業務中，截至 2022 年 12 月 31 日止，國際票券投資永續發展債券累計金額 ( 面額 ) 為新臺幣 43.06 億元，統計資料如下表。

永續發展債券明細

債券類型	幣別	持有面額 ( 元 )
綠色債券	USD	23,000,000
	TWD	2,700,000,000
社會責任債券	TWD	900,000,000

## ➤ 國票證券

💡 自營部截至 2022 年底投資 5+2 產業：

分 類	家 數	持股金額 (元)
亞洲 · 矽谷	6	36,357,322
其他 (含紡織 / 水泥 / 食品 / 塑化等傳產)	5	24,330,598
綠能科技	1	446,900
生醫產業	1	2,752,351
智慧機械	10	54,402,015
循環經濟	3	19,814,702
共計	26	138,103,888

💡 自營部截至 2022 年底投資六大核心戰略產業：

分 類	家 數	持股金額 (元)
資安卓越	10	54,402,015
臺灣精準健康	1	2,752,351
國防及戰略	6	36,357,322
綠能及再生能源	4	20,261,602
民生及戰備重點產業	5	24,330,598
共計	26	138,103,888

💡 資本市場部—持股興櫃部位：

分 類	家 數	持股金額 (元)
資訊及數位	3	3,487,091
臺灣精準健康	1	588,488
國防及戰略	1	2,446,800
綠能及再生能源	1	461,450
民生及戰備重點產業	5	13,351,158
共計	11	20,334,987

💡 資本市場部—輔導上市櫃：

符合六大核心戰略項目	案件名稱	案件產業	推動作為	成效
資訊及數位產業	群○科技股份有限公司	通信網路業 (無線通訊模組、物聯網模組廠商)	擔任公司 IPO 上市櫃案之主辦輔導券商	協助輔導該公司規劃上市櫃，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模
民生及數備產業	擎○科技股份有限公司	半導體業 (電源管理 IC 之研發設計及銷售)	擔任公司 IPO 上市櫃案之主辦輔導券商	協助輔導該公司規劃上市櫃，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模
	春○機械工業股份有限公司	電機機械業 (螺絲、螺帽、零件成型機研發、生產及銷售)	擔任公司 IPO 上市櫃案之主辦輔導券商	協助輔導該公司規劃上市櫃，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模
	佐○股份有限公司	電池製造 (電池模組製造商)	擔任公司 IPO 上市櫃案之主辦輔導券商	協助輔導該公司規劃上市(櫃)，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模
	星○航空股份有限公司	航運業 (民用航空運輸業)	擔任公司 IPO 上市(櫃)輔導之協辦券商	與主辦券商協助輔導該公司規劃上市(櫃)，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模
	振○精密滑軌股份有限公司	電機機械 (精密鋼珠滑軌之研發設計、生產製造及行銷)	擔任公司 IPO 上市(櫃)輔導之協辦券商	與主辦券商協助輔導該公司規劃上市(櫃)，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模
	聯○金屬科技股份有限公司	其他 (將合金消耗品還原成工業需求原料)	擔任公司 IPO 上市(櫃)輔導之協辦券商	與主辦券商協助輔導該公司規劃上市(櫃)，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模
臺灣精準健康產業	安○生科股份有限公司	生技醫療業 (生產安必測® 新冠肺炎抗原家用快篩)	擔任公司 IPO 上市(櫃)輔導之協辦券商	與主辦券商協助輔導該公司規劃上市(櫃)，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模
資訊及數位產業	竹○科技股份有限公司	其他電子業 (智能自動操作系統(AI)、製程數據採集系統(IoT))	擔任公司 IPO 上市(櫃)輔導之協辦券商	與主辦券商協助輔導該公司規劃上市(櫃)，以藉由資本市場取得資金、擴大營運規模

## 💡 固定收益商品部－購買綠色債券：

固定收益商品部截至 2022 年底投資綠色債券，累計金額 (面額) 為新臺幣 5 億元。

債券資料	發行公司	綠色投資計畫	是否納入下列機構之 綠色債券資料庫		持有面額 (新台幣 百萬元)
			Bloomberg	Climate Bonds Initiative	
P09 台積 6A B618C3	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	是	是	200
P10 中租 1A B95125	中○迪和股份 有限公司	再生能源及能源科 技發展	是	是	100
P10 中租 1B B95125	中○迪和股份 有限公司	再生能源及能源科 技發展	是	是	100
台電 B903YJ	台○電力股份 有限公司	再生能源及能源科 技發展	是	是	100

資料來源：證券櫃檯買賣中心、自行統計

## ➤ 國票創投

國票創投截至 2022 年底投資六大核心策略產業如下：

分 類	家 數	持股金額 (元)
資訊及數位	1	125,818,513
資安卓越	0	0
臺灣精準健康	0	0
國防及戰略	1	63,000,000
綠能及再生能源	0	0
民生及戰備重點產業	3	94,016,700
總計	5	282,835,213



## 2.5.3 與永續金融重大主題相關經營業務

國票金控集團作為同業中承作太陽光電融資的先行者，發揮自身於綠能融資市場的影響力，積極地透過商業本票保證及承銷發行，協助業者自貨幣市場取得資金，於2022年更是將授信業務由發電延伸至儲能產業，對社會創造正向之ESG效益。

2022年國際票券針對綠能相關產業之放款對象合計75家授信客戶，授信額度合計新台幣20,498,800千元。2023年國際票券將持續開發綠能科技產業相關客戶，如承作儲能系統、太陽能電站設備及其工程融資、地熱發電、風力發電、環保再生等案件，期望授信額度持續成長。

### 綠能科技授信客戶之實地照片

台南市麻豆區、學甲區-地面型案場，裝置容量 160 MW



台東縣太麻里-地熱案場，裝置容量 499 KW



### 歷年太陽能融資內外部教育訓練

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

#### 定期舉辦內部教育訓練

##### 「2X2 專題報告」教育訓練方案

每月安排同仁自定報告主題後 提供其蒐集資料、製作簡報與邏輯分析等學習機會，讓報告同仁與出席員工透過互動討論過程，發揮各式議題的創意發想，分享各自經驗，豐富個人視野

- 106年06月主題：太陽能電站發展及融資模式
- 106年10月主題：風力發電發展及籌資模式
- 106年11月主題：二次電池
- 109年11月主題：太陽光電系統設備-材料
- 110年09月主題：蟬聯獲頒光鐸獎之參賽歷程分享

##### 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學習成功經驗

#### 積極參與外部講座論壇

- 107年太陽光電金融業務培訓班
- 107年台灣國際太陽光電展覽
- 107年太陽光電設置風險與控管研討會
- 108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
- 108年離岸風電財務盡職調查教育訓練
- 108年離岸風電保險盡職調查教育訓練
- 109年綠色金融新時代高峰論壇
- 110年經濟部能源局推動漁電共生線上說明會
- 112年自歐盟綠色新政的發展看全球綠色金融走向





## Chapter 3 幸福職場

3.1 | 員工權益與福利

3.2 | 員工發展與訓練

聯合國永續發展目標 (SDGs)	2022 年永續績效
 <p>3 健康與福祉</p>	<p>✦ 補助員工健康檢查 181 人，近 218.8 萬元。</p>
   <p>5 性別平等</p> <p>8 就業與經濟成長</p> <p>10 減少不平等</p>	<p>✦ 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。</p>

### 3.1 | 員工權益與福利 |

#### 3.1.1 員工權益與福利的重要性

關鍵人才是企業最重要的資產，面對激烈的全球化企業競爭，網羅並留住關鍵人才，才是企業對現在和未來面對競爭的最佳優勢策略。

培訓人才、員工職涯發展及穩固人力資本是國票金控集團奠定永續發展的基石，在聯合國永續發展目標 SDGs ( Sustainable Development Goals ) 中，第 8 項的創造尊嚴工作與促進經濟成長 ( Decent work and economic growth ) 是最需要企業協力參與完成的目標，希望企業採取行動以促進包容且永續的經濟成長，達到全面且有生產力的就業，讓人人都保有一份好工作。另 SDGs 第 5 項性別平等，則是希望實現性別的全面平等，彼此協力與尊重，並賦予婦女朋友權利，以追求社會的穩定發展。

發展永續人才是國票金控集團提供專業創新服務的根基，期望提供一個安心長遠發展的職涯環境給國票金控集團同仁，以完善照顧每個員工的家庭，從而讓社會更穩定。我們長期關注職場和諧、兩性平權與員工權益，除配合勞動相關法令制定規範以防範職場性騷擾外，並於年度教育訓練中規劃執行兩性平權宣導課程，為利人才培育，維護和諧勞資關係、提供公平合理薪酬福利、精進專業核心職能、讓勞資溝通無障礙及全方位關懷身心健康五面向做起，以配合公司永續經營之發展。

本公司內部透過「公平、合理」的薪酬制度穩定人心及網羅優秀人才，有關員工權益，均符合勞動基準法相關法令之規範，且訂有員工各項人事規章，規範員工待遇、服務、考核等，作為員工行為之依據。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，經營績效成果並充分反應於員工薪酬，讓國票金控連續五年 ( 2018 年、2019 年、2020 年、2021 年及 2022 年 ) 獲臺灣證券交易所評核納入「臺灣高薪 100 指數」成分股，國票金控集團符合「員工平均薪酬」、「淨利」、「每股淨值」及「員工總薪酬」等關鍵量化指標，顯示國票金控集團重視員工薪酬、留住人才及善盡社會永續責任。

自 2019 年開始，新冠肺炎疫情出現，國票金控集團亦更加重視秉持長期回饋社會、善盡社會責任的理念；青年學子作為未來國家發展的重要人才，國票金控集團持續與各地大專院校保持良好互動，投注心力與資源於新血的培育及養成，累積永續人才發展觀念，期待莘莘學子能學以致用，透過科技與數位化的力量，擴展更寬闊的視野，創造產學雙贏，將來為國家社會注入新能量。



▲ 2022 年 11 月國票期貨前進國立臺北商業大學進行校園徵才，尋找潛力人才。

### 3.1.2 人力結構

#### 2022 年國票金控集團按性別劃分之員工類型

類別	類型	男性	女性	合計
契約類型	正職 (無期限)	621	859	1,480
	臨時 (有期限)	2	1	3
雇用類型	全職	623	860	1,483
	兼職	0	0	0
員工類型	主管	96	43	139
	非主管	527	817	1,344

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。

## 2022 年國票金控集團非典型員工統計表

	事務性人員	駕駛人員	保全人員
男	0	1	0
女	1	0	0
小計	1	1	0
合計	2		

## 2022 年新進員工

項目	男性		女性		合計	新進人員比率
	未滿 40 歲	40 歲以上	未滿 40 歲	40 歲以上		
國票金控	0	3	0	0	3	7.50%
國際票券	9	0	2	0	11	5.67%
國票證券	37	32	27	59	155	13.51%
國票創投	0	0	0	0	0	0.00%
國票投顧	4	1	5	0	10	32.26%
國票期貨	9	3	8	2	22	39.29%
合計	59	39	42	61	201	13.55%

註 1：比率係以各子公司 2022 年底人數計算。

註 2：集團比率係以 2022 年底六家公司合計 1483 位員工人數計算。

## 2022 年離職員工

項目	男性		女性		合計	離職率
	未滿 40 歲	40 歲以上	未滿 40 歲	40 歲以上		
國票金控	0	2	0	1	3	7.50%
國際票券	9	4	3	1	17	8.76%
國票證券	22	52	19	62	155	13.51%
國票創投	0	0	0	0	0	0.00%
國票投顧	0	3	0	3	6	19.35%
國票期貨	6	2	3	4	15	26.79%
合計	37	63	25	71	196	13.22%

註 1：比率係以各子公司 2022 年底人數計算。

註 2：集團比率係以 2022 年底六家公司合計 1483 位員工人數計算。



### 3.1.3 員工權益與福利政策

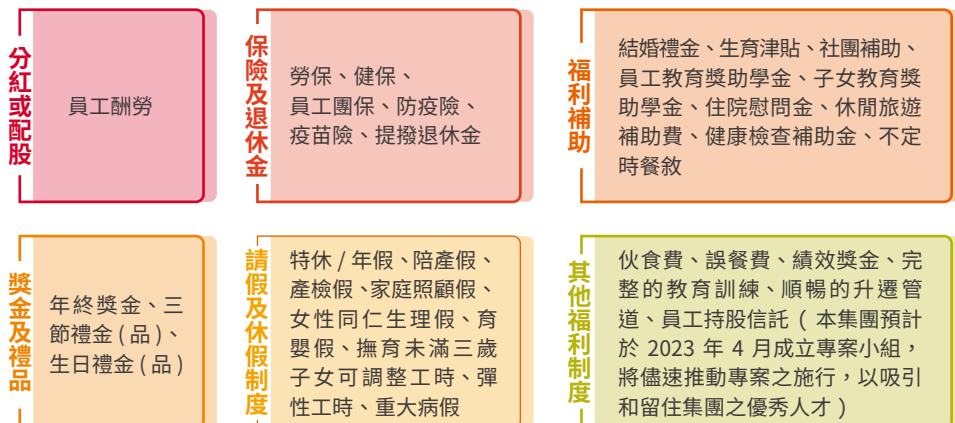
國票金控集團將培育優秀人才視為永續發展不可或缺的一環。我們的薪酬福利制度不分性別、年齡、種族等因素，以期達到公平且合理對待每一位同仁，為激勵員工在工作上持續努力貢獻訂定多項薪酬激勵措施，包括年終獎金、中秋節獎金、端午節獎金及員工酬勞適時給予獎勵，以肯定同仁們長期投入工作及用心的付出。

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

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

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

💡 國票金控集團提供予正式員工之福利制度如下：



### 3.1.4 員工權益與福利推動作為與成效

#### 2022 年國票金控集團兩性同工同酬分析

員工職級	女男平均比例 (女性為 100)
高階主管層級本薪	100 : 197
高階主管層級本薪 + 現金獎金	100 : 395
管理階層本薪	100 : 143
管理階層本薪 + 現金獎金	100 : 121
一般同仁本薪	100 : 77
一般同仁本薪 + 現金獎金	100 : 73

#### 💡 3.1.4.1 職場健康保護

有鑑於國內女性勞動參與率逐年增加及少子化的趨勢，優化職場健康保護政策，不僅是勞動議題，更是社會安全、婦女人權與性別平等議題，有了健康的母親才能孕育及養育健康的下一代。

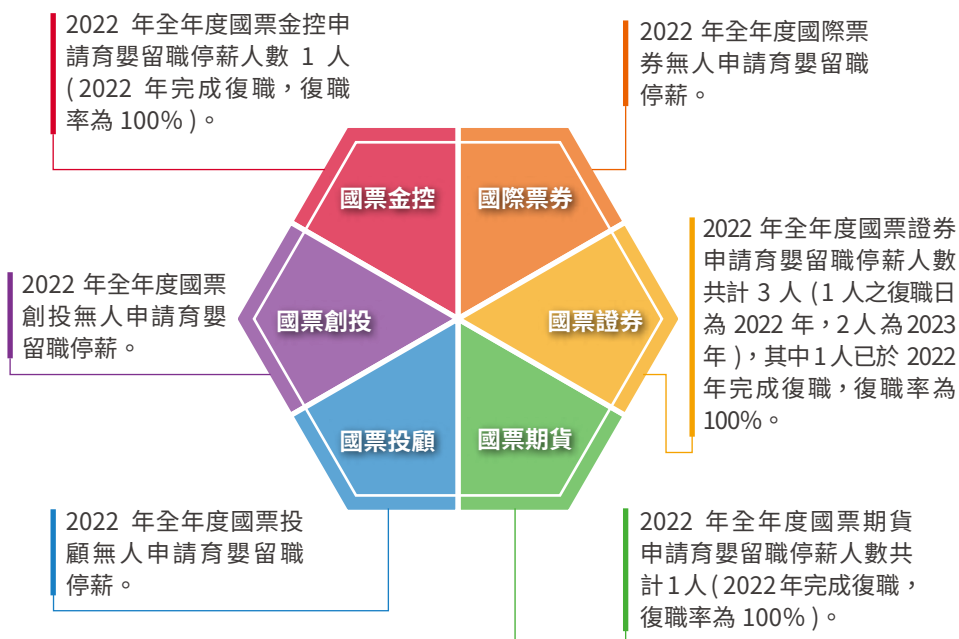
為鼓勵及配合產後媽媽的哺乳政策，國票金控、國際票券及國票證券除設置哺乳室，期望協助職場女性員工，能在產後回到工作崗位也能兼顧育兒，並安心在工作期間孕育健康的下一代，進而在工作與家庭上取得平衡。

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

此外，國際票券及國票證券分別與三美健康事業、永護健康管理顧問簽訂醫護人員臨場服務合約，對懷孕中及自產假或育嬰假返回工作崗位同仁，列為簽約護理師及醫師優先約訪的對象，提供健康指導、評估健康狀況並討論育兒相關衛教，並定期追蹤管理，以協助女性同仁減輕面對育兒之緊張與擔憂。



## 2022 年度申請育嬰留停人數



## 2022 年國票金控集團育嬰留停統計

	女	男	總計
(A) 符合育嬰假申請資格員工總數	13	13	26
(B) 2022 年實際使用育嬰假的員工總數	5	0	5
(C-1) 休完育嬰假後，2022 年應復職的員工總數	3	0	3
(C-2) 休完育嬰假後，2022 年實際復職的員工總數	3	0	3
復職率 (C-2 / C-1)	100%	-	100%
(D-1) 2021 年實際休完育嬰假有復職員工總數	2	0	2
(D-2) 2021 年休完育嬰假復職後 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%

### 💡 3.1.4.2 員工健康保護

#### ▼ 健康促進

國票金控致力於保障員工健康與安全，每年優化員工健康照顧及職場安全措施，提供優於法規項目的年度健康檢查，辦理健康促進活動以及員工健康保健資訊宣導，營造健康職場環境。針對員工的健檢結果或身心健康問題，集團定期於專業醫療團隊合作，委請醫護人員定期至公司駐點為員工提供專業諮詢服務，子公司國際票券 2022 年完成 60 人次臨場醫護服務，有效幫助員工維持良好健康。有關母性健康保護，修訂「母性健康保護預防計劃」，希望提供一個健康、安全、和諧之工作環境，協助同仁作好健康管理，創造幸福的職場環境。

#### 2022 年國票金控集團健檢補助人數及費用

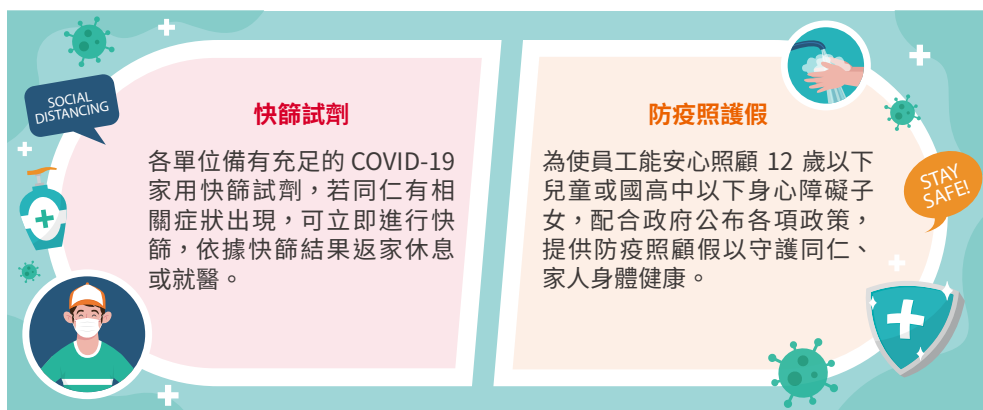
項 目	健檢補助人數	健檢補助總費用
國票金控	18	451,920
國際票券	50	1,274,640
國票證券	88	259,975
國票創投	9	74,000
國票投顧	13	116,000
國票期貨	3	12,000
總計	181	2,188,535

#### ▼ 健康照護

國票金控集團因應新冠狀病毒針對員工的保護措施，持續力行防疫措施，落實社交距離及做好個人衛生防護，本集團之「防疫措施及社交距離注意事項」重點如下：

- 📌 全體同仁進入辦公區域工作，每日應配戴口罩及配合上午及下午量體溫及使用酒精性乾洗手液，降低病毒及細菌的感染風險，保護自身及共事同仁們的健康。
- 📌 全體同仁於個人座位區工作時，可卸下口罩，但遇有他人因公接近時，雙方應自主維持適當之社交距離，如有必要，仍應即時配戴口罩進行討論及互動。
- 📌 掌握符合「具 COVID-19 感染風險」（包括居家隔離、居家檢疫、自主管理者）之人數及健康狀況。
- 📌 各項會議召開時或於密閉空間進行討論時仍應配戴口罩出席。
- 📌 國票大學設置防疫宣導專區之線上課程，營業處所張貼公告加強防疫宣。
- 📌 營業處所執行消毒工作，安裝物理屏障（透明塑膠板）措施及設置酒精性乾洗手及額溫槍等防疫器材。
- 📌 訪客（如：客戶、廠商、顧問等）進出本公司仍需配戴口罩，並配合量體溫及使用酒精性乾洗手液，另需留存所有訪客實名紀錄（包括姓名、連絡電話及住址）；於實施三級警戒期間，謝絕訪客及廠商來訪。
- 📌 配合政府滾動式防疫機制，彈性啟動居家辦公、分流工時及異地備援規劃及實務演練。

## ▼防疫措施與補助



### 💡 3.1.4.3 勞資溝通管道

#### ▼多元溝通管道

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

#### — 直接反映

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

#### — 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，促進和諧共榮之勞資關係。

#### — 透過內部網站、員工討論區、員工意見信箱提出問題

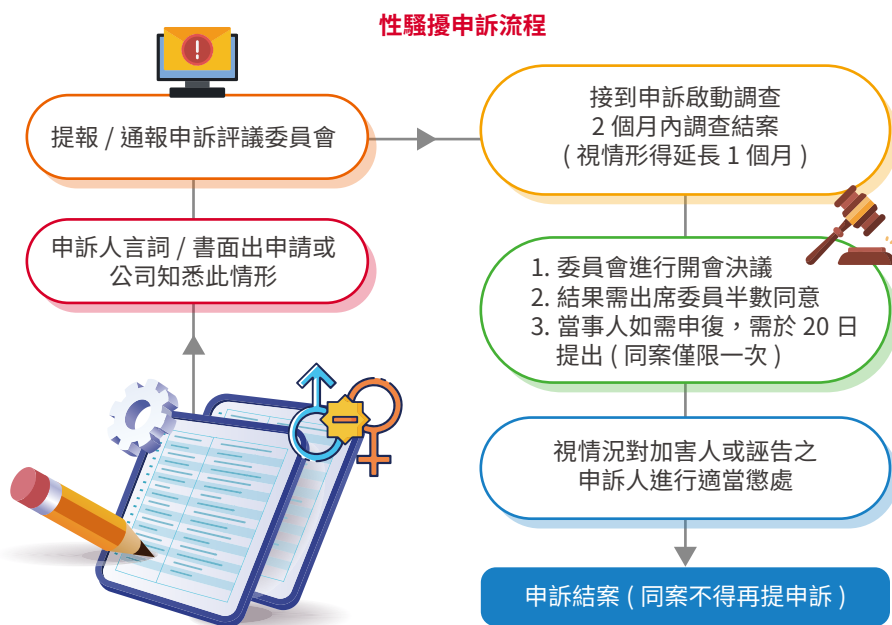
對於員工提出的建言或問題，我們會指派專責人員負責追蹤處理。另為確保工作環境中男女平等，國票金控及多數關係企業均已設置性騷擾防治專線，並訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」，設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜，不定期進行宣導溝通，以提升員工男女平權的意識。





▼性騷擾防治

本公司為提供受僱者、派遣勞工、技術生及實習生（合稱：員工）及求職者免於性騷擾之工作及服務環境，並採取適當之預防、糾正、懲戒及處理措施，以維護當事人權益及隱私，依性別工作平等法第十三條第一項及勞動部頒布之「工作場所性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法訂定準則」，訂有「性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理辦法」，以作辦理性騷擾防治申訴之依據，並於 2021 年新增參與性騷擾申訴案件之處理、調查、評議人員，在調查過程中應自行迴避之規定。



國票金控為強化員工對於性騷擾防治的認知，實施相關教育訓練課程，並針對全體員工發送電子文宣宣導、建立性平討論專區，2022 年以實體教育訓練方式，舉辦 1 場次教育訓練，共 53 人次參與，更於「防治工作場所性騷擾」的課程內容中，加強宣導有關性騷擾防治措施及申訴管道，及合理規劃性別平權及性騷擾防治相關課程，以積極防治並嚴懲性騷擾行為。

申訴管理	機制說明	2022 年申報案件數及改善措施	
		2022 年申報案件數	改善措施
性騷擾防治專線	國票金控依循法規訂有性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理辦法，並設置專責單位、申訴專線及專用電子信箱公告員工周知，亦定期進行宣導或教育訓練。	2022 年無任何性騷擾申訴案件	-

### 💡 3.1.4.4 員工權益保障

#### ▼員工議會

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

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

#### ▼人權保障

國票金控為履行企業保障人權之責任，支持並遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國工商企業與人權指導原則」與「國際勞工組織公約」等各項國際人權公約原則，依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」第十八條及本公司「永續發展實務守則」第十條，自 2022 年開始研擬並預計於 2023 年訂定「人權政策」，作為本公司保障員工之依據，並恪遵本公司所在地之各項勞動相關法規。

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

2022 年度我們未發生任何歧視事件、雇用童工、強迫、強制員工或涉及侵犯員工利益等情事發生。此外，本公司已制訂「執行職務遭受不法侵害預防作業流程」，以保障勞動人權、營造健康且舒適的辦公環境。

#### 人權風險評估與管理措施

鑑別議題	對象	代表指標與定義	2022 年風險值	2022 年人權風險評估結果	減緩措施	補償措施
職場多元包容及平等	身心障礙員工	身心障礙足額聘用率 = 當年度未足額進用身心障礙人員之投保單位數 / 總投保單位數	0%	足額投保，判斷為低風險。	▶ 建構對身心障礙友善之無障礙職場環境。	▶ 依法令標準進用足額身障人員。 ▶ 因故無法足額雇用時，以繳納差額補助費用方式。

鑑別議題	對象	代表指標與定義	2022 年風險值	2022 年人權風險評估結果	減緩措施	補償措施
禁止聘用童工	新進員工	零童工聘用	0%	無雇用未滿 16 歲之童工情形。	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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。</li> <li>▶ 報到作業階段：員工到職當天須繳驗身分證件。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 因報到時已檢視身分證件，故不會有聘用童工之情事發生。</li> </ul>
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%	2022 年無性騷擾申訴案，判斷為低風險。	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 依循法令規定，制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒要點。</li> <li>▶ 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。</li> <li>▶ 每年舉辦相關教育宣導課程。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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。</li> </ul>
良好勞資關係	全體員工	勞資爭議涉及率 = 當年度經主管機關受理勞資爭議案件涉及人數 / 員工總數	0%	2022 年無勞資爭議案，判斷為低風險。	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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。</li> <li>▶ 定期辦理勞資會議。</li> <li>▶ 設置多元管道受理員工申訴管道。</li> </ul>

## 3.2 | 員工發展與訓練 |

### 3.2.1 員工發展與訓練的重要性

國票金控集團引以為傲的核心競爭價值之一即是「專業」，國票金控集團積極培育專業金融人才，以因應瞬息萬變的金融市場，我們透過教育訓練精進每一位同仁的核心職能，由具備專業金融知識與經驗的人才提供客戶契合需求的服務。集團內各公司訂有訓練補助辦法，除金融證照外，更訂有學位、語言學習、電腦技能及出國進修之補助，希望透過積極的獎勵措施，鼓勵同仁進修以發展為全方位人才。

### 3.2.2 教育訓練政策與方案

國票金控集團對於員工之教育訓練極為重視，採取多元化課程，依循序漸進，以達養成人才之目的，目前使用數位學習 E-learning 計有國際票券、國票證券兩家公司，茲將國際票券、國票證券之教育訓練時數及訓練方式列示如下：

#### 2022 年 E-learning 統計

課程類別	課程數 ( 門 )	人次	課程人時數
新人訓練	13	1,132	734.5
金融課程	24	8,000	16,814.1
職能課程	30	7,710	10,058.9
管理課程	1	573	413.0
社交工程防制宣導	12	4,946	4,338.8
稽核查核缺失宣導	3	449	315.0
合計	83	22,810	32,674.3

註：上述數字為國票證券及國際票券合計數。

## ➤ 教育訓練內容

### 💡 國際票券

#### — 線上學習課程

國際票券教育訓練主要分為專業課程及法定課程二大部份，建立多元的學習管道包含：OJT、e-Learning 平台及實體課程等，致力於發展學習型組織。2015 年建置線上學習平台，共建置九大類，百餘門課程，透過 e-Learning 平台課程製作，讓專業知識得以即時更新及傳遞，以利塑造為學習型組織；2022 年持續製作更新有關個人資料保護法及防治工作場所性騷擾、資訊安全教育訓練、自行查核、金融消費者保護法及檢舉辦法等相關線上課程，以符合法令規定。

#### — 專案訓練課程

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

#### — 內部延伸學習

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

2022 年囿於國內疫情升溫，2x2 專題報告僅舉辦一場。

#### ▼ 2022 年「2x2 專題報告」教育訓練主題





## 💡 國票證券

國票證券以企業大學理念出發，致力建立學習導向的組織文化，鼓勵員工持續學習和成長，提供多元化的學習方式，並於 2009 年正式導入數位學習、2019 年規劃導入新數位學習系統，以數位、實體課程相輔相成之模式，結合不同職能需求，將課程區分為金融課程、職能課程、管理課程及金融科技四大類，規範副理級（含）以下之同仁每年須完成 20 學分之線上學習訓練課程：

### — 金融課程

包括金融商品、金融市場動態、理財趨勢、各項金融業務等金融相關專業知識範疇屬之。具體課程如：經紀事業群必修課程（架上商品、行銷專案、作業規範稽核查核等）；選修課程：總體經濟分析、產業經濟分析、投資展望、期貨與選擇權、保險理財、基金投資等。

### — 職能課程

客戶維護、服務技巧、行銷技巧、企劃書撰寫、自我工作效率、效能提升等軟性技巧範疇屬之。具體課程如：企劃書撰寫、簡報技巧、專案管理、國際禮儀等多以個人選修方式進行。特殊目的或性質之課程如法令遵循（個資法、金融消費者保護法、洗錢防制與打擊資恐、裁罰案例、法令專題）、資訊安全、性騷擾防制等則以必修方式執行。

### — 管理課程

企業文化、核心價值、績效管理與目標管理等組織營運與管理範疇屬之。具體課程如：目標管理、組織管理、危機管理等。另視當期需求狀況決定是否針對特定主管職務（如分公司經理人、分公司後台主管等）舉辦集中式實體必修課程。

### — 金融科技

其範疇包含支付及資金轉移技術、投資理財及財務規劃技術、數據分析及人工智能技術、借貸及融資技術、區塊鏈及加密貨幣技術。具體課程如：大數據分析、數位轉型、數位貨幣、AI 應用開發、程式交易策略等。

另新進人員訓練為數位課程 10 門課，包含公司簡介、人事規章、組織介紹、法令遵循、資訊安全、稽核查核、風險管理及防制洗錢等，凡副理級（含）以下之新進人員均須於報到後完成本項訓練。

國票證券透過國票大學學習之規劃，訂定「教育訓練實施作業要點」，作為公司執行各項訓練活動之基礎規範，期以透過制度化、系統化之執行機制，以培養及發展同仁的知識、技能和能力為目的，並結合訓練成效之評估，確保訓練資源有效利用。藉此提升同仁工作能力及效率、促進個人職涯發展，提高員工滿意度及留任率，強化公司專業、服務、績效之整體形象。



▲ 國票證券 2022 年 10 月 15 日舉辦經理人教育訓練

### 3.2.3 教育訓練時數

國票金控與子公司在 2022 年的員工教育訓練總時數達 60,966.7 小時，每位員工平均教育訓練時間為 41.1 小時；教育訓練內容包括一般法規遵循防制洗錢、打擊資恐、資訊安全訓練及其他金融知識學習。

#### A 外部訓練

單位：小時

公司	管理職		非管理職	
	男	女	男	女
國票金控	51.0	81.0	212.0	140.0
國際票券	1,074.5	201.0	1,348.2	1,065.3
國票證券	649.5	478.0	4,574.5	9,770.0
國票創投	7.0	0.0	9.0	6.0
國票投顧	0.0	0.0	132.0	46.0
國票期貨	99.0	57.0	241.0	248.0
總計	1,881.0	817.0	6,516.7	11,275.3

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。

#### B 內部訓練 ( 包含所有實體及線上課程 )

單位：小時

公司	管理職		非管理職	
	男	女	男	女
國票金控	48.0	15.0	152.0	142.0
國際票券	392.8	73.5	1,032.3	758.7
國票證券	649.0	397.0	12,216.8	23,695.8
國票創投	9.0	18.0	20.0	32.0
國票投顧	14.0	7.0	102.0	79.0
國票期貨	77.0	57.0	241.0	248.0
總計	1,189.8	567.5	13,764.1	24,955.5

註：上述資料統計不含實習生；另集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部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。

## C 國票金控集團教育訓練統計 ( 內部訓練 + 外部訓練 )

單位：小時

國票金控集團	管理職		非管理職	
	男	女	男	女
國票金控總時數 ( 等於 A 表總時數 +B 表總時數 )	99.0	96.0	364.0	282.0
國際票券總時數 ( 等於 A 表總時數 +B 表總時數 )	1,467.3	274.5	2,380.5	1,824.0
國票證券總時數 ( 等於 A 表總時數 +B 表總時數 )	1,298.5	875.0	16,791.3	33,465.8
國票創投總時數 ( 等於 A 表總時數 +B 表總時數 )	16.0	18.0	29.0	38.0
國票投顧總時數 ( 等於 A 表總時數 +B 表總時數 )	14.0	7.0	234.0	125.0
國票期貨總時數 ( 等於 A 表總時數 +B 表總時數 )	176.0	114.0	482.0	496.0
集團總時數	3,070.8	1,384.5	20,280.8	36,230.8
集團平均時數	511.8	230.7	3,380.1	6,038.5

註：上述資料統計不含實習生；另集團內非主管員工定義主要為協理級以下之員工，部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。

## 2022 年防制洗錢及打擊資恐之教育訓練

單位：小時

公司名稱	管理職		非管理職		取得研習證書人數
	男	女	男	女	
國票金控	21	27	42	27	6
國際票券	396	78	279	228	234
國票證券	282.5	228	991	1,944.5	3
國票創投	3	3	6	3	0
國票投顧	1	1	25	13	1
國票期貨	55	28	19	26	7
總計	758.5	365	1,362	2,241.5	251

### 3.2.4 員工績效管理

國票金控提供給員工一個完善的舞台，使全體員工能發揮專業職能，落實集團策略目標，發揮金融業的影響力，並進一步推動社會發展。為此，國票金控遵循《職員考績辦法》，在每年一次的考核機制中，使員工與主管溝通工作目標及職涯發展規劃，以作為薪資獎金核發及職位調整的基礎。國票金控正職員工 100% 接受績效考核。為推動員工長期職涯發展，國票金控所有正職人員每年固定一次檢視薪資，近三年平均調幅約 1%~2%，本集團 2022 年辦理現金增資時，保留 10% 股數，依集團員工職等、績效、年資等考量因子，配置可認購股數，邀請員工共享耕耘成果。

#### 國票金控集團績效考核制度

公司名稱	績效考核辦法名稱	績效考核對象	績效考核辦理時間
國票金控	職員考績辦法	主管人員及一般職員服務滿半年並未間斷者	每年 1 月
國際票券	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 員工考績辦法</li> <li>▶ 員工績效指標及評分要點</li> </ul>	服務滿半年未間斷之主管人員 ( 單位主管及 12 職等 ( 含 ) 以上人員 ) 及一般職員 ( 11 職等資深副理 ( 含 ) 以下人員 )	年終
國票證券	員工績效考核管理辦法	全體員工 ( 含試用期人員 )	每年考核 1 次， 於每年年度終了後實施
國票創投	職員考績辦法	本公司每屆年終舉辦職員年度考績一次，就主管人員及一般職員服務滿半年並未間斷者，按平時服務表現考核之	每屆年終
國票投顧	員工績效考核管理辦法	全體員工	每年 1 月評核 前一年度績效
國票期貨	員工工作規則	全體員工	每年 1 月評核 前一年度績效



## Chapter 4 社會共融

4.1 | 普惠金融

4.2 | 國票社會福利慈善基金會

4.3 | 集團公益活動



聯合國永續發展目標 (SDGs)	2022 年永續績效
 <p>1 消除貧窮</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ 提供弱勢族群到府開戶服務，使弱勢族群亦享有金融服務。</li> <li>✦ 提供身心障礙友善措施，確保官網設計符合無障礙的標準。</li> </ul>
 <p>2 消除飢餓</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ 2015 年起子公司國票證券持續進行村里平安箱友善計劃，將公司每月之祭祀物資，包含米、油、罐頭、乾糧及調味料等民生必需品轉贈予弱勢家庭、獨居長者及低收入戶等。</li> </ul>
 <p>4 教育品質</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ 支持「大專青年財金智慧推廣計畫」針對即將步入社會的青年，設計系列課程，培養正確金融理財觀念與知識，降低未來成為金融消費弱勢者的可能。</li> <li>✦ 舉辦「臺北視障者家長協會 - 洗錢防制宣導」，透過簡單易懂的解說和視障人士分享防範詐騙案例，進行金融知識宣導。</li> <li>✦ 捐助台北市視障者家長協會「視障者學習無礙支持計畫」及「視障調香人才進階培力計畫」，協助視障者培養一技之長。</li> </ul>
 <p>9 工業、創新基礎建設</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✦ 對資本額 1 億元 (含) 以下中小型企業授信件數為 200 件，授信額度 365 億 7,560 萬元，授信餘額 220 億 8,560 萬元，授信佔比 17.51%。</li> </ul>

## 4.1 | 普惠金融 |

「普惠金融是經濟成長、創造就業機會及社會發展的驅動者或加速器」。在聯合國的倡議之下，普惠金融 (Financial inclusion) 的概念逐漸受到矚目和重視，其旨在確保社會大眾都能平等享有金融服務。為實現普惠金融的願景，仰賴政府和各界攜手合作，金融業作為社會發展的關鍵力量和推手，被賦予擔負實現金融包容性的責任，並提供符合社會大眾需求且可負擔的金融商品及服務。近年來，金管會積極推動普惠金融，將其納入國家發展計畫中，更於 2021 年明訂「普惠金融衡量指標」，在政策規劃上接軌世界銀行 (World Bank)、二十國組織 (G20) 及亞太經濟合作會議 (APEC) 等國際倡議，建構「以人為本」的金融體系，展現我國實現普惠金融的決心，提升生活品質、促進社會公眾福祉。

國票金控集團響應政府政策，承接社會期待，致力提升普惠金融三大面向：金融服務可及性、金融服務使用性及金融服務品質。透過舉辦金融研討會和相關講座，消弭金融知識落差；逐年增加中小型企業授信案件數量，以縮小貧富差距；運用金融科技降低客戶獲取金融服務之成本，同時為金融弱勢群體提供友善金融服務。此外，國票金控集團旗下的國票社會福利慈善基金會更是長期關注長者議題和偏鄉兒童教育，透過實際行動支持弱勢團體，期待能夠為社會創造最大的共享價值，落實永續發展的目標、健全社會經濟發展。

## 4.1.1 促進金融知識提升及推動作為

### ➤ 贊助大專院校學術研討

- 2022 年「財團法人亞太金融研究發展基金會」籌辦之「第十六屆國立陽明交通大學財務金融國際研討會」

國票金控集團贊助陽明交通大學研討會，討論「投資分析、投資組合管理與金融科技」，範圍包含美國主要經濟指標與商業週期、ESG 與公司永續經營、金融與會計研究之大數據、保險市場與商品、審計與內部資本市場效率、金融計量經濟學之內容，贊助活動經費 5 萬。

- 2022 年「臺灣財務金融學會年會暨國際研討會」

國票金控集團贊助臺大財金系系學會活動，邀請財務金融頂尖學者擔任主講者，分享「大數據、ESG 與財務永續」主題。除了學術研討會之外，亦舉辦實務論壇，理論與實務兼具，啟發國內產官學三界交流合作，幫助臺灣邁向國際化，贊助活動經費 9 萬 5 千元。

### ➤ 進行弱勢族群金融知識宣導

國票金控集團發揮金融業本質，除了向社會大眾建立正確的金融消費觀念，積極進行弱勢族群之金融知識宣導，培養其正確金融理財觀念與知識，以建構獨立財務目標。2022 年 12 月 20 日由國際票券和國票社會福利基金會共同舉辦「臺北視障者家長協會 - 洗錢防制宣導」，參與視障者 15 名，期望透過簡單易懂的解說和視障人士分享防範詐騙案例，進行金融知識宣導。未來國票金控集團仍將持續關注缺乏銀行服務之弱勢族群，發揮正面影響力，善盡普惠金融責任。



### ➤ 推動種子教育培訓計畫

國票金控集團深知人才培育的重要性，鼓勵學生在課業之餘及早了解業界實務，並協助他們建構扎實的金融知識基礎，故贊助小善共益協會「第十九屆種子人才培訓計劃」活動經費 10 萬，提供給想跨出舒適圈、增加跨領域經驗的學生一個向上成長的機會，致力於培養具有全面金融知識和能力的新人才。

## ➤ 支持產官學經濟高峰會

國票金控集團長期響應金融高峰論壇，匯集全球知名的產學業界專家、政府官員和業界領袖，共同參與、分享經濟趨勢和金融政策等議題，提供與會者提供深入洞察和前瞻性資訊。2022 年國票金控集團分別贊助北威論壇、兩岸企業峰會以及財團法人中華經濟研究院舉辦多場學術交流高峰會，項目如下：

- 2022 年北威論壇國際學術交流活動經費 17 萬 9 仟 550 元
- 2022 年兩岸企業家峰會業務經費捐款 10 萬元
- 2022 年財團法人中華經濟研究院 -2022 年度中華財經高峰論壇贊助 35 萬元

## ➤ 舉辦多元金融講座和課程

為提升客戶對股市、金融商品相關知識之了解，國票金控集團子公司國票證券、國票期貨、國票投顧積極舉辦實體金融講座和線上分析講座，進行金融知識之推廣。

### 💡 國票證券

為提升同仁及客戶證券相關專業知識及熟悉新商品及新制度，不定期舉辦各式金融講座，2022 年共舉辦 112 場講座（線上與實體），主題包括 2023 年臺股展望、國票各電子下單系統介紹、熱門金融商品介紹等內容，總參與人次約 10,881 人次。

### 💡 國票期貨

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

2022 年 5 月期貨交易所 \_ 交易人課程：

- 2022 年 05 月交易人課程 - 認識期貨與選擇權
- 2022 年 05 月交易人課程 - 期貨及選擇權交易實務 (上)(下)



## 💡 國票投顧

掌握產業訊息，和國票證券合作舉辦多場實體巡迴座談及線上分析講座，2022 年共舉辦 25 場，配合分公司客戶進行台股金融知識之推廣，藉由與客戶交流、分享投資經驗，給予客戶更多關注股市、金融研討的機會。

### ➤ 促進金融知識社群推廣

#### 一 自有媒體官網和 App 宣傳

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

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



#### 一 新聞媒體經濟專欄

國票金控集團於 2022 年贊助上報「大家論壇」專案經費 31.5 萬元，透過專欄文章深入探討金融主題，介紹投資策略、理財技巧和風險管理等，並以宏觀的視野，掌握國際兩岸的政經脈動。

## 4.1.2 促進中小企業發展

全球經濟發展伴隨而來的貧富差距、財富分配不均問題日益嚴重。聯合國於 2005 年提出普惠金融的概念，其核心要讓社會大眾都能平等享有金融服務。目前國發會已將「推動普惠金融」納入 2021～2024 年國家發展計畫中；金管會也自 2020 年參考「G20 普惠金融指標體系」，依臺灣金融市場發展現況，明訂「普惠金融衡量指標」，針對可及性、使用性及品質三大面向，評估臺灣普惠金融發展狀況及政策執行成效，並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。為實現「普惠金融」的願景，需仰賴政府、金融機構與各界攜手合作，如此才能讓金融真正朝向「普惠」，以滿足社會各階層，成為提升社會幸福的重要推力。

本公司截至 2022 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 200 件，授信額度 365 億 7,560 萬元，授信餘額 220 億 8,560 萬元，授信佔比 17.51%。

### 4.1.3 平等使用金融服務政策及推動

國票金控集團為提供客戶優質的服務，提供不同屬性客群所需之金融資訊，期望讓客戶產生信賴及認同感，以建立雙贏之信任關係。為能讓身心障礙朋友們享有便利之金融服務，提供無障礙金融環境，國票金控集團設有多項友善數位服務，分述說明如下：

#### 💡 子公司營業據點設有無障礙空間

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，國票金控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」等等。

#### 💡 官網設置金融友善服務專區

國票金控集團致力於提供無障礙的線上服務，使所有使用者都能夠輕鬆獲取所需的金融資訊，子公司國票證券、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 )；國票期貨則提供線上雲端 e 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。





## 4.2 | 國票社會福利慈善基金會 |



國票慈善基金會網址：<https://ibfc.org.tw/>

財團法人國票社會福利慈善基金會係於 87 年 11 月由國際票券金融公司成立，以落實長期回饋社會之理念，專職辦理社會弱勢團體之扶助，長期提供經費資源等各項協助。

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

### 4.2.1 2022 年度公益成果

國票慈善基金會為辦理老人安養照護、關懷弱勢團體、身心障礙者及失依學童之生活品質及專長培育，2022 年度已辦理慈善福利事業捐助，共計新臺幣 250 萬餘元。最近三年捐助情形如下：

項目	2020 年度		2021 年度		2022 年度	
	捐助金額 (元)	受惠人次	捐助金額 (元)	受惠人次	捐助金額 (元)	受惠人次
老人福利	791,200	7,333	807,030	1,758	300,000	184
兒童福利	616,311	220	1,499,472	983	800,000	238
貧困、身心障礙醫療服務	682,756	151	1,431,870	3,597	886,000	244
急難救助	30,000	1	-	-	30,000	1
青少年福利	833,560	852	900,000	979	500,000	485
合計	2,953,827	8,557	4,638,372	7,317	2,516,000	1,152

## 4.2.2 2022 年度公益活動回顧

### 📍 捐助財團法人天使心家族社會福利基金會整修文山區服務據點

全臺約 81 萬個身心障礙者家庭面臨照顧困難，約 51.39% 的身心障礙照顧者沒有可替手的人力，55% 照顧者因長時間照顧工作而影響自身的健康。為了讓身心障礙者能在從小生長的環境下就近得到照顧，且幫助其父母與手足心理適應、給予喘息空間、陪伴家庭克服難題，以及提供離開校園後的成年身心障礙者日間照顧，本基金會協助修繕天使心家族之文山區服務據點，提供鄰近區域的身心障礙者日間照護，幫助身心障礙者家庭重建家庭功能並與社會融合。



▲ 整修文山區服務據點

### 📍 提供疑似愛滋寶寶完善的照顧，讓孩子有個溫暖的居所

截至 2022 年 8 月底臺灣已有 42,984 名愛滋病感染者，女性感染者 2,196 名，多半為無穩定工作且有吸食毒品之情形，無能力照顧寶寶。目前國內僅有少數兒少安置機構能接受疑似愛滋寶寶，至於愛滋寶寶只能暫時安置於醫院。國票社會福利慈善基金會看見疑似愛滋寶寶容易有無人照顧的問題，捐助財團法人臺北市愛慈社會福利基金會「愛我寶貝 - 寶寶中心服務提升計畫」，為 0 - 12 個月之疑似愛滋寶寶及無特殊醫療需求兒少保護寶寶，提供專業的醫療服務、日常及特殊照顧，包括因藥癮愛滋媽媽所造成的戒斷後遺症，或是原生家庭之照顧疏忽而有早療需求等，期望寶寶們在得到健全的照護下，能強化他們的身心發展能力，期望疑似愛滋寶寶都能排除感染，健康快樂長大。

## 📍 協助花蓮縣瑞穗鄉興建多功能日間照顧中心，讓長輩們可就近接受照顧

花蓮縣面臨高齡化社會的問題，尤其瑞穗鄉老年人口比例更高達 24.37%，已進入超高齡社會，卻缺乏多功能日間照顧中心，當地居民迫切需要長照服務資源進駐。國票社會福利慈善基金會關注老年人日照及長照問題，希望能透過建立「瑞福多功能日間照護中心」，裝設無障礙設施、辦理多樣健促活動、傳授醫療照護知識、提供復能器材等，協助長輩延緩失能，且能就近得到妥善的照顧。與此同時，家人的照顧壓力與心情也將獲得紓解，能安心的在工作職場上發揮所長，且有餘力顧及年幼子女及其他家人。不僅年長的獨居者、失能者或身心障礙者能獲得更好的照顧，其家人也能獲得喘息空間，讓家庭氣氛更加和睦。



▲ 無障礙設施 - 走入式泡澡浴缸



▲ 視力擴大機方便長輩閱讀

## 📍 捐助台北市視障者家長協會「視障者學習無礙支持計畫」及「視障調香人才進階培力計畫」

視障者在學習過程中面臨著困難，缺乏視覺輔助使得他們無法像一般人一樣自由獲取學習資訊，這使得他們在學習階段與一般人產生落差，且工作機會也受限。國票慈善基金會為捐贈台北市視障者家長協會全新的視障教材暨輔具設備，包括點字膠膜列印表和點字圖形列表機，為視障者提供更多學習資源和選擇以應付大量印製教科書、課外書籍和宣導手冊的需求。



▲ 視障調香人才培訓課程

此外，根據勞動部的統計，視障者的就業率只有 17%，遠低於身心障礙者的平均就業率。國票慈善基金會發現視障者對氣味敏感的優勢，捐助該協會規劃專屬視障者的專業調香課程，讓他們取得國際調香證照，提升專業技能並創造更多就業機會，提供視障者全方位的教育支持和就業機會，讓他們克服障礙，實現自己的潛力，並在社會中獲得尊重和肯定。

📍 捐助財金智慧教育推廣協會「大專青年財金智慧推廣計畫」

臺灣每年約有四分之一的大學畢業生自商管相關系別畢業，另外四分之三非商管的學生在其求學過程中接觸金融相關知識的機會並不多，所以絕大部份的社會新鮮人在進入社會工作之後，要開始學習如何管理財務及使用金融服務是很大的挑戰。因此，國票社會福利慈善基金會希望透過與財金智慧教育推廣協會合作之「大專青年財金智慧推廣計畫」，針對即將步入社會的青年，設計系列課程，培養正確金融理財觀念與知識，協助思考如何規劃未來收入，以建構獨立財務目標，期許學生透過正確觀念的奠基，降低未來成為金融消費弱勢者的可能。

2022 年度大專青年財金智慧推廣計畫共至 10 所大專院校、15 個班級授課，舉辦「大學生的錢與生活」系列講座，共 518 人受惠。



▲ 財金相關課程教育推廣





## 4.3 | 集團公益活動 |

### 📍 國票證券—村里平安箱友善計劃

國票證券秉持回饋社會、關懷弱勢團體之理念，為照護營業處所附近鄰里弱勢族群，2022 年持續進行村里平安箱友善計畫，將公司每月初二、十六購買之祭祀物資，包含米、油、罐頭、乾糧及調味料等民生必需品於完成祭祀活動後，委請里長轉贈予弱勢家庭、獨居長者及低收入戶等，以實際行動關懷社區弱勢家庭，積極落實企業社會責任。2022 年全年總受贈戶數為 50 戶，活動金額 114,840 元。



### 國票金控集團-「喜願同學會 歡迎來作伙」活動

國票金控集團向來在支持弱勢團體上不遺餘力，今年度國票金控集團旗下 - 國票慈善基金會與喜願協會擴大合作，攜手主辦喜願同樂會活動，提供喜願家庭相聚機會，讓喜願兒（透過喜願協會實現願望之重症兒童）與其家人們可以藉由活動相互認識，進而互相鼓勵與扶持，以緩解對疾病的不安，並激發堅強的生命力。

喜願同樂在華山 1914 文創園區戶外場地登場，當日活動趣味多元，不僅有喜願兒參與表演，另有義工帶領手作活動、抽獎尋寶遊戲，亦邀請街頭藝人演出，帶動現場歡樂氣氛。多位國票金控集團員工亦擔任志工投入活動，傳遞愛的能量，國票證券更派員至市集設攤，以飛鏢遊戲與現場大、小朋友同樂，發揮企業影響力號召民眾共襄盛舉，吸引更多民眾一同關注弱勢團體、給予他們支持與鼓勵。

國票金控集團希望透過本次喜願同樂會活動拋磚引玉，凝聚社會愛與關懷的力量，為喜願家庭的生活注入更多的色彩與希望，感受社會的真善美，激發對生命的熱情。



國票金控總經理與喜願協會理事長合影



國票金控集團同仁合影





國票金控集團參與重症病童圓夢計畫

### 國票金控集團-「贊助重症病童圓夢計畫」活動

秉持回饋社會、關懷弱勢團體之理念，國票金控集團能透過行動支持喜願慈善活動，為重症病童及其家人帶來翻轉生命之力量。繼 2021 年贊助重症病童圓夢，本集團於 2022 年再次攜手喜願協會，共同幫助重症病童圓夢！

本次圓夢計畫以散播愛為初衷，由國票金控同仁與喜願協會人員一同前往喜願家庭，為罹患重症、無法像其他孩子一樣盡情奔跑的喜願兒舉辦一系列闖關活動，並事先準備孩子們許願的禮物，於活動結尾由病童親自揭開，實現孩子們的禮物心願。



與病童一同參加圓夢闖關活動



喜願兒拆封禮物

這次活動不僅讓重症病童完成心願，也讓本集團以行動實踐我們的核心價值觀，我們希望未來持續與社區合作，為社會帶來更多的改變和希望。

### 國票金控集團 - 「2022 中華職棒官方熱身賽及開季宣傳合作案」活動

近兩年在新冠疫情衝擊下，國內各項運動賽事常因疫情變化受阻而停辦或延賽，國票金控集團為支持國內棒球賽事永續發展，期許臺灣棒球運動能不受新冠疫情影響，國票金控及國際票券參與「2022 中華職棒官方熱身賽及開季宣傳合作案」，盼透過支持國內職棒運動發展的實際行動，善盡企業社會責任與永續經營的理念，讓臺灣的職棒能繼續為臺灣爭取國際化的接軌與肯定。



▲ 熱身賽貴賓開球



▲ 門票回饋 50 張



## Chapter 5 環境績效

5.1 | 氣候變遷治理架構

5.4 | 氣候變遷情境分析

5.2 | 氣候變遷風險管理

5.5 | 國票集團營運環境永續

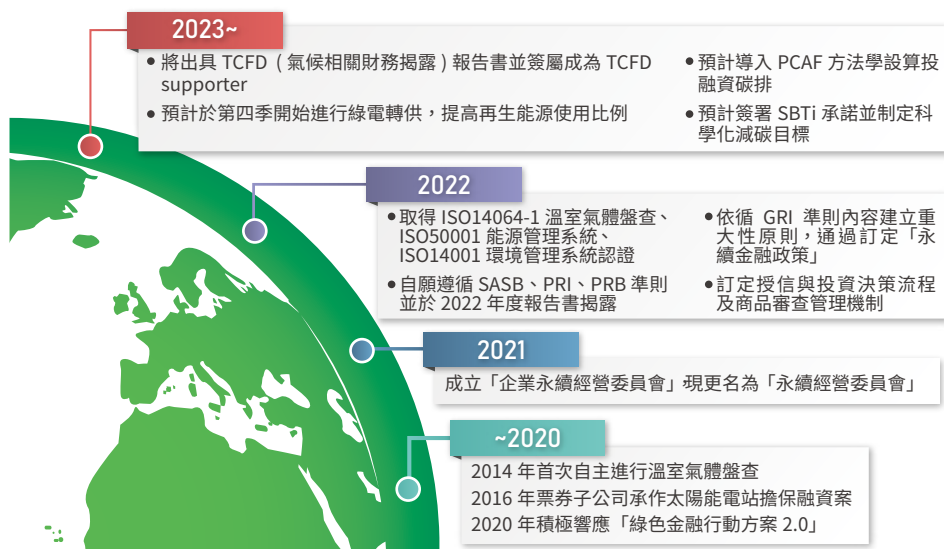
5.3 | 氣候變遷之風險與機會

聯合國永續發展目標 (SDGs)	2022 年永續績效
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➢ 國票金控集團年度之溫室氣體排放量較 2021 年減少 4.78%。</li> <li>➢ 總耗電量較 2021 年下降 0.57%，相當於減少 19.50 噸碳排放量，年減少 0.59%。</li> <li>➢ 自來水使用量較 2021 年增加 5.38%，因加強防疫作業（含洗手及辦公室清消增加用水量）所致，然碳排放量下降減少 37.17%。</li> <li>➢ 公務車汽油使用較 2021 年增加 4.81%，主要係因本年度子公司國票證券因疫情解封業務需求使公務車使用量增加導致。</li> </ul>

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

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

## ➤ 氣候變遷行動





## 5.1 | 氣候變遷治理架構 |

為掌握氣候變遷對於自身營運及金融資產之風險與機會，國票金控成立永續經營委員會，並設置八大工作小組；其中 TCFD 功能小組，負責推動氣候相關策略，辨識、管理各業務下之氣候相關風險與機會，以提升整體氣候韌性。

國票金控亦認為氣候相關財務揭露有助於金融市場穩定，故遵循 TCFD 框架逐步確立氣候治理機制。為能有效達成目標，本公司將氣候變遷相關風險議題納入公司策略、推動永續行動。



## 5.2 | 氣候變遷風險管理 |

本集團對氣候相關風險與機會之治理情況、實際及潛在與氣候相關之衝擊、如何鑑別、評估與管理氣候相關風險及用於評估與管理氣候相關議題之指標與目標揭露如下。有關氣候相關風險財務揭露，詳見本集團 TCFD 報告書：

### ➤ 公司治理

執行成果	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 本公司於董事會下設永續經營委員會，由董事長召集並擔任主席，以擬訂、推動及維護相關環境管理制度及具體行動方案。</li> <li>▶ 永續經營委員會下設永續辦公室任務型組織及各項功能小組，包含責任投資小組、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、公司治理小組等八大功能小組；執行長為本公司總經理，各議題小組之組長則由本公司或子公司之單位主管擔任。</li> <li>▶ 永續辦公室及各功能小組負責執行永續發展與氣候變遷行動相關專案，並定期（每半年）將氣候相關議案提報董事會，議案內容包括集團溫室氣體盤查進度、永續金融政策規劃等，並定期向董事會說明執行情形。</li> </ul>
未來規劃	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 針對董事會、高階管理階層及員工之不同氣候變遷議題，規劃相對應之教育訓練主題。</li> </ul>

### ➤ 策略

執行成果	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 本公司依照主管機關公布相關之氣候風險財務揭露指引，利用問卷調查辨識集團之氣候風險及氣候機會議題，並響應政府六大核心戰略產業推動方案，以其金融核心職能扶植綠色產業。詳見本報告第 2.5 章 永續金融。</li> <li>▶ 本公司依 SASB 行業分類，選取化學、石油和天然氣 - 勘探與開採、金屬與採礦、建築材料、航空、電力公用事業與發電、鋼鐵製造商及航空共七項為高碳排放產業，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。</li> <li>▶ 國票金控已於民國 2022 年 11 月修訂「風險管理辦法」，將氣候相關風險納入風險管理的範疇內，並提及本公司及各子公司應依其行業特性，將氣候變遷對公司營業及財務可能帶來之相關風險整合納入既有之風險管理流程。</li> <li>▶ 本公司進行節能減碳規劃，辦公室之照明設備更換為 LED 燈具，並推廣辦公室無紙化作業，逐步試行以資訊科技取代傳統書面列印之會議資料，以減少紙張之損耗。</li> <li>▶ 本公司平時辦公環境由電腦控管空調系統，冷氣溫度設定於 26 度並於下午 8 時自動關閉冷氣供應；此外，廁所均使用感應水龍頭，以避免水資源浪費，且於每日午休時間關閉非必要之照明，以減少用電。</li> <li>▶ 2022 年本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，積極響應綠色採購，支持以永續消費帶動更多的改變。</li> </ul>
------	--



未來規劃	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 本公司亦將提高自有建築或分公司營建工程使用綠建材之比例或採購新型節能設備以提升能源使用效率，藉此節能減碳並提升再生能源使用量，降低營運成本、達到環保效益。</li> <li>▶ 為因應國際上的永續金融趨勢，本公司及子公司將持續開發低碳產品與服務，提供綠色相關金融服務，如：承銷永續票券等，開發新商機。</li> <li>▶ 2022 年度辨別出主要之氣候相關風險議題為在短期投融資活動門檻之提高，中期未能及時因應永續金融需求；氣候相關機會議題主要為短期內可發展數位金融服務以及開發綠色金融服務。未來將針對重大議題可能帶來之財務衝擊進行策略擬定，逐步將氣候風險因子納入投融資決策流程。</li> </ul>
------	---

## ➤ 風險管理

執行成果	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 進行氣候風險與機會的辨識；其中，前三項氣候機會議題分別為「數位金融服務」、「開發綠色金融服務」、「再生能源與綠建築」；前三項氣候風險議題則為「提高投融資門檻」、「公司未能即時因應永續金融需求」及「海平面上升」。</li> <li>▶ 各子公司依循金控母公司規劃之進度，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，依循內部控制制度三道防線落實氣候風險管理。</li> <li>▶ 本公司目前已訂出集團層級的高碳排產業清單，並將定期計算暴險餘額，未來亦將評估逐步降低該暴險之比例以降低相關風險。</li> </ul>
未來規劃	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 本公司定義集團高碳排產業並定期統計高碳排產業投融資之暴險，未來計畫針對溫室氣體排放量設定短中長期目標，並逐步規劃盤點投融資組合碳排放等作為指標進行控管。</li> <li>▶ 針對營業據點進行盤點，辨識出各據點座落位置面臨海平面上升之風險是否會對自身業務造成潛在衝擊，並擬定相對應作為。</li> <li>▶ 依「風險管理辦法」，持續評估氣候風險對公司整體目標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。</li> </ul>

## ➤ 指標與目標

執行成果	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 為善盡企業社會責任，本公司及子公司由自身著手，積極宣導環境教育及員工共同響應落實節能措施，2022 年本公司溫室氣體排放之碳排放量約 4,387.59 (噸 CO<sub>2</sub>e)，人均排放量為 2.77 (噸 CO<sub>2</sub>e/人)，相較 2021 年總碳排下降 4.78%、人均排放量下降 5.46%。</li> <li>▶ 2022 年度溫室氣體排放量將近 75.16% 集中在電力排放源，共排放 3,297.56 (噸 CO<sub>2</sub>e)，相較 2021 年下降 0.59%。</li> </ul>
未來規劃	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 因國票金控集團營運之溫室氣體排放源以使用電力所造成之間接排放為大宗，目前已進行相關節約空調與照明系統等節能措施，並計畫於 2023 年第一季始進行綠電採購評估，第四季開始導入綠電轉供，並設定以 2022 年為基準年，每年須較基準年平均減少 2% 的總碳排量，並於 2030 年達成溫室氣體減量 16% 之短期目標。</li> <li>▶ 設定 2050 年達成淨零碳排之長期目標。</li> </ul>

## 5.3 | 氣候變遷之風險與機會 |

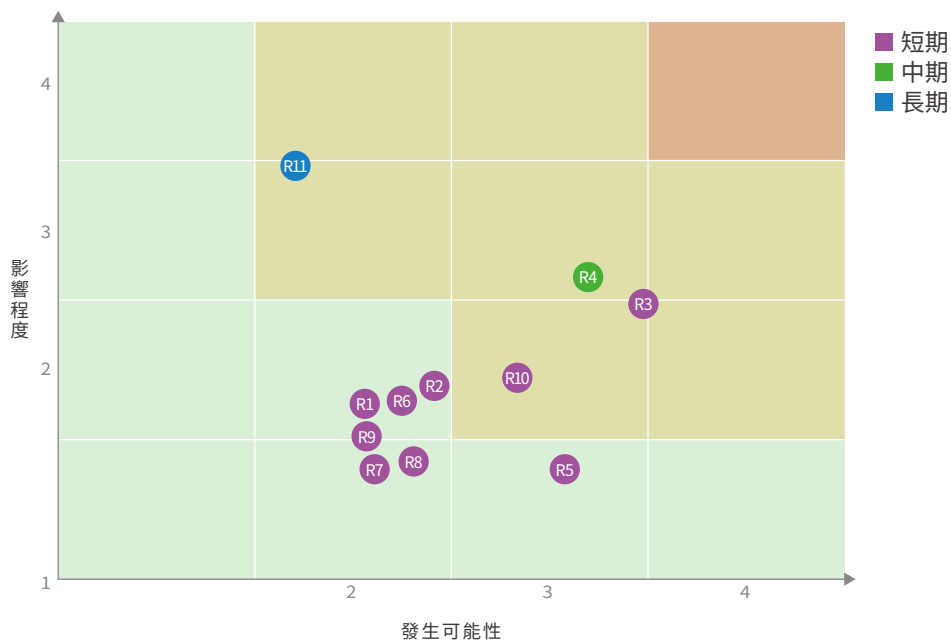
國票金控集團深刻意識到氣候變遷帶來的風險與潛在的衝擊，依本公司及子公司不同之業態，進行短（1年以內可能會發生）、中（1至5年內可能會發生）、長期（5年以上可能會發生）之氣候風險與機會的鑑別和評估；並藉由氣候矩陣，根據「發生可能性」與「影響程度」兩個維度進行重大性排序並考量「發生時間」因子，找出相對重要的氣候風險，納入管理成本評估和財務衝擊，制定調適和減緩行動以因應相關風險，同時針對氣候機會制定策略行動方案以掌握商機。

### ➤ 本年度氣候風險與機會之鑑別結果

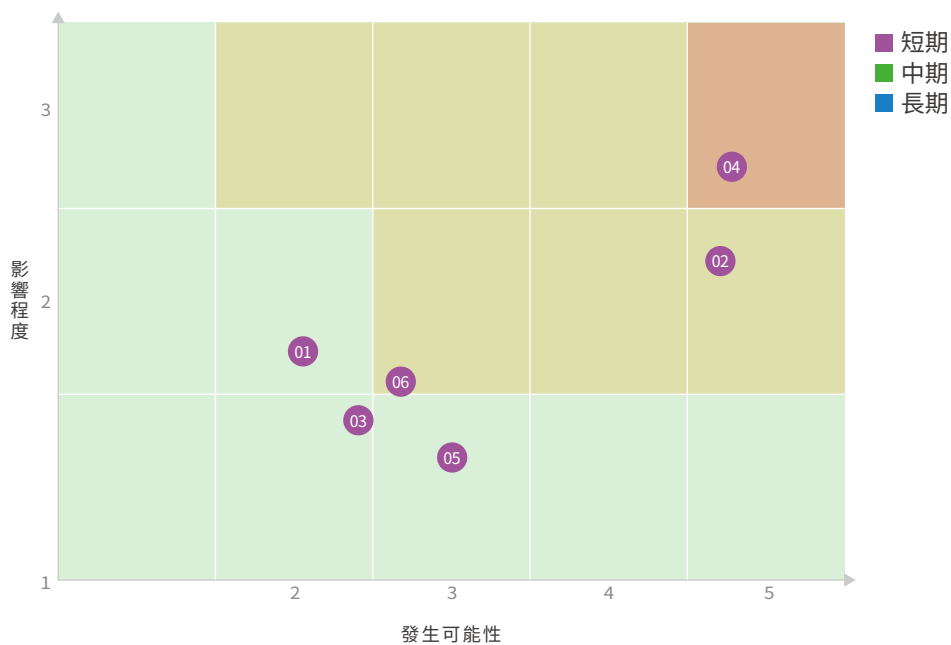
編號	風險議題	編號	機會議題
R1	投 / 融資對象面臨技術轉型	O1	增加綠色投資
R2	投 / 融資對象面臨轉型相關法規風險	O2	開發綠色金融服務
R3	提高投融資門檻	O3	提高綠能產業授信
R4	公司未能即時因應永續金融需求	O4	數位金融服務
R5	溫室氣體排放成本增加	O5	綠色採購
R6	永續金融商品	O6	再生能源與綠建築
R7	天災使營運據點暫停，產能下降或中斷		
R8	不動產資產價值減損		
R9	投 / 融資對象資產受損		
R10	平均溫度升高		
R11	海平面上升		



### ➤ 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
1	R3 提高投融資門檻	短期	政策和法規	RCP2.6 為排放量最低之情境，建構在嚴格的氣候政策下 (如：包含赤道原則、責任投資等各項永續金融準則)，以限制溫室氣體排放量	減少既有客戶量，導致營收下降	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 子公司國際票券制定「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、ESG 評分及永續績效等項目，高碳排產業另須檢視碳排放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。</li> <li>▶ 透過承銷永續連結 FRCP，提供符合永續連結標準之客戶優惠利率。</li> <li>▶ 透過檢核客戶氣候風險、ESG 風險屬性及推廣永續連結方式，進一步進行議合並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。</li> </ul>
2	R4 公司未能即時因應永續金融需求	中期	市場	RCP2.6 為排放量最低之情境，建構在嚴格的氣候政策下 (如：包含赤道原則、責任投資等各項永續金融準則)，以限制溫室氣體排放量	消費者偏好改變導致商品和服務需求量下降以致營收下降	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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。</li> <li>▶ 推動責任投資、簽署與導入 PRI &amp; PRB，持續關注市場及發展綠色金融商品及服務，提供符合客戶需求之相關主題商品。</li> <li>▶ 提升 ESG 資訊揭露品質。</li> <li>▶ 金控永續經營委員會持續關注國內外永續發展議題與氣候變遷趨勢，負責訂定具體永續方針，定期追蹤永續發展規劃及年度重要工作計畫。</li> </ul>
3	R11 海平面上升	長期	長期性實體風險	21 世紀中、末平均年最大 1 日暴雨強度增加幅度約為 20%、41.3%；平均年總降雨量增加幅度約為 15%、31%；強颱比例將增加約 100%、50%	營運中斷將導致造成營收下降、若實體資產受到損壞將增加營運成本	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 公司訂有「災害緊急應變作業要點」劃分權責及建立緊急通報程序，把握關鍵時機迅速採取應變行動，以防止損害擴大。</li> <li>▶ 投保天然災害保險及團體保險，以分擔風險。</li> <li>▶ 行舍地點優先考量排水系統建置完整之都會區，並以屋齡短、設備建材新穎、耐震係數高且非低窪地區之建築物為主，使發生災害時之影響減至最低。</li> </ul>

## ➤ 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	2022 年度成果
1	04 數位金融服務	短期	產品和服務	RCP 2.6，建構在嚴格的氣候政策下(如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等)，以限制溫室氣體排放量。	降低用紙量以降低成本	<p>優化數位金融服務提升使用便利性，有利於增加客源、拓展商機；內部簡化紙本流程，落實節能減碳</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 優化前中後台系統，提升客戶使用便利性，吸引潛在客戶。</li> <li>▶ 提升行動平臺電子比率，讓投資人可透過國票理財 e 管家 APP 或國票官網線上辦理各項業務，推廣與鼓勵客戶採行線上開戶之模式，以期逐步落實節能減碳、永續發展之目標。</li> </ul>	(證券)2022 年 3 月份線上開戶無紙化審件系統，截至系統上線共開立 3,534 戶，至少減少作業紙張十萬張。
2	02 開發綠色金融服務	短期	產品和服務	RCP 2.6，建構在嚴格的氣候政策下(如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等)，以限制溫室氣體排放量。	因應低碳服務的需求增加，開發綠色服務以增加收入(例如承銷永續票券之收入)	<p>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，擴大商機</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 考量自營業務對再生能源或綠色產業擴大投資，增加收入。</li> <li>▶ 響應政府「綠色金融行動方案 2.0」，加速實踐金融業引導資金至綠色產業。</li> <li>▶ 透過承銷綠色票券和永續票券獲取商機增加營業收入。</li> </ul>	
3	06 再生能源與綠建築	短期	資源效率	RCP 2.6，建構在嚴格的氣候政策下(如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等)，以限制溫室氣體排放量。	藉由提升能源使用效率減少降低營運成本	<p>鼓勵落實節能措施，讓集團整體之能源使用能更有效率與節能</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 集團搬遷至綠建築，解決空間、電力及空調之問題，可降低公司營運成本。</li> <li>▶ 採購新型節能設備、更換老舊設備，提高能源使用效率。</li> <li>▶ 執行溫室氣體與能源管理，並規劃購買再生能源憑證，從公司日常營運實踐氣候變遷減緩行動。</li> </ul>	



## 5.4 | 氣候變遷情境分析 |

情境分析係指面對不確定條件下，鑑別及評估此情境對於業務、策略及財務績效之潛在影響。國票金控集團實體風險情境分析針對 IPCC AR5 的 RCP 2.6 和 8.5 情境提供多種氣候相關災害分析，並對不同地點的不動產給定當年度的最高氣候風險損失率 ( Value at Risk ,VaR ) 和營運中斷可能性 ( Failure Probability ,FP )。轉型風險情境則以綠色金融系統網路 ( NGFS ) 的模型為基礎，並參酌台灣的「國家自定貢獻」 ( Nationally Determined Contributions, NDCs )，選出 2050 全球淨零排放、延遲轉型及國家自定貢獻三種碳價情境及現行政策此一種碳費情境，試算在 2025 年、2030 年和 2050 年三個時間點下的情境結果，評估了法規和減排目標對國票金控集團所帶來的轉型衝擊。

類型	來源	路徑	影響
實體風險	聯合國政府間氣候變遷專門委員會 ( IPCC )	RCP 2.6 RCP 8.5	氣候風險損失率 ( Value at Risk ,VaR ) 營運中斷可能性 ( Failure Probability ,FP )
轉型風險	綠色金融系統網路 ( NGFS )	2050 全球淨零排放 延遲轉型 國家自定貢獻	升 / 降評幅度 預期信用風險損失金額

### 5.4.1 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：

營運據點	截至 2022 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。而在營運中斷可能性的部分，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%。	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。
不動產擔保品	以鄉鎮區為單位，分析 2022 年承作授信案件的不動產擔保品，當年度的不動產擔保品在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下，VaR 值皆並未達到高風險值 1%。而在氣候災害發生可能性的部分，RCP 2.6 情境下直到 2100 年為止的發生可能性皆未超過 50%；RCP 8.5 情境中，2060 年起發生可能性才開始超過 50%。	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的氣候風險；另外，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。

## 5.4.2 轉型風險

盤點 2022 年底子公司國際票券的短期授信部位，授信對象屬於國內環保署納管之碳排大戶者共有 4 戶；本次分析針對上述對象於未來 25 年間不同時點之碳排放量，參酌三種情境下之預估碳價價格，將估算之未來預計徵收碳費以公司內部信用評等模型計算出升 / 降評幅度以及預期信用風險損失金額。以下為分析結果：

授信戶屬國內環保署納管之碳排大戶者，於國家自定貢獻 (NDCS) 情境無降評及信用損失；於延遲轉型 ( Delayed transition ) 的情境下，2050 年有一戶降評一級、兩戶降評兩級以及一戶降評三級，預期信用損失金額為新臺幣 23,595 千元；於 2050 淨零排放 ( Net Zero 2050 ) 的情境中，2025 年及 2030 年分別有兩戶降評一級，預期信用損失金額為新臺幣 5,530 千元、2050 年則有一戶降評一級、一戶降評兩級以及兩戶降評三級，預期信用損失金額為新臺幣 33,165 千元。

### ➤ 信用評等升降幅度

單位：戶數

年度 / 情境	2025			2030			2050		
	降一級	降二級	降三級	降一級	降二級	降三級	降一級	降二級	降三級
國家自定貢獻 (NDCS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
延遲轉型 (Delayed transition)	-	-	-	-	-	-	1	2	1
2050 淨零排放 (Net Zero 2050)	2	-	-	2	-	-	1	1	2

### ➤ 預期信用損失金額

單位：新台幣千元

假設情境	2025 年	2030 年	2050 年
國家自定貢獻 (NDCS)	-	-	-
延遲轉型 (Delayed transition)	-	-	23,595
2050 淨零排放 (Net Zero 2050)	5,530	5,530	33,165

## 5.5 | 國票集團營運環境永續 |

### ➤ 綠色採購

2022 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 3,515,611 元，積極響應綠色採購，支持以永續消費帶動更多的改變。

### ➤ 永續績效

2022 年國票金控集團總用電量 6,464,464 度，較前一年度減少 0.57%；總用油量 60,762.36 公升，由於公務車耗用汽油隨著集團子公司營運業務量增加，較前一年度增加 4.81%；總用水量 28,481 度，因加強防疫作業，含洗手及辦公室清消增加自來水使用量所致，較前一年度增加 5.38%；溫室氣體排放之碳排放量約 4,387.59 噸 CO<sub>2</sub>e，總碳排較前一年度減少達 4.78%，能源減量成效卓著，主要節能減碳措施如下：

#### 💡 照明節能

- 各公司之照明燈具逐步汰換為高效燈具或省電燈管，養成隨手關燈習慣，各單位依業務情形檢討，宣導中午暗燈 1 小時。
- 依 CNS 辦公室照度標準，檢討各單位辦公室、走道等場所照度，偏高者可採調整燈管或燈具數量之減光及控制措施，以減少照明用電。
- 長時間不用電腦時應關閉電源，減少待機耗電損失。同仁下班時將插座電源關閉，減少待機耗電損失。
- 公共區域電燈開關處張貼節能省電貼紙；電梯按鈕處張貼鼓勵走樓梯節能貼紙。
- 集團內均視需要更換節能 LED 燈具。

#### 💡 空調節能

- 每日例行巡視，即時關閉未使用之空調及電源。各辦公處所、營業場所於電燈開關、冷氣開關等明顯處張貼提醒節約標語。
- 調高空調溫度，室內維持 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，國票證券各分公司之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，期能提高使用效率及貫徹節約能源之目標。

## 💡 綠建築

- 國票金控大樓台北總部納入生態營運設計取得綠建築認證。



## 💡 管理及認證

- 導入 ISO 50001 能源管理系統、ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統、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，有效進行環境議題管理。

## ➤ 能源耗用量

	2021	2022
外購電力 (MWh)	6,501.20	6,464.46
再生能源 (MWh)	0.00	0.00
總用電量 (MWh)	6,501.20	6,464.46
天然氣 (度)	10.00	9.00
汽油 (公升)	57,971.47	60,762.36
非再生能源總耗用量 (MWh)	7,027.19	7,015.76
總能源耗用量 (MWh)	7,027.19	7,015.76
總能源耗用量 (GJ)	25,297.88	25,256.74
人均能源耗用量 (GJ)	16.11	15.94

註 1：1 MWh = 3.6 GJ；1 kcal = 0.000001163 MWh = 0.000004 GJ。

註 2：依據能源局網站公告排放係數表 6.0.4 版之熱值換算，天然氣為 9,000 kcal/度、汽油為 7,800 kcal/公升。

註 3：2022 年度盤查範疇包括國票金融控股公司、國票創業投資股份有限公司、國票證券投資顧問股份有限公司、國票證創業投資股份有限公司、國票期貨股份有限公司、國票綜合證券股份有限公司、國際票券金融股份有限公司、國旺國際融資租賃有限公司、IBF Financial Holding Co., Ltd. 等共計 48 據點；因樂天網銀不在國票金控合併財報內，為符合金管會要求，故將樂天網銀移出組織邊界外，但將樂天網銀排放量將依投資比例 (49%) 納入國票金控範疇三使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排。

註 4：由於 2022 年本公司報告邊界修正為合併財報各子公司之所有據點，故將盤查年度 2022 年定為本公司盤查基準。

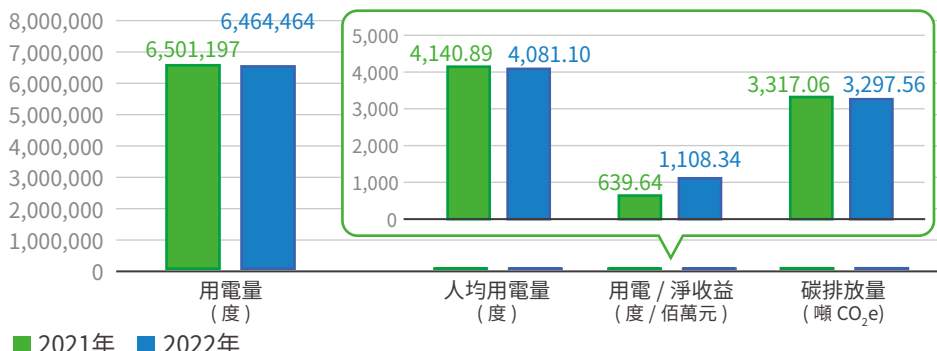
註 5：人均使用量 = 能源消耗總量 / 盤查範圍正式員工人數。

註 6：2021 年正式員工人數 1,570 人；2022 年正式員工人數 1,584 人。

茲將 2022 年度之環保相關數據，包括電力使用量、汽油使用量、自來水使用量、溫室氣體排放總量、廢棄物量列示如下：

### 5.5.1 節能績效

國票金控集團力行節電措施，包括午休時間關閉非必要之燈具及機具，2022 年總耗電量 6,464,464 度，較去年度下降 0.57%，相當於減少 19.50 噸碳排放量。



註 1：本組織國內據點電力供應商為台灣電力公司，電力排放係數採用能源局公布之最新係數 110 年度電力之排放係數 0.509 公噸 CO<sub>2</sub>e / 千度。

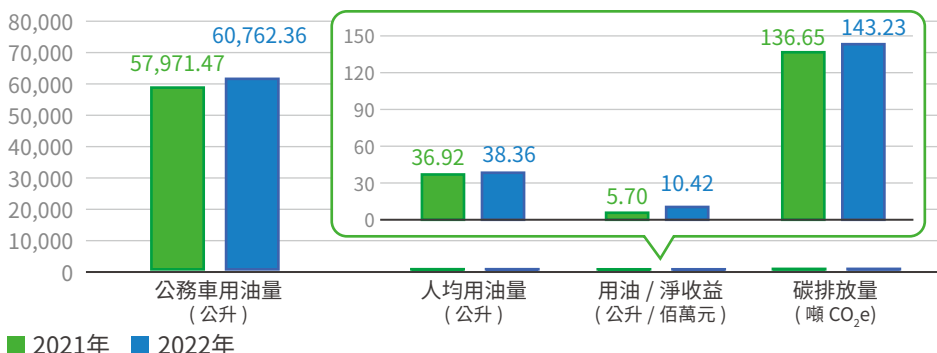
註 2：人均用電量 = 總用電量 / 盤查範圍正式員工人數。

註 3：2021 年正式員工人數 1,570 人；2022 年正式員工人數 1,584 人。

註 4：2021 年淨收益 10,163.87 百萬元；2022 年淨收益 5,832.57 百萬元 (取自本公司及子公司合併綜合損益表)。

### 5.5.2 節油績效

2022 年度公務車汽油使用量為 60,762 公升，公務車耗用汽油的用油密集度為 10.42 公升 / 佰萬元淨收益。2022 年之汽油使用量較 2021 年增加，主要係 2022 年子公司國票證券因疫情解封業務需求使公務車使用量增加所導致。



註 1：人均用油量 = 公務車總用油量 / 盤查範圍正式員工人數。

註 2：2021 年正式員工人數 1,570 人；2022 年正式員工人數 1,584 人。

註 3：2021 年淨收益 10,163.87 百萬元；2022 年淨收益 5,832.57 百萬元 (取自本公司及子公司合併綜合損益表)。



### 5.5.3 溫室氣體排放量

國票金控自 2013 年起自主進行溫室氣體排放之管理及盤點，並於 2021 年起導入溫室氣體盤查 ISO 14064-1，擴大盤查邊界至各子公司之所有據點，同時積極宣導環境教育及員工共同響應節能措施。由於 2022 年度變更溫室氣體盤查邊界，故本集團將以 2022 年溫室氣體盤查調整後邊界做為基準年，總溫室氣體排放量共計為 4,387.59 噸 CO<sub>2</sub>e，其中範疇一溫室氣體排放量為 336.50 噸 CO<sub>2</sub>e，範疇二溫室氣體排放量為 3,297.56 噸 CO<sub>2</sub>e；2022 年溫室氣體排放之碳排放量排放強度為 0.75 (噸 CO<sub>2</sub>e / 佰萬元淨收益)，總碳排相較前一年度共減碳 4.78%。

為響應政府 2050 年淨零排放之目標並接軌國際，國票金控於 2022 年開始規劃綠電採購，預計於 2023 年第四季開始綠電轉供，透過自身營運減碳措施以及採購再生能源等手法，目標每年較基準年平均減碳 2%。未來也將規劃相關投融資組合之減碳目標，預計於 2023 年底導入科學基礎之減碳目標 (SBTi)，力行淨零轉型計畫，促進綠色金融永續發展。

#### 溫室氣體排放量

	2021	2022
範疇一：直接溫室氣體排放和移除 (噸 CO <sub>2</sub> e)	334.03	336.50
範疇二：輸入能源的間接溫室氣體排放 (噸 CO <sub>2</sub> e)	3,317.06	3,297.56
範疇三 <sup>1</sup> ：組織使用的產品之間接溫室氣體排放 (噸 CO <sub>2</sub> e)	880.24	673.33
範疇三 <sup>2</sup> ：使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排 (噸 CO <sub>2</sub> e) <sup>5</sup>	76.48 <sup>4</sup>	80.20
總排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	4,607.81	4,387.59
人均排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e / 人)	2.93	2.77
碳排 / 淨收益 (噸 CO <sub>2</sub> e / 佰萬元)	0.45	0.75

註 1：盤查方法遵循國際標準 ISO 14064-1:2018、溫室氣體盤查議定書；採用 2022 年 IPCC 第六次評估報告之溫暖化潛勢；燃料及冷媒排放係數參考行政院環保署排放係數管理表 6.0.4 版。

註 2：本組織國內據點電力供應商為台灣電力公司，電力排放係數採用能源局公布之係數：0.509 公斤 CO<sub>2</sub>e/度 (2021)、0.502 公斤 CO<sub>2</sub>e/度 (2020)。

註 3：2022 年度盤查範疇包括國票金融控股公司、國票創業投資股份有限公司、國票證券投資顧問股份有限公司、國票證創業投資股份有限公司、國票期貨股份有限公司、國票綜合證券股份有限公司、國際票券金融股份有限公司、國旺國際融資租賃有限公司、IBF Financial Holding Co., Ltd. 等共計 48 據點因樂天網銀不在國票金控合併財報內，為符合金管會要求，故將樂天網銀移出組織邊界外，但將樂天網銀排放量將依投資比例 (49%) 納入國票金控範疇三使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排放。

註 4：由於 2022 年本公司報告邊界修正為合併財報各子公司之所有據點；故修正 2021 年盤查數據與上述 2022 年揭露方式一致 (將 2021 年樂天網銀排放量將依投資比例 49% 納入國票金控範疇三使用組織的產品所產生之間接溫室氣體排)，並設定 2022 年為本公司盤查基準年。

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

註 6：以營運控制權法作為組織邊界設定之方法，各分行所管理或營運控制下之設施，組織擁有百分之百溫室氣體排放量。

註 7：類別二碳排放係採用地點基礎法，皆為辦公大樓及營業單位之電力使用產生。

註 8：人均排放量 = 總排放量 / 盤查範疇圍正式員工人數。

註 9：2021 年正式員工人數 1,570 人；2022 年正式員工人數 1,584 人。

註 10：2021 年淨收益 10,163.87 百萬元；2022 年淨收益 5,832.57 百萬元 (取自本公司及子公司合併綜合損益表)。

2022 年範疇一溫室氣體排放量佔比

溫室氣體	CO <sub>2</sub>	CH <sub>4</sub>	N <sub>2</sub> O	HFCs	PFCs	SF <sub>6</sub>	NF <sub>3</sub>	小計 (噸 CO <sub>2</sub> e/年)
排放量	139.01	44.26	4.34	148.89	-	-	-	336.50
占比	41.31%	13.15%	1.29%	44.25%	-	-	-	100.00%

其他間接溫室氣體 ( 範疇三 ) 排放量及統計方法

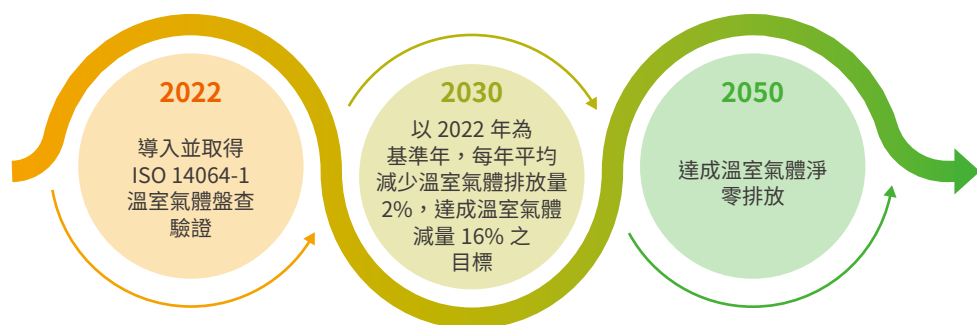
類別	排放源	計算式	排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	備註說明
類別四 組織使用的產品之間 接溫室 氣體排 放	電力採購間 接排放	年用電量 × 間 接排放係數	648.90	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 採用產品碳足跡資訊網之電力間接碳足跡 ( 2020 ) 係數。</li> <li>▶ 中國採用 simapro 電力間接碳足跡係數。</li> <li>▶ 採用台電電費單計費區間，故有部分涵蓋到跨年度用電。</li> </ul>
	自來水採購 排放	年用水量 × 排 放係數	4.09	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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。</li> <li>▶ 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。</li> <li>▶ 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。</li> <li>▶ 採用水費單計費區間，故有部分涵蓋到跨年度用水。</li> </ul>
	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	19.18	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 人均垃圾量採用國票大樓 2022 年人均垃圾量 38.86 公斤 / 年。</li> <li>▶ 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 )，台東採用廢棄物掩埋清理服務 ( 南部科學工業園區 - 台南園區 )。</li> <li>▶ 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。</li> </ul>
	廢棄物運輸	廢棄物重量 /1000 × 載貨運 輸距離 * 運輸 係數	1.16	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 垃圾的運輸距離為當地縣市政府到當地垃圾處理場。</li> <li>▶ 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。</li> </ul>
類別四 組織使用的產品之間 接溫室氣體排放小計			673.33	-

類別	排放源	計算式	排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	備註說明
類別五 使用組織 的產品所 產生之間 接溫室氣 體排放 <sup>1</sup>	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	80.20	▶ 樂天網銀投資比例 X49%

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 關聯企業樂天銀行之碳排，尚未涵蓋所有投融資組合碳排。

## 淨零目標

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



2023 年目標	具體行動
<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 短中期目標：以 2022 年為基準年，至 2030 年之溫室氣體 (範疇 1 及範疇 2) 總量每年須較基準年平均遞減 2%</li> <li>▶ 長期目標：以 2022 年為基準年，至 2050 年之溫室氣體 (範疇 1 及範疇 2) 總量達成淨零排放</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 員工自主節能減碳行動，包括由電腦控管空調系統維持室內 26°C、中午暗燈 1 小時減少照明用電、下班時將插座電源關閉等等</li> <li>▶ 提高自有建築或分公司營建工程使用綠建材之比例或採購新型節能設備</li> <li>▶ 積極規劃再生能源採購，預計於 2023 年度完成採購並開始轉供</li> <li>▶ 預計於 2023 年導入 PCAF 方法學計算投融資碳排放以制定科學化減碳路徑</li> </ul>

### 5.5.4 節水績效

國票金控集團用水係以民生用水為主，水源 100% 為淡水，未取用地下水及河川，其中主要營運地區台灣的水源 100% 來自台灣自來水公司。自 2021 年起，因國票金控和子公司（國際票券、國票證券、國票創投）及關係企業（國票投顧）搬遷至新大樓，使用全新便池及感應式省水洗手台水龍頭等設備，內部積極宣導節約用水，經統計國票金控集團 2022 年度自來水使用量為 28,418 度，較去年增加 1,450 度，然碳排放量減少 37.17%，並以 2022 年為基準年，訂定 2023 年用水量減少 1% 之目標。

	2021 年	2022 年
用水量 (度)	26,967.23	28,418.00
人均用水量 (度 / 人)	17.18	17.94
用水 / 營收 (度 / 佰萬元)	2.65	4.87
碳排放量 (噸 CO <sub>2</sub> e)	6.51	4.09

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台灣自來水公司，台灣非屬水資源壓力地區，水質檢測總溶解固體皆 ≤ 1,000 mg。

註 3：依據台灣自來水公司公告每生產 1 度水之 CO<sub>2</sub>e 計算取 / 耗水產生之碳排放當量。

註 4：自來水 2022 年碳排係數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；自來水 2021 年碳排係數來源為產品碳足跡資訊網臺灣自來水 (2017) 0.2990 噸 / 千度、臺北自來水 (2013) 0.1700 噸 / 千度。

註 5：人均用水量 = 總用水量 / 盤查範疇正式員工人數。

註 6：2021 年正式員工人數 1,570 人；2022 年正式員工人數 1,584 人。

註 7：2021 年淨收益 10,163.87 百萬元；2022 年淨收益 5832.57 百萬元（取自本公司及子公司合併綜合損益表）。

## 5.5.5 廢棄物管理

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

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

國票金控於 2021 年起推動廢棄物減量計畫，辦公室垃圾分為一般垃圾類、資源回收類及紙類。本集團所在之大樓廢棄物均委託合格清潔公司清運，屬回收類轉送合格資源回收廠，屬垃圾類以焚化方式處置；另外，本公司設有廚餘機，能立即處理食物殘渣，並分解體積以減少垃圾量並保持環境衛生。此外設置電池回收盒以減少汞、鉛和鎘等重金屬之有毒物質造成危害環境和人體健康。2022 年國票金控廢棄物總重量 56,402 公斤，並以 2022 年為基準年，訂定 2023 年廢棄物總量減量 1% 之目標。





### 2021-2022 年全集團廢棄物量

項目	2021 年	2022 年
廢棄物量 (公斤)	447,754	56,402
人均垃圾量 (公斤 / 人)	285.19	35.61

註 1：2022 年度以國票金控大樓每人每日之廢棄物產生量為基礎進行計算，而 2021 年度以環保署公布之人均廢棄物計算，由於計算方式更新，故兩年間數據差異較大。

註 2：2021 年正式員工人數 1,570 人；2022 年正式員工人數 1,584 人。





## 會計師有限確信報告

國票金融控股股份有限公司 公鑒：

本事務所受國票金融控股股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定民國 111 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下稱「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 111 年度永續報告書第 147 至 149 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 2 頁之「邊界與範疇」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，以編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之必要內部控制，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。

### 會計師之責任

本會計師係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對所選定之關鍵績效指標執行確信工作，以發現前述資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事，並出具有限確信報告。

本會計師依照上述準則所執行之有限確信工作，包括辨認所選定之關鍵績效指標可能發生重大不實表達之領域，以及針對前述領域設計及執行程序。因有限確信案件取得之確信程度明顯低於合理確信案件取得者，就有限確信案件所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小。

本會計師係依據所辨認之風險領域及重大性以決定實際執行確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列確信程序：

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



- 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，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。

此報告不對民國 111 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。

#### 會計師之獨立性及品質管理規範

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

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」，因此維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

#### 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。

#### 有限確信結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依臺灣證券交易所「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編製而須作修正之情事。

#### 其它事項

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

資誠聯合會計師事務所

會計師 林維琪



中華民國 112 年 8 月 31 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 on the sustainability performance information identified by the Company and reported in the 2022 Sustainability Report, and have issued a limited assurance report based on the result of our work performed.

### **Subject Matter Information and Applicable Criteria**

The sustainability performance information identified by the Company (hereinafter referred to as the “Subject Matter Information”) and the respective applicable criteria are stated in the “Summary of Subject Matter Assured” on page 147 to 149 of the Sustainability Report. The scope of the aforementioned Subject Matter Information is set out in the “Scope and Boundary” on page 2 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 and the other criteria referred to or designed by the Company based on the Company’s industry characteristics and sustainability performance information reported.

### **Management’s Responsibilities**

The Management of the Company is responsible for the preparation of the sustainability performance information disclosed in the Sustainability Report in accordance with the Taiwan Stock Exchange Corporation Rules Governing the Preparation and Filing of Sustainability Reports and FAQ issued by TWSE Listed Companies and related laws and regulations and the other criteria referred to or designed by the Company based on the Company’s industry characteristics and sustainability performance information reported, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the sustainability performance information that is free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### **Our Responsibilities**

We conducted our assurance work on the Subject Matter Information disclosed in the Sustainability Report 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, to identify whether any amendment is required of the Subject Matter Information to be prepared, in all material respects, in accordance with the respective applicable criteria, and issue a limited assurance report.

We conducted our assurance work in accordance with the aforementioned standards including identifying the areas where there may be risks of material misstatement of the Subject Matter Information, and designing and performing procedures to address the identified areas. 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.

The extent of the assurance work we performed were based on the identified risk areas and determined materiality, and given the circumstances of the engagement, we designed and performed the following procedures:

- Made inquiries of the persons responsible for the Subject Matter Information to understand 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 selective testing including inquiry, observation and inspection to obtain evidence for limited assurance.

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

### **Compliance of Independence and Quality Management Requirement**

We have complied with the independence and other ethical requirements of the Code of Ethics for Professional Accountants, which is founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior.

Our firm applies Standard on Quality Management 1, "Quality Management for Public Accounting Firms" of the Republic of China and accordingly maintains a comprehensive system of quality control including documented policies and procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

**Inherent Limitation**

Certain Subject Matter Information 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 subject to individual assumptions and judgments.

**Limited Assurance Conclusion**

Based on the procedures we have performed and the evidence we have obtained, we are not aware of any amendment that is required of the Subject Matter Information to be prepared, in all material respects, in accordance with the Taiwan Stock Exchange Corporation Rules Governing the Preparation and Filing of Sustainability Reports and FAQ issued by TWSE Listed Companies and related laws and regulations and the other criteria referred to or designed by the Company based on the Company's industry characteristics and sustainability performance information reported.

**Other Matter**

The Management of the Company is responsible for maintaining the Company's website. If the Subject Matter Information or the applicable criteria are modified after this limited assurance report is issued, we are not obliged to re-perform the assurance work.

Lin, Wei Chi

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers, Taiwan

31 August, 2023

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



## 附錄二 | 聯合國責任投資原則 ( Principles for Responsible Investment, 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 投資政策聲明中納入 ESG 議題</li> <li>▶ 評估內外部投資經理整合 ESG 問題的能力</li> <li>▶ 提倡對投資專業人員的 ESG 培訓</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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</li> <li>▶ 建立 ESG 風險審核流程、並建立禁止投資、高敏感性與高碳排產業清單</li> </ul>
原則 2： 將 ESG 議 題納入所 有權政策 和實踐	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 發展和揭露與 PRI 準則一致的公司所有權相關政策</li> <li>▶ 發展參與企業相關議題能力</li> <li>▶ 與公司就 ESG 議題進行互動</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 國票證券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</li> </ul>
原則 3： 促進被投 資機構合 理 揭 露 ESG 相關 議題	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 要求就 ESG 議題進行標準化報告</li> <li>▶ 要求將 ESG 議題納入年度財務報告中</li> <li>▶ 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</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 國票金控及各子公司於投融資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</li> <li>▶ 支持 Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)、Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) 等倡議，促進金融機構與企業永續揭露</li> </ul>
原則 4： 推動投資 業廣泛採 納並落實 PRI 原則	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 確保投資指令、監督程序、績效指標和激勵機制一致</li> <li>▶ 支持開發相關工具以進行 ESG 整合標竿分析</li> <li>▶ 支持能夠實施 PRI 原則的法規或政策發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 國票金控支持政府永續金融政策，促進 PRI 原則的實施</li> <li>▶ 於永續報告書、TCFD 報告書中分享責任投資作為，期許同業能共同執行責任投資</li> </ul>
原則 5： 齊心協力 提高 PRI 的實施效 果	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 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</li> <li>▶ 共同解決相關新興問題</li> <li>▶ 制定或支持適當的協作計劃</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 積極參與或支持國際 ESG 或氣候變遷相關倡議</li> <li>▶ 國票金控 2022 年參與由台北金融研究發展基金會、BSI 英國標準協會、Google 台灣共同發起之「金融 x ESG」研究聯誼平台。由台灣三十家主要金控、銀行、證券、保險等業者一同響應，探討國際 ESG 最新發展趨勢，實現永續金融的目標</li> </ul>
原則 6： 揭露 PRI 的實施情 況和進展	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 揭露如何將 ESG 議題整合進實際投資作為中</li> <li>▶ 揭露活躍的所有權活動（投票、參與及政策對話）</li> <li>▶ 與投資受益人就 ESG 議題和 PRI 原則進行溝通</li> <li>▶ 使用遵循或解釋的方法報告與原則有關的進度或成就</li> <li>▶ 衡量導入責任投資原則所帶來的影響</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 2022 年 TCFD 報告書揭露國票金控及各子公司之責任投資及責任金融相關政策，並揭露集團如何評估、決策、管理 ESG 議題並整合進實際投資作為中</li> <li>▶ 2022 年國票證券盡職治理報告及國票金控 TCFD 報告書揭露與公司議合與參與對話的案例</li> </ul>

## 附錄三 | 責任銀行原則 ( Principles for Responsible Banking, PRB ) 執行情形 |

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

### ➤ 原則 1：一致性

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

國票金控自 2022 年起自願遵循責任銀行原則 ( PRB )，企業的長期發展策略與巴黎協定與聯合國永續發展目標 ( SDGs ) 保持一致。我們將透過執行衝擊分析來辨識產品及服務對社會永續發展的影響，以此聚焦重要的影響力領域，訂定目標進行監測，發揮企業的社會責任。



### ➤ 原則 2：衝擊與目標設定

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

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

- 📖 評估範圍：國票金控業務主要集中於臺灣，業務內容包含票券、債券、股權投資、證券經紀等。
- 📖 業務範圍：針對商業本票保證背書、有價證券承銷等核心業務進行分析。整體分析涵蓋範圍達國票金控 2021 年整體淨收益約 18.13%，主要客戶涵蓋不動產開發業、未分類其他金融服務業、綠能電力供應業等。
- 📖 利害關係人溝通：國票金控經過衝擊分析聚焦以下 2 大目標為本公司的金融業務最具影響力的領域：「目標 11：建構具包容、安全、韌性及永續特質的城市與鄉村」及「目標 13：完備減緩調適行動，以因應氣候變遷及其影響」。

正 / 負面影響：

對應 SDGs	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
	▶ 落實文化保存及多樣性維護	負向	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：國票金控預計將於 2023 年正式承諾設定科學基礎減量目標，並綜合規劃集團營運及投融资組合的減碳目標。國票金控預計於範疇一、二以升溫控制在 1.5°C 為目標；並將規劃範疇三類別 15 投融资組合之目標。

### ➤ 原則 3：客戶合作

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

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

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

詳細永續投 / 融資績效，請參考「2.5 永續金融」。

## ➤ 原則 4：利害關係人

主動且負責地與利害關係人進行磋商、互動和合作，從而實現社會的目標。

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

---

## ➤ 原則 5：治理與文化

藉由有效的治理和當責的銀行文化履行對責任銀行原則的承諾。

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

---

## ➤ 原則 6：公開揭露與當責

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

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

## 附錄四 | 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	21-22
2-2	組織永續報導中包含的實體	1.1.1 公司基本資訊	21-22
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	2
2-4	資訊重編	關於本報告書	2
2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書 附錄 會計師有限確信報告	2 126-129
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1.1 公司基本資訊	21-22
2-7	員工	3.1.2 人力結構	83-84
2-8	非員工的工作者	3.1.2 人力結構	83-84
2-9	治理結構及組成	1.3.4 董事會架構	31-35
2-10	最高治理單位的提名與遴選	1.3.4 董事會架構	31-35
2-11	最高治理單位的主席	1.3.4 董事會架構	31-35
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.3.4 董事會架構	31-35
2-13	衝擊管理的負責人	1.3.4 董事會架構	31-35
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	1.3.5 永續治理架構	36-38
2-15	利益衝突	1.3.4 董事會架構	31-35
2-16	溝通關鍵重大事件	1.3.4 董事會架構	31-35
2-17	最高治理單位的群體智識	1.3.4 董事會架構	31-35
2-18	最高治理單位的績效評估	1.3.4 董事會架構	31-35
2-19	薪酬政策	1.3.3 功能性委員會	30-31
2-20	薪酬決定流程	1.3.3 功能性委員會	30-31
2-21	年度總薪酬比率	1.3.3 功能性委員會	30-31
2-22	永續發展策略的聲明	1.3.5 永續治理架構	36-38
2-23	政策承諾	1.5 誠信文化 3.1.4.4 員工權益保障	45-46 86-87



GRI 準則	揭露項目	對應章節及說明	頁碼
2-24	納入政策承諾	1.5 誠信文化	45-46
		3.1.4.4 員工權益保障	86-87
2-25	補救負面衝擊的程序	1.3.6 內部控制與稽核	38-40
		3.1.4.4 員工權益保障	86-87
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	1.3.6 內部控制與稽核	38-40
		2.3.4 客訴抱怨管道	66
2-27	法規遵循	1.6 法規遵循、防制洗錢及打擊資恐	47-55
2-28	公協會的會員資格	1.1.3 參與外部組織	24-25
2-29	利害關係人議合方針	利害關係人議合與重大議題分析	9-19
2-30	團體協約	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	利害關係人議合與重大議題分析	9-19
3-2	重大主題列表	利害關係人議合與重大議題分析	9-19
3-3	重大主題管理	利害關係人議合與重大議題分析	9-19

#### 重大主題對應之 GRI 指標

##### 公司治理及誠信文化

205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	1.5.3 道德行為規範	45-46
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	1.5.5 誠信文化推動作為與成效	46
		1.6.3 法規遵循及防制洗錢、打擊資恐推動作為與成效	48-53
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	1.3.6 內部控制與稽核	38-40
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	1.6.4 2022 年違反法規事件	53-55

##### 綠色營運

302-1	組織內部的能源消耗量	5.5 國票集團營運環境永續 - 能源耗用量	118
302-3	能源密集度	5.5.1 節能績效	119

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	5.5.3 溫室氣體排放量	120-122
305-2	能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	5.5.3 溫室氣體排放量	120-122
305-3	其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	5.5.3 溫室氣體排放量	120-122
305-4	溫室氣體排放強度	5.5.3 溫室氣體排放量	120-122
303-3	取水量	5.5.4 節水績效	123
303-4	排水量	5.5.4 節水績效	123
303-5	耗水量	5.5.4 節水績效	123
306-3	廢棄物的產生	5.5.5 廢棄物管理	124-125
<b>員工平等與多元化</b>			
405-1	治理單位與員工的多元化	1.3.4 董事會架構	31-35
405-2	女性對男性基本薪資與薪酬的比率	3.1.4 員工權益與福利推動作為與成效	81-87
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	3.1.4.4 員工權益保障	86-87
<b>法令遵循</b>			
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	無此情事	-
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	無此情事	-
<b>資訊安全與客戶隱私</b>			
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.2.4 2022 年度個資事件及因應措施	63
<b>氣候變遷因應</b>			
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	5.3 氣候變遷之風險與機會	111-114

## 附件五 | 永續營運指標 |

### ➤ 2022 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	46	18	64	0	0
初階及中階管理人員	69	63	132	0	0
專業人士	372	352	723	1	0
其他全體員工	186	445	631	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。
- ▶ 專業人員：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。

### ➤ 2022 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)
國票證券	承銷上市櫃有價證券	金融及保險業	1.99
		製造業	29.30
		營建工程業	1.50
總計			32.78

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

關係企業	業務別	行業別	顧問服務收入 ( 百萬元 )
國票證券	上市櫃輔導	製造業	0.36
		批發及零售業	0.36
	財務顧問	綠能科技註	0.24
		製造業	1.67
		出版影音及 資通訊業	0.45
		營建工程業	0.68
總計			3.76

註：該行業分類對應至政府「5+2 產業創新計畫」中的「綠能科技」產業類別。

### ➤ 2022 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	980	1,386.20
國票證券	承銷有價證券	26	54.84
總計			1,441.04

### ➤ 2022 年顧問諮詢收入及對應件數 ( FN-IB-000.A )

關係企業	業務別	顧問諮詢件數	顧問諮詢收入 ( 百萬元 )
國票證券	上市櫃輔導	2	58
國票證券	財務顧問	10	3.4
國票投顧	證券顧問	1	0.36
總計			61.76

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

產業別	件數	自營投資金額 (百萬元)
藝術、娛樂及休閒服務業	7	131.36
製造業	127	24,237.04
生技醫療	4	58.39
用水供應及污染整治業	1	30.00
金融及保險業	129	36,347.66
運輸及倉儲業	18	3,981.69
批發及零售業	6	173.36
營建工程業	46	5,257.79
農業科技	1	20.00
住宿及餐飲業	4	672.81
礦業及土石採取業	10	2,333.64
金融與保險業	6	5,048.98
電力及燃氣供應業	14	4,475.89
公共行政及國防；強制性社會安全	50	24,625.20
不動產業	11	3,772.50
醫療保健及社會工作服務業	3	67.76
支援服務業	1	187.76
總計	438	11,1421.83

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。



➤ 2022 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	82	28,946.50
出版影音及資通訊業	5	1,609.00
住宿及餐飲業	39	13,797.50
批發及零售業	53	7,210.80
其他	4	670.00
其他服務業	3	135.00
金融及保險業	196	32,997.20
專業、科學及技術服務業	1	120.00
教育業	2	240.00
農、林、漁、牧業	3	130.00
運輸及倉儲業	25	2,842.00
電力及燃氣供應業	4	337.00
綠能科技註	63	11,036.80
製造業	127	16,295.50
營建工程業	27	4,841.50
藝術、娛樂及休閒服務業	6	3,697.60
礦業及土石採取業	6	1,212.30
總計	646	126,118.70

註：該行業分類對應至政府「5+2 產業創新計畫」中的「綠能科技」產業類別。

➤ 2022 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	1,183,300	10,760
融券	191,304	2,460
不限用途款項借貸	1,419	2,526
總計	1,376,023	15,746

### ► 2022 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	7	8,200
國票證券	權益工具	承銷興櫃股票	41	1,595
國票證券	衍生品	發行權證	5,337	39,809
總計				49,604

註：2022 年度國票金控集團未有貨幣、大宗商品之造市交易情形。

## 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	137-141
	(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) 國際票券依據《國票金融控股股份有限公司永續金融政策》於 2023 年 1 月訂定《責任金融準則》，將 ESG 議題納入承作商業本票承銷業務。2022 年尚無依據該政策進行的相關業務；國票證券整合 ESG 因子的承銷業務收入則為承銷有利環境保護、綠色發能源發展以及綠色金融之上市櫃公司有價證券。詳見－附錄五 永續營運指標 (3)2022 年度國票金控集團未有證券化交易之業務。	137-141
	(2) 諮詢服務		
	(3) 證券化交易業務		
FN-IB-410a.2	依行業別劃分整合 ESG 因子之 投資及貸款 (1) 件數	(1) 國票金控於 2022 年起自願遵循聯合國「責任投資原則 ( Principles for Responsible Investment ,PRI)」，修訂《國票金融控股股份有限公司永續金融政策》，將 ESG 議題納入本公司及關係企業的投資與授信流程。國際票券、國票證券及國票創投 2022 年 12 月底也據此將 ESG 議題納入其投資流程中，因此 2022 年期間尚無依據該政策進行的投資件數。 (2) 承上，國際票券依據《國票金融控股股份有限公司永續金融政策》於 2023 年 1 月訂定《責任金融準則》，據此修訂「永續性發展評估檢核表」，建立完整 ESG 授信檢核流程，故 2022 年期間無符合揭露標準之授信部位。詳見－ 2.5.1 永續金融政策。	70
	(2) 價值		
FN-IB-410a.3	整合 ESG 因子於投資銀行及證券業務的執行情況說明	詳見－ 1.4.3 風險管理程序、2.5.1 永續金融政策	42 70

代碼	會計指標	相關章節 / 備註	頁碼
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	2022 年國票金控未有因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。	-
FN-IB-510a.2	吹哨者機制與流程說明	詳見－ 1.3.6 內部控制與稽核。	38
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  (2) 百分比	(1) 國票證券 2022 年共有 3 件遭主管機關裁罰之情事。 (2) 2022 年度國票金控集團涉及違反法規紀錄之員工人數佔所有員工的 0.64%。	54-55
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	2022 年國票金控未有因涉及職業操守或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。	-
FN-IB-510b.3	與職業操守相關包含謹慎責任（注意義務）所產生法律訴訟導致之金錢損失		-
FN-IB-510b.4	確保職業操守包含注意義務之政策說明	詳見－ 1.6.3 法規遵循及防制洗錢、打擊資恐推動作為與成效。	48-53
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) 2022 年所公布之 G-SIB 銀行名單；也不屬於台灣金融監督管理委員會 2022 年所公布之系統性重要銀行 (D-SIBs) 名單。	-
FN-IB-550a.2	說明如何將強制性和自願性壓力測試結果納入資本適足率計劃、長期公司策略和其他業務活動	詳見－ 2022 年年報 p.180、185-186、190-191、282-283。	-
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－ 2022 年年報 p. 272-277。	-

代碼	會計指標	相關章節 / 備註	頁碼
FN-IB-000.A	(a) 承銷的案件 (1) 數量和 (2) 金額	(a)(b) 詳見一附錄五永續營運指標 (c) 2022 年度國票金控集團未有證券化交易之業務。	137-141
	(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	詳見一附錄五永續營運指標	137-141
FN-IB-000.C	(a) 固定收益的造市交易的 (1) 數量和 (2) 金額	(a)(b)(c)(d)(e) 詳見一附錄五永續營運指標	137-141
	(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	<p>上市公司符合下列情事之一者，應依本作業辦法之規定編製與申報中文版本之永續報告書：</p> <p>一、最近一會計年度終了，依據本公司「上市公司產業類別劃分暨調整要點」規定屬食品工業、化學工業及金融保險業者。</p>	關於本報告書	2
第三條	<p>符合第二條規定之上市公司應每年參考全球永續性報告協會 ( Global Reporting Initiatives , GRI ) 發布之通用準則、行業準則及重大主題準則編製前一年度之永續報告書，揭露公司所鑑別之經濟、環境及社會重大主題與影響、揭露項目及其報導要求。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	關於本報告書 附錄四 GRI 內容索引	2 134-136
	<p>上市公司所編製之永續報告書除前條所述內容外，食品工業及第二條第一項第二款之上市公司、化學工業、金融保險業，應依產業別加強揭露永續指標。</p>		-
第四條 第三款	<p>(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。</p>	2.1.5 資訊安全	61
	<p>(二) 對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額。</p>	4.1.2 促進中小企業發展	98
	<p>(三) 對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。</p>	4.1.1 促進金融知識提升及推動作為	96-98
	<p>(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。</p>	2.5.3 與永續金融重大主題相關經營業務	75

	揭露項目	對應章節	頁碼
第四條之一	<p>第二條規定之上市公司應以專章揭露氣候相關資訊。前項資訊中溫室氣體範疇一及範疇二盤查適用時程如下：</p> <p>一、鋼鐵工業、水泥工業及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的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。</p>	<p>5.1 氣候變遷治理架構</p> <p>5.2 氣候變遷風險管理</p> <p>5.3 氣候變遷之風險與機會</p> <p>5.4 氣候變遷情境分析</p> <p>5.5.3 溫室氣體排放量</p>	<p>108</p> <p>109-110</p> <p>111-114</p> <p>115-116</p> <p>120-122</p>
第五條	<p>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。</p> <p>符合第二條第一項規定之上市公司，應於每年六月三十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。但最近一年未編製或未參考全球永續性報告協會發布之準則編製永續報告書者，或永續報告書經會計師依照第四條第二項準則出具意見書者，得延至九月三十日完成申報。</p> <p>上市公司應建立永續報告書編製及驗證之作業程序，並納入內部控制制度。</p>	關於本報告書	2

## 附錄八 | 確信項目彙總表 |

依「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」第四條(以下簡稱「作業辦法」)加強揭露資訊與確信項目彙總表。

編號	所選定之關鍵績效指標	頁碼	適用基準	作業辦法
1	國票金控集團於 2022 年並未發生資訊外洩事件。	61	<p>2022 年度國票金控集團各子公司 ( 包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投、國票投顧、國票期貨 ) 發生的資料外洩事件數量。</p> <p>註：</p> <p>(1) 國票金控集團係依據「國票金控關係企業呈報事項管理要點」及金融監督管理委員會所訂定之「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」管理各子公司向金控母公司通報，並依據「資訊安全政策」所規範之定義，統計 2022 年度所發生的資料外洩事件數量。</p> <p>(2) 資料外洩係以是否外洩至國票金控集團各子公司以外為基準，且該資料外洩行為不符合國票金控對保密及資訊安全管理相關規範。</p>	附表一之三 (編號一)
2	2022 年度國票金控集團與個資相關的資訊外洩事件占比為 0%。	63	<p>2022 年度國票金控集團各子公司 ( 包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投、國票投顧、國票期貨 ) 發生的個資外洩事件佔所有相資訊外洩事件數量之比例。</p> <p>分子：國票金控集團於 2022 年度發生依「資訊安全政策」所定義之資料洩露件數中符合「個人資料檔案安全維護計畫作業要點」所規範之定義事件之件數。</p> <p>分母：國票金控集團於 2022 年度發生依「資訊安全政策」所定義之資料洩露件數。</p> <p>註：</p> <p>(1) 國票金控集團係依據「國票金控關係企業呈報事項管理要點」及金融監督管理委員會所訂定之「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」管理各子公司向金控母公司通報，並依據「資訊安全政策」所規範之定義，統計 2022 年度因資訊外洩導致個人資料外洩事件百分比。</p> <p>(2) 個人資料係依據「個人資料檔案安全維護計畫作業要點」界定範圍，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、病歷、醫療、基因、性生活、健康檢查、犯罪前科、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。</p>	附表一之三 (編號一)
3	國票金控集團於 2022 年並未發生洩漏個資事件，無客戶受影響。	63	<p>2022 年度國票金控集團各子公司 ( 包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投、國票投顧、國票期貨 ) 因資料外洩事件而受影響之顧客數。</p> <p>註：</p> <p>(1) 國票金控集團係依據「國票金控關係企業呈報事項管理要點」及金融監督管理委員會所訂定之「金融機構通報重大偶發事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」管理各子公司向金控母公司通報，並依據「資訊安全政策」所規範之定義，統計 2022 年度發生的資料洩漏件數之受影響顧客數。</p> <p>(2) 顧客數定義為歸戶後的帳戶數，一個 ID 倘有多個帳戶，只計算一戶。</p>	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	作業辦法
4	截至 2022 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 200 件，授信額度 365 億 7,560 萬元，授信餘額 220 億 8,560 萬元。	98	統計截至 2022 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。	附表一之三 (編號二)
5	國票金控集團贊助大專青年財金智慧推廣計畫，於 2022 年度舉辦「大學生的錢與生活」系列講座，共 518 人受惠。	103	截至 2022 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）提供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 點所定義之弱勢族群（如學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等）。	附表一之三 (編號三)
6	2022 年 12 月 20 日由國際票券和國票社會福利基金會共同舉辦「臺北視障者家長協會 - 洗錢防制宣導」，參與視障者 15 名。	96	截至 2022 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）提供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 點所定義之弱勢族群（如學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等）。	附表一之三 (編號三)
7	國票證券 2022 年電子下單金額平均比重為 67.12%。	69	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 2022 年交易，並統計 2022 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 2022 年交易，並統計 2022 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(2023 年 8 月 8 日)之「證券商電子式每月成交明細查詢表」之 2022 年統計比率結果為基準。	附表一之三 (編號四)
8	截至 2022 年 12 月 31 日，國際票券對符合「六大核心戰略」產業定義之保證對象之授信總額度為新台幣 148,358,700(千元)及總餘額為新台幣 76,613,700(千元)。	71	統計截至 2022 年 12 月 31 日，國際票券提供符合金管會銀行局推動之「獎勵本國銀行辦理六大核心戰略產業放款方案」中臚列之六種產業放款方案內容定義的保證放款對象之授信總額度及總餘額。六種產業為資訊及數位、資安卓越、臺灣精準健康、國防及戰略、綠能及再生能源及民生及戰備重點產業。 參照 SASB 投資銀行與經紀商準則 FN-IB-410a.2 指標的技術指導，2022 年期間尚無依據該政策進行的授信件數。 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。	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	作業辦法
9	截至 2022 年 12 月 31 日，國際票券投資永續發展債券之累計金額(面額)為新台幣 43.06 億元。	71	<p>截至 2022 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 2022 年 12 月 31 日財務報告之綠色債券面額為基準。</p> <p>1. 證券櫃檯買賣中心永續發展債券資格(註)認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券。</p> <p>2. 彭博社(Bloomberg)系統資料庫中有綠色債券註記之債券。</p> <p>參照 SASB 投資銀行與經紀商準則 FN-IB-410a.2 指標的技術指導，2022 年期間尚無依據該政策進行的投資件數。</p> <p>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。</p>	附表一之三(編號四)
10	截至 2022 年 12 月 31 日，國票證券投資綠色債券之累計金額(面額)為新台幣 5 億元。	74	<p>截至 2022 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 2022 年 12 月 31 日財務報告之綠色債券面額為基準。</p> <p>1. 證券櫃檯買賣中心永續發展債券資格(註)認可，並公告於證券櫃檯買賣中心永續發展債券發行資料平台之永續發展債券。</p> <p>2. 彭博社(Bloomberg)系統資料庫中有綠色債券註記之債券。</p> <p>參照 SASB 投資銀行與經紀商準則 FN-IB-410a.2 指標的技術指導，2022 年期間尚無依據該政策進行的投資件數。</p> <p>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。</p>	附表一之三(編號四)
11	<p>2022 年國票金控集團男性管理職外部教育訓練總時數為 1,881.0 小時。</p> <p>2022 年國票金控集團女性管理職外部教育訓練總時數為 817.0 小時。</p> <p>2022 年國票金控集團男性非管理職外部教育訓練總時數為 6,516.7 小時。</p> <p>2022 年國票金控集團女性非管理職外部教育訓練總時數為 11,275.3 小時。</p>	91	<p>國票金控集團依據員工教育訓練辦法或外訓申請流程彙整國票金控集團員工於 2022 年參與外部教育訓練之總時數。</p>	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
12	2022 年國票金控集團補助員工健康檢查費用總金額為新台幣 2,188,535 元及總人數為 181 人。	83	<p>依據國票金控集團各子公司(包括國票金控、國際票券、國票證券、國票創投(註)、國票投顧、國票期貨)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 2022 年補助員工健康檢查之總金額及總人數。</p> <p>註：國票創投兩年補助一次，2022 年為補助年。</p>	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

**bsi.**  
Opinion Statement

**Greenhouse Gas Emissions Verification Opinion Statement**

This is to verify that:

IBF Financial Holdings Co., Ltd. 17F No. 128, Legun 3rd Rd. Zhongshan Dist. Taipei City 104650 Taiwan	國票金融控股股份有限公司 臺灣 台北市 中山區 樂群三路 128 號 17 樓 104650
---	--

Holds Statement No: **GHGEV 780117**

**Verification opinion statement**

As a result of carrying out verification procedures in accordance with ISO 14064-1:2018, it is the opinion of BSI with reasonable assurance that:

- The Greenhouse Gas Emissions with IBF Financial Holdings Group for the period from 2021-01-01 to 2021-12-31 was verified, including direct greenhouse gas emissions 335,9317 tonnes of CO<sub>2</sub> equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 3,471,2260 tonnes of CO<sub>2</sub> equivalent.
- No material misstatements for the period from 2021-01-01 to 2021-12-31 Greenhouse Gas Emissions calculation were revealed.
- Data quality was considered acceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-1:2018.
- The emission factor for electricity of year 2021 is 0.509 kgCO<sub>2</sub> per kWh.
- The electricity emission factor from China's average power Grid of year 2020 is 0.5810 kgCO<sub>2</sub> per kWh.

The other selected indirect GHG emissions listed in the attached table on the next page were also reported and thus verified with limited assurance, and data quality was not considered unacceptable in meeting the principles as set out in ISO 14064-1: 2018.

For and on behalf of BSI:   
Managing Director BSI Taiwan, Peter Pui

Original Issue: 2022-12-13      Latest Issue: 2022-12-13      Page: 1 of 3

...making excellence a habit™

The British Standards Institution is independent of the above named client and has no financial interest in the above named client. This Opinion Statement has been prepared for the above named client only for the purpose of verifying its statements relating to its carbon emissions. It is not intended to be used for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume any liability for any loss or damage whatsoever that may be incurred by the client or any other person in reliance on the information provided in this Opinion Statement. The British Standards Institution is prepared on the basis of review by the British Standards Institution of information generated to it by the above named client. The review does not extend beyond such information and is solely based on it, in performing such review. The British Standards Institution has assumed the full and exclusive responsibility for the content and accuracy. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or in relation thereto should be addressed to the above named client only.

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, 3-Hu Rd., Hsin-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.  
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

## ISO 14001: 2015 環境管理系統

**bsi.**  
Certificate of Registration

**ENVIRONMENTAL MANAGEMENT SYSTEM - ISO 14001:2015**

This is to certify that:

IBF Financial Holdings Co., Ltd. 3-5F, 7-10F & 17F No. 128, Legun 3rd Rd. Zhongshan Dist. Taipei City 104650 Taiwan	國票金融控股股份有限公司 臺灣 台北市 中山區 樂群三路 128 號 3-5 樓、7-10 樓與 17 樓 104650
---	--

Holds Certificate No: **EMS 780122**

and operates an Environmental Management System which complies with the requirements of ISO 14001:2015 for the following scope:

The provision of financial services.  
提供金融服務

For and on behalf of BSI:   
Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2022-12-15      Effective Date: 2022-12-15  
Latest Revision Date: 2022-12-15      Expiry Date: 2025-12-14

Page: 1 of 2

...making excellence a habit™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.  
An electronic certificate can be authenticated using:  
Printed copies can be obtained at www.bsigroup.com/Certificate or telephone +44 (0)2036-6133.  
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, 3-Hu Rd., Hsin-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.  
A Member of the BSI Group of Companies.

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

**bsi.**  
Certificate of Registration

**ENERGY MANAGEMENT SYSTEM - ISO 50001:2018**

This is to certify that:

IBF Financial Holdings Co., Ltd. 3-5F, 7-10F & 17F No. 128, Legun 3rd Rd. Zhongshan Dist. Taipei City 104650 Taiwan	國票金融控股股份有限公司 臺灣 台北市 中山區 樂群三路 128 號 3-5 樓、7-10 樓與 17 樓 104650
---	--

Holds Certificate No: **ENMS 780310**

and operates an Energy Management System which complies with the requirements of ISO 50001:2018 for the following scope:

The provision of financial services.  
The main energy uses include:  
- electricity for lighting, office equipment and air conditioning  
- gasoline for company car  
提供金融服務

For and on behalf of BSI:   
Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2022-12-15      Effective Date: 2022-12-15  
Latest Revision Date: 2022-12-15      Expiry Date: 2025-12-14

Page: 1 of 2

...making excellence a habit™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.  
An electronic certificate can be authenticated using:  
Printed copies can be obtained at www.bsigroup.com/Certificate or telephone +44 (0)2036-6133.  
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, 3-Hu Rd., Hsin-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.  
A Member of the BSI Group of Companies.

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)

**bsi.**  
Certificate of Registration

**INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2013**

This is to certify that:

IBF Securities Co., Ltd. 4F No. 128, Legun 3rd Rd. Zhongshan Dist. Taipei City 104650 Taiwan	國票證券股份有限公司 臺灣 台北市 中山區 樂群三路 128 號 4 樓 104650
--	---

Holds Certificate No: **IS 779107**

and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2013 for the following scope:

The provision of development, operation, and maintenance of all information systems, and management of network, server room and related information supporting activities within Information Technology Department.  
This is in accordance with the Statement of Applicability version 1.0 dated 21 November 2022.

For and on behalf of BSI:   
Michael Lam - Managing Director Assurance, APAC

Original Registration Date: 2022-12-27      Effective Date: 2022-12-27  
Latest Revision Date: 2022-12-27      Expiry Date: 2025-10-31

Page: 1 of 2

...making excellence a habit™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.  
An electronic certificate can be authenticated using:  
Printed copies can be obtained at www.bsigroup.com/Certificate or telephone +44 (0)2036-6133.  
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, 3-Hu Rd., Hsin-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.  
A Member of the BSI Group of Companies.

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



**國票金融控股公司**  
IBF FINANCIAL HOLDINGS