

永續報告書

20
23 Sustainability
Report



目 錄

CONTENTS

關於報告書 2

報告書期間 2

報告書邊界範疇 2

董事長的話 3

關於國票證券 4

01 永續經營績效

1.1 ESG 亮點績效 7

1.2 重大議題分析與管理方針 10

02 永續治理

2.1 公司治理 18

2.2 誠信經營與法令遵循 23

2.3 風險管理 30

2.4 資訊安全與隱私保護 34

03 永續金融服務

3.1 永續金融 40

3.2 服務品質與客戶關係 45

3.3 創新多元服務 50

04 友善職場與社會公益

4.1 人力資源概況 52

4.2 人才吸引與發展 56

4.3 職場安全與人權維護 61

4.4 社會共榮 69

05 永續環境

5.1 永續供應鏈管理 70

5.2 氣候相關財務揭露 71

附錄

GRI Standard 索引 93

證券商編制申報永續報告書作業辦法 - 證券商永續揭露指標 98

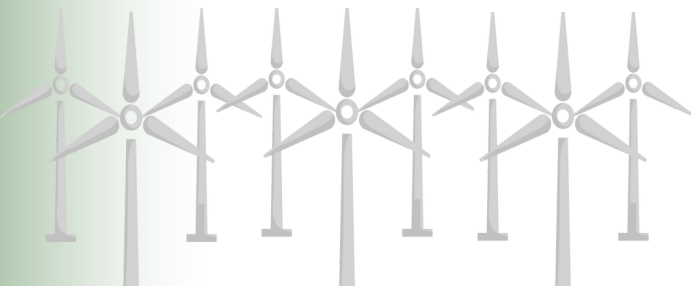
上市公司編製與申報永續報告書作業辦法 - 氣候相關資訊 98

證券公會氣候變遷資訊揭露指引 99

永續會計準則委員會
(Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 索引 100

會計師有限確信報告 103

溫室氣體盤查查證聲明書 105



關於報告書

國票綜合證券股份有限公司（以下簡稱本公司）於今年首次發行永續報告書，未來將每年定期出版，揭露本公司最新永續資訊，提供利害關係人了解本公司之永續發展方向與成果。

報告書期間

本報告書內容所刊載的資訊主要期間為 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。為求資訊揭露之完整性，部分內容將呈現跨年度資料，以利讀者了解所有訊息的發展趨勢。

報告書邊界範疇

本報告書揭露範疇為本公司及各子公司（列舉）之營運活動及服務，所有據點皆位於臺灣。

撰寫依據

發布單位	標準名稱
全球報告倡議組織（Global Reporting Initiative ,GRI）	GRI 永續性報告準則 2021 年版 (GRI Standards 2021)
聯合國（United Nations, UN）	永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）
永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）	永續會計準則委員會之行業準則－金融業之投資銀行與經紀業務
臺灣證券交易所（Taiwan Stock Exchange, TWSE）	• 上市上櫃公司永續發展實務守則 • 上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	證券商編製與申報永續報告書作業辦法
金融穩定委員會（The Financial Stability Board, FSB）	氣候相關財務揭露建議（TCFD）

報告審查

本報告書之財務資訊經由資誠聯合會計師事務所簽證後公開發表，永續之特定指標經由安永聯合會計師事務所進行有限確信，並將審核報告揭露於本報告書後。

聯絡資訊

- 國票綜合證券股份有限公司
- 永續發展聯絡單位：總經理室
- 地址：台北市中山區樂群三路 128 號 5 樓
- 電話：+886-2-8502-1999
- Email：service@ibfs.com.tw

全球永續發展意識逐漸上揚，本公司近年積極發展數位金融創新、永續金融、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，不僅將企業 ESG 相關指標納入投資評估標準，同時發揮承銷專業，舉辦企業永續趨勢論壇，引導企業重視 ESG 議題，以實踐綠色轉型並展現企業社會責任，發揮社會正向價值的影響力。

本公司致力打造數位化金融環境，重視顧客使用產品的體驗，不斷優化產品功能及介面，以解決投資人從證券交易、風險管理、投資策略上所遇到的問題。2023 年再次榮獲主辦單位與評審團隊的肯定，獲得國家品牌玉山獎 - 「傑出企業類」與「最佳產品類」兩項大獎。同時以實體服務與數位平台服務眾多客戶，朝著智慧型的數位券商邁進。本公司亦特別注重金融消費保護意識與法遵要求的回應，強化客戶個人資料保護及資訊安全的維護，建立專責規劃，並於 2023 年通過英國標準協會 (BSI) ISO 27001 標準的資訊安全複審。

為因應全球氣候變遷的挑戰，本公司設立永續發展委員會並建立氣候變遷相關風險管理的治理架構，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，並積極因應永續金融的發展機會，設立業務策略與目標。本公司針對投資項目則訂定禁止投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，並於 2023 年揭露氣候風險管理資訊。本公司已與母公司國票金控同步於 2023 年正式承諾設定科學基礎減量目標 (SBTi)，綜合規劃集團營運及投資組合的減碳目標，展現淨零排放的決心，並於 2023 年制定「責任投資準則」，重點發展綠能產業投資，支持國內低碳轉型發展。

國票金控集團 (含本公司) 2022 年於總部大樓導入並通過英國標準協會 (BSI) ISO14064-1 溫室氣體盤查、ISO50001 能源管理系統及 ISO14001 環境管理系統之認證，以進行溫室氣體評量及環境議題管理。2023 年續通過英國標準協會 (BSI) ISO14064-1 溫室氣體盤查認證，並取得 ISO50001 能源管理系統與 ISO14001 環境管理系統認證之持續有效。

並依循集團母公司國票金控所訂定之「永續採購政策」，採購具環保標章、節能標章、節水標章、綠建材與再生紙等各項產品，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。

本公司重視員工發展，因此持續積極建立內部培訓計劃，自基礎的公司誠信文化教育，至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。亦根據集團企業金控母公司所訂定之「人權政策」，積極為員工建立友善工作環境，同時提供長期福利，並於 2023 年底通過健康職場認證 - 健康啟動標章之審核，提升員工之工作品質與維護身心健康。

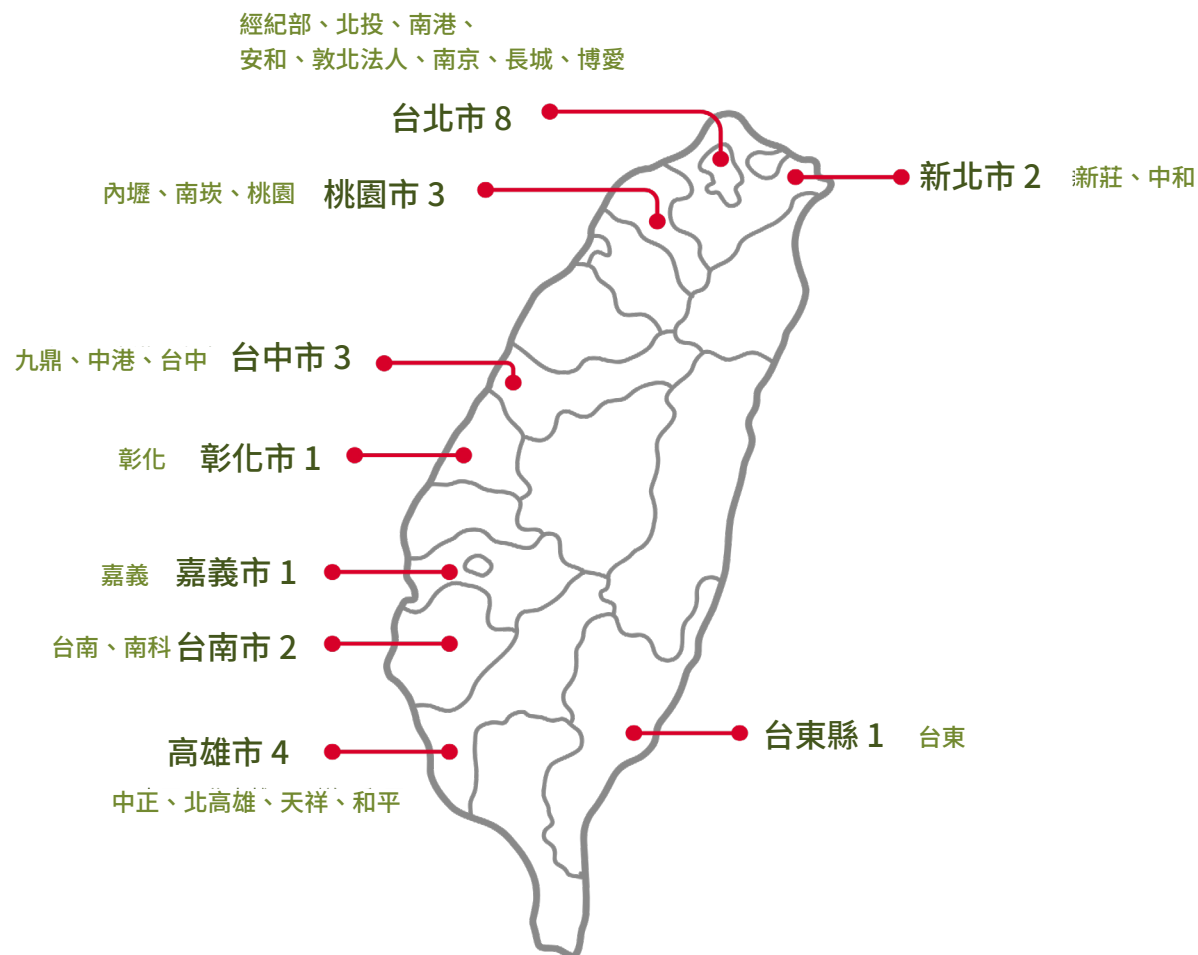
本公司也將透過每年定期發布企業永續報告書，持續報告公司過去一年履行之企業社會責任以及提升環境及社會效益，未來將更聚焦於利害關係人所關切的議題，持續精進良好的公司治理，以環境永續、社會共融，永續經營發展為目標，積極實踐發展永續金融之行動方案。

董事長

§ 基本資料

本公司自 1990 年 2 月 2 日成立以來，初期實收資本額為新台幣 2 億元，以經紀、自營及承銷業務為主。於 2002 年與協和證券及大東證券合併後，成為國票金融控股公司之證券子公司。本公司自成立以來，業務不斷擴充成長並朝多元發展，目前實收資本額為新台幣 115 億元，除了無遠弗屆的網路證券服務外，在全臺灣各重要地區共設有 25 個營業據點，為國內知名之綜合證券商，2023 年包含子公司國票期貨與國票投顧，全體員工總人數為 1,249 人。

§ 全台各地營運據點分布



主要業務範圍

本公司以國內外法人機構及一般投資大眾為主要服務對象，經營業務包括股票經紀、自營買賣、承銷業務、債券、股務代理、信用交易、權證發行…等項目，隨著法規與趨勢的改變，服務項目擴展為多元金融業務。

- 在集中交易市場受託買賣有價證券
- 在集中交易市場自行買賣有價證券
- 在營業處所受託買賣有價證券
- 在營業處所自行買賣有價證券
- 承銷有價證券
- 有價證券股務事項之代理
- 有價證券買賣融資融券業務
- 受託買賣外國有價證券
- 兼營期貨自營業務
- 辦理短期票券業務
- 經營期貨交易輔助業務
- 兼營證券投資顧問業務
- 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務

§ 公司價值鏈

在本公司專營證券業務多年經驗之下，除了落實公司治理、遵循主管機關法規等應盡責任，更依證券市場結構，提供各類資金需求者所需之服務，同時與營運夥伴維持協和之合作關係。

本公司一直以來專注於提供客戶高品質服務及發展多元業務，近年亦將永續經營理念融入價值鏈中，與營運夥伴與服務對象建立暢通的溝通管道，於追求營運發展同時，兼顧永續經營與發展，以打造公司營運、社會及環境共榮局面為最大宗旨。

營 運 夥 伴

主管機關與周邊單位、供應商、內部主管、員工、媒體



國票綜合證券
IBF SECURITIES

服 務 對 象

個人與法人客戶、股東與投資人、被投資戶與公司、社區及非營利組織

- 營運夥伴：營運監督、商業合作及提供產品與服務之單位
- 服務對象：提供承銷輔導、投資、金融商品、資金籌措等金融服務之對象

§ 重要沿革

- 2022 年進行溫室氣體盤查，並取得英國標準協會 (BSI) 溫室氣體盤查 ISO 14064-1 認證。
- 2022 年成功導入「責任投資準則」並納入投資評估流程。
- 2022 年董事會通過「永續發展政策」、「永續發展實務守則」及「永續發展藍圖」並於 2023 年設置永續發展委員會。
- 2023 年首次公開揭露氣候風險管理資訊並與金控同步承諾 SBTi 淨零目標；第一本獨立永續報告書籌備中。

§ 經營績效

	財務資訊 (百萬元)	2021	2022	2023
經濟價值之產生 (A)	營業收入	5,754	4,357	5,204
	資產總額	80,261	71,717	87,506
	權益	12,708	13,096	17,339
	稅後淨利	1,744	898	1,176
	本期淨利 (損)	1,744	898	1,176
	基本每股盈餘 (元)	1.74	0.90	1.17
	淨值報酬率 (%)	14.87	6.96	7.73
	純益率 (%)	31.29	22.06	24.66
經濟價值之分配 (B)	營運成本	566	1,039	2,000
	人力資源費用	2,272	1,737	1,785
	支付給資金提供者 - 註 1	438	446	913
	政府往來 - 註 2	1,386	1,441	973
	社區投資	0	0	0
經濟價值之保留	(A) - (B)	1,091	-306	-468

註 1：支付出資人款項為實際利息及股利支出

註 2：支付政府之稅款包括所得稅、營業稅、證券交易稅等

§ 公協會參與情形

公會 / 協會名稱	加入時間	參與方式	在公協會佔有之席位
中華民國證券商業同業公會	1998	定期參加會議	會員代表 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	會員代表 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	會員代表 2 席、理事 1 席
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	2008	定期參加會議	會員代表 1 席

1.1 ESG 亮點績效

本公司積極跟進臺灣淨零目標，配合「證券期貨業永續發展轉型執行策略」並根據 ESG(Environmental, Social and Governance) 三個面向於 2022 年訂定本公司「永續發展政策」、「永續發展實務守則」及「永續發展藍圖」，提報董事會通過。其中並以該藍圖為基礎規劃本公司相關政策制定及工作目標之訂定，期能透過持續推動執行成效貫徹永續經營理念。

§ 國票證券永續政策

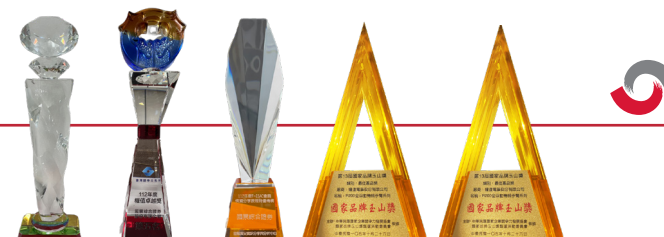
依據本公司「永續發展政策」，規劃以「永續金融產品與服務」、「國際倡議參與」、「營運管理」、「風險管理」、「建構永續價值」及「強化監督」六大實施方案，逐年追蹤及落實永續工作績效，以實現永續發展理念。

實施方案	意涵	2023 永續工作成果
永續金融產品與服務	順應國際永續金融倡議、綠色金融及普惠金融相關政策之發展趨勢，辦理低碳投資、融資及相關永續金融商品，積極支持具環境保護、社會責任或永續治理之企業，並協助客戶發展綠能產業、轉型綠色經濟，以建構永續社會	- 綠色債券投資總金額 7 億 - 符合 5+2 產業創新計畫之綠能科技與循環經濟承銷案件共 6 件，總承銷金額為新台幣 1.77 億元 - 持續優化產品功能及介面，推出領先業界的產品 - 「智慧申購」及「擬真交易平台」，繼 2022 年榮獲國家品牌玉山獎殊榮，2023 年再次榮獲主辦單位與評審團隊的高度肯定，獲頒「傑出企業類」與「最佳產品類」兩項大獎
國際倡議參與	本公司將積極參與及簽署與 ESG 相關之國際倡議及原則	2023 年與金控同步承諾 SBTi 淨零目標
營運管理	本公司應秉持誠信、當責、創新之經營理念，建立並持續檢討修正相關管理機制，發展並掌握 ESG 商機之策略及目標，強化與各利害關係人對永續重大主題之議合，提升 ESG 資訊揭露內容與透明度	2022 年溫室氣體盤查結果，已於 2023 年 6 月完成確信與 ISO 14064-1 查證 - 與金控同步簽訂三年綠電採購合約，於 2023 年已開始供電 - 實行供應鏈管理盡職調查 - 輔導承銷案件評估納入發行公司推動永續發展執行情形 - 取得 ISO 27001 資訊安全標準驗證
風險管理	循序漸進將氣候變遷及其他 ESG 相關風險因素納入風險管理架構；辨識可能影響企業永續發展之風險，建立量化指標及目標	- 訂定「責任投資準則」，並納入投資評估流程 - 建立長期投資標的 ESG 因子篩選規範並進行 ESG 評估 - 設定高碳排放產業投資警示限額 2023 年首次公開氣候風險管理資訊
建構永續價值	依據公司各業務特性訂定納入 ESG/SDGs 考量之政策、管理辦法，於內部進行宣導及教育訓練外，並應引導客戶、投資人及社會大眾，共創永續價值	2023 年共捐贈 240 箱平安箱，總受贈戶數共計 57 戶 - 內部永續相關教育訓練總時數達 77 小時 - 積極推動職場健康安全，於 2023 年底通過健康職場認證 - 健康啟動標章之審核 - 落實客戶反詐騙宣導 - 落實公平待客及強化銀髮族與身心障礙等特定族群之投資人保護，並獲得 2023 年中時金融大賞 - 樂齡友善獎
強化監督	落實問責機制，使董事會充分發揮職能，針對當前重大議題，指定專責部門負責協調聯繫相關部門，並統籌辦理各項業務。高階經營管理階層應督導各業務部門執行，並列入相關業務部門與人員之績效考核	2023 年設置永續發展委員會，並於董事會監督下落實相關執行方案

S 國票證券永續目標

ESG 面向	未來目標
環境	- 比照母公司國票金控目標設定，溫室氣體（範疇一及範疇二）須較基準年 2022 年平均每年減少 2% 的總碳排放量，並於 2030 年達成溫室氣體減量 16% 之中長期目標 - 建立綠色採購制度 - 將氣候風險管理納入風險管理品質化資訊 - 持續辦理員工氣候意識宣導
社會	- 開辦員工持股信託 - 持續取得健康職場認證 - 健康啟動標章 - 長期舉行校園競賽與實習計畫
治理	- 持續精進永續管理及氣候風險相關政策與辦法 - 進行內部稽核相關審核提案並提交董事會報告討論 - 導入自動化流程，優化電子表單 - 強化洗錢防制 (Anti-Money Laundering, AML) 資訊分享 - 自建交易平台系統 - 協同交易所執行上下半年災難復原與備援演練 - 與主管機關及業界資安廠商進行資安聯防 - 公告 2023 年永續報告書

01 永續經營績效



§ 2023 年國票證券獲獎紀錄

類別	獎項名稱	主辦單位	內容說明
綜合績效	國家品牌玉山獎 - 傑出企業類	- 中華民國國家企業競爭力發展協會 - 國家品牌玉山獎甄選活動委員會	強化經營體質、拓展全球視野、面對無國界競爭，能致力專業領域，並以優勢競爭利基，持續提高市場佔有、達成企業發展目標
創新發展	國家品牌玉山獎 - 最佳品牌類	- 中華民國國家企業競爭力發展協會 - 國家品牌玉山獎甄選活動委員會	研發創新產品與技術，設計擬真交易平台，導入新觀念、新技術，注重產能品質安全，進而強化企業整體競爭力，達成企業永續經營之目標
	中時金融大賞 - 智能理財獎	旺旺中時媒體公司	有創新思維與行銷策略、打破固有僵化體制，透過數位化、行動整合等技術應用，以及創新專案管理策略擬定，為客戶打造快速、便捷的使用服務
金融商品與服務	中時金融大賞 - 樂齡友善獎	旺旺中時媒體公司	針對個別客戶需求安排個人客製化服務適時跟進案件狀況，或於接待服務時主動關懷其感受並傳遞金融相關之正確資訊，對於客戶需求及時因應
	期貨自營商交易量鑽石獎 - 第二名	臺灣期貨交易所	從事期貨交易進行避險及增益，提升法人機構參與比重，並健全期貨市場永續發展，同時積極參與集中結算業務
	權速暢流獎 - 第二名	證券櫃檯買賣中心	積極發行及造市，並於受託買賣上櫃權證表現優良
	權心活絡獎 - 第二名	證券櫃檯買賣中心	營業據點受託買賣上櫃權證累計成交金額表現優良
	權值卓越獎 - 第五名	臺灣證券交易所	為活絡權證市場，證交所舉辦旨揭獎勵活動，以激發權證發行人榮譽感，增加同業互動與曝光度，俾益齊心協力持續擴大權證市場
資訊安全管理	金融資安情資分享 證券組 - 特優獎	F-ISAC 金融資安情資分享中心	配合金管會金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC) 政策，積極與其他金融同業進行資安事件通報分享及資安聯防，獲得證券業 112 年度評等第三名特優獎

1.2 重大議題分析與管理方針

§ 利害關係人溝通

本公司透過永續發展委員會與內部主管討論以及過往溝通經驗，鑑別出 2023 年本公司利害關係人為以下九類，包含內部主管、被投資戶、媒體、供應商、員工、社區 / 非營利組織、客戶、主管機關與周邊單位，以及股東與投資人。同時，本公司亦訂立相關溝通機制定期與其進行雙向溝通，以作為公司重大議題與因應措施之參考。

利害關係人	溝通管道與頻率	2023 年溝通實績
被投資戶	電話、email – 不定期	重大議題關注問卷調查
媒體	電話、email – 不定期	重大議題關注問卷調查
供應商	1. 電話、email – 不定期 2. 對年度採購達 200 萬之供應商以電子郵件宣導本公司之供應商管理準則，及要求填寫供應商自評表—每年至少一次 3. 電訪議價—平均每一案件電訪 3-5 次不等	- 以電子郵件宣導本公司之供應商管理準則乙次 2023 年本公司採購金額達 200 萬元之供應商共 28 間，填寫「供應商人權及企業社會責任自評表」比例達 100% 2023 年本公司採購案為 545 件，2023 年與供應商電訪溝通次數約為 1,635 次
員工	1. 內部會議—不定期 2. EIP 員工申訴管道 / 資安通報 / 個資事故 / 電子平台報修—不定期	- 舉行員工教育訓練受訓總時數達 44,558.5 小時、平均每位員工年度受訓時數約為 36 小時 - 落實定期職場安全健康評估與追蹤，並彙整出 2023 年職場健康服務報告書 2023 年並無勞資糾紛事件

S 利害關係人溝通

利害關係人	溝通管道與頻率	2023 年溝通實績
社區 / 非營利組織	1. 每月初二、十六進行村里平安箱友善計畫 2. 網站、email – 不定期 3. F-ISAC 不定期公告相關資安訊息	• 平安箱服務 2023 年全年總捐贈戶數為 57 戶，活動金額 114,840 元
客戶	1. 普惠金融－每月持續進行 • 投資理財說明會：以線上會議及現場講座方式分享金融相關資訊，提升投資人投資理財素養 • 台股定期定額業務宣導：協助投資人以長期投資股市方式，進行資產配置，適當篩選標的避免高風險股票，保護客戶權益 2. 優化經紀業務及數位服務－持續進行 3. 金融友善－定期進行 4. 客服人員、窗口、官網、發函－不定期 • 網站 /app 公告訊息	• 2023 年辦理投資理財講座總計共 162 場 • 官網建置金融友善服務專區，提供有需要客戶使用 • 推廣線上開戶，客戶免臨櫃辦理，友善行動不便客戶，減少紙本開戶文件及列印耗材，降低成本與環境污染 • 推廣分戶帳業務，適合投資新手，降低違約風險，有助投資人建立風險控管意識 • 推廣二合一開戶，證券及複委託開戶可一次開立，提升客戶體驗 • 優化理財 e 管家 APP 功能，提供更優質數位化客戶服務，節省客戶臨櫃辦理時間，提升客戶滿意度
主管機關與周邊單位	1. 本公司已於 2023 年設置永續發展委員會，每季召開會議 2. 機關公文交換－不定期	• 預計於 2024 年出版本公司第一本永續報告書 • 每日收受公文
股東與投資人	1. 投資研究服務 • 專業機構投資人投資研究服務 • 政府四大基金簡報 • 大型投資講座、簡報及電話會議 2. 客服人員、窗口、官網－每年一次 • 股東會 3. 每年一次董事會資安整體執行報告	• 大型投資講座、簡報及電話會議，共計 413 場

本公司依循 GRI 準則進行 2023 年之重大議題鑑別分析，為了解利害關係人對於永續議題的關注度，以及本公司對於經濟、環境、人（人權）產生的衝擊程度與發生可能性，本公司向利害關係人發放問卷，調查各利害關係人針對本公司目前所關注之永續議題的建議。最終以七項重大永續議題作為本次報告書資訊揭露之重點。

§ 重大議題鑑別流程

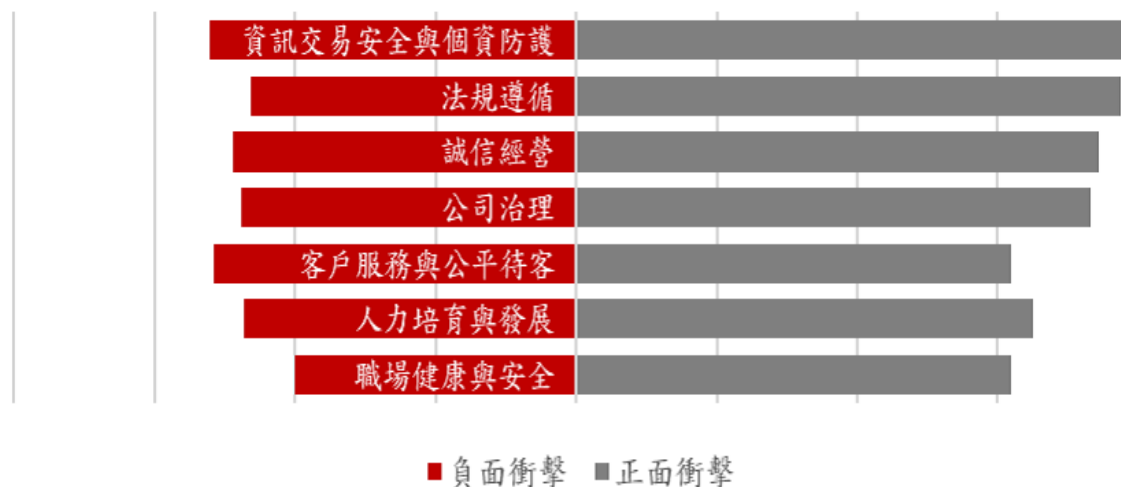
順序	步驟	說明
1	鑑別利害關係人	透過永續發展委員會與內部主管討論，以及過往溝通經驗，鑑別出與本公司溝通頻繁之利害關係人。 2023 年本公司利害關係人鑑別結果包含以下九類：內部主管、被投資戶、媒體、供應商、員工、社區 / 非營利組織、客戶、主管機關與周邊單位，以及股東與投資人。
2	蒐整重大議題並製作關注度問卷	參考 GRI 準則、SASB、TCFD 等國際永續準則或規範以及國內金融同業之公開揭露，蒐羅國際社會與國內金融業目前最關注的永續主題，最後整理出對公司可能造成衝擊的 17 項重大議題，製作成重大議題關注度問卷。
3	回收問卷並調查關注程度	針對九類利害關係人發放問卷，共回收 111 份有效問卷。
4	篩選並排序重大議題	評估利害關係人之關注程度與本公司相關營運活動對於經濟、環境及人（人權）產生的正、負面衝擊程度與發生可能性，設定衝擊程度及發生可能性由低至高評定為 1~5 分。 根據回收之有效問卷，經由內部主管與專業顧問進行討論與分析，調整重大性排序，並設定適當的重大性閾值，鑑別出 2023 年本公司的七項重大議題。

§ 重大議題鑑別

經由經營團隊依據專業判斷以及參考母公司國票金控重大議題，共篩選出與本公司相關之 17 項永續議題。由九類利害關係人進行問卷調查，針對關注程度、對經濟、環境及人（人權）產生的衝擊程度與發生可能性進行綜合評估後篩選並進行排序收斂成七項議題作為本公司之重大議題。

排序	重大議題
1	資訊交易安全與個資防護
2	法規遵循
3	誠信經營
4	公司治理
5	客戶服務與公平待客
6	人力培育與發展
7	職場健康與安全

重大議題之正負面衝擊評估



S 重大議題衝擊管理與執行績效

重大議題	對經濟 / 環境 / 人權衝擊描述	行動方針	回應章節	2023 年執行績效	對應 GRI、SDGs 指標
資訊交易安全與個資防護	- 正面 資安牽涉人權維護與經濟發展，有效資安防護不僅可有效降低客訴事件，也能提升內部運作之整體效率與金融市場之交易流暢 - 負面 若發生重要資訊、個資外洩事件或內部員工資安意識不足而造成外部駭客攻擊，將會對公司聲譽與客戶權益產生負面影響，造成客戶流失，甚至引來訴訟風險	- 以 ISO27001 進行資訊安全管理並以 PDCA 方法論制定改善流程 - 每月向母公司國票金控呈報資訊安全管理月報 - 與主管機關及業界資安廠商進行資安聯防 - 訂有個人資料檔案安全維護計畫及資料處理辦法等嚴防個人資料外洩 - 持續更新、增加、汰換備份、備援設備，定期舉辦備援演練	2.4 資訊安全與隱私保護	- 已通過 ISO 27001 年度覆審 - 資安事故 0 件 - 擴大與主管機關及業界資安廠商進行資安聯防 - 本年度上下半年全市場演練各一次，均符合演練目標	- GRI 2-23 政策承諾 - GRI 2-24 納入政策承諾 - GRI 417：行銷與標示 2016
法規遵循	- 正面 合規經營除了可以避免遭受主管機關裁罰造成額外成本之外，同時也會因為落實防制洗錢、金融詐騙及打擊資恐作業程序辦理，而有效對金融市場產生正面效益，保護客戶權益 - 負面 未遵循法規除了會對公司商譽造成負面影響之外，衍伸出的裁罰會增加經營成本，更可能因為所違反的法規去侵害環境生態或人權	- 每週於公司內部網站及電子郵件公告近期重要法令，或依法令內容屬性通知事涉單位 - 每月辦理內規調查，彙整內部作業及管理規章 - 每半年辦理法令遵循自評及法律風險自評，並向董事會報告 - 每半年辦理法遵教育訓練，每季辦理新人教育訓練 - 每月向母公司國票金控呈報法令遵循事項執行情形 - 定期公布內部控制制度聲明書，由第三方單位執行總分公司內部控制查核	2.2 誠信經營與法令遵循	- 違反法遵事件 0 件，無重大違法事件 - 內部申訴 / 檢舉案件 2 件，實際立案 2 件 - 年度法令遵循自行評估及法令遵循風險評估執行情形並彙報予董事會 - 各項稽核業務均依內外部相關法規規劃，並如期執行 - 完成 2023 年姓名及名稱檢核機制暨帳戶及交易持續監控機制之獨立測試報告	- GRI 2-23 政策承諾 - GRI 2-24 納入政策承諾 - GRI 2-25 補救負面衝擊的程序 - GRI 2-26 尋求建議和提出疑慮的機制 - GRI 2-27 法規遵循 - GRI 反貪腐 2016 - GRI 反競爭行為 2016 - SASB: - FN-IB-510a.1. - FN-IB-510a.2. - FN-IB-510b.1. - FN-IB-510b.2. - FN-IB-510b.3. - FN-IB-510b.4

重大議題	對經濟 / 環境 / 人權衝擊描述	行動方針	回應章節	2023 年執行績效	對應 GRI、SDGs 指標
誠信經營	- 正面 落實誠信經營可以提高利害關係人對公司的信賴，提升投資意願，建立正面品牌形象，也可以促進員工對公司的認同 - 負面 可能失去利害關係人的信賴，並會因為商譽不佳而導致投資與合作意願低落；未能符合主管機關要求甚至發生重大弊案，除了會影響公司治理評鑑分數也會產生額外裁罰成本	- 明定「道德行為準則」及「檢舉案件處理辦法」，設立獨立信箱及專線 - 定期向董監事與全體同仁舉行教育訓練	2.2 誠信經營與法令遵循	同法規遵循	- GRI 2-23 政策承諾 - GRI 2-24 納入政策承諾 - GRI 2-25 補救負面衝擊的程序 - GRI 2-26 尋求建議和提出疑慮的機制 - GRI 2-27 法規遵循 - GRI 反貪腐 2016 - GRI 反競爭行為 2016 - SASB: - FN-IB-510a.1. - FN-IB-510a.2. - FN-IB-510b.1. - FN-IB-510b.2. - FN-IB-510b.3. - FN-IB-510b.4.
公司治理	- 正面 有效的公司治理能提升企業長期競爭力，亦可維持整體金融市場之穩定度與取得利害關係人之信任；若能在董事會強化獨立性與多元性，能進一步提升公司對外之形象與人權意識 - 負面 高階管理層若無法針對公司政策擔任監管與領導角色，或可能造成環境相關績效不佳，進而導致公司營運上重大缺失而影響聲譽，甚至遭受裁罰	- 依照「獨立董事之職責範疇規則」設立獨立董事，落實監督執行事項 - 定期舉行董監事公司治理、永續經營相關教育訓練 - 依照「永續發展政策」與「永續發展實務守則」設立永續發展委員會，建立本公司永續治理架構 - 導入「責任投資準則」強化公司推動企業轉型意識	2.1 公司治理	- 輔導承銷案件納入評估發行公司推動永續發展情形 - 持續導入永續制度並培養員工氣候意識 - 強化公司誠信經營之線上自我發展 - 本年度董監事接受教育訓練總時數包含永續相關決策教育訓練，共 259.3 小時，參與率為 100%	- GRI 2-9 治理結構及組成 - GRI 2-10 最高治理單位的提名與遴選 - GRI 2-11 最高治理單位的主席 - GRI 2-12 最高治理單位於監督衝擊管理的角色 - GRI 2-13 衝擊管理的負責人 - GRI 2-14 最高治理單位於永續報導的角色 - GRI 2-15 利益衝突 - GRI 2-17 最高治理單位的群體智識 - GRI 2-18 最高治理單位的績效評估 - GRI 205：反貪腐 2016

重大議題	對經濟 / 環境 / 人權衝擊描述	行動方針	回應章節	2023 年執行績效	對應 GRI、SDGs 指標
客戶服務與公平待客	- 正面 與客戶適當溝通，重視客戶黏著度與滿意度；強化業務人員落實公平待客原則精神，考量高齡、身心障礙與弱勢族群需求，提供公平合理與友善便利之服務，保障客戶權益 - 負面 若客戶服務品質不佳，可能影響客戶對公司之信任度與滿意度，業務人員若違反公平待客原則，可能導致客訴事件並影響公司形象	- 規劃及落實執行高齡客戶保護措施 - 建立交易檢視及監控查核機制，避免客戶帳戶遭冒用 - 提供有需求客戶適當友善服務措施 - 分公司定期及不定期舉辦投資理財講座，提升客戶金融知識及正確投資理財觀念與素養 - 致力於精進普惠及客戶導向之金融服務與商品，開發線上軟體系統以及智慧課程供客戶瀏覽	3.2 服務品質與客戶關係	- 積極發展與優化數位金融，於 APP 新增股利專區及智慧申購二項功能，提升便利性 - 辦理投資理財講座，提供金融理財資訊並提升受眾之金融素養。本年度辦理包含台股、中港股市投資策略、產業發展趨勢、總經分析等主題講座共 162 場 - 每月更新商品風險評估，隨時更新商品風險屬性，掌控客戶投資風險 - 為保護客戶權益，完善 KYC 流程以及商品篩選機制 - 推出「理柴小教室」，提供客戶正確金融理財知識	- GRI 2-23 政策承諾 - GRI 2-24 納入政策承諾 - GRI 2-26 尋求建議和提出疑慮的機制 - SASB: - FN-IB-510b.1. - FN-IB-510b.2. - FN-IB-510b.3.
人力培育與發展	- 正面 人力培育與發展：提供內部教育訓練，提升員工作業與服務品質、傳遞企業正向理念、推廣永續發展，使員工發揮潛能，有利於創造社會與環境正面效益 - 負面 如員工所受之培訓不足，可能造成作業疏失與服務品質下降，損及客戶權益，亦可能使員工遭受到失業風險，員工流動率增加	- 依部門與業務性質辦理相關教育訓練，提升全體員工或相關業務人員之專業度與服務品質 - 參加外部機構（主管機關、各金融相關產業公會、政府立案核可之專業辦訓機構或企管顧問公司、電腦資訊公司等外部機構）所舉辦之訓練課程，經專案核准得全額補助 - 配合公司業務發展所需之人力資源「徵、選、育、用、留、查」政策為原則，相關單位慎選工作能力、素質、表現具有培訓價值者，參加內容與工作相關且具助益性之課程 - 鼓勵員工持續進修，提供一年一次的助學金補助	4.2 人才吸引與發展	- 相關業務人員參與法遵、內線交易、防制洗錢、保險、金融銷售、職場安全等主題內外部教育訓練達法定要求之時數 - 本年度全體員工受訓時數共 4 萬小時以上，訓練總經費達台幣 274 萬元以上 - 本年度實際提供給進修同事補助的法定課程時數達 1,155 小時，非法定課程時數達 664 小時，總補助金額達台幣 168 萬元以上	- GRI 2-19 薪酬政策 - GRI 2-20 薪酬決定流程 - GRI 2-21 年度總薪酬比率 - GRI 2-30 團體協約 - GRI 401: 勞雇關係 2016 404-3: 定期接受績效檢核 - GRI 402: 勞 / 資關係 2016 - GRI 404: 訓練與教育 2016 - GRI 405: 員工多元化與平等機會 2016 - SASB: - FN-IB-550b.1. - FN-IB-550b.2.

重大議題	對經濟 / 環境 / 人權衝擊描述	行動方針	回應章節	2023 年執行績效	對應 GRI、SDGs 指標
職場健康與安全	- 正面 進行完善的安全風險評估、作業環境檢測，透過安全管理及教育訓練，有助於公司營運上的穩定，保障職員工作權與生存權 - 負面 未能進行定期職場安全評估會增加職場事故傷害率，造成職員工作權受侵害，亦可能造成公司作業停擺，影響獲利甚至損害股東權益	- 一般員工符合服務年限，或管理階層與一般員工達規定之年齡，得每兩年或每年申請一次健康檢查 - 依規定訂有陪產檢及陪產假日，同仁亦得依規定申請育嬰留職停薪；大直總部設置有哺乳室 - 本公司已特約職業安全衛生顧問服務機構，並由職場醫師與護理師提供員工同仁專業的醫療建議與定期追蹤	4.3 職場安全與人權維護	- 環境、職業安全衛生事件 0 件 - 職場申訴案件 0 件 - 健康職場認證 - 健康啟動標章已於 2023 年底通過，效期自 2024 年 1 月 1 日起至 2026 年 12 月 31 日止。 - 本年度共辦理 7 場次身心靈職場安全或健康主題之教育課程，總時數達 1,285 小時，總參與人次達 1,709 人	- GRI 2-23 政策承諾 - GRI 2-24 納入政策承諾 - GRI 2-26 尋求建議和提出疑慮的機制 - GRI 405 員工多元化與平等機會 2016 - GRI 406 不歧視 2016 - GRI 408 童工 2016 - GRI 411 原住民權利 2016



2.1 公司治理

§ 董事會組織架構與多元性

本公司除了建立完善且嚴謹之董事會治理制度外，更擁有多元化的董事背景，董事會下設置多元功能性委員會，本公司之董事及獨立董事得以藉由健全之企業管理制度，善盡監督之功能，落實誠信與永續經營理念。

本公司以董事會為公司治理之最高決策機構，於公司章程明定董事（含獨立董事）之席次及資格，以董事長為董事會主席，並於董事選舉辦法訂定選任方式。2023 年董事會成員共 15 位（含 3 位獨立董事），其中女性董事共 2 位。致力展現董事會的多元化，網羅業界擁有專業背景的專家提升本公司經營與監管能力。

本屆董事會成員具備執行職務所需之專長與背景經驗，其學歷背景涵蓋企管與商管、經濟、法律、會計，皆於金融業界擁有全方位的業務經驗，包含銀行、證券、投信、投顧、創投等。

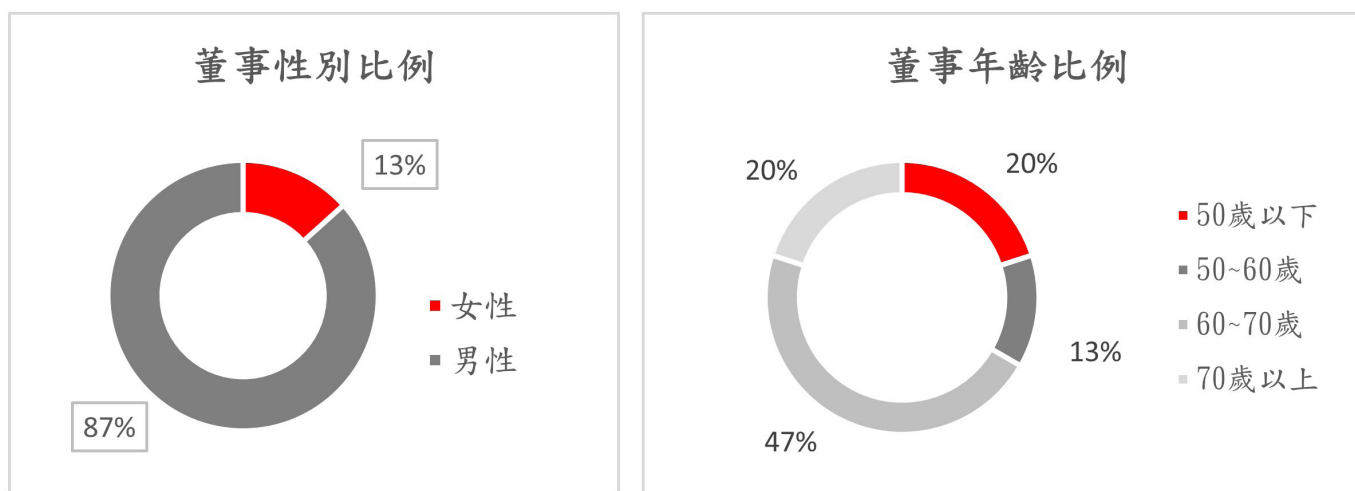


圖 2-1、董事會組成

§ 董事會遴選與運作

本公司董事任期為三年，選任方式依據本公司章程，並參考「證券商公司治理實務守則」訂定董事選舉辦法進行。獨立董事之專業資格、持股與兼職限制、獨立性認定、提名與選任方式、職權行使及其他應遵行事項，則依「證券交易法」及相關法令辦理。

本公司為建立良好董事會治理制度，依「證券交易法」、「證券商公司治理實務守則」、「公開發行公司董事會議事辦法」及相關規定，訂定董事會議事規則以及獨立董事之職責範疇規則。董事會作為公司治理之最高決策機構，須監督公司營運是否符合法令規定、財務是否透明及與各類投資人互動是否符合平等對待；並透過定期召開董事會，了解及評估經營團隊經營績效，給予經營團隊策略性指導；也須依據公司「防範利益衝突管理政策」，負責避免利益衝突，確保公司負責人、全體員工於執行業務前應優先考量股東及客戶，維護及最大化股東權益及客戶利益。

永續發展方面，由董事會擔任風險管理委員會、審計委員會及其他功能性委員會之主要決策者，包括聽取與覆核上述單位每年對 ESG 及氣候變遷相關風險進行分析與評估後提出的因應方案報告。

董事會每二個月召開一次，並依上述內部規章與主管機關法規行使職權。2023 年董事會共召開 8 次，平均出席率為 94%，其中有 10 位董事（含獨立董事）出席率皆為 100%。

§ 多元功能性委員會

董事會為健全監督功能及強化管理機能，並協助其履行監督職責，本公司設置審計委員會、風險管理委員會及永續發展委員會，隸屬於董事會；設置人事評議委員會及投資決策委員會，隸屬於董事長；設置公平待客推行委員會，隸屬於總經理。

• 審計委員會

主要負責監督公司財務報表表達、公司內部控制落實、法令遵循、風險控管以及簽證會計師之選任獨立性，並定期檢視內部控制制度有效性考核，檢視董事迴避利害關係事項以及重大資產或商品交易情形等。

自第九屆董事會起設置審計委員會，由全體獨立董事組成。委員會總人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。審計委員會之職權行使及其他應遵行事項，依證券交易法、公司法等相關法令或公司規章之規定辦理，每季至少召開一次會議。

2023 年審計委員會共召開 8 次會議，參與成員為 3 位獨立董事，各高級管理階層出席率皆為 100%。主要針對各議案進行討論及決議，並提報董事會。

• 風險管理委員會

專責整體風險胃納之審議、辨識、衡量、監控及報告，包括整體風險承擔目標之設定、調整與預警；控管自有資金適足率、整體風險管理規章之修訂與審議，針對研擬新種業務及新金融商品之審議，全面落實各類風險之管理。

風險管理委員會成員有 9 至 15 人，由獨立董事擔任召集人，執行董事會核定之風險管理政策與指導準則，以及整體經營風險之評估、監督及控管等，每季召開一次會議，且應至少每半年將決議事項彙總提報董事會。2022 年，風險管理委員會新設氣候風險小組，小組於每季會議應報告季度氣候風險管理執行情形，並於 2023 年起提報氣候風險管理資訊至風險管理委員會（風險管理架構與評估流程詳見「2.3 風險管理章節」）。

2023 年風險管理委員會共召開 4 次會議，其中共 3 位獨立董事參與會議擔任主席監督，總經理及各單位主管出席率為 100%。報告事項涵蓋各工作小組所屬風險之業務、風險管理自行評估執行狀況以及氣候風險管理資訊，並進行風險管理相關準則與辦法之修正案。

• 人事評議委員會

主要負責員工績效考核、獎懲、升遷、轉任及資遣等事項之審核。

人事評議委員會人數為 7 至 11 人，除董事長擔任召集人，副董事長、總經理、總稽核、管理部主管為當然委員外，其餘委員由召集人就各部室主管中指派適當人員 2 至 6 人擔任。同時根據必要討論以及經董事長指示應提人事評議委員會討論決定之事項不定期召開會議。

2023 年人事評議委員會共召開 2 次會議，總參與成員 20 位，各高階管理階層出席率皆為 100%，重要議事為審理人員獎勵與晉升案。

• 投資決策委員會

主要負責公司之授信與投資決策流程及商品審查等管理機制。

投資決策委員會人數為 10 至 12 人，由董事長、副董事長、總經理、風險管理室、金融市場事業群、自營部、資本市場部、固定收益商品部、新金融商品部、期貨自營部、國際證券業務分公司等單位主管，及其他經召集人指定之人員等充任之。為有效率運用資金從事投資業務、審議投資政策、授權額度及其相關重要事項，不定期召開會議。

2023 年投資決策委員會共召開 7 次會議，總參與成員 12 位，各高階管理階層出席率皆為 100%。主要議事為 2023 年投資情況追蹤以及總授權額度事項之報告。

- 永續發展委員會

永續發展委員會隸屬於董事會，由董事長擔任召集人，總經理擔任副召集人，總經理室擔任永續發展政策之權責單位，委員會設置公司治理、永續金融、氣候變遷、環境永續、科技創新、客戶關懷及會務等 7 個工作小組，成員由各部室相關人員組成，共設置 12 至 17 人。有效整合資源並一同訂定永續發展年度計畫及策略方向，追蹤與檢討執行成效，以及決定公司或主管機關規定永續發展相關事項，並將審議事項每年彙總提報董事會。

2023 年永續發展委員會人數 15 人，共召開 2 次會議，出席率 100%，討論議案包括：1. 報告本委員會成員及各工作小組組長名單 2. 報告本公司年度溫室氣體盤查事項 3. 報告本公司每季推動永續發展與 ESG 事項執行情形 4. 報告本公司氣候變遷及 ESG 風險評估事項與因應方式 5. 報告本公司評估核心營運系統及設備，確保營運持續、韌性之能力執行情形，氣候相關治理可詳見「5.2.1 氣候治理」章節。



• 董事進修情形

2023 年本公司董事參與教育訓練時數共 259.3 小時，教育訓練總經費共新台幣 99,250 元，包含內部與外部訓練，主題涵蓋公司治理、證券市場決策、公平待客與友善金融等多元化議題探討。本公司亦重視永續議題，董事持續積極進行相關教育訓練及會議參與，與證券同業一同參與永續轉型策略研討，2023 年永續相關教育訓練總時數 77 小時，參與率 100%。

2023 年本公司董事永續相關教育訓練統計

課程主題	受訓總人次	受訓總時數
ESG 永續金融與資源循環	24	77
公司治理專題	40	135
公平待客原則與友善金融	18	47.3

• 高階薪酬制度

本公司董事（含董事長、副董事長、獨立董事）之報酬、出席費及車馬費，授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值，同時參酌國內同業通常水準議定，並依法揭露。公司每年度如有獲利，應提撥不高於百分之二為董事酬勞及百分之一至三為員工酬勞。

本公司經理人依公司章程之定義為總經理、副總經理、部室主管及分支機構負責人，其績效考核皆比照本公司員工績效考核管理辦法予以考核，並依本公司所制定之「年終獎金核發辦法」、「績效獎金辦法」、「員工酬勞發給作業辦法」等辦法，按其考核結果予以核發。

績效獎金發給相關規章	內容與發給目的
年終獎金核發辦法	為嘉勉同仁年節及終歲辛勞，鼓勵優異的績效表現，並會呈報予董事長核定
績效獎金辦法	為提升本公司年度整體經營績效與達成預算目標、提高同仁工作效率及激勵士氣，依照當年度績效考核結果，呈報予董事長核定
員工酬勞發給作業辦法	為激勵同仁工作效率，回饋年度之貢獻與辛勞；使同仁酬勞發放有所依循，發給項目由總經理初核，呈報予董事長核定



2.2 誠信經營與法令遵循

2.2.1 誠信經營與落實行為準則

誠信經營為本公司重大議題之一，積極依據「上市上櫃公司誠信經營守則」建構與落實公司誠信經營制度如「道德行為準則」及「員工工作規則」嚴格要求員工與供應商遵守相關規定。本公司安排董事會成員、經理人與各階層同仁進行相關包含內外部教育訓練，確保每位同仁皆遵循各項原則，並明訂檢舉制度鼓勵公司同仁若發現相關違規事項，應立即陳報檢舉，依程序進行保密處理。若造成重大危害之可能性，將由審計委員會或獨立董事提報董事會，並依照懲戒機制妥善處理。

誠信經營落實評估：

1. 平等任用及禁止歧視原則
2. 健康與安全之工作環境
3. 保密義務
4. 禁止內線交易
5. 禁止藉由職務之便圖己私利
6. 防止利益衝突
7. 公平交易與對待
8. 禁止餽贈、賄賂或不正當利益
9. 遵循法令規章

§ 避免利益衝突

為確保客戶及股東利益，本公司訂有「防範利益衝突管理政策」，積極透過教育宣導、管控資訊、建立防火牆與偵測監管機制、並提供職員合理的薪資待遇以避免因利益衝突導致的不法事件，此外亦訂有彌補措施，當不幸出現相關事件時，可以適當的流程盡速解決問題。每年亦定期或不定期於公司網站或年報中揭露避免利益之管理情形。



§ 檢舉制度與檢舉人保護

此外，同時設立檢舉保護制度，確保員工在提出可能的違法行為或不適當行為時，其權益得到充分保護，這些制度不僅鼓勵員工保持負責任和不容忍任何形式的違法行為，同時也保障公司的營運安全。

為促進健全經營，本公司明訂「檢舉案件處理辦法」，建立檢舉制度並指定具獨立性之董事會稽核室為檢舉案件受理單位，負責執行調查與進行後續評估流程，並得視檢舉案件類型指定適合單位辦理，或指派無職務衝突人員組成調查小組，報請董事長核定後，進行案件調查。相關檢舉文件、調查過程及結果皆以書面資料及密件方式留存，針對相關涉案人員亦遵循保密原則。

檢舉事件調查流程

1. 調查單位應於受理檢舉案件後的二個月內完成調查報告，並將調查報告回報受理單位。
2. 經受理單位評估案件類型，並組成調查小組執行案件調查。
3. 經調查發現有重大違規情事或公司有受重大損害之虞時，受理單位應立即作成報告，以書面通知獨立董事，並向董事會報告。
4. 如調查後發現為重大偶發事件或違法案件，應主動向相關機關通報或告發。

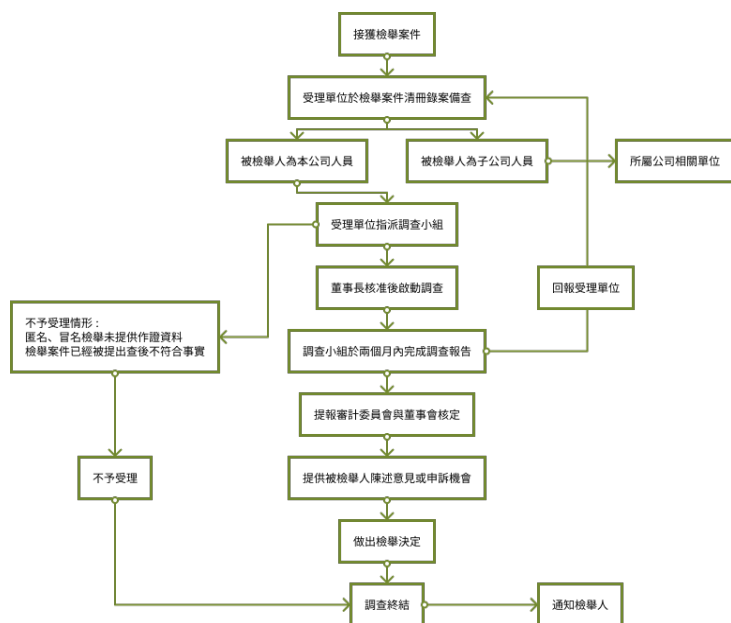


圖 2-2、檢舉案件調查流程

本公司為落實誠信經營，於公司官網設置獨立線上檢舉信箱及電話專線，如發現本公司人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，得以書面、電子郵件、電話、傳真等方式提出檢舉。

- 檢舉管道
- 電話：(02)8502-0962 或 (02)8502-1999 轉稽核室
- 傳真：(02)8502-0926
- 電子郵件：於官網公開設置線上檢舉信箱 (連結)
- 檢舉地址：104 台北市中山區樂群三路 128 號 5 樓



圖 2-3、線上檢舉信箱

§ 洗錢防制及打擊資恐

本公司訂有「洗錢防制及打擊資恐政策」，設有風險評估機制，定期檢討相關計畫，每半年出具調查報告，針對地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向識別風險內容，針對識別出的高風險客戶將名單建置於本公司資料庫且持續監控中，如有疑似洗錢或資恐者，不論交易金額多寡，均依主管機關規定之格式簽報，並於核定後二日內向法務部調查局辦理申報。

2.2.2 法令遵循情形

本公司深刻理解法令遵循的必要性，不僅將此視為企業經營的基本要求，更將其作為我們重要的文化價值的基石，這是所有同仁的責任與義務。為了維護職場正直的氛圍，本公司聘請及培養具有法令遵循專業知識的人才，在擴大公司規模時，謹慎選擇合規的法令遵循從業人員，同時，我們相信內部教育訓練的力量不容忽視，所以鼓勵員工進行持續學習和發展，提供一套法令遵循教育訓練方案，以確保所有員工都具備專業知識，並能夠了解並遵守相關的規定。另外，本公司每半年至少辦理一次「法令遵循自行評估」作業，以檢視員工同仁法令遵循之狀況，辦理結果送交相關單位備查。

§ 法令遵循治理架構

誠信經營與法令遵循為公司治理必要的管理基礎，本公司訂有「法令遵循制度執行準則」、「兼營期貨業務法令遵循制度執行準則」與「法令遵循風險管理及評估程序作業要點」，以落實公司法令遵循；總公司各單位及分公司現行均有設置法遵一名，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行，相關成果以半年一次的頻率呈報予總經理，並指派一位高階主管擔任法令遵循主管，綜理法令遵循事務，除兼任法務單位主管與防制洗錢及打擊資恐專責單位主管外，不得兼任內部其他職務。至少每半年向董事會及審計委員會報告，如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等等情事，應立即分析事件、對公司之影響及改善建議，並就法令遵循事項提報董事會。

法令遵循室密切關注主管機關與產業是否出現法規更新或重大案件，視情況需要定期與不定期對內舉行調查或宣導，依照內容屬性通知事涉單位，檢視所屬內規是否需要配合修正。

本公司每半年執行一次法遵風險弱點事項評估，就業務所涉範圍評估風險情形，對各級風險提出行動方案與增強管理，以及針對高風險項目提出警訊通報單，特別注重高風險的監督，並定期向董事會提出風險預防，例如：提供同業裁罰案例供涉及單位作為提醒作用，請各單位協調改善與精進措施，並要求各單位報告分析改善計畫與時程安排，持續落實進度追蹤。2023 年並無重大違反法規事件。

事項	詳細內容	頻率	方式
公告法規更新	近期主管機關及相關單位發布之重要法令及其增修內容	每週	公司內網、電子郵件
內規調查	彙整本公司各權責單位負責的內部作業及管理規章	每月	電子郵件
法令遵循自評及法遵風險自評	建立公司從業人員重視法治觀念，加強證券法令規章之宣導及教育，以促使公司所有人員均能熟悉與本身工作相關之各種法規	半年	以內連單方式公告全公司各單位執行，辦理結果以紙本方式呈現，法令遵循室彙整各單位自評報告內容，向總經理提出總結報告，同時每半年向董事會報告全公司法令遵循執行情形
案例通知	公告主管機關公布與本公司經營業務相關之重要裁罰案例，轉知同仁知悉	每月	公司內網
向母公司報告法遵現況	向金控呈報法令遵循事項執行情形	每月	電子郵件

S 教育訓練情形

本公司（包含旗下子公司）主動更新最新法令資訊，即時公布於公司內網提醒所有同仁遵循，鼓勵同仁積極參與外部單位舉辦之法規研討會或講習，為落實訓練相關規範及作業，完善規劃內部教育訓練系統，強化全體同仁的法遵意識。

教育訓練	內容	對象	頻率
法令遵循	證券最新法規、洗錢、個資法、內線交易、裁罰案例說明與針對課程內容進行測驗	依該次公告之到職基準日前之全體同仁	3 次 / 年
法遵專題教育訓練	如遇有重大法令修正則不定期增開	依該次公告之到職基準日前之全體同仁	不定期 / 年
防制洗錢	除外部機構舉辦之教育訓練外，內部辦理之數位課程法遵教育訓練亦納入此議題（如遇有防制洗錢重大法令修正，會增辦數位課程法遵教育訓練）	1. 外部教育訓練： - 專責主管、專責人員及督導主管：依規定參與受訓 - 其他同仁：自願報名 2. 內部教育訓練：依該次公告之到職基準日前之全體同仁	1. 內部訓練：每年至少一次將防制洗錢納入數位課程法遵教育訓練 2. 外部訓練：專責主管、專責人員及督導主管每年依規定完成 12 小時在職訓練
內線交易	包含於法令遵循教育訓練內	依規定之到職日前之全體同仁	內部訓練：1 次 / 年
新人教育訓練	法令遵循相關基本知識與規定（含防制洗錢）	依規定之到職日前之新進同仁	每季至少辦理一次以上新人教育訓練
資安教育訓練	資訊安全專業課程訓練或職能訓練並通過評量	資訊安全人員及主管	15 小時 / 年
	使用資訊系統之從業人員，每年應至少接受三小時以上資訊安全宣導課程	依規定之到職日前之全體同仁。	3 次 / 年（共 3 小時）

§ 2023 年實際教育訓練參與狀況

教育訓練內容	對象	受訓人數 (人)	受訓時數 (小時)
洗錢防制及打擊資恐	董監事	27	85.9
洗錢防制	全體同仁	1,125	587.5
全體同仁 (包含內線交易等內容)	全體同仁 (含新進人員)	5,013	5,294.5



§ 內部檢舉案件與處理情形

董事會稽核室每月定期進行市場裁罰案例自我檢視，並透過主管會議、經理人會議宣導及分享，以樹立公司誠信經營之文化及強化風險意識。各單位就內外部查核意見研擬之改善計畫，並交由董事會稽核室進行後續追蹤，以驗證實質成效。

§ 近三年內部檢舉案件數

項目	2021	2022	2023
內部申訴 / 檢舉件數	2	1	2
實際立案件數	0	0	2

案件類別 / 內容	處理方式	結案後檢討與改善方式
客戶指稱營業員與其親戚共同詐騙及洩露客戶之交易損益資料	針對營業員洩漏客戶資訊對涉案人員議處申誡乙次，並依證交所規定予以警告處置	加強宣導，並將相關規定納入績效考核項目中
前分公司營業員指稱分公司經理人在未事前告知情況下將其客戶移轉至其他營業員名下，質疑營業員與經理人另有分潤約定、公單資源分配有損公司獲利、後台人員作業疏失及工作態度不佳等情事	經組成調查小組，調查結果並無檢舉函指稱之情事，本案業於 2024 年 1 月 31 日函覆金控備查	宣導分公司經理人宜充分與同仁溝通協調，避免造成同仁情緒上之不適

2.3 風險管理

2.3.1 機制與架構

欲深化本公司風險管理文化，本公司持續強化風險管理控管機制與流程，以保障資訊安全、提升客戶服務、降低公司受金融危機事件影響，促進公司健全經營，達到風險與報酬之最佳平衡與配置。

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，包括但不限於市場風險、信用風險、作業風險、法律風險、流動性風險及氣候風險等。由董事會核定「風險管理政策與指導準則」進行由上而下的風險監管架構，同時推動風險管理三道防線，程序包括風險之辨識、衡量、監控及呈報等四階段，定期或不定期檢視重要風險規章，持續強化本公司風險管理機制。



圖 2-4、風險管理架構

- 董事會：為風險管理最高決策單位，核定風險管理政策及風險胃納，並負風險管理最終責任。
- 風險管理委員會：董事會層級，負責相關風險之辨識、衡量、監控及報告。為落實各類風險之管理，於風險管理委員會下設有市場風險、信用風險、作業風險、法律風險、流動性風險及氣候相關風險小組，進行所屬風險之辨識、衡量、監控及報告。
- 董事會稽核室：董事會層級，依規進行管理查核報告，並訂定內部控制制度與自行評估作業程序與方法。
- 風險管理室：每月彙整編製風險管理報告，以作為經營管理階層決策的參考。

本公司為即時掌握風險管控狀況，訂有各式呈報機制，主要由各單位每日產出各項管理報表，並依流程呈報高階管理階層，再由風險管理室每月彙編風險管理報告，呈報予總經理及董事長或董事會，以作經營決策參考以及完善的風險事件前、中、後管理。若於日常業務中發現重大暴險事項，應立即通報且建請召開風險管理委員會研擬相關對策（氣候相關風險管理詳細內容請見「5.2.1 氣候治理章節」）。

§ 壓力測試與資本適足性

本公司每日監控市場風險限額之使用情形，並透過敏感性分析、風險值（採歷史模擬法、信賴區間為 95% 及 99%）、情境分析及壓力測試等工具，模擬在市場波動下風險部位可能的變化情形，降低風險發生時帶來的損失，風險管理事項及資本適足率詳細資訊可參照 2023 年年報。

同時為加強公司提供之金融商品的風險管理，依照不同金融商品建立風險管理規範包含「使用模型管理作業要點」，以有效降低因使用不適當模型、參數或評價假設導致模型風險，模型經驗證且經核准後，始得納入業務運作或建置於資訊系統中。

§ 內部控制制度

本公司嚴格要求各單位檢視內部程序與法規遵循是否有落實，各項稽核業務均依照本公司「稽核制度實施細則」暨各相關法令之規定，設置以董事會轄下之稽核室定期或專案執行相關作業程序，著重針對如內部人暨風險管理查核、公平待客原則及資訊安全風險管理等項目進行查核，以確保內部控制制度持續有效實施，依規劃進度執行作業，並將查核結果、每季彙整之缺失及異常事件與其改善措施定期向董事會及審計委員會提出報告。

本公司落實自我監督機制及提升內部稽核品質與效率，出具內部控制制度聲明書，同時委外第三方機構資誠聯合會計師事務所執行總分公司內部控制制度查核，並出具會計師確信報告。2023 年重點完成姓名及名稱檢核機制暨帳戶及交易持續監控機制之獨立測試報告。

本公司 2023 年因違反法令經金管會處以罰鍰或糾正共 1 件（金管證券罰字第 1110360776 號及金管證券字第 11103607762 號），係本公司及前受僱人（1 人）於 2022 年違反證券管理法令，未落實執行內部控制制度，金管會依證券交易法第 65 條規定予以糾正，並依證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款規定核處新臺幣 48 萬元罰鍰。本案缺失業已於 2022 年完成改善。



2.3.2 風險類型與因應

為提升管理品質，本公司依業務性質與營運規模，建立適當風險管理機制並設置權限限制，並每季檢視其適當性，於必要時修訂相關規範，上呈權責主管核定，以完善公司風險管理機制同時提升經營效率。

除了傳統風險，本公司亦重視 ESG 以及氣候變遷相關風險，尤其因投資 ESG 高度風險的標的，短期可能會影響市場風險，例如所投資公司因欠缺公司治理或內部控管不允當或未對環境永續及氣候變遷進行因應，或遇突發 (ESG) 負面事件，造成公司股價向下修正等。而負面事件的影響，若致所投資公司產生重大財務或業務影響，無法復原，長期可能帶來信用風險。

故本公司正建立傳統風險傳導之路徑，協助了解 ESG 相關風險對公司之衝擊可能性，若忽視該風險評估，將可能提高聲譽風險及法令遵循風險衝擊發生可能性，而聲譽風險可能影響本公司業務發展以及資金取得受限或資金成本拉升，法令遵循風險則可能使本公司在向主管機關申請新業務、額度，有所受限或需較高的門檻。

風險管理室參與各部門風險管理規範之訂定與修訂，並偕同其他相關部門配合監控流程。此外，亦透過定期提供風險管理報告予高階管理階層，作為經營決策之參考。

§ 市場風險

- 風險說明：金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致自有部位虧損的風險。
- 因應措施：本公司訂有「市場風險管理辦法」，逐步建置風險衡量系統及資料庫，包括但不限於風險敏感度、商品別及部門別之風險值、壓力測試等，並定期編製報表，呈報高階管理階層；本公司各業務單位建立分層授權規範，由董事會授權投資決策委員會依經營環境進行調整。

§ 信用風險

- 風險說明：交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人或債務方）未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對本公司之財務狀況造成損失的風險。
- 因應措施：本公司訂有「信用風險管理辦法」，逐步建置風險衡量系統及資料庫，包括但不限於交易對手及交易標的之分級管理、交割前風險、擔保品之維持率等，並定期編製報表呈報與追蹤，呈報予高階管理階層；優先建立擔保品之處置、超限處理程序和例外管理原則等措施，以因應交易對手無法履行責任造成的公司損失。



§ 作業風險

- 風險說明：由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失之風險。
- 因應措施：本公司訂有「作業風險管理準則」，將逐步建置作業風險損失資料庫，以利內部損失資料依業務單位別及損失型態分類保存，進行相關統計分析，包含但不限於前中後檯作業之獨立性原則、金融資產之價格驗證、評價模型驗證、與利害關係人交易之控管、內部控制制度自行評估作業和損失通報機制等。固定於每季編制報表，呈報高階管理階層，作為改善內部控制程序之參考。

§ 法律風險

- 風險說明：未能遵循政府相關法規，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不週等以致契約無效，而造成之可能損失。
- 因應措施：建置完善的法令遵循制度，包括但不限於契約審查流程及法令遵循制度，並指派高階主管擔任法令遵循主管，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。

§ 流動性風險

- 風險說明：無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為資金流動性風險），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為市場流動性風險）。
- 因應措施：本公司訂有「流動性風險管理辦法」，以提升流動性風險管理有效性為目的，建置分層授權規範、資金成本之控制及資產負債之配置管理等機制，將流動性缺口管理、借款額度使用狀況、流動比率及資金壓力測試等列入日常風險管理作業，並擬定資金調度之緊急應變計畫。

§ 氣候風險

- 風險說明：因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對本公司財務與營運產生之實體風險。
- 因應措施：本公司將氣候風險納入「風險管理政策與指導準則」，逐步建立適當之氣候風險管理機制，並遵循主管機關規定，揭露氣候風險管理相關資訊。

2.4 資訊安全與隱私保護

2.4.1 治理架構

本公司為確保資訊資產之機密性、完整性及可用性，並提升同仁對資訊安全之認知，以保障員工、客戶與本公司之權益，訂有「資訊安全政策」，採行適當且充足之資訊安全管控措施，確保本公司資訊蒐集、處理、傳送、儲存及使用之安全。

面對無所不在的資安挑戰，本公司總共分出 14 類管理面向，以強化對不同資安議題的因應與監理。依據規畫、執行、查核與行動（Plan-Do-Check-Act, PDCA）的管理循環機制，檢視資訊安全政策適用性與保護措施，並定期與資訊安全管理審查委員會回報執行成效。

本公司於 2022 年取得 ISO 27001 認證，設有「資訊安全管理審查委員會」，統籌資訊安全相關政策制定、執行、風險管理與遵循度查核，由資訊部主管兼任資訊安全長並擔任資訊安全推行小組召集人，推行小組成員包含總經理室、經紀事業群、風險管理室、法令遵循室、管理部、股務代理部、數位科技部、資訊部等部門主管。

資訊安全推行小組下轄資訊安全管理分組、資訊維運服務分組、資訊安全稽核分組、資訊安全緊急處理分組，並每年向董事會、審計委員會彙報資安管理整體執行報告及資訊安全策略。

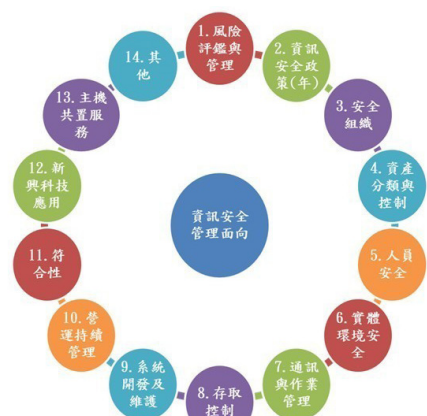


圖 2-5、資訊安全管理內容

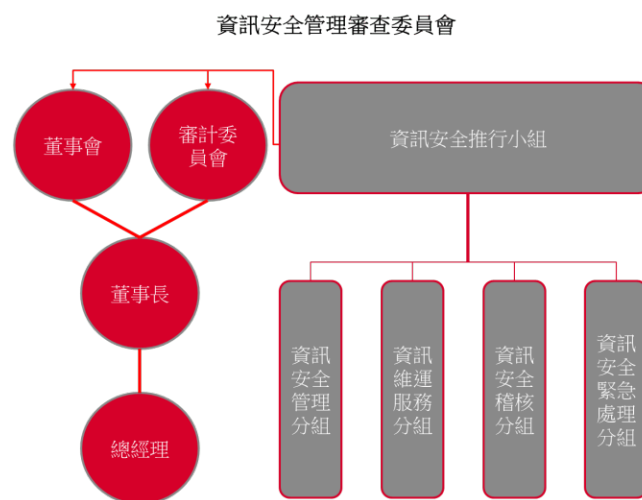


圖 2-6、資訊安全管理審查委員會

§ 資訊安全管理制度

為因應多重的資安議題挑戰，本公司建立完整的資訊安全管理系統(Information Security Management System, ISMS)，推動持續通過國際資安管理系統認證(ISO/IEC 27001)，建立符合客戶需求的機密資訊保護服務，並努力落實對資安規範的監督與稽核，將結果運用在資安指標衡量、量化分析及制定改善方案，確保整體金融系統穩定及安全。詳情請見本公司2023年年報。

2.4.2 執行與落實

本公司為落實資訊安全風險管理，完善公司之資安環境並保障利害關係人與公司的權益，藉由鑑別不同類別之資訊安全風險，建立相對應的風險控管措施，每年亦不定期舉辦資訊安全演練或內部員工教育訓練。

針對不同類別之風險，本公司相應之管理措施與演練機制如下：

§ 資訊安全風險

與資訊安全相關之資安治理及成熟度將影響公司的資訊安全風險。本公司於2023年配合證交所委託勤業會計師事務所，進行資安治理成熟度評估作業，於51項評比中自評達成46項。

此外，公司自行開發之程式系統，上線前均使用源碼檢測工具進行源碼弱點分析，以減少如SQL Injection之程式碼漏洞。委外開發之程式系統，則於合約中要求廠商均須附上源碼檢測安全證明。依據供應商管理自律規範，公司的公版合約也已加入對廠商的資安要求與SLA服務水準協議。

透過制定標準作業流程，公司每半年進行系統弱點掃描，並且要求不論風險程度為高中低均須進行弱點修復，以避免系統異常。

§ 網站電腦系統維運風險

公司訂定「系統變更管理要點」，以防範維運不當可能造成的系統錯誤。依據該要點要求，程式和資料上版時須透過電子表單逐一審核，確實進行備份還原及測試。2023 年也增購 WAF 及電子交易防火牆，減少資安威脅。

§ 營運中斷風險

為避免營運中斷造成之無法執行交易、無法結算或清算，從而產生重大損失，公司每年執行系統備援演練，減少系統中斷時復原的時間；平時也持續更新、增加、汰換備份或備援設備，並持續定期執行備援演練；藉由導入 DDoS 流量清洗機制，降低被 DDoS 攻擊的風險。

§ 交易系統備援演練

進行各交易系統備援、壓力及復原等各項演練，以驗證備份之完整性及儲存環境的適當性，確保備援機制可正常使用。2023 年災害回復演練計畫，核心系統演練共 44 套。

§ 社交工程演練 (Social Engineering)

針對外部來源郵件主旨加上標記，以利辨識是否可能為社交工程郵件。每年採無預警不定期方式進行電子郵件社交工程演練，當收件人開啟郵件或點選郵件所附之連結或檔案時，留存相關紀錄。2023 年共執行 1 次演練，受測人數共為 1,160 人。

§ 全市場資安通報演練

參與全市場資安通報演練，建立專屬資安事件通報電子表單，並重申要求全體同仁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」填寫通報單，同時要求資安人員於知悉事件 30 分鐘內通報。

§ 資訊安全事件處理流程

本公司訂有「資訊安全事件管理作業要點」，將資安事件分為重大緊急事件及一般安全事件，並依事件影響輕重程度分為三級。當上述資安事件發生時，依據不同類別與等級向公司內部資訊安全推行小組或資訊安全主管呈報，或者向外部主管機關或監理機關通報，並依要點分別於指定時限內解決問題或進行後續作業流程。本公司2023年未發生資安事故、資訊外洩與個資外洩事件，故受影響的顧客數皆為0，並經BSI驗證機構，進行ISO 27001年度複審無不符合事項。

事件類別	重大緊急事件： 係指資訊系統發生服務中斷時，無法於最大可容忍中斷服務時間內恢復之事故	一般安全事件： 係指資訊系統發生服務中斷時，可於最大可容忍中斷服務時間內恢復之事故
事件內容	1. 突發事件如火災、重大建築災害，以及天然災害如颱風、地震等，所造成之重要機電設施服務中斷。 2. 人員操作錯誤：如發現（或疑似）遭人為惡意破壞毀損、作業不慎等事件。 3. 外力入侵攻擊：如發現（或疑似）電腦病毒感染事件、駭客攻擊（或非法入侵）等重大外力入侵事件。 4. 交易系統異常中斷：依資訊業務衝擊分析之核心資訊系統營運中斷定義。	1. 設備之硬體、軟體、電力及網路失效之情形。 2. 軟體失效（資料庫、應用系統、作業系統）之情形。 3. 洩漏一般資訊或違反安全規定之行為或人為疏失，屬情節輕微者。 4. 電腦病毒感染或駭客入侵，未造成服務中斷者。

S 隱私防護

本公司為維護與管理個人資料檔案之安全，訂有「個人資料檔案安全維護計畫及資料處理辦法」，輔以隱私權保護制度、相關作業要點與辦法等文件，防止個人資料遭竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏。此外，公司亦成立個人資料保護管理小組，由總經理擔任召集人，定期每年召開個人資料管理審查會議；小組成員包含董事長室、總經理室、風險管理室、法令遵循室、管理部、資訊部、財務部、資本市場部、新金融商品部、經紀事業群、股務代理部、固定收益商品部、股務代理部主管等各部室主管。

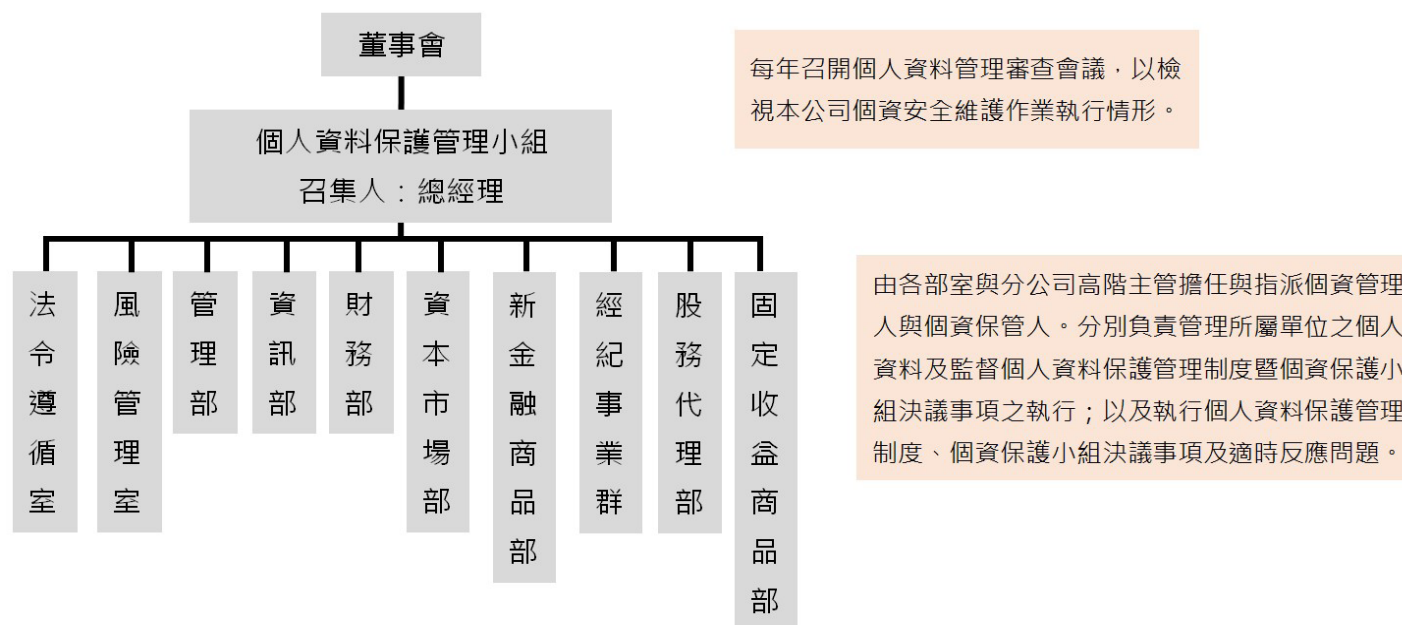


圖 2-7、隱私防護管理架構

為防範隱私資料外洩之風險，本公司在蒐集、處理及利用個人資料時，須遵循內部管理程序；取得的個人資料檔案經各單位清查後，則須建立個資資產清單及風險評估作業，並受個人資料保護之管理機制規範。若發生個資外洩事件，將依是否危及公司正常營運或大量當事人權益區分為一般或重大，並啟動相應之通報及應變機制。

§ 資訊安全教育訓練成果

有鑑於資訊科技日新月異，可能伴隨新型的資訊安全及隱私威脅，本公司及旗下子公司每年對全體員工辦理1~3小時資安教育訓練，根據最新時事及新興科技之技術提供訓練及宣導，提升全體員工的資訊科技基本識能，並針對公司資安人員培養多元化的技能，因應現在與未來的資安威脅。

- 2023年取得3張ISO 27001:2022版主導稽核員認證。
- 2023年取得一張ECIH資安危機處理員認證。
- 2023年對全體公司同仁進行三季資訊安全教育課程，主題包括國票資安規範宣導、國票資安事故應變措施、偽冒網站/網路釣魚/深度偽造認知及防範、社交工程信件與附檔/短網址與假網址識別、通訊/社交軟體使用注意事項、Web-Mail收信安全設定、天然災害緊急事故處理流程宣導、居家辦公教育訓練及宣導、使用者上網行為/物聯網資訊安全認知宣導等。三季訓練時數共計3,362小時，涵蓋率為100%。
- 2023年經理級以下新進同仁完成新進人員資訊安全講習。受訓人次共120人，訓練時數共60小時，涵蓋率為100%。
- 2023年未通過社交工程演練之同仁，針對勒索軟體、駭客攻擊與APT進階威脅，額外進行資訊安全社交工程訓練。受訓人次共32人，訓練時數共32小時，涵蓋率為100%。
- 2023年每季針對全公司同仁進行線上資訊安全訓練課程及測驗，總參與人數3,362人，總受訓時數為3,362小時。

3.1 永續金融

3.1.1 金融商品與服務

本公司「承銷業務承接作業要點」明定承接股票上市(櫃)輔導及承銷業務、資金募集業務、受益憑證發行業務、財務顧問業務等案件評估指引，除擬承作之財務顧問業務應採專案方式提出呈總經理核准外，其餘案件於承接業務前，承辦人員應依該發行公司所屬行業之特性及目前營運狀況進行瞭解分析，亦需將環境、社會和公司治理(ESG)等評估要素納入接案審議會申請資料，並檢視其是否屬本公司「責任投資準則」規範之禁止投資產業、高敏感性產業或高碳排放產業，同時參酌第三方評估機構(Cmoney及公司治理評鑑擇一)評鑑分數與公開資料之ESG執行情形進行綜合評估，以利審議會衡量接案公司ESG相關風險與機會，作為會議核決之參考。包銷部位後亦應持續追蹤包銷之有價證券，並適時就發行公司營運狀況提出建議，若發行公司涉及ESG重大議題之情事時，應評估對相關包銷部位有無重大影響，並將評估結果提供相關單位作投資後管理之參考。

2023年主辦與協辦承銷案件總計30件，包含可轉換公司債、現金增資案、上市櫃承銷案件等。其中15件總計承銷金額為10.9億元，主要將5+2產業創新計畫產業納入主要考量，推動方案如：綠能科技產業的儲能、創能，以及智慧機械產業計畫內提及之智機產業化和產業智機化，如：自動化供應系統、監控系統、智慧系統整合平台以及儲能牆、太陽能光電等；另為協助台灣中小企業於市場發展，亦承銷6間中小型企業、共計1.8億元之承銷案件。

符合5+2產業項目	案件主計處產業別	件數	承銷金額(台幣千元)
綠能科技	金屬製品製造業	2	109,000
生醫產業	西藥製造業	4	205,311
智慧機械	機電、管道及其他建築設備安裝業	1	200,000
亞洲·矽谷	量測、導航及控制設備製造業	1	235,000
亞洲·矽谷	電腦製造業	1	251,250
國防產業	鋼鐵製造業	1	20,100
國防產業	電腦製造業	1	1,500
循環經濟	合成橡膠製業	1	50,100
循環經濟	塑膠原料製業	2	14,226
循環經濟	廢棄物清除業	1	3,180
主(協)辦承銷業務符合5+2產業項目之總件數與金額	15		1,089,667
主(協)辦中小企業註之承銷業務總件數與金額	6		180,671
承銷業務總收入	30		40,178

註：中小企業係指「2023年度中小企業白皮書」之定義，實收資本額在新台幣1億元以下，或經常雇用員工數未滿200人

2023 年本公司主辦輔導案件共計 10 件 (含於 2023 年結案之案件數)，協助公司規劃上市 (櫃) 相關事宜，包含股票上市 (櫃) 以及第一上市 (櫃) 輔導，輔導流程均遵循主管機關規定，協助發行公司依規定於年報或公開說明書揭露推動永續發展相關事項。此外，本公司亦對 6 件主辦輔導案件發送 ESG 議合問卷，針對 ESG 相關議題包含氣候變遷相關評鑑與風險管理自評、溫室氣體盤查執行狀況等事項，以利輔導評估人員了解公司有關 ESG 議題 (含氣候變遷) 之重要執行事蹟與未來規劃，作為業務風險管理之參考。

案件主計處產業別	件數	評估事項與成效
機械設備製造業	3	2023 年已完成公司問卷調查
汽車零件製造業	1	將於 2024 年發送 ESG 議合問卷追蹤
醫療器材及用品製造業	2	2023 年已完成公司問卷調查 1 件；將於 2024 年發送 ESG 議合問卷追蹤 1 件
電子、通訊設備及零組件批發業	1	2023 年已完成公司問卷調查
運動、娛樂及休閒服務業	1	2023 年已完成公司問卷調查
廢棄物清除業	1	將於 2024 年發送 ESG 議合問卷追蹤
案件類型	件數	收入金額 (台幣千元)
上市櫃輔導 (輔導費收入)	10	1,132
財務顧問案 (財務顧問收入)	20	5,626
合計	30	6,758

2023 年本公司亦提供興櫃股票、權證等金融商品造市以及經紀業務服務，符合主管機關法規維持市場流通性、主動報價等發行商應盡義務，同時保持商品之資訊透明，保障客戶權益與交易安全。

2023 年本公司權益工具與衍生性商品造市交易情形

金融商品與服務	件數	造市交易總金額 (台幣百萬元)
興櫃股票造市	49	2,391
權證發行	5,548	40,655

業務別	件數	總餘額 (台幣百萬元)
融資	1,366,760	13,188
融券	135,461	1,123
不限用途款項借貸	1,820	2,671

3.1.2 責任投資

本公司依循聯合國責任投資原則(Principle of Responsible Investment, PRI)指導方針，與母公司國票金控共同訂定「國票綜合證券股份有限公司責任投資準則」(以下簡稱:「責任投資準則」)與「盡職治理政策」，以增加本公司長期投資的價值，維護股東權益。為同步遵循母公司國票金控永續金融政策與本公司永續發展政策目標，此項準則不僅適用於任何類型的投資資產分類，更囊括本公司不同業務的執行效力，如承銷輔導與自營業務等皆須進行ESG相關議題查核與評估。

本公司建立「責任投資準則」、「自營業務股票投資作業要點」及「債券及衍生性商品部位控管要點」要求於投資前納入環境、社會與公司治理等ESG三個面向之影響進行審慎評估與投資控管，進而設立禁止投資、高爭議性與高碳排產業與行業之分類名單，以及參考第三評估機構之評鑑分數，若以上皆未符合則不予投資。針對高敏感性產業如高汙染產業、高耗能產業與潛在食安問題之企業，採取審慎評估。

禁止投資產業名單

編號	產業或經濟項目
1	經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定制裁之黑名單(依照資恐防治法公告之最新制裁名單)與主管機關函轉外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體
2	從事非法武器製造、買賣或是與大規模殺傷性武器有關的企業(例如：集束彈藥，地雷，核武器，貧鈾武器，生物/化學武器，雷射致盲武器，不可探測的碎片和燃燒武器)
3	從事非法賭博等違法活動之企業
4	色情、毒品產業

高敏感性產業清單

編號	產業或經濟項目	定義
1	菸草製造	從事以菸草或菸草代用品作為原料，製造可供吸用、嚼用、含用或聞用等菸草製品之行業
2	非公益性質博弈業	從事非公益性質之彩券銷售、經營博弈場、投幣式博弈機具、博弈網站及其他博弈服務之行業
3	以煤炭發電之電力供應業者	以煤炭發電之發電業
4	具破壞生態漁撈業者	以具破壞生態之形式在海洋及內陸水域從事水產生物採捕之行業
5	化石燃料開採業者	從事煤炭、石油及天然氣之探勘、採取、初步處理及準備作業等行業

高碳排放產業清單

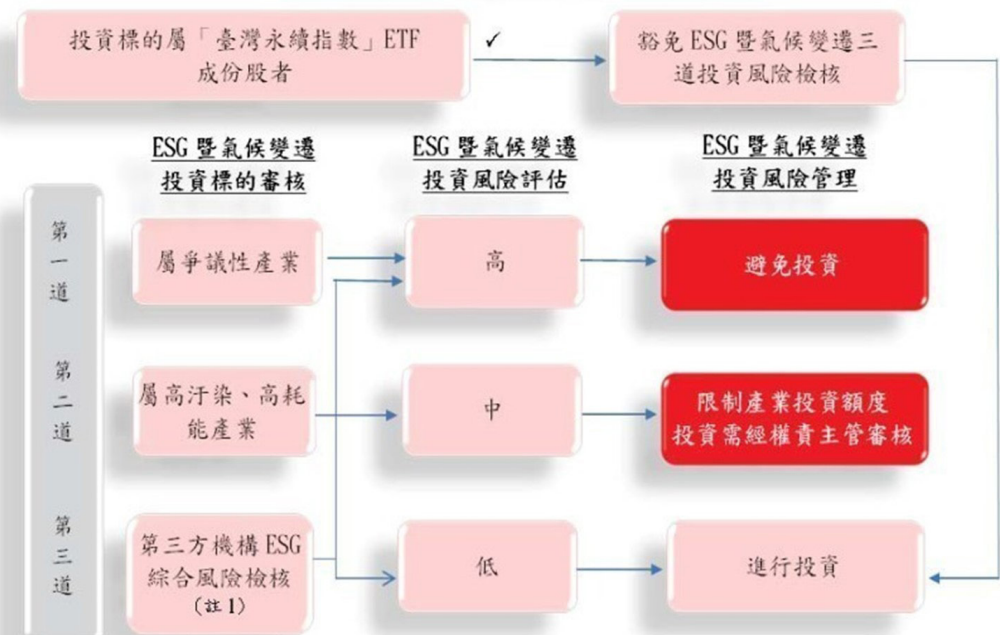
編號	高碳排放產業
1	石油和天然氣 - 勘探與開採
2	金屬與採礦
3	化學
4	建築材料
5	鋼鐵製造商
6	電力公用事業與發電
7	航空

本公司同時強調投後管理與觀察義務，定期檢視投資標的之量化財務指標、以及是否有涉及ESG相關重大議題情事。若投資部位經評估過後，涉及相關議案者，將經由本公司行使投票權或視影響程度採取相關議合行動。

除此之外，本公司亦於2018年簽署「機構投資人盡職治理守則」，依循六大原則，增進公司、股東與客戶之整體利益，善盡擔任機構投資人之責任與義務與落實股東行動主義。每年於公司官網與年報揭露盡職治理報告書，說明執行狀況，並透過電話會議、面會、參與法說會、電子投票行使表決權等方式與被投資戶執行議合行為，創造永續投資的價值。

2022年臺灣集中保管結算所之盡職治理評分中，投資所有上市櫃股票的盡職治理分數為85.17分，較前一年度成長6.27分，突顯本公司在盡職治理方面不斷力求進步與超越，且未有重大利益衝突。

ESG暨氣候變遷投資風險檢核流程



註1：未達標準者須進行 ESG 個別風險項目檢核，依據判別 ESG 風險程度進行風險管理。

圖3-1、責任投資檢核流程

本公司持續將資金投入對環境、社會友善以及治理優良的企業，積極將櫃買中心公告之綠色債券及可持續發展債券或國內外永續指數成分股納入投資組合中。

2023年本公司的ESG投資項目(包含綠色債券、ESG因子個股投資等)，包含再生能源及能源科技發展、提升能源效率與節約能源。

投資項目	件數	投資金額(台幣千元)
ESG相關個股	10	247,856
ESG相關ETF	1	40,025
綠色債券	4	700,000
件數與金額總計	15	987,881

5+2 產業分類	件數	投資金額(台幣千元)
生醫產業	1	19,032
亞洲・矽谷	25	293,680
循環經濟	2	11,056
智慧機械	9	90,982
綠能科技	3	24,089
國防產業	1	3,224
其他(含紡織/水泥/食品/塑化等傳產)	3	14,225

六大核心戰略產業	件數	投資金額(台幣千元)
資安卓越	1	3,375
臺灣精準健康	1	19,032
國防及戰略	1	3,224
綠能及再生能源	5	35,145
民生及戰備重點產業	7	32,004
資訊及數位產業	29	363,508

3.2 服務品質與客戶關係

3.2.1 客戶權益保障

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」，本公司訂定「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，由執行單位提報公平待客原則執行情形，並就客訴案件及董事會稽核室查核缺失提報改善方案與執行成效。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。



圖3-2、公平待客十大原則

§ 高齡客戶友善服務

為因應未來高齡化社會，本公司已針對高齡客戶新增設保護措施，以確保完善的客戶服務，包含以下事項：

1. 設計高齡客戶風險屬性評估機制，由業務人員以電話或親訪方式，評估了解客戶屬性。
2. 考量客戶風險屬性、商品風險特性，建立控管措施。對於高齡客戶投資較高風險商品，需確認客戶確實了解商品風險，提升高齡客戶金融消費權益之保護。
3. 透過交易檢視及監控查核機制，確認高齡客戶交易行為，避免客戶帳戶遭冒用，保障高齡客戶權益。
4. 對於高齡客戶之特殊交易，採取關懷提問因應措施，提醒客戶注意交易風險，防範金融詐騙。

§ 櫃台友善服務

針對臨櫃客戶提供友善服務措施，例如提供紙本或放大版文件，以利客戶進行留存與閱讀，並指派專人協助客戶辦理各項業務及申請，重視客戶體驗。

§ 設置專業投資人評估

針對部分高風險金融商品，落實專業投資人盡職評估，以避免造成客戶權益受損。每年定期向已申請為專業投資人之客戶進行財力審查、金融商品專業知識與交易經驗調查，以確保資格符合。並將審查結果呈報予各分公司之行政處長及經理人覆核，始予認定。

§ 金融詐騙防阻

本公司特於官網、交易系統以彈跳通知提醒客戶注意詐騙的手法，包含小心詐騙簡訊及連結、釣魚網站詐騙、拒絕安裝來路不明之下單軟體與APP，提醒投資人一旦發生疑似詐騙行為，盡速聯繫本公司求證，一同防範詐騙行為。



國票訊息

2022-11-23 提醒投資人，切勿點擊任何來路不明的連結及安裝任何來路不明的軟體或App、APK、IPA！

提醒投資人，切勿點擊任何來路不明的連結及安裝任何來路不明的軟體或App、APK、IPA！
若有任何疑問，可聯繫165反詐騙諮詢專線或本公司客服02-8502-0568查證，並免受身權益受損。

← 回上一頁

圖 3-3、金融詐騙防阻示警

§ 顧客申訴管道

本公司亦重視顧客申訴事件與後續改善措施之執行成效，訂定「客戶爭議事件處理辦法」，由總經理室擔任橫向協調單位，並針對特定爭議事件於必要時召集處理單位與追蹤單位組成專案小組解決相關情事。除此之外，於業務招攬或與客戶往來時，應強化客戶服務以減少紛爭產生，並於內外部定期舉行相關專業訓練，加強業務人員之專業以及與客戶互動之技巧。

§ 客戶爭議事件處理流程

1. 受理申訴管道多元：包含親臨或電洽、客戶服務專線0800-061-788、書面申訴，或經由中華民國證券商業同業公會、金融消費評議中心或金管會提出申訴或檢舉。
2. 通報相關層級處理：由受理人員依據情節輕重進行分級，並於受理日起二個營業日內轉之專責處理單位辦理，最嚴重者將呈報予董事長。依照各層級規定之處理時效，最晚應於十四個營業日內簽辦解決。
3. 結案後追蹤：追蹤單位於每月抽查致電給顧客，進行滿意度調查，並將結果於每季提供給董事會稽核室與公平待客推行委員會，以及每半年呈報董事會。

§ 客戶服務申訴案件處理

針對本公司2023年接收到顧客申訴，包含主管機關來函，案件共計10件，涉及員工人數總共5人，相較2022年減少了12件。本公司已針對個別案件進行相關單位之修正、調整與檢討，並根據「客戶爭議事件處理辦法」對涉及員工執行適當的懲處，加強員工宣導與教育訓練，並定期關心客戶狀況，全數於年底結案。

§ 2023年本公司公平待客相關教育訓練情形

為提升同仁溝通能力及服務品質，除督促同仁遵法外，並定期辦理教育訓練，加強業務人員專業知識及與客戶互動技巧。本公司每年定期辦理金融服務業公平待客原則、金融消費爭議案例分享等教育訓練，使業務同仁足以充分瞭解金融服務之義務以及善良管理人注意事項。

同時宣導對身心障礙者營造友善金融環境，提供無障礙金融服務，以提升服務品質。

課程主題	對象	受訓總人次(人)	受訓總時數(小時)	參與率
公平待客原則與友善金融	董事	18	47.3	100%
金融服務業公平待客原則及金融消費爭議案例	業務單位同仁	3,099	3,729.5	100%

3.2.2 普惠金融商品辦理

§ 定期定額專案

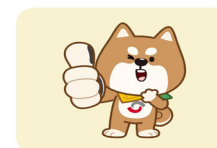
本公司開辦台股定期定額業務，協助投資人以長期投資股市方式，進行資產配置，提供投資人便利的交易方式，本公司對於投資標的也會評估把關，適當篩選投資標的，避免高風險股票，以保障客戶權益，打造高齡族、小資族或股市小白友善的安全交易環境與較無負擔的投資機會，落實普惠金融的精神。截至2023年底已累積共28,710位客戶成功扣款，扣款金額累積7,830萬元台幣。

§ 理柴小教室

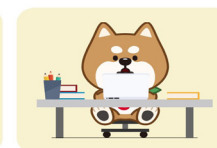


本公司針對不同投資程度的投資人，提供不同階段的投資資訊以及理財知識內容、現行與潛在的投資人深入淺出的投資內容，以圖文、影音等多元方式與輕鬆的切角，帶領客戶進入投資世界，協助建立正確的投資觀念，指導如何使用智慧的投資工具，降低投資相關風險，獲得適切的報酬。本公司致力建構從投資小白到股海老手都適用的理財訊息，真正落實普惠金融的精神與意義。

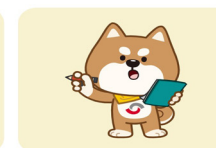
設計課程與服務包含投資必修課、投資大視界、投資百寶箱與柴富敲門磚。



入門起手式



投資駕訓班



高手在民間

投資必修課

課程名稱	課程受眾	內容
入門起手式	初階	包含理財的重要性、概念、投資需要注意的事項，以及證券投資開戶等內容，建立投資人正確的投資觀念，並評估自身投資需求與風險接受程度。
投資駕訓班	中階	針對證券投資的基本分析工具、線圖等進行說明與教學，並說明各類投資方法優缺點(如定期定額、當沖、長短期投資等)，讓投資人能掌握適合自己的投資方式，並進場進行實際買賣操作。
高手在民間	高階	與國票投顧協作，對於熟悉股市操作的股海老手提供大盤走勢與重大事件分析、選股建議以及不定期股市名人邀稿分享進行投資資訊交流。

投資大視界：以影音的方式，介紹數位化的智能理財工具使用、各類投資操作建議以及產業訊息等。

投資百寶箱：介紹本公司各類數位投資工具以及APP，透過智能投資工具，提高投資人投資效率與效能。

柴富敲門磚：手把手帶領客戶開立數位帳戶，流程快速方便，開戶服務零時差。

S 理財講座

針對不特定客戶包含年輕及年長族群、專業投資人等，辦理不同需求之投資理財講座，2023年共舉辦了162場包含線上會議及實體活動，提供客戶全方位的金融理財相關資訊，有助提升受眾金融素養，內容涵蓋投資策略分享、產業發展趨勢、總經分析。其中更於2023年3月走進校園，安排解盲透視量化交易說明會，邀請學生並同時開放給一般名眾參與，共計107人次(包含多位現場學生及19位高齡投資者共同參與)，藉此讓學生與大眾更深入了解策略交易的商品特性、交易規則、與交易風險等，以提升投資理財知識。

國票綜合證券
IBF SECURITIES

解盲
透視量化交易殿堂
AI股票交易 台中說明會

日期 3/28(二) 3/21截止報名
時間 15:00~17:00 14:30 開放入場
地點 中興大學圖書館7樓 國際會議廳
台中市南區興大路145號

線上報名

國票綜合證券許可證號：111年金管證總字第0051號

國票綜合證券
IBF SECURITIES

講師陣容

許江河 博士
現任：國立交通大學財務金融系專任副教授
學歷：德國Bielefeld大學經濟學院財務金融碩士
專長
證券投資與分析、投資組合管理、期貨與選擇權、程式交易

詹璇依 財經主播
財經主播、財經作家《微觀科技基金四年實錄》
三版、《國際財經》、《國際金融》主持人
專長
國立政治大學新聞研究所畢業，擁有超過十年的媒體主持經驗

周宛瑩 證券分析師
現任：國票證券市場相關證券分析師
財經節目《財經大白話》(理財達人秀)
《民視午間台論》(我是金線線) 講者
專長
國立政治大學國際經營管理學研究所畢業，即投入金融界從事研究工作，證券分析師，也擔任台股基金投資人、台股基金基金經理人及台股研究電子組組長，擁有超過十年的證券分析經驗，同時也是《國票財經》財經節目主持人之一，不僅對全球股市市場有深入的了解，也具備對全球主要趨勢及國際性股票的分析能力，擅長用深入淺出的方式，帶領聽眾快速掌握財經時事議題以及專業的分析解讀。

投資輸贏的關鍵

- 在於人性
- 在於是否有成熟的心態與專業
- 在於是否有嚴格的紀律

3.3 創新多元服務

本公司持續精進各電子平台下單交易相關服務功能，以拓展數位業務。

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

1. 「國票超業」APP：本公司使用戶數最多的電子交易工具，用戶量約佔58%，本公司齊備了目前同業各項功能外，也因應客戶需求，除在帳務交易部份更為即時清楚，也額外添加了強大的「雲端智慧單」，提供客戶智慧理財的服務，讓客戶在轉換至本公司可無痛移轉外，也會感受到國票用心提供的其他強大功能。
2. 「理財e管家」APP：本公司自行開發之全方位功能服務，提供財神選股、財經新聞、投顧專區等投資參考資訊，並提供客戶交易相關的委成回、申購、帳務等訊息，特別是2022年榮獲「國家品牌玉山獎」最佳產品的「旺寶錢包」功能更會及時提醒客戶款項不足等資訊，有效減少違約風險，讓客戶輕鬆一手掌握。e櫃台功能，如線上開戶、各項業務申辦及簽署同意)，除公司更有效降低人工作業時間與紙本等相關作業成本，客戶更不須親臨營業據點辦理，線上即可完成作業之便利性外，也提升客戶對系統的黏著度，成為公司入口APP。再者，公司簡化電子對帳單及集保存摺申請流程，強力推廣客戶申請，也落實對帳單及集保存摺e化。
3. 「國票任我贏」APP：本公司近年來積極發展之自主研發的「國票任我贏」行動平台，通過引進一系列創新功能，旨在幫助投資者解決投資過程中遇到的常見問題，提升投資效率與報酬。這些功能包括「智慧申購」、「股利專區」和「當沖精靈」，各自針對投資者的不同需求設計。

「智慧申購」功能針對許多投資者熱衷於參與新股申購的情境而設計。傳統上，投資者需要密切關注新股發行的相關資訊與申購截止時間，這不僅耗時也容易錯過申購機會。智慧申購通過讓投資者設定期望的價差、資金部位等條件，自動篩選並完成申購流程，從而省去了大量手動操作的麻煩，確保投資者不錯過任何優質的投資機會。

「股利專區」為投資者提供了一個專門的平台，集中展示股利發放日、實領金額及歷年已領股利等相關資訊。這個功能特別適合那些重視股票持有收益的投資者，幫助他們更好地追蹤和管理自己的投資收益，並作為投資決策的參考。

「當沖精靈」針對當沖交易者的特定需求，提供了一個便利的解決方案。該功能專門設計來幫助當沖投資者管理其當日交易，包括將當日交易的個股獨立顯示出來，並提供獨家的反沖功能。這有助於投資者避免因時間壓力而未能及時平倉導致的交割款不足問題，從而降低違約風險。

本公司這些創新舉措也獲得了國家玉山獎的認可和投資人的好評，而且在智慧型交易工具的開發上保持行業領先，成功獲得經濟部智財局的專利認證。透過這些努力，本公司展現了其作為投資者與市場之間橋樑的角色，致力於為每位投資者創造更大的價值。



圖 3-4、服務App 畫面

§ 數位轉型實績

為能邀請客戶與本公司一同數位轉型，我們不僅精進APP以及處理系統流暢與穩定度，以利客戶善加利用電子下單服務，截至2023年底電子下單比重已達70.54%，較2022年電子下單比重67.12%，提升5.10%。未來也將開發自有品牌之APP下單系統，將有效提升客戶使用滿意度以及電子下單比率。

4.1 人力資源概況

本公司重視每一位員工，無論性別、年齡、族群或職級，皆為公司永續經營的關鍵伙伴。截至2023年底，本公司包含旗下國票期貨與國票投顧子公司共有1,249名員工，當中包含776位女性及473位男性，致力於打造多元化的工作環境。

§ 員工組成結構

全體員工性別分布

	2022				2023			
項目	女性	男性	其他 *	總數	女性	男性	其他 *	總數
永久聘雇員工人數	0	0	-	0	0	0	-	0
臨時員工人數	0	0	-	0	0	0	-	0
無時數保證的員工人數	0	0	-	0	0	0	-	0
全職員工人數	768	437	-	1,205	771	471	-	1,242
兼職員工人數	3	27	-	30	5	2	-	7
全職 + 兼職員工總數	771	464	0	1,235	776	473	0	1,249

* 性別由員工自行定義

全體員工按地區分布

	2022					2023				
項目	地區一 (EX：臺灣)	地區二 (EX：中國)	地區三 (EX：東南亞)	地區四 (EX：其他)	總數	地區一 (EX：臺灣)	地區二 (EX：中國)	地區三 (EX：東南亞)	地區四 (EX：其他)	總數
永久聘雇員工人數	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0
臨時員工人數	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0
無時數保證的員工人數	0	-	-	-	0	0	-	-	-	0
全職員工人數	1,232	-	-	-	1,232	1,242	-	-	-	1,242
兼職員工人數	3	-	-	-	3	7	-	-	-	7
全職 + 兼職員工總數	1,235	0	0	0	1,235	1,249	0	0	0	1,249

全體員工按年齡分布

	2022				2023			
項目	30 歲以下	31-50 歲	51 歲以上	總數	30 歲以下	31-50 歲	51 歲以上	總數
永久聘雇員工人數	0	0	0	0	0	0	0	0
臨時員工人數	0	0	0	0	0	0	0	0
無時數保證的員工人數	0	0	0	0	0	0	0	0
全職員工人數	71	597	565	1,233	86	566	590	1,242
兼職員工人數	2	0	0	2	4	2	1	7
全職 + 兼職員工總數	73	597	565	1,235	90	568	591	1,249

全體員工按職級分布

	2022			2023		
項目	管理職	非管理職	總數	管理職	非管理職	總數
永久聘雇員工人數	0	0	0	0	0	0
臨時員工人數	0	0	0	0	0	0
無時數保證的員工人數	0	0	0	0	0	0
全職員工人數	61	1,174	1,235	61	1,181	1,242
兼職員工人數	0	0	0	0	7	7
全職 + 兼職員工總數	61	1,174	1,235	61	1,188	1,249

多元指標下的員工數據

	2022			2023		
項目	身心障礙者	原住民	總數	身心障礙者	原住民	總數
永久聘雇員工人數	-	-	-	0	-	-
臨時員工人數	-	-	-	0	-	-
無時數保證的員工人數	-	-	-	0	-	-
全職員工人數	-	-	-	6	-	-
兼職員工人數	-	-	-	0	-	-
全職 + 兼職員工總數	0	0	0	6	0	1

非員工的工作者

	2022	2023
項目	總數	總數
員工人數	0	0

管理階層與專業人士員工統計

	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	32	16	48	-	-
初階及中階管理人員	32	55	87	-	-
專業人士	289	307	596	-	-
其他全體員工	157	425	582	-	-

註：

1. 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。
2. 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。
3. 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。初階管理人員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。
4. 專業人員：係指要求至少有大學或碩士以上學位的職位。
5. 其他全體員工：係指非屬上述條件 1 ~ 4 之員工。

4.2 人才吸引與發展

4.2.1 薪酬與獎勵制度

本公司內部訂有「員工薪資管理辦法」、「績效獎金辦法」以及各業務單位之獎金辦法等，薪酬主要以職務與職等區分，參酌每年專業機構之市場薪資統計、物價指數進行調整與修訂，明訂合理之薪獎勵政策。職員薪酬皆由總經理核定，其他管理職以上包含(副)總經理與執行副總經理等之薪酬核定則呈報予董事長與董事會。

員工之薪酬政策

經常性薪資	基本薪資	參酌每年專業機構所發佈之就業市場薪資統計、公教人員調薪幅度、物價指數及配合本公司業績情況修訂	
	附加薪資	業務津貼	部門主管、經理人、營業處長等
		職務加給	依據「經紀事業群營業員獎金計算辦法」，職務加給適用業績績效值採行基本制之營業員
		外勤津貼	視外勤區域範圍調整
		伙食津貼	依職員實際工時計算
		夜班津貼	依據綜合商品業務部「交易室夜班津貼管理要點」發給夜班值勤交易員
非經常性獎金	業績獎金	年終獎金、績效獎金、員工酬勞、各單位的業績獎金(依據不同業務種類訂有專門的獎金辦法)	
	績效獎金		
	獎勵性獎金		

4.2.2 員工長期福利

本公司透過長期福利政策與措施、給予員工同仁完善的照顧與支持，積極推動員工福利政策，得以達到人才吸引與發展的目的。

個人健康	• 喪葬補助 • 一般傷病住院補助 • 意外傷害團保 • 健康檢查補助 • 臨場健康諮詢 • 健康講座 • 急救訓練
幸福家庭	• 結婚補助 • 生育補助 • 子女教育補助
職涯發展	• 員工助學金與特殊教育訓練課程補助
友善職場	• 設置福委會 • 旅遊補助 • 生日禮金 • 退休金 • 優惠慰勞假

多元福利措施

福利項目	內容
福委會的設置	本公司福委會每年會依財務狀況提供金額不等之部門聚餐旅遊補助。另分發予同仁生日禮金、生育補助、結婚補助、喪葬補助及員工傷病補助 2023年受惠人次與補助金額： • 結婚補助，共計9人 • 生育補助，共計7人 • 子女教育補助，共計306人 • 喪葬補助，共計36人 • 傷病補助，共計10人 • 意外造成傷害之團保，理賠共計17人 • 生日禮金，共計1,152人 • 活動津貼，補助總金額2,203,891元
定期健康檢查安排	優於一般法規規定，一般員工服務滿一年以上者，每兩年得申請一次健康檢查；副總經理級以上、總公司部室主管、督導、分公司經理人(含二部主管)及年滿六十五歲以上員工，得每年申請一次健康檢查 2023年度成果： • 健康職場認證健康啟動標章申請，26個據點全數通過 • 健康檢查受檢人數共789人，覆蓋率67.9%，總補助金額共新臺幣1,696,669元
員工助學金與特殊教育訓練課程補助	為鼓勵員工持續進修，提供員工助學與專業進修補助計畫，使每位員工都能享有每年申請一次助學金補助的福利，包含員工EMBA或取得資格證照課程；亦可參加外部機構(主管機關、各金融相關產業公會、政府立案核可之專業辦訓機構或企管顧問公司、電腦資訊公司等外部機構)所舉辦之職能相關訓練課程，經專案核准得全額補助 2023年度成果： • 參與法定規範訓練之人數共1,155人，參與業務相關需求課程之人數共664人，公司補助之總金額共新臺幣1,682,550元
退休制度	2024年將設置持股信託制度，以完善全體公司員工之退休福利
慰勞假的設置	各單位同仁若有特殊需求，得以專案申請慰勞假

新進同仁福利

新進同仁於面談核給休假天數，高於法定特休假部份，以優給假方式給予福利，並安排相關教育訓練，協助新進同仁順利銜接工作執行。

新進員工比例

以年齡區分	男	女	新進總人數	員工總人數	新進人員比例(%)	年初人數	年底人數	新進率(%)
30歲以下	37	35	71	90	78.9%	78	90	84.5%
31-50歲	55	78	115	569	20.2%	592	568	19.8%
51歲以上	17	22	38	590	6.4%	565	591	6.6%
總人數	109	135	224	1,249	17.9%	1,235	1,249	18.0%

離職員工比例

以年齡區分	男	女	離職總人數	員工總人數	離職人員比例(%)	年初人數	年底人數	離職率(%)
30歲以下	25	20	45	89	50.56%	78	90	53.6%
31-50歲	43	64	107	569	18.8%	592	568	18.5%
51歲以上	24	33	57	590	9.66%	565	591	9.9%
總人數	92	117	209	1,248	16.8%	1,235	1,249	16.8%

自願與非自願離職員工比例

員工人數	男	女	總數	員工總人數(人)	自願離職人員比例(%)
自願離職員工	84	112	196	1,249	15.7%
非自願離職員工	8	5	13		

註：

1. 新進員工：首次加入組織的新員工。
2. 離職員工：自願或被解僱、退休或因工作殉職而離開組織的員工。
3. 新進人員比例 = 新進員工總人數 / 員工總人數。
4. 離職人員比例 = 離職員工總人數 / 員工總人數。
5. 自願離職人員比例 = 自願離職員工 / 員工總人數。
6. 新進率 = 當年新進人數 / [(年初人數 + 年底人數) / 2]
7. 離職率 = 當年離職人數 / [(年初人數 + 年底人數) / 2]
8. 年初人數 = 上年底在職人數
9. 年底人數 = 上年底在職人數 + 當年新進人數

4.2.3 員工多元訓練

職員在專業領域的進修與職涯發展是公司經營的重要資產，本公司制定「教育訓練實施作業要點」致力於建立以學習導向的企業文化，提供多元的學習方式，2009年正式導入數位學習、2019年正式使用新數位學習系統-國票大學，融合線上授課與實體課程相輔相成。

依據不同職能需求，定期安排相關內外不受訓課程，依照課程內容可大致區分為金融課程、職能課程及專業課程三類，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

目的為培養同仁金融商品與時事相關之金融知識，針對金融商品架構、產品規格等安排相關課程與訓練，搭配金融市場時事與新商品的宣導，進而包含作業系統與法規遵循等事項說明與相關案例研討，提升業務同仁之專業能力與服務品質。

§ 職能課程

為幫助提升同仁工作效能與效率，進而增進工作績效，安排公司作業流程與規範、工作技巧與軟實力培養，以及客戶行銷與服務項目技巧精進之案例研討等課程。

§ 專業課程

根據法規要求，針對不同職能的員工進行對應業務之內外部教育訓練，包括經紀業務、保險與稅務規劃等業務教育訓練，亦包含本公司之金融科技相關教育訓練。2023年投顧子公司舉辦金融AI相關課程供有興趣的員工同仁一同進修，提高本公司於金融市場服務的競爭力。

另規劃新進人員之教育訓練，包括本公司工作規則、內部系統使用、風險管理、稽核制度與查核重點、防制洗錢及打擊資恐、性騷擾防治等。2023年應受訓之新進人員共171人，實際受訓比例為82.3%以上，受訓總時數達1,364.91小時。

§ 2023年教育訓練時數統計

本公司包含旗下子公司於2023年的員工教育訓練受訓總時數達44,558.5小時，全體應受訓人數為1,238人，平均每位員工年度受訓時數約為36小時，本公司要求並監督每位同仁皆須參與金融課程及法定專業課程，達成率100%，員工訓練總經費為新臺幣280萬元。

課程類別	受訓總人次(人)	受訓總時數(小時)
金融課程	4,255	3,512
職能課程	14,548	18,132.5
專業課程	1,967	7,756

員工教育訓練情形	
員工受訓總經費(元)	2,802,735
平均每人受訓費用(元)	2,264
新進人員受訓人次(人)	171
新進人員受訓總時數(小時)	1,364.91

4.3 職場安全與人權維護

4.3.1 友善工作環境

本公司致力打造友善與安全的工作環境，為推動更全面的職員照顧，根據「勞動基準法」、「職業安全衛生法」訂有「職安五大計畫」，包含「人因性危害預防」、「異常工作負荷預防」、「不法侵害預防」、「母性健康保護」以及「中高齡及高齡計畫」，涵蓋全職員的職場安全、疾病防治與調查，提供不同因素停職後的復工協助，並將追蹤、評估成果及執行狀況每年彙整成本公司職場安全報告書。此外，公司亦針對職場安全、母性保護、消防、急救等主題舉辦相關教育訓練，亦按照年資與職級補助健康檢查費用。

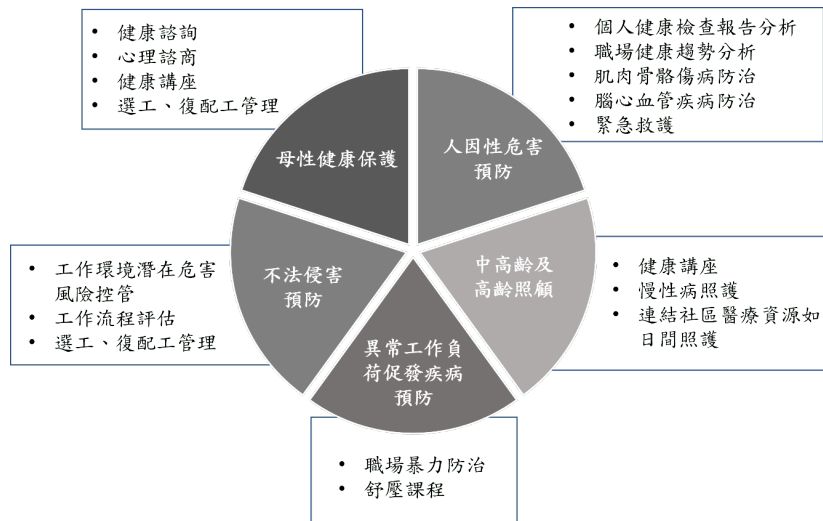


圖 4-1、五大計畫執行項目

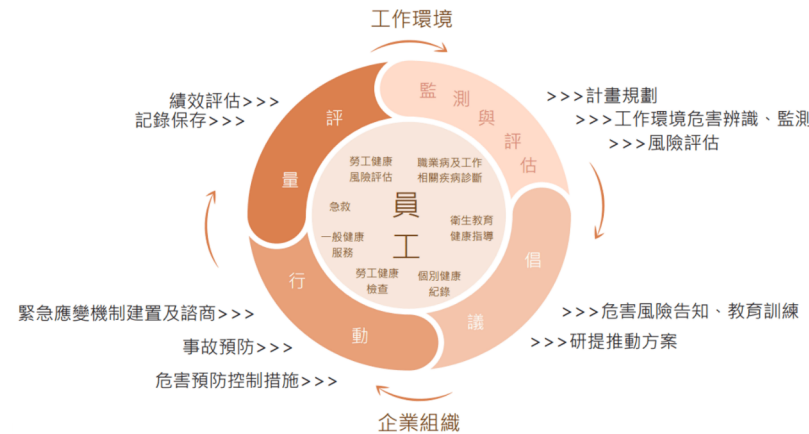


圖 4-2、國票證券職場安全推動流程

職場安全人數統計表

項目	2023		
總工作天數	246		
總工作時數	1,968		
性別	男	女	合計
失能傷害人次	0	0	0
總計傷害損失日數(天)	0	0	0
失能傷害頻率(F.R.)	0	0	0
失能傷害嚴重率(S.R.)	0	0	0

§ 員工健康保護

本公司職場工作型態多屬靜態活動，為保護全體員工同仁不受職業傷害影響身心健康，除遵循「職業安全衛生法」規定，另訂「人因性危害預防計畫」與「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，推動受專業統計之職業傷害如心血管、肌肉骨骼傷害等疾病風險評估與調查。

由職場醫師與護理師協助公司增進職場健康照顧，定期向同仁蒐集個人工作量與健康調查問卷，由職醫搭配相關資料評估其風險程度後，進行一對一面談與健康指導，同時亦遵守個資法等規定不洩漏個人之醫病資料，使所有職員的健康安全都能妥善被照顧。

依照風險等級與訪談結果，安排高風險者定期面談與追蹤檢查，並經過專業醫師判斷是否需要進行工作適性調整後與權責單位進行討論，協助同仁改善工作方式、調整身心健康。除了上述個人諮詢與調整，本公司亦進行集體教育訓練與健康促進文宣推廣等措施，提醒同仁注意個人身體健康。

2023 年，人因性危害預防計畫之調查結果，以 2023 年底在職人數計參與調查比例為 90.8%，疑似有危害 - 肌肉骨骼調查異常之員工共 133 人（約佔整體員工之 10.92%）；異常工作負荷預防計畫的辨識及評估，以 2023 年底在職人數計參與調查比例為 86.3%，具異常工作負荷促發疾病之高度風險者共 236 名，高度風險者共 2 名（高度與中度風險者約佔整體員工之 19.29%）。職場健康服務團隊將於 2024 年依據健康管理名單安排個人健康介入措施之優先順序，並陸續完成健康關懷與衛教指導。



圖 4-3、職場安全維護



圖 4-4、職場安全評估流程

§ 不法侵害預防

本公司針對組織、個人因素、工作環境以及工作流程等四大重點，進行不法侵害辨識及危害評估。依據辨識及評估結果，對於外部不法侵害，預計透過教育訓練提升員工對於職場不法侵害危害辨識與因應技巧之知能、新增教育訓練手冊、人員進出管制；對於內部不法侵害，則持續落實各項計畫以篩選身心健康危害高風險者，透過各項職場健康介入措施，降低員工因身心壓力誘發不法侵害發生之機率。

2022至2023年度完成之檢視和工作項目包括：作業場所配置適當性－物理環境與工作場所設計、人力調整－適性配工與工作設計、行為規範建構－組織政策規範、危害預防及溝通技巧教育訓練、不法侵害申訴或通報機制建立以及不法侵害計畫之定期執行成效評估與報告。

預計2024年將修正或改善之項目則涵蓋：

1. 建構個人行為規範：主管行為檢核表導入職場健康服務
2. 重新盤點危害預防及溝通技巧教育訓練辦理情形，並提供教育訓練課綱內容、需備存之資料等專業建議
3. 重申預防不法侵害之聲明書及申訴管道，同時針對事件處理流程提供專業建議與經驗分享。

§ 母性健康保護

本公司女性員工佔全體員工約7成左右，針對妊娠中員工提供完整的母性健康保護計畫，由醫護人員評估母性危害與風險進行分級管理，提供保護措施與諮詢服務，並給予其適當的醫療建議，作為工作分配與環境適性之調整依據，持續追蹤與關懷妊娠員工。本公司依相關規定，訂定有陪產檢及陪產假七日，若同仁另有育兒之需求，得依規定申請「育嬰留職停薪」；大直總部設有完善的哺乳室，提供有需要之同仁使用，確保同仁於育齡期、妊娠期、分娩後、哺乳等母性之身心健康與環境友善。

2022至2023年共有10名產後員工，已有4位完成健康指導，其餘6位因尚未復工，將待復工後予以健康關懷與衛教指導，故目前健康指導之達成率為40%。2024年規劃醫師提供臨床診斷服務，並安排尚未追蹤之員工接受醫師或護理師評估。

2023 年育嬰留職停薪狀況

項目	男	女	合計
2023 年享有育嬰假人數	0	5	5
2023 年育嬰假後應復職人數 (A)	0	1	1
2023 年育嬰假後實際復職人數 (B)	0	0	0
復職率 (B/A) 註 1	0%	0%	0%
2022 年育嬰假後實際復職人數 (C)	0	3	3
2022 年育嬰假後實際復職，且復職後 12 個月仍在職人數 (D)	0	3	3
留任率 (D/C) 註 2	0%	100%	100%

註 1：復職率為當年度使用育嬰假應該復職人數 / 當年度使用育嬰假後實際復職人數

註 2：留任率為前年度使用育嬰假後 12 個月仍在職人數 / 前一年度使用育嬰假後實際復職人數

§ 中高齡及高齡照顧

臺灣正朝著高齡社會不斷加速步伐，經統計本公司員工亦有逐漸高齡化的趨勢，不僅調整營運策略以滿足年齡日益增長的顧客需求外，同時也重視企業內部給予中高齡工作者充分的關注與支持。因此於本公司內部聘請專業職場醫師與護理師，特別針對年滿 45 歲的員工進行定期的健檢資料與工作適能評估，不僅提供員工專業健康諮詢，也提供公司內部調整工作適性建議，致力於建立包容的工作環境。



圖 4-5、中高齡工作適能評估流程

§ 內部溝通透明

本公司內網設有員工申訴專區，提供員工職場信箱供全體同仁提供意見回饋，皆由系統自動發送至董事長、總經理與相關部門主管協助解決，並於必要時舉行勞資會議，以勞資方人數1:1的組成進行，以完善雙方建議與討論，以上皆會作為利於公司精進相關制度的寶貴建議。2023年沒有接獲員工建議或相關會報。

員工內部申訴專區Email: entereip@ibfs.com.tw

§ 落實職場安全觀念與照顧

每年遵循法規定期進行全體員工進行職場安全相關教育訓練，包含防災演練、急救訓練以及促進員工健康等訓練及課程。

2023年職場安全教育訓練

課程主題類別	受訓人次(人)	開課次數(次)	受訓總時數(小時)
生理健康與營養	1,141	3	845.5
心理健康	354	1	354
疾病預防	179	1	89.5
勞工安全教育訓練- 防火知識課程、滅火器操作、防震知識、CPR及哈姆立克等	883	1	1,776

4.3.2 人權承諾與性別平等

§ 人權承諾

本公司依循母公司國票金控之「人權政策」承諾，作為本公司保障員工、合作夥伴、供應商、客戶及新商業活動（併購、合資）企業人權之依據。

為善盡企業社會責任、體現尊重與保護人權，本公司支持並遵循「聯合國世界人權宣言(Universal Declaration of Human Rights)」、「聯合國全球盟約(United Nations Global Compact)」、「聯合國工商企業與人權指導原則(United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights)」與「國際勞工組織公約(International Labour Organization Conventions)」等各項國際人權公約原則，並恪遵臺灣之勞動相關法規。

本公司須遵循包含尊重職場人權、維護待遇公平、健康職場安全、尊重集會結社及集體協商自由、關懷弱勢族群權利、隱私權保護等事項，並善盡向公司同仁、商業夥伴、供應商以及客戶宣導之責任，共同致力於提升人權議題之意識與相關風險管理。

§ 落實性別平等

本公司亦注重職場平權與性別保護，同時遵循勞動法令，包含「中華民國勞基法」、「性別工作平等法」以及「性騷擾防治措施、申訴及懲戒作業要點」等法規，敘薪不因性別有所差異也讓員工能夠安心工作。

2023 年臺灣地區年度固定薪資與年度總薪資之男性與女性薪酬比率：

2023 年員工性別薪酬比員工類別	固定薪資	年度薪資
	女:男	女:男
管理階級	91.25:100	90:100
非管理階級	88.92:100	86:100

§ 性騷擾與職場暴力防治

本公司訂有性騷擾與職場暴力零容忍相關政策，本公司全體職員皆應遵守職場的平等對待，應定期評估危害因子與計畫有效性，設置保護員工受內外部人員侵害之預防計畫與因應措施。本公司建立相關專用的申訴管道與專責處理小組，同時定期舉辦員工性騷擾防治以及暴力預防之教育訓練與課程，使員工充分了解因應措施與其重要性。2023年無接獲任何性騷擾或霸凌案件通報事宜。

§ 性騷擾申訴流程

1. 由受害人(或其代理人、目睹人等)可經口頭、電話、傳真、電子郵件等申訴管道提起。
2. 接獲性騷擾相關事件，應於7日內建立專責申訴調查小組，遵守迴避、保密、獨立且客觀公正的態度調查。
3. 於2個月內完成調查及做成調查報告告知當事人(視情況得延長調查1個月；必要時請公部門介入調查)。
4. 對相關人員給予懲處或輔導等措施落實與當事人後續追蹤監督，以避免相關情事再度發生。

專線電話：02-8502-1999 分機 5963 /02-8502-7228

傳真號碼：02-8502-5528

電子信箱：gender@ibfs.com.tw /entereip@ibfs.com.tw

本公司張貼此訊息於內部官網，各部門若知有性騷擾或職場暴力等相關事件發生，應立即派員作有效之糾正及補救措施；並協助被害人申訴事宜，本公司受理性騷擾申訴後，將指定專責處理人員協調處理。

2023年性別平等教育訓練情形

內容	受訓人次(人)	受訓總時數(小時)
性別平等法令宣導、預防職場不法侵害與性騷擾防治	315	93

4.4 社會共榮

§ 金融知識傳承

本公司積極網羅人才，近年於大學設置許多實習與產學合作的機會，提供學員多樣化的職場體驗，以及專業知識的培養，同步推廣本公司數位轉型的目標，傳承永續金融的願景。

項目	成效
產學合作	2023 年與東吳大學進行產學合作，舉辦專題講座與企業參訪共兩場，參與人數 80 人
實習計畫	2023 年與國立虎尾科技大學及東吳大學合作數位實習計畫，包含預計 2024 年執行計畫，招募共 14 人

§ 社會影響力

本公司為展現金融機構的社會影響力，積極參與公益活動，自 2015 年起持續推行村里平安箱友善計畫，每月二次（初二及十六）準備有米、油、罐頭等基本生活物資，委託大直里里長將糧食資源轉贈予弱勢家庭、獨居長者及低收入戶等有需要的居民，希望能為經濟有困難的人群提供支援，並以此為出發點，進一步推廣關懷社群、串聯社會網絡的理念，將企業的社會責任落實於實際行動中，同時也深化了本公司對於永續發展的認識與實踐。

2023 年共捐贈 240 箱平安箱，受益戶數共計 57 戶，活動金額 114,840 元。



圖 4-6、平安箱贈送活動

5.1 永續供應鏈管理

§ 綠色採購

本公司截至目前之年度採購設備如電腦主機及螢幕、租賃之影印機、公務車以及購買之影印紙等皆選擇有環保標章之產品、不定期更換具能源標章之燈具、冷氣、飲水機等。2023 年綠色採購比例為 3.37%，較前一年增加 1.76%，未來將繼續積極增加綠色採購廠商，同時為避免過多運輸，造成資源消耗，優先考量當地供應商，並計畫建立綠色採購制度，提高管理效率。

§ 綠色採購狀況

項目	2021	2022	2023
綠色採購金額 (台幣元)	3,393,640	2,530,465	6,226,565
總採購金額 (台幣元)	171,045,602	157,557,505	184,947,722
綠色採購比例 (%)	1.98%	1.61%	3.37%

§ 供應鏈管理

依據本公司「供應商管理準則」之規定，每年定期針對年度採購達 200 萬之供應商以電子郵件宣導本公司之供應商管理準則，及要求填寫並回傳「供應商人權及企業社會責任自評表」。後續由管理部負責全公司之採購議價與評估作業，並以自評表結果作為續約與否之參考，同時進行定期追蹤檢核。

「供應商人權及企業社會責任自評表」內容包含人權政策執行狀況、考量其環境永續政策訂定與否、以及基本行為準則與個資保護措施之落實，並進行相關檢核與評估，遴選符合本公司要求之精神與基本原則之商家作為商業合作之夥伴及供應商。

2023 年採購達 200 萬元之供應商共計 28 家，皆以電子郵件宣導並檢具本公司供應商管理準則乙次，「供應商人權及企業社會責任自評表」填答並回傳達成率為 100%。

5.2 氣候相關財務揭露

5.2.1 氣候治理

§ 氣候治理架構

本公司為發展經濟成長與環境保護共存之永續商業模式，建立氣候風險相關管理流程，本公司董事會為氣候相關議題的最高治理單位，並以「永續發展政策」與「永續發展實務守則」為本公司永續治理之基礎，於轄下設置「永續發展委員會」及「風險管理委員會」，分別負責推動本公司永續發展、氣候機會、氣候風險之相關重要策略，包括將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、氣候變遷風險納入相關營運及風險管理規章等，並向董事會提報氣候變遷相關議題及執行情形。

§ 董事會職責

本公司董事會作為本公司氣候治理最高負責單位，帶領各部門由上而下，持續監督推動氣候變遷管理之執行成效；並透過「永續發展委員會」及「風險管理委員會」追蹤本公司氣候變遷風險與機會執行狀況及成果，確保氣候治理的有效性。

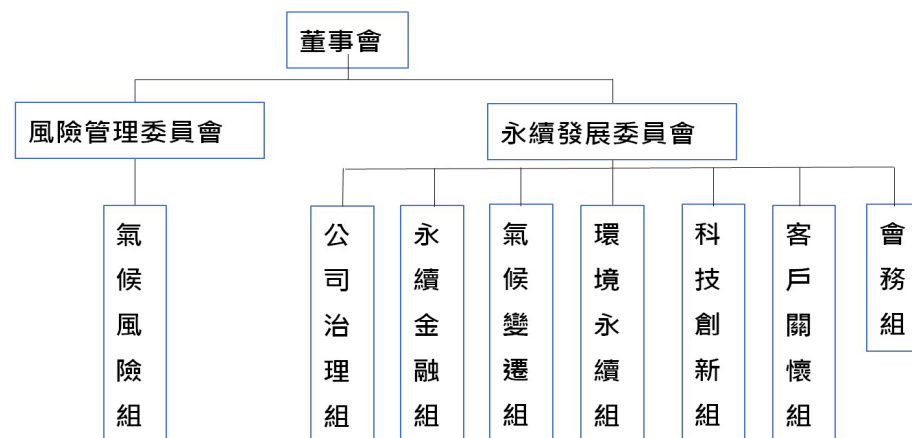


圖 5-1、氣候治理架構圖

§ 高階管理階層職責

本公司由總經理負責協助督導及執行委員會之決議事項及處理相關事務，高階管理階層擔任委員，推動永續發展與氣候變遷相關風險管理事務。於「永續發展委員會」及「風險管理委員會」下分別設置「永續金融組」、「環境永續組」、「氣候變遷組」與「氣候風險組」等工作小組，定期個別向委員會報告氣候相關業務推行情形。

組 織	主 席 / 組 長	開會頻率	氣候變遷議題角色
董 事 會	董事長	每二個月召開一次	氣候變遷議題最高治理單位
永續發展委員會	董事長	每季召開一次	直接隸屬於董事會，負責推動企業永續發展與氣候變遷行動
永續發展委員會 工作小組	召集人指定	不定期召開工作會議	「永續金融組」：發展永續投資、永續授信等金融目標 「氣候變遷組」：對本公司因氣候變遷而產生之轉型風險及實體風險提出分析與評估，並提出因應方案 「環境永續組」：環境相關政策之擬定，提升節能及減少溫室氣體排放，創造永續環境
風險管理委員會	獨立董事	每季召開一次	直接隸屬董事會，負責推動氣候風險管理
風險管理委員會工作小組	召集人指定	不定期召開工作會議	「氣候風險組」：氣候風險管理業務推行

5.2.2 氣候策略

為了有效落實氣候治理，本公司偕同金控母公司鑑別出的氣候相關風險與機會，進一步擬定發展策略，長久以來本公司秉持「誠懇相待、講求效率、領先創新」的經營理念，追隨國際永續發展趨勢，期望透過有效的氣候治理，落實永續發展策略，為所有利害關係人達成氣候目標與獲利雙贏。

TCFD 發布的氣候相關財務揭露建議指出，氣候變遷所導致的風險具有前所未見的頻率、廣度和規模、不可逆性、非線性（Non-linearity）等獨特且複雜的特質，並因此增加預測氣候變遷風險的不確定性。由於氣候變遷可能藉由上述高度複雜性的風險引發對金融業的負面衝擊，本公司與金控母公司共同透過氣候風險管理架構與相關政策、流程、措施，強化對氣候相關實體風險與轉型風險之掌握，戮力發展因應對策，以因應潛在之氣候風險及其所衍生的金融風險，避免或減緩對公司和永續發展可能造成的實質負面影響。

TCFD 將氣候變遷風險劃分為實體風險與轉型風險，其定義分別如下：

實體風險

1. 立即性風險：以單一事件為主，如乾旱、洪水、颶風、冰雹、野火、雪崩及龍捲風等極端天氣事件。
2. 長期性風險：指氣候模式的長期變化（如持續性高溫）可能引起的海平面上升、長期熱浪、降雨頻率和降雨量變化、洋流變化或海洋酸化等情形。

轉型風險

1. 法規與政策風險：與氣候變遷相關的法規與政策，如政府立法徵收碳費、針對住宅及商業建築適用更嚴格的能源效率標準、課予碳排放的法定揭露義務等，皆可能對企業營運造成潛在直接影響，或對供應鏈產生間接潛在影響。
2. 技術風險：當經濟體系轉向低碳、高效能源的技術改良或創新，企業將面臨技術風險。如再生能源、電池儲能、能源效率等新興技術的開發和使用，將影響到某些組織的競爭力、生產和銷售成本。
3. 消費者偏好/市場供需失衡風險：隨著消費者越發重視氣候變遷的議題，其消費偏好可能隨之改變，如對環境不友善之產品與服務的需求可能下降。未能適應消費者偏好改變的企業，在顧客基礎、獲利能力等方面將受到影響。
4. 聲譽風險：聲譽風險與客戶或社會大眾對於企業是否致力於低碳轉型與信守其環境永續承諾的印象密切相關。若企業未能履行與實踐其因應氣候變遷的行動承諾，可能影響利害關係人（包括公司上下游產業鏈）對企業的觀感，損及企業聲譽，進而導致企業喪失客戶、消費者或供應商的支持，甚至影響取得資金或招募及留任員工的能力。

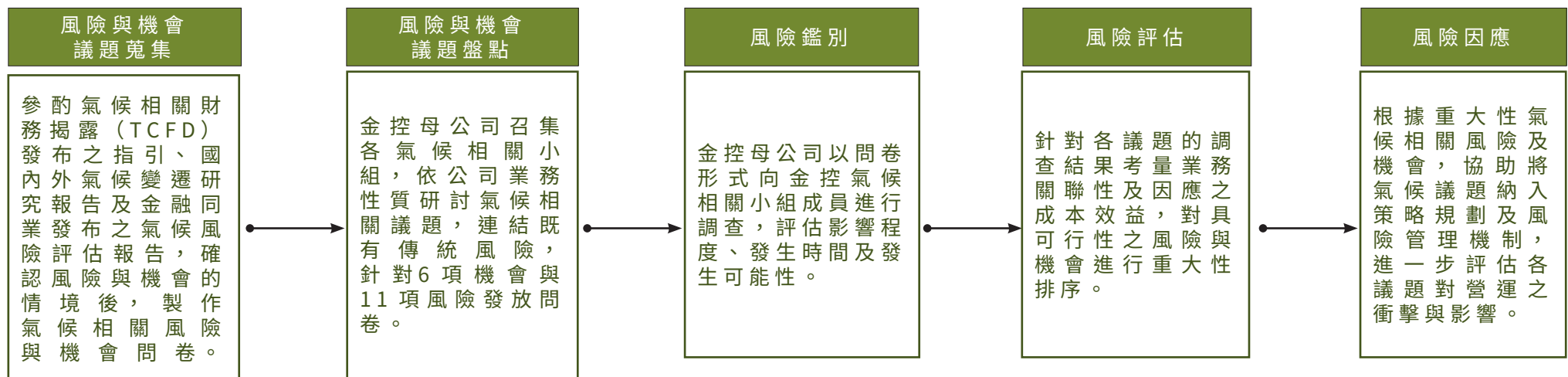
§ 氣候風險與機會對本公司之影響路徑

本公司參考巴賽爾銀行監理委員會（Basel Committee on Banking Supervision, BCBS）發布之《氣候風險因子與其傳導路徑（Climate-related risk drivers and their transmission channels）》報告，繪製氣候風險與金融風險之傳導路徑圖，以利掌握氣候實體風險和轉型風險因子可能對本公司帶來之金融風險與潛在影響。氣候風險影響路徑顯示氣候風險因子（實體風險與轉型風險）如何經由傳遞管道（含客戶、交易對手、資產）與變因來源（含經營所在地之經濟環境）引發對金融機構之傳統風險，進而影響本公司或價值鏈。例如，氣候風險因子可能透過影響交易對手或金融資產，進一步引發信用風險和市場風險對本公司的財務衝擊。此外，金融風險與財務影響可能因實體風險與轉型風險間的交互影響、不同傳遞管道之間及與金融體系間的交互作用而擴大。

§ 氣候風險與機會鑑別及評估流程

有關氣候風險與機會之議題係由金控母公司蒐研國內外標竿企業或國際指引中的金融業氣候議題做成議題庫，挑選適合的氣候相關議題，今年共有 11 項氣候風險與 6 項氣候機會納入考量，並與各子公司密切合作，依營運特性進行辨識與評估，共同鑑別出重要之氣候相關風險與機會。

本公司由永續發展委員會各工作小組，依鑑別出之氣候相關風險與機會，分析其對業務經營、產品服務、營運成本與收入等營運面及財務面的影響，進而擬定本公司氣候發展策略，並針對重要的氣候相關風險擬定管理方針，進一步針對管理策略訂定可衡量的指標與目標，逐年檢視目標達成率。本公司依循內部控制三道防線制度落實氣候風險管理，確實掌握氣候風險對本公司之影響，並將重要的氣候機會納入業務考量，完整地將氣候相關風險與機會整合進營運管理流程中。



§ 氣候風險與機會 - 時間範圍

風險發生時間	定義
短	1 年以內可能會發生
中	1 至 5 年內可能會發生
長	5 年至 40 年內可能會發生

§ 氣候風險與機會議題

本公司偕同金控母公司每年鑑別與評估潛在氣候相關風險與機會，在風險方面可分為實體風險與轉型風險，實體風險有立即性風險與長期性風險，轉型風險則有技術、市場、商譽、法規政策相關議題；機會方面有業務、營運相關議題。針對各個議題評估其發生時間、影響程度與發生可能性，最後將評估結果做成矩陣圖。於此同時，針對高氣候敏感性產業投資對象可能對公司產生之衝擊，檢視風險回應機制並研擬風險管理措施。

編號	風險議題
R1	投資對象面臨技術轉型
R2	投資對象面臨轉型相關法規風險
R3	提高投資門檻
R4	公司未能因應永續金融需求
R5	溫室氣體排放成本增加
R6	永續金融商品關注提高
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	投資對象資產受損
R10	平均溫度升高
R11	海平面上升

編號	機會議題
O1	增加綠色投資
O2	開發綠色金融服務
O3	提高綠能產業授信
O4	數位金融服務
O5	綠色採購
O6	再生能源與綠建築

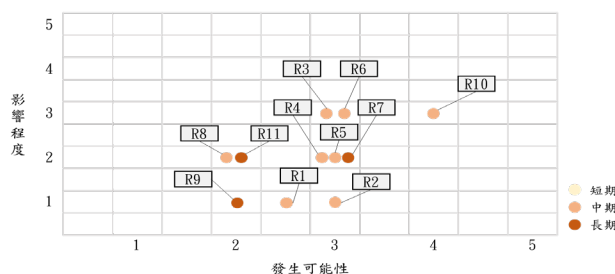


圖 5-2、氣候風險分析矩陣圖

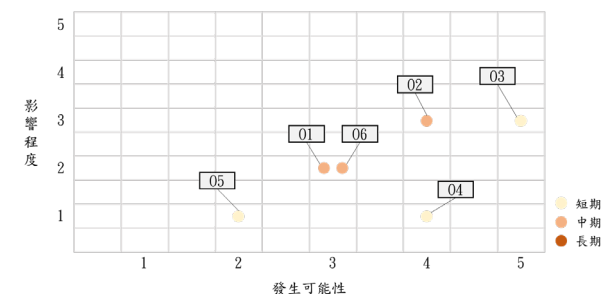


圖 5-3、氣候機會分析矩陣圖

氣候風險策略行動

排序	風險事件	發生時間	氣候風險類型	氣候情境	潛在財務影響說明	調適和減緩行動	相關指標與目標
1	R10 平均溫度升高	中期	長期性實體風險	21 世紀中、末之年平均氣溫可能上升超過 1.8°C ~ 3.4°C；且未來極端高溫事件中，增加幅度約 8.5 日 ~ 48.1 日；各國因未執行氣候政策，故電價基本上波動不大	因應再生能源轉型政策，若購買綠電或再生能源憑證將提高營運成本	1. 持續宣導「節能減碳、環保永續」理念，同金控母公司 2023 年已各採購綠電 14,000 度、82,000 度及 104,000 度 2. 午休時間進行辦公室關燈，宣導公司空調設定 26 度以節省用電 3. 本公司同集團搬遷至綠建築，解決空間、電力及空調之問題	• 用電量 • 溫室氣體排放 • 綠電購買量 • 綠色採購金額
2	R3 提高投資門檻	中期	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	制定「責任投資準則」，檢核投資對象產業屬性、ESG 重大負面訊息、第三方機構 ESG 評分及永續發展績效等項目 定期檢視高碳排放產業投資總額，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 風險程度並透過檢核氣候風險、ESG 風險屬性等方式，以進一步透過議合，輔導其落實永續經營及善盡企業責任，減少外部風險帶來的衝擊，利於長期與社會共存共榮，詳細內容可見「3.1.2 責任投資」章節	• 永續投資金額 • 永續產業投資
3	R6 永續金融商品關注提高	中期	商譽	RCP2.6 為排放量最低之情境，建構在嚴格的氣候政策下（如：綠色金融行動方案 2.0，鼓勵金融機構投、融資永續發展領域），以限制溫室氣體排放量	消費者偏好改變導致商品和服務需求量下降	配合政府永續金融政策，關注金融機構責任投資及承銷業務趨勢，擴大業務範圍，並進行 ESG 及氣候變遷相關風險與機會評估	• 議合問卷調查件數

氣候機會策略行動和 2023 年度成果

排序	機會項目	發生時間	氣候機會類型	氣候情境	潛在財務影響	策略行動	2023 年度成果
1	O2 開發綠色金融服務	中期	產品和服務	RCP2.6，建構在嚴格的氣候政策下（如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等），以限制溫室氣體排放量	因應低碳服務的需求增加，開發綠色服務以增加收入（例如承銷收入）	配合政府政策與法規，對再生能源或綠色產業擴大投資及創新發展永續金融商品及服務，協助業者辦理永續發展領域投資，引領臺灣低碳轉型	綠能科技及循環經濟相關承銷案件數
2	O1 增加綠色投資	中期	市場	RCP2.6，建構在嚴格的氣候政策下（如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等），以限制溫室氣體排放量	提高金融資產的多元化，藉由提高綠色投資部位，提高綠色收入	將 ESG 議題（包括但不限於氣候相關議題）納入投資決策流程，定期檢視 ESG 推動成效，培育永續經營人才，深植永續企業文化，強化與各利害關係人對永續重大主題之議合 本公司及關係企業對具永續發展爭議情事之客戶及供應商應辦理盡職調查並審慎評估，降低對 ESG 及永續發展產生重大負面風險，詳細內容可見「3.1.1 金融商品與服務」	綠色債券投資金額
3	O6 再生能源與綠建築	中期	資源效率	RCP2.6，建構在嚴格的氣候政策下（如：綠色金融行動方案 2.0 鼓勵投資綠色產業領域等），以限制溫室氣體排放量	藉由提升能源使用效率，降低營運成本	鼓勵落實節能措施，使整體之能源使用更有效率與節能 1. 本公司同集團搬遷至綠建築，解決空間、電力及空調之問題，可降低公司營運成本 2. 採購新型節能設備、更換老舊設備，提高能源使用效率 3. 執行溫室氣體與能源管理，並規劃購買再生能源憑證，從公司日常營運實踐氣候變遷減緩行動	- 節電量 - 更換老舊設備之成本 - 綠電購買量

5.2.3 實體及轉型風險之情境分析

§ 情境分析

本公司實體風險情境分析針對聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC) 第五次評估報告的 RCP 2.6 和 8.5 情境提供多種氣候相關災害分析，包含：河水氾濫、沿海淹水、森林野火、極端強風、地層下陷、冰層融化和地表淹水，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 (Max Value at Risk, MVaR) 和營運中斷可能性 (Failure Probability, FP)。目前的實體風險數據分析結果顯示，沿海淹水、森林野火和冰層融化等災害截至 2100 年為止，於台灣並無太大發生可能性並導致損害，因此本年度分析暫不呈現上述三項災害。

輸入資產資訊 • 地點（經緯度） • 不動產重置成本 • 建築類型	氣候模型 • 大氣環流模式（General Circulation Models, GCMs） • 區域氣候模式（Regional Climate Model, RCM）	選擇情境 • RCP 2.6 • RCP 8.5
資產脆弱度 取決於建築的整體設計，以及個別構造在各種氣候災害下可能引發的狀況。	災害暴險程度 極端氣候和氣候變遷引發事件超過閾值的機率與嚴重程度	
實體風險和財務影響 • 氣候風險損失率（Value at Risk, VaR） • 營運中斷可能性（Failure Probability, FP）		

氣候實體風險災害概念說明



氣候實體風險災害概念說明

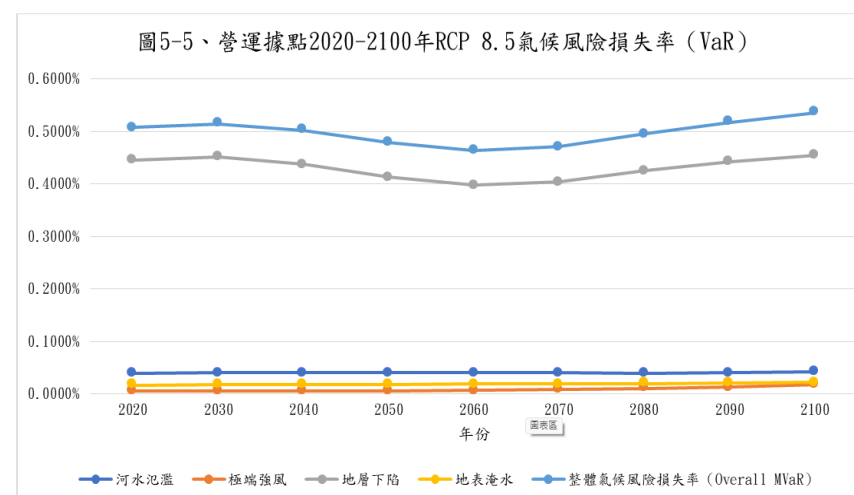
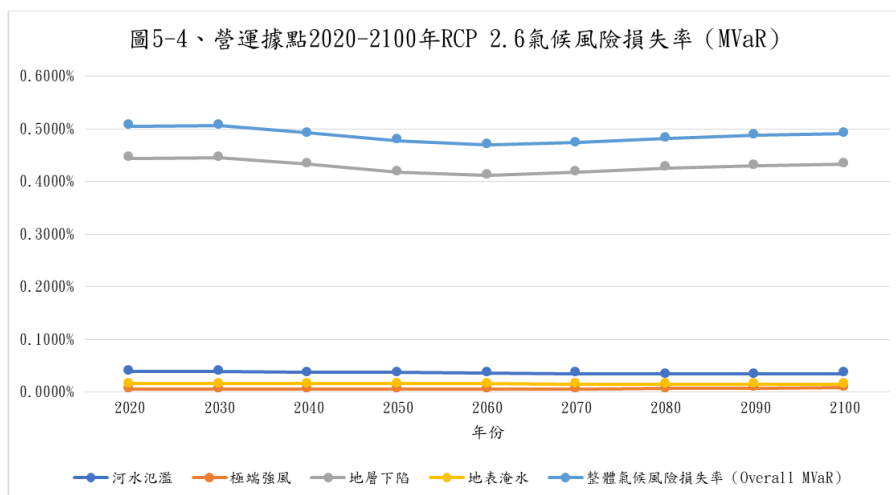
1	材料在氣候災害下的脆弱度 x 營運中斷超過閾值的機率值 = 營運中斷可能性 (Failure Probability)
2	損害可能性 x 該資產各構造的價值分配比例 = 氣候風險損失率 (Value at Risk)

實體風險氣候災害列表氣候災害名稱	說明
極端高溫	極端高溫使機房等設備過熱，導致故障，影響基礎設施的運作
沿海淹水	- 漲潮、強風和海浪導致的海水氾濫，對土地等財產造成破壞 - 本災害的增加源自海平面上升和強風事件越趨嚴重
地層下陷	- 黏土土壤收縮使地基移位，導致建築物出現裂痕 - 降雨模式變化和乾旱增加也進而使面臨上述狀況的不動產面臨更多風險
河水氾濫	- 河水或其他內陸淡水破壞基礎建設 - 極端降雨頻率的增加會增加洪水發生頻率
極端強風	- 極端暴風雪會破壞建築物，並引發水災 - 極端強風因風況和風速的變化而改變
森林野火	- 發生火災的林地透過火和高溫，破壞建築物 - 環境的高溫、乾燥和風的變化皆會影響本災害的發生
冰層融化	- 頻繁的土壤結冰和解凍形成冰晶，進而使建築物建材剝落和產生裂痕 - 冬季溫度升高也會影響該災害的發生
地表淹水	- 極端降雨頻率增加，導致淹水 - 可能因此對低樓層建築或基礎建設造成破壞

1. 資產每年度面臨的整體氣候風險損失率 (Value at Risk, VaR)，加總計算該資產在該年度面臨的所有氣候災害 VaR 值。

§ 實體風險

本公司截至 2023 年底於全臺灣包括總公司及 25 個營業據點等，共有 26 個營運據點，在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下，MVaR 值皆未達到高風險值 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。



附註：營運據點 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境中的最高氣候風險損失率（Max Value at Risk, MVaR），部分包含沿海淹水、森林野火和冰層融化等氣候風險的 VaR 值，但上述災害的 VaR 值趨近於 0、極端高溫因資料限制尚無法評估，故不在折線圖中另外呈現。

在推估營運據點因氣候災害可能導致損失的金額方面，由於本公司據點建築的建造年份落在 1978 至 2019 年間，以鋼筋混凝土的辦公大樓而言，經濟耐用年數大約為 50 年，因此往後推估 2030 年和 2050 年在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下受氣候實體風險影響之總損失金額計算結果如下。

年份	總損失金額 (仟元)	
	RCP 2.6	RCP 8.5
2030	30,476	31,003
2050	28,774	28,843

另外，氣候災害在 RCP 2.6 和 RCP 8.5 情境下的營運中斷可能性（Failure Probability）如下圖所示。分析結果顯示在 RCP 8.5 中，從 2060 年開始，氣候災害的發生可能性即開始超過 50%，其中最有機會發生的災害為極端高溫。相較之下，RCP 2.6 情境中也呈現極端高溫為最可能發生災害的趨勢，但總體而言，氣候災害的發生可能性至 2100 年為止都並未超過 50%。

圖5-6、營運據點2020-2100年RCP 2.6營運中斷可能性（FP）

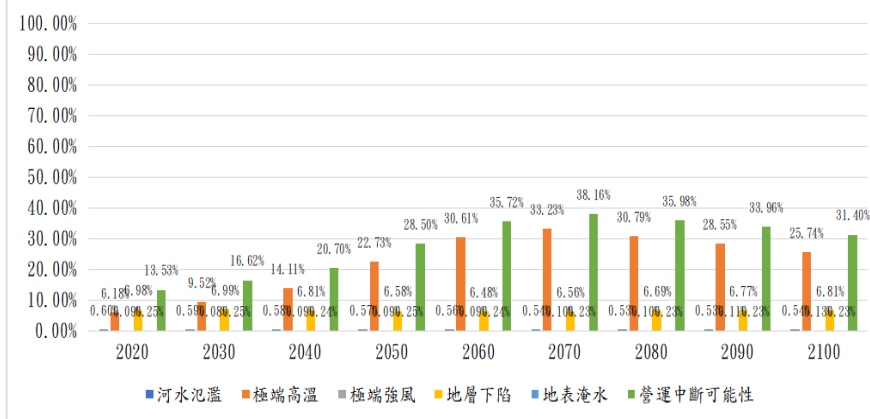
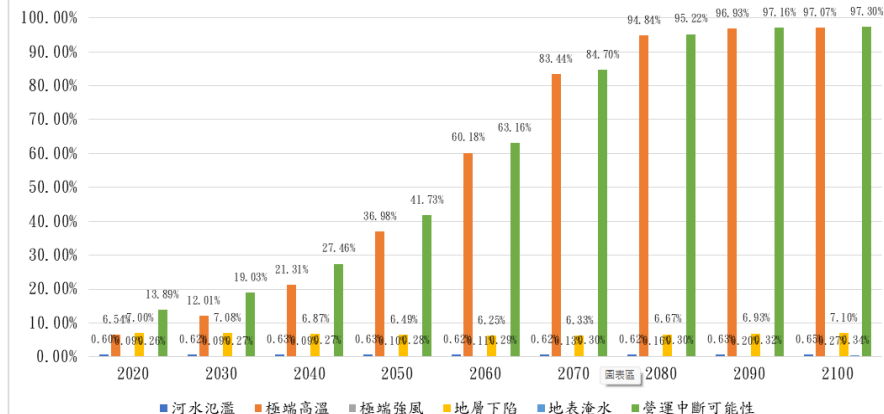


圖5-7、營運據點2020-2100年RCP 8.5營運中斷可能性（FP）



風險因應對策：

1. 本公司於未來重建現有營運據點或選擇新地點作為營運據點時，將參考氣候實體風險分析結果作為考量，在建築建造規劃和選址方面將多方考慮台灣的地層下陷、極端高溫、淹水等常見的氣候災害問題。
2. 本公司訂有對多種災害的應變措施，包含成立災害緊急應變小組、定期演練和災害復原等，更多詳細應變管控措施請詳「5.2.4 風險管理」章節之持續營運計畫內容，日後本公司也將依據不斷發展的氣候情境分析結果，訂定更完善的應變措施計畫。

§ 轉型風險

隨著全球淨零排放趨勢的興起，高碳排放產業將首當其衝受到轉型政策和法規的衝擊。從 2015 年開始，行政院環境部（原環保署）要求企業納入「行政院環境部國家溫室氣體登錄平台」，每年必須依據「溫室氣體排放量盤查登錄管理辦法」進行全廠盤查登錄。未來，被列入管制名單的企業可能是首批徵收碳費的對象。

在未來，如本公司之投資對象被列為排碳大戶，可能會因被徵收碳費而對該公司之財務狀況產生影響。因此本公司納入不同情境考量，評估未來可能產生的潛在損失。

§ 情境說明

1. 情境：參考 NGFS Phase 3 REMIND MAgPIE
 - 2050 淨零碳排 Net Zero 2050 (Orderly)
 - 轉型延緩 Delayed Transition (Disorderly)
 - 政策維持現狀 Current Policies (Hot house world)
2. 評估範圍：僅限於透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產部位之股票且屬於環境部 2022 年應盤查登錄及查驗溫室氣體排放量排放源之事業，並排除風險沖銷部位，不計入評估範圍。
3. 參數：碳費
4. 匯率：中央銀行所公布的 2023/12/31 新臺幣對美元銀行間成交之收盤匯率 30.735 元

項目 / 參數	有序 (Orderly)		無序 (Disorderly)		全球暖化失控 (Hot house world)	
	2050 淨零碳排 (Net Zero 2050)		轉型延緩 (Delayed Transition)		政策維持現狀 (Current Policies)	
	2030 年	2050 年	2030	2050 年	2030 年	2050 年
碳費 (US\$/ 每公噸)	109.97	518.43	0.55	459.07	0.55	2.63

結果說明

股票投資部位

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

部位分析結果 - 各情境之預期損失金額							
部位		有序 (Orderly)		無序 (Disorderly)		全球暖化失控 (Hot house world)	
		2030 年	2050 年	2030 年	2050 年	2030 年	2050 年
股票	股價損失率 (%)	0.95%	0.33%	0.005%	0.29%	0.005%	0.002%

5.2.4 風險管理

本公司訂有「風險管理政策與指導準則」，針對市場風險、信用風險、流動性風險、法律風險、作業風險以及氣候風險納入風險管理範疇，並逐步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，發展氣候相關風險之量化方法、揭露相關風險以作為經營管理決策之參考。

本公司同時訂定高碳排放產業部位投資總額警示水準，高碳排放產業部位報表定期呈報相關單位主管及總經理；交易單位逐步訂定適當程序評估及管理投資標的所涉之氣候相關風險，持續追蹤投資標的所涉氣候相關風險之變動，作為整體投資部位調整依據。管理部彙總各營業據點溫室氣體盤查結果，訂定或調整全公司相關節能減碳目標，並對營業據點受氣候變遷災害影響，規劃相關災害應對計畫。

§ 氣候風險管理程序

自 2022 年起，本公司偕同金控母公司進行氣候變遷風險與機會之辨識，為能確實控管所面臨的氣候變遷風險，本公司設立內部控制三道防線架構，明確劃分各防線之氣候風險管理職責：

第一道防線：各單位針對各項營運活動所產生的風險，採取適當管理程序，以確保風險在初期就能被適當控管。各單位於辦理相關業務時，應評估與管理氣候風險，尤其是對於受氣候風險影響大之產業。

第二道防線：風險管理單位建立氣候風險管理制度，協助各相關單位訂定氣候變遷風險管理機制及監督第一道防線管理風險之暴險情形。

第三道防線：稽核單位負責查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與氣候變遷風險管理制度之有效性，並適時提供改進建議。

§ 投資風險管理

本公司相當重視投資標的永續表現，亦認為將 ESG 相關議題納入投資前後之分析及管理能夠有效降低風險。本公司與金控母公司訂定集團禁止投資之產業名單如色情、毒品、非法賭博等相關產業，以及高敏感性產業清單如非公益性質博弈業、化石燃料開採業者等，凡為清單內之產業需以較高之標準進行後續之 ESG 評估流程。ESG 評估進行時參考國內外之 ESG 評分機構之評分作為投資檢核標準，例如使用 Bloomberg ESG 評分、FTSE Russell ESG、台灣公司治理評鑑等進行檢核。另也訂定高碳排放產業清單，凡為該清單內之投資與承銷的標的，皆需額外進行氣候風險評估流程。詳細內容可見「3.1.2 責任投資」章節。

本公司之責任投資相關準則、機構投資人盡職治理辦法相關落實與 ESG 暨氣候變遷投資風險檢核與評估流程及內容詳見「3.1.2 責任投資」章節。

5 氣候營運風險管理

本公司訂有「經營危機應變措施」、「災害應變作業要點」與「營運持續運作管理作業要點」等規章，因應公司可能面臨的各項危機事件。

為健全各項氣候變遷災害之預防措施，俾使發生災害時，能有效應變降低損害，並維持各項業務正常運作，本公司訂有「災害緊急應變要點」，並加以演練使全員熟稔應變措施，加強危機意識。

該要點訂有各項災害狀況之應變對策，當災害發生時，由總經理迅速召開緊急應變小組會議，並指示辦理相關事宜，各相關單位主管、主辦業務人員或主管指定人員為小組成員；設置緊急聯絡通報小組，負責維持本公司之通聯系統暢通。

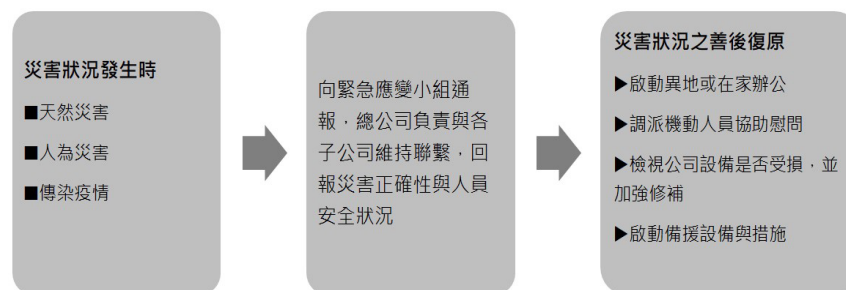


圖 5-8、災害應變對策路徑

若發生經營危機時，由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人，召集相關人員成立「經營危機應變小組」，本「統合力量，分層處理」原則，在最短時間內掌握危機狀況，並擬定因應措施解除危機；若發生災害危機時，災害應變小組成員名單由董事長指派，總經理召開緊急應變小組會議，指示辦理應變事宜，並指定災害通聯回報人員，編製成員名單及登載聯絡方式。

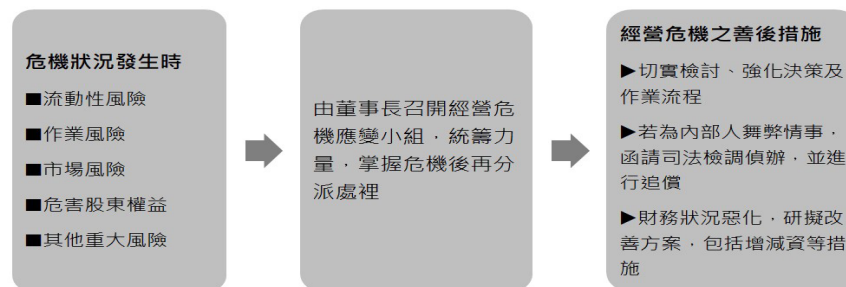


圖 5-9、經營應變對策路徑

5.2.5 指標與目標

為成功帶動低碳轉型，順利將資金從高碳排放產業流向低碳產業，並管理本集團的氣候風險與機會、進一步遵循國家淨零轉型路徑，本公司將配合母公司國票金控集團之減碳目標，預計於範疇一、二以升溫控制在低於 1.5°C 為目標碳排放量於十年內需減量 42%；並綜合規劃集團營運及投資組合的減碳目標，並將規劃設定範疇三類別 15 投資組合之目標。

本公司配合母公司國票金控訂定各項指標並追蹤每年度的目標執行狀況，針對不同目標訂定相應的行動方案，以確保短中長期之目標能確實達成，以達成 2050 年淨零碳排之長期目標。

目標項目 / 目標年（基準年：2022 年）	目標年	減量目標
能源使用減量目標	2030	8%
範疇一及範疇二累計減量目標	2030	16%
用水量	2025	3%
廢棄物	2025	3%

§ 能源管理

本公司與母公司國票金控同步導入 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，有效進行綠色營運管理。除了日常辦公地點之用電，為維持交易順暢，資訊中心與機房為本公司重點設備，進行相關數據統計與管理，以增加效能為目的，達到有效節能減碳。

能源耗用量

項目	2021	2022	2023
用電量 (MWh)	4,273.98	3,988.46	4,155.45
再生能源 (MWh)	-	-	104
總用電量 (MWh)	4,273.98	3,988.46	4,259.45
人均能源耗用量註 1 (MWh)	3.73	3.32	3.41

註 1：2021 年正式員工人數為 1,147 人；2022 年正式員工數為 1,235 人；2023 年正式員工數為 1,249 人

重點資訊設備用電量

項目	2021	2022	2023
資訊中心總用電量 (MWh)	280.531	308.297	290.78
機房通訊設備用電量 (MWh)	91.333	99.014	88.246
機房樓地板面積 (平方公尺)	63	63	63
PUE 值註 1	1.48	1.47	1.43

註 1：能源使用效率 (Power Usage Effectiveness, PUE) 之計算公式為「資訊中心的全部總用電量」/「機房通訊設備的總用電量」，故降低 PUE 值可達到節省電力消耗為目的進而減少碳排放量

§ 溫室氣體排放量

本公司於 2022 年起同母公司國票金控導入溫室氣體盤查 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。2023 年本公司總溫室氣體排放量共計為 2,338.41 噸 CO₂e，其中範疇一溫室氣體排放量為 166.87 噸 CO₂e，範疇二溫室氣體排放量為 2,171.54 噸 CO₂e。

溫室氣體排放源類別及種類表				
	直接排放源 (類別一)	能源間接排放源 (類別二)	運輸產生的間接溫室氣體排放 (類別三)	組織使用的產品之間接溫室氣體排放 (類別四)
排放源	- 固定式燃燒源：緊急發電機一般柴油、瓦斯爐天然氣 - 移動式燃燒源：公務車汽油、公務車柴油 - 逸散性溫室氣體排放源：化糞池、滅火設備、冷媒、SF6	輸入電力的間接排放	- 上游運輸和貨物配送產生的排放 - 下游運輸和貨物配送產生的排放 - 員工通勤產生的排放 - 商務旅行產生的排放	- 購買商品或服務產生的排放 - 與燃料和能源相關活動的排放 - 營運產生廢棄物處置與處理的排放

項目	2021	2022	2023
範疇一：直接溫室氣體排放和移除 (tCO ₂ e)	150.02	151.99	166.87
範疇二：輸入能源的間接溫室氣體排放 (tCO ₂ e)	2,275.50	2,264.36	2,171.54
總排放量 (tCO ₂ e)	2,424.52	2,416.35	2,338.41
人均排放量 (tCO ₂ e/ 人) 註 2	2.11	1.96	1.87

註 1：2023 年度盤查範疇包括本公司總公司及 25 個營業據點等，共計 26 個據點。

註 2：人均排放量 = 總排放量 / 盤查範疇圍正式員工人數；2021 年正式員工人數為 1,147 人；2022 年正式員工人數為 1,235 人；2023 年正式員工人數為 1,249 人。

§ 水資源管理

本公司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，本公司與母公司國票金控一同搬遷至新大樓，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，2023 年本公司用水 19,899 度，較前一年減少 849 度。

用水量統計

項目	2021	2022	2023
外購水 (度) 註 1	18,274	20,748	19,899
人均用水量 (度)	15.93	16.8	15.93

註 1：外購水：城市供水商或污水處理廠、公共或私人設施、及參與提供、運輸、處理、清除或使用水和放流水的其他組織。

註 2：2021 年正式員工人數為 1,147 人；2022 年正式員工人數為 1,235 人；2023 年正式員工人數為 1,249 人。

§ 廢棄物管理

本公司為金融服務業，營運過程中未產生有毒廢棄物，廢棄物主要來源為生活垃圾，各個據點皆設有垃圾分類區，鼓勵同仁落實回收，若有汰換舊設備，皆統一委託合格清潔公司清運處理。早期主要以紙本文件留檔並設有「倉庫管理作業要點」，每年定期檢視達存放年限之文件，並委由外部廠商進行銷毀作業，並永久保存銷毀清單。

本公司積極推動資源循環再利用、廢棄物分類及回收等目標，不定期向同仁、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。

§ 減碳行動

本公司定期換購 LED 節能電燈，定期檢查用電設備狀況，更新成獨立變頻冷氣，汰換耗能冰水機，以及鼓勵使用油電式公務車。每日例行巡視，即時關閉未使用之空調及電源，並於各辦公處所、營業場所之電燈開關、冷氣開關等明顯處張貼提醒節約標語。

2023 年一同參與母公司國票金控的三年購置綠電計畫，透過自身營運減碳措施以及採購再生能源等方式，訂定與母公司相同至 2030 年之溫室氣體（範疇一及範疇二）平均每年較基準年減少 2% 之目標。未來也將規劃相關投資組合之減碳目標，並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。

§ 購置綠電計畫

項目	2023	2024
每年購置目標 (度)	104,000 度	310,000 度
預計轉供時間	2023 年 10~12 月	2024 年
採購比例 (%)	100%	100%

§ 碳資產暴險

為了因應逐漸嚴格的法規限制，本公司偕同金控母公司參考永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 定義之高碳排放產業，制定統一的「高碳排放產業」名單，以作為投資前後氣候變遷風險評估流程的依據。詳細評估流程請詳「3.1.2 責任投資」。

為達成未來集團預計訂定的溫室氣體減量目標，本公司將每年進行高碳排放產業暴險金額揭露與部位追蹤，並以此暴險金額及比例作為指標，藉由觀察每年度暴險比例的升降幅度，藉以作為後續溫室氣體減量策略的擬定依據。

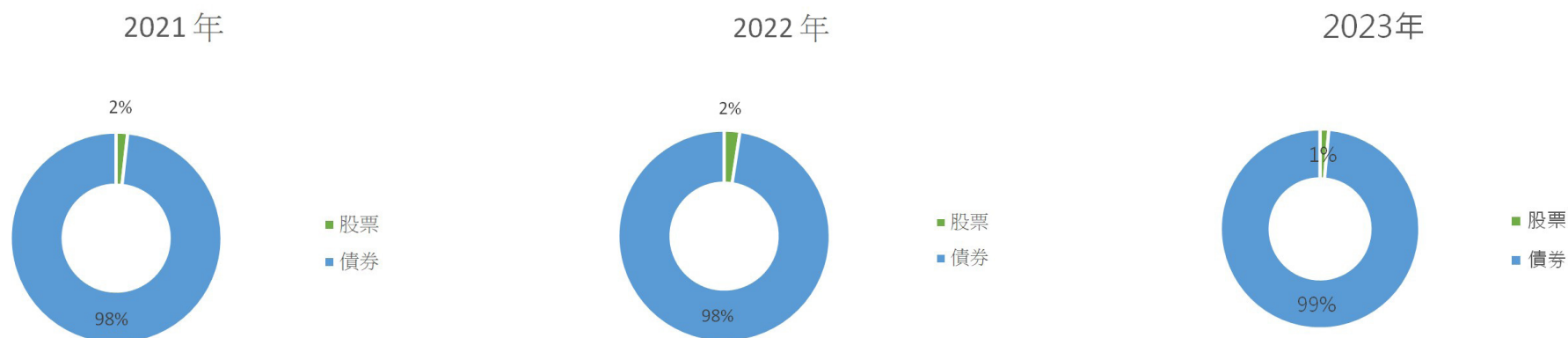
高碳排放產業清單

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

§ 投資組合暴險

觀察本公司高碳排放產業的資產類別結構於過去三年中，債券皆占有較大的比例。

圖 5-10、高碳排放產業 - 資產類別



2023 年本公司高碳排放產業占總投資組合金額之暴險占比為 23.51%，相較於 2022 年微幅增加，但各項高碳排放產業投資金額於過去三年皆不超過總投資組合金額的 30%。主要暴險的前三大產業分別為「電力公用事業與發電」、「化學」以及「石油與天然氣 - 勘探與開採」等產業。未來將會參考分析結果作為政策調整之依據，並將會持續監控各項產業之暴險情形。

§ 高碳排放產業 - 暴險比例

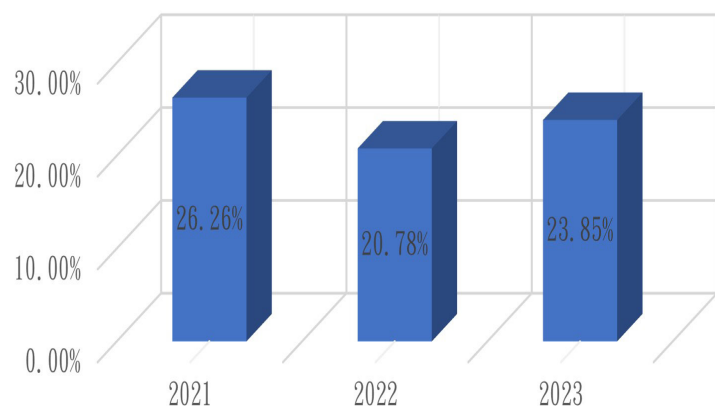


圖 5-11、近三年高碳排放產業暴險比例

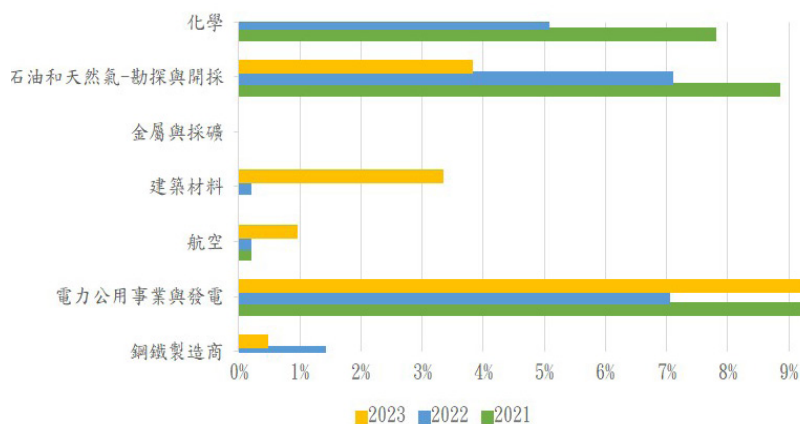


圖 5-13、各高碳排放產業別占總投資金額比例

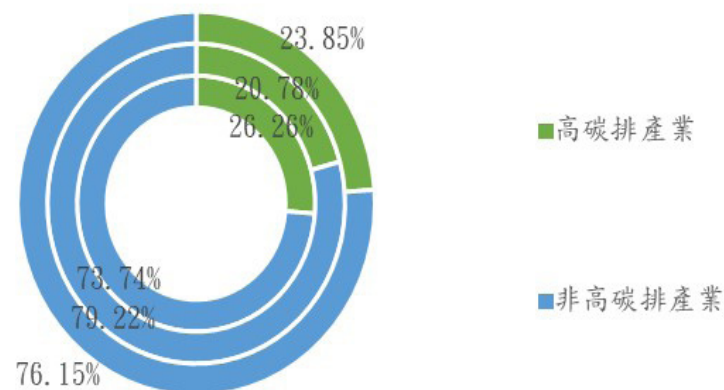


圖 5-12、高碳排放產業投資暴險狀況

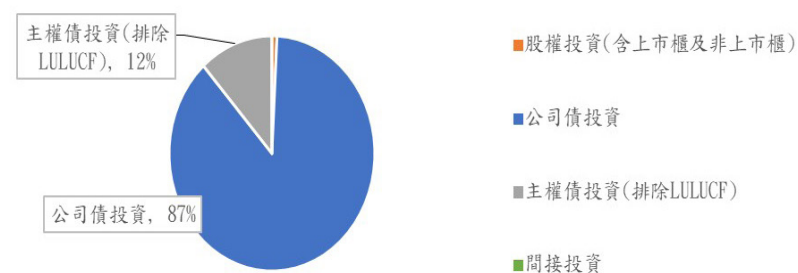


圖 5-14、2023 年投資部位碳排放量資產分布

註：計算範疇涵蓋國票綜合證券及國票期貨近三年之金融資產

§ 投資組合財務碳排放

為達到淨零排放長期目標，本公司同金控母公司從 2023 年起開始進行集團的氣候風險與機會的辨識，並於今年依照碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 所頒布的「金融行業溫室氣體核算和披露全球性標準」進行財務碳排放之核算，計算範疇涵蓋國票綜合證券及國票期貨近三年之金融資產總碳排及經濟碳排強度，以了解公司投資部位的碳排放狀況。依照 2022 年頒布之第二版盤查本公司直接與間接性投資部位，涵蓋上市櫃、非上市櫃股權、公司債及主權債。

首次盤查近三年狀態，以各年度 12 月底部位為準，2023 年本公司投資組合總碳排約 26.62 萬公噸二氧化碳當量，整體投資組合盤查覆蓋率為 96.9%，加權資料品質分數為 1.44。主要碳排放產業類別為公用事業及原材料。

資產類別	2023 年度				
	範疇一和二 (公噸 CO2e)	經濟排放強度		盤查覆蓋率 (%)	加權數據品質 註 1
		碳足跡 (公噸 CO2e/ 新台幣百萬元)	加權平均碳強度 (WACI, 公噸 CO2e/ 新台幣百萬元)		
股權投資註 2	2,122.34	0.37	1.65	100%	1.23
公司債投資	233,100.17	14.73	25.03	94.8%	1.38
主權債投資註 3	30,933.03	5.43	5.43	100%	1.83
合計	266,155.53	9.79	16.04	96.9%	1.44

註 1：依據 PCAF 方法學，給予資料品質 1-5 的分數

註 2：股權投資計算範疇包含上市櫃及非上市櫃之溫室氣體排放量

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

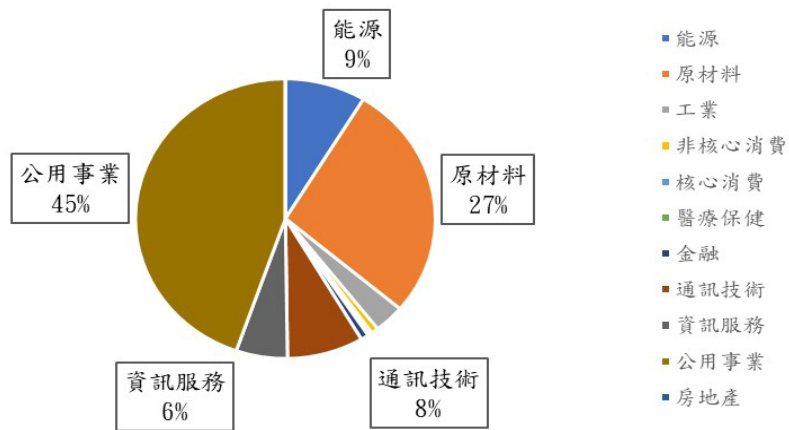


圖 5-15、2023 年投資組合財務碳排放產業分布

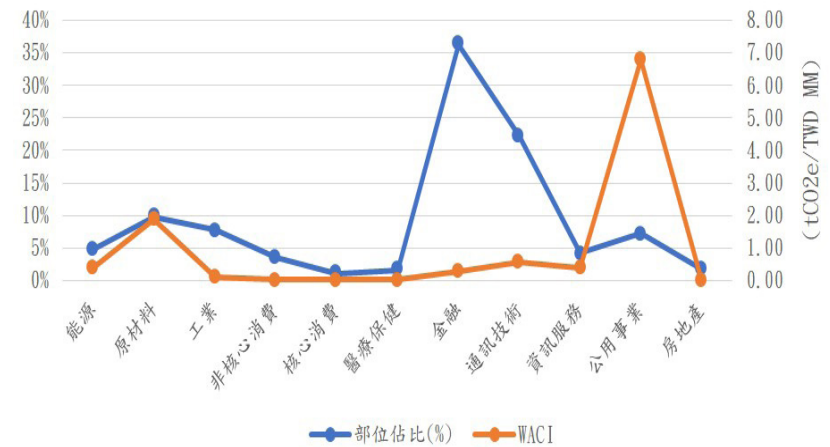


圖 5-16、2023 年投資組合碳排放產業分布

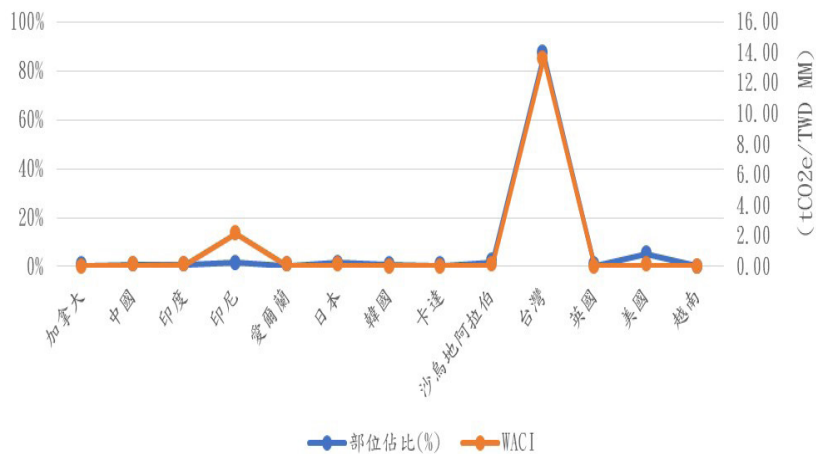


圖 5-17、2023 年投資組合碳排放國家分布

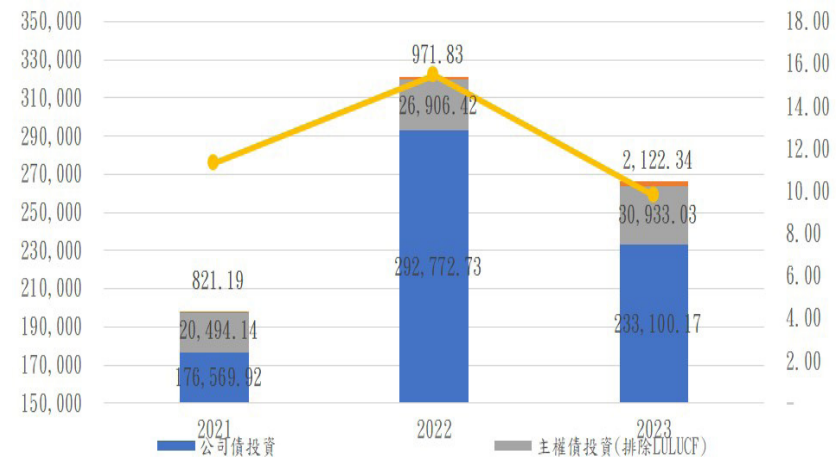


圖 5-18、近三年投資組合財務碳排放

S 間接投資部位碳排放

2021-2023 年皆依照公開資料僅計算各投資基金前十大持股之財務碳排放量，整體盤查覆蓋率為 28.4%，本公司 2023 年間接投資（基金持有部位）總碳排約 19.99 萬公噸二氧化碳當量，加權數據品質分數為 2.77，推斷投資部位及財務碳排放量皆未超過公司實質性定義百分之五，估計並非顯著範疇三項目。



§ GRI Standard 索引

使用狀態	本公司報告書依循 GRI 標準編製，本報告書資訊揭露期間為 2023 年度（2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日）
使用之 GRI 1 版本	GRI 1：基礎 2021

GRI 2：一般揭露 2021			
GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
2-1	組織詳細資訊	關於國票證券	4
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於報告書、關於國票證券	2、4
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於報告書	2
2-4	資訊重編	本年度為初次出版永續報告書，故無資訊重編之問題	-
2-5	外部保證 / 確信	關於報告書、附錄－會計師有限確信報告	103-104
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於國票證券	4
2-7	員工	4.1 人力資源概況	52
2-8	非員工的工作者	4.1 人力資源概況	52
2-9	治理結構及組成	2.1 公司治理	18
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1 公司治理	
2-11	最高治理單位的主席	2.1 公司治理	
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1 公司治理	
2-13	衝擊管理的負責人	2.1 公司治理	
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	2.1 公司治理	
2-15	利益衝突	2.1 公司治理	
2-16	溝通關鍵重大事件	2.1 公司治理	
2-17	最高治理單位的群體智識	2.1 公司治理	
2-18	最高治理單位的績效評估	2.1 公司治理	
2-19	薪酬政策	2.1 公司治理	
2-20	薪酬決定流程	2.1 公司治理	
2-21	年度總薪酬比率	為公司機密資訊，暫不揭露	-
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	3

GRI 2：一般揭露 2021

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
2-23	政策承諾	2.2.1 誠信經營與落實行為準則、4.3.2 人權承諾與性別平等	23/67
2-24	納入政策承諾	2.2.1 誠信經營與落實行為準則、4.3.2 人權承諾與性別平等、5.2.2 氣候策略	23/67/72
2-25	補救負面衝擊的程序	2.2.1 誠信經營與落實行為準則、4.3.1 友善工作環境、4.3.2 人權承諾與性別平等	23/61/67
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	2.2.1 誠信經營與落實行為準則	23
2-27	法規遵循	2.2.2 法令遵循情形	25
2-28	公協會的會員資格	關於國票證券	4
2-29	利害關係人議合方針	1.2 重大議題分析與管理方針	10
2-30	團體協約	4.3.1 友善工作環境	61

GRI 3：重大主題 2021

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
3-1	決定重大主題的流程	1.2 重大議題分析與管理方針	10
3-2	重大主題列表	1.2 重大議題分析與管理方針	
3-3	重大主題管理	1.2 重大議題分析與管理方針	

重大主題對應之特定主題標準

公司治理、法規遵循及誠信經營

系列	GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 201：經濟績效 2016	201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	關於國票證券	4
GRI 205：反貪腐 2016	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.2 誠信經營與法令遵循	23
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2 誠信經營與法令遵循	

資訊交易安全與個資防護

系列	GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.4 資訊安全與隱私保護	34

客戶服務與公平待客

系列	GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 417：行銷與標示 2016	417-1	產品和服務資訊與標示的要求	3.2 服務品質與客戶關係	45
	417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	無相關情事	-
	417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	無相關情事	-

人力培育與發展

系列	GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 401：勞雇關係 2016	401-1	新進員工和離職員工	4.2.2 員工長期福利	56
	401-2	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	4.2.2 員工長期福利	
GRI 404：訓練與教育 2016	404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	4.2.3 員工多元訓練	59
	404-2	提升員工職能及過渡協助方案	4.2.2 員工長期福利、4.2.3 員工多元訓練	56/59
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016	405-1	治理單位與員工的多元化	4.1 人力資源概況	52
	405-2	女性對男性基本薪資與薪酬的比率	4.3.2 人權承諾與性別平等	67



職場健康與安全				
系列	GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 401：勞雇關係 2016	401-3	育嬰假	4.3.1 友善工作環境	61
GRI 403：職業安全衛生 2016	403-1	職業安全衛生管理系統	4.3.1 友善工作環境	
	403-2	危害辨識、風險評估及事故調查	4.3.1 友善工作環境	
	403-3	職業健康服務	4.2.2 員工長期福利、4.3.1 友善工作環境	56/61
	403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮詢與溝通	4.3.1 友善工作環境	61
	403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	4.3.1 友善工作環境	
	403-6	工作者健康促進	4.2.2 員工長期福利、4.3.1 友善工作環境	56/61
	403-7	預防和減緩與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	4.3.1 友善工作環境	61
	403-8	職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	4.3.1 友善工作環境	
	403-9	職業傷害	4.3.1 友善工作環境	
	403-10	職業病	4.3.1 友善工作環境	
GRI 406：不歧視 2016	406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	4.3.2 人權承諾與性別平等	67

氣候、環境及能資源主題對應之 GRI 指標

系列	GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 201：經濟績效 2016	201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	5.2.2 氣候策略 5.2.3 實體及轉型風險之情境分析	72/77
GRI 302：能源 2016	302-1	組織內部的能源消耗量	5.2.5 指標與目標	84
	302-3	能源密集度	5.2.5 指標與目標	
GRI 303：水與放流水 2016	303-3	取水量	5.2.5 指標與目標	
GRI 305：排放 2016	305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	5.2.5 指標與目標	
	305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	5.2.5 指標與目標	
	305-3	其它間接（範疇三）溫室氣體排放	5.2.5 指標與目標	
	305-4	溫室氣體排放強度	5.2.5 指標與目標	
GRI 306：廢棄物 2016	306-2	廢棄物相關顯著衝擊之管理	5.2.5 指標與目標	70
GRI 308：供應商環境評估 2016	308-1	使用環境標準篩選新供應商	5.1 永續供應鏈管理	
	308-2	供應鏈中負面的環境衝擊以及所採取的行動	5.1 永續供應鏈管理	

社會及人權主題對應之 GRI 指標

系列	GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 414：供應商社會評估 2016	414-1	使用社會標準篩選新供應商	5.1 永續供應鏈管理	70
	414-2	供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動	5.1 永續供應鏈管理	

§ 證券商編制申報永續報告書作業辦法 - 證券商永續揭露指標

證券商編制申報永續報告書作業辦法 - 證券商永續揭露指標			
編號	指標	對應章節	頁碼
一	資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	2.4.2 執行與落實	35
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	3.1.1 金融商品與服務	40/48/49
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	3.2.2 普惠金融商品辦理 - 理財講座	
四	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.1.1 金融商品與服務 3.2.2 普惠金融商品辦理	

§ 上市公司編製與申報永續報告書作業辦法 - 氣候相關資訊

上市公司編製與申報永續報告書作業辦法 - 氣候相關資訊			
編號	指標	對應章節	頁碼
一	敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理	5.2.1 氣候治理	71
二	敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務 (短期、中期、長期)	5.2.2 氣候策略	72
三	敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響	5.2.3 實體及轉型風險之情境分析	77
四	敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度	5.2.2 氣候策略	72
五	若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響	5.2.3 實體及轉型風險之情境分析	77
六	若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標	5.2.2 氣候策略－氣候風險策略行動	75
七	若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎	尚無相關計畫	-
八	若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證 (RECs) 以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證 (RECs) 數量	5.2.5 指標與目標	84
九	溫室氣體盤查及確信情形	5.2.5 指標與目標	

S 證券公會氣候變遷資訊揭露指引

證券公會氣候變遷資訊揭露指引			
面向	TCFD 建議揭露項目	對應章節	頁碼
治理	董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	5.2.1 氣候治理	71
	管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會的角色	5.2.1 氣候治理	
策略	組織的政策及各項業務是否考量公司營業活動對氣候變遷之衝擊，以及公司所面臨之（氣候）轉型風險與（氣候）實體風險	5.2.2 氣候策略	72
	組織已評估與鑑別出短、中、長期的氣候風險與機會	5.2.2 氣候策略	
	組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險的衝擊與機會	5.2.2 氣候策略	
	組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2° C 或更嚴苛的情境）	5.2.3 實體及轉型風險之情境分析	77
風險管理	辨識及評估氣候相關風險之流程	5.2.4 風險管理	82
	管理氣候相關風險的流程	5.2.4 風險管理	
	氣候相關風險之識別、評估與管理流程如何整合進公司整體之風險管理體系	5.2.4 風險管理	
指標與目標	組織依循策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	5.2.5 指標與目標	84
	組織範疇一與範疇二碳排放	5.2.5 指標與目標	
	組織管理氣候相關風險與機會之目標，以及落實該目標之表現	5.2.5 指標與目標	

§ 永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 索引

永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 索引				
揭露主題	指標代碼	揭露指標	對應章節	頁碼
員工多元化與包容性	FN-IB-330a.1	性別及種族百分比 (1) 管理階層 (2) 非管理階層 (3) 專業人員 (4) 其他	4.1 人力資源概況	52
ESG 整合於投資銀行及經紀商之業務執行情況	FN-IB-410a.1	依產業劃分整合 ESG 之業務收入 (1) 承銷業務 (2) 諮詢服務 (3) 證券交易業務	3.1.1 金融商品與服務	40
	FN-IB-410a.2	依產業劃分整合 ESG 之投資及貸款 (1) 件數 (2) 餘額	3.1.1 金融商品與服務	40

永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 索引

揭露主題	指標代碼	揭露指標	對應章節	頁碼
ESG 整合於投資銀行及經紀商之業務執行情況	FN-IB-410a.3	整合 ESG 於投資銀行業務執行情況說明	3.1.1 金融商品與服務	40
商業道德	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、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額	2023 年無涉及相關法令裁罰事件	-
	FN-IB-510a.2	吹哨者政策與流程說明	2.2.1 誠信經營與落實行為準則	23
職業操守	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) 人數 (2) 百分比	(1) 本公司 2023 年共有 2 人涉及投資相關調查或消費者投訴 (2) 2023 年本公司涉及違反法規紀錄之員工人數佔所有員工的 0.16%	-
	FN-IB-510b.2	依當事人劃分與職業操守相關之謹慎責任調解及仲裁案件數量	2023 年本公司有 1 件相關申訴，但經調查後查無該情事，故 2023 年無該項調解及仲裁案件	-
	FN-IB-510b.3	與職業操守相關包含謹慎責任所產生法律訴訟導致之金錢損失	尚未結案	-
	FN-IB-510b.4	確保職業操守包含謹慎責任之政策說明	2.2.1 誠信經營與落實行為準則	23
系統風險管理	FN-IB-550a.1	按類別之全球系統重要型銀行 (G-SIB) 分數	不適用	-
	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	參酌 2023 年年報	-
員工激勵及風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者 (MRTs) 變動薪酬占總薪酬百分比	為公司機密資訊，暫不揭露	-
	FN-IB-550b.2	重大風險承擔者 (MRTs) 變動薪酬受回撥機制影響之百分比	公司暫無回撥機制	-
	FN-IB-550b.3	針對第三級資產及負債之監督、控制及驗證政策說明	參酌 2023 年年報	-

永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 索引

揭露主題	指標代碼	揭露指標	對應章節	頁碼
活動指標	FN-IB-000.A	(a) 承銷業務、(b) 諮詢服務以及 (c) 證券交易之 (1) 件數及 (2) 總額	3.1.1 金融商品服務	40
	FN-IB-000.B	依產業劃分自營投資及貸款之 (1) 件數及 (2) 總額	3.1.1 金融商品服務	
	FN-IB-000.C	(a) 固定資產、(b) 權益數、(c) 外匯、(d) 衍生性金融資產以及 (e) 一般性商品之 (1) 件數及 (2) 市價	3.1.1 金融商品服務	

S 會計師有限確信報告



安永聯合會計師事務所

11012 台北市基隆路一段333號9樓
9F, No. 333, Sec. 1, Keelung Road
Taipei City, Taiwan, R.O.C.
Tel: 886 2 2757 8888
Fax: 886 2 2757 6050
www.ey.com/tw

會計師有限確信報告

國票綜合證券股份有限公司 公鑒

確信範圍

本會計師接受國票綜合證券股份有限公司以下簡稱(國票證券)之委任,對2023年度永續報告書中所選定之永續績效資訊(以下稱「標的資訊」),執行財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則所定義之「有限確信案件」並出具報告。

標的資訊及其適用基準

有關國票證券之標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

國票證券管理階層之責任係依據臺灣證券交易所「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」之規定,以及依據適當之基準編製2023年永續報告書,包括參考由全球永續性標準理事會(Global Sustainability Standards Board, GSSB)所發布之2021年GRI準則(GRI Standards),國票證券管理階層應選擇所適用之基準,並對標的資訊在所有重大方面是否依據該適用基準報導負責,此責任包括建立及維持與標的資訊編製有關之內部控制、維持適當之記錄並作成相關之估計,以確保標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

本會計師之責任

本會計師之責任係依據所取得之證據對標的資訊作成結論。

本會計師依照財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」之要求規劃並執行有限確信工作,以對標的資訊是否存在重大不實表達出具有限確信報告。本會計師依據專業判斷,包括對導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險之評估,以決定確信程序之性質、時間及範圍。

本會計師相信已獲取足夠及適切之證據,以作為表示有限確信結論之基礎。

會計師之獨立性及品質管理

本會計師及所隸屬組織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。

本事務所遵循品質管理準則1號「會計師事務所之品質管理」,該品質管理準則規定組織設計、付諸實行及執行品質管理制度,包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策或程序。

所執行程序之說明

有限確信案件中執执行程序之性質及時間與適用於合理確信案件不同,其範圍亦較小,因此,有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。本會計師所設計之程序係為取得有限確信並據此作成結論,並不提供合理確信必要之所有證據。

儘管本會計師於決定確信程序之性質及範圍時曾考量國票證券內部控制之有效性,但本確信案件並非對國票證券內部控制之有效性表示意見。本會計師所執行之程序不包括測試控制或執行與檢查資訊科技(IT)系統內資料之彙總或計算相關的程序。

有限確信案件包括進行查詢,主要係向負責編製標的資訊及相關資訊的人員進行查詢,並應用分析及其他適當程序。

本會計師執行的程序包括:

- 與國票證券之管理階層及員工進行訪談,以瞭解國票證券履行企業社會責任/永續發展之整體情況,以及報導流程;
- 透過訪談、檢查相關文件,以瞭解國票證券之主要利害關係人及利害關係人之期望與需求、雙方具體之溝通管道,以及國票證券如何回應該等期望與需求;
- 針對報告中所選定之永續績效資訊進行分析性程序;蒐集並評估其他支持證據資料及所取得之管理階層聲明;如必要時,則抽選樣本進行測試;
- 閱讀國票證券之企業永續報告書,確認其與本事務所取得關於企業永續整體履行情況之瞭解一致。

先天限制

因永續報告中所包含之非財務資訊受到衡量不確定性之影響,選擇不同的衡量方式,可能導致績效衡量上之重大差異,且由於確信工作係採抽樣方式進行,任何內部控制均受有先天限制,故未必能查出所有業已存在之重大不實表達,無論是導因於舞弊或錯誤。

S 會計師有限確信報告



結論

依據所執行之程序及所取得之證據，本會計師未發現標的資訊有未依照適用基準編製而須作重大修正之情事。

安永聯合會計師事務所

會計師：張志銘

一一三年五月三十一日



附件一：

編號	章節	內文標題	標的資訊	適用基準	其他說明
1	2.4.2	資訊安全事件處理流程	本公司 2023 年未發生資安事故、資訊外洩與個資外洩事件，故受影響的顧客數皆為 0。	2023 年 01 月 01 日至 12 月 31 日國票證券資訊外洩事件數量、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。	證券商永續揭露指標一
2	3.1.1	金融商品與服務	協助台灣中小企業於市場發展，亦承銷 6 間中小型企業、共計 1.8 億元之承銷案件。	2023 年 01 月 01 日至 12 月 31 日，國票證券承銷中小型企業之件數與金額。	證券商永續揭露指標二
3	3.2.2	理財講座	2023 年 3 月走進校園，安排解盲透視量化交易說明會，邀請學生並同時開放給一般名眾參與，共計 107 人次(包含多位現場學生及 19 位高齡投資者共同參與)。	2023 年 01 月 01 日至 12 月 31 日，國票證券對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	證券商永續揭露指標三
4	3.1.1	金融商品與服務	2023 年主辦與協辦承銷案件總計 30 件，包含可轉換公司債、現金增資案、上市櫃承銷案件等。其中 15 件總計承銷金額為 10.9 億元，主要將 5+2 產業創新計畫產業納入主要考量。	2023 年 01 月 01 日至 12 月 31 日，國票證券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。	證券商永續揭露指標四

S 溫室氣體盤查查證聲明書

bsi. Opinion Statement



Greenhouse Gas Emissions Verification Opinion Statement

This is to verify that: IBF Securities Co., Ltd.
3-5F., No. 126, 128, 130, 132, Lequn 3rd Rd.
Zhongshan Dist.
Taipei City
104050
Taiwan

國鼎綜合證券股份有限公司
臺灣
台北市
中山區
樂群三路 126, 128, 130, 132 號
3-5 樓
104050

Holds Statement No: GHGEV 787118-2

Verification opinion statement

As a result of carrying out verification and validation procedures in accordance with ISO 14064-3:2019, it is the statement for mixed engagement including reasonable assurance for verification activity, validation and agreed-upon procedures (AUP) contains the following:

- The Greenhouse Gas Emissions with IBF Securities Venture Capital Co., Ltd. for the period from 2023-01-01 to 2023-12-31 was verified and validated.
- The verified organization-level greenhouse gas emissions include direct greenhouse gas emissions 166.8683 tonnes of CO₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 2,171.5406 tonnes of CO₂ equivalent.
- IBF Securities Venture Capital Co., Ltd. has defined and explained its own process and pre-determined criteria for significance of indirect Greenhouse Gas Emissions and quantify and report these identified significant emissions accordingly.

For and on behalf of BSI:

Managing Director BSI Taiwan, Peter Pu
Latest Issue: 2024-04-30

Originally Issue: 2024-04-30

Page: 8 of 13

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to 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 purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented 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 that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

Statement No: GHGEV 787118-2

Verification are based on reasonable level of assurance

- The data and information of greenhouse gas emissions are based on historical in nature, and no material misstatements for the period from 2023-01-01 to 2023-12-31 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 for the year 2023 is not published by Taiwan government so far, the emission factor used for electricity is 0.495 kilograms of Carbon Dioxide equivalent per kWh instead which may potentially result in different Greenhouse Gas Emission estimates.

EMISSIONS		Notes	tonnes CO ₂ e
Category 1: Direct GHG emissions and removals			166.8683
1.1	Stationary combustion		0.7553
1.2	Mobile combustion		26.8405
1.3	Industrial processes (anthropogenic systems)		0.0000
1.4	Fugitive (anthropogenic systems)		139.2725
1.5	Land use, land use change and forestry	N/A	-
Direct emissions in tonnes of CO ₂ e from biomass			0.0000
Category 2: Indirect GHG emissions from imported energy			2,171.5406
2.1	Indirect emissions from imported electricity	location-based approach	2,171.5406
Renewable Electricity purchased in kWh with contractual instruments compliant with ISO 14064-1 Annex E		T-REC Number : 23SP0113- B023007010~7017 23SP0113- B023008568~8571 23SP0113- B023010180~10183 23SP0113- B023012235~12257 23SP0113- B023012628~12666 23SP0113- B023012979~12998	104,000 kWh
	Indirect emissions from imported electricity	market-based approach	2,120.0606
2.2	Indirect emissions from imported energy (steam, heating, cooling and compressed air)	N/A	-

Originally Issue: 2024-04-30

Latest Issue: 2024-04-30

Page: 9 of 13

The British Standards Institution is independent to 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 purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented 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 that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

§ 溫室氣體盤查查證聲明書

Statement No: GHGEV 787118-2

The direct GHG emissions and removals(cat.1) and indirect GHG emissions from imported energy emissions(cat.2) were verified in selected branches and representative offices, including but not limited to the following:

Location	Verification Information
IBF Securities Co., Ltd. 3-5F., No. 126, 128, 130, 132, Lequn 3rd Rd. Zhongshan Dist. Taipei City 104050 Taiwan 國泰綜合證券股份有限公司 臺灣 台北市 中山區 樂群三路 126, 128, 130, 132 號 3-5 樓 104050	The Greenhouse Gas Emissions for the Year 2023 was verified, including direct greenhouse gas emissions 166.8683 tonnes of CO ₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 2,171.5406 tonnes of CO ₂ equivalent.

Originally Issue: 2024-04-30

Latest Issue: 2024-04-30

Page: 10 of 13

The British Standards Institution is independent to 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 purposes of verifying its statements relating to its carbon emissions more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Opinion Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Opinion Statement may be read. This Opinion Statement is prepared on the basis of review by The British Standards Institution of information presented 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 that all such information is complete and accurate. Any queries that may arise by virtue of this Opinion Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.



國票綜合證券

IBF SECURITIES