

國票金控營運說明

(股票代號：2889)



國票金融控股公司
IBF FINANCIAL HOLDINGS

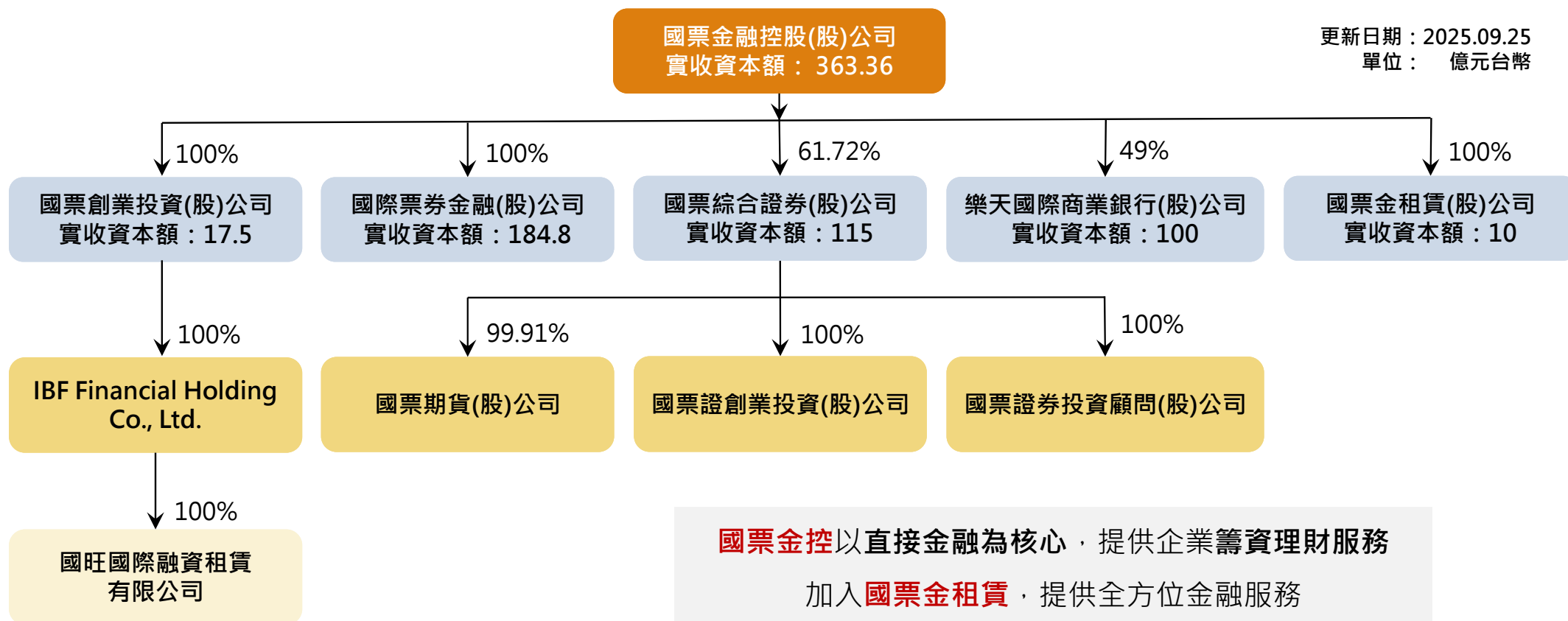
2025.09.26





- 一、國票金控營運概況
- 二、國際票券營運概況
- 三、國票證券營運概況
- 四、國票創投營運概況
- 五、國票金租賃營運概況
- 六、樂天國際銀行營運概況
- 七、國票金控 ESG 推動情形

一、國票金控—集團組織圖



一、國票金控—主要財務資訊

國票金控	2023 年	2024 年	2025 年 1~8月	2024 年 1~8月
稅後淨利(佰萬元)	2,000	2,171	1,298	1,552
股東權益(佰萬元)	42,139	41,976	44,145	41,764
每股淨值(元)	12.22	11.88	12.15	11.82
EPS(元)	0.58	0.61	0.36	0.44
國際票券	2023 年	2024 年	2025 年 1~8月	2024 年 1~8月
稅後淨利(佰萬元)	1,631	1,683	1,229	1,166
EPS(元)	0.88	0.91	0.66	0.63
國票證券	2023 年	2024 年	2025 年 1~8月	2024 年 1~8月
稅後淨利(佰萬元)	1,176	1,659	655	1,179
EPS(元)	1.17	1.44	0.57	1.03
國票創投	2023 年	2024 年	2025 年 1~8月	2024 年 1~8月
稅後淨利(佰萬元)	241	135	52	94
EPS(元)	1.38	0.77	0.30	0.54

一、國票金控—稅後淨利及EPS

國票金控



國際票券



國票證券



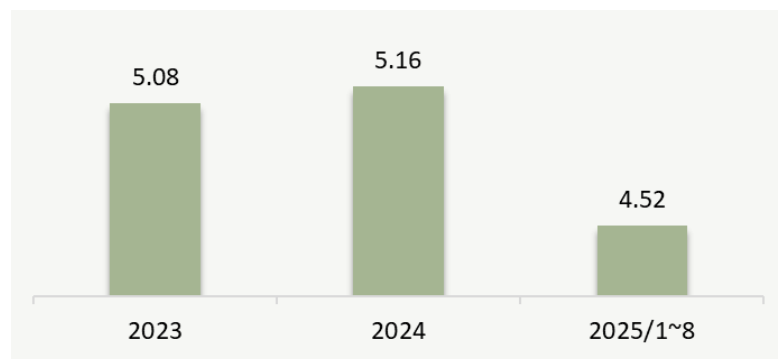
國票創投



一、國票金控—主要財務比率

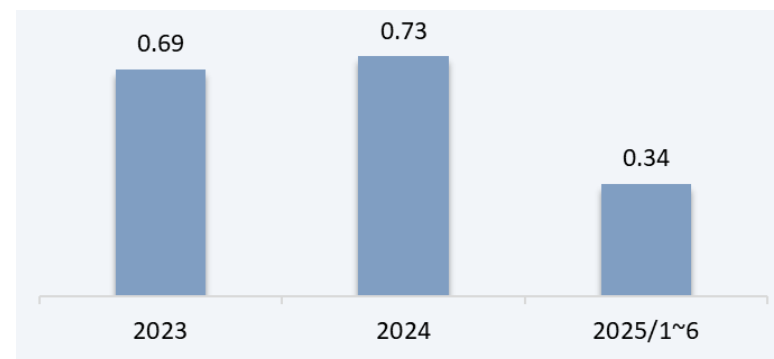
ROE

單位：%



ROA

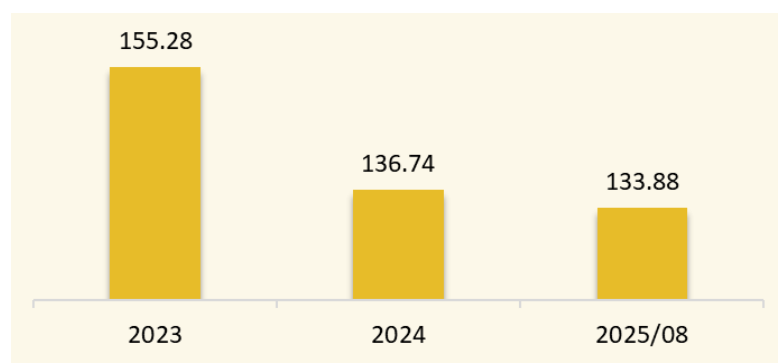
單位：%



Note：以合併財務報表為基礎計算。

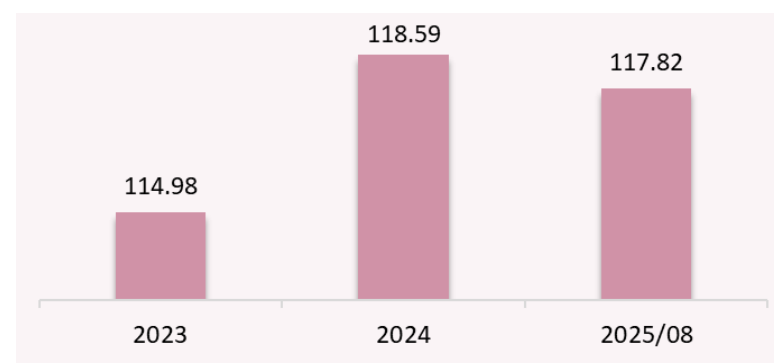
CAR

單位：%



DLR

單位：%



一、國票金控—金控及子公司營運策略

國票金控

推動 ESG 永續發展

永續票券承銷 綠色債券投資
導入IFRS永續揭露準則
參與國內外相關評鑑

專注直接金融市場

深耕貨幣金融市場
證券承銷領先地位
創業投資精準佈局

深化利基型業務

深化綠能授信
掌握利率循環
新金融業務領先市場

拓增資產規模及強化經營綜效

擴增資產規模；提高資金運用效能
擴充營運版圖；擴大租賃業務
強化經營綜效；推展協銷業務

國際票券

- 持續優化債券投資組合，兼顧資產品質與提升收益率
平衡考量資金成本與收益結構，擇優置換高收益率債券以優化債券組合提升養券收益，並搭配積極債券交易掌握資本利得機會。
- 維持票券業務成長動能
持續擴大參與綠能融資、聯貸案及永續連結指數FRCP業務。

國票證券

經紀
精進下單平台
拓展電子商務
爭取高頻交易客戶

自營
多元化交易策略
打造高勝率獲利平台
提升獲利能力

承銷
持續爭取優質公司主辦輔導案件及財務顧問業務，累積市場實績，打造國票品牌

國票創投

- 定期檢視投資組合中企業的出口結構與市場多元性。
- 密切關注標的市值合理性與價值性，適時處置表現弱勢或風險增加的持股。
- 持續追蹤關稅、美國政策與台幣匯率動向以調整投資組合配置。

樂天商銀

- 持續與樂天集團、國票金控集團及外部企業合作，擴大生態圈
- 進入法金存款市場，加速企業金融業務發展。
- 強化永續資訊之揭露品質，落實永續發展。

一、國票金控—各子公司獲利貢獻

■ 金控主要獲利來自票券子公司及證券子公司。

單位：新台幣佰萬元

公司別	2023 年		2024 年		2025 年 1~8月	
	金額	貢獻度	金額	貢獻度	金額	貢獻度
國際票券	1,629	70.5%	1,684	65.8%	1,229	80.0%
國票證券	694	30.1%	1,024	40.0%	411	26.7%
國票創投	243	10.5%	134	5.3%	46	3.0%
國票金租賃	-	-	1	0.0%	10	0.6%
樂天商銀	(257)	-11.1%	(282)	-11.1%	(159)	-10.3%
合計	2,309	100.0%	2,561	100.0%	1,537	100.0%



- 一、國票金控營運概況
- 二、國際票券營運概況
- 三、國票證券營運概況
- 四、國票創投營運概況
- 五、國票金租賃營運概況
- 六、樂天國際銀行營運概況
- 七、國票金控 ESG 推動情形

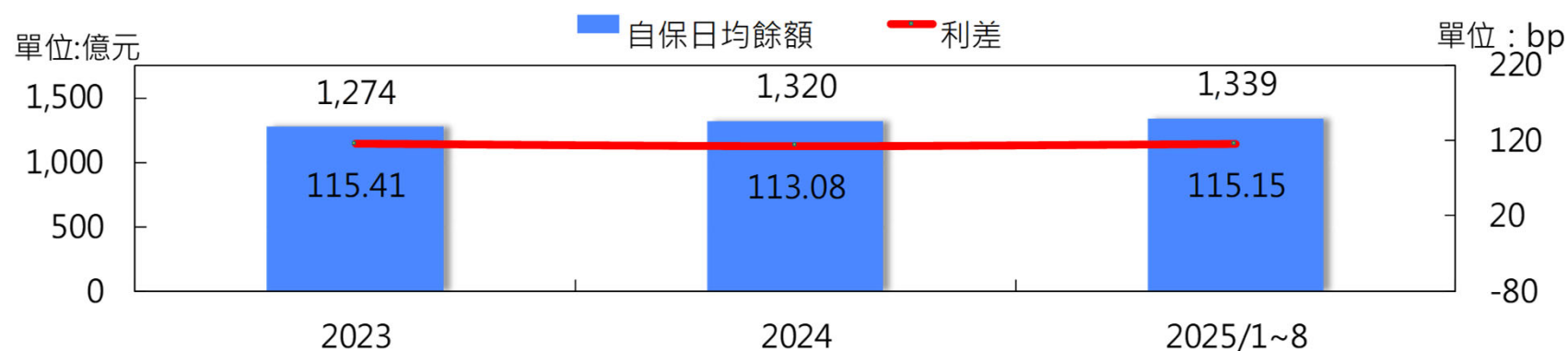
二、國際票券—各項業務收益結構

- 主要業務為票券業務，近年來持續拓展綠能融資業務，並開展 FRCP 承銷業務，隨美國降息腳步，外幣債券收益逐步回升。

單位：新台幣佰萬元

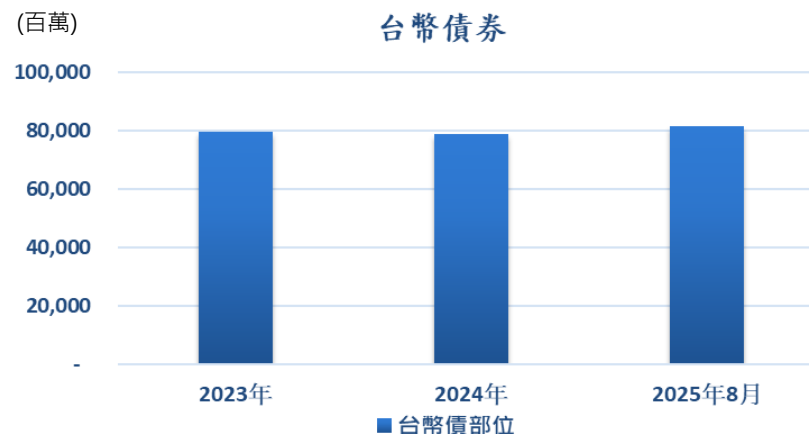
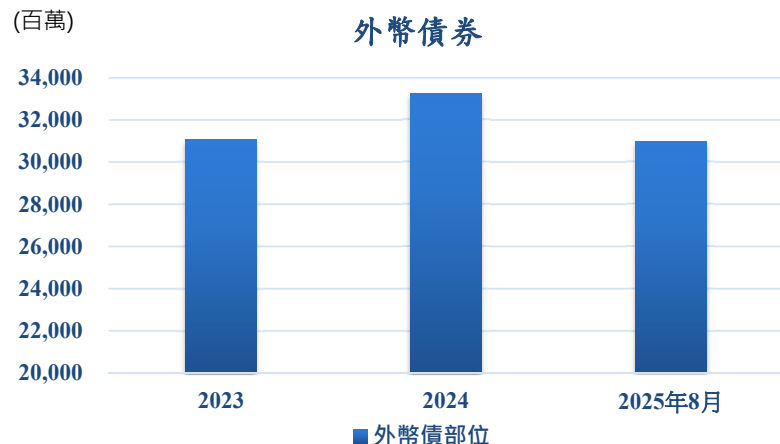
項 目	2023 年		2024 年		2025 年 1~8月	
票券業務	2,859	104.00%	2,968	103.38%	1,903	89.34%
債券業務	(183)	(6.66%)	(102)	(3.55%)	104	4.88%
股權業務	287	10.44%	218	7.59%	100	4.69%
其他業務	(214)	(7.78%)	(213)	(7.42%)	23	1.08%
合 計	2,749	100.00%	2,871	100.00%	2,130	100%

二、國際票券—票券自保業務



- 2025 年 1-8 月自保日均餘額 1339 億元及平均利差 115.15 bp，較 2024 年 1-8 月自保日均餘額 1320 億元及平均利差 111.44 bp 分別增加19億元及3.71bp，主因為較高利差之客戶動用所致。

二、國際票券—債券業務

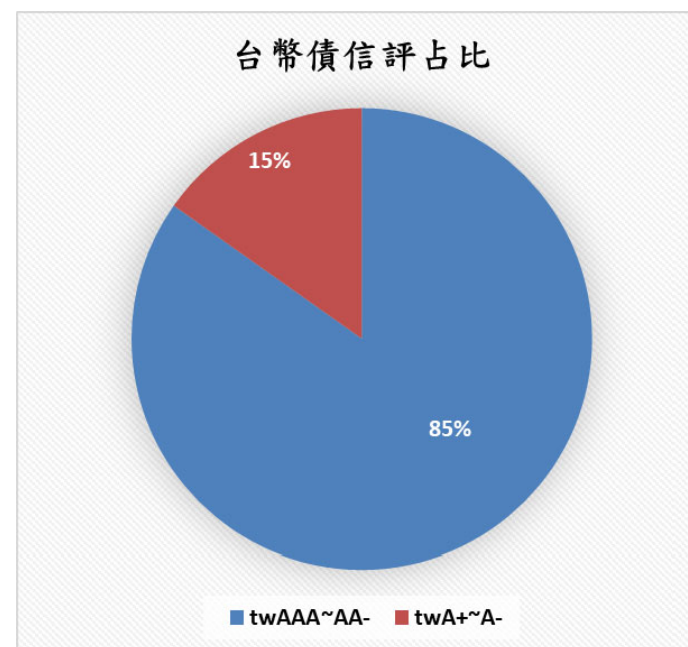
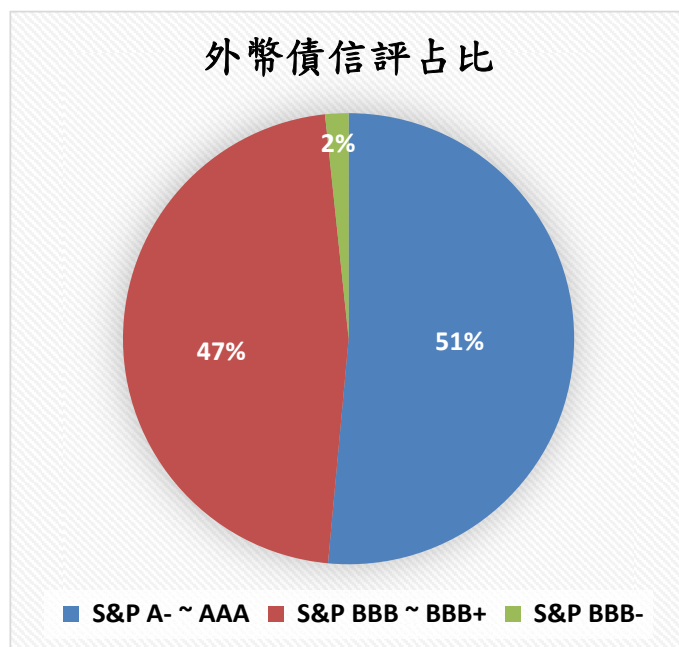


- 外幣債券：近月公佈之非農就業數據驟降，市場開始轉向解讀勞動市場是否開始釋出經濟放緩甚至步入衰退訊號，鮑威爾於全球央行年會亦表示，勞動市場下行風險正在增加，美聯儲將謹慎考慮調整貨幣政策立場，9月已降息一碼，期貨市場定價年度降2碼機率則在9成以上。部位操作上，動態調整交易目的及穩步置換增持美元OCI部位，另增加配置流動性佳之高利差歐元區主權債，持續提升部位收益率，在降息趨勢不變下，外幣債利差收益將穩健轉為正增長。
- 台幣債券：國內經濟穩健、通膨緩降，台灣央行暫無降息之急迫性，然市場認為此背景下已難見利率調升，買盤進駐配置台債，利率回落至一年半來低位。國際票券操作亦小幅擴大部位，持續積極尋求民間低利資金，以求養券利差最大化。並搭配買賣斷波段操作，掌握利率低點，實現波段獲利。

二、國際票券—營運亮點

債券信評強度佳

- 平衡考量投資流動性、安全性及收益率，國際票券台外幣債券投資組合均為投資等級債券，信用質量佳。

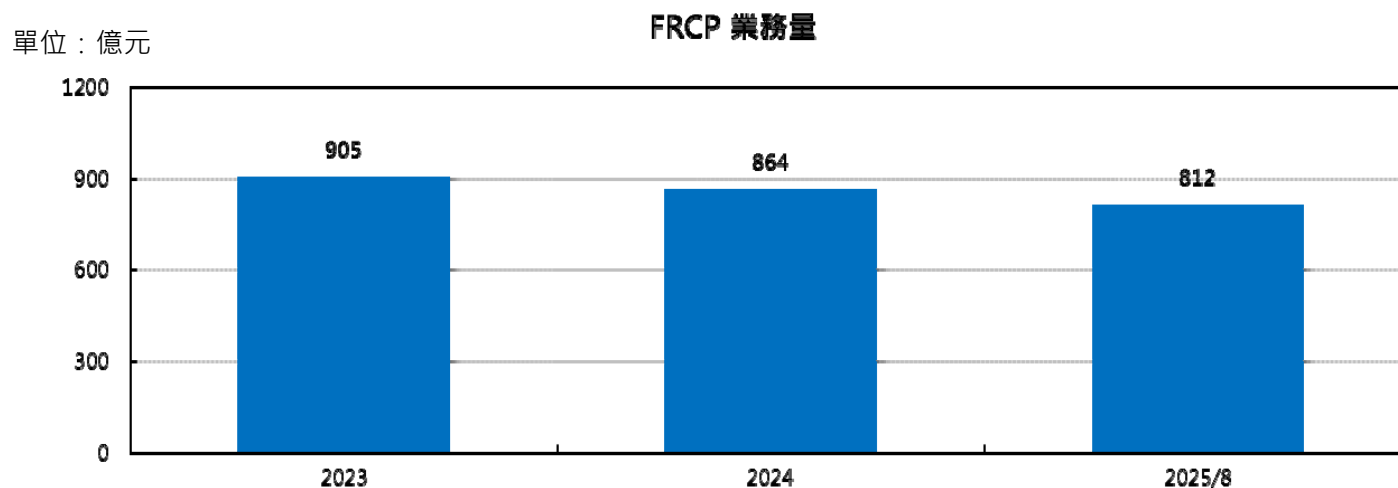


資料日期：2025.08

二、國際票券—營運亮點

FRCP 業務居市場領導地位

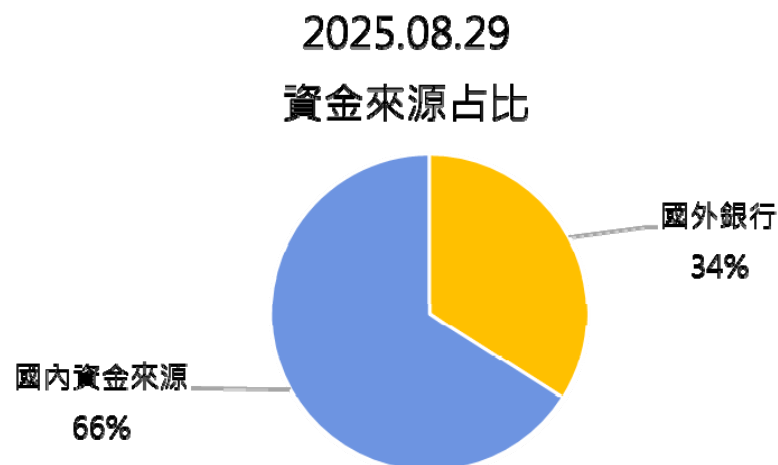
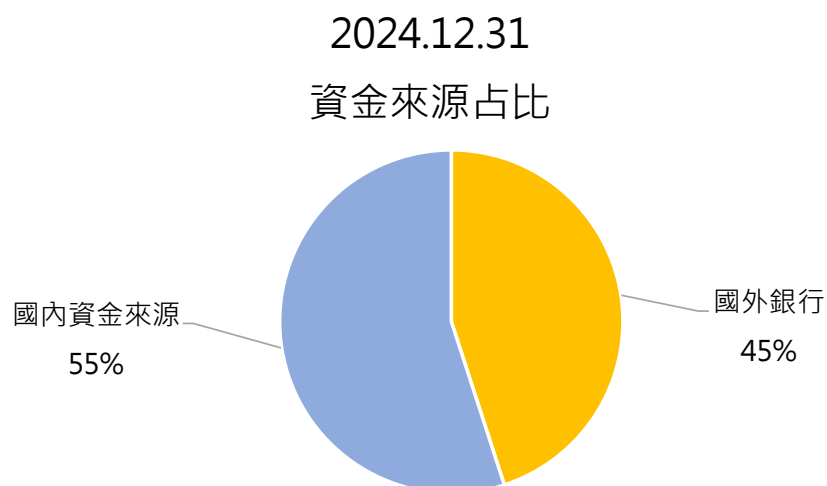
- 國際票券長期深耕他保及免保 FRCP 市場，提供客製化 FRCP 產品，協助企業規劃中長期營運資金，有效降低企業融資成本，備受肯定。
- 截至 8 月底，簽訂之 FRCP 合約金額約 812 億元，動用餘額約 723 億元。



註：FRCP 係指一年以上固定/浮動利率循環票券。

二、國際票券—營運亮點

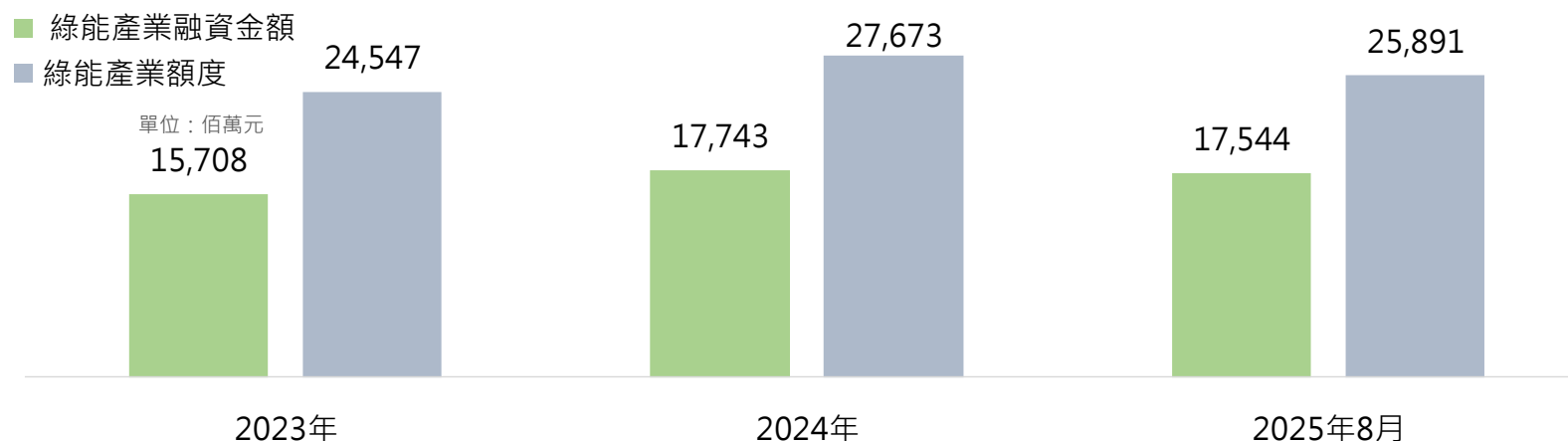
積極開發國內多元化外幣資金管道



- 國際票券持續積極開發多元化的資金管道，致力降低國外銀行資金占比以降低資金成本，國內資金占比達60%以上，資金來源以國內銀行、投信基金、民間法人與自然人為主，有效降低整體資金成本及提升穩定度。同時，市場預期2025年聯準會仍維持降息基調，利差可望持續改善，挹注今年獲利動能。

二、國際票券—營運亮點

綠能授信領先同業



- 響應政府推動再生能源政策，**為首家參與太陽能电站專案融資之票券公司**，2017年起以綠能產業為授信業務發展目標，在各營業單位努力拓展下，國際票券綠能產業承作額度及動用餘額，由2019年底之85.69億元及34.1億元，成長至2025年8月底之258.91億元及175.44億元，**成長幅度分別為202%及414%**。

二、國際票券——持續領先創新、深獲業界肯定



- 國際票券秉持穩健經營的理念，持續致力於環境永續和社會共融，並積極參與綠色金融領域，支持綠能產業發展。



- 國際票券支持綠能產業，自 2020 年至 2025 年獲經濟部能源署頒發「**光鐸獎優良金融服務獎**」之殊榮，成為**唯一連續六年獲頒**太陽光電界最高榮譽獎項的票券業者。

二、國際票券— ESG 經營方針與績效

營運策略

- 遵循「2050 淨零排放路徑及策略總說明」與「綠色金融行動方案3.0」，持續協助深化企業永續發展，協助企業低碳轉型，對再生能源及儲能等綠色產業擴大投融资，邁向淨零排放的目標。
- 整合資料及數據，分析氣候變遷之風險並進行相對應之風險管理，積極籌辦及參加連結 ESG 之商業本票承銷案件，以期提升市占率並增加市場曝光度。
- 落實永續實踐，聘請外部專家學者講授永續發展議題，並定期舉辦 ESG 員工教育訓練課程，以培育相關金融人才，深化組織之永續理念。

執行實績 (截至 2025年08月底)

- 綠能融資餘額新台幣 175.4億元
- 永續發展債券餘額新台幣 56.1 億元
- 綠色FRCP餘額新台幣 140億元

二、國際票券—營運展望

自保業務為國際票券重要之獲利來源，持續動態調整授信戶結構，積極兼顧公益性、安全性及擔保性等原則之授信戶。

ESG授信

- 配合政府綠能建設計畫(*1)。
 - ✓ 目標 2030 年再生能源累積建置容量約45GW (主要為太陽光電 31GW 及離岸14GW)。
- ESG 綠能授信業務跨足地熱發電、儲能電站、陸域風機等其他綠能領域。
- 聘請專業外部顧問講授再生能源產業課程及協助業務開發，掌控風險。

都更及危老

- 行政院推動都市更新及危老建築重建(*2)。
 - ✓ 截至 2025/7/31 都市更新核定件數共 1248 件。
 - ✓ 截至 2025/7/31 危老重建計畫核准件數共 4379 件。
- 積極參與大型都更及危老重建聯貸案。
- 開發符合「永續發展目標 (SDGs) -住宅安全」之授信客戶。

2050 淨零排放目標

- 支持我國減碳目標為「2050 年淨零排放」(*3)。
 - ✓ 目標進口能源依存度由 2021 年 97.4%，降至 2050 年 50% 以下。
 - ✓ 截至 2030 年前淨零轉型相關投入預計 9000 億元，另將帶動民間投資 4 兆元。
- 持續將碳排資料納入授信考量，透過放款，響應政府朝淨零排放經濟轉型之目標。
- 積極開發電動車、氫燃料電池、低能耗建築等淨零排放授信戶。



- 一、國票金控營運概況
- 二、國際票券營運概況
- 三、國票證券營運概況
- 四、國票創投營運概況
- 五、國票金租賃營運概況
- 六、樂天國際銀行營運概況
- 七、國票金控 ESG 推動情形

三、國票證券—業務概況

- 國票證券經紀業務以市場自然人、中實戶為主，2025年1月至8月，市場成交量減少，加上三大法人市占較去年同期增加3.75%，致國票證券2025年1月至8月市占率較去年同期減少0.22%。

項 目	2023 年	2024 年	2025 年 1~8 月	2024 年 1~8月
經紀業務成交量	32,877	42,959	22,709	30,674
經紀業務市占率 (%)	1.94	1.71	1.54	1.76
融資平均餘額	131.88	190.68	168.28	186.53
融資業務市占率 (%)	4.82	4.72	4.78	4.80

單位：新台幣億元

三、國票證券—各項業務收益結構

■ 國票證券主要獲利來源為經紀業務及自營業務。

項 目	2023 年		2024年		2025 年 1~8月	
經紀業務	2,974,901	65.81%	3,973,735	67.13%	2,245,708	70.55%
自營業務	1,336,332	29.56%	1,628,690	27.51%	790,606	24.84%
承銷業務	183,797	4.07%	285,065	4.81%	130,530	4.10%
其他業務	25,305	0.56%	32,320	0.55%	16,317	0.51%
合計	4,520,335	100.00%	5,919,810	100.00%	3,183,161	100.00%

單位：新台幣千元

三、國票證券—營運亮點

數位金融平台



豐富報價
超強財經
專業資訊
AP 下單系統



閃電下單
急速交易
雲端智慧單
大戶 AP 系統



行情、交易、帳務、
股利專區、資產總覽
、智慧自動申購



理財e管家

全方位行動服務 APP
選股、行情、交易、帳務、開戶
新聞、訂閱、投資、借券、借貸
分戶帳、定期定額及簽署同意書



策略觸價、一鍵沖銷
極具彈性、完整風控



看盤、策略選股、
智慧下單行動 APP



三、國票證券—營運亮點

自營策略分散風險 掌握利基



三、國票證券—營運亮點

承銷實力堅強 發掘優質企業

IPO主辦

承銷件數1件

- 截至2025年8月，主辦華勝-KY IPO案件，籌資總金額達3.21億元。
- 將持續開發具有產業前景之公司，協助發行公司順利上市櫃。

SPO主辦

承銷件數5件

- 截至2025年8月，主辦鈺齊KY、中探針CI、日勝生CI、聚隆CB4、康聯訊等SPO案件，籌資總金額達27.67億元。
- 提供客製化金融理財服務，協助發行公司於資本市場順利完成籌資案件。

推動永續經營

發掘優質企業

- 協助企業導入 ESG 實現永續經營。
- 持續發掘優質企業推動 IPO 計畫，為資本市場注入新活水。

三、國票證券—營運策略





- 一、國票金控營運概況
- 二、國際票券營運概況
- 三、國票證券營運概況
- 四、國票創投營運概況**
- 五、國票金租賃營運概況
- 六、樂天國際銀行營運概況
- 七、國票金控 ESG 推動情形

四、國票創投—收益結構

■ 國票創投主要收益來源：

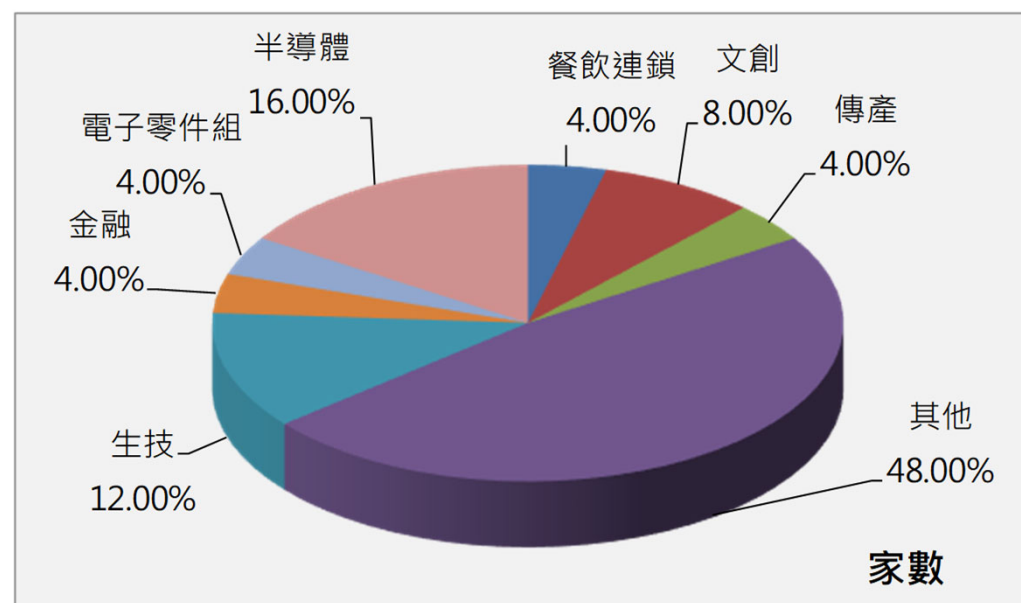
認列長期投資部位之資本利得、現金股利及轉投資國旺租賃之收益。

項 目	2023 年		2024年		2025年 1~8 月	
有價證券出售及評價損益	247,860	61.67%	144,326	55.19%	140,487	97.50%
採權益法之投資利益	106,562	26.52%	66,523	25.44%	(37,055)	-25.72%
股利收入	29,218	7.27%	20,592	7.87%	17,920	12.44%
其他收入	18,258	4.54%	30,075	11.50%	22,736	15.78%
合計	401,898	100.00%	261,516	100.00%	144,088	100.00%

單位：新台幣仟元

四、國票創投—投資產業別分析

- 2025 年 8 月長期投資總金額為新台幣 11.53 億元，主要產業包括半導體，其次為生技及文創產業。



四、國票創投—營運亮點

投資佈局方向

1. 大健康(精準醫療、預防醫學、高齡照護、創新醫材等..)
2. 綠色產業(再生能源、循環經濟、綠色科技、責任投資等領域..)
3. AI應用(數據分析與預測、AI軟體、智慧自動化等..)
4. 半導體生態系(半導體供應鏈、先進技術、AI半導體供應鏈..)



四、國票創投—營運策略

1. 促進資源整合

積極推動被投企業間的合作與資源共享，提升整體投資組合的協同效益。

2. 集團協同效益

加強與集團子公司的合作，發揮綜效以拓展市場與業務機會。

3. 出口導向型企業審慎評估

對以出口為主的標的，尤其涉及對美出口者，採取更為審慎的投資評估，以控管潛在風險。

4. 關注低敏感產業

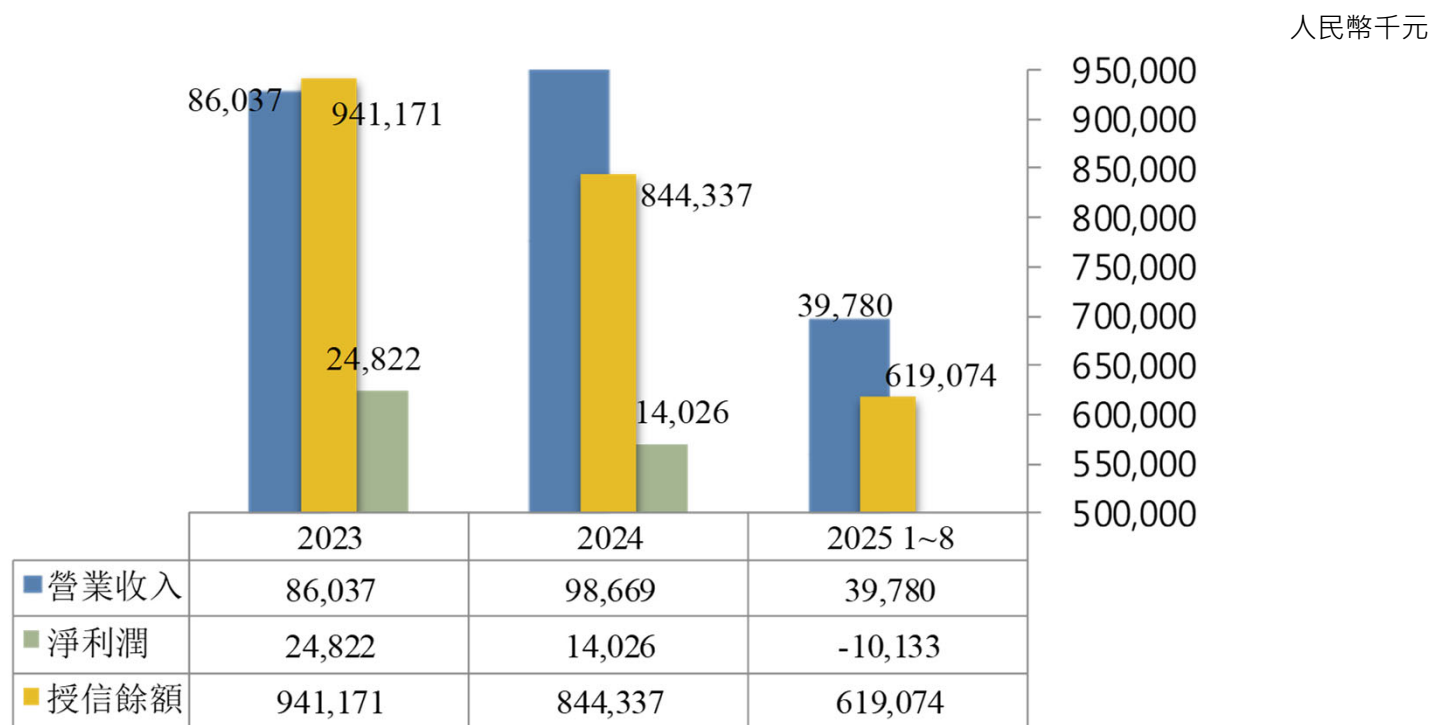
聚焦於不易受到匯率與關稅波動影響的產業，例如服務型或平台型企業（SaaS、軟體等），以確保收益穩定性。

5. 嚴守投資紀律

謹慎評估標的價值，嚴格遵循進場原則，並充分考量高估值投資所帶來的潛在風險。

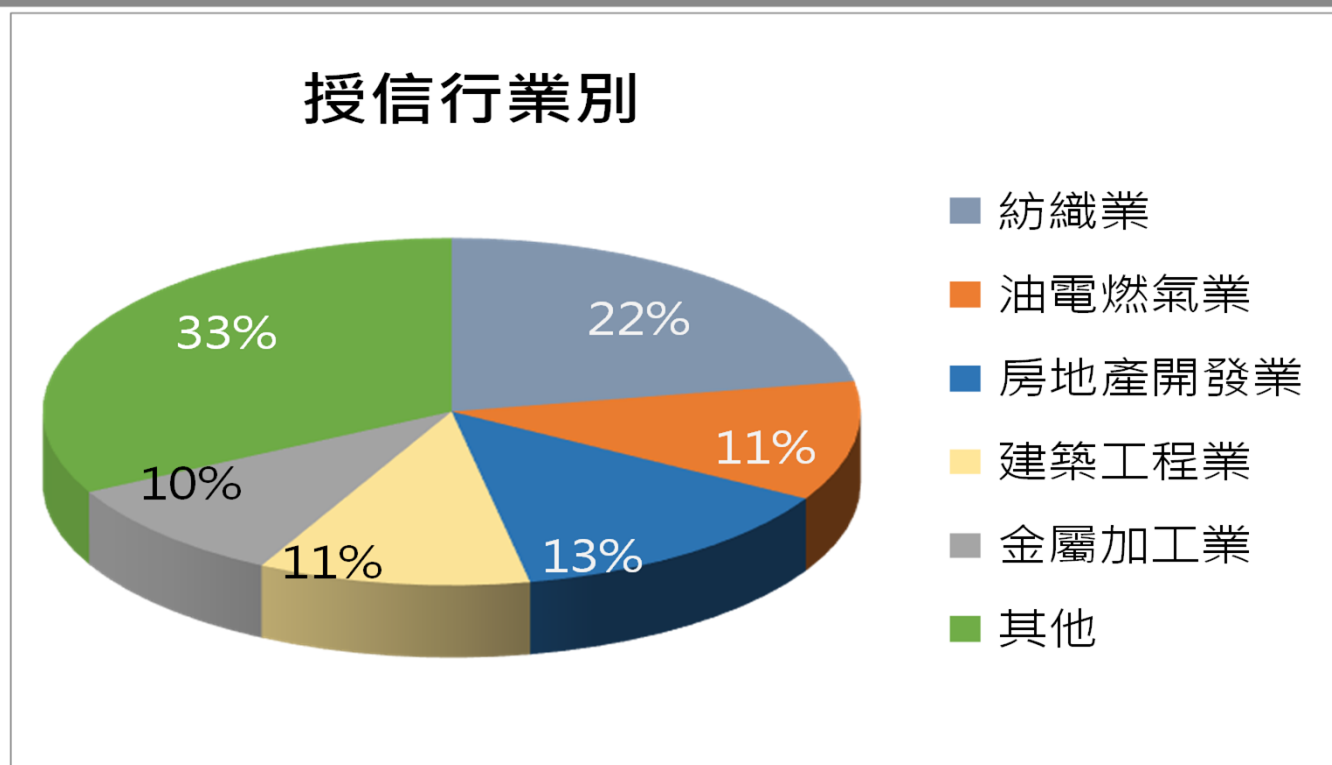


四、國旺租賃—獲利結構



- 國旺租賃近年度獲利能力均在1400萬元人民幣以上，受大陸經濟景氣下滑影響，惟自2024年下半年開始逾期客戶增加，淨利潤下降，導致虧損。

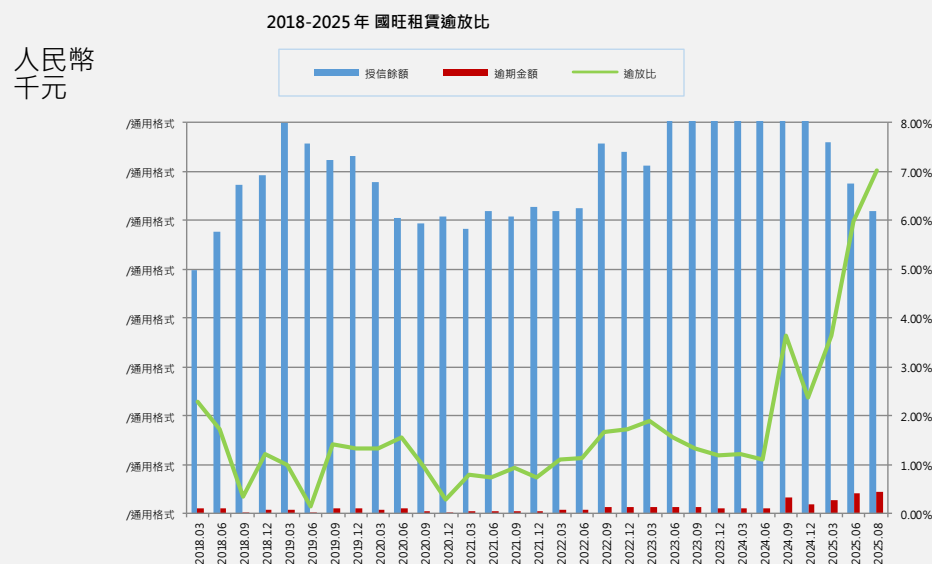
四、國旺租賃—授信行業別



- 授信行業結構以紡織業、建築工程業、金屬加工業、房地產開發業及油電燃氣業為主，合計佔授信總額之 67%。

四、國旺租賃—營運概況

- 受中國經濟面複雜的環境影響，截止2025年8月底，逾放比為7.01%。



- 國旺租賃於 2023 年、2024 年及 2025 年第二季認列之投資損益分別為新台幣 109,051 仟元、62,501 仟元及 -22,576 仟元，歷年累計獲利 558,308 仟元，2025 年受大陸經濟景氣下滑影響，投資損益大幅下滑。

(註：歷年累計投資損益，包括大陸被投資公司營運之損益，及金控合併大陸被投資公司財務報表換算為台幣之兌換損益。)

新台幣仟元

公司名稱	實收資本額	累計投資金額	金控公司 直間接 持股比例	2023 認列 投資損益	2024認列 投資損益	2025Q2 認列投資 損益	歷年累計 投資損益 (註)
國旺租賃	904,543	904,543	100%	109,051	62,501	-22,576	558,308

四、國旺租賃—營運概況

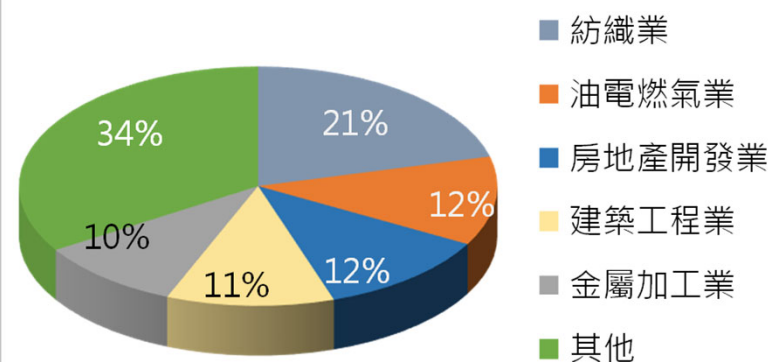
營運策略

- 金融環境劇烈變化，國旺租賃持**穩健原則**，將環境、社會和治理（ESG）理念融入業務決策，提升可持續發展能力。
- 國旺租賃十年來為 **800 多家企業解決融資問題**，業務團隊的經驗值豐富，後續仍將審慎選擇客戶，以團隊對於授信產業的熟稔度，相信能順利保持穩定的獲利目標。

有效挹注盈餘

- 國旺租賃平均利差，相較台灣金融業之利差，獲利空間仍具潛力。
- 嚴謹授信政策，**掌控風險成效佳**，除2025年受大陸經濟景氣下滑影響外，歷年來逾放比皆未超過5%。
- 深耕大陸，產業分析能力強，**超前佈署醫療健康、電力軍工、數字經濟與IDC等相關產業**。
- 除2025年受大陸經濟景氣下滑影響外，多年獲利均居國內金融機構投資大陸融資租賃公司的前列。

授信行業別





- 一、國票金控營運概況
- 二、國際票券營運概況
- 三、國票證券營運概況
- 四、國票創投營運概況
- 五、國票金租賃營運概況**
- 六、樂天國際銀行營運概況
- 七、國票金控 ESG 推動情形

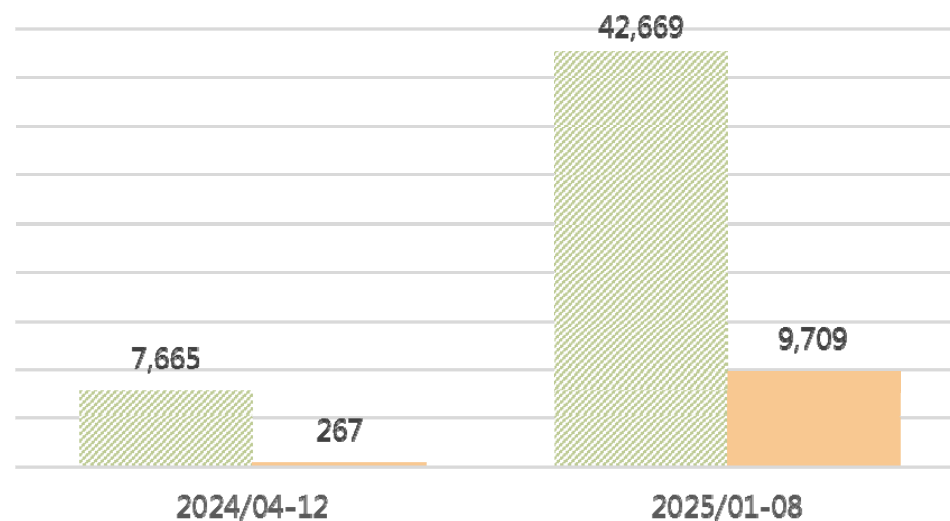
五、國票金租賃—收益結構

- 國票金租賃於113年4月成立，資本額10億元，由國票金控持股100%。
- 主要經營台灣之分期付款及資金貸與業務，收益來源包含授信業務利息、手續費，以及投資次順位債券之投資收益。

單位：新台幣仟元

項 目		2024年 4~12月		2025年 1~8月	
營業收入	授信業務收入	3,465	18.44%	30,007	57.92%
	手續費收入	4,200	22.36%	12,662	24.44%
營業外收入	投資收入	11,122	59.20%	9,141	17.64%
合計		18,787	100.00%	51,810	100.00%

五、國票金租賃—獲利結構

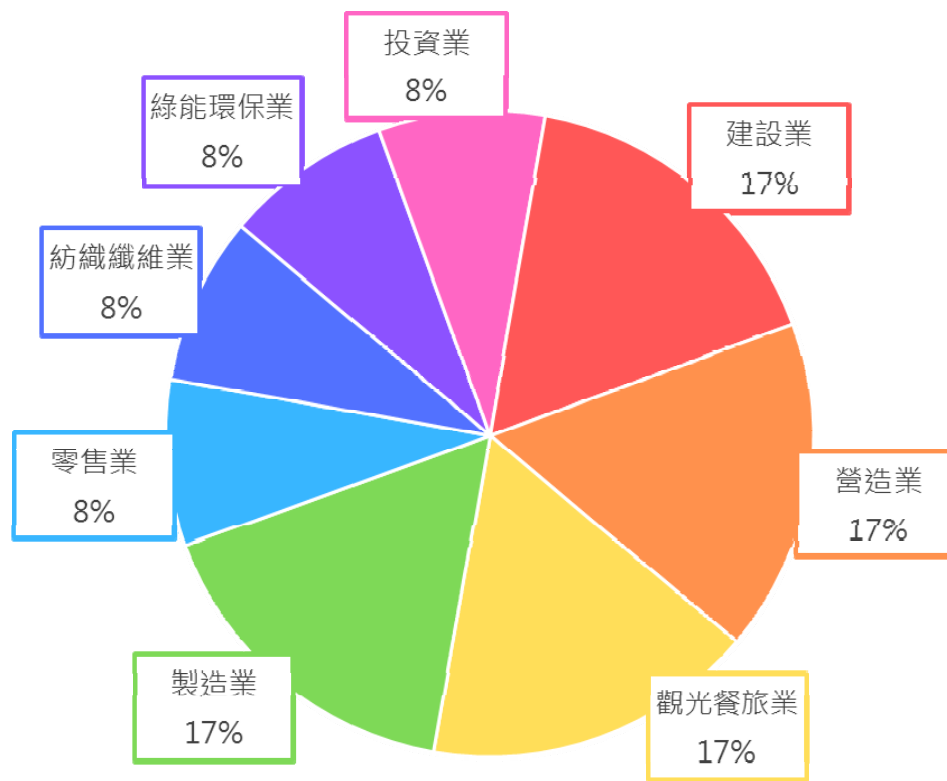


單位：新台幣仟元

項目\年度	2024/04-12	2025/01-08
營業收入	7,665	42,669
稅後淨利	267	9,709

※國票金租賃2024年度獲利狀況達損益兩平，2025/01-08稅後淨利則達9,709仟元。

五、國票金租賃—授信行業別



■ 授信行業結構以建設業、營造業、觀光餐旅業、製造業為主，合計佔授信案件之 68%。

五、國票金租賃—營運策略

租賃市場、環境變化

- 央行第七波信用管制規範包含銀行金控轉投資之租賃公司；租賃業對不動產授信需併入銀行不動產總量限額
- 09/15起租賃公會會員陸續納入「金融消費者保護法」管制
- 關稅影響，產業洗牌

營運策略

- 1.鎖定中大型客戶開發(承作之客戶資本額1億元以上佔50%)，具有較好的危機耐受度及應變能力
- 2.國票金租賃以法金客戶為主，後續納管金保法影響應尚小

未來方向

- 1.短期保持金控下各子公司往來，並持續開拓中大型公司，提供客戶全面性之金融服務。
- 2.中長期則以深耕台灣租賃市場為目標，在風險可控之前提下追求獲利穩定成長、提升資產報酬率。



- 一、國票金控營運概況
- 二、國際票券營運概況
- 三、國票證券營運概況
- 四、國票創投營運概況
- 五、國票金租賃營運概況
- 六、樂天國際銀行營運概況**
- 七、國票金控 ESG 推動情形

六、樂天銀行—公司發展策略

擴大生態圈、增加異業結盟	持續與樂天集團及國票金控及其各子公司及外部企業合作，以擴大樂天生態圈、增加客戶群；深化異業合作與策略聯盟，透過整合多元化的金融與科技資源，提供客戶更全面的金融服務體驗。
完備各項金融產品	提高資金運用效率和提升存放比，除持續辦理個人貸款及聯貸參貸外，並透過進入企業存款市場，加速企業金融業務發展，以提供客戶多元產品服務。
強化數位金融服務	持續強化數位金融服務及資訊系統升級，以高品質資安管理提供「安心、安全、便利」服務。
提升風險控管機制	提升資產品質，並持續優化風險控管機制及落實法令遵循，在維持良好的流動性的同時，支持各項業務發展。
強化資安監控防禦能力	透過專業資安監控，即時掌握內部資安威脅，確保系統及資訊資產安全、降低營運風險。
落實永續發展	落實ESG之執行制定永續發展政策，設立永續發展委員會及永續發展工作小組，以強化永續資訊之揭露品質。

六、樂天銀行—業務概況

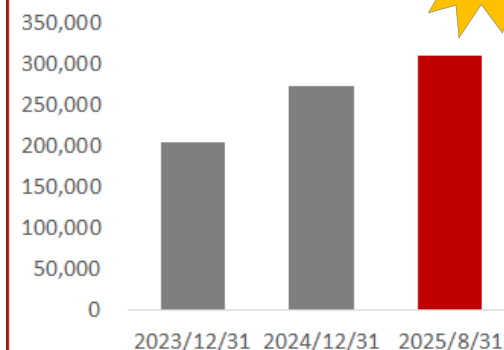
財務結構

單位：新台幣百萬元

項 目	2024 年 12 月底	2025 年 8 月底
股本	10,000	10,000
資產	49,061	56,954
權益	7,551	7,293
稅前損益	- 720	- 410 (累計數)
存款	35,761	43,105
放款	18,576	21,147
開戶數	273,024戶	310,132戶

開戶數、存款及貸款
均穩定成長

累積開戶數 310,132



累積存款餘額

431億

(新台幣仟元)

50,000,000

40,000,000

30,000,000

20,000,000

10,000,000

0

2023/12/31 2024/12/31 2025/8/31

累積貸款餘額

211億

(新台幣仟元)

24,000,000

20,000,000

16,000,000

12,000,000

8,000,000

4,000,000

2023/12/31 2024/12/31 2025/8/31

六、樂天銀行—未來業務發展

- 總客戶數截至2025年8月底超過31萬戶。獲客方面將持續與樂天生態圈及其他多元產業合作，提升帳戶權益，打造日系的品牌形象；以綁定支付為條件，提供新戶專屬存款利率，藉此提升獲客成效及帳戶使用率。
- 個人存款業務方面，存款餘額2025年截至8月底(不含NCD)約為新台幣385.9億元，相較 2025 年 6 月底增加約新台幣 18.6 億元。隨著用戶數不斷增加，存款規模持續增長。
- 個人貸款業務方面，貸款餘額2025年截至8月底約新台幣158.4億元，相較 2025 年 6 月底增加約 4,200 萬元。隨著利差穩定提升，將更積極透過通路整合同步增加餘額，以擴大利收。
- 企業貸款業務方面，貸款餘額2025年截至8月底約新台幣52.8億元，相較 2025 年 6 月底增加3.7億元。今年度將持續衝刺聯貸參貸，亦積極規劃企金徵審系統及企業貸款業務，善用集團資源擴大授信基礎。
- 發展法人存款業務，2025年截至8月底已爭取金融機構客戶約新台幣20億元存款，在兼顧存款成本和存放比的情況下，將積極建置企網銀系統並繼續擴大企業存款的規模。

六、樂天銀行—未來業務發展

- 深化與樂天集團生態圈和國票金控集團之合作，並串聯更多其他商務合作夥伴，透過資源整合為客戶提供一站式金融與生活服務(存款、貸款、基金、保險、證券、信用卡、生活娛樂等)。同時，將積極評估申請其他損益可控且具獲利機會之業務，以提供客戶多元之新產品、新服務。
- 在投資業務方面，將優化投資組合，短期資產伺機買入較高收益的商業本票，長期資產則買入公司債以提升整體收益率。



- 一、國票金控營運概況
- 二、國際票券營運概況
- 三、國票證券營運概況
- 四、國票創投營運概況
- 五、國票金租賃營運概況
- 六、樂天國際銀行營運概況
- 七、國票金控 ESG 推動情形

七、ESG 推動情形—國票金控永續願景

願景 成為台灣金融業
永續典範

VISION



使命 引領永續發展、
發揮正向影響

MISSION



價值 誠懇相待、
講求效率、
領先創新

VALUE



目標 契合聯合國
永續發展目標

GOAL

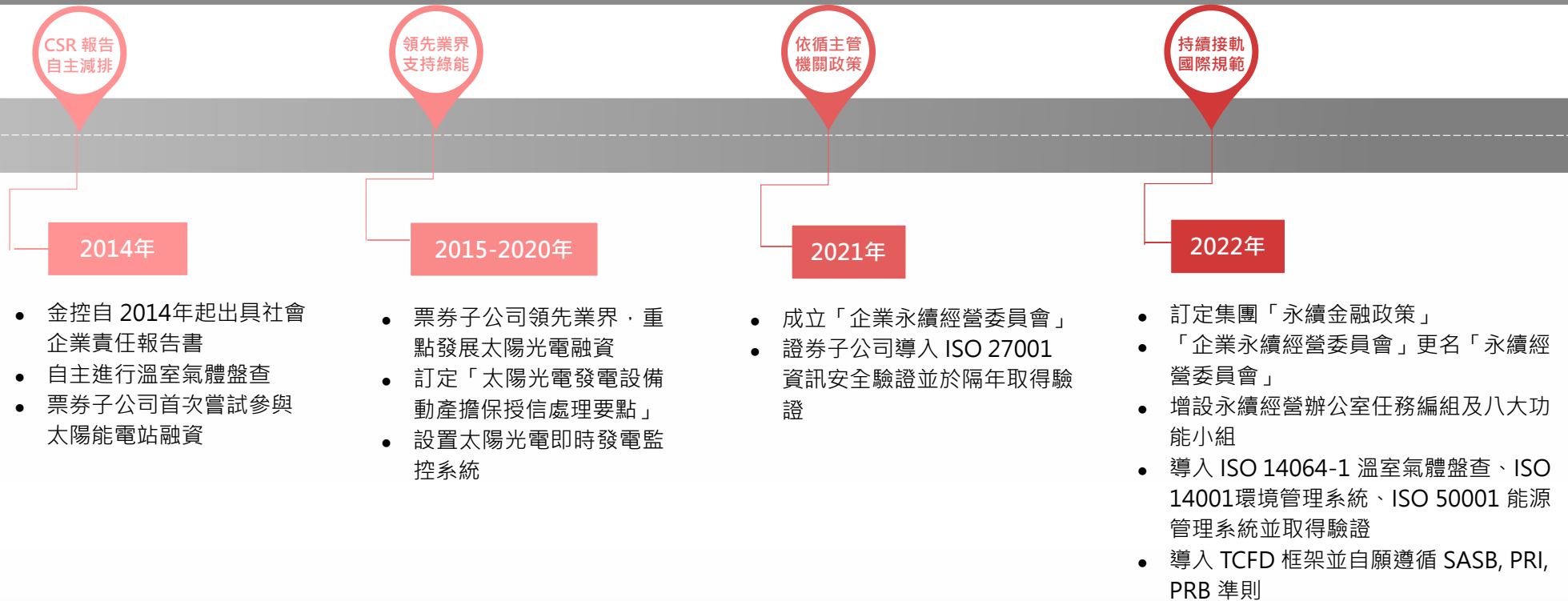
行動方針

- ▼ 發揮綠色金融影響力
- ▼ 提高國內外永續評鑑評級
- ▼ 積極加入國際永續倡議
- ▼ 遵循主管機關指導

策略 促進環境永續、
力求社會共榮

STRATEGY

七、ESG 推動情形—國票金控永續發展之路



七、ESG 推動情形—國票金控永續發展之路(續)

積極加入
國際倡議

2023年

- 成為 TCFD supporter
- 出具首本 TCFD 報告書
- 簽署 SBTi 承諾
- 採購綠電提升再生能源使用；成為首批碳交所購置國際碳權之企業
- 訂定「人權政策」、「供應商永續採購政策」、「智慧財產權政策」等以實踐永續經營理念

業界領導
對外議合

2024年

- 「永續經營委員會」更名「永續發展委員會」
- 擔任金融業界交流分享會主席
- 參加國發會主辦之淨零城市展
- 導入PCAF進行範疇三投融资碳核算
- 填答 CDP 問卷、遞交 SBTi 目標
- 積極研議綠色票券制度
- 訂定「永續資訊管理辦法」
- 規劃 IFRS永續揭露準則導入計畫
- 票券子公司導入 ISO 27001 資安管理系統並取得驗證
- 連續三年勇奪「台灣永續投資-個案影響力金級獎」
- 票券子公司連續五年榮獲「光鐸獎－優良金融服務獎」
- 證券子公司榮獲國家品牌玉山獎-傑出企業、最佳產品等三項大獎
- 實施全集團有薪志工假、辦理員工持股信託

擴大面向
深化揭露

2025年

- 分階段導入 IFRS 永續揭露準則 (S1/S2)，預計於2026年正式接軌
- 預計年底前承銷首檔永續發展票券
- SBTi 目標通過審核
- 榮獲亞洲企業社會責任獎(AREA)-社會公益類大獎
- 填寫 2025 年 CDP 問卷及參與 S&P CSA永續評鑑
- 國票金控、國際票券及國際證券與國家公園署玉山國家公園管理處共同簽署山椒魚保育計畫合作備忘錄，開啟支持生物多樣性專案
- 研議成為 TNFD supporter

七、ESG 推動情形—永續倡議與準則

		Next Step
國際準則 ✓ PRI, PRB ✓ GRI, SASB ✓ TCFD ✓ IFRS S1 S2	• 定期於永續報告書揭露 PRI, PRB 準則之執行情形 • 採用GRI 準則 (GRI: 2021) 編制永續報告書，並依循 SASB 準則揭露永續營運指標 • 依 TCFD 架構完成本公司在氣候議題上關於治理、策略、風險管理及指標和目標之揭露	持續出具年度永續報告書及TCFD報告書(中英文版)，並依金管會規定時程導入 IFRS S1 S2。
永續倡議 ✓ SBTi ✓ PCAF	• 2023年 8 月簽署加入 SBTi，2024年11月提交全集團減碳目標，2025年3月經審核通過。 • 2024 年 4 月簽署 PCAF 成為會員，並首次導入 PCAF 碳盤查，將範疇三投融资碳排盤查結果揭露於永續報告書和 TCFD 報告書。	已完成SBTi科學基礎減碳目標設定，後續將依時程達成減碳目標並對外揭露達成情形。
永續評鑑 ✓ CDP ✓ S&P Global	• 繼2024年首度受邀填答CDP 氣候變遷問卷，2025年再次完成 CDP 氣候變遷問卷 • 填答 S&P Global CSA 問卷，更新官網永續資訊揭露以因應 Sustainalytics, FTSE Russell	持續參與各項國際永續評鑑作業
ISO 認證 ✓ ISO 14064-1 ✓ ISO 14001 ✓ ISO 50001 ✓ ISO 27001	• 自 2022年起每年完成全集團溫室氣體盤查並取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證 • 子公司國際票券、國票證券和樂天網銀皆已取得 ISO 27001 資訊安全管理系統認證	已通過 ISO 14001 和 ISO 50001 續審查核，並持續每年度溫室氣體盤查及驗證。

七、ESG 推動情形—近半年 ESG 活動亮點

2025.9.22 國票金控及子公司與國家公園署玉山國家公園管理處共同簽署山椒魚復育計畫MOU

國票金控首度攜手玉山國家公園管理處，共同推動「山椒魚保育計畫」，以實際行動守護台灣珍貴的高山生態資源。此次計畫由國票金控、子公司國際票券及國票證券共同贊助，支持玉山透過科學研究、棲地環境改善與保育教育推廣，期望提升社會大眾對山椒魚及高山生態的認識，進而形成守護自然的集體力量。此呼應聯合國永續發展目標SDG 4 (優質教育) , SDG 13 (氣候行動) , SDG 15 (陸域生態) 及SDG 17 (夥伴關係)，國票金控集團穩健經營之同時亦積極參與社會與環境之永續發展。



七、ESG 推動情形—近半年 ESG 活動亮點 (續)

2025.6.27 國票金控榮獲亞洲企業社會責任獎之肯定

國票金控與台灣喜願協會推動「重症病童圓夢計畫」，自2021年展開至今，已成功協助45位罹患重症的孩子實現心中願望，榮獲2025年亞洲企業社會責任獎 (Asia Responsible Enterprise Awards, AREA)「社會公益發展獎」，展現本公司長期投入社會公益與永續行動獲得國際間肯定。



2025.8.14 國票金控取得2024年ISO 認證及授證

國票金控自2021年至2024年皆已通過ISO 14064-1溫室氣體盤查、ISO 14001環境管理系統及ISO 50001能源管理系統認證，由英國標準協會(BSI)蒲樹盛總裁顧問頒證，本公司陳冠舟總經理代表受證。



2021 年度 通過
2022 年度
2023 年度
2024 年度

ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證
ISO 50001 能源管理系統驗證
ISO 14001 環境管理系統驗證



七、ESG 推動情形—近半年 ESG 活動亮點 (續)

2025.7.30 國票金控捐款300萬助丹娜絲颱風災後重建

2025年7月6日丹娜絲颱風於嘉義布袋登陸，強風重創西南沿海多個鄉鎮，造成多處房屋破損、交通電力中斷及民生損失。國票金控秉持企業社會責任，發揮人溺己溺精神，捐款新台幣300萬元以協助災後重建，本次捐款係匯入衛生福利部設立之賑災專戶，專款專用，以確保資源得以有效運用於第一線救災行動，支持受災民眾生活安置與環境重整。

	捐款支票	日期 <u>114.7.30</u>
支付機構	國票金融控股股份有限公司	
	<u>3,000,000</u>	新台幣
備註	丹娜絲颱風災後重建專戶	簽名 _____
c123456789 987654321 123456		

2025.5.11 國票金控攜手國際票券贊助母親節音樂會

本次主辦贊助音樂會由灣聲樂團演出「母親節音樂會-萬人迷的男明星」，於母親節當天舉行，集團董事、員工及往來客戶共約300人參加，不只增進溫馨親情交流，更透過文化與藝術的滋養，傳遞對土地與社會的認同感，共同邁向永續發展的目標。



七、ESG 推動情形—近半年 ESG 活動亮點 (續)

2025.3.22 國票集團關燈一小時 為響應國際永續浪潮

國票金控響應【Earth Hour地球一小時】活動並且號召子公司關係企業一同參與，於 2025 年 3 月 22 日晚上 8 點 30 分至 9 點 30 分，將辦公室熄燈一小時，用行动展現對地球永續的承諾。



2025.3.20 國票集團正式通過SBTi減碳目標審查

國票金控集團2023年簽署加入SBTi承諾減碳，2024年底提交減碳目標，涵蓋範疇一、二及三，2025年3月已正式通過SBTi目標審查，是本集團邁向減碳淨零之重要里程碑。SBTi官網即可查詢本金控集團設定之減碳目標。



IBF Financial Holdings Co.,Ltd.
Taiwan, Province of China, Asia

SBTi ID: 40011703

Organization type: Financial Institution

Sector: Banks, Diverse Financials, Insurance

Temperature alignment
(based on scope 1 and 2 targets): NA

七、ESG 推動情形—近半年 ESG 活動亮點 (續)

2024.12.13 國票金控熱血總動員 為寒冬血荒注入暖流

國票金控集團發揮金融永續影響力，結合國票社會福利慈善基金會擴大響應捐血活動讓愛延續，於 2024 年 12 月 13 日在國票金控總部大樓共同舉辦「2024 年度捐血公益活動」。



2024.12.14 國票金控送愛到部落 為喜願兒童圓夢

國票金控集團旗下國票慈善基金會與喜願協會合作，於 2024 年 12 月 14 日共同為 12 歲惡性淋巴瘤患者小玲(化名)執行圓夢計畫，國票金控號召員工擔任志工，攜家帶眷一同響應志工活動。



七、ESG 推動情形—參與國內永續競賽

台灣永續投資獎個案影響力永續主題投資_連續三年榮獲金級獎及單次銅級獎



台灣企業永續獎永續報告獎_銅級獎



Q & A



國票金融控股公司
IBF FINANCIAL HOLDINGS