

國票金控營運說明

(股票代號：2889)



國票金融控股公司
IBF FINANCIAL HOLDINGS

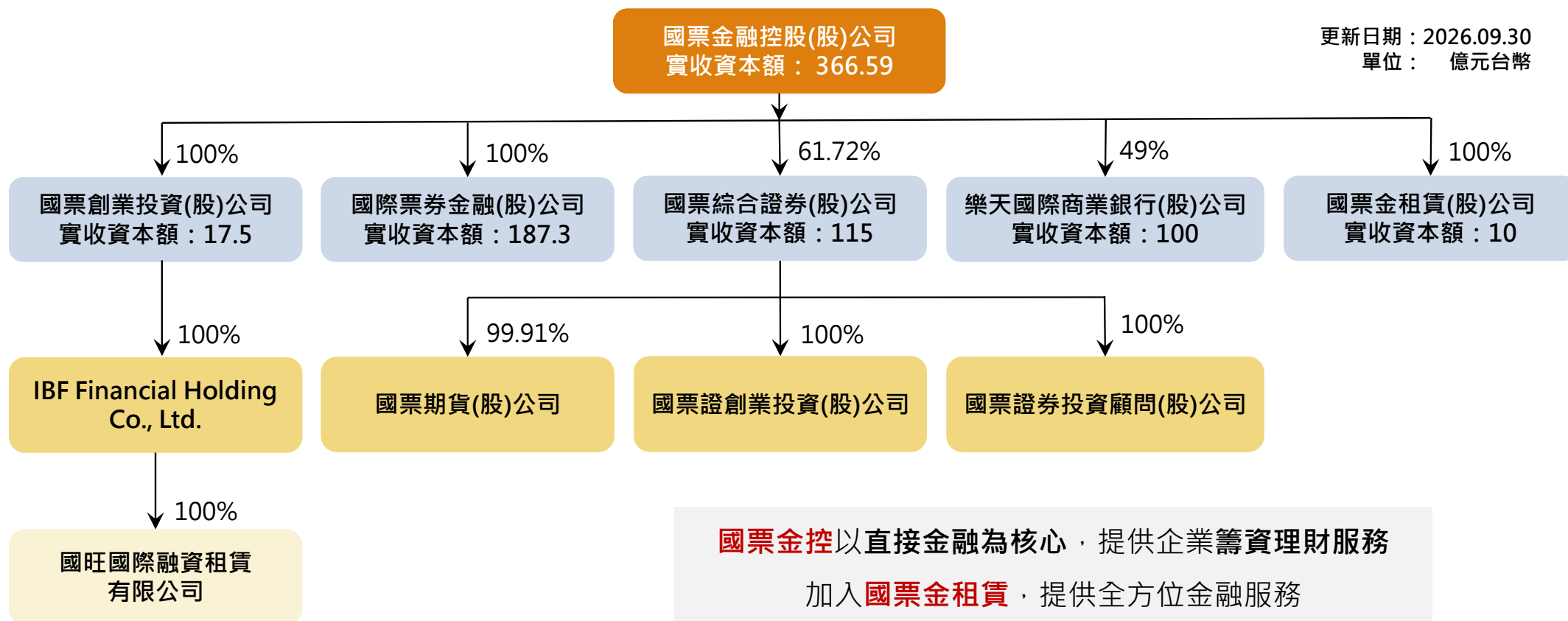
2026.10.19





- 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	2024 年	2025 年	2026 年 1~9月	2025 年 1~9月
稅後淨利(佰萬元)	2,171	2,296	3,693	1707
股東權益(佰萬元)	41,976	46,145	46,395	44,686
每股淨值(元)	11.88	12.70	12.66	12.30
EPS(元)	0.61	0.63	1.01	0.47
國際票券	2024 年	2025 年	2026 年 1~9月	2025 年 1~9月
稅後淨利(佰萬元)	1,683	1,917	2,141	1,429
EPS(元)	0.91	1.04	1.14	0.77
國票證券	2024 年	2025 年	2026 年 1~9月	2025 年 1~9月
稅後淨利(佰萬元)	1,659	1,499	3,256	808
EPS(元)	1.44	1.30	2.83	0.70
國票創投	2024 年	2025 年	2026 年 1~9月	2025 年 1~9月
稅後淨利(佰萬元)	135	69	(183)	223
EPS(元)	0.77	0.39	(1.05)	1.27

一、國票金控—稅後淨利及EPS

國票金控



國際票券



國票證券



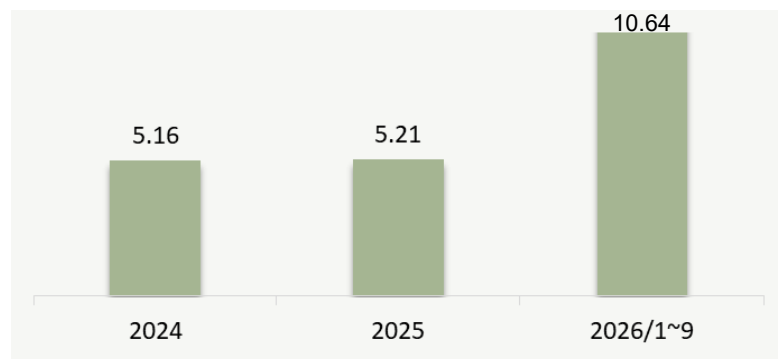
國票創投



一、國票金控—主要財務比率

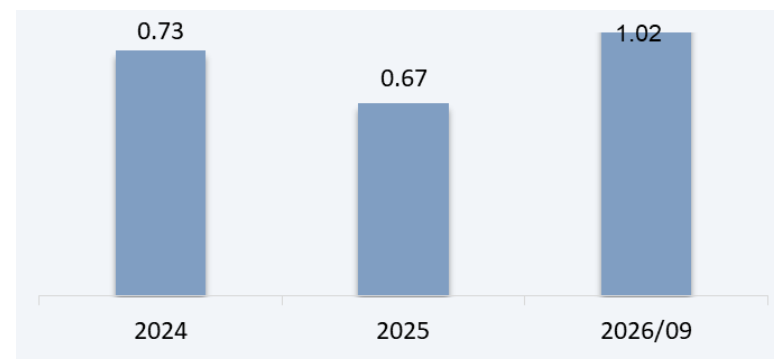
ROE

單位：%



ROA

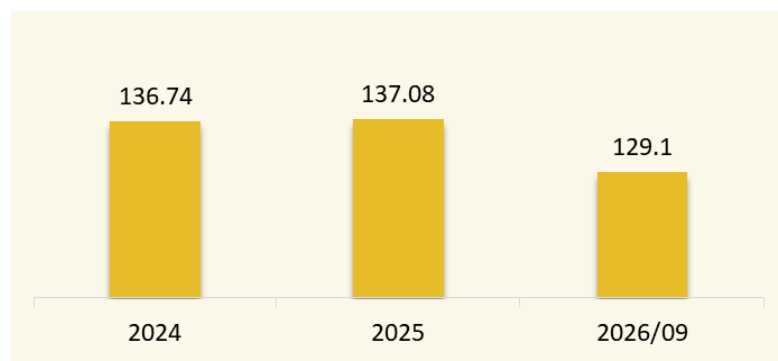
單位：%



Note：自結合併大表_合併稅後ROA(年化)。

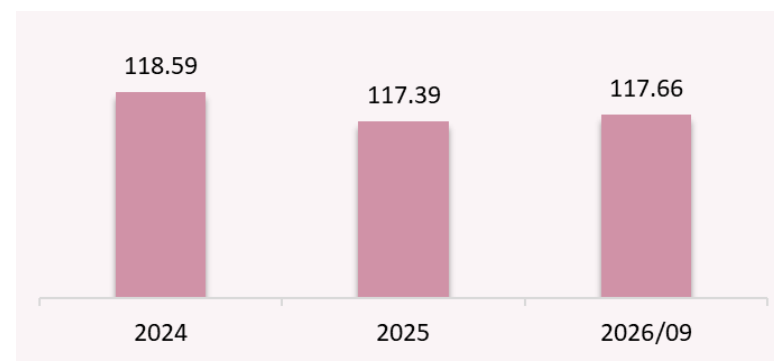
CAR

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

- 持續推動六大核心戰略及五大信賴產業布局。
- 爭取國發基金配投方案及資源，以擴大可投資規模及資源。
- 強化產業研究與市場分析能力，提早佈局成長潛力產業。
- 落實投後管理，動態調整部位。

樂天商銀

- 深化生態圈、強化多元產業合作
- 強化品牌形象、提升帳戶權益
- 提供專屬存款優惠利率、強化獲客成效、促進帳戶使用率

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	2024 年		2025 年		2026 年 1~9月	
	金額	貢獻度	金額	貢獻度	金額	貢獻度
國際票券	1,684	65.8%	1,917	71.1%	2,140	56.42%
國票證券	1,024	40.0%	932	34.5%	2,009	52.97%
國票創投	134	5.3%	60	2.2%	(180)	-4.75%
國票金租賃	1	0.0%	20	0.8%	26	0.69%
樂天商銀	(282)	-11.1%	(231)	-8.6%	(202)	-5.33%
合計	2,561	100.0%	2,698	100.0%	3,793	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

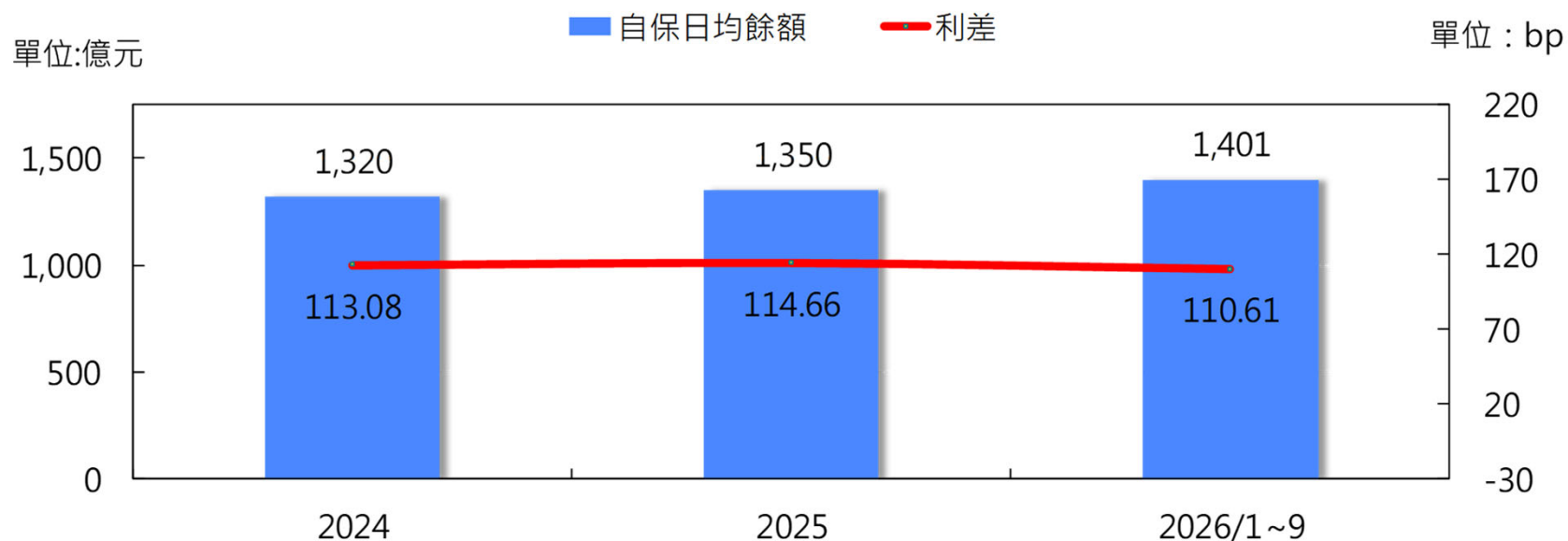
二、國際票券—各項業務收益結構

- 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 2025 年降息腳步，外幣債券收益逐步回升。

單位：新台幣佰萬元

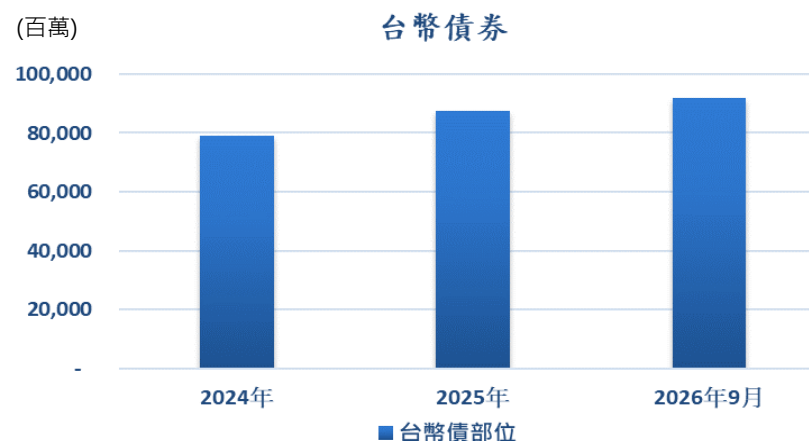
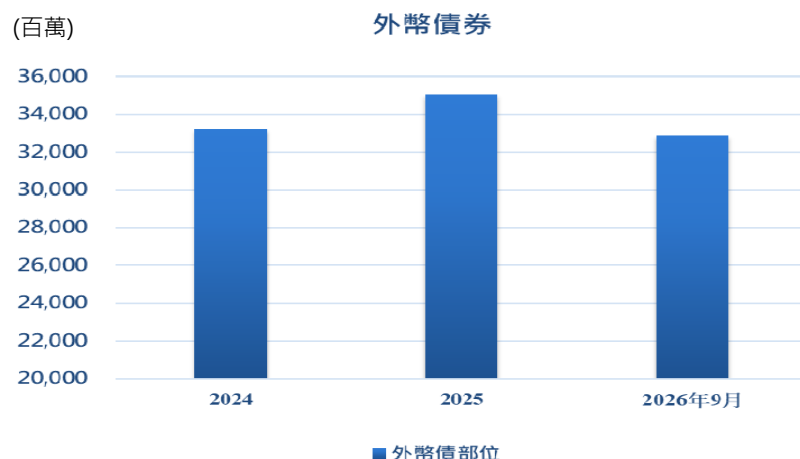
項 目	2024 年		2025 年		2026 年 1~9月	
票券業務	2,968	103.38%	2,962	85.26%	2,499	72.75%
債券業務	(102)	-3.55%	312	8.98%	509	14.82%
股權業務	218	7.59%	195	5.61%	473	13.77%
其他業務	(213)	-7.42%	5	0.15%	(46)	-1.34%
合 計	2,871	100.00%	3,474	100.00%	3,435	100.00%

二、國際票券—票券自保業務



- 2026年 1-9月自保日均餘額 1401億元及平均利差 110.61bp，較 2025年 1-9 月自保日均餘額 1341 億元及平均利差 114.84 bp 分別增加60億元及降低4.23bp，主因為積極拓展自保業務所致。

二、國際票券—債券業務

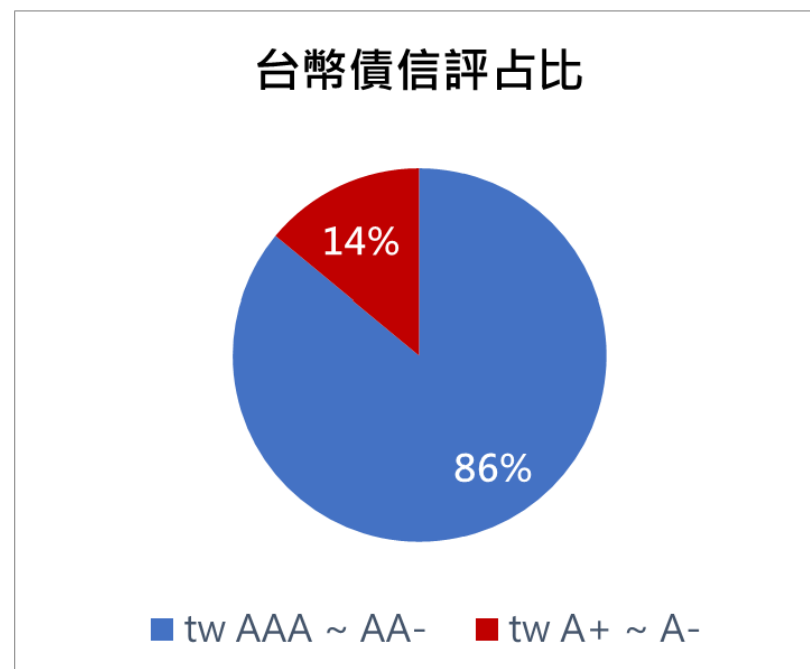
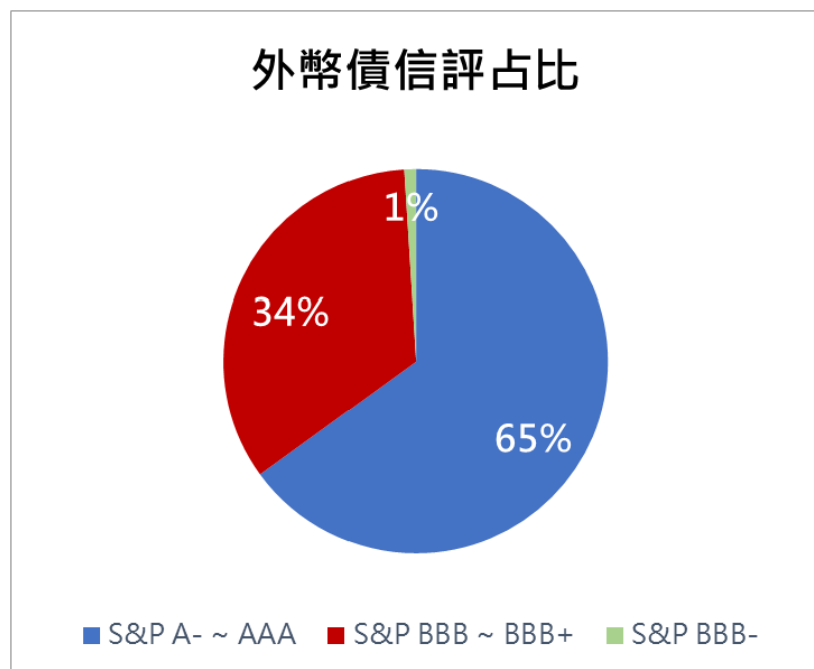


- 外幣債券：2026上半年美聯儲維持利率不變，歐央行則於6月升息一碼，下半年美伊戰事升級仍主導市場波動，通膨與升息預期升溫，歐美央行貨幣政策轉趨鷹派，並於9月會議分別升息一碼。本公司保守因應戰事變化並伺機進行部位置換，操作上，分批處分無收益貢獻之OCI部位，改配置中短年期高收益債券，持續提升部位收益率，優化部位收益結構，以抵禦後續升息利差縮減風險。
- 台幣債券：9月台灣央行雖維持利率不變，但台債殖利率仍隨國際債市攀升至今年高位，短期操作將採減降利率敏感性的防禦策略，以控管市場風險。同時，高利率環境利於到期債券再投資，在維持既有業務規模下，利差收入仍可望逐季穩健增長。

二、國際票券—營運亮點

債券信評強度佳

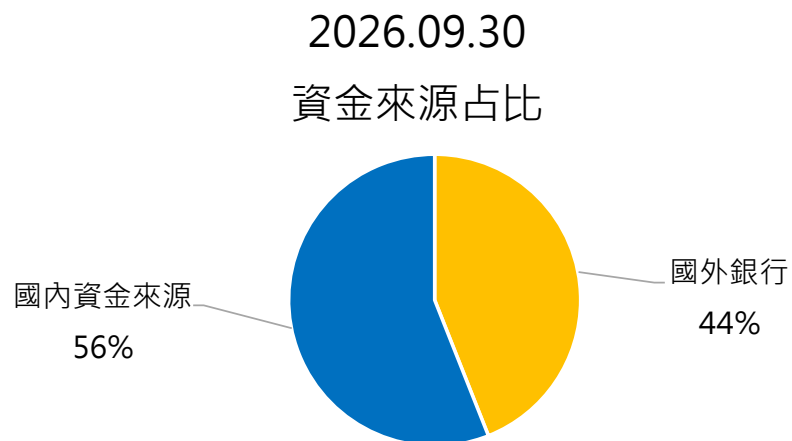
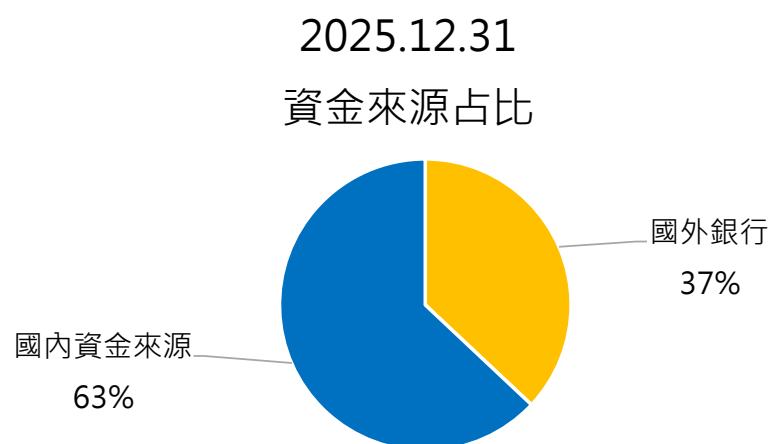
- 平衡考量投資流動性、安全性及收益率，國際票券台外幣債券投資組合均為投資等級債券，信用質量佳。



資料日期：2026.09

二、國際票券—營運亮點

積極開發國內多元化外幣資金管道

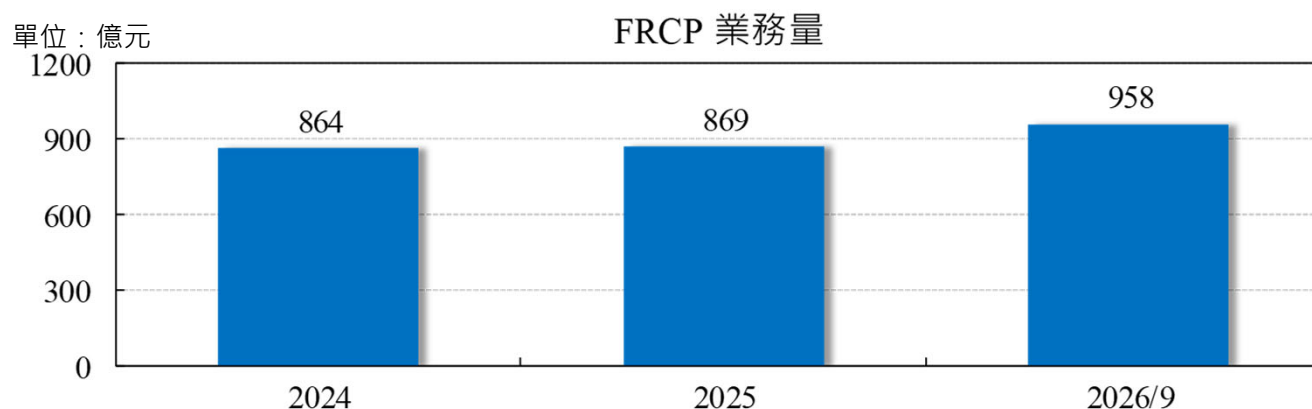


- 國際票券持續積極開發多元化的資金管道，致力降低國外銀行資金占比以降低資金成本，國內資金占比達50%以上，資金來源以國內銀行、投信基金、民間法人與自然人為主，有效降低整體資金成本及提升穩定度。

二、國際票券—營運亮點

FRCP 業務居市場領導地位

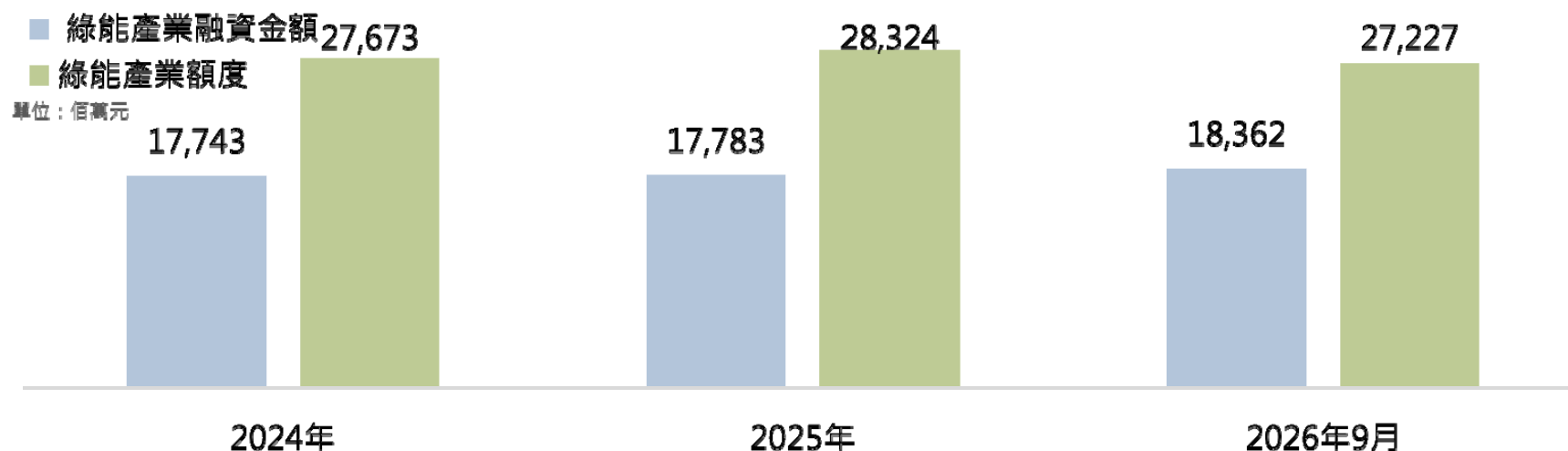
- 國際票券長期深耕他保及免保 FRCP 市場，提供客製化 FRCP 產品，協助企業規劃中長期營運資金，有效降低企業融資成本，備受肯定。
- 截至 9月底，簽訂之 FRCP 合約金額約 958 億元，動用餘額約 953 億元。



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

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2026年9月底之272.3億元及183.6億元，成長幅度分別為318%及538%。

二、國際票券—持續領先創新、深獲業界肯定



- 國際票券以「**永續發展票券**」創新金融產品，榮獲2026年第23屆國家品牌玉山獎「最佳產品獎」，肯定國際票券長期深耕永續金融、推動金融創新及協助企業永續轉型的成果。



- 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 執行方針與績效

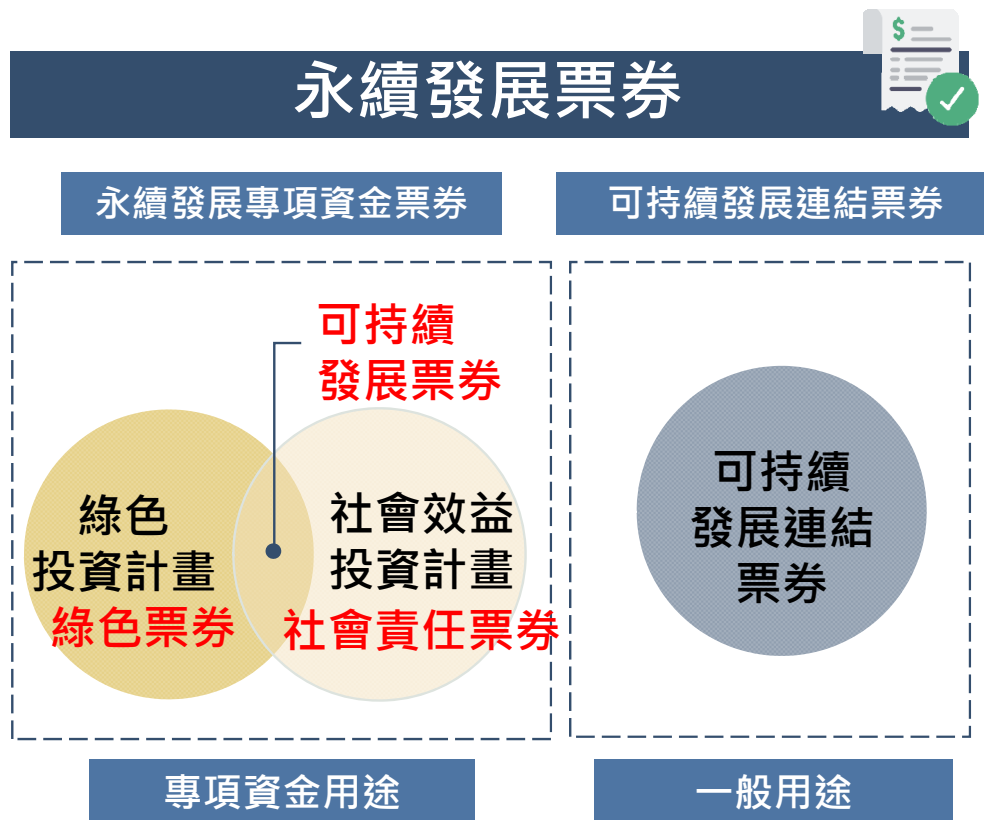
執行策略

- 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 2026年9月底)

- 綠能融資餘額新台幣 184.0 億元
- 永續發展債券餘額新台幣 95.7 億元
- 綠色FRCP餘額新台幣 260.0 億元
- 永續發展票券餘額新台幣 17.5 億元

二、國際票券—未來營運亮點-永續發展票券



- 接軌國際規格之永續金融商品，完善台灣貨幣市場永續金融商品。
- 初期發展專項資金用途票券（同綠色債券、綠色授信）。
- 未來進一步發展一般用途票券以擴大永續票規模。



- 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

- 2026年1至9月，整體市場與國票證券在成交量及融資餘額上均較去年同期顯著成長。國票證券的經紀市佔率雖因三大法人成交比重提升而有所下滑，但融資市占率仍與去年同期相當。

項 目	2024 年	2025 年	2026 年 1~9 月	2025 年 1~9月
經紀業務成交量	42,959	40,056	64,397	27,039
經紀業務市占率 (%)	1.719	1.574	1.47	1.55
融資平均餘額	190.68	178.89	320.07	170.54
融資業務市占率 (%)	4.72	4.82	4.83	4.81

單位：新台幣億元

三、國票證券—各項業務收益結構

- 國票證券今年前三季自營業務獲利較去年全年倍增，營收比重提升至37.71%，經紀業務營收比重則下滑至59.55%。

項 目	2024年		2025年		2026 年 1~9月	
經紀業務	3,973,735	67.13%	3,726,110	67.68%	5,158,372	59.55%
自營業務	1,628,690	27.51%	1,507,141	27.38%	3,267,260	37.71%
承銷業務	285,065	4.81%	241,783	4.39%	212,980	2.46%
其他業務	32,320	0.55%	30,175	0.55%	24,087	0.28%
合計	5,919,810	100.00%	5,505,209	100.00%	8,662,699	100.00%

單位：新台幣仟元

三、國票證券—各項業務營收概況

- 受惠於股市多頭行情及操作策略精準，國票證券今年前三季累計營收8,662,699仟元，較去年同期大幅成長132.32%，經紀業務收入較去年同期成長97.24%，自營業務收入較去年同期成長244.99%。

項 目	2026年1~9月	2025年1~9月	較去年同期增(減)	
經紀業務	5,158,372	2,615,286	2,543,086	97.24%
自營業務	3,267,260	947,057	2,320,203	244.99%
承銷業務	212,980	147,888	65,092	44.01%
其他業務	24,087	18,546	5,541	29.88%
合計	8,662,699	3,728,777	4,933,922	132.32%

單位：新台幣仟元

三、國票證券—營運亮點

行動平台



國票超業：

股市行情、交易帳務及各項股市資訊，同時提供了國票雲端智慧下單，讓客戶免盯盤輕鬆交易，客戶交易的好夥伴！



任我贏：

國票證券自行開發APP，提供股市熱力圖、股市溫度計、股票易智抽、股利專區、定期定額，解決投資痛點，快速上手！



理財e管家：

國票證券自行開發APP，提供開戶、申購競拍、新聞、投資、定期定額，各項免臨櫃線上申辦，打理客戶投資大小事！

電腦平台



國票閃電+：

閃電下單、急速交易、雲端智慧單、AP下單系統，提供效率客戶更快速便利的交易環境。



國票大富

國票大富：

提供交易量大且有操作習慣要求客戶的平台，可依客戶喜好設定客製操作介面，並提供主機共置服務，滿足要求速度之客戶。



國票贏家：

即時選股、自由組合各種欄位，使用個股技術分析與價格自動排序功能，掌握買賣點，提高投資勝率！



國票金融控股公司
IBF FINANCIAL HOLDINGS

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協辦
承銷件數3件

- 截至2026年9月，協辦基米-創、圓祥生技、永悅健康-創上市櫃掛牌。
- 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主協辦
承銷件數21件

- 截至2026年9月，協辦聯嘉投控CB1、定穎投控CB1、騰輝電子-KYCB1、三集瑞-KYCB1、精確CI、定穎投控CB2、晟德CB8、凌航CB2、jpp-KYCB5、晟德CB9、至上CB11、擎亞CB2、擎亞CB3、萬旭CB3、華通CI、博智CB2、聖暉CB2、博智CB3、聖暉CB3、聯發國際CB2及星宇CB3，承銷總金額達37.42億元。
- 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

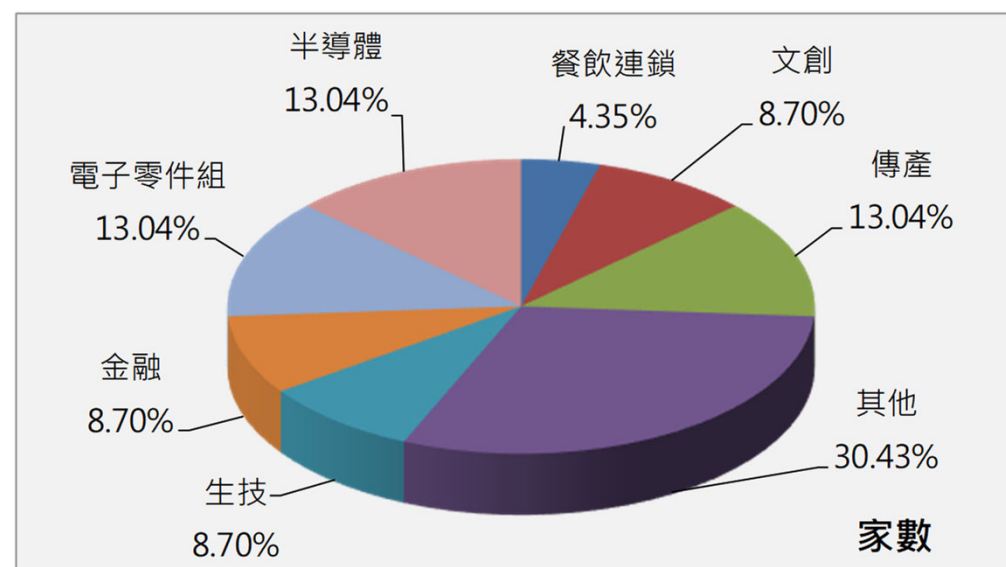
- 國票創投主要收益來源：
認列長期投資部位之資本利得、現金股利及其他收入之收益。

項 目	2024 年		2025年		2026年 1~9 月	
有價證券出售及評價損益	144,326	55.19%	275,662	106.90%	177,104	156.76%
採權益法之投資利益	66,523	25.44%	(70,188)	-27.22%	(341,447)	-302.23%
股利收入	20,592	7.87%	18,461	7.16%	22,299	19.74%
其他收入	30,075	11.50%	33,935	13.16%	29,069	25.73%
合計	261,516	100.00%	257,870	100.00%	(112,975)	100.00%

單位：新台幣仟元

四、國票創投—投資產業別分析

- 2026 年 9 月長期投資總金額為新台幣 10.18 億元，主要產業包括半導體，其次為電子零組件及傳統產業。



四、國票創投—2026年營運策略

1. 積極爭取國發基金搭配投資人方案:
 - a. 積極掌握國發基金各項搭配投資政策及申請程序
 - b. 建立符合搭配投資條件投資案件名單
 - c. 強化與相關單位之溝通與合作
 - d. 善用相關資源以擴大整體可投資規模
2. 聚焦政策型產業
 - a. 配合ESG、AI共應鏈、策略性服務與製造業等搭配投資方向，主動開發相關產業案源及資源。
 - b. 加強與同業、會計師事務所、券商及企業投資部門合作網絡。
 - c. 強化共同投資人與策略夥伴，透過共同投資降低單一案件風險，同時提高優質案件承作能力。



四、國票創投—產業布局目標

投資佈局方向 :以六大核心戰略產業與五大信賴產業為開發主軸

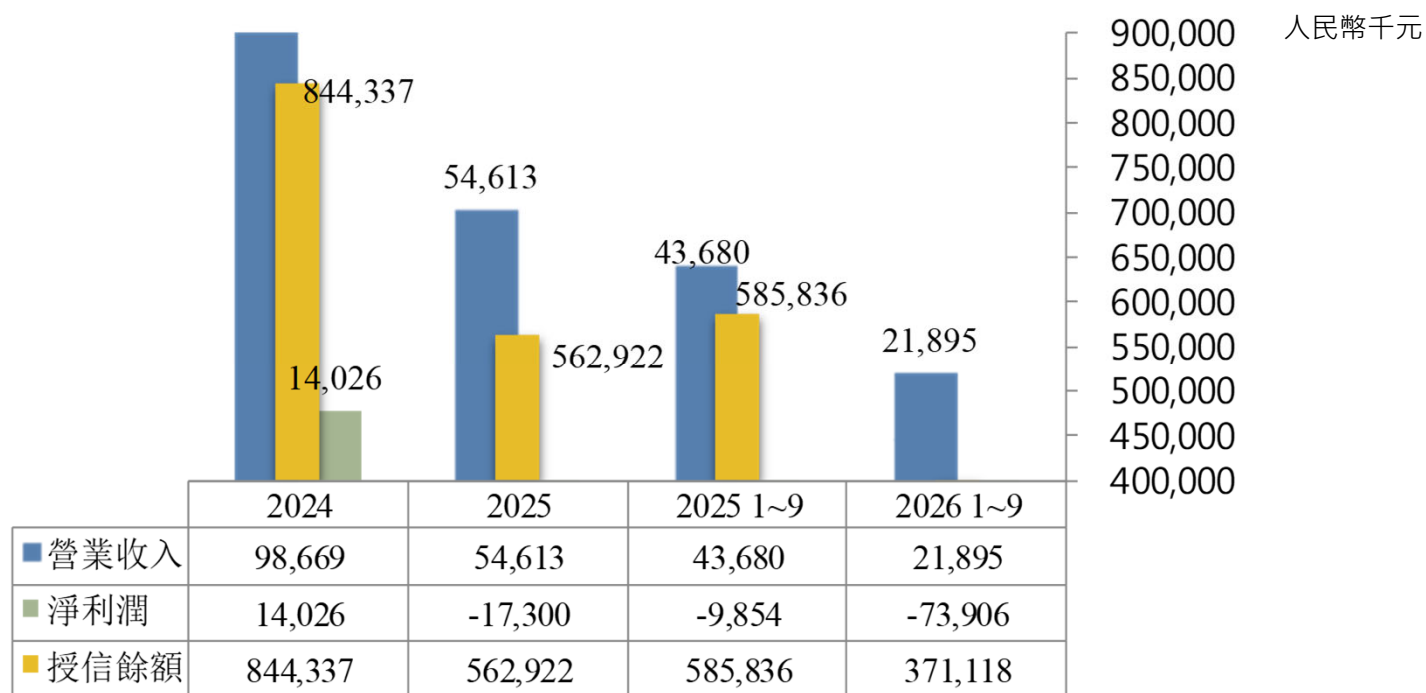
六大核心戰略產業

- 1. 資訊及數位產業
 - 新世代半導體、AIoT應用及5G系統
- 2. 資安產業
 - 強化半導體、5G與醫療之資安防護網
- 3. 精準健康
 - 整合基因與健保大數據，發展精準醫療
- 4. 綠電及再生能源
 - 擴大離岸風電與再生能源專區
- 5. 國防戰略產業
 - 航太科技與低軌衛星技術
- 6. 民生及戰備產業
 - 關鍵原材料與民生供應鏈

五大信賴產業

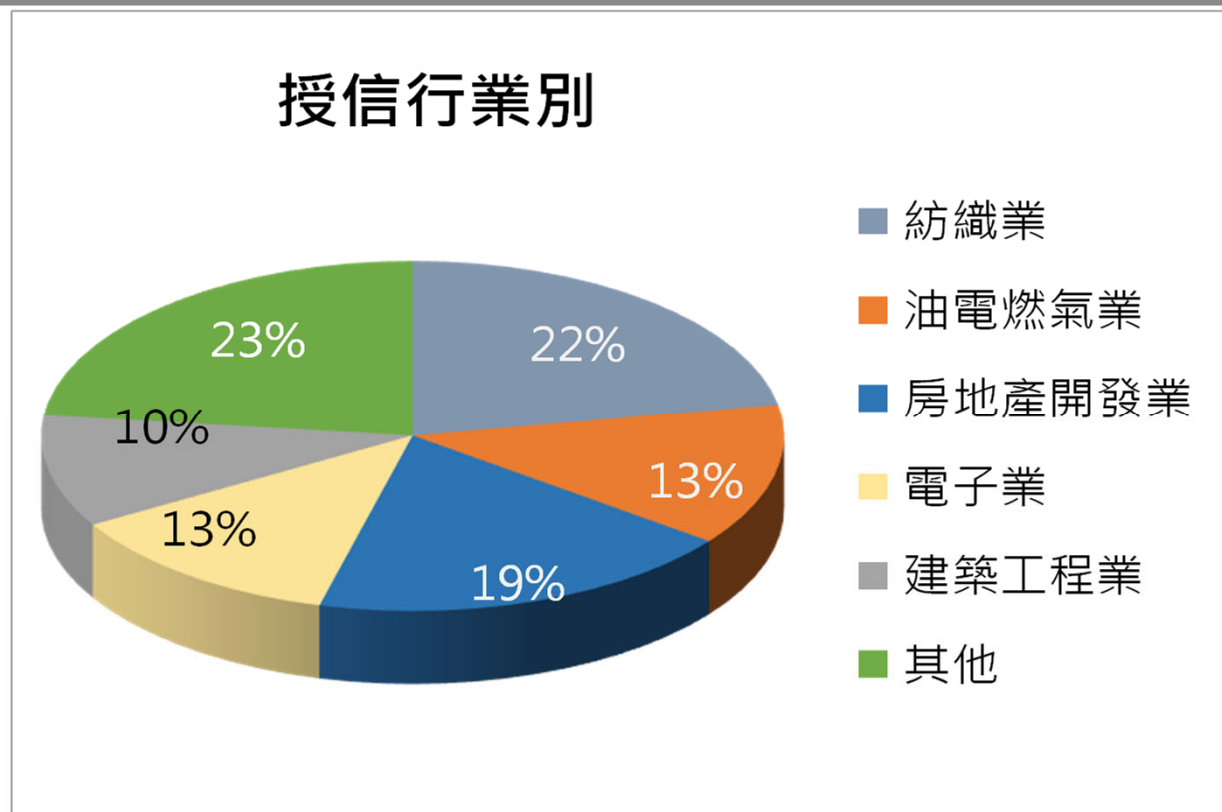
- 1. 半導體
 - IC設計、先進製程與封裝
- 2. 人工智慧(AI)
 - AI供應鏈及終端個領域導入應用
- 3. 軍工產業
 - 國機國造及國防自主供應鏈
- 4. 安控
 - 資安與安控相關軟硬體產品
- 5. 次世代通訊
 - 6G、B5G衛星與地面接收設備

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。

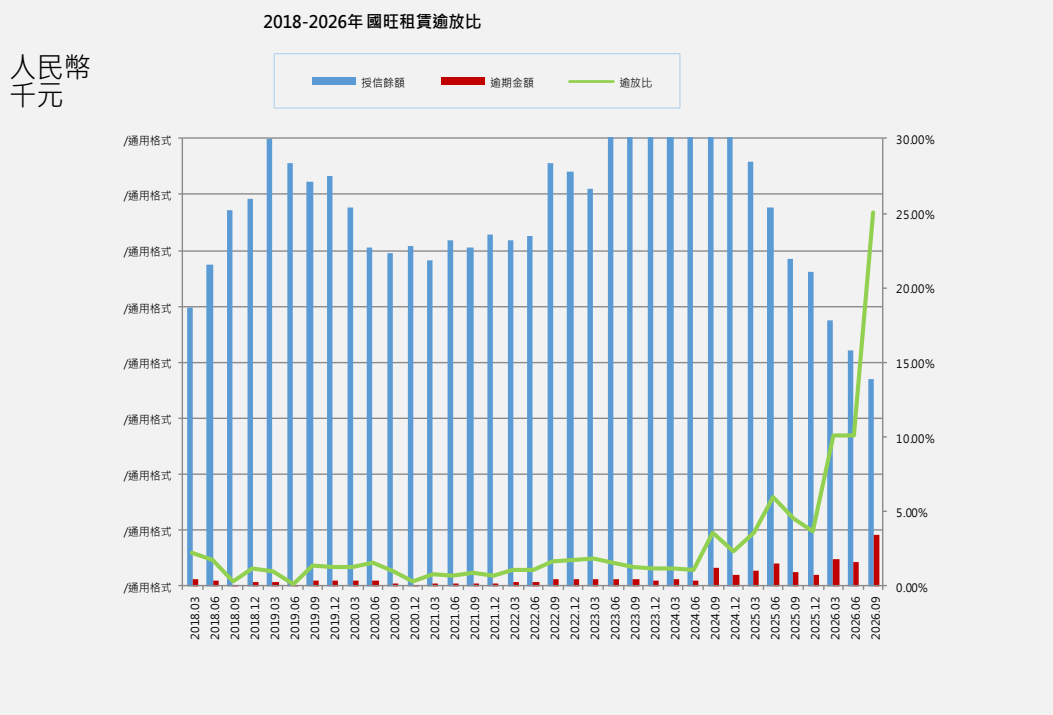
四、國旺租賃—授信行業別



- 授信行業結構以紡織業、房地產開發業、油電燃氣業、電子業及建築工程業為主，合計佔授信總額之 77%。

四、國旺租賃—營運概況

- 受中國經濟面複雜的環境影響，截止2026年9月底，逾放比為25.04%。



- 國旺租賃於 2024年、2025 年及 2026 年2季度認列之投資損益分別為新台幣 62,501仟元、-74,886仟元及-163,443仟元，歷年累計獲利 546,479仟元，2025年起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	2024 認列投資損益	2025認列投資損益	2026Q1認列投資損益	歷年累計投資損益(註)
國旺租賃	904,543	904,543	100%	62,501	-74,886	-163,443	546,479

四、國旺租賃—營運概況

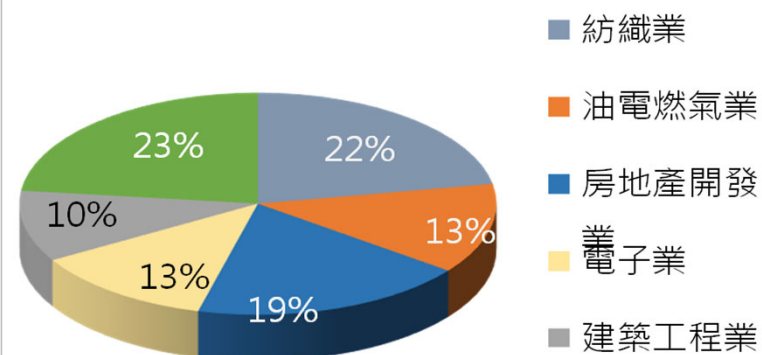
營運策略

- 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年起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

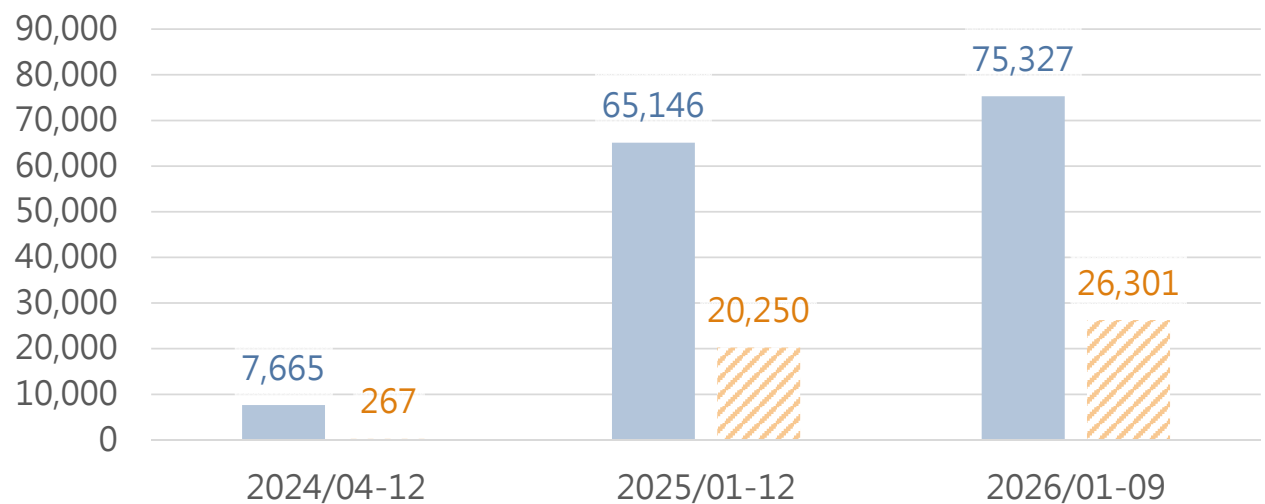
五、國票金租賃—收益結構

- 國票金租賃於2024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。其中營業收入來源包含授信業務利息及手續費。

單位：新台幣仟元

項 目		2024年 4~12月		2025年 1~12月		2026年 1~9月	
營業收入	授信利息收入	3,465	40.80%	49,282	79.36%	55,399	69.25%
	手續費收入	4,200		15,864		19,928	
投資收益	利息收入	11,122	59.20%	16,948	20.64%	33,447	30.75%
合計		18,787	100.00%	82,094	100.00%	108,774	100.00%

五、國票金租賃—獲利結構

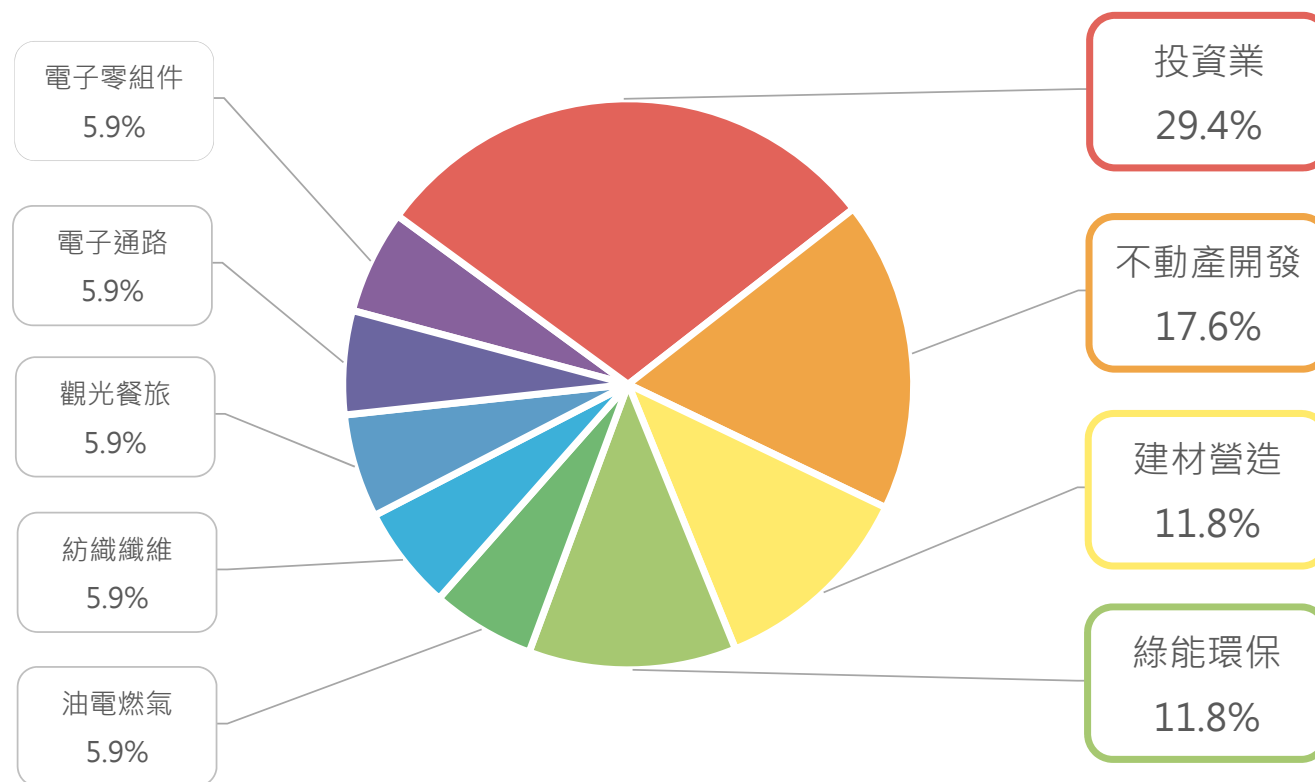


單位：新台幣仟元

項目\年度	2024/04-12	2025/01-12	2026/01-09
營業收入	7,665	65,146	75,327
稅後淨利	267	20,250	26,301

※國票金租賃2024年度獲利狀況達損益兩平，2025年度稅後淨利達20,250仟元，2026年1-9月稅後淨利達26,301仟元。

五、國票金租賃—授信行業別



■ 授信行業結構以投資業、不動產開發、綠能環保及建材營造業為主，合計佔目前授信案件總餘額之 70.6%

五、國票金租賃—營運策略

租賃市場、環境變化

- 1.美國聯準會第四季升息預期，未來恐衝擊租賃業獲利空間及提高再融資之風險
- 2.2026/9/15「金融消費者保護法」已完成三階段納管41家租賃公會成員
- 3.經濟成長、民間投資仍集中於特定產業，科技業外之授信風險控管、資產品質仍具挑戰

營運策略

- 1.鎖定中大型客戶開發，具有較好的危機耐受度及應變能力
- 2.本公司以法金客戶為主，非以金保法納管之自然人為授信對象，納管後影響應尚小
- 3.分散授信行業別，單一產業不高於30%，避免風險過度集中

未來方向

- 1.短期：保持金控下各子公司往來，並持續開拓中型公司授信客戶，提供全面性之金融服務
- 2.中長期：以深耕台灣租賃市場為目標，在風險可控之前提下，持續穩定累積授信資產池



- 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



個人金融

- 持續監控市場整體利率走勢、同步調整定價策略與組合管理，以達業務持續成長與提高利差的目標
- 強化數位平台和實體通路的整合、優化放款動撥的效率



企業金融

- 建立企業網銀系統、拓展企業客戶數位開戶服務、提供完整且多元化的金融服務
- 擴張企金業務、拓展企業自貸業務，穩健放款結構，優化淨利差



- 深化生態圈、強化多元產業合作
- 加速累積獲利性資產，以達成損益兩平
- 提升數位 UI/UX（使用者介面/使用者體驗），以發揮我們作為數位銀行的核心優勢
- 堆動組織成長，以契合業務擴張的步伐



投資業務

- 強化流動性與資金使用效率
- 優化資產配置與利差收益
- 前瞻總經變化動態調整



風險與治理

- 強化風險控管機制、提升資產品質
- 持續強化資安監控防禦能力、降低營運風險
- 建立永續發展工作小組、強化永續資訊揭露品質、推動本行永續發展計畫

六、樂天銀行—業務概況

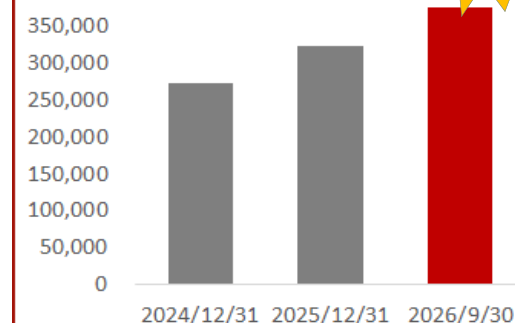
財務結構

單位：新台幣百萬元

項 目	2025 年 12 月底	2026 年 9 月底
股本	10,000	10,000
資產	54,923	64,510
權益	7,169	9,506
稅前損益	-601	-527 (累計數)
存款	40,296	47,663
放款	22,398	36,997
開戶數	323,979戶	376,251戶

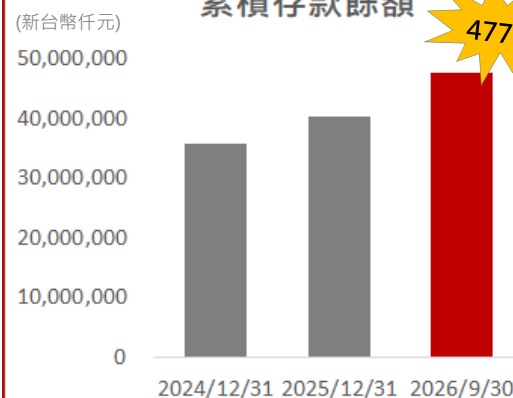
開戶數、存款及貸款
均穩定成長

累積開戶數 376,251



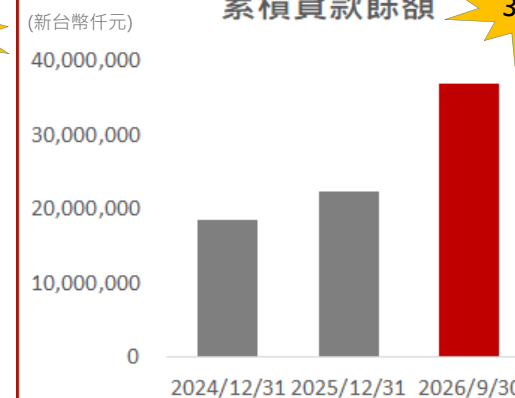
累積存款餘額

477億



累積貸款餘額

370億



六、樂天銀行—未來業務發展

- 總客戶數約37.6萬戶。獲客方面，持續獲取具存款貢獻度及帳戶支付需求之實動帳戶；並藉由與日系生態圈與企業合作，及規劃具日本元素的品牌宣傳活動，持續深化日系品牌的企業形象，同時推動客戶成長。
- 個人存款業務方面，存款餘額(不含NCD)約為新台幣348.1億元且連續兩個月正成長，展現抗衡市場資金排擠之韌性，本行持續鎖定中長天期之穩定資金，在可控的資金成本內吸收存款。
- 個人貸款業務方面，貸款餘額約新臺幣292.6億元。將進一步優化線上申貸流程，以提升客戶金融服務體驗、縮短客戶等候時間，進一步提升資產規模，並持續強化落實公平待客原則。
- 法人金融業務方面，企業存款餘額達新台幣98.5億元，本行企網銀系統為拓展往來法人客戶重要媒介，目前尤以具長期資金停泊配置需求之大額存款最具效益。企業放款餘額達新台幣77.4億元，今年度除透過資源整合與跨單位協作，提升個金與法金服務，在聯貸業務基礎上深化金融同業及法人客戶關係，並同步推展企業自貸業務，輔助存放款結構優化。
- 整體策略方向擬持續投入線上及線下推廣資源以強化樂天國際銀行品牌形象與識別度，並洞察市場趨勢，評估新業務模式與研議新產品，藉以驅動業務持續增長。

六、樂天銀行—未來業務發展

- 近期受惠於AI及半導體產業發展，台股持續上漲吸引資金流入，帶動債券及短期票券利率走升，未來殖利率曲線仍面臨上移壓力。為兼顧流動性與收益率，維持審慎投資策略，流動性管理工具以債券附賣回為主，另以商業本票及較高收益的可轉債資產交換（CBAS）為核心配置，以兼顧收益與流動性。



- 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

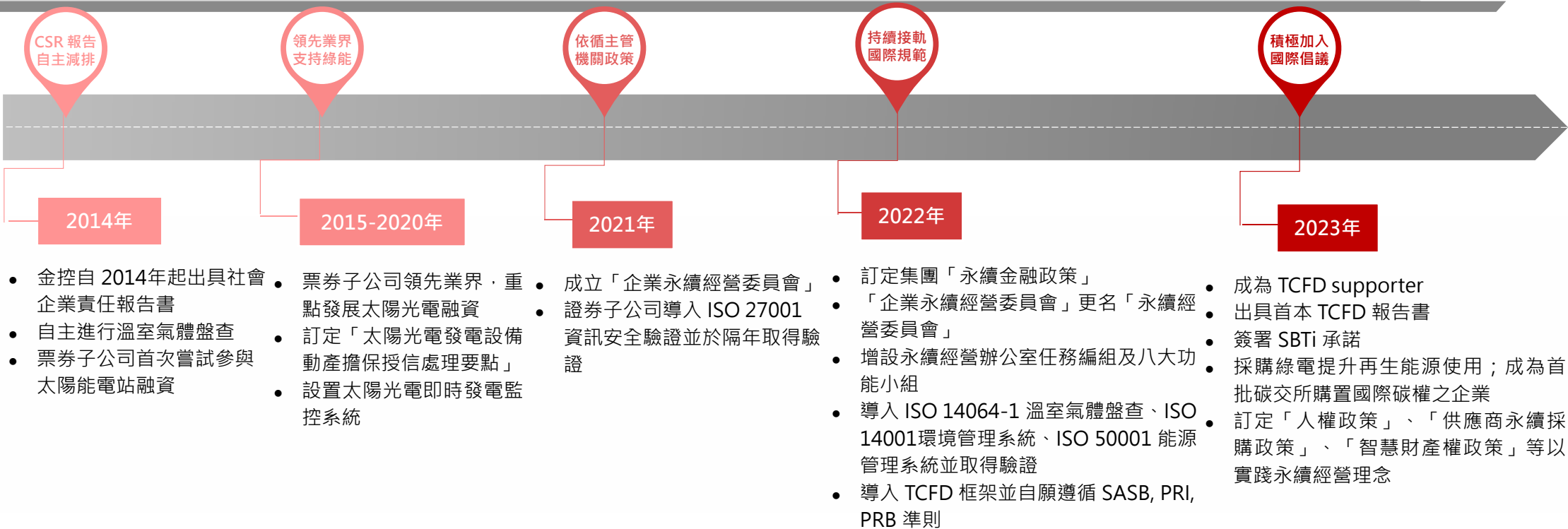
行動方針

- ▼ 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)

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

實踐承諾
落實永續

2025年

- 完成IFRS永續揭露準則導入計畫2025年分4季執行進度，預計於2026年正式接軌
- 成功承銷首批永續發展票券
- 科學基礎減碳目標通過SBTi審核
- 國票金控榮獲「亞洲企業社會責任獎」、「台灣永續投資獎銅級獎」及「永續報告書銅級獎」等肯定
- 票券子公司連續六年榮獲「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
- 參與2025年S&P CSA永續評鑑及CDP氣候問卷評級，分數皆較2024年進步，CDP問卷評級提升至 B。
- 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，開啟環境保育及生物多樣性專案
- 金控簽署成為TNFD採用者，將採用TNFD框架揭露資訊

尊重生態
實踐永續

2026年

- CDP 供應鏈議合評估(SEA)榮獲最高A級
- TIP 台灣永續評鑑榮獲最高 AAA 級
- 成為Team國家公園SDGs之友，獲山椒魚環境教育推廣獎
- 集團子公司參與舉辦環境保育活動
- 導入TNFD框架，出具首本氣候暨自然財務揭露報告書
- 榮獲「亞洲企業社會責任獎」-卓越永續投資、綠色領導獎。
- 榮獲「台灣永續投資獎-ESG創新-金級獎」及「台灣永續投資獎-永續主題投資-個案影響力-銀級獎」兩大獎項。
- 參與玉山國家公園管理處企業公益日活動。

七、ESG 推動情形—永續倡議與準則

國際準則		Next Step
永續倡議 ✓ SBTi ✓ PCAF ✓ TNFD	- 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。
永續評鑑 ✓ CDP ✓ S&P Global	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 2025年10月成為 TNFD Adopter，2026年出具首本氣候暨自然財務揭露報告書	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。
ISO 認證 ✓ ISO 14064-1 ✓ ISO 14001 ✓ ISO 50001 ✓ ISO 27001	2025年 CDP 氣候變遷問卷評級為管理級(B)，已完成2026年問卷提交作業。 2025年 S&P Global CSA 問卷分數進步，已完成2026年問卷提交作業。 2026年ESG評鑑(前身為公司治理評鑑)自評作業。	持續精進各項國際永續評鑑

七、ESG 推動情形—近半年 ESG 活動亮點

2026.7.31 永續金融再獲台灣永續投資獎 一金一銀肯定

國票金控展現永續發展票券制度推動成果及綠能融資長期實績，榮獲台灣永續能源研究基金會主辦之2026台灣永續投資獎「ESG創新」金級獎與「永續主題投資-個案影響力」銀級獎兩項肯定。



2026.10.1 國際票券榮獲「第23屆國家品牌玉山獎」

國際票券攜手票券公會、集保公司及第三方評估機構，共同建立並推動我國永續發展票券制度，創新金融服務，成功引導資金支持綠色轉型，榮獲「國家品牌玉山獎-最佳產品獎」之肯定。



七、ESG 推動情形—近半年 ESG 活動亮點

2026.9.4 國票金控與子公司舉辦「員工體適能檢測活動」

為持續推動職場健康，提升同仁健康意識並引導建立規律運動及健康生活習慣，國票金控再度攜手國票證券，舉辦員工體適能檢測活動，現場提供專業人員全程輔導檢測與解說，吸引同仁踴躍參加。



2026.8.30 國際票券支持青年棒球走向世界大展身手

國際票券關注青年培育與體育發展，贊助高苑工商青少棒代表隊，支持該球隊代表台灣遠征美國，參加2026年美國貝比魯斯聯盟青少棒世界賽。勇奪亞軍，創下台灣參加該項賽事歷來最佳成績，國票金控集團與有榮焉。



七、ESG 推動情形—近半年 ESG 活動亮點

2026.06.29 玉山公益日

國票金控集團秉持企業公民責任，響應玉山國家公園公益活動，帶領員工親身登頂玉山、投入生態保護，以實際行動呼籲守護台灣山林與生物多樣性，落實 ESG 永續承諾—用雙腳致敬山林，用行動守護生命。



2026.06.26 AREA亞洲企業社會責任獎

國票金控集團榮獲「卓越永續投資獎」與「綠色領導獎」雙獎肯定。對外推動「永續發展票券」制度，引導資金投入綠建築及循環經濟等永續用途；並攜手玉山國家公園守護阿里山山椒魚生態，以金融影響力實踐永續。



Q & A



國票金融控股公司
IBF FINANCIAL HOLDINGS