



國泰期貨
Cathay Futures

承諾永續 創造價值

2023 永續報告書



CONTENTS

目錄

三大面向年度執行成效	3
關於本報告書	3
董事長及總經理的話	5
關於國泰期貨	7
永續策略與治理架構	9
重大主題管理	12

CHAPTER	
01	
永續金融影響力	24
1-1 數位金融與資訊安全	25
1-2 議合分析與永續研究服務	29
1-3 公平待客與服務優化	33

CHAPTER	
02	
自信快樂國泰人	37
2-1 人才招募與適才適任	37
2-2 人才培育與職涯發展	41

CHAPTER	
03	
攜手共榮共好	45
3-1 多元社會共榮	46
3-2 落實永續採購	47

CHAPTER	
04	
調適氣候變遷	49
4-1 氣候治理架構	49
4-2 減碳倡議創新	50
4-3 氣候風險管理	52

CHAPTER	
05	
治理穩健可靠	53
5-1 形塑誠信治理文化	53
5-2 董事會當責與精進	54
5-3 法令遵循與內部控制	56

附錄	
ESG 績效數據表—環境與人力指標	59
GRI 準則索引表	62
SASB 永續會計師原則索引表	65
TCFD 氣候相關財務揭露索引表	66
期貨商編製與申報永續報告書 作業辦法索引表	66
確信標的彙總表	67
外部獨立保證聲明	68

三大面向年度執行成效



環境

- 2023 年 10 月起全據點啟動綠電轉供
- 取得 **ISO 20400** 永續採購認證
- 推動數位轉型，多面向提供線上服務



社會

- 與母公司國泰證券共同舉辦面向原住民與樂齡民眾金融知識推廣教育
- 積極參與華碩「再生電腦希望工程」公益捐贈活動
- 捐贈苗栗縣南庄國小電腦設備與文教用具



治理

- 建立重大議題問責制度
- 榮獲臺灣期貨交易所之**期貨商鑽石獎**
- **ISO 27001** 資訊安全系統持續認證

關於本報告書

面對近來全球氣候變遷風險加劇，地緣因素變化、人口結構改變及新興科技興起，國泰期貨股份有限公司（以下簡稱國泰期貨）依據國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱國泰金控集團）「氣候、健康、培力」集團永續主軸及母公司國泰證券股份有限公司（以下簡稱國泰證券）永續策略藍圖，經董事會訂定永續發展短中長期政策，積極善用期貨商核心職能落實 ESG，期能集合各利害關係人之期待，共同達到「臺灣永續期貨商標竿企業」之願景。

編製原則

國泰期貨 2023 年永續報告書（以下簡稱本報告書）依循全球報告倡議組織（Global Reporting Initiative, GRI）發布之 GRI 永續性報告準則 2021 年版編製，並對應聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）。國泰期貨積極響應金融監督管理委員會「證券期貨業永續發展轉型執行策略」、遵循臺灣期貨交易所股份有限公司（以下簡稱期交所）「期

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

貨商編製與申報永續報告書作業辦法」、臺灣證券交易所股份有限公司（以下簡稱證交所）「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」、永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）發佈之 SASB 準則與國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）工作小組建議揭露。本報告書財務績效數據業經勤業眾信聯合會計師事務所簽證，報告書非財務績效數據，係依據金融主管機關及周邊事業單位申報資訊，或經外部管理系統認證單位驗證後之數據揭露。

報導期間與範疇

本報告書為國泰期貨首次編製，資料以 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日為邊界，故無資訊重編之處，呈現國泰期貨於 2023 年度於環境（Environmental）、社會（Social）、治理（Governance）的績效表現，報告全文已於 2024 年 5 月 14 日提報國泰期貨第 11 屆第 4 次董事會，並於同年 6 月 28 日正式發布，期許能讓所有關心國泰期貨的利害關係人，透過本報告書了解國泰期貨於各議題推動成果。報導揭露範疇係以國泰期貨在臺灣之營運活動與服務為主體（本公司並未有海外營運活動）。本報告書所有財務數字除有特別標明幣別外，均以新臺幣為計算單位，相關統計數字以國際通用標準指標為計算基礎。有關環境指標數據及說明，揭露範圍則為國泰期貨總公司（本公司無分公司）。以上所揭露之量化指標含特殊意義時，另以註解方式說明。

報告查證與確信

國泰期貨委託資誠聯合會計師事務所（PwC）針對本公司根據 GRI 永續性報告準則及期交所「期貨商編製與申報永續報告書作業辦法」、「期貨商永續揭露指標」所編製報告書以及 SASB 準則所選定永續績效，依據中華民國確信準則公報第 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」執行進行獨立有限確信（limited assurance），另就溫室氣體排放量部分，則委託新加坡商英國標準協會集團私人有限公司臺灣分公司（BSI）依據 ISO-14064 溫室氣體排放查證標準進行查驗。前述有限確信報告暨第三方查驗報告均附於本報告書附錄。

聯絡資訊

若各利害關係人、社會大眾對本報告書有任何垂詢之處，或對國泰期貨永續發展推動上有任何建議，敬請不吝聯繫。

負責部門 國泰期貨 業務管理部

服務電話 886-2-7752-1699

電子信箱 CF_ESG@cathayfut.com.tw

企業網站 <https://www.cathayfut.com.tw/>

聯絡地址 臺北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓

董事長及總經理的話

在新冠疫情逐漸退去影響的 2023 年度，仍然面臨全球政經風險加劇、因應氣候變遷與利率升高所帶來的通膨影響等考驗，國泰期貨依循國泰金控集團先行者的理念，以「氣候、健康、培力」三大主軸、母公司國泰證券「科技創新、企業永續」兩大策略主軸，及聯合國 SDGs 永續發展目標，規劃及落實永續發展行動，朝向永續金融目標逐步踏實。

氣候 • 永續能源，議合促進

國泰期貨響應國泰金控集團加入 RE100 國際倡議，自 2023 年第四季起全面導入再生能源，同時完善數位金融體驗，積極引導客戶善用數位平台，已取得電子交易及電子對帳單訂閱率均高達 9 成之領先卓越成果，進而減少實體臨櫃需求與紙張使用，共同落實環境永續目標。此外，基於 ESG 評鑑已成全球主權基金與大型投資機構於投資決策時的重要參考項目，國泰期貨首開先河，與臺北大學商學院攜手合作，於研究報告中納入永續整合評量因素，提供接軌國際的企業 ESG 評鑑與報導趨勢，引領更多企業重視永續發展。同時由精實的專業研究團隊參與企業法說會、論壇，分享國際永續趨勢、氣候行動新知與評等知識，並積極創造機構投資人或產業共同議合與發揮核心專業之機會。

健康 • 數位創新，世代共好

經由風險承受評估與專業諮詢，得以進一步協助客戶提升財務健康，是國泰期貨努力的目標，而如何建構一個直覺、友善且安心可靠的金融服務體驗，利用數位科技改變企業價值的創造和傳遞方式，則是國泰期貨經營的宗旨。在 2023 年，國泰期貨除了持續優化客戶體驗、調整營運模式，且為了促進金融服務的便利性，更重新定義線上開戶流程，使民眾平等經濟權利能夠更加普及，另外在每季均會啟動樂齡客戶關懷電訪服務，主動探詢客戶需求並及時回應，避免樂齡客戶受到不當招攬影響而蒙受意外損失。

培力 • 人才培育，自我增能

透過多元的培育管道為同仁賦能，同時提供多元兼容的職場，在平等的基礎上培育各項新興技能，使同仁的核心職能與數位學習並進，透過轉型三力激勵同仁轉換思考模式，另外搭配文化轉型，創新彈性工作型態，2023 年國泰期貨同仁不但在數位學習上有卓越表現，並持續取得職能專業證照，追求自我成長。在社會環境議題上，國泰期貨攜手母公司國泰證券為苗栗縣南庄鄉的原住民、學童與樂齡族群提供三次金融知識教育，講授反詐騙及金融理財知識，並捐贈文具與電腦等用品給偏鄉國小，致力於讓偏鄉及弱勢孩童同樣擁有金融及反詐騙知識，也使同仁在志工服務中學習人文關懷與社會溝通，發揮機構社會正向影響力。

展望 2024 年，國泰期貨將持續秉持「**What if we could**」精神，透過執行永續議題的各種實際行動，創新發展永續金融商品及服務，朝向低碳、資源效率和具韌性經濟的轉型路線前進。



董事長 周冠成

總經理 黃凱琳



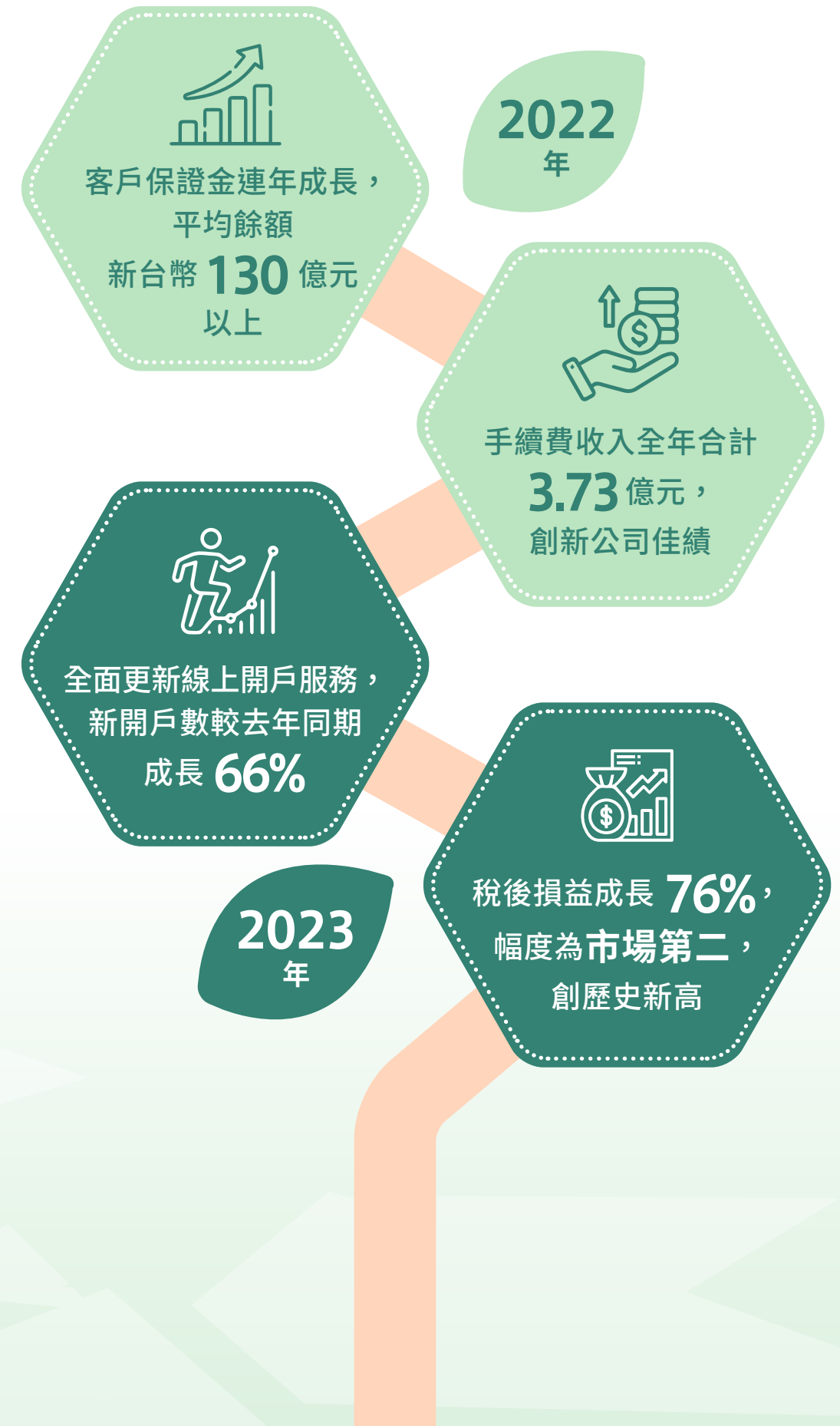
關於國泰期貨

經營概況與歷程

國泰期貨於 1993 年 12 月 29 日設立，屬於國泰金融集團成員之一，資本額 6.67 億元。業務範圍涵蓋期貨經紀、期貨顧問、證券投資顧問、期貨自營、槓桿交易商及期貨代結算等業務。

近年來國泰期貨發展迅速，期貨法人業務涵蓋國內外金融機構法人、外資及政府基金等客戶，提供客戶專屬研究分析服務、受託買賣、帳務傳輸，並有多元合作方案而獲得肯定，因此近年國泰期貨客戶保證金有大幅增長；在數位經紀業務方面，國泰期貨提供 24 小時交易、商品涵蓋全球主要市場期權商品，滿足各類型客戶商品需求；在投資研究服務方面，國泰期貨研究團隊也在業界取得領先成就，於 2019 年獲得 Asiamoney 最佳研究團隊肯定。除了受託買賣業務與研究分析服務外，國泰期貨近年更致力推動公平待客原則，並於 2020 及 2022 年獲得主管機關給予優良評核的殊榮。

從今而後，國泰期貨仍將持續秉持國泰金融集團「誠信、當責、創新」的共同核心價值，提供最專業的服務，並遵循內部控制制度並強化風險管理意識，在風險可控制的前提下逐步發展各項期貨業務，為員工及社會大眾創造更大的經濟效益，同時持續善盡企業永續發展責任。



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

2023 年度財務績效

單位：新台幣仟元，採無條件捨去法



	細項	2023 年金額	2022 年金額
直接經濟價值	經紀手續費收入	345,444	372,691
	受託結算交割服務費收入	668	1,450
	顧問費收入	90,783	86,534
	其他（含其他利益及損失）	128	(25)
	直接經濟價值小計	437,023	460,650
分配經濟價值	營運成本	193,631	205,793
	財務成本	39,474	9,786
	員工福利費用	178,009	186,630
	社會公益捐贈	0	0
	支付現金股利	110,467	64,287
	支付所得稅費用	34,490	17,506
	罰款	860	0
	分配經濟價值小計	556,931	484,002
留存的經濟價值		(119,908)	(23,352)

◆ 註 1：營運成本含經紀經手費支出、期貨佣金支出、結算交割服務費支出

◆ 註 2：2022 年現金股利依 2023/5/10 股東常會決議發放；2023 年現金股利依 2024/5/14 股東常會決議發放。



獎項榮譽與國際認證



ISO 27001
資訊安全系統認證

ISO 20400
永續採購認證



期貨商
鑽石獎

公平待客原則評鑑
特優



CME

「Broker Program Key Partner」及
「International Education Motivator」
肯定

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄



永續策略與治理架構

履行永續發展策略與政策

積極響應國際倡議，主動遵循主管機關政策

國泰期貨積極響應聯合國「2030 永續發展目標」（Sustainable Development Goals, SDGs）、「聯合國責任投資原則」（PRI）、依循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國商業與人權指導原則」、「聯合國全球盟約」與「聯合國國際勞動組織」等國際公約、指引倡議，以及金融監督管理委員會「證券期貨業永續發展轉型執行策略」、「綠色金融行動方案 3.0」及「金融資安行動方案 2.0」等政策指引倡議，以國泰金控集團「氣候、健康、培力」集團永續策略主軸為核心，將環境（Environmental）、社會（Social）及治理（Governance）（以下合稱 ESG）面向與自身商品及服務相結合，致力引領資本市場及社會大眾在追求獲利的同時對環境及社會產生正面影響力。

緊隨集團發展進程，攜手創造永續未來

國泰期貨遵循國泰金控集團「企業永續守則」，持續關注企業永續的相關議題及趨勢，並隨時注意國內與國際企業永續制度之發展及整體環境之變遷，積極響應永續作為，以實質行動提升履行企業永續成效。我們同時遵循國泰金控集團「環境及能源政策」、「人權政策」、「社會共榮政策」及「永續採購政策」等規章並將相關精神內化至自身營運規章辦法當中。



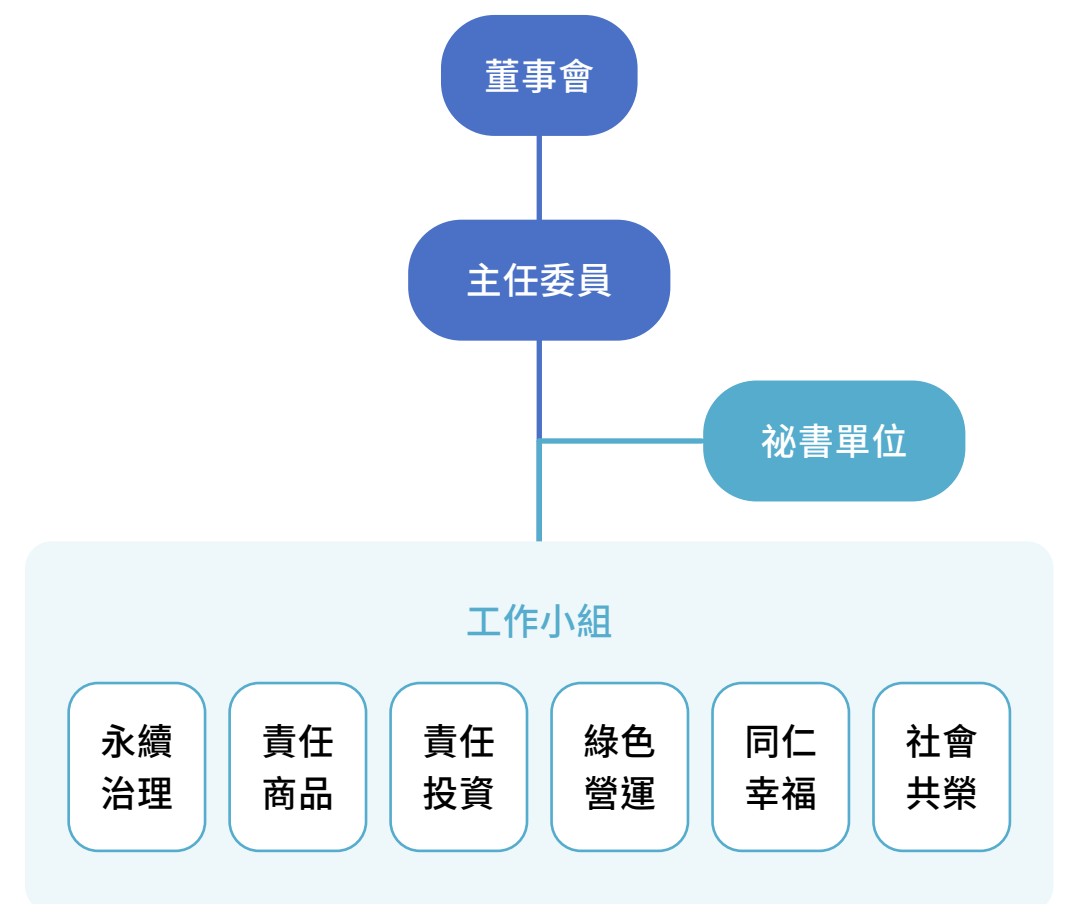
董事會高度重視，訂定永續發展政策

國泰期貨為使企業永續發展推動有所依歸，於 2022 年由董事會按照 ESG 三大面向訂定「永續發展短中長期政策」及 2023 年度目標 KPI，完整涵蓋調適氣候變遷、普惠金融推動、落實數位轉型、強化資訊安全、凝聚全員共識等範疇。我們同時響應全球影響力投資聯盟（GIIN）倡議，訂定「ESG 暨氣候風險管理準則」以落實責任投資及發揮自有資金影響力，遵循金融監督管理委員會「金融資安行動方案 2.0」及 ISO 27001 國際標準，修訂「資訊安全政策」以健全資安治理架構。



永續治理架構

多年來，國泰期貨與國泰金控集團各子公司攜手並進，上下齊心以人為本，善用數位金融，穩步落實 ESG，促進社會永續發展，更自 2022 年起健全自身治理架構，於董事會下成立「永續發展工作小組」及提經董事會決議指派專責部門「業務管理部」，由董事總經理親自督導，下設「綠色營運、責任投資、責任商品、同仁幸福、社會共榮、永續治理」六大任務小組，積極推動各項永續工作。為有效建立正負面衝擊管理及執行成效評估機制，並按季將永續發展推動執行情形提報董事會，使其得有效評估執行成效，國泰期貨高階管理階層也將持續依據董事會指導，檢視永續策略進展，敦促經營團隊進行滾動式調整，以因應瞬息萬變的社會情況。



永續治理持續進展

2022 年
第 4 季

- 1 訂定永續發展政策
- 2 設定 2023 年度目標 KPI
- 3 指派永續專責部門
- 4 成立企業永續工作小組

2023 年
第 1 季

- 1 按季將永續發展執行成效提報董事會
- 2 提報年度核心營運系統及設備營運持續能力評估報告

2023 年
第 2 季

訂定「重大議題問責制度實施準則」
建立誠信經營管理架構，與對經理人之 PDCA 管理循環

2023 年
第 3 季

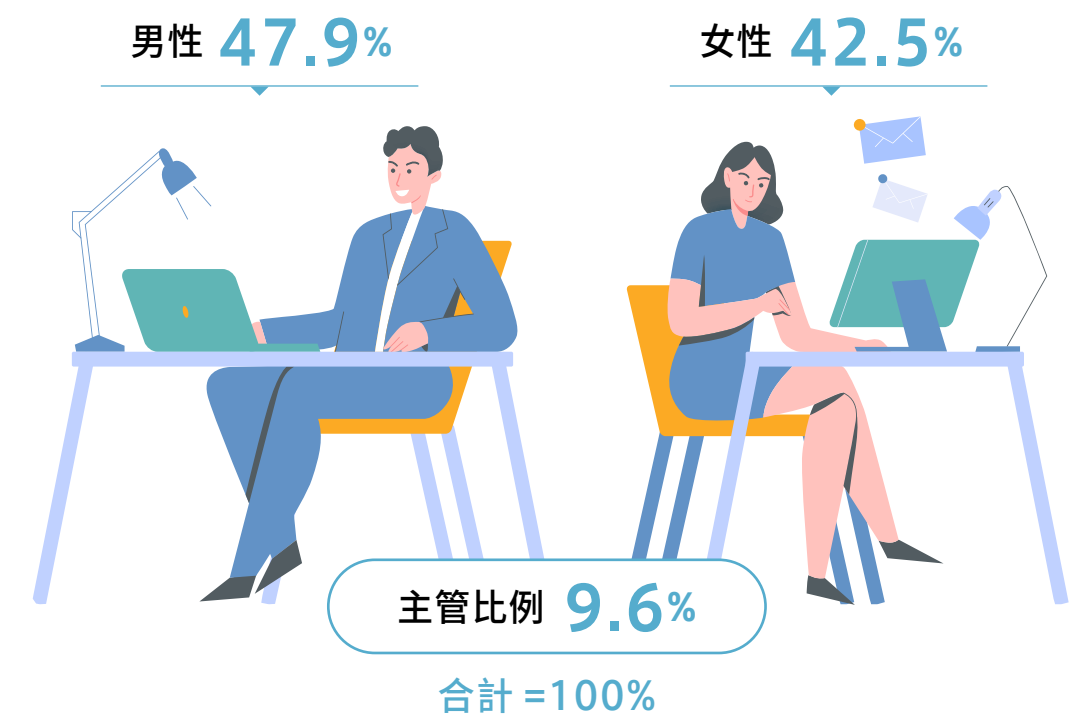
- 1 啟動組織再造，董事會改派專責部門強化推動
- 2 召開首次企業永續工作小組會議，訂定永續發展策略藍圖

2023 年
第 4 季

- 1 將資安防護、公平待客及法令遵循年度計畫提報董事會
- 2 鑑別永續利害關係人與訂定重大議題
- 3 董事會訂定永續報告書編製及驗證內部控制制度

跨單位專業團隊，共成永續發展

為健全永續組織發展，國泰期貨企業永續工作小組之主任委員為董事總經理，於遴選成員時均審慎考量人員核心專業職能與永續議題連結性，同時考量性別、多元性及專業性等面向，期許能廣納各面向及層級觀點，共同擬定最佳行動方案。自 2023 年第 3 季起，我們每季召開工作小組會議，並遴派人員出席母公司國泰證券之企業永續委員會大會，並按季追蹤執行成效提報董事會，以掌握各小組重要工作進度、決議永續重要議題，將永續基因納入我們的營運管理及策略目標中。



重大主題管理

重大主題分析流程

國泰期貨依循「GRI 3：重大主題」通用準則 2021 年版所規範 4 大階段流程執行重大主題評估，審慎了解組織脈絡及可能涉及之永續議題，考量整個組織活動和商業關係中鑑別其對經濟、環境和人群（包括其人權）的實際和潛在衝擊，再經由內部衝擊分析以及蒐集各利害關係人關注程度，掌握可能之重大主題範疇及報導順序，最後再經由高階管理階層召開會議進行補充及確認，選定國泰期貨在永續報導上之關鍵議題，以有效回應利害關係人關注，同時將其作為永續發展策略規劃的依據，以確保整體 ESG 政策與執行落實能符合利害關係人之期待。

STEP 1 了解組織 脈絡



1. 鑑別利害關係人為主管機關及公協會、投資人、員工、客戶、供應商及社區共 6 大類。
2. 考量國泰期貨整體永續價值與使命宣言，以數位型態為主要經營模式、以臺灣為主要服務提供所在地，篩選出國泰期貨攸關之 13 項永續議題。

STEP 2 鑑別實際及 潛在衝擊



專責部門蒐集國內外金融同業資訊、金融主管機關法令遵循、整體三道防線管理機制，並請母公司國泰證券專業團隊提供諮詢意見，進而評估 13 項永續議題在產品、經濟、環境和人群（包括對其人權）的衝擊的資訊。

STEP 3 評估衝擊的 顯著程度



1. 發送「永續議題衝擊評估問卷」予企業永續工作小組全體成員，並回收 8 份問卷，針對各永續主題對「經濟、環境、人群（含人權）」的正負向衝擊程度分別進行評分，衝擊程度評估面向一併考量「發生機率」與「影響規模與範圍」之影響。
2. 另外在內外利害關係人方面，包含國泰期貨的主管機關及公協會、投資人、員工、客戶、供應商及社區發放並回收共 142 份問卷，以了解利害關係人永續議題關注程度。

STEP 4 排定最顯著 衝擊的 優先報導順序



1. 根據前一步驟的分析結果，分析、排序各永續主題對「外部經濟、環境、人群（含人權）」的整體衝擊程度，繪製國泰期貨 2023 年重大主題分析長條圖。
2. 鑑別出個重大主題後，由企業永續工作小組確認此結果與整併調整，並進一步評估重大主題對於組織內外的考量邊界，確保重要的永續資訊已被完整揭露於報告書中。
3. 企業永續工作小組依據重大主題報導要求於本報告書說明相關因應策略、目標、成果績效及管理方針，並確保永續資訊與績效皆允當表達。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

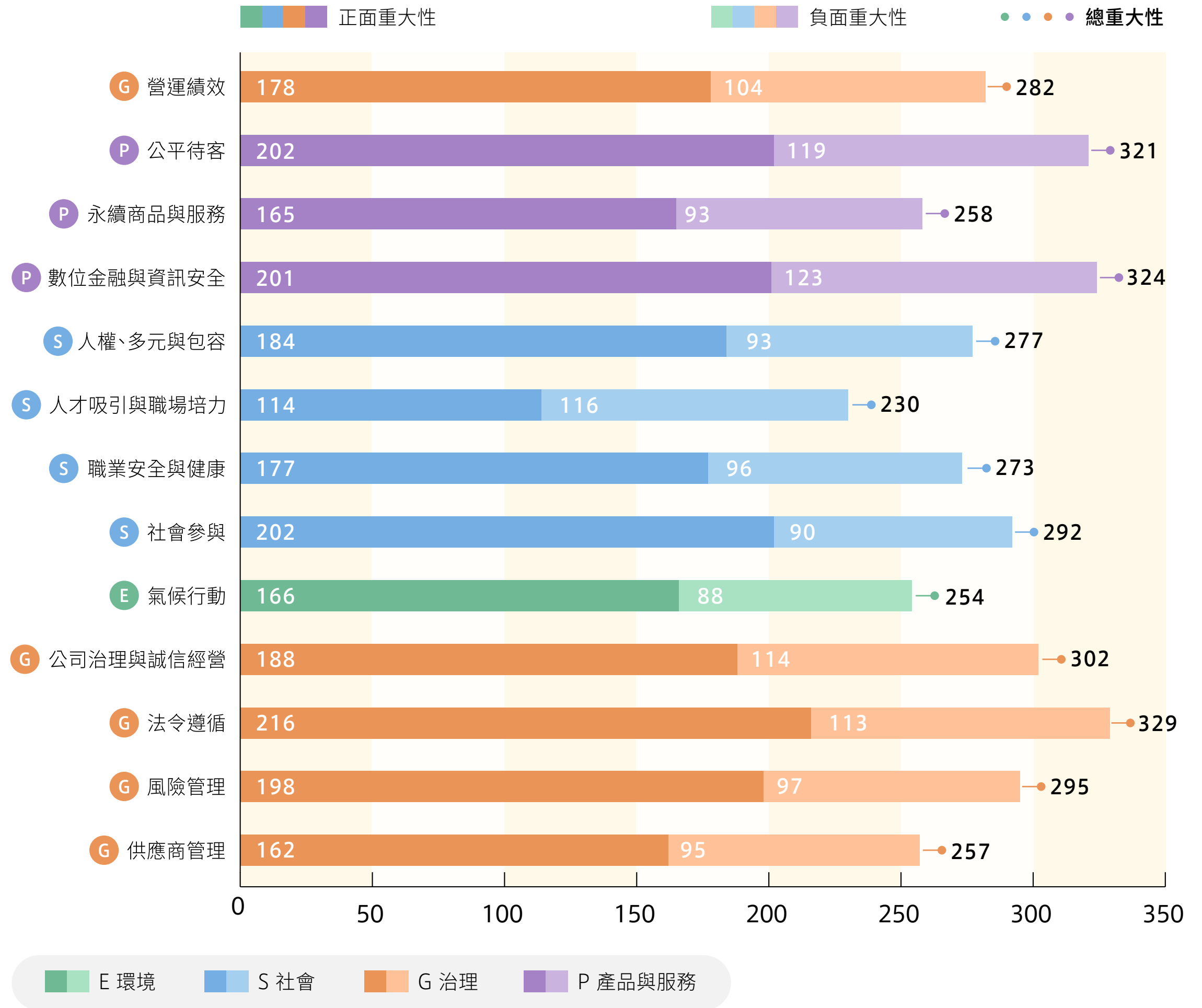
自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄



重大主題分析結果

國泰期貨企業永續工作小組於分析結果做出後，嚴謹考量公司整體營運現況，訪談高階經營管理階層關注程度，同時進行討論及排定最顯著衝擊的優先報導順序，最後再依據實務進行匯整，確認國泰期貨 2023 年重大主題共有：「營運績效、數位金融與資訊安全、永續商品與服務、公平待客、人才吸引與職場培力、氣候行動、法令遵循」七項。



● 重大主題對應價值鏈邊界暨管理方針

重大主題	對國泰期貨的意義	衝擊說明（關鍵風險與機會）		價值鏈						對應 GRI 準則	管理方針 對應章節
		正面影響	負面影響	主管機關及公協會	投資人	員工	客戶	供應商	社區		
 營運績效	在營運過程中所產生之直接經濟價值	穩定獲利使得市場穩定成長、員工薪資提升以及就業機會增加等	營運不當導致市場衰退、市場不穩定、員工薪資下降或大量失業等		✓	✓	✓			GRI3 重大主題 GRI201 經濟績效	關於國泰期貨

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

重大主題	對國泰期貨 的意義	衝擊說明（關鍵風險與機會）		價值鏈						對應 GRI 準則	管理方針 對應章節
		正面影響	負面影響	主管 機關 及公 協會	投資 人	員工	客戶	供應 商	社區		
 數位金融 與 資訊安全	根據客戶需求導入創新科技技術與推動數位轉型，同時強化核心營運系統及韌性，創造一個讓客戶安心且滿意的金融環境	藉由創新技術，讓客戶可以便捷使用金融服務，有效提升金融服務觸及率，降低紙張使用量與碳排放量，更因強大的資訊安全防护網與穩健的系統服務讓客戶交易安全無虞	客戶必須親臨服務據點或透過人工才能完成交易服務，甚至因駭客攻擊或系統故障等因素，導致交易中斷或服務緩慢、停滯等情事，嚴重影響客戶權益	✓		✓	✓	✓	✓	GRI3 重大主題 GRI418 客戶隱私	第 1 章 永續金融 影響力
 永續商品 與服務	擴大不同類型客戶參與期貨市場，引導客戶善用價格發現及避險增益功能，以獲得更加便捷、具包容性且可持續金融服務，促進產業永續發展。	以掌握市場趨勢、配合客戶需求、培育專業人力為前提，朝向建立高效率、低成本且具有核心競爭力的交易環境為目標，使產業積極轉型與確保永續發展。	業者未觀察市場需求，積極推廣期貨之價格發現及避險增益功能、或普及相關金融知識及培訓專業人材，可能導致產業升級轉型延緩，或造成市場萎縮或損及勞工權益等負面影響。	✓		✓	✓	✓	✓	GRI3 重大主題	第 1 章 永續金融 影響力
 公平待客	對客戶提供合於需求的商品及服務，建立妥善的溝通管道與處理機制，公平合理之方式有效維護客戶權益，增進客戶對於期貨業的信心	自廣告招攬到訂約及金融商品與服務提供，均符合公平合理、平等互惠及誠信之原則，而面對客戶爭議及抱怨時，均能積極了解顧客需求，保障客戶權益不受損害等正面影響	若未落實公平待客，或未了解客戶需求可能因作業流程或服務而對顧客權益不利，進而造成客戶不信任企業及客戶權益受損等負面影響		✓	✓	✓	✓	✓	GRI3 重大主題 GRI417 行銷與標示	第 1 章 永續金融 影響力

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

重大主題	對國泰期貨 的意義	衝擊說明（關鍵風險與機會）		價值鏈						對應 GRI 準則	管理方針 對應章節
		正面影響	負面影響	主管 機關 及公 協會	投資 人	員工	客戶	供應 商	社區		
 人才吸引 與 職場培力	自人才招募到不同職涯階段，均能提供適才適性的成長環境，同時提供具有競爭力的薪資福利條件與公正的考核、升遷制度	吸引國內外優秀人才，幫助員工培養職場所需技能，以具競爭力的薪資與福利提升元留任意願，進而提升產業競爭力	員工欠缺專業能力，對公司認同度低，導致人才流失等，或因未有合理的薪資與福利，使員工權益受損等			✓	✓	✓	✓	GRI3 重大主題 GRI404 訓練與教育	第 2 章 自信快樂 國泰人
 氣候行動	評估和監測氣候變遷帶來的重大風險和機會，建立氣候風險治理策略，更以具體行動調適氣候變遷，邁向淨零排放	落實氣候行動能讓公司鑑別出面臨極端氣候時所應採取的積極作為，能及早投入永續商品及服務開發及供給。	可能導致極端氣候頻傳，或地球持續暖化，導致產業必須投入更大的成本因應氣候風險事件，甚至是導致人類與生物的生存危機			✓	✓	✓	✓	GRI3 重大主題 GRI302 能源 GRI305 排放	第 4 章 調適 氣候變遷
 法令遵循	遵循金融主管機關之法規、函令、應注意事項與同業公會自律規範之規定	遵守法規可健全金融市場發展，穩定市場秩序、保障客戶、社會大眾等利害關係人權益，同時降低公司經營中可能遭遇之風險	可能影響金融市場發展，干擾市場秩序、侵害客戶、社會大眾等利害關係人權益，甚至讓公司經營中遭遇巨大風險	✓	✓	✓	✓	✓	✓	GRI3 重大主題 GRI2-27 法規遵循 GRI206 反競爭行為 GRI417 行銷與標示	第 5 章 治理 穩健可靠

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

重大議題之願景目標

國泰期貨從聯合國 SDGs 永續目標為核心出發，以人為本，由內而外攜手同仁、客戶與社會大眾共同推動永續，進而結合本業與營運調適氣候變遷，共同協力社會成就一個永續共好未來。我們結合利害關係人關注重大主題擬定具體指引政策，透過在地特色持續深化及落實各項行動方案，定期追蹤執行成效，期能成為永續期貨商的標竿企業。



營運績效



政策與承諾

制定員工績效管理與績效獎金等政策，將企業永續概念融入公司營運

追蹤管理流程

行動方案

提續提升獲利能力

2023 年目標

積極維持營運績效

2023 年績效

1. 全年稅後淨利新台幣 1.58 億元，每股盈餘為 2.37 元，股東權益報酬率為 5.19%
2. 國內期貨市占率 2.10%，較前年度成長 19%、國外期貨市占率 2.32%，較前年度成長 18%

2024 年目標

積極維持營運績效

集團構面

低碳經濟、財務健康



數位金融與資訊安全



政策與承諾

持續推廣及改善數位服務項目與品質，強化資訊安全管理，提供客戶安心可靠的數位金融環境

追蹤管理流程

行動方案

1. 線上開戶流程改造
2. 持續遵循 ISO27001 標準
3. 全年度資訊安全教育訓練時數至少 3 小時

2023 年目標

1. 電子對帳單訂閱比例達 90% 以上
2. 維持 ISO 27001 資訊安全管理系統之國際認證有效性

2023 年績效

1. 國內期貨月對帳單以電子方式寄送份數比例為 96.6% 以上
2. 持續取得 ISO 27001 資訊安全管理系統之國際標準認證

2024 年目標

1. 電子對帳單訂閱比例達 90% 以上
2. 維持 ISO 27001 資訊安全管理系統之國際認證有效性
3. 取得 BS10012 個人資料管理系統之國際認證

集團構面

低碳經濟、財務健康

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄



永續商品與服務



政策與承諾

輔導與協助企業推動永續轉型升級、調整永續發展方向，發揮自身專業影響力

追蹤管理流程

行動方案

1. 提供 ESG 研究報告服務
2. 提供上市櫃公司專業諮詢及議合服務

2023 年目標

1. 定期提供 ESG 專業研究分析報告、視事件出具 Alert 報告
2. 提供企業議合服務

2023 年績效

1. 定期寄送 12 份 ESG 專業投資研究月報
2. 依事件對永續發展影響重大程度出具 ESG Alert 報告共 51 份
3. 全年度共提供 13 家上市櫃公司專業諮詢及議合服務

2024 年目標

1. 提供 ESG 研究報告服務
2. 提供上市櫃公司專業諮詢及議合服務

集團構面

低碳經濟、財務健康



公平待客



政策與承諾

落實公平待客原則，提升服務可及性及公平性，推廣多元化數位服務，提供客戶金融知識教育

追蹤管理流程

行動方案

1. 訂定酬金制度，衡平考量非財務指標權重
2. 落實依循公平待客十大原則
3. 為客戶提供多元服務管道，妥善處理各類詢問與申訴
4. 引進淨推薦值（NPS）管理系統，持續提升客戶服務體驗

2023 年目標

1. 公平待客教育訓練完訓率 100%
2. 依金融消費爭議處理程序妥善處理客戶申訴
3. 國內電子交易口數比例 90% 以上
4. 對缺乏期貨服務之弱勢族群，提供 1 次金融知識推廣及反詐騙教育

2023 年績效

1. 金融消費者保護法及公平待客原則教育訓練完訓率 100%
2. 客戶申訴處理率 100%
3. 國內電子交易口數比例 98.5% 以上
4. 2023 年間向 65 歲以上長者、學生及原住民辦理金融知識推廣及反詐騙教育 3 次，共計 68 名

2024 年目標

1. 公平待客教育訓練完訓率 100%
2. 國內電子交易口數比例 90% 以上
3. 對缺乏期貨服務之弱勢族群，提供 1 次金融知識推廣及反詐騙教育

集團構面

財務健康、社會培力

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄



人才吸引與職場培力



政策與承諾

建立人才發展策略系統，提升員工關鍵職能，同時制定永續人才轉型計畫並納入永續發展短中長期政策，促進人才永續發展

追蹤管理流程

行動方案

1. 由營運管理部專人規劃員工年度訓練計劃，配置資源投入永續人才轉型
2. 制定員工專業資格證照獎勵辦法及教育訓練管理辦法，鼓勵員工取得專業證照，或透過外部專業課程增強自我職能
3. 與證券母公司合辦 ESG 講座、建立內部知識分享平台

2023 年目標

1. 依技能需求或職場趨勢等面向安排線上學習資源
2. 員工敬業度 4 分以上，填答率 80% 以上

2023 年績效

1. 全公司線上課程總時數達 9,482 小時以上
2. 員工敬業度平均達 4.2 分以上，填答率達 90% 以上
3. 與國泰證券合辦永續投資力講座一場

2024 年目標

1. 依技能需求或職場趨勢等面向安排線上學習資源
2. 員工敬業度 4 分以上，填答率 80% 以上

集團構面

低碳經濟、財務健康



氣候行動



政策與承諾

依據國泰金控集團氣候策略藍圖及主管機關氣候風險管理規範，執行對應氣候策略及行動，並訂定內部氣候風險管理相關政策及方針

追蹤管理流程

行動方案

1. 導入再生能源、減少溫室氣體排放
2. 設置永續工作小組及風險管理部門負責氣候策略推動及氣候風險監督管理事宜

2023 年目標

1. 導入再生能源，辦理溫室氣體排放盤查以了解公司碳排情形
2. 開設風險管理通識課程 1 堂，普及同仁對於氣候風險的相關知識

2023 年績效

1. 全據點轉供綠電
2. 完成溫室氣體排放範疇 1 及 2 盤查作業
3. 風險（含氣候）管理通識教育訓練線上課程完訓率 100%

2024 年目標

1. 導入及使用再生能源、減少溫室氣體排放
2. 開設風險管理通識課程

集團構面

環境永續、低碳經濟

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄



法令遵循



政策與承諾

制定法令遵循之評估內容與程序、防制洗錢及打擊資恐注意事項與政策，建立以風險為本的法令遵循管理機制

追蹤管理流程

行動方案

1. 設立法令遵循及防制洗錢專責主管及人員
2. 建立法令遵循評估程序、防制洗錢及打擊資恐作業架構，依內部控制制度執行
3. 定期辦理各項自行評估及風險評鑑程序，並定期向董事會及監察人報告
4. 年度考核納入法令遵循執行成效

2023 年目標

1. 每半年辦理法令遵循自行評估作業
2. 定期辦理法規更新與市場案例解析線上課程
3. 定期辦理防制洗錢及打擊資恐自行評估程序
4. 定期辦理全機構洗錢及資恐風險評估

2023 年績效

1. 辦理法令遵循自行評估作業 2 次
2. 辦理法規更新與市場案例解析線上課程 4 次
3. 辦理防制洗錢及打擊資恐自行評估程序 1 次
4. 辦理全機構洗錢及資恐風險評估 1 次

2024 年目標

1. 每半年辦理法令遵循自行評估作業
2. 定期辦理法規更新與市場案例解析線上課程
3. 定期辦理防制洗錢及打擊資恐自行評估程序
4. 定期辦理全機構洗錢及資恐風險評估

集團構面

公司營運之基礎治理目標

利害關係人溝通

利害關係人鑑別

國泰期貨重視各利害關係人的期待，遵循國際查驗標準 AA1000 Stakeholder Engagement Standard (AA1000 SES) 5 項原則：依賴程度、責任、張力、關注程度、影響程度及多元觀點，鑑別 6 大利害關係人，更設置多元溝通管道，包含發佈重大訊息及設置官方網站，積極參與國泰金控集團各公司所舉辦之論壇、公益活動，對內部員工及外部客戶則以滿意度調查等方式了解其所關注議題並給予回應。



利害關係人溝通管道與頻率

為確保各項重大議題之落實，國泰期貨企業永續工作小組定期檢視重大議題、目標訂定及與各利害關係人溝通情形。

利害關係人	關注之重大主題	溝通管道及頻率		2023 年主要溝通成效
 主管機關及公協會	營運績效	每年	▶ 納入國泰金控集團永續報告書資料邊界範疇	1. 無重大缺失或裁罰案件情事發生 2. 納入 2022 年國泰金控集團永續報告書資料邊界範疇 3. 主管機關及周邊單位年度查核 4 次 4. 參與期貨公會各項委員會，與主管機關持續互動
	數位金融及與資訊安全 永續商品及與服務 公平待客 人才吸引與職場培力 氣候行動 法令遵循	不定期	▶ 確實遵守法令規範 ▶ 揭露公司資訊於官方網站 ▶ 政策研討會、座談會、公聽會 ▶ 配合主管機關查核、與主管機關持續互動	
 投資人	營運績效	每年	▶ 召開股東會	1. 2023 年 5 月 14 日召開 2023 年度股東會 2. 年度共計召開 7 次董事會 3. 積極配合國泰金控集團及國泰證券監理需求提供各項調閱資料 4. 納入 2022 年國泰金控集團永續報告書資料邊界範疇
	數位金融及與資訊安全	每季	▶ 董事會	
	永續商品及與服務	每年	▶ 納入國泰金控集團永續報告書資料邊界範疇	
	公平待客 人才吸引與職場培力 氣候行動 法令遵循	不定期	▶ 由最大法人股東國泰證券依「金融控股公司法」進行子公司監理	
 員工	營運績效	每週	▶ 定期發文推播 ESG 相關知識	1. 共計發布 57 則 ESG 相關知識貼文，點閱率達 80% 以上，有 94% 同仁回饋透過頻道推文更了解公司永續行動 2. 訂有「經理人績效管理發展準則」及「員工績效管理發展要點」 3. 員工敬業度調查 4.2 分（滿分 5 分），填答率 90% 以上
	數位金融及與資訊安全	每年	▶ 員工敬業度調查	
	公平待客	每年 2 次	▶ 進行績效考評及溝通	
	人才吸引與職場培力 法令遵循	不定期	▶ 設置員工關懷信箱 ▶ 設置「期貨里長伯」內部溝通管道 ▶ 設置實體公布欄	

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

利害關係人	關注之重大主題	溝通管道及頻率	2023 年主要溝通成效
 客戶	數位金融及與資訊安全 永續商品及與服務 公平待客	即時 ▶ 提供智能助理服務 ▶ 提供完善電子交易平台 ▶ 依據「ISO 27001 資訊安全管理系統國際標準」佈建完善資安防護網路	1. 提供客戶全年不間斷 24 小時智能助理服務 2. 通過 ISO 27001 資訊安全管理系統國際標準有效性查核，取得驗證證書 3. 公平待客原則執行及推動成果共提報董事會 3 次 4. 永續發展執行成效共提報董事會 4 次 5. 持續更新官方網站最新訊息及即時服務資訊
		每半年 ▶ 公平待客推動工作小組每半年提報執行成效至董事會	
		每季 ▶ 永續發展工作小組每季提報執行成效至董事會	
		不定期 ▶ 淨推薦值 (NPS) 管理系統 ▶ 揭露公司及客戶服務資訊於官方網站	
 供應商	法令遵循 營運績效	每年 ▶ 執行供應商評鑑作業	1. 取得「ISO 20400 永續採購指南」國際認證 2. 新申請成為供應商對象皆簽署「國泰金控永續價值宣言」 3. 每年定期辦理供應商評鑑作業 4. 對本地供應商採購比例為 100%，綠色採購申報金額 9,182,266 元
		不定期 ▶ 邀請供應商簽署「國泰金控永續價值宣言」 ▶ 積極推動當地採購及綠色採購	
 社區	數位金融及與資訊安全 永續商品及與服務 公平待客	不定期 ▶ 設置志工特別假機制 ▶ 以實際購買行動支持社會企業 ▶ 積極參與公益捐獻	1. 自 2020 年攜手母公司國泰證券與國立臺北大學合作「ESG 研究」產學合作專案 2. 年度志工服務累計時數 159 小時 3. 參與華碩希望電腦工程及捐贈苗栗南庄國小電腦設備作為教育資源使用

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

重大主題管理

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

利害關係人回饋



社區 苗栗縣蓬萊國小

現代社會中，良好的理財能力是非常重要的技能之一，這種實用性的知識不僅能夠在日常生活中派上用場，還能培養學生的儲蓄和投資意識。國泰期貨以淺顯易懂的金融理財課程內容，建立正確財務觀念，讓學生在未來的生活中更加自主和穩健；另外，「二手電腦找新家」不僅幫助校方獲得的可使用的電腦設備，還能落實環保意識和資源共享的觀念，延長產品的使用壽命，從而減少對環境的負面影響。期待大家持續推動這些活動的開展，為學生的成長和發展提供更多的可能性和機會。

苗栗縣蓬萊國小校長 林恩惠



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄



CHAPTER

01

永續金融影響力

數位金融促進平等經濟權利

國泰期貨近年來緊隨母公司國泰證券數位轉型腳步，積極以數位科技充實虛擬通路，翻轉傳統業務員為主的經營模式，讓社會大眾都能有機會享受便捷且多元的期貨交易服務，從開戶、交易到帳務每一個環節均採用數位方式完成。我們以客戶需求為中心，力行數位化服務與數據化經營，有效協助提升整體營運效率。隨著數位發展迅速所引發的駭客攻擊、數位資安等危機事件，保護資訊安全更是我們重視的環節，我們持續秉持著數位金融推動與企業永續責任的使命，符合國際最新標準及趨勢，持續提升資安防護機制，提供客戶安全無虞的服務及系統環境。

積極推廣線上開戶

願景

為每一個人創造投入期貨市場的平等機會

影響力
成果

年度平均線上開戶比例均在 80% 以上

提升電子化交易需求

願景

讓每位客戶創造即時且便捷的交易服務

影響力
成果

年度國內電子交易口數比例均在 90% 以上

推廣電子對帳單

願景

- 保障客戶權益，使每位客戶都能掌握自身交易情形
- 減少紙本文件印製，有效降低服務碳足跡產生

影響力
成果

年度訂閱電子對帳單寄送比例均在 90% 以上

資安標準接軌國際

願景

打造符合國際要求的安心交易環境

影響力
成果

通過 ISO-27001 資訊安全管理系統國際標準持續認證

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

1-1

數位金融與資訊安全

多元便捷數位服務

線上開戶服務，跨越城鄉差距

我們觀察到，期貨業者多數倚賴實體通路為客戶提供各項服務，為讓身處臺灣各處的廣大民眾都能即時辦理開戶申請，使上班族不用再請假親自造訪期貨商辦理事務，我們藉由數位科技，於 2022 年針對自然人客戶結合國泰證券既有證券戶推出全新線上開戶服務，最快在五分鐘內就可以完成開戶程序，客戶同時申請即時入金服務，能更快縮短約定扣款的時間差。國泰期貨於 2023 年自然人線上開戶服務人數占所有開戶人數之比例為 96.3%。我們期望藉由數位科技，打破臺灣城鄉差距，讓每一位民眾都能享受便捷的數位服務。

最快 5 分鐘內就可以完成開戶程序！

馬上掃描 QR Code
期貨開戶好方便



便捷電子化交易，滿足每個客戶需求

期貨市場交易瞬息萬變，往往在短短數分鐘內，交易價格可能會產生多次變化，讓交易人錯失獲利機會，更可能面臨被追繳保證金的後果。再者，面對期貨市場獨特的夜盤交易制度，許多交易人也難以克服時差而滋生困擾。因此，國泰期貨提供高達 6 種的電子交易平台，覆蓋 iPhone 及 Android 手機、iPad 平板、個人電腦等多元設備，更持續滾動式改善線上交易平台與使用者介面，讓客戶從白天到黑夜、不論客戶身在何地，都能輕鬆完成下單交易，在 2023 年間，國泰期貨於電子式交易量比例為 98.5%。

◆ 註 1：以國泰期貨國內商品交易量為基準，計算電子式交易量比例。

電子對帳單保護隱私，友善地球環境

面對快速變化的數位浪潮，我們在數位轉型過程中不斷求新求變，積極推廣電子對帳單及增加數位開戶數。國泰期貨於 2023 年 12 月國內「期貨月對帳單」以電子方式寄送份數比例為 96.6%。近年來，我們有效導引客戶以數位方式取代實體臨櫃需求與紙張使用，由於紙本帳單數量長期累積，不僅消耗大量的紙張，在遞送帳單時也額外產生不少二氧化碳排放量，因此，我們共同攜手利害關係人邁向無紙化，落實環保、環境永續的目標。

◆ 註 2：統計方式係以 2023 年 12 月間所發送的 2023 年 11 月期貨對帳單為基準。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

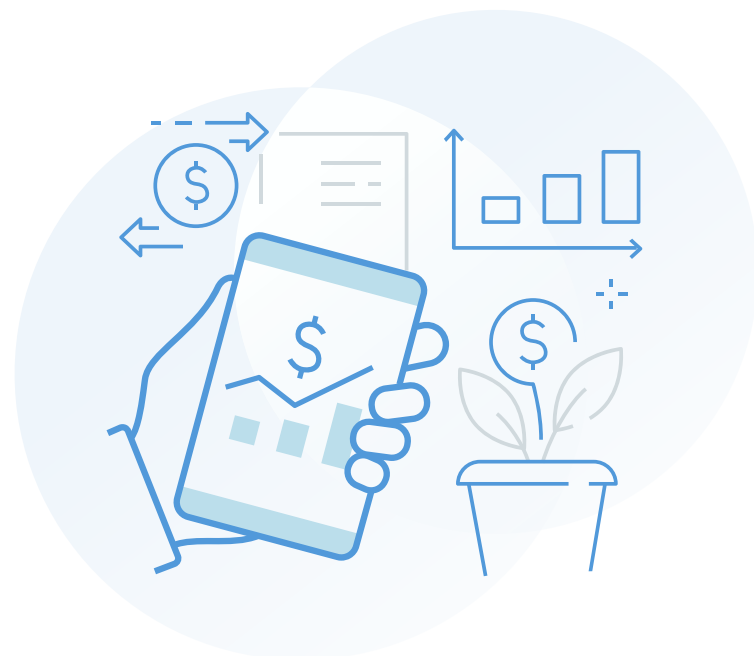
附錄

即時入金服務

不論是因為忘記約定入金帳號造成資金調度上的困擾，或是行情波動時因為轉帳手續延誤下單時刻，客戶的聲音，我們都聽到了！2023 年國泰期貨推出全新的線上開戶功能搭配即時入金服務，客戶僅須線上申請授權，即可享受全天候 24 小時不間斷的約定扣款服務，不但降低客戶的時間和轉帳成本，也跳脫傳統紙本申請的繁瑣和久候。

行動版智慧單

期權市場橫跨五大洲全時區，行動版的夜盤智慧單功能可以讓客戶能夠隨時隨地作好行情監控，即時應對國際股市行情波動，自在應對停損控管或停利了結，不需要繁瑣的程式語言，也不需要耗時費力盯盤，加上雲端洗價功能，即使客戶未開啟 App 也一樣有效，相同的智慧單操作介面讓客戶不用另外學習，更容易上手。



資訊安全穩健可靠

取得 ISO 27001 國際標準認證

國泰期貨自 2021 年 7 月起積極導入「ISO 27001」資訊安全管理系統國際標準，透過資訊資產與風險評鑑、資訊安全指標、營運衝擊分析及營運持續演練等機制建構完整的資安防護體系。歷經導入管理系統、嚴謹第三方審核驗證，我們於 2022 年 3 月正式取得英國標準協會 (BSI) 頒發之「ISO 27001 資訊安全管理系統國際標準」認證。隨著公司內部的數位發展進程，我們致力於降低企業組織內外部的資訊風險與危害，積極強化管理機制，將資安計畫納入企業永續發展的願景。國泰期貨董事會於 2022 年 11 月將「維持 ISO 27001 國際標準認證有效性」正式納入企業永續發展短中長期政策及年度目標 KPI 當中，由上而下全面落實，2023 年 2 月通過第三方針對公司資訊系統相關作業檢查及有效性持續認證。

資訊安全與個資保護管理

作為一個高度數位化的期貨商，我們持續提升資訊安全管理水準，強化整體資訊安全防護能力，落實對客戶隱私與個人資料之保護，預防與降低資訊安全風險，以提供客戶安心無虞的交易環境。國泰期貨經董事會核准訂定「資訊安全政策」及「個人資料管理政策」，展現管理階層對資訊安全的高度重視，指派「電子商務部」專責資訊安全與個人資料治理，設置由總經理召集之「資訊安全推行小組會議」及「個人資料管理委員會」定期提報執行情形，並且不定期委由外部專家與機構就資訊安全防護事宜出具意見，以佈建嚴密的資安防護網。面對多元的資訊安全及個資風險挑戰，我們持續以 PDCA (Plan-Do-Check-Action) 原則強化管理機制，監督資訊安全及個資保護作業運行，創造重視資訊安全的組織文化。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

資訊安全執行合規檢視

為提升公司對於資訊安全管理之關注及強化資安風險管控意涵，每年均會委託專業資安團隊辦理組織各部門對於資訊安全關鍵作業、主要專案及資安風險事項概觀檢視，考量揭露面向包括例外事項調整情形、主管機關建議、是否為公開事項、是否受到裁處及該缺失重大性等，而 2023 年度合規檢視結果未有應加強事項。

資訊安全事件防護

國泰期貨每年辦理電子郵件社交工程演練測試、紅隊演練及分散式阻斷服務攻擊 (DDoS) 實地演練，因應新興資安風險與事件進行不同情境之演練措施，藉此擬訂重大資安事件危機處理及應變方針，並建立一致性的通報流程、緊急應變機制及應變小組，以降低重大資安事件對公司之營運衝擊，國泰期貨於 2023 年間無發生資訊安全或資訊外洩事件，亦未有客戶因資訊外洩事件而受影響。

為強化資訊安全事件之通報與應變處理，國泰期貨持續落實並積極優化應變處理程序，除經董事會核准訂定之資訊安全及個人資料管理政策外，另依據國際標準及主管機關法規函令，訂定完整之作業規章，針對資安事故之等級、通報方式、數位鑑識程序等項目皆有詳盡的應變及演練機制指引，降低公司重要資訊、資產可能遭受之損害與營運損失。另外，我們定期執行資訊安全及個資保護內部查核作業，透過自我檢視評估機制之完善程度。我們將不斷提升資訊安全管理機制，積極強化資安防禦能力，持續超前部署領先同業，期以提供客戶安全、便利、營運不中斷的金融服務環境。

● 重要資安管理強化事項

● 重大主題對應價值鏈邊界暨管理方針



董事會重視

- ✦ 委託專業團隊向董事會出具資訊安全整體執行情形諮詢報告
- ✦ 安排董事接受資訊安全專業課程



專責部門人員專業

- ✦ 持續精進專業能力
- ✦ 資訊安全人員具備 ISO 27001:2022 資訊安全管理系統主導稽核員專業資格



全員資安與個資防護意識

- ✦ 全體同仁每年接受 3 小時之資安教育訓練課程
- ✦ 不定期以電子郵件同步資訊安全新知予全體同仁



弱點掃描及滲透測試

伺服器主機、網路設備及端末設備等



主動偵測

APT 郵件攻擊防禦、DLP 郵件資料外洩防護、網路資料外洩防護



DDos 分散式阻斷服務攻擊演練

官方網站、公司網段



白帽駭客紅帽演練



社交工程演練



外部偽冒偵測服務

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

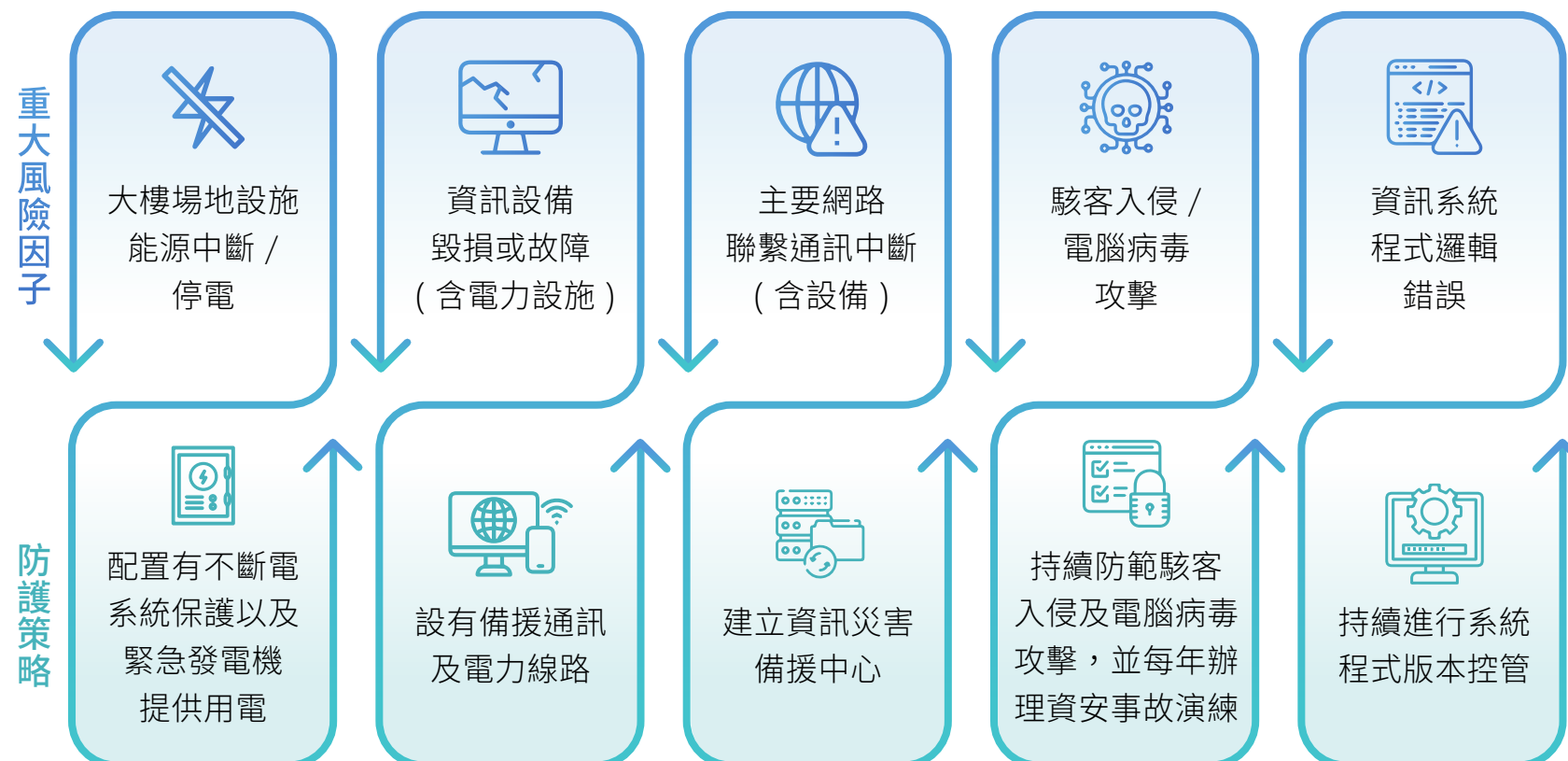
營運持續管理機制

落實營運不中斷，積極保護客戶權益

國泰期貨之核心營運系統及設備部分，係與國泰證券共同使用及進行維護與運行作業。然為避免發生重大風險情事時，公司營運不會受到影響中斷服務，我們秉持營運持續管理策略，導入國際主流鑑別風險之方法論及重大因子擬定有效因應措施，強化面對氣候相關天然災害等重大緊急事件時之緊急應變處理能力，以確保發生重大風險情事時，我們得以持續營運或能在最短時間恢復正常交易及各式服務提供，兼具投資人權益保障以及維持市場交易秩序之功用。

董事會高度重視，定期評估營運持續能力

為防範風險於未然，國泰期貨已向國泰證券了解其針對重大風險因子之對應措施，並確認與本公司共同使用之核心資訊系統及設備均有相關之防護作為，我們也遵循主管機關法令，就屬自身權責部分擬定相關因應措施及訂定內部作業規章，每年定期評估「核心營運系統及設備」營運持續能力，並將相關結果提報董事會，以確保經營管理階層均能掌握相關情形。



資訊營運事件說明

國泰期貨於 2023 年間之核心營運系統及設備均妥善運作，且定期執行相關演練及測試以因應各種風險與挑戰。然而 2023 年 7 月間曾突發「資訊營運事件」影響部分交易人下單交易，國泰期貨已依據金融監督管理委員會裁罰意見完成改善，並確認系統效能和韌性之提升。面對全球極端氣候以及資訊攻擊持續肆虐等風險，國泰期貨始終以交易人權益以及市場交易秩序安定為念，除持續檢視國泰期貨與國泰證券共用設備是否建置相關因應措施外，更持續關注社會時事與新興資訊安全風險，適時修訂內部作業規章與流程，期能有效因應各項重大風險因子，進而成為客戶安心、信賴的期貨商。

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

議合分析與永續研究服務

結合本業發揮資本市場影響力

為對環境與社會創造正面影響力，國泰期貨主動響應全球影響力投資聯盟 (GIIN) 倡議以及遵循金融監督管理委員會「證券期貨業永續發展轉型執行策略」積極結合期貨商核心本業，協助機構投資人將 ESG 與自有資金投資、商品及服務相結合。我們的「證期研究部」建置專業研究團隊，以資本市場專業服務提供者角色出發，為企業與機構投資人搭建了一個溝通平台。國泰期貨發揮自身產業研究專業外，更運用具公信力的第三方研究機構之評鑑資料，產製出了專業的議合分析報告，並集結多個機構投資人共同參與，提供被議合公司完善且符合利害關係人期待的永續服務。

面對廣大期貨交易人部分，我們注意到部分交易人可能為了追逐獲利而忽略自身風險承受能力，或是忽略了期貨契約本身具有的避險功能，為此我們針對不同客戶的族群分享適合其風險承擔能力的期貨商品，進而創造一個包容性且友善的金融環境。

● 利害關係人關注的議合分析成果

永續行動	願景	影響力成果
發揮專業永續分析力	提供具高信力且與 ESG 結合的專業研究成果	定期出具 ESG 月報共 12 份 利用專業分析提高機構影響力
落實議合行動	結合機構投資人資金力量協助產業邁向永續轉型	共提供 13 家上市櫃公司 ESG 相關議合服務 提供產業永續發展諮詢及建議
促進知識累積擴散	讓社會大眾都能取得重視永續議題	針對國內外重要政經情勢變化事件，出具 ESG Alert 報告共計 51 份
協助客戶選擇符合自身風險承擔能力期貨商品	讓廣大交易人都能依據自身風險承擔能力，選擇最佳的商品	2023 年度新增國外小型黃金商品，持續依主管機關核准小微商品提供服務

董事長的話

2023 年度我們完成臺灣期貨市場第一筆國外碳權期貨交易，這項交易不僅代表著我們公司在碳市場的積極參與，更意味著在永續服務上的責任和承諾。碳權期貨交易是一個重要的金融工具，可以幫助企業管理碳排放風險，並鼓勵環保行為，透過這項交易，我們展現了在本業上的創新和議合能力，也是向市場展現企業不僅止於追求利益，並且需要同時考慮永續金融市場的長遠發展，此外，我們的研究團隊也持續就總體經濟與特定主題提出獨家分析與見解，透過期貨公會刊載文章，來展現我們研究團隊的專業知識和影響力，同時促進業內交流和合作。



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

打造議合服務生態圈

專業 ESG 研究團隊

國泰期貨證期研究部建置堅強永續研究團隊，除設有 ESG 專責人員外，全體研究員均具備 ESG 研究專業知識與能力，並於研究報告中納入 ESG 整合評量因素，以提升機構影響力。我們榮獲「永續會計準則委員會」(SASB) 官方認證，於個股研究報告中依循 SASB 國際準則及方法論，揭露國泰 ESG 整體評鑑及各大面項績效，並依據機構法人需求提供客製化 ESG 評鑑服務，期能藉由高品質且符合國際準則之研究報告，審慎考量整體投資策略，進而發揮機構影響力，促進被投資公司進行產業升級。



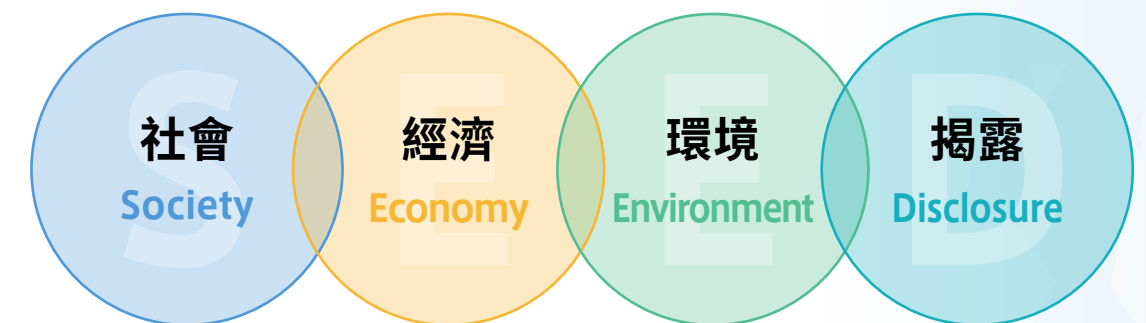
永續分析精準建議

永續升級服務

國泰期貨 ESG 研究團隊致力被議合對象進行策略、營運、ESG 及其他議題之討論，我們以符合國際標準兼具產業特性的方法，整合出精準且具公信力之研究報告，同時我們更將議合發動方或被議合對象之反饋意見，納入研究分析與管理之參考資訊。國泰期貨也可以依據客戶需求，提供客製化升級服務，包括於公司永續報告書中加入 ESG 評等、重點公司之新聞及事件評析導入 ESG 觀點，使研究報告能讓機構投資投資人或企業了解該受評公司如何將重大議題管理方式和商業模式連結。

攜手第三方研究機構

我們為提供完善且客觀的議合報告，自 2020 年起與國立臺北大學合作，以其提供之「臺灣企業永續評鑑」資料結合研究部專業之產業研究及投資專業，強強聯手深化產學合作機會，擴大評鑑資料綜效。依照產業特性制定 ESG 題目，建構起對社會、經濟、環境及揭露 (SEED) 四大構面、及二十二項次構面的評鑑基準，並透過公開資訊每年申報之永續報告書、財務報告、公司年報等作為衡量依據。針對未出具報告書之企業，則透過其他評比資訊代替評鑑資料，分析其非財務績效，例如公司治理評鑑、MSCI 評比等永續評鑑與獎項，同步透過公司財報與其他公開資訊，以及電話訪問方式，整合分析企業永續的現況與風險。



三方議合促進產業升級

國泰期貨觀察到目前國內議合實務尚無「服務提供者」之概念，包括投資顧問、數據研究提供的服務，且現今永續評等資訊尚未有統一標準，可能有一間公司評等落差大的情形發生。為此，我們連結第三方研究機構、機構投資人及企業三方，整合國泰金控集團雄厚資本市場影響力與資金力量，積極創造機構投資人共同議合與發揮核心專業之機會，打造議合生態圈。國泰期貨 2023 年間共提供 13 家企業 ESG 相關議合服務。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

發揮機構投資人資金影響力

我們與母公司國泰證券合作，特別以資金中介者身分，聯繫國泰金控集團之投信、人壽、產險子公司等機構投資人，增加其與被投資公司之間的對話機會，藉此，機構投資人能夠積極參與被投資公司的公司治理與營運，提供企業專業的意見與協助，更擴大了各家機構投資人間相互交流、共同參與議合的管道。

促進被議合公司邁向轉型升級

國泰期貨運用自身專業，搭配國泰金控集團之資金中介者與總合資本力量，整合各利害關係人的優勢地位，提供縝密且富彈性的議合機制與各面向的 ESG 績效解析，透過與機構投資人對話，了解利害關係人重視的投資要點與重大永續議題，提升永續發展所需資源的投放效益，促進被議合公司改善，增長公司價值或降低公司風險，有效引導企業邁向永續轉型，共同促進社會進步。在議合實務上，對於暫未出具永續報告書的企業，我們與被議合公司分享國內外永續揭露趨勢或國際準則主要報導規範等，而對於被投資公司有評鑑分數位於後 25% 者、未受評或有其他特定指標配合議合執行，與被投資公司分享其評比項目落後之關鍵議題，深入剖析與探討原因，期以透過議合、交流改善永續績效較落後之企業，透過轉型、優化、精進其永續管理，促成企業的共榮發展。



2023 年度證期研究部專業團隊提供以下企業議合服務，依據國立臺北大學商學院公告
2023 年 ESG 評鑑結果，成績有顯著提升。

評鑑結果上升

大學光 3218

2022 評鑑結果

CCC

2023 評鑑結果

BBB

輔導初次評鑑

巨大 9921

2023 評鑑結果

AA

德微 3675

2023 評鑑結果

BB

矽力 -KY 6415

2023 評鑑結果

BB

美利達 9914

2023 評鑑結果

B

積極促進永續知識累積擴散

我們希望引導更多的企業與機構投資人共同落實永續投資，進而邁向影響力投資。近兩年來，國泰期貨積極配合客戶需求，遴選專業研究人員參加參與企業論壇或法說會分享國際永續趨勢與評等知識。同時，我們持續與客戶分享永續專業知識，包含對客戶提供專業諮詢服務，如 ESG 整合投資策略或提供企業議合建議等，同時持續促進知識累積擴散。國泰期貨在 2023 年間對客戶出具共 51 份 ESG Alert 報告及寄送 12 份 ESG 月報，對於當期上市櫃公司所發生特定議題，舉凡火災之於環境、罷工之於人力資源管理、違反勞動基準法之於人權議題等內容，全面性統整相關資訊及提供專業分析建議，使我們的客戶能夠快速收集及了解該議題之於永續發展的關連，和對該公司整體營運的後續影響。

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

健全 ESG 投資管理機制

我們於 2022 年主動響應全球影響力投資聯盟 (Global Impact Investing Network, GIIN) 倡議，依據國泰金控集團「責任投資暨放貸政策」、「不可投資與放貸政策」及「議合政策」，參考有關環境、社會、公司治理 (ESG) 重大議題，訂定國泰期貨「ESG 暨氣候風險管理準則」及「責任投資暨議合政策作業辦法」，持續追蹤被投資公司之永續指標及評等資訊以落實永續投資管理機制，進而發揮自有資金影響力，促進社會正向發展。

● ESG 風險審核流程



創造一個值得信賴的金融環境

近年來，期貨交易在臺灣蓬勃發展，然而同時也衍生許多交易人因為對交易環境、保證金制度甚至是對於期貨契約本身可能導致無上限損失的認知缺乏，進而導致蒙受不利益的情況發生。我們希望從公司自身推廣，業務員協力等各項方面，從深化落實客戶屬性與商品適合管理制度、加強業務員管理、誠信廣告行銷、妥善處理客戶意見、普及期貨及金融知識等多個面向，攜手客戶以及社會大眾，共同創造一個值得信賴的金融環境，讓每一位客戶在國泰期貨都能找到屬於自己適合的商品，善用期貨槓桿交易或避險特質，為自己的人生財富加值。



01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

1-3

公平待客與服務優化

成為溫馨可靠的期貨商

董事會直接督導公平待客執行情形

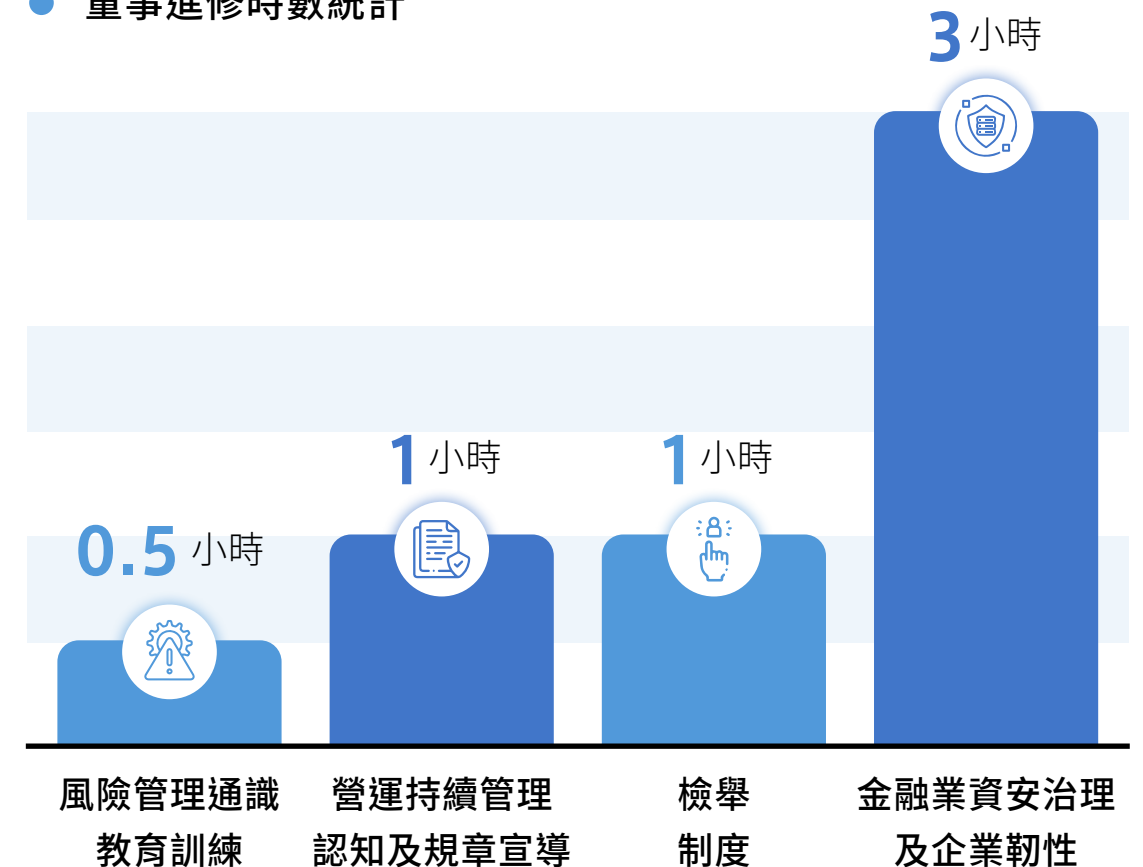
面對客戶的需求與期待，國泰期貨以保障客戶權益，提升服務品質為依歸，我們依據金融監督管理委員會頒布之「金融服務業公平待客原則」及「金融消費者保護法」，陸續訂定「公平待客原則政策及策略」、「金融消費爭議處理程序」等內部作業規章，每半年將公平待客原則執行情形、爭議處理案件及內外部檢查缺失等內容彙總為公平待客執行情形報告並提報董事會，使經營管理階層得以有效督導各項原則執行情形，適時給予指導建議，以確保整體能符合客戶期待。國泰期貨更將公平待客落實與永續發展相互連結，於包容性金融商品、金融知識普及、友善金融服務及誠信經營等面向均取得相當成就，為企業永續發展奠定根基，進而創建一個共榮共好的社會，具體作為可參見本報告書第五章。



經營管理階層以身作則

國泰期貨董事會成員為提昇法令遵循及公平合理對待金融消費者之意識及專業知識，除全員定期參與內部公平待客原則暨金融消費者保護之教育訓練課程達3小時以上，周冠成董事長另有參加財團法人保險事業發展中心舉辦「公司治理－公平待客原則解析」、財團法人證券暨期貨市場發展基金會舉辦「員工獎酬策略與工具運用探討」及社團法人中華公司治理協會舉辦「資安事故處理事務」、「董監資訊安全完全攻略」等課程。

● 董事進修時數統計



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

全體同仁深化落實公平待客理念

提供顧客可靠、溫暖的服務是我們的使命，國泰期貨高度重視從業人員公平待客素養與專業性，於每年度法定 3 小時公平待客課程外，持續精進創新，開設多元且豐富的專業課程，持續強化從業人員專業知識以提供客戶優質服務。我們更於 2023 年優化公平待客學習地圖，從第一線業務人員、經理人、後勤單位至董監事等，均個別設計差異化課程，**2023 年共完成了 38 堂教育訓練**，使其得學習與自身職務相關重要知識，共同為客戶創造理想期貨交易環境。為避免業務人員追求報酬而產生風險，國泰期貨經董事會核准修訂「業務人員酬金暨業務單位績效獎金應遵循準則」，規範酬金設計應衡平考量「非財務指標」權重，不得僅考量業績目標達成情形。為深化落實公平待客原則，同時我們於執行內控查核時，亦納入公平待客各項原則落實情形，期能引導各業務主管於日常自主精進與推動公平待客作為。

此外，為提升數位團隊面對處理客戶問題的品質及效率，於 2023 年 7 月 22 日舉辦客戶服務品質輔導課程，以拆解服務流程方式帶領同仁理解客戶需求，以同理心處理客戶情緒，落實處理問題技能與態度養成，進而提升同仁在溝通表達及應對進退的能力。



持續精進，
讓我們的服务更有溫度！

持續優化服務與環境

啟用全新智能助理阿發

公司設置「智能助理阿發」線上智能對話工具，以 NLU (Natural-Language Understanding, NLU) 自然語意理解結合真人服務，考量樂齡投資人或身心障礙等數位弱勢族群，不易使用過於專業艱澀語言，該工具可利用簡短的關鍵字或口語化的對話來推敲客戶意圖，即時給予所需資訊及回應，也可使用內建的電話撥打功能，聯絡客服團隊由專人解決複雜的問題。

我是智能助理阿發，
很榮幸可以為您服務！



01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

強化樂齡關懷機制

為使樂齡客戶可以更自在安心地進行期貨交易，在風險評量方面，我們適度考慮對樂齡客戶影響性較高的風險因子進行 KYC（Know Your Customer，認識你的客戶）及交易額度評估，提供強化可閱讀性的契約重點摘要文件及輔以業務同仁風險解說，妥適評估客戶適合度後才建立業務關係，而每季度終了，我們將透過當期有交易的 65 歲以上客戶名單由業務同仁進行關懷訪談，同仁除關心客戶交易盈虧有無造成生活不便外，另輔助說明反詐騙訊息等內容，提醒客戶不要落入投資詐騙的陷阱；此外對於 70 歲以上的客戶族群，我們不主動提供高風險服務或商品，透過對客戶財力背景及投資經驗的了解，控管交易額度，避免客戶承擔過度風險。

集中處理客戶需求及新戶外撥關懷服務

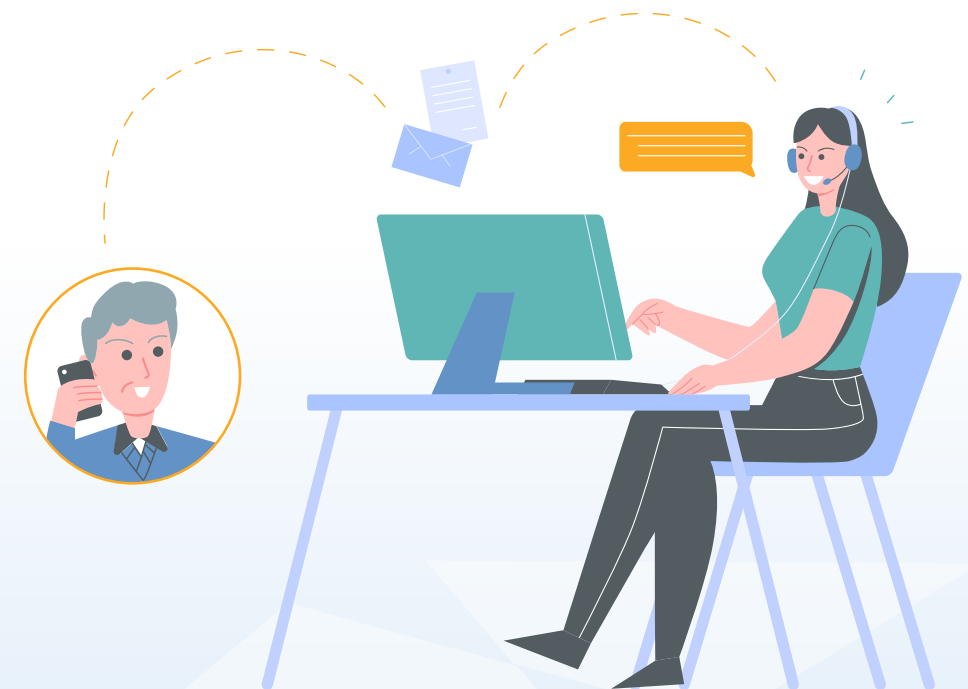
我們打破傳統期貨商通路空間限制，以集中處理方式，快速提供客戶各項線上服務，協助客戶排除交易障礙，有效滿足客戶所需，數位團隊成員以客戶需求導向的服務模式，充分剖析客戶於投資旅程中，可能遇到的各種困難點，致力提出有效的精進方案，持續開創解決客戶需求的創新服務。而對於新建立業務關係的客戶，我們主動提供新手教學影片及線上服務連結等使用說明，建立交易前置準備機制，並且針對客戶權益相關之重要訊息，執行專案式外撥，逐一進行 VIP 等級之電訪關懷，減低客戶於開始交易時的不便利可能性。

升級交易系統及設備擴充

為提升客戶交易穩定性及服務品質，於 2021 年度起逐年及優化升級交易核心系統及主機設備，並陸續改良周邊各業務單位流程，使公司核心系統平台便捷及彈性支持客戶交易需求，以符合客戶對於數位化核心商品及服務期待。

先進服務品質管理系統

國泰期貨秉持「以客戶服務為中心」之理念深耕客戶關係與權益保障，不斷地提升服務品質。自 2023 年 12 月起導入淨推薦值（Net Promoter Score, NPS）管理，檢視客戶服務歷程，於重要接觸點即時掌握客戶反饋，經質量分析與跨部門溝通協作，持續精進客戶服務體驗。藉由盤點客戶服務歷程，我們建置了 3 個線上服務節點，於客戶完成服務體驗後隔日發送 NPS 問卷，針對客戶於 NPS 問卷上反應之建議，由客服人員主動外撥，實際了解每位客戶在每個服務節點的使用狀況，並透過跨部門溝通合作，持續優化客戶服務體驗積極保障客戶權益。



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

01 永續金融影響力

1-1 數位金融與資訊安全

1-2 議合分析與永續研究服務

1-3 公平待客與服務優化

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

暢通無礙的溝通管道

國泰期貨提供全年無休的服務管道，遇有任何問題時客戶可先行使用 24 小時智能助理查詢，也可於客服中心服務時間致電客戶服務專線，或親臨總公司辦理，期以多元平台進行雙向溝通，提供有效回饋。

● 3 大服務管道



設置投資人宣導專區

為積極提升民眾投資風險意識及市場運作教育，公司於官方網站設置「投資人宣導專區」，涵蓋反投資詐騙宣導、查核案例分享及非法期貨手法分享等內容，以協助民眾更加了解期貨市場運作、建立投資紀律及基礎風險意識。



低申訴率、高滿意度

為積極回應客戶需求，妥善處理客戶之各類詢問或申訴，國泰期貨修正「消費爭議處理制度」，包含組織架構調整、將原處理期限修改為受理之日起二十日內等內容，期以透過提高重視、超前服務、加速處理、專業升級等四大面向積極落實。此外，我們重視客戶隱私，2023 年未接獲有關侵犯客戶隱私之投訴，亦無發生侵犯客戶隱私之違規事件。

高效妥善處理申訴案件

自啟用全新開戶服務管道以來，國泰期貨快速增長，但服務品質不因客戶數成長而下滑，當收到客戶申訴案件後，我們即啟動跨單位「整合式處理機制」，依據公司「金融消費爭議處理程序」規定妥善處理客戶申訴案件，事後逐一檢視客訴案件討論處理方式及定期檢討，並將處理情形呈報高階管理層知悉，往後，我們仍將秉持持續傾聽客戶心聲的初衷，提供更友善的服務體驗。

申訴未解決案件

0 件

評議案件

0 件

訴訟案件

0 件

誠信的業務推廣

本於「誠信」核心價值，國泰期貨陸續修訂「開戶暨徵信作業細則」，增訂交易人有部位自動組合或拆解需求時之申請流程及公司應綜合考量客戶交易情形及風險承擔能力等內容，訂定「交易人保證金額度分級管理作業要點」，以管理客戶期貨交易之風險，避免客戶過度擴張槓桿。面對廣大社會大眾，國泰期貨嚴謹遵循中華民國期貨業商業同業公會「會員暨期貨信託基金銷售機構從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法」進行各項業務招攬，於 2023 年間並無任何因違反前述法令規章之重大缺失或裁罰案件發生或涉及任何相關法律訴訟。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

02 自信快樂國泰人

2-1 人才招聘與適才適任

2-2 人才培育與職涯發展

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄



CHAPTER

02

自信快樂國泰人



2-1

人才招聘與適才適任

讓人才找到最適職缺

多元招募管道

國泰期貨制定人員選才標準，以明確用人選才方向，協助各需求單位找到適合人才，持續配合社會趨勢規劃多元招募管道及平台，為組織注入新血，促進企業穩健經營。我們於 2022 年起導入國泰國泰金控集團「iMatch 人才招聘系統」，使應徵者可以輕鬆於線上一站式完成職缺尋找、投遞履歷及錄取報到作業，同時透過整合串接任用系統，減少重複輸入基本資料作業，有效提升招募效率，並防範資料外洩可能，為應徵者創建友善的服務體驗。

持續衡量人才需求，完善最佳團隊

為促進企業長期發展，國泰期貨定時檢視各單位人力配置狀況及未來業務發展需求，並積極協助各單位補足人才缺口。

公司給予完善的福利待遇，如每年有 5 天全薪病假、團體保險包含眷屬、員工旅遊補助及社團活動補助等，同時也積極打造良好的工作環境和團隊文化，藉由定期的共識營活動集結團隊一體感，另為提升同仁專業職能，規劃系列訓練課程，以拓展同仁職涯的廣度和深度。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

02 自信快樂國泰人

2-1 人才招聘與適才適任

2-2 人才培育與職涯發展

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

凝聚團隊共識，跨越轉型框架

國泰期貨近年來持續推動數位轉型，為提升同仁對於團隊的信賴感，形成高效率的成功團隊，於 2023 年 11 月 4 日舉辦「團隊當責執行力共識營」，期許透過營隊的團隊合作與實戰學習，強化同仁的當責心態，提升、超越職場執行力，鼓勵同仁勇於改變持續學習，挑戰自己的潛能。



團隊當責執行力共識營



2023

國泰期貨
共識營

適才適任成就自我

讓新人快速接軌職場

每位新進同仁到職後皆為「員工培育計畫」的一員，為協助其快速融入團隊，我們特別安排資深同仁擔任新進同仁的導師，循序漸進傳授工作知識與經驗，讓同仁快速熟悉企業文化氛圍。此外，我們亦在國泰人壽淡水教育中心舉辦新人訓練，課程內容涵蓋公司制度與組織文化介紹，並邀請外部講師設計與公司核心目標與價值理念相互結合之團隊活動，以活潑、雙向互動的方式凝聚共識、培養團隊精神。此外，我們依據能力及工作職務內容，為新進人員規劃完整的培育課程，同時更安排資深同仁擔任團隊伙伴，協助其快速融入公司文化，期許各單位人才都能發揮所長，從自我實現中肯定自我發展。

永續人才轉型迎戰未來

國泰期貨深知未來十年將會是臺灣甚至是全球金融環境轉型的關鍵時期，董事會於 2022 年訂定「永續人才轉型計畫」及短中長期發展政策，持續關注社會永續發展議題，使企業永續經營理念融入管理階層之日常管理工作中。



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

02 自信快樂國泰人

2-1 人才招聘與適才適任

2-2 人才培育與職涯發展

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

主管永續課程與業務相結合

自 2021 年起，我們即陸續與母公司國泰證券共同舉辦高階主管 ESG 課程系列講座課程，截至 2023 年底共邀請 8 位外部專家學者講授永續相關議題。此外，為凝聚高層管理層對永續發展的認同與共識，2023 年 6 月 7 日至 6 月 9 日於花蓮舉辦高階主管永續共識營，讓主管從實作與情境演練下，換位思考在公司永續能如何滿足利害關係人期待，期能透過由上而下的影響力發揮，具體落實公司永續策略目標。

主管共識營 花蓮 2023.6.7 ~ 2023.6.9



名人講座 - 永續投資力 2023.12.18



全體同仁深化永續

每位同仁都是國泰期貨散播永續未來的種子，我們於 **2023 年於國泰數位學習網開設線上 ESG 課程，完訓率 100%**，自主響應主管機關倡議。同時我們於公司內部即時通訊平台，建立永續知識分享頻道「證券期貨 ESG-Fun 送平台」，由內部同仁擔任社群經營者，每週定期發文推播 ESG 相關知識，宣傳主題涵蓋知識、新聞、活動與生活應用類，藉此建立全員永續意識與思維，並有設計內部活動獎勵機制，提高同仁參與意願，期能由內而外擴大永續影響力。

國泰數位學習網

證券期貨 ESG-Fun 送平台

線上 ESG 課程

完訓率 100%

80% ↑ 貼文點閱

每週發布貼文，便利同仁資訊吸收

88% ↑ 知識增長

同仁更完整掌握世界趨勢及產業變化

94% ↑ 回饋好評

同仁更了解公司對於永續各面向作為

總經理

親自拍攝影片說明公司對於永續策略作為及展望

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

02 自信快樂國泰人

2-1 人才招聘與適才適任

2-2 人才培育與職涯發展

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

證照獎勵引導同仁挑戰自我

人才是企業發展的根本，我們深知人才培育最重要的是同仁個人能力的提昇及觀念的改變，成員需要發展新的職能以因應快速變遷的商業環境和產業轉型要求，持續轉化個人的專業技能及保持競爭力，國泰期貨秉承集團以人為本的理念，除了重視同仁的個人福利之外，同時也希望公司能成為同仁終身學習的良好場域。在 2023 年度我們補助同仁取得「財富管理業務人員」資格、EXCEL 初階認證及「衍生性金融商品銷售人員」資格等項目，激勵同仁提升專業職能，另外為了改善重複性過高流程的作業效率，也鼓勵同仁自主開發機器人流程自動化 (RPA)，透過建立及執行自動化流程，間接提升同仁產值，快速有效執行零失誤率作業，促進公司作業自動化的數位轉型基礎建設。



財富管理業務人員

專案補助 64,800 元
獎勵人數 15 人



EXCEL 初階認證

專案補助 97,200 元
獎勵人數 6 人



特許金融分析師 CFA

專案補助 31,856 元
獎勵人數 1 人



機器人流程自動化認證

專案補助 23,400 元
獎勵人數 3 人

塑造自主學習環境

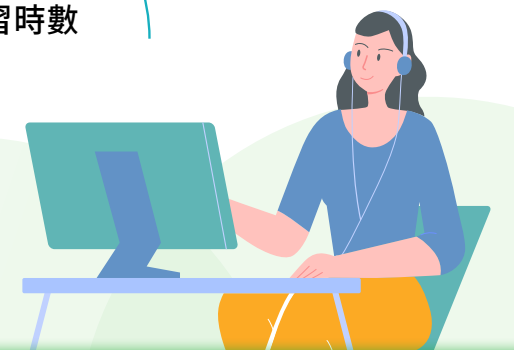
國泰期貨提供同仁多樣化的學習方式，包括實體共識營培訓以及國泰學習網、雲端圖書館、Hahow for Business 等線上資源，讓同仁不受時間與地點限制，可隨時隨地挑選個人感興趣的主題自主學習，形塑全新的學習型態和職場氛圍，又為了鼓勵同仁持續充實自我，只要同仁於「Hahow for Business」線上學習滿 8 小時，即可申請 1 天有薪的「學習假」。

2023 年度針對公司策略目標推出指定線上課程，主題包含 OFFICE 系統進階技巧、敏捷式開發練習、設計思考概念及邏輯、CHATGPT 原理及咏唱方法、商業及職場管理等相關系統課程，共計 49 堂；此外，我們也鼓勵同仁參與集團「萬哩遊很大」學習主題活動，透過登峰講堂專人講座、同仁心得分享及指定個人化課程等方式，自由選擇個人所需敏捷力、數位素養、永續及平權等學習課程，重塑及升級個人專業職能。

8,492 小時
HAHOW
線上課程累積時數

888 小時
國泰學習網
線上學習時數

880 %
集團主題學習活動
達成率



總經理的話

人才是企業最寶貴的資產，在當前快速變化的商業環境中，同仁的專業職能及技能更新至關重要，我們必須與時俱進，不斷學習和成長，才能應對市場的挑戰及機遇。2023 年我們致力於人才轉型及職能培育，除了專業證照獎勵與不間斷線上學習服務外，也透過特選主題課程來培育同仁的敏捷思考與本業職能的提升，確保每位同仁都能具備必要的知識與技能，並能勝任自己的工作角色及實現個人成長，這是我們對同仁職涯發展的承諾與投資，也是公司持續進步及提升競爭力的最佳實踐。



02 自信快樂國泰人

2-1 人才招聘與適才適任

2-2 人才培育與職涯發展

2-2 人才培育與職涯發展

導入同仁培育發展系統

自 2021 年起我們持續導入國泰金控集團「360 度能力回饋系統」，讓同仁得依照個人職位能力需求，制定相對應之學習發展計劃，並透過自評、同儕互評及主管評比機制，以科學化的數據分析方式，讓同仁了解個人在「問題分析與解決」、「促進團隊成功」、「數位對話、學習、敏捷力」以及「工作管理」等方面之優勢與弱點，進一步思考個人能力發展方向，作為年度個人績效目標及職涯規劃設定的基礎，而主管也可以藉由上述的能力回饋報告內容，協助同仁選擇及設定能力發展目標，適時提供支援和具體回應。



02 自信快樂國泰人

2-1 人才招聘與適才適任

2-2 人才培育與職涯發展

績效考核管理制度

為使同仁年度績效與公司策略目標連結，並持續發展工作專業職能，國泰期貨訂有「員工績效管理發展要點」及「員工績效改善輔導計畫」。我們積極落實績效管理效益，在每年初始，同仁即依公司和部門之年度策略目標、職位職責與重點任務等面向，擬訂個人績效目標，並與直屬主管共同討論後執行，以確保個人績效目標能與組織策略緊密連結。而每年期中、期末，同仁分別就其績效概況及能力展現進行自我評核，並於期末由直屬主管進行績效考評，其結果將作為後續同仁薪資、職位調整及獎金核發之參考依據。

建立人才發展領域

在企業轉型的過程中，國泰期貨致力培養全方位人才。為創造人力發展正向循環，我們不定期依據同仁個人志趣、能力、績效及發展導向進行職務輪調，促使同仁學習多元技能，以因應未來可能的業務型態與多元挑戰。我們亦配合集團整體業務需求，不定期安排同仁進行跨公司調任，以暢通集團人才交流與培育，達到事得其人、人盡其才之目的。



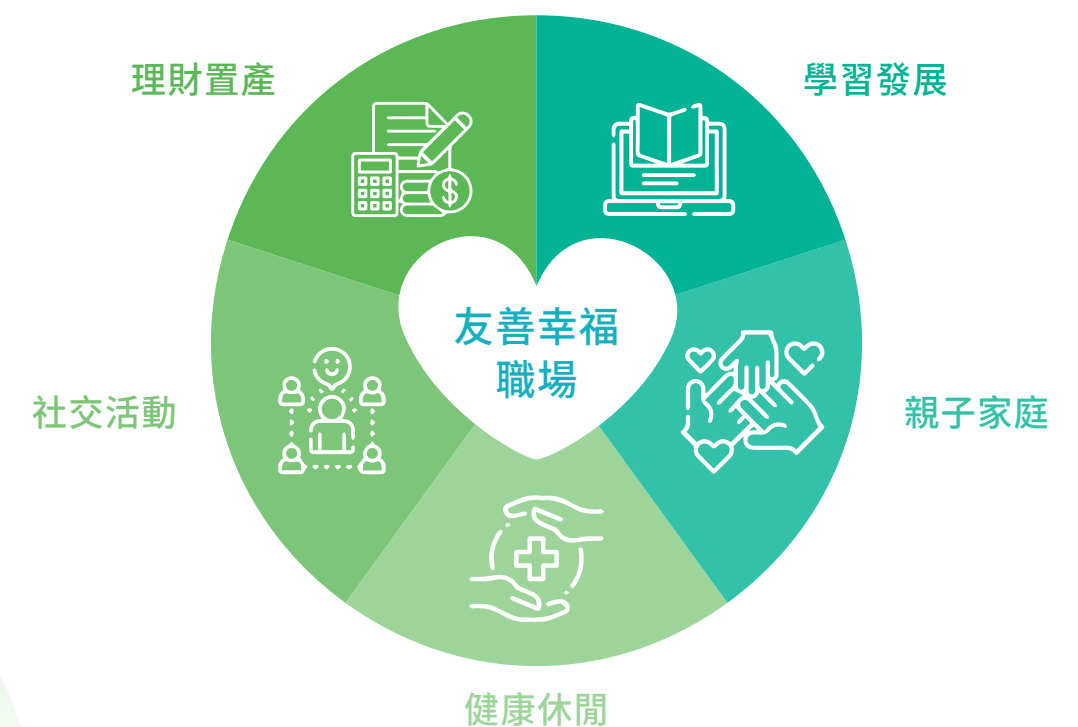
快樂健康幸福職場

具競爭力薪酬制度

國泰期貨每年會依據集團提供多元薪資表作為年度調整薪給之參考依據，針對現有表現優異且深具發展潛力之人才進行調薪，確保薪酬差異化。高階主管薪資均向集團報准後實施，不因性別、種族、年齡、宗教、國籍或政治立場有所差異，薪資給付依據工作職務需求、個人工作能力與績效表現核定，包含固定薪資、績效獎金、員工酬勞、主管加給、交通津貼等。

共榮共好的國泰人

企業在創造利益之時，同時也回饋予全體同仁以凝聚向心力，國泰期貨訂定相關「績效獎金辦法」，將經營成果與同仁績效表現連結，此外，我們更以深厚人文精神建構友善幸福職場環境，從「學習發展」、「親子家庭」、「健康休閒」、「社交活動」及「理財置產」等 5 大面向，共同攜手實現安心工作、幸福生活願景。



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

02 自信快樂國泰人

2-1 人才招聘與適才適任

2-2 人才培育與職涯發展

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

有福企

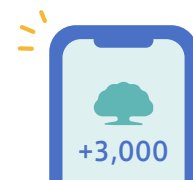
固定補助

三節獎金

中秋和端午每人核發代金 3,000 元

生日禮金

每月發放國泰優惠 App 等值 3,000 元小樹點



團體保險 (含醫療補助)

提供保額新台幣 90 ~ 540 萬，含普通傷病給付、死亡給付 (一般 1 倍、意外 2 倍)、殘廢給付、醫療補償金給付及眷屬住院醫療、死亡給付。

員工持股

員工自提資金：依職級區分 1,000 ~ 3,000 元，每月自員工薪資中扣繳
公司獎勵資金：依職級區分之自提資金金額，公司相對給予 100% 之公提資金

理財保險

退休金

1. 依「勞動基準法」或「勞工退休金條例」之相關規定辦理
2. 員工自選擇或適用勞工退休金條例之退休金制度，公司按其工資的 6% 提繳退休金至其勞工個人退休金專戶
3. 2023 年底適用「勞動基準法」者 2.1%，適用「勞工退休金條例」者 97.9%，退休金費用與支出請詳見附錄表 15

急難救助

因天然災害致房屋全毀補助 10 萬元，半毀或財物受損補助 3 萬元

親子家庭

結婚生育補助

結婚補助：員工福利團體保險保額 2%
生育補助：員工福利團體保險保額 2%

子女教育

每年 1 次子女教育補助費、子女教育獎助金

健康休閒

旅遊補助

每年每人補助 3,600 元

社團補助

社團補助費用



雙向互動溝通正向循環

國泰期貨勞資關係和諧，雙方目前暫未簽訂任何團體協約，但我們提供多樣化管道與內部即時通訊平台，並定期召開勞資會議，藉由順暢溝通管道與雙方互動溝通，了解同仁真實想法。同時，我們積極創新，希望與同仁共同創造有溫度的勞資關係。我們於內部網站，設置員工關懷信箱，由董事長與總經理親自查閱並完全保密，同仁對公司政策有任何意見想法，皆可放心提出。

傾聽同仁心聲納入決策考量

國泰期貨每年進行「員工敬業度調查」，內容涵括企業永續 (CS)、組織承諾、員工幸福、領導管理及工作認同等範疇，2023 年調查總平均分數為 4.2 分 (滿分 5 分)，取得 90% 以上填答率，透過雙向互動，共同塑造理想的工作環境。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

02 自信快樂國泰人

2-1 人才招聘與適才適任

2-2 人才培育與職涯發展

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

確保同仁了解權益及職業安全措施

我們承諾保障勞工權益和遵守勞動法令，並且致力於提供全面及落實的勞工安全防護，其中每年均施以適當的教育訓練，以確保同仁均了解其權益及公司的職業安全措施，並依循相關勞動法規。這些訓練及計畫涵蓋工作場所安全、執行職務遭受不法侵害預防、母性勞工健康保護措施等內容，旨在建立一個安全且健康的工作環境，同時保護公司與同仁的利益。

無病無痛健康生活

讓預防勝於治療是國泰期貨推動健康促進的信念，身處在工作繁忙的社會環境下，常有肥胖、高壓等風險因子，我們採取以風險為本的職業安全衛生管理方針，實施健康檢查，積極進行各項教育訓練，使用適當之管理工具與成熟的技術及可運用之資源建立「職場周全健康促進推動」模式，涵蓋「生理工作環境」、「社會心理工作環境」、「個人健康資源」及「企業社區參與」之四大層面，進而於未來取得「健康職場認證」，共同齊心營造健康職場，建立健康的支持性工作環境。我們推動同仁健康服務計畫，每季安排醫師臨場駐點諮詢。為落實「亞健康狀態復能」之集團倡議，積極協助同仁關注自身身體質量指數 (BMI)，訂定「步步攻億走」、「大腹翁小腹婆」等獎勵辦法，增進同仁身體健康。

● 健康職場與促進活動



步步攻億走
加碼活動



特約醫師
臨場服務



COVID-19
防疫措施



同仁協助
方案 (EAP)



大腹翁
小腹婆



AED
設置



職場作業
環境監測



紓壓
按摩

同仁生活可靠夥伴

喜樂的心乃是良藥，國泰期貨為協助同仁維持心理健康，持續關注同仁心理健康比例，掌握同仁身心靈狀況，如「母性勞工健康保護計畫」幫助懷孕同仁緩解壓力，且自 2021 年起持續響應集團倡議，推出「同仁協助方案 (EAP)」，提供同仁包括心理、法律、理財、健康、管理等五大面向的專業協助，幫助同仁解決困擾、重拾快樂，展現最佳工作戰力！



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

03 攜手共榮共好

3-1 多元社會共榮

3-2 落實永續採購

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄



CHAPTER

03

攜手共榮共好



青年培力許未來一個希望

為促進整體社會重視永續發展，邁向全球永續環境正向循環的目標與願景，國泰期貨依照「E: Encourage (推動臺灣 ESG 分析)、S: Share (將 ESG 研究分享給社會大眾)、G: Get-together (希望大家一起參與)」的永續 ESG 新願景，布局 ESG 研究策略，自 2020 年起與母公司國泰證券共同攜手國立臺北大學合作 ESG 研究產學合作專案，協助臺北大學建立本土第一個專業的 ESG 分析團隊，以其獨家研發 SEED 評比方法論，建置全臺第一個與國際方法論接軌之 ESG 評鑑機制，提供法人客戶投資之企業 ESG 參考依據，且接續推出創新投資服務，將永續投資拓展至一般投資人，透過『研究力』，共築證券／期貨商、學術機構及國內上市櫃公司在 ESG 領域源源不絕的正向循環生態，同時帶領學生累積更多研究能量，提升職場競爭力，培育未來永續人才。



03 攜手共榮共好

3-1 多元社會共榮

3-2 落實永續採購

3-1 多元社會共榮

打造可實踐偏鄉關懷模式

為幫助社會實踐聯合國永續發展目標 (SDGs) 與響應行政院「新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5 版」，國泰期貨攜手母公司國泰證券制定「多元社會共榮計畫」，以苗栗縣南庄鄉為試點地區，打造一個可公私協力的偏鄉關懷模式，以金融核心職能及企業永續能力補足政府資源不足之處，2023 年度參與國泰期貨金融知識普及教育受益之學生、原住民及 65 歲以上長者共 68 名。

為了達到可持續性與有效性，我們創造一個偏鄉關懷 SOP：



傾聽與了解

觀察社會議題 觀察到近年來社會有許多偏鄉與原住民族受限城鄉差距，欠缺理財知識與防詐能力，讓詐騙等憾事發生

選定關懷族群

1. 以公司鄰近偏鄉與較欠缺資源的原住民族群，畫定潛在合作對象
2. 徵詢偏鄉合作意願，溝通未來實踐可能
3. 經考量距離、公司資源、對方合作意願等多面向，並召開專案協調會議，最終選定以賽夏族群為主的苗栗縣南庄鄉進行試點區域

釐清偏鄉需求

與鄉公所合作，舉行社會共榮座談，釐清當地弱勢族群類別（樂齡、原住民、偏鄉學童）以及目前當地欠缺的物質資源，或是常見詐騙樣態、金融知識缺乏項目（例如期貨是什麼？怎麼交易才是合法的？）



擴散金融知識

規劃設計 專屬金融知識 教育教材

依據當地欠缺知識內容、原鄉生命故事，再由專業講師群結合當地特色與民情設計專屬教材

志工活動 走入偏鄉

我們以各業務單位共同主辦方式，邀請各單位遴派人員擔任志工，以生動趣味的互動型態，將金融知識教育簡單淺白的與學童及長者等族群分享

數位工具提供

考量到目前偏鄉對於數位工具的欠缺，國泰期貨捐贈 25 套再生電腦給南庄鄉蓬萊國小。我們希望藉由數位工具提供，讓孩子們能夠一同加入數位創新行列，讓偏鄉及弱勢孩童同樣擁有未來，實踐世代的翻轉

經驗分享 與擴散

將國泰的南庄試點模式，與國泰金控集團子公司以及更多金融業者分享，引起同業及社會大眾關心，進而一同投入資源，縮短城鄉差距



產生正向循環



苗栗南庄樂齡原住民活動
2023.06.17

What if we could

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

03 攜手共榮共好

3-1 多元社會共榮

3-2 落實永續採購

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

總經理的話

112 年度我們與證券母公司共同合作，前進偏鄉，向 65 歲以上的長者、原住民和學童推廣反詐騙和金融知識，期許經由行動傳遞實用的防詐知識和金融管理技巧，協助提高自我保護意識和金融素養，並搭配數位工具和循環資源提供實際的幫助和支持。我們相信，企業在發展的同時也應該與對社會的回饋相結合，這不僅是一項社會責任，也是公司文化理念的實踐和發展動力。



3-2 落實永續採購

通過國際驗證，串連永續發展供應鏈

為打造對環境、人權友善且安全、健康的永續發展供應鏈，國泰期貨自 2019 年起導入符合國際標準之 ISO 20400 永續採購指南，並於 2022 年取得認證，持續將永續議題融入現行之採購管理，包含制定永續採購政策、策略及目標，運用「集團採購作業平台」將永續融入採購實務中，為採購項目得到最佳結果。

我們依循 ESG 三面向之發展策略，以及誠信治理、健康職場、勞動人權、永續環境、公平營運交易、消費者關注和社會公益等利害關係人關心的 7 大核心價值，遵循國泰金控集團「永續採購政策」、「永續供應商管理政策」及「供應商企業社會責任守則」，建置一套完整的永續採購管理流程，辨識供應鏈中的供應商風險，降低上游合作商於提供服務過程中對環境及社會產生之負面影響，以達到事前預防、事中控制及事後補救之管理效果。



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

03 攜手共榮共好

3-1 多元社會共榮

3-2 落實永續採購

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

發揮價值鏈影響力，攜手供應商落實永續

國泰期貨現有超過 6 家供應商，包括：資訊類設備與辦公家俱等環境與社會面向之供應商及代理商，為了發揮價值鏈影響力，要求新申請成為供應商對象皆簽署「國泰金控永續價值宣言」，並完成「供應商自評表」，期許供應商一同參與並共同邁向企業永續的目標。

此外，為落實供應商管理，並影響供應商企業永續發展能力，既有之供應商管理，每年定期辦理供應商評鑑作業，主要針對供應商之「服務品質」、「產品交期」及「綠色永續作為」等執行綜合性評估。依據供應商評鑑結果，要求高風險廠商進行改善，並淘汰劣質供應商，2023 年交易往來無高風險供應商。今後，我們將持續積極增加與優質供應商的往來，以提升企業採購效益與降低採購風險。



在地綠色採購，促進臺灣產業發展

國泰期貨長期以來支持在地採購，均優先以臺灣當地供應商為主要來源，並以具環保、綠能及省水標章的產品為優先採購考量。為呼應 ISO 20400 永續採購指南國際標準，減少因供應鏈管理不當帶來的商業風險，使企業在財務、環境與商譽等方面更有保障，我們持續與全體供應商溝通永續價值並邀請接受永續教育訓練，以提升供應商對於永續議題的重視並要求遵循永續採購相關規範。

為實現 SDGs12「責任消費與生產」目標，國泰期貨雖僅單一營業據點，仍積極推動臺灣當地採購及綠色採購，2023 年我們對臺灣本地供應商採購比例為 100%，總採購金額約為新台幣 19,495,173 元，廠商皆為國內經濟部商工登記之合法公司。為推動綠色環境持續發展，秉持綠色消費及永續採購原則，2023 年綠色採購申報金額為新台幣 9,182,266 元，達總採購金額 47%。

2023 年
臺灣本地供應商採購比例

100 %

2023 年
總採購金額約

19,495,173 元

2023 年
綠色採購申報金額

9,182,266 元



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

04 調適氣候變遷

4-1 氣候治理架構

4-2 減碳倡議創新

4-3 氣候風險管理

治理穩健可靠

附錄



CHAPTER

04

調適氣候變遷

4-1

氣候治理架構

穩健妥善氣候治理架構

國泰期貨董事會依據期交所頒布之「期貨商風險管理實務守則」，遵循國泰金控集團暨國泰證券之 ESG 策略與管理準則，規劃 ESG 與氣候風險管理，擬定氣候相關政策、策略與目標，定期督導相關業務執行，並檢視氣候風險所衍生之新興監管措施，與其對公司聲譽及法律義務的影響。國泰期貨設置「企業永續工作小組」及「風險管理部」，分別負責「氣候策略推動」及「氣候風險監督管理」，持續強化對於氣候風險與機會之回應能力及韌性，上下齊心依據董事會所訂定之氣候相關政策、策略與目標，落實目標執行及商機開創，不僅積極推動集團永續計畫，且每年定期向董事會呈報執行工作概況。

氣候知識能力與培育

國泰期貨由上而下，由內而外，積極協助全體同仁培養氣候知能，持續安排多樣的內、外部教育訓練、專題及講座分享，提升氣候意識、風險管理與金融建構能力。詳細內容請參考「2023 年國泰期貨氣候風險管理報告」第 1 章第 2 節氣候能力建構。

● 國泰期貨氣候知識培育策略



提升氣候
風險意識



掌握氣候
趨勢



培養氣候風險評估
與金融建構能力

04 調適氣候變遷

4-1 氣候治理架構

4-2 減碳倡議創新

4-3 氣候風險管理

4-2 減碳倡議創新

減碳倡議創新，打造低碳期貨商新典範

控管溫室氣體排放量，穩步達成淨零轉型目標

國泰期貨近年來均執行溫室氣體盤查作業並取得第三方驗證，以整合性評估及以中、長期為基礎，規劃自身營運的減碳路徑，設置溫室氣體減量目標管理機制。同時因應集團於 2022 年 9 月正式通過科學基礎減碳目標審核 (SBTi)，我們也將動員全體同仁全力落實減碳，及持續做好永續發展先行者的責任，未來也將具體相關數據推廣至社會大眾知悉，發揮自身營運影響力。

導入再生能源使用，響應 RE100 國際倡議

面對全球極端氣候變遷風險的衝擊，我們響應國泰金控集團加入 RE100 國際倡議，接軌全球再生能源百分之百倡議，自 2023 年第 4 季起於總公司導入再生能源，綠電營業據點覆蓋率 100%，我們期許藉由綠色能源導入，減降電力產生之碳排放，成就一個更為友善的地球環境。

100%
綠電轉供



電子化交易與服務，協力調適氣候變遷

國泰期貨以促進客戶善用電子交易下單以及推廣訂閱電子對帳單兩大策略，有效導引客戶以數位方式取代實體臨櫃需求與紙張使用，我們了解，紙本帳單數量長期累積，不僅消耗大量的紙張，在遞送帳單時也額外產生不少二氧化碳排放量，往後我們仍將攜手利害關係人邁向無紙化服務，落實環保、環境永續的目標。

● 帳單電子化的減碳成果



減碳倡議創新模式，讓地球與同仁共同變健康

面對極端氣候的嚴峻考驗，我們一直思考著期貨商社會責任的各個面向，除了企業內部的綠電使用、節能減碳等措施，我們更希望透過外部的綠色活動來凝聚同仁的永續意識，為環境盡一分力。2023 年國泰期貨與國泰證券聯合啟動「減碳共同倡議計畫」，按初步倡議、健走存樹苗、植樹共榮等階段，加碼銜接集團活動，藉由三大創新作為，於集團競賽中締創佳績：

銜接集團活動
引領同仁
共同落實

健走步數
換算碳費

植樹調適
氣候變遷

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

04 調適氣候變遷

4-1 氣候治理架構

4-2 減碳倡議創新

4-3 氣候風險管理

治理穩健可靠

附錄

銜接集團活動引領同仁共同落實

加碼銜接國泰人壽「步步攻億走」活動，以趣味的競賽互動模式，邀請同仁一同以步行取代部分通勤距離，或是在周末走出戶外，讓活動深富趣味，也讓同仁在活動中凝聚「一起幫助地球變健康」思維。

健走步數換算碳費

將同仁健走累積步數等活動所減少的碳排放量，參考國際碳定價機制，換算為碳費，讓每一步都深具價值。

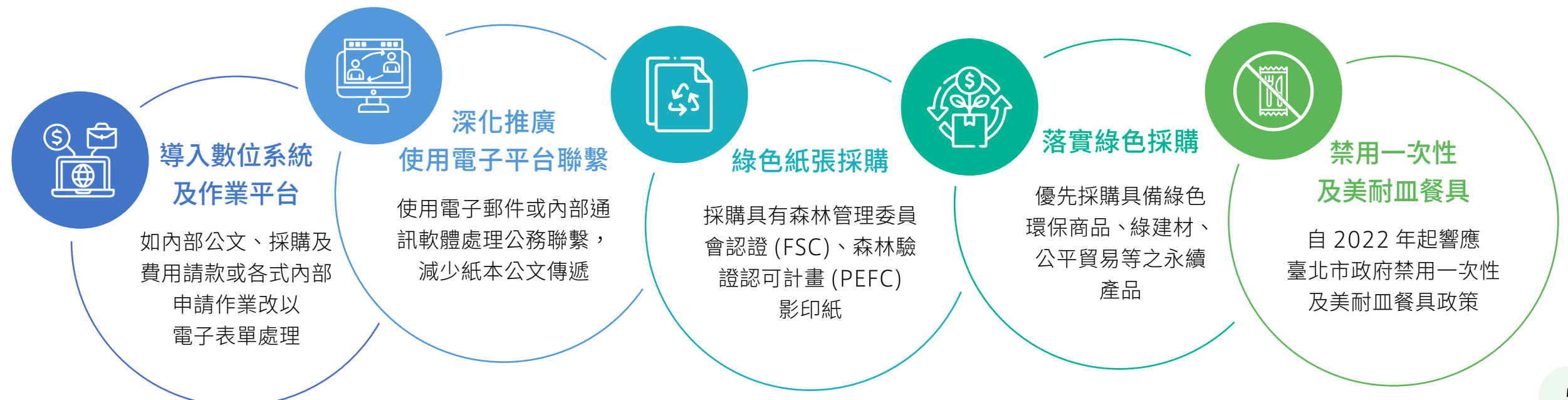


植樹調適氣候邊遷

累積的碳費，全數用於 2023 年 11 月 3 日於台東縣池上鄉樹光大道的植樹活動，與國泰證券共同植下近 420 棵等臺灣原生種，以具體行動調適氣候變遷，同時復育臺灣林相，促進生物多樣性。



綠色營運轉型，對環境更友善



04 調適氣候變遷

4-1 氣候治理架構

4-2 減碳倡議創新

4-3 氣候風險管理

4-3

氣候風險管理

國泰期貨於 2023 年整合既有的企業風險管理框架，將 ESG 暨氣候風險納入「風險管理政策」中，且依內部控制三道防線架構進行風險管理。我們遵循國泰金控集團與國泰證券氣候策略藍圖，訂定 ESG 暨氣候風險管理機制，除了辨識氣候相關風險與機會，以及其在短、中及長期對企業之業務、策略及財務影響，並明定氣候風險胃納聲明，將氣候風險因子導入現有業務流程，強化氣候風險控管及因應措施。詳細內容請參考「2023 年國泰期貨氣候風險管理報告」第 2 章第 1 節氣候自然風險與機會、第 3 章風險管理。

氣候情境分析

國泰期貨為理解氣候變遷帶來之影響性，採用 TCFD 等國際組織所發布之氣候情境盡可能發展量化情境分析，並依分析結果檢視氣候策略及風險管理之適當性，確保足以因應氣候變遷帶來之災害風險。此外，我們每年至少進行 1 次「氣候情境分析與壓力測試」，本報告書揭露之方法論及資料均取自政府機關、具公信力之組織或研究機構所公布之公開研究成果，並已視公司業務範圍與屬性，使用最新且最適當之數據進行分析評估作業，故本情境分析方法應屬合規且足以反映國泰期貨真實面臨之氣候風險。詳細內容請參考「2023 年國泰期貨氣候風險管理報告」第 2 章第 3 節氣候情境分析。



國泰期貨為遵循
「期貨商風險管理實務守則」，
使社會大眾了解氣候風險管理作為，
依照國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)
氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-related Financial
Disclosures, TCFD) 工作小組建議揭露之框架，
依照 **4** 大構面、**11** 項揭露項目為主軸，
編製「2023 年國泰期貨氣候風險管理報告」，
並經提報董事會後公佈。



05 治理穩健可靠

5-1 形塑誠信治理文化

5-2 董事會當責與精進

5-3 法令遵循與內部控制

5-2

董事會當責與精進

董事來自多元專業領域，健全組織結構發展

國泰期貨為國泰證券 99% 持股子公司，董事會現有 5 席董事，另設監察人 1 名，董事由母公司依據「公司法」及「期貨商負責人與業務人員管理規則」派任具備金融專業知識及經營管理經驗、可健全有效經營期貨商業務的專業人士出任，更審慎考量董事會之多元性及專業性，董事及監察人為學士級（以上）學歷，專業知識與技能橫跨法律、財務金融及企業管理等多元領域，全數符合「期貨商公司治理實務守則」第 20 條規範。我們注重董事會組成之性別平等，第 11 屆董事會包含 3 位女性成員，期能藉由不同性別之多元面向，共同為公司之經營管理集思廣益並提供最佳見解，進而提升公司整體表現。



年齡分布

41 ~ 50 歲 0 位

51 ~ 60 歲 4 位

61 ~ 70 歲 2 位



性別分布

男性 3 位

女性 3 位



學歷分布

學士占比 50%

碩士占比 50%

落實績效評估，掌握治理運作情形

為落實公司治理並提升董事會效能及誠信經營，依據母公司國泰證券 2022 年所訂定「子公司董事績效評估準則」，國泰期貨每年對董事進行績效評估，另參考「期貨商公司治理守則」規範，對董事總經理進行年度績效考評，內容涵蓋公司業務執行、財務營運、風險管理狀況以及董事會出席率等項目，由母公司國泰證券依內部規章及相關法令規範，將考評結果提報國泰金控集團核准。

持續多元進修，持續精進督導職能

為與時俱進掌握最新公司治理新知，國泰期貨全體董監事積極持續進修，2023 年共累積 17 場進修課程、時數總計 63 小時，平均每位受訓時數 10.5 小時，超越「期貨業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」6 小時規範，內容包含氣候變遷、綠色金融、公平待客及資訊安全等，完整涵蓋 ESG 各項構面內容。未來我們仍將視董事會運作、營運型態和發展需求，持續為全體董事與監察人安排多元之公司治理進修相關課程，以其專業知識、技能及素養，善盡忠實執行業務及善良管理人之注意義務，以將經營決策和督導業務之職能有效發揮。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

05 治理穩健可靠

5-1 形塑誠信治理文化

5-2 董事會當責與精進

5-3 法令遵循與內部控制

附錄

落實利益衝突管理，維持董事有效獨立性

國泰期貨 2023 年全體在任董事，均具備多年證券期貨業工作經驗及專業知識，所有董事會成員皆無「證券交易法」第 26 條之 3 所規定之配偶及二親等以內親屬關係之情形，可有效確保董事會之獨立性及強化董事會之監督功能。2023 年間董事會，整體出席率達 97% 以上。董事會召開時，如有與其自身或其代表之法人有利害關係者，皆於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如遇有利益衝突之虞，皆予以迴避，且其不得代理其他董事行使其表決權，以維持董事會獨立運作之正當性。

妥適董監事及經理人薪酬政策

國泰期貨董監事及經理人之相關薪酬政策，均呈報母公司國泰證券後，由其依據內部作業規章及法令規範向國泰金控集團報准後訂定，現分別訂有「董監事薪酬給付準則」及「經理人薪酬給付準則」規範董事報酬給付。董事酬金包含固定報酬、盈餘分配之酬勞及業務執行費用，均在提報董事會同意後核發。固定報酬參酌對公司營運參與程度、貢獻價值及同業水準給付；盈餘分配之酬勞依據股東會通過之盈餘分配案提撥，並歸持有本公司所有股份之母公司所有；業務執行費用依照董監事實際執行業務之需要，給予車馬費等費用。

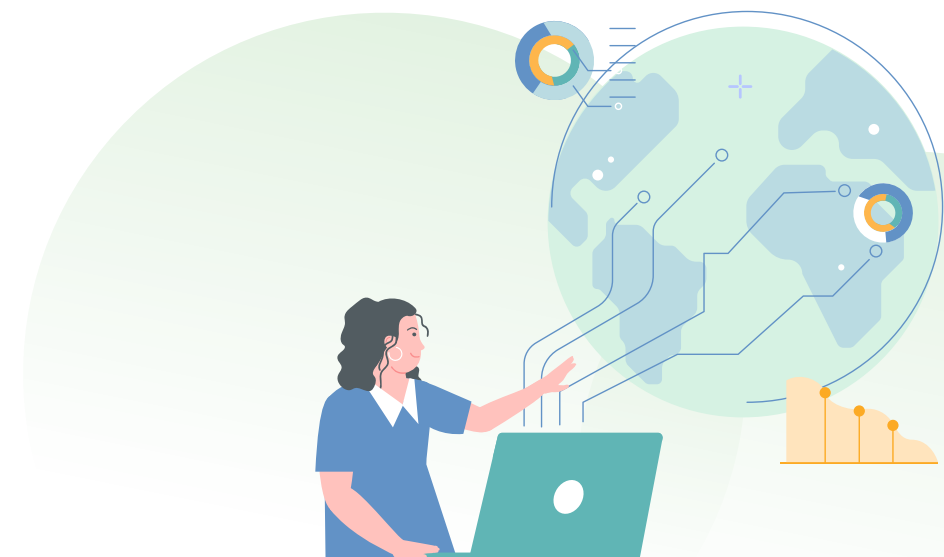
高階管理層則採職能薪制，包含固定薪酬與變動獎金，固定薪酬為按月發放之薪資，依各職級之薪資標準核定之，變動獎金乃依績效考核結果及責任目標達成度等量化指標給付。

建立問責制度，貫徹當責核心價值

2023 年國泰期貨遵循「期貨商負責人與業務人員管理規則」及「期貨商公司治理實務守則」，參考英國及香港立法例及金融同業經驗，由董事會於 2023 年 5 月 10 日正式訂定「重大議題問責制度實施準則」，具體規範在公平待客、法令遵循、資訊安全三大重大議題上之問責規範與 PDCA 管理循環機制，以使董事會有效督導相關落實情形，同時為了強化全體經理人之責任意識，後續亦舉辦多次講座，並於各級主管會議中多次宣達，期能上下共同健全治理經營。

股東溝通及權益

國泰期貨屬國泰金控集團成員，受「金融控股公司法」管轄，恪遵集團「誠信、當責、創新」為公司高階管理層經營理念及全體同仁維運的根本。我們依據集團及母公司監理需求，定期提供財務報表、交易資訊、業務營運及公司治理各層面資訊，並由母公司國泰證券定期派員進行財、業務及公司治理事項之查核。另外，透過每年定期召開股東大會，提報經審計後的財務報告書及管理階層彙總營業報告書，使股東得以更全面性地了解公司營運狀況及未來展望。（股東溝通細節詳第 20 頁「[利害關係人溝通](#)」乙節）



05 治理穩健可靠

5-1 形塑誠信治理文化

5-2 董事會當責與精進

5-3 法令遵循與內部控制

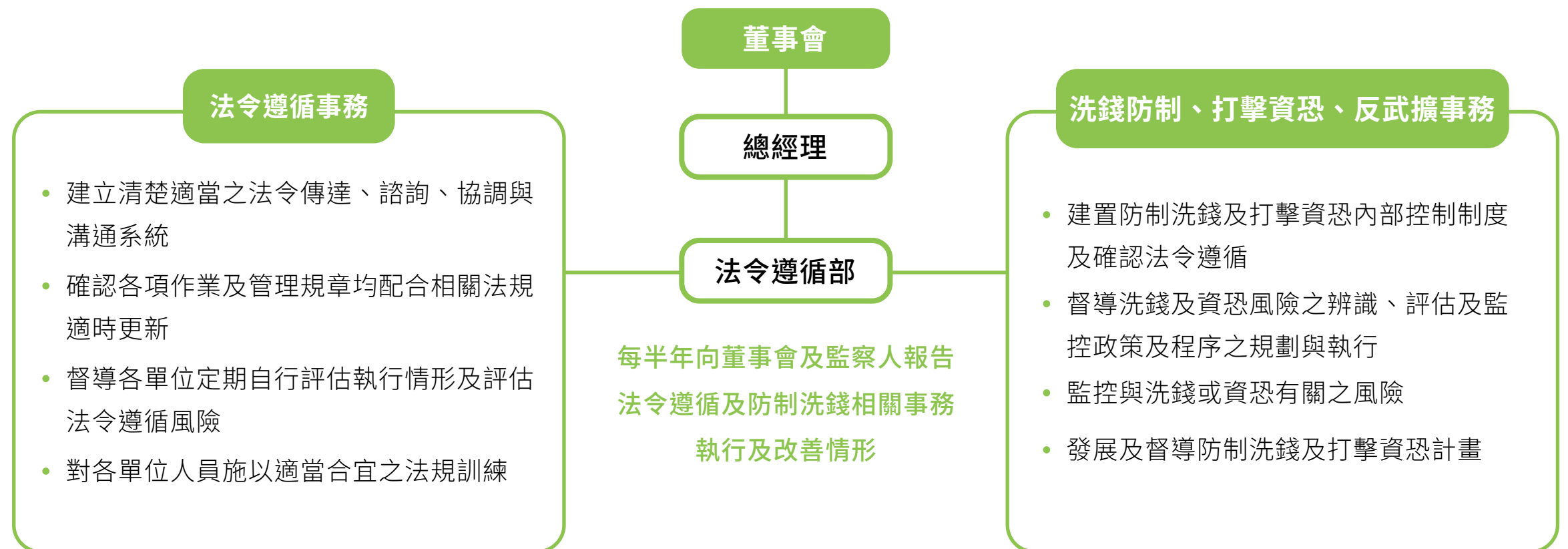
5-3

法令遵循與內部控制

法令遵循與內控管理機制

法令遵循及防制洗錢、打擊資恐、反武器擴散架構

為辦理法令遵循及洗錢防制管理，國泰期貨已訂有「法令遵循之評估內容與程序」及「防制洗錢及打擊資恐注意事項及政策」等內部作業規章，以持續強化相關管理機制。國泰期貨建立分層負責且高效率之管理架構，由董事會審酌公司整體營運方針及市場未來發展方向，設置法令遵循部，負責辦理法令遵循制度與防制洗錢之規劃、管理與執行。為使董事會得有效監督，法令遵循主管每半年均向董事會及各監察人報告法令遵循及防制洗錢事項，並提出管理之弱點事項及督導改善計畫及時程，董事會則提供充分資源並由經理人對營業單位建立適當獎懲機制，以循序建立全公司法令遵循文化。



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

05 治理穩健可靠

5-1 形塑誠信治理文化

5-2 董事會當責與精進

5-3 法令遵循與內部控制

附錄

以風險預防為本的法令遵循管理制度

國泰期貨持續關注國內外主管機關及監理機構所推行之金融政策及法令變更，當擴展業務時，亦恪守相關法令規定。為確保法令異動資訊得有效傳達，於各單位遴選副主管或相當職級以上人員出任單位法令遵循人員，負責各單位法令遵循管理事務及擔任宣導大使，有效達到資訊零落差。

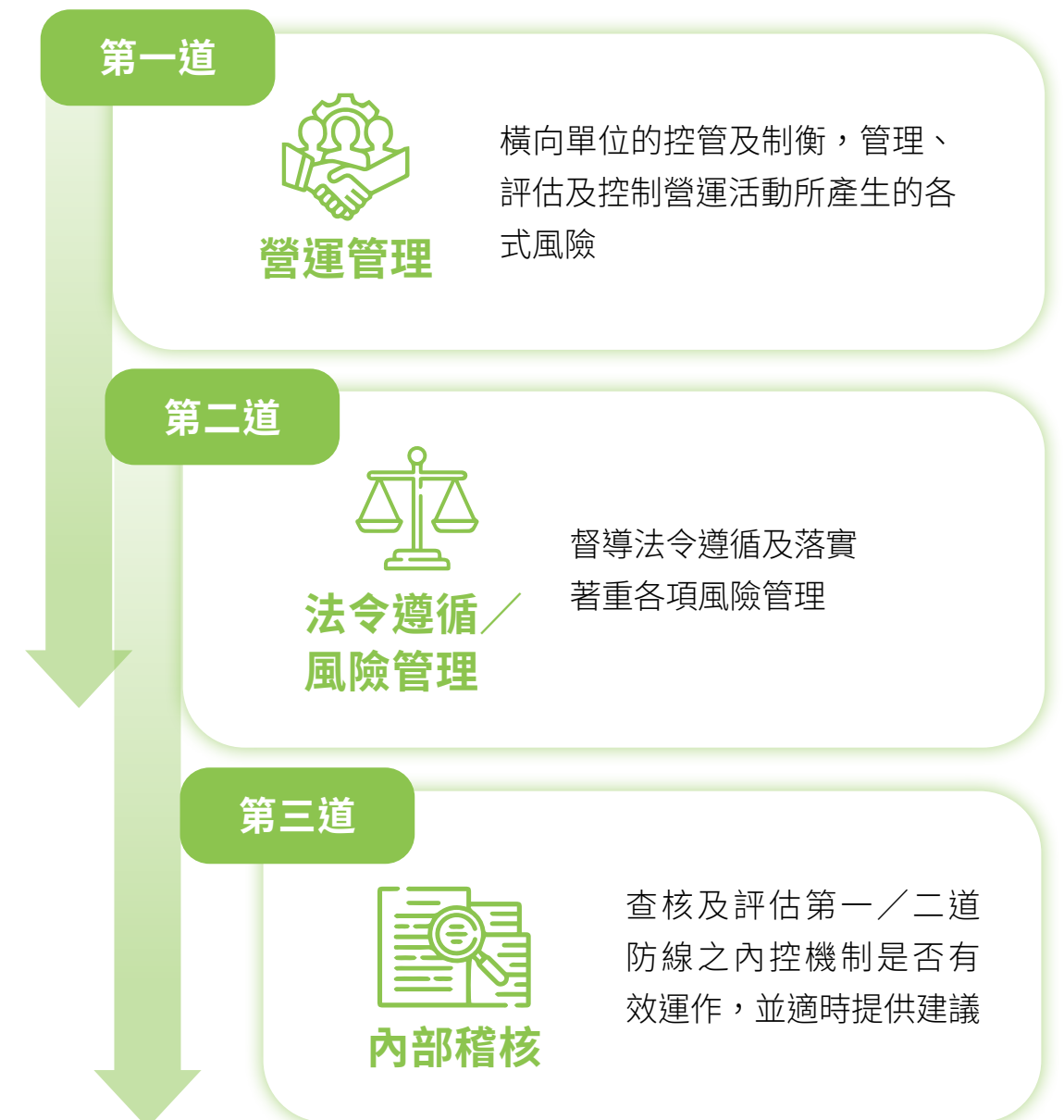
我們導入國泰金控集團「利害關係人管理系統」，使各單位法令遵循人員得即時查詢，並串接電子公文和採購系統多重控管，以有效確保每筆交易皆符合法令規定，並得根據查詢結果如實將關係人交易資訊揭露於電子簽呈或採購文件，以符合誠信與當責之企業。

國泰期貨落實法令遵循，各單位於每半年辦理 1 次自行評估作業、風險評估及評鑑，全體同仁均須參加並通過自評測驗，2023 年通過率 100%。此外，透過風險評估表的設計，針對風險發生的頻率、嚴重度及可能性，亦設置相關控制措施進行評估，藉以控制風險並衡量風險之消長，以實現法令遵循風險之控制與衡量。



建立三道防線機制，妥善內控架構

國泰期貨以三道防線建立有效內部控制制度，第一道防線為任何面對客戶之業務單位自行查核，第二道防線由風險管理、洗錢防制、法令遵循、資訊安全、人力資源、財務會計與營運管理等單位持續或定期辦理監控程序，第三道防線則由內部稽核定期執行內控查核，以三道防線機制完整深化控管誠信風險。我們每年擬訂稽核計畫，定期召開聯繫會議，以健全內部控制機制。2023 年未有發生違反誠信經營相關之法規或投訴事件。



關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

05 治理穩健可靠

5-1 形塑誠信治理文化

5-2 董事會當責與精進

5-3 法令遵循與內部控制

附錄

設立檢舉制度及保護檢舉人措施

為落實誠信經營之企業文化，確保永續經營發展，建立公正信任之檢舉制度，依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」訂有「檢舉制度」，以鼓勵知悉有公司內部同仁涉及犯罪、舞弊或違反法令之情事者，得透過官方網站之監察人信箱、檢舉專屬信箱或電話，或是署名收件人為監察人、法令遵循主管或稽核主管之書面郵件等管道勇於舉報，適用之被檢舉人包含本公司及子公司全體同仁，以確保公司內部同仁之行為皆符合行為準則及避免非法行為。

同時，為保護檢舉人權益，於內部辦法設置「檢舉人保護原則」，對檢舉人的身分及檢舉內容確實保密，不得以任何形式洩漏足以識別的身分資訊，或不得因檢舉行為，而對檢舉人予以解雇、調降、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利之處分。2023 年本公司檢舉信箱未收訖符合受理條件之任何檢舉。



無重大違反誠信經營事件

國泰期貨恪守「證券交易法」禁止內線交易、「金融控股公司法」利害關係人交易不得優於其他同類對象行為規範，依據「金融消費者保護法」及中華民國期貨業商業同業公會「會員暨期貨信託基金銷售機構從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法」等法令規章妥善處理客戶申訴及辦理廣告行銷事宜。

國泰期貨於 2023 年間並無任何符合「金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法」重大案件發生，或因違反誠信經營原則涉及任何相關法律訴訟，亦未有任何反競爭行為及違反反托拉斯和壟斷法規相關之訴訟或案件。

國泰期貨持續掌握相關風險警訊、評估及因應改善措施，同時設有金融證券期貨業裁罰案件之反面檢討機制，並訂立層次性之檢討標準，落實即時掌握監理動態與自我合規檢視。

協調同業關係及促進產業發展

國泰期貨現為「中華民國期貨業商業同業公會」（簡稱期貨公會）及「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會」會員，並且指派高階經理人擔任期貨公會成立之經紀業務委員會、財務委員會、紀律委員會、防制洗錢暨法遵委員委員會、稽核委員會等委員會委員，定期就會議提案研議如何發揮市場功能、提升期貨相關業務發展或社會公益等事項，共同維護期貨交易秩序及防止交易人權益受損。

環境指標數據

表 1 溫室氣體排放

單位：tCO ₂ e	2021 年	2022 年		2023 年	
	基準年排放量	排放量	較基準年排放量 變化 (%)	排放量	較基準年排放量 變化 (%)
範疇一	0.95	1.12	17.89%	4.69	393.68%
範疇二（地點基礎）	62.90	59.85	-4.85%	61.20	-2.70%
範疇二（市場基礎）	62.90	59.85	-4.85%	56.84	-9.63%
範疇一 & 二合計（市場基礎）	63.85	60.97	-4.51%	61.53	-3.63%
範疇三合計	0.80	1.68	146.88%	5.24	555%
碳排密集度 (二氧化碳當量 / 每百萬淨營收)	0.17	0.14	-17.65%	0.15	-11.76%
人均排放量 (二氧化碳當量 / 每人)	0.63	0.61	-3.17%	0.71	12.70%

- ◆ 註 1：溫室氣體盤查係依據 ISO 14064-1:2018 方法學，組織邊界設定方法為「營運控制權法」。本次溫室氣體盤查涵蓋二氧化碳 (CO₂)、甲烷 (CH₄)、氧化亞氮 (N₂O)、氟氫碳化物 (HFCs)、全氟碳化物 (PFCs)、六氟化硫 (SF₆) 以及三氟化氮 (NF₃) 進行溫室氣體排放與移除的量化。
- ◆ 註 2：間接排放之外購電力因有使用再生能源，範疇二之合計排放量採市場基準計算。
- ◆ 註 3：範疇三為絕對總排放量，合計排放量涵蓋因運輸產生、組織使用的產品間接排放及使用組織產品間接排放等。
- ◆ 註 4：本公司於 2022 年取得英國標準協會 (BSI) 驗證遵循 ISO 14064-1 原則。

表 2 綠色營運

類別	項目	2021 年	2022 年	2023 年
能源	一般電力使用量 (度)	125302	117590	114830
	再生能源使用量 (度)	0	0	8819
	再生能源憑證 (張)	0	0	8
用水	用水量 (度)	934	1087.5	1128.4
	人均用水量 (度 / 人)	9.068	10.558	12.004
	單位淨收益用水量 (度 / 百萬淨營收)	2.5221	2.4041	2.5836

- ◆ 本公司一般電力來自臺灣電力公司，用水量來自自來水系統

人力指標數據

表3 員工類型分布情形

項目	分類	男性		女性		組別小計與比例	
		人數	比例	人數	比例	人數	占該類別比例
合約類型	正職	49	51%	45	47%	94	98%
	臨時	1	1%	1	1%	2	2%
聘僱	全職	0	0	0	0	0	0
	兼職	0	0	0	0	0	0

- ◆ 註 1：合約類型中的臨時人員定義為實習生，本年度無使用無時數保證員工
- ◆ 註 2：2023 年度聘僱內勤正職之重度身心障礙人士一名

表4 員工架構—
不同性別及職務分配中占全體員工比例

全體員工內外勤正職人員統計 (單位：人)

		人數	占全體同仁比例
男性	一般員工	45	47.87%
	中階主管	4	4.26%
	高階主管	0	0.00%
女性	一般員工	40	42.55%
	中階主管	4	4.26%
	高階主管	1	1.06%
合計		94	100%

- ◆ 註：本年度無聘僱外籍員工

表5 育嬰留停情形

項目	男性人數	女性人數	合計
A：2023 年度享有育嬰假的員工總數	0	0	0
B：2023 年度實際使用育嬰假的員工總數	0	0	0
C：申請於 2023 年度復職的員工總數	0	0	0
D：2023 年度應復職，申請延期的員工總數	0	0	0
E：2023 年度實際復職的員工總數	0	0	0
F：2022 度育嬰留停復職的員工總數	0	0	0
G：2022 年度育嬰留停復職後持續工作一年的員工總數	0	0	0
育嬰留職停薪申請率 =B/A	0	0	0
復職率 =E/(C-D)	0	0	0
留任率 =G/F	0	0	0

表6 2023 年員工訓練總時數

項目	性別		架構		類型	
	男性	女性	一般職員	管理階層	法定	非法定
接受訓練人數	49	45	85	9	94	94
接受訓練總時數	6558	6501	11220	1839	1523	11536
每名員工接受訓練平均時數	133.84	144.47	132.00	204.33	16.20	122.72

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

表 7 新進離職員工性別／年齡分布

性別		總人數	新進人員		離職人員	
			人數	比例	人數	比例
男性	30 歲以下	12	4	33%	5	42%
	31-49 歲	29	0	0%	7	24%
	50 歲以上	8	0	0%	2	25%
	合計	49	4	8%	14	29%
女性	30 歲以下	8	3	38%	3	38%
	31-49 歲	31	0	0%	5	16%
	50 歲以上	6	1	17%	1	17%
	合計	45	4	9%	9	20%

◆ 註：以 2023/12/31 正職員工總數計算新進離職率

表 8 男女薪酬比

類型	比例	男性 (倍數)	女性 (倍數為 1)
高階 主管職	基本薪資比	N/A	1
	薪酬比	N/A	1
中階 主管職	基本薪資比	1.32	1
	薪酬比	1.53	1
非主管職	基本薪資比	1.33	1
	薪酬比	1.17	1

◆ 註：本公司高階主管僅為女性一人，無比較對象

表 9 非擔任主管之全時員工薪資資訊

年度	全時員工 人數	全時員工 薪總額	全時員工 薪資平均數	全時員工 薪資中位數
2022 年	94	107,590	1,145	974
2023 年	87	100,320	1,153	962
薪酬最高個人之年度總薪酬 與其他員工年度總薪酬中位 數之比		12.2	年度總薪酬增加 百分比之比	-7

◆ 註：計算單位為新台幣仟元

表 10 2023 年績效考核人數統計

職務 類型	男性			女性		
	受績效 考核人數	應受績效 考核人數	受績效 考核比例	受績效 考核人數	應受績效 考核人數	受績效 考核比例
主管 職	5	5	100%	5	5	100%
非主 管職	43	46	93%	39	41	95%
合計	48	51	94%	44	46	95%

表 11 退休金總支出

	2021 年	2022 年	2023 年
年底員工年數	107	108	97
每人平均 退休金費用 (元)	45,510	47,706	53,692
勞退舊制 (元)	2,989	9,154	(3,897)
勞退新制 (元)	4,866,593	5,143,108	5,212,005
合計	4,869,582	5,152,262	5,208,108

◆ 註：計算單位為新台幣仟元

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

GRI 準則索引表

GRI 2：一般揭露 2021

	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
2-1	組織詳細資訊	關於國泰期貨	7-8	
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	3-4	
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3-4	
2-4	資訊重編	關於本報告書	3-4	
2-5	外部保證 / 確信	附錄 - 外部獨立保證聲明	68-69	
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於國泰期貨	7-8	
2-7	員工	附錄 – ESG 績效數據表	60	
2-8	非員工的工作者	附錄 – ESG 績效數據表	60	
2-9	治理結構及組成	永續策略和治理架構 形塑誠信治理文化	10 56	
2-10	最高治理單位的提名與遴選	形塑誠信治理文化	54	
2-11	最高治理單位的主席	永續策略和治理架構 形塑誠信治理文化	10 56	
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	永續策略和治理架構 重大主題管理	10-12	
2-13	衝擊管理的負責人	永續策略和治理架構 重大主題管理	10-12	
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	永續策略和治理架構 重大主題管理	10-12	
2-15	利益衝突	形塑誠信治理文化	55	

	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
2-16	溝通關鍵重大事件	永續策略和治理架構 重大主題管理	9-20	
2-17	最高治理單位的群體智識	形塑誠信治理文化	54	
2-18	最高治理單位的績效評估	形塑誠信治理文化	54	
2-19	薪酬政策	形塑誠信治理文化	55	
2-20	薪酬決定流程	形塑誠信治理文化	55	
2-21	年度總薪酬比例	附錄 – 人力資源數據	60	
2-22	永續發展策略的聲明	董事長與總經理的話	5-6	
2-23	政策承諾	形塑誠信治理文化 法令遵循與內部控制 落實永續採購 人才招募與適才適任	53 56 47 37	
2-24	納入政策承諾	形塑誠信治理文化 法令遵循與內部控制 落實永續採購 人才招募與適才適任	53 56 47 37	
2-25	補救負面衝擊的程序	人才招募與適才適任	37	
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	形塑誠信治理文化 人才招募與適才適任	53 37	
2-27	法規遵循	法令遵循與內部控制	58	
2-29	利害關係人議合方針	重大主題管理	20-23	
2-30	團體協約	N/A	-	本公司未與同仁簽訂團體協約，惟定期以勞資雙方代表委員所召開之勞資會議與員工溝通。

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

GRI 3：重大主題揭露項目

	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
3-1	決定重大主題的流程	重大主題管理	12-20	
3-2	重大主題列表	重大主題管理	12-20	
3-3	重大主題管理	重大主題管理	12-20	

特定主題標準—重大主題

GRI 200：經濟系列

系列	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
GRI201 經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	關於國泰期貨	7-8	
	201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會	氣候風險管理	52	
GRI205 反貪腐 2016 GRI206 反競爭 行為 2016	205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點	形塑誠信治理文化	56-57	
	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	形塑誠信治理文化	56-57	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	形塑誠信治理文化	56-57	
GRI206 反競爭 行為 2016	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	形塑誠信治理文化	56-57	

GRI 300：環境系列

系列	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
GRI302 能源 2016	302-1 組織內部的能源消耗量	附錄－環境指標數據	59	
	302-4 減少能源消耗	減碳倡議創新	50	
GRI305 排放 2016	305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	附錄－環境指標數據	59	
	305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	附錄－環境指標數據	59	
	305-3 其他間接（範疇三）溫室氣體排放	附錄－環境指標數據	59	
	305-4 溫室氣體排放密集度	附錄－環境指標數據	59	
	305-5 溫室氣體排放減量	附錄－環境指標數據	59	

GRI 400：社會系列

系列	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
GRI403 職業安全 衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	人才培育與職涯發展	44	
	403-3 職業健康服務	人才培育與職涯發展	44	
	403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	人才培育與職涯發展	44	
	403-6 工作者健康促進	人才培育與職涯發展	44	
	403-7 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	人才培育與職涯發展	44	
	403-9 職業傷害	人才培育與職涯發展	44	
	403-10 職業病	健康促進	44	

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

系列	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
GRI404 訓練與教育 2016	404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	附錄 – 人力指標數據	60	
	404-2 提升員工職能及過渡協助方案	人才培育與職涯發展	41	
	404-3 定期接受績效及職業發展檢核員工百分比	附錄 – 人力指標數據	60	
GRI417 行銷與標示	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	N/A	-	產品與服務已 100% 符合法定契約規範
	417-2 未遵循產品和服務資訊與標示法規的事件	形塑誠信治理文化	53	報導期間無發生任何重大違反法規事件
	417-3 未遵循行銷法規的事件	形塑誠信治理文化	53	報導期間無發生任何重大違反法規事件
GRI418 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	數位金融與資訊安全	27	報導期間無發生

特定主題標準——一般主題

GRI 200：經濟系列

系列	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
GRI201 經濟績效 2016	201-3 定義給付制義務與其他退休計畫	人才培育與職涯發展 附錄 – 人力資源數據	42-43 60	
GRI204 採購實務 2016	204-1 來自當地供應商的採購支出之比例	落實永續採購	48	

GRI 300：環境系列

系列	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
GRI303 水與放流水 2018	303-3 取水量	附錄 – 環境指標數據	59	
GRI308 供應商環境評估	308-1 採用環境標準篩選新供應商	落實永續採購	48	
	308-2 供應鏈中負面的環境衝擊以及所採取的行動	落實永續採購	48	

GRI 400：社會系列

系列	揭露項目	對應章節	頁碼	說明
GRI401 勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	附錄 – 人力資源數據	60	
	401-2 提供給全職員工 (不包含臨時或兼職員工) 的福利	自信快樂國泰人	43	
	401-3 育嬰假	自信快樂國泰人 附錄 – 人力資源數據	43 60	
GRI405 員工多元化與平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	附錄 – 人力資源數據	60	
	405-2 女性對男性對基本薪資加薪酬的比率	附錄 – 人力資源數據	60	
GRI414 供應商社會評估	414-1 使用社會標準篩選新供應商	落實永續採購	48	

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

SASB 永續會計原則索引表

SASB 準則	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
多元員工	FN-IB-330.1	1. 經營團隊 2. 非經營團隊 3. 中階主管 4. 全體員工的性別比例、種族族群代表的比例	附錄 – 人力 資源數據	60	
商業道德	FN-IB-510.1	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	形塑誠信經營文化	56-57	
	FN-IB-510.2	吹哨者制度與流程	法令遵循與內部控制	58	
專業誠信	FN-IB-510.1	企業員工具具有投資相關調查、客戶投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的件數和比例	公平待客與服務優化	33	
	FN-IB-510.2	與專業誠信有關的調解和仲裁案件的件數 (包含謹慎責任)	公平待客與服務優化	33	
	FN-IB-510.3	與專業誠信有關的法律訴訟導致的總金額損失 (包含謹慎責任)	公平待客與服務優化	33	
	FN-IB-510.4	說明確保專業誠信的方法 (包含謹慎責任)	公平待客與服務優化	33	
系統風險管理	FN-IB-550.1	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	N/A	-	國泰期貨與銀行業產業類型不同，故不適用。
	FN-IB-550.2	說明壓力測試結果及如何將其整合至本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	氣候風險管理	52	參考本公司 2023 年氣候自然風險管理報告書
同仁激勵和風險承擔	FN-IB-550.1	重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	N/A	-	重大風險承擔者定義為總經理，其薪酬屬機密機訊，故暫不公開。
	FN-IB-550.2	應用扣回和追回條款的重大風險承擔者可變動的總薪酬百分比	N/A	-	本公司無薪資索回條款。
	FN-IB-550.3	討論有關監督、控制和驗證 Level 3 資產和負債的定價交易者有關的政策	N/A	-	本公司無第三級資產和負債，故不適用
活動指標	FN-IB-000.B	自營交易投資和貸款的件數及金額	N/A	-	參考本公司 2023 年年度財務報表
	FN-IB-000.C	以固定收益、股本、貨幣、衍生品和產品進行做市交易的件數及金額	N/A	-	參考本公司 2023 年年度財務報表

TCFD 氣候相關財務揭露索引表

四大面向	項目說明	上市上櫃公司氣候相關資訊對照	對應章節	頁碼	說明
治理	a. 描述董事會對氣候相關議題的監督方式	第 1 點	氣候治理架構	49	參考本公司 2023 年度氣候自然風險管理報告書
	b. 描述管理階層在評估和管理氣候相關議題方面的角色	第 1 點	氣候治理架構	49	
策略	a. 描述組織鑑別短、中、長期氣候相關風險和機會	第 2 點	氣候風險管理	52	
	b. 描述組織在氣候相關風險的管理流程	第 2、3、6 點	氣候風險管理	52	
	c. 描述組織在策略上的韌性，並考量不同氣候相關情境（包括 2°C或更嚴苛的情境）	第 3、5、7 點	氣候風險管理	52	
風險管理	a. 描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	第 4 點	氣候風險管理	52	
	b. 描述組織在氣候相關風險的管理流程（針對所有產業的指引）	第 4 點	氣候風險管理	52	
	c. 描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	第 4 點	氣候風險管理	52	
指標與目標	a. 揭露組織依循其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	第 6 點	氣候風險管理 附錄 - 環境指標數據	52 59	
	b. 揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險	第 6、9 點	附錄 - 環境指標數據	59	
	c. 描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	第 6、8 點	氣候風險管理	52	

期貨商編製與申報永續報告書作業辦法索引表

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。	數位金融和資訊安全	27
二	對缺少期貨服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	多元社會共榮	46
三	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。	數位金融和資訊安全	25
		議合分析與永續研究服務	30-31

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

確信標的彙總表

項目	確信標的資訊	適用基準	2023 年企業永續報告書 頁次
1	國泰期貨於 2023 年間無發生資訊安全或資訊外洩事件，亦未有客戶因資訊外洩事件而受影響	國泰期貨 2023 年度發生資訊外洩事件數量總和、個人資料侵害事件除以所有資訊外洩事件數量、因資訊外洩事件而影響之顧客數總和。	27
2	2023 年度參與國泰期貨金融知識普及教育受益之學生、原住民及 65 歲以上長者共 68 名	2023 年參加國泰期貨舉辦金融知識普及教育之學生、原住民及 65 歲以上長者人數總和。	46
3	國泰期貨於 2023 年自然人線上開戶服務人數占所有開戶人數之比例為 96.3%	國泰期貨 2023 年間自然人客戶線上開戶服務人數除以所有自然人開戶人數。	25
4	國泰期貨 2023 年間共提供 13 家企業 ESG 相關議合服務	國泰期貨 2023 年間依據內部管理辦法對擇定企業進行議合之家數總和。	30
5	國泰期貨在 2023 年間對客戶出具共 51 份 ESG Alert 報告及寄送 12 份 ESG 月報	國泰期貨 2023 年間依據內部管理辦法對客戶出具 ESG Alert 報告份數總和及 ESG 月報份數總和。	31
6	表 4：員工架構—不同性別及職務分配中占全體員工比例	2023 年國泰期貨依據內部管理辦法定義之 1. 高階主管 2. 中階主管 3. 一般員工 上開員工分類依性別統計人數除以全體員工人數。	60
7	在 2023 年間，國泰期貨於電子式交易量比例為 98.5%	國泰期貨 2023 年間期貨電子式交易量 (口數) 除以實際交易量 (口數) 。	25
8	國泰期貨於 2023 年 12 月國內「期貨月對帳單」以電子方式寄送份數比例為 96.6%	國泰期貨 2023 年 12 月間期貨國內寄送「電子對帳單」份數除以對帳單總寄送份數。	25

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

外部獨立保證聲明

資誠聯合會計師事務所會計師有限確信報告

 資誠 會計師有限確信報告 資會綜字第 23011691 號 國泰期貨股份有限公司 公鑒： 本會計師受國泰期貨股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定西元 2023 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。 標的資訊與適用基準 本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司西元 2023 年度永續報告書第 67 頁之「確信標的彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 4 頁之「報告書期間與範疇」段落述明。 上開適用基準係為臺灣期貨交易所股份有限公司「期貨商編製與申報永續報告書作業辦法」及附表「期貨商永續揭露指標」、全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiatives, GRI) 發布之最新版 GRI 準則 (GRI Standards)，以及 貴公司依行業特性與其所選定之關鍵績效指標參採或自行設計其他基準。 管理階層之責任 貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。 先天限制 本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。 會計師之獨立性及品質管理 本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。 資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan 110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓 27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw	 資誠 本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。 會計師之責任 本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。 依確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。 本會計師對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對或調節。 基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時： - 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程、所應用之資訊系統以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。 - 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。 相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計師不對 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。 此報告不對西元 2023 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信，另外，西元 2023 年度永續報告書中屬西元 2022 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。	 資誠 有限確信之結論 依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。 其它事項 貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。 資誠聯合會計師事務所 會計師 趙永澤 西元 2024 年 6 月 28 日
---	--	---

關於本報告書

董事長及總經理的話

關於國泰期貨

永續策略與治理架構

永續金融影響力

自信快樂國泰人

攜手共榮共好

調適氣候變遷

治理穩健可靠

附錄

ISO 14064-1 組織溫室氣體盤查

bsi. 

Opinion Statement

Greenhouse Gas Emissions
Verification Opinion Statement

This is to verify that: Cathay Futures Co., Ltd.
19F., No. 333, 5F. & 10F.
No. 335, Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da'an Dist.
Taipei City
106
Taiwan

國泰期貨股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
敦化南路二段
333 號 19 樓、335 號 5 樓及 10 樓
106

Holds Statement No: GHGEV 784022-7
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 Cathay Futures 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 4,6868 tonnes of CO₂ equivalent and indirect greenhouse gas emissions from imported energy 61,2063 tonnes of CO₂ equivalent.
- Cathay Futures 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

Originally Issue: 2024-04-30 Latest Issue: 2024-04-30 Page: 1 of 4

...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.

ISO 27001 資訊安全管理系統國際標準

bsi. 

Certificate of Registration

INFORMATION SECURITY MANAGEMENT SYSTEM - ISO/IEC 27001:2022

This is to certify that: Cathay Futures Co., Ltd.
19F.
No. 333, Sec. 2, Dunhua S. Rd.
Da'an Dist.
Taipei City
106033
Taiwan

Holds Certificate No: **IS 764378**
and operates an Information Security Management System which complies with the requirements of ISO/IEC 27001:2022 for the following scope:

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

Original Registration Date: 2022-04-01 Effective Date: 2022-04-01
Latest Revision Date: 2024-03-14 Expiry Date: 2025-03-31

Page: 1 of 2

...making excellence a habit.™

This certificate was issued electronically and remains the property of BSI and is bound by the conditions of contract.
An electronic certificate can be authorized online.
Printed copies can be validated at www.bsi-global.com/ClientDirectory or telephone +886 (02)2656-0333.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No.37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.

ISO 20400 永續採購 2017

bsi. 

Conformity Statement

Sustainable procurement - ISO 20400:2017

This is to conform that: Cathay Financial Holdings
and its subsidiaries
No. 296, Sec. 4, Renai Rd.
Daan Dist.
Taipei City
106436
Taiwan

國泰金融控股股份有限公司
暨子公司
臺灣
台北市
大安區
仁愛路四段 296 號
106436

Holds Statement Number: SPM 783180

Cathay Financial Holdings and its subsidiaries, including Cathay Life Insurance Co., Ltd., Cathay United Bank Co., Ltd., Cathay Century Insurance Co., Ltd., Cathay Venture Inc., Cathay Futures Co., Ltd., Cathay Securities Investment Trust Co., Ltd., Cathay Securities Investment Consulting Co., Ltd., and Cathay Securities Corporation, has followed ISO 20400:2017 guideline to implement sustainable procurement. Based on sustainable procurement management manual, sustainable procurement policy, sustainable procurement risk and opportunity assessment and supply chain management process, the sustainable procurement process of Cathay Financial Holdings and its subsidiaries has been checked with the requirements of ISO 20400: 2017.

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

Latest issue: 2023-04-20 Expiry date: 2024-04-19

Page 1 of 2

...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 Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its sustainable procurement more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Conformity 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 Conformity Statement may be read. Any queries that may arise by virtue of this Conformity 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 114700, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.



國泰期貨

Cathay Futures

What if we could

