

2024

永續報告書

ESG REPORT

承諾永續 創造價值



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

目錄 Table of contents

三大面向年度執行成效

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

永續治理架構	10
利害關係人溝通	11
重大主題管理及分析	15

1 永續金融影響力

1-1 資訊安全穩健可靠	29
1-2 客戶服務及關係管理	32

2 攜手共榮共好

2-1 多元社會共榮	37
2-2 落實永續採購	40

3 調適氣候變遷

3-1 氣候治理架構	41
3-2 氣候風險管理	43

4 治理穩健可靠

4-1 公司治理與誠信經營	45
4-2 法令遵循及內部控制	50

5 自信快樂國泰人

5-1 人才招聘及適才適任	53
5-2 人才培育與職涯發展	57

附錄

環境指標數據	61
人力指標數據	62
GRI 準則索引	66
SASB 永續會計原則索引表	71
氣候相關財務揭露 TCFD 索引表	73
期貨商編製與申報永續報告書作業辦法索引表	74
確信標的彙總表	74
外部獨立保證聲明	75



永續發展三大面向執行成效



環境

全據點完成溫室氣體盤查及認證，
覆蓋率 **100%**。

倡議「流域共好」淡水河公約，與母公司國泰綜合
證券共同於北海岸種植防風保安林 **100** 棵，
助力生物多樣性發展。

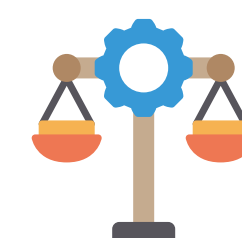


社會

金融知識普及教育活動符合內部定義弱勢族群受益
人數總和 **308** 人次。

2024 年度公司志工時數約 **118** 小時。

公益採購金額 **27,400** 元。



治理

建立數位經營模式及服務團隊，開戶數、市佔率及
手續費收入連年成長，2024 年度稅後獲利逾 **2** 億。

獲得 **ISO 27001** 資訊安全持續認證。

取得 **BS 10012** 個人資料管理驗證。

報告期間與邊界

本報告書以 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日為主要資料邊界，呈現國泰期貨於環境、社會及治理的績效表現。惟為完整呈現執行成效，部分內容可能會涵蓋 2023 年 1 月 1 日以前或本報告書發行前之資訊，期許能讓關心國泰期貨的利害關係人，可透過本報告書更加了解各項議題推動成果。

報告範疇

本報告書揭露範疇係以國泰期貨在臺灣之營運活動與服務為主體（本公司無海外營運活動），所揭露財務數字係依據金融主管機關及周邊事業單位申報資訊，或經外部認證單位驗證後之數據揭露，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，揭露範疇為國泰期貨總公司（本公司無分公司），所揭露之量化指標含特殊意義時，另以註解方式說明。

關於本報告書

編製原則

依循原則	發布單位
GRI 永續報導準則 2021 年版	全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative,GRI)
投資銀行與經紀商準則 (Investment Banking & Brokerage)	永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)
永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)	聯合國 (United Nations, UN)
氣候相關財務揭露建議	國際金融穩定委員會氣候相關財務揭露工作小組 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)
期貨商編製與申報永續報告書作業辦法	臺灣期貨交易所股份有限公司
上市公司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

報告書品質管理流程

本報告書之章節架構與整體規劃主要由業務管理部統籌，詳細資訊由各業管單位主管及人員確認正確性及完整性後提供，全文提報 2025 年 5 月 14 日第 11 屆第 12 次董事會審議，本次報告書為國泰期貨第二次出版，惟 2023 年度財務績效及附表全時員工薪資資訊因計算基礎調整，須更正前期資訊（更正原因及數據差異說明已分別列示），其他項目無重編資訊。

報告書查 / 驗證與確信項目



依循標準 **財務數據**

會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則

查驗／確信機構

勤業眾信聯合會計師事務所



依循標準 **永續數據**

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」

查驗／確信機構

資誠聯合會計師事務所

ISO 27001:2022 資訊安全管理系統國際標準	英國標準協會 (BSI)
BS 10012:2017 個人資料管理驗證	英國標準協會 (BSI)



依循標準 **環境數據**

ISO 14064-1:2018 組織溫室氣體盤查

查驗／確信機構

英國標準協會 (BSI)

ISO 20400:2017 永續採購指南	英國標準協會 (BSI)
-----------------------	--------------



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
官網網站	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

深耕企業核心競爭力，創造可持續性營運

在全球經濟與社會發展日新月異的今天，企業的經營模式正面臨前所未有的挑戰與機遇。氣候變遷、資源短缺、數位轉型及人工智慧等議題，正在深刻影響各產業的營運環境與長期競爭力。我們深知，企業的成功並不僅止來自於財務績效表現，更來自於對環境、社會及治理價值的承諾和實踐。因此，本公司將永續發展視為企業策略核心，致力於經濟效益與社會責任之間取得平衡，共同創造股東價值最佳化及提升營運韌性。

台灣已正式邁入超高齡社會，從個人、企業到社會，都需要進一步的調適和因應，隨著近年來AI 人工智慧與創新科技的快速發展，不僅改變許多商業及生活方式，也衍生出新的挑戰與機會。所以，我們延續環境、社會及治理三大面向的架構，適時調整永續發展的策略，涵蓋以下關鍵行動：

環境面：積極應對氣候變遷、強化低碳營運模式

因應氣候變遷已刻不容緩，作為先行者聯盟國泰金融集團的成員，我們努力減少溫室氣體排放及積極數位轉型，鼓勵客戶採用線上開戶及訂閱電子對帳單，減少紙本列印與存放空間，打破既有營運模式，以數位化服務減少客戶往返所可能產生的碳足跡，營運據點採用再生能源，提高能源使用效率。另外，我們也積極響應淡水河公約及陸域保育，與母公司國泰證券共同於淡水沙崙種植防風保安林木，以減緩來自海洋強風及鹽分影響，保育及永續利用陸域生態系，確保生物多樣性並防止土地劣化；透過集團專案帶動同仁步行及健走，持續精進健康促進，並連結多項公益活動，持續促進員工健康並減少碳排，讓同仁踏出的每一步更有意義。

社會面：打造優質職場、推廣金融知識

員工是企業最重要的資產，國泰金融集團致力於職場的多元、平等與共融，我們遵循國泰金控「人權政策」，打造多元包容性職場及平等工作機會，確保所有員工都能在公平發展與受到尊重的環境中工作，並獲得持續自我成長。另外，我們擬訂完善的員工發展計畫據以執行，也強化人才培育與職涯發展機會，確保性別平等與合理薪資。國泰金控視普惠金融為要務，訂有「普惠金融政策」以善盡社會責任，據此，本公司對未充分受惠於金融服務的高齡族群、身心障礙者、經濟弱勢族群或其他未充分獲得金融服務族群，皆致力於落實公平待客之精神，提升目標族群對於金融商品與服務之受惠程度，並強化同仁對於普惠金融認知及專業訓練，避免於商品服務或履約過程中發生不當銷售行為。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

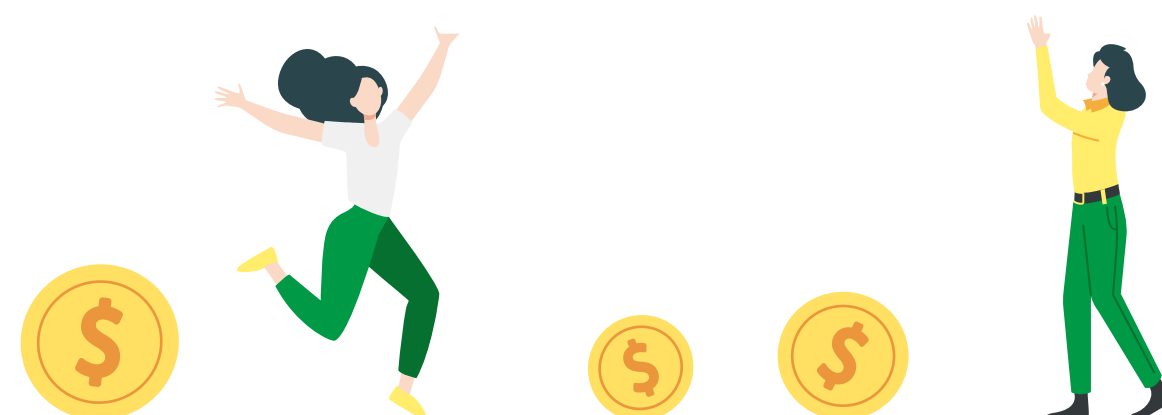
5/ 自信快樂國泰人

附錄

治理面：強化公司治理、確保誠信經營

良好的公司治理是企業成功的基石，經營團隊及全體同仁致力落實內部控制、法令遵循及風險管理制度，以維護當責及誠信的企業文化。國泰期貨董事會作為企業最高決策核心及治理機構，遵循「誠信經營作業程序及行為指南」，基於公平、誠實、守信與透明原則從事公司營運活動，禁止本公司人員從事不誠信行為，或收受任何不正當利益，同時設置內部稽核、法令遵循及風險管理部門，督促及執行相關管理機制。我們要求同仁確實依循期貨法令規範執行業務，同時應重視對於利害關係人權益之保護，防止公司任何人員於提供商品或服務時，有直接或間接損害利害關係人權益之情形。

展望 2025 年，面臨全球政經秩序可能重新建構的新開始，國泰期貨經營團隊秉持 **Better Together 共創更好** 的理念，與全體同仁攜手共進，增強相互理解與信任，同時鼓勵同仁勇敢創新，以支持激勵團隊突破現有框架，面對各式挑戰能夠及時掌握新的機會，實現更高的目標！

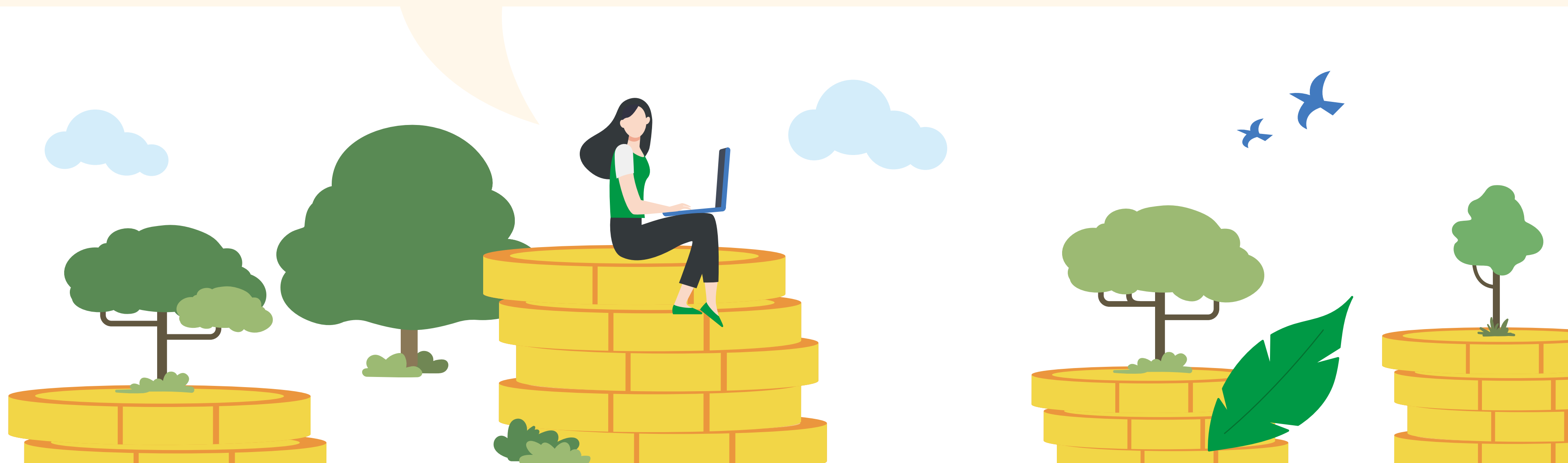


董事長

司冠成

總經理

黃凱翔



關於國泰期貨

國泰期貨為國泰綜合證券子公司，屬於國泰金融集團成員，自 1993 年設立以來，本公司秉承集團「誠信、當責、創新」之核心經營理念，堅持專業本位，不斷追求服務效率提升，積極創造更有品質的客戶體驗，期待成為客戶在期貨交易市場的優先選擇。

設立日期	1993 年 12 月 29 日
實收資本額	新台幣 667,000,000 元
公司所在地	臺北市大安區虎嘯里敦化南路 2 段 333 號 19 樓、335 號 10 樓
核准從事業務	- 期貨經紀業務 - 期貨結算及代結算業務 - 期貨自營業務 - 期貨顧問業務 - 證券投資顧問業務 - 槓桿交易商
行業別	期貨業
員工數 ¹	81 人

備註 1：以 2024/12/31 計算人數為基準。

外部公協會參與情形

公協會名稱	主要參與情形
中華民國期貨業商業同業公會	- 經紀業務委員會 - 財務委員會 - 防制洗錢暨法遵委員會 - 紀律委員會 - 稽核委員會 - 永續發展委員會 - 教育訓練委員會 - 顧問業務委員會 - 業務電子化委員會
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	

2024 年度財務績效

● 直接經濟價值

單位：新台幣仟元，採無條件捨去法

細項	2024 年金額	2023 年金額
經紀手續費收入	423,665	345,444
受託結算交割服務費收入	905	668
顧問費收入	93,072	90,783
其他（含其他利益及損失）	330,685	261,263
直接經濟價值小計	848,327	698,158

● 分配經濟價值

細項	2024 年金額	2023 年金額
營運成本	400,818	327,518
財務成本	N/A	39,474
員工福利費用	179,016	178,009
社會公益捐贈	0	0
支付現金股利 ²	21	110,467
支付所得稅費用	48,080	32,964
罰款	0	86
分配經濟價值小計	627,935	649,044

留存的經濟價值

220,392

49,114

備註 2：2023 年現金股利依 2024/5/14 股東常會決議發放；2024 年現金股利依 2025/5/14 股東常會決議發放。

【2023 年度財務績效金額修正說明】

調整以下細項計算基礎，列示差異數額（單位均為新台幣）：

- 其他（含其他利益及損失）：加計業外利益，差異金額增加 261,135 千元。
- 營運成本：以財報支出及費用為基礎，2024 年度不拆分財務成本。
- 支付所得稅費用：以現金流量表支付之所得稅為準，差異金額減少 1,526 千元。



永續策略及治理架構

積極響應國際倡議，遵循主管機關政策

國泰期貨主動響應聯合國「2030 永續發展目標」（Sustainable Development Goals, SDGs）、「聯合國責任投資原則」（PRI）、「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」等國際公約與指引倡議，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」、「綠色金融行動方案 3.0」及「金融資安行動方案 2.0」等政策，以國泰金控集團「氣候、健康、培力」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）三大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企業環境之變遷，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，由董事會按照 ESG 三大面向訂定「永續發展短中長期政策」及 2024 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。並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 更新國際標準版本，修訂「資訊安全政策」及相關管理規章，以健全資安治理架構。

2024 年度本公司永續發展目標及執行成效如下表。

ESG 構面	永續發展目標	2024 年度 KPI 執行成效
Environmental 環境	推廣「線上開戶」，提供無紙化服務	本年度線上開戶比例達 80% 以上。
	推廣訂閱電子對帳單，減少碳排放	本年度電子對帳單訂閱比例達 90% 以上。
Social 社會	加強反詐騙宣導，善盡投資人權益保護落實客戶金融知識教育	依據客戶需求及時事趨勢，透過實體活動或線上平台，提供至少一次金融知識推廣教育活動。
	推廣電子交易，提高網路交易口數比例	本年度國內電子式交易口數達 90% 以上。
Governance 治理	維持 ISO 27001 國際標準認證有效性	維持 ISO 27001 國際標準認證。
	持續推動永續人才轉型計畫	本年度以線上及實體課程向全體同仁辦理 3 小時教育訓練。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

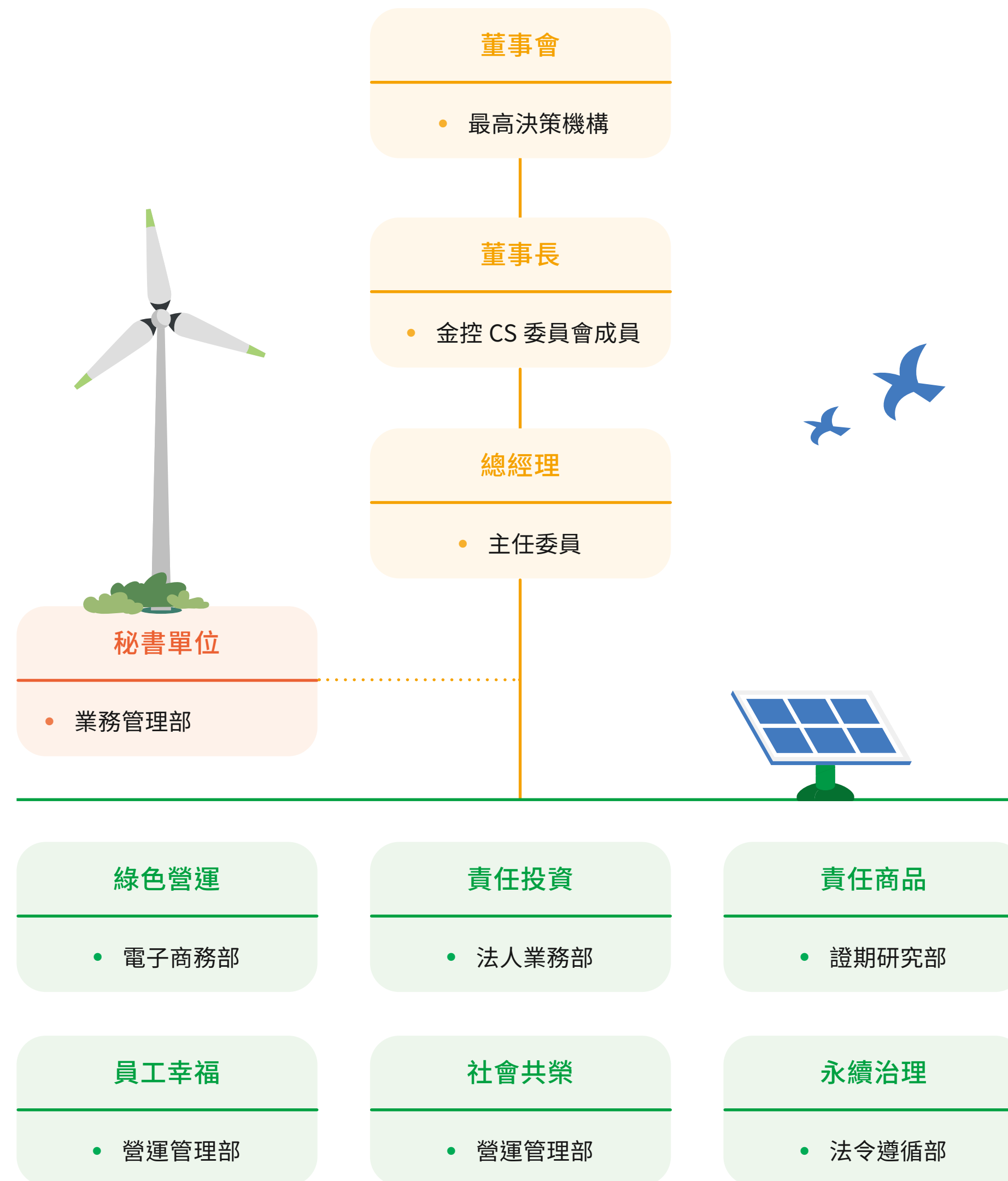
永續治理架構

國泰期貨秉承國泰金控集團經營使命，以人為本誠信為念，善用數位金融，穩步落實永續經營，促進金融市場活絡及社會發展。由董事會指派專責部門「業務管理部」，並於董事會下成立「企業永續工作小組」，由董事總經理親自督導，設有「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。並且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，而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。



核心專業團隊，共創永續發展

為健全組織可持續性經營，國泰期貨「企業永續工作小組」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。公司定期召開工作小組會議，按季追蹤執行成效提報董事會，俾利董事及高階主管掌握各小組重要工作進度，此外，公司遴派人員出席母公司國泰證券之企業永續委員會大會，透過專家演講能多方了解現今永續重要議題，承上啟下，將永續基因納入我們的營運管理及策略目標中。



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，另設置多元溝通管道，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。

主管機關、周邊事業單位及公協會

關注之重大主題

- 營運績效
- 客戶服務及關係管理
- 數位金融與資訊安全
- 公司治理與誠信經營
- 法令遵循及內部控制
- 風險管理
- 人才吸引與職場培力

2024 年主要溝通成效

- 無重大缺失或裁罰案件情事發生
- 納入 2024 年國泰金控集團永續報告書資料邊界範疇
- 周邊事業單位年度查核 7 次，無出具重大缺失或異常事項
- 參與期貨公會各項委員會，與主管機關持續互動

溝通管道及頻率

每年

- 納入國泰金控集團永續報告書資料邊界範疇

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



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

投資人

關注之重大主題

- 營運績效
- 客戶服務及關係管理
- 數位金融與資訊安全
- 公司治理與誠信經營
- 法令遵循及內部控制
- 風險管理
- 人才吸引與職場培力

2024 年主要溝通成效

- 2024 年 5 月 14 日召開 2024 年度股東會
- 2024 年度計召開 7 次董事會
- 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
- 納入 2024 年國泰金控集團永續報告書資料邊界範疇

溝通管道及頻率

每年

- 召開股東會

每季

- 董事會

每年

- 納入國泰金控集團永續報告書資料邊界範疇

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

關注之重大主題

- 營運績效
- 客戶服務及關係管理
- 數位金融與資訊安全
- 公司治理與誠信經營
- 法令遵循及內部控制
- 風險管理
- 人才吸引與職場培力

2024 年主要溝通成效

- 訂有「經理人績效管理發展準則」及「員工績效管理發展要點」，年度辦理 PMD 績效考評作業 2 次
- 員工敬業度調查 4.0 分 (滿分 5 分)，填答率 90% 以上
- 利用證券 - 期貨 ESG Fun 送平台內部頻道推播各式永續相關新知
- 利用電子郵件、主管與部門實體會議及公布欄等管道，宣導公司法令遵循、風險管理、職場培力或職業安全等即時訊息

溝通管道及頻率

即時

- 發文推播 ESG 相關知識與公司作為

每年

- 員工敬業度調查

每年 2 次

- 進行績效考評及溝通

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

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

客戶

關注之重大主題

- 營運績效
- 客戶服務及關係管理
- 數位金融與資訊安全
- 公司治理與誠信經營
- 法令遵循及內部控制
- 風險管理
- 人才吸引與職場培力

2024 年主要溝通成效

- 提供客戶全年不間斷 24 小時智能助理服務
- 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
- 取得 BS 10012 個人資訊管理系統國際認證
- 公平待客原則執行及推動成果共提報董事會 2 次
- 永續發展執行成效共提報董事會 4 次
- 持續更新 NPS 問卷及動態調整各式線上申請功能
- 持續更新官方網站最新訊息及即時服務資訊

溝通管道及頻率

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
- 依據「BS 10012 個人資訊管理系統國際標準」完善客戶個人資料保護機制

每半年

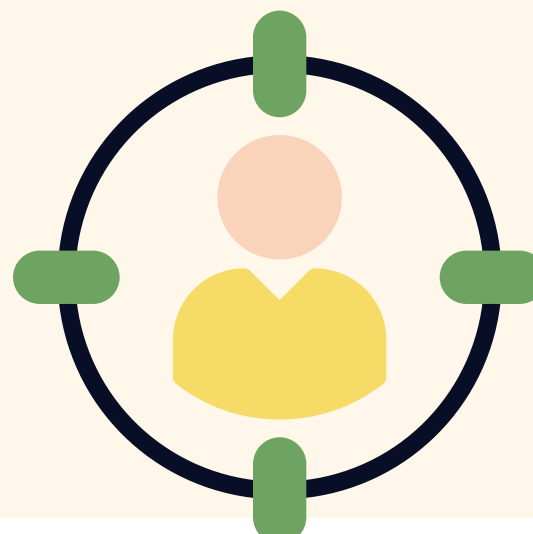
- 公平待客暨服務品質工作小組每半年提報執行成效至董事會

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

關注之重大主題

- 營運績效
- 客戶服務及關係管理
- 數位金融與資訊安全
- 公司治理與誠信經營
- 法令遵循及內部控制
- 風險管理
- 人才吸引與職場培力

2024 年主要溝通成效

- 取得「ISO 20400 永續採購指南」國際認證
- 新申請成為供應商對象皆簽署「國泰金控永續價值宣言」
- 每年定期辦理供應商評鑑作業
- 對本地供應商採購比例為 100%，綠色採購申報金額 51.6 萬元

溝通管道及頻率

每年

- 執行供應商評鑑作業

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



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄



社區

關注之重大主題

- 營運績效
- 客戶服務及關係管理
- 數位金融與資訊安全
- 公司治理與誠信經營
- 法令遵循及內部控制
- 風險管理
- 人才吸引與職場培力

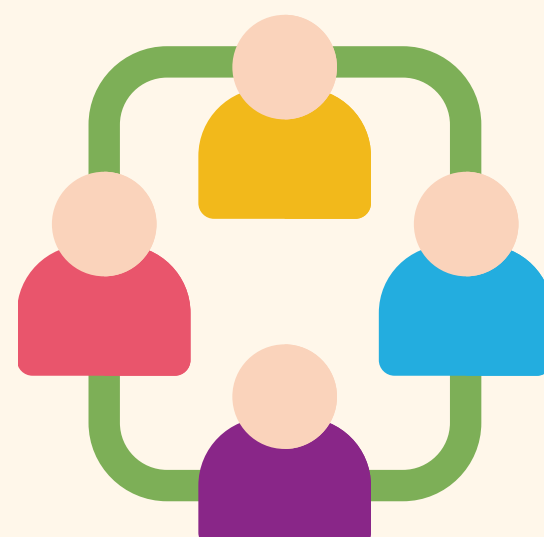
2024 年主要溝通成效

- 年度志工時數約 118 小時
- 年度向社會企業採購金額為新台幣 27,400 元

溝通管道及頻率

不定期

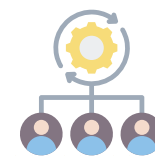
- 設置志工特別假機制
- 以實際購買行動支持社會企業
- 積極參與公益捐獻



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 落實能符合利害關係人之期待。

01 了解組織脈絡



執行做法

鑑別利害關係人

說明

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。

02 鑑別實際及潛在衝擊



執行做法

永續議題蒐集及辨識

說明

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、整體三道防線管理机制，並請母公司國泰證券專業團隊提供諮詢意見，進而篩選出攸關本公司的 12 項關鍵永續議題。

03 評估衝擊顯著性



執行做法

發出問卷及回收，分析評估結果，以評估永續議題衝擊程度及調查利害關係人關注程度

說明

- 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 15 份有效問卷，針對各永續主題對「環境、社會、治理」面向的正負面衝擊程度分別進行評分，衝擊程度評估面向一併考量「發生可能性」與「影響程度」因素。
- 在內外利害關係人方面，發放對象涵蓋國泰期貨的主管機關、投資人、員工、客戶、供應商及社區，回收共 81 份有效問卷。

04 顯著影響議題揭露報導



執行做法

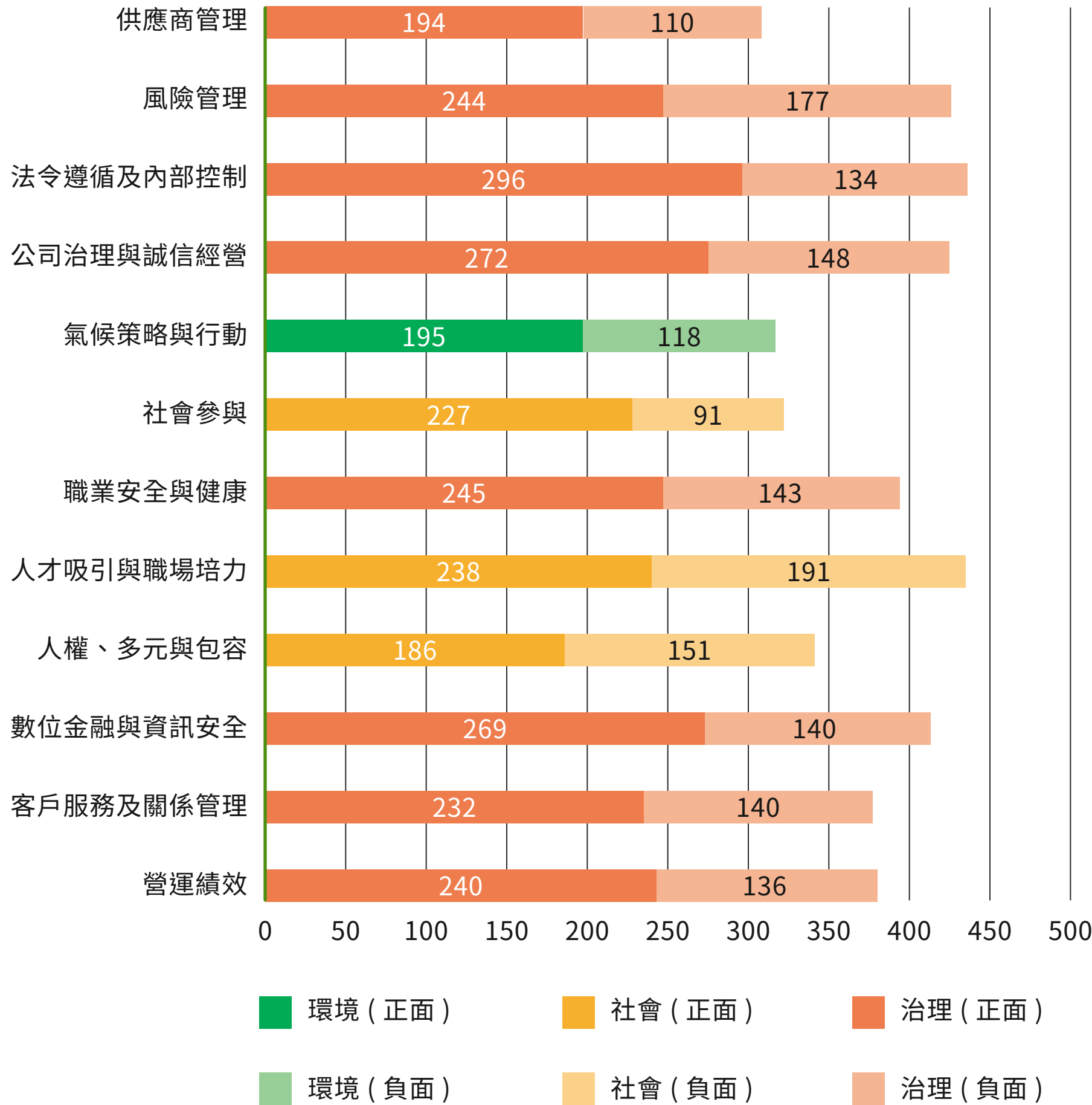
根據分析結果，確認重大主題以揭露報導

說明

- 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 2024 年重大主題分析長條圖。
- 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。
- 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。



● 重大主題分析結果



【2024 年重大議題變動說明】

考量議題內涵與促進利害關係人溝通，調整部分重大議題名稱：公平待客調整為客戶服務與關係管理，氣候行動調整為氣候策略與行動，法令遵循調整為法令遵循與內部控制，取消永續商品與服務主題。

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整併。確認國泰期貨 2024 年最重視的重大主題分別為：營運績效、客戶服務及關係管理、數位金融與資訊安全、公司治理與誠信經營、法令遵循及內部控制、風險管理、人才吸引與職場培力七項，其餘五項為一般重視主題。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

◎ 重大主題對應價值鏈暨管理方針

營運績效

關於國泰期貨

對國泰期貨的意義

有效擬定短中長期永續經營策略，取得穩定成長獲利，持續提升企業價值。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

企業穩定的經營和獲利將使得市場穩定成長、員工薪資提升以及增加就業機會。

負面影響

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。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

客戶服務及關係管理

永續金融影響力

對國泰期貨的意義

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，以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。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

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，在面對客戶爭議及抱怨時，能夠積極了解顧客需求，解決疑問及排解操作障礙，保障客戶權益不受損害。

負面影響

未積極維繫客戶關係及提供合於需求之服務，可能因作業流程或有限服務對顧客權益不利，進而造成客戶不信任企業及客戶權益受損。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

數位金融與資訊安全

永續金融影響力

對國泰期貨的意義

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。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

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護網與穩健的系統服務讓客戶交易安全無虞。

負面影響

客戶必須親臨服務據點或透過人工才能完成交易服務，不僅耗費時間，甚至可能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。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

公司治理與誠信經營

治理穩健可靠

對國泰期貨的意義

遵循誠信經營守則、行為準則之規範，確保董事、高階管理階層與公司同仁的行為都能符合商業倫理及社會期待，同時維持市場秩序穩定、保障客戶權益。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

落實誠信經營與健全公司治理可確保董事會能有效監督各部門業務運作，同時創造可靠穩健的經營環境，讓公司免於遭受主管機關裁罰以及保障客戶及員工等利害關係人權益。

負面影響

可能導致公司遭受金融主管機關裁罰、發生貪腐事件、客戶權益受損，不再信賴公司所提供之商品及服務，甚至讓大量投資人損失，影響公司持續營運發展。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

法令遵循及內部控制

治理穩健可靠

對國泰期貨的意義

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，及勞動基準法、性別平等工作法與職業安全衛生法等勞工法規，定期給予同仁知識宣導及訓練，以落實內部控制制度執行，使企業營運合法合規。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

遵守法規及落實公司內部控制制度，可健全金融市場發展，穩定市場秩序，同時保護同仁、客戶、社會大眾等利害關係人權益，同時降低或抵減公司經營中可能遭遇之風險，使企業能永續經營。

負面影響

未落實遵法及內控時，可能影響金融市場發展，擾亂市場秩序，更甚者可能會侵害同仁、客戶及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，需要投入更多資本或人力扭轉企業治理環境。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

風險管理

治理穩健可靠

對國泰期貨的意義

擁有完善的風險管理程序，包含風險管理政策、鑑別、評估流程，因應策略與績效指標等（此風險管理範圍包含營運、財務、資訊安全、新興風險、產品責任等，但不包含氣候變遷風險管理）。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

完善的風險管理可以避免風險事件的發生，即使在危機發生時快速回穩、保障資產安全、維護金融市場穩定。

負面影響

未提前做好風險管理可能造成營運中斷，甚至發生危機事件導致客戶流失或員工喪失工作，或無法對於緊急事件進行通報及處理。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

人才吸引與職場培力

自信快樂國泰人

對國泰期貨的意義

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。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

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員工留任意願，進而提升企業競爭力。

負面影響

員工欠缺專業能力，對公司認同度低，導致人才流失及營運失衡，或因未有合理的薪資與福利，使員工權益受損。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

人權、多元與包容

自信快樂國泰人

對國泰期貨的意義

聘用多元性別、多元種族及身心障礙者，落實女性培力、弱勢扶持、協助青年就業及高齡者就業。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

打造職場共融文化，不分種族及性別的平等報酬和聘雇機會可以保障每位員工權益，對於弱勢族群或是高齡族群能積極提供就業可能性。

負面影響

在員工招募與升遷過程未平等對待，導致超時工作、歧視、騷擾事件等屢有發生，影響公司聲譽及同仁士氣，且使檢舉訴訟或離職率上升。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

職業安全與健康

自信快樂國泰人

對國泰期貨的意義

建立職業安全與健康的管理系統，設置防護措施保護員工免於危險，並關注員工的身心健康，打造一個樂活健康的工作環境。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

提供員工健康與安全的工作環境，保障員工工作之健康安全權益，同仁士氣高昂且能凝聚強大的向心力。

負面影響

因未能提供使員工感到安心安全的環境，導致員工產生職業傷害、職業病或職安意外，使企業聲譽受損。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會



投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

社會參與

攜手共榮共好

對國泰期貨的意義

關注社會缺乏期貨相關金融服務的弱勢族群，以企業的力量投入社會公益或是藝文方案，包含社區關懷、金融知識教育、偏鄉與弱勢關懷，或號召植樹或淨灘等行動。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

協助缺乏期貨服務的弱勢族群能夠逐步建立正確理財觀念，甚至賦能讓其能夠善用金融工具累積財富，或是透過扶持方案讓弱勢逐步自主自立，不但有助於公司聲譽且能培養未來潛在客戶族群。

負面影響

若缺乏社會公益投入，可能造成弱勢族群權益被忽視，或未擬定公益策略使得企業被認為僅追求獲利，而未能落實取之於社會，用之於社會的觀念，甚至導致客戶及社會觀感變差，進而導致客戶流失。

價值鏈關注



主管機關、周邊事業
單位及公協會

投資人



員工



客戶



供應商



社區
(NGO/NPO)

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

氣候策略與行動

調適氣候變遷

對國泰期貨的意義

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。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

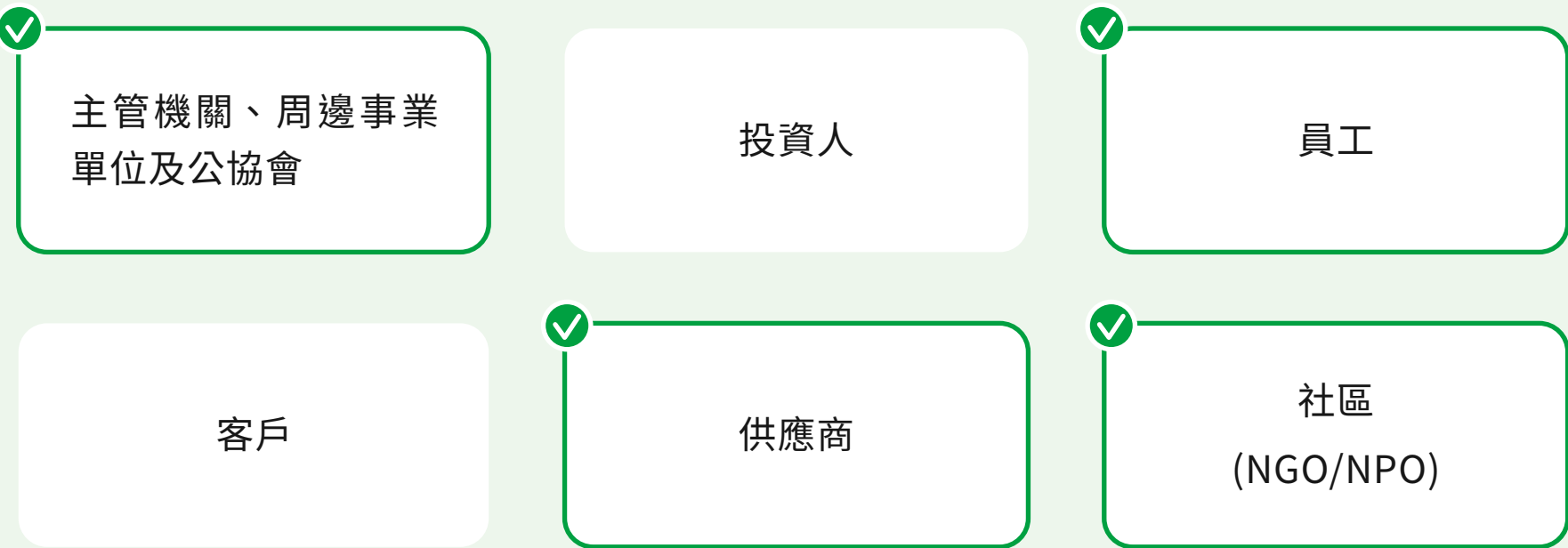
正面影響

擬定短中長期的氣候策略，配合落實氣候行動，能讓公司鑑別出面臨極端氣候時所應採取的積極作為，可及早投入永續商品及服務開發及供給，同時可獲得客戶關注及信心，創造更多的交易機會。

負面影響

公司的氣候策略或行動怠惰或不作為，可能導致必須投入更大的成本因應氣候風險事件，甚至不符合客戶對於永續氣候行動的要求，而失去信任和交易機會。

價值鏈關注



供應商管理

攜手共榮共好

對國泰期貨的意義

針對供應商或承攬商的管理政策是否包含供應商或承攬商的合規性、人權、環境、誠信經營等規範，並設立評鑑標準和定期進行風險評估。

衝擊說明（關鍵風險與機會）

正面影響

妥善管理供應商對於永續發展策略及行動，可滿足雙方對於人權、環境或誠信經營方面的相關要求，達成雙贏目標。

負面影響

供應商管理不當可能造成環境破壞、人權危害等負面影響，導致失去客戶信任，或交易機會減少。

價值鏈關注



● 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，由內而外攜手同仁及客戶，與社會大眾共同推動，進而結合本業與營運，以調適氣候變遷，進而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

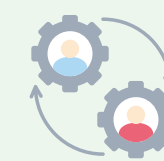
- 提續提升獲利能力

2024 年績效

- 全年稅後淨利新台幣 2.2 億元，每股盈餘為 3.28 元。
- 國內市占率 2.30%，較前年度成長 10%、國外期貨市占率 2.19%，市場排名持平。

2025 年目標

- 積極維持營運績效



客戶服務及關係管理

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

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

2024 年績效

- 金融消費者保護法及公平待客原則教育訓練完訓率 100%
- 客戶申訴處理率 100%
- 國內電子交易口數比例 98.05%
- 2024 年向弱勢族群辦理金融知識普及教育受益人數為 308 人次
- 持續進行 NPS 訪查，依據客戶回饋動態調整各種功能參數或作業流程

2025 年目標

- 金融消費者保護法暨公平待客教育訓練完訓率 100%
- 國內電子交易口數比例 90% 以上
- 對缺乏期貨服務之弱勢族群，提供 2 次金融知識推廣及反詐騙教育
- 維持 NPS 管理系統

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄



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

- 線上開戶流程改造
- 持續遵循 ISO27001 標準
- 取得 BS10012 認證
- 全年度資訊安全教育訓練時數至少 3 小時

2024 年績效

- 國內電子對帳單³ 寄送份數比例為 97.71%。
- 持續取得 ISO 27001 資訊安全管理系統之國際標準認證。
- 取得 BS10012 個人資訊管理系統國際認證。
- 全體同仁均已受訓資訊安全及社交工程教育訓練達 3 小時以上。

2025 年目標

- 電子對帳單訂閱比例達 90% 以上
- 維持 ISO 27001 資訊安全管理系統之國際認證有效性
- 維持 BS10012 個人資訊管理系統之國際認證有效性
- 定期辦理資訊安全暨社交工程教育訓練課程

備註 3：此比例係計算 12 月以電子方式寄送 11 月國內對帳單而得



公司治理與誠信經營

政策與承諾

遵循主管機關、周邊單位及國泰金控之公司治理與政策法規從事營運活動，訂定誠信經營作業程序及行為指南以為依循，同時保障公司權利與維護客戶權益。

追蹤管理流程

行動方案

- 持續安排董監事進修，提升治理效能
- 依循法規規範，確保董事會之獨立性
- 定期辦理誠信經營教育課程及自評作業，落實文化宣導與執行
- 落實檢舉制度

2024 年績效

- 董事及監察人累計進修 61 小時，平均每人受訓 10 小時以上。
- 由營運管理部擔任董事會及股東會專責議事單位，每年定期辦理誠信經營通識教育訓練課程及督促各部門辦理自行評估作業。
- 由法令遵循部擔任檢舉制度專責單位，負責檢舉案件處理，2024 年度未發生符合內部定義之檢舉案件。

2025 年目標

- 董監事進修時數高於法定 6 小時
- 設置專責議事單位負責董事會與股東會會議事務，落實利害關係人迴避規範
- 每年至少辦理一次誠信經營教育訓練及自行評估作業
- 設置專責單位負責檢舉制度



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄



法令遵循及內部控制

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

- 設立法令遵循及防制洗錢專責主管及人員
- 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
- 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
- 年度考核納入法令遵循執行成效

2024 年績效

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

2025 年目標

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



風險管理

政策與承諾

建立健全及完善的風險管理制度，透過內部政策、規章及流程使全體同仁有所依循，專責部門監控公司整體風險程序，定期呈報最高治理機構以追蹤控制成效

追蹤管理流程

行動方案

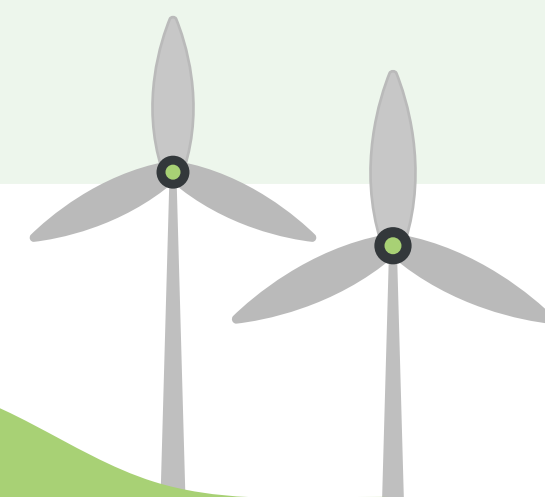
- 董事會應確保核定的風險管理政策符合公司營運活動性質、業務種類及涵蓋各式風險。
- 指定風險管理部負責執行各類風險管理準則與作業辦法，定期檢視各種營運活動風險是否合於風險胃納。
- 定期辦理風險管理教育訓練，使全體同仁瞭解風險管理趨勢或監理要求。

2024 年績效

- 依公司經營發展所需，修訂風險管理政策及 ESG 暨氣候風險管理準則。
- 向董事會提出風險管理報告計 2 次。
- 向全體同仁辦理風險管理通識課程計 1 次。

2025 年目標

- 每半年向董事會提出風險管理報告
- 每年向全體同仁辦理風險管理通識課程
- 適時修訂風險管理政策及各式規章



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

永續治理架構

利害關係人溝通

重大主題管理及分析

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

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

- 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
- 制定員工專業資格證照獎勵辦法及教育訓練管理辦法，鼓勵同仁取得專業證照，或透過外部專業課程增強自我職能
- 與證券母公司合辦 ESG 講座、建立內部知識分享平台

2024 年績效

- 全公司線上課程總時數達 5208 小時以上
- 員工敬業度平均達 4 分以上，填答率達 90% 以上
- 與國泰證券合辦主管共識營、ESG 專家職能之反詐騙講座各 1 次

2025 年目標

- 依技能需求或職場趨勢等面向安排線上或實體學習資源
- 員工敬業度 4 分以上，填答率 80% 以上
- 邀請外部專家提供永續發展專業諮詢、建議或舉辦講座



1 永續金融影響力

發展數位金融促進平等經濟

國泰期貨跟隨集團及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，資訊安全更為我們重要的一環，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

年度平均線上開戶比例均在 80% 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

線上開戶服務，跨越城鄉差距

為使客戶更加快速獲得期貨交易服務，我們結合國泰證券既有證券戶啟用線上開戶服務，最快在五分鐘內就可以完成開戶程序，客戶可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 2024 年自然人線上開戶服務人數占所有開戶人數之比例為 97.89%。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。

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備生困擾。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 2024 年間，國泰期貨於國內電子式交易量比例為 98.05%⁴。

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 2024 年 12 月國內寄送電子對帳單份數比例為 97.71%⁵。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，我們有效引導客戶以數位方式取代實體臨櫃需求與紙張使用，積極攜手利害關係人邁向無紙化，落實環保、環境永續的目標。

備註 4：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。

備註 5：統計方式係以 2024 年 12 月間所發送的 2024 年 11 月期貨對帳單為基準。



97.89%

2024 年自然人線上開戶服務人數占所有開戶數之比例



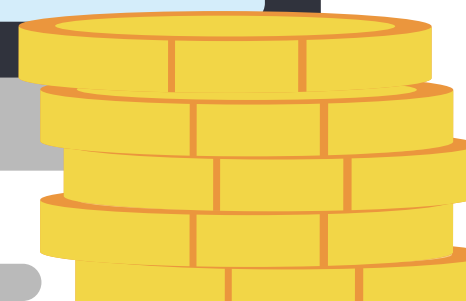
98.05%

2024 年間國泰期貨於國內電子式交易量之比例



97.71%

2024 年 12 月國內寄送電子對帳單份數比例



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

1-1 資訊安全穩健可靠

1-2 客戶服務及關係管理

2/ 攜手共榮共好

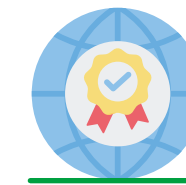
3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

1-1 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。國泰期貨董事會將「維持 ISO 27001 國際標準認證有效性」納入 2024 年度企業永續發展短中長期政策及年度目標 KPI 當中，2024 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。



取得 BS10012 個人資料管理制度認證 強化客戶隱私保護機制

國泰期貨客戶族群型態多為透過線上開戶與本公司建立業務關係，且採取自主程度較高的電子下單方式，我們體認維護及保障客戶的個人資料安全非常重要，對於個人資料檔案的蒐集、處理與利用，除了依循我國「個人資料保護法」規定外，也導入 BS 10012:2017 個人資料保護相關規範需求，利用專業人員管理、專案資訊安全與保密管理、溝通管理、文件管理及品質管理要素，依據專案管理知識體系及管理顧問的專業建議，獲得 PIMS 認證。未來我們亦將持續優化個資保護與相關資訊運作機制，以符合利害關係人 / 團體與主管機關的監理期待。



獲得 BSI 數位信任獎 展現資安防護高度重視

在數位金融高速發展下，數位信任已成現代企業營運不可或缺的基石，並對永續發展面向更是至關重要。為建構投資人安全的交易環境，國泰期貨秉持「以客戶為中心」的服務精神，積極提升資訊安全、隱私保護及服務品質，深獲 BSI 英國標準協會（British Standards Institution）肯定，於 2024 年 BSI 國際標準管理年會，一舉拿下「數位信任卓越獎、數位信任精銳獎」的肯定，展現對於資安防護的高度重視。



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，2024 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 2024 年間無發生資訊安全或個人資訊相關的外洩事件，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，不斷提升資訊安全管理機制，積極強化資安防禦能力，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

- | | |
|--------------------|----------------------------------|
| • 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 | |

營運持續管理機制

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。

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，每年評估一次「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。



- 大樓場地設施能源中斷 / 停電
- 資訊設備毀損或故障 (含電力設施)
- 主要網路聯繫通訊中斷 (含設備)
- 駭客入侵 / 電腦病毒攻擊
- 資訊系統程式邏輯錯誤



- 配置有不斷電系統保護以及緊急發電機提供用電
- 設有備援通訊及電力線路
- 建立資訊災害備援中心
- 持續防範駭客入侵及電腦病毒攻擊，並每年辦理資安事故演練
- 持續進行系統程式版本控管



(1-2 客戶服務及關係管理)

我們希望從公司自身開始，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，如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、強化同仁專業知識及公平待客作為、妥善處理客戶意見、向民眾普及期貨及金融知識等多個面向，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。



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」，訂定「公平待客原則政策及策略」及「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，以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。

全體員工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。2024 年共計完成 5,208 小時以上的專業主題式教育訓練課程，使同仁均能學習與自身職務或金融市場相關重要知識，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」，該規範設計同時衡平考量「非財務指標」權重，不得僅考量業績目標達成情形。

內部稽核執行內控查核時，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，並深化落實公平待客原則。而面對廣大社會大眾，公司同仁均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 2024 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。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

1-1 資訊安全穩健可靠

1-2 客戶服務及關係管理

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄



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，聯絡服務團隊由專人解決較為複雜的問題。此外，客戶也可於客服中心服務時間致電服務專線，或親臨總公司辦理行政業務，期以多元平台進行雙向溝通，提供有效回饋。

三大服務管道



24 小時智能助理



客戶服務專線



總公司專人服務



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個別進行關懷訪談，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，當客戶使用線上服務申請後，可利用集中處理方式，協助客戶排除交易障礙，並且讓客戶的需求能快速獲得解決。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。



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。利用淨推薦值（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，經服務團隊綜合分析，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。



提升爭議處理效率，保障客戶隱私

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，2024 年末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。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

1-1 資訊安全穩健可靠

1-2 客戶服務及關係管理

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄



高效妥善處理申訴案件

國泰期貨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，今後，本公司全體同仁亦將持續傾聽客戶心聲的初衷，提供更友善的服務體驗。

2024 年度本公司未有因業務上而發生之民事訴訟、調解或仲裁案件，或金融評議中案件。

0 件

- 申訴未解決案件
- 評議未處理案件
- 評議未處理案件
- 調解中案件
- 仲裁中案件



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。



議合分析與永續研究服務

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，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。



發揮專業永續分析力

願景

提供具高信力且與 ESG 結合的專業研究成果

影響力成果

- 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

願景

結合機構投資人資金力量協助產業邁向永續轉型

影響力成果

- 共提供 23 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



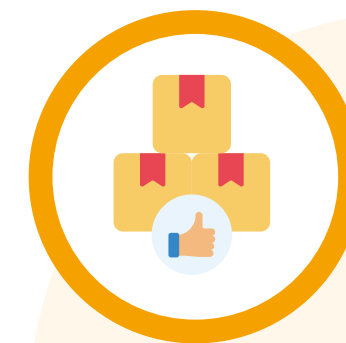
促進知識累積擴散

願景

讓社會大眾都能取得重視永續議題

影響力成果

針對國內外重要政經情勢變化事件，出具 ESG Alert 報告共計 50 份



協助客戶選擇符合自身風險承擔能力期貨商品

願景

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

影響力成果

2024 年度新增微期臺指期貨、擴增夜盤商品及小型 ETF 商品受託交易，持續依主管機關核准小微商品提供服務

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

1-1 資訊安全穩健可靠

1-2 客戶服務及關係管理

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄



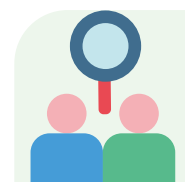
專業 ESG 研究團隊

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

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。



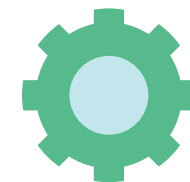
攜手第三方研究機構

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「台灣永續評鑑」資料結合研究團隊專業產業分析，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。2024 年起「台灣永續評鑑」轉由 TIP 臺灣指數股份有限公司執行，持續強化永續績效評鑑。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 2024 年間共提供 23 家企業 ESG 相關議合服務。



23 家

2024 年間提供企業 ESG 相關議合服務數量



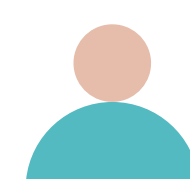
發揮機構投資人資金影響力

我們與母公司國泰證券合作，以資金中介者身分，串連國泰金控集團之投信、人壽、產險子公司或投信公司等機構投資人，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。研究部門 ESG 專業團隊觀察資本市場趨勢，每季以專題論壇邀請投信法人參加講座，活動以線上形式進行，整合該部門 ESG 與產業的研究分析投資趨勢簡報給法人。2024 年每季論壇舉辦 4 場、共計 79 人參加。



4 場

2024 年每季論壇舉辦場數



79 人

2024 年論壇參加人數



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

1-1 資訊安全穩健可靠

1-2 客戶服務及關係管理

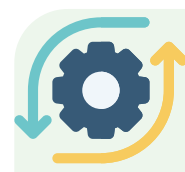
2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄



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低於投資等級、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。



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 2024 年間對客戶出具共 50 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與政經趨勢等內容，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。

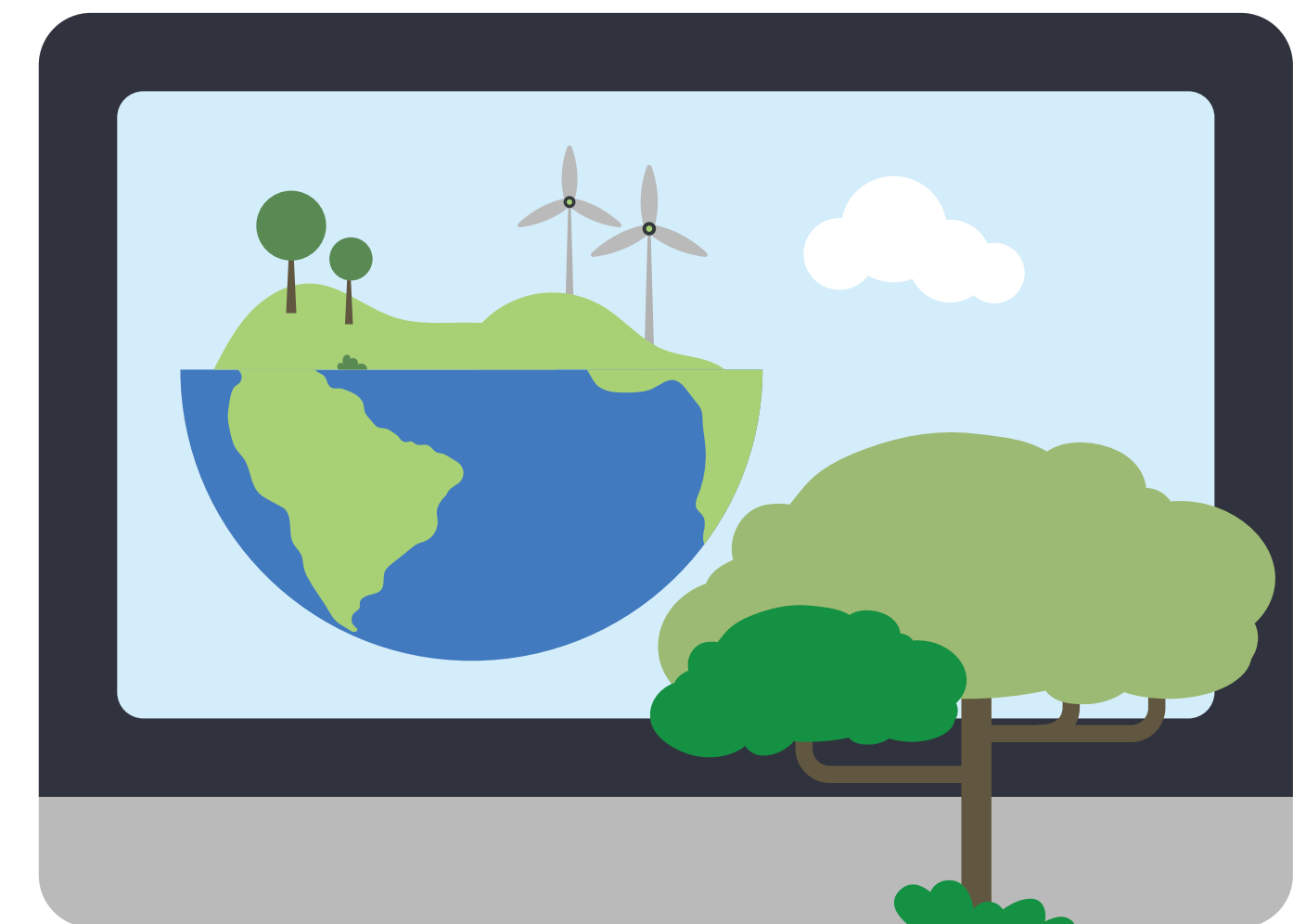
2024 年間對客戶提供報告



50 份
ESG Alert 報告



12 份
ESG 月報



2 攜手共榮共好

2-1 多元社會共榮

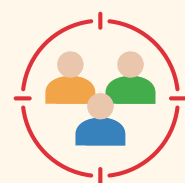
國泰期貨為實踐聯合國永續發展目標（SDGs），及善盡企業社會責任，視普惠金融為要任，提升金融商品與服務之普及程度，使目標族群充分受惠於金融商品與服務，爰參酌國泰金控「普惠金融政策」，攜手母公司國泰證券共同向未充分受惠於金融商品或服務之民眾（如經濟弱勢族群、新住民、學生等）提供金融知識普及、合宜的商品或服務，致力於擴大金融可及性，持續蒐集客戶回饋及洞察市場需求，以提升目標族群的金融素養與財務健康意識，促進目標族群福祉。



尋求公私協力



普及金融知識



選定目標族群



產生正向循環



308 人次

2024 年參加國泰期貨金融知識普及教育符合內部定義弱勢族群受益人數為 308 名。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

2-1 多元社會共榮

2-2 落實永續採購

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

妥善運用專家職能，精進社會風險管控作為

近年來詐騙手法日益翻新，詐欺集團透過金融、電信及網路管制不足之處實施犯罪行為，使民眾蒙受重大損失。隨著集團犯罪手法越來越精密，金融機構面臨的挑戰也越來越嚴峻，透過與公部門交流獲得更新的詐騙資訊，使同仁能夠了解如何識別詐騙手法，以增加詐欺犯罪成本，減少客戶財產損害的可能性。故本公司於 10/19 與母公司國泰證券邀請內政部警政署刑事警察局預防科林書立科長，以「我國防詐制度與金融業實務探討」為題，透過國家重要防詐機關實際執行的角度，就常見金融詐騙模式、深偽技術等議題面向提供專家意見與觀點，結合本業核心業務，精進相關社會風險控管機制，強化人員對於國家執行識別詐騙行為之認知。



愛心不落人後，慈善義賣助新住民

國泰公益集團（包括國泰人壽慈善基金會、國泰世華銀行文教基金會、國泰建設文教基金會）攜手財團法人伊甸社會福利基金會、國父紀念館於 11/23 共同舉辦第八屆「樹造幸福，伊起傳愛」愛心環保義賣園遊會，國泰期貨同仁亦共襄盛舉，將公益慈善與永續發展結合，當日義賣所得全數專款用於「新住民二代多元智慧培力」專案，為新住民二代學童、青少年培養自信、勇氣與多元文化優勢。



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

2-1 多元社會共榮

2-2 落實永續採購

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

社會企業共同合作，發揮影響力價值

國泰期貨響應聯合國 SDGs3「確保及促進各年齡層健康生活與福祉」、SDGs「合適的工作及經濟成長」目標，於各式節慶活動活動中，加入社會企業或底護工坊商品作為採購標的，希望藉由我們的企業力量，可以使身心障礙工作者可以得到平等的工作權利及持續培訓，穩固弱勢族群的個人及家庭，促進包容性就業及降低社會風險。2024 年度我們向樂芽永續股份有限公司及財團法人瑪莉亞社會福利基金會採購總金額為新台幣 27,400 元。



27,400 元

2024 年向樂芽永續股份有限公司及財團法人瑪莉亞社會福利基金會採購總金額



寒冬送暖，真誠關懷，共築社會互助

近年來詐騙集團日益猖獗，許多長者在不知不覺中遭受詐欺所害，國泰期貨除了向缺乏期貨知識的弱勢族群提供市場知識推廣教育外，也在反詐騙的工作上投注心力。2024 年我們與母公司及銀色大門社會事業共同於 12/19 在新北永和民權社區發展協會，透過社區關懷老人食堂，舉辦「一日寒冬送暖志工陪伴小旅行」活動，同時宣導反詐騙金融知識，期待能透過我們的行動與陪伴，能為長輩帶來一日的溫暖。



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

2-1 多元社會共榮

2-2 落實永續採購

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

2-2 落實永續採購



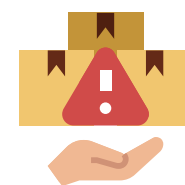
為打造對環境、人權友善且安全、健康的永續發展供應鏈，國泰期貨自 2019 年起導入符合國際標準之 ISO 20400 永續採購指南，並於 2024 年持續取得認證，將永續議題融入現行之採購管理，包含制定永續採購政策、策略及目標，運用「集團採購作業平台」將永續融入採購實務中，為採購項目得到最佳結果。

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。

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，及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。依據每年實行供應商評鑑結果，要求高風險廠商進行改善，並淘汰劣質供應商，2024 年往來無高風險供應商。



0 家高風險供應商



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，2024 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 89,828,618 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，2024 年綠色採購申報金額為新台幣 516,299 元，達總採購金額 0.57%。



3 調適氣候變遷

3-1 氣候治理架構

國泰期貨董事會依據期交所訂定之「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。

本公司設置「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，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。此外，本公司積極協助全體員工同仁培養氣候知能，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「2024 年國泰期貨氣候風險管理報告書」。



綠色營運轉型，對環境更友善



- **導入數位系統及作業平台：**內部公文、採購及費用請款或各式內部申請作業改以電子表單處理，減少紙張使用。
- **綠色紙張採購：**採購具有森林管理委員會認證 (FSC)、森林驗證認可計畫 (PEFC) 影印紙。
- **降低紙張及水資源廢棄物用量：**推廣雙面列印及非機密性文件使用回收紙張列印，秤重計算人均廢棄物量，鼓勵同仁節約用水及減少廢棄物。
- **落實綠色採購：**優先採購具備綠色環保商品、綠建材、公平貿易等之永續產品。
- **響應臺北市政府禁用一次性及美耐皿餐具政策：**鼓勵同仁自備餐具。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

2-1 多元社會共榮

2-2 落實永續採購

3/ 調適氣候變遷

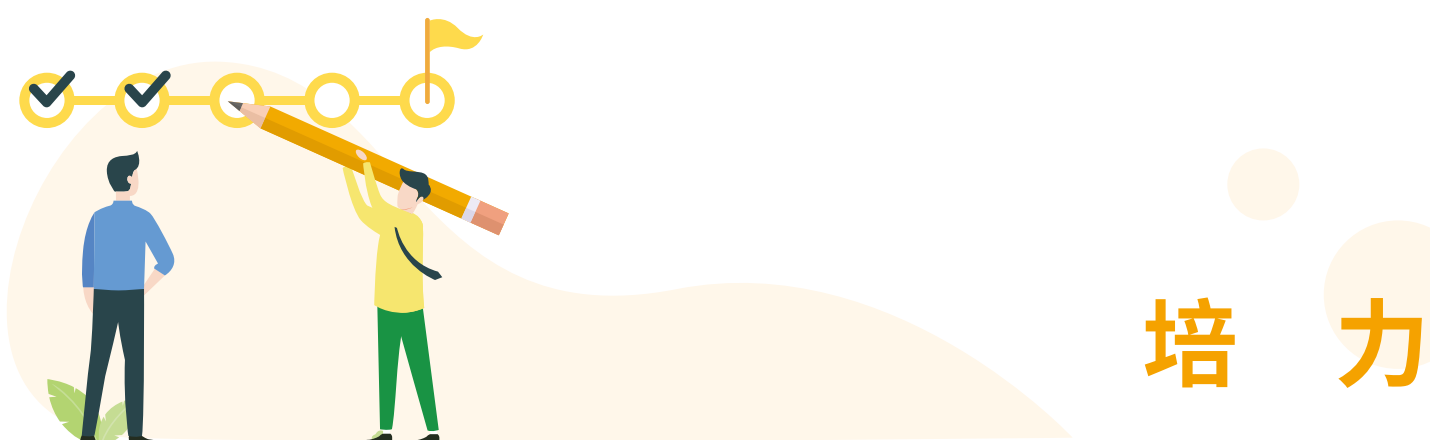
4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

落實永續，連接公益，減碳倡議億起走

集團為落實永續三大主軸「氣候、健康、培力」，同時以公益活動為號召，激勵用戶及同仁為自己、社會和地球而走。公司參與集團及國泰人壽「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，也讓大家的活動中凝聚「一起幫助地球變健康」思維，利用健走步數減少地球碳排放，2024年度國泰期貨同仁為公益共走出逾百萬步數，每人日均逾 13000 步，累積集團公益行動補助，使同仁踏出的每一步都深具價值。



【總經理的話】

在企業經營的道路上，我們不僅追求卓越的業務成就，更肩負起對社會與環境的責任。近年來，氣候變遷與環境保護已成為全球關注的焦點，而企業更應發揮影響力，以實際行動為永續發展盡一份心力。因此，我們積極響應集團「步步攻億走」活動，以最簡單卻最有意義的方式一步行，來落實環保與公益。

很高興地向大家報告，在全體同仁的熱情參與下，我們共同走出了超過百萬步的驚人成果！這不僅象徵著我們對公益的承諾，更代表著我們對環境永續的付出。值得驕傲的是，每位參與的同仁每日平均步數超過 13,000 步，更展現了我們團隊的凝聚力與行動力，這樣的成績不僅是數字上的突破，更是企業文化的一部分，展現出我們對社會責任的積極態度。

透過這次活動，我們不僅能夠減少短程交通的碳足跡，也同時推動「綠色出行」的觀念。我們鼓勵同仁以短程步行取代交通工具，並透過公司內部的激勵機制，提升大家對永續行動的參與度，這不僅讓我們的環境更美好，也讓我們的身心更加健康。這次的減碳倡議不僅是環保行動，更是一場公益行動。同仁的每一步，都是對社會的一份關懷，我們將這次活動所累積的步數，由集團轉化為實際的公益捐助，支持需要幫助的弱勢團體，這種方式讓每個人都能夠參與公益，即使是日常的簡單行動，也能為社會帶來改變。

未來，我們將繼續秉持這樣的精神，讓永續發展成為我們企業文化的一部分，讓每一位同仁都能透過日常行動，為環境與社會帶來正向影響。



3-2 氣候風險管理

本公司遵循「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「2024 年國泰期貨氣候風險管理報告」，並經提報董事會後公告。

國泰期貨將 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 暨氣候風險管理机制，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「2024 年國泰期貨氣候風險管理報告」。

氣候情境分析

本公司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，且足以反映公司真實面臨之氣候風險。詳細內容請參考「2024 年國泰期貨氣候風險管理報告」。

制定 ESG 暨氣候風險管理準則 秉承責任投資

為符合國際發展趨勢，落實本公司企業永續、支持 TCFD（氣候相關財務揭露 Task Force on Climate-related Financial Disclosures），並增進因應 ESG（環境 Environmental、社會 Social、公司治理 Governance）、氣候與生物多樣性風險之能力，避免或降低對本公司經營發展可能帶來的重大影響，促進健全經營，我們訂定「ESG 暨氣候風險管理準則」，同時考量業務需要、相關資訊及評估方法之可取得性，執行 ESG 風險監控及氣候相關風險管理，包含氣候風險胃納、敏感性產業管理、國家風險控管及情境分析等內容。此外，我們也參酌國泰金控集團政策，訂定「責任投資暨議合政策作業辦法」，定期檢視責任投資流程，另參考國泰金控企業永續委員會之責任投資小組所提供「投資與放貸排除名單」，將該名單內之公司列為投資之排除標的，並且定期檢討責任投資評估流程，以符合責任投資趨勢、降低相關風險、提升公司投資長期價值。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

3-1 氣候治理架構

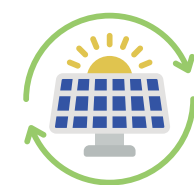
3-2 氣候風險管理

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

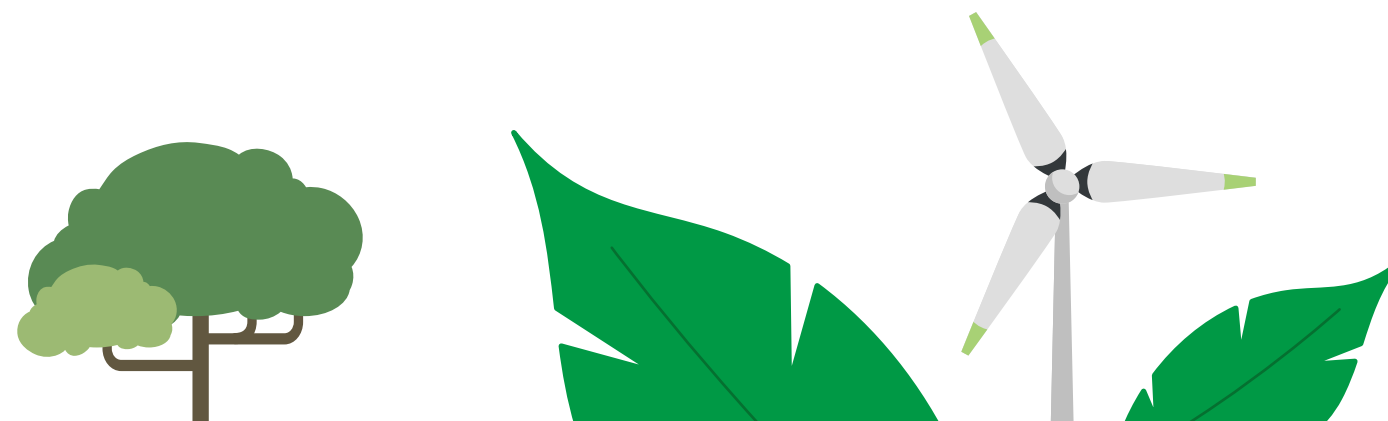
附錄

● ESG 風險審核流程



導入再生能源使用，響應 RE100 國際倡議

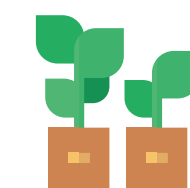
面對全球極端氣候變遷風險的衝擊，我們響應國泰金控集團加入 RE100 國際倡議，接軌全球再生能源百分之百倡議，營運據點已率先導入再生能源，綠電覆蓋率為 100%，我們期許藉由綠色能源導入，減降電力產生之碳排放，成就一個更為友善的地球環境。



妥善盤查溫室氣體排放，擬訂減量計劃促進永續發展

在環保意識日漸受到重視下，全球各國已建立了溫室氣體排放管制的共識，近年來先進國家均開始推動溫室氣體減量的方向與措施。鑒於全球暖化造成各地環境災害，本公司了解溫室氣體的排放將對環境造成傷害，基於關心生活、貢獻社會的精神，完成系統化的溫室氣體排放盤查與清冊建置，期盼能達成兼顧資源效率、能源節約、環境保護的永續能源發展目標，為國內產業未來朝向低碳型經濟社會一同努力。

本公司依據 ISO 14064-1 國際標準，查驗證組織溫室氣體 GHG 排放數據，並且於 2024 年主動盤查範疇三排放數據，包含採購商品及服務、資本貨物、燃料與能源相關之活動、上下游運輸和配送、營運中產生之廢棄物、商務旅行、員工通勤等領域，有關詳情請參考本報告書附錄「環境指標數據」。



植樹共響 播種希望 北海岸植樹保育陸域生態

淡水河流域遍佈台北、新北、基隆、桃園四大城市，影響北台灣 920 萬名水系公民及眾生態物種，廣闊的淡水河流域，污染的程度亦不容小覷，國泰期貨偕同母公司國泰證券，與愛種樹股份有限公司合作，於淡水沙崙進行防風造林植樹，期望藉由造林植樹構築成屏障，減緩來自海洋之強風速度、鹽份之侵襲、阻絕砂粒、阻滯大浪或海嘯及調整河川流向減低流速，達到防風防潮之效果，以保護周遭土地及人民之生命財產安全。



4 治理穩健可靠

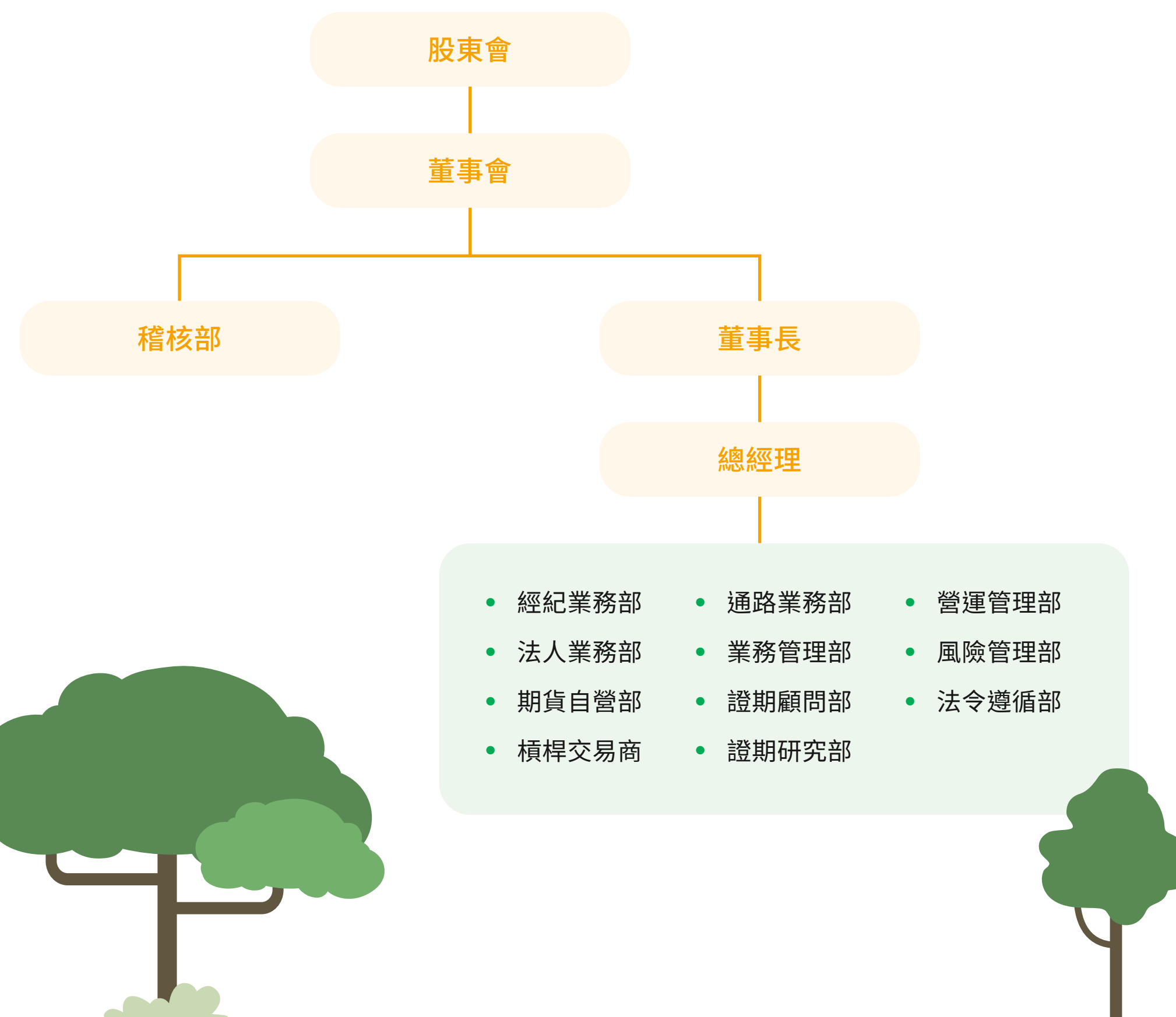
(4-1 公司治理與誠信經營)

本公司之治理以董事會為重要核心與最高治理機構，參酌期交所「公司治理實務守則」及「公開發行公司議事辦法」訂定本公司「董事會議事規範」，經董事會同意後實施。董事會以公司及股東利益為優先考量，除了為公司營運上提供策略性指導，同時監督公司管理階層之經營績效。另為落實公平待客原則及建立完善之風險控管機制，亦訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，符合臺灣證券交易所「上市公司誠信經營守則」之最高標準要求，經由具體規範董事、監察人、經理人及同仁於執行業務時應注意之事項，建立良好之公司治理風範。

此外，每年各部門進行「不誠信行為自行評估作業」，2024 年度評估結果未見有重大異常或缺失事項，此評估作業除建立透明且具有信任的經營架構外，並向董事會表明管理階層與全體同仁皆致力於遵守誠信經營程序與法令規範，以保護企業形象與聲譽。



2024 年度未發生不誠信行為事件



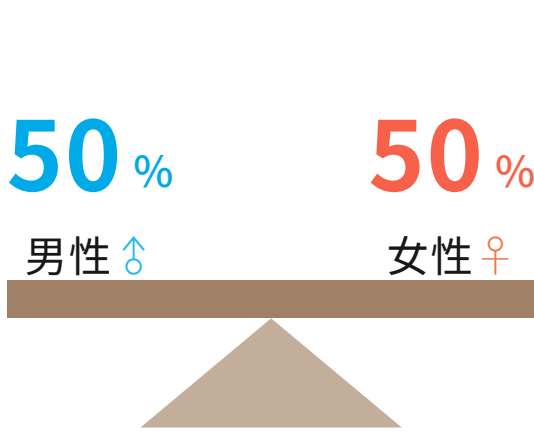
董事會成員組成與議事運作

● 董事會成員

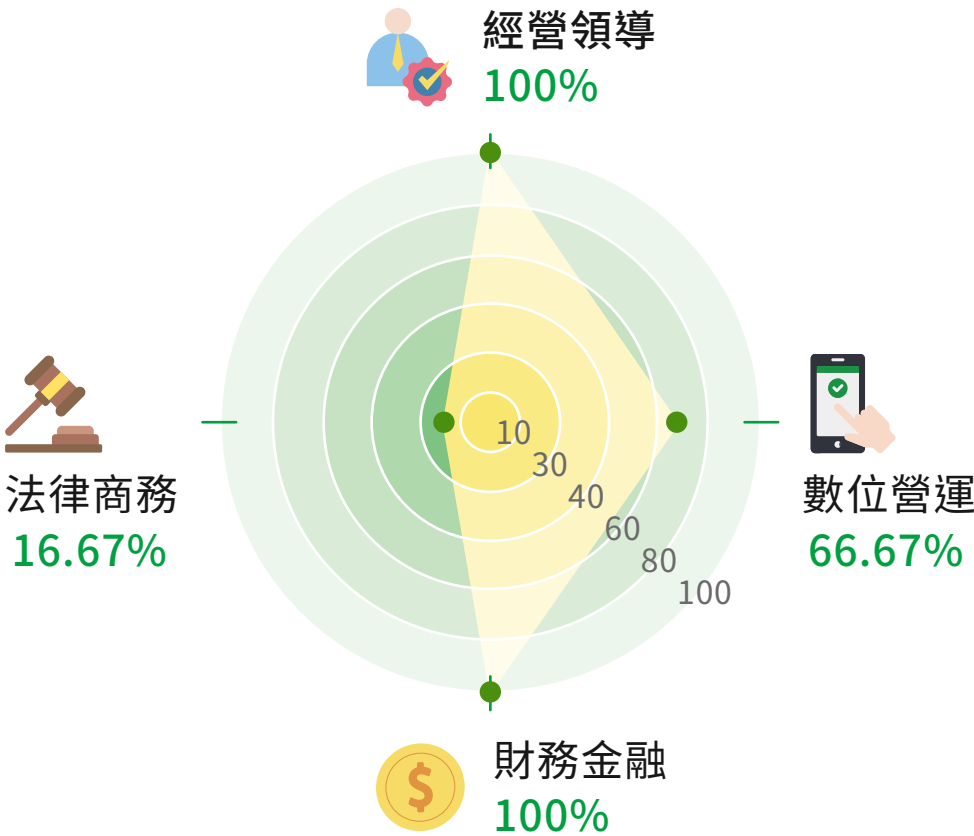
國泰期貨為國泰證券 99% 持股子公司，董事會設有 5 席董事，並設監察人 1 名，第 11 屆董事會任期為 2023 年 5 月 10 日至 2026 年 5 月 9 日。董事由母公司依據「公司法」及「期貨商負責人與業務人員管理規則」派任具備金融專業知識及經營管理經驗、可健全有效經營期貨商業務的專業人士出任，更審慎考量董事會之多元性及專業性，董事及監察人均為學士以上學歷，具備專業知識與技能橫跨法律、財務金融及企業管理等多元領域，全數符合「期貨商公司治理實務守則」第 20 條規範。

姓名	職稱	年齡區段	現任
周冠成	董事長	50-60 歲	國泰綜合證券總經理
黃凱琳	董事	50-60 歲	國泰期貨總經理
羅壯豪	董事	50-60 歲	國泰綜合證券資深副總經理
邱如萍	董事	50-60 歲	國泰綜合證券資深副總經理
郭昭貴	董事	60 歲以上	國泰世華銀行副總經理
李玉梅	監察人	60 歲以上	國泰金控總機構法令遵循主管

董事會性別分布



董事會專業知能分布



● 議事運作

本公司董事會主要議事內容與作業程序，除法令或公司章程另有規定外，均依據「董事會議事規範」辦理，每季由營運管理部通知召開董事會，各部門依職權擬具議案後送由該部門專人統籌彙整，會後依規定製作議事錄發送董監事存查。

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，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正當性。2024 年度共計召開 7 次董事會，董監事出席率為 100%。



● 專業進修

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，2024 年共累積 18 場進修課程、時數總計 61 小時，平均每位受訓時數逾 10 小時，內容包含氣候變遷、永續金融、公司治理及資訊安全等，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。



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

4-1 公司治理與誠信經營

4-2 法令遵循及內部控制

5/ 自信快樂國泰人

附錄



● 績效評估

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。



● 董事薪酬

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。



● 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常會，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。(股東溝通細節詳本報告書「[利害關係人溝通](#)」乙節)

形塑誠信經營文化 建立良好治理風範

為落實公平待客原則及建立完善之風險控管機制，國泰期貨訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，符合臺灣證券交易所「上市公司誠信經營守則」之最高標準要求，經由具體規範董事、監察人、經理人及同仁於執行業務時應注意之事項，建立良好之公司治理風範，查 2024 年未有發生違反誠信經營相關之法規或投訴事件。

此外，每年透過各部門進行「不誠信行為自行評估作業」，經由自行評估建立透明且具有信任的經營架構外，並向董事會表明管理階層與全體同仁皆致力於遵守誠信經營程序與法令規範，以保護企業形象與聲譽，2024 年度評估結果未見有重大異常或缺失事項。

● 秉承誠信價值，推動永續發展

為有效整合本公司核心職能與在地特色深化落實永續行動，爰依據「期貨商公司治理實務守則」設置「企業永續工作小組」，由永續治理、責任投資、責任商品、員工幸福、綠色營運、社會共榮等六大任務小組組成，另設執行幹事一人及祕書單位，執行幹事及各任務小組組長由總經理指派具相關知識職能之主管擔任。各任務小組成員由主責部門遴派具備相關知識與職能人員出任，負責依據本公司永續發展短中長期政策暨年度目標 KPI，具體實踐相關永續發展工作。任務小組於行使職權時，公司應提供為實踐目標所需資源，另視實際需要得委託外部專家。

其中「永續治理」任務小組，負責誠信經營相關事務推動，該小組由法令遵循部統籌，成員涵蓋法令遵循、洗錢防制及風險管理等領域人才，同時為推動誠信經營奠定根基，我們也積極安排內控內稽、公司治理、誠信經營等相關教育訓練課程，鞏固同仁對於遵法依循與誠信營運的觀念，維護公司聲譽及保障客戶權益。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

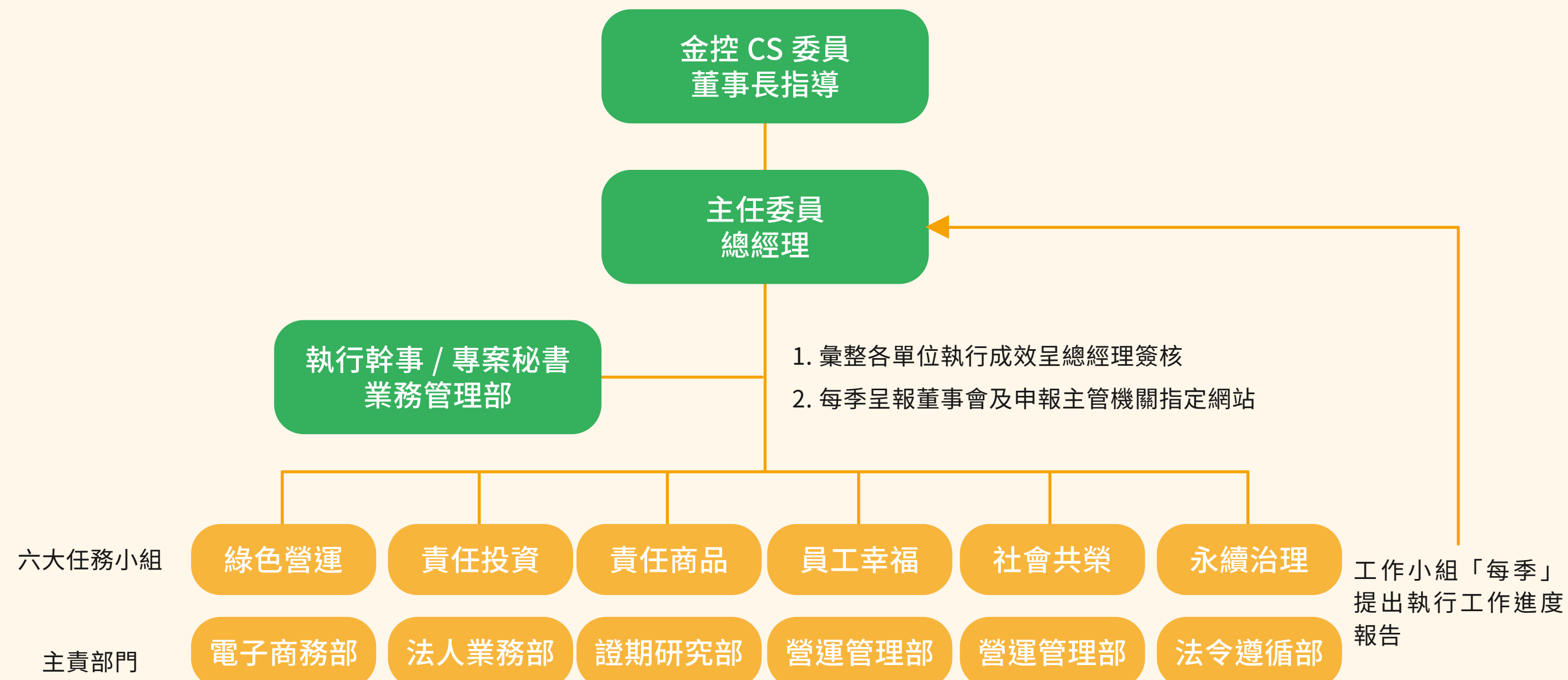
4-1 公司治理與誠信經營

4-2 法令遵循及內部控制

5/ 自信快樂國泰人

附錄

國泰期貨企業永續工作小組編制



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

4-1 公司治理與誠信經營

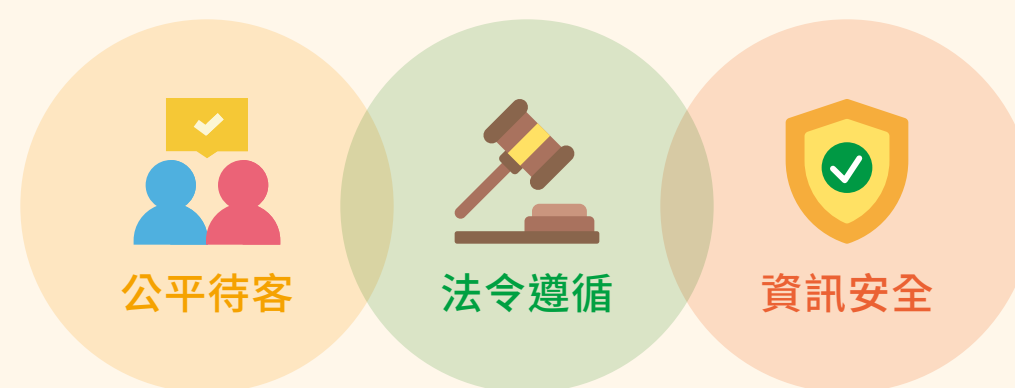
4-2 法令遵循及內部控制

5/ 自信快樂國泰人

附錄

◎ 落實問責制度，貫徹當責核心價值

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，由董事會通過「重大議題問責制度實施準則」，具體規範公平待客、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，重大議題權責部門每年應訂定執行計畫，提報董事會通過，並定期呈報執行成效，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。



三大重大議題

◎ 建立公正信任的檢舉制度

為落實誠信經營之企業文化，確保本公司永續經營發展，國泰期貨依據「證券暨期貨市場 各服務事業建立內部控制制度處理準則」，建立公正且具信任度之「檢舉制度」，以鼓勵知悉有公司內部人員涉及犯罪、舞弊或違反法令之情事者勇於舉報，及保護檢舉人權益。本檢舉制度之權責管理單位為法令遵循部，除另有規定外，權責管理單位應承監察人之指導和監督，於法令遵循主管之督導下統籌規劃與執行檢舉制度，在檢舉案件之受理、立案、分案與調查時，均應秉持公平公正原則、利益衝突迴避原則與保護檢舉人之立場進行，且應以密件方式保存相關書面、錄音或電子檔案之軌跡。2024 年度本公司未接獲符合受理條件之檢舉案件。



2024 年度檢舉案件 0 件



4-2 法令遵循及內部控制

國泰期貨董事會依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」、「期貨商法令遵循單位應辦理事項作業程序」及「期貨商風險管理實務守則」等規範，責成各權責部門建立本公司「內部控制制度暨內部稽核實施細則」、「法令遵循之評估內容與程序」與「風險管理政策」等內部規章，作為業務執行遵循。

內部控制及稽核

國泰期貨以三道防線建立有效內部控制制度，第一道防線為各業務部門依據所辨識風險辦理自行評估或查核，第二道防線由高階管理階層、法令遵循與風險管理持續或定期辦理監控程序，第三道防線則由內部稽核執行內控查核措施，以三道防線機制完整深化控管誠信風險。

稽核部督促各業務部門依據最新法令及規範修正內部控制制度，並依據內部稽核實施細則及風險評估結果，擬訂年度內部稽核計畫提報董事會通過，內部稽核經由定期與不定期查核，將所見缺失及異常事項揭露於稽核報告，上開查核所見缺失及異常事項，將依據權責部門所列改善計畫據以追蹤改善情形，每季作成報告提報董事會及監察人，並列席董事會報告，倘有發生重大舞弊或違規事件，將即時作成報告董事及監察人，並通報主管機關。

2024 年度未發生違反內部控制制度遭主管機關裁罰事件，亦未發生重大舞弊或違規事件。



法令遵循

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，負責辦政法令遵循制度規劃、管理與執行。本公司訂有「國泰期貨法令遵循之評估內容與程序」及「國泰期貨法令遵循單位應辦理事項作業程序」，以持續強化相關管理機制，另為加強同仁對於法令遵循之重視，訂定「國泰期貨法令遵循評鑑辦法」，以跟催各部門執行法令遵循制度之績效。

此外，法令遵循部也負責建立法令遵循風險警訊之獨立通報、評估及處理因應機制，及建立與其他第二道防線橫向溝通聯繫機制，並於推出新種業務、服務或商品前進行法遵風險評估，避免潛在法遵風險影響公司及客戶權益。

法令遵循主管由董事會指派，綜理本公司法令遵循事務，每半年向董事會及監察人報告法令遵循事項辦理情形，並提出法遵風險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。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

4-1 公司治理與誠信經營

4-2 法令遵循及內部控制

5/ 自信快樂國泰人

附錄

防制洗錢、打擊資恐及反武擴

國泰期貨依據「洗錢防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」及「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」等外部規範，訂有「國泰期貨防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「國泰期貨防制洗錢及打擊資恐政策」及「國泰期貨防制洗錢及打擊資恐客戶審查作業細則」等規章，作為本公司防制洗錢作業上之確認身分、持續審查及疑似交易申報等作業之內部控制執行依據。

本公司每年度依據客戶、地域、交易及服務等面向，辦理全機構風險評估及辨識作業，以決定機構風險等級與降低風險之適當措施，評估結果製作風險評估報告均呈報董事會通過，並依據該風險評估結果，擬訂年度防制洗錢及打擊資恐計畫。

本公司董事會指派法令遵循主管擔任防制洗錢專責主管，賦予協調監督防制洗錢及打擊資恐之充分職權，掌理洗錢及資恐風險辨識、評估與監控政策及程序之規劃與執行，監控全機構風險與確認防制洗錢及打擊資恐法令遵循暨督導可疑交易申報等事宜，上開業務執行情形每半年應擬具彙總報告提報董事會及監察人，如發現有重大違反法令時，應即時向董事會及監察人報告。



法令遵循事務

- 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統
- 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新
- 督導各單位定期自行評估法令遵循執行及風險評量作業
- 對各單位人員施以適當合宜之法規教育訓練

防制洗錢、打擊資恐及反武擴事務

- 建置防制洗錢及打擊資恐內部控制制度及確認法令遵循
- 督導洗錢及資恐風險評估之辨識、評估及監控政策之規劃與執行
- 監控與洗錢或資恐有關之風險
- 發展及督導防制洗錢及打擊資恐計畫

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

4-1 公司治理與誠信經營

4-2 法令遵循及內部控制

5/ 自信快樂國泰人

附錄

風險管理

為確保公司經營活動性質、業務內容與執行得以涵蓋各種風險，國泰期貨參酌「期貨商風險管理實務守則」制訂「風險管理政策」及個別風險管理政策以資遵循，各權責單位應分別制訂風險管理準則或內部規章，使業務符合實務需求並憑以執行。且為符合國際趨勢，落實本公司對於企業永續、TCFD(氣候相關財務揭露)及ESG、氣候與生物多樣性方向管理，於2024年再修正風險管理政策，期以避免或降低對本公司經營發展可能帶來的重大影響。

本公司風險管理部負責執行各類風險管理準則與作業辦法，定期檢視準則與辦法是否與公司業務發展相稱，並視公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。督促各部門秉持權責明確、適度分工、定期稽核、合規遵循與專業知識原則，辨識、衡量及控管公司各類風險，定期製作風險管理報告呈報董事會。



5 自信快樂國泰人

(5-1 人才招募及適才適任)



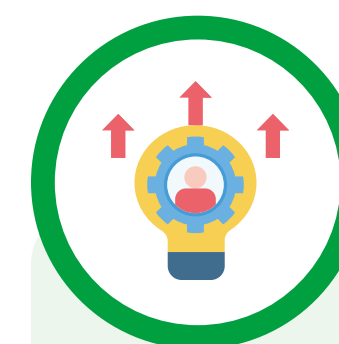
多元招募管道

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。經由國泰金控集團「iMatch 人才招募系統」，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，有效提升工作效率，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，如員工持股福利、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。



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。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

5-1 人才招募及適才適任

5-2 人才培育與職涯發展

附錄

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、理財保險、健康休閒及社交等面向，共同攜手實現安心工作、幸福生活願景。



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

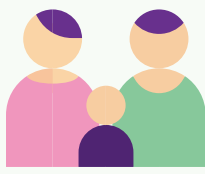
4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

5-1 人才招募及適才適任

5-2 人才培育與職涯發展

附錄

共榮共好國泰人		
分類	名稱	內容
 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
 理財保險	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。
	退休金	- 依「勞動基準法」或「勞工退休金條例」之相關規定辦理。 - 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。 2024 年底適用「勞動基準法」者 2.47%，適用「勞工退休金條例」者 97.53%，退休金費用與支出請詳見附錄表 11。
	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：20000/ 胎
	子女教育	每年 2 次子女教育補助費、子女教育獎助金
	母性計畫	寵愛媽咪禮、帥氣老爸禮、職場設置哺（集）乳室
	有薪彈性假 8 小時、有薪 ⁶ 生理假 / 病假 5 日、流產假、產檢假及陪產檢假等	
 健康休閒及社交	旅遊補助、職場按摩、臨場護理諮詢、健康促進活動、定期健檢、企業團體保險、社團補助、家庭日	

備註 6：優於法令規定半薪。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

5-1 人才招聘及適才適任

5-2 人才培育與職涯發展

附錄



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。



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。此外，我們也訂有「勞工安全衛生工作守則」、「人因性（肌肉骨骼）危害預防計畫」、「母性勞工健康保護計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」及「異常工作負荷促發疾病預防計畫」，這些計畫或規章涵蓋工作場所安全、執行職務遭受不法侵害預防、母性勞工健康保護措施及性騷擾防治等內容，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。2024 年度全體同仁均完成人因性（肌肉骨骼）危害及異常工作負荷等自評問卷調查，填答率達 8 成以上，同仁自評並未發現有不宜繼續工作情形。



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，2024 年調查總平均分數為 4 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。



多元完善員工福利制度

國泰期貨尊重珍惜每位個體員工獨特價值，致力於打造使同仁感覺幸福而溫暖的工作氛圍，近年來，我們參考聯合國「世界人權公約」及金控「人權政策」，禁止以任何形式強迫勞動，給予每一位同仁平等的工作機會，制定及公告「員工行為守則」及「性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法」等規範，年度定期辦理性騷擾防制及性別平等教育訓練，致力於營造平等任用、免於歧視與騷擾，安全及健康的工作環境。同時，我們也提供同仁多元完善的員工福利制度，另為積極協助同仁發現及解決可能影響工作效能的個人問題，公司也提供「員工協助方案 Employee Assistance Program, EAP」，同仁可以自在的就健康、家庭或法律等個人問題求教於 EAP。

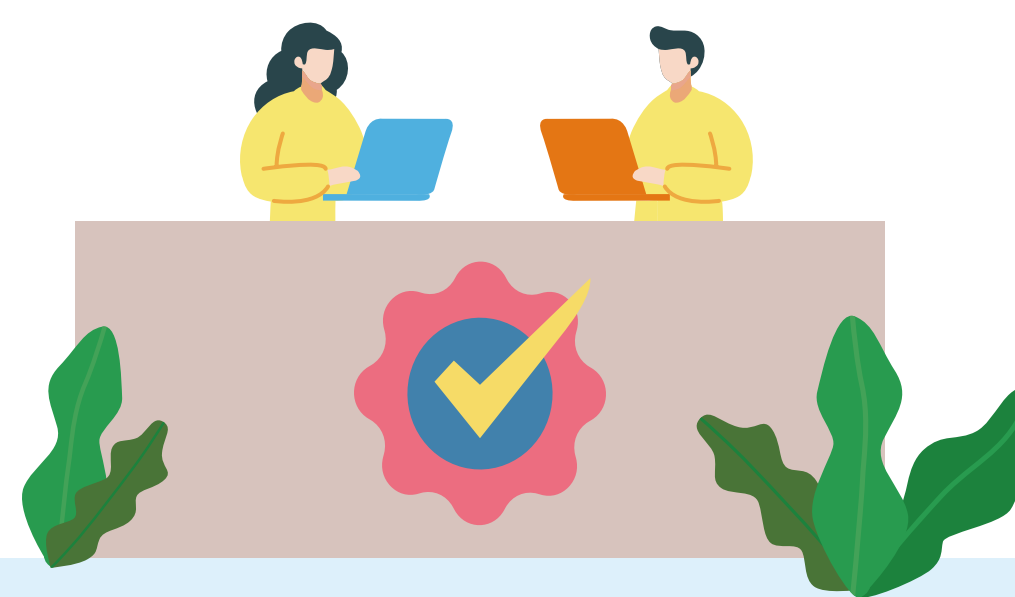
(5-2 人才培育與職涯發展)

導入同仁培育發展系統



我們導入國泰金控集團「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。

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。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

5-1 人才招募及適才適任

5-2 人才培育與職涯發展

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 10/26 舉辦「打造進化型團隊共識營」，透過營隊的團隊合作與實戰學習，回顧過去、著眼現在，經由同仁們不斷挑戰及強韌信念，實績逐步上升，展望未來，期許利用北極星指標，協助同仁聚焦目標並保持同一方向前進，確保團隊步伐一致，並且學習換位思考，鼓勵成員互相幫助、同心協力完成企業目標。



目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

5-1 人才招募及適才適任

5-2 人才培育與職涯發展

附錄

適才適任成就自我



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，另為使同仁深入了解集團核心目標與價值理念，我們亦在國泰人壽淡水教育中心舉辦新進人員訓練，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。

我們依據能力及工作職務內容，利用國泰學習網線上平台為新進人員規劃完整的培育課程，包含法令遵循、防制洗錢、內線交易等主題，同時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，董事會訂定「永續人才轉型計畫」及短中長期發展政策，同時持續關注社會永續發展議題，由權責部門每年規劃三小時以上永續發展教育訓練，使企業永續經營理念融入管理階層及全體同仁之日常管理工作中。另外，為避免在人才永續轉型中發生職場管理侵害，我們於 10/1 與 10/24 邀請熟稔勞動法令、職場管理與溝通協調之專業講師，就「管理與職場不法侵害之關聯」舉辦主管級專業課程，幫助主管與各世代同仁良性溝通，協助同仁在永續轉型之路上更加適應順遂，並且防範職場不法侵害事件發生。

主管永續課程結合業務目標



為凝聚高層管理層對永續發展的認同與共識，國泰期貨與母公司國泰證券於 8/23-8/24 共同舉辦高階主管永續共識營，當次活動除實地參訪兼具永續及商業模式企業，激發主管對於環境永續及創新商業的想法，另外邀請專業講師分享自身業界經驗，使主管能據以發想對於人才永續的期待與落實，從實訪與情境雙管齊下，換位思考在公司永續及商業發展雙面向，能如何滿足利害關係人期待，並使公司成長及永續經營。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

5-1 人才招聘及適才適任

5-2 人才培育與職涯發展

附錄

全體同仁深化永續



塑造自主學習環境



每位同仁都是國泰期貨散播永續未來的種子，2024 年於國泰學習網開設線上 ESG 課程，及利用 Hahow 主題式課程，讓同仁及時吸收永續新知，年度完訓率 100%。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，主題式不定期發文推播 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，同時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 6 堂 8 小時，即可申請 1 天有薪的「學習假」。

2024 年度為了持續深化 ESG 職場培力及人才轉型雙主軸，同時實踐重塑技能及升級技能策略，針對公司策略目標舉辦「年度主題學習活動」，搭配集團學習策展，透過返校主題，融入學校元素，喚起同仁在校回憶，同時激勵同仁利用登峰講堂、共享講堂、數位圖書館、Hahow 等線上資源累積學習學分，逐級升等。當年線上學習主題包含永續發展、多元共融、人工智慧、商業分析、簡報技巧等，當年度全體同仁共計完成 9344 小時以上的學習時數，在集團員工敬業度調查中，對於提供「培訓資源多元」認同增長最多。



" **Better Together** "
共創更好

附錄

環境指標數據

● 表 1：溫室氣體排放

單位：tCO ₂ e	2021 年	2023 年		2024 年	
	基準年排放量	排放量	較基準年排放量變化 (%)	排放量 ⁷	較基準年排放量變化 (%)
範疇一	0.95	4.69	393.68%	4.09	330.53%
範疇二 (地點基礎)	62.90	61.20	-2.70%	51.07	-18.81%
範疇二 (市場基礎)	62.90	56.84	-9.63%	33.27	-47.11%
範疇一 & 二合計 (市場基礎)	63.85	61.53	-3.63%	37.36	-41.49%
範疇三合計	0.80	5.24	600.00%	4.71	488.75%
碳排密集度 (二氧化碳當量 / 每百萬淨營收)	0.17	0.15	-11.76%	0.08	-52.94%
人均排放量 (二氧化碳當量 / 每人)	0.63	0.71	12.70%	0.52	-17.46%

說明：

- 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)、氟氫碳化合物 (HFCs)、全氟碳化合物 (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。
- 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。
- 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。
- 本公司於 2024 年持續取得英國標準協會 (BSI) 驗證遵循 ISO 14064-1 原則認證。

備註 7：以四捨五入計算到小數點後二位。

● 表 2：綠色營運

類別	項目	2021 年	2023 年	2024 年 ⁸
能源	一般電力使用量 (度)	117590	114830	107740
	再生能源使用量 (度)	0	8819	37550
	再生能源憑證 (張)	0	8	37
用水	用水量 (度)	1087.5	1128.4	997.5
	人均用水量 (度 / 人)	10.558	12.004	12.31
	單位淨收益用水量 (度 / 百萬淨營收)	2.4041	2.5836	1.92

說明：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。

備註 8：以四捨五入計算到小數點後二位。

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	40	48%	41	49%	81	98%
	臨時 ⁹	1	1%	1	1%	2	2%
聘僱	全職	0	0	0	0	0	0
	兼職	0	0	0	0	0	0

備註 9：合約類型中的臨時人員為實習生，本年度無時數保證員工。

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	占全體員工比例
男性	一般員工	37	45.68%
	中階主管	3	3.70%
	高階主管	0	0.00%
女性	一般員工	35	43.21%
	中階主管	5	6.17%
	高階主管	1	1.23%
人數合計 ¹⁰		81	100% ¹¹

備註 10：本年度無聘僱外籍員工。

備註 11：比例均採小數點後二位四捨五入。

表 5：育嬰留停情形

項目	男性人數	女性人數	合計
A：2024 年度享有育嬰假的員工總數	0	1	1
B：2024 年度實際使用育嬰假的員工總數	0	1	1
C：申請於 2024 年度復職的員工總數	0	0	0
D：2024 年度應復職，申請延期的員工總數	0	0	0
E：2024 年度實際復職的員工總數	0	0	0
F：2023 度育嬰留停復職的員工總數	0	0	0
G：2023 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 ¹² =B/A	0	100%	100%
復職率 =E/(C-D)	0	0	0
留任率 =G/F	0	0	0

備註 12：申請率、復職率及留任率均以百分比呈現。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

● 表 6：2024 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	40	41	72	9	81	81
接受訓練總時數	6136	5991	10057	2070	1810	10317
每名員工接受訓練平均時數	153.40	146.12	139.68	230.00	22.35	127.37

● 表 7：新進離職員工性別／年齡分布

性別 \ 指標 ¹³		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	9	75.00%	7	58.33%
	31-49 歲	21	1	4.76%	4	19.05%
	50 歲以上	7	1	14.29%	4	57.14%
	合計	40	11	27.50%	15	37.50%
女性	30 歲以下	8	3	37.50%	2	25.00%
	31-49 歲	28	3	10.71%	4	14.29%
	50 歲以上	5	0	0%	0	0%
	合計	41	6	14.63%	6	14.63%

備註 13：以 2024/12/31 正職員工總數計算新進離職人員比例。

● 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 ¹⁴	基本薪資比	N/A	1
	薪酬比	N/A	1
中階主管職	基本薪資比	0.72	1
	薪酬比	1.14	1
非主管職	基本薪資比	1.23	1
	薪酬比	1.17	1

備註 14：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 (單位：新台幣仟元)

項目	全時員工人數 ¹⁵	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
2023 年	87	100,320	1,321	1,149
2024 年	83	99,305	1,472	1,205

備註 15：本表全時員工人數包含已離職人員。
【薪資資訊計算修正說明】因「全時員工薪總額」計算公式調整集團一致，重新計算後 2023 年度差異增加 14,654 仟元。

● 表 10：2024 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	3	3	100%	6	6	100%
非主管職	37	37	100%	33	35	94.29%
合計	40	40	100%	39	41	95.12%

● 表 11：退休金總支出

(單位:年 / 新台幣元)

項目	2022 年	2023 年	2024 年
年底員工年數	108	97	84
每人平均退休金費用	47,706	53,692	54,918
勞退舊制	9,154	(3,897)	(619) ¹⁶
勞退新制	4,866,593	5,143,108	4,613,704
合計	4,869,582	5,152,262	4,613,085

備註 16：2024 年勞退舊制負債係因公司溢提退休金逐年沖回。

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	
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	3	
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3	
2-4	資訊重編	關於本報告書	3	
2-5	外部保證 / 確信	附錄 - 外部獨立保證聲明	75	
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	關於國泰期貨	7	
2-7	員工	5 自信快樂國泰人	53	
2-8	非員工的工作者	N/A	-	本公司屬於非員工的工作者為實習生及承包商 (清潔人員)，2024 年度約有實習生 2 名及清潔人員 2 名
2-9	治理結構及組成	永續策略和治理架構 4-1 公司治理與誠信經營	9 45	
2-10	最高治理單位的提名與遴選	4-1 公司治理與誠信經營	45	
2-11	最高治理單位的主席	永續策略和治理架構 4-1 公司治理與誠信經營	9 45	

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
2-11	最高治理單位的主席	永續策略和治理架構 4-1 公司治理與誠信經營	9 45	
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	9 15	
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	9 15	
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	9 15	
2-15	利益衝突	4-1 公司治理與誠信經營	45	
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 15	
2-17	最高治理單位的群體智識	4-1 公司治理與誠信經營	45	
2-18	最高治理單位的績效評估	4-1 公司治理與誠信經營	45	
2-19	薪酬政策	4-1 公司治理與誠信經營	45	
2-20	薪酬決定流程	4-1 公司治理與誠信經營	45	
2-21	年度總薪酬比例	N/A	-	薪酬屬機密資訊，暫不揭露
2-22	永續發展策略的聲明	董事長與總經理的話 永續策略與治理架構	5 9	
2-23	政策承諾	董事長與總經理的話 永續策略與治理架構 4 治理穩健可靠	5 9 45	
2-24	納入政策承諾	董事長與總經理的話 永續策略與治理架構 4 治理穩健可靠	5 9 45	
2-25	補救負面衝擊的程序	4-2 法令遵循與內部控制	50	

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

揭露項目		對應章節	頁碼	說明
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	重大主題管理 5-2 人才培育與職涯發展	15 57	
2-27	法規遵循	法令遵循與內部控制	50	
2-28	公協會的會員資格	關於國泰期貨	7	
2-29	利害關係人議合方針	重大主題管理	-	
2-30	團體協約	N/A	15	本公司未與員工簽訂團體協約，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。

● 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	15	
3-2	重大主題列表	重大主題管理	15	
3-3	重大主題管理	重大主題管理	15	

● 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	
	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	43	
	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	53 62	
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	40	

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

系列	揭露項目		對應章節	頁碼	說明
GRI205 反貪腐 2016	205-1	已進行貪腐風險評估的營運據點	4-1 公司治理與誠信經營	45	
	205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	4-1 公司治理與誠信經營	45	
	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	N/A	-	2024 年度未發生
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	4-1 公司治理與誠信經營	45	2024 年度未發生

● 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	61	
GRI303 水與放流水 2018	303-3	取水量			
GRI305 排放 2016	305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放			
	305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放			
	305-3	其他間接（範疇三）溫室氣體排放			
	305-4	溫室氣體排放密集度			
	305-5	溫室氣體排放減量			

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

● 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	62	
	401-2	提供給全職員工 (不包含臨時或兼職員工) 的福利	5 自信快樂國泰人	53	
	401-3	育嬰假	5 自信快樂國泰人 附錄 – 人力資源數據	53 62	
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	57	
	403-3	職業健康服務	人才培育與職涯發展	57	
	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	57	
	403-6	工作者健康促進	人才培育與職涯發展	57	
	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	57	
	403-9	職業傷害	人才培育與職涯發展	57	
	403-10	職業病	人才培育與職涯發展	57	
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	62	
	404-2	提升員工職能及過渡協助方案	人才培育與職涯發展	57	
	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	62	
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	62	
	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	62	
GRI414 供應商社會評估	414-1	使用社會標準篩選新供應商	2-2 落實永續採購	40	

系列	揭露項目		對應章節	頁碼	說明
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	4-1 公司治理與誠信經營	45	2024 年度未發生
	417-3	未遵循行銷法規的事件	4-1 公司治理與誠信經營	45	2024 年度未發生
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	1-1 數位金融與資訊安全	29	報導期間無發生

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	- 經營團隊 - 非經營團隊 - 中階主管 - 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	62	國泰期貨人員均為本國籍。
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	公司治理與誠信經營	45	2024 年度未發生。
	FN-IB-510.2	吹哨者制度與流程	公司治理與誠信經營	45	

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

SASB 準則	編號	揭露項目標題	對應章節	頁碼	說明
專業誠信	FN-IB-510.1	企業員工具有投資相關調查、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	客戶服務及關係管理	32	2024 年度未發生。
	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)	客戶服務及關係管理	32	2024 年度未發生。
	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)	公司治理與誠信經營	45	2024 年度未發生。
	FN-IB-510.4	說明確保專業誠信的方法 (包含謹慎責任)	4-1 公司治理與誠信經營	45	
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	-	國泰期貨為期貨業，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 法令遵循及內部控制	41 50	參考本公司 2024 年氣候自然風險管理報告書
員工激勵和風險承擔	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，暫不揭露。
	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，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 2024 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 2024 年年度財務報表。

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

氣候相關財務接露 TCFD 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	41	參考本公司 2024 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	41	
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	43	
	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	43	
	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	43	
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	43	
	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	43	
	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	43	
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	43	
	b. 揭露指範疇 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	61	
	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	43	

期貨商編制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。	數位金融與資訊安全	29
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	37
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。	客戶服務及關係管理	32

確信標的彙總表

項目	確信標的	適用基準	頁碼
1	國泰期貨於 2024 年間無發生資訊安全或個人資訊相關的外洩事件，亦未有客戶因資訊外洩事件而受影響。	國泰期貨 2024 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。	30
2	2024 年度參加國泰期貨金融知識普及教育符合內部定義弱勢族群受益人數為 308 名	2024 年參加國泰期貨舉辦金融知識普及教育活動之弱勢族群人數總和。2024 年度弱勢族群參與對象包含學生及高齡族群。 弱勢族群內部定義係國泰期貨參考「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」所訂定，包含但不限於學生、青少年、新住民、高齡族群、少數民族、低收入戶等。	37
3	國泰期貨於 2024 年自然人線上開戶服務人數占所有開戶人數之比例為 97.89%	國泰期貨 2024 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。	28
4	國泰期貨 2024 年間共提供 23 家企業 ESG 相關議合服務	國泰期貨 2024 年間依據內部管理辦法對擇定企業進行議合之家數總和。	35
5	國泰期貨在 2024 年間對客戶出具共 50 份 ESG Alert 報告及寄送 12 份 ESG 月報	國泰期貨 2024 年間依據內部管理辦法對客戶出具 ESG Alert 報告總和及 ESG 月報份數總和。	36
6	表 4：員工架構—不同性別及職務分配中占全體員工比例	2024 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。	63
7	在 2024 年間，國泰期貨於國內電子式交易量比例為 98.05%	國泰期貨 2024 年間國內電子式交易量 (口數) 除以實際交易量 (口數) 。	28
8	國泰期貨於 2024 年 12 月國內寄送電子對帳單份數比例為 97.71%	國泰期貨 2024 年 12 月間國內寄送電子對帳單份數除以對帳單總寄送份數。	28

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄

外部獨立保證聲明

 資誠

會計師有限確信報告

資會綜字第 24010952 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 2024 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 2024 年度永續報告書第 74 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 3 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「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

本業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。

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

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。

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。

 資誠

此報告不對西元 2024 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 2024 年度永續報告書中屬西元 2023 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。

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 趙永霖

西元 2025 年 6 月 30 日

資誠聯合會計師事務所會計師有限確信報告

目錄

永續發展三大面向執行成效

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

1/ 永續金融影響力

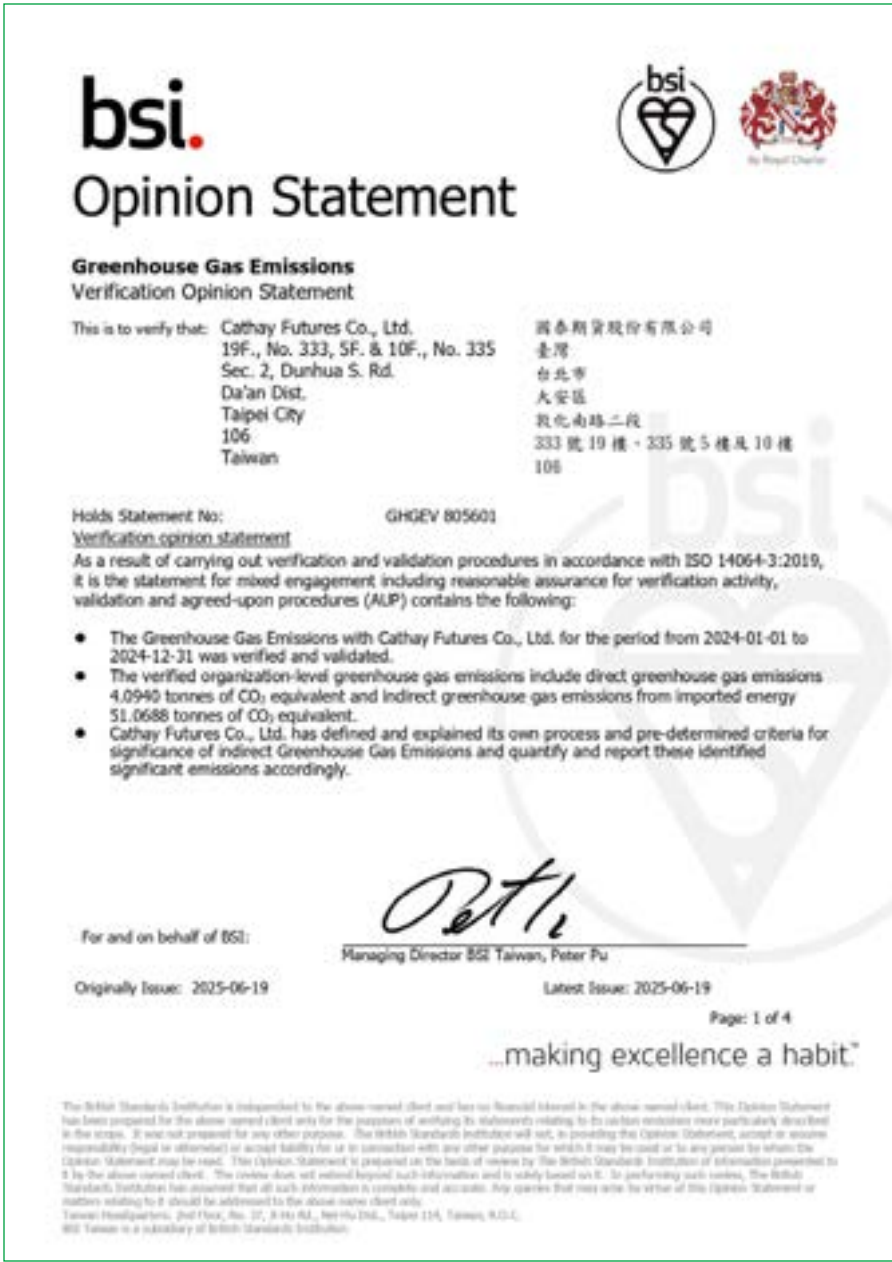
2/ 攜手共榮共好

3/ 調適氣候變遷

4/ 治理穩健可靠

5/ 自信快樂國泰人

附錄



ISO 14064-1
溫室氣體盤查證書



ISO 27001
資訊安全管理系統國際標準證書



BS 10012 PIMS
個人資訊管理系統國際標準證書



ISO 20400
永續採購 2017

What if we could



國泰期貨
Cathay Futures

