

永續政策、制度及管理方針

永續政策、制度、管理方針

在多變的環境中，本公司透過穩健的經營，維持台灣票券市場前三大的地位，並以「取之於社會，用之於社會」之精神，保護消費者權益，積極參與各項社會公益活動。

為實踐企業永續發展，並整合相關規劃及資源妥適分配，特依「上市上櫃公司永續發展實務守則」及華票「公司組織規程」第四條規定，成立永續發展委員會，應定期(至少一年一次)向董事會報告，期望能落實企業永續經營，建構永續發展環境，並透過資訊的公開揭露，以及與利害關係人溝通，持續進行改善並增進社會共榮。

永續發展委員會任務及職掌包含企業永續年度目標之審議、永續發展計畫之審定或備查以及執行與實施成效之追蹤與檢討、永續報告書製作之審定、其他相關事項之審定或備查等。

本公司訂定「中華票券金融股份有限公司永續發展實務守則」，作為履行永續發展的遵循依據，秉持「感恩、惜福、精進」之理念，將永續發展視為公司核心價值之一，在追求永續經營與獲利之同時，重視公司治理、經濟、社會與環境之因素，並將其納入公司管理方針與營運活動。另外，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，訂定「中華票券金融股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項（參見本網站投資人資訊 / 公司治理 / 誠信經營）。



總經理暨經理人永續發展目標

對象	永續發展目標
總經理	<ul style="list-style-type: none"> 因應全球 2050 淨零排放，設定溫室氣體(範疇一及範疇二)排放總量短中期減量目標至 119 年減碳 42%。 使用再生能源(轉供綠電)比例達 20%。 配合母行永續推動方向，新增辦理溫室氣體排放範疇 3 類別 1(採購之商品與勞務)、類別 3(燃料及能源相關活動)及類別 5(營運中產生之廢棄物)之盤查作業，朝與集團盤查架構對齊。 實施內部碳定價。 ESG 授信餘額目標成長 5%。 永續投資(債券、股權商品)目標成長 3%~5%。 督導導入 IFRS 永續揭露準則(S1 & S2)，強化資訊透明度與氣候風險管理，對標國際永續治理標準。
經理人	<p>減碳策略</p> <ul style="list-style-type: none"> 使用再生能源(轉供綠電)達 20%。 降低自身營運碳排-每月追蹤用電用水用紙情形。 <p>環境面</p> <ul style="list-style-type: none"> 執行環境保護活動。(淨灘、淨山)。 與基準年相比範疇一減量 2%、範疇二減量 6%。 持續符合 ISO 14001、ISO 14064 國際性環境標準認證。 提高綠色採購金額。 <p>社會面</p> <ul style="list-style-type: none"> 以永續發展目標(SDGs)為指引，積極推動社區關懷與公益行動。 <p>治理面</p> <ul style="list-style-type: none"> 落實董事會成員多元化政策。 資訊系統弱點掃描建議改善指標數量較前一年度降低 10%以上。 注重股東權益，持續配發現金股利。

◎於每年設定永續發展目標，將項目依各單位經營業務納入員工個人績效考核中，並依職能有所不同佔比為 5%~10%間，且績效考核結果將影響員工個人短期績效獎金之分配，以加強永續績效與員工獎酬之連結。另外，永續發展目標亦同步納入總經理與經理人之績效考核中，企業社會責任(永續經營)、落實法令遵循制度、健全內部管理制度，強化內稽內控、風險控管與紀律操守(含公司治理與誠信經營)等非財務指標佔績效考核比例不低於 30%，永續相關指標執行成果連結績效獎金之分配，用以激勵總經理及經理人達成短期及長期之永續發展目標。

與公司營運相關之「環境、社會或公司治理議題」風險評估及風險政策

本公司以問卷調查方式，蒐集利害關係人所關注的議題，並進行重大性分析，另邀請高階主管進行重大議題衝擊程度的評估，計算出與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題的風險衝擊程度，再以利害關係人關注程度及各議題之衝擊程度，確認經濟、環境、社會面向之重大性議題。本公司 113 年的重大議題依序為風險控管、公司治理、誠信經營、營運績效、資訊安全及隱私保護、永續策略，與 112 年度重大議題項目一致，僅重要程度略有變化。
 (本公司 114 年度重大議題鑑別作業尚在進行中，資料暫依 113 年內容呈現，後續將依鑑別結果調整更新。)

重大議題	重大主題	風險評估及目標設定	管理機制與目的
風險控管	風險控管	依據公司內部規章辦法執行風險評估及控管作業	依據營業單位每年訂定預算目標，配合風險額度及警示停損機制進行控管，定期呈報高階管理階層及董事會曝險情形
公司治理	有關環境保護的法規遵循	每半年辦理法令遵循教育訓練	法遵評核查核結果均提報董事會
	社會經濟法規遵循	各單位上下半年度各執行法遵自評 1 次，皆經由法務暨法遵室審閱；每年度出具評核報告，使高階管理階層了解各單位法遵執行情形	
誠信經營	反貪腐	為確保中華票券落實誠信經營，除執行自行查核外，每年向董事會報誠信經營執行情形	每年兩次遵守法令查核
	反競爭行為		每年兩次一般自行查核、每年舉辦誠信經營教育訓練
	公共政策		每年多次專案查核
營運績效	經濟績效	每月進行最新之財務檢討分析	每月定期召開績效評核會議
			每月於高階管理會議中彙報
			定期於董事會呈報營運概況
資訊安全及隱私保護	客戶隱私	透過系統依風險層級及客戶告知異動，定期風險評估	每年初辦理上年度個人資料盤點及風險評估作業，另會計師每年進行個資專案查核
			資訊安全整體相關執行情形每年於董事會彙報

重大議題	重大主題	風險評估及 目標設定	管理機制與目的
		定期辦理弱點掃描、滲透 測試進行資訊系統風險評 估	年度定期造冊將相關徵/授信券宗 送至倉庫妥善保管
永續策略	永續策略	每年向董事會報告永續發 展執行情形 每年向董事會報告利害關 係人溝通情形	每年向董事會呈報永續發展成果， 並透過永續發展委員會會議、部門 會議與線上教育訓練，倡導公司核 心價值與經營理念

114年永續相關執行情形分別提報114年12月16日第16屆第20次及115年2月26日第16屆第22次董事會，董事會聽取報告後瞭解本公司永續經營事項落實之情形並無提出任何意見，內容摘要如下：

六本公司114年誠信經營執行情形，謹報請 鑒察。
 決定：全體出席董事無異議同意洽悉。

七檢呈本公司114年第4季溫室氣體盤查與查證之執行情形，如說明，謹報請 鑒察。
 決定：全體出席董事無異議同意洽悉。

八檢呈本公司114年第4季國際財務報導準則(IFRS)永續揭露準則執行情形，謹報請 鑒察。
 決定：全體出席董事無異議同意洽悉。

七本公司114年永續發展執行情形，謹報請 鑒察。
 決定：全體出席董事無異議同意洽悉。

註：擷取自114年12月16日第16屆第20次及115年2月26日第16屆第22次董事會議紀錄，其內容與正本相符。

相關執行情形如下：

114年永續發展執行情形：

1. 永續報告書編製
 本公司 113 年度中、英文版永續報告書業取得勤業眾信聯合會計師事務所確信，並分別已於 114 年 8 月及 11 月揭露於公開資訊觀測站及本公司外網。
2. ESG 推動情形
 - 公司治理
 - (1) 公司治理評鑑：114 年 4 月公布之 113 年度（第十一屆）公司治理評鑑結果，本公司排名由原 21% - 35% 區間提升一級距至 6% - 20% 區間。
 - (2) 導入 IFRS 永續揭露準則(S1 & S2)，強化資訊透明度與氣候風險管理，對標國際永續治理標準。
 - (3) 無主管機關裁罰或聲譽受損紀錄，展現穩健合規的治理實踐。
 - 環境永續
 - (1) 114 年已完成汰換現行已達使用年限之 3 輛公務燃油車，改採油電混合車，以降低營運碳排放。
 - (2) 114 年持續符合 ISO 14001 國際性環境標準認證並取得證書。
 - (3) 114 年再生能源使用量為 118,000 度，占總用電量比例達 20%。
 - 社會參與：

項目	時間	執行成果	達成目的
114 年上半年 內科千人 捐血活動	2 月 13 日	投入共 19 位各部門同仁，號召 140 位登記捐血，有 121 人合格成功順利完成捐血，總計募集 182 袋、45,500cc 鮮血，超越捐血中心對本次期待的 130 袋募血目標，同時在本次內科捐血企業名列第六名(參與家數共 31 家)，這是長官全力支持和各部門同仁積極投入和互相協作，共同努力的成果。	投入資源參與內湖科學園區舉辦之公益活動，團結內科企業共同解決社區所在地血庫告急之社會問題。 ⇒符合公司治理評鑑 4.21 題型 ⇒符合 SDGs3(健康與福祉)
「動起來吧！手繪動畫角色工作坊」 創意再現活動	3 月 12 日	共計有 25 位內湖國小學童參與體驗	為持續推廣培育年輕世代人才，華票與王道銀行教育基金會共同舉辦，注重創新精神與人文教育與在地化建立良好的關係。 ⇒符合公司治理評鑑 4.21 題型 ⇒符合 SDGs4(優質教育) ⇒藝術文化活動

項目	時間	執行成果	達成目的
《頂尖交鋒：最偉大的俄文歌劇場景》焦元溥解說音樂會	3月19日	冠名贊助2位演出者費用共計30,000元	融入音樂學者的專業觀點和廣博視野，獨創一格的講解形式，將音樂欣賞的方法與觀念傳遞給愛樂者。 ⇒符合公司治理評鑑4.21題型 ⇒符合SDGs4(優質教育) ⇒藝術文化活動
「觀音山林梢步道淨山」戶外環境活動	3月22日	此次淨山活動，在同仁們的熱情響應，也透過闔家參與本活動，增進同仁及眷屬身心健康、紓解工作壓力，包含高階長官及同仁80人、眷屬47人，合計127人熱情共襄盛舉，活動不僅兼顧環保公益亦能達到健康促進的目標。	此活動兼具環保公益與健康促進的意涵，在同仁攜家帶眷的熱情參與下熱烈展開，不僅增進同仁與家人間的互動，亦有助於促進身心健康、舒緩工作壓力。 ⇒符合SDGs3(健康與福祉) ⇒符合SDGs13(氣候行動) ⇒符合SDGs15(保育陸域生態) ⇒ESG三大面向:E環境保護
二手物品回收再利用(舊衣、舊鞋)	1/1-4/30 為期四個月	募集共1,677件二手物品(1,640件衣服、32雙鞋子及5個包包)送至伊甸基金會。 另舉辦二手市集，由同仁們將家中不用之電器及物品捐出義賣，一共募集到新臺幣14,700元，也將用來購買物資，捐至花蓮家扶中心幫助有需要的家庭。	透過伊甸基金會慈善機構，轉送到貧困地區，幫助需要幫助的人。 ⇒符合SDGs1(消除各地一切形式的貧窮) ⇒符合SDGs12(負責任的消費與生產)
「愛的力量從我開始」募款活動	4/15-4/30 為期二週	震災一年過後，社會活動參與小組仍持續關心花蓮家扶中心狀況與需求，經瞭解急需物資項目(米、罐頭類食品)後，連同二手市集所募到的新臺幣14,700元，一共募得新臺幣75,282元，用來購買所需物資，物資明細為大米200包，好勁道麵條300包，各式泡麵400包，各式罐頭690瓶等。	將公益力量延續，善盡永續發展精神，讓「愛」持續傳承。 ⇒符合SDGs1(消除各地一切形式的貧窮) ⇒符合SDGs11(永續城市與社區) ⇒符合SDGs17(夥伴關係) ⇒ESG三大面向:S社會責任-公益活動

項目	時間	執行成果	達成目的
員工減重競賽	4/1-5/29 為期二個月	減重團隊：無情大表哥、肥而不膩、瘦性大發、腰瘦裸、油我掌控、台中-大腹翁小腹婆、高雄-重量級 KH 以上每組 4 人，共計 28 人參賽。 成果：7 組共計已減重 89.6 公斤、減脂 48.6。	春季容易感到疲倦和情緒低落，透過規律運動與飲食調整來推動體重管理，有助於身心活化、提升工作效率。 ⇒符合 SDGs3(健康與福祉) ⇒響應運動企業認證
「用「耳朵」看風景一聲景工作坊」創意再現活動	4月16日	共計有 30 位內湖國小學童參與體驗	為持續推廣培育年輕世代人才，華票與王道銀行教育基金會共同舉辦，注重創新精神與人文教育與在地化建立良好的關係。 ⇒符合公司治理評鑑 4.21 題型 ⇒符合 SDGs4(優質教育) ⇒藝術文化活動
內科公益路跑	4月20日	為提倡全民體育、增進內科園區員工身心健康、照顧社會弱勢及送愛心溫暖，我們有十位同仁報名參加了 2025 年台北科技盃愛地球公益路跑活動，兩位同仁參加十公里，另外八位同仁參加五公里等級，均完賽。	本次活動結合了員工健康和公益捐助 ⇒符合永 SDGs3(健康與福祉) ⇒符合 SDGs17(夥伴關係) ⇒ESG 三大面向：S 社會責任-公益活動
陽光基金會發票捐贈	114 年度每兩個月寄送一次	您所捐出的每一張發票，就是陽光朋友的一個希望。我們透過陽光基金會的發票箱來募集愛心，將收集到的紙本發票於每兩個月捐至陽光基金會，114 年愛心發票共 715 張。	透過響應發票捐贈予陽光基金會，支持燒傷與顏損者之醫療與生活重建工作，協助弱勢族群重返社會。 ⇒符合 SDGs1(消除貧窮) ⇒符合 SDGs10(減少不平等) ⇒符合 SDGs17(夥伴關係) ⇒ESG 三大面向：S 社會責任-公益活動
端午節採購小農商品	5/16-5/29	每年到了端午佳節要送禮時，不免想到辛苦的小農，我們也極力訂購小農商品，避免中間商的剝削，今年訂購了高雄大樹地區的荔枝，共計 118 盒，合計金額約 9 萬餘元，讓小農也能愉快的渡過一個端午佳節。	為鼓勵地產地銷，避免被中間商剝削，以支援在地小農經濟。 ⇒符合 SDGs1(消除貧窮) ⇒符合 SDGs11(永續城市與社區) ⇒ESG 三大面向：S 社會責任-公益活動

項目	時間	執行成果	達成目的
幸福天使協會偏鄉關懷活動	7月9日	贊助「2025 幸福天使射箭對抗邀請賽」用水10箱及能量果凍6箱，協助選手補足賽事能量。	以實際行動鼓勵身心障礙選手及弱勢青年勇敢逐夢，提升自信與增加選手實戰之機會。 ⇒ESG 三大面向:S 社會責任-公益活動 ⇒響應運動企業認證
新北市銀行公會保齡球大賽	8月16日	保齡球社團派出6名戰將蘇惠華、鄭荻龍、郭淳玉、賴文彬、關晟偉、楊雅絢，代表公司參加聯誼賽相互交流分享經驗，固收鄭荻龍榮獲丁組第三名並獲得獎金2000元，為公司爭光。	累積了寶貴的參賽經驗，與金融業同仁聯誼，以球會友、切磋球技，同時增進身心健康。 ⇒符合 SDGs3(健康與福祉) ⇒符合 SDGs17(夥伴關係) ⇒響應運動企業認證
參與桃園分公司客戶致都集團舉辦之「愛心捐贈白米公益活動」&認購白米捐助于花蓮家扶基金會	9月5日	響應桃園分公司客戶致都集團舉辦之「愛心捐贈白米公益活動」，認購1,000台斤(20包)花蓮在地生產白米，支持台灣農民及地方農產發展，並捐贈于花蓮家扶基金會，協助弱勢家庭補充民生糧食。	展現公司與客戶共同投入公益之社會責任精神，同時促進企業夥伴攜手擴大善的影響力。 ⇒符合 SDGs1(消除貧窮) ⇒符合 SDGs10(減少不平等) ⇒符合 SDGs17(夥伴關係) ⇒ESG 三大面向:S 社會責任-公益活動
急難救助「花蓮光復鄉馬太鞍溪堰塞湖溢流」	10月17日	因應花蓮光復鄉馬太鞍溪堰塞湖溢流事件造成社區受災、居民生活受影響，公司秉持企業社會責任精神，立即啟動急難救助行動，捐助新臺幣100,000元，用於支持災後復原及協助弱勢家庭緊急生活需求，協助受災民眾度過難關。	及時投入救助資源，展現企業面對突發災害之回應力與社會責任。 ⇒符合 SDGs1(消除貧窮) ⇒符合 SDGs11(永續城市與社區) ⇒符合 SDGs17(夥伴關係) ⇒ESG 三大面向:S 社會責任-公益活動
「9/23 災難雖無情，人間有大愛」募款活動	9/23-10/31	獲得同仁熱心響應，累計募集新臺幣72,800元，為及時支援災區需求，已於9月26日優先提供鐵鎚20支(金額5,680元)，協助進行環境清理。目前持續與花蓮家扶聯繫，待掌握後續物資需求後將陸續提供必要支援，並以精準協助原則，避免資源浪費。本公司將於每月底向參與同仁說明捐款與物資使用情況，落實透明管理與善款信託精神。	以同仁自發行動共同支持災區重建。 ⇒符合 SDGs1(消除貧窮) ⇒符合 SDGs11(永續城市與社區) ⇒符合 SDGs17(夥伴關係) ⇒ESG 三大面向:S 社會責任-公益活動

項目	時間	執行成果	達成目的
《金色樂聲 Golden Music & Oldies》公益音樂會	11月5日	購買票價新臺幣1,500元之門票共計10張。	<p>支持合唱藝術之發展，亦透過公益捐助實踐多項永續發展目標，展現本公司積極投入社會責任之具體作為。</p> <p>本次音樂會收入結餘將全數捐贈予三大公益基金會，兼具環境教育、教育平權及弱勢扶助之社會影響力：</p> <p>(一) 看見齊柏林基金會：以空拍紀錄影像喚起全民對環境保護的關注，推廣環境教育，守護台灣之美，落實「氣候行動」(SDG13)及「保育陸域生態」(SDG15)。</p> <p>(二) TFI 為台灣而教教育基金會：致力於招募培育優秀青年師資，深耕偏鄉教育，培養國家未來人才，符合「優質教育」(SDG4)及「減少不平等」(SDG10)。</p> <p>(三) 博幼基金會：長期於偏鄉推動免費課後輔導及教材資源，協助弱勢兒童茁壯成長，呼應「消除貧窮」(SDG1)及「優質教育」(SDG4)。</p>
「HOMO ANIMALIS 動物人：成為動物」創意再現活動	12月10日	共計有25位內湖國小學童參與體驗	<p>為持續推廣培育年輕世代人才，華票與王道銀行教育基金會共同舉辦，注重創新精神與人文教育與在地化建立良好的關係。</p> <p>⇒符合公司治理評鑑4.21題型</p> <p>⇒符合永續發展目標SDGs4(優質教育)</p> <p>⇒藝術文化活動</p>
金融教育講座「聰明學理財—想要VS必要」&「華票相挺 樂在聖誕」點亮偏鄉活動	12月18日	<p>與長期合作之「社團法人中華民國幸福天使促進協會」長期關懷並輔導的新北市樹林區柑園國中，以該校學童為對象，本次金融教育講座以「學習理財：想要VS必要」為主題共有24位學童參與，透過影片生活化案例引導學生自小建立正確的理財觀念，進一步發揮向下紮根、向外擴散之金融教育宣導效益。</p> <p>另適逢聖誕佳節，本公司準備40箱飲用水、保久乳、八寶粥、花生湯及35盒餅乾，於講座結尾舉辦「華票相挺◆樂在聖誕」點亮偏鄉傳愛活動，讓偏鄉學童在學習之餘亦能感受節慶溫馨與社會支持。</p>	<p>⇒永續報告書確信指標—金融教育講座</p> <p>⇒符合永續發展目標SDGs4(優質教育)</p> <p>⇒ESG三大面向：S社會責任-公益活動</p>