

An isometric illustration of a sustainable business environment. In the center, a green field features several solar panels and trees. To the left, a woman in a purple top and blue pants stands next to a screen displaying a pink piggy bank, an upward-trending orange arrow, and dollar signs. Other people are seated in chairs around the screen. In the foreground, a man in a green sweater walks with a briefcase, while two other people, one with a cane, stand together. Various icons like a checkmark, infinity symbol, globe, and person with a cane are scattered around. The background shows a stylized building outline.

台新證券

2024

永續報告書

SUSTAINABILITY
REPORT

目錄

CONTENTS

- 2 關於本報告書
- 3 董事長與總經理的話
- 4 關於台新證券
 - 4 公司簡介
 - 7 經營與獲利能力
- 8 2024 年永續榮耀事蹟
- 9 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 10 共創淨零未來：2024 環境永續合作亮點專案
- 12 凝聚社會力量：2024 社會永續合作亮點專案

1

永續策略

- 14 1.1 永續策略藍圖
- 18 1.2 永續治理組織
- 19 1.3 利害關係人溝通
- 21 1.4 重大主題分析

2

永續治理

- 29 2.1 公司治理與誠信經營
- 35 2.2 風險管理
- 40 2.3 資訊安全與隱私保護
- 43 2.4 法令遵循

3

氣候策略

- 47 3.1 淨零排放目標
- 49 3.2 氣候風險管理

4

綠色營運

- 52 4.1 環境管理架構
- 53 4.2 節能減碳
- 54 4.3 水資源與廢棄物管理
- 55 4.4 供應商管理
- 56 4.5 永續環境

5

永續金融

- 58 5.1 永續金融政策與行動
- 59 5.2 永續商品
- 60 5.3 責任投資

6

智慧服務

- 65 6.1 金融科技與創新
- 66 6.2 客戶關係管理
- 69 6.3 普惠金融

7

員工關懷

- 74 7.1 人才招募與培育
- 78 7.2 員工薪酬與福利
- 81 7.3 職場健康安全
- 82 7.4 勞資關係維護
- 84 7.5 人權與多元包容

8

社會共融

- 87 8.1 社會參與策略
- 89 8.2 社會參與專案

附錄

- 92 永續金融績效
- 92 GRI 準則索引表
- 96 SASB 準則索引表
- 97 國際財務報導準則第 S1 號索引表
- 98 國際財務報導準則第 S2 號索引表
- 99 國際財務報導準則 - 投資銀行與經紀商索引表
- 100 證券商編製與申報永續報告書作業辦法索引表
- 101 會計師有限確信報告

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

關於本報告書

報告期間

台新綜合證券股份有限公司（以下簡稱台新證券或本公司）本年度發布之內容包含自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期間。因資料整合及透明度考量，報告書部分揭露內容並不侷限於 2024 年度。

本報告書發行日期為 2025 年 7 月，未來台新證券之永續報告書將定期每年度出版發行，以利各界利害關係人共同關注永續政策實施績效。

報告書管理

台新證券遵循母公司台新金控訂定之《永續報告書作業要點》以及《永續資訊管理辦法》，訂定《台新證券永續資訊管理辦法》，以管理本報告書編製流程與運作方式，維持相關作業之一致性。本報告書之編製內容及適用對象之協調與整合，由經營策略部負責。經營策略部視報告書架構及內容蒐集需求，請各權責單位指派專責人員以協助報告書編製作業。編製流程包含規劃與分析、資料收集、報告書編撰和確信查證等。台新證券永續報告書經董事會通過後揭露。

邊界與範疇

報告內文所描述之企業永續發展相關實踐成果及未來策略目標規劃等資訊，範圍涵蓋台新證券總公司、全國各地共 12 個營運據點，以及於全臺台新銀行 101 間分行中設有共銷業務，其中 24 家分行更設有共銷辦公室，未涵蓋子公司或關係企業。

本報告書所有財務數字除有特別標明幣別外，均以新台幣為計算單位，相關統計數字係以符合當地法規要求為主要依據，如當地法規無特別規定，則參考國際標準；如無國際標準可適用，則以產業標準或產業慣例為依歸。有關環境指標數據及說明，揭露範圍為台新證券營運總部、全國各地共 12 個據點，惟所揭露內容如與前述範圍有所差異，將另行於對應段落備註說明。

報告書依據準則

本報告書內容及架構依循全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 之永續性報告準則 2021 版、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（以下簡稱證券櫃檯買賣中心）之《證券商編製與申報永續報告書作業辦法》，並參考永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB) 發布之「投資銀行產業準則」，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。

GRI: 2-2、2-3、2-4、2-5、2-14

發布單位	依循項目
全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI)	GRI 永續報導準則 2021 年版本
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	證券商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)	投資銀行與經紀商產業準則
國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候變遷相關財務揭露 (Task Force on Climate related Financial Disclosures, TCFD) 準則

第三方查證

本報告書內容依循 GRI 永續報導準則 2021 年版要求之報導原則（準確性、平衡性、清晰性、可比性、完整性、永續性的脈絡、時效性、可驗證性）進行編製。所揭露之各項資訊及統計數據，係由台新證券自行統計；財務績效數據係採用經勤業眾信聯合會計師事務所簽證公開發表資訊；所有數據之描述皆採用一般通用之數值方式，有特殊狀況亦於報告書中加以說明。

本報告書經 ESG 工作小組提報董事會決議通過後出版，並委託安侯建業會計師事務所依據確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」針對特定永續績效指標共 4 項執行獨立有限確信工作，有限確信報告書詳如附錄。

意見回饋

為促進利害關係人有效溝通與回應，若對於本報告書及台新證券永續規劃與實踐有任何垂詢之處，請不吝利用以下聯繫方式，台新證券將即時回應與說明：

台新綜合證券股份有限公司 經營策略部 企業永續組

地址：104496 臺北市中山區建國北路一段 96 號 13 樓

電話：02-5570-8888

電子信箱：ec@tssco.com.tw

網址：https://www.tssco.com.tw/

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略
2. 永續治理
3. 氣候策略
4. 綠色營運
5. 永續金融
6. 智慧服務
7. 員工關懷
8. 社會共融

附錄

董事長與總經理的話

GRI: 2-22

2024 年為全球大選年，各國分別進行議會改選及總統大選，政治版圖之轉變牽動著全球政經發展，受到俄烏、中東地緣政治衝突擴大及美中兩國對峙及紅海危機影響下，全球局勢動盪致經濟成長遲緩，氣候變遷亦更加嚴峻，企業運營面臨巨大挑戰。台新證券身為金融機構，將持續推動資金導入低碳經濟，在引領企業邁向永續經營上，扮演不可或缺之要角，於環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 三大構面推動各項作為，積極回應台新金控道瓊永續指數評鑑 (DJSI)、碳揭露專案 (CDP)、自然相關財務揭露建議 (TNFD)、碳核算金融聯盟 (PCAF) 等各項行動。台新金控於 2024 年蟬聯 S&P Global 銀行產業別全球 Top 1%、碳揭露專案 (CDP) 氣候變遷問卷獲得 A 級的最佳成績。台新證券亦積極追循台新金控未來永續目標，以「臺灣 2050 淨零排放路徑及策略」為藍圖，並依據國際財務報導揭露準則 (IFRS) S1 及 S2，號召上游的供應商與下游的客戶，在淨零、轉型、自然與生物多樣性等的重要趨勢議題上，強化脫碳策略、客戶議合等作為，以期透過本業職能，發揮永續影響力。

2024 年台新證券首度編製 2023 年永續報告書，即獲得第 17 屆臺灣企業永續獎 (TCSA) 肯定，榮獲「永續報告書銀獎」，在普惠金融數位服務部分，投資工具 APP Woojii 榮獲國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌類」和「最佳產品類」兩項大獎，以卓越的介面設計及使用體驗，讓投資人輕鬆參與股市投資以達累積財富目標。此外，亦致力投身公益活動，如贊助台新女子路跑、中華職棒味全龍及職籃臺北台新戰神，榮獲教育部體育署頒發第 16 屆體育推手獎「贊助類 - 銅質獎」，以企業力量逐步發揮拋磚引玉之效果，為社會帶來良好的影響力及社會價值。

展望未來，為落實氣候行動與金融共榮的願景，將有賴於全體員工的共同投入。台新證券持續致力於將永續思維導入核心業務之中，推動健全的公司治理與風險管理體系。面對氣候變遷議題，沒有人可以置身事外，我們相信每一個人都可以「From Zero to Hero」成為化解氣候危機的英雄。台新證券秉持誠信 (Integrity)、承諾 (Commitment)、創新 (Innovation)、合作 (Collaboration) 的企業核心理念，延續以客戶為中心的思想，運用創新的思維提供優質金融服務，深化永續金融及氣候議題揭露的推展與落實，成為客戶及社會大眾的永續智慧好夥伴。

台新證券董事長

郭嘉昆



台新證券總經理

陳之國

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

關於台新證券

GRI: 2-1、2-2、2-6、2-28

公司簡介

台新證券歷史沿革

2010年4月9日，台新金控完成對東興證券的收購，並於同年4月14日正式更名為台新證券。台新證券為一綜合證券商，經營業務涵蓋經紀、自營、承銷，同時提供功能完善之電子交易平台，藉助台新金控資源，台新證券整合近百個銀行通路據點，以提供投資者全方位及多元化之金融理財服務為目標，依據客戶不同需求，提供適合其理財規劃之多元化金融商品，實現 One-stop Shopping。

台新證券秉持著誠信、專業、穩健、熱誠的經營理念及服務精神，遵循台新金控的策略核心方向，以顧客為導向，從客戶的需求著眼，為客戶量身訂製產品，追求以『服務客戶、滿足客戶、為客戶創造價值』的市場策略。

未來，台新證券將以高品質的服務建立優質的形象與最佳獲利。並進一步以金控為基礎，在多元化的業務領域與經營範疇建立高品質、高附加價值的金融服務運作平台，成為證券業電子商務的領導品牌。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

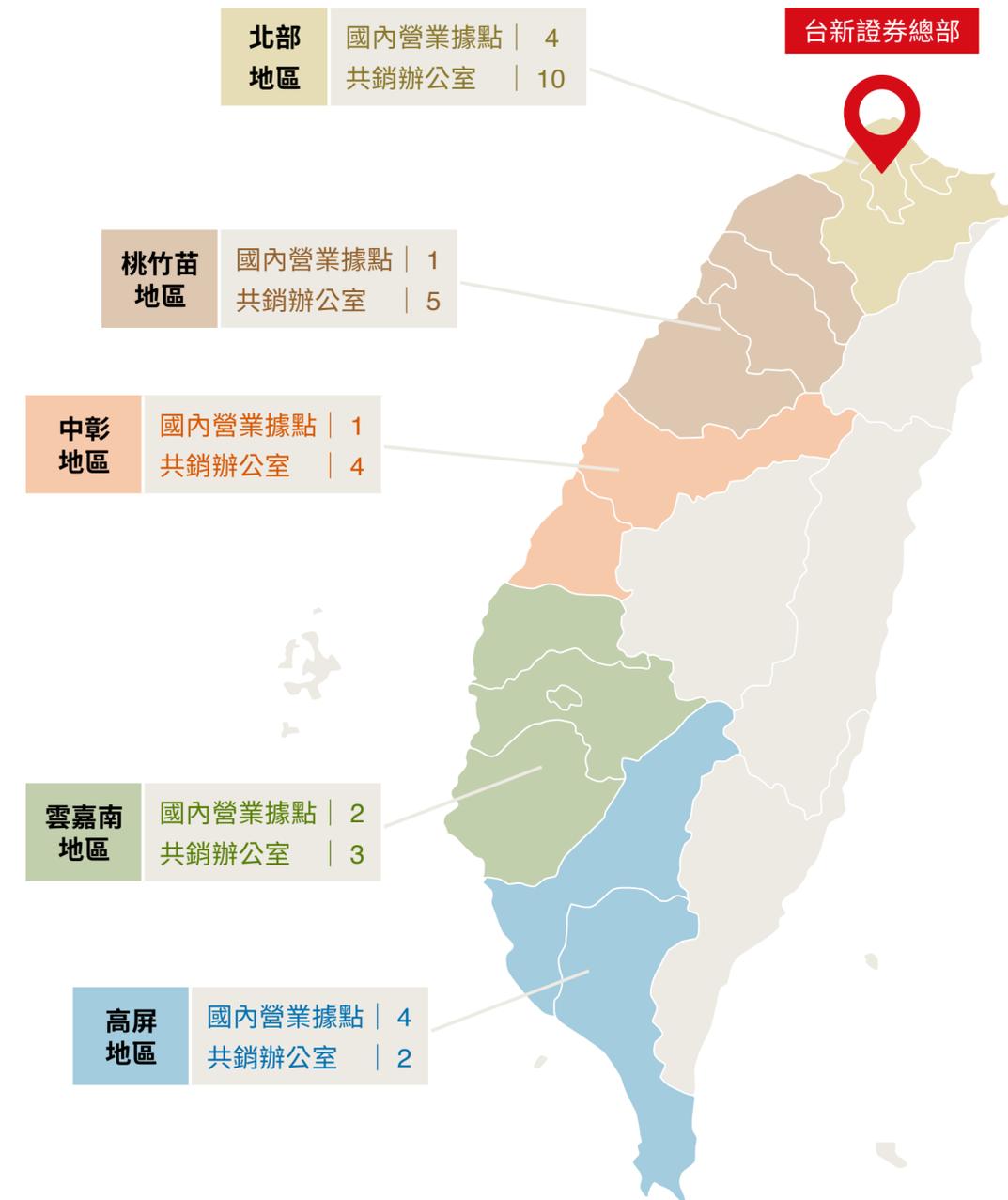
公司基本資料

公司正式名稱	台新綜合證券股份有限公司
成立時間	2010 年 1 月 15 日
總部位置	臺北市中山區中山北路二段 44 號 2 樓
實收資本額 (仟元)	6,924,124
產業別	證券及期貨業
重要營運據點	12
員工總人數 (人)	1,056
公司所有權性質	公開發行

基準日：2024/12/31

營運據點

台新證券於國內一共設有 12 個據點，於全臺台新銀行 101 間分行中設有共銷業務，其中 24 家分行更設有共銷辦公室，可代收證券、期貨及複委託開戶、銷戶、客戶基本資料變更等業務，提供客戶更便利的服務。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

核心業務

 經紀業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供上市 (櫃) 及興櫃等有價證券 (含電子式交易) 之受託買賣，為投資人辦理證券交割相關事宜 2. 提供投資人買賣有價證券之融資融券業務 3. 提供受託買賣外國有價證券 (複委託) 業務 4. 提供不限用途款項借貸業務 5. 提供有價證券借貸 (雙向借券) 業務
 自營業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國內集中市場及店頭市場股票、債券及其他有價證券之買賣與避險操作 2. 國內外認購 (售) 權證發行、交易及避險操作 3. 從事國內外債券、票券、受益證券及其他固定收益類商品之買賣斷、附買回、附賣回交易，以及利率衍生性商品之交易與避險 4. 從事經主管機關核准之國內、外期貨及選擇權相關商品買賣交易等業務 5. 結構型商品、股權衍生性商品及其他主管機關核定之衍生性金融商品之設計、發行、交易與避險操作 6. 從事策略型交易之設計與執行 7. 其他主管機關核准之相關業務
 承銷業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 輔導發行公司上市 (櫃) ，並協助客戶進行經營體質的診斷與管理流程的改善 2. 協助企業在海內外資本市場籌募資金 3. 企業私募發行有價證券、海內外投資專案、公司策略股權交易等相關財務顧問規劃和公司併購重整等專案諮詢服務
 商人業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供企業暨國內外私募基金境內暨跨境專案性質之財務顧問業務，及其業務所衍生之併購融資、專案融資與企業募資之安排暨規劃諮詢服務。 2. 提供企業海內外籌資之財務規劃及發行銷售服務。 3. 洽商潛在專業機構或專業投資人，提供專案計畫方案或所發行標的之投資建議。
 股務業務	<p>提供企業一般股務服務、股東會辦理、除權息及現增作業、各項扣繳作業、特殊股務等服務。</p>

公協會參與



參與之公協會名稱



擔任職務

中華民國證券商業同業公會

郭嘉宏 常務理事

中華民國期貨業商業同業公會

林獻群 理事

事業群簡介

公司名稱	主要業務
台新期貨股份有限公司	期貨金融服務
台新資本管理顧問股份有限公司	創業投資、投資顧問、管理顧問業務
台新證創業投資股份有限公司	創業投資、投資顧問、管理顧問業務

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

經營與獲利能力

近三年財務報表

項目 / 年度	2022 年	2023 年	2024 年	
 經營能力	總資產	47,142,092	62,207,434	71,577,866
	權益	9,473,661	10,855,390	11,931,687
	淨收益 (A)	3,541,735	5,561,957	7,016,592
	稅後淨利	521,190	1,544,975	2,359,581
 獲利能力	資產報酬率 (%)	0.93%	2.83%	3.53%
	淨值報酬率 (%)	5.28%	15.20%	20.71%
	每股盈餘 EPS (元)	0.75	2.23	3.41
 分配的經濟價值	支出及費用	1,360,122	1,917,544	2,225,581
	員工薪資福利	1,375,274	1,677,216	1,923,644
	分配股東紅利	270,875	1,181,565	1,544,801
	繳納政府稅款及罰金	288,170	522,982	618,213
	社區投資	-	7,000	9,750
	政治獻金	-	-	-
	分配的經濟價值小計 (B)	3,294,441	5,306,307	6,321,989
留存的經濟價值 (A) - (B)	247,294	255,650	694,603	

單位：新台幣仟元，每股盈餘為元

GRI: 201-1、201-4

信用評等



信用評等資訊：

- 評等機構：★ FITCH
- 長期評等：★ bbb
- 短期評等：★ F3
- 評等展望：★ BBB Outlook Stable
- 評等日期：★ 2024/8/28

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略
2. 永續治理
3. 氣候策略
4. 綠色營運
5. 永續金融
6. 智慧服務
7. 員工關懷
8. 社會共融

附錄

2024 年永續榮耀事蹟



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比



主要倡議

- 永續發展目標 (SDGs)
- 科學基礎減量目標 (SBTi)
- 國際碳揭露專案 (CDP)
- 永續性報導準則 (GRI)
- 氣候相關財務揭露 (TCFD)
- 自然相關財務揭露 (TNFD)
- 永續會計準則 (SASB)
- 責任投資原則 (PRI)
- 碳核算金融聯盟 (PCAF)



主要評比及結果

道瓊永續指數



連續 7 年入選「新興市場指數」及「世界指數」成分股

S&P Global ESG 評比



全球 Top 1% 卓越成就的金融機構

國際碳揭露專案



氣候變遷問券榮獲「A 級」

MSCI ESG 評比



連續五年獲「AA」領先者等級

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略
2. 永續治理
3. 氣候策略
4. 綠色營運
5. 永續金融
6. 智慧服務
7. 員工關懷
8. 社會共融

附錄

共創淨零未來：2024 環境永續合作亮點專案

協助資源再生公司 IPO 推動再生塑料原料循環

台新證券透過協助寶綠特資源再生工程 (股) 公司進入資本市場，預期將對環境永續發展產生顯著助益，2024 年已協助寶綠特完成 IPO 送件，預計於 2025 年完成上市。

寶綠特的核心業務與資源循環及淨零排放趨勢緊密相關，其業務性質本身即具有環保價值。寶綠特本身即致力於提升各項資源之利用效率，積極推動綠色環保用料及 PET 回收再利用，並兼顧減少原料及產品對環境的負面影響，成功進入資本市場後將可進一步強化這些既有的環境保護作為。

透過 IPO 資金將支持公司持續投入更多元的 rPET 回收處理技術研發，寶綠特短期內以回收率仍低之平板容器回收處理為推動目標，最終目標則為涵蓋全品項塑膠產品回收再生，從而長期減少進入掩埋或焚燒的廢塑膠瓶，對整體環境改善做出實質貢獻。

二手物品循環零廢棄 支持保護棲地生態

有感於現代人過度消費所造成的資源浪費，如何讓資源循環零廢棄物達到保護環境的目標，需要落實在自身的日常生活中，台新證券由陳立國總經理主動響應光寶科技「2024 年 -1111 循寶夠物節」二手公益市集活動，號召同仁，一同捐出狀況良好的二手物品進行義賣，以符合民眾的需求與喜好為前提，精挑細選募集了逾 300 件的小家電、露營用品及各種生活用品，以當日售罄為目標進行遴選，並將義賣所得新台幣 23,018 元全數捐予自然保育與環境資訊基金會用作支持保護山林棲地生態用途。



▲ 左起第 3 位為台新證券總經理陳立國



▲ 「-1111 循寶夠物節」台新證券攤位

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：**
- 2024 環境永續合作亮點專案**
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

員工永續種子課程 移除外來種保護山林棲地

台新證券關注生態保育等環境議題，今年首度舉辦員工「永續種子課程」，由台新證券總經理陳立國帶領員工們共計 33 人，一同前往位在新北市石門區的阿里磅生態農場，現場讓員工穿上青蛙裝進入生態池中，實地感受自己與自然連結的溫度，並了解濕地在整體生物多樣性中扮演著怎樣的關鍵角色，員工協力親手移除的外來種植物達 240 公斤。藉由生態農場人員的專業解說、逐步引導台新證券員工認識濕地樣貌與功能，了解人與森林的關係，進而深化員工的生態保育概念。

你 e 化我綠化 共同創造無紙生活環境

台新證券依循母公司台新金控無紙化營運策略，透過文件電子化的設計，打造無紙化與 e 化生活，減少採購影印紙、印刷品及租借事務機，提升文件使用效率的同時，亦減少紙張的使用與需求。除無紙化流程的推動外，台新證券將用紙減少量貨幣化後，以減少 1,000 張紙，即捐贈 100 元 (A4 影印紙每包 500 張為單位 (55 元 / 包)) 為單位，2024 年證券累計減少用紙共 220,000 張，捐贈金額為新台幣 22,000 元，並將其捐贈至農業部林業及自然保育署宜蘭分署，執行造林計畫，認養地點位於長嶺苗圃，認養株數達 1,100 株紅淡比 (換算苗床約 18 平方公尺)。



▲ 永續種子課程活動合照



▲ 台新證券認養育苗工作成果



▲ 台新證券認養育苗工作成果



▲ 永續種子課程活動移除外來水生植物

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略
2. 永續治理
3. 氣候策略
4. 綠色營運
5. 永續金融
6. 智慧服務
7. 員工關懷
8. 社會共融

附錄

凝聚社會力量：2024 社會永續合作亮點專案

理財工作坊前進偏鄉 為學子扎根理財知識

台新證券相信教育是推動社會永續發展的重要關鍵，依循聯合國永續發展目標「優質教育」、「消弭不平等」兩大目標，積極發揮金融本業知識提供金融教育，2024 年攜手社團法人小太陽關愛協會、明善關懷協會等團體，分別在台南、南投舉辦「理財工作坊」，在專業理財活動講師及來自台新證券、台新期貨的志工帶領下，為 58 名偏鄉國小學童們提供理財、儲蓄、投資及反詐騙多元課程，透過互動遊戲、趣味闖關等活動，讓偏鄉學童從小扎根學習金融知識。

「理財工作坊」自 2023 年開辦以來，已累計 75 名偏鄉國小學童參與，其中包含新住民、原住民學童等族群，台新證券亦將參與人次列入普惠金融 2030 年中長期永續發展目標，每年參與人次需較前一年度增加 10%，以期達成普惠金融之目標。

神秘客專案導入第三方評核機制 完善客戶體驗

台新證券於 2024 年啟動「神秘客專案」導入第三方評核機制，針對 12 家分公司進行神秘客測試活動，評核機制分成兩大構面電話服務與現場服務，包含人員的基本禮儀、接聽服務、專業服務、客訴等方面進行評測；現場服務則針對各分公司之友善營業環境、人員服裝儀容、人員服務禮儀、業務詢問、客訴處理等方面進行評測，藉此檢視以及優化本公司的服務品質，並加深全體員工的金融友善認知，從第一線人員至主管階層，進行全面性的客戶體驗提升，讓服務更臻完善。



▲ 屏東分公司同仁合影



▲ 理財工作坊活動合影



▲ 反詐騙宣導

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

1 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

1.1 永續策略藍圖

GRI: 2-22

1.1.1 永續發展策略

台新證券為善盡企業社會責任，內部秉持母公司台新金控之永續主張「認真永續·綠色生活」，並於執行各細項業務時，參酌所對應之台新金控永續金融政策制定必要作業原則；同時，我們配合主管機關「證券期貨業永續發展轉型執行策略」積極實踐永續作為，期望在台新的金融生態圈中發展出證券業務與永續之間的核心價值。

而近年來全球對永續議題關注不斷提升，聯合國制定的 17 項可持續發展目標 (SDGs) 已是全球永續的基本共識，引導各國共同努力解決全球危機。台新證券堅守以客戶為中心的價值觀，將永續發展視為重要使命，以 ESG 原則作為我們執行每一項任務的態度，並為期能完整與透明揭露台新證券各項永續作為成果，本公司亦透過編製永續報告書並對外公布，俾利各利害關係人了解台新證券之永續行動成果。同時，本公司遵循母公司台新金控共同參與各項國際倡議及評比，如：科學基礎減碳目標 (Science Based Target, SBT)、道瓊永續指數 (Dow Jones Sustainability Index, DJSI)、碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project) 等，以加強我們對永續議題的深入了解與實踐。

後續台新證券將時刻關注最新永續趨勢，並依各利害關係人反饋與配合主管機關永續相關措施滾動式調整並深化永續作為，以致力成為永續金融的先行者，帶領策略夥伴與客戶共同邁向共榮社會與綠色生活的美好願景。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

1.1.2 永續發展目標

面向	指標	對應之 SDGs	對應我國永續發展政策目標	2024 年重大議題	2024 年達成情形	短期目標 (至 2025 年)	中期目標 (至 2027 年)	長期目標 (至 2030 年)
永續治理	董事會績效評估 (內評)	  	核心目標 8 核心目標 12 核心目標 16	<ul style="list-style-type: none"> 法令遵循 資訊安全 誠信經營 公司治理 風險管理 	每年皆會對董事會做內部績效評估，並進董事會呈報	持續辦理董事會績效評估作業 (內評)，並納入 ESG 指標	持續辦理董事會績效評估作業 (內評)，並納入 ESG 指標	持續辦理董事會績效評估作業 (內評)，並納入 ESG 指標
	會議召開次數				功能性委員會已至少召開兩次會議，且每年定期進行內部績效評估	功能性委員會一年至少召開兩次會議，且每年定期進行內部績效評估	功能性委員會一年至少召開兩次會議，且每年定期進行內部績效評估	功能性委員會一年至少召開兩次會議，且每年定期進行內部績效評估
	員工參加法遵教育訓練課程完訓率				辦理台新證券暨子公司法遵教育訓練課程 (含誠信經營、個資宣導)，全體員工完訓率為 100%	100%	100%	100%
	員工參加誠信課程完訓率					100%	100%	100%
	員工參加個人資料保護宣導完訓率					100%	100%	100%
	全公司年度防制洗錢及打擊資恐教育訓練完訓率				董監教育訓練、全員教育訓練、各業務單位分科教育訓練完成率為 100%	100%	100%	100%
	洗錢防制專責單位全員取得國際公認反洗錢師資格比率					維持 100%	維持 100%	維持 100%
	資安專業教育訓練時數				完成本年度資安人員 15 小時外部資安專業教育訓練，全公司員工 3 小時的資安教育訓練	資安人員須每年接受 15 小時的外部訓練，全公司員工須接受 3 小時的資安教育訓練	資安人員須每年接受 20 小時的外部訓練，全公司員工須接受 3 小時的資安教育訓練	資安人員須每年接受 25 小時的外部訓練，全公司員工須接受 3 小時的資安教育訓練
	系統遭駭客入侵導致營運衝擊與業務影響的事件數				0 案件發生	0 案件發生	0 案件發生	0 案件發生
	因資安事件造成之個人資料或機敏資料外洩數				0 案件發生	0 案件發生	0 案件發生	0 案件發生

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
 - 1.1 永續策略藍圖
 - 1.2 永續治理組織
 - 1.3 利害關係人溝通
 - 1.4 重大主題分析
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

面向	指標	對應之 SDGs	對應我國永續發展政策目標	2024 年重大議題	2024 年達成情形	短期目標 (至 2025 年)	中期目標 (至 2027 年)	長期目標 (至 2030 年)
責任金融	長期投資部位簽訂 SBT 目標之占比	  	核心目標 9 核心目標 13 核心目標 17	<ul style="list-style-type: none"> • 氣候變遷 • 生物多樣性 	27.75%	27%	33%	38%
	年度議合案件數				共 20 件	至少 16 件	至少 20 件	至少 24 件
	承銷輔導納入永續轉型評估之案件數				共 7 件	至少 8 件	至少 8 件	至少 10 件
	協助中小型企業於資本市場籌資之案件數				已協助 5 間人數不足 200 人之中小企業	至少 1 件	至少 2 件	至少 2 件
	對被投資公司履行投票比率				100%	維持 100%	維持 100%	維持 100%
	創造環境效益與社會效益所設計之產品與服務				擔任寶綠特 IPO 之主辦承銷商，並於 2024 年完成 IPO 送件。	擔任寶綠特 IPO 之主辦承銷商，並於 2025 年完成 IPO 掛牌。	揭露創造環境效益與社會效益所設計之產品與服務	揭露創造環境效益與社會效益所設計之產品與服務
智慧服務	董監事公平待客教育訓練完訓率	 	核心目標 8 核心目標 10	<ul style="list-style-type: none"> • 客戶關係管理 • 公平待客 • 金融科技／數位創新 	每人 3 小時金融消費者保護法及公平待客原則教育訓練 (總完訓率 100%，總計 976 人完訓)。	100%	100%	100%
	員工之公平待客教育訓練完訓率				100%	100%	100%	
	淨推薦值 (NPS, Net Promoter Score)				<ul style="list-style-type: none"> • NPS 30.5 • 客戶滿意度達 83.2% 	<ul style="list-style-type: none"> • NPS 為同業本土券商前 10 名 • 客戶滿意度 84%+ 維持成長 	<ul style="list-style-type: none"> • NPS 為同業本土券商前 10 名 • 客戶滿意度 85% 維持成長 	<ul style="list-style-type: none"> • NPS 為同業本土券商前 10 名 • 客戶滿意度 85% 維持成長
	客訴處理時效達成率				100%	維持 100%	維持 100%	維持 100%
	線上開複委託帳戶比率				55.94%	33%	40%	60%
線上開證券帳戶比率	64%	67%	67%	70%				

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
 - 1.1 永續策略藍圖
 - 1.2 永續治理組織
 - 1.3 利害關係人溝通
 - 1.4 重大主題分析
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

面向	指標	對應之 SDGs	對應我國永續發展政策目標	2024 年重大議題	2024 年達成情形	短期目標 (至 2025 年)	中期目標 (至 2027 年)	長期目標 (至 2030 年)
綠色營運	電子對帳單使用比率	  	核心目標 7 核心目標 12 核心目標 13	<ul style="list-style-type: none"> • 氣候變遷 • 生物多樣性 • 風險管理 	95%	維持 95%	維持 95%	維持 95%
	環境管理驗證				配合台新金控取得 ISO 14001 環境管理驗證	持續配合台新金控取得 ISO 14001 環境管理驗證	持續配合台新金控取得 ISO 14001 環境管理驗證	持續配合台新金控取得 ISO 14001 環境管理驗證
	電力使用量				2,019,310 kWh	配合台新金控減量 2% 目標	配合台新金控減量 4% 目標	配合台新金控減量 8% 目標
	溫室氣體排放				1,086 tCO ₂ e 較去年增量 12%	配合台新金控減量 25% 目標	配合台新金控減量 34% 目標	配合台新金控減量 46% 目標
	綠色採購年增率				1%	1%	1%	1%
	執行氣候風險評估				完成氣候財務相關揭露	執行氣候風險評估，並完成對外揭露	執行氣候風險評估，並完成對外揭露	執行氣候風險評估，並完成對外揭露
社會共融	舉辦活動之授課人數	 	核心目標 1 核心目標 4	-	理財工作坊授課人數：58 位偏鄉學童，相較去年授課人數增加 3.4 倍	授課人數增加 10%	授課人數增加 10%	授課人數增加 10%
	募款總金額與捐贈團體數				第 15 屆慈善基金會募款總金額為新台幣 2,672,616 元 第 15 屆愛的力量活動認養名單共 25 家，入選本屆名單的共有 11 家	持續推動慈善基金會募款與【你的一票，決定愛的力量】專案	持續推動慈善基金會募款與【你的一票，決定愛的力量】專案	持續推動慈善基金會募款與【你的一票，決定愛的力量】專案
員工關懷	永續教育訓練時數	 	核心目標 3 核心目標 4	<ul style="list-style-type: none"> • 員工福利與薪資 • 勞資溝通 	每人 3 小時永續發展教育訓練 (總完訓率 100%，總計 976 人完訓)。	全體員工每人 3 小時教育訓練	全體員工每人 3 小時教育訓練	全體員工每人 3 小時教育訓練
	員工敬業度調查執行率				完成調查 (兩年一次)	100%	100%	100%
	職業安全衛生管理驗證				持續配合台新金控取得 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證	持續配合台新金控取得 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證	持續配合台新金控取得 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證	持續配合台新金控取得 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
 - 1.1 永續策略藍圖
 - 1.2 永續治理組織**
 - 1.3 利害關係人溝通
 - 1.4 重大主題分析
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

1.2 永續治理組織

GRI: 2-12、2-13、2-14

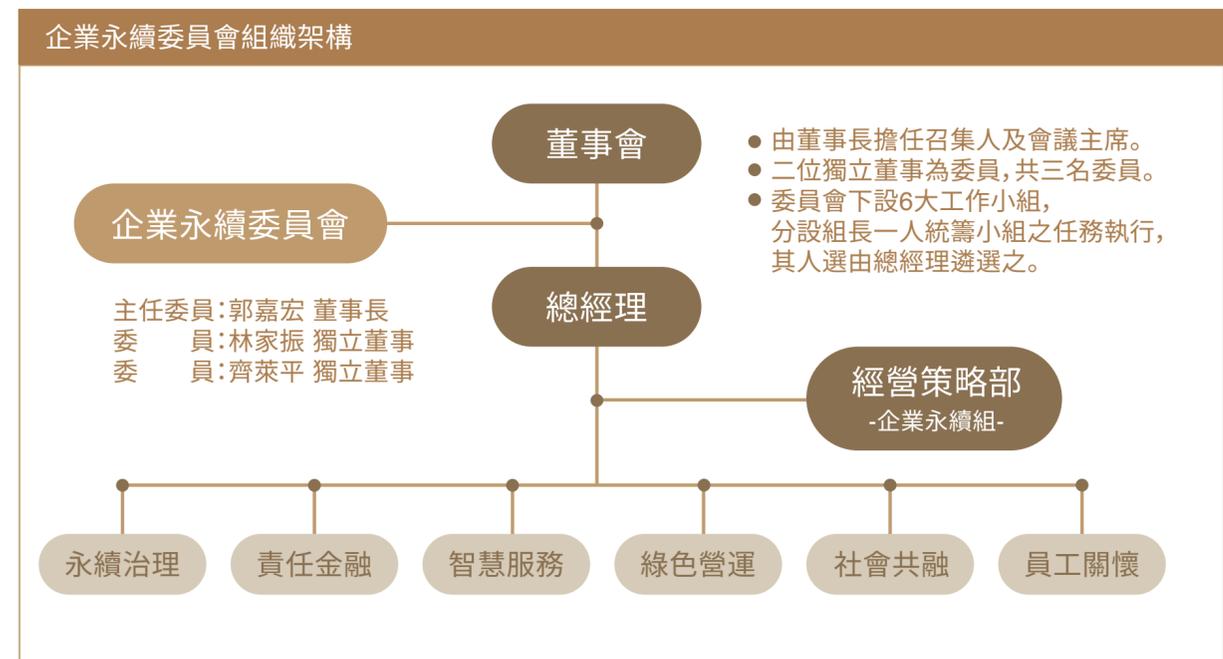
台新證券遵循台新金控永續發展策略，並對接金控各項功能小組與氣候任務小組，以董事會為氣候與永續相關議題之最高治理單位，向下設置功能委員會「企業永續委員會」，由董事長擔任召集人，「風險管理委員會」則由獨立董事擔任召集人，從最高層面重視氣候與永續發展之議題，將其融入公司核心業務和決策中，功能性委員會至少每季至每半年召開會議。此外，由總經理綜領永續團隊，於其直屬轄下經營策略部設置專責單位「企業永續組」推行六大永續發展行動，包括永續治理、智慧服務、責任金融、員工關懷、綠色營運與社會共融。六大功能小組需於每年提出當年度永續計畫、檢視前一年執行成果，至少每季召開會議以追蹤各項計畫之執行成果，並定期向企業永續委員會報告後，再提報董事會核可，以落實永續發展計畫。

• 企業永續委員會

委員會為隸屬董事會之功能性委員會，主任委員由董事長擔任並兼任召集人，委員則由兩位獨立董事擔任，並至少半年召開會議，落實推動與審議永續發展政策與制度、ESG 策略方向及年度計畫，以及定期追蹤與檢視永續發展年度目標、策略方向、專案與活動計畫等執行成效。

• ESG 工作小組

台新證券 ESG 工作小組由總經理擔任召集人，企業永續組負責執行，各單位推派代表成為 ESG 工作小組成員，依照職能分派六大功能小組組長以對接台新金控六大功能小組及氣候任務小組，透過每年訂定短中長期目標，積極推動各項專案並掌握轉型措施執行情形，每季進度皆呈報董事會同意，並將其資料蒐集、彙整為年度永續報告書，將永續行動實踐進度一一對外揭露。



功能性小組年度執行成果	
永續治理	持續辦理董事會績效評估，並完成法遵、誠信及洗錢防制打擊資恐等內部教育訓練課程及相關人員專業證照取得。
綠色營運	推動中壢分公司取得碳中和證書、汰換照明燈具及空調設備更換碳氫冷媒以達節能減碳目標。
責任金融	依循著金控的 2050 年淨零承諾，我們不斷地提升投融資的標準，以降低投資融的碳排放量。2024 年度已完成寶綠特再生資源公司 IPO 送件。
智慧服務	為提供投資人多元服務，於下單平台 Woojii APP 完成開發「小額債券」交易服務。
員工關懷	為深化同仁永續環境意識及關注生物多樣性議題，舉辦員工 ESG 永續種子課程，由總經理帶領員工完成移除水生植物外來種活動，以實際行動維護山林棲地生態。
社會共融	持續攜手台新慈善基金會，前往偏鄉地區舉辦兩場理財工作坊活動，提供當地 58 名國小學童基礎投資理財知識及提升識詐能力。 首度與光寶科技合作進行「-1111 循寶夠物節」二手物義賣活動，號召員工捐出上百二手物，並將義賣所得全數捐予環境資訊協會用作棲地生態保育用途。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

1.3 利害關係人溝通

GRI: 2-16、2-29

台新證券依循國際標準 AA 1000SES (AA 1000 Stakeholder Engagement Standard) 利害關係人議合之原則，並由台新證券總公司各部門主管根據「責任、影響力、張力、多元觀點、依賴性」五大原則進行利害關係人評估，最終鑑別出七類與台新證券密切相關的利害關係人，按關係程度排列依序為：政府、母公司、員工、客戶、供應商、媒體，及社區。

2024 年度利害關係人鑑別沿用 2023 年度評估結果及排列順序，以利長期觀察利害關係人所關注之議題變化趨勢與長期追蹤永續目標進度，在此期間本公司除建立多元管道溝通、傾聽利害關係人期待與需求，有效進行議合，亦透過問卷調查執行重大主題分析，了解各利害關係人關注之重大主題，以進行後續策略管理。

▼ 利害關係人鑑別與議合結果

利害關係人	利害關係人對台新證券之意義	關注議題	溝通管道及頻率	2024 年溝通績效
政府	誠信經營金融業務，積極回應主管機關之規範要求	<ul style="list-style-type: none"> 公司治理與誠信經營 隱私保護 資訊及交易安全 風險管理 法令遵循 	<ul style="list-style-type: none"> 依事件需求，以電話或 E-mail 方式與金融監督管理委員會、證券期貨局、檢查局、證券交易所、櫃檯買賣中心、證券同業公會、集中保管結算所、期貨交易所、期貨同業公會請益法令遵循議題；或針對主管機關所詢問之問題積極以書面或電話回應（不定期） 外部專案或例行查核（不定期） 外部資料調閱（不定期） 稽核人員座談會（每年） 	<ul style="list-style-type: none"> 外部查核：就查核及調閱內容之說明溝通、說明書之協助審修，2024 年外部查核計 46 次（包含周邊機構專案、例行業務查核及書面查核）。 客訴或調閱資料案件之處理：稽核處於接獲主管機關以電話、函文、傳真等方式通知後，詳實了解案件經過或資料需求，並向管區說明案件原由、處理狀況或提供資料，藉由即時性溝通及處理，建立良好互動關係，積極回應主管機關誠信經營之規範要求。
母公司	台新證券穩健成長與永續經營，有賴母公司長期支持	<ul style="list-style-type: none"> 誠信經營 經濟績效 法令遵循 資訊安全 永續金融 氣候變遷 溫室氣體排放 人權 	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦責任金融會議（每季） 舉辦主管月會（每月） 	<ul style="list-style-type: none"> 召開 4 次責任金融小組會議 召開 12 次主管月會議
員工	員工為永續經營之關鍵，提供良好培訓計畫及具競爭力的薪酬福利	<ul style="list-style-type: none"> 員工福利與薪資 員工聘雇與留任 勞資溝通 員工多元平等 金融科技／數位創新 	<ul style="list-style-type: none"> 員工關係信箱／關懷電話專線、專責服務代表（即時） 晨會、勞資會議（每季） 特定單位員工意見調查（每年） 全體員工意見調查（每兩年） ESG 新知及趨勢報導分享（每季） 	<ul style="list-style-type: none"> 2023 年整體員工敬業度達 79%，下一次調查將於 2025 進行。 2024 年第四季已提供 ESG 新知及趨勢報導

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

利害關係人	利害關係人對台新證券之意義	關注議題	溝通管道及頻率	2024 年溝通績效
客戶	為滿足不同客戶之需求，提供多元且優質的金融商品與貼心的售後服務	<ul style="list-style-type: none"> 資訊安全 客戶關係管理 法令遵循 誠信經營 公司治理 	<ul style="list-style-type: none"> 客服專線、客服信箱、複委託各市場手續費牌告、客戶交易資訊手冊、客戶申訴專線、官方網站訪客線上留言、金融消費爭議處理專區、全省服務據點營業同仁（即時） 紙本對帳單或 Email 寄送（每月） 於各通路舉行複委託教育訓練（不定期） 股務代理單位：提供股務相關作業、徵求委託書、股東會相關業務（即時） 交易室人工下單交易（即時） 舉辦投資論壇講座服務台股法人客戶（每季） 提供法人客戶研究報告（即時） 協助發行公司申請上市櫃掛牌 (Initial Public Offering, IPO)、上市櫃公司籌資 (Secondary Public Offering, SPO) 方面：資本市場處提供優質的評估輔導團隊滿足發行公司上市（櫃）掛牌申請及籌資需求規劃（即時） ESG 新知及趨勢報導分享（每季） 	<ul style="list-style-type: none"> 提供多樣線上服務，如海外債券線上交易、交易額度調整、股利查詢、智慧單等 持續擴充 Woojii APP 服務，如日 / 美股交易、當日沖銷試算等 於行動銀行 APP 與 Richart 提供多樣證券服務，如：證券 / 複委託開戶、台 / 美股定期定額 客戶滿意度調查 2024 年 IPO 共計 7 件 45 億元；SPO 共計 27 件 134 億元 每月對帳單紙本或 Email 寄送 2024 年度一共舉辦 122 場複委託教育訓練 (含客說會) 及 4 場法人客戶投資論壇講座 每季舉辦投資論壇講座服務台股法人客戶 提供法人客戶研究報告 客戶申訴案件皆於 30 日內完整函覆處理情形 2024 年第四季已提供 ESG 新知及趨勢報導
供應商	積極進行供應商管理，並與整體價值鏈夥伴共同遵循實踐社會責任承諾	<ul style="list-style-type: none"> 法令遵循 誠信經營 資訊安全 金融科技／數位創新 客戶關係管理 	<ul style="list-style-type: none"> 簽署合約條文皆包含資安條款，於合約簽訂時進行資訊委外維護作業評估檢查；附帶「供應商守則」，包含風險管理事項規範（即時） 專案成員與部門長官與供應商針對法遵、資安等議題，共同商討因應措施（不定期） 供應商自行評估問卷（每年） 辦理供應商稽查（不定期） ESG 新知及趨勢報導分享（每季） 	<ul style="list-style-type: none"> 採購合約 100% 包含「供應商守則」及資安條款 台新證券廠商保密切結書 台新證券資訊服務供應商自行評估表 資訊委外維護作業評估檢查表 委外廠商查核報告 2024 年第四季已提供 ESG 新知及趨勢報導
媒體	媒體為訊息提供與接收之重要角色，透過良好互動傳達台新證券之永續願景及策略	<ul style="list-style-type: none"> 公平待客 客戶關係管理 資訊安全 員工福利與薪資 法令遵循 金融科技／數位創新 	<ul style="list-style-type: none"> 官網更新本公司 ESG 新聞報導（不定期） 金控業務行銷（與銀行、人壽策略合作；不定期） 官網、電子交易平台行銷活動（定期 / 不定期） 新型態媒體異業合作（不定期） 	<ul style="list-style-type: none"> 官網設置英文版企業永續發展專區 共發布 3 則 ESG 新聞報導 定期於官網進行證券、期貨、複委託開戶推廣 銀行轉介活動
社區	積極維護社區相關團體之連結，縮小資源分配差距，共同實踐永續理念，擴大社會影響力	<ul style="list-style-type: none"> 員工多元平等 員工福利與薪資 員工職涯發展 供應鏈管理 人權 	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦公平待客推行委員會（每季） 舉辦一場偏鄉理財教育工作坊 贊助體育賽事 公益慈善捐款 	<ul style="list-style-type: none"> 召開 4 次公平待客推行委員會議 理財教育工作坊共有 58 位國小學生參與 投入體育賽事金額共 9,050,000 元 公益慈善捐款共 2,672,616 元

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

1.4 重大主題分析

GRI: 3-1、3-2、3-3

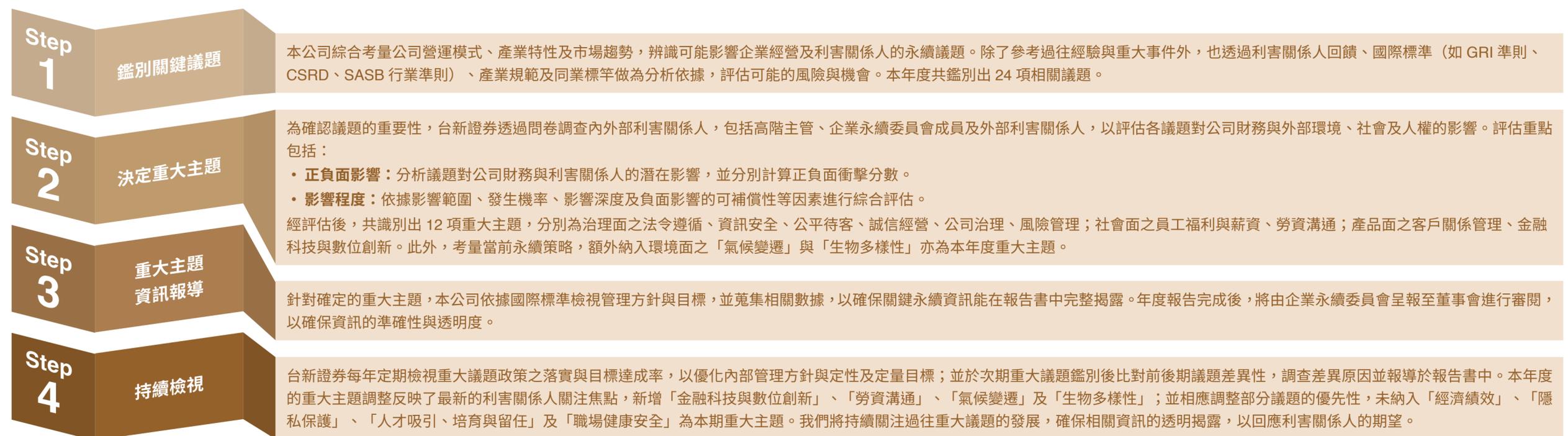
1.4.1 重大主題鑑別說明

台新證券每年由企業永續委員會依據本公司的營運活動、產業特性及價值鏈影響，透過利害關係人議合與專家顧問諮詢，並參考 CSRD 第 29、37 及 39 段條文所強調之雙重重大性原則，分析企業與各項永續議題的相互關係。此外，也依循 GRI 2021 年版 GRI 3 準則所要求的重大性、完整性及利害關係人包容性，評估本公司在永續議題上對利害關係人的影響。

本次報導期間共鑑別出 24 項永續議題，並透過問卷調查利害關係人及內部高階主管，以分析並確定其關注重點，最終選定 12 項重大議題作為本年度關鍵主題，涵蓋治理面「法令遵循、資訊安全、公平待客、誠信經營、公司治理、風險管理」，社會面「員工福利與薪資、勞資溝通」，產品面「客戶關係管理、金融科技與數位創新」，以及環境面「氣候變遷、生物多樣性」。這些議題均透過雙重重大性矩陣圖向利害關係人呈現與溝通。此外，台新證券亦針對各重大主題制定永續管理方針及短中長期目標，以實踐 ESG 經營理念，回應利害關係人對台新證券的期待，並推動企業永續發展。

1.4.2 重大主題分析流程

針對 12 項永續議題，本公司依循 GRI 2021 年版準則於 2024 年進行正負面衝擊評估。評估結果顯示，「客戶關係管理、行銷與標示、法令遵循」對台新證券產生較大的正面影響，說明良好的客戶關係管理、公平待客及合規經營能夠創造正面價值，提升市場競爭力與信任度；在負面影響方面，以「資訊安全、法令遵循、客戶關係管理」較為顯著，反映出資安漏洞與法規違規可能帶來的信譽風險及監管罰則。綜合分析結果，本公司應強化資安、合規、透明溝通與公平服務，以降低風險，同時發揮永續經營的商業與社會價值。2024 年重大主題分析結果及管理方針，經 ESG 工作小組同意後，已呈報董事會決議通過。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

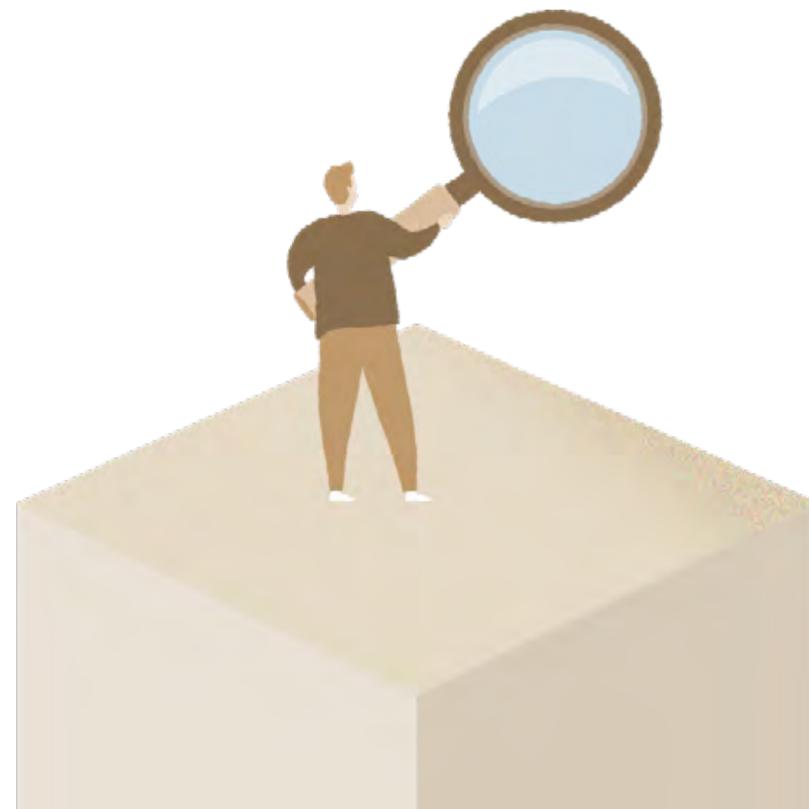
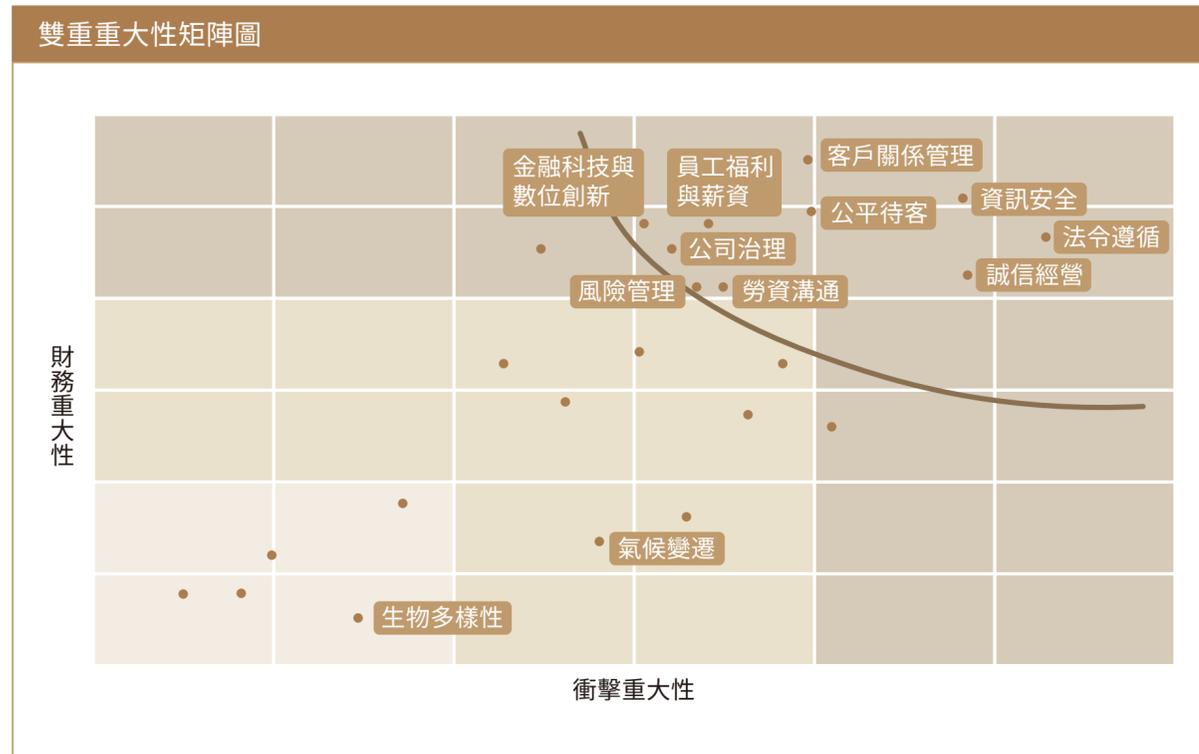
5. 永續金融

6. 智慧服務

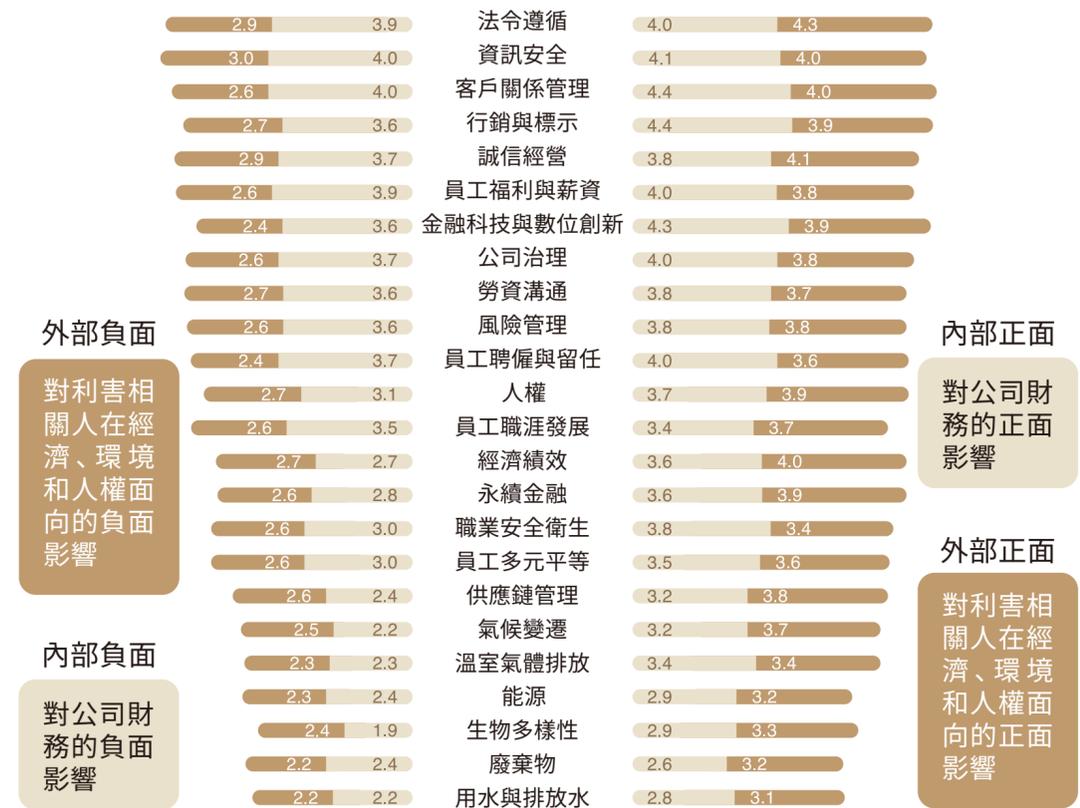
7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄



重大主題正負面衝擊評估



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案
凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

1.4.3 重大主題與衝擊邊界

重大主題	重大主題對台新證券的意義	價值鏈						
		● 代表直接衝擊 ○ 代表間接衝擊 ▲ 代表商業關係產生衝擊						
		政府	母公司	員工	客戶	供應商	媒體	社區
法令遵循	台新證券為確保公司經營遵循法令規範，定期檢視相關風險、舉辦教育訓練，強化法遵意識，以取得相關利害關係人之信任	●	○	○	●	▲	○	○
資訊安全	台新證券以嚴謹態度面對資訊及交易安全議題，持續強化資安防護能力，包含參考國際標準制定資訊安全政策、落實定期追蹤，並實施資安演練，以穩定所提供之金融服務並保障客戶之權益	●	○	●	●	▲	○	○
客戶關係管理	台新證券保障客戶權益與良好的顧客體驗，妥善處理客戶需求，提升客戶滿意度，並提供多元管道予顧客進行反映。	-	○	○	● / ▲	○	○	-
公平待客	台新證券落實公平待客原則，嚴守行銷與產品標示相關法令規範，充分與客戶溝通，保障客戶權益。	●	○	○	● / ▲	○	○	-
誠信經營	台新證券堅守誠信經營價值，致力防止貪腐與賄賂行為、詐欺、內線交易等違反誠信經營行為，以維持企業經營穩健性並維護相關利害關係人之權益。	●	●	○	●	○	▲	-
員工福利與薪資	台新證券持續提供具競爭力的薪資並提高工作滿意度，同時，豐富的福利政策不僅展現企業關懷也形成穩固的企業文化。	○	●	●	-	-	-	-
金融科技／數位創新	台新證券運用新興科技並研發創新產品，以更有效地配置資源，提升客戶滿意度，對公司產生正面經濟效益。	○	●	○	●	●	○	-
公司治理	台新證券強化內部治理與營運透明度，提升企業形象及在投資者及監管機構的信任。	●	○	●	●	-	▲	-
勞資溝通	台新證券主動關懷員工，提供良好的勞資雙向溝通管道，以期公司與員工取得高度共識，提高員工向心力。	-	○	●	-	-	-	-
風險管理	台新證券定期辨識潛在風險，並建立相關管理控制機制，以提升企業因應風險之能力，奠定永續經營之基礎。	●	●	●	●	-	-	-
氣候變遷	台新證券提早因應氣候變遷，避免因原物料成本增加、水旱災及風災等風險影響公司營運；並掌握轉型投資契機，提升企業韌性及品牌價值。	●	○	●	○	▲	○	-
生物多樣性	台新證券積極關注生物多樣性議題，避免在關鍵生物多樣性區域從事營運活動，期望協助長期生態保育與復育。	●	○	○	○	○	○	●

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

1.4.4 重大主題之永續管理方針

重大主題	對應 GRI 主題	正 / 負面衝擊	政策與承諾	溝通機制	自我檢視機制	潛在財務影響	具體行動對應章節
法令遵循	GRI 2-27 法規遵循	<p>+正面衝擊： 遵循法規有助於維護金融市場穩定與秩序，保障客戶及社會大眾的權益，並可降低公司在經營上可能面臨的法遵風險。</p> <p>-負面衝擊： 若未即時掌握修法進度，恐面臨處分或罰鍰，損害公司形象。</p> <p>若未妥善遵循法規，恐損害客戶與社會大眾的權益，破壞市場秩序，不僅影響金融市場健全發展，亦可能使公司面臨重大的經營風險。</p>	本公司法令遵循規章包含「法令遵循之評估內容與程序」、「法令遵循風險通報作業要點」相關作業均依規章辦理	<ul style="list-style-type: none"> 電子郵件宣導法律遵循議題 (不定期) 教育訓練 相關單位面對面溝通 	配合外部法令修正適時檢討法令遵循執行情形	台新證券落實法令遵循作為，除有違反法令規範情形發生而致恐有 300,000 至 6,000,000 元之相關罰鍰外，潛在財務影響應當甚微	2.4 法令遵循
資訊安全	GRI 418 客戶隱私	<p>+正面衝擊： 完善的資訊安全與顧客資料保護制度，確保服務的穩定性及安全性，降低公司及客戶資訊外洩風險。</p> <p>資訊安全可轉化為信任優勢，對機構法人等高資安敏感客戶具吸引力。</p> <p>-負面衝擊： 若遭遇駭客攻擊導致資料外洩，將嚴重損害客戶信任與公司聲譽。</p> <p>資安防護不足，可能成為駭客攻擊目標，增加營運中斷風險或是個資外洩。</p>	本公司遵循主管機關「建立證券商資通安全檢查機制」，訂定本公司「資訊安全政策」，並針對核心業務系統導入資訊安全管理制度及取得 ISO 27001 認證。	<ul style="list-style-type: none"> 風險管理委員 資通安全管理會報 	每季於風險管理委員會報告本季資訊安全執行情形，資訊安全推行小組每年至少召開一次資通安全管理會報。每年度資安長須將前一年度資安整體執行情形提報董事會，與董事長、總經理及總稽核共同出具聲明書	本公司重視資訊安全議題，推估潛在財務影響僅為導入資安管理制度與認證及引進資訊安全相關設備之相關費用	2.3 資訊安全與隱私保護
客戶關係管理 / 公平待客	GRI 417 行銷與標示	<p>+正面衝擊： 設立客訴處理流程與回饋機制，積極溝通與妥善處理，提升客戶滿意度並強化品牌忠誠度。</p> <p>服務與商品之提供皆符合公平原則，保障客戶權益不受損害。</p> <p>-負面衝擊： 若未落實公平待客或處理客戶申訴不當，可能造成客戶權益受損與客戶不信任企業，以及引發負面媒體報導，損害公司聲譽。</p>	本公司對客戶之行銷內容皆遵守中華民國證券商同業公會之廣告管理辦法行銷推廣皆不違反社會一般道德、誠實信用原則，並以保護投資者及維持公正之證券交易市場之精神進行，且針對高齡及年輕族群客戶，均確實了解客戶風險承受能力，落實告知及揭露原則，以保障客戶權益。	<ul style="list-style-type: none"> 公平待客委員會 	<ul style="list-style-type: none"> 每半年於風險自評作業時，皆會檢視相關廣告行為是否遵循公會辦法 各事業單位每季將落實情形呈報公平待客委員會 	本公司參考客戶衡量體驗研究推估潛在財務影響	6.2 客戶關係管理

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

重大主題	對應 GRI 主題	正 / 負面衝擊	政策與承諾	溝通機制	自我檢視機制	潛在財務影響	具體行動對應章節
誠信經營	GRI 205 反貪腐 GRI 206 反競爭行為	＋正面衝擊： 落實內部揭弊機制與誠信教育，有助預防貪腐與內線交易風險。 強化誠信經營，有助於有效監督各部門運作，建立透明且健全的營運環境，進而降低監理風險，保障客戶與員工等利害關係人的權益。 －負面衝擊： 若出現不當利益輸送或利益衝突行為，恐遭主管機關處分，並引發貪瀆或客戶權益受損情事，進而損害公司信譽與利害關係人信心，不利於永續經營與長期發展。	本公司重視公司治理及誠信經營之議題。除遵循台新金控《誠信經營守則》規範外，本公司亦訂定《員工行為準則》等內部規範。另每年安排公司治理及誠信經營相關教育宣導，以深化全體同仁對於公司治理及誠信經營議題之認知	• 線上教育訓練會議討論	由人資單位進行審視全公司課程完訓之情形	本公司重視公司治理及誠信經營，除有違反法令規範情形發生而致恐有 300,000 至 6,000,000 元之相關罰鍰外，潛在財務影響應當甚微。	2.1 公司治理與誠信經營
員工福利與薪酬	GRI 2-21 年度總薪酬比率 GRI 201 經濟績效 GRI 401 勞雇關係 GRI 404 訓練與教育	＋正面衝擊： 提供具競爭力薪資與彈性福利，提升人才留任與員工滿意度。 設立多元彈性工作制度，吸引年輕世代與女性人才。 －負面衝擊： 公司福利制度政策不完備，員工權益受損，離職率增高，影響企業營運及形象。 忽視員工福利需求，可能導致人才流失，影響公司競爭力。	定期參與市場薪資調查，設計公平且具激勵性的薪酬制度，並確保員工的薪資不因性別、年齡及種族而有所差異。提供優於勞動基準法之福利條件，設計一系列從到任到老年的福利規劃，讓員工及其家庭在生命週期中的不同階段皆能獲得妥善照顧	以國內外之高績效金融機構為標竿，設計公平且具激勵性的薪酬制度，讓具備市場競爭力薪酬及完善福利得以回饋員工	透過員工意見調查，彙集員工意見，於「薪資及福利」結果中，同仁對於薪酬與績效間的連結，皆給予正面的評價	本公司具備完整與穩定之員工福利機制，推估潛在財務影響僅為相關薪酬福利支應。	7.2 員工薪酬與福利
金融科技 / 數位創新	自定議題	＋正面衝擊： 透過數位下單平台與行動 APP 提升交易效率與使用體驗，並降低紙張使用量與碳排放量。 此外，公司也透過與集團子公司合作，攜手打造友善小資族群的投資理財資訊服務，打造友善金融生態圈，拓展業務觸及面與年輕客群。 －負面衝擊： 若新平台推廣過快且測試不足，可能導致客戶因操作錯誤而權益受損或申訴事件。 科技快速迭代若缺乏人才與資源配套，恐產生轉型失敗風險。	台新證券金融科技發展方向以客戶需求為中心分為三個創新商業模式發展構面：跨業合作、客戶體驗、數位服務，力求提供客戶一站式、無國界、零時差金融服務，讓客戶無論何時何地皆可取得完整的證券投資服務。	• 主管會議	透過每月主管會議追蹤各項關鍵指標及數位重點專案進度。	本公司參考客戶衡量體驗研究推估潛在財務影響。	6.1 金融科技與創新

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

重大主題	對應 GRI 主題	正 / 負面衝擊	政策與承諾	溝通機制	自我檢視機制	潛在財務影響	具體行動對應章節
公司治理	GRI 2-9 治理結構及組成 GRI 2-10 最高治理單位的提名與遴選 GRI 2-11 最高治理單位的主席 GRI 2-15 利益衝突 GRI 2-17 最高治理單位的群體智識 GRI 2-18 最高治理單位的績效評估 GRI 2-19 薪酬政策 GRI 2-20 薪酬決定流程 GRI 2-23 政策承諾 GRI 2-24 納入政策承諾 GRI 2-25 補救負面衝擊的程序 GRI 2-26 尋求建議與提出疑慮的機制	＋正面衝擊： 健全的公司治理是企業穩定與健全經營的關鍵。透過持續溝通與高品質資訊揭露，並不斷檢視與優化治理架構，有助於強化利害關係人信任，進而實現企業的長期價值。 －負面衝擊： 若治理結構不明確，可能導致決策失誤，影響公司營運。 若公司治理機制薄弱，可能引發誠信缺失、貪瀆等行為，進而損害企業聲譽，侵害利害關係人權益，甚至對整體金融市場之穩定性產生負面影響。	為提升公司治理效能，本公司以董事長為董事會之召集主席，董事會為最高治理核心，負責督導各部門業務執行狀況，確保所有決策符合法規和道德標準。在完整的治理運作架構下，治理單位得以充分掌握公司之經營狀況、發展目標，並能隨時因應市場變化。	• 董事會	董事會績效評估辦法經董事會通過，並依循台新金控之子公司管理辦法，考核各項董事會職能，包含公司財務、風險管理、法令遵循以及重大事項通報，以確保董事會能夠有效履行其職責。	本公司重視公司治理及誠信經營，除有違反法令規範情形發生而致恐有 300,000 至 6,000,000 元之相關罰鍰外，潛在財務影響應當甚微。	2.1 公司治理與誠信經營
勞資溝通	GRI 2-30 團體協約 GRI 402 關於營運變化的最短預告期	＋正面衝擊： 主動關懷員工，提供良好的勞資雙向溝通管道，公司與員工取得高度共識，提高員工向心力。推動參與式治理文化，提升組織回應力與員工認同感。 －負面衝擊： 勞資溝通不良可能導致公司與員工無法有效溝通，影響公司經營效率。 若長期缺乏有效勞資溝通與關懷機制，可能導致離職率升高與人才流失成本。	本公司由勞資雙方於符合法定規範之性別及人數下遴選協商代表，每季召開勞資會議，針對雙方關切之員工動態、勞工健康促進服務辦理情形等進行報告，亦透過會議討論達成相關人事政策之共識。	• 勞資會議	本公司於 2023 年敬業度調查發現同仁對於生活與工作平衡的觀念顯著提升，因此積極聚焦在檢視各項現行福利，透過經濟支持、照顧家庭、員工身心健康等多面向建立更完善的福利措施，期結合金控各項資源創造更和諧的工作與生活環境。	本公司具備多元良善的溝通管道及穩定之員工福利機制，推估潛在財務影響僅為相關薪酬福利支應	7.4 勞資關係維護

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題分析

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

重大主題	對應 GRI 主題	正 / 負面衝擊	政策與承諾	溝通機制	自我檢視機制	潛在財務影響	具體行動對應章節
風險管理	GRI 201 經濟績效	<p>＋正面衝擊： 透過風險管理政策與相關制度，可有效辨識與控管各項風險，確保業務運作在可承受範圍內。良好的風險管理有助降低潛在風險發生機率，並在事件發生時迅速應變，保障員工與利害關係人權益。</p> <p>－負面衝擊： 若未能妥善管理外部新興風險、市場變動，或內部信用、作業、流動性等各類風險，將可能導致業務推展超出公司可承擔之風險承受度，或產生資本閒置等情形，進而引發重大違規事件或經營損失，對客戶、股東及其他利害關係人權益造成不利影響。</p>	<p>本公司「風險管理政策」第三條訂有本公司風險管理組織架構及相關權責。董事會負有風險管理之最終責任，為本公司風險管理最高治理單位。本公司風險管理政策目標如下：</p> <p>一、市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險等整合性控管機制之建立及運作，以集中控管，分散風險，達成有效管理風險之目的</p> <p>二、氣候變遷將直接或間接對本公司之財務、策略、營運、產品帶來影響，應辨識氣候風險與信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之關聯性，建立氣候風險之評估與管理機制，並揭露氣候風險相關資訊</p> <p>三、提昇資產品質</p> <p>四、提昇資本配置之效益，追求風險調整後的最大報酬。透過健全完整之風險管理機制，追求永續經營</p>	<ul style="list-style-type: none"> 風險管理委員會 	<p>透過內外部的檢視機制，以達到風險管理的妥適，使本公司面臨之風險控制在可接受之範圍內</p> <p>各單位： 本公司各單位透過自評暨自行查核作業定期檢視所屬業務之風險是否皆有適宜的控制點，並抽樣評估落實情形，同時針對內外部查核缺失亦納入是否調整查核控制點的檢視，以確保自評暨自行查核作業達到自我檢視之有效性</p> <p>風險管理部： 透過風險管理委員會定期呈報各項風險執行情形</p> <p>外部機構： 受主管機關金融檢查及金融評鑑，每年亦申請外部評等，透過評等機構進行全面性檢視</p>	<p>主要以壓力測試結果為潛在財務影響可能評估</p>	<p>2.2 風險管理</p> <p>3.2 氣候風險管理</p>
氣候變遷 / 生物多樣性	GRI 201 經濟績效 GRI 304 生物多樣性	<p>＋正面衝擊： 積極推動氣候行動有助企業辨識並因應極端氣候風險，提前投入永續商品與服務的開發，善用金融機構角色促進產業與社會共同調適氣候變遷，邁向淨零轉型。</p> <p>透過永續金融工具（如綠色債券、責任投資等）支持生態保育計畫，為降低生態風險之專案提供資金誘因，帶動產業共同維護生物多樣性。</p> <p>－負面衝擊： 氣候變遷可能導致極端氣候事件頻繁發生，加劇全球暖化，迫使產業承擔更高應變成本，甚至危及人類與生態系的生存安全。</p> <p>若缺乏生物多樣性之金融交易審查，導致資金流向棲地破壞或高汙染等產業，可能間接導致物種滅絕與生態系退化，以及負面報導及名譽受損。</p>	<p>本公司響應政府「綠色金融行動方案 3.0」，並公開承諾在 2030 年實現辦公室自身營運據點的淨零排放，並在 2050 年全面實現淨零排放目標。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 董事會 風險管理委員會 企業永續委員會 六大功能小組 	<p>透過內外部的檢視機制，以達到風險管理的妥適，使本公司面臨之風險控制在可接受之範圍內</p> <p>風險管理部： 透過風險管理委員會定期呈報氣候風險執行情形</p> <p>外部機構： 受主管機關金融檢查及金融評鑑，每年亦申請外部評等，透過評等機構進行全面性檢視</p>	<p>主要以氣候情境分析結果為潛在財務影響可能評估</p>	<p>3.1 淨零排放目標</p> <p>3.2 氣候風險管理</p> <p>4.5 永續環境</p>

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

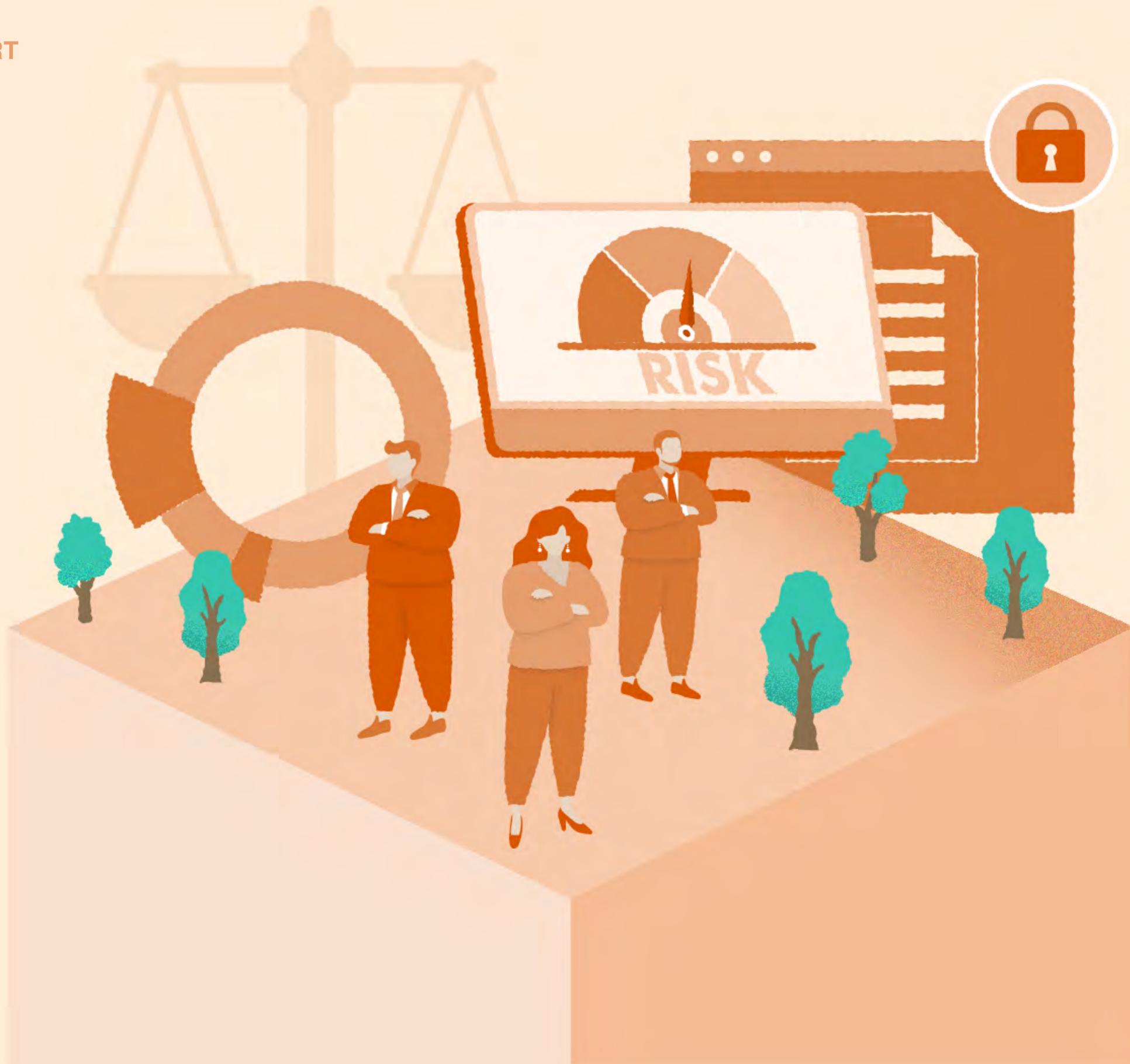
2 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循



目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
 - 2.1 公司治理與誠信經營**
 - 2.2 風險管理
 - 2.3 資訊安全與隱私保護
 - 2.4 法令遵循
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

2.1 公司治理與誠信經營

GRI: 2-9、2-10、2-11、2-13、2-15、2-17、2-18、2-19、2-20、2-23、2-24、2-25、2-26、205-1、205-2、205-3、206-1、405-1
 SASB: FN-IB-510a.1、FN-IB-510a.2、FN-IB-510b.1、FN-IB-510b.2、FN-IB-510b.3、FN-IB-510b.4、FN-IB-550b.1、FN-IB-550b.2

2.1.1 公司治理架構

台新證券秉持著誠信、專業、穩健、熱誠的經營理念及服務精神，深耕臺灣這片土地，致力成為客戶信賴的金融夥伴。為提升公司治理效能，本公司以董事長為董事會之召集主席，董事會為最高治理核心，負責督導各部門業務執行狀況，確保所有決策符合法規和道德標準。在完整的治理運作架構下，治理單位得以充分掌握公司之經營狀況、發展目標，並能隨時因應市場變化。

為落實公司治理精神，本公司董事會轄下設立的功能性委員會有「企業永續委員會」及「風險管理委員會」，功能性委員會至少每季至每半年定期召開會議以實踐企業社會責任，促成經濟、環境及社會之進步，進而發展氣候風險與機會相關之減緩措施。

2.1.2 董事會組成與運作

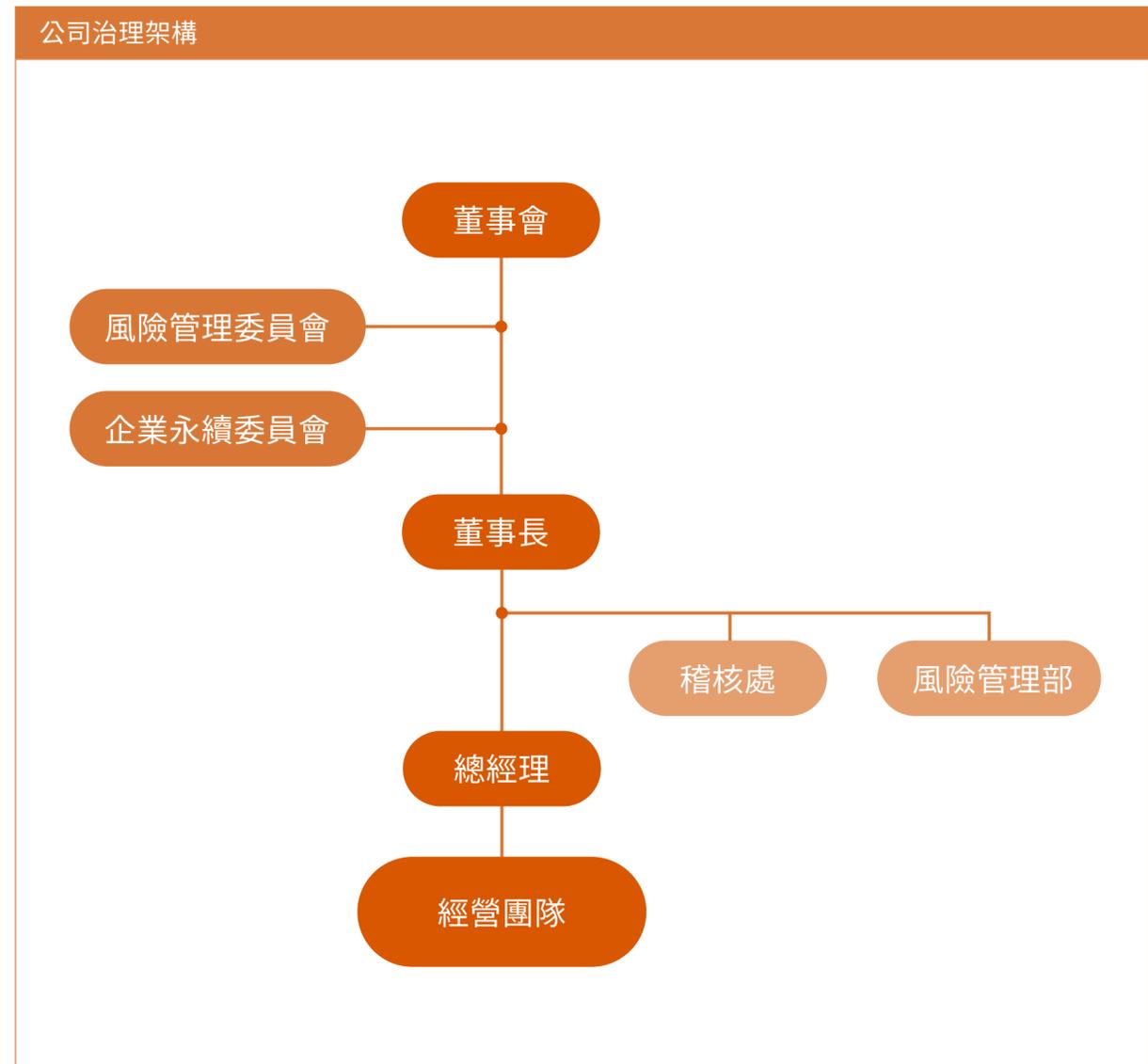
董事會組成

台新證券董事會之組成將多元性納入考量，相關成員遴選條件不侷限於性別、年齡、種族與國籍等，綜合考量獨立性、專業背景知識與技能、多元性等條件。本屆董事會成員背景多元化，且富含業界資歷，包括：銀行、證券、投資、保險、中小企業、會計、領導、國際經驗、資訊科技、學術經驗，所有董事皆具風險管理之相關經驗或專長，以督導經營團隊重大決策方案。

董事會每屆任期為三年，第十三屆第一次於2022年5月11日選任，成員共8位（其中2席為女性），包含2席獨立董事，佔全體董事比例25%。本屆董事會截至2024年12月的平均董事任期為7.52年，且未有獨立董事連續任期超過三屆之情事。

▼ 董事會成員性別及年齡分布表

	董事會成員性別分布		董事會成員年齡分布			
	男性	女性	30-49 歲	50-59 歲	60-69 歲	70 歲以上
人數	8	2	1	2	5	2
占比	80%	20%	10%	20%	50%	20%



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

董事會成員簡歷表

職稱	姓名	性別	任期	產業經驗				專業能力			
				銀行	證券	保險	其他產業	資產管理	財務會計	風險管理	資訊科技
董事長	郭嘉宏	男	三年		●			●	●	●	
董事	林維俊	男	三年	●	●	●		●	●	●	
董事	吳昕豪	男	三年	●		●		●		●	
董事	呂柏鏞	男	三年		●					●	
董事	林淑真	女	三年	●						●	
董事	包國儀	女	三年	●					●		●
獨立董事	齊萊平	男	三年		●	●			●	●	
獨立董事	林家振	男	三年	●	●		●	●	●	●	●
監察人	吳統雄	男	三年	●			●	●	●	●	
監察人	蔡宏祥	男	三年	●			●		●	●	

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

董事會運作

• ESG 相關重大議案

依據主管機關 2022 年 3 月 8 日公布《證券期貨業永續發展轉型執行策略》，規劃 3 大推動架構、10 項策略及 27 項具體措施，本公司每季定期將 ESG 執行情形列入董事會的報告事項，報告內容包含以下議題之執行情形：

• 短中長期目標
• 資安防護機制
• 核心營運系統及設備
• 問責制度
• 氣候變遷風險評估
• 承銷商辦理股票出示上市櫃之評估查核程序
• 與被投資公司議合情形、股東會議案投票情形與不得投資標準之揭露
• 創投事業、私募股權基金及貿易子公司之 ESG 執行成效

• 設置公司治理主管

本公司於 2020 年 8 月 28 日經董事會決議通過指派吳松年資深協理為公司治理主管，並依《證券商公司治理實務守則第 3 條之 1》規定所辦理之公司治理相關事務進行督導管理。

2024 年度公司治理業務執行情形
• 依法辦理董事會之會議相關事宜，並協助公司遵循董事會及股東會相關法令，2024 年共召開 13 次董事會
• 辦理公司登記及變更登記
• 依法召開董事會並製作董事會議事錄，並於會後針對董事建議或意見，追蹤後續處理情形及進度
• 提供董事、獨立董事及監察人執行業務所需之資料
• 與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事及獨立董事遵循法令
• 定期安排董監事進修課程，董監事均完成至少 6 學分之進修課程
• 完成公司治理主管 12 小時之進修課程
• 為配合主管機關推動公司治理 3.0 之進程，協助本公司董事會審議有關公司治理、公平待客、永續發展及 ESG 事務之管理等事務提陳董事會之報告案或討論案，以提升公司治理水準

• 獨立性及利益迴避

台新證券之獨立董事依證交所《公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法》延攬，且董事長未兼任高階經理人，與總經理亦無互為配偶或一親等親屬等情事。

本公司 2024 年度董事會平均出席率 92%，且皆有至少兩席獨立董事親自出席董事會，董事會召開時，如有與其自身或其代表之法人有利害關係並遇有利益衝突之虞，皆予以迴避且需於提案內註明。此外，董事會提案內容若為《金控法 45 條》所規範授信以外之利害關係人交易，提案單及相關資料皆須會簽本公司法令遵循主管，明定與關係人之交易「其條件不得優於其他同類對象」，透過董事的獨立性，以體現永續經營治理之精神。

▼ 2024 年個別董事成員出席率

職稱	姓名	實際出席次數	實際出席率
董事長	郭嘉宏	13	100%
董事	林維俊	10	77%
董事	呂柏鏞	12	92%
董事	林淑真	9	69%
董事	包國儀	13	100%
董事	吳昕豪	10	77%
獨立董事	林家振	13	100%
獨立董事	齊萊平	13	100%
監察人	吳統雄	13	100%
監察人	蔡宏祥	13	100%
平均出席率			92%

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

• 董監事多元進修

為提升公司治理效能，台新除聘任業界菁英擔任董監事外，亦相當注重董監事的進修與訓練，2024 年全體董監事共累積 109.9 小時進修時數，課程涵蓋金融友善與普惠金融、資訊安全、淨零趨勢以及防制洗錢 / 打擊資恐等內容。

課程	總時數
防制洗錢 / 打擊資恐發展趨勢及案例分享	27
公平待客原則與金融消費者保護法	24.6
台新淨零電力高峰論壇	27
資訊安全認知暨個人資料保護宣導	11
金融友善與普惠金融	9
其他	11.3
合計	109.9

• 董事會績效評估

本公司之董事會績效評估辦法經董事會通過，並依循台新金控之子公司管理辦法，考核各項董事會職能，包含公司財務、風險管理、法令遵循以及重大事項通報，以確保董事會能夠有效履行其職責。

2.1.3 治理單位與高階管理層薪酬政策

董監事薪酬制度

本公司之董監事薪酬制度依循台新金控之整體政策，依據《派任子公司擔任職務人員之績效考核管理要點》以及本公司《董事、監察人報酬支給標準》有關條文規定辦理。

董監事薪酬支付標準須由董事會參酌經理人報酬支給標準、調薪幅度、同業通常水準、公司營運狀況或經營績效是否有重大變化、董事及監察人之法人代表資歷、專業、對公司營運管理參與程度、貢獻價值及承擔風險等因素核定。另基於連結公司未來經營風險，本公司董事長之報酬另規劃設計遞延機制及追回機制。獎金履約係採連結公司長期股價，並設計遞延最長 3 年發放。

高階管理階層薪酬制度

台新證券考量同業給付水準、個人表現、公司經營績效及未來風險之關聯合理性等因素，訂定高階管理階層之績效考核與薪資報酬制度，並提報董事會審議。本公司自 2012 年實施經理人長期激勵獎金計畫，納入遞延及追回機制。獎金履約係採連結公司長期股價，並設計遞延最長 3 年發放，除反映未來股東權益報酬率，亦將經理人之薪資報酬與公司經營績效做更緊密地連結；同時亦約定追回條款，若有違反勞動契約、工作規則等重大過失或工作績效明顯低落者，本公司有權撤回經理人全部或部分遞延之激勵獎金。

有關高階經理人之績效及薪酬考量面向，除參考管理職能與財務性指標，亦包含非財務性綜合指標以及永續經營管理之實施情形，詳細衡量面向、比重及說明如下表：

總經理及高階經理人之績效及薪酬考量面向			
衡量面向	項目	比重	說明
管理職能	實踐企業核心價值	50%	包含正直誠信、承諾、創新與合作之核心價值認同與實踐、並展現領導力
	財務性指標	50%	包含獲利能力、成長率、市場領導性及股東權益報酬等
目標達成及組織績效	非財務性綜合指標		包含氣候變遷、風險控管、資產品質及流程創新與控管、企業形象及人才管理培育等
其他	將聯合國永續發展目標 (SDGs) 結合公司經營策略，如：內外部稽核、法令遵循及節能減碳等公司治理及環境等項目，納入績效及薪酬考量		

永續 KPI 與高階主管薪酬連結

為有效督導相關單位落實短、中、長程行動方案與目標，本公司針對多項永續議題，包括人才培育、責任金融、金融科技與數位創新等，期望充實組織永續人才，促進永續商品與服務開發，提升組織整體氣候變遷韌性。各項議題皆指派處長級以上之高階主管負責督導，其執行成效佔年度績效評估一定比重，以反映於高階主管的年度變動薪酬中。(有關短中長期目標請詳見 ➔ 1.1.2 永續發展目標章節)

永續議題	督導層級	KPI 與變動薪酬連動方式
人才培育 責任金融 金融科技 / 數位創新	董事長 總經理	公司最高督導層級之主管與此議題之績效相關連，權重以 3%~16% 不等。
	業務單位處級主管	本公司各業務單位處級主管均訂定年度目標並與此議題之績效相關連，權重以 5%~25% 不等。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

2.1.4 誠信經營管理與執行

誠信經營政策

為建立良好的公司治理與誠信經營文化，以作為指引組織決策和員工從業行為的依據，台新證券依循《台新金融控股股份有限公司誠信經營守則》，明文規範本公司之董事、經理人及受僱人，於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。

而台新證券 2024 年除前營業員以員工認股名義致客戶誤信而匯入款項至個人帳戶遭主管機關裁罰新台幣 96 萬元外，未涉及任何與詐欺、操縱市場、內線交易、貪腐、反公平交易法等相關法律訴訟或檢舉案件。

誠信經營管理落實

• 風險自評

台新證券秉持誠信經營原則，堅守反貪腐的態度，要求相關法令遵循單位於每半年辦理法令遵循自行評估暨風險評估作業時，亦同時配合台新金控依誠信經營守則辦理「不誠信行為風險評估」，2024 年分別於 6 月及 12 月各辦理一次，本公司全數單位（含總公司後勤單位 17 個單位、分公司 12 個據點，佔總單位數 100%）均應檢視辦理業務時落實誠信經營原則之情形，評估項目包含：對商業行為對象進行不誠信行為紀錄調查、政治捐款或慈善捐贈、內線交易、誠信經營教育訓練執行情形、檢舉制度之落實等。經評估後本公司之不誠信行為風險為低風險，未來將持續落實誠信經營，以確保企業的健全發展。

• 誠信經營宣導與教育

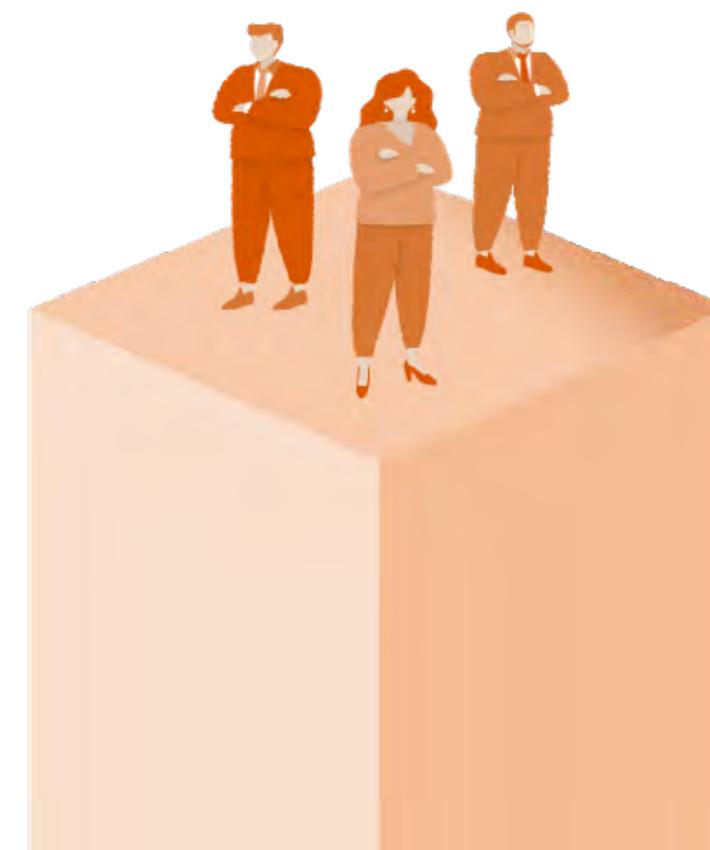
為將誠信、正直及紀律的基本理念向下扎根，台新證券遵循台新金控《員工行為準則》訂定《員工行為準則》，適用於每一位於本公司工作之同仁。準則明定任何人一旦同意擔任本公司的職位，自到職日起即有責任遵守相關法律、本行為準則及各單位的政策與內部規範。

若員工發現疑似違反前述員工行為準則各類情事時，均有義務向管理階層或相關單位舉報。台新證券持續透過內部教育訓練課程及每季定期線上宣導，讓在職人員（含管理階層）了解員工行為準則相關內容且新進人員需於六個月內完成線上教育訓練。同時，所有員工亦百分之百聲明同意遵循，如有違反者將依規定懲處，落實法遵風險管理。



2024 年誠信經營教育訓練

對象	全體同仁	新進同仁
人數	976	168
場次	1	32
時數	3 小時	0.5 小時
完訓率	100%	100%



目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
 - 2.1 公司治理與誠信經營**
 - 2.2 風險管理
 - 2.3 資訊安全與隱私保護
 - 2.4 法令遵循
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

檢舉制度

本公司為建立誠信、永續、創新、合作的企業文化及促進健全經營，並確保檢舉人及相關人員之權益，爰制定《台新綜合證券股份有限公司檢舉制度》，開宗明義載明本公司落實誠信、透明企業文化之決心，檢舉制度明定適用範圍、檢舉流程、檢舉管道等內容，為本公司落實誠信經營之重要制度。

• 流程及管理辦法

法制部為檢舉受理單位，稽核處為檢舉案件之調查單位，檢舉人若發現本公司人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞等情形，均可透過檢舉管道反映。



本公司受理單位得視檢舉案件性質及影響程度，決定是否採任務編組方式成立專案小組，專案小組由總經理擔任召集人，專案小組成員得包括：調查單位主管、人力資源單位主管及總經理指定之相關部門主管或人員。而檢舉制度適用案件類型包含以下六大類型：

- 侵佔或挪用公款，或擅自處分公司財產
- 非法佔有或挪用、處分客戶財產
- 偽造文書致公司受有損害
- 利用或洩漏所知悉之未公開資訊從事內線交易
- 對於經手或具管理權之公司事務，收受賄賂，或營私或勾結舞弊，直接或間接圖利自己或他人不法之利益
- 其他有涉及金融犯罪或違反法令之情事

• 吹哨者保護

本公司檢舉制度明訂應對檢舉人之身分資料予以保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，亦不得因檢舉人所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益或其他不利處分。2024 年經由檢舉管道並未有符合受理條件之任何檢舉案件。



- ✉ 信函：10489 臺北市中山區建國北路一段 96 號 13 樓檢舉信箱。
- @ 電子信箱：whistling@tssco.com.tw。
- ☎ 專線電話：(02)5550-5565

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
 - 2.1 公司治理與誠信經營
 - 2.2 風險管理**
 - 2.3 資訊安全與隱私保護
 - 2.4 法令遵循
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

2.2 風險管理

2.2.1 風險管理政策與架構

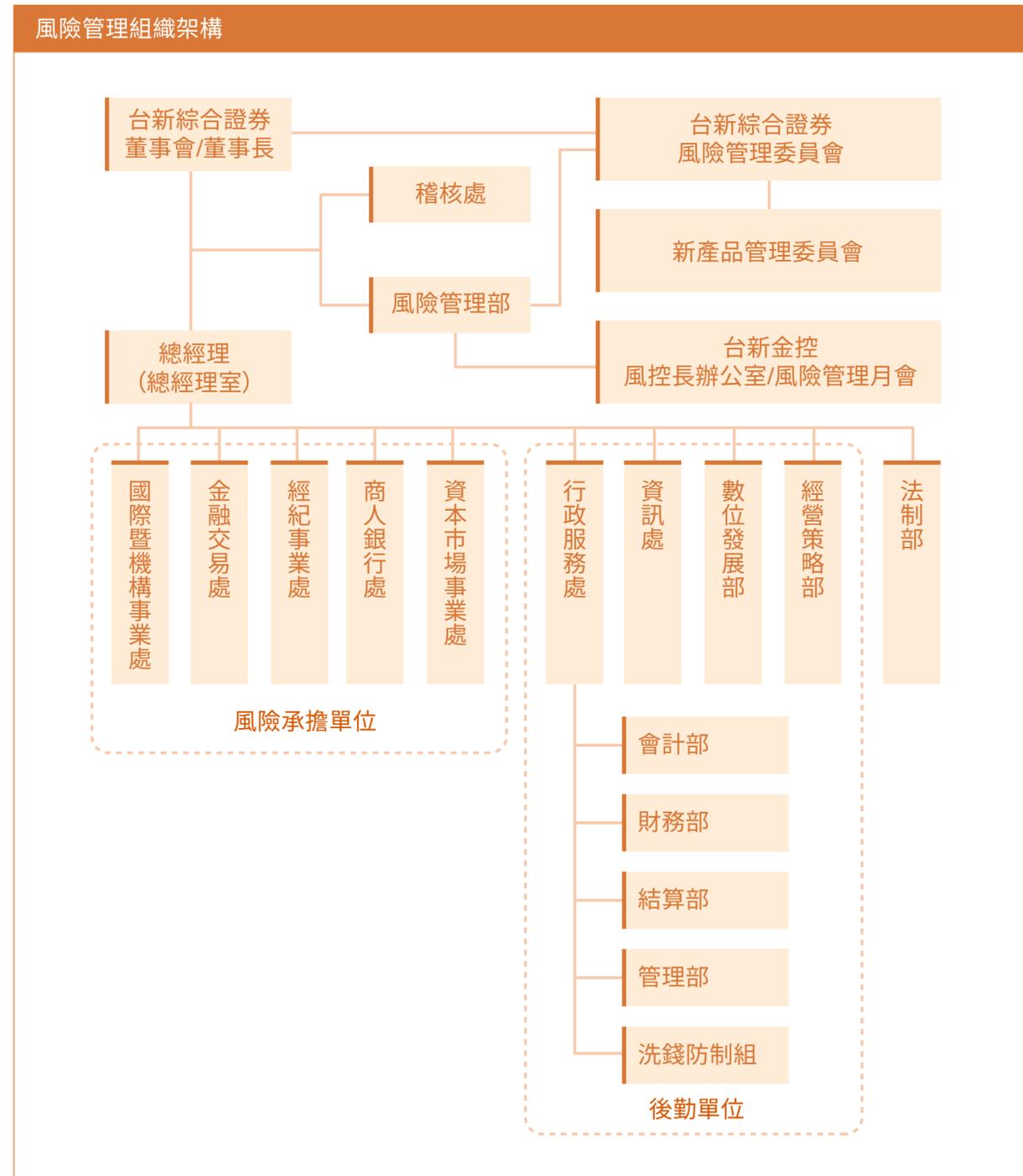
風險管理政策

台新證券依循母公司台新金控《風險管理政策》並參酌《證券商風險管理實務守則》訂有《風險管理政策》，依《風險管理政策》訂定《風險管理辦法》、《氣候風險管理辦法》及《營運持續管理準則》等各風險面向之相關管理規範，同時參考「金融監督管理委員會偵測金融機構重大風險作業要點」訂定《偵測經營風險管理辦法》，以落實本公司風險管理精神，確實達成風險控管之目的。

風險管理委員會

台新證券為有效整合各類風險並落實風險管理，於 2010 年設置風險管理委員會，以董事會為風險管理之最高治理單位，推派董事一席擔任會議召集人及會議主席，總經理為副召集人，並由會議召集人提名本會委員，經董事長核定後生效，而本會歷屆召集人皆由本公司具有風險管理所需專業之獨立董事擔任。本會委員初期包含風險第一道防線之業務（交易）單位主管、財務單位主管、法制單位主管、及風險管理單位主管，隨著公司業務量能擴增，所伴隨之風險面向之多元，陸續至今日委員尚包含行政服務處主管、結算單位主管、會計單位主管、數位發展單位主管，藉由各面向風險管理單位主管之參與，健全風險管理委員會運作之效能。

風險管理委員會定期於每月召開風險管理委員會會議，並視情況不定期召開會議，2024 年本會召開共 19 次，包含定期例行會議 12 次及 7 次臨時會，委員會例行呈報風險面向包含：市場、信用、作業、資本適足率及洗錢防制，另有系統性風險監控指標報告，提供集團綜整之系統性風險預警供風險承擔單位高階管理階層作為管理參考資訊；此外，每季尚有氣候風險管理報告、偵測經營風險報告、資訊安全報告及子公司報告，並審議整體風險彙整分析報告，於次月向董事會報告本公司風險管理執行情形。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

風險管理組織架構及相關權責

 <p>董事會</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 建立適當之風險管理機制與全公司風險管理文化，並配置必要之資源，以確保風險管理之有效性，並負有風險管理之最終責任 • 風險管理政策及程序之核准 • 核定風險胃納及相關風險限額 • 督導本公司氣候風險策略及業務計畫之擬定與執行，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之影響
 <p>風險管理委員會</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 協助董事會規劃與監督相關風險管理事務 • 風險管理政策及辦法之審議 • 風險管理機制之建立及相關辦法之審議 • 審議整體風險彙整分析報告，以適時的向董事會反應風險管理之執行情形，提出必要之改善建議
 <p>第一道防線 風險承擔單位</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 於董事會所分配的限額及授權範圍內，經營業務，承擔風險，以達成業務目標，並應主動積極進行風險管理，以確保各業務行為符合外部法令及內部各項規定
 <p>第二道防線 風險管理單位</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 協助風險管理政策、機制及限額之研擬 • 確保董事會所核定風險管理政策之執行 • 風險管理資訊系統之建立 • 檢核風險承擔單位所使用之金融商品評價模型 • 風險管理單位主管之任免應經董事會通過，並負責領導所屬執行風險衡量、監控、評估、呈報與揭露等作業
 <p>第三道防線 稽核單位</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 建立內部稽核制度，負責查核及評估風險管理制度之有效性，並適時提出改進意見，以協助董事會及管理階層履行其管理職責
 <p>法制單位</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 法令遵循制度之規劃、管理及執行 • 法律文件之審修 • 訴訟及非訴訟事件之進行 • 法律事件諮詢服務、業務上相關法令之蒐集研究 • 債權催收管理事項
 <p>後勤單位</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 財務、會計、資訊、資安等後勤單位依據其業務屬性分工執行風險管理事項。另本公司各單位亦訂定營運持續計劃，務求能從各單位各層面監控並有效管理經營之風險

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

2.2.2 風險辨識與因應

風險識別及管理機制

台新證券識別出在營運過程中所面臨的重要風險，包含信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、氣候風險以及新興風險，並建置完善的風險管理機制與報告頻率，以隨時因應、有效管理與減緩風險帶來的衝擊。

風險類型	定義	風險管理機制	風險報告頻率
信用風險	係指交易對手（包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方）未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對本公司產生風險額或財務狀況造成損失的風險。	1. 依據董事會年度授權之風險胃納及董事會與董事長授權之限額管理發行人 (Issuer Risk)、交易對手 (Counterparty Credit Risk) 及合格結算經紀商之信用風險，依金融交易屬性及其信用分級分別設定限額。 2. 訂有部位集中度、行業別集中度、國家風險集中度等風險控管，以達風險分散。	日：信用風險日報表 月：風險管理委員會 季：董事會
市場風險	係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品等市場風險因子價格變動，可能引致資產負債表內和表外項目發生虧損的風險。	1. 依據年度董事會授權之風險胃納及董事長授權之各項市場風險限額，每日監控風險在公司可承受範圍之內，市場風險之量化及管理包括部位 / 名目本金之限額與損益資訊、風險因子管理之敏感度限額及風險值 (VaR) 限額。為確保風險值 (VaR) 估計之準確性，定期執行回溯測試 (backtesting) 以檢驗模型有效性，並將測試結果呈報董事會。 2. 針對各金融商品設定壓力情境，進行壓力測試 (Stress Testing) 計算 Stress loss，用以評估本公司於市場極端狀態下可能承受之損失情形，反應目前持有部位之風險概況，以供本公司資本配置參考依據。	日：市場風險日報表 月：風險管理委員會 季：董事會
流動性風險	係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。	1. 資金流動性管理，由財務單位依照本公司《資金流動性風險管理作業辦法》，設定資金調度機制，進行資金流動性風險壓力測試，掌控公司整體資金供給及缺口的變化並管理資金流動性風險。 2. 市場流動性管理，為避免市場交易量少、流動性不足之部位，於出清時不易且價格易受操控，故針對國內外股票現貨部位訂定單一持有額度上限之控管，可轉債部位訂定佔發行餘額一定比例上限。	日：每日監控 月：風險管理委員會 季：董事會
作業風險	係指因不當或錯誤之內部流程、人員、系統或外部事件而造成損失之風險，包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險。前述之法律風險，係指未能遵循政府相關法規，以及契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不週等致使契約無效，而造成之可能損失。	依新巴塞爾資本協定對作業風險之定義，區分七大損失型態及八大業務別，由公司各單位自行辨識及衡量，相關作業悉依金控「作業風險損失通報程序書」、「自評暨自行查核作業程序書」及「關鍵風險指標程序書」等規範辦理，並由風險管理單位定期彙整及呈報。	月：風險管理委員會 半年：自評查核，全年彙整呈至董事長

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

風險類型	定義	風險管理機制	風險報告頻率
氣候風險	係指因氣候變遷而與低碳轉型相關，可能對公司財務、策略、營運、產品和聲譽產生之轉型風險，以及因氣候變遷而造成極端氣候，對公司財務與營運產生之實體風險。	在全球淨零排放之目標下，碳費或碳稅徵等低碳轉型政策及法規勢必對高碳排產業造成巨大的衝擊，在金控積極響應氣候倡議並提出淨零承諾及減碳目標下，本公司依循金控之脫碳目標，及「高碳排產業清單」管理，落實減碳目標。	季：風險管理委員會 半年：董事會
新興風險	<ol style="list-style-type: none"> 1. 風險為新的、新興的或重要性顯著增加。 2. 風險的潛在影響是長期的，即該風險在至少三到五年內不太可能對公司產生重大影響，但今天可能已經開始對公司產生影響。 3. 風險的潛在影響是巨大的，即它有可能影響公司大部分業務，並可能需要公司調整其戰略或業務模式。 4. 風險是一種外部風險，即它是由公司外部的事件引起的，並且不受其影響或控制。這些風險的來源包括自然，地緣政治或宏觀經濟因素，但不包括運營，聲譽或市場風險。 5. 風險及其對公司的影響是具體的。例如，應在公司經營的商業環境（即可能會引入的特定法規或法律）的背景下描述宏觀經濟發展等長期風險，而對公司的影響應具體（即不簡單）對行業整體影響的描述。 6. 風險及其影響已公開揭露。 	新興風險之主題包含政策影響、全球經濟市場震盪、政治經濟區域衝突、後疫情時代、供應鏈重組與全球通膨壓力長期化等，將依循金控之綜整後，經金控的風險管理委員會審核後揭露。	依循台新金控，一年評估一次。

壓力測試

本公司訂定有《市場風險壓力測試辦法》，針對各金融商品設定壓力情境，進行壓力測試 (Stress Testing) 計算 Stress loss，用以評估本公司於市場極端狀態下可能承受之損失情形，反應目前持有部位之風險概況，作為籌劃因應措施之依據及公司營運策略之參考依據，並於每月風險管理委員會及每季董事會中呈報。為確保風險值 (VaR) 估計之準確性，本公司定期執行回溯測試 (backtesting) 以檢驗模型有效性，並將測試結果呈報董事會。

第三等級資產負債管理

本公司公允價值歸類於第三等級之評價流程

- 合併公司風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。
- 合併公司針對權益工具投資取得被投資公司最近期經查核或核閱之財務資訊，並蒐集其他公開市場可取得之資訊後，以適當之方法進行評價。
- 合併公司風險管理部門訂定金融工具公允價值評價政策、評價程序及確認符合相關國際會計準則公報之規定。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

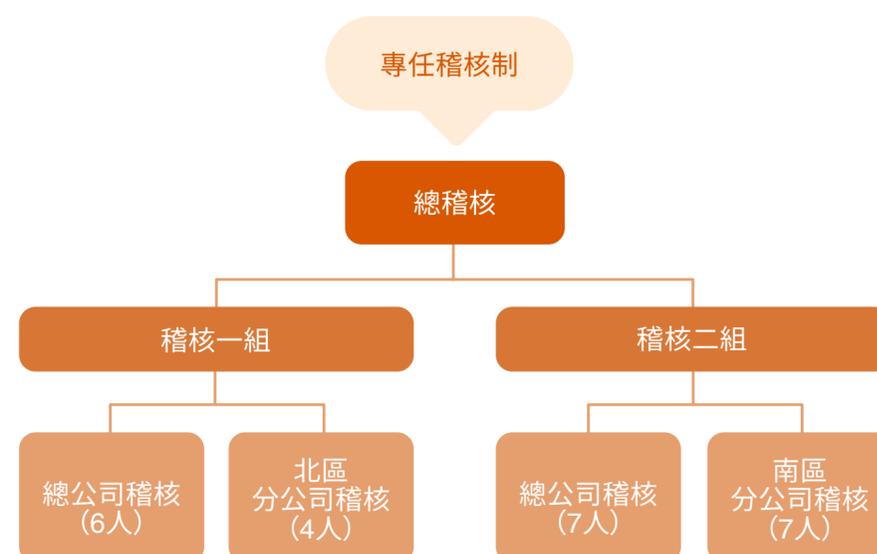
附錄

2.2.3 內部稽核制度

內部稽核組織

台新證券內部稽核制度運作方式主係依據《台新綜合證券股份有限公司內部稽核實施細則》辦理，並採專任稽核制，依業務職責分為總稽核、總公司稽核與分公司稽核。承銷業務、自營業務與子公司業務由總公司稽核負責，經紀業務與管理業務則由總公司稽核及分公司稽核共同負責。

稽核處獨立監督公司業務之執行，負責檢查及覆核內部控制制度之執行並適時提供改進建議，定期及不定期辦理例行及專案查核，對查核缺失及建議事項之改善辦理追蹤複查，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據；並為目的事業主管機關業務檢查之需要，協助各部門及子公司提供必要資訊。



內部稽核宣導與教育

台新證券為強化對 ESG 事項之監督，隨時留意主管機關公告之缺失態樣及注意事項，針對主管機關監理重點、同業裁罰案例及常見缺失態樣等，本公司定期或不定期對業務單位辦理教育宣導，2024 年度累計宣導人數 2,843 人次，共 1,114 小時；此外，本公司亦透過辦理內部控制與稽核教育訓練，期強化本公司同仁風險管理意識，並有效促進內部控制制度之執行。

2.2.4 營運不中斷

營運持續管理機制

台新證券為確保本公司重要營運活動能夠持續運作不致中斷，強化本公司突發緊急事件的應變處理能力，以減低災害影響程度並儘速恢復正常營運，以提供客戶完善的服務，訂有《資訊安全政策》、《營運持續管理準則》、《資料回存作業程序》及《災害復原程序》等辦法，以規劃營運持續政策、分配安全責任、協調本公司全體之營運持續計畫，落實營運持續管理體系之運作。

2024 與外部專家顧問合作導入「ISO 22301 營運持續管理系統」，將依循此標準執行相關教育訓練課程、各部門營運衝擊分析、各辦公據點營運持續風險評估報告、營運持續相關演練，後續將依報告及各演練結果評估更新營運持續計畫及營運持續管理辦法與解決方案，已於 2024 年底前完成導入並預計於 2025 第三季前取得驗證證書。

核心系統及設備營運衝擊分析

台新證券每年視營運目標、組織結構、業務活動、作業方式及外在市場環境之變化，定期檢視更新各核心系統及關鍵業務營運活動之災害復原程序，並依《營運持續管理程序》定期檢視營運活動流程，依據其依賴流程 / 資源、最低營運水準目標復原時間、可容忍之最大中斷時間、正常營運水準目標復原時間作為主要衡量依據進行營運衝擊分析。

2024 年針對核心關鍵業務系統，依據緊急事件之類型及風險影響狀況（例如：影響範圍、營運中斷時間等）將緊急事件分成三等級，並分別訂定各級之緊急應變與營運復原處理程序，完成本公司「營運衝擊分析表」，並由相關權責單位於緊急事件發生時啟動營運持續計畫 (BCP) 加以因應。

異地備援機制

台新證券內湖主機房內關鍵業務之核心系統依據應用系統特性，皆建置雙主動備援 (Active-Active)，主動一待命 (Active-Standby) 等相對應備援機制，透過這些做法來建構出符合高可用性系統架構環境，避免出現單點故障的狀況。

於 2017 年起將異地備援機房搬遷至鄰近臺灣證券交易所板橋區資訊中心的中華電信板橋網路資料中心 (IDC) 機房，此機房除有 24 小時的監視錄影及保安人員外，並有高標準的環境控制系統及發電機、不斷電系統 (UPS) 進行緊急電源供應。

本公司每年亦配合證券交易所、櫃檯買賣中心及臺灣集中保管結算所等主管機關進行年度備援演練，於 2024 年完成核心系統演練，確保備援機制之妥適性與有效性。本公司針對 2025 年度演練，將規劃納入對外服務之電子交易平台進行實際運作演練。

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
 - 2.1 公司治理與誠信經營
 - 2.2 風險管理
 - 2.3 資訊安全與隱私保護**
 - 2.4 法令遵循
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

2.3 資訊安全與隱私保護

GRI: 418-1

2.3.1 資訊安全管理

資訊安全管理架構

台新證券做為證券業電子商務的領導品牌，有鑑於現時資訊科技發展蓬勃，惟資安機敏資訊外洩事件頻傳，故致力提升資訊安全管理水準，以盡對客戶隱私與個人資料保護之責任。

為全面提升資安作為，本公司已於 2022 年設置資訊安全長職務，統籌本公司資訊安全管理並進行資訊安全制度之規劃、監控及執行資訊安全管理作業事宜；此外，我們另設立「資訊安全推行小組」，由總經理擔任督導，資訊安全長擔任召集人，小組成員則由各事業處、法制部及風險管理部主管共同兼任，每年至少一次召開「資通安全管理會報」，負責督導本公司資訊安全政策、資訊安全計畫進度及重大事項決議，並聘請具資安背景之外部顧問實際參與，提供資訊安全顧問諮詢及技術支援協助，並於每年將前一年度資訊安全整體執行情形，於會計年度終了後三個月內提報董事會。

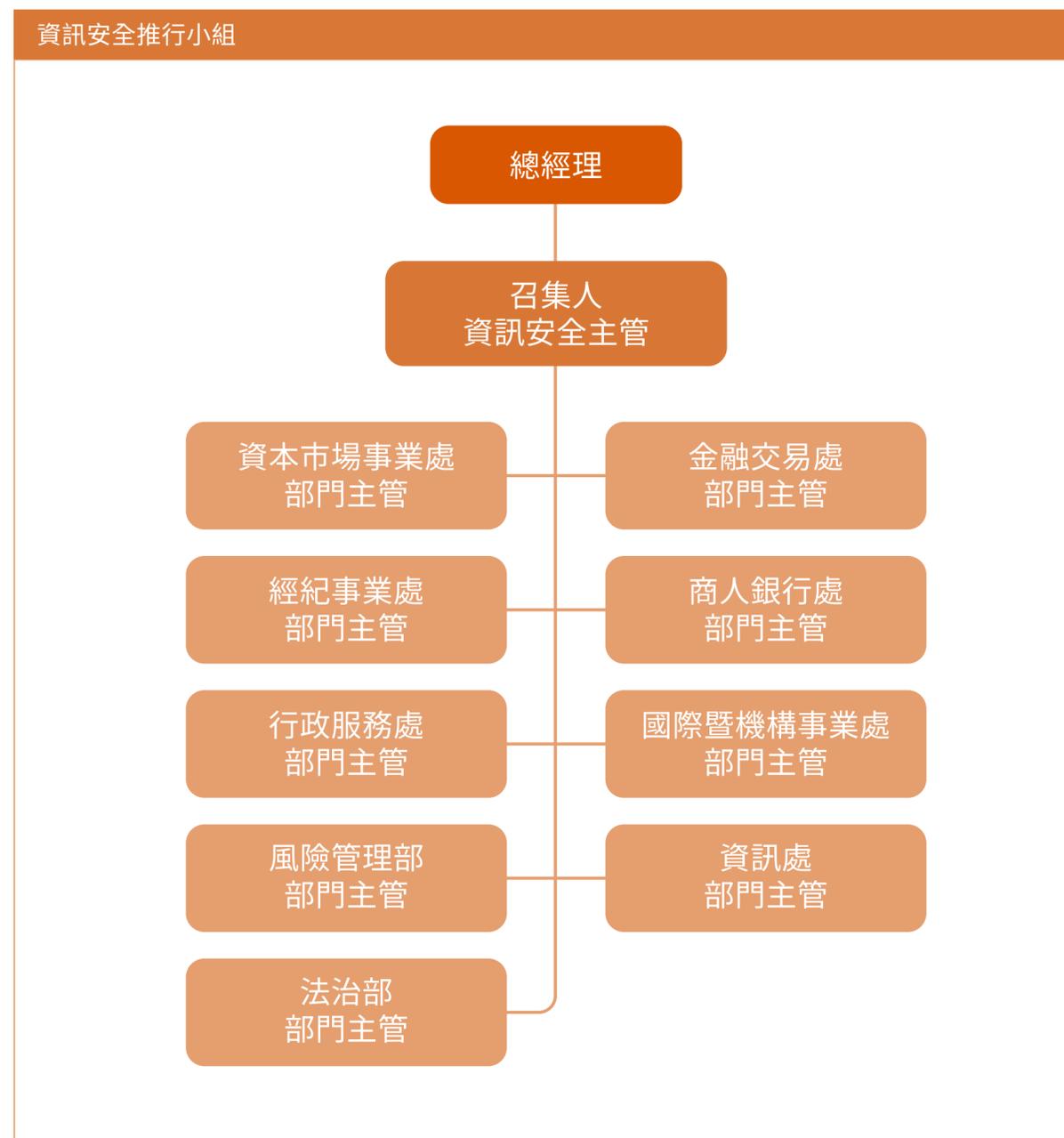
本公司訂定之資訊安全相關辦法涵蓋資訊相關之軟體、硬體、實體及環境安全、存取控制、網路安全、電腦系統作業安全、人員安全管理及教育訓練、資訊資產安全管理、業務持續運作計畫等範疇，並依循 ISO 27001 規範，訂定四階層辦法，包含政策、管理要點、程序及表單，相關辦法除配合主管機關規範增修、內外環境變化或是本公司實際現況適時進行增訂及調整內容外，針對本公司「資訊安全政策」每年定期進行檢視，如有修正調整，需經董事會核定後公布實施。

落實資訊安全

台新證券持續強化資訊安全系統，除積極配合主管機關辦理資訊安全演練，並於 2024 年度投入資訊相關預算費用共 4.75 億（當中資安預算 1.29 億，佔 27.16%），設置資安防護與監控機制，以及員工資訊安全訓練，期許客戶能更安心地使用本公司的各項服務。

- 資安審查與成熟度評估

台新證券為符合《建立證券商資通安全檢查機制》法規之要求，以及完備本公司資安規範，於 2021 年針對核心交易系統、核心帳務系統以及處理客戶個人機敏資料之相關系統導入 ISO27001 資訊安全管理系統，並於 2022 年取得臺灣檢驗科技股份有限本公司 (SGS) 發放之認證，定期於每年度辦理至少一次 ISO 27001 管理審查會，報告資安管理作業與資安風險處理結果，以確保資訊安全系統之持續運作及即時改善。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

本公司亦每年配合金控母公司對本公司進行之資訊安全成熟度評估作業，2024 年經檢視固有風險為小，針對各領域問項其固有風險對應之建議資安成熟度等級將持續進行強化以提升成熟度等級。此外，台新證券依照臺灣證券交易所股份有限公司訂定之「建立證券商資通安全檢查機制 - 分級防護應辦事項附表」規範，2024 年委由外部專業資訊安全顧問團隊執行高標準資安健檢。

• 資訊安全演練

考量近年來零時差的駭客攻擊方法多有變化，本公司每年配合金控母公司辦理全本公司電子郵件社交工程演練測試，2024 年參加金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC) 舉辦之分散式阻斷服務攻擊 (DDoS) 實地演練，及證券暨期貨市場電腦緊急應變支援小組 (SF-CERT) 舉辦之資安事件通報演練與資安事件應變桌面演練，並參與台新銀行 2024 年資安事件應變情境演練，以吸取金融同業針對資訊安全演練之相關經驗，避免本公司遭受駭客攻擊，或於遭受攻擊時能迅速有效的紓解及進行相關通報，以降低資安事件對公司營運衝擊。本公司每年亦配合證券交易所、櫃檯買賣中心及臺灣集中保管結算所等主管機關進行年度備援演練，於 2024 年完成 20 套核心系統演練，確保備援機制之妥適性與有效性。

• 資安防護與監控機制

本公司於成立初期，即設置防毒軟體、電子郵件過濾機制 (SPAM)、資料外洩防護機制 (DLP)，並依照公司網路架構，以網路防火牆建置三層式架構提升網路服務的安全性。

近年來，為提升資訊安全防護與監控機制，陸續導入檔案完整性監控軟體 (FIM)、入侵偵測及防禦機制 (IPS)、應用程式防火牆 (WAF)；針對自行開發之應用系統，導入原碼掃描工具，執行檢測作業，並委由外部專業資安團隊定期執行弱點掃描、系統滲透測試及針對全公司進行資通安全健診。

因應公司網路環境日漸複雜，所需監控之系統日漸增多，並以安全資訊與事件管理系統 (SIEM) 為基礎委外建置資訊安全維運中心 (SOC)。對於涉及投資人使用之行動應用程式 (App) 會於初次上架前及每年委由經財團法人全國認證基金會 (TAF) 認證合格之第三方檢測實驗室進行並完成通過資安檢測，檢測範圍以目的事業主管機關委託執行單位「行動應用資安聯盟」公布之行動應用程式基本資安檢測基準項目進行檢測。

• 資訊安全教育訓練

本公司依循內部訂定之《資訊安全政策》及《資訊安全教育訓練要點》，每年針對全體員工執行至少三小時以上資訊安全宣導課程；針對物聯網設備之管理人員，每年增加至少一小時的資安教育訓練課程，本公司已將此目標設定短中長期目標，請詳閱 ➡ 1.1.2 永續發展目標。

2024 年資訊安全教育訓練辦理內容涵蓋資訊安全簡介、常見資安法令規範、常見資安事件及防範、物聯網 IOT 資安介紹、偽造認知及防範、網路 / 裝置安全宣導資訊安全政策等相關議題，台新證券總計 955 人完訓，總完訓率 100%。

 資訊安全教育訓練		
課程內容	資訊安全認知暨個人資料保護宣導	安全教育訓練
對象	全體同仁	新進同仁
人數	955	146
場次	線上課程	線上課程
時數	3 小時	0.05 小時

另亦依循上述政策及訓練要點，針對資訊安全專責人員及專責主管，每年需參加十五小時以上資訊安全專業課程訓練或職能訓練，並需通過課後評量。2024 年本公司資訊安全主管及全體專責人員參與外部訓練並取得資安防護專業資格證照情形如右表：

資訊安全證照名稱	參與 / 取得人數
ISO 27001：2022 主導稽核員	4
CompTIA Security+	1

註：資安防護證照之張數除以總資產之比率為 0.699%

資訊安全通報

• 資訊安全通報機制

本公司依據《資通安全管理法》、《建立證券商資通安全檢查機制》、《證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項》與《證券商通報重大資安事件之範圍申報程序及其他應遵循事項》，訂定內部《資通安全事件通報管理要點》，建立資通安全事件之通報及應變機制，以利主管機關及相關單位有效掌握事件資訊並處理事件。

本要點適用發生於本公司重大影響客戶權益或正常營運之資訊服務異常事件，系統、服務或網路狀態經鑑別而顯示可能有違反資通安全政策或保護措施失效之狀態發生，影響資通系統機能運作，構成資通安全政策威脅之情況者，如發生資通安全事件將依循本公司《資安事件流程標準作業程序》進行後續處理流程。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

另如本公司發生個人資料之竊取、竄改、毀損、滅失、或洩漏等資安事故者，除須依《資通安全事件通報管理要點》外，須依本公司《個人資料侵害事件管理辦法》所定時效內為個資侵害事件通報。

• 資訊安全通報流程

資訊及資安專責單位執行資通安全事件處理程序步驟，包括事件通報、事件範圍及等級確認、事件控制、根因確認及矯正、恢復服務，並彙整事件之歷程概述、損害情形、後續可能影響、應變措施及強化作為等資訊以進行檢討及改善。針對如有疑似資通安全事件發生，資安主管經評估後進行相關通報作業，資安事件通報流程主要區分對內通報、對外通報及公關處理。

對內通報	資安主管向直屬主管報備後，立即向總經理報告，知會相關業務部門（包含業務事業處、稽核處、數位發展部及風管部等部門）。並依母本公司台新金控《重大暨重要事件通報辦法》通報程序，進行台新金控通報作業。另依本公司「異常事項通報辦法」規定，於事，進行內部正式通報作業程序。
對外通報	依據證券交易所《證券商電子交易系統故障通報機制》及《證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項》至「證券期貨市場資通安全通報系統」(https://sfevents.twse.com.tw) 辦理事件相關通報及解除通報事宜。並視情節向警政機關或調查局進行報案作業。資通安全事件如屬重大資安事件，需另填具證交所「證券商重大資安事件通報單」。
公關處理	於重大資安事件時，視必要性由媒體關係組編撰對外新聞稿、對外說明及回應；媒體關係組由對外發言人（代理發言人）、資訊單位最高主管、受影響單位最高主管組成。

2024 年台新證券僅發生一筆與資料洩漏有關之資安事件，經了解與追蹤，該起事件係因網頁弱點遭利用而導致，透過資安單位與外部專業鑑識團隊協作，已確認本次事件未有造成營運中斷或是資料受到竄改，對於對外之流量分析，也無發現包含客戶個人資料之外洩，此事件後續已將相關弱點進行修補，並強化相關監控、警示機制，以避免類似事件之發生。

2.3.2 個人資料保護

個資事件通報流程

本公司訂有《個人資料侵害事件管理辦法》，於個人資料侵害事件發生時，應針對事件進行分級，並依通報時限辦理通報。針對個人資料侵害事件分級標準如下：

- **第一級事件** 係指於該事件中僅不到 10 筆（含）個人資料遭侵害。
- **第二級事件** 係指符合下列情形之一者：

於該事件 10 筆以上
個人資料遭侵害

該事件涉及
高敏感度資料

該事件已受
媒體關注

該事件已被司法機關
或中央目的事業
主管機關關注

如發生個人資料侵害事件，針對第一級事件，個人資料保護實行單位應於八小時內完成通報，並於四十八小時內擬定緊急應變計畫，報告處部主管；針對第二級事件，緊急應變組應於四小時內完成通報，並於二十四小時內召集緊急應變組，四十八小時內擬定緊急應變計畫，報告總經理。事件結束後，本公司將進行事件檢討，並擬定事件未來矯正及預防措施機制。

個資保護教育訓練

法令遵循單位於 2024 年度間辦理「2024 年度台新證券暨子公司法遵教育訓練課程（法遵、個資、客訴、訴訟申報、保障身心障礙人士消費權益、誠信經營守則、檢舉制度）」，期能深化同仁個資保護意識，確保客戶個資得到妥善的運用與保護。台新證券審慎應對個資保護議題，並竭力確保相關機制妥善落實，本公司 2024 年有 2 件經辦判斷屬人為因素所發生之個資外洩事件 (1 件為外部投訴、1 件為內部稽查發現)，惟本公司已依規定向客戶進行說明，並獲客戶諒解。未來我們將持續致力於個資保護，為客戶提供一個安全可靠的金融交易環境。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

2.1 公司治理與誠信經營

2.2 風險管理

2.3 資訊安全與隱私保護

2.4 法令遵循

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

2.4 法令遵循

GRI: 2-27

2.4.1 法令遵循管理

規章與架構

本公司設置隸屬於總經理之法制部作為本公司之法令遵循單位，由法令遵循主管綜理法令遵循事務，負責法令遵循制度之規劃、管理、執行及考核，並訂有《法令遵循之評估內容與程序》以及《法令遵循風險通報作業要點》，作為本公司法令遵循制度執行之依據。法令遵循單位致力於加強本公司從業人員重視法治之觀念，及執行證券法令規章之宣導及教育，以促使本公司所有人員均能熟悉業務相關各項法規。

為確實使董事會瞭解本公司之法令遵循情形，法令遵循主管至少每半年向董事會及各監察人報告之法令遵循事項，並針對全公司境內外營運情形，提出法令遵循風險管理之弱點事項及督導改善計畫及時程；如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等時，法令遵循主管將即時通報董事及監察人，並就事件原因分析、可能影響及改善建議，提報董事會。

法令遵循評量機制

為確實落實法令遵循之效能，本公司建立法令遵循自行評估作業、風險評估作業、風險警訊通報、評估及處理因應等機制，並定期及不定期針對主要營業活動、商品及服務、授信或業務專案、有違反法令之虞之重大客訴等潛在法令遵循風險進行評估，且密切與其他第二道防線溝通聯繫，以掌握本公司之法令遵循風險。此外，為落實法令遵循效能，本公司將法令遵循執行程度納入高階管理階層及各部門主管之考核。

• 法令異動與同業案例宣導

法令遵循單位不定期製作最新法令訊息，以電子郵件即時向全公司宣導，並公告於內網及通知相關單位檢視是否需配合外規修訂內規，單位應於收到通知後五日內回覆修正或不修正之理由及預計修正時程。2024 年法令遵循單位製作 31 則最新法令訊息，並提請相關單位檢視是否配合修訂內規，相關單位於收受通知後提出修訂時程或因應措施，並依預定時程確實執行。

本公司法令遵循單位隨時掌握同業裁罰案例，不定期以電子郵件向全公司宣導，並以同業裁罰案例為鏡，要求相關單位填寫法令遵循風險警訊通報單，檢視現行作業是否與同業有相同風險並提出因應及改善計畫（包括但不限於修正內規或現行作業流程），以切合金融監理之目標。

• 法令遵循單位自評

本公司每半年進行一次法令遵循自行評估暨風險評估作業，各單位應使用法令遵循自行評估表辦理，並將辦理結果送法令遵循單位備查。本公司於 2024 年 6 月、12 月各辦理一次法令遵循自行評估暨風險評估作業，各單位均如期完成，法令遵循單位依各單位自評結果提報董事會。

• 法令遵循教育訓練

為強化本公司之法令遵循文化，法令遵循單位每年辦理一次「台新證券暨子公司法遵教育訓練課程（法遵、個資、客訴、訴訟申報、保障身心障礙人士消費權益、誠信經營守則、檢舉制度）」之全公司教育訓練，2024 年於 9 月至 10 月間辦理，共計 976 人參訓通過，完訓率 100%。（受訓正職人員佔全體正職員工之比重為 98%，全體正職員工人數以 2024 年度 12 月 995 人計算。）

遵循法令及提升客戶服務品質是本公司致力追求之目標，為使第一線之從業人員恪守法令及維護客戶權益，法令遵循單位經常性於經紀單位之月會中辦理法令遵循教育訓練，2024 年間共辦理 6 次，教育訓練內容包含同業裁罰案例解析及常見缺失態樣之宣導，使同仁能引以為戒，並善盡注意義務服務客戶。



2024 法令遵循教育訓練

課程內容	法令遵循入門	法令遵循教育訓練	法令遵循教育訓練
對象	新進同仁	全體同仁	經紀事業處
人數	168	976	478
場次	32	1	6
時數	0.5 小時	3 小時	3 小時

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
 - 2.1 公司治理與誠信經營
 - 2.2 風險管理
 - 2.3 資訊安全與隱私保護
 - 2.4 法令遵循**
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融

附錄

裁罰事項

台新證券參酌《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》第二條之新台幣三百萬元以上之裁罰或處分措施作為判斷重大裁罰事件之標準，本公司於 2024 年間發生一件金管會裁罰事件及一件美國商品期貨交易委員會之和解事件，詳情如下：

裁罰事由	裁罰金額 / 內容	改善狀況
主管機關查核發現本公司所屬業務人員有與客戶資金借貸及以員工認股名義致客戶誤信而匯入款項至其個人帳戶等情形，上開缺失顯示受處分人未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項之規定。	命令本公司解除受僱人職務、警告處分及處新台幣九十六萬元之罰鍰	針對主管機關裁罰缺失事項均已修正相關規範及制度改善完成
美國商品期貨交易委員會 (CFTC) 認為台新證券於 2022 年 10 月至 12 月間在芝加哥商品交易所 (CME) 之部分期貨交易，與美國商品交易法及商品交易委員會規則不符。	本公司同意支付 20 萬美金達成和解	針對 CFTC 之處分缺失事項均已修正相關規範及制度改善完成

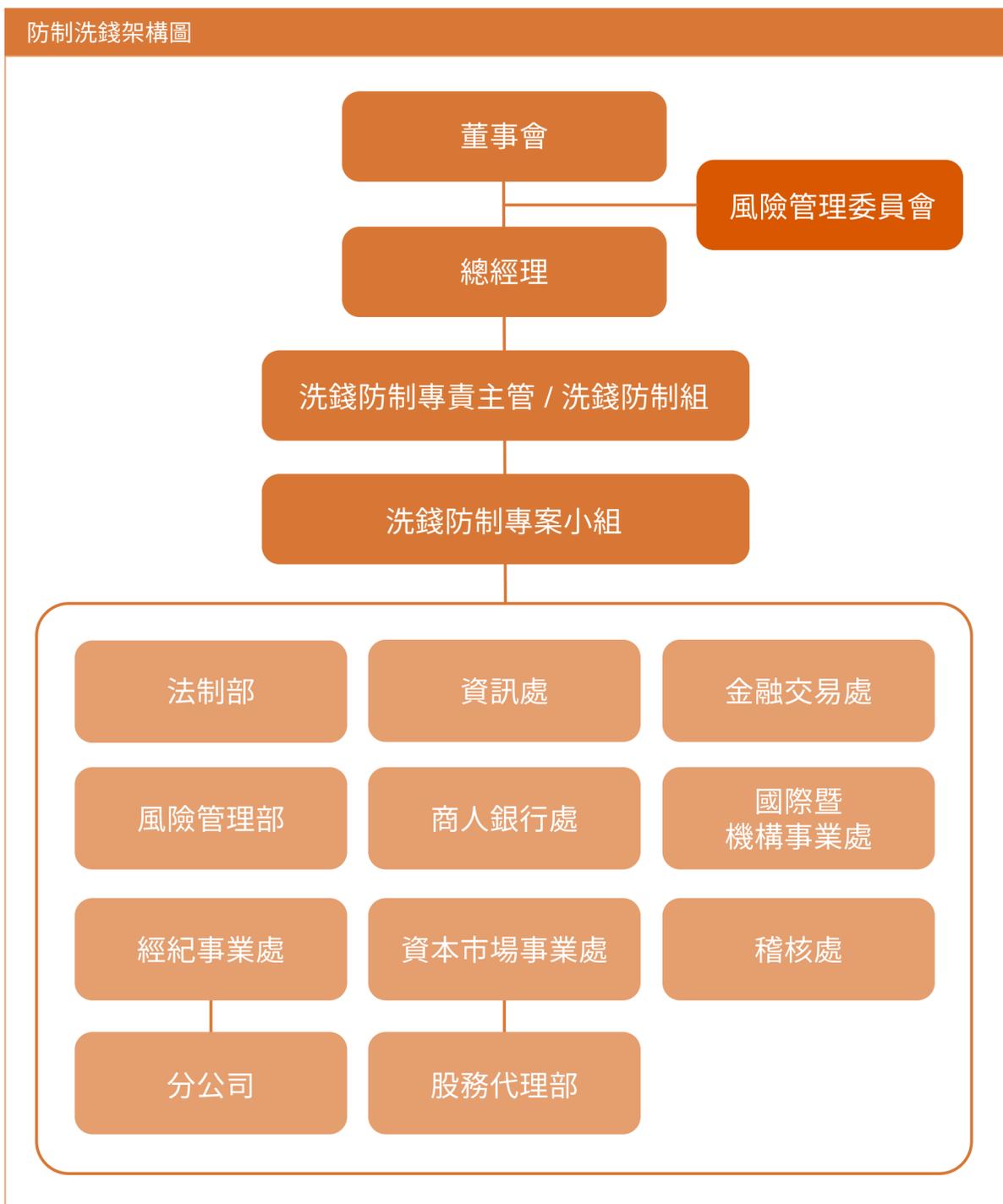
2.4.2 防制洗錢與打擊資恐

規章與架構

本公司由董事會指定高階主管一人擔任防制洗錢與打擊資恐 (AML/CFT) 專責主管，負責協調督導洗錢與資恐風險之辨識評估及相關政策之規劃管控，同時確保法令規範之遵循，專責主管轄下設有專責單位，配置專責人員四名，協助專責主管推動全公司 AML/CFT 政策與計畫。

本公司訂有 AML/CFT 相關政策、辦法及計畫等內部規範，需經董事長或董事會核定，內容包含風險胃納、風險評估架構及各項控管機制，與集團政策方向一致，並訂有 AML/CFT 相關作業，經專責主管核定後生效，各部門另外制定作業辦法及程序，由營業單位督導主管核准後實施，確保作業執行有所依據。

本公司亦於每年由董事長、總經理、稽核主管及專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐之內部控制制度聲明書，提報董事會通過後揭露於本公司網站，並於主管機關指定網站辦理公告。



目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
 - 2.1 公司治理與誠信經營
 - 2.2 風險管理
 - 2.3 資訊安全與隱私保護
 - 2.4 法令遵循**
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

管理機制

台新證券於內部規範中明訂客戶風險評估之依據與分級條件，應至少包括地域、客戶、產品及服務、交易或支付管道等面向，並制定客戶名稱檢核及監控作業之機制，包含各項風險因子、指標分數與權重之評估，透過洗錢風險評估系統輔助計算出客戶風險分數，並依客戶的風險程度採用不同風險等級之管控措施，同時透過系統每日自動比對客戶名單，主動通知同仁進行審查。

各營業單位執行可疑交易檢核時，須依照本公司《防制洗錢及打擊資恐注意事項》及各單位自訂之交易監控邏輯，利用資訊系統輔助發現疑似洗錢交易，針對辨識出之警示交易需就個案情況判斷其合理性，於規定期限內確認是否為疑似洗錢或資恐交易，並留存檢視紀錄。

本公司並自 2022 年起委託第三方機構協助「洗錢態樣模型驗證」作業，確認所訂監控邏輯之正確性及合理性，符合主管機關對於可疑交易監控系統之獨立測試要求。專責單位亦每年追蹤各營業單位檢視作業流程及疑似洗錢、資恐或武擴交易態樣之妥適性，無論修訂與否均需留下檢視紀錄。

本公司專責主管每月定期召開會議，掌握 AML/CFT 各項作業之執行進度，同時宣導集團政策與主管機關法令規範之更新，分享同業裁罰案例與 AML/CFT 重要新聞或議題等，並針對營業單位之提問進行討論並提供解決方案，協助 AML/CFT 相關作業執行順利。

教育訓練宣導

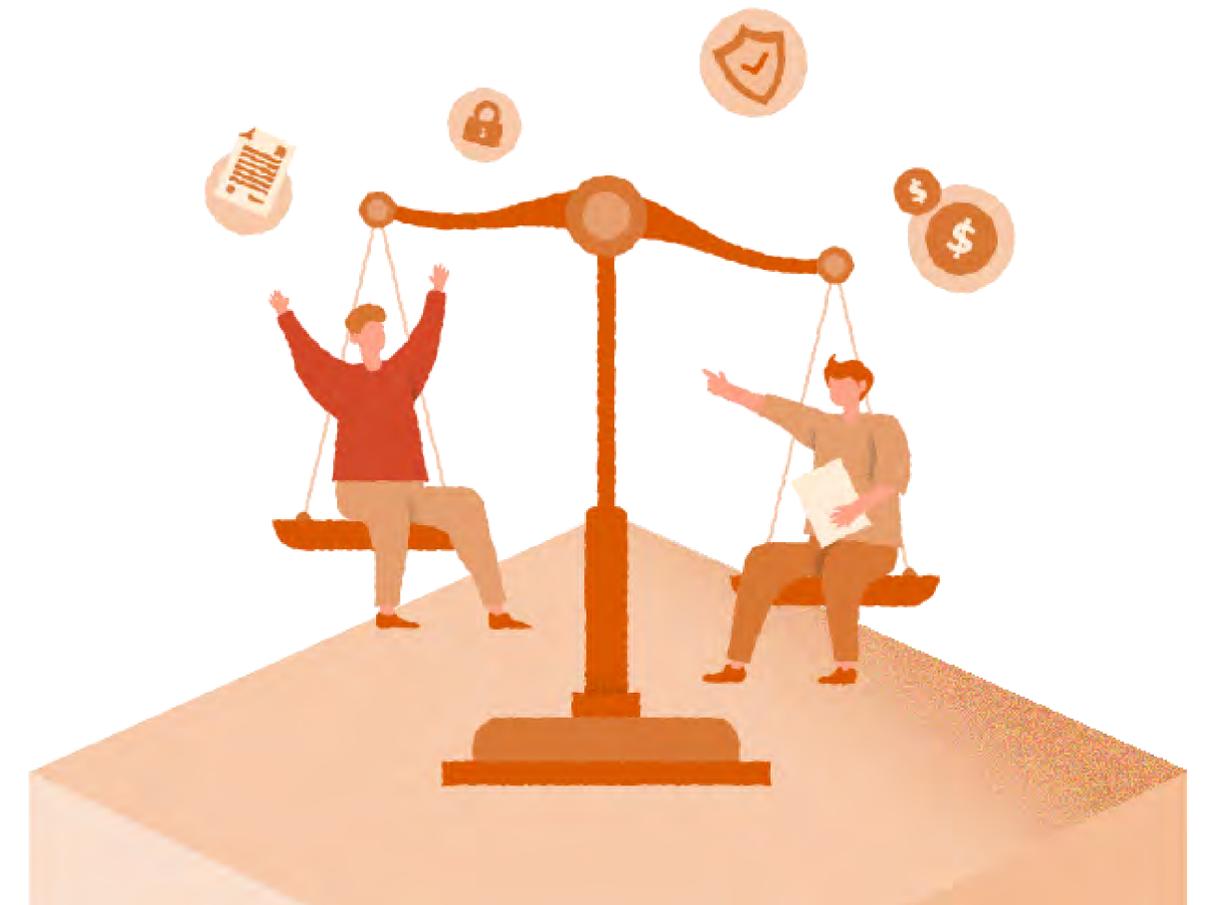
台新證券為將 AML/CFT 意識深植於部門業務，每年定期舉辦 AML/CFT 全員教育訓練，著重在法令規範與實務，各營業單位亦需進行分科教育訓練，著重在作業流程與操作，以強化運作及部門管理機制。

此外，本公司要求專責主管、專責人員及營業單位督導主管皆於充任後三個月內取得「防制洗錢及打擊資恐專業人員」資格，2024 年本公司已有 139 人通過防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗、8 人持有國際公認反洗錢師 (CAMS) 資格。



2024 年防制洗錢與打擊資恐教育訓練

課程內容	防制洗錢及打擊資恐全面性教育訓練		防制洗錢及打擊資恐人員在職研習班	洗錢防制教育訓練 - 業務單位分科教育訓練
對象	全公司同仁	新進同仁	洗錢防制部指定對象	資本市場事業處、金融交易處、商人銀行處、經紀事業處、國際暨機構事業處
人數	1,035	105	111	731
場次	線上課程	線上課程	33	6
時數	0.5 小時	0.5 小時	12 小時	0.5 至 3 小時



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

3 氣候策略

3.1 淨零排放目標

3.2 氣候風險管理



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

3.1 淨零排放目標

3.2 氣候風險管理

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

3.1 淨零排放目標

3.1.1 台新證券淨零排放目標

淨零已是全球議題，也是所有企業的責任及使命。台新金控為積極實踐淨零，除 2021 年台新金控成功加入「臺灣淨零排放協會」外，2023 年更進一步承諾科學基礎減量目標 – 淨零 (SBT net zero)，以 2050 為全面淨零長期目標。

台新金控 2022 年依科學基礎減量目標 (Science-based Target, SBT) 路徑訂定目標並獲科學基礎目標倡議組織 (SBTi) 審核目標通過，針對自身營運範疇一、範疇二及範疇三投融資的重要資產展開碳排減降行動。範疇一及範疇二設定 2019 年為基準年，短期目標訂在 2030 年依溫度升幅限定在 1.5°C，以約當每年減少 4.2% 的排放量路徑達成減少 46% 目標；範疇三也同樣以 2019 年為基準年，分別針對融資、投資部位設定優於 2°C 的減量目標。台新證券遵循台新金控淨零策略，設置 SBT 目標與最新達成狀況如下，未來將每年揭露目標達成進度，並定期每五年檢討目標之適用性，以確保本公司持續朝向淨零排放目標邁進。

	SBT 目標	2024 年達成狀況	短程目標 (2025 年)	中程目標	長程目標
範疇一、二	2030 年碳排放總量減量 46%	較 2023 年增量 12%	減量 25%	2030 年減量 46%	2050 年減量 100%
範疇三	投資型部位完成設定自身 SBT 目標之比例目標於 2027 年達到 33%	比例達 27.75%	比例達 27%	2027 年比例達 33%	2030 年比例達 38%

註 1：SBT 科學基礎減量目標與其方法學、短中長目標皆以母公司台新金控公開承諾目標為準。

註 2：範疇一、二自身營運碳排放量，達成狀況為 2024 年之資料，台新證券發生增量情形係因 2024 年調整盤查組織邊界，新增公共區域範疇，故碳排放量較 2023 年增加所致。如欲了解母公司台新金控完整達成狀況，詳見 → 台新金控 2024 年 TCFD 報告書

3.1.2 投資組合淨零目標

台新證券透過範疇三碳盤查，以瞭解自身及投資部位之碳排密集部位及盤查覆蓋率，藉此評估並調整企業營運方式、與投資對象議合，善用金融機構資金的正向影響力推動整體供應鏈共同實踐淨零減排。

未來，台新證券將致力投資碳排放量與排放強度減少，並逐步擴大盤查覆蓋率，以顯示本公司實現淨零碳排目標之決心。

投資部位碳排放量				
	單位	2022 年	2023 年	2024 年
範疇三	碳排放量 (tCO ₂ e)	2,328.26	1,770.59	78,351.22
	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新台幣百萬元)	0.69	0.63	3.73
	盤查覆蓋率 (%)	13.08	9.42	78.74

註 1：投資部位碳排放量計算依照國際組織「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 的方法學計算。

註 2：投資碳足跡 = 投資部位碳排放 / 盤查投資部位餘額。

(Carbon Footprint Unit: tCO₂e / invested and lending outstanding million NTD)

註 3：盤查覆蓋率 (Portfolio Coverage) = 盤查投資部位餘額 / 資產負債表 FVPL、FVOCI。

註 4：投資碳盤查範圍納入計算範疇 (包括投資及交易目的)：上市 / 未上市櫃公司股票 (普通股、特別股) 及公司債券 (不包含綠債)。

註 5：2024 年台新證券發生增量情形係因 2024 年調整盤查範圍，新增以交易為目的之投資部位範疇，故碳排放量較 2023 年增加所致。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

3.1 淨零排放目標

3.2 氣候風險管理

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

3.1.3 高碳排產業

為接軌全球淨零排放趨勢，臺灣預計於 2025 年開徵碳費，相關低碳轉型政策及法規勢必對高碳排產業產生巨大衝擊，在母公司台新金控積極響應氣候倡議並提出淨零承諾及減碳目標下，台新證券依循母公司之脫碳承諾時程及目標 (詳情請見台新金控官網氣候策略-脫碳承諾)，並採取相應措施落實減碳目標。故為管理高轉型風險之產業，台新證券依循金控「高碳排產業清單」，以主計處行業編碼為依據，依循集團整體一致產業分類，對於轉型風險較敏感之產業進行匡列，其中包含「電力及燃氣供應業 (不含綠能發電)」、「石油及天然氣礦業」、「石化相關產業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」、「基本金屬製造業」、「紡織業」與「水泥業」，統一適用於投資及融資流程管理中，以強化氣候風險管理。

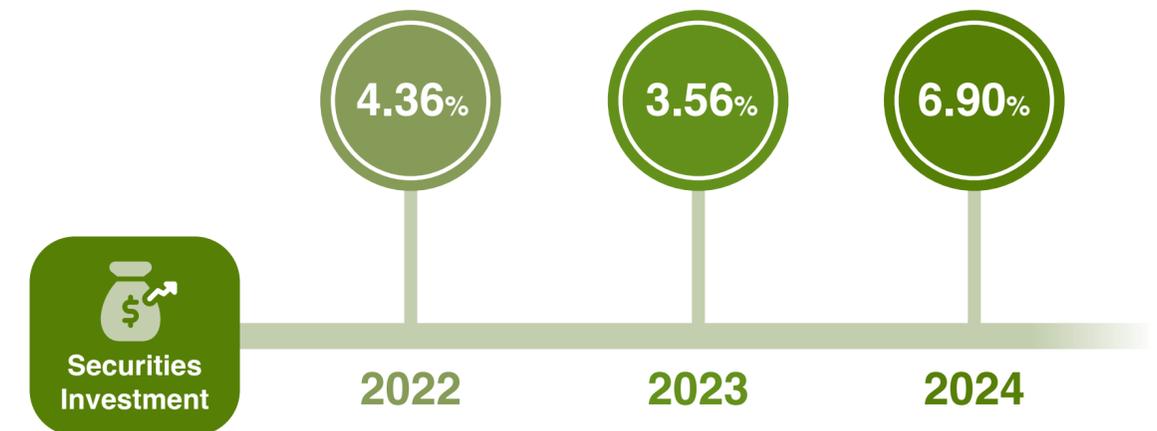
風險管理單位定期於風險管理委員會中報告高碳排產業部位相關變動情況，提供高階管理階層做為督導及管理之參考，以加速實現減碳目標。

高碳排產業暴險

依據台新證券《氣候風險管理辦法》高碳排產業定義，盤點台新證券 2023 年 12 月及 2024 年 12 月投資部位，以高碳排產業部位暴險占總投資部位比揭示如下，占比雖然較 2023 年呈現上升趨勢，係因投資單位選股著重在高殖利率及低股價淨值比之傳產類股，造成高碳排產業有增加的趨勢。

 高碳排產業部位暴險 占總投資部位比	 證券投資		
	2022 年	2023 年	2024 年
 石油及天然氣礦業	8.74%	0.00%	0.00%
 電力及燃氣供應業	0%	0.00%	0.00%
 基本金屬製造業	10.49%	23.28%	13.29%
 石化相關產業	37.07%	56.11%	33.44%
 紙漿、紙及紙製品製造業	23.67%	1.16%	0.50%
 紡織業	12.64%	12.58%	34.19%
 水泥業	7.39%	6.87%	18.57%

註：投資包含股權與債權，股權暴險採用成本，債權暴險採用面額來認定。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

3.1 淨零排放目標

3.2 氣候風險管理

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

3.2 氣候風險管理

GRI: 201-2

因應氣候變遷對金融體系帶來之衝擊，台新證券已將氣候相關風險納入既有之風險管理架構當中，與傳統風險整合，建立整合性風險管理機制。未來，台新證券將持續提升經營韌性，促進企業在氣候變遷下的永續發展。

台新證券依據 TCFD、TNFD 所建議之揭露架構與指標，發布「2024 年氣候相關財務揭露報告書」，幫助利害關係人更了解台新證券氣候風險與機會之管理。氣候相關財務揭露詳情請見 ➡ 「台新證券 2024 年氣候相關財務揭露報告書」，以下僅摘要整理說明：

面向	一般行業揭露事項	揭露事項說明	2024 年度證券 TCFD 報告書參考章節
治理	董事會監督	董事會為氣候與永續相關議題最高治理單位，轄下設有功能性委員會「風險管理委員會」及「企業永續委員會」，協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。	1.1 氣候治理架構 1.2 董事會與管理階層職責
	管理階層作用	總經理帶領轄下各業管單位，配合金控氣候任務及六大功能小組執行氣候行動。並由證券風險管理部負責與金控 TCFD 任務小組對接，證券經營策略部企業永續組與金控永續辦公室對接。	1.1 氣候治理架構 1.2 董事會與管理階層職責
策略	短、中、長期風險與機會	了解氣候變遷對台新的影響，彙整國內外氣候變遷相關議題及產業趨勢，參照 TCFD 框架所建議的氣候風險與機會類型，以及參考「國際財務報導準則第 S2 號之行業基礎施行指引」中各揭露主題之適用性，綜合考量業務型態分別篩選出風險與機會，辨識其短期（1-3 年）、中期（3-5 年）、長期（5 年以上）時間尺度，並辨識其在價值鏈中的影響，包含：供應商、自身營運（含不動產）、投資、經紀客戶。	2.1 氣候相關風險與機會
	重大風險與機會的衝擊	台新證券藉由氣候風險與機會矩陣，將所辨識的氣候相關風險與機會，根據「發生機率」與「影響程度」兩個維度進行排序，再加以「可控度」泡泡大小顯示公司對其風險和機會的控制程度，並依排序結果規劃相應之行動方案。	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	情境分析	自有營運據點與供應商：在 RCP2.6、RCP4.5、RCP7.0 與 RCP8.5 四種情境模擬之下，透過危害度、暴露度與脆弱度三種氣候風險因子，綜合評估自有營運據點與主要供應商之風險等級與後續因應措施。 投資部位：情境分析工具主要參酌銀行公會發布之「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」，參考國內徵收碳費及莫拉克颱風重現且強度調整（降雨增加 25%）之短期情境，估算未來 1 年所可能產生之預期損失，及 NGFS 及 IPCC 之氣候情境資料，估算在 2030 年及 2050 年不同情境下，因氣候風險所產生的預期損失。另，依公會所提供之實體風險等級（依營業或登記所在之鄉鎮市區），及轉型風險等級（依主計處行業別）揭露因輔導企業及自有投資所持之部位分布情形。	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

3.1 淨零排放目標

3.2 氣候風險管理

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

面向	一般行業揭露事項	揭露事項說明	2024 年度證券 TCFD 報告書參考章節
風險管理	鑑別和評估流程	台新證券風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理與監控、風險報告等，並將氣候相關議題導入風險評估流程，以確定氣候相關風險涵蓋至整體風險管理機制當中。 各權責單位將 ESG 議題納入審核流程或決策管理機制中，並逐步納入氣候因子，強化氣候金融投資之風險管理。	2.1 氣候相關風險與機會 3.2 氣候風險管理內容
	管理流程	風險辨識、衡量、管理：將藉由各權責單位透過氣候風險辨識、風險衡量、風險管理等三步驟，來落實台新證券氣候風險管理機制。 自營投資業務 於投資型及 OCI 部位投資前，將被投資公司執行 ESG 情形納入投資決策考量；投資後，持續關注被投資公司於環境保護、公司治理及社會責任之施行情況，採取適當議合作為，鼓勵被投資公司執行必要措施以降低其 ESG 風險。 承銷輔導業務 積極協助企業落實 ESG，推動永續轉型，針對 ESG 風險敏感度較高的產業及高碳排產業等，將發行公司 ESG 實踐情形納入評估審核。在協助發行公司籌資部分，原則上不承作燃煤電廠、燃煤石化等相關案件；唯客戶募資計畫目的係朝向碳中和、加入 SBT 成員或為達成 ESG 目標方向努力，不在此限。 呈報與揭露：風險管理單位定期於風險管理委員會、董事會呈報氣候風險之監控管理資訊，以利董事會督導氣候風險策略及業務計畫之擬定與執行。 三道防線管理：台新證券秉持內部控制精神設置三道防線，第一道為風險承擔單位；第二道為風險管理與法遵單位；第三道為稽核單位。透過三道防線的機制明確劃分氣候風險職責，促進組織對氣候風險的全面管理。	3.2 氣候風險管理內容
	與風險管理機制整合	各權責單位依各自職責，於審核流程或決策管理機制中評估 ESG 相關風險之影響，後續將逐步納入氣候因子考量，以強化台新證券氣候風險管理，藉以調適或減緩台新證券可能受到之氣候風險衝擊。	3.1 氣候風險管理架構 3.2 氣候風險管理內容
指標與目標	評估風險與機會所使用的指標及範疇 1、範疇 2 和範疇 3 溫室氣體排放與相關風險	範疇 1、範疇 2 溫室氣體排放量數據，以及相關行動方案，請見 ➡ 本報告書章節 4.2。 範疇 3 投資部位溫室氣體排放量數據，請見 ➡ 本報告書章節 3.1。 投資部位高碳排產業暴險的狀況，請見 ➡ 本報告書章節 3.1。 內部碳定價，請見 ➡ 本報告書章節 4.2。	4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.2 自身營運環境永續相關 4.3 金融業務淨零排放相關
	管理風險與機會之目標，及落實目標之作法	每年揭露 SBT 科學基礎減量目標之達成進度，每五年檢討目標之適用性。 自身營運範疇 1 與範疇 2 溫室氣體排放之短、中、長期減量目標。	4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.2 自身營運環境永續相關

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

4 綠色營運

4.1 環境管理架構

4.2 節能減碳

4.3 水資源與廢棄物管理

4.4 供應商管理

4.5 永續環境



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

4.1 環境管理架構

4.2 節能減碳

4.3 水資源與廢棄物管理

4.4 供應商管理

4.5 永續環境

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

4.1 環境管理架構

4.1.1 綠色營運策略

台新證券依循台新金控政策，每年持續進行 ISO 14064 溫室氣體盤查標準查證，同時也進行 ISO 14001 環境管理驗證，以確保台新證券的環境管理推動作為符合國際標準。自 2020 年起，台新證券開始採用 ISO 14064-1:2018 盤查標準，並將溫室氣體盤查類別著重於直接排放及與組織相關的間接排放項目，透過持續盤查，使台新證券更了解自身在溫室氣體排放方面的狀況，並不斷改進和優化相關管理措施，以表明台新證券對於環境永續的承諾。

此外，為推動節能減碳作業及能源績效改善，台新證券遵循母公司所制定之《環境永續政策》，針對能源、廢棄物有效管理，全力降低氣候風險帶來的營運環境衝擊。

「吾愛台新：節約能源做得好，省錢環保沒煩惱」是台新長年秉持的信念，我們承諾：



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

4.1 環境管理架構

4.2 節能減碳

4.3 水資源與廢棄物管理

4.4 供應商管理

4.5 永續環境

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

4.2 節能減碳

4.2.1 節能減碳政策與具體成效

節能減碳行動策略

台新證券遵循母公司台新金控淨零三部曲，於節能、創能及購能等措施逐步降低溫室氣體排放量，再以導入內部碳定價評估最具減碳效益的決策，執行成本規劃。2024 年節能專案投入共 13.8 萬元，以內部碳定價每噸新台幣 2,400 元預估，可創造每年節費約 4.3 萬元。

2024 節能行動方案				
項目	累積量	節省之用電 (kWh)	節約之能源 (GJ)	減少之碳排放量 (kgCO ₂ e)
更換節能燈具	152 盞	7,296	26.27	3,604.22

註：節電量及減碳量為預估值，電力排放係數依 2023 年 0.494 kgCO₂e/度計算

2024 減碳亮點

台新證券中壢分公司取得碳中和驗證，通過臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS) 確證 PAS 2060 碳中和。透過購買優質碳權等作為，通過取得碳中和驗證。

能源使用

2024 年度台新證券能源總消耗量為 7,712.613 吉焦耳 (GJ)，能源密集度為 1.158(GJ/每百萬元營收)，本公司能源消耗以外購電力為大宗，約占總能耗94.25%，其他能源使用項目包含汽油與柴油，每年透過系統化的管理與盤點能源使用量，並採取相對應改善措施。

台新證券自 2021 年起連續響應世界自然基金會 (WWF) 發起公益減碳行動「關燈一小時 Earth Hour」，自主關閉台新證券台証金融大樓，以及松江分公司、新莊分公司、新營分公司、三民分公司、左楠分公司等辦公場所。這項活動象徵台新證券對於環境保護的承諾，以行動支持全球氣候變化問題的解決，喚起更多人對於環保的關注與行動。同時於 2024 年參與臺灣電力公司小額綠電標售，本公司標得每年 10 萬度綠電，自 2025 年開始連續 5 年供電使用，未來我們也將積極採取措施降低用電量，以減緩與調適氣候變遷對於公司影響。

GRI: 302-1、302-3、302-4、305-1、305-2、305-4、305-5

具體而言，2024 年台新證券透過節能行動，減少對環境的負擔，本公司也遵循母公司台新金控訂定短中長期目標節電 (短期目標為 2%)，並於每季檢視節電執行情形，確保其有效性及持續改善，為綠色低碳的未來貢獻一己之力，強化營運韌性、創造共好未來。有關本公司永續發展短中長期目標請詳見 ➔ 1.1.2 永續發展目標。

近三年能源使用

能耗項目	單位	2022 年	2023 年	2024 年
車用汽油	公升 (L)	12,760	14,720	13,640
	吉焦耳 (GJ)	416.724	480.735	434.555
柴油	公升 (L)	-	-	236.07
	吉焦耳 (GJ)	-	-	8.542
外購電力	度 (kWh)	1,588,456	15,678,283	2,019,310
	吉焦耳 (GJ)	5,719.744	6,124.239	7,269.516
能源總消耗量	吉焦耳 (GJ)	6,136.488	6,604.974	7,712.613
員工總人數	人	1,037	1,014	1,032
每人平均用電強度	度 / 人	1,643.4	1,677.3	1,956.7
年營收	百萬新台幣元	3,541.735	5,469.489	6,661.719
每百萬營收能源密集度	GJ/每百萬元營收	1.733	1.140	1.158

註 1：能源熱值轉換依經濟部能源局「能源產品單位熱值表」轉換，電力 (消費面) (860kcal/kWh)，車用汽油 (7,609kcal/L)，柴油 (8,642kcal/L)；焦耳轉換係數 (4.187 kJ/kcal) 計算

註 2：員工總人數採用該年度台新證券正職及非正職共 1,032 人

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

4.1 環境管理架構

4.2 節能減碳

4.3 水資源與廢棄物管理

4.4 供應商管理

4.5 永續環境

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

4.2.2 溫室氣體管理與具體成效

台新證券每年持續依循 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 14064-1：2018 溫室氣體盤查標準，採用營運控制法設定組織邊界，盤查各營運據點溫室氣體耗用狀況，並委由外部第三方執行查證，相關數據也將做為日後改善參考之依據。本年度組織邊界包含所有據點，報告邊界包含類別 1 固定排放源、移動排放源與逸散排放源以及類別 2 外購電力；本公司自 2022 年起，每年執行溫室氣體盤查，故以此為基準年，定期評估與管控組織溫室氣體排放量。

2024 年台新證券溫室氣體總排放量為 1,086.111 tCO₂e，以總營收 (百萬元) 為強度換算單位，排放強度為 0.164/ 每百萬元營業收入。本年度排放量值較前一年度上升 12%，主要因為 2024 年調整盤查組織邊界，新增公共區域範疇，故碳排放量較 2023 年增加。此外，我們亦依循台新金控之 SBT 減碳目標，在範疇一及範疇二方面，設定將溫度升幅限定在 1.5° C 內的溫室氣體減量策略，目標訂定至 2030 年，碳排放量較基準年 2019 年減少 46% 碳排放量之目標。同時透過企業永續委員會六大功能小組分工進行，每年定期追蹤減碳目標之執行與進度，力倡 From Zero to Hero，積極化解氣候危機。

近三年範疇一與範疇二之溫室氣體排放量 (單位：tCO ₂ e)			
項目	2022 年	2023 年	2024 年
直接溫室氣體排放量 (範疇一)	78	84	88.5
間接溫室氣體排放量 (範疇二)	922	882	997.5
溫室氣體排放總量 (範疇一 + 範疇二)	1,000	966	1,086
員工總人數	1,037	1,014	1,032
人均排放量	0.96	0.95	1.05
年營收 (百萬新台幣元)	3,541.735	5,469.489	6,661.719
每百萬營收碳排放當量	0.282	0.177	0.164

註：

- 盤查方法採用 ISO 14064-1:2018 標準
- 電力排放係數採用 0.494KgCO₂e 進行計算
- 全球暖化潛勢 GWP 採用 IPCC AR6
- 盤查組織邊界包含台新證券全台據點
- 員工總人數採用該年度台新證券正職及非正職共 1,032 人
- 年營收係 2022、2023 及 2024 年度資料

4.3 水資源與廢棄物管理

4.3.1 水資源與廢棄物管理政策與具體成效

水資源管理

台新證券所有用水均來自自來水系統，且持續致力於推動水資源的節約和管理，並於 2024 年開始進行水資源盤查，計畫於 2025 年設置用水量之減降目標，內部持續進行節約用水的宣導工作，並定期巡檢設備，使用省水標章配件，以提高用水效率。2024 年台新證券總取水量為 13,130 千立方公尺 (百萬公升)。

廢棄物管理

台新證券積極響應臺北市政府的環保政策，堅決拒絕使用一次性餐具和美耐皿，並鼓勵員工積極參與環保行動。為了減少環境負擔，我們積極推廣員工自備環保杯並實行雙面列印，以減少紙張浪費。此外，為了進一步推動資源再利用，我們在公司內部設置了文具愛心回收箱，鼓勵員工將資源重複利用，實現垃圾減量和資源整合的目標。台新證券的廢棄物採細緻分類處理，無法回收的垃圾會由專業的清運公司運送至焚化廠進行處理，以確保適當的處置；可回收再利用的廢棄物則由員工自主分類後，再交由合格的清潔公司進行回收處理。

台新證券自 2023 年依循母公司台新金控領先金融同業引進「智慧資源回收機」，設置於總部大樓提供同仁及民眾使用。該智慧資源回收機藉由智慧判別技術，回收廢棄乾電池與 PET 寶特瓶，並透過寶特瓶分類後切碎再收納，大幅壓縮體積以減少載送運輸次數，最終將回收品再製，創造綠色生活循環經濟。截至 2024 年底，一共計回收寶特瓶 2,423 個 (65.421 公斤) 及廢電池 2,105 顆 (48.415 公斤)，約當減少溫室氣體排放量達 19.308 公噸，相較於 2023 年回收成果，2024 年的回收量分別提升了 38% 和 126%。未來將逐步增加機台佈點位置。這一系列的舉措旨在促進資源的有效利用，同時對環境造成的負面影響進行最小化。透過實際行動，不僅實踐企業的社會責任，也對未來的環境保護做出了積極的貢獻。我們深信，這些努力將有助於打造綠色永續的工作環境，為員工提供更健康的工作場所。

2024 年度廢棄物統計

項目	產生量 (公斤)	項目	產生量 (公斤)	項目	產生量 (公斤)
寶特瓶	65.42	廢燈管	6.68	人均廢棄物產生量	7.32
鋁罐	4.58	廢電池	48.42		
鐵罐	4.84	水銷紙	2,520	註 1：統計邊界為台新證券台証金融大樓，人均廢棄物產生量以該據點 2024 年底員工人數 380 人計算。	
廢紙	131	總量	2,780.94		

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

4.1 環境管理架構

4.2 節能減碳

4.3 水資源與廢棄物管理

4.4 供應商管理

4.5 永續環境

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

4.4 供應商管理

GRI: 2-6、308-1、414-1

4.4.1 供應商管理規範

台新證券主要營業項目為金融服務，故供應商對環境影響較小，主要依循母公司台新金控評選合格供應商進行商業合作，合格評選要項包含是否在地化、勞工評估、道德規範等，若涉及不誠信或違法之情事，則避免與其交易。此外，我們還要求簽署「供應商承諾書」以強化管理力道，並透過每月滿意度調查、對供應商進行評鑑，以追蹤並定期檢視，2024 年台新證券亦邀請供應商與企業客戶一同參與台新金控年度供應商大會「布局綠色供應鏈 響應淨零綠生活」。本次大會邀請受環境部委託辦理綠色採購及環保標章諮詢的環資國際有限公司，介紹綠色採購推動歷程及申報方式與認定標準，也向供應商說明如何將符合規範的產品申請綠色標章，在推動環境友善的同時，替品牌與產品帶來附加價值。

台新證券透過與供應商之間建立緊密的合作關係，共同努力提升企業的永續競爭力，實現共贏局面。未來，台新證券亦會持續與合格供應商合作，為綠色環境努力，以達永續願景。

4.4.2 供應商風險評估

台新證券依循母公司台新金控政策，針對供應商進行 100% 人權風險調查，透過風險問卷回覆過去爭議事件與違反法令等方式，確認供應商的風險性，針對該高風險之重大供應商，將依循供應商人權風險減緩措施嚴加監管並定期追蹤改善情形，以促進供應鏈的永續發展。

4.4.3 綠色採購與在地採購

台新證券依循母公司台新金控所制定之《供應商維護管理作業要點》，在評選供應商和採購產品時，優先考慮具有環保、省水、節能、綠建材標章或其他具有再生材質、可回收、低污染等特性的產品。藉由綠色採購，發揮影響力並將環境友好的理念融入公司制度中，透過與上下游供應商的合作，共同建立綠色供應鏈。另外，於採購相關辦公室用品或設備時，優先考慮本地供應商，減少運輸成本以及碳足跡排放，並展現台新證券對於在地供應商的支持與關懷。

2024 年台新證券電腦及螢幕設備綠色採購金額達 \$5,791,930 元。未來，將透過對供應商的激勵和支持，共同推動環境保護的目標，實踐企業社會責任。



▲ 台新金控供應商大會

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

4.1 環境管理架構

4.2 節能減碳

4.3 水資源與廢棄物管理

4.4 供應商管理

4.5 永續環境

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

4.5 永續環境

GRI: 101-1、101-2、101-4

4.5.1 守護生態

台新證券遵循台新金控永續發展策略及永續金融政策，響應聯合國永續發展目標 SDG 14 保育海洋生態及 SDG 15 保育陸域生態及生物多樣性承諾，訂定「永續發展政策」、「證券自營業務操作管理辦法」、「案件承銷及部位管理辦法」規範投前投後 ESG 評估管理機制及承銷部位 ESG 評估，針對不符合評估之對象，以不建立自營部位及承銷部位為原則落實責任投資。自 2023 年台新金控 (含台新證券) 成為中華民國企業永續發展協會 BCSD Taiwan 自然與生物多樣性倡議平台的支持機構，對自然環境與生物多樣性保育議題採取積極行動，此外，將減廢、減塑生活、綠色採購等理念深植員工永續意識。

台新證券有感於過度消費所造成的資源浪費，透過二手義賣活動讓二手物循環再利用，2024 年由總經理陳立國號召員工響應光寶科技「2024 年 -1111 循寶夠物節」二手公益市集活動，總計募集逾 300 件的小家電、露營用品及各種生活用品，並將義賣所得 23,018 元全數捐予自然保育與環境資訊基金會用作支持保護山林棲地生態用途。

持續關注臺灣生態棲地議題，台新證券 2024 年首度舉辦永續種子課程，由總經理陳立國帶領高階主管及 ESG 工作小組成員共計 33 人，前往位在新北市石門區的阿里磅生態農場，現場讓員工穿上青蛙裝進入生態池中，實地感受自身與自然連結的溫度，並了解濕地在整體生物多樣性中扮演著怎樣的關鍵角色，員工協力親手移除的外來種植物達 240 公斤。藉由生態農場人員的專業解說、逐步引導員工認識濕地樣貌與功能，了解人與森林的關係，進而深化員工的生態保育概念。

台新證券 2024 年持續攜手悠遊卡公司推出專屬員工之「ESG 永續卡」，此卡不僅是一張普通的悠遊卡，更是本公司對員工永續價值觀的實踐體現。透過悠遊卡的數據服務，「ESG 永續卡」能夠準確計算員工通勤所產生的碳排放量，進而鼓勵員工選擇搭乘大眾運輸工具，共同減少碳排放，實踐綠色生活的承諾。

自 2023 年 7 月 17 日開始推行至 2024 年 12 月 31 日止，依數據顯示，換算減碳量已減少 110 公噸的二氧化碳排放量，換算下來約為 34,300 包影印紙。未來，台新證券將透過正向鼓勵循環機制，持續提升員工綠色通勤比率，為永續環境做出積極貢獻。

註：減碳量係指搭乘大眾運具相較於搭乘汽車所減少之碳排放量

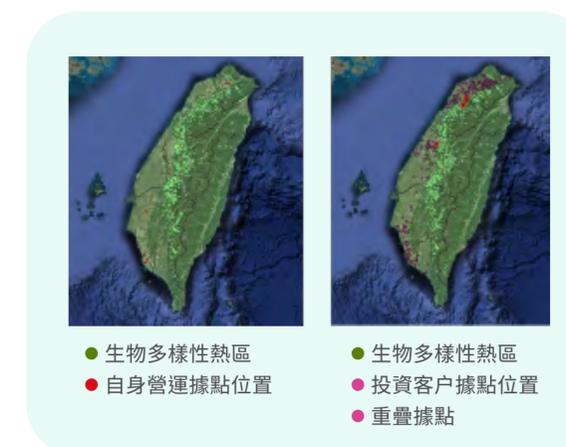
4.5.2 生物多樣性風險

生物多樣性相關政策

台新證券依循「台新金控永續金融政策」訂定相關規範，投資單位於投資前評估階段，應填寫 ESG 評估表，評估指標包含環境保護、社會責任、公司治理等三大面向，評估被投資公司是否屬於可積極支持具永續性及前瞻性經濟活動 (如：再生能源產業、水循環或前瞻技術、節能或儲能設備、保護自然資源並促進生物多樣性等相關)，或應避免的產業/企業，透過盡職調查及審慎評估，了解被投資公司於 ESG 各面向之執行情況 (包含溫室氣體盤查、廢棄物、水資源、淨零轉型等措施)，以實踐永續金融與帶動產業轉型為目標，對氣候變遷減緩作出實質貢獻。

生物多樣性衝擊分析

本公司參照自然相關財務揭露 (The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 公布之 LEAP (Locate, Evaluate, Assess, Prepare) 方法學，以台新證券位於臺灣本島的營運據點與自然相關敏感產業投資客戶據點為標的，採用農業部林業及自然保育署公告的「國土生態綠網生物多樣性熱區圖資」進行推估動物多樣性熱區，再依照森林、開闢棲地和溪流濕地等三種同功群分類，疊合動物多樣性熱區成「棲地同功群動物多樣性熱區」，分析台新證券的據點以及其投資對象據點是否與生物多樣性熱區有重疊。分析結果顯示，本公司 8 個自身營運據點 500 公尺範圍內，無位於生物多樣性熱區 (上方左圖)；本公司 771 個投資客戶據點 500 公尺範圍內，有 4 個位於生物多樣性熱區 (上方右圖)。



自然相關風險與機會

台新證券參考 TNFD 的自然相關風險因子的定義，初步鑑別出 2024 年台新證券的自然相關風險與機會，前三大風險包含環境、自然友善之產品與服務的市場需求上升、企業形象不佳、以及山林水土保持不佳，前三大機會包含倡議及議合行動、投入自然保護相關研究、以及自然相關金融產品和服務。有關這些風險與機會對本公司的影響與潛在財務衝擊，以及自然相關財務揭露 (TNFD) 完整分析，請詳見 ➡ 台新證券 2024 年氣候相關財務揭露報告書。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

5 永續金融

5.1 永續金融政策與行動

5.2 永續商品

5.3 責任投資



目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
 - 5.1 永續金融政策與行動**
 - 5.2 永續商品
 - 5.3 責任投資
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

5.1 永續金融政策與行動

台新證券為推動永續金融之發展，遵循母公司「台新金控永續金融政策」參考國際金融公司 (International Finance Corporation, IFC) 排除名單 (exclusion list)、聯合國全球盟約 (UN Global Compact) 等國際性重要原則，並增加永續金融近期發展重點、參酌責任投資原則 (PRI) 等國際永續金融倡議及納入遵循綠色金融相關政策及機構投資人盡職治理，並於提供金融商品與服務時，遵循金管會發布之金融機構防漂綠參考指引之五大原則訂定管理辦法，包括「永續資訊管理作業辦法」與「內部控制制度 - 永續資訊管理作業」等，以提升本公司永續金融發展及實踐績效。詳細資訊請參閱 → 《台新金控永續金融政策》

台新證券依循台新金控政策明定不提供金融服務之交易對象及內容。對於煤相關及非典型石化油氣業務，進行承作門檻與汰除年限等策略規劃，並訂定高碳排產業清單標準及應避免直接合作企業或審慎評估之產業。我們秉持具永續性及前瞻性經濟活動等業務推動原則，以期透過金融市場的力量幫助市場積極轉型，實現永續發展目標。

金融機構防漂綠參考指引五大原則

- 1 宜真實正確且有證據支持，並定期審視其正確性。
- 2 宜直接，並易於理解。
- 3 內容宜完整，不遺漏或隱藏重要永續資訊。
- 4 永續資訊涉及比較時，宜公平且具可比性。
- 5 宜確保符合永續相關規範。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

5.1 永續金融政策與行動

5.2 永續商品

5.3 責任投資

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

5.2 永續商品

5.2.1 永續承銷與諮詢服務

台新證券輔導發行公司推動及重視永續發展，評估其是否依相關規定於其公開說明書允當表達發行公司推動永續發展之執行情形，亦或於符合一定條件下須進一步揭露氣候相關資訊，以引領企業落實永續行動。

此外，我們透過檢視發行公司之公司治理自評報告，評估發行公司是否確實依公司治理自評報告各項具體指標自我評量。相關指標包含董事會組成與職責、選舉方式、酬金、公司內部職能分工等方面揭露，透過相關檢視讓我們能夠確保發行公司在永續發展與公司治理方面的推動與執行。

台新證券每季透過會議、永續新知電子報等方式向發行公司分享永續知識，此外，2024 年亦邀請供應商與企業客戶一同參與台新金控每年舉辦之淨零論壇及供應商大會講座，了解淨零轉型之永續趨勢。

承銷與諮詢服務具環境或社會效益企業成果

台新證券於擔任具 ESG 理念企業之承銷商擁有豐富實務經驗，期望發揮金融本業的核心能力，透過經營業務來為環境或社會創造效益。我們審慎評估企業是否對於再生能源、提倡環保、氣候變遷或保護生物多樣性等面向有所作為，並據此衡量 ESG 相關風險。此外，我們藉由進一步了解客戶對於永續經營的認知與目標，協助將永續轉型納入輔導查核程序中。



案例

輔導循環經濟產業 促進再生塑料循環

本公司擔任寶綠特資源再生公司 IPO 主辦承銷商，並已於 2024 年度完成 IPO 送件，預計於 2025 年完成上市。該公司具有 30 年再生聚酯產業鏈資源與技術整合經驗之專家。於 2021 年成功以海洋廢棄寶特瓶製成再生原料產品，獲頒臺灣首批「海洋廢棄物循環產品標章」，積極推動海洋廢棄物循環使用，此舉與「十二項關鍵戰略」中的「資源循環零廢棄」高度相關。寶綠特資源再生公司每年協助全球回收再生百萬噸以上的 rPET 瓶片，並致力成為環保再生塑料的領航者，積極帶動再生塑料原料循環，促進全球節能減碳之發展，並投入更多回收技術之研發；藉由資本市場的影響力，促進了臺灣整體循環經濟產業的發展，更支持其在全球推動再生塑料循環，促進淨零減碳。

台新證券致力於推廣 ESG 相關企業，積極響應六大核心戰略產業推動方案、淨零十二項關鍵戰略，藉由投行業務扮演產業整合與發展的推手，善盡企業社會責任，投入淨零永續一起愛護地球資源。

2024 年納入 ESG 因子承銷總金額	
產業別	金額
生技醫療	2,373,669
自動化設備	1,194,143
社會文化	933,640
智慧物聯	2,103,922
合計	6,605,374

單位：新台幣仟元

協助中小型企業資本市場籌資

台新證券深知中小企業是經濟的重要組成部分，而他們的發展需要足夠的資金支持。我們提供中小企業全方位的諮詢與支持，幫助中小企業擴大其在資本市場的曝光度，吸引更多投資者的關注與投資。最重要的是，我們秉持著誠信、專業和負責任的態度，為中小企業更好地實現其成長與發展目標，亦為經濟注入更多的動能。

2024 年台新證券協助中小型企業 SPO 服務
共 5 件，共計 1,024,100 仟元。

註：中小型企業係依據經濟部中小企業處《中小企業白皮書》之定義為實收資本額在新台幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。

2024 年商品造市交易

2024 年由本公司擔任 ESG 相關 ETF 之流動量提供者計 16 件，ESG 概念權證之發行計 210 件，權證發行資訊皆於公開銷售說明書中揭露，提供投資人參考。「ESG 概念」係參考櫃買中心綠色證券資訊平台的綠色企業資訊，將取得國內外綠色標章之企業定義為綠色企業。未來，我們將持續觀察市場動態並參與造市，進而增加市場活躍度，以促進交易市場有效運作。

	商品類別	件數	成交金額
權證	ESG 概念檔數	210	885,489
	其他	921	3,796,280
ETF	ESG 概念檔數	16	16,588,813
	其他	164	228,029,096
合計			249,299,678

單位：新台幣仟元

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

5.1 永續金融政策與行動

5.2 永續商品

5.3 責任投資

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

5.3 責任投資

5.3.1 責任投資方針

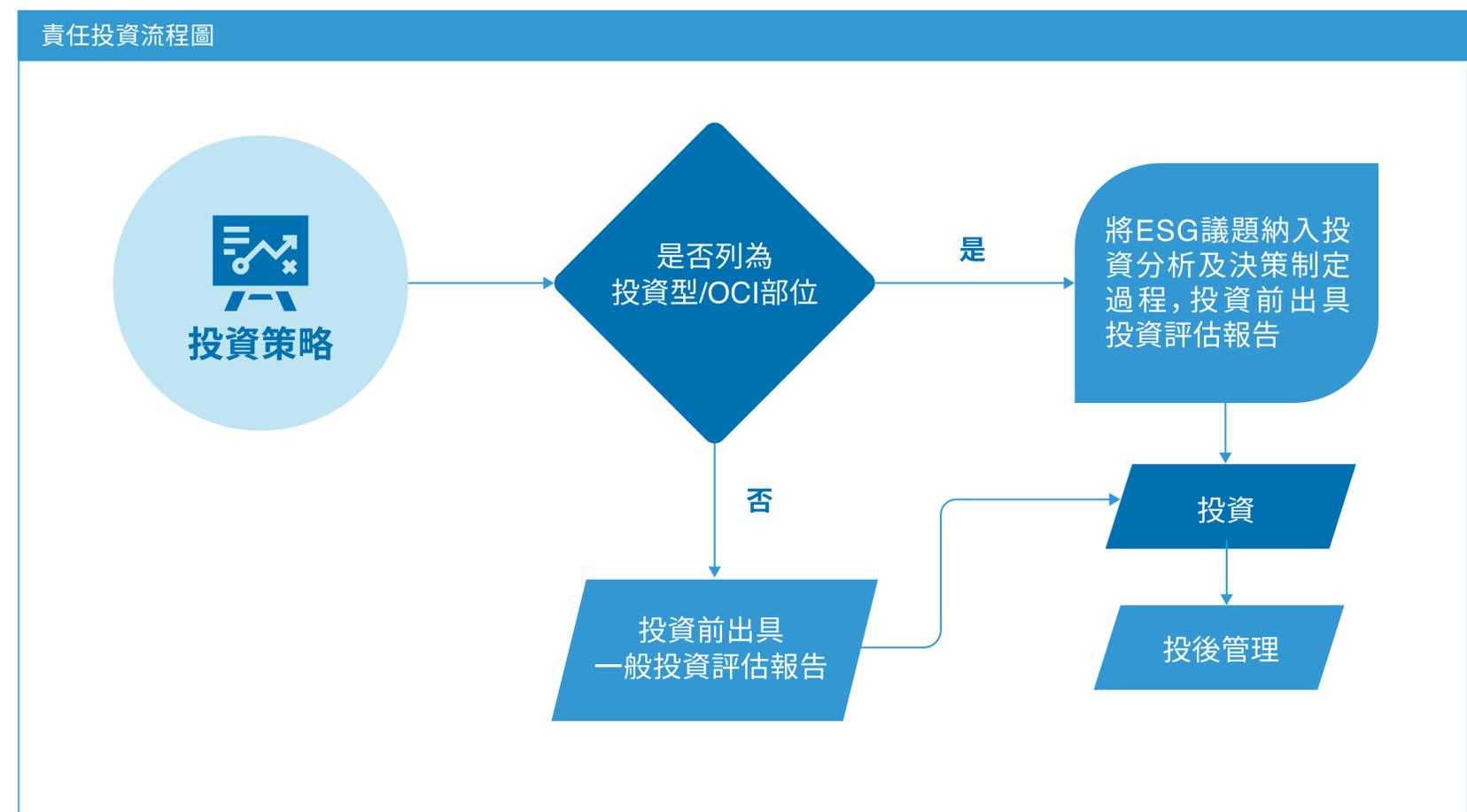
為接軌國際永續金融趨勢，提升股東及投資人資本價值，同時降低相關風險，台新證券積極配合台新金控所制定之《永續金融政策》，響應聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)，將環境、社會、治理等非傳統財務因素納入評估，作為執行業務及揭露的基礎，以彰顯本公司對於責任投資之重視。訂定禁止投資或避免投資、審慎評估之標的，包含對環境、社會、人權侵害等之企業，如菸草、酒精飲料、賭博業 (含地下及網路)、已確實發生食安問題而危害人身健康之企業、高污染性且未合乎環保規範企業且未能提出具體改善方案者、違法活動、違反人權、高爭議性企業如色情、未合法之武器製造業等。投資標的於投資後之追蹤控管，包含每季檢視 (1) 投資標的之 ESG 風險相關評分、(2) 高碳排產業投資部位曝險數據，以及每年至少一次檢視投資政策之 ESG 落實情形、高碳排產業投資部位變化政策妥適性。另外，配合台新金控脫碳承諾，積極實踐對化石燃料的脫碳，針對煤相關 (包含煤礦開採、燃煤電廠及煤礦相關基礎設施等) 及非典型石化油氣業務，包含在全球進行之投資，擬訂自 2022 年至 2030 年間不再新承作或投資時程，並對煤相關公司以 2030 年底、非典型石化油氣業務以 2040 年底全面汰除為目標。

台新證券投資業務若涉及投資型之交易範圍，則須遵守依投前投後辦法之相關規範辦理，若評估投資型之標的包含股權投資型及 OCI 部位，則投資前評估作業需檢視投資標的 ESG 風險相關評分或 ESG 報告。台新證券參考國內外專業機構之評比分數，其中包含證交所與櫃買中心公佈之上市櫃公司「公司治理評鑑」上市櫃公司 ESG 評等、集保結算所之公司投資人關係整合平台 (ESG IR 平台)，Bloomberg、Sustainalytics 及 MSCI 等機構所發布之 ESG 分數或評級，以評估該標的之 ESG 風險，並出具投資評估報告。

台新證券將會每季進行投後管理評估，包含所屬投資部位 ESG 評等分布，若投資部位 ESG 風險指標值落入不得投資標準，且其投資成本合計佔其總成本達一定比例者，則不得再增加前述等級部位；如欲增加投資部位，則應出具被投公司相關書面資料，並經核准始得為之。



責任投資流程圖



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

5.1 永續金融政策與行動

5.2 永續商品

5.3 責任投資

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

2024 年台新證券責任投資成果		
投資類型產業 / 類別	檔數	2024 年底投資餘額
 一般製造	3	321,167
 化學	3	108,120
 水泥	2	95,057
 半導體	5	675,436
 服務	2	237,440
 物流	1	33,979
 金融	4	367,500
 旅店	1	8,213
 海運	1	51,176
 電子製造	6	877,796
 鋼鐵	1	28,644
 綠色債券 ^{註2}	3	282,724
 可持續發展連結債券 ^{註2}	1	104,265
合計		3,191,515

單位：新台幣仟元

註 1：資料基準日係 2024/12/31

註 2：被投資標的符合櫃買中心永續發展債券標準

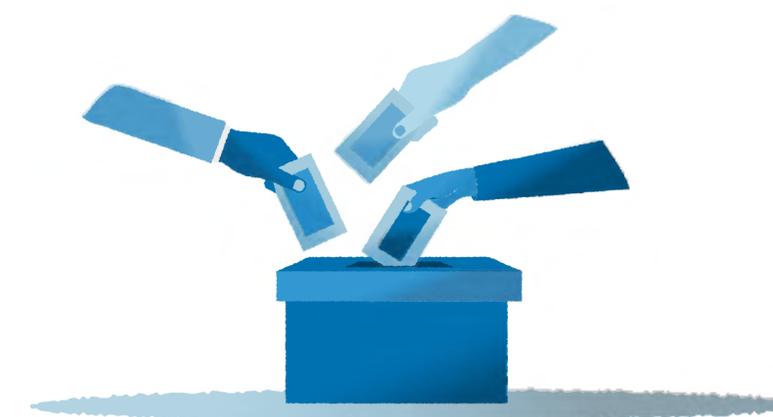
5.3.2 機構投資人盡職治理

台新證券主要業務為有價證券經紀、自營、承銷業務，係屬資產擁有人，基於資金提供者（包含客戶及股東）之長期利益，關注被投資公司營運狀況、溫室氣體排放情形以及減碳因應措施與方案，並考量本公司自身位於投資鏈之角色、業務性質及客戶權益保障，台新證券透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話、互動與議合等方式參與公司治理；此外，我們另揭露機構投資人盡職治理守則遵循聲明於本公司官網，以顯示對於盡職治理之承諾，亦帶動被投資公司重視永續相關議題，發揮金融機構的正向影響力。2024 年本公司主動邀請企業客戶一同參與母公司台新金控攜手中華民國工商協進會舉辦之「台新淨零高峰論壇」，邀集台、日能源業者及專家，就電力業轉型挑戰與再生能源發展進行跨國經驗交流，盼能凝聚產業共識、加速技術突破與落地應用、提供減碳轉型或氣候變遷調適之計畫擬定之參考，為 2050 淨零排放提供永續解方。

台新證券出席被投資公司股東會之內部決策過程及指派人員行使表決權等，均依「證券商管理規則第 20 條」及「落實及強化證券商因持有公司股份而出席股東會之內部決策過程及指派人員行使表決權標準作業程序及控制重點」等相關規定，以書面或電子方式積極行使股東會議案投票表決權。出席前將審慎評估股東會之各議案，必要時得於股東會前與經營階層進行瞭解與溝通。另外，親自出席者之指派書或電子方式行使者之電子投票紀錄，皆以書面或電子方式留存備查。2024 年台新證券一共出席 673 場股東會，參與投票總議案數達 2,639 次。



台新證券盡職治理
守則遵循聲明



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案
凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融

5.1 永續金融政策與行動

5.2 永續商品

5.3 責任投資

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄



參與被投資公司股東會之
主要投票政策原則

1. 本公司針對國內股權投資達 30 萬股以上或採電子投票之被投資公司，應行使表決權；持有股份未達 30 萬股且未採電子投票，得不指派人員出席股東會。
2. 投票權之行使包括表達支持、反對或棄權，秉持盡職治理之精神，非絕對支持被投資公司所提之議案內容。
3. 被投資公司股東會採電子投票者，應採電子投票方式行使投票表決權為主。
4. 被投資事業股東會未採電子投票，且持有股份超過 30 萬股者，應指派內部人員親自出席股東會行使投票表決權。
5. 於出席被投資公司會議前，應審慎評估各股東會及相關會議之議案，必要時得於會議前與經營階層進行瞭解與溝通。
6. 於在股東會開會期限內由權責單位辦理出席人員之指派、表決權行使決策等相關作業程序，並留存資料備查。

透過參與法說會、電話會議及電子郵件等方式與被投資公司進行互動，除了解被投資公司未來產業概況與營運展望外，亦可帶動被投資公司重視並支持 ESG 相關議題。2024 年本公司亦參考主管機關發布之「永續經濟活動認定參考指引」進行盤點，適用一般及支持型經濟活動案件共 17 件，金額達 2,816,687 元，以營造建築與不動產業占比最高。

2024 年與被投資公司議合情形				
	Email 討論	電話或視訊	出席股東會	參加法說會
次數	17	3	673	202

2024 年 ESG 相關主題議合成果			
議合主題	環境保護	社會責任	公司治理
次數	19	9	12

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
 - 5.1 永續金融政策與行動
 - 5.2 永續商品
 - 5.3 責任投資**
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

2024 年與被投資公司進行互動、議合案例	
案例 C 公司	
議合時間	2024 年 8 月 30 日
議合方式	電子郵件
議合原因	Sustainalytics ESG 風險評分及 MSCI ESG 評級改善
對 C 公司 ESG 現況說明及建議	1. 社會：加強人才培育 2. 環境：改善水資源、能源與廢棄物處理等方面改善
預期議合目標	ESG 永續議題為投資評分指標重點，因電子相關產業伴隨的汙染問題程度較高，因此建議公司致力於 ESG 改善。
C 公司提出之改善計畫	<p>社會構面： 公司於今年舉辦年度【員工滿意度】調查，針對敬業度、領導與溝通、獎勵與認同、職涯發展、工作環境及工作生活平衡六個面向，進行全面性了解員工的工作體驗及對公司的建議，分析公司的優勢及持續改善方向，依調查結果制定改善行動，並於今年永續報告書揭露。 為培養優秀新鮮人才，自 2017 年起與大專院校合作，迄今已成功培育 45 名以上在學生於畢業前至企業累積經驗。此外，我們也與陽明交通大學合作辦理人才培育專案 - 半導體與重點科技產業人才發展基地，促進多元人才媒合及實務經驗交流。針對與教育機構的培訓專案，已於本年度永續報告書加強揭露。 人力資本風險評估部分，對於本公司主要的衝擊在於，若無法吸引及留用足夠人才，可能影響營運生產及技術發展，進一步造成經濟負面衝擊。今年針對人力資本風險評估加強揭露於本年度永續報告書。</p> <p>環境構面： 本公司設置企業永續發展委員會，轄下涵蓋環境、社會及治理三個面向，根據業務功能設置五個子委員會，其中「永續營運子委員會」負責能源、水資源、廢棄物等面向之管理實務推動，每年度向董事會報告委員會之推行情形與目標訂定及執行績效外，每季須向董事會報告環境議題之法規政策趨勢以及執行績效數據。公司預計調整揭露之說明，以便評級機構更清楚掌握本公司水資源的實際治理。</p> <p>治理構面： 本公司今年進一步強化董事會治理，2023 年全面改選之董事會成員，半數為獨立董事，女性董事占比超過三分之一，優於法規要求，提升多元化和性別平等。</p>

註：詳細議合資訊請見 → 台新證券 113 年機構投資人盡職治理報告書

2024 年永續經濟活動認定參考指引投資成果			
	產業名稱	案件數量	案件總金額
永續經濟活動 認定參考指引 之一般經濟活動	 營造建築與不動產業	2	942,994
	 電子製造	4	794,341
	 半導體	5	675,436
	 一般製造	1	200,000
	 水泥	2	95,057
	 服務	1	37,440
	 物流	1	33,979
	永續經濟活動認定參考指引之支持型經濟活動		1
合計		17	2,816,687

單位：新台幣仟元



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

6 智慧服務

6.1 金融科技與創新

6.2 客戶關係管理

6.3 普惠金融



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

6.1 金融科技與創新

6.2 客戶關係管理

6.3 普惠金融

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

6.1 金融科技與創新

6.1.1 金融科技發展策略

台新證券之金融科技發展方向以客戶需求為中心分為三個創新商業模式發展構面：跨業合作、客戶體驗、數位服務，力求提供客戶一站式、無國界、零時差金融服務，讓客戶無論何時何地皆可取得完整的證券投資服務。



截至 2024 年底，台新證券已取得 17 項數位服務及應用領域之 FinTech 創新專利，並於 2024 年以「台股定期定額服務」獲得第 21 屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌類」，「台新 WOOJII APP」獲得第 21 屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌類」及「最佳產品類」兩項大獎。台新證券將持續傾聽客戶心聲，並致力持續優化金融科技發展策略，以打造更創新的金融科技應用服務。

6.1.2 數位創新服務

在數位科技加速發展的時代下，台新證券持續關注國內外金融科技發展態勢與客戶所需，除致力於提供傳統證券綜合服務外，更致力於數位創新，以滿足客戶日益增長的數位化需求，並強化業務核心競爭力。

台新證券在數位通路全面布局，掌握所有接觸投資人的機會，自 2023 年起我們從過往以獲客為導向，轉為全方位的客戶經營與交易觸動為數位創新行銷與服務策略，於 2024 攜手台新銀行數位品牌 Richart 推出「美股定期定額」、「複委託開戶」等服務，並與台新銀行行動銀行 APP 推出「台 / 美股定期定額」、「證券 / 複委託開戶」提供客戶多元投資服務，並結合 KOL 擴大品牌聲量，成功吸引近 10 萬位客戶加入台新證券，較 2023 年同期開戶數成長 15%。

同時，我們藉由為客戶打造的便利 e 櫃台服務、跨金融業態 App 的線上開戶服務，以及提供各類高效電子交易平台等服務，其相關創新服務不僅讓客戶體驗到更便捷、更快速的金融服務，也為我們的業務帶來了相當程度的增長動力。

e 櫃台

台新證券整合各式數位服務於統一入口「e 櫃台」，提供客戶跨載具及交易平台的服務體驗，目的係希望讓客戶能更快尋找到所需的線上服務且在不同載具有相同的操作體驗。2024 年陸續依客戶調查及回饋推出 15 項常用服務，包含美股定期定額、海外債券線上交易、智慧單及股利查詢等。

線上開戶

台新證券為市場最早推出線上開戶券商之一，主要合作對象為集團關係企業台新銀行。客戶透過台新銀行線上身分認證於台新證券完成台股證券開戶作業。此項服務自推出以來不斷優化，

目前線上開戶服務除台股證券開戶外，亦包含複委託開戶、期貨開戶、信用開戶、不限用途款項借貸與股票出借開戶。

未來將針對客群習性，推出整合性開戶應用。此外，線上開戶管道也延伸至銀行平台，與台新銀行數位銀行品牌 Richart 合作推出在 Richart App 即可完成證券開戶申請的服務，未來將持續整合不同類型的開戶服務於各式管道，作為打造台新金融生態圈的重要基石。

2024 年透過線上管道開立台股證券戶的客戶數占當年開戶數的比重已逾 64%，整體線上開戶數逾 6 萬戶，顯示客戶逐漸接受此項數位服務，這不僅提升客戶便利性，亦約當省下 1,642,654 張紙，減少對森林的影響。

電子交易平台

台新證券建置多元交易平台供客戶使用，目前擁有電腦交易平台「超級智多星」及網頁下單平台、行動交易平台「PhoneEZ」與「Woojii」，每月平均近 30 萬戶使用交易平台。

其中，2024 年台新證券持續精進各電子交易平台功能或客戶服務的使用體驗，推出多樣化的線上服務，進一步提升使用體驗。新功能包括台股日交易額度調整、美股定期定額服務、海外債券電子交易平台、智慧單等，讓投資人能更便捷地進行各項投資交易，全面滿足不同客戶群的需求。台新證券期待持續優化電子平台與線上服務體驗，提升操作介面的易用性與功能性，除了持續推出多元線上服務外，並建置不同類型的大戶系統，以滿足不同客群的需求、提升客戶服務品質為目標。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

6.1 金融科技與創新

6.2 客戶關係管理

6.3 普惠金融

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

6.2 客戶關係管理

GRI: 417-1

6.2.1 公平待客原則

公平待客政策

台新證券相當重視客戶權益，秉持著「認真」及「專業」的品牌經營理念，落實重視金融消費者保護之企業文化，及以公平待客原則為企業文化之核心，依循金管會《金融服務業公平待客原則》，訂定《公平待客原則政策》及《公平待客原則策略》等兩項規章辦法，確保公平待客原則有效管理及執行。

公平待客委員會

台新證券於 2021/12/17 設置「公平待客委員會」，由本公司總經理擔任主任委員，行政服務處處長擔任副主任委員，委員會成員來自各權職部門主管，並由主任委員擔任召集人及會議主席，每季至少召開會議一次並向董事會報告。開會主題包含「檢視各事業處公平待客落實執行情形」、「同業違反公平待客原則遭裁處案暨本公司就裁處原因自我檢視結果」、「客訴及金融消費爭議案件處理情形」、「年度客戶滿意度調查」以及「資訊安全防護機制建立執行情形」等，並就會議相關討論事宜檢討與積極依改善措施辦理。而台新證券 2024 年共召開 4 次會議，出席率為 100%（各委員含代理人）。

6.2.2 落實公平待客

為落實公平待客原則各項精神，台新證券除前述訂有相關規章辦法，確保公平待客原則有效管理及執行，並設有公平待客委員會針對各事業處公平待客之落實情形、同業裁處原因自我檢視、客戶及金融消費爭議案件、客戶滿意度，以及資安防護機制執行情形，檢視公平待客落實情況以提出改善之外，亦藉由定期向各事業單位要求自評公平待客十項原則落實情形，並透過公平待客委員會季度會議檢核執行成效與改善舉措，經公平待客委員會核決並由董事會審議通過後，每年納入員工之績效考核，確保本公司公平待客的成果與未來的精進。

再者，台新證券深知公平待客的重要性在於建立信任與維護良好的客戶關係，亦有助於降低糾紛與法律風險進而提升企業聲譽，以利更公司業務的長遠發展，故於日常業務即自以下面向推動公平待客：

商品與服務適合度

台新證券於各事業單位皆建置完善商品適合度制度，內容包括瞭解客戶評估作業程序、客戶屬性評估及商品屬性評估，與客戶訂立提供金融商品或服務之契約前，提供客戶填寫風險屬性分析問卷調查相關表單（KYC 表單），以確實瞭解客戶之年齡、知識、交易目的、投資經驗、財產狀況、商品理解程度及風險承受度等要素，並根據評估結果劃分風險等級，提供適當風險等級之金融商品，以確保符合客戶需求及風險承受能力。前述 KYC 評估及分級結果，均由人員進行覆核，並提供優於法規的客戶屬性（投資風險承受度）分級，以提升客戶與商品之適配原則，此項評估每年至少重新檢視一次。

此外為瞭解客戶是否為受破產、監護、輔助宣告未經復權、撤銷者；或其為無行為能力人或限制行為能力人未經法定代理人之代理者，各業務單位應每季一次，就當季有交易紀錄之客戶進行抽樣查核，並留存紀錄。

而台新證券本於客戶族群有別，針對風險承受能力較低的高齡族群與年輕族群提供進一步作為，以確保這些族群的權益不受損害：



向高齡客戶提供金融商品時，本公司業務人員應填寫相關適合性評估表妥適評估說明擬提供商品之適合性及理由，以確認所提供商品確實適合高齡客戶。



因應成年之法定年齡降低，為善盡年輕客群 KYC 流程之審核，以落實年輕客群權益保障，未來受理 18 至 20 歲年輕客群申請開戶時，需由業務人員視個別客戶情況衡量核予交易額度，後續依每年 KYC 審查評估結果重新核予交易額度。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

6.1 金融科技與創新

6.2 客戶關係管理

6.3 普惠金融

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

告知與揭露

本公司與客戶簽訂受託買賣契約與其他金融商品或服務時，均以客戶能充分瞭解之文字或其他方式，提醒客戶留意重要條款、契約之交易成本、最大可能損失等相關風險，且對個資使用亦有明確規範，充分履行告知與揭露義務。



高齡族群

本公司依循《證券提供高齡客戶金融服務管理要點》，向高齡客戶提供金融服務時（如開戶），為強化行銷與契約文件可閱讀性，善盡告知及揭露義務，以顯著字體（如：粗黑、放大或紅色字體等）標示重要條款或警語，並約定對重大權益義務變更（如：契約變更、撤銷、解除等）之妥適通知方法。



年輕族群

未來為落實年輕客群之告知與揭露原則，已製作精簡版文件內容，節錄銷售商品簡介及重要事項（例如：違約處理、投資風險等）於開戶時一併提供予客戶，以明確告知 18 至 20 歲年輕客群交易需注意事項。

廣告招攬真實

台新證券對於證券業務或產品訊息之揭露，均依循證券商業同業公會《會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法》規定辦理，並於內部制定《廣告業務招攬及營業促銷活動管理要點》以及《受託買賣外國有價證券提供予投資人資料之製作管理規範及其散發公布之控管作業流程》，依社會一般道德、誠實信用原則、保護投資者之精神及維持公正之證券交易市場，致力維護客戶之權益。

公平待客教育訓練

台新證券每年亦針對公司員工實施 3 小時之公平待客教育訓練，以建立公平待客原則文化，2024 年共計 976 位同仁參與並完訓，完訓率達 100%。透過教育訓練，本公司的員工能夠更加深入地了解公平待客的重要性，並將這種理念融入到日常工作中，確保每一位客戶都能得到公平合理的對待。

6.2.3 客戶關係維護

台新證券非常重視客戶的聲音，提供多元的客戶反應意見管道，客戶可透過向所屬營業員反應問題或透過數位管道留言，包含官網、行動平台、客服專線 02-4050-9799、客服信箱 ec@tssco.com。

tw，針對客戶給予的建議皆會由內部評估是否採納或優化，並落實於年度規劃中，範圍涵蓋功能服務、介面設計及服務品質改善。

客訴處理流程

台新證券參考 ISO 10002：2018 客訴品質管理系統的指導原則，包括承諾、易用性、迅速處理、適切回應、責任承擔、以及持續改進等，致力於提升申訴案件處理效能，透過多元管道收集客戶意見，建立明確的《金融消費爭議處理制度》，規範業務單位或管道收到的客戶申訴後，應於 2 個工作日內主動聯繫客戶並瞭解客戶申訴事件原委，經調查發現屬金融消費爭議時，應填具「金融消費爭議處理報告表」，並於 10 個工作日處理並完成通報作業，特殊情形需升級陳報由權責長官核可，可延長至 20 個工作日；申訴案件皆須持續追蹤至結案為止。

客戶申訴立案後，專責單位會定期追蹤權責單位案件處理狀態及是否於時限內回覆客戶申訴，確保客戶申訴已得到妥善處理，並於公平待客委員會定期呈報所有客戶之申訴案件及其處理狀態。此外，專責單位每年彙整所有申訴案件，並做成年度報告呈報公平待客委員會及董事會，報告內容包含年度案件彙總及後續改善措施。



客訴處理情形

本公司 2024 年自各式管道接獲客戶申訴之金融消費爭議案件較去年同期增加 73.7%，其中主要以「交易系統或帳務系統之延遲或錯誤等所導致之問題」所引發的客戶申訴為大宗，本公司透過提升公司系統頻寬，並定期監控系統與檢測，並向客戶宣導，讓客戶知悉若遇此狀況，可以使用本公司其他下單軟體 (Woojii/PhoneEZ) 以及人工下單專線後，有效解決客戶問題，避免後續發生類似客戶申訴樣態。台新證券將持續傾聽客戶的需求，力求提升客戶整體滿意度。

2022 年申訴案件數	2023 年申訴案件數	2024 年申訴案件數	申訴案件變動率	結案率
21	19	33	73.7	100%

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

6.1 金融科技與創新

6.2 客戶關係管理

6.3 普惠金融

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

6.2.4 客戶體驗精進

強化客戶滿意度

台新證券每年度會定期辦理客戶滿意度調查作業，透過電子郵件向所有交易客戶發放問卷，調查面向包含五大構面「臨櫃服務」、「營業員服務」、「客服專線」、「電子平台」以及「官網服務」。2024 年整體滿意度 83.2%，較 2023 年的 82.9% 上升，而 2024 年淨推薦值 (NPS，若淨推薦分數為正值，即表示推薦者多於批評者) 為 30.5，較 2023 年 30.2 上升，綜合淨推薦值與滿意度分析結果，代表本公司提供的服務品質深受客戶肯定。

台新證券將持續針對前線業務同仁定期參加舉辦公司的教育訓練課程，或請教資深同事。平時汲取報章雜誌、閱讀書籍，掌握財經脈動與話題，提升自我專業度，確保業務同仁具備足夠知識服務客戶，並能使客戶獲得符合需求且滿意的服務。此外，持續擴充與優化線上服務，並提升電子平台穩定性，進一步提高客戶滿意度。

大富翁理財營

本公司已提撥預算，籌畫於 2025 年舉辦台新大富翁理財營活動，邀請客戶及其子女共同參與，透過大富翁遊戲及活動闖關的方式寓教於樂，幫助客戶子女建立初步的證券知識與正確的投資理財觀念，藉此發揮公司的社會公益責任，並提升本公司的品牌形象及客戶滿意度。



▲ 台新大富翁理財營

服務楷模與績優分公司競賽

台新證券以「簡單、真心、極優」的 3S (Simple, Sincere, Superior) 服務精神，持續推動服務文化，每年隆重舉辦「台新服務楷模」選拔活動，由董事長及高階主管頒獎表揚服務表現優異的員工，以帶動全體行員服務熱忱，將服務文化深植於全員。2024 年本公司共評選出 5 位優秀服務楷模，並進行公開表揚與頒獎，以表彰同仁認真、用心服務客戶的精神。



▲ 2024 年服務楷模與績優分公司合影



▲ 屏東分公司同仁合影

神秘客專案

本公司已於 2024 年實施神秘客調查專案，對 12 家分公司進行不當銷售暨服務品質神秘客測試活動，評分分成電話服務表現與現場服務表現，電話服務主要針對各分公司之基本禮儀、接聽感受度、專業服務、客訴等方面進行評測；現場服務則針對各分公司之營業環境、人員服裝儀容、人員服務禮儀、業務詢問、客訴處理等方面進行評測，藉此檢視以及優化本公司的服務品質，並加深全體員工的認知，包含主管階層及第一線服務人員以更細緻和全面的方式精進客戶體驗，提供最完善的金融服務。2024 年神秘客專案中，屏東分公司從 12 家分公司中脫穎而出，憑藉極為優異的現場服務表現獲得了第一名，總分為 95.4 分，幾乎所有的評分項目都獲得了滿分。2025 年神秘客調查專案，測試地點預計會擴及至共銷處。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

6.1 金融科技與創新

6.2 客戶關係管理

6.3 普惠金融

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

6.3 普惠金融

6.3.1 普惠金融方針

台新證券依循母公司台新金控及政府普惠金融政策外，同時回應聯合國永續發展目標，並以客戶需求出發，持續發展金融科技提升金融服務之便利性、普遍性，依據客戶實際需求提供即時的金融服務體驗、合適的商品及服務、提供金融與數位相關知識，以推廣普惠金融服務，並偕同跨界夥伴完善金融生態圈；更藉由產品創新為弱勢團體以及偏鄉地區提供金融服務，協助客戶突破時間與地域的限制、更輕鬆的取得本公司提供的服務，並由董事會轄下企業永續委員會監督推動情形，永續專責單位每年呈報董事會執行進度及成果。普惠金融推動原則請詳閱 → 台新金控於 2023 年發布之普惠金融聲明。

6.3.2 普惠金融產品與服務

台新證券提供多項普惠金融產品與服務，數位方面，本公司於 2023 年上線「定期定額」、「證券戶小查罐」等貼心服務；實體方面，目前所有 12 家分公司皆設置「高齡和無障礙服務櫃檯」，並備妥老花眼鏡、放大鏡供客戶使用。

提升金融便利性

• 海外債券電子交易平台

為了降低客戶投資門檻，符合客戶長期投資、追求穩定收益等需求，台新證券於 2024 年提供「海外債券」線上交易服務。客戶可以透過 Woojii、PhoneEZ 等電子交易平台，就能小額輕鬆投資海外債券商品，大幅下降客戶交易門檻。台新證券「海外債券」線上交易服務，除了提供簡易直觀的介面設計外，還提供多種篩選功能，使客戶找到符合需求的債券投資標的。另一方面，本服務還提供債券介紹、債券行情、委託查詢、損益查詢、非交易事件查詢等功能，使客戶得以掌握成交、損益、配息等帳務細節，從投資小白到專業投資人，皆提供完善的客戶旅程。「海外債券」線上交易服務讓投資更加普及，落實普惠金融的理念。

• 定期定額商品

台新證券積極推廣台股定期定額業務，提供不一樣投資管道，吸引存股屬性及持用資金較少的客戶定期買進台股，同時培養客戶台股交易經驗與良好的儲蓄習慣。承作標的以市場上可穩健中長期投資、有流通性、具有一定交易量作為選擇標準，並排除槓桿 / 反向及無漲跌幅限制等風險較高之標的。

為擴大推廣定期定額業務，台新證券推出一系列行銷活動促進客戶參與，如：台股定期定額每筆約定金額 2 萬元 (含) 以下手續費均一價、台股定期定額每月扣款金額達 1,000 元送定期定額手續費抵用金、台股定期定額首次扣款成功送數位商品禮券。至 2024 年底，台股定期定額開戶數達 53,695 人、交易金額 23.16 億元。

金融知識普及

• 理財教育推廣

台新證券深信教育是推動社會永續發展的重要關鍵，為了不讓城鄉差距影響受教機會不平等持續擴大，台新證券依循聯合國永續發展目標「優質教育」、「消弭不平等」兩大目標，積極發揮金融本業知識提供金融教育，2024 年攜手社團法人小太陽關愛協會、明善關懷協會等團體，分別於 8 月 7 日、9 月 11 日在台南、南投舉辦「理財工作坊」，在專業理財活動講師及來自台新證券、台新期貨的志工帶領下，為 58 名偏鄉國小學童們提供理財、儲蓄、投資及反詐騙多元課程，透過互動遊戲、趣味闖關等活動，讓偏鄉學童從小扎根學習金融知識。「理財工作坊」自 2023 年開辦以來，已累計 75 名偏鄉國小學童參與，其中包含新住民、原住民學童等族群，台新證券亦將參與人次列入普惠金融 2030 年中長期永續發展目標，每年參與人次需較前一年度增加 10%，



▲ 理財工作坊活動合影

以期達成普惠金融之目標。有關本公司永續發展短中長期目標請詳見 → 1.1.2 永續發展目標。

本公司亦於 2024 年參與多所大學及技職院校產學合作計畫，提供學生校外專業技能之訓練及實習機會，讓年輕族群及早累積金融知識。



理財工作坊活動紀錄片：
官方 YouTube 頻道
「小新的證券投資誌」



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

6.1 金融科技與創新

6.2 客戶關係管理

6.3 普惠金融

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

辦理防詐金融教育

近幾年詐騙案件層出不窮，手法日新月異，台新證券落實企業社會責任，積極推行反詐金融教育，從官網設置反詐專區、下單平台盡職提醒，客服專線及定期發送 EDM，透過多元管道向客戶宣導慎防詐騙事宜，亦針對員工也舉辦相關教育訓練課程及講座，全體提升反詐騙意識，由內部到外部齊心攔阻詐騙行為。2024 年一共舉辦 1 場內部防詐宣導活動及 2 場外部防詐宣導活動，總參與人次 539 人。

反詐騙宣導管道

- 1. 反詐騙宣導影片「打擊詐騙，舞我舞你，台新證券與你一起反詐騙」



台新證券響應證交所「5D 反詐 舞力鬥陣」傳唱活動，拍攝「打擊詐騙，舞我舞你，台新證券與你一起反詐騙」影片，可於台新證券官方 YouTube 頻道「小新的證券投資誌」觀賞，邀請客戶一同提高警覺心，增強防詐免疫力。

2. 官網設置反詐騙專區

台新證券於官方網站設置反詐騙專區，主動宣導主管機關來函金融宣導及分享市場上的詐騙樣態，如：假冒本公司名字進行詐騙、假冒開戶 / 下單平台等，若客戶有遭受詐騙的疑慮，除提供警政署 165 反詐騙專線諮詢方式，也可與本公司客服專線聯繫，以保護自身財富安全。



台新證券官網反詐騙專區



目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
 - 6.1 金融科技與創新
 - 6.2 客戶關係管理
- 6.3 普惠金融
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

3. Phone EZ/WooJii APP 防詐公告

台新證券於下單平台 APP 落實防詐公告，客戶可於登入公告 / 個人專區 / 公告訊息等管道獲取防詐訊息。



4. 每季發送反詐騙宣導 EDM

台新證券固定於每季發送反詐騙宣導 EDM 至客戶電子信箱，主動提醒客戶慎防詐騙訊息。

反詐騙措施	
類型	具體措施
制訂作業規範	台新證券已訂定詐騙處理通報流程及反詐騙專責電話之服務標準作業流程，透過指定專責單位負責統籌及督導，並組成專案小組共同規劃、執行，於每季公平待客委員會針對落實情形進行檢討。
反詐騙申訴管道	1. 可洽詢客戶所屬證券服務專員 2. 客服專線進線語音刊登反詐騙公告並提供專線洽詢。(02)4050-9799 (進入語音後按 1 → 按 5 聆聽公告內容)
針對高齡族群建立關懷提問、風險告知	透過本公司「證券、期貨高齡客戶弱點及財務特性評估表」，對於高齡客戶透過 AML 交易監控大額交易是否為特殊行為，本公司按季針對高齡客戶抽樣執行「善意關懷客戶訪談作業應注意事項」以關懷提問的方式回應，同時亦於對帳單加註反詐騙訊息，提醒高齡客戶注意交易風險，並採取因應措施以預防詐騙事件的發生。
提升識詐能力	透過定期召開的識詐課程，提供近期詐騙樣態分享等內部教育訓練，提升員工識詐能力，關懷高齡族群客戶之異常交易行為，善盡告知、協助防範等責任，確保客戶資產安全。

2024 年接獲投訴詐騙類型彙整			
項次	通報日期	通報內容	詐騙類型
1	2024/09/25	偵測到疑似偽冒本公司之釣魚網站	其他
2	2024/10/01	接獲 1 名客戶通報 FB/LINE 假冒台新證券詐騙情形	其他
3	2024/10/01	接獲 1 名客戶通報 APP 詐騙情形	其他
4	2024/10/04	查獲偽冒本公司 Facebook 粉絲專頁及 Line 群組	其他
5	2024/10/09	接獲客戶通報「聚鑫開發」謊稱與台新證券有合作	其他
6	2024/10/09	接獲客戶通報 - 柴鼠 LINE 群組推介飆股並索取交易畫面	推介 或 診股詐騙
7	2024/11/06	接獲通報○達投顧 LINE 提供偽冒標的「綠精靈」申購連結	IPO 申購詐騙、恐嚇威脅詐騙
8	2024/12/10	接獲通報，以抖音邀請加 LINE 群組，推薦投資進行詐騙	虛擬資產、加密貨幣詐騙、非法代操詐騙

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
 - 6.1 金融科技與創新
 - 6.2 客戶關係管理
 - 6.3 普惠金融**
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融
- 附錄

案例分享

台新證券於 2024 年 12 月接獲新營分公司通報，有名證券客戶前往台新銀行櫃台欲提領 25 萬元，櫃員察覺有異立即通報警察單位及台新證券主管，經潘姓主管耐心安撫、關懷提問下，發現客戶遭到詐騙集團的假投資話術詐騙，好在及時發現，偕同銀行成功攔阻詐騙案件發生，確保客戶資產安全，台新證券新營分公司同仁榮獲台南市警察局函文嘉惠。

友善金融服務

本公司於所有分公司皆設置「高齡和無障礙服務櫃檯」，高齡及特殊需求者於臨櫃辦理金融業務時，將由專人提供優先服務，協助填具相關申請書據，並備妥老花眼鏡、放大鏡供有需要的客戶閱讀使用。

另本公司集保結算所已建置「視訊輔助股東會平台」，對於高齡者及身心障礙者等不熟悉數位裝置及網路環境之客戶，如有意透過視訊方式參與股東會，開會通知書留有專線：02-2504-8125，由專人提供視訊方式參加之登記、報到、連線方式或平台操作等之諮詢服務。

對於數位平台用戶，台新證券官網設有金融友善專區，並取得無障礙標章，提供視障者以聽力方式操作網站

本公司每年度客戶滿意度調查中，會開放文字回饋，並觀察是否有客戶提出弱勢族群服務的需求，若有會納入定期報告中，並擬定相關計畫。除此之外，台新證券也同時依循政策對於友善金融的規範，於台新證券官網提供金融友善專區（取得「無障礙標章 2.0」認證），視障族群可透過該網站取得必要的服務資訊。在行動下單平台 PhoneEZ 也有語音報價功能，供視障者聽取及時市場行情。此外，本公司官方網站亦建置英文官網，提供公司財務、業務與治理等雙語資訊與服務。



▲ 高齡櫃台

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

7 員工關懷

7.1 人才招募與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

7.1 人才招募與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

附錄

7.1 人才招募與培育

7.1.1 員工概況與多元任用

台新證券重視人才並廣納人才，截至 2024 年底，台新證券全體正職員工共 995 人，非正職員工 37 人，另有派遣人員 24 人協助庶務行政相關工作。其中，本公司正職女性員工計有 622 人，所佔比例達 63%；正職中高階女性主管計有 12 人，所佔比例為 30.8%，較 2023 年度提升 (2023 年度正職中高階女性主管人數為 9 人，所佔比例為 20.1%)。

於提供客戶完整證券投資服務的同時，台新證券積極營造多元共融的文化環境，在人員任用與晉升方面秉持不因性別、族群而有所差異之原則，積極聘用各種族群的人才。為落實集團之人權政策，不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙或其他因素而有差別待遇或歧視。2024 年台新證券已聘用了 13 位身心障礙人士及 5 位原住民員工。未來，我們將致力於提供包容性的工作環境，並且尊重每個人的價值和能力，以體現我們對多元化聘用的承諾。



GRI: 2-7、2-8、401-1、404-1、404-2、405-1
SASB: FN-IB-330a.1

員工組成 – 按性別呈現				
	正職員工	非正職員工	總計	佔比 (%)
男性	373	10	383	37%
女性	622	27	649	63%
總計	995	37	1,032	100%

註 1：數據統計採 2024 年 12 月 31 日在職人數

註 2：非正職員工為兼職員工、約聘人員、計時人員及實習生等。

員工組成 – 按地區呈現				
	正職員工	非正職員工	總計	佔比 (%)
北北基地區	682	27	709	69%
桃竹苗地區	45	4	49	5%
中彰地區	75	2	77	7%
雲嘉南地區	59	1	60	6%
高屏台東地區	134	3	137	13%
總計	995	37	1,032	100%

註 1：數據統計採 2024 年 12 月 31 日在職人數

註 2：非正職員工為兼職員工、約聘人員、計時人員及實習生等。

按職級別及多元指標劃分之員工總數 – 按年齡呈現				
	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	總計
高階管理階層	-	1	7	8
中階管理階層	-	15	16	31
基層管理階層	1	61	48	110
其餘全體員工	181	480	185	846
總計	182	557	256	995
佔比 (%)	18%	56%	26%	100%

註 1：數據統計採 2024 年 12 月 31 日正職員工人數

註 2：高階管理階層為處長 (含) 以上主管

註 3：中階管理階層為部主管

註 4：基層管理階層為組主管

按職級別及多元指標劃分之員工總數 – 按性別呈現			
	男性	女性	總計
高階管理階層	7	1	8
中階管理階層	20	11	31
基層管理階層	53	57	110
其餘全體員工	293	553	846
總計	373	622	995
佔比 (%)	37%	63%	100%

註 1：數據統計採 2024 年 12 月 31 日正職員工人數

註 2：高階管理階層為處長 (含) 以上主管

註 3：中階管理階層為部主管

註 4：基層管理階層為組主管

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

7.1 人才招募與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

附錄

7.1.2 招募管道與方式

在現今競爭激烈的金融業界，人才被視為企業永續發展的核心關鍵。台新證券深信，優秀的人才不僅是推動企業成長的引擎，更是實現永續發展目標不可或缺的力量。台新證券配合各事業單位之業務規劃與需求，透過產學合作、儲備菁英計畫等多元管道，網羅契合與優秀的人才。

2024 年台新證券共招募 149 位員工，平均每位員工的招募費用約為新台幣 5,290 元。近三年，台新證券平均新進人員比例維持在穩定 15% 左右，男女比例約相等，落實台新證券多元與無歧視政策，其中 30 歲以下新人佔新進員工達 45%，有助於維持組織活力與穩固企業經營基礎，共同打造最具創新與活力的金融公司。

招募管道

• 產學合作

台新透過『Early Win 職場體驗計畫』，積極在校園紮根，網羅優秀的大四至碩二學生，推展『畢業即就業』概念，同學透過日常實務的學習，提早體驗職場，實習期間提供豐富完整的訓練課程，幫助學生習得金融相關知識及職場應對技巧，台新證券於 2024 年產學合作學校超過 18 所，共提供 31 位同學參與實習計畫，為臺灣社會培養優秀人才，善盡企業責任。

• 儲備菁英計畫

台新證券每年啟動儲備菁英計畫 (MA)，這項計畫是一為期兩年的專案，旨在培育未來的專業經理人及中高階主管，MA 於 2 年專案期間將接受完整且系統化的培訓，包含專業技能培育、專業實習、跨公司輪調以及參與各項重要專案等。

除了完整扎實的培育機制之外，台新證券提供大小 Mentor 的輔導機制，小 Mentor 提供專業技能上的指導，大 Mentor 則定期與 MA 進行交流給與職場建議。而為了與國際永續趨勢接軌，台新證券 2023 年開始於 MA 課程特別增加永續主題，期許每一位台新的 MA 都有機會成為永續 MA，未來在各業務面向推動永續金融，持續引領企業夥伴朝永續經營。2024 年共有 9 位優秀的儲備菁英加入台新證券，與台新一起成長茁壯。

新進分析

正職新進員工組成 – 按性別、年齡呈現				
	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	總計
男性	30	32	5	67
女性	37	42	3	82
總計	67	74	8	149
新進人數佔比 (%)	6.7%	7.4%	0.8%	15.0%

註 1：採 2024 年 12 月 31 日在職人數

正職新進員工組成 – 按地區呈現						
	北北基地區	桃竹苗地區	中彰地區	雲嘉南地區	高屏台東地區	總計
總計	94	9	15	13	18	149
新進人數佔比 (%)	9.4%	0.9%	1.5%	1.3%	1.8%	15.0%

註 1：採 2024 年 12 月 31 日在職人數

離職分析

正職離職員工組成 – 按性別、年齡呈現					正職離職員工組成 – 按地區呈現						
	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	總計		北北基地區	桃竹苗地區	中彰地區	雲嘉南地區	高屏台東地區	總計
男性	16	24	7	47	總計	80	7	3	6	6	102
女性	11	39	5	55	離職人數佔員工正職人數比率 (%)	8%	0.7%	0.3%	0.6%	0.6%	10.3%
總計	27	63	12	102							
離職人數佔員工正職人數比率 (%)	2.7%	6.3%	1.2%	10.3%							

註 1：採 2024 年 12 月 31 日人數

註 1：採 2024 年 12 月 31 日人數

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

7.1 人才招募與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

附錄

7.1.3 人才培育與進修

職涯規劃與發展

為了積極促進員工在台新證券的職涯發展，我們每年結合個人目標管理 (Management by Objective, MBO) 及個人發展計畫 (Individual Development Plan, IDP)，以確認員工在發展上的需求與差異。台新證券藉由提供多種方式，包含教育訓練、職位輪調、資深人員輔導、列席會議及參與專案等，讓員工根據自身興趣和能力選擇並制定最合適的發展計畫。此外，台新證券透過甄選、定期 360 度評估或人才委員會遴選等機制，發展出各個階層的人才庫菁英計畫，搭配核心職能及策略目標，計畫性培育及儲備各層級的菁英人才。

教育訓練課程

因應金融環境快速變遷，台新證券發展出多樣化的學習專案，我們持續培養數位金融技能，藉由內部教育訓練提升現有員工的科技專業技能外，也透過外部座談會，如芬恩特 (Fin&Tech) 的數位轉型課程，領域包含數位領導、數位支付、數據分析、數位行銷；政治大學金融科技研究中心提供多元之數位身分驗證機制說明會、金融 CIO 高峰會、永續金融與淨零減碳論壇、金融與網路交易詐欺解決案等，並積極招募外部數位科技人才，以賦予台新證券於數位發展上的新動能。

在永續相關的議題上，除了必修之 ESG 加速淨零轉型點亮綠電未來、台新淨零電力高峰論壇外，還在「學習帳戶」課程中規劃永續趨勢或淨零轉型之課程，例如：從認識 ESG 到行動、那些海龜教我們的「塑」等課程；另外，我們也每年給予每位正職員工相當於新台幣 10,000 元的訓練存摺點數，員工可以自主運用點數參加外語、電腦課程，以及證照考試補助，讓同仁擁有足夠的資源，培養跨領域專長與視野，也能運用在永續發展思維之培養精進。

此外，本公司擴大原有自主學習課程中的「Life Cycle」系列課程以更加貼近同仁於不同人生歷程中的需求。該系列課程依照各年齡層規畫每月課程主題，如為幫助 20 至 30 歲初入職場新鮮人快速提升競爭力，規劃「職場心法」、「數位轉型思維」等講座；為幫助 30 至 40 歲剛踏入婚姻之同仁，取得家庭與工作平衡，舉辦「職家平衡」、「親子溝通」等議題講座；為幫助 50 至 60 歲即將屆齡退休同仁，妥善規劃退休第二人生，安排「退休理財」、「樂齡生活」講座，並響應高齡金融友善議題，辦理高齡照護講座，滿足員工專業及生活學習的方方面面。

2024 年持續將同仁的訓練存摺點數擴大應用於「健身課程」以及「馬拉松路跑活動」，不僅參與人數上升，更能達到強化員工身心健康、養成規律運動習慣、提升工作效率等正向循環；累計學習數位轉型課程共計 4,562 小時、ESG 相關課程共計 24,047 小時。

2024 年教育訓練平均時數 – 依性別呈現

	訓練總時數	員工人數	平均受訓時數
男性	26,588	373	71.2
女性	47,253	622	76

註：採 2024 年 12 月 31 日正職人數

2024 年教育訓練平均時數 – 依職級別呈現

	訓練總時數	員工人數	平均受訓時數
高階管理層	321	8	40.1
中階管理層	1,966	31	63.4
一般員工	71,523	956	74.8

註：採 2024 年 12 月 31 日正職人數



目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 7.1 人才招聘與培育**
- 7.2 員工薪酬與福利
- 7.3 職場健康安全
- 7.4 勞資關係維護
- 7.5 人權與多元包容
- 8. 社會共融
- 附錄

永續培育計畫

台新證券秉持台新金控以「認真永續，綠色生活」為永續主張，發展出「氣候行動」、「金融共榮」、「永續賦能」三個永續策略主軸，持續開展各個面向的規劃、推動與實踐，透過將人力資源相關計畫納入上述永續發展策略主軸，永續訓練列為全員必修，培養高階主管和員工因應未來挑戰的能力。台新證券依循母公司台新金控永續策略，持續掌握國際永續趨勢及氣候變遷帶來的衝擊，並提供多元學習管道、架構全員與各管理階層及人才庫之永續培育課程，透過金融業核心業務引領各產業推動永續發展。

短期方面，台新證券透過通識教育訓練將 ESG 基礎知識普及到全體同仁，以建立全體同仁的永續思維，並鼓勵同仁參與外部研習班、論壇及研討會等了解相關趨勢；中期方面，我們針對專業的 ESG 議題，將課程融入至不同層級及事業處的各项專業訓練課程中，亦邀請外部講師、企業家至台新分享永續相關議題，鼓勵同仁取得永續金融相關證照，並不定期彙整 ESG 相關資訊寄送電子報，使同仁了解 ESG 相關時事新聞，持續傳遞永續思維；長期方面，由內部持續培育綠領人才梯隊，安排儲備菁英至永續辦公室輪調，實際認識永續並成為永續種子，散佈至企業每個角落，在各個業務面向推動永續金融，持續引領企業夥伴朝永續經營發展。

永續金融證照	通過正職員工人數	通過正職員工比例
永續發展基礎能力測驗	10	1.0%

永續金融培育課程

為了強化同仁永續金融概念，並符合法令規範，亦編列預算，規劃永續金融培育課程。提供豐富多元的學習管道，強化全員永續與數位轉型思維，並且依員工職涯各階段設計不同的學習計畫。

為幫助新進員工快速了解企業的組織架構及文化，以遊戲化教學設計實體課程及數十門微課程相互搭配，讓新進同仁能夠迅速融入台新大家庭；為幫助新進同仁快速上手，介紹事業處、作業流程、業務重要規範及相關技巧；為更貼近各單位同仁之訓練需求，每年進行訓練需求訪談並舉辦相對應發展計劃。



2024 年永續培育重點項目

1
全體員工



自主學習課程
與講座、淨零
高峰論壇

2
主管職



永續發展轉型 ESG
教育訓練、策略宣導
座談會、氣候變遷資
訊揭露宣導會、氣候
相關財務揭露與溫室
氣體排放範疇三宣導
會、Hahow 永續線
上課程 ...

3
人才庫專案



AMA、儲備組主管、MA
志工公益活動

教育訓練成果評量

台新透過每年進行之人才發展需求分析與訪談，整合組織發展策略、單位營運方向及員工實際需求，以快速因應外在環境變化，有效提升員工職場競爭力。由於數位金融發展趨勢與永續轉型策略逐步具體成熟，更進一步彙整各方需求，擴充課程資源並建構內部專業證照，協助同仁深化未來職能，並透過各種管道，讓專業隨時隨地升級，讓員工與組織共同成長。

因應大環境變遷及先進科技發展，台新秉持著創新的核心價值，依據職涯發展設計多樣且重點的學習專案，讓訓練與學習的有效性，能夠緊密連結組織的營運績效。我們參考柯氏 (Kirk Patrick) 培訓模式的概念，強調以終為始的理念，訂立有一套完整的員工訓練與品質管理架構，整合柯氏四級培訓評估 (L1-L4) 及投資回報率 (L5) 方式衡量學習成果，同時滿足台新業務發展目標與協助員工持續成長。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

7.1 人才招聘與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

附錄

7.2 員工薪酬與福利

7.2.1 薪酬政策

台新證券每年參與市場薪資調查，以設計公平且具激勵性的薪酬制度，讓具備市場競爭力薪酬及完善福利得以回饋員工。台新證券依據應徵職位所需之能力及學經歷等客觀因素予以敘薪，所有職務的起薪均優於勞動基準法所規定之基本工資，並確保員工的薪資不因性別、年齡及種族而有所差異。

每年調薪係以職務評等架構為基礎，考量職務專業多元化及員工展現能力成熟度等因素決定。每年亦依公司經營績效與個人績效表現等規劃年終獎金，除勉勵員工的貢獻及付出亦強調利潤共享。

2024 年度總薪酬比率		
員工類別	薪酬比率 (女：男)	
	固定薪	全薪 (含獎金)
主管職	100：120	100：130
非主管職	100：121	100：114

7.2.2 員工福利與照顧

台新證券視員工為最重要資產，除了提供優渥的薪資外，更制定比勞動基準法規定更優越的福利待遇。我們設計一系列從入職到退休各個階段的福利計劃，以確保員工及其家庭在不同生命階段都能得到適切的支援。

此外，台新證券為台新金控聯合職工福利委員會成員之一，依據聯合職工福利委員會決議推行各項員工福利活動，並制定了相關的補助辦法，包括補助給付辦法、社團管理及活動經費補助辦法和子女教育補助辦法等。員工可依規定享有三節禮金、生日補助、旅遊補助、社團補助和結婚補助、生育補助、住院補助、喪葬補助、子女教育補助等福利待遇。

健康照護

台新證券提供優於法定要求頻率及項目的健康檢查補助方案，且員工接受健康檢查後，可以依據結果諮詢特約職場醫師，獲得針對人因危害預防、異常工作負荷促發疾病預防、健康檢查數據異常等方面的改善建議，鼓勵員工堅持預防勝於治療的理念，定期關注自己的健康狀況。台新證券除了每月透過專欄、電子報或不定期健康講座提供慢性疾病相關注意事項及衛教，同時提供臨場醫師諮詢、心理健康衛教資訊、張老師專線服務外，亦會安排特約職場醫師為妊娠期間或分娩未滿一年之女性員工舉辦健康講座和工作危害辨識指導，並提供改善預防措施和諮詢衛教。

友善家庭假別

台新證券為了營造一個對員工家庭生活更友善的工作環境，提供了多項優於法定要求的家庭假期福利，其中包括帶薪且天數更多的優惠年休假、產假、產檢假、陪產檢假及陪產假、家庭照顧假與子女結婚假。透過這些福利，我們讓員工在全心投入工作的同時，也能夠安心地參與生命中重要的階段，承擔起家庭的責任。

GRI: 2-21、201-3、401-1、401-2、401-3、404-2、404-3



友善家庭假別

1. 提供妊娠的女性員工 8 天全薪產檢假，優於法令的 7 天。
2. 提供分娩的女性員工 60 天全薪產假，優於法令的 8 週。
3. 提供配偶妊娠的員工 8 天全薪陪產檢及陪產假，且得放寬至分娩後 30 天內休畢，優於法令的 7 天，且須於分娩後 15 天內休畢。
4. 提供優於法令的全薪優惠休假及 14 天家庭照顧假，優於法令的 7 天無薪家庭照顧假。
5. 為讓員工得以安心調養身體，提供懷孕未滿 3 個月流產之女性員工 5 至 7 天全薪產假，優於法令的無薪產假。
6. 為讓員工面臨子女婚嫁的重要人生大事時，能共同參與並專心投入家庭活動，每位員工到職即享有 1 天全薪子女結婚假，若夫妻皆任職台新證券可同時申請，此為業界獨有之員工福利，無相關法令最低要求。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

7.1 人才招聘與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

附錄

2024 年正職育嬰申請與留任率			
項目	男	女	總計
應復職人數	0	7	7
實際復職人數	0	5	5
復職率 %	-	71%	71%
滿一年留任人數	1	3	4
2023 年留任率	100%	100%	100%
留任率 %	100%	75%	80%

註 1：復職率 = 該年度實際復職人數 / 該年度應復職人數

註 2：滿一年留任人數 = 前一年度復職且復職後在職期間滿一年者

註 3：留任率 = 滿一年留任人數 / 前一年度全年復職人數

註 4：2024 年符合育嬰假申請資格人數共 70 人 (女 37 人，男 33 人) ，實際申請育嬰假人數共 9 人 (女 9 人，男 0 人)

生育與育兒補助

台新證券針對不同孕程階段提供全方位的支援和福利。從產前保健到產後護理，包括勞健保、團體保險以及育兒福利等，以確保員工在孕期和生產過程中獲得最佳的照顧和支援。此外，我們每胎生育補助 20,000 元，並在 2024 年共補助了 400,000 元，以幫助員工負擔生育所需的費用。

同時，與產後護理之家機構簽訂特約，確保員工在產後能夠得到專業的護理，並與托兒和托育機構簽訂特約，提供優惠方案。針對學齡子女，台新證券設立子女教育獎學金，以鼓勵和支持子女的優異表現，截至 2024 年，一共致送子女教育補助達 1,548,000 元。

職場安心保障

台新證券致力於提供全方位的保險福利，以持續打造健康友善的工作環境，讓所有同仁在工作中能夠充分展現才華，無後顧之憂。我們為每位同仁提供全額負擔的團體保險，保險種類包括壽險、傷害險、職業災害險、傷害醫療險、定期健康保險、手術醫療保險和防癌健康保險。

彈性工時

為了協助員工更有效地管理時間，台新證券推出多項彈性工作安排。首先，我們提供最多三種彈性班別供員工選擇自己的上班時間，這有助於員工平衡工作與家庭生活，同時避開交通高峰，減少通勤壓力。此外，我們根據不同的工作特性和業務需求，提供了完善的遠端工作設備和配套系統資源，例如：行動辦公室、VPN 和電子簽核系統，使得員工能夠在家中遠端處理公務，增加工作時間的彈性。

另外，針對有未滿三歲子女的員工，可以申請每天減少一小時的工作時間或調整工作時間，以便有更多時間照顧子女成長。同時，當特殊節日或家庭日時，本公司採取彈性提早一小時下班，讓員工能夠提前回家，享受與家人共度的時光。

員工持股計畫

為與員工共享經營成果及共同儲備退休基金，台新金控自 2015 年 9 月開辦員工持股信託計畫，台新證券也一併適用。員工每月依職等提撥固定金額，公司也 100% 相對提撥獎勵金。另外，自 2020 年 5 月開放員工可依個人財務需求不設上限自願增提撥金，公司提撥金額已達到 9 億 4 千萬。

截至 2024 年底，台新證券共 94% 員工參與，員工持股信託投資收益超過 49.4%，達到長期儲蓄、累積財富，保障員工退休後的生活。

退休制度

台新證券依《勞動基準法》及《勞工退休金條例》之相關規定辦理，按月為新進員工及選擇適用新制退休金條例之原有員工，提繳每月工資 6% 至勞保局退休金個人帳戶。同時，繼續為選擇適用舊制退休金辦法之原有員工及選擇適用新制退休金辦法之原有員工的舊制保留年資，按原員工退休辦法退休金給付標準計算提撥適額之退休準備金至臺灣銀行退休準備金專戶。針對由公司指派轉調至關係企業之同仁，其年資續計，提供同仁更多保障，以達到人才流通目的。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

7.1 人才招募與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

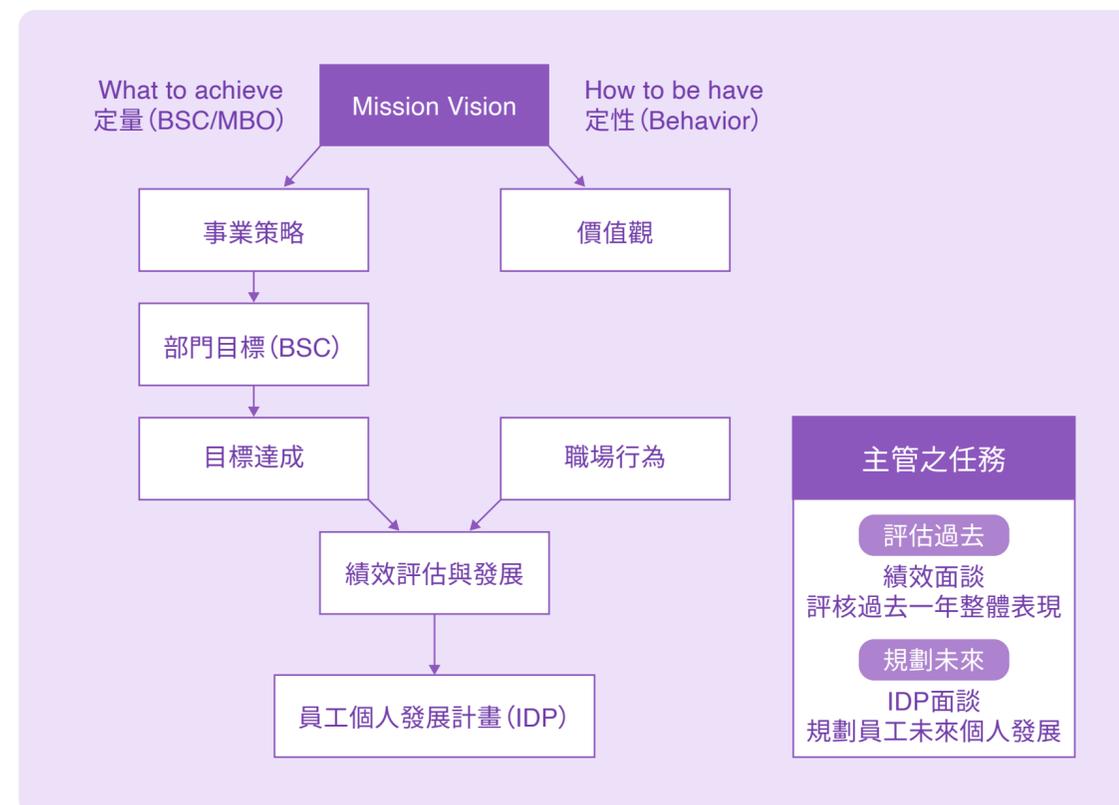
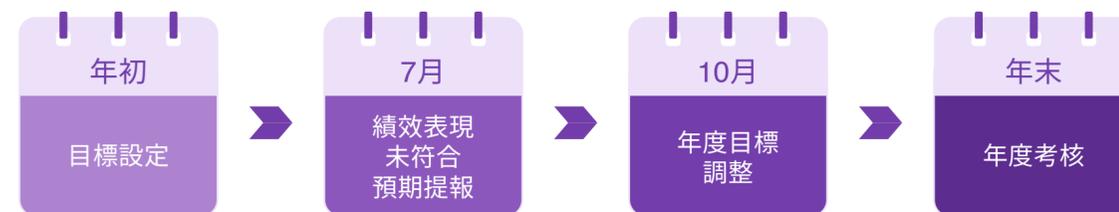
附錄

7.2.3 績效管理

管理方式

台新證券已導入平衡計分卡 (BSC) 績效管理工具多年，將企業策略目標逐層分解轉化為各種具體的目標和衡量指標，同時平衡顧客、財務、內部流程、學習與成長構面以落實永續經營之理念。通過試用期之正職員工不分男女或職級，皆需接受年度考核，受定期績效及職涯發展檢視員工比例為 100%。

除公平評核個人績效外，台新證券運用多維度評核方式 180 度、270 度或 360 度（包括主管、部屬、同儕、自評）等不同維度評量員工表現，並作為個人發展計畫之依據。

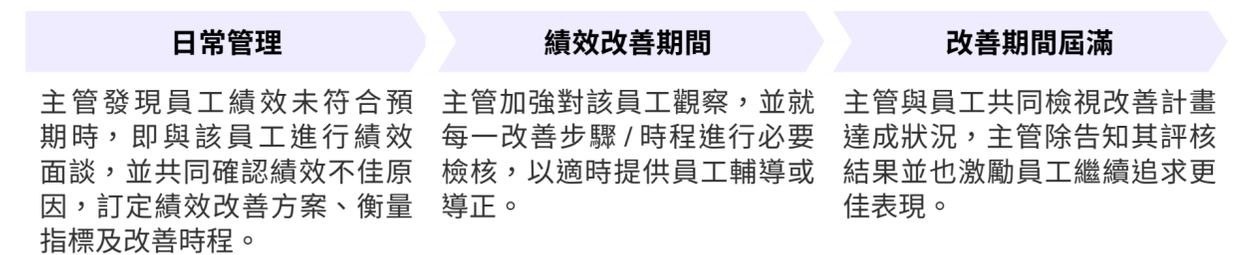


考評機制

評核機制	評核頻率	適用對象	執行方式及成果
目標管理	3 次 / 年	全體員工	制定明確、公正的考核規範及透過說明與指引，使全體同仁於線上 eMBO 系統落實年初目標設定、年度目標調整、年度考核等任務，2024 年度台新符合考核資格之全體同仁皆完成績效管理循環。
多維度評核方式 (包含 180 度、270 度或 360 度)	1 次 / 年	全體員工	多維度評核方式為透過員工本人、直屬主管、部屬、同部門及跨部門同事等進行的「全方位評估回饋」，受評者參考這些回饋得以更全面客觀地瞭解自身長處、不足及發展需求，並作為個人未來職涯及能力發展的依據。
績效評核等級	1 次 / 年	全體員工	依照目標達成情形與核心價值展現進行單位績效等級之分配，並作為後續獎金、晉升與績效輔導管理之決策依據。
團隊績效評估	3 次 / 年	全體員工	依據公司之三年策略，往下展開到事業處策略及部門目標，再據此將團隊目標分配至個人的績效目標，並針對管理職及非管理職分別設有 10-13 項職能評分表，其中包含顧客導向、創新與問題解決、溝通協調、團隊合作等，藉由自評和主管評分來檢視團隊中表現之評分落差，以確保團隊目標達成度，並從中察覺錯誤，及時引導與改善。
敏捷式溝通	不定期 / 持續性 / 每月	全體員工	日常管理中，員工績效表現未符合預期時，主管即與該員工進行績效面談，詳予瞭解原因，並使員工明瞭問題所在後，雙方共同訂定解決方案、衡量指標及改善時程，並於 1-3 個月內定期檢視目標達成之情形，依達成情形給予員工激勵及輔導。

改善機制

透過落實績效管理對表現優異的員工提供晉升、具競爭力的薪酬及職涯發展機會；對於表現未符合預期的員工，我們訂有《績效改善處理準則》建立輔導改善機制，以提供協助。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略
2. 永續治理
3. 氣候策略
4. 綠色營運
5. 永續金融
6. 智慧服務
7. 員工關懷

7.1 人才招聘與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

附錄

7.3 職場健康安全

7.3.1 職場環境衛生管理

為了確保職業安全衛生的實踐，台新證券依循台新金控職業安全衛生政策，秉持著「認真、永續」的價值觀，致力於實現「零職災、低風險」並建構優質的安全與健康，以實現職業安全衛生之目標。

台新證券重視職場環境的監測和管理，堅持遵循職業安全衛生法的要求。2023 年本公司依法規實施 2 次工作場所作業環境測定，包括二氧化碳和照度等指標，一共完成 19 處作業環境的監測工作，確保員工的工作環境符合相關安全標準。

另外，台新證券堅持建立無菸環境，全國各勞動場所都禁止員工、供應商以及協力廠商在場所內吸菸。透過職業安全衛生教育訓練課程，積極宣導菸害防制法和公司的禁菸政策，提高員工對禁菸的認識和執行力度。

我們堅定地承諾以「以人為本」的理念為指導，不斷建立安全且健康無慮的工作環境。透過全體員工的積極參與合作，我們將不斷努力，不僅確保每位員工的安全與健康，更將推動整個組織走向更加安全、穩健的發展道路。

職業災害分析

在 2024 年，台新證券未發生任何重大工安事故，也未有員工因公遭遇職業災害而導致死亡或殘廢。分析 2024 年員工公傷事故的災害類型，發現所有公傷假申請皆由交通意外傷害所導致，而非職業安全衛生法所定義之職業災害。

為更進一步提升員工的安全意識和交通安全水平，台新證券於 2023 年新進員工的安全衛生教育訓練課程中，加強對預防措施的宣導。透過這些課程，我們期望能夠有效降低員工上下班時發生交通事故的頻率，從而為員工提供更安全的工作環境和出行環境。

職場健康安全教育訓練

為了強化員工的職業安全衛生知識，台新證券訂定一系列規範措施。針對新進員工在報到前，規定需至勞動部職業安全衛生數位學習平台觀看一般職業安全衛生教育訓練線上課程。

此外，新進員工還需參與公司內部舉辦的實體職業安全衛生新進人員教育訓練課程，其中包含了作業場所相關的職業安全衛生法規概要、常見職業災害類型預防、通勤交通意外預防、四大危害預防計畫（包括母性、不法侵害、肌肉骨骼、過負荷）、緊急事故應變處理以及消防常識暨演練等內容。

針對在職人員，則需完成一小時的線上「一般職業安全衛生教育訓練」課程，根據數據統計，2024 年完訓率達 100%。此外，我們積極派員參加防火管理人員、急救人員以及職業安全衛生業務主管的訓練，並確保他們取得相應的課程證照。透過這些措施，我們致力於提升勞動場所的安全衛生水平，追求零災害的目標，並落實全員參與推動職場安全健康的企業文化。

課程	時數	完訓人數
甲種 職業安全衛生業務主管訓練（初訓）	42 小時 / 人	3
乙、丙種 職業安全衛生業務主管訓練（複訓）	6 小時 / 人	甲種：5 人 乙種：0 人 丙種：0 人
急救人員安全衛生教育訓練（初訓）	16 小時 / 人	3
急救人員安全衛生教育訓練（複訓）	3 小時 / 人	1
防火管理人訓練（初訓）	12 小時 / 人	2
防火管理人訓練（複訓）	6 小時 / 人	4

GRI: 403-1、403-2、403-3、403-4、403-5、403-6、403-7、403-8、403-9、403-10

7.3.2 員工身心健康

台新證券致力關注並支持員工在生活中的全面健康，不僅定期舉辦健康課程更積極推動健康促進活動，不遺餘力地營造一個促進身心健康的工作環境。透過各種實質性的舉措，我們努力確保員工在台新證券不僅能夠實現事業上的成功，更能享受健康、平衡的生活。



員工身心健康

1. 辦理營養、運動、生理、心理、親子實體及線上系列性課程，提升同仁健康知能，2024 年共辦理 21 場，合計 575 人次參與。
2. 2024 年 6 月 5 日－9 月 5 日期間結合健康促進與永續減碳，辦理「健康減碳齊步走」，鼓勵同仁增加健走的頻率及步數，171 位證券同仁一同參與，總步數逾 6,062 萬步。
3. 「台新樂活紓壓坊」按摩服務，2024 年合計 2,250 人次使用。
4. 舉辦線上課程「職場母性保護」、「共同育兒，樂當神隊友」，如孕期及分娩後員工有諮詢或健康評估需求，將安排特約臨場醫師提供健康指導或健康諮詢，並依母性健康保護計畫進行危害風險評估、健康管理措施。
5. 與財團法人張老師基金會配合，提供員工心理諮商協助。
6. 每年實施流感疫苗接種服務，2024 年辦理 2 場次，共 68 人次接種。
7. 特約醫師臨場服務，2024 年辦理 3 場，共 13 人參與諮詢。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

7.1 人才招聘與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

附錄

7.4 勞資關係維護

7.4.1 多元溝通管道與申訴機制

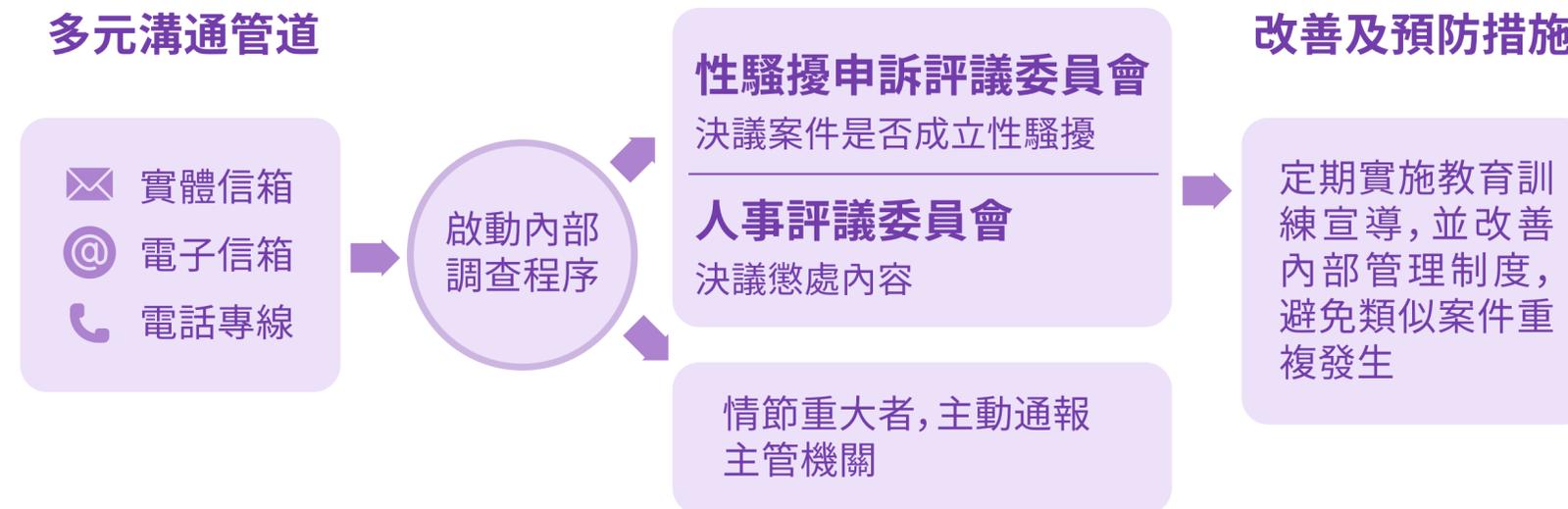
台新證券每季召開一次勞資會議進行溝通協商，由勞資雙方於符合法定規範之性別及人數下遴選協商代表進行協調與決議，以共商勞資事宜。台新證券 2024 年一共召開四次勞資會議，除針對勞資雙方關切之員工動態、勞工健康促進服務辦理情形等進行報告，亦透過會議討論達成相關人事政策之共識，包括勞資雙方同意依主管機關公告辦公日曆表及公司業務營運需要，施行二週、八週及四週變形工時及挪移休假日、加班及補休制度、夜間工作、彈性工時制度，並約定天然災害發生時之出勤規範，以及調高伙食津貼與值班津貼等。

另外，為了促進工作場所平等、安全與建構和諧的工作環境，落實保障員工職場權益，台新證券及母公司台新金控分別於官方網站和內部網站上公佈「性騷擾防治準則」、「工作場所性騷擾防治措

施準則」及「員工行為準則」，員工可以依循相關準則說明透過申訴管道提出有關不法侵害事件之申訴。

員工申訴管道

為鼓勵員工針對違規及不誠信行為等職場不法侵害之情事進行舉報，台新證券之母公司台新金控設置了多元的舉報管道，其中包含實體信箱、電子信箱及電話專線，保護舉發違規或參與、協助調查過程的員工，避免遭受不公平的報復與對待。



目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
 - 7.1 人才招募與培育
 - 7.2 員工薪酬與福利
 - 7.3 職場健康安全
 - 7.4 勞資關係維護**
 - 7.5 人權與多元包容
- 8. 社會共融
- 附錄

歧視與性騷擾防治

針對歧視與性騷擾防治，台新證券及其子公司在招聘、薪酬、職位機會、獎勵與懲罰以及工作過程中，一律平等對待所有員工，絕不因任何個人種族、性別、性取向、年齡、身心障礙等情況進行歧視。我們亦嚴格禁止任何形式的性騷擾和恐嚇行為。

對於涉及性別歧視或性騷擾的申訴，台新證券將依法受理，並交由母公司台新金控統一成立「防治性騷擾申訴評議委員會」，對相關案件進行公正、嚴謹的調查與評議。在整個過程中，我們將密切保護受害人的隱私，並協助調查者免受威脅。如果經調查證實有違規行為，則根據調查結果和員工獎懲準則，移交給人事評議委員會進行懲處決議，以保障工作場所的平等權益。

• 受理性騷擾申訴案件之評議與懲戒流程



2024 年台新證券及其各子公司均未接獲員工申訴任何有關不法侵害之事件，亦未發生任何職場性騷擾申訴案件。未來，我們將繼續通過各種途徑宣導申訴、歧視與性騷擾防治，以及相關懲戒規範，以確保工作場所的平等權益。

7.4.2 員工敬業度調查

台新證券每 2 年進行「員工敬業度調查」，調查員工對於公司的認同度及投入程度，以蒐集更具體建議作為未來公司年度規劃參考依據，其中內容包含多元融合、發聲創新、願景鼓舞、客戶導向、薪酬福祉、永續敬業度等 16 項議題。

根據調查顯示，高達 90% 員工了解公司整體中長期目標並偕同夥伴達成公司願景與目標，超過 81% 員工認同公司創新文化，同仁高度肯定公司挑戰傳統之創新文化。此外，多元融合相較前次 2021 年調查結果分數提升 3%，且優於臺灣金融服務常模 4%，超過 82% 肯定同事間不易對他人能力產生定見，顯見管理團隊對多元融合推動與多元化工作環境支持，有利創新。

人才培育亦優於臺灣金融服務常模 4%，顯示公司提供員工發展所需資源，獲得同仁高度認同。公司藉由雙向互動傾聽員工聲音，掌握員工想法蒐集具體與多元的意見，尋求改善作為公司持續進步之參考，以期共同塑造和諧理想的工作環境。

員工敬業度調查－全體員工						
年度	2019		2021		2023	
對象	全體員工		全體員工		全體員工	
參與率 (%)	89		74		89	
整體敬業度 (%)	87		83		79	
敬業度 (%)	男	女	男	女	男	女
	89	86	84	82	82	78

目錄

- 關於本報告
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 2024 年永續榮耀事蹟
- 台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 共創淨零未來：
- 2024 環境永續合作亮點專案
- 凝聚社會力量：
- 2024 社會永續合作亮點專案
- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
 - 7.1 人才招聘與培育
 - 7.2 員工薪酬與福利
 - 7.3 職場健康安全
 - 7.4 勞資關係維護
 - 7.5 人權與多元包容**
- 8. 社會共融
- 附錄

7.5 人權與多元包容

7.5.1 人權政策與承諾

人權是全體人類所有的權利，無論種族、性別、性傾向、國籍、語言、宗教或任何其他身份皆然。台新證券堅守與維護人權信念與價值，遵循世界人權宣言 (Universal Declaration of Human Rights)、國際勞工組織 (International Labor Organization)、聯合國企業與人權指導原則 (The UN Guiding Principles on Business & Human Rights) 等國際規範，並且恪遵臺灣與當地營運據點相關法令。為實踐此信念，我們遵循溝通、保護與監督三大原則，維護利害關係人的權利，藉此建構企業倫理的根基。



為保障所有員工的勞動權益，台新證券不僅依循國際勞工組織 (ILO) 發布的禁止強迫勞動、最低僱用年齡、工時、週休公約與建議書等國際共識，亦遵守中華民國「勞動基準法」、「性別平等工作法」、「就業服務法」等主管機關發布的勞動法規，據此訂定合理的工作規則及相關人事作業規範。

台新證券積極提倡勞工之人權保護，除於公司內外部網站公告勞工與人權保護聲明及禁止工作場所歧視、騷擾行為，亦主動將勞工及人權相關議題列入新進員工的企業倫理訓練課程，藉此建構台新企業倫理的根基。2024 年度人權議題訓練時數達 386.4 小時，共有 168 位員工參與，完訓率為 100%，且未有侵犯人權之情事發生，未來也將持續關注人權相關議題，以表明台新證券對人權的堅定承諾。

7.5.2 人權風險評估與教育訓練

為落實人權政策，台新證券 2024 年全體員工皆 100% 接受人權風險評估，透過辨識人權風險潛在議題，並依據評估結果擬定減緩措施與補償機制。未來，台新證券也將會持續定期追蹤，以降低人權風險發生率及衝擊程度。

人權議題評估流程



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

7.1 人才招募與培育

7.2 員工薪酬與福利

7.3 職場健康安全

7.4 勞資關係維護

7.5 人權與多元包容

8. 社會共融

附錄

台新證券進行人權風險鑑別納入的人權因子包含：職場健康與安全、勞資爭議、強迫勞動、歧視、性騷擾、職場不法侵害、職場包容性、隱私權、雇用童工、母性保護、平等薪酬、自由結社、集體協商權，鑑別對象涵蓋員工與承攬商等價值鏈環節。在員工部分，前三大關鍵人權風險包括：職場健康與安全、勞資爭議、強迫勞動 (加班)，減緩與補救措施說明如下。

人權風險因子與風險評估結果

人權議題	風險產生源	減緩措施	年度相關風險事件與補救措施
職場健康與安全	<ul style="list-style-type: none"> 新興傳染病 營運場所 執行職務期間 	<ul style="list-style-type: none"> 依法將體格檢查紀錄列為新進員工報到必要文件 對在職員工舉辦定期健康檢查，並提供費用補助 訂定台新「人因性危害預防計畫」，並提供線上人因危害預防、傳染病課程，加強員工疾病預防知能 每月由職業專科醫生臨場健康服務，針對人因危害風險族群、心血管疾病風險族群進行健康指導 開辦流感疫苗接種服務 依法辦理職業安全衛生宣導 不定期開辦衛教講座 舉辦員工健康促進活動 	<ul style="list-style-type: none"> 發生職業傷病之員工，本公司將依勞動基準法第 59 條及勞工保險條例規定進行實質補償，包括： <ul style="list-style-type: none"> 帶薪公傷假 全額醫療費用 如經治療屆滿二年仍未能痊癒，且不符合失能給付標準，將一次給予 40 個月工資作為終結補償 倘員工不幸身亡，將給予員工家屬合計 45 個月工資之喪葬費及死亡補償 如經司法調查確認本公司就員工職業傷病之發生有過失責任，將視個案情形另依民法規定負擔損害賠償責任，如： <ul style="list-style-type: none"> 失能員工之看護費、所得減損賠償 死亡員工之家屬精神慰撫金、扶養費

人權議題	風險產生源	減緩措施	年度相關風險事件與補救措施
勞資爭議	<ul style="list-style-type: none"> 主管溝通或管理方式不當 勞資雙方認知差異 	<ul style="list-style-type: none"> 確實遵循法令制定人事管理制度，及辦理員工權益事宜 每季辦理勞資會議，透過各種員工溝通管道，確保勞資對話暢通 定期舉辦勞動法令課程，宣導主管應知的勞動法令，加強主管的法律觀念及了解適切的管理技巧，以降低管理上的爭議 員工行為準則內明訂內部溝通管道，若員工有任何勞資問題，均可向人資單位尋求協助 	<ul style="list-style-type: none"> 盡可能與當事人溝通瞭解狀況，尋求和解的可能性 如調解過程中確認員工權益遭受損失，本公司均善盡雇主責任，透過勞資協商機制盡可能與員工協商妥適的實質補償方案，包括補發薪資、休假、資遣費及提供服務證明書等 若爭議源自管理問題，將對涉案單位主管加強宣導爭議所涉相關法令規範與管理措施，以盡可能避免重複發生類似案件
強迫勞動 (加班)	<ul style="list-style-type: none"> 短期內業務量增加或人力短缺 配合廠商特定活動需求 個人因素 	<ul style="list-style-type: none"> 確實遵循勞動法令規範安排員工之出勤時間與工時 公告宣導、重申正常工作時間與加班規定 設置出勤及加班管理系統，協助員工及主管管控工時及加班時數 設置異常報表功能，使主管能更妥善的關心員工加班狀況 每月檢視各單位加班時數，並關注加班時數偏高人員 	<ul style="list-style-type: none"> 本公司嚴格禁止強迫員工加班或超時加班之情形，如經發現員工有遭強迫加班或超時加班情形，將盡速與員工協商妥適的補償方案，包括但不限於給予加班費或提供補休；對強迫員工加班或使員工超時加班的主管，本公司也將嚴格進行處分 針對事發單位主管及同仁，將加強宣導加班相關制度與管理措施，以盡可能避免重複發生類似情形

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

8 社會共融

8.1 社會參與策略

8.2 社會參與專案



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

8.1 社會參與策略

8.2 社會參與專案

附錄

8.1 社會參與策略

8.1.1 社會參與主軸

台新證券深耕臺灣這塊土地，茁壯我們的經營版圖，我們長期的成功來自於社會與各方利害關係人的支持。為了促進社會共融，台新證券從在地與社會需求出發，秉持「認真永續 綠色生活」的永續主軸，結合金融產業的核心職能，攜手利害關係人共同實踐社會參與的理念。為使利害關係人更進一步了解聯合國永續發展目標及國內外淨零轉型之產業趨勢，本公司積極辦理線上線下活動等，亦鼓勵員工、供應商及客戶參與金控主辦之永續趨勢論壇活動深化利害關係人永續思維，以提高利害關係人對永續議題的認識和理解，相關活動如下：

活動名稱	活動宗旨	利害關係人	參與人次	永續發展目標 (SDGs)
ESG 教育訓練	提高員工對環境、社會和治理議題的認識和理解，有助於培養員工具備的知識和技能，促進其個人和專業發展。	• 員工	976 人	4 優質教育 10 消除不平等
ESG 永續新知分享	提升員工、客戶及供應商之永續思維，透過每季分享永續新知、產業趨勢及相關法令，了解永續發展等相關議題。	• 員工 • 客戶	1,164 人	4 優質教育 10 消除不平等
公平待客	提高員工對金融消費者保護認知，以建立公平待客為核心之企業文化。	• 員工	976 人	10 消除不平等
二手公益市集	讓二手物品產生永續利用價值，其義賣金額全數捐予社團法人臺灣環境資訊協會，用作生態棲地保育之用途。	• 員工 • 社區	183 人	12 責任消費與生產
永續種子課程	提升永續小組成員之永續思維，透過一日體驗課程，了解環境永續發展等相關議題。	• 員工	33 人	15 陸域生態

活動名稱	活動宗旨	利害關係人	參與人次	永續發展目標 (SDGs)
理財工作坊	讓偏鄉的小朋友可以獲得金融的基礎知識，藉此改善城鄉教育資源不均的問題。	• 員工 • 社區	68 人	1 消除貧窮 4 優質教育
你健身我贊助	強化員工身心健康、養成規律運動習慣、提升工作效率等正向循環。	• 員工	60 人	3 健康和福祉
2024 台新淨零高峰論壇	母公司台新金控舉辦淨零高峰論壇就企業綠色轉型策略為主要核心議題，本公司積極鼓勵員工、客戶、供應商一同參與。	• 員工 (含董監事、高階主管) • 客戶 • 供應商	51 人	13 氣候行動
台新金控全台淨山千人響應	台新金控主辦北中南淨山活動，並邀請金控旗下子公司一同參與，本公司鼓勵員工攜眷參與，為山林生態環境盡一份心力。	• 員工	343 人	15 陸域生態

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

8.1 社會參與策略

8.2 社會參與專案

附錄

台新證券參酌母公司台新金控社會參與四大主軸，亦即「社會公益」、「藝文推廣」、「體育推動」與「學術交流」，並規劃相關專案，以及訂定關鍵績效指標，以回應聯合國永續發展目標 (SDGs)，並進一步發揮社會影響力。

	 社會福祉促進	 藝術文化普及	 運動發展促進	 學術合作互通
投入資源	新台幣 2,766,116 元	台新證券共計 12 人參與相關藝文活動	新台幣 9,050,000 元	18 所大專院校簽訂產學合作 27 場大專院校說明會
投入行為	台新慈善基金會募款理財工作坊	鼓勵員工參與相關藝文活動	<ul style="list-style-type: none"> 臺北台新戰神籃球隊 台新女子路跑 高爾夫球名人慈善配對賽 Friendly Hoops 友善籃框推廣活動 	<ul style="list-style-type: none"> 與大專院校簽訂產學合作計畫 與大專院校共同辦理各類說明會
社會影響力	台新慈善基金會所推動的「你的一票，決定愛的力量」，已經舉辦 15 個年頭，並以金融本業的平台服務與電子商務概念，提升社福團體營運的能力與扶植偏遠產業的發展，同時結合信用卡公益捐贈與點數愛心捐款的模式，擴大金融公益的社會影響力。此外，台新證券從「你的一票，決定愛的力量」的公益團隊中媒合到合適的偏鄉教育團隊，一同舉辦理財工作坊，期望以寓教於樂的方式讓偏鄉的小朋友可以獲得金融的基礎知識，藉此改善城鄉教育資源不均的問題。	台新證券承襲台新集團理念，積極向同仁推廣藝文活動，持續提升社會文化生活品質，促進藝術永續傳承，為臺灣打造安穩充滿活力的社會環境。	藉由贊助體育賽事與活動，提升台新公益品牌的形象與認同度，並將運動精神植入組織內部，我們希望能夠激勵員工積極參與運動，提升身心健康，同時提升同仁間團隊凝聚力。如此體育文化的建立不僅帶動臺灣的體育風氣興盛之外，也支持體育選手的賽事參與與運動生涯發展。	透過產學合作，提供學生實習及就業機會，以達實務與理論結合，協助累積職場實務經驗，並成功接軌就業。
對應 SDGs	 1 消除貧窮  4 優質教育	 4 優質教育	 3 健康和福祉	 8 就業與經濟成長

8.1.2 社會投入分析

本公司依 B4SI 架構 (Business for Social Impact Framework) 的三個形式「商業倡議」、「社區投資」與「公益慈善」，檢視社會投入參與效益，2024 年投入總經費約新台幣 12,089,811 元，詳細分析如下：

形式	投入金額	投入金額占比 (%)
 商業倡議	273,695	2%
 社區投資 (體育)	9,050,000	75%
 公益慈善 (基金會)	2,766,116	23%
共計	12,089,811	100%

單位：新台幣元

註：

- 商業倡議：與業務相關的商業活動，連結企業核心職能，推動社會關懷專案，以支持公司的成功和提升品牌，並且通常涉及與非營利組織的合作夥伴關係。
- 社區投資：長期參與社區夥伴關係，以解決公司選擇的有限範圍的社會問題，以保護其長期的企業利益並提高其聲譽。
- 公益慈善：響應慈善和社區組織的需求和呼籲，為廣泛的公益事業提供間歇性支持。

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

8.1 社會參與策略

8.2 社會參與專案

附錄

8.2 社會參與專案

8.2.1 永續生態共榮



▲ 永續種子課程活動合照



▲ 永續種子課程活動移除外來水生植物

台新證券關注生態保育等環境議題，今年首度舉辦員工「永續種子課程」，由台新證券總經理陳立國帶領員工們共計 33 人，一同前往位在新北市石門區的阿里磅生態農場，現場讓員工穿上青蛙裝進入生態池中，實地感受自己與自然連結的溫度，並了解濕地在整體生物多樣性中扮演著怎樣的關鍵角色，員工協力親手移除的外來種植物達 240 公斤。藉由生態農場人員的專業解說、逐步引導台新證券員工認識濕地樣貌與功能，了解人與森林的關係，進而深化員工的生態保育概念。



▲ 左起第 3 位為台新證券總經理陳立國



▲ 「-1111 循環物節」台新證券攤位

有感於現代人過度消費所造成的資源浪費，如何讓資源循環廢棄物達到保護環境的目標，需要落實在自身的日常生活中，台新證券由陳立國總經理主動響應光寶科技「2024 年 -1111 循環物節」二手公益市集活動，號召同仁，一同捐出狀況良好的二手物品進行義賣，以符合民眾的需求與喜好為前提，精挑細選募集了逾 300 件的小家電、露營用品及各種生活用品，以當日售罄為目標進行遴選，並將義賣所得 23,018 元全數捐予自然保育與環境資訊基金會用作支持保護山林棲地生態用途。



▲ 台新金控淨山活動合影

台新金控主辦北中南淨山活動，並邀請金控旗下子公司一同參與，台新證券鼓勵員工攜眷參與，為山林生態環境盡一份心力。證券員工及其眷屬共 343 人次參與。



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

- 1. 永續策略
- 2. 永續治理
- 3. 氣候策略
- 4. 綠色營運
- 5. 永續金融
- 6. 智慧服務
- 7. 員工關懷
- 8. 社會共融

8.1 社會參與策略

8.2 社會參與專案

附錄

8.2.2 社會福祉促進

台新證券相信教育是社會永續發展的關鍵，而不平等的受教機會，是孩童脫離弱勢的一大阻礙。為此本公司發揮金融核心本業，與台新慈善基金會、小太陽關愛協會及明善學園一同合作舉辦偏鄉的理財工作坊，針對當地 58 位來自於中低收入、隔代教養等家庭國小學童，透過遊戲、戲劇與戶外活動的方式來讓小朋友了解理財的相關知識，進而提升整個社會的金融素養和穩定性。



▲ 理財工作坊活動合影

8.2.3 藝術文化普及

一個安穩又充滿活力與文化的社會，無疑是需要企業量能的注入和不斷進步。有鑑於此，台新集團領航人吳東亮先生於 2001 年 5 月成立了「財團法人台新銀行文化藝術基金會」，以「提昇文化生活品質，健全藝術發展環境」為創會宗旨，矢志發揮「播種、灌溉、分享」的淑世精神，落實民間企業的社會責任與文化使命。台新證券承襲了集團的精神與理念，積極鼓勵員工參與相關活動，如戲劇演出觀賞《I Love You, You're Perfect, Now Change》、《凱吉一歲—永遠不回頭》、《在生活中玩馬戲、耍技藝》以及高美館國際特展《瞬間》、精選展覽《山演算》及內惟藝術中心等優質藝文活動，2024 年相關活動參與共計 12 人次。在欣賞到優秀的藝文作品的同時，讓藝術本身可以獲得永續傳承，並帶來豐富社會文化發展之效。



▲ 《I Love You, You're Perfect, Now Change》



▲ 《凱吉一歲—永遠不回頭》



▲ 《在生活中玩馬戲、耍技藝》



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

8.1 社會參與策略

8.2 社會參與專案

附錄

8.2.4 運動發展促進

台新重視體育發展，贊助體育類別已涵蓋籃球、路跑、棒球等運動賽事，2021 至 2024 年間總贊助金額為 2,485 萬元，其中路跑賽事累積贊助金額為 100 萬元，籃球賽事贊助累積金額為 2,285 萬元，棒球賽事累積贊助金額為 90 萬元。同時，本公司也邀請同仁、客戶一同參與體育賽事活動，以達到聯合國永續發展目標之 SDG3 健康與福祉。

於體育賽事贊助外，台新證券設有瑜珈社與高爾夫球社，共有 60 位同仁參與，每月補助新台幣 5000 元，整年度共補助 12 萬元供員工參與運動社團使用，促進員工之間凝聚與交流，也提升身心健康。此外金控舉辦針對員工的年度活動，本公司也邀請同仁熱烈參與，不僅提升員工向心力之外，也增進身心健康。為鼓勵同仁運動健身、強化免疫力，台新證券除了延續金控的「你健身，我贊助」補助計畫之外，更推出了「員工健康促進」專案，與公司鄰近的健身房合作健康檢測與相關健身課程，讓員工可以近距離享受運動，提升員工身心健康。



▲ 台新證券贊助台新籃球賽事，圖為郭董事長開球合照



▲ 瑜珈社



▲ 高爾夫球社

8.2.5 學術合作互通

為協助培育優秀人才，增加企業競爭力，並藉由降低學用落差，讓學生畢業即就業，順利接軌業界。台新證券 2024 年參與多所大學及技職院校產學合作計畫，提供學生校外專業技能之訓練及實習機會，協助累積職場實務經驗，並成功接軌就業。

關鍵投入 / 產出

- 累計與 18 所大專院校簽訂產學合作計畫
- 與大專院校合計辦理 27 場各類說明會
- 累計招募 32 位社會新鮮人
- 累計招募 31 位實習生



目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與

經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

附錄

SASB: FN-IB-000.A、FN-IB-000.B

永續金融績效

2024 年底自營交易投資情形

產業別	件數	投資餘額
美國公債	7	1,410,142
一般製造	4	521,167
化學	3	108,120
水泥	2	95,057
半導體	5	675,436
服務	3	270,234
物流	1	33,979
金融	6	633,088
建築	1	327,940
旅宿	1	8,213
海運	1	51,176
電子製造	6	877,796
鋼鐵	1	28,644

單位：新台幣仟元

註：資料基準日係 2024/12/31，以產業別劃分投資部位進行揭露

2024 年貸款情形

產業別	件數	貸款餘額
融資	7,384	16,823,354
融券	971	2,214,810
不限用途款項借貸	1,062	9,568,430

單位：新台幣仟元

GRI 準則索引表

項目標題	
使用聲明	台新綜合證券已參考 GRI 準則報導 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期間的內容
使用的 GRI 1	GRI 1：基礎
行業標準	尚未適用

項目標題	報告書章節	備註	頁碼
GRI 1：基礎			
要求 7：發布 GRI 內容索引	附錄		92
要求 8：提供使用聲明	關於本報告書		2
GRI 2：一般揭露			
2-1 組織詳細資訊	關於台新證券		4
2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書		2
	關於台新證券		4
2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書		2
2-4 資訊重編	關於本報告書		2
2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書		2
2-6 活動、價值鏈與其他商業關係	關於台新證券		4
	4.4.1 供應商管理規範		55
2-7 員工	7.1.1 員工概況與多元任用		74
2-8 非員工工作者	7.1.1 員工概況與多元任用		74
2-9 治理結構及組成	2.1.1 公司治理架構		29
	2.1.2 董事會組成與運作		29

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略
2. 永續治理
3. 氣候策略
4. 綠色營運
5. 永續金融
6. 智慧服務
7. 員工關懷
8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書作業辦法索引表

會計師有限確信報告

	項目標題	報告書章節	備註	頁碼
2-10	最高治理單位的提名與遴選	2.1.2 董事會組成與運作		29
2-11	最高治理單位的主席	2.1.2 董事會組成與運作		29
2-12	最高治理單位在監督衝擊管理的角色	1.2 永續治理組織		18
2-13	衝擊管理的負責人	1.2 永續治理組織 2.1.2 董事會組成與運作		18 29
2-14	最高治理單位位於永續性報導的角色	關於本報告書 1.2 永續治理組織		2 18
2-15	利益衝突	2.1.2 董事會組成與運作	有關董事成員於其他公司董事會之任職、與供應商或其他利害關係人的交叉持股狀況、具控制力之股東存在、利害關係群體及其關係、交易和未清餘額，詳見 ➔ 本公司年報	29
2-16	溝通關鍵重大事件	1.3 利害關係人溝通 2.1.2 董事會組成與運作		19 29
2-17	最高治理單位的群體智識	2.1.2 董事會組成與運作		29
2-18	最高治理單位的績效評估	2.1.2 董事會組成與運作		29
2-19	薪酬政策	2.1.3 治理單位與高階管理層薪酬政策	關於最高治理單位及高階管理階層的薪酬政策 與薪酬決定流程，詳見 ➔ 本公司年報	32
2-20	薪酬決定的流程	2.1.3 治理單位與高階管理層薪酬政策		32
2-21	年度總薪酬比率	7.2.1 薪酬政策		
2-22	永續發展策略的聲明	董事長與總經理的話 1.1 永續策略藍圖		

	項目標題	報告書章節	備註	頁碼
2-23	政策承諾	2.1.1 公司治理架構 5.3.2 機構投資人盡職治理 7.5.1 人權政策與承諾		29 61 84
2-24	納入政策承諾	2.1.4 誠信經營管理與執行 5.3.2 機構投資人盡職治理		33 61
2-25	補救負面衝擊的程序	2.1.4 誠信經營管理與執行 7.4.1 多元溝通管道與申訴機制		33 82
2-26	尋求建議與提出疑慮的機制	2.1.4 誠信經營管理與執行		33
2-27	法規遵循	2.4.1 法令遵循管理		43
2-28	公協會的會員資格	關於台新證券		4
2-29	利害關係人議合方針	1.3 利害關係人溝通		19
2-30	團體協約	-	台新證券未與員工簽訂團體協約	
GRI 3：重大主題				
3-1	決定重大主題的流程	1.4 重大主題分析		21
3-2	重大主題的列表	1.4 重大主題分析		21
3-3	重大主題管理	1.4 重大主題分析		21
GRI 201：經濟績效				
201-1*	組織所產生及分配的直接經濟價值	關於台新證券		4
201-2*	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	3.2 氣候風險管理		49

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與

經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

項目標題	報告書章節	備註	頁碼
201-3*	定義福利計劃義務與其它退休計畫	7.2.2 員工福利與照顧	78
201-4*	取自政府之財務補助	-	本公司 2024 年度取自政府之財務補助共 302 仟元。
GRI 203：間接經濟衝擊			
203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	6.3.2 普惠金融產品與服務	69
203-2	顯著的間接經濟衝擊	6.3.2 普惠金融產品與服務	69
GRI 205：反貪腐			
205-1*	已進行貪腐風險評估的營運據點	2.1.4 誠信經營管理與執行	33
205-2*	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.1.4 誠信經營管理與執行	33
205-3*	已確認的貪腐事件及採取的行動	2.1.4 誠信經營管理與執行	33
GRI 206：反競爭行為			
206-1*	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	2.1.4 誠信經營管理與執行	33
GRI 302：能源			
302-1	組織內部的能源消耗量	4.2.1 節能減碳政策與具體成效	53
302-3	能源密集度	4.2.1 節能減碳政策與具體成效	53
302-4	減少能源的消耗	4.2.1 節能減碳政策與具體成效	53

項目標題	報告書章節	備註	頁碼
GRI 305：排放			
305-1	直接（範疇一）溫室氣體排放	4.2.2 溫室氣體管理與具體成效	54
305-2	能源間接（範疇二）溫室氣體排放	4.2.2 溫室氣體管理與具體成效	54
305-4	溫室氣體排放密集度	4.2.2 溫室氣體管理與具體成效	54
305-5	溫室氣體排放減量	4.2.2 溫室氣體管理與具體成效	54
GRI 308：供應商環境評估			
308-1	採用環境標準篩選新供應商	4.4.1 供應商管理規範	55
GRI 401：勞雇關係			
401-1*	新進員工和離職員工	7.1.2 招募管道與方式 7.2.3 績效管理	75 80
401-2*	提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的福利	7.2.2 員工福利與照顧	78
401-3*	育嬰假	7.2.2 員工福利與照顧	78
GRI 403：職業安全衛生			
403-1*	職業安全衛生管理系統	7.3.1 職場環境衛生管理	81
403-2*	危害辨識、風險評估及事故調查	7.3.1 職場環境衛生管理	81
403-3*	職業健康服務	7.3.1 職場環境衛生管理	81
403-4*	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	7.3.2 員工身心健康	81
403-5*	有關職業安全衛生之工作者訓練	7.3.1 職場環境衛生管理	81

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與

經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

	項目標題	報告書章節	備註	頁碼
403-6*	工作者健康促進	7.3.2 員工身心健康		81
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	7.3.1 職場環境衛生管理		81
403-8*	職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	7.3.1 職場環境衛生管理		81
403-9*	職業傷害	7.3.1 職場環境衛生管理		81
403-10*	職業病	7.3.1 職場環境衛生管理		81
GRI 404：訓練與教育				
404-1*	每名員工每年接受訓練的平均時數	7.1.3 人才培育與進修		76
404-2*	提升員工職能及過渡協助方案	7.1.3 人才培育與進修		76
		7.2.2 員工福利與照顧		78
404-3*	定期接受績效及職業發展檢核的員工比例	7.2.3 績效管理		80
GRI 405：員工多元化與平等機會				
405-1*	治理單位與員工的多元化	2.1.2 董事會組成與運作		29
		7.1.1 員工概況與多元任用		74

	項目標題	報告書章節	備註	頁碼
GRI 406：不歧視				
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	7.4.1 多元溝通管道與申訴機制		82
GRI 414：供應商社會評估				
414-1	新供應商使用社會準則篩選	4.4.1 供應商管理規範		55
GRI 415：公共政策				
415-1	政治捐獻	-	台新證券無政治捐獻	
GRI 417：行銷與標示				
417-1*	產品和服務資訊與標示的要求	6.2.2 落實公平待客		66
417-2*	未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	-	2024 年未發生相關事件	
417-3*	未遵循行銷傳播相關法規的事件	-	2024 年未發生相關事件	
GRI 418：客戶隱私				
418-1*	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.3.2 個人資料保護		42

註：標示 * 為 2024 年鑑別之重大主題

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略
2. 永續治理
3. 氣候策略
4. 綠色營運
5. 永續金融
6. 智慧服務
7. 員工關懷
8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書作業辦法索引表

會計師有限確信報告

SASB 準則索引表

主題	項目編號	項目標題	報告書章節	報告書子章節	備註	頁碼
多元員工	FN-IB-330a.1	(1) 經營團隊，(2) 非經營團隊，(3) 專業人士，(4) 其餘全體員工的性別及種族族群代表的比例	CH7 員工關懷	7.1.1 員工概況與多元任用		74
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	依產業別揭露已整合 ESG 因子之承銷、諮詢和證券化交易的收入	CH5 永續金融	5.2.1 永續承銷與諮詢服務		59
	FN-IB-410a.2	依產業別揭露已整合 ESG 因子之環境、社會和治理要素的投資和貸款的總金額及件數	CH5 永續金融	5.3.1 責任投資方針		60
	FN-IB-410a.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程	CH5 永續金融	5.3.1 責任投資方針		60
商業道德	FN-IB-510a.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、或其他違反金融產業法令或規範之行為，經法律訴訟而產生之財務損失總金額	CH2 永續治理	2.1.4 誠信經營管理與執行	2024 年經法律訴訟產生之財物損失總金額為 0	33
	FN-IB-510a.2	吹哨者制度與流程	CH2 永續治理	2.1.4 誠信經營管理與執行		33
專業誠信	FN-IB-510b.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率	CH6 客戶關係管理	6.2.3 客戶關係維護		67
	FN-IB-510b.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)	CH2 永續治理	2.1.4 誠信經營管理與執行	2024 年無發生相關事件	33
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關的法律訴訟導致的總損失金額 (包含謹慎責任)	CH2 永續治理	2.1.4 誠信經營管理與執行	2024 年無發生相關損失金額	33
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信的方法 (包含謹慎責任)	CH2 永續治理	2.1.4 誠信經營管理與執行		33
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行 (G-SIB) 分數	N/A	N/A	台新證券與銀行業產業類型不同，故不適用	
	FN-IB-550a.2	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	CH2 永續治理	2.2.2 風險辨識與因應		37
員工激勵與風險承擔	FN-IB-550b.1	高階管理人員 (重大風險承擔者) 可變動薪酬總額比例	CH2 永續治理	2.1.3 治理單位與高階管理層薪酬政策		32
風險承擔	FN-IB-550b.2	適用薪酬索回條款之高階管理人員的可變動薪酬比例	CH2 永續治理	2.1.3 治理單位與高階管理層薪酬政策		32
	FN-IB-550b.3	討論有關監督、控制和驗證第三等級 (Level 3) 資產和負債有關的政策	CH2 永續治理	2.2.2 風險辨識與因應		37
	FN-IB-000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	附錄	永續金融績效		92
活動指標	FN-IB-000.B	依產業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	附錄	永續金融績效		92
	FN-IB-000.C	以固定收益、股本、貨幣、衍生品 (期貨 / 選擇權 / 權證) 和產品進行造市交易的件數及金額	CH5 永續金融	5.2.1 永續承銷與諮詢服務		59

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與

經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

國際財務報導準則第 S1 號索引表

支柱	揭露主題	揭露主題說明	報告書章節	頁碼
治理	治理	使一般用途財務報告之使用者，能了解個體用以監控、管理及監督永續相關風險與機會之治理流程、控制及程序	CH1 永續策略	13
	永續相關風險與機會	使一般用途財務報告之使用者，可合理預期將影響個體展望之永續相關風險與機會	CH1 永續策略	13
策略	經營模式與價值鏈	使一般用途財務報告之使用者，可了解該等永續相關風險與機會對個體經營模式及價值鏈之目前及預期影響	CH3 氣候策略	46
	策略及決策	使一般用途財務報告之使用者，可了解該等永續相關風險與機會對個體策略及決策之影響	CH3 氣候策略	46
	財務狀況、財務績效及現金流量	使一般用途財務報告之使用者，可了解該等永續相關風險與機會對個體於報導期間之財務狀況、財務績效及現金流量之影響，以及在考量該等永續相關風險與機會如何納入個體財務規劃中之後，對個體短期、中期及長期之財務狀況、財務績效及現金流量之預期影響	CH1 永續策略	13
	韌性	使一般用途財務報告之使用者，可了解個體策略及經營模式對該等永續相關風險之韌性	CH2 永續治理 CH3 氣候策略	28 46
風險管理	風險管理	使一般用途財務報告之使用者能了解個體辨認、評估、排序及監控永續相關風險與機會之流程，包括該等流程是否及如何整合至並影響個體之整體風險管理流程，以及評估個體之整體風險概況及其整體風險管理流程	CH1 永續策略 CH2 永續治理	13 28
指標及目標	指標及目標	使一般用途財務報告之使用者，能了解與個體永續相關風險與機會有關之績效，包括個體對所設定之任何目標，以及法令規範所規定須達成之任何目標之進展	關於本報告書	2
			CH1 永續策略	13

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與

經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

國際財務報導準則第 S2 號索引表

支柱	揭露主題	揭露主題說明	報告書章節	頁碼
治理	治理	使一般用途財務報告之使用者，能了解個體用以監控、管理及監督氣候相關風險與機會之治理流程、控制及程序	CH2 永續治理 CH3 氣候策略	28 46
	氣候相關風險與機會	使一般用途財務報告之使用者能了解，可合理預期將影響個體展望之氣候相關風險與機會	CH2 永續治理 CH3 氣候策略	28 46
策略	經營模式與價值鏈	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體經營模式及價值鏈之目前及預期影響	CH3 氣候策略	46
	策略與決策	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體策略及決策之影響，包括其氣候相關轉型計畫之資訊	CH2 永續治理 CH3 氣候策略	28 46
	財務狀況、財務績效及現金流量	使一般用途財務報告之使用者能了解，該等氣候相關風險與機會對個體於報導期間之財務狀況、財務績效及現金流量之影響，以及在考量該等氣候相關風險與機會如何納入個體財務規劃中之後，對個體短期、中期及長期之財務狀況、財務績效及現金流量之預期影響	CH3 氣候策略	46
	氣候韌性	使一般用途財務報告之使用者能了解，考量個體所辨認之氣候相關風險與機會，個體之策略及其經營模式對氣候相關變遷、發展與不確定性之氣候韌性（考量個體所辨認之氣候相關風險與機會）之資訊	CH3 氣候策略	46
風險管理	風險管理	使一般用途財務報告之使用者能了解個體辨認、評估、排序及監控氣候相關風險與機會之流程，包括該等流程是否及如何整合至並影響個體之整體風險管理流程	CH3 氣候策略	46
指標與目標	氣候相關指標	個體應揭露與跨行業指標類別攸關之資訊，以及與參與某一行業所特有之特定經營模式、活動及其他共同特性有關之行業基礎指標	CH3 氣候策略 CH4 綠色營運	46 51
	氣候相關目標	個體為降低或調適氣候相關風險或利用氣候相關機會所設定之目標，以及法令規範所規定須達成之目標，包括治理單位或管理階層用以衡量該等目標進展之指標	CH1 永續策略 CH3 氣候策略	13 46

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

**國際財務報導準則 - 投資銀行與
經紀商索引表**

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

國際財務報導準則 - 投資銀行與經紀商索引表

主題	項目編號	項目標題	報告書章節	報告書子章節	附註	頁碼
於投資銀行及經紀業務中納入環境、社會及治理因素	FN-IB-410a.1	來自納入整合環境、社會及治理 (ESG) 因素之 (1) 承銷，(2) 顧問，及 (3) 證券化交易之收入，按行業	CH5 永續金融	5.2.1 永續承銷與諮詢服務		59
	FN-IB-410a.2	納入整合環境、社會及治理 (ESG) 因素之投資及貸款之 (1) 數量及 (2) 總價值，按行業	CH5 永續金融	5.3.1 責任投資方針		60
	FN-IB-410a.3	對投資銀行及經紀業務中納入環境、社會及治理 (ESG) 因素之作法之描述	CH5 永續金融	5.3.1 責任投資方針		60
營運活動	FN-IB-000.A	(a) 承銷，(b) 顧問，及 (C) 證券化交易之 (1) 數量及 (2) 價值	附錄	永續金融績效		92
	FN-IB-000.B	自營投資及貸款之 (1) 數量及 (2) 價值，按類別	附錄	永續金融績效		92
	FN-IB-000.C	造市交易之 (1) 數量及 (2) 價值，按下列類型區分：(a) 固定收益，(b) 權益，(c) 貨幣，(d) 衍生工具，及 (e) 大宗物資商品	CH5 永續金融	5.2.1 永續承銷與諮詢服務		59

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、
簽署或遵循之國際主要倡議及評比
共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與

經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

證券商編製與申報永續報告書作業辦法索引表

項目	性質	報告書章節
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客戶數	量化	2.3.1 資訊安全管理 2.3.2 個人資料保護 6.2.1 公平待客原則 6.2.3 客戶關係維護 系統資訊外洩事件數量 :1 件、與個資相關的資訊外洩事件占比 :0%、因資訊外洩事件而受影響的顧客數 :0 人 人為資訊外洩事件數量 :2 件、與個資相關的資訊外洩事件占比 :100%、因資訊外洩事件而受影響的顧客數 :2 人
協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	量化	5.2.1 永續承銷與諮詢服務
對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	量化	6.3.2 普惠金融產品與服務
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	質化	5.3.1 責任投資方針 6.1.2 數位創新服務

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與

經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

會計師有限確信報告



會計師有限確信報告

台新綜合證券股份有限公司 公鑒：

本會計師接受台新綜合證券股份有限公司（以下簡稱「台新證券」）之委託，對台新證券民國一一三年度（2024年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之特定績效指標（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與適用基準

台新證券依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」（以下簡稱「證券商永續揭露指標」）第二條所規定證券商應加強揭露之永續指標所揭露之確信標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

台新證券應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大性議題，並依前述適用基準編製及允當表達民國一一三年度（2024年度）報告書內所涵蓋之確信標的資訊，且負責建立及維持與報告書編製有關之必要內部控制，以確保報告書所報導之確信標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存有重大不實表達出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對台新證券民國一一三年度（2024年度）永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中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。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

~ 1 ~

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.



所執行程序之彙總說明

本會計師係針對第二段所述之確信標的資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：

- 取得台新證券民國一一三年度（2024 年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談台新證券管理階層及攸關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之特定資訊執行分析性程序，或於必要時檢視核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

上述確信程序係基於本會計師之專業判斷，包括辨識確信標的資訊可能存在重大錯誤或不實表達之範圍並評估其潛在風險，設計足夠且適切之確信程序暨評估確信標的資訊之表達。本會計師相信此項確信工作可對本確信報告之結論提供合理之依據。惟本會計師對於有限確信案件風險之瞭解及考量低於對合理確信案件者，所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小，因此有限確信案件中取得之確信程度明顯低於合理確信案件中取得者。

先天限制

台新證券民國一一三年度（2024年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及台新證券管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解讀。

結論

依據所執行之程序及所獲取之證據，本會計師並未發現第二段所述確信標的資訊有未依適用基準編製而須作重大修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，台新證券對任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

黃郁婷



事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一一四年七月八日

~ 1 ~

目錄

關於本報告

董事長與總經理的話

關於台新證券

2024 年永續榮耀事蹟

台新金控 (含台新證券) 參與、

簽署或遵循之國際主要倡議及評比

共創淨零未來：

2024 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：

2024 社會永續合作亮點專案

1. 永續策略

2. 永續治理

3. 氣候策略

4. 綠色營運

5. 永續金融

6. 智慧服務

7. 員工關懷

8. 社會共融

附錄

永續金融績效

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表

國際財務報導準則第 S1 號索引表

國際報導準則第 S2 號索引表

國際財務報導準則 - 投資銀行與

經紀商索引表

證券商編製與申報永續報告書

作業辦法索引表

會計師有限確信報告

會計師有限確信報告



附件一：確信標的資訊彙總表

編號	報告書對應章節	確信標的資訊	適用基準
1	2.3.1 資訊安全管理	<ul style="list-style-type: none"> 2024年台新證券僅發生一筆與資料洩漏有關之資安事件，經了解與追蹤，該起事件係因網頁弱點遭利用而導致，透過資安單位與外部專業鑑識團隊協作，已確認本次事件未有造成營運中斷或是資料受到竄改，對於對外之流量分析，也無發現包含客戶個人資料之外洩，此事件後續已將相關弱點進行修補，並強化相關監控、警示機制，以避免類似事件之發生。 	<ul style="list-style-type: none"> 證券商永續揭露指標編號一 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
	2.3.2 個人資料保護	<ul style="list-style-type: none"> 本公司2024年有2件經辦判斷屬人為因素所發生之個資外洩事件(1件為外部投訴、1件為內部稽查發現)，惟本公司已依規定向客戶進行說明，並獲客戶諒解。 	
	證券商編製與申報永續報告書作業辦法索引表	<ul style="list-style-type: none"> 系統資訊外洩事件數量:1件、與個資相關的資訊外洩事件占比:0%、因資訊外洩事件而受影響的顧客數:0人 人為資訊外洩事件數量:2件、與個資相關的資訊外洩事件占比:100%、因資訊外洩事件而受影響的顧客數:2人 	
2	5.2.1 永續承銷與諮詢服務	<ul style="list-style-type: none"> 2024年台新證券協助中小型企業 SPO 服務共5件，共計1,024,100仟元。 註：中小型企業係依據經濟部中小企業處《中小企業白皮書》之定義為實收資本額在新台幣1億元以下，或經常僱用員工數未滿200人者。 	<ul style="list-style-type: none"> 證券商永續揭露指標編號二 協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額
3	6.3.2 普惠金融產品與服務	<ul style="list-style-type: none"> 2024年攜手社團法人小太陽關愛協會、明善關懷協會等團體，分別於8月7日、9月11日在台南、南投舉辦「理財工作坊」，在專業理財活動講師及來自台新證券、台新期貨的志工帶領下，為58名偏鄉國小學童們提供理財、儲蓄、投資及反詐騙多元課程，透過互動遊戲、趣味闖關等活動，讓偏鄉學童從小扎根學習金融知識。 	<ul style="list-style-type: none"> 證券商永續揭露指標編號三 對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數

~ 2 ~



編號	報告書對應章節	確信標的資訊	適用基準									
4	5.3.1 責任投資方針	<ul style="list-style-type: none"> 2024年台新證券責任投資成果 <table border="1"> <thead> <tr> <th>投資類型產業/類別</th> <th>檔數</th> <th>2024年底投資餘額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>綠色債券</td> <td>3</td> <td>282,724</td> </tr> <tr> <td>可持續發展連結債券</td> <td>1</td> <td>104,265</td> </tr> </tbody> </table> <p>單位：新台幣仟元 註1：資料基準日係2024/12/31 註2：被投資標的符合櫃買中心永續發展債券標準。</p>	投資類型產業/類別	檔數	2024年底投資餘額	綠色債券	3	282,724	可持續發展連結債券	1	104,265	<ul style="list-style-type: none"> 證券商永續揭露指標編號四 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
	投資類型產業/類別	檔數	2024年底投資餘額									
綠色債券	3	282,724										
可持續發展連結債券	1	104,265										
6.1.2 數位創新服務	<ul style="list-style-type: none"> 客戶透過台新銀行線上身分認證於台新證券完成台股證券開戶作業。目前線上開戶服務除台股證券開戶外，亦包含複委託開戶、期貨開戶、信用開戶、不限用途款項借貸與股票出借開戶。 此外，線上開戶管道也延伸至銀行平台，與台新銀行數位銀行品牌 Richart 合作推出在 Richart App 即可完成證券開戶申請的服務，未來將持續整合不同類型的開戶服務於各式管道，作為打造台新金融生態圈的重要基石。 2024年透過線上管道開立台股證券戶的客戶數占當年開戶數的比重已逾64%，整體線上開戶數逾6萬戶，顯示客戶逐漸接受此項數位服務，這不僅提升客戶便利性，亦約省下1,642,654張紙，減少對森林的影響。 											

~ 3 ~



 台新證券

地址 台北市中山區中山北路二段44號2樓

電話 886-2-2181-5888 網站 www.tssco.com.tw