

2025

永續報告書

Sustainability Report



目錄

關於本報告書	01	2025 年永續榮耀事蹟	08
董事長與總經理的話	03	台新新光金控（含台新證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比	09
關於台新證券		永續亮點專案	
公司簡介	04	共創淨零未來：2025 環境永續合作亮點專案	10
經營與獲利能力	07	凝聚社會力量：2025 社會永續合作亮點專案	12

永續策略 01

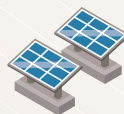
1.1 永續策略主軸	14
1.2 永續治理組織	18
1.3 利害關係人溝通	20
1.4 重大主題鑑別與管理	23

永續治理 02

2.1 公司治理與誠信經營	35
2.2 風險管理	43
2.3 資訊安全與隱私保護	49
2.4 法令遵循	52

氣候與自然策略 03

3.1 淨零排放目標	56
3.2 氣候風險管理	59
3.3 自然與生物多樣性風險	61



綠色營運 04

4.1 綠色營運策略	69
4.2 節能減碳	69
4.3 水資源與廢棄物管理	72
4.4 供應商管理	73

永續金融 05

5.1 永續金融政策與行動	75
5.2 永續金融服務與責任投資	76
5.3 永續盡職治理	78

智慧服務 06

6.1 金融科技與創新	83
6.2 客戶關係管理	85
6.3 普惠金融	90

員工關懷 07

7.1 人才招募與培育	96
7.2 員工薪酬與福利	101
7.3 職場健康安全	105
7.4 勞資關係維護	106
7.5 人權與多元包容	108

社會共融 08

8.1 社會參與策略	111
8.2 社會參與	112

附錄

GRI 準則索引表	117
SASB 準則索引表 - 投資銀行與經紀商	124
SASB 準則活動指標數據	126
證券商編製與申報永續報告書作業辦法索引表	127
會計師有限確信報告	128



關於本報告書

GRI:2-2、2-3、2-5、2-14

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）本年度報導期間為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。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 2025 年度。

本報告書發行日期為 2026 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新光金控訂定之《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作業辦法》，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

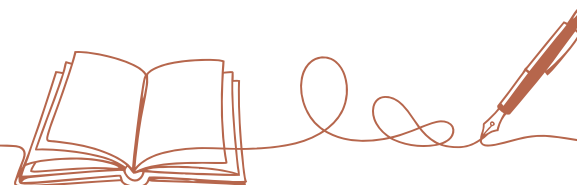
本報告書原則上以台新證券為報導邊界，不包含子公司或關係企業。財務數據與本公司合併財務報告邊界一致，除有特別標明幣別外，均以新台幣為計算單位。環境與社會面數據，則以台新證券主要營運據點為揭露範疇。

本公司 2026 年 4 月與元富證券合併，由於報導期間為 2025 年度，故不包含元富證券。如有特定資訊或數據的邊界與以上原則不一致的情況，將於該數據揭露位置附註說明。

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「投資銀行與經紀商產業準則」，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）工作小組建議揭露框架。

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）	氣候相關財務揭露工作小組（Task Force on Climate related Financial Disclosures, TCFD）建議揭露框架



前言

關於本報告書
董事長與總經理的話
關於台新證券
2025 年永續榮耀事蹟
台新新光金控（含台新證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
永續亮點專案

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄



第三方確信

本報告書內容依循 GRI 永續性報導準則 2021 年版要求之報導原則（準確性、平衡性、清晰性、可比較性、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安永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，並委託安侯建業聯合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。確信報告及範疇揭露於本報告書附錄。

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：106 大安區敦化南路二段 97 號 22 樓

電話：02-2325-5818

電子信箱：ec@tssco.com.tw

網址：<https://www.tssco.com.tw/>

董事長與總經理的話

GRI：2-2

2025 年全球政經局勢經歷劇烈的動盪與重塑，帶動貿易政策的連鎖變革，極端氣候災害頻傳所引發的能源與糧食價格波動，使全球經濟成長力道緩慢。金融業所扮演的角色已不再侷限於資本的媒合，而是成為穩定市場韌性、引導產業轉型的重要引擎。

面對氣候變遷帶來的實體風險與轉型挑戰，永續發展已從企業的「選擇題」轉變為「必答题」。我們深切意識到，唯有將環境與社會議題納入核心決策，金融機構才能在波盪的外部環境中，精準識別風險並掌握結構性轉型機會。對台新證券而言，永續經營不只是合規的義務，更是我們在變局中建立永續價值、保護利害關係人權益的根本策略。台新證券透過六大功能小組及氣候小組展現永續執行力。

在公司治理構面，我們依循母公司台新新光金控腳步，積極回應國際永續揭露趨勢，致力於提升非財務資訊的透明度與可靠性，逐步導入 IFRS 永續揭露準則，透過強化氣候相關財務揭露與永續議題的量化管理，建構更完備的內部控制與風險管理體系，以確保企業揭露品質與國際接軌。在環境構面，我們以基礎科學目標作為氣候治理核心，於自身營運上，2025 年首度購入台電 10 萬度綠電，並推動分公司綠建築認證，攜手供應鏈夥伴參與台新新光金控舉辦的供應商大會「減塑行動轉型」共同宣示淨零承諾；積極發揮金融業中介影響力，推動再生能源與 ESG 相關企業的籌資業務，協助具備永續願景的公司進入資本市場。同時，我們始終不忘金融業的社會責任，積極推廣普惠金融，透過常態性的金融教育提升弱勢族群的理財觀念與識詐能力，讓金融服務的溫度能夠傳遞到社會的每一個角落。

深化永續韌性，共創金融價值

展望未來，台新證券遵循台新新光金控的腳步，致力於打造一個多元、平等、共融的友善職場。我們深信，員工是企業推動永續轉型的核心資產，唯有建立包容且尊重的環境，才能激發創新的火花。我們持續推動「永續種子課程」，將 ESG 的概念由上而下滲透至組織的每一個細胞，深植於每位同仁的內心，並轉化為我們與所有利害關係人的共同語言。台新證券秉持台新新光金控「認真、創新、永續」核心價值，以創新的思維突破轉型瓶頸，並以永續的視野佈局長遠未來，以穩健治理推動永續金融與淨零轉型，攜手利害關係人共創永續價值。



董事長

郭嘉亮

總經理

陳立國

關於台新證券

公司簡介

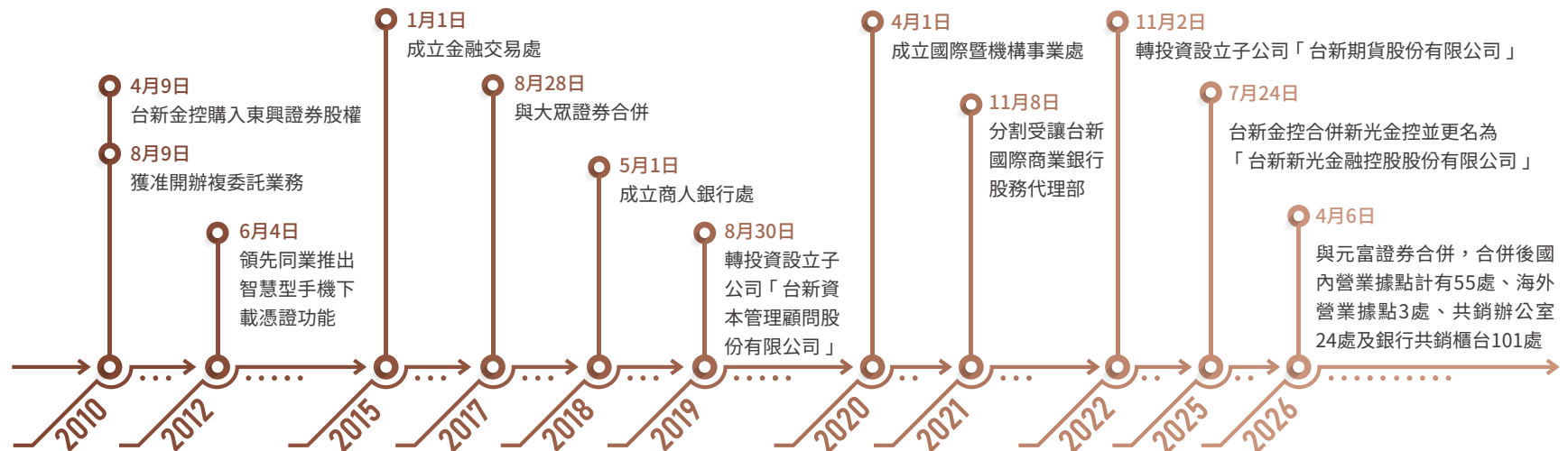
GRI：2-1、2-2、2-6、2-28

台新證券歷史沿革

2010 年 4 月 9 日，台新金控（現為台新新光金控）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。藉助台新新光金控資源，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、熱忱的經營理念及服務精神，遵循台新新光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。



前言

關於本報告書

董事長與總經理的話

關於台新證券

公司簡介

經營與獲利能力

2025 年永續榮耀事蹟

台新新光金控（含台新證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

永續亮點專案

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 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）	1,027
公司所有權性質	公開發行

註：基準日：2025/12/31。

註：員工總人數採用該年度台新證券正職及非正職共 1,027 人。



核心業務與營運據點

經紀業務	➢ 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 ➢ 提供投資人買賣有價證券之融資融券業務 ➢ 提供受託買賣外國有價證券（複委託）業務 ➢ 提供不限用途款項借貸業務 ➢ 提供有價證券借貸（雙向借券）業務
自營業務	➢ 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 ➢ 國內外認購（售）權證發行、交易及避險操作 ➢ 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 ➢ 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 ➢ 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 ➢ 從事策略型交易之設計與執行 ➢ 其他主管機關核准之相關業務
承銷業務	➢ 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 ➢ 協助企業在海內外資本市場籌募資金 ➢ 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	➢ 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 ➢ 提供企業海內外籌資之財務規劃及發行銷售服務 ➢ 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	➢ 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

前言

關於本報告書

董事長與總經理的話

關於台新證券

公司簡介

經營與獲利能力

2025 年永續榮耀事蹟

台新新光金控（含台新證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

永續亮點專案

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

截至 2025 年底，台新證券於國內一共設有 12 個據點，並於台新銀行全臺 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。



註：基準日：2025/12/31。

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

子公司簡介

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



前言

- 關於本報告書
- 董事長與總經理的話
- 關於台新證券
- 公司簡介
- 經營與獲利能力
- 2025 年永續榮耀事蹟
- 台新新光金控（含台新證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比
- 永續亮點專案

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

經營與獲利能力

GRI：201-1

近三年財務報表

項目 / 年度		2023 年	2024 年	2025 年
經營能力	總資產	62,207,434	71,577,866	81,740,259
	權益	10,855,390	11,931,687	12,672,057
	淨收益（A）	5,561,957	7,016,592	7,087,622
	稅後淨利	1,544,975	2,359,581	2,445,300
獲利能力	資產報酬率（%）	2.83%	3.53%	3.19%
	淨值報酬率（%）	15.20%	20.71%	19.88%
	每股盈餘 EPS（元）	2.23	3.41	3.53
分配的經濟價值	支出及費用	1,917,544	2,225,581	2,382,902
	員工薪資福利	1,677,216	1,923,644	1,853,681
	分配股東紅利	1,181,565	1,544,801	1,552,257
	繳納政府稅款及罰金	522,982	618,213	553,019
	社區投資	7,000	9,750	8,200
	政治獻金	-	-	-
	分配的經濟價值小計（B）	5,306,307	6,321,989	6,350,059
留存的經濟價值（A）－（B）		247,294	255,650	737,563

註：每股盈餘 EPS 金額單位係新台幣元，其餘項目的金額單位皆係新台幣仟元。

📌 信用評等

評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	評等日期
FITCH	bbb	F3	負向評等觀察	2025/12/3

前言

關於本報告書

董事長與總經理的話

關於台新證券

2025 年永續榮耀事蹟

台新新光金控（含台新證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

永續亮點專案

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

2025 年永續榮耀事蹟

2025/1

- ▼ 榮獲 證券櫃檯買賣中心
113年度推薦輔導登錄興櫃績效第1名
- ▼ 榮獲 證券櫃檯買賣中心
113年度推薦輔導上櫃績效第2名
- ▼ 榮獲 證券櫃檯買賣中心
113年度上櫃權證競賽獎勵活動-權力進取獎第1名
- ▼ 榮獲 臺灣證券交易所
113年度攜手同行獎證券承銷商第3名

2025/2

- ▼ 榮獲 臺灣證券交易所
114年上半年度創新板上市股票宣導獎勵活動宣傳進步獎
- ▼ 榮獲 臺灣證券交易所
114年上半年度創新板上市股票宣導獎勵活動累積進步獎

2025/3

- ▼ 榮獲 卓越雜誌 2025年最佳數位體驗獎

2025/6

- ▼ 榮獲 台灣永續能源研究基金會
台灣永續投資獎個案影響力-永續主題投資銀級

2025/9

- ▼ 榮獲 臺灣期貨交易所
期貨交易輔助人交易量成長鑽石獎

2025/12

- ▲ 榮獲 證券櫃檯買賣中心
櫃買市場114年度推薦輔導上櫃績效獎第3名
- ▲ 榮獲 證券櫃檯買賣中心
櫃買市場114年度推薦輔導上櫃市值獎第2名
- ▲ 榮獲 證券櫃檯買賣中心
櫃買市場114年推薦輔導登錄興櫃績效獎第2名

2025/11

- ▲ 榮獲 財團法人台灣永續能源研究基金會
2025台灣企業永續獎永續報告類金級(中文版)
- ▲ 榮獲 財團法人台灣永續能源研究基金會
2025全球企業永續獎永續報告類銅級(英文版)
- ▲ 榮獲 臺灣證券交易所
114年度證券商反詐騙評鑑卓越獎
- ▲ 榮獲 交通部運輸研究所
114年事業減碳通勤標章制度

2025/9

- ▲ 榮獲 臺灣期貨交易所
主動式ETF交易推廣獎
- ▲ 榮獲 中華民國國家企業競爭力發展協會
最佳產品類海外債
- ▲ 榮獲 中華民國國家企業競爭力發展協會
最佳人氣品牌類信用資券線上償還自動化
- ▲ 榮獲 中華民國國家企業競爭力發展協會
最佳人氣品牌類小新股利查詢

2026/1

- ▼ 榮獲 台灣證券交易所
114年度邁向未來獎IPO市值第3名
- ▼ 榮獲 台灣證券交易所
114年度邁向未來獎IPO籌資金額第3名
- ▼ 榮獲 運動部
114年運動推手獎贊助類銅質獎

台新新光金控（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

道瓊領先指數（DJBIC）-

連續 **8 年** 入選『新興市場指數』及「世界指數」成分股

S&P Global ESG 評比 -

連續三年蟬聯全球 **Top 1%** 卓越成就的金融機構

國際碳揭露專案 -

氣候變遷問卷獲「**A 級**」

國際碳揭露專案 -

供應鏈議合評價（SEA）榮獲「**A 級**」

MSCI ESG 評比：

榮獲「**AAA**」最高評級

永續亮點專案



共創淨零未來：2025 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 年協助寶綠特完成 IPO 送件，並於 2025 年 3 月完成上市。

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。



▲ 寶綠特資源再生工程股份有限公司上市記者會（第一排右起第 3 位為台新證券陳立國總經理、第 5 位為台新證券郭嘉宏董事長）

前言

關於本報告書

董事長與總經理的話

關於台新證券

2025 年永續榮耀事蹟

台新新光金控（含台新證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

永續亮點專案

共創淨零未來：2025 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：2025 社會永續合作亮點專案

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄



從源頭減廢 — 二手物循環經濟



▲ 台新證券由吳松年資深協理代表捐贈二手書籍予財團法人新竹市私立愛恆啟能中心慢飛兒庇護工廠

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，需要落在自身的日常生活中。台新證券與財團法人新竹市私立愛恆啟能中心及社團法人雲林縣心生活發展協會合作，募集員工家中的二手書籍及衣物並一同捐出。將募得的圖書資源捐予新竹愛恆書香傳愛計畫，另外，將二手衣物贈予心生活發展協會，二手衣物將被拆解再製成手作包包，再透過市集販售，創造循環經濟。2025 年度共計募得 127 本二手書籍、283 件二手衣物布料。捐贈不僅是環境保護的行動，更是社會共好的延伸。



▲ 台新證券募集 283 件二手衣物贈予社團法人雲林縣心生活發展協會



員工永續種子課程 —
復育栽種月桃參與氣候行動

本公司持續舉辦員工「永續種子課程」，由董事長郭嘉宏先生帶領台新證券包括子公司台新期貨、台新證創投等，一共 36 位員工，一同前往位在新竹尖石鄉那羅部落月桃園區進行生態導覽活動，走訪香草產地及月桃步道，了解月桃為台灣的經濟植物，除了可以入菜更能製成精油、純露等高價值產物。其中特別安排員工一起復育栽種月桃，透過此次活動，可加深員工對於永續農業、生態多樣性等議題之了解，並透過栽種行為，實際參與永續農業、生態多樣性等議題之了解，並透過栽種行為，實際參與減緩氣候變遷行動。



▲ 永續種子課程活動照



前言

關於本報告書

董事長與總經理的話

關於台新證券

2025 年永續榮耀事蹟

台新新光金控（含台新證券）參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

永續亮點專案

共創淨零未來：2025 環境永續合作亮點專案

凝聚社會力量：2025 社會永續合作亮點專案

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄



凝聚社會力量：2025 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。2025 年持續攜手台新慈善基金會、財團法人中華民國發展遲緩兒童基金會及社團法人雲林縣心生活發展協會，前往新北市萬里區大鵬國小及雲林縣北港鎮公所，除了國小學童，更將服務對象擴大至銀髮女性族群，於課程中導入反詐騙及模擬詐騙情境，強化銀髮族識詐能力，守護自身資產。台新證券已將此專案列為短、中、長期目標，以每年新增 10% 授課人數為標竿，自 2023 年舉辦以來，已完成 5 場理財工作坊，上課人次累積 106 名偏鄉國小學童、銀髮長輩 35 名，對象身分包含新住民、原住民、身心障礙者及銀髮女性等多元族群。



▲ 理財工作坊活動合照 ▶



永續策略



- 1.1 永續策略主軸 14
- 1.2 永續治理組織 18
- 1.3 利害關係人溝通 20
- 1.4 重大主題鑑別與管理 23

CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

1.1 永續策略主軸

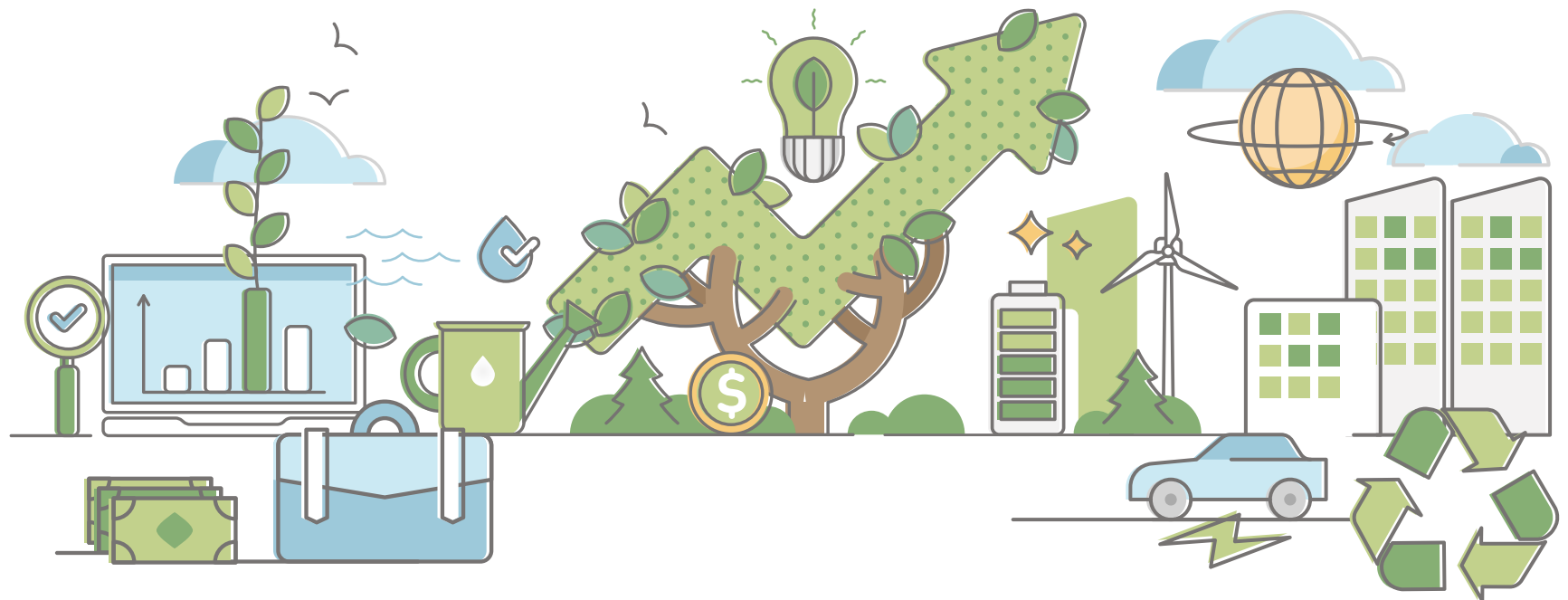
GRI : 2-22

1.1.1 台新證券永續策略主軸

台新證券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。為善盡企業社會責任，內部秉持母公司台新新光金控之永續主張「認真永續・綠色生活」，並於執行各細項業務時，參酌所對應之台新新光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。本公司遵循母公司台新新光金控永續發展策略，經董事會同意後設置短、中、長期目標，定期檢視指標目標執行情形以落實永續績效，亦攜手母公司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）、道瓊最佳類別指數（Dow Jones Best-in-Class Indices, DJBIC）、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。



CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

1.1.2 永續目標與績效

面向	對應之SDGs	對應我國永續發展政策目標	2025 年重大主題	指標	2025 年達成情形	短期目標 (至 2026 年)	中期目標 (至 2030 年)	長期目標 (至 2050 年)
 永續治理	  	核心目標 8 核心目標 12 核心目標 16	➢ 公司治理與誠信經營 ➢ 法令遵循 ➢ 隱私保護 ➢ 風險管理及內部控制 ➢ 資訊及交易安全	董事會績效評估（內評）	每年皆會對董事會做內部績效評估，並進董事會呈報	持續辦理年度董事會績效內部評估作業，外部評估作業則每三年執行一次		
				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		
				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內防制洗錢與打擊資恐專業人員資格及回訓率達 100%		100%	100%	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

前言

CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

面向	對應之 SDGs	對應我國永續發展政策目標	2025 年重大主題	指標	2025 年達成情形	短期目標 (至 2026 年)	中期目標 (至 2030 年)	長期目標 (至 2050 年)
 責任金融	  	核心目標 9 核心目標 13 核心目標 17	➢ 永續金融 ➢ 氣候變遷策略	長期投資部位簽訂 SBT 目標之占比	28.54%	28%	38%	-
				年度議合案件數	共 24 件	至少 18 件	至少 24 件	-
				承銷輔導納入永續轉型評估之案件數	11 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 4 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	完成設置 ETF IPO 線上申購專區，簡化整體服務時間，吸引更多年輕族群及數位化偏好者參與市場，讓投資更普及	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	 	核心目標 8 核心目標 10	➢ 客戶關係管理與服務品質 ➢ 金融科技 / 數位創新 ➢ 金融包容性	董監事公平待客教育訓練完訓率	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 1,005 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）	NPS 為 20.4，為同業本土券商第 8 名	NPS 為同業本土券商前 10 名		
				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	81.2%	37%	60%	70%
				線上開證券帳戶比率	62.3%	67%	67%	70%

前言

CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

面向	對應之 SDGs	對應我國永續發展政策目標	2025 年重大主題	指標	2025 年達成情形	短期目標 （至 2026 年）	中期目標 （至 2030 年）	長期目標 （至 2050 年）
 綠色營運	 7 可負擔能源	核心目標 7 核心目標 12 核心目標 13	➢ 風險管理及內部控制 ➢ 氣候變遷策略	電子對帳單使用比率	95%	維持 95%	維持 95%	維持 95%
				環境管理驗證	配合台新新光金控取得 ISO 14001 環境管理驗證	持續配合台新新光金控取得 ISO 14001 環境管理驗證		
	 12 責任消費與生產			電力使用量	2,056,682 kWh	配合台新新光金控減量 1% 目標	配合台新新光金控減量 1% 目標	-
	 13 氣候行動			溫室氣體排放	1,001.4 tCO ₂ e 較去年減量 7.7%	配合台新新光金控減量 29% 目標	配合台新新光金控減量 46% 目標	配合台新新光金控以全球淨零路徑為目標
				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		
 社會共融	 1 消除貧窮	核心目標 1 核心目標 4	-	舉辦活動之授課人數	本年度完成兩場理財工作坊活動，參加學員人數為 66 人，較前年度為 56 人，增加率約 18%。	授課人數增加 10%	授課人數增加 10%	授課人數增加 10%
	 4 教育品質			募款總金額與捐贈團體數	第 16 屆慈善基金會募款總金額為新台幣 2,819,874 元 第 16 屆愛的力量活動認養名單共 20 家，入選本屆名單的共有 13 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		
 員工關懷	 3 健康與福祉	核心目標 3 核心目標 4	➢ 人才招聘與培育 ➢ 薪酬福利及員工照顧 ➢ 人權及性別平等	永續教育訓練時數	每人 3 小時永續發展教育訓練（總完訓率 100%，總計 1,017 人完訓）。	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			持續配合台新新光金控取得 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證	持續配合台新新光金控取得 ISO 45001 職業安全衛生管理驗證			

CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

1.2 永續治理組織

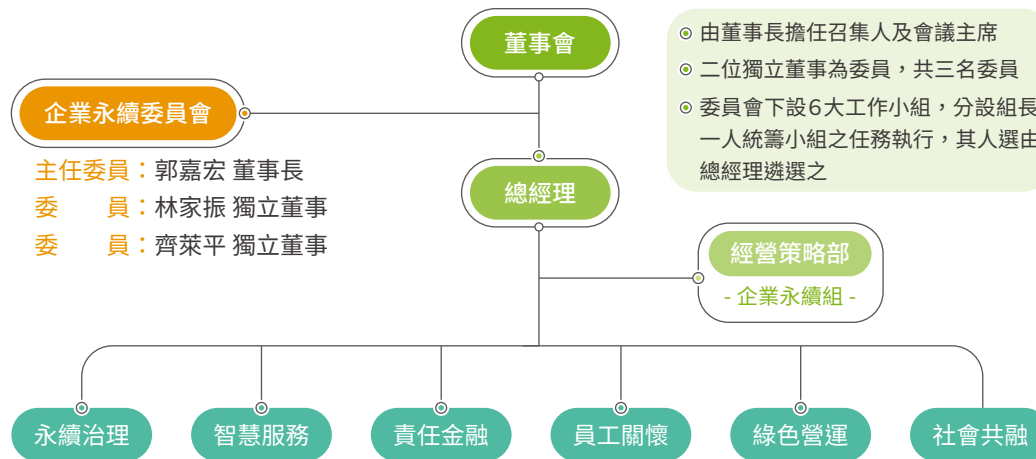
GRI : 2-12、2-13、2-14

台新證券遵循台新新光金控永續發展策略，並對接金控各項功能小組、氣候任務小組、IFRS 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。

▼企業永續委員會組織架構



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新光金控六大功能小組、氣候任務小組及 IFRS 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，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。



CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

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

推動新營分公司取得綠建築標章證書、舉辦節能活動及汰換照明燈具以達減碳目標。



責任金融

依循著金控的 2050 年淨零承諾，不斷地提升投資的標準，以降低投資的碳排放量。2025 年度已完成寶綠特再生資源公司 IPO 上市。



智慧服務

為提供投資人多元服務，於 e 櫃台完成開發「ETF IPO 線上申購」服務，客戶可選擇於線上完成申購，便利且有利於紙張節省。



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，由董事長帶領員工完成復育栽種月桃樹苗活動，以實踐氣候行動。



社會共融

- 持續攜手台新慈善基金會，舉辦兩場理財工作坊活動，提供 66 名偏鄉國小學童及銀髮女性長輩，基礎投資理財知識及提升識詐能力。
- 號召員工募集家中的二手書籍及衣物，共計募得 410 件，全數捐予財團法人新竹市私立愛恆啟能中心慢飛兒庇護工場、社團法人雲林縣心生活發展協會。二手書籍透過整新後再進行販售，衣物則是再製成包包等商品，創造循環經濟價值。

台新證券積極參酌母公司台新新光金控的永續主張－「認真永續・綠色生活」為核心價值，並配合主管機關的永續發展策略，制定必要作業原則。本公司秉持著永續的使命，推動 ESG 各個面向的行動，關注國際趨勢，努力降低營運對環境和社會的影響，並持續深化各項永續作為的推展與落實，致力成為社會大眾的永續智慧好夥伴，以實際行動履行企業社會責任。

CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

1.3 利害關係人溝通

GRI：2-12、2-16、2-29

台新證券依循國際標準 AA1000 SES（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。

2025 年度利害關係人鑑別沿用 2024 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，並長期追蹤永續目標進度。在此期間，本公司針對內外部利害關係人除建立多元管道溝通，亦積極傾聽利害關係人期待與需求，有效進行議合。

2025 年共接獲 30 件來自外部利害關係人之申訴案件，後續由專責單位定期追蹤案件處理狀態，確保申訴已得到妥善處理。每季於公平待客推行委員會及董事會呈報申訴案件及其處理狀態，其報告內容包含案件彙總及後續改善措施。此外，亦透過每年度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	2025 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	➢ 公司治理與誠信經營 ➢ 隱私保護 ➢ 資訊及交易安全 ➢ 風險管理及內部控制 ➢ 法令遵循	➢ 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）	➢ 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，2025 年外部查核計 35 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	➢ 公司治理與誠信經營 ➢ 法令遵循 ➢ 資訊及交易安全 ➢ 營運持續性及科技風險管理 ➢ 永續金融 ➢ 氣候變遷策略 ➢ 綠色營運管理 ➢ 人權及性別平等	➢ 舉辦責任金融會議（每季） ➢ 舉辦主管月會（每月）	➢ 召開 4 次責任金融小組會議 ➢ 召開 12 次主管月會議

前言

CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 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	2025 年溝通績效
 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	➢ 薪資福利及員工照顧 ➢ 人才招聘與培育 ➢ 勞資關係維護 ➢ 人權及性別平等 ➢ 職場安全與健康 ➢ 金融科技 / 數位創新	➢ 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）	➢ 2025 年每季召開晨會及勞資會議 ➢ 2025 年整體員工敬業度達 76%，下一次調查將於 2027 進行 ➢ 2025 年每季發送 ESG 新知及趨勢報導，總計發送 4 篇，寄送人次 4,578 次
 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	➢ 資訊及交易安全 ➢ 客戶關係管理與服務品質 ➢ 法令遵循 ➢ 公司治理與誠信經營	➢ 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）	➢ 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 ➢ 2025 年 IPO 共計 11 件 109 億元；SPO 共計 26 件 132 億元 ➢ 每月對帳單紙本或 Email 寄送 ➢ 2025 年度一共舉辦 145 場複委託教育訓練（含客說會）及 277 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 ➢ 2025 年每季發送 ESG 新知及趨勢報導，總計發送 4 篇，寄送人次或家次 4,578 次
 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	➢ 法令遵循 ➢ 公司治理與誠信經營 ➢ 資訊及交易安全 ➢ 金融科技 / 數位創新 ➢ 客戶關係管理與服務品質	➢ 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）	➢ 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 ➢ 2025 年每季發送 ESG 新知及趨勢報導，總計發送 4 篇，寄送人次或家次 4,578 次

CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

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	2025 年溝通績效
 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	➢ 客戶關係管理與服務品質 ➢ 資訊及交易安全 ➢ 薪資福利及員工照顧 ➢ 法令遵循 ➢ 金融科技 / 數位創新	➢ 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）	➢ 官網設置英文版企業永續發展專區 ➢ 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	➢ 人權及性別平等 ➢ 薪資福利及員工照顧 ➢ 人才招聘與培育 ➢ 供應商永續管理 ➢ 人權及性別平等 ➢ 金融包容性 ➢ 在地關懷	➢ 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	➢ 召開 4 次公平待客推行委員會議 ➢ 理財教育工作坊共有 66 位國小學生及銀髮女性參與 ➢ 投入體育賽事金額共 8,900,000 元 ➢ 公益慈善捐款共 3,919,874 元



CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

1.4 重大主題鑑別與管理

GRI : 3-1、3-2、3-3

1.4.1 重大主題鑑別流程

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，並參考歐盟《企業永續報告指令》（Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD）第 29、37 及 39 段條文所強調之雙重重大性原則，及參考母公司台新新光金控重大永續議題，分析本公司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。

本次報導期間一共鑑別出 19 項永續議題與 24 項正 / 負面衝擊，並透過內部高階主管填答盡職調查問卷與發放利害關係人問卷，就各項衝擊之發生可能性盡職調查其評估意見，以分析並確定其關注重點。本年度關鍵主題，涵蓋治理面「法令遵循、資訊及交易安全、公司治理與誠信經營、風險管理與內部控制、營運持續性及科技風險管理等」，社會面「薪酬福利及員工照顧、人才招聘與培育、人權及性別平等、勞資關係維護等」，產品面「客戶關係管理、金融科技與數位創新」，以及環境面「氣候變遷策略、綠色營運管理」。這些永續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，台新證券亦針對各議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。

針對 19 項永續議題，本公司依循《GRI 3：重大主題》2021 年版準則，於 2025 年進行正負面衝擊評估。評估結果顯示，「優化顧客體驗、數位金融創新」對台新證券產生較大的正面影響，說明優良創新的數位服務，除提升客戶金融服務體驗的便利性和數位化程度，更因效率提升降低能資源的損耗，提升市場競爭力並降低營運成本；在負面影響方面，以「公司治理失當、違反法令規定、侵害顧客權益等」較為顯著，反映出公司治理失能、法規違規及損害顧客權益等可能帶來的信譽風險及監管罰則。綜合分析結果，本公司應強化治理、合規、資安與公平服務，以降低風險，同時發揮永續經營的商業與社會價值。2025 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。

Step

1

鑑別實際及潛在衝擊

本公司綜合考量公司營運模式、產業特性及市場趨勢，辨識可能影響企業經營及利害關係人的永續議題。除了參考過往經驗與重大事件外，也透過利害關係人回饋、國際標準（如 GRI 準則、CSRD、SASB 行業準則）、產業規範及同業標準做為分析依據，評估可能的風險與機會。本次共鑑別 19 項永續議題與 24 項正 / 負面衝擊，反映最新的利害關係人關注焦點，新增「在地關懷」，並調整部分議題名稱「風險管理及內部控制、資訊及交易安全、隱私保護、營運持續性科技風險管理，綠色營運管理、人權及性別平等、勞資關係維護、金融包容性、供應商永續管理」。

Step

2

決定重大主題

為確認各項永續議題的重大性，本公司對各部門高階主管、企業永續委員會成員發放盡職調查問卷，了解公司內部各項正 / 負面衝擊有關指標於 2025 年度的表現情形，並初步評估各項正 / 負面衝擊程度與發生可能性。另外，本公司對公司外部利害關係人發放永續議題關注度問卷，以綜合評估各項永續議題對外部環境、社會及人群的影響。

評估重點包括：

■ **正負面衝擊程度：**分析議題對公司利害關係人的潛在與實際影響，並分別計算正負面衝擊分數。考量因素包括衝擊範圍、衝擊深度及負面影響的可補償性等。

■ **發生可能性：**依據盡職調查相關指標表現，評估各項潛在衝擊的發生機率、實際衝擊的發生頻率。

Step

3

重大主題資訊報導

針對確定的重大主題，本公司依據國際標準檢視管理方針與目標，並蒐集相關數據，以確保關鍵永續資訊能在報告書中完整揭露。年度報告完成後，將由企業永續委員會呈報至董事會進行審閱，以確保資訊的準確性與透明度。

Step

4

持續檢視

本公司每年定期檢視重大主題政策之落實與目標達成率，以持續強化內部管理方針與定性及定量目標；並於次期重大主題鑑別後比對前後期議題差異性，調查差異原因並報導於報告書中。我們將持續關注過往重大主題的發展，確保相關資訊的透明揭露，以回應利害關係人的期望。

CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

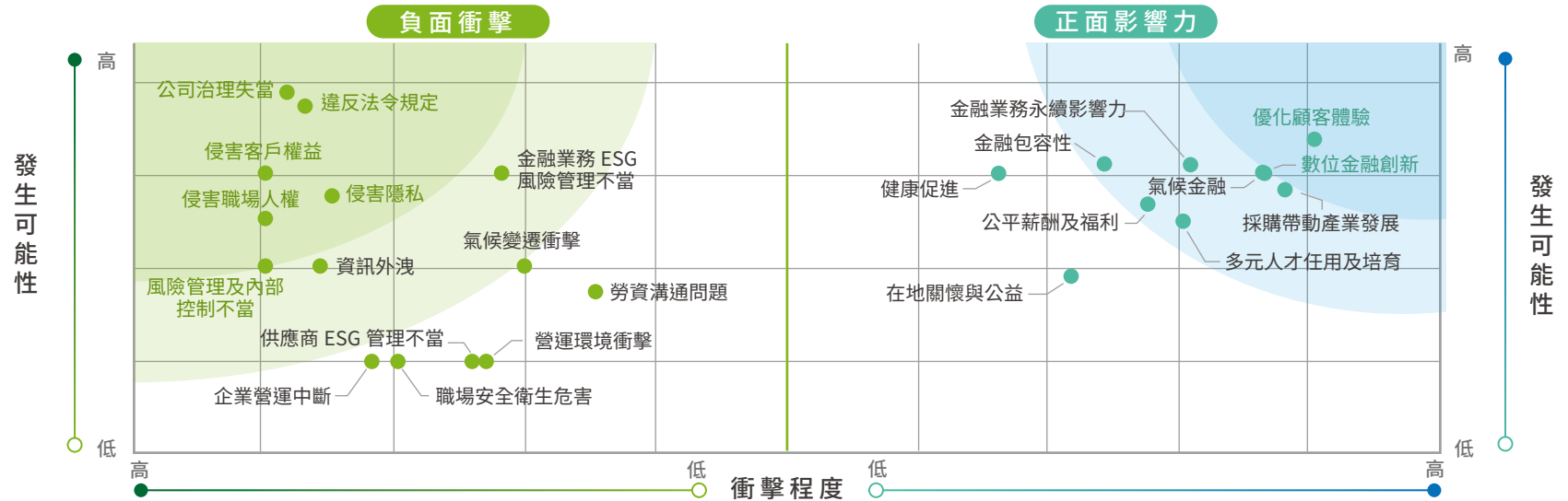
CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

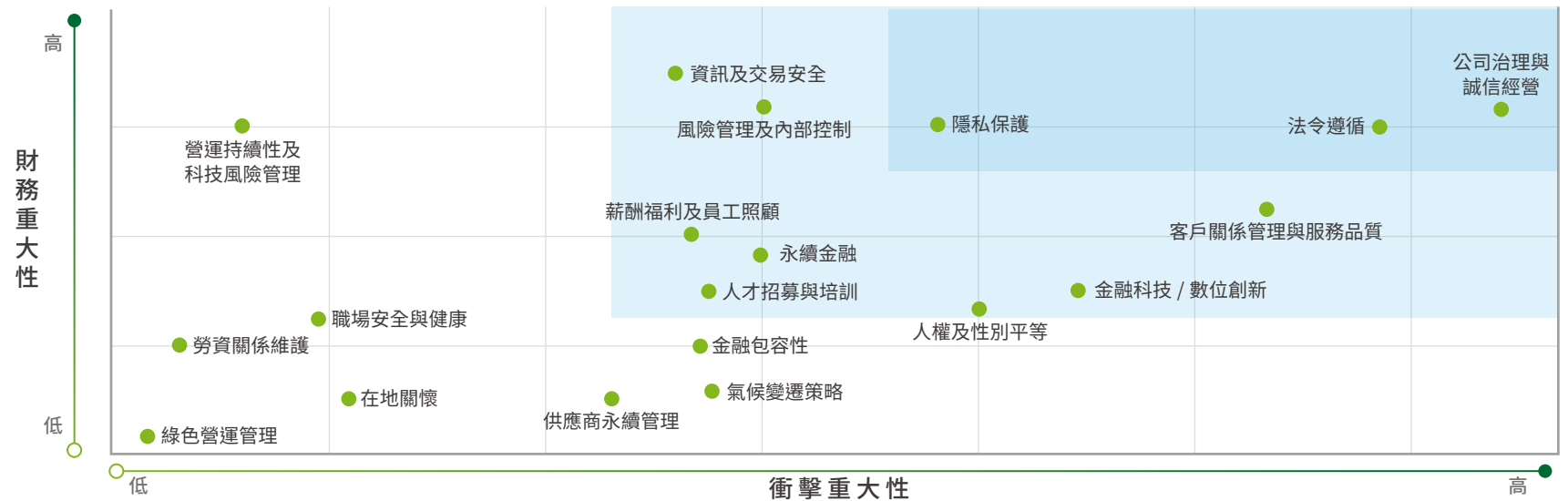
CH8 社會共融

1.4.2 重大主題分析結果

▼ 24 項正 / 負面衝擊 - 重大性矩陣圖



▼ 雙重大性矩陣圖



CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

1.4.3 重大主題列表與管理方針

▼重大主題列表及衝擊描述

永續主題	衝擊 重大性	財務 重大性	永續衝擊類型	衝擊 面向	衝擊描述	
公司治理與 誠信經營	高度	高度	公司治理失當	負面	➤經濟	因公司治理績效不佳，導致發生不誠信、貪腐等事件，直接損害企業聲譽及相關利害關係人權益，甚至影響金融市場穩定性。
法令遵循	高度	高度	違反法令規定	負面	➤經濟	金融機構須遵循主管機關規範，若未落實法令遵循，發生洗錢、詐欺、經濟犯罪等情事，除衝擊整體金融市場，亦可能衝擊各類金融服務使用者。
客戶關係管理與 服務品質	高度	中度	優化顧客體驗	正面	➤人群	透過持續優化客戶體驗、提升金融商品服務的品質與效率，使其能接觸與使用到更優質的金融服務。
			侵害顧客權益	負面	➤人群	因金融商品與服務品質不佳，或無落實公平待客，導致客戶權益受損並提出申訴。
金融科技 / 數位創新	高度	中度	數位金融創新	正面	➤環境 ➤人群	因應金融科技發展趨勢，佈建數位金融生態圈及進行相關人才培育，提升客戶金融服務體驗的便利性和數位化程度；並因效率提升降低能資源的消耗。
人權及性別平等	高度	中度	侵害職場人權	負面	➤人群	因加班、強迫勞動等勞工權益問題，導致員工工作權益受損；及因性別及其他形式的歧視，侵害員工工作權益。
隱私保護	高度	高度	隱私侵害	負面	➤人群	發生客戶、員工或其他利害關係人的個人資訊外洩事件，致使其隱私權受到侵害。
風險管理及 內部控制	高度	高度	風險管理及 內部控制不當	負面	➤經濟	因市場、信用、作業、流動性及其他風險等管理不當，或未有效控制外部新興風險之衝擊，造成業務執行超過公司可承受之風險胃納，或是資本閒置等狀況，導致公司發生重大違規或經營損失，影響客戶、股東及其他利害關係人的權益。
永續金融	中度	中度	金融業務永續 影響力	正面	➤經濟 ➤環境	透過各項業務及投資行為，驅動資金導引至永續的產業及經濟活動，降低經濟、環境與社會問題並減少能資源消耗，提升整體經濟體系的环境韌性。
			金融業務 ESG 風險管理不當	負面	➤經濟 ➤環境 ➤人群	未確實將 ESG 因子融入業務與投資決策及流程，導致投資及各項業務往來之客戶產生道德誠信問題、高碳排／高污染、人權爭議等外部成本，對經濟、環境與人群造成無法彌補之損害。
氣候變遷策略	中度	一般	氣候金融	正面	➤經濟 ➤環境	透過金控轄下各業務及投資行為，驅動資金導引至低碳及有助於氣候調適的經濟活動，提升整體經濟體系的氣候韌性。
			氣候變遷衝擊	負面	➤環境	未落實氣候調適及溫室氣體有效管理，導致溫室效應及由其衍伸的氣候災難加劇，進而影響人類生存環境。

前言

CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

永續主題	衝擊 重大性	財務 重大性	永續衝擊類型	衝擊 面向	衝擊描述	
人才招募與培育	中度	中度	多元人才任用 及培育	正面	➤ 人群	落實企業的多元及無歧視政策，於任用、考核與晉升時不因種族、性別、年齡、身心障礙而予以歧視，使員工具有公平發展的機會。
金融包容性	中度	一般	金融包容性	正面	➤ 經濟 ➤ 人群	針對弱勢或特殊族群提供優惠或多元的金融服務，提升便利性；另外，透過支持中小型、具環境與社會理念的組織或企業轉型與產業發展，帶動更具社會效益之商業活動。
薪酬福利及 員工照顧	中度	中度	公平薪酬 及福利	正面	➤ 經濟 ➤ 人群	透過完善的薪酬與福利制度，激勵員工職涯動機並提升公司整體競爭力，並使員工及其家庭於不同的人生階段獲得妥善照顧，進而增加金融界整體穩定發展。
資訊及交易安全	中度	高度	資訊外洩	負面	➤ 人群	因資安漏洞或遭受駭客網路攻擊或勒索威脅，導致企業機密資料外洩、遭竄改或營運中斷等危害，侵犯客戶及相關利害關係人的權益。
供應商永續管理	一般	一般	採購帶動 產業發展	正面	➤ 經濟	透過日常採購活動帶動產業發展，例如透過綠色採購、在地採購分別貢獻於具環境效益之產品／服務及在地企業。
			供應商 ESG 管理不當	負面	➤ 經濟 ➤ 環境 ➤ 人群	因輕忽供應商的 ESG 風險，造成治理與誠信、環境污染、勞工權益等問題，進而對整體價值鏈造成衝擊。
在地關懷	一般	一般	在地關懷 與公益	正面	➤ 經濟 ➤ 人群	以企業的力量和自身專業，幫助弱勢群體、偏鄉與社會有需要的族群，落實企業公民責任。
職場安全與健康	一般	一般	健康促進	正面	➤ 人群	推動員工健康促進相關活動與行動方案，提升員工健康並避免潛在額外的健康成本支出。
			職場安全 衛生危害	負面	➤ 人群	因發生職場安全衛生危害事件，導致員工傷病率提高，對於員工生活品質及健康狀況產生負面影響。
營運持續性及 科技風險管理	一般	高度	企業營運中斷	負面	➤ 經濟	因營運持續性規劃、資訊系統復原計畫及緊急資金調度應變計畫等疏失，導致遭遇突發危急狀況時，無法持續提供重要服務，侵犯客戶及利害關係人權益，嚴重時甚至影響整體金融市場穩定。
勞資關係維護	一般	一般	勞資溝通問題	負面	➤ 人群	因不暢通或無效的勞資協商與溝通，導致員工無法充分反映其意見，侵害其工作權益。
綠色營運管理	一般	一般	營運環境衝擊	負面	➤ 環境	未落實能源、水資源、廢棄物有效管理，造成不可逆的環境負擔，例如環境污染（土壤、空氣、水等）。

CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

▼ 永續議題價值鏈衝擊管理部位

編號	永續議題	價值鏈衝擊管理部位					對應章節
		直接發生	透過商業關係／活動發生				
		自身營運	供應商	客戶	投資標的	當地社區	
1	永續金融	✓		✓	✓		5. 永續金融
2	金融科技 / 數位創新	✓		✓			6.1 金融科技與創新
3	氣候變遷策略	✓	✓	✓	✓		3. 氣候與自然策略 4.5 永續環境
4	薪酬福利及員工照顧	✓					7.2 員工薪酬與福利
5	人才招聘與培育	✓					7.1 人才招聘與培育
6	營運持續性及科技風險管理	✓					2.2.4 營運不中斷
7	公司治理與誠信經營	✓	✓	✓	✓		2.1 公司治理與誠信經營
8	綠色營運管理	✓	✓	✓	✓		4. 綠色營運
9	人權及性別平等	✓	✓	✓	✓		7.5 人權與多元包容
10	職場安全與健康	✓	✓				7.3 職場健康安全
11	資訊及交易安全	✓		✓			2.3.1 資訊安全管理
12	風險管理及內部控制	✓					2.2 風險管理 3.2 氣候風險管理
13	客戶關係管理與服務品質	✓		✓			6.2 客戶關係管理
14	隱私保護	✓		✓			2.3.2 個人資料保護
15	金融包容性	✓		✓		✓	6.2.2 落實公平待客 6.3 普惠金融
16	在地關懷	✓				✓	8. 社會共融
17	勞資關係維護	✓					7.4 勞資關係維護
18	供應商永續管理	✓	✓				4.4 供應商管理
19	法令遵循	✓		✓	✓		2.4 法令遵循

CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

▼ 重大主題管理方針

重大主題	對應 GRI 主題準則	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
 公司治理與誠信經營	➢ GRI 201 經濟績效 2016 ➢ GRI 205 反貪腐 2016 ➢ GRI 405 員工多元化與平等機會 2016 ➢ GRI 415 公共政策 2016	➢ 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。 ➢ 本公司重視公司治理及誠信經營之議題。除遵循台新新光金控《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。	➢ 董事會 ➢ 線上教育訓練會議討論	➢ 《董事會績效評估辦法》經董事會通過，並依循台新新光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。 ➢ 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
 法令遵循	➢ GRI 205 反貪腐 2016 ➢ GRI 206 反競爭行為 2016	本公司法令遵循規章包含《法令遵循評估辦法》、《法令遵循風險通報作業要點》相關作業均依規章辦理。	➢ 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
 客戶關係管理與服務品質	➢ GRI 417 行銷與標示 2016	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《會員廣告管理辦法》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。	➢ 公平待客推行委員會	➢ 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 ➢ 各事業單位每季將執行情形呈報公平待客推行委員會落實檢討及監督之責。	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

前言

CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

重大主題	對應 GRI 主題準則	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
 金融科技 / 數位創新	➢ GRI 203 間接經濟衝擊 2016	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
 人權及性別平等	➢ GRI 406 不歧視 2016 ➢ GRI 409 強迫或強制勞動 2016	本公司遵循世界人權宣言（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）、赤道原則（Equator Principles）等國際規範，並且恪遵台灣與當地營運據點相關法令，除於公司內外部網站公告《人權保護聲明》，並訂有《員工行為準則》、《供應商管理準則》等規範，明定包含禁止工作場所歧視、騷擾行為、保障自由結社及集體協商權、禁用童工、禁止強迫勞動等條文。	➢ 公開揭示人權聲明 ➢ 定期教育訓練 ➢ 設置利害關係人聯絡管道	➢ 進行供應商人權調查及教育訓練 ➢ 定期進行人權風險調查，瞭解風險暴露程度，研擬減緩措施	本公司重視人權及性別平等，除設有完善內部規章及溝通管道，並落實自我檢視機制，近三年均未發生侵害人權或性別平等事件，故推估潛在財務影響僅為調查處理相關疑似案件之法律支出成本。	7.5 人權與多元包容
 隱私保護	➢ GRI 418 客戶隱私 2016	本公司訂有《個人資料侵害事件管理辦法》等相關辦法，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。	➢ 教育訓練 ➢ 相關單位面對面溝通	配合外部法令檢視執行情形	本公司重視公司客戶隱私保護，如違反法令規範恐致客戶求償及新臺幣 2 萬元以上 1500 萬元以下之罰鍰。	2.3.2 個人資料保護

前言

CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融



風險管理及
內部控制

重大主題	對應 GRI 主題準則	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
		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： ➢ 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。 ➢ 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。 ➢ 提昇資產品質。 ➢ 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。 本公司內部控制制度運作係依照《台新證券內部控制制度》辦理，確保本公司各項業務行為符合法令及內部各項規定，以及經由內稽制度，確保風險有效被掌控與處理。	➢ 風險管理委員會 ➢ 董事會 ➢ 定期及不定期辦理查核	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。 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。 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 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。 稽核處： 透過獨立監督業務之執行，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。同時，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，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。	主要以壓力測試結果為潛在財務影響可能評估。	2.2 風險管理 3.2 氣候風險管理

前言

CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

重大主題	對應 GRI 主題準則	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
 永續金融	-	本公司遵循台新新光金控《永續金融政策》參考國際金融公司排除名單、聯合國全球盟約等國際性重要原則，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。	➢ 董事會 ➢ 風險管理委員會 ➢ 企業永續委員會 ➢ 六大功能小組	投資單位： 每季執行投後管理評估，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。 承銷單位： 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。	主要以投後管理評估及發行公司之公司治理自評報告結果為潛在財務影響可能評估。	5 永續金融
 氣候變遷策略	➢ GRI 201 經濟績效 2016	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。	➢ 董事會 ➢ 風險管理委員會 ➢ 企業永續委員會 ➢ 六大功能小組	各單位透過氣候及自然相關風險與機會鑑別項重大氣候風險與機會，以掌握各項氣候議題，強化氣候風險的調適能力，並了解所影響證券的業務類別。 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。 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。	主要以氣候情境分析結果為潛在財務影響可能評估。	3 氣候與自然策略 4.5 永續環境

前言

CH1 永續策略

1.1 永續策略主軸

1.2 永續治理組織

1.3 利害關係人溝通

1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

重大主題	對應 GRI 主題準則	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
 人才招聘與培育	➢ GRI 401 勞雇關係 2016 ➢ GRI 404 訓練與教育 2016 ➢ GRI 405 員工多元化與平等機會 2016	➢ 在人才招聘方面，本公司遵循公開、公平、公正原則，落實多元共融（DEI）政策，杜絕任何形式之歧視，並依業務發展策略積極延攬數位金融、風險管理及永續金融專業之人才。 ➢ 在人才培育方面，本公司建構完整之職涯發展制度與培訓體系，涵蓋： ▶ 新人培訓 ▶ 管理職能發展計畫 ▶ 關鍵人才接班 ▶ 儲備菁英計畫 ▶ Early win 職場體驗計畫	➢ 對外招募溝通 ➢ 透過台新新光人才招聘網站及人力銀行招聘平台公開職缺資訊，明確揭露職務內容、資格條件與薪酬範圍 ➢ 建立標準化招募流程，提升應徵者體驗，並設置專責窗口回覆應徵者問題 ➢ 對內部用人單位溝通 ➢ 建立人力需求申請流程，確保人力配置符合年度人力規劃 ➢ 定期檢視人力缺口 ➢ 多元與公平聘僱溝通 ➢ 透過招募教育訓練，強化用人主管對公平聘僱與無歧視原則之認知 ➢ 招募過程明確禁止性別、年齡、種族等不當歧視	量化指標追蹤： 員工流動率、關鍵人才留任率、教育訓練平均時數、內部晉升比例等。 年度人力盤點與接班評估： 檢視關鍵職位與接班準備度 教育訓練成效評估： 評估學習成效與實務應用成果。 內部稽核與法遵檢核： 確保招募流程符合勞動法規及公司治理規範。	本公司建立完善的招募流程與培訓制度，推估潛在財務影響甚微。	7.1 人才招聘與培育

前言

CH1 永續策略

- 1.1 永續策略主軸
- 1.2 永續治理組織
- 1.3 利害關係人溝通
- 1.4 重大主題鑑別與管理

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

重大主題	對應 GRI 主題準則	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
 金融包容性	➢ GRI 203 間接經濟衝擊 2016	➢ 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。 ➢ 依循母公司台新新光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。	➢ 公平待客推行委員會 ➢ 企業永續委員會	➢ 透過公平待客推行委員會季度會議檢核執行成效與改善舉措，經公平待客推行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。 ➢ 依據客戶實際需求提供即時的金服務體驗、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。	本公司重視公平待客與普會金融議題，具有完善制度與機制，推估潛在財務影響甚微。	6.2.2 落實公平待客 6.3 普惠金融
 薪酬福利及員工照顧	➢ GRI 201 經濟績效 2016 ➢ GRI 401 勞雇關係 2016 ➢ GRI 404 訓練與教育 2016	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	透過辦理員工意見調查，定期蒐集員工於薪酬及福利制度面向的建議與評價。	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
 資訊及交易安全	-	本公司遵循主管機關《建立證券資通安全檢查機制》，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。	➢ 風險管理委員會 ➢ 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。	2.3.1 資訊安全管理

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

35
43
49
52

2.1 公司治理與誠信經營

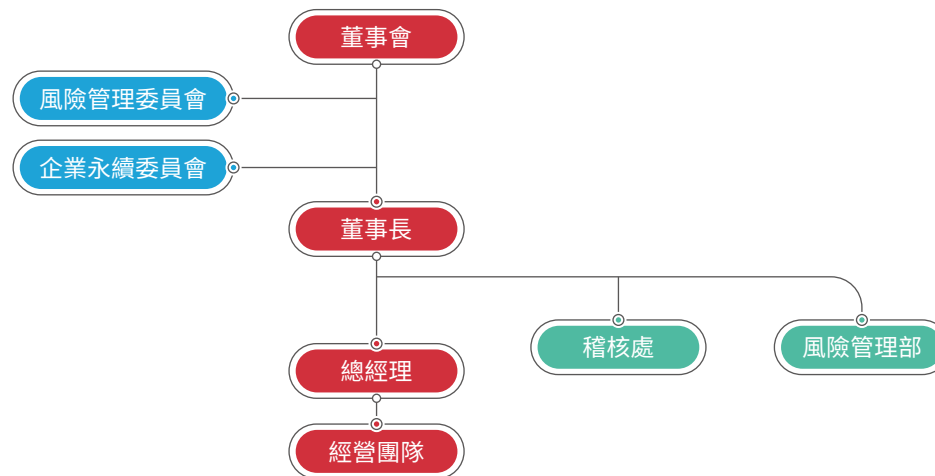
GRI：2-9、2-10、2-11、2-15、2-16、2-17、2-18、2-19、2-20、2-23、2-24、2-25、2-26、3-3、205-1、205-2、405-1
SASB：FN-IB-510a.1、FN-IB-510a.2、FN-IB-510b.1、FN-IB-510b.2、FN-IB-510b.3、FN-IB-510b.4、FN-IB-550b.1、FN-IB-550b.2

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。

▼ 公司治理架構



2025 年功能性委員會運作情形

類型	召集人	開會次數 (次)	委員出席率 (%)
企業永續委員會	郭嘉宏 董事長	2	100%
風險管理委員會	林家振 獨立董事	20	90%

2.1.2 董事會組成與運作

董事會組成

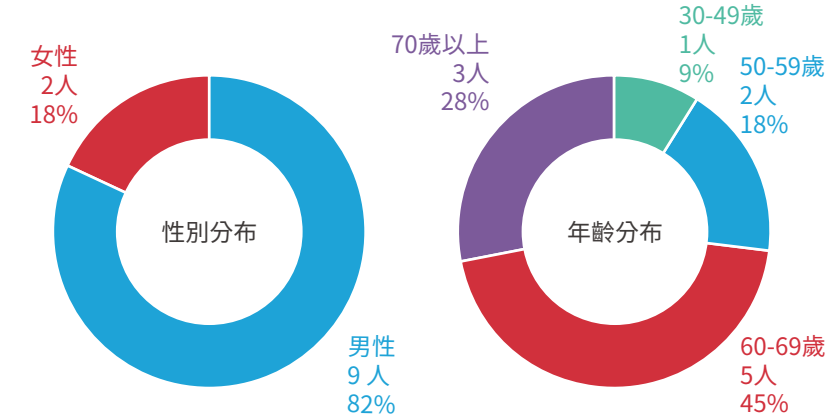
台新證券在董事會組成上採取多元化方針，董事遴選不以性別、年齡、種族或國籍為限制，並綜合考量獨立性、專業背景、知識技能與多元性等條件，以確保董事會具備健全的治理能力。本屆董事會成員背景多元化，且富含業界資歷，包括：銀行、證券、投資、保險、中小企業、會計、領導、國際經驗、資訊科技、學術經驗，所有董事皆具風險管理之相關經驗或專長，以督導經營團隊重大決策方案。

董事會每屆任期為三年，第十四屆第一次於 2025 年 5 月 16 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 2025 年 12 月的平均董事任期為 8.52 年，且未有獨立董事連續任期超過三屆之情事。

董事及監察人簡歷表

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	呂柏鏞	男	三年		●					●	
董事	林敦仁	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	●			●		●	●	

董事及監察人性別及年齡分布表



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：



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 3-1 條規定所辦理之公司治理相關事務進行督導管理。

2025 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，2025 年共召開 16 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 2025 年度董事會平均出席率 94%，且皆有至少兩席獨立董事出席董事會（含代理）。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《金融控股公司法》第 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。

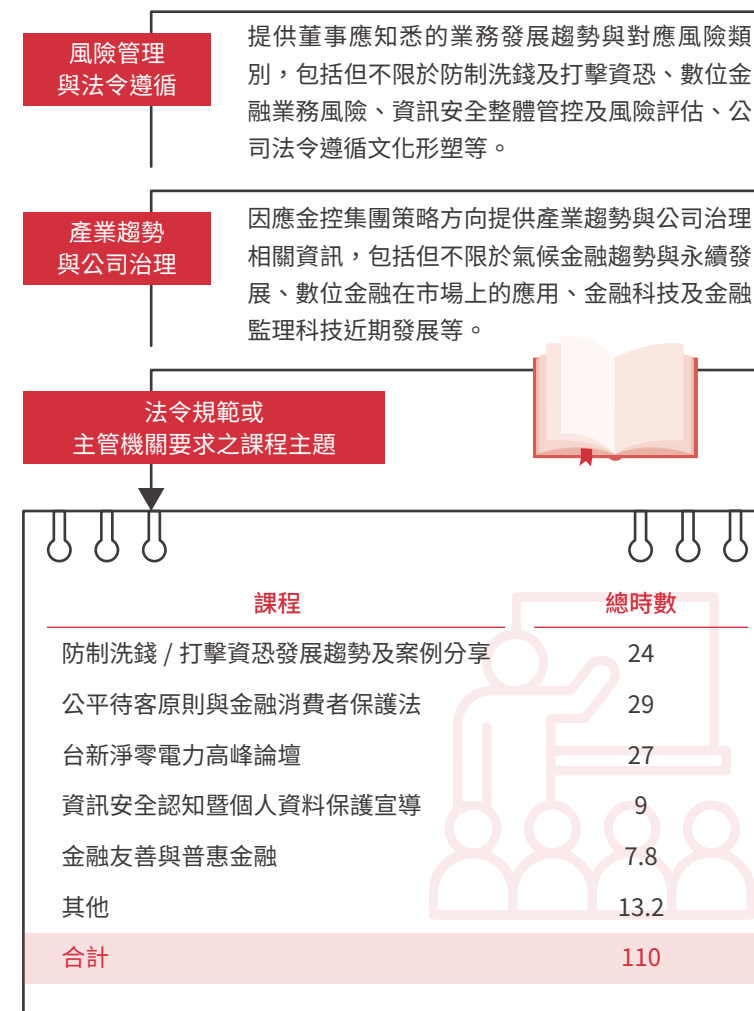
▼ 2025 年個別董事及監察人出席率

職稱	姓名	實際出席次數	實際出席率
董事長	郭嘉宏	16	100%
董事	林維俊	15	94%
董事	呂柏鏞	15	94%
董事	林淑真	13	81%
董事	包國儀	14	88%
董事	吳昕豪	9	90%
董事	林敦仁	6	100%
獨立董事	林家振	16	100%
獨立董事	齊萊平	15	94%
監察人	吳統雄	15	94%
監察人	蔡宏祥	16	100%
平均出席率			94%

註：吳昕豪董事 2025/8/28 卸任，由林敦仁董事於 2025/8/29 接任。

● 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事外，亦相當注重董事的進修與訓練，2025 年每位董監事合計進修時數約為 110 小時。每月亦邀請台新投顧專家，進行國際政經趨勢專題報告，以利董事掌握最新發展脈動。本公司針對董監事課程內容規劃亦相當注重，課程涵蓋如下：



註：2025 年董監事進修訓練情形，詳見[台新證券官網公司治理專區](#)。

董事會及功能性委員會有效性

本公司 2025 年度共召開 16 次董事會，平均出席率達 94%。本公司依循台新新光金控之子公司管理準則及本公司於 2026 年 1 月 20 日訂定之《董事會績效評估規則》，辦理各項董事會及功能性委員會職能考核，評估面向包含公司財務、風險管理、法令遵循以及重大事項通報；董事會內部績效評估每年至少辦理一次，外部績效評估則委由外部專家每三年至少執行一次評估；以確保董事會及功能性委員會能夠有效履行其職責。

▼自我評估面向



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新光金控之整體政策，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，具體包含氣候變遷、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，以及將聯合國永續發展目標（SDGs）結合公司經營策略。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
目標達成及組織績效	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
	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，包括人才招募與培育、永續金融、金融科技／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 永續目標與績效章節）

永續議題	督導層級	KPI 與變動薪酬連動方式
▶ 人才招募與培育 ▶ 永續金融	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。
▶ 金融科技／數位創新	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 15%~35% 不等。



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《[台新新光金融控股股份有限公司誠信經營守則](#)》及《[台新證券永續發展政策](#)》，明文規範本公司之董事、經理人及受僱人等，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；並於提供金融商品或服務時應遵守防漂綠五大原則，其聲明或資訊標示應避免提供誇大不實之永續資訊誤導消費者及客戶。

台新證券 2025 年因前營業員違反刑法詐欺罪及銀行法非法經營準收受存款業務罪遭檢察署起訴，故遭受詐欺之被害人等 20 人（部分非台新證券客戶）提起 6 件民事訴訟（其中 5 件為刑事附帶民事訴訟），請求台新證券應與營業員負僱用人連帶損害賠償責任，受請求金額合計約新台幣 402,535,619 元，案件最終待法院審理。

除前開案件外，台新證券於 2025 年共發生 2 件檢舉案件，惟均非屬涉及詐欺、操縱市場、內線交易、貪腐、違反公平交易法之類型，台新證券均已依內部檢舉制度進行後續相關處置。

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，亦同時配合台新新光金控依誠信經營守則辦理「不誠信行為風險評估」，2025 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《[台新新光金融控股股份有限公司員工行為準則](#)》訂定本公司《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（含高階管理階層）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。

2025 年誠信經營教育訓練		
對象	全體同仁	新進同仁
人數	1,005	173
場次	1	29
時數	3 小時	0.5 小時
完訓率	100%	100%



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：

- 01 侵佔或挪用公款，或擅自處分公司財產
- 02 非法佔有或挪用、處分客戶財產
- 03 偽造文書致公司受有損害
- 04 利用或洩漏所知悉之未公開資訊從事內線交易
- 05 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
- 06 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。

2.2 風險管理

GRI : 3-3、201-2
SASB : FN-IB-550a.2、FN-IB-550b.3

2.2.1 風險管理政策與架構

風險管理政策

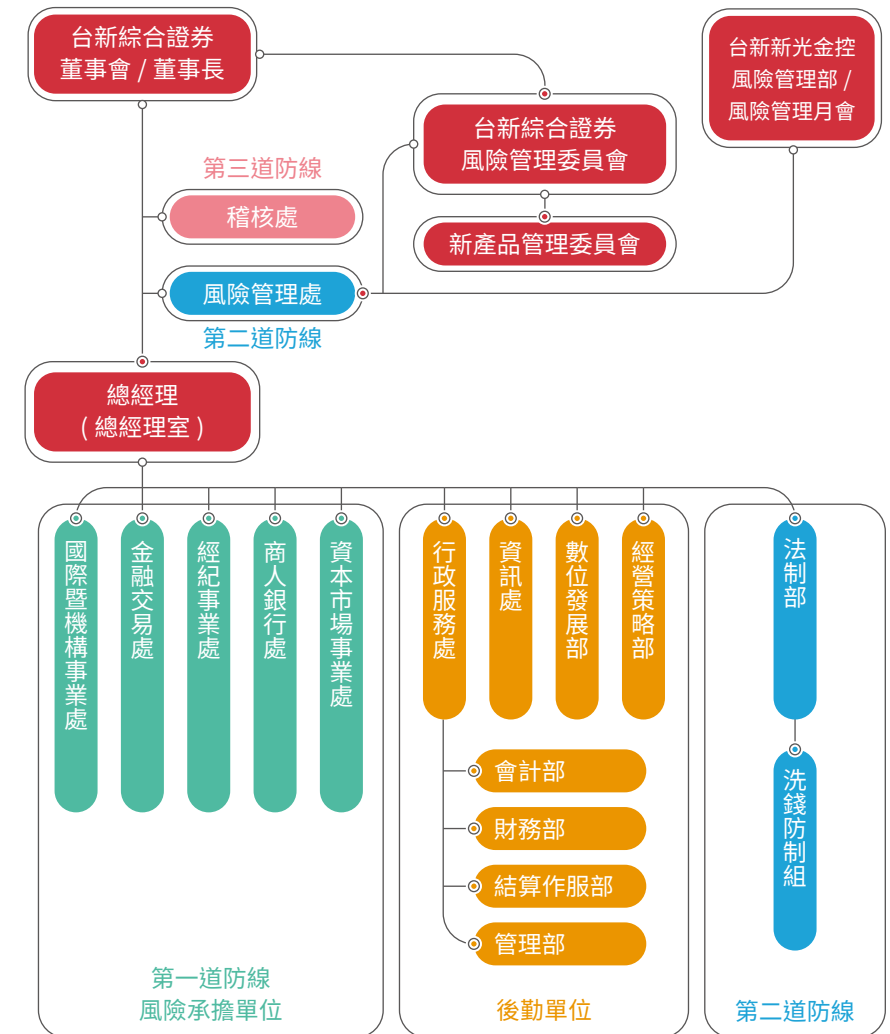
台新證券依循母公司《台新新光金融控股股份有限公司風險管理政策》並參酌《證券商風險管理實務守則》訂有《風險管理政策》，依《風險管理政策》訂定《風險管理辦法》、《氣候暨自然風險管理辦法》及《營運持續管理準則》等各風險面向之相關管理規範，同時參考《金融監督管理委員會偵測金融機構重大風險作業要點》訂定《偵測經營風險管理辦法》，以落實本公司風險管理精神，確實達成風險控管之目的。

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，2025 年本會召開共 20 次，包含定期例行會議 12 次及 8 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。

▼ 風險管理組織架構



風險管理組織架構及相關權責

董事會	➢ 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
風險管理委員會	➢ 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
第一道防線－風險承擔單位	➢ 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	
第二道防線－風險管理單位、法制單位	➢ 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 ➢ 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 ➢ 督導及發展防制洗錢、打擊資恐、反武擴、反貪腐之制度及措施 ➢ 督導及協助遵循美國國稅局（Internal Revenue Service，簡稱 IRS）所發布之美國海外帳戶稅收遵循法（Foreign Account Tax Compliance Act，簡稱 FATCA）之相關作業 ➢ 督導及協助執行財政部規範共同申報準則（Common Reporting Standard，簡稱 CRS）之審查及申報作業
第三道防線－稽核單位	➢ 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	
後勤單位	➢ 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畫，務求能從各單位各層面監控並有效管理經營之風險	

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。	- 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。 - 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。	- 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。 - 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」）。	- 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。 - 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。	資金流動性風險 日：每日監控 月：風險管理委員會 季：董事會 市場流動性風險 日：每日監控 月：風險管理委員會

風險類型	定義	風險管理機制	風險報告頻率
 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，全年彙整簽呈至董事長
 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氣候風險管理目標訂定相關管理規範；自身營運包含節能減碳、能源使用及溫室氣體排放量。	季：風險管理委員會 半年：董事會
 新興風險	➢ 風險為新的、新興的或重要性顯著增加。 ➢ 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。 ➢ 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。 ➢ 風險是一種外部風險，即它是由公司外部的因素引起的，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。 ➢ 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。 ➢ 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。	依循台新新光金控，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。

01

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。

02

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。

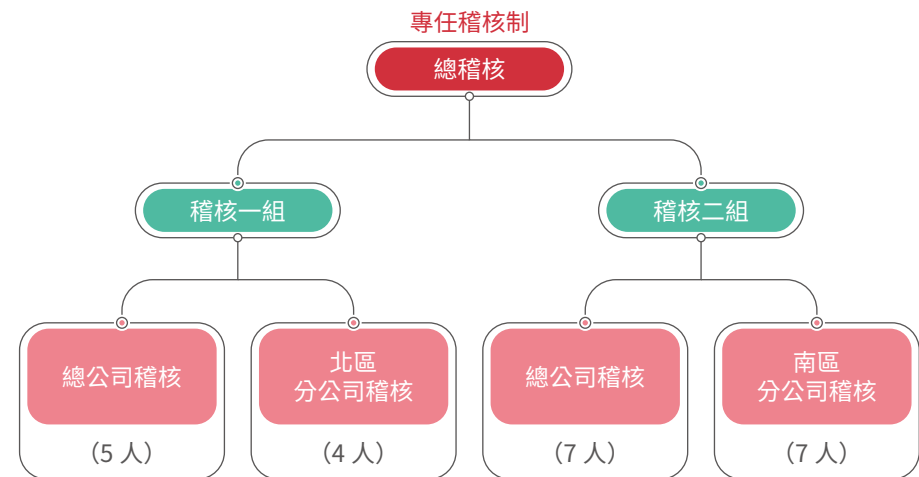
03

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、永續資訊相關稽核項目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，2025 年度累計宣導人數 4,191 人次，共 1,576 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。

本公司於 2025 年度正式取得 ISO 22301 認證，並依循「ISO 22301 營運持續管理系統」之要求，完成管理審查作業，全面檢視各部門營運持續計畫及執行成果。透過系統化的審查流程，持續追蹤並精進既有措施，確保營運衝擊分析、風險評估報告及演練成果均能有效落實於管理辦法與解決方案之中。藉由持續改善與制度化管管理，本公司不僅符合國際標準規範，亦持續遵守相關要求，以確保在面臨各類挑戰或突發事件時，核心業務得以維持穩定運作並展現高度韌性。

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。

2025 年針對核心關鍵業務及所有對外服務之電子交易平台系統，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 2025 年完成核心系統及所有對外服務之電子交易平台演練，確保備援機制之妥適性與有效性。

2.3 資訊安全與隱私保護

GRI：2-25、3-3、418-1

2.3.1 資訊安全管理

資訊安全管理架構

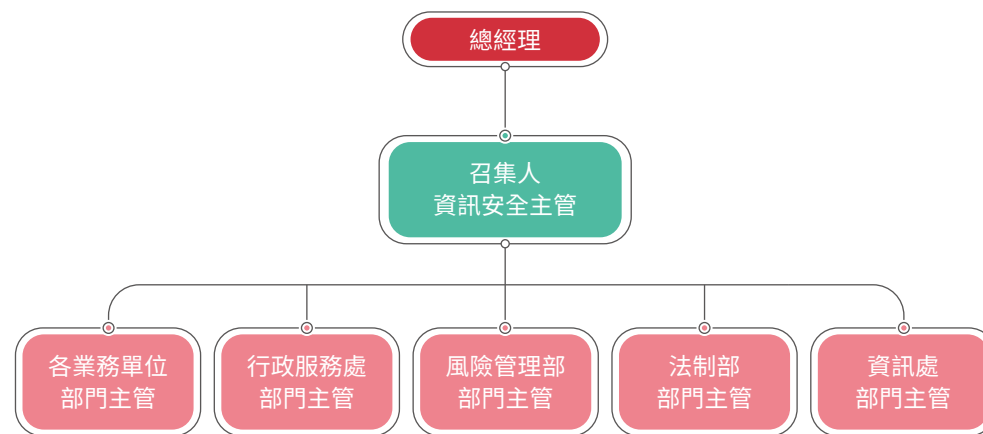
台新證券做為證券業電子商務的領導品牌，有鑑於現時資訊科技發展蓬勃，惟資安機敏資訊外洩事件頻傳，故致力提升資訊安全管理水準，以盡對客戶隱私與個人資料保護之責任。

為全面提升資安作為，本公司自 2022 年起設置「資訊安全長」職務，統籌資訊安全管理並負責制度之規劃、監控及執行相關作業；同時成立「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。該小組每年至少召開一次「資通安全管理會報」，督導本公司資訊安全政策、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，提供顧問諮詢及技術支援。

此外，本公司於 2025 年 8 月底遴聘具資訊科技專業背景的林敦仁先生擔任台新證券董事，藉重其在電腦與金融領域的專業，進一步強化董事會在資安治理與金融科技發展上的決策能量，全面提升公司在數位金融環境下的資安韌性。

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。

▼ 資訊安全推行小組



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 2025 年度投入資訊相關預算費用共 4.42 億（當中資安預算 1.26 億，佔 28.51%），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 ISO 27001 資訊安全管理系統，並於 2022 年取得臺灣檢驗科技股份有限公司（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。

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，2025 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皆已達基礎（Baseline）以上。

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，2025 年自行辦理分散式阻斷服務攻擊（DDoS）桌面演練，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 2025 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 2025 年完成 19 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），並於 2025 年針對電腦、伺服器等各端點設備，導入端點偵測與回應（EDR），以對於可疑活動與資安威脅加強持續監控、偵測和回應；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 永續目標與績效。

2025 年資訊安全教育訓練辦理內容涵蓋資訊安全簡介、資訊安全法規與政策、物聯網資安介紹、新興科技資安議題等相關議題，台新證券總計 999 人完訓，總完訓率 100%。

課程內容	資訊安全認知暨個人資料保護宣導	資訊安全教育訓練
對象	全體同仁	新進同仁
人數	999	11
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。2025 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下：

▼2025 年底資安防護專業資格證照

資訊安全證照名稱	參與 / 取得人數
ISO 27001 : 2022	4
ISO 22301 : 2019	1
CompTIA Security+	1
Certified Ethical Hacker	1

註：資安防護證照之張數除以總資產之比率為 0.856（台新證券 2025 年總資產為 81,740,259 仟元 詳細財務資訊請見經營與獲利能力章節）。

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。

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、對外通報及公開處理。



2025 年台新證券未發生任何與資料洩漏相關之資安事件。透過資安單位持續監控與外部專業團隊的協作，本公司已有效維持系統安全防護，確保營運不中斷、資料未遭竄改，且未有客戶個人資料外洩情形。公司並持續強化弱點修補、監控及警示機制，以降低資安風險，確保資訊安全管理之穩定性與持續性。

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：



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 2025 年度間辦理「2025 年度台新證券暨子公司法遵教育訓練課程（含個資）」，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。

個資侵害事件

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 2025 年有 1 件經證實屬洩漏客戶隱私之外部投訴事件，經調查後確認屬人為作業疏失所發生，個資外洩之客戶數為 1 人，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。

2.4 法令遵循

GRI：2-27、3-3

2.4.1 法令遵循政策與架構

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《法令遵循評估辦法》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。2025 年法令遵循單位製作 37 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 2025 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」之全公司教育訓練，2025 年於 9 月間辦理，共計 1,005 人參訓通過，完訓率 100%（受訓正職人員佔全體員工之比重為 96%，全體員工人數以 2025 年度 12 月 1,027 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，2025 年間共辦理 5 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。

2025 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	業務單位
人數	173	1,005	461
場次	1	1	5
時數	0.5 小時	3 小時	2.5 小時

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 2 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 2025 年間未發生重大裁罰事件。

2.4.2 防制洗錢與打擊資恐

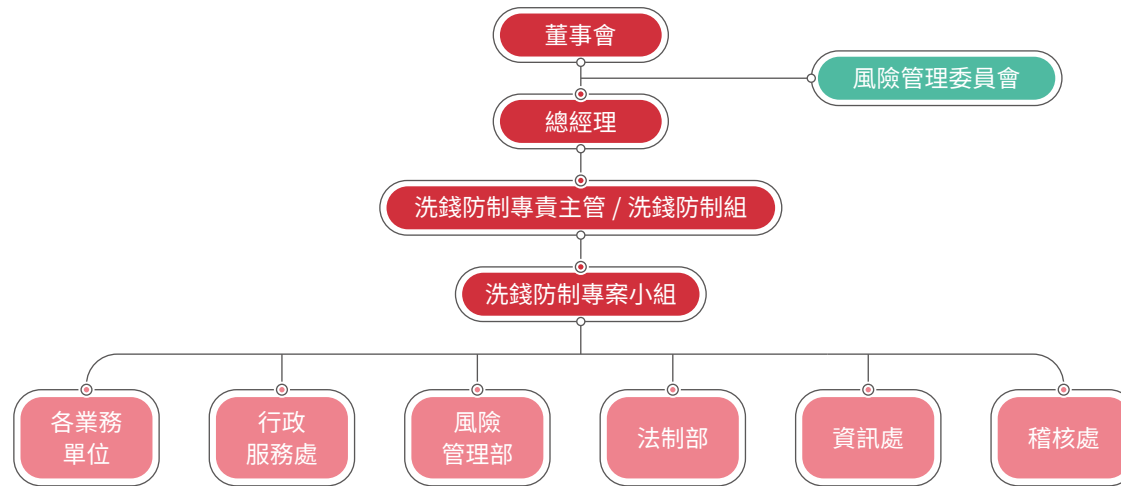
規章與架構

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 3 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。

▼ 防制洗錢架構圖



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，2025 年本公司有 14 人通過防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗、9 人持有國際公認反洗錢師（CAMS）資格。

2025 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	專責主管、專責人員、營業單位督導主管及其他因業務性質而有需求者	各業務單位
人數	1,006	131	123	805
場次	線上課程	線上課程	36	7
時數	0.5 小時	0.5 小時	12 小時	0.5 至 3 小時

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。

氣候與 自然策略

- 3.1 淨零排放目標 56
- 3.2 氣候風險管理 59
- 3.3 自然與生物多樣性風險 61



3.1 淨零排放目標

GRI : 305-3

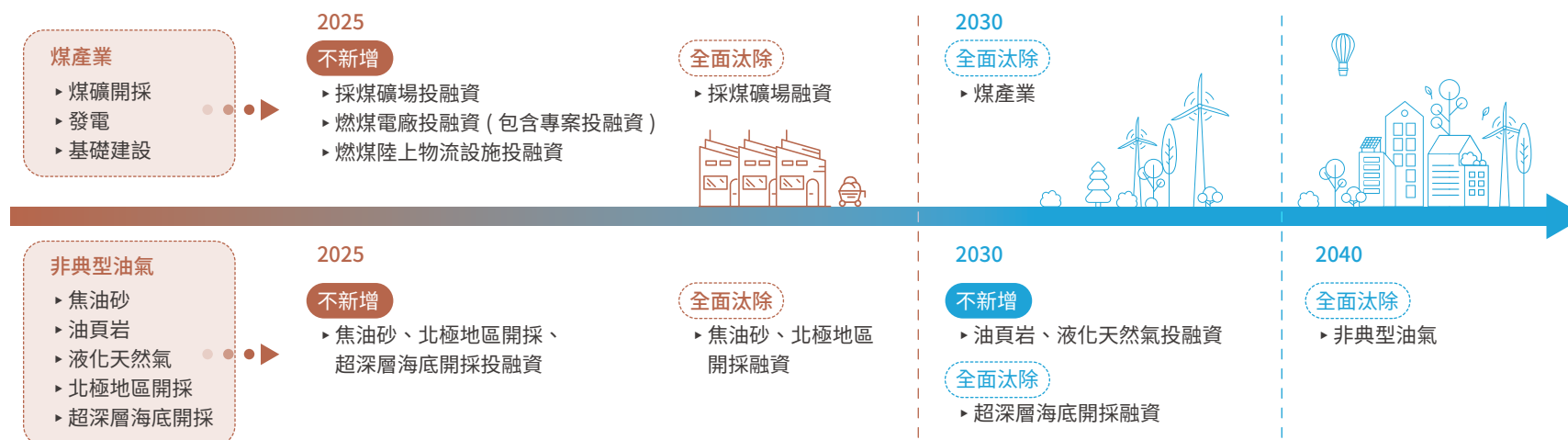
3.1.1 台新證券淨零排放目標

淨零已是全球議題，也是所有企業的責任及使命。台新新光金控為積極實踐淨零，除加入「臺灣淨零排放協會」外，對外公開承諾科學基礎減量目標——淨零（SBT net zero），並透過政策支持自然相關倡議與議合行動，如：持續參與並更新 BCSD 倡議目標、遵循《昆明—蒙特婁全球生物多樣性綱要》（Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework）訂定的「2030 年以前顯著遏止並扭轉生物多樣性流失」等倡議，或進一步與政府或民間機構（如國家公園、保育協會等）合作，期盼對自然生態環境發揮金融影響力，並以 2050 為全面淨零長期目標展開具體行動。

母公司台新新光金控透過諮詢外部專家與金控內部產業經濟專家的意見，於 2025 年起全面停止新增煤炭產業投融資，並全面汰除採煤礦場融資。針對非典型油氣產業亦訂定不再新增部位之時程及汰除年限，以落實推動脫碳策略，響應全球撤資行動。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，以 2019 年為基準年，自身營運範疇一及二設定長程目標 2050 年淨零、範疇三則是 2030 年長期投資部位 SBT 目標占比達 38%，展開碳排減降行動。台新證券遵循台新新光金控淨零策略，未來將每年揭露目標達成進度，並定期於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。

同時，為提升同仁對支持型經濟活動、關鍵戰略產業發展趨勢之參與度，本公司於 2025 年推動相關教育訓練，全年舉辦 10 場綠色及轉型金融主題課程。訓練時數規劃為 3,560 小時，共計 1,071 人次，涵蓋全體員工。另為協助企業客戶掌握支持型經濟活動及關鍵戰略產業之發展方向，透過舉辦論壇、講座及推廣活動等形式提供相關資訊。

▼台新新光金控脫碳承諾

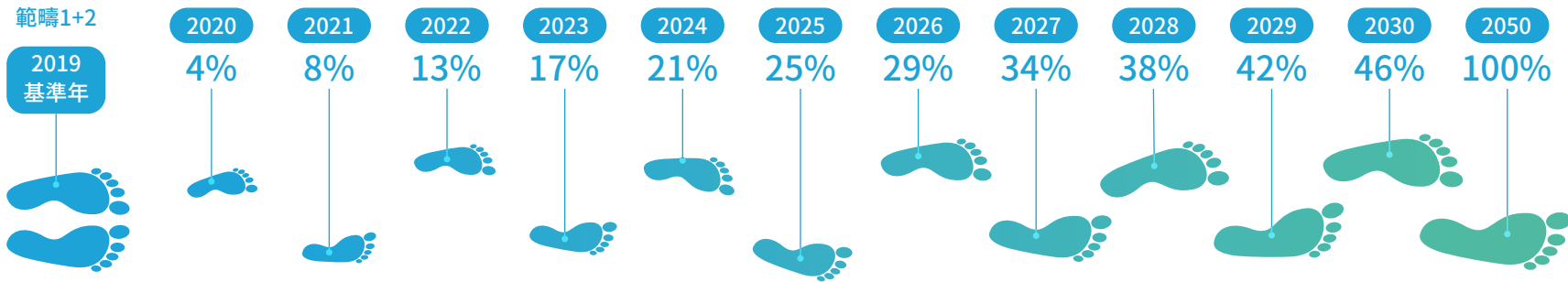


註 1：融資適用範圍：企業信用／貸款、固定收益、基礎建設／專案融資。
註 2：投資適用範圍：主動投資、被動投資、委外投資。

註 3：煤產業除外條款：綠能發電投融資。

註 4：燃煤相關基礎設施指經營煤產業相關物流業務者，含：運輸及倉儲。

▼台新新光金控減碳路徑圖



註 1：SBT 科學基礎減量目標與其方法學、減碳逐年目標皆以母公司台新新光金控公開承諾目標為準。
註 2：如欲了解母公司台新新光金控完整達成狀況，詳見台新新光金控 2025 年 TCFD 報告書。

3.1.2 投資部位淨零目標

台新證券依據「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 的方法學，定期計算範疇三類別 15 之溫室氣體排放量，以瞭解自有投資部位不同資產間的溫室氣體排放量占比和年度變化，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	2023 年	2024 年	2025 年
範疇三	碳排放量 (tCO ₂ e)	1,770.59	78,351.22	62,269.13
	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新台幣百萬元)	0.63	3.73	2.67
	盤查覆蓋率 (%)	9.42	78.74	75.28

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、AC。
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)、公司債券 (不包含綠債) 及主權債 (不包含 LULUCF)。
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。

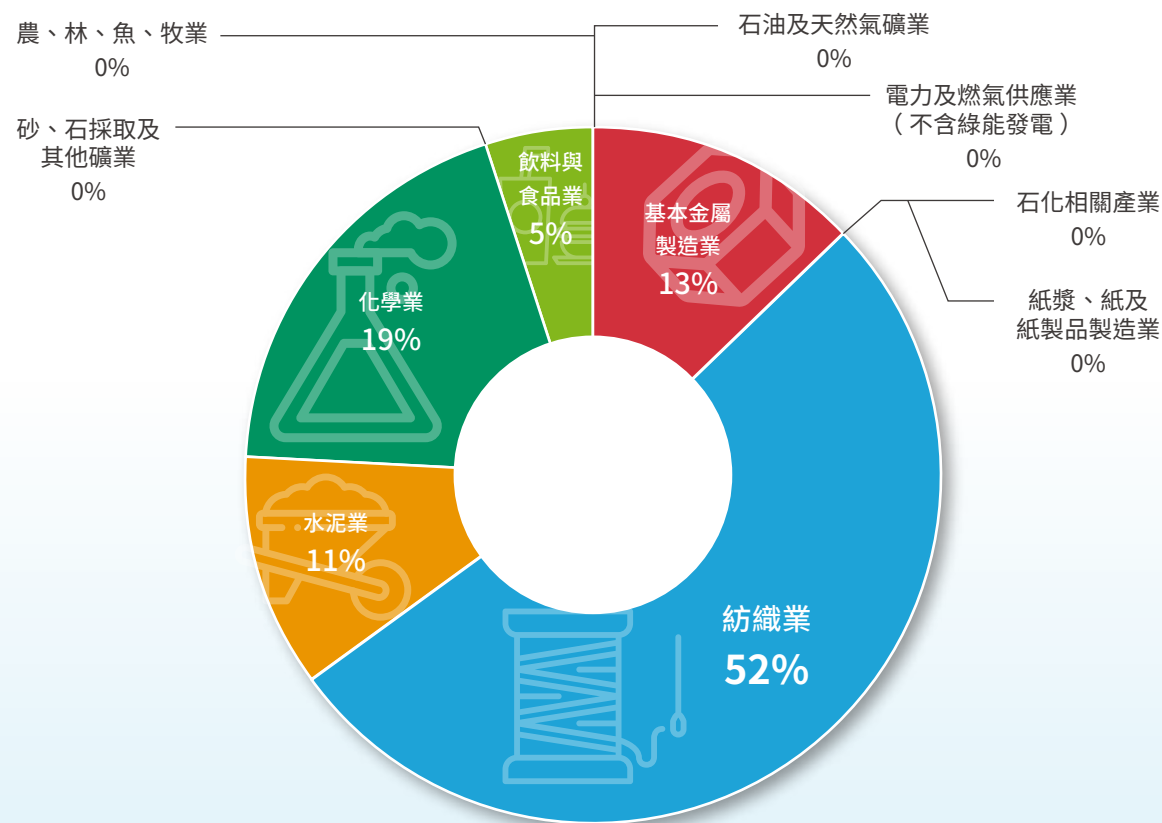
3.1.3 敏感性產業

配合台新新金控整體對氣候變遷及自然環境變化相關風險之衝擊管理，本公司自 2022 年起篩選轉型風險較敏感之「高碳排產業」進行匡列，包含「石油及天然氣礦業」、「電力及燃氣供應業」（不含綠能發電）、「基本金屬製造業」、「石化相關產業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」、「紡織業」與「水泥業」。2025 年額外考量自然風險因子增訂「高自然風險產業」，即「化學業」、「砂、石採取及其他礦業」、「飲料與食品業」與「農、林、漁、牧業」，與「高碳排產業」合稱「敏感性產業」，並定期於風險管理會議中呈報敏感性產業部位變化，持續關注本公司氣候與自然風險預期衝擊。

另外，為對接母公司核心氣候策略金融業務「淨零碳排」，本公司各業務權責單位應審慎評估投資及承銷等對象之氣候風險，將「高碳排產業清單」做為其業務往來與交易決策之風險評估考量因子之一，並整合入審核流程或決策管理機制中，且應定期將高碳排產業暴險統計數據呈報予權責主管進行相關督導管控。本公司自 2025 年起調整為「敏感性產業」，整體而言，敏感性產業暴險投資部位占 7.86%。

敏感性產業暴險

本公司於 2025 年第三季修訂《氣候暨自然風險管理辦法》，納入敏感性產業管理並調整行業別分類依據，因資料與前期不具備可比性，故表格僅呈現 2025 年度暴險情形。



註：投資包含股權與債權，暴險採用市價認定。

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 2025 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 2025 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	2025 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部對接。	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	本公司依氣候風險與機會辨識機制進行年度鑑別作業，綜合評估氣候相關政策發展、產業趨勢及公司營運情形等因素。氣候相關風險與機會之評估範圍涵蓋供應商、自身營運（含不動產）、投資、經紀客戶，並同時考量氣候變遷之轉型風險與實體風險，時間尺度定義與金控策略性決策中使用的規劃時程一致之區間，短（1 年）、中（1-3 年）、長（3 年以上）。	2.1 氣候相關風險與機會
	重大風險與機會的衝擊	本公司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。 台新新光金控將氣候議題納入營運管理及投融资決策，強化因應氣候變遷之能力，並依據氣候風險與機會鑑別結果及「2050 淨零排放」目標，從「自身營運轉型策略」與「金融業務淨零碳排」兩大面向推動淨零轉型計畫，逐步規劃減緩與調適措施。本公司依金控策略逐步推進。	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

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候與自然策略

3.1 淨零排放目標

3.2 氣候風險管理

3.3 自然與生物多樣性
風險

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

面向	一般行業揭露事項	揭露事項說明	2025 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。	3.1 氣候風險管理架構 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，並於 ESG 評估表中做相關說明。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：本公司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。 ➢ 敏感性產業暴險狀況，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

3.3 自然與生物多樣性風險

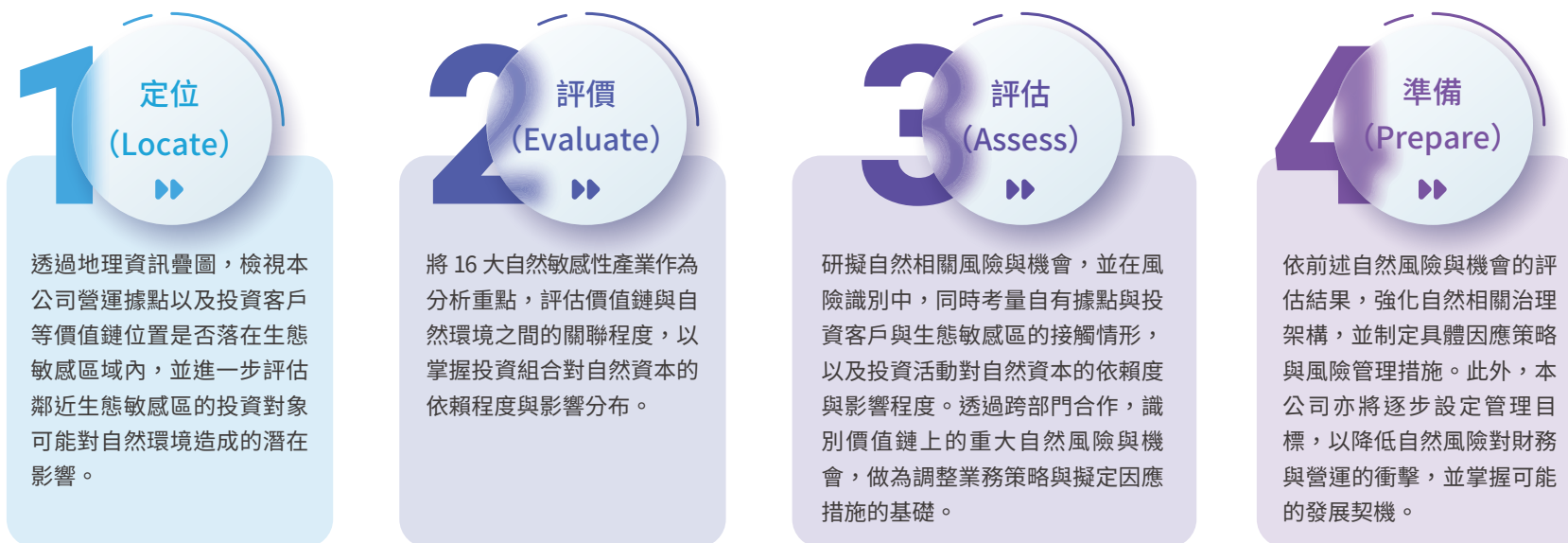
3.3.1 自然與生物多樣性相關政策

本公司遵照《台新新光金控永續金融政策》訂定相關規範，於投資前評估階段，皆須進行 ESG 風險之評估，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支持型經濟活動（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。

此外，本公司相關業務單位亦訂有內部規程，於 ESG 評估表訂定對自然面向的議題進行評估，對於生態系統及生物多樣性或自然資源使用進行評估，以實踐其對自然生態保育的承諾。相關細節請見本公司 TCFD 報告書 3.3 章節。

3.3.2 自然議題分析流程

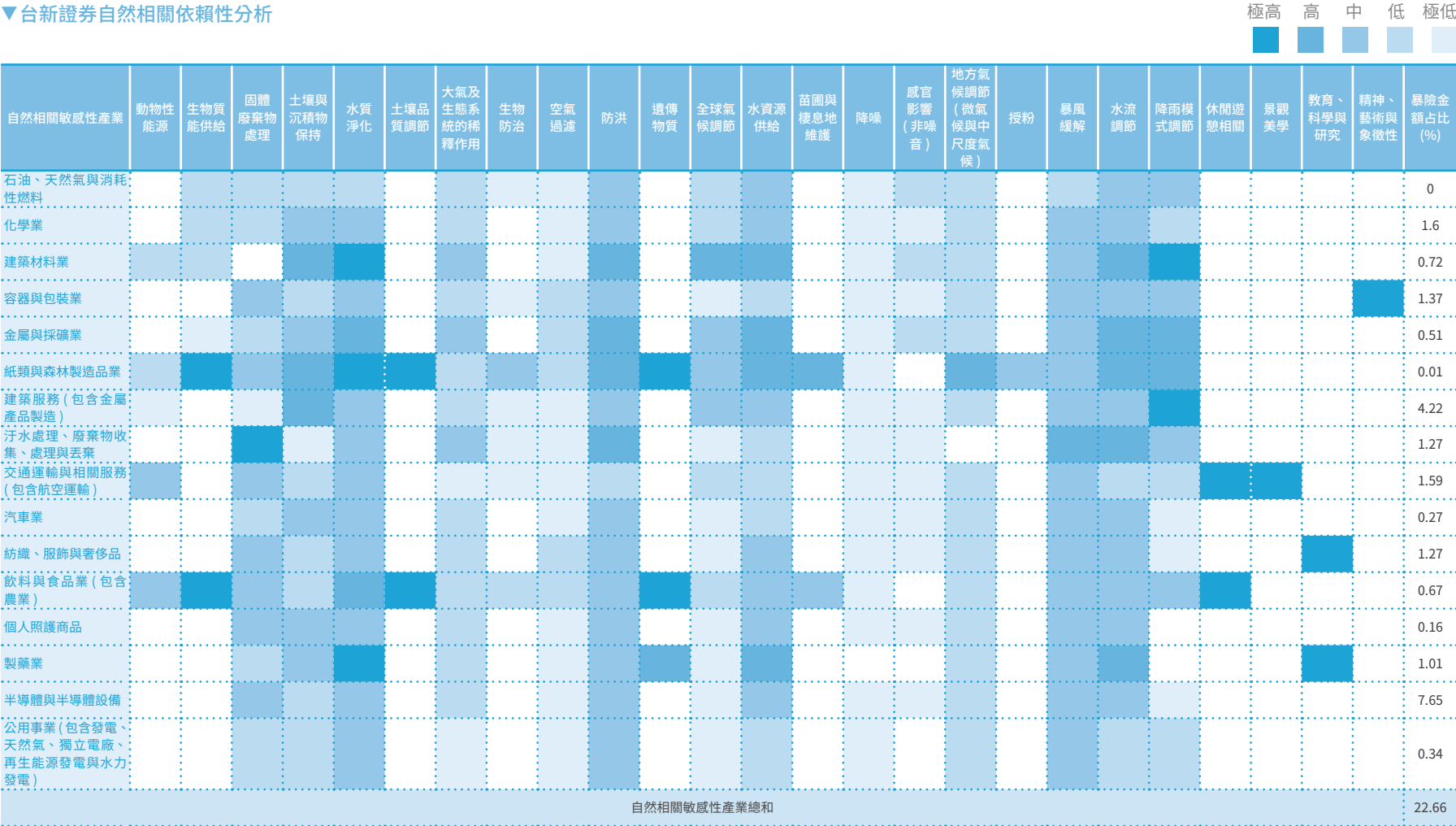
台新證券參照 TNFD 發布之 LEAP 方法學，進行自然議題分析作業，旨在揭露企業對於自然相關金融之潛在風險，並將自然因素融入金融與商業決策。該方法學涵蓋四階段，分別是「定位」（Locate）、「評價」（Evaluate）、「評估」（Assess）和「準備」（Prepare）等 4 步驟分析與自身相關的風險，例如依賴性、影響、風險和機會，詳細分析流程請見《台新證券 2025 年氣候相關財務揭露報告書》。



投資組合依賴影響性分析

台新證券依循 LEAP 方法學中之 Evaluate 評估流程，針對各產業對自然資本之依賴性與影響性進行系統性分析，以辨識具有高度自然相關風險與機會之關鍵產業。本分析以產業與自然資本服務之交互關係為基礎，參考 ENCORE(註 4) 資料庫裡之產業與自然資本依存關聯，並結合 TNFD 準則建議之 16 項自然相關風險與機會類別進行評估。產業類別依據 GICS（全球行業分類標準）架構進行分類，確保分析結果具備國際一致性。在評估方法上，本研究針對不同自然資本要素（如水資源、生物多樣性、氣候調節等）之依賴程度及潛在影響進行量化分級，區分為「極高、高、中、低、極低」五個等級，並以矩陣方式呈現，同時彙整本公司於該等產業之投資金額占比。

▼台新證券自然相關依賴性分析



前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候與自然策略

3.1 淨零排放目標

3.2 氣候風險管理

3.3 自然與生物多樣性
風險

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

台新證券自然相關影響性分析

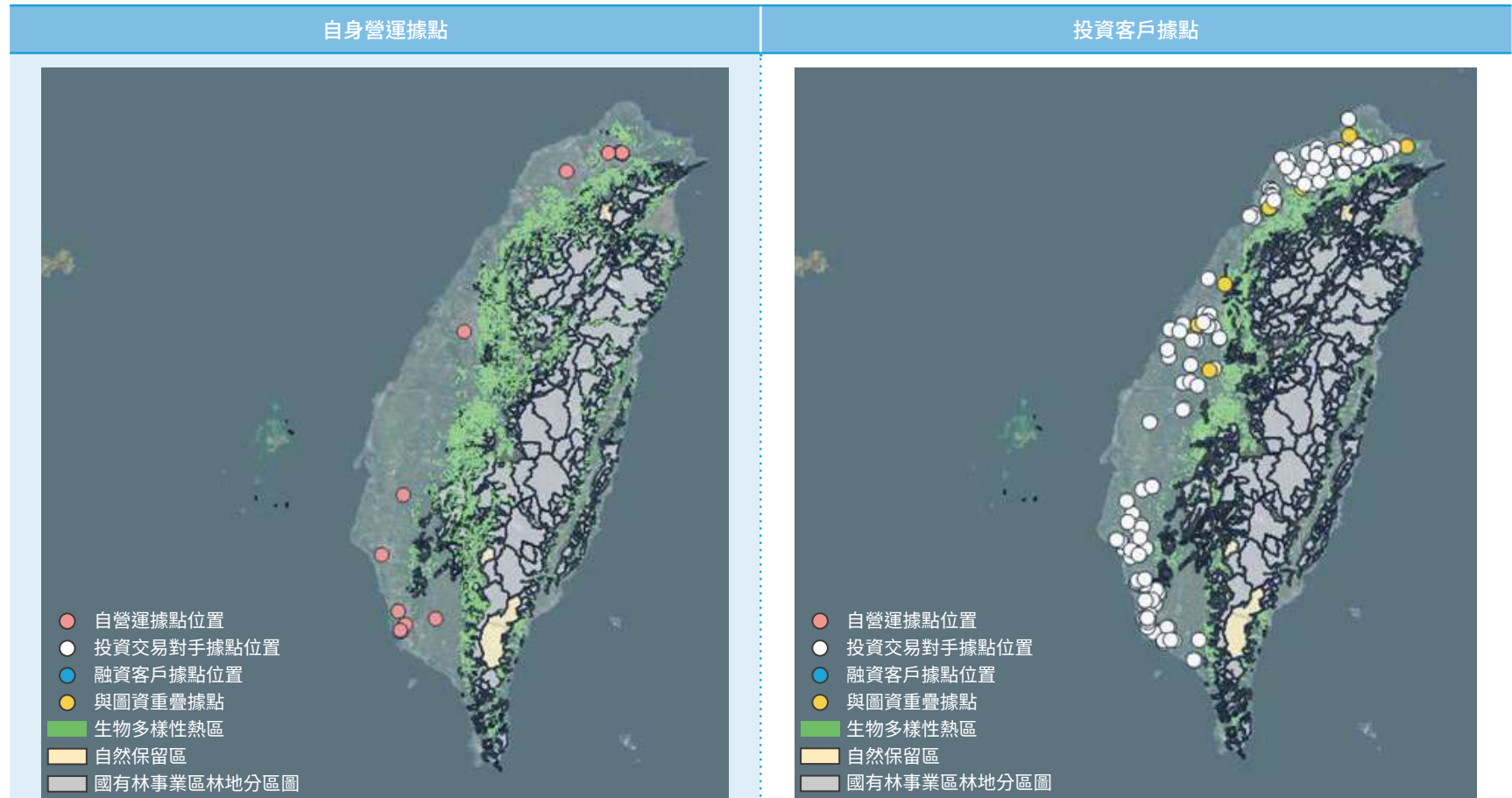


自然相關敏感性產業	感官干擾 (例如噪音、 光線)	淡水資源使用 區域	溫室氣體排放	海床使用區域	非溫室氣體 之空氣汙染物 排放	其他生物資源 開採 (例如魚 類、木材)	其他非生物 資源開採	有毒物質排放 汙染土壤與水	營養鹽類排放 汙染土壤與水	固體廢棄物 產生與排放	土地使用區域	用水量	外來入侵種 引入	暴險金額占比 (%)
石油、天然氣與消耗性 燃料														0
化學業														1.6
建築材料業														0.72
容器與包裝業														1.37
金屬與採礦業														0.51
紙類與森林製造品業														0.01
建築服務 (包含金屬產品 製造)														4.22
汙水處理、廢棄物收集、 處理與丟棄														1.27
交通運輸與相關服務 (包 含航空運輸)														1.59
汽車業														0.27
紡織、服飾與奢侈品														1.27
飲料與食品業 (包含農 業)														0.67
個人照護商品														0.16
製藥業														1.01
半導體與半導體設備														7.65
公用事業 (包含發電、天 然氣、獨立電廠、再生 能源發電與水力發電)														0.34
自然相關敏感性產業總和														22.66

註 1：證券暴險統計台新證券之 2025 年 12 月 31 日之投資部位。
註 2：投資總金額包含債券及權益部位；其中 AC 類資產以成本計算，FVOCI 與 FVPL 類資產以市值計算，並考量 ETF 與基金具跨產業屬性，為避免重複歸類而不納入本分析範疇。
註 3：暴險金額占比 (%) 的計算方式：自然相關敏感性產業投資總金額 / 投資部位總暴險。
註 4：ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure) 主要由全球樹冠層 (Global Canopy)、聯合國環境規劃署金融倡議組織 (United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI)、聯合國環境規劃署 - 世界保護監測中心 (UN Environment Programme World Conservation Monitoring Centre, UNEP-WCMC) 合作開發之工具，金融機構用以繪製其對自然的實體影響和依賴關係。

生物多樣性衝擊分析

本公司依循 Locate 步驟，以位於臺灣本島之自有營運據點，以及自然相關敏感產業之投資客戶營運據點作為分析標的。空間分析部分，採用農業部林業及自然保育署公告之「國土生態綠網生物多樣性熱區圖資」，並以 1×1 公里網格為分析單元，計算各網格內物種數位於全體網格前 5% 之區域。該分析涵蓋哺乳類、繁殖鳥類、兩棲類、爬行類及蝴蝶類群之預測分布資料，綜合疊合後界定為「動物多樣性熱區」。接著，將前述動物多樣性熱區，與「自然保留區圖資」及「國有林事業區林地分析圖資」進行空間疊合分析，整合為「自然敏感區」以評估本公司營運據點及其投資對象之營運位置之方圓 500 公尺內，是否與生物多樣性高度敏感或具保育優先性之區域存在重疊，作為後續自然相關風險與機會評估之基礎。



台新證券 21 個自身營運據點 500 公尺範圍內，無據點位於自然敏感區域。

台新證券 241 個投資客戶據點 500 公尺範圍內，有 11 個位於自然敏感區域。

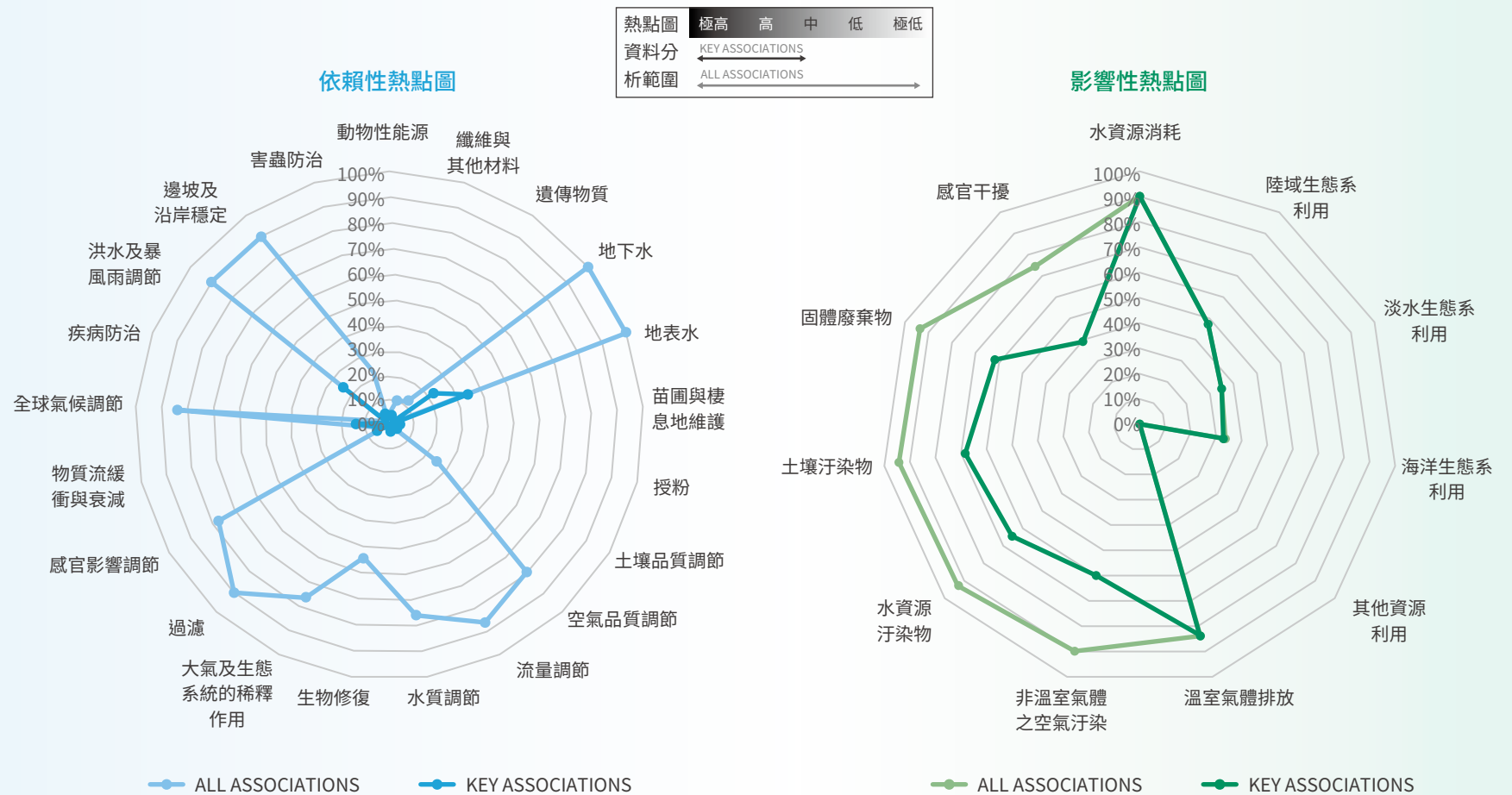
註：「自然敏感區域」係指疊合「動物多樣性熱區」、「自然保留區」及「國有林事業區林地分析圖資」所界定之具高度生物多樣性敏感度或保育重要性之區域。

投資組合依賴影響熱點圖

本公司依據 ENCORE 資料庫結合自身投資組合占自然相關敏感性產業之結構，繪製自然相關依賴性與影響性熱點圖，呈現投資組合於各自然面向之關聯程度；其中「ALL ASSOCIATIONS」代表整體投資組合之平均關聯情形，而「KEY ASSOCIATIONS」則反映投資金額較集中之關鍵風險，藉此辨識本公司於不同自然議題上潛在之高度依賴或重大影響熱點。

依賴性分析顯示，本公司投資配置集中於對水資源具高度依賴之自然相關敏感產業；投資組合之影響性熱點圖包含水資源消耗、溫室氣體排放及固體廢棄物。綜合分析結果，水資源議題不僅為本公司營運與財務穩健性所高度仰賴之自然要素，亦為本公司投資活動可能對自然環境產生重要影響之關鍵領域。

▼ 台新證券投資組合依賴影響熱點圖



自然相關策略執行成果

台新證券持續推動自然相關永續行動，從內部教育、員工參與到實際捐助，致力於提升自然保育意識並實踐企業社會責任。

永續種子一日生態導覽課 — 復育栽種月桃

台新證券持續舉辦員工「永續種子課程」，由台新證券董事長郭嘉宏帶領員工及子公司台新期貨、台新證創投等，一共 36 人，一同前往位在新竹尖石鄉那羅部落月桃園區進行生態導覽活動，走訪香草產地及月桃步道，了解月桃為台灣的經濟植物，除了可以入菜更能製成精油、純露等高價值產物。其中特別安排員工一起復育栽種月桃，透過此次活動，可加深員工對於永續農業、生態多樣性等議題之了解，並透過栽種行為，實際參與減緩氣候變遷行動。



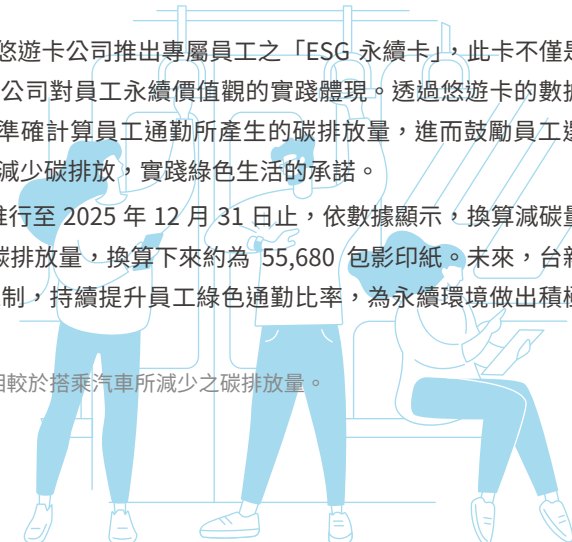
員工ESG 永續卡



台新證券 2025 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 2025 年 12 月 31 日止，依數據顯示，換算減碳量已減少 178 公噸的二氧化碳排放量，換算下來約為 55,680 包影印紙。未來，台新證券將透過正向鼓勵循環機制，持续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。



台新新光金控集團淨山活動

台新新光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。員工及其眷屬共 **130** 人次參與。



數位推進無紙化作業減碳專案

為鼓勵客戶使用線上開戶以降低整體作業所耗費時間及紙張，本公司於複委託及有價證券借券開戶流程導入無紙化作業，並推動「數位推進節能減碳」專案以優化公文電子化、電子對帳單等數位服務，有效減少紙張使用量。

開戶無紙化作業及數位推進節能減碳專案，2025 年共計減少約 256 萬張紙張，避免 17.41 公噸 CO₂e 排放。

註：採用環境部碳足跡資訊網，每包 A4 之 70 磅紙張碳排放量為 3.4kg CO₂e 計算



綠色營運

4.1 綠色營運策略	69
4.2 節能減碳	69
4.3 水資源與廢棄物管理	72
4.4 供應商管理	73



4.1 綠色營運策略

台新證券依循台新新光金控《永續發展實務守則》及本公司《永續發展政策》，每年持續並配合金控進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準查證、ISO 50001 能源管理系統及 ISO 14001 環境管理驗證，以確保本公司環境管理推動作為符合金控及國際標準。自 2020 年起，台新證券開始採用 ISO 14064-1:2018 盤查標準，透過定期盤查了解自身在溫室氣體排放情形；2022 年依循金控承諾 SBT 於 2030 年範疇一及範疇二達成減降 46% 的排放目標，本公司亦積極推動各項節能減碳措施，2024 年在綠建築方面分公司陸續取得碳中和及綠建築標章證書，自 2025 年起每年向台電購買 10 萬度綠電計畫，此外，更透過員工 ESG 永續卡發放輔以獎勵活動，推動員工通勤減碳。台新證券秉持台新新光金控認真永續精神，並全力減降氣候風險帶來的營運環境衝擊。

綠色營運里程碑

2025

- ★榮獲2025年度事業減碳通勤優良單位標章制度試辦之綠級標章肯定
- ★新營分公司取得綠建築標章證書

2024

- ★依循金控參與交通部企業員工通勤足跡數位盤查機制試行計畫
- ★依循金控響應環境部綠色辦公
- ★中壢分公司取得碳中和驗證
- ★完成與台電每年購買10萬綠電合約

2023

- ★推出員工ESG永續卡

外部認證

ISO 國際標準	2025 盤查範圍
ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準	台新新光金控（含台新證券）
ISO 14001 環境管理系統	台新新光金控（含台新證券）
ISO 50001 能源管理系統	台新新光金控（含台新證券）

4.2 節能減碳

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

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新光金控淨零三部曲，於節能、創能及購能等措施逐步降低溫室氣體排放量，並以影子價格（shadow price）制定內部碳定價機制，碳價依照內部減碳成本與國內外碳交易市場概況等資訊，設定每噸為新台幣 2,400 元。目前應用於耗能設備採購之評估工具，將碳定價與設備規格及投入成本共同考量，使碳價因素反映在節能行動規劃。2025 年節能專案投入共 12.8 萬元，以每度電費 6 元計算，可創造每年節費約 5.3 萬元。

2025 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	185 盞	8,880	31.97	4,209.12

註：節電量及減碳量為預估值，電力排放係數依 2024 年 0.474 kgCO₂e/ 度計算。

2025 減碳亮點

2025 年證券舉辦分公司「節電競賽活動」，活動期間 3 月至 12 月相較 2024 年同期共計節省電度 32,642 度，節電率達 5.6%。開戶書及資料審閱文件無紙化，減少紙張列印，經統計 2025 年共計減少紙張 34.7 萬張。新營分公司於 9/23 日取得綠建築標章證書。

能源使用

2025 年度台新證券能源總消耗量為 8,132.21 吉焦耳（GJ），能源密集度為 1.22（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 91.06%，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。

具體而言，2025 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新光金控訂定短中長期目標節電（短期目標為 1%），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 永續目標與績效。

▼ 近三年能源使用統計

邊界	能源	單位	2023 年	2024 年	2025 年
再生能源	外購綠電	度 (kWh)	-	-	100,000
		吉焦耳 (GJ)	-	-	360.08
非再生能源	車用汽油	公升 (L)	14,720	13,640	11,308.73
		吉焦耳 (GJ)	468.96	434.56	360.28
	柴油	公升 (L)	-	236.07	168.89
		吉焦耳 (GJ)	-	8.54	6.11
	外購電力	度 (kWh)	1,784,661	2,019,310	2,056,682
		吉焦耳 (GJ)	6,426.24	7,271.17	7,405.74

邊界	能源	單位	2023 年	2024 年	2025 年
	再生能源 + 非再生能源	吉焦耳 (GJ)	6,895.20	7,714.27	8,132.21
	員工總人數	人	1,014	1,032	1,027
	每人平均用電強度	度 / 人	1,760.02	1,956.70	2099.98
	年營收	百萬新台幣元	5,469.49	6,661.72	6,662.92
	每百萬營收能源密集度	GJ/ 每百萬元營收	1.26	1.16	1.22

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基準日（12/31）台新證券正職及非正職共 1,027 人。

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。

2025 年台新證券範疇一與範疇二溫室氣體總排放量為 1,001.4 tCO₂e，以總營收（百萬元）為強度換算單位，排放強度為 0.15/ 每百萬元營業收入。本年度排放量值較前一年度下降 7.7%，主要因為 2025 年執行節約能資源計畫，故碳排放量較 2024 年減降。本公司依循台新新光金控之 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：tCO₂e）

項目	2023 年	2024 年	2025 年
範疇一	83.98	88.57	73.97
範疇二（地點基礎）	881.62	997.54	974.87
範疇二（市場基礎）	881.62	997.54	927.47
範疇一＋範疇二（地點基礎）	965.60	1,086.11	1048.84
範疇一＋範疇二（市場基礎）	965.60	1,086.11	1001.44
員工總人數	1,014	1,032	1,027
人均排放量	0.95	1.05	0.98
年營收（百萬新台幣元）	5,469.49	6,661.72	6,662.92
每百萬營收碳排放當量	0.18	0.16	0.15

註 1：盤查方法採用 ISO 14064-1: 2018 標準。
註 2：電力碳排放係數採用經濟部能源局 2024 年公告之 0.474KgCO₂e/kWh 進行計算。
註 3：全球暖化潛勢 GWP 採用 IPCC AR6。
註 4：盤查組織邊界包含台新證券全台據點。
註 5：員工總人數採用該年度台新證券正職及非正職共 1,027 人。
註 6：年營收係 2023、2024 及 2025 年度資料。

4.3 水資源與廢棄物管理

4.3.1 水資源管理與具體成效

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，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。2025 年台新證券總取水量為 7,241 立方公尺（千公升）。

2025 年舉辦分公司「節電競賽活動 節水目標需達減降 6%」，活動期間 3 月至 12 月相較 2024 年同期共計節省水量達 9 度，其中針對，節水率達 6% 之分公司提供獎勵措施。

4.3.2 廢棄物管理與具體成效

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 年依循母公司台新新光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，自 2026 年開始設置短中長期回收目標，以逐年增加 1% 回收量為目標。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 2025 年底，共計回收寶特瓶 3,870 個（104.5 公斤）及廢電池 1,257 顆（25.1 公斤），約當減少溫室氣體排放量達 11.682 公噸。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。

▼取水量與水取用強度

項目	耗用單位	2024	2025
取水量	度	7,757	7,241
水取用強度	度 / 每人	16.9	16.4

註 1：取水量係以總部及分公司計算基礎，並自 2024 年開始進行盤查。
註 2：台新為金融服務業，以日常辦公用水為主，取水量與排水量幾乎相同。因不涉及製造，本公司以節水為主要水資源管理措施。
註 3：員工人數採用該年度台新證券總公司及分公司於 2025/12/31 人數 441 人為準。

▼近兩年廢棄物統計

單位：公斤

項目	2024	2025
寶特瓶	65.42	104.5
鋁罐	4.58	4.8
鐵罐	4.84	5.3
廢紙	131	137
廢燈管	6.68	6.6
廢電池	48.42	25.1
水銷紙	2,520	5,310
總量	2,780.94	5,593.3
人均廢棄物產生量	7.32	14.8

註：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 2025 年底員工人數 377 人計算。

4.4 供應商管理

GRI：2-6、308-1、408-1、409-1、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新光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「供應商守則」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，2025 年台新證券亦邀請供應商與企業客戶一同參與台新新光金控年度供應商大會今年聚焦「減塑行動轉型」。會中推廣「塑環真循環杯」行動，提供與會貴賓體驗。為了深化與供應商的採購與永續管理合作關係，每年舉辦供應商大會，表揚年度優良供應商以及選定不同永續主題與供應商交流。

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新光金控政策，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新光金控所制定之《供應商管理準則》，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。

2025 年台新證券電腦及螢幕設備綠色採購金額達 \$10,918,040 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。



永續金融



5.1 永續金融政策與行動 75

5.2 永續金融服務與責任投資 76

5.3 永續盡職治理 78

5.1 永續金融政策與行動

根據世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）於 2026 年 1 月發表之《2026 年全球風險報告》顯示，未來十年全球 10 大風險前三名為「極端天氣事件」、「生物多樣性喪失和生態系統崩潰」及「地球系統極端變化」，金融機構引導資金邁向低碳轉型已成為刻不容緩的重要行動。

台新證券遵循台新新光金控《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，以及遵循綠色金融相關政策納入機構投資人盡職治理，以推動永續金融發展並提升永續實踐績效。本公司依照《永續金融政策》調整業務推動辦法或流程，所有交易活動與金融商品皆進行 ESG 風險之評估。

遵循母公司《永續金融政策》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支持型經濟活動等業務推動原則，鼓勵客戶持續推動經濟活動轉型符合國際趨勢，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。

重大永續金融記事



5.1.1 永續金融教育訓練

台新證券致力於強化員工 ESG 投資相關專業能力，2025 年共計 1,071 人次參與教育訓練，形式包含實體或線上課程、論壇等。

主題	ESG 投資分析	國際永續政策及架構
課程內容	▶ 永續金融知識 ▶ 永續金融風險管理 ▶ 永續經濟活動 ▶ 永續金融基礎 / 進階證照	▶ IFRS S1/S2 永續揭露準則 ▶ TCFD 氣候相關財務揭露報告書 ▶ 永續金融論壇
參與人次	1,048	23
人均時數	3.4	1.9

5.2 永續金融服務與責任投資

GRI：2-23、2-24
SASB：FN-IB-410a.2、FN-IB-410a.3

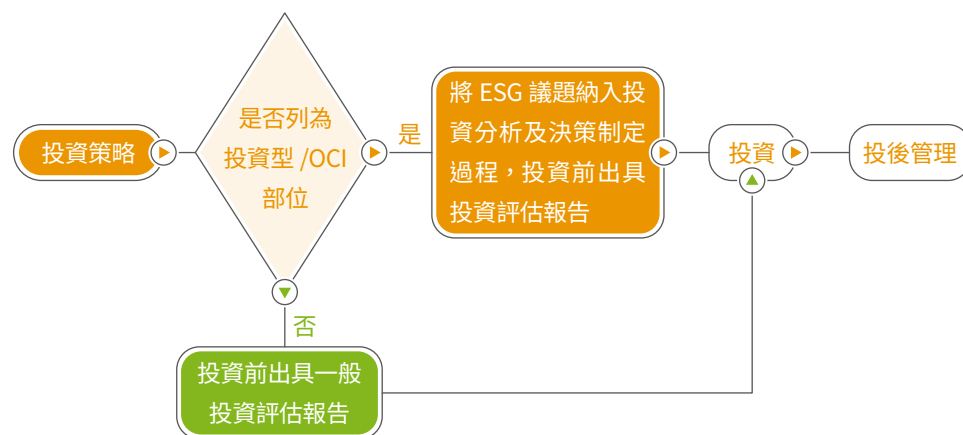
5.2.1 自有資金責任投資方針

台新證券依循台新新光金控《永續金融政策》，並響應聯合國責任投資原則（Principles for Responsible Investment, PRI），將環境、社會、治理等 ESG 風險因子納入投資評估流程，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。

本公司投資業務若涉及投資型之交易範圍，須遵守依投前投後相關管理辦法之規範，若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。國內外專業評分機構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。

投資後，本公司亦主動積極進行投後盡職管理，每季落實投後管理評估，風險評估指標參考 ESG IR 平台所提供之國內、外 ESG 評等機構的評等資料庫資料，針對 ESG 評級較落後之企業進行議合，並鼓勵或建議該企業識別 ESG 相關風險並推動淨零轉型相關改善措施，以強化永續韌性。議合成果詳見本公司《盡職治理專區》

▼責任投資流程圖



▼2025 年台新證券責任投資成果

單位：新台幣仟元

投資類型產業 / 類別	檔數	2025 年底投資餘額
電子製造	9	972,484
半導體	7	718,704
一般製造	3	116,408
建築	3	233,591
金融	3	251,584
地產開發	1	41,209
零售	1	65,696
海運	3	138,663
化學	1	200,000
醫療保健	1	37,301
綠色債券 ^{註 2}	4	288,521
可持續發展連結債券 ^{註 2}	1	126,011
合計		3,190,170

註 1：資料基準日係 2025/12/31。

註 2：被投資標的符合櫃買中心永續發展債券標準。

5.2.2 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。

接案前，須透過發行公司之公司治理自評報告、ESG 評估表及投顧單位提供之研究分析報告，評估該公司是否於環境、治理、社會及人權等各面向指標，遵循法令規範且無重大衝擊之作為。治理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；環境指標則是規劃淨零轉型等氣候行動；社會指標包含調查企業是否訂定人權政策及是否涉及有害或剝削形式的強迫勞動 / 有害童工生產或活動等指標。接案後，參考臺灣集保結算所 ESG IR 平台的之 ESG 評等資料庫，設定議合、輔導議題。透過相關檢視與議合，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。議合成果詳見本公司《盡職治理專區》。

本公司每季亦透過會議、永續新知電子報等方式向發行公司及員工分享永續知識，其中電子報內容包含產業淨零轉型、綠能、半導體、資安、航空物流運輸等產業趨勢。2025 年共計發送 4 則電子報，觸及人次達 4,578 人次。

此外，2025 年亦邀請供應商與企業客戶一同參與台新新光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 2025 年 3 月完成 IPO 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。

▼2025 年納入 ESG 因子承銷總金額

單位：新台幣仟元

產業別	金額	占當年度承銷金額比例
生技醫療	1,971,997	8.14%
自動化設備	8,885,964	36.67%
社會文化	61,200	0.25%
智慧物聯	3,381,982	13.96%
合計	14,301,143	59.02%

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。

2025 年台新證券協助中小型企業 SPO 服務共 4 件，共計 661,113 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。

5.2.3 永續商品造市交易

2025 年由本公司擔任 ESG 相關 ETF 之流動量提供者計 22 件，ESG 概念權證之發行計 101 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。

▼ 2025 年商品造市交易情形

單位：新台幣仟元

商品類別		件數	成交金額
權證	ESG 概念檔數	101	360,682
	其他	513	1,763,235
ETF	ESG 概念檔數	22	22,193,197
	其他	178	176,287,740
合計			200,604,854

5.3 永續盡職治理

SASB：FN-IB-410a.1、FN-IB-000.C

5.3.1 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。2025 年本公司主動邀請企業客戶一同參與與母公司台新新光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。2025 年台新證券一共出席 731 場股東會，參與投票議案數達 3,169 案。

▼參與被投資公司股東會之主要投票政策原則

- 

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。
- 

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。
- 

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。
- 

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。
- 

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。
- 

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。2025 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第二版》進行盤點，適用一般及支持型經濟活動案件共 23 件，金額達 6,048,388 仟元，以一般製造與廢棄物清理及資源回收業占比最高。

▼2025 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	24	8	731	230

▼2025 年 ESG 相關主題議合成果

議合主題	次數
環境保護	21
社會責任	5
公司治理	16

📌 2025 年與被投資公司進行互動、議合案例

(詳細議合資訊請見台新證券盡職治理專區)

案例 U 公司	
議合時間	2025/02
議合方式	實體會議、電子郵件、電話聯繫
議合原因	本公司自 2025 年 2 月起擔任 U 公司之主辦輔導券商。
對 U 公司 ESG 現況說明及建議	U 公司主要營業項目以自有品牌提供健康資訊系統應用服務及解決方案、承接媒體廣告、運動賽事之行銷暨公部門等健康推廣專案，並從事健康商品零售服務。 本公司擔任其主辦承銷商，透過實體會議、電子郵件、電話聯繫及實地訪查等方式，發現 U 公司尚未將財務報表、董事成員多元化政策之具體管理目標與落實情形、誠信經營、員工福利及安全、職場多元化等各項公司治理及永續管理措施揭露於公司網站中。
預期議合目標	完成改善計畫，包括將財務報表、董事成員多元化政策之具體管理目標與落實情形、誠信經營、員工福利及安全、職場多元化等各項公司治理及永續管理措施揭露於公司網站中，符合預定目標，朝向 IPO 送件之目標邁進。
U 公司提出之改善計畫	治理構面： 於 114 年完成改善計畫，包括財務報表、董事成員多元化政策之具體管理目標與落實情形、誠信經營、員工福利及安全、職場多元化等各項公司治理及永續管理措施揭露於公司網站中。並已瞭解應提升公司治理，善盡企業社會責任為公司永續經營之一環，未來公司將落實公司治理企業社會責任等相關議題，朝向永續經營發展之目標邁進。

案例 H 公司	
議合時間	2025/01
議合方式	實體會議、視訊會議、電子郵件、電話聯繫
議合原因	本公司自 2024 年 11 月起擔任 H 公司之主辦輔導券商。
對 H 公司 ESG 現況說明及建議	H 公司作為集團發展「多元事業引擎」的核心成員，其 ESG 表現主要聚焦於將母集團的永續願景轉化為具體的家電產品實踐，該公司在自有品牌產品上，除開發多工且耐用產品外，逐步導入消費後回收（PCR）塑料作為原料、降低包裝材，旗下子公司主營旅店及不動產租賃，亦長年將其經營的旅館、商辦及不動產管理轉型為綠色生態場域，已連續 11 年獲得環保旅館金質認證。本公司擔任其主辦推薦證券商，主要就該公司公司治理範圍（包含勞資關係）進行輔導，包含提醒該公司及人數已符合法令規範之重要子公司定期依法召開勞資會議、提醒該公司各項資訊公開事項、檢視該公司董事會成員（主要為獨立董事）適任性並不定期檢視董事是否有新增兼任職務，修訂各項有關公司治理、誠信經營、永續等政策及實際可行措施等。
預期議合目標	定期依法召開勞資會議、提醒該公司各項資訊公開事項、檢視該公司董事會成員（主要為獨立董事）適任性並不定期檢視董事是否有新增兼任職務，修訂各項有關公司治理、誠信經營、永續等政策及實際可行措施等。
H 公司提出之改善計畫	治理構面： 公司已於 114 上半年完成職福會組織、勞資會議召開、公司網站上加強揭露各項員工人身安全與工作環境的保護措施與其實施情形等項目，按照 GRI 永續報告準則以及溫室氣體盤查議定書，持續透過線上系統，蒐集用電、水與廢棄物資訊，並委託第三方查驗機構進行查證。並於 114 年底前逐步完成公司財務、業務及公司治理情形、永續、誠信經營情形、公司內外部員工不合法之檢舉制度之相關訊息，未來公司將落實公司治理企業社會責任等相關議題，朝向永續經營發展之目標邁進。

永續金融實踐案例：導引資金投入低碳水運建設

本公司致力將投資策略結合國家淨零路徑，確保資本流向具備環境韌性之專案，透過積極發揮資本市場中介之影響力，於 2025 年協助被投資 A 公司發行兩檔可轉換公司債，該公司系符合永續經濟活動認定中之支持型低碳水運基礎設施之類型，體現本公司在促進產業減碳與綠色轉型上的關鍵角色。透過專業的籌資規劃，不僅協助 A 公司獲取所需資金，更實質支撐了藍色經濟下的綠色設施布建，有效提升水路設施之環境效能。

▼ 2025 年永續經濟活動認定參考指引投資成果

單位：新台幣仟元

	產業名稱	案件數量	案件總金額	占總投資金額比率
永續經濟活動認定參考指引之一般經濟活動	一般製造	4	288,000	0.7%
	半導體	5	661,812	1.5%
	空運	1	48,160	0.1%
	建築	1	314,480	0.7%
	電子製造	6	1,297,612	2.9%
	廢棄物清理及資源回收業	2	2,660,183	6.0%
永續經濟活動認定參考指引之支持型經濟活動		3	778,141	1.8%
合計		22	6,048,388	13.7%

註：本表目前僅統計適用且符合《永續經濟活動認定參考指引第二版》（下稱指引）之投資成果，尚未涵蓋適用但不符合指引，以及不適用指引之投資成果。

智慧服務

6



6.1 金融科技與創新

83

6.2 客戶關係管理

85

6.3 普惠金融

90

6.1 金融科技與創新

GRI : 3-3、203-2

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 2025 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 2025 年以「海外債」獲得第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳產品類」，「信用資券線上償還自動化」、「小新股利查詢」獲得第 22 屆國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌類」等獎項。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，為實踐普惠金融並深化數位生態圈，台新證券於 2025 年策略性攜手台新銀行數位品牌 Richart 及行動銀行 APP，透過跨平台協作降低投資門檻。我們推出了「台股定期定額日日扣」、「美股定期定額」、「股票申購」及多元開戶等服務，精準回應小資客群的理財需求，此策略成功帶動台股定期定額每月約定人數成長 65%。

同時，台新證券持續優化數位服務流程，導入「無憑證密碼補發」、「線上戶籍地址變更」及「ETF IPO 線上申購」等便民功能，大幅提升服務可及性。透過與 KOL 合作的合作擴散與平台體驗的優化，有效活化客群互動，驅動每月電子平台活躍戶數成長 13%，展現數位轉型的具體成效。

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，另外也兼具節省紙張跟降低前往服務據點所產生之環境足跡的效益。

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。2025 年透過聆聽客戶持續推出線上服務，「無憑證密碼補發」、「線上戶籍地址變更」及「ETF IPO 線上申購」等功能。

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。

2025 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約 62%，整體線上開戶數逾 4 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 1,217,346 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「新超級智多星」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 2025 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。

6.2 客戶關係管理

GRI：2-26、3-3、417-1
SASB：FN-IB-510b.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。

公平待客推行委員會

台新證券於設置「公平待客推行委員會」，由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「資訊安全防护機制建立執行情形」等，並就會議相關討論事宜檢討與積極依改善措施辦理。2025 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，並設有公平待客推行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，並透過公平待客推行委員會季度會議檢核執行成效與改善舉措，經公平待客推行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，本公司亦於 2025 年於公平待客原則評核中入選前 50% 名單。

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。



前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 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

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

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：

高齡族群	年輕族群
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。

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	年輕族群
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。	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。

公平待客暨金融友善教育訓練

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，訓練內容包含建立金融友善及身心障礙者權利公約（CRPD）等概念，以建立台新證券員工公平待客之原則文化，2025 年共計 1,005 位同仁參與並完訓，完訓率達 100%，其中完成課程之正職員工占全體員工比率為 97.8%。透過本教育訓練，本公司的員工能夠更加深入地瞭解公平待客的重要性，並將相關理念融入日常工作中，確保落實每一位客戶都能得到公平合理的對待。

職稱	人數
董事長、總經理	2
高階經理人	4
正職員工	992
派遣員工	29
總計	1,027

註：全體員工人數以 2025 年 12 月 31 日員工人數 1,027 為準。

6.2.3 客戶關係維護

台新證券提供多元金融商品及各項數位創新服務，亦相當重視客戶使用後的整體流程感受，針對客戶提供之反饋，皆會由內部評估是否採納或優化，並落實於年度規劃中，透過每季追蹤、檢核其執行情形，範圍涵蓋功能服務、介面設計及服務品質改善。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 提供寶貴意見。

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。

▼客訴處理流程



客訴處理情形

本公司 2025 年自各式管道接獲客戶申訴之金融消費爭議案件較 2024 年度減少 9.1%，其中主要以「溝通過程」、「帳務揭露樣式與預期不同」及「交易規則」所引發的客戶申訴為大宗，本公司將透過內部訓練方式，以利同仁在說明風險及業務時能夠更清楚，減少誤會，也將透過平台優化、揭露風險文字的方式，以利客戶在充分知悉所有風險後，方能進行交易行為。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	2025 年申訴案件數	申訴案件變動率	結案率
21	19	33	30	-9.1%	100%

6.2.4 客戶體驗精進

強化客戶滿意度

台新證券重視客戶於消費金融商品或使用各項創新服務時之整體感受，透過每年度定期辦理客戶滿意度調查作業機制，向交易客戶發放電子郵件問卷，調查面向包含四大構面「臨櫃服務」、「營業員服務」、「客服專線」、「電子平台」；另外也透過年度神秘客專案機制，由外部單位至營業據點現場進行查核，查核面相包含營業環境、服裝儀容、業務詢問，其中公平待客服務包含金融友善服務檢視：營業據點是否提供身障及高齡友善之各項服務。盡職調查每位客戶的實際感受，並依客戶提供之流程優化建議，經相關單位評估後，確認採納即規劃專案，於每季公平待客委員會追蹤、檢核並督導其執行狀況。本公司 2025 年整體滿意度 78.9%，較 2024 年的 75.7% 上升，而 2025 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 20.4，較 2024 年 16.7 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

台新證券於 2025 年首度舉辦大富翁理財營活動，針對國高中等 35 名青少年及家長親子組隊挑戰，藉由台股、海外股票及期貨等關卡，讓親子體驗市場變動通過問答深化投資理解。透過大富翁理財營活動，不僅發揮公司的社會公益責任，也提升本公司品牌形象。



▲ 大富翁理財營活動照 ▼



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。2025 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。



▲ 2025 年服務楷模與績優分公司合影

神秘客專案



▲ 台北營業部同仁合影

本公司已於 2025 年實施神秘客調查專案，對 12 家分公司以及 24 間共銷處進行不當銷售暨服務品質神秘客測試活動，評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、金融友善服務（針對身心障礙及高齡長者等族群）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。2025 年神秘客專案中，台北營業部從 12 家分公司中脫穎而出，憑藉極為優異的現場服務表現與穩定的電話服務表現獲得了第一名，總分為 182.4 分；共銷處的部分則是由新竹共銷處從 24 間共銷處中拔得頭籌，憑藉優異的現場服務表現與電話服務表現獲得了第一名，總分為 183.2 分。



▲ 新竹共銷處同仁合影

6.3 普惠金融

GRI: 3-3、203-1、203-2

6.3.1 普惠金融方針

台新證券依循母公司台新新光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[台新新光金控普惠金融聲明](#)。

6.3.2 金融友善產品與服務

台新證券提供多項金融友善產品與服務，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。

友善金融服務行動

加入失智友善天使組織及天使

為持續推動普惠金融，本公司於 2025 年舉行失智友善線上教育訓練，合計完成線上教育訓練者約 471 人，並主動向各分公司營業據點之衛生局等相關單位申請加入失智友善組織，由各分公司推派人員參與成為失智友善天使。全台 12 家分公司皆已申報加入失智友善組織。而全台 12 家分公司中，共有 292 人成為失智友善天使。



高齡和無障礙服務櫃檯

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。



視訊輔助股東會平台

本公司建置「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。

官網獲「無障礙標章 2.0」認證

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本公司官方網站，並於行動下單平台 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。



提升金融數位便利性

ETF IPO 線上申購

隨著 ETF 成為國人資產配置的重要工具，台新證券積極透過金融科技優化客戶旅程。台新證券於 2025 年上線「ETF IPO 線上申購」功能，打破傳統臨櫃或繁瑣流程的限制，讓客戶可直接透過 Woojii 及 PhoneEZ APP 進行申購。系統整合了從「線上申購」、「進度推播」到後續「股利資訊揭露」的完整服務鏈，大幅提升交易透明度與便利性，展現本公司以客戶需求為核心的數位轉型成果，更協助客戶建立長期投資觀念，具體實踐普惠金融之目標。

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、新戶完成台股定期定額約定且首次扣款成功者，可獲得 1 次抽獎機會；另首次扣款金額達 3,000 元以上者，可再獲得 1 次抽獎機會。至 2025 年底，台股定期定額開戶數達 93,288 戶、交易金額約 75.17 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，延續去年前往偏鄉為國小學童舉辦金融知識課程，透過遊戲、關卡、情境等模擬課程，讓偏鄉學子們獲得儲蓄、投資等理財知識，2025 年度除服務偏鄉學童外，更將服務對象擴大至銀髮女性族群，於課程中導入反詐騙及模擬詐騙情境，強化銀髮族識詐能力，守護自身資產。台新證券已將此專案列為短中長期目標，以每年新增 10% 授課人數為目標，自 2023 年舉辦以來，已完成 5 場理財工作坊，上課人次累積 106 名偏鄉國小學童、銀髮長輩 35 名，對象身分包含新住民、原住民、身心障礙者及銀髮女性等多元族群。

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 2025 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。



▲ 理財工作坊課程合影

理財工作坊活動紀錄片：官方 YouTube 頻道「小新的證券投資誌」

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。2025 年本公司舉辦 1 場內部全員反詐騙教育訓練，共計 971 名員工參與，參與率 100%；另於 47 場外部活動中進行反詐騙宣導，計 1,006 人參與，內外部宣導總參與人次 1,977 人。（活動場次除以總資產比率為 48 場 /81.74 億元 =0.587）

反詐騙宣導管道

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

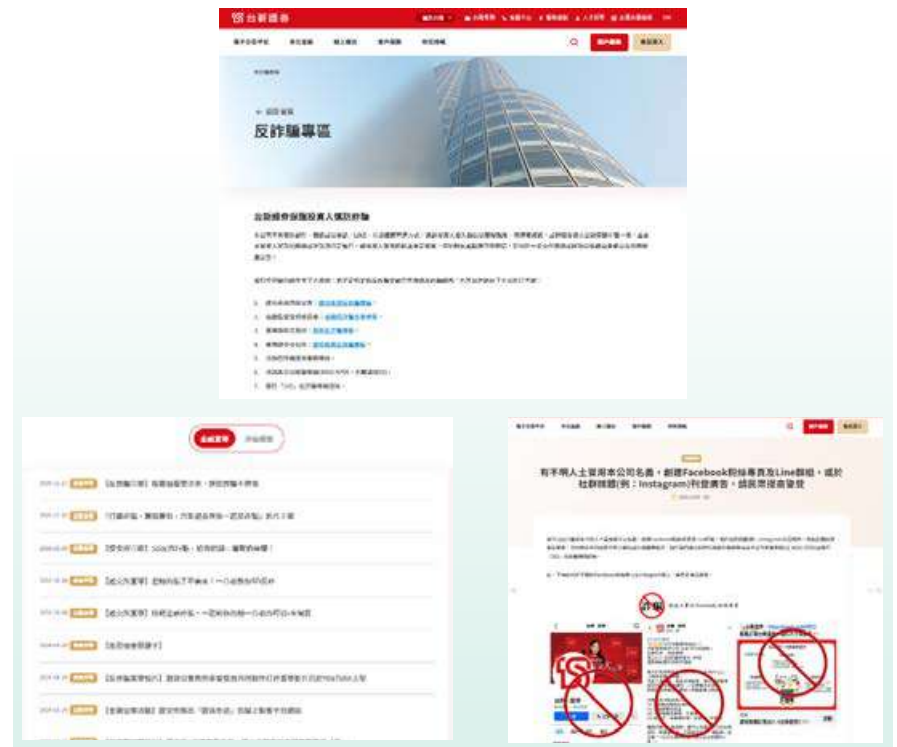
YouTube 頻道「小新的證券投資誌」觀賞，邀請客戶一同提高警覺心，增強防詐免疫力。

反詐騙宣導短片「警覺一秒，守住財產」

有鑑於詐騙案件層出不窮，本公司自行製作生活化的反詐宣導短片，播出民眾常遇到的詐騙場景，並宣導撥打 165 專線查詢及 110 報案專線的重要性，短片可於台新證券官方網站反詐騙專區及本公司官方 YouTube 頻道「小新的證券投資誌」觀賞，宣達本公司與客戶共同打詐的決心。



官網設置反詐騙專區



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。

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。



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	台新證券已訂定反詐騙政策、反詐騙相關作業、詐騙處理通報流程、加強客戶關懷提問及反詐騙專線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	➢ 可洽詢客戶所屬證券服務專員 ➢ 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。

2025 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	2025/02/26	客戶加入 LINE 詐騙社群推介個股，經勸阻及時攔阻匯款。	LINE 社群推介
2	2025/03/25	投資人於網路申購抽籤股票，已提醒需透過合法合規之券商交易平台。	申購網路 IPO
3	2025/04/08	客戶收受 LINE 詐騙群組進行未上市股票認股。	LINE 群組認股
4	2025/06/10	客戶在 FB 二手社團遇到假買家，要求加入 LINE 進行交易並遭恐嚇。	FB 社團、LINE 加假客服

項次	通報日期	通報內容	詐騙類型
5	2025/07/11	客戶反映其股東收到不明人士簡訊通知攜帶身分證登記可代提出訴訟索賠。	簡訊詐騙
6	2025/08/06	客戶接獲本公司前身名義 Email 要求完成身分驗證。	Email 假冒詐騙
7	2025/10/15	同仁接獲假冒 NCC 人員要求核對個資。	電話詐騙
8	2025/11/05	客戶加入 LINE 群組投資美股。	LINE 投資群組詐騙

員工關懷



7.1 人才招聘與培育	96
7.2 員工薪酬與福利	101
7.3 職場健康安全	105
7.4 勞資關係維護	106
7.5 人權與多元包容	108

7.1 人才招募與培育

GRI：2-7、2-8、3-3、401-1、404-1、404-2、405-1
SASB：FN-IB-330a.1

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 2025 年底，台新證券全體正職員工共 993 人，非正職員工 34 人。另有派遣人員 16 人協助庶務行政相關工作。其中，本公司正職女性員工計有 621 人，所佔比例達 63%；正職中高階女性主管計有 11 人，所佔比例為 32.4%，較 2024 年度提升（2024 年度正職中高階女性主管所佔比例為 30.8%）。

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。2025 年台新證券已聘用了 16 位身心障礙人士及 6 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。

▼員工組成 – 按性別呈現

	正職員工	非正職員工	總計	佔比（%）
男性	372	7	379	37%
女性	621	27	648	63%
總計	993	34	1,027	100%

註 1：數據統計採 2025 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	694	24	718	70%
桃竹苗地區	46	3	49	5%
中彰地區	69	2	71	7%
雲嘉南地區	52	2	54	5%
高屏台東地區	132	3	135	13%
總計	993	34	1,027	100%

註 1：數據統計採 2025 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。

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 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

CH8 社會共融

附錄

▼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	6	7
中階管理階層	-	14	13	27
基層管理階層	1	57	48	106
其餘全體員工	199	442	212	853
總計	200	514	279	993
佔比 (%)	20%	52%	28%	100%

註 1：數據統計採 2025 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	6	1	7
中階管理階層	17	10	27
基層管理階層	54	52	106
其餘全體員工	295	558	853
總計	372	621	993
佔比 (%)	37%	63%	100%

註 1：數據統計採 2025 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。

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。

2025 年台新證券共招募 124 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 56%，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 2025 年產學合作學校超過 18 所，共提供 10 位同學參與實習計劃，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。2025 年共有 10 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	32	20	4	56
女性	37	28	3	68
總計	69	48	7	124
新進人數佔比（%）	56.0%	38.0%	6.0%	100%

註：採 2025 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	99	4	8	6	7	124
新進人數佔比（%）	80%	3%	6%	5%	6%	100%

註：採 2025 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

	30 歲以下	30-50 歲	50 歲以上	總計
男性	11	20	7	38
女性	18	29	10	57
總計	29	49	17	95
離職人數佔員工正職人數比率（%）	2.9%	4.9%	1.7%	9.6%

註：採 2025 年 12 月 31 日人數。

▼正職離職員工組成 – 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	70	1	8	11	5	95
離職人數佔員工正職人數比率（%）	7.0%	0.1%	0.8%	1.1%	0.5%	9.6%

註：採 2025 年 12 月 31 日人數。

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劃。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方案等，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。該系列課程主題豐富，包含職場軟實力、數位轉型、AI、生活…等課程；為利員工身心平衡，搭配節慶規劃「情人節手作告白蠟燭」、「母親節手作皮革包」等活動；為響應金融友善議題，辦理通用設計學課程；另因應 ESG 永續精神，手作課程優先以環保材質改造、增辦 ESG 相關議題講座，滿足員工專業及生活學習的方方面面。

2025 年持續將同仁的訓練存摺點數擴大應用於「健身補助」、「馬拉松路跑」以及「台新戰神籃球賽」等活動，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 6,026 小時、ESG 相關課程共計 4,562 小時。

▼2025 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	18,858.23	372	50.7
女性	28,921.39	621	46.6

註：採 2025 年 12 月 31 日正職人數。

▼2025 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	289.96	7	41.4
中階管理層	1,671.32	27	61.9
一般員工	45,818.34	959	47.8

註：採 2025 年 12 月 31 日正職人數。

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 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

CH8 社會共融

附錄

永續培育計畫

台新證券秉持台新新光金控以「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，培養高階主管與員工因應未來挑戰的能力。台新證券依循母公司台新新光金控永續策略，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	永續專責單位 員工通過人數
永續發展基礎 能力測驗	43	4.23%	3
永續發展進階 能力測驗	9	0.91%	3
永續金融管理師證 照培訓班	2	0.20%	1

註：永續發展進階能力測驗通過人員為本公司永續專責人員共 3 位，合計取得職能證照為 9 張，故認為 9 人。

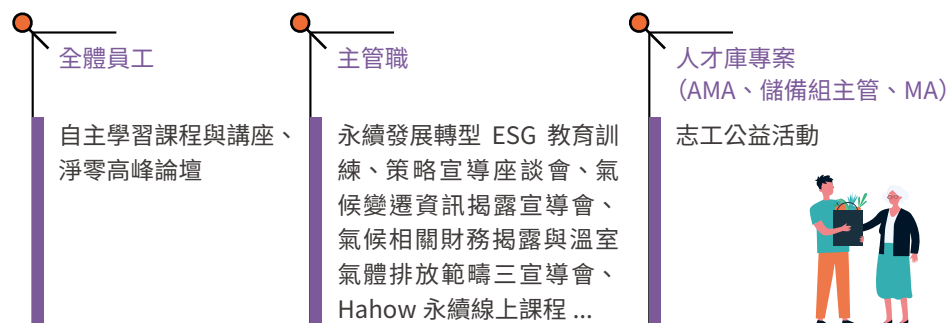
註：採 2025 年 12 月 31 日正職人數 993 人。

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。

2025 年永續培育重點項目



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。

7.2 員工薪酬與福利

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

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。

▼2025 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	81:100	71:100
非主管職	87:100	94:100

註：採 2025 年 12 月 31 日正職人數。

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，台新證券依據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、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。

- ♥ 讓員工本人或陪伴接受人工生殖之侵入性療程時能安心休養，提供**每年 2 天**全薪好孕假，無相關法令最低要求，為本公司提供同仁之福利。
- ♥ 提供妊娠的女性員工 **8 天**全薪產檢假，優於法令的 7 天。
- ♥ 提供分娩的女性員工 **60 天**全薪產假，優於法令的 8 週。
- ♥ 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。
- ♥ 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。
- ♥ 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。
- ♥ 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。

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 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

CH8 社會共融

附錄

▼ 2025 年正職育嬰申請與留任率

項目	男	女	總計
應復職人數	1	4	5
實際復職人數	0	3	3
復職率 %	0	75	60
滿一年留任人數	0	4	4
2025 年留任率	0	80	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 4：2025 年符合育嬰假申請資格人數共 61 人（女 31 人，男 30 人），實際申請育嬰假人數共 5 人（女 3 人，男 2 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 2025 年共補助了 220,000 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 2025 年，一共致送子女教育補助達 2,180,000 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，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，全金控也 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提撥金，全金控提撥金額已達到 11 億 4 千萬。

截至 2025 年底，台新證券持股信託計畫涵蓋率為 93%，員工持股信託投資收益超過 75.3%，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。

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。



前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 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

CH8 社會共融

附錄

▼ 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，2025 年度台新證券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		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		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		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		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。

日常管理

主管發現員工績效未符合預期時，即與該員工進行績效面談，並共同確認績效不佳原因，訂定績效改善方案、衡量指標及改善時程。

績效改善期間

主管加強對該員工觀察，並就每一改善步驟 / 時程進行必要檢核，以適時提供員工輔導或導正。

改善期間屆滿

主管與員工共同檢視改善計畫達成狀況，主管除告知其評核結果並也激勵員工繼續追求更佳表現。

7.3 職場健康安全

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

7.3.1 職場環境衛生管理

為落實「零職災、低風險，建構優質的安全與健康職場」目標，台新證券依循台新新光金控《職業安全衛生政策》，致力建構安全且健康的職安環境，配合金控取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統、ISO 14001 環境管理系統等國際標準，透過 PDCA（規劃 - 執行 - 查核行動）循環極大化管理效能。2025 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，本公司堅持建立無菸環境，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。

職業災害分析

在 2025 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 2025 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 2025 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，2025 年新進人員共計 130 人次參與，總時數達 130 小時，完訓率 100%；在職人員共計 1,005 人次參與，總時數達 1,005 小時，完訓率 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
甲、乙、丙種職業安全衛生業務主管訓練（複訓）	6 小時 / 人	甲種：3 人、乙種：1 人、丙種：4 人
急救人員安全衛生教育訓練（初訓）	16 小時 / 人	13
急救人員安全衛生教育訓練（複訓）	3 小時 / 人	13
防火管理人訓練（初訓）	12 小時 / 人	3
防火管理人訓練（複訓）	6 小時 / 人	7

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。

- ♥ 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，2025 年共辦理 29 場，合計 707 人次參與。
- ♥ 2025 年結合健康促進與永續減碳，辦理 4 場淨灘、淨山活動，130 位證券同仁及眷屬一同參與。
- ♥ 「台新樂活紓壓坊」按摩服務，2025 年合計 2,348 人次使用。
- ♥ 舉辦線上課程「婦女自我保健」、「職場母性保護」，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。
- ♥ 與財團法人張老師基金會配合，提供員工心理諮商協助。
- ♥ 每年實施流感疫苗接種服務，2025 年辦理 2 場次，共 91 人次接種。
- ♥ 特約醫師臨場服務，2025 年辦理 4 場，共 20 人參與諮詢。

7.4 勞資關係維護

GRI：2-25、402-1、406-1

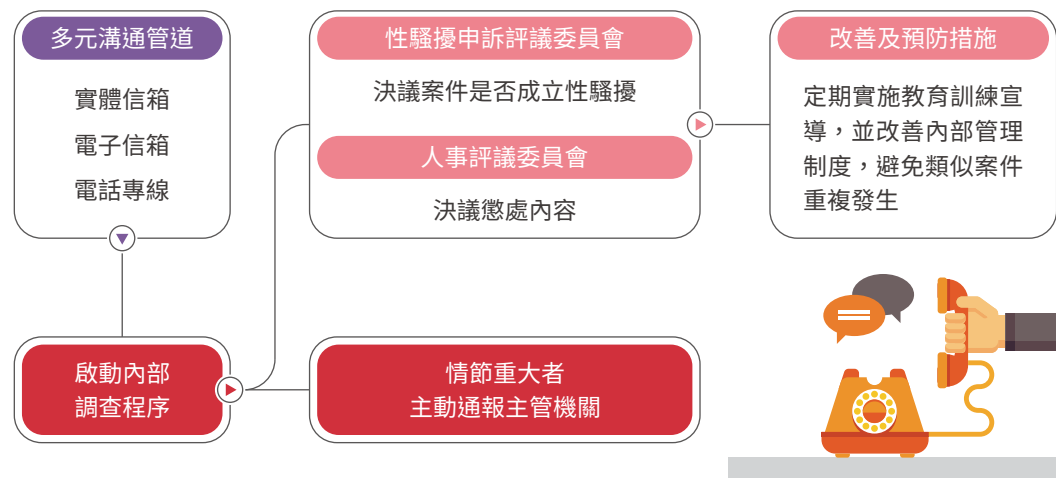
7.4.1 多元溝通管道與申訴機制

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 2025 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出勤、新增好孕假、提升健康檢查補助金額，及依員工建議將請休假最小單位放寬為「小時」、調整婚喪慶弔補助等。

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新光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新光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。

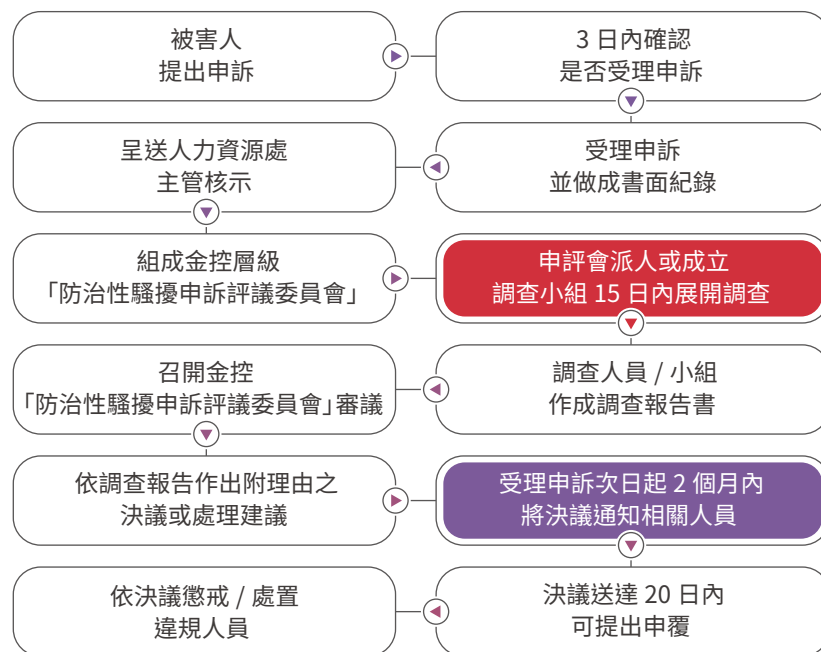


歧視與性騷擾防治

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，並交由母公司台新新光金控統一成立「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



2025 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，近 90% 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，超過 85% 員工認同單位鼓勵員工提出與工作有關創新方案；80% 員工認同可以在工作與生活中取得平衡；此外，留任意願相較前次 2023 年調查結果分數提升 2%，且優於臺灣金融服務常模。

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		2025	
對象	全體員工		全體員工		全體員工		全體員工	
參與率 (%)	89		74		89		94	
整體敬業度 (%)	87		83		79		76	
敬業度 (%)	男	女	男	女	男	女	男	女
	89	86	84	82	82	78	76	75



7.5 人權與多元包容

GRI：2-23、2-24、3-3、405-1

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。

三大原則



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。2025 年度人權議題訓練時數達 398 小時，共有 173 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 2025 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



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、僱用童工、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	➢ 新興傳染病 ➢ 營運場所 ➢ 執行職務期間	➢ 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	➢ 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： ▶ 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： ▶ 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
 勞資爭議	➢ 主管溝通或管理方式不當 ➢ 勞資雙方認知差異	➢ 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	➢ 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）	➢ 短期內業務量增加或人力短缺 ➢ 配合市場運作或主管機關測試需求 ➢ 配合廠商特定活動需求 ➢ 個人因素	➢ 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	➢ 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

社會共融



8.1 社會參與策略

111

8.2 社會參與

112

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。

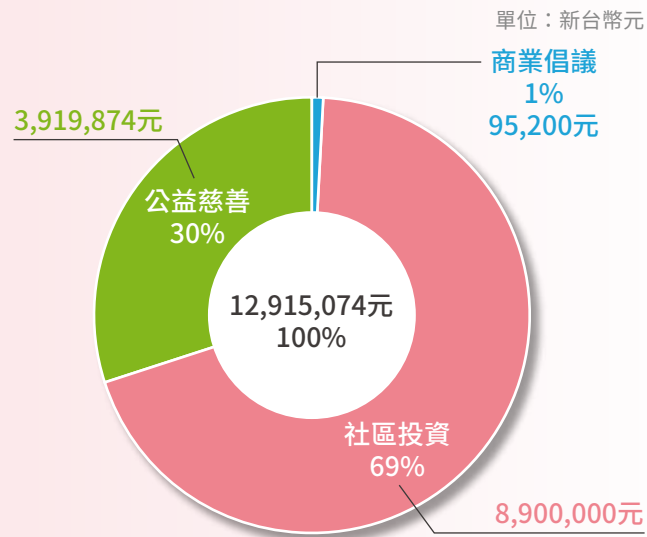
台新證券參酌母公司台新新光金控社會參與策略，亦積極響應國際關注生態多樣性議題，自「社會公益」、「藝文推廣」、「體育推動」、「學術交流」與「生態共榮」等五大主軸規劃相關專案，以及訂定關鍵績效指標，以回應聯合國永續發展目標（SDGs），並進一步發揮社會影響力。

	社會福祉促進	藝術文化普及	運動發展促進	學術合作互通	永續生態共榮
投入資源	新台幣 2,766,116 元	台新證券共計 20 人參與相關藝文活動	新台幣 8,900,000 元	➢ 18 所大專院校簽訂產學合作 ➢ 10 場大專院校說明會	新台幣 118,780 元
投入行為	➢ 台新慈善基金會募款 ➢ 理財工作坊 ➢ 樺加沙颱風賑災捐款	鼓勵員工參與相關藝文活動	➢ 臺北台新戰神籃球隊 ➢ 台新女子路跑	➢ 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	➢ 永續種子一日導覽課程活動 ➢ 二手物品募集義賣零浪費創造循環經濟 ➢ 參與金控年度北中南淨山活動
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 16 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學童、新住民、原住民、身心障礙、銀髮長輩等弱勢族群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。	透過各項生態導覽活動，促進員工關注生態環境等議題；亦透過淨山活動用實際行動參與減緩氣候變遷；舉辦二手物品募集活動，賦予物品新的價值，讓資源再利用，友善環境。
對應 SDGs	 				 

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，2025 年投入總經費約新台幣 12,915,074 元，詳細分析如下：

▼ 依動機分類



註 1：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。

註 2：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。

註 3：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。

8.2 社會參與

8.2.1 社會參與專案

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	場次	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	1	1,017 人	4 教育品質, 10 減少不平等
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	4	4,578 人	4 教育品質, 10 減少不平等
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	1	1,005 人	10 減少不平等
二手物品捐贈	號召員工捐出家中二手書籍、衣物，從源頭減廢，讓資源循環再利用，創造循環經濟價值。	➢ 員工 ➢ 社區	1	57 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	1	36 人	15 陸地生態
理財工作坊	讓偏鄉學童及新住民、原住民、身心障礙及銀髮女性皆可以獲得金融的基礎知識。	➢ 員工 ➢ 社區	2	66 人	1 消除貧窮, 4 教育品質
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	1	25 人	3 健康與福祉

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

8.1 社會參與策略

8.2 社會參與

附錄

活動名稱	活動宗旨	利害關係人	場次	參與人次	永續發展目標 (SDGs)
2025 台新淨零高峰論壇	母公司台新新光金控舉辦淨零高峰論壇，本年度就 IFRS 永續揭露準則及國際趨勢為主要核心論壇議題，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	1	1,017 人	13 氣候行動
台新新光金控全台灣淨山千人響應	台新新光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	2	130 人	15 陸地生態

8.2.2 永續生態共榮

台新證券持續舉辦員工「永續種子課程」，由台新證券董事長郭嘉宏帶領員工及子公司台新期貨、台新證創投等，一共 36 人，一同前往位在新竹尖石鄉那羅部落月桃園區進行生態導覽活動，走訪香草產地及月桃步道，了解月桃為台灣的經濟植物，除了可以入菜更能製成精油、純露等高價值產物。其中特別安排員工一起復育栽種月桃，透過此次活動，可加深員工對於永續農業、生態多樣性等議題之了解，並透過栽種行為，實際參與減緩氣候變遷行動。

永續種子課程活動合照



永續種子課程活動栽種月桃

台新新光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 130 人次參與。

台新新光金控淨山活動合影



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。台新證券與財團法人新竹市私立愛恆啟能中心及社團法人雲林縣心生活發展協會合作，募集員工家中的二手書籍及衣物並一同捐出，將募得的圖書資源捐予新竹愛恆書香傳愛計畫，另外，將二手衣物贈予心生活發展協會，衣物將被拆解再製成手作包包，再透過市集販售，創造循環經濟，2025 年度共計募得 127 本二手書籍、283 件二手衣物布料。捐贈不僅是環境保護的行動，更是社會共好的延伸。



台新證券由吳松年資深協理代表捐贈二手書籍予財團法人新竹市私立愛恆啟能中心慢飛兒庇護工廠



台新證券募集 283 件二手衣物贈予社團法人雲林縣心生活發展協會

8.2.3 社會福祉促進

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。2025 年再度攜手台新慈善基金會、財團法人中華民國發展遲緩兒童基金會及社團法人雲林縣心生活發展協會，前往新北市萬里區大鵬國小及雲林縣北港鎮公所，除了國小學童，更將服務對象擴大至銀髮女性族群，於課程中導入反詐騙及模擬詐騙情境，強化銀髮族識詐能力，守護自身資產。台新證券已將此專案列為短中長期目標，以每年新增 10% 授課人數為目標，自 2023 年舉辦以來，已完成 5 場理財工作坊，上課人次累積 106 名偏鄉國小學童、銀髮長輩 35 名，對象身分包含新住民、原住民、身心障礙者及銀髮女性等多元族群。



理財工作坊活動合照



8.2.4 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《地球人遇見小王子》音樂+說書讀劇、《草間彌生大展》、《暗戀桃花源》、《寄生之廟》、以及豪華朗機工個展《宇宙寫生》等優質藝文活動，2025 年相關活動參與共計 20 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。

8.2.5 運動發展促進



第 17 屆運動推手獎頒獎典禮



羽球社

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 2025 年間總贊助金額為 3,275 萬元，其中路跑賽事累積贊助金額為 150 萬元，籃球賽事贊助累積金額為 3,125 萬元，棒球賽事累積贊助金額為 90 萬元，本公司亦於 2025 年榮獲運動部頒發第 17 屆運動推手獎贊助類銅質獎的肯定。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，台新證券設有羽球社與高爾夫球社，共有 60 多位同仁參與，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羽球賽事，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



高爾夫球社

8.2.6 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 2025 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 **10** 場各類說明會

累計招募 **24** 位社會新鮮人

累計招募 **10** 位實習生



附錄

GRI 準則索引表	117
SASB 準則索引表	
- 投資銀行與經紀商	124
SASB 準則活動指標數據	126
證券商編製與申報永續 報告書作業辦法索引表	127
會計師有限確信報告	128



GRI 準則索引表

使用聲明		台新綜合證券已參照 GRI 準則報導 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期間的內容		
使用的 GRI 1		GRI 1：基礎 2021		
GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 2：一般揭露 2021	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	1	
		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	1	
	2-4 資訊重編	4.2.1 節能減碳政策與具體成效	69	本報告書重編部分環境面歷史數據，說明如下： ➢ 因數據誤植，校正章節 4.2.1 表格「近三年能源使用統計」之非再生能源外購電力 2023 年與 2024 年數據 ➢ 本公司於 2024 年度首度盤查取水量。由於台証金融大樓之水資源管理單位為外部物業管理公司，數據取得有難度，故 2025 年度不列入盤查範圍。為使 2024 年至 2025 年取水量盤查範圍一致，故重編章節 4.3.1 有關 2024 年度之取水量及員工水取用強度數據
		4.3.1 水資源管理與具體成效	72	
	2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書	1	
	2-6 活動、價值鏈與其他商業關係	關於台新證券	4	
		4.4 供應商管理	73	
	2-7 員工	7.1.1 員工概況與多元任用	96	
	2-8 非員工工作者	7.1.1 員工概況與多元任用	96	
	2-9 治理結構及組成	2.1.1 公司治理架構	35	
		2.1.2 董事會組成與運作	36	
	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	36	
	2-11 最高治理單位的主席	2.1.2 董事會組成與運作	36	
	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	
		1.3 利害關係人溝通	20	

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表 -
投資銀行與經紀商

SASB 準則活動指標數據

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

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 2：一般揭露 2021	2-13 衝擊管理的負責人	1.2 永續治理組織	18	
	2-14 最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書	1	
		1.2 永續治理組織	18	
	2-15 利益衝突	2.1.2 董事會組成與運作	36	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
	2-16 溝通關鍵重大事件	1.3 利害關係人溝通	20	
		2.1.2 董事會組成與運作	36	
	2-17 最高治理單位的群體智識	2.1.2 董事會組成與運作	36	
	2-18 最高治理單位的績效評估	2.1.2 董事會組成與運作	36	
	2-19 薪酬政策	2.1.3 治理單位與高階管理層薪酬政策	39	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
	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	39	
	2-21 年度總薪酬比率	7.2.1 薪酬政策	101	
	2-22 永續發展策略的聲明	董事長與總經理的話	3	
		1.1.1 台新證券永續策略主軸	14	
	2-23 政策承諾	2.1.4 誠信經營管理與執行	41	
		5.2.1 自有資金責任投資方針	76	
		5.3.1 機構投資人盡職治理	78	
		7.5.1 人權政策與承諾	108	
	2-24 納入政策承諾	2.1.4 誠信經營管理與執行	41	
		5.2.1 自有資金責任投資方針	76	
		5.3.1 機構投資人盡職治理	78	
		7.5.1 人權政策與承諾	108	

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表 -
投資銀行與經紀商

SASB 準則活動指標數據

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

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 2：一般揭露 2021	2-25 補救負面衝擊的程序	2.1.4 誠信經營管理與執行 2.3 資訊安全與隱私保護 7.4.1 多元溝通管道與申訴機制	41 49 106	
	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 6.2.3 客戶關係維護	41 87	
	2-27 法規遵循	2.4.1 法令遵循政策與架構	52	
	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	20	
	2-30 團體協約	-	-	本公司未設立工會，故無簽訂團體協約
GRI 3：重大主題 2021	3-1 決定重大主題的流程	1.4 重大主題鑑別與管理	23	
	3-2 重大主題的列表	1.4 重大主題鑑別與管理	23	
	3-3 重大主題管理	1.4 重大主題鑑別與管理	23	
重大主題：公司治理與誠信經營				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.1 公司治理與誠信經營	35	
GRI 201：經濟績效 2016	201-4 取自政府之財務補助	-	-	報導年度取自政府之財務補助共 107 仟元
GRI 205：反貪腐 2016	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	41	
	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	41	
GRI 405：員工多元化與 平等機會 2016	405-1 治理單位與員工的多元化	2.1.2 董事會組成與運作	36	
GRI 415：公共政策 2016	415-1 政治捐獻	-	-	本公司營運上採政治中立，無對政治團體、個人或相關 政府團體捐助財務與實物之情事
重大主題：法令遵循				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.4 法令遵循	52	
GRI 205：反貪腐 2016	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	-	-	報導年度未發生貪腐事件
GRI 206：反競爭行為 2016	206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的 法律行動	-	-	報導年度未發生反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

- GRI 準則索引表
- SASB 準則索引表 - 投資銀行與經紀商
- SASB 準則活動指標數據
- 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

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
重大主題：客戶關係管理與服務品質				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	6.2 客戶關係管理	85	
GRI 417：行銷與標示 2016	417-1 產品和服務資訊與標示的要求	6.2.2 落實公平待客	85	
	417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件	-	-	報導年度未發生相關事件
	417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	-	-	報導年度發生 3 件相關事件
重大主題：金融科技／數位創新				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	6.1 金融科技與創新	83	
GRI 203：間接經濟衝擊 2016	203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	6.3.2 金融友善產品與服務	90	
	203-2 顯著的間接經濟衝擊	6.1 金融科技與創新	83	
		6.3.2 金融友善產品與服務	90	
重大主題：人權及性別平等				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	7.5 人權與多元包容	108	
GRI 406：不歧視 2016	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	106	
GRI 409：強迫或強制勞動 2016	409-1 具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	-	-	台新證券 2025 年度無具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商
重大主題：隱私保護				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.3.2 個人資料保護	52	
GRI 418：客戶隱私 2016	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	2.3.2 個人資料保護	52	
重大主題：風險管理及內部控制				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.2 風險管理	43	
重大主題：永續金融				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	5 永續金融	74	

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表 -
投資銀行與經紀商

SASB 準則活動指標數據

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

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
重大主題：氣候變遷策略				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	3 氣候與自然策略	55	
GRI 201：經濟績效 2016	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	59	
重大主題：人才招募與培育				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	7.1 人才招募與培育	96	
GRI 401：勞雇關係 2016	401-1 新進員工和離職員工	7.1.2 招募管道與方式	97	
		7.2.3 績效管理	103	
GRI 404：訓練與教育 2016	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	99	
	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	99	
		7.2.2 員工福利與照顧	101	
GRI 405：員工多元化與平等機會 2016	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	103	
	405-1 治理單位與員工的多元化	7.1.1 員工概況與多元任用	96	
重大主題：金融包容性				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	6.2.2 落實公平待客	85	
		6.3 普惠金融	90	
GRI 203：間接經濟衝擊 2016	203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊	6.3.2 金融友善產品與服務	90	
	203-2 顯著的間接經濟衝擊	6.3.2 金融友善產品與服務	90	
重大主題：薪酬福利及員工照顧				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	7.2 員工薪酬與福利	101	
GRI 201：經濟績效 2016	201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	關於台新證券	4	
	201-3 定義福利計劃義務与其它退休計畫	7.2.2 員工福利與照顧	101	

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

- GRI 準則索引表
- SASB 準則索引表 - 投資銀行與經紀商
- SASB 準則活動指標數據
- 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

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 401：勞雇關係 2016	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	101	
	401-3 育嬰假	7.2.2 員工福利與照顧	101	
GRI 404：訓練與教育 2016	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	99	
		7.2.2 員工福利與照顧	101	
重大主題：資訊及交易安全				
GRI 3：重大主題 2021	3-3 重大主題管理	2.3.1 資訊安全管理	49	
一般主題：供應商永續管理				
	管理方針	4.4.1 供應商管理規範	73	
GRI 308：供應商環境評估 2016	308-1 採用環境標準篩選新供應商	4.4.3 綠色採購與在地採購	73	
GRI 408：童工 2016	408-1 營運據點和供應商使用童工之重大風險	4.4.2 供應商風險評估	73	
GRI 409：強迫或強制勞動 2016	409-1 具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	4.4.2 供應商風險評估	73	
GRI 414：供應商社會評估 2016	414-1 新供應商使用社會準則篩選	4.4.2 供應商風險評估	73	
一般主題：在地關懷				
	管理方針	8.1.1 社會參與主軸	111	
一般主題：職場安全與健康				
	管理方針	7.3 職場健康安全	105	
GRI 403：職業安全衛生 2018	403-1 職業安全衛生管理系統	7.3.1 職場環境衛生管理	105	
	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	105	
	403-3 職業健康服務	7.3.1 職場環境衛生管理	105	

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

附錄

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表 -
投資銀行與經紀商

SASB 準則活動指標數據

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

GRI 準則	揭露項目	對應章節	頁碼	補充說明
GRI 403：職業安全衛生 2018	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	106	
	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	105	
	403-6 工作者健康促進	7.3.2 員工身心健康	106	
	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	105	
	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	105	
	403-9 職業傷害	7.3.1 職場環境衛生管理	105	
	403-10 職業病	7.3.1 職場環境衛生管理	105	
一般主題：營運持續性及科技風險管理				
管理方針		2.2.4 營運不中斷	48	
一般主題：勞資關係維護				
管理方針		7.4 勞資關係維護	106	
GRI 402：勞 / 資關係 2016	402-1 關於營運變化的最短預告期	7.4 勞資關係維護	106	
一般主題：綠色營運管理				
管理方針		4.1 綠色營運策略	69	
GRI 302：能源 2016	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	69	
	302-3 能源密集度	4.2.1 節能減碳政策與具體成效	69	
	302-4 減少能源的消耗	4.2.1 節能減碳政策與具體成效	69	
GRI 305：排放 2016	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	71	
	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	71	
	305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	3.1.2 投資部位淨零目標	57	
	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	71	
	305-5 溫室氣體排放減量	4.2.2 溫室氣體管理與具體成效	71	

SASB 準則索引表 - 投資銀行與經紀商

主題	代碼	指標	對應章節	備註	頁碼
員工多元及共融	FN-IB-330a.1	(a) 高階管理階層、(b) 非高階管理階層、(c) 專業人員及 (d) 所有其他員工之 (1) 性別及 (2) 多元群體之代表性之百分比	7.1.1 員工概況與多元任用		96
將環境、社會及治理因素納入投資銀行與經紀商活動	FN-IB-410a.1	來自將環境、社會及治理 (ESG) 因素整合納入之 (1) 承銷、(2) 諮詢，以及 (3) 證券化交易之收入，按行業別	5.2.2 永續承銷與諮詢服務		77
	FN-IB-410a.2	將環境、社會及治理 (ESG) 因素整合納入之投資及放款之 (1) 數量及 (2) 總金額，按行業別	5.2.1 自有資金責任投資方針		76
	FN-IB-410a.3	將環境、社會及治理 (ESG) 因素納入投資銀行與經紀商活動之作法之描述	5.2.1 自有資金責任投資方針		76
商業倫理	FN-IB-510a.1	與舞弊、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、不法情事或其他相關之金融行業法令規範有關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	2.1.4 誠信經營管理與執行	2025 年經法律訴訟產生之財務損失總金額為 0 元	41
	FN-IB-510a.2	吹哨者政策及程序之描述	2.1.4 誠信經營管理與執行		41
專業誠信	FN-IB-510b.1	具許可之員工及已辨認之決策者中，有投資相關調查、消費者發起申訴、私人民事訴訟或其他監理程序之紀錄之 (1) 人數及 (2) 百分比	6.2.3 客戶關係維護		87
	FN-IB-510b.2	與專業誠信 (包括注意義務) 相關之調解及仲裁案件數量，按當事人別	2.1.4 誠信經營管理與執行	台新證券 2025 年因前營業員違反刑法詐欺罪及銀行法非法經營準收受存款業務罪遭檢察署起訴，故遭受詐欺之被害人等 20 人 (部分非台新證券客戶) 提起 6 件民事訴訟 (其中 5 件為刑事附帶民事訴訟)，請求台新證券應與該營業員負僱用人連帶損害賠償責任，受請求金額合計約新台幣 402,535,619 元，案件最終結果待法院審理	41
	FN-IB-510b.3	與專業誠信 (包括注意義務) 相關之法律程序所造成之貨幣性損失總額	2.1.4 誠信經營管理與執行	2025 年前開訴訟審理中，尚未發生相關實際損失金額	41

前言

CH1 永續策略

CH2 永續治理

CH3 氣候策略

CH4 綠色營運

CH5 永續金融

CH6 智慧服務

CH7 員工關懷

CH8 社會共融

主題	代碼	指標	對應章節	備註	頁碼
專業誠信	FN-IB-510b.4	確保專業誠信（包括注意義務）之作法之描述	2.1.4 誠信經營管理與執行		41
系統性風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統性重要銀行（G-SIB）分數，按類別劃分	N/A	台新證券與銀行業產業類型不同，故不適用	-
	FN-IB-550a.2	將強制性與自願性壓力測試之結果整合至資本適足規劃、長期公司策略及其他經營活動之作法之描述	2.2.2 風險辨識與因應		45
員工激勵及風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者（MRTs）總報酬中屬變動報酬之百分比	2.1.3 治理單位與高階管理層薪酬政策		39
	FN-IB-550b.2	重大風險承擔者（MRTs）之變動報酬中適用懲罰或追回條款之百分比	2.1.3 治理單位與高階管理層薪酬政策		39
	FN-IB-550b.3	對第 3 等級資產及負債之交易者訂價之監督、控制及驗證之政策之討論	2.2.2 風險辨識與因應		45
活動指標	FN-IB-000.A	(a) 承銷、(b) 諮詢及 (c) 證券化交易之 (1) 數量及 (2) 金額	SASB 準則活動指標數據		126
	FN-IB-000.B	自營投資及放款之 (1) 數量及 (2) 金額，按行業大類別	SASB 準則活動指標數據		126
	FN-IB-000.C	造市交易之 (1) 數量及 (2) 金額，按下列商品類型區分：(a) 固定收益、(b) 權益、(c) 貨幣、(d) 衍生工具及 (e) 大宗商品	5.2.2 永續承銷與諮詢服務 SASB 準則活動指標數據		77 126

附錄

GRI 準則索引表

SASB 準則索引表 -
投資銀行與經紀商

SASB 準則活動指標數據

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 準則活動指標數據

2025 年底承銷、諮詢及證券化業務情形

單位：新台幣仟元

業務類型	件數	金額
承銷	37	24,230,517
諮詢	0	0
證券化	0	0

註：資料基準日係 2025/12/31。

2025 年底貸款情形

單位：新台幣仟元

貸款類別	件數	貸款餘額
融資	7,376	16,936,765
融券	952	2,019,976
不限用途款項借貸	606	5,281,664
合計	8,934	24,238,405

註：資料基準日係 2025/12/31。

2025 年底造市交易情形

單位：新台幣仟元

商品類型	交易數量	交易金額	備註
權益	200	198,480,937	ETF
衍生工具	614	2,123,917	權證

註：資料基準日係 2025/12/31。

2025 年底自營交易投資情形

單位：新台幣仟元

產業別	件數	投資餘額
美國公債	5	1,069,232
電子製造	9	972,484
半導體	7	718,704
一般製造	3	116,408
建築	3	233,591
金融	3	251,584
地產開發	3	555,689
零售	1	65,696
海運	3	138,663
化學	1	200,000
醫療保健	1	37,301
合計	39	4,359,351

註：資料基準日係 2025/12/31。

- GRI 準則索引表
- SASB 準則索引表 - 投資銀行與經紀商
- SASB 準則活動指標數據
- 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	對應章節	備註
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	系統資訊外洩事件數量：0 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：1 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：1 人
協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	量化	5.2.2 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 金融友善產品與服務 6.2.4 客戶體驗精進	
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	5.2.1 自有資金責任投資方針 6.1.2 數位創新服務	

會計師有限確信報告



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel +886 2 8101 6666
傳真 Fax +886 2 8101 6667
網址 Web kpmg.com/tw

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，對台新證券民國一四年度（2025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一四年度（2025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在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一四年度（2025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：

- 取得台新證券民國一四年度（2025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有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並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

台新證券民國一四年度（2025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

民國一五年六月二十五日

~1-1~



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	■ 2025年台新證券未發生任何與資料洩漏相關之資安事件。透過資安單位持續監控與外部專業團隊的協作，本公司已有效維持系統安全防護，確保營運不中斷、資料未遭竄改，且未有客戶個人資料外洩情形。公司並持續強化弱點修補、監控及警示機制，以降低資安風險，確保資訊安全管理之穩定性與持續性。	■ 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	■ 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2025年有1件經證實屬洩漏客戶隱私之外部投訴事件，經調查後確認屬人為作業疏失所發生，個資外洩之客戶數為1人，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。	
	證券商編製與申報永續報告書作業辦法索引表	■ 系統資訊外洩事件數量:0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:1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:1人	
2	5.2.2 永續承銷與諮詢服務	■ 2025年台新證券協助中小型企業 SPO 服務共4件，共計661,113仟元。 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。	■ 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	6.2.4 客戶體驗精進	■ 大富翁理財營 台新證券於2025年首度舉辦大富翁理財營活動，針對國高中等35名青少年及家長親子組隊挑戰，藉由台股、海外股票及期貨等關卡，讓親子體驗市場變動並通過問答深化投資理解。透過大富翁理財營活動，不僅發揮公司的社會公益責任，也提升本公司的品牌形象。	■ 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
	6.3.2 金融友善產品與服務	■ 理財教育推廣 2025年度除服務偏鄉學童外，更將服務對象擴大至銀髮女性族群，於課程中導入反詐騙及模擬詐騙情境，強化銀髮族識詐能力，守護自身資產。台新證券已將此專案列為短中長期目標，以每年新增10%授課人數為目標，自2023年舉辦以來，已完成5場理財工作坊，上課人次累積106名偏鄉國小學童、銀髮長輩35名，對象身分包含新住民、原住民、身心障礙者及銀髮女性等多元族群。	



編號	報告書 對應章節	確信標的資訊	適用基準									
4	5.2.1 自有資金 責任投資 方針	■ 2025年台新證券責任投資成果 <table><tr><th>投資類型產業/類別</th><th>檔數</th><th>2025年底投資餘額</th></tr><tr><td>綠色債券</td><td>4</td><td>288,521</td></tr><tr><td>可持續發展連結債券</td><td>1</td><td>126,011</td></tr></table> 單位：新台幣仟元 註1：資料基準日係2025/12/31 註2：被投資標的符合櫃買中心永續發展債券標準。	投資類型產業/類別	檔數	2025年底投資餘額	綠色債券	4	288,521	可持續發展連結債券	1	126,011	■ 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	2025年底投資餘額									
綠色債券	4	288,521										
可持續發展連結債券	1	126,011										
	6.1.2 數位創新 服務	■ 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。 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。 ■ 2025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約62%，整體線上開戶數逾4萬戶，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1,217,346張紙，減少對森林的影響。										

