



SKIS

新光證券

永續報告書

Sustainability Report

2023



2023

關於本報告書	2		
董事長的話	4		
永續發展藍圖	5		
利害關係人溝通與重大主題分析	9		
 1. 誠信治理 經濟	16	 3. 綠色金融 環境	53
1.1 組織概況	17	3.1 能資源管理	54
1.2 公司治理	26	3.2 氣候變遷因應	56
1.3 誠信經營	32	 4. 友善職場 社會	60
1.4 法規遵循	34	4.1 友善職場	61
1.5 風險管理	35	4.2 人才發展	67
1.6 資訊安全與客戶隱私	38	4.3 員工溝通	71
 2. 全方位金融服務 經濟	44	4.4 職場安全	74
2.1 數位創新	45	 5. 公益參與 社會	76
2.2 公平待客	50	附錄 - GRI 準則索引	80
2.3 責任投資與盡職調查	52	附錄 - TCFD 建議揭露對照表	83
		附錄 - 證券商永續揭露指標	84
		附錄 - 會計師有限確信報告書	85
		附錄 - 確信項目彙整表	86

關於本報告書

本報告書為新光證券股份有限公司（以下簡稱新光證券）首本永續報告書（以下簡稱本報告書），我們秉持對環境、社會和治理（ESG）三大領域的堅定承諾，不斷提升企業永續發展的表現。我們深知與利害關係人建立緊密溝通的重要性，並將其視為推動公司前進的關鍵。藉由每年發行永續報告書，系統性去呈現過去一年來與永續相關的投入與成效，誠實回應各方期望與需求。我們相信，持續的交流與回應能夠引導我們更全面了解利害關係人的期望，並透過合作共贏的方式，為所有利害關係人創造更大的價值。新光證券將持續以負責任和透明的態度，積極邁向永續發展的未來。

報告邊界

本報告書揭露之資料，涵蓋 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，內含各利害關係人回饋之關切議題以及公司治理、環境永續與社會承諾等各項成效，報告邊界設定以新光證券為主體。部分內容若跨越不同年度之營運活動，將另行在本報告書內文中說明。財務數據與公司個體財報揭露數據一致。新光證券於 2023 年間未有顯著之規模、結構、所有權及供應鏈之重大變化。各章節主題若有涵蓋範圍不同，將於該段落進行註記。新光證券為首次發行永續報告書，尚未有資訊重編之處。

報告書撰寫原則

本報告書撰寫架構係依據全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative, 下稱 GRI）發布之永續性報導準則 2021 年版（GRI 2021 年版）撰寫，同時符合臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」、「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」之規定，並參考氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）架構進行揭露。本報告書附錄提供 GRI 準則內容索引供利害關係人參照。

▲ 報告書資訊品質

本報告書的資料與數據由各部門同仁負責蒐集與整理。經部門主管初步審核後，資料提交至報告書工作小組進行確認，並請外部專業顧問團隊，提供修改建議以符合揭露標準與要求。確認無誤後，報告書會再次由各部門主管層層審閱，確保資料的準確性和完整性。最終，報告書經總經理及董事長審核核定後發行。

▲ 外部確信

委任正大聯合會計師事務所 (Grant Thornton) 依據中華民國確信準則公報第 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」執行有限確信。有限確信報告附於本報告書附錄。

▲ 報告發行時間

每年發行 ESG 永續報告書，完整報告書之電子檔可於新光證券官網下載。

新光證券官網：<https://www.skis.com.tw/>

本次發布日期：2024 年 8 月。

下次發布日期：2025 年 8 月。

▲ 聯絡資訊

公司地址：台北市中正區重慶南路一段 66 之 1 號 5 樓

公司官網：<https://www.skis.com.tw/>

ESG 專區：<https://www.skis.com.tw/n/ESG>

聯繫人：楊宗來

聯繫人 mail：lai@mail.skis.com.tw

分機：(02)23118181#286



董事長的話

回顧 2023 年，受到美元高利率、歐美高通膨與中國疫後經濟表現不如預期等因素衝擊，全球市場需求不振，製造業活動放緩。加上美對中晶片禁令擴大、地緣政治衝突至今未歇，對全球經濟與金融市場產生許多不確定影響。

但對公司 ESG 策略而言，2023 年也是嶄新的一年。全球碳交易市場蓬勃發展、歐盟搶先制定碳定價機制，也正式試行「碳關稅」；台灣亦成立碳權交易所，逐步完備碳交易機制，正式邁入碳交易元年。金融業者雖非碳排大戶，但一向在社會責任的承擔上，不落其他行業之後，近幾年業界紛紛積極投入淨零行動，低碳轉型的推動受到金融界普遍的高度重視。新光證券身為臺灣金融事業一員，也不遺餘力致力於減碳轉型，朝向 2050 年淨零排放目標邁進。

在當前全球氣候危機日益嚴峻，新光證券深刻體認到環境永續經營的重要性，並將其視為永續經營的核心議題之一。我們正式啟動了 ISO 14064 溫室氣體盤查，積極配合主管機關的減碳路徑規劃，全面評估並監測公司在溫室氣體排放方面的現況。透過精確的數據分析和專業的第三方外部確認，我們將進一步完善公司的碳排放管理體系，確立減碳基準，為未來的節能減碳工作奠定堅實基礎。

完善的公司治理是企業永續經營的基石，2023 年新光證券在公司治理方面持續強化，並依循金融監督管理委員會頒佈的「公司治理 3.0 - 永續發展藍圖」，確保公司治理的透明度和有效性。我們修訂了內部風險管理規章，將氣候變遷風險明確納入管理範圍，並由董事會負責監督氣候風險策略及業務計劃的擬定與執行。此外，董事會成員也積極參與各項永續發展事務，確保公司的經營策略能夠符合國際標準，並持續提升公司的治理績效。

在社會責任方面，新光證券始終秉持「以人為本」的經營理念。深刻體認打造安全、健康與友善的職場環境是經營團隊的責任。我們重視每一位員工，提供完整的教育訓練、優於勞基法的員工健檢方案，並提供安全、健康的工作環境，讓員工能夠在公司內安心安全工作、不斷學習與永續成長。我們也關注社會公益，積極參與各項社會服務活動。2023 年，我們贊助了一系列的公益項目，包括支持教育、文化等方面的活動。未來我們將與學術機構合作，持續舉辦多項金融理財教育活動，提升投資人的金融知識。我們相信，透過這些努力，可以為社會帶來更多的正向影響，實現企業與社會的共同成長的目標。

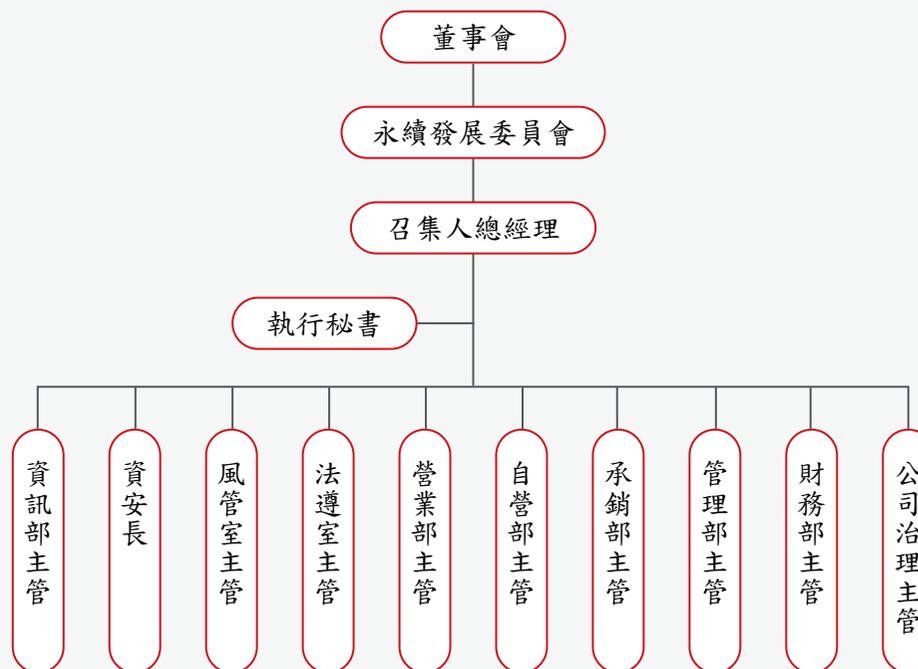
詹炳發

永續發展藍圖

永續發展委員會

為建立新光證券永續經營暨良好之公司治理架構，於 2022 年 10 月成立永續發展委員會。本委員會由總經理擔任召集人。委員由資訊部主管、資安長、風險管理室主管、法令遵循室主管、營業部主管、自營部主管、財務部主管、承銷部主管、管理部主管、公司治理主管及總經理指定之人組成，並指定一人為執行秘書。永續發展委員會協助公司「永續發展」、「公平待客」、「盡職治理」等永續事務發展規劃與執行，並定期向董事會提報前一年度的永續發展執行成果，並依據董事會指示及指導，進行業務執行調整，以因應符合公司長期永續策略藍圖。

永續發展委員會組織圖





▲ 永續發展短中長期目標



	短期目標 (2024)	中期目標 (2025-2027)	長期目標 (2028-2030)
<p> S 社會責任</p> <p>項目 員工照護</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提供員工安全與健康工作環境。 2. 建立員工溝通對話管道。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 建立員工職涯能力發展計畫。 2. 提升員工滿意度達 80%。 	<p>持續提升員工滿意度達 90%。</p>
<p>項目 公平待客</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 落實友善公平待客源則，改善高齡及身心障礙者數位落差。 2. 提升年輕客群的商品服務適合度分析與風險揭露。 3. 優化客戶交易系統及服務品質 4. 資安人員取得國際證照，強化內部與交易系統資安防護。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續強化資安防護。 2. 持續優化客戶交易系統及服務品質。 3. 提升客戶滿意度，客戶申請評議案件，新光證券應負責任率5% 以下。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 持續強化資安防護。 2. 持續優化客戶交易系統及服務品質。 3. 提升客戶滿意度，客戶申請評議案件，新光證券應負責任率3% 以下。
<p>項目 社會公益</p>	<p>結合業務或舉辦活動，履行企業社會責任。</p>	<p>增加社會公益活動參與項目。</p>	<p>增加社會公益活動參與項目及參與深度。</p>



利害關係人溝通與重大主題分析

利害關係人鑑別與溝通管道

在現代企業追求永續發展的過程中，與利害關係人的有效溝通和合作是關鍵的基礎。新光證券深知，利害關係人的意見和影響力對企業的長期穩健經營至關重要。因此，我們透過多種管道加強與利害關係人的溝通，深入了解他們的意見和建議，根據反饋及時調整組織策略，以實現永續經營的目標。

新光證券採用了全球報告倡議組織（GRI）準則和 AA1000SES 利害關係人議合標準，來確保我們的利害關係人溝通策略的全面性和有效性。我們相信，通過遵循這些國際標準，可以更好識別和回應利害關係人的需求和期望，推動公司在經濟、環境和社會方面的全面發展。

為了清楚認識並有效管理新光證券的利害關係人，邀請各部門代表提出與公司有互動、相互影響、依賴或公司對其負有責任的群體，同時借鑑業界標竿企業的做法，確保我們的利害關係人鑑別工作全面且精確。我們根據依賴性、責任性、影響力、多元觀點和張力這五個評估因素，進行了深入討論和篩選，最終確定了五大利害關係人群組：股東、政府機關、客戶、員工、以及供應商。

利害關係人	對公司的重要性	關注議題	溝通管道 / 頻率
 客戶	客戶為公司營收的主要來源，公司將服務品質與線上服務視為對客戶最高承諾，維持客戶對服務的高滿意度將有助於公司持續爭取客戶的認同。	<ul style="list-style-type: none"> • 公司治理 • 法規遵循 • 營運績效 • 客戶隱私 • 客戶服務及滿意度 	<ul style="list-style-type: none"> • 客服專線、電子信箱 / 不定期 • APP 應用軟體 / 不定期

利害關係人

對公司的重要性

關注議題

溝通管道 / 頻率



股東

股東為公司的出資者，公司應保障股東權益，並公平對待所有股東，確保股東對公司重大事項享有充分知悉、參與及決定等權利。

- 營運績效
- 公司治理
- 風險管理
- 法規遵循
- 誠信經營

- 董事會 / 每季
- 年報 / 每年
- 電話、傳真、電子信箱 / 不定期
- 公司官網 / 不定期

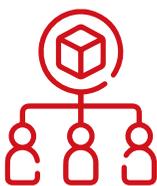


政府機關

政府機關監理與查核公司各項法規的遵循實務。

- 公司治理
- 資訊安全
- 個資保護
- 職業安全衛生
- 法規遵循
- 溫室氣體減排

- 公文往來 / 不定期
- 公聽會、審查會議、宣導說明會 / 不定期
- 當面拜訪 / 不定期
- 電話、電子信箱 / 不定期

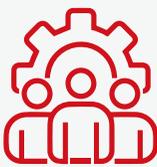


供應商

公司與供應商維持長期良性互動，公司的產品與服務仰賴眾多供應商穩定地提供技術支援。

- 營運績效
- 風險管理
- 資訊安全
- 個資保護
- 供應鏈管理

- 當面拜訪 / 不定期
- 電話、傳真、電子信箱、會議 / 不定期
- 供應商評核及訪談 / 不定期
- 往來溝通 / 定期、不定期



員工

員工為公司營運不可或缺之根基，公司承諾提供對員工身心健康且多元發展的職場環境，讓員工工作時能無後顧之憂。

- 營運績效
- 薪酬福利
- 勞雇關係
- 職業安全健康

- 電子信箱 / 不定期
- 主管會議 / 每周
- 召開勞資會議 / 每季
- 福委會 / 每季
- 績效考評 / 定期

重大主題管理

在企業追求永續經營的道路上，利害關係人的意見與影響力至關重要。新光證券深信，通過與利害關係人進行深度溝通和交流，能夠有效促進企業的可持續發展。我們秉持著聆聽同仁、客戶、供應商、股東等利害關係人的想法，並關注當前社會和環境議題，來識別出重要的永續議題。根據這些識別結果，我們擬定具體的目標和對策，逐步實踐改善計劃，以回應利害關係人的需求，積極善盡企業公民責任，並共同追求永續未來。

評估流程



第一步：
鑑別與蒐集

鑑別利害關係人

本報告書依據 AA1000SES 利害關係人議合標準 (Stakeholder Engagement Standard, SES) 的五大原則：依賴性、責任性、影響力、張力、多元觀點，鑑別出五大利害關係人：股東、政府機關、客戶、員工、以及供應商。

蒐集永續議題

依據 GRI 準則與聯合國永續發展目標 (SDGs)、組織內部發展目標，產業特定議題，從中找出可能影響公司永續經營的內外部因素，透過問卷方式讓外部專家進行意見反饋，從中思考利害關係人所關注的議題與企業衝擊與效益，彙整出利害關係人所關注之永續議題。



第二步：
永續議題重大性分析

分析營運衝擊

ESG 永續報告書編制推行小組將上述各利害關係人所關注之永續議題整合成「永續議題衝擊影響評估表」，此評估表共 20 項永續議題，每一項議題皆由外部顧問專家根據其議題對環境、經濟、人群 (包含人權) 可能產生之正面、負面、實際已發生、潛在之衝擊做彙整分析，並請內部各部門主管先閱讀並理解各項議題衝擊分析，再針對各項議題正負面衝擊分析考量其「影響程度」和「發生可能性」並給予評級，每項重大議題計分皆需加總正負面衝擊分數，而正負面衝擊分數則由「影響程度」和「發生可能性」兩者相乘加總而成。



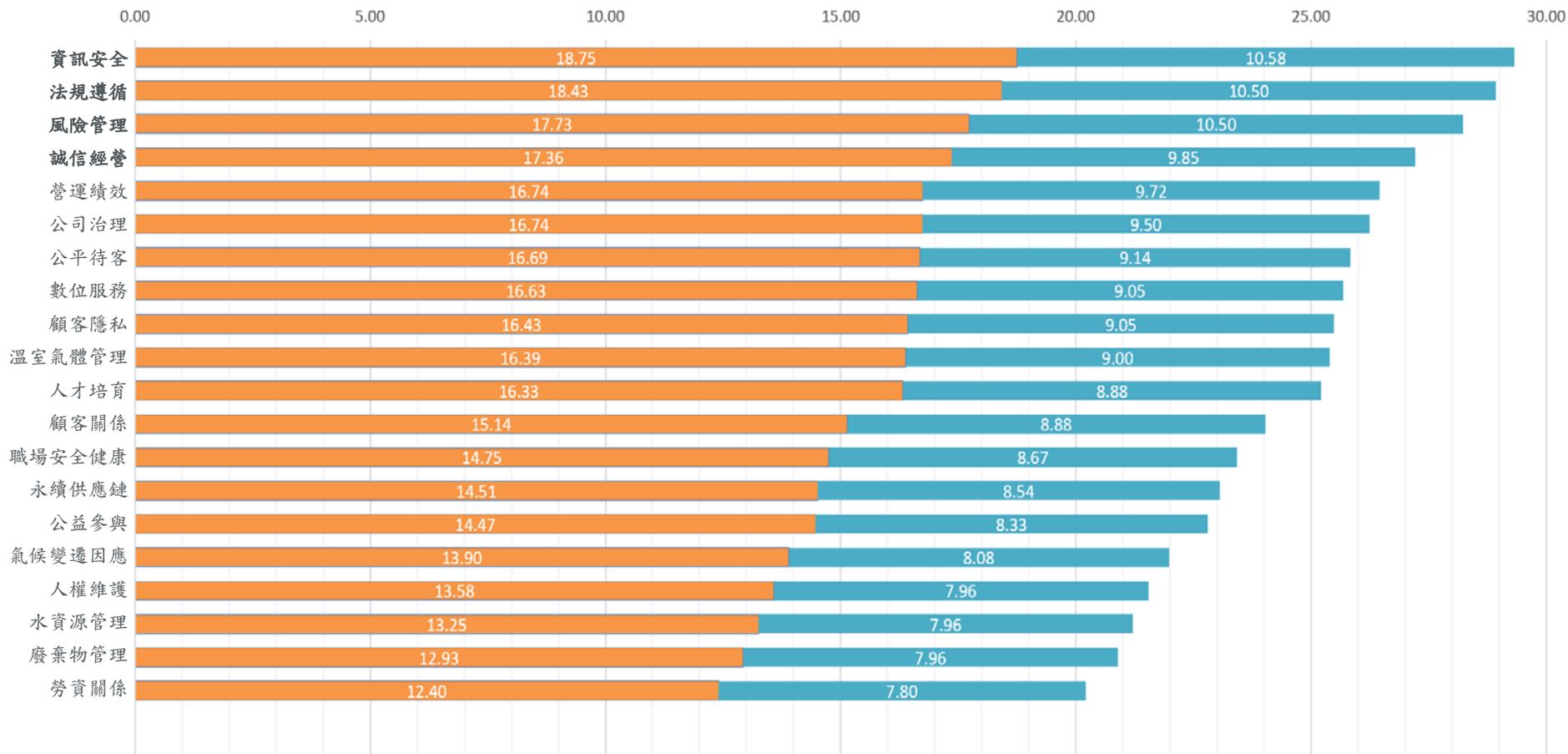
第三步：
重大主題確認

決定揭露重大主題事項

最終依衝擊影響程度順序作為重大議題排序基準，經 ESG 永續報告書編制推行小組各成員與各高階主管最終確認，依重大主題衝擊前 20% 為門檻，決定出 2023 年度 4 項重大性議題。新光證券將此 4 項重大主題作為本報告書與利害關係人溝通之重大議題，針對各項議題揭露管理方針、年度成效等具體作為，藉以回應各利害關係人需求與期望。

重大主題衝擊排序

重大主題鑑別排序



重大主題對應

重大主題	對新光證券的意義	價值鏈衝擊邊界			對應 GRI 準則主題
		上游	新光證券	下游	
資訊安全	資訊安全是保護客戶資產與信任的基礎。新光證券致力強化數位安全措施，保障客戶個人資料和交易資訊不受威脅。	◎	●	◎	418 客戶隱私
法規遵循	遵守法規是確保市場秩序與公司商譽的關鍵。新光證券持續監控並遵循相關法律規範，確保公司營運合法合規，並積極配合監管機構的指導。	◎	●	◎	自訂重大主題
風險管理	新光證券透過風險鑑別、評估和管理機制，降低營運風險和其他潛在風險對公司的影響，確保客戶資產安全。		●		自訂重大主題
誠信經營	新光證券致力於提供透明、公正的金融服務。公司推行誠信文化，確保所有業務操作符合商業道德標準，以增進客戶、股東及員工的信任。	◎	●	◎	205 反貪腐

註：● 直接衝擊 ◎ 促成衝擊

重大主題管理方針

重大主題 >>> 資訊安全

政策與承諾

新光證券承諾保護客戶及公司資料，確保交易資訊安全無虞，建立健全的資訊安全管理系統。

核心目標

確保資訊系統的穩定性與安全性，防範任何未經授權的存取及網路攻擊，保障客戶資料隱私。

績效成果

定期進行資訊安全稽核與風險評估，達成全年度無重大資訊安全事件發生的目標。

行動方案

- 設立資安推行小組：由總經理召集，成員涵蓋多部門，制定及評估資安計畫。
- 系統操作規範：詳細規範電腦系統作業程序，制定操作手冊。
- 防毒防駭：統一規劃病毒防護，禁止未經授權設備和軟體。
- 電子郵件管理：明確過濾機制，保護帳號及敏感資料。
- 通報機制：詳細資訊安全事件通報程序，迅速應對核心系統攻擊。
- 教育訓練：定期進行員工資安教育，強化應對能力。
- 資安演練：定期社交工程演練，評估員工應對能力。

重大主題 >>> 法規遵循

政策與承諾

全面遵守國內金融法規，確保公司營運合法合規，建立健全的法規遵循文化。

核心目標

避免任何法規違規行為，降低法律風險，維持良好的市場商譽。

績效成果

年度內無法規違規事件發生，法規遵循內部稽核通過率達 100%。

行動方案

- 建立健全法規遵循管理制度：依據《證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範》訂定管理制度，確保符合內部控制制度。
- 法規遵循單位職責：規劃、管理及執行法規遵循，定期向董事會報告，促使全體員工熟悉法規。
- 法規教育訓練：定期宣導及培訓，確保員工及高階管理層熟悉最新法規要求，每年安排防制洗錢及打擊資恐訓練。
- 自我評估：各單位每年至少進行一次自我評估，結果保存至少五年。

重大主題 >>> 風險管理

政策與承諾

新光證券承諾建立全面的風險管理體系，鑑別、評估及控管各類營運風險。

核心目標

期望在健全有效的風險管理制度下，積極推動各項業務發展。在合適的風險容忍範圍內，公司不斷提升獲利能力，創造企業價值。

績效成果

年度風險評估報告顯示，各類風險控制在可接受範圍內，無重大風險事件發生。

行動方案

- 建立全面的風險管理機制，塑造重視風險管理的組織文化。
- 利用質化與量化方法，將市場、信用、流動性、作業等風險納入管理。
- 定期提供日報、週報或月報，向相關部門主管、總經理及董事長報告風險狀況。

重大主題 >>> 誠信經營

政策與承諾

新光證券致力於誠信經營，維護公平、公正的市場環境，推動透明化的業務運作。

核心目標

提高公司透明度，確保所有業務操作符合道德標準，增進客戶及股東的信任。

績效成果

建立完善的內部控制機制，確保年度內無任何不當行為或道德違規事件。

行動方案

- 建立內部控制制度及相關法規作為員工行為指南，並透過定期稽核確保制度遵循。
- 恪守《證券交易法》禁止內線交易，實施董事利益迴避制度。
- 設立多種檢舉管道及保密保護措施，確保檢舉人安全。



經濟

1. 誠信治理

- 1.1 組織概況
- 1.2 公司治理
- 1.3 誠信經營
- 1.4 法規遵循
- 1.5 風險管理
- 1.6 資訊安全與客戶隱私

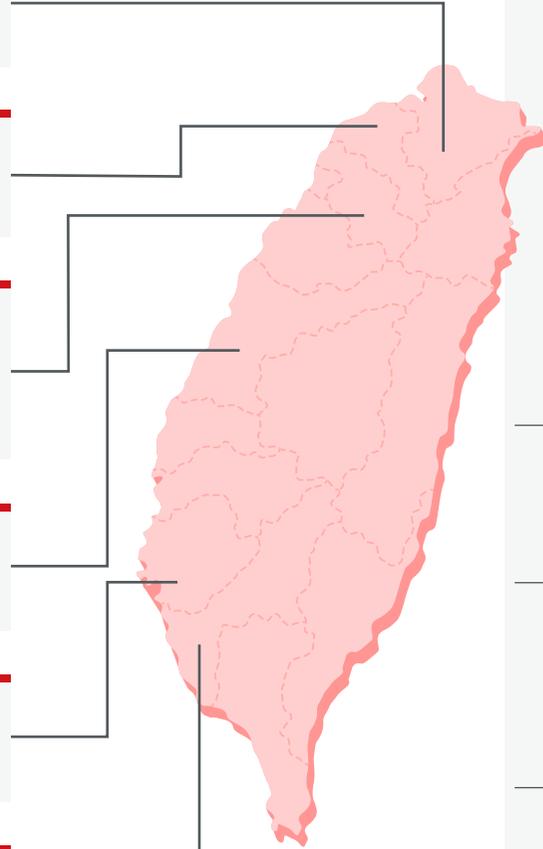
新光證券成立於1993年11月，並於1994年受讓創立於1961年12月之新光證券其全部營業業務，超過半個世紀以來新光證券一直是台灣證券業中最閃亮的金字招牌之一，歷經多次證券史上的風暴和金融危機仍然穩健經營、屹立不搖，致力提供投資人誠信、可靠的服務。新光證券秉持穩健、誠信、敬業的經營理念服務客戶，順應金融環境及客戶理財需求之變化。採行創新經營模式，以網路服務為架構，以整合投資理財商品及『精緻化客戶理服務』為目標，提供投資人全方位、客製化、效率化的投資理財服務。

1.1 組織概況

公 司 名 稱	新光證券股份有限公司
成 立 時 間	1993年11月25日
公 司 地 址	台北市中正區重慶南路一段66之1號5樓
董 事 長	詹炳發
總 經 理	李建霆
實 收 資 本 額	15.19億元
公 司 人 數	164人(截至2023/12/31)
2023年營業額	2,333,707,000元

各營運據點

台北總公司 台北市中正區重慶南路一段 66 之 1 號 5 樓
桃園分公司 桃園市桃園區民生路 105 號 1 樓
新竹分公司 新竹縣竹北市光明六路東一段 238 號 新竹縣竹北市自強六街 2 號 2 樓之 1
台中分公司 台中市西區民權路 318 號
台南分公司 台南市東區東門路 2 段 262 號
高雄分公司 高雄市前金區中正四路 151 號



服務內容

業務	服務項目
經紀業務 (含期貨)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 在集中交易市場受託買賣有價證券。 2. 在營業處所受託買賣有價證券。 3. 有價證券買賣之融資融券業務。 4. 經營不限用途款項借貸業務。 5. 證券業務借貸款項。 6. 有價證券借貸(除中央登錄公債外)。 7. 國內期貨及選擇權契約經紀業務。 8. 有價證券集中保管及劃撥相關業務。
自營業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 在集中市場自行買賣有價證券。 2. 在營業處所自行買賣有價證券。
承銷業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 輔導企業上市(櫃)之協辦輔導推薦業務。 2. 有價證券包銷及代銷服務。
股務代理業務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助代理公司召開股東會及股利發放作業。 2. 提供股務作業服務及相關法令諮詢。

願景、使命、經營理念



貴賓級的專業理財

網羅投資實務經驗的理財專家、以客觀、公正的原則，精選國內基金，以及代理主管機關核准之金融品、協助投資人作到長期、中期、短期財富管理。

建構便利的理財通路

以網路架構為基礎，建構最便利、安全、迅速及人性化的網路理財服務，方便客戶隨時進行理財規劃或諮詢。

量身訂作的客製化服務

以同理心的服務原則作為互動基礎，提供全時、線上、多元管道、合於客戶需求的投資服務。為個人投資者的理財需要，提出最適宜且合乎客戶需要的投資建議。

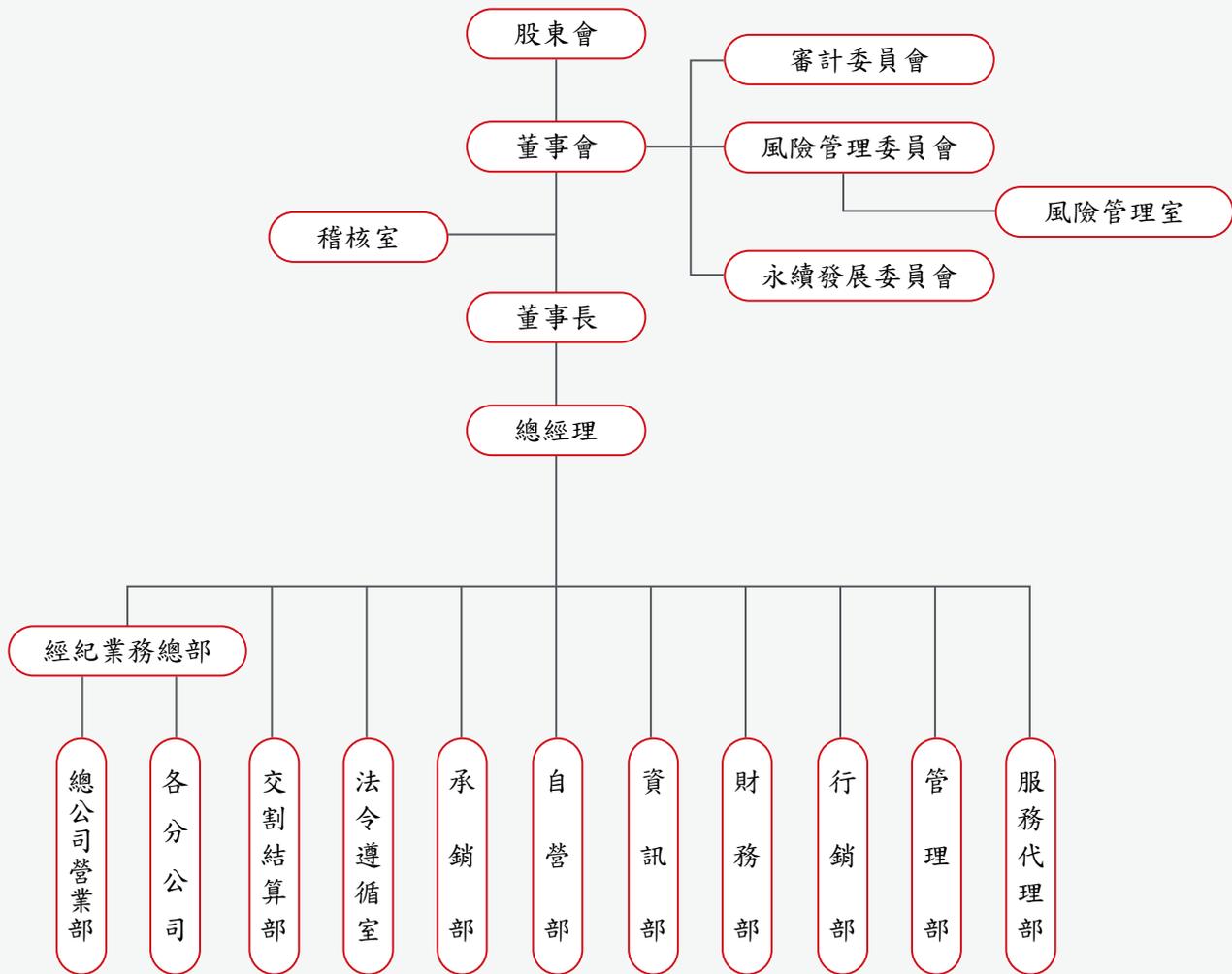
最低投資成本

超低手續費投資理財不再是富人的專利，較業界均低的手續費，讓投資人以最少的成本、取得獲利先機。

產品多樣性

在符合法規的產品與服務範圍、為客戶提供多樣化、跨國界、跨商品的多元投資選擇，為客戶的投資需求，開發前瞻性投資商品。

組織圖



部門業務介紹

各主要部門所營業務

部門別	職掌內容
經紀業務總部、台北營業部暨各分公司	<ol style="list-style-type: none"> 1. 受託買賣上市、上櫃有價證券、期貨業務及法令核准之金融商品交易等業務。 2. 電子式交易推廣及各項金融商品整合行銷、客戶服務等業務。 3. 通路業務之規劃與管理、激勵制度之訂定。 4. 通路單位各項交易監控及遵循洗錢防制 / CRS 申報等業務。 5. 營業員各項金融專業訓練。
交割結算部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 負責經紀業務之開戶、集保、交割、信用、期貨等客戶交易服務項目。 2. 證券期貨帳務結算作業及風險控管。 3. 經紀業務融資融券、證券借貸款項、不限用途款項借貸、有價證券借貸等授信業務之執行。 4. 負責客戶問題諮詢處理，提供專業優質及時的客戶服務。
法令遵循室	<ol style="list-style-type: none"> 1. 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 2. 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 3. 訂定法令遵循評估內容與程序，督導各單位定期自行評估執行情形。 4. 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。 5. 其他經主管機關規定應辦理之事項。
承銷部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 有價證券之承銷及其他經主管機關核准之相關業務。 2. 承銷案件評估及部位額度之控管與風險管理。

部門別	職掌內容
自營部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 自行於集中及櫃檯買賣市場買賣有價證券。 2. 興櫃股票交易暨履行報價之責任義務。 3. 投資組合及策略之擬定。 4. 自營相關帳務處理。 5. 產業及證券市場研究。 6. 國內外經濟、財政政策、金融資料之蒐集及不定期動態分析。
資訊部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 資訊系統軟體開發及硬體維護、配合導入交易新制及資安規範。 2. 網站開發平台系統、維護及網頁設計。 3. 負責各項作業流程電腦化評估、規劃與推行。
財務部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 因應整體營運發展，規劃財務結構與資金調度，與金融機構建立存款 / 籌資額度，控管公司資金流動性風險。 2. 負責各項業務的出納結算作業。 3. 負責新光證券會計制度建立及執行，稅務規劃及定期申報，處理會計與帳務事項，完成財務報表、年報編製及申報，彙編預算，經營績效分析與管理等業務。 4. 轉投資事業之財務控管。
行銷部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 新客戶開拓之行銷活動 (含媒體 / 廣告內容) 規劃並執行。 2. 行銷活動成效追蹤並提出因應方案。 3. 提升客戶滿意度為目標，進行客服流程規劃及問題改善。 4. 協同營業部達成業績目標並追蹤進度。 5. 公關活動規劃及執行。

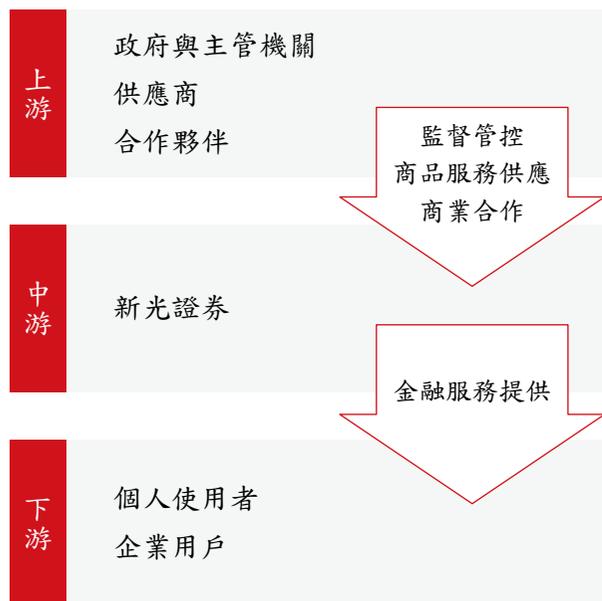
部門別	職掌內容
<p>管理部</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理公司資產設備之購置、建檔、盤點、管理及修繕，廠商遴選及議價事宜。 2. 事務用品採購、申領及保管。 3. 公司總務、安全、公文收發及行政事宜。 4. 公司對外各類契約之研擬、管理，各項主管機關證照申請變更事宜。 5. 公司組織設計、職掌及劃分，員工招募任用、員工職涯規劃與諮詢、薪酬福利、勞資關係等之規劃與推動，人事規章辦法之研擬修訂，執行差假、保險及職工福利委員會等各項人資行政作業。 6. 教育訓練制度研擬、訓練計劃之執行及證照驗證。 7. 董監、高階主管會議籌辦及重要檔案之管理。 8. 公共關係之維繫，協助公司治理事務之推動。
<p>股務代理部</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助代理公司召開股東會及股利發放作業。 2. 提供股務作業服務及相關法令諮詢。
<p>稽核室</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 負責稽核各單位（含子公司）對內部控制制度之執行並提出改善建議及缺失追蹤複查等業務。 2. 公司經營業務相關法令規定之蒐集及其適法性之分析與檢核、證券期貨相關法令宣導，及法律爭議或訴訟案件之諮詢與處理等業務。
<p>風險管理室</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 擬定與落實公司相關風險管理規範及業務單位部位風險控管。 2. 資本適足之計算及申報。 3. 建置風險衡量模型、估算各類型風險之曝險值。 4. 其他與風險管理相關之業務。

歷史沿革（重要發展歷程、沿革記事）



活動價值鏈

新光證券秉持專業精神，依據市場需求提供多元化的經紀服務，同時嚴格遵循法規並接受政府及相關主管機關的監督。我們注重與供應商及商業夥伴的緊密合作，並在追求業務增長的過程中，逐步實踐永續發展。透過在企業營運、社會責任及環境保護方面的努力，我們期望實現與社會大眾一同成長的願景。



公協會參與

組織	角色
中華民國證券商業同業公會	會員
中華民國期貨業商業同業公會	會員
台灣網路暨電子商務產業發展協會	會員
台灣陽光關懷協會	會員

財務績效

新光證券致力整合內部資源，將持续提升獲利與經營能力，以滿足投資人的期望。我們將積極提升客戶服務體驗，以數位科技為核心，開展多元金融服務及強化數位平台服務品質，努力邁向數位金融的新市場，期望成為消費者心中首選券商。

單位：新台幣仟元

項目	細項	2021	2022	2023
產生之直接經濟價值	營運收入	3,227,852	2,251,785	2,494,945
	營運成本	1,267,578	956,303	1,029,382
分配之經濟價值	員工薪資與福利	626,270	452,843	467,324
	支付出資人款項	326,956	823,452	792,203
	支付政府款項	444,961	299,947	304,271
	社區投資	3,190	7,411	4,830
存留之經濟價值		1,185,167	164,672	364,259

1.2 公司治理

1.2.1 董事會

新光證券為建立良好治理制度、健全監督功能及強化管理機制，依循《公司章程》設置董事會（即新光證券之最高治理單位），負責監督、指導整體公司營運並審視公司未來之永續發展方向及目標。新光證券為新光合成纖維股份有限公司（下簡稱新光合纖）之子公司，董事多由母公司派任具備金融專業知識及經營管理經驗、有經營證券商業務的專業人士出任，更審慎考量董事會之多元性及專業性，全體董事皆具備專業知識與技能橫跨金融、財務會計、投資、法律等多元領域。

新光證券目前董事會成員共有 10 席，含 3 席獨立董事，董事會成員中有 5 名女性董事，女性佔比 50%。2023 年度董事會開會 5 次，全體董事之董事會平均實際出席率為 100%。

董事獨立性

新光證券注重董事之獨立性，董事長與總經理非由同一人擔任，或有互為配偶或二親等親屬情事，董事間亦無具有配偶或二親等以內之親屬關係。獨立董事具備主管機關所定獨立性，且兼任其他公開發行公司之獨立董事皆未逾一家。

為使獨立董事客觀行使職權，新光證券目前現任 3 位獨立董事未有任期超過 9 年之情形，以避免因久任降低其獨立性。

利益衝突管理

依新光證券「董事會議事規範」之董事利益迴避規定，要求董事若與自身或其代表的法人有利害關係之議案，除要求提案時應說明利害關係之重要內容外，若有損及公司利益之虞時，亦要求迴避不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使其表決權，且應予以迴避。新光證券應揭露之董事獨立性事項包含董事成員間之關係、關係人交易相關資訊及董事對利害關係衝突議案迴避執行情形。新光證券之董事會運作於 2023 年度皆遵守議事規範之規定，無發生利益迴避事項，利益迴避事項相關揭露。



董事成員資訊

董事長

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

新光合成纖維(股)公司
代表人：詹炳發

性別 / 年齡 >>

男 / 71-80

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

台証證券執行董事
新光證券董事長

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

新光證券 董事長

董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

新光合成纖維(股)公司
代表人：李建霆

性別 / 年齡 >>

男 / 51-60

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

台証期貨經理公司董事長
新光證券總經理

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

新光證券 總經理

董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

新光合成纖維(股)公司
代表人：范宇青

性別 / 年齡 >>

女 / 51-60

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

新光證券經理

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

新光證券 經理

董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

新光合成纖維(股)公司
代表人：花敏慧

性別 / 年齡 >>

女 / 61-70

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

新光證券協理

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

新光證券協理

董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

新光合成纖維(股)公司
代表人：賴曉雯

性別 / 年齡 >>

女 / 51-60

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

新光證券協理

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

新光證券協理

董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

伊薩卡資訊(股)公司

代表人：鍾明昌

性別 / 年齡 >>

男 / 61-70

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

新光證券協理

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

新光證券協理

董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

伊薩卡資訊(股)公司

代表人：吳怡薇

性別 / 年齡 >>

女 / 51-60

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

瑞興銀行經理

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

新光國際租賃 協理

獨立董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

張彬浩

性別 / 年齡 >>

男 / 61-70

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

UG Investment Limited

董事總經理

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

無

獨立董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

陳秀英

性別 / 年齡 >>

女 / 71-80

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

偉英富實業負責人

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

無

獨立董事

國籍或註冊地 >>

中華民國

姓名 >>

陳弘峻

性別 / 年齡 >>

男 / 51-60

選(就)任日期 >>

2022.11.11

任期 >>

3 年

主要經(學)歷 >>

新科光電經理

目前兼任新光證券及其他
公司之職務 >>

無

董事會持續進修情形

為提升董事各領域職能與營運、產業、新興議題等的知識，每年均安排各類課程供董事進修。新光證券全體董監事積極參與進修課程，不斷提升專業素養，精進監督和決策職責，促進公司長期穩健發展。2023 年度全體董事會進修總時數共 39 小時。

2023 年董監進修課程

姓名	職稱	課程主辦單位	課程名稱	進修時數	已進修時數
陳秀英	獨立董事	中華民國證券商業同業公會	環境 (E) 社會 (S) 及治理 (G) 永續責任【B3】	3	9
陳秀英	獨立董事	中華民國證券商業同業公會	財務、會計、風險管理、內部控制【B2】	3	9
陳秀英	獨立董事	中華民國證券商業同業公會	其他【A6】	3	9
陳弘峻	獨立董事	中華民國證券商業同業公會	財務、會計、風險管理、內部控制【B2】	3	6
陳弘峻	獨立董事	中華民國證券商業同業公會	環境 (E) 社會 (S) 及治理 (G) 永續責任【B3】	3	6
張彬浩	獨立董事	中華民國證券商業同業公會	公司所屬產業之業務、商務【B1】	3	6
張彬浩	獨立董事	中華民國證券商業同業公會	環境 (E) 社會 (S) 及治理 (G) 永續責任【B3】	3	6
鍾明昌	董事	中華民國證券商業同業公會	財務、會計、風險管理、內部控制【B2】	3	6
鍾明昌	董事	中華民國證券商業同業公會	環境 (E) 社會 (S) 及治理 (G) 永續責任【B3】	3	6
吳怡薇	董事	中華民國證券商業同業公會	公司所屬產業之業務、商務【B1】	3	3
范宇青	董事	中華民國證券商業同業公會	財務、會計、風險管理、內部控制【B2】	3	3
賴曉雯	董事	中華民國證券商業同業公會	環境 (E) 社會 (S) 及治理 (G) 永續責任【B3】	3	6
賴曉雯	董事	證券暨期貨發展基金會	董事與監察人(含獨立)暨公司治理主管實務進階研討會—股東會、經營權與股權策略	3	6

高階管理人員薪酬政策與審議流程

新光證券整體薪酬結構分為薪資、津貼、績效獎金等項目，經理人之薪資報酬參照個人之學經歷背景、市場及同業薪資水準敘薪，核敘職稱與薪資，並定期檢視其工作績效與貢獻度調整之，以達市場競爭力及留才之效。

董事責任保險

為完善公司治理機制，考量董事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董事及公司所承擔之法律及財務風險，新光證券向新光產物保險公司投保「董事及經理人責任保險」，承擔其任期內執行職務依法應負之賠償責任，並定期檢討保單內容。

1.2.2 功能性委員會

為有效發揮董事會職能，精進董事會決策品質，在董事會下依職權及功能分設審計委員會、風險管理委員會及問責委員會。功能性委員會由獨立董事組成或參與，使委員會之決策與建議更具客觀性及周延性。

審計委員會

每季至少開會一次，由3位獨立董事共同組成，負責執行審核公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則以及公司存在或潛在風險之管控等事項。

2023年召開會議次數：5次，出席情形如下：

身份別	姓名	實際出席次數	委託出席次數	出席率(%)
召集人	張彬浩	5	0	100%
委員	陳秀英	5	0	100%
委員	陳弘峻	5	0	100%

風險管理委員會

風險管理委員會設置委員成員7人、由獨立董事擔任召集人，風險管理委員會主要負責訂定風險管理政策及架構、訂定風險衡量標準、管理公司整體風險限額。

2023年共召開4次會議，出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	出席率(%)
獨立董事	陳弘峻	4	0	100%
總經理	李建霆	4	0	100%
經理	范宇青	4	0	100%
協理	賴曉雯	4	0	100%
副理	錢怡合	4	0	100%
經理	許琦翎	4	0	100%
經理	蘇愛晴	4	0	100%

問責委員會

新光證券根據證券商公司治理實務守則於2023年6月成立設立問責委員會。董事長為當然委員並擔任主任委員，其餘委員由董事擔任，至少一人為獨立董事。管理部門負責協調各部門，並由問責委員會監督運作。針對重大議題，訂定或修訂各部門業務範疇，並指定主要配合部門，年度檢討任務分工。高階經營管理階層負責督導，確保權責劃分及分層負責。定期評估整體執行成效，納入績效考核，並由總經理核定。未達目標部分，高階管理階層需向董事會報告，提出具體因應措施。董事會每年檢討各部門績效，進行獎懲。2023年未發生需需要問責之案件，故2023年未召開委員會會議。

1.3 誠信經營

新光證券為新光合纖子公司，同步遵循母公司秉持穩健、誠信、敬業的經營理念來服務客戶，本著客戶需求的立場、客觀而公正的原則，致力成為專業精緻的電子下單先行者。新光證券一向以誠信經營方式進行商業活動，藉由各項會議，包括：主管會議、經紀營業單位、行銷客服、各單位會議及預算策略會議，由高階管理階層傳達與落實公司以客為尊的誠信經營理念與企業文化。

新光證券亦依據內部控制制度及相關主管機關法令規章，作為員工行為指南及教育訓練，如有違規或申訴事項，依相關規定辦理。為確保誠信經營之落實，新光證券已建立有效會計制度、內部控制制度及公平待客原則之政策與策略，由內部稽核人員以定期及不定期方式來做查核前項制度遵循情形。

此外，新光證券恪守《證券交易法》禁止內線交易，新光證券董事會議事規範中訂有董事之利益迴避制度，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，除應說明其利害關係，如有害於公司利益之虞時不得加入討論及表決，且應予以迴避。

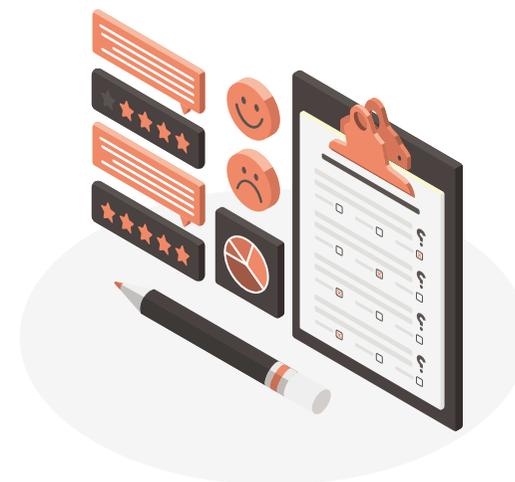
2023 年間並無任何因違反誠信經營原則涉及任何相關法律訴訟。

檢舉制度

新光證券致力於建立永續經營及誠信之企業文化，制定完善的檢舉管理辦法：

1. 檢舉渠道設置：

新光證券為鼓勵員工及相關人員發現並報告公司內部的犯罪、舞弊或違反法令行為，設立了多種檢舉渠道。包括書面、電話、電子郵件等方式，受理單位為公司稽核室，負責接收及處理檢舉案件。



2. 受理範圍：

檢舉案件包括犯罪行為、舞弊行為以及違反法令情事等。具體定義為依中華民國法律有刑罰規定的行為、收受回扣或故意損害公司利益的不誠信行為，以及違反主管機關或證券、期貨相關法令的情事。

3. 案件處理流程：

檢舉案件在受理後，將由專案調查小組進行調查。調查小組由法令遵循室、稽核室及其他相關部門主管組成，秉持客觀、公正的態度，給予檢舉人及被檢舉人充分的陳述意見及答辯機會。

4. 調查與報告：

調查小組需在三個月內完成調查，並將調查結果與處理建議作成書面報告，送交相關部門主管或審計委員會複審，並向董事會報告。

5. 保密與保護措施：

為保護檢舉人，新光證券規定檢舉人的身份及檢舉內容需保密，相關人員不得洩漏識別案關人員身份的資訊。檢舉人若因檢舉而遭受威脅或不利益行為，公司將協助其報警處理。

6. 定期檢討與教育訓練：

新光證券每年會對所屬人員進行檢舉制度的宣導及教育訓練，並定期評估檢舉制度的運行效果，以確保制度的有效性與透明度。

1.4 法規遵循

新光證券致力於確保公司各項運營活動符合法令規定，建立健全的法規遵循管理制度。公司根據《證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範》及《期貨商法令遵循之評估內容與程序標準規範》訂定評估內容與程序，確保符合「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」。根據業務規模、性質及組織特性，適時調整法規遵循制度，應對法令變動作出相應修正。

法規遵循單位負責規劃、管理及執行法規遵循制度，並宣導及教育證券、期貨相關法令規章，促使公司所有人員熟悉與工作相關的各種法規。法規遵循主管至少每半年向董事會及各監察人或審計委員會報告法規遵循事務，以確保治理單位了解並支持相關工作。

在法規遵循的具體執行內容上，新光證券建立了清晰的法令傳達、諮詢、協調與溝通系統，確保各項作業及管理規章能配合相關法規適時更新，使營運活動符合法令規定。公司定期督導各單位進行自我評估，並提供適當的法規訓練，確保所有人員都能掌握最新的法規要求。

新光證券在法規遵循的教育訓練上高度重視，致力於通過定期宣導和全面的培訓計劃，確保員工熟悉最新的法規要求。營業督導主管定期對營業員進行訓練，確保其能夠應對日常業務中的法規要求。此外，根據「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構



防制洗錢及打擊資恐內部控制與稽核制度實施辦法」規定，公司每年安排專責人員、專責主管及國內營業單位督導主管參加至少十二小時的防制洗錢及打擊資恐教育訓練，涵蓋新修正法令、洗錢及資恐風險趨勢及態樣等重要內容。此外，其餘員工每年也需參加至少三小時的內部訓練，以確保整體員工都具備基本的法規知識與應對能力。董事會每年針對董事會成員進行一次法規遵循宣導，確保對法規要求的全面理解與重視。

每年至少一次的自行評估亦是新光證券法規遵循的一部分，由各單位主管指定專人負責。評估結果將送交法規遵循單位備查，並保存至少五年，以確保資料的完整性和可追溯性。此外，對於檢舉案件的處理，新光證券承諾保護檢舉人的身份及檢舉內容，防止洩漏，並對涉及的案件進行嚴格的保密措施。

透過上述管理措施，新光證券不僅確保法規遵循的嚴謹性及透明度，並持續強化內部控制及風險管理體系，為公司長期穩健發展提供了堅實保障。2023年間並無任何因違反法令規章之重大缺失或裁罰案件發生。



1.5 風險管理

風險管理政策

新光證券透過風險管理機制的建立，塑造重視風險管理的組織文化。以質化與量化的管理作為經營策略制定的參考依據，公司力求將經營風險控制在合理範圍內。我們的風險管理範圍廣泛，涵蓋市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其他風險確保各項業務所涉及的風險均被納入管理。

為了使管理階層及時掌握風險狀況，新光證券針對不同單位需求，定期提供日報、週報或月報等風險管理報告，並根據業務相關性，將報告提交給相關部門主管、總經理或董事長。透過這些管理措施，新光證券不僅在風險管理上實現了全面覆蓋，還確保了經營決策的科學性與穩定性，進而推動公司持續穩健發展。

風險管理組織架構

董事會

督導新光證券風險管理執行成效，依整體營運策略及經營環境，核定整體之風險管理政策與重大決策，以確保風險管理機制之有效運作，並擔負整體風險管理之最終責任。

風險管理委員會

綜理全公司風險管理政策規劃，持續監督公司風險管理制度之執行，進行預警、停損追蹤處理，並對董事會報告說明風險管理業務執行情形。

風險管理室

隸屬於董事會，為專責之風險管理執行單位，獨立於業務單位及交易活動之外。風險管理室主管之任免須經董事會通過，並負責衡量、監控與評估新光證券日常之風險狀況。風險管理室負責擬定新光證券風險管理制度之規章，整合各項風險管理機制之審議、監督與協調運作，以作為各單位風險管理之依循，並於每季向董事會及風險管理委員會報告執行情形，以確保風險管理制度的有效運作。

各業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告。

風險管理因應



市場風險

新光證券市場風險來源主要為自營、承銷部所持有的部位，對於前述業務依據法令限制及董事會設定各項業務之操作額度，及依商品特性分別訂定預警及停損機制，藉由職權分工來規範各項限額之部位控管與核決權限，並根據各業務部門作業準則進行風險衡量與監控。



信用風險

新光證券對於交易前後之部位，定期或不定期檢查交易對手之信用狀況，以持續控管信用風險，對於各種信用加強(包括擔保品)措施，亦須不定期評估與監督管理。對於受託買賣有價證券所衍生的風險，訂有相關作業準則，控管個別客戶、有價證券及整體受託買賣的風險。



作業風險

新光證券除依內部控制制度所規範之作業程序及控制要點進行控管，同時各部門對於現有業務之作業流程、未來開辦新種業務或業務/環境變動調整時，定期/不定期對該項業務作業流程重新審視，進行風險自我辨識及評估。



流動性風險

1. 資金流動性

新光證券除確保資金來源之穩定性與分散性外，也隨時保持充分之備用額度。財務部每日編製相關管理報表，掌握資金缺口，確保營運週轉資金之安全穩健。

2. 市場流動性

新光證券各業務單位作業準則中，明訂部位流動性風險管理機制，包含限額監控、預警超限處理與例外管理等程序。



其他風險

涵蓋法律風險、策略風險、聲譽風險及氣候風險等，新光證券依據各類風險特性及對公司各項業務之影響，依重大性原則，逐步建立適當之風險管理程序以控管其他風險。

內控制度及內稽執行

新光證券依據主管機關「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，訂定新光證券內部控制制度以及內部稽核實施細則、查核明細表及工作底稿，經新光證券董事會通過，由新光證券各部門依內控制度執行業務，並由新光證券稽核室依實施細則所訂查核頻率，實施查核作業，將結果製成稽核報告，於稽核報告及追蹤報告完成之次月底前交付獨立董事查閱。

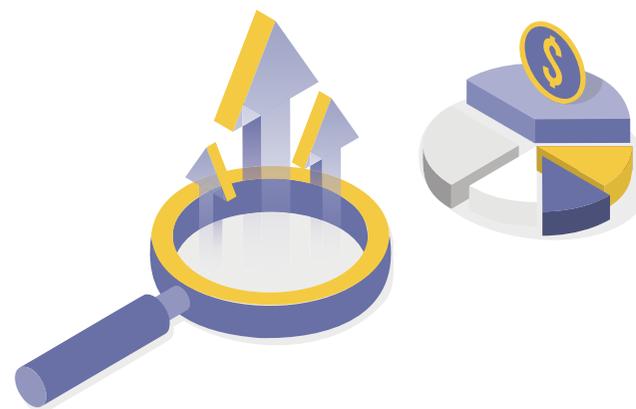
新光證券稽核室係隸屬於董事會，設置稽核主管一人綜理公司內部稽核業務，目前稽核室編制稽核人員數名，各分公司不設專職稽核人員，由分公司指派專人辦理自行查核。

依內部稽核實施細則，對內部控制制度各項規定與業務流程進行檢查，以衡量現行規定、程序之有效性及遵循程度，並隨時提出改進意見。

對檢查機關、會計師、內部稽核單位所提列檢查意見或查核缺失，及內部控制聲明書所列應加強辦理改善事項，均持續追蹤複查。

新光證券稽核室將內部控制制度評估結果擬具聲明書提報董事會決議，於每年三月底前向主管機關指定網站辦理公告申報，內部控制制度聲明書依規定刊登於年報。

新光證券稽核室於每年底擬訂次年度之稽核計劃，依法辦理新光證券之各項作業查核。公司稽核人員辦理內部稽核工作，分定期及不



定期二類，定期性稽核，由稽核人員依公司年度查核計畫執行；不定期性稽核，由稽核人員依指示或業務需要辦理。

2023 年稽核人員依公司年度查核計畫執行情形：

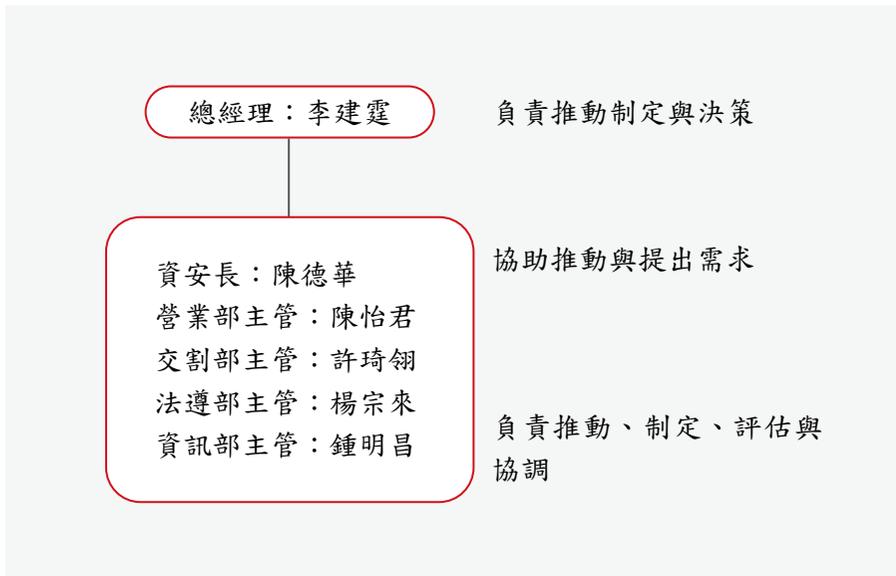
查核週期	查核次數 (證券)	查核次數 (期貨)	查核次數 (服務代理)
日查核	141	242	0
週查核	51	51	0
月查核	12	12	12
季查核	4	4	4
半年查核	2	2	0
年查核	1	1	1

1.6 資訊安全與客戶隱私

1.6.1 資訊安全

公司設有資訊安全推行小組，由總經理擔任召集人，小組成員由資安長、營業部、資訊部、交割部等部門主管擔任，負責制定及統籌資訊安全計畫、資源調度等事項之協調、研議，並定期（每年一次）評估資訊安全作業準則，決議事項會於內部網站公告，並轉知配合廠商。

資安推行小組架構



資安防範管理

為確保公司運營過程中各類資訊的安全性與保密性，新光證券對資訊安全管理有著嚴謹且全面的規範。



- 針對電腦系統的作業程序與責任進行詳細規範，要求各電腦系統負責人制定操作手冊，確保員工能夠正確、安全地使用電腦，並在系統發展、維護及測試中以此作為依據。



- 防毒防駭方面，資訊部統一規劃、評估及安裝病毒防護軟體，並通過中央控管系統進行病毒碼更新與紀錄，以防止病毒入侵。同時，禁止員工攜帶未經授權的電腦設備和安裝非資訊部管理的軟體，確保公司的電腦系統在受控環境中運行。



- 電子郵件的使用亦受到嚴格管理，公司制定了明確的過濾機制，並要求帳號、密碼僅限申請人使用，嚴禁轉借他人或盜用他人帳號。此外，公司強調個人及機敏資料的保護，要求這些資料存放在安全的網路區域，不得通過外部信箱傳輸。



資安通報機制

針對資訊安全事件，新光證券制定了詳細的通報處理程序，分級別對事件進行處理。核心系統遭受攻擊或敏感資料洩露時，資訊人員需立即啟動應急措施，並在最短時間內向管理階層報告，確保系統能迅速回復正常運作。

資安教育訓練

為確保各項措施的有效實施，公司對內部員工進行定期的資訊安全教育訓練，更新系統操作流程與異常處理流程，提升員工對資訊安全的認識與應對能力。新光證券資訊安全主管每年均定期參加十五小時以上資訊安全專業課程訓練並通過評量，其他資訊系統之從業人員，每年均定期接受三小時以上資訊安全宣導課程。

資安演練

公司於 2023 年 10 月 18 ~ 24 日執行社交工程演練，針對人數 X 信件數量為基礎，每一人開啟同一封信的行為僅計算乙次，開啟社交工程信件之次數 68 人，佔該項發信量 850 封信中的 8%。點選社交工程信件中超連結之次數 3 人，佔該項發信量 850 封信中的 0.353%。



社交工程演練結果評等為『績優』

資安強化機制

外寄郵件自動審核系統 (MAIL AUDIT)

1. 郵件過濾機制

郵件會透過連線篩選來檢查寄件者的信譽，且掃描郵件是否有惡意程式碼的跡象，將異常郵件轉傳送至隔離存放區及其評估來源為自訂郵件流程規則；郵件會透過內容篩選（也稱為反垃圾郵件），決定是垃圾郵件或網路釣魚的訊息，可以傳送至隔離區，或是傳送至使用者的垃圾郵件資料夾。

2. 郵件導入 DMARC 機制

防範假冒郵件、降低釣魚郵件，阻止假冒郵件進行網路釣魚、勒索軟體和商業詐騙攻擊，讓信件往來的雙方受到保障。

3. 內部會再進行評估、規畫部署郵件資料外洩防護 (DLP) (Data Loss Prevention)

公司內部個人電腦 USB 裝置及光碟管控

1. 因應主管機關及資安要求，自 2024 年 1 月 1 日起，全面禁止公司電腦使用 USB 裝置（隨身碟、外接硬碟、外接燒錄機等），所有 USB 裝置僅供讀取、禁止寫入。

2. 同仁若臨時有需要使用 USB 裝置寫入資料時，請在部落內的電子表單填寫解除限制申請，由主管簽核放行，待相關人員收到通知後，即依需求時間開放使用。

主動式入侵防護系統 (IPS)

引進中華電信入侵防禦設備 (IPS) 並代管，透過 SOC 即時監控，對於可能攻擊的行為可以立即阻斷丟棄有害資料封包，並進行記載以便事後分析。

對外網路防護

引進中華電信網站程式防火牆 (WAF) 並代管，流量會先經過 WAF 再進入防火牆，能及時阻擋所有攻擊行為，並定期調校規則服務。

電腦上網管理

1. 使用防火牆限制員工訪問特定網站或服務。
2. 制定上網管理政策，明確規定員工的互聯網使用規則和限制，且在不影響安全管理的前提下，尊重員工的隱私權。
3. 限制員工安裝或使用特定應用程式。
4. 定期對員工進行資訊安全教育訓練，提高員工的安全防範意識。

伺服器主機管理

1. 利用伺服器監控工具，持續監控 CPU 使用率、記憶體消耗、磁碟 I/O、網路流量和應用程式效能，以便識別及做為硬體升級的參考依據。
2. 定期執行安全性修補程式和更新以解決漏洞。

軟體 APP 防護

避免將客戶資料儲存在個人裝置上或使用不安全的資料傳輸方法，定期辦理漏洞掃描，及時解決發現的安全問題並實施必要的補救措施。



1.6.2 客戶隱私保護

新光證券高度重視客戶個人資料的保護，並制定了一系列嚴謹的管理措施，以確保資料在收集、處理、利用、保存及刪除的每個環節都符合法規要求，切實保障客戶權益。

個資蒐集

公司在收集客戶個人資料時，嚴格遵循《個人資料保護法》及相關規範。所收集的個人資料包括一般性個人資料、交易資料以及因交易而產生的其他資訊，例如文字、語音和電子資料，包括客戶提供的財務徵信資料。在收集資料過程中，公司員工會明確告知客戶收集的目的、資料類別、利用期間、地區、對象及方式，並解釋客戶的權利及拒絕提供資料可能帶來的影響。

個資使用

在資料利用方面，公司僅以提供金融商品交易及授信為目的，並且在法律明文規定、與客戶有契約關係或客戶書面同意的情況下方可使用。若資料需用於其他目的，如法律規定、公共利益或防止他人權益受損等，公司會在首次行銷時提供客戶拒絕接受行銷的方式，並在客戶表示拒絕時即停止使用其個人資料進行行銷。

針對第一線經辦人員，嚴格要求同仁需遵循正確的資料處理程序，以防止未經授權的存取，且僅在必要及獲得授權的情況下處理客戶個人資料，並定期針對第一線同仁舉辦資訊安全教育訓練。

個資儲存

新光證券對個人資料的保存與管理有詳細規範。紙本資料儲存在營業場所，電子資料則儲存在主機，並備份於備援主機及異地備援主機，使用磁帶或光碟進行額外備份以增強安全性。在管理方面，紙本資料依照公司的調閱制度進行管理，電子資料則需經總經理核准授權相關人員檢視、處理和利用。

當客戶的個人資料需要查詢、閱覽或複製時，公司會依照客戶的請求提供服務，但若涉及國家安全、公共利益或公司及第三方重大利益等情況，公司有權拒絕提供這些服務。此外，公司承諾維護個人資料的正確性，並在必要時主動或依客戶要求更正或補充資料。

個資刪除

在資料的刪除方面，當資料蒐集的特定目的消失或期限屆滿時，公司會主動或依當事人之請求刪除、停止處理或利用該資料。若因執行職務或業務所需，或經當事人書面同意，則不在此限。公司會在發生資料竊取、竄改、毀損、滅失或洩露等安全事故時，立即報警並通知主管機關，必要時通知客戶，以降低可能的損害。

新光證券每年由管理部規劃有關個人資料保護法的教育宣導及訓練，使員工知悉並遵守相關規定，對新進人員則給予特別指導，確保他們了解個人資料保護的法律規定、責任範圍及應遵守的管理措施。這些教育宣導及訓練的記錄會被妥善保存。



新光證券透過嚴謹的個人資料管理措施和完善的教育訓練機制，確保客戶的個人資料在收集、利用、保存及刪除的過程中得到全面保護，進一步提升客戶對公司的信任與滿意度，並確保我們的營運符合永續發展的標準。

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如下圖：

項目	數量	備註
(統計期間：2023年1月1日～2023年12月31日)		
資訊外洩事件數量 (A)	0	
與個資相關的資料外洩事件數量 (B)	0	
與個資相關的資料外洩事件佔比 (B/A*100)	0%	
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0	



經濟

2. 全方位金融服務

2.1 數位創新

2.2 公平待客

2.3 責任投資與盡職調查

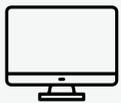
2.1 數位創新



▶ 服務內容

電子交易平台

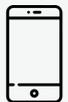
新光證券提供多元下單系統服務：



1. 簡單好用型：
桌上型 / 筆記型電腦下單



2. 專業分析型：
專業 AP 版下單，提供多項技術分析



3. 行動商務型：
iOS、Android 手機 / 平板下單

線上平台



1. 線上開戶平台

透過網路，客戶可以在任何時間、任何地點進行證券 / 期貨交易帳戶之開戶申請。線上開戶系統會逐步引導客戶輸入個人資料、上傳證件文件且完成身分驗證後便可完成開戶申請。不須親自前往證券公司、無須排隊等候，使得開戶過程更加便利。平均線上開戶數已達總開戶數的 80%。少對環境的影響，並助於提升新光證券現代化、智能化的客戶服務體驗。



2. 臨櫃無紙化開戶平台

開戶流程數位化，客戶可透過平板開戶系統的逐步引導輸入個人資料，減少人工填寫和處理作業過程中的錯誤，提高資料正確性，並可減少紙張的使用、節省列印及郵寄等費用支出。開戶流程數位化，除降低營運成本、減少對環境的影響，並助於提升新光證券現代化、智能化的客戶服務體驗。

網頁服務



1. 線上支援中心

公司官網內提供線上支援中心，提供各項服務介紹、系統說明、QA 頁面提供客戶可以自行查詢和解決常見問題，減少對人工支援的依賴。

與傳統客服電話或現場支援相比，可以減少客戶等待時間，提升服務效率。客戶可以 24 小時透過線上支援中心取得服務。



2. 線上簽署服務

客戶可透過網路，即時便利的於線上簽屬合約或風險預告書等文件，提高時效、便利又值得信賴，透過電子簽屬系統作業，皆會記錄簽署者操作時間及憑證等資訊，便於追溯和管理。



3. 防詐騙宣導專區

公司官網提供防詐騙宣導專區，專門針對防範和打擊網路詐騙。提供最新的詐騙案例和手法，讓客戶了解各種詐騙手段、詐騙趨勢和防範措施，提高警惕性，防止受騙。

協助籌資

新光證券秉持永續發展的理念，藉由承銷業務其專業領域協助上市上櫃公司在資本市場進行籌資，2021~2022 年協助可寧衛、世德工業、運鋁鋼鐵等三家公司發行公司債，由新光證券募集金額約為新台幣 6,437 萬元。2023 年無相關業務執行。

承銷業務於 2023 年並無協助中小型企業於資本市場籌資，其件數及金額皆為 0。





▶ 數位創新

數位化浪潮正席捲全球，金融業也不例外。創新數位金融（FinTech）的崛起，不僅改變了傳統金融業的運作模式，更引領了整個金融生態系的轉型。新光證券本著「電子下單先行者」自居，在數位金融領域上，引領著金融同業共同邁步向前。

現沖賣系統

1. 有鑑於現沖賣新制上線後，對於沖賣未回補股票之客戶衍生借券困擾。本公司本著客戶服務至上之精神，領先業界開發出「現沖賣出借系統」。
2. 系統採自由競標方式，由客戶自行決定投標股票出借利率，價低者得標，增加客戶收益。
3. 該系統於 2022/08/18 上線以來，

已服務

84,737

人次。

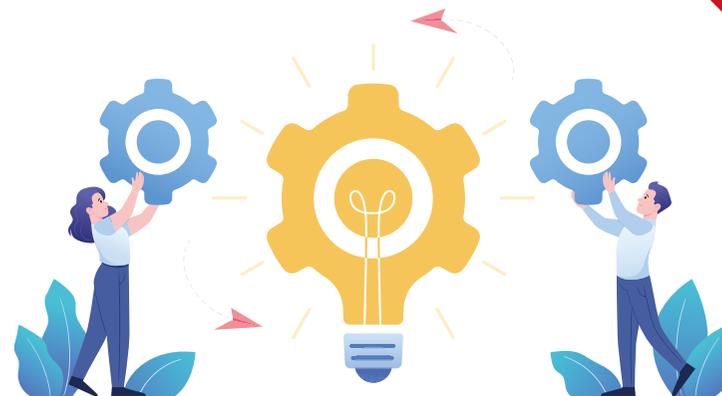
ETF IPO 系統

1. 證券業界之 ETF IPO 申購，普遍請投資人臨櫃申辦，再由代銷單位人工審核後再逐一登錄統計申購，耗時費力。新光證券看到客戶的不便及人工作業之繁複無效率，快速開發推出「ETF IPO 線上申辦功能」，所有資料不落地。
2. 是業界中少有之系統，除方便客戶免於臨櫃申辦之苦，亦節省內部作業人力，提昇公司作業效率。
3. 於 2024/04/19 系統上線一個月

即已服務

939

人次。



文字客服系統

1. 為擴大服務客戶範圍，符合主管機關要求之「公平待客原則」。針對不方便以電話諮詢的客戶群體，本公司特地開發出「文字客服系統」來服務客戶。
2. 客戶可於上班時段，要求真人客服人員於線上對談，以解決一般性問題。
3. 於 2024/03/06 系統上線以來，

已服務

296

人次。

智能客服系統

1. 為目前市面上唯一一套係同時支援 "關鍵字" 暨 "向量化" 搜尋技術之智能客服系統。
2. 以客服人員依據客戶最常詢問之問題，匯整出客服知識庫。以 ChatGPT4 技術進行匯整後，以專業的口吻回覆予客戶。如同是一位專業的客服人員，親自為客戶解答釋疑。
3. 因目前法規尚未開放生成式 AI 之應用，故此服務尚未正式對外開放使用。

銀證整合一戶雙開

1. 線上開戶服務再升級，提供跨機構「數證同開」服務。
2. 客戶於新光證券線上申請開立證券交易帳戶同時，可選擇同意開戶資料共享，線上申請開立新的銀行交割帳戶（目前提供中國信託及新光銀行），重複之開戶資料欄位自動帶入，提供客戶 24 小時可線上申請證券開戶完整配套服務。客戶不須分別前往證券公司及銀行臨櫃辦理證券交易及銀行交割帳戶，一站完成開立證券交易帳號與銀行交割帳戶「銀證同開」服務。節省客戶前往臨櫃排隊及填寫資料。
3. 於 2023/06/03 系統上線以來，

已服務

2,800

人次。

客戶意見反饋與爭議事件處理

為加強對消費爭議的重視，提升處理效率與品質，保護金融消費者的權益，並提供有效的溝通與申訴管道，新光證券依據「金融消費者保護法」及金融監督管理委員會相關法令規範訂定設立詳細的客戶消費爭議處理制度，適用範圍包括客戶對公司提供的證券、期貨及股務代理業務或服務的意見反應及申訴，涵蓋人員疏失、服務態度、作業流程、交易糾紛、系統異常等方面。

客戶爭議處理小組由總經理擔任召集人，成員包括稽核室主管、法令遵循室主管、經紀營業部主管、交割結算部主管、資訊部主管及客服主管，並由客服主管負責追蹤案件進度及檔案管理作業。

客戶可以通過親臨公司營業據點、電話客服專線、傳真和電子郵件等方式提出意見反應及申訴。處理流程包括接獲金融消費評議中心、投資人保護中心或主管機關函轉或電話申訴案件後，即轉知被投訴部門主管，由該部門主管處理並出具『消費爭議處理報告書』。被投訴部門主管瞭解申訴內容，備齊相關資料，並與相關部門協同處理，稽核室協助提供必要文件或資料。為有效處理爭議，應兼顧相關法規規定、契約條款約定及客戶權益，視個案需要安排協調會，以協商出雙方認可的方案。當客戶接受處理方式並達成共識後，將處理內容及結果知會協辦人員，並簽報總經理結案。

依「金融消費者保護法」規定，公司應在收到客戶或相關單位函轉申訴之日起 30 日內，儘速釐清爭議並將處理結果回覆客戶或相關單

位。在處理過程中，承辦部門主管應主動向客戶說明處理進度，客戶亦可通過上述方式查詢處理進度。

此外，稽核人員應每日檢查是否有客戶申訴事件發生，若有須先檢視是否依規定進行相關客戶申訴處理作業，並作成稽核報告呈閱。公司管理部每年至少辦理一次相關部門人員的教育訓練，確保所有人員熟悉並遵守消費爭議處理制度。客戶爭議處理小組應每年至少召開一次檢討會議，如遇重大爭議時，應適時召開檢討會議，並在最近一期董事會報告處理情形。

聯繫管道



客服專線

080 客服專線
0800-85-99-88
交易日上午 8 點 - 下午 5 點

期貨盤後專線
02-2311-0818
交易日下午 5 點 - 凌晨 5 點



客服信箱

客服人員收到訊息後，將儘速與您聯絡



線上真人客服

服務時間：
交易日上午 8 點 -
下午 5 點

目前僅服務新光證券客戶，非新光證券客戶請多利用客服專線與客服信箱功能



▲ 2.2 公平待客

新光證券在遵循「公平待客原則」上，透過一系列制度和措施來確保客戶的權益和滿意度。這些措施涵蓋企業文化的建立、內部遵循規範的制定、教育訓練、廣告招攬、商品和服務的適合度、告知與揭露、業務人員酬金制度、客戶申訴保障管道、業務人員的專業性、商品與服務的合規性，以及定期檢視調整「公平待客原則」等方面。

為建立對金融消費者保護的企業文化，新光證券依據「金融服務業公平待客原則」及新光證券的「公平待客原則之政策與策略」訂定了相關規章及行為守則。順應金融環境及客戶理財需求的變化，採用創新經營模式，以網路服務為架構，秉持穩健、誠信、敬業的經營理念，並將「以客為尊之公平待客原則」作為企業文化的核心。

在內部遵循規範方面，新光證券制定了「公平待客原則之政策與策略」，並公告於內部網站。公司與客戶訂立提供金融商品或服務的契約時，秉持以客為尊、公平合理、平等互惠及誠信原則，並確保員工能夠熟悉相關法規，提升其金融消費者保護的認知。

為確保員工理解並遵守這些原則，公司每年舉辦兩次「公平待客原則」教育訓練，並對新進同仁進行教育，使其了解善良管理人之注意義務，提升遵法及公平合理對待客戶的意識與專業知識。

在廣告招攬方面，公司的對外廣告內容均依內部廣告管理及營業促銷活動作業準則執行，事前經內部主管及外部主管機關審核後發佈並存檔備查。公司每季針對客服人員、業務人員辦理教育訓練，確保廣告商品內容的正確傳遞。

在商品和服務的適合度方面，營業員在訂立契約前，需依據客戶提供的資料進行風險評估，並向客戶進行風險解說及交易注意事項說明，確保提供的服務符合客戶的財力背景與需求。

在告知與揭露方面，與客戶訂立提供金融商品或服務的契約前，公司會依據金融消費者保護法及相關法令，充分告知重要內容與揭露風險，確保客戶能充分了解所簽訂的契約及其潛在風險。

公司的業務人員酬金制度依據業績市佔成長、實動客戶數、績效指標等項目進行考核，確保業務人員的績效與公司的公平待客原則一致。

在客戶申訴保障方面，公司設立了詳細的申訴處理流程，確保在收到申訴後的 30 日內予以適當處理，並在必要時向爭議處理機構申請評議。

業務人員的專業性方面，公司要求其業務人員必須符合主管機關規定的專業證照，並參加專業職前訓練與在職訓練，確保其具備執行業務所需的專業知識。

在商品與服務的合規性方面，公司提供的金融商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行到客訴處理等過程，均遵循金融消費者保護的規定，確保達到公平對待客戶的目的。

最後，公司定期檢視和調整「公平待客原則」相關作業，在發生客戶申訴或金融消費爭議時，適時修正相關規定或作業程序，並確保制度的實施和改進。

透過上述全面的措施，新光證券在每一個業務環節中都落實了「公平待客原則」，確保所有金融商品和服務的透明度與合規性。我們堅信，只有在公平對待客戶、尊重客戶權益的基礎上，才能實現長期穩健的經營發展。新光證券將持續優化內部管理制度，提升員工專業素養與服務品質，致力於打造一個以客戶為中心、誠信經營的金融服務環境。我們的目標不僅是滿足客戶的需求，更是要成為客戶最信賴的金融夥伴，共同創造永續的未來。

2.3 責任投資與盡職調查

在當前金融市場中，責任投資已成為企業追求永續發展的重要策略之一。作為負責任的投資機構，新光證券深知盡職調查在實現責任投資中的關鍵作用。我們堅信，透過嚴謹的盡職調查程序，不僅能夠有效識別和管理投資風險，更能促進被投資公司在環境、社會及公司治理（ESG）方面的卓越表現。新光證券致力於將責任投資理念融入每一個投資決策中，確保所有資金的運用都能為社會、環境及股東創造持續的價值。

新光證券自 2018 年簽署「機構投資人盡職治理守則」以來，持續遵循台灣證券交易所的修正條文，並在 2021 年更新了遵循聲明。公司通過持續關注被投資公司的營運狀況、行使投票權及與被投資公司經營階層的對話互動，來促進被投資公司改善公司治理品質。

在利益衝突管理方面，新光證券訂定了詳細的政策與措施，確保全體員工基於客戶或股東的利益執行業務。這些措施包括制定投資決策與業務訊息利益衝突防範辦法、落實教育宣導、分層負責、資訊控管及防火牆設計等，並透過內部控制制度來避免利益衝突的發生。

持續關注被投資公司是新光證券盡職調查的重要部分。公司通過新聞報導、重大訊息及永續報告書等渠道，參考台灣公司治理 100 指數等評比，來了解被投資公司在環保、治理及社會責任議題上的表現。對於具有潛在爭議的產業，如菸草、軍火等，公司會進行 ESG 風險盡職調查並審慎評估，未改善的爭議企業則不再新增交易往來。

公司透過與被投資公司的對話及互動，進一步了解其財務暨營運狀況。這些互動方式包括參與股東會、電話會議、業績發表會等，並針對特定議題進行深入交流。當被投資公司有重大違反公司治理原則或損及股東長期價值之虞時，公司會向其經營階層詢問處理情況，並聯合其他投資人共同表達訴求。

在投票政策方面，新光證券行使投票權前會審慎評估各項議案，必要時與經營階層溝通。對於違反公司治理、環境保護或社會道德具負面影響的議案，公司原則上不予支持。公司也定期揭露投票情形，確保透明度。

此外，新光證券定期將履行盡職治理的情形及出席被投資公司股東會投票情形揭露於官網，以供利害關係人瀏覽。公司內部各單位，如董事會、公司治理主管、法令遵循室等，均投入人力來確保盡職治理政策的落實與執行。

新光證券的盡職調查不僅是一種風險管理工具，更是一種責任承諾。我們將持續精進盡職調查程序，以高標準的責任投資實踐，推動整個金融市場向更可持續、更具包容性的方向發展。



環境

3. 綠色金融

3.1 能資源管理

3.2 氣候變遷因應

3.1 能資源管理

在當前全球氣候危機加劇的背景下，環境永續經營已成為企業社會責任的核心議題。氣候變遷已是全球各國政府必須面對的重要考驗，許多國家和地區已提出 2050 年達到溫室氣體淨零排放的目標和計畫。新光證券深刻理解，唯有在節能減碳、降低溫室氣體排放方面採取積極行動，才能真正履行企業的社會責任。

3.1.1 溫室氣體管理

在 2023 年，新光證券首次完成了 2022 年溫室氣體盤查報告，並在 2024 年完成了 2023 年溫室氣體盤查報告及第三方外部確信。由於 2024 年度為首次依據 ISO 14064-1 進行盤查，故將 2024 年度訂為基準年。2023 年來自範疇一、二碳排放總量約為 356.741 公噸 CO₂e，碳排密集度（二氧化碳當量 / 每百萬淨營收）為 0.158。

經統計分析，新光證券二氧化碳排放來源主要來源是外購電力，2023 年全年度共使用電力 61 萬度，100% 為外購電力，新光證券規劃逐漸汰舊換新達年限之設備，以提升能源使用效率，降低對環境衝擊。並持續優化內部作業流程，逐步採取電子簽核方式，並宣導節能減碳措施、包括空調溫度控管、安裝省水設備、紙張雙面列印等措施。另持續推行線上開戶、臨櫃無紙化、開通多項線上服務等，不僅能有效贏得投資人滿意度，亦大幅減少龐大的投資人交通往返與書面文件。

近兩年溫室氣體排放量如下表：

項目	2022 年	2023 年
類別 1	67.690	54.773
類別 2	301.837	301.968
總排放量 (公噸 CO ₂ e)	369.527	356.741
密集度 (公噸 CO ₂ e / 百萬元)	0.173	0.158

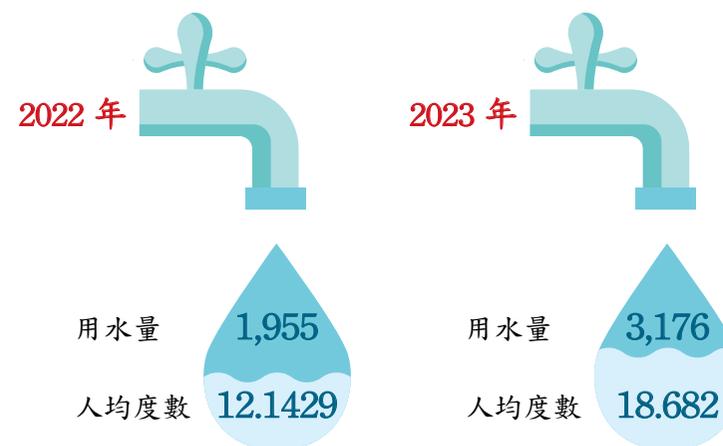
註：

- 採營運控制權法，包含台北總公司、桃園、新竹、台中、台南、高雄等分公司、教育訓練中心、新光證券投資顧問股份有限公司、新光保險代理人股份有限公司及新光財產保險代理人股份有限公司。
- 盤查之溫室氣體種類包括二氧化碳 (CO₂)、甲烷 (CH₄)、氧化亞氮 (N₂O)、氫氟碳化物 (HFCs)、全氟碳化物 (PFCs)、六氟化硫 (SF₆) 及三氟化氮 (NF₃)，皆以公噸二氧化碳當量 (CO₂e) 表達。
- 範疇一：係指由新光證券所擁有或控制之排放源所產生的排放，包含固定燃燒源、製程排放源、移動燃燒源、逸散排放源及土地使用與土地使用變更及林業。
- 範疇二：輸入能源之間接溫室氣體排放係指來自於輸入電力、熱或蒸氣所造成間接之溫室氣體排放，包含外購電力及外購蒸汽。
- 使用之排放係數主要係參考環境部或相關主管機關所公布之排放係數資料，包含環境部氣候變遷署溫室氣體排放係數管理表 6.0.4 版、能源署公告之年度電力排碳係數、產品碳足跡資訊網公告之各類別產品排放係數等資訊。
- 全球暖化潛勢採用 IPCC 2021 年第 6 次評估報告 (AR6) 之各種溫室氣體全球暖化潛勢 (GWP)。



3.1.2 水資源管理

新光證券主要用水皆來自自來水公司，無取用地下水或其他水源。各辦公大樓及服務據點用水僅提供員工及顧客使用，對水源並未有顯著之負面影響，使用過之生活污水均由下水道排放，透過下水道進行處理。



註：新光證券於 2023 年購買一處營業用不動產，故用水量較 2022 年增加。

3.2 氣候變遷因應

隨著氣候變遷帶來的自然災害頻率日益增加，企業面臨著前所未有的挑戰。新光證券積極承擔環境保護的責任，將永續發展視為公司長遠經營的核心策略之一。我們參考了金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）發布的氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）框架，公開公司應對氣候變遷風險的政策、預防措施以及可能帶來的財務影響。

新光證券深知，唯有充分應對氣候變遷帶來的挑戰，才能確保企業的長期穩健發展。我們致力於推動一系列氣候減緩和調適計劃，提升公司在面對未來氣候災害時的韌性。透過這些努力，我們不僅強化了企業的環境管理能力，還展現了對社會責任的堅定承諾，確保公司在實現經濟效益的同時，為全球環境的永續發展貢獻力量。新光證券將持續前行，探索創新解決方案，因應氣候變遷帶來的挑戰。



新光證券積極面對氣候變遷帶來的挑戰，並將其納入風險管理範疇，以確保企業能夠在持續變化的環境中保持穩健發展。公司修訂了內部風險管理規章，將氣候變遷風險明確納入管理範圍，並由董事會負責監督氣候風險策略及業務計劃的擬定與執行。

董事會的角色

- 董事會負責監督新光證券的氣候風險策略及業務計劃的擬定與執行。
- 董事會定期檢視氣候風險所衍生的監管措施，並評估這些措施對公司聲譽及法律義務的影響。
- 董事會確保公司在應對氣候風險方面的透明度，並推動相關決策的落實。

氣候風險管理小組

- 設置氣候風險管理小組，由總經理擔任召集人，確保管理層對氣候風險的高度重視。
- 風險管理室主管擔任執行秘書，負責協調各部門的應對措施及計劃。
- 召集人指定相關部門主管為成員，組建跨部門的專業團隊，共同應對氣候變遷帶來的挑戰。



策略

新光證券根據 TCFD 的分類，將氣候變遷風險來源分為兩大類：

- 因氣候變遷或極端氣候造成衝擊之實體風險
- 為達成低碳經濟目標之轉型風險

分析上述風險對新光證券財務、策略、營運、產品及投資之影響並提出因應策略。並藉由政府各項法規推動方向，初步辨識潛在的議題影響。未來將逐步深化議題衝擊的分析，藉以更完善的瞭解各議題對營運之短中長期影響。



風險管理

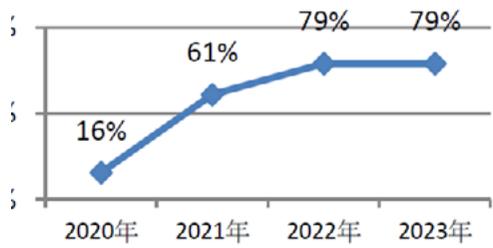
為了鑑別和評估與營運相關的重大衝擊或風險，由各部門自行評估氣候變遷風險，以了解具體的潛在財務影響，作為政策制定和目標的基礎，與建立完善的氣候管理程序，包括：鑑別、評估、管理、復原、調適等步驟，並持續監控。



目標管理

- (1) 新光證券管理部負責碳盤查時程規劃，並制訂減少溫室氣體排放量計畫。
- (2) 投資管理
 - 將企業執行 ESG 及因應氣候變遷等情形列入投資標的管理
 - 訂定不得投資之標的類型
 - 持續關注被投資公司及採取適當議合作為
- (3) 其他目標項目
 - 採購環保標章產品和採用高效率節能設備並逐年汰換老舊耗能設備
 - 定期宣導節能減碳觀念
 - 作業流程 E 化或無紙化

減碳永續行動方案與成果

面向	策略	行動方案	成果
 客戶端	開戶	線上開戶 (2020年7月起提供服務)	 <p>線上開戶比率</p>
		臨櫃無紙化	總分公司已實施無紙化開戶作業
	表單	線上簽署各類同意書或風險預告書	2023年共簽署 116,486 筆
	下單	電子下單	新光證券電子下單比率高達 99%
	帳務	帳單 e 化	新光證券電子帳單比率高達 99%
 營運端	流程	內部表單 e 化 / 無紙化	<ul style="list-style-type: none"> • 客戶交易面表單無紙化比率 98% • 資訊需求表單無紙化比率 99% • 其他業務持續進行
	投資部位	高碳排產業投資佔比 ≤ 30%	<ul style="list-style-type: none"> • 2023 年底高碳排產業投資佔比 5%

氣候變遷風險與機會鑑別表

風險 / 機會	類別	情境狀況	財務影響	發生時間點	衝擊等級	採取行動 / 因應作為
轉型風險	法規	國內環境相關法規期望對標國際趨勢，現有溫室氣體排放相關管理辦法持續完備，國內依循的排碳計算標準變動有待確定。	增加營運成本	中	低	<ul style="list-style-type: none"> 建立內部合規審查機制，定期評估與更新符合環境法規的標準。 主動與監管機構和相關行業協會溝通，掌握最新政策動向並進行早期因應。
轉型風險	法規	氣候相關政策或法規趨嚴（如溫室氣體減量與揭露）。	增加營運成本	短	低	<ul style="list-style-type: none"> 針對公司的資產管理策略進行調整，以納入氣候風險評估作為一部分。 持續進行節能減碳相關措施。
轉型風險	商譽	未完善氣候相關風險管理、採取積極永續作為，可能導社會大眾觀感不佳。	減少營收	中	中	<ul style="list-style-type: none"> 制定並公開公司氣候風險管理政策，向社會大眾展示公司的責任感與永續發展承諾。
實體風險	立即性	極端天氣事件的嚴重性與頻率增加。	增加營運成本	中	中	<ul style="list-style-type: none"> 針對重要資訊設備建立異地備援系統。 經判定為高風險地區之營運據點，加強防淹水設施。 與保險公司合作，建立應對極端氣候的保障機制，減少財損。
機會	產品與服務	消費者偏好轉變為趨向更環保、更便捷線上交易模式，數位金融服務需求大增。	營業收入增加	短	中	<ul style="list-style-type: none"> 運用大數據和人工智慧技術，分析客戶行為與偏好，提供更加個性化的金融服務，以滿足客戶對數位化及環保金融產品的需求。

註：短期：1~3年，中期：3~10年，長期：10年以上。



社會

4. 友善職場

- 4.1 友善職場
- 4.2 人才發展
- 4.3 員工溝通
- 4.4 職場安全

在企業追求永續發展的道路上，友善職場與和諧的勞資關係是不可或缺的重要環節。新光證券深信，唯有營造一個安全、包容且充滿友善的工作環境中，才能充分激發員工的潛能，推動企業持續成長。我們不僅致力於提供優越的職場條件，更積極打造一個尊重多元、鼓勵創新的文化，讓每一位員工都能感受到公司的關懷與重視。

4.1 友善職場

新光證券的全體員工人數總計共 164 人(均為正職且均無兼職，以 12/31 在職人員為計算基準)，其中男性員工 53 人(32%)、女性員工 111 人(68%)，主管職 21 人，非主管職則有 143 人，員工組成年齡層多數為 30 以上未滿 50 歲，約佔全公司人數 70%。2023 年無非員工工作者。

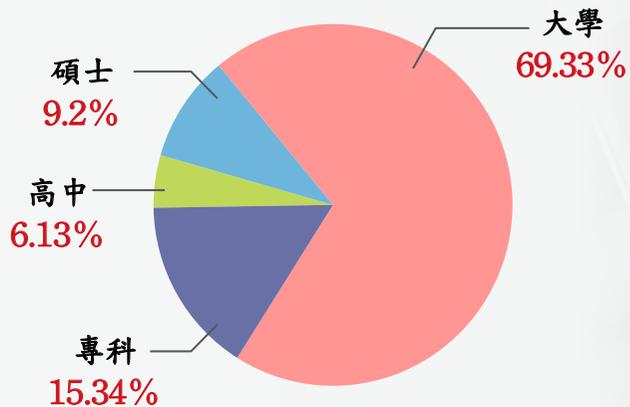
員工結構 (截至 2023/12/31)

	年齡	性別	人數	比例
管理職級 員工	30 歲以下	男	0	0%
		女	0	0%
		小計	0	0%
	30-50 歲	男	0	0%
		女	5	3%
		小計	5	3%
	50 歲以上	男	6	4%
		女	10	6%
		小計	16	10%

	年齡	性別	人數	比例
一般員工	30 歲以下	男	5	3%
		女	9	6%
		小計	14	9%
	30-50 歲	男	35	21%
		女	76	46%
		小計	111	67%
	50 歲以上	男	7	4%
		女	11	7%
		小計	18	11%

學歷分布比率

- ▶ 年度：2023 年度
- ▶ 平均年歲：44.9
- ▶ 平均服務年資：11.02



多元化員工組成

人才招募政策以人權平等為基礎，無性別、種族、年齡、政治傾向、婚姻與家庭狀況等差別待遇，進而使員工組成更多元化。員工之雇用，部門主管依職務需求，設定適當之資歷、條件，予以招募任用，人員任用並依勞動基準法、就業服務法、兩性工作平等法、身心障礙保護法等相關法令規定以符合公平正義與人權。

2023 年新光證券新進員工總數為 5 人，新進比例 3%。離職員工總數為 2 人，離職比例 1%。我們致力於提供具競爭力的薪資福利、完善的職涯發展規劃、舒適的工作環境及健康的工作氛圍，以吸引並留住優秀人才，並積極採取措施來了解離職原因和趨勢，以便持續改善工作環境。



2023 年新進 / 離職員工數與比例 (截至 2023/12/31)

	年齡	性別	人數	比例
管理職級 員工	30 歲以下	男	0	0%
		女	2	22%
		小計	2	14%
	30-50 歲	男	3	9%
		女	0	0%
		小計	3	9%
	50 歲以上	男	0	0%
		女	0	0%
		小計	0	0%
一般員工	30 歲以下	男	0	0%
		女	1	11%
		小計	1	7%
	30-50 歲	男	1	3%
		女	0	0%
		小計	1	1%
	50 歲以上	男	7	0%
		女	0	0%
		小計	0	0%

註：新進離職人員比例為該族群之員工數除以該族群的年底總員工數

員工福利

我們深知員工是公司最寶貴的資產，公司不僅依照政府勞動基準法等相關法規提供基本保障，還推出了多項優於法令的福利措施，彰顯對員工福利的重視。

公司每兩年為員工提供外部健康檢查，並進行健康管理，確保員工的身心健康。同時，除了依法為員工投保勞工保險和全民健保外，公司還為員工投保意外團體保險，使員工能夠在工作中無後顧之憂。此外，當公司結算盈餘時，會提撥1%以上的比例作為員工酬勞，分享公司發展成果。

在員工福利方面，公司提供一系列貼心的措施來關懷員工的生活和家庭。員工在結婚時可獲得10,000元的禮金，而子女結婚則可獲得3,000元的禮金，員工生育時則有7,200元的補助金。每逢員工生日，公司還會送上1,000元的禮券，表達生日祝福。此外，每年公司還提供每位員工五星級飯店的住宿券，以鼓勵員工在工作之餘能夠放鬆身心。

公司也非常鼓勵員工參與各類文康育樂活動，支持成立各類社團，並全額負擔社團活動費用，促進員工之間的交流與合作，營造積極向上的工作氛圍。

社團活動照片

1. 羽球社團



2. 瑜珈社團



3. 壘球社團





退休計劃

新光證券原依「勞動基準法規定」規定設有監督委員會，每月提存薪資總額百分之二退休準備金至台灣銀行。2005年7月1日「勞工退休金條例」實施後，對適用該條例員工依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金專戶。



育嬰假

新光證券了解員工在家庭生活方面的需求。因此提供育嬰假等相應措施，依據性別工作平等法之規定，只要申請當時夫妻均為在職中，在公司任職滿6個月，且小孩滿3歲前，就可以申請育嬰留職停薪。2023年無員工申請育嬰假亦無同仁因育嬰假復職。



薪酬待遇

我們深知員工是公司永續發展的重要支柱，他們的付出和貢獻是公司取得成功的關鍵因素之一。因此，我們致力於建立一個公平、合理且具競爭力的薪酬待遇制度，以鼓勵員工在公司持續發展和進步。新光證券確保薪酬的設定和發放符合法律法規的要求，同時能夠吸引、激勵和留住優秀的人才。

根據員工的工作職責、能力表現、市場標準和公司績效等因素，我們合理設定薪酬水平，並確保薪酬待遇在行業中具有競爭力。季獎金依新光證券團體績效獎金辦法考評核定之；年度績效獎金則視公司獲利狀況與個人績效貢獻發給。同時，我們亦重視薪酬的平等性，不論性別、年齡或其他身份特徵，所有員工都將受到平等對待。我們希望建立一個透明、公開且具有彈性的薪酬制度，使員工在工作中充滿動力和幸福感，從而促進公司的長期穩健發展。

單位：新台幣元

	男性	女性
基層人員基本薪資	30,000	30,000
(法定) 基層人員最低薪資	26,400	26,400
超過法定最低薪資倍數	0.14	0.14

單位：新台幣元

職級	男性	女性
管理職	1	1
非管理職	1	1

2023年男女性別與當地基本薪資比率

2023年男女薪酬比

4.2 人才發展



在當今瞬息萬變的商業環境中，企業的永續發展不僅依賴於卓越的經營策略，更依賴於具備高素質、富有創造力的員工隊伍。新光證券深知，人才是推動企業前行的最重要資產。因此，我們將人才培育視為公司永續發展的核心策略之一。通過系統化、持續性的教育訓練計劃，我們致力於挖掘、培養和激發員工的潛能，以滿足業務發展的多樣化需求。

新光證券的教育訓練計劃不僅注重提升員工的專業技能和知識水平，更強調全面素養的培養。我們為員工提供豐富的學習資源和實踐機會，涵蓋從技術專業知識到領導能力的多方面培訓。透過這些措施，我們希望員工不僅能在其專業領域中精益求精，還能在團隊合作、問題解決和創新思維方面得到全面發展。

此外，我們根據市場的反饋和行業需求，不斷優化人才培育計劃，確保其與時俱進，具備前瞻性和適應性。透過分析市場需求，我們動態調整和改進培訓內容，使員工能夠應對未來的挑戰，保持競爭力。

新光證券相信，唯有不斷的學習與成長，員工才能夠在快速變化的環境中保持優勢，並為公司的長期成功做出貢獻。未來，我們將繼續加大對人才培育的投入，通過創新的培訓計劃和完善的教育體系，為員工創造更多成長機會，並為公司的可持續發展注入源源不斷的動力。



員工績效評核

在新光證券，我們用客觀公正的評核標準和程序，全面評估員工的工作表現、專業能力和貢獻度。定期的評核和回饋，能及時發現員工的優勢和不足，幫助他們調整工作方向，提升工作效率和品質。透過持續的績效評核，能夠確保員工的努力與公司的永續發展目標相一致。我們的評核機制不僅著眼於當前的工作表現，更注重員工的長期發展和成長。我們期許這樣的評核機制能激勵員工持續進步，共同實現公司的發展目標。2023年所有員工皆參與年度績效考核。

訓練內容 | 證券在職訓練

▶ 法令規定

依據證券商負責人與業務人員管理規則及主管機關指導，證券商在職業務人員需於規定時間內參加本公會辦理之各階層在職訓練課程。

- 職能別：

涵蓋經紀、自營、承銷、信用交易、稽核、證券借貸、股務、會計、風險管理、新金融商品及其他職能別業務人員。

- 階層別：

高階主管：如副總經理、銀行兼營證券部門最高主管等。

中階主管：如證券商襄理以上層級人員。

基層人員：非決策與管理層級之一般基層人員。

- 上課頻率、時數與成績評定：

高階班：每3年回訓一次，每次至少7.5小時，以出缺勤評定成績。

中階班：每3年回訓一次，每次至少15小時，以出缺勤評定成績。

初進階班：每3年回訓一次，每次至少15小時，以測驗及出缺勤評定成績，期末測驗須達60分以上方合格，未通過者需於六個月內重新參加訓練。



訓練內容 | 證券專業時數

▶ 法令規定

新光證券積極遵循各項專業規範，確保員工持續提升專業能力，並符合相關法規要求。以下是各職能別員工的進修要求和完成情況：

1. 稽核人員：

- 公開發行公司內部稽核人員每年需完成 12 小時的稽核相關業務專業訓練。
- 證券商內部稽核人員每三年需完成 18 小時的內部稽核講習。
- 期貨業內部稽核人員每二年需完成 12 小時的內部稽核講習。
- 相關進修時數已符合規定。

2. 會計主管：

- 依據「發行人證券商證券交易所會計主管資格條件及專業進修辦法」，會計主管需符合相關進修時數要求。
- 相關進修時數已符合規定。

3. 資安人員：

- 根據規定，資本額未達四十億元者需配置至少一名資訊安全人員。
- 資訊安全主管及人員每年需接受至少 15 小時的專業課程訓練，其他使用資訊系統之從業人員每年需接受至少 3 小時的資訊安全宣導課程。
- 相關進修時數已符合規定。

4. 法令遵循：

- 證券業、期貨業及投信投顧事業之法令遵循人員需每期參加至少 1 次訓練課程，初階班和進階班根據登記年資參加。
- 相關進修時數已符合規定。

5. 防制洗錢：

- 依內部控制與稽核制度實施辦法，每年需參加 12 小時的防制洗錢及打擊資恐教育訓練，至少二分之一的專責主管及人員需參加外部訓練。
- 相關進修時數已符合規定。

6. 風險管理：

- 風險管理主管及使用模型稽核人員需完成規定的進修時數。
- 相關進修時數已符合規定。

7. 公司治理：

- 公司治理主管初任者需在擔任職務一年內完成 18 小時進修，每年需完成 12 小時進修，企業社會責任、風險管理、內部控制等。
- 相關進修時數已符合規定。



單位：新台幣元

員工訓練金額與時數統計

訓練指標	2021	2022	2023
員工訓練總金額（元）	349,836	247,300	407,240
員工訓練總人次	135	214	209
平均每位員工訓練投入金額	2,591	1,156	1,949

4.3 員工溝通

在企業追求永續經營的過程中，建立和諧的勞資關係和有效的溝通機制是至關重要的。新光證券深知，員工是企業最重要的資產，只有在勞資雙方和諧穩固的基礎上，才能實現企業的長期穩定發展。我們致力於打造一個友善、開放且透明的勞雇關係環境，通過多元化的溝通管道和制度化的溝通平台，確保員工的權益得到充分尊重和保障，並降低勞動風險。

新光證券重視員工與公司的夥伴關係，因為員工是企業組織的根本。我們透過定期召開勞資會議，建立了良好的溝通機制，以解決可能存在的問題，確保員工的權益得到充分尊重和保障。每年召開各四次勞資會議和福利委員會，是我們促進勞資雙方良好互動和溝通的重要平台。這些會議有助於解決潛在問題、提高工作效率，並確保員工權益得到充分尊重和保障。在會議中，我們討論工作規則、福利政策、工作環境等相關議題，並傾聽員工的意見和建議。透過這種密切互動，我們能夠及時了解員工的需求和關注點，並共同尋求解決方案，促進企業的持續發展和員工的個人成長。

為確保員工的聲音被充分聽取和解決，我們提供了多種申訴途徑，包括電子信箱和電話與管理部溝通，讓員工隨時提出問題或意見。此外，定期召開會議，為員工提供直接溝通的平台，與管理層面對面交流，共同討論和解決問題。我們致力於建立開放透明的企業文化，鼓勵員工積極參與，確保他們的權益得到充分尊重和保障。這些措施期望建立良好的勞資關係，促進團隊合作，實現共同的目標。



員工權益

新光證券遵守政府相關勞動法令，如勞動基準法、性別工作平等法及勞工退休金條例等，訂定新光證券人權政策及工作規則，保障全體同仁的合法工作權益。另每季固定舉辦勞資會議，報告公司人力結構及變動之勞動法規，並重新檢視公司制度是否符合法令，建立一個勞資和諧、保障員工權益的工作環境。



兩性平等

新光證券之管理制度，不因性別在員工招募、升遷、薪資及解僱而有所差異，並提倡性別平等觀念，保障員工享有性別平等及優質工作環境。新光證券依法給予男性員工陪產假，女性員工產假、安胎假及育嬰假之申請。此外亦訂定性騷擾申訴專線，以防制性騷擾及保護被害人權益，提供免於性騷擾之工作環境。



申訴專線電話：02-2311-8181#263

申訴專用傳真：02-2311-8736



多元溝通管道

建立暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，員工可透過以下管道，提供建議或問題：

- 一、勞資會議：每季舉行勞資會議，收集員工的意見與建議，與勞方代表溝通。
- 二、員工申訴管道：
- 三、內部檢舉管道：
- 四、外部申訴管道：可透過勞動部或各地方勞工局提出申訴。



人權維護

新光證券之管理制度，不因性別在員工招募、升遷、薪資及解僱而有所差異，並提倡性別平等觀念，保障員工享有性別平等及優質工作環境。新光證券依法給予男性員工陪產假，女性員工產假、安胎假及育嬰假之申請。此外亦訂定性騷擾申訴專線，以防制性騷擾及保護被害人權益，提供免於性騷擾之工作環境。

• 職場人權保障

公司嚴禁強迫勞動、人口販運、僱用童工及性騷擾等違反人權之行為。無論種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻狀況、外貌、身心障礙、星座、血型或工會會員身份，公司皆不對員工進行差別待遇或任何形式之歧視，確保提供有尊嚴、平等之職場環境。

• 同工同酬

公司在薪資給付上不因性別或性傾向而有差別待遇，對於工作或價值相同者，給付同等薪資。惟基於年資、獎懲、績效或其他非因性別或性傾向之正當理由者，不在此限。

• 健康安全職場

新光證券嚴格遵守職業安全相關法規，透過辦理安全衛生工作、教育訓練、員工健康檢查及各項健康促進活動等方式，保障員工身心健康。公司明訂工作時間與延長工時之規範，關心及管理員工出勤情形，避免超時工作，促使員工維持工作與生活之平衡。

• 結社自由

公司尊重員工組織及加入各類社團、組織之權利，並提供正當多元化活動，以提升員工工作與生活之平衡。

• 勞資和諧

公司關注與員工勞動權益相關之議題，透過集體協商、定期召開勞資會議、提供員工申訴及建言管道，落實勞資雙方溝通，保障及提升員工權益。

• 資安與隱私保護

公司致力於保護客戶、員工及利害關係人之隱私權，確保個人資料之蒐集、處理與利用符合法令規定。

新光證券以人權保障為核心，透過一系列政策和措施，積極推動企業永續發展，確保員工、客戶及利害關係人的基本權益得到充分保障。公司將持續優化各項制度，並在營運範圍內實踐企業社會責任，為社會創造更大價值。



人權相關教育訓練

▶ 個人資料保護法

受訓人次	課程時數	總計受訓時數
158	3	474

4.4 職場安全

在企業追求永續發展的過程中，職場健康與安全的保障是不可或缺的重要環節。唯有在安全、健康且舒適的工作環境中，員工才能充分發揮潛力，推動企業邁向永續的未來。因此，我們將職場健康與安全視為企業永續發展策略的重要一環，透過一系列措施和政策，確保每位員工的身心健康與安全。

新光證券注重員工工作環境之安全與健康，每年定期辦理消防安全檢查，確保辦公場所符合安全標準。此外，我們也定期清洗空調及辦公場所，保持工作環境的清潔與衛生，預防疾病的傳播。這些措施不僅能有效提升員工的工作舒適度，還能減少因環境問題引起的健康風險，進一步促進員工的身心健康。

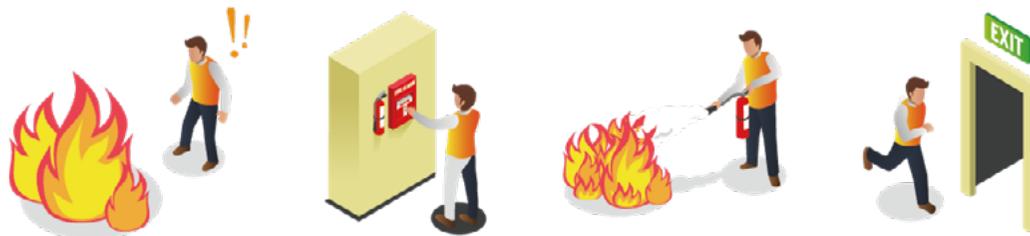
為了保障員工的健康，我們每年定期舉辦員工健康檢查，並安排特約職安護理師及職業醫學專科醫師到場服務。這些專業人士不僅提供健康諮詢，還追蹤員工的健康情形，確保每位員工都能及時了解自己的健康狀況，並採取必要的預防措施。我們相信，定期的健康檢查和專業的醫療服務是保障員工健康的重要途徑，有助於及早發現和處理潛在的健康問題。

此外，公司內部網站及電子信箱亦提供健康資訊分享的管道。我們透過這些知識平台，定期向員工分享最新的健康資訊、預防措施及保健知識，提升員工的健康意識和自我管理能力。這些資訊不僅涵蓋職業病預防和健康生活方式，還包括心理健康支持，期望能全方位保障員工的身心健康。

2023年新光證券無發生任何職業災害。我們將繼續優化和完善職場健康與安全措施，並通過不斷改進和創新，確保每位員工都能在一個安全、健康且支持性的環境中工作。

職業安全訓練

訓練類別	訓練類別	訓練類別	訓練類別	總訓練時數
AED	不定期	20	1 小時	20 小時
消防演練訓練 (內容滅火、避難引導及緊急救護等)	每半年 1 次	23	1 小時	46 小時



職業安全教育訓練紀錄

1. AED 訓練照片



2. 消防演練照片 (自衛消防編組演練相片)



確認火災，通報 119

滅火訓練

避難逃生情形

防火門區劃確認

緊急救護處置情形



社會

5. 公益參與

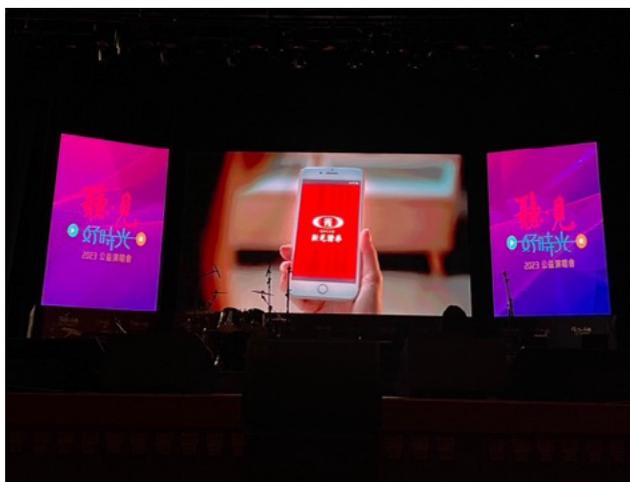
「聽·見好時光」公益演唱會

▶ 活動描述

新光證券長期贊助正聲廣播電台舉辦之公益活動。2023/11/4 於國父紀念館舉辦「聽·見好時光」公益演唱會，邀請林姿吟、李明德、盧學叡、林淑容等知名歌手，以公益為號召，帶領民眾關心社會上不同族群。

▶ 成效與成果

這場公益演唱會特別邀請「華山基金會」、「中國家庭教育協進會」、「弘道老人福利基金會」、「臺北市立心慈善基金會」、以及「台北市自閉症家長協會附設小貝殼工作坊」等公益團體欣賞演出。新光證券贊助 50,000 元整。



新光證挺學子 機器人世界賽奪雙獎

► 活動描述

新光證券積極推動公司治理，在企業永續經營、社會責任、扶持台灣藝文發展等各方面都不遺餘力，尤其重視青年學子等相關議題，期許能將新光證券 ESG+ 科技精神，在學子心中點上一盞希望之光。首次贊助新竹科學園區實驗中學學生至美國達拉斯 2023 VEX 世界錦標賽即獲得優異成績，學生團隊返國後也感謝新光證券的贊助，並計畫再接再厲挑戰下一次的 VEX 機器人世界錦標賽。

► 成效與成果

獲新光證券贊助之新竹實驗中學雙語部機器人隊伍 77701A 代表台灣參加 2023 VEX 機器人世界錦標賽，在世界各國共 571 個參賽隊伍中（國中組），贏得評審們的青睞，獲頒 VEX 評審團獎 (Judges Award) 及 VEX 全球虛擬機器人挑戰賽 (VR Challenge) 金牌 (Gold Medal)。新光證券贊助 532,800 元整。





深入校園落實普惠金融

▶ 活動描述

2023 年新光證券深化與「政大證券研習社」合作。上學期邀請財報狗股市投資數據與分析平台創辦人舉辦校園講座，與政大的學生分享價值投資、如何分析公司財報等專業知識深獲好評；下學期贊助社團招生聯展及期末專案發表會，持續深入校園落實普惠金融。

▶ 成效與成果

「政大證券研習社」是由一群對於證券研究有熱情的學生自發性組成的社團，此次舉辦校園講座吸引近百名政大及他校學生參與；社團招生聯展共招募約 50 人；期末專案發表會約 60 人參與。新光證券贊助共計 33,000 元整。

▲ GRI 準則索引

使用聲明

新光證券已依循 GRI 2021 準則報導 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期間的內容。

GRI 1 使用版本

GRI 1：基礎 2021

GRI 產業準則

無（GRI 暫未發行相關產業準則）

► 一般揭露

GRI 編碼	揭露項目	對應章節 / 說明	頁碼	省略說明
GRI 2-1	組織詳細資訊	1.1 組織概況	17	
GRI 2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	2	
GRI 2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	2	
GRI 2-4	資訊重編	關於本報告書	2	
GRI 2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書	2	
GRI 2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 組織概況	17	
GRI 2-7	員工	4.1 友善職場	62	
GRI 2-8	非員工的工作者	4.1 友善職場	62	
GRI 2-9	治理結構及組成	1.2 公司治理	26	
GRI 2-10	最高治理單位的提名與遴選	1.2 公司治理	26	
GRI 2-11	高治理單位的主席	1.2 公司治理	26	
GRI 2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	1.2 公司治理	26	
GRI 2-13	衝擊管理的負責人	1.2 公司治理	26	

GRI 編碼	揭露項目	對應章節 / 說明	頁碼	省略說明
GRI 2-14	最高治理單位於永續報導的角色	1.2 公司治理	26	
GRI 2-15	利益衝突	1.2 公司治理	26	
GRI 2-16	溝通關鍵重大事件	1.2 公司治理	26	
GRI 2-17	最高治理單位的群體智識	1.2 公司治理	26	
GRI 2-18	最高治理單位的績效評估	1.2 公司治理	26	
GRI 2-19	薪酬政策	1.2 公司治理	26	
GRI 2-20	薪酬決定流程	1.2 公司治理	26	
GRI 2-21	年度總薪酬比率			薪酬資訊因公司保密考量，暫不揭露
GRI 2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	4	
GRI 2-23	政策承諾	1.3 誠信經營 1.4 法規遵循 1.6 資訊安全與客戶隱私 4.3 員工溝通	32 34 38 72	

GRI 編碼	揭露項目	對應章節 / 說明	頁碼	省略說明
GRI 2-24	納入政策承諾	1.3 誠信經營 1.4 法規遵循 1.6 資訊安全與客戶隱私 4.3 員工溝通	32 34 38 72	
GRI 2-25	補救負面衝擊的程序	1.3 誠信經營 4.3 員工溝通	32 72	
GRI 2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	4.3 員工溝通	72	
GRI 2-27	法規遵循	1.4 法規遵循	34	
GRI 2-28	公協會的會員資格	1.1 組織概況	17	
GRI 2-29	利害關係人議合方針	利害關係人鑑別與溝通管道	9	
GRI 2-30	團體協約			無團體協約

GRI 3：重大主題 2021

對應 GRI 與揭露項目	對應章節 / 說明	頁碼	省略說明
3-1 決定重大主題的流程	利害關係人鑑別與溝通管道	9	
3-2 重大主題列表	重大主題管理	11	
3-3 重大主題管理	重大主題管理方針	14	

重大議題 GRI 對照

▶ 自訂重大議題

重大議題	對應 GRI 準則與揭露內容	章節主題	頁碼	省略說明
風險控管	3-3 重大主題管理	重大主題管理方針	14	
法規遵循	3-3 重大主題管理	重大主題管理方針	14	

▶ 重大議題：誠信經營

重大議題	對應 GRI 準則與揭露內容	章節主題	頁碼	省略說明
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	重大主題管理方針	14	
205 反貪腐	205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	1.2 誠信經營	26	
	205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動			2023 無貪腐事件發生

▷ 重大議題：資訊經營

重大議題	對應 GRI 準則與揭露內容	章節主題	頁碼	省略說明
GRI 3: 重大主題 2021	3-3 重大主題管理	重大主題管理方針	14	
418 客戶隱私	418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	1.6 資訊安全與客戶隱私	38	

▲ 附錄 - TCFD 建議揭露對照表

面向	TCFD 建議揭露項目	對應章節	頁碼
治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況。	3.2 氣候變遷因應	56
	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色。	3.2 氣候變遷因應	56
策略	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會。	3.2 氣候變遷因應	56
	描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊。	3.2 氣候變遷因應	56
	描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2° C 或更嚴苛的情境）。	尚未進行情境分析	
風險管理	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程。	3.2 氣候變遷因應	56
	描述組織在氣候相關風險的管理流程。	3.2 氣候變遷因應	56
	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度。	3.2 氣候變遷因應	56
指標和目標	揭露組織依循策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標。	3.2 氣候變遷因應	56
	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險。	3.1 能資源管理	54
	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現。	3.2 氣候變遷因應	56

▲ 附錄 - 證券商永續揭露指標

編號	指標	指標種類	年度揭露情形	單位
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。	量化	2023 年無資訊外洩事件發生 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 位 (參照 1.6 資訊安全與客戶隱私 P35)	數量， 百分比 (%)
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	量化	2023 年新光證券無協助中小型企業於資本市場籌資，其件數及金額皆為 0。 (參照 2.1 數位創新：協助籌資 P37)	數量， 報導貨幣
三	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	2023 年對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數為 0 位。	數量
四	揭露組織依循策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標。	質化敘述	2023 年為創造環境效益所設計之服務如下： 臨櫃無紙化開戶。 開戶流程數位化，客戶可於開戶櫃台透過平板開戶系統的逐步引導輸入個人資料，可減少紙張的使用。(參照 2.1 數位創新：線上平台 P36)	不適用

附錄 - 會計師有限確信報告書

正大聯合會計師事務所
Grant Thornton

會計師有限確信報告

新光證券股份有限公司 公鑒：

本會計師接受新光證券股份有限公司（以下簡稱「新光證券」）之委託，對新光證券民國 112 年度(2023 年度)永續報告書中，業經選定之特定績效指標(以下簡稱「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

本確信案件之標的資訊係新光證券依臺灣證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心暨中華民國證券商業同業公會共同制定「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以及新光證券依行業特性與其所選定之標的資訊參採或自行設計其他基準，有關所選定之標的資訊及適用基準詳列於附件一「標的資訊彙總表」。

管理階層之責任

新光證券之責任係依照臺灣證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心暨中華民國證券商業同業公會共同制定「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」、全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI)發布之通用準則、行業準則及主題準則及新光證券自行設計之基準編製標的資訊，且負責建立及維持與永續報告書編製有關之必要內部控制，以確保永續報告書所報導之標的資訊未存有因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師對永續報告書執行確信程序之責任

本會計師係依據財團法人會計研究基金會(以下簡稱「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，以對第二段所述之標的資訊在所有重大方面是否未存有重大不實表達取得確信，並出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信相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，惟其目的並非對新光證券民國 112 年度(2023 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。

獨立性與品質管理規範

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、保密及專業態度。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及適用之法令規範相關之政策及程序。

1

SF, No.21, Sec. 6, Zhongxiao E. Rd.,
Nangang Dist., Taipei 11575, Taiwan
T + 886 2 2789 0687 F + 886 2 2789 1005
www.grantthornton.tw

總所：115608 台北市南港區忠孝東路六段21號5樓 電話：(02) 2789-0887 傳真：(02) 2789-1005
新竹所：300196 新竹市東區盛豐路118號7樓之3 電話：(03) 563-1919 傳真：(03) 666-1960
台中所：403023 台中市西區博愛路117號6樓 電話：(04) 2323-2448 傳真：(04) 2323-2353
高雄所：805616 高雄市前鎮區民權二路8號16樓之1 電話：(07) 223-5556 傳真：(07) 330-2969

正大聯合會計師事務所
Grant Thornton

所執行之確信程序彙總說明

本會計師係針對標的資訊執行有限確信工作，主要執行之確信程序包括：

- 取得新光證券民國 112 年度(2023 年度)永續報告書，並閱讀其內容；
- 訪談新光證券管理階層及相關人員，以瞭解用以蒐集及產出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，就永續報告書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暨評估標的資訊之表達。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

新光證券民國 112 年度(2023 年度)永續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新光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該等資訊不同之解讀。

有限確信結論

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標的資訊有未依適用之報導基準編製而須做重大修正之情事。

其他事項

本確信報告出具後，新光證券對任何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。

正大聯合會計師事務所
會計師：劉慧萍 曾雅婷

事務所地址：
台北市 115608 忠孝東路六段 21 號 5 樓

中華民國 1 1 3 年 8 月 1 3 日

2

▲ 附錄 - 確信項目彙整表

編號	指標	對應章節	標的資訊	報導基準	「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」
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。	1.6 資訊安全與客戶隱私	新光證券民國 112 年之資訊外洩情況如下： <ul style="list-style-type: none"> 資訊外洩事件數量：0 件 與個資相關資訊外洩事件占比：0% 因資訊外洩事件而受影響的顧客數：0 位 	新光證券發生之資安事件紀錄	附表編號一
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額。	無	新光證券民國 112 年協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額皆為 0。	不適用	附表編號二
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	無	新光證券民國 112 年缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數為 0 位。	不適用	附表編號三
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。	2.1 數位創新	新光證券民國 112 年創造環境效益所設計之服務如下： <ul style="list-style-type: none"> 臨櫃無紙化開戶。 開戶流程數位化，客戶可於開戶櫃台透過平板開戶系統的逐步引導輸入個人資料，可減少紙張的使用。	新光證券臨櫃數位開戶服務流程	附表編號四

