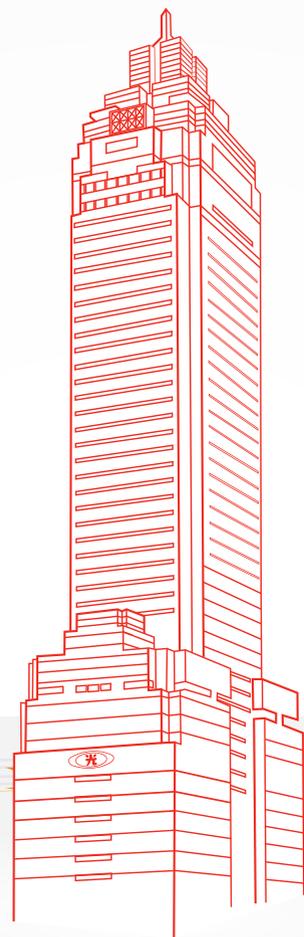




新光金控

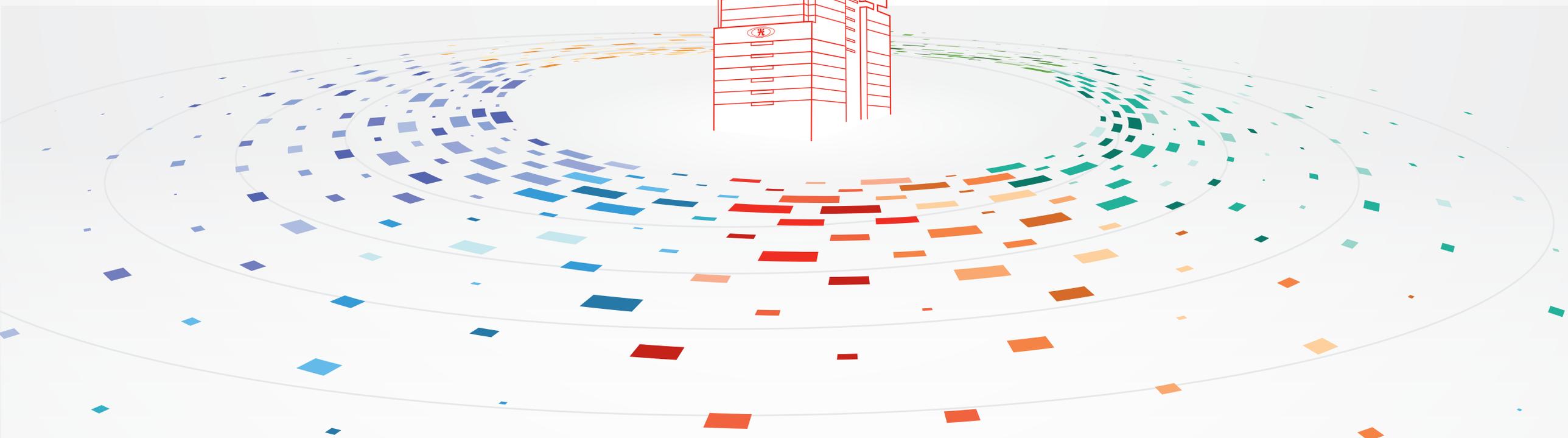
Shin Kong Financial Holdings

SKFH
SUSTAINABILITY
REPORT



2023
新光金控

永續報告書



目錄

<p>董事長與總經理的話 MESSAGE FROM THE CHAIRMAN AND THE PRESIDENT</p> <p>關於新光金控 ABOUT SKFH</p> <p>永續榮耀肯定 SUSTAINABLE ACHIEVEMENTS</p> <p>永續卓越績效 SUSTAINABLE PERFORMANCES</p>	<p>02</p> <p>04</p> <p>08</p> <p>09</p>	<p>01 新光永續發展策略 SKFH SUSTAINABLE DEVELOPMENT STRATEGY</p> <p>1.1 永續策略藍圖 11</p> <p>1.2 永續經營架構 12</p> <p>1.3 重大性議題鑑別 14</p> <p>1.4 永續影響力評價 24</p> <p>1.5 利害關係人溝通 26</p>	<p>02 當責治理的實踐者 PRACTITIONER OF ACCOUNTABLE GOVERNANCE</p> <p>2.1 公司治理 30</p> <p>2.2 誠信經營 35</p> <p>2.3 資訊安全 39</p> <p>2.4 風險管理 41</p>	<p>03 金融服務的創新者 INNOVATOR OF FINANCIAL SERVICE</p> <p>3.1 創新與數位金融 50</p> <p>3.2 客戶關係維護 56</p> <p>3.3 普惠金融 61</p>	<p>04 自然環境的守護者 GUARDIAN OF NATURAL ENVIRONMENT</p> <p>4.1 環境承諾與管理 69</p> <p>4.2 低碳營運 70</p> <p>4.3 氣候行動 76</p> <p>4.4 自然行動 96</p>
<p>05 價值鏈的驅動者 DRIVER OF SUSTAINABLE VALUE CHAIN</p> <p>5.1 永續金融策略 104</p> <p>5.2 責任投資與融資 106</p> <p>5.3 永續盡職治理 113</p> <p>5.4 永續保險原則 118</p> <p>5.5 永續供應鏈 120</p>	<p>102</p>	<p>06 幸福職涯的成就者 ACHIEVER OF JOYFUL CAREER</p> <p>6.1 平等包容職場 124</p> <p>6.2 人權關懷與多元溝通 127</p> <p>6.3 人才吸引與員工照顧 132</p> <p>6.4 人才培育與職涯發展 137</p> <p>6.5 幸福健康職場 142</p>	<p>07 永續共榮的推進者 PROMOTER OF SUSTAINABLE PROSPERITY</p> <p>7.1 社會公益策略 147</p> <p>7.2 健康促進 150</p> <p>7.3 弱勢關懷 152</p> <p>7.4 金融教育 154</p> <p>7.5 環境共生 157</p> <p>7.6 社區營造 160</p>	<p>08 附錄 APPENDIX</p> <p>8.1 關於本報告書 165</p> <p>8.2 經濟、環境與社會補充表格 166</p> <p>8.3 GRI內容索引表 171</p> <p>8.4 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表 174</p> <p>8.5 永續會計準則(SASB)揭露項目 174</p>	<p>164</p> <p>8.6 聯合國全球盟約對照表 177</p> <p>8.7 證券交易所上市公司編制與申報永續報告書作業辦法 177</p> <p>8.8 氣候相關財務揭露架構(TCFD)對照表 178</p> <p>8.9 國際永續準則委員會(ISSB)永續報導準則對照表 179</p> <p>8.10 保證聲明書、相關證書 180</p>

董事長與總經理的話

董事長

陈淮舟



2023年是新光金控重要及具關鍵的一年，新光集團創業60周年，在眾多同仁接棒傳承與努力貢獻下，一步一腳印獲得國人的信任，才能造就今日的規模。感謝這60年來，每位同仁的努力奉獻，還有全體股東、客戶及所有利害關係人一路上給予的支持與鼓勵，讓新光持續穩健茁壯與永續發展。與此同時，2023年受到地緣政治、通膨、升息等政經動盪因素影響，對金融業的經營帶來艱鉅的挑戰和衝擊，但在全體同仁共同努力下，新光金控勇奪「2023年道瓊永續世界指數 (DJSI World) 成分股」保險組全球第二、亞洲第一的佳績，同時也首度入選道瓊永續新興市場指數 (DJSI Emerging Markets) 成分股，再再顯示新光金控永續經營理念及成果已躋身國際永續發展領先群行列。

依據世界經濟論壇 (World Economic Forum, WEF) 《2024年全球風險報告》，指出未來10年，前十大風險裡有一半都與氣候、環境相關，新光金控為善盡企業永續之責任，並與國際標準接軌，我們持續依循「低碳」、「創新」、「共好」三大永續價值主張砥礪前行，攜手利害關係人為公正轉型的永續社會及環境而努力，共創更為美好的永續環境與未來。

I 低碳

全球氣候風險加速減碳戰略時機已到，新光金控所制定之減碳目標於今年初正式獲得科學基礎減碳目標倡議 (Science Based Targets Initiative, SBTi) 審核通過，這是國際組織對新光展現減緩氣候變遷企圖心的肯定。我們除陸續執行內部多項自主節能減碳措施，加速公司邁向低碳營運之外，對外亦持續擴大綠色投融資規模，以善盡機構投資人盡職治理之精神，採取議合行動與加速脫煤進程，發揮金融影響力帶動客戶低碳轉型；另對於逐漸受到國際關注之自然與生物多樣性議題，新光更宣示自願成為早期採用者，積極與國際標竿企業探討全球自然資本議題及未來解方，進一步制定自然風險管理措施，以增加企業風險韌性與機會管理的透明度。

I 創新

數位轉型是企業永續發展不可或缺的基礎，面對數位浪潮的來襲，我們必須擁抱改變與創新，持續鍛鍊敏捷的企業韌性與文化，堅持不懈的關注客戶需求，並善用創新科技，勇於實驗，突破既有的營運模式與思維框架，打造屬於自身的轉型旅程與價值。

新光金控以「數位扎根，驅動轉型」為數位發展核心策略，透過全員賦能，加速推動數位、永續雙軸轉型，以展現新光金控的數位韌性，並因應AI浪潮，積極運用AI技術提升競爭力，包含「人資智能助理」、「智能防漂綠」、「反洗錢負面新聞彙整」、「文件智能辨識服務」等，成功奠基在資安及合規基礎上，優化業務流程並發揮營運優勢，提供客戶、員工及社會多元創新的商業模式和服務方式。

I 共好

新光金控秉持「創新、服務、誠信、回饋」四大經營理念，以及「以人為本」的企業文化及核心價值，將員工視為公司永續經營的重要資產，長期支持員工職涯賦能與發展，並以多元平等共融（DEI）精神，營造友善職場環境，同時，我們推動員工持股信託計畫，邀集同仁共享經營績效，並提供多種優於法令的假別及生育津貼補助，以實際行動支持員工在工作與家庭間取得平衡。此外，我們以造福人群為使命與願景，妥善運用金融核心職能發揮永續價值，訂定「健康促進」、「弱勢關懷」、「金融教育」、「環境共生」、「社區營造」五大公益主軸，除了提供友善高齡商品及建立無障礙服務環境外，也積極投入偏鄉遠距醫療、偏鄉兒少教育及口述歷史等公益活動，致力打造友善金融環境，促進社會的正向發展。

I 展望未來

面對全球化市場競爭、地緣政治及氣候變遷的快速變化，新光金控除了追求穩健發展，也將持續在營運決策過程中導入永續思維，專注執行核心策略，強化與利害關係人的互動，貫徹企業永續經營理念，以成就更多永續願景，實現「光無所不在，心與你同在」的永續精神及價值。



總經理

陳恩光

關於新光金控

新光金融控股股份有限公司成立於2002年2月19日，現轄下有新光人壽、新光銀行、元富證券、新光投信、新光金保代及新光金創投等子公司，為600多萬名客戶打造壽險、銀行、證券、基金等完善的金融服務網絡。新光金控秉持「成為華人地區最佳全方位金融服務機構」的願景，賦予自身「致力達成客戶、股東、員工權益之最大化。取之社會、用之社會，投入慈善公益活動，創造社會美好環境。」的使命，持續為企業永續經營而努力。

公司基本資料

新光金融控股股份有限公司	
產業類別	金融保險業
地址	台北市中正區忠孝西路一段66號38樓
實收資本額	157,846,290,420 元
公司網址	https://www.skfh.com.tw
股票代號	2888

品牌精神

新光金控秉持「創新、服務、誠信、回饋」四大經營理念，重視人的生命價值，以造福人群為職志，用「光無所不在，心與你同在」的精神來回饋社會。



光無所不在
心與你同在

經營目標

 <p>提升高價值及新種業務利源</p>	 <p>擴大業務規模， 優化子公司資產結構</p>
 <p>增加獲利，強化資本適足</p>	 <p>深化共銷綜效</p>
 <p>提升數位收益，強化數位效能</p>	 <p>落實公司治理，推動永續經營</p>

註：2023年新光金控於組織規模、行業、所有權、價值鏈與商業關係無任何顯著變化。

業務範圍

全方位產品與服務項目
<p>新光人壽</p> <p>儲蓄型保險、保障型保險、投資型保險、醫療傷害險、團體意外險等</p>
<p>新光銀行</p> <p>存款業務、放款業務、外匯業務、財富管理、信託業務、信用卡、衍生性金融商品、電子金融業務等</p>
<p>元富證券</p> <p>經紀業務、承銷業務、自營業務、債券業務、新金融商品業務、財富管理業務、股務代理業務等</p>
<p>新光投信</p> <p>證券投資信託、全權委託投資、證券投資顧問、境外基金銷售、期貨信託</p>
<p>新光金保代</p> <p>代理汽車險、火險、水險、責任險</p>
<p>新光金創投</p> <p>投資潛力產業</p>

國內營運據點總覽

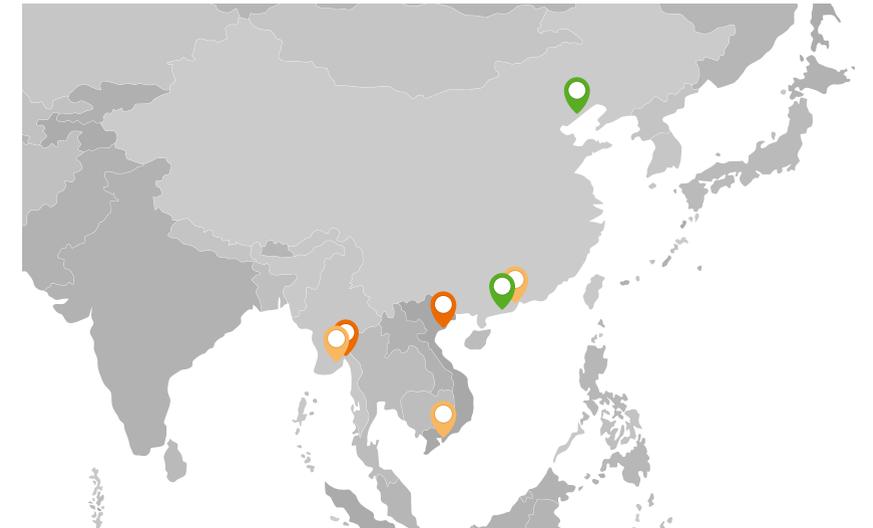
單位：家數

服務據點	人口密度低地區 ^{註1}	離島地區 ^{註2}	全台總數
新光人壽			
分公司	2	1	23
通訊處及分處	15	2	317
服務中心	1	0	32
新光銀行			
分行	1	0	103
元富證券			
分公司	1	0	44
新光投信			
據點	0	0	3
新光金保代			
公司	0	0	1

註1：根據2023年12月底臺灣行政區面積表及人口列表資料計算，直轄市、縣、市人口密度低於100人/平方公里的行政區，含花蓮縣、台東縣。

註2：離島地區包含金門縣、澎湖縣、小琉球。

海外布局



新光人壽

2006年於越南設立河內代表處，從事資訊蒐集及產官學關係維護工作。

2015年於緬甸設立仰光代表處，是第一家在緬甸設立代表處的台灣壽險公司。

新光銀行

於香港設有分行據點，以香港為基礎服務海外台商客戶。2007年及2015年於越南及緬甸設立各1個代表人辦事處，以瞭解當地金融需求並評估未來發展機會。

元富證券

於香港設立元富證券(香港)有限公司，天津設立三家子公司，為兩岸三地的客戶提供金融理財、商業諮詢及投資服務。

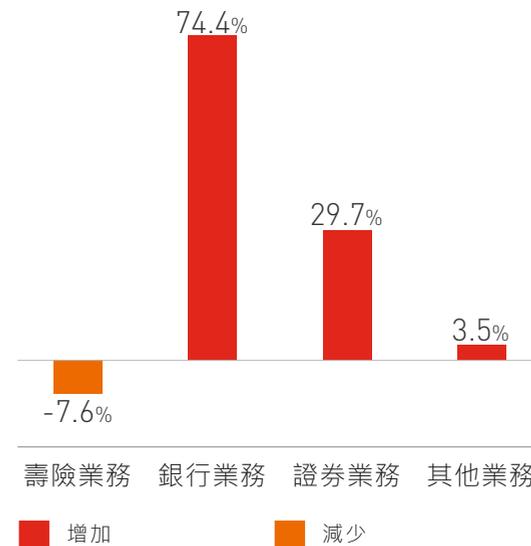
I 營運績效

2023年進入後疫情時代，受通膨影響，全球經濟成長動能仍待恢復，且匯率持續大幅波動，使金融業獲利波動仍大。新光金控合併稅後淨損為73.24億元，每股虧損為0.48元，未達預算目標，主要為人壽子公司因台美利差擴大造成外匯避險成本大幅增加而發生虧損。其他子公司表現穩健，其中銀行及證券子公司獲利創歷年次高；合併股東權益2,460.80億元，較前一年度成長16.0%，每股淨值為15.56元；合併總資產規模為4.95兆元，較前一年度成長2.1%，依資產排名為國內第五大金控公司。

2023年新光金控合併淨收益合計254億元。其中，來自壽險業務為-7.6%，銀行業務為74.4%及證券業務為29.7%，其他業務（包括金控本身不含長期投資之收益，以及投信、創投及保險代理人等）占3.5%，新光金控並未營運產險業務。（相關營運績效及資產組合，請參照[112年新光金控股東會年報之「伍、營運概況」](#)）

展望2024年，新光金控將持續督導及管理子公司之策略發展，提升其經營績效及資本運用效率，以增加整體獲利並強化資本適足。同時協助子公司提升高價值與新種業務利源、擴大銀行及證券子公司資產規模及督導人壽子公司接軌IFRS 17及ICS 2.0國際標準，以擴大業務規模的廣度及深度，優化子公司資產結構。

合併淨收益



註：銀行業務包含法金、個金、財富管理業務；證券業務包含自營及經紀業務；投信業務為資產管理業務；其他業務包括金控本身不含長期投資之收益，以及投信、創投及保險代理人等。

近三年財務相關資訊

單位：百萬元(NT)

類別	項目	單位	2021	2022	2023
經營能力	資產總額	百萬元 (NT)	4,685,263	4,850,699	4,953,494
	營業收入 (淨收益)	百萬元 (NT)	216,512	100,908	25,405
	員工平均收益額	百萬元 (NT)	13	6	2
	員工平均獲利額	百萬元 (NT)	1.35	0.13	(0.5)
營運規模 ^{註1}	壽險業務	營收占比 (%)	86.5	76.7	(7.6)
	銀行業務	營收占比 (%)	8.5	17.7	74.4
	證券業務	營收占比 (%)	4.6	4.5	29.7
	其他業務	營收占比 (%)	0.4	1.1	3.5
	產險業務	營收占比 (%)	0	0	0
獲利能力	資產報酬率	%	0.50	0.05	(0.15)
	股東權益報酬率	%	9.00	0.91	(3.20)
	每股盈餘	元 (NT)	1.67	0.10	(0.48)
經濟價值	營業成本	百萬元 (NT)	29,411	27,128	29,510
	員工薪資福利	百萬元 (NT)	18,081	15,462	16,784
	分配股東股利 ^{註2}	百萬元 (NT)	5,471	6,728	0
	政府款項支出 ^{註3}	百萬元 (NT)	1,811	1,804	336
	社會投資/捐贈費用	百萬元 (NT)	108	89	94
	留存的經濟價值 ^{註4}	百萬元 (NT)	179,819	65,248	(4,441)
	保留盈餘	百萬元 (NT)	98,336	93,494	88,801
政治獻金 ^{註5}	百萬元 (NT)	0	0	0	

註1：負債總額請見股東會年報財務概況。

註2：2023年無分配股東股利，係因2022年稅後淨利經依法提列各項盈餘公積後，無可供分配之盈餘。

註3：「政府款項支出」僅包含「支付之所得稅」，其他支付予政府之款項（營業稅或其他稅捐、罰鍰等）係列於營業成本。

註4：留存的經濟價值=「產生的直接經濟價值」-「分配的經濟價值」。「產生的直接經濟價值」為收入；「分配的經濟價值」為營業成本、分配股東股利及政府款項支出，其中營業成本已包含員工薪資福利及社會投資/捐贈費用。

註5：近三年皆無政治獻金支出。

I 稅務治理

因應國際稅務治理之趨勢，新光金控已明定《[稅務治理政策](#)》，明確的稅務處理原則、權責單位及職責，秉持誠信透明原則，落實稅務管理機制，確保稅務有效運作，以達永續發展理念。

稅務處理原則



依法誠實納稅

確實瞭解並遵循各國當地之稅務法規，於法定期限內誠實申報及完納依法計算之稅捐



落實常規交易

關係人交易須符合移轉訂價相關法令，落實常規交易原則，不優於第三人



秉持經濟實質

- 不將利潤移轉至低稅負地區或租稅天堂、進行租稅規避
- 不透過不具有商業實質之特殊交易或企業架構規避稅負



提升資訊透明

定期於財務報告揭露稅務資訊，並將財務報告提供公開查閱，確保資訊透明化



重視風險管控

制定及執行稅務決策時，應考量法規環境及國際趨勢，審慎評估稅風險以符合各地之稅務法規



建立良性溝通

以誠懇態度與稅務主管機關進行誠信、本於專業之溝通、討論或請求釋疑。適時提供產業經驗或實務見解，協助政府改善稅務環境及制度



培育稅務人才

持續強化稅務專業能力、培育稅務專業人才

所得稅資訊

單位：新台幣百萬元

項目	2022	2023
稅前淨利	4,705	(12,708)
所得稅費用 (利益)	2,537	(5,383)
支付所得稅	1,804	336

有效稅率

項目	2022	2023	平均數	行業平均值
有效稅率 (%) ^{註1}	15.68	3.35	(3.91)	14.97
調整後有效稅率 (%) ^{註2}	20.00	20.00	20.00	
現金稅率 (%) ^{註3}	38.33	(2.64)	(26.74)	13.41

註1：有效稅率=所得稅利益/稅前淨利

註2：調整項目主要包含遞延所得稅、虧損扣抵及免稅所得之影響數

註3：現金稅率=支付所得稅/稅前淨利

永續榮耀肯定

	<p>Member of Dow Jones Sustainability Indices Powered by the S&P Global CSA</p> <p>DJSI道瓊永續指數</p> <p>連續3年入選「道瓊永續世界指數(DJSI World)」成分股，2023年勇奪保險組全球第二、亞洲第一佳績，同時入選「道瓊永續新興市場指數 (DJSI Emerging Markets)」成分股，並獲得S&P標準普爾永續年鑑產業Top 5%肯定</p>	<p>TCSA 台灣企業永續獎</p> <p>2023年參加TCSA「台灣企業永續獎」，榮獲台灣百大永續典範企業獎；金控及旗下子公司共計榮獲14座獎項，獲獎數創新高</p> 	
環境面	 <p>SBTi</p> <p>2022年12月簽署加入Science Based Targets initiative (SBTi)科學基礎減碳目標，並於2024年2月通過SBTi審核</p>	<p>台灣淨零行動聯盟</p> <p>台灣淨零行動聯盟頒發「綠級標章」</p> 	
	 <p>CDP 國際碳揭露專案</p> <p>CDP 國際碳揭露專案 (Carbon Disclosure Project · CDP) 氣候變遷獲得管理等級</p>	 <p>自然相關財務揭露論壇</p> <p>成為自然相關財務揭露論壇(TNFD Forum)成員，宣示為首批早期採用者(Early Adopter)的金融機構</p>	
社會面	 <p>彭博性別平等指數</p> <p>入選2023年彭博性別平等指數</p>	 <p>天下永續公民獎</p> <p>榮獲「天下永續公民獎100強」 「天下人才永續獎」</p>	 <p>TSAA 台灣永續行動獎</p> <p>子公司新光人壽、新光銀行、元富證券參與TSAA「台灣永續行動獎」，於社會共融面共獲2金3銀，共計5項大獎</p>
治理面	 <p>全球金融創新聯盟</p> <p>「防範漂綠精靈(Anti-Greenwashinggenie)」科技方案參與全球金融創新聯盟(GFiN)「防範漂綠監理科技黑客松」競賽，榮獲「The Globe Trotter」肯定，為亞洲唯一獲獎之金融機構</p>	 <p>IDC 2023未來企業大獎</p> <p>AI智能法遵平台榮獲「IDC 2023未來企業大獎-數位技術創新獎」</p>	

永續卓越績效

當責治理的實踐者



- 完成董事會內外部績效評估作業，內部評估結果為**優**、外部評估為4.62分（最高5分）
- 完成不誠信行為風險評估，整體風險評估結果為**低風險**
- 完成金控與子公司整體資安治理成熟度評估制度(FFIEC CAT)試行作業
- 子公司人壽成立隸屬於董事會之「IFRS 17暨ICS國際接軌管理委員會」



金融服務的創新者



- 客戶滿意度達**94.8%**，並蟬聯CSEA卓越客服大獎「最佳智能系統應用企業」及「最佳服務創新企業」等獎項
- 集團數位客戶突破**300萬人**，並榮獲24項國內外數位獎項肯定
- 普惠金融商品共計約37.2萬件，帶來2,355.5億業務效益



自然環境的守護者



- 2023年新光金控及子公司範疇一、二溫室氣體總排放量為28,663.11公噸CO₂e，較2022年減少2,828.15公噸，約**減量8.98%**
- E化減紙行動共減少約4,759.89萬張紙，減少323.59噸碳足跡
- 科學基礎減碳目標 (Science-Based Targets, SBT) **審核通過**
- 導入綠電採購，共採購94.10萬度綠電，約減少465.77公噸CO₂e



價值鏈的驅動者



- ESG主題投資與融資共**6,775.7億**
- 綠色投資與授信共**722.4億**
- 新光人壽陸續獲得環境部及台北市政府環保局頒發「民間企業與團體綠色採購績優單位」



幸福職涯的成就者



- 訂定金控層級之職業安全衛生政策，並設置「職業安全衛生委員會」
- 入選2023**彭博性別平等指數**，營造友善共融職場獲國際肯定
- 新光銀行獲選「亞洲最佳企業雇主獎」
- 金控新增2天**有薪家庭照顧假**



永續共榮的推進者



- 社會投入超過**9,430萬元**，約655萬人次受惠
- 企業志工參與時數超過44,085小時，共投入**14,235人**
- 商業倡議投入占比達78%



01 SKFH Sustainable Development Strategy

新光永續發展策略

1.1 永續策略藍圖

1.2 永續經營架構

1.3 重大性議題鑑別

1.4 永續影響力評價

1.5 利害關係人溝通



1.1 永續策略藍圖

新光金控以「成為最信賴的金融夥伴」為永續願景，從「對生命的關懷」出發，開展出六大策略面向；行動涵蓋氣候變遷、永續金融、留才育才、多元共融、金融創新、誠信經營等ESG議題。希望藉由發揮金控與旗下6間子公司、2家基金會的核心職能，共同推動組織內外部的永續發展，提供對環境、社會及客戶生涯各階段皆友善之金融商品，並承接聯合國永續發展目標(SDGs)，與利害關係人一同實現「低碳、創新、共好」的永續價值主張。

永續願景：成為最信賴的金融夥伴

六大策略面向



1.2 永續經營架構

新光金控自2017年成立企業社會責任委員，並於2018年將該委員會提升至董事會層級之功能性委員會，以接軌國際為目標，督導金控及子公司積極推動企業永續經營。

新光金控永續推動里程碑

2017	2018	2020	2021	2022	2023
<ul style="list-style-type: none"> 成立企業社會責任 (CSR) 委員會 	<ul style="list-style-type: none"> 正式簽署支持TCFD，著手導入氣候相關財務揭露框架 企業社會責任委員會提升為董事會層級之功能性委員會 	<ul style="list-style-type: none"> 企業社會責任委員會更名為企業永續經營委員會 自主遵循「責任投資PRI、責任銀行PRB、責任保險PSI」原則 制定【新光金控永續金融政策】 CDP碳揭露專案氣候變遷問卷獲B管理等級 	<ul style="list-style-type: none"> 入選道瓊永續指數 (DJSI) 世界指數成分股 新光銀行簽署赤道原則，並制定相關政策辦法；首次發行綠色債券 新光人壽加入亞洲投資人氣候變遷聯盟 (AIGCC) 成為台灣淨零行動聯盟發起成員及支持機構 首度於永續報告書中依循SASB發布之保險業、商業銀行行業指標揭露ESG資訊 	<ul style="list-style-type: none"> 再度入選道瓊永續指數 (DJSI) 世界指數成分股 CDP碳揭露專案氣候變遷問卷獲A-領導等級 首度發行新光金控TCFD報告書；承諾擬定SBT科學基礎減碳目標 新光人壽成為經濟部「綠色租賃2.0」首波參與之企業 新光銀行六家分行宣告成為首家100%碳中和分行 元富證券全台首家推出ESG 個股研究報告 	<ul style="list-style-type: none"> 三度入選道瓊永續指數 (DJSI) 世界指數成分股並首次入選新興市場指數成分股 入選Bloomberg性別指數成分股 加入TNFD Forum，成為首批導入自然相關財務揭露框架之金融機構 新制定【新光金控普惠金融政策】 正式提交SBT減碳目標，成為1.5°C升溫目標企業 元富證券成為首家興建太陽能案場的證券商 新光人壽、新光銀行、元富證券首度出版TCFD報告書



Member of
Dow Jones Sustainability indices
Powered by the S&P Global CSA



TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES



CDP
DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES



EQUATOR PRINCIPLES



SCIENCE BASED TARGETS
DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION



TNFD Forum Member

1.2.1 企業永續經營委員會

本公司為推動企業永續發展，設立「企業永續經營委員會」。企業永續經營委員會為隸屬於董事會之功能性委員會，成員經董事長提名後經董事會決議，由至少三位董事組成，其中過半數為獨立董事，每年至少開會一次，負責督導企業永續業務之規劃及執行成效，並向董事會報告企業永續運作情形，以實踐企業永續經營之責任與價值。企業永續經營委員會下設有管理委員會，管理委員會召集人由本公司之總經理擔任，委員為子公司之總經理，負責永續經營策略擬訂與推動督導。管理委員會下共設有七個執行小組，負責相關議題研討與專案執行。

2023年新光金控企業永續經營委員會共召開兩次會議，委員出席率為100%，並向董事會報告企業永續執行成效以及未來規劃，以及公司治理和誠信經營落實情形。本委員會2023年詳細運作情形，請參考[新光金控企業永續網站](#)。

新光金控企業永續經營委員會組織圖



1.2.2 企業永續政策及守則

為確保永續發展能落實於營運機制之中，新光金控制定《永續發展政策》及《永續發展守則》，將永續經營理念具體融入誠信經營、客戶服務、商品創新、股東承諾、員工照護、社會參與、環境保護等日常營運面向中。新光金控《永續發展政策》及《永續發展守則》之詳細內容請參閱[官方網站](#)。

2023年委員會運作情形

2023.07.20

- 第三屆企業永續經營委員會主任委員選任案
- 永續重大議題推動情形、2022年永續報告書及下半年業務規劃
- SBTi專案進度及減量目標

執行情形

相關議案提報8.30董事會

2023.11.28

- 永續重大議題年度執行成果與明年度推動規劃
- 利害關係人溝通情形
- 誠信經營落實情形

執行情形

相關議案提報12.27董事會



1.3 重大性議題鑑別

為回應利害關係人的關注議題，掌握企業長期價值的連結性，新光金控鑑別重大性議題，訂定相關績效指標與中長期目標，並定期追蹤管理具重大性的永續議題，以實踐低碳、創新、共好的永續價值主張。

1.3.1 重大性分析與排序

新光金控每年定期執行重大性分析，依循GRI通用準則2021 (GRI Universal Standards 2021) 的GRI 3重大性主題 (Material Topics 2021)，採用衝擊評價 (Impact Valuation) 方法學，以及整合價值平衡聯盟 (Value Balancing Alliance, VBA) 與哈佛商學院「影響力加權會計 (Impact-Weighted Accounts)」等機構發展衝擊方法學，建構以衝擊為導向的重大性分析架構，辨識新光金控的重大永續議題。根據重大性分析結果，訂定相關績效指標與中長期目標，並定期追蹤管理具重大性的永續議題，實踐低碳、創新、共好的永續價值。

I 重大性議題鑑別方法與流程

蒐集永續議題

參考國際永續發展趨勢、國內外金融保險業重大性議題，並配合最新法規及準則，依據新光金控策略發展方向，匯整20項與新光金控相關之永續議題。

調查利害關係人關注程度

蒐集利害關係人對於新光永續議題之關注程度，共回收348份樣本。

評估經濟、環境與人的衝擊

導入影響力評價工具，邀請企業永續經營委員會金控及子公司之執行秘書，共同評估經濟、環境和人群 (包括人權) 衝擊事件與公司永續議題的關聯，針對每項衝擊事件進行正負向衝擊評估，並界定衝擊所發生的價值鏈階段。

確認重大議題

將重大性議題之排序，呈交新光金控主管會議進行討論，由高階主管進行重大性排序之決議，並經過第三方機構查驗證，呈報董事會。



蒐集永續議題

新光金控透過參考國際永續發展趨勢、國內外金融保險業重大性議題，並配合最新法規及準則，依據新光金控策略發展方向，匯整20項與新光金控相關之永續議題。新較前一年度，「資訊安全」、「客戶關係管理」、「性別平等與多元包容」，更改名為「資訊安全與隱私權」、「客戶關係及服務品質」、「平等與多元包容」，並新增「生物多樣性」、「金融資產脫碳策略」兩項議題。

利害關係人關注程度

利害關係人關注程度是決定議題重大性的重要原則之一，新光金控透過問卷調查瞭解利害關係人對於永續議題關注程度，總共348位利害關係人參與，包括股東投資人(59份)、供應商(104份)、員工(80份)、媒體(8份)、社會大眾(49份)、客戶(43份)、NGO/NPO(3份)、政府機關(2份)。根據調查結果，最受到客戶關注的議題為「資訊安全與隱私權」；其他主要的利害關係人，排序前五的主要關注度的議題為「經營績效」、「客戶關係及服務品質」、「創新與數位金融」、「資訊安全與隱私權」與「人才吸引與留任」。詳細利害關係人溝通成果請參考「1.5利害關係人溝通」。

公司營運的衝擊

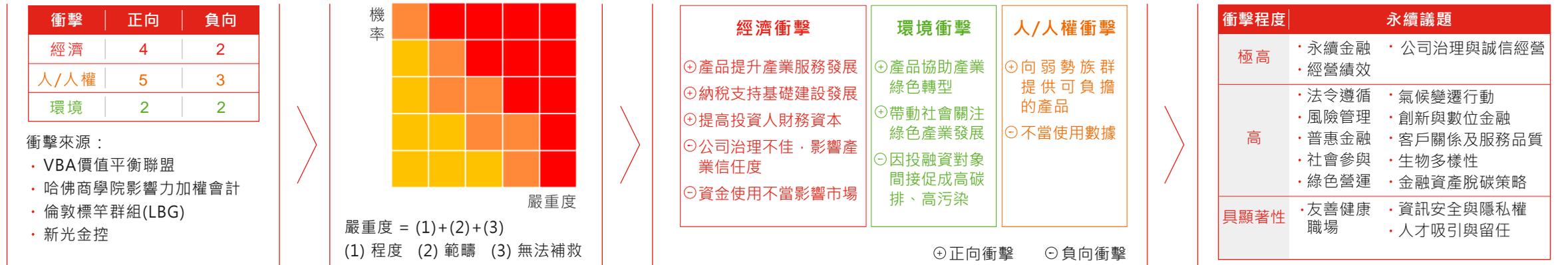
利用營運核心推動永續是新光金控實踐企業永續的重要方針，也同時希望透過永續專案的推動，帶來公司的成長與強化組織韌性。為此，我們邀請主管與同仁總共876位參與重大性分析，衡量每個永續議題對於營收成長、客戶滿意、員工向心力與營運風險面的影響，排序每個永續議題對公司營運的影響程度，決定議題的重要性。根據調查結果，「經營績效」、「人才吸引與留任」、「公司治理與誠信經營」、「客戶關係及服務品質」、「資訊安全與隱私權」、「創新與數位金融」及「永續金融」是排序前五註的議題。

註：因「資訊安全與隱私權」、「創新與數位金融」及「永續金融」分數相同，故並列第五名。

經濟、環境與人的衝擊

在經濟、環境與人的衝擊上，新光金控採用價值平衡聯盟(Value Balancing Alliance, VBA)與哈佛商學院「影響力加權會計(Impact-Weighted Accounts)」等機構發展之經濟、環境及社會層面衝擊評估方法學，建構以衝擊為基礎的量化分析流程，辨識新光金控的重大議題，透過上述的國際標準與指引，定義出18項正向與負向衝擊，分別為經濟衝擊6項、環境衝擊4項與人(人權)衝擊8項，經由21位同仁根據實際與潛在的衝擊程度(嚴重度、影響範疇、無法補救性)與發生機率，最後辨別出10項與新光金控相關且具有顯著性的外部永續衝擊。除此之外，新光金控亦採用貨幣化的衝擊評估方式，利用衝擊評價的方法，辨識重要性議題。根據衝擊評價的貨幣化分析結果，顯示「永續金融」、「氣候變遷行動」、「供應商永續管理」、「經營績效」與「人才吸引與留任」是最重要的議題，主要帶來正向衝擊，包括附加價值收入(GVA)、採購需求帶動產業供需關係、賦予兼顧生活品質的工資、投融資帶動產業鏈供需關係與投融資創造產業鏈就業機會；負向衝擊主要為衍生供應商環境外部性、衍生產業鏈環境外部性。詳細資料，請參考「1.4永續影響力評價」章節。

新光永續性衝擊評估-非貨幣化



重大性議題與排序

經過各項永續議題對企業營運之衝擊，以及對外部環境、社會及人群之衝擊的評估結果，並綜合利害關係人關注之程度，鑑別出12項重大議題，分別為：經濟績效、風險管理、公司治理與誠信經營、永續金融、資訊安全與隱私權、客戶關係及服務品質、創新與數位金融、法令遵循、氣候變遷行動、人才吸引與留任、普惠金融、社會參與。並從外部法規及永續趨勢、公司中長期發展重點、2023年永續影響力貨幣化評估衝擊結果等角度，審視各項議題的重要程度，重大性的順序如下表：

排序	新光ESG議題	對組織營運 衝擊程度	利害關係人 關注度	永續發展衝擊	公司中長期 發展重點	2023 IMV 結果
1	 經營績效	●●●	●●●	●●●	●●●	●●●
2	 人才吸引與留任	●●○	●●●	●○○	●●○	●●●
3	 公司治理與誠信經營	●●●	●○○	●●●	●●●	
3	 客戶關係及服務品質	●●○	●●●	●●○	●●●	
5	 資訊安全與隱私權	●●○	●●●	●○○	●●○	●○○
5	 創新與數位金融	●○○	●●●	●●○	●●●	
5	 永續金融 (責任投資、責任授信、ESG商品...等)			●●●	●●●	●●●
8	 風險管理	●●○	●○○	●●○	●●●	
9	 氣候變遷行動			●●○	●●○	●●●
10	 法令遵循	●○○		●●○	●●●	
10	 社會參與 (公益活動、社區回饋...等)			●●○	●●○	●●○
12	 普惠金融		●○○		●●○	

●●● 高度衝擊/關注

●●○ 中度衝擊/關注

●○○ 低度衝擊/關注

2023年重大性議題調整說明

年度差異	調整說明
人才吸引與留任	
重要度提升	因利害關係人關注程度、外部永續影響力提高，成為高度重大性議題
資訊安全與隱私權	
重要度提升	因利害關係人關注程度、外部永續影響力提高，成為高度重大性議題
人才培育與發展	
移除議題	因對組織營運及永續發展衝擊降低，故從重大性議題移除

新光金控雙重重大性

下表呈現新光金控之重大議題對組織營運衝擊或永續發展衝擊產生的實質性影響面向。

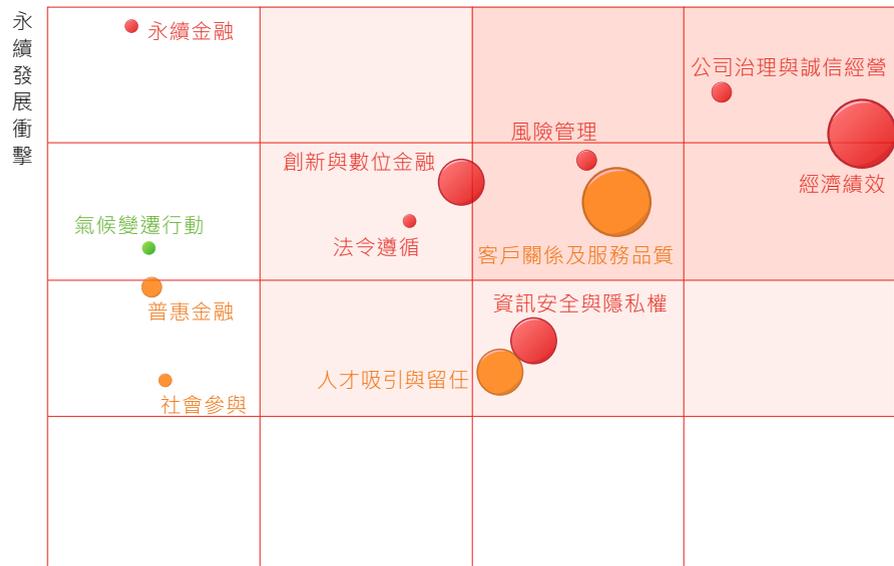
重大議題	營運衝擊 (財務重大性)				經濟、環境、人 (人權) 衝擊 (衝擊重大性)									
	營收成長	客戶滿意	員工向心力	營運風險	⊕ 正向					⊖ 負向				
					金融產業發展	繳稅 / 稅後淨利	提高投資人獲利	產業轉型	帶動綠色產業發展	提供可負擔商品	使保險業不受信任	資金使用不當	促成高碳排產業發展	不當使用數據
治理面														
經營績效	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓					✓	✓	
風險管理	✓			✓			✓					✓	✓	✓
公司治理與誠信經營	✓	✓		✓		✓	✓					✓	✓	✓
永續金融					✓		✓	✓	✓	✓		✓	✓	
資訊安全與隱私權		✓		✓										✓
客戶關係及服務品質	✓	✓			✓						✓	✓		✓
創新與數位金融		✓			✓		✓	✓			✓			
法令遵循				✓		✓						✓	✓	✓
環境面														
氣候變遷行動								✓	✓					✓
社會面														
人才吸引與留任	✓		✓			✓								
普惠金融					✓			✓			✓			
社會參與						✓			✓	✓				

註1：2023年新光金控辨別出12項重大議題

註2：新光金控透過國際標準定義出18項正向與負向衝擊，最終由新光金控內部同仁評估後，確定10項與新光金控相關的衝擊

重大性矩陣

為了更明確理解各項永續議題的內外部衝擊，我們也利用泡泡圖做為視覺化工具，以內部營運衝擊作為X軸，外部永續衝擊作為Y軸，將利害關係人的關注程度設為泡泡的面積，透過永續議題在矩陣座標上的分布和泡泡的大小，瞭解各項永續議題的衝擊程度與受關注程度。



E 環境議題 S 社會議題 G 治理議題

利害關係人關注程度：



1.3.2 重大議題之衝擊說明與管理方針

重大性排序 高

■ 經濟 ■ 環境 ■ 社會 ⊕ 正面 ⊖ 負面

重大性議題(衝擊面向)/ 衝擊說明	SASB / GRI特定主題	管理方針
經營績效 (經濟) ⊖ 公司策略失效、績效不佳導致投資人撤資、客戶滿意度及員工向心力下降	FN-IN-000.A GRI 2：一般揭露2021 GRI 201：經濟績效	董事長與總經理的話、關於新光金控
人才吸引與留任 (經濟) ⊕ 新光金控以人為本，因為人才是金融業最重要的資產，公司的營運策略與目標不僅依靠員工共同達成，也藉由員工發揮所長，為公司帶來競爭優勢，創造營運價值，確保企業永續發展	GRI 401：勞雇關係	6.3 人才吸引與員工照顧
公司治理與誠信經營 (經濟) ⊖ 公司治理績效不彰或發生違反誠信經營事件，造成公司營運風險或影響利害關係人的權益	GRI 2：一般揭露2021 GRI 205：反貪腐	1.2 永續經營架構 2.1 公司治理 2.2 誠信經營
客戶關係及服務品質 (人群) ⊕ 良好的服務品質可以提高客戶對公司之信任感及忠誠度，間接帶來營收成長 ⊖ 無落實公平待客或影響客戶權益可能帶來客戶申訴甚至訴訟	FN-IN-270a.1 FN-IN-270a.2 FN-IN-270a.3 FN-IN-270a.4 GRI 417：行銷與標示	3.2.2 保障客戶隱私與權益
資訊安全與隱私權 (人群) ⊖ 不當使用或管理數據，不僅導致裁罰、帶來造成營運風險，亦衝擊品牌信任度	GRI 418：客戶隱私	2.3 資訊安全 3.2.2 保障客戶隱私與權益
創新與數位金融 (經濟/環境/人群) ⊕ 新光金控透過創新數位金融科技提升整體營運效率、加速數據驅動轉型成效，並同時達到減少能資源消耗，提供更多兼具包容性及便利性之商品與服務予社會大眾之目標，幫助企業永續發展，提升企業數位競爭力	FN-IN-410b.2 GRI 203：間接經濟衝擊	3.1 創新與數位金融
永續金融 (經濟/環境/人群) ⊕ 永續金融發展促使新光金控進行永續轉型，重視永續議題為營運及投資帶來的影響，並持續將ESG與決策流程整合。除了為新光金控資金運用及投融资績效帶來正面影響，也幫助綠色產業及永續績效良好之產業朝正向發展。 ⊖ 公司之資金運用若不符合永續投資原則，可能有助高碳排產業發展，而造成環境、人群等負面衝擊；投資流程若輕忽ESG風險，亦可能為企業投資收益帶來負面影響	FN-IN-410a.2 FN-IN-410b.1 FN-IN-410c.1 FN-IN-410c.2 FN-IN-410c.3 FN-IN-410c.4 GRI 203：間接經濟衝擊	5.1 永續金融策略

重大性排序 中

■ 經濟 ■ 環境 ■ 社會 ⊕ 正面 ⊖ 負面

重大性議題(衝擊面向)/ 衝擊說明	SASB / GRI特定主題	管理方針
風險管理 (經濟) ⊖ 內、外部風險管理不當，導致風險胃納超過公司可接受之額度，間接影響客戶、股東及其他利害關係人的權益	FN-IN-550a.1 FN-IN-550a.2 FN-IN-550a.3 GRI 2：一般揭露2021	2.4 風險管理
氣候變遷行動 (環境/人群) ⊕ 氣候變遷影響範圍已從個人生命財產安全，延伸至影響企業營運，衝擊層面牽連甚廣。因此，新光金控重視並積極評估及推動氣候變遷相關之營運管理 ⊖ 輕忽氣候變遷對企業實體及轉型帶來之潛在風險，可能影響企業營運決策，加劇其營運與投資對環境及人群帶來的負面衝擊	FN-IN-450a.1 FN-IN-450a.2 FN-IN-450a.3 GRI 201：經濟績效 GRI 305：排放2016	4.3 氣候行動 4.2 低碳營運
法令遵循 (經濟/人群) ⊖ 違反主管機關或當地政府之法令規範除將遭受裁罰、衝擊品牌形象及客戶信任外，更可能造成營運阻礙、帶來營運風險	GRI 2：一般揭露2021 GRI 206：反競爭行為	2.2.2 法令遵循 2.2.1 誠信經營
社會參與 (經濟/環境/人群) ⊕ 攜手利害關係人，以實際行動為社會及環境帶來正向影響，善盡企業社會責任	GRI 203：間接經濟衝擊	7.1 社會公益策略
普惠金融 (經濟/人群) ⊕ 發揮專業職能，提供多元金融友善商品措施，確保各族群皆充分享有基本、平等及合理便利之金融服務	GRI 203：間接經濟衝擊	3.3 普惠金融

1.3.3 重大性議題納入風險管理

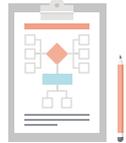
新光金控依據公司規模、所屬產業、業務特性、營運活動，並考量企業永續（含氣候變遷）各面向規範重點，進行全方位風險分析，定期分析與辨識公司適用之風險來源與類別，定義公司自身之風險類別，針對各風險類別展開相關細部風險情境辨識，並定期檢討其適用性。

本公司之風險類別包含以下構面：策略風險、營運風險、財務風險、資訊風險、法遵風險、誠信風險、商譽風險及其他新興風險等，透過盤點關鍵風險指標，並結合重大性分析結果，依風險特性擬訂適切的質化量測標準，表達風險事件之發生機率及影響程度。

風險類別構面

 策略風險	 營運風險	 財務風險	 資訊風險
 法遵風險	 誠信風險	 商譽風險	 其他新興風險

重大性議題風險管理

重大性議題	經營績效	人才吸引與留任	公司治理與誠信經營		永續金融	資訊安全與隱私權	
風險考量	公司能否達永續經營之情況	流失過多績優人才或無法及時招募所需人才	董事會或功能性委員會無法有效運作	公司內部發生不誠信事件	投資具爭議性或是ESG表現不佳之公司	重要資訊系統遭受損害	客戶資料管理不當
風險類型	財務	營運	營運	誠信	財務	營運	
 風險評估	若發生無法達永續經營之風險，將影響客戶權益	若無法及時補足人力缺口並留用績優人才，公司經營管理與業務推動可能因此受到影響，企業中長期發展與服務品質亦可能因此下降	當董事會或功能性委員會無法有效運作，將無法落實公司治理，影響股東權益	內部的不誠信事件將可能影響員工、客戶、供應商等各種利害關係人之利益	爭議性產業、ESG表現不佳之公司由於ESG評等過低，將失去投資人青睞，繼而影響長期股價；本公司若投資相關公司，也將影響長期獲利	電腦病毒、駭客攻擊等，會造成大規模的資訊系統損害，天然或人為災害也可能導致機房硬體設備毀損，而資訊系統遭受損害將導致公司業務營運中斷	金融機構保有大量且重要之客戶個人資料，若資料管理不當，造成客戶個資外洩，將損害客戶權益且違反個人資料保護法，對公司營運有重大影響
 風險減緩措施	秉持穩健經營原則，定期與子公司召開經營績效委員會，確保子公司達成年度業務計劃及目標，並視金融環境變化決定是否調整集團策略走向或藉由集團力量給與子公司支援協助	提供具競爭力的薪資獎勵、內部完整的績優考核制度及培訓藍圖，以維持良好的員工敬業度及人才庫水位	透過每年董事會及功能性委員會績效評估，定期掌握並揭露董事會及功能性委員會運作情形	本公司每年進行不誠信風險評估，亦制定「內外部人員檢舉處理辦法」，鼓勵任何人發現本公司或子公司人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得提出檢舉	訂定「永續金融政策」，排除爭議性產業投資，並將ESG納入投融資決策流程中	鑑別各項業務關鍵流程與其對應使用的資訊系統，並依重要性與衝擊程度，評估風險等級；依風險等級建立資料備份及備援機制，並加強各項模擬測試與緊急應變等演練，確保資訊系統之正常運作及資料保護，降低無預警天災或人為疏失所造成之系統中斷風險	本公司訂有「個人資料保護政策」，並將個人資料保護事項，納入風險管理制度及法令遵循查核之評估內容。設有「個人資料保護管理組」討論及檢視集團個人資料管理機制之運作，並定期演練個資外洩事件之因應措施，以建構完善的個人資料保護管理機制
風險發生機率 ^{註1}	●○○○○	●●○○○	●●○○○	●●○○○	●●○○○	●●○○○	
風險嚴重度 ^{註2}	●●●●●	●●●○○	●●●○○	●●●○○	●●○○○	●●●○○	

註1：由1~5分表示「幾乎不可能」~「非常可能」

註2：由1~5分表示「非常輕微」~「極度嚴重」

重大性議題	氣候變遷行動	客戶關係及服務品質	創新與數位金融	法令遵循	普惠金融	社會參與
風險考量	氣候變遷所帶來的全球淨零排放壓力	商品及服務所引起的客戶申訴或滿意度下降之風險	新金融科技導入及創新服務模式發展之風險	發生重大違反法令之事件	產品及服務若無法滿足資源不足之客戶需求之風險	社會大眾對企業品牌的認同度下降，流失外部合作夥伴及客戶
風險類型	財務	商譽	營運	法遵	商譽	商譽
風險評估 	在全球高度關注淨零排放議題之下，未來高碳排產業將面臨碳費、碳稅等壓力，金融業若無進行投融資組合去碳化，未來勢必因高碳排產業的碳成本提高而影響投融資收益	商品及服務的品質及客戶申訴若處理不當，亦會降低客戶信賴，可能影響企業品牌形象，進而降低客戶的信任感及對企業品牌聲譽帶來負面影響	新金融科技導入及創新服務模式無論在技術或是法規上都屬全新領域，發展AI應用若有透明性不足、可解釋性不足或不符合以人為本及人類可控的原則等公平性爭議，將影響客戶數、品牌形象及產業競爭力	新光金控與子公司如發生重大違反法令事件，將遭受主管機關裁罰，重挫企業形象，且影響金融消費者對於公司品牌之信心	公平待客原則及金融友善服務準則為主管機關推動政策，公司的商品及服務若可及性/包容性不足、無法滿足資源不足之客戶需求，除有違主管機關政策方向，亦降低企業形象及產業競爭力	新光金控主要子公司營運據點散布全台各地，若無法與在地社群維繫良好互動，善用企業資源投入公益、回饋鄉里，可能降低社會大眾對於品牌的認同度，連帶減少與外部慈善組織可能的合作機會，影響品牌聲量及企業形象
風險減緩措施 	本公司訂定「高碳排產業管理辦法」與「低碳投資目標」，協助各子公司投融資單位確實控管氣候風險，透過監控高碳排產業以有效達成金融去碳化目標	在提供新商品或服務應於正式銷售或開辦前，均依法令及內部規範嚴密評估商品內容及服務流程；並訂定「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」，要求子公司辦理共同行銷時皆需確實遵守。此外，應進行客戶滿意度調查及提供多元申訴管道，以利及時處理客戶意見，確保服務品質	在採用新興金融科技之際應進行完整評估與辨識AI對企業、環境、社會產生之影響或風險，包含保護隱私及客戶權益、確保系統穩健性與安全性及落實透明性與可解釋性等，以確保可具體化風險與既有控管機制的周延性	本公司以人機協作蒐集最新法令新訊及同業裁罰案件，即時以電子郵件傳遞予新光金控各單位及子公司，並定期辦理法令變動管理作業、同業裁罰案件自我檢視及法令遵循自行評估	訂定「普惠金融政策」，並遵循「公平待客原則」，根據不同（尤其是資源不足）客群之需求，提供更多元、創新並友善的商品與服務，滿足客戶們的金融需求同時保護其權益	成立「財團法人新光人壽慈善基金會」及「財團法人新光銀行文教基金會」，並整合各子公司資源，長期投入「策略性慈善方案」；訂定「健康促進」、「弱勢關懷」、「金融教育」、「社區營造」、「環境共生」等五大公益主軸，以充分發揮集團力量，並結合志工同仁投入社會公益
風險發生機率 ^{註1}	●●○○○	●●●○○	●●○○○	●●●○○	●○○○○	●○○○○
風險嚴重度 ^{註2}	●●○○○	●●●○○	●●●○○	●●●○○	●●●○○	●○○○○

註1：由1~5分表示「幾乎不可能」~「非常可能」

註2：由1~5分表示「非常輕微」~「極度嚴重」

1.3.4 重大性議題策略與短中長期目標

新光金控針對重大永續議題皆訂定有短中長期目標，並每年追蹤執行情形。

策略	短期目標 (2024年)	中長期目標 (2030以前)
經營績效 <ul style="list-style-type: none"> 提升高價值及新種業務利源 增加獲利並強化資本適足 擴大業務規模，優化子公司資產結構 以策略型商品，深化共銷綜效 提升數位收益，強化數位效能 	<ul style="list-style-type: none"> 協助子公司提升高價值及新種業務利源，擴大多元收益，以增進獲利動能 擴大銀行及證券子公司業務規模，優化子公司資產結構，以提升獲利穩定性 有效管理並督導子公司，提升經營績效及資本運用效率，以增加整體獲利並強化資本適足 督導壽險子公司接軌IFRS17及 ICS2.0 國際標準，以達企業永續經營 	<ul style="list-style-type: none"> 強化子公司核心獲利能力，提升自有資本
人才吸引與留任 <ul style="list-style-type: none"> 深化雇主品牌，多元人才招選、組成與融合 精進員工回饋，完備人資制度，提供適性適才適所發展環境 形塑績效導向文化，差異化人才管理與發展 	<ul style="list-style-type: none"> 績優人才留任率維持90% 完成至少一項策略性人資管理與發展計畫 優化至少一項既有員工支持計畫 	以2027年為目標，完成： <ul style="list-style-type: none"> 績優人才留任率維持90%以上 每兩年完成一次敬業度調查，並且逐步提升員工敬業度
風險管理 <ul style="list-style-type: none"> 整合集團風險資訊，以提升管理透明度 因應氣候變遷及自然環境議題，集團持續強化風險管理機制 	<ul style="list-style-type: none"> ALGO市場風險管理系統上線 持續檢視SBTi科學減碳目標達成情形 	<ul style="list-style-type: none"> 發展IFRS17風險控管制度 深化集團氣候變遷與自然環境議題的專業知能，培養氣候自然風險管理專業人才，打造風管團隊韌性

策略	短期目標 (2024年)	中長期目標 (2030以前)
公司治理與誠信經營 <ul style="list-style-type: none"> 強化董事會結構及選任流程 將「誠實、正直、信用」的精神內化至企業文化，落實誠信理念 	<ul style="list-style-type: none"> 優化董監事教育訓練規劃作業，使課程更貼近需求，提升董監事專業職能 董事會暨功能性委員會內部績效評估成果維持「優」 持續落實不誠信行為風險評估機制，使整體風險評估結果維持低風險 	以2026為目標年，完成： <ul style="list-style-type: none"> 設置提名委員會 增加女性董事席次，達董事會總席次20%以上 增加獨立董事席次，達董事會總席次三分之一以上 定期進行董事會內外部績效評估，評估成果≥4.6分
永續金融 <ul style="list-style-type: none"> 逐步完善永續金融相關政策及作業辦法，並提高永續投融資金額，推動太陽能電廠專案融資，發展永續債券及綠色產業相關基金等產品，支持綠色產業發展 	金控及子公司以2023年為基準： <ul style="list-style-type: none"> 維持ESG主題投資金額 維持綠色投融資金額 子公司以2022年為基準： <ul style="list-style-type: none"> 新光人壽：有價證券投資符合永續投資原則金額，五年CAGR3%；專案投資綠能相關事業之投資金額較基準年成長率400% 新光銀行：永續投資金額成長率3%、永續融資金額達138億元，成長20%、太陽能電廠專案融資餘額達40億元、ESG淨零轉型客戶說明會2場 	逐步提升集團ESG及綠色投融資金額 子公司以2027年為目標，完成： <ul style="list-style-type: none"> 新光人壽：持續尋找具潛力的主題性及影響力投資 新光銀行：永續投資金額成長率4%、永續融資金額達205億，成長80%、永續債券發行累計金額達50億元；不定期舉辦ESG淨零轉型客戶說明會以推動綠色授信

策略	短期目標 (2024年)	中長期目標 (2030以前)
		
氣候變遷行動	<p>依循SBTi減碳目標，制定淨零排放計畫，降低企業營運碳排放量，同時積極與投資對象議合，推動財務去碳化，降低融資對象之碳排放強度</p> <p>淨零排放計畫：</p> <ul style="list-style-type: none"> 以2022年為基準年，範疇一與範疇二累積減量8.4% <p>財務去碳化：</p> <ul style="list-style-type: none"> 投融資議合比例達30% 新承作發電業企業貸款排放強度(kg CO₂e/MWh)低於2030年的排放強度目標 (314.7kg CO₂e/MWh) 新承作電廠專案融資排放強度(kg CO₂e/MWh) 低於2030年的排放強度目標 (178.9 kgCO₂e/MWh) 商用不動產貸款排放強度(kgCO₂e/m²)下降13.8% 	<p>淨零排放計畫：</p> <ul style="list-style-type: none"> 2030年總部及主要辦公室據點淨零排放 2030年範疇一與範疇二碳排放量較2022年減少42%(SBT目標) 2030年範疇三減量42%，其中針對燃料與能源相關活動減量20% <p>財務去碳化：</p> <p>2027年</p> <ul style="list-style-type: none"> 上市櫃股票及債券通過SBT目標比例達50.3% 化石燃料、服務/商業建築及其他長期貸款通過SBT目標比例達31.6% <p>2030年</p> <ul style="list-style-type: none"> 發電業企業貸款排放強度(kg CO₂e/MWh)下降40.8% 電廠專案融資排放強度(kg CO₂e/MWh)下降52.1% 商用不動產貸款排放強度(kg CO₂e/m²)下降49.8%

資訊安全與隱私權 		
<p>推動金控及子公司相關資安治理計劃並建立網路安全框架，精進資訊安全韌性，打造兼顧業務發展及安全保護的環境</p>	<ul style="list-style-type: none"> 完成金控ISO27001國際資安管理系統認證 (ISMS)準備作業 金控及子公司達成規劃之年度資安治理成熟度提升目標 持續優化資安共用監控規則、組態基準與作業指引 	<p>以2026為目標年，完成：</p> <ul style="list-style-type: none"> 完備整體資安治理組織 建立資安事件緊急應變小組(Computer Security Incident Response Team, CSIRT) 建立集團資安資訊與威脅情資共享機制 規劃資安職系與職能地圖，持續培育資安人才

客戶關係及服務品質 		
<p>持續運用金融科技提升服務品質及優化客戶體驗，以滿足客戶多元金融需求，為客戶創造價值</p>	<ul style="list-style-type: none"> 金控及子公司整體客戶滿意度維持90%以上 	<ul style="list-style-type: none"> 子公司每年NPS較前期提升或0-6分批評者比例降低

策略	短期目標 (2024年)	中長期目標 (2030以前)										
												
創新與數位金融	<p>以客戶為中心的數位轉型策略，強化數位科技加速營運創新模式，結合生態圈資源，推動集團數位人才轉型</p> <p>提升數位金融推動成效：</p> <ul style="list-style-type: none"> 金控數位戶數>320萬 人壽e投保占比維持>95% 銀行數位交易占比>88% 證券數位交易占比>83.5% 	<p>以目標年完成：</p> <table border="1"> <tr> <td>2027</td> <td>2030</td> </tr> <tr> <td>金控數位戶數 >380萬</td> <td>>440萬</td> </tr> <tr> <td>人壽e投保佔比維持 >95%</td> <td>>95%</td> </tr> <tr> <td>銀行數位交易佔比 >89%</td> <td>>90%</td> </tr> <tr> <td>證券數位交易佔比 >85%</td> <td>>88%</td> </tr> </table>	2027	2030	金控數位戶數 >380萬	>440萬	人壽e投保佔比維持 >95%	>95%	銀行數位交易佔比 >89%	>90%	證券數位交易佔比 >85%	>88%
2027	2030											
金控數位戶數 >380萬	>440萬											
人壽e投保佔比維持 >95%	>95%											
銀行數位交易佔比 >89%	>90%											
證券數位交易佔比 >85%	>88%											
												
法令遵循	<p>建置集團法令遵循業務管理系統，推動法令遵循業務流程E化；對集團所屬各階人員進行道德行為準則之相關教育訓練</p> <ul style="list-style-type: none"> 集團道德行為準則相關教育訓練受訓率達100% 維持道德行為準則外部驗證有效性 	<p>以2027為目標年，完成：</p> <ul style="list-style-type: none"> 法令遵循業務流程100%改採E化方式辦理 降低金控及子公司違反道德行為準則件數至0件 										

普惠金融 		
<p>促進金融永續平衡為己任，並致力創造經濟、環境、社會三贏為目標，讓金融服務更加普及，幫助弱勢族群共享金融服務的優勢及參與金融市場</p>	<p>主要子公司每年至少開發或優化至少一項普惠金融商品或服務</p>	<p>中期提升非財務性支持，增加活動多元性，以擴展普惠金融之目標族群規模，發揮金融影響力；長期與異業合作共同建構永續共榮生態圈，成為金融友善之業界標竿</p>

社會參與 		
<p>以「健康促進」、「弱勢關懷」、「金融教育」、「社區營造」、「環境共生」為五大公益主軸，整合企業資源、成立基金會，號召企業志工共同投入慈善公益事業，回饋社會</p>	<p>金控及子公司人均企業志工時數達成3.29小時</p>	<p>以2027年為目標年：</p> <ul style="list-style-type: none"> 金控及子公司人均企業志工時數達成3.98小時 <p>以2030年為目標年：</p> <ul style="list-style-type: none"> 金控及子公司人均企業志工時數達成4.3小時

註：重大性議題中長期目標達成情形，請詳見本報告書各章節扉頁

1.4 永續影響力評價

89億(新台幣元)
綠色投融资減碳效益

54萬(個)
投融资創造就業機會

2.6兆(新台幣元)
投融资推升產業鏈產值

身為孕育產業發展的推手，新光金控以致力為利害關係人創造長期價值為目的，並不斷思考如何發揮金融本業的影響力，為人類社會創造更好的生活福祉，同時避免產業發展帶來的環境衝擊。

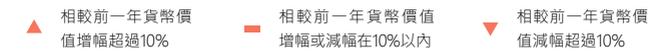
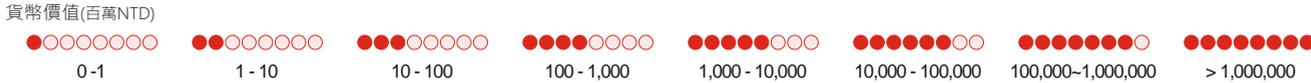
新光金控導入衝擊評價 (Impact Valuation) 方法學，透過財務損益 (Profit & Loss) 思維，結合經濟、環境與社會的三重盈餘 (Triple Bottom Line, TBL) 管理架構，從外部觀點衡量價值鏈活動為利害關係人福祉帶來的正向 (效益) 及負向 (成本) 衝擊，並轉化為一致性的貨幣語言，透明地呈現公司營運直接或間接創造的實質價值，進一步衡量營運過程衍生的風險和機會。

根據分析結果，新光金控的永續影響力集中在價值鏈下游的投融资活動。2023年，投融资及授信對象因獲得財務支援而帶動整體產業鏈創造約新台幣2.6兆元產值，同時創造約54萬個間接的就業機會及新台幣3,321億元薪資收益，但產業間供需過程所耗用的自然資源與環境汙染，也衍生新台幣315億元的社會成本。面對產業發展衍生的永續議題，新光金控透過綠色專案股權投資及綠債投資等方式積極投入再生能源發展，支持產業加速低碳能源轉型，邁向淨零排放的共好社會，2023年推動再生能源發電111億度，避免溫室氣體排放衍生的社會與環境衝擊，帶來新台幣89億元的減碳效益。

身為資產擁有者，新光金控瞭解金融機構在永續價值鏈上所扮演的角色，期許自身透過投融资業務發揮影響力，由核心本業出發，驅動產業進行永續轉型，為外部利害關係人減緩社會與環境衝擊，掌握永續議題的風險與機會，創造永續金融的正面影響力。有關本公司永續投資之詳細內容，請參閱[第5章價值鏈的驅動者](#)。

新光金控永續衝擊路徑IMV貨幣化結果

衝擊成因	永續議題管理	活動產出	衝擊項目	衝擊屬性	衝擊等級	貨幣價值 (新台幣千元)	衝擊對象	價值鏈影響占比
供應鏈	供應商永續管理 氣候變遷行動	採購需求帶動產業供需關係	社會外部性-推升供應鏈產值	正向 ⊕	●●●●●●○○	14,727,730	社會 外部員工 環境 環境	0.54%
		採購需求創造供應鏈就業機會	社會外部性-供應鏈員工就業收入	正向 ⊕	●●●●●○○○	1,333,768		
		供應鏈衍生溫室氣體排放	環境外部性-供應鏈溫室氣體排放	負向 ⊖	●●●○○○○○	85,143		
		供應鏈衍生空污排放	環境外部性-供應鏈空污排放	負向 ⊖	●●●○○○○○	107,830		
公司營運	經營績效	營業淨利	附加價值收入(GVA)	正向 ⊕	●●●●●●○○	19,844,822	股東/投資人 社會 供應商 供應商 環境 環境 環境 環境 環境 員工 客戶 員工、社會 員工、社會 員工、社會 社會	1.42%
		納稅						
		利息與租賃						
		折舊與攤銷						
	氣候變遷行動	能源使用產生溫室氣體排放	環境外部性-溫室氣體排放	負向 ⊖	●●●○○○○○	41,136		
		使用再生能源避免溫室氣體排放	環境外部性-溫室氣體排放	正向 ⊕	●○○○○○○○○	556		
	綠色營運	用水導致水資源稀缺	環境外部性-水資源使用	負向 ⊖	●○○○○○○○○	8		
		汽柴油使用造成空氣污染	環境外部性-空汙排放	負向 ⊖	●●○○○○○○	2,868		
		廢棄物處理過程造成環境衝擊	環境外部性-廢棄物	負向 ⊖	●●○○○○○○	3,633		
		賦予兼顧生活品質的工資	社會外部性-員工薪酬	正向 ⊕	●●●●●●○○	19,803,705		
	人才吸引與留任 資訊安全與隱私權	個資洩漏導致直接與間接成本	社會外部性-個資洩漏	負向 ⊖	●○○○○○○○○	10		
		員工職業災害事件	社會外部性-員工職災	負向 ⊖	●○○○○○○○○	13,380		
	友善健康職場	具心血管疾病風險人數	社會外部性-員工健康風險	負向 ⊖	●●●○○○○○	27,411		
		健康管理改善人數	社會外部性-員工健康管理	正向 ⊕	●●●○○○○○	12,672		
	人才培育與發展 社會參與	培訓獲得技能與收入增長	社會外部性-員工未來收益	正向 ⊕	●●●●●○○○	2,055,188		
		社會參與投入資源與費用	社會外部性-社會投入價值	正向 ⊕	●●●○○○○○	90,718		
產品及服務	永續金融 氣候變遷行動	投融資帶動產業鏈供需關係	社會外部性-推升產業鏈產值	正向 ⊕	●●●●●●●●	2,567,460,392	社會 外部員工 環境 環境 環境	98.04%
		投融資創造產業鏈就業機會	社會外部性-產業鏈員工就業收入	正向 ⊕	●●●●●●●○	332,074,795		
		投融資衍生產業鏈溫室氣體排放	環境外部性-產業鏈溫室氣體排放	負向 ⊖	●●●●●●○○	12,929,067		
		投融資衍生產業鏈空污排放	環境外部性-產業鏈空污排放	負向 ⊖	●●●●●●○○	18,595,585		
		再生能源投資避免溫室氣體排放	環境外部性-綠色投融資效益	正向 ⊕	●●●●●○○○	8,877,052		



1.5 利害關係人溝通

新光金控建立多元化溝通管道，傾聽利害關係人並保持良好的互動關係，我們就各子公司所屬業務可能接觸、影響或衝擊的人群，鑑別出以下八大類別利害關係人，藉由各項管道與利害關係人進行溝通。新光金控利害關係人溝通管道、頻率及關注議題如下，並於2023年12月27日併同重大性議題向董事會報告年度溝通成果。

利害關係人溝通方式及關注議題

主要溝通管道 / 溝通頻率	溝通方式	2023年溝通成果
股東及投資人 	關注議題 <ul style="list-style-type: none"> 經營績效 友善健康職場 人才吸引與留任 人才培育與發展 客戶關係及服務品質 	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦8場中英文法人說明會；為落實防疫，原中文實體法說會調整為線上舉辦 受邀參加投資人論壇3場，溝通業務績效及策略發展方向，並定期將投資人關注議題彙報管理層 透過電話及電子郵件回應投資人提問超過400件 更新新光金控與主要子公司信用評等
<ul style="list-style-type: none"> 企業網站 / 常設性 法說會 / 每季 信評 / 每年 發言人 / 常設性 投資人說明會 / 不定期 電子信箱 / 常設性 服務專線 / 常設性 股東會 / 每年 	<ul style="list-style-type: none"> 企業網站設立投資人關係專區，提供完整訊息供投資人查閱 每季舉辦法人說明會，充分和投資人溝通 設立專責聯絡窗口與電子郵件信箱投資人關係部：ir@skfh.com.tw，透過電話及電子郵件回答投資人及分析師提問，並收集意見回饋 	
供應商 	關注議題 <ul style="list-style-type: none"> 經營績效 資訊安全與隱私權 供應商永續管理 	<ul style="list-style-type: none"> 新供應商100%簽署供應商承諾書
<ul style="list-style-type: none"> 供應商管理辦法 / 不定期 議價會議 / 不定期 專案會議 / 不定期 契約條文議定 / 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 業務說明會及議價會議 現場稽核、驗收作業，宣導勞工安全衛生觀念 	
員工 	關注議題 <ul style="list-style-type: none"> 經營績效 友善健康職場 人才培育與發展 人才吸引與留任 	<ul style="list-style-type: none"> 員工敬業度68% 天下創新學院2023年迄今課程點閱2,047次 舉辦9場金融趨勢、社會關懷等相關議題講座 每季舉辦勞資會議，2023迄今已舉辦4場勞資會議
<ul style="list-style-type: none"> 內部網站 / 常設性 公文公告 / 不定期 電子報 / 一月一次 服務專線 / 常設性 電子信箱 / 常設性 說明會 / 不定期 敬業度調查 / 兩年一次 社團活動 / 不定期 通訊刊物 / 一年六次 會議 / 不定期 教育訓練 / 不定期 講座 / 一年四至五場 工會 / 不定期 勞資會議 / 一季一次 離職懇談 / 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 經由內網、公告、e-mail通知、會議、刊物...等知會員工公司各項訊息 設立員工溝通管道、員工申訴管道、「性騷擾」信箱及專線 以不記名線上問卷方式進行「員工敬業度調查」 提供天下創新學院線上課程，鼓勵同仁自主學習，並兼顧行動性及節能減碳的目的 對內舉辦各種領域講座，包含金融趨勢、職場環境、身心健康、社會關懷或公司治理議題等 防災演練、勞工作業環境測定及「健康中心」設立 每3個月舉辦1次勞資會議，積極與員工互動，保持良好關係 	

主要溝通管道 / 溝通頻率	溝通方式	2023年溝通成果
關注議題		
客戶 	<ul style="list-style-type: none"> 資訊安全與隱私權 客戶關係及服務品質 創新與數位金融 	
<ul style="list-style-type: none"> 實體服務據點、專屬服務、VIP活動、滿意度調查、保單普查、保戶關懷 / 常設性 公司網站、0800客服、粉絲團、APP / 常設性 	<ul style="list-style-type: none"> 櫃檯服務、自動化服務設備 Web / App線上服務功能 客服中心24H(線上智能客服、語音客服、網路信箱) 社群網站 發行電子報及EDM 舉辦金融說明會及講座 專人拜訪 	<ul style="list-style-type: none"> 人壽、銀行及證券整體服務滿意度94.9%。
關注議題		
社區/社會大眾 	<ul style="list-style-type: none"> 社會參與 創新與數位金融 普惠金融 	
<ul style="list-style-type: none"> 講座 / 不定期 記者會 / 不定期 地方藝文活動、公益活動 / 不定期 基金會 / 常設性 網站 / 常設性 	<ul style="list-style-type: none"> 參加座談會 舉辦記者會 贊助藝文表演活動 舉辦相關公益活動 舉辦理財、健康、生活講座 	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦守護山林共創森命力、守護珊瑚永續海洋進行珊瑚礁體檢調查及淨海活動 贊助澎湖花火節、大甲媽祖遶境、鹽水蜂炮、萬人泳渡日月潭、嘉義市國際管樂節... 等地方活動 舉辦理財、健康、生活講座超過200場

主要溝通管道 / 溝通頻率	溝通方式	2023年溝通成果
關注議題		
政府機關 	<ul style="list-style-type: none"> 法令遵循 資訊安全與隱私權 風險管理 經營績效 公司治理與誠信經營 	
<ul style="list-style-type: none"> 公函 / 不定期 參加主管機關會議 / 不定期 法庭活動 / 不定期 研討會 / 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 配合主管機關單位查證、政令宣導及相關活動 董監事均依上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參與研修課程 遵循主管機關政策，參與相關會議，適時提供建言及推廣金融知識教育 	<ul style="list-style-type: none"> 發行中、英文版股東會年報 參與公司治理評鑑：獲得前6%至20% 參加主管機關之業務宣導會及說明會
關注議題		
媒體 	<ul style="list-style-type: none"> 客戶關係及服務品質 普惠金融 創新與數位金融 綠色營運 	
<ul style="list-style-type: none"> 評比調查 / 不定期 座談會 / 不定期 採訪活動 / 不定期 記者交流會 / 不定期 新聞稿 / 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 參與各機構辦理之評比調查 邀請媒體參與重大活動 	<ul style="list-style-type: none"> 金控及子公司共發布198則新聞稿 金控舉辦8場法人說明會及4場媒體餐敘，開放媒體提問 金控及子公司不定期舉辦記者會活動
關注議題		
NPO/NGO 	<ul style="list-style-type: none"> 社會參與 創新與數位金融 普惠金融 	
<ul style="list-style-type: none"> 研討會 / 不定期 公益活動 / 不定期 環境保育活動 / 不定期 現金捐贈 / 不定期 贊助合作 / 不定期 	<ul style="list-style-type: none"> 學術或產業相關研討會 公益慈善活動之舉辦 合作或參與環境保育相關活動 慈善捐款或公益推廣活動贊助 	<ul style="list-style-type: none"> 與全台超過30間社福單位合作 參與活動志工：14,235人 服務總時數：44,085小時

02 PRACTITIONER OF ACCOUNTABLE GOVERNANCE

當責治理的實踐者

2.1 公司治理

2.2 誠信經營

2.3 資訊安全

2.4 風險管理

新光金控落實公司治理，恪守法令規章，建立完善資訊安全與風險管理機制，以推動永續經營。



完成董事會內外部績效評估作業，內部評估結果為優、外部評估為4.62分（最高5分）



完成不誠信行為風險評估，整體風險評估結果為低風險



完成金控與子公司整體資安治理成熟度評估制度(FFIEC CAT)試行作業



新光人壽成立隸屬於董事會之「IFRS 17暨ICS國際接軌管理委員會」



短中長期目標及2023達成情形

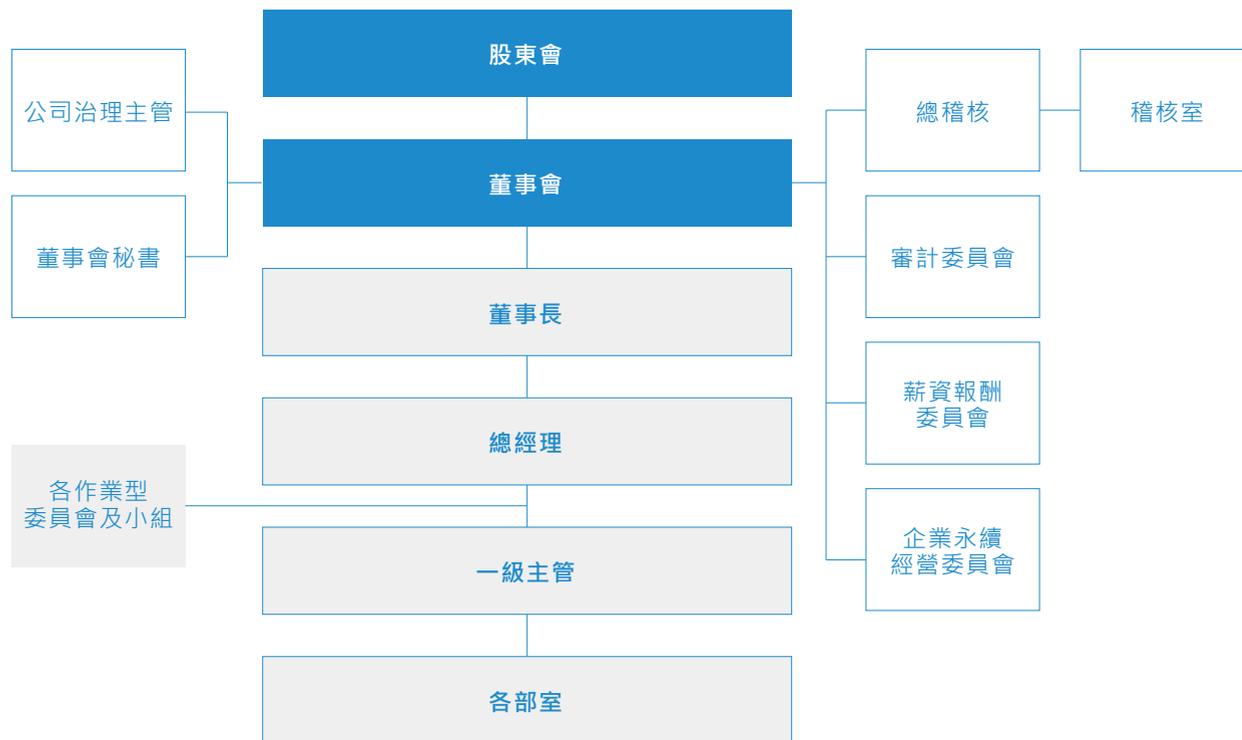
永續議題	觀察指標	2023年達成情形	短期目標(2024年)	中長期目標 (2030年前)
 <p>公司治理與誠信經營^註</p>	<ul style="list-style-type: none"> 董事會績效評估結果 不誠信行為風險評估結果 	<ul style="list-style-type: none"> 完成董事會內外部績效評估作業，內部績效評估結果為「優」、外部績效評估結果為4.62分（最高為5分） 完成不誠信行為風險評估，整體風險評估結果為低風險 新任董事及高階管理階層皆已簽署「遵循誠信經營政策聲明書」 	<ul style="list-style-type: none"> 優化董監事教育訓練規劃作業，使課程更貼近需求，提升董監事專業職能 董事會暨功能性委員會內部績效評估成果維持「優」 持續落實不誠信行為風險評估機制，使整體風險評估結果維持低風險 	<p>以2026年為目標，完成：</p> <ul style="list-style-type: none"> 設置提名委員會 增加女性董事席次，達董事會總席次20%以上 增加獨立董事席次，達董事會總席次三分之一以上 定期進行董事會內外部績效評估，評估成果\geq4.6分
 <p>法令遵循^註</p>	<ul style="list-style-type: none"> 道德行為準則完訓率 	<ul style="list-style-type: none"> 新光金控及子公司全體同仁100%完成道德行為準則教育訓練 	<ul style="list-style-type: none"> 集團道德行為準則相關教育訓練受訓率達100% 維持道德行為準則外部驗證有效性 	<p>以2027年為目標，完成：</p> <ul style="list-style-type: none"> 法令遵循業務流程100%改採E化方式辦理 降低金控及子公司違反道德行為準則件數至0件
 <p>資訊安全^註</p>	<ul style="list-style-type: none"> 資訊安全管理專案進度 	<ul style="list-style-type: none"> 完成金控與子公司整體資安治理成熟度評估制度(FFIEC CAT)試行作業 建立資安脆弱性管理，以「受攻擊面管理指標」與「弱點修補管理指標」量化驗證資安營運落實情形 建立資安聯防管理計畫與程序，以達防範未然、防微杜漸及降低傷害為目標 與法務部調查局簽訂「國家資通安全聯防與情資分享合作備忘錄」，建構與執法機關公私聯防管道 	<ul style="list-style-type: none"> 完成金控ISO27001國際資安管理系統認證(ISMS)準備作業 金控及子公司達成規劃之年度資安治理成熟度提升目標 持續優化資安共用監控規則、組態基準與作業指引 	<p>以2026年為目標，完成：</p> <ul style="list-style-type: none"> 完備整體資安治理組織 完善資安事件緊急應變小組(Computer Security Incident Response Team, CSIRT)演練與運作 建立集團資安資訊與威脅情資共享機制 規劃資安職系與職能地圖，持續培育資安人才
 <p>風險管理^註</p>	<ul style="list-style-type: none"> IFRS17暨ICS接軌進程 	<ul style="list-style-type: none"> 子公司新光人壽成立隸屬於董事會之「IFRS 17暨ICS國際接軌管理委員會」，協助董事會審閱公司IFRS 17暨ICS管理決策及財務與業務計畫，並監督其執行情形，確保遵循相關法規和公司治理。 	<ul style="list-style-type: none"> ALGO市場風險管理系統上線 持續檢視SBTi科學減碳目標達成情形 	<ul style="list-style-type: none"> 發展IFRS 17風險控管制度 深化集團氣候變遷與自然環境議題的專業知能，培養氣候自然風險管理專業人才，打造風管團隊韌性

註：為新光金控永續重大議題

2.1 公司治理

新光金控重視股東及利害關係人權益，特制定《公司治理實務守則》，並督促旗下子公司遵守其所屬業別所訂定之公司治理實務守則，以專業的經營團隊、完整具獨立監督功能的董事會、嚴謹內稽內控機制、透明即時的溝通管道，建構完善公司治理體系。2023年新光金控名列證券交易所「公司治理評鑑」前21%至35%，公司治理成果受外界肯定。

公司整體治理架構圖



2.1.1 董事會組成與運作

新光金控董事會共設有董事15席，其中包括3名獨立董事，董事於金控任職之平均年資為5.6年，董事長未兼任經營團隊其他職務。

I 董事會專業性、獨立性與多元性

新光金控董事會成員之遴選均考量多元專業背景、具國際前瞻性、領導能力的優秀人選，以確保董事會成員的多元性，兼具檢視與討論經濟、環境、社會面議題之能力，期望藉由董事之豐富經驗與專長，健全企業營運制度，保障投資人權益。本公司董事會於提名及遴選程序之獨立性、多元性及專業性，請詳見官網「董事會多元化政策及落實情形」。



董事會成員

董事姓名	多元化核心項目	董事職稱	執行董事 / 非執行董事	擔任金控董事期間 (年) ^{註2}	董事經歷與專長 ^{註3}		兼任其他公司職務少於4家	董事符合獨立性情形 ^{註4}	
					產業經歷	專業資格			
♂ 陳淮舟		董事長	非執行董事	1	AC	I	MN	☑	☑
♂ 吳東明		副董事長	非執行董事	22	AB	FGHIJ	NOQ	☑	☑
♀ 吳欣儒		董事	非執行董事	7	AC	-	MN	☑	☑
♂ 李增昌		董事	非執行董事	3	AC	-	MNQ	☑	☑
♀ 賴慧敏		董事	非執行董事	1	-	G	MN	☑	☑
♂ 林敦仁		董事	非執行董事	1	BD	HL	MNQ	☑	☑
♂ 洪士琪		董事	非執行董事	23	ABCE	GKL	MN	☑	☑
♂ 吳昕達		董事	非執行董事	5	AB	GI	MN	☑	☑
♂ 魏寶生		董事	非執行董事	1	BCD	GH	MNQ	☑	☑
♂ 吳邦聲		董事	非執行董事	12	AB	L	NQ	☑	☑
♀ 林詩梅		董事	非執行董事	1	-	GH	PQ	☑	☑
♂ 陳俊宏		董事	非執行董事	1	D	-	MN	☑	☑
♀ 簡敏秋		獨立董事	非執行董事	1	-	G	NO	☑	☑
♂ 陳彥希		獨立董事	非執行董事	1	-	G	P	☑	☑
♂ 許永明		獨立董事	非執行董事	4	AB	-	MR	☑	☑

註1：全體董事之國籍皆為中華民國，無弱勢社會群體組成，且皆無兼任本公司員工。

註2：董事任期以該董事第一次擔任新光金控董事之年度開始計算。

註3：產業經歷「係以全球產業分類標準(GICS Level 1)分類為基礎，分為」金融業 (A金控、B保險、C商業銀行、D證券、E資產管理) 及其他產業 (F日常消費品、G非日常消費品、H資訊科技、I工業、J原材料、K通訊服務、L公用事業)；專業資格 (M財務/金融、N商管、O會計、P法律、Q資訊科技/資安、R風險管理)。

註4：董事獨立性情形係採用S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) 對於獨立董事之定義，下列9項指標須至少符合4項，其中前3項需至少符合2項。(本國法令所採用標準請參考112年新光金控股東年報)：(1) 過去1年內，董事未任職本公司高階主管。/ (2) 本年度及過去3年內，董事及其家族成員未接受公司或任一子公司超過60,000美元，但受美國SEC 4200條款允許者得不在此限。/ (3) 本年度及過去3年內，董事的家族成員未任職公司或任一子公司的高階主管。/ (4) 董事非公司或經營團隊的諮詢顧問，且與公司諮詢顧問沒有利害關係。/ (5) 董事與公司主要顧客或供應商沒有利害關係。/ (6) 董事與公司或其經營階層間沒有服務契約關係。/ (7) 董事與主要受公司捐獻之非營利組織沒有利害關係。/ (8) 過去3年內，董事未任職於公司外部查核機構或擔任合夥人。/ (9) 董事與董事會獨立性運作無任何利益衝突。

I 董事會運作

2023年新光金控董事會共召開15次會議，董事會成員出席率為94%。董事會下設「薪資報酬委員會」、「審計委員會」及「企業永續經營委員會」等三個功能性委員會，委員均由新光金控獨立董事擔任。

薪資報酬委員會主要任務為協助董事會訂定及定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，每年至少召開二次會議；審計委員會藉由專業分工及超然獨立之立場，協助董事會執行監督及行使相關法令規定之職權，落實董事會之責任，提高公司治理績效；企業永續經營委員會則協助董事會監督本公司企業永續經營執行成效，落實企業社會責任及永續經營理念。

2023年新光金控董事會共召開

15次

董事會平均出席率

94%

2023年功能性委員會運作情形

成員註	主要職掌	相關規章與督導辦法
薪資報酬委員會 (2011年成立)		
	召開次數 10 次	平均出席率 97 %
全體獨立董事	以專業客觀之地位，就本公司董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，並向董事會提出建議，以供其決策之參考	《新光金融控股股份有限公司薪資報酬委員會組織規程》
審計委員會 (2014年成立)		
	召開次數 16 次	平均出席率 98 %
全體獨立董事	證券交易法、公司法及其他法律規定應由監察人行使之職權事項，及證券交易法第14條之5第1項所列事項	《新光金融控股股份有限公司審計委員會組織規程》
企業永續經營委員會 (2017年成立)		
	召開次數 2 次	平均出席率 100 %
全體獨立董事	監督及管理本公司及子公司整體企業永續經營之運作，致力於經濟、環境與社會面向之永續發展與推動	《新光金融控股股份有限公司企業永續經營委員會組織規程》《新光金融控股股份有限公司永續發展政策》《新光金融控股股份有限公司永續發展守則》

註：資料日期為2023年12月31日

2.1.2 董事會績效評估

為提升董事會運作效能，本公司訂有《董事會暨功能性委員會績效評估辦法》，每年依該辦法進行董事會內部績效評估，評估內容包含整體董事會、董事個別成員及功能性委員會之績效。此外，每三年執行一次外部績效評估，以持續提升董事會效能，強化公司治理機制，相關評估方式、頻率及結果說明如下：

評估面向	2023年評估結果
內部績效評估	每年1次
<ul style="list-style-type: none"> 董事會績效評估包括5大面向：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制 董事成員績效評估項目包含6大面向：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制 功能性委員會績效評估包含5大面向：對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制 	董事會內部績效自評為 4.8 分，董事個別成員績效自評為 4.7 分，功能性委員會績效自評平均為 4.9 分，依本公司董事會暨功能性委員會績效評估辦法第8條評分制定之等級均為「優」(5~4.6分)
外部績效評估	每三年1次
<ul style="list-style-type: none"> 董事會專業 董事會決策 董事會對內部控制之重視程度與監督 董事會對永續經營之態度 	2023年委託「臺灣誠正經營學會」執行董事會外部績效評估，評估結果為 4.62分(最高為5分)。此外，透過外評機構以開放式問題訪談董事後的客觀建議，本公司研議並執行精進措施，以持續提升董事會效能，強化公司治理機制

註：董事會內、外部績效評估結果報告請見新光金控官方網站

2.1.3 董事及經理人薪酬

I 薪酬與組織績效連結

董事

- 董事報酬依公司章程授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定
- 董事除固定性月給報酬及每次參與董事會之出席費外，另視公司年度獲利情形，參酌經理人及員工年度績效獎金核發標準，及董事績效評估結果提報一次給付獎金，有效連結董事報酬與組織績效，充分體現董事、經理人與員工目標一致、利益共享
- 董事長依營運參與程度由董事會議定固定報酬，並依公司營運績效適用高階主管年度績效獎金（含高階主管持股信託獎勵）及長期激勵獎金
- 除上列外，另依公司章程，年度如有獲利，提撥不高於千分之五之董事酬勞
- 獨立董事除由董事會議定固定報酬及每次參與董事會與功能性委員會之出席費外，不參與公司之盈餘分派



總經理及高階經理人

為落實績效與獎酬連結，本公司總經理與高階主管的年度績效獎金及長期激勵獎金與公司經營績效及個人績效貢獻有效連結，依據公司營運發展策略設定之年度績效目標，分為財務面向指標與非財務面向指標。

金控及子公司指標內容	連結永續重大議題	2023年度達成結果	權重
財務面向指標			
經營績效(如財收、契約價值、淨值、自營/經紀/承銷績效、存放款/財管信託/基金規模、投資/基金/全委代操績效、ROE、損益兩平率、避險成本、員工生產力、經理費/手續費收益)	經營績效	88%	50%
風險及資本適足率指標(NPL Ratio、CAR/RBC/BIS)	風險管理		
非財務面向指標			
客群經營/公平待客推動成效	客戶關係及服務品質	106%	50%
數位平台經營(數位客戶數、數位平台建置)、數位轉型成效	創新與數位金融		
資安推動成效	資訊安全與隱私權		
公司治理成效(如：法令遵循及內稽內控成效、公司治理評鑑)	公司治理與誠信、法令遵循		
國際永續評比結果及永續專案推動成效： • 績優人才留任率 • 永續金融指標（綠色投融資金額、ESG主題投資金額） • 加入SBTi、高碳排議合比例 • 普惠金融商品與服務開發、企業志工時數	• 人才吸引與留任 • 永續金融 • 氣候變遷行動 • 普惠金融、社會參與		

I 長期激勵措施

本公司總經理及高階主管年度酬金除參酌同業通常水準，並參考當年度公司績效目標達成情形及個人績效貢獻，除了固定報酬外，主要報酬為年度績效獎金(含高階主管持股信託獎勵)、長期激勵獎金及員工酬勞；2023年新光金控總經理薪酬為員工平均薪酬之10倍、員工薪酬中位數之12倍。

- 年度績效獎金：年度績效獎金之預算基礎為稅後淨利(40%)及股東權益增加數(60%)，並參酌績效指標達成結果調整獎金預算，再依個人績效表現差異化核發；另外，個人得選擇在年度績效獎金核發數一定比例範圍內，以持股信託方式自提購買公司股票，公司另依個人提存金額100%相對提撥公提購買公司股票
- 長期激勵獎金：授予預算基礎為稅後淨利(40%)及股東權益增加數(60%)，再依個人績效表現差異化授予額度，授予時因應公司長期發展策略同時設定公司解鎖條件，及訂有個人持股要求標準；俟等待期結束依三年股東總報酬率(TSR)成長幅度同步調整解鎖金額，並依公司解鎖條件成就情形及個人績效、個人持股與服務期間比例核發。長期激勵獎金之績效既得期間為3年，等待期間2023~2025年之長期激勵獎金公司解鎖條件如下：2023~2025年度相對壽險型金控同業股東總報酬率(TSR)排名(50%)、國際永續評比結果及永續專案推動成效(10%)、各年度數位金融指標達成率(10%)、各年度資本適足率指標達成率(10%)、相對壽險型金控同業年均稅後ROE排名(20%)
- 員工酬勞：依本公司章程第32條規定，本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下之員工酬勞，其發放對象得包含符合一定條件之從屬公司員工。本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再就餘額依前項比例提撥
- 註銷或返還：依據本公司「高階主管長期激勵獎金發放辦法」，嚴重違反聘僱契約或本公司工作規則、重大過失、造成公司重大損失或受主管機關裁處罰鍰等情事經公司認定後，公司有權註銷全部或部分已授予之長期激勵獎金，或要求返還已支付之長期激勵獎金

2023年新光金控總經理 薪酬結構

固定薪酬

占總薪酬比例

63.5%

變動薪酬

占總薪酬比例

36.5%

現金獎勵 占變動薪酬53.8%

股票獎勵 占變動薪酬46.2%



2.1.4 董事進修

為提升公司董事之風險管理專業知能與法律素養、培養決斷能力、加強董事間經驗交流，本公司按董事進修需求，每年協助安排董事教育訓練，以強化董事會在企業永續發展、公司治理、風險管理，及資訊安全等議題上的認知。2023年共辦理「誠信經營與公平待客及金融友善之落實、AML/CFT監理趨勢」、「公司治理之綠能創新商業模式、金融科技與資安風險、性別平權」、「IFRS 17管理議題與實務案例解析」等課程，董事研修時數總計207個小時，平均研修時數約14小時。此外，本公司每年除委請外部機構至公司辦理董監教育訓練課程外，亦會不定期寄發董監暨公司治理主管研修之課程資訊，供董事依自身需求選擇其他課程進修。

2023年董事主要進修課程列表

課程主題	課程時數
風險管理	
風險導向稽核制度及氣候變遷風險控管	1
保險資本標準(ICS)概述	1
企業治理	
公司治理之綠能創新商業模式、金融科技與資安風險、性別平權	3
誠信經營與公平待客及金融友善之落實、AML/CFT 監理趨勢	3
IFRS 17管理議題與實務案例解析	3
大數據分析與舞弊偵防	3

2.2 誠信經營

2.2.1 誠信經營與行為準則

為建立誠信經營之企業文化及健全發展，新光金控參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」，董事會與高階管理階層皆簽署《遵循誠信經營政策聲明書》，以積極落實誠信經營之承諾。本公司亦訂有《公司治理實務守則》、《誠信經營政策暨守則》，以及《道德行為準則》、《內外部人員檢舉處理辦法》規章，建立道德廉潔諮詢等機制，由上至下打造誠信經營之企業文化。依照本公司《誠信經營政策暨守則》規定，本公司已建立不誠信行為風險之評估機制，並定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，及據以訂定防範方案。

I 反貪腐

新光金控對於賄賂及貪腐等不道德之行為秉持「零容忍」態度，並認同及遵循聯合國「反貪腐公約」、世界經濟論壇「反貪腐夥伴倡議—反賄賂守則」、國際透明組織與社會課責國際組織之「商業反賄賂守則」、國際商會之「打擊勒索和賄賂行為準則與建議」等，訂有《反貪腐、反賄賂聲明》，以期全體員工及所有合作夥伴共同遵循。

就反貪腐及反賄賂之利害關係人利益迴避，就董事會非概括授權之案件，應逐案提報董事會審議，並揭露於新光金控年報參、公司治理報告/三、公司治理運作情形/(一)董事會運作情形資訊。



I 道德行為準則

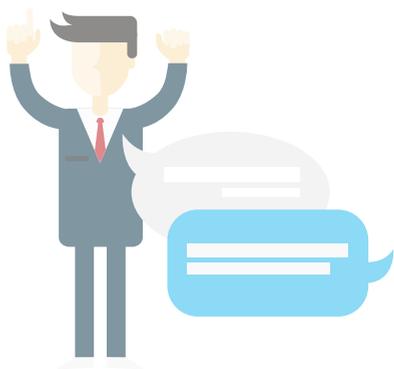
為符合誠信廉潔之核心價值，且期待新光金控人員、客戶、供應商及其他與本公司有契約關係者皆能瞭解並共同維護新光金控之道德標準及文化，新光金控已於2005年訂定《道德行為準則》，並於2022年修訂，其內容涵蓋新光金控及子公司之董事、監察人、經理人及員工，明訂適用對象應遵循準則內之誠實及道德之行為、平等任用及禁止歧視原則、健康與安全之工作環境、防止利益衝突、不得行賄及圖己私利、保密責任、公平交易及禁止內線交易、洗錢防制、保護並適當使用公司資產、遵循法令規章、發現營運重大風險之處理、鼓勵檢舉任何非法或違反道德行為準則之行為，以及懲戒措施等相關規定。同時，本公司設置相關機制確保道德行為準則有效，包含清楚定義適用對象之責任範疇，設立檢舉制度（由專責單位受理，並於網站上揭露專線），以及透過內部控制制度、內部稽核機制，防範並查察潛在可能違反道德行為準則的情事並進行改善；為確保相關機制的有效性及符合性，新光金控每年針對道德行為管理系統進行外部驗證，均經第三方認證通過。

新光金控積極與員工溝通道德行為準則概念，除將本準則公布於公司內部網站，並於新人訓練時進行說明外，並納入法令遵循成效考核，其考核內容為道德行為準則所要求之法令遵循標準，包括法令變動管理作業、法令遵循自行評估作業等，考核結果列為集團每位員工之績效考核指標之一，以加深溝通力道。此外，新光金控對違反《道德行為準則》之行為採取零容忍政策，如有違反行為準則之情形，新光金控將依人事管理規章及相關法令辦理，並作成紀律處分：情節較輕者，記警告；情節較重者，記過；情節較嚴重者，記大過或降級、降調職務。懲戒結果將作為該年度考核依據，影響其績效等第上限（考核等級分為五級，最佳為A+，依次為A、A-、B、C；即最嚴重者年度考核等第僅為B或C）外，情節輕重亦會影響其年度獎金金額，其影響幅度約為薪酬月本薪之4%~33%，促使員工確實遵守道德行為準則。2023年新光金控及子公司均100%完成道德行為準則相關之教育訓練課程。對供應商進行之反貪腐溝通詳見5.5.1供應商管理。

2023年新光金控及其子公司無發生營私舞弊、收受賄賂等貪腐情事；子公司員工發生5件違反道德行為準則情事，分別為性騷擾、利益衝突迴避及洗錢防制相關違失，相關事件皆已採取懲戒措施，例如調離現職、記過等處分。為避免相關違反事件再度發生，針對騷擾行為，子公司除於企業內部發文公告，重申性騷擾防治相關辦法，並請各單位法令遵循主管協助宣導外，2023年新光人壽將DEI列為全員必修教育訓練，並推派同仁擔任轄區「DEI大使」，參與了解無意識偏見課程；針對管理職人員，亦安排勞動法規課程，幫助管理階層了解職場中各種可能發生的情境與案例，以及第一時間應如何協助員工面對處理。新光銀行則將自2024年起，針對被申訴人，除經人評會議決懲處之外，尚須接受「性別平等教育課程」，以建立正確性平觀念，實踐尊重異性人格尊嚴及人身自由之表現。另外，針對利益衝突迴避及涉及防制洗錢事件，子公司也以本次違規事件作為內部宣導案例，並加強內部管理機制控管，俾使從業人員均能了解並確實遵守法令規範。

違反道德行為準則事件統計

案件類型	2023年案件數
賄賂或貪腐	0
歧視或騷擾	3
客戶個資	0
利益衝突迴避	1
洗錢或內線交易	1
年度案件總數	5



I 建立吹哨者機制

為鼓勵任何人發現新光金控人員有犯罪、舞弊或違反法令之虞時勇於檢舉，新光金控訂定《內外部人員檢舉處理辦法》，設置內部及外部檢舉管道如下，並透過完善之檢舉人保護機制，保障檢舉人免於遭受威脅或不利之處分，如經調查發現重大違規情事或致公司有受重大損害之虞時，受理檢舉單位會將檢舉情事、其處理方式及後續檢討改善措施向董事會報告。

公司	內外部申訴 / 檢舉管道
新光金控	申訴信箱： audit@skfh.com.tw 檢舉信箱 獨立董事代表： id@skfh.com.tw 內部稽核單位： whistleblower@skfh.com.tw 員工溝通信箱： skfh-hr@skfh.com.tw 性騷擾申訴： shinkong113@skfh.com.tw / (02)7725-3216
新光人壽	whistleblower@skl.com.tw
新光銀行	audit@skbank.com.tw
元富證券	whistleblower@masterlink.com.tw
新光投信	whistleblower@mail.skit.com.tw
新光金保代	skpia99@skl.com.tw

除了內外部檢舉與申訴管道之外，新光金控亦建立道德廉潔諮詢管道，定期以電子郵件、內部網站，或藉由教育訓練宣導最新法規訊息、趨勢，提供員工法令規章之新增或修訂等資訊，並建置營運活動常用法令資料庫或查詢平台，供各單位隨時查詢；此外，公司內部人員可透過法令遵循溝通會議、主管會議等，或直接向法令遵循室洽詢相關道德廉潔遵循疑義之諮詢及建議。

2.2.2 法令遵循

新光金控作為政府機關高度監理之產業，其法令遵循為執行業務之重要依據，爰為新光金控及子公司形成法令遵循文化，新光金控以《法令遵循政策》、《法令遵循制度》、《法令遵循重大事件通報辦法》、《子公司法令遵循作業考核辦法》等規範，管理集團各子公司之法令遵循業務，以期各項營運活動均能符合法令規範，並獲得客戶之信任。

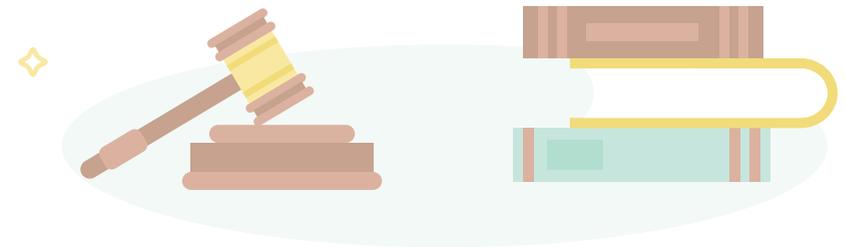
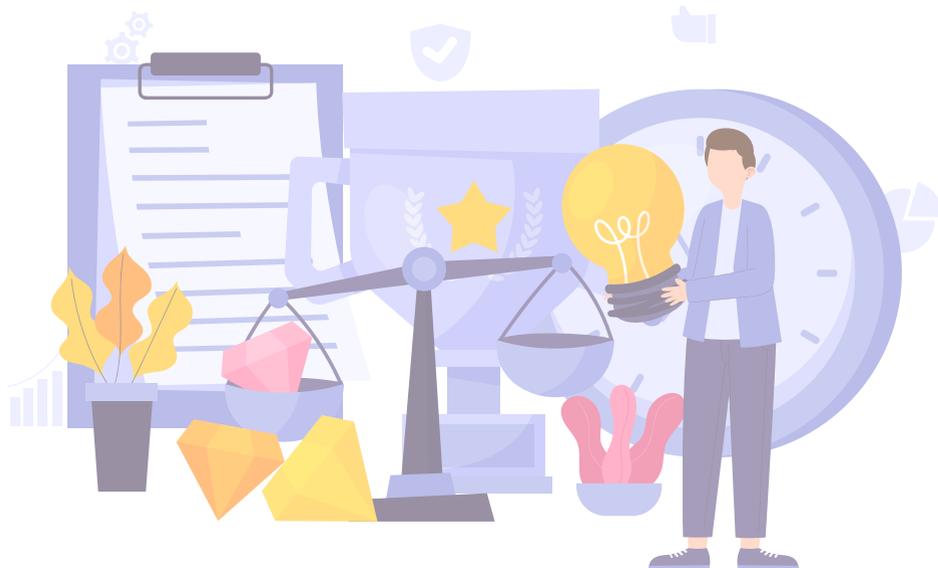
2023年新光金控暨子公司受主管機關裁罰共6件、總金額758萬，其中逾100萬以上共4件，並未有300萬以上之重大裁罰案件；裁罰內容及改善措施請見[8.2.9子公司重大裁罰案件及改善措施](#)。

I 法遵治理架構與運作

新光金控及子公司均設置專責之法令遵循單位或法令遵循人員，並依其業法進行各項法令遵循業務之推動。新光金控為充分了解並督導子公司於法令遵循業務之運作，訂有下列治理方針：

法令遵循政策	法令遵循制度	法令遵循重大事件通報	子公司法令遵循考核辦法
包括對於法令遵循單位之執掌、對子公司之督導措施等	包括法令變動管理作業、自行評估之辦理、子公司法令遵循督導會議之召集等	包括法令遵循重大事件之態樣、通報後之處理機制等	新光金控每年對內部各單位及子公司法令遵循業務之推動品質、防制洗錢及打擊資恐業務之規劃辦理等事項辦法令遵循考核作業。法令遵循成效考核結果，依新光金控及子公司自行訂定之相關考核辦法，其考核內容包含法令變動管理之作業、法令遵循自行評估作業等，考核結果均列為集團每位員工之績效考核指標之一，以提升新光金控及子公司辦法令遵循作業之有效性

新光金控及子公司定期以會議方式，討論法令遵循業務之執行及檢討，對於集團間共同遵循之法令，或有共同辦理之業務或營運事項，進行意見交流，並取得共識後付諸施行，以達集團各業別之子公司均得適法地執行各項業務。



I 洗錢防制

新光金控為使金控及子公司採行一致性防制洗錢及打擊資恐機制，以提升防制洗錢作業成效，訂有《防制洗錢及打擊資恐政策》、《洗錢及資恐風險評估程序》、《防制洗錢及打擊資恐集團資訊分享程序》、《防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散注意事項》與《防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散委員會組織規程》等規範，明定風險胃納及拒絕建立業務關係之客戶類型，提供子公司共通之風險評估方法及需加強監控之跨子公司可疑交易態樣，並強化金控及子公司資訊分享機制等事項，要求子公司依據其業別性質訂定防制洗錢及打擊資恐注意事項及相關內部管理制度，落實客戶盡職審查、可疑交易監控及提升內部洗錢防制意識等，降低洗錢與資恐對經濟及社會帶來的衝擊，並應依規定期辦理全面性洗錢及資恐風險評估作業，俾利各子公司識別、評估及有效瞭解其洗錢與資恐風險、採取適當改善或預防措施。

為優化新光金控及子公司洗錢之資恐風險評估方法，並因應2021年之國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告首次針對資武擴風險進行評估，新光金控於2022年再次修正《防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散注意事項》、《洗錢及資恐風險評估程序》，各子公司於2023年亦採取一致性之方法論以完成全面性洗錢及資恐風險評估作業。為深化高階管理人員對於洗錢及資恐風險之認知，新光金控2023年持續定期每半年召開「防制洗錢、打擊資恐及反武器擴散委員會」，以整合相關風險控管機制。

設立專責單位

新光人壽及新光銀行均設立專責單位，由總機構法令遵循主管擔任防制洗錢及打擊資恐專責主管；元富證券、新光投信及新光金保代亦設有防制洗錢及打擊資恐專責主管，負責防制洗錢及打擊資恐之協調督導事宜，並向董事會報告防制洗錢及打擊資恐事務執行情形；新光銀行更設置「防制洗錢及打擊資恐委員會」，由總經理擔任召集人、防制洗錢及打擊資恐專責主管擔任副召集人，各業務區塊主管為委員，負責監督防制洗錢及打擊資恐作業之執行，以落實洗錢及資恐風險之有效管理。

訂定管理機制

新光金控及子公司2023年均配合外部法令規範再度修正《防制洗錢及打擊資恐注意事項》等相關作業辦法，依業務權責定期檢視現行作業方式、內部規章並辦理法令宣導，落實內部相關規範導入、建置與監督，並配合主管機關監理要求訂定或修正相關政策及流程。

深化防制洗錢知能

為提升新光金控及旗下子公司防制洗錢及打擊資恐意識，新光金控於2023年9月舉辦「新光金控暨子公司董事、監察人及高階主管教育訓練」，邀請金融監督管理委員會駐會檢察官講述「AML/CFT監理趨勢」，透過掌握最新趨勢以強化專業知識及塑造防制洗錢及打擊資恐之文化，共55位董事、獨立董事及監察人（含總經理）出席。

2023年新光金控及子公司共辦理36場洗錢防制相關教育訓練，所有高階主管、中階主管及一般員工均100%完成防制洗錢及打擊資恐教育訓練，達成全體員工均能貫徹並落實防制洗錢及打擊資恐機制，建立誠信經營之企業文化。

I 全球法規遵循

新光金控遵循「美國海外帳戶稅收遵循法案」(Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) 相關規定，訂有《新光金融控股股份有限公司暨各子公司FATCA遵循作業政策》，並委任顧問持續輔導子公司辦理FATCA相關事宜。因應2020年起實施共同申報準則 (Common Reporting Standard, CRS)，新光金控訂有《共同申報及盡職審查作業政策》，為督導子公司遵循上揭法案，本公司定期召集工作會議，督導各子公司按時程完成年度申報。



2.3 資訊安全

新光金控訂有《資訊安全政策》、《資訊安全管理規範》，規範涵蓋子公司、委外廠商及其工作人員。新光金控及子公司新光人壽、新光銀行皆設有「資訊安全委員會」，元富證券設有「資訊安全管理暨審查委員會」，負責督導與管理資訊安全。主要子公司皆訂有資訊安全政策，每年需於董事會中進行年度資訊安全整體執行報告，落實董事會與高階管理階層參與研訂資訊安全策略及參與資安治理之要求，使相關資訊安全工作推展與業務發展目標一致。



2.3.1 資訊安全管理機制

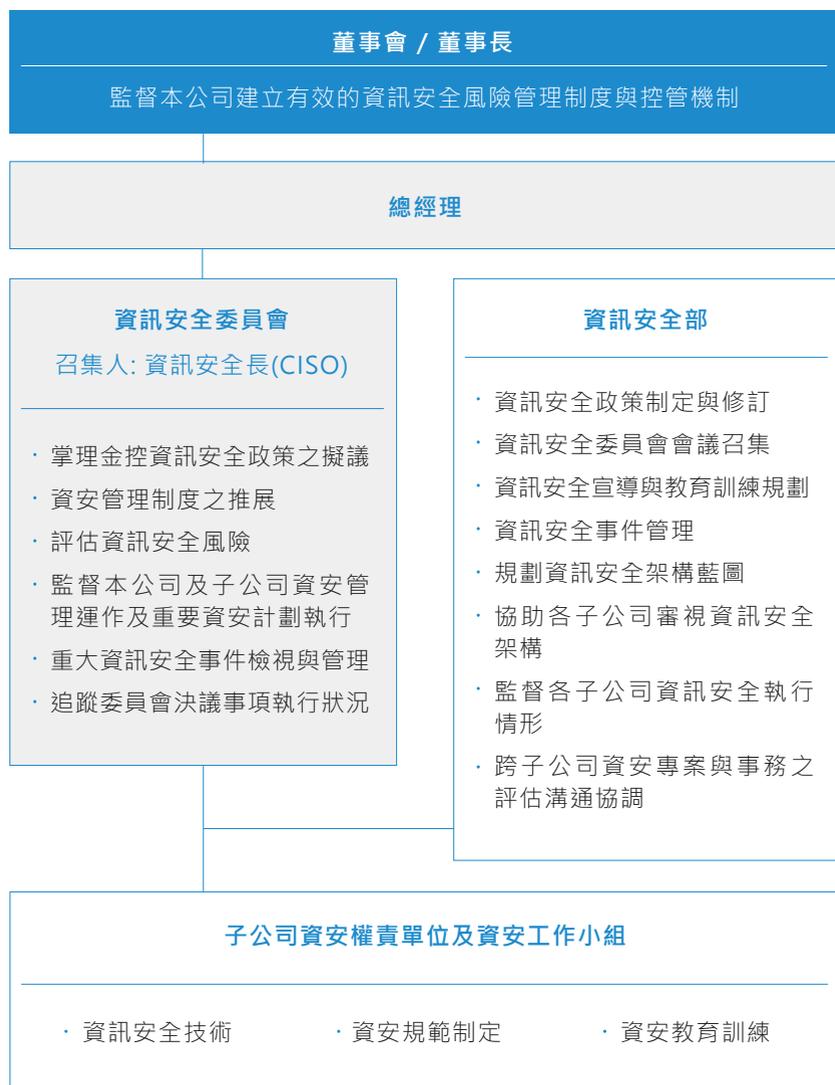
為完備資安治理架構部份，資安監督治理最高層級為董事會，新光金控已成立「資訊安全部」作為資安專責單位，另成立資安委員會，由本公司資訊安全長(CISO)林國彬擔任召集人，資訊安全委員會每季召開會議，委員會成員由金控及子公司督導資訊安全業務之一級主管、資訊安全單位主管等擔任委員。

資訊安全治理是金融科技趨勢下的重要議題，新光人壽、新光銀行皆設有資訊安全委員會，主要子公司新光人壽、新光銀行、元富證券皆通過資訊安全國際標準ISO 27001驗證。透過ISO國際標準作業程序，我們落實網路、機房管理及網路金融系統開發、操作與維護等各項管理作業，全面打造更安全的作業環境。本公司的資料傳輸設有多層防護設備及措施，如DDoS防護措施、入侵偵測防禦系統、網頁應用程式防火牆等，降低不法入侵；我們亦整合網路及資安設備之監控資訊，即時監控各項異常資訊，透過事件管理平台持續跟催處理，有效控管資安事件處理進度，防範橫向擴散之風險。

另為防範災害、網路攻擊等造成之資訊安全緊急或資訊系統中斷事件發生，我們持續強化異地備援系統等級，並且半年演練一次，確保公司業務營運與客戶權益。新光金控暨子公司除即時因應包含F-ISAC在內之國內外威脅情資，亦引進外部攻擊面管理(Attack Surface Management)資安產品Security ScoreCard，從攻擊者視角提前知悉被揭露之攻擊面漏洞，避免攻擊者利用暗網(Dark Web)情資與資安工具探測未發現的零日漏洞達到有效的攻擊；更進一步委由外部專業資安廠商模擬駭客進行對外服務系統的弱點進行滲透測試，透過駭客攻防演練的人員訓練及實際模擬駭客攻擊的紅藍軍攻防演練過程，以期儘早發現任何資安缺口，藉由前述種種達到預警防範之效，強固金控暨子公司資安聯防。

新光金控為響應「資安即國安」的國家戰略方向，加乘資安聯防的專業能量與防禦縱深，共同打擊數位金融犯罪，於2023年4月20日與法務部調查局共同簽訂合作備忘錄，期透過雙方從威脅情資交流通報、攻擊行為研析獵捕及數位跡證鑑識等，讓新光金控及旗下子公司更前瞻地提升整體資安韌性，展現守護客戶資產與數位金融交易環境的決心。新光金控透過與調查局的合作模式，串聯偽冒網頁與詐騙簡訊案件從主動發現、協助偵辦到遮蔽反制的流程，以保障客戶的權益，善盡企業社會責任，為社會民心安定與永續金融環境盡一份心力。

新光金控資訊安全治理架構與職掌



2.3.2 資訊安全教育訓練

透過定期教育訓練課程、日常宣導、社交工程演練，提升全體同仁資訊安全意識，並針對資安專責人員進行專業課程訓練或職能訓練，搭配外部聯防機制，具體落實資訊安全防護。

新光金控及子公司資訊安全部門持續評估相關網路新興科技系統及資安議題，如：金融資安事件、高風險資安漏洞、駭客攻擊手法、偽冒金融網站與App、商業電子郵件詐騙 (Business Email Compromise, BEC)、AI大眾化、區塊鏈等，運用最新情資持續強化管理，降低資訊安全的風險。

更利用RSA AFCC的反詐欺行動服務協助偵測，並關閉偽冒新光金控及子公司名義之釣魚網站、偽冒行動軟體及國際社群媒體偽冒事件，以保護網路客戶交易安全及公司品牌資產。

2023年新光金控暨子公司針對管理階層、全體員工、資安人員等不同對象，皆已安排相對應之資訊安全教育訓練，訓練並通過測試之完訓率達100%。

2.3.3 資安事件通報與模擬

新光金控訂有《新光金融控股股份有限公司資訊安全管理規範》，主要子公司訂有《新光人壽保險股份有限公司緊急事件通報辦法》、新光人壽《資訊安全事件通報與應變管理規範》、《新光銀行緊急事件通報要點》、新光銀行《資安事故通報及應變管理要點》、元富證券《資通安全事件緊急通報程序及處理辦法》、新光投信《資訊作業緊急事件處理辦法》等。發現資訊安全事件時，須依循相關規範進行通報，最高通報層級依事件重大程度為總經理或董事長。另為確保資訊系統及資訊安全管理之完整防護，我們每年進行黑箱滲透測試、阻斷服務攻擊演練等，並委託專業機構進行整體資訊安全評估，持續強化資訊安全等級。

2023年度新光金控及子公司未發生資訊安全裁罰事件。2024年將持續強化資訊安全控管。

近四年資訊安全裁罰事件

金控及子公司指標內容	2020	2021	2022	2023
違反資訊安全或網路安全事件(件)	0	0	0	0
資料洩漏事件(件)	0	0	0	0
因資訊安全造成之個資外洩事件占比(%)	0	0	0	0
因資料洩漏而受影響的顧客與員工人數(人)	0	0	0	0
因資訊安全或網路安全相關事件遭判罰之金額(新台幣元)	0	0	0	0

2.4 風險管理

新光金控建構堅實具效率的風險管理機制，並訂有配套之預警機制，力求將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內，並增進股東價值。

2.4.1 風險文化

為達成風險管理有效性，新光金控策略性地進行風險文化推廣，對董事、管理階層及全體員工進行教育訓練，並將績效考核制度與風險概念及內稽內控成效連結，設置緊急事件及風險相關通報制度，逐步強化企業內部風險資訊之溝通與全體風險意識的提升。

I 風險績效制度

新光金控暨旗下子公司為兼顧風險與報酬平衡，採用風險調整後績效衡量 (Risk-adjusted Performance Measure, RAPM) 之精神，考量風險文化及風險衡量之成熟度、業務性質及實際需要，訂定風險調整後之獎酬機制；依過去長期績效做為評量依據，並減少短期誘因之獎金支付等措施，以落實風險與報酬之平衡性。

I 風險教育訓練

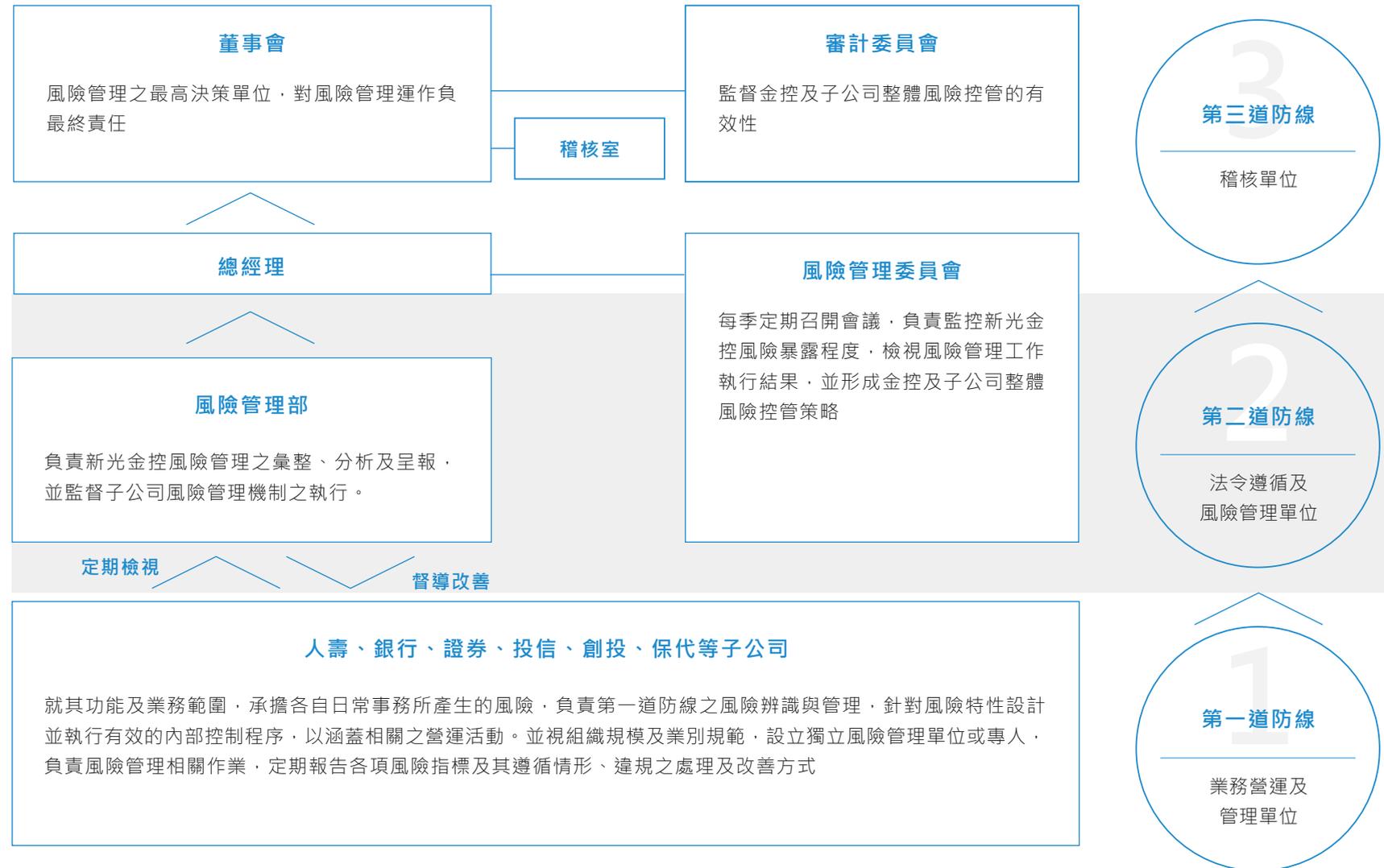
我們每年除了針對董事及高階管理階層安排風險管理教育訓練，以幫助經營團隊掌握風險趨勢外，為深化新光金控內部同仁之風險管理意識，2023年已辦理全體員工之風險教育訓練，主題包括利害關係人交易法令遵循、營運持續管理等；此外，亦要求各子公司依其業務屬性，針對特定風險管理主題規劃管理階層及一般員工之教育訓練課程，以確保各單位能將風險管理內化於各項業務流程中，提升子公司內部各級人員之風險管理能力和意識。

公司	課程名稱	授課對象	課程時數	完訓率
新光金控	利害關係人交易法令遵循	全體員工	0.5	100%
	營運持續管理	全體員工	0.3	100%
	法令遵循人員在職研習班	法遵主管	15.0	100%
	稽核人員研習班	稽核人員	15.0	100%
	稽核主管研習班	稽核主管	13.0	100%
新光人壽	營運持續管理(BCM)通識課程	全體內勤員工	0.3	100%
	年度法遵訓練(含顧客權益保障及業務招攬規範等)	全體內勤員工	6.0	100%
	風險選擇與實務、風管案例解析及相關法規	全體外勤員工	4.0	100%
	從債權處份歸納不動產抵押授信風險樣態暨個案研討	稽核人員	2.0	100%
	不誠信行為風險評估作業說明會、BCM專案演練說明會	風管人員	4.0	100%
新光銀行	112年度高階主管風險管理課程	管理階層	0.5	100%
	作業風險、匯率風險、全行行為風險防制教育訓練	全體員工	2.4	100%
	『外匯業務認知、風險防控和展業』培訓課程	國外部員工	7.0	100%
	資通系統與服務供應商風險管理要點	資安人員	0.2	100%
元富證券	企金風險管理	風管人員	12.0	100%
	風險管理在職訓練	業務人員	3.0	100%
新光投信	風險管理室部門訓練	風險管理室同仁	2.0	100%
	個人資料資料風險評鑑及缺失矯正改善教育訓練	全體員工	1.0	100%
新光金保代	CRS、FATCA遵循及利害關係人交易教育訓練	全體員工	1.5	100%
	法令遵循人員在職訓練	業務人員	3.0	100%

2.4.2 風險管理政策及組織架構

新光金控以策略性風險管理思維進行考量與決策，除了遵循相關法令規定外，並訂定整合性「風險管理政策」、「風險管理辦法」及其他整合性風險規章，期透過完善之風險管理制度、管理組織及控管機制，將營運活動中可能面臨之各種風險，維持在所能承受之範圍內，以保護公司及客戶資產、增進股東價值及客戶最大利益。

新光金控風險管理之最高決策單位為董事會，並設置隸屬董事會之審計委員會，由獨立董事擔任委員，以監督集團整體風險控管之有效性。為執行風險控管業務，新光金控設有風險管理委員會及專責之風險管理部，負責金控整體之風險控管；此外，並採取內部控制三道防線機制，確保風險管理機制整體運作順暢。其架構如下：



第一道防線 - 業務營運及管理單位

為了由上而下推動風險管理，並將風險管理意識融入至日常決策及營運活動中，新光金控及子公司於各營運單位設置風險管理人員，負責彙整所屬單位辨識、分析、評量與回應之風險結果，並擔任定期通報風險管理資訊（包括但不限於所屬單位辨識後之風險結果、作業風險事件等）之窗口，檢視所屬單位風險管理之有效性，同時擔任營運持續管理制度推動人員，以形塑全方位的風險管理文化。

第二道防線 - 法令遵循及風險管理單位

為執行風險控管業務，新光金控設有風險管理委員會及專責之風險管理部，負責金控整體之風險控管；風險管理部門除負責風險管理機制之規劃與執行，辨識、評估、監督整體經營風險外，亦負責定期向各階層主管陳報各項風險管理報表、製作整合性整體風險評估報告，經風險管理委員會每季召開會議檢討風險控管狀況、討論近期風險議題並提報至董事會，俾使公司最高管理階層能清楚了解公司所面臨之風險現況，做為管理決策之參考。同時，本公司亦設有法令遵循專責單位，綜理金控及子公司法令遵循制度之規劃執行與防制洗錢等業務，相關組織及成果請詳[2.2誠信經營章節](#)。

第三道防線 - 稽核單位

新光金控遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」建立稽核制度，並設置直屬董事會之稽核室。稽核室除總稽核及部主管外，設置7名稽核人員，負責查核金控及子公司內控業務辦理情形；稽核人員秉持其獨立客觀的立場，每年執行內部稽核業務，適時提供各業務單位風險控管、作業流程、內控機制等改進建議，並追蹤各項內外部稽核報告所提重大缺失事項之改善情形，以確保內部控制制度的有效性。

2023年本公司及子公司之內部稽核作業辦理情形尚稱妥適，另已配合主管機關完成一般查核。針對2023年度內、外部稽核對本公司所提列之查核意見，本公司均已納入追蹤項目，定期追蹤辦理情形，並於每季提報審計委員會及董事會。

2023年稽核重點

風險面	法令遵循面
<ul style="list-style-type: none"> 利害關係人及準利害關係人交易 資本適足性 風險管理 內部控制管理 資訊管理 	<ul style="list-style-type: none"> 法令遵循制度 防制洗錢打擊資恐及反武器擴散 個人資料及金融消費者保護 檢舉制度 子公司稽核作業、主管機關裁罰

2023年稽核單位向董事會報告情形

報告內容	報告頻率	報告對象
每月稽核報告	每月	審計委員會
稽核季業務報告	每季	審計委員會及董事會
<ul style="list-style-type: none"> 審計委員(獨立董事)與稽核人員座談會會議紀錄 子公司內部稽核作業成效考核結果報告 	每年	審計委員會及董事會

2.4.3 風險控管流程與辨識結果

為達「風險與報酬最適化」之目標，新光金控透過風險辨識、風險衡量、風險回應、風險監控的管理步驟，在集團資本適足之要求下，考量相關法令規定或業務性質，針對各類主要風險因子（如：市場風險、信用風險、集中度風險、流動性風險、作業風險、氣候相關風險等），建立整合性或個別風險衡量工具，並訂定相關風控辦法、風險限額、預警機制及其他相關規範。



風險辨識

新光金控考量資產部位，依照風險程度與廣度分析各種曝險情形對於公司營運衝擊影響後，衡量辨識出本公司之主要風險項目分別為「資本適足」、「信用風險」及「市場風險」，對此三大風險的定義、抵減與衡量指標說明如下：

風險排序/風險類別	風險定義	風險抵減	風險衡量指標
1. 資本適足	指主管機關依所訂定之合格資本相對於風險資產之比率	<ul style="list-style-type: none"> 依照法令規範及營運目標設定預警及限額比率，依據不同情況採取相應之措施，包含增資及降低風險性資產 	集團資本適足率，衡量金控公司是否資本足夠之指標
2. 信用風險	信用風險係指交易對手無法或拒絕履行義務、債務人信用遭調降或無法清償之風險	<ul style="list-style-type: none"> 投資前依照交易對手之信用評等狀況，設定不同之額度上限 投後監控交易對手之信用評等狀況，若出現信用風險上升時，依照內部管理流程召開因應會議，採用相應之抵減措施 	預期信用損失限額比率
3. 市場風險	市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，導致資產可能發生損失的風險	<ul style="list-style-type: none"> 根據資產特性設定可容忍之預警停損比率 依據風險值限額設定風險胃納 	風險值 (Value at Risk)

風險衡量 - 建立量化評估模型

本公司風險衡量流程係針對不同風險依其特性建立適當的量化損失評估模型，並定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，以了解風險對於營運結果的影響，作為擬定風險監控及風險回應措施的參考依據。相關壓力測試結果請詳見[112年新光金控股東會年報p.487~488](#)。

風險回應 - 建立適當的預警機制

風險指標之衡量範圍與重點在於偵測公司所面臨之市場風險、信用風險、流動性風險、集中度風險、氣候相關風險、法律風險等，適時提供風險資訊予管理階層做為決策參考。本公司除定期監控各項指標之變化外，並留存相關檢核軌跡，以對於未來之風險發生，預作趨勢研判與預防。

風險監控 - 風險限額(胃納)及控管

本公司在考慮經營策略與目標下，依各項主要風險的風險屬性訂定風險限額與損失限額，例如：市場風險值限額(Value at Risk Limit, VaR Limit)、信用風險預期損失限額、集中度風險單一國家、區域、產業別限額及同一關係企業分級控管限額、外匯暴險部位風險限額，或股票停損限額控管及資本適足率控管設定等；重要之風險限額，每年度由風險管理部提案，呈報風險管理委員會後，提請董事會重新審視風險限額，視需要進行適當調整。

新光金控暨旗下子公司在訂定適當的風險限額與損失限額後，定期評量各項風險部位（如資本適足、市場風險、信用風險等），並將控管結果與高階經理人及權責單位之績效考核指標連結，達成風險與報酬之最適化。

2.4.4 新興風險

快速變化的商業環境、科技的不斷突破、去全球化的政經發展、社會變革等，為資本市場的運作帶來了諸多不確定的因素。為主動掌握外部新興風險可能對新光金控關鍵業務帶來的潛在衝擊，新光金控透過風險辨識和風險分析等流程，鑑別出新光金控的關鍵新興風險項目，並檢視可能的風險減緩與因應措施，以強化集團調適外部環境改變的能力。

新興風險被認為是具有潛在重大意義但可能尚未得到充分理解和評估的問題，因此，新興風險未必可以被精確地量化、且可能具有很高的不確定性。然而，這些風險可能隨著時間的推移而發展成為重大風險。鑒於前述特性，新光金控建立系統化的新興風險鑑別與評估流程，為可能在未來面臨的風險做好準備，協助集團做出符合長期價值與商業策略的決策。

I 新興風險管理程序



I 新興風險衝擊與減緩措施

經前述程序，本年度辨識出新光金控之主要新興風險項目為「商業結構轉型」及「全球安全的複合挑戰」，對於這兩大風險的描述、衝擊與減緩措施說明如下：

風險描述	對營運的衝擊與影響	因應 / 減緩措施
商業結構轉型風險		
<p>各種新興科技正在推動商業模式的轉型，執行重複性任務，使流程和系統更快速、成本更低且更少出錯。然而，數位科技的持續發展，加速去實體化微型企業的大幅成長及大量非傳統金融業者參與市場，促使產業價值鏈去中介化，改變了消費者的消費習慣與期待，也改變了整體的商業結構。其中，對生成式人工智慧技術應用的依賴，使深度偽造或假資訊可能取代做出正確商業決策所必要的事實，進而影響公司營運與投資判斷</p>	<ul style="list-style-type: none"> 技術更新與研發成本增加：非傳統金融業者參與金融市場，將增加新光金控對數位技術更新與研發的成本 客戶流失影響獲利：如未能適應不斷變化的市場條件，透過與非傳統金融業者合作、或動態調整服務及商品結構，個人或企業客戶可能轉向具更高金融科技能力之業者進行資金往來，造成新光金控客戶關係的流失並影響獲利 人工智能決策失靈的法律責任：目前金融市場交易策略已逐漸轉變成仰賴AI執行決策以及機器學習的動態調整模型，然AI決策失靈的法律責任尚未明確，可能使新光金控面臨複雜的法律責任和監管問題 	<ul style="list-style-type: none"> 重點投資具有創新實力和轉型潛力的新創公司或能夠實現數位化轉型的傳統企業，並強化投後管理 善用新光金控數位科技優勢，提供貼近客戶需求之產品及服務，開發符合商業型態轉變之新型態數位行銷方式 增加業務多元化減輕單一業務的衝擊。 強化風險管理的機制 定期監測AI系統的運作 密切關注主管機關立法動態，遵循相關法規
全球安全的複合挑戰風險		
<p>從國際強權的地緣政治角力、區域衝突，到網路的資訊戰和經濟領域的貿易戰，甚或太空領域的太空戰，全球安全面臨涵蓋各種目的、規模、層次與手段的複合挑戰。除了傳統的軍事衝突，經濟主權間的角力間接形成財務市場的片段化，阻礙資本或策略性資源及重要原物料的全球流動，並擴及人才、資訊、專業知識流動的限制。尚有極端的通貨膨脹與通貨緊縮，代表了經濟失衡的兩種極端現象，且均對經濟體系造成嚴重的破壞。由於金融市場的脆弱性和全球經濟的相互依存性，使任何一個國家的經濟問題均可能迅速蔓延至全球範圍。以上風險描述皆可能引起軍事、經濟、資訊等安全問題，對企業營運產生不利影響</p>	<ul style="list-style-type: none"> 經濟動盪侵蝕集團獲利能力：全球經濟崩潰造成股票、債券或其他金融商品投資之市場風險攀升，證券價格也可能由於基本面惡化而急遽下跌，截至2023年底，新光金控新興市場占國外曝險28%，然新興市場對經濟大幅震盪耐受度較低，預期直接侵蝕集團獲利 資產價值重挫及企業營運中斷風險：若金控自身或客戶遭受各類型的攻擊，均可能造成資產價值的重創，並帶來營運中斷的風險 全球安全疑慮引發經濟不穩定，影響集團獲利：衝突嚴重擾亂全球供應鏈和資本流動，造成金融市場劇烈波動，若未加強風險管控措施，將影響新光集團整體獲利，如： <ol style="list-style-type: none"> 經濟衰退，各種金融風險大幅提升 消費投資信心下降，降低客戶投資意願 提高投資標的篩選難度 高風險區域的信用或國家風險增加，並觸發集團之減損評估機制 	<ul style="list-style-type: none"> 密切關注政經局勢變化，並持續進行情勢分析 訂定國家風險分數等級、限額，並定期檢視各國債信評等、經濟指標及營運風險狀況，以評估國家風險等級適當性，避免資產過度集中 執行投資組合分散化策略，降低個別標的風險暴露 支持與輔導客戶適度轉型、配合客戶因應全球供應鏈重組而移轉生產據點或建立備援生產基地 密切關注監管機構的政策變化，及時調整業務模式和營運策略

註：各項新興風險內容請詳閱112年新光金控股東會年報P.262~263。

03 Innovator of Financial Service

金融服務的創新者

3.1 創新與數位金融 3.2 客戶關係維護 3.3 普惠金融

新光金控金融版圖完整，透過旗下子公司提供符合客戶需求的壽險、銀行、證券、基金等一站購足的金融理財商品及服務，並積極落實公平待客原則、保護消費者權益、致力提升客戶滿意度，建立客戶滿意度調查機制及推動普惠金融商品與服務；面對金融科技(Financial technology, FinTech)的興起，新光金控秉持創新求變的精神，持續優化數位業務流程以提升客戶體驗的核心原則，以AI技術、雲端平台與自動化等新型態、新流程、新商品、新服務，滿足客戶需求。

- 
全球金融創新聯盟(GFIN)「防範漂綠監理科技黑客松」競賽榮獲「The Globe Trotter」肯定
- 
客戶滿意度達94.9%，並蟬聯CSEA卓越客服大獎「最佳智能系統應用企業」及「最佳服務創新企業」等獎項
- 
集團數位客戶突破300萬人，並榮獲24項國內外數位獎項肯定
- 
普惠金融商品共計約37.2萬件，帶來2,355.5億業務效益



短中長期目標及2023達成情形

永續議題	觀察指標	2023年達成情形	短期目標(2024年)	中長期目標 (2030年前)
 <p>創新與數位金融^註</p>	<p>金控數位戶數 子公司數位交易佔比</p>	<p>金控</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位戶數突破300萬 <p>人壽</p> <ul style="list-style-type: none"> e投保佔比96.7% <p>銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位交易佔比89.4% <p>證券</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位交易佔比83.3% 	<p>提升數位金融推動成效</p> <p>金控</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位戶數>320萬 <p>人壽</p> <ul style="list-style-type: none"> e投保佔比維持>95% <p>銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位交易佔比>88% <p>證券</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位交易佔比>83.5% 	<p>2027</p> <p>2030</p> <p>金控</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位戶數>380萬 <p>人壽</p> <ul style="list-style-type: none"> e投保佔比維持>95% <p>銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位交易佔比>89% <p>證券</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位交易佔比>85% <p>金控</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位戶數>440萬 <p>人壽</p> <ul style="list-style-type: none"> e投保佔比維持>95% <p>銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位交易佔比>90% <p>證券</p> <ul style="list-style-type: none"> 數位交易佔比>88%
 <p>客戶關係管理^註</p>	<p>整體顧客滿意度 子公司服務淨推薦值 (NPS)</p>	<ul style="list-style-type: none"> 金控及子公司整體滿意度94.9% 新光人壽整體NPS 89.2%·較前一年提升6.4% 新光銀行OU數位帳戶NPS 74.4%·較前一年提升14%· 元富證券智能客服NPS 80.8%·較前一年提升4.4% 	<ul style="list-style-type: none"> 金控及子公司整體客戶滿意度維持90%以上 	<ul style="list-style-type: none"> 子公司每年NPS較前期提升或0-6分批評者比例降低
 <p>普惠金融^註</p>	<p>普惠商品服務開發及優化數</p>	<ul style="list-style-type: none"> 開發新光人壽GO普惠定期保險、新光銀行OU好富投、元富證券數位API及虛擬交易平台、小資族群數位金融服務、儲蓄及定期定額存股服務...等針對弱勢族群、偏遠地區及年輕族群所設計之普惠商品或服務 	<ul style="list-style-type: none"> 主要子公司每年至少開發或優化至少一項普惠金融商品或服務 	<ul style="list-style-type: none"> 中期提升非財務性支持·增加活動多元性·以擴展普惠金融之目標族群規模·發揮金融影響力 長期與異業合作共同建構永續共榮生態圈·成為金融友善之業界標竿

註：為新光金控永續重大議題

3.1 創新與數位金融

2023年新光金控以「數位扎根，驅動轉型」作為戰略目標，持續以客戶為中心，在「客戶零繁瑣、數位一路通」政策目標下持續推動集團數位轉型的進展；落實金控層級的Customer FIRST客戶體驗準則（客戶需求Focused，直觀Intuitive，快捷Rapid，流暢Streamlined，周到Thoughtful），提供符合客戶需求的產品與優化客戶旅程，在「以客戶為中心」、「科技加速營運創新」與「全員轉型」等三大面向奠定永續發展的磐石。

2023年新光金控數位金融成果豐碩，除數位客戶已突破300萬人，關鍵數位產品及服務申辦數位化達80%(YoY+8%)、流程自動化達93%(YoY+9%)；新光人壽e投保占比達96.7%；新光銀行數位交易占比89.4%、推出全新行動銀行APP升級體驗；元富證券數位交易占比83.3%、推出全新好富投APP升級體驗；證券攜手銀行推出全新數位投資帳戶「OU 好富投」，幫助客戶一次申辦同時完成銀行、證券、複委託帳戶和信用卡，多種金融商品一站購足，打造更優質且便捷的數位金融旅程。

此外，新光金控在金管會指導下參與全球金融創新聯盟(GFiN)「防範漂綠監理科技黑客松」競賽榮獲「The Globe Trotter」肯定，為亞洲唯一獲獎之金融機構。為強化集團內部監理效率，建立集團AI智能法遵平台，榮獲「IDC 2023未來企業大獎-數位技術創新獎」肯定，並藉由資料共享建立集團風險聯防機制，協助跨公司間即時掌握風險資訊。結合生態圈夥伴資源，擴大科技研發綜效。2023年新光金控及子公司共榮獲國內外超過24項數位獎項肯定。

以科技加速營運效能成長

因應AI金融科技發展浪潮，新光金控從顧客、員工、投資人角度出發，以ABCDE五大關鍵面向作為科技發展的藍圖，2023年加速佈局AI應用場景，深化科技生態圈夥伴合作，持續堆疊集團數位金融創新能量並擴大發展綜效。

大數據 Data

金控引進AutoML自動化機器學習技術，透過自動化資料處理、模型模型訓練、超參數調優和模型評估的步驟，讓數據科學家或分析人員提升模型開發效率，將時間與精力集中在業務應用場景。此外，因應「金融機構間資料共享指引」政策，建立集團資料共享平台，強化集團數據利用與管理規範，優化集團風險聯防機制。

生態圈 Ecosystem

金控攜手子公司與國內外科技龍頭與新創獨角獸如微軟、Google、beBit TECH、Lawsnote、DataRobot等生態圈夥伴，深化產官學界連結，響應政府綠色金融政策、參與行政院數位發展部數位產業署T大使計畫、加入FinTech Space金融科技創新園區，共享創新資源與擴大協作綜效。

人工智慧 Artificial Intelligence

從導入分析式 AI 服務協助業務流程優化，以AI影像辨識研發中心（圖形驗證碼、手寫簽名比對）、智能客服、流程自動化助理等應用提升客戶服務；到現在以生成式 AI 提升集團生產力與風險控管的 POC 實作，以NLP自然語意分析及RAG檢索增強生成等AI創新場景試驗，藉由導入 LLM 整合平台方案，打造企業知識管理平台。

區塊鏈 Block Chain

理賠聯盟鏈2.0加速理賠申請、整合保全服務、保險存摺平台即時查詢保單資料等應用。

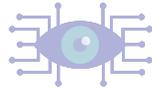
雲端應用 Cloud

雲原生架構環境佈署，導入雲端數位辦公場景、雲端資源運用概念性驗證POC，以快速回應市場需求、敏捷開發協作驅動創新商模應用，推動Cloud Ready。



I AI應用

方案	內容	2023年成果
新光人壽		
 <p>AI智能化地址校正</p>	<ul style="list-style-type: none"> 智能化地址校正引擎及檢核規則導入，以PAPAGO導航系統採用商用門牌地址資料庫進行比對，以確保地址正確性，並且有效防制金融詐騙的發生 	<ul style="list-style-type: none"> 有效辨識地址近57萬筆通訊地址
 <p>智能客服掌握客戶數位軌跡</p>	<ul style="list-style-type: none"> 「智能客服中心」電話客服 「小新智能客服2.0」網路客服，配合公司內部網站改版進行優化，協助業務同仁快速取得精準資訊；建置AI訓練中心提升調教效能；開發問答反饋服務更精準瞭解客戶心聲 	<ul style="list-style-type: none"> 電話簡易變更服務：服務9.3萬人次 智慧提醒服務：服務0.7萬人次 小新智能客服2.0服務：39.4萬人次
元富證券		
 <p>智能客服</p>	<ul style="list-style-type: none"> 24小時對話式引導協助，提供「線上開戶電子密碼設定」智能服務，減少密碼取得時間，提升使用體驗，加速開戶流程 	<ul style="list-style-type: none"> 使用次數累計35.7萬次以上
 <p>智能行動選股</p>	<ul style="list-style-type: none"> 運用FinTech技術，導入AI與元富獨家研究報告，多元選股策略提供投資人快速篩選標的，掌握股市脈動 	<ul style="list-style-type: none"> 累積下載數達98,679次

方案	內容	2023年成果
新光銀行		
 <p>OU微企貸AI快篩診斷</p>	<ul style="list-style-type: none"> 導入雲端AI篩選試算平台數位工具，申辦文件流程簡化，並導入AI篩選試算平台，降低客戶申請流程之複雜性，並減少無效案件及錯誤計算資料，讓科技改善流程提升效率 	<ul style="list-style-type: none"> OU微企貸總撥貸件數1,120件，AI試算平台篩選減少572件不適用申貸件數，核准撥貸金額32億5,397萬元，共減少0.496 tCO₂e
 <p>不交付備償款項自動監控機制</p>	<ul style="list-style-type: none"> 建立信保案件貸後管理的自動監控機制，利用虛擬數據平台匯聚不同渠道資訊，開發自動化檢核技術，透過RPA將觸及「不交付備償款項作業要點」案件發送至指定人員信箱 	<ul style="list-style-type: none"> 自動化監控機制覆蓋率100% 每月節省超過500人天 提前預防59件違約案件
 <p>信用貸款快篩機器人</p>	<ul style="list-style-type: none"> 開發「快篩機器人」嵌入信貸申請業務，機器人扮演「虛擬AO」的角色 	<ul style="list-style-type: none"> 當年度撥貸總金額1.7億元
新光投信		
 <p>影像辨識</p>	<ul style="list-style-type: none"> 透過證件類影像辨識提升開戶效率 	<ul style="list-style-type: none"> 12月底上線啟用

I 數位金融應用成果

新光人壽

以客為尊，用心設計各項金融產品服務，並因應數位金融時代來臨，朝「一站式」的金融服務目標邁進



應用科技流程



服務體驗提升

行動體驗
享受便利生活

- 行動版電子化授權轉帳服務
- 推出「手機門號驗證」申辦網路保險服務
- 結合新光銀行「立碼驗」服務，讓客戶可於超商進行身分驗證進行服務申請
- 提供eACH線上借款即時付款服務，透過新光銀行即時匯款至eACH合作銀行，使保戶可以立即靈活調度資金

2023成果

- 行動版授權轉帳服務：已有15萬人次使用
- 手機門號驗證申辦佔率：達79%
- 立碼驗服務驗證次數：417筆
- 線上借款即時匯款服務件數：41,372件，借款金額：11.30億元

FIDO
身分驗證服務

- 以「生物辨識取代輸入密碼」，解決忘記密碼的痛點
- FIDO驗證為以加密之公私鑰進行身分驗證，資安更勝傳統登入
- 設計跨螢幕驗證，實踐公平待客、普惠金融原則

2023成果

- 壽險業首家上線
- 推出後FIDO使用量占APP登入量40%

會員專區優化
客戶體驗

- 全新的會員專區，簡潔且直覺的操作介面，深獲客戶好評

2023成果

- 會員人數：累計達106萬人
- 當年度交易量：達82.8萬件



輔銷數位支援

行動APP
創新互動服務

- 透過業務數位輔銷工具結合各項業務服務與保戶健康管理等

2023成果

- 新光人壽APP：累積有66.4萬下載次數
- 行動e給付：累積件數56,360，使用率92.7%

智能保單
健診

- 使用光學字元辨識技術(OCR)，透過相機鏡頭，立即識別保單內容。
- 新增保障燈號，快速揭露保障缺口

2023成果

- 服務客戶數約117萬份
- 產製規劃書約118萬份

專利成果

CIS客戶資訊
整合系統

- 配合金管會『友善金融創新』政策，為壽險首家運用內部大數據，在系統內提供『友善關懷貼標』功能。提供服務人員辨識『弱勢客戶』之依據，並適時給予服務關懷，進而維護其保單權益，善盡社會責任

2023成果

- 獲得「友善關懷標示客戶服務輔助系統」新型專利
- 客服及臨櫃人員對於CIS系統各功能滿意度達4.6顆星(滿意度最高5顆星)

理賠風險
篩選系統

- 理賠風險分析系統：為提升調查命中率而建構的分析系統架構及分析資訊平台，藉此改善整體調查績效、防範理賠詐欺行為
- 快速理賠進階風險分析系統：將理賠風險量化，提升案件分級的準確性，同時提升理賠作業效率

2023成果

- 理賠風險分析系統：
 - 理賠發查率^{註1}較去年下降至1.7%
 - 理賠破案率^{註2}達31.6%
- 快速理賠進階風險分析系統：
 - 正常件平均經辦天數1.1天，較去年減少0.2天，處理速度提升
 - 人均月審核件數438件，較去年增加32件，人均產能提升

註1：理賠發查率 = 發查件數 / 結案件數；「發查」是指調查員協助調閱病歷或醫療資料、查看事故或現狀等輔助案件審核的程序。

註2：理賠破案率 = 破案件數 / 發查件數。

新光銀行

以創新思維，積極接軌數位金融，
秉持「貼近生活、為客著想」的價值主張



數位生活圈



行動優先

行動支付

- 透過行動裝置支付各項服務或商品的費用，使支付行為更加便利

2023成果

- 累計綁定685,691張信用卡
- 累計綁定360,669個帳戶
- 累計交易金額約325.8億元
- 累計儲值消費金額約1,707.3億元

信用卡APP

- 透過提升客戶用卡數位化旅程，滿足客戶掌握個人信用卡回饋、消費與安全性，優化信用卡服務品質與忠誠度

2023成果

- 全年新增下載次數162,467
- 平均每月登錄使用戶數約33,674
- 平均每人每月使用次數約6次



創新技術

行動銀行APP

- 強化行動銀行的使用者體驗，滿足客戶隨時隨地的金融服務需求

2023成果

- 申辦行動銀行APP客戶數突破99萬人
- 裝置綁定升級更安全，並新增優惠總覽讓客戶一覽優惠好康不錯過
- 新增同ID非約定帳戶功能、大額換匯、重置代號密碼

立碼驗

- 與票交所及全家便利商店合作，藉由自行研發「立碼驗」創新服務，讓消費者可持業者核發之QR Code至全家FamiPort機台插入晶片金融卡或自然人憑證，進行開戶、戶籍謄本複本申請、證件補發、各項款項扣/付款...等服務

2023成果

- 從開辦至今累計交易227,841筆



分行數位化

台幣現鈔兌換機

- 提供旅客透過自動化服務，使用外幣現鈔兌換為台幣現鈔、台幣現鈔兌換為外幣現鈔，及晶片金融卡台幣帳戶提領外幣現鈔服務

2023成果

- 共設置13台設備，累計兌匯筆數超過5,179筆



專利成果

企業信用保證基金代位清償自動追蹤系統

- 用於追蹤是否有符合信用保證基金不代位清償準則，其包含資料搜尋模組、資料下載模組、資料儲存模組、資料處理模組及訊息產生模組

2023成果

- 取得「企業信用保證基金代位清償自動追蹤系統」新型專利

企業商機地圖分析系統

- 透過爬網模組搜索每一企業客戶的該稅籍資料及該工商登記資料，並結合商機客戶分析排序系統之結果設計視覺化服務介面

2023成果

- 取得「企業商機地圖分析系統」新型專利

商機客戶分析排序系統

- 用於商機排序，考慮面向包含：分行距離、負面資訊、產業別及工商登記資料

2023成果

- 取得「商機客戶分析排序系統」新型專利

網路銀行

- 特色包含響應式網頁、多瀏覽器支援、圖形化財務分析與直覺式交易介面

2023成果

- 網路銀行客戶數突破130萬人
- 數位活躍用戶數較去年成長14.7%
- 數位及自動化交易佔比高達89.41%

OU數位存款帳戶

- 提供客戶即時線上申辦金融帳戶服務，可運用帳戶進行一般帳務交易、換匯、基金申購、證券投資等，並搭配不定期豐富優惠活動

2023成果

- OU數位存款帳戶客戶數突破25萬人

全球金融網

- 法人客戶跨區域網路銀行服務，具有多元化付款方式、客製化權限控管、整合帳戶即時資訊等特色

2023成果

- 申請客戶數超過1.3萬戶
- 當地交易金額達23,630億元

雲端服務台

- 提供線上貸款、信用卡、理財等線上申辦服務

2023成果

- 已服務超過75萬人次

互動式電子帳單

- 整合帳務資訊、消費者權益通知及各式優惠情報等訊息

2023成果

- 電子化帳單比率高達95.61%

元富證券

以「數位領航、創新體驗」為主軸，特別著重於投資人的數位服務體驗，希望藉由親自體驗後，讓投資人實質感受到FinTech所帶來的嶄新數位服務



專利成果



行動優先

雲端條件單

- 提供複合式洗價動態條件委託，依股價漲幅進行鎖利策略，協助客戶掌握投資買賣點，增加週轉率

2023 成果

- 新增「當沖條件單」功能
- 全年累積交易金額逾70億元

元富好富投APP

- 自製行動投資理財平台「好富投」APP，領先業界提供創新、差異化的一鍵懶人投資服務

2023 成果

- 「元富好富投APP」10月上線

線上開戶

- 市場少數支援APP/WEB雙平台開戶，導入機器人流程自動化，加速作業流程，優化數位體驗

2023 成果

- 推出「OU好富投(銀證共同開戶)」
- 新增「一開三戶(證券/複委託/財管)」
- 全年線上開戶佔總開戶數超過8成



客群經營

小資族群

- 推動存股理財觀念，提供台/美股、定額/股等客製存股機制，並持續發展創新、貼心功能

2023 成果

- 新增「存才富」存股平台，整合台/美存股介面，多元客製存股交易功能等

當沖客群

- 業界首家當沖策略自動下單功能，於行動達人APP及元富好富投APP新增「策略當沖」一鍵下單自動交易，依據策略選股，提供精選標的並提示停利、停損價供客戶參考

2023 成果

- 新增「策略當沖」功能

程式下單客群

- 提供24小時應用程式介面API線上申請服務，包含：完整API教學、行情回補功能、指標元件等，簡便客戶程式開發/下單

2023 成果

- 新增「數位API線上申辦專區」
- 新增「模擬交易所」功能，領先同業採用即時行情模擬撮合機制



數位金融服務

美股碎股庫存委託即時賣出

- 新建美股碎股庫存委託即時賣出功能(FIX協定機制)，加速美股碎股委託賣出時效

2023 成果

- 提供即時線上碎股賣出功能

異常態樣即時通知

- 新增異常態樣即時通知客戶功能，包含：憑證申請、密碼錯誤鎖定、密碼變更/補發、24小時境外登入、基本資料變更等

2023 成果

- 新增「異常態樣即時通知客戶」功能

ETF IPO 線上申購

- 提供線上申購ETF IPO，便利客戶申購並直接由客戶約定帳戶執行自動扣款，免除客戶臨櫃申購

2023 成果

- 財富管理電子交易系統(財富管理APP及財富管理網)新增「ETF IPO」功能
- 16檔商品透過此交易管道完成IPO，合計申購金額達新台幣49.67億元

海外債電子交易

- 新增「海外債商品電子交易」功能，提供新商品行情報價及下單交易服務

2023 成果

- 「財富管理APP」新增海外債之商品報價、交易及帳務功能

股票下單匣之滑動式報價顯示系統

- 針對下單介面，提供滑動式報價資訊，以易用性、簡潔性之介面設計，優化報價及下單操作體驗

2023 成果

- 取得「股票下單匣之滑動式報價顯示系統」新型專利

股票一頁式帳務總覽顯示系統

- 針對股票投資相關帳務，提供一頁式帳務總覽顯示系統，改善原本繁瑣不便的操作方式

2023 成果

- 取得「股票一頁式帳務總覽顯示系統」新型專利



客群經營

新光投信線上開戶

- 提供新客戶全線上開戶及核印授權扣款服務。客戶無須再寄回紙本開戶書及等待漫長的核印時間，透過線上開戶可以讓客戶達到今日開戶明日下單的優質服務體驗

2023成果

- 新開戶數為150戶。
- 電子交易數佔總交易件數佔比30%

理財EDM

- 提供投資人免費電子報服務，協助投資人快速掌握市場脈動與投資趨勢，提升客戶滿意度

2023成果

- 每週固定發送主題式理財EDM。發送對象包括新光投信受益人及電子報訂閱戶，總計逾16,500人

新光投信

積極發展數位金融並關注對於投資人使用的便利性，持續研發金融服務及推動數位服務



行動優先

新光電子交易網站

- 重新改版新光投信線上交易系統，以RWD技術建構可於行動裝置使用的交易網站，優化客戶行動體驗

2023成果

- 共有超過24,952個電子交易查詢戶

新光投資理財網

- 重新改版新光投信線上交易系統，以RWD技術建構可於行動裝置使用的交易網站，優化客戶行動體驗

2023成果

- 瀏覽量：622,678人次
- 使用者：205,932人
- 每位使用者平均瀏覽量：3.02次

I 社群媒體

社群網路	2023年經營狀況	2024年目標
新光人壽		
LINE官方帳號	<ul style="list-style-type: none"> 好友數：457.3萬 (+7.3%) 綁定數：20.3萬 (+25.9%) 	<ul style="list-style-type: none"> 好友數：490萬 綁定數：24萬
Facebook粉絲團	<ul style="list-style-type: none"> 粉絲數：20.8萬 (+2.5%) 年度PO文數：301篇 貼文觸及人數：368.7萬 貼文互動數：19.5萬 	<ul style="list-style-type: none"> 粉絲數：21萬 年度PO文數：300篇 貼文觸及人數：100萬 貼文互動數：5萬
新光銀行		
LINE官方帳號	<ul style="list-style-type: none"> 好友數：247萬 (+76%) 綁定數：20萬 (+100%) 	<ul style="list-style-type: none"> 綁定數：27.8萬
Facebook粉絲團	<ul style="list-style-type: none"> 粉絲數：15.3萬 年度PO文數：96篇 貼文觸及人數：678萬 貼文互動數：14.6萬 	<ul style="list-style-type: none"> 粉絲數：增加5,000 貼文觸及人數：達500萬
元富證券		
LINE官方帳號	<ul style="list-style-type: none"> 好友數：10.1萬 (+220%) 綁定數：0.9萬 (+25.4%) 	<ul style="list-style-type: none"> 同業粉絲數排名六
Facebook粉絲團	<ul style="list-style-type: none"> 粉絲數：2.4萬 (+15.82%) 年度PO文數：157 貼文觸及人數：183.6萬 貼文互動數：3.2萬 	<ul style="list-style-type: none"> 同業粉絲數排名六
Youtube <翻轉學堂>	<ul style="list-style-type: none"> 影片數：253 瀏覽量：42.4萬 分享數：4,961 	<ul style="list-style-type: none"> 同業粉絲數排名六
新光投信		
LINE官方帳號	<ul style="list-style-type: none"> 好友數：5,946 (+65%) 	<ul style="list-style-type: none"> 好友數：7,000

3.2 客戶關係維護

3.2.1 落實公平待客

新光金控督導子公司精進各項公平待客措施，將公平待客之品質指標納入子公司關鍵績效指標中，並於跨子公司高階主管會議中，宣導公平待客原則議題。各子公司之重要發展政策、運作機制及2023年之執行成果如下：

政策及運作機制	2023年執行成果
<p>新光人壽</p> <ul style="list-style-type: none"> 訂有《公平待客原則政策》與《公平待客原則策略》 制定《公平待客委員會組織規程》，成立「公平待客委員會」，由總經理擔任召集人，總機構法令遵循主管負責規劃與推行；下設六個推動小組，並將執行內容定期提報董事會審議 	<ul style="list-style-type: none"> 召開4次公平待客委員會，審議並報告公平待客原則相關事項；除對全體員工辦理年度教育訓練外，亦針對董事、高階主管、業務單位與負責業務同仁，邀請內、外部講師進行面授教育訓練共10場 獲金管會頒發公平待客原則評核績優獎、微型保險競賽「保險組第三名、業務績優獎、身心障礙關懷獎」及小額終老保險競賽「高齡化保險競賽表現優良獎」共五項大獎肯定，成績亮眼
<p>元富證券</p> <ul style="list-style-type: none"> 訂有《公平待客原則政策及策略》，並於總經理任召集人之「企業永續經營委員會」下設「公平待客專案」，積極推動落實公平待客原則，並定期向董事會報告執行情形，加深董事會督導力道 新訂《重大議題問責制度施行辦法》、修訂《內外部人檢舉處理辦法》等規章，從制度面縝密規畫落實公平待客 	<ul style="list-style-type: none"> 提供董事公平待客原則相關教育訓練、高階主管及全體員工皆完成公平待客原則教育訓練課程 於每季企業永續經營委員會規劃並推動公平待客措施；定期向董事會呈報公平待客推動情形，包含公平待客指標及達成狀況、公平待客自評結果、裁罰及申訴評議處理等 舉辦「公平待客好行為」徵選活動，提升同仁對公平待客的認知及重視程度 充實元富金融友善專區網頁內容，並取得無障礙網頁AAA最高等級，照顧身障者使用需求

政策及運作機制	2023年執行成果
<p>新光銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> 訂有《公平待客政策》、《公平待客行為守則》及《公平待客暨消費者保護委員會設置辦法》等相關業務規章 由總經理擔任召集人之「公平待客暨消費者保護委員會」督導「公平待客原則」執行及審議推動有關事項，檢視相關執行情形，並定期向董事會報告 	<ul style="list-style-type: none"> 共7次向董事會呈報公平待客推動情形，包含公平待客暨消費者保護會議事錄備查；公平待客自評結果審議；公平待客落實情形報告 召開「公平待客專題座談會」：董事會及高階長官召開，邀請中華民國聽障人協會及社會企業，共同探討如何弭平身障者金融資訊落差，並就銀行提供之線上視訊翻譯和專人免費翻譯，分享心得及建議 舉辦「服務達人暨公平待客績優分行選拔」：於個人評選項目增列金融友善公平待客實績，並新增公平待客績優分行選拔
<p>新光投信</p> <ul style="list-style-type: none"> 訂有《公平待客原則之政策及策略》、《公平待客原則之作業辦法》及相關業務規章，除定期辦理教育訓練與宣導外，《公平待客原則》之訂定及執行情形，也均納入內部控制及稽核制度 	<ul style="list-style-type: none"> 針對董事、監察人及高階主管辦理「金融業公平待客原則」教育訓練 舉辦全體員工線上教育訓練及考核驗證機制，向所有部室主管/同仁宣導應如何將公平待客之核心價值落實於日常作業中 各基金公開說明書揭露有關投資人爭議之處理方式及申訴管道，以保障投資人權益 2023年度未有裁罰案件及申訴評議情形；若有將會定期向董事會報告

3.2.2 保障客戶隱私與權益

I 產品與行銷法規遵循

新光金控旗下子公司各項新商品或服務，於正式上架銷售或開辦前，均依法令、各業別公會及內部所訂相關規範，進行嚴密之評估程序。同時，於保險商品設計階段進行風險評估及管理作業；於銀行產品或服務上市前，從市場面、風險面、作業流程、貸後管理等各面向評估專案細節，以確保符合法規及消費者權益。此外，各子公司皆完整且真實清晰地揭露金融商品相關資訊於各營業據點、網站、公開聲明書及產品說明書中；若內容涉及利率、費用、報酬及風險時，更以平衡、淺顯易懂及顯著的方式表達，確保顧客了解產品特性、風險及保障之權益。

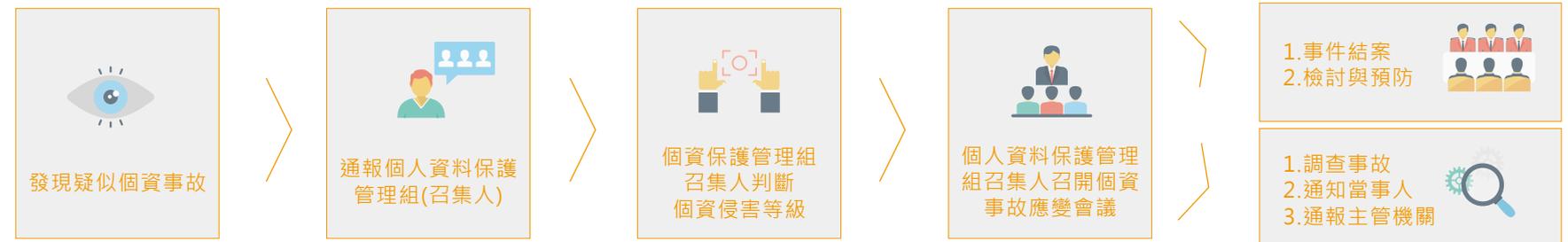
我們要求每一位新光金控及子公司員工，都是具有道德標準、合法、誠信、專業能力的從業人員，子公司共同行銷時，業務人員及公司皆需取得相關資格，以確實遵守《金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法》。

I 客戶隱私權保護

新光金控及子公司為妥善保護客戶隱私權，依循《個人資料保護法》，明訂集團之《個人資料管理政策》並適用全體同仁及其供應商。同時訂有《新光金融控股股份有限公司資料共享政策》、《新光金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法》及《新光金控及子公司隱私權保護聲明參考指引》等個人資料保護相關規範，且新光金控及子公司均簽署《新光金融控股股份有限公司及子公司客戶資料保密措施共同聲明》、《資料共享及客戶資料運用協議書》。

新光金控設有「個人資料保護管理組」，由總機構法令遵循室主管擔任召集人，組織成員包括處理大量個資之單位及各子公司個人資料管理制度之主導單位，以建構完善的個人資料保護管理機制，並將個人資料保護事項納入風險管理制度，及法令遵循查核之評估內容，各項查核程序均依循「內部稽核制度」規定辦理。同仁如有違反個人資料保護法之情事，應立即停止其使用公司資訊之權限，並按其情節輕重，依員工工作規則懲處並追究法律責任，以宣示我們保護個人資料及客戶隱私權的決心，以及零容忍的態度。

個人資料侵害通報流程圖



教育訓練

為提升同仁個人資料保護管理之危機意識，我們透過內部人員教育訓練，搭配外部聯防查核機制，確保各子公司及各部門皆充分了解個資保護之責任範圍、機制、程序及措施。

2023年新光金控暨子公司全體員工100%完成個資保護相關訓練及法令測驗。旗下各子公司進行客戶資料分析及行銷活動時，亦均嚴格監控客戶個人資料之使用範疇，並遵循主管機關《個人資料保護法》等法令規範，2023年新光金控暨子公司客戶資料二次使用佔比約49.4%。

隱私保護政策

新光金控訂有《個人資料保護政策》，要求新光金控及子公司應在符合法令範圍內蒐集、處理、利用及保護客戶個人資料。

另新光金控訂有《新光金控及子公司隱私權保護聲明參考指引》，要求各子公司於對客戶進行個人資料蒐集時，應告知客戶目的、類別、個人資料行使之權利（如：退出、加入、查詢、製給複製本、補充或更正、刪除等權利）及使用期間、個人資料保護政策、第三方揭露之政策；此外，亦同時於官網設置隱私權專區，幫助客戶解決個資相關疑問，確保客戶清楚了解自身權益。

個人資料違失事件

新光金控及子公司均依個人資料保護相關法令執行業務，如各公司獲悉有個資保護違失即立刻採取應變措施，以避免違失情節擴大並採行適當措施處理事件。

2023年經查有4件個資保護違失事件，前揭案件係透過評議中心或公司管道申訴反映，且非資安系統問題造成。其中2件為涉及個資之資訊洩漏事件，分別為誤寄對帳資料與委外印刷廠商資料誤植，共影響18位顧客，餘2件為資料遺失事件，無涉及個資洩漏，前揭案件均經妥善處理未影響客戶權益。

此外，各公司發生違失事件後亦透過教育訓練、強化業務檢查及資料文件盤點等方式落實個資保護，以預防類似事件發生；2023年相關違失事件均已處理完畢並強化管控。



3.2.3 重視服務品質

新光金控透過新興科技優化客戶旅程，如智能AI客服、RPA流程自動化等，並持續擴大應用場景，融入客戶生活。此外，亦建置完善申訴機制管道，並以「貼近生活，為客著想」的價值主張，即時回應解決客戶疑問。我們致在提供客戶多元的線上線下服務資訊與管道，讓服務24小時不中斷，帶給客戶有感的服務新體驗。

服務措施	2023年成果
------	---------

新光人壽

- 0800客戶服務專線：2023年共服務近約47萬通的來電通數，透過整合全通路進線(Omni-Channel)客服管道，擴大蒐集VOC (Voice of Customer)客戶之聲，將客戶的反饋及建議轉化為改善作業流程的動力，提供客戶優質的服務體驗，創造競爭優勢並提升客戶滿意度
- 熱忱專業的客服團隊：秉持「3D服務政策」，以熱誠、專業及數位力落實公平待客原則，提供金融脆弱保戶適切合宜之服務，；並透過虛實結合的多元化教育訓練，賦能客服專員適應數位轉型，亦得到了2023 CSEA個人類「最佳客服培訓之星」肯定
- 「AI智能客服小新2.0」持續創新，以點、線、面全視角觀點開發「調教梳理分析工具」，讓智能小新升級變聰明，回答更精準

- 客服品質榮獲2023 CSEA卓越客服大獎「最佳客戶服務企業」之殊榮
- 客服團隊獲得2023 CSEA團隊類「最佳客戶服務團隊」之獎項
- 智能客服小新服務達39.4萬人，並勇奪「最佳客服數位智能系統應用企業」獎項及IIA(International Innovation Awards)國際創新獎「服務與解決方案」獎項殊榮
- 新光人壽代表台灣企業參與角逐「2023 GCCA大中華卓越客服大獎」，一舉奪下「全方位客戶服務卓越獎」、「卓越智能客服創新獎」兩項大獎

元富證券

- 優化開戶流程與APP下單服務：持續優化操作流程，擴展行動交易，同時強化散戶行動線上服務完整度，精進易用性設計，提升客戶開戶效率與下單使用便利性
- 提供24小時智能服務

- 新增「證券閃電下單」功能
- 2023年線上開戶及「行動達人」APP淨推薦值(NPS)皆近七成，整體客服滿意度超過九成

服務措施	2023年成果
------	---------

新光銀行

- 全新官網：以「新光合作用」為題，緊扣光無所不在、心與你同在的價值主張，突破過往金融業冰冷、生硬的刻板印象
- 全新改版行動銀行APP：推出多樣個人化設定服務，並全新升級裝置綁定，讓客戶使用更安全。另透過外部專業機構Nielsen進行客戶滿意度調查與回饋，提供完善服務
- 服務達人選拔：每屆舉辦「十大最佳服務達人」選拔，透過分行遴選、客戶臨櫃投票、總行初選、粉絲專業票選分享及長官決選面試情境反應等過程，最後經綜合評比選出前十大最佳服務達人
- 完整顧客服務管道：OU數位帳戶提供24小時線上金融服務；另提供線上專人及智能客服妥適回應顧客需求

- 2023年除榮獲CSEA卓越客服大獎「最佳線上客服團隊」之肯定，客服滿意度達九成，倍獲顧客肯定



新光投信

- 就臨櫃客戶持續施行滿意度調查，以做為日後產品與服務改善之重要依據。
- 透過每月客服同仁的經驗分享、作業流程的精進改善、客訴案例的教育訓練等三大方式，持續提升客戶滿意度

客戶度對營業廳環境、服務人員禮儀及專業滿意度皆感到滿意，且2023年均無發生任何金融消費爭議案例

I 客戶滿意度

新光金控及子公司針對各項服務管道持續進行滿意度調查及意見回饋蒐集，以了解顧客對本公司服務品質之實質感受及建議，做為未來改善規劃之參考依據，提升客戶服務體驗；2023年金控整體滿意度調查為94.9%，較前一年提升0.1%。

行動方案	執行單位	行動計畫	2023年成果
 金控整體滿意度調查 ★★★★★	新光金控	每年執行三家子公司服務品質之滿意度與意見回饋	• 人壽、銀行及證券整體服務滿意度94.9%
 保戶服務滿意度調查 ★★★★★	新光人壽	持續進行「行政中心臨櫃服務」及「客服中心服務」滿意度調查	• 行政中心臨櫃服務淨推薦值達90.4% • 客服中心淨推薦值達89.4%
 線上開戶及下單服務滿意度 ★★★★★	元富證券	持續進行線上新開戶及利用「行動達人」App下單之客戶進行滿意度調查及意見	• 線上開戶淨推薦值達69.2% • 「行動達人」APP下單淨推薦值達67.7%
 數位產品服務滿意度 ★★★★★	新光銀行	持續進行「OU數位帳戶」及「行動網路銀行」服務滿意度調查	• OU數位帳戶淨推薦值達74.4% • 行動網路銀行淨推薦值達60.8%
	元富證券	持續進行「智能客服」及「存股平台」服務滿意度調查	• 智能客服淨推薦值達80.8% • 存股平台淨推薦值達63.3%
 服務達人評選	新光銀行	銀行每年辦理「最佳服務達人」選拔	• 選出10位最佳服務達人及104家分行服務楷模代表
 提供專業的金融服務	元富證券	舉辦「翻轉學堂」，以Youtube頻道直播，協助客戶資產配置規劃	• 非重覆觀看人數超過4.1萬人，總累積觀看次數突破5.9萬次

新光金控客戶滿意度調查之綜合統計

	2020	2021	2022	2023	2023 目標
客戶滿意度	90.76 %	93.17 %	94.80 %	94.90 %	90 %
涵蓋率	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

註1：調查對象為新光人壽、新光銀行與元富證券 0800免付費電話進線之客戶。
註2：滿意度之客戶佔比= 回答「非常滿意」及「滿意」之客戶人數 / 回覆調查之客戶人數。

I 客戶申訴與溝通

新光金控及子公司重視客戶權益，提供多元服務及申訴管道，方便客戶諮詢或提出建議與回饋；若接獲客戶申訴，皆積極協助問題處理，無法於第一時間解決之案件，則交由專責部門處理，並持續追蹤，以確保客戶問題獲得實際解決，保障客戶權益。

申訴管道	處理方式
新光人壽	
設有客戶服務專線0800-031-115、智能客服、保戶心聲留言板(skl080@skl.com.tw) ...等，供客戶諮詢	若有接獲保戶申訴，立即由專責部門處理並致電保戶確認，於受理日起30日內查明妥處，積極追蹤結案，並盡速將處理結果答覆保戶，取得客戶滿意
新光銀行	
提供多元申訴管道，包含客服電話0800-081-108、申訴信箱、分行各單位及主管機關等	受理申訴案件即進行處理或調查，於1個工作日內初步致電客戶，並積極回覆改善，限期完成結案，後續針對申訴案件進行檢討改善及統計分析後，定期呈報高層；2023所有受理案件皆已妥善處理，取得客戶滿意
元富證券	
客戶可以透過免付費客服電話0800-088-148及客服信箱service@masterlink.com.tw兩種管道連絡客服中心，反應相關建議與問題。另亦可透過分公司及總公司進行意見反應及申訴	第一線同仁接獲客戶申訴時，先安撫客戶情緒並快速掌握客訴內容，積極協助問題處理。若客戶滿意處理結果，即可進行結案；若第一線同仁無法解決客訴，將填寫「客訴通知書」呈報相關單位各層級主管，以掌握客訴進度，使客戶問題盡快獲得解決
新光投信	
提供免付費客服電話0800-075-858供客戶反應相關建議及問題	優先處理客訴，並完整蒐集客訴經過、處理過程、事後追蹤及防範計畫等，以分析事實全貌，並詳實記載，做為日後教育訓練教材

3.3 普惠金融



新光金控致力推動普惠金融，積極響應世界銀行(World Bank)、二十國集團(G20)、亞太經濟合作會議(APEC)之普惠金融倡議外，同時也回應聯合國永續發展目標(Sustainable Development Goals, SDGs)，為微型企業、經濟弱勢族群、高齡、青年、偏遠及教育資源不足族群等，提供更加多元及創新之商品及服務，根據不同客群制定和提供相對應的金融工具，滿足客戶們不同的金融需求，並建立消費爭議處理制度及教育訓練，確保有效保障客戶權益。

新光金控及子公司透過財務性和非財務支持方式，結合普惠金融生態圈之資源與技術，並與外部機構合作，促進普惠金融發展，例如：我們為微型企業、青年族群及經濟弱勢族群，提供微型企業貸款、青年好貸、希望之光家庭扶助貸款，2023年共計4,029人受惠，總貸放金額為189億元；另外，舉辦數位及金融相關課程，提高客戶之金融知識與技能，降低城鄉及數位落差，同時提升服務品質及客戶滿意度。2023年普惠金融商品共計約37.6萬件，同時為企業帶來2,355.5億業務效益。

受惠族群	商品/服務	單位	2021		2022		2023	
			商業效益	社會效益	商業效益	社會效益	商業效益	社會效益
 中低收入戶及弱勢族群	微型保險	保費(萬)/人數(人)	749.1	38,939	925.8	46,863	1,244.0	88,048
	「希望之光」家庭扶助信貸	貸放金額(萬)/件數(件)	1,452.3	40	2,902.1	90	2,871.4	86
 偏遠地區族群	網路投保	保費(萬)/件數(件)	2,900	9,613	1,263	21,393	1,318.6	32,581
	OU好富投 ^{註2}	件數(件)	-	-	-	-	-	29,206
 高齡及身心障礙族群	「光速保」遠距投保	保費(萬)/件數(件)	192.8	3,793	48.3	146	23.6	21
	長照型商品	保費(億)/件數(件)	2.8	9,347	2.5	9,834	2.1	7,351
	退休規劃商品	保費(億)/件數(件)	31.1	5,727	60.6	6,804	176	20,443
 嘉惠青年族群	小額終老	保費(億)/件數(件)	0.9	3,558	1.4	5,010	1.2	3,963
	青年好貸	貸放金額(億)/件數(件)	148.1	2,497	158.1	2,632	159	2,608
	微型理財-存股平台 ^{註1註3}	交易金額(億)/專案數(件)	20.7	123,808	21.6	123,262	26.1	122,179
	數位API ^{註2}	交易金額(億)/件數(件)	-	-	-	-	62.4	22,359
	外溢保單	保費(億)/件數(件)	13.3	25,363	13.7	52,622	8.1	40,104
 中小企業、新創企業與社區發展	住宅補貼專案	貸放金額(億)/件數(件)	8.0	527	9.6	620	8.5	585
	中小企業貸款	貸放餘額(億)/件數(件)	1,572.5	4,021	1,639.6	3,875	1,816.9	4,916
	微型企業貸款	貸放餘額(億)/件數(件)	1.3	190	1.4	272	29.7	1,335
	危老重建	貸放餘額(億)/件數(件)	20.5	20	40.8	30	64.8	44
普惠金融商品		金額(億)/件數(萬件)	1819.7	22.7	1,949.7	27.3	2,355.5	37.6

註1：小資零股平台於2023年11月下架，原存股功能移轉至「存才富平台」，故調整名稱為「微型理財-存股平台」。

註2：數位API及OU好富投為2023年新增開辦業務，故2021~2022年無績效。

註3：調整微型理財-存股平台統計客戶方式及界定範圍，故歷史數據重編。

3.3.1 普惠金融商品與服務

中低收入戶及弱勢族群

微型保險

持續為弱勢族群打造穩固的人身保險保障，為偏鄉、原住民、農民、低(中)低收、弱勢兒少、特殊境遇家庭失依少女及身心障礙等民眾提供保費贊助，與全台縣市政府社會局、農會、公益機構合作，協助經濟弱勢者擁有基本之保險保障，避免因被保險人發生事故使家中經濟陷入困境，以填補政府社會保險或社會救助機制不足的缺口，擴大社會安全網，善盡企業永續發展與社會責任。自2014年起至2023年止總共有168,862人受惠。



2023年成果

保費收入
12,439,800 元
受惠人次
88,048 人

「希望之光」家庭扶助信貸

隨著社會變遷，貧富差距擴大、資源分配不均，新光銀行針對弱勢單親家庭提供資金融資扶助方案，達到有效的實質幫助。



案件
86 件
貸放餘額
2,871.4 萬元

信用卡捐助弱勢團體

推動「台灣之子公益卡」，鼓勵卡友多多利用紅利點數捐款、愛心捐款方式幫助弱勢團體，並且幫助客戶將每筆消費提撥千分之2.75予「人本教育文教基金會」，專款專用協助弱勢家庭及政府福利措施未及之兒童、青少年的教育扶助。



開辦至今已捐贈
3,211 萬元

偏遠地區族群

網路投保

客戶可24小時線上投保，產品線涵蓋旅平險、利變年金、定期壽險、傷害險及健康保險等五大類，多元且豐富。網路投保過程迅速簡單，讓保戶不受時間、空間限制，可隨時獲得保險保障。



2023年成果

新契約
32,581 件
保費金額
13,186,078 元

「光速保」遠距投保

由於受到新冠肺炎疫情影響，民眾對於「零接觸」的需求與日俱增，我們提供「光速保」遠距投保服務，客戶不必下載視訊軟體，只要透過簡訊進行身分認證(MID)，客戶同意以電子簽章簽署文件後，即可啟動視訊錄音錄影，並針對同意書及要保文件逐一以「電子簽章」簽署。視訊錄影檔及電子要保書都會自動加密回傳至公司主機，客戶無須再將投保文件正本寄回保險公司，全程「零接觸、零紙本、零時差」資料不落地，讓客戶享有投保快速便利、免接觸的服務體驗。



新契約
21 件
保費金額
236,317 元

OU好富投

為精進不受地域限制之線上服務，我們推出一開三戶(證券+複委託+財管)功能，並建置「OU好富投」銀證整合開戶平台，只需5分鐘，即可線上完成銀行及證券帳戶申請，以提升偏遠地區居民便利性，強化普惠金融及金融友善服務。



線上開立戶數
29,206 戶



高齡及身心障礙族群

退休規劃商品

台灣人口結構逐漸邁入超高齡社會，依國人平均壽命逐年升高的趨勢，每個人都可能面臨退休金準備不足的風險，故退休理財規劃的需求提升，新光人壽提供國人退休儲蓄型商品，創造充足的現金流配置。



2023年成果

新契約
20,443 件
保費金額
176 億元

小額終老保險

因應台灣邁入高齡化社會，面對人口老化及少子化趨勢，為普及高齡者基本保險保障需求而推動之商品，新光人壽提供低保費、承保年齡更高的終身保障。累計至2023年底已受理近2.9萬件新契約，保費金額近6.9億元。



新契約
3,963 件
保費金額
1.2 億元

高齡理財顧問服務

因應高齡化趨勢帶來之機遇與挑戰，新光銀行規劃「高齡金融規劃顧問師」專業能力認證，培訓專員瞭解高齡者心理、行為及醫學養護等基本認識，以及安養信託與相關信託商品等課程，進而協助高齡者規劃合適的財產與安養計畫。



高齡金融規劃顧問認證
41 位

樂齡友善及友善環境服務

提供「樂齡友善」及「友善環境」服務，以提升65歲以上高齡族群及身心障礙族群相關的服務品質，樂齡友善服務針對客戶有放大字體閱讀的需求於各服務據點配置老花眼鏡及放大鏡輔具，讓客戶能以更舒適、便利的方式閱讀文件，65歲以上高齡族群客戶電話進線0800客服電話時，客服專員會留意語速提升服務品質；環境友善服務設置無障礙設施、手語視訊翻譯平台及聽語障客戶臨櫃服務，提升身心障礙客戶服務多元性及便利性，亦提供貼心叫車服務滿足銀髮族、身障客戶行動交通需求。



中小企業、新創企業與社區發展

中小企業貸款

依據《2023年中小企業白皮書》，中小企業家數超過163萬家，占全體企業98%，其中總就業人數占全國8成，可顯見中小企業是促進經濟與社會發展的關鍵角色，更是創造就業的重要基石，為扶植中小企業之經營，厚實基層經濟成。



2023年成果

企業放款件數
4,916 件
貸放餘額
1,816.9 億元

危老重建

台灣位於地震頻繁的板塊地區，依據《內政部通報統計》全台屋齡超過40年建物佔比28.89%，為更新城鄉風貌並強化居民安全活化社區空間，新光銀行協助都市危險及老舊建築物重建貸款以加速重建建築物。



重建件數
44 件
貸放餘額
64.8 億元

微型企業貸款

為創造獲利也持續落實社會永續目標，新光銀行自2021年3月與信保基金合作，針對微型企業提供最高600萬元，貸款期間最長五年之營運周轉融資服務，協助取得營運資金，活絡經濟動能，並創造就業機會。累計至2023年共有1,281家微型企業，累計貸放件數共1,335件、貸放餘額29.7億。在積極推展消金業務的同時，將持續善盡企業社會責任推動普惠金融，造福社會各階層每個角落。



微型企業
貸放件數
1,281 家
貸放餘額
1,335 件
貸放餘額
29.7 億元



嘉惠青年族群

青年好貸

為有效支援青年購屋安置及成家立業需求，提供40歲以下房屋首購族「青年好貸」房貸專案，除利率較低外，亦有多樣性還款方式，且貸款年限最長可至40年，減輕民眾負擔，輕鬆成家。2023年申請件數為328件，開辦至今共2,608件，貸放餘額159.0億。

2023年成果

申請件數

328 件



微型理財-存股平台

近年因政策開放盤中零股交易及數位理財平台興起，年輕投資人成為股市中成長的關鍵動能，我們針對小資族群或特定客群所安排的理財計劃，希望藉由降低投資門檻以小金額投資，讓更多小資或特定族群可從小額資金開始參與投資，盡早接觸理財建立健全投資理財觀，達到穩健紀律的理財規劃。開辦至今共54,375位客戶。

存股專案數

122,179 件

成交金額

26.1 億元



數位API

為滿足年輕世代API程式交易需求增長，便利投資人24小時線上申請，我們透過完整的元件功能說明及範例程式以降低開發門檻，藉由行情回補功能，讓客戶可進行回測以驗證策略的可行性，全新推出，領先同業採用即時行情模擬撮合機制，使投資人在驗證策略時更貼近市場現況。

成交金額

62.4 億元



推動健康保障

新光人壽發揮核心職能，響應普惠金融政策，繼2022年9月首創「食安保單」，將食安議題融入保險商品設計範疇後，於2023年6月推出「新光人壽Go普惠定期保險」，以「每張保單萬元保費」之概念，希望提供社會大眾可負擔的保障，該商品不僅兼顧壽險、意外及健康三重防護，另搭配外溢機制，期望保戶能越活越健康。同年9月更推出改版新品「新光人壽Go普惠new定期保險」，包含定期壽險、意外險、特定意外加倍、意外醫療和特定傷病，0到65歲皆可投保，且訴求「出事賠你錢、活著還你錢、散步給你錢、生病免繳錢、千元有找錢」等概念，結合新光人壽APP以數位化方式紀錄點數累積成效，透過外溢機制鼓勵保戶提升自身健康。2023年健康型商品新契約件數188,637件，新契約保費近15.18億元，其中外溢保單新契約保費占8.08億元，占比約5成。



商品類型	新契約保費 (億)	新契約件數
食安保單	0.01	201
Go普惠系列保單	0.63	4,932
外溢保單	8.08	40,104
健康型商品總計	15.18	188,637

3.3.2 普惠金融非財務性支持



中低收入戶及弱勢族群

愛心活期儲蓄存款

新光針對身心障礙及低收入戶之弱勢族群提供愛心活期儲蓄存款專案，該專案提供較高之存款利率，讓弱勢族群可以賺取更高的利息，促進該族群提升儲蓄帳戶措施。凡領有各縣市政府核發「殘障手冊」、「身心障礙手冊」或「身心障礙證明」之人士或領有政府核發之「低收入戶卡」等低收入戶證明文件之低收入戶，皆可於新光銀行開戶，每人限開一戶，活期優惠年利率為1.625%，每戶存款最高限額為新臺幣貳佰萬元。

註：一般台幣活期存款年利率為0.525%

2023年成果

開戶數量

449 戶

開戶數較去年成長

13 %



偏遠地區族群

OU數位存款帳戶

為偏遠地區族群及年輕人提供「線上開戶」即可申辦的OU數位帳戶，毋須臨櫃辦理，打破地域限制，提升金融服務便利性及可及性。透過此數位帳戶，可以簡易方式獲得存款優惠的方案，如參與OU帳戶台幣活存專案，可提高儲蓄帳戶利率，享有最高加碼年利率5.28%之優惠；以小額資金1萬台幣即可參加優惠利率方案，享有美元活存利率加碼9.73%。透過提供便捷服務與優惠利率的方式，我們幫助年輕人及偏遠地區服務不足群體建立儲蓄習慣，2023年新增開戶數116,377位。

註：一般台幣活期存款年利率為0.525%；美元活期存款年利率為1.35%

2023年成果

開戶數量

116,377 戶

金融教育起步走-當錢錢的好朋友

新光金控秉持翻轉偏鄉教育信念，長期關注孩童平等受教權，讓每位孩子有公平學習機會。為幫助弱勢偏鄉學童多元學習，建立正確理財觀念、訂定儲蓄目標、清楚個人財務狀況，我們幫助來自財團法人博幼社會福利基金會、社團法人中華安得烈慈善協會、南投仁愛鄉史努櫻課補班、中正國小耕心課後班...等，弱勢家庭的學童，將專業的金融知識結合生活體驗，付錢之前想一想及善用理財工具，轉化為易於理解，簡單實用的生活理財，讓教育成為企業最好的投資。



2023年成果

受惠人次

150 人



新學伴關係 - 大小筆友計畫

台灣偏鄉學童不僅面臨書寫弱勢及閱讀弱勢等問題，更往往因缺乏正確金融知識，導致產生錯誤金錢觀念，影響未來發展。寫作是表達內心的最佳途徑，新光媒合社會上各專業領域的從業人員，與偏鄉學童成為生活及心靈上的新學伴關係。希望藉由書信往返，增加偏鄉學童短文書寫與語文練習機會；透過與大筆友的諮詢及解答，也豐富小筆友的生命經驗以及對未來的想像。此外，為改善偏鄉孩童受家庭狀況影響，使理財觀念較為薄弱的情形，基金會挑選「10歲開始學理財」一書，分送小筆友於寒假期間閱讀，幫助他們培養閱讀能力，也建立存錢、收入與支出等基礎理財知識。

2023年成果

受惠人次

708 人



嘉惠年輕族群

支持創業

新光支持創新與創業的技能，結合本身金融能力與產業專家的實務經驗，建構創業的五大技能的培訓模組，從「財務控管、專案控管、市場觀察、區塊鏈應用及人脈社交維持」，協助年輕人與微型企業家進行創業規劃的培訓與諮詢服務，提升商業經營的技能。

2023年成果

創業系列專案課程

21 場

受惠人次

19,271 人



五大技能



財務控管

了解成本與定價，學習損益表、資產負債表及現金流量表，減少因內部與外部因素引起的風險，以確保資金金流，避免收支不平衡。



專案控管

如何在一定時間內完成特定目標工作？從目標反推每步驟及費用控管，尤其人力評估更為重要，以確保目標有效達成。



市場觀察

透過對市場的觀察及調查分析，客觀了解市場需求，確定目標客群，驗證產品價值並了解供應鏈需求以分散風險，另分析競爭者、洞悉產業概況，找出機會與市場定位。



區塊鏈技術應用

於金融服務上區塊鏈可應用於支付、跨境匯款、資金清算和金融交易等領域，提供更快速、安全和成本效益的金融服務，同時減少中介機構和交易成本；另，於供應鏈管理上，能夠改善供應鏈的可追溯性、透明度和驗證，通過在區塊鏈上記錄和共享供應鏈數據，實現實時監控和驗證。



人脈社交維持

拓大人際網，啟動人脈存摺，與利關人維持良好社交互動，透過建立自身品牌優勢與門檻，開拓創業之路。

感想及回饋

青年創業家感想

陳先生：很開心有機會能參加新光舉辦的創業相關課程，講師們以自身案例分享，了解到創業前中後的思維，讓我們這些創業小白能透過這些財務課程，提升創業的專業知識及實務經驗，同步優化進行中的一些專案。

微型企業回饋

A企業：謝謝新光！課程內容很豐富，尤其是區塊鏈應用技術課程，能幫助我們在人力及資源有限的狀況下，節省不必要的開支及流程，對於我們公司在思考與規劃供應鏈管理上也提供了新的想法，為未來的經營方式帶來更多可能性。

數位發展部數位青年T大使 金融數位技能培育

新光金控響應政府推動「數位青年T大使推動計畫」，針對未來數位跨領域人才提前布局，提升非數位相關科系青年之跨領域技能及培育數位轉型能力。透過定期與國內外監理機構之對談及指導，除了解國際趨勢外，並在金管會指導下參與由金管會與世界銀行(WB)、英國金融行為監理總署(FCA)等15個國際監理機關組成之全球金融創新聯盟(GFIN) 競賽，以「防範漂綠精靈(Anti-Greenwashing genie)」科技方案，在全球49件參賽隊中脫穎而出，為亞洲唯一入選之金融機構，榮獲全球漫遊獎(The Globe Trotter)受到國際高度肯定。

2023年成果

數位T大使

8 位

實作主題

2 件



04 GUARDIAN OF NATURAL ENVIRONMENT

自然環境的守護者

4.1 環境承諾與管理

4.2 低碳營運

4.3 氣候行動

4.4 自然行動

新光金控長期關注並投入環境永續行動，重視營運活動中對環境及氣候的衝擊，響應聯合國永續發展目標(SDGs)，運用核心能力，以具體行動努力減少對環境及生態可能產生的負面影響，促進社會邁向永續發展。

2050年淨零目標已成全球共識，本公司規劃各項去碳化措施及再生能源採購專案，並透過低碳營運作為，促使水資源、廢棄物循環再利用、財務去碳化作為，為下一代創造永續未來。

 2023年新光金控及子公司範疇一、二溫室氣體總排放量較2022年減少8.98%

 E化減紙行動共減少約4,759.89萬張紙，減少323.59噸碳足跡

 導入綠電採購，共採購94.10萬度綠電，約減少465.77公噸CO₂e

 科學基礎減碳目標 (Science-Based Targets, SBT) 審核通過



短中長期目標及2023達成情形

永續議題	2023年觀察指標	2023年達成情形	短期目標(2024年)	中長期目標 (2030年前)			
 <p>氣候變遷行動^{註1}</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 範疇一與二減量4.2%^{註3} • 範疇三減量4.2%^{註3} 	<ul style="list-style-type: none"> • 範疇一與二相較2022年減量8.98% • 範疇三相較2022年減量8.75% 	<p>淨零排放計畫</p> <ul style="list-style-type: none"> • 以2022年為基準，範疇一與範疇二減量8.4% 	<p>淨零排放計畫</p> <ul style="list-style-type: none"> • 2030年總部及主要辦公室據點淨零排放 • 2030年範疇一與範疇二碳排放量較2022年減少42%(SBT目標) • 2030年範疇三減量42%，其中針對燃料與能源相關活動減量20% 			
	<ul style="list-style-type: none"> • 加入SBTi 	<ul style="list-style-type: none"> • 制定淨零排放及財務去碳化目標，完成SBT範疇一、範疇二及範疇三類別15投融资組合之減碳路徑計畫，並遞交送審；相關目標已於2024年2月審查通過 	<p>財務去碳化</p> <ul style="list-style-type: none"> • 投融资議合比例達30% • 新承作發電業企業貸款排放強度(kg CO₂e/MWh)低於2030年的排放強度目標(314.7kgCO₂e/MWh) • 新承作電廠專案融資排放強度(kgCO₂e/MWh) 低於2030年的排放強度目標(178.9kgCO₂e/MWh) • 商用不動產貸款排放強度(kgCO₂e/m²) 下降13.8% 	<p>財務去碳化</p> <table border="0"> <tr> <td style="text-align: center;">2027年</td> <td style="text-align: center;">2030年</td> </tr> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> • 上市櫃股票及債券通過SBT目標比例達50.3% • 化石燃料、服務/商業建築及其他長期貸款通過SBT目標比例達31.6% </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • 發電業企業貸款排放強度(kg CO₂e/MWh)下降40.8% • 電廠專案融資排放強度(kgCO₂e/MWh)下降52.1% • 商用不動產貸款排放強度(kgCO₂e/m²)下降49.8% </td> </tr> </table>	2027年	2030年	<ul style="list-style-type: none"> • 上市櫃股票及債券通過SBT目標比例達50.3% • 化石燃料、服務/商業建築及其他長期貸款通過SBT目標比例達31.6%
2027年	2030年						
<ul style="list-style-type: none"> • 上市櫃股票及債券通過SBT目標比例達50.3% • 化石燃料、服務/商業建築及其他長期貸款通過SBT目標比例達31.6% 	<ul style="list-style-type: none"> • 發電業企業貸款排放強度(kg CO₂e/MWh)下降40.8% • 電廠專案融資排放強度(kgCO₂e/MWh)下降52.1% • 商用不動產貸款排放強度(kgCO₂e/m²)下降49.8% 						
 <p>綠色營運^{註2}</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 用電減量4.2% • 用水減量8% • 廢棄物減量8% 	<ul style="list-style-type: none"> • 全年用電量(含綠電購買94.10萬度，自發自用1.252萬度)，已減量6.45% • 總用水量較基準年增加9.00% • 人均廢棄物產生量較基準年減少56.54% • 已取得綠建築證照7張、候選綠建築證照2張 	<ul style="list-style-type: none"> • 以2022年為基準，一般用電減量8.4% (含綠電採購) • 以2019年為基準，總用水量與人均廢棄物產生量減量10% 	<ul style="list-style-type: none"> • 以2022年為基準，2030年範疇二碳排放量較基準年減少42% • 2025年總用水量與人均廢棄物量較2019年減少12% • 未來新建案皆取得銀級以上綠建築證書 			

註1：為新光金控永續重大議題

註2：2023年觀察指標下，除用水與廢棄物減量基準年為2019年外，其餘減量目標之基準年為2022年

註3：配合本公司淨零排放計畫相關設備汰換排程，2023年範疇一排放量目標設定為3,485.23公噸CO₂e；範疇二排放量目標為26,683.40公噸CO₂e；範疇三為2,345,771.01公噸CO₂e

4.1 環境承諾與管理

新光金控環境永續承諾

為維護全球生態環境平衡，減緩氣候變遷，
我們承諾積極響應並落實環境保護及生態保育原則與活動，
致力減少對環境可能產生的負面影響。

近五年永續里程碑

2019

- 首度購買再生能源憑證(T-REC)

2020

- 首度參與CDP氣候變遷與DJSI道瓊永續指數評比

2021

- 導入內部碳定價機制(Internal Carbon Pricing, ICP)
- 加入台灣淨零行動聯盟(Taiwan Alliance for Net Zero Emission)

2022

- 簽署加入SBTi
- 新光銀行-六家分行屋頂建置太陽能自發自用，為首家碳中和分行
- 新光銀行導入ISO 20400永續採購指南
- 新光銀行ESG信用卡執行碳足跡認證

2023

- 獲頒「NET ZERO 3050證明標章」綠級標章
- 新光銀行ESG信用卡取得PAS2060碳中和認證
- 新光人壽執行新北客戶服務櫃台碳足跡認證
- 元富證券大裕分公司屋頂建置太陽能發電廠，為公司最大單一案場
- 金控暨子公司導入綠電採購

新光金控長期關注並投入環境永續行動，積極發揮金融業核心能力，促進環境邁向永續發展。以實踐綠色職場為目標，透過自發性的行動措施與改善方案，致力提高能源效率，減少能源及資源的耗用，並偕同客戶及供應商夥伴，共同實踐對環境友善的責任。2023年新光金控及子公司無任何違反環境法規而遭受金錢或非金錢罰款制裁事項。

本公司訂定《環境永續承諾》，據以建立適切之環境管理措施。為達成2050淨零目標，除推動減碳措施外，並積極導入各項國際管理系統，開發及設計對環境友好的產品和服務，以減少營運活動對環境造成之衝擊。

環境相關管理系統導入實績

ISO 50001

能源管理系統

- 新光人壽摩天大樓於2014年導入ISO 50001能源管理系統，於2020年採用ISO 50001:2018新版通過驗證後持續有效
- 新光銀行新生南大樓於2022年導入ISO 50001能源管理系統
- 元富證券敦南摩天大廈2023年7月開始導入ISO 50001能源管理系統，2024年3月取得證書

ISO 14001

環境管理系統

- 新光銀行新生南大樓於2022年導入ISO 14001環境管理系統
- 元富證券敦南摩天大廈2023年7月開始導入ISO 14001環境管理系統，預計2024年3月取得證書

ISO 14067

碳足跡標準

- 新光銀行六家分行於2022年通過ISO 14067碳足跡標準驗證
- 新北客戶服務櫃台於2023年通過ISO 14067碳足跡標準驗證

ISO 14046

水足跡盤查

- 新光人壽摩天大樓於2018年導入水足跡盤查，並持續通過驗證

ISO 14064-1

溫室氣體盤查

- 2015年新光人壽完成首次溫室氣體盤查並取得證書，2018年將盤查範圍擴及金控及各子公司，並於2020年起採用ISO 14064-1: 2018新版

ISO 20400

永續採購指南

- 2022年新光銀行導入ISO 20400，落實永續性採購作為

PAS 2060:2014

碳中和認證

- 2023年新光銀行取得PAS2060:2014碳中和查證聲明書，正式實踐零碳信用卡



4.2 低碳營運

新光金控及子公司透過完善的環境管理措施及機制，於日常營運中減少對能資源的耗用，降低企業整體的碳排放量，為環境永續帶來正面效益。我們將以溫室氣體減量為目標，配合能資源管理與減碳行動，達到低碳營運。

4.2.1 溫室氣體減量

因應S B T 簽署通過，新光金控暨子公司設定2050年淨零為目標，以1.5°C減量目標情境，採行絕對減量方法，承諾2030年範疇一、二排放總和相較基準年2022年減少42%，並以範疇二每年至少減量4.2%為目標。

I 2023年溫室氣體排放情形

新光金控及子公司範疇一溫室氣體排放來源主要是來自公務車、緊急發電機汽柴油之使用與冷媒逸散量，範疇二主要是以電力使用為主要排放來源，範疇三排放來源詳見右表。

2023年新光金控及子公司範疇一、二溫室氣體總排放量為28,663.11公噸CO₂e，較2022年減少2,828.15公噸CO₂e，約減量8.98%。主要透過將公務車汰換為油電混合車、加速老舊照明與空調設備汰換及導入綠電採購等措施，並宣導員工日常行為改變，以達成長期減碳目標。

2023年汽柴油使用上因已逐漸汰換為油電混合車，已有下降趨勢，惟近年空調設備更新，需採購或填充大量冷媒，導致範疇一排放量仍有上升之趨勢。此外，在範疇三以類別15投融資之排放為主要排放來源，新光金控亦同步訂定範疇三之減量目標，並以2022年為基準年。2023年金控暨子公司範疇三溫室氣體排放量為2,234,238.16公噸CO₂e，已相較2022年減量8.75%，主要係因新光金控降低高碳排產業暴險部位，並增加低碳產業投融資金額，請詳見4.3.4氣候指標與目標。

溫室氣體排放量與強度



單位：公噸CO₂e

範疇別	2020	2021	2022	2023
範疇一	2,831.94	2,915.24	3,279.60	3,479.89
範疇二	地區基準			
	29,875.16	27,260.46	28,211.66	25,314.90
範疇一、二總計	市場基準			
	29,866.51	27,251.43	28,211.66	25,183.23
範疇一、二總計	地區基準			
	32,707.10	30,175.70	31,491.26	28,794.78
盤查據點涵蓋正式員工人數	市場基準			
	32,698.45	30,166.67	31,491.26	28,663.11
排放密集度 (公噸-CO ₂ e/百萬元)	0.12	0.14	0.31	1.13
範疇三 (1-15類)	2,508,422.75	2,953,940.44	2,448,612.74	2,234,238.16

- 註1：2020年度起新光金控及子公司皆採用ISO14064-1:2018盤查標準，以營運控制方法彙總排放量，納入本公司所有營運據點。
- 註2：溫室氣體排放來源包含二氧化碳(CO₂)、甲烷(CH₄)、氧化亞氮(N₂O)、氫氟碳化物(HFCs)等7種溫室氣體，2023年新光人壽依循IPCC 2021年第6次評估報告(AR6)之GWP值換算為二氧化碳當量(CO₂e)，新光金控及其他子公司則依循AR5之GWP值換算為二氧化碳當量(CO₂e)。
- 註3：2020-2023年度能源局公告電力排碳係數分別為0.502kg CO₂e/度、0.509kg CO₂e/度及0.495kg CO₂e/度，2023年度暫以2022年度之係數計算。
- 註4：2020年度起增加盤查新光金控、新光銀行及新光投信於大台北瓦斯大樓用電排放量(類別2)；2021年起將新光銀行零星辦公據點納入盤查範圍，並依此計算方式修正2020年度之範疇二排放量。
- 註5：2023年金控暨子公司正式員工人數為15,058人，請參考6.1.1員工雇用狀況。

2023年範疇三各類溫室氣體排放量

單位：公噸CO₂e

類別	2023年排放量	類別	2023年排放量
1 購買產品與服務	108.4	10 產品製造與銷售	58.50
3 燃料與能源相關活動	5,294.06	11 產品使用	187.68
5 營運產生之廢棄物	159.58	12 產品生命終了之處置	54.79
6 商務旅行	247.12	15 投資	2,228,128.00
9 下游運輸及配送	0.03		

**2023年
範疇三加總
2,234,238.16
公噸CO₂e**

- 註1：有關範疇三各類別排放量計算方式與說明，請參考附錄8.2.3溫室氣體排放量說明。
- 註2：有關類別1~9排放量屬ISO14064-1:2018查證之結果；類別10~12之排放量，係參考銀行信用卡經ISO14067原料取得與製造、使用及廢棄物處理階段各階段之排放係數計算結果。

4.2.2 能資源管理

新光金控為降低因業務發展帶來的衝擊，善盡企業社會責任，故積極打造綠色職場，以促進環境永續，自2015年開始進行溫室氣體盤查，藉由鑑別、分析及評估流程，擬定能資源耗用因應策略，透過系統化管理與節能設備的汰換，以減少電力使用量，提高辦公大樓之能源使用效率。

能源使用量

能源	單位	2020	2021	2022	2023
非再生能源					
外購電力	MWh	55,014.72	54,165.31	55,425.65	50,901.27
汽油	L	112,320.94	99,829.54	94,169.03	90,449.79
	MWh	1,019.48	906.10	854.72	820.97
柴油	L	6,978.33	6,540.00	14,649.34	6,288.78
	MWh	68.21	63.93	143.19	61.47
小計	MWh	56,102.41	55,135.34	56,423.57	51,783.71
再生能源					
自發自用	MWh	0	0	5.55	12.52
外購綠電	MWh	0	0	0	940.95
外購憑證	MWh	17	18	0	0
小計	MWh	17	18	5.55	953.47
非再生與再生能源合計	MWh	56,119.41	55,153.34	56,429.11	52,737.18
人均用電	kWh / 年	3,384.48	3,356.18	3,583.37	3,443.67

註1：2020年度起外購電力統計範圍追加新光金控及新光投信於大台北瓦斯大樓之機房；2020年度起新光人壽為提升數據揭露品質而調整計算方法，故修正2020年汽油用量數據。2021年起將新光銀行零星辦公據點納入統計範圍，並依此計算方式修正2020年度之外購電力使用量。2022年更新新光銀行自發自用綠電度數。

註2：人均用電(kWh/年)=(非再生能源之外購電力+再生能源自發自用+再生能源外購綠電)/盤查據點涵蓋正式員工人數。



I 能源管理目標與執行情形

原訂新光金控及子公司以2019年為基期，設定至2025年用電量累積減少12%之節電目標。因應SBT審核通過，範疇二每年至少減量4.2%之目標，並至2030年累積減量42%。我們將以「改變員工行為」、「提升能源使用效率」為優先採行措施，最後再輔以「使用再生能源」來達到減碳目標。



改變員工行為



提升能源使用效率



使用再生能源

內部碳定價

為提升員工節能意識及提高能源效率，進一步有效管理碳排放風險，新光金控於2021年導入「內部碳價機制(Internal Carbon Pricing, ICP)」，以影子價格模式設定內部碳價，制訂《溫室氣體排放減量暨碳定價管理辦法》積極落實「外部成本內部化」的行動。本辦法以範疇一、二之溫室氣體排放為主要檢核目標，2023年並因應簽署加入SBTi，將碳定價基準年由原先設定之2019年調整為2022年。藉此辦法，新光金控鼓勵各子公司藉由辨識排放熱點，推動節能減碳專案，並輔以使用綠色能源等方式，逐漸轉型為低碳企業。未來將持續分析金融同業內部碳價以及國內外碳價之趨勢，搭配科學基礎減量方法進行滾動式調整，以符合國際淨零排放標準。

節電專案及成效

策略	實施內容	節電度數 (度)	2023年減排量 (公噸 CO ₂ e)
改變員工行為	用電量每季追蹤、午休電燈關閉、分公司合併、辦理節電競賽 ^{註1} 、參與台電需電量競價活動	561,470.22	277.93
提升能源使用效率	<ul style="list-style-type: none"> 汰換老舊燈具，更換為LED節能燈具 汰換老舊空調設備^{註2} 	1,987,230.27	983.68
使用再生能源	太陽能自發自用、導入電證合一綠電	953,473	471.97
總計		3,502,173.49	1,733.58

註1：元富證券辦理節電競賽之減碳成果與獎勵，詳見本報告書4.3.1。

註2：新光銀行於2023年汰換大型空調11台，惟因設備更新前數據為保留，無法計算節電度數。

使用再生能源

為提升再生能源使用，本公司與再生能源售電業者簽訂綠電轉供契約，採購「電證合一」之綠電，可直接於台電帳單抵減用電量，實質降低碳排放量，自2023年起開始轉供綠電至新光人壽摩天大樓、南京科技大樓及新光信義金融大樓，共94.10萬度綠電，相當於減少465.77公噸CO₂e，未來將逐年提升再生能源使用比例，以達成SBT減量目標。



推動機房節能

新光人壽

由於原有機房空間接近滿載，以節能減碳為最高目標，按每年業務的成長，新建未來十年所需之新機房，經過持續的調校，2023年新光人壽北瓦大樓電腦機房PUE穩定維持為1.36-1.66之間，達Green Grid協會PUE評估標準^註國際認可之銀級水準。

新光銀行

2013年啟動「新綠能資訊機房」建置計畫，執行機房節能措施，降低機房運作成本。此外，為因應大量資訊服務所衍生出之主機電力需求，持續執行資訊基礎架構擴建，全面導入虛擬化建置，目前虛擬伺服器數量已達960台，涵蓋率達81.4%。透過虛擬伺服器之建置，共計節省機櫃空間1,920 U (約43個機櫃)，並減少額定電力消耗約1,924,733度及減少約953公噸CO₂e之排放。

註：Green Grid協會PUE評估綠色機房銀級標準PUE：1.43~1.67



建置太陽能屋頂

暨2022年新光銀行六家分行於屋頂建置太陽能自發自用後，元富證券配合新光金控「ESG淨零減碳」計畫，於2022年10月起在大裕分公司大樓屋頂設置太陽能板，設置容量達82.325 kWp，並於2023年4月掛表並聯試運轉，有鑑於台中地區擁有良好的氣候與充分的日照條件，2023年已發電68,250度，年減碳量約33.78公噸CO₂e。



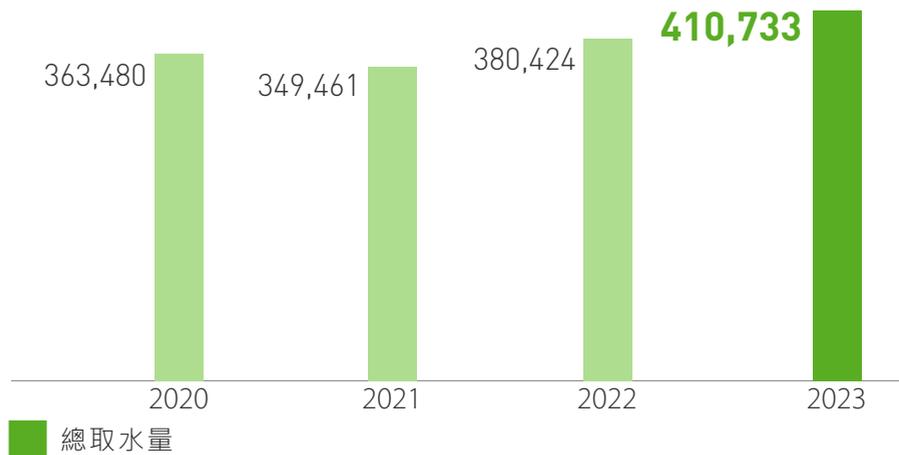
I 水資源管理

根據世界資源研究所的Aqueduct水資源風險地圖 (Aqueduct Water Risk Atlas)，2030年台灣多處流域的水資源壓力皆顯示為「極高」，未來我們將面臨水資源匱乏之問題。新光金控及子公司為金融服務業，未生產含水之產品，所使用之水源，100%來自於當地自來水廠，僅供應員工及部分消費者之生活用水使用，生活污水皆排入當地城市所設置之污水下水道，無顯著耗水行為，沒有洩漏或造成水源污染之風險。

我們將積極推展、宣導及執行節水行動，並以2019年為基期，設定至2025年用水量累積減少12%之節水目標。2023年用水量相較2019增加9.00%，未來將持續規劃更全面的水資源管理政策並陸續更換節水設備，減少水資源的耗用，請參考[附錄8.2.3水資源消耗情形](#)。

新光金控及子公司取水量

(單位:立方米)



註：基準年2019年總取水量為376,808立方米。

I 廢棄物資源與管理

新光金控及子公司為金融服務業，主要廢棄物為員工因日常營運所產生之生活垃圾，皆經由焚化爐妥善處理，各辦公大樓所有樓層設立回收環保站，培養員工廢棄物減量、分類及回收再利用觀念，落實資源回收再利用的工作。此外，我們亦積極投入廢棄物回收與再利用，將待報廢的生財器具、可用零件拆卸再生等進行「資源化管理」，讓廢棄物管理成效能持續落實與提升，並以2019年為基期，設定至2025年人均廢棄物量累積減少12%之減量目標。累積至2023年，我們已成功減量56.54%。



新光金控及子公司廢棄物產量

單位 (公噸)		2020	2021	2022	2023
回收/再利用	總量	189.97	331.98	592.09	350.05
廢棄物處置	總量	2,257.31	2,038.52	1,799.88	1,373.41
	掩埋	0	0	0	0
	具能源回收之焚化處理	0	0	0	0
	不具能源回收之焚化處理	2,257.31	2,038.52	1,799.88	1,373.41
	其他處置方式	0	0	0	0
	未知處置方式	0	0	0	0
總廢棄物量 (回收+處置)		2,447.28	2,370.51	2,391.97	1,723.46
人均廢棄物產生量 (噸/人)		0.14	0.13	0.12	0.09

註1：2020年起新光人壽由五棟自有大樓（新光摩天大樓、南京大樓、台中復興大樓、台中惠國大樓及嘉義中興大樓），計算出人均廢棄物量，再以正式員工總人數推估全據點廢棄物總量，新光投信由總公司推估全據點廢棄物量，新光金控、新光銀行、元富證券及新光金保代均為實際測量或比例計算數據。

註2：過往年度已公開揭露之資訊，已依上述方式追溯調整。

註3：基準年2019年人均廢棄物產生量為0.21噸/人，廢棄物處置總量為3,450.40公噸。

4.2.3 減碳行動

為落實深度減碳，金控與各子公司以實際行動參與減碳，積極打造綠色辦公環境、推廣綠建築節能、提供綠色產品與服務及擴大環境倡議，以降低工作場所造成之碳排放量。

減碳行動四步驟



I 打造綠色辦公環境



2030年總部及主要辦公室淨零排放

為呼應聯合國及國際2030減碳目標，新光金控已於2021年加入「台灣淨零行動聯盟」，預計2030年達成總部及主要辦公室據點淨零排放，以實踐「台灣淨零排放倡議Net Zero 2030/2050」。

辦公室常見的印表機，在印製過程容易中產生PM2.5細懸浮微粒、臭氧或揮發性有機物等。為提升區域空氣品質，金控已於2022年將辦公室內5台影印機改為非加熱型，每年預計共可減碳1.0噸，同時可改善辦公同仁作業環境，此外，2023年取得台灣淨零排放協會的「綠級標章」。



低碳運具

在提供金融產品及服務過程中，會因差旅運具之使用，而造成石化燃料（主要為石油）之消耗，因此，我們特別針對降低車輛油耗部分採取行動，逐步規劃汰換原有老舊、高油耗之座車，選用更具能源效益之車款，減少因燃油的使用而造成之溫室氣體排放。此外，截至2023年，新光金控暨子公司累計共汰換14輛公務車為油電混合車，創造之減碳效益約80公噸CO₂e。



減紙行動

因應數位金融潮流，藉由創新與流程e化，大幅提升行政效率，並執行紙張使用管理計畫，透過減紙行動減少業務活動中產生的碳排放。



2023年主要減紙行動與績效

公司	減紙行動方案	e化減紙績效
新光人壽	透過數據分析管理，協助相關單位釐清每年紙張使用量及採購狀況，進而轉變到無紙化的業務流程。	電子保單、電子單據及網路投保年度省紙張數約1,390萬，行動商務APP(含)E投保年度省紙張數約775萬。2023年共減少使用2,165萬張紙，減少147.3公噸CO ₂ e。
新光銀行	持續推動新數位存款帳戶：OU數位存款帳戶，並結合權益、行銷活動推廣，自動化審核，客戶免至分行即可完成開戶，提升客戶透過線上申辦意願，有效取代臨櫃紙本開戶。	電子化行政流程年度省紙張數約229萬，電子化服務年度省紙張數約1,685萬。2023年共減少使用1,914萬張紙，減少130公噸CO ₂ e。
元富證券	藉由公文電子化、電子對帳單，減少紙張用量。	電子化行政流程及電子化服務2023年共減少使用221.89萬紙張，減少15.09公噸CO ₂ e。

註：以每包A4之70磅紙張碳排放量為3.4kg CO₂e計算

I 推動綠建築節能

為實踐友善建築承諾，新光人壽積極以人、建築與環境共生共利之設計理念，打造節約永續綠建築，承諾未來投資開發之新建築時，朝符合綠建築標章銀級以上/或符合綠建築設計，提升建築物環境永續效能；持續活化舊建築物與設備，導入各項節能措施，持續降低能源用量，改善既有建築物能源效率，善盡環保責任。

綠建築成果



年分	建築物	成果	綠色效益 CO2吸收量(t)
○ 台北市			
2020	新光南港軟體園區大樓	黃金級綠建築證書	690.31
2021	新光人壽見潭傑仕堡	黃金級綠建築證書	352.47
2022	新光總統傑仕堡	銀級綠建築證書	1,477.03
2022	杭州北路地上權案	銀級候選綠建築證書	357.88
2023	臺北市南港轉運站興建營運移轉案	黃金級綠建築候選證書	1.04
○ 新北市			
2017	新板金融大樓	鑽石級綠建築證書 美國綠建築協會LEED NC金級認證	587.78
2021	新光人壽水漾傑仕堡	黃金級綠建築證書	644.33
2021	新光人壽新板傑仕堡C基地	銀級綠建築證書	745.92
○ 高雄市			
2023	高雄市前金區地上權案	銀級綠建築候選證書	0.66

I 提供綠色產品與服務



零碳信用卡

為落實及宣示減碳決心，新光銀行ESG銀行卡採用PETG環保材質，以大幅降低對環境的衝擊。通過全球認證機構-英國標準協會(BSI)查證後，分別於2022年9月取得ISO 14067:2018產品碳足跡查證聲明書、2023年1月取得環保署核發之產品碳足跡標籤認證，每張銀行卡碳排放量為1,045克，並向Gold Standard 碳交易平台購買碳權抵減排放量後，取得PAS2060:2014碳中和查證聲明書，正式實踐零碳信用卡。



新北客戶服務櫃檯碳足跡

為將低碳理念融入於日常，新光人壽新北市分公司客戶服務櫃檯於2023年完成櫃檯數位化，推廣數位文件、電子通訊，以及電子保單，大幅減少紙張消耗和廢棄物產生，並榮獲英國標準協會 (BSI) ISO 14067客戶服務櫃檯臨櫃服務產品碳足跡認證。在人身保險服務的生命週期內，臨櫃服務每服務一人次僅排放碳足跡786公克二氧化碳當量，成為保險業界最低碳足跡排放的營運據點，並同時申請碳足跡標籤，希望攜手保戶推廣綠色金融，持續響應全球氣候行動，共同守護地球家園。



I 擴大環境倡議

金控與子公司積極推動環境保護，如：中秋節關燈一小時、綠色生活21天、帶動卡友響應綠生活、夏日輕衫等倡議，鼓勵新光金控同仁以實際行動參與節能減碳，為環境永續貢獻力量，詳見本報告書7.5。

4.3 氣候行動

根據世界經濟論壇 (World Economic Forum, WEF) 2024年1月發表之《2024年全球風險報告》 (Global Risks Report 2024) 顯示，未來十年全球10大風險前三名為「極端天氣事件」、「地球系統極端變化」及「生物多樣性喪失和生態系統崩潰」，顯見氣候變遷對於地球的影響已為全球共同的風險，並與資本市場的資金流向產生鏈結。

新光為提升氣候韌性，導入氣候相關財務揭露框架 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD)，鑑別、評估、衡量、管理與揭露氣候變遷對公司的財務衝擊，以加強面對氣候變遷下的調適能力、降低災害可能帶來的營運影響。

除了自身營運碳排放外，新光亦透過投融資組合之財務碳盤查，計算部位之碳排放量與碳強度，瞭解自身在進行投融資業務時所帶來的間接碳排放量，進而訂定高碳排產業管理辦法與低碳投資目標，協助各子公司投融資單位確實控管氣候風險，透過監控高碳排產業以有效達成金融去碳化目標。

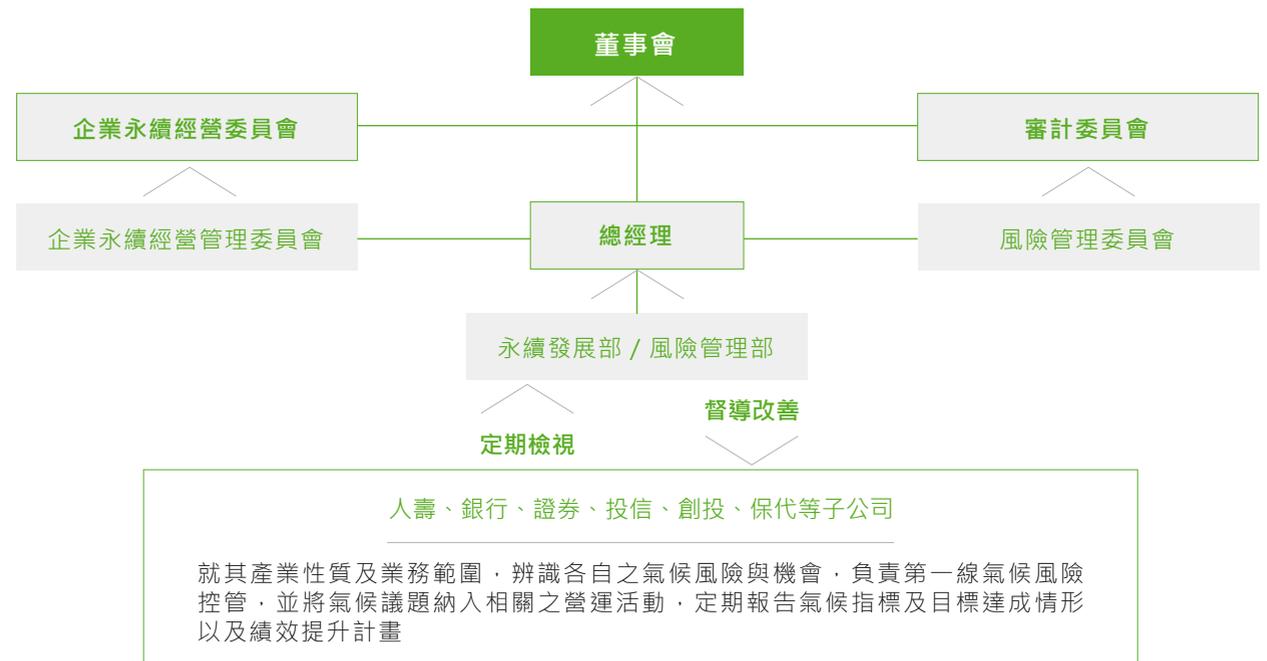


4.3.1 氣候與自然治理

I 氣候與自然治理組織架構與權責

新光金控建構完整的氣候與自然治理架構，董事會為新光氣候風險治理最高決策單位，轄下設有董事會層級之功能性委員會 - 企業永續經營委員會負責監督公司氣候與自然相關之策略推動及風險機會，其中企業永續經營委員會均為獨立董事組成。

為落實執行氣候風險與自然風險治理業務，新光金控企業永續經營委員會下設有企業永續經營管理委員會，與風險管理委員會共同管理公司氣候與自然相關之因應策略及風險機會，並由永續發展部及風險管理部共同落實推動執行，我們透過各子公司積極參與，定期評估與控管氣候及自然相關風險與機會對公司營運之潛在財務影響，使得管理面向得涵蓋所有可能面臨氣候風險之各項業務，藉以維護股東價值，其架構如下：





氣候與自然治理角色

主席 / 召集人	氣候與自然治理角色
董事會	至少每半年一次
金控董事長	氣候與自然治理最高決策單位，負氣候與自然治理之最終責任；2023年氣候相關議案包括SBTi專案進度與TCFD報告書。
企業永續經營委員會	至少每年一次，現行每年兩次
董事長提名後經董事會決議之董事或獨立董事	隸屬董事會，為制定公司永續、氣候、自然議題策略核心，監督公司氣候變遷減緩與調適、自然資本保護與復育之相關目標執行情形。
審計委員會	每季一次
董事長提名後經董事會決議之董事或獨立董事	隸屬董事會，監督公司整體風險控管的有效性。
企業永續經營管理委員會	至少每年一次，現行每年兩次
金控總經理	推動及管理企業永續經營策略之核心單位，呈報企業永續經營委員會與董事會。
風險管理委員會	每季一次
金控總經理	推動及管理氣候及自然相關風險管理之核心單位，檢視氣候風險及自然風險評估分析專案執行結果，呈報審計委員會與董事會，並形成公司整體風險控管措施。

I 氣候管理獎酬與激勵機制

新光金控為有效執行氣候風險治理、管理氣候相關風險與機會，針對不同經營層級已推行多項管理獎酬及激勵機制，包括總經理、高階主管、中階主管與一般員工等，以形塑公司全體由上而下之氣候管理文化。

總經理、高階主管、部門主管、員工

為有效達成公司淨零減碳目標，我們將氣候相關之「制定公司SBT減碳目標，並通過SBTi審核」納入2023年新光金控公司關鍵績效指標。該項指標由上而下、逐級連結至總經理、高階主管、權責部門主管及該部門員工之個人關鍵績效指標，其中相關權責部門包括永續發展部門、投資部門、融資部門、行政總務部門及風險管理部門，該部門員工並依個人工作內容設定不同的權重。

該指標衡量方式依達成情形分五個等級，最低為0%、最高為130%，2023年本項指標超前達成，達成率為130%。指標達成情形、評核結果亦於年度結算時，反應至個人年度績效獎金以及次年度調薪之長期激勵獎金計算基準。

全體員工

為激勵公司全體員工踴躍發想有助於公司達成氣候管理目標、精進企業永續經營績效之ESG行動提案，新光金控訂有《永續行動提案獎勵制度》，鼓勵全體員工於日常業務中，結合公司營運發想創新提案。其中針對氣候管理面向，以有助於減緩、調適氣候變遷的氣候行動為核心，提案通過者，公司將依具體效益發放激勵獎金，以培養全體員工時常關注氣候議題、永續議題的動力。

新光金控子公司元富證券辦理節能、節電獎勵競賽

元富證券2023年3月辦理分公司節能、節電競賽，依據各分公司各期電費單據，與去年同期用電度數減少百分比為競賽標準，減幅最高前三家分公司，公司頒發5,000~10,000元之團體獎金，以為獎勵。



競賽結果第一名減幅達10.8%，分公司2023年用電較去年：

節省 **83,844度**
減幅 **2.7%**

4.3.2 氣候策略

根據國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB) 定義，將氣候相關風險區分為氣候變遷影響之「實體風險」與低碳經濟影響之「轉型風險」，並列出為減緩與適應氣候變遷可能帶來的氣候相關「機會」。



源於氣候變遷所致特定天災事件，或是氣候模式長期變化造成之直接或間接損失，包含立即性風險及長期性風險。



源於社會受政策法規、低碳排放技術和社會偏好之影響，向低碳經濟轉型的過程可能帶給企業的風險，包含政策與法規（現行政策、新興政策、法規風險）、技術創新、市場及名譽風險。



為減緩與適應氣候變遷所做的努力將帶來潛在機會，包含透過提高資源使用效率降低營運成本、採用乾淨能源、開發新產品和服務以進入新市場及提高營運氣候韌性等。

為有效辨識、評估、鑑別及管理氣候相關風險與機會對公司業務、策略和財務績效的潛在影響，新光金控針對自身營運與投融資業務，綜合考量多項氣候相關風險及機會辨識因子，包括不同氣候風險類型、氣候機會類型、不同價值鏈和不同時間範圍，進而研擬公司氣候策略。



氣候相關風險與機會辨識基礎

氣候相關辨識因子/營運活動		投融資業務		自身營運	
時間範疇		短期、中期、長期		短期、中期、長期	
影響價值鏈		下游活動與客戶		自身營運	上游供應鏈活動
氣候相關風險					
轉型	現行政策	✓	✓		
	新興政策	✓	✓		✓
	科技	✓	✓		✓
	法律	✓	✓		
	市場	✓	✓		
	聲譽	✓	✓		
實體	立即	✓	✓		✓
	長期	✓	✓		✓
氣候相關機會					
產品與服務		✓	✓		
市場機會		✓	✓		
資源效益			✓		
韌性		✓	✓		✓
能源來源			✓		

I 氣候相關風險與機會

為擬定與定期檢視公司氣候策略，新光金控與子公司達成短、中、長期影響時序之充分共識，並每年實施氣候相關風險與機會評估辨識，透過蒐研國內外氣候相關文獻與報告，結合新光金控業務型態建立氣候議題庫。風險構面涵括轉型風險（政策與法規（現行政策、新興政策、法規風險）、技術創新、市場、聲譽）及實體風險（立即性、長期性），共14個氣候風險項目；機會構面涵括產品和服務、市場機會、資源效率、韌性、能源來源，共9個氣候機會項目。

新光金控透過製作氣候相關風險與機會問卷，以內部專家法調查金控與子公司永續發展、風險管理、能資源管理、投資、客戶關係相關部門意見，並依據問卷調查結果，依「發生可能性」與「財務影響程度」進行量化分析及排序，得出公司十項氣候風險議題（四項實體風險與六項轉型風險）及五項氣候機會議題。

我們再根據每項重大議題依序進行商業活動連結，鑑別各氣候因子對公司業務之影響層面與衝擊程度，以研擬因應策略，相關質量化及因應措施說明如下：

氣候變遷影響時序



氣候相關風險矩陣



TR1

新光若未積極採取永續作為，將使自身價值及營收受到衝擊

TR2

新光因2024年美國CCA清潔競爭法、2025年台灣氣候變遷因應法、2026年歐盟CBAM徵收碳稅、碳費，衝擊新光高碳排產業投融资客戶獲利能力，將間接影響新光投融资收益

TR3

面對台灣電力需求迅速增加，使得電力超載發生無預警斷電，進而影提高新光營運成本、資本支出

TR4

新光因應臺灣現行法規《再生能源發展條例》規範用電契約之契約容量超過 5,000 kW 之用戶，需於五年內設置10%再生能源，同時為達成「2030年前達總部及主要辦公室據點碳中和」減碳目標，新光需提高再生能源使用比例導致營運成本提升

TR5

新光因持有或承銷永續績效不良之企業股票，或貸款給永續績效不良之企業，恐對新光獲利與聲譽受到影響

TR6

為強化公司氣候韌性及透明度，主管機關制定多項氣候法規，包括要求企業制定溫室氣體減量目標及執行方法，並揭露於年報等，新光因未符合主管機關法規要求而遭受裁罰，導致營運成本上升

PR1

新光受極端氣候災害影響，颱風、豪雨及淹水出現頻率及嚴重度提升，導致投融资客戶營運中斷或資產減損，間接使新光面臨投融资損失；抑或保險客戶傷亡的發生機率高，導致保險理賠金額增加，直接影響公司的獲利能力

PR2

新光受極端氣候災害影響，颱風、豪雨及淹水出現頻率及嚴重度提升，導致營運據點營運中斷或員工受傷，間接使新光面臨財務損失與資產減損

PR3

全球暖化導致海平面上升，投融资客戶之公司據點及不動產擔保品位處低窪而導致資產減損，間接使新光面臨投融资損失；抑或增加死亡率或罹病率，增加壽險理賠支出

PR4

新光全球暖化氣溫上升，提高熱傷害或中暑可能性，導致新光及社會空調用電量增加、停電使新光營運中斷

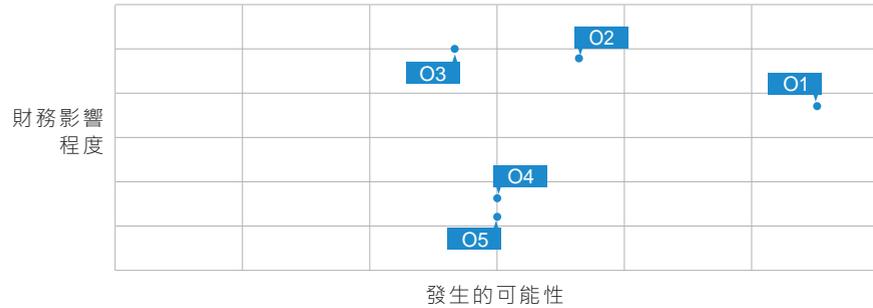
氣候相關風險說明 - 轉型風險

風險類型 / 發生時間 / 財務影響	因應策略
TR1 名譽風險 中期 資金挹注減少、營收獲利減少	<ul style="list-style-type: none"> 依循全球永續趨勢積極投入永續行動，於既有風險政策中納入氣候風險管理，透過修正投資、融資及不動產等規範，積極響應永續金融 積極參與國際永續倡議及聯盟及國際/國內永續評比，藉以提升利害關係人對公司信任
TR2 政策與法規風險-新興政策 短期 營收獲利減少	<ul style="list-style-type: none"> 應用NGFS發佈之參數模型，定期進行轉型風險情境分析，評估資產組合信用風險及市場風險，並調整投融資策略 訂定高碳排產業投資限額，並逐步降低高碳排產業投資 對於碳排放量較高的供應商與被投融資對象採取議合行動，敦促其低碳轉型；針對無改善作為的公司，我們將適度調整供應商採購對象，以及對被投融資對象進行減資、撤資決策
TR3 科技風險 短期 營運成本上升、資本支出增加	<ul style="list-style-type: none"> 電腦機房建置不斷電系統(UPS)確保重要資訊系統、資料中心檔案運作正常 營業據點樓頂建置屋頂型太陽能板發電，提高電力自發自用比例 定期檢視各營運據點高耗能資產進行汰換，包括採用節能LED燈具、提升空調設備用電效率
TR4 政策與法規風險-現行政策 中期 營運成本提升	<ul style="list-style-type: none"> 全面導入「ISO 14064:2018」溫室氣體盤查標準並取得證書，深入瞭解自身營運及上下游溫室氣體排放情形，並制定SBT減碳目標 子公司新光人壽、新光銀行及元富證券均導入「ISO 50001能源管理系統」並取得證書。另新光人壽、新光銀行及元富證券亦導入「ISO 14001環境管理系統」，其中銀行與證券取得證書，藉此提高能資源使用效率 積極投資再生能源電廠，並購買綠電及綠電憑證，支持再生能源發展
TR5 市場風險 中期 營收獲利下降	<ul style="list-style-type: none"> 子公司依循新光金控「永續金融政策」，制訂ESG投融資指導方針 制訂產業別指導方針，針對爭議性產業、高碳排產業進行ESG風險盡職調查加以審慎評估，適時調整資產配置
TR6 政策與法規風險-法律風險 中期 營運成本上升	<ul style="list-style-type: none"> 建立氣候治理架構以專責小組負責因應主管機關制定之氣候法規，確保符合相關規範

氣候相關風險說明 - 實體風險

風險類型 / 發生時間 / 財務影響	因應策略
PR1 立即性風險 中期 營收獲利減少	<ul style="list-style-type: none"> 子公司新光人壽針對極端氣候事件，訂定「防颱/防災五保」機制，協助保戶因應重大事故及氣候變遷之災害 針對高氣候風險產業調整投資組合，以減緩災害帶來的投資、授信之不確定性。 建立自有資產及投融資不動產據點資料庫評估潛在氣候實體風險，以掌握可能損失之情形。
PR2 立即性風險 中期 營運成本上升、資產價值降低	<ul style="list-style-type: none"> 子公司新光人壽、新光銀行與元富證券均導入「ISO 22301營運持續管理」，其中人壽已取得證書，藉此強化公司營運韌性。 針對易受極端氣候事件損壞的設備，改轉為租賃模式以轉嫁財損風險。
PR3 長期性風險 長期 營收獲利減少	<ul style="list-style-type: none"> 進行實體風險RCP2.6及RCP8.5之情境分析，以評估資產潛在受損情形調整投融資策略。 運用2014~2023年氣象局日均溫、壽險理賠及「台灣氣候變遷推估資訊與調適知識平臺(TCCIP)」AR5氣候情境資料，分析未來人身保險熱傷害理賠支出的變化。
PR4 長期性風險 長期 營運成本上升	<ul style="list-style-type: none"> 子公司新光人壽為減緩天候因素的高額理賠波動發生，擬進行理賠研究專案，評估開發新型態金融商品。 於營運據點樓頂建置屋頂型太陽能板發電，並逐步提高電力自發自用來源。

氣候相關機會矩陣



O1 新光積極發展數位金融服務，持續推廣電子開戶、電子交易及帳務處理服務，減少紙張及能源之使用量，可有效降低營運成本

O2 新光因應永續趨勢制定永續投融資政策，積極引導資金流入永續企業，其永續績效獲得媒體和永續評比機構的正面報導與肯定，進而提升企業形象，吸引投資人與客戶青睞

O3 新光針對國內外持續增長的永續投資市場所蘊藏的投資機會，新光評估可投資標的進行投資，同時降低資產配置的風險

O4 客戶對氣候相關商品及綠色金融商品的需求增加，新光持續開發具環保、氣候變遷、綠色金融及永續相關議題之商品與服務，促使新光營收獲利增加

O5 新光營運據點提高綠建築認證數，以降低用電量及用水量，達到節能減碳效果，進而提高固定資產價值與環境外部效益

氣候相關機會說明

機會類型 / 發生時間 / 財務影響	發展策略
O1 產品和服務 短期 營運成本下降	<ul style="list-style-type: none"> 積極接軌數位金融，透過「行動化、雲端化、流程e化、數據化」作為與工具應用，減少相關能、資源之耗用 自有營運據點設備更新，使營運活動能資源使用效率提升
O2 市場機會 短期 營收獲利增加、資金挹注增加	<ul style="list-style-type: none"> 在投資行動上積極回應聯合國永續發展目標(UN SDGs)，持續尋找永續投資標的，掌握ESG機會題材，投資永續發展產業 持續積極參與內外部組織倡議，以提升公司形象
O3 市場機會、韌性 中期 營收獲利增加、營運成本下降	<ul style="list-style-type: none"> 持續洞察產業趨勢，提升綠色金融、再生能源產業投資金額。 針對高碳排產業訂定管理規範，動態調整交易策略，以有效達成永續金融去碳化目標，提升市場韌性
O4 產品和服務 短期 營收獲利增加	<ul style="list-style-type: none"> 子公司新光人壽針對呼吸及循環系統疾病推出「空汙保單」，將持續開發相關商品，掌握市場利基 子公司新光銀行推行永續連結貸款及綠色授信，鼓勵授信客戶低碳轉型並給予適度利率優惠條件 子公司元富證券積極輔導、承銷綠色企業，協助市場資金流入綠色企業
O5 資源效率 中期 資產價值提高、營運成本減少	<ul style="list-style-type: none"> 於2030年前將全台據點燈具汰換為LED，逐步提升電梯、空調設備用電效率 透過環境永續訓練，促使同仁改變能資源使用習慣 子公司新光人壽未來新建案皆取得銀級以上綠建築證書為目標，提升建築物環境永續效能 持續活化舊建築物與設備，導入各項節能措施，改善既有建築物能源效率

I 氣候風險評估

情境分析與財務衝擊

為進一步了解氣候變遷之實體及轉型風險對公司的影響，公司針對不同的營運價值鏈執行氣候情境分析，期望透過理解不同氣候情境下之曝險情形，以積極展開相關管理作為與因應措施，增進新光金控氣候韌性，相關使用情境分析彙整如下：

分析範圍	價值鏈	應用情境
實體風險 - 立即性、長期性		
新光人壽	組織：營運據點 下游：投資性不動產、不動產擔保品	RCP 2.6 RCP 8.5
新光銀行	組織：營運據點 下游：授信對象、投資對象、不動產擔保品	
元富證券	組織：營運據點 下游：投資部位(含承銷輔導公司)	
金控及子公司	上游：供應商據點	RCP4.5、RCP 6.0 RCP 8.5
轉型風險 - 政策與法規		
新光人壽	下游：投資組合、融資組合	NGFS - Current Policies Delayed Transition Net Zero 2050
新光銀行	下游：投資組合、融資組合	
元富證券	下游：投資部位(含承銷輔導公司)	
金控及子公司	上游：供應商	

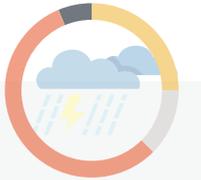
實體風險情境分析

災害潛勢分析

台灣為島嶼國家、地形複雜，且地處副熱帶季風區，不同地區經常發生不同的天氣變化，災害性天氣現象也不時出現。每逢颱風季，台灣便遭逢颱風帶來的豪雨侵襲，造成低窪地區及市區淹水，甚至河水暴漲沖毀堤防橋樑等，為瞭解不同氣候情境下潛在營運衝擊，我們主要運用RCP2.6及RCP8.5兩種情境，透過國際氣候模型進行情境分析，我們亦要求各子公司依分析結果立即展開氣候實體風險調適計畫，並作為未來營運規畫參考依據。

註1：RCP2.6：低度排放情境，至2050年時，排放量減半，升溫幅度不超過2°C，有望達到《巴黎協定》2°C或1.5°C目標。

註2：RCP8.5：高排放情境，意指一切照舊 (Business as usual, BAU)，排放量持續上升，至2100年，全球升溫幅度將接近4°C。



實體風險情境分析流程

模型方法一 (新光人壽/新光銀行)



模型方法二 (元富證券)

參考政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC) 以危害度、曝露度、脆弱度等三因子交集定義氣候變遷實體風險衝擊，並依國家災害防救科技中心 (National Science and Technology Center for Disaster Reduction, NCDR) 於氣候變遷災害風險調適平台發布全台鄉鎮區域RCP2.6及RCP8.5情境淹水潛勢地圖，進行淹水潛勢實體風險情境分析，了解於本世紀末(2075年-2099年)氣候變遷衝擊可能損害程度。



註：資料來源引自XDI資料庫，其中氣候風險參數係參考IPCC第五次評估報告 (Fifth Assessment Report, AR5)所產製。

新光人壽

分析標的：營運據點、投資性不動產、不動產擔保品

分析及結果

A. 營運據點及投資性不動產

最大氣候風險值及潛在財務影響數

新光人壽2023年於全台共擁有200筆不動產資產，我們運用RCP2.6及RCP8.5兩種情境，透過國際氣候模型模擬各營運據點、投資性不動產、不動產擔保品於2020至2100年，在各類型氣候風險災害影響下所面臨的最大氣候風險值 (Max Climate Value at Risk%, MVaR%)，包括地表淹水、地層下陷、河流氾濫、沿海淹水、森林野火、極端高溫及極端強風等，並參考建築造價參考表及營造工程物價指數年增率等相關數據，推估不動產重建成本，作為擬訂風險回應相關措施之依據。

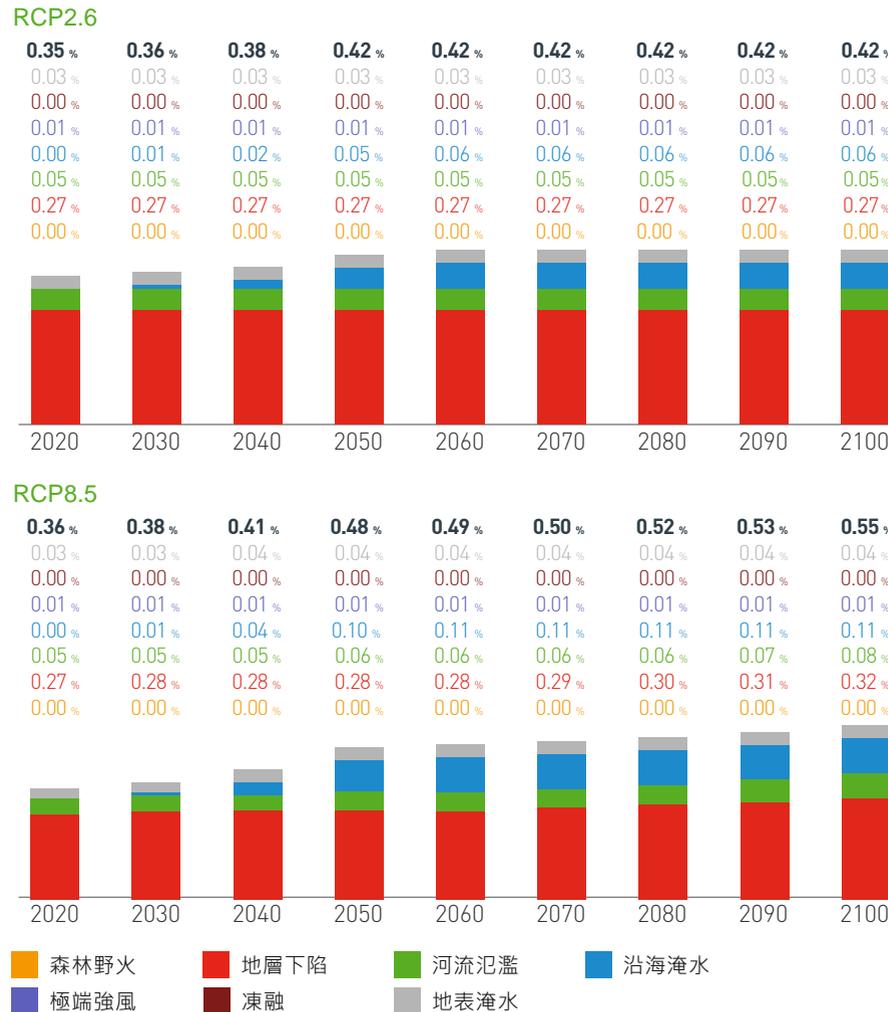
分析結果顯示：

RCP2.6、RCP8.5情境下	RCP8.5情境下	無論在RCP2.6或RCP8.5情境下
於2030年至2050年區間，其財務影響數約2.6億至3.4億區間	2100年最大氣候風險值為0.55%，其財務影響約4.0億	因乾旱導致之地層下陷為新光人壽最為顯著的氣候風險

另外觀察新光人壽營業據點，2100年新光人壽將有6棟營運據點具有較高的氣候變遷風險(MVaR%大於1%)，視為高氣候風險區域，分別是位在花蓮、台東、高雄、台中、宜蘭的據點，其主要氣候因子為河水氾濫及地表淹水。



RCP 2.6和RCP 8.5情境下營運據點及投資性不動產最大氣候風險值 (MVaR%)



情境分析下MVaR%變化



註1：氣候變遷風險值(Value at Risk, VaR%)：該不動產在單一年度中在氣候災害受到損壞後，維修成本占資產重建成本的比例。

註2：最大氣候風險值(Max Value at Risk%, MVaR%)：取分析初始時間點到計算時間點期間，該資產於各年度面臨的「氣候變遷風險值(VaR%)」中的最大值(Maximum)

新光人壽

RCP2.6及RCP8.5情境下營運據點及投資性不動產風險分布情形

RCP2.6
2030年



2040年



2050年



RCP8.5
2030年



2040年



2050年



■ >1% MVar

■ 0.2 ~ 1% MVar

■ <0.2% MVar

營運中斷可能性 (Failure Probability%, FP%)

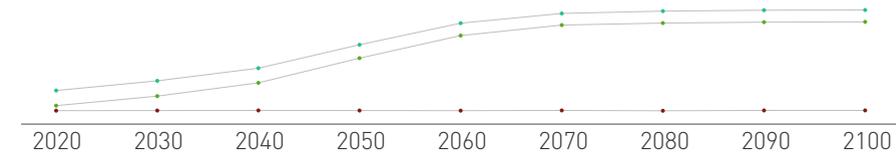
營運中斷可能性 (FP%) 為考量各類氣候災害在該年度對建築物停止運作的可能機率，並以生產力損失 (Productivity Loss) 為核心概念來評估，背後所考量的氣候風險因子為「熱相關工時損失」和「熱相關的超額死亡率」。

依分析結果，「極端高溫」在RCP2.6和8.5情境中皆為造成營運中斷的最大因素，尤其在RCP8.5情境下將有97.1%造成營運中斷，使新光人壽更加重視推動低碳轉型。

RCP 2.6和RCP 8.5情境下最大氣候風險值 (MVar%)

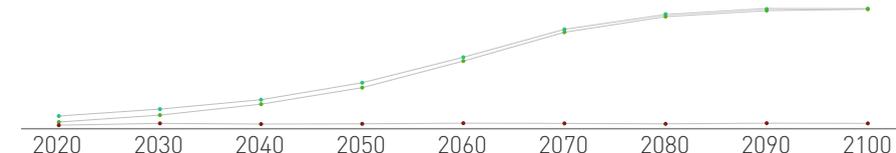
RCP2.6

10.84%	13.77%	17.75%	25.16%	32.07%	35.28%	35.86%	36.20%	36.25%
0.44%	0.44%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.45%	0.46%
4.24%	4.33%	4.34%	4.34%	4.34%	4.34%	4.34%	4.34%	4.34%
0.08%	0.08%	0.08%	0.08%	0.09%	0.09%	0.09%	0.10%	0.11%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5.83%	8.90%	13.08%	20.90%	28.25%	31.48%	32.04%	32.39%	32.44%
0.04%	0.07%	0.24%	0.42%	0.43%	0.43%	0.43%	0.43%	0.43%
0.68%	0.69%	0.70%	0.71%	0.71%	0.72%	0.72%	0.73%	0.74%



RCP8.5

11.17%	16.07%	24.20%	37.57%	57.75%	79.44%	92.07%	96.04%	97.10%
0.45%	0.46%	0.47%	0.48%	0.49%	0.49%	0.50%	0.52%	0.55%
4.26%	4.42%	4.50%	4.50%	4.51%	4.58%	4.78%	4.92%	5.00%
0.08%	0.08%	0.08%	0.09%	0.10%	0.11%	0.14%	0.17%	0.23%
0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6.17%	11.21%	19.72%	33.95%	55.36%	78.26%	91.57%	95.77%	96.89%
0.04%	0.11%	0.35%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%
0.73%	0.75%	0.78%	0.80%	0.83%	0.86%	0.89%	0.95%	1.04%



- 河流氾濫
- 沿海淹水
- 極端高溫
- 森林野火
- 極端強風
- 地層下陷
- 地表淹水
- 營運中斷可能性

氣候風險壓力測試

依前述情境分析之模擬情境參數，新光人壽依極端天氣事件可能引起之作業風險事件數及損失影響，估算預期作業風險損失。結果顯示，營運中斷所造成的作業風險損失，在嚴峻的RCP8.5情境下，2050年損失金額仍不超過700萬元。

資產類別	營運據點與投資性不動產	
	RCP 2.6	RCP 8.5
氣候情境		
傳統風險	作業風險	
財務影響		
2030年	240萬	237萬
2040年	389萬	409萬
2050年	612萬	651萬

新光人壽

因應措施

綜上觀察上述風險評估結果，對新光人壽整體而言影響甚小，相關風險仍在可在接受範圍內。未來我們將透過經濟部水利署的地層下陷監測資訊系統，密切關注不動產位在區域的地層下陷情況，及早提出相對策，以維持營運不中斷；另為因應海平面上升所導致的沿海淹水與急性降雨導致的地表淹水，則參照國家災害防救科技中心之淹水潛勢分析報告，並將於不動產建設中，加強防淹水的措施，透過定期演練、備援與復原等調適計畫作為風險回應。

針對營運中斷情況，新光人壽已建置營運持續管理系統(BCMS)，以降低營運中斷的可能性或損害程度，強化對重大事件的因應能力及快速恢復的能力，以保障客戶及所有利害關係人的利益。

此外，新光人壽參照IPCC第六次評估報告，我們推估RCP2.6和RCP8.5情境在本世紀末，可能有1.3°C至5.7°C間不等的升溫幅度，將使員工因熱傷害(如中暑)的可能性增加，為此我們將會更為密切關注員工的職業安全與健康，並在極端天氣下提供更多的防護措施以防範相關傷害的發生。



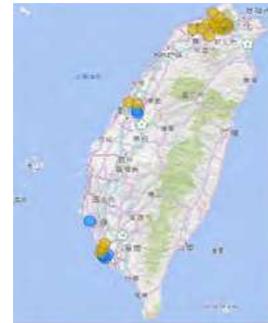
B. 不動產擔保品

新光人壽將融資不動產擔保品，執行RCP2.6及RCP8.5的實體風險情境分析，發現目前所承作的貸款在最嚴重情境RCP8.5下，於2100年期間，不動產擔保品所面臨的氣候變遷風險值(MVaR)僅3件高於1%，考量貸款年限均為短期，因此判斷不動產擔保品所面臨的氣候變遷風險短期內不至於構成高風險。

RCP2.6及RCP8.5情境下不動產擔保品風險分布情形

RCP2.6

2030年



2040年



2050年



RCP8.5

2030年



2040年



2050年



>1% MVaR

0.2 ~ 1% MVaR

<0.2% MVaR

因應措施

未來在承作新的放款並需要評估不動產擔保品的價值時，將加強不動產擔保品的實體風險評估，以防範放款面臨的氣候變遷風險。



新光銀行

分析標的：營運據點、國內授信對象、國內投資對象、國內不動產擔保品

分析及結果

A. 營運據點

新光銀行，截至2023年國內共有103家分行分別坐落在全台68個鄉鎮市，我們將不動產的最大氣候風險值(MVaR%)大於1%的情況視為高氣候風險區。

分析結果顯示：

RCP2.6情境下

2030年、2050年及2100年有1處位於臺中市的分行屬高風險值之地區，其財務影響數約0.17億至0.18億區間

RCP8.5情境下

2030年和2050年有1處位於臺中市的分行據點屬高風險值之地區；2100年則有6處位在新北市、新竹市、台中市和花蓮縣花蓮市的據點屬高風險值之地區，其財務影響數約0.19億至0.23億區間

因應措施

為降低營運據點氣候風險值，新光銀行預計將高風險值地區之分行列入觀察名單之中，並在未來十年持續加強防淹水、防災措施，並研擬透過定期演練、備援與復原等調適計畫作為風險回應。日後選擇營運據點前，將評估氣候相關風險因子，儘可能降低風險因子可能帶來之影響及衝擊。

RCP2.6及RCP8.5情境下營運據點風險分布情形

RCP2.6
2030年



2040年



2050年



RCP8.5
2030年



2040年



2050年



■ >1% MVaR

■ 0.2 ~ 1% MVaR

■ <0.2% MVaR

B. 國內授信對象、國內投資對象、國內不動產擔保品

新光銀行執行由金融監督管理委員會規劃辦理之氣候變遷情境分析，以基準日2023年底進行國內授信對象和投資對象登記地、國內不動產擔保品座落地之實體風險評估，各情境_年度組合下之分析結果如下：

國內授信對象和投資對象在不同情境/年度下之實體風險等級分布

情境_年度	低	低中	中	中高	高
RCP2.6_2030	78.9%	2.6%	8.9%	7.5%	2.1%
RCP2.6_2050	75.8%	5.5%	5.6%	11.0%	2.1%
RCP8.5_2030	77.8%	3.7%	8.8%	9.4%	0.3%
RCP8.5_2050	77.1%	3.6%	6.6%	12.4%	0.3%

註1：含風險移入國別為台灣之OBU授信戶。

註2：RCP2.6情境、RCP8.5情境分別對應金管會《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃》中之有序/無序轉型情境、無政策情境。

國內不動產擔保品座落地區在不同情境/年度組合下之實體風險等級分布

情境_年度	低	低中	中	中高	高
RCP2.6_2030	18.5%	46.7%	9.5%	11.8%	13.5%
RCP2.6_2050	11.1%	50.2%	11.5%	12.0%	15.2%
RCP8.5_2030	17.0%	44.1%	10.3%	14.1%	14.5%
RCP8.5_2050	11.3%	49.7%	11.8%	13.6%	13.6%

註1：含桃園市桃園區/龜山區、新北市淡水區/林口區。

註2：RCP2.6情境、RCP8.5情境分別對應金管會《本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃》中之有序/無序轉型情境、無政策情境。

因應措施

綜上可知，新光銀行授信對象、投資對象或徵提之不動產擔保品，在不同情境/年度下，面臨之實體風險對營業額損失或擔保品價值減損之衝擊有限，對新光銀行之財務衝擊可控。

元富證券

分析標的：營運據點、投資部位 (含承銷輔導公司)

分析及結果

A. 營運據點

元富證券以2023年底全台灣44個營運據點做為實體風險情境分析評估範圍，結果顯示共2處營運據點位處淹水高風險處，惟前述2處營運據點皆位於防洪設施較為完善都會區(台北市及新北市)且非公司資產，其中1處位於較高樓層，因此對公司財務影響較小並未對本公司造成顯著影響。

情境

RCP2.6



RCP8.5



風險等級	營運據點			
	RCP 2.6		RCP 8.5	
	標的數	家數佔比	標的數	家數佔比
低	21	47.73%	21	47.73%
低中	12	27.27%	12	27.27%
中	5	11.36%	5	11.36%
中高	4	9.09%	4	9.09%
高	2	4.55%	2	4.55%
共計	44	100.00%	44	100.00%

因應措施

未來選擇營運據點前，將參考氣候實體風險對資產之安全性及潛在影響，並定期使用氣候相關情境來評估實體風險，以反應未來氣候變遷環境預期對公司營運曝險情況，進而做為氣候相關風險管理作為或因應措施之參考。

為加強公司營運韌性及維持營運不中斷，元富證券已於2023年啟動ISO22301營運持續管理標準導入專案，以期降低營運中斷的可能性或損害程度，強化對重大事件的因應能力及快速恢復能力，以增加氣候營運韌性。

另為降低營運據點氣候變遷實體風險衝擊，定期檢視及更新本公司危機處理程序，包含各類天災情境之處理程序、負責人員及相關防災資訊，足以因應與降低淹水災害可能發生之負面影響。

B. 投資部位

元富證券以2023年底公司自有部位投資標的 (含資產負債表內國內上市櫃股票、興櫃股票、未上市櫃股票、國內公司債、票券及可轉換公司債之風險沖銷後部位、承銷輔導公司) 進行實體風險情境分析，結果顯示僅1個投資標的位處淹水中高風險處，其餘投資對象皆無位處淹水高風險處，預估最大可能損失金額約為2023年底淨值之0.33%，財務影響皆不超過新台幣1億元，財務衝擊甚微並未對元富證券造成顯著影響。

上市櫃股票

RCP2.6



RCP8.5



非上市櫃股票

RCP2.6



RCP8.5



國內債票券

RCP2.6



RCP8.5



元富證券

上市櫃股票

風險等級	RCP 2.6		RCP 8.5	
	標的數	市值佔比	標的數	市值佔比
低	298	71.11%	294	69.50%
低中	27	18.37%	31	19.98%
中	1	4.33%	1	4.33%
中高	1	6.19%	1	6.19%
高	0	0.00%	0	0.00%
共計	327	100%	327	100.00%

國內債票券

風險等級	RCP 2.6		RCP 8.5	
	標的數	市值佔比	標的數	市值佔比
低	70	68.17%	69	67.74%
低中	6	10.16%	7	10.60%
中	2	21.66%	2	21.66%
中高	0	0.00%	0	0.00%
高	0	0.00%	0	0.00%
共計	78	100%	78	100.00%

非上市櫃股票

風險等級	RCP 2.6		RCP 8.5	
	標的數	市值佔比	標的數	市值佔比
低	43	36.35%	43	36.35%
低中	5	0.08%	5	0.08%
中	2	63.56%	2	63.56%
中高	0	0.00%	0	0.00%
高	0	0.00%	0	0.00%
共計	50	100%	50	100.00%

因應措施

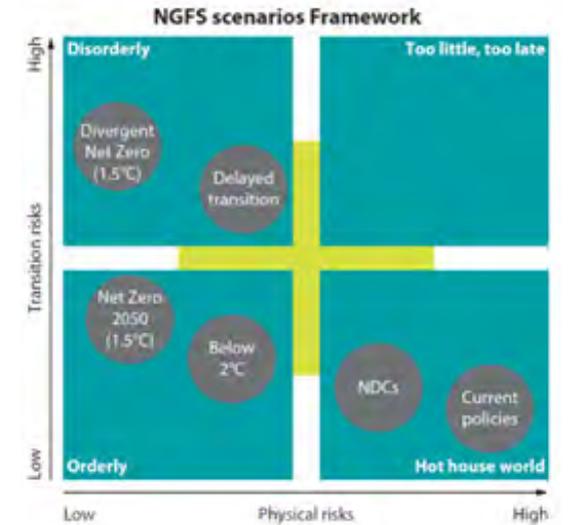
定期使用氣候相關情境來評估自有部位之實體風險，以反應未來氣候變遷環境預期對投資標的公司營運曝險情況，並可進行潛在損失分析，進而做為氣候相關風險管理作為或因應措施之參考。



轉型風險情境分析

情境設定說明

國際中央銀行與監理機關綠色金融合作網絡體系(Network for Greening the Financial System, NGFS)由全球各國中央銀行和金融監管機關共同成立，新光金控以此組織所發布之氣候變遷情境架構與參數，選定三種情境進行公司氣候轉型風險情境分析與壓力測試，以評估其所帶來之潛在衝擊。



應用情境 / 情境類別

情境說明

全球暖化

Current Policies

該情境假設各國僅以現行已經制定好的政策和法律為指導原則，除了現行政策外，各國沒有新增減碳行為，且各國存在差異，如大中華區及美國地區碳價均維持幾無成本、歐盟地區之碳價則逐年下降。

無序轉型

Delayed Transition

全球於2030年前未採取任何減排措施，接著須採取強硬政策將全球升溫控制在2°C以下。

有序轉型

Net Zero 2050

採取積極作為進行有序轉型，全球在2050年達到淨零目標，將全球暖化限制在1.5°C；為達此目標，因此各國或各區域將逐漸提高碳價或碳稅等其他政策，惟考量各區域國家減碳承諾及經濟發展的不同，碳價等相關政策之強度有所不同。

新光人壽

分析標的：債券、股票、企業長期融資

情境假設與參數

氣候情境	分析資產範圍	地理區範圍	預測期間與間隔	輸入參數		產出結果
				情境參數	財務參數	
<ul style="list-style-type: none"> Current Policies Delayed Transition Net Zero 2050 	屬高氣候風險產業之債券、股票投資標的，以及企業長期融資	美洲、亞洲、歐洲、大洋洲	2022-2050 (每年)	<ul style="list-style-type: none"> 能源耗能量 能源價格 二氧化碳排放量 碳價 	<ul style="list-style-type: none"> 資產負債表 綜合損益表 現金流量表 	<ul style="list-style-type: none"> 財務衝擊 金融風險 (市場風險、信用風險)

分析結果

轉型風險經整體評估後，在信評變化及財務影響上對公司營運影響不大，然為積極因應轉型風險，並持續監控轉型風險對公司部位影響程度，新光人壽已將氣候風險因素納入投融資相關規範，訂定投融資決策前應審慎評估交易對象之氣候變遷風險，並於交易後持續追蹤管理。

受氣候情境之評級變化或財務影響

資產類別	氣候情境	短期 (2030年)	中期 (2040年)	長期 (2050年)
債券投資	Current Policies	平均降幅0~1個信用評級	平均降幅0~1個信用評級	平均降幅1~2個信用評級
	Delayed Transition	平均降幅0~1個信用評級	平均降幅2個信用評級	平均降幅2~3個信用評級
	Net Zero 2050	平均降幅0~1個信用評級	平均降幅1~2個信用評級	平均降幅1~2個信用評級
股票投資	Current Policies	財務影響指標：稅息折舊及攤銷前利潤率(EBITDA Margin)與2023年相比，投資標的平均EBITDA Margin最大降幅6.64%		
	Delayed Transition	財務影響指標：稅息折舊及攤銷前利潤率(EBITDA Margin)與2023年相比，投資標的平均EBITDA Margin最大降幅27.21%		
	Net Zero 2050	財務影響指標：稅息折舊及攤銷前利潤率(EBITDA Margin)與2023年相比，投資標的平均EBITDA Margin最大降幅19.37%		
長期企業融資	Current Policies	無評級變化 與2023年相比，觀察期間融資標的平均淨利之平均升幅0.89%。		
	Delayed Transition	無評級變化 與2023年相比，觀察期間融資標的平均淨利之平均升幅47.21%。		
	Net Zero 2050	無評級變化 與2023年相比，觀察期間融資標的平均淨利之平均升幅14.69%。		

氣候風險壓力測試

透過前述情境分析之模擬參數，新光人壽將既有風險部位依據信用風險、市場風險區分後，透過壓力測試試算該風險部位信用風險預期信用損失及市場風險資產價值減損之影響，結果如下：

信用風險	市場風險
透過衡量信用評級、違約機率(PD)、與受到實體風險影響之擔保部位違約損失率(LGD)的變化，以估算壓力情境下之預期信用損失。	依據特定轉型風險氣候壓力情境對股票、債券發行公司之營運的影響，估算在壓力情境下，股票、債券部位之評價結果的受影響程度。

氣候情境 壓力測試對新光人壽之財務影響

債券投資	
Current Policies	信用風險：預期信用損失較2023年底增加0.64% 市場風險：財務影響損失約占2023年底債券投資部位價值的0.16%
Delayed Transition	信用風險：預期信用損失較2023年底增加0.64% 市場風險：財務影響損失約占2023年底債券投資部位價值的0.16%
Net Zero 2050	信用風險：預期信用損失較2023年底增加1.88% 市場風險：財務影響損失約占2023年底債券投資部位價值的0.22%

股票投資	
Current Policies	市場風險：財務影響損失約占2023年底股票投資部位價值的0.23%
Delayed Transition	市場風險：財務影響損失約占2023年底債券投資部位價值的0.22%
Net Zero 2050	市場風險：財務影響損失約占2023年底股票投資部位價值的0.48%

註：長期企業融資於情境分析下，由於基準日擔保放款年限受限於標竿數據融資對象財務現況，經分析後，未觀察到融資對象將受轉型風險情境影響而導致違約率增加。

因應措施
 綜上，經壓力測試結果顯示，氣候轉型風險對財務衝擊影響程度有限，屬於新光人壽可接受範圍，然為持續有效控管與抵減氣候風險的影響，新光人壽將採取相應措施(如：調整建立新部位之篩選條件、適度調節既有部位之組合等)，並持續透過氣候相關政策與規範，將氣候變遷相關風險納入風險胃納聲明，定期執行氣候壓力測試，以檢視轉型風險對各項業務正負面影響，並定期呈報董事會，以維繫良好氣候治理體制。

新光銀行

分析標的：投資部位、融資部位

分析及結果

新光銀行執行由金融監督管理委員會規劃辦理之氣候變遷情境分析，以2023年底為基準，根據交易對手之產業別進行轉型風險評估，分析結果如下：

國內外投融資部位之轉型風險等級分布

部位	低	低中	中	中高	高
國內外投融資部位	56.6%	23.0%	6.2%	6.3%	7.9%

由上表可知，新光銀行融資對象和投資對象，面臨之轉型風險對營業額損失之衝擊有限，對新光銀行之財務衝擊可控。

高碳排產業授信戶分析

2023年新光銀行共有52戶授信對象屬於國內環境部納管之高碳排企業，我們使用全球變化分析模型（GCAM5.3）估算授信對象在各個時間點之碳排放量，並在各情境下估算碳費價格，將計算後之碳費成本輸入銀行內部之信用評等模型，觀察其信用評等變化，計算其預期信用風險損失率及其損失金額，主要情境說明羅列如下：

氣候情境	壓力測試對新光人壽之財務影響
Current Policies	共有2戶降評一級，增加之信用風險預期損失金額約72仟元
Net Zero 2050	共有8戶降評一級、3戶降評三級，增加之信用風險預期損失金額約1,883仟元

註：環境部納管之高碳排企業採自其公告之2022年高碳排企業。

由上表可知，新光銀行之國家納管高碳排企業，在碳費加壓下所增加之信用風險預期損失金額有限，顯示其尚能因應氣候變遷之考驗，成功執行轉型作為。

元富證券

分析標的：投資部位(含承銷輔導公司)

分析及結果

選定評估標的及情境設定

元富證券以2023年底自有部位投資標的(含資產負債表內國內上市櫃股票、興櫃股票、未上市櫃股票、國內公司債、票券及可轉換公司債之風險沖銷後部位、承銷輔導公司)做為評估標的，以NGFS所發布之氣候變遷情境架構(REMIND-MAGPIE)，以三種情境：Current Policies、Delayed transition及Net Zero 2050之碳價(碳費)及減碳速率等參數，估算被投資公司之轉型衝擊。

氣候情境	氣候情境之財務影響	
	投資部位	
Current Policies	2030年潛在預期損失約為公司2023年底淨值之0.01%	
	2050年潛在預期損失約為公司2023年底淨值之0.03%	
Delayed Transition	2030年潛在預期損失約為公司2023年底淨值之0.32%	
	2050年潛在預期損失約為公司2023年底淨值之1.07%	
Net Zero 2050	2030年潛在預期損失約為公司2023年底淨值之8.60%	
	2050年潛在預期損失約為公司2023年底淨值之8.80%	

因應策略

透過評估前述NGFS情境，模擬分析2030年及2050年時投資部位面臨之轉型風險，結果顯示Current Policies、Delayed Transition及Net Zero 2050三種情境所產生之潛在預期損失增額約為元富證券2023年底淨值之0.01%~8.80%，顯示財務衝擊尚在可承受範圍。



供應鏈風險情境分析

實體風險 - 災害潛勢

分析與結果

為了解氣候變遷下供應商的營運影響，以利評估新光對供應商採購行為之衝擊，我們針對上游供應商進行RCP4.5、RCP6.0及RCP8.5情境之淹水、山崩災害風險辨識。分析結果顯示：

RCP4.5及RCP6.0情境下	RCP8.5情境下	經評估，上述三種情境下
屬於淹水、山崩高度危害的供應商家數不多，對其採購金額佔總採購金額之比率僅約1.9%	淹水、山崩高度危害的供應商家數提高，對其採購金額佔總採購金額之比率上升至9.7%	大部分實體氣候風險對本公司上游供應鏈相關財務衝擊皆不具重大性，僅有RCP8.5情境下之淹水風險對於本公司稍有衝擊。

不同情境下，淹水、山崩高度危之供應商採購金額占集團總採購金額之比率

氣候風險\情境	RCP 4.5	RCP 6.0	RCP 8.5
淹水	0%	1.5%	8.5%
山崩	0%	0.4%	1.2%

因應措施

新光將透過供應商實地稽核、供應商大會之方式，建議淹水風險較高的供應商設置防洪設備、建立緊急備援及營運不中斷措施等，以避免氣候風險可能帶來之損失。



轉型風險-碳費徵收

分析與結果

因應國際推動淨零排放趨勢，多個國家已陸續表示未來將推行碳定價制度，而我國亦研擬2024年起實施碳費制度。為了解公司合作的供應商在未來碳費徵收下的財務衝擊情況，以評估公司潛在的轉型風險，我們依據NGFS三種情境，模擬主要供應商若未能發展新節能減碳技術，隨著政策實施下導致碳成本增加致企業營運費用提高之情形，並假設供應商將新增碳費全部轉嫁給新光所造成的採購成本影響。

情境	Current Policies		Delayed Transition		Net Zero 2050		
	2030	2050	2030	2050	2030	2050	
碳費 (TWD\$元 /公噸CO ₂ e)	173	199	173	14,288	5,476	19,891	
財務影響	全年採購成本潛在增加金額 (百萬元)	22.2	25.6	22.2	1,804.5	702.6	2,552.2
	較2023年採購金額增幅 (%)	0.3%	0.4%	0.3%	28.3%	11.0%	40.0%

2021年產業部門排放量	2023年產業部門GDP總值 (百萬元)	2023年新光採購金額 (百萬元)	碳費成本 (百萬元)							
			情境一 Current Policies		情境二 Delayed Transition		情境三 Net Zero 2050			
產業部門	排放量 (百萬公噸 CO ₂ e)	採購金額 GDP佔比	2030	2050	2030	2050	2030	2050		
農林漁牧業	1.3	346,944	-	0%	-	-	-	-	-	
工業	239.9	8,571,285	4,259	0.050%	20.7	23.8	20.7	1,702.9	652.7	2,370.8
服務業	41.9	14,364,180	2,127	0.015%	1.1	1.2	1.1	88.6	34.0	123.4
合計	283.1	23,282,409	6,386	0.027%	21.7	25.0	21.7	1,791.6	686.6	2,494.2

註1：轉換匯率以2023/12/29新光銀行USDTWD即期賣出30.775換算。

註2：產業部門排放量資料取自環境部「我國國家溫室氣體排放清單報告(2023年版)」揭露之最新排放總量數據年度為2021年；產業部門GDP總值資料取自經濟部統計處資料庫。

註3：碳費成本模型與參數取自NGFS V4.1[REMIND-MAGPIE 3.2-4.6] 資料庫。

註4：碳費成本 = 產業部門排放量 * (新光採購金額 / 產業部門GDP) * 情境碳費。

4.3.3 氣候風險管理

新光金控2022年經董事會核定，將氣候相關風險整合納入風險管理辦法，相關風險管理組織架構及風險控管政策與機制請參考本報告書章節2.4風險管理。

I 氣候風險管理相關政策與辦法

新光金控修訂「永續金融政策」及「風險管理政策」，將氣候風險管理與執行方針納入其中，持續精進金融業各項風險管理面向與氣候變遷風險相互之影響，更新修訂公司各項風險管理辦法，並訂定權責單位、風險辨識、風險衡量及監督控管機制，以強化氣候相關風險管理。

政策名稱：規範重點

風險管理政策

- 將氣候相關風險、自然相關風險納入公司風險管理

永續金融政策

- 新光金控暨子公司進行投資、融資與人身保險決策流程，應納入ESG因子，透過公開及非公開資訊之分析，審慎評估交易對手ESG綜合表現，作為往來與否之重要考量，其中環境因子應著重氣候變遷、生物多樣性與環境污染等議題
- 對於高碳排之產業，如煤炭及非典型石油與天然氣等，應審慎檢視交易對手因氣候變遷所產生負面影響，針對上述產業經檢視凡列入排除名單者，於未進行任何改善前，皆不得再新增交易往來

辦法名稱：規範重點

風險管理辦法

- 敘明氣候相關風險定義
- 辨識、衡量與監督及管控原則

單一國家、區域及產業別之大額曝險管理準則

- 訂定高碳排產業之投融資部位曝險限額，每月定期監控

營運持續管理辦法

- 定期營運衝擊分析及風險評估
- 提前規畫因應措施與復原計畫

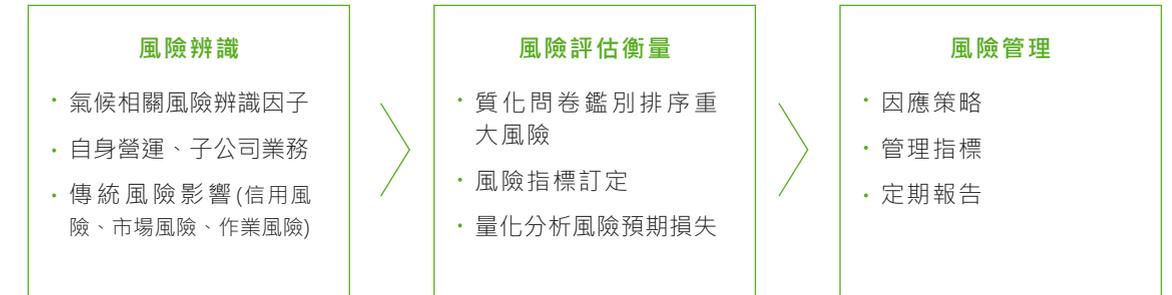
溫室氣體減量暨碳定價管理辦法

- 每年訂定子公司範疇一、二溫室氣體排放減量目標，並每季追蹤減量績效，以敦促子公司節能減碳

財務碳排放管理準則

- 每年定期檢視煤炭及非典型石油及天然氣之交易對手，相關業務營收超逾總營收50%將優先進行議合

I 氣候風險管理程序



I 高碳排產業管理規範

新光金控為有效達成資產去碳化目標，除了遵循責任投資原則、責任銀行原則及赤道原則外，亦訂定高碳排產業管理規範，協助各子公司投融資單位確實控管氣候風險，其內容涵蓋界定高碳排產業及監控產業、投融資限額、監測頻率及預警機制等，適用業務範疇包括所有新增與既有的投資、融資與專案融資等。

我們期許子公司透過投前、貸前的盡職調查(Due Diligence, DD)來瞭解客戶及投資對象(Know Your Customer, KYC)，依其所屬產業及碳排情形進行交易評估，交易後亦定期監測投融資標的改善狀況，動態調整交易策略，藉以有效達成永續金融去碳化目標。



I 煤炭及非典型石油與天然氣相關產業逐步退出承諾

我們承諾於2030年前全面退出煤炭^{註1}及2040年前全面退出非典型石油與天然氣^{註2}相關事業之業務，我們的階段性承諾為：

即日起	於2030年前	於2040年前
停止對煤炭及非典型石油與天然氣相關專案（包括新的開採計畫及既有計畫的持續擴張），及煤炭及非典型石油與天然氣相關事業持續擴張公司的專案直接投融資支持	全面退出全球煤炭相關產業的投融資支持	全面退出全球非典型石油與天然氣相關產業的投融資支持

相關產業若有與巴黎協定目標一致之具體減碳行動或明確轉型計畫，包括通過科學減碳目標（SBT）、使用碳捕捉技術移除碳排量、其他經第三方機構認可之減碳行動等，或為國營事業/當地政府持股大於50%者，且當地政府已公布與巴黎協定目標一致之淨零路徑及淨零目標者，可進行個案評估，並授權各子公司業務權責核定後始為辦理。

註1：煤炭相關事業係指煤礦開採及設備、煤碳買賣及燃煤發電、煤碳運輸相關產業，且營收或發電占比大於5%者。

註2：非典型石油與天然氣相關事業係指油砂、頁岩油氣、北極油氣、深海鑽油，及上述非傳統方式所衍生化天然氣生產相關產業，且營收占比大於5%者。

截至2023年底，新光金控涉及油砂、頁岩油氣相關事業之暴險部位約各佔總資產0.33%、0.001%。新光金控並未有北極油氣、深海鑽油、以及原料來自於非傳統化石燃料所衍生的液化天然氣相關事業之暴險部位。

另針對現有非典型石油及天然氣暴險部位，新光將與被投融資客戶進行議合，鼓勵其制定SBT減碳目標與淨零轉型計畫，並依照公司全球退出非典型石油與天然氣相關產業的投融資支持之時程，以確保達成新光淨零碳排目標。

高碳排產業管理範圍及機制

適用之高碳排產業

- 煤炭及非典型油氣業
- 石油及天然氣產銷業 (Oil & Gas)、電力公用事業 (Electric Utilities, Coal Power in the Majority)、鋼鐵業 (Steel)、化學業 (Chemical)、建材業 (Construction Materials)、運輸及物流業 (Transportation & Logistics)、基本金屬製造業 (Metal Manufacture)

控管機制

- 業務單位進行投融資業務時應審慎檢視交易對手因氣候變遷所產生負面影響，可鼓勵交易對手採取相關措施以降低氣候相關風險。
- 檢視凡列入排除名單者，於未進行任何改善前，皆不得再新增交易往來，此外，每年定期檢視煤炭及非典型石油及天然氣之交易對手，若交易對手之煤炭及非典型石油及天然氣相關營收超逾總營收50%將優先進行議合
- 訂定高碳排產業之投融資部位曝險限額，每月定期監控

註1 煤炭及非典型石油及天然氣業，如：煤炭開採、煤炭發電、煤炭基礎設施；焦油砂、頁岩油氣、北極圈油氣資源、非常規開採之液化天然氣、深水油氣...等等之提煉及行銷、探勘及生產、基礎設施。

註2 電力公用事業包括燃煤電廠及電力網。

註3 建材業包括水泥及骨材。



4.3.4 氣候指標與目標

I 淨零碳排-去碳化策略

SBT減碳目標設定

新光落實永續金融精神，依循國家2050年淨零碳排政策，2022年正式簽署科學基礎減碳目標倡議(Science-Based Targets initiative, SBTi)承諾書加入國際減碳行列，除了承諾2050年財務碳排放淨零外，亦遵循金融機構SBT指引文件，針對範疇三投融資部位擬定去碳化策略及設定科學基礎減碳目標 (Science-Based Targets, SBT) ，並於2023年6月遞交目標審核，時至2024年2月底正式審核通過。

新光除了督促自身營運減碳，更發揮核心職能訂定投融資面之氣候變遷減緩、調適指標及目標來定期追蹤、落實減碳作為，以期有效管理氣候風險與機會，響應國家永續轉型。

新光金控SBT目標暨達成情形

資產別	基準年	目標年	目標內容	2023年達成情形
範疇一、範疇二 自身營運SBT				
	2022	2030	溫室氣體排放量降低42%	範疇一：3,479.89 tCO ₂ e 範疇二（市場基準）：25,183.23 tCO ₂ e 累計減量 8.98%
範疇三 投融資活動SBT				
電廠專案貸款	2022	2030	電廠專案貸款溫室氣體排放強度每一千度下降52.1%	下降99.8%
企業貸款：商用不動產	2022	2030	商用不動產貸款溫室氣體排放強度每平方米下降49.8%	下降4.0%
企業貸款：發電業	2022	2030	發電業企業貸款溫室氣體排放強度每一千度下降40.8%	下降13.7%
企業貸款：其他長期貸款	2022	2027	其他長期貸款部位通過SBT目標比例達31.6%	通過SBT目標比例達10.9%
上市櫃股權及公司債 (包含ETF和REITs)	2022	2027	上市櫃股權及公司債部位通過SBT目標比例達50.3%	通過SBT目標比例達39.9%



I 投融資組合暴險

財務碳排放量盤查

自2021年起，新光金控依金融穩定委員會 (The Financial Stability Board, FSB)、科學基礎減碳目標倡議及碳會計金融合作夥伴 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 公布之相關財務碳排放計算指引文件以及GHG Protocol範疇三 Category 15 Investment，盤查投融資組合在不同資產類別及不同產業類別下的財務碳排放情形，分別以總碳排放量 (公噸二氧化碳當量, tCO₂e) 及加權平均碳強度(Weighted Average Carbon Intensity, WACI) (tCO₂e/TWDMM, Revenue)呈現，並且以AA1000ASv3 Type 2 Moderate為查證標準進行保證作業。

新光近四年度財務碳排放量與加權平均碳強度

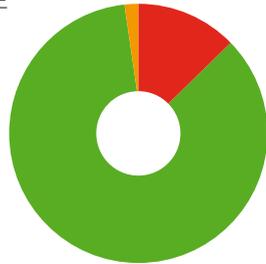


註1：盤查範疇係依據科學基礎減碳目標倡議(SBTi)公布之SBT目標必要設定項目，其中2023年各資產別盤查涵蓋為上市櫃股權及債券100%、企業長期貸款(非中小企業)67%以上、化石燃料貸款100%、電力供應商貸款100%、電廠專案融資(非再生能源)100%及商用不動產建物面積67%以上，上述各資產皆符合SBTi規範。

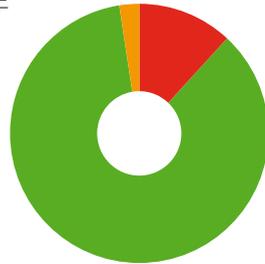
註2：考量商用不動產財務碳排放量係採取係數估算(每單位樓地板面積換算用電及碳排放量)，故上述WACI計算結果不包含商用不動產，惟經計算商用不動產碳足跡為0.64 t-CO₂e/TWDMM

財務碳排放量-資產類別

2022年



2023年



投融資部位佔比	碳排放量佔比	加權平均碳強度 (tCO ₂ e/TWDMM, Revenue)
2022年		
12.7% 股權	285,076	4.2
85.0% 公司債、金融債	1,969,392	2.8
2.4% 企業授信	188,397	9.7
總計	2,442,865	3.1
2023年		
11.8% 股權	250,138	3.0
85.8% 公司債、金融債	1,793,878	2.4
2.4% 企業授信	184,113	8.1
總計	2,228,128	2.6

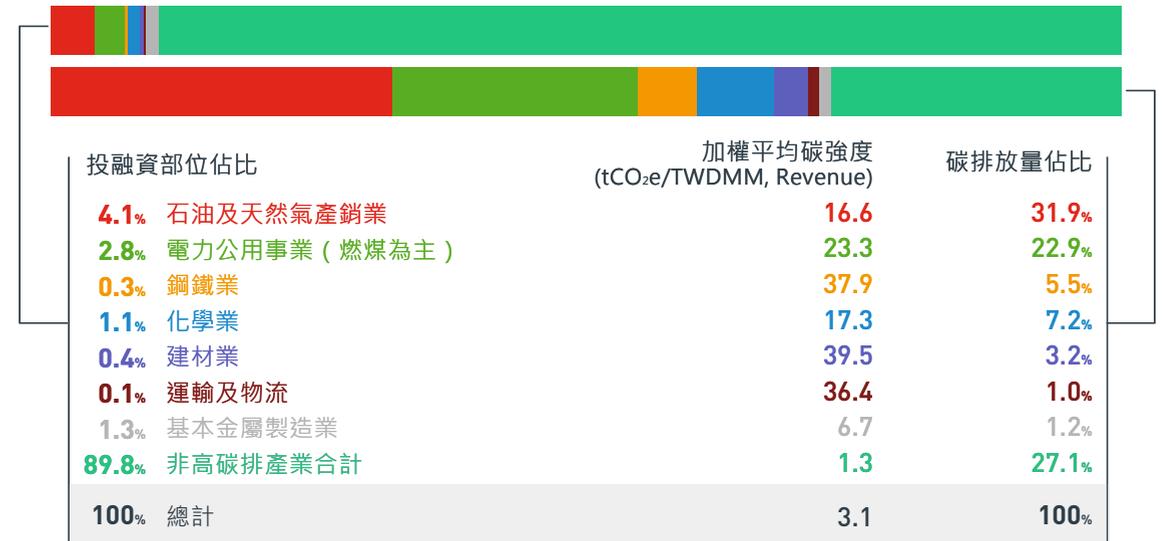
註1：企業授信包含非中小企業之長期貸款、化石燃料貸款、電力供應商貸款、電廠專案融資及商用不動產貸款。

註2：企業授信各類別之財務碳排放量盤查範圍依循SBTi規範，其中化石燃料貸款、電力供應商貸款、電廠專案融資涵蓋率為100%。

註3：考量商用不動產財務碳排放量係採取係數估算（每單位樓地板面積換算用電及碳排放量），故上述WACI計算結果不包含商用不動產，惟經計算商用不動產碳足跡為0.64 t-CO₂e/TWDMM

財務碳排放量--產業類別

2022年



2023年



4.4 自然行動

根據世界經濟論壇 (World Economic Forum, WEF) 於2024年1月發表之《2024年全球風險報告》 (Global Risks Report 2024) 顯示，未來十年全球10大風險中，第三名、第四名分別為「生物多樣性喪失和生態系統崩潰」、「自然資源短缺」，顯見自然資本及生物多樣性議題已為全球重要關注風險，並與資本市場的資金流向產生鏈結。

新光金控秉持促進地球永續發展的使命感，立即採取自然行動已成為新光DNA。2023年新光金控加入「自然相關財務揭露」 (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 論壇，與國際領先作為的機構共同探討全球自然資本議題及未來解方。同年9月，TNFD正式版框架發布，新光金控更宣示自願為早期採用者 (early adopter)，著手導入TNFD鑑別與評估公司營運活動中與自然資本相關之依賴與衝擊關係，藉此衡量潛在之自然相關風險與機會，並進一定研擬制訂自然風險管理措施，以期控管對公司潛在的財務影響、強化公司因應自然資本損耗、生物多樣性風險下之營運衝擊。

4.4.1 氣候與自然治理

I 氣候與自然治理架構與權責

新光金控立基於建構完整之永續及氣候治理架構經驗，為建立公司對自然議題的重視，已由董事會擔任公司自然治理的最高決策單位，並由功能性委員會-企業永續經營委員會負責監督公司自然相關策略推動與成果。詳細自然治理組織架構與權責請參考 [本報告書章節 4.3.1 氣候與自然治理](#)。

I 人權議題與在地社區議合

企業經營應避免營運活動過度依賴自然資源或衝擊自然資本，新光金控將加強關注自身營運及投融资活動是否有違反上述原則，並考量當地社區民眾往往較具備當地自然生態平衡與生物多樣性之知識與文化，未來將積極推動同仁與當地社區議合互動，共同維護當地自然資本富裕；另一方面在進行投資、融資決策時，多方考量對當地社區民眾及自然的衝擊。



自身營運活動

為實踐維護人權之承諾與責任，降低潛在之人權風險發生機會與衝擊，新光金控遵循「聯合國世界人權宣言」、「聯合國商業與人權指導原則」、「聯合國全球盟約」與「國際勞工組織基本原則與工作權利宣言」等國際人權公約訂定《人權承諾》，同時依循此精神，制定《供應商管理規範》、《供應商承諾書》及《永續金融政策》等辦法，以利公司的員工、供應商、商業合作夥伴 (包括客戶、投資對象與合資企業) 共同依循，杜絕任何侵犯及違反人權之行為。

針對營運過程及價值鏈活動中可能涉及之人權議題風險，新光金控定期進行人權盡職調查，推動相關減緩措施以保障全體同仁、客戶及利害關係人之基本人權，相關人權盡職調查結果可參考 [本報告書章節 6.2 人權關懷與多元溝通](#)。

投資、融資業務管理

新光金控訂有《永續金融政策》，內容敘明子公司進行投資、融資業務決策時，必須將ESG風險因子列入決策流程，並明確定義新光金控ESG重大因子包括氣候變遷、生物多樣性、環境汙染、人權、多元平等共融、誠信經營、董事會績效等，以減少新光金控相關決策造成自然資本及人權損害的情形，並針對高ESG風險之交易對手，必須採取議合行動以期改善永續作為。

此外，為落實管理大型專案融資案對環境與社會所產生之風險，新光銀行2021年10月簽署赤道原則，即於內部授信辦法新制定實施「赤道原則授信案件作業要點」，凡新貸、續貸案件於授信額度申請時，均需填寫「赤道原則暨ESG授信檢核表」，將赤道原則導入授信徵審流程，以實際作業來控管授信案件之環境、社會相關風險，落實綠色金融。

針對符合赤道原則之案件，依據風險等級進行不同程度的環境和社會風險審查，以降低專案對環境和社會的衝擊，並且透過合約規範及放款後的持續性監控，確保客戶遵守承諾。新光金控赤道原落實情形請參閱 [本報告書章節 5.2 責任投資與融資](#)。

4.4.2 自然策略

I 評估自然依賴與衝擊

新光金控營運據點多分布於全台各地，並提供多元金融服務與產品，依據ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure)對於各產業（或產品）與生態系服務間的「依賴」與「衝擊」評估結果，金融機構本身活動係低度依賴與中度衝擊自然生態。

而TNFD於2023年9月公布之「Sector guidance: Additional guidance for financial institutions」（以下簡稱「TNFD金融業準則」）亦指出，金融業應更關注投融資對象與自然依賴及衝擊敏感度高的暴險情形，此準則建議金融業應至少關注16類敏感性產業（如下表）。

新光金控除盤點投融資組合相關暴險外，另也比對ENCORE評估意見，並參考相關文獻，依產業別分別區分「依賴」與「衝擊」程度為五種等級：極低、低、中等、高、極高，藉以瞭解這些產業與生態系服務的關聯性，以作為對外揭露與後續內部決策之參考。

自然敏感性產業衝擊熱圖

自然相關敏感性產業 ^{註1}	氣候變遷	陸地使用變化	淡水使用變化	海洋使用變化	空氣汙染物	土壤汙染物	廢棄物汙染	廢水汙染	用水量	自然的狀態(干擾)	外來種入侵和其他	2023年部位 (%)
石油、天然氣與消耗性燃料	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	3.5%
化學業	●	●			●	●	●	●	●	●		0.9%
建築材料業	●	●	●	●	●		●	●	●	●		0.3%
容器與包裝業					●	●		●	●			0.1%
金屬與採礦業	●	●	●		●	●	●	●	●	●	●	1.7%
紙類與森林製造品業	●	●			●	●	●	●	●			0.0%
建築服務 (含金屬產品製造)	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	0.1%
汙水處理、廢棄物收集、處理與丟棄					●	●	●	●	●			0.1%
交通運輸與相關服務 (含航空運輸)	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	0.3%
汽車業	●				●	●	●	●	●	●		0.4%
紡織、服飾與奢侈品		●			●	●	●	●	●			0.1%
飲料與食品業 (含農業)	●	●	●	●		●	●	●	●		●	1.3%
個人照護商品	●				●	●	●	●	●			0.1%
製藥業					●	●	●	●	●		●	0.6%
半導體與半導體設備	●					●		●	●			6.4%
公用事業 ^{註2}	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●		0.4%
非自然相關敏感性產業												83.8%
合計												100%

● 極高 ● 高 ● 中等 ● 低 ● 極低

註1：參考自TNFD「Sector guidance: Additional guidance for financial institutions」所建議，金融業應至少關注之16類自然敏感性產業之自然依賴及衝擊敏感度高的暴險情形。

註2：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

自然敏感性產業依賴熱圖

自然相關敏感性產業	動物性能源	生物修復	流量的緩衝和衰減	氣候調節	大氣和生態系的稀釋	疾病管制	纖維和其他材料	過濾	洪水和風暴防護	遺傳基因	地下水	維護苗圃棲息地	品質穩定和侵蝕控制	感官影響的調解	除害蟲	授粉	土壤品質	地表水	通風	水流維護	水質	2023年部位 (%)
石油、天然氣與消耗性燃料		●		●				●	●		●		●					●		●	●	3.5%
化學業		●		●	●			●	●		●		●	●				●	●	●	●	0.9%
建築材料業					●						●			●				●			●	0.3%
容器與包裝業		●			●																	0.1%
金屬與採礦業				●							●		●					●		●		1.7%
紙類與森林製造品業	●	●		●		●	●	●	●		●		●		●	●	●	●	●	●	●	0.0%
建築服務 (含金屬產品製造)		●		●	●			●	●		●		●	●	●		●	●	●	●	●	0.1%
汗水處理、廢棄物收集、處理與丟棄		●						●			●		●					●				0.1%
交通運輸與相關服務 (含航空運輸)				●					●		●		●		●			●	●		●	0.3%
汽車業				●	●			●	●		●		●	●				●	●	●	●	0.4%
紡織、服飾與奢侈品		●			●		●	●	●		●		●					●		●	●	0.1%
飲料與食品業 (含農業)	●	●	●	●	●	●	●	●	●		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	1.3%
個人照護商品		●			●		●	●	●		●		●				●	●		●	●	0.1%
製藥業		●			●			●			●		●					●		●	●	0.6%
半導體與半導體設備		●		●	●			●			●							●				6.4%
公用事業註		●	●	●			●	●	●		●		●	●			●	●		●	●	0.4%
非自然相關敏感性產業																					83.8%	
合計																					100%	

● 極高 ● 高 ● 中等 ● 低 ● 極低

註：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

I 鑑別自然相關風險與機會

營運及投資部位據點之潛在自然相關風險

實務上，透過生物多樣性熱點分析工具，將可有效協助企業辨識營運活動對於當地生態之影響，而生物多樣性關鍵點的定義，國際間主要由三種不同的角度來評估：

- 從「物種」多樣性 (Species Diversity) 或豐富度 (Richness) 較高的區域。
- 特有種較高 (High Endemism) 的區域，有些將生物稀有性 (Rarity) 列入考慮指定
- 物種受威脅 (Threatened) 的程度來劃定

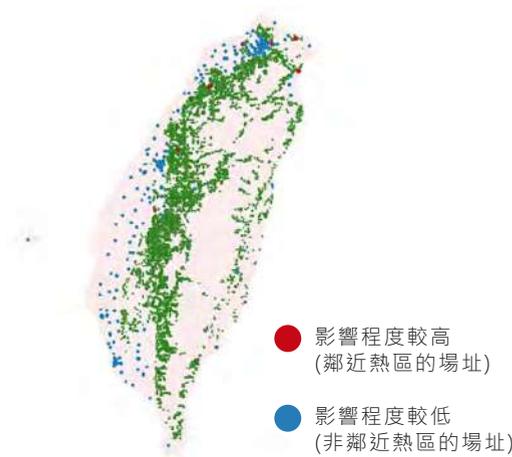
對於金融機構而言，根據ENCORE資料庫顯示，營運活動中的自身營運對自然生態衝擊屬於中度衝擊，而金融機構更應關注的是投資部位對自然衝擊情形，故新光金控依循TNFD建議，先行初步評估公司自身營運據點及高自然敏感性產業投資部位生物多樣性熱點情形，以利後續進一步全面盤點及發展因應管理措施。

營運據點

新光金控依據自身營運據點所在地，透過空間疊圖層的套疊，評估其周圍1公里內與動物多樣性熱區有無交集，若位於這些區域，則可能面臨自然相關轉型風險的法規風險以及聲譽風險。經辨識結果顯示，新光自身營運548個國內資產及營運據點，共有2家銀行行舍、5家人壽通訊處，位於動物多樣性熱區周圍1公里內，因這些據點在人口都市地區，初步評估影響及風險程度較低。

分析標的：

新光金控暨子公司共548個國內資產及營運所在地



註1：地圖中綠色網格為動物多樣性熱點

註2：生物多樣性熱區資料係參考農業部林業及自然保育署自然保育網公開資訊

投資部位

針對投資部位，新光金控鎖定高自然敏感性產業進行盤點，並依前三大曝險產業（半導體與半導體設備、石油天然氣與消耗性燃料、金屬與採礦）之前五大公司，評估其國內139個營運據點之生物多樣性熱點分布情形。經辨識結果顯示，共有4間公司生產地位於動物多樣性熱區周圍1公里內，其中A公司生產據點位於苗栗縣銅鑼鄉的銅鑼科學園區之，屬於國家一級保育類動物-石虎的重要棲地。

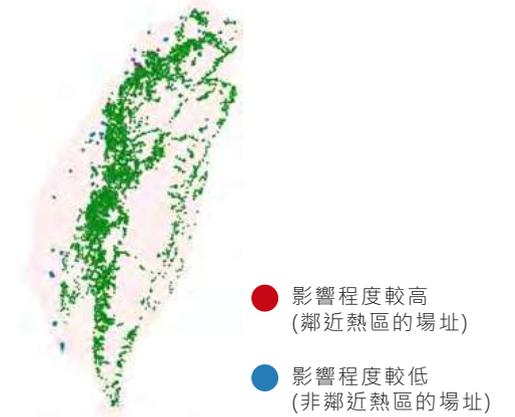
據新光金控進一步了解，為維持生物多樣性與環境生態平衡的承諾，A公司於建廠過程中已落實各項管理措施，以降低新建廠區於施工期間所衍生對環境生態之衝擊與影響，亦於建廠開發過程中，執行多項石虎保育作為，並與主管機關合作落實對銅鑼基地整體區域石虎保育作為，包括營造友善動物通行之環境設施-噪音設備，透過增加噪音，使野生動物穿越該區提高警覺，同時以及增加生態廊道，連結基地內生態棲地，並追蹤持續相關生態監測等，以確保基地周圍環境生態之維持，降低其影響及風險程度。

分析標的：

自然敏感性產業之前三大曝險產業（半導體與半導體設備、石油天然氣與消耗性燃料、金屬與採礦）之前五大公司，共139個營運據點

註1：地圖中綠色網格為動物多樣性熱點

註2：生物多樣性熱區資料係參考農業部林業及自然保育署自然保育網公開資訊



4.4.3 自然風險與衝擊管理

新光金控2024年經董事會核定，將自然相關風險納入風險管理辦法，相關風險管理組織架構及風險控管政策與機制請參考本報告書2.4風險管理章節。

新光金控訂有「風險管理政策」、「永續金融政策」兩大支柱，藉由「風險管理政策」，將氣候風險、自然風險納入公司整體風險管理與執行方針，以精進控管氣候風險、自然風險與各傳統風險之相互影響；另透過「永續金融政策」，規範各子公司的投融資業務應考量環境、社會、治理(ESG)因子，其中環境面向之對氣候及生物多樣性之正負面影響尤為重視，藉此推動各核心業務應於承作前，考量交易對手對氣候減緩與調適、自然資本與生物多樣性之風險與機會。

政策名稱：規範重點

風險管理政策

- 氣候相關風險納入公司風險管理
- 自然相關風險納入公司風險管理

永續金融政策

- 新光金控暨子公司進行投資、融資與人身保險決策流程，應納入ESG因子，透過公開及非公開資訊之分析，審慎評估交易對手ESG綜合表現，作為往來與否之重要考量，其中環境因子應著重氣候變遷、生物多樣性與環境污染等議題
- 對於高碳排之產業，如煤炭及非典型石油與天然氣等，應審慎檢視交易對手因氣候變遷所產生負面影響，針對上述產業經檢視凡列入排除名單者，於未進行任何改善前，皆不得再新增交易往來

4.4.4 自然指標與目標

為使自然相關議題的揭露更為完整且透明，TNFD建議區分指標為對自然資本的「依賴與衝擊」，以及後續衍生的「風險與機會」。針對「依賴與衝擊」，進一步依據不同的自然改變驅動力，將揭露指標分為氣候變遷、陸地/淡水/海洋使用變化、汙染/汙染移除、資源使用/回復、外來物種入侵和移除。

I 自然依賴與衝擊指標

氣候變遷

新光金控評估溫室氣體為導致全球氣候變遷之重要主因，故設定公司範疇一、二，以及範疇三財務碳排放量為指標，2023年指標達成情形簡述如下，詳細內容請參考本報告書4.4.4氣候指標與目標、4.2.1溫室氣體減量。

指標		2022	2023
自身營運指標 (tCO ₂ e)	範疇一	3,279.6	3,479.89
	範疇二(市場基準)	28,211.7	25,183.23
	範疇一+二	31,491.3	28,663.11
投融資業務指標 (tCO ₂ e)	範疇三類別15財務碳排放量	2,442,865	2,228,128

汙染/汙染移除

新光金控評估造成自然淡水/海洋/陸地汙染驅動因子之一為用水排放及廢棄物處置，故設定公司用水量及廢棄物產量為指標，希望以2019年為基期，設定至2025年用水量累積減少12%之節水目標、至2025年人均廢棄物量累積減少12%之減量目標。2023年指標達成情形簡述如下，詳細內容請參考本報告書4.2.2能資源管理。

指標		2022	2023
總取水量 (立方米)		380,424	410,733
人均廢棄物產量 (公噸/人)		0.12	0.09



I 自然風險與機會指標

金融機構的自然相關風險與機會，最主要來自於對自然資本依賴及衝擊較高的投融資部位，自然資本的損失最終可能導致投融資組合風險升溫或資產價值減損等風險。有鑑於此，新光金控針對氣候變遷相關風險與機會，已於本報告書4.3氣候行動中完整揭露，而關於其他與自然相關之風險與機會指標，我們將參考TNFD及其他與生物多樣性相關之報告，進行自然相關敏感性產業及對自然有正向助益部位險檢視與統計，以降低自然相關敏感性產業投入金額及增加對自然正向助益之產業投入金額為目標。

自然相關風險指標

自然敏感性產業暴險

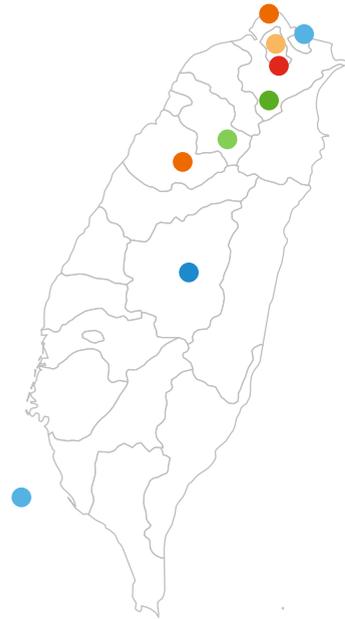
產業別	2023 投融資佔比
石油、天然氣與消耗性燃料	3.5%
化學業	0.9%
建築材料業	0.3%
容器與包裝業	0.1%
金屬與採礦業	1.7%
紙類與森林製造品業	0.0%
建築服務 (含金屬產品製造)	0.1%
汙水處理、廢棄物收集、處理與丟棄	0.1%
交通運輸與相關服務 (含航空運輸)	0.3%
汽車業	0.4%
紡織、服飾與奢侈品	0.1%
飲料與食品業 (含農業)	1.3%
個人照護商品	0.1%
製藥業	0.6%
半導體與半導體設備	6.4%
公用事業 (包含發電、天然氣、獨立電廠、再生能源發電與水力發電)	0.1%
自然敏感性產業暴險	83.8%
合計	100%

自然相關機會

對自然正向助益之產業投入金額



註：上述廢棄物與塑料管理業之投融資餘額為參考行政院主計總處行業統計分類資源回收處理業、廢水及污水處理業、污染整治業以及有害廢棄物清除業進行統計。



自然與生物多樣性維護

全球生物多樣性正處於快速喪失之趨勢，生物物種正以100至1,000倍的速率逐漸滅絕消失，人口以及資源消耗的增加，加以污染的結果、地球的暖化以及外來物種的引進。

新光支持全球多樣性保育公約，為促進永續生態發展及實現聯合國永續發展目標



從自身做起，主動響應國際及國內環境永續倡議，發揮企業影響力，將永續金融業務的評估範圍擴及更廣泛的自然環境及生物多樣性，期望為臺灣及地球盡一份心力。

活動名稱 / 成果	減少碳排/ 增加自然碳匯	復育自然 資本 ^{註1}	提升生態 系統服務 ^{註2}	移除、減少 廢棄物	移除外來種/ 增加原生物種	環境保育 宣導及倡議
守護珊瑚永續海洋 • 活動場次：13場 • 移除總垃圾量：2.5噸						
「為永續共好而跑」登高大賽 台灣第一個榮獲「ISO 20121永續活動管理系統」的運動賽事						
中秋節關燈一小時 減碳72公噸CO ₂ e						
手作步道種子志工 降低對生態環境的擾動						
守護山林共創森命力 疏伐0.21公頃竹地，維護自然谷棲地						
為地球保險壽險業接力淨灘活動 • 活動場次：2場 • 移除總垃圾量：420公斤						
日月潭施放總統魚苗 棲地復育，增加原生物種「總統魚」						
綠色生活21天 鼓勵員工在日常生活中實踐環保綠行為						
ESG信用卡 累積種植6,250顆樹						

註1：自然資本係指是自然資源的基礎，包括地質、土壤、空氣、水和各種生物。
註2：生態系統服務係指人類藉由生態系統獲得的益處，主要分為四種類型：支持服務、供給服務、調節服務及文化服務。
註3：守護自然環境活動詳細內容請見本報告書7.5生物多樣性

05 DRIVER OF SUSTAINABLE VALUE CHAIN

價值鏈的驅動者

5.1 永續金融策略

5.2 責任投資與融資

5.3 永續盡職治理

5.4 永續保險原則

5.5 永續供應鏈

新光金控運用核心職能與專業，落實「永續金融」，為全球永續發展作出貢獻。未來，我們將持續掌握永續發展趨勢，攜手利害關係人落實責任投資、責任融資與責任保險，逐步提升ESG投融資金額，以支持對環境友善、社會共好、治理良善具正向效益之作為，積極跟隨全球永續步伐迎接永續未來。





ESG主題投資與融資授信共**6,775.7億**



綠色投資與授信共**722.4億**



新光人壽連續8年獲得環境部及台北市政府環保局頒發「民間企業與團體綠色採購績優單位」

短中長期目標及2023達成情形

永續議題	2023年觀察指標	2023年達成情形	短期目標(2024年)	中長期目標(2030年前)
 <p>永續金融^{註1}</p>	<ul style="list-style-type: none"> 永續投資金額 永續融資金額 綠色投融資金額 太陽能電廠專案融資金額 永續發展債券 	<p>金控及子公司：</p> <ul style="list-style-type: none"> ESG主題投融資金額6,775.7億 綠色投融資金額722.4億 <p>子公司：</p> <p>人壽</p> <ul style="list-style-type: none"> 有價證券投資符合永續投資原則金額，較基準年之CAGR達3.8%；專案投資綠能相關事業之投資金額較基準年4.55億元成長354% <p>銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> 永續投資金額成長率5.9%；永續融資金額達171.9億元，較基準年114.6億元成長50%（原目標10%）；太陽能電廠專案融資餘額30億元，較基準年29億元增加1億元 	<p>金控及子公司(以2023年為基準)：</p> <ul style="list-style-type: none"> 維持ESG主題投融資金額 維持綠色投融資金額 <p>子公司：</p> <p>人壽</p> <ul style="list-style-type: none"> 有價證券投資符合永續投資原則金額，五年CAGR 3%；專案投資綠能相關事業之投資金額較基準年4.55億元成長率400% <p>銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> 永續投資金額成長率3%；永續融資金額達138億元，成長20%；太陽能電廠專案融資餘額達40億元；ESG淨零轉型客戶說明會2場 	<p>金控及子公司：</p> <ul style="list-style-type: none"> 逐步提升集團ESG及綠色投融資金額 <p>子公司(以2027年為目標)完成：</p> <p>人壽</p> <ul style="list-style-type: none"> 持續尋找具潛力的主題性及影響力投資 <p>銀行</p> <ul style="list-style-type: none"> 永續投資金額成長率4%；永續融資金額達205億，成長80%；不定期舉辦ESG淨零轉型客戶說明會以推動綠色授信
 <p>供應商永續管理</p>	<ul style="list-style-type: none"> 綠色採購占比 供應商管理指標 	<ul style="list-style-type: none"> 修訂《供應商管理規範》 金控暨子公司綠色採購金額占整體可綠色採購金額之40.28%，綠色採購金額相較2022年成長近3倍 金控暨子公司新簽約及議價供應商100%簽署供應商承諾書 針對69間主要供應商完成風險評估，並針對高風險供應商進行實地稽核 	<ul style="list-style-type: none"> 綠色採購金額占可綠色採購項目金額15% 持續落實供應商管理，新簽約及議價供應商100%簽署承諾書 完成供應商風險評估及實地稽核 	<ul style="list-style-type: none"> 提高各子公司綠色採購金額占比 每三年舉辦一次供應商大會持續推動供應商管理，協助供應商提升永續績效

註1：為新光金控永續重大議題

註2：綠色採購金額之基準年為2019年，新光人壽專案投資綠能金額之基準年為2020年，其餘皆以2022年為基準年

5.1 永續金融策略

永續金融里程碑

- 2016** · 新光人壽簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明
- 2017** · 新光投信簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明
- 2018** · 新光金控正式簽署支持氣候相關財務揭露(TCFD)
 - 新光銀行簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明
 - 元富證券簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明
- 2020** · CDP碳揭露專案氣候問卷獲得B管理評級
 - 自主遵循責任投資原則、責任銀行原則、永續保險原則
- 2021** · 入選DJSI世界指數成分股
 - 新光銀行簽署赤道原則(EPs)
 - 加入亞洲投資人氣候變遷聯盟(AIGCC)
 - 台灣淨零行動聯盟發起成員及支持機構
- 2022** · CDP碳揭露專案氣候問卷獲得A-領導評級
 - 簽署科學基礎減量目標倡議(SBTi)承諾書，設定科學基礎減量目標(SBT)
 - 元富證券全台首家推出ESG台股研究報告
 - 首次出版氣候相關財務揭露報告書
- 2023** · 入選DJSI世界指數成分股、DJSI新興市場指數成分股
 - 科學基礎減量目標審核通過
 - 成為自然相關財務揭露論壇(TNFD Forum)成員，宣示為首批早期採用者(Early Adopter)的金融機構

5.1.1 永續金融核心理念與框架

新光金控致力推動永續發展，積極響應聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs) 及臺灣政府淨零轉型政策，推動旗下子公司、委外投資機構，將環境、社會、治理、氣候變遷及自然資本思維植入投資、融資、人身保險、資產管理等金融營運活動中，並自主遵循聯合國責任投資原則 (Principles for Responsible Investment, PRI)、責任銀行原則 (Principles for Responsible Banking, PRB)、赤道原則 (Equator Principles, EPs) 與永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)，依國際標準制定公司相關政策及行為準則，並定期對外揭露相關進展與成果，期許利害關係人共同合作推動永續金融商品及服務，善盡企業社會責任，引領產業轉型，以達成企業、社會與環境之平衡發展。



5.1.2 永續金融政策

新光金控依循聯合國責任投資原則(PRI)、責任銀行原則(PRIB)、赤道原則(EPs)及永續保險原則(PSI)，訂定《新光金控永續金融政策》，整合環境、社會、治理(ESG)風險因子納入投資、融資、人身保險等金融營運活動中，決策前須進行ESG風險盡職調查並審慎評估。凡列入排除名單應避免往來，另針對爭議性產業及高碳排產業訂定產業別指導方針，經檢視凡列入上述名單者，需依產業別指導方針作為往來與否之決策依據，符合指導方針者始得以往來。

此外，新光金控為保障資金提供者(股東、客戶)之長期價值、降低永續相關風險並掌握機會，秉持身為金融機構得匯集市場資金進行投資運用之職能，善盡機構投資人盡職治理精神，我們制訂議合政策及投票政策作為各子公司盡職治理行為標準，子公司除了關注交易對手財務營運狀況外，更應關注其永續績效，並依新光關注之議合主題展開議合行動，適當與交易對手之經營階層對話溝通，積極出席股東會、行使投票權等，若交易對手經多次議合未進行改善，皆不得再新增交易往來；持續惡化者則應採取減資、撤資行動，以期落實改善作為。

永續金融政策對所有適用責任投資及責任授信的總管理資產涵蓋率為100%，合計約4.3兆元，僅排除無法進行責任投資/責任授信之資產，例如：定存、外匯避險、壽險貸款等。本政策亦適用於全權委託投資機構，我們要求全權委託投資機構遵循PRI原則、遵守新光金控永續金融政策，將委外管理資產100%納入責任投資精神。

新光金控暨子公司資產別指導方針

投資

規範範圍 · 上市櫃股權 · 固定收益有價證券 · 私募股權 · 不動產

指導原則

- 屬於國內外上市櫃公司者，應參考其國際ESG評級或國內公司治理評鑑評級，評級分數低於門檻值者，應審慎評估或不予新增投資
- 屬於不動產者，應參考標的之環境與社會永續性，對於促進當地社區公共福祉與經濟發展、採用永續建築材料、獲頒綠建築證書者，應優先考量
- 交易對手若有違反ESG風險情事，經議合仍無明顯改善計畫者，得逐步減少投資部位

融資

規範範圍 · 專案融資 · 企業融資

指導原則

- 屬於爭議性、高碳排產業之融資客戶，應優先進行議合，引導客戶改善，並將議合結果納入整體授信評估考量
- 若客戶未改善且情形嚴重者，必要時得減貸或終止授信往來
- 融資客戶資金用途為落實達成永續發展目標，得提供適當融資優惠條件

人身保險

規範範圍 · 人身保險商品

指導原則

- 將ESG因子納入人身保險決策、理賠管理、風險管理、商品與服務、銷售與推廣、核保政策等日常營運
- 與政府、保險監理機關及利害關係人共同推廣ESG，並定期揭露執行永續保險原則的遵循進度以達資訊透明

排除名單

對具高度環境、社會、公司治理風險之產業或國家訂立集團往來排除名單，若交易對手符合排除標準，應不予往來。

- 色情產業
- 爭議性武器產業
- 毒品產業
- 政府公告之防制洗錢與打擊資助恐怖分子有嚴重缺失之國家地區名單

產業別指導方針

爭議性產業

對爭議性產業交易對手進行ESG風險盡職調查並審慎評估，符合產業名單者應依產業別指導方針進行決策，符合指導方針者始得以往來。

- 菸草產業
- 皮草買賣
- 博弈產業
- 帶雨林伐木

高碳排產業

對於高碳排產業交易對手需進行ESG風險盡職調查並審慎檢視交易對手對氣候變遷之負面影響，得積極採取議合行動、鼓勵交易對手進行相關減緩措施以降低氣候相關風險，本公司將參考國際標準及同產業碳排表現，另訂辦法進行高碳排產業之控管。

- 煤炭及非典型石油與天然氣

5.2 責任投資與融資

5.2.1 責任投資

新光金控旗下子公司依循金控《永續金融政策》，訂定相關永續投資政策以落實責任投資，將ESG風險因子列入既有投資決策流程。

投資前標的篩選評估均應進行ESG風險盡職調查，凡列入排除名單應避免往來，另針對爭議性產業及高碳排產業訂定產業別指導方針，經檢視凡列入上述名單者，需依產業別指導方針作為往來與否之決策依據，符合指導方針者始得以往來。

投資後，公司亦主動積極進行投後盡職管理，定期或不定期監控被投資公司營運財務情形及ESG事件風險，針對高ESG風險、高碳排公司積極進行議合，鼓勵交易對手淨零減碳及轉型，以降低永續相關風險、完善ESG投後管理。

責任投資流程



5.2.2 責任融資

新光銀行接軌國際永續框架，除了依循母公司新光金控《永續金融政策》外，並參考聯合國永續發展目標、聯合國責任銀行原則、赤道原則等相關國際規範，訂定《永續授信政策》，對授信企業進行盡職調查 (DueDilience, DD) 與了解客戶 (Know Your Customer, KYC) 程序，以充分認識並審慎評估企業於ES G各面向可能之衝擊，積極帶動綠色金融，並且將融資於符合ESG相關標的之成長率列為銀行永續關鍵績效指標 (Key Performance Indicators, KPI)，承諾融資客戶、金融同業及業務夥伴合作，落實永續金融發展與善盡企業社會責任。



新光銀行企金融資案件納入ESG風險因子評估涵蓋率

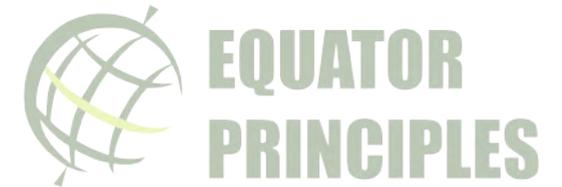
100 %

I 簽署赤道原則

新光銀行自2021年10月簽署赤道原則，2022年於內部授信辦法新制定實施《赤道原則授信案件作業要點》，凡新貸、續貸案件於授信額度申請時，均需填寫「赤道原則暨ESG授信檢核表」，將赤道原則導入授信徵審流程，以實際作業來控管授信案件之環境社會相關風險，落實綠色金融。

凡適用赤道原則所規範之大型專案融資條件者，新光銀行承作時分為以下四類案件：

 <p>專案融資</p>	 <p>專案相關公司貸款</p>
 <p>過渡性融資</p>	 <p>專案相關再融資或併購融資</p>



其後，由授信審查專案小組依18項E及S等環境社會風險因子逐一評估，並委請獨立第三方顧問公司出具環境社會風險評估報告，最終依評估總分判定風險由高而低為A、B、C類，再依各類進行後續相對應之審查及貸後管理。

2023年度已承作之赤道原則案件

單位：件數

核准	拒絕	拒絕考量 (若有拒絕件)
A 級	高風險等級 ，即對環境和社會有潛在重大不利或涉及多樣的、不可逆的或前所未有的影響	
0	0	-
B 級	中風險等級 ，即對環境和社會可能造成不利的程度有限，影響局限於特定地點，且可藉減緩措施降低或免除衝擊	
1	0	-
C 級	低風險等級 ，即對社會和環境影響輕微或無影響	
1	0	-

I ESG因子納入徵信、授信審核流程

新光銀行訂定《永續授信政策》，將ESG因子納入徵信、授信審核流程。新光銀行導入數位徵審系統 (E-loan) 建置【綠色授信】、【永續績效連結授信】、【赤道原則授信案件】等註記欄位功能，以定期追蹤永續授信績效並報送資訊予財團法人金融聯合徵信中心。

《永續授信政策》規範徵授信及審查流程需納入ESG風險因子，其主要關注產業或企業如下：

排除名單

對具高度ESG 風險之產業、企業或國家、地區訂立排除名單，若授信往來企業符下列排除標準，應不予往來：

- 色情產業、毒品產業、爭議性武器產業。
- 防制洗錢與打擊資助恐怖有嚴重缺失之國家或地區。



產業別指導方針

對爭議性產業或企業，如菸草 (屬國營事業者除外)、博弈 (取得合法博奕許可者除外)、皮草買賣、熱帶雨林伐木業等，應針對授信往來企業進行ESG風險盡職調查並審慎評估，作為往來與否之決策依據，符合指導方針者始得以往來。

對高碳排產業或企業，包括但不限於鋼鐵製造、水泥製造、煤炭及非典型石油與天然氣相關產業。

- 煤炭相關產業：包括煤礦開採及設備、煤礦買賣及燃煤發電、煤礦運輸。
- 非典型石油與天然氣相關產業：包括油砂、頁岩油氣、北極油氣、深海鑽油(水深5,000 英尺以上)，及上述非傳統方式所衍生化天然氣開採。
- 對前揭高碳排產業或企業進行投資，應依產業別指導方針，對授信往來企業進行ESG 風險盡職調查並審慎檢視授信往來企業之氣候變遷風險及對氣候變遷之負面影響，得積極採取議合行動、鼓勵授信往來企業進行相關減緩措施以降低氣候相關風險。

ESG風險盡職調查

對適用赤道原則之授信案件，應依「赤道原則授信案件作業要點」規範，進行環境與社會風險評估。

ESG主題性融資

對ESG有正面影響、對SDGs具貢獻、或適用本國「永續經濟活動認定參考指引」且衡量結果為「符合」之永續經濟活動者，得優先評估，以利帶動中貸企業朝向減碳轉型及永續發展；如綠電及再生能源、循環經濟或污染防治產業等。

對具ESG相關影響力之貸款，如綠色貸款、永續績效連結貸款，得優先給予適當融資協助及優惠條件，鼓勵中貸企業將資金用於可創造環境或社會正面效益之項目。



I 貸後管理與追蹤

新光銀行依照《授信覆審追蹤管理作業細則》及《授信案件覆審辦法》辦理定期及不定期之追蹤管理作業，以維持良好的授信資產品質。

1

貸後應持續監測授信往來企業之營運活動，檢視是否發生重大ESG相關負面衝擊事件。若存在相關負面衝擊，應了解具體改善計畫，並追蹤企業落實情形，若仍無明顯改善時，必要時得調整與授信往來企業之交易策略，包含但不限於變更授信條件、加速到期、收回貸款等措施。

2

對適用赤道原則授信案件，貸後應依契約所訂環境與社會風險追蹤項目，持續監測管理企業改善情形。

3

授信戶發生「授信戶異常通報單」異常狀況時，若客戶違反環保相關法令等非誠信行為，均應依規填報授信戶異常通報單，辦理通報作業，以利即時採取有效之因應措施。

4

經評估之授信戶發生異常狀況時，將逐次通報處理情形，再依情節輕重，採取：

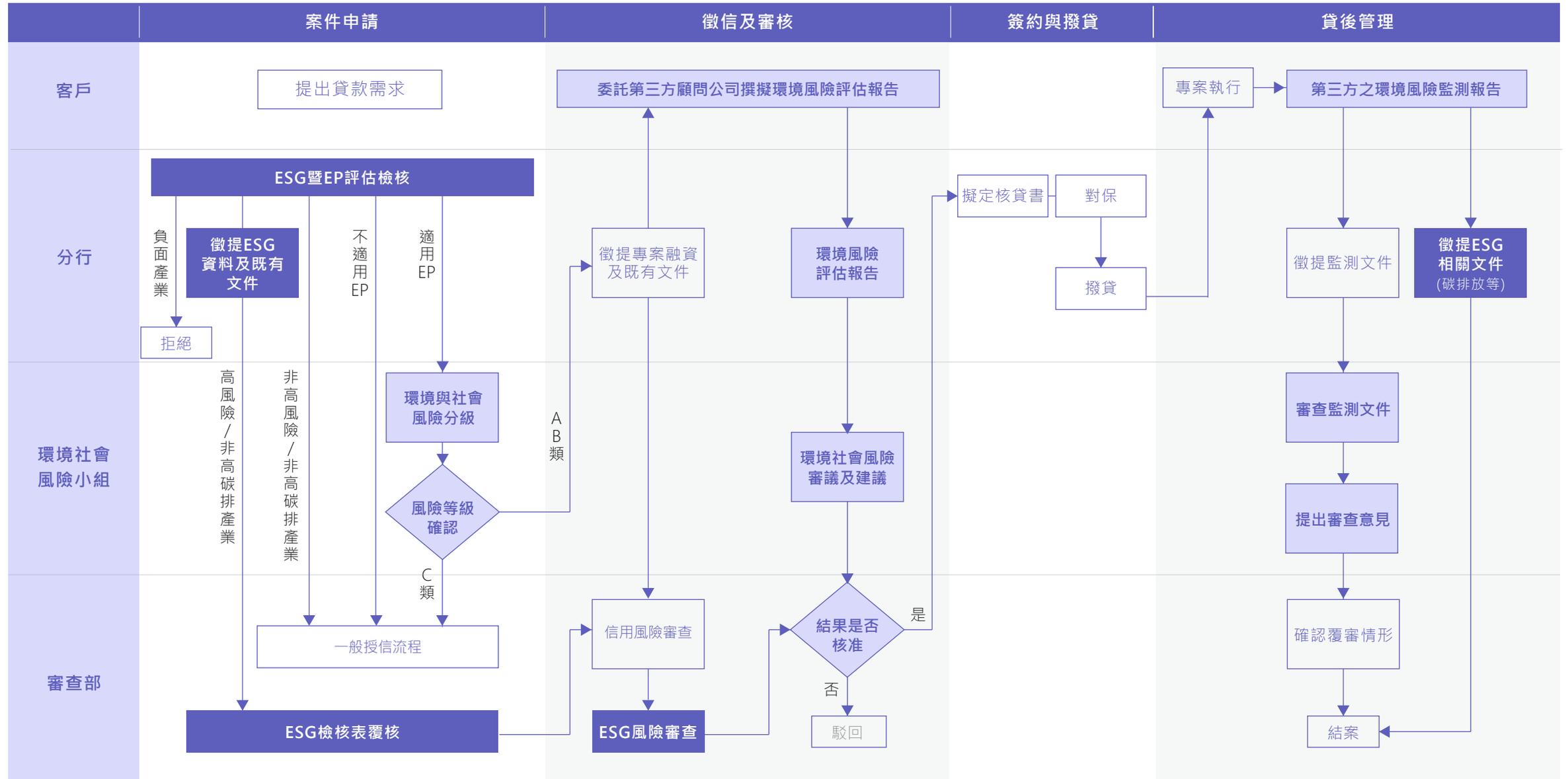
- 額度暫停動用，視借戶信用狀況再議。
- 額度停用，並促請一次(分期)清償本息或增提擔保品。
- 額度繼續動用，但請借戶增提擔保品等措施。

5

有關重大裁罰事項之檢核，納入企金部預警系統機制監測處理



永續徵信、授信及貸後管理流程



5.2.3 永續金融影響力

I ESG主題投資與融資

新光金控透過蒐研國內外永續產業趨勢，並與內外部專家討論議定出公司ESG主題投資與融資項目，藉此加強公司投入永續標的之績效，以期發揮核心職能，追求長期穩定報酬、極大化股東利益的同時，帶動產業轉型共築永續未來。

單位:億元

ESG主題項目	形式	2022	2023
 <p>永續發展</p> <ul style="list-style-type: none"> 可持續發展債券 	債權	212.8	209.7
 <p>醫療健康、良善社會與基礎建設</p> <ul style="list-style-type: none"> 社會責任債券 健康教育事業 公共建設及社會福利產業 政府六大核心戰略之臺灣精準健康產業 	股權	919.8	770.0
	債權	774.8	779.6
	融資	25.0	38.3
 <p>綠色低碳環境與乾淨能源</p> <ul style="list-style-type: none"> 綠色債券 綠色專案 (含再生能源) 政府六大核心戰略之綠能及再生能源產業 綠色融資 	股權	70.1	84.0
	債權	500.8	558.3
	融資	52.5	80.1
 <p>ESG優異表現企業</p> <ul style="list-style-type: none"> ESG優異表現企業，面向涵蓋公司治理、薪酬、國內外永續指數成分股 	股權	994.4	797.1
	債權	3,146.5	3,193.3
	融資	118.5	125.5

註：2022年永續報告書中原ESG主題投資數據僅統計國內投資部位，2023年永續報告書ESG主題投資調整統計基礎(含股權投資、債權投資)及相關定義，故將2022年資料重編。

I 推動永續績效連結授信

為實現永續金融，新光銀行致力推動永續績效連結授信，除了評估公司財務績效表現，也考量公司ESG發展，將授信條件連結企業在環境、社會及公司治理等綜合績效表現，鼓勵企業更積極投入資源，達成所承諾的「永續績效指標」，並在貸款期間內以該指標達成情形，衡量適用較優惠的金融服務。

依我國金融聯合徵信中心分類定義，新光銀行2023年承作永續績效連結授信達91.8億元，顯見新光銀行透過融資來引導企業積極響應ESG各面向作為。其中，新光銀行與上海商銀及華南銀行共同統籌主辦之「飛宏科技股份有限公司暨馳諾瓦子集團」聯貸案，籌組總金額達新台幣30億元。該案連結母公司飛宏科技之總溫室氣體排放量、用水強度、公司治理評鑑等指標，若達成任一項，聯貸銀行團則降減利率，鼓勵授信對象達成溫室氣體排放及省水等永續績效指標，亦回應借款人對社會環境改善之用心與努力、落實銀行團推廣減碳轉型之決心。

單位：融資餘額 / 億元

ESG 績效連結面向	2022	2023
	26.6	45.8
	12.8	9.5
	2.4	6.0
	1.0	1.0
	18.8	28.9
	0.0	0.0
	0.0	0.6
合計	61.6	91.8



I 綠色融資

為促進綠色經濟發展，新光銀行持續專注於低碳環境、潔淨能源、氣候變遷減緩、生物多樣性等面向的資金投入，創造金融機構之綠色價值，引導客戶實踐綠色消費與生活。2023年度綠色融資承作餘額達80億元，其中以再生能源為大宗，佔比近六成。

單位：融資餘額 / 億元

ESG 績效連結面向	2022	2023
 再生能源	31.4	28.8
 潔淨交通運輸	10.7	24.9
綠能建築	8.0	16.3
節能	2.1	6.0
 汙染防制	0.3	4.0
 氣候變遷調適	0.02	0.02
  地域與水域生物多樣性保護	0.01	0.01
合計	52.5	80.1

I 綠色投融資支持再生能源發展之減碳效益

為實踐綠色金融，新光金控與子公司積極投入再生能源發展，除了參與太陽能電廠開發與建置融資案外，亦透過綠色專案股權投資、綠債投資等方式支持產業發展乾淨能源。

2023年新光金控子公司新增投資7.2億元，新增發電度數預估約11,817.7萬度，約可以供應39.4萬戶家庭月使用，可節省約58,497.5公噸二氧化碳排放量；新增融資核准額度6.11億元，新增發電度數預估約120萬度，約可以供應0.4萬戶家庭月使用，可節省約593.8公噸二氧化碳排放量。

截至2023年底，新光金控投入再生能源發展之投融資金額達156.9億元，累計發電度數約為71,270萬度、累計減碳效益達465,373公噸二氧化碳。

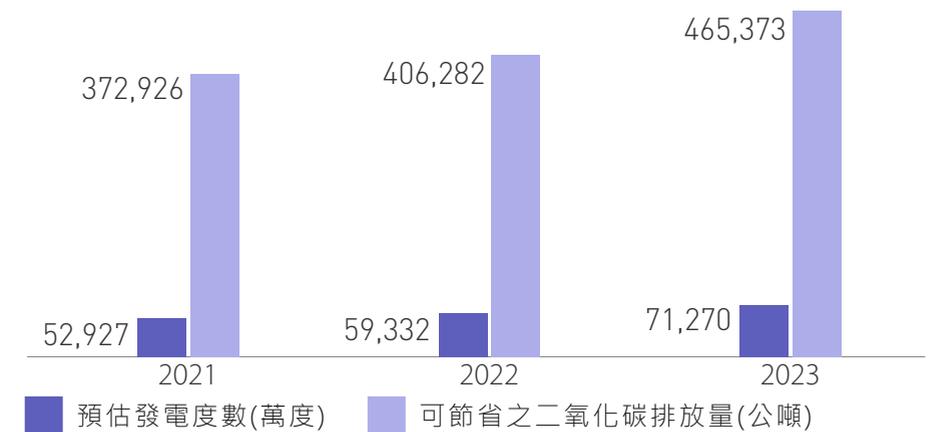


再生能源電廠開發建置累計投資金額與融資核准額度

單位：億元

項目	2021	2022	2023
綠色專案股權投資、再生能源綠債投資	80.12	95.82	103.02
再生能源電廠融資	32.68	47.73	53.84

累計每年預估發電量與減碳量



註1：統計時間自2021年起。

註2：2023年家庭月平均用電量300度，參考自工業技術研究院家庭用電資訊百科。

註3：2023年每年可節省之碳排放量參考經濟部能源局2022年度電力排碳係數0.495公斤CO₂/度為計算基礎。

I ESG輔導、承銷、研究報告

新光金控子公司元富證券透過IPO、SPO或M & A方式，協助企業籌措營業所需資金，以達成企業之永續發展擴大其經營規模及響應政府扶持優質企業作為驅動台灣下世代產業成長的核心。2023年元富證券ESG相關輔導及承銷總金額達140.4億元，顯見我們實踐永續金融的投入成效。

此外，元富證券亦極力支持國家五加二產業推動政策，發揮本業職能協助企業募資以加速臺灣產業轉型升級，追求永續發展的經濟新模式。2023年元富證券針對符合五加二產業之企業輔導及承銷總金額47.2億元，以實際行動落實政府政策。



ESG輔導及承銷表現

單位：億元

ESG輔導及承銷	2022	2023
輔導		
綠色企業	0.0196	0
承銷		
綠色債券	17.7	116.4
綠色企業(普通股)	0	6
社會責任債券	0	4
可持續發展債券暨 可持續發展連結債券	5	14
合計	22.7	140.4

2023年元富證券促成「五加二」產業特色案例如下



雲豹能源科技

為全方位綠能整合投資集團，從事再生能源電廠開發、投資設置、維運管理等三大主軸業務，將永續能源列為核心理念，持續開拓綠電，善盡企業社會責任，建構綠色永續環境。

雲豹能源經營版圖-風力發電、儲能、售電平台、水資源、生質能發電等投資項目，從再生能源，拓展到循環經濟，致力「打造全民低碳生活圈」，為台灣再生能源創造更高的產業價值，促使企業朝全方位再生能源管理集團邁進。

I 個人ESG金融商品服務

新光致力發揮金融影響力，近年陸續將ESG理念結合個人貸款、金融支付工具及投資諮詢等多元商品服務，以期攜手客戶打造美好永續家園。

新光銀行推出多項個人綠色貸款與金融支付工具

商品/服務	內容	2023年成效
面向：友善環境		
ESG銀行卡	發行環保減碳材質信用卡，並取得PAS2060:2014碳中和認證	<ul style="list-style-type: none"> 發行18,136張ESG銀行卡
綠建築貸款	鼓勵購買具綠建築標章的不動產	<ul style="list-style-type: none"> 戶數：91戶 授信餘額：12.0億
電動車貸款	鼓勵購買電動車	<ul style="list-style-type: none"> 累計戶數：1,001戶 貸放餘額：15.0億

元富證券於個股研究報告導入企業ESG評分指標

元富證券響應金管會綠色金融永續發展目標，除了將ESG因子納入投資決策流程外，為了推薦ESG表現優異的企業給更多的投資人，旗下元富投顧採用台灣經濟新報(TEJ)ESG資料庫，於個股研究報告中導入企業ESG評分指標，利用ESG評分指標協助投資人快速了解該企業於ESG各面向表現，讓優質的企業價值得以彰顯，藉以強

化投資人參與ESG投資的廣度，並督促其他企業在環境、社會與公司治理面向追求改善與進步。

2023年個股ESG研究報告發行：

496 篇

近兩年累計發行818篇

註：台灣經濟新報為台灣市佔率第一的財金資訊公司，主要提供大中華、東亞地區金融市場及總體經濟等財經資料庫。



5.3 永續盡職治理

責任投資及責任授信的重要精神之一，係基於資金提供者（股東、客戶）之總體利益，保障資金提供者之長期價值、降低永續相關風險並掌握機會，積極關注交易對手營運狀況及永續績效，以善盡盡職治理精神。

新光金控善盡機構投資人盡職治理精神，旗下子公司新光人壽、新光銀行、元富證券及新光投信均依臺灣證交所《機構投資人盡職治理守則》簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明，並於官網設置盡職治理專區，將遵循聲明及盡職治理報告成果定期公告於網站。

為有效推動永續金融帶動產業轉型邁向淨零，善盡盡職治理作為，新光金控以三大策略方針推動執行：

 <p>議合行動</p> <p>子公司應依循公司議合政策，於投融資活動中依公司關注之ESG議合主題優先展開議合行動，並根據議合結果評估是否採取升級作為及擬定後續往來決策。若交易對手永續績效持續惡化，則公司應採取減資或撤資行動，以落實盡職治理精神。</p>	 <p>股東行動</p> <p>子公司應依循公司投票政策，積極出席股東會、行使投票權與被投資公司對話、互動，必要時得於股東會前與該公司經營階層進行溝通或發起議案等，以期帶動被投資公司重視ESG各面向表現、公開揭露自身營運環境表現及淨零轉型計畫等。</p>	 <p>國內外永續倡議行動</p> <p>公司應積極參與國內外永續倡議組織及活動，集結眾人之力聯合達到永續轉型成效，並吸引社會公部門、私部門一同加入淨零行列。</p>
---	---	---

5.3.1 議合行動

新光金控制定議合政策及制定階段性議合目標，規範子公司於投融資活動中應依公司關注之議合議題進行交易對手永續相關風險研究與評估，並依公司階段性議合目標、暴險部位重大性優先展開議合行動，其後根據議合結果評估是否採取升級作為及擬定後續往來決策。

I 議合政策

新光金控訂立議合政策，依照國際永續趨勢、公司潛在永續風險訂定優先關注之環境、社會和公司治理（ESG）議合議題包括但不限於：

- E 環境**
 - 氣候變遷
 - 生物多樣性
 - 環境汙染
- S 社會**
 - 人權
 - 多元平等共融
- G 公司治理**
 - 誠信經營
 - 董事會績效

階段性議合目標

第一階段（2023-2025）

- 碳排放量減量
- 溫室氣體減量目標訂定
- 氣候變遷減緩與調適

第二階段（2026-2030）

- ESG資訊第三方查證確信
- 高碳排產業低碳轉型
- 客戶價值鏈ESG風險評估

第三階段（2031-2050）

- 高碳排產業低碳轉型
- 客戶價值鏈ESG淨零碳排

註：階段性議合目標將依國際趨勢、達成情形動態調整。

本政策適用之管理資產範疇同新光金控永續金融政策，惟本公司營運活動主為資產擁有者，故針對被動投資的議合行動未列入我們的績效追蹤項目，但我們仍主動關注本公司被動投資部位的發行公司是否有簽署PRI及支持永續金融，並優先選擇自主遵循PRI的發行公司產品。

I 議合行動架構

 <p>篩選議合議題及對象</p>	<p>由子公司定期檢視名單：</p> <ul style="list-style-type: none"> 綜合考量新光金控關注之議合議題、資產暴險部位之重大性，以及交易對手不同產業特性所涉及之特有ESG議題、財務績效等，篩選優先議合主題及對象
 <p>議合方式</p>	<p>子公司得採取之議合方法包括但不限於與議合對象直接溝通、共同合作進行改善，可透過問卷調查、舉行公開論壇、參與股東會發表立場或提出議案、行使投票權，或與其他公部門、私部門、金融機構及國內外倡議組織聯合議合</p>
 <p>議合結果評估</p>	<p>子公司採取議合行動後，得視議合結果採取後續決策行為：</p> <ul style="list-style-type: none"> 若議合對象有確實改善作為，且對ESG有正面影響或對SDGs具有貢獻者，宜優先列入投資、融資或人身保險之名單 若議合結果符合公司預期目標，或議合對象經評估已達改善極大化，子公司得暫緩議合行動 若議合結果未達預期，各子公司宜根據新光金控永續價值、營運需求及風險管理提升議合強度，並依議合升級後之議合結果作為繼續往來、減資、撤資決策的依據
 <p>議合升級</p>	<ul style="list-style-type: none"> 若議合結果未達預期，子公司得提升議合強度採取議合行動，相關方式包括但不限於：提高議合頻率、提升議合對象之溝通位階、聯合其他利害關係人共同議合、發布公開立場聲明書、參與股東會發表立場或提出議案、發動臨時股東會等 若經多次議合無果，基於公司風險管理需求，最終得採減資、撤資決策
 <p>成果揭露</p>	<p>子公司定期於官方網站盡職治理專區或永續報告書公開揭露企業議合成果，以對外說明永續金融推動進度</p>

I 2023年議合成果

2023年新光金控共與421家公司進行議合，採取模式包括股東會發言、親自拜訪、視訊或電話討論、辦理專題簡報等，除積極瞭解被投資公司財務營運外，亦關注其環境、社會、人權、公司治理面等各面向永續表現。

針對氣候變遷議題，我們依照被投資公司受氣候變遷的影響程度及公司投資部位重大性，篩選出議合問卷發放對象，藉由問卷調查，檢視被投資公司的氣候韌性，並進一步鼓勵他們制定SBT科學基礎減量目標與轉型計畫，同時傳達本公司對氣候變遷議題之重視。2023年新光金控議合問卷總發放數為187家，整體問卷回覆率為51.3%。

議合成果

已成功&結案	27
朝正向發展	92
未有明確進展	301
不成功而採取升級行為	1
不成功&結案	0

議合產業分布

礦業及土石採取業	26
製造業	252
電力及燃氣供應業	14
用水供應及污染整治業	1
營建工程業	6
批發及零售業	22
住宿及餐飲業	5
出版影音及資通訊業	16
金融及保險業	27
支援服務業	4
醫療保健及社會工作服務業	33
藝術、娛樂及休閒服務業	2
運輸及倉儲業	6
其他服務業	5

議合家數
421家



I 個別議合案例

議合原因與目的	議合方式與過程	議合成果	後續作為
---------	---------	------	------

案例 1：TP公司 議合時間2023年4月

TP公司為子公司重要投資部位，其營業項目為電力生產及電力運輸，影響全台灣淨零碳排進程，且2022年TP公司財報顯示其財務體質弱化，淨值下滑導致子公司投資量能緊縮。

子公司評估TP公司財務體質及淨零作為，皆會影響其永續經營，故發起行動與其溝通，建請該公司強化財務體質(含後續增資規劃)及遵循國際氣候相關倡(例如TCFD、SBTi、RE100等)，訂定與巴黎協定目標一致之具體減碳行動或明確轉型計畫，善盡企業社會責任，表達投資人關切之議題。

子公司向TP公司財務處管理階層發送電子郵件，聲明新光支持永續經營與希望TP公司強化財務體質的立場。

另說明新光有價證券投資政策遵循聯合國責任投資原則(PRI)，對於具潛在爭議性產業、高碳排放產業等，須進行環境、社會和公司治理(ESG)、氣候變遷風險等評估，對於不符合規定之企業，投資亦將受到限制。此外，新光承諾在未來10~20年，逐步退出燃煤發電產業之投資，以響應與支持國際倡議，落實永續發展。

TP公司回覆：產品碳排係數已有下降，也持續發展再生能源進行能源轉型，未來也將持續強化財務結構，確保財務永續發展，並落實環境友善責任。



透過本次之溝通，尚符合公司預期之初步目標，維持投資。

子公司將持續追蹤與關注TP公司未來的財報與相關永續表現，做為未來是否繼續往來、減資、撤資的決策參考。

案例2：Z公司 議合時間2023年7月

Z公司為子公司投資對象，但未對外揭露永續報告書使得永續資訊透明度較為缺乏，因此本次議合目的除了了解並掌握其目前ESG各面向推展績效外，亦敦促Z公司編制、發布永續報告書、提高資訊透明度。

子公司初步先以e-mail寄發「機構投資人永續發展議題溝通問卷」，調查瞭解Z公司目前ESG各面向推展現況。後續採以電話會議的形式，對其溝通永續轉型及對外發布永續報告書的重要性。



- Z公司承諾每年將在官網上，公布其永續發展的執行成果
- Z公司承諾2024年開始進行碳盤查，並規劃2026年申請查證，以制定後續減碳目標

子公司將持續投資Z公司，並以下計畫持續追蹤：

- 追蹤Z公司在官網發布之永續發展推進報告
- 如不符合預期，子公司將持續電話訪問進行相關議題議合與要求

新光銀行淨零轉型客戶說明會

面對氣候變遷及全球減碳浪潮，新光銀行將永續經營理念與核心業務結合，除著手進行範疇三之溫室氣體盤查作業外，亦積極推動永續金融服務。

2023年新光銀行舉辦線上客戶說明會「碳關稅及台灣碳費簡介與對台灣企業的影響評估客戶說明會」，邀請企金授信客戶攜手響應，共同探討企業在面對氣候變遷所帶來的風險與機會，說明會中邀請勤業眾信公司與集團企金授信客戶、企金業務同仁分享國內外ESG相關趨勢、國內外重要氣候政策(碳邊境調整機制(CBAM)、美國碳關稅、台灣碳費等)、企業碳成本因應及氣候變遷、生物多樣性、公司治理議題、社會等議題下對台灣企業的影響。我們持續以實際具體行動支持台灣2050年淨零轉型目標，透過資金引導、商品服務提供，協助客戶低碳轉型以達成國家淨零碳排目標。

線上客戶說明會，約80人參與。



5.3.2 股東行動

I 投票政策

新光金控依循國內外永續倡議及規範，制定投票政策作為子公司投票行為指引，積極投入與被投資公司對話、投票權行使等議合行動，行使投票權之前，如具重大環境、社會與公司治理(ESG)相關議題、爭議性事件或影響股東長期權益之議案均審慎評估，必要時得於股東會前與該公司經營階層進行瞭解與溝通，期許帶動被投資公司關注國際淨零趨勢、公開揭露自身營運環境表現及帶動產業淨零轉型。



投票權行使程序

1
篩選

投票篩選

- 符合行使投票權門檻
- 經投資單位評估後需行使投票表決權

2
評估

議案評估

- 符合外部法規及內部投票政策
- 對被投資公司評估分析

3
溝通

雙向溝通

對於議案必要時於投票前與被投資公司經營階層進行溝通討論

4
投票

投票行使

經篩選、分析、溝通後符合相關規範及投票門檻原則，將進行投票(電子投票/指派代表人出席)

5
提報

董事會提報

行使表決權後，將投票結果彙整提報董事會

重大ESG議案

新光金控暨子公司尤關注議案議題包括但不限於：

- 環境：氣候變遷、生物多樣性、環境汙染
- 社會：人權、多元平等共融
- 公司治理：誠信經營、董事會績效



投票成果揭露

妥善書面記錄出席被投資公司股東會之投票情形，每年彙總揭露於網站或機構投資人盡職治理報告。



議案投票原則

新光金控暨子公司對被投資公司股東會議案之投票原則如下：

- 為尊重被投資公司之經營專業並促進其有效發展，對於經營階層所提出之議案原則上不絕對表示支持。
- 對於有效支持或改善公司治理、環境、氣候相關及社會問題之議案表達支持。
- 對於顯著違反本公司ESG因子之議案，或影響被投資公司永續發展之違反公司治理、誠信經營、財報不實議案，對環境或社會具負面影響之環境汙染、違反人權及氣候議題之議案，或因不健全經營而有損害本公司或股東權益之虞者，應表達不予支持。



補充規範

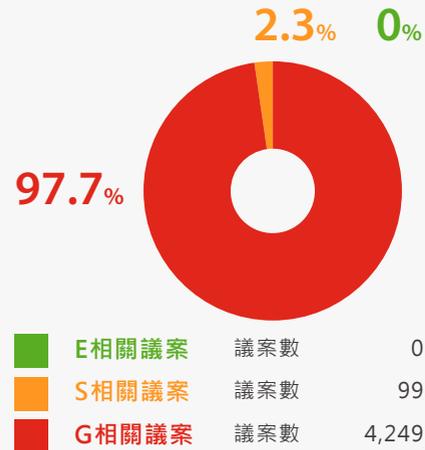
子公司委託外部代理投票服務公司辦理投票相關事宜時應確認對方投票建議與本公司內部投票政策原則一致。



I 投票權行使成果

2023年新光金控一共參與1,117家台灣上市櫃公司舉行之股東會，並在其中163家股東會上與被投資公司管理階層發言互動。在整體議案表決上，依循新光金控投票政策與投票原則，總共行使4,348項議案表決，各項ESG相關議案占比及議案表決結果揭露如下，其中2023年被投資公司並無環境相關股東會議案。

ESG議案比例



股東會 1,117家 4,348項議案
 電子投票參與 1,089家 實體投票參與 28家



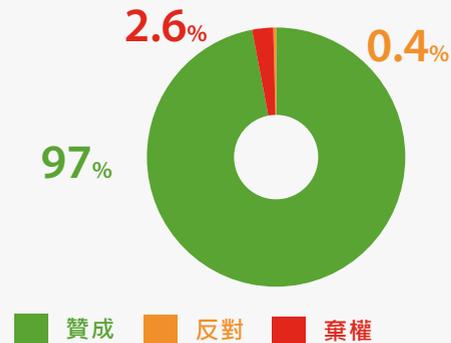
2023年投票權行使情形



註1：統計區間為2023年1-12月，最新投票紀錄及盡職治理作為揭露請見新光人壽、新光銀行、元富證券及新光投信盡職治理網站及報告。

註2：保險法第 146-1 條，保險業不得行使國內被投資公司董事、監察人選舉之表決權，故新光人壽相關董監事選任之議案採棄權方式處理。

議案表決比例



5.3.3 國內外永續倡議行動

簽署支持氣候相關財務揭露 (TCFD)



新光金控2018年正式簽署支持氣候相關財務揭露(TCFD)，成為TCFD支持者，並開始導入氣候相關財務揭露框架，期許質量化分析評估氣候變遷對集團營運潛在影響。藉由建立董事會層級之氣候治理架構、訂立氣候因應策略，並透過情境分析結果擬定風險管理辦法，設定指標與目標落實加強企業氣候韌性，以控管氣候相關風險、掌握氣候相關機會，極大化股東利益。

成為自然相關財務揭露(TNFD)論壇成員



新光金控響應全球自然資本及生物多樣性維護，2023年正式成為自然相關財務揭露(TNFD)論壇成員，並開始導入自然相關財務揭露框架於公司營運風險管理。2023年底，正式對外宣示為TNFD框架早期採用者，將公司營運價值鏈風險評估範圍從氣候變遷擴大至更廣泛的自然環境及生物多樣性，以期因應自然相關風險與掌握機會，攜手各界一起邁向淨零、自然正成長目標。

成立淨零行動聯盟



新光金控2021年攜手台灣永續能源研究基金會 (TAISE) 及國內等12家企業，於世界環境日成立「台灣淨零行動聯盟」，致力推動「台灣淨零排放倡議Net Zero 2030/2050 Initiative」，為聯盟發起創始成員，號召國內企業經由「承諾」及「達成」兩階段方式分階段達成淨零碳排放目標，並經第三方認證單位查證，為地球的氣候變遷和永續發展做出貢獻。

5.4 永續保險原則

新光人壽積極響應聯合國永續保險原則 (Principles for Sustainable Insurance, PSI)，將ESG議題整合至公司內部營運策略、商品開發、理賠核保等保險業務中；同時亦致力攜手外部利害關係人推廣ESG議題，提升價值鏈夥伴對永續發展的重視，以利掌握ESG風險與機會，為企業創造永續發展契機。

原則 1 將ESG議題納入保險公司決策中



公司策略

- 設置「新光人壽企業永續經營委員會」，擬定ESG年度策略與目標；每季追蹤ESG執行情形及成果，經委員會高階主管審議後，定期向董事會報告
- ESG相關指標納入高階主管及一般員工關鍵績效指標(KPI)
- 利用股東會、法說會、記者會、公司官網等平台，揭露ESG各項議題之管理情形，與利害關係人溝通
- 將「永續發展」納入全體員工必修課程，另舉辦永續、DEI相關講座、工作坊及線上課程
- 將人權議題納入人力資源政策，100%完成人權訓練及性別平等檢核；保障原住民族及身心障礙者工作權益

投資管理

- 於「新光人壽有價證券永續投資政策與程序」訂定永續投資指導原則，對於列入排除名單者，不得再新增投資，對於具潛在爭議性議題產業，需符合產業別指導方針，且投資前需進行ESG評估；對於高碳排放產業，需個別執行氣候變遷風險評估

風險管理

- 建立風險管理程序，辨識相關風險如商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險、準備金相關風險，評估ESG議題可能帶來之影響
- 已建置氣候相關財務揭露(TCFD)機制(包含治理、策略、風險管理、指標與目標)，研議氣候相關議題，提出因應對策及執行方案等，透過進行溫室氣體盤查、情境分析等量化方式，評估該風險對公司影響性，並將氣候相關風險與機會之管理情形納入新光人壽永續報告書
- 設立「資訊安全委員會」，持續取得資訊安全國際標準ISO 27001與個人資料管理制度BS 10012認證，以確保資訊安全及個人資料保護控管機制之完善性

核保政策

- 依據「核保處理制度及程序」及「國際保險業務分公司(OIU)核保處理制度及程序」進行核保作業處理
- 核保人員本諸核保專業，考量公司之風險承擔能力，就要保人及被保險人的投保動機、需求程度、適合度事項、保險費之資金來源及健康狀況等加以評估，並注意保件有無道德危險或不當節稅等情形，以公正超然的立場進行核保
- 建立「核保風險分級模型」，利用過往理賠數據及核保經驗，結合資料探勘技術 (data mining) 進行核保風險管理
- 響應普惠金融政策，不會對特定承保對象或因被保險人為身心障礙者，而在核保上有不公平待遇

商品與服務

- 因應社會結構變化、保戶需求、核保技術與商品研發的精進，持續提供符合國人生涯規劃的保險商品
- 開發微型保險、小額終老等普惠金融商品，幫助弱勢族群及高齡長者獲得基本保障
- 開發ESG趨勢商品，協助保戶抵禦空污及食安威脅；開發外溢保單，提供保費折減誘因，幫助民眾提升自身健康管理觀念及行為，達成增進民眾健康、降低公司理賠及減少社會醫療資源耗用的三贏效益
- 針對孩童、青壯年及高齡者可能遇到的風險、保險及ESG議題辦理講座與教育計劃，請專業講師分享保險理財、健康醫療等知識

銷售與推廣

- 各項商品銷售及宣傳皆符合法令對商品揭露品質之要求；訂有《商品銷售宣傳資料使用管理規範》，要求公司各銷售通路及業務人員製作或使用之商品銷售宣傳資料，應力求商品資訊的真實正確、清晰易懂及內容完整性
- 秉持公平待客原則，舉辦高齡保戶防詐騙宣導暨數位友善座談，幫助高齡客戶認識防詐的三不原則及數位友善的便利繳費管道；對高齡者金融剝削議題提出預防保護措施；為弱勢族群建置CIS系統及手語視訊翻譯平台，營造金融友善環境
- 統籌線上及線下資源，透過「新光人壽LINE官方帳號口袋服務中心」的豐富活動及數位尖兵的實地宣導、培訓，與業務員、保戶攜手創造低碳保險服務

理賠管理

- 面對緊急災難事件，協助評估災損及傷亡，進行通報；啟動主動關懷、快速理賠機制
- 持續改善核賠機制與流程，建立核賠風險模型，進行作業分流，提升理賠效率
- 保全理賠聯盟鏈：積極建構保險科技發展平台，讓持有多家保險公司保單之保戶，透過保險科技運用共享平台即可向投保之任一家保險公司線上申請個人的理賠或保全契約變更

原則 2

提升客戶與企業夥伴對ESG議題、管理風險及開發解決方案之重視

客戶

- 透過網站、講座活動等方式進行意見調查及利關人意見蒐集，並定期揭露ESG亮點，以回應客戶之期望

供應商

- 定期召開供應商大會，與供應商分享最新ESG作為並溝通供應商管理機制
- 新供應商100%均已簽署ESG供應商承諾書，並展開供應商風險評估作業、進行實地稽核
- 選擇具環保標章商品，2023年辦公、事務設備綠色採購金額7,525萬元，佔比43%

保險人、再保險人與經紀仲介機構

- 透過合約要求合作通路遵循洗錢防制及打擊資恐相關法令規範，並配合公司審查作業，協助客戶身分資訊蒐集或驗證作業
- 致力與合作通路洽談開發以行動投保方式進件，期能擴大節能減碳效益
- 不定期向通路以函文方式宣導「公平待客原則」，期能提升合作通路招攬人對於金融消費者保護相關法規之遵循、降低違法成本，並增進金融消費者對於保險業的信心



原則 3

和政府、保險監理機關及重要利害關係人等共同推廣ESG議題

政府單位、主管機關或政策決策者

- 簽署《機構投資人盡職治理守則》，按其六項原則保持各利害關係人溝通對話，並每年揭露履行盡職治理、利益衝突管理之情形
- 配合政府防疫政策，新光人壽依「保險業辦理遠距投保及保險服務業務應注意事項」辦理遠距投保，推出專屬「防疫視訊錄影平台」，透過簡單的步驟即可完成投保
- 為回應業務員挪用或侵占保費之議題，新光人壽致力落實業務稽查並與主管機關多次溝通討論後，開發「業務員防詐欺風險控管模型」，依照風險等級提報、追蹤、控管，將業務員違失的機會降低，保護客戶權益

其他主要利害關係人

- 新光人壽加入中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國保險學會、財團法人保險事業發展中心等公協會，支持員工學習保險專業知識
- 定期派員至大專院校講座課程分享ESG對企業永續經營的影響及企業的因應作為，並針對相關議題進行交流
- 新光人壽透過facebook粉絲團經營、YouTube頻道、報章雜誌之新聞刊登，以及新光專刊之發行，推廣各項銀髮樂活、弱勢關懷、健康管理、保險基本知識等概念；設立「新光人壽長照護網站」、「大傘退網站」，傳遞長照及退休知識，提供民眾即早規劃參考
- 透過人生設計所打造的知識型社群平台、線上諮詢、保單鑑定師等數位工具，幫助民眾簡單迅速取得專業的保險建議



原則 4

定期揭露實行PSI的進度，以達到資訊透明

依循PSI原則發行企業永續報告書，並於網站上公開揭露，提供客戶服務專線等聯繫窗口，溝通ESG之策略與成果



詳情請見新光人壽
2023年永續報告書



5.5 永續供應鏈

為推動供應商永續管理，新光金控積極訂定供應商管理相關規範與目標，並與綠色採購、在地採購結合。自2020年起，訂定2025年以前，每年金控暨子公司綠色採購金額至少須達15%，並每年檢視達成情形，未來將滾動式檢討綠色採購比例，以落實企業永續供應鏈管理與推廣綠色採購之責任。

5.5.1 供應商管理

新光人壽自2014年起率先壽險業辦理首場供應商大會，2018年後為擴大供應商之參與，調整為各子公司輪流辦理，辦理頻率亦由4年改為3年舉辦一次，供應商承諾書簽署率自2017年起每年皆達100%，並藉由會議的召開，對供應商進行永續教育訓練，落實永續低碳策略及行動。

與供應商管理相關政策進程如下說明：

- 1 2014年起，供應商必須依循本公司訂定的《供應商管理規範》及《誠信經營政策暨守則》等相關規定，承擔對員工、社會和環境的責任，並承諾絕不從事任何不誠信行為。
- 2 供應商立約的同時，須簽署「公司用保密同意書」、「個人用保密同意書」，以確保本公司及客戶機密資訊受正當使用，減少發生個資外洩，侵害客戶權益之風險。
- 3 為確保承攬商作業安全，訂有《承攬工作及變更管理安全衛生實施要點》，要求承攬廠商應善盡職業安全衛生相關法規要求，提供所屬員工必要個人防護及教育訓練規範承攬商施作。
- 4 邀請供應商簽署「供應商承諾書」，承諾遵守企業道德、保護環境、尊重其員工權利與人權、不得強迫勞動、雇用童工，以及應提供具備人道待遇、免於歧視騷擾之健康安全職場。
- 5 2022年，新光銀行導入ISO 20400永續採購指南，透過第三方SGS認證，透過檢視及整合採購實務之永續關鍵因素，落實永續性採購作為。
- 6 2023年，新光人壽完成ISO 45001及TOSHMS職業安全衛生管理系統，並重新修訂《供應商管理規範》與「供應商承諾書」，希望供應商承攬業務之人員均完成職業安全衛生相關教育訓練，並且加入勞工保險，必要時再額外投保意外險。

歷屆供應商大會參與廠商

2014 (參與供應商家數: 40)

- 新光人壽為壽險業首家辦理首場供應商大會
- 與供應商分享企業落實社會責任的趨勢
- 說明新光人壽ESG作為並溝通供應商承諾書內容

2018 (參與供應商家數: 45)

- 向供應商說明新光人壽供應鏈管理流程
- 邀請關鍵供應商共同將企業永續理念推廣至供應鏈夥伴，發揮「共好精神」

2022 (參與供應商家數: 55)

- 接軌國際永續淨零趨勢，引領供應鏈共同響應永續低碳理念

2025 預計舉辦下一次供應商大會



I 供應商管理流程與成效

為評估供應商潛在之永續風險，新光金控及子公司針對主要供應商以問卷方式評估其ESG落實情形，並將供應商依評估結果區分為高風險、中風險及低風險三種等級。針對高風險之供應商，我們加以進行實地稽核，以實際瞭解供應商在ESG各面向的作為，並針對發生違法事件的供應商加強議合或宣導，落實供應商永續管理責任。

供應商管理流程



2023年新光金控及子公司主要供應商為69家，均已簽署供應商承諾書，並100%完成主要供應商風險評估作業。評估結果3家為高風險、6家為中風險，其餘60家為低風險，針對高風險供應商進行實地稽核；另就風險類型而言，環境風險與人權風險比例分別為0%與2.9%，其中人權風險較2022下降0.49%。2023年供應商相關管理狀況及減緩、補償措施，成果如下：

2023年新光金控及子公司供應商管理狀況

主要供應商	已進行ESG風險評估之主要供應商	具備潛在風險 (問卷評估發現缺失)	已發生風險 (有違反法規之情形) ^{註3}
69家	69家	環境類型：2家 ^{註1} 人權類型：3家 ^{註2}	環境類型：0家 人權類型：2家
風險評估比例100%			環境風險比例：0.0% ^{註4} 人權風險比例：2.9%
<p>風險減緩措施</p> <ul style="list-style-type: none"> 新供應商已100%簽署承諾書 關鍵供應商100%完成永續風險評估 針對高風險供應商進行實地稽核 持續追蹤供應商改善情形 (必要時得解除、終止契約或請求損害賠償) 			

註1：潛在環境議題風險主要為製造過程或營運環境缺乏完整環保行動，如未進行綠色採購、在地採購，未節約能源。

註2：潛在人權議題風險主要與職場安全健康相關(如勞安違反)及客戶隱私保障相關(如未針對員工進行個資保護或資訊安全教育訓練)。

註3：已發生風險為違反勞動法之遭裁罰案，裁罰內容為職業安全衛生設施不足、未依規設置職業安全衛生管理人員等。

註4：風險比例=已發生風險之供應商數量/已進行風險評估之新增主要供應商

5.5.2 發揮採購影響力

新光金控及子公司將供應商管理準則落實於採購流程中，在進行相關採購時，均優先考量在地之供應商；相關辦公用品或設備，也盡量選用具環保、節能標章證明之產品；新設立或裝潢單位優先採用綠建材，以提升能源效率，減少供應鏈對環境的負面衝擊。

- 新光金控及子公司2023年綠色採購金額為1.5億，約占實際可綠色採購金額之40.28%，較2022年成長近3倍，在地採購比例則為97.39%
- 2016年至2023年，新光人壽連續8年獲得環境部及台北市政府環保局頒發「民間企業與團體綠色採購績優單位」



06 ACHIEVER OF JOYFUL CAREER

幸福職涯的成就者

6.1 平等包容職場

6.2 人權關懷與多元溝通

6.3 人才吸引與員工照顧

6.4 人才培育與職涯發展

6.5 幸福健康職場

新光金控認為，企業永續發展應該從安心員工福利做起，我們用「七心」理念，「用心、愛心、細心、貼心、恆心、真心、誠心」，致力營造幸福職場環境。



訂定金控層級之職業安全衛生政策，並設置「職業安全衛生委員會」



入選2023彭博性別平等指數，營造友善共融職場獲國際肯定



新光銀行獲選「亞洲最佳企業雇主獎」



短中長期目標及2023達成情形

永續議題	觀察指標	2023年達成情形	短期目標(2024年)	中長期目標 (2030年前)
 <p>人才吸引與留任^註</p>	<ul style="list-style-type: none"> 績優人才留任率 員工敬業度 	<ul style="list-style-type: none"> 績優人才留任率為93.7% 員工敬業度68% 	<ul style="list-style-type: none"> 績優人才留任率維持90% 完成至少一項策略性人資管理與發展計畫 優化至少一項既有員工支持計畫 	<p>以2027年為目標，完成：</p> <ul style="list-style-type: none"> 績優人才留任率維持90%以上 每兩年完成一次敬業度調查，並且逐步提升員工敬業度
 <p>人才培育與發展</p>	<ul style="list-style-type: none"> 員工平均受訓時數 內部職缺遞補率 	<ul style="list-style-type: none"> 員工每人平均受訓時數達96.18小時 內部職缺遞補率83% 	<ul style="list-style-type: none"> 員工每人平均受訓時數達100小時 內部職缺遞補率60% 集團永續人才培通識課程之完訓達90% 	<ul style="list-style-type: none"> 持續促進集團間人才流動，加速橫向資源串聯 根據經營策略提供對應訓練以達效益最大化 培育永續金融人才，以接軌全球永續趨勢
 <p>友善健康職場</p>	<ul style="list-style-type: none"> 員工失能傷害頻率(FR) 失能傷害嚴重度(SR) 	<ul style="list-style-type: none"> 員工失能傷害頻率(FR)及失能傷害嚴重度(SR)均為0 員工健康檢查率78.07% 一般安全衛生訓練完訓率100% 	<ul style="list-style-type: none"> 員工健康檢查率達七成以上 員工失能傷害頻率(FR)及失能傷害嚴重度(SR)≤近三年平均 一般安全衛生訓練完訓率≥90% 	<ul style="list-style-type: none"> 提升員工健康促進活動場次，2024-2030年累計達535場次 持續取得ISO45001或TOSHMAS等職場安全衛生認證有效性
 <p>平等與多元包容</p>	<ul style="list-style-type: none"> 高階女性主管比例 	<ul style="list-style-type: none"> 金控及子公司高階女性主管佔27.3% 	<ul style="list-style-type: none"> 提升高階女性主管比例：金控38%、人壽23%、銀行30%、證券33%、投信45% 	<ul style="list-style-type: none"> 2025年金控及子公司高階女性主管整體比例達30% 縮短各階層男女薪酬比例
 <p>人權與尊嚴勞動</p>	<ul style="list-style-type: none"> 人權教育訓練完訓率 性騷擾及不法侵害件數 	<ul style="list-style-type: none"> 2023年全體員工已100%接受法令遵循宣導及人權政策相關之教育訓練 2023年共有3件性騷擾及2件不法侵害案件，相關違紀人員皆依人事規章進行懲處 	<ul style="list-style-type: none"> 多元化與包容性指標(職場歧視、性騷擾、不法侵害成案數)為0 差勤異常管理指標符合法定標準 	<ul style="list-style-type: none"> 訂定集團層級之多元化與包容性指標、差勤管理指標

註：為新光金控永續重大議題

6.1 平等包容職場

新光金控提供平等且具包容力的職場，在員工招募及薪資核定上不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、性別、性傾向、年齡、婚姻狀態、容貌、身心障礙或以往工會會員身分等不同而有所差異，我們重視人權，遵循聯合國工商企業與人權指導原則、國際人權公約等原則，並恪守《就業服務法》、《勞動基準法》與《性別工作平等法》等當地政府勞動法，尊重與保障員工權利。

6.1.1 員工雇用狀況

新光金控主要營運據點以台灣為主，員工組成主要為台灣當地員工，高階主管100%均為台灣籍；2023年正式員工共計15,058人，非正式員工計99人，其他工作者計3,511人，合計18,668人。為提升人才競爭力與多元性，新光金控也招募外籍人士，2023年共雇用31位外籍人士，主要來自包括香港與緬甸等5國，合計約佔全體員工0.17%。

2023年新光金控暨子公司員工地區 / 國籍分析

單位：人數

類別		台灣地區	海外地區	本國籍	外國籍	總計
女性	正式員工	10,221	28	10,234	15	10,249
	非正式員工	54	-	54	-	54
	其他工作者	3,131	-	3,131	-	3,131
	小計	13,406	28	13,419	15	13,434
男性	正式員工	4,780	29	4,793	16	4,809
	非正式員工	45	-	45	-	45
	其他工作者	380	-	380	-	380
	小計	5,205	29	5,218	16	5,234
正式員工總計		15,002	57	15,028	31	15,058
所有工作者總計		18,611	57	18,637	31	18,668

註1：正式員工為全職人員，非正式員工為約聘、兼職、工讀生及實習生，其他工作者為展業代表及派遣。

註2：外國籍員工均為內動人員，主要以香港籍員工佔全體員工0.12%為最多數，其次為中國、緬甸、越南及馬來西亞。(詳見附錄8.2.4)。

正式員工分析

單位：人數

性別之工時類型



地區別之工時類型



總計： 15,058

非正式員工分析

單位：人數

性別之工時類型



地區別之工作型態



總計： 99

非員工之工作者分析

單位：人數



總計： 3,511

註1：所有正式員工皆屬永久聘僱員工。

註2：所有非正式工皆屬臨時員工。

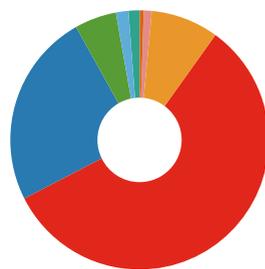
2023年正式員工性別及階層分析

單位：人數

職級	男			女			總計
	< 30 歲	30 - 49 歲	≥ 50 歲	< 30 歲	30 - 49 歲	≥ 50 歲	
高階主管	0	56	149	0	20	57	282
中階主管	0	105	129	0	77	67	378
基層主管	53	540	208	40	632	588	2,061
一般員工	919	2,018	748	1,039	4,398	3,215	12,337
各年齡層比例	6.5%	18.1%	8.2%	7.2%	34.0%	26.1%	100%

男 32.7%

1.4% 高階主管
1.6% 中階主管
5.3% 基層主管
24.5% 一般員工



女 67.3%

0.5% 高階主管
1.0% 中階主管
8.4% 基層主管
57.5% 一般員工

註：高階主管為部級以上主管；中階主管包含課級主管、外勤區部經理；基層主管包含科主管、專案主管及外勤處經理、區經理等。

6.1.2 多元與平等就業

新光金控用人唯才，並致力打造多元平等共融(Diversity, Equity, Inclusion, DEI)的職場環境，招募任用與薪酬福利皆不因性別、性傾向、種族及身體狀況等條件而有差別待遇，並提供相關福利及支持以達成共融職場。藉由雇用不同族群，我們得以取得更多元的觀點與見解，為企業帶來更多創新與活力。

I 族群多元

我們尊重並保障原住民及身心障礙者的就業與工作權益，2023年雇用188名身心障礙員工，超額進用44名，超額比例約30.6%；雇用原住民160名，超額進用64名，超額比例約66.7%，身心障礙及原住民員工合計佔正式員工2.3%。此外，子公司新光人壽訂有《增員原住民族獎勵辦法》，提供原住民員工於歲時祭儀紀念日特別休假一日及6,000元返鄉補助金，促進原住民同仁就業之餘也延續原民族文化傳統。2023年總計補助28人，共16.8萬元補助金，另核發原住民就業獎勵金約1,060萬元。

近三年弱勢族群員工佔比

	2021	2022	2023
身心障礙員工佔正式員工比例	1.2%	1.2%	1.2%
身心障礙員工超額進用比例	20.8%	25.0%	30.6%
原住民員工佔正式員工比例	1.0%	1.1%	1.1%
原住民員工超額進用比例	59.8%	72.0%	66.7%
原住民就業獎勵金	1,200萬	1,158萬	1,060萬

註：超額進用比例=超額總人數/應進用總人數。

I 性別友善

為落實性別平權，新光金控成立性別平等推展委員會，由高階主管專責推動落實多元化及包容性文化，不僅在薪酬政策上做到同工同酬，也提供女性暢通的晉升管道，讓女性能有更多的空間發揮其潛能。

子公司新光人壽、新光銀行及元富證券在2023年也持續透過內部女性主管或業界成功女性的分享，分享女性如何在家庭及職場中身兼多重角色的經驗談，同時激勵其勇敢追求自我夢想。

2023年新光金控及子公司之女性同仁佔全體員工72%，其中科學、科技、工程、數理(STEM)相關領域女性佔比達40.7%，女性主管職佔比達54.4%，我們更以逐年提升女性高階主管佔比為發展方向，目標2025年高階女性主管佔比達30%。

新光金控亦憑藉長期支持員工職涯賦能與發展，積極實踐性平政策，於2023年入選彭博性別平等指數 (Bloomberg Gender-Equality Index, GEI)。



2021~2023年女性員工分析

	2021	2022	2023
女性佔全體員工佔比 (%)	71.9%	71.6%	72.0%
女性佔主管階層佔比 (%)	55.3%	54.5%	54.4%
基層女性主管佔比 (%)	63.0%	61.8%	61.1%
高階女性主管佔比 (%)	24.2%	26.2%	27.3%
營業部門女性主管 (%)	59.6%	58.1%	54.6%
STEM相關領域 (%)	41.1%	40.8%	40.7%

註1：高階主管為部級以上主管。

註2：STEM包含資訊科技、精算統計、數據分析等相關部門。

2023年男女薪酬比

階層	固定薪酬比率 (女 / 男)	固定薪+變動薪酬比率 (女 / 男)
高階管理職	96.9%	93.2%
一般管理職	96.2%	94.5%
非管理職	94.6%	95.3%

註1：高階管理職為部級主管以上之高階主管。

註2：新光人壽僅含內勤人員，因外勤員工薪酬隨個人業務績效而異，與性別較無相關性。

註3：固定薪酬為2023年固定月薪(含月薪/伙食津貼/委任管理職)，固定薪+變動薪酬為整年度固定薪加上各類獎金/津貼/加班費。

6.2 人權關懷與多元溝通

6.2.1 維護人權

新光金控致力維護員工基本人權，遵循聯合國世界人權宣言(Universal Declaration of Human Rights)、聯合國商業與人權指導原則(UN Guiding Principles on Business & Human Rights)、聯合國全球盟約(UN Global Compact)與國際勞工組織基本原則與工作權利宣言(ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at Work)等國際規範，訂定《新光金融控股股份有限公司人權承諾》，並恪遵台灣當地法令，保障全體同仁、客戶、供應商及利害關係人之基本人權。此外，本公司依據勞基法之規定，無使用童工、無強迫或強制勞動之事件發生，營運變化前亦依據新光金控工作規則第98條通知員工營運變化情勢。

2023年新光金控及子公司共舉辦134場人權相關教育訓練，內容涵蓋人權政策、營業秘密與吹哨者保護、消費者保護、性騷擾防治、身心障礙者權益保障(The Convention on the Rights of Persons with Disabilities)、全體員工已100%接受法令遵循宣導及人權政策相關之教育訓練。

年份	2021	2022	2023
課程對象	全體員工	全體員工	全體員工
課程內容	<ul style="list-style-type: none"> 人權承諾、反歧視、反騷擾與不法侵害教育訓練 職業安全衛生教育訓練 內外部檢舉人辦法 金融消費者保護 資訊安全暨個資保護教育訓練 CRPD身心障礙者權益保障訓練 	<ul style="list-style-type: none"> 人權承諾、反歧視、反霸凌、性騷擾防治宣導 金融消費者保護法及金融服務業公平待客原則 勞動權益 職業安全衛生教育訓練 資訊安全暨個人資料保護法 CRPD身心障礙者權益保障 	<ul style="list-style-type: none"> 人權承諾、反歧視、反霸凌、性騷擾防治宣導 DEI職場文化 金融消費者保護法及金融服務業公平待客原則 勞動權益 職業安全衛生教育訓練 資訊安全暨個人資料保護法 CRPD身心障礙者權益保障
受訓人次	63,687	41,591	59,294
完訓率	100%	100%	100%

人權相關教育訓練舉辦場次 總受訓人次

134 場 **5.9 萬人次**

全體員工接受法令遵循宣導及人權政策相關之教育訓練比例

100 %



I 人權盡職調查

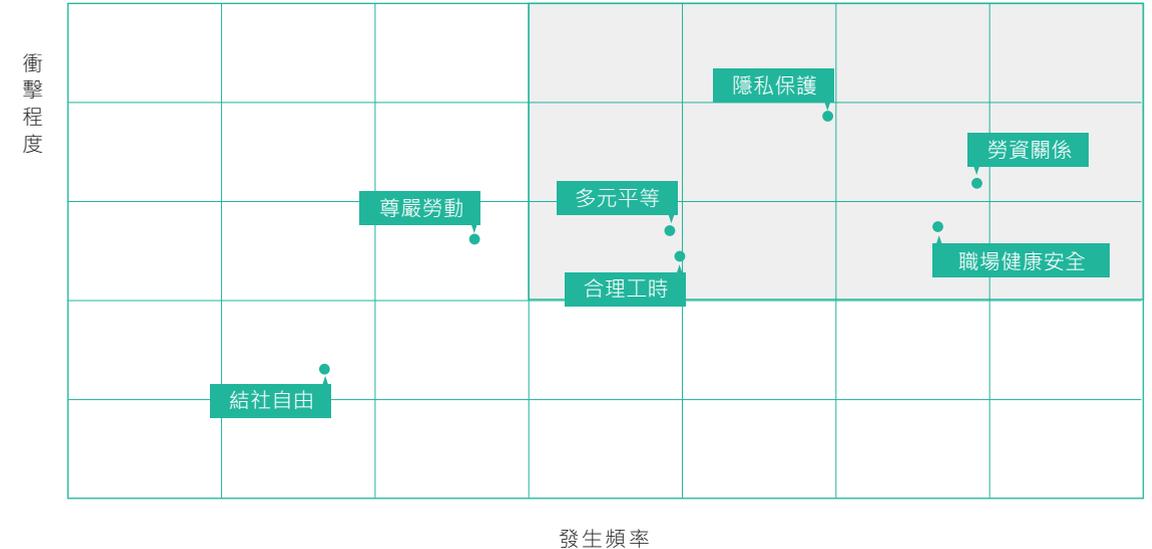
新光金控重視人權議題，除了制定本公司人權承諾，亦建立人權盡職調查程序，定期檢視人權維護落實情形。

我們蒐集國內外人權議題發展趨勢及內外部溝通管道意見，分析企業在營運過程、價值鏈活動，以及發展新事業關係時所潛在的人權議題，並與相關單位透過內部專家法評估各議題「發生頻率」、「對價值鏈衝擊的衝擊程度」，與所可能受衝擊之利害關係人（如全體員工、供應商、客戶、投融資對象與合資企業等）。針對人權衝擊發生率較高及衝擊程度較嚴重的議題，責成相關單位定期進行風險評估，擬定減緩措施與補救計畫，以管理及降低已辨識之重大風險，並在風險實際發生時，妥善落實因應處置。另我們也定期檢討、修正現行人權承諾與策略方針，使符合法令規範與社會通念之道德準則，並將每年調查與執行成效，彙整為人權盡職調查報告對外揭露。

人權盡職調查流程



2023年人權議題風險矩陣



2023年新光金控及子公司依循人權盡職調查流程，針對企業營運過程與價值鏈中可能影響的對象，包含全體員工、供應商、客戶、投融資對象與合資企業等利害關係人鑑別出「勞資關係」、「合理工時」、「多元平等」、「隱私保護」、「職場健康安全」五項重大人權議題進行風險評估，針對高風險族群研擬相關管理及減緩措施。

2023年新光均已落實執行管理及減緩措施，並對實際發生事件進行相關因應與補償。

2023年人權盡職調查結果與管理措施

利害關係人 風險議題	全體員工				
	勞資關係	合理工時	多元平等 (反歧視)	隱私保護	職場健康安全
具風險比例	0.00%	5%	0.00%	0.00%	7%
減緩措施	<ul style="list-style-type: none"> 遵守勞動法令，明訂於工作規則及人事規章 定期辦理勞資會議，妥善與員工溝通，暢通勞資溝通管道 定期舉辦勞動法令課程，使員工了解自身勞動權益，並協助主管建立適當管理方式 提供多元溝通管道，除了適時宣達營運相關訊息予員工知悉，並藉此蒐集員工意見，促進勞資關係和諧 	<ul style="list-style-type: none"> 遵守勞動法令，於工作規則及人事規章制定正常工時，並加強員工生活工作平衡教育訓練宣導 差勤管理系統每周控管出勤紀錄，檢核異常工時 每月檢視部門加班狀況，統計當月加班時數超過40小時者予所屬主管關懷 提供彈性工時制度、休假制度及休假預排機制，定期檢視同仁特別休假使用情形 	<ul style="list-style-type: none"> 訂立《禁止工作場所歧視、騷擾與不法侵害聲明》，以保障全體同仁於工作環境不因性別、性傾向等條件而受歧視 定期對員工進行性騷擾與不法侵害預防教育訓練，並列為法定訓練課程。內容包含： <ul style="list-style-type: none"> 職場暴力及處理方法(內部申訴通報機制、工作環境潛在風險認知及應對方式溝通技巧、暴力行為相關法律知識) 職場性騷擾、跟蹤騷擾防治 多元性別平等教育 新光人壽推派同仁擔任「DEI大使」，參與了解無意識偏見課程 	<ul style="list-style-type: none"> 訂定《新光金控及子公司隱私權保護聲明參考指引》、《個人資料管理政策》、《資料共享政策》及《子公司間共同行銷管理辦法》以建構完善的個人資料保密機制、防線及管理流程 將個資保護事項納入風險管理制度及法令遵循查核之評估內容 成立「個人資料保護管理組」，規劃及推動個人資料保護業務，以建構完善的個人資料保護管理機制 辦理個資保護相關教育訓練及法令測驗 導入ISO27001資訊安全管理系統 	<ul style="list-style-type: none"> 每年實施在職員工健康檢查，並依據健康檢查結果進行健檢分級，新光人壽更擴大健康檢查對象至外勤業務員；元富證券提供同仁健檢遞延福利：當年未若未受檢，次年度得憑前年度未使用之額度升級健檢方案 定期實施異常工作負荷促發疾病調查，檢視員工「個人相關過勞」及「工作相關過勞」的狀況 導入ISO45001職業安全衛生管理系統 辦理年度健促活動，以促進及改善員工身體健康
補償措施	<ul style="list-style-type: none"> 依調解方案提供實質補償 加強內部宣導機制 制定員工內部申訴處理要點，協助員工申訴工作上有關個人權益或不公平待遇等事項 	<ul style="list-style-type: none"> 提供加班費或加班補休，員工可自行選擇加班補償方式 年度休假未修畢可抵換為工資 建置每日加班提醒系統，協助員工及主管控管工時及加班時數 	<ul style="list-style-type: none"> 制定性騷擾防治申訴及調查處理要點，設置性騷擾申訴專區，並由專人有效處理案件 成立性騷擾申訴處理委員會審議相關案件，委員會之女性委員達2/3 針對成立調查案件之相對人，依人事管理規章進行懲處及視情況進行單位異動 	<ul style="list-style-type: none"> 建構完善個資侵害通報流程 加強內部隱私保護宣導機制 	<ul style="list-style-type: none"> 針對高風險健康管理個案安排職醫面談及健康指導，以避免疾病之惡化 針對亞健康族群辦理年度健促活動，以改善同仁身體健康 提供醫師臨場諮詢服務，提供員工健康諮詢及疾病預防
減緩措施 實施比例	100% (更多細節詳見6.2.2)	100% (更多細節詳見6.5)	100% (更多細節詳見6.2.2)	100% (更多細節詳見3.2.2)	100% (更多細節詳見6.5)

利害關係人 風險議題	女性員工 職場健康安全 - 母性健康	供應商 勞資關係 / 隱私保護 / 職場健康安全	客戶 隱私保護	投融资對象 ESG風險因子檢核
具風險比例	1%	2.9%	0.00%	0.00%
減緩措施	<ul style="list-style-type: none"> 持續辦理工作場所母性健康保護計畫，落實關懷及職醫面談及健康指導 提供優於法令之產假、陪產假及陪產檢假、彈性工時與留職停薪制度 設置好孕禮、媽媽禮、哺育禮，以提高受保護之女性同仁主動申請列入保護關懷對象 進行作業環境及作業流程母性風險辨識，確保主要風險來源已具備因應控管措施 	<ul style="list-style-type: none"> 制定《供應商管理規範》 供應商須簽署「供應商承諾書」，承諾遵守企業道德，維護員工權益，並保護當地社區環境 要求供應商須簽署「公司用保密同意書」、「個人用保密同意書」，以確保本公司及客戶機密資訊受正當使用，不外洩 發放供應商ESG風險評估自評問卷(含人權議題風險評估)，評估供應商是否有人權議題 訂有「承攬工作及變更管理安全衛生實施要點」規範承攬商作業安全 	<ul style="list-style-type: none"> 訂定《新光金控及子公司隱私權保護聲明參考指引》、《個人資料管理政策》、《資料共享政策》、《子公司間共同行銷管理辦法》，以建構完善的個人資料保密機制、防線及管理流程 簽署「新光金控及子公司客戶資料保密措施共同聲明」、「新光金控及子公司客戶資料保密協定書」，以明確界定金控暨各子公司之責任與義務 將個資保護事項納入風險管理制度及法令遵循查核之評估內容 設有「個人資料保護管理組」，規劃及推動個人資料保護業務 辦理個資保護相關教育訓練及法令測驗 導入ISO27001資訊安全管理系統、ISO10002客訴品質管理系統 	<ul style="list-style-type: none"> 訂定《新光金控永續金融政策》 將ESG風險因子納入投融资分析及決策過程，檢視投資及授信對象是否違反環境、社會(含勞工人權)與公司治理原則，以評估客戶是否有人權風險 子公司均簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明 子公司訂立永續投資政策 新光銀行訂立永續授信政策，辦理徵信時填寫赤道原則暨ESG授信檢核表，評估客戶是否違反赤道原則及ESG議題，並落實貸後追蹤管理作業，以維持良好的授信資產品質
補償措施	<ul style="list-style-type: none"> 提供妊娠、產後女性同仁追蹤關懷 每一孕期、產後一年內及產後一年續哺乳者，由健康管理師進行電話健康關懷，並視需求安排職業醫師面對面臨場服務 提供優質哺乳室以及生(養)育補助金 	<ul style="list-style-type: none"> 對中高風險供應商進行實地稽核，瞭解實際勞工人權狀況，並關注其後續處理情形 供應商違反本公司規範者，請其補正；必要時得解除或終止契約 於合約中載明如有違反保密約定者，供應商應負責賠償損害 	<ul style="list-style-type: none"> 依個人資料侵害通報流程進行通報及應變措施 違反規定者，停止其使用公司資訊之權限，並按其情節輕重，依人資相關規則懲處並追究法律責任。 透過教育訓練、績效管理進行改善與檢討 強化客戶名單控管機制與提升同仁個資保護意識 	<ul style="list-style-type: none"> 經ESG風險因子評估，被列入排除名單者不得交易往來；針對爭議性議題產業、高碳排產業及氣候變遷風險等進行綜合評估，未進行任何改善前不得新增往來，持續惡化者則應採取部位減碼、撤資行動等決策 持續監測被投資公司是否發生重大ESG重大議題；對於發生重大ESG事件者，與其議合並追蹤改善情形，必要時調整交易策略 參與被投資公司股東會追蹤ESG執行情形，行使投票權；對於具ESG負面衝擊(包含違反人權)之議案，表達不予支持 依授信戶異常狀況情節輕重，調整其額度動用與清償條件
減緩措施 實施比例	100% (更多細節詳見6.2.3)	新供應商100%簽署供應商承諾書 (更多細節詳見5.5.1)	全體員工100%完成個資保護相關訓練及法令測驗 (更多細節詳見3.2.2)	投融资對象100%完成評估 (更多細節詳見5.1-5.2)

6.2.2 多元溝通

新光金控鼓勵員工表達想法並促進勞資溝通，提供多元溝通管道，使員工的個人意見得以獲得適當支持與理解，溝通管道如：員工溝通信箱、員工申訴信箱、員工討論區、勞資會議並定期進行員工意見調查(如性騷擾、多元包容及隱私權保護等議題)等，以提升員工對公司的認同感與凝聚力。此外，新光金控暨各子公司每季皆辦理勞資會議，充分溝通勞資重要議題，並確實執行。

員工溝通管道	2023年重點做法
<ul style="list-style-type: none"> 申訴管道 員工申訴信箱 性騷擾申訴專線及信箱 檢舉管道 獨立董事信箱 內部稽核單位信箱 勞資會議 員工意見信箱 	<ul style="list-style-type: none"> 透過「人資e報」定期宣導員工申訴管道 在官網利害關係人專區及公司內部網站揭露員工溝通、申訴、檢舉管道資訊並定期更新及維護。 每季召開勞資會議前均公告周知，提供同仁發表意見及提案管道

I 集會結社自由

新光人壽重視工會溝通，鼓勵員工加入並保障員工結社自由，員工分別於台北市、新北市、新竹市、南投縣、雲林縣、高雄市等地區成立工會。每3個月舉辦一次勞資會議，積極與員工互動，保持良好關係，目前無簽署團體協約。

2021~2023工會統計表

年份	2021	2022	2023
工會人數	854	854	665
人數占比	8%	8.7%	7%

註：新光金控無任何營運據點或供應商可能違反工作者結社自由或團體協商權利，或對其權利具有重大風險。

I 反歧視與騷擾

新光金控以零容忍的態度，訂定《禁止工作場所歧視、騷擾與不法侵害聲明》，保障全體同仁於工作環境中不因性別、性傾向、年齡、族群等條件而遭受歧視、(性)騷擾並極力維護所有員工的勞動尊嚴與隱私，避免員工受到性別或性別以外之歧視、(性)騷擾等侵害，並由總經理簽署《禁止工作場所歧視、騷擾與不法侵害聲明》，重申職場平權與杜絕職場暴力之重要性。

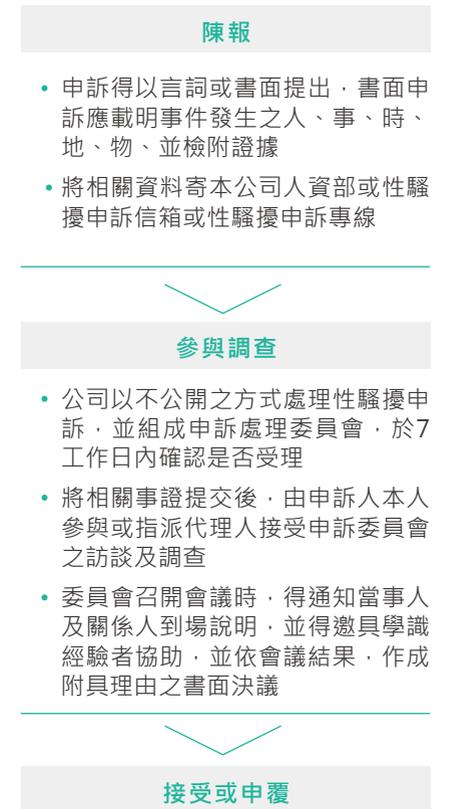
為減緩風險發生之可能性，我們針對管理職人員定期進行職場不法侵害行為自主檢核，並向全體員工進行性騷擾與不法侵害預防訓練，以確保員工了解不法侵害之型態、因應方式及申訴管道。2023年新光金控暨子公司全體員工100%完成相關人權承諾、反歧視與反騷擾之教育訓練。

本公司設有性騷擾申訴處理委員會及不法侵害小組，並提供專屬申訴管道(申訴專線及申訴信箱)以及完整的申訴處理流程，子公司新光人壽之性騷擾申訴處理委員會之女性委員數更達2/3，超過法定之要求。若專責小組接獲申訴/通報後，即啟動調查處理流程，透過調查雙方及關係人後，確認申訴事件是否屬實，若經調查屬實者將依人事規章進行懲處，並視情況給予申訴人所需之協助及資源，如：制度面調整、內部諮商心理師進行心理層面關懷等；若行為經證實有誣告之事實者，本公司亦對申訴人進行適當之懲戒或處理，藉此減緩、消弭不當影響，維護員工基本權益。2023年發生3件性騷擾事件，公司立即成立申訴處理小組進行調查，並予以申訴人協助，相關違紀人員皆已依人事規章進行懲處。

近三年歧視與(性)騷擾申訴案件

項目	2021	2022	2023
歧視案件	0	0	0
性騷擾案件	1	1	3
不法侵害案件	6	1	2

申訴處理流程圖



陳報

- 申訴得以言詞或書面提出，書面申訴應載明事件發生之人、事、時、地、物、並檢附證據
- 將相關資料寄本公司人資部或性騷擾申訴信箱或性騷擾申訴專線

參與調查

- 公司以不公開之方式處理性騷擾申訴，並組成申訴處理委員會，於7工作日內確認是否受理
- 將相關事證提交後，由申訴人本人參與或指派代理人接受申訴委員會之訪談及調查
- 委員會召開會議時，得通知當事人及關係人到場說明，並得邀具學識經驗者協助，並依會議結果，作成附具理由之書面決議

接受或申覆

- 公司對申訴事件應自提出起二個月內結案，如有必要得延長一個月，延長以一次為限
- 申訴人及申訴之相對人如對申訴案之決議有異議者，得於收到通知書次日起二十日內提出申覆，並應附具書面理由，由申訴委員會另召開會議決議處理之

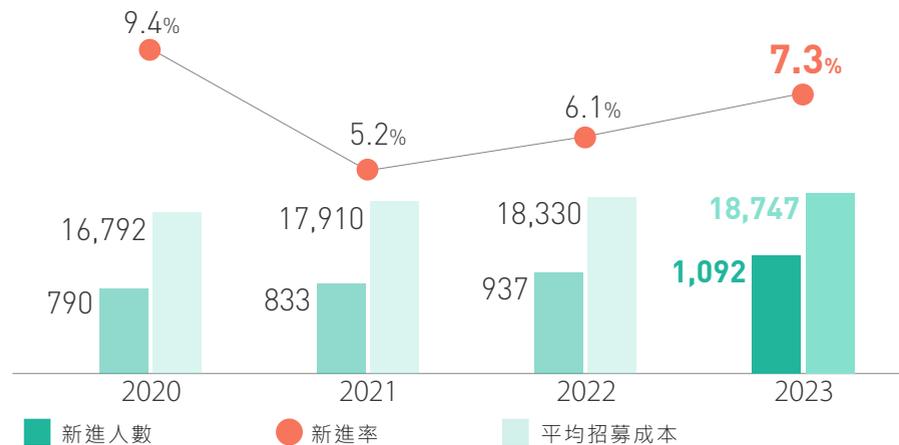
6.3 人才吸引與員工照顧

新光金控用人唯才，唯才是用，依據專業屬性，延攬適合於各公司發展職涯的夥伴，提供具競爭力的薪資、福利及訓練機會，讓員工和公司同步成長，使新光金控成為優秀人才心目中的最佳選擇。

6.3.1 人才招募與任用

新光金控積極延攬年輕世代加入數位轉型行列，除了金融本業背景的人才需求外，也廣招數位資訊、數位行銷、數位產品研發、精算統計、核保理賠、財務工程、客群分析等多元跨界人才加入新光金控的大家庭。2023年內勤共招募1,092人（包含8名外國籍員工），其中女性佔54.7%，管理職佔8.5%，每人平均招募成本約為18,747元（新進員工雇用及離職分析統計請詳附錄8.2.5~8.2.6）。

2020~2023年新進員工統計表



註：各公司正式員工新進比例(%)=各公司新進員工人數/各公司正式員工總人數，詳見8.2.5正式員工新進統計表。

深耕校園，協助新世代接軌職場

為了協助青年學子提早銜接職場，找到就業方向，並培養各項求職能力，新光金控子公司提供各項產學實習計畫，並建立人才庫，延攬優秀人才於畢業後加入新光金控大家庭，成為我們的生力軍。

新光金控

2023年新光金控持續推動數位科技實習生計畫，聚焦AI人工智慧、數據分析、數位行銷等領域，透過Mentor導師制度、On-job Training專案實作及多元課程培訓，帶領10位實習生從數位金融場域參與，跨域跨產業團隊協作，實際落地集團5項專案成果。此外，2023年首次參與數位發展部數位產業署的數位青年T大使計畫，培育8位數位青年，在20週培育實作期間內，應用Open AI等技術，透過POC驗證科技解決方案之可行性，打造具有共用性、開創性或業務擴能性的科技解方，深化產官學合作效益，協助學生銜接職場落地應用場景。

此外，新光金控於2023年招聘了2位永續發展實習生，提供學子參與企業永續報告書編纂、永續國際評比回應、永續獎項撰寫之機會，協助其累積永續工作實務經驗，也為社會培養永續人才。

新光人壽

2023年持續執行學生企業實習專案、暑期實習計畫、保險實務課程、企業參訪等，以豐富的課程和饒富趣味的活動，分享知識及經驗，協助學生了解自我、規劃前程，目前已累計與133間國內大專校院系所合作。2023年共招收8名暑期實習生、50名產學合作實習生、16名資訊類實習生，其中4名資訊類實習生於畢業後至新光人壽任職。

新光銀行

2023年新光銀行總共錄取了存匯實習生36位、理財實習生6位，截至今年仍實習中，而2023年所招收的36位存匯實習生，其中有15名實習完畢後加入新光銀行。

元富證券

2023年參與臺灣集中保管結算所與證基會合作舉辦之「大專生金融就業公益專班」計畫，提供包含研究、交易與數位金融部門的職缺，讓學生更能了解證券產業，並提供一個與企業職場接軌、學以致用的實習機會。2023年元富證券共招收8名實習生。

6.3.2 人才留任與績效管理

除了積極延攬優秀人才，新光金控也注重人才留任。我們提供公平具競爭力的薪酬福利，落實績效管理制度，並制定長期激勵措施與獎勵計畫，以提升員工的敬業度與向心力。我們目標2030年以前績優人才留任率皆能維持在90%以上，2023年實際達成93.7%；離職率方面，2023年離職率12.7%。（詳細離職分析請見附錄8.2.6）

正式員工近四年離職率統計

年份	2020	2021	2022	2023
總離職人數	727	714	852	1,049
總離職率	8.6%	8.4%	10.1%	12.7%
自願離職人數	587	609	699	897
自願離職率	7%	7.2%	8.3%	10.9%

註1：自願離職排除退休人員。

註2：因保險業務人員性質特殊，上表統計離職率排除上述人員。

目標2030年以前績優人才留任率皆能維持

90% 以上

2023年績優人才留任率

93.7 %

I 合理敘薪獎勵

新光金控整體獎勵策略強調依據職責、績效及能力敘薪，並與市場行情連結及重視差異化。為提供符合市場水準的目標薪資，新進人員依職位職責敘薪、連結市場行情，並參考經驗及學歷，不因年齡、性別、種族、宗教、黨派、婚姻或身心障礙等差異而有不同的起敘薪資方式，且員工之薪資調整以每年一次為原則，並呈董事長核准後辦理。

新光金控暨子公司提供專業暨技術獎勵津貼與獎金，激勵員工提升專業。此外，我們也是業界少數提供正式業務人員基本保障工資的公司，在尚未正式任用前，我們會提供一個月4,800津貼，提供更優渥保障無經驗新進人員基本生活需求。新光金保代對業務員獎勵有「件數津貼」，每月招攬達一定件數即發給獎勵。

新光金控2023年非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數，及前兩者與前一年度之差異如下：

年份	2022	2023	差異
非擔任主管職務之全時員工人數 (人)	7,881	7,780	-101
一般職員平均薪資 (新台幣千元)	1,036	1,164	110
一般職員薪資中位數 (新台幣千元)	872	947	75

註：新光人壽業務人員依合約為部分工時，故不列入統計。



I 績效管理制度

新光金控制定《績效管理與發展辦法》，定期進行目標設定、績效檢視與績效評估。績效的管理不僅是針對員工是否完成期初設定之目標，更注重如何完成，因此我們在績效評估中加入職能評估，以衡量員工在工作中所展現的行為。同時，為落實人才區隔、獎酬差異政策，力求公司整體人力資源管理與發展資源運用的最大效益，我們在蒐集績效評估結果後，就各類「職位層級」內員工年度績效展現與組織貢獻加以分級排序，並將年度績效評估結果作為關鍵人才標定、薪資調整、績效獎金分派等人力資源決策的重要依據。2023年除了長期休假人員外，新光金控全體員工100%均已定期接受績效檢核，期望透過不斷精進員工個人工作績效與公司整體經營績效，協助員工與公司共同成長。

員工定期接受績效檢核比例

100 %

績效評估方式 / 執行頻率	執行內容	執行結果
<p>平衡計分卡 (The Balanced Score Card, BSC)</p> <p>每月</p>	<p>根據各公司關鍵指標進行檢視及考核，檢視內容包含財務面向及非財務面項指標</p>	<p>作為高階主管年末績效等第、薪資、績效獎金(含長期激勵獎金)調整分配之依據</p>
<p>目標管理制度 (Management by Objective, MBO)</p> <p>每年期初、期中及期末</p>	<p>年度績效評估結果作為關鍵人才標定、薪資調整、績效獎金分派等人力資源決策的重要依據</p>	<p>若員工表現持續不佳，主管得透過績效改善計畫 (Performance Improvement, PIP)，與其共同設定短期目標改善計劃，並積極輔導其改善</p>
<p>多維度評量 (Multidimensional performance appraisal)</p> <p>不定期</p>	<p>評量包含主管、部屬、同儕、自評等面向，藉以評估員工表現與領導潛質</p>	<p>作為人壽內勤主管之改善方向及職涯發展的參考依據</p>
<p>團隊為基礎的績效評估 (Team-based performance appraisal)</p> <p>每年期末</p>	<p>根據子公司元富證券《考核管理辦法》，與公司經營績效連動之部門，會同時考核個人績效與部門的營運績效，包含獲利能力、業務能力及管理能力等指標</p>	<p>總經理每年年底根據當年度部門表現，批示「部門考核等級結算表」，並將作為獎金分配等依據之一</p>
<p>敏捷溝通 (Agile conversation)</p> <p>每二~三個月</p>	<p>為達成年度業務目標，每2-3個月即會針對業務單位的外勤同仁進行業績目標考核，並透過每日早會分享商品新知、銷售技巧等專業知識，主管亦會根據同仁個別的狀況給予回饋，以提升同仁業務能力</p>	<p>人壽業務人員若未達業績目標，則降為對應目標的職等；若未達最低職等之業績目標，即終止聘約</p>

I 長期激勵措施

為激勵員工及提升員工向心力，我們制定現金增資員工承購計畫，讓參與員工共享公司營運績效之成果。同時，我們將永續績效指標納入公司營運KPI，並定期追蹤。希望藉由激勵員工達成KPI的過程，提升公司治理、人才留任、環境管理，以及社會參與的表現，進而提升外部利害關係人對公司的評價。此外，為增進員工福利及企業永續經營，幫助員工儲蓄及累積財富以保障生活安定，凝聚員工之向心力以擴大營運綜效並提升股東權益，我們也推動員工持股信託計畫，透過公司百分之百相對提撥，鼓勵同仁以定期定額方式長期投資公司股票，共享經營成果與價值成長，2023年度持股信託共補助1.36億元。此外，新光金控訂有各種獎勵辦法，2023年因表現優秀而記功或嘉獎之員工達553人次，核發獎金共5,730,254元。

I 員工敬業度調查

為充分了解每位同仁對公司及與工作相關議題的看法，新光金控每兩年委託第三方進行員工敬業度調查，藉此瞭解員工對公司的認同程度及建議，且為提升員工填答意願，保障員工能忠實表達心聲，本調查採匿名方式進行，2023年調查回覆率為88%，整體敬業度平均為68%。後續召開會議研擬改善計畫，做為經營團隊持續改進的依據，以維持員工對於企業的凝聚感和認同度。

註：敬業度題目為五分量表，填答「同意」及「傾向同意」定義為正面評價，敬業度分數為正面評價之百分比。

題目分類	題目文字
工作滿意度	<ul style="list-style-type: none"> 我會推薦我的公司是個適合工作的好公司 我的工作帶給我成就感
使命感	我勇於承擔更多職責，協助公司成功
使命感	我可以一整天維持工作上所需的活力
工作壓力	在我把工作做好的過程中，並沒有遭遇重大的阻礙
資源	公司提供我工作上所需的配備、工具、資源可以有效地完成工作

2019年-2023年員工敬業度調查結果

年度	2019-2020	2021 - 2022	2023
整體敬業度	75%	73%	68%
回覆率	88%	95%	88%

6.3.3 員工支持計畫

新光金控本著「誠信、回饋」的經營理念，對投注最大心力，除按職務類別設計適切福利制度，各項福利項目也逐年調升及新增。所提供的員工福利措施皆優於現今法令之規定，致力營造員工「有保障、有彈性、有甘心」的幸福職場。

2023年育嬰留停統計表

2023年符合育嬰留停申請資格人數(A)		2023年實際申請育嬰留停人數(B)		育嬰留停申請率=(B)/(A)	
男	女	男	女	男	女
282	855	33	259	12%	30%
2023年應復職人數(C)		2023年實際復職人數(D)		復職率=(D)/(C)	
男	女	男	女	男	女
34	222	26	147	76%	66%
2022年育嬰留停復職人數(E)		2022年復職後持續工作一年的人數(F)		留任率=(F)/(E)	
男	女	男	女	男	女
15	169	9	141	60%	83%

註1：「2023年符合申請育嬰留停申請資格人數」是以過去4年內(2020~2023年)有請過產假及陪產假的員工人數計算。

註2：「2023年應復職人數」包含2021至2023年申請育嬰留停並應於2023年復職的人數。

註3：「2023年實際復職人數」包含2021至2023年申請育嬰留停並於2023年復職的人數。

註4：「2023年留任率」= 2022年復職後持續工作滿一年的人數 / 2022年復職人數。

註5：以上未復職原因包括繼續申請留停的人數。

註6：受2023年男性總離職人數較前一年度提升影響，2023年男性留任率較2022年下降。

生養育友善

生養育補助

- **生育補助金：**
提供員工或其配偶分娩可申請生育補助金額最高2萬元，雙胎以上按比例增給。2023年新光金控暨子公司發放約370萬元生育補助金，共235人受惠
- **育兒補助金：**
員工養育1~3足歲子女者，於子女滿每足歲時得再申請育兒補助金額1萬元，雙胎以上比例增給。2023年新光金控及新光人壽發放約416萬元育兒補助金，共有418人受惠
- **托育優惠：**
與優良的托兒機構簽訂特約托兒機構園所，提供托育優惠，減輕員工撫養負擔

主要照顧者有薪育兒假

- 優於法定天數的60天產假（法定56天）
- 優於法定天數的8天陪產檢及陪產假（法定7天）
- 優於法定標準的一週、5日全薪流產假(法定不給薪)
- 訂有哺乳工時、減少及調整工時制度及育嬰留職停薪制度(半年26周8成投保薪資)
- 三歲以下子女得申請減少工時每日一小時

非主要照顧者有薪育兒假

- 優於法定天數的8天陪產檢及陪產假（法定7天）
- 訂有哺乳工時、調整出勤時段及育嬰留職停薪制度（半年26周8成投保薪資）
- 三歲以下子女得申請減少工時每日一小時

哺乳環境及福利

- **哺集乳室：**
除了提供員工好孕禮、媽媽禮、哺育禮，及子女勤學獎勵外，更於全台營業場所建置哺集乳室並由健康管理師負責管理維護，其中設置之哺集乳室皆獲頒「優良哺集乳室」認證。2023年新光金控暨子公司哺集乳室使用合計達3,541人次



- **育兒講座：**
與職業醫師及健康管理師攜手針對妊娠中及分娩後之同仁進行健康風險評估，並鼓勵適孕女性同仁主動接受母性健康保護關懷

特殊假期

為鼓勵員工生育、打造友善職場，新光人壽、新光銀行及元富證券同仁及其配偶接受人工生殖之治療(包含施打排卵針、破卵針、取卵或植入等)，可申請2天「好孕假」/「陪好孕假」

有薪家庭照顧假

員工因家庭成員預防接種、嚴重疾病或其他重大事故須親自照顧者，得請家庭照顧假，全年以7日為限，其中2天為有薪

彈性工作

彈性辦公

提供三段以上彈性工作時段，讓內勤員工得視個別家庭及生活需求，彈性調整上下班時間。另外，針對特殊業務部門更配合業務特性，設有其他輪班時段，提供員工更多元的彈性選擇

居家辦公

因應全球數位化趨勢及滿足同仁個別生活型態特殊需求，新光金控及新光人壽訂定居家辦公人員服勤管理要點，並提供軟硬體環境支援，支持同仁居家辦公，將節省的通勤時間做更合適的利用，兼顧工作及個人或家庭生活平衡，2023年集團居家辦公申請人數共380人

財務規劃

保險福利

新光金控及其子公司提供同仁優惠費率投保包含定期壽險、傷害保險、傷害醫療保險及住院醫療保險等保障

- **人壽：**
同仁投保團體定期壽險者，公司另增加30%保額保障，由公司福委會負擔，使同仁及眷屬生活有更多的保障
- **銀行：**
除上述保障外，於2023年起新增手術醫療保險
- **證券：**
員工及其配偶與23歲以下子女團險保費由公司全額負擔。除員工本人之保障外，亦提供配偶與23歲以下子女包含住院及手術醫療保險保障

財務福利

- **員工持股信託：**
為照顧員工退休生活暨提升公司經營績效，我們全額相對提撥補助員工及高階主管參與持股信託計畫，2023年度持股信託共補助1.36億元
- **樂活贏家投資型保單保費補助：**
為鼓勵員工及早進行退休規劃，積極宣導提升勞退自提比率，並提供員工投保《樂活贏家》投資型保單之相對保費補助，2023年新光金控及新光人壽樂活贏家共補助約260萬元

6.4 人才培育與職涯發展

為提升公司整體競爭力，新光金控推動全方位人才發展規劃，針對新進員工、專業人員、管理階層等不同對象設計完整的訓練課程。另搭配內部輪調、建置領導力梯隊等方式，有效協助員工開拓職涯發展路徑，以達到強化人才庫，永續經營的目標。

6.4.1 培訓策略

新光金控建構包含「完善新人訓練」、「提升專業職能」、「鼓勵自主學習」、「傳承成功經驗」等培訓策略，設計相關培訓計畫，且訓練內容緊扣企業營運之中長期策略目標，以期提升企業營運效益。

傳承成功經驗

新光金控訂定內部講師管理辦法，積極培育內部講師種子，並且投入充沛資源於講師的專業職能發展、教案設計、簡報製作及授課能力。新光人壽及新光銀行內部共計有超過300位專任、兼任講師，提供員工專業培育與訓練。

為鼓勵退休員工退而不休，持續貢獻其職場經驗，新光人壽訂有「退休重僱專案」，透過專案模式，讓退休人員以其退休職等重新聘用，2023年退休回聘人員為134人。

完善新人訓練

針對內、外勤新進人員皆建置完整的培育計畫，課程內容包含認識公司、商品業務、金融法規、組織制度、企業永續、人權、資安規範及金融友善服務措施等。此外，設有完善的領航員制度，由專屬輔導員帶領新人，更能幫助其迅速融入團隊，順利度過適應期。

鼓勵自主學習與創新

除了訂定與企業永續經營連結之創新提案獎勵制度、對提案經公司採納實行者給予獎勵。截至2023年，新光人壽累計通過24件創新提案；新光銀行累計共107件獲公司採納、60件提案已落地執行。

此外，新光金控導入「天下創新學院」線上學習平台，鼓勵員工利用零碎時間自主學習；我們亦提供專業證照獎勵金、持續性獎勵津貼及讀書假等福利，協助提升員工之職涯發展。2023年共頒發超過3千萬元之專業證照獎勵津貼及一次性獎勵金。

透過學習發展藍圖建構專業職能

針對各職系規劃學習發展藍圖 (Learning Road Map)，並依此展開課程規畫，幫助員工階段性地學習工作上應有之技能。員工可透過藍圖了解其擔任職務所需專業能力與相對應的訓練規劃，主管亦透過藍圖也能掌握員工之學習狀態。

6.4.2 培訓投入與專案效益

新光金控除了依法對全體員工提供法令遵循、性騷擾防治、洗錢防治等法定必修課程外，對於其他培訓計畫也投入豐富資源，並提供各年齡層、性別、職級人員選修。各項課程連結企業使命、願景、營運策略，確保培訓計畫不只能提升員工職能，也對企業營運帶來效益。我們運用柯氏學習評估模式 (Kirkpatrick Model，簡稱柯氏) 及人力資本投資報酬率 (Human Capital ROI) 定期追蹤及評估各項人才訓練發展專案之成效，並將培訓追蹤指標與業務績效連結，據以衡量培訓計畫的有效性，調整規劃企業整體中長期人才資產發展計畫，2023年新光金控及子公司整體人力資本投資報酬率為0.76。

近四年人力資本投資報酬率

2020	2021	2022	2023
15.33	11.35	5.77	0.76

註：人力資本投資報酬率 = 稅後淨利 - [營運支出 - (薪資成本 + 福利成本)] / (薪資成本 + 福利成本)。

2023年正式員工教育訓練統計表

	平均訓練時數 (小時)	平均訓練費用 (元)
訓練種類		
必修	50.97	2,888
選修	47.09	3,432
年齡層		
< 30歲	142.82	7,578
30 - 49歲	97.14	6,914
≥50歲	81.67	4,916
職位		
管理職-基層	83.89	14,420
管理職-中階	72.02	11,821
管理職-高階	104.58	7,544
一般職	98.09	5,761
性別		
男	93.48	7,117
女	100.29	5,932
總平均	98.06	6,320

註1：本表之訓練時數含內訓、外訓、國外派訓、線上課程及新進人員教育訓練。

註2：內訓為人資部主辦內勤訓練、外訓為各部門派外訓練(不分內外勤)、國外派訓為公司派外訓練(不分內外勤)。

重點訓練專案效益

面向	永續	數位
專案名稱	永續人才培育	SPARK Hero 數位人才學院
專案目的	強化公司因應氣候風險的韌性，並持續形塑企業永續文化	為打造全員轉型思維，新光自2021年起建立SPARK Hero數位人才培育平台，從AI研發和Data Driven出發，2023年完善選育留培訓制度，並擴大培育規模，共跨80個部門、總計培育超過200人成為推動集團轉型種子，並透過多場課程、工作坊及Digital Day活動，凝聚集團轉型的共識目標，並讓數位DNA內化於企業文化之中。
訓練內容	<ul style="list-style-type: none"> 新光金控自2023年起舉辦集團性永續教育訓練，針對「淨零碳排」及「綠色金融」議題，開設專場課程。 新光人壽除將ESG及DEI列為全員必修教育訓練，並針對核心同仁辦理永續專案溝通、SROI培力等工作坊。 元富證券以國際ESG準則及政策為課程主軸，對全體員工施予教育訓練。 	<ul style="list-style-type: none"> 徵選金控、人壽、銀行、證券及投信在業務上有數位需求的同仁加入成為「數位種子」，並跨領域組成隊伍，接受外部顧問提供的專業技術開發支援以及高階主管的諮詢指導。培訓內容緊扣公司的商品服務，隊伍亦嘗試運用包含機器學習及電腦視覺等所學技術，快速研發出適合不同公司、不同商品的優化方案 2023年舉辦12堂數位科技培訓講座，主題橫跨AI 趨勢應用、MarTech、GPT等技術/素養培育；以及舉辦賈維斯日Javis Day 生成式AI工作坊-ChatGPT應用主題、Digital Day新光數位年會，內容包含「數位再造 引領AI賽局」趨勢論壇及數位體驗區AI成果展示等活動，讓所有同仁共同參與
適用對象或涵蓋人數%	<ul style="list-style-type: none"> 「淨零碳排」及「綠色金融」專場教育訓練共106人參與。 新光人壽及元富證券永續基礎教育訓練課程涵蓋100%同仁 	<ul style="list-style-type: none"> 2023年SPARK Hero共計培育超過200人 AI工作坊Javis Day共有41名集團同仁參與，產出5個生成式AI應用情境 Digital Day共有523名集團長官同仁參與 涵蓋人數約為5%
營運效益或訓練效益	<ul style="list-style-type: none"> 新光人壽及元富證券永續基礎教育訓練課程完訓率100%。 新光金控及子公司共有20位同仁考取永續能源基金會開辦之永續管理師證照 	<ul style="list-style-type: none"> 2023年首度舉辦之「SPARK Hero數位之星競賽」共募集40項提案，透過專業評審共有8項專案獲獎並實際落地執行或進行概念性驗證專案 獲獎案例包含：新光銀行信用保證案件貸後管理自動監控機制，監控案件覆蓋率100%、每月節省超過500人天工時，上線六個月內提前預防59件違約，避免6億貸放損失；證券推出「OU好富投」一次開立雙帳戶，流程自動化比例100%，申辦完成率達94%，徵審速度最快2.5分鐘，線上開戶數YoY+ 37%、其中30歲以下之YoY達53% Digital Day之數位媒體瀏覽數40,000次以上；整體活動滿意度4.5顆星(滿分5顆星)



面向	國際化	金融專業職能	
專案名稱	英語培訓計畫	企金業務職系培訓計畫	ESG攜手AI 超進化交易培訓營
專案目的	因應我國「2030雙語國家」政策，新光金控及子公司持續透過辦理培訓課程及英語進修補助，加強專業人才的英語能力	藉由提升企金同仁及主管的專業知識，提升業務競爭力，為組織營收貢獻	觀察到國內外金融環境趨勢快速變化，元富證券認為若能將ESG與AI有效結合金融投資商品，將可快速驅動投資獲利績效，故為交易員辦理最新趨勢及潛在實務技巧訓練課程
訓練內容	<ul style="list-style-type: none"> 新光人壽與TutorABC合作進行英語培訓，並辦理商用英文課程及工作坊；新光銀行則開辦雙語分行儲備人才培訓，以英語小班客製課程形式，結合線上線下多元學習管道進行 定期舉辦TOEIC包班測驗 提供英語進修補助 	<ul style="list-style-type: none"> 提供儲備企金ARM完整的職前訓練及專業訓練課程，協助其縮短學習曲線、快速融入企業文化並盡快上手分行業務，成為即戰力 提供包含整合企金產品、信託業務、金融商品等專業課程，並輔以集團資本市場、證券協銷課程；除了新進ARM外，也為在職企金RM及ARM安排包括外匯、信保和總經課程 	<ul style="list-style-type: none"> 「永續債券辨識與市場實務分享」：全球永續金融商品發展現況、永續債券市場實務、如何辨識綠色詐欺/漂綠債券 「元富金融投資xAI」：針對投資部門，進行AI人機協作的執行與發想 「ESG與投資策略的關聯：理論與實務運用」：金融投資商品ESG評鑑指標的範疇與投資策略的關聯、選股判斷與同業案例分享
適用對象或涵蓋人數%	對象為內勤同仁	訓練對象為企金同仁及主管，涵蓋人數約為2%	投資管理本部轄下債券部、新金融商品部、期貨自營部、自營部之交易員及相關同仁
營運效益或訓練效益	<ul style="list-style-type: none"> 新光人壽502人考取TOEIC測驗人數，平均達610分。 新光銀行截至2023年底已發出共136萬7千元獎勵金，全行持證率約33.76% 新光銀行截至2023年已於北中南等地建置完成13家雙語分行並提供雙語服務 	<ul style="list-style-type: none"> L5報酬評估：ROI 12.85 L4成果評估：分行整體營收：較2021年增加861,438,873元，成長18.6% 人均收益：較2021年減少557,730元，減少2.8% 手收收入：較2021年增加42,622,530元，成長3.18% L3行為評估：課後ARM考核表執行率100% L2學習評估：年度訓練計劃(含測驗)達成率100% L1反應評估：企金職系業務人員受訓比例88.3% 	<ul style="list-style-type: none"> L5報酬評估：ROI 12.23 L4成果評估：143.33% L3行為評估：回訓完訓率100% L2學習評估：測驗合格率100% L1反應評估：課程滿意度87.07%

6.4.3 人才儲備與內部輪調機制

為了幫助員工為職場的下一站預做準備，新光金控除了透過培訓計畫提升員工職能外，也設有完整的內部輪調機制，讓員工有機會嘗試不同領域業務，成為更全方位的人才。我們也注重管理階層的接班傳承，建置領導接班梯隊，透過科學化管理工具，遴選培育儲備主管，使人才庫得以永續發展。

I 建立領導接班梯隊

新光金控及子公司已建置多樣化科學化工具作為領導梯隊的篩選依據，並針對各階主管及關鍵人才規劃系統性與架構性兼具之培育方案，以提升經營團隊之策略思考能力、增進人才管理高度與視野、強化人員教練技巧及領導管理能力，最終提升組織競爭力。



公司 / 執行策略	領導梯隊建置行動 / 績效成果
<p>新光金控</p> <p>標定、發展並持續追蹤管理職高潛力人才，確保管理職繼任人才能力養成、價值發揮與順利繼任，協助公司邁向企業永續發展</p>	<p>高潛力人才提報規劃暨發展計畫</p> <ul style="list-style-type: none"> 一級主管與高潛力人選共同討論，訂定以職務歷練、工作成果導向為主體之個人發展計畫(Individual Development Plan, IDP)，精進發展、應用與實證績效 遴選提報人選，採複數適任人選評估及多元衡平組成考量(2人以上需含1位以上女性)以保障多元適任人選納入評選機制 2023年經營管理階層於計劃性繼任率達58%
<p>新光人壽</p> <p>透過訪談、知識、經驗及人格特質之調查，盤點出各職務所需具備的能力與條件，建立領導力標準，培育主管儲備人選；持續強化內部人才板凳深度，同時擴大領導梯隊的涵蓋範圍，全面提升管理職能</p>	<p>領導力發展計畫(含Y計畫)</p> <ul style="list-style-type: none"> 遴選高潛力人才參加海外研習及會議，拓展國際人脈、打破現有格局，提升管理知能深度及廣度 規劃領導力、策略發展和團隊溝通等講座/課程主題，學習成功企業的經驗，強化人才競爭力 由單位主管主導人才培育，建立自主學習機制及檢核機制 自2011年起至2023年止，內勤已培訓922人，晉升278人，晉升率30.2% 2021年啟動高潛力人才提報規劃暨發展計畫，每年定期追蹤、檢視與調整人選；內勤人員累計提報184人，晉升38人，晉升率20.7% <p>業務領導力發展梯隊</p> <ul style="list-style-type: none"> 以堅實的領導力課程奠基人才發展，培育跨世代領導人才 領導梯隊自2011年起至2023年止，內勤已培訓922人，晉升278人，晉升率30%；外勤人員已培訓422人，晉升195人，晉升率46%

公司 / 執行策略

領導梯隊建置行動 / 績效成果

新光銀行

為建立完整有系統的培訓機制儲備人才庫，培育優秀行員，活絡人才運用，並提升經營團隊之策略思考能力、凝聚經營團隊對策略目標之共識，加快策略目標之執行，新光銀行運用職能評鑑連結IDP，量身訂製每位潛力人才的發展目標，並規劃管理技能培訓，提供自主學習補助，以兼顧組織與個人學習需求，並針對各級主管人才梯隊建置計畫，從儲備幹部(MA)，到分行科主管、經理人乃至經營團隊，規劃一套有系統、有架構的培訓計畫

儲備人員培訓

- 實施儲備幹部 (MA) 招募培訓計畫，搭配個人發展計畫、教練指導及企業導師制度，快速成就銀行組織拓展所需之優秀人才，累計2023年已招募133位儲備幹部參與培訓輪調
- 持續實施儲備理專計畫，透過存匯訓練與臨櫃實習，學習商品知識、業務銷售技巧等，漸進式培養成為專業理專，自2015年起，已完成9屆招募，累積培育超過252位優秀人才

接班梯隊建置

- 新光銀行開辦儲備經理人培訓班課程，自2007年起共培訓人員235位經理人，累積晉升86位儲備人員擔任分行主管或副主管職務。2019年重行規劃營業單位經理人與科主管儲備主管培育計畫，透過2年的培訓觀察與成果發表會來評估人選的發展潛力與成效，2023年業已完成第2屆第一年的分行儲備經理人培訓並舉行成果發表，其晉升比率為24.14%
- 2023年第三季啟動總行區塊與部級主管以上儲備人才之遴選與培育，共遴選65位關鍵人才(含40位繼任人選及25位高潛力人才，由總行高階主管擔任教練及導師，預計2024統一辦理管理職能培訓及個人IDP建置等計畫

培養國際人才

- 舉辦海外研習或業務實習，以吸取同業與異業之經營管理經驗，自2015年起共遴選19位中高階高潛力人才赴新加坡海外研習，另有42名人才參與國內外國際專業課程，培養海外人才視野與跨國界之戰略思維

元富證券

針對基層、中階、高階主管，及潛力同仁，積極執行年度管理發展訓練，及企業永續發展ESG、數位金融創新、法令宣導等專案訓練，提供跨部門業務知識技能，創新管理思維，對各階層員工施予多元教育訓練，積極培育菁英人才，精確凝聚員工共識，強化團隊核心力與向心力

管理發展訓練

- 以中高階主管、潛力基層同仁為對象推動「2023天下創新學院-雙職涯訓練計畫」，策畫包含「品牌行銷及數位行銷」、「績效管理技巧」、「英語閱讀」等多項閱讀任務，鼓勵員工利用零碎時間微學習，積極培養全能型及全職涯發展人才，整體任務達成率93.2%。
- 因應國際金融證券環境瞬息變化，為有效凝聚共識，展開2024年策略績效與願景，元富證券特召集高階業務主管及幕僚主管參與「主管共識營」。共識營除凝聚團隊共識外，亦邀請永續發展產官學界學者，就「淨零永續潮流下，企業之挑戰及因應」發表演講

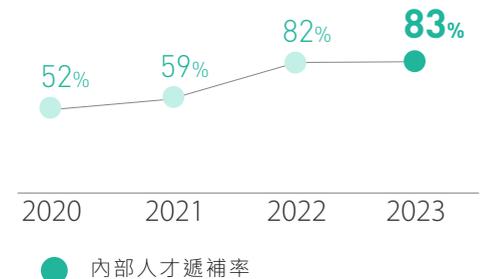
I 暢通的輪調機制

新光金控鼓勵員工勇於接受新挑戰，提供金控及子公司，包含人壽、銀行、證券、投信等跨子公司、跨部門的輪調機會。

集團內員工可依個人意願及職涯規劃，申請調任，增加多元發展機會，提升個人跨領域實力。2023年新光金控及子公司內部人才遞補率為83%，較過去三年成長。

未來，我們目標能維持50%以上的內部人才遞補率。(詳細分析請見附錄8.2.7)

內部人才遞補率



6.5 幸福健康職場

新光金控為提供全體員工、供應商、客戶及其他利害相關者健康安全無虞的工作環境，依循國內外職業安全衛生法規與標準，訂定《職業安全衛生政策》，並經由董事會通過後實施。2023新光金控及子公司整體缺勤率為0.662%，若加上外勤業務員，則缺勤率為0.72%。

近四年缺勤率統計

	2020	2021	2022	2023
病假與事假缺勤率	0.228%	0.273%	0.537%	0.648%
公傷缺勤率	0.005%	0.005%	0.004%	0.014%
缺勤率	0.234%	0.279%	0.540%	0.662%

註：缺勤率定義及2023年職災與缺勤統計，請詳附錄8.2.8

I 職業安全衛生委員會

新光金控及主要子公司皆設有「職業安全衛生委員會」，由總經理或副總經理擔任主任委員，其餘成員為職安衛部門同仁、醫護人員、各部門主管及1/3以上勞工代表^註，並設有「職業安全衛生管理單位」為一級單位，負責擬訂、規劃、督導及推動職業安全衛生相關業務；每季定期檢視並與勞方代表、各部門主管、員工及相關工作者開會溝通職業安全衛生的議題(如：職業安全衛生政策、員工健康議題、職場安全改善等)，並依據風險鑑別結果，訂定職業安全改善量化目標與行動計畫。此外，為提升工作者對職業安全衛生的關注與認知，亦定期舉辦職業安全衛生教育訓練及宣導，期望達成零職災、零事故的目標。

註：新光金控「職業安全衛生委員會」由新光金控轄職業安全衛生業務最高主管擔任召集人，其他成員為新光金控及主要子公司職安衛部門主管、新光金控人力資源部主管以及新光金控勞方代表一名。

6.5.1 健康風險管理

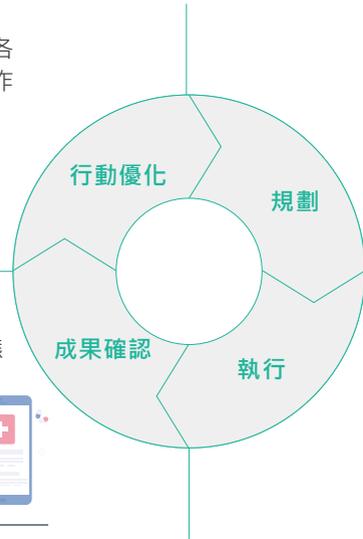
新光金控力行「健康職場」理念，為落實職業安全管理，我們依據「安全衛生危害鑑別及風險評估程序」，評估同仁工作環境或作業、內外部事故之發生原因、事故發生之嚴重程度、潛在風險等狀況，辨識出風險因子並擬定減緩策略，期望改善與消除職場不安全之行為及狀況，並預防職業災害之發生。透過風險評估程序，針對常見職災案件、年度十大健檢異常項目或員工異常工作負荷（輪班、夜間工作、長時間工作等），以影響程度及發生頻率進行風險辨識與分析，辨識出主要健康安全高風險為現代文明病及交通事故等，同時制定減緩風險行動方案，如：年度健康檢查、健康衛教服務、特約職業醫學專科醫師、勞工健康保護四大計畫（「工作場所母性健康保護計畫」、「人因性」、「異常工作負荷」及「不法侵害預防計畫」）、加強宣導同仁道路駕駛觀念等。

此外，為確保減緩措施能有效執行，我們將職業安全衛生管理項目之執行成效，納入高階主管及職業安全衛生部門KPI項目（如：員工健檢率、環境評估與危害辨識、失能傷害頻率及嚴重率等），做為薪酬績效連結之重要評估。同時依據各項作業執行情況及成果分析，確認各項業務改善之重要排序及機會，採用「全方位守護」之概念，以P-D-C-A管理循環方式進行各項風險管控措施，每季於董事會進行追蹤報告，每年於管理審查會議進行審議與外部稽核。

2023年新光金控暨子公司內部稽核結果皆無重大缺失；2023年1月新光人壽通過職業安全衛生管理系統(ISO45001:2018)複評換證，外部稽核結果無缺失。本公司為提升職場安全與健康之管理，當職場中發生工傷、疾病或事故時，新光金控主要子公司之各級主管及同仁應依循「安全衛生工作守則」，於得知事故發生後通報權責單位，並由權責單位調查、分析、追蹤後，視情況編入職業安全衛生教育訓練教材內，以避免類似事件再次發生。

PDCA管理循環

藉由各項作業執行情況及成果分析，確認各項改善機會，隨時調整優化職場健康安全作業內容



透過職業安全衛生委員會討論、提案，及專業人員規劃，擬定年度執行工作及活動計畫

- 安全健康管理計畫
- 新興職業傷病預防計畫
- 年度健康體位管理活動



年度執行工作統計，確認各項活動推動狀態

- 健康檢查結案報告
- 健康促進活動結案報告
- 各項計畫成效評估表

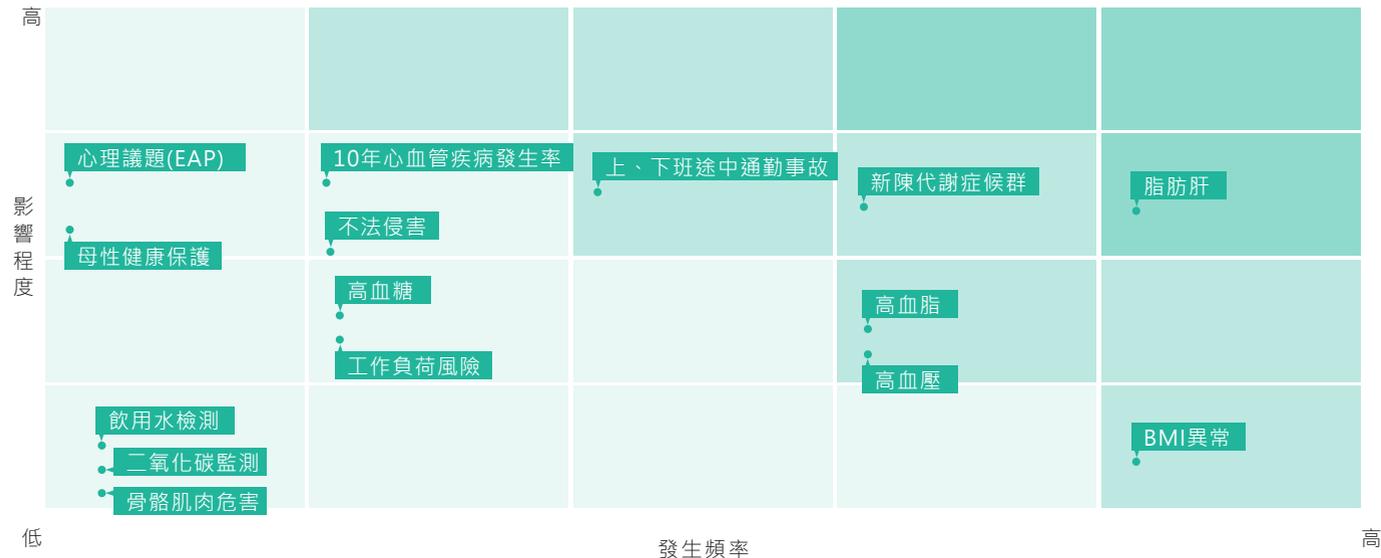


有效運用內外部資源，提供員工全方位健康安全服務

- 健康、安全、心理講座
- 員工健康檢查
- 專業人員臨場健康服務



員工健康安全風險矩陣圖



註1：影響程度：對公司形象或員工個體健康安全危害程度狀況。

註2：發生頻率：依本公司統計資料進行發生頻率、健康異常比例設定。

I 健康風險管理措施及成果

高度健康風險管理措施及重點成果

潛在風險來源(由高至低)

1. 脂肪肝

- 新光金控及子公司提供優於法令要求之健康檢查頻率及項目，並於健康檢查後辦理健康檢查報告諮詢服務，主動關心同仁健康狀況提醒異常者回診追蹤與複檢，期能早期發現危險因子、及早因應及治療，以達到疾病預防與健康促進之目的
- 執行健康風險分級，由健康管理師進行預防保健、健康問題護理指導等關懷措施，並依風險等級提供不同程度之健康關懷與追蹤，優先安排職業醫師訪談
- 提供駐點職業醫師臨場健康服務，2023年提供超過20場特約場次進行員工健康諮詢
- 設置健康量測站，方便員工追蹤自身健康狀態。指標大樓設置「新光i健康」量測小站，提供血壓、體重(脂)、額溫、身心指標量測
- 持續辦理健康促進競賽及講座，協助員工了解健康管理正確觀念、提升動力並建立良好健康習慣
- 新光人壽以「校正回歸，還我健康本色」為主軸，開展目標為減重減脂的相關課程
- 新光銀行辦理「上班族肌力伸展與訓練」、「肌筋膜放鬆技巧」員工健康講座，建立同仁正確的運動習慣及及益處帶動同仁健康意識，以達職場健康促進之目的



中度健康風險管理措施及重點成果

潛在風險來源(由高至低)

1. 新陳代謝症候群、高血脂、高血壓、BMI異常

- 持續辦理健康促進競賽及講座，協助員工了解健康管理正確觀念、提升動力並建立良好健康習慣
- 提供優於法令要求之健康檢查頻率及項目，並於健康檢查後辦理健康檢查報告諮詢服務，主動關心同仁健康狀況提醒異常者回診追蹤與複檢，期能早期發現危險因子、及早因應及治療，以達到疾病預防與健康促進之目的
- 進行健康風險分級，由健康管理師進行預防保健、健康問題護理指導等關懷措施，並依風險等級提供不同程度之健康關懷與追蹤，優先安排職業醫師訪談
- 設置血壓量測站，便於監控。於全台指標大樓及據點樓層設置血壓測量儀器，供員工進行血壓量測



2. 上下班途中通勤事故

- 執行職業災害個案追蹤及復工評估，每一事故皆電訪確認事故發生原因，進行個別交通安全叮嚀，後續傷者復原狀況健康關懷，確認返回工作內容行動無礙
- 加強交通安全宣導，提高員工交通安全意識。除針對高發生率單位加強道安訓練外，亦於公司內部季刊中不定期進行交通安全宣導，並列入公司內部安全衛生工作守則規範



低度健康風險管理措施及重點成果

1. 10年心血管疾病發生率、高血糖



- 持續辦理健康促進競賽及講座，協助員工了解健康管理正確觀念、提升動力並建立良好健康習慣
- 提供優於法令要求之健康檢查頻率及項目，並於健康檢查後辦理健康檢查報告諮詢服務，主動關心同仁健康狀況提醒異常者回診追蹤與複檢，期能早期發現危險因子、及早因應及治療，以達到疾病預防與健康促進之目的
- 進行健康風險分級，由健康管理師進行預防保健、健康問題護理指導等關懷措施，並依風險等級提供不同程度之健康關懷與追蹤，優先安排職業醫師訪談
- 設置血壓量測站，便於監控。於全台指標大樓及據點樓層設置血壓測量儀器，供員工進行血壓量測



2. 母性健康保護

- 全面作業流程檢視，確保可能造成母嬰危害之因子均有對應管控措施
- 主動調查受保護員工名單，鼓勵孕期/產後同仁申請接受保護；並提供多元婦幼用品、親職書籍(好孕禮、媽媽禮、哺育禮，三大好禮)。2023年共56名同仁納入保護計畫
- 建置哺(集)乳室維護與管理，以營造職場友善環境，2023年通過台北市衛生局認證並取得特優哺(集)乳室認證標章
- 提供優於法令之「安心生育-婚前健康檢查」，並公開揭示於企業內部網站，便利需求員工即時線上申請



3. 工作負荷風險、心理議題

- 專聘內部諮商心理師，規劃完整心理健康促進課程，從不同背景及對象出發，針對該階段可能會遇到的心理議題辦理課程，提供同仁最實質的幫助，以期達到工作與生活的平衡
- 與專業EAP顧問合作，導入員工協助方案(EAP)，提供24小時0800專線諮詢服務及顧問諮詢服務，以緩解員工因工作或家庭問題所產生之壓力，進而提升員工生產力
- 定期刊登身心健康之健康宣導文宣於企業內網，以利需求員工即時使用
- 工作負荷風險之因應詳見報告書p.X

4. 不法侵害



- 由總經理簽署《禁止職場工作場所歧視、騷擾與不法侵害聲明》，明令工作場所內不得有導致他人合法權益受損之行為。透過每年管理階職場不法侵害行為自主檢核，使主管人員自我審視管理方式是否不當，並能透過審視的內容檢視所屬同仁間的相處行為有無不妥
- 2023年新光金控及子公司共有2件不法侵害案件，案件均於接獲事件後成立不法侵害調查小組，進行調查並做出適當之處置



5. 肌肉骨骼危害

- 配合年度健康檢查作業，辦理肌肉骨骼疾病(人因性)預防問卷調查，進行危害風險評估，研擬改善方案2023年已針對全體員工辦理肌肉骨骼調查，篩選潛在肌肉骨骼傷病高風險族群，透過健康管理師關懷及辦理痠痛防治宣導並配合臨場服務醫師諮詢，提供改善工作環境與習慣之建議
- 提供專業職能治療師及視障按摩服務，幫助員工減緩肌肉骨骼不適狀況



6. 二氧化碳過量、飲用水質不佳等環境監(檢)測作業

- 確保辦公室環境品質，定期委託主管機關核准作業環境監測機構進行所有辦公場所二氧化碳及照明監測，結果均符合職安法規定之數值
- 保障員工飲水安全，定期進行全國各地辦公場所飲用水監測，檢驗水質大腸桿菌群及總菌落數；本年度水質檢測均合格
- 保障同仁用餐安全，定期委託合格食品鑑驗機構進行員工餐廳團膳檢驗
- 確保中央空調大樓工作者健康，定期檢測空調冷卻水塔水中退伍軍人菌，監測結果皆符合規範

6.5.2 健康促進及安全照護

I 員工健康促進活動

新光金控及子公司致力協助員工身心靈平衡，積極整合內外部資源，辦理職場健康促進活動，包含減重減脂課程、心理紓壓手作課程、肌筋膜放鬆技巧講座、睡眠檢測暨姿勢矯正講座，及上班族肌力伸展與訓練等，亦透過公司補助成立多元的運動類、紓壓類社團，利用下班及假日時間，提供同仁運動課程以強健身體、紓解壓力，更能藉由社團活動，促進部門間同仁的交流，社團包含設有網球、桌球、籃球、羽球、登山、太極等運動性社團，以及瑜珈、太極、圓珠工藝等療癒性社團。

I 安全照護與緊急應變機制

為確保職場環境，我們依職業安全衛生相關法規要求，調派各業務單位主管接受「甲種、乙種職業安全衛生業務主管」訓練取得證書；並與健康管理師結合，建立為聯合救護網絡；為落實員工緊急救護能力，於各工作場所派員接受「急救人員」18小時訓練取得證書，定期辦理CPR+AED訓練，並運用新型LED急救訓練模型Brayden，以確保CPR執行之有效性，完整強化整體緊急救護網路之運作。

此外，我們定期辦理「建築物公共安全檢查簽證及申報」與「消防安全設備檢修及申報」作業，以預防火災及維護公共安全；每年均舉辦消防演練、實況大樓逃生演練，以強化同仁防火、防災等應變能力。新光銀行則特別針對搶劫風險，於各分行每半年定期舉辦「安全維護防搶演練」，並於各分行配置駐衛保全人員，執行安全維護工作，以降低意外事故發生。

鑑於本公司職業災害意外事件以交通意外事故居多，而近下班時間或假日拜訪客戶途中不慎發生之車禍事件，容易因時間點關係，造成內部通報延遲之情況。為此我們結合公司內部通訊軟體，建立勞安事故通報員服務，提供多元管道讓員工及時反映事件發生。

2023年度金控針對所有員工辦理一般安全衛生教育訓練，完訓率為100%。

事故調查流程圖



I 承攬商安全管理

新光人壽訂有「承攬工作及變更管理安全衛生實施要點」規範承攬商作業安全。對於各項委外承攬作業要求承攬廠商應善盡職業安全衛生相關法規要求，及需提供所屬員工必要個人防護及教育訓練，透過ISO系統的導入，我們協助承攬商執行危害鑑別與風險評估作業，提供執行安全衛生管理之經驗，透過相互溝通及經驗交流，擬定相關改善策略。

至新光人壽工作場所施作專業工程時，需設置警戒區域、告知相關危害，以避免員工誤入施工區域而受傷或妨礙工程的進行。此外，我們也提供環境危害因素告知單，使承攬人員注意新光人壽環境應注意事項，避免意外發生，建立與承攬商的友善夥伴關係。2023年非新光金控員工但其工作或工作場所受組織管控工作者，發生職業傷害件數為0件。

07 PROMOTER OF SUSTAINABLE PROSPERITY

永續共榮的推進者

7-1 社會公益策略

7-2 健康促進

7-3 弱勢關懷

7-4 金融教育

7-5 環境共生

7-6 社區營造

新光金控積極參與社會公益活動，為善盡企業公民的責任，成立「財團法人新光人壽慈善基金會」及「財團法人新光銀行文教基金會」，長期投入「策略性慈善方案」。我們於「企業永續經營管理委員會」中設立「社會參與組」，訂定社會參與中長期目標，於每季召開的永續績效會議中，定期管理及追蹤專案進度。為能更貼近社區社群需求，我們建構多元利害關係人溝通互動平台，針對不同團體規劃多樣性的公益行動，陪伴關懷長者、孩童、青少年、女性族群、社會大眾、弱勢及偏鄉族群；2023年社會參與總投入超過9,430萬元，共約655萬人次受惠。



社會投入超過9,430萬元，約655萬人次受惠



企業志工參與時數超過44,085小時，共投入14,235人



商業倡議投入占比達78%



7.1 社會公益策略

短中長期目標及2023達成情形

永續議題	2023年觀察指標	2023年達成情形	短期目標(2024年)	中長期目標(2030年前)																					
 <p>社會參與^註</p>	<p>企業志工時數</p>	<p>員工參與志工活動時數達成</p> <ul style="list-style-type: none"> 金控 人均 1.76小時 人壽 人均 3.42小時 銀行 人均 2.34小時 證券 人均 2.30小時 投信 人均 2.38小時 金保代 人均 0.4 小時 	<p>員工參與志工活動時數達成</p> <ul style="list-style-type: none"> 金控 人均 2.0小時 人壽 人均 3.5小時 銀行 人均 3.0小時 證券 人均 3.0小時 投信 人均 2.0小時 金保代 人均 0.5小時 	<p>員工參與志工活動時數達成</p> <table border="1"> <tr> <th></th> <th>2027</th> <th>2030</th> </tr> <tr> <td>金控</td> <td>• 人均 2.6小時</td> <td>• 人均 3.5小時</td> </tr> <tr> <td>人壽</td> <td>• 人均 4.0小時</td> <td>• 人均 4.5小時</td> </tr> <tr> <td>銀行</td> <td>• 人均 4.0小時</td> <td>• 人均 4.0小時</td> </tr> <tr> <td>證券</td> <td>• 人均 4.0小時</td> <td>• 人均 4.0小時</td> </tr> <tr> <td>投信</td> <td>• 人均 3.0小時</td> <td>• 人均 3.5小時</td> </tr> <tr> <td>金保代</td> <td>• 人均 0.75小時</td> <td>• 人均 1.0小時</td> </tr> </table>		2027	2030	金控	• 人均 2.6小時	• 人均 3.5小時	人壽	• 人均 4.0小時	• 人均 4.5小時	銀行	• 人均 4.0小時	• 人均 4.0小時	證券	• 人均 4.0小時	• 人均 4.0小時	投信	• 人均 3.0小時	• 人均 3.5小時	金保代	• 人均 0.75小時	• 人均 1.0小時
			2027	2030																					
金控	• 人均 2.6小時	• 人均 3.5小時																							
人壽	• 人均 4.0小時	• 人均 4.5小時																							
銀行	• 人均 4.0小時	• 人均 4.0小時																							
證券	• 人均 4.0小時	• 人均 4.0小時																							
投信	• 人均 3.0小時	• 人均 3.5小時																							
金保代	• 人均 0.75小時	• 人均 1.0小時																							

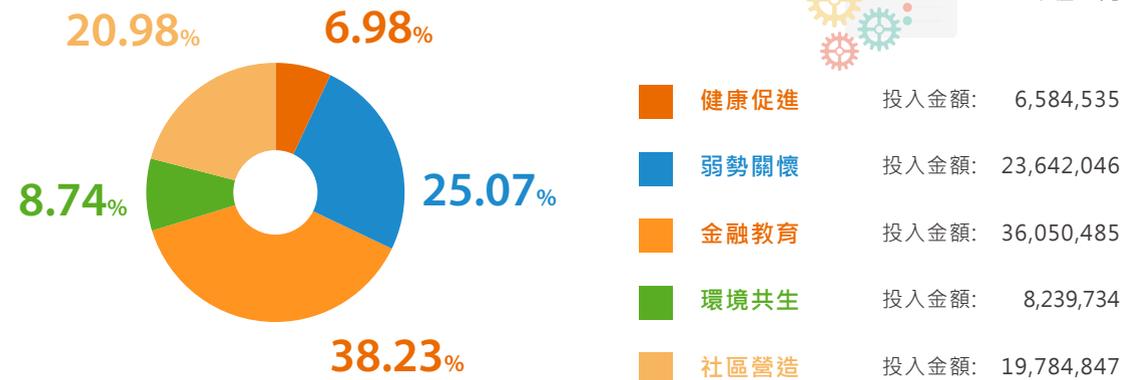
註：為新光金控永續重大議題

新光金控秉持「取諸社會、用諸社會」的理念，關注地方所需，並參考聯合國永續發展目標 (SDGs) 訂定公益策略。2023年以「健康促進」、「弱勢關懷」、「金融教育」、「環境共生」、「社區營造」為五大公益主軸，整合旗下子公司、基金會資源，並與外部慈善公益團體多方合作，攜手策略夥伴共同創造正向影響力。

以永續聚「保」益公益專案為例，該專案由新光人壽透過資源整合，締造創新的商業模式，除了幫助經濟弱勢者運用一技之長，提升其就業機會並增加收入外，亦同時為經濟弱勢者建立起基礎的風險保障。

此外，新光金控透過成立志工社團、提供志工假、舉辦志工表揚等措施，鼓勵員工一同參與公益慈善活動，希望集結新光人的熱情與活力，將公益觸角深入全台各地，訂定展現「光無所不在，心與你同在」的企業精神，促進社會的正向發展。

2023年五大公益策略投入資源



2021年~2023年社會關懷投入



單位：元

投入類型	2021	2022	2023
現金捐贈	69,531,158	42,718,032	41,444,513
時間貢獻 ^{註1}	10,022,406	23,017,114	19,591,873
實物捐贈	1,204,012	2,487,113	3,032,318
管理費用 ^{註2}	27,571,040	20,302,194	30,232,942
總計	108,328,616	88,524,453	94,301,646

註1：時間貢獻計算方式為各子公司之員工平均時薪乘上志工時數。

註2：管理費用為活動費用含行政人事費用。

2021年~2023年社會參與類型



單位：元

投入類型	2021		2022		2023	
	投入費用	占比	投入費用	占比	投入費用	占比
慈善捐贈	10,022,406	9 %	1,758,755	2 %	3,140,568	3 %
社區投資	27,800,555	26 %	28,267,743	32 %	17,626,595	19 %
商業倡議	70,241,143	65 %	58,497,955	66 %	73,534,484	78 %

註1：慈善捐贈：針對急難的民眾或團體提供即時性的現金、產品或物資。

註2：社區投資：結合五大公益主軸與社區組織合作舉辦公益活動，協助解決社會議題，並給予支持對象所需要的協助，藉以提升協助對象之就業能力、建立社會認同感以滿足身心靈之健全。

註3：商業倡議：連結企業核心職能，運用金融保險專業舉辦公益活動，為弱勢兒童、青年學子及社會大眾建立理財觀念及健康風險意識，並運用平台結合商品及活動，提升民眾參與公益活動的意願，以促進社會共榮，增加企業影響力。

2021年~2023年志工投入



投入類型	2021	2022	2023
志工服務人次	6,838	12,037	14,235
志工服務時數	33,366	53,275	44,085

推動志工參與機制



機制	內容
<p>志工假</p>	鼓勵員工下班後自發性參與公益服務，增加工作以外的社會經驗，訂定有薪志工假，全年度累積最少換算3天。
<p>表揚</p>	以內部員工網站予以公開表揚，另對於參與志工服務時間表現優異者，得予嘉獎。
<p>獎勵</p>	為不定期藝文表演門票、書籍等提供志工資格者優先索取登記。
<p>志工社團</p>	為推動志工文化，鼓勵員工投入社會公益，我們先後成立「新光樂活志工社」及「新光銀行愛心志工社」，透過服務融入企業內部活動，引領員工更有組織及計畫性的從事志願服務，藉由投入公益活動增加員工對公司的認同感，塑造企業志工文化。

	社會影響力	執行方式	影響形式
<p>健康促進</p> 	<p>健康促進</p>  <ul style="list-style-type: none"> 促進健康行為 提升女性健康認知 	<p>女性健康</p>  <ul style="list-style-type: none"> 公益新光 粉紅十月 「新光灶咖」健康廚房活動 	<p>全民健康</p>  <ul style="list-style-type: none"> 全國捐血活動 遠距醫療 掌握先機迎上甲上人生 憶起守護咖啡站
<p>弱勢關懷</p> 	<p>弱勢關懷</p>  <ul style="list-style-type: none"> 改變弱勢心態 公平取得社會經濟資源 提升弱勢技能 	<p>社會扶助</p>  <ul style="list-style-type: none"> 微型保險 安得烈志工活動 舊衣新生 讓愛循環 攜手送愛助弱勢 	<p>陪伴關懷</p>  <ul style="list-style-type: none"> 讀報活動 遍地開花與銀髮關懷活動 散發愛讀書角落計畫 挑戰者盃身障兒童公益棒球賽
<p>金融教育</p> 	<p>金融教育</p>  <ul style="list-style-type: none"> 縮短教育落差 孕育金融人才 提升自我競爭力 	<p>學童教育</p>  <ul style="list-style-type: none"> 財富守門員 小小銀行家 金融教育起步走 	<p>青少年教育</p>  <ul style="list-style-type: none"> 高中財經素養課程 FinTeach 校園金融 產學合作 獎助學金 <p>成人教育</p>  <ul style="list-style-type: none"> 新光美麗人生 元富翻轉學堂 人生設計所講座 數位便利身障無障礙 數位新視界
<p>社區營造</p> 	<p>社區營造</p>  <ul style="list-style-type: none"> 推廣街舞文化 維護地方文化 提升樂齡關懷 	<p>創新術文</p>  <ul style="list-style-type: none"> 新光繪畫比賽 新光盃熱門街舞大賽 新光盃線上魔術方塊大賽 新光電競親子營 	<p>樂齡藝文</p>  <ul style="list-style-type: none"> 活化歷史 藝術傳承 心光閃閃 揮灑色彩 <p>社區共好</p>  <ul style="list-style-type: none"> 大甲媽祖繞境 鹽水蜂炮 新光一畝田之小農市集 澎湖國際海上花火節
<p>環境共生</p> 	<p>環境共生</p>  <ul style="list-style-type: none"> 永續陸地及海洋資源 凝聚共識·減緩極端氣候 	<p>環境倡議</p>  <ul style="list-style-type: none"> 綠色21天 帶動卡友響應綠生活為地球降溫 夏日輕衫 為永續共好而跑 	<p>物種保育及棲地維護</p>  <ul style="list-style-type: none"> 守護珊瑚 永續海洋 手作步道種子志工 守護山林 共創森命力 為地球保險 壽險業接力淨灘活動 萬人泳渡日月潭

影響類型

- 改變行為
- 改變心態
- 帶來新技能
- 提升生活品質
- 提升生物多樣性



整體影響

- 系統性
- 提升
- 翻轉



7.2 健康促進

新光長期致力於失智症、重大傷病及疾病預防的宣導，希望透過舉辦如防癌講座、捐血活動及甲狀腺講座等，帶領民眾認識癌症、重大傷病、了解健康的重要性，並提倡「預防勝於治療」的觀念以提醒民眾對於健康的重視，另長期關注女性健康議題，舉辦健康廚房活動，傳遞女性健康理念。

共投入約 **658** 萬元
受惠人次約 **32** 萬人

女性健康



公益新光 粉紅十月

解決問題

台灣乳癌篩檢率偏低並響應國際乳癌宣導活動

影響力

提升新住民女性對自身健康及乳癌篩檢的重要性

受惠人次 **22,113** 人

「新光灶咖」健康廚房活動

解決問題

職場工作者工作繁忙，多外食且飲食西化，容易忽視健康飲食重要性

影響力

傳遞女性健康理念，推廣健康的食材選擇和料理方式

受惠人次 **74** 人

I 亮點活動

公益新光 粉紅十月



連續15年響應國際乳癌防治月的宣導活動，累積舉辦近57場的乳癌宣導講座，並於新光銀行全台分行發送乳癌防治文宣22,000份，提醒臨櫃女性客戶做好自我檢查及定期接受乳房健檢。另有鑑於台灣乳癌篩檢率偏低，為喚醒女性朋友疼惜自己，連續18年與「中華民國乳癌病友協會」合作，舉辦「關懷乳房・傳愛種子」及「台灣新住民團體」女性婦癌講座，並且連續3年於新光銀行總行設置X光乳房攝影車，讓需要的女性同胞了解乳癌篩檢的重要性，2023年公益新光粉紅十月受惠人次共有22,113人。



「新光灶咖」健康廚房活動

為傳遞女性健康飲食理念，舉辦「新光灶咖」健康廚房活動宣導營養與健康觀念。活動特別邀請營養學博士與金獎廚師授課，以深入操作的廚房互動體驗，推廣健康的食材選擇和料理方式，幫助民眾在繁忙生活中，仍能享受簡單又健康的美好料理。2023年活動於全台之北、中、南、東部辦理，累計受惠達74人次，活動滿意度達97.8%。



全民健康



全國捐血活動

解決問題

每年農曆過年前後，國內季節性缺血情況特別嚴重

影響力

提升國人捐血率

捐血人次 **3,283** 人
捐血數量 **4,590** 人
志工人次 **578** 人

掌握先機 迎向甲上人生

解決問題

甲狀腺功能異常為常見疾病，但症狀多樣容易被忽略，進而延誤就醫

影響力

增加民眾對於甲狀腺疾病的認識，提升自我健康概念

受惠人次 **98** 人

遠距醫療

解決問題

人口高齡化，偏鄉就醫不便

影響力

利用數位工具補足醫療缺口

受惠人次 **109** 人
SROI **9.57**

憶起守護咖啡站

解決問題

大多數民眾對失智症帶有錯誤認知，認為失智即失能

影響力

幫助失智症患者提升自我認同
改變社會大眾對失智症的刻板印象

場次 **10** 場
受惠人次 **473** 人

I 亮點活動

遠距醫療



攜手與數位人道協會合作「遠距健康促進偏鄉公益計劃」，透過數位工具，串連1,800位以上的健康專家在線上提供健康諮詢及衛教課程，2023年遠距健康促進計有203堂導入社區據點，幫助長者提昇健康意識、延緩退化。同時，也透過認養偏鄉據點，結合在地業務單位以企業志工身分深入服務現場，結合保險核心職能，進行普惠金融教育及防詐騙宣導，守護高齡經濟安全，同時，陪伴長者摺製紙藝品，藉由手工藝創作訓練手眼協調，增進大腦與器官的活絡延緩退化。今年將照護據點擴增至六處，包含屏東縣霧台、花蓮鳳林日照中心、台東卑南、嘉義達邦、新竹尖石及嘉義蒜頭等，擴大守護偏鄉長者的生命健康安全，總計83位志工參與服務，服務長者約109位。SROI計算每投入1元新台幣，可創造9.57元之社會價值。



憶起守護咖啡站

為鼓勵失智者多走出家門融入社會，舉辦十場「憶起守護咖啡站」公益行動，安排輕中度失智症長者參與手沖咖啡教學課程，並至分行及社區擔任樂齡服務員，現場手沖咖啡予民眾免費享用，透過近距離的互動，消弭社會大眾對失智症的刻板印象，建立包容與支持的失智友善社會；另結合國際失智症月宣導活動，搭配防詐騙宣導，積極與高齡者、失智者及其家人分享常見金融詐騙態樣及預防的方法，降低受騙的機會。



7.3 弱勢關懷

新光期望運用核心職能善盡企業社會責任，開辦微型保險、小額終老保險、微型貸款、微型理財等普惠金融商品，並開發多元的數位金融服務，關懷身心障礙家庭且讓偏遠地區的人們也能取得金融商品與服務。我們在推動守護弱勢孩童的過程中，發現家庭經濟的弱勢，將會影響孩子的身心健康發展及學習成就，所以致力在學童的教育與陪伴。

共投入約 **2,364** 萬元
受惠人次約 **11.7** 萬人



陪伴與關懷

散發愛讀書角落計畫

解決問題

非山非市學校資源不足

影響力

提升非山非市學校學童閱讀機會與財務識能

受惠人次

200 人

挑戰者盃身障兒童公益棒球賽

解決問題

身障兒童缺少平等運動競技機會

影響力

投入資源與人力促進身障兒童社會參與及共融

受惠人次

915 人

I 亮點活動

散發愛讀書角落計畫



有鑑於非山非市學校所面臨資源不足的問題，學子取得知識更是不易，新光為了縮短城鄉差距，讓學子能拉近與金融服務的距離，與三發教育基金會合作，邀請五所臺南市非山非市國小學童進行圖書館參訪，認識圖書館藏及設施，擴展學童們的視野，激發對閱讀的興趣；此外更安排理財教育主題繪本說故事及兒童理財課程，為活動注入多元的學習體驗，同時亦捐贈百餘本兒童繪本給予參訪的學校，添助各校的圖書資源、播灑閱讀的種子。



挑戰者盃身障兒童公益棒球賽



身心障礙兒童的運動，多半讓人聯想到醫院或復健治療室中，孩子們的哭泣、疼痛與辛苦。然而，我們希望幫助病童能透過參與棒球活動，建立自信，並且增加與外界交流的機會。我們也認為唯有同理才能累積更多善的力量，因此藉由媒合企業志工參與身障兒童棒球陪練活動並從旁協助，與孩子慢慢熟悉、建立信任友誼，進而陪同參與年度大賽，一同讓社會大眾更認識身心障礙者，使身心障礙者能夠更有自信的面對自己的人生，提高社會的凝聚力。



讀報活動

解決問題

偏鄉學童閱讀及寫作技巧

影響力

增進偏鄉學童閱讀力與寫作力

受惠人次

1,110 人

受惠學校

20 所

遍地開花與銀髮關懷活動

解決問題

超高齡社會的長者陪伴照顧問題

影響力

以在地關懷的精神陪伴樂齡長者

場次

341 場

受惠人次

9,764 人

志工人次

3,854 人

社會扶助



微型保險

解決問題

經濟弱勢者或特定身分者基本保險保障不足

影響力

照護更多經濟弱勢家庭，建立完善的社會救助機制

受惠人次 **64,880** 人
保費捐贈 **11,512,756** 元

安得烈志工活動

解決問題

幫助弱勢家庭兒少及長者免於飢餓，提供適時、適需的資源

影響力

協助弱勢孩童，適性發展，具備良好的品格操守和正確觀念

受惠人次 **3,255** 人

舊衣新生 讓愛循環

解決問題

時尚產業浪費與污染、社會弱勢者缺乏就業機會，且經濟弱勢者缺乏基本風險保障

影響力

幫助社會弱勢者擁有學習一技之長的機會，並提供基礎風險保障

受惠人次 **414** 人
合作募款 **536,544** 元

攜手送愛助弱勢 共享中秋幸福滋味

解決問題

庇護工場產能不足，難以負荷節慶大量訂單

影響力

幫助提升庇護工場增加產量及收入

受惠人次 **9,125** 人

I 亮點活動

攜手送愛助弱勢 共享中秋幸福滋味

新光金控攜手中華民國唐氏症基金會舉辦「攜手送愛助弱勢，共享中秋幸福滋味」企業志工活動，讓唐氏症基金會能透過新光企業志工的協作幫忙，解決在中秋年節大量訂單中需要的人力及費用，並透過新光志工每個人細心完成包裝、檢視、品管，讓這份中秋禮盒更加幸福甜美，總共有305位志工，以行動支持唐寶寶。



永續聚「保」盆方案 - 舊衣新生 讓愛循環

2023年新光透過「舊衣新生讓愛循環」活動，完成全台灣首個藉由回收廢棄資源，透過時尚設計升級再造，為弱勢就業者創造工作機會與投保機會的「社會安全網強化計畫」。我們突破過往由保險公司直接捐贈金錢的慣例，以創新的商業作模式，與社福機構「心路基金會」、社會企業「零廢時尚品牌Story Wear」締結夥伴關係，邀請民眾回收做公益、捐款獲贈品，為弱勢就業者創造就業及學習一技之長的機會，並為缺乏基本保險的弱勢者提供最基礎的風險保障，當意外發生時，弱勢家庭不會因此瞬間落入貧窮的困境，提升金融包容性。



7.4 金融教育

新光致力運用金融專業，幫助各人生階段的民眾都能建立正確的理財觀念。除了每年透過校園徵才、獎學金、產學合作、理財競賽等專案，提供在學青年學習資源，加強其金融產業實務經驗，協助提升職場競爭力外，也針對學童及成人舉辦金融教育課程及公益講座。



共投入約 **3,605** 萬元
受惠人次約 **24.6** 萬人

學童教育



小小銀行家

解決問題

身障學生金融知識的缺乏

影響力

提升身障學生金融知識及職涯探索

受惠人次

17人

財富守門員

解決問題

偏鄉金融教育訓練資源不足

影響力

強化學童金融保險知識

受惠人次

193人

I 亮點活動

小小銀行家



針對身障學生族群而舉辦的活動不算多見，而針對身障學生舉辦的「理財教育活動」更是少數，新光協同策略夥伴「彤鳥社會企業」共同規劃如何對身障者友善、且能達成教育目的的行動方案，以「理財工具」、「數位金融」、「櫃員分享」三大主軸為出發，結合銀行各職系豐富經驗的員工擔任講師志工，引導身障學生正確理財觀念，並帶領學生化身行員，逐一領略體驗分行各職系金融服務，開啟孩子們對職業的無限想像。



財富守門員



新光與策略夥伴「彤鳥社會企業」共同開發設計「財富守門員」桌遊，運用「保險事件卡」將真實詐騙情節融入遊戲，製造防詐騙情境。遊戲以「簡易帶入保險概念」、「互動有趣」等特點，替偏鄉教師解決較難執行的金融素養教育；學生透過桌遊角色和擲骰子的遊戲過程，可以了解保險如何提供個人抗風險的能力，也學習到不任意將現金、個人資料等轉交給他人，避免成為詐騙受害者等知識；同時，桌遊課程所使用的教具，擷取雷雕廢邊材和再生紙，賦予教具永續的意義。



金融教育起步走-當錢錢的好朋友

解決問題

幫助弱勢偏鄉學童多元學習機會

影響力

建立正確金錢觀、訂定明確儲蓄目標

受惠人次

150人



青少年教育

FinTeach校園金融活動

解決問題

建立正確投資理財觀念

影響力

促進金融教育普及

成功贊助案件 **33** 件
受惠人次 **10,359** 人

新光人壽獎助學金

解決問題

減輕清寒學生經濟壓力

影響力

提升品牌形象

獎助學金 **7,045,000** 元
受惠人次 **20,351** 人

產學合作

解決問題

培育金融保險人才

影響力

傳遞金融保險應有之職業道德

受惠人次 **192** 人

高中財經素養課程

解決問題

Z世代缺乏正確理財觀念

影響力

提升高中生財經素養，使其具備基礎理財與投資分析概念

受惠人次 **11,018** 人

I 亮點活動

FinTeach校園金融活動

為促進金融教育普及，鼓勵全台大專院校學生培養金融知識、建立正確投資理財觀念，元富證券以代表金融的「Fin」加上教育的「Teach」，邀請台灣高中職以上的同學們，透過贊助線上或線下之金融教育相關活動，發揮想像力來學習金融知識，快樂 Teach Finance！2023年共贊助33件活動，受惠人次為10,359人。



高中財經素養課程



新光人壽與台中市政府教育局、台灣財經素養教育推廣協會共同合作青少年財經素養教育推廣活動計劃，於各級高中推廣金融素養。活動邀請財經專家、業界師資，推廣財經視野、金融理財、創業創投、與金融科技等多面向知識，增進學生財經領域正確觀念，進而強化未來升學及職涯規劃。該計畫新光人壽亦配合安排公司四位主管擔任講師，增加與Z世代互動機會，幫助學生建立正確理財觀念，防範金融消費爭議於未然。開辦至今共辦理215場財經素養課程、教育時數達418小時，課後滿意度調查4.3分(5分滿分)；其中2023年受惠人次達11,018人。





成人教育

新光美麗人生

解決問題

提供免費線上金融、健康及休閒相關講座

影響力

提升一般大眾金融及健康知識

場次 **10** 場
受惠人次 **734** 人

人生設計所系列講座

解決問題

幫助解決人生階段轉換所面臨的煩惱與需求

影響力

提升大眾關於人生規劃、財務規畫及保險方面的知識

場次 **44** 場
受惠人次 **15,913** 人

元富翻轉學堂投資講座

解決問題

解決普遍大眾對於投資的誤解

影響力

提升一般大眾金融及投資知識

場次 **24** 場
受惠人次 **41,136** 人
直播觀看人次 **59,727** 次

數位新視界

解決問題

因資訊不對稱，導致虛擬貨幣圈詐欺案件頻傳

影響力

提供虛擬貨幣、數位資產與傳統金融的比較及更深入的知識

場次 **10** 場
受惠人次 **14,953** 人
直播觀看人次 **15,904** 次

I 亮點活動

元富翻轉學堂投資講座

配合時下投資議題邀請網紅、財經專家，舉辦投資講座，介紹投資商品、觀念及趨勢，透過說明讓投資人深入了解金融商品及資產配置，減少因獲取資訊不足造成投資風險，共舉辦24場，參與人次41,136人，累積直播觀看次數59,727次。



翻轉學堂Youtube



「2023數位便利 身障無礙」公平待客金融教育課程

為具體實踐公平待客金融友善精神，與彤鳥社會企業合作，於北中南三地舉辦「2023數位便利 身障無礙」金融課程，由資深行員擔任講師分享理財知識及數位金融服務的應用，邀請近百名身障及視障朋友一同參與，透過現場教學及同步解說，讓民眾能清楚理解服務的完整功能及特性；課程中也安排了投資基金與智能理財等相關知識，為民眾深入解析不同管道的理財方式其背後存在的風險。



「2023數位便利 身障無礙」公平待客金融教育課程

解決問題

身障者使用金融產品之不便

影響力

提升身障者對數位金融產品的認知

場次 **3** 場
受惠人次 **91** 人

7.5 環境共生

新光了解氣候變遷造成全球生態環境和生物多樣性的災難，對其組成的生態、演化、社會、教育和文化等影響，我們響應物種保育及環境倡議，並舉辦淨灘、淨海及棲地維護活動，促進永續生態發展。



共投入約 **824 萬元**
受惠人次約 **71 萬人**

物種保育及棲地維護



為地球保險 壽險業接力淨灘活動

解決問題

了解環境保護的重要性與急迫性，還給台灣乾淨的海岸線

影響力

號召企業同仁發揮永續行動力，建立垃圾減量概念並提升及廢物循環利用效益

場次

2 場

志工人數

110 人

總垃圾量

420 公斤

手作步道種子志工

解決問題

一般行步道工程，對自然生態永續的傷害

影響力

降低步道工程對生態環境擾動，提升物種多樣性

受惠人次

76 人

I 亮點活動

為地球保險 壽險業接力淨灘活動

海洋廢棄物已成為全球共同環境課題，而淨灘也是愛海洋最簡單直接的起點，2023年新光人壽召集企業志工舉辦2場淨灘活動，除於活動中宣導「減量比撿拾更有意義」觀念，希望同仁從減量做起，並結合「點亮我的自綠生活」，與「For Next Generation」合作，將回收物品帶至新光人壽自有大樓進行回收，部分回收寶特瓶經處理後並委由弱勢或收入不穩定的家庭代工媽媽，進行布料縫合裁切，再製成新光人壽專屬聯名贈品；本次活動共減少420公斤垃圾，幫助完成垃圾不落地，循環再利用的綠色正循環。



手作步道 種子志工

鼓勵同仁共同關注環境保育及社會投入等議題，主動參與台灣千里步道協會手作步道工作，並成為種子講師志工，透過活動提供一般民眾對生態保護的認識，以提升生態教育水平。相較於一般慣行步道工程，「手作步道」以人力方式運用非動力工具輔助進行步道施作與維護，回歸根源、就地取材，減少因運送過程所產生的碳排放；順應自然的工法，用對環境破壞度最低的方式施作，打造安全無虞、維養彈性高的天然綠道，進而促使週遭生態物種的完整、增進步道週邊環境生態的永續性。



物種保育及棲地維護



守護珊瑚 永續海洋

解決問題

氣候變遷與人為的過度開發，導致珊瑚與海洋保育遭遇困境

影響力

建立大眾海洋知識與保育意識、減少海洋垃圾，恢復珊瑚生機

參與潛水員 **288** 人
總垃圾量 **2.5** 噸
活動場次 **13** 場

萬人泳渡日月潭

解決問題

外來種「魚虎」肆虐

影響力

棲地復育，增加原生物種「總統魚」

施放魚苗數 **10,000** 尾

I 亮點活動

「守護珊瑚 永續海洋」



為因應氣候變遷與人為活動帶來的海洋生態惡化，新光從「守護珊瑚」與「清除海廢」兩策略方向著手，接軌國際推動珊瑚礁體檢(Reef Check)計畫。我們協助培訓專業潛水員，至今已共9位取得國際生態潛水員證照，並在2022~2023年間完成5場珊瑚礁體檢，將資料上傳國際資料庫。同時，結合國立海洋科技博物館進行全民珊瑚監測(Coral Watch)計畫，製作400份「國際珊瑚健康色卡」，並深入野柳、小琉球等臨海社區與國小，進行海洋教育師資培力；計畫啟動後共培訓80位珊瑚礁檢測員，有助喚醒在地居民與學童海洋保育意識。為減少海洋廢棄物對珊瑚帶來的傷害，2022~2023年間，我們亦邀集有經驗與一定程度的潛水員，累計共394志工人次，清除海洋垃圾3,905公斤。



守護山林 共創森命力



自然谷環境信託基地是一片受環境信託保護的淺山森林，為共同守護山林，保持林下的生物多樣性，新光與台灣環境資訊協會於新竹縣芎林鄉自然谷環境信託基地，辦理半日生態工作假期，活動特別邀請2023年「第19屆新光全國繪畫比賽」得獎者與總計25位企業志工參與棲地維護。早年該地居民刻意種植竹林，以取得建材及竹筍，然竹林中也生長多樣性的野生蘭花，需要透過疏伐竹子增加竹林下的透光度，才能避免竹子範圍持續擴張，壓迫到其他植物之生長，以維持棲地內林相多樣性；本次活動即是透過講師帶領，探索自然谷生態，實地參與棲地維護工作，守護野生動物的家園，讓荒廢的樣貌變成生生不息的森林。



守護山林 共創森命力

解決問題

因人為需求種植竹林，破壞原棲地

影響力

維持自然谷棲地內林相多樣性

竹林疏伐 **0.21** 公頃



環境倡議

綠色生活21天

解決問題

減少對環境的影響保護地球資源

影響力

鼓勵員工在日常生活中實踐環保綠行為

受惠人次

110 人

夏日輕衫

解決問題

夏日空調用電高，節能減碳

影響力

鼓勵員工落實生活中各項節電行動

實施月份

5-9 月

「為永續共好而跑」 登高大賽

解決問題

正視氣候變遷、環保減碳及糧食安全等多項永續議題

影響力

倡導全民運動，為台灣第一個榮獲「ISO 20121永續活動管理系統」的運動賽事

受惠人次

935 人

帶動卡友響應綠生活 為地球降溫

解決問題

人類的砍伐及破壞，森林生物多樣性迅速減少

影響力

增加森林碳匯，同時提升卡友對減碳議題認識

累積植樹數量

6,250 棵

I 亮點活動

綠色生活21天

為鼓勵全體同仁於日常生活中實踐環保行為，從而減少對環境的影響，保護地球資源，新光金控與台灣環境資訊協會合作綠色生活21天活動；活動內容包含Earth Day地球日教育訓練課程，新光企業志工去年已全數通過Earth Day地球日教育訓練課程，2023年以行動落實方案執行，例如不留剩食解決碗中最後一粒米，下一餐蔬食，一餐不吃肉減少碳排以及完成百分之百垃圾分類等，讓大家一起養成綠色習慣，對地球好一點。



為永續共好而跑

新光摩天大樓登高大賽為台灣第一個榮獲「ISO 20121永續活動管理系統」的運動賽事，活動納入永續元素，採對環境影響層面最小方式規劃，透過綠色管理，減少環境負面衝擊。2023年活動邁入第40屆，特以「為永續共好而跑」為主題，希望藉由活動喚起民眾對氣候變遷、環保減碳及糧食安全等多項永續議題的重視；活動中亦倡導帛琉「永續旅遊」政策，呼籲大家在探訪世界景點、體驗異國風情的同時，也能顧及當地自然環境與生態保育，落實更永續的觀光行為。



7.6 社區營造

新光在地深耕60年，藉由贊助及協辦地方文化活動來協助維護地方文化資產，多年來我們為鼓勵民眾多多接觸文化藝術活動，培養健康正向休閒娛樂，也舉辦多項休閒運動賽事，提供各領域人才大展身手的機會。近年來，我們更開始將多年來的經驗與資源帶進偏鄉，以縮短城鄉落差，幫助偏鄉提升國際視野，共享永續美好生活。



共投入約 **1,978** 萬元
受惠人次約 **516.1** 萬人

創新術文



新光全國繪畫比賽 - 「友善食光 打造幸福餐桌」

解決問題

台灣每人每年廚餘量達96公斤，超越中日韓，是東亞浪費食物之冠，亟需提升減少剩食觀念

影響力

透過創作過程，喚起對剩食的觀察與省思

報名作品 **10,391** 件
受惠人次 **36,219** 人

新光盃熱門街舞大賽

新光盃熱門街舞大賽

推廣街舞文化

影響力

營造更優異的街舞環境；提供偏鄉青少年學習街舞的機會

受惠人次 **1,350** 人
偏鄉受惠人次 **200** 人

I 亮點活動

新光盃熱門街舞大賽

隨著A I新世代到來，2023年新光盃亦邁入20周年，本屆新光盃熱門街舞大賽跟上科技熱潮，運用人工智慧生成技術打造20周年紀念單曲及MV，輕快曲調搭配活力歌詞，代表新光盃鼓勵年輕朋友勇敢逐夢、舞動精彩的精神。賽事延續奧運比賽項目BREAKING BATTLE 1 ON 1、排舞賽，活動吸引線上排舞海選8隊、排舞118隊、霹靂舞132人報名，共計參賽人數1,350人。同時，為歡慶新光盃20周年，我們也前進偏鄉，擴大舉辦20場共200人受惠，偏鄉街舞推廣活動，讓更多潛力青少年也能有追求夢想的機會，促使街舞文化在國內持續深耕茁壯。





創新術文

新光盃線上魔術方塊大賽

解決問題

偏鄉青少年缺少良好休閒嗜好

影響力

提升青少年的記憶力、判斷力以及空間想像力，也增進親子間互動

受惠人次 **550** 人
 偏鄉受惠人次 **82** 人
 直播總瀏覽數 **16,391** 人



新光電競親子營

解決問題

提升正確遊戲習慣以及良好遊戲風氣

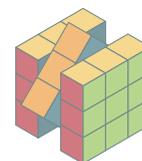
影響力

促進孩童與家長之間互動，並提升長輩們社交關係，共同激發彼此的潛能

受惠人次 **560** 人
 直播總瀏覽數 **54,128** 人

I 亮點活動

新光盃魔術方塊大賽



魔術方塊被視為世界三大智力遊戲之一，對邏輯思考及腦力發展有絕對的助益，2023年適逢新壽60周年，「新光盃魔術方塊大賽」除擴大舉辦賽事，將參賽人數拉升至台灣魔術方塊史上最多的550位，更首次引進WCA國際認證，每位參賽者的比賽成績皆可列入世界所有WCA比賽的排名，為魔術方塊玩家提供一個腦力激盪、良性競爭的平台。未來，我們將持續走入偏鄉，進行魔術方塊教學，期盼讓孩子感受魔術方塊的魅力，一步步激發孩童的智慧與潛能，翻轉偏鄉教育，「轉」出成長新契機。



新光電競親子營



第五屆新光電競親子營主題為「寶可夢大集結」，為提倡與親子共娛、共享和共榮，活動安排6位道館館主，利用寶可夢故事情節的教學及賽事引導闖關，以遊戲結合地球村多元文化，為小朋友拓展世界觀。另外，秉持多元永續、關懷社會的企業精神，新光亦希望透過「新光電競親子營」此知名IP來增進文化融合，共享台灣電競實力，今年活動特別也邀請國外家庭、台灣原住民、新住民等親子共襄盛舉。二場活動共有260人報名參加，活動現場更超過560人到場，線上直播總瀏覽次數也高達54,128人次，讓與會者皆透過虛擬實境體驗化身寶可夢訓練師。



樂齡藝文



活化歷史

解決問題

超高齡社會的長者陪伴照顧問題

影響力

協助高齡長者回想過往的生活經驗，透過表演藝術的引導，分享每個人獨一無二的生命故事

受惠人次

6,714 人

傳承藝術

傳承藝術

超高齡社會的長者陪伴照顧問題

影響力

協助長者釋放壓力，以藝術創作將回憶重現，活化大腦，提升幸福感並增進其社會互動

受惠人次

13,855 人

「心光閃閃·揮灑色彩」記憶藝術創作工作坊

解決問題

高齡身障者金融防詐意識問題

影響力

重建中高齡身障者患者與照顧者之照護關係培養正確觀念與相應知能

場次

21 場

受惠人次

478 人

I 亮點活動

活化歷史

新光人壽慈善基金會與果陀劇場共同主辦長達近20年之「活化歷史」長者服務方案，2023年於國立台灣藝術教育館-南海劇場演出《讀詩是件平常不過的事》，響應基金會成立40週年，讓65-80歲高齡表演者成為舞台上的主角，與觀眾進行對話，深刻討論老的議題，讓長者有機會透過表演藝術的引導，分享每個人獨一無二的生命故事，運用在地文化、歷史地緣關係的獨特性，挖掘出貼近生活、屬於在地的樂齡故事，更重要的是讓長者自己生命故事的價值與新光的理念一同被紀錄、被演繹出來。



傳承藝術

新光人壽慈善基金會自2005年將「傳承藝術」方案引進台灣，該方案是透過團體課程或一對一的帶領與藝術創作的藝術輔療方式，協助高齡長者回想過往的生活經驗，以藝術創作將回憶重現，化成充滿故事與感動的藝術作品。2023年，為慶祝新光人壽慈善基金會成立40周年，新光特於全台一連舉辦七場「台灣幸福臉譜」藝術輔療自畫像活動，用創意與長者們一同慶祝生日，也讓長者在藝術創作中找到自信，重新締結與社會的連結，顛覆社會大眾對老的刻板印象，也吸引更多有志之士的投入，共同讓「創意老化」變成社會運動。





社區共好

新光一畝田之小農市集

解決問題

小農缺乏競爭力發展不易

影響力

建立企業與小農合作的典範，幫助更多小農運用友善農法種植作物、銷售並永續經營

場次

76 場

受惠人次

516 人

大甲媽祖繞境

解決問題

節慶相關景點、藝文的整合及如何增加旅遊台灣的遊客，創造就業機會並促進經濟發展

影響力

幫助保留地方文化特色，促使民眾及客戶參與最具台灣味的名俗文化盛事，帶動地方經濟

受惠人次

300 萬人

鹽水蜂炮

解決問題

節慶相關景點、藝文的整合及如何增加旅遊台灣的遊客，創造就業機會並促進經濟發展

影響力

幫助保留地方文化特色，促使民眾及客戶參與最具台灣味的名俗文化盛事，帶動地方經濟

受惠人次

3,000 人

澎湖國際海上花火節

解決問題

節慶相關景點、藝文的整合及如何增加旅遊台灣的遊客，創造就業機會並促進經濟發展

影響力

帶動凝聚社區意識並活絡在地經濟，創造社會永續發展

受惠人次

52 萬人

I 亮點活動

新光一畝田 幸福餐桌計畫



新光扶植小農的契機是從認購產銷失衡的香蕉開始，我們發現許多農民只會種植，不懂得產銷調節及行銷，進而導致休耕、離開農業生產。因此希望透過企業力量，扮演產銷間的友善橋樑，並擴大推動為「新光一畝田 幸福餐桌」計畫，關心台灣食安及永續農業發展。

我們長期免費提供攤位予小農舉辦「新光小農市集」，並透過共好採購，穩定農友收入；2022年與67位在地小農簽署「共好誓約」，號召新光小農發揮綠愛心，投入食物永續的續食計劃，捐出即期優質食材，達成績食零浪費，落實公益回饋。近年更將受益對象拓展至員工、家屬及保戶，2023年共舉辦5場食農教育體驗及76場小農市集，活動有近300位企業志工響應，累計幫助小農創造逾4,800萬元銷售金額。



澎湖國際海上花火節



新光人壽自1983年成立馬公通訊處，在地深耕邁入40年，長期提供保戶專業的保險服務，深入鄰里關懷在地居民及弱勢家庭，給予最溫暖的協助。此外，新光關懷澎湖在地發展，與縣政府攜手推動當地觀光發展，自2014年起連續10年參與澎湖國際海上花火節活動，並規劃企業主題場「新光人壽之夜」活動，在夏季旅遊旺季期間，以實際行動力挺外島旅遊，展現對澎湖觀光發展的大力支持，此活動亦連續多年獲選為交通部觀光署台灣觀光年曆之國際活動。



08 APPENDIX

附錄

8-1 關於本報告書

8-4 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

8-7 證券交易所上市公司編制與申報永續報告書作業辦法

8-10 保證聲明書、相關證書

8-2 經濟、環境與社會補充表格

8-5 永續會計準則(SASB)揭露項目

8-8 氣候相關財務揭露架構(TCFD)對照表

8-3 GRI內容索引表

8-6 聯合國全球盟約對照表

8-9 國際永續準則委員會 (ISSB) 永續報導準則對照表



8.1 關於本報告書

新光金控致力與股東、員工、社會、環境共好，創造企業永續價值，善盡社會責任，成為永續經營的標竿企業。

I 範疇及計算依據

本報告書係揭露新光金融控股股份有限公司（以下簡稱新光金控）2023年度（1月1日~12月31日）企業永續實踐的具體成果。本報告書揭露範疇以合併財報邊界之臺灣營運區域為主，內容及績效數據涵蓋新光金控及各子公司（新光人壽、新光銀行、元富證券、新光投信、新光金保代及新光金創投）資訊，新光金創投因規模極小，故僅涵蓋員工、薪酬及綠色投資數據。

報告書揭露範疇和前一版無明顯差異，若在數據量測方法上與前一版有所不同，將於該段落詳加註明。報告書中所有揭露的統計數據皆由新光金控各單位匯總提供，並經文件化管理。另外，財務績效數據部分係經會計師簽證後公開發表資訊，並與公司年報數據一致化呈現。

I 報告書撰寫原則及綱領

本報告書撰寫原則依循全球永續報告倡議組織（Global Reporting Initiative, GRI）GRI準則（GRI Standards），並對應G4金融服務業特定揭露指南、聯合國全球永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）、永續會計準則（Sustainability Accounting Standards Board, SASB）- 保險業及商業銀行、上市上櫃公司永續發展實務守則、氣候相關財務揭露架構（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）、國際永續準則委員會（International Sustainability Standards Board, ISSB）永續報導準則（IFRS S1、S2）及聯合國全球盟約，符合外部利害關係人對企業永續資訊揭露之需求。

I 報告書查證

為確保永續公開資訊之可信度，本報告書委託台灣檢驗科技（股）公司（SGS Taiwan Ltd.）依據AA1000AS v3 Type2中度保證等級，保證報告書編撰符合GRI 準則參照選項之要求以及永續會計準則SASB - Insurance揭露框架，其獨立保證意見聲明書附於本報告書之附錄。

本公司委託安侯建業聯合會計師事務所(KPMG)依據「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」之規定，針對相關永續績效按中華民國會計研究發展基金會所發佈確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立有限確信（limited assurance），有限確信報告亦附於本報告書附錄。

I 發行資訊

新光金控每年定期發行永續報告書，並提供電子檔於新光金控企業永續網站供下載瀏覽。
網站連結網址：<https://csr.skfh.com.tw>

現行發行版本：2024年6月發行
上一期發行版本：2023年6月發行
下一期發行版本：預定2025年6月發行



I 聯絡資訊

任何有關本報告書之意見、諮詢或建議，歡迎您與我們洽詢：

新光金融控股股份有限公司 永續發展部



地址

台北市忠孝西路一段66號38樓
(公司總部地址)



電話

+886-2-2389-5858



傳真

+886-2-2389-2868



信箱

esg@skfh.com.tw



網址

www.skfh.com.tw

8.2 經濟、環境與社會補充表格

8.2.1 新光金控及子公司參與國內外公協會列表

參加公協會名稱	擔任職務
中華民國工商協進會	新光金控擔任理事一職
台灣淨零排放協會	新光金控擔任理事一職
中華民國國際經濟合作協會	新光金控擔任監事一職
中華民國金融治理與法令遵循學會	新光人壽擔任理事一職
中華民國人壽保險管理協會	新光人壽擔任監事一職
中華民國保險學會	新光人壽擔任理事一職
中華民國精算學會	新光人壽擔任理事一職
中華民國人壽保險商業同業公會	新光人壽擔任理事及常務理事一職
台灣客服中心發展協會	新光人壽擔任理事一職
台灣行動支付股份有限公司	新光銀行擔任監察人一職
中華民國證券商業同業公會	元富證券擔任理事長一職
中華民國期貨商業同業公會	元富證券擔任理事一職
東亞經濟協會	元富證券擔任監事一職
台灣永續能源研究基金會、金融資安資訊分享與分析中心、金融科技創新園區企業實驗室、中華民國三三企業交流會、台灣併購與私募股權協會、臺灣理財顧問認證協會、中華民國公開發行公司股務協會、公認反洗錢師協會、中華民國高科技資訊長協進會、台北市銀行商業同業公會、中華人力資源管理協會、中華民國電腦學會、美國壽險管理學會(LOMA)、國際保險學會IIS、中華民國不動產協進會、中華保險服務協會、中華卓越經營協會、中華民國資訊經理人協會、中華民國內部稽核協會、台灣金融服務業聯合總會、財團法人金融消費評議中心、財團法人保險事業發展中心、財團法人金融法制暨犯罪防制中心、台灣金融研訓院芬恩特、台日文化經濟協會、臺灣工商企業聯合會、台灣保險法學會、勞資關係協進會、中美經濟合作策進會、中華人事主管協會、松山機場航聯會、桃園機場產業發展協會、台北律師公會、日本精算學會、中華民國信託業商業同業公會、NCCC聯合信用卡處理中心、中央存款保險股份有限公司、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國證券商業同業公會、FCI國際應收帳款組織、財金資訊股份有限公司、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、FinTech生態系研究發展聯誼會、財團法人海外信用保證基金、財團法人中小企業信用保證基金、財團法人農業信用保證基金、台灣票據交換所、中華民國票券金融商業同業公會、開放API研究暨應用發展委員會、中華民國股權投資協會、中華民國證券期貨分析協會、兩岸企業家峰會、財團法人國家生技醫療產業策進會、中華民國期貨商業同業公會、中華民國保險代理人商業同業公會	會員

參與公協會年度投入金額

年度捐款和支出(元)	2020	2021	2022	2023
遊說者/組織、利益團體	0	0	0	0
政治活動、組織、候選人	0	0	0	0
產業/貿易協會、智庫團體	38,115,706	48,711,904	38,423,683	34,805,547
其他，如：選舉議案、公投等	0	0	0	0
總計	38,115,706	48,711,904	38,423,683	34,805,547
涵蓋範疇(%)	100	100	100	100

2023參與公協會倡議議題

倡議議題	參與方式	投入金額(元)
 產業發展及政策推動	透過參與各類公協會會議及研討會等活動，適時提供政府金融市場發展、產業轉型升級、數位工具創新與人才培育發展相關政策建言，以利產業健全發展。	6,171,403
 企業永續經營發展	參與台灣淨零行動聯盟及其他永續經營發展相關公協會，積極響應淨零行動、落實公司治理、強化資安管理，以達企業永續經營目標。	3,376,577

2023參與具政策影響力的前三大組織

組織	類型	投入金額(元)
金融資安資訊分享與分析中心	產業/貿易協會	1,600,004
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	產業/貿易協會	1,451,120
中華民國人壽保險商業同業公會	產業/貿易協會	1,140,000

8.2.2 永續影響力評價歷年數值及指標邏輯

衝擊成因 (Cause of the Impact)	衝擊項目 (Impact Item)	衝擊屬性 (Type of Impact)	貨幣價值(新台幣仟元)(Monetary(KNTD))		
			2021	2022	2023
 供應鏈	社會外部性-推升供應鏈產值	正向(+)	57,386,658	31,402,788	14,727,730
	社會外部性-供應鏈員工就業收入	正向(+)	2,476,562	2,697,000	1,333,768
	環境外部性-供應鏈溫室氣體排放	負向(-)	201,723	180,790	85,143
	環境外部性-供應鏈空污排放	負向(-)	252,986	243,952	107,830
 公司營運	附加價值收入(GVA) (包含營業淨利、納稅、利息與租賃、折舊與攤銷)	正向(+)	35,096,502	17,339,155	19,844,822
	環境外部性-溫室氣體排放	負向(-)	45,604	48,726	41,136
		正向(+)	0	0	556
	環境外部性-水資源使用	負向(-)	5	6	8
	環境外部性-空汙排放	負向(-)	2,578	2,981	2,868
	環境外部性-廢棄物	負向(-)	4,550	4,086	3,633
	社會外部性-員工薪酬	正向(+)	20,186,809	18,274,460	19,803,705
	社會外部性-個資洩漏	負向(-)	5	5	10
	社會外部性-員工職災	負向(-)	354	3,948	13,380
	社會外部性-員工健康風險	負向(-)	19,372	36,582	27,411
	社會外部性-員工健康管理	正向(+)	0	0	12,672
	社會外部性-員工未來收益	正向(+)	1,512,424	1,854,670	2,055,188
	社會外部性-社會投入價值	正向(+)	108,329	88,524	90,718
 產品及服務	社會外部性-推升產業鏈產值	正向(+)	2,308,704,637	2,664,278,372	2,567,460,392
	社會外部性-產業鏈員工就業收入	正向(+)	292,043,215	337,534,866	332,074,795
	環境外部性-產業鏈溫室氣體排放	負向(-)	10,712,793	12,635,224	12,929,067
	環境外部性-產業鏈空污排放	負向(-)	16,232,588	18,595,585	18,595,585
	環境外部性-綠色投融资效益	正向(+)	1,223,173	2,784,280	8,877,052

註1：價值鏈上/下游影響採投入產出分析模型(Input-Output Model)計算，包含因採購及投資活動帶動產業鏈供需求應衍生的經濟效益，以及伴隨而來的環境議題及創造的就業機會與薪資收入。參考來源包含產業關聯統計編製報告(主計處，2020)、綠色國民所得帳編制報告(主計處，2022)、能源平衡表(能源局，2022)及 EXIOBASE 2 資料庫等。由於公司策略調整及部分案件轉為維運導致採購需求減少，2023年供應環境及社會外部性影響有較明顯的降幅。詳請見「5.5永續供應鏈」章節。

註2：綠色投融资效益指資金用途為再生能源發電，包含太陽能、風能、水力及地熱發電，評估再生能源較一般市電生命週期可避免的碳社會成本。2023年因綠色投融资創造的再生能源發電量持續上升，其衍生的環境效益較前一年度成長2.2倍。詳請見「5.2責任投資與融資」章節。

註3：附加價值收入包括後淨利(投資人)、利息(客戶)、折舊與攤銷(供應商)及稅賦(政府)等直接對利害關係人產生的財務效益，方法學參考 VBA (2022)。員工薪酬是以薪資與福利費用計算。詳請見「營運績效」章節。由於壽險業對金融環境變化敏感、投資收益易受市場波動影響，導致2023年合併稅後淨利淨損新台幣73億元，但整體為利害關係人創造的附加價值收入則較前一年度成長。

註4：環境外部性影響因子包含溫室氣體、空污、廢水、廢棄物及水資源耗用所衍生的碳社會成本、人體健康損失成本及生態系統損害成本，貨幣價值轉換參考 US EPA (2016)、OECD (2012)及 CE Delft (2018) 計算。詳請見「4.2低碳營運」章節。由於新光金控已簽署通過SBT，並設定積極減碳目標，加上認購再生能源72萬度，整體營運過程的負向環境衝擊較前一年度減少26.8%。

註5：個資洩漏衍生的直接及間接成本包括未來產品和服務的折扣、客戶流失及內外部調查等，貨幣價值參考IBM (2023)。2023年共計2件個資洩漏事件，主要為誤寄對帳資料與委外印刷廠商資料誤植。詳請見「2.3資訊安全」章節。

註6：職災事件衍生的社會成本考量員工為避免職災的願付價值及職災事件衍生的醫療資源投入進行計算，方法學參考 UK HSE (2017)、June-Jye Ho (2005)及勞工安全衛生研究所(2013)。詳請見「6.5幸福健康職場」章節。

註7：員工健康風險及管理是透過定期健康檢查提早發現高血壓、高血脂、高血糖及肥胖等族群，並制定各項計畫使員工發生心血管疾病風險得到適當的控制。參考IWA (2021)、WHO (2008)及Chieh-Hsien Lee (2009)研究，考量心血管疾病與工作壓力的歸因因子，及相關醫療資源之社會成本計算。詳請見「6.5幸福健康職場」章節。

註8：員工未來收益是評估同仁因接受公司培訓計畫而獲得專業技能與知識，不僅提升生產力，也為職涯發展帶來更好的就業力。參考來源為VBA (2021)。因員工培訓帶來的生產力提升已反映在公司財報，故該指標僅評估受過公司培訓的員工在轉職後為因收入變化對生活福祉產生的貢獻。詳請見「6.4人才培育與職涯發展」章節。

註9：社會投入價值參考倫敦標準管理集團(London Benchmark Group, LBG)社區投資評估機制，計算公益活動投入的現金、物資、時間及管理成本，以評估與分配各項專案的量化效益。詳請見「7.1社會公益策略」章節。

註10：考量各國經濟條件差異，價值化係數以各地區購買力平價(Purchasing Power Parity, PPP)衡量的人均國民總所得(Gross National Income, GNI)進行調整，並將時間邊界拉齊至以2017年為基準之貨幣價值，方法學參考OECD (2012)及 PwC UK (2015)。

8.2.3 溫室氣體排放量說明

一、2023年金控暨子公司各範疇溫室氣體排放量

範疇一	範疇二	範疇三
新光金控(含創投)		
47.61	199.00	52.75
新光人壽		
1,463.21	12,484.70	2,789.30
新光銀行		
1,593.25	8,707.63	2,196.04
元富證券		
351.23	3,608.88	722.24
新光投信		
4.74	151.41	36.11
新光金保代		
19.84	31.61	12.75
總和		
3,479.89	25,183.23	5,809.19

註：上述範疇一至範疇三溫室氣體排放量係經ISO14064-1：2018查證數據，最近兩年金控及子公司確信範圍、確信機構及確信意見請詳見新光金控股東會年報p.93。

二、範疇三溫室氣體排放情形與說明

類別	2023年排放量 (噸CO ₂ e)	說明
 類別1 購買產品與服務	108.4	採用Hybrid method 與Average product method。主要來自保單用紙(A4)與自來水使用。有關自來水活動數據為當年用水，排放係數則採用台灣自來水公司係數。
 類別3 燃料與能源相關活動	5,294.06	採用Average data method。排放來源主要來自汽柴油、電力使用之上游排放。用電量及各類燃料之年用量為活動數據，依其扣使用階段之碳足跡係數相乘計算加總而得。(碳足跡係數取自台灣環境部產品碳足跡資訊網等來源)
 類別5 營運產生之廢棄物處理	159.58	採Average data method 與Waste-type-specific method，即計算一般事業廢棄物量，依台灣環境部產品碳足跡資訊網所載相關廢棄物焚化處理服務係數平均值計算而得。廢棄物量係經量秤計算金控與子公司管理大樓與營業據點之廢棄物產生量，再依全體員工及全年工作日數計算而得。
 類別6 商務旅行	247.12	採用Fuel-based method 與Distance-based method，商務差旅包括陸路和航空交通。國內商務旅遊包括高鐵和計程車。根據高鐵每公里延伸32克CO ₂ e的碳足跡，計程車依照距離出差出發點的公里數計算；出國旅行是根據依國際民航組織 (ICAO) 之Carbon Emissions Calculator Methodology Version 1.0查算加總而得。
 類別9 下游運輸及配送	0.03	採用Hybrid method 與Distance-based method，主要包含寄送給客戶之信用卡與廢紙處理(水銷)運輸的排放量。統計銀行核發的信用卡重量，計算生命週期中配送階段的排放量；水銷運輸就各類別運具運送品之重量及運輸距離計算延噸公里數，並依運具之運輸排放係數計算加總。
 類別10 產品製造與銷售	58.50	採Average-data method，統計核發的信用卡重量，計算生命週期中製造階段的排放量。
 類別11 產品使用	187.68	採Average-data method，統計核發的信用卡重量，計算其生命週期使用階段造成電子設備的電力排放。
 類別12 產品生命終了之處置	54.79	採Average-data method，統計核發的信用卡重量，計算生命週期廢棄回收階段產生的排放量。
 類別15 投資	2,228,128	依PCAF與SBTi發布之財務碳排放計算準則，計算投資、融資部位財務碳排放量

三、水資源消耗情形

水資源消耗	單位	2020年	2021年	2022年	2023年	2023年目標
A. 取用之水資源(不包含鹽水)	百萬公升	0.363480	0.349461	0.380424	0.410733	0.346663
B. 水資源排放(不包含鹽水)	百萬公升	0.363480	0.349461	0.380424	0.410733	0.346663
淡水淨消耗量 (A-B)	百萬公升	0	0	0	0	0

8.2.4

2023年正式員工國籍分析表

全體員工佔比	管理職佔比
台灣	
99.83%	99.9%
香港	
0.12%	0.1%
越南	
0.01%	0%
馬來西亞	
0.01%	0%
緬甸	
0.01%	0%
中國	
0.02%	0%

8.2.5

2023年正式員工新進統計表

單位：人

	全體員工佔比	人數	佔正式新進員工比例(%)	佔全體正式員工比例(%)
男性	未滿30歲	209	19.1%	1.4%
	30歲以上未滿50歲	234	21.4%	1.6%
	50歲以上	52	4.8%	0.3%
	小計	495	45.3%	3.3%
女性	未滿30歲	276	25.3%	1.8%
	30歲以上未滿50歲	275	25.2%	1.8%
	50歲以上	46	4.2%	0.3%
	小計	597	54.7%	4.0%
管理職	基層	46	4.2%	0.3%
	中階	23	2.1%	0.2%
	高階	24	2.2%	0.2%
國籍	本國籍	1,084	99.3%	7.2%
	外國籍	8	0.7%	0.1%
地區	台灣	1,079	98.8%	7.2%
	海外	13	1.2%	0.1%
合計		1,092	100%	7.3%

註1：因保險業務人員性質特殊，上表統計排除上述人員。
 註2：若考量註1之人員，則新進人員總計為2,477人，新進人員佔全體正式員工比例為16.4%。
 註3：新進員工數依金控及子公司2023年底在職之新進正式員工統計。
 註4：新進員工佔全體正式員工比例=2023年新進員工數/金控及子公司正式員工總人數。

8.2.6

2023年正式員工離職分析統計表

單位：人

	全體員工佔比	人數	佔全體正式員工比例(%)
總離職人數		1049	
總離職率(%)			12.7%
離職男性	未滿30歲	138	1.7%
	30歲以上未滿50歲	299	3.6%
	50歲以上	107	1.3%
離職女性	未滿30歲	148	1.8%
	30歲以上未滿50歲	279	3.4%
	50歲以上	78	0.9%
離職管理職	基層	24	0.3%
	中階	31	0.4%
	高階	55	0.7%
離職率(%)			1.3%
國籍	本國籍	1,033	12.5%
	外國籍	16	0.2%
地區	台灣	1,031	12.5%
	海外	18	0.2%
身心障礙		3	0.0%

註1：因保險業務人員性質特殊，上表統計排除上述人員。
 註2：離職人數定義為自願或因解僱、退休、疾病、工作殉職而離開組織的正式員工，不包括借調及未過試用期者。
 註3：總離職率=2023年金控及子公司總離職人數/金控及子公司正式員工總人數
 註4：管理職離職率=2023年金控及子公司管理職總離職人數/金控及子公司正式員工總人數
 註5：外籍離職員工為新光銀行海外地區員工。

8.2.7

2023年內部人才遞補分析表

全體員工佔比		人數
 男性	未滿30歲	12
	30歲以上未滿50歲	113
	50歲以上	55
	小計	180
 女性	未滿30歲	23
	30歲以上未滿50歲	169
	50歲以上	55
	小計	247
 管理職	基層	30
	中階	50
	高階	33
 國籍	本國籍	425
	外國籍	2
 地區	台灣	424
	海外	3
合計		427

8.2.8

2023年職災及缺勤統計表

	男性	女性	合計
職災受傷人數	4	11	15
職災死亡人數	0	0	0
失能傷害頻率(FR)	0.65	1.09	0.92
失能傷害嚴重率(SR)	8.00	22.40	16.93
綜合傷害指數(FSI)	0.07	0.16	0.12
總缺勤天數	4,020	9,462	13,482
缺勤率(AR)	0.52%	0.75%	0.66%
總經歷工時	6,190,896	10,111,832	16,302,728

註 1：因保險業務人員性質特殊，上表統計排除保險業務人員。

註 2：失能傷害頻率 (FR·小數第三位無條件捨去) = 總職業傷害 (件) X 1,000,000 / 總經歷工時

註 3：失能傷害嚴重率 (SR·小數第一位無條件捨去) = 總損失工作日 (日) X 1,000,000 / 總經歷工時

註 4：綜合傷害指數 (FSI·小數第三位無條件捨去) = (FR X SR / 1000) 之平方根

註 5：總缺勤天數：包含病假、公傷假及事假，因任何緣故失去勞動能力而缺勤之工作者，不限與工作有關之傷害或疾病，不包括經核准的假期，如：節慶假日、受訓、產假、陪產假和喪假。

註 6：缺勤率 (AR) = (總缺勤日數 / 總工作人天數) x 100%

註 7：總工作天數：員工預定工作總天數 (總人數 * 年預定工作天數)

註 8：總經歷工時：員工預定工作總時數 (總人數 * 每日工作時數 * 年預定工作天數)

8.2.9

子公司重大裁罰案件及改善措施

2023年裁罰事件說明	改善措施
新光人壽	
辦理不動產投資與開發案有欠妥事項、未落實辦理客戶投保前後三個月內是否有以貸款、保單借款或終止舊保單之資金來源以購買新保單之控管機制、公司辦理民眾申訴業務員招攬作業及辦理股權投資作業有欠妥事項，核處裁罰新台幣240萬元。	<ul style="list-style-type: none"> 訂定不動產開發案控管及提報董事會作業規範，另就開發案之工程緊急施作及文件管理訂定標準作業程序，以茲遵循。 檢討業務員推介客戶申辦貸款之報酬發放及控管流程，並完成系統修正及追回申辦獎勵報酬。 修訂並發布通知各申訴處理人員通路招攬及服務過程報告書等專用表單與新契約招攬爭議契約撤費作業處理程序。 新增控管機制，修訂標準作業程序，並增訂利益衝突檢核與呈報機制。
公司辦理高齡者投資型保險商品適合度評估，未落實執行整體保戶商品適合度作業評估，核處罰鍰新台幣120萬元。	已針對高齡者投保投資型彈性繳之商品，以及核保實務中高風險爭議對象投保態樣，完成承保規定之修訂及發文公告，並強化保戶商品適合度作業評估機制。
新光銀行	
違反洗錢防制法之相關缺失，核處罰鍰新台幣150萬元。	就所涉缺失事項全面進行檢討及改善，改善措施業提報董事會，並懲處相關失職人員。
元富證券	
利害關係人交易間之交易未善盡管理，核處罰鍰新台幣200萬元。	修正「與利害關係人及準利害關係人辦理授信以外交易檢核表」，並強化利害關係人相關資料庫及採購控管機制。

註：詳細之裁罰情形，請見112年新光金控股東會年報P.110「最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形」

8.3 GRI內容索引表

使用聲明

新光金控已參考GRI準則報導2023/1/1至2023/12/31 期間內，GRI內容索引表中引述的資訊。

使用的GRI 1

GRI 1：基礎2021

適用的GRI行業準則

GRI G4 金融服務業行業揭露

揭露項目	對應章節/揭露內容	頁碼
一般揭露		
GRI 2：一般揭露2021		
2-1 組織資訊	關於新光金控	04
2-2 組織永續報導中所包含的實體		04
2-3 報導期間、報導頻率與聯絡人	8.1 關於本報告書	165
2-4 資訊重編	無	-
2-5 外部保證 / 確信	8.10 保證聲明書、相關證書	180
2-6 活動、價值鏈與其他商業關係	關於新光金控	05
2-7 員工	關於新光金控 6.1.1 員工雇用狀況	04 124
2-8 非員工工作者	6.1.1 員工雇用狀況	124
2-9 治理結構與組成	1.2.1 企業永續經營委員會 2.1.1 董事會組成與運作 新光金控官方網站/公司治理/功能性委員會	13 32
2-10 最高治理單位的提名與遴選	1.2.1 企業永續經營委員會 2.1.1 董事會組成與運作 新光金控官方網站/公司治理/董事會/董事會成員多元化政策及落實情形	13 32
2-11 最高治理單位的主席	1.2.1 企業永續經營委員會 2.1.1 董事會組成與運作	12 32
2-12 最高治理單位在監督衝擊管理的角色	1.2.1 企業永續經營委員會 2.1.1 董事會組成與運作 新光金控企業永續網站/永續治理	13 32
2-13 授予責任以管理衝擊	1.2.1 企業永續經營委員會	13
2-14 最高治理單位於永續性報導的角色	1.2.1 企業永續經營委員會	13

揭露項目	對應章節/揭露內容	頁碼
一般揭露		
GRI 2：一般揭露2021		
2-15 利益衝突	新光金控股東會年報： 參、公司治理報告 二、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料； 七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	-
2-16 關鍵重大事件的溝通	1.2.1 企業永續經營委員會 2.1.1 董事會組成與運作 新光金控企業永續網站/永續治理	13 32
2-17 最高治理單位的群體智識	1.2.1 企業永續經營委員會 2.1.4 董事進修 新光金控股東會年報p.66： 本公司董事於112年參加之進修課程	12 34
2-18 最高治理單位的績效評估	2.1.2 董事會績效評估	32
2-19 薪酬政策	2.1.3 董事及經理人薪酬	33
2-20 薪酬決定的流程	2.1.3 董事及經理人薪酬	33
2-21 年度總薪酬比率	• 2023年度本公司薪酬最高之個人年度總薪酬為組織其他員工(不包括薪資最高個人)年度總薪酬中位數之12倍 • 2023年度本公司薪酬最高個人因於2023年就任，故尚無法統計其年度薪資成長率	34
2-22 永續發展策略的聲明	董事長與總經理的話	02
2-23 政策承諾	2.2.1 誠信經營與行為準則 6.2.1 維護人權	35 127
2-24 融入政策承諾	2.2.1 誠信經營與行為準則 6.2.1 維護人權	35 127

揭露項目	對應章節/揭露內容	頁碼
一般揭露		
GRI 2：一般揭露2021		
2-25 負面衝擊補償流程	2.2.1 誠信經營與行為準則 6.2.1 維護人權	35 127
2-26 徵求建議與提出關切事項的機制	2.2.1 誠信經營與行為準則	35
2-27 法規遵循	2.2.2 法令遵循 8.2.9 子公司重大裁罰案件及改善措施	37 170
2-28 公協會會員資格	8.2.1 新光金控及子公司參與國內外公協會列表	166
2-29 利害關係人議合方法	1.5 利害關係人溝通	26
2-30 團體協約	6.2.2 多元溝通	131
重大主題		
GRI 3：重大主題2021		
3-1 決定重大主題的流程	1.3.1 重大性分析與排序	14
3-2 重大主題列表	1.3.1 重大性分析與排序	16
經營績效		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 關於新光金控	14 04
GRI 201：經濟績效2016		
201-1 公司所產生及分配的直接經濟價值	關於新光金控	06
人才吸引與留任		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 06. 幸福職涯的成就者-短中長期目標 6.3 人才吸引與員工照顧	14 123 132
GRI 401：勞雇關係 2016		
401-1 新進員工和離職員工	8.2.5 2023年正式員工新進統計表 8.2.6 2023年正式員工離職分析統計表	169
401-2 提供給全職員工（不包含臨時或兼職員工）的標準福利	6.3.3 員工支持計畫	136
401-3 育嬰假的申請率、復職率及留任率	6.3.3 員工支持計畫	135

揭露項目	對應章節/揭露內容	頁碼
風險管理		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 02. 當責治理的實踐者-短中長期目標 2.4 風險管理	14 29 41
公司治理與誠信經營		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 02. 當責治理的實踐者-短中長期目標 2.2 誠信經營	14 29 35
GRI 205：反貪腐 2016		
205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	2.2.1 誠信經營與行為準則 2.2.2 法令遵循-洗錢防制	35 38
205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	2.2.1 誠信經營與行為準則	36
永續金融		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 05. 價值鏈的驅動者-短中長期目標 5.1 永續金融策略	14 103 104
GRI 203：間接經濟衝擊 2016		
203-2 顯著的間接經濟衝擊	1.4 永續影響力評價 5.2 責任投資與融資 5.3 永續盡職治理	24 106 113
氣候變遷行動		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 04. 自然環境的守護者-短中長期目標 5.1 永續金融策略	14 68 104
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	4.3 氣候行動	76

揭露項目	對應章節/揭露內容	頁碼
氣候變遷行動		
GRI 305：排放2016		
1.2 報導溫室氣體排放標的時，報導組織應說明是否使用碳抵減以達成標的，包括碳抵減相對應的類型、數量、條件或其所屬的體系	4.2 低碳營運	70
305-1 直接（範疇一）溫室氣體排放	4.2 低碳營運	70
305-2 能源間接（範疇二）溫室氣體排放	4.2 低碳營運	70
305-3 其它間接（範疇三）溫室氣體排放	4.2 低碳營運	70
305-4 溫室氣體排放密集度	4.2 低碳營運	70
305-5 溫室氣體排放減量	4.2 低碳營運	70
資訊安全與隱私權		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 02. 當責治理的實踐者-短中長期目標 2.3 資訊安全 03. 金融服務的創新者-短中長期目標 3.2.2 保障客戶隱私與權益	14 29 39 49 57
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	3.2.2 保障客戶隱私與權益-客戶隱私權保護	57
客戶關係及服務品質		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 03. 金融服務的創新者-短中長期目標 3.2 客戶關係維護	14 49 56
GRI 417：行銷與標示2016		
417-1 產品和服務資訊與標示的要求：以下產品和服務資訊及標示的各類資訊是否為組織所要求	3.2.2 保障客戶隱私與權益-產品與行銷法規遵循	57
417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	無違規事件	-
417-3 未遵循行銷傳播（包括廣告、促銷及贊助）相關法規的事件	無重大違規	-

揭露項目	對應章節/揭露內容	頁碼
創新與數位金融		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 03. 金融服務的創新者-短中長期目標 3.1 創新與數位金融	14 49 50
GRI 203：間接經濟衝擊 2016		
203-2 組織已鑑別的重大間接經濟衝擊例子及其意含	1.4 永續影響力評價 3.1 創新與數位金融	24 50
法令遵循		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 02. 當責治理的實踐者-短中長期目標 2.2.2 法令遵循	14 29 37
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	2.2.1 誠信經營與行為準則	35
普惠金融		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 03. 金融服務的創新者-短中長期目標 3.3 普惠金融	14 49 61
GRI 203：間接經濟衝擊 2016		
203-2 顯著の間接經濟衝擊	1.4 永續影響力評價 3.3 普惠金融	24 61
社會參與		
GRI 3：重大主題2021		
3-3 重大主題管理	1.3 重大性議題鑑別 07. 永續共榮的推進者-短中長期目標 7.1 社會公益策略	14 147 147
GRI 203：間接經濟衝擊 2016		
203-2 顯著の間接經濟衝擊	1.4 永續影響力評價 07. 永續共榮的推進者	24 146

8.4 GRI G4 金融服務業行業揭露指標對照表

行業揭露	項目	頁碼	
產品組合			
DMA	FS1	適用於各經營業務之具體環境和社會要素之相關政策	61、105
	FS2	在各經營業務進行環境和社會風險評估與篩選的流程	105-109
	FS3	監督客戶是否執行和遵守在協議或交易中所要求的環境及社會政策的流程	113-117
	FS4	各經營業務用以改善員工執行能力的程序，以落實與該經營業務有關的環境和社會政策與流程	74、77 138
	FS5	與客戶/被投資之機構/商業夥伴在環境與社會的風險及機會之互動狀況	113-117
指標	FS7	各經營業務為創造社會效益所設計的產品與服務，依目的細分其貨幣價值	61
	FS8	各經營業務為創造環境效益所設計的產品與服務，依目的細分其貨幣價值	110-112
當地社區			
指標	FS13	在低人口密集度或經濟弱勢地區的營運據點類型	05
	FS14	倡導提供弱勢族群更好的金融服務相關措施	61
產品及服務標示			
DMA	FS15	公平設計及銷售金融產品和服務的政策	56、61
	FS16	倡導強化各類型受益人的金融知識之相關措施	154-156

8.5 永續會計準則(SASB)揭露項目

保險業

指標代碼	會計指標	揭露內容
主題：活動數據		
FN-IN-000.A	有效保單數量，依產品類型區分 (1)財產和意外傷害 (2)壽險 (3)再保險	<ul style="list-style-type: none"> 各險別之保費收入：新光人壽首頁/關於我們/資訊公開/業務概況/各險別之保費收入及保險給付 (資料時間：2024年3月) 2023年新光人壽有效保單件數：18,065,526件
主題：資訊透明和公平待客		
FN-IN-270a.1	向原有或新的客戶行銷與溝通保險商品相關資訊而產生法律訴訟之財務損失	新光人壽首頁/關於我們/資訊公開/其他記載事項/最近二年經主管機關處分之事項及其他 (資料時間：2023年9月) 說明
FN-IN-270a.2	客訴率(%)	<ul style="list-style-type: none"> 新光人壽首頁/關於我們/資訊公開/業務概況/財團法人金融消費評議中心受理申請評議案件(含理賠及非理賠申請評議件)之申請評議率及平均處理天數 (資料時間：2023年4月) 投訴理賠比：每1,000個理賠申請中，所收到的投訴數量=[理賠申請評議案件數 / 理賠申請總件(人)數] * 1000 = [75/638,401] * 1000=0.1174
FN-IN-270a.3	客戶留存率	保險資訊公開查詢/單一查詢/新光人壽保險股份有限公司/各項財務業務指標：繼續率
FN-IN-270a.4	說明如何告知客戶商品資訊	<ul style="list-style-type: none"> 新光人壽永續報告書5.卓越客戶體驗 新光人壽官網 / 關於我們 / 公平待客 新光人壽官網/商品服務
主題：於投資管理中納入ESG因子		
FN-IN-410a.2	說明如何將ESG因子納入投資管理流程和策略	<ul style="list-style-type: none"> 新光人壽永續報告書7.1推動永續金融 新光人壽機構投資人盡職治理報告
主題：鼓勵負責任行為的政策		
FN-IN-410b.1	與能源效率和低碳技術有關之保費收入	新光人壽無產險業務，故不適用本指標
FN-IN-410b.1	討論能促進健康、安全和或對環境上負責的行動或行為的產品或產品特性	<ul style="list-style-type: none"> 新光人壽永續報告書5.1永續保險 新光人壽官網 / 商品服務 / 健康管理專區

保險業

指標代碼	會計指標	揭露內容
主題：財務碳排放		
FN-IN-410c.1	依照範疇一、二、三揭露溫室氣體排放	<ul style="list-style-type: none"> • 自身營運碳排(範疇一、二、三)詳見新光人壽永續報告書3.2.1落實溫室氣體盤查 • 財務碳排放詳見新光人壽永續報告書2.4 氣候指標與目標
FN-IN-410c.2	依資產類別揭露各產業暴險	<ul style="list-style-type: none"> • 新光人壽永續報告書2.4 氣候指標與目標 • 新光人壽保險股份有限公司個體財務報告暨會計師查核報告民國112及111年度 (P.144)
FN-IN-410c.3	財務碳排放盤查覆蓋率	新光人壽永續報告書2.4 氣候指標與目標
FN-IN-410c.4	說明計算財務碳排放的方法	新光人壽永續報告書2.4 氣候指標與目標
主題：環境暴險		
FN-IN-450a.1	與天氣相關自然災害造成保險商品可能最大損失 (Probable maximum loss,PML)	新光人壽為人壽保險公司，故不適用
FN-IN-410c.2	按照事件類別與地理區域劃分的(1)模擬天然災害(2)非模擬天然災害的保險賠付總金額 (再保險的淨利和毛利)	新光人壽為人壽保險公司，故不適用
FN-IN-450a.3	說明公司如何將環境風險納入(1)個別契約的承保流程(2)管理公司層級的風險和資本適足性管理	<ul style="list-style-type: none"> • (1)新光人壽為壽險業，保險合約與環境風險相關性較低，故不適用此指標 • (2)詳見新光人壽永續報告書2.3 氣候變遷風險管理、6.3 風險管理
主題：系統風險管理		
FN-IN-550a.1	依類別區分的衍生性工具暴險：(1)非集中結算的衍生性工具潛在暴險總額(2)中央結算所公告的保證金的公允價值總額，(3)集中結算的衍生性工具潛在暴險總額	<ul style="list-style-type: none"> • (1)新光人壽保險股份有限公司個體財務報告暨會計師查核報告民國112及111年度-九、透過損益按公允價值衡量之金融工具- (P.49) • 新光人壽目前僅有非中央清算衍生性金融商品的潛在總暴險程度，並無中央清算衍生性金融商品及向中央清算所發布的可接受抵押品之部位，故 (2) (3) 不適用
FN-IN-550a.2	證券貸款抵押品的公允價值	<ul style="list-style-type: none"> • 2023年新光人壽無證券貸款抵押品之交易； • 2023年新光人壽無金融資產證券出借協議：新光人壽保險股份有限公司個體財務報告暨會計師查核報告民國112及111年度 (P.154)
FN-IN-550a.3	說明系統性非保險活動相關的資本及流動性風險的管理方法	新光人壽保險股份有限公司個體財務報告暨會計師查核報告民國112及111年度 (P.148~151、159~160)

商業銀行

指標代碼	會計指標	揭露內容
主題：資訊安全		
FN-CB-230a.1	(1)資訊外洩事件數量 (2)與個資相關的資訊外洩事件占比 (3)因資訊外洩事件而受影響的顧客數	<ul style="list-style-type: none"> • (1)新光銀行2023年無發生資訊外洩事件。 • (2)與個資相關資訊外洩事件占比為0。 • (3)資訊外洩事件無影響顧客數。
FN-CB-230a.2	辨識和處理資訊安全風險的方法	<ul style="list-style-type: none"> • 2.4 資訊安全 • 新光銀行永續報告書「2.4 資訊安全」
主題：普惠金融與金融教育		
FN-CB-240a.1	以促進小型企業及社區發展為目的之貸款專案之(1)件數(2)貸放餘額	<ul style="list-style-type: none"> • 新光銀行2023年度對中小型企業相關之貸放戶數共4,916件， • 貸放餘額為1,816.89億。(小型企業之定義參照《經濟部中小企業白皮書》) • 新光銀行2023年度危險及老舊建築物重建貸放件數共44件，貸放餘額為64.77億
FN-IN-240a.2	以促進小型企業及社區發展為目的之貸款專案，所產生之逾期放款的(1)件數(2)餘額	將視利害關係人需求調整揭露情形。
FN-IN-240a.3	對弱勢族群提供無費用存款服務的帳戶總數	<ul style="list-style-type: none"> • 新光銀行為提供一般民眾存款服務，一直以來皆無收取任何存款服務相關費用，截至2023年底新光銀行一般存款帳戶為4,877,275戶。 • 自民國90年開始，新光銀行致力於擴大普惠性銀行產品，辦理愛心活期儲蓄存款帳戶，提供身心障礙人士及低收入戶性質的對象享有新臺幣二百萬(含)元以下1.625%優惠存款利率，截至2023年底新光銀行愛心活期儲蓄存款共有449戶。 <p>註1：愛心活期儲蓄存款開戶資格：領有各縣市政府核發「殘障手冊」、「身心障礙手冊」或「身心障礙證明」之人士或領有政府核發之「低收入戶卡」等低收入戶證明文件之低收入戶為對象。</p> <p>註2：現行官網公告愛心活期儲蓄存款帳戶牌告利率：新臺幣兩百萬(含)元以下為1.625%。</p>
FN-CB-240a.4	對弱勢族群提供金融教育的參與人數(活動人數)	<ul style="list-style-type: none"> • 新光銀行與彤鳥社會企業合作，邀請身障者參與新光銀行普惠金融課程，由財管商品部、數位金融部派員擔任金融講師，教導身障者認識理財工具、利用數位方式管理資產及數位金融安全須知，並透過數位工具，讓身障者申請體驗使用OU數位存款帳戶。 • 數位便利身障無礙金融教育參與人數：117人

商業銀行

指標代碼	會計指標	揭露內容
主題：於信用風險分析中納入ESG因子		
FN-CB-410a.2	描述在信用分析中納入環境、社會和治理(ESG)因素的方法	<ul style="list-style-type: none"> 5.1 永續金融策略 5.2 責任投資與融資 新光銀行永續報告書「2.2公司治理與誠信經營」、 「3.2永續金融」
主題：財務碳排放		
FN-CB-410b.1	投融資絕對總排放量，按(a)範疇1、(b)範疇2、(c)範疇3之溫室氣體排放細分	<ul style="list-style-type: none"> 新光銀行永續報告書「3.2.4碳資產曝險」
FN-CB-410b.2	按資產類別計算之各行業之總暴險	<ul style="list-style-type: none"> 投資：占投融資部位62.3% 企業授信：占投融資部位37.7% 相關產業類別曝險，詳見新光銀行永續報告書「3.2.4碳資產曝險」
FN-CB-410b.3	總暴險包含於財務碳排放計算之百分比	<ul style="list-style-type: none"> 盤查範疇係依據科學基礎減碳目標倡議(SBTi)公布之SBT目標必要設定項目：投資涵蓋率100%；企業授信除企業長期貸款及商用不動產貸款之計算涵蓋率分別為94%、68%以外，其餘資產類別之計算涵蓋率皆為100% 詳見新光銀行永續報告書「3.2.4碳資產曝險」
FN-CB-410b.4	描述計算財務碳排放的方法學	<ul style="list-style-type: none"> 新光銀行參考碳核算金融聯盟PCAF(Partnership for Carbon Accounting Financials)準則對各資產類別進行財務碳排放之編制及揭露，並透過第三方外部機構查證，確保計算結果之精確性。 詳見新光銀行永續報告書3.2.4碳資產曝險

指標代碼	會計指標	揭露內容
主題：商業道德		
FN-CB-510a.1	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、或其他違反法令之行為，經主管機關處以裁罰之罰鍰總金額。	2023年新光銀行無員工違反誠信經營相關事件(包括涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、操作市場之行為等)。惟2023年新光銀行因違反洗錢防制條例，遭裁罰150萬元，案由為本行授信案件涉及「江媽媽炒房案」案件相關同仁是否收受不當利益，目前尚在調查中。
FN-CB-510a.2	吹哨者制度與流程	臺灣新光商業銀行內外部人員檢舉處理辦法 https://www.skbank.com.tw/200638
主題：系統風險管理		
FN-CB-550a.1	於全球系統重要性銀行(G-SIB)類別中的得分	新光銀行非G-SIB銀行，不適用。
FN-CB-550a.2	說明如何將強制性和自願性壓力測試結果納入資本適足率計劃、長期公司戰略和其他業務活動	<ul style="list-style-type: none"> 資本適足管理揭露於2023年報P.89~90、P.95~97。 依據新光銀行壓力測試作業準則，每年定期請相關部室提供壓力測試情境進行各項業務之壓力測試作業，壓力測試結果皆呈報風險管理委員會，並於董事會備查。 對於壓力測試的結果，對應之管理措施或行動應依各種情況及其他可取得資訊，採行適當之管理措施，依新光銀行壓力測試作業準則第七條五項規範辦理。
主題：活動指標		
FN-CB-000.A	(a)個人以及(b)小型企業的(1)存款戶數及(2)總額	詳見新光銀行永續報告書「1.3 永續策略」。
FN-CB-000.B	(a)個人、(b)小型企業以及(c)民營企業顧客的(1)放款戶數及(2)放款總額	(b)個人的授信餘額為513,714佰萬元、(b)小型企業授信餘額為181,689佰萬元以及(c)民營企業顧客授信餘額為317,088佰萬元。

8.6 聯合國全球盟約對照表

主題	盟約	對應章節
 人權	1.在企業影響所及的範圍內，支持並尊重國際人權	6.2.1 維護人權
	2.企業應確保公司內不違反人權	6.2.1 維護人權 5.5.1 供應商管理
 勞工	3.保障勞工集會結社之自由，並有效承認集體談判的權力	6.1.4 多元溝通
	4.消弭所有型式之強迫性勞動	6.2.1 維護人權
	5.有效廢除童工	6.2.1 維護人權
	6.消弭雇用及職業上的歧視	6.2.1 維護人權
 環境	7.支持對環境挑戰採取預防性措施	4.2.3 減碳行動
	8.採取善盡更多的企業環境責任之做法	5 價值鏈的驅動者 4.1 環境承諾與管理 4.2.2 能資源管理
	9.鼓勵研發及擴散環保化的科技	5.2.3 永續金融影響力
 反貪腐	10.企業應致力於反貪腐，包括敲詐與賄賂	2.2.1 誠信經營與行為準則

8.7 證券交易所上市公司編制與申報永續報告書作業辦法

主要議題	揭露內容	對應章節
對照條文：第四條第三項		
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	資訊外洩事件數量:2 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:18	2.3.3 資安事件通報與模擬 3.2.2 保障客戶隱私與權益
對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額	貸放件數：6,295件 貸放餘額：1,911.4億 (中小企業貸款、微型企業貸款及危老重建)	3.3 普惠金融
對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	參與人數:22,020 (金融教育起步走-當錢錢的好朋友、財富守門員、小小銀行家、FinTeach校園金融活動、產學合作、高中財經素養課程及「2023數位便利 身障無礙」公平待客金融教育課程)	7.4 金融教育
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	綠色投融资及微型保險	4.5.3 綠色投融资支持再生能源發展之減碳效益 3.4 普惠金融

註：有關作業辦法第4-1條第一項規定之氣候相關資訊，請詳見「4.2低碳營運」、「4.3氣候行動」、「8.2.3溫室氣體排放量說明」及112年新光金控股東會年報P.87~94。

8.8 氣候相關財務揭露架構(TCFD)對照表

揭露面向	一般行業揭露指標	執行成果	對照內容
 治理	董事會監督氣候相關風險與機會情形	<ul style="list-style-type: none"> 新光金控董事會為集團氣候議題最高治理、監督及決策單位，轄下設有董事會層級之功能性委員會「企業永續經營委員會」，訂定新光金控短、中、長期之氣候相關風險與機會策略，並定期向董事會提報新興議題、工作進展及執行成果，包括氣候相關議題之研議、綠色金融規劃及績效、溫室氣體盤查與排放減量目標之執行情形等。 	4.3.1 氣候治理架構
	管理階層評估和管理氣候相關風險與機會的角色	<ul style="list-style-type: none"> 「企業永續經營委員會」下設有「企業永續經營管理委員會」，與「風險管理委員會」共同規劃與推行氣候變遷因應專案，其中由新光金控總經理擔任召集人，子公司總經理擔任委員。 「企業永續經營管理委員會」下設七大執行小組。其中「環境保護組」負責推動組織內部之減碳計畫與目標落實；「永續金融組」負責組織氣候相關風險評估與控管，以及集團綠色投融資之規劃與執行。 	
 策略	公司鑑別短、中、長期氣候相關風險與機會	<ul style="list-style-type: none"> 建立風險議題庫，盤點出四項實體風險、八項轉型風險以及五項氣候相關機會。 	4.3.2 氣候策略
	對公司商業模式、策略與財務規劃具重大衝擊的氣候相關風險與機會	<ul style="list-style-type: none"> 針對排序結果之風險議題，進行商業活動連結與分析，進行質量化相關說明。 	
	公司透過情境分析瞭解因應氣候變遷的策略韌性	<ul style="list-style-type: none"> 本年度針對公司營運據點及投資用不動產、上游供應商、下游產品服務(房貸、投資組合)執行氣候實體風險及轉型風險之情境分析，透過理解不同氣候情境下之曝險情形，以積極展開相關管理作為與因應措施。 	
 風險管理	公司氣候風險鑑別和評估流程	<ul style="list-style-type: none"> 因應氣候風險對營運之衝擊日益提升，新光金控於2022年修訂《風險管理政策》，將氣候相關風險列為業務經營風險之一，並納入整體風險管理流程。 新光金控定期進行氣候風險與機會問卷調查，並盤點排列氣候風險矩陣。 	4.3.3 氣候風險管理
	公司氣候風險管理流程	<ul style="list-style-type: none"> 針對排列出之氣候風險，皆積極採取回應並調整相關政策與流程，以期對氣候風險進行減緩與調適。 	
	公司透過鑑別、評估及管理氣候相關風險，整合現有風險管理制度	<ul style="list-style-type: none"> 針對現有投資流程，已調整並包含高碳排產業與公司個體之評估與鑑別程序並建有相關文件政策。 	
 指標與目標	氣候相關風險與機會的評估指標，是否與公司策略與風險管理流程一致	<ul style="list-style-type: none"> 新光金控以永續投資、永續融資、綠色採購、綠色建築與能資源效率作為氣候相關指標。 	4.3.4 氣候指標與目標
	公司溫室氣體排放現況 (包含範疇一、範疇二、範疇三類別15)	<ul style="list-style-type: none"> 除常態揭露之範疇一、二，針對範疇三項目十五之投融資組合以PCAF方法學進行盤點。 	
	公司氣候相關風險與機會之管理目標及績效表現	<ul style="list-style-type: none"> 公司氣候相關風險與機會之管理目標及績效表現 	

8.9 國際永續準則委員會 (ISSB) 永續報導準則對照表

國際財務報導準則第S1號「永續相關財務資訊揭露之一般規定」

核心內容

核心內容	揭露要求	對應章節	頁碼
 治理	個體用以監控及管理永續相關風險與機會之治理流程、控制及程序	1.2 永續經營架構	12
		1.3 重大性議題鑑別	14
		2.4 風險管理	41
 策略	個體用以管理永續相關風險與機會之作法	1.1 永續策略藍圖	11
		1.3 重大性議題鑑別	14
		1.4 永續影響力評價	24
		2.4 風險管理	41
		4.3 氣候行動	76
		4.4 自然行動	96
 風險管理	個體用以辨認、評估、排序及監控永續相關風險與機會之流程	5.2 責任投資與融資	106
		1.3.1 重大性分析與排序	14
		1.3.2 重大議題之衝擊說明與管理方針	18
		1.3.3 重大性議題納入風險管理	19
		2.4.3 風險控管流程與辨識結果	44
2.4.4 新興風險	46		
 指標與目標	個體與永續相關風險與機會有關之績效，包括企業對所設定或法令規範所規定須達成之目標之進展	1.3.4 重大性議題策略與短中長期目標	22

判斷、不確定性及錯誤

S1準則	揭露要求	對應章節	頁碼
判斷	個體應揭露使一般用途財務報告之使用者，能了解個體於編制其永續相關財務揭露之流程中所作之判斷，以及對包含於該等揭露中之資訊具最重大影響之判斷之資訊	1.3 重大性議題鑑別	14
		4.3 氣候行動	76
		4.4 自然行動	96
衡量不確定性	個體應揭露使一般用途財務報告之使用者，能了解影響其永續相關財務揭露所報導數額之最重大不確定性之資訊	8.1 關於本報告書	165
錯誤	個體應藉由重編以前期間所揭露之比較數額更正重大前期錯誤，除非於實務上不可行	8.1 關於本報告書	165

一般規定

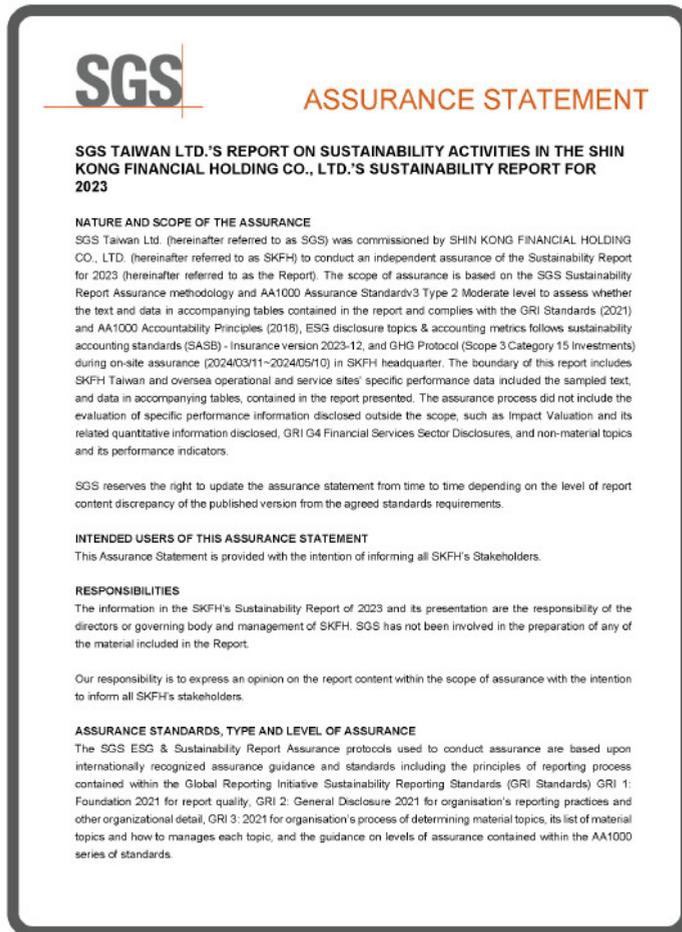
S1準則	揭露要求	對應章節	頁碼
指引來源	辨認永續相關風險與機會、辨認適用之揭露規定、與指引來源有關之資訊之揭露	8.1 關於本報告書	165
揭露位置	個體須提供國際財務報導準則永續揭露準則所規定之揭露，作為其一般用途財務報導之一部分	8.1 關於本報告書	165
報導時間	個體永續相關財務揭露之報導時間應與其相關財務報表之報導時間相同	8.1 關於本報告書	165
比較資訊	個體應對報導期間揭露之所有數額，就前一期揭露比較資訊	關於新光金控 8.1 關於本報告書	04 165
遵循聲明	遵循國際財務報導準則永續揭露準則之所有規定編製永續相關財務揭露之個體，應作明確且無保留之遵循聲明	8.1 關於本報告書	165

國際財務報導準則第S2號「氣候相關揭露」

國際財務報導準則第S2號「氣候相關揭露」之目的，係規定企業揭露其氣候相關風險與機會之資訊，範圍包含個體所暴露於氣候相關之轉型與實體風險，及可取得之氣候相關機會；核心內容依循TCFD框架，包含治理、策略、風險管理、指標與目標等，以利利害關係人得以衡量新光金控之氣候相關風險與機會資訊，於作成有關提供資源予本公司之決策時有用。關於新光金控氣候相關揭露情形可參考本報告書4.3氣候行動。

8.10 保證聲明書、相關證書

I 獨立保證意見聲明書



SGS ASSURANCE STATEMENT

SGS TAIWAN LTD.'S REPORT ON SUSTAINABILITY ACTIVITIES IN THE SHIN KONG FINANCIAL HOLDING CO., LTD.'S SUSTAINABILITY REPORT FOR 2023

NATURE AND SCOPE OF THE ASSURANCE
 SGS Taiwan Ltd. (hereinafter referred to as SGS) was commissioned by SHIN KONG FINANCIAL HOLDING CO., LTD. (hereinafter referred to as SKFH) to conduct an independent assurance of the Sustainability Report for 2023 (hereinafter referred to as the Report). The scope of assurance is based on the SGS Sustainability Report Assurance methodology and AA1000 Assurance Standard v3 Type 2 Moderate level to assess whether the text and data in accompanying tables contained in the report and complies with the GRI Standards (2021) and AA1000 Accountability Principles (2018), ESG disclosure topics & accounting metrics follows sustainability accounting standards (SASB) - Insurance version 2023-12, and GHG Protocol (Scope 3 Category 15 Investments) during on-site assurance (2024/03/11~2024/05/10) in SKFH headquarter. The boundary of this report includes SKFH Taiwan and oversea operational and service sites' specific performance data included the sampled text, and data in accompanying tables, contained in the report presented. The assurance process did not include the evaluation of specific performance information disclosed outside the scope, such as Impact Valuation and its related quantitative information disclosed, GRI 04 Financial Services Sector Disclosures, and non-material topics and its performance indicators.

SGS reserves the right to update the assurance statement from time to time depending on the level of report content discrepancy of the published version from the agreed standards requirements.

INTENDED USERS OF THIS ASSURANCE STATEMENT
 This Assurance Statement is provided with the intention of informing all SKFH's Stakeholders.

RESPONSIBILITIES
 The information in the SKFH's Sustainability Report of 2023 and its presentation are the responsibility of the directors or governing body and management of SKFH. SGS has not been involved in the preparation of any of the material included in the Report.

Our responsibility is to express an opinion on the report content within the scope of assurance with the intention to inform all SKFH's stakeholders.

ASSURANCE STANDARDS, TYPE AND LEVEL OF ASSURANCE
 The SGS ESG & Sustainability Report Assurance protocols used to conduct assurance are based upon internationally recognized assurance guidance and standards including the principles of reporting process contained within the Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards (GRI Standards) GRI 1: Foundation 2021 for report quality, GRI 2: General Disclosure 2021 for organisation's reporting practices and other organizational detail, GRI 3: 2021 for organisation's process of determining material topics, its list of material topics and how to manages each topic, and the guidance on levels of assurance contained within the AA1000 series of standards.

TWLP5008 Issue 2404

The assurance of this report has been conducted according to the following Assurance Standards:

Assurance Standard Options	Level of Assurance
A	SGS ESG & SRA Assurance Protocols (based on GRI Principles and guidance in AA1000)
B	AA1000ASv3 Type 2 Moderate Level (AA1000AP Evaluation plus evaluation of Specified Performance Information)

SCOPE OF ASSURANCE AND REPORTING CRITERIA

The scope of the assurance included evaluation of quality, accuracy and reliability of specified performance information as detailed below and evaluation of adherence to the following reporting criteria:

Reporting Criteria Options	
1	GRI Universal Standards (2021) (Reference)
2	AA1000 Accountability Principles (2018)
3	GHG Protocol (Scope 3 Category 15 Investment)
4	SASB (Insurance, Version 2023-12)

- The evaluation includes AA1000 Assurance Standard v3 Type 2 evaluation of the report content and supporting management systems against the AA1000 Accountability Principles (2018).
- The evaluation of the reliability and quality of specified sustainability performance information in the Report is limited to determined material topics or those clearly marked in the report as conducted in accordance with type 2 of AA1000AS v3 sustainability assurance engagement at a moderate level of scrutiny for SKFH and moderate level of scrutiny for its subsidiaries.
- The evaluation of the report against the SASB Disclosures and Metrics included in the Insurance Sustainability Accounting Standard (VERSION 2023-12) and conducted alongside an evaluation of accuracy assurance at moderate level of scrutiny.
- evaluation of the reporting emission against the GHG Protocol (Scope 3 Category 15 Investments) and conducted an evaluation of accuracy assurance at moderate level of scrutiny.

TWLP5008 Issue 2404

SPECIFIED PERFORMANCE INFORMATION AND DISCLOSURES INCLUDED IN SCOPE
 Based on materiality of the Report, SGS assurance team had conducted the assurance of topics and indicators below from sampled text and data of SKFH's Report:

Material Topics:	GRI Indicators:
Business Performance	Disclosure 201-1 Direct economic value generated and distributed 2016
Risk Management	Internal indicator(s)
Corporate Governance and Ethical Management	Disclosure 205-2 Communication and training about anti-corruption policies and procedures 2016 Disclosure 205-3 Confirmed incidents of corruption and actions taken 2016
Sustainable Finance	Disclosure 203-2 Significant indirect economic impacts 2016
Financial Inclusion	
Social Participation	
Information Security and Privacy	Disclosure 418-1 Substantiated complaints concerning breaches of customer privacy and losses of customer data 2016
Customer Relationship and Service Quality	GRI 417: Marketing and Labeling 2016
Innovation and Digital Finance	Disclosure 203-2 Significant indirect economic impacts 2016
Legal Compliance	GRI 208: Anti-competitive Behavior 2016
Climate Action	GRI 305: Emissions 2016 Disclosure 201-2 Financial implications and other risks and opportunities due to climate change 2016
Talent Recruitment and Retention	GRI 401: Employment 2016

TWLP5008 Issue 2404

I 獨立保證意見聲明書

ASSURANCE METHODOLOGY

The assurance comprised a combination of pre-assurance research, interviews with relevant employees, superintendents, Sustainability committee members and the senior management in Taiwan; documentation and record review and validation with external bodies and/or stakeholders where relevant.

LIMITATIONS AND MITIGATION

Financial data drawn directly from independently audited financial accounts, Social Return on Investment assessments (SROI), Impact Valuation and its related quantitative information disclosed, GRI G4 Financial Services Sector Disclosures, and non-material topics and the related performance indicators have not been checked back to source as part of this assurance process.

STATEMENT OF INDEPENDENCE AND COMPETENCE

The SGS Group of companies is the world leader in inspection, testing and assurance, operating in more than 140 countries and providing services including management systems and service certification, quality, environmental, social and ethical auditing and training, environmental, social and sustainability report assurance. SGS affirm our independence from SKFH, being free from bias and conflicts of interest with the organisation, its subsidiaries and stakeholders.

The assurance team was assembled based on their knowledge, experience and qualifications for this assignment, and comprised auditors registered with ISO 26000, ISO 20121, ISO 50001, SA8000, RBA, QMS, EMS, SMS, GPMS, CFP, WFP, GHG Verification and GHG Validation Lead Auditors and experience on the SRA Assurance service provisions.

ASSURANCE/VERIFICATION OPINION

On the basis of the methodology described and the assurance work performed, we are satisfied that the disclosure with inclusivity, materiality, responsiveness, and impact information in the scope of assurance is reliable, has been fairly stated and has been prepared, in all material respects, in accordance with the reporting criteria. We believe that the organisation has chosen an appropriate level of assurance for this stage in their reporting.

AA1000 ACCOUNTABILITY PRINCIPLES (2018) CONCLUSIONS, FINDINGS AND RECOMMENDATIONS

Inclusivity

SKFH has demonstrated a good commitment to stakeholder inclusivity and stakeholder engagement. A variety of engagement efforts such as survey and communication to employees, customers, investors, suppliers, sustainability experts, and other stakeholders are implemented to underpin the organization's understanding of stakeholder concerns. For future reporting, SKFH may proactively consider enabling stakeholders' participation in identifying relevant material sustainability topics and their solutions.

Materiality

SKFH has established effective processes for determining issues that are material to the business. Formal review has identified stakeholders and those issues that are material to each group and the report addresses these at an appropriate level to reflect their importance and priority to these stakeholders.

Responsiveness

The report includes coverage given to stakeholder engagement and channels for stakeholder feedback. SKFH has responded in a way that addressed the needs, concerns and expectations of stakeholders.

Impact

SKFH has demonstrated a process on identify and fairly represented impacts that encompass a range of environmental, social and governance topics from wide range of sources, such as activities, policies, programs, decisions and products and services, as well as any related performance. Measurement and evaluation of its impacts related to material topic were in place at target setting with combination of qualitative and quantitative measurements.

TW/PP5008 Issue 2404

GLOBAL REPORTING INITIATIVE REPORTING STANDARDS CONCLUSIONS, FINDINGS AND RECOMMENDATIONS

The report, SKFH's Sustainability Report of 2023, is reporting with reference to the GRI Universal Standards 2021 and complies with the requirements set out in section 3 of GRI 1 Foundation 2021. The significant impacts were assessed and disclosed with reference to the guidance defined in GRI 3: Material Topic 2021 and the relevant 200/300/400 series Topic Standard related to Material Topic have been disclosed. The report has properly disclosed information related to SKFH's contributions to sustainability development. For future reporting, SKFH is encouraged to prepare for the transition to reporting in accordance with the GRI Standards, and by due diligence in GRI conducted, to consider the impact measurement scope in the comprehensive value chain to demonstrate SKFH's effort in impact management.

SASB CONCLUSIONS, FINDINGS AND RECOMMENDATIONS

SKFH has referenced with SASB's Standard, Insurance, VERSION 2023-12 to disclose information of material topics that are vital for enterprise value creation. The reporting boundaries of the disclosed information correspond to the financial data reported in SKFH's Sustainability Report of 2023. SKFH used SASB accounting and activity metrics to assess and manage the topic-related risks and opportunities, where relevant quantitative information was assessed for its accuracy and completeness to support the comparability of the data reported. Process to identify, assess, and manage topic-related risks and opportunities were integrated into SKFH's overall management process. It is recommended to monitor internal and external drivers of ESG risk and opportunity and benchmark performances on SASB disclosure topics within the sectors to enhance continuous improvement.

GHG PROTOCOL CONCLUSIONS, FINDINGS AND RECOMMENDATIONS

SGS has been commissioned by SKFH for the verification of indirect Greenhouse Gas emissions arising from Stock, Preferred Stock, Corporate Bonds, Corporate Credit, and Project Finance investments activities defined by GHG Protocol Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard as Category 15 Investments. The disclosing emissions of the GHG Protocol Scope 3 Category 15 Investments of 2,228.1 thousand metric tons of CO2 equivalent within SKFH's Sustainability Report of 2023, were assessed for its accuracy and completeness a moderate level of scrutiny as part of the SGS ESG & Sustainability Report Assurance process. Information has been gathered, recorded, compiled, analysed, and disclosed in a way that both allows external examination of the quality and materiality of the information, and for intended stakeholders to have a general understanding of the GHG emission amount related to SKFH's investment activities.

Signed:
For and on behalf of SGS Taiwan Ltd.



Stephen Pao
Business Assurance Director
Taipei, Taiwan
19 June, 2024
WWW.SGS.COM



TW/PP5008 Issue 2404

I 會計師有限確信報告



I 環境面相關證書



ISO 14001 環境管理系統 (新光銀行)

ISO 14001 環境管理系統(元富證券)

編號	備查資料 檔案名稱	確信確信資訊	確信標準
1	2.1.3 異常事件通報與紀錄	<ul style="list-style-type: none"> 2023年異常事件通報件數：109 異常事件通報率：10% 異常事件通報處理時間平均為：1.5小時 	異常事件通報率符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定
	3.2.2 保障客戶隱私與權益	<ul style="list-style-type: none"> 2023年共有4項客戶隱私保護事件，目前事件均處於處理中，預計於2024年內完成處理。 2023年共有1項客戶權益保障事件，目前事件均處於處理中，預計於2024年內完成處理。 	保障客戶隱私與權益符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定
	4.7 顧客意見與投訴處理	<ul style="list-style-type: none"> 2023年共有1項顧客意見與投訴事件，目前事件均處於處理中，預計於2024年內完成處理。 	顧客意見與投訴處理符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定
2	3.1 資金金融	<ul style="list-style-type: none"> 2023年全金銀業務總資產：1,200億元 全金銀業務總資產：1,200億元 全金銀業務總資產：1,200億元 	資金金融符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定
	4.7 顧客意見與投訴處理	<ul style="list-style-type: none"> 2023年共有1項顧客意見與投訴事件，目前事件均處於處理中，預計於2024年內完成處理。 	顧客意見與投訴處理符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定

編號	備查資料 檔案名稱	確信確信資訊	確信標準
3	2.4 金融教育	<ul style="list-style-type: none"> 2023年金融教育活動：100場 2023年金融教育活動：100場 	金融教育符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定
	3 金融服務	<ul style="list-style-type: none"> 2023年金融服務活動：100場 2023年金融服務活動：100場 	金融服務符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定
	4.7 顧客意見與投訴處理	<ul style="list-style-type: none"> 2023年共有1項顧客意見與投訴事件，目前事件均處於處理中，預計於2024年內完成處理。 	顧客意見與投訴處理符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定
4	3.3 資金金融	<ul style="list-style-type: none"> 2023年全金銀業務總資產：1,200億元 全金銀業務總資產：1,200億元 	資金金融符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定
	4.7 顧客意見與投訴處理	<ul style="list-style-type: none"> 2023年共有1項顧客意見與投訴事件，目前事件均處於處理中，預計於2024年內完成處理。 	顧客意見與投訴處理符合ISO 14001:2015 4.4.1之規定



ISO 14046 水足跡查證(新光人壽)



ISO 20400 永續採購指南 (新光銀行)



ISO 14064 溫室氣體盤查(新光金控)



ISO 14064 溫室氣體盤查(新光人壽)



ISO 14064 溫室氣體盤查(新光銀行)



ISO 14064 溫室氣體盤查(元富證券)



ISO 14064 溫室氣體盤查(新光投信)



ISO 14064 溫室氣體盤查(新光金保代)



ISO 14067 產品碳足跡(新光人壽)



ISO 14067 產品碳足跡(新光銀行)

I 社會面相關證書



PAS 2060 碳中和標準 (新光銀行)



ISO 50001 能源管理系統 (新光人壽)



ISO 10002 客訴管理系統 (新光人壽)



ISO 45001 職業安全衛生管理系統 (新光人壽)



ISO 50001 能源管理系統 (新光銀行)



ISO 50001 能源管理系統 (元富證券)



TOSHMS 職業安全衛生管理系統 (新光人壽)



BS 10012 個人資訊管理系統 (新光人壽)



新光金控
Shin Kong Financial Holdings

www.skfh.com.tw

