

2025

氣候相關財務揭露報告書

Climate-related Financial
Disclosure Report



目錄

前言	3
關於本報告書	4
氣候行動歷程	5
亮點績效	7

指標與目標

4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況	66
4.2 自身營運轉型策略相關數據	70
4.3 金融業務淨零排放相關數據	73

治理

1.1 氣候治理架構與職責	8
1.2 董事會與管理階層執行情形	10
1.3 培養氣候能力	11

附錄

附表一 溫室氣體盤查	77
附表二 BSI TCFD 符合性證書	79
附表三 TCFD 指引索引表	80
附表四 IFRS S2 指引索引表	82

氣候策略

2.1 氣候相關風險與機會	13
2.2 氣候策略與行動	20
2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估	31

風險管理

3.1 氣候風險管理架構	44
3.2 氣候風險管理內容	48
3.3 自然議題	56



前言

全球氣候變遷影響持續加劇，近年全球平均氣溫屢創新高，顯示地球系統正快速逼近關鍵臨界點，氣候風險已由長期議題轉為迫切的系統性挑戰。根據世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）最新發布之《2026 年全球風險報告》，極端天氣事件、生物多樣性喪失和生態系統崩潰、地球系統出現關鍵變化，持續名列未來十年最具衝擊力的全球風險前三名，反映氣候與自然議題已深度交織於經濟、社會與金融穩定之中。近年來，全球各地頻繁發生之極端天氣事件與自然災害，不僅對人類生命財產與產業營運造成重大衝擊，也進一步加劇生態系統退化，對全球供應鏈韌性與長期經濟發展構成深層挑戰。在全球經濟成長放緩、地緣政治風險升溫與轉型壓力並存的背景下，推動低碳轉型與強化氣候風險管理，已成為各國政府與企業不可迴避的共同課題。

金融機構作為資金配置與風險管理的重要樞紐，在引導資金流向低碳與永續經濟活動中扮演關鍵角色。台新新光金控持續以實際行動回應氣候變遷挑戰，並將氣候行動緊密結合營運轉型與金融業務發展，從自身營運減碳、到金融商品與投融資決策，逐步擴大正向影響力。台新新光金控依循科學基礎減量目標（Science Based Targets, SBT）方法，承諾以 2050 年達成全面淨零排放為長期目標，並持續提升再生能源使用比例、優化能源管理措施，同時透過供應鏈合作，持續深化淨零轉型行動。

2025 年為台新新光金控完成合併後之關鍵年，集團組織架構與營運版圖持續調整，子公司亦將於 2026 年陸續完成整併。本報告書除呈現合併後集團於氣候風險管理與永續金融推動之成果，亦同步為 2026 年金控正式適用國際財務報導準則永續揭露準則（IFRS Sustainability Disclosure Standards）第 S2 號「氣候相關揭露」接軌作準備，逐步強化重大氣候風險與機會之財務影響評估，提升資訊對內外部之決策有用性。此外，本報告書亦納入「自然相關財務揭露建議（Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD）」框架，分析金融活動對自然之依賴與影響衝擊，拓展至自然相關風險管理。台新新光金控逐漸深化與投融資對象之議合，透過制度化溝通與議合機制，引導企業提升氣候行動與轉型規劃。秉持「認真、創新、永續」之核心價值，台新新光金控強化集團營運韌性與轉型競爭力，並攜手價值鏈，共同推動低碳轉型與自然正向行動，實踐「Lead the Green Way to Net Zero」企業願景。



關於本報告書

本報告書為台新新光金融控股（股）公司（簡稱為「台新新光金控」或「本公司」）2025 年氣候相關財務揭露報告書。本公司自 2019 年正式成為氣候相關財務揭露（Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD）的支持機構。除依循 TCFD 所有產業通用指引外，亦同時依循銀行業與保險業之特定產業補充指引編製，並參考國際財務報導準則第 S2 號（IFRS S2）架構進行揭露。歷年內容請詳閱 2018-2024 年台新金控永續報告書與 TCFD 報告書。

報告書範疇

本報告書揭露範圍原則上與台新新光金控合併財務報告邊界一致，惟 2025 年為台新金控與新光金控正式合併後之首個報導年度，因氣候相關管理機制、資料系統及行動策略尚處於整合階段，部分氣候相關數據與指標仍採分別揭露方式，或以原台新金控與重要子公司為揭露主體；對於已完成整合之項目，則依合併後集團績效進行揭露。相關揭露基準與適用範圍，均於各章節內文或附註中說明。未來將持續推進資訊整合，強化數據一致性與可比性以提升報導品質。

編製基礎與揭露原則

除另有註明外，本報告書所列財務相關數據均以新台幣仟元為表達單位；部分數值因四捨五入關係，合計數可能與總數略有差異。

報告書期間與發行週期



前次發行時間

2025 年 6 月

本次發行時間

2026 年 7 月

下次預計發行時間

2027 年 7 月

發行本數 第 4 本

西元 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

揭露資訊期間

主要以 2025 年台新新光金控 TCFD 推動與執行成果為主軸，並加入歷年氣候相關行動

歷年報告書中英文版皆公布於台新新光金控官網「企業永續」專區。

外部驗證

本報告書委請第三方機構英國標準協會台灣分公司（BSI Taiwan）進行 TCFD 符合性查核。

bsi.



氣候行動歷程

台新新光持續關注並推動氣候相關議題，集團歷年重要行動歷程：

2015 2016 2017 2018 2019 2020

- 遵循赤道原則
- 響應 CDP 碳揭露計畫
- 首次購買綠色電力
- 金控風險管理政策納入氣候變遷風險
- 取得 ISO 14064-1：2006 驗證
- 內湖大樓太陽能板正式運轉
- 首次購買再生能源憑證
- 啟動導入 TCFD 架構
- 首次進入道瓊永續指數 (DJSI)，即入選「世界指數」和「新興市場指數」雙榜
- 訂定金控綠色金融準則
- 依 TCFD 架構進行氣候風險與機會辨識
- 擴大 ISO 14064 溫室氣體盤查範圍到全銀行
- 簽署赤道原則
- 正式成為 TCFD 支持機構
- 首次榮獲 ESG 專業評等機構 Vigeo Eiris 評選「新興市場表現最佳之前 100 家公司」
- 進行法金不動產業情環境分析
- 首次榮獲 CDP 氣候變遷評等 - 領導等級 A
- 榮獲 MSCI ESG 評比「AA」領先等級
- 遵循「責任投資原則」(PRI)、響應「責任銀行原則」(PRB)
- 訂定金控產業別環境與社會風險管理指引
- 進行範疇三投融资碳盤查



2021 2022 2023 2024 2025

- 啟動 SBT 科學基礎減量目標訂定
- 加入台灣「淨零排放協會」，為創始成員，參與「淨零行動聯盟」
- 進行自身營運據點與供應商氣候風險分析
- 通過 SBT 科學基礎減量目標審核
- 獲得「綠級」認證《淨零標章》
- 設立金控 TCFD 任務小組
- 增訂金控氣候風險管理準則 (包含高碳排產業清單)
- 修訂風險管理政策，增加氣候相關風險胃納說明
- 訂定脫碳承諾 (煤產業與非典型油氣)
- 進行銀行整體授信與投資部位 (銀行簿) 氣候變遷情境分析計算
- 榮登 DJSI 銀行產業世界第一名
- S&P Global 2024 年永續年鑑 (Yearbook)，名列銀行產業別全球 Top 1% 最高榮譽肯定
- 成為碳核算金融聯盟 (PCAF) 會員
- 出版首本 TCFD 報告書並獲 TCFD 符合性查核 Level 5：Excellence 肯定
- 訂定永續金融政策
- 修訂投融资相關內部規範，審慎評估投融资對象之氣候風險
- 金控總部獲碳中和確證聲明書
- 成為中華民國企業永續發展協會永續金融平台支持機構，導入 TNFD 框架
- 證券子公司發布首本氣候風險管理資訊報告書
- 金控 TCFD 報告書獲 BSI 評為 Level 5+：Excellence
- TCFD 報告書對照金融機構防漂綠參考指引比較分析
- 首次導入 TNFD 框架並參考 IFRS S2 框架進行揭露
- 金控 TCFD 報告書連續兩年獲 BSI 評為 Level 5+：Excellence
- 首次納入自然風險議題，修訂為氣候暨自然風險管理準則
- 增訂「高自然風險產業」，與「高碳排產業」合稱「敏感性產業」
- 榮獲 MSCI ESG 最高評等 AAA
- 投信子公司發布首本永續報告書

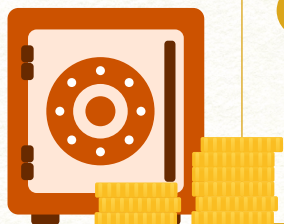


亮點績效

永續 / 低碳 | 相關授信

新臺幣

313,990,292 仟元



永續 / 低碳 | 相關投資

新臺幣

78,266,494 仟元

綠色債券承銷

新臺幣

16,321,975 仟元

符合 SRI 投資基金規模

新臺幣

72,166,419 仟元



自 2020 年起

台新新光金控 | 自有大樓申請綠建築標章

目前共 **21** 張取得綠建築認證



再生能源電力與憑證採購

逾 **12.8** 佰萬度



綠色採購金額

逾新臺幣

302,700 仟元





治理



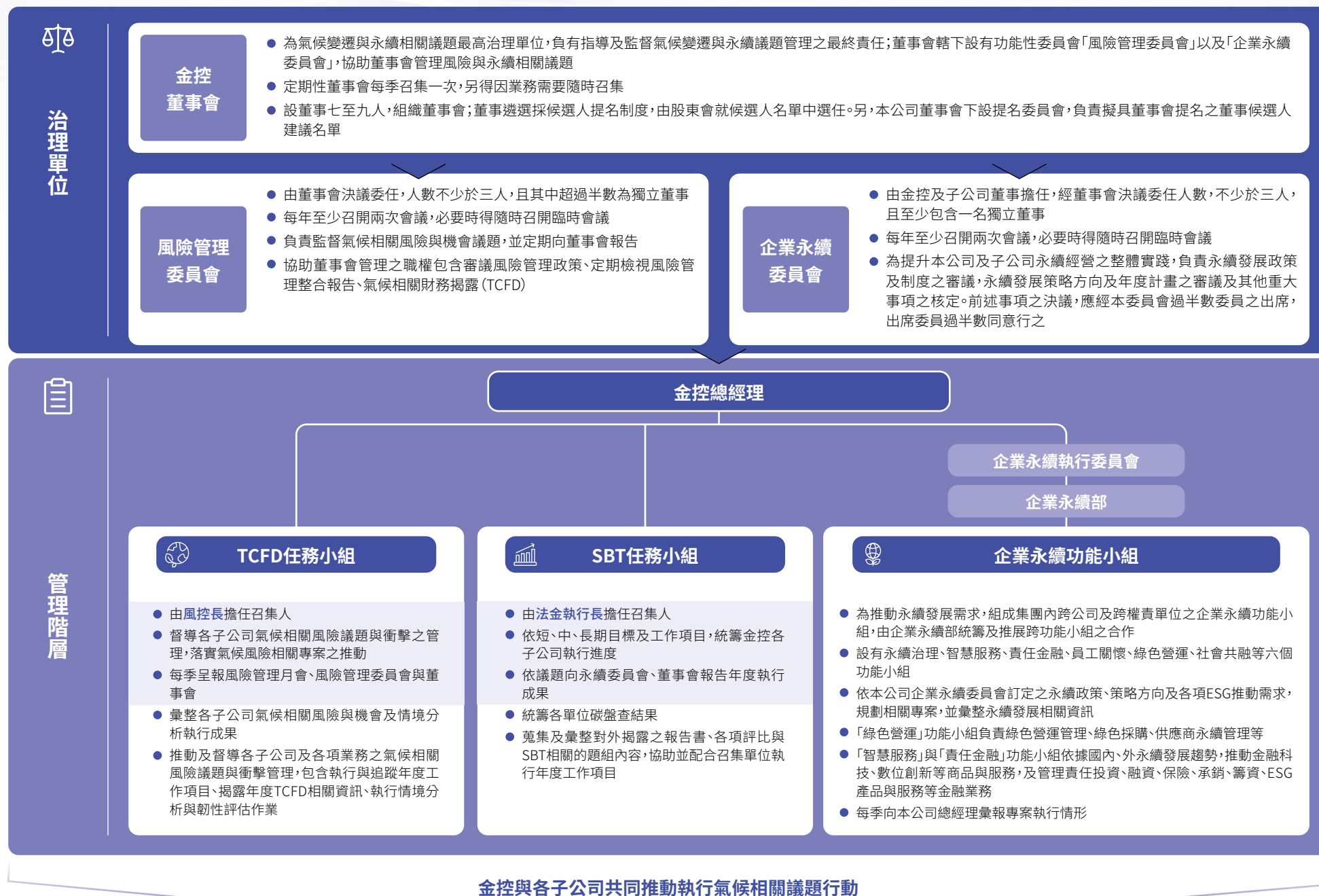
1.1 氣候治理架構與職責

台新新光金控董事會為氣候變遷與永續相關議題最高治理單位，負責監督、管理氣候與永續相關議題，定期透過報告案進行氣候風險管理政策核定，以及氣候風險與機會鑑別、氣候相關行動方案的監督，以確保風險管理機制有效運作。董事會轄下設有功能性委員會「風險管理委員會」以及「企業永續委員會」，分別監督管理氣候與永續相關議題，協助董事會管理風險與永續相關議題。

於管理層級，金控總經理轄下成立跨部門、跨子公司的氣候任務小組之「TCFD 任務小組」及「SBT 任務小組」與「企業永續功能小組」，進行具體氣候行動規畫及落實，並推動氣候相關風險與機會管理，確保氣候相關事務在最高管理階層上得到充分的重視與管理。子公司除協同金控推動外，亦依據自身業務狀況執行。治理及管理階層之職務及責任內容請詳見下圖。



- 1.1 氣候治理架構與職責
- 1.2 董事會與管理階層執行情形
- 1.3 培養氣候能力



1.2 董事會與管理階層執行情形

董事會對氣候相關風險與機會之監督

台新新光金控之董事會於決策制定過程中，已考量與氣候相關風險與機會有關之權衡。透過定期報告案之形式呈報氣候相關事項予董事會，包含每季 TCFD 專案執行進度、主要子公司投融資部位敏感性產業（包含高碳排放產業及高自然風險產業）暴險之監控、每半年主要子公司投融資部位脫碳承諾暴險管理監控及每年呈報台新新光金控 TCFD 報告書、氣候相關風險與機會鑑別及情境分析結果。

2025 年主要討論之氣候相關事項

- 執行 4 次氣候風險監理報告，包含：
 - 4 次敏感性產業（含高碳排放及高自然風險產業）暴險監控報告
 - 2 次脫碳承諾產業暴險監控報告
 - 2025 年度 SBT 執行情形與財務碳盤查結果
- 呈報「2024 年度 TCFD 報告書」
- 金控氣候相關財務揭露落差說明
- 氣候風險與機會鑑別結果
- 氣候變遷情境分析（投融資部位）計算結果報告



總經理、高階經理人及員工之績效及薪酬考量面向

台新新光金控將聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs）結合公司經營策略，並建立薪酬連結機制，設定氣候相關目標納入高階主管年度績效指標，不同高階主管所確認的績效指標有所不同，使獎勵制度與氣候變遷管理之相關成果連結，以利增進氣候韌性。

台新新光金控從「自身營運轉型策略」與「金融業務淨零碳排」兩大策略構面設定相關指標與目標。自身營運轉型策略包含節能減碳行動、能源使用及溫室氣體排放；金融業務淨零碳排包含投融資部位碳排放量、高碳排放產業暴險及低碳經濟推動成效。同時透過每年揭露 SBT 減量目標相關指標達成情形，致力達成減碳目標。其中包含氣候相關財務揭露與評比成績、綠色採購占比、溫室氣體減碳達成權重最高達 35%。總體趨勢考量現行評比成績已具國際領先水準，短中期將維持既有比重，並持續優化指標內容與衡量方式，以強化氣候績效與薪酬連結之有效性。

另外，員工之績效及薪酬方面，依照各單位業務權責包含風險管理（含氣候變遷）、綠色營運管理等納入員工績效考核項目，並依考核結果作為獎金發放之參考依據，促使全體員工落實與公司永續發展政策共同努力成長。

氣候相關績效連結機制

台新新光金控氣候策略	權責高階主管	績效指標	權重占比
認真永續綠色生活	金控總經理及財務長	持續入圍 DJSI、公司治理評鑑、CDP 問卷等	10%
	金控永續長	持續入圍 DJSI、公司治理評鑑、CDP 問卷等	20%
自身營運轉型策略	金控風控長	接軌國際財務報導準則 (IFRS) 氣候相關揭露，以增加經營財務韌性	20%
	台新銀行行政服務處處長	綠色營運策略推動、綠色採購占比成長率，以及 ISO 查、驗證涵蓋範圍	35%
金融業務淨零碳排	台新銀行金融執行長	ESG 推動 - 永續投資管理	3%
	台新銀行法金執行長	ESG 推動 - 碳排管理、永續連結貸款、高碳排放融資對象議合	3%

1.3 培養氣候能力

台新新光金控為掌握氣候議題趨勢，積極鼓勵董事、管理階層與員工參與內外部教育訓練課程，以培養相關知識、技能、專業能力及經驗。

董事與高階管理階層

台新新光金控董事會由 7 名成員組成，其中 3 名為獨立董事（占全體董事比例為 42.86%），並由董事長擔任主席。治理單位之知識、技能、專業能力與豐富經驗，對於公司氣候變遷相關策略的監督具有關鍵作用。2025 年台新新光金控董事參與氣候相關課程累積時數共 33 小時。董事會成員均具備氣候變遷相關職能或經驗，詳細內容請見下列表格（相同職稱以姓氏筆畫排序）：

董事氣候變遷相關職能與專業能力發展				
職稱	姓名	性別	2025 年永續與氣候相關課程修課時數	氣候變遷相關職能或經驗
董事長	吳東亮	男	3	吳東亮董事長擔任中華民國工商協進會理事長期間，帶領工商協進會啟動「1.5°C 氣候行動宣言」，聲明工商協進會會員企業將響應國際淨零永續趨勢，承諾配合政府 2050 淨零路徑規劃，整合工商資源落實產業低碳轉型
副董事長	魏寶生	男	3	魏寶生副董事長擔任新光金控董事長期間，發揮金融保險業的核心職能與優勢，攜手利害關係人一同實現「低碳、創新、共好」的永續價值主張，另同時帶領新光金控入選標普全球 (S&P Global) 「2025 永續年鑑」中保險產業類別「全球 Top 1% 企業」最高榮譽，並發布首本氣候暨自然環境相關財務揭露報告書
董事	吳澄清	男	3	吳澄清董事作為台灣石化合成集團代表人，非常重視環境保護議題，督促台灣石化合成集團持續精進製程技術、更換節能設備等，以提高能源使用率、降低生產成本、減少溫室氣體排放、建構環境友善的綠色產業體系
董事	郭瑞嵩	男	3	郭瑞嵩董事認為「綠能是唯一可以解決氣候變化的武器」，其擔任財團法人東元科技文教基金會董事長期間，推動設立東元科技創意競賽，並自 109 年起著眼於能源耗竭、全球暖化及人類永續的問題，改以「Green Tech」為主題，首開國內大學及技職院校節能減碳的科研風氣，並受到國際學術與教育界的重視
獨立董事	王美花	女	3	王美花獨立董事擔任經濟部部長期間，配合國家 2050 淨零排放政策及考量「沒有綠電，台灣就無法在國際上競爭」，積極推動再生能源發展、產業淨零轉型，並提升水資源韌性政策
獨立董事	張敏玉	女	15	張敏玉獨立董事為中華民國會計師公會登記執業會員，應執業需求，就國際財務報導準則永續揭露準則、碳權交易與相關確信流程及國際發展趨勢、淨零碳排對財務報表影響等議題持續追蹤、進修與研析
獨立董事	管國霖	男	3	管國霖獨立董事擔任花旗（台灣）銀行董事長期間，發布花旗（台灣）銀行第一本企業社會責任報告書，積極推動綠色創新、追求環境永續



I 一般員工

- 為將氣候風險管理落實於日常業務中，台新新光金控透過內部線上學習系統 e-learning 進行「風險通識教育訓練」，課程內容包含氣候相關風險，新人須通過相關訓練才可完成新人考核，加強新進同仁之氣候風險管理覺察能力。
- 針對 TCFD 執行窗口，台新新光金控邀請外部顧問進行國內外氣候與自然趨勢分享，包含國內主管機關揭露要求、IFRS S2 框架內容及生物多樣性議題等，並辦理氣候暨自然相關風險與機會辨識工作坊，了解氣候與自然相關衝擊影響，確保各項業務窗口具備專業知識與技能，並思考因應策略，以落實淨零轉型。



2025 年永續及氣候相關教育訓練

課程類型	課程數	人次
氣候暨自然相關	33	16,704
永續金融相關	185	102,348
其他 ESG 相關	163	23,127
總計	381	142,179

註 1：統計範疇涵蓋台新新光金控、台新銀行、新光銀行、新光人壽（含台新人壽）、台新證券（含元富證券）、台新投信。

註 2：本表課程數及人次統計自內部「台新大學」學習平台登錄資訊，包含內部實體 / 線上課程、外部機構培訓、外部研討會 / 論壇等。

永續金融證照	2025 年取得正職人數	2025 年正職員工人數	比率 (%)
基礎能力	1,471	27,023	5.44%

永續金融證照	集團永續相關單位之業務人員與主管取得人數	集團永續相關單位之業務人員與主管人數	比率 (%)
基礎能力	26	57	45.61%
進階能力	13	57	22.81%

註 1：統計範疇涵蓋台新新光金控、台新銀行、新光銀行、新光人壽（不含台新人壽）、台新證券（含元富證券）、台新投信、台新投顧、台新創投、台新 AMC、新光金創投、新光金保代。

氣候策略



2025 年金管會持續推動「綠色及轉型金融行動方案」及「永續經濟活動認定參考指引 2.0」，期望透過金融資金引導，促進金融資源投入低碳及轉型相關產業，支持企業邁向淨零轉型。台新新光金控從「自身營運轉型策略」與「金融業務淨零碳排」兩大策略出發，以具體行動方案回應所辨識之重大氣候風險與機會，並透過氣候變遷情境分析量化評估氣候變遷可能帶來之衝擊，檢視相關業務之韌性與潛在財務影響，進一步提升氣候風險可控程度，強化金融業務在支持產業低碳轉型過程中的角色。

- 2.1 氣候相關風險與機會
- 2.2 氣候策略與行動
- 2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估

2.1 氣候相關風險與機會

2.1.1 氣候相關風險與機會蒐集流程

氣候變遷所帶來的風險與機會，透過對個經與總經不同傳遞管道的衝擊，直接或間接影響信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、保險風險、信譽風險、新興風險等既有風險，例如：更加頻繁的暴雨或淹水可能會使得本公司營業據點自有設備毀損，造成營運成本增加；或者銀行授信戶面臨課徵碳費的議題，使得生產成本上升，進而導致信用風險提高。



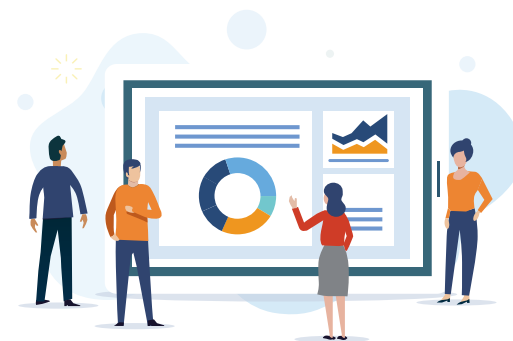
註：責任風險包含訴訟風險等。

2.1.2 氣候相關風險與機會鑑別結果

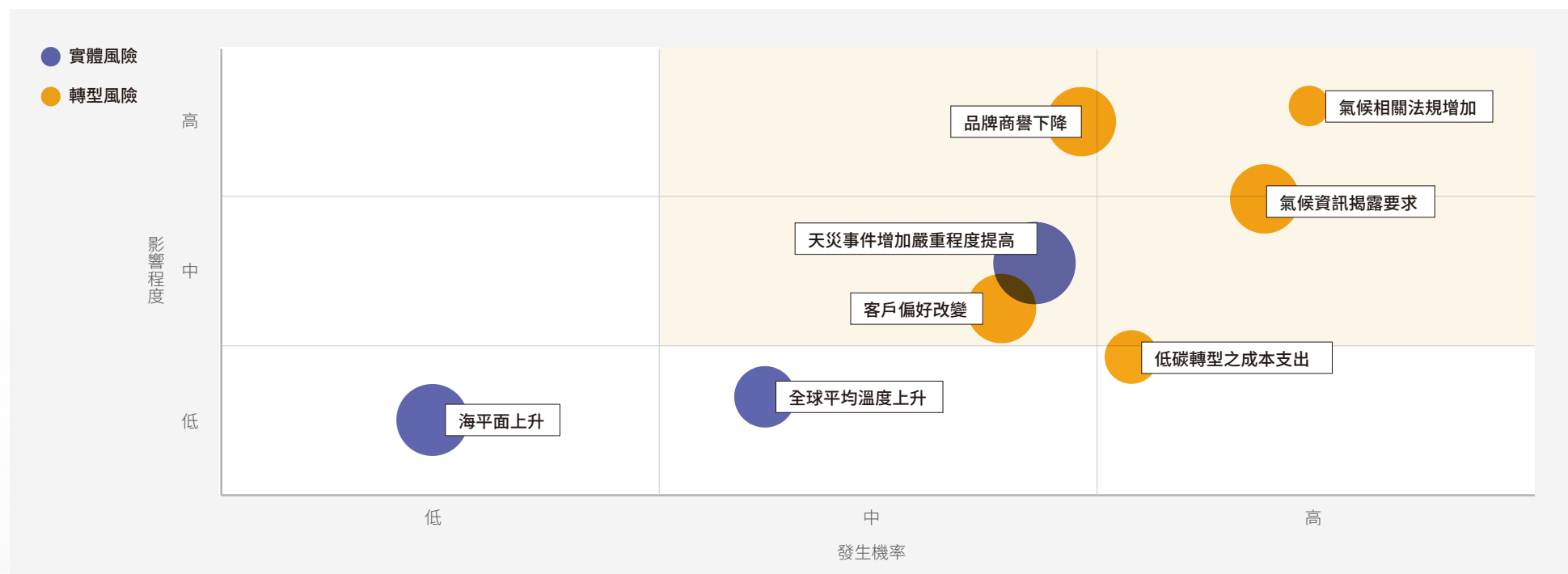
台新新光金控依氣候風險與機會辨識機制進行年度鑑別作業，綜合評估氣候相關政策發展、產業趨勢及公司營運情形等因素。氣候相關風險與機會之評估範圍涵蓋投融資部位、自身營運、價值鏈上游、下游以及供應商，並同時考量氣候變遷之轉型風險與實體風險。在風險與機會評估過程中，台新新光金控透過氣候風險與機會矩陣，依「發生機率」與「影響程度」兩個維度進行排序，並以「可控度」之泡泡大小呈現公司對相關風險與機會之控制程度。相關評估結果除作為檢視氣候策略執行成效之依據，亦納入營運模式與決策流程之考量，引導本公司於市場中的定位與業務發展，並適時調整策略方向及管理機制，以提升整體氣候韌性。

時間尺度定義如下表，與本集團策略性決策中使用的規劃時程一致之區間

期間	定義	與策略性決策規劃時程之連結
短期	1 年內	與本集團財務預算週期一致
中期	1-3 年	考量金融商品／服務之規劃及推廣週期，和主要投融資標的所在之營運行業特性
長期	3 年以上	反映依據法令發展與金融市場環境改變所制定的長期營運策略



氣候風險矩陣



編號	風險類型	氣候風險	風險衝擊	對應既有風險	風險發生時點	價值鏈					
						供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象
R1	轉型 法規政策	氣候相關 法規增加	客戶端：為因應國內外氣候變遷相關政策法規持續發展（如：課徵碳費、碳稅），企業需額外支出氣候相關法規費用導致合規成本增加	市場風險 信用風險	短中期			●	●		
R2	轉型 法規政策	氣候資訊 揭露要求	自身營運及客戶端：因應政府淨零目標，以及國內外氣候資訊揭露壓力（如：溫室氣體排放資訊揭露、年報 IFRS S2 揭露、永續金融評鑑等），如不符合可能遭遇裁罰 / 面臨訴訟，導致企業營運成本增加	作業風險 市場風險 信用風險	短期		●	●	●		
R3	轉型 名譽	品牌商譽下降	自身營運：依據國際趨勢、公司對氣候與環境風險的管理，以及多項國內外氣候評比與承諾的壓力（如：SBT 淨零目標、CDP、DJBIC 等），如管理不當 / 未達成目標，可能降低利害關係人（如客戶及投資人）之信任，對於品牌商譽有負面影響，導致營收下跌及商譽損失	信譽風險	長期		●				
R4	實體 立即性	天災事件增加與 嚴重程度提高	供應商及自身營運：因天災事件（如：強降雨、乾旱缺水等）頻率增加及嚴重程度提高，導致供應商及自身營運中斷 客戶端：因天災事件（如：強降雨、乾旱缺水等）頻率增加及嚴重程度提高，導致投融資客戶營運中斷及擔保品損失，甚至危及保戶人身安全	作業風險 信用風險 保險風險	中長期	●	●	●	●	●	●
R5	轉型 市場	客戶偏好改變	自身營運及客戶端：國內外對氣候議題的關注逐漸提升，若發行產品不符合客戶需求與國際趨勢，可能降低客戶往來意願而遭到市場淘汰	市場風險 信用風險	中長期		●	●	●		●
R6	轉型 技術	低碳轉型之 成本支出	客戶端：為減緩對氣候變遷的影響，開發產品 / 採取低碳轉型措施，造成營運成本的增加	作業風險 市場風險 信用風險	中期			●	●		
R7	實體 長期性	全球平均溫度上升	自身營運：氣候變遷使全球溫度上升及持續性的高溫，可能導致企業能資源成本增加，導致營運費用增加 客戶端：氣候變遷使全球溫度上升及持續性的高溫，可能導致企業因應面臨困境，或造成健康衝擊 / 高溫導致勞動力下降，而造成投融資客戶減產影響營收	作業風險 市場風險 信用風險 保險風險	長期		●	●	●		●
R8	實體 長期性	海平面上升	自身營運及客戶端：氣候變遷造成沿海地區海平面上升，增加企業營運風險，甚至影響擔保品價值	作業風險 信用風險	長期		●		●	●	



編號	機會類型	氣候機會	機會衝擊	機會發生時點	價值鏈					
					供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象
01	產品和服務	綠色金融商品與服務	自身營運及客戶端：因應國際及市場趨勢，增加綠色金融商品及服務（包含綠色授信、綠色貸款、承銷低碳標的、綠色債券），提高綠色融資營運收益及營運效益	短期		●	●	●		
02	資源效率	綠色辦公 / 節能建築	自身營運：執行綠色辦公措施，包含無紙化、資源回收、增加設備能資源效率等，並增加綠建築認證大樓，降低營運成本	短期		●				

編號	機會類型	氣候機會	機會衝擊	機會發生時點	價值鏈					
					供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象
03	市場	投資低碳經濟轉型	自身營運及客戶端： 藉由加強對低碳產業以及氣候解決方案相關之長期投資（例如再生能源產業、綠色基礎設施及能源效率提升相關標的等），掌握全球減碳與淨零趨勢帶來的市場成長契機，進而提升整體投資報酬與資產組合韌性	短期		●	●			
04	市場	倡議及宣導活動	自身營運及客戶端： 藉由倡議與宣導活動，與金融價值鏈的利害關係人對話，發揮金融影響力強化氣候治理與減碳作為，並提升客戶氣候意識以及強化企業形象；同時可透過 ESG 相關評鑑有助於低碳品牌形象營造，增進客戶及投資人獲取資金的機會，提高營運收益	短期		●	●	●		
05	能源來源	低碳能源使用	客戶端： 因應市場低碳能源需求增加，藉由發展太陽光電建置、綠電採購、綠電專案融資、綠色租賃與相關能源服務，創造低碳能源市場商機，進而提升營運效益與品牌競爭力	短中期			●	●		
06	韌性	培養因應氣候變遷的調適能力	自身營運： 提前辨識與管理氣候變遷風險，建置防護措施並擬定緊急應變策略，並培養員工因應氣候變遷的調適能力（例如氣候相關教育訓練、證照），有助於提升公司整體氣候韌性、降低實體與轉型風險對營運造成的成本	短期		●				

2.1.3 重大氣候風險與機會財務影響

台新新光金控將所鑑別之重大氣候風險與機會，依據 TCFD 建議之七大面向：產品和服務、供應鏈和 / 或價值鏈、調適和減緩活動、研發投資、業務經營（包括業務類型和設施所在地）、收購及資產分割、資本的取得，個別評估其對氣候策略及機會之影響，並據以規劃相關因應行動。此外，台新新光金控以既有氣候風險與機會鑑別結果為基礎，並以 **2.1.2 氣候風險／機會矩陣** 中紅框範圍之項目作為優先評估標的，配合 2025 年度 IFRS S2 導入規劃，著重評估各項風險與機會對財務狀況、財務績效及現金流量之影響。經內部與金控 IFRS 專案小組多次溝通會議，檢視公司現行氣候策略之顯著財務衝擊，據以挑選出重大氣候風險與機會。非屬重大者，則依循既有風險管理流程持續監控其變化，並滾動檢視其潛在衝擊，以強化整體氣候風險調適能力。台新新光金控因應重大氣候相關風險與機會之策略，及該等氣候風險與機會對本公司之財務影響說明如下：

氣候風險

R1 轉型風險

氣候相關法規增加

因應策略

- 本集團針對銀行、人壽及證券之授信與投資部位執行氣候情境分析，以辨識產業碳排放強度與暴險集中度，評估投融资組合之氣候韌性
- 對高碳排產業進行 ESG 風險盡職調查，作為投資決策及差異化管理與議合之依據，並配置相關資源辦理氣候轉型風險教育訓練
- 本集團持續推動「節能、創能與購能」及「內部碳定價」之自身營運轉型策略，積極落實耗能設備汰換、建築認證、節電競賽及提高再生能源使用和綠色採購金額占比等行動
- 台新銀行依循金控策略進行各層面的金融資產碳管理，包含：(1)ESG 納入決策交易考量，並訂有脫碳承諾；(2) 積極與投融资對象議合，引導推動減碳及轉型；(3) 訂定高碳排產業評估清單
- 元富證券運用內部碳定價機制進行自有投資部位轉型風險情境分析，計算投資標的受碳費之影響

財務影響 | 2025 年投入成本約新臺幣 96,035 仟元

- 強化對內及對外溝通，辦理氣候轉型風險教育訓練及產業議合活動，認列其他業務及管理費用 568 仟元、員工福利費用 8 仟元，致營業活動之現金流出
- 為降低氣候轉型風險，針對投資／授信部位進行評估分析，包含財務碳排放盤點分析及委託專業顧問等，認列其他業務及管理費用 3,579 仟元^{註1}，致營業活動之現金流出。另為執行分析購買資料庫及相關運算軟體無法歸因單一風險，總計認列無形資產 - 淨額 6,093 仟元及其他業務及管理費用 620 仟元
- 設定 SBTi 減量目標委託外部專業顧問，認列其他業務及管理費用 4,946 仟元，致營業活動之現金流出
- 降低自有據點溫室氣體排放，推動耗能設備汰換、購買電動車或油電混合車等投入成本約 12,911 仟元，致營業活動之現金流出
- 購買綠電／再生能源憑證，投入成本約 67,310 仟元，致營業活動之現金流出

R4 實體風險

天災事件增加與嚴重程度提高

自身營運管理：

- 執行營運持續管理政策，完成全金控自有營運據點實體風險分析
- 執行供應商據點實體風險評估，並依風險等級實施差異化管理，針對高風險者於合約納入災害配套或禁止長期專案合作
- 投融资、保險管理：執行投融资標的實體風險情境分析，並依 ESG 與永續金融政策進行風險管理

台新銀行個人金融房貸授信管理：

- 訂定「個金授信案件 ESG 風險檢核作業說明書」，將擔保品氣候實體風險納入授信准駁之重要指標
- 對高氣候風險地區採取動態監控，並透過鑑價系統實施差異化之授信業務管理

台新銀行法人金融擔保品管理：

- 定期檢視授信戶財報與重大負面訊息，將其財務及業務變化反映於信用評等與貸後控管
- 於擔保品鑑價過程中納入區域性價格影響因子，原則上不得徵提林業用地或土石流地區等易受天災損毀之標的
- 針對易淹水地區之不動產審慎考量或降低貸放成數，減緩實體風險之潛在損失

新光人壽透過再保險及巨災再保險安排，分散與轉移氣候相關巨災風險

財務影響 | 2025 年投入成本約新臺幣 78,673 仟元

- 建置及維護異地備援機房、執行機電設備／機房檢測維護及相關資產保險，惟該措施無法歸因單一風險且無法拆分，總計認列其他業務及管理費用 70,331 仟元，致營業活動之現金流出
- 委託外部顧問執行實體風險之情境分析，認列其他業務及管理費用 3,616 仟元，致營業活動之現金流出
- 因應氣候相關風險進行保單再保險，認列再保保費支出 4,726 仟元，致營業活動之現金流出

註 1：氣候情境分析之相關評估及委託顧問費用包含轉型風險及實體風險，因無法單獨歸因故未拆分。

因應策略

本集團已將氣候相關議題納入授信與投資策略，於授信面向推動法人綠色貸款（涵蓋再生能源發電、永續水源與廢水處理、潔淨交通運輸等），並執行再生能源電廠融資（如太陽能、風能），同時提供個人綠色貸款，包括綠建築抵押貸款及低碳運輸車貸。

在投資面向，投入再生能源基金、再生能源電廠專案及綠能相關核心戰略產業，並參與綠色債券投資與承銷，以及投資綠建築與綠色租賃，並配置相關人力、顧問與資源，強化氣候相關投融资之評估與管理能力。

財務影響 | 2025 年預期效益

【授信】

- 承作綠色授信，包含再生能源、永續水源、潔淨交通等，貼現及放款一淨額共 21,184,287 仟元，並認列利息收入^{註2}，致營業活動之現金流入
- 推動個人綠色貸款專案，包含低碳運輸及綠建築貸款，貼現及放款一淨額共 40,737,000 仟元，並認列利息收入及手續費及佣金收入^{註2}，致營業活動之現金流入

【承銷】

- 承銷綠色債券金額 16,321,975 仟元，並認列手續費及佣金收入 16,322 仟元，致營業活動之現金流入

【投資】

- 投資再生能源電廠專案，認列採用權益法之投資一淨額 1,972,001 仟元；投資綠能及再生能源產業，認列透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產共計 5,745,179 仟元，並認列利息收入^{註2}，致營業活動之現金流入，亦認列透過損益按公允價值衡量之金融資產 730,008 仟元，相關利息收入認列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 10,570 仟元，致營業活動之現金流入
- 積極投入低碳經濟轉型，投資綠色債券，認列透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產共計 47,007,867 仟元；相關利息收入認列利息收入 796,438 仟元及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 76,840 仟元，致營業活動之現金流入

【金融商品發行】

- 發行氣候相關基金，期末基金資產規模總額 11,706,425 仟元，認列手續費及佣金收入 97,856 仟元，致營業活動之現金流入

財務影響 | 2025 年投入成本約新臺幣 9,803 仟元

- 氣候相關基金委託外部專業顧問，認列其他業務及管理費用 9,803 仟元，致營業活動之現金流出

註 1：部分預期財務影響資訊不確定性過高使量化資訊不具有用性，故未揭露量化資訊。

註 2：部分利息收入或手續費收入因現階段須耗費過多成本計算，將持續優化計算方式，本年度尚不予量化。



2.2 氣候策略與行動

台新新光金控以「認真永續 綠色生活」為核心永續理念，聚焦「氣候行動」、「金融共榮」與「永續賦能」三大關鍵議題，持續推動相關策略與行動。在「氣候行動」面向，將氣候議題納入營運管理及投融资決策，強化因應氣候變遷之能力，並依據氣候風險與機會鑑別結果及「2050 淨零排放」目標，從「自身營運轉型策略」與「金融業務淨零碳排」兩大面向推動淨零轉型計畫，逐步規劃減緩與調適措施。同時，亦積極掌握氣候變遷帶來之轉型契機，引導投融资對象採取減碳與低碳轉型，以強化自身營運及金融業務之氣候韌性。



本集團分析自身營運活動和投資融資交易行為，持續調整集團的轉型策略，以確保轉型計畫與兩大策略之目標相符。其於轉型計畫中所使用之關鍵假設、要素與條件包括：

- **政策和法規環境：**臺灣支持 2050 年淨零排放的目標不變，金管會持續推動「綠色金融」，擴大金融支持面向與力度，促進資金流向能源、產業、生活及社會，協助企業推動淨零轉型。
- **技術進步和創新：**臺灣持續推動政策能源轉型政策，使低碳或再生能源之成本下降及產能提升，並且提供技術及能資源需求方面的支持，諸如太陽光電和風力發電技術的推廣，以協助臺灣企業達成低碳營運之目標。
- **市場動態：**金融市場上對綠色產品和服務的需求持續增長，且金融行業皆致力於為客戶提供更具創新力和競爭力的綠色金融解決方案。

台新新光金控永續主張

認真永續  綠色生活



氣候行動 | 將氣候行動融入自身營運與投融资流程，增進氣候變遷調適能力

自身營運轉型策略

金融業務淨零碳排

節能、創能與購能

內部碳定價

擴大金融影響力

氣候轉型議合計畫

購買綠色金融商品

推動綠能與永續
相關授信&投資

提供個人綠色貸款

氣候行動之目標彙整表		
現有氣候行動		目標
 自身營運 轉型策略	節能設備汰換	預計 2030 年辦公區域燈具全數使用 LED，空調設備依使用年限及耐用情形持續評估汰換
	綠建築認證	評估全金控自有行舍取得綠建築可行性，並於 2030 年逐步排程完成綠建築認證
	再生能源使用	依再生能源使用規劃及原台新金控、新光金控既有 SBT 目標，逐年提高綠電使用量，2030 年再生能源電力使用目標至少 24%
	節電競賽	銀行及證券辦理節電競賽，目標節電量至少 1%
	綠色採購金額占比	2026 年綠色採購金額占比至少達 5%
	內部碳定價	導入內部碳定價
 金融業務 淨零碳排	擴大金融影響力	氣候相關倡議、講座、論壇 - 持續參與國內外氣候相關行動倡議 (如：PCAF、SBTi、BCSD Taiwan 等)，掌握轉型趨勢及淨零行動 - 持續參與或辦理氣候相關講座、論壇 (如：淨零高峰論壇)，促進同產業、跨產業或與產官學交流
	氣候轉型議合計畫	議合行動與成果
	購買綠色金融商品	投資綠色相關商品
	推動綠能與永續 相關授信及投資	永續相關貸款
		永續債券承銷
		投資／發行 ESG 基金
	提供個人綠色貸款	綠建築房貸
		電動車貸款
		優惠綠色信貸

2.2.1 自身營運轉型策略

台新新光金控從「節能、創能與購能」及「低碳採購與無紙化」兩大方向擴展具體行動方案。同時，透過導入內部碳定價，將溫室氣體排放納入成本考量，並結合節能措施與能源管理策略，加速營運低碳轉型，確保 SBT 減碳目標的落實。

2.2.1.1 節能、創能與購能

面對日益嚴格的環境法規要求與企業營運成本上升的挑戰，台新新光金控積極推動節能減碳措施，提升能源使用效率，減少溫室氣體排放。



節能減碳措施

推動省電行動與節能設備更換

- 2025 年（原）台新（金控、銀行 101 家分行、證券及人壽）連續五年響應全球自發性公益減碳行動「關燈一小時」（Earth Hour）
- 固定發行「友善職場偵碳報」，分享節能專案成果及職場安全宣導，提高同仁減碳意識與參與度
- 2025 年全金控完成 40 處節能空調與 70 處 LED 節能燈具更換，預計專案節電量達 935,707 kWh，專案減碳量達 444 tCO₂e
- 為強化內部碳定價與自身減碳目標關聯性，2025 年台新銀行、台新人壽與台新證券推動營業單位節電競賽，相較 2024 年同期共節電 7.4%，約當減碳 326.37 tCO₂e
- 新光人壽 2025 年透過燈具與加壓馬達汰換、空調更新及電梯更新加裝電力回生系統，預估節電約 41.5 萬度；另自主參與台電需量競價共 115 次，於用電高峰期間節電並回售台電，獲得電費扣減



建立系統化能源與碳排放管理

- 每年持續進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查標準查證（合併財報邊界）、ISO 14001 環境管理驗證（全金控部分各子公司主要大樓）及 ISO 50001 能源管理系統驗證（全金控部分各子公司主要大樓）及辦理相關教育訓練，以追蹤溫室氣體排放情形
- 台新新光金控聚焦資訊系統能耗，於旗下銀行及壽險、證券機房導入能效指標（PUE）監測，作為制定機房節能短中長期目標依據
- 2025 年新光人壽北瓦機房 PUE 維持 1.52-1.64，達 Green Grid 協會認可之銀級水準；台新銀行、台新人壽與台新證券 4 處機房 2025 年下半年平均 PUE 值 1.50-1.63，並規劃於 2026 年進行機房能源效率提升專案。
- 新光銀行推動虛擬化，建置 1,171 台伺服器，節省 59 個機櫃，年減用電約 234.7 萬度、減碳約 1,113 tCO₂e



智慧資源回收機

於全台 27 處據點（包含台新新光金控據點、大學校區及捷運站）設置「智慧資源回收機」，2025 年共減少塑膠回收的碳排放量約 18.9 tCO₂e

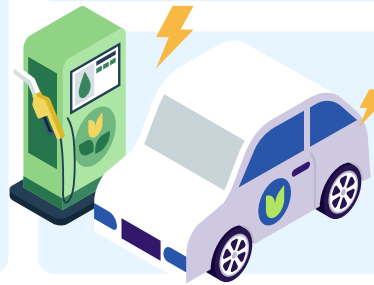


綠色採購

- 台新新光金控及各子公司遵循《供應商管理準則》，凡與本公司建立採購關係供應商於訂定合約時須簽署「供應商承諾書」或「供應商守則」，每年簽署率達100%，其內容包含企業道德與誠信、風險管理、勞工與人權、社會公益與環境保護等議題。2025年綠色採購金額合計新臺幣302,700仟元，綠色採購比例為總採購金額4%
- 新光銀行2025年辦公、事務設備綠色採購金額為新臺幣3,437仟元，占可綠色採購品項之20.67%
- 元富證券營業場所重新裝潢時採用環保綠建材、電腦主機及螢幕等設備採購時選用符合環保標章產品。2025年綠色採購金額為新臺幣22,786仟元，占可綠色採購品項之55.96%
- 新光人壽於日常辦公庶務、資訊設備、空調汰換及建材採購時，優先選用具綠色環保標章之產品。2025年綠色採購金額為新臺幣77,940仟元，占可綠色採購品項之32%

綠建築認證

- 自2020年起，台新新光金控陸續將自有大樓申請綠建築標章，截至2025年累積取得21張綠建築認證
- 新光人壽截至2025年累計10棟大樓申請綠建築證書，其中包含取得6張綠建築證書、4張候選綠建築證書、1張建築能效候選證書、1張候選低碳建築證書及1張美國LEED證書



公務車汰換暨電動車相關配套措施推動

- 2022年起未來公務車僅採購油電車與電動車
- 2025年累積建置19支電動車充電樁

創能與購能

台新新光金控除了透過節能措施提升能源使用效率、降低能源消耗外，也積極推動「創能」與「購能」，提升再生能源使用比例，減少對傳統能源的依賴。

創能



於自有大樓樓頂空間建置太陽能板供應大樓用電，提升再生能源使用比率，截至2025年累積設置12處太陽能發電系統

購能



為依循SBT目標，台新新光金控自2017年開始購買再生能源憑證(T-REC)，並於2022年起向再生能源售電業者簽訂綠電採購契約，逐年提高再生能源使用量，2025年台新新光金控採購再生能源電力與憑證共12.8佰萬度

2.2.1.2 內部碳定價

台新新光金控以影子價格(shadow price)制定內部碳定價機制，碳價依照內部減碳成本與國內外碳交易市場概況等資訊，應用範圍為採購耗能設備評估，分析成本效益最佳品項，設定每噸碳價為新臺幣2,400元。

2025年運用內部碳定價評估共32件採購案，品項包含電腦設備、空調主機、防火牆設備與LED燈具等，截至2025年12月，使用內部碳定價評估帶來年減碳效益約157 tCO₂e。2026年預計依金控SBT目標，分配各子公司減碳比例，檢視達標成果並試算模擬碳費，作為下一年度節能專案與預算的評估依據。

因應合併後規模擴大，於2026年將納入原新光金控子公司歷年減碳專案成本，重新擬定合適碳價。

2.2.2 金融業務淨零碳排

台新新光金控執行擬定策略及行動方案之資金來源主要源於自有資金，為應對氣候相關風險與機會預期的影響，本集團分配資源投入國際倡議，並將氣候考量納入營運策略，包含將氣候風險考量納入傳統金融產品及新形態的綠色產品及服務的評估中。除自有資金外，台新新光金控計劃的資金來源包括發行綠色債券及可持續發展債券，吸引關注氣候變遷及永續議題的投資人，將取得之資金作為推動永續發展投資計畫之重要工具。

2.2.2.1 擴大金融影響力

台新新光金控積極參與國內外氣候相關行動倡議，同步國際轉型趨勢，與倡議夥伴攜手邁向淨零目標。



圖 | 由左至右分別為：台灣永續能源研究基金會董事長簡又新、中華民國工商協進會理事長、台新新光金控暨台新銀行董事長吳東亮、金融監督管理委員會主委彭金隆及今週刊發行人梁永煌

氣候相關行動倡議

說明



自 2015 年開始響應 CDP 碳揭露計畫，透過問卷衡量自我檢視，持續精進碳管理作為，2025 年氣候變遷評等為「A 級」



TASK FORCE ON
CLIMATE-RELATED
FINANCIAL
DISCLOSURES

自 2018 年啟動導入 TCFD 架構，2019 年正式成為 TCFD 的支持機構，展現對於氣候議題的重視，持續精進氣候相關風險與機會管理作為，於 2024 年獲 TCFD 符合性查核 Level 5+：Excellence 肯定



2021 年率先加入「台灣淨零排放協會」成為創始會員，參與「台灣淨零行動聯盟」，與聯盟成員共同宣誓 2030 年的減碳目標，持續推動各項節能減碳作為，降低營運對環境的影響



SCIENCE
BASED
TARGETS

DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION

主動承諾設定科學基礎減量目標 (Science-based Targets, SBT)，並獲科學基礎目標倡議組織 (SBTi) 審核通過減碳目標；也更進一步承諾 SBT net zero，朝長期淨零的方向逐步邁進



PCAF

Partnership for
Carbon Accounting
Financials

2023 年簽署加入碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)，關注範疇三投融資的碳排放量，期望透過資金力量引導產業轉型



bcsd Taiwan



Global
Network

2023 年加入企業永續發展協會 (BCSD Taiwan)，並參與「自然與生物多樣性倡議平台」。藉由與 BCSD 以及台灣企業對於永續及自然議題的重視，確保獲取最新資訊並與國際發展趨勢一致

台新新光金控於 2025 年 8 月 22 日舉辦「2025 台新新光金控淨零高峰論壇」，邀集產官學界專家及企業代表，探討我國接軌 IFRS 永續揭露準則 S1、S2 後之實務挑戰與機會，並分享企業導入永續揭露準則的經驗。論壇聚焦金融業如何透過資金引導支持產業轉型，以及國際準則如何作為制度橋梁協助企業提升國際資本市場競爭力。台新新光金控每年舉辦淨零高峰論壇，吸引線上及現場逾 4,500 位企業董監事及中高階主管參與。未來將持續擴大永續金融服務，支持企業低碳及淨零轉型，並協助企業因應國際永續金融發展趨勢。

2.2.2.2 氣候轉型議合計畫

台新新光金控積極推動金融資產碳管理，攜手價值鏈降低投融資對象的實體與轉型風險。透過系統性議合機制，依據永續經濟活動分類辨識客戶轉型程度，並針對高碳及具轉型潛力之企業推動氣候相關對話與行動，結合金融工具與 ESG 評等資料，強化對投融資對象低碳轉型之影響力。

議合政策與管理機制

為強化對氣候變遷與永續發展之影響力，台新新光金控於辦理授信、投資、資產管理及保險承保業務時，已參考「永續經濟活動認定參考指引」建立客戶分類與管理機制，並據以發展差異化議合策略，以推動客戶低碳轉型及氣候韌性。

永續經濟活動分類

台新銀行基於落實綠色及永續金融之精神，將往來對象之「環境 (Environment)」、「社會 (Social)」、「公司治理 (Governance)」等 3 項風險之評估納入授信風險管理之範疇；「授信業務準則」明訂辦理企業授信業務宜審酌是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任，辦理企業「綠色」、「ESG」、或「永續」等授信業務宜參酌政府機關公告之「永續經濟活動認定參考指引」，以帶動企業永續發展及減碳轉型。另亦將 ESG 及赤道原則納入徵審流程之中，並藉由深入 KYC (Know Your Customer) 以控管高敏感性產業之相關 ESG 授信風險。

一般／支持型 經濟活動	經濟活動名稱	技術篩選標準	對環境是否有 重大影響	對社會是否有 重大影響	永續程度 自評結果
支持型	再生能源發電、設施與相關配件	符合	符合	符合	符合
支持型	再生能源發電、設施與相關配件／智慧電網系統研發及基礎設施	符合	符合	符合	符合
支持型	氣候變遷調適之工程、設備及諮詢服務	符合	符合	符合	符合
支持型	智慧電網系統研發及基礎設施	符合	符合	符合	符合
支持型	支持低碳水運之基礎設施	符合	符合	符合	符合
支持型	其他低碳及循環經濟技術相關運用	符合	符合	符合	符合
一般	玻璃	符合	符合	符合	符合

議合機制與執行方式

台新新光金控建立制度化議合流程，涵蓋以下步驟：

辨識與評估

- 透過 ESG 風險評估、氣候風險分析及外部 ESG 評等資料，篩選需優先議合之企業
- 優先與煤相關產業、非典型石化油氣企業及《永續金融政策》所列示之高碳排放產業進行議合與溝通；針對其餘產業則依據《永續金融政策》所關注之 ESG 議題及評估機制，授權子公司自行篩選未達 ESG 標準或已達 ESG 標準但相對 ESG 相關管理機制較落後者，並評估訂定納入議合名單優先順序

議題設定

- 依產業特性訂定議合重點（如減碳目標、能源轉型、資訊揭露）
- 依照國際永續趨勢、公司潛在永續風險訂定優先關注之 ESG 議題，並就相關議題設置評估機制，包括但不限於：
 - 環境 (E)：氣候行動、生物多樣性
 - 社會 (S)：人權、勞動權益
 - 公司治理 (G)：法令遵循、洗錢防制

執行議合

- 透過會議、問卷、訪談及授信條件溝通等方式進行
- 透過共同議合、實地拜訪、電子郵件、電話、線上或實體參加公司法說會等方式與客戶保持良好與適當的對話與互動

追蹤與管理

- 定期檢視企業改善情形及目標達成進度
- 子公司採取議合行動後，得視議合結果採取後續決策行為：若議合對象有確實改善作為，如：針對有轉型計畫之高碳排放產業，協助其邁向低碳及技術轉型

強化措施

- 對未改善者採取提高風險權數、調整授信條件或審慎評估往來關係，必要時降低曝險或退出
- 議合結果未達預期，得以提高溝通頻率、提升雙方溝通者之位階、邀請議合對象之重要利害關係人共同議合、於議合對象之股東會（如：投票或提出議案）或法說會表達公司立場等提升議合強度
- 若經多次議合無果，得進一步評估停止或限制與該企業之業務或資金往來，且不排除聯合其他金融機構、產業公（協）會、非營利組織或政府機構共同表達訴求

2025 年與被投資公司互動及議合情形

單位 | 家次

議合方式	量化計次						合計
	台新銀行	新光銀行	台新證券 (含元富證券)	新光人壽 (含台新人壽)	台新投信	新光金創投	
參加法說會 (有發言互動)	0	54	181	6	2	20	263
參與股東會 (有發言互動)	0	0	0	3	0	8	11
參加座談會 (有發言互動)	0	45	0	30	178	5	258
親自拜訪	6	56	98	45	0	10	215
線上會議	40	43	0	6	0	10	99
電話討論	0	10	79	0	0	5	94
公開論壇	0	18	0	6	0	0	24
Email	29	5	50	71	0	10	165

註 1：台新銀行配合主管機關「盡職治理報告」作業時程，於 Q3 蒐集前一年度議合情形資訊，故此表台新銀行揭露資訊為 2024 年度議合情形。



2025 年度議合行動與成果

議合對象

議合方式

量化計次

議合情形描述

上游供應鏈

「減塑行動轉型」為主題之供應商大會

1 場

台新新光金控自 2019 年起連續七年舉辦供應商大會，歷年主題聚焦「永續採購及碳管理趨勢」、「人權管理」、「內部碳定價」及「綠色採購」等議題，持續宣導以提升供應商永續知識。2025 年台新新光金控以「減塑行動轉型」為主軸，邀集近兩百名重要供應商共同探討減塑行動與循環經濟發展趨勢，並表揚年度優良供應商。會中分享全球塑膠公約草案及相關減塑政策趨勢，提升供應鏈對減塑與資源循環之認識



下游融資對象

辦理論壇

1 場 (台新銀行)

台新銀行 2025 年針對客戶議合的主題，聚焦以協助中小企業面對新關稅政策及永續轉型來溝通。規劃「中小企業創新論壇」加速推動永續轉型，共計邀請產官學界專家及 90 家中小企業共同與談，從產經解析、實戰經驗、金融政策、數位布局四大面向提出行動對策，完整勾勒產業突圍新路徑。未來將持續透過資源連結與金融支持，陪伴中小企業建立永續轉型韌性、迎戰全球挑戰

下游投資對象

Email 討論

24 件 (台新證券)

台新證券為落實盡職治理，定期關注被投資公司的營運與 ESG 狀況，並針對 ESG 評級較落後之被投資公司以 Email 方式進行溝通互動，推動 ESG 相關風險識別鼓勵被投資公司實踐環保減碳、職場安全及公司治理等議題，並建議相關改善措施，以強化永續韌性



2.2.2.3 購買綠色金融商品

因應低碳轉型趨勢所帶來之市場機會，台新新光金控持續投資多檔債券，投資標的涵蓋綠色債券、永續發展債券、可持續發展連結債券及永續相關股權投資，藉由資金配置支持企業永續轉型，相關投資成果如右：

投資綠色相關商品	2025 年購買總金額 (仟元)
綠色債券 56 檔	46,720,567
永續發展債券 23 檔	20,247,081
可持續發展連結債券 1 檔	126,010
支持永續相關指數或評比之成分股股權 21 檔	2,681,976

台新銀行在投資前皆將 ESG 納入考量，股權投資將從 ESG 成分股中選擇公司治理優良（如參考 MSCI ESG 評分），並符合財務透明度高且營運穩健者，例如續三年淨利穩定增長、負債比低於行業平均的對象，作為投資標的，債券投資亦參考 Bloomberg ESG 評等，挑選在產業內具相當程度 ESG 評分標準以上及永續風險較低的發行人。

2025 年執行情形

- 截至 2025 年 12 月 31 日，合計 ESG 基金投資總規模約新臺幣 **12,163,720** 仟元
- 「台新 ESG 新興市場債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）」新臺幣 **1,761,667** 仟元
- 台新 ESG 環保愛地球成長基金新臺幣 **725,801** 仟元
- 台新臺灣永續高息中小 ETF 基金新臺幣 **9,676,251** 仟元
- 截至 2025 年 12 月 31 日，符合 SRI 投資總規模（包含公、私募基金、全權委託代操等）約新臺幣 **72,166,419** 仟元



2.2.2.4 推動綠能與永續相關授信及投資

台新新光金控提供再生能源發電業貸款、ESG 產業貸款、環境友善貸款、永續連結貸款等多元永續金融商品，支持企業低碳轉型與永續發展。

單位 | 新臺幣仟元

分類	2024 年底放款餘額	2024 年 ESG 商品占比 (%)	2025 年放款餘額	2025 年 ESG 商品占比 (%)
再生能源發電業貸款	13,470,111	1.79%	20,312,277	1.60%
ESG 產業貸款	50,025,341	6.64%	89,540,941	7.04%
社會友善貸款	-	-	73,841,576	5.80%
環境友善貸款	-	-	3,256,863	0.26%
永續水源及廢水處理	272,774	0.04%	468,770	0.04%
社會友善交通運輸	274,556	0.04%	775,000	0.06%
永續連結貸款	44,394,491	5.89%	84,915,266	6.67%
永續商品總計	108,437,273	14.40%	272,110,693	21.47 %

註 2：因永續商品統計項目依業務發展及管理需求進行調整，部分項目係自 2025 年起新增納入統計，故 2024 年無相對應統計數據，以「-」表示。
註 3：因應合併後揭露範圍調整，2025 年數據涵蓋台新銀行及新光銀行之相關業務數據，並依一致之統計基礎彙整，故與前一年度數據之比較基礎可能有所差異。

促進產業永續轉型

單位 | 新臺幣仟元

台新銀行債券承銷類型	2024 年發行金額	佔總承銷債券金額比率	2025 年發行金額	佔總承銷債券金額比率
綠色債券	4,736,000	18.11%	9,021,975	31.98%

支持綠能產業發展

1. 響應綠色永續趨勢及政府再生能源政策，以實際行動支持綠電並推廣節能減碳，協助企業投入潔淨能源、儲能系統等綠色專案項目。本行訂定「太陽能電廠融資專案要點」，提供客戶承作建置、購置、代償太陽能電廠融資，近年本行於太陽能光電廠融資績效持續增長。

2025 年執行情形

- 太陽能放款餘額為新臺幣 **9,154,595** 仟元；風能放款餘額為新臺幣 **10,785,921** 仟元
- 總產生電力達 **631,728.15** MWh，約迴避 **299,439** tCO₂e

註 1：以經濟部能源署公布之 2024 年電力排碳係數 0.474 kgCO₂e/度換算

註 2：計算範圍包含台新銀行（太陽能、風能）、新光銀行（太陽能）

2. 新光人壽積極投入再生能源產業投資，2025 年已投資新臺幣 6,530,000 仟元，預估年發電量達 195,017 萬度，每年可避免 924,383 tCO₂e 碳排放，將持續支持並投資潛在再生能源產業。
3. 台新創投持續關注再生能源、智慧電網、綠電交易等領域，截至 2025 年已投資新臺幣 87,493 仟元，以資本支持相關領域的公司發展。
4. 新光銀行積極支持再生能源產業，2025 年再生能源電廠開發與建置融資核准額度達 23,178 仟元，裝置容量為 864.28KW。

引導資金投入 ESG 產業

台新投信已發行「台新 ESG 環保愛地球成長基金」、「台新 ESG 新興市場債券基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）」，以及「台新臺灣永續高息中小型 ETF 基金（基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息）」；為符合 SRI 社會企業責任投資，台新投信於台股基金與操作政府基金全權委託帳戶時，已將符合 ESG 條件之優質企業納入台股 MainList（股票池）中，再從股票池中優先將符合 ESG 條件之企業做為投資標的，每季進行檢視調整。

綠色租賃服務

新光人壽響應政府「再生能源憑證單一電號多用戶交易輔導示範計畫」，採購綠電取代部分一般用電，同時協助媒合廠商，讓大樓承租戶順利取得綠電與再生能源憑證。響應政府力推「綠色租賃 2.0」方案，已採購綠電之自有大樓包含摩天大樓、南京科技大樓、信義金融大樓，2025 年度共計 3 個租賃據點參與，引進綠電量約為 116.9 萬度／年，後續將協助更多大樓租賃客戶引進再生能源，提高綠電能源使用，降低對環境之衝擊。



2.2.2.5 提供個人綠色貸款

鼓勵大眾生活轉型

1. 台新銀行推出不動產連結「綠能建築標章」優惠貸款，新撥戶購置不動產或抵押之擔保品符合「綠能建築標章」者，得適用優惠貸款利率。

2025 年執行情形

綠建築房貸新撥金額達
新臺幣 **1,309,000** 仟元

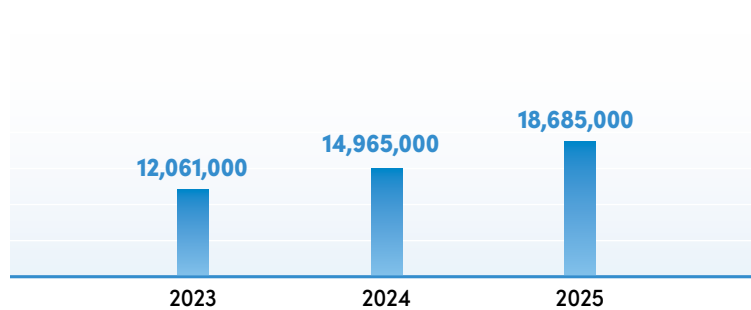
2. 台新銀行推出「節能減碳優惠購車貸款方案」，凡選購純電動車、油電車之消費者，可享專案優惠利率；以及購買節能或節水標籤電器產品的「優惠綠色信貸」。

2025 年執行情形

- 電動車貸款新撥金額達新臺幣 **18,685,000** 仟元
- 優惠綠色信貸新撥金額達新臺幣 **31,090** 仟元

電動車貸款新撥金額

單位 | 新台幣仟元



3. 「產品碳足跡標籤」信用卡

台新玫瑰 Giving 卡

台新玫瑰 Giving 卡於 2023 年 3 月取得環境部「產品碳足跡標籤」，承諾將在五年內降低 3% 排放量，其執行方式包括：推廣帳單電子化、線上刷卡及降低實體卡等方式減少用紙碳排放以及與製卡廠推行製卡節能專案，從製程進行減碳。



註：「台新玫瑰 Giving 卡」自 2025/9/1 起更名為「台新 Richart 卡」。

新光 ESG 銀行卡

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。同時亦導客至數位渠道申辦信用卡、鼓勵卡友使用電子帳單並舉辦綠色消費回饋等活動，藉以呼籲卡友共同響應重視減碳永續議題。至 2025 年為止，ESG 銀行卡持續取得 ISO 14067:2018 產品碳足跡查證聲明書，每張 ESG 銀行卡碳排放量為 949 公克，與前次盤查結果相比，減碳績效約 9.2%。2025 年 8 月我們持續向 Gold Standard 碳交易平台購買相對應之碳權，進行殘餘排放量之抵換，積極實踐信用卡減碳。



2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估

為具體量化氣候相關風險對於台新新光金控之影響程度，依據氣候相關風險重大性鑑別結果，分別針對投融資部位、自身營運及供應商進行情境分析，考量氣候變遷轉型與實體風險，評估可能產生之潛在財務衝擊，並據以檢視氣候策略實行成效，適時調整策略方向及管理流程，以利於增進氣候韌性。

2.3.1 投融資部位情境分析

本公司參酌「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃(113年版)」(以下簡稱「監理版氣候情境分析」)，參考莫拉克颱風重現且強度調整(降雨增加25%)及國內徵收碳費^註之短期情境，估算未來1年所可能產生之預期損失。亦參考NGFS及IPCC之氣候情境資料，估算在2030年及2050年不同情境下，因氣候風險所產生的預期損失。為利後續投融資部位氣候風險管理，進一步分析暴險部位之產業氣候風險等級，訂定敏感性產業進行部位監控。(詳見本報告書3.2.2投融資風險管理)。

註：假設國內各產業皆面臨徵收碳費1,000 NTD/tCO₂e。

評估氣候變遷情境分析及韌性時考量之不確定性重大領域

政策變動



全球主要國家之淨零排碳政策隨著地緣政治、經貿局勢及氣候變遷情況之變化，相關發展進程可能受到阻礙

科技進展



科技技術發展若無法普及運用，可能推升再生能源價格，最終導致通膨上升

市場需求變化



市場對低碳產品和服務的需求可能會隨著時間及總體經濟環境變化，無法估計本公司投融資客戶之未來營收表現

情境假設說明

NGFS	IPCC	目標升溫控制	情境設定說明	情境參數	GDP 成長率 (%)	失業率 (%)	通膨率 (%)	長期利率 (%)
Net Zero 2050	SSP 1-1.9	< 1.5° C	→ 透過嚴格的政策和創新的技術，在2050年達成淨零碳排放，且全球升溫有效控制在1.5° C內。	2030年	3.50	1.31	1.58	2.15
				2050年	1.98	2.82	2.32	2.05
Delayed Transition	SSP 1-2.6	< 2° C	→ 全球碳排放於2030年前未減少，爾後隨著各國施行強力減碳政策，全球升溫控制在2° C內。	2030年	3.13	4.90	1.84	2.07
				2050年	1.98	4.18	2.20	2.15
Fragmented World	SSP 2-4.5	< 3° C	→ 設定淨零的國家，僅達成部份目標，其餘國家則維持原本政策面對各國延遲且分歧的氣候政策，導致較高的風險。	2030年	3.13	4.54	1.85	2.09
				2050年	1.86	6.16	2.33	2.14

短、中、長期情境分析計算結果總表

短期情境分析結果							
實體風險 莫拉克颱風強度調整				轉型風險 徵收碳費			
預期損失占淨值之比率	3.82%			2.99%			
中、長期情境分析結果							
	基準 情境	有序淨零情境		無序轉型情境		消極轉型情境	
		2030	2050	2030	2050	2030	2050
預期損失占淨值之比率	4.34%	5.01%	5.93%	5.94%	6.59%	5.72%	8.01%

註 1：「監理版氣候情境分析」方法學所指情境期間跨度：基準情境為短期（未來 1 年）；2030 年為中期（未來 1 年，<=2030 年）；2050 年為長期（>2030 年）。

註 2：評估範圍涵蓋台新銀行、新光銀行、新光人壽、台新人壽、元富證券及台新證券之國內外授信、國內外 AC、FVOCI 及 FVPL 債票券及股權投資；另短期情境考慮方法論限制，依作業規劃僅針對國內投融資部位分析。

註 3：基準年度淨值係為台新新光金控 114 年度合併財報所列之數值。

註 4：評估短期情境下，實體強度調整情境之預期損失約新臺幣 18,489.97 佰萬元、轉型風險之預期損失約新臺幣 14,490.71 佰萬元。

短期情境分析結果顯示，在未來一年實體風險對國內投融資部位帶來的預期損失高於轉型風險。在中、長期氣候情境下，有序淨零情境和消極轉型情境可觀察到 2050 年之預期損失整體高於基準情境，反映隨氣候變遷影響逐步累積，長期財務衝擊將更加明顯。其中，無序轉型情境下，由於減碳政策推動時程較為延後，企業需於較短期間內因應較劇烈之政策與市場變化，使 2030 年預期損失相對較高；而有序淨零及消極轉型情境下，隨長期氣候風險與轉型壓力持續累積，2050 年預期損失均較 2030 年增加，顯示不同轉型路徑皆可能對投融資部位帶來顯著之長期財務影響。

特定產業氣候風險辨識與韌性評估

在全球淨零排放的趨勢之下，各國政府及監理機關積極推動各產業邁向低碳轉型，可能對企業的經營帶來影響，特別是高碳排、高耗能的產業將產生巨大壓力。例如，企業發展低碳技術導致營運成本增加，或碳排放配額制度實行、碳權交易機制建立後，企業需付出額外的碳排放成本，而導致生產利潤下降、引發財務風險，間接造成本公司的損失。為進一步掌握本公司受氣候風險影響程度，以台新銀行、新光銀行及新光人壽之法人授信部位，與台新銀行、新光銀行、新光人壽、台新人壽、元富證券及台新證券之債票券及權益投資部位進行高氣候風險產業風險辨識及韌性評估。

產業風險集中度辨識

- 評估範圍：
台新銀行、新光銀行、新光人壽、台新人壽、元富證券及台新證券各產業授信與投資暴險金額
- 投、融資部位暴險金額占比排序前25%及依據監理版氣候情境分析之產業碳排強度分類之二維比對
- 本公司訂定之「敏感性產業清單」對照

高氣候風險產業之氣候情境分析

- 評估方法：
採用「監理版氣候情境分析」進行各情境預期損失評估
- 評估範圍：
涵蓋台新銀行、新光銀行、新光人壽、台新人壽、元富證券及台新證券之國內外授信、國內外AC、FVOCI及FVPL債票券及股權投資；另短期情境考慮方法論限制，依作業規劃僅針對國內投融資部位分析

註：暴險規模採用 2025 年 12 月底各產業授信與投資金額

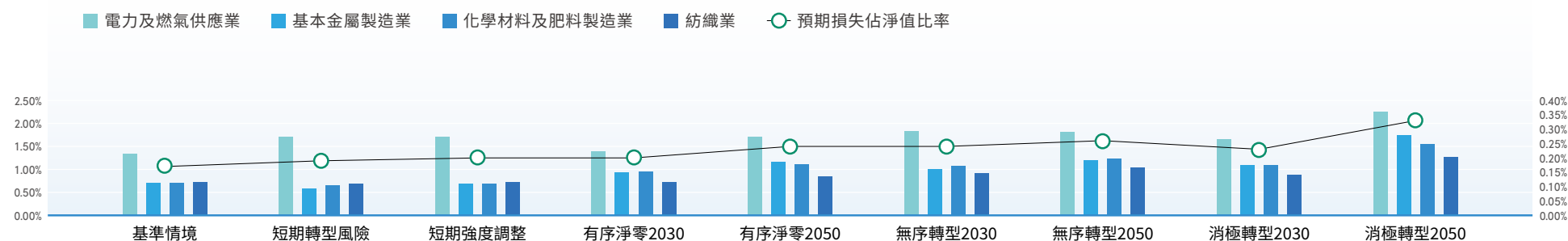
法人授信部位 | 產業碳排強度與暴險集中度辨識與韌性評估

台新銀行、新光銀行及新光人壽之法人授信部位依據上述辨識方法，篩選出「電力及燃氣供應業」、「基本金屬製造業」、「化學材料及肥料製造業」及「紡織業」為高氣候風險產業，並進行氣候情境分析之預期損失評估。

根據分析結果顯示，因短期情境下，「電力及燃氣供應業」相對其它產業之國內授信部位比例較高，使其平均損失率與基準情境相比增加約 3~8 個基點。2050 年長期情境下，「電力及燃氣供應業」、「基本金屬製造業」、「化學材料及肥料製造業」及「紡織業」等高氣候風險產業於 3 種情境平均損失率較基準情境增加約 13~83 個基點，以消極轉型情境而言，因政策轉型緩慢且預期無法達成升溫目標，企業所面臨之風險嚴峻，損失率上升極為顯著。此外，高氣候風險產業無論於短期情境、有序淨零、無序轉型及消極轉型下，其預期損失占淨值比率皆未高於 1%，對整體金控財務影響有限，顯示當前高氣候風險產業資產組合具備氣候韌性。

各情境下高氣候風險產業預期損失率及預期損失占淨值比率

法人授信部位 | 各情境下高氣候風險產業預期損失率



註：淨值係為台新新光金控 114 年度合併財報所列之數值。

管理機制

台新新光金控已通過 SBTi 審查，宣示各項減碳目標，並成立 SBT 任務小組，規劃每年需達成目標進度，定期檢視與匯報達成狀況，同時依循「永續金融政策」、「氣候暨自然風險管理準則」、「產業別環境與社會風險管理指引」等原則，對高氣候風險產業，本公司明定敏感性產業（包含高碳排產業）清單，並定期監控暴險狀況，及呈報風險管理月會、風險管理委員會及董事會，以落實氣候治理。

此外，更鼓勵企業邁向永續轉型，各子公司依其業務特性，自行訂定授信審核機制並進行風險控管。

子公司



台新銀行



新光銀行



新光人壽

授信審核機制

辦理法金授信案件時，檢視授信戶與授信案之永續與氣候相關風險，作為評估授信業務往來之重要參考，且授信案件送案時須檢附「法金授信案件 ESG 檢核表」，藉以審慎評估授信對象的風險。另，對於法金授信業務訂有「永續連結貸款業務要點」，於核貸時與授信對象議定與 ESG 績效連結之授信條件，若達成條件即提供授信利率減碼優惠，相關氣候目標設定與管理機制實施皆以減緩氣候變遷衝擊，實現永續發展為最終目的。

自 2021 年訂定徵審時需填寫「赤道原則暨 ESG 授信檢核表」，檢視申貸之融資對象是否屬於「高度 ESG 風險」或「高碳排」產業，本檢核表中之 ESG 評比結果，參考投資人關係整合平台 (ESG IR 平台) 資料庫交易對象之外部 ESG 評等，如 S&P 評比、MSCI 評比、公司治理評鑑等資訊。若融資對象屬「高度 ESG 風險或高碳排」產業，應檢核「赤道原則暨 ESG 授信檢核表」必要檢核內容項目，若無法符合檢核項目，應述明承作理由。另「永續授信政策」參酌主管機關公告之「綠色授信」、「永續績效連結授信」及「永續經濟活動認定參考指引」明定，如符合指引定義之永續經濟活動者，得優先評估、優先給予適當融資協助及條件優惠等，以鼓勵申貸企業將資金用於可創造環境或社會正面效益之項目。

制定「企業放款 ESG 風險評估作業」等相關規範，將 ESG 議題納入徵授信審核流程與貸後管理，在辦理融資審核時，均審酌借款戶是否善盡環境保護、企業社會責任及「永續經濟活動認定」參考指引等，並將 ESG 檢核表納入徵信報告格式中，ESG 檢核表辨識項目包含是否屬高碳排產業並啟動氣候風險評估（如近三年溫室氣體排放或盤查規劃等指標）。企業 ESG 績效會納入授信利率減碼評估，且對 ESG 有正面影響或對 SDGs 具貢獻者，將給予適當融資協助與條件優惠，鼓勵申貸企業將資金用於可創造環境或社會正面效益之項目，帶動企業朝向減碳轉型及永續發展。

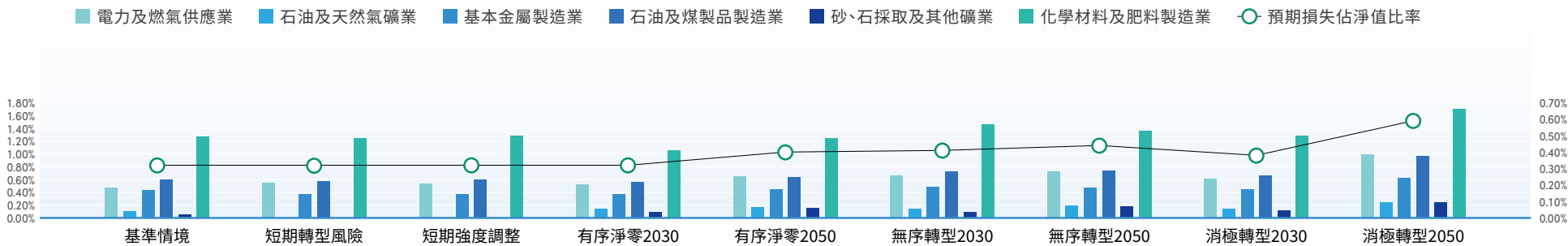
投資部位 | 產業碳排強度與暴險集中度辨識與韌性評估

台新銀行、新光銀行、新光人壽、台新人壽、元富證券及台新證券債票券、權益部位依據上述辨識方法，篩選出「電力及燃氣供應業」、「石油及天然氣礦業」、「基本金屬製造業」、「石油及煤製品製造業」、「砂、石採取及其他礦業」及「化學材料及肥料製造業」為高氣候風險產業，並進行氣候情境分析之預期損失評估。

在短期情境下，3 種情境之平均損失率較基準情境增加約 6~7 個基點；2030 年長期情境下，因政府強力推行碳相關政策，對總體經濟造成明顯衝擊，故無序轉型情境下的預期損失為 3 種情境中最為顯著，較基準情境增加 10 個基點；另觀察 2050 年長期情境，以消極轉型情境帶來的衝擊最大，相較基準情境約增加 30 個基點。此外，高氣候風險產業無論於短期情境、有序淨零、無序轉型及消極轉型下，其預期損失占淨值比率皆未高於 1%，對整體金控財務影響有限，顯示當前高碳排風險產業資產組合具備氣候韌性。

各情境下高氣候風險產業預期損失率及預期損失占淨值比率

投資部位 | 各情境下高氣候風險產業預期損失率



註：淨值係為台新新光金控 114 年度合併財報所列之數值。

管理機制

本公司推動金融資產碳管理，攜手價值鏈降低投融資對象的實體與轉型風險。應對措施包含：(1) 透過永續金融政策將 ESG 相關風險納入決策交易考量，並訂有脫碳承諾針對煤相關產業及非典型石化油氣業務規劃汰除年限；(2) 依循 SBT 路徑，與交易對手議合，引導推動減碳作為及轉型策略；(3) 訂定敏感性產業（包含高碳排放產業）清單，納入各子公司投資審核流程或決策管理機制，審慎評估交易對手之氣候風險。

子公司	投資審核機制
台新銀行	已修訂股權及債券之「投前評估與投後管理細則」，將金控永續金融政策之脫碳承諾及高碳排放產業納入投資的考量因子之一，因此高氣候風險產業投資部位相較於整體暴險可控制在一定比例之下，受到氣候變遷的影響相對較小、氣候風險評估可控。
新光銀行	自有資金投資業務已訂定「永續投資政策」及「永續作業投資作業要點」，將金控永續金融政策之脫碳承諾及高碳排放產業納入投資標的評估、投資決策及投後管理流程中，並針對高碳排放產業之投資標的，每季就其財、業務狀況及是否發生重大 ESG 負面衝擊事件等，提投資審議委員會報告。
台新人壽	已訂定「投前評估與投後管理細則」，將金控永續金融政策之脫碳承諾與高碳排放產業納入投資的考量因子之一及訂定投資後管理流程，因此較易受氣候風險影響之投資部位能被持續監控與留意其風險變化。
新光人壽	制訂「有價證券永續投資政策與程序」，將金控永續金融政策之脫碳承諾以及高碳排放產業相關評估及管理流程納入投資分析流程。投資前進行投資標的評估，依產業別指導方針作為往來與否之決策依據，並進行 ESG 評估（涵蓋高碳排放產業評估）；投資後亦進行盡職管理，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、高碳排放公司進行議合，以降低永續相關風險、完善 ESG 投後管理，同時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，發揮永續影響力。
元富證券	落實「永續投資政策」，將 ESG 納入投資全流程：投前針對高碳排放標的強化評估；投後則結合 Bloomberg、TESS 評等與多元指數動態監控風險。若遇環保或治理等重大爭議，即主動透過拜訪對話實質議合，確保被投資公司作為符合永續理念，維護長期投資價值。
台新證券	依循金控「永續金融政策」將 ESG 與氣候相關風險納入承銷及自營投資業務之評估與管理流程。承銷業務方面，依「資本市場事業處之案件承銷及部位管理辦法」，於案件承接前透過盡職調查與審慎評估，了解發行公司於 ESG 各面向之執行情形，並納入承銷案件評估考量。自營投資業務方面，則依「證券自營業務操作管理準則」及「投資部位投前評估與投後管理準則」，於投資前進行 ESG 風險評估，並於投資後每季檢視被投資公司 ESG 風險評分及高碳排放產業投資部位暴險情形，作為投資部位管理及風險控管之參考。

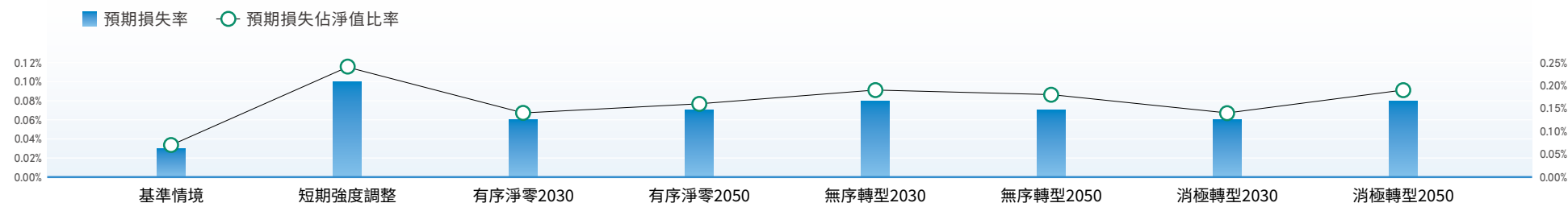
「房貸」實體風險辨識與韌性評估

根據聯合國世界氣象組織（WMO）發布的《全球氣候狀況報告 2025》，2015 年至 2025 年成為史上最熱的 11 年，全球各地包括熱浪、暴雨與颱風等極端氣候事件頻繁發生。強度颱風及豪雨可能造成積淹水，導致房貸擔保品價值減損，為銀行帶來財務損失，隨著氣候變遷的加劇，金融業面臨的立即性實體風險問題將日益嚴峻。本公司參酌銀行公會 113 年版「本國銀行辦理氣候變遷情境分析作業規劃」，將台新銀行、新光銀行及新光人壽之房貸擔保品依所在地之縣市及鄉鎮市區，區分成 1~5 共五個實體風險等級，進行相關氣候情境分析。

各情境下國內房貸部位預期損失率

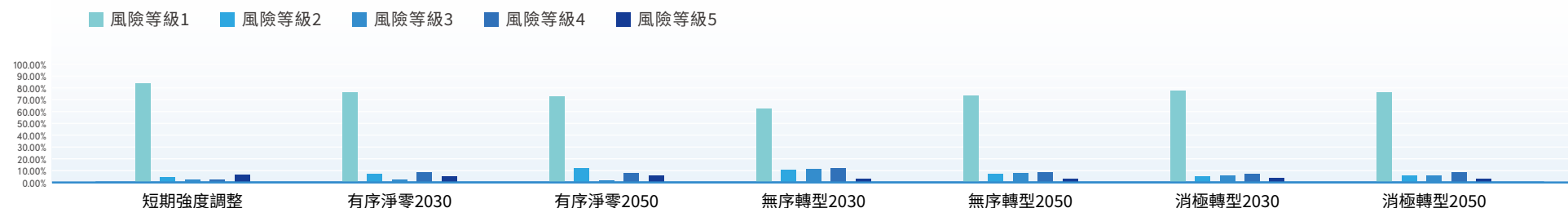
在短期情境強度調整情境下，將歷史莫拉克颱風事件之統計降雨量調整至氣候變遷下之強度，因降雨量增加造成擔保品價值有較大損失，使得預期損失率大幅上升。而長期情境結果顯示，在循序漸進達到 2050 年淨零排放之路徑下，預期損失率在 2030 年先上升至 2050 年後略有下降；在無序轉型路徑下較晚開始且較劇烈的進行轉型，預期損失率在 2030 年上升至 2050 年後未有顯著性降低；在消極轉型路徑下，延遲開始進行轉型且無法達成減碳目標而帶來較嚴重的暖化情況，2050 年預期損失率隨時間拉長而高於 2030 年的預期損失率。此外，房貸部位無論於短期情境、有序淨零、無序轉型及消極轉型下，其預期損失占淨值比率皆未高於 1%，對整體金控財務影響有限，且擔保品主要集中於風險等級 1，顯示當前具備氣候韌性。

房貸部位 | 各情境下實體風險預期損失率



註：淨值係為台新新光金控 114 年度合併財報所列之數值。

房貸實體風險擔保品價值損失 | 各風險等級暴險分佈



管理機制

台新銀行依「個人金融不動產鑑估規範」，將全國各都會及鄉鎮地區依其不動產市場狀況之供需接手程度（包括人口及密度、近三年買賣案件價量漲跌、個金授信管理處鑑價師對市場的判斷等指標），劃分為 A、B、C 區，這三區分別對應市區、市郊、偏遠地區（包括農業發展地區、沿海地帶、山坡地），結合前述 1~5 共五個實體風險等級，建立適切的氣候風險授信管理機制，並由個金授信管理處房貸、鑑價權責單位不定期更新相關資訊。

除了進行氣候風險情境分析外，在調適策略上，台新銀行個金房貸將部分高氣候實體風險區直接列為不承作擔保品，並針對可承作高氣候實體風險區採取降低貸款成數、提高貸款利率因應。此外，透過個人金融房屋鑑價系統，隨時將已發生淹水、坡災的區域予以註記，以收監測預警之效。授信單位簽核時也會依據該項註記，或是購屋件買賣契約書上的相關敘述，強制要求業務單位檢附由專業技師或團體出具的安全檢查紀錄表，以確保擔保品價值不會經常性受到氣候災害產生減損。

以上措施，可讓房貸業務人員、鑑價人員、授信人員第一時間便能辨識擔保品氣候實體風險，以利業務拓展與授信判斷。

依實施中的房屋相關貸款授信準則，擔保品都會及鄉鎮分區為 C 區與其所對應的授信管控措施可分為以下三類，由表中可看出，台新銀行在都會及鄉鎮分區為 C 區且氣候實體風險等級為 4、5，也就是高氣候實體風險地區的承作量相當低，2023 年至 2025 年每年個別合計都不到當年總撥貸金額的 1%。

擔保品分類	房屋相關貸款授信準則定義	授信管控措施	2023 年佔總撥貸金額之比例	2024 年佔總撥貸金額之比例	2025 年佔總撥貸金額之比例
都會及鄉鎮分區為 C 區且氣候實體風險等級為 1~3	須審慎評估擔保品	可貸成數上限為鑑價淨值 60%	0.84%	0.70%	0.97%
都會及鄉鎮分區為 C 區且氣候實體風險等級為 4	須審慎評估擔保品	可貸成數上限為鑑價淨值 50%	0.59%	0.37%	0.56%
都會及鄉鎮分區為 C 區且氣候實體風險等級為 5	不承作擔保品	新件原則上不承作	0.14%	0.00% (0.0038%，四捨五入後為 0.00%)	0.24%

註 1：高氣候實體風險區 = 都會及鄉鎮分區為 C 區且氣候風險等級為 4、5 者。
註 2：台新銀行 2023、2024、2025 年個金房貸總撥貸金額分別為新臺幣 169,046、157,600、120,735 佰萬元。

新光銀行根據「臺灣新光商業銀行不動產氣候風險評估準則」，採用聯合國環境規劃署金融倡議 (UNEP FI) 所認可的 XDI 氣候風險模型產出之實體風險相關資料，將擔保品依所在地之縣市及鄉鎮市區，分成 A、B、C 共三個實體風險等級區域 (C 區代表高實體風險區域) 標示於鑑價報告，且針對擔保品位於高實體風險區域之消金授信案件，進行授權核定層級之控管，除基隆市信義區、台中市大甲區因屬本行分行座落地區，掌握度較佳外，其餘高實體風險區域均取消營業單位主管權限，一律呈總行審理。另擔保品位於高實體風險區域 (C 區) 之授信餘額，約占不動產授信之 0.78%，並依規列入追蹤清單，持續監控其變化情形，以利後續管理不動產氣候風險之天然災害構面。

新光人壽於「企業放款 ESG 風險評估作業」規範，針對不動產為擔保品之案件，將進行災害潛勢與實體風險評估，其評估結果皆納入徵信報告書作為決策依據與貸後監控重點。

再者，台新銀行依據前述情境分析結果，制定相關授信政策（包含系統面調校）如下。

2023 年 6 月→個人金融房屋鑑價系統鑑估核算表新設氣候實體風險等級欄位、房屋相關貸款授信準則納入氣候實體風險等級之考量。

2024 年 1 月→個人金融房屋鑑價系統預估單新設都會及鄉鎮分區、氣候實體風險等級兩個欄位。

2024 年 5 月→個人金融房貸 IPMS 系統新設氣候實體風險等級欄位。

2025 年 3 月→更新個人金融房屋鑑價系統、房貸 IPMS 系統氣候實體風險等級欄位。

投資型不動產情境分析

新光人壽使用財團法人金融聯合徵信中心的「金融業氣候實體風險資訊整合平台」作進一步分析，依風險類別「淹水」之危害度（淹水發生機率）、脆弱度（減損比例）與暴露度三大因子，檢視投資性不動產與營運據點在各氣候風險情境下的影響。根據 2050 年的分析結果，在世紀末升溫幅度最高的 SSP 5-8.5 情境下，投資性不動產因淹水導致資產毀損之修復成本占 2025 年資產價值總額之比例約 0.51%。詳細評估結果如下表所示：

2050 年	指標	SSP1-2.6	SSP2-4.5	SSP3-7.0	SSP5-8.5
營運據點	資產毀損之修復成本占資產價值	0.28%	0.33%	0.26%	0.53%
投資性不動產	總額之比例	0.23%	0.28%	0.20%	0.51%

此外，亦評估在 2050 年之 SSP 各種情境下，投資性不動產與營運據點座落於氣候敏感度「高風險」實體風險等級之家數，投資性不動產共有 3 家，占資產價值總額比例為 0.17%；詳細評估結果揭露如下表：

2050 年	指標	SSP1-2.6	SSP2-4.5	SSP3-7.0	SSP5-8.5
營運據點	據點個數	0 個 (0.00%)	1 個 (0.02%)	0 個 (0.00%)	6 個 (2.12%)
投資性不動產	(價值總額占比)	0 個 (0.00%)	0 個 (0.00%)	0 個 (0.00%)	3 個 (0.17%)

註 1：高風險係指危害度與脆弱度相乘 >5%。
註 2：此次評估數據係參照「金融業氣候實體風險資訊整合平台」，故評估可能受到平台數據內容所限制。
註 3：投資性不動產係指新光人壽於該棟大樓沒有營運據點；營業據點定義係指新光人壽於該棟大樓有營運據點。

2.3.2 自有營運據點與供應商情境分析

2.3.2.1 實體風險 - 「自有營運據點與供應商」

「天災事件增加與嚴重程度提高」為台新新光金控鑑別之重大氣候風險之一，故針對台灣境內之自有營運據點與供應商進行情境分析。台新新光金控係以氣候變遷下極端降雨為危害度，極端降雨所引發之淹水、山崩和土石流為脆弱度，據點位置為暴露度進行實體風險分析。其中危害度之評估，參考依據聯合國氣候變遷專門委員會 IPCC 第六次評估報告，在氣候變遷情境設定上結合國際氣候變遷研究界多個研究社群成果，採用多種共享社會經濟路徑（SSP）與代表性濃度路徑（RCP）彼此搭配，推估 4 種情境矩陣組合（SSP1-RCP2.6、SSP2-RCP4.5、SSP3-RCP7.0 與 SSP5-RCP8.5）在不同時間尺度（短期：2021-2040 年、中期：2041-2060 年、中長期：2061-2080 年、長期：2081-2100 年）下之極端降雨危害度；脆弱度則參考我國各單位政府公告之災害圖資進行災害範圍以及災害程度之分析；暴露度則根據台新新光金控位於台灣境內之自有營運（自用）據點共 213 處（統計金控子、孫公司）、供應商共 554 處（統計金控子、孫公司之重大供應商）。

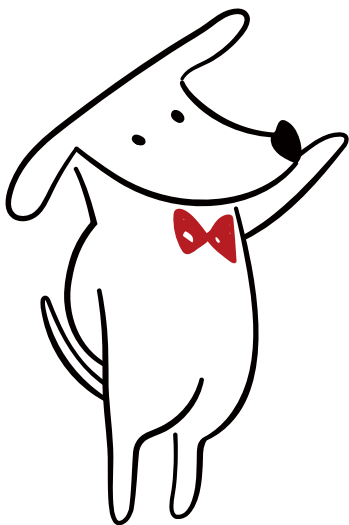
危害度、暴露度與脆弱度分級量化後，計算風險等級，最低分為 0，最高分為 15，依照分數區間定義無風險（0 分）、低度風險（1-4 分）、中度風險（5-10 分）及高度風險（11-15 分），並作為後續界定調適順序與手段的重要依據。

自有營運 |

據點實體風險分析結果與因應措施

金控共有 147 處（69%）自有營運據點在氣候變遷情境下均不具淹水、土石流、山崩潛勢等風險因子，分類在無風險等級，其餘 66 處（31%）風險因子主要為淹水風險；其中，在 SSP5-RCP8.5 長期之情境高風險等級個數增加 4 處，為新光人壽坐落於彰化縣、臺南市、高雄市及屏東縣之據點。

台新新光金控將持續關注位於中度與高度風險據點之災害潛勢變化，包含定期檢視行舍防護措施與安全性，及強化防災 / 洪設備與訂定備援計畫。



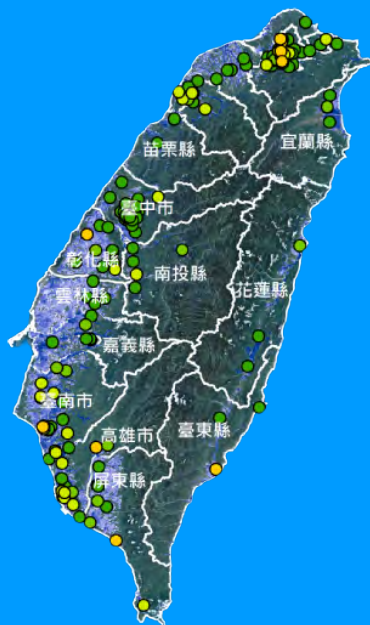
台新新光金控自有營運 | 據點在各氣候變遷情境與各時期下之風險等級

單位 | 處

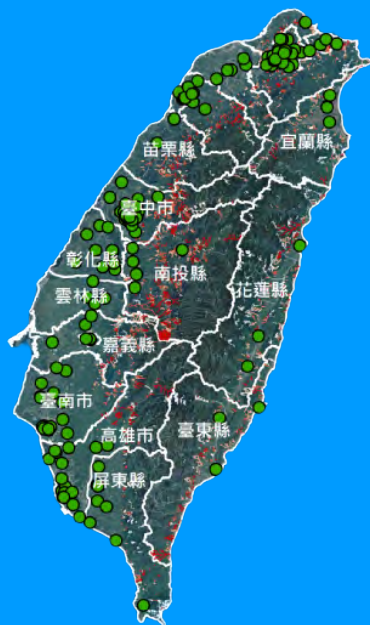
風險等級	採取之因應措施	SSP1-RCP2.6				SSP2-RCP4.5				SSP3-RCP7.0				SSP5-RCP8.5			
		短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期
無風險	維持據點	147				147				147				147			
低風險		34	35	41		25	37	40	29	30	37	28	27	37	36	33	20
中風險	加強關注災害潛勢變化	31	30	24		40	28	25	36	35	28	37		28	29	31	42
高風險	強化防災措施，定期演練 備援與復原等調適計畫	1				1				1				2	1	2	4
合計		213				213				213				213			

註：不同時間尺度分別為短期 (2021-2040 年)、中期 (2041-2060 年)、中長期 (2061-2080 年)、長期 (2081-2100 年)

自有營運 | 據點於三種脆弱度狀況下，實體風險分級分布圖



淹水脆弱度



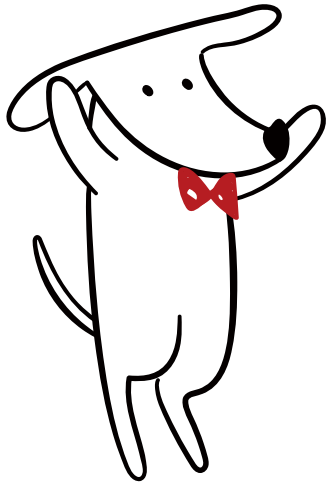
土石流脆弱度



山崩脆弱度

供應商 | 據點實體風險分析結果與因應措施

金控供應商據點中，共有 423 處 (76%) 均不具淹水、土石流、山崩潛勢，故分類在無風險等級；其餘 131 處 (24%) 風險因子鑑定主要為淹水風險；其中，高風險據點依不同氣候變遷情境，落在 1 至 3 處，分別為台新銀行與新光銀行供應商，其皆非屬工廠性質，評估對台新業務影響程度較小，將持續關注位於據點之災害潛勢變化。



台新新光金控供應商 在各氣候變遷情境與各時期下之風險等級																	單位 處
風險等級	採取之因應措施	SSP1-RCP2.6				SSP2-RCP4.5				SSP3-RCP7.0				SSP5-RCP8.5			
		短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期
無風險	正常合作	423				423				423				423			
低風險		93	91	117	119	61	111	115	94	90	115	89	88	114	112	111	86
中風險	正常合作，加強關注災害潛勢變化	36	38	13	11	68	18	14	35	39	15	40	40	15	17	17	43
高風險	視產業性質及合作期間評估於合約內納入災害風險相關配套及違約賠償制度	2		1		2				2	1	2	3	2		3	2
合計		554				554				554				554			

註：不同時間尺度分別為短期 (2021-2040 年)、中期 (2041-2060 年)、中長期 (2061-2080 年)、長期 (2081-2100 年)

供應商 | 據點於三種脆弱度狀況下



淹水脆弱度



土石流脆弱度



山崩脆弱度

自有營運 | 據點缺水風險分析

台新新光金控將自有營運據點依照供水水庫劃分為 9 個地區，分別評估各水庫歷史缺水頻率以及氣候變遷下可能發生缺水之頻率。其中，歷史缺水事件定義為水庫供水能力因儲水量不足無法正常供水之情形，通常發生在水庫之水位或庫容低於該水庫之操作歸線下限值所採取減壓供水之措施；氣候變遷下缺水機率則以標準化降水指數 (Standardized Precipitation Index, SPI) 為參考指標，SPI 被廣泛應用在評估一段時間內氣象乾旱程度之指標，可解釋為該時間段之降雨偏離長期降雨平均值之標準偏差，根據不同時間尺度之 SPI 值，短期可反映土壤濕潤程度，長期可評估地下水和水庫蓄容變化，故當 SPI 值大於 0 代表相比於平均值較濕潤，較無缺水風險，小於 0 則代表較乾燥，小於 -1 則視為有缺水之風險。最後，依據該水庫歷史缺水頻率以及氣候變遷下缺水機率之推估成果，搭配缺水風險矩陣推求各氣候變遷情境與各時期缺水之風險程度。

依據分析結果，缺水位於高風險等級之地區主要為桃園市、新北市林口區、苗栗縣及高雄市，台新新光金控將持續推廣節省水資源，必要時亦將研擬水資源調度方法，以降低對水庫供水之依賴性。

各地區氣候變遷下之缺水風險等級

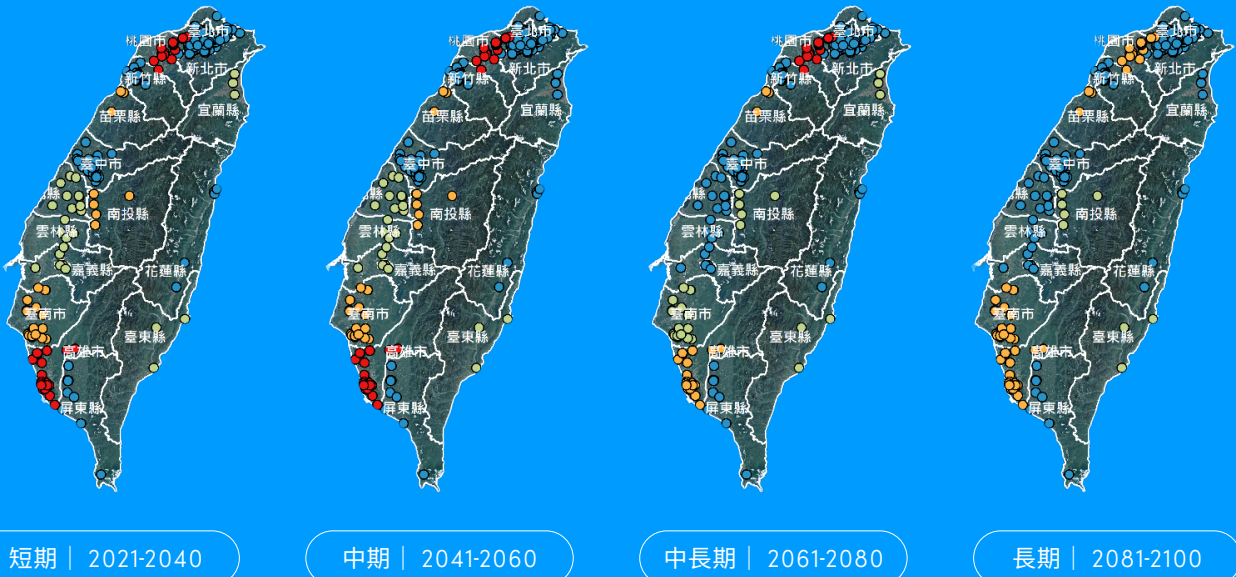
單位 | 處

風險等級	SSP1-RCP2.6				SSP2-RCP4.5				SSP3-RCP7.0				SSP5-RCP8.5			
	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期
低風險	131	135	151	155	96	80	86	96	80	3	12	0	96	115	12	12
中風險	27	23	32	9	62	78	72	62	78	128	125	80	59	43	139	139
中高風險	27	27	24	48	27	27	25	25	25	27	46	78	30	25	32	32
高風險	27		5	0	27		29		29	54	29	54	27		29	
合計	212				212				212				212			

註 1：不同時間尺度分別為短期 (2021-2040 年)、中期 (2041-2060 年)、中長期 (2061-2080 年)、長期 (2081-2100 年)

註 2：排除位於澎湖 (無水庫) 的一處自有據點

自有營運 | 據點於不同情境下，缺水風險分布圖

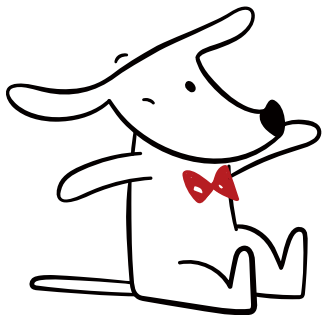


自有營運 |

據點極端高溫風險分析

台新新光金控依 IPCC AR6 採用之 SSP 情境架構與日最高溫資料進行情境分析，極端高溫風險判定則參考中央氣象署高溫標準，依氣溫強度與持續天數設定黃、橙、紅三級警戒，評估各情境下之營運曝險程度，最終以各據點年平均風險分數，將風險收斂為三種管理等級，以鑑別出氣候實體風險熱區。

分析結果顯示，自有營運據點於短期區間內，四種氣候情境之據點曝險程度尚屬可控，全數據點皆維持低風險級別，顯示既有之營運防護機制，短期內尚能承受極端高溫氣候波動；然而長期階段（2081-2100 年）出現系統性衝擊，最劣情境（SSP5-RCP8.5）下，全數營運據點極端高溫危害將跨越容忍臨界值，均轉化為高風險等級；值得注意的是，在 SSP1-RCP2.6 情境長期階段，大部分據點回歸低風險等級。



各地區氣候變遷下之極端高溫風險等級

單位 | 處

風險等級	SSP1-RCP2.6				SSP2-RCP4.5				SSP3-RCP7.0				SSP5-RCP8.5			
	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期	短期	中期	中長期	長期
低風險	213	206	160	210	213	185	146	113	213	157	109	19	213	152	35	5
中高風險	0	7	53	3	0	28	67	44	0	56	47	55	0	61	90	5
高風險	0				0				56				139			
合計	213				213				213				213			

註 1：不同時間尺度分別為短期（2021-2040 年）、中期（2041-2060 年）、中長期（2061-2080 年）、長期（2081-2100 年）

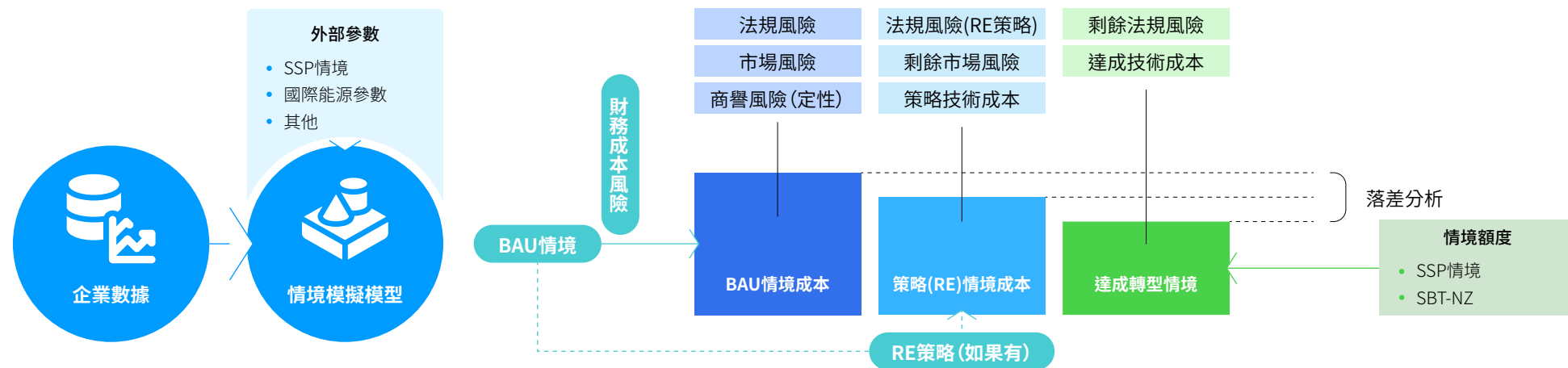
自有營運 | 據點於不同情境下，極端高溫風險分布圖



2.3.2.2 轉型風險 - 「自身營運」

台新新光金控氣候轉型情境架構如下圖。本分析以台新新光金控之現有數據，考量國際具公信力的情境參數分析台新新光金控在不同情境的 BAU (Business As Usual)、RE100 策略遭遇的財務衝擊以及達成外部壓力的管理成本；並針對已實施或將實施之策略進行潛在財務估算，比較兩者之間之落差。

自身營運氣候轉型風險評估架構



註：參數來源為 IPCC AR6 (IPCC 第六次評估報告) SSP 情境、國際具公信力的報告 - 包含 IRENA、IEA 等、經濟部能源署與台灣電力公司能源參數、各國政府公開可得之氣候政策與台新新光金控自行提供參數 - 基本排放參數、現有及長期減緩轉型策略

BAU 策略下與不同外部情境的評估

一、**當地政府情境**：現階段台灣碳費尚未針對金融業進行課徵，因此不存在碳費風險，無財務衝擊

二、**SBT-NZ 情境**：依據 SBT 達成淨零之情境估算

SBT-NZ 減碳情境係對應 1.5°C 轉型情境條件，因此會遭遇到最高成本的碳稅 / 費參數以及最高幅度減碳路徑，而達成 SBT-NZ 要求的 90% 後，仍須透過 BVCM(Beyond Value Chain Mitigation 價值鏈外減緩，例如碳移除技術或是企業購買碳權抵換等相關行動) 達成淨零排放。

分析內容

財務衝擊分析



碳稅以 SSP1-1.9 的價格計算，因台新新光金控將依照 SBT 情境持續購買綠電，預期達成 SBT 的狀況下，不會有碳稅支出；而若未達 SBT 目標，以 2050 當年度而言，需繳納 0.2 萬美元

分析內容

綠電落差分析



預估於 2050 年需要約 11,097 萬度綠電，企業必須額外支出約 1,897 萬美元電力成本，此處採用平均每年成長 1% 情況下之電力採購成本最大值計算



風險管理



台新新光金控為積極因應氣候變遷所帶來的潛在衝擊，已整合傳統金融風險及氣候相關風險至管理框架，並採取內部控制三道防線制度，以確保各項業務運作的穩健發展。

- 3.1 氣候風險管理架構
- 3.2 氣候風險管理內容
- 3.3 自然議題

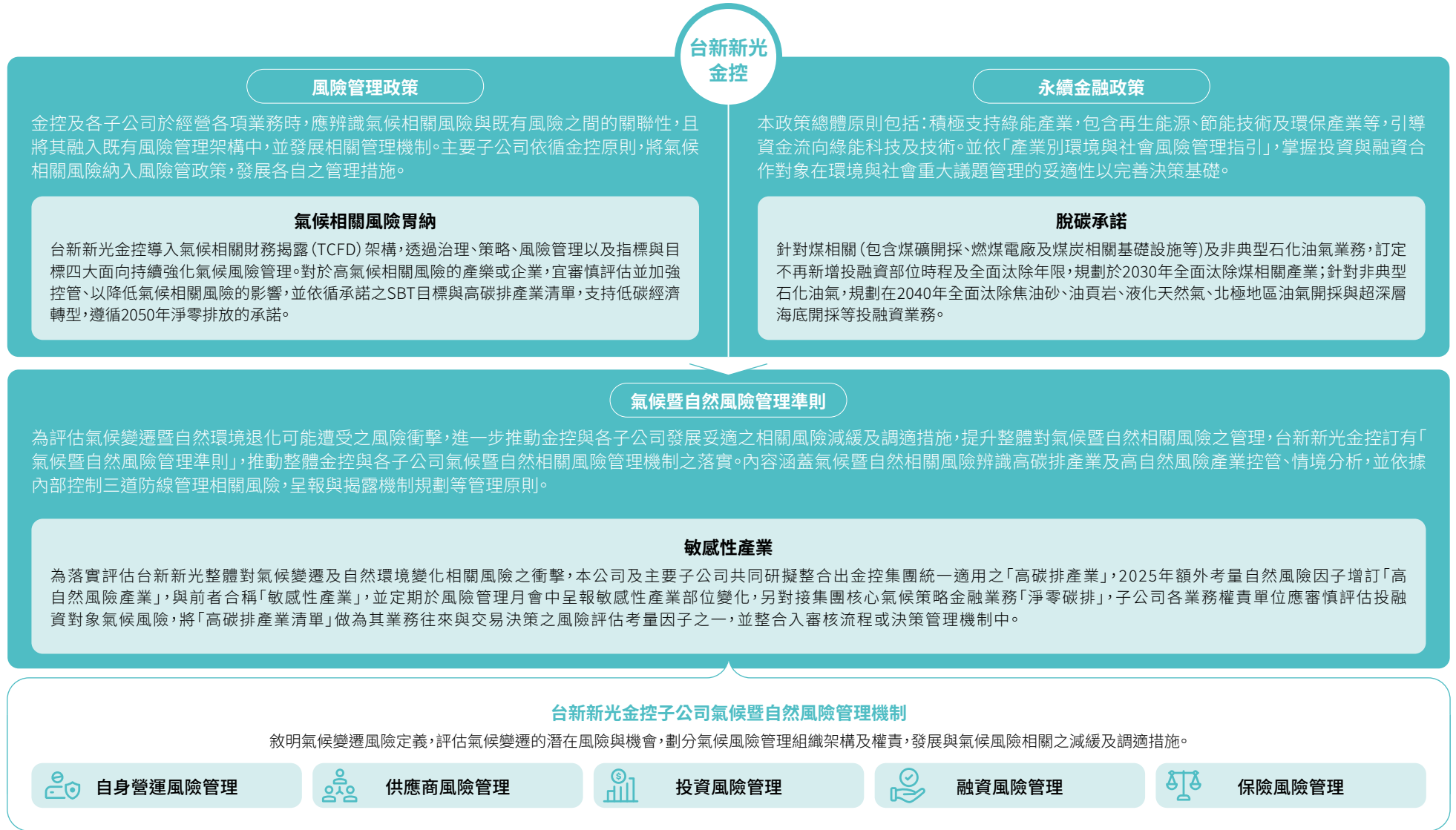
3.1 氣候風險管理架構

台新新光金控及其旗下的銀行、人壽、以及證券子公司依循企業風險管理架構訂定《台新新光金融控股股份有限公司風險管理政策》，納入氣候相關風險於現有的風險管理體系中，並將其與傳統金融風險進行整合，建立整合性的風險管理機制。此外，為落實氣候相關風險之管理，台新新光金控另訂有「氣候暨自然風險管理準則」，建立投融资及自身營運氣候變遷風險管理標準，針對投資、融資部位之氣候相關風險發展管理機制，包含風險胃納、風險辨識評估、高碳排產業控管、情境分析與壓力測試，以確保風險管理之適當性。



3.1.1 氣候風險之管理規範與流程

為強化氣候風險管理及掌握氣候機會，台新新光金控訂有「風險管理政策」、「永續金融政策」及「氣候暨自然風險管理準則」，並持續依國際趨勢、法規及實務情形完善氣候風險評估與管理機制。



氣候相關風險管理流程

台新新光金控風險管理流程包括辨識、衡量、管理與監控、報告，每年評估經營金融相關業務可能面臨之內外部經營風險，並將氣候相關議題導入風險評估流程，以確定氣候相關風險涵蓋至整體風險管理機制當中。每年各子公司權責單位須針對所涉業務之特性，進行氣候相關風險辨識，評估所辨識之氣候相關風險之發生可能性與影響程度。後續各子公司權責單位須視自身狀況進一步量化風險，衡量可能遭受之衝擊，並發展相關的管理措施，持續分析監控各項管理措施的執行成果與趨勢，再依據情況調整對應之管理作為。最後各權責單位將定期統計相關數據並呈報予權責主管進行相關督導管控，金控與銀行、人壽、證券子公司風險管理單位亦定期將氣候相關風險的議題呈報風險管理月會、風險管理委員會與董事會。

本年度本集團因導入 IFRS 永續揭露準則而調整辨識與衡量氣候風險與機會之流程，著重辨識對財務有重大影響之永續資訊。流程採用多元化資料來源和評估方法，彙整國內外氣候變遷相關議題及產業趨勢，參照 TCFD 框架所建議的氣候風險與機會類型，並參考 IFRS S2 行業基礎施行指引「第 15 冊資產管理與保管業務、第 16 冊商業銀行、第 17 冊保險、第 18 冊投資銀行與經紀商、第 19 冊抵押貸款金融」，初步辨識氣候相關風險與機會之範圍涵蓋本集團之合併個體及價值鏈上下游（如供應商、投資、授信、擔保品、承保對象）。



辨識

依據外部趨勢與內部營運變化，考慮行業特性，及參考TCFD框架及國際財務報導準則第S2號之行業基礎施行指引各揭露主題之適用性，篩選出公司氣候風險與機會。



衡量

- 將風險分為實體風險及轉型風險，根據傳遞管道的不同，考量對於本集團未來營運（含上下游價值鏈）的總體經濟衝擊（如能源價格波動）及個體經濟之衝擊（如企業營收下降獲利能力降低）等質性因素。
- 藉由氣候風險與機會矩陣，根據內部問卷統計結果將所辨識的氣候相關風險與機會，根據「發生機率」與「影響程度」兩個維度進行排序。發生機率與影響程度皆自往上為「極低、低度、中度、高度、極高」五個等級，依等級由低至高給分1-5分，並以影響程度與可能性分數相乘後所得的平均積分依序排列，進一步量化風險。



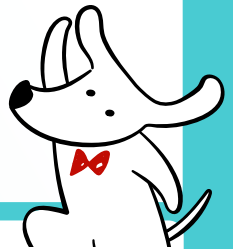
管理與監控

- 各權責單位評估氣候相關風險的影響後，擬定與檢討因應策略，進行關鍵風險/機會議題財務衝擊評估。
- 為評估未來氣候變遷風險管理以及對公司營運的影響，公司每年均進行氣候情境衡量與分析財務影響，據以辨認氣候相關風險與機會，並擬定及調整因應之策略。



報告

- 各權責單位定期將相關統計數據呈報予權責主管進行相關督導管控。
- 風管單位定期將氣候相關風險的議題呈報風險管理月會、風險管理委員會與董事會。



風險/機會「發生機率」定義

- 「極高」：預期每年都有超過一次的事件發生，已對企業自身造成影響／曾取得相關成果；
- 「高度」：預期未來3年內會至少有一次有相關事件發生，且已有同業受到影響／取得成果；
- 「中度」：預期至少3-5年才有可能有相關事件發生，且在產業中尚未有掌握到造成影響，但已有掌握到在其他產業造成影響／取得的成果；
- 「低度」：預期至少5年以上才有可能有相關事件發生，且有掌握到明顯的趨勢或討論；
- 「極低」：預期10年甚至更久都不太可能發生相關事件，且尚未有明顯趨勢或討論。

風險/機會「影響程度」定義

- 「極高」：會造成顯著的營收或營運上的影響（如>30%），若不進行因應可能有無法恢復的後果，引起公眾高度關注／會帶來極顯著的財務或營運上的效益及其他伴隨的顯著效益，甚至對企業營運策略、整體營運、服務、產品或客戶的組成與數量產生大幅改變，並產生長期（超過10年）的效益；
- 「高度」：會造成顯著的營收或營運上的影響（如20-30%），且該狀況未能受到控制，有部分負面新聞的影響／會帶來顯著的財務或營運上的效益，且伴隨著其他顯著效益，例如企業聲譽提升、吸引新的客群、帶來新產品或服務；
- 「中度」：會造成中度的營收或營運上的影響（如10-20%），需投入資源才可得到妥善控制／會帶來一般程度的財務或營運上的效益，但對於企業營運策略方向無顯著影響、也無帶來顯著的新商業機會（如新增客群、新增產品或服務等）；
- 「低度」：會造成輕微營收或營運上的影響（如<10%），但幾乎沒有衝擊或極短時間內可以恢復／會帶來輕微財務或營運上的正面影響，但幾乎沒有效益；
- 「極低」：沒有影響或影響極低。

3.1.2 整合性風險管理機制

為強化氣候風險管理及掌握氣候機會，台新新光金控及其旗下的銀行、人壽、以及證券子公司，已將氣候相關風險納入於既有的風險管理體系中，訂定「風險管理政策」、「永續金融政策」及「氣候暨自然風險管理準則」，並持續依國際趨勢、法規及實務情形完善氣候風險評估與管理機制。



三道防線之角色與職責

台新新光金控考量風險管理標準實務、巴塞爾監理委員會資本協定、本國相關法規、氣候變遷與企業永續可能面臨之經濟、社會、環境風險，訂定集團風險管理原則與指導綱領政策。本集團風險管理最高責任單位為董事會，董事會授權予風險管理委員會，協助董事會審查並監督風險管理機制運作及整體落實情形，並定期向董事會報告風險管理執行情形與結果。

風險管理委員會由董事會決議委任，人數不少於三人，且其中超過半數為獨立董事。風險管理委員會每年至少召開兩次會議，必要時得隨時召開臨時會議，定期評估風險變動情形，負責監督氣候相關風險與機會議題，並定期向董事會報告。風險管理委員會協助董事會管理之職權包含審議風險管理政策、定期檢視風險管理整合報告、氣候相關財務揭露報告（TCFD）。

為積極因應氣候變遷所帶來的潛在衝擊，本集團已整合傳統金融風險及氣候相關風險至管理框架，並採取內部控制三道防線制度，劃分各防線之氣候風險管理職責與管理機制，以維持有效適當之內部控制制度運作。各防線均有明確職責與功能，說明如下

第一道防線

為風險承擔單位，由業務單位就其功能及業務範圍，於執行相關工作與營運活動時，將氣候相關風險納入業務考量，辨識氣候風險與其他風險之關聯性，控管日常營運之業務，採取適當辨識、評估與管理程序，以確保風險在初期就能被適當控管。

第二道防線

獨立於第一道防線，為風險管理與法令遵循等管理部門，負責訂定整體政策及建立管理制度，協助各相關單位落實氣候相關風險管理及監控第一道防線管理風險執行情形，並將風險管理報告呈報風險管理委員會及董事會。

第三道防線

為內部稽核單位，建立內部稽核制度，協助董事會及管理階層查核與評估第一道及第二道防線所設計並執行之內部控制與風險管理制度之有效性，以確保內部控制制度得以持續有效實施。

3.2 氣候風險管理內容

台新新光金控各權責單位依各自職責於審核流程或決策管理機制中評估 ESG 與氣候相關風險之影響，並制定相關措施以調適或減緩所受之風險。同時，定期檢視各部位受氣候相關風險的影響程度，以強化氣候相關風險管理。

3.2.1 自身營運風險管理

為強化面對突發之氣候變遷以及極端天氣事件災害、重大疫情、資訊事故與人為風險等重大事件之緊急應變處理能力，台新新光金控發展營運持續管理（Business Continuity Management, BCM）策略，確保在可接受的最低營運水準下，持續提供關鍵營運項目不中斷，以保障客戶與股東權益。

台新新光金控訂定「營運持續管理政策」規範集團管理制度，督導各子公司落實持續營運管理，建置事前風險評估、營運衝擊分析規劃、事發應變、內外部通報機制、關鍵業務持續營運及事後檢討等作業程序。遭遇天災或氣候變遷引起等緊急危難事件，將依各事件判斷等級與通報層級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業。為確保發生突發性天災及不可抗拒之因素時，集團重要關鍵業務不中斷及確保相關備援機制之有效性，台新新光金控每年定期舉辦實地演練，並於 2021 年起完成導入 100% 自有營運據點（包含新增據點）之實體風險評估及調適計畫。

台新新光金控 BCM 架構

BCM 治理	金控督導各子公司依其主管機關規定、營運規模及內部管理需要，訂定符合自身之營運持續管理規範或營運持續計畫
營運衝擊分析	為 BCM 週期前端的重要一環，用以決定復原目標時間（Recovery Time Objective, RTO）、可容忍的資料損失時間（Recovery Point Objective, RPO）和復原優先順序，以及評估復原最低資源需求，以預先準備
通報機制	當突發災難事件真實發生，須全面或局部啟動 BCP 作業時，應在第一時間通知監控管理單位。必要時，應發佈重大訊息並知會主管機關
營運持續計畫 (Business Continuity Plan, BCP)	為因應突發災難事件而預先規劃的復原作業流程，以確保在可接受的最低營運水準下可持續提供關鍵服務項目予重要客戶，在平常營業場所因突發災難事件而無法使用或全面／局部毀損時，應立即啟動 BCP 作業。其中資訊系統復原計畫為確保災難造成電腦作業中斷，各相關備援軟硬體系統可如期啟動，使關鍵營業項目能於目標時間內恢復正常運作
定期演練、測試和 檢討改善	BCP 演練測試係在確保災難事件發生後，BCP 可立即啟動並確實可行，以使關鍵營運項目在 RTO 內可恢復至最小可接受服務狀態

台新新光金控與各子公司自身營運實體風險調適計畫

項目	執行作為		
	持續進行	定期	每年
營運所在地及自有不動產	1. 金控營運據點發生災害時，隨即啟動緊急通報機制，回報緊急事故態樣、財物受損及人員受傷情形等訊息，將災害衝擊程度降至最低 2. 建置 BCM 機制，因應營運據點之天然災害、資金緊急調度、資訊系統災變或人為事故等危急狀況，維持重要營運項目，並儘速回復正常營運，減少營運中斷時間	1. 為防範梅雨季及颱風可能帶來的淹水災害，定期進行排水溝清淤作業 2. 金控大樓執行機電設備、機房維護及檢測	每年檢視 100% 自有大樓所在位置或新增據點之災害潛勢，確保風險評估的精準度
上游供應商營運所在地	1. 要求供應商承諾書簽署比例達 100% 2. 2025 年金控供應商大會共 109 名供應商出席，並針對金控各子公司共 329 家重大供應商評鑑，掌握供應商營運狀況以因應可能發生之風險狀況	供應商承諾書簽署比例達 100%	執行金控與各子公司供應商評鑑及辦理供應商大會（由銀行、人壽、證券等子公司輪流主辦）
預計新增之營運據點	據點購買相關保險	預計新增之營運據點	據點購買相關保險

3.2.2 投融資風險管理

3.2.2.1 減緩轉型風險

台新新光金控對應年報金控核心氣候策略為「金融業務淨零碳排」，藉由定期盤查投融資碳排放量與高風險暴險比重情形，調整相關之管理措施，並偕同各子公司進行不同層面的金融資產碳管理，管理集團所面臨之轉型風險。

1 | 脫碳承諾



逐步撤資
煤產業



逐步撤資
非典型油氣

2 | SBT 科學基礎減量目標



階段性減碳
目標設定



投融資
策略調整



每年公開揭露
目標進度

3 | 高碳排產業

石油及天然氣礦業

電力及燃氣供應業
(不含綠能發電)

石化相關產業

紙漿、紙及
紙製品製造業

基本金屬
製造業

紡織業

水泥業

1 | 脫碳承諾

台新新光金控「永續金融政策」，全面性的針對煤相關產業、非典型石化油氣業務訂定不再新增投融资部位時程及全面汰除年限，接軌國際脫碳策略，響應全球撤資行動。

- **煤相關業務：**

2022~2025 年陸續不再新增、2030 年底全面汰除

- ▶ 煤礦開採
- ▶ 燃煤電廠
- ▶ 煤碳相關基礎設施

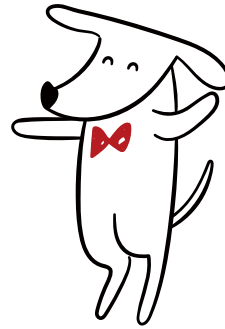
- **非典型石化油氣業務：**

2023~2030 年陸續不再新增、2040 年底全面汰除

- ▶ 焦油砂
- ▶ 油頁岩
- ▶ 液化天然氣
- ▶ 北極地區油氣開採
- ▶ 超深層海底開採

2 | SBT 科學基礎減量目標

台新新光金控與銀行、人壽、證券等子公司將依目標逐年檢視並揭露投融资減量目標達成情形，以期引導投融资對象們共同力行減碳及轉型。各項詳細目標，與最新之目標達成狀況，請詳 4.1 節「SBT 科學基礎減量目標與達成狀況」。



3 | 高碳排產業

在全球淨零排放的趨勢之下，排碳有價化逐漸成為各國立法核心，例如已於 2023 年 10 月試行的歐盟碳邊境調整制度（CBAM）、於 2024 年開徵的台灣碳費，碳排放量大的產業將會是未來碳費／稅徵收之主要對象。為及早管理高碳排產業，台新新光金控與銀行、人壽、證券子公司共同制定「高碳排產業清單」，針對轉型風險較敏感之產業進行匡列，包含「電力及燃氣供應業（不含綠能發電）」、「石油及天然氣礦業」、「石化相關產業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」、「基本金屬製造業」、「紡織業」與「水泥業」，提供各子公司統一適用於投資及融資流程管理中，強化氣候風險管理。此外，新光人壽設有「投資高碳排產業限額控管」指標，訂定整體高碳排產業限額（投資及放款總部位之 10%）、預警（投資及放款總部位之 9%）之紅、黃燈標準；透過每月進行控管及監控，於每季將高碳排產業暴險及限額控管情形，呈報風險管理月會、風險管理委員會與董事會。

子公司各業務權責單位應審慎評估投融资對象氣候風險，將「高碳排產業清單」做為其業務往來與交易決策之風險評估考量因子之一，並整合入審核流程或決策管理機制中。自 2023 年起高碳排產業投融资部位暴險狀況定期呈報於風險管理月會、風險管理委員會與董事會，藉由投、融資單位檢視部位變化，持續管理轉型風險。

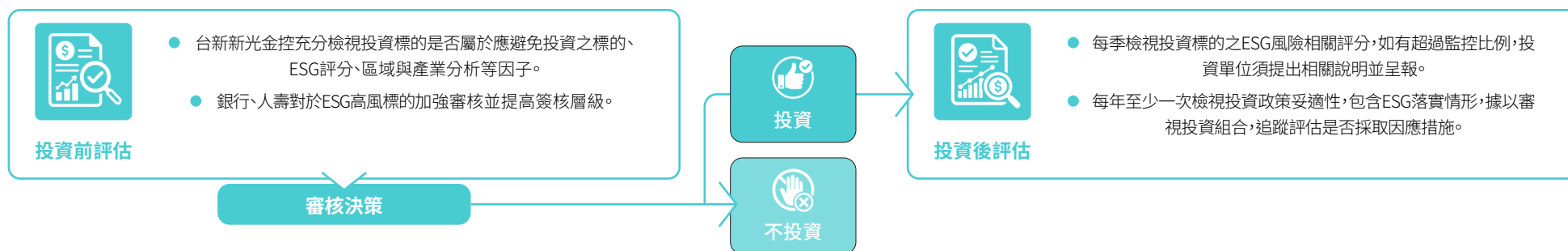
投資部位風險管理

台新新光金控主動遵循聯合國責任投資管理原則（Principles for Responsible Investment, PRI），將 ESG 納入投資的評估考量，落實企業永續經營精神與管控氣候相關風險，並透過與被投資公司的互動及議合，進一步促使被投資公司重視環境保護、社會責任以及公司治理的實踐。銀行、證券、人壽子公司在非交易目的投資已增訂 ESG 與永續金融政策的管理措施，包含投資前評估作業須檢視投資標的 ESG 風險（包含氣候風險）相關評分或 ESG 報告，投資後亦須定期檢視投資部位中 ESG 高風險部位比重，以進行差異化管理。

台新新光金控

子公司	自有資產類別	責任投資管理
台新銀行	股票、債券	- 檢視避免投資標的名單，針對特定產業條件篩選與評估，檢視 ESG 風險（包含氣候風險）相關評分或 ESG 報告，對於 ESG 高風險標的加強審核及提高籤核層級 - 投資後執行追蹤控管，每季檢視投資標的之 ESG 風險相關評分，以及每年至少一次檢視投資政策之 ESG 落實情形妥適性
新光銀行	股票、債券	- 訂定「永續投資作業要點」，使用新光銀行「ESG 投資檢核表」並參考外部評等進行 ESG 風險評分 - 針對屬於爭議性 or 高碳排產業之投資標的，每季就其財務、業務狀況及是否發生重大 ESG 負面衝擊事件等，提投資審議委員會報告
新光人壽	股票、債券	- 訂有「有價證券永續投資政策與程序」，將 ESG 因子以及參考第三方獨立評比機構之資訊納入投資分析流程，進行投資前投資標的之評估 - 若列入排除名單（不可投資清單）將不得再新增投資；如為爭議性產業、煤炭及非典型石油及天然氣相關產業者，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 - 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、高碳排公司進行議合，以降低永續相關風險、完善 ESG 投後管理
台新人壽	股票、債券	- 訂定「投前評估與投後管理細則」，將 ESG 指標納入投資流程，檢視發行人或保證人或集團母公司（擇一檢視）是否具備 ESG 風險相關評分，對於 ESG 高風險標的加強審核及提高籤核層級 - 每季進行投資後追蹤控管，檢視投資標的之 ESG 風險相關評分，定期評估投資標的企業是否善盡落實 ESG 概念
元富證券	股票、債券	- 訂定永續投資政策，將 ESG 及 SDGs 納入長期自有資金投資決策流程，並依循國際標準、規範或框架（如 PRI），於投資前進行 ESG、氣候及自然相關風險因子檢核，審慎評估交易對手 ESG 綜合表現 - 針對具潛在爭議性議題產業（含人權風險）及高碳排產業進行 ESG 盡職調查，並參考第三方獨立評比機構資訊，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 - 投資後透過投票政策、議合行動，發揮對被投資公司的影響力，以提升顧客、員工及股東等利害關係人的長期價值
台新證券	股票、債券	- 投資前將 ESG 指標納入投資流程，設定不可投資之標準 - 每季進行投後管理評估，包含所屬投資部位 ESG 評等分布 - 投資後透過投票政策、議合行動，發揮對被投資公司的影響力，以提升顧客、員工及股東等利害關係人的長期價值
台新投信	股票（基金／代操）	- 以「台新投信環境、社會及治理投資管理作業準則」來降低投資標的之 ESG 風險，將相關風險因素納入投資管理的評估，並持續關注相關議題 - 投資後執行追蹤控管，每季進行投資標的檢視，將涉有較高 ESG 相關風險之標的進行盤點及揭露

非交易目的投資前後管理流程



融資部位風險管理

台新新光金控亦主動遵循聯合國責任銀行原則（Principles for Responsible Bank, PRB），以永續發展架構推動更負責任的金融服務與規範，並已簽署赤道原則，由台新銀行法金授信管理處成立專案小組，訂定「赤道原則融資案件作業要點」，透過「環境與社會風險評估表」針對赤道原則專案融資案件進行風險評估並予以分級管理。

台新銀行修訂「授信業務準則」，新增之授信業務應判斷 ESG 風險之相關條文、訂定相關檢核表等方式，將 ESG、氣候與碳相關因素以及赤道原則納入徵審流程之中，在與客戶議合 ESG 相關風險及機會的過程，所有案件皆考量聯徵信用報告進行風險評估，並藉由貸前 KYC（Know Your Customer）控管機制，在貸後進行案件追蹤管理，把關高敏感性產業之相關 ESG 授信風險。

除以上流程外也依循台新投顧的研究報告。研究團隊在撰寫前，透過實地拜訪公司廠房或參加公司法說會，對公司營運概況及產業動態進行整體評估，包含永續相關議題、企業誠信、社會責任、以及該公司營運活動對環境影響，接著由環境社會風險小組進行檢視及確認，並依台新銀行相關規定進行授信案件之審核。此外，對於特定高碳排產業部位將引導資金協助企業進行減量轉型，針對脫碳承諾部位亦已設定排除之目標與時程，持續控管減少暴險，積極強化轉型風險管理。

台新銀行法人金融融資評估及審核流程圖



新光銀行亦訂定「永續授信政策」，規範徵授信及審查流程需納入 ESG 風險因子，徵審時須填寫「赤道原則暨 ESG 授信檢核表」，檢視融資對象是否屬高度 ESG 風險、爭議性、高碳排產業以進行風險評估管理。同時依據「授信覆審追蹤管理作業細則」及「授信案件覆審辦法」執行貸後管理與追蹤，針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。

3.2.2.2 調適實體風險

個人金融房貸授信風險管理

承作房屋貸款時需要擔保品（不動產）具備穩定的價值，但不動產極易受到立即性實體風險（Acute Risk）影響，在臺灣尤以暴雨造成的淹水、坡災為重。為了應對此等日益嚴重的「擔保品風險」（Collateral Risk），台新銀行個金授信管理處已於 2023 年 6 月導入氣候實體風險等級，2025 年 3 月進行第一次改版，針對高氣候實體風險地區進行降低貸款成數、提高利率、部分區域停止貸放等授信策略控管。此外，2025 年 10 月受風神颱風、熱帶擾動與東北季風產生之共伴效應影響，北臺灣持續豪雨，使得臺北市文山區「景華山莊」和新北市新店區「錦繡山莊」、三峽區二鬮路等坡地社區與路段發生邊坡、擋土牆坍塌之災變，鑑價權責單位於第一時間於鑑價系統內進行設控，提醒業務單位暫停進件，與此同時房貸管理單位則積極監控前述地區之房屋貸款舊戶，如此可有效降低極端氣候事件對本行房貸資產品質的衝擊。

不動產風險管理

為因應極端氣候可能導致實體風險加劇，衝擊不動產相關業務，新光銀行訂定「不動產氣候風險評估準則」，於投資不動產、承做不動產融資以及購置自有不動產等相關業務流程中使用「不動產氣候風險評估檢核表」，針對天然災害、能源及水資源三大構面進行不動產氣候風險評估，依據檢核結果定義為高實體風險者，應提出抵減氣候風險方案、列入追蹤名單加以管理，並定期呈報相關管理情形。

法人金融擔保品風險管理

台新銀行密切關注授信戶之財務與業務狀況變化，定期檢視企業財務報表，並反映於授信戶之信評，貸放後控管亦將隨時注意其負面重大訊息，並定期檢視企業之財務報表。若後續擔保品價格變動致擔保率不足時，應就授信戶整體往來狀況及有無立即危及本行債權保障評估，必要時要求授信戶提供其他擔保品補足其擔保率，或提早進行債權回收，加強實體風險管理。

法人金融授信業務所收取之擔保品，於鑑價過程中已考量各區域性之價格影響因子。相對一般不動產，林業用地或土石流等地區較容易因氣候異常所造成的天災而毀損或滅失，此類已於台新銀行「法人金融事業總處不動產擔保品鑑估細則」規定原則不得徵提為擔保品。對於易受天然災害所影響之不動產，依個案進行放款成數調降或予以婉拒承作，以減緩實體風險對公司所造成之潛在損失。

3.2.3 人身保險商品風險管理

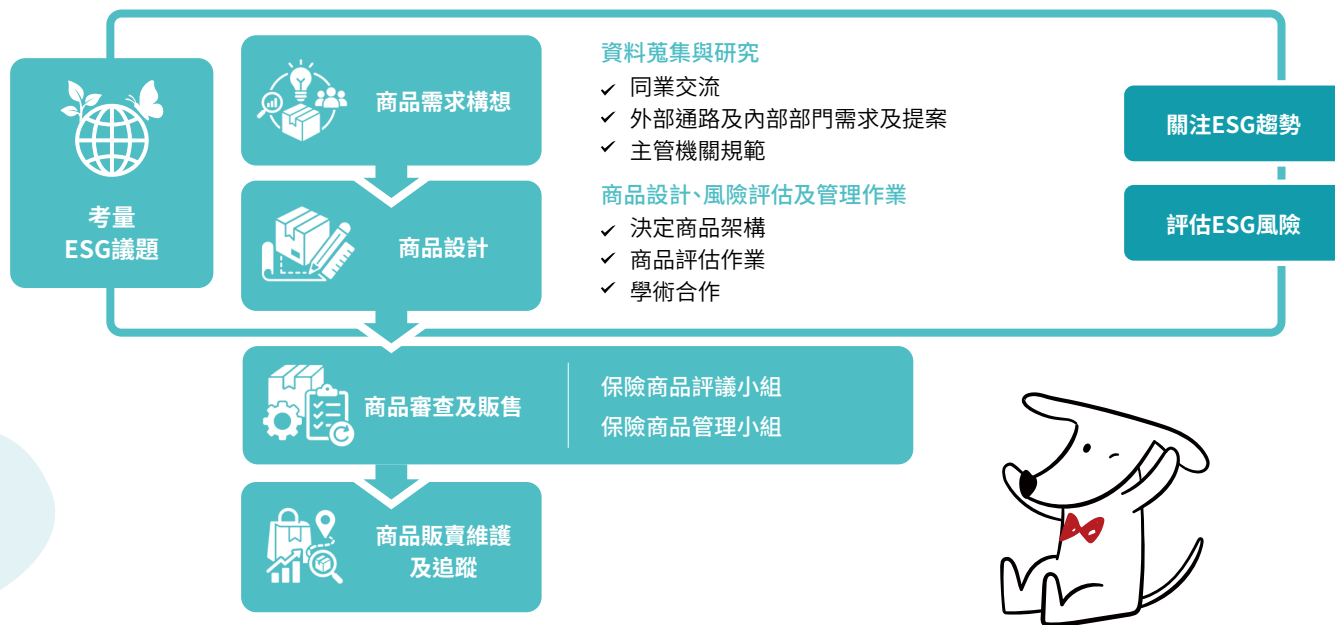
新光人壽積極履行聯合國環境金融倡議（UNEP FI）之「永續保險原則」（Principles for Sustainable Insurance, PSI）依循 TCFD 指引，將保險業務相關的環境、社會和治理問題納入保險產品決策之中，積極發展永續保險產品，協助保戶探索環境變遷及其他挑戰之解決方案。

永續保險商品發展流程

1. 商品設計

- 持續關注 ESG 趨勢，於商品開發過程中納入 ESG 議題並建立包容性商品量測機制，持續提供符合民眾生涯的保險商品，落實公平待客，實現友善金融。
- 商品開發時，均遵照保險商品設計研發之相關法令辦理，於銷售前召開「保險商品管理小組」會議、「保險商品評議小組」會議；於銷售後定期透過「保險商品管理小組」銷售後檢視機制，檢視各項銷售狀況，確保維護永續經營及落實消費者權益保障。

新光人壽商品開發及設計流程



2. 銷售廣宣

- 商品銷售及宣傳皆符合法令對資訊揭露的要求，商品條款參照主管機關示範條款撰寫內容，並依法定程序完成審查；遵循「人身保險業辦理資訊公開管理辦法」於官網資訊公開及商品專區，提供各商品保險單條款樣張，供客戶了解商品資訊。
- 關於銷售文件之審核及覆核機制，本公司依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」於內部控制制度訂定「保險商品銷售作業」、「廣告與發布新聞作業」；依「保險業招攬廣告自律規範」訂定「商品銷售宣傳資料使用管理規範」，明訂各保險商品資訊、廣告、業務招攬等活動時，應真實正確及內容應清晰明確並加註警語等，以保障保戶之權益。
- 針對標榜「綠色」或「永續」之商品或服務，本公司於商品資訊揭露及對外新聞稿發布前，將參考「金融機構防漂綠參考指引」進行內部檢視及事前內容審核，確認相關永續聲明之合理性、明確性及一致性，以避免產生誤導性訊息。本公司亦於內部控制文件「商品開發及管理作業辦法」中建置商品設計與管理之基本規範，未來如推出涉及「綠色」或「永續」概念之商品，將依該辦法以及前述指引，於商品開發階段即評估政策目標、可行作法、目標市場及消費者權益保障等事項，並確保宣稱內容不具有虛偽、詐欺或誇大宣傳之情事，以善盡專業管理義務並降低漂綠風險。

3. 核保

- 於內部控制制度訂定「風險控管機制」及「保險商品銷售作業」規範，嚴格管控新契約承保與核保作業流程；另依「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。
- 建立「核保風險分級模型」，啟動大數據於核保風險管理之應用，利用過往理賠數據及核保經驗，結合資料探勘技術 (data mining) 進行風險篩選，運用於實務作業中針對高風險客戶進行抽查體檢。

4. 理賠

- 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：風險低案件配合自動核賠機制，由系統自動理算金額之方式迅速賠付，可將理賠時間縮小至數小時內即可完成。

氣候變遷加劇可能提升颱風、洪水等極端氣候事件之災害強度，使死亡率、罹病率或意外發生率上升，進而增加保險風險。人壽子公司可透過再保安排及巨災再保機制轉嫁相關風險，並持續關注法規、市場及同業趨勢，適時調整商品策略與架構，以強化風險管理。另因氣候變遷所導致升溫，進而引發特定疾病或傷害（例如：熱中暑、熱衰竭、熱痙攣等）在人壽子公司保險商品（醫療險、壽險等）有納入理賠範圍，故保戶在氣候變遷影響下，可獲得一定程度保障，協助轉嫁因氣候變遷帶來的風險。未來將持續評估開發符合氣候風險趨勢之保險商品與服務，以維持市場競爭力，詳細內容請參閱 **2025 年新光人壽 TCFD 報告書**。

氣候變遷導致之主要保險風險

風險管理作法／措施

執行情形

A.

死亡率、罹病率或意外發生率上升，使實際經驗偏離預期理賠成本

A.1

本公司每年皆會檢視經驗發生率，並依據最新之經驗更新商品假設

採用反映實際經驗之假設進行新、舊商品利潤測試，降低因氣候變遷預測偏離之可能

A.2 & B.1

針對每一保單／被保險人，以比率再保或溢額再保分出，且所有壽險保單之自留加總後，針對每一被保險人設有自留額上限

當氣候變遷導致保險風險超出預期時，可藉由新光人壽之再保險安排，控制損失

B.

意外災害事故導致同時間有多人出險，造成短時間內大量理賠支出

B.2

針對每一巨災事故，就壽險及傷害險之自留，設有巨災自留額上限，超過則以巨災再保分出

若依據新光人壽目前被保險人的平均自留危險保額計算，所安排之巨災再保攤賠額度，可涵蓋百位以上被保險人，故應已合理分出極端氣候所致巨大意外產生之保險風險

註：巨災再保之巨災事故定義：符合最低理賠人數，且僅包括意外事故發生後一定時間內所產生之損失；意外係指因劇烈、外來突發事故，並以此事故為直接且單獨之原因所致者。

3.3 自然議題

生物多樣性和生態系統服務政府間科學政策平台（IPBES）在 2026 年「企業與生物多樣性評估報告」中指出，自然生態系統的快速退化已對經濟活動與企業營運構成系統性風險。生物多樣性喪失與生態系服務減損將削弱淡水供應、氣候調節、土壤肥力與生態穩定等關鍵自然功能，進而影響企業生產條件、供應鏈穩定性及長期經營韌性。IPBES 進一步強調，多數產業活動對於自然資源同時具有高度依賴及影響性，且相關影響往往透過價值鏈向金融體系傳導。在此背景下，若未能有效辨識與管理對自然的依賴與衝擊將提高企業面臨營運中斷、成本上升及法規風險之可能性，使自然相關議題成為攸關企業與金融機構長期價值與穩定性的關鍵因素。

3.3.1 自然風險與機會鑑別結果

參考自然相關財務揭露工作小組（Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD）的自然相關風險因子之定義，初步鑑別出台灣新光金控的自然相關風險與機會，同時描述這些自然風險與機會所影響之價值鏈及時間尺度。



風險類別	自然風險	風險衝擊	對應既有風險	風險發生時點	價值鏈						
					供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象	
實體 立即性	自然災害	【自身營運及客戶端】短時間內發生的自然災害，例如颱風、極端溫度、暴風雨、土石流、地震、森林大火、蟲害等，使自身營運據點及投融資對象、被保企業等營運據點面臨財務、人員、營業等損失，使收益受損、還款能力下降，最差情況恐導致暫停營運，信用違約率上升，台新新光金控收益受損。	作業風險 信用風險 市場風險	短 中 長		●	●	●	●	●	●
轉型 名譽	企業形象不佳	【自身營運】永續相關評比，如永續金融評鑑、CDP、DJBIC 等生物多樣性相關題組日漸增加，企業商譽可能受評比壓力影響。	信用風險	短 中 長		●					
轉型 法規政策	自然環境保護法規趨嚴	【客戶端】環保法規趨嚴加重了客戶在資源取得、廢棄物處理及土地利用的限制。若未及時調整營運模式，恐面臨裁罰、成本增加及法律訴訟風險。導致投融資客戶營運成本上升，使金融機構收益下降。	信用風險	中			●	●			
轉型 法規政策	自然資訊揭露要求	【自身營運】為因應 TNFD、IFRS Practice Statement、永續經濟活動認定參考指引的生物多樣性要求等，如未來主管機關強制實施可能導致自身營運成本上升	作業風險	中		●					
實體 長期性	自然資源匱乏	【客戶端及供應商】等高度依賴自然資源的產業，面臨到生態系統服務退化時，可能會造成營運中斷而影響台新新光金控營業收入	作業風險 信用風險 市場風險	長	●		●	●			
機會類別	自然機會	機會衝擊	機會發生時點	價值鏈							
				供應商	自身營運	投資	授信	擔保品	承保對象		
產品和服務	永續相關金融產品與服務	【客戶端】基於消費者行為改變、政府法規的變化等因素，台新新光金控應主動積極尋找未來具潛力的投融資對象，協助客戶執行自然相關的解決方案以及發展自然友善的產品與服務，如發行、承銷及投資自然 / 綠色發展債券。	短				●	●		●	
資源效率	綠色韌性供應鏈	【供應商】針對供應商在再生資源、循環經濟、碳排放及管理、生物多樣性等面向的管理能力進行篩選及督促，透過採購流程促使供應商重視綠色行動	短		●						
聲譽資本	倡議及議合行動	【自身營運】台新新光透過政策支持自然相關倡議與議合行動，如持續參與並更新 BCSD 倡議目標、遵循《昆明－蒙特婁全球生物多樣性綱要》(Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework) 訂定的「2030 年以前顯著遏止並扭轉生物多樣性流失」等倡議，或進一步與政府或民間機構 (如國家公園、保育協會等) 簽署 MOU 或共同合作，推動保育共生地認證方案 (OECM)。對於自然環境發揮金融影響力的同時，也獲得政府保育共生地認證及獎勵以提升聲譽。	中			●					
資本流動和融資	提升與自然保護相關之投資	【客戶端】針對投資及授信客戶，事先評估客戶之自然影響與依賴程度，並增加對自然保護轉型項目投融資，確保減少自然環境對客戶帶來的風險，同時提升客戶面對自然實體及轉型風險的韌性。	短中				●	●			

3.3.2 自然議題分析

台新新光金控參照 TNFD 發布之 LEAP 方法學，進行自然議題分析作業，旨在揭露企業對於自然相關金融之潛在風險，並將自然因素融入金融與商業決策。該方法學涵蓋四階段，分別是「定位」(Locate)、「評價」(Evaluate)、「評估」(Assess) 和「準備」(Prepare) 等 4 步驟分析與自身相關的風險，例如依賴性、影響、風險和機會。



定位 Locate

與自然連接口

- L1 商業模式與價值鏈的範疇
- L2 依賴性及影響性審查
- L3 與自然的接點
- L4 與敏感地區的接觸點

透過地理資訊疊圖，檢視本行營運據點、供應商以及投融資客戶等價值鏈位置是否落在生態敏感區域內，並進一步評估鄰近生態敏感區的投融資對象可能对自然環境造成的潛在影響。

評價 Evaluate

業務依賴與影響

- E1 相關環境資產與生態系服務識別
- E2 依賴與影響識別
- E3 依賴與影響分析
- E4 影響重大性評估

將 16 大自然敏感性產業作為分析重點，評估價值鏈與自然環境之間的關聯程度，以掌握投融資組合對自然資本的依賴程度與影響分布。

評估 Assess

重大風險與機會

- A1 風險與機會的鑑別
- A2 既有風險減緩及風險與機會管理
- A3 風險與機會的量測和確定優先順序
- A4 風險與機會的重大性評估

研擬自然相關風險與機會，並在風險識別中，同時考量自有據點、供應商與投融資客戶與生態敏感區的接觸情形，以及投融資活動對自然資本的依賴度與影響程度。透過跨部門合作，識別價值鏈上的重大自然風險與機會，做為調整業務策略與擬定因應措施的基礎。

準備 Prepare

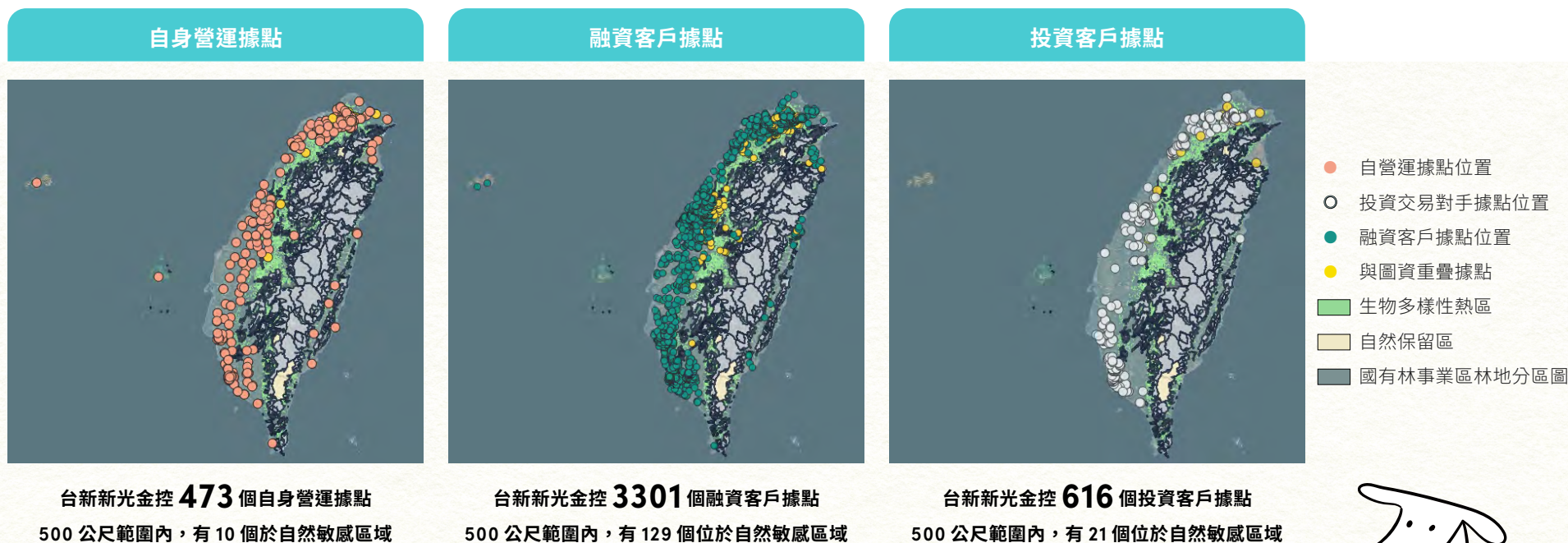
響應與報導

- P1 策略與資源分配
- P2 績效衡量
- P3 報導
- P4 呈現

依前述自然風險與機會的評估結果，強化自然相關治理架構，並制定具體因應策略與風險管理措施。此外，本集團亦將逐步設定管理目標，以降低自然風險對財務與營運的衝擊，並掌握可能的發展契機。

3.3.2.1 生物多樣性衝擊分析

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



註 1：自營運分析對象包含台新銀行、新光銀行、台新人壽、新光人壽、台新證券及元富證券之據點。
 註 2：融資客戶分析對象包含台新銀行、新光銀行、台新人壽、新光人壽。
 註 3：投資客戶分析對象包含台新銀行、新光銀行、台新人壽、新光人壽、台新證券、元富證券。
 註 4：「自然敏感區域」係指疊合「動物多樣性熱區」、「自然保留區」及「國有林事業區林地分析圖資」所界定之具高度生物多樣性敏感度或保育重要性之區域。

3.3.2.2 自然相關敏感產業投融資組合依賴影響分析

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

依賴性分布																													
極高 高 中 低 極低																													
標題說明	①→動物性能源					②→生物質能供給					③→固體廢棄物處理					④→土壤與沉積物保持					⑤→水質淨化					⑥→土壤品質調節			
	⑦→大氣及生態系統的稀釋作用					⑧→生物防治					⑨→空氣過濾					⑩→防洪					⑪→遺傳物質					⑫→全球氣候調節			
	⑬→水資源供給					⑭→苗圃與棲息地維護					⑮→降噪					⑯→感官影響調節（非噪音）					⑰→地方氣候調節（微氣候與中尺度氣候）					⑱→休閒遊憩相關			
	⑲→授粉					⑳→暴風緩解					㉑→水流調節					㉒→降雨模式調節					㉓→景觀美學								
	㉔→教育、科學與研究					㉕→精神、藝術與象徵性					㉖→暴險金額佔比 (%)																		
自然相關敏感性產業																													
石油、天然氣與消耗性燃料																													2.26
化學業																													1.01
建築材料業																													0.32
容器與包裝業																													0.07
金屬與採礦業																													1.37
紙類與森林製造品業																													0.19
建築服務（包含金屬產品製造）																													5.37
汗水處理、廢棄物收集、處理與丟棄																													0.10
交通運輸與相關服務（包含航空運輸）																													0.73
汽車業																													0.25
紡織、服飾與奢侈品																													0.61
飲料與食品業（包含農業）																													1.02
個人照護商品																													0.03
製藥業																													0.45
半導體與半導體設備																													0.34
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）																													2.13
自然相關敏感性產業總和																													
16.24																													

影響性分布

極高 高 中 低 極低

自然相關敏感性產業	(例如噪音、光線) 感官干擾	淡水資源使用區域	溫室氣體排放	海床使用區域	空氣汙染物排放 非溫室氣體之	(例如魚類、木材) 其他生物資源開採	其他非生物資源開採	有毒物質排放 汙染土壤與水	營養鹽類排放 汙染土壤與水	固體廢棄物 產生與排放	土地使用區域	用水量	外來入侵物種引入	暴險金額 占比 (%)
石油、天然氣與消耗性燃料														2.26
化學業														1.01
建築材料業														0.32
容器與包裝業														0.07
金屬與採礦業														1.37
紙類與森林製造品業														0.19
建築服務（包含金屬產品製造）														5.37
汙水處理、廢棄物收集、處理與丟棄														0.10
交通運輸與相關服務（包含航空運輸）														0.73
汽車業														0.25
紡織、服飾與奢侈品														0.61
飲料與食品業（包含農業）														1.02
個人照護商品														0.03
製藥業														0.45
半導體與半導體設備														0.34
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）														2.13
自然相關敏感性產業總和														16.24

註 1：金控暴險統計包含台新銀行、新光銀行、台新人壽、新光人壽、台新證券、元富證券之 2025 年 12 月 31 日之投融資部位。

註 2：投資總金額包含債券及權益部位；其中 AC 類資產以成本計算，FVOCI 與 FVPL 類資產以市值計算，並考量 ETF 與基金具跨產業屬性，為避免重複歸類而不納入本分析範疇。融資總金額則包含有擔、無擔、授信、放款、催收、AR_NR、保證及承諾融資。

註 3：暴險金額占比 (%) 的計算方式：自然相關敏感性產業投融資總金額 / 投融資部位總暴險。

註 4：ENCORE (Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure) 主要由全球樹冠層 (Global Canopy)、聯合國環境規劃署金融倡議組織 (United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI)、聯合國環境規劃署 - 世界保護監測中心 (UN Environment Programme World Conservation Monitoring Centre, UNEP-WCMC) 合作開發之工具，金融機構用以繪製其對自然的實體影響和依賴關係。

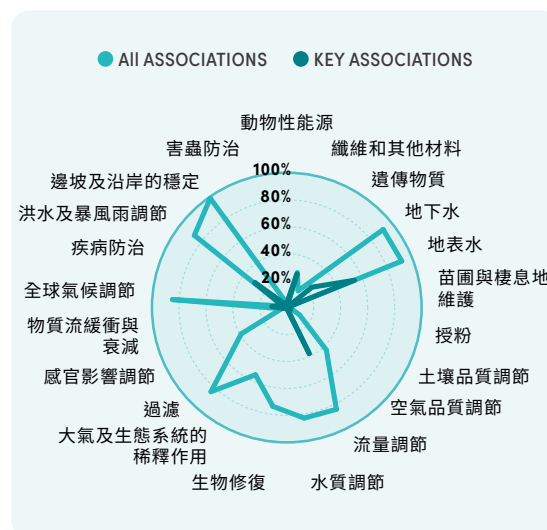
3.3.2.3 投融資組合依賴影響熱點圖

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

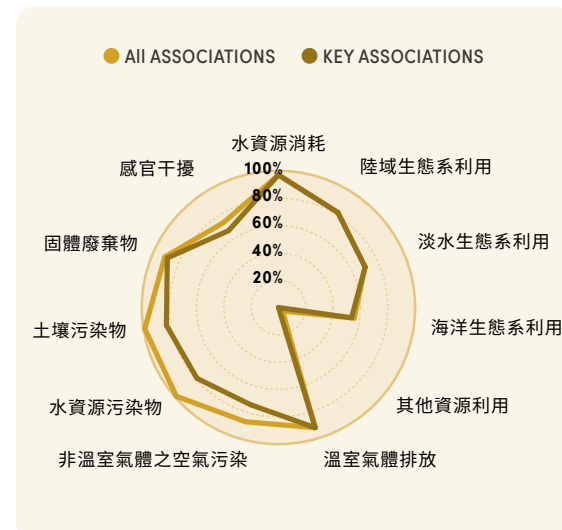
透過依賴性與影響性熱點圖分析結果可發現，水資源相關自然面向於本集團投資與融資組合中均呈現高度關聯性。依賴性分析顯示，本集團投融資配置集中於對水資源具高度依賴之自然相關敏感產業；投融資組合之影響性熱點圖包含水資源消耗、溫室氣體排放及固體廢棄物。綜合分析結果，水資源議題不僅為本集團營運與財務穩健性所高度仰賴之自然要素，亦為本集團投融資活動可能對自然環境產生重要影響之關鍵領域。



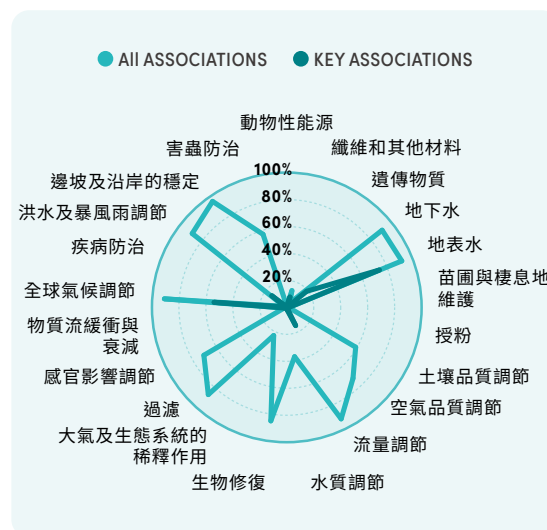
投資組合 | 依賴性熱點圖



投資組合 | 影響性熱點圖



融資組合 | 依賴性熱點圖



融資組合 | 影響性熱點圖



3.3.3 自然風險管理

台新新光金控在 2019 年簽署赤道原則，並訂有「赤道原則融資案件作業要點」，針對適用於赤道原則的案件進行額外的環境與社會風險審查與管理；並於 2023 年也成為中華民國企業永續發展協會（BCSD Taiwan）自然與生物多樣性倡議平台的支持機構，並對環境生態保育、節能減碳、生物多樣性和生物自然資源之保護等提供支持與關注。本集團也訂有「風險管理政策」、「永續金融政策」及「氣候暨自然風險管理準則」，並持續依國際趨勢、法規及實務情形完善氣候風險評估與管理機制，詳細自然相關風險規範與管理流程已於第 3.1.1 章節說明。



3.3.4 自然相關亮點專案

台新銀行

親子聯手，守護海洋



圖 | 桃園永安漁港淨灘活動



圖 | 高雄旗津海岸淨灘活動

台新銀行積極邀請員工與眷屬參與「親子聯手，守護海洋」淨灘活動，2025 年全台共舉辦五場，地點橫跨台北、桃竹、中彰、嘉南及高屏等地，分別在海科館、桃園永安漁港、彰化自然生態教育中心、台南安平觀夕平台與高雄旗津海岸。

場次	日期	地點
台北	5/24	海科館（雨天備案 / 館內生態實境解謎任務）
桃竹	9/20	桃園永安漁港
中彰	10/18	彰化自然生態教育中心
嘉南	9/13	台南安平觀夕平台
高屏	9/6	高雄旗津海岸

我的一畝田

自 2008 年起，台新新光為守護臺灣稻田的永續發展，發起「我的一畝田」企業認養平台。透過「契約耕作」的創新模式，成功建立稻米產銷合作的新標竿，不僅穩定帶動農民收益，更確保民眾能享用 100% 的優質純臺灣米。目前合作足跡遍及桃園、臺中、彰化、宜蘭及花蓮，所有契約稻農皆逐漸採用無毒耕作。此舉不僅提升了農田的生物多樣性，更有效降低環境衝擊，實踐從餐桌到土地的永續守護。



新光銀行

新光銀行積極關注生物多樣性，並將其納入企業社會責任的一部分。透過推動綠色金融與環保專案，銀行不僅支持可持續發展，也致力於減少業務對生態環境的負面影響。此外，新光銀行啟動《環境永續・與地方共好》專案，結合新光銀行志工參與，攜手在地社區及地方創生組織，透過實際投入環境志工服務，參與具地方特色之環境保育行動，以實際行動支持生態保護與社區永續發展。2025 年共舉辦 10 場次，包含土城蝴蝶步道生態環境維護、三峽河淨川及萬里淨灘活動等，深化員工對環境教育及永續發展之認同感。

萬里淨灘活動



賞蝶步道維護



三峽淨川活動



台新投信

台新投信 2025 年透過海洋委員會海洋保育署，與花蓮縣豐濱鄉阿美族港口部落合作，偕同在地原住民族人，共同守護石梯坪海域的關鍵生物多樣性指標「碑礫貝」。碑礫貝的存在，不僅反映珊瑚礁的生態健康，也承載族人與海洋文化的共同記憶；然近年因海溫上升、棲地破壞與人為盜採，族群數量急遽下降。為積極回應保育需求，台新投信投入 30 萬元，經費用於支持部落的 10 人海岸巡守隊運作，守護石梯坪 6 公里沿岸，並建置 2 套生態監測設備、修復 1 座復育試驗基地、辦理 8 場教育推廣工作坊，且支持 30 顆稚貝復育試驗，使保育總量提升至 154 顆；同時，針對部落耆老進行保育問卷調查，獲得 94% 在地認同，展現具體且正向的保育成果。

守護海洋生物多樣性 - 碑礫貝復育行動



新光人壽

新光人壽近年積極推動多元永續行動，落實環境永續與社會責任。海洋保育方面，自 2023 年起啟動「淨淨海洋」專案，攜手 PADI 培訓潛水志工；生態復育方面，新光人壽已持續 19 年參與日月潭萬人泳渡活動，並於水社碼頭放流曲腰魚（俗稱總統魚），維護在地生態平衡，同時安排企業志工參與石門水庫魚苗放流活動；在食農永續方面，「新光一畝田幸福餐桌」透過小農市集、惜食行動及產學合作，促進友善農業與減少浪費；健康促進面相，透過「森動永續」健走計畫，將員工日常行動轉化為減碳成果，展現企業實踐永續發展的具體行動力。更多詳細內容請詳見新光人壽 2025 年 TCFD 報告書。

「淨淨海洋」- 潛水志工培訓活動、淨灘活動



日月潭施放總統魚苗



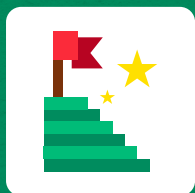
新光一畝田幸福餐桌



森動永續健康促進活動



指標與目標



為積極實踐所承諾之 SBT 減碳目標，台新新光金控從「自身營運轉型策略」與「金融業務淨零碳排」兩大策略構面設定相關指標與目標，並揭露溫室氣體排放量等數據。

- 4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況
- 4.2 自身營運轉型策略相關數據
- 4.3 金融業務淨零排放相關數據

4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況

2021 年台新新光金控成為「台灣淨零排放協會」創始會員，原台新金控及原新光金控之溫室氣體減量目標皆已分別通過 SBTi 審核，自身營運及各資產部位的 SBT 目標與最新達成狀況如下。台新新光金控將每年揭露目標達成進度，並每 5 年檢討目標之適用性。

台新新光金控考量於氣候相關風險評估流程所使用的時間區間，設立短期、中期及長期之目標，排放減量目標之訂定係參酌外部顧問意見並經由內部盤查專家複核。具體指標與目標之量化資訊詳下表：

溫室氣體相關策略性目標，以及相應之指標與目標

原台新金控及子公司

策略性目標 (Strategic Goals)		自身營運轉型策略		
指標 (Metrics)	指標名稱	範疇 1 溫室氣體總排放量	範疇 2 溫室氣體總排放量	範疇 1 及範疇 2 溫室氣體總排放量 (合計數)
	衡量單位	公噸二氧化碳當量 (tCO ₂ e)		
	指標種類	量化		
	當期數額	1,455	14,390	15,845
目標 (Targets)	基期 (2019 年)	1,155	21,068	22,223
	目的	溫室氣體排放減量		
	範圍	原台新集團		
	類型	排放量		
	期間	至 2050 年		
	方法學	絕對減量		
	本期績效及趨勢或變動分析	減量 29%		
里程碑 / 期中目標		範疇 1 及範疇 2 溫室氣體總排放量 2030 年較基準年 2019 年減少 46%		

原台新金控及子公司

策略性目標 (Strategic Goals)		金融業務淨零碳排						
指標 (Metrics)	指標名稱	長期投資公司部位 完成設定自身 SBT 目標之比例	商用不動產 企業貸款	發電相關 企業貸款	石化油氣業 企業長期貸款 (註 6)	服務／商業建築 產業企業長期貸款 (註 6、註 7)	鋼鐵業企業 長期貸款 (註 6)	「半導體」、「液晶 面板及其組件」、 「電腦、電子產品 及光學製品製造 業」、「其他電子零 組件製造」、「印刷 電路板製造業」等 企業長期貸款 (註 6)
	衡量單位	部位比例百分比 (%)	排放強度 (kg CO ₂ e/m ²)	排放強度 (tCO ₂ e /MWh)	部位比例百分比 (%)	排放強度 (kg CO ₂ e/m ²)	排放強度 (tCO ₂ e/t)	部位比例百分比 (%)
	指標種類	量化						
	當期數額	36%	73.90	0.01	0%	48.67	0.56	58%
	基期 (2019 年)	-	247.93	0.36	-	75.55	2.39	-
目標 (Targets)	目的	溫室氣體排放減量						
	範圍	原台新集團						
	類型	排放強度						
	期間	至 2050 年						
	方法學	議合法	SDA	SDA	議合法	SDA	SDA	議合法
	本期績效及趨勢 或變動分析	部位比例達 36%	減量 70%	減量 98%	部位比例達 0% (註 8)	減量 36%	減量 77%	部位比例達 58%
	里程碑 / 期中目標	於 2027 年達到 38%	於 2030 年達到 59%	於 2030 年達到 50%	於 2027 年達到 38%	於 2030 年達到 58%	於 2030 年達到 45%	於 2027 年達到 42%

註 1：原台新金控及子公司範疇包含台新金控、台新銀行，以及台新證券、台新資產管理、台新投信、台新創投、台新投顧、台新人壽，另 2025 年排放量加計原新光金控與新光投信。

註 2：包含京都議定書所列之七種溫室氣體：二氧化碳（CO₂）、甲烷（CH₄）、氧化亞氮（N₂O）、氫氟碳化物（HFCs）、三氟化氮（NF₃）、全氟碳化物（PFCs）及六氟化硫（SF₆）。

註 3：範疇三 SBT 目標最新達成狀況為 2025 年 12 月的資料計算結果。

註 4：方法學 SDA 為 Sector Decarbonization Approach 之縮寫。

註 5：僅納入 SBT 必要設定項目，計算範圍：上市櫃公司股票（普通股、特別股）及公司債。不包含主權債、綠債、私募股權、衍生性金融商品。

註 6：長期貸款不包含中小企業貸款、一年以下公司貸款。

註 7：服務／商業建築相關企業貸款之目標涵蓋對象排除批發業、零售業。

註 8：由於 SBTi 於 2025 年暫停石油和天然氣產業之標準制定，先前已承諾者已被取消且不再接受承諾與目標設定，且該產業 SDA 方法仍在修訂中，故未有石化油氣業客戶完成 SBT 目標設定。

原新光金控及子公司

策略性目標 (Strategic Goals)		自身營運轉型策略			金融業務淨零碳排				
指標 (Metrics)	指標名稱	範疇 1 溫室氣體 總排放量	範疇 2 溫室氣體 總排放量	範疇 1 及範疇 2 溫室氣體總排 放量 (合計數)	電廠專案貸款	企業貸款： 商用不動產	企業貸款： 發電業	企業貸款： 其他長期貸款	上市櫃股權及 公司債 (包含 ETF 和 REITs)
	衡量單位	公噸二氧化碳當量 (tCO ₂ e)			排放強度 (tCO ₂ e /MWh)	排放強度 (tCO ₂ e /m ²)	排放強度 (tCO ₂ e /MWh)	百分比 (%)	
	指標種類	量化							
	當期數額	3,214	20,654	23,868	0	0.072	1.0238	11.5%	30.6%
基期 (2022 年)		3,279	28,212	31,491	0.0272	0.0703	0.5318	-	-
目標 (Targets)	目的	溫室氣體排放減量							
	範圍	原新光集團							
	類型	排放量				排放強度			
	期間	至 2050 年							
	方法學	絕對減量				SDA		議合法	
	本期績效及趨勢 或變動分析	減量 24%			減量 100%	增加 2.8%	增加 56.5%	部位比例達 11.5%	部位比例達 30.6%
	里程碑 / 期中目標	範疇 1 及範疇 2 溫室氣體總排放量 2030 年較基準年 2022 年減少 42%			於 2030 年排放 強度每一千度 減量 52.1%	於 2030 年排放 強度每平方公尺 減量 49.8%	於 2030 年排放 強度每一千度 減量 40.8%	於 2027 年其他 長期貸款部位 通過 SBT 目標 比例達到 31.6%	於 2027 年上市 櫃股權及公司債 部位通過 SBT 目標比例達到 50.3%

註：原新光金控及子公司範疇包含新光金控、新光人壽、新光銀行、元富證券、新光投信、新光金保代、新光金創投，自 2025 年起新光金控及新光投信排放量計入台新範疇。

氣候相關策略性目標執行情形

重要行動與時程

自身營運轉型策略

金融業務淨零碳排

節能減碳方針

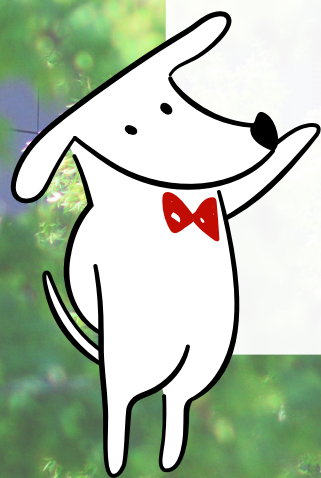
- 增加綠建築認證
- 持續更換節電設備
- 資訊機房導入能效指標（PUE）監測
- 增加電力回生系統
- 推動營業單位節電競賽
- 增購再生能源（2025 年再生能源電力使用占比為 15%）
- 公務車逐步更換為油電車或電動車及增設電動車充電樁
- 逐步提升綠色採購之比例
- 推動內部管理程序電子化、信用卡電子帳單等 E 化減紙措施
- 落實溫室氣體盤查
- 提升能資源使用效率
- 形塑綠色文化
- 打造永續綠建築

融資管理

- 煤相關業務：即日起不新增採煤礦場、燃煤電廠、煤業務物流及倉儲設施之企業融資業務
- 非典型石化油氣業務：即日起不新增融資業務對象，其經營業務之石化油氣來源屬焦油砂、北極地區油氣開採或超深層海底開採等非典型石化油氣業者
- 脫碳策略（融資）：
 - ▶ 2030 年全面汰除煤產業（煤相關之採煤礦場融資已全面撤資）
 - ▶ 2040 年全面汰除非典型油氣業（非典型石化油氣業務中，焦油砂及北極地區油氣開採融資已全面撤資；超深層油氣相關融資則規劃 2030 年底全面退出）
- 制定授信案件 ESG 檢核表引導資金投入企業轉型及氣候調適，提升企業客戶永續意識及減少溫室氣體排放，持續增加參與 SBT 之往來企業，推動高碳排產業融資對象議合

投資管理

- 煤相關業務：即日起不新增採煤礦場、燃煤電廠、煤業務物流及倉儲設施之投資業務
- 非典型石化油氣業務：即日起不新增投資業務對象，其經營業務之石化油氣來源屬焦油砂、北極地區油氣開採或超深層海底開採等非典型石化油氣業者。
- 脫碳策略（投資）：
 - ▶ 2030 年全面汰除煤產業
 - ▶ 2040 年全面汰除非典型油氣業



4.2 自身營運轉型策略相關數據

台新新光金控為因應 2.1.2 所鑑別之氣候相關風險與機會制定自身營運轉型計畫，自三大面向拓展氣候行動方案，每年持續透過 ISO 管理系統推動節能減碳與環境措施，並持續監督與改善，相關指標數據如下：

節能減碳行動成果

台新新光金控持續透過淨零三部曲，包含節能、創能及購能等措施逐步降低溫室氣體排放量，再加以導入內部碳定價評估最具減碳效益的決策，縝密執行成本規劃。2025 年節能專案共投入 120.3 佰萬元，創造每年節費約 5.8 佰萬元效益，累計專案年減碳量達 18,900 公噸，為 2025 年範疇一及範疇二總排放量的 46%。

減碳行動方案績效彙整表							
減碳策略	行動方案	累計成果	累計年節電量 (kWh)	累計年減碳量 (tCO ₂ e)	2025 專案節電量 (kWh)	2025 專案減碳量 (tCO ₂ e)	2025 專案投入成本 (佰萬元)
節能	空調能源管理系統	3 處	226,459	107	-	-	41.0
	節能空調	151 處	2,744,554	1,301	428,027	203	
	節能燈具	168 處	3,637,992	1,724	507,680	241	
	電梯電力回生系統	3 處	33,219	16	22,926	11	
	綠建築	21 張	計入空調或燈具效益				
創能	建置太陽能	13 處	-	83	-	8	2.8
購能	再生能源憑證	0.5 佰萬度	-	264	-	64	76.5
	再生能源電力	32 佰萬度	-	15,405	-	6,032	
合計			6,642,224	18,900	958,633	6,559	120.3

註 1：減碳專案自 2016 年起開始計算，各年度節電量及減碳量為預估值，電力排放係數依 2024 年 0.000474 tCO₂e/ 度計算。
註 2：節費效益以綠電平均價格 6 元計算。
註 3：綠建築項目包含取得綠建築標章及取得綠建築候選證書。

能源使用歷年數據

台新新光金控之主要能源使用為外購電力，其次為公務車汽油使用。台新新光金控積極響應臺灣再生能源法規，訂定2030年再生能源使用占比達24%之目標，自2017年開始購買再生能源憑證（T-REC），並於2022年起向再生能源售電業者簽訂綠電採購契約，透過持續提高外購憑證及綠電使用率，以控制每年用電強度。

邊界	能源	單位	2023	2024	2025
組織內部	再生能源	自發自用	度	46,026	46,506
		外購綠電	度	8,081,639	10,994,918
		外購憑證	度	73,000	85,000
		小計	度	8,200,665	11,126,424
	非再生能源	汽油	公升	435,354	458,300
			度	3,948,560	4,007,461
		柴油	公升	15,044	15,717
			度	146,942	157,697
		外購電力	度	87,132,586	80,171,072
		小計	度	91,228,088	84,336,230
	再生能源 + 非再生能源	總計	度	99,428,753	95,462,654
	用電強度	度 / 人	3,084	2,873	2,962
		度 / 新臺幣佰萬元	995	711	1,114

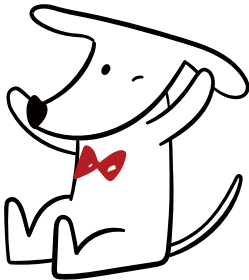
註 1：能源熱值轉換依經濟部能源署「能源產品單位熱值表」轉換，2024-2025 年數據採 2024 年能源署修正之電力（消費面）（860kcal / kWh），車用汽油（7,520kcal / L），柴油（8,629kcal / L）；焦耳轉換係數（4.186kJ / kcal）計算。

註 2：全金控累計共 13 處太陽能屋頂，其中內湖大樓太陽能發電量躉售台電，其餘 12 處太陽能發電量為自發自用，故自發自用之發電量為排除內湖大樓後之預估值。

註 3：用電強度人數為台新新光金控及轄下子公司正職及非正職人數加總，用電強度金額來源為金控合併財報所列之淨收益。

註 4：台新新光於 2025 年 7 月完成合併，2022-2024 年數字採各自加總計算，其中 2024 及 2025 年盤查邊界擴增，新光人壽 3 間子公司、元富證券 10 間子、孫公司與新光金創投 1 間子公司以 2025 年實際值推估 2023-2024 年，而台新銀行 3 間子、孫公司及 6 處據點、台新證券 4 間子、孫公司與台新創投 1 間子公司以 2024 年實際值推估 2023 年；2025 年數字為所有公司實際值。台新新光金控所使用之天然氣及外購蒸汽占比甚低，故未納入本表呈現。

註 5：用電強度之度數計算為總用電量，2025 年每度用電之淨收益為新台幣 897 元，與前一年相比減少 36%



溫室氣體排放數據

台新新光金控自 2016 年起依循 ISO 14064-1:2006（其後發布 ISO 14064-1:2018）編製自願性盤查報告。考量到我國企業符合 IFRS S2 第 C4(a) 段之過渡規定（得使用「溫室氣體盤查議定書企業準則」以外之衡量方法），暨為維持一貫之作業程序及維護報導前後期間之一致性，今年度依 ISO 14064-1:2018 進行溫室氣體盤查作業，並預計自 2027 年起依「溫室氣體盤查議定書：企業會計與報導準則（Greenhouse Gas Protocol: A Corporate Accounting and Reporting Standard）（2004 年版）」完成盤查作業。

台新新光金控依循 SBT 路徑進行減碳管理，透過歷年節能減碳行動方案及成果，2025 年範疇一及範疇二市場基礎總排放量為 40,961 tCO₂e，較 2024 年總排放量減 8.2%。

1. 範疇一及範疇二

營運地點	溫室氣體排放 (tCO ₂ e)		
	範疇 1	範疇 2	範疇 1 及範疇 2 總排放量
合併會計集團 - 地點基礎	5,122	41,655	46,777
合併會計集團 - 市場基礎	5,122	35,839	40,961
其他被投資者（投資關聯企業） ^(註 5)	0	0	0
揭露總量（營運控制法） ^(註 6)	0	0	0
排放強度 - 市場基礎 (tCO ₂ e/ 人)	1.37		
排放強度 - 市場基礎 (tCO ₂ e/ 新臺幣佰萬元)	0.51		

註 1：台新新光金控集團溫室氣體排放目標涵蓋範疇 1 及範疇 2 排放，包括二氧化碳、甲烷、氫氟碳化物，由於台新新光金控屬金融業，故無臭氧層破壞物質、氮氧化物、硫氧化物等相關排放。

註 2：採用排放係數法衡量，電力排放係數依 2024 年 0.474 kgCO₂e/ 度計算；全球暖化潛勢 GWP 數值則源自聯合國政府間氣候變化專門委員會（IPCC）第六次評估報告

註 3：碳排強度人數為全金控員工數（正職 + 非正職），碳排強度金額來源為金控合併財報所列之淨收益。

註 4：2025 年每公噸碳之營收為新臺幣 1,942,269 元，與前一年相比減少 33%。

註 5：依據營運控制法，因判斷對其他被投資者（關聯企業）不具營運控制，僅具重大影響力，故範疇 1 及範疇 2 之數據為零。

註 6：對於未納入合併報表之轉投資事業，集團因不具控制重大營運決策之權力，採用 ISO 14064-1:2018 之營運控制法衡量該等被投資者的溫室氣體排放。

2. 溫室氣體排放逐年減量目標

原台新金控及原新光金控之溫室氣體減量目標已分別通過 SBTi 審核，依照將溫度升幅限定在 1.5° C 內規劃減量路徑，每年平均減量比例目標如下：

年度	2026	2030	2050
自身營運（範疇一 + 二）較基準年目標減量比例	29%	46%	100%
再生能源電力使用目標占比	30%	46%	100%

年度	2026	2030	2050
自身營運（範疇一 + 二）較基準年目標減量比例	21%	42%	100%
再生能源電力使用目標占比	7%	24%	100%

註 1：SBT 範疇一 + 二之目標涵蓋範圍皆不包含孫公司。

註 2：各年度實際再生能源電力採購量將依能源政策及技術定期審視並進行滾動式調整。

4.3 金融業務淨零排放相關數據

台新新光金控為因應 2.1.2 所鑑別之氣候相關風險與機會制定金融業務淨零之轉型計畫，將溫室氣體排放作為投融資決策因子，協助推動產業低碳轉型，相關指標數據如下：

4.3.1 財務碳排放量

針對範疇三投融資部位，台新新光金控參酌國際組織「碳核算金融聯盟」(Partnership for Carbon Accounting Financials, 簡稱 PCAF) 方法學、「本國銀行投融資組合財務碳排放（範疇三）實務手冊」及 IFRS S2 行業基礎施行指引為基礎進行投融資組合碳排放量計算。相關統計之碳盤查排放數據，則依整體投資／融資排放量、資產別、產業別、以及區域別分別揭露。歷年統計之碳排放量相關數據如下表：

1. 投融資部位碳排放量、碳足跡及覆蓋率總覽

基準 (2019) 年投融資部位碳排放量為 611,625 tCO ₂ e		2023 年	2024 年	2025
投資部位	碳排放量 (tCO ₂ e)	2,510,311	2,772,662	14,559,995
	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣佰萬元)	4.00	3.83	3.78
融資部位	碳排放量 (tCO ₂ e)	1,857,227	2,015,166	5,363,514
	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣佰萬元)	1.71	1.71	3.00
總投融資部位碳排放量合計		4,367,538	4,787,828	19,923,509
總投融資部位碳足跡		2.55	2.52	3.54
盤查投融資部位餘額 (新台幣佰萬元)		1,715,292	1,898,206	5,633,016
盤查覆蓋率 (%)		65.50	66.90	83.30

2025 年財務碳排放量	範疇一及二碳排放量 (tCO ₂ e)	範疇三碳排放量 (tCO ₂ e)	碳排放量合計 (tCO ₂ e)
投資部位	14,559,995	0	14,559,995
融資部位	5,363,514	0	5,363,514
總計	19,923,509	0	19,923,509

註 1：投融資碳足跡 = 投融資部位碳排放 / 盤查投融資部位餘額。

註 2：盤查覆蓋率 (Portfolio Coverage) = 盤查投融資部位餘額 / 資產負債表 FVPL、FVOCI、AC、短期放款、中期放款、長期放款與催收款。

註 3：盤查部位範疇變化 - 台新新光金控於 2025 年正式合併，2023、2024 年數據範疇為原台新集團；2025 年數據以合併後台新新光金控集團範疇進行揭露。

註 4：2023 年起投資碳盤查範圍納入計算範圍 (FVPL、FVOCI、AC)：上市櫃公司股票（普通股、特別股）及公司債券（不包含綠債）、主權債。不包含私募股權、衍生性金融商品；融資碳盤查範圍包含：法金授信一年以下貸款及中小企業貸款、個人房屋抵押貸款、機動車貸款。

註 5：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致。

註 6：本表揭露之 2025 年碳排放量採 ISO 14064-1：2018 標準，並經由 BSI 外部驗證機構進行查驗。

2. 2025 年投融資部位碳排放量及碳足跡（資產別／產業別／區域別）

依資產別區分					
資產別	盤查 部位餘額 (新臺幣 佰萬元)	碳排放量 (tCO ₂ e)	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣 佰萬元)	碳排占比 (%)	資料品質 分數
上市櫃／未上市櫃 股權投資	334,613	267,804	0.80	1.3%	1.25
上市櫃／未上市櫃 公司債投資	2,559,017	7,954,500	3.11	39.9%	1.64
商業貸款	978,751	4,995,028	5.10	25.1%	3.49
專案投融資	14,111	0.00 (屬再生能源案)	-	0.0%	-
商業不動產投融資	73,120	74,905	1.02	0.4%	4.00
個人房屋抵押房貸	648,070	198,080	0.31	1.0%	4.00
機動車貸款	74,218	95,501	1.29	0.5%	3.73
主權債投資 (不包含 LULUCF)	951,116	6,337,691	6.66	31.8%	1.87
總計	5,633,016	19,923,509	3.54	100.0%	2.30

註 1：資產別分類係依本國銀行投融資組合財務碳排放（範疇三）實務手冊之盤查類別區分。
註 2：主權債如以包含 LULUCF 進行計算之相關數據：(1) 碳排放量為 6,414,599 tCO₂e；(2) 碳足跡為 6.74 tCO₂e/ 新臺幣佰萬元。
註 3：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致。

依產業別區分				
產業別	盤查 部位餘額 (新臺幣 佰萬元)	碳排放量 (tCO ₂ e)	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣 佰萬元)	碳排占比 (%)
石油及天然氣礦業	80,597	669,909	8.31	3.4%
電力及燃氣供應業	130,463	5,325,926	40.82	26.7%
基本金屬製造業	82,956	984,171	11.86	4.9%
石化相關產業	33,033	501,312	15.18	2.5%
紙漿、紙及紙製品製造業	3	68	22.50	0.0%
紡織業	35,042	58,982	1.68	0.3%
水泥業	11,382	2,867,399	251.92	14.4%
其他	5,259,539	9,515,742	1.81	47.8%
總計	5,633,016	19,923,509	3.54	100.0%

註 1：產業別分類係依台新新光金控之高碳排產業清單，以 BICS 及主計處行業類別作為分類依據。
註 2：「其他」包含無區分產業別之主權債、個人房屋抵押貸款、機動車貸款之數值。
註 3：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致。

依區域別區分				
區域別	盤查 部位餘額 (新臺幣 佰萬元)	碳排放量 (tCO ₂ e)	碳足跡 (tCO ₂ e/ 新臺幣 佰萬元)	碳排占比 (%)
台灣	2,448,156	6,424,109	2.62	32.2%
亞太（不含台灣）	551,741	2,250,195	4.08	11.3%
美洲	1,634,106	8,786,700	5.38	44.1%
歐洲	665,933	781,286	1.17	3.9%
其他	333,080	1,681,220	5.05	8.4%
總計	5,633,016	19,923,510	3.54	100.0%

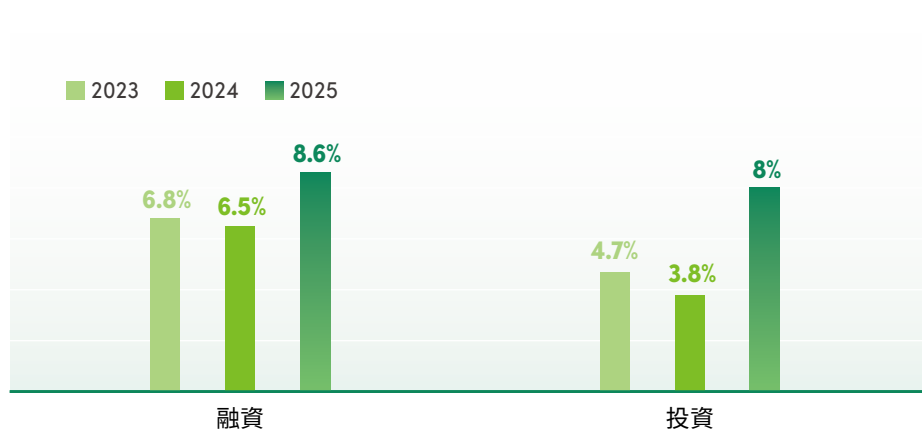
註 1：區域別分類係依 Bloomberg 所查詢之標的所屬風險國家為依據。
註 2：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致。

4.3.2 敏感性產業暴險

為落實評估台新新光金控整體對氣候變遷及自然環境變化相關風險之衝擊，自 2022 年起本公司與主要子公司篩選轉型風險較敏感之「高碳排產業」進行匡列，包含「石油及天然氣礦業」、「電力及燃氣供應業」（不含綠能發電）、「基本金屬製造業」、「石化相關產業」、「紙漿、紙及紙製品製造業」、「紡織業」與「水泥業」。2025 年額外考量自然風險因子增訂「高自然風險產業」，即「化學業」、「砂、石採取及其他礦業」、「飲料與食品業」與「農、林、漁、牧業」，與「高碳排產業」合稱「敏感性產業」，並定期於風險管理月會中呈報敏感性產業部位變化，持續關注本公司氣候與自然風險預期衝擊。本公司自 2025 年起納入新光子公司投資及融資部位進行監控，以整體投、融資部位而言，暴險因合併與納入高自然風險產業等緣故較歷年上升，融資部位占比 8.6%，投資部位則占比 8%；融資敏感性產業暴險集中於基本金屬製造業、石化相關產業及化學業，投資敏感性產業暴險集中於石油及天然氣礦業、電力及燃氣供應業及基本金屬製造業。

另外，對接集團核心氣候策略金融業務「淨零碳排」，子公司各業務權責單位應審慎評估投融資對象氣候風險，其中「高碳排產業」做為其業務往來與交易決策之風險評估考量因子之一，並整合入審核流程或決策管理機制中，且應定期將高碳排產業暴險統計數據呈報予權責主管進行相關督導管控。

敏感性產業歷年暴險占比



融資 | 暴險占比 = 敏感性各產業暴險金額 / 敏感性產業總暴險金額 單位 | 新臺幣佰萬元

敏感性產業	2023 暴險金額	2023 暴險占比	2024 暴險金額	2024 暴險占比	2025 暴險金額	2025 暴險占比
石油及天然氣礦業	247	0.5%	-	-	482	0.4%
電力及燃氣供應業	1,170	2.5%	1,145	2.3%	4,165	3.4%
基本金屬製造業	18,478	38.6%	19,368	38.0%	26,616	21.4%
石化相關產業	13,579	28.4%	16,639	32.7%	23,497	18.9%
紙漿、紙及紙製品製造業	4,292	9.0%	5,071	10.0%	7,689	6.2%
紡織業	6,966	14.6%	6,909	13.6%	13,509	10.9%
水泥業	3,099	6.5%	1,776	3.5%	4,974	4.0%
化學業	-	-	-	-	15,436	12.4%
砂、石採取及其他礦業	-	-	-	-	6,447	5.2%
飲料與食品業	-	-	-	-	13,122	10.6%
農、林、漁、牧業	-	-	-	-	8,279	6.7%

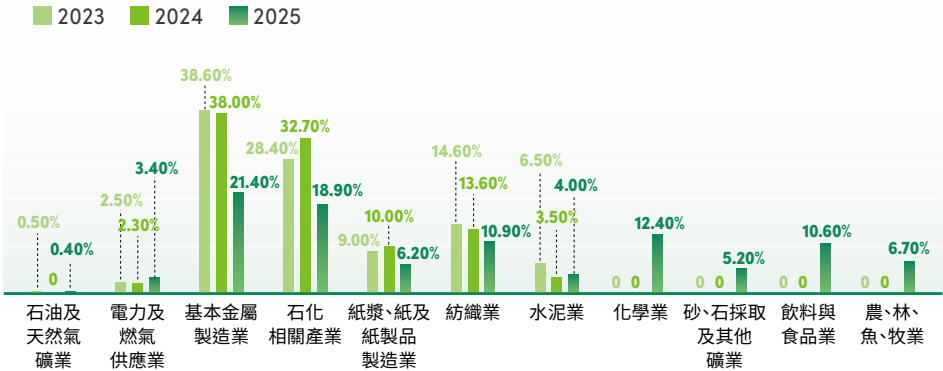
投資 | 暴險占比 = 敏感性各產業暴險金額 / 敏感性產業總暴險金額

單位 | 新臺幣佰萬元

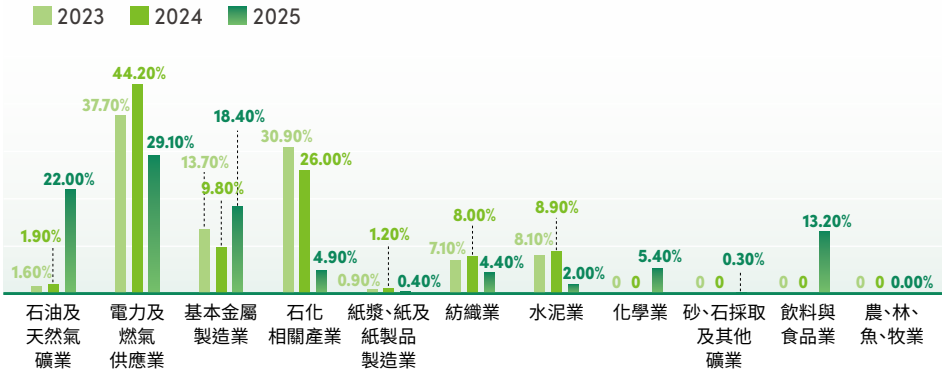
敏感性產業	2023 暴險金額	2023 暴險占比	2024 暴險金額	2024 暴險占比	2025 暴險金額	2025 暴險占比
石油及天然氣礦業	726	1.6%	775	1.9%	80,372	22.0%
電力及燃氣供應業	17,301	37.7%	18,242	44.2%	106,409	29.1%
基本金屬製造業	6,262	13.7%	4,049	9.8%	67,416	18.4%
石化相關產業	14,188	30.9%	10,715	26.0%	17,839	4.9%
紙漿、紙及紙製品製造業	432	0.9%	485	1.2%	1,407	0.4%
紡織業	3,249	7.1%	3,316	8.0%	15,937	4.4%
水泥業	3,706	8.1%	3,681	8.9%	7,340	2.0%
化學業	-	-	-	-	19,590	5.4%
砂、石採取及其他礦業	-	-	-	-	1,091	0.3%
飲料與食品業	-	-	-	-	48,174	13.2%
農、林、漁、牧業	-	-	-	-	147	0.0%

敏感性產業暴險結構變化

融資



投資



註 1：台新新光金控於 2025 年正式合併，2023、2024 年金控暴險統計包含子公司台新銀行（含海外分行）、台新人壽、台新證券；2025 年納入新光銀行、新光人壽、元富證券。
註 2：2025 年額外考量自然風險因子增訂「高自然風險產業」，包含「化學業」、「砂、石採取及其他礦業」、「飲料與食品業」與「農、林、漁、牧業」，與「高碳排產業」合稱「敏感性產業」，並定期監控其部位變化。
註 3：投資包含股權與債權。
註 4：個別項目加總與總計有誤差係因進位所致。

附錄

附表一 溫室氣體盤查

- 附表一 溫室氣體盤查
- 附表二 BSI TCFD 符合性證書
- 附表三 TCFD 指引索引表
- 附表四 IFRS S2 指引索引表

排放源	範疇一				範疇二（市場基礎）			
	2024 年		2025 年		2024 年		2025 年	
	總排放量 公噸 CO ₂ e	密集度 公噸 CO ₂ e/ 佰萬元	總排放量 公噸 CO ₂ e	密集度 公噸 CO ₂ e/ 佰萬元	總排放量 公噸 CO ₂ e	密集度 公噸 CO ₂ e/ 佰萬元	總排放量 公噸 CO ₂ e	密集度 公噸 CO ₂ e/ 佰萬元
台新新光金控 2024 年以原台新金控與原新光金控排放量加總	44.6877	0.0011	11.9908	0.0003	276.1721	0.0066	214.8544	0.0055
台新銀行	1,426.0746	0.0276	1,340.5898	0.0230	12,871.5221	0.2488	11,357.2552	0.1951
台新人壽	13.7950	0.0005	15.3988	0.0004	1,811.0689	0.0618	1,613.7247	0.0410
台新證券	88.5714	0.0156	73.9690	0.0130	997.5391	0.1760	927.4673	0.1628
台新投信 2024 年以台新投信與原新光投信排放量加總	9.9919	0.0067	4.6083	0.0040	266.6006	0.1798	226.7933	0.1993
台新投顧	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	43.7262	0.3374	22.4442	0.1851
台新資產管理	11.7755	0.0378	6.4392	0.0310	33.4818	0.1075	22.8358	0.1099
台新創投	2.5348	N/A	2.4377	N/A	9.8058	N/A	5.0335	N/A
台新育樂	0.0007	0.0000	3.1746	0.0308	3.6902	0.0200	4.7415	0.0460
台新大安租賃	23.5794	0.0369	27.3919	0.0420	185.7624	0.2911	182.8558	0.2803
台新融資租賃	360.3989	1.7913	340.7841	1.9131	265.4341	1.3193	312.3414	1.7534
台新期貨	0.7197	0.0043	0.8849	0.0042	46.9774	0.2808	53.4319	0.2536
台新證創投	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	3.6959	0.0343	4.3300	0.0323
台新資本管理	0.0000	0.0000	0.0000	N/A	3.6297	0.0802	3.4964	N/A
台新健康投資	0.0000	0.0000	0.0000	N/A	0.0000	0.0000	0.0000	N/A
台新建經	0.0000	0.0000	4.4148	0.0613	4.9986	0.0804	7.9973	0.1110
新光銀行	1,767.5293	0.0782	1,583.4390	0.0707	8,438.9811	0.3733	9,042.6815	0.4035

排放源	範疇一				範疇二（市場基礎）			
	2024 年		2025 年		2024 年		2025 年	
	總排放量 公噸 CO ₂ e	密集度 公噸 CO ₂ e/ 佰萬元	總排放量 公噸 CO ₂ e	密集度 公噸 CO ₂ e/ 佰萬元	總排放量 公噸 CO ₂ e	密集度 公噸 CO ₂ e/ 佰萬元	總排放量 公噸 CO ₂ e	密集度 公噸 CO ₂ e/ 佰萬元
新光人壽	1,322.8957	0.0571	1,307.7554	N/A	10,480.5836	0.4520	8,678.3909	N/A
新光人壽新加坡特定目的國外籌資事業私人有限公司			0.0000	N/A			0.0000	N/A
新壽公寓大廈管理維護股份有限公司	2024 年未盤查排放量		0.0007	0.0000	2024 年未盤查排放量		67.4457	0.1149
越南新光責任有限公司			0.0000	0.0000			1.0646	1.1090
新光金保代	2.0434	0.0124	11.0920	0.0643	9.7147	0.0590	2.5259	0.0146
元富證券	252.9886	0.0268	312.2845	0.0343	3,218.4185	0.3409	2,929.9223	0.3222
元富保險代理人股份有限公司			0.0000	0.0000			0.0000	0.0000
元富創業投資管理顧問股份有限公司			0.0000	0.0000			0.0000	0.0000
元富創業投資股份有限公司			0.0000	0.0000			0.0000	0.0000
元富證券（香港）有限公司			0.2133	N/A			8.4487	N/A
元富投資顧問（天津）有限公司			0.0000	N/A			0.0000	N/A
元富證創業投資（天津）有限公司	2024 年未盤查排放量		0.0000	0.0000	2024 年未盤查排放量		0.0000	0.0000
元富創新創業投資管理（天津）有限公司			0.0432	0.0097			0.5943	0.1333
元富證券（英屬維京群島）			0.0000	0.0000			0.0000	0.0000
元富期貨股份有限公司			13.8009	0.1865			105.8023	1.4297
元富證券投資顧問股份有限公司			0.0000	N/A			20.0475	N/A
新光金國際創業投資股份有限公司	2024 年排放量 含在原新光金控數據呈現		0.0000	N/A	2024 年排放量 含在原新光金控數據呈現		0.2074	N/A
新光租賃（蘇州）有限公司	2024 年未盤查排放量		61.0273	N/A	2024 年未盤查排放量		22.2627	N/A

註 1：在衡量作法之選擇上，為盡可能維持不同期間之一致性，台新新光沿襲先前衡量作法，採用 ISO 14064-1:2018 之營運控制法衡量溫室氣體範疇一、二及三排放量。

註 2：2024 年原新光金控、新光人壽、元富證券、原新光投信、新光金保代及新光金創投委託 DNV(立恩威國際驗證股份有限公司) 及 SGS(台灣檢驗科技股份有限公司) 依 ISO 14064-3：2019 進行範疇一與範疇二合理保證等級查證；原台新金控、台新銀行、台新證券、台新資產管理、台新投信、台新創投、台新投顧、台新人壽、台新大安租賃、台新融資租賃、台新建經、台新育樂、台新期貨、台新證創投、台新資本管理及台新健康投資委託 BSI(英國標準協會) 依 ISO 14064-3：2019 進行範疇一與範疇二合理保證等級查證。

註 3：2025 年表列公司共 538 處據點委託 BSI(英國標準協會) 依 ISO 14064-3：2019 進行範疇一與範疇二合理保證等級查證。

註 4：個體淨收益為負值之子公司，密集度以 N/A 呈現。

註 5：查證聲明書揭露於台新新光金控網站／企業永續／永續規章及認證。

附表二 BSI TCFD 符合性證書



Conformity Statement

Climate related Financial Disclosure

This is to conform that TS Financial Holding Co., Ltd.
No. 118, Sec. 4, Ren-ai Road
Da-an Dist.
Taipei City
106435
Taiwan

台新新光金融控股股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
仁愛路 4 段 118 號
106435

Holds Statement Number **SRA-TW-804508**

As a result of carrying out conformity check process based on TCFD requirement, BSI declares that:

- TS Financial Holding Co., Ltd. follows the Recommendations of the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) with Supplemental Guidance for the Financial sector (Banks and Insurance Companies Sectors) to disclose climate-related financial information which is clear, comparable and consistent its organizational risks and opportunities as well as its financial impacts. The disclosures covers the four core elements of the TCFD and is prepared based on the seven guiding principles for effective disclosures.
- The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures with Supplemental Guidance for the Financial Sector (Banks and Insurance Companies Sectors) is **Level-5+: Excellence** grade.
- 涵蓋金融業補充指引(銀行及保險公司)之氣候相關的財務揭露的成熟度模型為**【第五級 PLUS: 優秀】**等級。

For and on behalf of BSI

Joe Hsieh, Managing Director Northeast Asia, APAC Assurance

Latest issue: 2026-06-15

Expiry date: 2027-06-14

Page 1 of 2

...making excellence a habit.™

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its climate related financial disclosures more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Conformity Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Conformity Statement may be read. Any queries that may arise by virtue of this Conformity Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution

Statement number: **SRA-TW-804508**

Location:

TS Financial Holding Co., Ltd.
No. 118, Sec. 4, Ren-ai Road
Da-an Dist.
Taipei City
106435
Taiwan
台新新光金融控股股份有限公司
臺灣
台北市
大安區
仁愛路 4 段 118 號
106435

Conformity Check Overall Result:

The maturity model for the Climate-related Financial Disclosures with Supplemental Guidance for the Financial Sector (Banks and Insurance Companies Sectors) is **Level-5+: Excellence** grade.

涵蓋金融業補充指引(銀行及保險公司)之氣候相關的財務揭露的成熟度模型為**【第五級 PLUS: 優秀】**等級。

Latest issue: 2026-06-15

Expiry date: 2027-06-14

Page 2 of 2

The British Standards Institution is independent to the above named client and has no financial interest in the above named client. This Conformity Statement has been prepared for the above named client only for the purposes of verifying its statements relating to its climate related financial disclosures more particularly described in the scope. It was not prepared for any other purpose. The British Standards Institution will not, in providing this Conformity Statement, accept or assume responsibility (legal or otherwise) or accept liability for or in connection with any other purpose for which it may be used or to any person by whom the Conformity Statement may be read. Any queries that may arise by virtue of this Conformity Statement or matters relating to it should be addressed to the above named client only.
Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114700, Taiwan, R.O.C.
BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution

附表三 TCFD 指引索引表

面向	一般行業揭露建議	對應本報告書章節
治理	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	1.1 氣候治理架構與職責 1.2 董事會與管理階層執行情形
	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色	1.1 氣候治理架構與職責 1.2 董事會與管理階層執行情形
策略	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	2.1 氣候相關風險與機會
	描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境（包括 2° C 或更嚴苛的情境）	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	2.1 氣候相關風險與機會 3.1 氣候風險管理架構 3.2 氣候風險管理內容
風險管理	描述組織在氣候相關風險的管理流程	3.1 氣候風險管理架構 3.2 氣候風險管理內容
	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度	3.1 氣候風險管理架構 3.2 氣候風險管理內容
指標與目標		2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	揭露組織依循策略和風險管理流程進行評估氣候相關風險與機會所使用的指標	4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.2 自身營運轉型策略相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據

面向	一般行業揭露建議	對應本報告書章節
指標與目標	溫室氣體 - 揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3 溫室氣體排放	4.2 自身營運轉型策略相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據
	氣候相關轉型風險 - 易受氣候相關轉型風險影響之資產或經營活動之數額及百分比	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
	氣候相關實體風險 - 易受氣候相關實體風險影響之資產或經營活動之數額及百分比	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
	氣候相關機會 - 與氣候相關機會對應之資產或經營活動之數額及百分比	2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動
	資本配置 - 為氣候相關風險與機會配置之資本支出、籌資或投資之金額	2.1 氣候相關風險與機會
	內部碳價格 - 個體是否及如何應用碳價格來制定決策（例如，投資決策、移轉訂價及情境分析）之說明；及個體用以評估其溫室氣體排放成本之每公噸溫室氣體排放價格	2.2 氣候策略與行動
	薪酬 - 是否及如何將氣候相關考量計入高階主管薪酬之描述；及本期所認列高階管理階層之薪酬連結至氣候相關考量之百分比	1.2 董事會與管理階層執行情形

面向	一般行業揭露建議	對應本報告書章節
指標與目標	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3（如適用）溫室氣體排放和相關風險	4.2 自身營運轉型策略相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據
	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.2 自身營運轉型策略相關數據 4.3 金融業務淨零排放相關數據
面向	銀行業揭露建議	對應本報告書章節
策略	描述與碳相關資產信用風險的高度集中；此外，應考慮揭露放貸及其他金融中介活動之氣候相關風險（轉型及實體）	2.1 氣候相關風險與機會 2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
風險管理	應考慮在信用、市場、流動性及作業等傳統風險類別下描述氣候相關風險，亦應考慮描述所使用之風險分類框架	2.1 氣候相關風險與機會 3.1 氣候風險管理架構
指標與目標	提供用於評估短、中和長期氣候相關風險（轉型和實體），對貸款和其他金融仲介業務活動影響的指標。並提供碳資產相對於總資產的數量和百分比，以及與氣候相關機會的貸款和其他融資的數量	2.2 氣候策略與行動 4.1 SBT 科學基礎減量目標與達成狀況 4.3 金融業務淨零排放相關數據

面向	保險業揭露建議	對應本報告書章節
策略	描述與氣候相關風險與機會之潛在影響，以及提供有關其核心業務、產品和服務之量化資訊： 1. 業務部門、分支或地理區域的資訊 2. 潛在的衝擊如何影響客戶或經紀人的選擇 3. 是否持續開發氣候相關產品或能力	部分揭露建議因人壽業務範圍未包含產險，故不適用。其餘請詳： 2.1 氣候相關風險與機會 2.2 氣候策略與行動 3.2 氣候風險管理內容
	針對承保活動進行氣候相關情境分析，提供： 1. 所使用與氣候有關的情境，包括關鍵的輸入參數、假設和考量，以及分析選擇 2. 用於氣候相關情境的時間框架，包括短、中和長期的里程碑	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估
風險管理	描述根據地理、業務部門或產品部門區分，進行鑑別和評估保險組合氣候相關風險的流程： 1. 天氣相關危害頻率和強度變化帶來的實體風險 2. 由於價值下降、能源成本變化或碳法案實施，導致保險收益下降，而導致的轉型風險 3. 由於訴訟可能增加，會加劇的責任風險	部分揭露建議因人壽業務範圍未包含產險，故不適用。其餘請詳： 2.1 氣候相關風險與機會 2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估 3.1 氣候風險管理架構 3.2 氣候風險管理內容
	描述用於管理與產品開發和定價有關之氣候相關風險關鍵工具或方法，考量的氣候相關事件範圍，以及如何管理這些事件的上升趨勢和嚴重性所帶來的風險	2.3 氣候變遷情境分析與韌性評估 3.2 氣候風險管理內容
指標與目標	為房地產業務的天氣相關災害提供整體風險暴露情形	不適用
	揭露商用不動產及其他專業業務之溫室氣體排放量與加權平均碳強度	新光人壽及台新人壽之商用不動產本年度盤查覆蓋率 100%，溫室氣體排放量 37,836.25 tCO ₂ e；單位投資餘額碳排放強度 (tCO ₂ e / 新臺幣佰萬元) 0.17

附表四 IFRS S2 指引索引表

面向	IFRS S2 建議揭露項目	對應本報告書章節
目的	條文 1~2	全文適用
範圍	條文 3~4	全文適用
治理	條文 5~7	1.1, 1.2, 1.3
策略	條文 8~9	2.1, 3.1
	條文 10~12	2.1
	條文 13	2.1, 2.3
	條文 14	2.1, 2.2
	條文 15~21	2.1
	條文 22~23	2.1, 2.3, 3.1
風險管理	條文 24~26	3.1
指標與目標	條文 27~28	4.1, 4.2
	條文 29~32	1.2, 2.1, 2.2, 2.3, 4.2, 4.3
	條文 33~37	4.1



台北市大安區仁愛路四段118號

電話：886-2-2326-8888

<https://www.tsholdings.com.tw/>



官方網站



企業永續專區

