



兆豐證券
Mega Securities



2023

永續報告書
Sustainability Report

CONTENTS

關於本報告書	1
董事長的話	3
永續重點績效	5
獎項肯定與榮耀	7
參與國際主要倡議及評比	8

01	關於兆豐證券	
	1.1 背景資料	10
	1.2 營運績效	14

02	永續策略	
	2.1 永續治理架構	18
	2.2 永續願景與策略	20
	2.3 利害關係人與重大主題	27

03	環境永續	
	3.1 氣候行動	39
	3.2 綠色營運	59
	3.3 永續採購	62
	3.4 自然生態	65

04	永續金融	
	4.1 永續金融	69
	4.2 普惠金融	81
	4.3 客戶關係	83
	4.4 資訊安全	88
	4.5 數位創新	93

05	員工關懷	
	5.1 人才吸引與發展	96
	5.2 幸福職場	105
	5.3 人權保障	115

06	社會共榮	
	6.1 金融育才	124
	6.2 社會承諾	127

07	責任治理	
	7.1 公司治理與誠信經營	131
	7.2 風險管理	143
	7.3 法令遵循	149
	7.4 打擊犯罪	151

08	附錄	
	8.1 永續數據	156
	8.2 永續準則及指標對照表	169
	8.3 外部獨立驗證聲明	186

關於本報告書

報導期間

兆豐證券 2023 年永續報告書 (以下稱本報告書) 揭露 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日兆豐證券於環境永續、永續金融、社會共榮及公司治理之具體行動、績效表現, 以及面對重大主題衝擊的管理措施。本報告書為兆豐證券首次編製發行, 無資訊重編之情形。

報導範疇

本報告書之財務數據與兆豐證券合併財務報告揭露範圍一致, 包含兆豐證券旗下兆豐期貨及兆豐國際投顧兩家子公司, 財務數據以新臺幣為計算單位, 並經資誠聯合會計師事務所查核簽證。

本報告書之非財務數據揭露範疇以兆豐證券位於臺灣所有營業據點之營運活動及服務為核心, 不包含兆豐證券旗下之子公司。

若報導內容與前述範疇不一致時, 將於該資訊段落備註說明。

報導原則

準則發布單位

- 全球永續性報告協會 (The Global Reporting Initiative, GRI)
- 臺灣證券交易所
- 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心
- 永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)
- 金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)
- 聯合國

依循準則

- 永續性報導準則 2021 年版本
- 上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
- 證券商編製與申報永續報告書作業辦法、上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法
- 投資銀行與經紀商準則 (Investment Banking & Brokerage)
- 氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 工作小組
- 永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)
- 聯合國全球盟約 (United Nations Global Compact, UNGC)

註 報導原則對應本報告書內容之章節及頁碼, 請參見附錄 8.2 永續準則及指標對照表。

報導品質

類別	依循標準	驗證 / 確信機構	證書有效期間 / 報告期間
永續資訊	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」 (係參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定)	● 安侯建業聯合會計師事務所 (KPMG)	2023 年
財務數據	會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則	● 資誠聯合會計師事務所 (PwC)	2023 年
環境數據	ISO 14064-1 : 2018 組織溫室氣體盤查	● 立恩威國際驗證股份有限公司 (DNV)	2023 年
	ISO 14001 : 2015 環境管理系統	● 英國標準協會 (BSI Taiwan)	2022/9/5~2025/9/4
	ISO 50001 : 2018 能源管理系統	● 臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	2022/10/16~2025/10/16
社會數據	ISO 27001 : 2013 資訊安全管理系統	● 臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	2023/7/12~2025/10/31
	ISO 22301 : 營運持續管理	● 英國標準協會 (BSI Taiwan)	2023/12/28~2026/12/27
	ISO 45001 : 2018 (原 OHSAS 18001) 職業安全衛生管理系統	● 英國標準協會 (BSI Taiwan)	2023/2/1~2026/1/31

管理流程

步驟一

資料蒐集及彙整

- 由永續發展委員會旗下執行小組蒐集及彙整各部門數據資料。

步驟二

內部審查

- 由企劃室整合及編撰內容，由永續發展委員會審議並提報兆豐證券董事會核定。

步驟三

外部查證

- 委由安侯建業聯合會計師事務所，按中華民國會計研究發展基金會發佈之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立的有限確信 (Limited Assurance)，會計師獨立有限確信報告詳附錄 8.3 外部獨立驗證聲明。

步驟四

對外揭露與申報

- 美編排版定稿後，揭露於兆豐證券形象網 (www.megasec.com.tw) 及臺灣證券交易所公開資訊觀測站。

意見回饋

若您對本報告書之內容或活動有任何疑問或建議，歡迎與我們聯繫。

聯絡部門

兆豐證券企劃室

聯絡地址

台北市忠孝東路二段 95 號 11 樓

聯絡電話

02-23278988 分機 7123

電子郵件

esg@megasec.com.tw

兆豐證券永續專區



兆豐證券永續報告書



董事長的話



兆豐證券董事長 陳佩君

2023 年全球持續面臨氣候異常、糧食危機、能源危機等各式永續議題。為因應氣候變遷帶來之威脅，政府 2023 年 2 月修正「溫室氣體減量及管理法」，更名為「氣候變遷因應法」，增訂氣候變遷調適專章並明訂 2050 年淨零排放，彰顯政府宣示溫室氣體減量決心，帶動民間單位齊力共行。因此，金管會緊接著於 2023 年 3 月 28 日發布「上市櫃公司永續發展行動方案」，推動上市櫃公司設定減碳目標、策略及具體行動計畫，於 2023 年 8 月進一步規劃自 2026 年會計年度起上市櫃公司分三階段適用 IFRS 永續揭露準則。在政策的引導下，國內企業持續推動永續發展，並且陸續加入承諾淨零排放的行列，同時強化永續揭露的品質，讓各利害關係人共同關注、進而投入永續發展的各項議題。兆豐證券之母公司兆豐金控業於 2023 年 12 月加入「永續金融先行者聯盟」，為國家淨零轉型增添助力。

兆豐證券遵循兆豐金控之永續發展政策，以「尊重包容」、「專業信賴」及「誠信當責」為價值，發展經濟成長與環境保護並存之商業模式，聚焦永續金融，將聯合國永續發展目標 (SDGs) 納入兆豐證券永續經營之目標，發揮金融影響力。我們深知，永續發展的推動需要由上而下匯聚集體的共識及力量，因此，2023 年 6 月將公司負責推動永續發展的單位「永續發展執行小組」，提升為隸屬於董事會之「永續發展委員會」，由董事會負起公司推動永續發展的最高治理與決策責任，永續發展委員會由董事兼總經理擔任主任委員、各部門主管擔任委員負責規劃公司永續目標及行動方案，

將永續發展融入日常營運，喚起公司每一位同仁的永續意識，發自內心展開行動。

「致力淨零排放，善盡環境永續」

隨著環境變遷以及全球氣候暖化加劇，加快淨零永續的步伐刻不容緩。兆豐集團重視全球氣候變遷與淨零轉型議題，於 2023 年底遞交科學基礎減量目標 (SBT) 承諾，並於 2024 年 6 月獲審核通過，依循 SBT 方法學設定減碳路徑，以期 2050 年前實現淨零排放目標。兆豐證券持續推動系統性減碳措施，包括總公司大樓完成「ISO 14001 環境管理系統」及「ISO 50001 能源管理系統」雙認證，並取得綠建築鑽石級標章，以及逐年提高綠電使用占比，積極善盡環境永續之責。

「精進數位科技，推動永續金融」

為回應數位金融時代的客戶需求，兆豐證券積極進行數位轉型，運用金融科技融入不同服務場景，發展適合青銀兩代的金融商品或服務，落實普惠金融，例如「兆豐 e 存股」讓投資人依據不同理財需求挑選投資標的，並提供定期定額、定期定股及日日存等方式輕鬆存股。兆豐證券於 2023 年連續三度榮獲金管會公平待客評核大型綜合券商前 25% 之肯定，為大型綜合證券商中唯一三度入榜之證券商。此外，兆豐證券將 ESG 因子納入投資及發行金融商品決策考量，

透過金融核心業務發揮正向影響力，2023 年承銷永續債金額為 21.5 億元，國內外永續債投資餘額 30.45 億元，發行國內首檔氣候 ETN「兆豐 TPEx Factset 半導體氣候淨零優選報酬指數 ETN」，引導市場資金投入永續發展，協助企業因應氣候變遷之風險與機會。兆豐證券 2023 年獲選臺灣證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，已連續三年獲此肯定，具體展現遵循機構投資人盡職治理之精神。

「強化人才發展，落實員工關懷」

兆豐證券長期重視人才價值，關注員工福祉與發展，並致力於打造友善、幸福且安全之職場環境。2023 年 2 月兆豐證券通過「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」驗證，深刻體認打造安全、健康與友善的職場環境是經營團隊的責任，我們重視每一位員工，並從人才培育、員工福祉及員工關懷等多面向提供安全健康樂活的職場環境，包含不同職能發展的教育訓練、優於勞基法的員工健檢方案及各項福利，持續辦理員工協助方案 (EAP)，並且透過內部員工留言板、定期勞資會議及員工敬業度調查，維繫勞資雙方良好的溝通管道，共創幸福企業。

「深化金融包容，促進社會共榮」

兆豐證券結合核心業務與年度 ESG 推動目標積極投入社會參與，推動「兆亮幸福」計畫。為了促進金融知識教育，針對國中小以下學生，延續 2022 年於新竹縣橫山國中成立全國首座以金融理財為主題的書庫「金融理財愛的書庫」，2023 年於臺南市大同國小成立全國第二座「金融理財愛的書庫」，並且辦理 3 場國中小教師金融理財研習活動；針對高中以上學生，2023 年首度辦理「探索兆豐證券的

多重宇宙」企業參訪活動，邀請高中及大學在校生進行一日金融體驗；針對大學以上學生，持續辦理金融講座，並透過產學合作及實習生計畫，推動金融教育。另配合兆豐集團規劃，參與植樹、淨灘、服務公益團體等志工活動，讓「兆亮幸福」列車持續點亮社會每個角落。

「恪遵誠信經營，貫徹公司治理」

兆豐證券體現「誠信當責」價值，注重誠信經營、法令遵循、防制洗錢與風險管理，透過董事會的專業、多元及獨立性及實施經理人問責制度，建立公開透明的治理制度，設立隸屬於董事會之誠信經營委員會訂定公司誠信經營相關規章及執行方針，透過三道防線的功能落實遵法與治理。兆豐證券具有完善的風險管理機制，自 2019 年連續兩度榮獲櫃買中心風險管理評鑑 1 級（優良）證券商，另於 2023 年榮獲國家品質玉山獎傑出企業類全國首獎的榮譽。

「兆亮未來 豐富人生」

永續發展，是你我共同的目標，是我們共同前進的未來。兆豐證券在永續金融面向，將持續提供各年齡族群生活所需的理財服務及商品，持續引導資金投入永續發展，在環境永續面向，將持續推動淨零減碳行動方案，並且倡議客戶一起加入淨零行列，讓我們一起在商業活動及日常生活中做出改變，讓未來更好。在社會永續面向，我們結合核心專業及日常營運，持續鼓勵每一位同仁積極投入社會參與，不僅將豐富自我生命價值，更將為社會帶來正向影響，透過 ESG 永續行動「兆亮未來 豐富人生」。

永續重點績效



環境永續

- 兆豐證券全國營運據點通過「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證
- 新竹以北計有 24 個營運據點全數通過「ISO14001 環境管理系統」驗證
- 兆豐證券總公司大樓通過「ISO50001 能源管理系統」驗證
- 兆豐證券總公司大樓取得綠建築鑽石級標章
- 自 2023 年 8 月起使用綠電，至年底使用綠電 730,020 度，占全年度用電度數之 30.52%
- 落實責任採購，2023 年綠色採購金額 18,740 仟元，占總採購金額 202,271 仟元之比例為 9.26%
- 合約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」，完成率達 100%



永續金融

- 通過「ISO 27001:2013 資訊安全管理系統」驗證
- 經紀業務核心系統通過「ISO22301 營運持續管理制度」驗證
- 積極推廣「兆豐 e 存股」服務，提供台股零股定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，2023 年累計新增設定數為 30,212 件
- 積極推廣「MegaGo 每股購」服務，提供投資人交易美股可以選擇以股計價的收費方式，幫助投資人有效節省美股投資成本
- 台股帳戶及複委託業務帳戶之線上開戶數為 29,412 戶，較 2022 年度 20,050 戶成長 46.69%
- 電子交易筆數占總交易筆數之比例為 85.31%
- 2023 年承銷永續債金額為 21.5 億元；國內外永續債投資餘額 30.45 億元
- 協助中小型企業籌資共計 4 案，募集資金共 16.26 億元
- 投資兆豐集團定義之永續發展產業餘額為 103.19 億元，占自營及承銷總投資部位（不含避險）之比例為 31.26%
- 自營及承銷 FVOCI 股權部位投資於兆豐集團定義之永續發展股權投資標的占自營及承銷 FVOCI 總投資部位之比例為 38.87%
- 發行「兆豐 TPEX Factset 半導體氣候淨零優選報酬指數 ETN」，為國內首檔氣候 ETN
- 辦理數位化滿意度問卷調查，共完成有效問卷 5,084 份，結果顯示客戶對於兆豐證券數位化體驗的整體滿意度 86.05%
- 應出席被投資公司股東會或以電子投票行使表決權者共 309 家，實際出席 309 家，出席率 100%



員工關懷

- 通過「ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統」驗證
- 教育訓練總訓練時數 77,168 小時，參訓人數 1,517 人，每人平均受訓時數 50.87 小時，較 2022 年 40.81 小時成長約 25%
- 配合金控辦理員工敬業度調查，員工填答比例為 98.88%，員工敬業度評分 3.89(滿分 5 分) 較 2022 年評分 3.69 上升
- 辦理 4 場健康促進活動，主題「肺腺癌」、「健走技巧及初階有氧」、「心理紓壓」及「超慢跑」
- 辦理 7 場員工健康照護系列 -「基礎肌力運動」活動
- 辦理 2 場女性照護系列講座，主題「女性飲食營養保健 - 吃對就能有好氣色」、「女性癌症危機與預防」
- 員工本人或配偶生育補助金額自 2023 年起由每胎 3,600 元調高為 8,000 元，生育補助 17 人，共補助 107,900 元
- 結婚補助 14 人，共補助 216,000 元，較 2022 年成長 176.92%
- 連續 4 年辦理免費員工協助方案 (Employee Assistance Program, EAP)



社會共榮

- 與台灣金融研訓院於 1/6(經紀業務)、3/21(金商業務)、5/2(經紀業務) 及 9/26(經紀業務) 合辦 4 場「大專院校金融知識講座」，參與學生人數共 271 人。12/7 於輔仁大學自辦一場「大專院校金融知識講座」，主題為國際債券投資實務及金融職涯規劃分享，共 85 人參加
- 9/23 在兆豐證券總公司進行一日金融體驗「探索兆豐證券的多重宇宙」，近百名學子報名參加，當日參人數與共計 56 位高中及大專在校生前來參訪並認識證券業工作日常
- 分別於 6/7、9/13、11/2 舉辦國中小教師金融理財研習，共計 3 場、98 名中小學教師參加
- 2023 年共安排 22 位大學生至公司實習或工讀，另與 8 間大學簽訂實習合作
- 捐贈臺南市東區大同國小購書金 50 萬元，成立金融理財愛的書庫，為兆豐證券成立第二座金融理財愛的書庫
- 投入淨灘、植樹、社會公益活動等之志工為 112 人次、志工時數共計 401.5 小時
- 社會共榮投入金額為 921 萬元



公司治理

- 董事 7 人及監察人 3 人之總進修時數為 262.5 小時，平均每人進修時數為 26.25 小時
- 成立隸屬於董事會之法令遵循委員會，主要職掌為審議糾正以上、罰鍰等受處分案或其他重大違反法令案件之改善方案，由董事長擔任主任委員
- 自 2023 年開始實施法令遵循測試，分為每年定期測試及發生受處分案之專案測試
- 董事及經理級以上人員簽署「遵循誠信經營聲明書」之比率為 100%
- 辦理誠信經營、防制洗錢與打擊資恐之內部教育訓練，參訓率 100%
- 自 2019 年連續兩度榮獲櫃買中心風險管理評鑑 1 級 (優良) 證券商 (每三年評鑑一次)
- 連續六年獲中華信用評等公司「twAA」的長期評等、「twA-1+」的短期評等，評等展望為「穩定」
- 2023 年兆豐金控再次入選道瓊永續指數 (DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股 (內容範疇包含兆豐證券)

獎項肯定與榮耀



頒獎機構

金融監督管理委員會

臺灣證券交易所

中華民國櫃檯
買賣中心

臺北市政府

國家企業競爭力
發展協會

財團法人台灣
永續能源研究基金會

工商時報

獎項

- 公平待客評核大型綜合券商前 25% 之肯定，連續三度獲金管會之肯定
- 吳明宗總經理榮獲第 17 屆中華民國證券暨期貨金鼎獎「傑出企業領導人才獎」

- 「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，連續三年獲此肯定

- 推薦輔導上櫃績效獎第 2 名
- 上櫃股票造市者競賽獎勵活動「登峰造極獎」第一季第 3 名、第二季第 3 名

- 「中高齡者暨高齡者友善企業認證」

- 2023 第 20 屆國家品質玉山獎「傑出企業類」全國首獎
- 「兆豐 e 存股」及「MegaGo 每股購」獲頒 2023 第 20 屆國家品質玉山獎「最佳產品獎」肯定

- 第 16 屆 TCSA 台灣企業永續獎「社會共融類 - 性別平等領袖獎」

- Trust Award 多元信託創新獎「最佳證券商財富管理信託創新獎」與「最佳有價證券信託創新獎」

兆豐集團 (含兆豐證券) 參與、簽署或遵循 之國際主要倡議及評比

主要倡議

永續發展目標 (SDGs)(自主依循)、科學基礎減量目標倡議 (SBTi)(2023 年 4 月承諾, 2024 年 6 月通過目標審核)、碳揭露專案 (CDP)(自主參與問卷調查)、永續性報導準則 (GRI)(配合政府規章依循)、氣候相關財務揭露 (TCFD) (2020 年 4 月簽署承諾)、永續會計準則 (SASB)(配合政府規章依循)、責任投資原則 (PRI)(自主依循)、聯合國全球盟約 (UNGC)(自主依循)、生物多樣性公約 (CBD)(自主依循)

主要評比及結果

● Dow Jones Sustainability Indices (DJSI)	入選道瓊永續指數 (DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股
● S&P Global ESG 評分 (Corporate Sustainability Assessment (CSA))	85 分。分數達全球銀行業前 5%, 並納入 DJSI 2023 永續年鑑
● ISS ESG 評級	C- 級 (A-D, A 級最佳)
● Moody's ESG 評分	42 分 (0-100, 100 分最佳)
● MSCI ESG 評級	AA 級 (AAA-CCC, AAA 最佳)
● Sustainalytics ESG 風險評分	12.78 分 (100-0, 0 分最佳)
● FTSE Russell ESG 評級	3.2 級 (0-5, 5 級最佳)

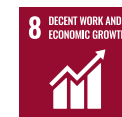
CH1 關於兆豐證券

1.1 背景資料

1.2 營運績效



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 201 經濟績效

對應的重大主題

- 營運績效

優先閱讀的利害關係人

- 全體利害關係人

兆豐證券為兆豐金控百分之百持有之子公司，兆豐證券前身為國際、倍利，及中興組成的倍利國際證券，2006 年配合兆豐集團整體金融事業發展規劃，落實集團單一品牌策略，更名為兆豐證券。兆豐證券實收資本額 116 億元，截至 2023 年 12 月 31 日，公司淨值為 194.37 億元，全台共 43 個營業據點，正職員工共計 1,517 人。

兆豐證券主要營業項目包括經營證券經紀、財富管理（含信託）、自行買賣、承銷、股務代理等多項業務，客戶主要以國內外法人機構及一般投資大眾為主。兆豐證券積極發展新種業務，為提升財富管理業務競爭力，2010 年獲准以信託方式辦理財富管理業務；2013 年全數分公司皆獲准以信託方式辦理財富管理業務；2014 年獲准設立國際證券業務分公司（OSU），推展離境證券業務；2020 年獲准以受託買賣、受託投資及營業處所買賣方式提供高資產客戶服務業務；2021 年獲准辦理有價證券他益信託。

兆豐證券另設立兆豐期貨股份有限公司（兆豐期貨）及兆豐國際投顧股份有限公司（兆豐投顧）兩家子公司，兆豐期貨經營國內外期貨選擇權經紀及顧問業務，兆豐投顧經營國內外有價證券顧問服務。

1.1 背景資料

公司名稱	兆豐證券股份有限公司
成立日期	1989 年 10 月 19 日
總部地址	台北市中正區忠孝東路二段 95 號 3 樓
董事長	陳佩君
總經理	吳明宗
員工人數	1,517 (註)
資本額	11,600,000 仟元
資產總額	94,063,317 仟元
主要服務項目	主要營業項目有證券經紀、財富管理（含信託）、自行買賣、承銷、股務代理等。2023 年營收主要來自證券經紀、自營及承銷業務收入，分別占營業收入 63.13%、21.99%、11.54%。

註 為兆豐證券 2023 年 12 月 31 日在職正職員工人數（不含董事長及實習生）。

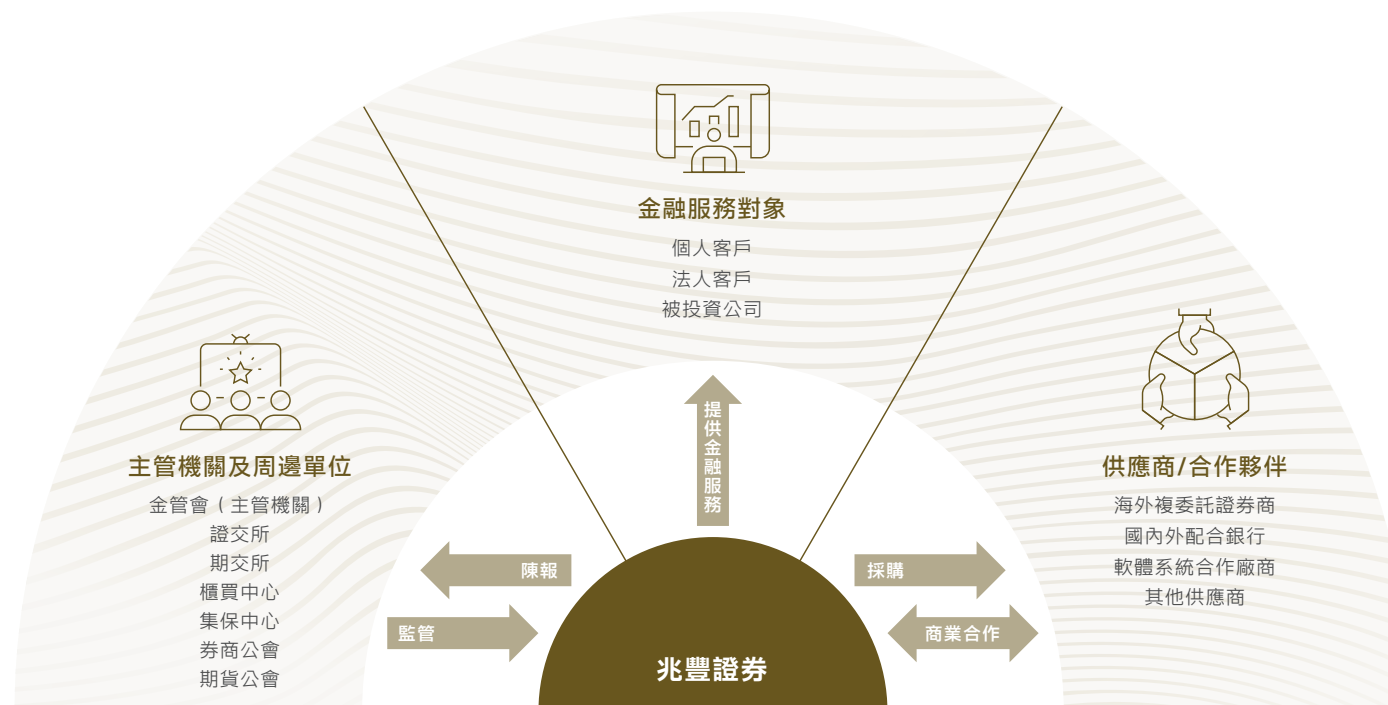
1.1-1 公司業務簡介

產品線	主要業務項目
經紀業務	● 受託買賣國內有價證券、國外有價證券（複委託業務） ● 有價證券融資融券業務 ● 辦理證券業務借貸款項 ● 辦理有價證券借貸業務 ● 辦理不限用途款項借貸業務 ● 其他有關證券買賣之行紀、居間、代理及主管機關核准之相關業務 ● 經營期貨交易輔助業務
財富管理	● 資產配置或財務規劃等顧問諮詢或金融商品銷售服務 ● 以信託方式接受客戶執行資產配置，包含金錢信託及有價證券信託
資本市場	● 輔導國內外發行公司申請國內上市或上櫃業務 ● 辦理發行公司現金增資或發行轉換公司債籌資業務 ● 提供發行公司財務規劃、併購、公開收購等財務顧問服務
股務代理業務	● 委託書徵求、股務代理及股東股務諮詢服務 ● 公開收購作業
自營業務	● 自行買賣上市或上櫃有價證券 ● 自行買賣國外有價證券及從事相關外國衍生性商品避險交易
債券業務	● 台幣債券買賣斷交易、附條件交易及相關利率衍生性商品交易 ● 外幣債券買賣斷交易、附條件交易及相關利率衍生性商品交易 ● 公司債、金融債券、國際債券及資產證券化商品經紀及承銷業務
金融商品業務	● 權證商品、結構型商品及指數投資證券 (ETN) 之發行及交易業務 ● 優質冷門股票造市業務 ● ETF、現股及期貨選擇權之策略交易

1.1-2 子公司簡介

公司名稱	兆豐證券持股比例	業務簡介	經營概況
兆豐期貨	100%	1999 年成立，主要營業項目包括國內及海外期貨商品受託買賣業務、證券交易輔助人業務及期貨顧問業務。在海外期貨方面，兆豐期貨提供新加坡、香港、美國、歐洲及日本等全球期貨市場商品的受託買賣業務。	1. 2023 年期貨經紀業務市占率為 1.37%。 2. 2023 年兆豐期貨稅後淨利 55,593 仟元，每股盈餘 1.39 元，稅後股東權益報酬率 (ROE) 為 7%。
兆豐投顧	100%	1997 年成立，營業項目為提供國內外有價證券顧問服務，出版研究報告。	2023 年營業收入 33,186 仟元，每股盈餘 0.01 元。

價值鏈簡介



參與公協會

兆豐證券為促進國內金融產業發展，積極參與各同業公會擔任理監事或擔任公會各委員會委員。董事長為中華民國期貨業商業同業公會理事長、中華民國證券商業同業公會常務理事及中華民國信託商業同業公會監事會召集人，公司計有 20 位主管加入中華民國證券商業同業公會委員會或工作小組，共促整體金融產業健全發展。到 2023 年底為止兆豐證券共參與 7 個公協會組織。

參與公協會或組織	兆豐證券於公協會之會員類型 / 兆豐證券人員擔任之要職
中華民國證券商業同業公會	會員代表 / 陳佩君董事長擔任常務理事
中華民國期貨商業同業公會	會員代表 / 陳佩君董事長擔任理事長
中華民國信託商業同業公會	會員代表 / 陳佩君董事長擔任常務監事
臺灣財務金融學會	永久團體會員
台灣金融教育協會	永久團體會員
台灣財務工程學會	永久團體會員
中華民國公司經營暨永續發展協會	一般團體會員

1.2 營運績效

兆豐證券 2023 年稅後淨利 20.03 億元，為歷年第三高；每股稅後盈餘 1.73 元，為歷年次高；股東權益報酬率 11.04%，為歷年第三高，各項業務營運績效說明如下。

業務別	2023 年營運績效
經紀暨財富管理業務	- 經紀市占 2.75%，市場排名第 10 名；融資市占 5.84%，市場排名第 5 名。 - 複委託業績量 1,124 億元，較 2022 年度 937 億元增加 187 億元（或 19.96%）；複委託市占 2.55%，市場排名第 11 名。 - 有價證券借貸業務平均餘額 88.42 億元，市場排名第 9 名。 - 信託財產餘額 177 億元，證券商排名第 4 名。 - 高資產客戶理財服務累計交易金額 33.1 億元，證券商排名第 3 名。
資本市場業務	- 送件數：主辦 IPO 6 件，排名第 5 名，主辦 SPO 10 件，排名第 9 名。 - 掛牌數：主辦 IPO 4 件，排名第 4 名，主辦 SPO 8 件，排名第 10 名。
自營業務	因應行情變化，靈活運用交易部位及 FVOCI 部位配置，在衡平風險下戮力提高交易部位獲利，慎選高殖利率個股佈建 FVOCI 部位以增加股息收入。
債券業務	公司債承銷主辦 2 件、協辦 20 件，主協辦參與案件數共 22 件，參與率 25.88%，市場排名第 10 名。
金融商品業務	- 配合兆豐集團政策，擔任兆豐投信發行 ETF 之流動量提供者。 - 響應主管機關政策擔任上市股票及上櫃股票流動量造市商，2023 年櫃買中心上櫃股票造市競賽榮獲「登峰造極」獎。 - 發行全臺首檔氣候相關指數投資證券 (Exchange Traded Note, ETN) - 「兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數」

兆豐證券 2023 年取得中華信評信用評等如下表，與 2022 年相同。

信評報告日期	信用評等長期	信用評等短期	評等展望
2023/10/30	twAA	twA-1+	穩定

單位：仟元

兆豐證券 2020 年至 2023 年產生及分配之經濟價值

項目		2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
產生的直接經濟價值 (A)	收益 (C)	4,795,909	7,473,107	4,176,752	6,494,623
	營業成本 (D)	1,442,414	1,828,903	1,593,003	2,267,552
	員工薪資和福利	2,061,449	2,689,084	1,929,090	2,289,758
分配的經濟價值 (B)	捐贈	600	2,230	1,912	3,427
	分配股東股利	1,076,204	1,910,888	240,733	773,011
	所得稅費用	238,830	363,765	253,198	205,390
	分配的經濟價值小計	4,819,497	6,794,870	4,017,936	4,485,705
留存的經濟價值 (註 4)	留存的經濟價值小計 (A-B)	-23,588	678,237	158,816	955,485

註 1：C：收益為兆豐證券 2023 年度合併財務報表損益表之收益合計。

D：營業成本 = 經手費支出 + 承銷作業手續費支出 + 指數投資證券發行及管理支出 + 財務成本 + 債券交易損失 + 期貨佣金支出 + 結算交割服務費支出 + 其他營業支出 + 折舊及攤銷費用 + 其他營業費用。

註 2：兆豐證券 2023 年捐贈項目主要為提供教育、文化、公益、慈善機構或團體從事公益活動，無政治獻金或其他不當之捐贈行為。

註 3：兆豐證券 2023 年度並無取得政府補助款。

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本表之收益；分配的經濟價值包含營業成本、員工薪資和福利費用、捐贈、分配股東股利、所得稅費用。

單位：仟元

兆豐證券 2020 年至 2023 年財務績效

項目	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
資產總額	79,217,420	92,138,726	62,677,530	94,063,317
負債總額 (分配前)	61,850,556	72,824,931	45,845,400	74,626,063

單位：仟元

兆豐證券 2020 年至 2023 年財務績效

項目	2020 年	2021 年	2022 年	2023 年
權益總額	17,366,864	19,313,795	16,832,130	19,437,254
稅後淨利	1,546,600	2,748,330	603,229	2,002,610
ROA 資產報酬率 (%)	2.09	3.21	0.78	2.56
ROE 權益報酬率 (%)	9.13%	14.99	3.34	11.04
EPS 每股盈餘 (元)	1.33	2.37	0.52	1.73

註 詳細資訊請參考兆豐證券合併財務報告。

單位：仟元

兆豐證券及各子公司 2023 年財務績效

公司	資產總額	稅前淨利	稅後淨利	EPS 每股盈餘 (元)
兆豐證券	88,338,281	2,195,332	2,002,610	1.73
兆豐期貨	7,047,140	68,247	55,593	1.39
兆豐投顧	70,105	77	64	0.01

註 表列公司之財務數據為個體財務數據，詳細資訊請參考表列公司之個體財務報告。

單位：仟元

兆豐證券 2023 年各部門別收入

部門別	部門收入	占比
經紀	4,099,992	63.13%
自營	1,427,903	21.99%
承銷 (含股代)	749,669	11.54%
其他	217,059	3.34%
合計	6,494,623	100.00%

註 詳細資訊請參考兆豐證券年報第 178 頁至 179 頁

CH2 永續策略

- 2.1 永續治理架構
- 2.2 永續願景與策略
- 2.3 利害關係人與重大主題



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

-

對應的重大主題

-

優先閱讀的利害關係人

- 全體利害關係人

2.1 永續治理架構

兆豐證券為推動相關事務，設立隸屬於董事會之永續發展委員會，負責規劃短中長期永續發展目標及執行計畫，並提報董事會核定；為有效督導永續發展推動，兆豐證券董事會核定永續重要規章，並每季定期追蹤公司執行情形。兆豐證券於永續報告書、年報或官網揭露永續發展相關規章與具體作為。



兆豐證券總經理 吳明宗

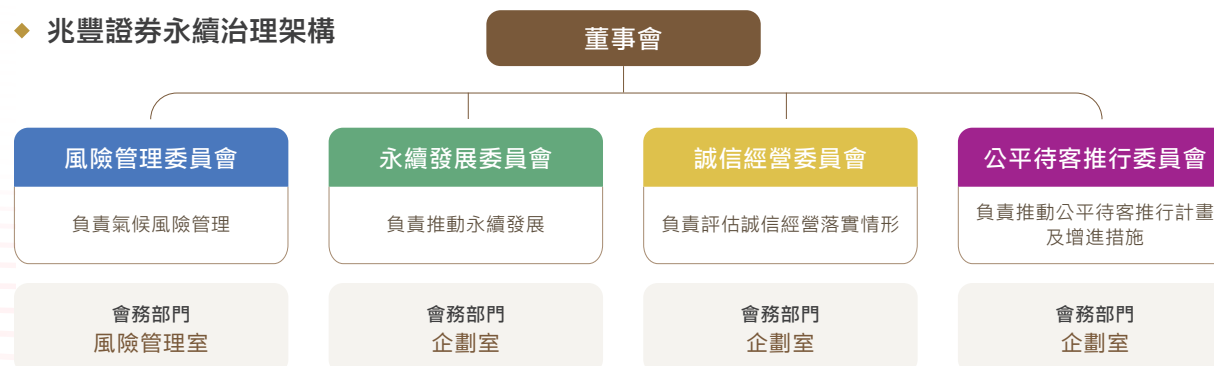
主任委員的話

在肩負兆豐證券永續發展之責任與使命下，持續以永續思維決策與創新發展，將永續議題納入各項營運策略與日常業務中，以帶領全體員工落實永續發展計畫；同時與價值鏈夥伴分享永續理念，共同擘劃淨零轉型的新未來，實踐兆豐集團永續發展的願景，並期許為社會帶來正向影響。

永續發展委員會

兆豐證券於 2021 年 6 月成立永續經營執行業務小組，2023 年 6 月提升該組織層級，成為隸屬於董事會之「永續發展委員會」，並訂定「永續發展委員會組織章程」。永續發展委員會由董事兼總經理擔任主任委員，由各部門主管擔任委員，下設 5 個執行小組（公司治理、永續金融、環境永續、員工關懷、社會共榮等五組），由主管級以上擔任組長，依各小組執掌推動相關事務。永續發展委員會每季追蹤各項目目標執行情形，並陳報董事會，且因應永續發展趨勢及重大主題衝擊管理，滾動式調整永續發展目標，於年底前研訂次一年度 ESG 目標並提報董事會討論。兆豐證券另與永續發展推動有關之功能性委員會包含風險管理委員會負責氣候風險管理、公平待客推行委員會負責規劃公平待客推行計畫及增進措施，以及誠信經營委員會負責評估誠信經營落實情形。永續發展委員會、公平待客推行委員會及誠信經營委員會之會務部門皆為企劃室，風險管理委員會之會務部門為風險管理室。

◆ 兆豐證券永續治理架構



◆ 兆豐證券永續發展委員會組織架構



2.2 永續願景與策略

兆豐證券依循兆豐集團以成為亞太金融業永續典範為願景，以「發揮正向影響、引領永續發展」為使命，在各項營運活動中，秉持著「尊重包容、專業信賴、誠信當責」之價值，信守對自然環境、社會、投資人、客戶及公司經營之承諾，形塑企業永續文化，深化員工 ESG 意識，建立「發展環境永續、促進社會共榮、落實責任治理」三大 ESG 策略主軸，努力實現聯合國永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)。

◆ 兆豐集團永續發展策略金字塔



永續策略藍圖

依循兆豐集團永續主軸策略及「永續發展政策」，兆豐證券聚焦於八項 SDGs，並發展 ESG 策略主軸，透過五大策略主軸之方針，鑑別對應之永續議題，由永續發展委員會各工作小組規劃具體推動計畫及關鍵績效指標，並訂定短期及中長期之永續目標。



永續策略主軸短中長期目標

策略主軸之方針	對應 SDGs	重大主題	推動策略	2023 年績效	短期目標 (2024 年)	中長期目標 (~2029 年)
致力淨零排放 善盡環境永續   	氣候行動	氣候行動	1. 提升員工對氣候變遷議題之認知與專業知識。 2. 持續參與及響應環境永續倡議及活動。 3. 與集團並進持續達成溫室氣體減量目標。(以 2022 年為基準年, 至 2024 年溫室氣體 (範疇 1+2) 總量減少 10.5% 以上。) 4. 擴大辦理國內全數營運據點「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證。 5. 擴大辦理國內全數營運據點「ISO14001 環境管理系統」導入。 6. 辦理總公司大樓「ISO50001 能源管理系統」續證。 7. 落實責任採購, 優先採用政府認可之具節能標章、環保標章及綠建材等財物用品, 並將可促進產品資源循環之循環採購納入綠色採購流程中。 8. 持續落實供應商永續發展管理。	1. 2023 年 8 月線上辦理 ESG 永續課程, 內含氣候變遷相關議題, 參訓人數為 1,499 人。 2. 總公司大樓自 2023 年 8 月起使用綠電, 至年底使用綠電 730,020 度, 占全年度用電度數之 30.52%。 3. 兆豐證券全國營運據點通過「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證。 4. 新竹以北計有 24 個營運據點全數通過「ISO14001 環境管理系統」驗證。 5. 兆豐證券總公司大樓通過「ISO50001 能源管理系統」續證。 6. 兆豐證券總公司大樓取得綠建築鑽石級標章。 7. 落實責任採購, 2023 年綠色採購金額 18,740 仟元, 占總採購金額 202,271 仟元之比例為 9.26%。 8. 供應商簽署「供應商永續發展聲明書」, 完成率達 100%。 9. 兆豐證券依循集團策略, 兆豐集團於 2023 年 11 月 30 日提交減碳行動方案予 SBTi 組織審核 (2024 年 6 月審核通過)。	1. 至少辦理 1 場有關氣候變遷議題之教育訓練。 2. 新營分公司於 2024 年取得「綠建築標章」。 3. 總公司大樓使用綠電比率提高至 60%。 4. 購置電動車 (汽車及機車) 或油電混合車之數量達當年度採購公務車總數 80%。 5. 國內全數營運據點通過「ISO14064-1 溫室氣體盤查」續證。 6. 國內全數營運據點通過「ISO14001 環境管理系統」驗證 (含續證)。 7. 總公司大樓通過「ISO50001 能源管理系統」續證。 8. 綠色採購金額達總採購金額 2.5%。 9. 供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比達 100%。	1. 至少辦理 1 場有關氣候變遷議題之教育訓練, 並擴大邀請價值鏈夥伴參與。 2. 溫室氣體排放量 (範疇 1+2) 以 2022 年為基準年, 持續透過減碳措施, 實現至 2030 年減量 42%, 至 2050 年達成淨零排放之目標。 3. 至 2030 年國內自有營運據點 100% 使用綠電。 4. 2026 年採購 (含租賃) 電動車 (汽車及機車) 或油電混合車之數量達當年度採購公務車總數 100%。 5. 持續辦理國內全數營運據點通過「ISO14064-1 溫室氣體盤查」續證。 6. 持續辦理國內全數營運據點「ISO14001 環境管理系統」續證。 7. 持續辦理總公司大樓「ISO50001 能源管理系統」續證, 並評估擴大 ISO50001 涵蓋範圍之可行性。 8. 年度綠色採購金額達總採購金額 3.5%。 9. 定期辦理供應商永續自評問卷調查, 並訂定相關改善措施。

策略主軸之方針	對應 SDGs	重大主題	推動策略	2023 年績效	短期目標 (2024 年)	中長期目標 (~2029 年)
精進數位科技 推動永續金融		永續金融	1. 落實責任投資，提升有價證券投資符合 ESG 之比例。	1. 2023 年永續部位為 103.19 億元，而自營及承銷總部位 (不含避險) 為 330.13 億元，占自營及承銷總部位 (不含避險) 31.26%。	1. 永續發展債券投資金額達 15 億元。	1. 2024 年 6 月通過 SBTi 審核，集團 2028 年達成持有已設定 SBTi 投資部位達 39.56%。
			2. 落實永續投資，提高永續發展債券 (包含綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券) 投資金額。	2. 上架商品之境外基金公司完成簽署「責任投資原則 (PRI)」或出具「責任投資聲明」之比率為 100%。	2. 針對投資對象的 SBT 狀態，加以註記辨識，並建立 SBT 對象清單，落實範疇三投融资減碳路徑。	2. 集團持續推動減碳行動方案，溫室氣體排放量 (範疇 3) 以 2022 年為基準年，承諾 2030 年以前達成 SBTi 通過之近程目標，規劃 2050 年淨零目標減碳路徑。
			3. 配合集團 SBT 承諾，落實範疇三投融资減碳路徑。	3. 2023 年底國內外永續發展債券投資餘額 30.45 億元。	3. 對國內輔導客戶及籌資客戶提出永續自評問卷議合，了解被投資事業在永續發展之進程，以利未來輔導客戶永續發展。	3. 持續擴大永續自評問卷議合範圍，強化與被投資事業永續發展之聯繫。
		資訊安全	1. 強化資訊安全與個資保護系統與應變程序機制。	1. 通過經紀業務核心系統「ISO22301 營運持續管理」驗證。	1. 完成 2 次社交工程演練 (包含開啟信件、點選連結、開啟附件及釣魚成功等)，且員工受測涵蓋率為 100%。	1. 加強資安宣導及教育訓練，全體員工年度完訓率達 100%，以降低潛在弱點威脅發生之風險，並提升交易系統防禦機制。
			2. 確保網路及資訊系統安全，提供客戶安全之自動化服務，導入國際資安管理標準，並取得相關驗證。	2. 「ISO 27001:2013 資訊安全管理系統」持續驗證。	2. 至少辦理一次全體員工資安宣導及教育訓練，且完訓率達 100%。	2. 藉由國際認證同步依循國際隱私保護趨勢，除遵循歐盟《一般資料保護規則 (GDPR)》之規定外，亦將新版的各項規定逐步落實在業務面的個人資料保護流程中。
		客戶關係	1. 辦理客戶滿意度調查，優化服務品質。	1. 金管會公布 2023 年證券業「公平待客原則」評比結果，兆豐證券名列大型綜合證券前 25% 名單，連三次榮獲主管機關評核為公平待客推行前 25% 績優券商。	1. 落實公平待客教育訓練，每位員工每年至少參加 3 小時教育訓練。	1. 持續辦理客戶滿意度調查，並逐年提升整體滿意度分數。
			2. 精進金融服務業公平待客原則執行情形。		2. 優化公司網站瀏覽體驗，充實金融友善服務專區、樂齡專區及防詐騙專區內容。	2. 定期辦理客戶關係教育訓練，並加強宣導相關業務規範及業務人員之專業性。
		數位創新	1. 以科技加速數位轉型，進而提升無紙化、線上服務使用率。	1. 兆豐證券推行數位轉型，持續簡化線上開戶步驟，新增推出開戶推薦碼及複委託線上加開帳戶功能，並規劃開戶行銷活動，2023 年數位通路開戶達 29,412 戶，相較前一年度增加 46.69%。	1. 電子下單交易筆數占比達 80%。	1. 持續優化數位體驗，打造無所不在的金融服務，以提升數位金融服務體驗、強化數位科技能力為數位金融發展主軸，讓金融服務既安全又便利。
					2. 持續優化線上開戶及電子交易平台，提升客戶體驗。	
					3. 優化數位作業流程，提升金融商品與數位服務之便利性。	

策略主軸之方針	對應 SDGs	重大主題	推動策略	2023 年績效	短期目標 (2024 年)	中長期目標 (~2029 年)
恪遵誠信經營 貫徹公司治理	 	公司治理與 誠信經營	- 協助及確保董事持續關注公司治理國際趨勢及掌握國內最新法規變化。 - 持續辦理董事會及功能性委員會績效評估，以強化董事職能。 - 強化公司治理主管專業訓練，增加對董事之支援。 - 落實推動性別平等，提高女性決策參與並健全董事會結構。 - 由上而下建立誠信文化，形塑誠信經營之價值與行為。	- 董事 7 人及監察人 3 人之總進修時數為 262.5 小時，平均每位進修時數為 26.25 小時。 - 新訂「董事會績效評估準則」經董事會通過。 - 公司治理主管完成進修 18 小時公司治理相關課程。 - 董事 7 人，有 4 位女性董事。監察人 3 位，有 2 位女性監察人。 - 董事、監察人及經理級以上主管人員簽署「遵循誠信經營政策聲明書」之比率為 100%。	- 董事依循「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」規定進修，新任董事進修至少 12 小時、續任者進修至少 6 小時，其中包含 ESG 相關課程至少 3 小時。 - 強化公司治理主管專業訓練，增加對董事之支援。 - 公司治理主管進修公司治理相關課程至少 18 小時。 - 至少辦理一次誠信經營教育訓練，且全體員工完訓率達 95%。 - 董事及經理級以上人員簽署「遵循誠信經營聲明書」。	- 積極評估獨立董事席次高於董事席次之二分之一。 - 提升單一性別董事比例至董事席次 40%-50%。 - 每年持續辦理董事會及功能性委員會績效評估，並將評估結果提報董事會。 - 加強董事會監督誠信經營執行情形，每年至少向董事會報告誠信經營執行情形 2 次。 - 強化實體及線上誠信經營教育訓練，全體員工年度完訓率達 100%。 - 將員工誠信經營表現納入年度績效考核指標項目，並建立與薪酬連結之獎懲機制。
		法規遵循	- 由上而下建立法遵文化，落實遵法。 - 強化檢舉制度之有效性。	- 成立隸屬於董事會之法遵委員會，並由董事長擔任主任委員，主要職掌為審議主管機關裁罰糾正以上處分、罰鍰案件或其他重大違法法令案件之發生原因分析及其改善方案。 2023 年接獲主管機關通報之裁罰案件合計 3 件，合計裁罰金額 72 萬元，前述案件皆已完成改善。 - 自 2023 年開始實施法遵測試，分為每年定期測試及發生受處分案之專案測試。2023 年法務暨法令遵循室對 14 個單位實施法遵測試，依據測試發現提具建議事項，並經總經理核定。 - 兆豐金控移請處理之檢舉案件共 1 件，依兆豐證券「檢舉案件處理準則」完成調查及陳核。	- 完成法定時數之法遵教育訓練外，再額外參加法令遵循相關訓練課程。 - 持續辦理法遵測試。 - 對外及內部網站公布檢舉受理管道，強化檢舉制度之有效性，並落實對吹哨者之保護。	- 法令遵循專責人員及其主管每年應完成法定訓練時數外，至少再參加一次法令遵循相關訓練課程，並持續辦理員工法遵訓練課程，強化員工法遵知識與能力。 - 持續強化法遵文化、完善檢舉管道和制度，透明企業文化及健全經營。

策略主軸之方針	對應 SDGs	重大主題	推動策略	2023 年績效	短期目標 (2024 年)	中長期目標 (~2029 年)
---------	---------	------	------	----------	---------------	-----------------

風險管理

- | | | | |
|--|---|--|---|
| <p>1. 持續分析與應用各項風險及資產負債管理資訊，提升風險管理效能。</p> | <p>1. 鼓勵員工參加內、外部各類風險管理相關教育訓練。2023 年度兆豐證券總計超過 25,218 人次參與風險管理相關訓練課程，總受訓時數達 66,387 小時。</p> <p>2. 依據兆豐集團訂定之「子公司風險管理考核辦法」，兆豐證券每年參加風險管理教育訓練之人次數與兆豐金控考核兆豐證券風險管理實行成效相連結。</p> | <p>1. 加強揭露 TCFD 報告書氣候變遷風險之內容。</p> <p>2. 持續辦理風險管理相關訓練課程，提升員工風險意識。</p> | <p>1. 依照金管會 IFRS 永續會計準則，於年報揭露「一般性永續相關揭露要求」(S1) 及「氣候相關揭露要求」(S2) 專章資訊。</p> <p>2. 評估被投資事業之氣候變遷實體及轉型風險，持續評估可能發生的違約、信用損失或評價減損。</p> |
|--|---|--|---|

恪遵誠信經營
貫徹公司治理



營運績效

- | | | | |
|---|--|---|---|
| <p>1. 致力發展多元證券業務，穩定提升營運績效，有效管理經濟價值的產生及分配。</p> | <p>1. 經紀、自營及承銷業務為兆豐證券核心業務，並以經紀及承銷為公司獲利雙引擎。自營業務則致力發展多元化交易策略。2023 年經紀、自營及承銷業務之部門收入占公司收入之比重分別為 63.13%、21.99% 及 11.54%。(詳細資訊詳兆豐證券年報第 179 頁)</p> <p>2. 兆豐證券合併稅後淨利 2,002,610 仟元，EPS 1.73 元，ROE 11.04%。</p> | <p>1. 多元化手續費收入來源。</p> <p>2. 發展多元化交易策略。</p> <p>3. 定期檢視財務狀況並誠實申報財務績效。</p> | <p>1. 在符合永續發展策略下，多元發展經紀、承銷及自營業務，穩定提升公司營運績效。</p> <p>2. 提升營運韌性，強化企業長期價值，展現永續經營能力。</p> |
|---|--|---|---|

策略主軸之方針	對應 SDGs	重大主題	推動策略	2023 年績效	短期目標 (2024 年)	中長期目標 (~2029 年)	
強化人才發展 落實員工關懷		幸福職場		1. 管理公司缺勤率，確保人力穩定並追蹤員工出勤狀況。 2. 持續提供員工各項補助計畫。 3. 定期辦理健康及安全講座或訓練，及相關健康促進活動。 4. 續辦員工協助方案 (EAP)	1. 通過「ISO45001:2018 職業安全衛生管理系統」驗證。 2. 兆豐證券員工缺勤率 0.193%。 3. 結婚補助 14 人，共補助 216,000 元；生育補助 17 人，共補助 107,900 元。 4. 舉辦 4 場健康促進活動及 2 場女性照護系列講座，受益人次共 204 人。 5. 舉辦 4 場醫師臨場諮詢服務，受益人次共 20 人。 6. 舉辦 7 場員工健康照護系列「基礎肌力運動」，受益人次共 148 人。 7. 免費提供員工協助方案 (EAP)。	1. 維持「ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統」驗證有效性。 2. 員工缺勤率不超過 0.56%。 3. 辦理員工健康檢查補助。 4. 持續辦理結婚及生育補助。 5. 每年至少辦理 2 場健康促進活動 (含健康講座)。 6. 續辦員工協助方案 (EAP)。	1. 取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統證書並維持有效性。 2. 續辦員工協助方案 (EAP)。 3. 訂定優於法令之產假及陪產假日數，落實友善母性照護措施。 4. 持續提供員工各項補助計畫，包括員工健康檢查補助、結婚及生育補助等。 5. 辦理至少 14 場 (次) 健康講座或相關健康促進活動。
							
							
		人才吸引 與發展		1. 控制平均離職率，確保人才流動於合理範圍。 2. 提供公平、合理且具競爭力之薪資福利，並創造包容性及多元性之工作環境 3. 建立勞資雙方妥善的溝通管道，以提升員工留任與敬業度 4. 持續辦理員工教育訓練，並提供相關教育訓練補。 5. 鼓勵員工參與金融相關之專業證照或資格考試，持續給予相關補助。	1. 員工總離職率 11.47%，低於證券商人事主管聯誼會統計 17 家證券商平均總離職率 13.27%。扣除員工退休及留職停薪人數後，員工離職率為 9.61%。 2. 進用身心障礙者 8 人，高於法定進用人數 5 人。 3. 2023 年召開 4 次勞資會議 (3/27、4/19、8/29、12/11) 4. 配合兆豐集團辦理員工敬業度調查，兆豐證券員工填答率為 98.88%，員工敬業度評分為 3.89 分較 2022 年評分 3.69 上升。 5. 2023 年教育訓練總訓練時數 77,168 小時，參訓人數 1,517 人，每人平均受訓時數：50.87 小時，較 2022 年成長 25%。 6. 申請金融證照考試補助人數為 11 人，補助金額 34 仟元。	1. 總離職率不超過 8%。 2. 身心障礙者僱用人數優於法定進用人數。 3. 依法定期限召開勞資會議，維護勞資關係和諧。 4. 持續辦理員工敬業度調查，目標問卷回收率及積極參與員工之比例達 80% 以上。 5. 員工平均受訓時數達 40 小時。	1. 持續辦理員工敬業度調查，並逐年提昇問卷回收率及積極參與員工之比例達 80% 以上。 2. 除薪酬獎金外，提供優於法令之員工福利及工作環境，給予員工完善照護。 3. 新進員工各職級男女薪酬比例相同達 1:1。 4. 進用優於法定之身心障礙者人數，遵守勞動相關法令及國際基本勞動人權。 5. 透過辦理各項教育訓練、競賽活動或產學合作，培育各項金融專業人才 (包括金融科技、資訊安全、ESG 等)。 6. 鼓勵員工參與證照取得或通過資格考試，持續給予相關補助，優化職涯競爭力。 7. 提昇員工教育訓練時數，每人每年平均受訓時數達 50 小時，且全體員工年度 ESG 完訓率達 100%。

策略主軸之方針	對應 SDGs	重大主題	推動策略	2023 年績效	短期目標 (2024 年)	中長期目標 (~2029 年)
深化金融包容 促進社會共榮	  	—	1. 辦理藝術文化活動並支持在地文化、經濟發展。 2. 訂定志工服務辦法，加強志工服務。 3. 扶助兒童、青少年、高齡者、身心障礙者所需經濟資源，推動各項社會救助計畫。	1. 捐贈臺南市東區大同國小購書金 50 萬元，成立金融理財愛的書庫，推廣閱讀並培養國中小學生從小建立健康正確的投資理財觀念。 2. 捐助愛盲基金會愛盲樂團經費 5 萬元。 3. 參與兆豐銀行文教基金會於基隆市海科館周邊海岸辦理淨灘活動，投入志工人數 16 人，志工時數共計 64 小時。 4. 參與兆豐保險與臺灣山林復育協會合作舉辦「2023 臺中都會公園守護大肚山親子植樹活動」，投入志工人數 14 人，志工時數共計 56 小時。 5. 參加由兆豐慈善基金會主辦之唐氏症基金會中秋義賣志工活動，投入志工人數共計 22 人、志工時數共計 78 小時。 6. 兆豐證券主辦探索兆豐證券的多重宇宙大專院校金融課程，投入志工人數 52 人，志工時數共 185.5 小時。 7. 捐贈財團法人大甲媽社會福利基金會附設臺中市私立鎮瀾兒童家園 20 萬元，作為照護弱勢兒童、少年募集生活支持服務、醫療復健等費用。	1. 贊助或辦理音樂會、多元化藝文活動。 2. 持續加強志工服務活動。 3. 支持運動賽事 4. 推動生態永續及關懷弱勢，提供扶助金或物資。	1. 扶植在地藝文活動，蓬勃在地文化發展。 2. 培訓基層體育人才，推動台灣特色運動發展並支持綠色賽事，發揮減碳減塑影響力。 3. 推動成立志工社團，擴大員工參與，持續至弱勢機構或社福團體慰問、環境服務，發揮社會公益影響力。 4. 秉持照顧弱勢族群之公益精神，持續關注各社福團體、身心障礙者需求，提供所需經濟資源。

2.3 利害關係人與重大主題利害關係人溝通

為履行企業社會責任，重視利害關係人之溝通，兆豐證券與利害關係人建立透明及暢通的議合管道，並將其意見納入公司管理方針與營運活動，以達永續經營之目標。兆豐證券依循 AA1000 SES (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 的五大原則 (責任、影響力、張力、多元觀點及依賴性) 定義出主要利害關係人，由永續發展委員會委員、委員會下設 5 組之組長、分公司經理人及負責執行 ESG 事務之同仁共計 80 人填寫利害關係人鑑別問卷，並回收 80 份問卷，最終鑑別出客戶、員工及工會、政府 / 主管機關及產業公協會、股東與投資人、供應商、社區 / 學校及非營利組織、媒體，共 7 大利害關係人。兆豐證券透過公司網站、問卷調查、發布新聞稿、自辦或參與集團辦理之講座等多元溝通管道及本報告書，傾聽、了解與回應利害關係人需求，藉由持續溝通與議合，共創彼此效益與信任。此外，為助利害關係人瞭解聯合國 SDGs 聯合國永續發展目標 (SDGs) 以及我國永續發展政策，兆豐證券 2023 年度共辦理 (含內訓及外訓) 950 場員工教育訓練 (請參考 5.1.5 人才培訓)、10 場實體與 31 場常態性之防制詐騙宣導活動 (請參考 4.3.1 公平待客)，合計辦理 991 場教育訓練或活動，占 2023 年底總資產 940 億的 105%。

利害關係人	對公司的意義	關注議題	溝通管道與頻率	2023 年重點溝通實績
客戶	傾聽客戶需求，提供優質金融服務，攜手客戶共創永續未來。	- 資訊安全 - 數位創新 - 法令遵循 - 客戶關係 - 責任金融	- 定期 - 每年辦理客戶滿意度調查 - 實施秘密客電訪機制 - 不定期 - 舉辦線上及實體投資理財講座及投資論壇新聞、廣告 - 常設性 - 兆豐證券智能客服 (即時服務) - 提供線上開戶及交易平台 (即時服務) - 兆豐證券 LINE@ 官方帳號 (即時服務) - 公司網站、兆豐證券 FB 粉絲團、兆豐證券 IG 及兆豐證券 YouTube(YT) 頻道 - 免費客服專線及客服信箱	- 辦理數位化客戶滿意度調查，有效問卷數 5,084 份，整體服務滿意度為 86.05%，其中高齡客戶 (65 歲以上) 對整體服務滿意度為 88.58%，年輕族群客戶 (18-30 歲) 對整體服務滿意度為 83.07%。 - 辦理理財業務人員客戶服務滿意度調查，有效問卷數 2,431 份，整體服務滿意度為 96%，其中高齡客戶 (65 歲以上) 對整體服務滿意度為 97%，年輕族群客戶 (18-30 歲) 對整體服務滿意度為 95%。 - 秘密電訪 43 個證券營業據點，共計抽查 108 人，評比出前十名及最後十名之營業據點，並針對表現落後之營業據點加強宣導。 - 參加臺灣證券交易所「榮耀 20ETF 啟動財富博覽會」，及今周刊 2023「台北國際金融博覽會」 - 配合臺灣證券交易所及櫃買中心於台北、高雄、彰化 3 處舉辦 4 場投資講座。 - 兆豐證券全國營業據點舉辦客戶說明會共 21 場。 - 於兆豐證券官方 YT 頻道舉辦 1 場投資展望說明會，舉辦 1 場實體及線上同步之投資展望說明會。 - 完成分戶帳開發以及行動平台新增外期閃電下單上線。 - 兆豐證券 LINE@ 官方帳號累積綁定人數為 12,864 人，累計好友人數為 68,144 人，並發布貼文 126 則。 - 兆豐證券 FB 粉絲團累積 1.5 萬粉絲數，累積發布貼文 70 則，另於兆豐證券 IG 發布圖文 67 則。 2023 年 17 件客訴暨金融消費爭議案件，全部案件皆於規定時限內完成結案。

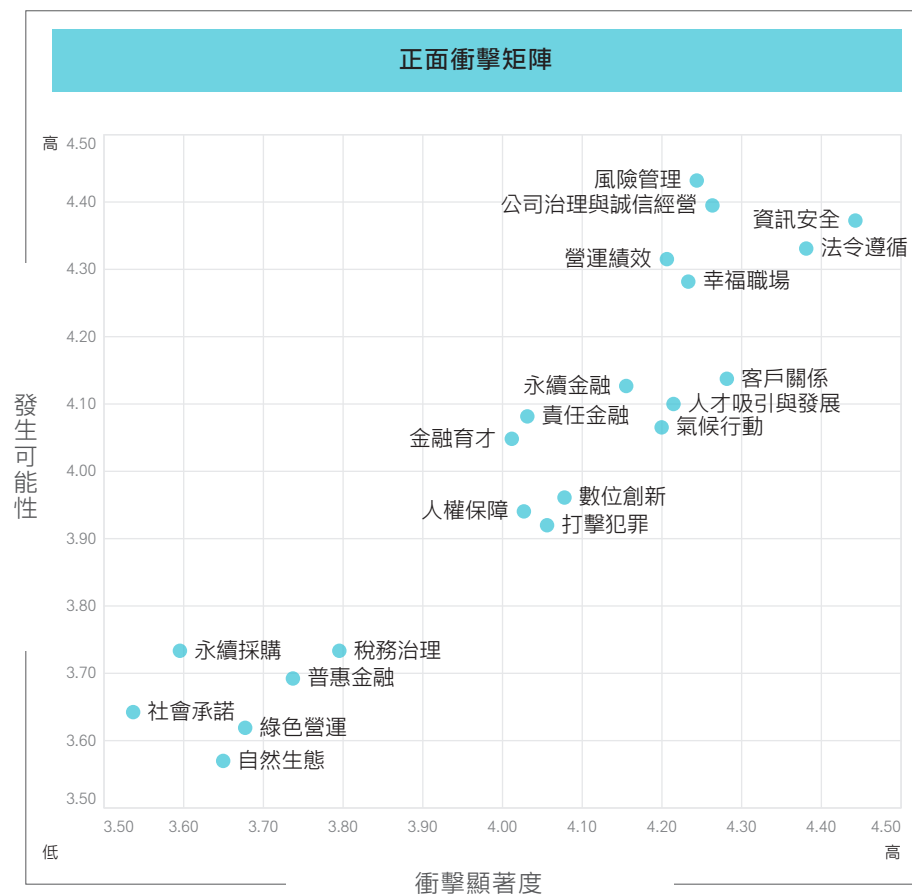
利害關係人	對公司的意義	關注議題	溝通管道與頻率	2023 年重點溝通實績
員工及工會	員工是公司最重要的資產，關心員工需求，聆聽工會及員工聲音，強化公司永續經營根基。	- 資訊安全 - 公司治理與誠信經營 - 經濟績效 - 法令遵循	- 定期 - 每月 2 次以電子郵件宣導健康及勞動法令知識 - 每季舉辦勞資會議 - 每年進行績效考核及溝通 - 執行員工敬業度調查 - 不定期 - 舉辦員工健康講座或活動 - 常設性 - 於內部網站設置員工留言板	- 以電子郵件寄發「健康防護兆」分享健康知識與心靈雞湯共計 24 次，內容同步發布於公司內網健康園地專區。 - 舉辦 4 次勞資會議，促進雙方合作。 - 兆豐證券員工敬業度調查樣數 1,507 人，平均敬業度分數為 3.89 分（滿分為 5 分） - 辦理 4 場健康促進活動、7 場員工健康照護系列 -「基礎肌力運動」活動，及 2 場女性照護系列講座。 - 員工留言板留言 37 則，皆已回應。
政府 / 主管機關及產業公協會	即時掌握政策及法規動態，並透過參與公協會團體提出建議，協助發展有利的產業環境。	- 責任金融 - 資訊安全 - 法令遵循 - 公司治理與誠信經營 - 永續金融	- 定期 - 依照法令規定期限申報或揭露資料 - 出席公會委員會 - 不定期 - 政策宣導會或座談會 - 配合主管機關及其周邊單位填答問卷調查 - 配合主管機關及其周邊單位查核並提供相關資料 - 以電話方式溝通或親訪	- 依照法規規定申報或揭露相關資料，如內部控制制度聲明書、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書等，未因違反申報或揭露規定而遭裁罰。 - 指派主管參加券商公會、期貨公會、信託公會等公會之委員會或工作小組。 - 參加政策宣導會或座談會，例如 ESG 政策宣導會、公平待客評核研討會及表達大會、金融業永續金融評鑑公聽會等。 - 配合周邊機關及各公會填寫業務調查問卷。例如防制洗錢及打擊資恐風險評估報告問卷、金融科技發展情形等 - 配合主管機關及周邊機關查核，皆及時提供資料及回應。
股東及投資人	兆豐金控為兆豐證券單一股東，良好溝通確保集團經營管理及永續策略確實執行。	- 公司治理與誠信經營 - 數位創新 - 營運績效 - 氣候行動	- 定期 - 每月舉行董事會。 - 每年配合兆豐金控編製永續報告書提交資料。 - 配合兆豐金控子公司監理規範，參加金控各項會議。 - 不定期 - 依據兆豐金控監理需求陳報相關資料。	- 召開 12 次董事會。 - 積極配合兆豐金控編製永續報告書，按季回覆兆豐證券永續發展目標執行情形。 - 定期出席兆豐金控各項會議，例如每月兆豐金控董事會、每月經營管理會議、每季永續發展委員會、每季風險管理委員會、每季法遵會議。 - 每月向兆豐金控陳報重大情事及作業風險事件申報。 - 每半年配合兆豐金控對公司進行例行查核 - 發生 12 次重大偶發事項，皆及時向兆豐金控通報並完成後續處置。

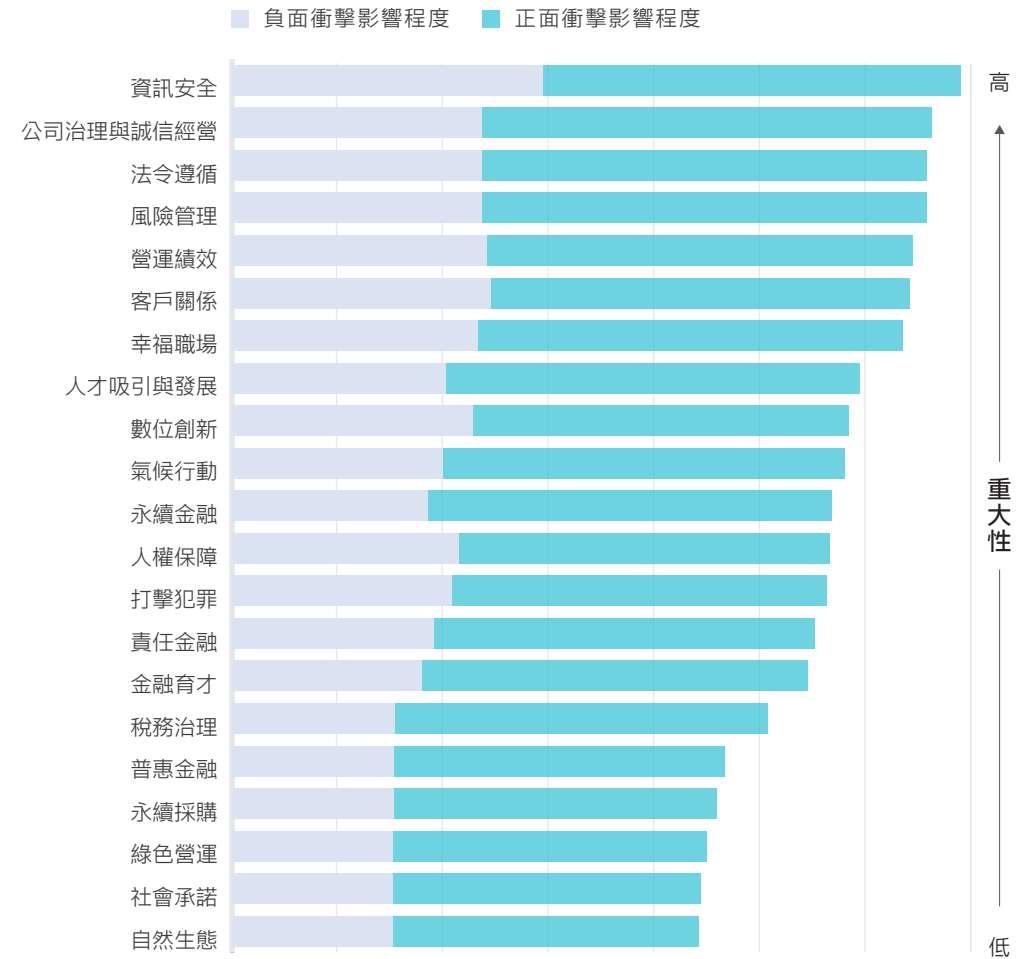
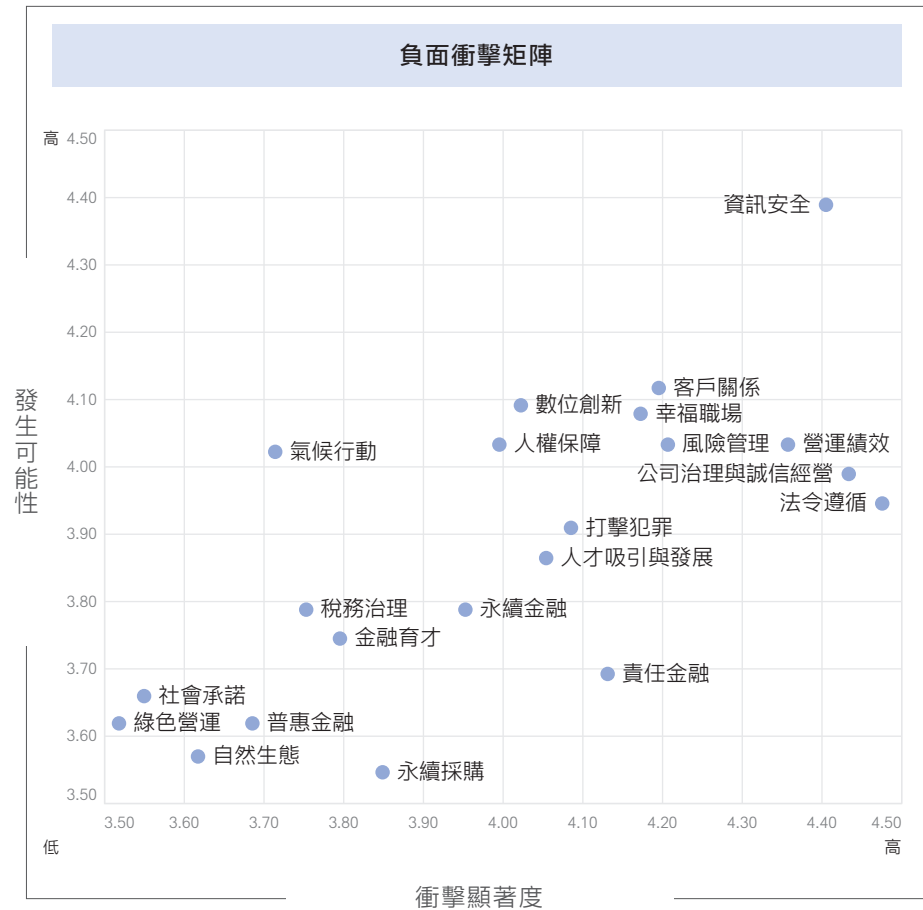
利害關係人	對公司的意義	關注議題	溝通管道與頻率	2023 年重點溝通實績
供應商	供應商是兆豐證券永續經營的重要夥伴，透過緊密合作，共存共榮。	- 營運績效 - 法令遵循 - 公司治理與誠信經營 - 永續金融 - 資訊安全	- 定期 - 每年執行供應商自評問卷調查 - 每年進行供應商評鑑 - 每年與兆豐集團合辦供應商 ESG 講座 - 不定期 - 邀請供應商簽署永續發展聲明書	- 邀請 21 家關鍵供應商辦理「永續發展自評問卷調查」，共 15 家供應商完成調查。 - 與兆豐集團聯合辦理供應商 ESG 講座，兆豐證券計有 6 家供應商出席。 - 簽約供應商 100% 簽署「供應商永續發展聲明書」。 - 綠色採購金額為 18,740,160 元，總採購金額為 202,271,229 元，綠色採購占總採購 9.26%。
社區 / 學校及非營利組織	兆豐證券結合核心業務積極培育金融人才，提升學子們對金融產業的了解。	- 資訊安全 - 公司治理與誠信經營 - 打擊犯罪 - 營運績效	- 定期 - 每年推動產學合作計畫 - 不定期 - 推動實習生計畫；舉辦校友分享會 - 舉辦金融公益講座 - 舉辦公益活動或鼓勵員工參加集團志工活動	- 提供 22 位學生至公司工讀或見習；與 8 間大學簽訂實習合作，舉辦 13 場實習徵才說明會。 - 舉辦 3 場校友分享會。 - 與台灣金融研訓院合作舉辦 4 場「大專院校金融知識講座」，參與人數 271 人，自辦 1 場「大專院校金融知識講座」，參與人數 85 人。 - 舉辦 1 場高中生及大學生金融體驗活動，參與人數 56 人。 - 舉辦 3 場國中小教師金融理財研習，參與人數 98 人。 - 投入淨灘、植樹、社會公益活動等之志工為 112 人次、志工時數共計 401.5 小時。
媒體	傳遞兆豐證券資訊及維持品牌形象，增進各利害關係人對公司的瞭解程度。	- 營運績效 - 法令遵循 - 公司治理與誠信經營 - 永續金融 - 資訊安全	- 定期 - 每月固定供新聞稿給各大媒體專欄 - 不定期 - 媒體採訪及宣傳 - 常設性 - 設置發言人及公關人員提供聯繫管道	- 全年度發布新聞稿篇數達 47 篇。 2021~2023 年連續三年獲台灣證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」。 2021~2023 年連續三年獲 1111 人力銀行「幸福企業金融管顧業金獎」。 2019~2023 連三次獲金管會公平待客評核證券商前 25%。

重大主題鑑別流程

為了解利害關係人評估兆豐證券對永續議題之衝擊程度，並檢視永續經營之成果，兆豐證券每年透過以下五大步驟進行利害關係人溝通與重大主題鑑別，並對所鑑別出的前三大重大主題（資訊安全、公司治理與誠信經營、法規遵循）以及全球目前最關注之氣候行動議題進行財務衝擊評估：

鑑別利害關係人	依循 AA1000SES 利害關係人議合原則(AA1000 Stakeholder Engagement Standard)的五個面向：影響力、關注度、責任、依賴度和多元觀點，發送問卷鑑別出七大利害關係人：客戶、員工及工會、政府與主管機關及產業公協會、股東與投資人、供應商、社區/學校及非營利組織、媒體。
蒐集永續議題	參考 GRI、TCFD 等國際永續準則、聯合國永續發展目標 (SDGs)、兆豐證券核心價值與目標、國內外同業永續報告書與產業關注之主題、永續發展趨勢等，由「永續發展委員會」會務部門進行各項議題之討論與鑑別，並諮詢外部顧問，彙整出二十一項永續議題。
評估衝擊	由兆豐證券永續發展委員會委員及執行小組組長、分公司經理人及同仁進行《永續議題衝擊評估問卷調查》，針對各項永續主題對經濟、環境和社會造成的正負面衝擊之發生機率與影響規模進行評估。共計蒐集 116 份有效問卷。 - 負面衝擊：依嚴重性、發生可能性進行評估，並考量議題的負面人權衝擊 - 正面衝擊：依影響規模與範疇大小、發生可能性進行評估
衝擊顯著性排序	彙整問卷調查結果，正面與負面衝擊得分加總，依分數高低將各項議題按照衝擊顯著性排序。內部管理階層討論排序結果，考量產業重大議題、國際趨勢、並參考外部顧問意見，設定重大主題門檻值，擬定「資訊安全」、「公司治理與誠信經營」、「法令遵循」、「風險管理」、「營運績效」、「客戶關係」、「幸福職場」、「人才吸引與發展」、「數位創新」、「氣候行動」及「永續金融」十一項永續議題為 2023 年度重大主題，經總經理核定並將鑑別結果陳報至永續發展委員會及董事會。
確認及揭露重大主題	內部管理階層依據 GRI 準則有關重大主題報導要求，於本報告書說明相關因應策略、管理行動、指標及目標等內容，確保報告書允當且忠實表達公司 ESG 落實情形。





重大主題衝擊管理

● 對價值鏈產生直接影響 ● 對價值鏈產生間接影響

重大主題 及排序	衝擊說明與 重大性原因	價值鏈衝擊 熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、 SASB 準則與 TCFD 及特定 主題	對應章節 及頁碼
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
資訊安全	兆豐證券係屬金融服務業，因產業特性易遭受網絡攻擊，資安風險較高，因此受到主管機關高度監管。資料外洩可能導致服務中斷、引發客訴及訴訟調查，衍生修復或消除威脅相關費用，損害公司聲譽並動搖客戶及供應商等利害關係人之信心。參考近年曾發生系統問題致錯帳以及駭客勒索金額，評估遭受網絡攻擊對財務衝擊為 1,500 萬元以上（系統中斷致營業損失 500 萬及贖金 1,000 萬元以上或系統更換成本）。	●	●	●	1. 透過內部政策與資訊管理系統，確保公司機密與客戶隱私安全。 2. 每年完成資安教育訓練及社交工程演練，宣導資安知識及預防相關事件發生，以將資料外洩對利害關係人之衝擊降至最低。	兆豐證券訂有「資訊安全政策」、「資訊安全政策 - 系統存取控制」及「個人資料檔案安全維護計畫」及業務終止後個人資料處理方法，並承諾內部個資保護相關規章皆依據最新國內外法規標準訂定，確保資訊安全與顧客隱私權保護符合國際標準要求。	1. 持續維持與導入資訊安全管理系統標準：2023 年完成 ISO27001 續證。 2. 每年進行至少 2 次社交工程演練：員工受測涵蓋率為 100%。 3. 2023 年無發生資訊安全或資訊外洩之事件。	GRI 418 客戶隱私	CH4 永續金融 CH7 責任治理
公司治理 與誠信經營	公司治理攸關公司品牌形象、經營成果及長期競爭力，亦受主管機關高度關注。兆豐證券秉持誠信當責經營理念執行所有業務，如違反誠信經營，將損及利害關係人的信任，面臨營運、法律、聲譽、罰款之風險。參考 2021 至 2023 年度公司實際發生誠信相關罰款金額，評估如違反誠信經營可能對年度財務衝擊最高為 78 萬元。	●	●	●	1. 通過董事會多元化及董事會績效評估，強化董事會功能。 2. 設立誠信經營委員會審議公司誠信經營政策及定期評估執行情形及風險。 3. 透過制定規章、辦理教育訓練或宣導，將誠信經營融入公司經營策略及企業文化。	兆豐證券訂有「公司章程」、「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」、「員工行為準則」、「檢舉案件處理準則」等規範，致力於建立良好公司治理制度以塑造誠信文化。	1. 董事教育訓練時數高於法定時數：2023 年達成率 100%。 2. 公司治理主管教育訓練時數至少 18 小時：2023 年達標。 3. 董事及經理級以上人員簽署「遵循誠信經營聲明書」：2023 年簽署率為 100%。 4. 兆豐證券年度誠信經營教育訓練完訓率 99.74%。	GRI 205 反貪腐 GRI 405 員工多元化與平等機會 GRI 415 公共政策 SASB 商業道德： ● FN-IB-510a.2 ● FN-IB-510b.4	CH7 責任治理

重大主題 及排序	衝擊說明與 重大性原因	價值鏈衝擊 熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、 SASB 準則與 TCFD 及特定 主題	對應章節 及頁碼
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
法規遵循	良好的法規遵循是建立利害關係人信任的基礎。如違反法規或內部規章，可能對業務推動產生不利影響、產生訴訟成本或罰鍰。參考 2021 至 2023 年度公司實際發生訴訟及罰款金額，評估如違反法規或內部規章可能對財務衝擊最高為 359 萬元（主要訴訟成本 273 萬元及罰款 86 萬元）。	●	●	●	1. 依據外部規範，建立內部控制制度及內部規章，並依據外部法規新訂或修正，及時更新公司內控及內部規章。 2. 針對違規事件提出預防與改善措施，並建立違反重大法令之通報機制。 3. 實施法令遵循教育訓練，提升員工法令遵循意識，避免法令遵循風險之負面衝擊影響利害關係人權益。	兆豐證券依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及證券期貨商相關法令規章建立法令遵循制度，致力遵循法令與監理要求，以降低可能的財務損失，影響公司之信譽與營運。	1. 法令遵循專責人員須完成法定時數之教育訓練：2023 年兆豐證券法遵專責人員法定時數之教育訓練高於標準以及完訓率達 100%。 2. 兆豐證券至少召開 4 次法遵主管會議：2023 年共召開 5 次會議，達成率為 100%。	GRI 206 反競爭行為 GRI 416 顧客健康與安全 GRI 417 行銷與標示 SASB 商業道德： ● FN-IB-510a.1 ● FN-IB-510b.1 ● FN-IB-510b.2 ● FN-IB-510b.3	CH7 責任治理
風險管理	面對金融環境變化，數位科技發展加速產業變化，需建立並維持有效之風險偵測機制。兆豐證券需遵從主管機關監理方針，建置有效之內部控制及風險衡量、管理機制，以有效管理營運風險及新興風險。	●	●	●	於董事會下設置風險管理委員會負責審議風險相關政策及目標及監督風險管理業務執行情形，確保公司整體風險符合董事會所訂之風險管理政策。	兆豐證券訂有「風險管理規則」，確保公司建立有效之風險管理制度，並且每年檢討訂定風險管理目標，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內。	1. 持續評估風險及檢討風險控制成效：風險管理室每日提供風險監控結果，並每兩個月於風險管理委員會及董事會報告。 2. 強化氣候變遷風險之鑑別及管理。 3. 進行實體風險情境分析及投資部位轉型風險。	SASB 系統風險管理： ● FN-IB550a.2 TCFD 風險管理	CH7 責任治理

重大主題及排序	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節及頁碼
		上游供應商	公司營運	下游客戶					
營運績效	營運績效表現受景氣、地緣政治等傳統因素影響，因此有效管理公司營運績效為公司經營核心責任，在穩定的獲利下，方能落實公司永續發展，達成永續經營之目標。	●	●	●	兆豐證券於公開資訊觀測站揭露合併及個體財報資訊，維持穩定績效表現，以滿足股東及其他利害關係人之期待。	因應主管機關政策、市場及產業變化，訂定經營策略，拓展多元業務，掌握獲利契機。響應政府「新南向政策」，推展東南亞商機，打造共好理念協助當地台商承銷業務，並創造企業永續發展的價值。	每月定期召開經營管理會議，檢討營運績效並誠實申報財務狀況：2023 年兆豐證券合併稅後淨利 2,002,610 仟元，EPS1.73 元。	GRI 201 經濟績效	CH1 前言及關於兆豐證券
客戶關係	兆豐證券透過完善公平待客制度及健全之客戶申訴程序，確保客戶及時獲得良好的回應與處理，以維持互信的客戶關係。		●	●	兆豐證券主動揭露及保障客戶權益，並且每年實施客戶滿意度調查，瞭解客戶體驗並據以優化相關作業流程及交易平台設計。另對內實施公平待客相關教育訓練及金融友善體驗活動，以宣達公平待客理念。	兆豐證券訂有董事會核定之「公平待客執行委員會組織章程」、「公平待客原則之政策及策略」、「客訴暨金融消費爭議處理制度要點（含處理流程 SOP）」，並設立隸屬董事會之公平待客推行委員會，推動公平待客相關計畫，建立重視金融消費者保護之企業文化。	1. 每年實施客戶滿意度調查，且滿意度分數達 85%：2023 年客戶滿意度調查結果符合目標。 2. 於規定期限內完成客訴處理：2023 年客訴暨金融消費爭議案件共計 17 件皆於期限內結案。 3. 兆豐證券員工每年至少需完成每人 3 小時之公平待客教育訓練：2023 年公平待客教育訓練人均受訓時數 5.3 小時。	自訂主題	CH4 永續金融

重大主題 及排序	衝擊說明與 重大性原因	價值鏈衝擊 熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、 SASB 準則與 TCFD 及特定 主題	對應章節 及頁碼
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
幸福職場	員工為公司重要的資產，提升員工留任意願及打造幸福包容環境為公司核心責任。	●	●		兆豐證券建構安全友善多元的職場環境及公平合法的勞動條件及升遷制度，訂定職業安全衛生相關規章，並藉由透明的溝通管道，增進勞資關係。	兆豐證券訂有「人權政策」，承諾遵守勞動相關法令及國際公認之基本人權，僱用政策不因員工性別、年齡、種族、婚姻、宗教等因素而有差別待遇。另訂定「反歧視及反騷擾準則」，尊重員工多元性，杜絕任何形式之歧視與騷擾。職業安全衛生方面，訂有「職業安全衛生管理標準」，致力減少職業災害與職業病，確保提供員工良好的工作環境及其身心健康。	1. 持續辦理員工健檢、結婚及生育補助。 2. 持續辦理員工協助方案(EAP)。 3. 每年至少辦理 2 場健康促進活動(含健康講座)；2023 年共舉辦 13 場活動(含講座)。	GRI 201 經濟績效 GRI 401 勞雇關係 GRI403 職業安全衛生 GRI405 員工多元化與平等機會	CH5 員工關懷
人才吸引 與發展	吸引與留任優秀人才將為公司帶來經濟效益，隨著企業工作模式因疫情改變及少子化影響，公司需透過多元招募管道及重視員工福利，以吸引優秀多元人才。		●	●	1. 深耕校園人才經營，積極開展產學合作。 2. 因應 ESG 浪潮，加強招聘數位、永續和多元金融三大領域人才，提升公司面對多元化發展趨勢之能量。 3. 透過辦理各項訓練提升員工專業能力。	兆豐證券訂有「人員招募任用管理辦法」、「員工績效考核規則」及「員工教育訓練辦法」以招募及留用優秀人才，並且辦理多元專業教育教育訓練，協助員工職涯發展。	1. 設定總離職率目標：2023 年總離職率 11.47%，略高於集團 8% 目標，但較同期 17 家同業平均總離職率 13.27% 為低。 2. 持續辦理產學合作計畫並提供實習或工讀機會：2023 年提供 22 個實習或工讀機會，與 8 間大學簽訂實習合作。 3. 持續辦理多元教育訓練：2023 年辦理各式法定教育訓練、相關管理職能教育訓練課程，及中高階主管共識營。	GRI 401 勞雇關係 GRI 404 訓練與教育 GRI405 員工多元化與平等機會 SASB 多元員工：FN-IB-330a.1	CH5 員工關懷

重大主題 及排序	衝擊說明與 重大性原因	價值鏈衝擊 熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、 SASB 準則與 TCFD 及特定 主題	對應章節 及頁碼
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
數位創新	數位金融時代及 COVID 19 影響之下，傳統金融商品業務備受衝擊，故兆豐證券積極開發線上交易平台及優化數位作業流程，以增加數位化族群交易新商機及提升金融商品與數位服務之便利性。	●	●	●	兆豐證券積極掌握金融科技發展趨勢，發展及優化數位服務，提升服務效率。	兆豐證券已啟動數位轉型專案，並且將數位金融發展列為兆豐證券中長期策略目標，致力於提供安全又便利之金融服務。	1. 電子下單成交金額占比達 70% 以上：2023 年電子下單實際成交金額占比為 77.17%。 2. 優化數位服務：2023 年推出「兆豐 e 存股」、「MegaGo 每股購」數位服務。	自訂主題	CH4 永續金融
氣候行動	從國際趨勢及國內政策引導，氣候變遷議題愈趨重要及受到利害關係人關注。氣候變遷風險可能增加公司營運成本、提升投資及信用風險，故需評估與鑑別氣候相關風險及機會，設定碳排放淨零目標，並進行揭露。參考鑑別出的三大氣候風險（升温 / 永續法規增加 / 客戶低碳轉型失利）於公司使用綠電比率 100% 時電費增加數，評估氣候變遷對財務衝擊約 749 萬元。	●	●	●	兆豐證券將氣候風險納入風險管理制度，辨識風險與機會，並定期實施員工教育訓練及採取溫室氣體減量相關管理目標及措施。	依循兆豐集團訂定之「氣候風險管理準則」，兆豐證券於 2019 年於「風險管理政策」增訂氣候風險之管理政策，及風險管理規則增訂新興風險，並管理氣候變遷對公司營運及財務之潛在風險，以應對氣候變遷帶來之衝擊。	1. 兆豐證券完成國內營運據點 ISO14064-1 溫室氣體盤查與查證：2023 年 5 月取得 ISO14064-1 溫室氣體查證聲明書。 2. 兆豐集團綠色採購目標為 2.2%：2023 年兆豐證券當年度採購量達 9.26%，由永續發展委員會追蹤及監督成效。	GRI201 經濟績效 GRI305 排放 TCFD 治理、策略、風險管理、指標和目標	CH3 環境永續 CH7 責任治理

重大主題 及排序	衝擊說明與 重大性原因	價值鏈衝擊 熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、 SASB 準則與 TCFD 及特定 主題	對應章節 及頁碼
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
永續金融	減少高碳排產業投資，並增加對低碳產業投資，以期達到促進低碳經濟轉型，加速實現巴黎協定控制全球升溫 2°C 以內，以及我國 2050 年淨零排放願景，幫助減緩全球暖化、降低氣候變遷之風險。	●	●	●	依循兆豐集團響應金管會「綠色金融 3.0」政策及永續金融評鑑之各項要求，兆豐證券規劃永續相關投資、金融商品與服務，並與被投資公司議合，提倡被投資公司與永續金融的連結。	訂定「永續金融政策」，遵循國際永續金融倡議及主管機關綠色金融相關政策等，並增加對低碳經濟產業投資及設計永續金融商品。	1. 投資及承銷國內永續債 15 億元目標：2023 年投資國內永續債餘額 23 億元，承銷永續債金額 21.5 億元，兩者合計 44.5 億元。 2. 責任投資資產配置占自營及承銷總部位（不含避險）設定目標為 30%：2023 年實際占比為 31.26%。 3. 依循集團設定之目標，逐步增加持有 SBTi 投資部位協助集團整體於 2028 年達到 39.56%。	SASB ESG 因子納入投資銀行和證券業務： ● FN-IB 410a.1 ● FN-IB 410a.2 ● FN-IB 410a.3 SASB 企業營運指標： ● FN-IB-000.A ● FN-IB-001.A ● FN-IB-002.A	CH4 永續金融

CH3 環境永續

- 3.1 氣候行動
- 3.2 綠色營運
- 3.3 永續採購
- 3.4 自然生態



2023 年成為有紀錄以來地球史上最炎熱的一年，極端氣候帶來之損害越來越大，聯合國秘書長甚至以全球沸騰時代和氣候崩潰來呼籲淨零減碳的急迫性，而世界經濟論壇(WEF)發布「2024 年全球風險報告」顯示，極端天氣事件排名短期 (2 年) 風險第二名、長期 (10 年) 風險第一名，且前十大長期風險中，環境面即占 5 項。為響應巴黎協定於本世紀末升溫不超過 1.5°C 之願景，兆豐金控於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾，以科學基礎減量目標 (Science Based Targets, SBT) 設定減碳路徑 (2024 年 6 月經審核通過)，並於 2050 年達淨零排放。兆豐證券依循兆豐集團 SBT 減碳等環境保護政策，已通過 ISO140001、ISO14064-1、ISO50001 等驗證，鼓勵被投資公司進行減碳轉型或設定 SBT 減碳目標，並響應淡水河公約為台灣水資源多盡一份心力，公司總部大樓亦於 2023 年亦取得綠建築鑽石級認證，期望我們的生活環境更美好。



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 201 : 經濟績效
- GRI 305 : 排放

對應的重大主題

- 氣候行動
- 公司治理與誠信經營

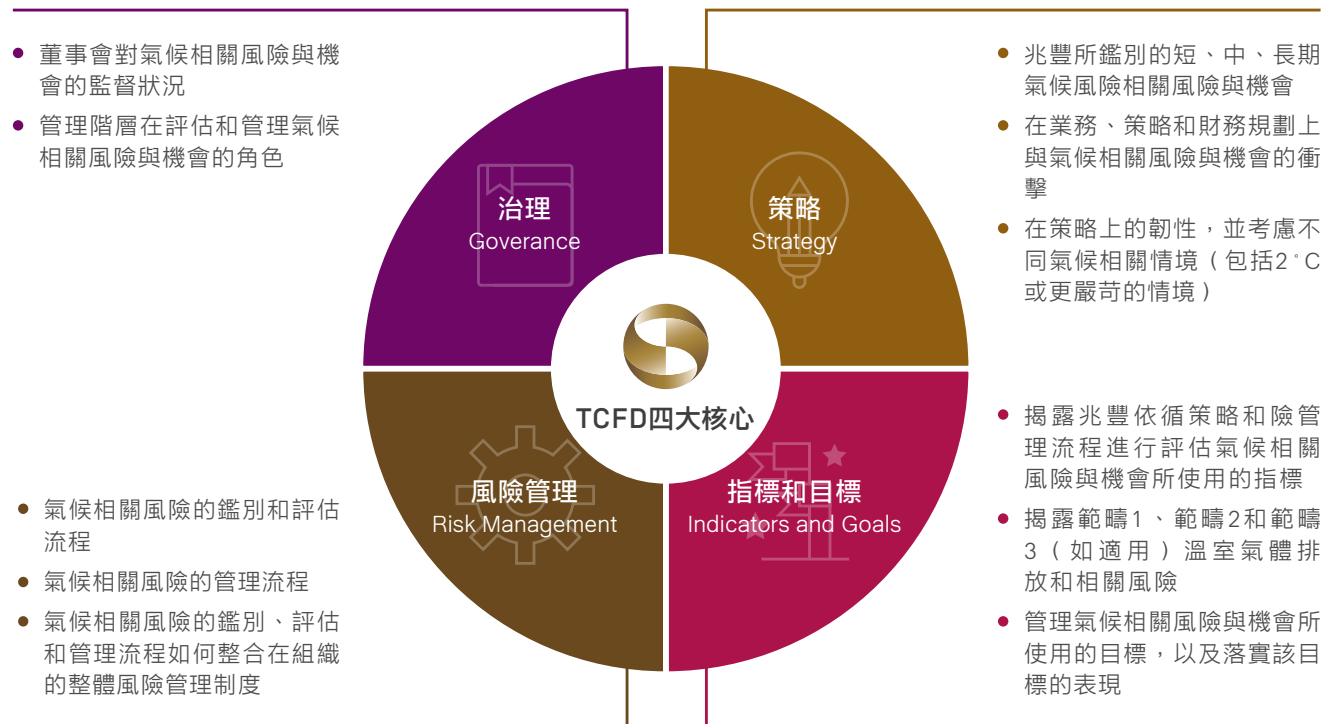
優先閱讀的利害關係人

供應商、政府與主管機關、股東 / 投資人、員工 / 工會、社區 / 學校 / 非營利組織

3.1 氣候行動

依世界經濟論壇(World Economic Forum, WEF)發布之2024年「全球風險報告」(The Global Risks Report 2024)顯示,未來十年全球前10大風險,環境風險即囊括5項,依序為自然災害和極端氣候、地球生態系統巨變、生物多樣性減少、自然資源短缺及汙染問題,顯見氣候變遷對全球挑戰依舊十分嚴峻。

兆豐集團於2020年4月簽署支持氣候相關財務揭露(Task Force on Climate Related Financial Disclosures, TCFD)倡議,兆豐證券依循「氣候相關財務揭露建議」(TCFD)框架之4大核心要素、11項揭露項目,闡明面對氣候變遷議題所採取之治理、策略及風險管理機制,並透過氣候目標設定及指標定期追蹤,展現落實氣候行動之決心。



3.1.1 氣候治理

氣候治理運作機制

兆豐證券董事會為氣候變遷相關議題之最高治理單位，負責監督及審核公司氣候相關風險政策及管理制度，並由旗下風險管理委員會及永續發展委員會，負責落實氣候變遷風險及機會之鑑別與管理。

+ 氣候治理架構圖請參考前述章節 2.1 永續治理架構。

永續發展委員會

兆豐證券永續發展委員會由董事兼總經理及各部門主管組成，主任委員由總經理擔任，負責審議永續金融政策等規範、審議年度能源使用及溫室氣體減量目標等年度環境永續相關計畫並監督執行，以及推動氣候變風險及機會之鑑別與管理之教育訓練等，每季至少召開一次會議並將會議紀錄及執行情形陳報董事會，會務專責部門由企劃室擔任。委員會旗下之環境永續組負責公司綠色營運活動及氣候變遷風險管理，永續金融組負責公司綠色金融業務，公司治理組負責風險管理。

風險管理委員會

兆豐證券風險管理委員會由董事長、董事兼總經理、風控長及其他部門主管組成，主任委員由董事長擔任，負責監督風險管理業務執行情形，審議風險管理政策、年度風險管理目標、風險管理委員會組織章程及風險管理規則等規章，並審議整體風險胃納或風險限額。風險管理委員會每季至少召開一次會議，並得視業務需要或因緊急事由召集臨時會，會務專責部門由風險管理室擔任。每次風險管理委員會常會均報告氣候變遷相關財務揭露執行情形，內容包含兆豐證券自營及承銷持有高碳排產業情形，及兆豐金控或券商公會進行氣候風險相關資料提供之進度，前述內容亦於兆豐證券董事會及兆豐金控風險管理委員會進行報告。

董事會對氣候相關風險與機會之監督狀況

2023 年度董事會氣候相關議案

1. 發行以中華民國櫃檯買賣中心與 FastSet 公司共同編製之 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數為標的之指數投資證券案。
2. 兆豐證券 2022 年 11、12 月份風險管理概況與執行情形及 2023 年第 1 次風險管理委員會常會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
3. 兆豐證券 2023 年 1、2 月份風險管理概況與執行情形及 2023 年第 2 次風險管理委員會常會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
4. 修正兆豐證券永續金融政策案。(風險管理之遵循原則加入聯合國生物多樣性公約)
5. 兆豐證券 2023 年 3、4 月份風險管理概況與執行情形及 2023 年第 3 次風險管理委員會常會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)

6. 兆豐證券 2023 年 5、6 月份風險管理概況與執行情形及 2023 年度第 5 次、第 6 次風險管理委員會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度 / 含氣候風險評估報告)
7. 兆豐證券 2023 年 7、8 月份風險管理概況與執行情形及 2023 年度第 7 次風險管理委員會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
8. 兆豐證券 2023 年 9、10 月份風險管理概況與執行情形及 2023 年度第 8 次風險管理委員會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
9. 訂定兆豐證券 2024 年度風險管理目標案。(含高碳排限額 27%)
10. 訂定兆豐證券 2024 年度 ESG 推動計畫、具體目標及中長期目標案。(含環境永續相關)

管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會之角色

兆豐證券氣候相關議題由董事會下之永續發展委員會及風險管理委員會落實氣候變遷風險及機會之鑑別與管理，執行單位分別為永續發展委員會下之環境永續組、永續金融組與公司治理組以及風險管理室，督導主管分別為永續發展委員會主任委員總經理及風控長。總經理主要職責係負責督導 ESG 相關政策之推動，監督管理各項永續管理計畫與目標執行情形，防範重大永續風險事件發生，及緊急事件發生時之應變管理。風控長則綜理風險管理之規劃及擬訂相關政策與規範，協助並督導風險管理相關事務之推動與管理風險限額，並至少每季向風險管理委員會或董事會報告，俾充分掌握公司整體風險承受能力與現況。

	風險管理	ESG 相關政策之推動
督導	風控長	總經理
	風險管理室 係屬跨職能之工作部室，負責各部門之溝通與協調，辦理市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其與氣候風險之關聯性等相關事宜，並逐步建置規劃氣候風險管理之工作內容，包含：	永續金融組 業務範疇為商品及服務責任、消費者權益維護、消費者申訴、客戶資料保護、綠色金融、金融創新。
執行	- 蒐集並遵循相關法令規範 - 導入風險管理機制 - 選用氣候風險模型 - 辨識氣候相關風險與機會 - 制定及推動氣候風險管理目標 - 執行氣候變遷之情境分析 - 負責氣候相關風險財務揭露	環境永續組 業務範疇為綠色營運、氣候變遷風險管理、供應商管理。 公司治理組 業務範疇為組織架構、董事會、風險管理、誠信經營、股東權益、法令遵循

氣候績效連結制度

兆豐證券根據母公司兆豐金控訂定之「永續發展實務守則」(守則適用範圍為兆豐金控及各子公司之整體營運活動)，薪資報酬政策及員工績效考核制度與永續發展政策結合。兆豐金控訂有「子公司年度考核實施規則」及「子公司風險管理考核辦法」(兆豐證券適用)，納入 ESG 業務及管理績效指標為兆豐金控子公司(含兆豐證券)董事長、總經理獎金及酬勞之調整相關事宜重要依據。2023 年度提高氣候變遷連結考核之比重，ESG 管理績效 3%、ESG 業務績效 2%(永續發展債券投資與承銷金額成長率)、風險管理綜合評比(積極參與新興風險(含氣候風險)管理相關工作並落實執行)5%，合計影響幅度占考核總分 10%，未來將持續積極推動高階主管績效與永續績效連結機制，將 ESG 各面向績效納入高階主管績效考核指標。

3.1.2 氣候策略

「致力淨零排放，善盡環境永續」，兆豐證券致力遵循集團氣候政策，除設定 2050 淨零排放之氣候目標外，亦積極採取具體行動方案來因應所辨識之氣候重大議題。希冀透過研發永續金融商品與服務，協助各利害關係人降低氣候變遷之衝擊，為企業發掘新產業機會，以減緩地球暖化之速度，促進社會邁向低碳轉型。兆豐證券訂定短期目標協助綠色產業業者取得營運所需資金，並發展數位金融商品與服務，降低價值鏈碳排放量，中長期目標則希望推動對環境友善之規範措施，引導往來企業、投資人、消費者重視 ESG，以降低對氣候敏感產業投融资風險。2024 年兆豐集團訂定「兆豐金融集團煤炭及非傳統油氣業撤資管理要點」提出集團逐步撤資計畫，最晚於 2040 年全面退出煤炭及非傳統油氣業。

氣候風險與機會

為掌控氣候變遷之具體影響，兆豐證券參酌氣候相關財務揭露 (TCFD) 發布之指引、國內外氣候變遷研究報告及金融同業發布之氣候風險評估報告，蒐集氣候變遷相關風險與機會議題，盤點對證券業務造成影響之 9 項風險與 9 項機會議題。

氣候風險辨識

步驟一

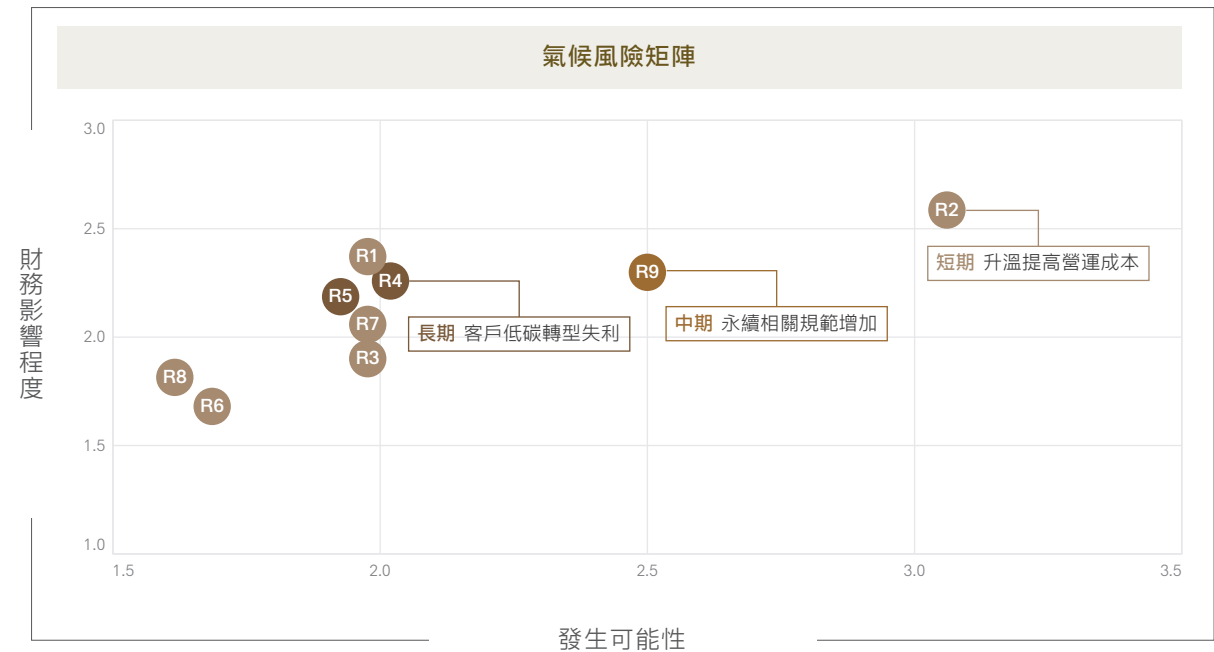
蒐集氣候變遷相關風險議題，盤點對證券業務造成影響之 9 項風險。

代碼	類型	議題	潛在財務影響
R1	實體風險	極端氣候造成財損	隨著全球氣候變遷加劇，極端氣候事件發生頻率與強度逐年攀升，企業曝險的程度也隨之增加，其可能影響直接或間接營運成本（如：投融资對象或供應商營運中斷）或產生預期外的資本支出，因而造成營收或財務損失。
R2	實體風險	升溫提高營運成本	全球升溫造成不可逆的氣候事件，如：海平面上升。導致企業營運成本升高（如：油、水、電費提升），致兆豐證券整體營運、人力成本提升。
R3	轉型風險	客戶偏好改變	客戶因氣候變遷議題導致偏好改變，因而造成既有之商品與服務需求下降，若兆豐證券未能及時因應並推動綠色 / 永續商品與服務，可能導致客戶流失或營收下滑。
R4	轉型風險	客戶低碳轉型失利	因客戶未能及時進行低碳轉型而造成成本無法回收，致發生違約、信用損失或評價減損。
R5	轉型風險	未即時退出高碳資產影響投資意願	兆豐證券自營、經紀、承銷之金融商品於高碳資產的比例過高並未能即時逐步削減 (Phase-out) 相關部位。造成投資人降低投資意願或撤資，進而影響業務發展。

代碼	類型	議題	潛在財務影響
R6	轉型風險	利害關係人疑慮增加	兆豐證券或其客戶因發生與氣候議題相關之負面報導，因而提升利害關係人疑慮，間接影響兆豐證券聲譽。
R7	轉型風險	溫室氣體排放成本增加	受國內外碳有價機制興起影響（如：歐盟課徵碳關稅 CBAM、我國「氣候變遷因應法」研擬課徵碳費），對高碳排產業客戶如電力、石化、水泥、半導體、鋼鐵產業等產業客戶營運造成影響，間接影響兆豐證券獲利表現。
R8	轉型風險	報告責任強化	我國逐步強化對於上市櫃公司於氣候變遷資訊揭露之要求，包含於 2024 年要求上市上櫃公司（及子公司）揭露氣候相關資訊，並預計自 2026 年度起分階段適用 IFRS 永續揭露準則，若兆豐證券未盡其於相關報告之責任，可能導致主管機關裁罰或訴訟，影響營運、聲譽及獲利表現。
R9	實體風險	永續相關規範增加	2024 年台灣通過「氣候變遷因應法」，宣示將於 2050 年達成淨零排放，未來氣候變遷法規可能加深要求各產業強化因應氣候調適與減緩之行動方案，如採用高能效的設備、強化氣候變遷風險之管理框架、採購綠電等，將間接影響兆豐證券及價值鏈夥伴因應氣候減緩與調適成本增加。

步驟二

透過問卷調查逐一檢視氣候相關議題之影響，評估影響程度、發生可能性及影響期間（短、中、長期），形成氣候風險矩陣圖。



步驟三

針對發生可能性及影響程度相乘得分前三大之氣候風險，並考量業務相關性及因應措施之成本效益，執行量化分析與控管。

排序	議題	影響期間	營運、策略與財務衝擊與採取之減緩與調適計畫
1	R2 升溫提高營運成本	短期	2023 年兆豐證券總部綠電使用目標 50%，2024 年提升至 60%。 2023 年與大同智能綠電完成合約簽訂，自 2023 年 8 月至年底總部綠電使用 73 萬度，以綠電與台電一度電價差約 2.4 元（台電約 3 元，綠電簽約 5.4 元），2023 年電費約增加 175 萬元，占兆豐證券 2023 年度稅前淨利之 0.08%，對公司財務衝擊為輕度（<0.1%）。 - 以 2023 年度用電 312.2 萬度計算，若使用綠電比率為 50%、60% 及 100%，電費約增加 374 萬元、449 萬元及 749 萬元，分別占兆豐證券 2023 年稅前淨利之 0.17%、0.2% 及 0.34%，對公司財務衝擊為中度（0.1%~1%），影響有限。
2	R9 永續相關規範增加	中期	依兆豐證券法遵主管協調會議組織細則規定，當法遵室收到外部法令（含主管機關、主管機關所轄周邊單位或公會等規定或兆豐金控規章）發布新增、修正或廢止之電子公文並會辦相關部門遵法主管後，各部門遵法主管應執行「內部規章處理作業」判斷是否修正各部門所管轄之內部規章，原則上應於三個月內完成規章之增訂或修正作業。
3	R4 客戶低碳轉型失利	長期	2024 年風險管理目標訂定高碳排產業投資限額為總投資餘額之 27%，並將逐年降低以達成 2050 年淨零碳排目標。 - 兆豐金控於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾，以科學基礎減量目標 (Science Based Targets, SBT) 設定減碳路徑，承諾集團於 2028 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 39.56%，已於 2023 年 11 月 30 日提交減碳行動方案予 SBTi 組織審核 (2024 年 6 月經審核通過)，且兆豐證券亦配合集團辦理範疇三投資部位之減碳行動方案。

氣候機會辨識

步驟一

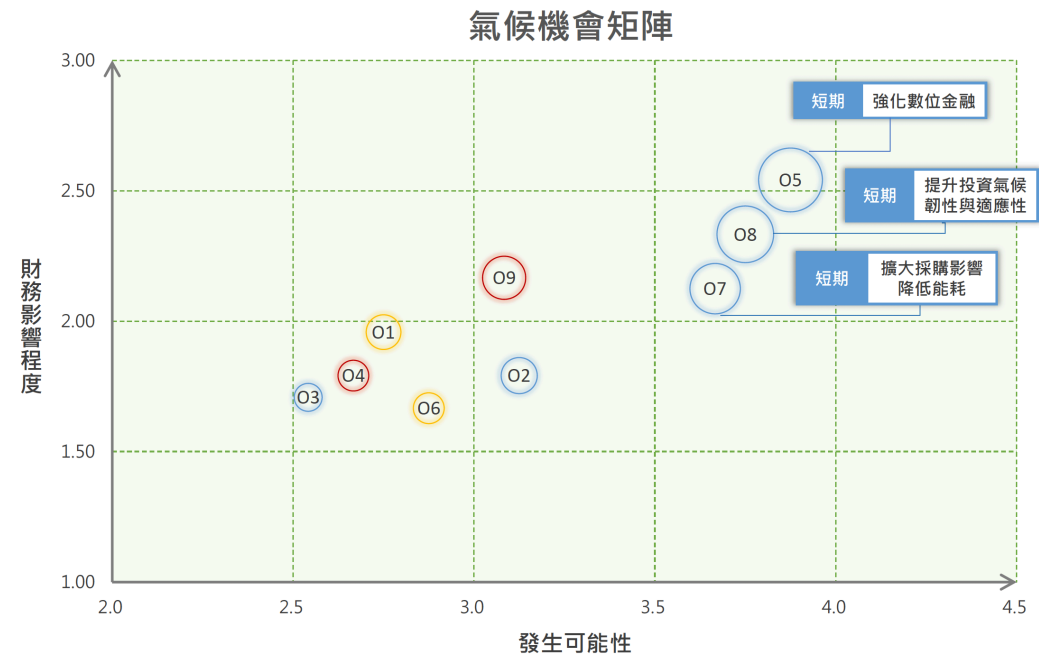
蒐集氣候變遷相關機會議題，盤點對證券業務造成影響之 9 項機會。

代碼	類型	議題	潛在財務影響
01	市場	金融資產多元化	因應氣候變遷議題與趨勢，提升持有之金融資產多元性，包含固票、債券、能源轉型…等，並投入碳權與碳匯市場研究。
02	市場	提高永續指數評級	藉由積極參與國內外永續評比及參與永續獎項，提升企業永續形象並深化相關作為。
03	產品服務	促進客戶低碳轉型	建立客戶端 ESG 溝通角色，藉由輔導客戶低碳轉型降低未來因氣候變遷風險之負面影響，並提升兆豐證券之企業形象。
04	產品服務	綠色產品與服務開發	因應氣候變遷議題與趨勢，開發新興之產品與服務供客戶選擇，並擴展市場與業務，提高營收獲利。

代碼	類型	議題	潛在財務影響
O5	產品服務	強化數位金融	藉由數位金融服務如網路銀行、行動支付、線上下單交易、電子表單等 E 化服務，以降低金融服務對於環境之負面衝擊。
O6	能源	提升運輸能源效率	藉由提升自身營運運輸所採用之能源效率如：採用電動車或油電混合車，降低運輸對於環境之負面衝擊。
O7	韌性	擴大採購影響降低能耗	優先採購低能耗、具環保標章之設備與商品，減少營運能耗成本。
O8	韌性	提升投資氣候韌性與適應性	依循兆豐金控之氣候目標，在投資面向將引導金流流向低碳技術、能源與設備之開發等，提升投資標的之氣候韌性與適應程度。
O9	資源效率	提升自身營業據點能源效率	藉由於自身營業據點使用綠建材、設置節能設備等作為提升能源使用效率、減少購電成本。

步驟二

透過問卷調查逐一檢視氣候相關議題之影響，評估影響程度、發生可能性及影響期間（短、中、長期），形成氣候機會矩陣圖。



步驟三

針對發生可能性及影響程度相乘得分前三大之氣候機會，並考量業務相關性及因應措施之成本效益，執行量化分析與控管。

排序	議題	影響期間	營運、策略與財務衝擊與採取之減緩與調適計畫
1	05 強化數位金融	短期	- 提供數位金融服務如線上下單、電子帳單等 E 化服務，減少與客戶所耗費用紙，吸引數位時代客戶群。 2023 年度兆豐證券電子下單成交金額占總成交金額之目標為 70%，2024 年度提升為 80%。2023 年度電子下單成交金額占比為 77.17%。
2	08 提升投資氣候韌性與適應性	短期	- 持續投資永續發展債券，包含綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券。 - 持續投資永續發展領域，包含但不限於綠能、低碳、再生能源、循環經濟等議題相關債券、股權投資及 ESG 金融商品之投資。 - 積極與投資對象進行永續議合：除關注投資公司之 ESG 執行情形，積極透過行使投票權或適當與被投資公司之經營階層對話與互動來提升被投資公司永續發展作為。 2023 年投資永續發展債券（包含綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券）目標 10 億元，2024 年提升至 15 億元；2023 年承銷永續債金額為 21.5 億元，國內外永續債投資餘額 30.45 億元。
3	07 擴大採購影響降低能耗	短期	- 落實集團供應商永續發展管理，定期辦理供應商永續自評問卷調查，並訂定相關改善措施。 - 定期透過聯合供應商大會，與供應商溝通 ESG 相關議題，並要求簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」。 - 持續採購綠色產品，並將可促進產品資源循環之循環採購納入綠色採購流程中。 2023 年購置電動車汽車及機車或油電混合車之數量占當年度採購公務車總數目標為 70%，實際占比為 54.55%，主係更換之箱型車無油電混合車款可供選擇，已規劃將 2024 年新採購部分全數更換為租賃油電混合車款。

氣候情境分析

氣候情境分析是建立於假設上的氣候情境，評估在面對不確定條件下，針對一定範圍內、未來可能發生的氣候狀態 (climate states)，鑑別及評估相關潛在影響之程序，並非用於提供精確的結果或預測，僅提供公司探究及瞭解各種氣候相關風險將如何隨著時間影響業務、策略及財務衝擊。

實體風險

兆豐證券參考國際相關監理機構所公佈之氣候變遷壓力測試架構與方法論，採用聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change，簡稱 IPCC) 所定義的暖化情境 RCP2.6 及 RCP8.5 下模擬兆豐證券及投資部位營業據點之實體風險。

來源	說明	採用路徑	對應本世紀末升溫
聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC)	● 專注於實體影響	● 溫和路徑：RCP 2.6	~2°C
	● 按溫室氣體不同濃度模擬未來情境	● 嚴峻路徑：RCP 8.5	>4°C

兆豐證券援引聯合國環境規劃署金融倡議 (UNEP FI) 所推薦 XDI 氣候風險分析資料庫，藉由氣候資料庫與損害模型導入，輸出氣候風險損失率 (The Percentage of Value at Risk, VaR%)，評估兆豐證券可能遭遇之實體風險災害而導致之損失數值。

◆ 實體風險因子

災害	衡量災害影響因子
河流氾濫	年最大連續24小時降雨量
沿海淹水	全球海平面
極端高溫	年平均最高溫
森林野火	林火天氣指數
風力侵蝕	年最大陣風速度
乾旱所導致的地層滑動	年總雨量
冰層融解	冰層融解天數
地表淹水	年總降雨量

1. 營業據點實體風險

(1) 風險衝擊程度

依據兆豐證券各營業據點之行政區、建築分類、經濟耐用年數及建造年份，產生兆豐證券 43 家營業據點（含總公司大樓）在 RCP2.6 及 RCP8.5 下之 VaR，進而評估其氣候敏感度等級如下表：

假設情境	營業據點	低	中低	中	中高	高
		VaR<0.2%	0.2%<VaR<0.47%	0.47%<VaR<0.73%	0.73%<VaR<1%	VaR>1%
RCP2.6	43	13	27	1	2	0
RCP8.5		7	29	5	2	0

檢視在情境 RCP2.6 及 RCP8.5 下，兆豐證券 43 個營業據點皆無高氣候敏感度。有 2 家中高氣候敏感度之分公司，分別為永和及新竹分公司，主因較強降雨量可能導致河流氾濫，其中新竹分公司為自有房產，永和分公司為租賃。

(2) 財務影響預估

各營業據點之 VaR 乘以資產重置成本即可得出兆豐證券年平均損壞所致成本如下：

單位：百萬元

假設情境	財務損失	低	中低	中	中高	高
		VaR<0.2%	0.2%<VaR<0.47%	0.47%<VaR<0.73%	0.73%<VaR<1%	VaR>1%
RCP2.6	7.14	0.10	6.88	0	0.15	0
RCP8.5	7.76	0.06	4.63	2.91	0.17	0

檢視在情境 RCP2.6 及 RCP8.5 下，對兆豐證券財務影響分別為 7.14 百萬元及 7.76 百萬元，分別占兆豐證券 2023 年稅前淨利 2,208 百萬元之 0.32% 及 0.35%，對公司財務衝擊為中度 (0.1%~1%)，影響有限。

(3) 因應策略

- A. 兆豐證券已訂定經營危機應變措施作業規則、營運持續計畫及業務持續運作計畫，以確保兆豐證券營運不中斷。
- B. 2023 年度兆豐證券自有資產皆已投保建物火險；營業生財、營業裝修及電子設備等皆加保颱風、洪水、地震等附加保險。

2. 投資部位實體風險

(1) 投資公司分布

檢視 2023 年 12 月 29 日兆豐證券投資國內公司概况，依其地址之行政區產生在 RCP2.6 及 RCP8.5 下之 VaR，進而評估其氣候敏感度等級如下表：

假設情境	投資公司家數	低	中低	中	中高	高
		VaR<0.2%	0.2%<VaR<0.47%	0.47%<VaR<0.73%	0.73%<VaR<1%	VaR>1%
RCP2.6	302	81	188	21	12	0
RCP8.5		50	173	64	15	0

檢視在情境 RCP2.6 及 RCP8.5 下，兆豐證券 302 個投資公司皆無位於高氣候敏感地區。在情境 RCP2.6 下有 12 家投資公司為中高氣候敏感度，其行政區皆位於新北市中和區；在情境 RCP8.5 下有 15 家投資公司為中高氣候敏感度，相較 RCP2.6 下新增之 3 家投資公司，其行政區則位於台中市大雅區。

(2) 投資餘額分布

檢視 2023 年 12 月 29 日兆豐證券投資國內公司部位餘額，依投資公司所在行政區 RCP2.6 及 RCP8.5 下之氣候敏感度等級，統計兆豐證券持有部位餘額如下表：

單位：億元

假設情境	投資公司餘額	低	中低	中	中高	高	合計
		VaR<0.2%	0.2%<VaR<0.47%	0.47%<VaR<0.73%	0.73%<VaR<1%	VaR>1%	
RCP2.6	330.12	67.19	119.73	12.95	1.91	0	201.78
RCP8.5		35.67	126.71	37.00	2.40	0	201.78

檢視在情境 RCP2.6 及 RCP8.5 下，兆豐證券投資部位皆無高氣候敏感度。在情境 RCP2.6 下位於中高氣候敏感地區之投資部位 1.91 億元，在情境 RCP8.5 下則有 2.4 億元，占兆豐證券總投資餘額 330.12 億元之 0.58% 及 0.73%，影響有限。

轉型風險

1. 情境假設、參數設定、評估範圍

(1) 情境假設

採用綠色金融網絡系統 NGFS (Network for Greening the Financial System) 設定的氣候變遷情境進行分析，包括有序轉型、無序轉型、全球暖化失控情境，定義如下：

- 有序轉型情境 (或稱 Orderly 情境)：描述全球社會採取立即且循序漸進之轉型而達到特定減碳目標之假設情況。
- 無序轉型情境 (或稱 Disorderly 情境)：描述全球執行轉型之啟動時間延遲，或是政策執行過程中遭遇較多挑戰，然同樣須達成減碳目標下，較急劇之轉型情境。
- 全球暖化失控情境 (或稱 Hot house world 情境)：描述全球未實行 / 低度實行轉型之行動下，造成中長期氣候變遷較嚴重之結果。

類型	情境	政策目標	政策反應	技術變化
有序轉型	2050 零碳排	1.5° C	迅速且圓滑	快速
無序轉型	轉型延緩	1.8° C	延遲	2030 以後增快
全球暖化失控	政策維持現狀	3° C 以下	無	慢

(2) 參數設定

採用 IAMs(integrated assessment models) 中之 REMIND-MAgPIE 模型，模擬在 NGFS 假設之情境下，試算 2030 年及 2050 年的碳費價格。

參數	有序轉型		無序轉型		全球暖化失控	
	2030	205	2030	2050	2030	2050
碳費 (US\$/ 每公噸)	109.97	518.43	0.55	459.07	0.55	2.63

(3) 評估範圍

權益證券係評估 2023 年底透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量股票及具轉換價值之可轉債部位，但不含避險部位。固定收益證券評估 2023 年底透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量債券及不具轉換價值之可轉債部位，但不含公債。另考量金融業非受氣候變遷風險直接衝擊之機構，故排除之。

2. 評估方法

計算投資公司在減碳過程中，因轉型政策可能增加碳費成本，進而影響其發行有價證券價格，並以此評估對兆豐證券財務之衝擊。權益證券係計算增加碳費後之公司淨值，以股價淨值法計算碳費成本後之股價，進而對兆豐證券財務之衝擊。固定收益證券係以 KMV Model 計算投資公司增加碳費成本後之舉債市值，以舉債之面額及市值計算投資公司信用風險貼水，進而對兆豐證券財務之衝擊。

3. 評估結果

依據上述評估流程，以兆豐證券 2023 年底透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量股票及債券，評估 2030 及 2050 年有序轉型、無序轉型及全球暖化失控情境下，對兆豐證券財務之衝擊。

(1) 整體分析

2050 年有序及無序轉型情境下，兆豐證券投資部位將有較大損失，其中，權益證券損失率為 4.64% 及 4.11%，固定收益證券為 0.58% 及 0.59%，平均損失率為 1.82% 及 1.66%；其次為 2030 年之有序轉型情境，平均損失率為 0.53%。

基準日：2023/12/29

證券 \ 情境	投資部位市值 (元)	有序轉型		無序轉型		全球暖化失控	
		2030	2050	2030	2050	2030	2050
權益證券預期損失占投資市值比	5,347,554,664	1.02%	4.64%	0.01%	4.11%	0.01%	0.02%
固定收益證券預期損失占投資市值比	12,209,763,310	0.32%	0.58%	0.16%	0.59%	0.14%	0.13%
合計	17,557,317,974	0.53%	1.82%	0.11%	1.66%	0.10%	0.10%

(2) 產業分析

A. 權益證券損失比率

以產業別計算兆豐證券 2023 年底投資權益證券部位較大者為半導體、電子製造業、一般製造業、服務業等；但損失比率較大者為公用事業、礦業、化學業及空運業，其中，2050 年有序及無序轉型情境下，公用事業之損失比率高逾七成，礦業約近二成，化學業、空運業約一成多；2030 有序轉型情境下，公用事業之損失比率亦有 15.34%。化學業係兆豐證券投資部位較大且經估算後損失比率較高之產業。

B. 固定收益證券損失比率

以產業別計算兆豐證券 2023 年底投資固定收益證券部位較大者為電子製造業及半導體業；其在 2050 年有序及無序轉型情境下之損失比率亦相對大，分別為電子製造業 1.13% 及 1.07%，半導體產業 1.15% 及 1.03%。

4. 投資部位及碳排放之產業分布

依據兆豐集團 ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點設控之高碳排產業，統計兆豐證券 2023 年 12 月 29 日自營及承銷部位投資餘額共 17.36 億元，占兆豐證券總投資餘額 330.12 億元之 5.26%；盤查兆豐證券自營及承銷高碳排產業之應承擔碳排放量為 44,630.97 噸 CO₂e，占兆豐證券總投資部位應承擔碳排放量 120,775.12 噸 CO₂e 之 36.95%，統計如下表：

產業代碼	產業名稱	固定收益證券	權益證券	部位合計	公司應承擔碳排 (單位：噸 CO ₂ e)
11700	石油及煤製品製造業	5.01 億	0	5.01 億	3,898.61
11810	化學原材料製造業	1 億	0	1 億	1,149.89
11841	塑膠原料製造業	0	0	0	0
12331	水泥製造業	0	0	0	0
12411	鋼鐵冶煉業	1 億	1.34 億	2.34 億	3,699.22
13510	電力供應業	9.01 億	0	9.01 億	35,883.25
高碳排產業		16.02 億	1.34 億	17.36 億	44,630.97
總投資		265.46 億	64.66 億	330.12 億	120,775.12(註)
占比		6.03%	2.07%	5.26%	36.95%

註 兆豐證券投資主權債應承擔碳排放量為 40,104.06 噸 CO₂e，占兆豐證券總投資部位應承擔碳排放量 120,775.12 噸 CO₂e 之 33.21%。

減緩及調適計畫

- 1 兆豐證券 2021 年 10 月訂定自營及承銷持有高碳排產業有價證券之成本總額占兆豐證券自營及承銷有價證券成本總額之限額比率為 30%；配合國家 2050 淨零碳排政策，於 2023 年調降為 28%，並將自 2024 年起逐年下降 1%，2024 年風險管理目標新增氣候變遷風險，納入自營及承銷持有高碳排產業發行有價證券成本總額之限額比率為 27%。
- 2 配合兆豐集團去碳化策略，兆豐證券自 2023 年 5 月不再新增僅開採煤礦及非傳統油氣業公司之投資，不再新增投資燃煤發電占比大於 50% 之電廠投資。另為使本集團去碳化政策更臻明確，兆豐金控 2024 年 4 月 12 日訂定兆豐金融集團煤炭及非傳統油氣業撤資管理要點，明訂兆豐證券對煤炭企業（包含營收超過 5% 來自燃煤之電廠）及非傳統油氣企業進行逐步撤資計畫，最晚於 2040 年底部位歸零。
- 3 兆豐金控於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾，以科學基礎減量目標 (Science Based Targets, SBT) 設定減碳路徑，承諾集團 2028 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 39.56%，並於 2024 年 6 月經 SBTi 組織審核通過減碳行動方案。兆豐證券亦配合集團辦理範疇三投資部位之減碳行動方案，分配至 2028 年公司應持有比例為 40.78%。

3.1.3 氣候風險管理

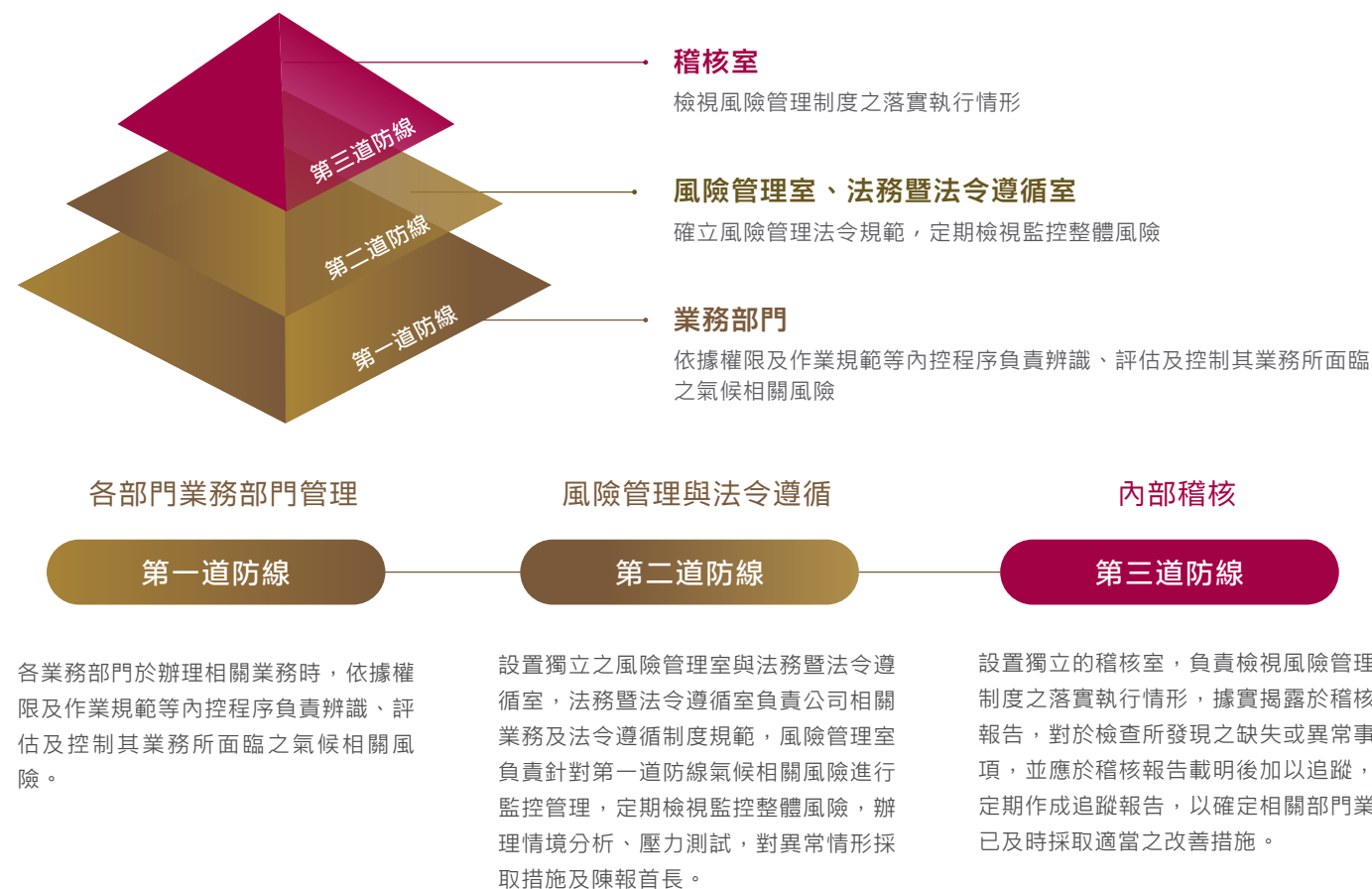
風險管理架構

氣候相關風險透過對總體經濟及個體營收衝擊，最終影響將傳導至金融業。公司設置完整的風險管理組織架構及管理規範，風險範圍除涵蓋傳統之市場、信用、流動性及作業風險，亦包含氣候、法律、策略、聲譽及新興等風險。公司將氣候風險納入風險考量，並將其辨識、衡量與管理流程納入整體風險程序，以降低公司面臨低碳轉型與氣候災害的衝擊，及提升氣候韌性。

三道防線機制

兆豐金控透過風險管理單位將政策下達至各子公司，兆豐證券據以訂定符合業務特性之風險管理目標、監控指標、風險限額及執行辦法，並由營業部門執行檢視業務與氣候風險關聯性，風險管理室定期彙整管理執行情形向董事會報告，兆豐證券建立了內部控制三道防線，各道防線均有明確組織、職責與功能，以確保風險管理有效運作及三道防線各司其職。

◆ 三道防線機制



氣候風險辨識、衡量及管理流程

公司整體營運風險

傳統風險	新興風險	其他風險
- 市場風險 - 信用風險 - 流動性風險 - 作業風險	- ESG 風險 - 氣候風險 - 資安風險	- 策略風險 - 法律風險 - 聲譽風險

氣候風險管理機制

配合兆豐金控董事會通過之風險管理政策與指導準則，兆豐證券董事會通過修正風險管理政策增訂氣候風險，以及修正修正風險管理規則增訂新興風險；兆豐期貨風險管理政策及兆豐投顧風險管理政策及指導準則，亦均已增訂氣候風險之管理政策。

配合兆豐金控董事會通過之氣候風險管理準則及證券櫃檯買賣中心證券商風險管理實務守則，兆豐證券董事會通過修正風險管理規則，增訂氣候風險定義及投資高碳排產業限額控管機制；兆豐期貨亦修正自有資金運用作業要點（董事長核定），明訂自有資金運用決策應排除行政院環境保護署揭露之高碳排產（企）業名單，若投資高碳排產（企）業應詳述說明具體理由。

兆豐證券配合兆豐集團 ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點，於兆豐證券促進永續金融發展管理辦法明訂：應積極支持具環境保護或社會責任之企業、對 ESG 高風險產業或對象應禁止投資或進行投資前評估及投資後控管機制、投資限額並監控。

氣候風險管理流程



投資管理

投前管理	兆豐證券為落實責任投資，持續投資永續發展領域，支持具環境保護、善盡社會責任或永續治理之企業辦理永續籌資或進行投資。公司已將 ESG 與氣候風險管理融入既有的投資決策流程，於投資前應審慎評估投資對象 ESG，對於違反 ESG 原則，且無具體改善方案之企業，以不投資為原則，若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，且提高核決層級至總經理核定始可承作。
投後管理	已投資之部分除持續檢視被投資公司 ESG 與氣候表現外，亦積極瞭解相關企業因應氣候策略與績效，同時協助企業進行減碳轉型，以確保投資組合妥適性。前述所稱具環境保護或社會責任之企業名單、違反 ESG 原則且無具體改善方案之企業名單由兆豐證券之子公司兆豐投顧定期更新提供予兆豐證券。

投資標的類別限制

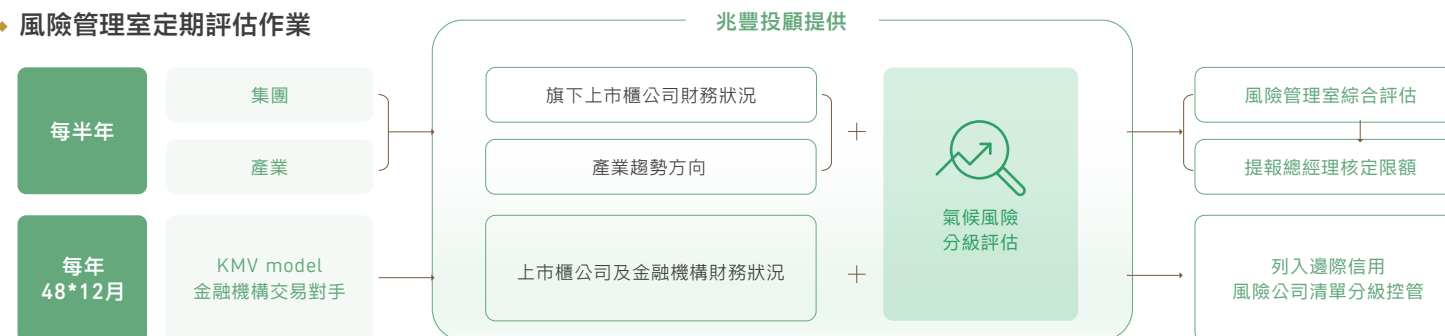
針對是否適合投資之業別進行分類，篩選禁止投資企業、高環境及社會衝擊產業或對象及高碳排產業，訂定控管措施及投資限額。如：兆豐證券持有高環境及社會衝擊性產業或對象部位不得逾越兆豐證券自營及承銷有價證券總額之 30%，以及兆豐證券自營及承銷持有高碳排產業有價證券不得逾越兆豐證券自營及承銷有價證券總額之 27%，並逐步降低高碳排產業在資產組合中占比。

相關風險管理整合

兆豐證券依據風險管理政策，逐步將氣候風險整合至風險管理流程中。風險管理室依據風險管理規則規定，每半年重新檢視集團及產業情形，評估作業由兆豐投顧提出評估意見，其中，兆豐投顧之評估意見包含對產業的趨勢方向及集團企業旗下上市櫃公司的財務狀況，另將氣候風險等級共分 3 級，1 級表示對產業及集團企業負面影響低或無害；2 級表示中度負面影響；3 級表示高度負面影響，綜合評估後，由風險管理室提報總經理核定集團企業及產業之限額。

另，兆豐證券每年 4、8、12 月依據信用監督管理辦法規定，以 KMV model 計算上市櫃公司之理論預期違約機率達 1% 者、金融機構及交易對手，由子公司兆豐投顧綜合考量其財務狀況及氣候風險後，列入邊際信用風險公司清單進行分級管理。

◆ 風險管理室定期評估作業



盡職作為

兆豐證券主要業務為有價證券經紀業務、自營業務及承銷業務，訂有盡職治理準則（包括盡職治理政策、防範利益衝突管理政策、投票政策）以落實責任投資，並簽署機構投資人盡職治理守則聲明書，遵循「機構投資人盡職治理守則」相關規範，善盡資產擁有人責任，以增進公司長期價值。

兆豐證券政策規範履行盡職治理行動方式，透過參與被投資公司董事會、股東會或不定期拜訪與被投資公司經營管理階層溝通對話等議合方式，或透過公開市場揭露資訊，促進其永續發展策略之執行並適時揭露其 ESG 成效，以提升投資價值，降低投資風險。此外，訂定投資前評估及投資後管理機制，積極支持具環境保護或社會責任之企業、明訂禁止投資企業、高環境及社會衝擊產業或對象、高碳排產業，並訂定 ESG 永續風險評級機制，控管持有部位之永續風險。

營運風險管理

為降低極端氣候、疫情等風險對公司營運造成影響，除定期檢視各營業據點或自有不動產之安全性與潛在衝擊，亦強化防洪設備與備援機制。遵循營運持續管理，建置完整的通報流程，依天災等緊急危難事件等級，啟動相關緊急應變處理程序及業務復原作業。

內部碳定價

兆豐金控已於 112 年內部會議決議，參考 NGFS 之淨零情境 (Net Zero) 之碳費作為集團內部碳定價之依據，於 2023 年度 TCFD 報告書揭露，並將配合 SBTi 減碳行動執行情形，動態調整內部碳定價。以 2022 年為基準，兆豐證券 2023 年底溫室氣體（範疇一 + 範疇二）減量約 353.59 公噸 CO₂e，以內部碳定價美金 142 元（約新臺幣 4,363 元）/ 公噸預估節省新臺幣 1,543 仟元。未來將進一步擴大內部碳定價實施範圍如投資對象及供應商之碳風險，引導業務低碳轉型，並參考全球碳價走勢，持續檢視集團內部碳定價格，以確實反映外部碳成本。



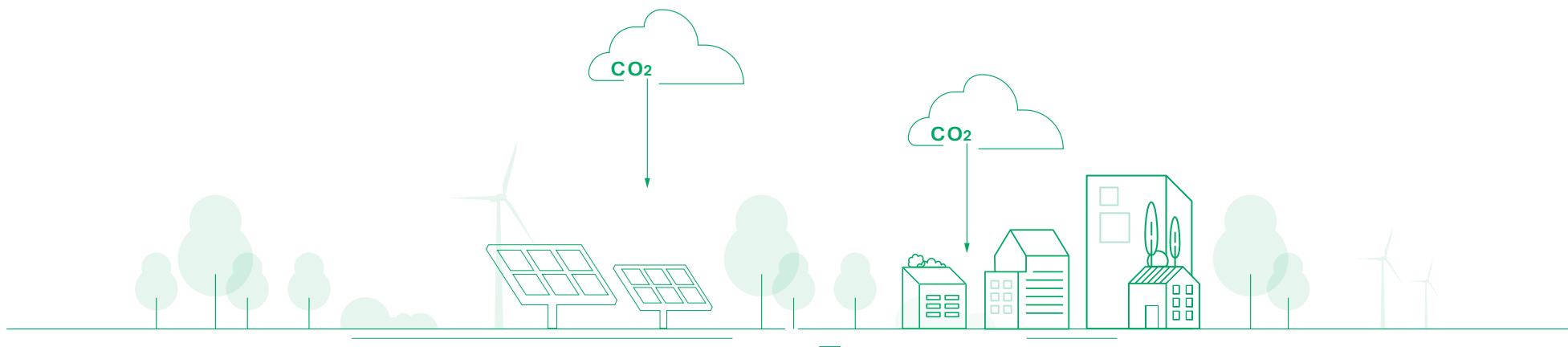
3.1.4 氣候指標與目標

兆豐證券配合集團整體規劃，透過永續發展委員會下之環境永續組，定期蒐集與評估營運活動對自然環境所造成之衝擊，擬訂年度工作執行計畫及相關目標，包括氣候行動相關的氣候變遷教育訓練、取得綠建築標章、使用一定比例綠電、採購租賃電動車或油電混合車，綠色營運相關的 ISO14064-1 溫室氣體盤查、ISO14001 驗證、ISO50001 驗證、用水減量、廢棄物減量，以及永續採購相關的一定比例綠色採購、供應商簽署永續聲明書等計畫目標，並定期每季透過永續發展委員會檢視目標達成進度，以落實環境永續管理。

+ 詳細情形請參考 2.2 永續願景與策略 _ 永續策略主軸短中長期目標以及 3.2 綠色營運 _ 能源及溫室氣體管理

兆豐證券依照溫室氣體盤查議定書企業標準規定之方法計算溫室氣體排放，範疇一、範疇二及範疇三之排放量涵蓋兆豐證券所有總、分公司營業據點以及子公司兆豐期貨及兆豐投顧。此外，為響應巴黎協定設定本世紀末升溫不超過 1.5° C 之目標，兆豐金控於 2023 年 4 月簽署科學基礎減碳目標倡議 (Science Based Targets Initiative, SBTi) 承諾，參考自願響應碳會計金融合作夥伴關係方法學 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 計算範疇三投融資碳排放，並依據 SBT 方法學設定集團具體減碳目標及路徑，於 2024 年 6 月經 SBTi 組織審核通過減碳行動方案，做為面臨氣候變遷風險管理評估之工具，兆豐證券亦同步配合集團政策及方法學辦理。

+ 溫室氣體排放資料詳細情形請參考 3.2.2 能源及溫室氣體管理及附錄 8.1.1 環境指標數據。



3.2 綠色營運

3.2.1 國際標準認證與倡議

兆豐證券透過永續發展委員會旗下環境永續組，遵循集團「永續發展政策」、「永續發展守則」及「環境永續管理作業程序」之規定，定期蒐集與評估營運活動對自然環境所造成衝擊，配合兆豐集團年度工作執行計畫及相關目標，並按季透過永續發展委員會檢視目標達成進度，以落實集團環境永續管理，2023 年度無發生任何違反環境相關法規之事件。兆豐證券每年配合兆豐集團參與 SBTi、DJSI、CDP 等國際評比及倡議訂定減碳、減水及減廢目標，兆豐集團並每年邀請第三方查證檢視達標情況。

兆豐證券總公司大樓 2023 年已取得鑽石級綠建築標章認證，此外，配合集團政策，於全數營運據點完成「ISO14064-1 溫室氣體盤查」及新竹以北 24 個營運據點取得「ISO14001 環境管理系統」驗證，亦持續辦理總公司大樓「ISO50001 能源管理系統」續證。依循集團減量策略全數營運據點用水總量以 2020 年為基準年，未來中期目標至 2025 年減量 2.5%，並實現至 2030 年減量 5% 之目標；全數營運據點廢棄物總量以 2022 年為基準年，至 2025 年減量 5%，並實現至 2030 年減量 10% 之目標。

項目	說明
ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查	2020 年配合集團策略導入新版「ISO 14064-1: 2018」，截至 2023 年已完成全台 43 個營業據點盤查並取得查證證明書。
ISO 14001:2015 環境管理系統	總公司大樓於 2022 年取得由 BSI 認證之 ISO 14001 環境管理系統證書，並於 2023 年完成新竹以北各據點認證作業，規劃 2024 年完成導入新竹以南所有據點認證作業，未來將涵蓋全臺 43 個據點，將透過年度覆核程序維持認證之有效性。2023 年度已完成總部 3、4、5 樓空調設備更換目標，將持續優化相關設備。2023 年度已完成 ISO 14001 續證（三年一次）。
ISO 50001:2018 能源管理系統	總公司大樓於 2022 年完成 ISO 50001 能源管理系統目標認證，未來將透過年度覆核程序維持認證之有效性。2023 年度已完成總部 3、4、5 樓空調設備及 11 台冰箱更換目標。2023 年度已完成 ISO 50001 續證（三年一次）。
綠建築標章	2023 年總公司大樓經台灣建築中心評定會議通過取得鑽石級綠建築標章，其餘據點陸續進行轉型。

註 ISO 14001、ISO 14064-1: 2018 及 ISO 50001 驗證證書

+ 請參考 8.3 外部獨立驗證聲明。

3.2.2 能源及溫室氣體管理

溫室氣體管理

為因應氣候變遷議題，兆豐證券依循集團策略支持我國能源轉型政策－發展「減煤、增氣、展綠、非核之潔淨能源」，以降低空氣污染、落實節能減碳，兆豐集團於 2022 年參考 SBTi 要求訂定集團溫室氣體排放量目標：以 2022 年為基準年，至 2024 年減量 10.5% 以上，至 2030 年減量 42%，2050 年實現淨零排放之目標。兆豐集團並訂定以 2022 年為基準年，至 2024 年溫室氣體（範疇 1+2）總量減少 10.5% 以上之目標，2023 年度兆豐證券（含子公司）溫室氣體（範疇一＋範疇二）總量為 3,292.38 公噸 CO₂，較 2022 年度 3,645.97 公噸 CO₂ 減少 353.59 公噸 CO₂，減少 9.70%。

+ 溫室氣體排放資料詳細情形請參考附錄 8.1.1 環境指標數據。



減碳行動成果

減量措施

投入新臺幣 295 萬，更換更高效率冰水主機 5 台，
預計每年減碳量達 5.06 公噸 CO₂e

投入金額（新臺幣元）

2,950,000

預計減碳量（公噸 CO₂e）

5.06

兆豐證券範疇三碳排放

年份	2022 年	2023 年
投資排放 (t-CO ₂ e)	64,946.24	120,775.12
投資碳足跡 (t-CO ₂ e)(百萬元)(註 1)	3.33	3.67
盤查覆蓋率 (%) (註 2)	78.09	91.90

註 投資碳足跡 = 投資部位碳排放 / 投資部位餘額

註 盤查覆蓋率 = 盤查投資部位餘額 / 資產負債表 FVPL 及 FVOCI 及持股 50% 以下之權益法科目加總

註 2023 年範疇三新增兆豐證券投資主權債應承擔碳排放量

響應國際氣候行動倡議

2023 年 3 月 25 日響應國際世界自然基金會 (WWF)「Earth Hour 地球一小時」關燈活動，營運據點之招牌燈等燈具於活動當日晚間關閉一個小時。

再生能源憑證採購

為延續集團策略提高再生能源使用率，兆豐證券於 2023 年首度完成再生能源憑證交易，透過國家再生能源憑證中心網路平台，向大同智能股份有限公司購買 723 張憑證，相當於 723,000 度電。兆豐證券未來將持續配合集團政策辦理，目標於 2024 年總公司大樓將每年使用 60% 以上綠電，於 2030 年國內自有營運據點 100% 使用再生能源，2050 年集團全球營運據點 100% 使用再生能源。

+ 詳細能源耗用資訊請參考附錄 8.1.1 環境指標數據。

3.2.3 水資源管理

兆豐集團「永續發展政策」明訂，集團應考量氣候變遷等環境相關議題，將環境永續納入經營管理之策略目標。推動事項包括推動節能減碳政策，降低水電及油料使用量；兆豐集團「環境永續管理作業程序」明訂，集團各公司應配合兆豐金控設定之環境指標對應之各項數據進行蒐集，如能源、水使用量及廢棄物產量，定期輸入資訊管理系統，俾利長期性追蹤管理，並定期追蹤評估環境指標之執行情形並與子公司考核、員工績效連結。

兆豐證券屬於金融服務業，營運活動的水資源耗用主要來自於一般生活用水，對環境的衝擊極小，然因臺灣位於高水資源壓力地區，故以 2020 年為基準年，設定年減 0.5% 之節水目標，以期達成 2023 年較 2020 年減少 1.5% 之短期目標、2025 年較 2020 年減少 2.5% 之中期目標、2030 年較 2020 年減少 5% 之長期目標，年度節水目標計畫並經永續發展委員會通過，每季追蹤執行情形，並於永續發展委員會及董事會報告。2023 年兆豐證券用水量度數 32,204 度（經第三方確信）較 2020 年 24,806 度增加約 29.82%，主係 Covid-19 疫情過後，同仁結束異地上班，用水恢復至常態所致，已持續強化節水措施，透過多種管道於各營業據點向員工宣導珍惜水資源之重要性，改善優化用水設備如安裝省水裝置、調整出水量等，並優先購買具有省水標章之設備，落實營運水資源管理，預計可達到省水目的。

+ 詳細用水資訊請參考附錄 8.1.1 環境指標數據。

3.2.4 廢棄物管理

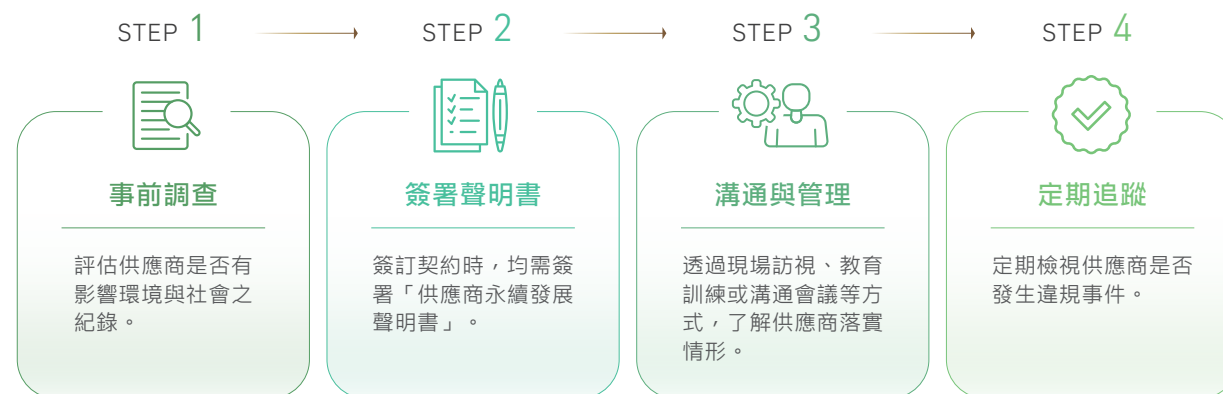
兆豐證券因產業特性，無生產實體商品，營運過程不會產生有毒廢棄物，配合集團目標現已設定 2022 年為廢棄物統計基準年，目標為短期（2022-2023 年）較基準年減量 2%、中期（2022-2025 年）較基準年減量 5% 及長期（2022-2030 年）較基準年減量 10% 之廢棄物減量目標，並積極推動資源循環再利用、廢棄物分類及回收。兆豐證券廢棄物均委託合格清潔公司清運，屬回收類轉送合格資源回收廠，屬垃圾類以焚化方式處置為主。另外，自 2018 年起推動廢棄物減量計畫，辦公室垃圾分為一般垃圾類、資源回收類，兆豐證券實施「取消個人垃圾桶」措施，落實員工日常生活垃圾減量政策，並禁用一次性美耐皿餐具，加強宣導辦公場所用環保容具替代免洗餐具。同時，透過各式環境保護教育訓練及活動，不定期向員工、樓管及清潔公司宣導廢棄物減量管理措施，並定期檢視廢棄物統計報表，掌握廢棄物數據收集情形，每季於兆豐證券永續發展委員會報告減量情形。2023 年廢棄物總量為 110,244 公斤，較 2022 年同期 82,389 公斤增加 27,855 公斤，主要係疫情解封，分公司來客數增加。

+ 詳細廢棄物資訊請參考附錄 8.1.1 環境指標數據。

3.3 永續採購

3.3.1 供應商管理

兆豐證券重視與供應商的合作與成長，為落實供應商管理，訂有「供應商永續發展管理規範」，（下稱管理規範），要求與兆豐證券及子公司合作之供應商在勞工權益與人權、職業安全衛生、環境永續及誠信經營等面向應符合法規要求，兆豐證券及子公司於商業往來之前，亦評估供應商是否有影響環境與社會之紀錄，避免和與管理規範牴觸之供應商進行交易，並要求供應商簽訂契約時均須簽署「供應商永續發展聲明書」，如涉及管理規範所記載事項等行為時，得隨時終止或解除契約，並將其列管為拒絕往來對象。兆豐證券定期追蹤合作供應商違規事件，透過查詢勞動部違反勞動法令事業單位（雇主）查詢系統檢視合作廠商是否違反「勞動基準法」、「性別平等工作法」、「就業服務法」、「中高齡者及高齡者就業促進法」、「職業安全衛生法」、「勞工退休金條例」、「勞工職業災害保險及保護法」等，2023 年兆豐證券簽訂契約之供應商並無發違反法規及兆豐證券「供應商永續發展管理規範」之事件。2023 年簽約之供應商合約共 75 份，簽署永續發展聲明書之供應商家數達 100%。



供應商永續自評問卷調查

為強化供應鏈管理及推動供應商議合效益，兆豐證券配合集團執行問卷調查針對關鍵供應商推行「永續發展自評問卷調查」機制，以兆豐證券關鍵供應商（2023 年單筆或累積交易金額達 150 萬元以上）為調查對象，調查供應商於「勞動權益與人權、環境永續、職業安全與健康及誠信經營」四大面向之表現，發放問卷由供應商自行評估其前一年度之永續績效，將績效表現評分為 A~D 等級。2023 年兆豐證券關鍵供應商共 23 家，回收問卷共 15 家，結果分別為 A 級 4 家、B 級 7 家、C 級 2 家、D 級 2 家，整體回收率為 65%，2023 年度兆豐證券關鍵供應商整體採購金額約 154,716 仟元。

+ [供應商問卷調查](#)

供應商永續發展聲明書簽署情形

供應商永續發展管理規範

年度 項目		2023 年
合約件數	(A)	75
合約金額(元)	(B)	174,960,047
簽署「供應商永續發展聲明書」之件數	(C)	75
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額(新臺幣元)	(D)	174,960,047
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占比(%)	(=D/B)	100
總採購金額(新臺幣仟元)	(F)	202,271,229
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占總採購金額(%)	(=D/F)	86

註 聲明書簽署以有訂定採購合約之主要供應廠商為要求對象。



兆豐偕同合作夥伴響應 「地球一小時」實踐ESG環境永續

案例

兆豐集團延續財政部「公股金融事業ESG倡議平台」之精神，持續辦理「2023年供應商ESG講座」系列活動，擴大邀請集團價值鏈夥伴共同響應，落實「發揮正向影響，引領永續發展」之使命，實現「2050年淨零排放」之目標，配合集團，兆豐證券共6家供應商參加供應商ESG講座

3.3.2 綠色採購

綠色採購是一種日常生活採行簡樸節約原則，藉由採購對環境衝擊較少之產品或服務，減少環境衝擊，促進在地商業發展。兆豐證券訂有「請採購管理辦法」，明訂辦理採購時宜優先考量本土產品及綠色採購，採用具環保標章供應商商品，2023 年兆豐證券綠色採購金額為 18,740,160 元，總採購金額為 202,271,229 元，綠色採購占比 9.26%，高於集團目標 2.2%。此外，兆豐集團「永續發展政策」亦明訂將可促進產品資源循環之循環採購納入綠色採購項目中，兆豐證券循環採購方式包括以租代買，例如租賃公務車與影印機等。

單位：元

兆豐證券 2023 年綠色採購情形

項目	金額	綠色採購金額
第一 / 二類型環保標章	2,591,560	18,740,160
能源之星	16,148,600	
年度總採購金額	-	202,271,229
年度綠色採購金額占比	-	9.26%

註 兆豐證券依循環環境保護署民間企業及團體自行申報綠色採購申報範疇定義，以我國環保標章、第一 / 二 / 三類環保標章、節能標章、省水標章、綠建材標章、碳足跡標籤、減碳標籤產品、國外環保標章產品與臺灣簽訂相互承認協議之對象國、能源之星、FSC 及 PEFC 永續林業標章等產品為綠色採購篩選原則。

綠色採購目標

短期	中長期
兆豐證券採購優先考慮具綠色標章相關認證之商品，盡力落實在地與當季消費，以降低運輸過程中可能之環境衝擊，並遵循集團 2024 年度綠色採購金額達總採購金額 2.5% 目標邁進。	優先購買綠色商品及服務，配合政府綠色採購計畫，提升年度綠色採購金額達總採購金額 3.5%，並落實供應商永續發展管理，持續定期辦理供應商永續自評問卷調查，並訂定相關改善措施，透過聯合供應商大會，與供應商雙向溝通 ESG 相關議題相互精進。

3.4 自然生態

為響應與實踐聯合國永續發展目標 SDG 14 保育海洋生態及 SDG 15 保育陸域生態及生物多樣性之承諾；兆豐證券於「永續金融政策」、「盡職治理準則」及「促進永續金融發展管理辦法」訂定投資或投資後管理機制，針對高環境及社會衝擊產業或對象，將涉及環境汙染事件受主管機關裁罰仍未改善者，以不建立自營部位及承銷部位為原則落實責任投資。2023 年 3 月響應淡水河公約希望透過公司影響力以及員工將減塑生活、綠色採購等理念散播給身邊的人，期望能喚醒各界環境永續意識。另外，兆豐證券持續舉辦多場生物多樣性保護之相關活動，帶領員工及客戶共同為生態保育努力。兆豐證券依循集團承諾，將生物多樣性納入營運及業務考量中，目前全部營業據點皆未位於自然保護區範圍內。

3.4.1 自然相關財務揭露

兆豐集團於 2023 年延續氣候相關財務揭露 (TCFD) 框架，在自然環境議題依循「自然相關財務揭露」(Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 框架，分析營運活動對於自然環境的交互關係，將經濟活動依照 TNFD 對陸地、海洋、淡水與大氣等四種領域的界定，探討依賴性 (Dependency) 與影響性 (Impact) 所導致的自然相關風險 (Risk) 與機會 (Opportunity)，兆豐集團在努力因應生物多樣性喪失風險的同時，也積極尋找創造正面影響的機會，以促進人類與自然和諧共生的永續發展模式。兆豐證券配合集團政策，已協助完成集團 TNFD 相關資訊於兆豐金控 2023 年度氣候暨自然環境報告書彙總揭露。

+ [兆豐金控 ESG 企業永續](#)



生物多樣性承諾

層級	依據	承諾內容
兆豐集團	永續金融政策	- 遵循聯合國「生物多樣性公約」(CBD)，支持綠色及永續發展產業或對象：包含綠建築及建築節能系統等相關建築業、廢棄物清理回收及污染控制與碳封存產業、永續農林漁牧和水產養殖業措施。 - 風險架構：金控及子公司應循序漸進將氣候變遷、生物多樣性及其他 ESG 相關風險因素納入風險管理架構。
	ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點	- 訂定禁止承作產業或對象：包含使用長度超過 2.5 公里以上魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害生態永續之相關活動。 - 訂定高敏感性產業或對象：針對曾因環境污染事件受主管機關裁罰仍未改善者、礦業及土石採取業、野生動物皮革及毛皮整治、皮草買賣等具生物多樣性高度負面衝擊之產業，訂定投資限額比重，並驅使有助生物多樣性維護之相關產業與經濟活動得以更加茁壯。
	永續發展委員會決議	- 兆豐集團國內外營業據點皆未設立於自然保護區內，並承諾所有海內外營業據點皆不在當地國所設定之自然保留 / 護區、國家公園及國家自然公園、野生動物保護區及野生動物重要棲息環境，且受營業據點影響的區域沒有被列入 IUCN 紅色名錄及國家保育名錄的物種。 - 承諾所有新增或遷移設立之營運據點皆符合兆豐集團保護生物多樣性及零毀林原則。
兆豐證券	永續金融政策	- 遵循聯合國「生物多樣性公約」(CBD)，支持綠色及永續發展產業或對象：包含綠建築及建築節能系統等相關建築業、廢棄物清理回收及污染控制與碳封存產業、永續農林漁牧和水產養殖業措施。 - 風險架構：應循序漸進將氣候變遷、生物多樣性及其他 ESG 相關風險因素納入風險管理架構。
	治理準則	- 訂定禁止承作產業或對象：包含使用長度超過 2.5 公里以上魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害生態永續之相關活動。 - 環境及社會衝擊產業：針對不符合環保永續篩選條件且無具體改善方案者以不建立自營及承銷部位為原則。 - 針對高碳排產業：訂定投資限額比重。
	促進永續金融發展管理辦法	- 訂定禁止承作產業或對象：包含使用長度超過 2.5 公里以上魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害生態永續之相關活動。 - 環境及社會衝擊產業：針對曾因環境污染事件受主管機關裁罰仍未改善者、礦業及土石採取業、野生動物皮革及毛皮整治、皮草買賣等具生物多樣性高度負面衝擊之產業，以不建立自營及承銷部位為原則，並訂定投資限額比重。 - 針對高碳排產業：訂定投資限額比重。

3.4.2 生物多樣性措施

為響應與實踐聯合國永續發展目標 SDG 14 保育海洋生態及 SDG 15 保育陸域生態及生物多樣性之承諾，兆豐集團持續舉辦多場生物多樣性保護之相關活動，帶領員工及客戶共同為生態保育努力，兆豐證券已參與集團辦理之台中都會公園「2023 年守護大肚山親子植樹活動」及「基隆市海科館周邊海岸淨灘活動」，更響應「淡水河公約」共同推動淡水河復育 5 項行動計畫，期待透過企業的影響力，發揮正向及擴散善循環的力量，善盡企業社會責任。

案例

兆豐證券響應淡水河公約， 參與淨灘活動，以實際行動保護環境

兆豐證券響應「淡水河公約」共同推動淡水河復育 5 項行動計畫，希冀無論是「淡水河公約」推動的各項計畫或公司陸續舉辦各類型的環境保育活動，期待透過企業的影響力，發揮正向及擴散善循環的力量，善盡企業社會責任。

+ 兆豐證券參與集團生物多樣性相關活動請參考 6.2.3 永續豐榮守護生態之說明。

1. 推動減塑生活，鼓勵同仁自備餐具杯具，積極減少一次性食器，讓「可重複使用」取代「一次即丟」
2. 推動瓶裝水減量使用，自備環保容器裝水，落實減塑目標
3. 推動綠色採購，採用具環保標章廠商產品，使用環保標章洗手乳及洗碗精，易於生物分解以保護水資源
4. 推動作業流程及產品服務e化，節省紙張使用
5. 持續落實垃圾分類及資源回收，妥善處理廢棄物



CH4 永續金融

- 4.1 永續金融
- 4.2 普惠金融
- 4.3 客戶關係
- 4.4 資訊安全
- 4.5 數位創新

兆豐證券為促使企業重視並落實 ESG 永續發展的國際趨勢，業於 2018 年 9 月簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」，並規劃各項永續相關投資等金融商品與服務，以扮演連結金融產業、環境保護與經濟成長間橋樑之重要角色。2023 年度兆豐證券持續辦理投資及承銷永續發展債券業務，並持續發行與永續相關之 ETN，發揮金融業正向影響力，將金融業務與永續結合，落實永續金融。未來，兆豐證券將持續積極與客戶議合，協助企業淨零轉型以掌握競爭優勢，引領企業永續發展。



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 201 經濟績效
- GRI 418 客戶隱私

對應的重大主題

資訊安全、永續金融、客戶關係、數位創新

優先閱讀的利害關係人

全體利害關係人

4.1 永續金融

4.1.1 永續金融管理

為因應國內外永續金融發展趨勢，發展兼具經濟成長及與環境、社會共榮之商業模式，兆豐證券配合集團參與國際主要評比如 DJSI、MSCI、CDP 等，並依照集團策略依循「聯合國永續發展目標(SDGs)」、「科學基礎減量目標倡議(SBTi)」、GRI、TCFD、SASB 等國際倡議。此外，兆豐證券根據「責任投資原則(PRI)」、「IFC Performance Standards & EHS Guidelines」、「聯合國「生物多樣性公約」(CBD)」、「機構投資人盡職治理守則」及「綠色金融行動方案」等永續相關規範，訂定「永續金融政策」，並透過永續金融五大遵循原則，發揮金融力量，形塑永續社會之正向影響力。

- 永續金融產品或服務：鼓勵各部門積極辦理低碳投資及相關永續金融商品，積極支持具環境保護、社會責任或永續治理之企業。
- 國際倡議：積極參與及簽署與 ESG 相關之國際倡議及原則。
- 營運管理：建立並持續檢討修正相關管理機制，發展並掌握 ESG 商機之策略及目標。
- 風險管理：將氣候變遷、生物多樣性及其他 ESG 相關風險因素納入風險管理架構；辨識可能影響企業永續發展之風險，建立量化指標及目標。
- 永續價值：積極引領客戶、投資人及社會大眾，共創永續價值。



兆豐證券股份有限公司
永續金融政策

實踐永續金融

兆豐證券致力實踐及推廣永續金融精神，訂定「永續金融政策」、「盡職治理準則」、「促進永續金融發展管理辦法」，為落實責任投資，持續投資永續發展領域（包含但不限於綠能、低碳、再生能源、循環經濟等議題相關債券、股權投資及 ESG 金融商品之投資），並支持具環境保護、善盡社會責任或永續治理之企業辦理永續籌資（包含但不限於發行與綠色能源、可持續發展及善盡社會責任等議題相關之有價證券）或進行投資，以期藉由投資與籌資達成推動永續發展、引導民間資金投資實體經濟之雙重目標。此外，訂定禁止投資企業、高環境及社會衝擊產業或對象、高碳排產業之投資評估管理程序，並進行永續評級，對於高永續風險企業訂定投資評估管理程序。投資篩選流程及管控機制如下：



與客戶溝通永續金融成果

依照兆豐證券「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明原則四，兆豐證券積極透過官網、社群網站、行銷文宣 / 廣告推播、行動 APP、服務 / 商品申請書件、舉辦講座等公開管道與個人客戶溝通，協助客戶了解業務中的環境、社會及治理 ESG 相關主題，與被投資公司溝通則透過適當之對話及互動，以進一步了解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略。2023 年度與被投資公司議合互動方式，以參與被投資公司之股東會、拜訪（含主辦券商例行輔導面會）、電子郵件討論、電話或視訊會議、以及參與法說會為主，共計 2,164 家次，其中議合 ESG 議題次數為 554 家次，議合方式與次數統計如下：

一、2023 年度議合方式次數統計

議合方式	總家次	議合 ESG 議題家次	議合 ESG 方式占比
參與被投資公司之股東會	309	6	1.1%
拜訪（含主辦券商例行輔導面會）	606	248	44.8%
電子郵件討論	996	178	32.1%
電話或視訊會議	237	119	21.5%
參與法說會	16	3	0.5%
合計	2,164	554	100.0%

二、2023 年度議合內容為 ESG 議題數據統計及 ESG 各面向議合次數統計

兆豐證券 2023 年度與被投資公司進行議合之總數共計 2,164 家次，議合活動中屬 ESG 議題者共計 1,129 項次、554 家次，其中關注被投資公司 ESG 議題內容項次數最高二名，分別為「建置有效公司治理架構及強化董事會職能」計 207 項次，以及「精進法令遵循」計 189 項次。若依 E（環境）、S（社會）、G（治理）三面向分類，以 G 治理面 819 項次（占 73%）為最高，E 環境面及 S 社會面各為 199 項次（18%）及 111 項次（10%），2023 年度兆豐證券與被投資公司進行 ESG 議題之議合面向比例與分類細項如下：

類別	Environment (環境)		Society (社會)		Governance (治理)	
	議題	次數	議題	次數	議題	次數
1	企業減碳措施與管理	91	營造安全工作環境，防止職業災害，提升勞工健康勞動力	44	建置有效的公司治理架構及強化董事會職能	207
2	毒害與廢棄物管理	33	保障員工享有勞動人權，不因種族、性別或其他任何情況遭受歧視	8	強化風險管理機制，降低及預防風險之發生	79
3	提升綠色 (環保) 產品比例	32	執行員工適性評估與人才評等，強化員工職涯發展計畫	15	提升內部稽核效果與效率	119
4	綠色資訊 - 無紙化或視訊會議、線上教育訓練	16	建立透明溝通管道，鼓勵員工參與回饋	3	重視利害關係人關注議題及強化溝通管道 (股東、員工、客戶、社區民眾、供應商及主管機關等)	100
5	綠色 (環保) 關懷	16	打造員工多元福利制度，善盡員工關懷責任	26	精進法令遵循	189
6	其他	11	其他	15	精進薪酬制度，提高薪酬競爭力與激勵效果	47
7	n/a	-	n/a	-	遵循盡職治理精神 (責任投資原則)，發佈 CSR 政策；出版 CSR 報告書或簽署 CSR 承諾書；制訂及落實公平待客政策 (原則)	28
8	n/a	-	n/a	-	其他	50
次數	-	199	-	111	-	819
比重	-	18%	-	10%	-	72%

三、強化對被投資公司有關減碳及生物多樣性之議合作為

為引領企業或投資人進行將資金投入永續經濟活動或產業，2023 年 3 月兆豐集團舉辦供應商 ESG 講座，由兆豐金控主辦、兆豐證券協辦，講座內容涵蓋淨零轉型議題，除關鍵供應商，亦有兆豐證券企業客戶 (共 2 家) 一同參與講座，期促使供應商與企業客戶重視永續議題，引導淨零轉型；兆豐證券於 2023 年 12 月舉辦「掌握投資贏向 2024 投資展望說明會」，為投資人之資產佈局提供方向，說明五大亮點投資趨勢包括潔淨能源 (clean，即綠能及儲能)，引領投資人將資金轉向永續產業；此外，2024 年 4 月辦理「ESG 概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹」教育訓練，邀請承銷輔導客戶一同參加 (共 3 家參加)，提供同仁及客戶對針對 ESG 發展趨勢、氣候變遷、淨零及生物多樣

性等環境議題之認知;針對所輔導擬上市櫃之客戶,兆豐證券於審查過程中,依據目前永續發展規範,協助客戶於公開說明書說明溫室氣體排放情形以及適當揭露減碳過程,使其符合主管機關要求,並於 2024 年第一季並對國內承銷輔導客戶及籌資客戶發出永續自評問卷進行議合,共發出 29 份永續議合問卷,內容包括溫室氣體排放量及低碳轉型計畫(含遇到的限制與困難及因應方案等)、鼓勵加入 SBTi、能源管理作為、鼓勵遵循聯合國永續發展目標推動對自然生態保護之計畫及作為等環境保護議題,以及社會責任與公司治理等永續議題,以了解投資事業在永續發展之進程,並鼓勵客戶投入「永續經濟活動認定參考指引」所定義之永續經濟活動,以利未來輔導客戶永續發展。第二季持續針對國內自營部位進行問卷議合,擴大問卷議合範圍,共計發出 226 份問卷。此外,配合集團承諾 SBT 減碳目標,兆豐證券 2024 年第一季已另挑選 12 家持有部位較大且尚未訂定 SBT 減碳目標之被投資公司進行主題式議合(SBTi),並發出問卷 12 份,說明加入的 SBTi 的利益,引導被投資公司淨零轉型。議合問卷也獲得被投資公司之回應,例如 A 公司回應將規劃取得 ISO50001 驗證、B 公司回應將投資低碳工廠、C 公司回應擬設置太陽能發電設備、D 公司回應擬增加再生能源採購、E 公司回應將使用綠建材等,部分並表達減碳過程遇到的困難。兆豐證券未來將持續與被投資公司議合,了解執行情形,鼓勵或協助企業永續轉型。

永續金融教育訓練

兆豐證券為有效執行永續金融管理,積極引領內部永續金融人才培育,每年編列教育訓練預算(2023 年度 7,979 仟元,含永續金融相關),辦理員工永續金融教育,協助員工因應 ESG 發展趨勢適時轉型,除自辦相關教育訓練課程,亦鼓勵員工參與外部相關課程或研討會,2023 年度辦理課程內容包括 AI 思維與數位轉型、氣候變遷資訊揭露、永續發展轉型執行策略、編製永續報告書 GRI 準則之介紹、碳權與碳定價、PCAF、ACL 資料分析與電腦稽核、數位金融發展下之個人資料保護與展望、電子郵件警覺性測試等。

2023 年永續金融教育訓練情形

● 訓練總時數(小時)	26,565
● 正職員工人數(人)	1,517
● 平均每人訓練時數	17.51
● 場次(場)	57

註 永續金融教育訓練課程包括 ESG 發展趨勢、永續準則、氣候變遷、公平待客、誠信經營、個資、資安等。

案例分享

聘請身障人士林欣蓓講師演講金融友善服務,藉由分享自身為身障人士所遇到的不便與差別待遇,帶給金融從業人員省思,從而增進兆豐證券之友善服務。

受訓人次: 148 人次

課後同仁回饋:無論是身心障礙需要協助乃至於身邊所有的同事、客戶、家人,用更多同理與更多溫度營造更好的環境與人際,慢慢的影響週遭,讓溫度傳遞、擴散。每一步都朝正面的方向,踏出第一步,才有接下來的每一步,非常棒的講座。



4.1.2 責任投資

兆豐證券致力實踐及推廣永續金融精神，訂定「永續金融政策」、「盡職治理準則」、「促進永續金融發展管理辦法」，為落實責任投資，持續投資永續發展領域（包含但不限於綠能、低碳、再生能源、循環經濟等議題相關債券、股權投資及 ESG 金融商品之投資），並支持具環境保護、善盡社會責任或永續治理之企業辦理永續籌資（包含但不限於發行與綠色能源、可持續發展及善盡社會責任等議題相關之有價證券）或進行投資，以期藉由投資與籌資達成推動永續發展、引導民間資金投資實體經濟之雙重目標。此外，訂定禁止投資企業、高環境及社會衝擊產業或對象、高碳排產業之投資評估管理程序，並進行永續評級，對於高永續風險企業訂定投資評估管理程序。

兆豐證券責任投資規範

兆豐證券訂有「促進永續金融發展管理辦法」，明訂宜積極支持兆豐金融集團 ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點所定義之具環境保護或社會責任之企業；不可投資禁止投資企業；控管高環境及社會衝擊產業或對象，以不建立自營部位及承銷部位為原則，且投資總額不得逾越自營及承銷有價證券總額之 30%，若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，經評估結果對永續發展無重大不利影響或採行有條件交易以降低影響，且提高核決層級始可承作，名單由兆豐證券之子公司兆豐投顧定期於每月 15 日更新提供；控管高碳排產業，限額為自營及承銷部位總額之 27%（2023 年為 28%），且擬建立之中長期部位若屬高碳排產業，需再檢視該標的於 Bloomberg 之 ESG 分數是否未低於同業，若低於同業則不予投資，若仍需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，且提高核決層級始可承作；針對永續風險屬高風險等級之投資案件，原則亦不建立中長期自營及承銷部位，若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，於書面報告說明該企業之風險因應能力以及風險抵減措施；為達成集團科學基礎減碳目標，應與被投資公司議合，鼓勵簽署科學基礎減量目標倡議，並支持被投資公司投入「永續經濟活動認定參考指引」所列能達成低碳或減碳效果之「前瞻經濟活動」，以提昇客戶淨零轉型能力。

責任投資規範

1. 禁止投資企業	1. 違反當地國法律或條例或國際公約和協定之非法產品或活動。 2. 受國內或國際禁令限制的產品或活動。 3. 經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定制裁之對象。	4. 從事毒品、爭議性武器 (如核武)、非法武器與彈藥之製造或買賣、非法博弈 (含地下及網路)、色情、使用長度超過 (含) 2.5 公里魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害人類及生態之活動。 5. 被投資公司若被列入禁止投資名單，投資部門應於三個營業日內出清部位。惟在不損及兆豐證券權益前提下，得考量債券流動性持有至到期。
2. 高環境及社會衝擊產業或對象 (即不宜投資企業)	1. 對於違反 ESG 原則 (不符合環保永續篩選條件、不符合社會責任篩選條件、不符合公司治理篩選條件) 且無具體改善方案之企業，以不建立自營部位及承銷部位為原則。若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，經評估結果對永續發展無重大不利影響或採用有條件交易以降低影響，且提高核決層級始可承作。若已建立之部位後續落入不宜投資名單，應建議或引導企業改善並落實執行，倘若不可行，在不損及兆豐證券權益前提下，得以逐步出脫投資部位或考量債券流動性持有至到期等方式因應。 2. 持有高環境及社會衝擊性產業或對象部位不得逾越兆豐證券自營及承銷有價證券總額之 30%。 3. 違反 ESG 原則的高環境及社會衝擊產業或對象之類別為：	● 涉及有害或剝削勞工受主管機關裁罰仍未改善者。 ● 涉及環境汙染、危害生物多樣性、水及海洋資源之永續性事件受主管機關裁罰仍未改善者。 ● 涉及違反誠信經營原則受主管機關裁罰仍未改善者。 ● 礦業及土石採取業。 ● 野生動物皮革及毛皮整治、皮草買賣。 ● 染整。 ● 非醫療或有害人類發展基因工程。 ● 農藥及環境用藥製造。 ● 含鎘、汞、鉛、砷、鎳等有害人體健康重金屬之化學製品。 ● (名單由子公司兆豐投顧定期更新提供)
3. 高碳排產業	1. 兆豐證券自營及承銷持有高碳排產業有價證券不得逾越兆豐證券自營及承銷有價證券總額之 27% (2023 年限額 28%)。 2. 擬建立之中長期自營或承銷部位若屬高碳排產業，需再檢視該標的於 Bloomberg 之 ESG 分數，低於同業則不予投資，若仍需建立高碳排產業部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，於書面報告說明對永續發展無重大不利影響或該企業之風險因應能力以及風險抵減措施，且提高核決層級始可承作。	3. 指參考行政院環境部完成盤查登錄之高碳排國內企業統計及歐盟碳邊境調整機制 (CBAM) 擬課徵碳稅之溫室氣體密集型產業，產業類別依行政院主計總處行業統計分類，兆豐證券控管產業類別如下：0500 石油及天然氣礦業、1500 紙漿、紙及紙製品製造業、1700 石油及煤製品製造業、1810 化學原材料製造業、1841 塑膠原料製造業、2331 水泥製造業、2410 鋼鐵製造業、2420 鋁製造業、3510 電力供應業 (排除再生能源)。 (註：2023 年控管產業類別為：石油及煤製品製造業、化學原材料製造業、塑膠原料製造業、水泥製造業、鋼鐵冶鍊業、電力供應業。)
4. 高永續風險企業	兆豐證券除了因 ESG 風險考量而明訂禁止投資企業、高環境及社會衝擊產業或對象 (即不宜投資產業或對象)、高碳排產業之管理機制以管理具 ESG 風險之部位外，針對永續風險屬高風險等級之投資案件，原則亦不建立中長期自營及承銷部位；若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，於書面報告說明該企業之風險因應能力以及風險抵減措施，且提高核決層級。所稱永續風險為高風險等級企業係指於台灣集保結算所的投資人關係整合平台 (IR 平台) 揭露之 Sustainalytics ESG 風險評分等級屬嚴重風險等級 (即 40 分 (含) 以上者) 或於 IR 平台揭露之公司治理評鑑評級屬後 20% (即 81~100% 者)。	
5. 具環境保護及社會責任之產業	兆豐證券積極支持兆豐金融集團 ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點所定義下列具環境保護或社會責任之企業： 1. 太陽能、風力、地熱、水力發電、海洋能等能源業。 2. 提高發電量或再生發電量及其使用之輸電、配電及儲能設施。 3. 電動、氫氣及其他替代化石燃料運輸工具、客貨運系統轉換及效率提升、大眾運輸等之運輸業。 4. 水監測智慧網路及預警系統、蓄水、水循環處理、防洪節水等水力基礎設施。 5. 綠建築、建築節能系統或產品等建築業。 6. 能源效率、非能源產生的溫室氣體減量、清潔生產等產業。	7. 廢棄物清理回收及汙染控制與碳封存。 8. 光纖寬頻、數據中心與智慧電網等資通訊科技。 9. 永續、可驗證有減碳效益相關農林漁牧和水產養殖業措施。 10. MSCI AA 級以上、入選 DJSI、公司治理評鑑排名前 20% 及符合台灣永續分類標準之企業。 11. 其他從事有助於減少碳排放、循環經濟及提升 ESG 業務或活動。

責任投資範圍

小類代碼	小類名稱	金額 (仟元)	投資金額占比
6411	貨幣中介業	11,045,001	33.46%
2611	半導體製造業	3,211,423	9.73%
6491	其他金融服務業	2,146,488	6.50%
4100	建築工程業	1,973,295	5.98%
2711	電腦及其週邊設備製造業	1,620,596	4.91%
6421	控股業	1,107,458	3.35%
6700	不動產開發業	999,999	3.03%
3510	電力及燃氣供應業	900,880	2.73%
2630	印刷電路板製造業	704,447	2.13%
1700	石油及煤製品製造業	501,403	1.52%
前十大產業之投資總金額		24,210,989	73.34%
總計		33,013,191	100.00%

註 依行政院主計總處公告之行業標準分類及小類代碼揭露前十大產業之案件金額。

投資永續發展產業

兆豐證券順應國際永續金融倡議、政府有關綠色金融、普惠金融、六大核心戰略產業推動方案、2050 淨零排放、永續經濟活動認定參考指引等相關政策或規範，針對國家發展趨勢之六大核心戰略產業、十二項關鍵戰略產業、永續經濟活動等永續發展產業提供支持，期望透過投資資金支持具環境保護、社會責任或永續治理之企業，提升社會安全與能資源利用效率，亦透過議合鼓勵客戶或被投資公司將資金投入永續經濟活動，以獲得兆豐證券之資金投入或業務往來。此外，兆豐集團於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾，以科學基礎減量目標 (Science Based Targets, SBT) 設定減碳路徑，承諾 2028 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 39.56%，並於 2024 年 6 月經 SBTi 組織審核通過減碳行動方案。兆豐證券為達成集團減碳目標，已規劃減碳行動方案，積極投資已通過 SBT 減碳目標設定審核之企業，持續進行議合，並透過兆豐證券以自有資金投入積極減碳之企業，以鼓勵及引導企業擬訂永續轉型計畫及具體行動方案。

2023 年度六大核心戰略產業投資情形

產業別	說明	年底投資餘額 (單位：新臺幣仟元)
資訊及數位	運用 5G、人工智慧、雲端、物聯網等新興科技，改善人們生活品質等相關產業	1,100,000

2023 年度十二項關鍵戰略產業投資情形

產業別	說明	年底投資餘額（單位：新臺幣仟元）
電力系統與儲能	依政府臺灣 2050 淨零轉型 - 十二項關鍵戰略分類	16,834
資源循環零廢棄（註）	依政府臺灣 2050 淨零轉型 - 十二項關鍵戰略分類	91,879
碳捕捉利用及封存	依政府臺灣 2050 淨零轉型 - 十二項關鍵戰略分類	4,763
綠色金融	綠色債券等	3,045,000
十二項關鍵戰略產業投資合計		3,158,476

註 均為承銷輔導業務客戶

2023 年度永續發展產業投資情形（註 1）

產業別	說明	投資件數	年底投資餘額（單位：新臺幣仟元）
再生能源（註 2）	太陽能、風力、地熱、水力發電及海洋能等能源業	2	3,593
永續績優企業	MSCI AA 級以上、入選 DJSI、公司治理評鑑排名前 20% 之企業	123	9,537,518
其他從事有助於減少碳排放、循環經濟及提升 ESG 業務或活動。	醫療、教育、運動健身、道路工程及其他社會工作服務等	7	778,059
ESG 永續發展產業投資合計		132	10,319,170
企業總投資餘額（自營及承銷部位）			33,013,191
ESG 永續發展產業投資占比（%）			31.26%

註 1 產業別係指兆豐證券「促進永續金融發展管理辦法」所定義具環境保護或社會責任之企業。

註 2 屬「永續經濟活動認定參考指引」中之前瞻經濟活動。

2023 年度持有已設定 SBT 科學減碳目標之部位情形

產業別	投資件數	年底投資餘額 (單位：新臺幣仟元)
持有已設定 SBT 科學減碳目標之投資部位餘額 (市值)	26	1,900,846
SBT 要求設定減碳目標之標的種類範圍 (市值) (註)		20,025,438
持有已設定 SBT 科學減碳目標之投資部位占比 (%)		9.49

註 SBT 要求設定減碳目標之投資部位範圍為上市櫃股票 (含特別股 /ETF, 不含興櫃, 不含衍生金融商品)、基金、債券 (含可轉債, 不含公債, 不含永續債) 合計之市值

協助中小型企業籌資

我國中小型企業占全體企業達 98% 以上，兆豐證券為協助國內潛力企業能持續升級，於 2023 年協助宏碩系統、衛司特科技、寶陞國際及亞通利大能源共計 4 間中小型企業於資本市場成功募集資金，總計輔導金額為 16.27 億元。

企業名稱	類型	發行股數 (股)	2023 年籌資金額 (元)	執行情形
宏碩系統股份有限公司	現金增資	3,100,000	395,677,330	已籌資完成
衛司特科技股份有限公司	現金增資	3,398,000	433,830,310	已籌資完成
寶陞國際股份有限公司	現金增資	3,190,000	245,704,260	已籌資完成
亞通利大能源股份有限公司	現金增資	10,000,000	250,000,000	已籌資完成
亞通利大能源股份有限公司	可轉換公司債	3,000,000	301,500,000	已籌資完成
合計			1,626,711,900	

註 依「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」問答集第 11 題，「中小型企業」係依經濟部中小企業處每年出版之最新版「中小企業白皮書」之定義；依 2023 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別加註說明外，2020 年起相關統計，係依據 2020 年 6 月 24 日修正之「中小企業認定標準」加以定義：實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。

全部股權承銷案件總件數、承銷金額、手續費收入及產業別分布

產業類別 (TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	手續費收入 (仟元)
20 藥品及醫用化學製品製造業	1	1,200	12
21 橡膠製品製造業	1	100,200	57
24 基本金屬製造業	1	201,000	80
25 金屬製品製造業	2	882,684	4,537
26 電子零組件製造業	10	649,433	3,723
27 電腦、電子產品及光學製品製造業	4	431,956	4,280
30 汽車及其零件製造業	2	326,400	86
31 其他運輸工具及其零件製造業	3	481,677	7,852
33 其他製造業	1	40,000	32
37 廢水及污水處理業	1	305,174	2,976
42 土木工程業	2	204,675	4,313
45-46 批發業	2	243,492	3,085
50 水上運輸業	2	32,859	120
52 運輸輔助業	2	22,840	107
56 餐飲業	1	170,430	4,200
61 電信業	1	2,445	24
64 金融服務業	1	303,000	75
全數股權承銷案件	37	4,399,465	35,559

註 依行政院主計總處公告之行業標準分類及小類代碼揭露各產業的總件數與總金額揭露產業類別之案件金額

ESG 造市及交易統計

兆豐證券 2023 年度發行永續發展相關標的之權證共 621 檔，擔任 ESG 參與券商共 2 檔，優質 ESG 股票造市檔數共 23 檔。

商品	數量	金額 (仟元)
認購售權證發行	621	3,300,115
ETF 參與券商	2	49,754
股票造市	23	772,145

4.1.3 多元永續金融商品

永續發展債券

兆豐證券近年來配合政府政策持續承銷永續債，2023 年共計承銷 6 檔永續發展債券，包含 4 檔綠色債券、1 檔社會責任債券、1 檔可持續發展連結債券，總計承銷金額為 21.5 億元，主要聚焦於再生能源及能源科技發展、創造就業及可以減輕或避免因社會經濟危機所導致失業的計畫等兩個領域。兆豐證券另投資多項永續發展債券商品，2023 年底相關商品投資餘額超過 30 億元。

兆豐證券 2023 年度永續發展債券承銷情形

債券別	類別	承銷金額（單位：新臺幣仟元）
台積電 112-1,112-2 期、台電 112-3,112-6 期	綠色債券	1,900,000
遠傳電信 112-1 期	社會責任債券	150,000
鴻海 112-4 期	可持續發展連結債券	100,000
合計		2,150,000

兆豐證券 2023 年度永續發展債券投資情形

類別	件數	年底投資餘額（單位：新臺幣仟元）
綠色債券	7	1,589,579
社會責任債券	4	329,103
可持續發展債券	7	1,127,094
合計	18	3,045,776

ESG 產品開發

兆豐證券目前對外提供之有標示 ESG 之商品均為 ETN，均須經櫃檯買賣中心核准方能上櫃進行買賣，無漂綠情事。隨著投資 ESG 產品為趨勢，兆豐證券於 2021 年 6 月發行「特選上櫃 ESG 電子菁英報酬指數」ETN，聚焦電子產業及永續表現兩大亮點，挑選企業永續發展協會評比「企業社會責任表現分數」良好之獲利公司（過去 12 季股東權益報酬率均值為正數），再依發行市值排名，選取排名靠前為成分股。指數設計係透過市場交易脈動、永續表現及營運績效等環節篩選，融合市場利基及未來趨勢，充分落實 ESG 永續經營的理念，吸引投資人將資金投入重視永續經營的公司。

2023 年度兆豐證券發行之永續 ETN

ETN 名稱 兆豐特選上櫃 ESG 電子菁英報酬指數指數投資證券

成立日期 2021 年 6 月 25 日（到期日 2024 年 6 月 24 日）

投資比例配置 N/A（兆豐證券為發行 ETN 之單位，未投資）

投資目標與衡量標準 挑選企業永續發展協會評比「企業社會責任表現分數」良好之獲利公司（過去 12 季股東權益報酬率均值為正數），再依發行市值排名，選取排名靠前為成分股

受全球暖化影響，全球氣溫續創新高，減緩氣候變遷成為各國刻不容緩議題。在淨零減碳、減緩氣候變遷趨勢下，歐美永續投資市場除 ESG 整合型商品外，也轉往氣候相關商品移動。櫃檯買賣中心為敦促企業關注氣候變遷對公司營運影響，爰與 FactSet 合作編製氣候韌性系列指數「TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數」，聚焦氣候變遷議題。「兆豐半導體氣候 N」連結該指數不僅擁有目前投資市場熱切討論的氣候變遷議題，更是臺灣 ETN 市場第一檔追蹤氣候主題指數的 ETN 商品，可吸引投資人將資金投入重視因應氣候變遷韌性的公司，為環境永續盡一份心力。

2023 年度兆豐證券發行之氣候 ETN

名稱 兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數指數投資證券

成立日期 2023 年 12 月 25 日

投資目標與衡量標準 TPEX Factset 半導體氣候淨零優選報酬指數，係以富櫃 200 指數成分股為母體，採用 Entelligen 公司的氣候模型所計算之 T-Risk 對成分股進行篩選或調整權重選出十檔成分股，用以反應成分股公司因應氣候變遷之韌性。

績效成果 本指數投資證券於 2023 年底掛牌交易，至 2024 年 1 月其流通在外排名為 24，可見氣候相關議題之指數投資證券，已獲得投資人關注。

4.2 普惠金融

隨著數位化浪潮崛起，兆豐證券致力於優化金融數位體驗，打造無所不在的服務，促進普惠金融，以「加速推動分行數位化」、「提升數位金融服務體驗」及「強化數位科技能力」為數位金融發展主軸，讓金融服務既安全又便利。近年來兆豐證券透過與利害關係人溝通瞭解客戶需求，持續推動各項數位服務行動化及取得相關專利，包含電子對帳單、建立無障礙網站、開發全方位業務整合平台與優化線上開戶功能，透過社群媒體發送個人化通知，以即時訊息方式通知客戶，對客戶所需金融商品交易服務或申辦作業，於合規前提下均鼓勵客戶採行線上申辦作業，有效降低客戶端申辦作業時間與費用成本，提升作業效率與智慧客戶服務體驗；透過每年定期辦理客戶滿意度調查與秘密客調查以及每季客訴案件檢討機制，定期追蹤提供客戶金融商品與服務之情形與績效。

無障礙網站

兆豐證券形象網站全站均已取得行政院數位發展部核發之無障礙 A 級標章，且理財網站亦設有金融友善服務專區及樂齡友善專區，身心障礙或高齡客戶可以透過兆豐證券所挑出可能較常瀏覽之選項如最新消息等，選點連結至想要的頁面。此外，亦於網站公告兆豐證券目前提供之友善服務措施（如可預約手語服務），及各據點無障礙設施及設備（包含無障礙車位、電梯及坡道等）情形，以利有相關需求之客戶查閱。

權證競賽

2023 年兆豐證券參與經濟日報第 13 屆「權民搶百萬」，藉由權證實體競賽與競賽期間的講座、線上節目及懶人包等資訊推廣，提升民眾權證知識，以

達普惠金融教育之目標。兆豐證券以優異的表現拿下「權民績效王」，顯示兆豐證券在所有參賽券商中績效總額整體部分表現最優秀。除此之外，板橋分公司、忠孝分公司分別以第一名及第二名優異成績奪下「推動績優獎」，而忠孝分公司、來福分公司也各自榮獲「進步績優獎」第一名及第二名殊榮，代表兆豐證券對推動權證的努力與成果，更展現權證投資人對兆豐證券的肯定與信任。

定期定額

兆豐證券於 2022 年 1 月推出線上開戶平台「E-Open」證券及複委託帳戶雙開功能，搭配線上簽署 W8ben（美國外國人稅務調查表）、整合光學字元辨識技術（OCR）並結合兆銀線上核身核印服務，節省開戶時間及繁複手續。2023 年共 16,928 證券戶及 12,484 複委託戶於線上開戶。此外，兆豐

證券也於 2022 年 9 月推出「兆豐 e 存股」平台，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，使小資族、存股族更具彈性之數位化存股體驗，2023 年累計存股計畫設定數達 30,212 件。

新增美股手續費計費方式

「MegaGo 每股購」是兆豐證券新增美股交易的手續費計費方式，提供投資人交易美股可以採取以股計價的收費方式，投資人可以從交易金額計價或每股計價兩種方式選擇最划算的方式，幫助投資人有效節省美股投資成本，解決投資人交易美股的痛點 - 交易成本高。

兆豐證券提供彈性靈活的投資服務，幫助客戶因應充滿變數的金融環境。

普惠金融講座

兆豐證券致力於推動金融教育，於 2023 年舉辦一系列金融知識講座，涵蓋廣泛的金融主題，包括投資理財、風險管理、金融市場趨勢、防詐等，參與者不僅有機會學習到最新的金融趨勢和投資技巧，還能與講者進行深入的互動和交流，進一步拓展對金融市場的理解。兆豐證券深信，提升公眾對金融知識的認識和理解，是推動金融健康發展的重要一環，同時，我們也將 ESG 議題納入教育範疇，希望能夠引導更多投資者注重可持續發展和社會責任投資。未來，兆豐證券將繼續舉辦更具多元化、富有深度的金融教育活動，為社會做出更多貢獻。

+ 請參考附錄 8.2 永續準則及指標對照表 - 證券商永續揭露指標。

兆豐證券玉山獎雙料最佳產品獎 「兆豐e存股」及「MegaGo每股購」



案例分享

兆豐證券2023年以「兆豐e存股」及「MegaGo每股購」兩項服務榮獲最佳產品獎。為幫助投資人解決理財上選擇困難及交易成本兩大痛點，「兆豐e存股」可協助投資人依據自己理財規劃進行選股，並提供定期定額、定期定股及日日存等多元方式，小額投資也可以積少成多，從推出至今已累積逾萬名投資人。「MegaGo每股購」則是解決投資人交易美股的痛點 - 交易成本高，增加美股交易以股計價的收費方式，讓投資人可以從交易金額計價或每股計價兩種方式選擇最划算的方式，幫助投資人有效節省投資成本。兆豐證券提供彈性靈活的投資服務，幫助客戶因應充滿變數的金融環境；另提供有價證券他益信託服務，透過資產傳承規劃，滿足投資人生命週期各階段理財所需。

4.3 客戶關係

4.3.1 公平待客

公平待客政策與運作

兆豐證券秉持金融專業與誠信經營理念，以公平待客為企業文化之核心價值，並參酌金融消費者保護法與公平待客原則，訂定公平待客原則之政策及策略以及年度公平待客計畫，透過業務部門、法遵與風險管理、稽核三道防線共同落實，業務部門每半年進行公平待客原則檢核，由法務暨法令遵循室出具監督報告提報至公平待客推行委員會及董事會，並於董事會報告公平待客計畫執行情形，董事會並按「計畫、執行、檢查與行動」(PDCA) 管理循環，落實問責制度；透過每年客戶滿意度調查及秘密客調查、每季於公平待客推行委員會檢討客訴案件、每年檢視內規是否有修正之必要、業務部門定期及不定期內部部門會議檢討商品或服務等措施，以了解客戶之屬性與需求，並調整相關金融商品或服務之設計、行銷、通路及爭議處理；藉由辦理公平待客及金融友善服務講座等訓練課程，將公平待客內化至每位員工心中，由上而下實踐公平待客原則之內涵。

此外，兆豐證券形象網全網取得無障礙標章認證，亦於設置公平待客、金融友善與樂齡友善專區，強化弱勢族群之權益保障，並揭露兆豐證券所提供之各項友善措施，並持续提升各營業據點之無障礙設施及設備，以打造金融友善環境。

兆豐證券股份有限公司
公平待客推行委員會組織章程



兆豐證券股份有限公司
公平待客原則之政策及策略



公平待客委員會

兆豐證券公平待客推行委員會隸屬董事會，由總經理擔任主任委員，相關部門主管擔任委員，透過各部門參與，建立公平待客原則之政策及策略與消費爭議處理制度等規章制度，並將相關規範及案件納入定期教育訓練，以提升員工對於金融消費者保護之觀念。委員會每季至少召開一次，追蹤檢討年度計畫執行情形與客訴暨金融消費爭議情形，並將會議紀錄及執行情形提報董事會，每年三月底前並向董事會報告公平待客原則之政策及策略執行概況及自行評估結果。

公平待客教育訓練

兆豐證券每年針對董監及員工辦理公平待客相關教育訓練，並同步以實體講座及線上課程執行，課程涵蓋公平待客規範、案例研習、身心障礙者權利公約及模擬體驗課程，提供員工多元學習管道與課程種類，以提升員工對於公平待客之認知，同時強化對於高齡或身心障礙等弱勢族群之同理，進而提升整體服務品質，以提高客戶滿意度，落實執行公平待客。2023年員工參訓總人次 4,237 人次、訓練總時數 8,086 小時；董監訓練總人次 16 人次、訓練總時數 48 小時，完訓率達 100%，教育訓練課程包括金融服務業公平待客原則、注意與忠實義務、金融消費爭議及裁罰案件介紹、ISO 10002 客訴管理指南說明與實務訓練，以及身心障礙者權利公約 (CRDP)、黑暗對話工作坊、低視能模擬體驗及金融友善講座等主題式課程。

兆豐證券 三度榮獲金管會「公平待客」評比肯定落 實有溫度的誠信服務

金管會公布2023年證券業「公平待客原則」評比結果，首次將證券業分為大型綜合證券及其他綜合證券商進行評核，兆豐證券名列大型綜合證券前25%名單，不僅三度榮獲主管機關評核公平待客前25%之肯定，亦為大型綜合證券商中唯一連三屆入榜之證券商。

亮點蒐集

金融友善服務

兆豐證券訂有完善的金融友善相關規章，並將金融友善措施列於年度公平待客計畫中，按季追蹤執行情形並於公平待客推行委員及董事會報告；與年輕及高齡客戶簽訂契約前，依公司規定充分瞭解客群相關資料，以確保該商品或服務對年輕及高齡客戶之適合度，並向其完整說明內容與揭露潛在風險。此外，每月定期檢視分公司關懷高齡客戶執行情形，若有分公司未完成時，會收到電郵通知完成作業。

金融友善相關規章	內容
瞭解客戶評估作業程序	明訂 KYC 作業之原則，適用客戶包括年輕及高齡族群。
經紀業務本部商品審查小組會議規範	為辦理新增上手、金融商品投資風險等級分級、金融商品投資風險等級調整及金融商品上架銷售前審查之決策單位，適用客戶包括年輕及高齡族群。
向高齡客戶提供金融服務規則	明訂向高齡客戶提供金融服務之各項應遵守原則。
向高齡客戶提供金融服務作業規範	明訂服務高齡客戶應遵循之 KYC、KYP 程序、善意關懷及告知揭露義務，例如財富管理暨信託業務之高齡客戶從事金融商品交易，遇下列情形之一時，應進行客戶關懷與確認（電訪或親訪），提醒客戶注意交易風險與詐騙：高齡客戶有授權或變更第三人從事商品交易、突然提高風險等級後購買高風險商品等、有大額資產移轉。
財富管理暨信託業務風險管理施行細則	明訂客戶部位風險管理控管及通知，包括年輕及高齡族群。
經紀業務風險管理施行細則	明訂現股當沖風險控管機制（年輕人亦適用）。
善意關懷證券（期貨）客戶訪談作業	明訂優先抽取高齡客戶樣本為關懷對象。
金融友善服務規範	明訂每年應針對總分公司友善設施進行檢視改善（實際每半年一次）；對提供優良金融友善服務之員工予以鼓勵。
開戶契約	附風險預告書。

兆豐證券截至 2024 年 3 月具雙語功能之營業據點共 29 處，占六都全部據點數 34 處之 85.29%，總公司 1 樓大廳之樓層標示版有含中英文，並出具年度財報英文翻譯版。

為鼓勵落實公平待客，並激勵各級主管及同仁積極推動公平待客，兆豐證券 2023 年榮獲主管機關公平待客評核前 25% 績優大型證券商三道防線相關同仁、秘密客電話禮儀測試金融友善服務態度前三名分公司、推動金融友善服務績優人員（股務代理本部）及成功阻詐之相關人員（經紀業務本部）依據公司員工獎懲辦法提報獎勵，以形塑重視公平待客之企業文化。

2023 年度辦理防制詐騙宣導活動

形態	內容
實體活動共 10 場次	2023/6/7 於新竹橫山國中舉辦教師金融理財研習講座（含防詐），共 23 名中小學老師參與。 2023/7/12 參與 2023 年「金融服務愛心公益嘉年華」宣導金融知識及金融防詐騙。 2023/9/13 於臺南市東區大同國小舉辦教師金融理財研習講座（含防詐），共 46 名中小學老師參與。 2023/9/25 於總公司辦理探索兆豐證券多元宇宙活動（含防詐），共 56 位高中及大專生參加。 2023 年度（1/6,3/21,5/2,9/26）與台灣金融研訓院於合辦 4 場「大專院校金融知識講座」（含防詐），共 271 人參加。 2023/11/2 於總公司辦理國中小教職人員之金融知識教育講座（含防詐），共計 29 位台南市國中小學校長、主任參加。 2023/12/7 受邀於輔仁大學舉辦「大專院校金融知識講座」（含防詐），共 85 人參加。
線上共 1 場次	2023 年 11 月辦理 1 場全體同仁線上金融服務業公平待客原則課程（含防詐）。
媒體播放（含官網、社群媒體或電視牆播放）共 31 場次	2023 年因應行政院函辦理洗錢防制宣導，於營業場所（總公司一樓電視牆、分公司營業大廳）播放相關影片，其中 3 部影片含防詐（淑芳阿姨篇、郭婞淳篇（虛擬貨幣實名制）及羅嘉翎篇（網路詐騙洗錢防制）），每營業日播放一次，播至 2023/12/31，共播放 238 個交易日） - 官網理財網新增防詐影片與訊息共 7 則（次）、形象網共 12 則（次），播放一整年，共播放 365 天。 - 財富管理網站洗錢防制宣導連結影片 1 次，共播放 365 天。 2023 年兆豐證券官方 Instagram（粉絲人數逾 870 人）新增 3 則防詐貼文，播放一整年，共播放 365 天。 2023 年兆豐證券官方 Facebook（追蹤人數逾 1.5 萬人）新增 4 篇防詐新聞，播放一整年，共播放 365 天。 2023 年兆豐證券 APP 行動 VIP 新增推撥 1 則防詐公告，播放一整年，共播放 365 天。

4.3.2 客訴管理

兆豐證券遵循金融消費者保護法，訂有「客訴暨金融消費爭議處理制度要點（含處理流程 SOP）」，為提升客訴處理之效率與品質，將案件分級處理，一般客訴案件以 10 天為客訴處理時限原則，較複雜之金融消費爭議案件則為 20 天，二者均於期限內回覆客訴處理結果，必要時經權責主管同意可延長至 30 天。2023 年共計有 17 件客訴暨金融消費爭議案件，皆已妥善處理並結案。

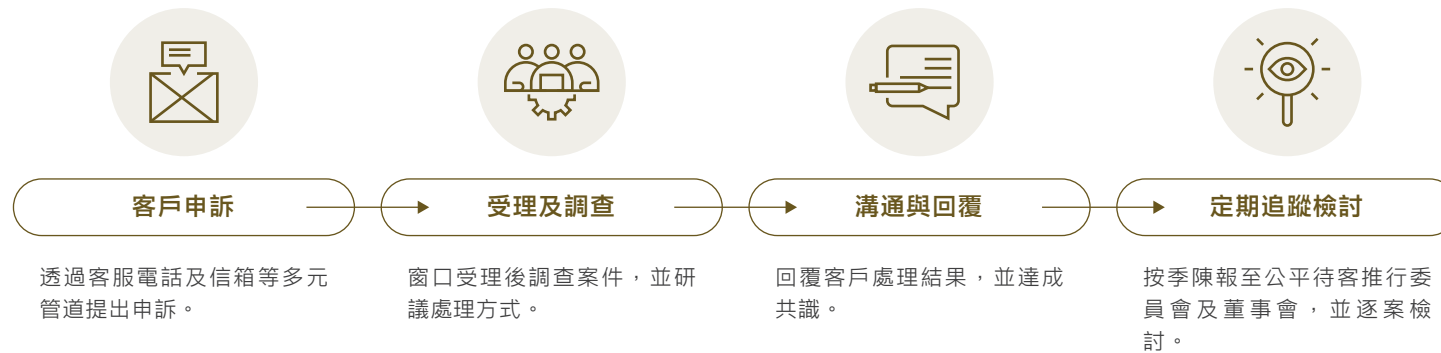
為進一步落實對客戶權益之保障，定期將客訴暨金融消費爭議案件陳報公平待客推行委員會及董事會，探究客訴態樣之根本原因、檢視客訴處理情形是否妥適，並依客戶反饋意見進行改善，以持續優化服務流程及提升服務品質。



兆豐證券股份有限公司

客訴暨金融消費爭議處理制度要點
（含處理流程 SOP）

客戶申訴流程



客戶申訴處理程序與情形

兆豐證券近三年客訴事件統計

項目	2021 年	2022 年	2023 年
顧客客訴事件 (含金融消費爭議) (件)	12	16	17
已解決之客訴案件 (%) (已妥處/總案件數)	100	100	100



兆豐證券客訴聯絡管道

 **專責單位**
客服中心

 **客服電話**
(02)2351-7017

 **聯絡信箱**
<https://www.emega.com.tw/emegaTran/customerService.do>

4.3.3 客戶滿意度

兆豐證券致力於提供客戶優良金融商品及優質服務，透過客戶滿意度調查得了解客戶真正的需求，研發客戶所需之產品與服務，提升客戶忠誠度及信賴感，創造競爭優勢及企業價值。2023 年蒐集經紀業務客戶有效問卷 5,084 份，客戶滿意度達 86.05%，完成 2023 年度訂定目標 86%。2023 年滿意度調查主題主要著重在客戶對兆豐證券數位化體驗的滿意程度，與 2022 年調查主題不同，由於兆豐證券目前仍處持續優化數位體驗加速轉型之階段，故數位化滿意度調查結果相較於去年的服務滿意度略微下降約 3.6%。

兆豐證券歷年客戶滿意度

加權平均客戶滿意度				滿意度目標
2020 年	2021 年	2022 年	2023 年	2023 年
97%	97%	89.65%	86.05%	86%

註 客戶滿意度 = 感到滿意之問卷總數 / 有效問卷總數 x 100%

兆豐證券原就往來客戶中年度有財富管理交易客戶辦理客戶滿意度調查，自 2022 年起採開放式問卷，以網站公告及 EDM 等方式通知辦理客戶滿意度調查作業，並配合抽獎活動方式鼓勵客戶踴躍填答。問卷填寫連結置於兆豐證券官網、行動 VIP、E 網通、兆豐贏家、兆豐全球理財通及 line@，另提供 QR Code 讓臨櫃客戶可以使用手機填寫。

針對客戶滿意度調查意見，兆豐證券於公平待客推行委員會進行檢討追蹤，針對反饋意見完成處理及改善，適時調整相關措施，例如客戶對基金申購截止時間有意見，兆豐證券即適時檢討改善方式。



4.4 資訊安全

4.4.1 資訊安全管理

為統籌資訊發展與資訊安全管理事項、降低資安風險，兆豐證券訂有經董事會通過之「資訊安全政策」、「資訊安全政策 - 系統存取控制」等相關辦法，並於 2023 年持續導入並取得國際資安認證 ISO27001 資訊安全管理系統，同年並取得 ISO 22301 驗證，經由資安治理、法令遵循、風險控管與稽核審查等機制運作，配合科技運用，全面提升資安防護能力。此外，並訂有「資訊安全通報應變作業規範」，對資訊安全事件分級管理（分一至四級），以掌握資通訊系統遭受各項因素破壞或不當使用等緊急事故發生時，能迅速作必要之通報及應變處置，以降低可能之損害發生機率，確保公司各資訊通訊系統之正常運作。



兆豐證券股份有限公司
資訊安全政策

資訊安全小組

- 一、兆豐證券設有資訊安全小組（以下簡稱資安小組）由各部門人員組成，進行資訊安全政策、計畫、資源調度等事項之協調、研議，及資安事件之通報應變作業，每半年召開一次資安會議。
- 二、資安小組成員與權責劃分如下：
 1. 資安小組負責人：為資訊本部本部主管，負責資訊安全管理事項之推動及資源調度，並於分級屬三、四級之資訊安全事件發生時，通報總經理。
 2. 資安小組召集人：由資安小組負責人指派資訊本部人員擔任，協助資安小組負責人，執行資訊安全管理事項。
 3. 各部門資安小組成員：由各部門主管指派 1 人為小組成員（如為事業群單位，則由事業群主管指派），負責所屬部門內部應配合執行之各項事宜。

◆ 管理架構圖



資安事件通報流程與資安事件

若資訊安全事件屬兆豐證券重大偶發事件作業辦法第二條第一項第六款定義之資通安全事件或符合本規範第三條第三項重大資訊安全事件態樣，即應列為重大資訊安全事件，並執行下列作業：

- 應於通報重大偶發事件後，同步以電話或其他方式通知集團資安事件應變小組（簡稱 CSIRT 小組）執行秘書，於次日起，三個營業日內再依兆豐金控「集團資安事件應變小組 CSIRT 組織設置要點」填列「集團資安事件應變通報單」傳送至 CSIRT 小組執行秘書。
- 填寫「重大偶發事件通報單」，並於事實發生日之次一工作日 17 時前完成通報兆豐金控作業。
- 應依「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」於證券期貨市場資通安全通報系統 (<https://sfevents.twse.com.tw/>) 進行資安事件通報作業；或經判斷符合本規範第三條第三項之重大資訊安全事件態樣者，須依據證交所「證券商通報重大資安事件之範圍申報程序及其他應遵循事項」，執行下列作業：
 - 於 30 分鐘內填具「證券商重大資安事件通報單 - 初步（正式）通報作業」。
 - 通報重大資訊安全事件後，應於七個營業日內向證交所或櫃買中心函報詳細資料，並填具「證券商重大資安事件通報單 - 結案通報作業」，包括事件發生時間、事件發生原因、事件分類、對證券商及投資人造成之影響、有無敏感資料外洩、處理措施、恢復情形、事件後續處理進度、投資人糾紛處理、改善情形及相關預防措施等。
 - 若因不可抗力之情事致無法於七個營業日內函報者，經通報證交所或櫃買中心核備後，得以延後函報期限。

兆豐證券 2023 年度未發生資料（含個人資料）外洩事件，且無因資訊外洩事件而受影響的客戶與員工，故無相關罰款支出。

資訊外洩事件	2021 年	2022 年	2023 年
來自外部各方並經由組織已證實的投訴	0	0	0
來自監管機關的投訴	0	0	0
資訊外洩事件數量	0	0	0
與個資相關的資訊外洩事件占比 (%)	0	0	0
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0	0	0

資訊安全精進措施

- 設有資訊安全長，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務，並於資訊本部下成立資訊安全部，編制資訊安全主管 1 名及資訊安全人員 3 名，定期每半年召開資訊安全會議，以進行資訊安全制度之規劃、監控及執行資訊安全管理作業。
- 核心系統導入資訊安全管理系統，並通過公正第三方 (SGS) 之 ISO 27001 驗證，且持續維持驗證有效性（效期至 2025 年 10 月 31 日）。
- 建置資料外洩防護系統 (Data Loss Prevention; DLP)，針對個資進行監控及阻擋，以降低個資外洩風險。
- 對兆豐證券各對外交易系統每日自動做程式版本比對，如有異常，即通知相關負責人員處理。
- 專人定期查詢是否有外部網站非法偽造兆豐證券官網之釣魚網站或偽冒兆豐證券 APP。如有發現，提醒投資人注意及通報金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)。

6. 定期對公司全體同仁進行資訊安全宣導及教育訓練，以加強同仁資訊安全意識，內容包括深度偽造認知及防範議題。
7. 定期對公司全體同仁執行社交工程演練作業，以提升同仁資訊安全意識。
8. 定期執行系統、網頁弱點掃描與入侵滲透測試，以強化公司資訊系統安全。
9. 定期執行異地備援市場實況模擬測試，以確保備援系統有效性。
10. 每年針對兆豐證券行動應用程式（兆豐行動 VIP）進行第三方實驗室資安檢測作業，以加強此 APP 資訊安全。
11. 建置電子郵件過濾系統 (Softnext SPAM SQR)，以強化公司電子郵件資訊安全。
12. 建置端點設備自動化管理系統 (Security Intelligence Portal; SIP)，以防止未經授權設備使用內部網路。
13. 建置個人電腦最高權限管理系統，集中管理全公司 Client 端之個人電腦最高權限，以強化公司資訊安全。
14. 建置網站應用程式防火牆 (Web Application Firewall, WAF)，提升兆豐證券資訊安全。
15. 建置 IDS/IPS- 入侵偵測及防禦機制系統，以強化公司資訊安全。
16. 建置主機特權帳號管理系統，集中管理各系統特權帳號，以提升公司資訊安全。

17. 採購原始碼安全檢測工具與第三方元件檢測工具，用以檢測公司所開發維護之應用程式，可提早發現可能之潛在風險並及時修補，以強化公司資訊安全。
18. 每兩年委請資訊廠商進行資通安全健檢服務，藉由健診結果，瞭解兆豐證券隱藏之資訊安全弱點，以做為未來規劃加強資訊安全管控時之參考依據。
19. 主要資安設備導入資訊安全監控中心 (SOC)，以強化公司資訊安全監控及防禦。
20. 核心系統導入營運持續管理制度，並通過公正第三方 (BSI) 之 ISO 22301 驗證，且持續維持驗證有效性（效期至 2026 年 12 月 27 日）。
21. 為維持系統穩定，已完成升級交易系統中台作業系統及資料庫 (APGW)。
22. 完成建置記錄伺服器，將 Log 集中管控。

資訊安全管理機制與措施

對於科技發展所帶來的網路威脅與風險變化，兆豐證券持續檢視相關規範與措施之妥適性，建立完整的網路及電腦安全防護系統，每年不定期進行系統弱點掃描及修補、執行滲透測試、社交工程演練、資通安全教育訓練等，並透過導入 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證及建置 SOC（資訊安全監控中心），確保資安與網路風險控管的適當性及有效性。2023 年度實際資安支出（包括軟硬體及授權相關費用）占 2023 年度資訊預算比例為 5%，其中兆豐證券持續核心營運系統及設備營運 2023 年實際支出占 2023 年核心營運系統及設備營運預算 82.63%。

資訊安全管理措施

2023 年兆豐證券資訊安全管理措施及執行情形

資訊安全監控中心 (SOC)

已建置 SOC (資訊安全監控中心)，進行資防護機制、儲存媒體管控機制及 IDS 資安防護，以強化資訊安全監控及防禦。

弱點掃描

每年定期進行弱點掃描作業，並針對弱點進行改善與持續追蹤，以提早發現潛在資通安全威脅與弱點，強化資通系統安全防護能力。

滲透測試

每年定期委由第三方機構完成所有對外服務之滲透測試，經過檢測後未發現任何重大風險。

社交工程演練

每年定期執行電子郵件社交工程演練，並進行員工資安教育訓練及資安相關議題宣導，提升員工資安意識強化，對於釣魚郵件有更高的警覺性。

持續營運測試

每年辦理業務持續運作演練作業，確保重要系統及備援系統可持續提供關鍵服務，驗測結果以執行備援機制可使系統服務正常持續運作。

資訊安全管理系統

為將資安制度標準化與國際化，兆豐證券已完成 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統之導入及第三方驗證，並持續辦理第三方複查，維持證書之有效性。(證書請見附錄 8.3 外部獨立驗證聲明)

資訊安全教育訓練

近年資訊安全已成為金融業 ESG 重點，對客戶的資安防護是兆豐證券核心項目，為確保員工具備資訊安全知識與提升意識，每半年辦理資訊安全相關教育訓練，並透過線上授課讓員工每年提升資安知識以因應多變的資安議題。2023 年教育訓練執行 2 場，共 3,033 人次完訓，教育訓練總時數達 9,099 小時，平均每人受訓 3 小時。

2023 年度其他資安管理亮點案例

案例內容

兆豐證券已完成國際資安認證：

1. 經紀業務核心系統 ISO22301(營運持續管理制度) 驗證 (有效期間 2023.12.28 至 2026.12.27)
2. ISO/IEC 27001:2013 持續驗證 (有效期間 2023.7.12 至 2025.10.31)

重點績效成果

1. 2023 年 12 月 28 日通過經紀業務核心系統 ISO22301(營運持續管理制度) 驗證。
2. ISO 27001:2013 持續驗證 (資訊安全相關之管理活動，包括機房管理、網路管理以及證券交易中台系統、後台系統、前台系統、行動 VIP、E 網通、全球理財通、HTS(Home Trading System)、兆豐贏家、兆豐 API、嘉實 API、Multi Chart、E 雷達及財富管理系統之開發、維護與管理。) (有效期間 2023.7.12 至 2025.10.31)

新聞稿 / 照片 / 相關資訊公開連結

詳 ISO22301 及 ISO 27001 驗證證書，證書請見附錄 8.3 外部獨立驗證聲明。

4.4.2 客戶隱私與個資保護

兆豐證券對個人資料及客戶隱私資料善盡客戶資料保密之職責，訂定「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」，敘明依「個人資料保護法」、「個人資料保護法施行細則」、「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」等相關規定，蒐集、處理及利用客戶資料，訂定客戶資料安全管理措施，並且透過客戶個資保護納入內控系統、辦理員工教育訓練，以及定期執行個人資料現況盤點、風險評估、安全維護自我評估作業，確保落實客戶隱私與個資保護。

此外，為了成為客戶最信賴的夥伴，兆豐證券「公司員工行為準則」、「公司員工獎懲辦法」及「兆豐金融控股公司及其子公司客戶資料保密措施」規範員工對於公司資訊及客戶隱私資料應負保密義務，非依法令或經核准不得洩漏，離職後亦同。若員工有違反本準則與保密措施之規定者，將立即終止違法員工使用公司資訊之權限，並按情節輕重，依公司懲處相關規定提報議處並追究其法律責任，以示兆豐證券對個資保護與客戶隱私權之重視。

兆豐證券僅於合法情況下允許政府索取客戶隱私相關資料，並無其他不合法索取資料之情事，也無使用客戶資料進行二次行銷之行為，或是發生侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件。

客戶資料被二次行銷使用情形	2021 年	2022 年	2023 年
客戶資料被二次行銷使用之客戶數（可為帳戶數）	0	0	0
總客戶數（可為帳戶數）	384,996	408,600	434,115
客戶資料被二次行銷使用之客戶數百分比（%）	0	0	0

資訊安全事件	2021 年	2022 年	2023 年
資訊安全事件總數	0	0	0
因資訊安全事件導致顧客資料遺失數	0	0	0
因資訊安全事件受影響的顧客數	0	0	0

2023 年度「個人資料保護教育訓練課程」之執行情形

相關教育訓練課程主題內容	課程次數 (場次)	受訓人次	課程總時數 (= 受訓人次 x 每次課程時數)
1. 2023 年企業誠信經營守則、個資法、檢舉制度及性騷擾防治辦法線上課程			
2. 2023 年度法遵講座 _ 檢舉案件處理及個資保護	4	1,671	3,479
3. 2023 年個資強力監管時代來臨			
4. 以去識別化達到個資最大的利用價值			

4.5 數位創新

隨著數位化浪潮與 COVID-19 疫情衝擊，兆豐證券運用金融科技 (Fintech) 優化數位體驗，打造無所不在的服務，加速普惠金融的發展，以「提升數位金融服務體驗」為數位金融發展主軸，讓金融服務既安全又便利。2023 年度作為如下：

一、2023 年度配合兆豐集團整體規劃，推動金融 3.0 政策，落實電子商務發展：

1	2023 年 2 月 16 日起提供客製化電子報訂閱服務，電子報內容依據客戶庫存股票調整，提升客戶數位化體驗。
2	2023 年 8 月 31 日完成憑證優化專案 (WebCA) 建置，將目前程序繁瑣之 QR code 憑證調整為更流暢、更直覺之申請流程。9 月 2 日配合新官網正式上線，第一階段提供訂閱中心、理財電子報、投顧會員申請等簽驗服務。後續規劃財管信託 EC 平台、e 網通、e 存股及 e 雷達之整合。
3	與兆豐銀行合作，提供客戶以行動裝置辦理快速身分識別機制 (FIDO) 之應用場景規劃。

二、持續建置或提升各項資訊系統功能：

1	1 月開放權限給各行銷單位，導入輿情分析平台，分析特定主題或關鍵字之網路聲量，同時監控競品（同業）網路投放等行為，以利資訊掌握。
2	提供理財電子報供客戶訂閱，客戶可收到股市交易資訊、貼心叮嚀與公告事項，以強化對於市場資訊掌握度，降低資訊落差，使其留意風險。
3	5 月 16 日「兆豐 e 存股第二階段優化」專案上線，新增美股台股相關資訊、熱門存股排行榜及存股數據分析等功能。
4	逐步強化行動載具交易功能，6 月 16 日行動交易平台國外期貨「國外期貨閃電下單」功能上線；10 月新增個股期貨模糊搜尋及閃電下單跨市場選單優化功能上線。
5	7 月 26 日「E-Open」線上開戶新增分戶帳功能上線，並開辦業務。上半年度完成優化交易系統功能有「行動 VIP」平台新增國外期貨閃電下單、線上保證金匯率互轉功能，及「兆豐 e 存股」第二階段優化功能。
6	9 月 1 日改版兆豐證券理財網，改辦重點包含全新頁面設計、優化金融友善專區 / 個股及盤後資訊、改版網頁服務憑證改版，及強化投顧服務整合。

無紙化帳單

2023 年電子交易筆數 18,626,022 筆，占公司總交易筆數 21,834,618 筆之比重為 85.31%；2023 年電子交易成交金額 3,627,774,797 仟元，占公司總成交金額 4,700,900,034 仟元之比重為 77.17%，發送電子交易對帳單 650,860 份，約當節省用紙量 650,860 張。

數位通路開戶

1

兆豐證券持續簡化線上開戶步驟，新增推出開戶推薦碼及複委託線上加開帳戶功能，並規劃開戶行銷活動，配合台股行情持續熱絡，使 2023 年數位通路開戶達 29,412 戶，相較前一年度增加 46.69%

2

兆豐證券持續推廣臨櫃開戶優化平台，透過數位手寫板及媒體儲存、數位簽核之導入，大幅縮短客戶臨櫃開戶及加開其他帳戶之等待時間，2023 年臨櫃開戶無紙化平台完成開戶數共計 3,663 戶。

兆豐證券近三年數位通路累積開戶數統計

申辦項目	2021 年	2022 年	2023 年
數位通路開戶	16,528	20,050	29,412

註 數位通路開戶包括信用開戶 / 續約 / 額度調整、借貸、借券、財管。

線上金融服務平台

兆豐證券於 2022 年 1 月推出線上開戶平台「E-Open」證券及複委託帳戶雙開功能，搭配線上簽署 W8ben (美國外國人稅務調查表)、整合光學字元辨識技術 (OCR) 並結合兆銀線上核身核印服務，節省開戶時間及繁複手續。2023 年共 16,928 證券戶及 12,484 複委託於線上開戶 (合計 29,412 戶)。此外，兆豐證券也於 2022 年 9 月推出「兆豐 e 存股」平台，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，使小資族、存股族更具彈性之數位化存股體驗，2023 年累計存股計畫設定數達 30,212 件。



CH5 員工關懷

- 5.1 人才吸引與發展
- 5.2 幸福職場
- 5.3 人權保障

兆豐證券視員工為企業重要資產、營運發展之根基，為落實勞資和諧，創造共存、共榮、共贏的夥伴關係，從員工招募、發展、留才、福利到退休等提供全方位規劃及協助，照顧員工健康、打造幸福企業。

自 2023 年起，為營造更有溫度、更有生產力的性別平等友善幸福職場，讓同仁或配偶能安心生育，公司提供女性同仁或男性同仁配偶好孕待產包及新生兒禮盒。於員工健康照護系列活動中，針對高負荷同仁，兆豐證券進行客製化服務，主動個別關懷追蹤同仁複診及用藥情形，予以工作限制或調整工作型態及休假或工作環境改善等，定期追蹤及安排與醫師訪談。此外，總公司設置血壓小站，讓同仁養成規律測量血壓，並舉辦基礎肌力運動，透過專業教練帶領中高齡同仁進行基礎肌力訓練，達到建立改善身體機能之目的；每個月第二週及第四週的週三進行健康宣導「健康防護兆」，分享健康知識與心靈雞湯，同步揭露於公司內網健康園地專區。未來兆豐證券也會持續加強在員工關懷的相關措施，落實及優化友善母性照護福利及措施，讓同仁感受到公司的溫暖。



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 201：經濟績效
- GRI 401：勞雇關係
- GRI 403：職業安全衛生
- GRI 404：訓練與教育
- GRI 405：員工多元化與平等機會

對應的重大主題

- 人才吸引與發展
- 幸福職場

優先閱讀的利害關係人

- 員工／工會

5.1 人才吸引與發展

兆豐證券視員工為企業重要資產、營運發展之根基，重視留才及育才，已訂定完善的人力資源管理相關規章，每年針對人才吸引(如控管離職率、具競爭力之薪資等)、人才發展(如員工教育訓練、證照補助)、幸福職場(如職安認證、員工協助方案、各項補助、健康講座)及人權保障(人權政策、人權盡職調查)等不同層面訂定人力資源相關推動計畫及具體目標，並編列人力資源管理相關預算執行，定期於永續發展委員會及內部管理會議追蹤檢討，落實永續經營。

5.1.1 人才資源與結構

截至 2023 年底，兆豐證券正職員工人數共 1,517 人，整體而言主要勞動人力為 30 歲至 50 歲壯年，共計有 768 人，占比為全體員工 50.63%；其中男性占 34.81%，女性占 65.19%；主管人員占員工總人數共 12.26%，其中女性主管比例為 51.61%，兆豐證券長期關注「兩性平權」議題，檢視過去三年女性員工比例維持平穩，而女性主管比例則呈現上升趨勢，顯示兆豐證券在性別平等上努力的成果，也呼應聯合國永續發展目標 (SDGs) 目標 5：性別平等 (Gender Equality)，以實際行動支持性別平等並賦予婦女權力。

兆豐證券人才結構 (正職員工)

類型	組別	人數	比例
性別	女性	989	65.19%
	男性	528	34.81%
工作地	臺灣	1,517	100%
	海外	0	0%
職務	管理職	186	12.26%
	非管理職	1,331	87.74%
年齡	29 歲以下	131	9%
	30-50 歲	768	50%
	51 歲以上	618	41%
教育程度	博士	2	0.13%
	碩士	194	12.79%
	大專院校	1,136	74.88%
	高中職	185	12.20%

註 以兆豐證券正職員工為基礎，詳細員工雇傭資訊請參考附錄 8.1.2 社會指標數據。

5.1.2 員工多元化

兆豐證券致力創造多元平等的就業環境，保障不同族群的工作權益並讓每位員工充分展現其獨特性與差異性。截至 2023 年底，兆豐證券共聘用 8 名身心障礙員工，高於法定聘用身心障礙員工人數，未來也將持續提供視當的職缺，建立友善包容的職場。

+ 詳細身心障礙員工資訊請參考附錄 8.1.2 社會指標數據。

5.1.3 新進與離職員工

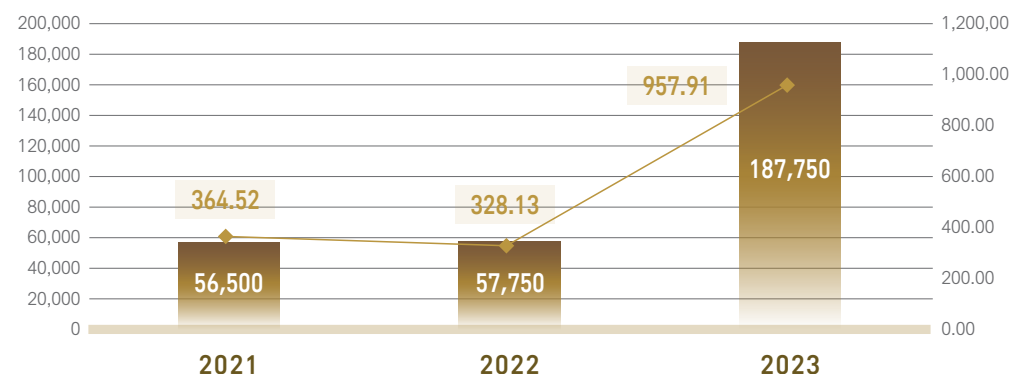
2023 年新進員工人數與新進率分別為 196 人與 12.92%，略高於前一年度。除招募人才外，兆豐證券也持續追蹤同仁離職狀況，透過離職率分析，擬定相關職場改善計畫。2023 年離職人數共 174 人，離職率為 11.47%，離職率相較前一年略為提升係因退休員工人數增加 12 人所致，扣除退休及留職停薪後之主動離職率為 9.61%，低於前一年度。

+ 詳細員工資訊請參考附錄 8.1.2 社會指標數據。



◆ 新進員工人均招募成本

■ 總招募費用（元） ◆ 平均招募費用（元）



註 新進員工招募成本 = 當年度新進人員總招募費用 / 總新進人數。

5.1.4 招募策略

為因應我國少子化現象以及金融業日益多元化的發展趨勢，兆豐證券著重於數位、永續和多元金融三大領域招募優秀人才。透過多元的招募管道，如人力銀行、公司形象網和媒體等延攬優秀人才加入。兆豐證券積極開展產學合作，2023 年共安排 22 位大學生至公司實習或工讀，另與 8 間大學簽訂實習合作。

目標人才	人才布局	招募成果
數位金融人才	金融科技正快速發展，故需要具備技術專業、資料分析等方面之人才，以因應金融科技的變革。	2023 年透過校園徵才、金融業相關從業人員引薦和外部甄選，挖掘潛在資訊、資安和數位人才，成功招募 3 位新同仁加入。
永續發展人才	因應全球社會、環境和經濟挑戰的需要，並配合政府政策響應對永續經營的重視。	面對永續金融業務之需求，積極招募永續發展專責人員，以有效整合資源，推展企業永續行動，成功招募 2 位新同仁加入。
多元金融人才	因應金融市場全球化，需要具備跨文化和國際化視野的人才，以應對全球性的金融挑戰。	招募多元金融人才，為強化全球布局，順應新興金融議題，持續招聘新金融商品開發與交易人員及國際業務開發人員。

校園深耕

兆豐證券為吸引優秀青年人才，亦積極與大專院校合作，以提供獎學金、與我國大專院校合作開立金融課程、提供實習及工讀機會予學生，啟動校園徵才計畫，促進理論與實務的交流，培育與吸引潛在金融人才。

類別	說明	投入及成果
提供實習工讀機會	為讓在校生在暑期或學期期間，了解證券相關專業職能，提早培育人才，並提升畢業後至公司任職意願，兆豐證券積極與全國大專院校相關科系建立與學校合作關係。	2023 年提供 22 位學生實習工作機會。
提供獎助學金	為提供畢業前的學子與企業媒合的機會，增進人才培養的永續發展。透過與大專院校財經相關系所的聯繫，建立合作互信的聯繫窗口。	獎助學金發放合計 336,000 元。
辦理學生企業參訪	「探索兆豐證券的多重宇宙」企業參訪活動於 9 月 23 日在兆豐證券總部舉行，由兆豐證券主辦、兆豐期貨及兆豐投顧共同協辦，提供年輕學子更多接觸認識金融知識與產品服務的機會，進行一日金融體驗。參訪活動不僅安排兆豐證券、期貨及投顧一級主管為學生解說金融產業特性及業務概況；並且帶領學生逐一走訪兆豐證券的經紀、債券、自營、承銷等主要部門，讓學生親自體驗金融工作的實務現場。	「探索兆豐證券的多重宇宙」企業參訪活動當日參與人數共計 56 位；兆豐證券秉持集團發揮正向影響、引領永續發展的使命，將「社會共榮」列為 ESG 永續策略之一，其中「普惠金融」就是十分重要的行動主軸。因此兆豐證券近年持續發揮核心本業的職能、以更貼近社會需求的方式，積極培育金融人才，實踐社會承諾。

類別	說明	投入及成果
辦理校園金融講座或職涯分享	兆豐證券講師透過實務教學及自身經驗分享，引領年輕人學習正確的理財知識，並強化防範投資詐騙意識，並與金融研訓院共同舉辦「大專院校金融知識講座」，及舉辦金融知識講座，主講國際債券投資實務。	2023 年兆豐證券與金融研訓院共同舉辦「大專院校金融知識講座」4 場，共加惠 271 位大專學生。另外兆豐證券也應邀於輔仁大學主講國際債券投資實務，學生共 85 人。



靜宜大學企業參訪



東吳大學企業參訪

5.1.5 人才培訓

兆豐證券重視教育訓練與人才發展，積極強化董監事及同仁的在職訓練，兆豐金控「永續發展實務守則」(兆豐證券適用)明訂，將永續發展納入公司之營運活動與發展方向，並核定永續發展之具體推動計畫，以及宜定期舉辦推動永續發展之教育訓練或參加外部訓練；兆豐集團年度 ESG 相關課程進修規範亦明訂董監事、經理級以上人員及一般員工各類人員之年度進修時數(分別為 3、6、3 小時)與範圍等規範。兆豐證券每年編列教育訓練預算(2023 年度 7,979 仟元)經董事會通過，由永續發展委員會推動及協調相關部門辦理教育訓練，並依不同職能以內訓或外訓方式辦理各類教育訓練以及自主學習，除了配合法規之規範指派同仁參加各類資格取得及法定教育訓練課程(包含期貨在職、證券在職、複委託在職訓練、信託在職訓練及相關職前訓練課程、防制洗錢及打擊資恐相關法規、個資法、資訊安全、誠信經營守則、公司公平待客守則、金融消費保護法、伏克爾法案等)外，並透過建立數位學習平台及依照業務需求及金融情勢變化，安排具相關專業能力講師進行內部教育訓練，讓員工持續發展職能並激發潛力。2023 年兆豐證券共辦理 950 場次教育訓練課程，分為 E(環境)、S(社會)、G(治理)三類課程，員工總受訓時數為 77,168 小時，員工平均受訓時數約 50.87 小時，較 2022 年平均 40.81 小時成長約 25%。詳細員工教育訓練時數資訊請參考附錄 8.1.2 社會指標數據，董監事教育訓練時數資訊請參考 7.1.2 董事會運作。

+ 詳細教育訓練時數資訊請參考附錄 8.1.2 社會指標數據。

職能訓練

管理訓練	專業訓練	通識訓練	自主學習
中高階主管研習營 - 共識營 - 中高階主管課程 - 員工關懷與溝通	- 年度訓練計畫 - ESG 永續課程 - 安全衛生教育訓練 - 資訊安全線上教育訓練 - 金融服務業公平待客原則 - 防制洗錢及打擊資恐線上課程 - 電子郵件警覺性測試教育訓練 - 通路事業群金融友善服務線上教育訓練 - 金融消費者保護 - 對高齡及身心障礙者公平待客宣導 - 誠信經營守則、個資法、檢舉制度及性騷擾防治辦法線上課 - 專業職能訓練 - 公司治理 - 企業人才競賽 - 公司治理 - AI 思維與數位轉型 - 經紀業務法規情境式線上測驗 - ESG 公平待客誠信 - 問責制度講座 - 上(下)半年經紀業務防免跟單利益衝突規範線上測驗 - 法定訓練課程(證券、期貨、基金法規、洗錢防制法、信託、ESG 永續課程、財富管理) - 金融法規新知 - 證券經紀商及自營商高階主管業務宣導會	- 新進人員訓練 - 每季新人訓練 - 勞動法規訓練 - 勞動法令推播 - 性別平等宣導 - 職場性騷擾之防治機制線上教育訓練	- 數位學習平臺(如 Hami 書城) - 健康照護宣導推播 - 專業證照補助 - Hami 書城數位學習資源 - 兆豐證券內部網站 - 168 菁英學院 - 兆豐證券官網(理財網) - 線上教學平臺



證照補助

兆豐證券鼓勵員工參加相關專業證照或資格考試，提供員工報名費、證照費之全額或部分補助，相關證照如分析師、會計師、理財規劃顧問、金融財務分析、財務風險管理師、國際風險管理師等。2023 年專業證照補助共 11 人次，提供 34 仟元的補助費用。

+ 詳細專業證照補助資訊請參考附錄 8.1.2 社會指標數據。

專業人才培訓計畫

為積極強化同仁之教育訓練，提供員工適才適所的發展環境與資源，兆豐證券依照業務需求及金融情勢變化，不定期開辦講習課程（勞動法令推播、健康照護宣導、推播性別平等宣導及職場性騷擾之防治機制教育訓練等）。另外，兆豐證券亦派同仁參加外部機構所開設之專業訓練課程及宣導說明會。

培訓計畫成果項目	人數 / 時數 / 金額
中高階主管課程 - 員工關懷與溝通	受訓人數
	85
	每位受訓時數
	6
中高階主管研習營 - 黑暗對話工作坊	投入經費 (元)
	311,667
	受訓人數
	111
ESG 永續課程 - 問責制度	每位受訓時數
	8
	投入經費 (元)
	1,162,531
ESG 永續課程 - 問責制度	受訓人數
	138
	每位受訓時數
	3
ESG 永續課程 - 問責制度	投入經費 (元)
	60,000



計畫說明	培訓對象	培訓效益				
		2023 年度培訓人數	累積培訓人數	已派任單位主管人數	占比 (%)	學員滿意度
中高階主管課程 - 員工關懷與溝通：						
建立日常各部門主管與分公司經理人對同仁關懷互動之習慣，增加彼此的信任，提升同仁之自我績效及團隊向心力。	中高階主管	85	85	85	100	4.67(滿分 5 分)
中高階主管研習營：						
使公司各級主管凝聚向心力，並共同為 2023 年的目標而努力，期待各級主管在參與活動後，在未來的工作中能更有效率溝通形成共識，加速團隊運作效率，發揮團隊力量。	中高階主管	111	111	103	93	4.83(滿分 5 分)
ESG 永續課程 - 問責制度：						
依集團 ESG 教育訓練規範(董監 3 小時／經理人 6 小時／一般員工 3 小時)，每年辦理 E(環境)、S(社會) 及 G(治理) 層面之課程，至少一場為永續趨勢的課程，讓 ESG 成為每位同仁的 DNA。	全體同仁	138	138	87	63	4.5(滿分 5 分)



中高階主管課程 - 員工關懷與溝通



中高階主管研習營 - 黑暗對話工作坊



5.1.6 輪調與考核

績效考核

為達成組織績效目標及發掘員工潛能，兆豐證券訂有「員工績效評核規則」建立公平公正的績效考核制度。績效考核分為「目標導向管理考核」、「部門及團隊之績效評估」、「敏捷對話」、「排名考核」四類。

績效考核機制	機制摘要	執行頻率
目標導向管理	每年年終辦理員工績效考核，由各級主管就所屬員工平時工作表現，檢視目標與關鍵績效指標達成狀況，依公平、公正的原則，嚴謹的作業流程，分別考核。除試用人員及當年度復職人員不予以考核外，其餘皆接受考核，而績效考核結果將做為員工獎勵及晉升之依據。	一年一次
部門及團隊之績效評估	部門及團隊定期辦理績效評估，以提升其管理職能與考核其經營績效。	一年一次
敏捷對話	主管與員工討論共同制定工作目標，對業績達成率偏低、工作績效不佳、不適任人員要求填列專案考核表，並持續對話以要求改善。	一年四次以上
排名考核	係於特定業務中，如財富管理業務、信用卡推廣等，依照參與員工於特定業務中的表現進行排名，並透過依照排名發放獎金的方式，來激勵員工創造更好的表現。	一年一次

內部輪調

人員輪調係為培養金融業務之全才，提升員工工作興趣，激發工作潛能，期人事管理達到適才適所之目標。兆豐證券依據「員工職務異動管理辦法」對員工採用之輪調分為自請調職及指派調職。內部輪調機制除了可讓同仁適才適所，留下優秀人才，於業務繁忙或人手緊湊時，亦有互相支援之功能。相關調動作業均符合法令規範之「調動五原則」辦理。2023 年度排名考核內部員工填補職缺比率為 35.5%。

內部晉升與轉調機制	
年度內部晉升人數	52
管理職	52
非管理職	35
合計	87
當年度所有職缺數 (註 1)	245
內部職缺遞補率 (%) (註 2)	35.5
管理職內部職缺遞補率 (%) (註 3)	21.2
非管理職內部職缺遞補率 (%) (註 4)	14.3

註 1：當年度所有職缺數包含自願請調人數及當年度新進員工數。

註 2：內部職缺遞補率 (%) = (年度由內部員工遞補的職缺數 / 當年度所有職缺數) x 100%

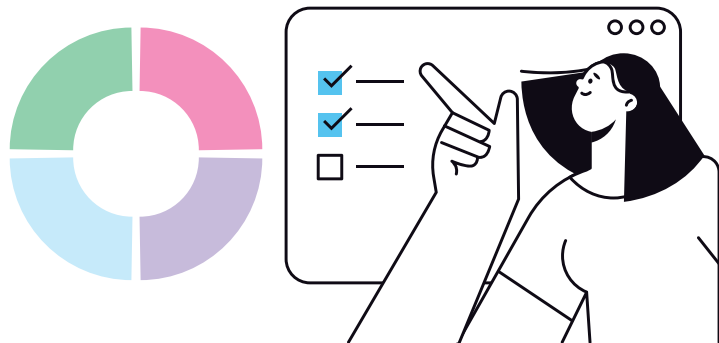
註 3：管理職內部職缺遞補率 (%) = (年度由內部員工遞補管理職的職缺數 / 當年度所有職缺數) x 100%

註 4：非管理職內部職缺遞補率 (%) = (年度由內部員工遞補非管理職的職缺數 / 當年度所有職缺數) x 100%

5.1.7 員工敬業度

為提升同仁敬業度與改善職場氛圍，兆豐證券每年進行員工敬業度調查，調查內容包括以下向度：敬業度、工作感受、行為意願及政策氛圍四大議題。各議題構面分別為：

敬業度調查	工作要求、有所貢獻、歸屬感、成長機會
工作感受	工作投入、工作滿意、工作勝任感
行為意願	加班意願、留任意願
政策氛圍	鼓勵表達、正向回饋、工作分配合理、培訓充足、充份溝通協調、關係和諧、獎酬分配公平、責任承擔、合適的升遷管道、適應工作調整與法規更新、適應世代差異



調查結果

敬業度調查以五點量表方式進行，五點量表的選項包括非常同意、同意、普通、不同意與非常不同意，「積極參與員工」若以 3 分作為高分群的切分點（5 分為滿分），統計公司於不同面向的高分群占比。根據調查結果，敬業度面向的積極參與員工比例，自 2021 年的 90.6% 一直升至 2023 年的 95.4%，顯示自 2021 年以來，同仁在工作要求、有所貢獻、歸屬感及成長機會上都有實際提升。

項目 / 年度	2021 年	2022 年	2023 年
回覆人數	1,496	1,470	1,507
問卷涵蓋率 (%)	100.00	96.33	98.88
積極參與員工比例 (%)	90.6	91.1	95.4

主管職分數高於非主管職，表示職級越高，敬業度得分越高。

項目 / 年度樣本數		2021 年		2022 年		2023 年	
		分數	樣本數	分數	樣本數	分數	樣本數
敬業度調查	女性	984	3.63	966	3.64	966	3.85
	男性	512	3.68	504	3.77	541	3.96
職位	管理職	200	3.78	211	3.83	217	3.99
	非管理職	1,296	3.63	1,259	3.66	1,290	3.87
總計		1,496	3.65	1,470	3.69	1,507	3.89

5.2 幸福職場

5.2.1 薪酬與福利

兆豐證券對於新進員工，依其職等之不同，核予不同之基本薪資，不因性別、年齡、種族、宗教、政治立場、婚姻狀況、參與團體等因素而有所差異。公司內新進員工之基本薪資皆符合國內最低工資標準，爾後逐年依表現發放各項獎金及辦理考績晉薪，差異化各員工之報酬。

員工年所得除包含月薪及年終獎金外，另依當年度績效表現核發績效獎金及員工酬勞，績效優良之員工得以調薪，留住優秀人才。

女性對男性基本薪資與薪酬的比率

單位：元

基本薪資			
員工類別	女性	男性	性別薪資比 (女：男)
管理職	1,402,873	1,434,113	0.98
非管理職	837,207	799,288	1.05
總薪酬			
員工類別	女性	男性	性別薪酬比 (女：男)
管理職	2,554,253	2,824,450	0.90
非管理職	1,093,649	1,086,768	1.00

註 以兆豐證券 2023 年 12 月 31 日在職員工計算，並年化相關薪酬數據。薪酬數據依臺灣證券交易所對非主管職之全時員工薪資計算規範，採權責發生之應計基礎計算。基本薪酬資訊係以平均數計算，總薪酬包含員工薪資、獎金（年終獎金、績效獎金、員工酬勞）及加班費（含未休假加班費）。

上市公司編製與申報永續報告書作業辦法

項目	2021 年	2022 年	2023 年
非擔任主管職務之全時員工人數	1,354	1,342	1,339
非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數 (元)	1,303,149	983,950	1,122,043
非擔任主管職務之全時員工年度薪資中位數 (元)	1,060,630	812,533	941,462

員工薪酬及獎金平均數及中位數之性別差異

性別薪酬平均值之差異	14.12%
性別薪酬中位數之差異	8.84%
性別獎金平均值之差異	11.17%
性別獎金中位數之差異	11.63%

註 1：(男性數據 - 女性數據) / 男性數據之比例。

註 2：以兆豐證券 2023 年 12 月 31 日在職滿 6 個月之正職員工計算，並年化相關薪酬數據。

註 3：薪酬數據依臺灣證券交易所對非主管職之全時員工薪資計算規範，採權責發生之應計基礎計算，且薪酬包含員工薪資、獎金 (年終獎金、績效獎金、員工酬勞) 及加班費 (含未休假加班費)。

兆豐證券除了提供優渥薪資、年終獎金、績效獎金及員工酬勞外，另提供良好的員工福利，包括人壽 / 醫療 / 傷殘等保險、產假 / 陪產假 / 家庭照顧等休假、退休人員慰勞及關懷等退休方案及持股信託、婚喪喜慶 / 生育 / 傷病 / 旅遊 / 社團補助等措施，給予員工完善的照護。

成家育兒支持



給予成家的祝福

響應政府鼓勵適婚年齡者結婚政策，兆豐證券提供每人 1.2 萬元結婚補助（優於法規），以實際行動減輕員工成家負擔，給予結婚員工婚假八日，結婚補助逐年上升，2023 年共有 14 人次申請結婚補助，補助金額超過 216 仟元。



提供生育上支持

為鼓勵員工放心生育，並致力減輕員工懷孕時期的負擔，兆豐證券訂有「員工婚喪喜慶主管禮金奠儀致贈辦法」、「員工考勤管理辦法」，提供員工產假、產檢假、陪產檢及陪產假；另，自 2023 年起，員工本人或配偶生育每胎給予由 3,600 元調整為 8,000 元（共 17 人申請），加計職工福利委員會每胎補助 5,000 元（共 11 人申請），補助金額合計為 193,500 元。給予妊娠滿六個月之女性同仁及男性同仁配偶好孕待產包，並於生產後致贈新生兒禮盒，同時附上董事長及總經理祝福賀卡。（提供生育補助 / 懷孕員工相關健康指導及諮詢服務 / 評估孕婦工作環境，並適時調整工作內容）

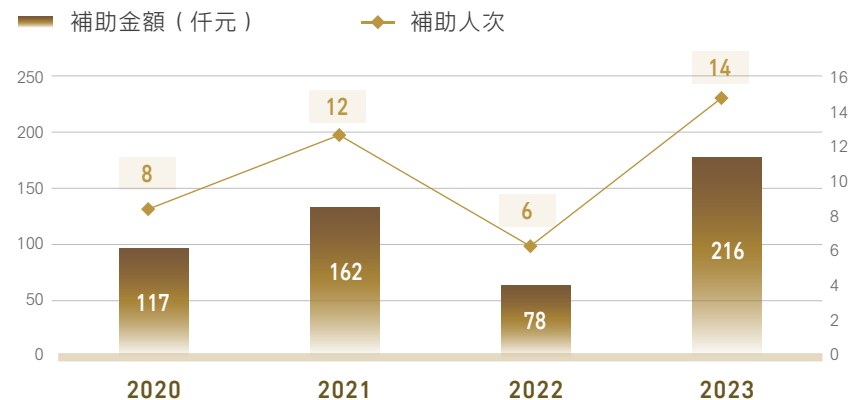
一、女性員工得依下列規定申請產假：

- （一）員工妊娠六個月以上分娩者，得自分娩前後開始給予產假八星期。
- （二）妊娠三個月以上流產者，給予產假四星期。
- （三）妊娠二個月以上未滿三個月流產者，給予產假七日。
- （四）妊娠未滿二個月流產者，給予產假五日。

二、女性員工妊娠期間，給予產檢假七日

三、員工陪伴其配偶妊娠產檢或分娩時，給予陪產檢及陪產假七日。

◆ 結婚補助統計



◆ 生育補助統計





成為育兒的後盾

兆豐證券提供員工完善的育嬰假制度，針對符合「性別平等工作法」等相關規定之員工，依據兆豐證券訂定「員工考勤管理辦法」及「員工留職停薪管理辦法」，員工服務滿六個月後，於每一子女滿三歲前，得申請育嬰留職停薪，期間至該子女滿三歲止，但不得逾二年。同時撫育子女二人以上者，其育嬰留職停薪期間應合併計算，最長以最幼子女受撫育二年為限。每次申請期間以不少於六個月為原則。但員工有少於六個月之需求者，得以不低於三十日之期間，向兆豐證券提出申請，並以二次為限。兆豐證券於辦公大樓設置哺集乳室，提供媽媽們獨立且舒適的哺育空間，減輕不便性。

提供育兒補助 / 工作場所設置哺集乳室



平衡生活與工作

兆豐證券設有彈性上下班制度，當員工有育兒或照顧長輩之需求時，可以透過彈性調整上下班時間進行因應。兆豐證券亦訂有「業務人員兼任或兼辦職務管理規則」，提供業務兼任與兼辦職務之選擇。此外，員工因家庭成員預防接種、發生嚴重疾病或其他重大事故須親自照顧時，得請家庭照顧假，其請假日數併入事假計算，全年以七日為限，家庭照顧假薪資之計算，依事假規定辦理。

彈性上下班 / 彈性假期

退休生活保障

針對員工退休規劃，兆豐證券依「勞動基準法」及「勞工退休金條例」等相關規定，制定「員工退休辦法」。另有優惠退休的安排，提供予年資加計實際年齡達六十五歲的員工。員工本人得選擇是否繼續參加兆豐證券團體保險，惟須由員工全額負擔保費。為提高員工對公司之向心力，提升工作績效及增進勞資關係和諧，達到長期儲蓄、累積財富，使員工退休後之生活獲得保障，於 2023 年特成立兆豐證券股份有限公司聯合員工持股信託委員會，並訂有「兆豐證券股份有限公司聯合員工持股信託委員會章程」，所有員工均享有員工持股信託福利政策。

公司員工退休金提撥

除委任經理人及適用勞退條例者外，員工退休金依精算之當年度淨退休金成本，在不超過薪資總額 15% 範圍內，決定當年度之提撥率，並按月提撥，存儲勞工退休準備金專戶，並由勞工退休準備金監督委員會監督之。

勞動基準法退休制度

依精算報告估算之提撥率，按月提撥勞工退休準備存儲，且依法令規定設立勞工退休準備金監督委員會，負責監督該準備金之提撥與運用。

勞工退休金條例退休制度

由公司每月按個人薪資提撥 6%，存入於勞保局開立之個人退休金專戶。

員工持股信託

為有效凝聚員工對公司之向心力，營造對公司歸屬感，且落實 ESG 員工關懷之永續作為，成立「兆豐證券股份有限公司聯合員工持股信託委員會」辦理員工持股信託，由公司補助部分信託資金。

5.2.2 職業健康與安全

為確保員工在工作中之安全與健康，及創造員工健康安全之工作環境，共創員工福利，促進勞資協調與和諧，提升工作品質，兆豐證券藉由建立職業安全衛生管理系統，以強化自主管理，持續改善職業安全衛生績效，降低職業災害，保護勞工安全與健康，訂定職業安全衛生管理系統手冊。兆豐證券依據我國「職業安全衛生法」等相關規範制定「職業安全衛生管理計畫」，以工作環境或作業危害之辨識、評估及控制，並加強員工安全衛生教育訓練減少及預防相關風險上的進展。

兆豐證券已依照 ISO 45001 職業安全衛生管理系統訂定相關方針及規範，於兆豐證券「職業安全衛生管理系統手冊」訂定職業安全衛生方針，詳細制定「職業安全衛生組織環節與風險管理規範」、「職業安全衛生危害鑑別及風險評估規範」等作業規範。

兆豐證券設有職業安全衛生推行小組，負責審議及監督員工健康與安全等相關規劃。職業安全衛生管理系統涵蓋範圍以正職員工為主，未涵蓋派遣公司之工作者。然而，為保護派遣員工的職業安全，兆豐證券亦訂有相關辦法進行規範，如「與承攬商承攬各項業務作業環境安全衛生管理規範」要求須在合約規範中，說明承攬廠商應遵守兆豐證券職業安全衛生管理相關規定，及簽訂承攬 / 外包作業環境及危害因素告知單。兆豐證券將各項業務交付承攬時，應於事前告知承攬廠商施工場所工作環境、潛在危害因素等，以保障勞工安全與健康。

兆豐證券總公司大樓於 2023 年通過「ISO 45001 職業安全衛生管理系統」驗證，並規劃逐年擴大認證導入範疇，適用全部工作場所，涵蓋全部員工。

+ 詳細查證資訊請參考附錄 8.3 外部獨立驗證聲明。



兆豐證券於 2023 年初導入 ISO 45001 管理系統，並成立職業安全衛生推行小組，由總經理親自督導各部門主管建立職安衛政策、相關制度及推行具體措施，打造安全、健康與友善的職場環境。

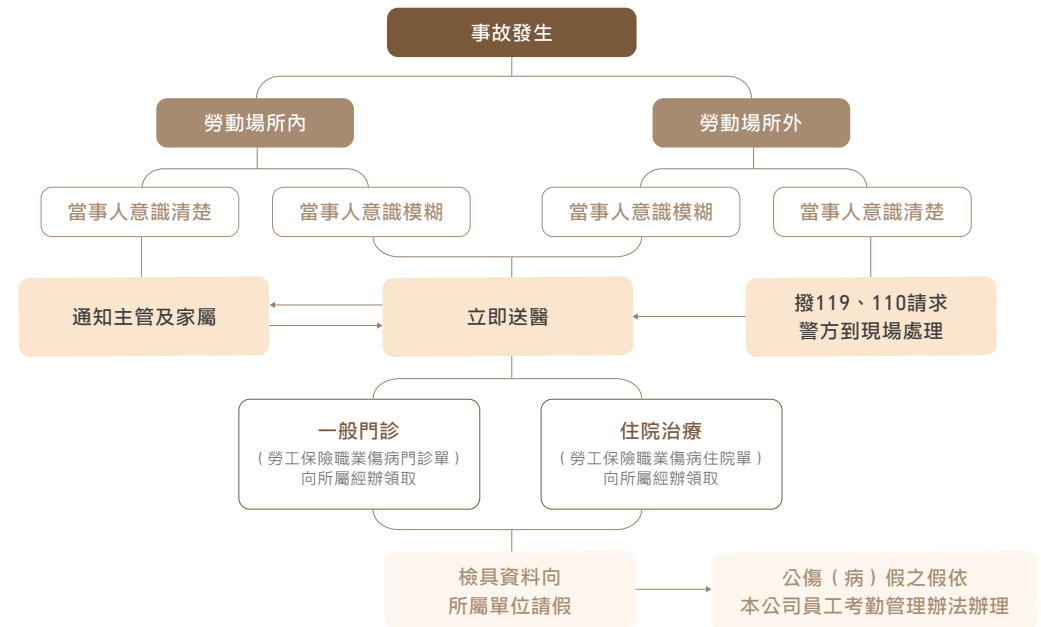
職業安全衛生推行小組

兆豐證券職業安全衛生推行小組由總經理擔任召集人，為推行小組會議當然主席。推行小組成員包括兆豐證券企業工會代表 4 席及兆豐證券部門主管，以共同研議、協調及規劃安全衛生有關規定、實施安全衛生教育訓練計畫及管理事項。職業安全衛生推行小組每季至少召開會議乙次，並得視需要隨時召開，2023 年共召開 4 次會議。

職業安全衛生管理系統架構圖



職業災害處理流程圖



職業安全衛生培訓計畫

因應「職業安全衛生法」，兆豐證券已於各辦公大樓配置保全人員或駐衛警員，並建立 24 小時監控系統，過濾進出人員及處理緊急狀況。兆豐證券推動各項職業安全衛生培訓計畫，包括職業安全衛生業務主管訓練、防火管理人訓練及急救人員訓練，確保落實職場安全。為避免緊急事故發生，兆豐證券定期辦理教育訓練，並每半年舉辦防火防災訓練課程，透過現場操作演練，加強員工處理緊急災害之應變能力。2023 年兆豐證券無違反「職業安全衛生法」之裁罰事件。

項目	2023 年		職場急救與勞工安全措施
	人數	總時數	
職業安全衛生業務主管訓練	73	1,632	● 設置自動體外心臟去顫器 (AED) ● 設置急救藥品及器材 ● 防火防災設備 ● 防火防災演習
防火管理人訓練	6	42	
急救人員訓練	36	186	
ISO 45001 管理系統訓練	3	18	
一般人員 (每三年一次 3 小時之法定職安衛在職教育訓練)	1,580	1,580	

健康促進與安心職場

為促進員工身心健康及建立安心職場，避免員工因現代生活壓力或工作對健康造成影響，兆豐證券透過聘請專職護理師並提供駐場醫師定時臨場服務、提供健康檢查補助、辦理員工協助方案 (Employee Assistance Program, EAP) 等方式，促進員工身心均衡及健康。

職場健康促進方案		
健康方案	方案說明	2023 年方案績效
1. 健康講座	定期舉辦健康講座培養同仁健康意識，邀請相關專業老師來公司現場舉辦講座講解。	● 員工健康照護系列講座共辦理 4 場次： ● 主題「肺腺癌」、「健走技巧及初階有氧」、「心理紓壓」、「超慢跑」，受益人次計 152 人。 ● 女性照護系列講座共辦理 2 場次： ● 主題「女性飲食營養保健一吃對就能有好氣色」、「女性癌症危機與預防」，受益人次計 52 人。

職場健康促進方案

健康方案	方案說明	2023 年方案績效
2. 心理諮商 (EAP)	2019 年下旬開始每年委聘專業心理諮商機構，提供員工心理諮商服務，員工可採用 0800 諮詢服務電話、Email 電子郵件諮詢或一對一個別晤談方式，尋求專業心理醫生之諮商服務，提供員工抒壓、溝通與解決問題的管道。	0800 諮詢服務人數：4 人 - 面對面諮商服務人數：1 人
3. 專業健康諮詢	聘有專職護理師，並提供駐場醫師定時臨場服務，包括員工健康諮詢、簡易傷病處理、緊急醫療處置、員工保護計畫等。定期邀請醫師及護理師，為員工提供現場健康諮詢服務。護理師規劃執行健康講座及健康促進活動，針對高風險個案員工進行追蹤關懷、提供女性員工或男性員工配偶之孕期與產後照護相關資源、定期健康宣導推播等。	醫師臨場諮詢服務共辦理 4 場次，受益人次計 20 人。
4. 作業環境檢測	為維護員工安全的職場環境，確保室內空氣品質，依法定期執行二氧化碳檢測。	二氧化碳及照度，每半年一次，二氧化碳濃度測定值皆低於 5000PPM，照明於一般辦公室照度 300 米燭光以上測定結果符合法規要求。
5. 員工健康保險	在職員工均享有團體保險（醫療險與意外傷害險）： 1. 醫療險（住院日額給付每日 2,500 元或醫療費用 60,000 元、手術費用 80,000 元實支實付擇優理賠）、定期壽險（24 倍薪資） 2. 意外傷害險（每次事故最高限額 20,000 元）、定期壽險（24 倍薪資）	2023 年總投入保費金額：醫療險 12,904,652 元，意外傷害險 598,495 元； - 受益人數（2023 年 12 月 31 日資料）1,520 人

安心職場活動

- 健康講座
- 健康檢查（兆豐證券健檢為兩年一次，健檢人數統計請參考附錄 8.1.2 社會指標數據）
- 心理諮商 (EAP)
- 體能活動（主題「基礎肌力運動」，因辦公室作業長期久坐，可能引發骨骼肌肉問題，藉由基礎入門的肌力訓練，加強基礎肌肉群之力量與耐力，建立均衡的全身力量及改善身體機能，共辦理 7 場次，受益人次計 148 人）
- 員工健康保險
- 設置哺集乳室（總公司設置哺集乳室，並於 2023 年重新佈置，打造溫馨友善的哺集乳空間）
- 建立無菸職場
- 設置無障礙設施
- 工作場所檢測（二氧化碳及照度，每半年一次，二氧化碳濃度測定值皆低於 5000PPM，照明於一般辦公室照度 300 米燭光以上測定結果符合法規要求）
- 醫師駐診或臨場諮詢服務（醫師臨場諮詢服務共辦理 4 場次，受益人次計 20 人）
- 設置護理師（護理師規劃執行健康講座及健康促進活動，針對高風險個案員工進行追蹤關懷、提供女性員工或男性員工配偶之孕期與產後照護相關資源、定期健康宣導推播等）

職業災害預防

四大保護計畫

針對我國「職業安全衛生法」所規範之四大保護計畫（預防人因性危害、預防異常工作負荷促發疾病、預防不法侵害及母性健康保護），兆豐證券利用數位化學習平台發送相關問卷或以臨場訪視之實地查核方式進行危害辨識及風險評估。

四大保護計畫		預防人因性危害	說明	兆豐證券 2022 年辦理員工健康檢查同步進行肌肉骨骼問卷調查，問卷完成率為 99.4%，由臨場服務醫師與護理人員訪視工作環境及安排諮詢，給予健康指導與衛教資訊，2023 年規劃每個工作日進行 10 分鐘舒展運動，藉以降低員工因久坐造成肌肉骨骼相關問題。
			執行成果	2022 年完成 1,254 份有效之肌肉骨骼問卷調查
		預防異常工作負荷促發疾病	說明	兆豐證券 2022 年辦理員工健康檢查同步進行異常工作負荷風險評估問卷調查，2023 年經由問卷分析結果，篩選高風險員工進行追蹤關懷與提供衛教資訊，並安排臨場服務醫師諮詢、給予健康指導、衛教資訊與工作適性調整。
			執行成果	2022 年完成 1,254 份有效之異常工作負荷風險評估問卷調查
		預防執行職務遭受不法侵害	說明	兆豐證券 2023 年每季員工教育訓練課程宣導「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，並於公司內網張貼公告禁止工作場所職場不法侵害之書面聲明。
			執行成果	2023 年接獲一例職場不法侵害案件通報。接獲申訴後，經由專案小組及工會偕同調查，並後續調換申訴人之座位，已結案。
		母性健康保護	說明	兆豐證券結合人資出勤管理系統列出追蹤關懷名單，經由護理師與臨場服務醫師進行關懷追蹤，並提供孕期、產後與哺乳之健康指導、福利措施等資訊，落實職場母性健康保護。
			執行成果	2023 年共關懷 9 名懷孕及產後之女性員工、男性員工配偶。

職業傷害

兆豐證券致力於打造友善職場環境，每年持續優化員工健康照顧及職場安全措施，重視工作場所安全，2023 年員工工傷率為 0.33；損失日數比率則為 0.17。2023 年工傷主因為上下班途中發生交通事故而致傷害針，針對員工因執行職務而致傷害者，或上、下班從居住處所往返公司途中發生事故而致傷害者，均啟動事件調查機制，主動調查其事件發生之原由及健康關懷，並視其受傷情形，依勞工保險相關規定協助申請職業傷病門診、住院、傷病及失能等給付，且核給公傷病假，於事發後護理師追蹤員工健康狀況，使受災者真正感受到公司的關心與愛護。

職業傷害統計

項目	2023 年
工傷率 (IR)	0.33
嚴重的職業傷害比率	0
職業傷害所造成的死亡比率	0
損失日數比率 (LDR)	0.17
缺勤率 (AR) (%)	0.193

註 1：工傷率 (不含員工上下班往返之個人交通事故) = (受傷人數 × 1,000,000) / 總工作時數。

註 2：嚴重的職業傷害比率 (排除死亡人數) = (嚴重的職業傷害數 × 1,000,000) / 總工作時數。

註 3：職業傷害所造成的死亡比率 = (職業傷害所造成的死亡人數 × 1,000,000) / 總工作時數。

註 4：損失日數比率 = (損失工作日數 × 1,000,000) / 總工作時數。

註 5：缺勤率 (%) = (缺勤總日數 / 總工作人日數) × 100%。

註 6：詳細職業傷害統計請參見附錄 8.1.2 社會指標數據。

5.3 人權保障

為保障員工、供應商、商業合作夥伴及其他利害關係人之基本人權，兆豐證券訂有「人權政策」，政策參照「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」、「聯合國國際勞動組織」及「聯合國工商企業與人權指導原則」等相關規範訂立，致力打造多元及平等的友善職場，促進整體社會的永續發展。透過建立人權風險盡職調查流程，評估自身營運、價值鏈，調查是否具人權相關風險，以有效消弭潛在人權衝擊。為了讓人權維護的理念深植於日常作業中，兆豐證券每年均對所有正職員工進行人權教育訓練。

兆豐證券

推出自家首支性別平等影片

兆豐證券貫徹兆豐集團策略方向，長期重視員工福祉、關注性別平權，打造優質的職安環境，透過性別平等影片凸顯幸福企業形象，支持性別友善職場，持續獲得多項獎項肯定，於2023年度榮獲TCSA臺灣企業永續獎「性別平等領袖獎」，並三度蟬聯1111人力銀行幸福企業金獎。

案例

◆ 人權議題管理方針

持續關注國際人權趨勢，透過建立人權風險盡職調查流程，評估集團自身營運、價值鏈，以及新商業關係（如併購、合資等），調查是否具人權相關風險，以有效消弭潛在人權衝擊。

針對所辨識之重大人權風險，擬定減緩及改善措施，並對無法完全消除之風險給予補償。

持續推動員工人權教育訓練，深化員工人權認知，瞭解自身權利與申訴管道。

員工申訴專線電話

02-23278988 分機 7885

員工申訴 Email 信箱

HR7885@megasec.com.tw



兆豐證券股份有限公司
人權政策



兆豐金融控股股份有限公司
反歧視與反騷擾準則

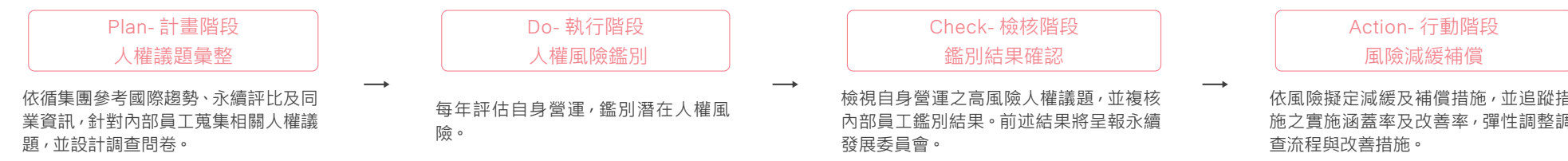


兆豐證券股份有限公司
工作場所性騷擾防治辦法

5.3.1 人權盡職調查

為落實人權風險管理，兆豐證券依循集團人權盡職調查流程，定期檢視兆豐證券的人權風險，持續追蹤國際人權趨勢、分析永續評比機構關注之人權議題等，篩選重要之人權議題作為主要評估項目，並以員工及供應商作為主要調查對象，設計相對應的評估機制。針對調查所辨識出具高風險的人權議題，已擬定相關減緩與補償措施，並持續追蹤改善成效。

人權盡職調查流程



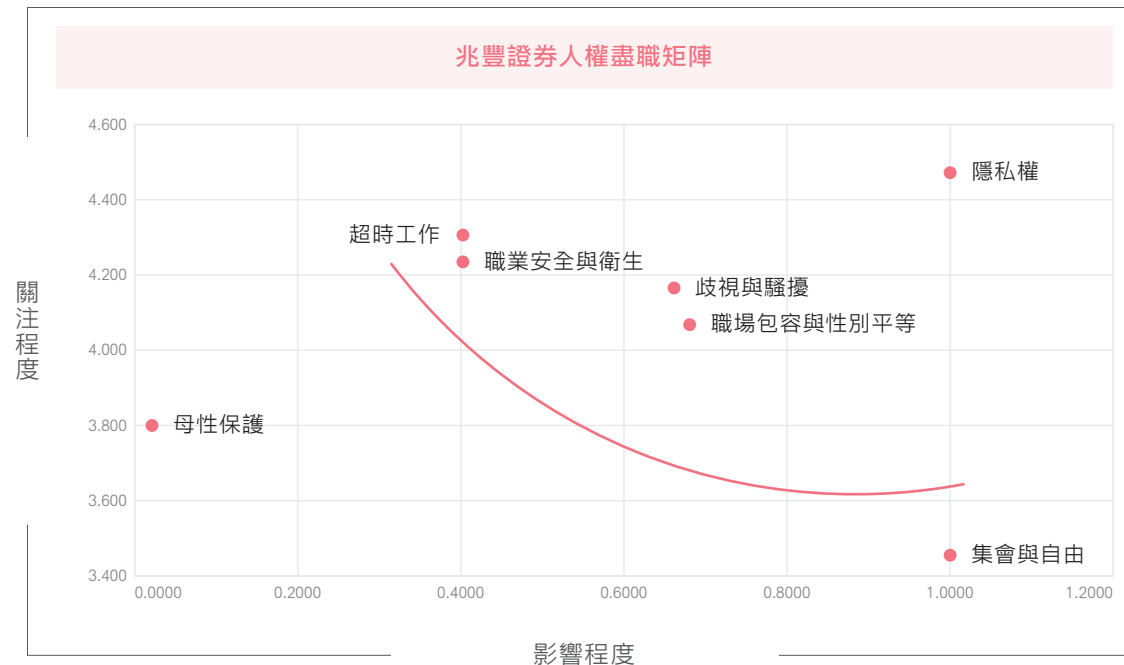
Plan | 人權議題彙整

調查範疇	調查對象	依循政策	潛在人權議題	人權風險涵蓋族群	調查方式
自身營運	員工	兆豐金控人權政策 兆豐證券人權政策 兆豐金控反歧視與反騷擾準則	母性保護、職場包容與性別平等(包含同工同酬)、職業安全衛生、超時工作、隱私權、集會自由與協商、歧視與性騷擾	● 自身員工	員工人權盡職調查
價值鏈	供應商	兆豐金控人權政策 兆豐證券人權政策 兆豐金控反歧視與反騷擾準則 兆豐證券供應商永續發展管理規範	童工、歧視、強迫勞動、人口販運、同工同酬、結社自由、團體協商權、職業安全與健康、個人資料保護及隱私	● 兒童 ● 婦女 ● 原住民 ● 移工 ● 第三方簽約勞工	供應商永續發展自評問卷調查

Do | 人權風險鑑別

員工人權風險評估

2023 年兆豐證券針對自身營運像員工進行人權盡職調查，依據各項人權議題之發生機率及發生嚴重程度，辨識出「職場包容與性別平等」、「職業安全與衛生」、「超時工作」、「隱私權」及「歧視與騷擾」為兆豐證券高人權風險因子，並繪製兆豐證券人權議題風險矩陣。



供應商人權評估

2023 年兆豐證券對所有關鍵供應商調查之主要人權風險因子包括供應商的勞工權益與人權、「職業安全與健康」，並透過勞動部違反勞動法令事業單位（雇主）查詢系統，比對供應商是否有違反「勞動基準法」、「性別平等工作法」、「就業服務法」、「中高齡者及高齡者就業促進法」、「職業安全衛生法」、「勞工退休金條例」、「勞工職業災害保險及保護法」等法規之情事。

+ 請參考 3.3.1 供應商管理

Check & Action | 鑑別結果確認與風險減緩補償

兆豐證券近年來均參與兆豐集團重大人權議題鑑別，審視自身營運活動，蒐集內部員工對人權風險的意見。2023 年度藉由問卷形式，邀請內部員工就「影響程度」與「關注程度」兩面向進行人權盡職調查，統計回收 39 份有效問卷繪製矩陣圖並進行分析，辨識出「職場包容與性別平等」、「職業安全與衛生」、「超時工作」、「隱私權」及「歧視與騷擾」對兆豐證券營運有重潛在風險之議題，同時提出對應之人權風險減緩措施。兆豐證券減緩與補償措施適用於國內共 43 個營運據點，如發生相關重大人權事件，後續依相關規範研擬補償措施。

調查對象	總風險比率 (%)	主要風險因子	風險比例 (%)	減緩措施	補償措施	減緩與補償措施實施比例 (%)
員工	0.87	超時工作	0.00	1. 以公告或電子郵件提醒同仁當月出勤相關注意事項。 2. 以口頭、系統提醒下班時間，並叮囑延長工時必要時，需事先提出申請並休息 30 分鐘。 3. 提醒主管應做好工作分配，如員工無加班需求滯留辦公處所，應予勸離。	1. 依法提供加班補休或加班費。 2. 每月檢視部門加班狀況。 3. 針對常加班的員工主動關懷其工作狀況，必要時請主管適時調整作業內容。	
		隱私權	0.07	1. 訂定有關員工及客戶隱私權保護之規範。 2. 員工簽有保密切結書，清楚瞭解保密義務。 3. 定期宣導個人資料保護之重要性並舉辦相關教育訓練。	1. 依循個人資料保護法及相關內規，採取緊急通報及應變措施。 2. 針對洩漏員工或客戶隱私權之事件，採取與薪酬連結之懲處，避免相關案件再次發生。 3. 定期進行資訊安全稽核和內審作業，嚴格執行客戶隱私權與個資保護措施，確保公司商業機密及客戶資料不外洩。	
		職業安全衛生	0.67	1. 設置急救箱、AED 體外除顫器等醫護設備，並提供健檢補助、臨場醫護／駐診醫師等方案。 2. 定期舉辦職業健康與安全相關教育訓練（如消防急救、健康促進等）。 3. 定期檢測職場環境品質（如消防安全、空氣品質、飲水品質等）。	1. 提供員工定期健康檢查或健檢補助措施。 2. 醫護及駐診人員追蹤健康狀況。 3. 透過員工敬業度調查及心理諮商服務(EAP)專案，瞭解員工想法並適度調整。	100
		歧視與性騷擾	0.13	1. 訂定歧視與性騷擾防治相關規範及申訴處理流程。 2. 定期舉辦反歧視反騷擾相關教育訓練，或於公共區域(如茶水間、布告欄等)宣導。	1. 依循歧視與性騷擾防治相關內規，採取緊急通報及應變措施。 2. 針對涉嫌歧視與性騷擾之員工，採取與薪酬連結之懲處，避免相關案件再次發生。	
		職場包容與性別平等	0.00	1. 訂定員工多元化與性別平等相關規範，包括不因個人國籍、種族、性別、性傾向、年齡、婚姻、身心障礙等，而有雇用、薪酬福利及升遷等差別待遇或不公平之對待。 2. 定期舉辦職場包容與性別平等相關教育訓練，或於公共區域(如茶水間、布告欄等)宣導。	1. 設置員工申訴管道，針對不公平之差別待遇提供相關檢舉機制。 2. 依法規要求盡可能招募一定比例之弱勢族群（包括身心障礙及原住民）。	

調查對象	總風險比率 (%)	主要風險因子	風險比例 (%)	減緩措施	補償措施	減緩與補償 措施實施比例 (%)
供應商	13.04	勞工權益與人權	8.70	1. 持續與供應商簽署「供應商永續發展聲明書」，並恪遵兆豐證券人權政策。 2. 追蹤供應商之勞動與環安相關法規裁罰狀況。	1. 要求供應商依自評結果改正缺失。 2. 年舉辦供應商會議、提供相關教育訓練，宣導企業永續觀念。	100
		職業安全與健康	4.35	透過實際互動調查(包括供應商訪視、溝通會議等)。		

註 1：員工人權風險比例 (%)= 受風險事件影響之員工人數 / 總員工人數 X100%。

註 2：供應商風險比例 (%)= 遭受勞動或環安相關法規裁罰之關鍵供應商數 / 總關鍵供應商數 X100%。

註 3：兆豐證券所採之員工人權風險減緩及補償措施，涵蓋國內 43 個營運據點，涵蓋率 100%。

註 4：兆豐證券關鍵供應商定義為前一年度單筆或累積交易金額達 150 萬元以上之供應商。

5.3.2 人權風險管理

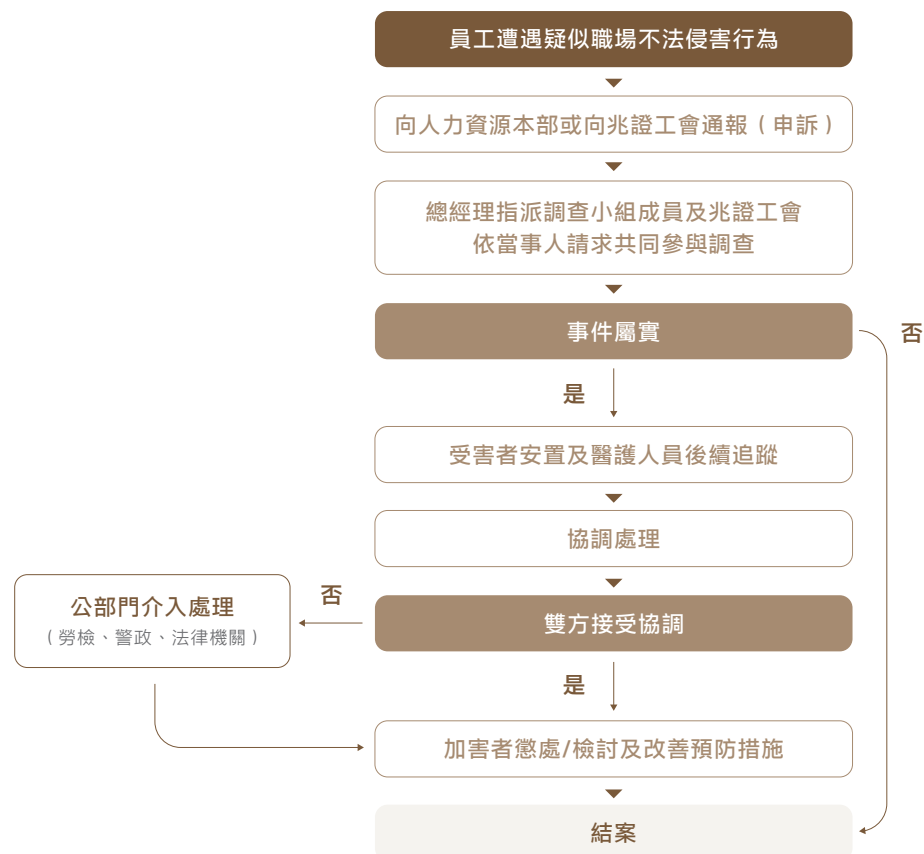
人權與教育訓練

為讓人權維護的理念深植於日常作業中，兆豐證券持續對員工進行人權教育訓練，人權課程內容包括不法侵害、個人資料保護法、誠信經營教育訓練、員工保密教育訓練、金融業公平待客原則理論與實務、一般員工安全衛生教育訓練、性別平等工作法等，致力打造多元及平等的友善職場，促進整體社會的永續發展。2023 年兆豐證券共計有 11,793 人次接受人權相關課程，訓練總時數達 27,456 小時。

人權推動與維護

為宣導及落實性別平等，兆豐證券參照「國際勞工組織公約(ILO)」精神並遵循母公司兆豐金控所訂之「人權政策」及「反歧視及反騷擾準則」(各子公司適用)，訂有「人權政策」及「工作場所性騷擾防治辦法」。兆豐證券 2023 年接獲一例職場不法侵害案件通報，經由專案小組及工會偕同調查，並妥善處理業已結案。此外，兆豐證券為加強宣導將相關計畫及申訴管道資訊公布於公司內部網站，若員工遭遇不法侵害，得透過內部員工申訴管道執行事件申訴，確保員工更瞭解職場不法侵害之防治及因應之道。

◆ 不法侵害通報流程



勞資關係

為促進勞資和諧，增進事業發展及保障員工勞動權益，106 年 8 月由同仁組成「兆豐證券股份有限公司企業工會」，設有理（監）事會及會員（代表）大會。兆豐證券與兆豐證券企業工會定期召開勞資會議，由勞資雙方代表各 6 人組成，就各項議題交換意見，充分進行溝通，並透過其他溝通平台，如公司內部網站設置工會專區、與工會理監事不定期座談等，強化勞資關係之穩定性。兆豐證券目前積極與兆豐證券企業工會進行團體協約協商，約定待遇、工時、休假、受僱、調動與解僱、退休與撫卹、健康與安全等相關議題之勞動條件，確保同仁權益均受勞動相關法令保障，以期促進勞資關係和諧，共創勞資雙贏。另，為貫徹對員工工作權之承諾，舉凡因組織調整而有增設、遷移或裁併單位時，均於事前告知員工異動情形；如因業務性質變更無適當工作可供安置員工時，或員工對所擔任工作確不能勝任時，依「勞動基準法」所訂期限，至少於 10 至 30 天前預告終止勞動契約。

CH6 社會共榮

- 6.1 金融育才
- 6.2 社會承諾

兆豐證券深信永續經營為企業經營的長遠之道，秉持兆豐集團永續精神以創造金融業全方位正向影響力為使命，讓企業的社會影響力能付諸實現，並以此延續集團四大社會共榮主軸，分別為「友善平權，普惠價值」、「辛服兆護，豐潤生命」、「紮根傳承，挹注體育」、「永續豐榮，守護生態」四大社會共榮主軸，來回應聯合國永續目標 (Sustainable Development Goals, SDGs)，從而對社會發揮正向影響力。為落實兆豐集團四大社會共榮主軸，兆豐證券透過自身及兆豐集團旗下「財團法人兆豐慈善基金會」及「財團法人兆豐銀行文教基金會」的資源及力量，從金融教育、弱勢關懷、體育藝文支持、社會公益等面向，提供社會上需要幫助的族群關懷與協助，期望透過志工參與和企業號召，讓愛心散播遍及每一個角落。



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

-

對應的重大主題

-

優先閱讀的利害關係人

社區／學校／非營利組織

社會共榮策略主軸與績效

社會共榮策略主軸	連結 SDGs	社會影響力	商業效益及社會及環境效益
友善平權，普惠價值	  SDG4 優質教育 SDG8 良好工作及經濟成長	- 提升社會大眾之金融素養。 - 培育潛在金融人才。 - 提供弱勢族群獲得金融知識教育的機會。	- 發布新聞共 52 則 - 贊助／舉辦活動共 18 場 - 觸及現有 / 潛在客戶 98 人次 - 弱勢族群之普惠金融知識推廣人次達 510 人 - 大專院校實習／工讀人數共 22 人
幸服兆護，豐潤生命	  SDG1 消除貧窮 SDG10 減少不平等	提供弱勢族群必要之資源與協助。	- 員工志工投入時數達 96 小時 - 員工志工投入人次達 30 人
紮根傳承，挹注體育	 SDG4 優質教育	支持國內藝文發展。	贊助／舉辦活動共 1 場
永續豐榮，守護生態	 SDG13 氣候行動	- 支持臺灣優質農產品，緩解產銷失衡。 - 提升社會大眾環境保護意識，保育地球自然生態。	- 員工志工投入時數達 120 小時 - 員工志工投入人次達 30 人 - 發布新聞共 6 則

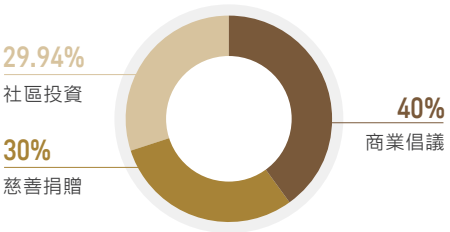
影響力評估

兆豐證券透過永續發展委員會旗下社會共榮組，擬定年度工作執行計畫及目標，致力於社會投資與公益活動，以擴大社會影響力。兆豐證券定期檢視各策略主軸之推動情形與執行績效，延續集團四大社會共榮主軸，參考 B4SI(Business for Societal Impact) 評估架構執行社區投資評估，持續審視各主軸投入形式及投入類型。投入形式包含「現金捐贈」、「實物捐贈」、「志工人事費用」及「管理費用」；投入活動類型則包含「慈善捐贈」、「社區投資」及「商業倡議」。藉由前述項目的統計，以有效追蹤及評估兆豐證券的社會影響力及效益。2023 年兆豐證券社會投資 921 萬元，投入志工 112 人，志工服務時數達 401.5 小時，辦理活動共 30 場，觸及人數 18,510 人，兆豐證券致力於各項公益活動，期望透過企業影響力與號召，讓社會資源能更有效率幫助需要的團體。

投入類型 (金額單位：元)	金額	百分比
慈善捐贈	2,777,400	30%
社區投資	2,757,808	29.94%
商業倡議	3,675,000	40%
合計	9,210,208	100%

投入形式 (金額單位：元)	金額	百分比
現金捐贈	6,452,400	70.06%
志工人事費用	169,150	2%
管理費用	2,588,658	28.11%
合計	9,210,208	100%

◆ 投入類型

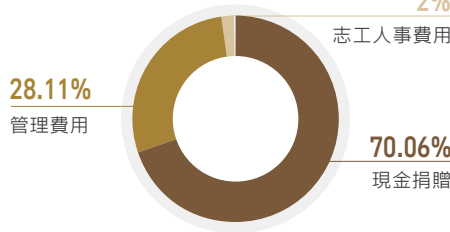


40% 商業倡議

29.94% 社區投資

30% 慈善捐贈

◆ 投入形式



2% 志工人事費用

28.11% 管理費用

70.06% 現金捐贈

社會共榮之策略主軸 投入占比 (金額單位：元)	金額	百分比
友善平權，普惠價值	6,946,008	75%
幸服兆護，豐潤生命	1,817,200	20%
紮根傳承，挹注體育	250,000	3%
永續豐榮，守護生態	197,000	2%
合計	9,210,208	100%

6.1 金融育才

「友善平權，普惠價值」

2023年投入經費

6,946,008元

舉辦活動

共17場

觸及人數

510人

6.1.1 友善平權，普惠價值

兆豐證券秉持發揮正向影響、引領永續發展的使命，深耕金融教育，致力於普及正確金融知識及觀念，強化人民生活保障，在詐騙愈發橫行的時期，預防並了解詐騙手法相較懲罰更能有效降低金融詐騙的發生，透過舉辦各式金融知識講座及活動，宣導如何防範投資詐騙，將正確的投資理財觀念分享給各層級的學生及孩童，提升社會大眾反詐騙意識。2023 年主辦多場針對國中小教師的金融研習講座，累計超過百名的國中小教師到場聆聽，業務主管以個案分享、實務解說等方式，傳遞正確又實用的理財觀念及資產配置方法，讓教師可以將正確的理財觀念及風險意識應用在課堂教學上，進而培養國中小學生從小建立健康正確的投資理財觀念，呼應聯合國永續發展目標 SDG4 之「優質教育」，減少貧富差距，提升全民福祉。

兆豐證券深入臺灣各大專院校相關系所及社團進行校外教學之參訪活動，2023 年為年輕學子舉辦的企業參訪活動「探索兆豐證券的多重宇宙」，提供年輕學子們一日金融體驗，安排學生參訪實際業務環境，走訪兆豐證券經紀、債券、自營、承銷等主要部門，讓學生親自體驗金融工作的實務現場；舉辦「大專院校金融知識講座」，教導年輕學子如何有效配置資金，同時透過實務投資經驗、個人投資心得與各種實務案例，提醒學子們交易時避免違約交割及防範各種金融投資詐騙，除讓學子們對風險提前規劃外，也對金融理財有基礎認識與了解，建立學生們健康投資理財觀念。兆豐證券致力於推廣金融教育暨培育優秀人才，未來將持續深化校園經營，規劃產學合作與實習計畫，創造更多元的學習機會與各界共創金融平等友善的環境。

策略主軸	利害關係人	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入 (元)
普惠金融教育	學童	透過捐款臺南市東區大同國小購書金 50 萬元成立金融理財愛的書庫，以及愛的書庫公益牆面 2.5 萬元，捐贈新竹縣橫山國中購書金 2 萬元，推廣閱讀並培養國中生從小建立健康正確的投資理財觀念。	- 新聞發布件數共 2 則 - 贊助／舉辦活動共 1 場	545,000
	大專生	兆豐證券秉持集團發揮正向影響、引領永續發展的使命，為舉辦大專院校「大專院校金融知識講座」即刻向金融課程，幫助學生對投資理財風險提前規劃並建立健康投資理財觀念。兆豐證券近年持續發揮核心本業的職能、以更貼近社會需求的方式，積極培育金融人才，實踐社會承諾。 2023 年兆豐證券主辦探索兆豐證券的多重宇宙大專院校金融課程，投入志工人數 52 人，志工時數共 185.5 小時，參與學生人數共 56 人。 - 與臺灣金融研訓院於 1 月、3 月、5 月及 9 月合辦 4 場「大專院校金融知識講座」，參與學生人數共 271 人。 12 月於輔仁大學舉辦「大專院校金融知識講座」主題為國際債券投資實務，共計 85 名學生報名參加。	- 新聞發布件數共 4 則 - 贊助／舉辦活動共 6 場 - 弱勢族群之普惠金融知識推廣人次達 412 人	111,350
	教師	- 透過舉辦教師研習，提升教師金融理財素養，協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中，於新竹縣立橫山國中舉辦 111 學年度國中小教師金融理財研習講座，共 23 名中小學老師參與；於臺南市東區大同國小舉辦「臺南市國中小教師金融理財研習」，共 46 名中小學老師參與，除協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中，同時落實普惠金融。 - 舉辦針對國中小教職人員之金融知識教育講座，共計 29 位台南市國中小學校長、主任參與講座，協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中	- 觸及現有 / 潛在客戶 98 人次 - 贊助／舉辦活動共 3 場 - 弱勢族群之普惠金融知識推廣人次達 98 人	26,475
	社會大眾	- 於高雄市政府與臺灣金融服務業聯合總會主辦的「2023 年金融服務愛心公益嘉年華」，宣導金融知識與金融防詐觀念。 - 與兆豐集團一同參加今周刊主辦之「金融博覽會」，設置投資理財服務體驗區。 - 舉辦「2024 年全球經濟趨勢 & 投資展望說明會」，推廣投資理財知識，讓投資人提前掌握投資新方向，活動訊息露出則數共計超過 11 則。 - 與券商公會合作，提供自由時報「財經週報 - 投資觀點」專欄，新聞報導 12 則。	- 新聞發布件數共 46 則 - 贊助／舉辦活動共 3 場	2,398,183
	員工	補助金控工會辦理勞工教育活動，回饋工會會員舉辦勞教活動、電影賞析等	-	60,000
實習與工讀機會	大專生	為了深耕金融基礎教育，2023 年兆豐證券提供 22 名大專院校生見習機會，包含： - 提供 3 名大專院校生至股務代理本部工讀機會及 1 名大專院校生至經紀業務本部工讀機會。 - 於北、中、南各大專院校合作舉辦「明日之星」活動，已提供 10 位大學生學習專業財經知識並至分公司實務學習。 - 提供 1 名銘傳大學學生法遵室實習、2 名德明財經科技大學學生至電子商務部實習、4 位中央大學產業經濟研究所研究生分別至經紀業務本部（通路業務管理部）、股務代理本部、資本市場業務本部（輔導一部）及法務暨法令遵循室實習、1 名淡江大學學生至經紀業務本部（電子商務部）實習。	大專院校實習／工讀人數共 22 人	130,000

策略主軸	利害關係人	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入 (元)
金融活動贊助	社會大眾	- 參與第 14 屆經濟日報「權民搶百萬」活動 150 萬元及第 14 屆工商時報「權王大賽」活動 112.5 萬元，藉由實體競賽與競賽期間的講座、線上節目及懶人包等資訊推廣，提升民眾權益知識，以達普惠金融教育之目標。 - 贊助由金控與經濟日報聯合舉辦之「大師論壇」60 萬元，邀請 2022 年諾貝爾經濟學獎得主道格拉斯·戴蒙 (Douglas W. Diamond) 來台舉辦「銀行與金融危機」專題演講，並與國內專家共同座談。 - 贊助經濟日報理財日誌、「2023 亞太社創高峰會論壇」促進金融知識普及化，共計投入 35 萬元。為剖析企業策略轉向及永續智能模型，為「2023 董事學會年會 - 戰局下的企業未來」活動贊助 10 萬元活動經費。	贊助/舉辦活動共 3 場	3,675,000



兆豐證券致力於學生對金融理財的基礎知識，於台北城市科技大學舉辦「大專院校金融知識講座」，透過輕鬆且易懂的方式介紹股票買賣與如何有效配置資金，吸引約 100 名學生踴躍參與，也藉由實務案例分享提醒潛在的金融投資詐騙，讓學生除了對理財風險有基本認識外，也建立健康投資的觀念。

6.2 社會承諾

6.2.1 幸福兆護，豐潤生命

兆豐證券長期關注社會弱勢群體，透過自身及「兆豐慈善基金會」與「兆豐銀行文教基金會」兩大基金會的力量，向社會上需要幫助的人伸出援手，投入志工活動及贊助各式基金會，落實 SDGs「消除貧窮」、「減少不平等」之精神，發揮企業影響力及社會關懷的力量，期許每當有弱勢族群需要幫助時，都有我們的支持與陪伴，並且透過員工參與志工活動，關心身邊的人和事，傳遞關懷和愛心。

策略主軸	利害關係人	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入(元)
弱勢關懷	社會大眾	- 捐贈財團法人大甲媽社會福利基金會附設臺中市私立鎮瀾兒童家園 20 萬元，作為照護弱勢兒童、少年募集生活支持服務、醫療復健等費用。 - 為援助土耳其大地震，捐助土耳其震災 40 萬元至衛生福利部「財團法人賑災基金會」。 - 捐贈財團法人仁愛文教基金會 5 萬元，協助建置國立和美實驗學校未來教室，以支持身心障礙學生並提供學習資源，增進特殊教育發展。 - 捐贈財團法人愛盲基金會 30 萬元，支持愛盲基金會「有夢 EYE 不老一白手杖愛盲行動服務計畫」，以協助高齡視障者克服障礙與老化的限制，同時提升公司全體「金融友善」意識，優化「公平待客」服務。 - 捐贈財團法人唐氏症基金會 82.64 萬元，捐助該會 2024 年新落成「收置身心障礙者之全日型住宿機構—陽明教養院永福之家興岩園區」所需運動器材費用，以守護弱勢族群青年健康。 - 參加由兆豐慈善基金會主辦之唐氏症基金會中秋義賣志工活動，投入志工人數共計 24 人、志工時數共計 84 小時，用實際行動落實 ESG，發揮企業影響力及社會關懷的力量，與社會共榮、打造愛的循環。 - 參加由兆豐慈善基金會主辦之社團法人舊鞋救命國際基督關懷協會，招募二手物資整理志工活動，投入志工人數共 6 人，志工時數共 12 小時。	- 員工志工投入時數達 96 小時 - 員工志工投入人次達 30 人 - 贊助／舉辦活動共 7 場。	1,817,200

「幸福兆護，豐潤生命」

2023年投入經費
1,817,200元

贊助／舉辦活動
共7場

志工投入
96小時



因應超高齡社會來臨與臺灣高齡視障人口偏高的趨勢，兆豐證券與愛盲基金會合作，在總公司舉辦員工的視障體驗教育課程，以及推出「金融友善服務指引」，引導同仁並學習如何正確幫「盲」，同時支持「有夢 EYE 不老一白手杖愛盲行動服務計畫」，提升公司全體「金融友善」意識。

6.2.2 扎根傳承，挹注體育

兆豐證券扎根藝文，透過支持愛盲基金會愛盲樂團和捐助地方煙火，致力於讓愛與文化流傳。我們積極支持藝術文化發展，藉由贊助基金會樂團演出，豐富社會文化社會，同時，捐助國家與地方活動，弘揚國家及傳統文化，展現對當地社區的關愛，持續努力體現兆豐證券社會責任與文化傳承的核心價值。

2024 年兆豐證券持續以行動力挺藝文與體育活動，贊助 2024 年東海岸大地藝術節 50 萬元，支持交通部觀光署共同推動地方藝術，讓藝術在生活中扎根，本活動邀集多位藝術家、藝術團體結合台東當地的社區資源，籌劃多元的藝術活動；贊助「彰化市平和國小曲棍球隊」赴美參加「2024 年美國加州盃國際曲棍球分齡錦標賽」之經費 30 萬元，具體支持國內學童運動風氣，為國內體育發展及運動人才培育，盡一份心力，在與 18 個國家共 150 支隊伍之競技下又再次衛冕，該國小創造 5 連霸的成績。

策略主軸	利害關係人	重要影響力	商業效益及 社會及環境效益	經費投入 (元)
藝文教育	社會大眾	- 支持在地藝文活動，贊助台中國慶煙火活動 20 萬元。 - 捐助愛盲基金會愛盲樂團經費 5 萬元，並安排該樂團於兆豐證券 2023 年度尾牙進行表演，落實社區關懷。 - 兆豐集團與財政部共同舉辦「112 年統一發票盃路跑」。	贊助／舉辦活動共 3 場	250,000

6.2.3 永續豐榮，守護生態

兆豐證券積極推並落實 ESG，善盡企業社會責任，每年以實際行動守護臺灣海岸、山林及環境，包括參與淨灘環境復育、參與植樹活動、響應淡水河公約、配合「Earth Hour 地球一小时」活動推動減能減碳，將營運據點之招牌燈、櫥窗燈、裝飾燈等燈具於活動當日晚間關閉一小時，透過各種環境復育活動及政策推動，期盼帶動社會大眾對植樹與環境的關心。兆豐證券以實際行動力挺臺灣農民，2023 年分別採購國產鳳梨釋迦等新鮮在地農產品，分贈兒少公益團體等協助產銷平衡，支持在地農產品將幸福傳遞給需要的孩童們，讓辛勤的甜美溫暖社會的角落。長期以來兆豐證券總在農漁業產銷失衡時支援在地農民，成為讓農民可靠的力量，並與各界利害關係人分享臺灣在地農產品的美好。



兆豐集團與財政部共同舉辦「112 年統一發票盃路跑」，吸引 18,000 名跑者共襄盛舉，其中兆豐證券董事長陳佩君也熱情參與。活動除了路跑外，現場設置多個宣導攤位以及闖關活動，不僅營造「社會共榮」的氛圍，民眾也可以透過捐贈發票獻愛心。

「扎根傳承，挹注體育」

2023年投入經費

250,000元

舉辦活動

共3場

觸及人數

18,000人

「永續豐榮，守護生態」

2023年投入經費

197,000元

贊助／舉辦活動

共3場

志工投入

共120小時

策略主軸	利害關係人	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入(元)
守護地球生態	社會大眾	- 兆豐證券響應兆豐銀行文教基金會於基隆市海科館周邊海岸舉辦集團淨灘活動，以實際行動保護環境，落實 ESG，投入志工人數 16 人，志工時數共計 64 小時。 - 偕同兆豐保險參加臺灣山林復育協會舉辦「2023 臺中都會公園守護大肚山親子植樹活動」，促進森林復育也為綠色地球盡一份心力，投入志工人數 14 人，志工時數共計 56 小時。	- 員工志工投入時數達 120 小時 - 員工志工投入人次達 30 人 - 贊助／舉辦活動共 2 場	51,000
支持在地農業		兆豐證券以實際行動力挺臺灣農民，協助產銷平衡，支持國內農業。2023 年採購國產鳳梨釋迦等新鮮在地農產品，分贈伊甸基金會、喜憨兒基金會、唐氏症基金會、全省關愛之子家園及伯大尼兒少家園及義光育幼院等。長期以來兆豐證券總在農業產銷失衡時支援在地農民，樂於與各界利害關係人分享臺灣在地農產品的美好。	- 新聞發布件數共 6 則 - 贊助／舉辦活動共 1 場	146,000

2024 年兆豐證券持續以實際行動守護環境，為響應世界環境日，兆豐金融集團 2024 年 5 月 25 日舉辦全臺北中南區淨山活動，號召金控及旗下子公司共 200 名志工參與，兆豐證券總經理率領一級主管參加北區大屯自然公園的淨山及自然生態教育活動，透過淨山活動認識並保護台灣的山林與自然生態，守護山林環境的永續。



兆豐證券透過訂購百箱鳳梨，捐贈予關愛之子家園、伯大尼兒少家園及義光育幼院，不僅用行動支持果農，響應國產鳳梨豐收，也積極投入社會公益，持續關懷兒少健康與高齡照護。

CH7 責任治理

- 7.1 公司治理與誠信經營
- 7.2 風險管理
- 7.3 法令遵循
- 7.4 打擊犯罪

兆豐證券連續三年榮獲盡職治理優良券商，顯見於兆豐證券治理方面持續強化的努力深獲肯定。兆豐證券秉持著落實與提升公司治理作為之精神，注重誠信經營、法令遵循、防制洗錢與風險控管，透過董事的專業、多元及獨立性，建立安全良好的經營環境及公開透明的治理制度，提供經營團隊全方位的決策建議。在目前充滿不確定性的大環境下，包括氣候變遷、能源短缺等環境議題，或是新冠肺炎、美中角力、烏俄戰爭等社會議題，兆豐證券步步為營因應各項 ESG 風險，展現強勁的韌性，勇敢面對各項挑戰，配合兆豐集團之永續目標逐步邁進。



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 205：反貪腐
- GRI 206：反競爭行為
- GRI 405：員工多元化與平等機會
- GRI 415：公共政策
- GRI 417：行銷與標示

對應的重大主題

- 公司治理與誠信經營
- 法令遵循
- 風險管理

優先閱讀的利害關係人

- 全體利害關係人

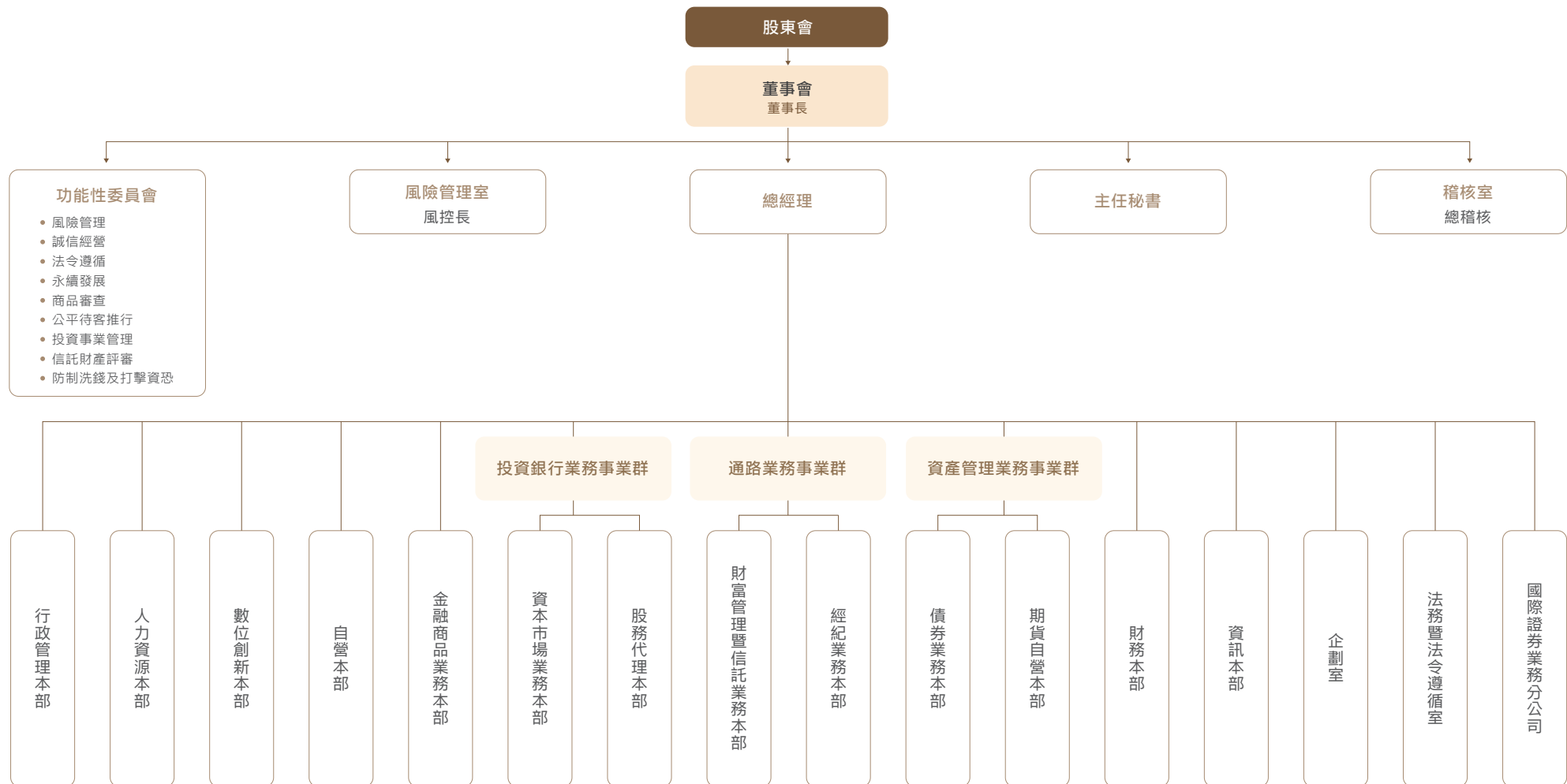
7.1 公司治理與誠信經營

7.1.1 公司治理架構

兆豐證券為兆豐金控持股 100% 轉投資之公司，有完整之公司治理架構，依據公司法規範，股東會職權悉由董事會行使，董事會為公司最高治理單位，除負責代行股東會職權審議公司股利分派、章程與重要章則等重大事項或決策，董事會並依照法令規範執行業務，包括審議通過公司之營運計畫、年度財務報告及半年度財務報告、內部控制制度之有效性評估、會計師之委 / 解任、經理人之任免等議案。董事會下亦設立風險管理委員會、防制洗錢及打擊資恐委員會、信託財產評審委員會、商品審查委員會、投資事業管理委員會、誠信經營委員會、公平待客推行委員會、法令遵循委員會及永續發展委員會，協助董事會審議各項議案，確保董事會的決策品質。

委員會名稱	成員組成	職權	會議頻率
董事會	全體 7 位董事 (含 2 位獨立董事)	一、訂定有效及適當之內部控制制度。 二、選擇及監督經理人。 三、審閱公司之管理決策及營運計畫，並監督其執行情形。 四、審閱公司之財務目標，並監督其達成情形。 五、監督公司之營運結果。 六、經理人及業務人員之績效考核及酬金標準。 七、監督及處理公司所面臨之風險。 八、確保公司遵循相關法規。 九、規劃公司未來發展方向。 十、建立與維持公司形象及善盡社會責任。 十一、選任會計師或律師等專家。 十二、維護投資人之權益。	每季至少召開一次 (2023 年共召開 12 次會議，董事整體出席率含委託出席達 100%，整體親自出席率達 95%)

◆ 公司治理架構圖



委員會資訊

委員會名稱	成員組成	職權	會議頻率
風險管理委員會	主任委員由董事長擔任，委員由總經理、風控長及財務本部、法務暨法令遵循室、風險管理室、經紀業務本部、資本市場業務本部、債券業務本部、金融商品業務本部、財富管理暨信託業務本部、期貨自營本部及自營本部之部門主管擔任。	一、監督風險管理業務執行情形。 二、審議風險管理政策、年度風險管理目標、風險管理委員會組織章程及風險管理規則等規章。 三、審議整體風險胃納或風險限額。 四、審議逾越整體風險胃納或風險限額之處理方案與改善措施。 五、審議其他重要風險管理事項。	每季至少召開一次 (2023 年共召開 9 次會議，委員出席率含委託出席達 99.15%)
信託財產評審委員會	獨董擔任召集人，委員由 2 位獨立董事、風控長及法務暨法令遵循室、債券業務本部之部門主管擔任。	辦理審查信託財產之運用是否遵循法令規範，並符合信託約定，採事後審查機制。	每季至少召開一次 (2023 年共召開 4 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
商品審查委員會	獨董擔任召集人，委員由 2 位獨立董事、總經理、風控長、財務本部、法務暨法令遵循室、債券業務本部、經紀業務本部及財富管理暨信託業務本部之部門主管	於兆豐證券受託或銷售境外結構型商品前，對商品進行事前之審查。	依商品上架需要不定期召開 (2023 年共召開 4 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
防制洗錢及打擊資恐委員會	防制洗錢及打擊資恐委員會設置主任委員一名，副主任委員一名，委員九名及總幹事一名。 一、主任委員由總經理擔任並為本委員會之召集人。 二、副主任委員由兆豐證券防制洗錢及打擊資恐專責主管擔任。 三、委員由經紀業務本部、資本市場業務本部、債券業務本部、金融商品業務本部、財富管理暨信託業務本部、股務代理部、資訊本部、行政管理本部及人力資源本部之部門主管擔任。 四、總幹事由法遵室防制洗錢組主管擔任。 委員得視需要指派部門防制洗錢及打擊資恐專責人員列席；風險管理室、稽核室及兆豐證券之子公司應派員列席。	防制洗錢及打擊資恐委員會職掌事項如下： 一、監督相關部門防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形。 二、審議主管機關因防制洗錢及打擊資恐相關事項裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案。 三、針對同業裁罰案例或其他重要之防制洗錢及打擊資恐相關事項，審議兆豐證券控管措施之妥適性。 四、審議防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形報告。 五、審議兆豐證券依法令應提報董事會核定之防制洗錢及打擊資恐重要規章（包含方法論）。 六、審議與防制洗錢及打擊資恐相關且應提報董事會核定之事項。	一、常會：每季至少召開一次。 二、臨時會：遇有防制洗錢及打擊資恐重大事件發生，而有召開臨時會之需要時，應隨時召開會議。(2023 年共召開 4 次會議，委員出席率含委託出席達 98%)

委員會名稱	成員組成	職權	會議頻率
法令遵循委員會	董事長擔任主任委員，總經理擔任副主任委員，风控長及經紀業務本部、資本市場業務本部、債券業務本部、金融商品業務本部、財富管理暨信託業務本部、期貨自營本部、自營本部、股務代理本部、資訊本部、行政管理本部、財務本部、企劃室、法遵室及人力資源本部之部門主管擔任委員。稽核室及子公司列席會議。	一、審議法令遵循風險管理報告。 二、審議依法令應提報董事會之法令遵循制度重要規章。 三、審議主管機關裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案。 四、審議重大違反法令或遭金融主管機關調降評等案件之發生原因分析及其改善方案。 五、審議主管機關裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之法遵測試結果彙總報告。 六、針對同業裁罰案例或其他重要之法令遵循事項，審議兆豐證券控管措施之妥適性。 七、審議法令遵循制度之執行情形報告。 八、審議其他法令遵循相關重要議題或事項。 九、督導以上相關事項之執行。	每季至少召開一次 (2023 年共召開 5 次會議，委員出席率含委託出席達 99%)
投資事業管理委員會	董事長擔任主任委員並為會議召集人，並由二位獨立董事、總經理及風險管理委員會风控長擔任委員。	審議投資業務股權之取得與處分、子公司增減資等重大業務變動計畫、投資事業股權代表遴派及投資事業相關管理規章等。	每月至少召開一次 (2023 年共召開 13 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
公平待客推行委員會	總經理為主任委員，其他委員由經紀業務本部、金融商品業務本部、債券業務本部、財富管理暨信託業務本部、資本市場業務本部、股務代理部、法務暨法令遵循室、企劃室、資訊本部及人力資源本部之部門主管擔任。	一、審議兆豐證券應提報董事會之公平待客相關規章、推動計畫、評核機制之公平待客原則評核表自評落實情形。 二、定期評估相關部門公平待客落實情形及自行檢核結果、推動計畫之執行情形，及檢討客訴暨金融消費爭議情形。 三、推動及協調相關部門辦理教育訓練及遵循公平待客原則之相關事務。 四、其他公平待客相關重要議題或事項。	每季至少一次 (2023 年共召開 9 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)

委員會名稱	成員組成	職權	會議頻率
誠信經營委員會	主任委員由總經理擔任，其他委員由風控長及經紀業務本部、金融商品業務本部、債券業務本部、財富管理暨信託業務本部、資本市場業務本部、自營本部、期貨自營本部、資訊本部、行政管理本部、財務本部、股務代理本部、法務暨法令遵循室、企劃室及人力資源本部之部門主管擔任。	一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。 二、定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。 三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安排相互監督制衡機制。 四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。 五、審視檢舉制度，確保執行之有效性。 六、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。	每年至少一次 (2023 年共召開 3 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
永續發展委員會	主任委員由總經理擔任，其他委員由風控長及經紀業務本部、金融商品業務本部、債券業務本部、財富管理暨信託業務本部、資本市場業務本部、自營本部、資訊本部、行政管理本部、財務本部、股務代理本部、法務暨法令遵循室、企劃室及人力資源本部之部門主管擔任。	一、配合兆豐金控永續發展委員會之規劃，審議兆豐證券永續發展計畫。 二、審議兆豐證券永續金融政策或相關規範。 三、定期評估與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險，提出因應方案提報董事會。 四、定期評估核心營運系統及設備之營運持續與韌性能力，提出因應方案提報董事會。 五、定期評估永續發展計畫、專案及活動執行成效。 六、推動及協調相關部門辦理教育訓練及落實永續發展相關事務。 七、審議其他永續發展推行相關重要議題或事項。	每季至少一次 (2023 年 6 月成立後共召開 3 次會議，委員出席率含委託出席達 100%；前身為永續發展執行小組，2023 年 1 月至 6 月共召開 3 次會議)

7.1.2 董事會運作

董事選任

兆豐證券為兆豐金控持股 100% 轉投資之子公司，董事、監察人悉由其派任。兆豐證券現設董事七人（含獨立董事二人）、監察人三人，任期三年，符合章程所訂董事及監察人設置人數、獨立董事人數不得少於董事名額二人及不得少於董事席次五分之一之規範。

董事獨立性

為利獨立董事客觀行使職權，兆豐證券於「公司治理實務守則」明訂獨立董事連續任期不得連任逾三屆，以避免因久任降低其獨立性，現任二位獨立董事均未連任逾三屆。兆豐證券注重董事之獨立性，董事長與總經理非由同一人擔任，或有互為配偶或一親等親屬情事，董事間亦無具有配偶或二親等以內之親屬關係。獨立董事具備主管機關所定獨立性，未有同時擔任超過五家公司之董事（含獨立董事）或監察人之情事。

為確保董事之獨立性有效落實，兆豐證券董事兼任職務均符合主管機關規範，其中除吳明宗董事兼任兆豐證券總經理符合「證券商負責人與業務人員管理規則」兼任規範外，餘董事均未兼任兆豐證券經理人職務，符合獨立性標準。

兆豐證券及子公司對於國內外主管機關及內外部稽核報告所提重大缺失及改善辦理情形、營運與業務重大事項等，均提報董事會，俾掌握因應時效。另外，兆豐證券對董事之利益迴避訂有明確規範，董事亦秉持高度自律，就董事會所列議案與其自身或其代表之法人有利害關係時，均於當次董事會說明其利害關係之重要內容，並於討論及表決時自行迴避，且未代理其他董事行使表決權。

董事多元性

兆豐證券重視董事多元性，董事背景涵蓋金融、經濟、會計、財務、法律、資訊安全、數位金融、企業永續等專業之產業經驗與專業知識，並於兆豐證券「公司治理實務守則」明訂董事會成員多元性之政策，依公司運作、營運型態及發展需求做董事多元化考量。

兆豐證券目前（第十二屆）董事會由 7 席董事（含 2 位獨立董事）組成，截至 2023 年 12 月底 7 席董事占 4 席女性成員，占比為 57%，逾女性董事占比達 33%（三分之一）之目標。

董事獨立性及多元化資訊

姓名	職稱	外部獨立性評估	國籍	生理性別	派任日期	任期 (年)	年齡	專業能力									
								營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	證券及衍生性金融商品專業知識	國際市場觀	領導能力	風險管理知識與能力	決策能力	ESG 永續發展管理能力
陳佩君	董事長	註	中華民國	女	105/11/23	7.1	> 50	●		●	●	●	●	●	●	●	●
黃奕睿	獨立董事	註	中華民國	男	107/10/29	5.2	> 50	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
徐金鈴	獨立董事	註	中華民國	女	106/2/22	6.9	> 50	●	●			●				●	●
吳明宗	董事兼總經理	註	中華民國	男	110/12/29	2	> 50	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
丁涵茵	董事	註	中華民國	女	106/3/29	6.8	> 50				●			●	●		●
郭應俊	董事	註	中華民國	男	110/12/29	2	> 50	●	●	●	●			●	●	●	●
張家麟	董事	註	中華民國	女	109/9/1	3.4	> 50				●			●	●		●
劉郁純	監察人	註	中華民國	女	107/10/29	5.2	> 50	●	●	●			●	●	●	●	●
蔡雪雲	監察人	註	中華民國	女	110/12/29	2	> 50	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
安蘭仲	監察人	註	中華民國	男	109/4/29	3.8	> 50	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●

註 兆豐證券董事會採單軌制，董事符合外部獨立性評估係採以下標準，各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者：

- (1) 非為兆豐證券或關係企業之受僱人。
- (2) 非為兆豐證券或關係企業之董事、監察人。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有兆豐證券已發行股份總數 1% 以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非 (1) 所列之經理人或 (2)、(3) 所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有兆豐證券已發行股份總數 5% 以上、持股前五名或依公司法第 27 條第 1 項或第 2 項指派代表人 擔任兆豐證券董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與兆豐證券之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人。
- (7) 非與兆豐證券之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事 (理事)、監察人 (監事) 或受僱人。

(8) 非與兆豐證券有財務或業務往來之特定公司或機構之董事 (理事)、監察人 (監事)、經理人或持股 5% 以上股東。

(9) 非為兆豐證券或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾 50 萬元之相關專業服務之人士。

(10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

(11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

(12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

+ 詳細董事外部獨立性資訊請參考兆豐證券 2023 年度年報。

董事進修

兆豐證券因應國際公司治理及法令遵循、洗錢防制、誠信經營、公平待客及永續經營等發展趨勢及最新法規規範，提供多元外部機構進修課程予董事成員，以強化其於執行職務時所需具備之各項能力，與時俱進。董事會成員於新任時或任期中持續參加「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」暨「期貨業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」所指定機構舉辦涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、會計、法律、企業社會責任或永續發展等進修課程，兆豐集團年度 ESG 相關課程進修規範亦明訂董監事至少進修 3 小時。2023 年第十二屆 7 位董事成員進修時數共計 104 小時，每位平均進修時數為 14.86 小時，符合「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」暨「期貨業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」所指定機構進修時數共計 59 小時，平均每位進修時數為 8.42 小時，且遠優於續任董事 6 小時之規範。董事進修課程包括公司治理、洗錢防制、風險管理、內部控制、ESG 永續及法律風險等，以強化董監專業職能，優化公司治理。2023 年董事進修情形亦揭露於公開資訊觀測站及兆豐證券網站。

董事會績效評估

為落實公司治理暨提升董事會職能，兆豐證券於 2023 年訂定「董事會績效評估準則」並揭露於官網，並每年對董事會、功能性委員會及全體董事成員執行評估作業，且至少每三年委由外部專業獨立機構或專家學者團隊執行董事會及功能性委員會之績效評估。2023 年度董事績效評估結果亦揭露於兆豐證券網站。



董事會成員進修情形



董事會績效評估準則



董事會績效評估結果

7.1.3 薪酬與持股政策

董事 (含獨立董事) 薪酬政策

給付酬金政策	依循公司治理之精神，董事、監察人及獨立董事依股東會賦予之監督管理職責分別給予相對應之酬金。
酬金標準與組合	董事、監察人依實際執行業務之需要給予交通費、獨立董事則按月支付報酬。
訂定酬金程序	1. 董事長之報酬，依財政部 99 年 3 月 23 日台財庫字第 09903506650 號函訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」辦理。 2. 獨立董事之報酬，係依兆豐金控 99 年 9 月 30 日兆管字第 0990011483 號函「獨立董事報酬支給標準」辦理。 3. 盈餘分派於股東會決議後行之，其股利分配基準日由股東會訂定或授權董事會訂定之。

高階薪酬政策

兆豐證券訂有員工職等薪資規則，經理人薪資係依內部薪資範圍及參考外部市場薪資調查，並以市場之中位數薪資為基本定位而訂定。給付之薪酬，依經理人所負經營管理之權責，同時考量吸引並留用專業管理人才之因素，給予該職務相對合理薪酬，並定期評核經理人之績效表現 (含財務及非財務指標)，同時依考核成果決定績效獎金之分派，著實依公司經營績效決定變動薪酬之給付。總經理之酬金標準並依財政部 99 年 3 月 23 日台財庫字第 09903506650 號函訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」辦理。在非財務指標方面，兆豐金控對兆豐證券董事長及總經理考核項目以及兆豐證券對主管級之考核項目均包括永續表現，分述如下：

- 兆豐證券根據兆豐金控訂定之「永續發展實務守則」(守則適用範圍為兆豐金控及各子公司之整體營運活動)，薪資報酬政策及員工績效考核制度與永續發展政策結合。兆豐金控訂有「子公司年度考核實施規則」及「子公司風險管理考核辦法」(兆豐證券適用)，納入 ESG 業務及管理績效指標為兆豐金控子公司 (含兆豐證券) 董事長、總經理獎金及酬勞之調整相關事宜重要依據。2023 年度提高氣候變遷連結考核之比重，ESG 管理績效 3%、ESG 業務績效 2%(永續發展債券投資與承銷金額成長率)、風險管理綜合評比 (積極參與新興風險 (含氣候風險) 管理相關工作並落實執行) 5%，合計影響幅度占考核總分 10%，未來將持續積極推動高階主管績效與永續績效連結機制，將 ESG 各面向績效納入高階主管績效考核指標。
- 2022 年 12 月起，兆豐證券公平待客業務三道防線相關部門之部門主管及分公司經理人年度考核項目均包括公平待客之表現，影響幅度占考核總分依對各部門重要性約 1~5%，考核項目包括能妥善處理客訴案件、確實辦理半年度公平待客檢核作業、積極提出增進公平待客措施並經公平待客推行委員會採用等。
- 2023 年起，兆豐證券按季檢討年度 ESG 推動計畫各主政部門之 KPI 達成情形，並於永續發展委員會及董事會報告，年底將 KPI 達成情形作為考核各部門主管年度績效之參考。未來將持續積極推動高階主管績效與永續績效連結機制，將 ESG 各面向績效納入高階主管績效考核指標。

此外，兆豐證券針對一般員工之年度績效考核亦納入 ESG 項目 (完成 ESG 教育訓練)，占考核總分 2%。

薪酬基本資訊

兆豐證券每年依據公司整體營運績效以及員工個人績效考核結果核定獎金數，2023 年平均調薪幅度 (不含年度最高薪酬員工) 為 13.08%，2023 年中位數調薪幅度 (不含年度最高薪酬員工) 為 13.58%，年度最高薪酬員工漲幅為 -34.52%。

項目	2022 年	2023 年
最高薪酬員工以外所有員工薪酬平均數 (元)	1,063,515	1,223,600
最高薪酬員工以外所有員工薪酬中位數 (元)	850,959	984,695
最高薪酬員工之年度總薪酬 (元)	14,370,721	10,683,043
年度總薪酬比率 (平均數) (註 2)	14	9
年度總薪酬比率 (中位數) (註 3)	17	11

註 1：最高薪酬員工年度總薪酬依臺灣證券交易所公告之非主管職之全時員工薪資計算規範計算之。

註 2：年度總薪酬比率 (平均數) 為最高薪酬員工之年度總薪酬 / 最高薪酬員工以外所有員工薪酬平均數。

註 3：年度總薪酬比率 (中位數) 為最高薪酬員工之年度總薪酬 / 最高薪酬員工以外所有員工薪酬中位數。

7.1.3 誠信經營

誠信經營管理

為建立良好公司治理制度並塑造誠信文化，兆豐證券訂有經董事會通過之「誠信經營守則」、「誠信經營委員會組織章程」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」、「檢舉案件處理準則」等規範，對反貪腐、公平交易、捐贈、利益迴避及保守營業秘密等加以管理。兆豐證券於董事會下設立誠信經營委員會，委員會主要職權為協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營，每年一次向董事會報告誠信經營守則之執行情形，對於誠信經營守則規範都能有效執行。2023 年兆豐證券透過檢舉管道檢舉案件以及經調查成立案件 (係指符合受理範圍且經調查有違規情事存在之案件) 均為 0 件，屬兆豐金控移請處理檢舉案件有 1 件，調查結果已提報兆豐證券 2023 年 4 月 26 日董事會報告，並函覆兆豐金控；2023 年共發生 2 案違反「證券商負責人與業務人員管理規則」第 18 條第 2 項，屬違反「誠信經營作業程序及行為指南」第 3 條所定義較高不誠信行為風險之案件，均已改善完畢。

兆豐證券每年誠信經營守則自評時，均要求董事及高階經理人、六職等以上屬管理職主管簽署遵循誠信經營政策聲明書，2023 年簽署率為 100%。任何員工違反誠信行為，均依「員工獎懲辦法」等相關規範視情節輕重予以懲處，並透過加強落實相關教育訓練等改善措施，避免類似負面情事再發生。此外，配合內控內稽機制，不定期宣導誠信經營政策、防範方案、作業程序及違反道德行為之後果，將誠信經營之理念深植為公司文化。

兆豐證券已訂定「對外捐贈及贊助管理準則」，其中明訂兆豐證券不得提供政治獻金，並明確規範捐贈對象限為政府機關及依法向主管機關登記或立案成立之公益社團。



誠信經營守則



誠信經營作業程序及行為指南



道德行為準則

兆豐證券商業夥伴落實誠信經營守則情形

	涵蓋範圍	簽署聲明書	提供教育訓練
兆豐證券	100%	100% (對象：董監事、六職等以上具管理職主管)	100% (對象：正職員工)
商業夥伴 (包含合約商、供應商及服務提供者)	100%	100%	100%

註「誠信經營守則」內容包含反貪腐、公平交易等，且全數董事亦已就誠信經營相關內容接受教育訓練。

2023 年度對反貪腐溝通及訓練

董事	董事人數	受訓人數	涵蓋百分比	受訓總時數 (小時)
-	7	7	100%	69
員工	員工人數	受訓人數	涵蓋百分比	受訓總時數 (小時)
管理職	186	186	100%	683
非管理職	1,331	1,327	99.7%	2,775
合計	1,517	1,513	99.74%	3,458

註 1：截止 2023/12/31，受訓人數為 1,520 人 (為正職員工人數 1,517 加計董事長及 2 位實習生)

註 2：非管理職涵蓋率未能 100%，主係因部分員工未能於 2023 年 12 月 31 日前完成相關教育訓練，但後續已於 2024 年度完成相關教育訓練。

2023 年度對員工之行為準則溝通及訓練

行為準則適用範圍涵蓋員工數	
管理職	186
非管理職	1,331
合計	1,517

訓練類型	受訓總時數 (小時)	受訓總人次 (人次)
內訓	3,450	1,658
外訓	8	2
合計	3,458	1,660

檢舉制度

兆豐證券訂有「檢舉案件處理準則」，由稽核室負責受理檢舉案件，並明訂檢舉專線、檢舉信箱及對檢舉人之保護措施，公司員工及外部人士均可透過內外部檢舉管道直接向專責受理部門舉報違法或違規行為。檢舉情事如經查證屬實，相關部門將檢討內部控制制度及作業程序，提出改善措施，以杜絕類似負面情事再次發生；若對公司確有具體貢獻者，將酌予檢舉人獎勵。另外，檢舉案件經調查如有發現重大違規情事或使公司受重大損害之虞時，調查部門應立即作成報告提報董事會，如屬重大偶發事件或違法案件，應依兆豐證券「重大偶發事件作業辦法」辦理，並向相關機關通報或告發。此外，「檢舉案件處理準則」亦明訂，檢舉案件受理後，應以密件立案，對於檢舉人身分及檢舉內容，應予以保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，以及不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。兆豐證券檢舉管道如下：



檢舉信箱 whistle@megasec.com.tw

檢舉電話 (02)3322-7254

檢舉案件處理準則

檢舉流程

依兆豐證券「檢舉案件處理準則」第七條，檢舉案件之處理應依下列程序辦理：

- 一、檢舉案件受理後，應以密件處理。
 - 二、檢舉案件之受理及調查過程，辦理或參與之相關人員對於檢舉案件有利益衝突者應予迴避。相關人員之利害關係人範圍如下：
 - (一) 配偶、三親等內之血親或二親等內之姻親。
 - (二) 前目以外與相關人員共同生活之家長或家屬。
 - (三) 與相關人員有共同利益或潛在利益聯結關係者。
 - 三、檢舉情事涉及一般員工者，應陳報至董事長，受陳報人應指定人員即刻調查相關事實，必要時得請相關部門或子公司調查或協助處理。調查報告應陳報至董事長。
 - 四、檢舉情事涉及董事、監察人或經理人以上主管者，應陳報至全體獨立董事，獨立董事得指定公司內部部門或交由外部專業人士進行調查。調查報告應向獨立董事陳報，經監察人複審，並由調查部門向董事會報告。
 - 五、調查部門約談或書面訪談被檢舉人及相關人員時，應遵守下列原則：
 - (一) 約談應為非公開方式，書面訪談應以密件方式處理。
 - (二) 調查部門應對調查案件保密，並告知受訪人員應負保密義務。
 - (三) 約談應作成書面紀錄並經受訪人員簽名。
 - (四) 約談過程或書面訪談內容應謹守分際，避免脅迫或誘導之情事。
 - 六、如經證實被檢舉人有違反相關法令或公司規定之情事，應立即要求被檢舉人停止相關行為，並視情節輕重為適當之處置，必要時得透過法律程序請求損害賠償，以維護公司之名譽及權益。
 - 七、兆豐證券受理檢舉、調查過程及調查結果均應留存書面文件或電子檔，至少保存七年。檢舉案件涉及訴訟時，相關資料應續予保存至訴訟終結。
 - 八、檢舉案件之處理結果，受理部門應以書面或其他方式通知檢舉人。
- 獨立董事如依前項第四款規定指定由外部專業人士進行調查時，由受理部門簽請董事長核定後辦理委任作業，相關費用由兆豐證券負擔。

吹哨者的政策及程序

依兆豐證券「檢舉案件處理準則」第九條，兆豐證券對檢舉人應為下列之保護措施：

- 一、對於檢舉人身分及檢舉內容應予保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，使其免於遭受不公平對待或報復。
- 二、不得因檢舉案件而對內部檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。

7.2 風險管理

7.2.1 落實風險管理

風險管理架構

為督導風險控管機制之有效性，兆豐證券以董事會為風險管理之最高決策單位，負責核定風險管理政策與程序、整體風險承擔、指定風險管理委員會進行日常風險管理事務之監督。董事會下設置風險管理委員會，負責督導風險控管機制之建立及確保風險管理政策之執行。委員會由董事長擔任召集人，董事兼總經理、風控長及其他部門主管擔任委員，負責監督風險管理業務執行情形，審議風險管理政策、年度風險管理目標、風險管理委員會組織章程及風險管理規則等規章，並審議整體風險胃納或風險限額。風險管理委員會每季至少召開一次會議，會議紀錄須向董事會報告，並得視業務需要或因緊急事由召集臨時會，會務專責部門由風險管理室擔任。

風險管理措施

兆豐證券由董事會核定風險管理政策，明訂應訂定風險管理目標並定期追蹤執行情形。董事會並核定風險管理規則，依業務部門、風險管理室與法務暨法令遵循室及稽核室之三道防線機制，針對主要財務與非財務風險類別如市場、信用、流動性、作業、氣候及

其他等六類風險明訂管理原則，並透過評估報告、情境分析及壓力測試等方式，定期檢視風險管理機制、風險胃納及風險管理優先順序，以建立因應策略、控管目標、內部控制制度及程序與明確之責任歸屬，各業務部門再據以納入個別的管理規章中有效管理公司各項營運及永續風險。另，為有效因應氣候變遷所帶來之風險，兆豐金控將氣候變遷風險管理納入風險管理政策與指導準則，兆豐證券亦經董事會核定通過風險管理政策增訂氣候風險之管理政策，及風險管理規則增訂新興風險，以強化氣候風險管理機制。

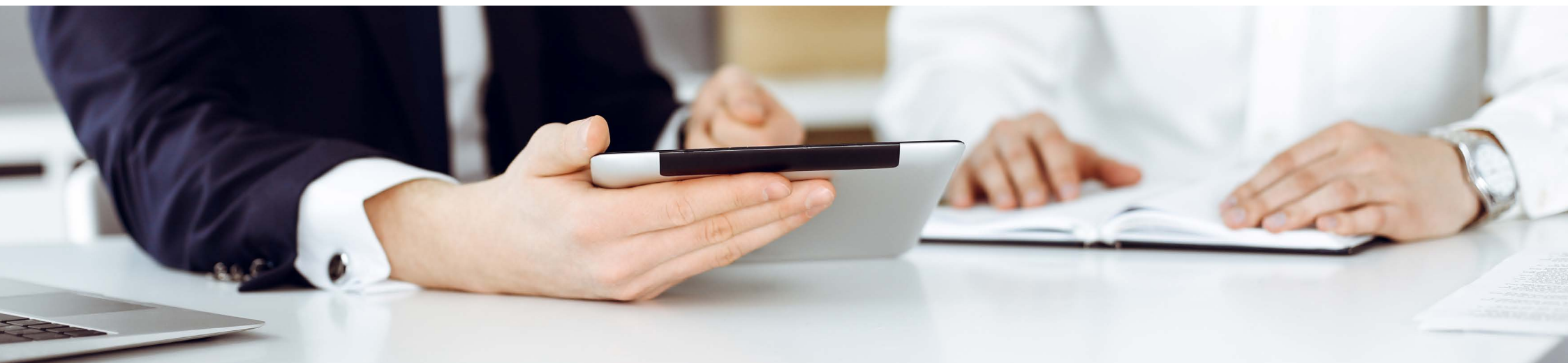
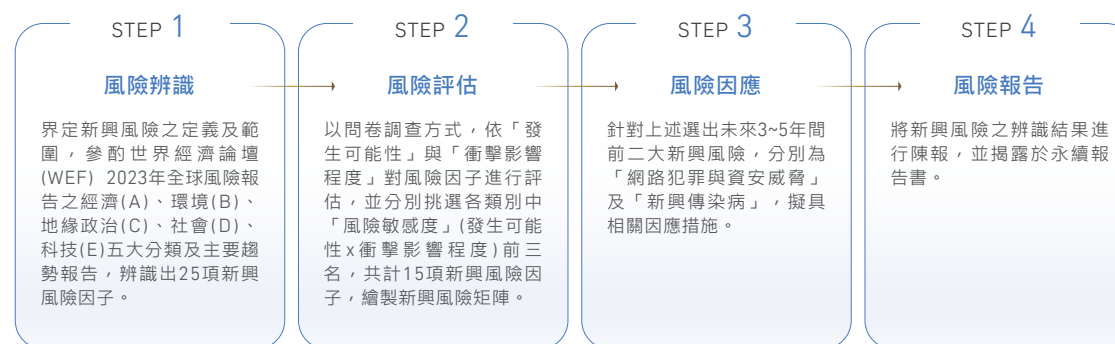


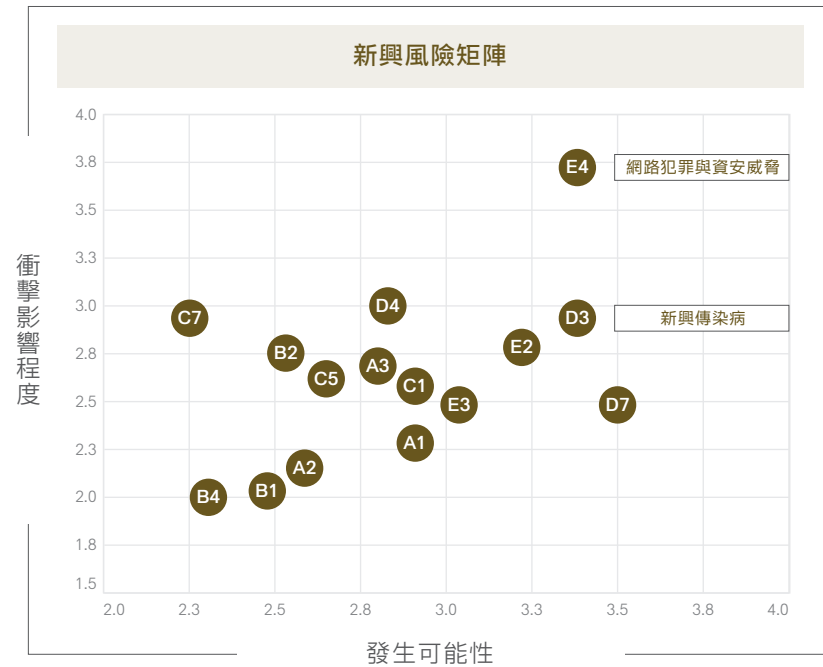
風險管理教育訓練

為提升員工風險意識，建立風險管理文化，以利有效執行風險管理政策，兆豐證券依循集團政策鼓勵員工參加內、外部各類風險管理相關教育訓練。另外，依據兆豐集團訂定之「子公司風險管理考核辦法」，兆豐證券每年參加風險管理教育訓練之人次數將與績效相連結。2023 年度兆豐證券總計 25,218 人次參與風險管理相關訓練課程，總受訓時數 66,387 小時，主題包含防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣、證券業氣候變遷資訊揭露、低碳轉型路徑規劃 - 碳權與碳定價等。

7.2.2 新興風險評估與因應

隨著金融環境日趨複雜，兆豐證券除既有之風險評估外，亦將新興風險納入風險管理範疇。對各部門發放問卷，評估重大新興風險，並將重大新興風險列為兆豐證券風險管理之重要事項，對重大風險議題（含新興風險）進行監控。





風險類型	新興風險因子	發生可能性 (1~5)	衝擊影響 程度 (1~5)	風險敏感度 = 發生可能性 × 依風險 衝擊影響程 度 (1~25)	依風險 類型排名
A 經濟風險	A1 新興債務危機	2.85	2.31	6.57	2
	A2 產業或供應鏈調整	2.54	2.15	5.47	3
	A3 非法經濟活動	2.85	2.62	7.44	1
B 環境風險	B1 氣候調適或減緩失敗	2.46	2.08	5.11	2
	B2 自然災害與極端氣候	2.54	2.77	7.03	1
	B4 自然資源危機	2.38	2.00	4.77	3
C 地緣政治 風險	C1 地緣政治衝突	2.85	2.62	7.44	1
	C5 大規模殺傷性武器威脅	2.62	2.62	6.84	2
	C7 恐怖攻擊	2.31	2.92	6.75	3
D 社會風險	D3 新興傳染病	3.38	2.92	9.89	1
	D4 錯誤和虛假訊息	2.85	3.00	8.54	3
	D7 人力資源短缺	3.46	2.54	8.79	2
E 科技風險	E2 數位落差與服務不完整	3.31	2.77	9.16	2
	E3 資訊壟斷	2.92	2.46	7.20	3
	E4 網路犯罪與資安威脅	3.38	3.69	12.50	1

風險因子

新興傳染病

網路犯罪與資安威脅

風險描述

全球受到疫情影響，大規模新興傳染病發生之可能性增加且週期縮短，導致兆豐證券遭受社會動盪影響。

- 正常情境：未來 3~5 年內兆豐證券無新興傳染病。
 1. 公司正常營運，系統復原作業時間均小於可容忍中斷時間（4 小時）。
 2. 員工心理健康，員工流動率維持在 12% 以內。
 3. 投資公司營運及客戶還款正常，並無產生投資及信用損失。
- 極端情境：未來 3~5 年內多次爆發新興傳染病（如新型變種病毒），發生週期縮短為每年 1 次，對兆豐證券造成影響。
 1. 受疫情影響，營運中斷 4 小時以上。
 2. 員工因染疫導致心理健康傷害，員工流動率恐達 15%。
 3. 投資公司營運或客戶還款不良，恐造成投資及信用損失達淨值之 10%。

網路科技發達，全球面臨高度資安風險，導致兆豐證券可能受到駭客攻擊影響。

- 正常情境：未來 3~5 年內兆豐證券無重大資安威脅。
 1. 每年至少 2 次社交工程演練，提升員工資安意識，避免個資外洩。
 2. 每年執行弱點掃描，針對弱點進行改善，以防駭客入侵造成系統中斷。
 3. 每年 2 次滲透測試，持續強化資安系統，以防駭客入侵造成財務損失。
- 極端情境：未來 3~5 年內兆豐證券多次遭受駭客攻擊並植入勒索軟體，導致系統中斷、財務損失及個資外洩。
 1. 每年不足 2 次社交工程演練，恐造成員工資安意識不足，導致個資外洩。
 2. 每年未執行弱點掃描，恐導致駭客利用弱點進行攻擊，造成系統中斷。
 3. 每年不足 2 次滲透測試，系統防護能力不足，恐遭受駭客攻擊並植入勒索軟體，造成財務損失。

對兆豐證券的影響

若未來 3~5 年內新興傳染病多次爆發，可能造成政府採取封控政策、經濟發展受阻及長期健康傷害，使兆豐證券面臨：

1. 營運中斷：受疫情影響，實體據點服務量能下降或暫時關閉，網站或 APP 等數位服務亦可能因無接觸服務需求急遽增加而導致伺服器過載，營運中斷 4 小時以上。
2. 心理健康傷害：業績壓力及遠端辦公模式造成工作與日常生活混淆，導致兆豐證券員工長期心理壓力增加，最終工作效率下降及離職率上升，員工流動率達 15% 以上。
3. 投資及信用損失：疫情高於預期，影響投資公司營運及客戶還款能力，導致兆豐證券發生投資虧損或客戶違約情形，極端情形損失可能達兆豐證券淨值之 10% 以上。

若未來 3~5 年內多次發生駭客攻擊，可能造成系統中斷、財務損失及個資外洩，使兆豐證券面臨：

1. 個資外洩：因員工資安教育訓練不足，可能導致駭客透過釣魚信件入侵公司系統與網路，並竊取客戶個資，使兆豐證券面臨客戶求償及主管機關懲處。
2. 系統中斷：因遭受駭客攻擊，可能造成核心系統、伺服器、網站等服務被迫中斷或暫時關閉，使兆豐證券無法正常營運，恐產生營業損失 500 萬元以上。
3. 財務損失：因遭受駭客植入勒索軟體，可能使兆豐證券面臨 1,000 萬元以上高額贖金，或被迫更換相關資訊系統設備，導致成本大幅上升。

因應措施

1. 營運不中斷計畫：兆豐證券啟動營運不中斷計畫，並成立持續運作及系統復原小組，每年至少演練 2 次，確保危機發生時應對能力。
2. 強化健康保障：兆豐證券提供員工防疫照顧假、防疫隔離假，降低工作場所傳染病擴散風險。
3. 控管易受疫情影響之高風險產業：兆豐證券每日監控各產業部位狀況以避免產業過度集中並確保流動性無虞。針對產業限額之制定，除考量產業市值及其上市櫃公司之信用狀況外，另請兆豐投顧評估產業趨勢；為及時反映全球經濟、公司營運及市場資訊，兆豐證券每半年滾動式調整產業限額進行控管。2023 年 12 月兆豐證券對易受疫情影響之觀光百貨業之暴險為 5.81 億元，占淨值比 3.06%，符合 30% 限額。

1. 提升資安意識：為提升同仁對資安之警覺性，避免因釣魚信件發生個資外洩，兆豐證券每年至少 2 次社交工程演練，並進行員工資安教育訓練及宣導，強化資安概念，降低資安風險；每年進行個資盤點，以保障客戶權益。
2. 持續營運測試：為提供完善且不中斷之服務，兆豐證券每年辦理弱點掃描及業務持續運作演練，確保重要系統可持續提供服務及備援系統之有效性，並針對網路攻擊辦理資安事件通報與應變演練作業，儘速回復正常營運。
3. 強化資安系統：為強化資安防禦能力，兆豐證券每年 2 次滲透測試，並導入 ISO27001 資安管理系統及建置資安監控中心。

7.2.3 資本適足性管理及第三等級資產管理

資本適足性管理

為有效管理兆豐證券資本適足率，兆豐證券依據風險管理規則與規定，依資本適足性管理規則規定，兆豐證券法定資本適足率不得低於 150%，且將資本適足率目標與預警指標列為年度風險管理目標，定期檢視並將監控結果陳報兆豐金控。此外，建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，兆豐證券訂定資本適足率管理施行細則，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊予以陳報主管機關。

1. 資本管理之目標

兆豐證券配合主管機關採進階法計算資本適足率，並依證券商管理規則規定，定期計算及申報兆豐證券之資本適足率。兆豐證券資本適足率之管理目標係不得低於 250%，達預警值 270% 時需召開風險管理委員會，討論業務部門所持有之自有部位並進行調節，以調整資本適足率於預警指標以上。

2. 資本管理政策及程序

藉由計算經營風險約當金額（包括信用風險、市場風險、作業風險約當金額）及合格自有資本，評估整體風險承受能力及風險管理之適當性，作為風險部位及風險管理政策調整之依據。

3. 資本適足率

2023 年及 2022 年 12 月 31 日兆豐證券之資本適足率分別為 349% 及 459%。

4. 市場風險管理之政策

為有效控管市場風險，依資本適足率規劃各部門及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由各部門依據相關市場風險施行細則進行操作（或處置），以有效管控市場風險。

兆豐證券整體部位與各產品線應視其特性，於風險管理規則中分別訂定預警與停損機制，各部門亦訂定適當之風險管理施行細則，內容包括各層級之授權架構及陳報流程與作業內容、交易範圍、市場風險衡量方式、市場風險限額及核決層級與超限處理方式等，並且落實執行。

針對應進行避險之產品線，評估所需避險部位，每日檢視是否於授權範圍內進行操作。另為因應突發事件，進行利率及權益衍生性商品避險操作，以降低因市場異常波動，所產生的部位損失。風險管理室於定期或不定期分析各類金融商品部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，陳報董事長及總經理，作為經營決策參考。

(1) 市場風險的計量技術和限額

建立風險量化模型以衡量風險，除基本的部位 / 名目本金之限制與損益資訊外，更涵蓋風險因子分析及 VaR 的計算與管理，並依資本適足率規劃各業務部門及產品線之授權額度、損失限額、風險值限額等相關量化指標，藉由風險管理系統進行市場各項風險限額之控管，並由業務部門依據相關市場風險施行細則進行操作（或處置），以有效管控市場風險。

(2) 敏感性分析

除壓力測試之外，並可對公司自有部位之各產品線進行多種不同市場風險因子變化進行敏感性分析，模擬評估當匯率、利率及股價分別變動 1%、1bp 及 1% 時，對整體淨部位價值產生之變動及影響程度。

公允價值歸類於第三等級之評價流程

兆豐證券進行第三等級金融商品之公允價值評價，評價部門須先行與驗證部門就評價模型、使用參數、參數來源與計算方式進行確認，確認資料來源具獨立性及可靠性，並不定期校準評價模型，調整參數及計算方式以確保評價結果係屬合理。

+ (相關詳細資訊請參考兆豐證券 2023 年度年報第 152-157 頁。)



7.3 法令遵循

7.3.1 法令遵循管理機制

兆豐證券依據金管會「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定建立法令遵循制度，指定法務暨法令遵循室為法令遵循專責部門，隸屬於總經理，負責法令遵循制度之規劃、管理及執行。並由董事會指派法務暨法令遵循室部門主管擔任公司法令遵循主管，負責綜理法令遵循事務，每半年向董事會及各監察人報告。如發現有重大違反法令或遭受主管機關降評情事發生時，法令遵循主管應即時通報董事及監察人，並就法令遵循事項，提報董事會。

董事會並下設法令遵循委員會，由董事長擔任主任委員，法務暨法令遵循室擔任會務專責部門，以有效落實兆豐證券法令遵循制度之推動與執行，達到獨立辨識、評估及監督法令遵循之目標，2023 年共召開 5 次法令遵循委員會會議。

法遵教育訓練

為提升遵法風險意識，建立遵法文化，以利有效執行公司政策，兆豐證券鼓勵員工參加內外部各類法令遵循相關教育訓練，2023 年度對員工之法令遵循訓練總時數為 76,654 小時，受訓總人次 26,550。

◆ 法令遵循管理架構



7.3.2 裁罰案件

兆豐證券 2023 年接獲主管機關通報之裁罰案件合計 3 件，合計裁罰金額 72 萬元，後續皆已訂定相關措施加強控管，避免類似事件再次發生。兆豐證券設定重大性門檻為：指經主管機關處以警告以上處分、單次罰鍰金額達 100 萬元以上或符合金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法所定重大裁罰者。2023 年度兆豐證券未發生達重大性門檻之裁罰案件以及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為等相關事件，且無違反任何有關產品與服務之資訊與標示及行銷傳播事件和自願性規範事件。

案件說明	罰鍰	其他處罰	改善措施
保管客戶事先簽章之空白委託書、違規接受客戶以社群軟體 (Line) 下單及與客戶有借貸款項	48 萬元	糾正；業務人員停止 1 年業務執行	1. 強化第二道防線功能並追蹤裁罰案件之改善情形。 2. 檢視各部門之內部管理措施是否合理有效降低法令遵循風險。 3. 缺失事項列為每日隨案處理之內部稽核查核項目。
受理客戶對買賣有價證券之種類、數量、價格及買進或賣出等全權委託情事	-	糾正；業務人員及時任主管免職處分，終止委任關係	1. 出具改善及預防措施報告。 2. 缺失事項列為每日隨案處理之內部稽核查核項目。
代客戶保管交割款項、代辦交割服務及與客戶有款項借貸	24 萬元	糾正；業務人員停止 3 個月業務執行	1. 隨機抽核業務員電話錄音並進行客戶善意關懷訪談。 2. 缺失事項列為每日隨案處理之內部稽核查核項目。

7.3.3 稽核制度

兆豐證券依據金融監督管理委員會「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，董事會下置總稽核一人，並設稽核室，置稽核人員若干人之組織編制，協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度運作之有效性。內部稽核單位依照前揭準則規定，每年提報董事會討論有關總、分公司年度內部稽核作業查核計畫（含證券、期貨業務）、辦理子公司之稽核計畫及以風險評估為基礎之加強查核計畫，對於按查核計畫所發現之內部控制制度缺失及異常事項，據實揭露於稽核報告，於該報告陳核後加以追蹤，以確定相關部門業已及時採取適當之改善措施，於稽核項目完成之次月底前交付各獨立董事及監察人查閱，並由總稽核定期列席董事會陳報稽核業務報告。

測驗情形

2023 年底具稽核專業證照或已通過相關測驗之情形

測驗或證照名稱	通過人數
銀行內部控制與內部稽核測驗	43
內部稽核師	1
電腦稽核師	0
國際內部稽核師	0
內部稽核人員資格	189
會計師	3

7.4 打擊犯罪

7.4.1 打擊犯罪管理機制

兆豐證券遵循主管機關規範及配合兆豐金控集團一致性之要求，落實「洗錢防制法」、「資恐防制法」及「金融機構防制洗錢辦法」等規定，並督導各部門落實防制洗錢及打擊資恐相關作業包含：客戶盡職調查、交易監控及教育訓練等，建立洗錢防制監控與名單篩選系統及完善培訓洗錢防制人員。

為監督及管理各部門防制洗錢及打擊資恐業務，兆豐證券設置防制洗錢及打擊資恐委員會，並隸屬於董事會之下，由總經理擔任主任委員，且每季定期召開會議，審議須向董事會或由董事會核定之重要規章及防制洗錢及打擊資恐相關事務；而無須送董事會核定之規章及防制洗錢及打擊資恐相關事務則依分層負責表由總經理核定。委員會督導範疇包含監督相關部門防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形、審議主管機關因防制洗錢及打擊資恐相關事項裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案、針對同業裁罰案例或其他重要之防制洗錢及打擊資恐相關事項，審議兆豐證券控管措施之妥適及審議防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形，並將相關結果提報董事會，2023 年共召開 4 次會議。

兆豐證券依據分層負責表之規定，由總經理負責督導各部門審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形，並有核定無須送董事會重要規章及防制洗錢及打擊資恐相關事項之權責，2023 年共核定 18 份防制洗錢及打擊資恐作業程序、2023 年年度防制洗錢及打擊資恐交易監控態樣門檻參數之調整、2023 年年度防制洗錢及打擊資恐法令遵循測試報告及 2025 年對各業務部門及子公司防制洗錢及打擊資恐法令遵循測試計畫。

董事會另指派法令遵循主管兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管，除每半年向董事會及監察人報告兆豐證券防制洗錢及打擊資恐執行情形，亦負責協調督導防治洗錢及打擊資恐計畫之執行及核定向法務部調查局進行疑似洗錢及資恐交易申報。又為有效督導及管理兆豐證券防制洗錢及打擊資恐作業之執行，由各分公司之經理人及部門主管擔任督導主管，並於各本部、企劃室及法遵室設置專責人員，用以執行兆豐證券防制洗錢及打擊資恐相關作業。



◆ 打擊犯罪管理架構



本委員會職掌事項如下：

- 監督相關部門防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形
- 審議主管機關因防制洗錢及打擊資恐相關事項裁罰本公司糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案
- 針對同業裁罰案例或其他重要之防制洗錢及打擊資恐相關事項，審議本公司控管措施之妥適性
- 審議防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形報告
- 審議本公司依法令應提報董事會核定之防制洗錢及打擊資恐重要規章包含方法論
- 審議與防制洗錢及打擊資恐相關且應提報董事核定之事項

法務暨法令遵循室防制洗錢組職掌事項如下：

- 辦理防制洗錢及打擊資恐委員會相關行政庶務作業
- 辦理法令遵循測試作業
- 辦理資訊分享作業
- 辦理名單資料庫建置作業
- 辦理國家風險分級管理作業
- 辦理風險胃納限額管理作業
- 辦理疑似洗錢或資恐交易監控及申報作業
- 辦理資恐防制之通報作業
- 辦理疑似洗錢或資恐交易態樣之情境規則管理作業
- 辦理全面性洗錢及資恐風險評估報告作業
- 辦理防制洗錢及打擊資恐教育訓練之規劃作業
- 辦理防制洗錢及打擊資恐作業人員考核作業防制洗錢及打擊資恐之教育訓練規劃
- 其他規定應辦事項

7.4.2 打擊犯罪措施

兆豐證券已制定並公告 22 項防制洗錢及打擊資恐內部規章。又為督導各部門辦理防制洗錢及打擊資恐作業，兆豐證券定期辦理法遵測試及法遵風險自評，並於各部門設置專責人員協助該部門之防制洗錢及打擊資恐事務之進行。

各子公司依國內法令規範、集團一致性規範，及參酌防制洗錢金融行動工作組織 (Financial Action Task Force, FATF) 四十項建議，建置健全組織架構及政策與流程，以有效辨識及評估各項洗錢及資恐風險，並就辨識較高洗錢威脅及弱點予以控管，落實國際規範之要求，執行程序包含實體與非實體顧客盡職調查 (CDD)、資恐名單審查、重要政治性職務之人名單審查與監控、高階管理層參與高洗錢與資恐風險客戶審核等。各子公司另透過防制洗錢及打擊資恐委員會交流各子公司防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行，並且透過集團所設置之資訊分享區交流，定期分享及蒐集高風險客戶名單及疑似洗錢 / 資恐交易申報去識別化之案件等資訊。

2023 年打擊犯罪措施實施情形

措施	執行情形
辦理洗錢及資恐風險評估 (IRA)	每年至少執行一次全公司層級洗錢、資恐、資武擴及制裁風險評估作業，對風險評估結果進行量化及質化分析，並彙整風險評估報告、內部控制評估事項及改善計畫時程，由防制洗錢及打擊資恐委員會審議後向董事會報告。
建置反洗錢系統	為辨識、控管洗錢威脅及弱點，兆豐證券建置各項反洗錢系統，包含交易監控、名單掃描，以杜防洗錢及資恐交易事件發生。
客戶身分盡職調查	訂定「客戶盡職審查作業程序」、「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「姓名及名稱檢核作業程序」，對客戶、交易對手及相關人進行身分確認及資恐名單比對，並依風險等級定期審查。另由法遵室進行交易監控集中審查，如有符合疑似洗錢及資恐態樣之客戶，經專責主管核定後通報法務部調查局。 訂定「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「洗錢及資恐名單資料庫建置作業程序」，經外購資料庫比對非屬兆豐證券所定義之重要政治性職務人士及其關係人，應建置於白名單資料庫；經兆豐集團資訊分享所知悉或營業部門進行客戶盡職審查所發現之未建置於兆豐證券名單資料庫之重要政治性職務人士及其關係人，應建置於 PEP 資料庫。
對重要政治性職務人士 (PEPs) 等高風險客戶的政策與鑑別、定期審查及監控	訂定「客戶盡職審查作業程序」、「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「姓名及名稱檢核作業程序」，對客戶、交易對手及相關人進行身分確認及資恐名單比對，如辨識為重要政治性職務人士或有其他高風險因子，應依「客戶風險評等及分類作業程序」由更高層級之主管核定外其審查頻率應一年一次，依「帳戶、交易持續監控及疑似洗錢或資恐交易申報作業程序」，該帳戶之交易監控如為帳戶類，應每營業日執行一次。
可疑交易申報 (STR) 集中制專案	業務部門於執行業務時，如發現客戶有明顯異常，應陳報所屬督導主管及本部主管後通報法遵室，由法遵室審查後，經專責主管核定後通報法務部調查局。 兆豐證券由法遵室進行交易監控集中審查，如有符合疑似洗錢及資恐態樣之客戶，經專責主管核定後通報法務部調查局。
法遵科技 (Regtech) 運用	交易監控系統 (包含 RPA 運用、tableau)、AML 自評系統、名單資料庫建置系統 (包含白名單資料庫、PEP 資料庫、重大負面新聞資料庫、國家風險評級資料庫及遭外部機關調查之客戶名單資料庫)

兆豐證券致力於防制洗錢及打擊資恐業務，透過每年不定期邀請內外部專家辦理洗錢防制教育訓練及相關講座課程，舉辦形式包含實體講座、數位學習、視訊訓練等，進而提升防制洗錢及打擊資恐人員之專業知識與技能，2023 年應完成法定時數之人員完訓率達 100%。

2023 年打擊犯罪相關教育訓練情形

訓練類型	受訓總時數（小時）	受訓總人次（人次）
提供線上課程及自我評估檢查	3,567	2,989
由法遵 / 法務相關人員提供面對面的訓練	493	493
由外部專業公司提供面對面的訓練	2,442	369
每年強制參與回訓課程	3,960	1,320

2023 年底具打擊犯罪證照或已通過相關測驗之情形

測驗或證照名稱	通過人數
國際反洗錢師資格認證 (CAMS)	10
洗錢防制與打擊資恐專業人員測驗	247

CH8 附錄

- 8.1 永續數據
- 8.2 永續準則及指標對照表
- 8.3 外部獨立驗證聲明

8.1 永續數據

8.1.1 環境指標數據

能源消耗

能源類型	項目	2021 年	2022 年	2023 年
一般電力	使用量(度電)	6,235,359	5,779,218	5,880,271
	支出(元)	25,689	23,175	25,084
	能耗(GJ)	22,452	20,810	21,174
綠色電力	使用量(度電)	-	55,618	723,000
	支出(元)	-	118,683	3,705
	能耗(GJ)	-	200	2,603
汽油	使用量(公升)	12,551	27,327	8,763
	支出(元)	787	863	270
	能耗(GJ)	410	892	286
天然氣	使用量(立方公尺)	-	-	-
	支出(元)	-	-	-
	能耗(GJ)	-	-	-
柴油(移動)	使用量(公升)	-	-	399
	支出(元)	-	-	11
	能耗(GJ)	-	-	14

能源類型	項目	2021 年	2022 年	2023 年
柴油 (固定)	使用量 (公升)	-	-	239
	支出 (元)	-	-	7
	能耗 (GJ)	-	-	8
液化石油氣 (LPG)	使用量 (公斤)	-	-	-
	能耗 (GJ)	-	-	-
總能耗 (GJ)		-	21,903	23,917
人均耗能 (總熱值 (GJ)/ 人)		-	14.65	15.77
能源密集度 (總熱值 (GJ)/ 淨收益百萬元)		-	5.24	3.68

註 1：能源耗用量之數據範圍包含全臺營運據點及子公司兆豐期貨和兆豐投顧，兆豐金控經勤業眾信聯合會計師事務所有限確信之兆豐集團能源耗用數字包括兆豐證券上開數據。

註 2：總電費支出係以經濟部能源局公布之「2018 年能源統計手冊 - 歷年電價一覽表」之平均電價計算。

註 3：耗能計算係數 (熱值) 以經濟部能源局公布之「能源產品單位熱值表 (2018 年版)」為基準，車用汽油 7,800 仟卡 / 公升、天然氣 8,000 仟卡 / 立方公尺、柴油 8,400 仟卡 / 公升、液化石油氣 6,635 仟卡 / 公升；每仟卡以 4.187 焦耳計算。

註 4：兆豐證券及子公司無自產或出售能源，故電力、供熱、製冷及蒸汽出售數值為 0。

註 5：人均排放量 = 總能耗 / 盤查範圍內正職員工人數。兆豐證券 (含總公司、分公司) 及所有子公司之正式員工，共 1,517 人。

取水量

單位：百萬公升

近三年取水總量				
項目	來源	2021 年	2022 年	2023 年
取水量	第三方水 (自來水公司)	33.033	28.532	32.204
人均取水量		0.022	0.019	0.021

註 1：取水總量資料以實際用水月份統計，涵蓋範圍包含全臺 43 處營運據點 (扣除同地址)，主要供員工日常所需及冷卻空調用水，兆豐金控經勤業眾信聯合會計師事務所有限確信之兆豐集團取水量數字包括兆豐證券上開數據。

註 2：所使用之水源全部來自政府之自來水事業處，屬於淡水 ($\leq 1,000$ mg/L 總溶解固體)，並無抽取地下水或其他方式之水源供應，使用過之廢水均排入污水下水道。

註 3：根據世界資源研究所 (World Resources Institute, WRI) 的水資源風險評估工具，分析兆豐證券在臺灣的營運據點皆位於水資源壓力低度風險 (Low-Medium) 地區。

註 4：人數採計截至 2023/12/31 員工總數為 1,517 人，用水數據採計期間為 2023/1/1 至 2023/12/31。

溫室氣體排放量

項目 / 年度	公司別	2021 年		2022 年		2023 年	
		總排放量	密集度	總排放量	密集度	總排放量	密集度
直接溫室氣體排放量（範疇一）	合計	380.15	0.053	100.00	0.074	46.93	0.045
	兆豐證券	29.59	0.004	22.36	0.006	19.02	0.003
直接溫室氣體排放量（範疇一）- 屬自有公務車	兆豐期貨	-	-	1.54	0.004	1.64	0.006
	兆豐投顧	-	-	0.98	0.026	1.05	0.032
	兆豐證券	350.56	0.049	73.50	0.019	25.22	0.004
直接溫室氣體排放量（範疇一）- 其他	兆豐期貨	-	-	0.99	0.003	-	-
	兆豐投顧	-	-	0.64	0.017	-	-
	合計	3,130.35	0.435	3,545.97	2.770	3,245.45	2.551
能源間接溫室氣體排放量（範疇二）	兆豐證券	3,130.35	0.435	3,387.83	0.869	3,099.09	0.494
	兆豐期貨	-	-	96.48	0.279	89.29	0.328
	兆豐投顧	-	-	61.66	1.623	57.07	1.729
範疇一 + 二排放總量	合計	3,510.50	0.488	3,645.97	2.845	3,292.38	2.596
其他間接溫室氣體排放量（範疇三）	合計	1,281.86	0.178	1,565.29	0.643	121,400.90	19.753
	兆豐證券	584.04	584.04	594.77	0.095	577.54	0.092
其他間接溫室氣體排放量（範疇三）- 外購電力上游	兆豐期貨	-	-	17.26	0.063	17.97	0.066
	兆豐投顧	-	-	11.03	0.334	11.49	0.348
	兆豐證券	9.80	0.001	10.53	0.002	18.78	0.003
其他間接溫室氣體排放量（範疇三）- 商務差旅	兆豐期貨	-	-	-	-	-	-
	兆豐投顧	-	-	-	-	-	-

項目 / 年度	公司別	2021 年		2022 年		2023 年	
		總排放量	密集度	總排放量	密集度	總排放量	密集度
其他間接溫室氣體排放量（範疇三）- 投資	兆豐證券	688.03	0.096	931.71	0.148	120,775.12	19.244
	兆豐期貨	-	-	-	-	-	-
	兆豐投顧	-	-	-	-	-	-
通過第三方查證據點數			34		43		43
通過第三方查證覆蓋率 (%)			100		100		100

註 1：兆豐證券 2023 年取得再生能源憑證 (T-RECs) 共 723 張，以地點基礎制 (Location Base) 衡量之排放總量為 3,292.38 公噸 CO₂e。

註 2：2021 年、2022 年外部查證單位為 SGS 臺灣檢驗科技公司；2023 年外部查證單位為 DNV 立恩威國際驗證股份有限公司。

註 3：計算之溫室氣體種類為 CO₂、CH₄、N₂O 及 HFCs。

註 4：範疇三投資盤查及驗證範圍，2023 年度為全部投資部位，2022 年度為持有一年以上屬環境部列管名單之公司。

註 5：因金融業產業特性，排放密集度運算分母使用淨收益。

廢棄物總量

單位：公斤

近三年廢棄物總量				
年度		2021 年	2022 年	2023 年
直接處置	一般生活垃圾 (不可回收)	13,488	53,100	81,430
	廚餘	-	4,363	2,049
	直接處置小計	13,488	57,463	83,479

廢棄物總量

單位：公斤

近三年廢棄物總量

年度		2021 年	2022 年	2023 年
資源回收類 (再利用)	紙容器、廢紙類	11,171	23,987	23,912
	鐵鋁罐類	92	170	527
	塑膠	124	498	1,901
	玻璃	-	-	149
	電池	-	-	14
	燈管	189	271	262
	資源回收類 (再利用) 小計	11,576	24,926	26,765
總計		25,064	82,389	110,244

註 1：2023 年及 2022 年為全據點盤點，2021 年僅盤點總公司 (兆證大樓)

註 2：兆豐證券主要營運活動為辦公室型態，無產出任何有害廢棄物。

註 3：所有廢棄物皆為離場處理，一般生活垃圾以焚化處理為主，廚餘以焚化、飼料及堆肥處理。

8.1.2 社會指標數據

近三年全球員工雇用統計

項目	2021 年人數	2022 年人數	2023 年人數
正職 (全職)	女性	993	990
	男性	497	505
	臺灣據點	1,490	1,495
	海外據點	0	0
	小計	1,490	1,495
非正職 (派遣)	女性	0	0
	男性	0	1
	小計	0	1
總計	1,490	1,496	1,518

註 1：派遣人力為主管司機，負責接送主管。

註 2：兆豐證券正職及非正職員工皆為臺灣據點之員工。

註 3：兆豐證券 2023 年另有 10 名非員工的工作者，包含實習生、承包商之清潔人員及承包商之警衛人員。

近三年全球女性正職員工統計

類別	2021 年		2022 年		2023 年	
	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例
女性員工總數	993	67%	990	66%	989	65%
女性主管	93	49%	95	51%	96	52%

類別	2021 年		2022 年		2023 年	
	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例
女性高階主管 (副總以上)	2	22%	2	29%	1	17%
女性中階主管 (部門主管)	28	33%	31	36%	36	38%
女性初階主管 (非部門主管)	63	67%	62	66%	59	69%
收入產生職能 (營業部門) 女性主管	78	51%	81	52%	85	53%
擔任科學、技術、工程、數學 (STEM) 相關職務之女性員工數	40	39%	30	38%	75	51%

註 1：收入產生職能係依營業部門統計，排除如人力資源、法遵、稽核等支援型部門。

註 2：科學、技術、工程、數學 (STEM) 相關職務，以涉及統計、數學、精算之職位計算，如金融商品發行部門、資訊部門等。

註 3：詳細說明請參考 5.1.1 人才資源與結構。

近三年全球身心障礙正職員工統計

項目		2021 年		2022 年		2023 年	
		人數	占該類別比例	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例
性別	女性	3	0.30%	3	0.30%	3	0.30%
	男性	4	0.80%	5	0.99%	5	0.95%
年齡	29 歲以下	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
	30-50 歲	5	1.42%	6	1.85%	5	1.71%
	51 歲以上	2	0.85%	2	0.80%	3	0.98%
地區	臺灣據點	7	0.47%	8	0.54%	8	0.53%
	海外據點	-	-	-	-	-	-

項目		2021 年		2022 年		2023 年	
		人數	占該類別比例	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例
職位	管理職	2	1.06%	2	1.07%	2	1.08%
	非管理職	5	0.38%	6	0.46%	6	0.45%
總計		7	0.47%	8	0.54%	8	0.53%

註 詳細說明請參考 5.1.2 員工多元化。

近兩年全球正職員工國籍統計

國籍	2022 年				2023 年			
	員工人數	占全體員工比例	主管人數	占全體主管比例	員工人數	占全體員工比例	主管人數	占全體主管比例
臺灣	1,308	100%	187	100%	1,330	99.9%	186	100%
馬來西亞	0	0%	0	0%	1	0.1%	0	0%
總計	1,308	100%	187	100%	1,331	100%	186	100%

註 詳細說明請參考 5.1.2 員工多元化。

近三年全球新進員工統計

項目		2021 年		2022 年		2023 年	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例
性別	女性	94	61%	84	48%	91	46%
	男性	61	39%	92	52%	105	54%

項目		2021 年		2022 年		2023 年	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例
年齡	29 歲以下	56	36%	68	39%	91	46%
	30-50 歲	85	55%	93	53%	92	47%
	51 歲以上	14	9%	15	8%	13	7%
地區	臺灣據點	155	100%	176	100%	196	100%
	海外據點	0	0%	0	0%	0	0%
總計		155	100%	176	100%	196	100%

註 詳細說明請參考 5.1.3 新進與離職員工。

近三年全球離職員工統計

項目		2021 年		2022 年		2023 年	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例
性別	女性	79	59%	87	53%	90	52%
	男性	56	41%	77	47%	84	48%
年齡	29 歲以下	26	19%	41	25%	50	29%
	30-50 歲	79	59%	83	51%	80	46%
	51 歲以上	30	22%	40	24%	44	25%
地區	臺灣據點	135	100%	164	100%	174	100%
	海外據點	0	0%	0	0%	0	0%
總計		135	100%	164	100%	174	100%

註 詳細說明請參考 5.1.3 新進與離職員工。

近三年全球正職員工教育訓練統計

單位：小時

項目		2021 年		2022 年		2023 年	
		總訓練時數	人均訓練時數	總訓練時數	人均訓練時數	總訓練時數	人均訓練時數
性別	女性	32,398	32.63	40,752	41.16	47,500	48.03
	男性	16,987	34.18	20,266	40.13	29,668	56.19
職位	管理職	8,992	47.58	9,537	51	13,025	70.03
	高階主管	413	45.89	408	58.29	537	89.50
	中階主管	4,857	56.48	4,903	57.01	6,857	72.18
	初階主管	3,722	39.60	4,226	44.96	5,631	66.25
	非管理職	40,393	31.05	51,481	39.36	64,143	48.19
類型	內訓	8,190	5.50	11,610	7.77	19,419	12.80
	外訓	41,195	27.65	49,408	33.05	57,749	38.07
總計		49,385	33.14	61,018	40.81	77,168	50.87

註 1：人均訓練時數以各項目之總訓練時數，除以各項目總人數。訓練類型之人均訓練時數則以總訓練時數，除以正職總人數。

註 2：詳細說明請參考 5.1.5 人才培訓。

近三年正職員工專業證照補助統計

項目		2021 年		2022 年		2023 年	
		人數	總金額（仟元）	人數	總金額（仟元）	人數	總金額（仟元）
性別	女性	0	0	29	64	8	26
	男性	0	0	14	41	3	8
職位	管理職	0	0	0	0	0	0
	非管理職	0	0	43	105	11	34
總計		0	0	43	105	11	34

註 詳細說明請參考 5.1.5 人才培訓。

近三年正職員工育嬰留停統計

項目	2021 年		2022 年		2023 年		
	合計	女性	男性	合計	女性	男性	合計
當年度享有育嬰假之人數	15	9	8	17	6	10	16
當年度實際使用育嬰留停員工數	2	5	1	6	1	-	1
當年度應復職員工數	2	5	-	5	3	-	3
當年度實際復職員工數	2	3	-	3	2	-	2
復職率 (%)	100.0	60.0	-	60.0	66.7	-	66.7
前年度實際復職員工數	6	1	-	1	3	-	3
前年度復職後 12 個月仍在職的員工數	5	1	-	1	3	-	3
留任率 (%)	83.3	100.0	-	100.0	100.0	-	100.0

註 1：復職率 (%) = (當年度實際復職員工數 / 當年度應復職員工數) × 100%。

註 2：留任率 (%) = (前年度復職後 12 個月仍在職的員工數 / 前年度實際復職員工數) × 100%。

註 3：2021 年尚未分別統計女性及男性使用育嬰假人數，故揭露合計數據表示。

註 4：詳細說明請參考 5.2.1 薪酬與福利。

正職員工健康檢查人數統計

項目		2022 年
項目	女性	958
	男性	464
年齡	39 歲(含)以下	280
	40 歲至 49 歲	629
	50 歲(含)以上	513

項目	2022 年
地區	
臺灣據點	1,422
海外據點	-
總計	1,422

註 健康檢查每兩年進行一次。最近一次為 2022 年。詳細說明請參考 5.2.2 職業健康與安全。

近三年全球正職員工職業傷害統計

項目	2021 年	2022 年	2023 年
職業傷害性別			
女性	9	10	-
男性	4	3	1
受傷類別			
執行職務或在工作場所受傷			
嚴重的職業傷害	-	-	-
可記錄之職業傷害	-	-	-
洽公或上下班途中交通事故			
嚴重的職業傷害	-	-	-
可記錄之職業傷害	13	13	1
受傷人數合計	13	13	1
職業傷害所造成的死亡數量	-	-	-
總工作日數	246	248	247
總工作時數 (小時)	2,932,320	2,966,080	2,997,592
損失工作日數	249.88	166.50	0.5
工傷率 (IR)	4.43	4.38	0.33
嚴重的職業傷害比率 (排除死亡人數)	-	-	-

項目	2021 年	2022 年	2023 年
職業傷害所造成的死亡比率	-	-	-
損失日數比例 (LDR)	85.21	56.13	0.17

註 1：工傷率 (不含員工個人交通事故) = (受傷人數 × 1,000,000) / 總工作時數。

註 2：嚴重的職業傷害比率 (排除死亡人數) = (嚴重的職業傷害數 × 1,000,000) / 總工作時數。

註 3：職業傷害所造成的死亡比率 = (職業傷害所造成的死亡人數 × 1,000,000) / 總工作時數。

註 4：損失日數比率 = (損失工作日數 × 1,000,000) / 總工作時數。

註 5：缺勤率 (%) = (缺勤總日數 / 總工作人日數) × 100%。

註 6：詳細說明請參考 5.2.2 職業健康與安全。

近三年全球正職員工缺勤率統計

項目	2021 年	2022 年	2023 年
缺勤總日數	2,474	3,319.38	722.25
缺勤率 (AR)(%)	0.675	0.895	0.193
員工資料涵蓋率 (%)	100	100	100

註 1：缺勤率 (%) = 缺勤總日數 / 總工作日數 × 100%。

註 2：缺勤總日數涵蓋各種形式的缺勤而損失的總天數，包含工傷、疾病、生理假、輕微疾病(如普通感冒、發燒和流行性感冒)及未公開原因的個人事假及病假;不包括已被安排好或允許的缺勤(如家庭照顧假、節慶假日、受訓、產假、陪產假、婚假、喪假、公假)。

註 3：詳細說明請參考 5.2.2 職業健康與安全。

8.2 永續準則及指標對照表

GRI 永續性報導準則內容索引表

兆豐證券已依循 GRI 準則報導 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期間的内容，於本報告書報導期間尚無適用之 GRI 行業準則發布，並使用 GRI 1：基礎 2021 編撰永續報告書。

揭露項目		對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 (2021)			
2-1	組織詳細資訊	1.1 背景資料	10
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	1
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	1
2-4	資訊重編	關於本報告書 (本年度報告書無資訊重編之情形)	1
2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書 8.3 外部獨立驗證聲明	1 186
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 背景資料 3.3 永續採購	10 62
2-7	員工	8.1 永續數據	156
2-8	非員工的工作者	8.1 永續數據	156
2-9	治理結構及組成	2.1 永續治理架構 7.1 公司治理與誠信經營	18 131
2-10	最高治理單位的提名與遴選	7.1 公司治理與誠信經營	131
2-11	最高治理單位的主席	7.1 公司治理與誠信經營	131
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1 永續治理架構 3.1 氣候行動	18 39
2-13	衝擊管理的負責人	2.1 永續治理架構 3.1 氣候行動	18 39

揭露項目		對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 (2021)			
2-14	最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書	1
		2.1 永續治理架構	18
		3.1 氣候行動	39
2-15	利益衝突	7.1 公司治理與誠信經營 (詳細資訊請參考年報 P.60)	131
2-16	溝通關鍵重大事件	2.1 永續治理架構	18
		7.1 公司治理與誠信經營	131
2-17	最高治理單位的群體智識	7.1 公司治理與誠信經營	131
2-18	最高治理單位的績效評估	7.1 公司治理與誠信經營	131
2-19	薪酬政策	7.1 公司治理與誠信經營	131
2-20	薪酬決定的流程	7.1 公司治理與誠信經營	131
2-21	年度總薪酬比率	7.1 公司治理與誠信經營	131
2-22	永續發展策略的聲明	董事長的話	3
2-23	政策承諾	7.1 公司治理與誠信經營	131
		7.2 風險管理	143
		5.3 人權保障	115
2-24	納入政策承諾	7.1 公司治理與誠信經營	131
		5.3 人權保障	115
2-25	補救負面衝擊的程序	5.3 人權保障	115
		7.2 風險管理	143
2-26	尋求建議和提出疑慮的機制	7.1 公司治理與誠信經營	131
2-27	法規遵循	7.3 法令遵循	149
2-28	公協會的會員資格	1.1 背景資料	10
2-29	利害關係人議合方針	2.3 利害關係人與重大主題	27

揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 (2021)		
2-30 團體協約	5.3 人權保障	115
重大主題		
揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 3 重大主題 (2021)		
3-1 決定重大主題的流程	2.3 利害關係人與重大主題	27
3-2 重大主題列表	2.3 利害關係人與重大主題	27
3-3 重大主題管理	2.3 利害關係人與重大主題	27
營運績效		
GRI 201 經濟績效 (2016)		
201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 營運績效	14
氣候行動		
GRI 201 經濟績效 (2016)		
201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	3.1 氣候行動	39
GRI 305 排放 (2016)		
305-1 直接 (範疇一) 溫室氣體排放	3.1 氣候行動 8.1 永續數據	39 156
305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	3.1 氣候行動 8.1 永續數據	39 156
305-3 其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	3.1 氣候行動 8.1 永續數據	39 156
305-5 溫室氣體排放減量	3.1 氣候行動 3.2 綠色營運 8.1 永續數據	39 59 156

重大主題

揭露項目	對應章節	頁碼
永續金融		
自訂主題	4.1 永續金融	69
客戶關係		
自訂主題	4.3 客戶關係	83
資訊安全		
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	4.4 資訊安全	88
數位創新		
自訂主題	4.5 數位創新	93
人才吸引與發展		
GRI 401 勞雇關係 (2016)		
401-1 新進員工和離職員工	5.1 人才吸引與發展	96
	8.1 永續數據	156
GRI 404 訓練與教育 (2016)		
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.1 人才吸引與發展	96
	8.1 永續數據	156
405-1 治理單位與員工的多元化	5.1 人才吸引與發展	96
	7.1 公司治理與誠信經營	131
	8.1 永續數據	156

重大主題			
揭露項目		對應章節	頁碼
幸福職場			
GRI 201 經濟績效 (2016)			
201-3	定義福利計畫義務與其它退休計畫	5.2 幸福職場 (2023 年福利計畫詳細資訊請見 2023 年第四季合併財報 P.41)	105
GRI 401 勞雇關係 (2016)			
401-2	提供給全職員工 (不包含臨時或兼職員工) 的福利	5.2 幸福職場	105
GRI 405 員工多元化與平等機會 (2016)			
405-2	女性對男性基本薪資與薪酬的比率	5.2 幸福職場	105
GRI 403 職業安全衛生 (2018)			
403-1	職業安全衛生管理系統	5.2 幸福職場	105
403-2	危害辨識、風險評估、及事故調查	5.2 幸福職場	105
403-3	職業健康服務	5.2 幸福職場	105
403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	5.2 幸福職場	105
403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	5.2 幸福職場	105
403-6	工作者健康促進	5.2 幸福職場	105
403-7	預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	5.3 人權保障	115
403-8	職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	5.2 幸福職場	105
403-9	職業傷害	5.2 幸福職場 8.1 永續數據	105 156

重大主題

揭露項目	對應章節	頁碼
公司治理與誠信經營		
GRI 205 反貪腐 (2016)		
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	7.1 公司治理與誠信經營 131
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	7.1 公司治理與誠信經營 131
GRI 405 : 員工多元化與平等機會 (2016)		
405-1	治理單位與員工的多元化	5.1 人才吸引與發展 7.1 公司治理與誠信經營 8.1 永續數據 96 131 156
風險管理		
	自訂主題	7.2 風險管理 143
法令遵循		
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	7.3 法令遵循 (本年度無此事件) 149
GRI 417 行銷與標示 (2016)		
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	7.3 法令遵循 (本年度無此事件) 149
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	7.3 法令遵循 (本年度無此事件) 149

一般主題

揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 302 能源 (2016)		
302-1 組織內部的能源消耗量	3.2 綠色營運 8.1 永續數據	59 156
GRI 303 水與放流水 (2018)		
303-3 取水量	8.1 永續數據	156
GRI 305 排放 (2016)		
305-1 直接(範疇一)溫室氣體排放	8.1 永續數據	156
305-2 能源間接(範疇二)溫室氣體排放	8.1 永續數據	156
305-3 其它間接(範疇三)溫室氣體排放	8.1 永續數據	156
305-5 溫室氣體排放減量	3.2 綠色營運 8.1 永續數據	59 156
GRI 306 廢棄物 (2020)		
306-3 廢棄物的產生	3.2 綠色營運 8.1 永續數據	59 156
306-4 廢棄物的處置移轉	3.2 綠色營運 8.1 永續數據	59 156
306-5 廢棄物的直接處置	3.2 綠色營運 8.1 永續數據	59 156
GRI 308 供應商環境評估 (2016)		
308-1 採用環境標準篩選新供應商	3.3 永續採購	62
GRI 402 勞 / 資關係 (2016)		
402-1 關於營運變化的最短預告	5.3 人權保障	115

一般主題

揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 403 職業安全衛生 (2018)		
403-1 職業安全衛生管理系統	5.2 幸福職場	105
403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查	5.2 幸福職場	105
403-3 職業健康服務	5.2 幸福職場	105
403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	5.2 幸福職場	105
403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	5.2 幸福職場	105
403-6 工作者健康促進	5.2 幸福職場	105
403-7 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	5.3 人權保障	115
403-8 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	5.2 幸福職場	105
403-9 職業傷害	5.2 幸福職場 8.1 永續數據	105 156
GRI 404 訓練與教育 (2016)		
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.1 人才吸引與發展 8.1 永續數據	96 156
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	5.1 人才吸引與發展	96
GRI 405 員工多元化與平等機會 (2016)		
405-1 治理單位與員工的多元化	5.1 人才吸引與發展 7.1 公司治理與誠信經營 8.1 永續數據	96 131 156
405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	5.2 幸福職場	105
GRI 406 不歧視 (2016)		
406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	5.3 人權保障	115
GRI 414 供應商社會評估 (2016)		
414-1 使用社會標準篩選之新供應商	3.3 永續採購	62
414-2 供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動	3.3 永續採購	62

SASB 永續會計準則

SASB 投資銀行與經紀商 (FN-IB)

揭露主題	指標代碼	會計指標	對應章節 / 說明	頁碼
多元員工	FN-IB-330a.1	(1) 管理人員、(2) 非管理人員、(3) 專業人員、(4) 其他全體員工之性別與種族代表比例	8.1.2 社會指標數據	161
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	依產業別揭露已整合 ESG 因子的 (1) 承銷 (2) 諮詢和 (3) 證券化交易總收入	4.1.2 責任投資	73
	FN-IB-410a.2	依產業別揭露已整合 ESG 因子的投資和貸款 (1) 件數 (2) 總金額	4.1.2 責任投資	73
	FN-IB-410a.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	4.1.1 永續金融管理	69
			4.1.2 責任投資	73
商業道德	FN-IB-510a.1	因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	7.3.2 裁罰案件	150
	FN-IB-510a.2	說明吹哨者的政策及程序	7.1.3 誠信經營	140
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具有投資相關調查記錄、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比率	7.3.2 裁罰案件	150
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的調解和仲裁案件的件數	7.3.2 裁罰案件 兆豐證券無發生專業誠信相關之調解或仲裁案件	150
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的法律訴訟產生之財務損失總金額	7.3.2 裁罰案件 兆豐證券無發生專業誠信相關之調解或仲裁案件	150
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信 (包含注意義務) 的方法	7.1.3 誠信經營	140
	FN-IB-550a.1	全球系統重要性銀行 (G-SIB) 分數	兆豐證券屬證券業，不適用此項指標。	
系統風險管理	FN-IB-550a.2	說明如何將強制性和自願性壓力測試結果納入資本充足率計畫、公司長期策略和其他商業活動	請參考兆豐證券形象網→公司治理→風險管理→運作情形	

SASB 投資銀行與經紀商 (FN-IB)

揭露主題	指標代碼	會計指標	對應章節 / 說明	頁碼
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者可變動的薪酬總額比例	1. 請詳「5.2.1 薪酬與福利」 2. 兆豐證券高階管理人員未適用薪酬索回條款 3. 詳兆豐證券 2023 年度年報第 273-274 頁	
	FN-IB-550b.2	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	兆豐證券高階管理人員未適用薪酬索回條款	
	FN-IB-550b.3	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	7.2.3 資本適足性管理及第三等級資產管理	147
活動指標	FN-IB-000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	4.1.2 責任投資	73
	FN-IB-000.B	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	4.1.2 責任投資	73
	FN-IB-000.C	以固定收益、股本、貨幣、衍生品和產品進行造市交易的件數及總成交金額	4.1.2 責任投資	73

臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法 - 附表二上市氣候相關資訊」

條文內容	對應章節	頁碼
第二條規定之上市公司應以專章揭露氣候相關資訊：		
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	3.1.1 氣候治理	40
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務（短期、中期、長期）。	3.1.2 氣候策略	42
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	3.1.2 氣候策略	42
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	3.1.3 氣候風險管理	53
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	3.1.2 氣候策略	42
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	3.1.2 氣候策略	42
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	3.1.3 氣候風險管理	53
第四條之一	2.2 永續願景與策略	20
	3.1.4 氣候指標與目標	58
	3.2.2 能源及溫室氣體管理	60
	9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫	
	9-1 最近兩年度公司溫室氣體盤查及確信情形，敘明溫室氣體最近兩年度之排放量（公噸 CO ₂ e）、密集度（公噸 CO ₂ e/ 百萬元）及資料涵蓋範圍。敘明最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。	58
	9-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫，敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。	186
	3.1.4 氣候指標與目標	58
	8.3 外部獨立驗證聲明	186

UNGC 聯合國全球盟約

揭露項目	對應章節	頁碼
人權	企業應支持並尊重國際公認的人權	115
	保證不與踐踏人權者同流合污	
勞工標準	企業應支持結社自由及切實承認集體協商權	96
	消除一切形式的強迫和強制勞動	
	5.1 人才吸引與發展	
	5.3 人權保障	
環境	切實廢除童工	115
	消除就業和職業方面的歧視	
	企業應支持採用預防性方法應付環境挑戰	
	3.1 氣候行動	
反貪腐	3.2 綠色營運	59
	企業應採取善盡更多企業環境責任之作法	
	3.2 綠色營運	
	3.3 永續採購	
環境	鼓勵開發和推廣對環境友善的技術	93
	4.5 數位創新	
反貪腐	企業應努力反對一切形式的貪腐，包括敲詐和賄賂	131
	7.1 公司治理與誠信經營	

TCFD 氣候相關財務揭露

層級	揭露項目	一般行業指標	對應章節	頁碼
治理	a	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	3.1.1 氣候治理	40
	b	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色		
策略	a	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	3.1.2 氣候策略	42
	b	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		
	c	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）實體氣候風險		
風險管理	a	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	3.1.3 氣候風險管理	53
	b	描述組織在氣候相關風險的管理流程		
	c	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		
指標和目標	a	揭露組織依循策略和風險管理流程，進行氣候相關風險與機會評估時所使用的指標	2.2 永續願景與策略	20
	b	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3(如適用) 溫室氣體排放和相關風險	3.1.4 氣候指標與目標	58
	c	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	8.1.1 環境指標數據	156

證券商永續揭露指標

編號	指標
一	資料外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的客戶數
二	協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額
三	對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數
四	各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品或服務

一、證券商永續揭露指標 - 資訊外洩

證券商永續揭露指標 - 資訊外洩	
資訊外洩事件	2023
來自外部各方並經由組織已證實的投訴	0
來自監管機關的投訴	0
資訊外洩事件數量	0
與個資相關的資訊外洩事件占比 (%)	0
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0

註 確信指標係依「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」之附表證券商永續揭露指標編號一。

二、協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額

我國中小型企業占全體企業達 98% 以上，兆豐證券為協助國內潛力企業能持續升級，於 2023 年協助宏碩系統、衛司特科技、寶陞國際及亞通利大能源共計 4 間中小型企業於資本市場成功募集資金，總計輔導金額為 16.26 億元。

企業名稱	類型	發行股數 (股)	2023 年籌資金 (元)	執行情形
宏碩系統股份有限公司	現金增資	3,100,000	395,677,330	已籌資完成
衛司特科技股份有限公司	現金增資	3,398,000	433,830,310	已籌資完成
寶陞國際股份有限公司	現金增資	3,190,000	245,704,260	已籌資完成
亞通利大能源股份有限公司	現金增資	10,000,000	250,000,000	已籌資完成
亞通利大能源股份有限公司	可轉換公司債	3,000,000	301,500,000	已籌資完成
合計			1,626,711,900	

註 依「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」問答集第 11 題，「中小型企業」係依經濟部中小企業處每年出版之最新版「中小企業白皮書」之定義；依 2023 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別加註說明外，2020 年起相關統計，係依據 2020 年 6 月 24 日修正之「中小企業認定標準」加以定義：實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。

三、對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數 - 普惠金融講座

1. 與台灣金融研訓院於 1/6(經紀業務)、3/21(金商業務)、5/2(經紀業務) 及 9/26(經紀業務) 合辦 4 場「大專院校金融知識講座」，參與學生人數共 271 人。(註 1)
2. 9/23 在兆豐證券總公司進行一日金融體驗「探索兆豐證券的多重宇宙」，近百名學子報名參加，當日參與人數共計 56 位高中及大專在校生前來參訪並認識證券業工作日常。(註 1)(連結 : <https://www.megasec.com.tw/emega/news/in.do?id=20230925102009292991>)
3. 12/7 受邀於輔仁大學舉辦「大專院校金融知識講座」共 85 人參加，主講國際債券投資實務及金融職涯規劃分享。(註 1)
4. 6/7 於新竹縣立橫山國中舉辦 111 學年度國中小教師金融理財研習講座，共 23 名中小學老師參與，除協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中，並落實普惠金融。(註 2)
5. 9/13 於臺南市東區大同國小舉辦「臺南市國中小教師金融理財研習」，共 46 名中小學老師參與，協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中，並落實普惠金融。(註 2)
6. 11/2 證券舉辦針對國中小教職人員之金融知識教育講座，共計 29 位台南市國中小學校長、主任參與講座，協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中。(註 3)

產學合作

為因應我國少子化現象以及金融業日益多元化的發展趨勢，兆豐證券著重於數位、永續和多元金融三大領域招募優秀人才。兆豐證券積極開展產學合作，2023 年共安排 22 位大學生至公司實習或工讀，另與 8 間大學簽訂實習合作。

註 1：確信指標係依「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」之附表證券商永續揭露指標編號三。

註 2：兆豐證券與臺灣閱讀文化基金會合作並由基金會提供資源較少的學校作為合作對象，舉辦教師金融理財研討會及建立愛的書庫，推廣金融理財及風險意識。

註 3：因應日新月異的詐騙手法，協助教師加強基本金融理財觀念及風險意識並融入課程教學中，爰舉辦金融理財講座加強教師金融相關概念。

四、各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品或服務

2023 年度兆豐證券所有承銷之永續發展債券

債券類別	項目
綠色債券 (符合 GBP 之債券)	債券名稱
	1. 台積電 112-1
	2. 台積電 112-2
	3. 台電 112-3
	4. 台電 112-6
社會責任債券 (符合 SBP 之債券)	件數 (件)
	4
	金額 (仟元)
可持續發展債券 (符合 GBP、SBP、SBG 之債券)	1,900,000
	債券名稱
	遠傳電信 112-1
可持續發展連結債券 (符合 SLB 之債券)	件數 (件)
	1
	金額 (仟元)
可持續發展連結債券 (符合 SLB 之債券)	150,000
	債券名稱
	N/A
可持續發展連結債券 (符合 SLB 之債券)	件數 (件)
	N/A
	金額 (仟元)
可持續發展連結債券 (符合 SLB 之債券)	N/A
	債券名稱
	鴻海 112-4
可持續發展連結債券 (符合 SLB 之債券)	件數 (件)
	1
	金額 (仟元)
	100,000

2023 年度兆豐證券發行之 ESG ETN

櫃檯買賣中心為敦促企業關注氣候變遷對公司營運影響，爰與 FactSet 合作編製氣候韌性系列指數「TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數」，聚焦氣候變遷議題。「兆豐半導體氣候 N」連結該指數不僅擁有目前投資市場熱切討論的氣候變遷議題，更是臺灣 ETN 市場第一檔追蹤氣候主題指數的 ETN 商品，可吸引投資人將資金投入重視因應氣候變遷韌性的公司，為環境永續盡一份心力。

ETN 名稱	兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數指數投資證券
ETN 簡稱	兆豐半導體氣候 N
證券代號	020041
ETN 類別	國內成分 ETN
成立日期	2023 年 12 月 25 日
到期日	2028 年 12 月 24 日，到期日如為非營業日則順延至下一個營業日。
投資比例配置	N/A (兆豐證券為發行 ETN 之單位，未投資)
標的指數	TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數
公開資料連結	https://www.tpex.org.tw/web/etn/etn_specification_domestic_detail.php?l=zh-tw&code=020041

「特選上櫃 ESG 電子菁英報酬指數」聚焦電子產業及永續表現兩大亮點，挑選企業永續發展協會評比「企業社會責任表現分數」良好之獲利公司（過去 12 季股東權益報酬率均值為正數），再依發行市值排名，選取排名靠前為成分股。指數設計係透過市場交易脈動、永續表現及營運績效等環節篩選，融合市場利基及未來趨勢，充分落實 ESG 永續經營的理念，吸引投資人將資金投入重視永續經營的公司。

ETN 名稱	兆豐特選上櫃 ESG 電子菁英報酬指數指數投資證券
ETN 簡稱	兆豐上櫃 ESG 電菁 N
證券代號	020026
ETN 類別	國內成分 ETN
成立日期	2021 年 6 月 25 日
到期日	2023 年 6 月 24 日，到期日如為非營業日則順延至下一個營業日
投資比例配置	N/A (兆豐證券為發行 ETN 之單位，未投資)
標的指數	臺灣指數公司特選上櫃 ESG 電子菁英報酬指數
公開資料連結	https://www.tpex.org.tw/web/etn/etn_specification_domestic_detail.php?l=zh-tw&code=020026

無障礙網站	備註
業務簡介	1. 兆豐證券網站（形象網）全站均已取得行政院數位發展部核發之無障礙 A 級標章。 2. 兆豐證券網站（理財網）亦設有金融友善服務專區及樂齡友善專區，身心障礙或高齡客戶可以透過兆豐證券所挑出可能較常瀏覽之選項如最新消息等，選點連結至想要的頁面。此外，亦於網站公告兆豐證券目前提供之友善服務措施（如可預約手語服務），及各據點無障礙設施及設備（包含無障礙車位、電梯及坡道等）情形，以利有相關需求之客戶查閱。 ● 兆豐證券形象網 ● 兆豐證券理財網 - 金融友善服務專區 ● 兆豐證券理財網 - 樂齡友善專區
權證競賽	備註
業務簡介	1. 參與第 13 屆經濟日報「權民搶百萬」，藉由實體競賽與競賽期間的講座、線上節目及懶人包等資訊推廣，提升民眾權證知識，以達普惠金融教育之目標。 2. 兆豐證券勇奪經濟日報第 13 屆權民搶百萬競賽【權民績效王】、【推動績優獎】、【進步績優獎】： (1) 兆豐證券以優異的表現拿下【權民績效王】，顯示兆豐證券在所有參賽券商中績效總額整體部分表現最優秀。 (2) 兆豐板橋分公司及忠孝分公司分別以第一名及第二名優異成績奪下【推動績優獎】。 (3) 兆豐忠孝分公司及來福分公司各自榮獲【進步績優獎】第一名及第二名殊榮。 3. 這次獲獎代表兆豐證券對實動戶推動的努力與成果，更是展現權證投資人對兆豐證券的肯定與信任。 ● 兆豐證券形象網 活動集錦
定期定額	備註
業務簡介	1. 兆豐證券於 2022 年 1 月推出線上開戶平台「E-Open」證券及複委託帳戶雙開功能，搭配線上簽署 W8ben（美國外國人稅務調查表）、整合光學字元辨識技術（OCR）並結合兆銀線上核身核印服務，節省開戶時間及繁複手續。2023 年線上開戶戶數共計 16,928 證券戶及 12,484 複委託戶。 2. 兆豐證券於 2022 年 9 月推出「兆豐 e 存股」平台，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，使小資族、存股族更具彈性之數位化存股體驗。2023 年累計新增存股計畫設定數達 30,212 件。 ● 兆豐證參展「兆豐 e 存股」、「MegaGo 每股購」吸睛
新增美股手續費計費方式	備註
業務簡介	「MegaGo 每股購」是兆豐證券新增美股交易的手續費計費方式，提供投資人交易美股可以採取以股計價的收費方式，投資人可以從交易金額計價或每股計價兩種方式選擇最划算的方式，幫助投資人有效節省美股投資成本，解決投資人交易美股的痛點 - 交易成本高。 兆豐證券提供彈性靈活的投資服務，幫助客戶因應充滿變數的金融環境。 ● 兆豐證擁四大優勢 美股首選 - 證券 - 工商時報 ● 兆豐證券形象網 最新消息

8.3 外部獨立驗證聲明

永續資訊第三方驗證證書



ISO 14001:2015 環境管理系統



ISO 50001:2018 能源管理系統



ISO 14064-1:2018 組織溫室氣體盤查



ISO 27001:2013 資訊安全管理系統



ISO 22301 營運持續管理



ISO 45001:2018 職業健康與安全管理系統

永續報告書會計師有限確信



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

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

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

會計師有限確信報告

兆豐證券股份有限公司 公鑒：

本會計師接受兆豐證券股份有限公司（以下簡稱「兆豐證券」）之委託，對兆豐證券股份有限公司民國一一二年度（2023年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之特定績效指標（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與適用基準

兆豐證券依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」（以下簡稱「證券商永續揭露指標」）第二條所規定證券商應加強揭露之永續指標所揭露之特定績效指標資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

兆豐證券應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大性議題，並依前述適用基準編製及允當表達民國一一二年度（2023年度）報告書內所涵蓋之確信標的資訊，且負責建立及維持與報告書編製有關之必要內部控制，以確保報告書所報導之特定績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存在重大不實表達出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對兆豐證券股份有限公司民國一一二年度（2023年度）永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。

獨立性及品質管理規範

本會計師及所隸屬會計師事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。此外，本會計師所隸屬會計師事務所遵循品質管理準則，維持完備之品質管理制度，包含與選僱職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

~ 1 ~

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



所執行程序之彙總說明

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

- 取得兆豐證券民國一一二年度（2023年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談兆豐證券管理階層及攸關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之特定資訊執行分析性程序，或於必要時檢視核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

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

先天限制

兆豐證券民國一一二年度（2023年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及兆豐證券管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解讀。

結論

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

其他事項

本確信報告出具後，兆豐證券對任何確信標的或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

于紀隆

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一一三年六月二十七日

~ 1 - ~



附件一：確信標的資訊彙總表

編號	報告書對應章節	確信標的資訊	適用基準																																			
1	CH8 附錄	■2023 年資訊外洩事件 -來自外部各方並經由組織已證實的投訴：0 -來自監管機關的投訴：0 -資訊外洩事件數量：0 -與個資相關的資訊外洩事件占比(%)：0 -因資訊外洩事件而受影響的顧客數：0	■證券商編製與申報永續報告書作業辦法所規定證券商應加強揭露之永續揭露指標(以下簡稱證券商永續揭露指標)編號一 資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數																																			
2	CH8 附錄	二、協助中小企業金融服務市場實質之件數及金額 <table border="1"> <thead> <tr> <th>企業名稱</th><th>類型</th><th>發行金額(元)</th><th>2023 年營業額(元)</th><th>執行情形</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>宏碁系統股份有限公司</td><td>現金增資</td><td>3,100,000</td><td>395,677,330</td><td>已實質完成</td></tr> <tr> <td>廣司特利科技股份有限公司</td><td>現金增資</td><td>3,398,000</td><td>433,830,310</td><td>已實質完成</td></tr> <tr> <td>寶隆國際股份有限公司</td><td>現金增資</td><td>3,190,000</td><td>245,704,260</td><td>已實質完成</td></tr> <tr> <td>宏遠利大能源股份有限公司</td><td>現金增資</td><td>10,000,000</td><td>250,000,000</td><td>已實質完成</td></tr> <tr> <td>宏遠利大能源股份有限公司</td><td>可轉換公司債</td><td>3,000,000</td><td>301,500,000</td><td>已實質完成</td></tr> <tr> <td>合計：</td><td></td><td></td><td>1,626,711,900</td><td></td></tr> </tbody> </table> 註：係「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」所定第 11 條「中小企業」係指經海關中小企業每年出版之最新版「中小企業白皮書」之定義；係 2023 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別註記說明外，2020 年起相關統計，係依據 2020 年 6 月 24 日修正之「中小企業認定標準」加以定義；實收資本額在新台幣 1 億元以下，且前年度員工數未滿 200 人者。	企業名稱	類型	發行金額(元)	2023 年營業額(元)	執行情形	宏碁系統股份有限公司	現金增資	3,100,000	395,677,330	已實質完成	廣司特利科技股份有限公司	現金增資	3,398,000	433,830,310	已實質完成	寶隆國際股份有限公司	現金增資	3,190,000	245,704,260	已實質完成	宏遠利大能源股份有限公司	現金增資	10,000,000	250,000,000	已實質完成	宏遠利大能源股份有限公司	可轉換公司債	3,000,000	301,500,000	已實質完成	合計：			1,626,711,900		■證券商永續揭露指標編號二 協助中小企業於資本市場籌資之件數及金額
企業名稱	類型	發行金額(元)	2023 年營業額(元)	執行情形																																		
宏碁系統股份有限公司	現金增資	3,100,000	395,677,330	已實質完成																																		
廣司特利科技股份有限公司	現金增資	3,398,000	433,830,310	已實質完成																																		
寶隆國際股份有限公司	現金增資	3,190,000	245,704,260	已實質完成																																		
宏遠利大能源股份有限公司	現金增資	10,000,000	250,000,000	已實質完成																																		
宏遠利大能源股份有限公司	可轉換公司債	3,000,000	301,500,000	已實質完成																																		
合計：			1,626,711,900																																			
3	CH8 附錄	■普惠金融講座： -與台灣金融研習院於1/6(經紀業務)、3/21(金商業務)、5/2(經紀業務)及9/26(經紀業務)合辦4場「大專院校金融知識講座」，參與學生人數共271人。 -9/23在本公司總公司進行一日金融體驗「探索兆豐證券的多重宇宙」，近百名學子報名參加，當日參與人數共計56位高中及大專院校生前來參訪並認識證券業工作日常。 -12/7受邀於輔仁大學舉辦「大專院校金融知識講座」共85人參加，主講國際債券投資實務及金融職涯規劃分享。 -6/7於新竹縣立橫山國中舉辦111學年度國中小教師金融理財研習講座，共23名中小學老師參與，除協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中，並落實普惠金融。 -9/13於臺南市東區大同國小舉辦「臺南市國中小教師金融理財研習」，共46名中小學老師參與，協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中，並落實普惠金融。	■證券商永續揭露指標編號三 對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數																																			

~ 2 ~

~ 2 ~

編號	報告書對應章節	確信標的資訊	適用基準																																																															
		-11/2證券舉辦針對國中小教職人員之金融知識教育講座，共計29位台南市國中小學校長、主任參與講座，協助教師將基本金融理財觀念及風險意識融入課程教學中。 ■產學合作：為因應我國少子化現象以及金融業日益多元化的發展趨勢，兆豐證券著重於數位、永續和多元金融三大領域招募優秀人才。兆豐證券積極開展產學合作，2023 年共安排 22 位大學生至公司實習或工讀，另與 8 間大學簽訂實習合作。 註：兆豐證券與臺灣閱讀文化基金會合作並由基金會提供資源較少的學校作為合作對象，舉辦教師金融理財研習會及建立愛的書庫，推廣金融理財及風險意識。 註：因應日新月異的詐騙手法，協助教師加強基本金融理財觀念及風險意識並融入課程教學中，爰舉辦金融理財講座加強教師金融相關概念。																																																																
4	CH8 附錄	■2023 年度兆豐證券所有承銷之永續發展債券 <table border="1"> <thead> <tr> <th>債券類別</th><th>項目</th><th>金額</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4">綠色債券(符合 GBP 之債券)</td><td>債券名稱</td><td>1.台積電 112-1</td></tr> <tr> <td></td><td>2.台積電 112-2</td></tr> <tr> <td></td><td>3.台電 112-3</td></tr> <tr> <td></td><td>4.台電 112-6</td></tr> <tr> <td></td><td>件數/件</td><td>4</td></tr> <tr> <td></td><td>金額(新台幣元)</td><td>1,900,000</td></tr> <tr> <td rowspan="4">社會責任債券(符合 SBP 之債券)</td><td>債券名稱</td><td>1. 遠東信託 112-1</td></tr> <tr> <td>件數(件)</td><td>1</td></tr> <tr> <td>金額(新台幣元)</td><td>150,000</td></tr> <tr> <td>可持續發展債券(符合 GBP、SBP、SBO 之債券)</td><td>債券名稱</td><td>N/A</td></tr> <tr> <td></td><td>件數(件)</td><td>N/A</td></tr> <tr> <td></td><td>金額(新台幣元)</td><td>N/A</td></tr> <tr> <td rowspan="4">可持續發展債券(符合 S&B 之債券)</td><td>債券名稱</td><td>海軍 112-4</td></tr> <tr> <td>件數(件)</td><td>1</td></tr> <tr> <td>金額(新台幣元)</td><td>100,000</td></tr> </tbody> </table> ■兆豐證券發行之 ESG ETN <table border="1"> <thead> <tr> <th>項目</th><th>金額</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2023 年度兆豐證券發行之 ESG ETN</td><td></td></tr> <tr> <td colspan="2"> 臺灣實業中心為因應在企業關注氣候變遷對公司營運影響，與 FactSet 合作編製氣候指數性為指數「TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數」，定期更新指數數據，以「環境氣候指數」作為指數追蹤不確確有目前投資市場密切討論的氣候變遷議題，更能展現 ETN 市場第一級氣候風險主權指數的 ETN 商品，可吸引投資人將資金投入重視環境氣候變遷指數的公司，為環境永續盡一份心力。 </td></tr> <tr> <td>ETN 名稱</td><td>兆豐 TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數投資證券</td></tr> <tr> <td>ETN 編號</td><td>兆豐 TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數投資證券</td></tr> <tr> <td>證券代號</td><td>020041</td></tr> <tr> <td>ETN 類別</td><td>國內成分 ETN</td></tr> <tr> <td>成立日期</td><td>2023 年 12 月 25 日</td></tr> <tr> <td>到期日</td><td>2028 年 12 月 24 日，到期日即為停業日則續延至下一個營業日。</td></tr> <tr> <td>投資比例配置</td><td>N/A(兆豐證券為發行 ETN 之單位，未投資)</td></tr> <tr> <td>標的指數</td><td>TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數</td></tr> </tbody> </table>	債券類別	項目	金額	綠色債券(符合 GBP 之債券)	債券名稱	1.台積電 112-1		2.台積電 112-2		3.台電 112-3		4.台電 112-6		件數/件	4		金額(新台幣元)	1,900,000	社會責任債券(符合 SBP 之債券)	債券名稱	1. 遠東信託 112-1	件數(件)	1	金額(新台幣元)	150,000	可持續發展債券(符合 GBP、SBP、SBO 之債券)	債券名稱	N/A		件數(件)	N/A		金額(新台幣元)	N/A	可持續發展債券(符合 S&B 之債券)	債券名稱	海軍 112-4	件數(件)	1	金額(新台幣元)	100,000	項目	金額	2023 年度兆豐證券發行之 ESG ETN		臺灣實業中心為因應在企業關注氣候變遷對公司營運影響，與 FactSet 合作編製氣候指數性為指數「TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數」，定期更新指數數據，以「環境氣候指數」作為指數追蹤不確確有目前投資市場密切討論的氣候變遷議題，更能展現 ETN 市場第一級氣候風險主權指數的 ETN 商品，可吸引投資人將資金投入重視環境氣候變遷指數的公司，為環境永續盡一份心力。		ETN 名稱	兆豐 TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數投資證券	ETN 編號	兆豐 TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數投資證券	證券代號	020041	ETN 類別	國內成分 ETN	成立日期	2023 年 12 月 25 日	到期日	2028 年 12 月 24 日，到期日即為停業日則續延至下一個營業日。	投資比例配置	N/A(兆豐證券為發行 ETN 之單位，未投資)	標的指數	TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數	■證券商永續揭露指標編號四 各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務
債券類別	項目	金額																																																																
綠色債券(符合 GBP 之債券)	債券名稱	1.台積電 112-1																																																																
		2.台積電 112-2																																																																
		3.台電 112-3																																																																
		4.台電 112-6																																																																
	件數/件	4																																																																
	金額(新台幣元)	1,900,000																																																																
社會責任債券(符合 SBP 之債券)	債券名稱	1. 遠東信託 112-1																																																																
	件數(件)	1																																																																
	金額(新台幣元)	150,000																																																																
	可持續發展債券(符合 GBP、SBP、SBO 之債券)	債券名稱	N/A																																																															
	件數(件)	N/A																																																																
	金額(新台幣元)	N/A																																																																
可持續發展債券(符合 S&B 之債券)	債券名稱	海軍 112-4																																																																
	件數(件)	1																																																																
	金額(新台幣元)	100,000																																																																
	項目	金額																																																																
2023 年度兆豐證券發行之 ESG ETN																																																																		
臺灣實業中心為因應在企業關注氣候變遷對公司營運影響，與 FactSet 合作編製氣候指數性為指數「TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數」，定期更新指數數據，以「環境氣候指數」作為指數追蹤不確確有目前投資市場密切討論的氣候變遷議題，更能展現 ETN 市場第一級氣候風險主權指數的 ETN 商品，可吸引投資人將資金投入重視環境氣候變遷指數的公司，為環境永續盡一份心力。																																																																		
ETN 名稱	兆豐 TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數投資證券																																																																	
ETN 編號	兆豐 TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數投資證券																																																																	
證券代號	020041																																																																	
ETN 類別	國內成分 ETN																																																																	
成立日期	2023 年 12 月 25 日																																																																	
到期日	2028 年 12 月 24 日，到期日即為停業日則續延至下一個營業日。																																																																	
投資比例配置	N/A(兆豐證券為發行 ETN 之單位，未投資)																																																																	
標的指數	TPEX FactSet 4-環境氣候指數氣候指數指數																																																																	

~ 3 ~

~ 3 ~

編號	報告書對 應章節	確信標的資訊	適用基準
「特選上櫃 ESG 電子業相關指數」聚焦電子產業及永續議題兩大焦點，係屬企業永續發展投資評比「企業社會責任管理」所附之獲利公司(適合 12 年股東權益報酬率為正向動向)；適合發行中債信託、適宜於股票組合分散、指數設計透過透明化與動態、永續標準及其價值均經認證。該指由台灣證券交易所編製、充分反映 ESG 永續議題之趨勢，吸引投資人資金投入臺灣永續發展的企業。			
ETN 名稱 光華特選上櫃 ESG 電子業相關指數對沖型實質存券			
ETN 簡稱 光華上櫃 ESG 電研 N			
證掛代號 020205			
ETN 類別 國內成分 ETN			
成立日期 2021 年 6 月 25 日			
到期日 2024 年 6 月 24 日，到期日如遇非市場日將顺延至下一個營業日			
投資上市配置 NAHA 暨台股各股佔 ETN 之比重，未詳列			
標的指數 臺灣指數公司特選上櫃 ESG 電子業相關指數			
■其他			
風險揭示函			
1. 光華證券網站(亦幸處)全場均已取得行政院證券局核准發行之特設人認 A 證章。			
2. 光華證券網站(特設人)持有金融特許經營證書及專業投資服務，精心降低風險並提供客戶可以隨時查詢證券市場訊息以協助其掌握最新市場消息等，積極維護正常投資的權益。此外，亦於網站公告光華證券所能提供之完整服務範圍(即可預知多項業務)，以及備載特種服務並充設備(包含各類障礙單位、電腦及網路等)情形，以利所有關聯文字之客戶查閱。			
組織關係			
1. 參閱第 13 頁提供日報「增進透明度」，藉由具體事實揭露相關關係。線上前日及線人也皆資訊完善，提升民眾認知程度，以確保金融服務之目的。			
2. 光華證券商業發展日報第 13 頁增刊第百九十七條【增設誠信】、【動態披露】、【提示保護措施】			
(1) 光華證券以優質的服務素下「增設誠信」，顯示光華證券所有參與者皆具有高中級位道德訓練部分表現優秀。			
(2) 光華證券分公司及證券子公司分別以第一名及第二名獲頒「最佳金融服務獎」【動態披露】。			
(3) 光華證券分公司及證券子公司分別在榮獲「最佳金融服務獎」第一名及第二名後，			
3. 確實揭開代表光華證券對實體活動的履歷紀錄表，更展現積極履行對人與環境的肯定定與責任。			
定期定額			
案 1. 光華證券於 2022 年 1 月推出國際平台「E-open」證券及通配區社群體問答服務，			
釋 能協助上線會員 Wilson（美國外匯人員經驗豐富），解答光學光學知識技術 (OCR) 並經由光華線上社群即時解答，將會員問題及時解決實事手續。2023 年線上問答共計			
介 16,509 件，其中共有 12,484 個已解決。			
2. 光華證券於 2022 年 9 月推出「光華 e 存折」平台，提供以集中零碎及轉帳之定期存款、活期、儲蓄單及無期限之存款服務，便小資戶、存折族更便利操作之數位化存款服務。2023 年累計新增零碎存款約新台幣 30,212 件。			
新舊換領手續費計算方式			
案 1 「MegaGo 金銀幣」是光華證券新舊換領交易的手續費計算方式，提供投資人交易原可利			
釋 以原以設計計畫的收費方式，投資人可以從原本全部計畫設計費改為計畫費僅收方式直接獲得結算的方式，幫助投資人有效節省利息成本，縮短投資人因原來的計劃交易造成平準。			
介 光華證券提供彈性靈活的操作服務，幫助客戶因應快速變化的金融環境。			



兆豐證券
Mega Securities