

兆豐證券股份有限公司

Mega Securities Co., Ltd.

113 年度年報
2024 Annual Report



查詢年報網址：

公開資訊觀測站：<https://mops.twse.com.tw>

本公司網址：<https://www.emega.com.tw>

本公司網址：<https://www.megasec.com.tw>

刊印日期：中華民國 114 年 2 月 28 日

發言人

吳明宗 總經理

(02)2327-8988

markwu@megasec.com.tw

代理發言人

林秀倩 主任秘書

(02)2327-8988

ailleen@megasec.com.tw

總公司、分公司之地址及電話

總公司：臺北市中正區忠孝東路 2 段 95 號／(02)2327-8988

分公司：請詳閱第 106-107 頁

股票過戶機構

元大證券股份有限公司股務代理部

臺北市大安區敦化南路二段 67 號 B1／(02)2586-5859

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

財務報告簽證會計師及事務所

郭柏如會計師、吳尚燉會計師

資誠聯合會計師事務所

臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓／(02)2729-6666

<https://www.pwc.tw>

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢資訊之方式

無

公司網址

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

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

目 錄

致股東報告書	1
公司治理報告	9
一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	10
二、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金	28
三、公司治理運作情形	36
四、簽證會計師公費資訊	65
五、更換會計師資訊	66
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	66
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	66
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	67
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	67
募資情形	68
一、資本及股本	69
二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股之辦理情形	71
三、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形	71
四、資金運用計畫執行情形	71
營運概況	72
一、業務內容	73
二、市場及產銷概況	80
三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料	83
四、環保支出資訊	83
五、勞資關係	84
六、資通安全管理	85
七、重要契約	86
財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	87
一、財務狀況	88
二、財務績效	90
三、現金流量	90
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	91
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因及未來因應措施	91
六、重大業務事項(最近五年度對業務有重大影響之事項)	91
七、風險事項分析評估	93
八、其他重要事項	99
特別記載事項	100
一、關係企業相關資料	101
二、最近年度及截止年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	106
三、其他必要補充說明事項	106
四、證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	106
五、本集團轄下子公司國內外營業單位一覽表	106

The background is a solid yellow color. In the upper half, there are several abstract geometric patterns made of yellow lines and dots, resembling molecular structures or network diagrams. In the lower half, there is a photograph of two people's hands in business attire. One hand is holding a pen and pointing at a document on a desk, while the other hand is holding a white marker and pointing at a different document. The documents contain various charts and graphs. The overall composition is professional and modern.

致股東報告書

Letter to Shareholders

致股東報告書

一、國內外金融環境分析

113 年全球經濟延續 112 年第四季觸底反彈趨勢，呈現緩速改善。美國聯準會（FED，下同）因通膨可控，於 113 年第三季停止升息，帶動美元回檔、債券殖利率自高點滑落，進一步緩和資金面的壓力。儘管全球地緣政治風險未歇，包括俄烏戰爭僵持不下、中東衝突升溫等利空因素，經濟卻在美國帶頭下持續復甦，惟中國與歐洲兩大經濟體復甦力道薄弱，影響全球經濟成長動能。製造業景氣回升有限，主要由服務業支撐；科技業特別是與 AI 相關領域，獲利表現亮眼，成為支撐金融市場關鍵力量。

國內方面，113 年經濟成長受惠於 AI 應用需求持續升溫，臺灣身為關鍵供應鏈，出口表現亮眼，支撐整體經濟維持高檔水準。然而，因國內經濟表現優於預期及電價調漲影響，通膨壓力不減，致使央行於第一季逆勢升息，未如 FED 於第三季末進入降息循環。AI 產業帶動企業獲利大幅成長，上市櫃公司盈餘可望創新高，市場展望正向樂觀。台股市場內資偏多趨勢不變，ETF 規模大幅擴增，化解外資偏空操作，在資金面利多搭配企業獲利亮麗表現，穩固市場信心與動能。

台股 113 年高檔震盪，漲勢集中於機器人概念股、AI 股、軍工股等重點個股，集中交易市場發行量加權股價指數收在 23,035 點，較 112 年底大漲 5104.29 點，漲幅 28.47%，年度漲幅全球第二，僅次於美國那斯達克指數的 29.81%。台股上市櫃合計日均量新臺幣(下同)5,247 億，較 112 年度 3,590 億，增加 1,657 億(成長 46.16%)；市場平均融資餘額 4,026 億，較 112 年度 2,710 億，增加 1,316 億(成長 48.56%)。

二、113 年度營業結果

(一)營業計畫實施成果

113 年台股創下多項歷史新高紀錄，包括總市值 73.9 兆、收盤指數 23,035 點、漲點 5,104 點、漲幅 28.47%及成交金額 99 兆元。市場熱絡帶動證券商整體獲利，本公司 113 年度稅後淨利 25.5 億元、每股稅後盈餘 2.2 元，及股東權益報酬率 12.38%，皆為歷史次高水準。各項業務經營績效簡要說明如下：

1. 經紀暨財富管理業務

113 年度自然人交易比重 61.09%，較 112 年度減少 3.46%(衰退 5.36%)；公司經紀市占受自然人交易比重下降，及部分客戶採觀望或減少交易等影響，113 年度經紀市占 2.57%，較 112 年度 2.75%，減少 0.18%(衰退 6.55%)。為降低經紀手續費收入受市場榮枯、經紀市占變動影響程度，公司近年積極推動泛財管業務，強化多元商品布局及優化系統與交易平台，提升營運韌性，113 年主要成果如下：

- (1) 台股經紀市占 2.57%，在臺資券商排名第九名，較 112 年前進一名。
- (2) 複委託業績量 1,792 億，較 112 年 1,215 億，增加 577 億(成長 47.49%)，市場排名第十一名。近年透過「MegaGo 每股購」及「兆豐 e 存股」等服務，搭配手續費優惠及行銷活動積極拓展複委託業務，113 年複委託手續費淨收入創新高，較 112 年度成長 40%。
- (3) 有價證券借貸業務平均餘額 112.62 億，較 112 年均 88.42 億，增加 24.2 億(成長 27.37%)，市場排名第九名。
- (4) 不限用途款項借貸餘額 70 億，較 112 年底 28 億，增加 42 億(成長 150%)。
- (5) 信託財產餘額 180 億，較 112 年底 177 億，增加 3 億(成長 1.69%)，排名券商第四名。113 年榮獲工商時報主辦的 2024 《Trust Award》多元信託創新獎「最佳證券商財富管理信託優質獎」，及「最佳有價證券信託優質獎」雙料獎項。
- (6) 高資產客戶理財服務累計交易金額 90.63 億，較 112 年度 33.1 億，增加 57.53 億(成長 173.81%)，居券商第三名。
- (7) 線上交易平台「兆好貸股票 e 融通服務」榮獲 2024 年國家品牌玉山獎「最佳產品類」肯定。
- (8) 客戶服務榮獲今周刊「第 18 屆財富管理銀行暨證券評鑑」之「最佳營業員團隊獎」肯定。
- (9) 推出外國虛擬資產 ETF 交易服務，及海外債電子交易下單平台「兆好 Bond」，提供投資人多元靈活的商品選擇。

2. 資本市場業務

本公司持續深耕資本市場，響應政府與主管機關政策，輔導具發展潛力優質企業及新興產業進入資本市場，並提供財務顧問、籌資、購併等服務。承銷服務榮獲臺灣證券交易所(下稱證交所)113 年「推動創新獎」，及櫃檯買賣中心(下稱櫃買中心)113 年「推薦輔導上櫃績效獎第三名」。113 年具體成果如下：

- (1) 主辦國內 IPO 送件 5 件，市占 7.69%，排名第四名。
- (2) 主辦國內 IPO 掛牌案 6 件，市占 9.68%，排名第四名。
- (3) 主辦 SPO 送件案 9 件，市占 3.27%，排名第十一名。
- (4) 主辦 SPO 掛牌案 6 件，市占 2.45%，排名第十三名。

3. 自營業務

因應市場波動，自營部門審慎挑選基本面穩健之投資標的，並依市場趨勢靈活

調整產業選股及佈局，強化操作靈活度及風險控管，以穩健多元策略提升操作績效，挹注公司整體獲利。

4. 債券業務

國內外債券部位受升息高殖利率影響呈現套損，然債券承銷業務方面，積極維繫客戶關係及掌握發行市場動態，維持債券承銷市場地位，113 年公司債承銷主辦 2 件、協辦 22 件，年度主協辦參與案件數共 24 件，參與率 25%，排名券商第九名。

5. 金融商品業務

金融商品業務經營模式多元，權證發行以市場實際需求為主，並以國內上市櫃股票交易、策略交易等產品線拓展不同獲利，降低行情影響。同時，響應主管機關政策擔任股票流動量造市商，113 年榮獲證交所 113 年度第 3 季上市股票造市競賽獎勵活動「ESG 專屬獎」及「股價淨值比活絡獎」，以及櫃買中心 113 年第 3 季上櫃股票造市者競賽「聲名大造獎第三名」。

6. 113 年本公司落實公司治理及推動永續發展，獲得金管會及周邊單位肯定，並與內政部警政署刑事警察局簽署反詐騙合作意向書，宣示打擊金融犯罪決心。本公司整體榮耀與實績臚列如下：

- (1) 榮獲金管會第二屆¹永續金融評鑑證券投信組別排名前 25% 名單。
- (2) 四度榮獲金管會評比為公平待客前 25% 績優金融機構，同時為大型綜合證券商中唯一四度入榜業者。
- (3) 連續四年榮獲證交所機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單。
- (4) 榮獲證交所首屆 113 年度證券商反詐騙評鑑傑出獎。
- (5) 兆豐證券與子公司兆豐期貨共榮獲第 21 屆國家品牌玉山獎八項大獎如下：
 - 兆豐證券：「傑出企業」、「最佳人氣品牌」全國首獎、「最佳產品」三項-「ESG 智能永續數據平台」、「兆好貸股票 e 融通服務」及「TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數 ETN」。
 - 兆豐期貨：「傑出企業」、「最佳人氣品牌」-「公平待客」、「最佳人氣品牌」-「Instagram(IG)」。

¹ 金管會規定第一屆(112 年)永續金融評鑑先由非屬金控體的上市櫃券商共 9 家受評，第二屆(113 年)才納入金控旗下證券子公司共 14 家受評。

致股東報告書

- (6) 榮獲台灣永續能源研究基金會主辦第 17 屆「2024 TCSA 台灣企業永續獎」的「永續報告獎-金融及保險業組白金獎」及單項績效「職場福祉領袖獎」及「高齡友善領袖獎」共三項大獎。
- (7) 子公司兆豐期貨榮獲臺灣期貨交易所「第 10 屆期貨鑽石獎」特別貢獻鑽石獎。
- (8) 子公司兆豐投顧榮獲第四屆 CMoney 金曜獎「報酬預估最佳獎」第一名。

(二)113 年度預算執行情形

單位：新臺幣千元

項目	實際數	預算數	達成率(%)
本期淨利	2,550,019	1,695,233	150.42

(三)113 年度財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣千元

營業收入	營業利益	稅前淨利	稅後淨利	每股稅後盈餘 (元)	淨利率 (%)	資產報酬率 (%)	權益報酬率 (%)
8,241,923	2,636,893	2,964,210	2,550,019	2.20	30.94	2.64	12.38

資料來源：本公司 113 年度經會計師查核簽證個體財務報告

(四)研究發展狀況

1. 自行研發並提供客製服務之下單系統「兆豐理財通專業版 Pro」。
2. eOpen 線上開戶新增兆銀 FIDO 身份核驗及帳戶綁定功能。
3. 提供四項授信業務(信用、有價證券借貸、證券業務借貸款項及不限用途款項借貸)線上開戶功能。
4. 建置「ESG 智能永續數據平台」，整合上市櫃公司 ESG 資訊提供投資人查詢台灣上市櫃企業 ESG 評鑑指標。
5. 建置海外債電子交易下單平台「兆好 Bond」，提供資金有限的小額投資人「存債」新選擇。
6. Mega Trade 系統新增策略觸價功能。
7. 推出外國虛擬資產 ETF 交易服務。

三、外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

114 年全球經濟動能預期將主要來自美國，服務業仍為撐盤主力。儘管整體經濟低度成長，尚不致陷入衰退，但美國總統川普政策走向及地緣政治風險仍為影響金融環境最大變數，須審慎因應。

展望 114 年臺灣總體經營環境，預期持續受惠全球 AI 應用需求成長，加上本地產業供應鏈完整且具競爭優勢；然因基期高及非電子貨品復甦緩慢，主計總處預測國內

114 年經濟成長率 3.29%，較 113 年 4.27% 減少 0.98%。整體而言，臺灣經濟成長雖趨緩但仍屬穩健，股市若無重大黑天鵝事件干擾，在企業獲利支撐及資金動能配合下，中長期走勢可望偏多發展。依據兆豐國際投顧預估，114 年期末集中加權股價指數約位於 24,000 點，相較 113 年期末約上漲 1,000 點(漲幅 4.35%)。

114 年面臨全球貿易摩擦升溫、美國總統川普政策不確定性等變數影響，金融環境變數仍多，台股操作難度增加。但在金管會及周邊單位持續鬆綁法規及開放業務下，加上現股當沖延長至 116 年，皆有助臺灣證券市場蓬勃穩健發展，帶動台股活絡。

綜合全球經濟與國內環境展望，114 年證券業有成長契機，但也同時面臨多重挑戰及轉型壓力，包含數位科技快速演進、資安風險及客戶需求多元化等，證券業須持續推動數位轉型、提升資安防務並增進客戶服務體驗等，尤需重視人才培育及強化商品創新，以滿足國內外投資大眾需求，落實推動主管機關建構臺灣成為亞洲資產管理中心之政策。

四、114 年度營業計畫概要

(一)年度經營方針

- 1.改善客戶結構，提升經紀市占。
- 2.發展財富管理，增加經常收入。
- 3.拓展多元案源，擴增承銷規模。
- 4.研發多空策略，提升操作績效。
- 5.推動數位轉型，強化資通安全。
- 6.落實三道防線，精進公司治理。
- 7.重視員工培訓，傳承專業職能。
- 8.善用集團資源，發揮共銷優勢。
- 9.結合金融專業，追求永續發展。

(二)各主要業務營業計畫概要

兆豐證券持續推動業務均衡多元發展，透過數位轉型強化營運效能，結合金融專業實踐永續經營(ESG)。114 年營運策略將以「經紀暨財富管理業務」及「資本市場業務」為雙引擎驅動整體獲利，同時穩健發展自營、債券與金融商品業務，拓展多元收入來源，並提供客戶完整專業的金融服務。在財務層面，公司以達成金控預算為基本目標，並追求超越預算；業務面，聚焦提升台股經紀市占及承銷業務市場排名，強化市場競爭力。各主要業務營業計畫概要如下：



1. 經紀暨财富管理業務

本公司 114 年經紀市占目標訂為 3%，相較 113 年度 2.57%，增加 0.43%(成長 16.73%)。首要策略為改善客戶結構，拓展多元化客群，以降低特定客戶對經紀市占之影響。本公司將持續運用數據分析及行銷策略，提升品牌能見度，擴大潛在客群觸及；同時持續優化交易平台功能與操作介面，以吸引新客戶並提升既有客戶黏著度。此外，活化客戶資產，提供客戶完整理財服務，增裕手續費收入。在人才培訓上，持續推動產學合作及實習生培訓計畫，並強化營業員在職訓練，厚植團隊競爭力。

2. 資本市場業務

在美國貨幣政策寬鬆，通膨穩定下，預期 114 年全球經濟溫和成長，臺灣經濟可望維持穩健動能，資本市場表現具支撐力道。承銷業務將積極掌握產業發展趨勢，慎選基本面佳、產業供應鏈相關之優質客戶。IPO 案著重案件品質，SPO 則以鞏固關係密切之企業主辦案為優先。另規劃辦理招商活動，拓展東南亞國家及不同產業領域之潛在案源，擴增接案量能。另結合股務代理業務，開發財務顧問案及並承作公開收購業務，提供全方位資本市場服務。

3. 自營業務

依據兆豐國際投顧預估 114 年行情，台股集中加權指數全年度上漲機率高，中長期趨勢偏多，但影響環境變數多，操作難度提高。自營業務策略為強化選股，建立波動性預警機制及期貨燈號交易部位；發展多元化交易及策略，提高操作穩健度。短線搭配避險靈活操作，掌握波段獲利契機；中長期部位則配置於基本面良好且具穩定收益潛力之標的，以平衡報酬與風險。

4. 債券業務

自 113 年 9 月美國降息兩碼，開啟全球降息循環，預估 114 年美國 10 年期公債殖利率呈現震盪下行走勢，全球債市空頭趨勢可望趨緩。相較之下，臺灣因房市仍熱與通膨壓力，114 年降息機率不高。本公司將掌握貨幣政策轉換債市波動增加的時點，進行區間操作以創造資本利得，同時擇利率波段高點布局養券部位，縮小養券利差損失，以提升整體收益表現。

5. 新金融商品業務

經營權證業務、結構型商品業務、股權策略交易等產品線拓展多元獲利來源，其中權證業務依市場實際需求精準發行，策略交易則因應盤勢變化靈活搭配股

致股東報告書

票、ETF、期權等部位。另持續響應金管會及金控集團政策，辦理上市櫃股票造市、ETN 業務及 ETF 造市業務，強化市場流動性。

113 年，兆豐證券在經紀、財富管理、承銷及自營等業務穩健成長，全年稅後獲利 25.5 億元創歷史次高紀錄，公司首度參與永續金融評鑑即榮獲證券投信組別排名前 25%，並四度榮獲金管會公平待客評核前 25% 大型券商、連續四年入選證交所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，同時獲頒首屆「證券商反詐騙評鑑傑出獎」，展現本公司在誠信經營、投資人保護、永續金融及企業社會責任的具體成果。

展望 114 年，兆豐證券將持續強化核心業務動能，優化客戶結構、拓展承銷案源、研發多元化交易策略，並積極推動數位轉型及資安升級，提供專業、創新且具溫度的金融服務，成為客戶信賴的堅實後盾。同時，將展現全員阻詐的行動力，積極參與跨業聯防，嚴守投資人資產安全。此外，本公司亦將發揮機構投資人影響力，協助被投資公司綠色轉型，落實兆豐金控集團「淨零轉型，兆豐同行」理念，發揮正向影響，引領永續發展。

敬祝

身體健康，萬事如意

董事長 陳佩君





公司治理報告



Corporate Governance Report

公司治理報告

一、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事及監察人資料

113年12月31日

職稱 (註1)	國籍 或 註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任 日期	任期 (年)	初次 選任日期	選任時 持有股份		現在 持有股數		配偶、未成年子 女現在持有股份		利用他人名義持 有股份	
							股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率
董事長	中華民國	陳佩君	女 50~59歲	110/12/29	3	105/11/23	註1							
獨立 董事	中華民國	黃奕睿	男 50~59歲	110/12/29	3	107/10/29	註1							
獨立 董事	中華民國	徐金鈴	女 50~59歲	110/12/29	3	106/2/22	註1							
董事兼 總經理	中華民國	吳明宗	男 50~59歲	110/12/29	3	110/12/29	註1							
董事	中華民國	丁涵茵	女 50~59歲	110/12/29	3	106/3/29	註1							
董事	中華民國	郭應俊	男 60~69歲	110/12/29	3	110/12/29	註1							
董事	中華民國	張家麟	女 50~59歲	110/12/29	3	109/9/1	註1							
監察人	中華民國	劉郁純	女 50~59歲	110/12/29	3	107/10/29	註1							
監察人	中華民國	林怡秀	女 50~59歲	113/01/01 (註2)	3	113/01/01	註1							
監察人	中華民國	安蘭仲	男 60~69歲	110/12/29	3	109/4/29	註1							

公司治理報告



職稱 (註1)	姓名	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之其他主管 、董事或監察人			備 註
				職稱	姓名	關係	
董事長	陳佩君	兆豐證券(股)公司總經理、兆豐證券(股)公司總稽核、品安法律事務所法務主管、柏瑞證券投資信託公司副總經理、元大京華證券(股)公司經理、大華證券(股)公司副理、證券暨期貨管理委員會荐派專員 美國波士頓大學法學院國際銀行法碩士 政治大學法律學系財經法學組學士	兆豐金融控股(股)公司董事、兆豐期貨(股)公司董事長、中華民國證券商業同業公會常務理事、中華民國期貨商業同業公會理事長、中華民國信託業商業同業公會常務監事、臺灣期貨交易所股份有限公司董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、臺灣金融服務業聯合總會理事	無			
獨立 董事	黃奕睿	中華民國會計師公會全國聯合會理事長 美國麻州大學企管碩士 政治大學法律碩士	群智聯合會計師事務所所長、兆豐票券金融(股)公司獨立董事、華固建設(股)公司董事、英屬開曼群島商馬光保健控股(股)公司董事、中華航空獨立董事、祈方(股)公司董事、偉都投資(股)公司董事長、馬光國際開發(股)監察人、偉城實業有限公司董事	無			
獨立 董事	徐金鈴	經濟部中小企業處財會輔導顧問、盛妝控股公司獨立董事、安侯建業會計師事務所外商審計部門主任、富邦綜合證券(股)公司承銷部專案經理、奇頓顧問公司業務部協理、中央存款保險公司清理處契約專案會計師、元大寶來證券(股)公司投資銀行業務部協理、一元素科技(股)公司獨立董事 加拿大Wilfrid Laurier University商業管理研究所碩士	安信聯合會計師事務所合夥人、信騰財務顧問有限公司負責人、甲尚(股)公司獨立董事、博磊科技(股)公司獨立董事	無			
董事兼 總經理	吳明宗	兆豐證券資本市場業務本部副總經理 華鼎國際創業投資(股)公司董事 東海大學經濟系 中央大學產業經濟學碩士	兆豐證券(股)公司總經理、兆豐成長創業投資(股)公司監察人、兆豐期貨(股)公司董事	無			
董事	丁涵茵	兆豐金融控股(股)公司董事會主任秘書、資安長、兆豐國際商業銀行(股)公司董事會主任秘書兼公司治理主管、將來商業銀行(股)董事、海外投資開發(股)公司董事 台灣大學財務金融學系	兆豐金融控股(股)公司副總經理兼公司治理主管、兆豐管理顧問(股)公司董事、兆豐創業投資(股)公司董事	無			
董事	郭應俊	財宏科技(股)公司董事、兆豐國際商業銀行(股)資訊處科長、襄理、副處長 東吳大學電子計算機科學系 美國紐約理工學院電腦科學系碩士	兆豐金融控股(股)公司資訊安全全部經理、兆豐國際商業銀行(股)公司資訊安全處處長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、將來商業銀行(股)公司董事	無			

公司治理報告

職稱 (註1)	姓名	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等 以內關係之其他主管 董事或監察人	備註
董事	張家麟	交通銀行(股)公司南京東部分行領組、 兆豐金融控股(股)公司行政管理部經理、 東吳大學企業管理學系碩士	兆豐金融控股(股)公司行政管理部經理、 兆豐資產管理(股)公司董事	無	
監察人	劉郁純	台北市會計師公會監事、中華稅務代理人協會監事、社團法人中華社會福利聯合勸募協會監事、台灣扶創智庫協會創會理事長、前進國際(股)公司企業資源規劃系統顧問經理、安侯建業會計師事務所審計經理及知識管理經理、經濟部/策略績效獎酬系統認證顧問師 國立政治大學會計研究所 國立台灣大學會計系	郁傑營創顧問有限公司董事、安傑聯合會計師事務所所長、安傑財會管理顧問有限公司董事長、摩方人力資本科技(股)公司董事、臺灣中華化學工業股份有限公司獨立董事	無	
監察人	林怡秀	兆豐金融控股(股)公司副理、兆豐國際商業銀行(股)公司董事會秘書、合作金庫商業銀行(股)公司董事會秘書、中央存款保險(股)公司業務部襄理、元大金金融控股(股)公司行政管理部經理 國立交通大學經營管理所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司人力資源處高級專員	無	
監察人	安蘭仲	兆豐金融控股(股)公司風險控管部資深高級專員(經理)兼副理、兆豐產物保險(股)公司風險控管室主任、兆豐金融控股(股)公司管理部資深高級專員(經理)兼副理、風險控管部經理兼永續策略部經理 台灣大學財務金融組EMBA 美國紐約州立大學Buffalo分校MBA	兆豐金融控股(股)公司風險控管部經理、兆豐創業投資(股)公司董事、兆豐產物保險(股)公司董事	無	

註1：本公司股份總數1,160,000,000股，為兆豐金融控股(股)公司100%持股之子公司，並由其指派董事、監察人。

註2：本公司董事、監察人係由兆豐金融控股(股)公司指派。第12屆任期自110年12月29日至113年12月28日止，派任名單為陳佩君董事長、黃奕睿獨立董事、徐金鈴獨立董事、吳明宗董事兼總經理、丁涵茵董事、郭應俊董事、張家麟董事、劉郁純監察人、蔡雪雲監察人、安蘭仲監察人；113年1月1日改派林怡秀女士接任蔡雪雲女士監察人職務。

註3：截至113年12月31日，第13屆董事依相關規定持續規畫辦理。

表一：法人股東之主要股東

113年12月31日

法人股東名稱	法人股東之主要股東(註1)	
兆豐金融控股股份有限公司	財政部	8.20%
	行政院國家發展基金管理會	6.19%
	中華郵政股份有限公司	3.59%
	臺灣銀行股份有限公司	2.62%
	國泰人壽保險股份有限公司	2.46%
	台灣人壽保險股份有限公司	2.18%
	新制勞工退休基金100年第1次全權委託復華投資專戶	1.89%
	花旗託管新加坡政府投資專戶	1.78%
	台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣ESG永續高股息ETF證券投資信託基金專戶	1.76%
	元大台灣高股息基金專戶	1.60%

註：1.係指持股比例占前十名者。

2.兆豐金融控股股份有限公司實收股本為14,833,378,282股。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

113年12月31日

法人名稱	法人之主要股東(註)	
財政部	政府機關	
行政院國家發展基金管理會	政府機關	
中華郵政股份有限公司	交通部	(100.00%)
臺灣銀行股份有限公司	臺灣金融控股股份有限公司	(100.00%)
國泰人壽保險股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	(100.00%)
台灣人壽保險股份有限公司	中國信託金融控股股份有限公司	(100.00%)

註：係指持股比例占前十名者。

公司治理報告

1.董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

113年12月31日

姓名	條件	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公司發行公司獨立董事家數
陳佩君		1.本公司董事長 2.本公司功能性委員會主任委員：風險管理委員會、投資事業管理委員會、法令遵循委員會 3.主要經歷請參閱第10、11頁「董事及監察人資料(一)」 4.未有公司法第30條各款情事。	1.本公司或關係企業兼任情形：兼任兆豐金融控股(股)公司董事、兆豐期貨(股)公司董事長及財團法人兆豐慈善基金會董事 2.未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
黃奕睿		1.本公司獨立董事 2.本公司功能性委員會主任委員：商品審查委員會 本公司功能性委員會委員：投資事業管理委員會、信託財產評審委員會 3.主要經歷請參閱第10、11頁「董事及監察人資料(一)」 4.未有公司法第30條各款情事。 5.擔任本公司獨立董事連續任期未逾三屆。	1.本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：本人兼任兆豐票券金融(股)公司獨立董事。 2.本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：無。 3.是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人：兼任兆豐票券金融(股)公司獨立董事，係屬公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第2項所指同一母公司之子公司依證券交易法設置之獨立董事相互兼任之情形。 4.最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無。	2
徐金鈴		1.本公司獨立董事 2.本公司功能性委員會主任委員：信託財產評審委員會 本公司功能性委員會委員：投資事業管理委員會、商品審查委員會 3.主要經歷請參閱第10、11頁「董事及監察人資料(一)」 4.未有公司法第30條各款情事。 5.擔任本公司獨立董事連續任期未逾三屆。	1.本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無。 2.本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：無。 3.是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第1項5~8款規定)之董事、監察人或受僱人：無。 4.最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無。	2
吳明宗		1.本公司董事兼總經理 2.本公司功能性委員會主任委員：防制洗錢及打擊資恐委員會、誠信經營委員會、公平待客推行委員會、永續發展委員會 本公司功能性委員會委員：風險管理委員會、投資事業管理委員會、商品審查委員會、法令遵循委員會 3.主要經歷請參閱第10、11頁「董事及監察人資料(一)」	1.本公司或關係企業兼任情形：兼任本公司總經理、兆豐期貨(股)公司董事、兆豐成長創業投資(股)公司監察人 2.未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0

公司治理報告

姓名	條件 專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他 公司發行 公司獨立 董事家數
	4.未有公司法第30條各款情事。		
丁涵茵	1.本公司董事 2.主要經歷請參閱第10、11頁「董事及監察人資料(一)」 3.未有公司法第30條各款情事。	1.本公司或關係企業兼任情形：兼任兆豐金融控股(股)公司副總經理兼公司治理主管、兆豐管理顧問(股)公司董事、兆豐創業投資(股)公司董事 2.未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
郭應俊	1.本公司董事 2.主要經歷請參閱第10、11頁「董事及監察人資料(一)」 3.未有公司法第30條各款情事。	1.本公司或關係企業兼任情形：兼任兆豐金融控股(股)公司資訊安全部經理、兆豐國際商業銀行股(股)公司資訊安全處處長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 2.未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
張家麟	1.本公司董事 2.主要經歷請參閱第10、12頁「董事及監察人資料(一)」 3.未有公司法第30條各款情事。	1.本公司或關係企業兼任情形：兼任兆豐金融控股(股)公司行政管理部經理、兆豐資產管理(股)公司董事 2.未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
劉郁純	1.本公司監察人 2.主要經歷請參閱第10、12頁「董事及監察人資料(一)」 3.未有公司法第30條各款情事。	1.本公司或關係企業兼任情形：無 2.未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	1
林怡秀	1.本公司監察人 2.主要經歷請參閱第10、12頁「董事及監察人資料(一)」 3.未有公司法第30條各款情事。	1.本公司或關係企業兼任情形：兼任兆豐國際商業銀行(股)公司人力資源處高級專員 2.未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
安蘭仲	1.本公司監察人 2.主要經歷請參閱第10、12頁「董事及監察人資料(一)」 3.未有公司法第30條各款情事。	1.本公司或關係企業兼任情形：兆豐金融控股(股)公司風險控管部經理、兆豐產物保險(股)公司董事、兆豐創業投資(股)公司董事 2.未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0

2.董事會多元化及獨立性

(1)董事會多元化

本公司為兆豐金融控股(股)公司100%持股之子公司，並由其指派董事、監察人。本屆董事會派任董事(含獨立董事)7名及3名監察人，平均年齡57.7歲，其中女性6名、男性4名，董事會成員具備跨產業領域之多元互補能力，各自具有產業經驗與相關技能，同時具備本公司「公司治理實務守則」董事會整體應具備之多元能力（營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、證券及衍生性金融商品專業知識、國際市場觀、領導、風險管理知識、決策及ESG永續發展管理）。

公司治理報告

有關董事、獨立董事及監察人之學經歷簡述如下：

A.董事：分別具國內外大學之碩士或學士之商學、法律、資訊等學歷；經歷則含括銀行、證券、創投、資訊科技、傳產、公益事業、主管機關、證券期貨周邊單位等實務經驗。

B.獨立董事：董事會設2名獨立董事，男性1名、女性1名，分別具國內外大學之財務、企管、法律等學歷；經歷則含括財務、會計、傳產等實務經驗。

C.監察人：本公司設3名監察人，女性2名、男性1名，分別具國內外大學之財務、會計、企管等學歷；經歷則含括財務、會計、銀行、創投、保險、公益事業等實務經驗。

依本公司「公司治理實務守則」董事會整體應具備之能力評估，包括1.營運判斷能力。2.會計及財務分析能力。3.經營管理能力。4.危機處理能力。5.證券及衍生性金融商品專業知識。6.國際市場觀。7.領導能力。8.風險管理知識與能力。9.決策能力。10.ESG永續發展管理能力。經各董事、監察人審視並列記多元化核心能力如下表：

職稱姓名		評估資訊									
		多元化核心能力評估									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
董事長	陳佩君	V		V	V	V	V	V	V	V	V
獨立董事	黃奕睿	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
獨立董事	徐金鈴	V	V			V				V	V
董事	吳明宗	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
董事	丁涵茵				V			V	V		V
董事	郭應俊	V	V	V	V			V	V	V	V
董事	張家麟				V			V	V		V
監察人	劉郁純	V	V	V			V	V	V	V	V
監察人	林怡秀			V	V					V	V
監察人	安蘭仲	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V

綜上所述，董事會成員及監察人除具專業學歷及法務、財務、會計、金融、資訊科技及公益事業等多元產業經驗與相關技能外，並符合本公司公司治理實務守則第十五條所載董事會整體之多元能力。

(2)董事會成員及監察人成員獨立性

本公司設7名董事（含2名獨立董事）、3名監察人，除吳明宗董事兼任本公司總經理外，餘董監事間均無兼任本公司經理人職務，且未與其他董監事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。

公司治理報告

本公司獨立董事二席，占實際董事28.57%，均符合主管機關所定獨立性、任期未逾三屆及兼任其他公司董事、監察人或獨立董事家數等規定。

(二)總經理、副總經理、協理及分支機構主管資料

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
總經理	中華民國	吳明宗	男	110/09/22	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司代理總經理 兆豐證券(股)公司代理投資銀行業務事業群主管兼任資本市場業務本部主管及業務規劃部及行政企劃部部室主管/副總經理 (中央大學 產業經濟研究所碩士)	兆豐證券(股)公司董事 兆豐期貨(股)公司董事 兆豐成長創業投資(股)公司監察人	-	-	-	
副總經理	中華民國	盧靜足	女	106/05/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司債券業務本部主管兼債券交易部部室主管/資深協理 兆豐證券(股)公司債券業務本部債券交易部部室主管/協理 (臺灣大學 碩士在職專班財務金融組商學碩士)	-	-	-	-	
副總經理	中華民國	劉安懷	男	112/04/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司代理經紀業務本部主管/副總經理 兆豐證券(股)公司財富管理暨信託業務本部主管/副總經理 (中興大學 公共政策研究所)	兆豐期貨(股)公司董事	-	-	-	
副總經理	中華民國	王心儀	男	109/04/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司經紀業務本部作業管理部部室主管/資深協理 兆豐證券(股)公司稽核室代理總稽核/資深協理 (逢甲大學 企業管理學系)	-	-	-	-	
副總經理	中華民國	郝振邦	男	110/11/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部輔導三部部室主管/資深協理 兆豐證券(股)公司資本市場業務本部輔導三部部室主管/協理 (喬治華盛頓大學 財務管理研究所)	益創一創業投資(股)公司 董事	-	-	-	
董事會主任秘書	中華民國	林秀倩	女	108/09/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司企劃室主管/資深協理 兆豐證券(股)公司行政管理本部秘書室高級專員、債券業務本部風控及企劃部業務協理 (政治大學 財務管理學系研究所碩士)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	陳泰倫	男	113/04/15	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資訊本部代理部門主管/資深協理 法國巴黎管理顧問公司(法國巴黎人壽)/資訊部主管 (輔仁大學 資訊管理及科技管理雙碩士)	-	-	-	-	

公司治理報告

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	楊北辰	男	101/08/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司法務暨法令遵循室室主管/協理 京華證券(股)公司副理 (政治大學 經營管理碩士學程)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	彭志弘	男	109/10/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司金融商品業務本部主管及策略交易部部室主管/協理 兆豐證券(股)公司期貨自營本部交易部部室主管/業務協理 (政治大學 金融學系碩士班)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	王億源	男	110/07/12	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司財務本部會計部部室主管/資深協理 國泰期貨(股)公司副總經理 (逢甲大學 會計學系)	兆豐期貨(股)公司監察人	-	-	-	
資深協理	中華民國	黃俊傑	男	106/11/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司股務代理部主管/協理 華南永昌證券(股)公司襄理 (大同工學院 事業經營學系)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	蔡玲娟	女	111/06/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資訊本部系統管理部兼資訊安全部部室主管/協理 和平整合資訊公司資深專案經理 (淡江大學 管理科學研究所系統分析組碩士班)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	陳淑幸	女	112/05/15	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司人力資源部部室主管/資深協理 中鼎集團資源循環事業群人力資源管理部經理 冠德集團環球購物中心管理本部協理 (中山大學 人力資源管理研究所)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	蔡瓊芳	女	102/07/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司行政管理本部秘書室行政人員/資深協理 兆豐證券(股)公司人力資源部部室主管/資深協理 兆豐證券(股)公司稽核室部室主管/協理 (空中大學 商學系)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	金元宇	男	103/02/17	-	-	-	-	-	凱基證券(股)公司協理 台證期貨(股)公司副總經理 (政治大學 經營管理碩士學程)	兆豐期貨(股)公司董事	-	-	-	
資深協理	中華民國	黃國書	男	78/11/16	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司新營分公司經理人 (中正大學 財務金融研究所碩士班)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	蔡文婷	女	102/07/01	-	-	-	-	-	大華證券(股)公司資深協理 (中山大學 企業管理學系)	-	-	-	-	
資深協理	中	邱士倫	男	108/11/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司營業部主管	-	-	-	-	

公司治理報告



職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份	主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備 註
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
	華 民 國									/協理 兆豐證券(股)公司民生分公司、桃鶯分公司、板橋分公司經理人 (實踐大學 財務金融學系)					
資深協理	中 華 民 國	林正文	男	110/07/16	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司鹿港分公司、公益分公司、員林分公司、台中分公司經理人 康和證券協理 (逢甲大學 財稅學系)	-	-	-	-	
資深協理	中 華 民 國	林信達	男	112/08/01	-	-	-	-	-	富邦證券協理 日盛證券協理 (輔仁大學 科技管理碩士學位)	-	-	-	-	
資深協理	中 華 民 國	藍壁郁	男	111/06/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司經紀業務本部通路業務管理部室主管/ 協理 兆豐證券(股)公司企劃室室 主管 (交通大學 管理科學研究所)	-	-	-	-	
業務副總經理	中 華 民 國	陳美朱	女	93/08/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部業務規劃一部室主管/ 協理 證券管理委員會編審 會計研究發展基金會協審人員 (逢甲大學 會計學系)	-	-	-	-	
資深協理	中 華 民 國	康禹吉	男	93/03/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部業務規劃一組組級主管/ 協理 大華證券(股)公司協理 (臺灣大學 財務金融學研究所碩士班)	-	-	-	-	
資深協理	中 華 民 國	江怡憬	女	95/03/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部理財規劃一部室主管/ 協理 亞洲證券(股)公司承銷部專案經理 新眾電腦總經理室主任 (淡江大學 財務金融學系碩士在職專班)	-	-	-	-	
資深協理	中 華 民 國	王基昂	男	103/07/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部輔導二部室主管/協理 兆豐證券(股)公司資本市場業務本部輔導二部輔導人員/協理 (中興大學 企業管理研究所)	-	-	-	-	
資深協理	中 華 民 國	陳志強	男	105/11/01	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部輔導一部室主管/協理 兆豐證券(股)公司資本市場業務本部輔導一部輔導人員/協理 (實踐設計管理學院 財務金融	-	-	-	-	

公司治理報告

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
											技術系)					
資深協理	中華民國	李羅恩	男	104/08/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司債券業務本部債券交易部組級主管/協理 兆豐證券(股)公司債券業務本部債券交易部債券交易人員/業務協理 (臺灣大學 經濟學系碩士在職專班)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	蔡吟香	女	107/12/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司債券業務本部作業部部室主管/襄理、副經理、經理、協理 倍利證券(股)公司專員 (淡江大學 財務金融學系)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	陳佳斌	男	113/08/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司自營本部部門主管/協理 北京首創網金管理有限公司總經理助理 平安集團陸金所投融資總監 (中山大學 財務管理學系碩士班)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	許庚文	男	113/03/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資訊本部應用系統二部部室主管/協理 精誠資訊資深處長 國竣資訊系統分析師 (淡水工商管理專科學校 商業文書科)	-	-	-	-	
資深協理	中華民國	劉惠中	女	113/08/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部輔導三部代理部室主管/專業協理 (朝陽科技大學 財務金融系)	-	-	-	-	
協理	中華民國	吳桂林	女	110/10/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司稽核室綜合業務1組部室主管/經理 兆豐證券(股)公司稽核室綜合業務組內部稽核人員/高級專員 (中國文化大學 經濟學系)	-	-	-	-	
協理	中華民國	古裕勝	男	107/12/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司系統管理部系統管理組組級主管/經理 兆豐證券(股)公司系統管理部系統管理人員/副經理 (東海大學 資訊科學系)	-	-	-	-	
協理	中華民國	郭進富	男	112/05/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資訊本部應用系統一組組級主管/經理 花旗銀行(股)公司資深副理 (逢甲大學 資訊工程學系)	-	-	-	-	
協理	中華民國	呂志村	男	112/05/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司應用系統二組組級主管/經理 康大資訊資深應用分析師 (中國文化大學 資訊科學系)	-	-	-	-	
協理	中	羅世安	男	110/10/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司經紀業務管	-	-	-	-	

公司治理報告

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
	華 民 國										理本部作業管理部部室主管/經理 兆豐證券(股)公司財富管理暨信託業務管理本部作業管理部部室主管/經理 (中國文化大學 財務金融學系)					
協理	中 華 民 國	張儷瑜	女	107/01/02	-	-	-	-	-	-	台灣蜂群電子商務(新創)副總經理 台新綜合證券(股)公司協理 (中山大學 高階經營碩士學程)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	張思源	男	111/08/22	-	-	-	-	-	-	創奕投資公司財務長 玉山證券(股)公司資深經理 (倫敦大學 MBA 國際企業管理系)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	陳香吟	女	113/04/15	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司三重分公司、桃鶯分公司、景美分公司、忠孝分公司、民生分公司經理人 兆豐證券(股)公司營業部櫃檯主管 (東海大學 國際貿易學系)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	陳 紅	女	93/09/01	-	-	-	-	-	-	犇亞證券(股)公司分析師 大宇證券上海表處首席代表 (美國杜蘭大學 企業管理研究所)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	謝淑惠	女	99/10/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部新竹分部輔導人員/專業協理 大華證券(股)公司專案經理 (恩波利亞州立大學 企業管理研究所)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	陳昊聲	男	104/08/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部興櫃交易部代理部室主管/業務協理 金鼎綜合證券(股)公司辦事員 (中央大學 財務金融學系碩士班)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	高健洲	男	104/08/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部新竹分部輔導人員/業務協理 元富證券(股)公司承銷部專案襄理 (中興大學 會計學系)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	施秀婷	女	105/11/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部輔導一部輔導人員/專業協理 (元智大學管理研究所碩士班)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	任智瑋	男	105/11/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部業務規劃部業務規劃人員/業務協理 康和證券(股)公司承銷專員 (政治大學 法學院碩士在職專	-	-	-	-	

公司治理報告

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任 日期	持有股 份		配偶、 未成年 子女持 有股份		利用他 人名義 持有股 份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之 職務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人			備 註
					股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職 稱	姓 名	關 係	
											班)					
協理	中 華 民 國	涂博彥	男	107/04/02	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部理財規劃二部部室主管/業務協理 龍巖股份有限公司投資人關係處副總經理 柏恩投資有限公司副總經理 (美國普度大學 企業管理研究所)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	柯嘉祺	男	109/10/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部新竹分部輔導人員/專業協理 兆豐證券(股)公司資本市場業務本部台南分部輔導人員/資深業務經理 (中興大學 企業管理研究所碩士班)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	劉逸雯	女	109/10/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部行政企劃部/高級專員 定勤電腦(股)公司股務人員 (嘉義農業專科學校 食品加工科)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	彭淑美	女	111/06/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司資本市場業務本部新竹分部輔導人員/專業協理 大華證券(股)公司副理 (成功大學 工業管理研究所碩士班)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	許嘉玲	女	111/06/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司債券業務本部企劃及管理部部室主管/業務協理 兆豐證券(股)公司債券業務本部企劃及管理部業務經理 (銘傳大學 財務金融學系碩士班)	-	-	-	-	
協理	中 華 民 國	黃國恩	男	113/08/01							兆豐證券(股)公司法務暨法令遵循室法務組代理組級主管/經理 黃勝昭律師事務所/法務人員 (政治大學 法律學系)					
經理	中 華 民 國	陳維圻	女	111/10/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司財富管理暨信託業務本部部室主管/經理 日盛證券(股)公司資深專案經理 (真理大學 財務金融學系)	-	-	-	-	
經理	中 華 民 國	張鳳桂	女	112/06/22	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司風險管理室部室主管/經理 永業進出口股份有限公司稽核部助理 (中國文化大學 財務金融學系)	-	-	-	-	

公司治理報告



職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
公司治理主管	中華民國	鄭汶煒	男	108/06/01	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司法務暨法令遵循室法令遵循組及防制洗錢組組級主管/協理 花旗銀行(股)公司資深副理(中山大學 高階經營碩士學程碩士在職班)	香港中文大學台灣校友總會理事	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	許良林	男	113/04/30	-	-	-	-	-	-	富邦證券(股)經理人 日盛證券(股)營業台主管(中國文化大學 化學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	陳宥竹	男	113/04/18	-	-	-	-	-	-	富邦證券(股)經理人 日盛證券(股)經理人(中國文化大學 國際貿易學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	林銘輝	男	111/07/28	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司桃園分公司、新竹分公司、城中分公司經理人 凱基證券(股)經理人(中國文化大學 經濟學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	蕭博銘	男	111/07/14	-	-	-	-	-	-	統一證券(股)公司經理人 統一證券(股)公司櫃檯主管(南華大學 財務金融學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	陳文玲	女	111/05/26	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司忠孝分公司、大安分公司、新莊分公司經理人 元大京華(股)公司忠孝分公司經理(臺灣大學 經濟學系碩士班)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	簡從韜	男	113/05/14	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司大同分公司、民生分公司、三重分公司經理人 統一證券(股)公司副理(大漢技術學院 企業管理系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	吳政翰	男	113/04/30	-	-	-	-	-	-	華南永昌證券經理人 群益金鼎證券經理人 統一期貨經理人(玄奘大學 財務金融學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	張秀峰	女	109/06/17	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司內湖分公司、景美分公司、忠孝分公司經理人 兆豐證券(股)公司內湖分公司、忠孝分公司、景美分公司櫃檯主管(台北商專附設空中商專 企業管理科)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	游志聖	男	113/3/20	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司大安分公司經理人 兆豐證券(股)公司板橋分公司、東門分公司、埔墘分公司、民生分公司、大安分公司櫃檯主管(東吳大學 企業管理學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中	林玳瑩	女	111/01/22	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司經紀業務本	-	-	-	-	

公司治理報告

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
理人	華 民 國										部通路業務管理部協理 凱基證券(股)公司豐中分公司、中港分公司經理人 元大證券(股)公司西屯分公司經理人 (臺灣大學 經濟學系碩士在職專班)					
分公司經理人	中 華 民 國	林雅萍	女	107/09/14	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司員林分公司、台中分公司經理人 兆豐證券(股)公司寶成分公司、台中分公司、台中港分公司、員林分公司櫃檯主管 (逢甲大學 經營管理碩士學位學程數位創新管理組)	-	-	-	-	
分公司經理人	中 華 民 國	王以德	男	107/09/14	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司鹿港分公司、台中港分公司、員林分公司、彰化分公司經理人 兆豐證券(股)公司彰化分公司、鹿港分公司、員林分公司櫃檯主管 (彰化師範大學 會計學系企業高階管理碩士班)	-	-	-	-	
分公司經理人	中 華 民 國	鍾俊書	男	101/12/27	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司嘉義分公司、來福分公司、斗南分公司經理人 兆豐證券(股)公司區督導兼任斗南分公司、來福分公司經理人 (輔仁大學 經濟學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中 華 民 國	陳裕仁	男	113/07/15	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司新營分公司、台南分公司、岡山分公司、麻豆分公司櫃檯主管 兆豐證券(股)公司三民分公司營業員 (世新大學 行政管理學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中 華 民 國	洪湯文	男	111/01/22	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司三民分公司、岡山分公司經理人 大華證券(股)公司經理 (中山大學 企業管理學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中 華 民 國	廖翊涵	女	111/11/16	-	-	-	-	-	-	凱基證券(股)公司業務經理 (臺灣科技大學 財務金融學碩士)	-	-	-	-	
分公司經理人	中 華 民 國	王信翔	男	111/01/22	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司新莊分公司、松德分公司代理分公司經理人 兆豐證券(股)公司松德分公司、三重分公司、景美分公司、忠孝分公司、復興分公司、永和分公司、新莊分公司櫃檯主管 (中華技術學院 企業管理系)	-	-	-	-	

公司治理報告

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備 註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
分公司經理人	中華民國	林聖鈞	男	111/07/28	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司板橋分公司經理人 兆豐證券(股)公司埔墘分公司、民生分公司、永和分公司、板橋分公司、桃園分公司櫃檯主管 (文化大學 土地資源學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	黃美娟	女	113/10/16	-	-	-	-	-	-	凱基證券(股)公司頭份分公司負責人 凱基證券(股)公司櫃台主管 凱基證券(股)公司營業員 (台中技術學院附設空中進修學院 應用商學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	莊詠傑	男	113/04/30	-	-	-	-	-	-	群益證券經理人 日盛證券櫃檯主管 玉山證券營業員 (芝加哥羅耀拉大學工商管理碩士)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	翁千淳	女	111/11/16	-	-	-	-	-	-	凱基證券(股)公司經理人 凱基證券(股)公司營業台主管 (高雄第一科技大學 財務管理系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	歐陽美惠	女	113/08/29	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司員林分公司經理人 兆豐證券(股)公司員林分公司代理經理人 兆豐證券(股)公司公益分公司、寶成分公司櫃檯主管 (逢甲大學 經營管理碩士班)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	江美華	女	88/01/25	-	-	-	-	-	-	來福證券西螺分公司經理人 來福證券西螺營業員 (淡江大學 國際貿易學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	葉映廷	女	111/07/14	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司台中分公司經理人 兆豐證券(股)公司彰化分公司、員林分公司、寶成分公司、台中分公司櫃檯主管 (彰化師範大學 財務金融技術學系)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	謝宗穎	男	111/10/17	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司斗南分公司經理人 兆豐證券(股)公司台南分公司、三民分公司、虎尾分公司、斗南分公司櫃檯主管 (東吳大學 企業管理學系碩士班)	-	-	-	-	
分公司經理人	中華民國	柯錦菊	女	110/01/12	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司台南分公司、麻豆分公司經理人 兆豐證券(股)公司東台南分公司、台南分公司、新營分公司櫃檯主管 (中山大學 高階公共政策碩士學程碩士在職班)	-	-	-	-	

公司治理報告

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
分公司經理人	中華民國	李松穎	男	110/03/22	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司台南分公司、北高雄分公司代理分公司經理人 兆豐證券(股)公司東高雄分公司、小港分公司、麻豆分公司、高雄分公司、北高雄分公司、台南分公司櫃檯主管 (高雄科技大學 管理學院金融資訊系碩士班)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	李佳慶	男	109/05/14	-	-	-	-	-	-	群益金鼎證券(股)公司資深副理 大眾證券(股)公司業務經理 (屏東科技大學 環境工程與科學系)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	盧明祥	男	111/01/22	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司東高雄分公司、高雄分公司經理人 兆豐證券(股)公司高雄分公司櫃檯主管 (台灣工業技術學院 營建工程技術研究所)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	馬湘源	男	113/11/18	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司南門分公司、松德分公司、竹北分公司經理人 兆豐證券(股)公司大安分公司、南京分公司、城中分公司、松德分公司、復興分公司櫃檯主管 (真理大學 財務金融學系)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	鄭翔澤	男	113/11/18	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司南門分公司、永和分公司、桃鶯分公司代理分公司經理人 兆豐證券(股)公司松德分公司、南京分公司、南門分公司、城中分公司、桃鶯分公司、大安分公司、永和分公司、復興分公司、中壢分公司櫃檯主管 (東南工專 電機工程科)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	葉承修	男	111/07/14	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司嘉義分公司、來福分公司代理分公司經理人 兆豐證券(股)公司新營分公司、嘉義分公司、虎尾分公司、麻豆分公司櫃檯主管 (大葉大學 機械工程研究所碩士班)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	張志雄	男	112/04/18	-	-	-	-	-	-	中信證券經紀部協理 群益證券分公司櫃檯 (龍華科技大學 企業管理系)	-	-	-	-	-

公司治理報告

職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備 註
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
分公司經理人	中華民國	陳文風	男	113/11/18	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司中壢分公司、竹北分公司、新竹分公司、桃園代理分公司經理人 兆豐證券(股)公司桃園分公司、竹北分公司、新竹分公司櫃檯主管 (世界新聞專科學校 報業行政科)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	謝睿群	男	112/03/15	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司內湖分公司代理分公司經理人 兆豐證券(股)公司松德分公司、內湖分公司櫃檯主管 (靜宜大學應用數學系)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	林俊豪	男	112/04/26	-	-	-	-	-	-	群益金鼎證券副理 台北富邦銀行資深理專 (中國科技大學 財務金融系)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	黃凱偉	男	113/05/14	-	-	-	-	-	-	富邦證券(股)資深經理 陽信證券(股)資訊人員 (輔仁大學 科技管理碩士)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	王效鵬	男	112/06/09	-	-	-	-	-	-	康和證券經理 金鼎證券業務副理 (逢甲大學金融碩士班)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	陳家天	男	112/07/18	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司小港分公司代理分公司經理人 兆豐證券(股)公司北高雄分公司、新營、小港分公司、三民分公司、高雄分公司、岡山分公司櫃檯主管 (高雄第一科技大學財務管理系)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	林麗琴	女	113/04/24	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司板橋分公司代理分公司經理人 兆豐證券(股)公司天母分公司、內湖分公司、南門分公司、永和分公司櫃檯主管 (亞東工業專科學校製衣工程科)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	魏芳伶	女	113/11/18	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司中壢分公司、新竹分公司櫃檯主管 日盛證券(股)業務副理 (新竹市私立光復高級中學普通科)	-	-	-	-	-
分公司經理人	中華民國	歐家玟	女	113/05/14	-	-	-	-	-	-	富邦證券(股)公司經理人 (中正大學 財務金融學系)	-	-	-	-	-

公司治理報告



職 稱	國 籍	姓 名	性 別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			備 註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職 稱	姓 名	關 係	
國際證券業務分公司經理人	中華民國	潘瑤華	男	107/05/17	-	-	-	-	-	-	兆豐證券(股)公司東門分公司、景美分公司、忠孝分公司、新竹分公司、內湖分公司、中壢分公司經理人 國票證券(股)公司重新分公司經理人 (中央大學 財務金融學系碩士班)	-	-	-	-	

二、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金

(一)一般董事及獨立董事之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金						
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)												
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額		本公司	財務報告內所有公司				
董事長	陳佩君(註3)	6,683	6,683	-	-	-	-	245	245	6,928 0.27%	6,928 0.27%	5,499	5,499	-	-	145	-	145	-	960 0.04%	960 0.04%	-	-	-	-	960 0.04%	960 0.04%	-
董事	吳明宗(註4)																											
董事	丁涵茵																											
董事	張家麟																											
董事	郭應俊																											
獨立董事	徐金鈴	960	960	-	-	-	-	-	-	960 0.04%	960 0.04%	-	-	-	-	-	-	-	-	960 0.04%	960 0.04%	-	-	-	-	-		
獨立董事	黃奕睿																											

註1：董事(含獨立董事)之酬金統計係以民國113年12月31日為基準日。

註2：獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，悉依金控母公司報酬支給標準規定限額給付。

註3：陳佩君董事長酬金含績效獎金預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註4：吳明宗董事酬金含績效獎金及員工酬勞預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	母公司及所有轉投事項
低於1,000,000元	丁涵茵、張家麟、郭應俊、徐金鈴、黃奕睿	丁涵茵、張家麟、郭應俊、徐金鈴、黃奕睿	丁涵茵、張家麟、郭應俊、徐金鈴、黃奕睿	郭應俊、徐金鈴、黃奕睿
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)				
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)				
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)				張家麟
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	陳佩君(註2) 吳明宗(註3)	陳佩君(註2) 吳明宗(註3)	陳佩君(註2) 吳明宗(註3)	丁涵茵 陳佩君(註2) 吳明宗(註3)
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)				
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	7	7	7	7

註1：董事(含獨立董事)之酬金統計係以民國113年12月31日為基準日。

註2：陳佩君董事長酬金含績效獎金預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：吳明宗董事酬金含績效獎金及員工酬勞預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

(二)監察人之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	監察人酬金						A、B 及 C 等三項總額 及占稅後純益之比例(%)		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
		報酬 (A)		酬勞 (B)		業務執行費用 (C)				
		本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	本公司	財務報告內 所有公司	
監察人	劉郁純	-	-	-	-	221	221	221	221	4,563
監察人	安蘭仲							0.01%	0.01%	
監察人	林怡秀									

註1：監察人之酬金統計係以民國113年12月31日為基準日。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	母公司及所有轉投事項
低於1,000,000元	劉郁純、安蘭仲、林怡秀	劉郁純、林怡秀
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)		
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)		安蘭仲
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	3	3

註：監察人之酬金統計係以民國113年12月31日為基準日。

(三)總經理及副總經理之酬金

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及 特支費等等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及 D等四項總額 及占稅後純益 之比例(%)		領取來自子公司以外 轉投資事業或 母公司酬金
		本公司	財務報 告內所有公司	本公司	財務報 告內所有公司	本公司	財務報 告內所有公司	本公司		財務報告內 所有公司		本公司	財務報 告內所有公司	
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額			
總經理	吳明宗 (註2)	12,011	12,011	-	-	14,999	14,999	593	-	593	-	27,603 1.08%	27,603 1.08%	-
副總經理	盧靜足													
副總經理	趙錫瑞 (註4)													
副總經理	劉安懷													
副總經理	王心儀													
副總經理	郝振邦													

註1：總經理及副總經理之酬金統計係以民國113年12月31日為基準日。

註2：吳明宗總經理酬金含績效獎金及員工酬勞預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：副總經理酬金含員工酬勞預估配發數。

註4：趙錫瑞副總經理民國113年3月1日歸建金控母公司。



酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於1,000,000元	趙錫瑞(註4)	趙錫瑞(註4)
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	盧靜足(註3)	盧靜足(註3)
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)		
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	吳明宗(註2)、王心儀(註3) 郝振邦(註3)、劉安懷(註3)	吳明宗(註2)、王心儀(註3) 郝振邦(註3)、劉安懷(註3)
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	6	6

註1：總經理及副總經理之酬金統計係以民國113年12月31日為基準日。

註2：吳明宗總經理酬金含績效獎金及員工酬勞預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：副總經理酬金含員工酬勞預估配發數。

註4：趙錫瑞副總經理民國113年3月1日歸建金控母公司。

114年02月04日

單位：新台幣千元

自結累積稅後損益=2,550,018,535元

~32~

公司治理報告



	職 稱	姓 名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益比例 (%)
	協理	許嘉玲				
	協理	黃國恩				
	經理	陳維新				
	經理	張鳳桂				
	公司治理主管	鄭汶煒				
	分公司經理人	許良林				
	分公司經理人	陳宥竹				
	分公司經理人	林銘輝				
	分公司經理人	蕭博銘				
	分公司經理人	陳文玲				
	分公司經理人	簡從韜				
	分公司經理人	吳政翰				
	分公司經理人	張秀峰				
	分公司經理人	游志聖				
	分公司經理人	林玳瑩				
	分公司經理人	林雅萍				
	分公司經理人	王以德				
	分公司經理人	鍾俊書				
	分公司經理人	黃仁良				
	分公司經理人	洪湯文				
	分公司經理人	廖翊涵				
	分公司經理人	王信翔				
	分公司經理人	林聖鈞				
	分公司經理人	黃美娟				
	分公司經理人	莊詠傑				
	分公司經理人	翁千淳				
	分公司經理人	歐陽美惠				
	分公司經理人	江美華				
	分公司經理人	葉映廷				
	分公司經理人	謝宗穎				
	分公司經理人	柯錦菊				
	分公司經理人	李松穎				
	分公司經理人	李佳慶				
	分公司經理人	盧明祥				
	分公司經理人	馬湘源				
	分公司經理人	鄭翔澤				
	分公司經理人	葉承修				
	分公司經理人	張志雄				
	分公司經理人	陳文風				
	分公司經理人	謝睿群				
	分公司經理人	林俊豪				
	分公司經理人	黃凱偉				
	分公司經理人	王效鵬				
	分公司經理人	陳家天				
	分公司經理人	林麗琴				
	分公司經理人	魏芳伶				
	分公司經理人	歐家廷				
	國際證券業務分公司經理人	潘瑤華				

註1：113年度員工酬勞係擬議分派金額，預計於114年度分派。

註2：總經理吳明宗先生員工酬勞係預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：副總經理趙錫瑞先生於民國113年3月1日歸建金控母公司。

公司治理報告

(五)最近兩年度董事、監察人、總經理、副總經理酬金說明

1.董事、監察人、總經理、副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣千元

本公司支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額		稅後純益		總額佔稅後純益比例(%)	
112 年	113 年	112 年	113 年	112 年	113 年
37,053	35,712	2,002,610	2,550,019	1.85%	1.40%

2.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序與經營績效及未來風險之關連性

人員別 項目	董事及監察人
給付酬金政策	1.董事長及董事兼總經理因實際執行公司業務，依金控母公司規定給付合理酬金。 2.獨立董事之報酬依據公司章程規定，授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻值暨同業通常水準議定之。 3.其餘董事及監察人依據金控母公司函示給付交通費。
酬金標準與組合	1.董事長及董事兼總經理因實際執行公司業務，依金控母公司規定給付合理薪資，並由金控母公司依本公司經營績效核定董事長及董事兼總經理之獎金。 2.獨立董事每月支領固定報酬，並無支領其他酬金。 3.其餘董監事依據金控母公司函示給付交通費。
訂定酬金程序	1.董事長、總經理之報酬，係依財政部 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.本公司之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。

人員別 項目	經理人
給付酬金政策	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之酬金。
酬金標準與組合	1.每月固定本薪、主管加給：依董事會通過之員工職等薪資規則規定核給。 2.交通津貼：依經紀業務本部交通、房屋津貼及停車位管理辦法發給。 3.績效獎金：依董事會通過之績效獎金辦法及相關規定核給。

公司治理報告

人員別 項目	經理人
	4. 員工酬勞：依公司章程規定，以當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額提撥百分之零點四至百分之五為員工酬勞。
訂定酬金程序	1. 本公司員工職等薪資規則應先函報金控母公司審核，並提報本公司董事會核定。 2. 薪資依個人專業資歷、同業市場水準及公司董事會通過之相關規定核給，獎金與經營績效相連結，影響因素包含公司整體經營績效指標、對公司貢獻度等因素，並依公司董事會通過之相關規定核給。 2. 員工酬勞由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之並報告股東會後進行分配。
酬金與經營績效關聯性	本公司訂有考核管理辦法，定期評核經理人之績效表現，考量因素包含績效表現、具體貢獻、管理能力、ESG 或公平待客推動情形等因素，同時依考核成果決定績效獎金之分派。酬金與經營績效相連結，依據公司經營績效決定變動薪酬之給付。

本公司將隨時視實際經營狀況及相關法令適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

(六)退休之董事長及總經理回任證券商顧問資訊

單位：新臺幣千元

職稱	姓名	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
		機構及職稱	退休日期					
顧問	簡鴻文	兆豐證券股份有限公司董事長	107/10/29	107/10/29	業務需要	一、接受本公司諮詢並提供專業建議。 二、接受本公司指派，擔任中華民國證券商同業公會之代表。 三、應本公司之邀約，出席有關活動。	240	0.01%

註1：酬金統計係以民國113年12月31日為基準日。

註2：自民國107年10月29日起擔任顧問，為一年一聘，民國113年仍續聘。

公司治理報告

(七)董事(含獨立董事)、監察人、總經理、副總經理及顧問之酬金

單位：新臺幣千元

董事及監察人酬金	董事及監察人報酬(A)	本公司	7,643	
		合併報表內所有公司	7,643	
	董事及監察人退職退休金(B)	本公司	-	
		合併報表內所有公司	-	
	董事及監察人酬勞(C)	本公司	-	
		合併報表內所有公司	-	
董事及監察人業務執行費用(D)	本公司	466		
	合併報表內所有公司	466		
總經理及副總經理酬金、董事兼任員工領取相關酬金	薪資、獎金及特支費等(E)	本公司	27,010	
		合併報表內所有公司	27,010	
	退職退休金(F)	本公司	-	
		合併報表內所有公司	-	
	員工酬勞(G)	本公司	現金金額	593
			股票金額	-
		合併報表內所有公司	現金金額	593
			股票金額	-
自證券商或其關係企業退休之董事長與總經理回任證券商顧問之酬金(H)			240	
A、B、C、D、E、F、G及H等八項總額及占稅後純益之比例(%)	本公司	現金金額	35,952 1.41%	
		股票金額	-	
	合併報表內所有公司	現金金額	35,952 1.41%	
		股票金額	-	
領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金			15,497	

註1：酬金統計係以民國113年12月31日為基準日。

註2：董事長績效獎金係年度預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註3：總經理酬金含績效獎金及員工酬勞預估配發數，實際數需俟金控母公司核定。

註4：副總經理酬金總額含員工酬勞預估配發數。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

113年度董事會開會12次，董事、監察人出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
董事長	陳佩君	12	-	100%	110/12/29連任； 113年度應出席次數12次
獨立董事	黃奕睿	12	-	100%	110/12/29連任； 113年度應出席次數12次
獨立董事	徐金鈴	12	-	100%	110/12/29連任； 113年度應出席次數12次
董事	吳明宗	12	-	100%	110/12/29連任； 113年度應出席次數12次
董事	丁涵茵	12	-	100%	110/12/29連任； 113年度應出席次數12次
董事	郭應俊	12	-	100%	110/12/29連任； 113年度應出席次數12次
董事	張家麟	11	1	91.67%	110/12/29連任； 113年度應出席次數12次
監察人	劉郁純	11	-	91.67%	110/12/29連任；

公司治理報告

					113年度應列席次數12次
監察人	林怡秀	12		100.00%	113/1/1新任; 113年度應列席次數12次
監察人	安蘭仲	12		100.00%	110/12/29新任; 113年度應列席次數12次

註：本公司為兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司，並由其指派董事、監察人，第 12 屆任期自 110/12/29 至 113/12/28。截至 113 年 12 月 31 日，第 13 屆董事依相關規定持續規畫辦理。

【其他應記載事項】

1.董事會之運作有證券交易法第 14 條之 3 所列事項如下，所有獨立董事未有反對或保留意見。

董事會議屆次 /會議日期	議案內容
第12屆第27次 113/1/26	修正本公司內部控制制度案
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的案
	修正本公司投資事業股權代表董事監察人選派及績效考核規則案
	捐助利害關係人財團法人兆豐慈善基金會之工作計畫經費案
第12屆第28次 113/2/26	修正本公司內部控制制度案
	本公司113年度財務報表查核簽證會計師委任事宜案
	本公司董事長兼任轉投資事業股權代表董事之績效考核結果案
第12屆第30次 113/4/29	本公司新竹分公司向兆豐商業銀行續租辦公場所案
	修正本公司內部控制制度案
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的案
	修正本公司之子公司年度績效考核規則案
第12屆第31次 113/5/21	派任本公司轉投資事業兆豐成長創業投資(股)公司之法人監察人代表人案
	本公司總經理112年度績效獎金及員工酬勞發放案
	本公司董事長112年度績效獎金發放案(代行股東會職權)
第12屆第32次 113/6/25	本公司人員異動案
	修正本公司內部控制制度案
第12屆第33次 113/7/19	本公司北高雄分公司向兆豐國際商業銀行續租辦公場所案
	推派子公司兆豐期貨董事長參選臺灣期貨交易所(股)公司董事案
	修正本公司內部控制制度案
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的案
第12屆第34次 113/8/13	改派本公司轉投資事業兆豐成長創業投資(股)公司之法人監察人代表人案
	本公司桃園分公司向兆豐國際商業銀行續租辦公場所案
	本公司城中分公司向兆豐國際商業銀行續租辦公場所案
	修正本公司內部控制制度案
第12屆第35次 113/9/20	修正本公司內部控制制度案
第12屆第36次 113/10/28	本公司與兆豐票券續簽發行免保證商業本票承銷額度案
	修正本公司內部控制制度案
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的兆豐金案
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的(不含兆豐金)案
第12屆第37次 113/11/22	本公司與兆豐國際商業銀行續簽短期借款額度案
	修正本公司內部控制制度案
第12屆第38次 113/12/10	提報本公司及子公司114年度內部稽核作業查核計畫案
	修正本公司內部控制制度案

2.董事對利害關係議案迴避之執行情形

董事會議屆次 /會議日期	議案內容	利益迴避原因及參與表決情形
第12屆第27次 113/1/26	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的案	陳佩君董事長、黃奕睿獨立董事、丁涵茵董事、郭應俊董事、張家麟董事等與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	捐助利害關係人財團法人兆豐慈善基金會之工作計畫經費案	陳佩君董事長與本案有利害關係，已自行迴避未參與討論與表決
	修正本公司投資事業股權代表董事監察人遴派及績效考核規則案	陳佩君董事長、吳明宗董事兼總經理等與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
第12屆第28次 113/2/26	本公司董事長兼任轉投資事業股權代表董事之績效考核結果案	陳佩君董事長與本案有利害關係，已自行迴避未參與討論與表決
第12屆第30次 113/4/29	本公司新竹分公司向兆豐商業銀行續租辦公場所案	郭應俊董事與本案有利害關係，已自行迴避未參與討論與表決
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的案	陳佩君董事長、黃奕睿獨立董事、丁涵茵董事、郭應俊董事、張家麟董事等與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	修正本公司之子公司年度績效考核規則案	陳佩君董事長與本案有利害關係，已自行迴避未參與討論與表決
第12屆第31次 113/5/21	檢舉案件調查報告案	陳佩君董事長、吳明宗董事兼總經理等與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	派任本公司轉投資事業兆豐成長創業投資(股)公司之法人監察人代表人案	吳明宗董事兼總經理與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	本公司總經理 112 年度績效獎金及員工酬勞發放案	吳明宗董事兼總經理與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	本公司董事長 112 年度績效獎金發放案(代行股東會職權)	陳佩君董事長與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
第12屆第32次 113/6/25	本公司人員異動案	吳明宗董事兼總經理與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
第12屆第33次 113/7/19	本公司北高雄分公司向兆豐國際商業銀行續租辦公場所案	郭應俊董事與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	推派子公司兆豐期貨董事長參選臺灣期貨交易所(股)公司董事案	陳佩君董事長與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的案	陳佩君董事長、黃奕睿獨立董事、徐金鈴獨立董事、丁涵茵董事、郭應俊董事、張家麟董事等與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	改派本公司轉投資事業兆豐成長創業投資(股)公司之法人監察人代表人案	吳明宗董事兼總經理與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
第12屆第34次 113/8/13	本公司桃園分公司向兆豐國際商業銀行續租辦公場所案	郭應俊董事與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	本公司城中分公司向兆豐國際商業銀行續租辦公場所案	郭應俊董事與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
第12屆第36次 113/10/28	本公司與兆豐票券續發發行免保證商業本票承銷額度案	黃奕睿獨立董事與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的兆豐金案	陳佩君董事長、丁涵茵董事、郭應俊董事、張家麟董事等與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
	於證交所債券系統交易平台出借本公司利害關係人標的(不含兆豐金)案	黃奕睿獨立董事、徐金鈴獨立董事等與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
第12屆第37次 113/11/22	本公司與兆豐國際商業銀行續簽短期借款額度案	郭應俊董事與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決
第12屆第38次 113/12/10	查核本公司及子公司 114 年度內部稽核作業計畫案	陳佩君董事長、吳明宗董事兼總經理等與本案有利害關係，均自行迴避未參與討論與表決

3.董事會績效評估執行情形

為落實公司治理並提升董事會功能，本公司經 112 年 12 月 20 日第 12 屆董事會第 26 次會議通過訂定「董事會績效評估準則」(以下簡稱評估準則)，俾建立董事會運作績效目標以加強董事會運作成效。

為提升績效評估效益及評估結果之資訊透明度，依評估準則規範，董事會應於

公司治理報告

年度結束時依據所定之評估程序及評估指標進行年度績效評估作業，評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會，且應至少每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行之。

本公司於113年首次辦理112年度董事會績效評估(評估期間：111/11/1-112/10/31)及113年度董事會績效評估(評估期間：112/11/1-113/10/31)，均採自行評估辦理，評估作業及結果運用概述如下：

【112年度董事會績效評估】

本公司首次辦理董事會績效評估作業，評估內容及結果概述如下：

- (1)評估作業：■內部評估作業 □委外評估作業
- (2)評估期間：111年11月1日起至112年10月31日
- (3)評估範圍：整體董事會、個別董事成員及功能性委員會。
- (4)評估方式：由董事會及功能性委員會成員分別填寫自評問卷之質化指標題項，問卷之量化指標題項由議事單位填寫。
- (5)評估結果(註2)：

評估範圍		評估內容	評估人員	達成率	評估結果
整體董事會		五大面向 共 44 項指標	個別董事成員 共 7 名	95%	超越標準
個別董事成員		六大面向 共 23 項指標	個別董事成員 共 7 名	100%	超越標準
功能性委員會	投資事業管理委員會	五大面向 共 20 項指標	委員會成員 共 5 名	95%	超越標準
	信託財產評審委員會		委員會成員 共 5 名	95%	超越標準
	商品審查委員會		委員會成員 共 9 名	95%	超越標準

(6)評估結果之運用：提供兆豐金融控股(股)公司作為遴選本公司董事參考。

註1：績效評估結果業已提報本公司113年3月22日第12屆董事會第29次會議在案。

註2：本公司董事會及功能性委員會內部績效評估結果係依評估準則第九條評估標準彙計，評估標準如下：

- (1)量化指標：依執行單位統計之資料，衡量結果為「是」者，該衡量項目即為「達成」。
- (2)質化指標：經董事或委員過半數圈選衡量結果為「3、4或5」者，該衡量項目即為「達成」。
- (3)全部之衡量項目(即量化指標加質化指標)達成率90%以上者，評估結果為「超越標準」；達成率80%以上未達90%者，為「符合標準」；達成率未達80%者，為「有待加強」。

【113年度董事會績效評估】

本公司辦理113年度董事會績效評估作業，評估內容及結果概述如下：

- (1)評估作業：■內部評估作業 □委外評估作業

(2)評估期間：112 年 11 月 1 日起至 113 年 10 月 31 日

(3)評估範圍：整體董事會、個別董事成員及功能性委員會。

(4)評估方式：由董事會及功能性委員會成員分別填寫自評問卷之質化指標題項，問卷之量化指標題項由議事單位填寫。

(5)評估結果(註 2)：

評估範圍		評估內容	評估人員	達成率	評估結果
整體董事會		五大面向 共 44 項指標	個別董事成員 共 7 名	100%	超越標準
個別董事成員		六大面向 共 23 項指標	個別董事成員 共 7 名	100%	超越標準
功能性委員會	投資事業管理委員會	五大面向 共 20 項指標	委員會成員 共 5 名	100%	超越標準
	信託財產評審委員會		委員會成員 共 5 名	100%	超越標準
	商品審查委員會		委員會成員 共 9 名	100%	超越標準

(6)評估結果之運用：提供兆豐金融控股(股)公司作為遴選本公司董事參考。

註 1：績效評估結果業已提報本公司 113 年 12 月 10 日第 12 屆董事會第 38 次會議在案。

註 2：本公司董事會及功能性委員會內部績效評估結果係依評估準則第九條評估標準彙計，評估標準如下：

(1)量化指標：依執行單位統計之資料，衡量結果為「是」者，該衡量項目即為「達成」。

(2)質化指標：經董事或委員過半數圈選衡量結果為「3、4 或 5」者，該衡量項目即為「達成」。

(3)全部之衡量項目(即量化指標加質化指標)達成率 90%以上者，評估結果為「超越標準」；達成率 80%以上未達 90%者，為「符合標準」；達成率未達 80%者，為「有待加強」。

4.當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估

(1)本公司為兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司，並由其指派董事、監察人。現行派任董事會成員 7 名(獨立董事 2 名、董事 5 名、)及監察人 3 名。

(2)董事會轄下分設風險管理委員會、誠信經營委員會、公平待客推行委員會、永續發展委員會、法令遵循委員會、防制洗錢及打擊資恐委員會、投資事業管理委員會、信託財產評審委員會、商品審查委員會等功能性委員會，以強化業務管理、風控遵法及公司治理等功能，其中風險管理委員會負責訂定公司風險管理政策及架構，綜理公司整體風險及財務、業務風險限額，另由董事長、獨立董事共同參與投資事業管理委員會及由獨立董事參與信託財產評審委員會、商品審查委員會。各委員會依職權發揮功能，所提建議並提報董事會討論，俾提升董事會職能，深化公司治理。

(3)為健全公司治理及強化董事會職能，本公司已於113年9月20日第12屆董事會第35次會議制定審計委員會組織章程，並將自第13屆董事就任之日施行。

(4)另為使資訊透明，董事會重大決議事項均依法令規範發布重大訊息或公告。

(二)審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

1.審計委員會運作情形

為健全公司治理及強化董事會職能，本公司已於113年9月20日第12屆董事會第35次會議制定審計委員會組織章程，將自第13屆董事就任之日施行

2.監察人參與董事會運作情形

113年度董事會開會12次，監察人列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率(%)	備註
監察人	劉郁純	11	91.67%	110/12/29 連任；113 年度應列席次數 12 次
監察人	林怡秀	12	100%	113/1/1 新任；113 年度應列席次數 12 次
監察人	安蘭仲	12	100%	110/12/29 連任；113 年度應列席次數 12 次

註：本公司為兆豐金融控股(股)公司100%持股之子公司，並由其指派董事、監察人。第12屆任期自110/12/29至113/12/28。截至113年12月31日，第13屆董事依相關規定持續規畫辦理。

【其他應記載事項】

1.監察人與公司員工及股東之溝通情形

(1)本公司之監察人得與員工溝通。

(2)兆豐金融控股(股)公司為本公司單一股東，依據兆豐金融控股(股)公司子公司監理規則對本公司執行溝通、管理。

2.監察人與內部稽核主管及會計師溝通情形

本公司內部稽核作業執行情形及財務報表等業務資料均提報董事會報告。監察人除得列席董事會瞭解相關議案並就本公司財務及業務狀況陳述意見外，亦得透過內控缺失檢討座談會、獨立董事及監察人與簽證會計師座談會、監察人會議等就本公司財務、業務狀況與內部稽核主管及簽證會計師溝通。

3.監察人列席董事會陳述意見之情形如下列示。

陳述意見經經理部門充分說明後，各案均為無異議通過或洽悉，若干議案另參酌監察人意見，酌予修正議案資料或請經理部門參考。

董事會議屆次 /會議日期	議案內容	監察人陳述意見
第12屆第27次 113/1/26	本公司及子公司112年12月份自結損益概況案	劉郁純監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年12月份稽核業務彙總報告案	劉郁純監察人、林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年11、12月份風險管理概況與執行情形、112年第9次風險管理委員會臨時會會議紀錄及113年第1次風險管理委員會常會會議紀錄案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年度第4次法令遵循委員會常會會議紀錄及其相關事宜案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	於證交所借券系統交易平台出借本公司利害關係人標的案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	修正本公司從事自行買賣外國有價證券暨外國衍生性金融商品避險交易處理程序案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司委任新進人員任命案	林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第28次 113/2/26	本公司及子公司113年1月份自結損益概況案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年1月份投資事業管理委員會會議紀錄、投資事業損益情形及經營概況案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	113年度第1次及第2次永續發展委員會會議紀錄案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年度ESG推動計畫執行情形、投資具ESG風險產業或對象及永續產業情形案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年度永續報告書重大主題鑑別結果案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年截至第4季底之年度公平待客推動計畫暨增進措施執行情形、客訴暨金融消費爭議案件統計及處理情形案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年度公平待客原則之政策及策略執行概況及自行評估結果案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	制定經紀業務本部營業據點新增業務團隊管理準則案	劉郁純監察人、林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第29次 113/3/26	本公司113年1、2月份風險管理概況與執行情形及第2次風險管理委員會會議紀錄案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年度第3次永續發展委員會會議紀錄案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年度風險管理品質化資訊案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第30次 113/4/29	本公司及子公司113年3月份自結損益概況案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年3月份稽核業務彙總報告案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	金融監督管理委員會對本公司大安分公司及虎尾分公司專案檢查報告，檢查意見改善情形報告案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	金控母公司考核本公司112年度營運績效考核結果案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	113年第1季公平待客推動計畫暨增進措施執行情形、客訴暨金融消費爭議案件統計及處理情形案	劉郁純監察人、林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年度民事和解支付情形案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司修正後金控集團中長期願景、發展策略及目標之113年目標暨113年第1季中長期目標執行情形案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	修正本公司之子公司年度績效考核規則案	劉郁純監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第31次 113/5/21	本公司及子公司113年4月份自結損益概況案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年3、4月份風險管理概況與執行情形、113年第3次及第4次風險管理委員會會議紀錄案	劉郁純監察人、林怡秀監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年第1季底之年度ESG推動計畫執行情形、投資具ESG風險產業或對象及永續產業情形案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年度第4次及第5次永續發展委員會會議紀錄案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	訂定本公司人權政策案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司112年永續報告書(稿)案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	經紀業務本部大同分公司財行主管任命案	林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第32次 113/6/25	本公司及子公司113年5月份自結損益概況案	劉郁純監察人、林怡秀監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容

公司治理報告

	本公司113年5月份稽核業務彙總報告案	劉郁純監察人、林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
	修正本公司檢舉案件處理準則案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	修正本公司防制洗錢及打擊資恐注意事項案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第33次 113/7/19	本公司113年6月份投資事業管理委員會會議紀錄、投資事業損益情形及經營概況案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年5、6月份風險管理概況與執行情形及113年第5次風險管理委員會常會會議紀錄案	劉郁純監察人、林怡秀監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	為提供臺灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心Co-Location主機共置用戶服務採購相關設備案	劉郁純監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	提高客戶以台積電股票為擔保品之融通餘額上限案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年度第6次永續發展委員會會議紀錄案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第34次 113/8/13	本公司113年截至第2季底之年度ESG推動計畫執行情形、投資具ESG風險產業或對象及永續產業情形案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司與金融機構辦理授信案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	訂定本公司個人資料保護管理政策案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年8月份稽核業務彙總報告案	劉郁純監察人、林怡秀監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第35次 113/9/20	本公司113年7、8月份風險管理概況與執行情形及113年第6次風險管理委員會常會會議紀錄案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	修正客訴暨金融消費爭議處理制度要點(含處理流程SOP)案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司及子公司113年9月份自結損益概況案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第36次 113/10/28	本公司113年9月份部門損失達核定限額一定比率之書面檢討報告案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	經紀業務本部大安、竹北、中壢及桃園分公司等分公司經理人任命案	劉郁純監察人、林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司有給職顧問續聘案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年度第7次及第8次永續發展委員會會議紀錄案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第37次 113/11/22	本公司113年截至第3季底之年度ESG推動計畫執行情形、投資具ESG風險產業或對象及永續產業情形案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	113年截至第3季底之年度公平待客推動計畫暨增進措施執行情形、客訴暨評議案件統計及處理情形案	林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
	檢舉案件調查報告【編號113050808】案	劉郁純監察人、林怡秀監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司與兆豐國際商業銀行續簽短期借款額度案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	修正本公司風險管理委員會組織章程案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	訂定本公司114年度風險管理目標案	劉郁純監察人提請經理部門說明議案相關內容
	訂定本公司外國虛資產ETF商品適合度作業準則案	林怡秀監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司113年度第9次永續發展委員會會議紀錄案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	本公司及子公司114年度預算及營業計畫書案	劉郁純監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
第12屆第38次 113/12/10	查核本公司及子公司114年度內部稽核作業計畫案	劉郁純監察人、安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容
	訂定本公司114年度ESG推動計畫、具體目標及中長期目標案	安蘭仲監察人提請經理部門說明議案相關內容

公司治理報告

(三)公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？	✓		本公司業依據「證券商公司治理實務守則」，並考量本公司之經營環境與實務需求等，經董事會通過本公司之「公司治理實務守則」，並於本公司網站揭露「公司治理實務守則」條文內容。	無差異。
二、公司股權結構及股東權益 (一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？		不適用	本公司係兆豐金融控股股份有限公司持股 100% 之子公司，並指派董監事出席董事會行使權利，故無一般公司須處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項。	不適用。
(二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	✓		本公司已發行股份全數由兆豐金融控股股份有限公司所持有。	無差異。
(三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	✓		本公司及主要子公司皆設置獨立之風險管理單位負責各自相關業務之風險控管。 本公司已訂定「與利害關係人從事授信以外交易準則」、「與利害關係人從事授信以外交易控管規則」等規定，要求本公司與利害關係人為金融控股公司法第 45 條交易時，應確實符合法令規定。 本公司已訂定「利害關係人名單建置作業要點」，確實要求本公司利害關係人依規定辦理申報。	無差異。
(四)公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	✓		已訂定內部規範如「內部人員開戶委託買賣有價證券管理規則」、「期貨交易輔助人及期貨商內部人員開戶從事期貨交易管理規則」等。	無差異。
三、董事會之組成及職責 (一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	✓		本公司為兆豐金融控股股份有限公司持股 100% 之子公司。董事、監察人之指派及考核悉依「兆豐金融控股股份有限公司投資事業股權代表董事監察人遴派及執行職務規則」辦理，董事會成員組成多元。	無差異。
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	✓		1.本公司為兆豐金控持股 100% 之子公司，母公司業已設置薪資報酬委員會及審計委員會，本公司雖未設置薪資報酬委員會及審計委員會，然為健全監督功能及強化管理機能，分別於董事會下設置風險管理委員會、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。 2.為健全公司治理及強化董事會職能，已於 113 年 9 月 20 日第 12 屆董事會第 35 會議訂定審計委員會組織章程，並將自第 13 屆董事就任之日施行。	無差異。
(三)公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	✓		為落實公司治理並提升董事會功能，本公司於 112 年 12 月 20 日經董事會通過訂定董事會績效評估準則，該評估準則第四條明定評估範圍及方式、第七條及第八條明定評估程序及評估指標。本公司將依該準則定期辦理績效評估作業，並將績效評估結果陳報董事會及提供金控母公司作為遴選、提名本公司董事之參考。	無差異。
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	✓		每年評估一次。	無差異。
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？	✓		本公司業經 108 年 5 月 22 日第十一屆第九次董事會決議通過設置並委任公司治理主管，負責公司治理相關事務。	無差異。

公司治理報告

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守 則差異情形及 原因
	是	否	摘要說明	
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	√		本公司網站設置利害關係人連絡管道專區，另業務單位設有客服專線、信箱，提供利害關係人溝通及洽詢管道，妥適回應利害關係人所關切議題。	無差異。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	√		本公司委託外部專業股務機構辦理股務事宜；另本公司為兆豐金控持股 100% 之子公司，故依公司法 128-1 條規定，本公司股東會職權由董事會行使。	無差異。
七、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	√		本公司設有公司網站，揭露並定期更新財務、業務及公司治理資訊。	無差異。
(二)公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	√		本公司目前設有中文網站(含企業永續資訊)，並針對企業永續資訊提供英文網頁，各項資訊揭露亦指定專人負責蒐集與更新。 本公司明確落實發言人制度，設有發言人及代理發言人，負責對外公開資訊。	無差異。
(三)公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？	√		本公司於會計年度終了後兩個月內(提前於法規規定期限前)公告並申報年度財務報告；每半會計年度終了後二個月內公告並申報半年度財務報告；每會計年度第一季、第三季終了後四十五日內公告並申報第一季、第三季財務報告；及每月十日以前公告並申報上月份營運情形。	無差異。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)？	√		(一)員工權益：本公司設有員工信箱及申訴管道，提供員工建言管道，員工如有權益受損，或有其他意見時，得以書面、電話或電子郵件方式提出申訴。 (二)僱員關懷： 1.本公司員工可成立社團辦理休閒活動，公司並經常舉辦相關課程或活動，使員工得以適時放鬆身心和抒發工作壓力。 2.健康檢查：為協助員工身體健康管理並預防疾病，本公司提供員工免費定期健康檢查福利，以降低或避免疾病發生。 3.免費紓壓與心理諮商：為增進員工福利，促進健康、減輕壓力，本集團與外部專業機構合作，由集團各公司付費提供員工免費心理諮商服務。 4.完善的員工福利：本公司視營運狀況核發年節獎金，並提供婚喪生育補助、員工保險制度、退休金制度、員工團體保險、疫苗接種公假(112 年 5 月 1 日中央流行疫情指揮中心解編退場，防疫回歸常態化，故自 112 年 5 月 1 日起取消疫苗接種公假)等。 (三)投資者關係：本公司網站揭露年報、財務報告、信用評等等投資人關注資訊，並於公司網站設置投資人連絡服務專區，提供投資人關係連絡窗口。 (四)供應商關係：本公司與供應商往來時均注意交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，並於官網設置利害關係人連絡管道專區，提供供應商連絡窗口。 (五)利害關係人之權利：已於本公司公司治理實務守則訂定尊重利害關係人權章節，並由各權責單位辦理。 (六)董事及監察人進修：本公司董事及監察人均具備跨產業領域之多元互補能力，任期中依據「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」及兆豐金控、本公司相關規範，持續參加有關防制洗錢、公平待客(金保法)、ESG、誠信經營、性別平等及資訊安全等相關課程，涵蓋「上市上櫃公司董事進修推行要點」有關公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、法務、會計、永續發展或內部控制制度等專業進修課程。 (七)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司訂有風險管理政策及風險衡量標準由專責之風險控管單位負責風險管理政策及執行風險衡量。	無差異。

公司治理報告

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 治理實務守則 差異情形及 原因
	是	否	摘要說明	
			(八)客戶政策之執行情形：本公司設置隸屬董事會之公平待客推行委員會，推動公平待客相關事務；本公司內部控制制度已訂有保護客戶權益相關規範，並於公司網站揭露客戶申訴及檢舉管道，另設法務人員協助業務單位辦理有關客戶權益及訴訟事件處理等，稽核單位並依程序查核及揭露。 (九)公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本公司已為董事及監察人購買責任保險投保相關事宜。	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列) 本公司未列入受評公司，故無需填列。				

113 年度董事進修情形

職稱	員工姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
董事長	陳佩君	113/01/26	113/01/26	兆豐證券	職場性騷擾之防治機制教育訓練-線上	1
董事長	陳佩君	113/02/16	113/01/26	兆豐證券	兆豐證券 113 年共識營-ESG 永續行程	4
董事長	陳佩君	113/03/14	113/03/29	台北金融研究發展基金會	113 年 1 期常見稅務洗錢之案例解析及金融詐騙與洗錢防制_線上	3
董事長	陳佩君	113/05/06	113/05/31	兆豐證券	113 年防制洗錢及打擊資恐-線上課程	1
董事長	陳佩君	113/05/22	113/05/22	兆豐證券	客訴應對技巧課程-服務心態與客戶應對之道	2
董事長	陳佩君	113/05/30	113/05/30	兆豐證券	性平三法專題講座	3
董事長	陳佩君	113/05/31	113/05/31	臺灣證券交易所	ESG_證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會	3
董事長	陳佩君	113/06/11	113/06/11	兆豐證券	112 年敬業度調查結果分析報告	1.5
董事長	陳佩君	113/06/17	113/08/14	兆豐證券	113 年上半年資訊安全線上教育訓練	3
董事長	陳佩君	113/07/18	113/08/13	兆豐證券	113 年一般安全衛生教育訓練(線上)	1
董事長	陳佩君	113/07/27	113/07/27	兆豐證券	金融友善講座	2
董事長	陳佩君	113/08/02	113/09/06	兆豐證券	113 年個資保護認知及個人資料流概覽圖及個資清冊說明(1)	2.5
董事長	陳佩君	113/08/14	113/08/14	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
董事長	陳佩君	113/08/23	113/08/23	臺灣證券交易所	113 年度證券商從業人員反詐騙宣導座談會	1
董事長	陳佩君	113/08/26	113/09/20	兆豐證券	113 年企業誠信經營守則、檢舉制度及性騷擾防治辦法線上課程(1)	2
董事長	陳佩君	113/09/02	113/12/31	兆豐證券	金融服務業公平待客原則	3
董事長	陳佩君	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座-失智友善	1
董事長	陳佩君	113/10/01	113/10/01	兆豐證券	AI 分享會	1.5
董事長	陳佩君	113/10/04	113/10/04	證基會證券暨期貨市場發展基金會	113 年度防範內線交易宣導會	3
董事長	陳佩君	113/10/09	113/10/09	兆豐銀行	金融業 AI 發展趨勢與挑戰講座	2.5
董事長	陳佩君	113/10/14	113/11/01	兆豐證券	113 年不法侵害及人因性危害預防訓練、員工行為準則訓練(1)_線上	0.5
董事長	陳佩君	113/10/28	113/12/31	兆豐證券	113 年公平待客原則-金融友善服務教育訓練	1
董事長	陳佩君	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113 年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3

公司治理報告

職稱	員工姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
董事長	陳佩君	113/11/09	113/11/09	兆豐證券	審計委員會運作實務課程	3
董事長	陳佩君	113/11/12	113/12/28	兆豐證券	內部重大資訊及防範內線交易之管理	0.5
董事長	陳佩君	113/11/12	113/11/12	財政部	財政部公司治理專題演講訓練	3
董事長	陳佩君	113/12/09	113/12/31	兆豐證券	個資_驗證前準備教育訓練(1)	1
董事長	陳佩君	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2
董事長	陳佩君	113/12/17	113/12/17	兆豐證券	職場不法侵害_職場霸凌不法侵害性別暴力	3
董事長	陳佩君	113/12/18	114/01/07	兆豐證券	113 年下半年資訊安全線上教育訓練	3
董事兼總經理	吳明宗	113/01/26	113/01/26	兆豐證券	職場性騷擾之防治機制教育訓練-線上	1
董事兼總經理	吳明宗	113/02/16	113/01/26	兆豐證券	兆豐證券 113 年共識營-ESG 永續行程	4
董事兼總經理	吳明宗	113/03/14	113/03/29	台北金融研究發展基金會	113 年 1 期常見稅務洗錢之案例解析及金融詐騙與洗錢防制_線上	3
董事兼總經理	吳明宗	113/04/25	113/04/25	臺灣證券交易所	ESG_證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會	2
董事兼總經理	吳明宗	113/05/02	113/05/02	兆豐證券	ESG 概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹	3
董事兼總經理	吳明宗	113/05/06	113/05/31	兆豐證券	113 年防制洗錢及打擊資恐-線上課程	1
董事兼總經理	吳明宗	113/05/22	113/05/22	兆豐證券	客訴應對技巧課程-服務心態與客戶應對之道	2
董事兼總經理	吳明宗	113/05/30	113/05/30	兆豐證券	性平三法專題講座	3
董事兼總經理	吳明宗	113/06/11	113/06/11	兆豐證券	112 年敬業度調查結果分析報告	1.5
董事兼總經理	吳明宗	113/06/17	113/08/14	兆豐證券	113 年上半年資訊安全線上教育訓練	3
董事兼總經理	吳明宗	113/07/18	113/08/13	兆豐證券	113 年一般安全衛生教育訓練(線上)	1
董事兼總經理	吳明宗	113/07/27	113/07/27	兆豐證券	金融友善講座	2
董事兼總經理	吳明宗	113/08/02	113/09/06	兆豐證券	113 年個資保護認知及個人資料流概覽圖及個資清冊說明(1)	2.5
董事兼總經理	吳明宗	113/08/02	113/08/02	兆豐證券	113 年性格特質測評報表解讀說明會	2
董事兼總經理	吳明宗	113/08/14	113/08/14	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
董事兼總經理	吳明宗	113/08/26	113/09/20	兆豐證券	113 年企業誠信經營守則、檢舉制度及性騷擾防治辦法線上課程(1)	2
董事兼總經理	吳明宗	113/09/02	113/12/31	兆豐證券	金融服務業公平待客原則	3
董事兼總經理	吳明宗	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
董事兼總經理	吳明宗	113/10/01	113/10/01	兆豐證券	AI 分享會	1.5
董事兼總經理	吳明宗	113/10/09	113/10/09	兆豐銀行	金融業 AI 發展趨勢與挑戰講座	2.5
董事兼總經理	吳明宗	113/10/14	113/11/01	兆豐證券	113 年不法侵害及人因性危害預防訓練、員工行為準則訓練(1)_線上	0.5
董事兼總經理	吳明宗	113/10/24	113/10/24	兆豐證券	國際 IFRS 永續揭露準則解析與企業因應對策	2
董事兼總經理	吳明宗	113/10/28	113/12/31	兆豐證券	113 年公平待客原則-金融友善服務教育訓練	1
董事兼總經理	吳明宗	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113 年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
董事兼總經理	吳明宗	113/11/09	113/11/09	兆豐證券	審計委員會運作實務課程	3
董事兼總經理	吳明宗	113/11/12	113/11/28	兆豐證券	內部重大資訊及防範內線交易之管理	0.5
董事兼總經理	吳明宗	113/11/12	113/11/12	財政部	財政部公司治理專題演講訓練	3
董事兼總經理	吳明宗	113/11/19	113/11/19	臺灣證券交易所	113 年證券經紀商及自營商高階主管業務宣導會	3

公司治理報告

職稱	員工姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
董事兼總經理	吳明宗	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2
董事兼總經理	吳明宗	113/12/17	113/12/17	兆豐證券	職場不法侵害_職場霸凌不法侵害性別暴力	3
董事兼總經理	吳明宗	113/12/18	114/01/07	兆豐證券	113年下半年資訊安全線上教育訓練	3
獨立董事	黃奕睿	113/02/26	113/02/26	中華民國會計師公會全國聯合會	ESG_全球淨零排放趨勢、組織型溫室氣體盤查清冊撰寫實務」(高雄)	6
獨立董事	黃奕睿	113/02/29	113/02/29	中華民國會計師公會全國聯合會	ESG_組織型溫室氣體盤查報告書撰寫實務.組織型溫室氣體盤查標準(ISO 14064-1:2018)重點解說	6
獨立董事	黃奕睿	113/04/02	113/04/02	中華民國會計師公會全國聯合會	(高雄)洗錢防制發展趨勢與案例研析_線上	3
獨立董事	黃奕睿	113/06/27	113/06/27	中華民國證券商業同業公會	台中2期複委託規章實務介紹與職業道德規範	3
獨立董事	黃奕睿	113/08/01	113/11/01	台北金融研究發展基金會	113年誠信經營守則_線上	3
獨立董事	黃奕睿	113/08/21	113/10/31	台北金融研究發展基金會	性別平等與友善實踐_線上	3
獨立董事	黃奕睿	113/09/04	113/10/04	台北金融研究發展基金會	金融服務業公平待客原則_線上	3
獨立董事	黃奕睿	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
獨立董事	黃奕睿	113/10/16	113/10/16	中華民國會計師公會全國聯合會	會計師執業應注意的洗錢態樣稅務犯罪案例解析	3
獨立董事	黃奕睿	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
獨立董事	徐金鈴	113/05/02	113/05/02	兆豐證券	ESG概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹_線上	3
獨立董事	徐金鈴	113/07/18	113/08/13	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
獨立董事	徐金鈴	113/08/01	113/11/01	台北金融研究發展基金會	113年誠信經營守則_線上	3
獨立董事	徐金鈴	113/08/21	113/10/31	台北金融研究發展基金會	性別平等與友善實踐_線上	3
獨立董事	徐金鈴	113/09/04	113/10/04	台北金融研究發展基金會	金融服務業公平待客原則_線上	3
獨立董事	徐金鈴	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
獨立董事	徐金鈴	113/10/08	113/10/08	中華民國會計師公會全國聯合會	會計師執業應注意的洗錢態樣稅務犯罪案例解析	3
獨立董事	徐金鈴	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
獨立董事	徐金鈴	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2
董事	丁涵茵	113/01/08	113/12/10	兆豐金控	ESG_113年ESG專案啟始會議暨教育訓練	2
董事	丁涵茵	113/02/02	113/02/02	證基會證券暨期貨市場發展基金會	ESG_碳權交易機制與碳管理應用	3
董事	丁涵茵	113/03/15	113/03/15	證基會證券暨期貨市場發展基金會	國際金融資安監理趨勢與挑戰	3
董事	丁涵茵	113/03/20	113/03/20	兆豐金控	ESG_兆豐集團2024年供應商講座-永續供應鏈管理與趨勢	1.5
董事	丁涵茵	113/04/11	113/04/11	兆豐金控	集團全球最低稅負制教育訓練-第一場	3
董事	丁涵茵	113/04/18	113/04/18	台灣金融研訓院	影響力投資與SDGs的實踐	3
董事	丁涵茵	113/04/19	113/04/19	兆豐金控	性騷擾及職場不法侵害法規及實例	3
董事	丁涵茵	113/05/30	113/05/30	台灣金融研訓院	113年公司治理接軌IFRS永續揭露準則S1及S2	3
董事	丁涵茵	113/06/07	113/06/07	兆豐金控	113上半年度資安教育訓練-金融業受駭案例分享及個人資安防護議題	1.5

公司治理報告

職稱	員工姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
董事	丁涵茵	113/06/27	113/06/27	台灣金融研訓院	如何建立誠信文化、員工行為規範及問責機制之實務運作及案例研討	3
董事	丁涵茵	113/07/11	113/07/11	證基會證券暨期貨市場發展基金會	聊天機器人 ChatGPT 翻轉產業新趨勢	3
董事	丁涵茵	113/07/12	113/07/12	台北金融研究發展基金會	113 年公司治理_金融資安治理	2
董事	丁涵茵	113/07/12	113/07/12	台北金融研究發展基金會	113 年公平待客_金融友善服務與公平待客	1
董事	丁涵茵	113/07/22	113/07/22	兆豐金控	集團 ESG 宣導會-國際反漂綠趨勢與因應策略	2.5
董事	丁涵茵	113/08/08	113/08/08	普華商務法律事務所	將來商業銀行董事、高階管理人員防制洗錢及打擊資恐進修課程	1
董事	丁涵茵	113/08/08	113/08/08	台灣金融研訓院	113 年度董事及高階經理人公平待客原則暨落實誠信經營原則進修課程	2
董事	丁涵茵	113/08/09	113/08/09	兆豐金控	管理人員職能教育訓練-A+Team 凝聚共識，成就團隊目標使命	4
董事	丁涵茵	113/08/15	113/08/15	兆豐金控	性別友善職場工作坊-調查小組及申訴受理人員培訓	6
董事	丁涵茵	113/08/29	113/08/29	兆豐金控	兆豐檢舉制度	1
董事	丁涵茵	113/09/11	113/09/11	兆豐銀行	防制洗錢及打擊資恐講座	2
董事	丁涵茵	113/09/18	113/09/18	兆豐金控	性平意識培力講座	2
董事	丁涵茵	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
董事	丁涵茵	113/10/04	113/10/04	兆豐金控	防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練	3.5
董事	丁涵茵	113/10/14	113/11/01	兆豐金控	我國個人資料保護法常見問題與說明分享	3
董事	丁涵茵	113/10/23	113/10/23	將來銀行	責任地圖制度說明會	0.5
董事	丁涵茵	113/10/23	113/10/23	兆豐金控	性別平等工作法暨相關子法修正	2
董事	丁涵茵	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113 年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
董事	丁涵茵	113/11/22	113/11/22	兆豐金控	113 年度勞工職業安全衛生教育訓練	3
董事	丁涵茵	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2
董事	丁涵茵	113/12/13	113/12/13	兆豐金控	IFRS 永續揭露準則導入專案教育訓練	2
董事	丁涵茵	113/12/16	113/12/16	兆豐金控	113 下半年度資安教育訓練-資訊安全策略：建立資安防護意識與觀念	1.5
董事	張家麟	113/04/19	113/12/10	兆豐金控	性騷擾及職場不法侵害法規及實例	3
董事	張家麟	113/05/02	113/12/10	兆豐證券	ESG 概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹_線上	3
董事	張家麟	113/06/07	113/12/10	兆豐金控	113 上半年度資安教育訓練-金融業受駭案例分享及個人資安防護議題	1.5
董事	張家麟	113/07/01	113/12/10	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
董事	張家麟	113/07/19	113/07/19	兆豐金控	公文撰作解析	3
董事	張家麟	113/07/22	113/07/22	兆豐金控	ESG_集團 ESG 宣導會	3
董事	張家麟	113/08/09	113/08/09	兆豐金控	管理人員職能教育訓練-A+Team 凝聚共識，成就團隊目標使命	4
董事	張家麟	113/08/15	113/08/15	兆豐金控	性別友善職場工作坊-調查小組及申訴受理人員培訓	6
董事	張家麟	113/08/29	113/08/29	兆豐金控	兆豐檢舉制度	1
董事	張家麟	113/09/04	113/10/04	台北金融研究發展基金會	金融服務業公平待客原則_線上	3
董事	張家麟	113/09/04	113/10/04	台北金融研究發展基金會	113 年誠信經營守則_線上	1

公司治理報告

職稱	員工姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
董事	張家麟	113/09/09	113/09/09	台北金融研究發展基金會	稅務洗錢風險防範-國家八大洗錢風險態樣_線上	3
董事	張家麟	113/09/18	113/09/18	兆豐金控	性平意識培力講座	2
董事	張家麟	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
董事	張家麟	113/09/23	113/09/23	兆豐金控	勞工加班、職場霸凌法令與實務、個資保護法令與實務	2
董事	張家麟	113/10/04	113/11/22	財政部	公股事業機構高階人才培訓班	52
董事	張家麟	113/10/04	113/10/04	兆豐金控	防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練	3.5
董事	張家麟	113/10/29	113/10/29	兆豐銀行	113 年高階主管與經理人講座	2.5
董事	張家麟	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113 年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
董事	張家麟	113/11/22	113/11/22	兆豐金控	113 年度勞工職業安全衛生教育訓練	3
董事	張家麟	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2
董事	郭應俊	113/04/01	113/04/19	兆豐銀行	113 年金融消費者保護法介紹與銀行業爭議案例分享	2
董事	郭應俊	113/05/01	113/05/08	兆豐銀行	113 年金融服務業公平待客原則與高齡金融消費爭議案例解析	1.6
董事	郭應俊	113/05/15	113/05/15	兆豐銀行	性騷擾及職場不法侵害	1.5
董事	郭應俊	113/06/04	113/06/04	社團法人中華公司治理協會	董事會/高階管理者在 ESG 治理的角色與職責	3
董事	郭應俊	113/07/01	113/07/31	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
董事	郭應俊	113/07/01	113/07/31	兆豐銀行	113 年度誠信經營訓練_線上	1.6
董事	郭應俊	113/09/11	113/09/11	兆豐銀行	113 年度防制洗錢與打擊資恐講座_新型態詐騙因應對策暨識詐策略說明	2
董事	郭應俊	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
董事	郭應俊	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113 年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
董事	郭應俊	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2
監察人	劉郁純	113/04/25	113/04/25	臺灣證券交易所	ESG_證券業永續發展轉型執行策略宣導座談會	2
監察人	劉郁純	113/08/01	113/11/01	台北金融研究發展基金會	113 年誠信經營守則_線上	3
監察人	劉郁純	113/08/14	113/08/14	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
監察人	劉郁純	113/08/21	113/10/31	台北金融研究發展基金會	性別平等與友善實踐_線上	3
監察人	劉郁純	113/09/04	113/10/04	台北金融研究發展基金會	金融服務業公平待客原則_線上	3
監察人	劉郁純	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
監察人	劉郁純	113/09/26	113/09/26	台北金融研究發展基金會	113 年度防制洗錢與打擊資恐在職訓練課程_線上	3
監察人	劉郁純	113/10/14	113/11/01	中華民國會計師公會全國聯合會	ESG_溫室氣體管理制度與法規更新	3
監察人	劉郁純	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113 年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
監察人	劉郁純	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2
監察人	安蘭仲	113/02/23	113/12/10	兆豐金控	ESG_2024 年度生物多樣性 TNFD Workshop	1
監察人	安蘭仲	113/03/12	113/12/10	台灣金融研訓院	113 年信託業督導人員研習班(第 20 期)	3
監察人	安蘭仲	113/05/02	113/12/10	兆豐證券	ESG 概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹_線上	3

公司治理報告

職稱	員工姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
監察人	安蘭仲	113/07/01	113/12/10	台北金融研究發展基金會	性別平等與友善實踐_線上	3
監察人	安蘭仲	113/07/01	113/07/31	台北金融研究發展基金會	113 年誠信經營守則_線上	3
監察人	安蘭仲	113/08/06	113/08/06	台灣金融研訓院	ESG_國際永續金融趨勢及臺灣現行政策	3
監察人	安蘭仲	113/08/14	113/08/14	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
監察人	安蘭仲	113/09/04	113/10/04	台北金融研究發展基金會	金融服務業公平待客原則_線上	3
監察人	安蘭仲	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
監察人	安蘭仲	113/09/26	113/09/26	台北金融研究發展基金會	113 年度防制洗錢與打擊資恐在職訓練課程_線上	3
監察人	安蘭仲	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113 年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
監察人	安蘭仲	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2
監察人	林怡秀	113/07/01	113/07/31	台北金融研究發展基金會	性別平等與友善實踐_線上	3
監察人	林怡秀	113/07/01	113/07/31	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
監察人	林怡秀	113/07/01	113/07/31	台北金融研究發展基金會	113 年誠信經營守則_線上	3
監察人	林怡秀	113/08/14	113/08/14	中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣_線上	3
監察人	林怡秀	113/09/04	113/10/04	台北金融研究發展基金會	金融服務業公平待客原則_線上	3
監察人	林怡秀	113/09/20	113/09/20	兆豐證券	金融友善講座_失智友善	1
監察人	林怡秀	113/09/26	113/09/26	社團法人中華財經發展協會	ESG_氣候緊急下的淨零策略與低碳治理_線上	3
監察人	林怡秀	113/10/23	113/10/23	社團法人中華財經發展協會	ESG_董事會如何確保企業永續經營-從人才之發掘與培養談起_線上	3
監察人	林怡秀	113/10/29	113/10/29	兆豐金控	113 年度集團董監事資安教育訓練專設課程	3
監察人	林怡秀	113/11/12	113/11/12	財政部	財政部公司治理專題演講訓練	3
監察人	林怡秀	113/12/10	113/12/10	兆豐金控	ESG_環境永續金融講座_淨零綠生活環保愛地球	2

(四)薪資報酬委員會運作情形：本公司無設置薪資報酬委員會。

(五)推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		(一)建立推動永續發展之治理架構(推動永續發展專(兼)職單位名稱、設置時點及董事會授權、推動單位成員組成及運作) 1. 本集團企業永續發展事務係由兆豐金控統籌推動，其董事會下設立永續發展委員會，下設公司治理、永續金融、環境永續、員工關懷及社會共榮共五個工作小組，113 年 12 月增設客戶承諾工作小組，各小組召集人分別由金控及子公司負責，本公司負責員工關懷小組。 2. 本公司於 112 年 6 月成立隸屬於董事會之永續發展委員會，由董事兼總經理擔任主任委員，由各部門主管擔任委員，下設五個執行小組(環境永續、永續金融、員工關懷、社會共榮、公司治理)，並於 114 年 2 月增設客戶承諾執行小組，各組由單位主管級以上擔任組長，依各組執掌推動相關事	無差異。

公司治理報告



推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			務。永續發展委員會每季追蹤各目標執行情形，並陳報董事會，並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。 (二)年度執行情形(如工作計畫與執掌/推動單位向董事會報告之頻率)： 本公司至少每季召開一次會議，113 年共召開 9 次永續發展委員會，報告本公司 113 年度永續發展計畫執行情形。本公司 113 年首次編制本公司 112 年度永續報告書，並配合提供相關資料予兆豐金控撰寫集團永續報告書。 (三)董事會對永續發展之督導情形(包含但不限於管理方針、策略與目標制定、檢討措施等)： 1. 兆豐金控訂定永續發展政策，並經金控董事會通過，作為兆豐金控集團推動永續發展應遵循之政策。 2. 本公司訂定永續金融政策及盡職治理準則，並經本公司董事會討論通過。 3. 本公司 113 年度永續發展推動計畫及目標按季將執行情形陳報董事會。 4. 本公司 114 年度預算已納入永續發展，並提報董事會討論通過。 5. 本公司 114 年永續發展推動計畫及目標業提報董事會討論通過。	
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		(一)風險評估之邊界(所涵蓋之子公司範圍) 風險評估之邊界涵蓋本公司暨 2 家子公司(兆豐期貨股份有限公司(下稱兆豐期貨)及兆豐國際證券投資顧問股份有限公司(下稱兆豐投顧))。 (二)辨別環境、社會、公司治理相關重大性議題之風險評估標準、過程、結果及風險管理政策或策略。 1. 本公司訂有「永續報告書編製與驗證作業程序」，規範自 113 年起應每年編制永續報告書，內容應涵蓋環境、社會及公司治理之風險評估，並訂定相關績效指標以管理所鑑別之重大主題。113 年重大主題鑑別方式為同時考量「重大主題衝擊重大性」及「財務衝擊重大性」，除評估重大主題正向衝擊(發生機率及影響規模與範圍)外，並評估對財務之正向負向衝擊，鑑別出 12 項重大議題分別為數位創新、客戶關係、法令遵循、資訊安全、公司治理與誠信經營、營運績效、風險管理、幸福職場、人才吸引與發展、永續金融與責任金融、氣候行動、普惠金融。113 年度重大主題業經本公司總經理核定，並於本公司永續發展委員會與董事會報告，後續將於 113 年度永續報告書中揭露管理措施及執行成果。 2. 本公司訂有風險管理政策及風險管理規則，包括對氣候風險之管理政策；兆豐期貨及兆豐投顧均已訂定含氣候風險之風險管理政策。 3. 本公司及兆豐期貨均訂有促進永續金融發展管理辦法，明定對 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、對該產業或企業之投資限額以及進行監控。	無差異。
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		(一)本公司環境管理制度遵循兆豐金控「永續發展政策」及「永續發展實務守則」，並落實金控永續發展委員會擬定之環境永續工作計畫及目標。 (二)通過國際相關驗證標準及其所涵蓋範圍： 1. ISO 14001 環境管理系統：本公司全數據點及子公司(兆豐期貨及兆豐投顧)113 年取得 ISO14001:2015 環境管理系統之第三方查證。 2. ISO 50001 能源管理系統：113 年本公司總公司大樓完成 ISO 50001:2018 續證。 3. ISO 14064-1 溫室氣體盤查：本公司全數據點及子公司(兆豐期貨及兆豐投顧)113 年完成盤查並取得 14064-1:2018 之第三方查證。	無差異。
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		本公司致力提升能源使用效率，設置能源管理人及使用對環境負荷衝擊低之再生物料，相關措施如下： 1. 資源回收，垃圾減量：力行兆豐金控廢棄物減量計畫，辦公室垃圾分為一般垃圾類及資源回收類，並實施「取消個人垃圾筒」措施。本公司 113 年資源回收(如紙類、五金、塑膠、廢電池、廢燈管等)共計 33,560.84 公斤，並轉送合格資源回收廠處理。113 年度可回收占所有廢棄物占比 35.75%，較基準年 111 年度占比 30.25%成長。 2. 本公司總公司大樓 112 年 8 月開始使用綠電，113 年使用綠電占比達 69%，已達目標 60%，並較 112 年占比 36%成長。	無差異。
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	V		詳見第 55 頁「上市上櫃公司氣候相關資訊」。	無差異。

公司治理報告



推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因																														
	是	否	摘要說明																															
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V		1. 溫室氣體排放量： 本公司力行兆豐金控集團目標，溫室氣體排放量(範疇一及二)以 111 年為基準年，目標至 113 年較基準年 3,645.9666 公噸 CO2e 減量 10.5%(113 年實際減量 9.93%)、至 117 年減量 31.50%、至 119 年減量 42%，至 139 年達成淨零排放。 單位：公噸 CO2e <table><tr><th>項目/年度</th><th>112 年</th><th>113 年</th></tr><tr><td>直接溫室氣體排放量(範疇一)</td><td>46.9319</td><td>122.7345</td></tr><tr><td>能源間接溫室氣體排放量(範疇二)</td><td>3,245.4492</td><td>3,161.0116</td></tr><tr><td>範疇一+二排放量</td><td>3,292.3811</td><td>3,283.7461</td></tr><tr><td>其他間接溫室氣體排遊量(範疇三)</td><td>121,400.8959</td><td>100,649.6379</td></tr><tr><td>透過第三方查證據點數</td><td>43</td><td>43</td></tr><tr><td>透過第三方查證覆蓋率%</td><td>100%</td><td>100%</td></tr></table> 註：112 年資料通過第三方機構查證，113 年資料尚待兆豐金控之永續報告書顧問查證，涵蓋範圍為本公司所有營運據點及子公司(兆豐期貨及兆豐投顧)。 2. 用水量： (1)本公司力行兆豐金控集團目標，用水總量以 109 年為基準年，113 年度目標較基準年 24,806 度減少 2%(113 年實際增加 16.67%)；人均用水量以 110 年為基準年，目標至 114 年較 110 年減量 2%、至 117 年減量 3.5%、至 119 年減量 4.5%。 (2)本公司已使用具節水標章之省水器具及宣導正確用水觀念。 <table><tr><th>項目/年度</th><th>112 年</th><th>113 年</th></tr><tr><td>用水量(度)</td><td>32,204</td><td>28,940</td></tr><tr><td>人均用水量(度)</td><td>19.9</td><td>17.7</td></tr></table> 3. 廢棄物量： 本公司力行兆豐金控集團目標，廢棄物總量以 111 年為基準年，113 年度目標較基準年 82,389 公斤減少 3.5%(113 年實際增加 13.95%)；人均一般廢棄物量以 112 年為基準年，目標至 114 年減量 2%、至 117 年減量 5%、至 119 年減量 7%。 (1)落實金控集團廢棄物減量計畫，採行「取消個人垃圾桶」措施，並不定期向同仁及清潔公司宣導並落實廢棄物分類與減量。 (2)112 年度廢棄物量為 136,016 公斤，113 年廢棄物量為 93,878.91 公斤，其中 33,560.84 公斤為可回收廢棄物，廢棄物回收率為 35.75%。 4.各項資訊之驗證情形及其所涵蓋範圍： (1)112 年度「ISO14064-1 溫室氣體盤查」通過 DNV 立恩威國際驗證公司查證；113 年度「ISO14064-1 溫室氣體盤查」數據刻正驗證，尚待通過第三方查證，涵蓋範圍均為本公司所有營運據點及子公司(兆豐期貨及兆豐投顧)。 (2)112 年用水量及廢棄物量均經勤業聯合會計師事務所 ISAE3000 第三方確信，113 年度數據尚待第三方查證，涵蓋範圍均為本公司所有營運據點及子公司(兆豐期貨及兆豐投顧)。	項目/年度	112 年	113 年	直接溫室氣體排放量(範疇一)	46.9319	122.7345	能源間接溫室氣體排放量(範疇二)	3,245.4492	3,161.0116	範疇一+二排放量	3,292.3811	3,283.7461	其他間接溫室氣體排遊量(範疇三)	121,400.8959	100,649.6379	透過第三方查證據點數	43	43	透過第三方查證覆蓋率%	100%	100%	項目/年度	112 年	113 年	用水量(度)	32,204	28,940	人均用水量(度)	19.9	17.7	無差異。
項目/年度	112 年	113 年																																
直接溫室氣體排放量(範疇一)	46.9319	122.7345																																
能源間接溫室氣體排放量(範疇二)	3,245.4492	3,161.0116																																
範疇一+二排放量	3,292.3811	3,283.7461																																
其他間接溫室氣體排遊量(範疇三)	121,400.8959	100,649.6379																																
透過第三方查證據點數	43	43																																
透過第三方查證覆蓋率%	100%	100%																																
項目/年度	112 年	113 年																																
用水量(度)	32,204	28,940																																
人均用水量(度)	19.9	17.7																																
四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		本公司相關規章制度，均依勞動法規研擬與執行，以促進勞資和諧為目標。	無差異。																														
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		本公司依據勞動相關法規訂有薪酬及福利相關措施。人員任免及薪給，悉依本公司人事相關管理規章及員工職等薪資規則辦理，另公司訂有員工績效評核規則，定期評核人員績效表現，依公司經營績效及依業績貢獻額度、考核結果進行績效獎金之分派，著實依個人績效來決定變動薪酬之給付。	無差異。																														
(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		1. 員工安全與健康之工作環境： (1)定期清洗地毯、定期消毒、定期更換飲水機濾心，使員工有健康環境。 (2)定期保養電梯、定期保養監視攝影機、定期申報消防檢查，讓員工有安全工作的地方。 2. 安全與健康教育方面： (1)本公司屬勞工健康保護規則所定義的第三類事業-金融及保險業，類別屬低度風險，在員工安全及健康管理方面設置有特約醫師、護理人員專任、職業安全衛生管理人員，總公司依員工人數於各樓層平均配置急救人員及各分公司並依規模、大小、性質配有消防管理人員及急救人員，以上人員按照法規規定，辦理安全衛生教育及採取必要之安全檢查及措施。	無差異。																														

公司治理報告



推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(2)於每季新人訓練時，安排 AED、CPR 操作及哈姆立克急救課程，讓新進同仁對基本急救知識有一定的了解。 (3)原則上每二年辦理員工健康檢查，每季安排特約醫師與同仁進行個別健康諮詢，並不定期辦理健康醫療相關講座。 (4)113 年度員工因上下班途中發生交通意外事故或於工作場所受傷人數共計 22 人，占員工總人數 1.43%。 3. 本公司於 113 年 11 月 28 日完成「ISO45001 職業安全衛生管理系統」續證。 4. 113 年度火災件數：無。	
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		為使公司同仁具備一定資格條件並持續充實專業職能以提昇同仁之國際競爭力，除了配合法規之規範指派同仁參加各類法定教育訓練課程(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等)，並依照各部門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，或指派同仁參加外部專業機構辦理之課程。	無差異。
(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	V		1. 確保消費者權益：依「金融消費者保護法」及金融服務業相關規範，本公司訂定「公平待客原則之政策及策略」、「客訴處理制度」，作為提供金融商品服務之準則，本公司並設有客服信箱及電話，為消費者提供產品或服務之諮詢與申訴管道。 2. 客戶隱私保護：本公司依「個人資料保護法」制定管理規範，並建立相關控管機制，定期舉辦教育訓練，以提升員工對個資之保護意識。 3. 產品及服務之廣告行銷及標示：本公司依據「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動要點」、「中華民國證券商業同業公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」，訂定本公司「從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」，以控管本公司廣宣資料之品質及作業流程，確保金融消費資訊內容之真實。	無差異。
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		1. 本公司訂定供應商永續發展管理規範，規範供應商在勞工權益與人權、職業安全與健康、環境永續、誠信經營等面向應遵循事項。 2. 本公司與供應商之合約書中明訂永續發展條款，要求供應商落實永續發展規範並簽署聲明書，以列為合約書之附件。 3. 113 年度本公司之供應商合約數共 129 件，合約總數新臺幣 193,143 仟元，已全數簽署「供應商永續發展聲明書」。	無差異。
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		1. 本公司於 113 年首次編製永續報告書(112 年度)，係依循全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, 簡稱 GRI)之 GRI 永續性報導準則：2021 (GRI Standards:2021)、聯合國永續發展目標(SDGs)及部分參照美國永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, 簡稱 SASB)之投資銀行與經紀商準則(Investment Banking & Brokerage)進行資訊揭露。112 年度永續報告書已通過安侯建業聯合會計師事務所依確信準則 ISAE 3000 之確信。詳細驗證項目及範圍請參閱本公司 112 年度永續報告書。 2. 本公司 113 年度永續報告持續依循前述國際準則進行編制，後續將由本公司委任之確信機構寶誠聯合會計師事務所依確信準則 ISAE 3000 進行確信。	無差異。
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 母公司兆豐金控已依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」訂定「永續發展守則」及「永續發展政策」，本公司永續發展運作係遵循母公司規範，無差異之情事。 七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊： 請參閱 1. 兆豐證券形象網(https://www.megasec.com.tw)及金控母公司網站企業永續專區(https://esg.megaholdings.com.tw/frontend)。 2. 兆豐證券永續報告書。				

上市上櫃公司氣候相關資訊

項目	執行情形				
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。	本公司董事會為風險管理組織之決策機構，負責核定氣候風險管理政策及確保氣候風險管理之有效性。本公司於董事會下設置永續發展委員會及風險管理委員會，至少每季召開一次會議並陳報董事會氣候風險執行情形。永續發展委員會召集人為總經理，會務專責部門為企劃室，職責為審議本公司永續金融政策及永續發展計畫；風險管理委員會召集人為董事長，會務專責部門為風險管理室，職責為審議本公司氣候風險管理政策及氣候風險管理執行情形。				
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)。	本集團執行氣候變遷風險與機會之鑑別，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，本公司針對其中與證券業務相關之 9 項風險(含 4 項實體風險及 5 項轉型風險)與 7 項機會進行鑑別，盤點對本公司業務造成影響之氣候相關風險與機會，透過問卷調查逐一檢視氣候風險及機會因子在不同財務期間(短、中、長期)，評估對財務之影響程度(曝露度*危害度*脆弱度)，以進行重大性排序，據以鑑別對本公司影響重大之風險及機會因子，研議減緩及調適計畫並採取行動。				
3.敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	(1)氣候風險				
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。	排序	風險	潛在財務影響	影響期間	採取行動
	1	極端氣候事件-營運據點	受立即性氣候單一事件影響，造成兆豐營業據點資產損失或營運中斷、獲利收益下滑，間接影響兆豐財務損失。	短中期	1.訂定經營危機應變措施、營運持續計畫及業務持續運作計畫等相關規範以減緩營運中斷風險。 2.總、分公司 114 年投保之營業生財及裝修商業火險、電子設備險及公共意外責任險。依金控發函各子公司請提供氣候變遷風險評估，就實體風險評估表：持有不動產擔保品/自有行舍依淹水危害程度分級(0~5 級)，針對高風險淹水地區進行規劃控管或因應措施，對相關營業生財等設備之火險、電子設備險已有加保颱風、洪水、地震等附加條款。 3.定期辦理員工自衛消防編組防災教育訓練並進行全員防災逃生演練。 4.每年定期對營業據點進行氣候實體風險之情境分析，評估對公司造成之財務衝擊，並研擬減緩及調適因應措施。 5.對於營業據點新增或整併選址考量極端氣候影響，以減緩因極端氣候異常可能對公司造成之損失。
	2	高碳排資產投資風險增加	高碳排投資客戶因低碳轉型成效不佳，導致營運獲利下降，以致客戶違約率升高，間接影響兆豐財務損失。	短中期	1.為響應國家 139 年淨零碳排目標，逐年降低高碳排產業投資限額。 2.兆豐金控於 112 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議(Science Based Targetsinitiative,SBTi)承諾，以科學基礎減量目標(Science Based Targets,SBT)設定減碳路徑，承諾 117 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 39.56%。兆豐證券持續配合集團辦理範疇三投資部位之減碳行動方案，117 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 40.78%。 3.每年定期對投資部位進行氣候轉型風險之情境分析，評估對公司造成之財務衝擊，並研擬減緩及調適因應措施。 4.透過 PCAF 計算投融资組合部分暴險部位進行碳盤查，揭露範疇三溫室氣體排放數據，評估導入內部碳定價，以因應氣候變遷風險對公司財務、業務的影響。
	(2)氣候機會				
	排序	風險	潛在財務影響	影響期間	採取行動
	1	數位服務	兆豐提供數位金融服務如，線上開戶/下單、電子帳單等，降低碳排放量，並吸引新客户群。	短中長期	1.打造數位金融服務環境，提高線上下單、電子帳單、電子憑證簽署交易契約及聲明書等 E 化服務占比，減少耗紙，吸引數位客群。 2.開發多元數位服務創造新的客戶體驗，如：銀證雙開，減少開戶服務斷點等。 3.持續關注人工智慧運用於金融業界案例，在無資安疑慮下，規劃先內部後外在之策略，逐步導入 AI 機制，提供 AI 相關服務給予客戶，創造客戶價值。
	2	綠色投資	兆豐因應低碳轉型(如 SBT 減碳目標)增加綠色投資業務，如綠色債券、綠色授信，實現多元化經營增加收益。	短期	1.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。 2.投資具環境保護或社會責任之永續企業部位餘額占所有自營及承銷部位(不含避險部位)及非屬子公司之長期股權投資部位達 37.58%。 3.積極與投融资對象進行永續議合：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。

公司治理報告



項目	執行情形
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。	本公司採用聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC)之AR6 評估報告所提出 SSP1-2.6、SSP5-8.5 氣候情境，評估價值鏈對集團之財務影響。
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。	兆豐已簽署科學基礎減量目標倡議(SBTi)承諾，正式加入碳核算金融聯盟(PCAF)，並依 SBTi 建議盤查投資組合碳排放量，進行減碳路徑規劃，其內容包含對範疇一、二及範疇三投融资於2030 年之減碳路徑與目標及2050 年淨零排放；另設定投資限額以強化對轉型風險之控管。
7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	參考 NGFS 之淨零情境(Net Zero)於 119 年碳價預估值作為評估與管理投融资對象之碳風險。

公司治理報告

項目	執行情形				
8.若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	永續議題	113年推動計畫	113年推動計畫之具體目標	113年執行情形	中長期目標（~119年）
	氣候行動	1.提升員工對氣候變遷議題之認知與專業知識。	至少辦理1場有關氣候變遷議題之教育訓練。	113年4月25日、5月2日辦理「ESG概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹」，目標達成率100%。	
		2.持續參與及響應環境永續倡議及活動。	配合「Earth Hour地球一小時」活動，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1個小時。	於113年3月23日晚上8:30至9:30與全世界共同響應關燈一小時活動，目標達成率100%。	訂定氣候變遷相關之獎勵機制，以及舉辦或參與相關活動(如持續配合「Earth Hour地球一小時」活動等。)
		3.持續達成集團溫室氣體減量目標。(以111年為基準年，至113年溫室氣體(範疇1+2)總量減少10.5%以上。)	1.總部營運據點使用60%以上綠電。(透過使用綠電可抵減溫室氣體排放量，達成減量計畫。)	1.年度總部總用電度數為2,391,875度，轉供綠電1,350,000度及再生能源憑證302張(302,000度)合計1,652,000度，使用比率為69.07%，目標達成率100%。	1.集團溫室氣體排放量(範疇1+2)以111年為基準年，持續透過減碳措施，至119年減量42%，至139年達成淨零排放之目標。
			2.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%。	2.規劃採購公務汽車5台，已點交油電混合車5台，達當年度採購公務車總數100%【5台/5台】，達成率125%【5/(5台*80%)】。	2.執行碳中和(範疇1+2)：至119年國內自有營運據點100%使用再生能源，至139年國內外全數營運據點100%使用再生能源。
			3.證券新營分公司取得「綠建築標章」。	3.於113年12月13日取得合格級綠建築標章證書，目標達成率100%。	
	綠色營運	1.持續辦理全數營運據點「ISO 14064-1溫室氣體盤查」續證。	完成全數營運據點「ISO 14064-1溫室氣體盤查」續證。	於113年3月25日-27日完成「ISO 14064-1溫室氣體盤查」第三方機構稽核作業，並針對缺失提供補正及佐證資料，於5月22日取得查證意見書，目標達成率100%。	持續辦理全數營運據點「ISO 14064-1溫室氣體盤查」續證。
		2.持續辦理全數營運據點「ISO 14001環境管理系統」續證。	完成國內全數營運據點「ISO 14001環境管理系統」續證。	於113年7月11日取得BSI驗證機構推薦函。	持續辦理集團國內全數營運據點「ISO 14001環境管理系統」續證。
		3.持續辦理總部自有大樓「ISO 50001能源管理系統」續證。	辦理總部自有大樓「ISO 50001能源管理系統」續證。	於113年10月15日取得SGS驗證機構推薦函。	持續辦理「ISO 50001能源管理系統」續證。
		4.持續達成國內全數營運據點用水減量目標。	使用具節水標章之省水器具及宣導正確用水觀念，以達集團國內全數營運據點人均用水量較109年減少2%。	年度用水度數估計29,319度，較109年24,806度增加4,513度，增加18.2%。 註1：部分營業據點無水費單據，其人數約占總人數3成。基準年109年用水度數，未以「人均用水度數」估算無水單營業據點之用水度數，致當年用水度數數據低估約3成(按無水單營業據點人數占總人數比重)。 註2：113年用水度數估計29,319度，較112年同期32,204度減少2,885度，減少8.96%。 【改善措施】	全數營運據點人均用水量以110年為基準年，至119年減量4.5%。【120年至139年人均用水量不超過0.02112百萬公升】

公司治理報告

項目	執行情形				
				1. 持續向同仁宣導正確用水觀念。 2. 部分水龍頭更換為具省水標章、調降水龍頭出水量及馬桶沖水量等措施。	
		5.持續達成國內全數營運據點廢棄物減量目標。	禁用一次性美耐皿餐具及於辦公室不放置個人垃圾桶措施，以達國內全數營運據點人均一般廢棄物量較111年減量3.5%。	廢棄物總量為93,878.91kg，較111年同期82,389kg增加11,489.91kg，增加13.95%。 【改善措施】 3. 持續宣導使用環保餐具替代免洗餐具。 4. 於113年4月22日世界地球日舉辦廢棄物減量競賽(期間為4月22日至12月31日)。 5. 每季於永續發展委員會檢討各營業據點之廢棄物增減情形，並就增加之營業據點，了解原因及要求該據點提具體改善措施。 6. 辦理活動提供循環餐盒及循環杯等。 7. 於114年1月2日增加廚餘、廢紙容器及廢塑膠容器等回收類別，以提高回收率。	5.集團國內全數營運據點人均一般廢棄物量以112年為基準年，至119年減量7%。 【120年至139年人均一般廢棄物量不超過0.03470公噸】
	永續採購	1.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。	1.當年度綠色採購金額達總採購金額2.5%。	綠色採購金額為69,719,050元，總採購金額為325,142,485元，綠色採購占比21.44%，目標達成率100%。	持續配合政府綠色採購計畫，優先購買綠色商品及服務，至118年度綠色採購金額達總採購金額3.5%。
		2.持續落實供應商永續發展管理。	1.要求簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比達100%。 2.針對關鍵供應商(前一年度單筆或累積交易金額達新台幣150萬元以上之經常往來者)辦理「供應商永續發展自評問卷調查」。 3.對關鍵供應商辦理或邀請參與至少1場ESG溝通會議。	供應商合約數129件及193,143,477元，均簽署「供應商永續經營聲明書」，目標達成率100%。 金控已於9月底完成「供應商永續發展自評問卷調查」。 金控已於113年3月20日召開關鍵供應商溝通會議。	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。
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。	詳下一頁表格。				

公司治理報告

溫室氣體盤查資訊

本公司屬上市上櫃公司子公司之證券商。

單位：總排放量(公噸 CO₂e)；密集度(公噸 CO₂e/新臺幣百萬元)

項目	年度	112 年		113 年	
		總排放量	密集度	總排放量	密集度
直接排放量 (範疇一)	證券母公司	44.2382	0.007	118.0845	0.014
	期貨子公司	1.6434	0.006	2.8369	0.009
	投顧子公司	1.0503	0.032	1.8130	0.044
	合計	46.9319	0.007	122.7345	0.014
能源間接排放量 (範疇二)	證券母公司	3,099.0923	0.494	2,974.0296	0.361
	期貨子公司	89.2918	0.328	114.0770	0.379
	投顧子公司	57.0651	1.720	72.9050	1.784
	合計	3,245.4492	0.050	3,161.0116	0.373
其他間接排放量 (範疇三)	證券母公司	121,371.4373	19.340	100,649.6379	12.212
	期貨子公司	17.9726	0.066	24.6953	0.082
	投顧子公司	11.4861	0.346	14.8238	0.363
	合計	121,400.8959	18.693	100,689.1570	11.870

註 1：112 年度已取得經 DNV 立恩威國際驗證公司查證之「ISO14064-1 溫室氣體盤查」查驗聲明書。

註 2：113 年度溫室氣體盤查數據刻正驗證中，尚待通過第三方查證。

註 3：排放密集度運算分母使用營業收入。

溫室氣體確信資訊

112 年	
查證範圍	兆豐證券大樓(含營業部)及 42 家分公司。
盤查期間	112 年 1 月 1 日至 112 年 12 月 31 日
查驗準則與溫室氣體方案	ISO 14064-1:2018 本查驗之執行過程遵循 ISO 14066:2011、ISO 14065:2020 與 ISO 14064-3:2019 等標準要求。
查驗溫室氣體類型	二氧化碳(CO ₂)、甲烷(CH ₄)、氧化亞氮(N ₂ O)、氫氟碳化物(HFCs)、全氟碳化物(PFCs)、六氟化硫(SF ₆)、三氟化氮(NF ₃)。 1.引用 IPCC AR6(2021)所界定之全球暖化潛勢(the Global Warming Potential, GWP)，其中輸入能源間接排放量係依據經濟部能源局公布之 111 年電力排碳係數(0.495 公斤 CO ₂ -e/度)計算。 2.查證過程中確認使用再生能源 723,000 度，取得國家再生能源憑證中心核發憑證 723 張，並宣告用途為 ISO14064 溫室氣體量化與查證，依據環境部溫室氣體排放量盤查作業指引 113 年版，太陽能及風力類型之再生能源，其排放係數為 0 公斤 CO ₂ e/度。
查驗意見	依據前述所鑑別之各項查驗準則進行查驗，DNV 立恩威國際驗證公司認為，113 年 5 月 7 日(第 5 版)發布的溫室氣體盤查報告不存在不符合上述驗證標準的重大差異。該意見是基於以下方法決定的： 1.對於直接溫室氣體排放和輸入能源的間接溫室氣體排放，該報告中信息的可靠性得到了合理保證水平的驗證。 2.對於其他間接溫室氣體排放所涉及的信息，使用有限保證等級進行驗證和測試。
113 年：完整確信資訊將於 113 年度永續報告書揭露。	

溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

溫室氣體排放量	111 年	112 年	113 年	減量目標
直接排放量(範疇一)	100.0006	46.9319	122.7345	以 111 年為基準年， 至 113 年減量 10.5% 以上。
能源間接排放量(範疇二)	3,545.9660	3,245.4492	3,161.0116	
合計	3,645.9666	3,292.3811	3,283.7461	
較基準年變動			(9.93%)	

113 年策略及具體行動計畫	113 年達成情形
新建築一律取得綠建築標章為原則，舊建築應以取得銀級以上標章為原則。	兆豐證券大樓於 112 年取得鑽石級綠建築標章，113 年兆豐證券新營分公司取得合格級綠建築標章。
總部營運據點使用 60%以上綠電。	113 年綠電供應為 1,652,000 度，使用比率為 69.07%，114 年持續使用綠電。
提高使用電動車(汽車及機車)或油電混合車之比率達當年度採購公務車總數 80%。	本公司 113 年度租賃公務汽車 5 台，均為油電混合轎車，114 年持續使用辦理。
辦理全數營運據點「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證。	兆豐證券全數營運據點取得「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證。
辦理全數營運據點「ISO14001 環境管理系統」續證。	兆豐證券全數營運據點取得「ISO14001 環境管理系統」驗證。
辦理總部自有大樓「ISO50001 能源管理系統」續證。	兆豐證券大樓完成「ISO50001 能源管理系統」續證。
國內全數營運據點廢棄物減量目標。(以 111 年為基準年，至 113 年之廢棄物總量減少 3.5%。)	113 年廢棄物總量為 93,878.91 公斤，較 111 年同期 82,389 公斤增加 11,489.91 公斤。廢棄物增加原因主係疫情解封，各據點來客數增加，導致平均每天各據點廢棄物增加。 113 年改善措施為加強宣導辦公場所用環保容具替代免洗餐具，辦理活動提供循環餐盒及循環杯等，並於 4/22 世界地球日舉辦廢棄物減量競賽，另每季定期檢視廢棄物統計報表進行差異分析，並於本公司永續發展委員會報告，針對廢棄物增加之營業據點提具改善措施。 114 年開始，增加廚餘、廢紙容器及廢塑膠容器等回收類別，以提高回收率。
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，綠色採購金額達總採購金額 2.5%。	113 年度綠色採購金額為 69,826,500 元，總採購金額為 310,444,533 元，綠色採購占比 22.49%。

(六)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因	
	是	否		
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		本公司非屬上市上櫃公司，但已參考上市上櫃公司誠信經營守則訂定本公司誠信經營守則。 本公司訂有經董事會通過並提報股東會之誠信經營守則，揭露於公開資訊觀測站與本公司網站，並明示董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾，要求董監事及經理人確實執行。	無差異。
(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		本公司定期執行誠信經營及法令遵循風險自評作業，針對不誠信行為風險進行分析及評估；內部規章訂有誠信經營作業程序及行為指南，明訂禁止行賄、收賄、提供非法政治獻金、進行不當慈善捐贈及贊助、提供或收受不合理禮物、款待及其他不正當利益等不誠信行為，暨規定收受不正當利益時之處理程序，違規之懲戒及申訴制度，同時亦不定期對董監事、經理人以及一般員工進行法令案例宣導及教育訓練，對於誠信經營守則規範均能有效執行。	無差異。
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		為防範不誠信行為，本公司已訂定誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，且落實執行並定期檢討修正，113 年度未發生違反「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。	無差異。
二、落實誠信經營				
(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		本公司對外採購時，均會考量往來對象的誠信紀錄，且避免與有不誠信行為之廠商進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款，要求供應商遵循誠信政策，如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約。	無差異。
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		本公司業已設立誠信經營委員會，委員會的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，定期(至少一年一次)向董事會報告履行誠信經營執行情形，對於誠信經營守則規範都能有效執行。113 年度履行誠信經營執行情形業已提報 114 年度 2 月 24 日第 12 屆第 41 次董事會報告。	無差異。
(三)公司是否制定防止利益衝突政策，提供適當陳述管道，並落實執行？	V		本公司訂有董事會議事規則，要求董事針對與其有利害關係之議案，應於當次董事會說明，如有害於公司利益，不得加入討論及表決，且應予迴避；當有發生疑似利益衝突或違反規範情事，提報人事評議委員會討論時，當事人可於人事評議委員會表達意見。另，本公司訂有盡職治理準則，規範本公司及全體員工須基於與客戶或股東之利益執行業務，以防範利益衝突。	無差異。
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		本公司會計制度及內控制度均已依主管機關規定隨時更新，財務報表均經會計師查核簽證(或核閱)。稽核室皆依內部稽核實施細則之查核程序及查核週期辦理查核，並彙整已辦理查核之稽核報告，陳報董事會。	無差異。
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		本公司定期或不定期舉辦證券業務相關法規教育訓練，說明如下： 1. 每月對全體同仁進行同業遭主管機關處罰之案例宣導。 2. 每年舉辦誠信經營相關教育訓練，113 年度董監事總參訓人次 11 人次，總時數 23.6 小時，參訓人數占全體董監人數 10 人比率為 100%；員工總參訓人次 1,579 人次，總時數 794 小時，參訓人數占年底應訓員工人數 1,534 人的 100%，教育訓練計畫皆已按計畫內容如期完成。 3. 113 年 9 月 20 日董事會向全體董監事進行誠信經營宣導，另持續透過公司內網 168 菁英學院線上教育平台向全體員工進行誠信經營宣導，113 年度瀏覽次數共 760 人次。 4. 113 年對全體同仁進行同業遭主管機關處罰之案例宣導共計 10 次。	無差異。

公司治理報告

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、公司檢舉制度之運作情形 (一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		本公司已訂定檢舉案件處理準則，明定受理部門、檢舉管道及方式。完整規範及檢舉聯絡資訊請詳兆豐證券形象網(公司治理->檢舉案件處理)。	無差異。
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		本公司檢舉案件處理準則已明訂相關規範： 4. 檢舉案件受理後，應以密件處理。 5. 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。 6. 受理部門應於收受檢舉案件日起七個工作日內評估是否受理，決定受理後七個工作日內評估調查之必要性，受理日起三個月內完成調查。被檢舉人為一般員工，調查報告應陳報至董事長；被檢舉人為經理人以上主管或董監事，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。 7. 調查部門約談或書面訪談被檢舉人及相關人員時，應為非公開且以密件方式辦理。 8. 如經證實被檢舉人確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。 9. 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。 10. 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。	無差異。
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		本公司檢舉案件處理準則已訂定檢舉人保護措施，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。本公司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。 113 年度本公司透過檢舉管道檢舉案件數共 4 件，經調查成立之案件共 2 件。另，計有 1 案非透過本公司檢舉管道，屬金控母公司移請處理檢舉案件，調查結果提報兆豐證券 113 年 5 月 21 日第 12 屆第 31 次董事會報告，並於 113 年 6 月 4 日函覆金控法遵部。	無差異。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司已於公司官網揭露誠信經營守則及年報，並於年報揭露本公司誠信經營守則推動成效。	無差異。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司係參考「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，各項運作悉依該規定辦理，無差異情形。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形) 本公司 113 年 4 月 29 日董事會通過修正「誠信經營作業程序及行為指南」，及經董事會（代行股東會）通過修正「誠信經營守則」，另 113 年 4 月 29 日、12 月 10 日經董事會通過修正「誠信經營委員會組織章程」。				

(七)其他重要資訊：無。

(八)內部控制制度執行狀況

1.內部控制聲明書。

兆豐證券股份有限公司
內部控制制度聲明書

日期：114年1月16日

本公司民國113年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標之達成，提供合理的確保。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。
- 五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國113年12月31日的內部控制制度(含對子公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除附件所列事項外，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條暨期貨交易法一百一十五條等之法律責任。
- 七、本聲明書業經本公司民國114年1月16日董事會通過，出席董事七人中，有零人持反對意見，均同意本聲明書之內容，併此聲明。

兆豐證券股份有限公司

董事長：



簽章

總經理：



簽章

稽核主管：



簽章

資訊安全長：



簽章

兆豐證券股份有限公司 內部控制制度應加強事項及改善計畫 (基準日：113 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
金融監督管理委員會檢查局於112年10月24日至10月31日及112年11月1日至11月9日分別對本公司大安及虎尾分公司進行專案檢查，發現大安及虎尾分公司於審核客戶申請融資額度時，對存在關聯情形之客戶未納入關聯戶歸戶控管、大安分公司有銷售具損失吸收能力債券(TLAC)予非為專業投資人之客戶及虎尾分公司受理客戶委託買進未達BBB等級之外國有價證券，未於受託買進時向客戶揭露投資風險等情事，對本公司予以糾正及罰鍰新臺幣30萬元。 (一) 大安及虎尾分公司於審核客戶申請融資額度時，對存在關聯情形之客戶有未納入關聯戶歸戶控管情事。 (二) 大安分公司有銷售TLAC債券予非為專業投資人之客戶情事，違反金管會110年12月15日金管證券字第1100372038號函規定。 (三) 虎尾分公司受理客戶委託買進未達BBB等級之外國有價證券，未於受託買進時向客戶揭露投資風險。	就違規事項已採行以下措施： (一) 關於對存在關聯情形之客戶有未納入關聯戶歸戶控管情事，受查後本公司已於112年11月29日提報資訊需求修正歸戶原則，並已於113年2月5日改善完成上線。 (二) 關於銷售具損失吸收能力債券(TLAC)予非為專業投資人之客戶情事，本公司已於113年5月21日上線新增 TLAC 商品檢核判斷方式，並每日更新系統來自彭博資訊(Bloomberg)之商品基本資料，如有發現客戶誤買進 TLAC 債券之情形，將盡速通知客戶，以善盡管理人之注意義務。 (三) 關於受理客戶委託買進未達 BBB 等級之外國有價證券，未於受託買進時向客戶揭露投資風險情事，本公司已修正業務人員接受債券委託之錄音內容範本，應錄音項目增加債券信用評等，並要求業務人員確實落實，並分別於112年11月22日及113年2月26日向分公司公告宣導改善措施。	已依改善措施完成改善

註：請詳列遭主管機關處警告(含)以上或罰鍰新臺幣24萬元以上之處分；另併請詳列受主管機關、證券交易所、證券櫃檯買賣中心、期貨交易所查核發現資訊安全缺失之改善情形

2.委託會計師專案審查內部控制制度者：無。

(九)113 年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1.董事會代行股東會重要決議

董事會屆次 會議日期	董事會代行股東會職權通過議案
第12屆第30次 113/4/29	1.本公司112年度營業報告案(代行股東會職權)。 2.監察人審查本公司112年度決算報告案(代行股東會職權) 3.本公司112年度員工酬勞分配情形報告案(代行股東會職權) 4.本公司112年度營業報告書及財務報表承認案(代行股東會職權)
第12屆第31次 113/5/21	本公司112年度盈餘分配承認案(代行股東會職權)
第12屆第35次 113/9/20	修正本公司公司章程案(代行股東會職權)

公司治理報告

2.董事會重要決議

董事會屆次 /會議日期	議案內容
第12屆第27次 113/1/26	本公司依主管機關及兆豐金控規定出具112年度內部控制制度聲明書、內部控制制度應加強事項及改善計畫案
第12屆第29次 113/3/22	修正本公司組織圖案
第12屆第32次 113/6/25	本公司資訊安全長任命案
第12屆第35次 113/9/20	修正本公司組織圖，增設審計委員會案
第12屆第38次 113/9/20	1.本公司及子公司114年度預算及營業計畫書案 2.修正本公司組織圖，廢止投資事業管理委員會案

(十)113 年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。

四、簽證會計師公費資訊

(一)給付簽證會計師與其所屬事務所及關係企業之審計公費與非審計公費之金額及非審計服務內容：

單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備註
資誠聯合會計師事務所	郭柏如	113/1/1~113/12/31	1,254	439	1,693	非審計公費服務內容：營利事業所得稅查核簽證、移轉訂價報告。
	吳尚燉	113/1/1~113/12/31				

(二)更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無此情形。

(三)審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無此情形。

公司治理報告

五、更換會計師資訊

最近二年度及期後期間有更換會計師情形：

為配合資誠聯合會計師事務所內部組織調整，自民國113年度起，財務報告簽證會計師自郭柏如會計師及賴宗義會計師變更為郭柏如會計師及吳尚燉會計師查核簽證。

(一)關於前任會計師：

更換日期	民國113年2月26日經董事會通過		
更換原因及說明	配合資誠聯合會計師事務所內部組織調整，本公司自113年度起財務報告之查核簽證，由賴宗義會計師改為吳尚燦會計師		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人 情況		會計師
	主動終止委任		不適用
	不再接受（繼續）委任		
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書 意見及原因	無此情形		
與發行人有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	V	
	說明		
其他揭露事項（依公開發行公司年報應行記載事項準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者）	無		

(二)關於繼任會計師：

事務所名稱	資誠聯合會計師事務所
會計師姓名	吳尚燉會計師
委任之日期	民國113年2月26日經董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(三)前任會計師對公開發行公司年報應行記載事項準則第10條第6款第1目及第2目之3事項之復函：不適用。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業情形：無。

七、最近年度及截止年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：本公司為兆豐金融控股股份

公司治理報告

有限公司百分之百持有之子公司，故無股權移轉之情形，亦無股權質押之情事。

八、持股比例占前十名之股東間互為關係人或親屬關係之資訊：本公司為兆豐金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，故不適用。

九、本公司及子公司、本公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

113 年 12 月 31 日

轉投資事業(註)	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
兆豐期貨(股)公司	40,000,000	100.00	0	0	40,000,000	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	5,000,000	100.00	0	0	5,000,000	100.00
兆豐成長創業投資(股)公司	2,917,109	5.51	0	0	2,917,109	5.51

註：係公司採用權益法之長期股權投資。

募資情形

Capital Overview



募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

單位：千股；新臺幣千元；資料截止日：114年2月28日

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數(千股)	金額(千元)	股數(千股)	金額(千元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
78年10月	10	20,000	200,000	20,000	200,000	創立	無	
83年9月	10	23,000	230,000	23,000	230,000	現金增資 21,000千元 盈餘轉增資 9,000千元	無	83台財證(二) 第41254號
86年2月	10	26,000	260,000	26,000	260,000	現金增資 18,500千元 盈餘轉增資 11,500千元	無	85台財證(二) 第66277號
86年10月	10	600,000	6,000,000	386,000	3,860,000	現金增資 3,600,000千元	無	86台財證(二) 第63838號
87年10月	10	600,000	6,000,000	401,000	4,014,400	盈餘轉增資 154,400千元	無	87台財證(二) 第89371號
89年7月	10	600,000	6,000,000	411,476	4,114,760	盈餘轉增資 100,360千元	無	89台財證(二) 第61282號
92年1月	10	799,201	7,992,012	799,201	7,992,012	合併發行新股	無	台財證(二)第 09200100469號
92年5月	10	1,450,000	14,500,000	1,320,000	13,200,000	現金增資 5,207,988千元	無	屬私募案無核准 文號
98年3月	10	1,450,000	14,500,000	1,160,000	11,600,000	減資 1,600,000千元	無	金管證二字第 0980011162號

114年2月28日；單位：千股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	1,160,000	290,000	1,450,000	公開發行，未上市上櫃

(二)主要股東名單

113年12月31日；單位：千股

主要股份 股東名稱	持有股數	持股比例(%)
兆豐金融控股股份有限公司	1,160,000	100%

(三)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策

本公司每一會計年度決算盈餘時，應先提繳稅款及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就

其餘額連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形

本公司 114 年度股東常會擬議配發股東現金股利每股新臺幣 1.729 元，計 2,005,664 千元。

(四) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：本次股東會擬不配發股票股利。

(五) 員工、董事及監察人酬勞

1. 公司章程所載員工、董事、監察人酬勞之成數或範圍

(1) 員工酬勞：本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥百分之零點四至百分之五為員工酬勞。

(2) 董事及監察人酬勞：無。

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

本公司員工酬勞係依據公司章程估列，實際配發金額與估列數之差異列為實際配發年度之損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本次董事會擬以現金分派員工酬勞新臺幣 45,190 千元，未分派董事、監察人酬勞，與認列費用年度會計估列金額一致。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無此情形。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司 112 年度配發員工酬勞新臺幣 26,255 千元，未配發董事、監察人酬勞，與認列費用年度會計估列金額一致。

募資情形

(六)公司買回本公司股份情形：無

二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證之辦理情形：無。

三、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

四、資金運用計畫執行情形：本公司前各次有價證券發行計畫均已執行完畢，且無計畫效益尚未顯現情事。

營運概況

Operational Highlights



一、業務內容

(一)業務範圍

1.主要營業項目

- (1)在集中交易市場受託買賣有價證券。
- (2)在證券商營業處所受託買賣有價證券。
- (3)在集中交易市場自行買賣有價證券。
- (4)在證券商營業處所自行買賣有價證券。
- (5)承銷有價證券。
- (6)有價證券股務事項之代理。
- (7)有價證券買賣融資融券業務。
- (8)受託買賣外國有價證券。
- (9)經營期貨交易輔助業務。
- (10)兼營期貨自營業務。
- (11)特定單獨管理運用金錢之信託。
- (12)特定單獨管理運用有價證券之信託。
- (13)委託人指定營運範圍或方法之單獨管理運用有價證券之信託(有價證券出借業務)。
- (14)其他經主管機關核准辦理之業務。

2.營業比重

單位：新臺幣千元

營業項目 \ 年度	113 年度		112 年度	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
經紀業務	5,705,429	67.26	4,099,992	63.13
承銷業務	792,743	9.35	749,669	11.54
自營業務	1,747,094	20.60	1,427,903	21.99
其他	237,157	2.79	217,058	3.34

資料來源：113 年度經會計師查核簽證合併財務報告

3.公司目前商品項目

產品線	業務項目
經紀業務	● 受託買賣國內、外有價證券。 ● 證券買賣之交割結算及其他有關作業。 ● 有價證券集中保管劃撥作業。 ● 辦理有價證券融資融券業務。 ● 於營業處所從事委託書徵求及收受委託書之代收件業務。 ● 經營客戶委託運用買賣有價證券結餘款項之代理業務。 ● 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。
資本市場 (含股務代理)	● 輔導或評估公開發行公司、機構等發行人募集發行各種有價證券，或其發行之有價證券之申請上市、上櫃等相關業務。 ● 承銷股票、公司債等有價證券。 ● 接受委託辦理公開發行公司、機構等募集發行、併購、合併等之財務規劃、評估或有關顧問業務。
	● 受託辦理發行人有價證券之股務業務。 ● 受託擔任股東會委託書之徵求人、代為處理徵求事務場所或受託代理人。
自營業務	● 集中交易市場自行買賣有價證券。 ● 營業處所自行買賣有價證券。 ● 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	● 公債、公司債及可轉債買賣斷交易。 ● 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。 ● 臺幣與外幣債券附條件交易。 ● 利率交換等衍生性商品交易。 ● 債券 ETF 交易。 ● 外幣債券交易。 ● 公債選擇權交易。
金融商品業務	● 權證商品發行及交易業務。 ● 結構型商品交易業務。 ● 指數投資證券(ETN)發行及交易業務。 ● 優質冷門股票造市業務。 ● 國內外證券相關期貨契約及選擇權契約之自行買賣與造市，並研究及建立結構性、避險性之交易策略。

4.未來計劃開發之新金融商品與服務

公司依據主管機關開放政策及金控集團整體規劃，適時評估新增商品或開辦業務；同時衡量業務發展及客戶需求，提供金融理財服務與商品，並持續建置或優化相關系統平台。公司致力各產品線均衡發展，以及多元化商品服務，並透過強化及提升資訊系統與服務，增進經營績效與客戶滿意度。

114 年度計畫開發之新金融商品或業務，列舉如下：

- (1) 配合金管會推動資本市場藍圖中，依主管機關進度籌備開辦複委託融資及海外有價證券借券業務。
- (2) 配合臺灣期貨交易所推動股票期貨商品，規劃承作相關業務。
- (3) 配合櫃買中心如開放發行連結單一股權標的之槓桿商品(SN3)，發行結構型商品掛牌交易。
- (4) 與大專院校產學合作，建構量化模型。

(二)產業概況

1.產業現況與發展

證券業經營受台股量能榮枯及指數漲跌影響，依據臺灣證券交易所公佈資料，113 年度全體證券商稅後淨利 1,016.03 億，較 112 年度 687.09 億，增加 328.94 億(成長 47.87%)。

113 年臺灣金融市場創多項新高紀錄，台股指數 113 年 7 月 11 日飆至 24,416 點、年底收盤 23,035 點、漲幅 28.47%，皆創歷年最高紀錄。封關市值 74 兆，及成交金額 99 兆亦創新高紀錄。113 年前三季 ETF 交易金額達 7.4 兆，已超越歷年全年水準，外資雖賣超台股，但隨 ETF 商品投資大幅增加，國內投信法人持續買超台股，成推升台股上漲主力。台股交易熱絡投資族群擴大，年輕族群及小額投資人持續加入，113 年總開戶數突破 1,322 萬人創新高，較 10 年前成長四成；交易人數達 663 萬，新增開戶數達 70.38 萬戶。113 年外資雖賣超台股共 6,825 億，為史上次高，但同時匯入約 1.22 兆，透過積極匯入資金伺機操作，顯示外資亦對台股後市有信心。預期台股交易在企業獲利佳、內資積極參與投資，及多樣化投資商品互補下，證券產業持續蓬勃發展可期。

再加上，證券主管機關及周邊單位陸續放寬業務範圍，及活絡國內金融市場政策下，以務實態度協助證券業發展，證券產業前景樂觀。主管機關積極規劃推動亞洲資產管理中心，例如 113 年 12 月公告修正證券投資信託基金管理辦法，開放發行主動式 ETF 與被動式多資產 ETF、櫃買中心實施新的櫃檯買賣制

度，為投資人提供更多元化、靈活的投資選擇，滿足投資人多樣化資產配置需求。同時，證券公會為完備國內證券產業服務功能，持續推動證券商發行結構型商品掛牌、證券商發行外幣計價結構型、優化證券商客戶分戶帳運用功能，及建議鬆綁證券商財富管理業務規定等案，以協助證券商提升作業效率、擴大服務量能。

隨通訊技術、人工智慧、雲端運算及區塊鏈等新技術快速發展，證券商數位化轉型為致勝關鍵。網路普及及 AI 發展，投資人電子下單比重高逐年增加，經紀手續費率逐年下降，證券業需因應最新科技趨勢強化資訊系統功能，並符合主管機關對資通安全規範持續提升資訊設備。在券商經紀業務占公司主要收入來源下，經紀獲利率逐年下降，證券商需積極數位轉型，並擴大業務規模與開拓經營範疇，尋找新的利基強調專業及差異化附加服務，以維持競爭力。傳統證券商則需發展更多元化業務及商品，透過多角化經營及併購擴展規模，並整合線上線下客戶，發揮經營綜效才有機會在競爭激烈的證券產業中脫穎而出。

最後，金管會積極引導國內金融機構提升在淨零轉型及永續發展的作為，帶動金融機構在淨零轉型及永續發展的動能。第二屆永續金融評鑑(113 年)已有 23 家證券商須依規定辦理並落實 ESG 相關作為進行評鑑。同時，證券主管機關也持續推動公平待客、投資人盡職治理、誠信經營、打擊金融詐騙...等各項重要工作，皆助於證券業永續發展。證券產業制度將越趨健全發展，締造員工、客戶、集團、社會多贏的經營成效，發揮社會責任達成共好。

2. 產業上、中、下游之關聯性

本公司為證券服務業者，無明顯原物料或商品之上、中、下游體系之劃分。

3. 產品之各種發展趨勢及競爭情形

(1) 經紀業務

依據證交所公布資料，113 年新增開戶數達 70.38 萬戶，創歷年新高。其中 20 至 30 歲族群，年增 12 萬戶，開戶數占比 13%；19 歲以下族群開戶數，年增逾 10 萬戶，占比達 4.5%，顯示股市投資結構年輕化。

ETF 投資風氣盛行，成為台股動能主要來源，其中債券 ETF 受惠於降息預期，資金加速流入。依據投信投顧公會報告，臺灣 ETF 規模穩居亞洲第三大，過去五年 ETF 規模複合成長率約四成，為全球 ETF 規模增速最快市場。

海外投資亦創新高，統計 113 年全年複委託交易量達到 7.8 兆，年增 75%。其中，海外股票複委託 3.88 兆，年增 86%；ETF 2.33 兆，年增 66%；海外債券複委託 1.15 兆，年成長 61%。公司因應趨勢，提供美股「MegaGo」以股計費及「兆豐 e 存股」服務，並於 113 年推出海外債券交易平台「兆好 Bond」，以及配合主管機關開放推出外國虛擬資產 ETF 交易服務。

展望 114 年，全球進入降息循環及主管機關推動多項制度鬆綁，如放寬負債淨值倍數、鼓勵商品創新等，經紀業務動能可望延續。本公司將持續優化線上開戶、存股功能及各交易系統功能，擴增實動客群，改善客戶結構，同時加強營業員培訓與產學合作，並積極推動複委託、財富管理業務、信託及借券業務等泛財管業務動能，使手續費收入來源多元化及。公司也將持續配合金控共同行銷策略，與集團子公司合作開拓商機。

(2)承銷業務

受惠全球 AI 產業成長、臺灣經濟穩健及企業獲利亮眼，113 年臺灣資本市場表現強勁。依據證交所統計，113 年上市公司營收總計 41 兆 7,622 億，較 112 年增加 13.29%，申請上市家數為 31 家，為十年來次高，籌資金額 427.5 億則創歷史新高，創新版登錄家數達 19 家。114 年 1 月起創新板取消合格投資人限制，合格投資人將由 30 萬戶放寬到全市場 1,300 萬戶，提升創新版市場交易潛力。另依櫃買中心統計，113 年上櫃公司營收 2 兆 7674 億，較 112 年增加 7.2%，申請上櫃 39 家、申請興櫃 92 家。

配合金管會推動亞洲資產管理中心政策，114 年資本市場發展「重質不重量」，預計上市送件目標家數 40 家(一般板、創新板各 25 家、15 家)，上櫃申請家數目標為 25 家，申請興櫃家數目標為 47 家，並以推動優質且具創新動能及永續價值企業上市櫃為主要策略。證交所與櫃買中心成立「資本市場服務團」，提供快速完整的一站式諮詢與後續服務，預期在「敏捷、創新及科技」目標引導下，將為臺灣資本市場注入更多活力與成長動能，有望提升臺灣資本市場國際能見度與籌資效能。

本公司承銷業務以專業團隊及案件品質維持市場領導地位，並將持續拓展產業廣度與區域深度。114 年將結合招商活動，拓展東南亞國家及多元化案源產業，同時掌握產業發展趨勢，爭取基本面佳、六大核心產業供應鏈相關及 ESG 題材具潛力之公司。同時，與股務代理本部合作，共同拓展財務顧問業務與公開收購業務，提升服務效能及業務綜效。

(3)債券業務

113 年 9 月美國降息兩碼，啟動降息循環，預期 114 年美國 10 年期公債殖利率將震盪向下，全球債市有望止跌回穩。臺灣央行則因通膨及房市因素，114 年降息機率低。本公司將因應利率波動機會進行區間操作，並擇時布局養券部位，以改善利差結構，提升收益貢獻。

(4)新金融商品業務

權證避險股票降稅案自 112 年 11 月起實施，推升 113 年權證市場發行量。113 年市場共發行 74,807 檔權證，較 112 年 65,270 檔，增加 9,537 檔(成長 14.61%)，權證市場蓬勃發展。面對市場競爭與政策導向，公司以策略交易為核心，透過多元化操作穩健獲利，並響應政策研發新金融商品。

(5)自營業務

113 年台股大盤漲幅 28.47%，整體券商自營獲利較 112 年增加 65.58 億元(成長 32.8%)。依據兆豐國際投顧預估，114 年面對川普政策變數、地緣政治風險升高及中國經濟趨緩等因素，操作難度增加。本公司自營業務將持續強化選股策略，聚焦基本面穩健與高殖利率標的，同時發展多元化交易策略，並且建置波動性預警機制，搭配避險工具掌握波段獲利契機，以兼顧收益與風險控管。

(三)技術及研發概況

1.最近二年度研究發展支出及其成果

(1)研究發展支出：新產品主要係透過各業務單位籌劃後由資訊部門進行資訊軟體升級或調整，尚無研究發展支出。

(2)最近二年度之研發成果

113 年度本公司持續推動數位轉型與產品創新，聚焦於下單系統、數位服務、ESG 資訊平台及新商品交易功能等多項研發項目，提升客戶體驗與作業效率。主要成果如下：

項目類型	說明
下單與交易系統	推出自行研發之「兆豐理財通專業版 Pro」客製化下單系統，並於「Mega Trade」系統新增策略觸價條件設定功能，強化交易靈活度與精準性。

項目類型	說明
數位服務升級	eOpen 線上開戶新增整合「兆銀 FIDO」身份核驗及帳戶綁定功能，並提供四項授信業務（含信用交易、有價證券借貸、證券業務借貸款項、不限用途款項借貸）之線上開戶服務，提升用戶便利性。
ESG 資訊整合	建置「ESG 智能永續數據平台」，整合上市櫃公司 ESG 資訊，提供投資人查詢臺灣企業永續評鑑指標，強化永續投資服務基礎。
創新商品平台	建置海外債券電子交易平台「兆好 Bond」，提供超過 400 檔 A 級以上評等美元優質債券。

114 年新增研發計畫聚焦三大主軸：配合法規調整、強化資訊系統、拓展金融商品。首先，因應主管機關政策要求，規劃整合分戶帳架構、建置複委託信用交易系統，並強化資安防護措施，包括導入 GCB 系統規範設定終端設備安全、建立 IDS/IPS 入侵偵測與防禦機制，並持續優化數據治理與金融 Fast-ID 身份驗證流程。

其次，資訊系統升級涵蓋多元層面，包含建置 eOpen 開戶中台、洗價偵測系統與 StarWave 行情報價功能，推動文件影像化與 RPA 流程自動化，並開發 AI 人資助理與數據中台，全面提升營運效率與客戶服務品質。

第三，在新業務拓展方面，配合金管會政策，籌備推出複委託融資、海外債券及股票期貨商品，並積極布局智能理財領域，規劃以信託模式導入機器人理財技術，並與學術機構合作開發量化模型。整體計畫聚焦於提升合規韌性、加速數位轉型與推動產品創新，以強化市場競爭力並因應監理趨勢。



(四)長、短期業務發展計畫

1.短期經營策略：

- (1)改善客戶結構、提升經紀市占。
- (2)發展財富管理、增加經常收入。
- (3)拓展多元案源、擴增承銷規模。
- (4)研發多空策略，提升操作績效。
- (5)推動數位轉型，強化資通安全。
- (6)落實三道防線，精進公司治理。
- (7)重視員工培訓，傳承專業職能。
- (8)善用集團資源，發揮共銷優勢。
- (9)結合金融專業，追求永續發展。

2.中長期發展策略：

<財務及業務客戶構面>

- (1)強化資本運用效率，提高本公司獲利集團占比。
- (2)發掘臺商移動商機，掌握海外臺商回臺上市需求。
- (3)強化集團共銷效益，開發法人業務及提升證櫃占比。
- (4)發展財管業務，增加有效客戶。

<內部程序構面>

- (1)提升公司治理標準，追求永續發展。
- (2)提高公司經營效率，優化營運提高報酬。
- (3)強化風險控管機制，落實內外法令遵循。
- (4)強化公司資通安全，增加資安防護投入。

<學習與成長構面>

- (1)激勵提升員工價值，培訓增加員工能力。
- (2)建立公司數位文化，鼓勵員工勇於創新。

二、市場及產銷概況

(一)市場分析

1.金融市場主要服務之提供地區

本公司營業項目包含證券經紀、自營、承銷、債券、金融商品、股務代理及期貨輔助人交易等，服務對象以國內外法人機構及一般投資大眾為主，目前北、中、南地區共設有 43 個營業據點。

2.市場占有率

業務項目	業務細項	113 年		112 年		增減比率(%)
經紀業務	經紀業務	市占率 2.57%	第 9 名	市占率 2.75%	第 10 名	(0.18)
	融資業務	市占率 5.45%	第 5 名	市占率 5.84%	第 5 名	(0.39)
承銷業務-股權	國內 IPO 主辦掛牌件數	6 件	第 4 名	4 件	第 4 名	50.00
	SPO 主辦掛牌件數	6 件	第 13 名	8 件	第 10 名	(25.00)
承銷業務-債權	公司債主辦件數	2 件	第 11 名	2 件	第 9 名	(0.00)
	公司債主辦承銷金額	30 億	第 10 名	107 億	第 9 名	(71.96)
新金融商品業務	權證發行檔數	1,202 檔	第 11 名	1,337 檔	第 11 名	(10.10)
	權證發行金額	58 億	第 12 名	70 億	第 12 名	(17.14)

註 1：排名以 113 年臺資券商同業為比較對象。

註 2：經紀業務：市占受 113 年台股行情高檔震盪影響，自然人交易比重降至 61.09%，較上年度 64.55%減少 3.46%(-5.36%)，致經紀市占下滑。

註 3：承銷業務：股權承銷掛牌時程受客戶需求及其獲利狀況綜合評估而定；債券承銷業務主辦件數減少，係受市場利率變化，客戶資金需求及承銷人員配置綜合評估影響。

註 4：權證業務採取精準發行策略，發行以市場投資人實際需求為考量，適時機動發行，不以擴增檔數來提高品牌能見度，故 113 年發行檔數及金額較 112 年下降。

3.市場未來之供需狀況與成長性

供給方面，為提升台股競爭力和發展為亞洲資產管理中心，證交所與櫃買中心共同成立「資本市場服務團」，提升市場效率，推動優質企業上市櫃，並擴大永續發展債券商品範疇，引導資金活水挹注。主管機關亦持續鬆綁法規，以及券商公會積極爭取複委託外幣融資業務、開放證券商持有外國證券借貸業務、權證商品重設履約價、開放結構型商品掛牌及證券商投資未公開發行公司等政策開放，將協助證券商發展差異化經營模式，並且提升整體產業健全性與韌性。

需求方面，113 年總開戶數及新增開戶數雙雙創高，顯示投資人口持續增長，且年齡結構年輕化。隨金融商品日益多元，年輕族群對理財商品的需求日趨廣泛，加上電子交易普及，投資人愈趨依賴線上平台。未來證券商須持續優化線上服務體驗，並且同時加強資安防護，方能維持競爭力。

整體而言，資本市場在主管機關政策引導及制度支持下，仍具成長空間，本公司將持續提升產品創新能力及競爭力，創造客戶、證券商及整體市場三贏局面。

4.競爭利基

公司隸屬兆豐金控子公司，公股金控品牌形象優良，深得客戶信賴；金控集團業務資源豐富，金融版圖完整，共同行銷綜效發展空間大。面對大者恆大

的市場趨勢，金控背景提供本公司堅實的客戶基礎與豐富的業務支援，形成明顯競爭優勢。

本公司各項業務均衡發展，營業據點遍布全臺，提供全方位金融服務。於承銷輔導領域表現卓越，深獲市場肯定；員工穩定性高，與客戶關係緊密，信任基礎扎實。本公司亦積極配合政策推動新業務，擴展服務範圍及掌握商機，並重視落實遵法及風險管理，強化公司治理，為永續經營奠定堅實基礎。

5.發展遠景之有利與不利因素與因應對策

展望未來，影響本公司發展有利及不利因素，列舉如下：

(1)有利因素

- A.主管機關持續透過法規鬆綁開放金融商品及服務，有助業務發展及增加獲利機會。
- B.台股波動帶動交易量能，國內自然人積極參與股市，支撐市場動能。
- C.理財觀念普及，有利開發與銷售多元化商品，提升收入來源。
- D.年輕族群積極參與股市，注入動能，為未來潛在客戶開發的主要方向。
- E.兆豐金控集團品牌吸引優秀人才，集團資源整合發揮綜效。
- F.員工穩定及長期深耕客戶，建立客戶信賴與良好聲譽。
- G.業務均衡發展且具市場地位，並擁有承作新業務能力。
- H.積極推動 ESG，落實公平待客與誠信經營，整體表現獲主管機關肯定。

(2)不利因素

- A.為符合主管機關對於永續發展、資通安全、公司治理及洗錢防制等相關規範，推升經營管理成本。
- B.業務收入易受市場環境及政經情勢影響，致公司整體獲利波動較大。
- C.證券業服務同質化競爭激烈，不利穩定淨手續費收入。
- D.客戶結構以中實戶為主，業績易受台股榮枯影響。
- E.外資台股交易比重高，惟缺乏開發外資客戶之優勢。
- F.公司銷售商品多元及經營業務範圍廣泛，相對提高對經營風險控管及法令遵循之要求與成本。

(3)因應策略

- A.掌握法規鬆綁契機，積極評估新業務。
- B.整合內外部資源，強化全方位金融服務，增進客戶黏著度。
- C.全力發展理財業務，推動複委託、借券業務、高資產客戶理財等業務，並協助業務員轉型為全方位財富管理人員。

營運概況

- D.優化交易平台/系統及客製 APP，搭配行銷策略，擴展年輕客群。
- E.發展多元化交易策略，提升操作績效及強化風險管理。
- F.積極推動數位轉型，提升營運效率及服務效能。
- G.配合金控整體規劃，運用集團資源發揮共同行銷綜效，開拓客源。
- H.持續推動精進 ESG 各項政策，提升企業社會形象。

(二)主要產品之重要用途及產製過程：本公司為證券業，故不適用。

(三)主要原料之供應狀況：本公司為證券業，故不適用。

(四)最近二年度任一年度中曾占進銷貨總額百分之十以上客戶名稱及其進銷貨金額與比例：本公司為證券業，客戶分散，並無銷貨金額占本公司銷貨總額百分之十以上之客戶。

三、從業員工

(一)最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年度		113 年度	112 年度	當年度截至 114 年 2 月 28 日
員工人數		1,536	1,520	1,531
平均年歲		46.60	46.64	46.70
平均服務年資		13.40	13.33	13.60
學歷分布比例	博士	0%	0%	0%
	碩士	13%	13%	13%
	大專	75%	75%	75%
	高中	12%	12%	12%
	高中以下	0%	0%	0%

(二)非擔任主管職務之全時員工人數、全時員工薪資平均數及中位數

項目	113 年度	112 年度	差異
非擔任主管職務之全時員工人數(人)	1,383	1,339	44
非擔任主管職務之全時員工薪資平均數(千元)	1,407	1,120	287
非擔任主管職務之全時員工薪資中位數(千元)	1,197	940	257

四、環保支出資訊

本公司係證券服務業，所營業務及提供服務均無危及環境或與環保法規抵觸之疑慮，亦無污染環境受處分之情事。

五、勞資關係

(一)公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形。

1.員工福利措施

本公司為照顧員工生活，實施各項員工福利措施，並設置「職工福利委員會」辦理相關福利事項，說明如下：

- (1)依規定辦理全民健康保險及勞工保險，並享有婚、喪、傷害、生育等給付。
- (2)投保團體保險。
- (3)定期辦理員工健康檢查。
- (4)提供員工適當的身心健康管理方案、免費心理諮商。
- (5)與外部托兒服務機構合作、設置哺集乳室、提供生育津貼、好孕待產包、新生兒禮盒。
- (6)舉辦各類講座或訓練課程，增進員工知識與技能。
- (7)職工福利委員會辦理員工結婚禮金、喪葬補助、生育補助、傷病補助、生日禮金、員工旅遊補助。
- (8)依公司獲利情形發放員工酬勞。
- (9)開辦員工持股信託。

2.員工進修與訓練

本公司重視教育訓練與人才發展，113 年度的訓練成效，分述如下：

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、企業誠信經營守則、檢舉制度、公平待客原則、金融消費保護法、ESG 永續課程、職場性騷擾防治及一般安全衛生等)外，並依照各部門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，總計派訓人數及時數統計如下：

- (1)內訓：31,595/57,475.1 (人次/時)
- (2)外派：4,855/27,385 (人次/時)
- (3)總計：36,450/84,860.1(人次/時)

3.退休制度

本公司依勞動基準法及勞工退休金條例等相關規定，訂定員工退休辦法，且依勞動基準法規定設立勞工退休準備金監督委員會，並依法按月提撥勞工舊制退

休準備金至臺灣銀行勞工退休金專戶；適用勞退新制之員工，則依勞工退休金條例按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局個人退休金專戶。

4. 勞資間協議與各項員工權益維護措施情形

- (1) 建立合理之管理制度及公平獎懲辦法，以建立長期之勞資和諧關係，使勞資關係融洽。
- (2) 依法訂定工作規則，明確規定勞資雙方權利義務，並於公司內部網站告示。
- (3) 訂定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)，定期查核以進行危害辨識及風險評估。
- (4) 建立員工申訴管道以維護員工權益。
- (5) 定期與企業工會召開勞資會議，就各項議題交換意見，充分進行溝通，並於公司內部網站設置工會專區，強化勞資關係之穩定性。

(二)最近年度及截至年報刊印日止因勞資糾紛所遭受損失：無。

六、資通安全管理

(一)資通安全風險管理架構、資通安全政策、具體管理方案及投入資安管理之資源

1. 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。
2. 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 114 年 10 月 31 日)。
3. 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。
4. 對本公司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。
5. 專人定期查詢是否有外部網站非法偽造本公司官網之釣魚網站或偽冒本公司 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。113 年教育訓練執行 2 場，共 3,062 人次完訓，教育訓練總時數達 9,186 小時，平均每人受訓 3 小時。
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. 每年針對本公司行動應用程式(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)，提升本公司資訊安全。
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，瞭解本公司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 115 年 12 月 27 日)。
21. 導入阻斷服務攻擊(DDoS)防禦機制，防堵 DDoS 攻擊。
22. 加入金控集團偽冒網站偵測機制，並與內政部警政署簽定備忘錄，有效下架偽冒網站及臉書帳號。

(二)最近年度及截至年報刊印日止因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施

1. 事件說明：113 年 9 月 12 日 14:29 本公司遭受 DDoS 攻擊，導致本公司及期貨公司之客戶無法正常使用官網及電子下單服務，本公司隨即導入中華電信流量清洗機制並封鎖國外 IP。
2. 事件影響及遭受損失：部份海外客戶無法下單。
3. 因應措施：導入阻斷服務攻擊(DDoS)防禦機制。

七、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
證券投資顧問委任契約	兆豐證券股份有限公司 兆豐國際證券投資顧問股份有限公司	契約存續期間自民國 113 年 11 月 1 日起至民國 114 年 4 月 30 日止	委請兆豐國際證券投資顧問股份有限公司提供投資諮詢顧問服務事項。	無

財務狀況及財務績效 之檢討分析與風險管理

Review of Financial
Conditions, Operating
Results, and Risk Management



財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

(一)最近二年度資產、負債及權益變動

單位：新臺幣千元

項 目 \ 年 度	113年度	112年度	增(減)金額	變動比例(%)
	金額	金額		
流動資產	104,501,651	88,576,436	15,925,215	17.98
非流動資產	5,737,391	5,486,881	250,510	4.57
資產總額	110,239,042	94,063,317	16,175,725	17.20
流動負債	88,276,420	74,423,729	13,852,691	18.61
負債總額	88,472,174	74,626,063	13,846,111	18.55
法定盈餘公積	1,842,973	1,632,543	210,430	12.89
未分配盈餘	3,565,235	2,104,302	1,460,933	69.43
權益總額	21,766,868	19,437,254	2,329,614	11.99

(一)資產、負債及權益變動分析說明：

1. 流動資產增加主係本年度透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動、應收證券融資款及應收證券借貸款項增加。
2. 流動負債增加主係本年度應付商業本票、附買回債券負債及應付帳款增加。
3. 未分配盈餘增加主係本年度淨利增加。

(二)對本公司未來財務狀況之重大影響及因應計畫:無。

註：本表係依合併財務報告填寫。

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

(二)最近五年度財務分析

項目	年度	最近五年度財務資料				
		109年	110年	111年	112年	113年
財務結構(%)	負債占資產比率	77	78	70	78	79
	長期資金占不動產及設備比率	692	845	813	914	1,024
償債能力(%)	流動比率	121	120	129	120	119
	速動比率	121	120	129	120	119
獲利能力	資產報酬率(%)	2	3	1	3	3
	權益報酬率(%)	9	15	3	11	12
	占實收資本比率(%)	11	25	5	17	23
		15	27	7	19	26
	純益率(%)	34	38	15	32	31
現金流量	每股盈餘(元)	1.33	2.37	0.52	1.73	2.20
	現金流量比率(%)	2	-	17	-	-
	現金流量允當比率(%)	71	-	185	-	-
	現金再投資比率(%)	-	-	38	-	-
特殊規定之比率(%)	負債總額占資本淨值比率	333	350	231	354	381
	不動產及設備占資產總額比率	5	4	6	4	3
	包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率	1	5	7	6	5
	融資總金額占淨值比率	79	98	78	99	107
	融券總金額占淨值比率	10	10	12	8	9

1. 獲利能力比率變動原因主係本年度獲利大幅增加所致。

2. 不動產及設備占資產總額比率變動原因主係本年度資產總額增加所致。

3. 110、112及113年度營業活動現金流量為淨現金流出，故無現金流量相關之比率。

註一：本表係依個體財務報告填寫。

註二：分析項目之計算公式：

1.財務結構

(1)負債占資產比率＝負債總額／資產總額

(2)長期資金占不動產及設備比率＝（權益總額＋非流動負債）／不動產及設備淨額

2.償債能力

(1)流動比率＝流動資產／流動負債

(2)速動比率＝（流動資產－預付費用）／流動負債

3.獲利能力

(1)資產報酬率＝稅後損益／平均資產總額

(2)權益報酬率＝稅後損益／平均權益總額

(3)純益率＝稅後損益／收益

(4)每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數

4.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(2)淨現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利）。

(3)現金再投資比率＝（營業活動淨現金流量－現金股利）／（不動產及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金）。

5.特殊規定比率

(1)負債總額占資本淨值比率＝負債總額／權益總額

(2)不動產及設備占資產總額比率＝不動產及設備總額／資產總額

(3)包銷總額占流動資產減流動負債後餘額之比率＝包銷有價證券總額／（流動資產－流動負債）

(4)融資總金額占淨值比率＝融資總金額／權益總額

(5)融券總金額占淨值比率＝融券總金額／權益總額

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

二、財務績效

單位：新臺幣千元

項 目	年 度	113年度	112年度	增(減)金額	變動比例(%)
		金額	金額		
收益		8,482,423	6,494,623	1,987,800	30.61
營業費用及支出		5,850,565	4,560,737	1,289,828	28.28
營業利益		2,631,858	1,933,886	697,972	36.09
營業外利益及損失		345,465	274,114	71,351	26.03
稅前淨利		2,977,323	2,208,000	769,323	34.84
所得稅		(427,304)	(205,390)	(221,914)	(108.05)
繼續營業單位本期淨利		2,550,019	2,002,610	547,409	27.33

(一)增減比例變動分析說明：

- 1.收益增加，主係本年度股市成交量及融資餘額增加且增持債券及利率上升，致經紀手續費收入及利息收入增加。
- 2.營業費用及支出增加，主係本年度增持部位以增加RP及借款來支應，且RP利率及借款利率皆上升，致財務成本增加，經紀交易量增加及稅前獲利增加，致營業員獎金及團體績效獎金增加。
- 3.本年度應稅所得增加，致所得稅費用增加。

(二)對本公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：無。

註：本表係依合併財務報告填寫。

三、現金流量

(一)最近年度本公司現金流量變動之分析說明

- 1.營業活動：營業活動淨現金流出新臺幣 6,395,164 千元，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收證券融資款、應收證券借貸款項增加所致。
- 2.投資活動：投資活動淨現金流出新臺幣 134,074 千元，主係增加採購設備所致。
- 3.籌資活動：籌資活動淨現金流入新臺幣 6,741,014 千元，主係發行商業本票增加所致。

(二)流動性不足之改善計畫：不適用。

(三)未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額(1)	來自營業活動 淨現金流量(2)	預計全年現金 流出量(3)	預計現金剩餘 (不足)數額(1)+(2)-(3)	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	籌資計劃
2,032,456	2,594,320	1,590,522	3,036,254	不適用	不適用

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

(一)最近年度轉投資政策

本公司現行轉投資子公司為兆豐期貨(股)公司及兆豐國際證券投資顧問(股)公司，適宜控管子公司之經營及內部控制，以提昇整體營運績效，未來仍持續評估整體金融環境及配合集團發展策略，規劃未來轉投資方向。

(二)獲利或虧損主要原因及改善計畫

1.兆豐期貨(股)公司：113 年稅後獲利 57,063 千元，收入來源主係從事期貨交易之手續費收入，受惠期貨市場交易量成長，兆豐期貨 113 年營業收入及稅後淨利均較去年成長，公司整體營運狀況持續穩定發展。

2.兆豐國際證券投資顧問(股)公司：113 年稅後獲利 138 千元，公司整體營運狀況持續穩定發展。

(三)未來一年投資計畫：目前尚未有具體投資計畫。

六、重大業務事項(最近五年度對業務有重大影響之事項)

(一)購併或合併其他公司：無此事項。

(二)分割：無此事項。

(三)轉投資關係企業：

113 年 12 月 31 日

轉投資事業名稱	主要營業項目	帳面價值	持股比例(%)
兆豐期貨(股)公司	期貨商、期貨顧問事業	863,646	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問業務	55,838	100.00
兆豐成長創業投資(股)公司	創業投資業	27,234	5.51

112 年 12 月 31 日

轉投資事業名稱	主要營業項目	帳面價值	持股比例(%)
兆豐期貨(股)公司	期貨商、期貨顧問事業	810,720	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問業務	55,736	100.00
兆豐成長創業投資(股)公司	創業投資業	36,065	5.51

111 年 12 月 31 日

轉投資事業名稱	主要營業項目	帳面價值	持股比例(%)
兆豐期貨(股)公司	期貨商、期貨顧問事業	781,455	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問業務	58,052	100.00
兆豐成長創業投資(股)公司	創業投資業	56,527	5.51

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

(四)重整：無此事項。

(五)購置或處分重大資產：

1.最近五年度重大購置資產情形：無此情形。

2.最近五年度處分重大資產情形：無此情形。

(六)經營方式或業務內容之重大改變：

1.購併或合併其他公司：無此事項。

2.本公司 113 年度配合實際運作及業務策略推動，進行部分組織架構調整，說明如下：

(1) 調整「風險管理委員會」及「風險管理室」組織架構：

為公司組織架構之一致性及合理性考量，爰參照本公司各委員會及稽核室組織架構模式，於 113 年 3 月 22 日本公司董事會通過調整「風險管理委員會」及「風險管理室」組織架構。

(2) 調整「金融商品業務本部」組織隸屬關係：

配合主管機關開放多元化業務，金融商品業務本部除既有權證業務，業務結構已朝發行面及交易面多方發展，業務屬性發展與債券業務及期貨自營業務已有差異，考量金融商品業務本部在資產管理業務事業群轄下已無管理綜效，爰於 113 年 3 月 22 日本公司董事會通過調整原隸屬於資產管理業務事業群轄下之「金融商品業務本部」，調整隸屬於總經理轄下。

(3) 調整「人力資源部」組織層級：

為組織運作需要及統籌整合規劃人才發展、招募、訓練、留才及推動員工關懷等人力資源相關作為，並強化人力資源部與其他部門之間平行溝通效能，爰於 113 年 3 月 22 日本公司董事會通過調整原隸屬行政管理本部轄下之「人力資源部」，由二級部門提升為一級部門，並更名為「人力資源本部」。

(4) 增設「數位創新本部」：

為強化跨部門資訊整合與分析效能，並發揮數位服務利用之便利性，全面性提供數位化服務，提升資料分析能力及資源利用率，讓公司能在變化快速的數位時代中保持競爭力，於 113 年 3 月 22 日本公司董事會通過調整成立隸屬總經理轄下之一級部門「數位創新本部」，綜理本公司推動數位創新相關事務之執行。

(5) 增設「審計委員會」：

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

為推動更健全之公司治理結構及強化管理機能，爰於 113 年 9 月 20 日本公司董事會通過自第 13 屆董事就任日起增設「審計委員會」。

(6) 廢止隸屬於董事會之投資事業管理委員會：

考量本公司已無設置海外子公司，且配合第 13 屆董事會起將設置審計委員會，爰於 113 年 12 月 10 日本公司董事會通過於不影響董事會監督本公司長期股權投資事業之前提下，廢止隸屬於董事會之投資事業管理委員會，生效日為第 13 屆董事就任日。

七、風險管理分析評估事項

(一)利率、匯率、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施

1.利率

本公司涉及利率之業務包括持有國內外債券部位及自辦融資業務。針對國內外債券部位，本公司定期及不定期對利率走勢及經濟情勢進行研判，訂定(或調整)操作策略，並嚴密監控持有部位之利率敏感性，適時佐以利率相關衍生性金融商品之搭配操作，以管控本公司利率風險在可承受之範圍；另自辦融資業務因維持一定之利差，受到利率變動的影響有限。

2.匯率

本公司涉及匯率之業務為交易海外有價證券。依據本公司風險管理政策，持有外幣風險部位除經中央銀行備查之海外股權長期投資、不動產及設備外，核定不得逾越最近期經會計師查核簽證之財務報告淨值 15%。

除定期與不定期監控並報告持有外幣部位外，尚檢視未來外幣資金需求並納入管控，另海外有價證券部位則多數以外幣借款或換匯交易(FX SWAP)因應，故本公司受到匯率變動的影響有限。

3.通貨膨脹

通貨膨脹之發生往往影響利率及匯率走勢，如前揭所述本公司對利率及匯率已有相應風險控管措施，且本公司屬證券業，業務活動皆為短期交易，故本公司受到通貨膨脹影響不大。

(二)從事高風險、高槓桿投資、資金貸於他人、背書保證及衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施

本公司屬證券業，業務種類受到法令及主管機關嚴格規範，主要營業項目中若涉及上述者(如：衍生性金融商品交易)，以符合法令規範為優先前提，並於本公司『風

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

險管理規則』中明訂相關業務之風險限額、總損失限額、避險規範等，使相關業務之風險，控制在本公司可承受之範圍內。

(三)未來研發計畫及預計投入之研發費用

114 年新增研發計畫聚焦三大主軸：配合法規調整、強化資訊系統、拓展金融商品。首先，因應主管機關政策要求，規劃整合分戶帳架構、建置複委託信用交易系統，並強化資安防護措施，包括導入 GCB 系統規範設定終端設備安全、建立 IDS/IPS 入侵偵測與防禦機制，並持續優化數據治理與金融 Fast-ID 身份驗證流程。

其次，資訊系統升級涵蓋多元層面，包含建置 eOpen 開戶中台、洗價偵測系統與 StarWave 行情報價功能，推動文件影像化與 RPA 流程自動化，並開發 AI 人資助理與數據中台，全面提升營運效率與客戶服務品質。

第三，在新業務拓展方面，配合金管會政策，籌備推出複委託融資、海外借券及股票期貨商品，並積極布局智能理財領域，規劃以信託模式導入機器人理財技術，並與學術機構合作開發量化模型。整體計畫聚焦於提升合規韌性、加速數位轉型與推動產品創新，以強化市場競爭力並因應監理趨勢。

(四)國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

本公司持續關注國內外政策與法令變動，評估對財務與營運影響，並即時調整策略或辦理配套措施。113 年度重要政策與法規變動及本公司之因應情形如下：

1. 市場制度與效率提升：金管會推動盤中零股撮合由 1 分鐘縮短為 5 秒，提升市場效率；本公司已完成系統調整配合實施。
2. 永續資訊納管內控：公開發行公司須將永續資訊管理納入內部控制制度，並列為年度稽核項目。本公司已納入相關規劃並配合辦理。
3. 交割流程彈性化：保管機構與券商得協議改採總淨額交割，有助金流效率提升，本公司將視客戶需求調整作業模式。
4. 打詐四法與反詐政策推動：配合洗錢防制法修法及「反詐騙評鑑」實施，本公司已設置反詐騙專區，並持續於公司線上交易平台、公司網站及官方社群宣導反詐騙，並強化客戶關懷，落實詐騙通報機制。
5. 資安防護要求提升：金管會發布零信任架構指引，本公司將持續評估導入實施方式。

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

6. 亞洲資產管理中心推動方案：金管會推動五大措施，本公司密切追蹤政策進度與業界動向，適時規劃因應策略。

(五)科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

1.科技改變對本公司財務業務之影響及因應措施

科技改變對證券產業發展已產生革命性的影響，公司需仰賴數位轉型，改變客群、調整經營模式並尋找新的市場利基，方能維持競爭力。同時主管機關日益重視證券商資通安全，公司應建立適當作業，並配置適當人力資源及設備進行資訊安全制度之規劃、監控及執行；亦須落實 KYC 作業及個資保護，強化資訊安全。

本公司因應措施，朝三面向規劃：

- (1) 配合金控集團整體規劃，推動金融 3.0 政策，落實電子商務發展。
- (2) 配合金控整體規劃，持續與集團內各子公司(主要為銀行)整合客戶資訊建立內圈生態圈，以減少客戶臨櫃辦理時程並優化數位服務體驗。
- (3) 配合主管機關放寬業務時程建置相關系統，及持續優化各項平台/系統服務整合功能。
- (4) 配合主管機關及金控集團對資訊安全的要求，持續建立相關資安機制。

2.產業變化對本公司財務業務之影響及因應措施

同前述「產品之各種發展趨勢及競爭情形」。

(六)企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司以誠信服務為核心價值，四度榮獲主管機關評核公平待客前 25%證券商，以及連續四年獲得臺灣證券交易所評選為機構投資人盡職治理資訊揭露優良證券商；同時榮獲臺灣證券交易所首屆「證券商反詐騙評鑑傑出獎」。本公司透過落實法令遵循及風險管理，提升客戶對兆豐證券之信賴，並透過推動永續發展及倡議，參與公益活動，提升公司品牌形象。

(七)危機處理應變機制

為確保本公司於遭遇經營危機時，能即時有效處理，降低危機衝擊，快速回復正常營運，訂有經營危機應變措施作業規則。

當本公司因經濟及市場環境急遽變動、公司發生重大事件、產生鉅額虧損、鉅額違約、重大資安事件或其他原因，導致公司無法履行交割義務、資本適足率不足或營

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

運被迫中斷，有礙健全經營之重大危機時，應及時啟動通報程序，召開危機處理小組會議，採取相應處置措施，以因應經營危機事件之衝擊。

(八)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(九)擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：不適用。

(十)進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：不適用。

- (十一)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：本公司為單一股東之公司，全數股份為兆豐金控所持有，應無股權大量移轉或更換之問題。
- (十二)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：本公司為單一股東之公司，全數股份為兆豐金控所持有，尚無經營權改變之問題。
- (十三)訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者：無。
- (十四)其他重要風險及因應措施

本公司風險管理以符合法令規範及主管機關要求為要務，其次配合金控母公司之中長期目標，並參考巴賽爾協定訂定風險管理政策及風險管理規則，依此建立本公司及各子公司之相關風險管理規章。透過明訂風險管理目標、預警指標及資本適足率，加以管控各項風險指標，做為風險管理之依據。

本公司113年12月31日資本適足率為338%，市場風險約當金額3,031,267,356元、信用風險約當金額1,284,463,255元、作業風險約當金額930,288,540元，全年資本適足率介於299%至352%，均符合預警值270%以上。另各項風險控管內容如下：

1.信用風險

本公司為強化信用風險控管，對投資對象及交易對手進行信用風險控管，於評估過程中，導入違約機率作為連結之內部評等制度，除定期審視外，尚參考市場重大訊息及相關機構研究報告，評估對象是否產生信用風險狀態改變之情況。

自有資金投資在各項業務及商品上，除遵循本公司信用監督管理辦法外，亦須檢視投資對象及交易對手之信用評等水準，方考慮承作(或交易)或要求信用加強，並定期追蹤其信用風險的變化。

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

經紀業務部份，除遵循本公司信用監督管理辦法外，亦參考相關研究報告或市場監理機構提出之警示名單，作為控管依據；客戶端於交易前，依據其提供之財力證明進行徵信，並定期檢視信用狀態是否改變，若有涉及信用交易，則須具有充分擔保，以有效管控經紀業務之信用風險。

2.市場風險

本公司面對市場風險，全年度持有有價證券及衍生性金融商品之風險限額、損失限額與風險值限額(VaR 99%，1day)，須參照各部門或產品線之各項量化指標進行分配，由總經理召集相關部門協商後核定限額，據以執行控管。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。

為有效管控市場風險，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施行細則進行操作(或處置)。

就不同風險性質之產品別，分別採行合宜之量化模型，進行風險評估及定期比對實際損益，藉以檢驗模型之適當性。本公司於113年12月31日整體部位以簡單平均法計算風險值 VaR (1-DAY,99%)為237,485,091元，全年均值為217,085,778元，全年最高值為250,465,046元，均符合不得逾越本公司前一年底淨值3%之規定。

3.作業風險

各部門依其商品風險特性、交易營運之控管與相關程序，制訂所屬之標準作業流程，以建立內部控制規範與控管點。

發生因內部作業流程、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失之作業風險損失事件，損失承擔部門應詳實記錄發生日期、時間、事件原委、後續處理，確實檢討並擬具改善計畫，以完善作業流程降低作業損失發生之可能性及嚴重性。

每年辦理作業風險自我評估，以有效之控制及風險自我評估機制，反應並解決各部門實務作業上的問題，以達到風險控制、抵減、轉移及迴避。

4.流動性風險

為因應業務資金需求及確保支付能力，本公司訂定資金流動性風險管理辦法，進行現金流量缺口管理，以維持適當之流動性，並控制比率於訂定之範圍內。

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

本公司定期編制總額(新臺幣加計各外幣幣別)累積期限結構分析報表，以控管風險管理目標之指標，並陳報委員會。本公司於 113 年 12 月 31 日，總額累積期限結構分析報表如下，其結果顯示，當市場發生極端情形時，本公司之累積期限缺口占總資產比率，均未達逾限情形。

壓力測試資金流動缺口管理報表

基準日：113/12/31

單位：新台幣百萬元

	1-10 天(含)	1-30 天(含)	1-90 天(含)	1-181 天(含)	1 天-1 年(含)	1 天-1 年以上	合計
現金流入合計	36,997	51,213	57,036	60,778	87,096	97,497	97,497
現金流出合計	36,138	53,380	68,197	69,934	81,012	82,286	82,286
累積期限缺口 (負數表缺口)	859	-2,167	-11,161	-9,156	6,084	15,211	-
壓力測試減損	0	-908	-1,141	-1,146	-1,293	-2,459	-2,459
壓力測試下累積期限缺口	859	-3,075	-12,302	-10,302	4,791	12,752	-
壓力測試下累積期限缺口占總資產比率	0.82%	-2.94%	-11.75%	-9.84%	4.58%	12.18%	-
累積期限缺口占總資產比率限額 $\geq$	-20%	-25%	-30%	-35%	-40%	-45%	-
是否逾限	否	否	否	否	否	否	-

5.氣候風險

兆豐集團已於 112 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targetsinitiative, SBTi)承諾，並以科學基礎減量目標 (Science Based Targets, SBT) 設定減碳路徑，承諾 117 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 39.56%，並於 113 年 6 月 5 日取得 SBTi 官方確認信通過目標審查。

依據本公司風險管理規則，將本公司自營及承銷持有高碳排產業發行有價證券之成本總額不得逾越本公司自營及承銷持有有價證券成本總額之一定比率列為年度風險管理目標，114 年風險管理目標為 26%。

本公司 113 年 12 月 31 日自營及承銷持有高碳排產業有價證券成本共 32.4 億元，占本公司自營及承銷有價證券投資總額 386.68 億元之比重為 8.38%，符合本公司自營及承銷有價證券投資總額之一定比率。統計如下表：

單位：新台幣億元

產業代碼	產業名稱	固定收益證券	權益證券	合計
0500	石油及天然氣礦業	0.00	0.00	0.00
1500	紙漿、紙及紙製品製造業	0.00	1.60	1.60
1700	石油及煤製品製造業	5.01	0.00	5.01
1810	化學原材料製造業	1.00	3.35	4.35

財務概況及財務績效之檢討分析與風險事項

產業代碼	產業名稱	固定收益證券	權益證券	合計
1841	塑膠原料製造業	0.00	0.00	0.00
2331	水泥製造業	0.00	2.75	2.75
2411	鋼鐵冶煉業	1.00	1.43	2.43
3510	電力供應業	16.25	0.00	16.25
高碳排產業部位合計		23.26	9.14	32.40
自營及承銷投資部位合計		296.86	89.82	386.68
高碳排放量產業投資部位占總投資部位比率		7.83%	10.17%	8.38%
高碳排產業占總投資部位之限額				27%
是否達預警/超限				否

6.其他風險

法令風險控管由法務暨法令遵循室辦理。另為因應重大偶發事件發生時，提升應變能力，訂有重大偶發事件作業辦法，建立通報管理制度；以及為強化資訊安全管理，並保護本公司資訊資產，相關資訊安全措施由資訊本部辦理。

八、其他重要事項：無。

特別記載事項

Special Disclosure



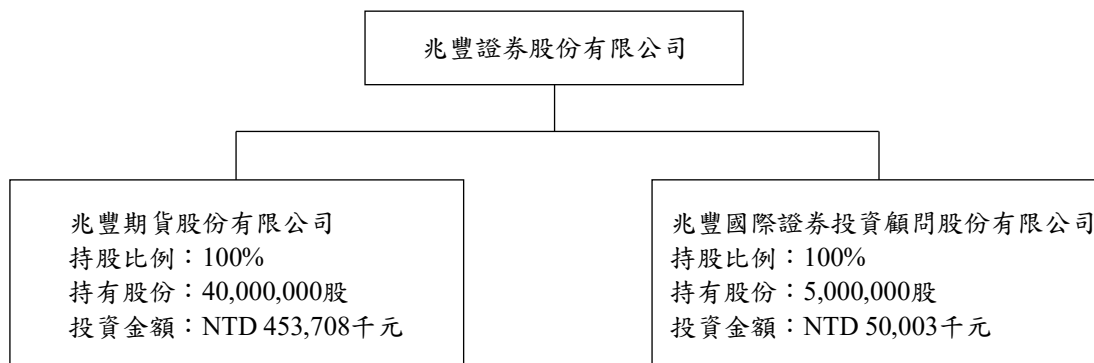
特別記載事項

一、關係企業資料

(一)關係企業合併營業報告書

1.組織圖

基準日：113 年 12 月 31 日



2.關係企業基本資料

113 年 12 月 31 日；單位：新臺幣千元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
兆豐期貨股份有限公司	1999/7/29	臺北市中正區忠孝東路二段95號2樓	400,000	期貨商、期貨顧問事業
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司	1997/11/20	臺北市中正區忠孝東路二段95號10樓	50,000	證券投資顧問業務

3.依公司法第 369 條之 3 推定為有控制與從屬者，其相同股東資料：無。

4.各關係企業董事、監察人及總經理資料

113 年 12 月 31 日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數(千股)	比例
兆豐期貨股份有限公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	陳佩君(兆豐證券股份有限公司代表) 凌墉宏(兆豐證券股份有限公司代表) 吳明宗(兆豐證券股份有限公司代表) 劉安懷(兆豐證券股份有限公司代表) 金元宇(兆豐證券股份有限公司代表) 王億源(兆豐證券股份有限公司代表)	40,000	100%
兆豐國際證券投資顧問股份有限公司	董事長兼總經理 董事 董事 監察人	李秀利(兆豐證券股份有限公司代表) 辜瀞儀(兆豐證券股份有限公司代表) 張正雄(兆豐證券股份有限公司代表) 陳毅哲(兆豐證券股份有限公司代表)	5,000	100%

特別記載事項

5.各關係企業 113 年度營運概況

單位：新臺幣千元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)(元)
兆豐期貨股份有限公司	400,000	6,855,868	5,994,158	861,710	300,656	(21,464)	57,063	1.43
兆豐國際證券投資 顧問股份有限公司	50,000	68,007	12,193	55,814	40,872	(418)	138	0.03

註：本公司所屬轉投資事業 113 年營運概況資料業經會計師查核。

6.各關係企業經營業務所涵蓋之行業，包括證券業、期貨業及證券投資顧問業。

7.兆豐證券(股)公司因經營期貨交易輔助人業務，與子公司兆豐期貨(股)公司均有期貨經紀業務，本公司 113 年度期貨經紀業務比重占二家公司合計數近 73%；兆豐期貨(股)公司之證券交易輔助人業務，因僅單一據點，故本公司 113 年度證券經紀業務仍占二家公司合計數近 100%。

(二)關係企業合併財務報表

本公司民國 113 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特別記載事項

(三)關係報告書

1.關係報告書聲明書

兆豐證券股份有限公司

關係報告書聲明書

本公司 113 年度（自 113 年 1 月 1 日至 113 年 12 月 31 日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明。

聲明人：兆豐證券股份有限公司



負責人：陳佩君



中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 2 4 日

特別記載事項

2.會計師對本公司關係報告聲明書之意見書



兆豐證券股份有限公司
關係報告書會計師複核意見

(114)資會綜字第 24008793 號

受文者：兆豐證券股份有限公司

貴公司編製之民國 113 年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國 113 年度之財務報表附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

會計師

吳尚燦



前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1100347705 號

中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 2 4 日

特別記載事項

3.關係報告書

(1)從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
兆豐金融控股股份有限公司	取得本公司100%股權	1,160,000,000	100%	-	董事長	陳佩君
					獨立董事	黃奕睿
					獨立董事	徐金鈴
					董事兼總經理	吳明宗
					董事	丁涵茵
					董事	郭應俊
					董事	張家麟
					監察人	劉郁純
					監察人	林怡秀
					監察人	安蘭仲

(2)從屬公司與控制公司間之交易往來情形

- A.進、銷貨交易情形：無。
- B.財產交易情形：無。
- C.資金融通情形：無。
- D.資產租賃情形：無。
- E.其他重要交易往來情形：

本公司與兆豐金融控股(股)公司及其子公司選擇採行連結稅制合併結算申報，截至民國 113 年 12 月 31 日本公司對兆豐金融控股(股)公司所得稅暫繳稅款為\$91,585 千元，帳列預付款項項下。

本公司分攤兆豐金融控股(股)公司派任至本公司董監事及經理人相關董事會議出席費，截至民國 113 年 12 月 31 日本公司對兆豐金融控股(股)公司其他應付款為\$16 千元，帳列其他應付款項下。

本公司與兆豐金融控股(股)公司及其子公司選擇採行連結稅制合併結算申報，截至民國 113 年 12 月 31 日本公司對兆豐金融控股(股)公司所得稅款淨額為\$591,648 千元，帳列本期所得稅負債項下。

民國 113 年度本公司與兆豐金融控股(股)公司簽訂承銷債券合約，手續費收入\$394 千元，帳列承銷業務收入項下。

民國 113 年度本公司分攤兆豐金融控股(股)公司派任至本公司董監事相關董事會議出席費\$192 千元，帳列營業費用項下。

- (3)背書保證情形：無。
- (4)其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

特別記載事項

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、其他必要補充說明事項：本公司機構投資人盡職治理相關資訊揭露於本公司網頁 <https://www.megasec.com.tw>。

四、最近年度及截至年報刊印日止，證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

五、本公司轄下分公司營業單位

公司		地址	電話
總公司營業部		100013 臺北市中正區忠孝東路二段 95 號 4 樓	02-2327-8988
臺北地區	松德分公司	110058 臺北市信義區忠孝東路五段 510 號 3 樓	02-2727-5168
	大安分公司	106028 臺北市大安區信義路三段 182 號 3 樓	02-2700-3236
	大同分公司	103008 臺北市大同區延平北路二段 96 號 5 樓	02-2550-6078
	南門分公司	100420 臺北市中正區羅斯福路二段 9 號 2 樓	02-2395-9966
	東門分公司	106006 臺北市大安區金山南路二段 33 號 2 樓	02-2343-5488
	復興分公司	105403 臺北市松山區復興北路 99 號 8 樓之 1	02-2514-8588
	內湖分公司	114049 臺北市內湖區成功路四段 166 號 5 樓	02-2794-6088
	南京分公司	104507 臺北市中山區南京東路三段 65 號 3 樓	02-2516-9888
	城中分公司	100502 臺北市中正區重慶南路一段 2 號 2 樓	02-2331-5199
	天母分公司	111032 臺北市士林區中山北路六段 126 號 3 樓	02-2837-6006
	景美分公司	116066 臺北市文山區景中街 1 號 3 樓	02-2930-7799
	忠孝分公司	110058 臺北市信義區忠孝東路四段 563 號 3 樓	02-2747-9966
	民生分公司	105602 臺北市松山區民生東路三段 128 號 3 樓之 2	02-2716-9966
新北地區	永和分公司	234012 新北市永和區永和路二段 121 號 3 樓	02-2927-3799
	板橋分公司	220781 新北市板橋區文化路一段 268 號 2 樓之 1	02-2253-8699
	埔墘分公司	220341 新北市板橋區三民路一段 216 號 2 樓	02-8953-8888
	新莊分公司	242034 新北市新莊區思源路 427 號 2 樓	02-8991-3777
	三重分公司	241044 新北市三重區正義北路 195 號 3 樓	02-2981-7799
桃園地區	中壢分公司	320676 桃園市中壢區中山路 142 號 8 樓	03-280-7759
	桃園分公司	330014 桃園市桃園區成功路二段 2 號 2 樓	03-347-5188
	桃鶯分公司	330055 桃園市桃園區桃鶯路 343 號 3 樓	03-377-6899
新竹地區	竹北分公司	300029 新竹縣竹北市三民路 18 號 1 樓	03-554-3223
	新竹分公司	300029 新竹市北區中正路 129 號 3 樓	03-525-6199
臺中地區	寶成分公司	407149 臺中市西屯區臺灣大道四段 600 號 3 樓	04-2465-1001
	臺中港分公司	433103 臺中市沙鹿區沙田路 107 號 2 樓	04-2665-1100
	臺中分公司	403536 臺中市西區五權西路一段 257 號 7 樓	04-2378-0568
	公益分公司	400612 臺中市西區民權路 216 號 6 樓之 1	04-2223-8866
彰化地區	員林分公司	510001 彰化縣員林市中山路一段 753 號 3 樓	04-837-3898
	彰化分公司	500006 彰化縣彰化市和平路 57 號 6 樓	04-728-9966
	鹿港分公司	505024 彰化縣鹿港鎮彰鹿路八段 59 號	04-777-2900

特別記載事項



公司		地址	電話
雲林地區	來福分公司	640010 雲林縣斗六市民生路 156 號 8 樓	05-533-8989
	西螺分公司	648004 雲林縣西螺鎮中山路 127 號 3、4 樓	05-586-7999
	虎尾分公司	632004 雲林縣虎尾鎮公安路 133 號 4 樓	05-631-3388
嘉義地區	嘉義分公司	600012 嘉義市西區文化路 259 號 3 樓	05-223-0230
臺南地區	新營分公司	730025 臺南市新營區中山路 116 號 1 樓	06-635-7111
	麻豆分公司	721005 臺南市麻豆區興中路 127 號 3 樓	06-572-8388
	臺南分公司	700005 臺南市中西區忠義路二段 14 號 4 樓	06-223-0398
高雄地區	北高雄分公司	801648 高雄市前金區中正四路 235 號 2 樓之 1	07-261-2345
	高雄分公司	802626 高雄市苓雅區新光路 36 號 1 樓	07-331-5200
	三民分公司	804060 高雄市鼓山區文信路 327 號 1 樓	07-550-2299
	岡山分公司	820627 高雄市岡山區中山北路 28 號 3 樓	07-623-5988
	小港分公司	812012 高雄市小港區漢民路 381 號 2 樓	07-806-3000



兆豐證券股份有限公司



董事長

陳佩君





兆豐證券股份有限公司
Mega Securities Co., Ltd.

10058臺北市中正區忠孝東路二段95號

No.95, Section 2, Zhongxiao East Road, Taipei City 10058, Taiwan, R.O.C.

Tel : 886-2-2327-8988

Fax : 886-2-3393-2995

Website : <https://www.emega.com.tw>

Website : <https://www.megasec.com.tw>