



兆豐證券
Mega Securities

2024

SUSTAINABILITY
REPORT

永續報告書



CONTENTS

關於本報告書	1
董事長的話	3
永續重點績效	5
獎項肯定與榮耀	7
兆豐集團（含兆豐證券）參與、 簽署或遵循之國際主要倡議及評比	8

01	關於兆豐證券	9
	1.1 背景資料	10
	1.2 營運績效	14
02	永續策略	17
	2.1 永續治理架構	18
	2.2 永續願景與策略	20
	2.3 利害關係人議合與溝通	30
	2.4 重大主題分析及管理	33
03	環境永續	42
	3.1 氣候行動	43
	3.2 綠色營運	66
	3.3 永續採購	69
	3.4 自然生態	72
04	永續金融	87
	4.1 永續金融與責任金融	88
05	客戶承諾	101
	5.1 普惠金融	102
	5.2 客戶關係	105
	5.3 資訊安全	111
	5.4 數位創新	117

06	員工關懷	118
	6.1 人才資源與結構	119
	6.2 幸福職場	126
	6.3 人權保障	134
07	社會共榮	140
	7.1 金融育才	143
	7.2 社會承諾	146
08	公司治理	151
	8.1 公司治理與誠信經營	152
	8.2 風險管理	165
	8.3 法規遵循	171
	8.4 打擊犯罪	173
09	附錄	177
	9.1 永續數據	178
	9.2 永續準則及指標對照表	188
	9.3 外部獨立驗證聲明	206

關於本報告書

報導期間

兆豐證券股份有限公司 (以下稱兆豐證券) 2024 年永續報告書 (以下稱本報告書) 揭露 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日兆豐證券於環境永續、永續金融、客戶承諾、員工關懷、社會共榮及公司治理之具體行動、績效表現，以及面對重大主題衝擊的管理措施。兆豐證券於 2023 年首次編製發行永續報告書，未來亦將每年定期發行永續報告書。本報告書無資訊重編之情形。

報導範疇

本報告書之財務數據與兆豐證券合併財務報告揭露範圍一致，包含兆豐證券兩家子公司兆豐期貨股份有限公司 (以下稱兆豐期貨) 及兆豐國際證券投資顧問股份有限公司 (以下稱兆豐投顧)，財務數據以新臺幣為貨幣單位，並經資誠聯合會計師事務所查核簽證。

本報告書之非財務數據揭露範疇包括兆豐證券暨子公司所有營業據點之營運活動。若報導內容與前述範疇不一致時，將於該資訊段落備註說明。

報導原則

準則發布單位	依循準則
聯合國	永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs) 聯合國全球盟約 (United Nations Global Compact, UNGC)
全球永續性報告協會 (The Global Reporting Initiative, GRI)	永續性報導準則 2021 年版本 (GRI Standards 2021)
臺灣證券交易所	上市公司編製與申報永續報告書作業辦法
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心	證券商編製與申報永續報告書作業辦法、上櫃公司編製與申報永續報告書作業辦法
永續會計準則委員會 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)	投資銀行與經紀商準則 (Investment Banking & Brokerage)
金融穩定委員會 (Financial Stability Board, FSB)	氣候相關財務揭露 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)

註：報導原則對應本報告書內容之章節及頁碼，請參見附錄 9.2 永續準則及指標對照表。

報導品質

類別	依循標準	驗證 / 確信機構	證書有效期間
永續資訊	確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」 (係參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定)	● 資誠聯合會計師事務所 (PwC)	2024
財務數據	會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則	● 資誠聯合會計師事務所 (PwC)	2024
環境數據	ISO 14064-1 : 2018 組織溫室氣體盤查	● 立恩威國際驗證股份有限公司 (DNV)	2024
	ISO 14001 : 2015 環境管理系統	● 英國標準協會 (BSI Taiwan)	2022/9/5~2025/9/4
	ISO 50001 : 2018 能源管理系統	● 臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	2022/10/16~2025/10/16
社會數據	ISO 27001 : 2013 資訊安全管理系統	● 臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	2023/7/12~2025/10/31
	ISO 22301 : 2019 營運持續管理	● 英國標準協會 (BSI Taiwan)	2023/12/28~2026/12/27
	ISO 45001 : 2018 (原 OHSAS 18001) 職業安全衛生管理系統	● 英國標準協會 (BSI Taiwan)	2023/2/1~2026/1/31
	BS 10012 : 2017 個人資料管理系統	● 臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan)	2024/11/26 至 2027/11/26

管理流程

步驟一

資料蒐集及彙整

- 由兆豐證券永續發展委員會下設之執行小組蒐集及彙整各部門暨子公司數據資料。

步驟二

內部審查

- 由兆豐證券企劃室整合及編撰內容，由永續發展委員會審議並提報董事會核定。

步驟三

外部查證

- 委由資誠聯合會計師事務所，按中華民國會計研究發展基金會發佈之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立的有限確信 (Limited Assurance)，會計師獨立有限確信報告詳附錄 9.3 外部獨立驗證聲明。

步驟四

對外揭露與申報

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

意見回饋

若您對本報告書之內容或活動有任何疑問或建議，歡迎與我們聯繫。

聯絡部門

兆豐證券企劃室

聯絡地址

台北市忠孝東路二段 95 號 11 樓

聯絡電話

02-23278988 分機 7123

電子郵件

esg@megasec.com.tw

兆豐證券永續專區



兆豐證券永續報告書



董事長的話

2024 年，全球在極端氣候加劇與資源衝突頻仍的情勢下，持續面對永續轉型的壓力與機會。氣候變遷不僅重塑產業生態與供應鏈模式，也促使各國政府加速推動永續政策與淨零路徑。臺灣亦於 2024 年公布碳費徵收費率，並於 2025 年起正式生效實施，主管機關亦同步強化永續資訊揭露規範及永續經濟活動認定參考指引，引導資金流向具備轉型潛力與韌性的企業，重塑金融與產業價值的連結模式。

兆豐金控於 2023 年 12 月加入金管會成立的「永續金融先行者聯盟」，積極承擔引領永續轉型的責任，於 2024 年 6 月獲 SBTi 組織審核通過科學基礎減量目標，明確設定減碳路徑，以期於 2050 年前達成淨零排放。兆豐證券秉持兆豐金融集團「尊重包容、專業信賴、誠信當責」的核心價值，致力將永續思維融入經營策略。

「致力淨零排放，引領轉型動能」

為達成兆豐金融集團淨零目標，在營運管理面向，兆豐證券以實際行動負起企業對環境永續的責任，包含全營運據點完成 ISO 14001 環境管理系統驗證、總公司大樓通過 ISO 50001 能源管理系統驗證與綠建築鑽石級標章，並逐年提升綠電使用占比；在業務推動上，兆豐證券將 ESG 因子納入投資與金融商品設計考量，積極與被投資公司進行 ESG 議合，透過市場機制推動企業提升永續韌性，並在永續資訊揭露方面承諾遵循「防漂綠宣言」，持續精進內部管理機制。2024 年，兆豐證券承銷永續債金額達 21 億元，並推出全台首檔以氣候淨零為核心設計概念的 ETN 商品，發揮金融本業的專業影響力，促使資源流向具備永續力的標的，攜手企業夥伴邁向更具韌性的未來。

「打擊金融詐騙，守護客戶承諾」

兆豐證券秉持「誠信當責」的核心價值，落實公平待客原則，積極推動普惠金融與數位創新。為滿足不同世代與資產客群的需求，我們持續優化數位平台與服務體驗，推出「兆好 Bond」、「e 存股」、「兆好貸」等便捷性與普惠性兼具的產品，並同步強化個資保護機制，通過 BS 10012 個人資料管理系統第三方認證。另為打擊金融詐騙，宣達全員反詐的理念，積極參與跨界聯防，獲證交所「反詐騙評鑑傑出獎」。2024 年，兆豐證券連續四度獲金管會評核為公平待客推行前 25% 績優大型券商，子公司兆豐期貨亦連續三度獲此殊榮。展現兆豐證券及子公司用心守護客戶信賴與保護投資人權益。



兆豐證券董事長

陳佩君

「打造幸福職場，促進社會共榮」

兆豐證券深知，人才是企業永續的根基。兆豐證券長期投入職場安全、員工關懷與職能培育，推動多元包容的工作環境，持續辦理 EAP 員工協助方案與多元訓練課程，打造安全、健康、具發展性的職場生態。2024 年，兆豐證券與子公司兆豐期貨再次獲得臺北市「中高齡與高齡者友善企業認證」，實踐對多元族群的支持與承諾。在社會參與方面，兆豐證券持續推動「兆亮幸福」計畫，聚焦金融教育、文化傳承、弱勢關懷與生態永續四大面向，結合本業資源深入校園、社區與地方。從金融書庫建置、實習與參訪機會提供，到針對新住民、身障者等族群的防詐教育，兆豐證券用行動擴散永續價值的正向能量，連結社會不同角落的希望。

「堅守誠信治理，創造永續價值」

誠信，是兆豐證券始終如一的信念，我們透過專業、多元與獨立的董事會架構，以及經理人問責制度，建立公開透明的公司治理機制，並設置隸屬於董事會之誠信經營委員會，制定誠信經營相關規章與執行方針。藉由三道防線的制度設計，落實合規與風險控管，自 2019 年以來連續獲得櫃買中心風險管理評鑑最高等級，2024 年並獲金管會第二屆永續金融評鑑證券組排名前 25%。展望未來，兆豐證券將持續以金融專業為本，整合環境責任、社會價值與治理原則，攜手利害關係人共創多贏的永續生態系，追求環境共好、社會共融與治理精進，實踐「兆亮未來、豐富人生」的願景，持續發揮正向影響，引領永續發展，為下一世代創造價值。



永續重點績效



環境永續

- 兆豐證券新營分公司取得合格級綠建築標章
- 兆豐證券總公司大樓 2024 年使用綠電 1,651,000 度，占全年度用電度數之 69.03%
- 兆豐證券暨子公司全數營運據點通過「ISO14064-1:2018 溫室氣體盤查」驗證
- 兆豐證券暨子公司全數營運據點通過「ISO14001:2015 環境管理系統」驗證（含續證）
- 兆豐證券總公司大樓通過「ISO50001:2018 能源管理系統」續證
- 落實責任採購，兆豐證券 2024 年綠色採購 69,826,500 元，占總採購 310,444,533 元的 22.49%；兆豐期貨 2024 年綠色採購 2,898,840 元，占總採購 14,547,571 元的 19.93%
- 合約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」，完成率達 100%



永續金融

- 兆豐證券 2024 年承銷永續債金額 21 億元，國內外永續債投資餘額 49.74 億元
- 兆豐證券協助中小型企業籌資共計 5 案，募集資金共 30.84 億元
- 兆豐證券投資兆豐集團定義之永續發展產業餘額為 146.16 億元，占自營承銷及非屬子公司之長投總投資部位（不含避險）比例 37.58%
- 兆豐證券 2024 年底持有已設定 SBT 科學減碳目標之部位占比為 27.13%，較 2023 年底占比 9.49% 大幅成長
- 兆豐證券 2023 年 12 月發行「兆豐 TPEX Factset 半導體氣候淨零優選報酬指數 ETN」，為國內首檔氣候 ETN（存續期間五年）
- 兆豐證券 2024 年 ESG 議合被投資公司共 462 家次、1,505 項次



客戶承諾

- 兆豐證券 2024 年數位通路新增開戶（含台股證券戶及複委託戶）達 39,192 戶，較 2023 年度 29,412 戶增加 33.25%
- 兆豐證券「兆豐 e 存股」提供台股零股定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，2024 年新增設定數為 49,013 件
- 兆豐證券建置海外債電子交易下單平台「兆好 Bond」，並針對一定檔數的優質債券降低申購門檻至 1000 美元
- 兆豐證券 2024 年持續辦理客戶滿意度調查，全部客戶對整體服務感到滿意者占 92%，其中年輕族群（18-30 歲）滿意比率 92%、中高齡族群（55-64 歲）滿意比率 93%，高齡族群（65 歲以上）滿意比率 95%；辦理 2 場秘密客調查
- 兆豐證券通過「ISO 27001:2013 資訊安全管理系統」續證驗證
- 兆豐證券經紀業務核心系統通過「ISO22301:2019 營運持續管理制度」續證驗證
- 兆豐證券取得「BS 10012:2017 個人資料管理系統」驗證
- 兆豐證券 2024 年度電子交易筆數占總交易筆數之比例為 87.49%；兆豐期貨 2024 年 2024 年電子交易比重達 90% 以上；兆豐投顧官方網站 2024 年研究報告上架 2,928 篇，點擊次數逾 13 萬次
- 兆豐證券 2024 年臨櫃開戶無紙化平台完成開戶數（台股 + 複委託）共計 5,389 戶，較 2023 年 4,633 戶增加 16.32%；兆豐期貨 2024 年線上開戶比率達 76.08%
- 兆豐證券官網 2024 年 ESG 智能永續數據平台上線，提供豐富的 ESG 資料及數據供投資人使用



員工關懷

- 兆豐證券通過「ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統」續證
- 兆豐證券暨子公司員工總受訓時數為 89,946 小時，平均受訓時數約 55.42 小時（兆豐證券辦理 964 場，員工總受訓時數為 84,756 小時，平均受訓時數 55.18 小時，較 2023 年平均 50.87 小時成長 8.5%）
- 配合金控辦理員工敬業度調查，員工填答比例 100%，員工敬業度評分 3.83 分（滿分 5 分）較 2023 年評分 3.89 分略為下降
- 兆豐證券辦理 5 場員工健康照護系列講座，受益人次 451 人，1 場中高齡健康照護系列講座，受益人次 73 人
- 員工本人或配偶生育補助金額 31 人次，共補助 298 仟元；結婚補助 19 人次，共補助 201 仟元
- 連續 4 年辦理免費員工協助方案 (Employee Assistance Program, EAP)



社會共榮

- 社會共榮活動參與志工共 223 人，志工服務時數達 882 小時，贊助或舉辦活動共計 46 場，受益人次共 10,448 人，總投入金額共 823 萬元
- 舉辦 10 場金融講座與參訪活動，受益學生 316 人，其中包含 4 場防詐講座（如與行政院南部聯合服務中心合辦樂齡族講座、與臺灣防盲基金會推出「護眼防盲、護財防詐」），提升 233 位民眾的防詐意識
- 提供 53 位大學學生工讀見習機會，涵蓋經紀業務、資本市場、股務代理、法務、資訊等 8 個部門，以及兆豐期貨、兆豐投顧
- 贊助金融公益活動，推廣金融素養、防詐知識及支持創新創業，辦理活動場次 14 場，受益人數達 9,755 人



公司治理

- 兆豐證券辦理 2024 年董事會及功能性委員會績效評估，且全部衡量項目達成率達 90% 以上
- 兆豐證券自 2023 年開始每年實施法令遵循測試（分為定期測試及發生受處分案之專案測試），2024 年共對 14 個單位實施法遵測試
- 董事及經理級以上人員簽署「遵循誠信經營聲明書」之比率為 100%
- 兆豐證券自 2019 年連續兩度榮獲櫃買中心風險管理評鑑 1 級（優良）證券商（每三年評鑑一次）
- 兆豐證券連續八年獲中華信用評等公司「twAA」的長期評等、「twA-1+」的短期評等，評等展望為「穩定」
- 兆豐金控 2024 年再次入選道瓊永續指數 (DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股（內容範疇包含兆豐證券）

獎項肯定與榮耀

頒獎機構	獎項
金融監督管理委員	● 兆豐證券 2024 年連續第四次獲公平待客評核大型綜合券商前 25%；兆豐期貨 2024 年連續第三次獲公平待客評核期貨商前 25% ● 兆豐證券獲第二屆永續金融評鑑證券組排名前 25%
臺灣證券交易所	● 兆豐證券 2024 年連續第四年獲機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單（國內組） ● 兆豐證券 2024 年獲證券商反詐騙評鑑傑出獎 ● 兆豐證券 2024 年獲推動創新獎 ● 兆豐證券獲 2024 年第 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」
臺灣期貨交易所	● 兆豐期貨 2024 年獲第 10 屆期貨鑽石獎特別貢獻鑽石獎
中華民國櫃檯買賣中心	● 兆豐證券 2024 年獲推薦輔導上櫃績效獎第 3 名 ● 兆豐證券獲 2024 年上半年度上櫃股票造市者競賽造市有成獎第三名、2024 年第三季上櫃股票造市者競賽獎勵活動聲名大造獎第三名
臺北市政府	● 兆豐證券及兆豐期貨 2024 年連續第二年獲中高齡者暨高齡者友善企業認證
國家企業競爭力發展協會	● 兆豐證券 2024 年連續第三年獲國家品質玉山獎傑出企業類獎（19~21 屆） ● 兆豐證券 2024 年獲第 21 屆國家品質玉山獎最佳人氣品牌類全國首獎 - 公平待客 ● 兆豐證券 2024 年線上交易平台兆好貸股票 e 融通服務、ESG 智能永續數據平台、TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數指數投資證券等三項產品獲第 21 屆國家品質玉山獎最佳產品獎 ● 兆豐期貨 2024 年連續第二年獲國家品質玉山獎傑出企業類獎（20~21 屆） ● 兆豐期貨 2024 年獲第 21 屆國家品質玉山獎最佳人氣品牌 - 公平待客、兆豐期貨 Instagram(IG)
財團法人台灣永續能源研究基金會	● 兆豐證券 2024 年獲第 17 屆 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 - 金融及保險業組白金獎」、「職場福祉領袖獎」、「高齡友善領袖獎」
工商時報	● 兆豐證券 2024 年獲多元信託創新獎「最佳證券商財富管理信託優質獎」與「最佳有價證券信託創新優質獎」
卓越雜誌	● 兆豐證券 2024 年獲金控類「最佳服務品質獎」
今周刊	● 兆豐證券 2024 年獲第 18 屆財富管理銀行暨證券評鑑之最佳營業員團隊獎
網路溫度計數據分析平台	● 兆豐證券 2024 年獲第 7 屆網路口碑之星「數位證券類—策略卓越獎」
CMoney	● 兆豐投顧 2024 年獲第四屆 CMoney 金曜獎「報酬預估最佳獎」第一名

兆豐集團 (含兆豐證券) 參與、簽署或遵循之國際主要倡議及評比

主要倡議	永續發展目標 (SDGs(自主依循)、科學基礎減量目標倡議 (SBTi)(2024 年 6 月通過目標審核)、碳揭露專案 (CDP)(自主參與問卷調查)、永續性報導準則 (GRI)(配合政府規章依循)、氣候相關財務揭露 (TCFD)(2020 年 4 月簽署承諾)、永續會計準則 (SASB)(配合政府規章依循)、責任投資原則 (PRI)(自主依循)、聯合國全球盟約 (UNGC)(自主依循)、生物多樣性公約 (CBD)(自主依循)、國際金融公司績效標準及環境健康與安全指南 (IFC Performance Standards & EHS Guidelines)(自主依循)、國際金融公司排除名單 (IFC Exclusion List)(自主依循)、聯合國世界人權宣言 (自主依循)、聯合國國際勞動公約 (自主依循)、聯合國工商企業和人權指導原則 (自主依循)、國際勞工組織工作基本原則與權利宣言 (自主依循)、自然相關財務揭露 (TNFD)(自主依循) 等。	
主要評比及結果	Dow Jones Sustainability Indices (DJSI)	第三度入選道瓊永續指數 (DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股
	CDP 氣候變遷問卷	CDP 氣候變遷問卷獲評為 A 級，連續三年位居領導等級
	ISS ESG 評級	C 級 (A-D, A 級最佳)
	Moody's ESG 評分	42 分 (0-100, 100 分最佳)
	MSCI ESG 評級	AA 級 (AAA-CCC, AAA 最佳)
	Sustainalytics ESG 風險評分	12.15(100-0, 0 分最佳)
	FTSE Russell ESG 評級	3.2 級 (0-5, 5 級最佳)

關於兆豐證券

1.1 背景資料

1.2 營運績效

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 201 經濟績效

對應的重大主題

- 營運績效

優先閱讀的利害關係人

- 全體利害關係人

兆豐證券為兆豐金控百分之百持有之子公司，兆豐證券前身為國際、倍利，及中興組成的倍利國際證券，2006 年配合兆豐集團整體金融事業發展規劃，落實集團單一品牌策略，更名為兆豐證券。兆豐證券設有兆豐期貨及兆豐投顧兩家子公司，兆豐期貨經營國內外期貨選擇權經紀及顧問業務，兆豐投顧經營國內外有價證券顧問服務。



1.1 背景資料

公司名稱	兆豐證券股份有限公司
成立日期	1989 年 10 月 19 日
總部地址	台北市中正區忠孝東路二段 95 號 3 樓
董事長	陳佩君
總經理	吳明宗
員工人數	兆豐證券 1,536 人 (註 1)、兆豐期貨 64 人 (註 2)、兆豐投顧 23 人 (註 3)，合計 1,623 人
資本額	11,600,000 仟元
資產總額	110,239,042 仟元 (合併)；104,685,830 仟元 (個體)
主要服務項目	主要營業項目有證券經紀、財富管理 (含信託)、自行買賣、承銷、股務代理等，2024 年營收主要來自證券經紀、承銷、及自營業務收入，分別占營業收入 67.26%、9.35% 及 20.60%
主要客戶	國內外法人機構及一般投資大眾
營業據點數	43 個 (營業據點網址： https://www.emega.com.tw/emegaTran/saleSpot.do)

註 1：為兆豐證券 2024 年 12 月 31 日在職正職員工人數 (不含董事長及實習生)。

註 2：為兆豐期貨 2024 年 12 月 31 日在職正職員工人數 (不含董事長及實習生)。

註 3：為兆豐投顧 2024 年 12 月 31 日在職正職員工人數 (不含董事長及實習生)。

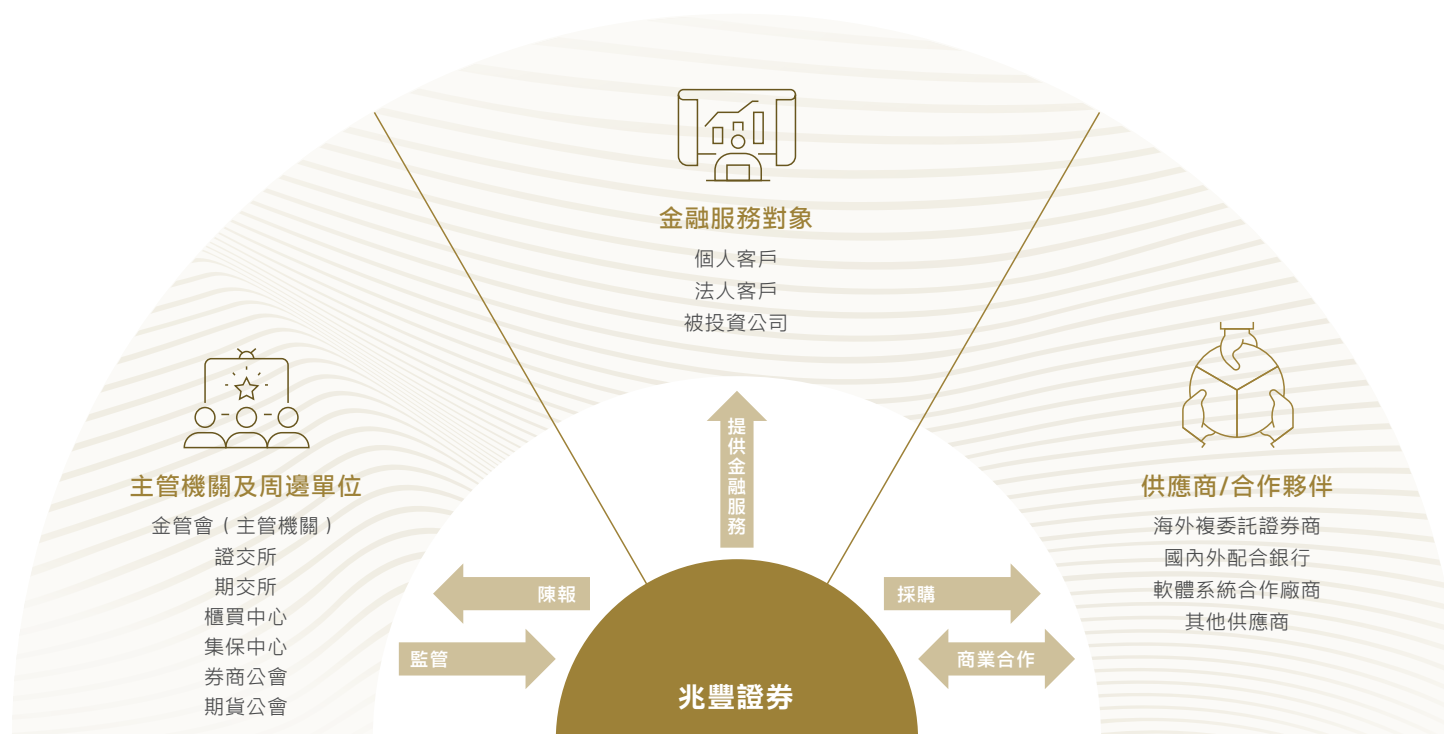
1.1-1 公司業務簡介

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

1.1-2 子公司簡介

公司名稱	兆豐證券持股比率	業務簡介	經營概況
兆豐期貨	100%	1999 年成立，主要營業項目包括國內及海外期貨商品受託買賣業務、證券交易輔助人業務及期貨顧問業務。在海外期貨方面，兆豐期貨提供新加坡、香港、美國、歐洲及日本等全球期貨市場商品的受託買賣業務。	1. 2024 年期貨經紀業務平均市占率為 1.33%。 2. 2024 年兆豐期貨稅後淨利 57,063 仟元，每股盈餘 1.43 元，稅後股東權益報酬率 (ROE) 為 6.83%。
兆豐投顧	100%	1997 年成立，營業項目為提供國內外有價證券顧問服務，出版研究報告。	2024 年營業收入 40,872 仟元，每股盈餘 0.03 元。

價值鏈簡介



參與公協會

兆豐證券暨子公司為促進國內金融產業發展，積極參與各同業公會擔任理監事或擔任公會各委員會委員。兆豐證券董事長為中華民國期貨業商業同業公會理事長、中華民國證券商業同業公會常務理事及中華民國信託商業同業公會監事會召集人，兆豐證券暨子公司大多數主管並擔任各業務相關之公會委員會委員或工作小組成員，共促整體金融產業健全發展。2024 年底止兆豐證券暨子公司共參與 12 個公協會組織。

參與公協會或組織	兆豐證券暨子公司於公協會之會員類型 / 擔任之要職
中華民國證券商業同業公會	會員代表 / 常務理事、委員
中華民國期貨業商業同業公會	會員代表 / 理事長、理事、委員
中華民國信託業商業同業公會	團體會員 / 會員代表 / 常務監事、委員
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	團體會員 / 會員代表
中華民國證券期貨分析協會	顧問
臺灣期貨交易所	董事、委員
臺灣金融服務業聯合總會	理事
臺灣財務金融學會	永久團體會員
台灣財務工程學會	永久團體會員
中華民國公司經營暨永續發展協會	團體會員
中華民國創業投資商業同業公會	贊助團體會員
財團法人台灣上市櫃公司協會	團體會員

1.2 營運績效

內外部環境與組織營運之關聯性

2024 年全球經濟延續 2023 年第四季觸底反彈趨勢，呈現緩速改善，台灣整體經濟維持高檔水準，台股創下多項歷史新高紀錄，包括收盤指數 23,035 點、漲幅 28.47% 及成交金額 99 兆元等。兆豐證券經紀、自營及承銷業務因應整體環境變化得宜，2024 年度合併稅後淨利 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。展望未來，2025 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、提升資安防護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。各項業務營運績效說明如下。

業務別	2024 年營運績效
經紀暨財富管理業務	- 經紀市占 2.57%，市場排名台股券商第 9 名；融資餘額 220 億，市占 5.45%，市場排名第 5 名。 - 複委託業績量 1,792 億元，市占 2.31%，市場排名第 11 名。 - 有價證券借貸業務平均餘額 112.62 億元，較 2023 年均 88.42 億增加 24.2 億 (成長 27.37%)，市場排名第 9 名。 - 不限用途款項借貸餘額 70 億，較 2023 年底 28 億增加 42 億 (成長 150%)。 - 信託財產餘額 180 億，較 2023 年底 177 億增加 3 億 (成長 1.69%)，排名證券商同業第 4 名。 - 高資產客戶理財服務累計交易金額 90.63 億，較 2023 年度 33.1 億增加 57.53 億 (成長 173.81%)，居證券商同業第 3 名。
資本市場業務	- 送件數：主辦 IPO 5 件，市占 7.69%，排名第 4 名，主辦 SPO 9 件，排名第 11 名。 - 掛牌數：主辦 IPO 6 件，市占 9.68%，排名第 4 名，主辦 SPO 6 件，市占 2.45%，排名第 13 名。
自營業務	投資評估納入 ESG 因子，慎選產業前景佳之企業作為核心投資部位，並因應市場變化，靈活調整交易部位，在平衡風險下戮力提高操作部位獲利。
債券業務	公司債承銷主辦 2 件、協辦 22 件，主協辦參與案件數共 24 件，參與率 25%，證券商同業市場排名第 9 名。
金融商品業務	- 響應主管機關政策擔任上市股票及上櫃股票流動量造市商，2024 年榮獲臺灣證券交易所 2024 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 2024 年第 3 季上櫃股票造市者競賽「聲名大造獎第三名」。 2023 年 12 月 25 日發行全臺首檔氣候相關指數投資證券 (Exchange Traded Note, ETN)-「兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數」(存續期間 3 年)。

兆豐證券 2024 年取得中華信評信用評等如下表，評分結果與 2023 年相同，顯示兆豐證券在業務穩定性和財務健全性方面保持一貫的表現，並持續獲得信評機構認可。

信評報告日期	信用評等長期	信用評等短期	評等展望
2024/10/24	twAA	twA-1+	穩定

單位：仟元

兆豐證券 2021 年至 2024 年產生及分配之經濟價值

項目		2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
產生的直接經濟價值 (A)	收益 (C)	7,473,107	4,176,752	6,494,623	8,482,423
	營業成本 (D)	1,828,903	1,593,003	2,267,552	3,120,888
	員工薪資和福利	2,689,084	1,929,090	2,289,758	2,724,717
分配的經濟價值 (B)	捐贈	2,230	1,912	3,427	4,960
	分配股東股利	1,910,888	240,733	773,012	2,005,664
	所得稅費用	363,765	253,198	205,390	427,304
	分配的經濟價值小計	6,794,870	4,017,936	5,539,138	8,283,533
留存的經濟價值 (註 4)	留存的經濟價值小計 (A-B)	678,237	158,816	955,485	198,890

註 1：C：收益為兆豐證券 2024 年度合併財務報表損益表之收益合計。

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

註 2：兆豐證券 2024 年捐贈項目主要為提供教育、文化、公益、慈善機構或團體從事公益活動，無政治獻金或其他不當之捐贈行為。

註 3：兆豐證券 2024 年度並無取得政府補助款。

註 4：留存的經濟價值 = 產生的直接經濟價值 - 分配的經濟價值。

單位：仟元

兆豐證券 2021 年至 2024 年財務績效 (合併)				
項目	2021 年	2022 年	2023 年	2024 年
資產總額	92,138,726	62,677,530	94,063,317	110,239,042
負債總額 (分配前)	72,824,931	45,845,400	74,626,063	88,472,174
權益總額	19,313,795	16,832,130	19,437,254	21,766,868
稅後淨利	2,748,330	603,229	2,002,610	2,550,019
ROA 資產報酬率 (%)	3.21	0.78	2.56	2.50
ROE 權益報酬率 (%)	14.99	3.34	11.04	12.38
EPS 每股盈餘 (元)	2.37	0.52	1.73	2.20

註：詳細資訊請參考兆豐證券合併財務報告。

單位：仟元

兆豐證券及各子公司 2024 年財務績效				
公司	資產總額	稅前淨利	稅後淨利	EPS 每股盈餘 (元)
兆豐證券	104,685,830	2,964,210	2,550,019	2.20
兆豐期貨	6,855,868	70,188	57,063	1.43
兆豐投顧	68,007	127	138	0.03

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

單位：仟元

兆豐證券暨子公司 2024 年部門別收入		
部門別	部門收入	占比 (%)
經紀	5,705,429	67.26
自營	792,743	9.35
承銷	1,747,094	20.60
其他	237,157	2.79
合計	8,482,423	100

註：詳細資訊請參考兆豐證券 2024 年報第 73 頁。

2

永續策略

- 2.1 永續治理架構
- 2.2 永續願景與策略
- 2.3 利害關係人議合與溝通
- 2.4 重大主題分析及管理



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



優先閱讀的利害關係人

- 全體利害關係人

2.1 永續治理架構

兆豐證券為推動相關事務，董事會設立永續發展委員會，負責規劃短中長期永續發展目標及執行計畫，並提報董事會核定；為有效督導永續發展推動，兆豐證券董事會督導訂定永續發展相關內部稽核、法令遵循及風險管理具體措施，每季定期追蹤公司執行情形，並於永續報告書、年報或官網揭露永續發展相關規章與推動永續發展具體作為，使各利害關係人了解公司進展，並邀請供應商、客戶及被投資公司一同推動永續發展及倡議，驅動永續生態圈。



兆豐證券總經理
吳明宗

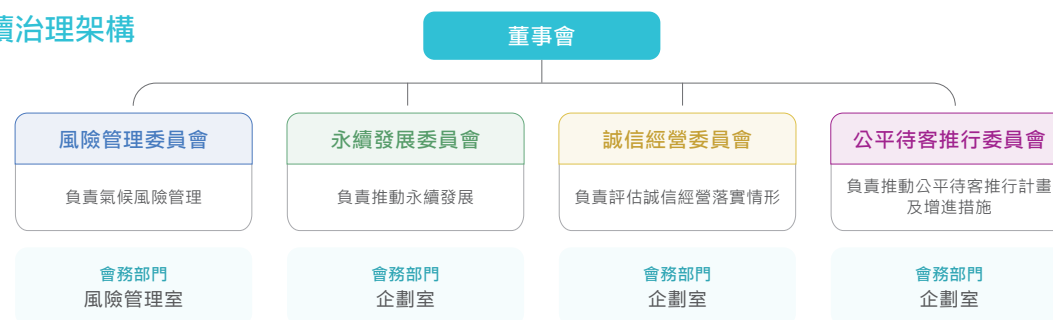
主任委員的話

面對永續浪潮，在肩負兆豐證券獲利目標及兼顧永續發展之雙重責任與使命之下，持續以永續思維決策與創新發展，將永續議題納入各項營運策略與日常業務中，以帶領全體員工落實永續發展計畫；同時與價值鏈夥伴分享永續理念，共同擘劃淨零轉型的新未來，實踐兆豐集團永續發展的願景，並期許為社會帶來正向影響，讓環境及生活更美好。

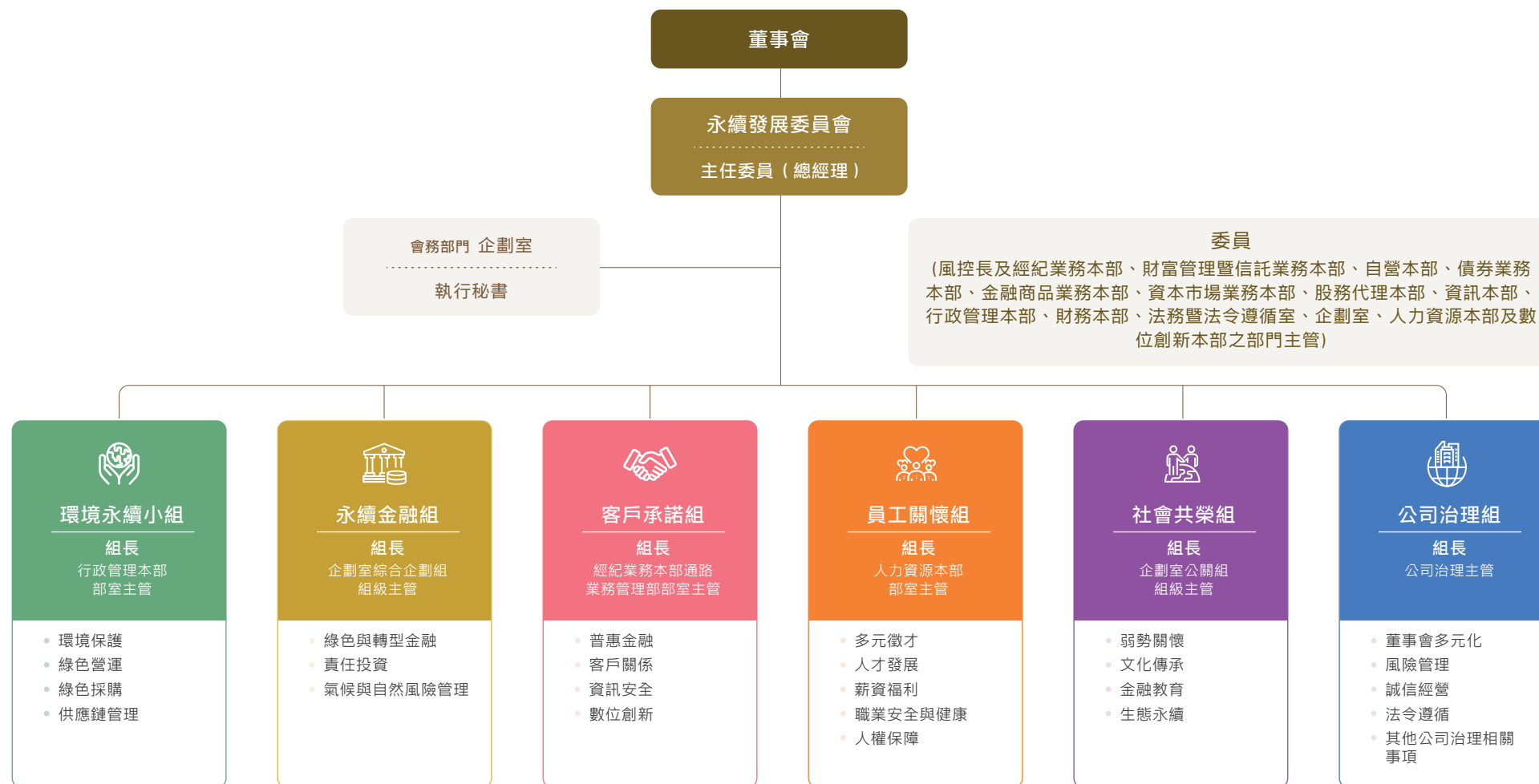
永續發展委員會

兆豐證券於 2021 年 6 月成立永續經營執行業務小組，2023 年 6 月提升該組織層級，成為隸屬於董事會之永續發展委員會，並訂定「永續發展委員會組織章程」。永續發展委員會由董事兼總經理擔任主任委員，由各部門主管擔任委員，下設六個執行小組（環境永續、永續金融、客戶承諾、員工關懷、社會共榮、公司治理等六組），由單位主管級以上擔任組長，依各小組執掌推動相關事務。永續發展委員會每季追蹤各項目標執行情形，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。兆豐證券另與永續發展推動有關之功能性委員會包含風險管理委員會負責氣候風險管理、公平待客推行委員會負責規劃公平待客推行計畫及增進措施，以及誠信經營委員會負責評估誠信經營落實情形。永續發展委員會、公平待客推行委員會及誠信經營委員會之會務單位皆為企劃室，風險管理委員會之會務部門為風險管理室。

◆ 兆豐證券永續治理架構



◆ 兆豐證券永續發展委員會組織架構



2.2 永續願景與策略

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

永續策略藍圖

兆豐證券依循兆豐集團永續主軸策略「永續發展政策」，聚焦於八項 SDGs 發展策略主軸，並透過五大策略主軸之方針，鑑別對應之永續議題，由兆豐證券永續發展委員會各工作小組規劃具體推動計畫及關鍵績效指標，訂定短期及中長期之永續目標。短中長期目標適用於兆豐證券，兆豐期貨係依循兆豐證券目標訂定其適用之短中長期目標，兆豐投顧則自主依循兆豐證券之目標。

◆ 兆豐集團永續發展策略金字塔



永續策略主軸短中長期目標

策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標 (2025 年)	中期目標 (~2028 年)	長期目標 (~2030 年)
致力淨零 排放善盡 環境永續   	7 人人可負擔 的永續能源 12 負責任的 生產與消費 13 氣候行動	氣候行動	1.提升員工氣候變遷議題知識。 2.持續達成溫室氣體減量目標。 3.擴大辦理國內全數營運據點「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證。 4.擴大辦理國內全數營運據點「ISO14001 環境管理系統」導入。 5.辦理總公司大樓「ISO50001」能源管理系統」續證。 6.持續達成國內全數營運據點用水減量目標。 7.持續達成國內全數營運據點廢棄物減量目標。 8.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。 9.持續落實供應商永續發展管理。	1.至少辦理 1 場教育訓練。 2.持續達成集團溫室氣體減量目標。(以 2022 年為基準年，範疇 1+2 總量減少 10.5% 以上)。 ① 新營分公司取得綠建築標章。 ② 總部營運據點使用 60% 以上綠電。 ③ 採購電動車或油電混合車數量達年度採購公務車總數 80%。 3.完成全數營運據點「ISO14064-1 溫室氣體盤查」並取得第三方機構驗證證書。 4.國內全數營運據點「ISO14001 環境管理系統」通過驗證(含續證)。 5.總公司大樓「ISO50001 能源管理系統」通過續證。 6.用水減量較基準年 2020 年減少 2%。 7.國內全數營運據點廢棄物減量較 2022 年減少 3.5%。 8.年度綠色採購金額達總採購金額 2.5%。 9.簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比 100%。	1.已辦理或參與淨零相關課程。 2.溫室氣體減量： ① 新營分公司於 2024 年取得合格級綠建築標章。 ② 共採購公務汽車 5 台，全部為油電混合車。 ③ 總公司大樓全年用電度數 2,391,875 度，轉供綠電 1,350,000 度及再生能源憑證 301,000 度(合計 1,651,000 度)，綠電比率 69.03% 3.全數營運據點通過「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證。 4.全數營運據點通過「ISO14001 環境管理系統」驗證(含續證)。 5.總公司大樓通過「ISO50001 能源管理系統」續證。 6.用水度數 28,940 度，較 2020 年 24,806 度增加 4,134 度，增加 16.67%。 7.廢棄物總量 93,878.91kg，較 2022 年 82,389kg 增加 11,489.91kg，增加 13.95%。 8.兆豐證券 2024 年度綠色採購 69,826,500 元，占總採購 310,444,533 元的 22.49%；兆豐期貨年度綠色採購額 2,898,840 元，占總採購 14,547,571 元的 19.93%。 9.合約供應商全數簽署「供應商永續發展聲明書」。	1.至少辦理 1 場教育訓練。 2.持續達成集團溫室氣體減量目標。(以 2022 年為基準年，至 2025 年溫室氣體(範疇 1+2)總量減少 15.75% 以上) ① 總部營運據點使用 60% 以上綠電。 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 90%。 3.評估導入內部碳定價。 4.完成全數營運據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」續證。 5.完成全數營運據點「ISO 14001 環境管理系統」續證。 6.總公司大樓「ISO50001 能源管理系統」通過續證。 7.全數營運據點人均用水量較基準年 2021 年減少 2%。 8.全數營運據點人均一般廢棄物量較基準年 2023 年減量 2%。 9.全數營運據點響應為環境部「淨零綠生活-綠色辦公」之綠色夥伴。 10.年度綠色採購金額達總採購金額 2.7%。 11.簽約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比 100%。	1.訂定氣候變遷相關之獎勵機制，以及舉辦或參與相關活動活動等。 2.集團溫室氣體排放量(範疇 1+2)以 2022 年為基準年，持續透過減碳措施，至 2028 年減量 31.50%。 3.訂定內部碳定價機制。 4.持續辦理合併報表全數營運據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」續證。 5.持續辦理全數營運據點「ISO 14001 環境管理系統」續證。 6.持續辦理總部自有大樓「ISO 50001 能源管理系統」續證。 7.全數營運據點人均用水量以 2021 年為基準年，至 2028 年減量 3.5%。 8.全數營運據點人均一般廢棄物量以 2023 年為基準年，至 2028 年減量 5%。 9.至 2028 年度綠色採購金額達總採購金額 3.3%。	1.訂定氣候變遷相關之獎勵機制，以及舉辦或參與相關活動。 2.集團溫室氣體排放量(範疇 1+2)以 2022 年為基準年，持續透過減碳措施，至 2030 年減量 42%，至 2050 年達成淨零排放之目標。 3.訂定內部碳定價機制。 4.持續辦理合併報表全數營運據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」續證。 5.持續辦理全數營運據點「ISO 14001 環境管理系統」續證。 6.持續辦理「ISO 50001 能源管理系統」續證。 7.全數營運據點人均用水量以 2021 年為基準年，至 2030 年減量 4.5%。【2031 年至 2050 年人均用水量不超過 0.02112 百萬公升】。 8.全數營運據點人均一般廢棄物量以 2023 年為基準年，至 2030 年減量 7%。【2031 年至 2050 年人均一般廢棄物量不超過 0.03470 公噸】。 9.至 2029 年度綠色採購金額達總採購金額 3.5%。

策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標（2025 年）	中期目標（~2028 年）	長期目標（~2030 年）
精進數位 科技推動 永續金融	 1 消除貧窮	永續金融 與 責任金融	1.積極支持永續發展產業(具環境保護或社會責任之企業)。	1.積極支持永續發展產業(具環境保護或社會責任之企業)。	【兆豐證券】 1.永續部位 146.16 億元，占自營及承銷總部位(不含避險) 386.68 億元的 37.80%。 2.2024 年底投資國內外永續債餘額 49.74 億元(綠色債 25.70 億、可持續發展債 18.54 億、社會責任債 3.30 億、可持續發展連結債券 2.20 億)。 3.已於公司內網註記投資對象 SBT 狀態，2024 年底投資對象已完成設定 SBT 目標比率為 27.13%。 4.2024 年共寄給 287 家公司永續自評問卷，收到 38 家回應。	1.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)達 30%。	1.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)達 30% 以上。	1.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)達 30% 以上。
	 3 健全生活品質		2.落實永續投資，提高永續發展債券(包含綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券)投資金額。	2.永續發展債券投資部位投資金額 15 億元。		2.永續發展債券投資金額達 16 億元。	2.永續發展債券投資金額達 17 億元。	2.永續發展債券投資金額達 18 億元。
	 5 性別平等	普惠金融	3.配合集團 SBT 承諾，落實範疇三投融资減碳路徑。	3.針對投資對象的 SBT 狀態，加以註記辨識，並建立 SBT 對象清單。	【兆豐證券】 1.官網 A 級無障礙標章有效期間 2023/4/14-2026/4/14。 2.2024 年參與經濟日報「權民搶百萬」，推廣權證知識，並獲「權民實動王」獎項。 3.發行或銷售永續金融商品： ① 2023 年 12 月發行「兆豐 TPEX Factset 半導體氣候淨零優選報酬指數 ETN」，為國內首檔氣候 ETN，存續期間 5 年。 ② 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。 4.「兆豐 e 存股」平台持續優化，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，2024 年累計存股計劃設定數達 49,013 件，較 2023 年 30,212 件增加 62.23%。	3.投資對象已完成設定 SBT 目標比率為 25.98%。	3.集團 2028 年達成持有已設定 SBTi 投資部位達 39.56%(兆豐證券目標比率為 40.78%)	3.2050 年底前達成金融業長期淨零目標、持續推動減碳行動方案並對外揭露執行情形。
 7 人人可負擔的永續能源	提升普惠金融多元產品與服務。		1.官網維持行政院數位發展部 A 級無障礙標章有效性。	1.官網 A 級無障礙標章有效性。		1.官網維持行政院數位發展部 A 級無障礙標章有效性。	1.官網維持行政院數位發展部 A 級無障礙標章有效性。	
 8 良好工作 及經濟成長			2.參與大型權證競賽，推廣民眾權證知識。	2.持續參與大型權證競賽，推廣民眾權證知識。		2.持續參與大型權證競賽，推廣民眾權證知識。	2.持續參與大型權證競賽，推廣民眾權證知識。	
 9 工業化、創新 及基礎建設			3.發行或銷售永續金融商品。	3.發行或銷售永續金融商品：		3.「兆豐 e 存股」平台每年新增台股存股計畫設定數高於 44,300 件。	3.持續發行或銷售永續金融商品。	
 12 負責任的 生產消費模式			4.推廣定期定額投資。	4.推廣定期定期額投資。		4.持續推廣定期定期額投資。	4.持續推廣定期定期額投資。	
	 13 氣候變遷政策							

策略主軸之方針	對應SDGs	重大主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標 (2025 年)	中期目標 (~2028 年)	長期目標 (~2030 年)
精進數位 科技推動 永續金融	1 消除貧窮	資訊安全	1.強化資訊安全與個資保護系統與應變程序機制。	1.完成 2 次社交工程演練 (包含開啟信件、點選連結、開啟附件及釣魚成功等)，且員工受測涵蓋率為 100%。	[兆豐證券] 1.已完成測試演練，員工受測率 100%。 2.已完成兩次資安宣導及教育訓練，完訓率 100%。 3.「ISO 27001：2013 資訊安全管理系統」通過續證。 4.通過經紀業務核心系統「ISO22301：2019 營運持續管理」驗證。 5.通過「BS10012：2017 PIMS 個人資訊管理系統」驗證。	1.駭客入侵成功資安事件數 0 件。	1.駭客入侵成功之資安事件數量維持 0 件。	
	3 健全生活品質		2.確保網路及資訊系統安全，提供客戶安全之自動化服務，導入國際資安管理標準，並取得相關驗證。	2.至少辦理一次全體員工資安宣導及教育訓練，且完訓率達 100%。		2.維持 ISO27001：2022 (資訊安全管理系統) 有效性。	2.資訊安全風險控管納入企業內部文化，落實「零資訊外洩事件」之目標。	
	5 性別平等			3.取得 PIMS(個人資訊管理系統) 制度「BS10012：2017 個人資料管理系統」之驗證。		3.維持 PIMS(個人資訊管理系統) 制度「BS 10012：2017 個人資料管理系統」之有效性。	3.持續取得國際專業認證，實踐資訊安全、個資保護及營運持續並接軌國際標準。	
	7 人人可負擔的永續能源					4.維持 ISO 22301 營運持續管理系統 (BCMS) 證書之有效性。	4.駭客入侵成功之資安事件數量維持 0 件。	
	8 體好工作及經濟成長						5.資訊安全風險控管納入企業內部文化，落實「零資訊外洩事件」之目標。	
	9 工業化、創新及基礎建設						6.持續取得國際專業認證，實踐資訊安全、個資保護及營運持續並接軌國際標準。	
	12 負責任的生產消費循環				[兆豐期貨] 1.2024 年進行 4 次社交工程演練，員工受測涵蓋率 100%。 2.辦理二次線上之全體員工資安宣導及教育訓練合計 6 小時，完訓率 95%。			
	13 氣候變遷政策							

策略主軸之方針	對應SDGs	重大主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標 (2025 年)	中期目標 (~2028 年)	長期目標 (~2030 年)
精進數位 科技推動 永續金融	1 消除貧困	客戶關係	1.辦理客戶滿意度調查，優化服務品質。	1.落實公平待客教育訓練，每位員工每年至少參加 3 小時教育訓練。	[兆豐證券] 1.每位員工已至少參加 3 小時教育訓練。 2.官網優化防詐騙專區，擴增專區分頁。 3.各營業據點已配置老花眼鏡 (或放大鏡)。 4.已針對經紀業務客戶辦理客戶滿意度調查，滿意者達 92 %，並辦理 2 場秘密客調查。 5.2024 年連續第四度獲主管機關公平待客原則評核前 25% 之大型綜合券商。 6.2024 年度辦理防制詐騙活動共 245 場，(含對外講座及活動 55 場、員工教育訓練與活動 47 場、媒體播放 143 場)；獲臺灣證券交易所首屆 2024 年證券商反詐騙評鑑傑出獎。	1.至少辦理客戶滿意度調查 1 次，整體滿意度分數達 86% 以上。	1.持續辦理客戶滿意度調查，並逐年提升整體滿意度分數。	1.持續辦理客戶滿意度調查，並逐年提升整體滿意度分數。
	3 健全生活品質		2.精進金融服務業「公平待客原則」執行情形。	2.優化公司網站瀏覽體驗，充實金融友善服務專區、樂齡專區及防詐騙專區內容。		2.入選金管會「公平待客原則評核」前 25%。	2.定期辦理客戶關係教育訓練，並加強宣導相關業務規範及業務人員之專業性。	2.定期辦理客戶關係教育訓練，並加強宣導相關業務規範及業務人員之專業性。
	5 性別平等		3.強化防制金融詐騙。	3.持續提升各營業據點第一線人員服務品質，及增加友善服務之設施或設備。		3.持續優化金融友善服務及改善數位落差。	3.精進公平待客原則執行情形，並以獲評前 25% 為目標。	3.精進公平待客原則執行情形，並以獲評前 25% 為目標。
	7 人人可負擔的永續能源			4.至少辦理客戶滿意度調查 1 次，整體滿意度分數達 86%。		4.持續加強民眾對於金融詐騙風險意識教育。		
	8 體面工作及經濟成長			5.入選金管會「公平待客原則評核」前 25%。		5.持續健全客訴處理機制。		
	9 工業化、創新及基礎建設			6.加強民眾對於金融詐騙風險意識教育。				
	12 負責任的生產消費模式							
	13 氣候變遷因應				[兆豐期貨] 1.2024 年連續第三度獲主管機關公平待客原則評核前 25% 之專營期貨商。 [兆豐投顧] 1.舉辦 2025 年投資展望線上說明會。 2.官方網站提供會員專業服 2024 年研究報告上架 2,928 篇，點擊次數逾 13 萬次。			

策略主軸之方針	對應SDGs	重大主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標 (2025 年)	中期目標 (~2028 年)	長期目標 (~2030 年)
精進數位 科技推動 永續金融	       	數位創新	以科技加速數位轉型，進而提升無紙化、線上服務使用率。	1.電子下單交易筆數占比達80%。 2.持續優化線上開戶及電子交易平台，提升客戶體驗。 3.優化數位作業流程，提升金融商品與數位服務之便利性。	【兆豐證券】 1.電子下單成交筆數占比87.49%。 2.優化線上開戶及電子交易平台、優化數位作業流程。 ① E-OPEN 新增新增兆銀 FIDO 身份核驗及帳戶綁定以及四項授信業務 (線上信用戶加開、不限用途款項借貸、自然人借券及款項借貸 T+5 型) 線上開戶服務，2024 年數位新增通路開戶 (含台股證券戶及複委託戶) 達 39,192 戶，較 2023 年度 29,412 戶增加 33.25%。 ② 臨櫃開戶優化，透過數位手寫板及媒體儲存、數位簽核之導入，大幅縮短客戶等待時間，2024 年臨櫃開戶無紙化平台完成開戶數 (台股+複委託) 共計 5,389 戶，較 2023 年 4,633 戶增加 16.32%。 ③ 打造「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。 ④ 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」。	1.電子下單交易筆數占比達82%。 2.持續優化線上開戶及電子交易平台，提升客戶體驗。每年新增台股證券戶及複委託戶線上開戶高於 19,500 戶。 3.優化數位作業流程，提升金融商品與數位服務之便利性。	1.電子下單交易筆數占比達83%。 2.持續優化數位體驗，打造無所不在的金融服務，以提升數位金融服務體驗，強化數位科技能力為數位金融發展主軸，讓金融服務既安全又便利。	1.電子下單交易筆數占比達84%。 2.持續優化數位體驗，打造無所不在的金融服務，以提升數位金融服務體驗，強化數位科技能力為數位金融發展主軸，讓金融服務既安全又便利。
					【兆豐期貨】 1.2024 年電子交易比重達 90% 以上。 2.2024 年線上開戶比率達 76.08%。			

策略主軸之方針	對應SDGs	重大主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標 (2025 年)	中期目標 (~2028 年)	長期目標 (~2030 年)
強化人才發展落實員工關懷 人才吸引與發展	3 健全生活品質	人才吸引與發展	1.控制平均離職率，確保人才流動於合理範圍。	1.總離職率不超過 8 %。	1.兆豐證券員工總離職率 7.22%，兆豐期貨員工總離職率 39.06%。	1.總離職率不超過 11.5 %。	1.辦理員工敬業度調查，並逐年提升問卷回覆率及積極參與員工比例達 85% 以上。	1.辦理員工敬業度調查，並逐年提升問卷回覆率及積極參與員工比例達 85% 以上。
	5 性別平等		2.提供公平、合理且具競爭力之薪資福利，並創造包容性及多元性之工作環境。	2.身心障礙者僱用人數優於法定進用人數。	2.進用身心障礙者 11 人，高於法定進用人數 6 人。	2.身心障礙者僱用人數優於法定進用人數。	2.除薪酬獎金外，提供優於法令之員工福利及工作環境，給予員工完善照護。	2.除薪酬獎金外，提供優於法令之員工福利及工作環境，給予員工完善照護。
	7 人人可負擔的永續能源		3.建立勞資雙方妥善的溝通管道，以提升員工留任與敬業度。	3.依法定期限召開勞資會議，維護勞資關係和諧。	3.各公司 2024 年均召開 4 次勞資會議。	3.依法定期限召開勞資會議，維護勞資關係和諧。	3.新進員工各職級男女薪酬比例相同達 1:1。	3.新進員工各職級男女薪酬比例相同達 1:1。
	8 良好工作及經濟成長		4.持續辦理員工教育訓練，並提供相關教育訓練補。	4.辦理員工敬業度調查，目標問卷回收率及積極參與員工之比例達 80% 以上。	4.配合兆豐集團辦理員工敬業度調查，填答率為 100%，員工敬業度評分為 3.83 分，較 2023 年評分 3.89 分略為下降。	4.持續辦理員工敬業度調查，目標問卷回收率及積極參與員工之比例達 80% 以上。	4.進用優於法定之身心障礙者人數，遵守勞動相關法令及國際基本勞動人權。	4.進用優於法定之身心障礙者人數，遵守勞動相關法令及國際基本勞動人權。
			5.鼓勵員工參與金融相關之專業證照或資格考試，持續給予相關補助。	5.員工平均受訓時數達 40 小時。	5.2024 年教育訓練總時數 89,946 小時，員工平均受訓時數約 55.42 小時 (其中兆豐證券 84,756 小時，正職員工 1,536 人，每人平均受訓時數 55.18 小時，較 2023 年 50.87 小時成長約 8.5%)。	5.員工平均受訓時數達 42 小時。	5.透過辦理各項教育訓練、競賽活動或產學合作，培育各項金融專業人才 (包括金融科技、資訊安全、ESG 等)。	5.透過辦理各項教育訓練、競賽活動或產學合作，培育各項金融專業人才 (包括金融科技、資訊安全、ESG 等)。
			6.員工取得「永續金融證照」(基礎能力) 及 (進階能力)。			6.持續辦理金融相關之專業證照或資格考試補助。	6.鼓勵員工參與證照取得或通過資格考試，持續給予相關補助，優化職涯競爭力。	6.鼓勵員工參與證照取得或通過資格考試，持續給予相關補助，優化職涯競爭力。
						7.「永續金融證照」(基礎能力) 及 (進階能力) 之取得人數，分別占有正職員工人數的 1.5% 及 0.1%。	7.提升員工教育訓練時數，每人每年平均受訓時數達 45 小時，且全體員工年度 ESG 完訓率達 90%。	7.提升員工教育訓練時數，每人每年平均受訓時數達 50 小時，且全體員工年度 ESG 完訓率達 95%。
							8.將 ESG (如職業安全、隱私權事件等議題) 納為員工個人績效考量因素。	8.將 ESG (如職業安全、隱私權事件等議題) 納為員工個人績效考量因素。

策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標 (2025 年)	中期目標 (~2028 年)	長期目標 (~2030 年)
強化人才 發展落實 員工關懷		幸福職場	1.取得 ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統證書。	1.維持 ISO45001:2018 職業安全衛生管理系統之有效性。	1.兆豐證券通過 ISO45001:2018 職業安全衛生管理系統「驗證」。	1.維持 ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統之有效性。	1.取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統證書並維持有效性。	
			2.續辦員工協助方案 (EAP)。	2.辦理員工協助方案 (EAP)，受理諮詢案件。	2.免費提供員工協助方案 (EAP)。	2.續辦員工協助方案 (EAP)。	2.持續辦理員工協助方案 (EAP)。	2.持續辦理員工協助方案 (EAP)。
			3.管理公司缺勤率，確保人力穩定並追蹤員工出勤狀況。	3.缺勤率不超過 0.56%。	3.兆豐證券員工缺勤率 0.47%，兆豐期貨員工缺勤率 1.60%。	3.員工缺勤率不超過 0.75%。	3.集團缺勤率不超過 0.56%。	3.集團缺勤率不超過 0.56%。
			4.持續提供員工各項補助計畫。	4.辦理員工健康檢查補助。	4.員工健康檢查補助人數 1,568 人，補助金額 6,189,000 元。	4.持續辦理員工健康檢查補助。	4.訂定優於法令之產假及陪產假日數，落實友善母性照護措施，育嬰留停留任率達 90%。	4.訂定優於法令之產假及陪產假日數，落實友善母性照護措施，育嬰留停留任率達 90%。
深化金融 包容促進 社會共榮		社會共榮	5.定期辦理健康及安全講座或訓練，及相關健康促進活動。	5.辦理結婚及生育補助。	5.生育補助 31 人次，共補助 298 仟元；結婚補助 19 人次，共補助 201 仟元。	5.持續辦理結婚及生育補助。	5.持續提供員工各項補助計畫，包括員工健康檢查補助、結婚及生育補助等。	5.持續提供員工各項補助計畫，包括員工健康檢查補助、結婚及生育補助等。
				6.至少辦理 2 場健康促進活動(含健康講座)。	6.兆豐證券舉辦 6 場健康促進活動及講座，共 524 受益人次；舉辦 4 場醫師臨場諮詢服務，共 14 受益人次。	6.至少辦理 2 場健康促進活動(含健康講座)。	6.辦理至少 15 場(次)健康講座或相關健康促進活動。	6.辦理至少 15 場(次)健康講座或相關健康促進活動。
			1.贊助或辦理金融教育	1.贊助或辦理金融知識宣導活動。	1.端午節於「臺北市中正區梅花里」針對長輩進行金融防詐的教育宣導，參與民眾人數共 63 人。	1.結合金融職能，由集團同仁擔任講師，對偏鄉、非山非市區或弱勢族群進行金融知識宣導活動。	1.持續增加對偏鄉或弱勢族群進行金融知識宣導之場次及參與人數。	1.持續增加對偏鄉或弱勢族群進行金融知識宣導之場次及參與人數。
			2.文化傳承	2.贊助或辦理音樂會、多元化藝文活動。	2.贊助交通部觀光署「2024 東海岸大地藝術節活動」50 萬元，支持在地觀光及文化發展。	2.支持在地藝文發展，贊助或辦理音樂會、多元化藝文活動之場次及經費。	2.扶植在地藝文活動，持續增加贊助或辦理藝文活動之場次及經費。	2.扶植在地藝文活動，持續增加贊助或辦理藝文活動之場次及經費。
深化金融 包容促進 社會共榮		社會共榮	3.弱勢關懷	3.捐贈或提供扶助金或物資給需求單位及弱勢孩童。	3.2024 年共捐贈 39 萬元予唐氏症基金會，支持興岩園區啟用活動，並購置營養補充品與食物調理機。	3.支持體育文化扎根傳承，贊助或辦理體育活動(含綠色運動賽事)、培育體育人才。	3.支持體育文化扎根傳承，贊助或辦理體育活動(含綠色運動賽事)、培育體育人才。	3.支持體育文化扎根傳承，贊助或辦理體育活動(含綠色運動賽事)、培育體育人才。
			4.生態永續		4.捐贈 50 萬元予台灣閱讀文化基金會，於嘉義市垂楊國小設置「金融理財愛的書庫」計畫，推廣孩童金融知識教育普及。	4.持續辦理或參與弱勢關懷團體、結合社區之志工服務活動。	4.擴大員工參與集團志工服務活動，持續至弱勢機構或提供社區所需資源或服務。	4.擴大員工參與集團志工服務活動，持續至弱勢機構或提供社區所需資源或服務。
					5.參與集團淨山活動，一同淨山、清除外來入侵植物，北中南區共 76 名志工暨眷屬參與，志工時數共 224 小時。	5.持續守護永續地球，維護生物多樣性。贊助或辦理生態保育相關活動。	5.持續守護永續地球，維護生物多樣性。贊助或辦理生態保育相關活動。	5.持續守護永續地球，維護生物多樣性。贊助或辦理生態保育相關活動。

策略主軸之方針	對應SDGs	重大主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標 (2025 年)	中期目標 (~2028 年)	長期目標 (~2030 年)
		公司治理與誠信經營	1.協助及確保董事持續關注公司治理國際趨勢及掌握國內最新法規變化。 2.提升董事會全體董事之實際出席率，以強化董事職能。 3.強化公司治理主管專業訓練，增加對董事之支援。 4.落實推動性別平等，提高女性決策參與並健全董事會結構。 5.由上而下建立誠信文化，形塑誠信經營之價值與行為。	1.新任董事進修至少 12 小時，續任者進修至少 6 小時，其中包含 ESG 相關課程至少 3 小時。 2.完成董事會及功能性委員會績效評估，且全部衡量項目達成率達 85%。 3.公司治理主管進修公司治理相關課程至少 18 小時。 4.單一性別董事比例至董事席次 33% 以上。 5.董事及經理級以上人員 100% 簽署「遵循誠信經營聲明書」。	1.兆豐證券董事 7 人總進修時數 390.2 小時，平均每位進修時數 55.7 小時；兆豐期貨 5 位董事，進修時數 401.5 小時，平均每位 80.3 小時；兆豐投顧 3 位董事，進修時數 156 小時，平均每位 52 小時。 2.兆豐證券完成 2024 年度董事會及功能性委員會績效評估，且全部衡量項目達成率達 90% 以上。 3.兆豐證券公司治理主管完成進修 18 小時公司治理相關課程。 4.兆豐證券董事 7 人中有 4 位女性董事，占比 57%。 5.董事、監察人及經理級以上主管人員簽署「遵循誠信經營政策聲明書」比率 100%。	1.新任董事進修至少 12 小時、續任者進修至少 6 小時，其中包含 ESG 相關課程至少 3 小時。 2.全體董事之董事會實際出席率達 85% 以上，且每次董事會皆有至少 2 席獨立董事親自出席。 3.公司治理主管進修公司治理相關課程至少 18 小時。 4.單一性別董事比例至董事席次 33% 以上。 5.至少辦理一次誠信經營教育訓練，且全體員工完訓率達 95%。 6.董事及經理級以上人員簽署「遵循誠信經營聲明書」。	1.積極評估獨立董事席次高於董事席次之 50%。 2.提升單一性別董事比例至董事席次 40%-50%。 3.每年應辦理董事會及功能性委員會績效評估，並將結果提董事會報告。 4.加強董事會監督誠信經營執行情形，每年至少向董事會報告誠信經營執行情形 2 次。 5.強化集團實體及線上誠信經營教育訓練，全體員工年度完訓率達 100%。 6.將員工誠信經營表現納入年度績效考核指標項目，並建立與薪酬連結之獎懲機制。	

恪遵誠信
經營貫徹
公司治理



風險管理

1.持續分析與應用各項風險及資產負債管理資訊，提升風險管理效能。 2.加強揭露氣候暨自然報告書之自然環境風險內容。	1.辦理員工各類風險管理教育訓練，以提升員工風險管理知能。 2.運用 KMV model 篩選邊際信用風險公司清單進行分級管理。 3.加強揭露 TCFD 報告書氣候變遷風險之內容： ①評估氣候風險與機會及新興風險與機會並進行管控。 ②持續評估被投資事業之氣候變遷實體及轉型風險及對財務之影響。 4.配合兆豐金控承諾集團 2028 年完成設定 SBT 目標部位比率 39.56% 之規劃，協助協助集團範疇 1、2 及 3 投融資之科學基礎減碳目標 (SBT) 通過 SBTi 組織審查。	1.2024 年度兆豐證券總計超過 22,025 人次參與風險管理相關訓練課程，總受訓時數達 58,772 小時；兆豐期貨共 1,857 人次參與風險管理相關訓練課程，總受訓時數達 4,571 小時。 2.兆豐證券 2024 共進行 3 次依 KMV model 計算上市櫃公司之理論預期違約機率達 1% 者、金融機構及交易對手，列入邊際信用風險公司清單進行分級管理。 3.兆豐證券已評估 2024 年氣候及新興之風險與機會、被投資事業之氣候變遷實體及轉型風險及對財務之影響並進行管控，揭露於 TCFD 報告書；兆豐期貨已評估 2024 年氣候及新興之風險與機會、被投資事業之氣候變遷實體及轉型風險並進行管控。 4.兆豐集團 2024 年 6 月通過 SBTi 組織審查。	1.持續辦理員工各類風險管理教育訓練，以提升員工風險管理知能。 2.持續運用 KMV model 篩選邊際信用風險公司清單進行分級管理。 3.持續評估氣候風險與機會及新興風險與機會並進行管控。 4.持續評估被投資事業之氣候變遷實體及轉型風險及對財務之影響。	1.持續辦理員工各類風險管理教育訓練，以提升員工風險管理知能。 2.依照金管會 IFRS 永續會計準則，於年報揭露「一般性永續相關揭露要求」(S1) 及「氣候相關揭露要求」(S2) 專章資訊。 3.持續評估氣候風險與機會及新興風險與機會並進行管控。 4.持續評估被投資事業之氣候變遷實體及轉型風險及對財務之影響。	1.持續辦理員工各類風險管理教育訓練，以提升員工風險管理知能。 2.依照金管會 IFRS 永續會計準則，於年報揭露「一般性永續相關揭露要求」(S1) 及「氣候相關揭露要求」(S2) 專章資訊。 3.持續評估氣候風險與機會及新興風險與機會並進行管控。 4.持續評估被投資事業之氣候變遷實體及轉型風險及對財務之影響。
--	---	---	---	---	---

策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2024 年目標	2024 年績效	短期目標 (2025 年)	中期目標 (~2028 年)	長期目標 (~2030 年)
恪遵誠信 經營貫徹 公司治理	 	法規遵循	1.落實法遵教育訓練，提升員工法遵知能。 2.由上而下建立法遵文化，落實遵法。 3.強化檢舉制度之有效性。	1.法令遵循人員完成法定時數法遵訓練課程外，再額外參加法令遵循訓練課程。 2.建立法遵文化： ①辦理法令遵循 (含誠信經營) 風險評估及測試。 ③針對裁罰案件進行缺失檢討改善及追蹤。 3.依案件檢舉準則規範辦理檢舉案件，對外及內部網站公布檢舉受理管道，強化檢舉制度之有效性，並落實對吹哨者之保護。	1.法令遵循人員及其主管均完訓。 2.建立法遵文化： ①兆豐證券 2024 年受主管機關裁罰案件 2 件，裁罰金額 39 萬元，皆完成檢討改善。 ②兆豐證券 2024 年對 14 個單位實施法遵測試，辦理 2 次法令遵循自行評估作業。 3.兆豐證券已於對外及內部網站公布檢舉管道，2024 年兆豐證券透過檢舉管道檢舉案件共 4 件，透過兆豐金控受理轉證券調查處理案件共 1 件；兆豐期貨 2024 年透過檢舉管道檢舉案件共 1 件，無透過母公司受理轉兆豐期貨調查處理之檢舉案件；兆豐投顧 2024 年未發生檢舉案件。均已依案件檢舉準則完成調查及陳核。	1.完成法定時數之法遵教育訓練外，再額外參加法令遵循相關訓練課程。 2.針對裁罰案件進行缺失檢討改善及追蹤。 3.持續辦理法令遵循 (含誠信經營) 風險評估法遵測試。 4.對外及內部網站公布檢舉受理管道，強化檢舉制度之有效性，並落實對吹哨者之保護。	1.完成法定時數之法遵教育訓練外，再額外參加法令遵循相關訓練課程。 2.持續針對裁罰案件進行缺失檢討改善及追蹤。 3.持續辦理法令遵循 (含誠信經營) 風險評估法遵測試。 4.持續強化法遵文化、完善檢舉管道和制度，透明企業文化及健全經營。	
		營運績效	致力發展多元證券業務，穩定提升營運績效，有效管理經濟價值的產生及分配。	2024 年稅後純益 16.95 億。	經紀、承銷及自營業務為兆豐證券核心業務，2024 年經紀、承銷及自營業務之部門收入占公司收入之比重分別為 67.26%、9.35% 及 20.60%，兆豐證券合併稅後淨利 2,550,019 仟元，EPS2.20 元，ROE12.38%。	1.多元化手續費收入來源。 2.發展多元化交易策略。 3.推動數位轉型並結合金融專業發展永續經營 (ESG)。 4.定期檢視財務狀況並誠實申報財務績效。	1.推動數位轉型並在符合永續發展策略下，多元發展經紀、承銷及自營業務，穩定提升公司營運績效。 2.提升營運韌性，強化企業長期價值，展現永續經營能力。	1.推動數位轉型並在符合永續發展策略下，多元發展經紀、承銷及自營業務，穩定提升公司營運績效。 2.提升營運韌性，強化企業長期價值，展現永續經營能力。

註：2024 年績效為兆豐證券暨子公司之合計數，專屬特定子公司之績效則分別揭露。

2.3 利害關係人議合與溝通

為履行企業社會責任，重視利害關係人之溝通，兆豐證券與利害關係人建立透明及暢通的議合管道，並將其意見納入公司管理方針與營運活動，以達永續經營之目標，依循 AA1000 SES (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 的五大原則 (責任、影響力、張力、多元觀點及依賴性) 定義出主要利害關係人，考量公司員工重視的利害關係人類別變化不大，故 2024 年沿用 2023 年對員工問卷調查所鑑別出之利害關係人類別，鑑別出客戶、員工及工會、政府 / 主管機關及產業公協會、股東與投資人、供應商、社區 / 學校及非營利組織、媒體，共 7 大利害關係人。兆豐證券透過公司網站、問卷調查、發布新聞稿、自辦或參與集團辦理之講座等多元溝通管道及本報告書，了解與回應利害關係人需求，藉由持續溝通與議合，共創彼此效益與信任。此外，為助利害關係人瞭解聯合國永續發展目標 (SDGs) 以及我國永續發展政策，兆豐證券 2024 年度共辦理 (含內訓及外訓) 964 場員工教育訓練 (請參考 6.1.5 人才培訓)、55 場對外實體講座與活動、14 場對內部員工宣導會議與活動 (不含教育訓練)、143 場常態性媒體防制詐騙宣導活動 (請參考 5.2.1 公平待客)，合計對利害關係人辦理 1,176 場教育訓練或活動，分占 2024 年底個別總資產 1,046.85 億元及合併總資產 1,102.39 億元的 112.34% 及 106.68%。

利害關係人	對公司的意義	關注議題	溝通管道與頻率	2024 年重點溝通實績
客戶	傾聽客戶需求，提供優質金融服務，攜手客戶共創永續未來。	- 數位創新 - 公司治理與誠信經營 - 資訊安全 - 打擊犯罪 - 客戶關係	定期 - 每年辦理客戶滿意度調查 - 實施秘密客電訪機制 不定期 - 舉辦線上及實體投資理財講座及投資論壇 - 新聞、廣告 常設性 - 兆豐證券智能客服 (即時服務) - 提供線上開戶及交易平台 (即時服務) - 兆豐證券 LINE@ 官方帳號 (即時服務) - 公司網站、兆豐證券 FB 粉絲團、兆豐證券 IG 及兆豐證券 YouTube (YT) 頻道 - 免費客服專線及客服信箱	- 兆豐證券辦理經紀客戶滿意度調查，有效問卷數 4,578 份，全部客戶對整體服務感到滿意者占 92%，其中年輕族群 (18-30 歲) 滿意比率 92%、中高齡族群 (55-64 歲) 滿意比率 93%，高齡族群 (65 歲以上) 滿意比率 95%。 - 兆豐證券辦理理財管業務人員客戶服務滿意度調查，有效問卷數 3,401 份，整體服務滿意度為 96.56%，其中年輕族群客戶 (18-30 歲) 對整體服務滿意度為 94.21%，高齡客戶 (65 歲以上) 對整體服務滿意度為 97.23%。 - 兆豐證券秘密電訪 43 個證券營業據點，共計抽查 400 人次，評比出前十名及最後十名之營業據點，並針對表現落後之營業據點加強宣導。 - 兆豐證券舉辦 1 場實體及線上 (兆豐證券官方 YT 頻道) 同步之投資展望說明會。 - 兆豐證券舉辦 2 場線上 (兆豐證券官方 YT 頻道) 投資講座。 - 兆豐證券配合臺灣證券交易所及櫃買中心於台北、桃園、新竹、沙鹿、斗六 5 處舉辦 5 場投資講座。 - 兆豐證券全國營業據點舉辦客戶說明會暨防詐宣導共 15 場次。 - 兆豐證券完成「ESG 投資專區」上線，提供個股、產業 ESG 指標及同業比較資料，本案榮獲 2024 年度「國家品牌玉山獎」。 - 兆豐證券 LINE@ 官方帳號累積綁定人數為 17,077 人，累計好友人數為 74,658 人，並發布貼文 128 則。 - 兆豐證券 FB 粉絲團累積 1.5 萬粉絲數，累積於 Meta 發布貼文 186 則 (包含 FB 及 IG)。 2024 年共 15 件客訴暨金融消費爭議案件 (含兆豐證券 12 件及兆豐期貨 3 件)，均於規定時限內完成結案。

利害關係人	對公司的意義	關注議題	溝通管道與頻率	2024 年重點溝通實績
員工及工會	員工是公司最重要的資產，關心員工需求，聆聽工會及員工聲音，強化公司永續經營根基。	- 資訊安全 - 經濟績效 - 法令遵循	定期 - 每月 2 次以電子郵件宣導健康及勞動法令知識 - 每季舉辦勞資會議 - 每年進行績效考核及溝通 - 執行員工敬業度調查 不定期 - 舉辦員工健康講座或活動 常設性 - 於內部網站設置員工留言板	- 兆豐證券以電子郵件寄發「健康防護兆」分享健康知識與心靈雞湯共計 15 次，內容同步發布於公司內網健康園地專區。 - 兆豐證券暨子公司均各舉辦 4 次勞資會議，促進雙方合作。 - 員工敬業度調查人數 1,628 人，平均敬業度分數為 3.83 分 (滿分為 5 分)。 - 兆豐證券辦理 5 場員工健康照護系列講座，及 1 場中高齡健康照護系列講座。 - 兆豐證券員工留言板留言 57 則，皆已回應。
政府 / 主管機關及產業公協會	及時掌握政策及法規動態，並透過參與公協會團體提出建議，協助發展有利的產業環境。	- 數位創新 - 資訊安全 - 風險管理 - 打擊犯罪 - 人才吸引與發展 - 責任金融 - 客戶關係 - 氣候行動	定期 - 依照法令規定期限申報或揭露資料 - 出席公會委員會 不定期 - 政策宣導會或座談會 - 配合主管機關及其周邊單位填答問卷調查 - 配合主管機關及其周邊單位查核並提供相關資料 - 以電話方式溝通或親訪	- 依照法規規定申報或揭露相關資料，如內部控制制度聲明書、防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書等，未因違反申報或揭露規定而遭裁罰。 - 指派主管參加券商公會、期貨公會、信託公會等公會之委員會或工作小組。 - 參加政策宣導會或座談會，例如 ESG 政策宣導會、公平待客評核研討會及表揚大會、金融業永續金融評鑑說明會及表揚大會等。 - 配合周邊機關及各公會填寫業務調查問卷。例如金融機構防漂綠參考指引意見調查、合併編製永續報告書問卷調查、範疇三減碳目標與策略時程規劃調查等。 - 配合主管機關及周邊機關查核，適時提供資料及回應。 - 與內政部刑事警察局簽訂反詐騙合作意向書。
股東及投資人	兆豐金控為兆豐證券單一股東，良好溝通確保集團經營管理及永續策略確實執行。	- 永續金融 - 數位創新 - 客戶關係	定期 - 每月舉行董事會 - 每年配合兆豐金控編製永續報告書提交資料 - 配合兆豐金控子公司監理規範，參加金控各項會議 不定期 - 依據兆豐金控監理需求陳報相關資料	- 兆豐證券召開 12 次董事會。 - 兆豐證券積極配合兆豐金控編製永續報告書，按季回覆兆豐證券永續發展目標執行情形。 - 兆豐證券定期出席兆豐金控各項會議，例如每月兆豐金控董事會、每月經營管理會議、每季永續發展委員會、每季風險管理委員會、每季法遵會議。 - 每月向兆豐金控陳報重大情事及作業風險事件申報。 - 每半年配合兆豐金控對公司進行例行查核提供相關資料。 - 發生 13 次重大偶發事項，皆及時向兆豐金控通報並完成後續處置。

利害關係人	對公司的意義	關注議題	溝通管道與頻率	2024 年重點溝通實績
供應商	供應商是兆豐證券永續經營的重要夥伴，透過緊密合作，共存共榮。	- 資訊安全 - 數位創新 - 打擊犯罪 - 客戶關係	定期 - 每年執行供應商自評問卷調查 - 每年進行供應商評鑑 - 每年與兆豐集團合辦供應商 ESG 講座 不定期 - 邀請供應商簽署永續發展聲明書	- 邀請 26 家關鍵供應商辦理「永續發展自評問卷調查」，共 26 家供應商完成調查。 - 與兆豐集團聯合辦理供應商 ESG 講座，兆豐證券計有 8 家關鍵供應商出席。 - 簽約供應商 100% 簽署「供應商永續發展聲明書」。 - 兆豐證券年度綠色採購金額 69,826,500 元，占總採購金額 310,444,533 元的 22.49%；兆豐期貨年度綠色採購金額 2,898,840 元，占總採購金額 14,547,571 元的 19.93%。
社區/學校及非營利組織	兆豐證券結合核心業務積極培育金融人才，提升學子們對金融產業的了解。	- 打擊犯罪 - 金融育才 - 幸福職場 - 普惠金融 - 數位創新	定期 - 每年推動產學合作計畫 - 辦理學生企業參訪 - 辦理校園金融講座或職涯分享 不定期 - 舉辦金融教育及防詐宣導公益講座 - 舉辦或鼓勵員工參與志工活動 - 贊助支持弱勢族群公益行動	- 開展產學合作，兆豐證券 2024 年共安排 14 位大學生至公司實習或工讀，另與 9 間大學簽訂實習合作。 - 辦理「探索兆豐證券的多重宇宙」企業參訪活動當日參與人數共計 57 位。 - 應邀於銘傳大學合作就業學程計畫，辦理實務課程及工作崗位訓練，參與計畫學生共 34 人。 - 與大專院校、政府機關及公益團體合作，舉辦及贊助 24 場金融教育及防詐宣導講座及活動，志工投入 53 人次，共 246 小時，受益人次共 10,357 人。 - 贊助及辦理 11 場公益行動，提供弱勢群體資源與協助，並支持青年學子體育與創新人才發展，志工投入 48 人次，共 171 小時，受益人次共 91 人。 - 贊助支持 5 場中央及地方政府舉辦藝文及體育賽事活動。 - 投入 6 場環境復育、植樹造林及生態保育活動，志工投入 122 人次，共 465 小時。
媒體	傳遞兆豐證券資訊及維持品牌形象，增進各利害關係人對公司的瞭解程度。	- 打擊犯罪 - 公司治理與誠信經營 - 營運績效 - 風險管理 - 責任金融 - 永續金融 - 普惠金融 - 綠色營運	定期 - 每月固定供新聞稿給各大媒體專欄 不定期 - 媒體採訪及宣傳 常設性 - 設置發言人及公關人員提供聯繫管道	- 全年度發布新聞稿篇數達 29 篇。 - 兆豐證券 2023~2024 年連續二年獲臺北市「中高齡者暨高齡者友善企業認證」，2021~2024 年連續四年獲台灣證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」、2019~2024 年期間連四度獲金管會公平待客評核證券商前 25%、2024 年獲台灣證券交易所「證券商反詐騙評鑑傑出獎」、金管會「第二屆永續金融評鑑」證券組排名前 25%、台灣永續能源研究基金會「TCSA 台灣企業永續獎 - 永續報告書白金級」。 - 兆豐期貨 2024 年連續第三度獲主管機關公平待客原則評核前 25% 之專營期貨商，2024 年連續二年獲臺北市「中高齡者暨高齡者友善企業認證」。

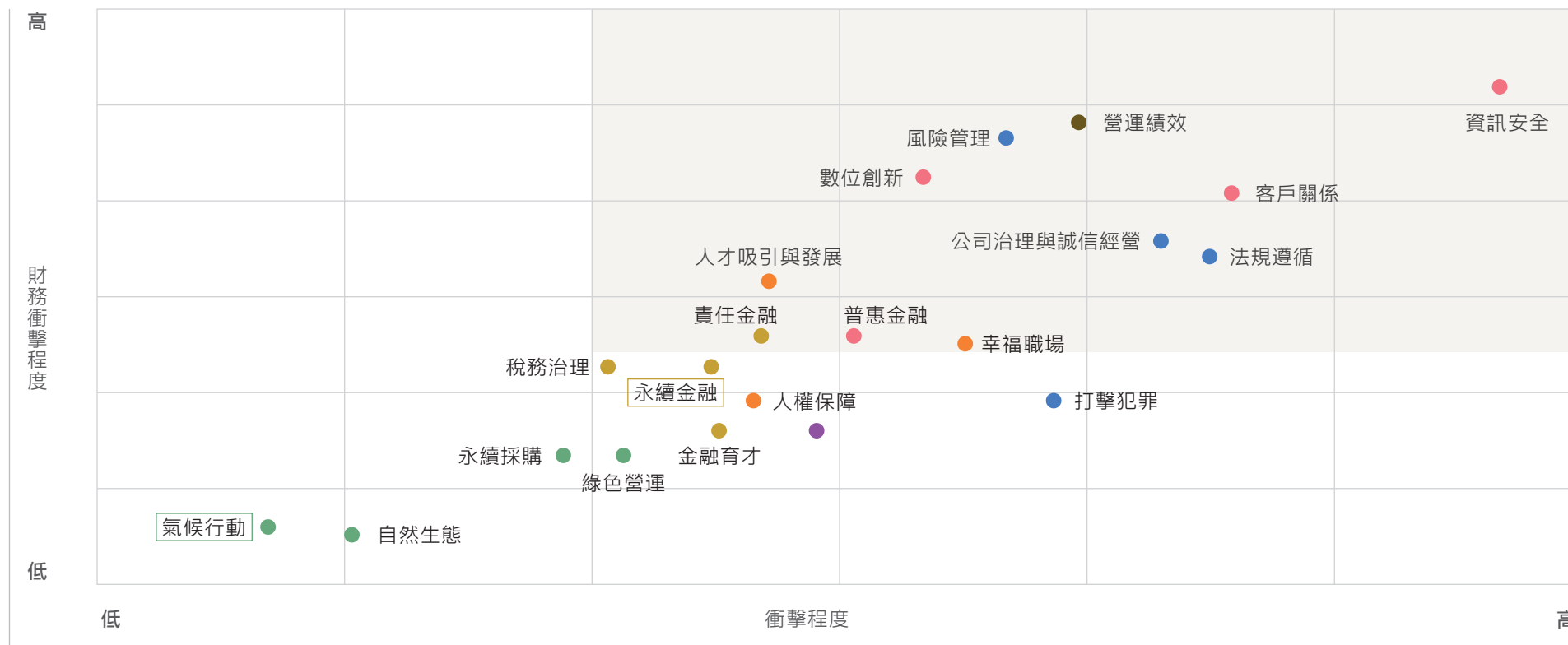
2.4 重大主題分析及管理

重大主題鑑別流程

為了解利害關係人評估兆豐證券對永續議題之衝擊程度及財務衝擊程度，並檢視永續經營之成果，兆豐證券透過以下五大步驟進行利害關係人溝通與重大主題鑑別，並對鑑別出的前三大重大主題（資訊安全、客戶關係、法規遵循）與全球關注之環境議題 - 氣候行動進行財務衝擊評估：

鑑別利害關係人	2023年依循 AA1000SES 利害關係人議合原則(AA1000 Stakeholder Engagement Standard)的五個面向:影響力、張力、責任、依賴度和多元觀點，發送問卷鑑別出七大利害關係人:客戶、員工及工會、政府與主管機關及產業公協會、股東與投資人、供應商、社區 / 學校及非營利組織、媒體。考量利害關係人類別無重大變化，2024 年沿用 2023 年對員工問卷調查所鑑別出之利害關係人類別。
蒐集永續議題	參考 GRI、TCFD 等國際永續準則、聯合國永續發展目標 (SDGs)、公司目標及願景、產業特性、兆豐金控及標竿同業重大主題、永續發展趨勢、利害關係人關注議題等，由永續發展委員會會務部門進行各項議題之討論與鑑別，並諮詢外部顧問，彙整出 21 項永續議題。
評估衝擊	由兆豐證券永續發展委員會委員及各執行小組組長、分公司經理人、ESG 相關執行員工及期貨、投顧子公司 ESG 相關執行員工進行永續議題衝擊評估問卷調查，針對各項永續主題對經濟、環境和社會造成的正負面衝擊之發生機率與影響規模以及財務衝擊程度進行評估，分別回收 104 份及 96 份有效問卷。 ● 負面衝擊 ：依嚴重性、發生可能性進行評估，並考量議題的負面人權衝擊。 ● 正面衝擊 ：依影響規模與範疇大小、發生可能性進行評估。 ● 財務衝擊 ：依各議題對財務影響所帶來之正負面衝擊進行評估。
分析問卷調查結果及確認重大主題	● 彙整問卷調查結果，將正面與負面衝擊得分加總及財務衝擊得分，依分數高低將各項議題透過衝擊矩陣圖進行排序，設定重大主題門檻值，篩選出「資訊安全」、「公司治理與誠信經營」、「法規遵循」、「風險管理」、「營運績效」、「客戶關係」、「幸福職場」、「人才吸引與發展」、「數位創新」、「責任金融」及「普惠金融」等 11 項永續議題為 2024 年度重大主題。 ● 考量永續報告書衡平性、金管會綠色金融行動方案 3.0 推動金融業進行溫室氣體盤查、鼓勵以資金支持綠色產業及永續發展領域，以及政府 2050 淨零政策，爰將環境面的「氣候行動」加入 2024 年度重大主題；考量產業永續趨勢如金管會綠色金融行動方案 3.0 為重點，兆豐金控及證券同業之重大主題多有永續金融，以及問卷調查所鑑別出之重大主題「責任金融」與「永續金融」性質類似，爰合併兩者，合併後重大主題為「永續金融與責任金融」。 ● 決定 2024 年 12 項重大主題，經總經理核定後陳報至永續發展委員會及董事會。
揭露重大主題	內部管理階層依據 GRI 準則有關重大主題報導要求，於本報告書說明相關因應策略、管理行動、指標及目標等內容，確保報告書允當且忠實表達公司 ESG 落實情形。

◆ 2024 年兆豐證券重大主題衝擊程度矩陣圖



註：考量永續報告書衡平性、金管會綠色金融行動方案 3.0 推動金融業進行溫室氣體盤查、鼓勵以資金支持綠色產業及永續發展領域，以及政府 2050 淨零政策，爰將環境面的「氣候行動」加入 2024 年度重大主題；考量產業永續趨勢如金管會綠色金融行動方案 3.0 為重點、兆豐金控及證券同業之重大主題多有永續金融，以及問卷調查所鑑別出之重大主題「責任金融」與「永續金融」性質類似，爰合併兩者，合併後重大主題為「永續金融與責任金融」。

重大主題衝擊管理

重大主題	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	評估機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
氣候行動	● 正面衝擊： 氣候變遷可能帶來新商機，公司若順勢進行低碳轉型，可提升公司未來競爭力。 ● 負面衝擊： 氣候變遷可能增加公司營運成本、投資及信用風險，若未及時轉型，將可能讓公司面臨被市場淘汰之風險。 * 參考 2023 年鑑別出的三大氣候風險（升溫 / 永續法規增加 / 客戶低碳轉型失利）於公司使用綠電比率 100% 時電費增加數，以及 2024 年鑑別出的二大氣候風險（極端氣候事件 - 營運據點 / 高碳排資產投資風險增加）對於颱風、洪水與地震等事件而增加之防範措施，評估氣候變遷對財務衝擊最高約 749 萬元。	●	●	●	● 管理目的： 掌握及管理所評估與鑑別出之氣候相關風險及機會，以減少未來可能之損失、提升公司未來競爭力。 ● 減緩衝擊措施： 將氣候風險納入風險管理制度，辨識風險與機會，並定期實施員工教育訓練及採取溫室氣體減量相關管理措施及設定目標。	依循兆豐集團訂定之「氣候風險管理準則」，兆豐證券於 2019 年於「風險管理政策」增訂氣候風險之管理政策，及風險管理規則增訂新興風險，並管理氣候變遷對公司營運及財務之潛在風險，以應對氣候變遷帶來之衝擊。	1. 每年將氣候風險評估資料陳報風險管理委員會及董事會：已完成。 2. 完成國內營運據點 ISO14064-1 溫室氣體盤查與查證：2024 年 5 月取得 ISO14064-1 溫室氣體查證聲明書。 3. 2024 年度綠色採購目標為 2.2%：兆豐證券及兆豐期貨均已達標。 4. 辦理氣候變遷之教育訓練：已辦理。	GRI 201 經濟績效 GRI 302 能源 GRI 305 排放 TCFD 治理、策略、風險管理、指標和目標	CH3 環境永續 CH8 公司治理
永續金融與責任金融	● 正面衝擊： 公司發行永續金融商品並遵循責任投資原則及與客戶進行議合，可帶動企業重視及處理環境社會問題，減緩全球暖化速度以降低氣候變遷之風險，並提高公司聲譽。 ● 負面衝擊： 公司若提供有害環境社會之金融商品服務或未遵循責任投資原則，將顯示公司未善盡對環境社會之責任，造成投資人或客戶或供應商對兆豐證券之觀感不佳而影響業務往來。	●	●	●	● 管理目的： 公司以自身證券期貨及投顧業務落實永續投資與銷售做起，帶動企業重視環境社會問題，共同減緩全球暖化速度，同時提高公司聲譽。 ● 減緩衝擊措施： 1. 訂定永續商品及投資之管理規範，定期向董事會報告執行情形。 2. 每年與發行公司進行 ESG 議合。	訂定「永續金融政策」、「盡職治理準則」、「促進永續金融發展管理辦法」等提供永續商品服務及責任投資規範，鼓勵投資部門增加對低碳產業之投資及設計永續金融商品。減少高碳排產業投資，以期達到促進低碳經濟轉型，加速實現巴黎協定控制全球升溫 2°C 以內，以及我國 2050 年淨零排放願景。	1. 兆豐證券 2024 年投資及承銷國內永續債餘額 15 億元目標：2024 年實際投資國內永續債餘額 24 億元。 2. 兆豐證券鼓勵責任投資資產配置占自營及承銷總部位（不含避險）占一定比例以下：2024 年實際占比 37.80%。 3. 兆豐證券依循集團設定之目標，逐步增加持有 SBTi 投資部位協助集團整體於 2028 年達到 39.56%：2024 年持有 SBT 部位占比 27.13%。	SASB ESG 因子納入投資銀行和證券業務： FN-IB 410a.1 FN-IB 410a.2 FN-IB-410a.3 SASB 企業營運指標： FN-IB-000.A FN-IB-001.B FN-IB-002.C 證券商編製與申報永續報告書作業辦法第二條附表編號四指標各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	CH4 永續金融



重大主題	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	評估機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
普惠金融	● 正面衝擊： 提供小資或弱勢族群均有能力投資之金融商品或便利的投資管道，以及辦理金融教育，有助於投資人財富增長，促進經濟成長，減少貧富差距。 ● 負面衝擊： 公司若未提供小資或弱勢族群可投資之金融商品或便利的投資管道，無法協助該類投資人財富增長，不利經濟成長。		●	●	● 管理目的： 提供便於投資人投資之商品及管道，促進經濟成長。 ● 減緩衝擊措施： 1. 開發適用於多元或弱勢族群之金融商品或服務，並優化數位投資平台。 2. 針對客戶辦理金融教育講座。	訂有「促進永續金融發展管理辦法」，明定持續開發適用於多元或弱勢族群之金融商品或服務，以提升兆豐證券金融服務廣度，以及應充分運用金融科技 (Fintech) 推動業務發展，持續研發安全、即時、便利的金融商品與服務。	[兆豐證券] 1. 「兆豐 e 存股」平台持續優化多元化條件存股功能，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務：2024 年累計存股計劃設定數達 49,013 件，較 2023 年 30,212 件增加 62.23%。 2. 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：2024 年已完成。 3. 2024 年對外辦理金融教育講座：已辦理。	證券商編製與申報永續報告書作業辦法 第二條附表編號二指標協助小型企業於資本市場籌資之件數及金額；編號三指標對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	CH5 客戶承諾
客戶關係	● 正面衝擊： 建立完善的公平待客制度及客戶申訴程序並落實執行公平待客十大原則，可保障客戶權益並獲得客戶信賴，增進客戶黏著度。 ● 負面衝擊： 公司若未落實公平待客十大原則及防止投資詐騙，可能造成客戶財務損失而失去客戶的信賴或使公司面臨遭主管機關處分的風險。 * 參考近三年曾發生客戶相關訴訟費用、因涉及客戶而遭主管機裁罰金額及防詐資訊系統支出，評估因可能損及客戶權益對財務衝擊最高約 1,116 萬元（客戶相關訴訟費用約 1,013 萬元 / 裁罰 78 萬元 / 偽冒網站偵測與下架服務成本約 25 萬元）		●	●	● 管理目的： 落實執行公平待客十大原則及協助防止投資詐騙以保障客戶權益並增進客戶黏著度。 ● 減緩衝擊措施： 1. 於董事會下設置公平待客原則及防止投資詐騙之專責單位，負責推動相關事宜。 2. 每年實施客戶滿意度調查，瞭解客戶體驗並據以優化相關作業流程及交易平台設計。 3. 實施公平待客與防制詐騙相關教育訓練及金融友善體驗活動。	訂有董事會核定之「公平待客執行委員會組織章程」、「公平待客原則之政策及策略」、「客訴處理制度」，並設置隸屬董事會之公平待客推行委員會，推動公平待客暨防制詐騙相關計畫，建立重視金融消費者保護之企業文化。	1. 每季至少召開一次公平待客推行委員會：2024 年度已依規定召開。 2. 兆豐證券每年實施客戶滿意度調查，且滿意度分數達 86%：2024 年客戶滿意度調查結果符合目標。 3. 於規定期限內完成客訴處理：2024 年客訴暨金融消費爭議案件皆於期限內完成並結案。 4. 員工每年至少需完成每人 3 小時之公平待客教育訓練：2024 年度已達成目標。	自訂主題	CH5 客戶承諾



重大主題	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	評估機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
資訊安全	● 正面衝擊： 強化資訊安全防護作為，使客戶資訊免受未經授權的使用、揭露、破壞、銷毀，並建置資安監控系統，以利資訊安全事件發生時，進行通報程序及緊急應變處置。 ● 負面衝擊： 證券期貨業屬金融服務業，因產業特性易遭受網絡攻擊，資安風險較高，故受主管機關高度監管。資料外洩可能導致服務中斷、引發客訴及訴訟調查，衍生修復或消除威脅相關費用，損害公司聲譽並動搖客戶及供應商等利害關係人之信心。 * 參考近年曾發生系統問題致錯帳以及駭客勒索金額，評估遭受網絡攻擊對財務衝擊為 1,500 萬元以上（系統中斷致營業損失 500 萬及贖金 1,000 萬元以上或系統更換成本）。	●	●	●	● 管理目的：完善的資安管理措施方能保障公司及利害關係人之權益，降低可能的損害。 ● 減緩衝擊措施： 1. 透過訂定完善的公司內部資安政策與資訊管理系統，以確保公司機密、客戶隱私及交易安全。 2. 每年辦理資安教育訓練及社交工程演練，宣導資安知識及預防相關事件發生，將資料外洩對利害關係人之衝擊降至最低。	訂有「資訊安全政策」、「資訊安全政策 - 系統存取控制」及「個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」；內部個資保護相關規章皆依據最新國內外法規標準訂定，確保資訊安全與顧客隱私權保護符合國際標準要求。	1. 每年將資訊安全整體規劃及執行情形提報董事會，以強化資安監理。 2. 建立個資小組及資安小組，分別處理個資議題及資安事件，包含通報作業、資源調度、事件處理及事後檢討改善，降低事件損害。 3. 2024 年無發生資訊安全或資訊外洩之事件。	GRI 418 客戶隱私 證券商編製與申報永續報告書作業辦法 附表編號一資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	CH5 客戶承諾 CH8 公司治理

重大主題	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	評估機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
數位創新	● 正面衝擊： 數位化服務較傳統方式提供更完整多元且即時之資訊，可減少資訊落差，投資人投資更便利，增進公司及客戶投資績效並提高客戶滿意度。 ● 負面衝擊： 在數位時代下，傳統金融商品業務備受衝擊，公司若未積極開發線上交易平台及優化數位作業流程，將使客戶滿意度降低，弱化公司競爭力。	●	●	●	● 管理目的： 減少投資成本並提高公司與客戶之投資績效、減少數位落差促進普惠金融。 ● 減緩衝擊措施： 1. 成立數位創新專責部門，統籌發展數位創新事宜。 2. 積極掌握金融科技發展趨勢，發展及優化數位服務，提升服務效率。	1. 兆豐證券成立數位創新專責部門 2. 兆豐證券啟動數位轉型專案，並將數位金融發展列為兆豐證券中長期策略目標，致力於提供安全又便利之金融服務。	1. 2024 兆豐證券電子下單交易筆數占比達 80% 及兆豐期貨線上開戶占比達 55% 以上：已達標。 2. 持續優化數位服務如 2023 年推出之「兆豐 e 存股」及「MegaGo 每股購」數位服務：已優化。	自訂主題	CH5 客戶承諾
人才吸引與發展	● 正面衝擊： 人力資本為企業重要資產，優秀人才可提升企業生產力及競爭優勢。 ● 負面衝擊： 對人才管理不當可能導致人才流失、缺工問題、引發勞資爭議或品牌形象受損。		●	●	● 管理目的： 吸引並留住優秀人才使公司保有競爭力。 ● 減緩衝擊措施： 1. 深耕校園人才經營，積極開展產學合作。 2. 因應 ESG 浪潮，加強招聘數位、永續和多元金融三大領域人才，提升公司面對多元化發展趨勢之能量。 3. 透過辦理各項訓練成提升員工專業能力。	訂有「人員招募任用管理辦法」、「員工績效考核規則」及「員工教育訓練辦法」以招募及留用優秀人才，並且辦理多元專業教育訓練，協助員工職涯發展。	1. 管控總離職率目標不超過一定比例：2024 年兆豐證券達成目標，兆豐期貨未達標，主係業務員主動離職人數較高，已研議改善措施並請主管主動關懷同仁身心及工作狀況。 2. 持續辦理產學合作計畫並提供實習或工讀機會：兆豐證券 2024 年共安排 49 位大學生至公司實習或工讀，另與 9 間大學簽訂實習合作。 3. 持續辦理多元教育訓練：2024 年辦理各式法定教育訓練、相關管理職能教育訓練課程，及中高階主管共識營。	GRI 401 勞雇關係 GRI 402 勞資關係 GRI 404 訓練與教育 GRI405：員工多元化與平等機會 SASB 多元員工： FN-IB-330a.1	CH6 員工關懷

重大主題	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	評估機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
幸福職場	● 正面衝擊： 員工為公司重要的資產，打造幸福包容的職場環境可提升員工向心力及留任意願，並有助招募人才及促進公司穩健經營。 ● 負面衝擊： 不良的職場環境將使員工的工作動力低落致產生高離職率或有安全疑慮，不利公司招募人才及穩健經營。	●	●		● 管理目的： 打造幸福包容的職場環境以提升員工向心力及留任意願並促進公司穩健經營。 ● 減緩衝擊措施： 1. 訂定職業安全衛生相關規章及落實執行。 2. 建立透明溝通管道，以增進勞資關係。 3. 建立友善多元的職場環境及公平合法的勞動條件與升遷制度。	1. 訂有「人權政策」，承諾遵守勞動相關法令及國際公認之基本人權，僱用政策不因員工性別、年齡、種族、婚姻、宗教等因素而有差別待遇。 2. 訂有「反歧視及反騷擾準則」，尊重員工多元性，杜絕任何形式之歧視與騷擾。 3. 訂有「職業安全衛生管理標準」，致力減少職業災害與職業病，確保提供員工良好工作環境及其身心健康。	1. 兆豐證券 2024 年維持 ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證之有效性：已完成。 2. 持續辦理員工健檢、結婚及生育補助：已完成。 3. 持續辦理員工協助方案 (EAP)：已完成。 4. 每年辦理健康促進活動 (含健康講座)：已辦理。	GRI 201 經濟績效 GRI 401 勞雇關係 GRI403 職業安全衛生 GRI405 員工多元化與平等機會	CH6 員工關懷
公司治理與誠信經營	● 正面衝擊： 良好的誠信經營有助於企業永續發展，並樹立企業在市場中的良好品牌形象與聲譽。 ● 負面衝擊： 如違反誠信經營，恐損及利害關係人的信任或權益，面臨營運、法律、聲譽、罰款之風險。 (參考 2021 至 2023 年度公司實際發生誠信相關罰款金額，評估如違反誠信經營可能對年度財務衝擊最高為 78 萬元。)	●	●	●	● 管理目的：良好的公司治理可帶來公司穩健的經營成果及長期競爭力，及避免可能的法律風險。 ● 減緩衝擊措施： 1. 透過董事會多元化及董事會績效評估，強化董事會功能。 2. 設立誠信經營委員會審議公司誠信經營政策及定期評估執行情形及風險。 3. 透過制定規章、辦理教育訓練或宣導，將誠信經營融入公司經營策略及企業文化。	1. 訂有董事會層級之「公司章程」、「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」、「員工行為準則」、「檢舉案件處理準則」等規範，並於官網及對外文件中明示誠信經營政策及作法，以宣導與防制不誠信行為，且每年向董事會報告落實誠信經營執行情形，致力於建立良好公司治理制度以塑造誠信文化。	1. 2024 年董事教育訓練時數高於法定時數：2024 年達成率 100%。 2. 兆豐證券公司治理主管教育訓練時數至少 18 小時：2024 年達標。 3. 董事及經理級以上人員簽署「遵循誠信經營聲明書」：2024 年簽署率為 100%。 4. 兆豐證券員工年度誠信經營教育訓練完訓率達目標 95%：2024 年達標。	GRI 205 反貪腐 GRI 405 員工多元化與平等機會 GRI 415 公共政策 SASB 商業道德： FN-IB-510a.2 SASB 專業誠信： FN-IB-510b.2、FN-IB-510b.3、FN-IB-510b.4 員工激勵和風險承擔： FN-IB-550b.1 FN-IB-550b.2	CH8 公司治理

重大主題	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	評估機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
風險管理	● 正面衝擊： 訂定完善的風險管理程序，可大幅降低公司發生重大損失之可能性，進而穩定金融市場及客戶信心，並確保公司於遭遇突發緊急危難或異常事件時，能將傷害降至最低，並保障員工之生命安全、保護公司資產、使公司業務能盡快恢復正常運作。 ● 負面衝擊： 風險管理不當可能導致公司發生重大損失，損失過大將影響公司業務運作，導致客戶權益受損信心崩潰，影響對公司之信任並使金融市場發生動盪。	●	●	●	● 管理目的：建立並維持有效之風險管理機制可降低突發事件對公司受到之衝擊，避免公司置於營運風險中致產生重大財務損失甚至營運中斷或停止。 ● 減緩衝擊措施： - 訂定完善的風險管理程序，包含風險管理政策、鑑別、評估流程，以管理傳統營運風險，減緩負面衝擊，並持續完善新興風險管理。 - 於董事會下設風險管理委員會負責審議風險相關政策及目標，並監督風險管理業務執行情形，確保公司整體風險符合董事會所訂之風險管理政策。	- 已訂有風險管理政策，確保公司建立有效之風險管理制度，每年檢討訂定風險管理目標，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內。 - 已將氣候變遷風險納入風險管理政策，並於風險管理規則增訂新興風險，以強化氣候風險管理機制。	- 持續評估風險及檢討風險控制成效：風險管理室每日提供風險監控結果，並每兩個月於風險管理委員會及董事會報告。 - 定期進行作業、法遵、稽核自我評估，以追蹤與評斷風險管理的有效性：2024 年度已完成。 - 強化氣候變遷風險之鑑別及管理：已完成。 - 進行實體風險情境分析及投資部位轉型風險：2024 年度已完成。	SASB 系統風險管理： FN-IB-550a.2 SASB 員工激勵和風險承擔： FN-IB-550b.3 TCFD 風險管理	CH8 公司治理



重大主題	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	評估機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節
		上游 供應商	公司 營運	下游 客戶					
法規遵循	● 正面衝擊： 公司建立遵法文化可確保公司各項營運活動符合法令規範，降低法律風險。 ● 負面衝擊： 如違反法規或內部規章，可能對業務推動產生不利影響、產生訴訟成本或罰鍰。 * 參考近三年公司實際發生訴訟及罰款金額，評估如違反法規或內部規章可能對財務衝擊最高為 1,099 萬元（訴訟相關費用 1,013 萬元及罰款 86 萬元）。	●	●	●	● 管理目的：建立良好的法規遵循文化可建立利害關係人信任的基礎，並降低公司受裁罰風險。 ● 減緩衝擊措施： 1. 依據外部規範，建立內部控制制度及內部規章，並依據外部法規新訂或修正，及時更新公司內控及內部規章。 2. 針對違規事件提出預防與改善措施，並建立違反重大法令之通報機制。 3. 定期辦理法令遵循測試、查核、評估作業以及教育訓練，提升員工法令遵循意識。	1. 依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及證券期貨商相關法令規章建立法令遵循制度，致力遵循法令與監理要求，以降低可能的財務損失，影響公司之信譽與營運。 2. 訂定「法令彙編及諮詢標準作業流程」，確認各項作業辦法及管理規章均配合主管機關發布之重大政策議題及相關法規適時更新，使營運活動符合法令規定。	1. 法令遵循專責人員須完成法定時數之教育訓練：2024 年法遵專責人員法定時數之教育訓練高於標準以及完訓率達 100%。 2. 定期辦理法令遵循一般測試作業、法令遵循自行查核作業及法令遵循風險自行評估作業，及不定期辦理法令遵循專案測試作業，陳報總經理核定或陳報法令遵循委員會審議並經董事會核定：2024 年度已完成。	GRI 206 反競爭行為 GRI 417：行銷與標示 SASB 商業道德： • FN-IB-510a.1 SASB 專業誠信： • FN-IB-510b.1	CH8 公司治理
營運績效	● 正面衝擊： 公司良好的營運績效可提升員工財務所得、為供應商帶來穩定營收、提供客戶完善的投資資源，使公司永續經營。 ● 負面衝擊： 公司營運績效欠佳將使員工財務所得偏低、供應商營收來源受影響，亦無法提供客戶完善的投資資源，影響公司永續經營。	●	●	●	● 管理目的： 穩定的營運績效可提升員工向心力以及其他利害關係對公司之信心，有利公司永續經營。 ● 減緩衝擊措施： 1. 每月召開經營管理會議檢討各產品線績效。 2. 於公開資訊觀測站揭露合併及個體財報資訊，滿足股東及其他利害關係人之資訊需求。	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. 善用集團資源，發揮共銷優勢。	已每月定期召開經營管理會議檢討營運績效並依規範於公開資訊觀測站揭露公司財務狀況：2024 年度合併稅後淨利 2,550,019 仟元，EPS2.20 元，ROE12.38%。	GRI 201 經濟績效	CH1 前言及關於兆豐

3

環境永續

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

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 201：經濟績效
- GRI 305：能源
- GRI 305：排放

對應的重大主題

- 氣候行動、公司治理與誠信經營

優先閱讀的利害關係人

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

2024 年被記錄為歷史上最炎熱的一年，在這一年中，有二十個國家和地區創下了最高溫記錄，而世界經濟論壇（WEF）發布「2025 年全球風險報告」顯示，極端天氣事件排名短期（2 年）風險第二名、長期（10 年）風險第一名，且前十大長期風險中，環境面即占 5 項。為響應巴黎協定於本世紀末升溫不超過 1.5°C 之願景，兆豐金控於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議（Science Based Targets initiative, SBTi）承諾，以科學基礎減量目標設定減碳路徑（2024 年 6 月經審核通過），於 2050 年達淨零排放。兆豐證券依循兆豐集團 SBT 減碳等環境保護政策，已通過 ISO14001、ISO14064-1、ISO50001 等驗證，並與被投資公司議合，鼓勵被投資公司進行減碳轉型或設定 SBT 減碳目標，公司總部大樓及新營分公司亦分別於 2023 年及 2024 年取得綠建築鑽石級標章及合格級標章。在價值鏈持續共同攜手努力下，期待未來可逐漸減少碳排放，達到氣候變遷減緩的效果，進而改善你我的生活環境。

3.1 氣候行動

2025 年 1 月 15 日世界經濟論壇（World Economic Forum, WEF）發布《2025 年全球風險報告》（Global Risk Report 2025，以下簡稱 GRR2025）顯示，未來十年全球前 10 大風險，環境風險即囊括 5 項，依序為極端氣候事件、生物多樣性喪失和生態系統崩潰、地球系統的重大改變、自然資源短缺及環境汙染問題，顯見氣候變遷對全球挑戰依舊十分嚴峻。

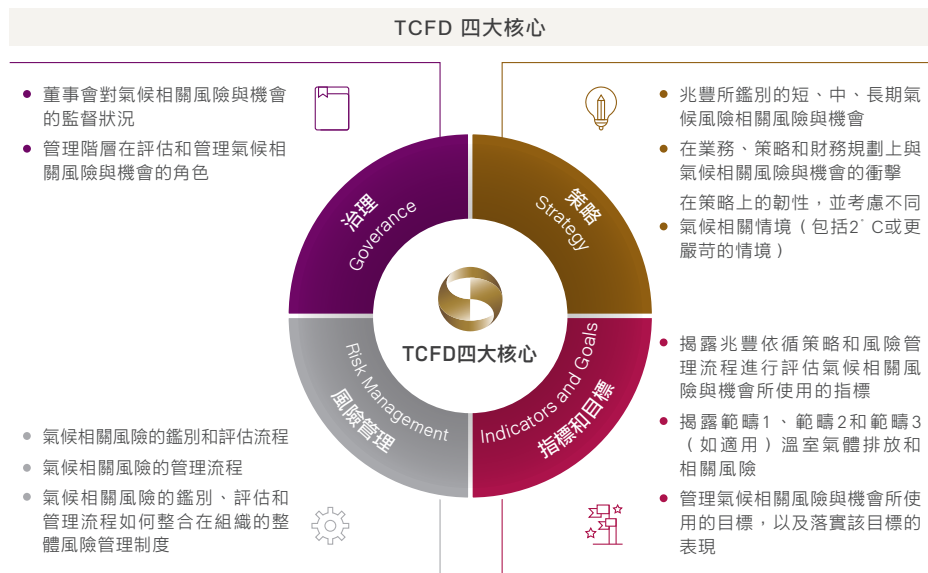
聯合國世界氣象組織（World Meteorological Organization, WMO）指出，2024 年度成為有紀錄以來溫度最高的一年，全球平均地表溫度比 1850-1900 年的平均值高出 1.55°C（不確定性範圍為 ± 0.13°C），冰層加速流失、海平面持續上升及海洋熱化進程明顯加劇，極端天氣事件變得更加頻繁與嚴峻。

我國環境部於 2024 年 8 月 29 日發布「碳費收費辦法」及「自主減量計畫管理辦法」，並公告「碳費徵收對象溫室氣體減量指定目標」，完成碳費制度三項配套子法，我國正式邁入碳定價時代。碳費將自 2025 年起開徵，透過優惠費率鼓勵實質減量，並搭配自願減量核發減量額度等多元機制，期以大帶小擴大參與，加速減量力道。

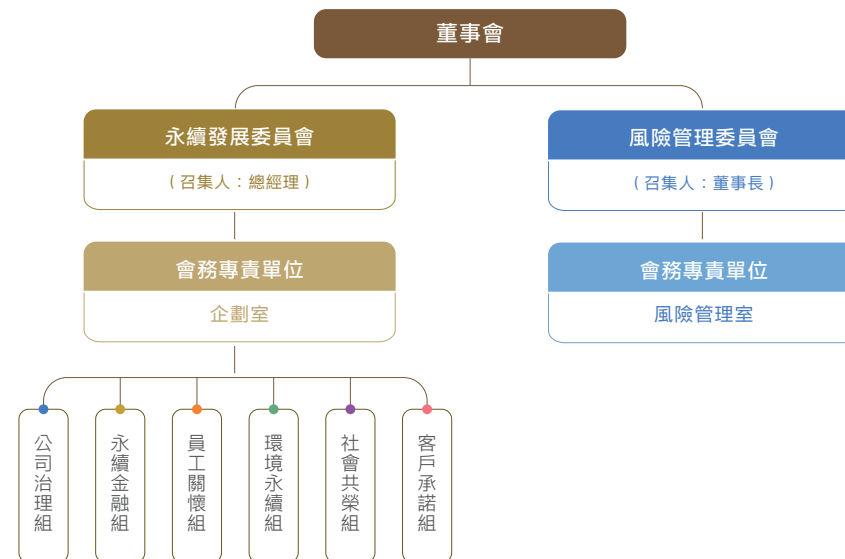
兆豐集團秉持「發揮正向影響、引領永續發展」之使命，積極響應「綠色金融行動方案 3.0」，2023 年底獲金管會邀請正式加入「先行者聯盟」，並擔任「金融業淨零推動工作平台 - 跨部門諮詢工作群」負責人，協助金融業瞭解與支持永續經濟活動技術產業之發展。為實現 2050 年淨零排放之長期目標，2023 年 5 月董事會通過集團去碳化策略，承諾 2040 年以前全面退出煤炭及非傳統油氣業投融资，並承諾全球「營運據點」皆符合保護生物多樣性及「零毀林」原則，以行動愛地球，降低自然環境風險衝擊，提升集團營運韌性。

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

2024 年兆豐證券首次依循「自然相關財務揭露」（TNFD）及生物多樣性會計財務夥伴關係（PBAF）框架，導入 LEAP 方法學，系統性評估投融资業務對自然資源的依賴性與影響性，彰顯對自然環境議題之重視。



◆ 兆豐證券氣候治理架構



註：自 2025.4.22 第十三屆董事就任日起，風險管理委員會召集人改為獨立董事

3.1.1 氣候治理

氣候治理運作機制

兆豐證券董事會為氣候變遷相關議題之最高治理單位，負責監督及審核公司氣候相關風險政策及管理制度，並由旗下風險管理委員會及永續發展委員會，負責落實氣候變遷風險及機會之鑑別與管理。另，為接軌 IFRS S1 及 S2，兆豐金控於 2024 成立專案小組並訂定導入計劃，經其 2024 年 12 月董事會通過，並每季於董事會報告執行情形，兆豐證配合集團政策辦理相關作業。

永續發展委員會

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

風險管理委員會

兆豐證券風險管理委員會由董事長、董事兼總經理、風控長及其他部門主管組成，主任委員由董事長擔任，負責監督風險管理業務執行情形，審議風險管理政策、年度風險管理目標、風險管理委員會組織章程及風險管理規則等規章，並審議整體風險胃納或風險限額。風險管理委員會每季至少召開一次會議，並得視業務需要或因緊急事由召集臨時會，會務專責部門由風險管理室擔任。每次風險管理委員會常會均報告氣候變遷相關財務揭露執行情形，內容包含兆豐證券自營及承銷持有高碳排產業及投資部位達成 SBT 目標執行情形、配合兆豐金控或券商公會執行氣候風險相關作業之辦理情形，前述內容亦於兆豐證券董事會及兆豐金控風險管理委員會進行報告。

董事會對氣候相關風險與機會之監督狀況

2024 年度董事會氣候相關議案

1. 兆豐證券 2023 年 11、12 月份風險管理概況與執行情形及 2024 年第 1 次風險管理委員會常會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
2. 兆豐證券 2024 年 1、2 月份風險管理概況與執行情形及 2024 年第 2 次風險管理委員會常會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
3. 兆豐證券 2024 年 3、4 月份風險管理概況與執行情形及 2024 年第 3 次風險管理委員會常會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
4. 兆豐證券 2024 年 5、6 月份風險管理概況與執行情形及 2024 年度第 5 次風險管理委員會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度 / 含氣候風險評估報告)
5. 兆豐證券 2024 年 7、8 月份風險管理概況與執行情形及 2024 年度第 6 次風險管理委員會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
6. 兆豐證券 2024 年 9、10 月份風險管理概況與執行情形及 2024 年度第 7 次風險管理委員會會議紀錄案。(含 TCFD 執行進度)
7. 訂定兆豐證券 2025 年度風險管理目標案。(含高碳排限額 26% 及 SBT 投資目標 25.98%)
8. 訂定兆豐證券 2025 年度 ESG 推動計畫、具體目標及中長期目標案。(含氣候行動相關)



管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會之角色

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

督導

董事會 (氣候相關風險議題最高治理單位)

執行

主要負責監督及審核氣候風險相關計畫及目標 (包含 TCFD、情境分析、ESG 中長期目標)。

	風險管理	ESG 相關政策之推動
督導	風控長	總經理
執行	【風險管理室】 係屬跨職能之工作部室，負責各部門之溝通與協調，辦理市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險及其與氣候風險之關聯性等相關事宜，並逐步建置規劃氣候風險管理之工作內容，包含： - 蒐集並遵循相關法令規範。 - 導入風險管理機制。 - 選用氣候風險模型。 - 辨識氣候相關風險與機會。 - 製定及推動氣候風險管理目標。 - 執行氣候變遷之情境分析。 - 負責氣候相關風險財務揭露。	【永續金融組】 業務範疇為綠色與轉型金融、責任投資、氣候與自然風險管理。 【環境永續組】 業務範疇為環境保護、綠色營運、綠色採購、供應鏈管理。 【公司治理組】 業務範疇為董事會多元化、風險管理、誠信經營、法令遵循、其他公司治理相關事項。

氣候績效連結制度

兆豐證券根據母公司兆豐金控訂定之「永續發展實務守則」(守則適用範圍為兆豐金控及各子公司之整體營運活動)，薪資報酬政策及員工績效考核制度與永續發展政策結合，並將教育訓練參與情形 (含 ESG)、防制洗錢及打擊資恐作業、法令遵循執行程度、風險管理等項目納入年度員工考核加減分，上限 10 分。兆豐金控訂有「子公司年度考核實施規則」(兆豐證券適用) 及「子公司風險管理考核辦法」(兆豐證券適用)，納入 ESG 業務及管理績效指標做為兆豐金控子公司 (含兆豐證券) 董事長、總經理獎金及酬勞之調整相關事宜重要依據。2024 年度提高因應氣候變遷作為之考核比重，ESG 管理績效提高至 5% (包括遵循社會及環境相關法規、資安事件及客戶個資外洩、溫室氣體範疇 1 至 3 及一般廢棄物減量等目標之達成情形)、ESG 業務績效 2% (永續發展債券投資與承銷金額成長率)、風險管理綜合評比 (積極參與新興風險 (含氣候風險) 管理相關工作並落實執行) 5%，合計影響幅度占考核總分 12%，未來將持續積極推動高階主管績效與永續績效連結機制，將 ESG 各面向績效納入高階主管績效考核指標。

3.1.2 氣候策略

「致力淨零排放，善盡環境永續」，兆豐金控響應巴黎協定、2050 年淨零碳排，於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets Initiative, SBTi)，承諾設定短期科學基礎減量目標，同時，為提升投融資活動碳管理品質，加入碳核算金融聯盟 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 優化投融資碳盤查方法學，並將全球營運據點導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查範疇 (含括範疇三 - 投融資)；2023 年 11 月董事會通過集團科學基礎減量目標、行動方案、減碳路徑規劃，並於 2024 年 6 月獲 SBTi 組織審查通過。2024 年兆豐集團訂定「兆豐金融集團煤炭及非傳統油氣業撤資管理要點」提出集團逐步撤資計畫，最晚於 2040 年全面退出煤炭及非傳統油氣業。兆豐證券響應集團政策，執行減碳行動方案。

兆豐證券訂定短期目標協助綠色產業業者取得營運所需資金，並發展數位金融商品與服務，降低價值鏈碳排放量，中長期目標則希望推動對環境友善之規範措施，引導往來企業、投資人、消費者重視 ESG，以降低對氣候敏感產業投資風險。

氣候相關風險與機會

為掌控氣候變遷對兆豐證券之具體影響，參酌氣候相關財務揭露 (TCFD) 指引、IFRS S2 框架及行業基礎施行指引、我國氣候變遷因應法等相關內外部要求、國內外氣候變遷研究報告及金融同業發布之氣候風險評估報告，蒐集氣候變遷相關風險與機會議題，盤點對金融業務造成影響之氣候相關風險與機會。透過教育訓練與問卷調查，由各部門主管及副總以上高階主管，針對業務性質逐一研討氣候相關議題對兆豐價值鏈影響，辨識與兆豐證券相關之氣候風險與機會，鑑別對兆豐證券潛在之正面及負面財務影響。在彙集 9 項可量化評估管理之氣候相關風險因子與 7 項氣候相關機會因子，在不同影響期間下，評估其潛在財務影響重大性排序。氣候風險與機會鑑別流程：

步驟一

蒐集氣候變遷相關風險與機會議題，盤點對證券業務造成影響之 9 項風險及 7 項機會。

步驟二

透過問卷調查逐一檢視氣候風險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。

步驟三

綜合排序兆豐證券短、中、長期之重大氣候風險，並考量業務相關性及因應措施之成本效益，執行量化分析與控管。

氣候風險

步驟一 蒐集氣候變遷相關風險議題，盤點對證券業務造成影響之 9 項風險。

代碼	類型	議題	潛在財務影響	風險連結
AR1	實體風險 (立即性)	極端氣候事件 - 營運據點	受立即性氣候單一事件影響，造成兆豐證券營業據點資產損失或營運中斷、獲利收益下滑，間接影響兆豐證券財務損失。	作業風險
AR2	實體風險 (立即性)	極端氣候事件 - 投資	受立即性氣候單一事件影響，造成兆豐證券投資客戶損失，間接造成兆豐證券財務損失。	信用風險 市場風險 作業風險
AR3	實體風險 (長期性)	平均溫度上升	受長期性平均氣溫持續上升影響，造成兆豐證券價值鏈資產損失或營運中斷、獲利收益下滑，間接影響兆豐證券財務損失。	信用風險 市場風險 作業風險
AR4	實體風險 (長期性)	海平面上升	受長期性海平面持續上升影響，造成兆豐證券價值鏈資產損失或營運中斷、獲利收益下滑，間接影響兆豐證券財務損失。	信用風險 市場風險 作業風險
AR5	轉型風險 (市場)	原物料成本增加 - 食品、畜牧業、餐飲業	受氣候變遷影響導致原物料成本增加，衝擊食品、畜牧業、餐飲業，間接影響兆豐證券財務損失。	信用風險 市場風險
AR6	轉型風險 (市場)	原物料成本增加 - 營建業	受氣候變遷影響導致原物料成本增加，衝擊營建業，間接影響兆豐證券財務損失。	信用風險 市場風險
AR7	轉型風險 (技術)	低碳轉型成本增加 - 交通業	交通業投資客戶因致力投入低碳轉型，導致成本上升或獲利下降，間接影響兆豐證券財務損失。	信用風險 市場風險
AR8	轉型風險 (政策和法規)	溫室氣體排放成本增加 - 碳排大戶	主管機關對氣候相關法規或政策趨嚴 (如：2024 年 8 月碳費收費辦法對碳排大戶徵收碳費)，造成投資客戶營運成本增加，間接影響兆豐證券獲利。	信用風險 市場風險
AR9	轉型風險 (政策和法規)	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，間接影響兆豐證券財務損失。	信用風險 市場風險

步驟二

透過問卷調查逐一檢視氣候風險因子在不同財務期間（短、中、長期），評估對財務之影響程度（暴露度 * 危害度 * 脆弱度），以進行重大性排序。



步驟三 綜合排序兆豐證券短、中、長期之重大氣候風險，並考量業務相關性及因應措施之成本效益，執行量化分析與控管。

排序	議題	影響期間	營運、策略與財務衝擊與採取之減緩與調適計畫	財務影響
1	AR1 極端氣候事件- 營運據點	2024 年	- 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。 總、分公司 2025 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，並對相關營業生財等設備之火險、電子設備險加保颱風、洪水、地震等附加條款；另依規定對員工投保團體意外險。 2024 年大同分公司遷址，考量實體風險未位於高風險地區。	- 投保各式保險費用為 1.87 百萬元。 - 維修費用 0.17 百萬元。 - 續證費用 0.44 百萬元。
		短期 (2025 年)	- 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。 - 考量對建物投保與氣候相關之保險，並對員工投保團體意外險。 - 考量購置或安裝防水設備。 - 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。	- 編列各式保險費用為 1.87 百萬元。 - 編列維修預算 3 百萬元。 - 編列續證費用 0.44 萬元。
		中期 (2026 至 2028 年)	- 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。 - 評估於自有房舍的高雄及新營分公司加裝防水閘門，租賃之竹北、鹿港及三民分公司評估購置沙包因應極端氣候。 - 對評估為高風險營運據點執行減緩及調適因應措施。	- 預計投保各式保險費用為 1.87 百萬元 / 年。 - 預計維修預算 3 百萬元 / 年。 - 預計續證費用 0.44 萬元 / 年。 - 預計防水設備資本支出 0.3 百萬元。
2	AR9 高碳排資產投 資風險增加	2024 年	- 為響應國家 2050 年淨零碳排目標，逐年降低高碳排產業投資限額。 - 兆豐金控於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾，以科學基礎減量目標 (Science Based Targets, SBT) 設定減碳路徑，承諾 2028 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 39.56%。 - 每年至少寄送一次議合問卷予被投資公司，鼓勵企業規劃減碳路徑、設定科學基礎減量目標 (SBT)。 - 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。	- 金控 SBT 專案分攤 0.28 百萬元。 - 投資部位氣候風險情境分析之顧問諮詢費用 0.35 百萬元。
		短期 (2025 年)	- 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，2025 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 25.98%。 2025 年風險管理目標訂定高碳排產業投資限額為總投資餘額之 26%。 - 每年至少寄送一次議合問卷予被投資公司，鼓勵企業規劃減碳路徑、設定科學基礎減量目標 (SBT)。 - 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。	編列金控 SBT 專案分攤預算 0.75 百萬元。
		中期 (2026 至 2028 年)	2028 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 40.78%。 - 自營及承銷持有高碳排產業發行有價證券成本總額之限額占比將逐年下降，由 25% 下降至 23%。 - 每年至少寄送一次議合問卷予被投資公司，鼓勵企業規劃減碳路徑、設定科學基礎減量目標 (SBT)。 - 對評估為高風險投資部位或產業執行減緩及調適因應措施。 - 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。	編列金控 SBT 專案分攤預算 0.75 百萬元。

氣候機會

步驟一 蒐集氣候變遷相關機會議題，盤點對證券業務造成影響之 7 項機會。

代碼	類型	議題	潛在財務影響
O1	市場	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。
O2	韌性	永續行動	兆豐因應氣候變遷實施減碳措施 (如 SBT 目標)，積極管理氣候風險並掌握機會開發如可持續發展之綠色商品，提升兆豐氣候韌性。
O3	產品服務	責任投資	兆豐加強責任投資，將 ESG 精神融入投資評估流程與風險管理，增加客戶轉型商機。
O4	產品服務	綠色商品研發	兆豐開發低碳 / 綠色產品與服務 (如綠色債券、金融商品)，提高營收獲利。
O5	產品服務	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，並吸引新客戶群。
O6	能源來源	低碳 / 再生能源	兆豐配合減碳措施 (如 SBT 目標)，營業據點採用低碳能源或再生能源如，設立太陽能分公司、再生能源採購，降低對傳統能源依賴落實低碳轉型。
O7	資源使用效率	綠色營運	兆豐營業據點採用綠建材或環境友善措施如，節水、節電、減廢等，減少對水力、電力及資源消耗，提升資源使用效率並降低營運成本。

步驟二 透過問卷調查逐一檢視氣候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 (暴露度 * 危害度 * 脆弱度)，以進行重大性排序。



步驟三 綜合排序兆豐證券短、中、長期之重大氣候機會，並考量業務相關性及因應措施之成本效益，執行量化分析與控管。

排序	議題	影響期間	營運、策略與財務衝擊與採取之減緩與調適計畫	財務影響
1	O5 數位服務	短期 (2025 年)	- 增設隸屬總經理轄下之一級部門「數位創新本部」，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。 - 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。持續優化電子下單介面，提升電子下單比率。	- 增設部門編列費用 13.84 百萬元。 - 預估電子交易之手續費收入 3,226 百萬元。
		中期 (2026 至 2028 年)	機會層面，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，亦提高資本支出中的數位創新相關建置預算。	預估電子交易之手續費收入 2,537 百萬元 / 年。
		長期 (2029 年 ~)	機會層面，持續關注人工智慧運用於金融業界案例，在無資安疑慮下，提供 AI 相關服務給予客戶，創造客戶價值，亦持續提高資本支出中的數位創新相關建置預算。	預估電子交易之手續費收入 2,655 百萬元 / 年。
2	O1 綠色投資	短中期 (2025 至 2028 年)	- 持續投資永續發展債券，包含綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券。 - 持續投資永續發展領域，包含但不限於綠能、低碳、再生能源、循環經濟等議題相關債券、股權投資及 ESG 金融商品之投資。 - 積極與投資對象進行永續議合：除關注投資公司之 ESG 執行情形，積極透過行使投票權或適當與被投資公司之經營階層對話與互動來提升被投資公司永續發展作為。 2024 年兆豐證券投資永續發展債券 (包含綠色債券、社會責任債券及可持續發展債券) 目標 15 億元，2024 年提升至 18 億元。2024 年投資國內永續債餘額 24 億元 (綠色債 14 億、可持續發展債 5 億、社會責任債 3 億、可持續發展連結 2 億)，目標達成率 100%。	預估永續產業操作收益 500 百萬元 / 年。

氣候情境分析

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

實體風險

兆豐參考國際相關監理機構所公佈之氣候變遷壓力測試架構與方法論，採用聯合國政府氣候變遷專業委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change，簡稱 IPCC) 所定義的暖化情境 (註 1) 及氣候風險定義 (註 2) 進行情境分析，評估自身營運之淹水潛勢實體風險，以瞭解各類業務暴露於實體風險區域情形。

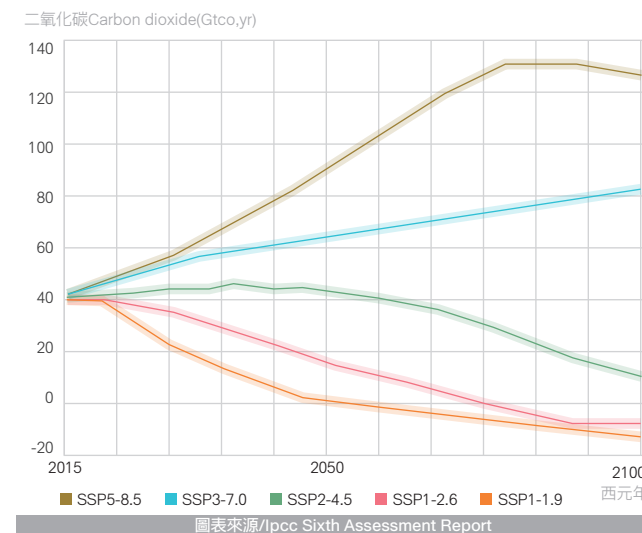
來源	說明	採用路徑	對應本世紀末升溫
聯合國政府間氣候變遷專門委員會 (IPCC)	● 專注於實體影響	● 溫和路徑：SSP1-2.6	~2°C
	● 按溫室氣體不同濃度模擬未來情境	● 嚴峻路徑：SSP5-8.5	>4°C

為精進氣候風險分析類型、尺度及危害精準度，以確實掌握實體風險暴險情形，兆豐援引財團法人金融聯合徵信中心 (JCIC) 之「金融業氣候實體風險資訊整合平台資料庫」，藉由資料庫與損失資料導入之 SSP1-2.6、SSP5-8.5 兩項氣候情境，以 2021~2040 年 (2030)、2041~2060 年 (2050) 推估不同區域發生淹水之危害度、脆弱度及暴露度，進而估算兆豐證券營業據點、供應商及投資公司之損失期望值。

註 1：模擬四種氣候暖化路徑 RCP2.6、RCP4.5、RCP6.0 與 RCP8.5，分別代表至 21 世紀末人為溫室效應迫使地球輻射 (輻射強迫力，radiative forcing) 增加 2.6、4.5、6.0 與 8.5 瓦 / 平方公尺，二氧化碳濃度分別為 421、538、670 與 936ppm，所對應不同暖化情境 RCP2.6/4.5/6.0/8.5 之結果。另於 2021 年發布的第六次評估報告 (AR6) 中，在氣候變遷情境設定上提出「共享社會經濟路徑」(SSP, Shared Socioeconomic Pathway)，透過加入社會經濟發展元素，豐富過往僅考量溫室氣體變化的代表濃度路徑 (RCP) 情境，SSP 分為五個情境 (SSP1-SSP5)，分別為 SSP1 永續發展的世界、SSP2 中間路線、SSP3 區域競爭的艱困世界、SSP4 不平等世界及 SSP5 仰賴化石燃料的高消費世界。本次金控採用之情境為 SSP1-2.6 (即 SSP1 結合 RCP2.6) 及 SSP5-8.5 (即 SSP5 結合 RCP8.5) 之情境進行評估。

註 2：由危害度 (Hazard)、脆弱度 (Vulnerability)、暴露度 (Exposure) 三項因子共同組成，所稱「危害度」為氣候危害發生機率、氣候危害嚴重程度等因子，「脆弱度」可為保全對象受該氣候危害衝擊情況下可能之損失金額或價值減損比例，「暴露度」則為該保全對象之位置、保全對象之價值等條件。

◆ IPCC AR6- 所提出之五種核心路徑



1. 營業據點實體風險

(1) 風險衝擊程度

依據兆豐證券各營業據點之行政區，推估 2050 年在 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 之淹水深度在 3 公尺以上之發生機率，產生兆豐證券 43 家營業據點（含總公司大樓）每坪之預期損失 (Expected Loss, EL) (單位：萬元) 等級如下表：

假設情境	營業據點	低	中低	中	中高	高
		EL<0.04	0.04<EL<0.08	0.08<EL<0.12	0.12<EL<0.16	EL>0.16
SSP1-2.6	43	41	1	1	0	0
SSP5-8.5		30	10	2	0	1

檢視在情境 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 下，兆豐證券 43 個營業據點僅天母分公司在 SSP5-8.5 下為高預期損失，主因其有較高淹水機率，該分公司為兆豐證券向兆豐銀行租賃房舍。

(2) 財務影響預估

各營業據點之損失期望值乘以資產坪數即可求出個別營業據點發生淹水造成營運損失所需之修復成本期望值如下：

單位：萬元

假設情境	財務損失	低	中低	中	中高	高
		EL<0.04	0.04<EL<0.08	0.08<EL<0.12	0.12<EL<0.16	EL>0.16
SSP1-2.6	79	66	0	13	0	0
SSP5-8.5	181	43	107	0	0	31

檢視在情境 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 下，對兆豐證券財務影響分別為 79 萬元及 181 萬元，占兆豐證券 2024 年底不動產價值 196,946 萬元，分別為 0.04% 及 0.09%，皆小於 0.1%，對兆豐證券財務影響輕微。

(3) 因應策略

A. 兆豐證券已訂定經營危機應變措施作業規則、營運持續計畫及業務持續運作計畫，以減緩營運中斷風險。

B. 總、分公司 2024 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，並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。

- C. 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。2024 年大同分公司遷址，已考量實體風險，位於低風險地區。
- D. 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。
- E. 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，並研議減緩及調適因應措施。本次情境分析結果位於高風險地區之天母分公司，其址於 3 樓，以降低淹水之災損程度。

2. 關鍵供應商實體風險

(1) 供應商據點分布

檢視 2024 年 12 月 31 日兆豐證券暨子公司往來之 38 家關鍵供應商 (年度合約金額 150 萬以上)，依其地址之行政區產生在 2050 年 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 情境下之損失率 (Loss Risk, LR)，係指淹水發生機率 (年) (危害度) 乘以淹水造成不動產價值減損比例 (脆弱度)，進而評估氣候敏感度等級如下表：

假設情境	供應商家數	低	中低	中	中高	高
		LR <8.91%	8.91% < LR <17.83%	17.83% < LR <26.74%	26.74% < LR <35.65%	LR >35.65%
SSP1-2.6	38	37	1	0	0	0
SSP5-8.5		37	1	0	0	0

檢視兆豐證券暨子公司往來之 38 家在 2050 年 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 情境下之實體風險，皆無位於中高氣候敏感度等級以上地區。

(2) 合約金額分布

檢視 2024 年 12 月 31 日兆豐證券暨子公司往來之 38 家關鍵供應商合約金額共 2.67 億元，依供應商所在行政區 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 下之氣候敏感度等級，統計合約金額如下表：

假設情境	合約金額 (億元)	低	中低	中	中高	高	假設情境
		LR <8.91%	8.91% < LR <17.83%	17.83% < LR <26.74%	26.74% < LR <35.65%	LR >35.65%	
SSP1-2.6	2.67	2.64	0.03	0	0	0	SSP1-2.6
SSP5-8.5		2.64	0.03	0	0	0	SSP5-8.5

檢視在情境 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 下，兆豐證券暨子公司往來之 38 家關鍵供應商其合約金額皆分布於中低氣候敏感度等級以下地區。

(3) 財務影響

供應商之損失期望值係指採購合約金額乘以淹水發生機率(年)乘以淹水造成不動產價值減損比例如下表：

假設情境	損失期望值 (百萬元)	低	中低	中	中高	高
		LR <8.91%	8.91% < LR <17.83%	17.83% < LR <26.74%	26.74% < LR <35.65%	LR >35.65%
SSP1-2.6	7.22	6.90	0.32	0	0	0
SSP5-8.5	7.27	6.95	0.32	0	0	0

檢視在情境 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 下，兆豐證券暨子公司往來之 38 家關鍵供應商其損失期望值分別為 722 萬元及 727 萬元，占兆豐證券 2024 年營業收入 8,241.92 百萬之 0.088%(< 小於 0.1%)，對兆豐證券影響甚微。

3. 投資公司實體風險

(1) 投資公司分布

檢視 2024 年 12 月 31 日兆豐證券投資 301 家國內公司，依其註冊地址之行政區推估 2050 年在 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 下之損失率 (Loss Ratio, LR)(= 淹水機率 * 不動產減損比例)，進而評估其氣候敏感度等級如下表：

假設情境	投資公司家數	低	中低	中	中高	高
		LR < 8.91%	8.91% < LR < 17.83%	17.83% < LR < 26.74%	26.74% < LR < 35.65%	LR > 35.65%
SSP1-2.6	301	220	55	15	4	7
SSP5-8.5		209	57	18	5	12

檢視在情境 SSP1-2.6 下，兆豐證券有 7 家投資公司位於高氣候敏感度等級，有 4 家位於中高氣候敏感度等級，占總投資公司 301 家比率為 3.65%。

檢視在情境 SSP5-8.5 下，兆豐證券有 12 家投資公司位於高氣候敏感度等級，有 5 家位於中高氣候敏感度等級，占總投資公司 301 家比率為 5.65%。

(2) 投資部位分布

檢視 2024 年 12 月 31 日兆豐證券投資國內公司帳面價值，依投資公司所在行政區 SSP1-2.6 及 SSP5-8.5 下之氣候敏感度等級，統計兆豐證券持有部位帳面價值分布如下表：

假設情境	投資公司餘額	低	中低	中	中高	高	合計
		VaR < 0.2%	0.2% < VaR < 0.47%	0.47% < VaR < 0.73%	0.73% < VaR < 1%	VaR > 1%	
SSP1-2.6	406.60	180.49	22.83	12.89	0.83	0.69	217.74
SSP5-8.5		171.75	24.1	13.27	5.96	2.63	

檢視在情境 SSP1-2.6 下，投資公司位於高氣候敏感度等級之投資帳面價值為 0.69 億元，位於中高氣候敏感度等級之投資帳面價值 0.83 億元，合計占兆豐證券總投資餘額 406.6 億元之 0.37%。

檢視在情境 SSP5-8.5 下，投資公司位於高氣候敏感度等級之投資帳面價值為 2.63 億元，位於中高氣候敏感度等級之投資帳面價值 5.96 億元，合計占兆豐證券總投資餘額 406.6 億元之 2.11%。

(3) 財務影響預估

投資部位之損失期望值係指投資帳面價值乘以淹水發生機率 (年) 乘以淹水造成不動產價值減損比例如下表：

假設情境	損失期望值 (百萬元)	低	中低	中	中高	高
		LR <8.91%	8.91% < LR <17.83%	17.83% < LR <26.74%	26.74% < LR <35.65%	LR >35.65%
SSP1-2.6	1,145.59	511.04	302.19	275.84	28.05	28.47
SSP5-8.5	1,464.11	597.70	287.18	284.51	180.63	114.10

檢視在情境 SSP1-2.6 下，兆豐證券投資之 301 家國內公司，其損失期望值為 11.46 億元，占兆豐證券總投資部位帳面價值 406.6 億元之 2.82%。其中，位於中高氣候敏感度等級以上地區之部位為 56.52 百萬元，占總投資部位之 0.14%。

檢視在情境 SSP5-8.5 下，兆豐證券投資之 301 家國內公司，其損失期望值為 14.64 億元，占兆豐證券總投資部位帳面價值 406.6 億元之 3.6%。其中，位於中高氣候敏感度等級以上地區之部位為 294.73 百萬元，占總投資部位之 0.73%。

(4) 因應策略

檢視中高氣候敏感度等級以上之投資公司，潛在價值損失期望值超過 1 億者為大亞電線電纜股份有限公司，兆豐證券將列為 2025 年度之議合對象。

投資部位轉型風險

1. 情境假設、參數設定、評估範圍

(1) 情境假設

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

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

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

(2) 參數設定

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

碳費	有序轉型		無序轉型		全球暖化失控	
	2030	2050	2030	2050	2030	2050
(US\$/ 每公噸)	152.4	708.8	5.95	279	5.95	8.75

(3) 評估範圍

以 2024 年底經會計師複核之資產負債表為基礎，評估透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產部位之轉型風險，包含股票及債券，並排除風險沖銷部位。

權益證券係評估 2024 年底透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量股票及具轉換價值之可轉債部位，但不含 ETF。

固定收益證券係評估 2024 年底透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量債券及不具轉換價值之可轉債部位，但不含公債。

另考量金融業非受氣候變遷風險直接衝擊之機構，故排除之。

2. 評估方法

計算投資公司在減碳過程中，因轉型政策可能增加碳費成本，進而影響其發行有價證券價格，並以此評估對兆豐證券財務之衝擊。

權益證券係計算增加碳費後之公司淨值，以股價淨值法計算碳費成本後之股價，進而衡量對兆豐證券財務之衝擊。

固定收益證券則是綜合考量國家、產業及企業本身轉型風險對投資公司信用評等之影響，進而計算投資公司信用風險貼水，以衡量對兆豐證券財務之衝擊。

3. 評估結果

以兆豐證券 2024 年底透過損益或其他綜合損益按公允價值衡量股票及債券，評估 2030 及 2050 年有序轉型、無序轉型及全球暖化失控情境下，對兆豐證券財務之衝擊。

(1) 整體分析

在 2050 年有序轉型情境下，兆豐證券投資部位將有較大損失，其中，權益證券損失率為 7.46%，固定收益證券為 0.94%，平均損失率為 2.96%；其次為 2050 年之無序轉型情境，平均損失率為 1.51%。

基準日：2024/12/31

證券	投資部位 帳面價值 (百萬元)	預期損失占投資市值比					
		有序轉型		無序轉型		全球暖化失控	
		2030	2050	2030	2050	2030	2050
權益證券	7,729.19	1.75%	7.46%	0.08%	3.10%	0.08%	0.12%
固定收益證券	17,210.77	0.70%	0.94%	0.58%	0.80%	0.58%	0.58%
合計	24,939.97	1.02%	2.96%	0.42%	1.51%	0.42%	0.43%

(2) 產業分析

A. 權益證券損失比率

以產業別計算兆豐證券 2024 年底投資權益證券部位較大者為半導體、電子製造、一般製造、化學等；但損失比率較大者為造紙、海運、公用事業及鋼鐵，其中造紙業之損失比率，在 2050 年有序轉型情境下高逾六成五，無序轉型情境下約二成五，在 2030 有序轉型情境下亦有一成四。

B. 固定收益證券損失比率

以產業別計算兆豐證券 2024 年底投資固定收益證券部位較大者為服務業、電子製造、半導體業、一般製造等；但損失比率較大者為鋼鐵業、火力發電業及水泥業，其在 2050 年有序及無序轉型情境下之損失比率相對較大，分別為鋼鐵業 4.77% 及 4.21%，火力發電業 2.78% 及 2.47%，水泥業 2.67% 及 2.67%。

4. 投資部位及碳排放之產業分布

依據兆豐金融集團 ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點設控之高碳排產業，統計兆豐證券 2024 年 12 月 31 日自營及承銷部位投資餘額共 32.40 億元，占兆豐證券總投資成本 386.68 億元之 8.38%；盤查兆豐證券自營及承銷高碳排產業之應承擔碳排放量為 37,906.66 噸 CO₂e，占兆豐證券總投資部位應承擔碳排放量 100,015.21 噸 CO₂e 之 37.9%，統計如下表：

產業代碼	產業名稱	固定收益證券	權益證券	部位合計	公司應承擔碳排 (單位：噸 CO ₂ e)
0500	石油及天然氣礦業	0	0	0	0
1500	紙漿、紙及紙製品製造業	0	1.60 億	1.60 億	2,133.45
1700	石油及煤製品製造業	5.01 億	0	5.01 億	3,250.06
1810	化學原材料製造業	1 億	3.35 億	4.35 億	4,625.30
1841	塑膠原料製造業	0	0	0	0
2331	水泥製造業	0	2.75 億	2.75 億	778.15
2411	鋼鐵冶煉業	1 億	1.43 億	2.43 億	3,515.18

產業代碼	產業名稱	固定收益證券	權益證券	部位合計	公司應承擔碳排 (單位：噸 CO ₂ e)
2420	鋁製造業	0	0	0	0
3510	電力供應業	16.25 億	0	16.25 億	23,604.52
高碳排產業		23.26 億	9.14 億	32.40 億	37,906.66
總投資		296.86 億	89.82 億	386.68 億	100,015.21 _(註)
占比		7.83%	10.17%	8.38%	37.9%

註：兆豐證券投資主權債應承擔碳排放量為 31,305.83 噸 CO₂e，占兆豐證券總投資部位應承擔碳排放量之 31.3%。

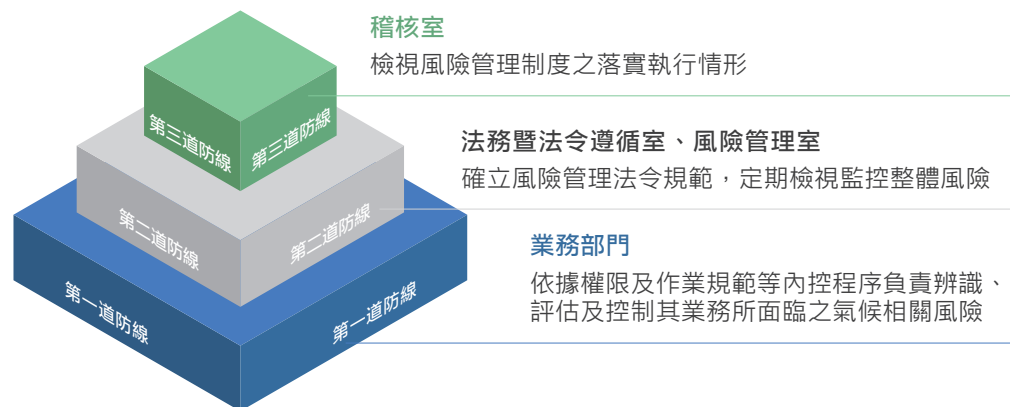
減緩及調適計畫

- 1 兆豐集團已於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, 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 2028 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 39.56%，並於 2024 年 6 月 5 日取得 SBTi 官方確認信通過目標審查。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，設定年度目標確保 2028 年達成 SBT 目標設定之部位比率 40.78%。
- 2 為達成集團科學基礎減碳目標，兆豐證券投資部門應每年至少寄送一次議合問卷予被投資公司進行議合，鼓勵投資公司簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets Initiative, SBTi)；環境面向之議合議題包含氣候變遷因應、資源有效利用及生物多樣性與環境衝擊。
- 3 兆豐證券 2021 年 10 月訂定自營及承銷持有高碳排產業有價證券之成本總額占兆豐證券自營及承銷有價證券成本總額之限額比率為 30%；配合國家 2050 淨零碳排政策逐年下降 1%，2025 年氣候風險管理目標為 26%。
- 4 配合兆豐集團去碳化策略，兆豐證券自 2023 年 5 月不再新增僅開採煤碳礦業及非傳統油氣業公司之投資，不再新增投資燃煤發電占比大於 50% 之電廠投資。另為使本集團去碳化政策更臻明確，兆豐金控 2024 年 4 月 12 日訂定兆豐金融集團煤炭及非傳統油氣業撤資管理要點，兆豐證券配合明訂對煤炭企業 (包含營收超過 5% 來自燃煤之電廠) 及非傳統油氣企業進行逐步撤資計畫，最晚於 2040 年底部位歸零。

3.1.3 氣候風險管理

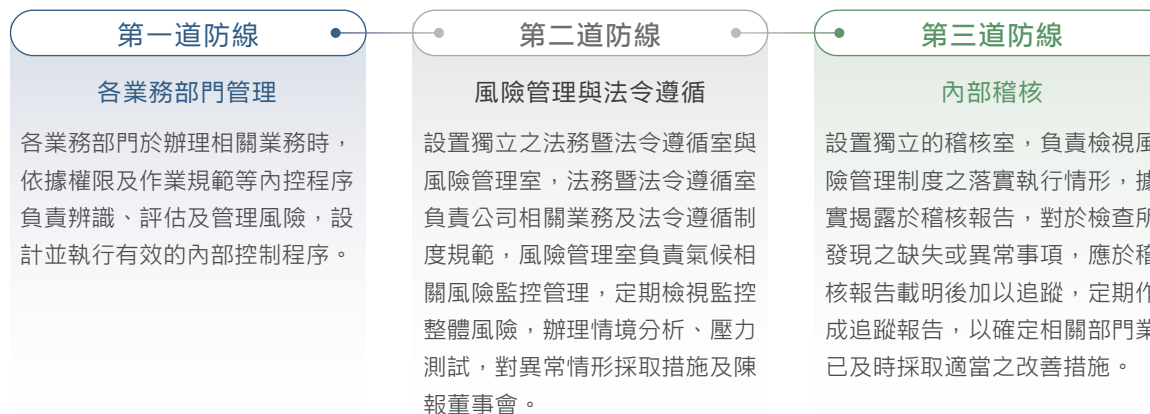
風險管理架構

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



三道防線機制

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



氣候風險辨識、衡量及管理流程

公司整體營運風險

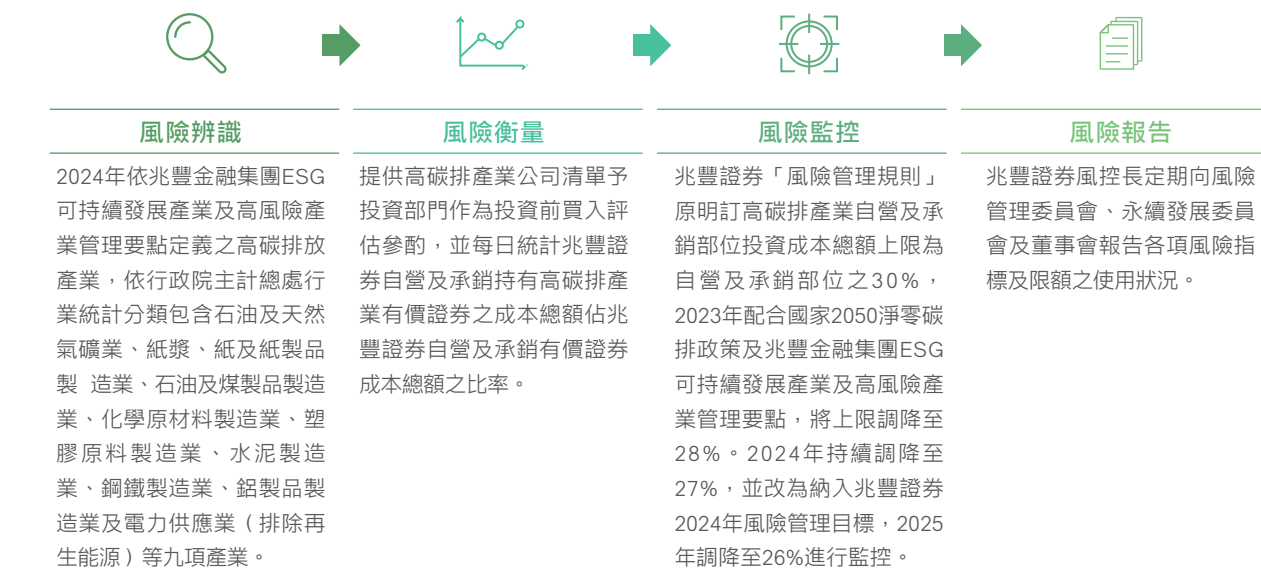
公司整體營運風險		
傳統風險	新興風險	其他風險
- 市場風險 - 信用風險 - 流動性風險 - 作業風險	- ESG 風險 - 氣候風險 - 資安風險 - 自然風險	- 策略風險 - 法律風險 - 聲譽風險 - 經營風險

氣候風險管理機制

- 配合兆豐金控董事會通過之風險管理政策與指導準則，兆豐證券董事會通過修正風險管理政策增訂氣候風險，以及修正風險管理規則增訂新興風險；兆豐期貨風險管理政策及兆豐投顧風險管理政策及指導準則，亦均已增訂氣候風險之管理政策。
- 配合兆豐金控董事會通過之氣候風險管理準則及證券櫃檯買賣中心證券商風險管理實務守則，兆豐證券董事會通過修正風險管理規則，增訂氣候風險定義及投資高碳排放產業限額控管機制；兆豐期貨子公司亦修正自有資金運用作業要點，明訂自有資金運用禁止投資高碳排放產業。

- 兆豐金控於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾，以科學基礎減量目標設定減碳路徑，並於 2024 年 6 月承諾 2028 年完成 SBT 目標設定之部位比率為 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，並以逐年達成年度目標，確保 2028 年達成 SBT 目標設定之部位比率 40.78%。
- 兆豐證券促進永續金融發展管理辦法明訂應積極支持具環境保護或社會責任之企業、對 ESG 高風險產業或對象應禁止投資或進行投資前評估及投資後控管機制、投資限額並監控、宜引導被投資公司及股東等利害關係人一同合作並重視 ESG 議題。

◆ 氣候風險管理流程



氣候風險管理

兆豐證券訂定投資前評估及投資後管理機制，積極支持具環境保護或社會責任之企業、明訂禁止投資企業，對高環境及社會衝擊產業或對象、煤炭及非傳統油氣業、高碳排產業進行控管，並訂定 ESG 永續風險評級機制，以控管持有部位之永續風險。

投資管理

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

投資標的類別限制

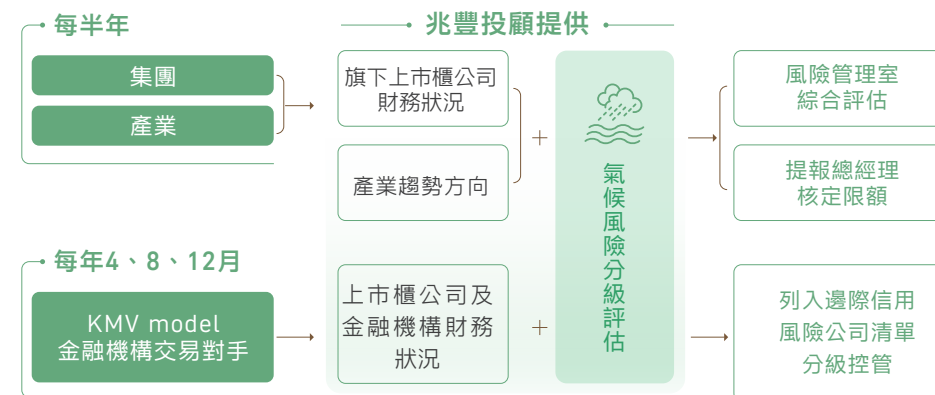
針對是否適合投資之業別進行分類，篩選禁止投資企業、高環境及社會衝擊產業或對象、煤炭及非傳統油氣業、及高碳排產業，訂定控管措施及投資限額。如：2024 年兆豐證券持有高環境及社會衝擊性產業或對象部位不得逾越兆豐證券自營及承銷有價證券總額之 30%，以及兆豐證券自營及承銷持有高碳排產業有價證券不得逾越兆豐證券自營及承銷有價證券總額之 26%，並逐步降低高碳排產業在資產組合中占比。

相關風險管理整合

兆豐證券依據風險管理政策，逐步將氣候風險整合至風險管理流程中。風險管理室依據風險管理規則規定，每半年重新檢視集團及產業情形，評估作業由子公司兆豐投顧提出評估意見，其中，子公司兆豐投顧之評估意見包含對產業的趨勢方向及集團企業旗下上市櫃公司的財務狀況，另將氣候風險等級共分 3 級，1 級表示對產業及集團企業負面影響低或無害；2 級表示中度負面影響；3 級表示高度負面影響，綜合評估後，由風險管理室提報總經理核定集團企業及產業之限額。

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

◆ 風險管理室定期評估作業



盡職作為

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

兆豐證券政策規範履行盡職治理行動方式，透過參與被投資公司董事會、股東會或不定期拜訪與被投資公司經營管理階層溝通對話等議合方式，或透過公開市場揭露資訊，促進其永續發展策略之執行並適時揭露其 ESG 成效，以提升投資價值，降低投資風險。

營運風險管理

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

內部碳定價

兆豐集團參考 NGFS 之淨零情境 (Net Zero) 於 2030 年碳預估值約美金 115.42 元 (約 3,783.47 元) / 公噸，採用影子價格試行導入「內部碳定價(ICP)」，以期達成減碳 / 節電目標。以 2022 年為基準，兆豐證券 2024 年底溫室氣體(範疇一 + 範疇二)減量約 777.88 公噸 CO₂e，以內部碳定價預估約節省 2,943 仟元。配合集團減少碳排目標，兆豐證券 2025 年辦理下半年全部營運據點節電比賽，以內部碳定價預估可能節省新台幣約 24 萬元。未來將進一步擴大內部碳定價實施範圍，引導業務低碳轉型；同時亦參考全球碳價走勢，持續檢視內部碳定價價格，以確實反映外部碳成本。

3.1.4 氣候指標與目標

兆豐證券配合集團整體規劃，透過永續發展委員會下之環境永續組，定期蒐集與評估營運活動對自然環境所造成之衝擊，擬訂年度工作執行計畫及相關目標，包括氣候行動相關的氣候變遷教育訓練、取得綠建築標章、使用一定比例綠電、採購租賃電動車或油電混合車，綠色營運相關的 ISO14064-1 溫室氣體盤查、ISO14001 驗證、ISO50001 驗證、用水減量、廢棄物減量，以及永續採購相關的一定比例綠色採購、供應商簽署永續聲明書等計畫目標，並定期每季透過永續發展委員會檢視目標達成進度，以落實環境永續管理。(詳細情形請參考 [2.2 永續願景與策略 _ 永續策略主軸短中長期目標](#)以及 [3.2 綠色營運 _ 能源及溫室氣體管理](#))

兆豐證券依照 ISO14064-1 進行溫室氣體盤查並經第三方驗證公司驗證，範疇一、範疇二及範疇三之排放量盤查範疇涵蓋兆豐證券所有總、分公司營業據點以及子公司兆豐期貨及兆豐投顧。此外，為響應巴黎協定設定本世紀末升溫不超過 1.5° C 之目標，兆豐金控於 2023 年 4 月簽署科學基礎減碳目標倡議承諾，參考自願響應碳會計金融合作夥伴關係方法學 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 計算範疇三投融资碳排放，並依據 SBT 方法學設定集團具體減碳目標及路徑，於 2024 年 6 月經 SBTi 組織審核通過減碳行動方案，做為面臨氣候變遷風險管理評估之工具，兆豐證券亦同步配合集團政策及方法學辦理。(溫室氣體排放資料詳細情形請參考 [3.2.2 能源及溫室氣體管理及附錄 9.1.1 環境指標數據](#)。)

3.2 綠色營運

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

3.2.1 國際標準認證與倡議

兆豐證券遵循集團「永續發展政策」、「永續發展守則」及「環境永續管理作業程序」之規定,定期蒐集與評估營運活動對自然環境所造成衝擊,訂定年度工作執行計畫及相關目標,並按季於永續發展委員會及董事會報告目標達成進度,2024年度無發生任何違反環境相關法規之事件。兆豐證券每年配合兆豐集團參與SBTi、DJSI、CDP等國際評比及倡議訂定減碳、減水及減廢目標,相關數據經第三方機構查證通過。

兆豐證券暨子公司繼總公司大樓2023年已取得鑽石級綠建築標章後,2024年新營分公司亦取得合格級綠

建築標章,全數營運據點完成「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證及「ISO14001 環境管理系統」續證,總公司大樓並完成「ISO50001 能源管理系統」續證。另,兆豐證券暨子公司持續響應環境部綠色辦公,截至2025年3月底止已有30個營業據點完成響應。

項目	說明
ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查	2020年配合集團策略導入新版「ISO 14064-1: 2018」,截至2024年已完成所有營業據點盤查並取得查證證明書。
ISO 14001:2015 環境管理系統	總公司大樓於2022年取得由BSI認證之ISO 14001 環境管理系統證書,並於2023年完成新竹以北各據點認證作業,2024年完成導入新竹以南所有據點認證作業,已涵蓋全臺所有營運據點。2024年度更換總部、三重、鹿港8台中央空調主機,並完成ISO 14001 續證(三年一次)。
ISO 50001:2018 能源管理系統	總公司大樓於2022年完成ISO 50001 能源管理系統目標認證,2024年度更換總部、三重、鹿港8台中央空調主機,並完成ISO 50001 續證(三年一次)。
綠建築標章	2023年總公司大樓取得鑽石級綠建築標章、2024年新營分公司取得合格級綠建築標章,其餘據點陸續進行轉型。
: ISO 14001、ISO 14064-1 及 ISO 50001 驗證證書請參考 9.3 外部獨立驗證聲明。	

3.2.2 能源及溫室氣體管理

溫室氣體管理

為因應氣候變遷議題，兆豐證券依循集團策略支持我國能源轉型政策 - 發展「減煤、增氣、展綠、非核之潔淨能源」，以降低空氣污染、落實節能減碳，兆豐集團於 2022 年參考 SBTi 要求訂定集團溫室氣體排放量目標，以 2022 年為基準年，至 2024 年減量 10.5% 以上，至 2030 年減量 42%，2050 年實現淨零排放之目標。兆豐集團並訂定以 2022 年為基準年，至 2024 年溫室氣體 (範疇 1+2) 總量減少 10.5% 以上之目標，2024 年度兆豐證券暨子公司溫室氣體 (範疇一 + 範疇二) 總量為 2,851.12 公噸 CO₂e，較 2022 年度 3,645.97 公噸 CO₂e 減少 794.85 公噸 CO₂e，減少 21.80%。溫室氣體排放資料詳細情形請參考附錄 9.1.1 環境指標數據。

兆豐證券暨子公司範疇三碳排放

年份	2022 年	2023 年	2024 年
投資排放 (t-CO ₂ e)	64,946.24	120,775.12	100,015.21
投資碳足跡 (註 1)	3.33	3.67	3.05
數據品質 (註 2)	2.35	1.54	1.83

註 1：投資碳足跡 = 投資部位碳排放 (t-CO₂e) / 投資部位餘額 (佰萬元)。

註 2：比較 2023、2024 年數據品質，主要差異為主權債數據品質由 1 調整為 3。數值品質優至劣為 1~5。

註 3：2023 年範疇三開始新增兆豐證券投資主權債應承擔碳排放量。

兆豐證券減碳行動成果

減量措施

更換更高效中央空調主機 8 台，預計每年減碳量達 81.14 公噸 CO₂e。(註)

投入金額 (元)

4,630,000

預計減碳量 (公噸 CO₂e)

649.12

響應國際氣候行動倡議

2024 年 3 月 23 日響應國際世界自然基金會 (W W F)「Earth Hour 地球一小時」關燈活動，營運據點之招牌燈等燈具於活動當日晚間關閉一個小時。

註：預計每年減碳量為預計減碳量 / 耐用年限。

再生能源憑證採購

為落實集團策略提高再生能源使用率，兆豐證券於 2024 年於國家再生能源憑中心登錄及宣告憑證共 1,651 張 (共 1,651,000 度)，總公司大樓綠電使用比率達 69.03%。未來將持續配合集團政策辦理，目標於 2030 年國內自有營運據點 100% 使用再生能源，2050 年集團全球營運據點 100% 使用再生能源。詳細能源耗用資訊請參考附錄 9.1.1 環境指標數據。

3.2.3 水資源管理

兆豐證券暨子公司屬於金融服務業，營運活動的水資源耗用主要來自於一般生活用水，對環境的衝擊極小，然因臺灣位於高水資源壓力地區，故以 2020 年為基準年，設定年減 0.5% 之節水目標，以期達成 2024 年較 2020 年減少 2% 之短期目標、2029 年較 2020 年減少 4.5% 之中期目標、2030 年較 2020 年減少 5% 之長期目標，年度節水目標計畫並經永續發展委員會通過，每季追蹤執行情形，並於永續發展委員會及董事會報告。(兆豐證券配合集團政策，2024 年 12 月董事會決議 2025 年度用水目標之基準年改為 2021 年之人均用水量。)

2024 年兆豐證券暨子公司用水量度數 28,940 度 (經第三方確信) 較 2020 年 24,806 度增加約 16.67%，主係 Covid-19 疫情過後，同仁結束異地上班，用水恢復至常態所致，惟用水量已較 2023 年度 32,204 度 (經第三方確信) 減少 3,264 度 (減幅 10.14%)，並已持續強化節水措施，透過多種管道於各營業據點向員工宣導珍惜水資源之重要性，改善優化用水設備如安裝省水裝置、調整出水量等，並優先購買具有省水標章之設備，落實營運水資源管理，預計可達到省水目的。詳細用水資訊請參考附錄 9.1.1 環境指標數據。



3.2.4 廢棄物管理

兆豐證券暨子公司因產業特性，無生產實體商品，營運過程不會產生有毒廢棄物，但仍有一般廢棄物。配合集團 2024 年度廢棄物統計以 2022 年為基準年，兆豐證券暨子公司 2024 年以廢棄物較基準年減量 3.5% 為目標，積極推動資源循環再利用、廢棄物分類及回收，廢棄物均委託合格清潔公司清運，屬回收類則轉送合格資源回收廠，屬垃圾類以焚化方式處置為主。

自 2018 年起推動廢棄物減量計畫，辦公室垃圾分為一般垃圾類、資源回收類，實施「取消個人垃圾桶」措施，落實員工日常生活垃圾減量政策，並禁用一次性美耐皿餐具，加強宣導辦公場所用環保器具替代免洗餐具。同時，透過各式環境保護教育訓練及活動，不定期向員工、樓管及清潔公司宣導廢棄物減量管理措施，並定期檢視廢棄物統計報表，掌握廢棄物數據收集情形，每季於兆豐證券永續發展委員會報告減量情形，2024 年總公司大樓更舉辦廢棄物減量競賽，對減廢成績前三名之單位給予獎金以鼓勵員工進行減廢行動。

兆豐證券暨子公司 2024 年廢棄物總量為 93,878.91 公斤，較基準年 2022 年 82,389 公斤增加 11,489.91 公斤，增幅 13.95%，主係疫情解封，總分公司來客數增加及辦理實體會議較多所致，惟總量已較 2023 年度 110,244 公斤減少 16,365.09 公斤 (減幅 14.84%)，並已進行相關改善措施，包括自 2025 年開始實施廚餘回收，並加強落實廢紙容器及廢塑膠容器之回收以及辦理活動提供循環餐盒及循環杯等措施。此外，配合集團政策，2025 年起調整廢棄物基準年為 2023 年，訂定 2025 年較 2023 年減少 2% 之短期目標、2028 年較 2023 年減少 5% 之中期目標、2030 年較 2023 年減少 7% 之長期目標。詳細廢棄物資訊請參考附錄 9.1.1 環境指標數據。

3.3 永續採購

3.3.1 供應商管理

兆豐證券重視與供應商的合作與成長，為落實供應商管理，訂有「供應商永續發展管理規範」(下稱管理規範)，要求與兆豐證券及子公司合作之供應商在勞工權益與人權、職業安全衛生、環境永續及誠信經營等面向應符合法規要求，於商業往來之前，亦評估供應商是否有影響環境與社會之紀錄，避免和與管理規範牴觸之供應商進行交易，並要求供應商簽訂契約時均須簽署「供應商永續發展聲明書」，如涉及管理規範所記載事項等行為時，得隨時終止或解除契約，並將其列管為拒絕往來對象。

兆豐證券定期追蹤合作供應商違規事件，透過查詢勞動部違反勞動法令事業單位(雇主)查詢系統檢視合作廠商是否違反「勞動基準法」、「性別平等工作法」、「就業服務法」、「中高齡者及高齡者就業促進法」、「職業安全衛生法」、「勞工退休金條例」、「勞工職業災害保險及保護法」等，2024年兆豐證券簽訂契約之供應商並無發違反法規及管理規範之事件。2024年簽約之供應商合約共136份，簽署供應商永續發展聲明書之供應商家數達100%。



供應商永續自評問卷調查

為強化供應鏈管理及推動供應商議合效益，兆豐證券配合集團執行問卷調查針對關鍵供應商推行「永續發展自評問卷調查」機制，以兆豐證券關鍵供應商(當年度單筆或累積交易金額達150萬元以上)為調查對象，調查供應商於「勞動權益與人權、環境永續、職業安全與健康及誠信經營」四大面向之表現，發放問卷由供應商自行評估其前一年度之永續績效，將績效表現評分為A~D等級。2024年兆豐證券暨子公司調查關鍵供應商共26家(調查資料期間為2023年度)，回收問卷共26家，結果分別為A級12家、B級11家、C級2家、D級1家，2023年度兆豐證券關鍵供應商整體採購金額195,618仟元。

+ (供應商自行評估調查表)

兆豐證券暨子公司 2024 年供應商永續發展聲明書簽署情形

供應商永續發展管理規範

項目	年度	2024 年
合約件數	(A)	158
合約金額 (元)	(B)	206,763,227
簽署「供應商永續發展聲明書」之件數	(C)	158
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額 (元)	(D)	206,763,227
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占比 (%)	(=D/B)	100%
總採購金額 (元)	(F)	327,144,576
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占總採購金額 (%)	(=D/F)	63.20%

註：聲明書簽署以有訂定採購合約之主要供應廠商為要求對象。



亮點案例



兆豐集團攜手價值鏈夥伴舉辦第三屆「供應商ESG講座」

兆豐集團延續財政部「公股金融事業ESG倡議平台」精神，於2024年3月20日下午以「循環經濟x低碳轉型」為主題，舉辦第三屆「2024年供應商ESG講座」系列活動，由金控董事長主持，邀請金管會指導，由勤業眾信會計事務所分享供應商永續管理議題，落實「發揮正向影響，引領永續發展」之使命，實現「2050年淨零排放」之目標，兆豐證券及兆豐期貨共8家關鍵供應商參加供應商ESG講座。

3.3.2 綠色採購

綠色採購是一種日常生活採行簡樸節約原則，藉由採購對環境衝擊較少之產品或服務，減少環境衝擊，促進在地商業發展。兆豐證券訂有「請採購管理辦法」，明訂辦理採購時宜優先考量本土產品及綠色採購，採用具環保標章供應商商品，2024 年兆豐證券綠色採購金額為 69,826,500 元，總採購金額為 310,444,533 元，綠色採購占比 22.49%，高於集團年度目標 2.5%。此外，兆豐集團「永續發展政策」亦明訂將可促進產品資源循環之循環採購納入綠色採購項目中，兆豐證券循環採購方式包括以租代買，例如租賃公務車與影印機等。

綠色採購目標

短期		中長期
採購優先考慮具綠色標章相關認證之商品，盡力落實在地與當季消費，以降低運輸過程中可能之環境衝擊，並遵循集團 2025 年度綠色採購金額達總採購金額 2.7% 目標邁進。		優先購買綠色商品及服務，配合政府綠色採購計畫，提升年度綠色採購金額達總採購金額 3.5%，並落實供應商永續發展管理，持續定期辦理供應商永續自評問卷調查，並訂定相關改善措施，透過聯合供應商大會，與供應商雙向溝通 ESG 相關議題相互精進。

單位：元

兆豐證券暨子公司 2024 年綠色採購情形		
項目	金額	綠色採購金額
第一 / 二類型環保標章	45,346,150	
能源之星	26,626,400	72,735,540
其他採購金額 (如碳足跡、減碳標籤等)	762,990	
年度總採購金額		327,144,576
年度綠色採購金額占比		22.23%

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

3.4 自然生態

為響應與實踐聯合國永續發展目標 SDG 14 保育海洋生態及 SDG 15 保育陸域生態及生物多樣性之承諾；兆豐證券於「永續金融政策」、「盡職治理準則」及「促進永續金融發展管理辦法」訂定投資或投資後管理機制，針對高環境及社會衝擊產業或對象，將涉及環境汙染事件受主管機關裁罰仍未改善者，以不建立自營部位及承銷部位為原則落實責任投資。兆豐證券依循集團承諾，將生物多樣性納入營運及業務考量中，目前全部營業據點皆未位於自然保護區範圍內。



3.4.1 自然相關財務揭露

兆豐證券於 2024 年延續氣候相關財務揭露 (TCFD) 框架，在自然環境議題依循「自然相關財務揭露」(Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD) 框架，分析營運活動對於自然環境的交互關係，將經濟活動依照 TNFD 對陸地、海洋、淡水與大氣等四種領域的界定，探討依賴性 (Dependency) 與影響性 (Impact) 所導致的自然相關風險 (Risk) 與機會 (Opportunity)，在努力因應生物多樣性喪失風險的同時，也積極尋找創造正面影響的機會，以促進人類與自然和諧共生的永續發展模式。

政策與承諾

為落實生物多樣性，兆豐集團將營運活動對生態效益影響及守護生物多樣性的重要性納入兆豐金控「永續發展實務守則」(兆豐證券暨子公司適用)，並於兆豐金控 2024 年第 4 次永續發展委員會決議，設立集團自身營運據點將遵守以下承諾，以實現守護生態之決心：

兆豐集團承諾國內外營業據點不會設置於重要生物棲地：

- 不在當地國所設定之自然保留 / 護區、國家公園及自然公園
- 不在野生動物保護區及重要棲地
- 不影響 IUCN 紅色名錄及國家保育名錄之物種
- 新增或遷移據點時，亦遵循維護生物多樣性及零毀林原則

兆豐證券配合集團政策，已協助完成集團 TNFD 相關資訊於兆豐金控 2024 年度氣候暨自然環境報告書彙總揭露，並於兆豐證券官網揭露兆豐證券 2024 年度氣候暨自然環境報告書。

- + [兆豐金控 ESG 企業永續](#)
- + [兆豐證券形象網 | 氣候變遷資訊](#)

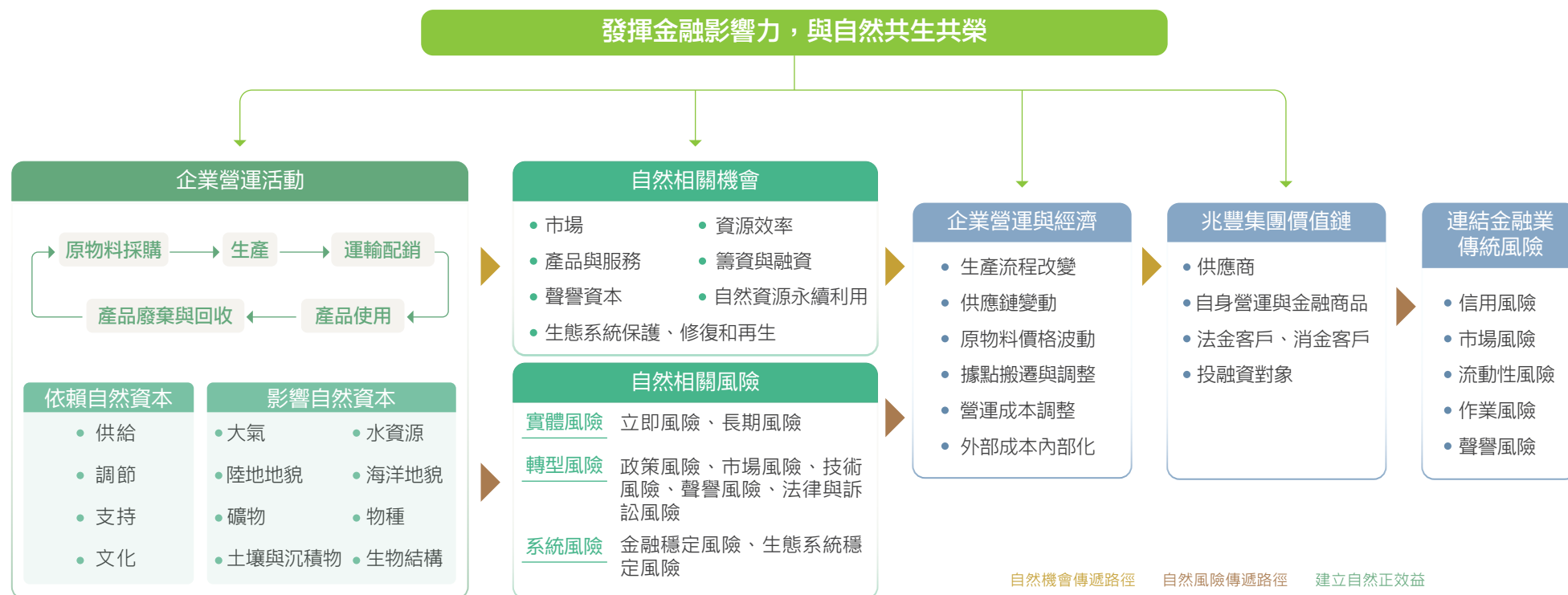
層級	依據	生物多樣性相關政策
兆豐集團	永續金融政策	● 遵循聯合國「生物多樣性公約」(CBD)，支持綠色及永續發展產業或對象：包含綠建築及建築節能系統等相關建築業、廢棄物清理回收及污染控制與碳封存產業、永續農林漁牧和水產養殖業措施。 ● 風險架構：金控及子公司應循序漸進將氣候變遷、生物多樣性及其他 ESG 相關風險因素納入風險管理架構。
	ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點	● 訂定禁止承作產業或對象：包含使用長度超過 2.5 公里以上魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害生態永續之相關活動。 ● 訂定高敏感性產業或對象：針對曾因環境污染事件受主管機關裁罰仍未改善者、礦業及土石採取業、野生動物皮革及毛皮整治、皮草買賣等具生物多樣性高度負面衝擊之產業，訂定投資限額比重，並驅使有助生物多樣性維護之相關產業與經濟活動得以更加茁壯。
兆豐證券	永續金融政策	● 遵循聯合國「生物多樣性公約」(CBD)，支持綠色及永續發展產業或對象：包含綠建築及建築節能系統等相關建築業、廢棄物清理回收及污染控制與碳封存產業、永續農林漁牧和水產養殖業措施。 ● 風險架構：應循序漸進將氣候變遷、生物多樣性及其他 ESG 相關風險因素納入風險管理架構。
		+ 兆豐證券股份有限公司永續金融政策 .pdf (megasec.com.tw)
	盡職治理準則	● 訂定禁止承作產業或對象：包含使用長度超過 2.5 公里以上魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害生態永續之相關活動。 ● 環境及社會衝擊產業：針對不符合環保永續篩選條件且無具體改善方案者以不建立自營及承銷部位為原則。 ● 針對高碳排產業：訂定投資限額比重。
		+ 兆豐證券股份有限公司盡職治理準則 .pdf (megasec.com.tw)
	促進永續金融發展管理辦法	● 訂定禁止承作產業或對象：包含使用長度超過 2.5 公里以上魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害生態永續之相關活動。 ● 環境及社會衝擊產業：針對曾因環境污染事件受主管機關裁罰仍未改善者、礦業及土石採取業、野生動物皮革及毛皮整治、皮草買賣等具生物多樣性高度負面衝擊之產業，以不建立自營及承銷部位為原則，並訂定投資限額比重。 ● 針對高碳排產業：訂定投資限額比重。

3.4.2 自然依賴與影響分析

自然資本如何影響兆豐證券供應鏈

企業營運及其經濟活動不僅高度仰賴自然資本，其價值鏈亦對生物多樣性帶來影響，因此企業已不可忽視其營運與自然生態之交互關係。其中，自然資本泛指大自然所蘊藏的各種資源，包含海洋、陸地、大氣、動植物、礦物等；而生物多樣性則是維持生態系統持續運作的基礎。從自身營運至供應商與金融商品及投資對象，兆豐證券的價值鏈與自然資本與生物多樣性息息相關，因此任何對自然資本與生物多樣性所造成的衝擊都可能對兆豐證券的營運活動、投資組合產生重大影響。

兆豐證券價值鏈與自然資本之交互關係，以及自然相關風險與機會如何影響兆豐集團之價值鏈與金融業傳統風險，請參考下方圖表之說明。



證券業者對自然生態主要的依賴與影響來自於投資對象所產生的間接衝擊，若投資對象受到自然風險影響或對於自然環境產生衝擊，將對證券業者帶來潛在風險，故證券業者應積極了解投資對象對自然生態之影響，且適時制定自然風險管理計畫，辨識高自然風險產業與生態敏感熱區，並積極開發創新自然相關金融商品與服務以掌握自然相關機會。

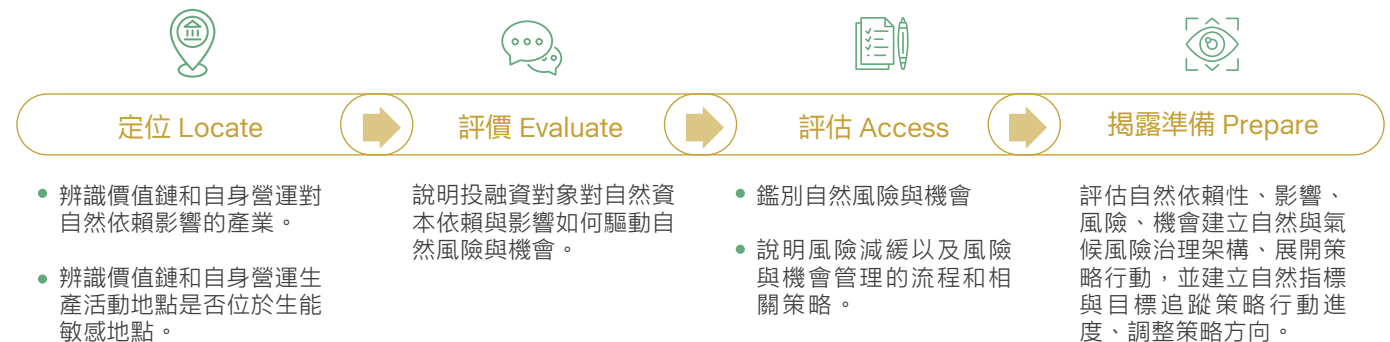
兆豐證券深知企業營運與自然資源間的交互關係，致力於整合自然風險管理相關行動與積極管理自身營運之自然風險。此外，兆豐證券亦適時運用其金融影響力減緩自然資本耗損和生物多樣性喪失的影響，未來亦將持續接軌國際自然風險管理準則，強化自然生態保育相關作為。

自然依賴、影響與生態敏感地點

LEAP 方法學簡介

TNFD (自然相關財務揭露工作小組) 為幫助企業和金融機構系統性地辨識、評估和管理自然相關的風險和機會，導入 LEAP (Leading Practices for Impact-Driven Natural Capital Management, 簡稱 LEAP) 方法學，引導企業和金融機構透過定位(Locate)、評價(Evaluate)、評估(Assess)以及揭露準備(Prepare)四個階段，逐步精進永續與營運的韌性。

為全面檢視企業營運及各項業務活動與自然資本的關聯性，兆豐證券於本年度自然分析流程依循 LEAP 方法學，透過定位(Locate)來找出其價值鏈和營運活動中對自然資本具有中度及高度依賴影響的產業及位於生態敏感熱區的生產活動地點，確保發展金融業務時也能保護生態系統，同時實現自然與營運績效的正向增長。



■ 自然依賴、影響與生態敏感區分析

依據 2023 年 10 月所發布的 TNFD LEAP 方法學指引，企業營運活動需依賴自然所提供的生態系統服務，且可能在營運過程中對自然生態產生正面或負面影響。因此，當企業對自然的依賴和影響程度越大，其所面臨的自然風險與衝擊也越高。

兆豐證券參照 LEAP 方法學蒐集 2024 年底自身營運、上游供應商營運據點、及下游投資對象生產據點之相關資訊，採用 ENCORE 資料庫中各產業的自然依賴和影響性進行分析，並繪製矩陣圖以鑑別出高度依賴自然且具影響力的產業。

自然環境的變動牽涉眾多議題，為了確認兆豐證券價值鏈產業的依賴與影響因子和何種自然議題較攸關，透過研究依賴因子、壓力因子與生態系統組成之間的關聯性，歸納出各行業的關鍵自然議題是必要的，也可以讓兆豐證券更確認未來對於自然風險管理的優先策略。分析結果顯示（請詳自身營運、關鍵供應商、投資對象自然依賴、影響與生態敏感地點分析 Step 3 說明），兆豐證券需進一步進行生物敏感熱區疊圖分析，檢視其營運活動對生態敏感區域的潛在影響。

兆豐證券藉由完整的分析流程，更有效率地

制定自然風險管理策略，透過定位 (Locate) 辨識出企業營運活動中高度依賴自然資源或對自然環境產生重大影響的自然風險熱區，不僅有助於兆豐證券生態系統保育的未來規劃，亦提升應對自然風險時的韌性。



自然依賴、影響與生態敏感地點分析—自身營運

Step 1 資訊蒐集：

蒐集 2024 年底兆豐證券營運據點地址。

Step 2 各產業自然依賴、影響因子分析結果

使用 ENCORE 分析金融產業依賴與影響因子，評估結果顯示，兆豐證券營運活動對自然之依賴與影響分數大多為無風險、低度或中低度風險。

		高																				中高		中		中低		低		無風險									
產業別 (主計處 四碼)	產業別名稱	依賴 (Dependency)																				影響 (Pressure)																	
		動物性能源	生物質供應	固體廢棄物整治	土壤與沉積物維持	水淨化	土壤品質調節	其他調節及維持服務 - 大氣和生態系統的稀釋作用	生物防治	空氣過濾	洪水防制	遺傳物質	全球氣候調節	供水	繁殖族群與棲息地維持	噪降低	其他調節與維持服務 - 感官影響調節 (噪音以外)	局部 (微觀與中觀) 氣候調節	授粉	風暴減緩	水流調節	降雨模式調節	遊樂相關服務	景觀服務	教育、科學及研究服務	精神、藝術及象徵性服務	干擾 (如：噪音、光害)	淡水利用面積	溫室氣體排放	海床利用面積	非溫室氣體空氣污染排放	其他生物資源提取 (如：魚類、木材)	其他非生物資源提取	有毒土壤或汙染物排放	營養土或汙染物排放	固體廢棄物之產生與排放	土地利用面積	用水量	入侵物種引入
6611	證券商																																						
6621	期貨商																																						
6691	投資顧問業																																						

Step 3 依據依賴與影響因子連結自然議題

分析結果顯示，兆豐證券自身營運對自然資本的依賴與影響與生物多樣性議題連結最強烈，海洋與水、陸地與森林次之，故後續優先將自身營運據點與生物敏感地點圖資進行疊圖分析。

兆豐證券自身營運對生物多樣性中「生物物種」與「結構與生物完整性」的影響程度最高，後續將透過疊圖分析確認自身營運據點是否有可能對生物多樣性產生影響。

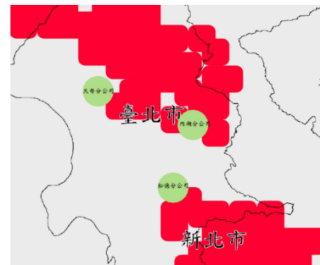
																	高	中高	中	中低	低	無風險
連結自然議題		氣候變遷		陸地與森林				生物多樣性				海洋與水				礦物						
生態系統組成		大氣		土地地貌		土壤與沉積物		生物物種		結構與生物完整性		海洋地貌		水								
產業別 (主計處 4 碼)	產業別名稱	依賴	影響	依賴	影響	依賴	影響	依賴	影響	依賴	影響	依賴	影響	依賴	影響	依賴	影響					
6611	證券商																					
6621	期貨商																					
6691	投資顧問業																					
各自然議題依賴與影響影響分數加總		7		13				20				14				2						
自然議題重大性排名		4		3				1				2				5						
生態系統依賴與影響分數		3	2	3	2	1	3	1	5	2	5	2	1	4	3	0	1					
生態系統依賴與影響排名		7	8	4	10	15	5	12	1	8	1	11	13	3	6	16	13					

Step 4 生物敏感地點疊圖分析

截至 2024 年底，依兆豐證券 43 個國內營運據點進行定位分析。

● 生物多樣性熱區

2024 年底，兆豐證券未有任何營運據點位於生物多樣性熱區。為鑑別具潛在自然風險的據點，兆豐證券基於風險考量，以方圓 1 公里為範圍分析，以便提前採取因應措施。分析結果有 3 個據點（占國內營運據點總數的 6.98%）之方圓 1 公里影響範圍與生物多樣性熱區接壤。



生物多樣性熱區等級	國內營運據點數量	據點數量占比 (%)
5	0	0%
4	0	0%
3	1	2.3%
2	1	2.3%
1	1	2.3%
合計	3	6.9%

● 關鍵生物多樣性區域

2024 年底，兆豐證券未有任何營運據點位於自然保護區、國家公園、自然公園、或野生動植物重要棲地中。為鑑別具潛在自然風險的據點，兆豐證券基於風險考量，以方圓 1 公里為範圍分析，以便提前採取因應措施。有 3 個自身營運據點（占國內營運據點總數的 6.9%）方圓 1 公里區域與生物多樣性區域接壤。

● 因應措施

兆豐證券訂有 ISO14001 環境管理手冊，所有營運據點 2024 年取得環境管理系統 ISO14001 第三方機構驗證。重大環境主題已納入兆豐證券 2024 年 ESG 目標，包含：

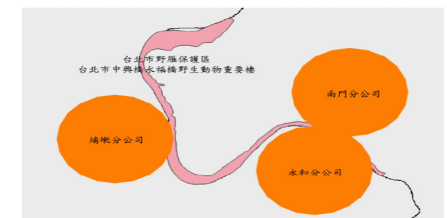
（一）各據點較基準年廢棄物減少 3.5%）%。

（二）辦理氣候相關教育訓練，共 1,693 人次參訓，計 5,036 小時。

推廣自然與生物保育教育訓練：設計並提供員工生物多樣性相關教育課程，提高員工對自然與生物保育重要性的認識。

強化與環保團體的合作：積極建立與當地環保團體及政府機構的合作夥伴關係。鼓勵員工在工作時間內參加志工活動，藉此提高員工的環境意識，還能提高公司的形象和影響力。

詳細因應措施請參考兆豐金控永續報告書 CH4 環境永續與 CH8 社會共榮相關章節。



自然依賴、影響與生態敏感地點分析—關鍵供應商

Step 1 資訊蒐集

蒐集 2024 年度採購金額達簽署兆豐證券供應商企業社會責任聲明書門檻 (年採購金額 150 萬 (含) 以上) 之 38 個供應商的主計處行業代碼、採購金額、公司營運據點地址。

Step 2 各產業自然依賴、影響因子分析結果

2024 年度關鍵供應商產業對自然依賴與影響之 ENCORE 分析結果顯示，依賴與影響分數最高者為建物完工裝修工程業，採購金額 19.95 百萬元，占關鍵供應商總採購金額 257.07 百萬元之 7.76%。

總 257.07 百萬元之 7.76%。							高	中高	中	中低	低	無風險																																
產業別 (主計處四碼)	產業別名稱	總採購金額	往來金額占比 (%)	影響性 + 依賴性	往來金額依賴性 + 影響性	依賴 (Dependency)																				影響 (Pressure)																		
						動物性能源	生物質供應	固體廢棄物整治	土壤與沉積物維持	水淨化	土壤品質調節	其他節維服務 - 大氣和生態系統的稀釋作用	生物防治	空氣過濾	洪水防制	遺傳物質	全球氣候調節	供水	繁殖族群量與棲息地維持	噪音降低	其他節維服務 - 官能調節 (噪音以外)	局部 (微觀與中觀) 氣候調節	授粉	風暴減緩	水流調節	降雨模式調節	遊樂相關服務	景觀服務	教育、學研服務	精神、術及徵性服務	干擾 (如：噪音、光害)	淡水利用面積	溫室氣體排放	海床利用面積	非溫室氣體空氣污染排放	其他生物資源提取 (如：魚類、木材)	其他非生物資源提取	有毒土壤或水汙染物排放	營養土或水汙染物排放	固體廢棄物之生產與排放	土地利用面積	用水量	入侵物種引入	
6390	其他資訊服務業	64,831,000	25.2%	20	5.0434																																							
4642	電子、通訊設備及其零組件批發業	47,055,860	18.3%	30	5.4910																																							
4831	電腦及其週邊設備、軟體零售業	31,540,010	12.3%	34	4.1711																																							
4340	建物完工裝修工程業	19,947,500	7.8%	60	4.6554																																							
6201	電腦程式設計業	16,224,000	6.3%	24	1.5145																																							
6312	資料處理、主機及網站代管服務業	15,503,500	6.0%	25	1.5076																																							
6202	電腦諮詢及設備管理業	10,849,000	4.2%	24	1.0128																																							
4552	服裝及其配件批發業	9,560,000	3.7%	30	1.1156																																							
6209	其他電腦相關服務業	8,593,400	3.3%	24	0.8022																																							
2721	電話及手機製造業	6,672,000	2.6%	44	1.1419																																							
8000	保全及偵探業	6,480,000	2.5%	21	0.5293																																							
2729	其他通訊傳播設備製造業	4,596,963	1.8%	44	0.7868																																							
7020	管理顧問業	4,500,000	1.8%	20	0.3501																																							
4332	冷凍、空調及管道工程業	4,450,000	1.7%	53	0.9174																																							
4641	電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,727,172	1.1%	30	0.3182																																							
5911	影片及電視節目製作業	2,060,000	0.8%	34	0.2724																																							
5811	新聞出版業	1,500,000	0.6%	38	0.2217																																							

Step 3 依據依賴與影響因子連結自然議題

分析結果顯示，兆豐證券供應商對自然資本的依賴與影響與生物多樣性議題連結最強烈，海洋與水次之，與礦物最不攸關，故後續優先將供應商據點與生物敏感地點圖資進行疊圖分析。

兆豐證券供應商對生物多樣性中「生物物種」與「結構與生物完整性」的影響程度最高，後續將透過疊圖分析確認供應商是否有可能對生物多樣性產生影響。

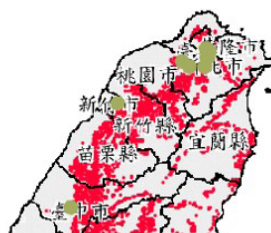
		高 中高 中 中低 低 無風險							
連結自然議題		氣候變遷	陸地與森林		生物多樣性		海洋與水		
產業別 (主計處 4 碼)	產業別名稱	大氣	土地地貌	土壤與沉積物	生物物種	結構與生物完整性	海洋地貌	水	礦物
4340	建物完工裝修工程業								
4332	冷凍、空調及管道工程業								
2729	其他通訊傳播設備製造業								
2721	電話及手機製造業								
4831	電腦及其週邊設備、軟體零售業								
5811	新聞出版業								
5911	影片及電視節目製作業								
4642	電子、通訊設備及其零組件批發業								
4641	電腦及其週邊設備、軟體批發業								
4552	服裝及其配件批發業								
6312	資料處理、主機及網站代管服務業								
6201	電腦程式設計業								
6202	電腦諮詢及設備管理業								
6209	其他電腦相關服務業								
8000	保全及偵探業								
7020	管理顧問業								
6390	其他資訊服務業								
總計		67.85	118.27		210.90		141.99		15.99
小計		67.85	70.30	47.97	92.09	118.81	41.84	100.15	15.99
排名		5	4	6	3	1	7	2	8

Step 4 生物敏感地點疊圖分析

對兆豐證券 2024 年間 38 個年採購金額達 150 萬 (含) 以上之關鍵供應商據點進行定位分析。

● 生物多樣性熱區

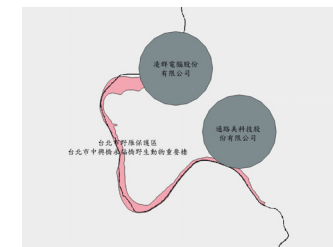
2024 年底，兆豐證券未有關鍵供應商據點位於生物多樣性熱區。為鑑別具潛在自然風險的據點，兆豐證券基於風險考量，以方圓 1 公里為範圍分析，以便提前採取因應措施。分析結果有 13 個據點 (占國內關鍵供應商據點總數的 34.2%) 之方圓 1 公里影響範圍與生物多樣性熱區接壤 (等級 1 或 2 區域)。



生物多樣性熱區等級	國內營運據點數量	據點數量占比 (%)
5	0	0%
4	0	0%
3	0	0%
2	1	2.6%
1	12	31.6%
合計	13	34.2%

● 關鍵生物多樣性區域

2024 年底，兆豐證券未有任何關鍵供應商據點位於自然保護區、國家公園、自然公園、或野生動植物重要棲地中。為鑑別具潛在自然風險的據點，兆豐證券基於風險考量，以方圓 1 公里為範圍分析，以便提前採取因應措施。有 2 個據點 (占關鍵供應商據點總數的 5.3%) 方圓 1 公里區域與生物多樣性區域接壤。



自然依賴、影響與生態敏感地點分析—投資對象

Step 1 資訊蒐集

蒐集投資對象主計處行業代碼、統一編號、公司營運據點地址、投資部位餘額。

Step 2 各產業自然依賴、影響因子分析結果

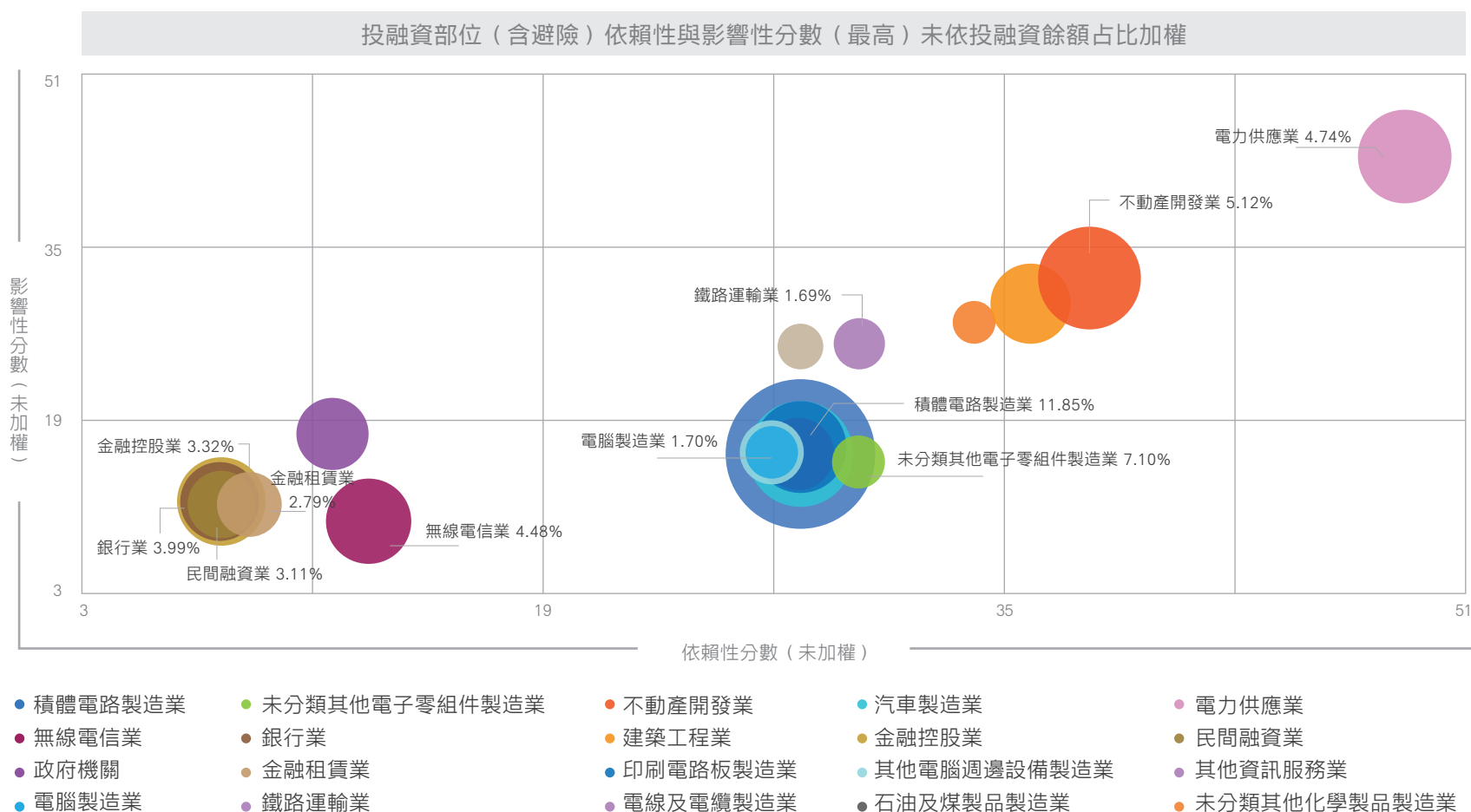
評估結果顯示電力供應業、不動產開發業、積體電路製造業對洪水防治、水流調節、土壤與沉積物維持及供水等生態系統服務具有較高之依賴程度，其中又屬電力供應業最為依賴水資源相關生態系統服務。另外，前述產業之營運活動亦對於干擾及有毒土壤或水汙染物排放等因子具有較高程度之影響。

																					高	中高	中	中低	低	無風險														
產業別 (主計處四碼)	產業別名稱	投融資餘額占比 (%)	依賴 Dependency																		影響 (Pressure)																			
			動物性能源	生物質供應	固體廢棄物整治	土壤與沉積物維持	水淨化	土壤品質調節	其他調節及維持服務 - 大氣和生態系統的稀釋作用	生物防治	空氣過濾	洪水防制	遺傳物質	全球氣候調節	供水	繁殖族群量與棲息地維持	噪音降低	其他調節與維持服務 - 感官調節 (噪音以外)	局部 (微觀與中觀) 氣候調節	授粉	風暴減緩	水流調節	降雨模式調節	遊樂相關服務	景觀服務	教育、科學及研究服務	精神、藝術及象徵性服務	干擾 (如：噪音、光害)	淡水利用面積	溫室氣體排放	海床利用面積	非溫室空氣污染排放	其他生物資源提取 (如：魚類、木材)	其他非生物資源提取	有毒土壤或水汙染物排放	營養土或水汙染物排放	固體廢棄物之生產與排放	土地利用面積	用水量	入侵物種引入
2611	積體電路製造業	11.85%																																						
2699	未分類其他電子零組件製造業	7.10%																																						
6700	不動產開發業	5.12%																																						
3010	汽車製造業	5.06%																																						
3510	電力供應業	4.47%																																						
6102	無線電信業	4.48%																																						
6412	銀行業	3.99%																																						
4100	建築工程業	3.75%																																						
6421	金融控股業	3.32%																																						
6496	民間融資業	3.11%																																						
8311	政府機關	2.97%																																						
6491	金融租賃業	2.79%																																						
2630	印刷電路板製造業	2.50%																																						
2719	其他電腦週邊設備製造業	2.47%																																						
6390	其他資訊服務業	2.35%																																						
2711	電腦製造業	1.70%																																						
4910	鐵路運輸業	1.69%																																						
2831	電線及電纜製造業	1.66%																																						
1700	石油及煤製品製造業	1.40%																																						
1990	未分類其他化學製品製造業	1.24%																																						

矩陣圖分析投資餘額前 20 大之產業，占投資部位總額 73.3%。其中依賴與影響分數最高者（矩陣圖右上角）為電力供應業，部位占比約 4.74%，屬於高自然風險產業。未來須持續觀察之產業包含積體電路製造業及不動產開發業。

Step 3 依據依賴與影響因子連結自然議題

整體評估結果顯示投資產業之依賴與影響因子和生物多樣性議題最為攸關，其次為海洋與水，因此將優先針對電力供應業投資對象使用生物多樣性熱區圖資進行疊圖分析。



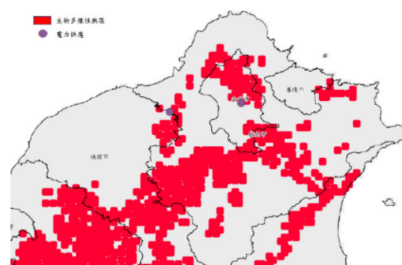
		高 中高 中 中低 低 無風險							
連結自然議題		氣候變遷	陸地與森林		生物多樣性		海洋與水		
產業別 (主計處 4 碼)	產業別名稱	大氣	土地地貌	土壤與沉積物	生物物種	結構與生物完整性	海洋地貌	水	礦物
2611	積體電路製造業								
2699	未分類其他電子零組件製造業								
6700	不動產開發業								
3010	汽車製造業								
3510	電力供應業								
6102	無線電信業								
6412	銀行業								
4100	建築工程業								
6421	金融控股業								
6496	民間融資業								
8311	政府機關								
6491	金融租賃業								
2630	印刷電路板製造業								
2719	其他電腦週邊設備製造業								
6390	其他資訊服務業								
2711	電腦製造業								
4910	鐵路運輸業								
2831	電線及電纜製造業								
1700	石油及煤製品製造業								
1990	未分類其他化學製品製造業								
自然議題重大性排名		4	3		1		2		5
總計		101.70	173.16		335.66		219.00		20.49
小計		101.70	103.00	70.16	151.24	184.42	63.56	155.43	20.49
生態系統組成重大性排名		5	4	6	3	1	7	2	8

Step 4 生物敏感地點疊圖分析

2024 年底之投資部位中依賴性與影響性分析分數最高之電力供應業進行疊圖分析，對 4 個廠址 (含電廠、陸域風機與離岸風機位置) 進行定位分析。

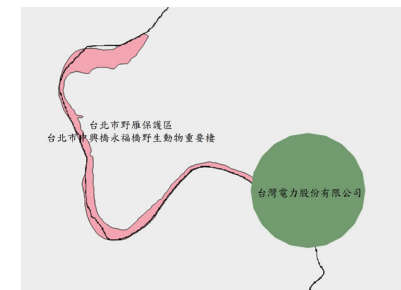
● 生物多樣性熱區

2024 年底，兆豐證券投資電力供應業未有廠址位於生物多樣性熱區。為鑑別具潛在自然風險的據點，兆豐證券基於風險考量，以方圓 1 公里為範圍分析，有 2 個廠址 (占電力供應商總數的 50%) 之方圓 1 公里影響範圍與生物多樣性熱區接壤 (等級 1 或 2 區域)。



● 關鍵生物多樣性區域

2024 年底，兆豐證券未有任何電力供應商廠址位於自然保護區、國家公園、自然公園、或野生動植物重要棲地中。為鑑別具潛在自然風險的據點，兆豐證券基於風險考量，以方圓 1 公里為範圍分析，有 1 個據點 (占關鍵供應商據點總數的 25%) 方圓 1 公里區域與生物多樣性區域接壤。



生物多樣性熱區等級	電力供應業廠址數量	廠址數量占比 (%)
5	0	0%
4	0	0%
3	0	0%
2	0	0%
1	2	50%
合計	2	50%

3.4.3 生物多樣性措施

為響應與實踐聯合國永續發展目標 SDG 14 保育海洋生態及 SDG 15 保育陸域生態及生物多樣性之承諾，兆豐集團持續舉辦多場生物多樣性保護之相關活動，帶領員工及客戶共同為生態保育努力，兆豐證券已參與由兆豐保險主辦之台中都會公園「臺中大肚山龍目井步道防火林帶復育樹島建置」及兆豐金控主辦之台中東勢林場「小花蔓澤蘭全國防治日」志工活動，更響應「淡水河公約」共同推動淡水河復育 5 項行動計畫，期待透過企業的影響力，發揮正向及擴散善循環的力量，善盡企業社會責任。兆豐證券參與集團生物多樣性相關活動請參考 7.2.3 生態永續之說明。

亮點案例



兆豐證券連續四年植樹護地球 與生態共好

兆豐證券2024/3/2參與兆豐集團的「臺中大肚山龍目井步道防火林帶復育樹島建置活動」，共約110名志工一同響應植樹，復育島內山區原生植物，連續四年藉由補植樹苗培育更多防火林帶，為守護環境愛地球盡一份心力。

兆豐證券秉持兆豐金融集團永續發展的理念，持續推動並展現對永續的承諾及守護地球的行動力。

4

永續金融

4.1 永續金融與責任金融



對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題

- FN-IB 410a.1、FN-IB 410a.2、FN-IB-410a.3、FN-IB-000.A、FN-IB-000.B、FN-IB-000.C

對應的重大主題

- 永續金融與責任金融

優先閱讀的利害關係人

- 全體利害關係人

兆豐證券為促使企業重視並落實 ESG 永續發展的國際趨勢，業於 2018 年 9 月簽署「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」，並規劃各項永續相關投資等金融商品與服務，以扮演連結金融業、環境保護與經濟成長間橋樑之重要角色。2024 年度兆豐證券持續辦理投資及承銷永續債券業務，並持續與被投資公司議合，將資金投入永續產業，發揮金融業正向影響力，引導企業投入永續經濟活動。未來，兆豐證券將持續積極與客戶議合，協助企業淨零轉型以掌握競爭優勢，共同邁向淨零排放。

4.1 永續金融與責任金融

4.1.1 永續金融管理

為因應國內外永續金融發展趨勢，發展兼具經濟成長及與環境、社會共榮之商業模式，兆豐證券配合集團參與國際主要評比如 DJSI、MSCI、CDP 等，並依照集團策略依循「聯合國永續發展目標 (SDGs)」、「科學基礎減量目標倡議 (SBTi)」、「GRI、TCFD、SASB 等國際倡議」。此外，兆豐證券根據「責任投資原則 (PRI)」、「IFC Performance Standards & EHS Guidelines」、聯合國「生物多樣性公約」(CBD)、「機構投資人盡職治理守則」及「綠色金融行動方案」等永續相關規範，訂定「永續金融政策」，並透過永續金融五大遵循原則，發揮金融力量，形塑永續社會之正向影響力。另，為提升永續資訊揭露，兆豐證券暨子公司訂有「防漂綠宣言」並持續精進內部管理機制，例如兆豐證券「促進永續金融發展管理辦法」明訂公司永續相關聲明宜符合之原則以及管理及監督機制，兆豐證券「從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」明訂公司廣告及行銷內容聲明為「綠色」或「永續」時須檢核是否有各項漂綠行為。

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

+ 永續金融政策



+ 煤炭及非傳統油氣業撤資管理要點



實踐永續金融

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

管理政策		適用範圍		適用比例	
責任投資、盡職治理相關政策、準則、要點等		各項投資業務		100%	
					
檢視是否為禁止投資企業 (三日內出清)	▶ 檢視是否為不宜投資企業 (高環境及社會衝擊產業或對象) (控管限額30%)	▶ 檢視是否為煤炭及非傳統油氣業 (避免投資) (2040年底部位或銷售歸零)	▶ 檢視是否為高碳排產業 (控管限額26%)	▶ 檢視是否為高永續風險企業 (不列中長期部位)	

與客戶溝通永續金融成果

依照兆豐證券「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明原則四，兆豐證券積極透過官網、社群網站、行銷文宣 / 廣告推播、行動 APP、服務 / 商品申請書件、舉辦講座等公開管道與個人客戶溝通，協助客戶了解業務中的環境、社會及治理 ESG 相關主題，與被投資公司溝通則透過適當之對話及互動，以進一步了解與溝通其經營階層對產業所面臨之風險與策略。2024 年度與被投資公司議合互動方式，以參與被投資公司之股東會、拜訪（含主辦券商例行輔導面會）、電子郵件討論、電話或視訊會議、以及參與法說會為主，共計 2,016 家次，其中議合 ESG 議題次數為 462 家次，議合方式與次數統計如下：

一、2024 年度議合方式次數統計

議合方式	總家次	議合 ESG 議題家次	議合 ESG 方式占比
參與被投資公司之股東會	429	8	1.73%
拜訪（含主辦券商例行輔導面會）	498	173	37.45%
電子郵件討論	781	190	41.12%
電話或視訊會議	287	88	19.05%
參與法說會	21	3	0.65%
合計	2,016	462	100.00%

二、2024 年度議合內容為 ESG 議題數據統計及 ESG 各面向議合次數統計

兆豐證券 2024 年度與被投資公司進行議合之總數共計 2,016 家次，議合活動中屬 ESG 議題者共計 1,505 項次、462 家次，其中關注被投資公司 ESG 議題內容項次數最高二名，分別為「建置有效公司治理架構及強化董事會職能」計 149 項次，以及「精進法令遵循」計 142 項次。若依 E(環境)、S(社會)、G(治理)三面向分類，以 G 治理面 644 項次 (占 42.79%) 為最高，E 環境面及 S 社會面各為 474 項次 (31.50%) 及 387 項次 (25.71%)，2024 年度兆豐證券與被投資公司進行 ESG 議題之議合面向比例與分類細項如下：

類別	E(環境)		S(社會)		G(治理)	
	議題	次數	議題	次數	議題	次數
1	企業減碳措施與管理	98	營造安全工作環境，防止職業災害，提升勞工健康勞動力	84	建置有效的公司治理架構及強化董事會職能	149
2	生物多樣性維護	50	保障員工享有勞動人權，不因種族、性別或其他任何情況遭受歧視	41	強化風險管理機制，降低及預防風險之發生	76
3	水資源保護	51	執行員工適性評估與人才評等，強化員工職涯發展計畫	46	提升內部稽核效果與效率	77
4	循環經濟 (資源回收再利用)	110	建立透明溝通管道，鼓勵員工參與回饋	48	重視利害關係人關注議題及強化溝通管道 (股東、員工、客戶、社區民眾、供應商及主管機關等)	72
5	毒害與廢棄物管理	45	打造員工多元福利制度，善盡員工關懷責任	65	精進法令遵循	142
6	提升綠色 (環保) 產品比例	38	涉及有害或剝削勞工受主管機關裁罰仍未改善者	49	遵循盡職治理精神 (責任投資原則)，(1) 發佈 CSR 政策；(2) 出版 CSR 報告書或簽署 CSR 承諾書；(3) 制訂及落實公平待客政策 (原則)	41
7	曾因環境汙染事件受主管機關裁罰仍未改善者	45	其他社會面議題	54	曾因違反誠信經營原則受主管機關裁罰仍未改善者	46
8	其他環境面議題	37	N/A	-	其他治理面議題	41
次數	-	474	-	387	-	644
比重	-	31.50%	-	25.71%	-	42.79%

三、強化對被投資公司有關減碳 (含永續經濟活動認定參考指引及生物多樣性之議合作為)

為引領企業或投資人進行將資金投入永續經濟活動或產業，2024 年 3 月兆豐集團舉辦供應商 ESG 講座，由兆豐金控主辦、兆豐證券協辦，講座內容涵蓋淨零轉型議題，除關鍵供應商，亦有兆豐證券企業客戶 (共 2 家) 一同參與講座，期促使供應商與企業客戶重視永續議題，引導淨零轉型。2024 年 4 月兆豐證券辦理「ESG 概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹」教育訓練，邀請承銷輔導客戶一同參加 (共 3 家參加)，提供同仁及客戶對針對 ESG 發展趨勢、氣候變遷、淨零及生物多樣性等環境議題之認知；對所輔導擬上市櫃之客戶，兆豐證券於審查過程中，依據目前永續發展規範，協助客戶於公開說明書說明溫室氣體排放情形以及適當揭露減碳過程，使其符合主管機關要求。2025 年兆豐證券持續強化對價值鏈之教育宣導，5 月為客戶與供應商辦理「淨零排放工作坊」教育訓練 (共有 26 家客戶與供應商、逾 40 人參加)，協助價值鏈了解企業淨零趨勢 (如 SBT/ 永續經濟活動認定參考指引)、如何進行碳盤查及實務演練、生物多樣性等議題。

2024 年第一季兆豐證券對國內承銷輔導客戶及籌資客戶發出永續自評問卷進行議合，共發出 29 份永續議合問卷，內容包括溫室氣體排放量及低碳轉型計畫 (含遇到的限制與困難及因應方案等)、鼓勵加入 SBTi、能源管理作為、鼓勵遵循聯合國永續發展目標推動對自然生態保護之計畫及作為等環境保護議題，以及社會責任與公司治理等永續議題，以了解投資事業在永續發展之進程，並鼓勵客戶投入「永續經濟活動認定參考指引」所定義之永續經濟活動，以利未來輔導客戶永續發展。同年第二季至第四季擴大問卷議合範圍，持續針對國內外自營部位及長期股權投資部位進行問卷議合，共計發出 258 份問卷，2024 全年度合計共寄出 287 家被投資公司 ESG 議合問卷，獲得 38 家之回應，回覆占比 13.24%。

ESG 議合問卷獲得不少正面的回覆，例如 A 公司回應將規劃取得 ISO50001 驗證、B 公司回應將投資低碳工廠、C 公司回應擬設置太陽能發電設備、D 公司回應擬增加再生能源採購、E 公司回應將使用綠建材等，部分並表達減碳過程遇到的困難。此外，配合集團承諾 SBT 減碳目標，兆豐證券 2024 年針對持有部位較大且尚未訂定 SBT 減碳目標之被投資公司進行主題式議合 (SBTi)，說明加入的 SBTi 的利益，引導被投資公司淨零轉型，共發出 36 次計 39 家次問卷並獲得 4 家回覆，另，與兆豐集團公司聯合議合被投資公司。兆豐證券未來將持續與被投資公司議合，了解執行情形，鼓勵或協助企業永續轉型。

2025 年兆豐證券針對永續趨勢或規章，調整議合主題，包括鼓勵企業投入第二版金管會永續經濟活動認定參考指引內容、提供轉型計畫建議涵蓋事項與氣候變遷調適指引、更新 SBT 資訊與對自然生態保育之計畫作為等，持續對持有國內自營與承銷被投資公司之 ESG 議合行動，2025 年截至 5 月底共寄出 251 家被投資公司 ESG 議合問卷。

四、強化對 ESG 評等結果較落後之企業進行永續議題議合

兆豐證券訂有「促進永續金融發展管理辦法」，明訂若企業於台灣集保結算所的投資人關係整合平台 (IR 平台) 揭露之 Sustainalytics ESG 風險評分等級屬嚴重風險等級 (即 40 分 (含) 以上者)、IR 平台揭露之公司治理評鑑評級屬後 20% (即 81~100% 者) 或於 IR 平台揭露之台灣永續評鑑評級屬 D 級 (即 96~100% 者)，即屬高永續風險等級企業，業務部門若擬投資高永續風險等級企業須說明該企業之風險因應能力以及風險抵減措施，且提高核決層級。爰此，兆豐證券 2024 年針對部份高永續風險等級企業進行議合，亦獲得良好之回應，並做為投資參考依據。例如公司治理評鑑分數落於 81~100% 的 A 公司回覆已積極改善並強化公司治理之相關規範、Sustainalytics ESG 風險評分分數落於 40 分 (含) 以上的 B 公司回覆 9 項具體改善措施、公司治理評鑑分數落於 81~100% 的 C 公司回覆 10 項具體強化改善措施。

永續金融教育訓練

兆豐證券為有效執行永續金融管理，積極引領內部永續金融人才培育，每年編列教育訓練預算 (2024 年度 9,258 仟元，含永續金融相關)，辦理員工永續金融教育，協助員工因應 ESG 及數位金融發展趨勢適時轉型。除自辦相關教育訓練課程，亦鼓勵員工參與外部相關課程或研討會。2024 年度辦理課程內容包括中高階主管共識營 -ESG 永續行程、淨零綠生活、永續發展轉型執行策略、ESG 概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹、個資保護認知、PCAF 投融資碳盤查、數位證據與數位鑑識之發展趨勢與國際標準、IFRS 永續揭露準則導入、電子郵件警覺性測試等。

2024 年兆豐證券暨子公司永續金融教育訓練情形

訓練總時數 (小時)	34,335
正職員工人數 (人)	1,623
平均每人訓練時數	21
場次 (場)	191



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

亮點案例



兆豐證券ESG概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹

兆豐證券於2024年4月舉辦ESG概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹講座，由安侯建業聯合會計師事務所會計師分享ESG概況及發展趨勢，協助公司員工了解ESG永續治理對公司帶來之效益、氣候變遷對財務之影響以及介紹國內外現行永續報導法令規範，提升員工將ESG融入企業日常之中。



兆豐證券舉辦淨零轉型工作坊串聯價值鏈共創綠色金融生態

兆豐證券於2025年5月舉辦淨零轉型工作坊，由資誠永續發展服務(股)公司講師進行專題演講，分享淨零永續趨勢，共有26 家客戶與供應商、逾40人參與，協助產業鏈了解企業淨零趨勢(如SBT/永續經濟活動認定參考指引)、如何進行碳盤查、生物多樣性等議題。透過此次活動，引導企業了解碳排熱點、評估轉型需求，並協助未來企業擬定具體的減碳計畫。本次活動亦設計實作環節，讓與會者了解政府各項溫室氣盤查資源及模擬計算碳排量，透過此次活動有助於提升對碳盤查的認識與實踐信心，亦有助於未來符合「永續經濟活動認定參考指引」的相關標準。

4.1.2 責任投資

兆豐證券責任投資規範

兆豐證券訂有「永續金融政策」、「盡職治理準則」、「促進永續金融發展管理辦法」、「煤炭及非傳統油氣業撤資管理要點」等責任投資規範，明訂宜積極支持兆豐金融集團 ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點所定義之具環境保護或社會責任之企業；不可投資禁止投資企業、控管高環境及社會衝擊產業或對象，以不建立自營部位及承銷部位為原則。

一、針對高環境及社會衝擊產業或對象

投資總額不得逾越自營及承銷有價證券總額之 30%，若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，經評估結果對永續發展無重大不利影響或採行有條件交易以降低影響，且提高核決層級始可承作。

二、針對高碳排產業

若擬建立之中長期部位若屬高碳排產業，限額為自營及承銷部位總額之 26%(2024 年為 27%)，並需檢視該標的於 Bloomberg 之 ESG 分數是否未低於同業，若低於同業則不予投資，若仍需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，且提高核決層級始可承作。

三、針對永續風險屬高風險等級之投資案件

原則上不建立中長期自營及承銷部位，若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，於書面報告說明該企業之風險因應能力以及風險抵減措施。

四、針對煤炭及非傳統油氣業

針對煤炭及非傳統油氣業，自營業務應避免投資控管對象或發行連結控管對象之金融商品，並以 2023 年底投資部位為基期，逐步降低投資部位，最晚於 2040 年底部位歸零；承銷業務：避免承作控管對象之承銷業務；財富管理業務：上架之債券商品，若發行公司為控管對象，應於 2030 年底前全面標示，並於 2040 年底前停止銷售。

五、為達成集團科學基礎減碳目標，應與被投資公司議合，鼓勵簽署科學基礎減量目標倡議，並支持被投資公司投入「永續經濟活動認定參考指引」所列能達成低碳或減碳效果之「支持型經濟活動」(2024 年名稱為前瞻型經濟活動)，以提升客戶淨零轉型能力。

兆豐證券責任投資規範

1. 禁止投資企業	2. 高環境及社會衝擊產業或對象 (即不宜投資企業)	3. 煤炭及非傳統油氣業	4. 高碳排放產業	5. 高永續風險企業	6. 具環境保護及社會責任之產業
(1) 違反當地國法律或條例或國際公約和協定之非法產品或活動。 (2) 受國內或國際禁令限制的產品或活動。 (3) 經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定制裁之對象。 (4) 從事毒品、爭議性武器(如核武)、非法武器與彈藥之製造或買賣、非法博弈(含地下及網路)、色情、使用長度超過(含)2.5公里魚網之流刺網捕魚業及原始熱帶雨林的商業伐木等有害人類及生態之活動。 (5) 被投資公司若被列入禁止投資名單，投資部門應於三個營業日內出清部位。惟在不損及兆豐證券權益前提下，得考量債券流動性持有至到期。	(1) 對於高環境及社會衝擊產業或對象，以不建立自營部位及承銷部位為原則。若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，經評估結果對永續發展無重大不利影響或採行有條件交易以降低影響，且提高核決層級始可承作。若已建立之部位後續落入不宜投資名單，應建議或引導企業改善並落實執行，倘若不可行，在不損及兆豐證券權益前提下，得以逐步出脫投資部位或考量債券流動性持有至到期等方式因應。 (2) 持有高環境及社會衝擊性產業或對象部位不得逾越兆豐證券自營及承銷有價證券總額之30%。 (3) 違反ESG原則的高環境及社會衝擊產業或對象之類別為： ● 涉及有害或剝削勞工受主管機關裁罰仍未改善者。 ● 涉及環境汙染、危害生物多樣性、水及海洋資源之永續性事件受主管機關裁罰仍未改善者。 ● 涉及違反誠信經營原則受主管機關裁罰仍未改善者。 ● 礦業及土石採取業。 ● 野生動物皮革及毛皮整治、皮革買賣。 ● 染整。 ● 非醫療或有害人類發展基因工程。 ● 農藥及環境用藥製造。 含鎘、汞、鉛、砷、鎳等有害人體健康重金屬之化學製品。	(1) 控管承作下列對象業務，並進行逐步撤資計畫： A. 煤炭企業，指營收超過百分之五來自下列燃料煤營業活動之企業：煤炭開採、燃煤動力、煤炭基礎建設。 B. 非傳統油氣企業，指營收超過百分之五來自下列非傳統油氣營業活動之企業(焦油砂/頁岩油及頁岩氣/北極圈油氣/深海油氣/以上非傳統油氣所衍生之液化天然氣)，包含開採、生產製程及基礎建設，如管線、接收站、精煉廠及儲存設施等。 (2) 控管原則 自營業務應避免投資控管對象或發行連結控管對象之金融商品，並以2023年底投資部位為基期，逐步降低投資部位，最晚於2040年底部位歸零；承銷業務應避免承作控管對象；財富管理業務，上架之債券商品若發行公司為控管對象，應於2030年底前全面標示，並於2040年底前停止銷售。	(1) 兆豐證券自營及承銷持有高碳排放產業有價證券不得逾越兆豐證券自營及承銷有價證券總額之26%(2024年限額27%)。 (2) 擬建立之中長期自營或承銷部位若屬高碳排放產業，需再檢視該標的於Bloomberg之ESG分數，若低於同業則不予投資，若仍需建立高碳排放產業部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，於書面報告說明對永續發展無重大不利影響或該企業之風險因應能力以及風險抵減措施，且提高核決層級始可承作。 (3) 指參考行政院環境部完成盤查登錄之高碳排國內企業統計及歐盟碳邊境調整機制(CBAM)擬課徵碳稅之溫室氣體密集型產業，產業類別依行政院主計總處行業統計分類，兆豐證券控管產業類別如下：0500石油及天然氣礦業、1500紙漿、紙及紙製品製造業、1700石油及煤製品製造業、1810化學原材料製造業、2331水泥製造業、2410鋼鐵製造業、2420鋁製造業、3510電力供應業(排除再生能源)。	兆豐證券除了因ESG風險考量而明訂禁止投資企業、高環境及社會衝擊產業或對象(即不宜投資產業或對象)、高碳排放產業之管理機制以管理具ESG風險之部位外，針對永續風險屬高風險等級之投資案件，原則亦不建立中長期自營及承銷部位；若需建立部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，於書面報告說明該企業之風險因應能力以及風險抵減措施，且提高核決層級。所稱永續風險為高風險等級企業係指於台灣集保結算所的投資人關係整合平台(IR平台)揭露之Sustainalytics ESG風險評分等級屬嚴重風險等級(即40分(含)以上者)、IR平台揭露之公司治理評鑑評級屬後20%(即81~100%)或於IR平台揭露之台灣永續評鑑評級屬D級(即96~100%)者。	本公司積極支持兆豐金融集團ESG永續發展產業及高風險產業管理要點所定義之具環境保護或社會責任之企業、國家發展委員會2050淨零排放路徑中所列關鍵戰略涉及之產業、已設定科學基礎減量目標並通過SBTi (Science Based Targets Initiative) 組織審核之企業。 具環境保護或社會責任之企業如下： (1) 太陽能、風力、地熱、水力發電、海洋能等能源業。 (2) 提高發電量或再生發電量及其使用之輸電、配電及儲能設施。 (3) 電動、氫氣及其他替代化石燃料運輸工具、客貨運系統轉換及效率提升、大眾運輸等之運輸業。 (4) 水監測智慧網路及預警系統、蓄水、水循環處理、防洪節水等水力基礎設施。 (5) 綠建築、建築節能系統或產品等建築業。 (6) 能源效率、非能源產生的溫室氣體減量、清潔生產等產業。 (7) 廢棄物清理回收及汙染控制與碳封存。 (8) 光纖寬頻、數據中心與智慧電網等資通訊科技。 (9) 永續、可驗證有減碳效益相關農林漁牧和水產養殖業措施。 (10) MSCI AA級以上、入選DJSI、公司治理評鑑排名前20%及符合台灣永續分類標準之企業。 (11) 符合台灣永續分類標準之企業。 (12) 其他從事有助於減少碳排放、循環經濟及提升ESG業務或活動。

責任投資範圍

小類代碼	小類名稱	件數	金額 (仟元)	投資金額占比
831	公共行政	7	9,193,129	23.77%
261	半導體製造業	39	4,137,611	10.70%
649	其他金融服務業	6	2,288,895	5.92%
271	電腦及其週邊設備製造業	25	2,041,881	5.28%
410	建築工程業	10	1,860,661	4.81%
610	電信業	6	1,743,867	4.51%
301	汽車製造業	5	1,647,241	4.26%
351	電力供應業	4	1,625,120	4.20%
641	貨幣中介業	10	1,370,789	3.54%
642	控股業	5	1,314,034	3.40%
前十大產業之投資總件數及總金額		117	27,223,228	70.40%
投資部位總額		348	38,668,383	100.00%

註 1：依行政院主計總處公告之行業標準分類及小類代碼揭露前十大產業之案件金額。

註 2：投資部位總額為自營及承銷總部位 (不含避險)。

投資永續發展產業

兆豐證券順應國際永續金融倡議、政府有關綠色金融、普惠金融、六大核心戰略產業推動方案、2050 淨零排放、永續經濟活動認定參考指引等相關政策或規範，針對國家發展趨勢之十二項關鍵戰略產業、永續經濟活動等永續發展產業提供支持，期望透過投資資金支持具環境保護、社會責任或永續治理之企業，提升社會安全與能資源利用效率，亦透過議合鼓勵客戶或被投資公司將資金投入永續經濟活動，以獲得兆豐證券之資金投入或業務往來。此外，兆豐集團於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (SBTi) 承諾，以科學基礎減量目標 (SBT) 設定減碳路徑，承諾 2028 年完成 SBT 目標設定之部位比例為 39.56%，並於 2024 年 6 月經 SBTi 組織審核通過減碳行動方案。兆豐證券為達成集團減碳目標，已規劃減碳行動方案，積極投資已通過 SBT 減碳目標設定審核之企業，持續進行議合，並透過兆豐證券以自有資金投入積極減碳之企業，以鼓勵及引導企業擬訂永續轉型計畫及具體行動方案。

2024 年度十二項關鍵戰略產業投資情形		
產業別	說明	年底投資餘額 (單位：新臺幣仟元)
電力系統與儲能		58,793
碳捕捉利用及封存	依政府臺灣 2050 淨零轉型 - 十二項關鍵戰略分類	2,867
資源循環零廢棄 (註)		27,790
綠色金融	綠色債券等	4,753,989
十二項關鍵戰略產業投資合計		4,843,439

註：均為承銷輔導業務客戶

2024 年度永續發展產業投資情形 (註 1)

產業別	說明	投資件數	年底投資餘額 (單位：新臺幣仟元)
再生能源 (註 2)	太陽能、風力、地熱、水力發電及海洋能等能源業	3	119,240
其他低碳及循環經濟技術相關運用 (註 2)	該技術經第三方認證或驗證，與現行其他替代技術或產品相較，可顯著減少溫室氣體排放，包含碳匯、資源循環零廢棄等運用	1	5,846
水泥生產 (製造水泥熟料) (註 3)	同時符合以下 2 項： 1. 最近一年單位生產之排放強度 ≤ 0.90 公噸二氧化碳當量 / 公噸 2. 揭露最近一年單位產品電力消耗量	2	229,832
永續績優企業	MSCI AA 級以上、入選 DJSI、公司治理評鑑排名前 20% 之企業	128	11,695,737
其他從事有助於減少碳排放、循環經濟及提升 ESG 業務或活動。	醫療、教育、運動健身、道路工程及其他社會工作服務等	15	2,565,181
ESG 永續發展產業投資合計		149	14,615,836
企業總投資餘額 (自營、承銷及非屬子公司之長期股權投資部位)			38,894,228
ESG 永續發展產業投資占比 (%)			37.58%

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

註 2：屬「永續經濟活動認定參考指引」中之前瞻經濟活動。

註 3：屬「永續經濟活動認定參考指引」中之一般經濟活動。

2024 年度持有已設定 SBT 科學減碳目標之部位情形

項目	投資件數	年底投資餘額 (單位：新臺幣仟元)
持有已設定 SBT 科學減碳目標之投資部位餘額 (市值)	60	6,876,136
SBT 要求設定減碳目標之標的種類範圍 (市值) (註)		25,341,243
持有已設定 SBT 科學減碳目標之投資部位占比 (%)		27.13%

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

協助中小型企業籌資

我國中小型企業占全體企業達 98% 以上，兆豐證券為協助國內潛力企業能持續升級，於 2024 年協助億而得微電子、亞通利大能源、沛波鋼鐵、力領科技及博盛半導體共計 5 間中小型企業於資本市場成功募集資金，總計募集金額為 30.84 億元。

企業名稱	類型	發行股數 (股)	2024 年募集金額 (元)	執行情形
億而得微電子股份有限公司	現金增資	2,616,000	235,021,120	已籌資完成
亞通利大能源股份有限公司	可轉換公司債	6,000,000	603,000,000	已籌資完成
沛波鋼鐵股份有限公司	現金增資	30,000,000	810,000,000	已籌資完成
力領科技股份有限公司	現金增資	3,602,000	825,184,950	已籌資完成
博盛半導體股份有限公司	現金增資	3,138,000	610,969,900	已籌資完成
註 合計			3,084,175,970	

註：依「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」問答集第 11 題，「中小型企業」係依經濟部中小企業處每年出版之最新版「中小企業白皮書」之定義；依 2024 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別加註說明外，2020 年起相關統計，係依據 2020 年 6 月 24 日修正之「中小企業認定標準」加以定義：實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。

全部股權承銷案件總件數、承銷金額、手續費收入及產業別分布

產業類別 (TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	手續費收入 (仟元)
11 紡織業	1	15,300	15
12 成衣及服飾品製造業	2	4,506	47
20 藥品及醫用化學製品製造業	2	15,258	99
22 塑膠製品製造業	2	73,360	43
23 非金屬礦物製品製造業	1	1,500,000	375
25 金屬製品製造業	2	77,430	2,001
26 電子零組件製造業	19	2,095,025	13,064
27 電腦、電子產品及光學製品製造業	2	24,825	61
28 電力設備及配備製造業	3	457,455	4,384
29 機械設備製造業	1	8,502	18
30 汽車及其零件製造業	2	67,250	2,989
31 其他運輸工具及其零件製造業	1	121,200	240
33 其他製造業	2	605,932	4,692
35 電力及燃氣供應業	1	1,950	13
37 廢水及污水處理業	1	5,699	50
45-46 批發業	1	95,000	148
47-48 零售業	1	3,251	14

產業類別 (TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	手續費收入 (仟元)
50 水上運輸業	3	59,589	217
55 住宿業	1	34,200	1,152
64 金融服務業	1	227,469	394
76 其他專業、科學及技術服務業	1	173,550	2,980
77 租賃業	1	12,500	65
79 旅行及其他相關服務業	1	2,350	51
全數股權承銷案件	52	5,681,601	33,112

註1：依行政院主計總處公告之行業標準分類及小類代碼揭露各產業的總件數與總金額揭露產業類別之案件金額。

註2：上述承銷案件皆已納入 ESG 評估機制，另，2024 年諮詢及證券化交易業務並無納入 ESG 評估機制，相關規範請詳 4.1.2 責任投資。

ESG 造市及交易統計

兆豐證券 2024 年度發行永續發展相關標的之權證共 587 檔，擔任 ESG 相關 ETF 參與券商年底庫存為 1 檔，ESG 股票造市檔數年底庫存為 14 檔。

商品	數量	金額 (仟元)
認購售權證發行	587	2,862,075
ESG 相關 ETF 參與券商 (庫存)	1	1,560
ESG 股票造市 (庫存)	14	139,800

4.1.3 永續金融商品

永續發展債券

兆豐證券近年來配合政府政策持續承銷永續債，2024 年共計承銷 6 檔永續發展債券，包含 5 檔綠色債券、1 檔可持續發展連結債券，總計承銷金額為 21 億元，其中永續發展專項資金債券投資計畫類別包括再生能源及能源科技發展、能源使用效率提升及能源節約、溫室氣體減量、水資源節約、潔淨或回收循環再利用、其他氣候變遷調適或經證券櫃檯買賣中心認可者等計畫領域。兆豐證券另投資多項永續發展債券商品，2024 年底相關商品投資餘額為 49.74 億元。

2024 年度永續發展債券承銷情形			
債券別	類別	件數	承銷金額（單位：新臺幣仟元）
台積電 113-1 期 / 南亞科 113-1 期 / 台電 113-2 期 / 台積電 113-2 期 / 台電 113-6 期	綠色債券	5	1,900,000
玉山銀 113-1 期	可持續發展連結債券	1	200,000
永續發展債券承銷案合計		6	2,100,000
全數債券承銷案合計		26	10,750,000
永續發展債券占比		23.08%	19.53%

2024 年度永續發展債券投資情形		
類別	件數	年底投資餘額（單位：新臺幣仟元）
綠色債券	10	2,570,206
社會責任債券	11	1,853,582
可持續發展債券	4	330,201
可持續發展連結債券	1	220,346
合計	26	4,974,335



註：上述投資包括投資屬證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券（包含綠色債券、可持續發展債券、社會責任債券與可持續發展連結債券）2,420,279 仟元。

ESG 產品開發

兆豐證券目前對外提供之有標示 ESG 之商品均為 ETN，均須經櫃檯買賣中心核准方能上櫃進行買賣，無漂綠情事。隨著投資 ESG 產品為趨勢，兆豐證券於 2021 年 6 月發行「特選上櫃 ESG 電子菁英報酬指數」ETN(到期日 2024 年 6 月 24 日)，聚焦電子產業及永續表現兩大亮點。指數設計係透過市場交易脈動、永續表現及營運績效等環節篩選，融合市場利基及未來趨勢，充分落實 ESG 永續經營的理念，吸引投資人將資金投入重視永續經營的公司。

兆豐證券所發行 2024 年度仍存續之永續 ETN

ETN 名稱	兆豐特選上櫃 ESG 電子菁英報酬指數指數投資證券
上櫃日期	2021 年 6 月 25 日 (到期日 2024 年 6 月 24 日)
投資目標與衡量標準	挑選企業永續發展協會評比「企業社會責任表現分數」良好之獲利公司 (過去 12 季股東權益報酬率均值為正數)，再依發行市值排名，選取排名靠前為成分股

受全球暖化影響，全球氣溫續創新高，減緩氣候變遷成為各國刻不容緩議題。在淨零減碳、減緩氣候變遷趨勢下，歐美永續投資市場除 ESG 整合型商品外，也轉往氣候相關商品移動。櫃檯買賣中心為敦促企業關注氣候變遷對公司營運影響，爰與 FactSet 合作編製氣候韌性系列指數「TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數」，聚焦氣候變遷議題。兆豐證券於 2023 年 12 月發行「兆豐半導體氣候 N」(到期日 2028 年 12 月 24 日)，連結該指數，不僅擁有目前投資市場熱切討論的氣候變遷議題，更是臺灣 ETN 市場第一檔追蹤氣候主題指數的 ETN 商品，可吸引投資人將資金投入重視因應氣候變遷韌性的公司，為環境永續盡一份心力。

兆豐證券所發行 2024 年度仍存續之氣候 ETN

名稱	兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數指數投資證券
上櫃日期	2023 年 12 月 25 日 (到期日 2028 年 12 月 24 日)
投資目標與衡量標準	TPEX Factset 半導體氣候淨零優選報酬指數，係以富櫃 200 指數成分股為母體，採用 Entelligen 公司的氣候模型所計算之 T-Risk 對成分股進行篩選或調整權重選出十檔成分股，用以反應成分股公司因應氣候變遷之韌性。
績效成果	2024 年全年報酬率為 10.24% 與櫃買指數報酬率 9.33% 約當，2024 年期間最高報酬率曾達 27% 優於櫃買指數之 20.6%，除顯示半導體氣候淨零優選報酬指數於櫃買市場半導體類股有足夠代表性外，對氣候環境變遷具有營運韌性之半導體公司更值得投資大眾關注。

5

客戶承諾

- 5.1 普惠金融
- 5.2 客戶關係
- 5.3 資訊安全
- 5.4 數位創新

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 418 客戶隱私

對應的重大主題

- 資訊安全、普惠金融、客戶關係、數位創新

優先閱讀的利害關係人

- 全體利害關係人

兆豐秉持金融專業與誠信經營理念，以公平待客為企業文化之核心價值，並致力於優化金融數位體驗與客戶優質服務。2024 年度兆豐證券持續推動普惠金融、推出各項優化及友善之數位平台或服務以提升客戶投資體驗，並持續發行或銷售永續相關之商品。另，為保障投資人交易安全，持續強化資訊安全並取得 BS10012 個資認證；為保障投資人財產，於各交易平台進行防詐宣導及辦理教育與防詐講座。藉由兆豐之各項措施，增進客戶信心，協助客戶財富增長。



5.1 普惠金融

兆豐證券為落實普惠金融，致力提供適合各族群之金融服務或商品。兆豐證券官網為無障礙網站，提供友善的金融服務介面；為協助小資族群進行投資，兆豐證券持續辦理發行權證業務及協辦權證競賽以推廣權證知識，辦理台股定期定額（定股）以方便定期小額投資，以及推出 MegaGo 每股購以協助投資人節省美股投資成本，並於 2024 年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。為協助各族群增長金融知識，兆豐證券於 2024 年持續舉辦系列金融知識及防詐騙講座。2024 年兆豐持續精進，「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」更獲得 2024 年玉山獎最佳產品獎之肯定。

無障礙網站

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

權證競賽

2024 年兆豐證券持續參與經濟日報第 14 屆「權民搶百萬」，藉由權證實體競賽與競賽期間的講座、線上節目及懶人包等資訊推廣，提升民眾權證知識，以達普惠金融教育之目標。兆豐證券以優異的表現拿下「權民實動王」，顯示兆豐證券在所有參賽券商中整體實動客戶部分表現最優秀。除此之外，台南分公司、中壢分公司分別奪下「分公司進步績優獎」，而桃園分公司、台中港分公司、竹北分公司也各自榮獲「分公司推動績優獎」殊榮，代表兆豐證券對推動權證的努力與成果，更展現權證投資人對兆豐證券的肯定與信任。

定期定額

兆豐證券於 2022 年 9 月推出「兆豐 e 存股」平台，提供以盤中零股為標的之定期定額、定股、條件單及美股定股之存股服務，使小資族、存股族更具彈性之數位化存股體驗，2024 年持續推出優惠活動進行推廣，2024 年累計計畫設定數達 49,013 件。

新增美股手續費計費方式

「MegaGo 每股購」是兆豐證券新增美股交易的手續費計費方式，提供投資人交易美股可以採取以股計價的收費方式，投資人可以從交易金額計價或每股計價兩種方式選擇最划算的方式，幫助投資人有效節省美股投資成本，解決投資人交易美股的痛點 - 交易成本高。兆豐證券提供彈性靈活的投資服務，幫助客戶因應充滿變數的金融環境。

兆好 Bond

兆豐證券 2024 年推出海外債電子交易下單平台「兆好 Bond」，提供超過 400 檔 A 級以上評等美元優質債券，包括精選小額債券只要 1 仟美元就可入手，其餘債券標的，亦只需 1 萬美元即可下單交易，提供低申購門檻及小額債選擇性皆優於市場上的選擇。

普惠金融講座

兆豐證券致力於推動金融教育，於 2024 年持續舉辦系列金融知識講座，涵蓋廣泛的金融主題，包括投資理財、風險管理、金融市場趨勢、防詐等，參與者不僅有機會學習到最新的金融趨勢和投資技巧，還能與講者進行深入的互動和交流，進一步拓展對金融市場的理解。兆豐證券深信，提升公眾對金融知識的認識和理解，是推動金融健康發展的重要一環。同時，我們也將 ESG 議題納入教育範疇，希望能夠引導更多投資者注重可持續發展和社會責任投資。

兆豐證券也持續舉辦更具多元化、富有深度的金融教育活動，為社會做出更多貢獻。如兆豐證券與期貨及投顧兩家子公司合辦「兆豐育見高年級公益列車」系列講座，2024 年 6 月至臺北市中正區梅花里進行金融防詐教育宣導，參與人數共約 63 人，以及於 2024 年 9 月與行政院南部聯合服務中心合辦「兆豐育見高年級公益列車」系列講座，參與人數共約 108 人，2024 年 11 月兆豐證券暨兆豐期貨與臺灣防盲基金會共同舉辦「護眼防盲、護財防詐」公益講座，針對樂齡族群宣導護眼衛教及金融防詐觀念，參與人數共 32 人；並於 2024 年 10 月連續參加由新北市新峰登山協會主辦的「金融新知萬聖氣墊樂園」活動，透過趣味問答遊戲提升新住民對金融詐騙之識別能力，參與人數共 1,174 人。請[附錄 9.2 永續準則及指標對照表 - 證券商永續揭露指標](#)及 [5.2.1 優質服務](#)。

亮點案例

兆豐證券玉山獎最佳產品獎—「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」

兆豐證券在商品方面與時俱進、推陳出新，繼 2023 年「兆豐 e 存股」及「MegaGo 每股購」獲得「最佳產品」的肯定，2024 年再以「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」等三項產品服務榮獲「最佳產品」。兆豐證券持續提供彈性靈活的投資服務，並持續推廣永續金融相關產品或服務，協助客戶因應充滿變數的金融環境；並持續推動有價證券他益信託服務，透過資產傳承規劃，滿足投資人生命週期各階段理財所需。



為落實永續發展，兆豐證券推出「ESG 智能永續數據平台」於 2024 年 6 月 1 日正式上線。該平台不僅協助企業了解自身在環境方面的貢獻，並透過數據資料借鑒其他產業的作法，以應對氣候變遷風險。同時，也投資人提供全面的市場資訊和分析工具，幫助其做出更明智的投資決策。



兆好貸股票 e 融通

提供客戶一站式完成線上開戶及不限用途款項借貸申請服務，讓客戶持有之有價證券以再投資使用，讓股票、理財同時兼顧。



兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數 ETN 小檔案

商品名稱	兆豐半導體氣候 N
商品代號	020041
上櫃日期	2023 年 12 月 25 日
發行期間	2023 年 12 月 25 日至 2028 年 12 月 24 日
連結指數	TPEX Factset 半導體氣候淨零優選報酬指數 ENT

5.2 客戶關係

5.2.1 優質服務

公平待客政策與運作

兆豐證券秉持金融專業與誠信經營理念，以公平待客為企業文化之核心價值，並參酌金融消費者保護法與公平待客原則，訂定公平待客原則之政策及策略以及年度公平待客計畫，透過業務部門、法遵與風險管理、稽核三道防線共同落實，業務部門每半年進行公平待客原則檢核，由法務暨法令遵循室出具監督報告提報至公平待客推行委員會及董事會，並於董事會報告公平待客計畫執行情形，董事會並按「計畫、執行、檢查與行動」(PDCA) 管理循環，落實問責制度；透過每年客戶滿意度調查及秘密客調查、每季於公平待客推行委員會檢討客訴案件、每年檢視內規是否有修正之必要、業務部門定期及不定期內部部門會議檢討商品或服務等措施，以了解客戶之屬性與需求，並調整相關金融商品或服務之設計、行銷、通路及爭議處理；藉由辦理公平待客及金融友善服務講座等訓練課程，將公平待客內化至每位員工心中，由上而下實踐公平待客原則之內涵。此外，兆豐證券形象網全網取得無障礙標章認證，亦於理財網站設置公平待客、金融友善與樂齡友善專區、防詐騙專區，強化弱勢族群之權益保障，並揭露兆豐證券所提供之各項友善措施，並持續提升各營業據點之無障礙設施及設備，以打造金融友善環境。

公平待客推行委員會

兆豐證券公平待客推行委員會隸屬董事會，由總經理擔任主任委員，相關部門主管擔任委員，透過各部門參與，建立公平待客原則之政策及策略與消費爭議處理制度等規章制度，並將相關規範及案件納入定期教育訓練，以提升員工對於金融消費者保護之觀念。委員會每季至少召開一次，追蹤檢討年度計畫執行情形與客訴暨評議案件情形，並將陳報董事會，每年三月底前並向董事會報告公平待客原則之政策及策略執行概況及自行評估結果。子公司兆豐期貨亦參照兆豐證券成立董事會下之公平待客推行委員會，以 PDCA 模式管理及落實公平待客。

+ 公平待客原則之政策及策略



公平待客教育訓練

兆豐證券暨子公司每年針對董監、高階經理人及員工辦理公平待客相關教育訓練，並同步以實體講座及線上課程執行，課程涵蓋公平待客規範及案例研習、客訴應對技巧、注意與忠實義務、失智友善、身心障礙者權利公約及彭祖體驗等金融友善主題，提供員工多元學習管道與課程種類，以提升員工對於公平待客之認知，同時強化對於高齡或身心障礙等弱勢族群之同理，進而提升整體服務品質，以提高客戶滿意度，落實執行公平待客。2024 年兆豐證券董事及高階經理人均已完成金融友善或身心障礙者權利公約 (CRPD) 等弱勢族群權益保障相關教育訓練，年底在職員工 1,536 人，應訓員工 1,534 人，其中完成金融友善或身心障礙者權利公約 (CRPD) 等弱勢族群權益保障相關教育訓練員工人數 1,534 人，完訓人數占比 100%。

公平待客教育訓練 (註)

	董監事	員工
參訓人次	33	5,910
訓練時數 (小時)	60.1	10,715

註：董監事為兆豐證券董監事，員工包含兆豐證券暨子公司全體員工。

亮點案例

兆豐證券連續四度榮獲金管會「公平待客」評比前 25% 及獲首屆證交所「反詐騙評鑑」傑出獎肯定 / 兆豐期貨連續三度榮獲金管會「公平待客」評比前 25%

金管會公布 2024 年證券業及期貨業「公平待客原則」評比結果，兆豐證券持續名列大型綜合證券前 25% 名單，不僅四度榮獲主管機關評核公平待客前 25% 之肯定，亦為大型綜合證券商中唯一連四屆入榜之證券商，參與證交所 2024 年首屆舉辦之「反詐騙評鑑」，獲證交所頒發傑出獎肯定。兆豐期貨亦連續三度榮獲金管會「公平待客」評比 25%。

金融友善服務

兆豐證券訂有完善的金融友善相關規章，並將金融友善措施列於年度公平待客推動計畫中，按季追蹤執行情形並於公平待客推行委員會及董事會報告；與客戶簽訂契約前，依公司規定充分瞭解客群相關資料，以確保該商品或服務對各族群客戶（含年輕及高齡）之適合度，並向其完整說明內容與揭露潛在風險。此外，每月定期檢視分公司關懷高齡客戶執行情形，若未如期完成時，將會收到系統通知。

金融友善相關規章	內容
公平待客原則之政策及策略	明訂公平待客之策略與執行方針，及各部門執行公平待客暨防制詐騙之業務範疇。
瞭解客戶評估作業程序	明訂 KYC 作業之原則，適用客戶亦包括年輕及高齡族群。
向高齡客戶提供金融服務規則	明訂向高齡客戶提供金融服務之各項應遵守原則。
經紀業務本部商品審查小組會議規範	為辦理新增上手、金融商品投資風險等級分級、金融商品投資風險等級調整及金融商品上架銷售前審查之決策單位，適用客戶亦包括年輕及高齡族群。
向高齡客戶提供金融服務作業規範	明訂服務高齡客戶應遵循之 KYC、KYP 程序、善意關懷及告知揭露義務，例如應填寫高齡客戶評估表，財富管理暨信託業務之高齡客戶從事金融商品交易，遇下列情形之一時，應進行客戶關懷與確認（電訪或親訪），提醒客戶注意交易風險與詐騙：高齡客戶有授權或變更第三人從事商品交易、突然提高風險等級後購買高風險商品等、有大額資產移轉。
財富管理暨信託業務風險管理施行細則	明訂客戶部位風險管理控管及通知，適用客戶亦包括年輕及高齡族群。
經紀業務風險管理施行細則	明訂現股當沖風險控管機制，適用客戶亦包括年輕族群。
善意關懷證券（期貨）客戶訪談作業	明訂優先抽取高齡客戶樣本為關懷對象，以及關懷內容包括提醒客戶勿將證券帳號密碼交付他人及勿聽信投資群組保證獲利等話術。
金融友善服務規範	明訂每年應針對總分公司友善設施進行檢視改善；對提供優良金融友善服務之員工予以鼓勵。
金融友善服務指引	明訂對各類身心障礙投資人提供金融服務時應注意事項。
詐騙案件通報作業規範	明訂接獲客戶疑似遭詐騙案之通報流程。
員工成功攔阻詐騙獎勵辦法	明訂對攔阻詐騙犯罪之員工予以獎勵。

兆豐證券截至 2025 年 3 月 19 日止具雙語功能之營業據點共 28 處，占六都全部據點數 34 處之 82.35%，總公司 1 樓大廳之樓層標示版有含中英文，並出具年度財報及永續報告書英文翻譯版。

為落實公平待客，激勵各級主管及同仁積極公平待客，兆豐證券依據公司員工獎懲辦法，針對 2024 年榮獲主管機關公平待客評核前 25% 績優大型證券商三道防線相關推動之同仁及成功阻詐（經紀業務本部）等同仁予以獎勵，並於公司內部網站公告，以形塑重視公平待客之企業文化。另針對榮獲證交所首屆反詐騙評鑑相關推動同仁，於法令遵循考核分數予以加分。

2024 年度兆豐證券辦理金融教育暨防制詐騙宣導活動

兆豐證券 2024 年度金融教育暨防制詐騙宣導活動包括 55 場對外實體講座與活動、47 場對內部員工教育訓練與活動、143 場常態性媒體宣導活動，共辦理 245 場防制詐騙宣導活動，分別占 2024 年底個別總資產 1,046.85 億元及合併總資產 1,102.39 億元的 23.40% 及 22.22%。兆豐證券辦理金融教育暨防制詐騙宣導活動對象已包括社會各階層如學生、高齡、身心障礙、原住民、新住民等。

形態	活動類型	內容
對外講座及活動 55 場	普惠金融教育	2024 年辦理客說會、法說會、業績發表會及講座等宣導防詐資訊，共 48 場，並有 7,397 人次參與： ● 2024 年辦理 5 場業績發表會及 14 場法說會（含防詐宣導），合計共 1,338 人次參與。 ● 2024 年辦理共 15 場客說會（含防詐宣導），並播放防詐影片向客戶宣導，共 497 人次參加。 ● 2024/2/22 已於雲林縣東勢鄉公所辦理「好命退休聰明理財」研習活動（含防詐宣導），共 31 人參與。 ● 2024/3/28 至致理科技大學擔任財金實務專題講師，分享證券實務並傳授金融防詐知識，受益學生人數 81 名。 ● 2024/6/6 於靜宜大學辦理「財務管理專題講座」，分享證券複委託業務經驗及全球商品新趨勢，並傳授金融防詐知識，參與學生人數共 45 人；以及 2024/6/7 至中正大學分享「財務金融實務講題」、「財務金融概論講題」共 2 場，內容涵蓋證券業務範疇、理財觀念及防制金融詐騙，參與學生人數分別為 31 人及 86 人。 ● 兆豐證券與期貨及投顧兩家子公司合辦以長輩為關懷對象的「兆豐育見高年級公益列車」系列講座，2024/6/9 至「臺北市中正區梅花里」進行金融防詐的教育宣導，參與人數共 63 人。 ● 2024/7/27 辦理「探索兆豐證券的多重宇宙」企業參訪活動，進行金融理財及風險意識教育（含防詐），共 57 名學生參與。 ● 2024/8/10 於中央大學「區域金融專題講座」講座宣導防詐議題，共 30 名學生參與。 ● 2024/8/23 受邀於證交所「證券商從業人員反詐騙宣導座談會」宣導防詐議題，逾 120 名證券商從業人員參與。 ● 2024/9/10 與行政院南部聯合服務中心合辦「兆豐育見高年級公益列車」系列講座，分享健康理財及宣導金融防詐知識，參與人數為 108 人。 ● 2024/10/17 辦理實習活動時宣導防詐，共有 50 名學生參與。 ● 2024/11/12 攜手期貨子公司與臺灣防盲基金會共同舉辦「護眼防盲、護財防詐」公益講座，針對樂齡族群宣導護眼衛教及金融防詐觀念，參與人數為 32 人。 ● 2024/12/12 至政治大學原住民族學生資源中心舉辦講座，介紹證券業複委託業務及防詐宣導，參與學生人數共 16 人。 ● 2024/12/23 辦理 2025 投資趨勢論壇（含防詐宣導），參與合計 4,812 人次。

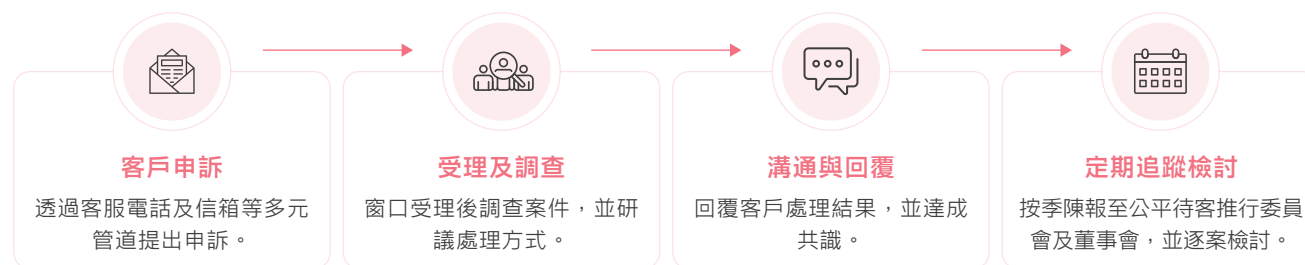
形態	活動類型	內容
對外講座及活動 55 場	金融活動贊助	2024 年參與公益活動宣導防詐資訊共 7 場，並有 3,702 人次參與： 2024/6/15 參加臺南市政府與臺灣金融服務業聯合總會主辦的「2024 年金融服務愛心公益嘉年華 (臺南場)」，宣導金融知識與金融防詐觀念，參與人數共 1,263 人。 2024/10/19、20、26 及 27 參加由新北市新峰登山協會主辦的「金融新知萬聖氣墊樂園」活動 4 場，透過趣味問答遊戲提升新住民對金融詐騙之識別能力，參與人數共 1,174 人。 2024/12/7 參加臺灣金融服務業聯合總會主辦的「2024 年金融服務愛心公益嘉年華 (台北場)」，以宣導金融知識與金融防詐觀念，參與人數共 1,225 人。 2024/12/7 參與兆豐慈善基金會歲末年終志工服務 _ 南台中家扶場次，於大仁國小愛心市集主舞台進行防詐宣導活動，現場參與民眾約 40 人。
內部員工教育訓練及活動 47 場	教育訓練	- 訓練：2024 年辦理實體及線上教育訓練，其中包含防制詐騙相關議題共 33 場、總參訓 11,390 人次、參訓時數 23,624 小時。 - 活動：(1)2024 年藉由與刑事警察局交流會議、內部會議宣導防詐議題共 13 場、2,072 人次參與。(2)2024/12/20 北區尾牙活動 (含防詐宣導)，共 1,007 人。
媒體播放共 143 場次	對外宣傳活動	2024 年於營業場所 (總公司一樓跑馬燈及電視牆)、官網、社群媒體宣導防詐資訊合計宣導防詐資訊 137 則。 2024 年 LINE、EDM 及電子交易平台宣導防詐資訊 6 則。

5.2.2 客訴管理

兆豐證券遵循金融消費者保護法，訂有「客訴處理制度」，為提升客訴處理之效率與品質，指派人員參加 ISO10002 之訓練，並參考 ISO10002 的精神，修正客訴處理相關機制，將案件分三級處理，最長應於 20 天內處理完畢，並建立以風險為導向的升級陳報機制。兆豐證券暨子公司 2024 年共計有 15 件客訴案件（包括兆豐證券 12 件及兆豐期貨 3 件），皆已妥善處理並結案。

為進一步落實對客戶權益之保障，兆豐證券暨子公司定期將客訴案件（包含金融消費爭議事件）陳報公平待客推行委員會及董事會，探究客訴態樣之根本原因、檢視客訴處理情形是否妥適，並依客戶反饋意見進行改善，以持續優化服務流程及提升服務品質。

客戶申訴流程



客戶申訴處理程序與情形

兆豐證券暨子公司近三年客訴事件統計				
	項目	2022 年	2023 年	2024 年
兆豐證券	顧客客訴事件 (件)	16	17	12
	已解決之客訴案件 (%) (已妥處/總案件數)	100	100	100
兆豐期貨	顧客客訴事件 (件)	5	1	3
	已解決之客訴案件 (%) (已妥處/總案件數)	100	100	100
兆豐投顧	顧客客訴事件 (件)	-	-	-



+ 客訴處理制度



兆豐證券客訴聯絡管道

專責單位：客服中心

客服暨反詐騙專線：(02)2351-7017

+ 聯絡信箱：<https://www.emega.com.tw/emegaTran/serviceMail.do>

5.2.3 客戶滿意度

兆豐證券致力於提供客戶優良金融商品及優質服務，透過客戶滿意度調查得了解客戶真正的需求，研發客戶所需之產品與服務，提升客戶忠誠度及信賴感，創造競爭優勢及企業價值。2024 年蒐集經紀業務客戶有效問卷 4,578 份，全部客戶對整體服務感到滿意者占 92%，其中年輕族群 (18-30 歲) 滿意比率 92%、中高齡族群 (55-64 歲) 滿意比率 93%，高齡族群 (65 歲以上) 滿意比率 95%，達成 2024 年目標 86%。2024 年滿意度調查主題為客戶對兆豐證券產品、客服、反詐騙、數位化等滿意程度，與 2023 年調查主題不同，而滿意度調查結果相較於去年的服務滿意度略微提升約 6.91%。此外，並針對全部營運據點辦理 2 場秘密客調查。

兆豐證券最近三年度客戶滿意度				
客戶滿意度				滿意度目標
2021 年	2022 年	2023 年	2024 年	2024 年
97%	89.65%	86.05%	92.00%	86%

註：客戶滿意度 = 感到滿意之問卷總數 / 有效問卷總數 x100%

另，兆豐證券原就往來客戶中年度有財富管理交易客戶辦理客戶滿意度調查，自 2022 年起採開放式問卷，以網站公告及 EDM 等方式通知辦理客戶滿意度調查作業，並配合抽獎活動方式鼓勵客戶踴躍填答。

針對客戶滿意度調查結果及秘密客調查結果，兆豐證券於公平待客推行委員會進行檢討追蹤，針對反饋意見完成處理及改善，適時調整相關業務措施，例如客戶反映數位金融仍有提升的空間 (尤其是年輕客戶)，公司即規劃優化數位服務流程，推出更多符合此客群偏好的創新功能；針對秘密客調查結果排名末十名之分公司，要求進行改善措施並追蹤辦理情形。

5.3 資訊安全

5.3.1 資訊安全管理

為統籌資訊發展與資訊安全管理事項、降低資安風險，兆豐證券訂有經董事會通過之「資訊安全政策」、「資訊安全政策 - 系統存取控制」等相關辦法，於 2023 年持續導入並取得國際資安認證 ISO27001：2013 資訊安全管理系統，同年並取得 ISO 22301：2019 驗證並於 2024 年持續維持有效性，經由資安治理、法令遵循、風險控管與稽核審查等機制運作，配合科技運用，全面提升資安防護能力。此外，並訂有「資訊安全通報應變作業規範」，對資訊安全事件分級管理（分一至四級），以掌握資通訊系統遭受各項因素破壞或不當使用等緊急事故發生時，能迅速作必要之通報及應變處置，以降低可能之損害發生機率，確保公司各資訊通訊系統之正常運作。

資訊安全小組

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



管理架構圖



資安事件通報流程與資安事件

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

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

+ 資訊安全政策



兆豐證券暨子公司 2024 年度未發生資料(含個人資料)外洩事件，且無因資訊外洩事件而受影響的客戶與員工，故無相關罰款支出。

資訊外洩事件	2022 年	2023 年	2024 年
來自外部各方並經由組織已證實的投訴	0	0	0
來自監管機關的投訴	0	0	0
資訊外洩事件數量	0	0	0
與個資相關的資訊外洩事件占比(%)	0	0	0
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0	0	0

資訊安全管理機制與措施

對於科技發展所帶來的網路威脅與風險變化，兆豐證券持續檢視相關規範與措施之妥適性，建立完整的網路及電腦安全防護系統，每年不定期進行系統弱點掃描及修補、執行滲透測試、社交工程演練、資通安全教育訓練等，並透過導入 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證及建置 SOC(資訊安全監控中心)，確保資安與網路風險控管的適當性及有效性。



資訊安全管理措施

2024 年兆豐證券資訊安全管理措施及執行情形

資訊安全管理作業

- 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。
- 對兆豐證券各對外交易系統每日自動做程式版本比對，如有異常，即通知相關負責人員處理。
- 專人定期查詢是否有外部網站非法偽造兆豐證券官網之釣魚網站或偽冒兆豐證券 APP。如有發現，提醒投資人注意及通報金融資安資訊分享與分析中心 (F-ISAC)。
- 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。
- 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。
- 弱點掃描：每年定期進行弱點掃描作業，並針對弱點進行改善與持續追蹤，以提早發現潛在資通安全威脅與弱點，強化資通系統安全防護能力。
- 弱點掃描：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。
- 滲透測試：每年定期委由第三方機構完成所有對外服務之滲透測試，經過檢測後未發現任何重大風險。
- 社交工程演練：每年定期執行電子郵件社交工程演練，並進行員工資安教育訓練及資安相關議題宣導，提升員工資安意識強化，對於釣魚郵件有更高的警覺性。
- 持續營運管理：每年辦理業務持續運作演練作業，確保重要系統及備援系統可持續提供關鍵服務，驗測結果以執行備援機制可使系統服務正常持續運作。
- 持續營運管理：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。

資訊安全管理系統

- 為將資安制度標準化與國際化，兆豐證券已完成 ISO 27001:2013 資訊安全管理系統之導入及第三方驗證，並持續辦理第三方複查，維持證書之有效性。(證書請見附錄 9.3 外部獨立驗證聲明)
- 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。
- 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。
- 每年針對行動應用程式 (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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 建置網站應用程式防火牆 (Web Application Firewall, WAF)，提升資訊安全。
- 建置 IDS/IPS- 入侵偵測及防禦機制系統，以強化公司資訊安全。
- 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。
- 導入阻斷服務攻擊 (DDoS) 防禦機制，防堵 DDoS 攻擊。
- 資訊安全監控中心 (SOC)：已建置 SOC (資訊安全監控中心)，進行資防護機制、儲存媒體管控機制及 IDS 資安防護，以強化資訊安全監控及防禦。

資訊安全教育訓練

- 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。

資訊安全教育訓練

近年資訊安全已成為金融業 ESG 重點，對客戶的資安防護是兆豐核心項目，為確保員工具備資訊安全知識與提升意識，每半年辦理資訊安全相關教育訓練，並透過線上授課讓員工每年提升資安知識以因應多變的資安議題。兆豐證券暨子公司 2024 年共辦理 6 場教育訓練，共 3,247 人次完訓，教育訓練總時數達 9,741 小時，平均每人受訓 3 小時（其中兆豐證券共 2 場，3,062 人次完訓，時數 9,186 小時）。

亮點案例

兆豐證券 2024 年已完成國際資安認證：

1. 維持經紀業務核心系統 ISO22301(營運持續管理制度) 有效性。(有效期間 2023.12.28 至 2026.12.27)
2. 維持 ISO/IEC 27001:2013 有效性(資訊安全相關之管理活動，包括機房管理、網路管理以及證券交易中台系統、後台系統、前台系統、行動 VIP、E 網通、全球理財通、HTS(Home Trading System)、兆豐贏家、兆豐 API、嘉實 API、Multi Chart、E 雷達及財富管理系統之開發、維護與管理)。(有效期間 2023.7.12 至 2025.10.31)
3. 取得「BS 10012：2017 個人資料管理系統」驗證(有效期間 2024.11.26 至 2027.11.26)
(詳 ISO22301 及 ISO 27001 及 BS 10012 驗證證書，證書請見附錄 9.3 外部獨立驗證聲明。)

+ [2025.5.6 新聞稿公開連結](#)

5.3.2 客戶隱私與個資保護

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

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

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

客戶資料被二次行銷使用情形	2022 年	2023 年	2024 年
客戶資料被二次行銷使用之客戶數 (可為帳戶數)	0	0	0
總客戶數 (可為帳戶數)	408,600	434,115	462,604
客戶資料被二次行銷使用之客戶數百分比 (%)	0	0	0

資訊安全事件	2022 年	2023 年	2024 年
資訊安全事件總數	0	0	0
因資訊安全事件導致顧客資料遺失數	0	0	0
因資訊安全事件受影響的顧客數	0	0	0

2024 年度「個人資料保護教育訓練課程」之執行情形

相關教育訓練課程主題內容	課程次數 (場次)	受訓人次	課程總時數 (= 受訓人次 x 每次課程時數)
1. 2023 年個資保護認知及個人資料流蓋圖及個資清冊說明			
2. 個資 _ 驗證前準備教育訓練			
3. 個資保護內部稽核方法教育訓練	9	3,254	5,734
4. ISO/IEC 27701:2019 隱私資訊管理系統主導稽核員訓練課程			
5. 個資保護法與實務			

5.4 數位創新

隨著數位化浪潮來臨，兆豐證券致力於優化金融數位體驗，打造無所不在的服務，促進普惠金融，以「加速推動分公司數位化」、「提升數位金融服務體驗」及「強化數位科技能力」為數位金融發展主軸，讓金融服務既安全又便利。近年來兆豐證券透過與利害關係人溝通瞭解實際需求，持續推動各項數位服務行動化，包含電子對帳單、建立無障礙網站、開發全方位業務整合平台與優化線上開戶功能，透過社群媒體發送個人化通知，以即時訊息方式通知客戶，對客戶所需金融商品交易服務或申辦作業，於合規前提下均鼓勵客戶採行線上申辦作業，有效降低客戶端申辦作業時間與費用成本，提升作業效率與智慧客戶服務體驗。2024 年度作為如下：

持續推動數位轉型與產品創新：

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。
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。

無紙化帳單

兆豐證券 2024 年電子交易筆數 23,311,657 筆，占公司總交易筆數 26,643,995 筆之比重為 87.49%，相較前一年度提升 2.18%；發送電子交易對帳單 844,432 份，約當節省用紙量 844,432 張，較前一年度節省 29.75%。

數位通路開戶

1	兆豐證券持續簡化線上開戶步驟，新增推出開戶推薦碼及複委託線上加開帳戶功能，並規劃開戶行銷活動，配合台股行情持續熱絡，使 2024 年數位通路開戶達 39,192 戶，相較前一年度 29,412 戶增加 33.25%
2	兆豐證券持續推廣臨櫃開戶優化平台，透過數位手寫板及媒體儲存、數位簽核之導入，大幅縮短客戶臨櫃開戶及加開其他帳戶之等待時間，2024 年臨櫃開戶無紙化平台完成開戶數（台股 + 複委託）共計 5,389 戶，較 2023 年 4,633 戶增加 16.32%。

兆豐證券近三年數位通路累積開戶數統計

申辦項目	2022 年	2023 年	2024 年
數位通路開戶	20,050	29,412	39,192

註：數位通路開戶包括信用開戶 / 續約 / 額度調整、借貸、借券、財管。

線上金融服務平台

兆豐證券於 2022 年 1 月推出線上開戶平台「E-Open」證券及複委託帳戶雙開功能，搭配線上簽署 W8ben（美國外國人稅務調查表）、整合光學字元辨識技術（OCR）並結合兆銀線上核身核印服務，節省開戶時間及繁複手續。2024 年新增 20,773 證券戶及 18,419 複委託戶於線上開戶。2024 年底定期定額扣款累積庫存客戶數（新簽約人數扣除解約人數）為 50,938 戶。



6

員工關懷

- 6.1 人才吸引與發展
- 6.2 幸福職場
- 6.3 人權保障

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

- GRI 201 : 經濟績效
- GRI 404 : 訓練與教育
- GRI 401 : 勞雇關係
- GRI 405 : 員工多元化與平等機會
- GRI 402 : 勞資關係
- GRI 406 : 不歧視
- GRI 403 : 職業安全衛生

SASB 準則項次

- 多元員工 FN-IB-330a.1

對應的重大主題

- 人才吸引與發展、幸福職場

優先閱讀的利害關係人

- 員工/工會

兆豐證券視員工為企業重要資產、營運發展之根基，為落實勞資和諧，創造共存、共榮、共贏的夥伴關係，從員工招募、發展、留才、福利到退休等提供全方位規劃及協助，照顧員工健康、打造幸福企業。為營造更有溫度、更有生產力的性別平等友善幸福職場，公司提供好孕待產包及新生兒禮盒，讓同仁或配偶能安心生育。於員工健康照護系列活動中，兆豐證券主動關懷追蹤個別同仁複診及用藥情形，調整工作型態及休假或工作環境改善等，定期追蹤及安排與醫師訪談。此外，總公司設置血壓小站，讓同仁養成規律測量血壓，並舉辦基礎肌力運動，透過專業教練帶領中高齡同仁進行基礎肌力訓練；每月進行二次健康宣導「健康防護兆」，分享健康知識與心靈雞湯。未來兆豐證券也會持續加強在員工關懷的相關措施，落實及優化友善母性照護福利及措施，讓同仁感受到公司的溫暖。

6.1 人才吸引與發展

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

6.1.1 人才資源與結構

截至 2024 年底，兆豐正職員工人數共 1,623 人，其中男性占 35.24%，女性占 64.76%；主管人員占員工總人數共 12.14%，其中女性主管比例為 51.78%。整體而言主要勞動人力為 30 歲至 50 歲壯年，共計有 772 人，占比為全體員工 47.57%，兆豐長期關注「兩性平權」議題，檢視過去三年女性員工比例維持平穩，而女性主管比例則呈現上升趨勢，顯示兆豐證券在性別平等上努力的成果，也呼應聯合國永續發展目標 (SDGs) 目標 5：性別平等 (Gender Equality)，以實際行動支持性別平等並賦予婦女權力。

兆豐證券暨子公司人才結構 (正職員工)

類型	組別	人數	比例
性別	女性	1,051	64.76%
	男性	572	35.24%
工作地	臺灣	1,623	100%
	海外	0	0%
地區	北區	1,115	68.70%
	中區	197	12.14%
	南區	311	19.16%
職務	管理職	197	12.14%
	非管理職	1,426	87.86%
年齡	29 歲以下	161	9.92%
	30-50 歲	772	47.57%
	51 歲以上	690	42.51%
教育程度	博士	2	0.12%
	碩士	218	13.43%
	大專院校	1,218	75.05 %
	高中職	185	11.40%

註：以兆豐證券及子公司正職員工為基礎，詳細員工雇傭資訊請參考附錄 9.1.2 社會指標數據。

6.1.2 員工多元化

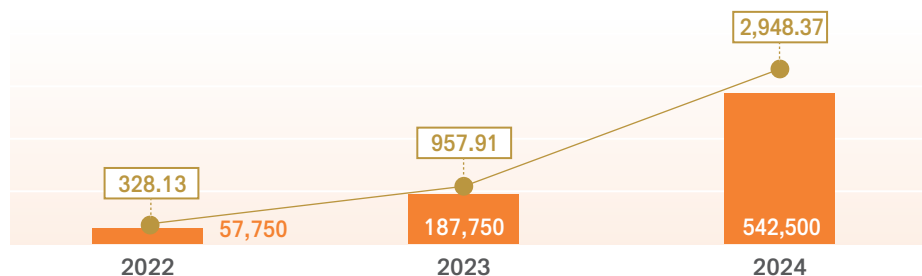
兆豐證券暨子公司致力創造多元平等的就業環境，保障不同族群的工作權益並讓每位員工充分展現其獨特性與差異性。截至 2024 年底，兆豐證券暨子公司共聘用 11 名身心障礙員工（其中兆豐證券實際聘用 11 名身心障礙員工，高於法定的 5 名），未來也將持續提供視當的職缺，建立友善包容的職場。詳細身心障礙員工資訊請參考附錄 9.1.2 社會指標數據。

6.1.3 新進與離職員工

2024 年兆豐證券暨子公司新進員工人數與新進率分別為 197 人與 12.14%。除招募人才外，兆豐證券暨子公司也持續追蹤同仁離職狀況，透過離職率分析，擬定相關職場改善計畫。2024 年離職人數共 141 人，離職率為 8.69%，扣除退休後之主動離職率為 7.39%。詳細員工資訊請參考附錄 9.1.2 社會指標數據。

兆豐證券新進員工招募成本

■ 招募成本 —●— 平均招募成本



註：新進員工招募成本 = 當年度新進人員總招募費用 / 總新進人數。

6.1.4 招募策略

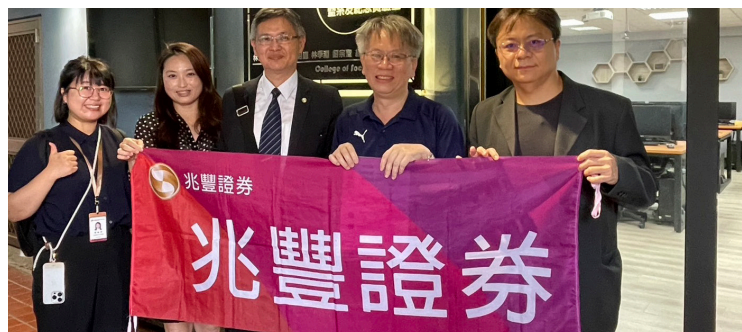
為因應我國少子化現象以及金融業日益多元化的發展趨勢，兆豐證券著重於數位、永續和多元金融三大領域招募優秀人才。透過多元的招募管道，如人力銀行、公司形象網和校園徵才活動等延攬優秀人才加入。兆豐證券及兆豐期貨積極開展產學合作，2024 年共安排 53 位大學生至公司實習或工讀，另與 11 間大學簽訂實習合作。

目標人才	人才布局	招募成果
數位金融人才	金融科技正快速發展，故需要具備技術專業、資料分析等方面之人才，以因應金融科技的變革。	2024 年透過校園徵才、金融業相關從業人員引薦和外部甄選，挖掘潛在資訊、資安和數位人才，成功招募 8 位新同仁加入。
永續發展人才	因應全球社會、環境和經濟挑戰的需要，並配合政府政策響應對永續經營的重視。	面對永續金融業務之需求，積極招募永續發展專責人員，以有效整合資源，推展企業永續行動，成功招募 4 位新同仁加入。
多元金融人才	因應金融市場全球化，需要具備跨文化和國際化視野的人才，以應對全球性的金融挑戰。	招募多元金融人才，為強化全球布局，順應新興金融議題，持續招聘新金融商品開發與交易人員及國際業務開發人員。

校園深耕

兆豐證券暨子公司為吸引優秀青年人才，積極與大專院校合作，包含與大專院校合作開立金融課程、提供實習及工讀機會及獎助學金予學生，辦理校園金融講座及職涯分享，以促進理論與實務的交流，培育與吸引潛在金融人才。

類別	說明	投入及成果
提供實習工讀機會	為讓在校生在暑期或學期間，了解證券相關專業職能，提早培育人才，並提升畢業後至公司任職意願，兆豐證券積極與全國大專院校相關科系建立與學校合作關係。	兆豐證券暨子公司於 2024 年提供 53 位學生實習工讀機會。
提供獎助學金	為提供畢業前的學子與企業媒合的機會，增進人才培養的永續發展。透過與大專院校財經相關系所的聯繫，建立合作互信的聯繫窗口。	獎助學金發放合計 1,088,000 元。
辦理學生企業參訪	「探索兆豐證券的多重宇宙」企業參訪活動於 2024/7/27 在兆豐證券總公司舉行，由兆豐證券主辦、兆豐期貨及兆豐投顧共同協辦，推動金融育才。本次活動內容分為三大主軸，第一，「兆豐證券業務介紹與新鮮人求職實務分享」，由部門主管介紹公司各項業務，並且安排主管與學生進行雙向座談，並請人力資源本部主管講授撰寫履歷、求職面試的注意事項；第二，「傳遞金融友善的價值觀念」，邀請知名講者—「金剛芭比」林欣蓓老師進行「金融友善服務專題演講」，從自身經歷分享如何換位思考及建立同理心。第三，「金融防詐及風險意識教育」，將防詐知識及投資風險宣導融入分組搶答遊戲中，幫助學生建立正確投資觀念及聰明防詐。	「探索兆豐證券的多重宇宙」企業參訪活動當日參與人數共計 57 位；兆豐證券秉持集團發揮正向影響、引領永續發展的使命，將「社會共榮」列為 ESG 永續策略之一，其中「普惠金融」就是十分重要的行動主軸。因此兆豐證券近年持續發揮核心本業的職能，以更貼近社會需求的方式，積極培育金融人才，實踐社會承諾。
辦理校園金融講座或職涯分享	兆豐證券講師透過實務教學及自身經驗分享，引領年輕人學習正確的理財知識，並強化防範投資詐騙意識。	2024 年兆豐證券舉辦「大專院校金融知識講座」6 場，共加惠 289 位大專學生。另外兆豐證券也應邀於銘傳大學合作就業學程計畫，辦理實務課程及工作崗位訓練參與此計畫學生共 34 人。



銘傳大學企業參訪



東海大學企業參訪

6.1.5 人才培訓

兆豐證券重視人才發展，積極強化董監事及同仁的教育訓練，兆豐金控「永續發展實務守則」（兆豐證券適用）明訂將永續發展納入公司之營運活動與發展方向，並訂定永續發展之具體推動計畫，以及定期舉辦推動永續發展之教育訓練或參加外部訓練；另兆豐集團年度 ESG 相關課程進修規範明訂董監事、經理級以上人員及一般員工各類人員之年度進修時數（分別為 3、6、3 小時）與範圍。

兆豐證券暨子公司每年編列教育訓練預算，經個別董事會通過 2024 年度教育訓練預算分別為兆豐證券 9,258 仟元、兆豐期貨 576 仟元、兆豐投顧 120 仟元，依不同職能辦理各類教育訓練以及自主學習，除了配合法規之規範指派同仁參加各類資格取得及法定教育訓練課程（包括期貨在職、證券在職、複委託在職訓練、信託在職訓練及職前訓練、防制洗錢及打擊資恐、個資法、資訊安全、誠信經營守則、公平待客原則、金融消費保護法、伏克爾法案等），並透過數位學習平台或專業講師進行內部教育訓練。2024 年兆豐證券暨子公司共辦理 1,241 次教育訓練課程，分為 E（環境）、S（社會）、G（治理）三類課程，其中 E 類課程可促進集團聚焦之 SDGs7 與 SDGs13 等之實現，包括中高階主管共識營 ESG 永續行程（學員滿意度 4.8 分（滿分 5 分））、ESG 概況及發展趨勢暨淨零轉型介紹、淨零綠生活環保愛地球等；S 類課程可促進集團聚焦之 SDGs1、3、5、8、9、12 等之實現，包括資訊

安全、性平三法（學員滿意度 4.6 分（滿分 5 分））、一般安全衛生、失智友善服務講座等；G 類課程可促進集團聚焦之 SDGs1、5、8 等之實現，包括防制洗錢及打擊資恐、內部重大資訊及防範內線交易之管理等。員工總受訓時數為 89,946 小時，員工平均受訓時數約 55.42 小時（其中兆豐證券共辦理 964 場，員工總受訓時數為 84,756 小時，員工平均受訓時數約 55.18 小時，較 2023 年平均 50.87 小時成長 8.5%）。詳細員工教育訓練時數資訊請參考附錄 9.1.2 社會指標數據。

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

證照補助

兆豐證券鼓勵員工參加相關專業證照或資格考試，提供員工報名費、證照費之全額或部分補助，相關證照如分析師、會計師、理財規劃顧問、金融財務分析、財務風險管理師、國際風險管理師、永續管理師等。2024 年專業證照補助共 14 人次，提供 278 仟元的補助費用。詳細專業證照補助資訊請參考附錄 9.1.2 社會指標數據。

專業人才培訓計畫

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

培訓計畫成果項目		人數 / 時數 / 金額	項目	人數 / 時數 / 金額
中高階主管研習營	受訓人數	95	性平三法	106
	每位受訓時數	4		3
	投入經費 (元)	748,000		34,500

計畫說明	培訓對象	培訓效益			
		2024 年度培訓人數	派任單位主管人數	占比 (%)	學員滿意度
中高階主管研習營： 使公司各級主管凝聚向心力，並共同為 2024 年的目標而努力，期待各級主管在參與活動後，在未來的工作中能更有效率溝通形成共識，加速團隊運作效率，發揮團隊力量。	中高階主管	95	86	92	4.8 (滿分 5 分)
性平三法	全體同仁	106	74	80	4.6(滿分 5 分)



中高階主管研習營



性平三法

6.1.6 輪調與考核績效考核

為達成組織績效目標及發掘員工潛能，兆豐證券訂有「員工績效評核規則」建立公平公正的績效考核制度。績效考核分為「目標導向管理考核」、「部門及團隊之績效評估」、「敏捷對話」、「排名考核」四類，兆豐證券暨子公司 2024 年進行績效考核為 1,582 人，占在職員工 97.5%。

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

內部輪調

人員輪調係為培養金融業務之全才，提升員工工作興趣，激發工作潛能，期人事管理達到適才適所之目標。兆豐證券暨子公司依據「員工職務異動管理辦法」對員工採用之輪調分為自請調職及指派調職。內部輪調機制除了可讓同仁適才適所，留下優秀人才，於業務繁忙或人手緊湊時，亦有互相支援之功能。相關調動作業均符合法令規範之「調動五原則」辦理。2024 年度排名考核內部員工填補職缺比率為 35.2%。

內部晉升與轉調機制		
年度內部晉升人數		50
2024 年度由兆豐證券暨子公司 內部員工遞補的職缺數	管理職	55
	非管理職	48
	合計	103
當年度所有職缺數 (註 1)		308
內部職缺遞補率 (%) (註 2)		33.44%
管理職內部職缺遞補率 (%) (註 3)		17.86%
非管理職內部職缺遞補率 (%) (註 4)		15.58%

註 1：當年度所有職缺數包含自願請調人數及當年度新進員工數。

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

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

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

6.1.7 員工敬業度

為提升同仁敬業度與改善職場氛圍，兆豐證券每年進行員工敬業度調查(2024年起亦將子公司納入調查對象)，調查內容包括以下向度：敬業度、工作感受、行為意願及政策氛圍四大議題。各議題構面分別為：

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



調查結果

敬業度調查以五點量表方式進行(非常同意、同意、普通、不同意與非常不同意)，「積極參與員工」以3分作為高分群的切分點(5分為滿分)，統計公司於不同面向的高分群占比。根據調查結果，敬業度面向的積極參與員工比例，自2022年至2024年均維持於90%以上，顯示同仁敬業度有一定之水平

項目 / 年度	2022 年	2023 年	2024 年
回覆人數	1,470	1,507	1,628
問卷涵蓋率 (%)	96.33%	98.88%	100%
積極參與員工比例 (%)	91.1%	95.4%	93.6%

項目 / 年度		2022 年		2023 年		2024 年	
		樣本數	分數	樣本數	分數	樣本數	分數
敬業度調査	女性	966	3.64	966	3.85	1,043	3.76
	男性	504	3.77	541	3.96	585	3.95
職位	管理職	211	3.83	217	3.99	245	3.98
	非管理職	1,259	3.66	1,290	3.87	1,383	3.81
總計		1,470	3.69	1,507	3.89	1,628	3.83

註：員工敬業度調查 2022、2023 年調查範圍僅限於兆豐證券，並自 2024 年擴大範圍涵蓋兆豐期貨與投顧子公司。

6.2 幸福職場

6.2.1 薪酬與福利

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

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

單位：元

女性對男性基本薪資與薪酬的比率			
基本薪資			性別薪資比 (女：男)
員工類別	女性	男性	
管理職	1,394,723	1,518,551	0.92
非管理職	1,007,887	958,306	1.05
總薪酬			性別薪酬比 (女：男)
員工類別	女性	男性	
管理職	2,801,646	3,174,534	0.88
非管理職	1,383,193	1,369,122	1.01

註 1：以兆豐證券暨子公司 2024 年 12 月 31 日在職員工計算，並年化相關薪酬數據。

註 2：薪酬數據依臺灣證券交易所對非主管職之全時員工薪資計算規範，採權責發生之應計基礎計算。基本薪酬資訊係以平均數計算，總薪酬包含員工薪資、獎金（年終獎金、績效獎金、員工酬勞）及加班費（含未休假加班費）。

非擔任主管職務全時員工薪資平均數及中位數			
項目	2022 年	2023 年	2024 年
非擔任主管職務之全時員工人數	1,417	1,420	1,450
非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數 (元)	966,440	1,094,442	1,379,605
非擔任主管職務之全時員工年度薪資中位數 (元)	807,232	918,024	1,176,860

員工薪酬及獎金平均數及中位數之性別差異	
性別薪酬平均值之差異	15.45%
性別薪酬中位數之差異	9.23%
性別獎金平均值之差異	20.90%
性別獎金中位數之差異	17.31%

註 1：(男性數據 - 女性數據) / 男性數據之比例。

註 2：以兆豐證券暨子公司 2024 年 12 月 31 日在職滿 6 個月之正職員工計算，並年化相關薪酬數據。

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

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

成家育兒支持

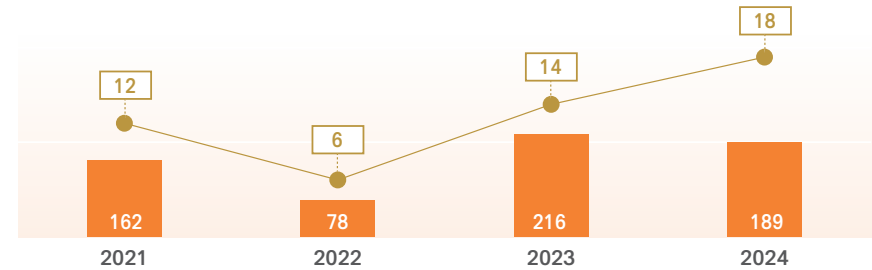


給予成家 的祝福

響應政府鼓勵適婚年齡者結婚政策，兆豐證券暨子公司提供每人 1.2 萬元結婚補助（優於法規），加計職工福利委員會每次補助 6,000 元，以實際行動減輕員工成家負擔，給予結婚員工婚假八日，結婚補助逐年上升，2024 年共有 19 人次申請結婚補助，補助金額 201 仟元（右圖為兆豐證券結婚補助統計圖，2024 年共有 18 人次申請結婚補助，補助金額 189 仟元）。

結婚補助統計

■ 補助金額（仟元） ● 補助人次



提供生育 上支持

為鼓勵員工放心生育，並致力減輕員工懷孕時期的負擔，兆豐證券暨子公司提供員工產假、產檢假、陪產檢及陪產假；另，員工本人或配偶生育每胎給予 8,000 元，加計職工福利委員會每胎補助 5,000 元，2024 年共有 31 人次申請生育補助，補助金額 298 仟元；（右圖為兆豐證券生育補助統計圖，2024 年共有 28 人次申請生育補助，補助金額 281.5 仟元）給予妊娠滿六個月之女性同仁及男性同仁配偶好孕待產包，並於生產後致贈新生兒禮盒，同時附上董事長及總經理祝福賀卡。（提供生育補助 / 懷孕員工相關健康指導及諮詢服務 / 評估孕婦工作環境，並適時調整工作內容）

一、女性員工得依下列規定申請產假：

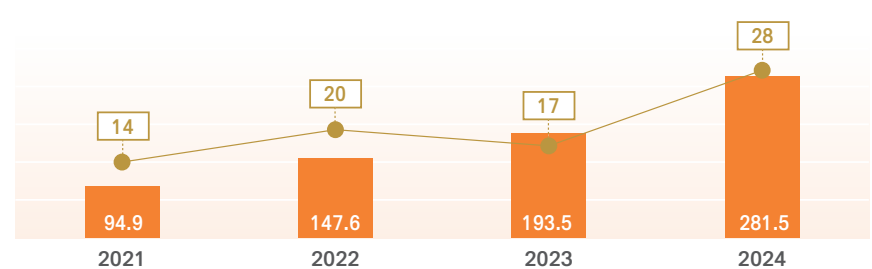
- （一）員工妊娠六個月以上分娩者，得自分娩前後開始給予產假八星期。
- （二）妊娠三個月以上流產者，給予產假四星期。
- （三）妊娠二個月以上未滿三個月流產者，給予產假七日。
- （四）妊娠未滿二個月流產者，給予產假五日。

二、女性員工妊娠期間，給予產檢假七日

三、員工陪伴其配偶妊娠產檢或分娩時，給予陪產檢及陪產假七日。

生育補助統計

■ 補助金額（仟元） ● 補助人次





成為育兒 的後盾

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

✓ 提供育兒補助 / 工作場所設置哺集乳室



平衡生活 與工作

兆豐證券設有彈性上下班制度，亦訂有「業務人員兼任或兼辦職務管理規則」，提供業務兼任與兼辦職務之選擇。此外，員工因家庭成員預防接種、發生嚴重疾病或其他重大事故須親自照顧時，得請家庭照顧假，其請假日數併入事假計算，全年以七日為限，家庭照顧假薪資之計算，依事假規定辦理。

✓ 彈性上下班 / 彈性假期

退休生活保障

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

公司員工退休金提撥

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

勞動基準法退休制度

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

勞工退休金條例退休制度

由公司每月按個人薪資提撥 6%，存入於勞保局開立之個人退休金專戶。

員工持股信託

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

6.2.2 職業健康與安全

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

兆豐證券根據母公司兆豐金控訂定之「永續發展實務守則」(守則適用範圍為兆豐金控及各子公司之整體營運活動)，薪資報酬政策及員工績效考核制度與永續發展政策結合。兆豐金控訂有「子公司年度考核實施規則」(兆豐證券適用)及「子公司風險管理考核辦法」(兆豐證券適用)，納入 ESG 業務及管理績效指標做為兆豐金控子公司(含兆豐證券)董事長、總經理獎金及酬勞之調整相關事宜重要依據。2024 年度 ESG 管理績效提高至 5%(包括遵循社會(含職業健康與安全)及環境相關法規、資安事件及客戶個資外洩、溫室氣體範疇 1 至 3 及一般廢棄物減量等目標之達成情形)、ESG 業務績效 2%(永續發展債券投資與承銷金額成長率)、風險管理綜合評比(積極參與新興風險(含氣候風險)管理相關工作並落實執行)5%，合計影響幅度占考核總分 12%，未來將持續積極推動高階主管績效與永續績效連結機制，將 ESG 各面向績效納入高階主管績效考核指標。

兆豐證券已依照 ISO 45001 職業安全衛生管理系統訂定相關方針及規範，於「職業安全衛生管理系統手冊」訂定職業安全衛生管理方針，詳細制定「職業安全衛生組織環節與風險管理規範」、「職業安全衛生危害鑑別及風險評估規範」，並依危害鑑別及風險評估進一步執行改善措施。

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

兆豐證券總公司大樓於 2024 年續證「ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統」有效性通過。詳細查證資訊請參考附錄 9.3 外部獨立驗證聲明。

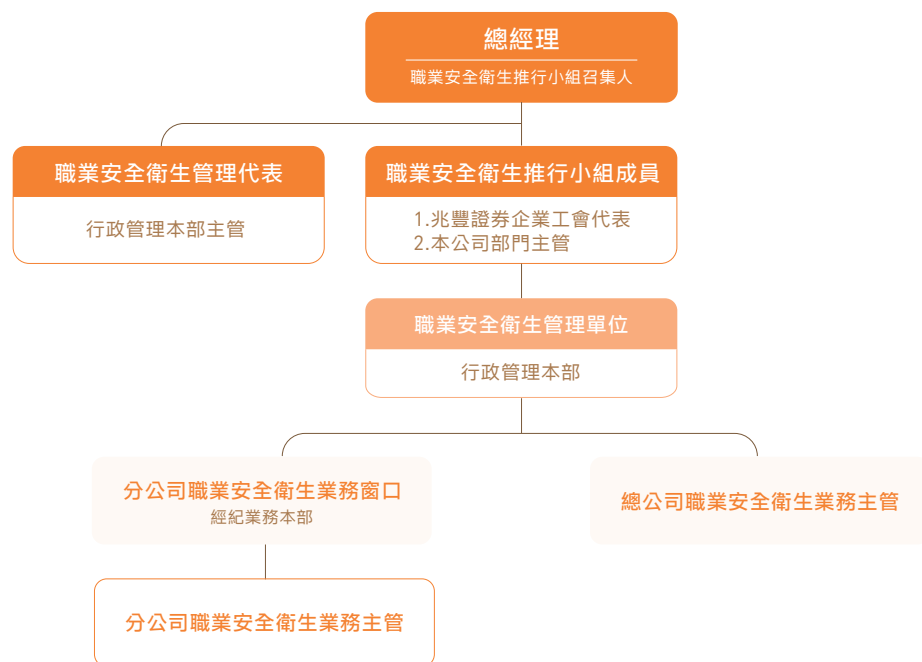


兆豐證券設有職業安全衛生推行小組，由總經理親自督導各部門主管建立職安衛政策、相關制度及推行具體措施，打造安全、健康與友善的職場環境，並通過 ISO 45001:2018 職業安全衛生管理系統第三方驗證。

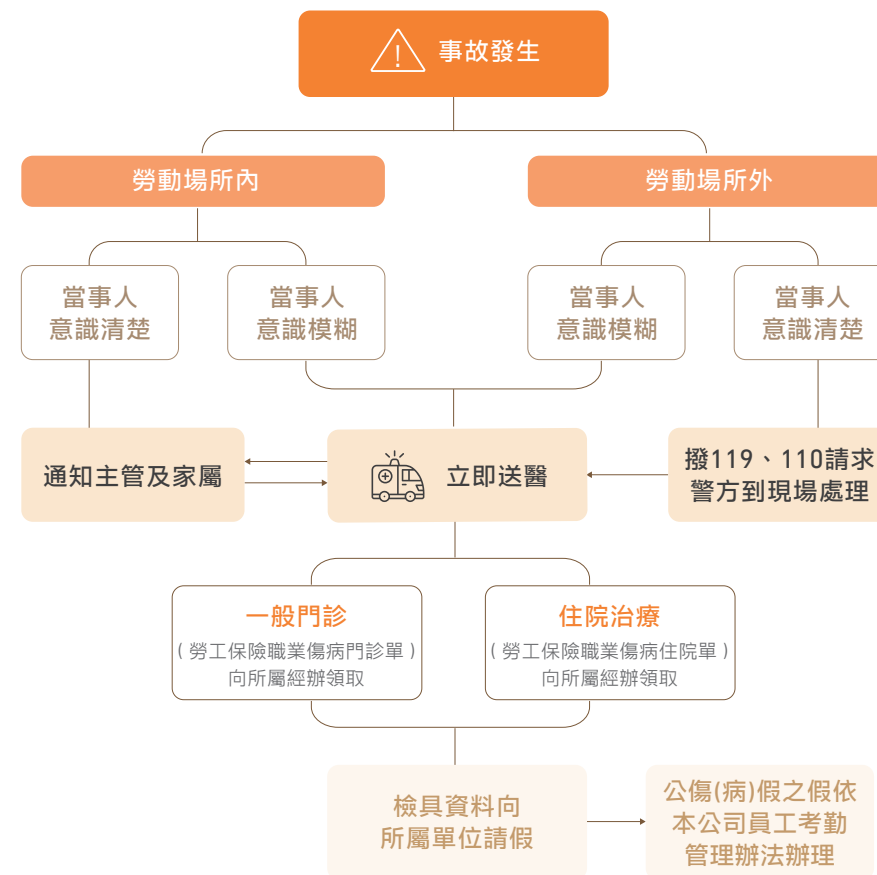
職業安全衛生推行小組

兆豐證券職業安全衛生推行小組由總經理擔任召集人，為推行小組會議當然主席。推行小組成員包括兆豐證券企業工會代表 4 席及兆豐證券部門主管，以共同研議、協調及規劃安全衛生有關規定、實施安全衛生教育訓練計畫及管理事項。職業安全衛生推行小組 2024 年共召開 3 次會議，公司內部設有 ISO45001 職業安全衛生專區揭露政策及相關會議記錄。

職業安全衛生管理系統架構圖



職業災害處理流程圖



職業安全衛生培訓計畫

因應「職業安全衛生法」，兆豐證券暨子公司已於各辦公大樓配置保全人員或駐衛警員，並建立 24 小時監控系統，過濾進出人員及處理緊急狀況。兆豐證券暨子公司推動各項職業安全衛生培訓計畫，包括職業安全衛生業務主管訓練、防火管理人訓練及急救人員訓練，確保落實職場安全。為避免緊急事故發生，兆豐證券定期辦理教育訓練，並每半年舉辦防火防災訓練課程，透過現場操作演練，加強員工處理緊急災害之應變能力。2024 年兆豐證券暨子公司無違反「職業安全衛生法」之裁罰事件。

項目	2024 年		職場急救與勞工安全措施
	人次	總時數	
職業安全衛生業務主管訓練	26	415	● 設置自動體外心臟去顫器 (AED) ● 設置急救藥品及器材 ● 防火防災設備 ● 防火防災演習
防火管理人訓練	15	120	
急救人員訓練	21	76	
一般人員 (每三年一次 3 小時之法定職安衛在職教育訓練)	1,715	1,694	

健康促進與安心職場

為促進員工身心健康及建立安心職場，避免員工因現代生活壓力或工作對健康造成影響，兆豐證券暨子公司辦理相關健康促進與安心職場活動以促進員工身心均衡及健康，活動與措施包括健康講座、健康檢查 (健檢為兩年一次，健檢人數統計請參考附錄 9.1.2 社會指標數據)、員工協助方案 (Employee Assistance Program, EAP)、員工健康保險、設置哺集乳室 (總公司設置哺集乳室，並於 2023 年重新佈置，打造溫馨友善的哺集乳空間)、建立無菸職場、設置無障礙施、工作場所檢測 (二氧化碳及照度，每半年一次，二氧化碳濃度測定值皆低於 5000PPM，照明於一般辦公室照度 300 米燭光以上測定結果符合法規要求)。此外，兆豐證券聘用專業護理師及提供駐場醫師定時臨場服務，提供專業健康諮詢。

職場健康促進方案			
健康方案	方案說明	2023 年方案績效	2024 年方案績效
1. 健康講座	定期舉辦健康講座培養同仁健康意識，邀請相關專業老師來公司現場舉辦講座講解。	● 員工健康照護系列講座共辦理 4 場次： ● 主題「肺腺癌」、「健走技巧及初階有氧」、「心理紓壓」、「超慢跑」，受益人次計 152 人。 ● 女性照護系列講座共辦理 2 場次： ● 主題「女性飲食營養保健 - 吃對就能有好氣色」、「女性癌症危機與預防」，受益人次計 52 人。 ● 體能活動： ● 主題「基礎肌力運動」，共辦理 7 場次，受益人次計 148 人。	● 員工健康照護系列講座： ● 主題「乳癌」、「大腸直腸癌」、「心靈與身體的對話」、「原地踏步」、「挺拔人生 - 矯正姿勢的關鍵技巧」。 ● 中高齡健康照護系列講座： ● 主題「兆豐骨力 - 揭開骨骼健康密碼」。 ● 員工健康照護系列講座共辦理 5 場次，受益人次計 451 人。 ● 中高齡健康照護系列講座共辦理 1 場次，受益人次計 73 人。

職場健康促進方案

健康方案	方案說明	2023 年方案績效	2024 年方案績效
2. 心理諮商 (EAP)	2019 年下旬開始每年委聘專業心理諮商機構，提供員工心理諮商服務，員工可採用 0800 諮詢服務電話、Email 電子郵件諮詢或一對一個別晤談方式，尋求專業心理醫生之諮商服務，提供員工抒壓、溝通與解決問題的管道。	● 0800 諮詢服務人數：4 人 ● 面對面諮商服務人數：1 人	● 0800 諮詢服務人數：4 人 ● 面對面諮商服務人數：4 人
3. 專業健康諮詢	聘有專職護理師，並提供駐場醫師定時臨場服務，包括員工健康諮詢、簡易傷病處理、緊急醫療處置、員工保護計畫等。定期邀請醫師及護理師，為員工提供現場健康諮詢服務。護理師規劃執行健康講座及健康促進活動，針對高風險個案員工進行追蹤關懷、提供女性員工或男性員工配偶之孕期與產後照護相關資源、定期健康宣導推播等。	● 醫師臨場諮詢服務共辦理 4 場次，受益人次計 20 人。	● 醫師臨場諮詢服務共辦理 4 場次，受益人次計 14 人。
4. 作業環境檢測	為維護員工安全的職場環境，確保室內空氣品質，依法定期執行二氧化碳檢測。	● 二氧化碳及照度，每半年一次，二氧化碳濃度測定值皆低於 5000PPM，照明於一般辦公室照度 300 米燭光以上測定結果符合法規要求。	● 二氧化碳及照度，每半年一次，二氧化碳濃度測定值皆低於 5000PPM，照明於一般辦公室照度 300 米燭光以上測定結果符合法規要求。
5. 員工健康保險	在職員工均享有團體保險（醫療險與意外傷害險）。 1. 醫療險（住院日額給付每日 2,500 元或醫療費用 60,000 元、手術費用 80,000 元實支實付擇優理賠）、定期壽險（24 倍薪資） 2. 意外傷害險（每次事故最高限額 20,000 元）、定期壽險（24 倍薪資）	● 2023 年總投入保費金額：醫療險 12,904,652 元，意外傷害險 598,495 元 ● 受益人數 1,520 人	● 2024 年總投入保費金額：醫療險 18,151,605 元，意外傷害險 729,396 元； ● 受益人數 1,628 人
6. 職場不法侵害	為預防員工在執行職務過程中，因他人行為，遭受身體或精神不法侵害，訂定執行職務遭受不法侵害預防計畫，以確保員工之身心健康。	● 性別平等講座，受益人次計 106 人。	● 職場不法侵害預防訓練（線上），受益人次計 1,554 人。 ● 職場不法侵害與性別暴力課程（實體），受益人次計 182 人。 ● 職場性騷擾之防治機制教育訓練，受益人次計 383 人。 ● 性平三法專題講座，受益人次計 92 人。

職業災害預防

四大保護計畫

針對我國「職業安全衛生法」所規範之四大保護計畫（預防人因性危害、預防異常工作負荷促發疾病、預防不法侵害及母性健康保護），兆豐證券訂定人因性危害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫、執行職務遭受不法侵害預防計畫及勞工健康服務計畫、母性勞工健康保護計畫、中高齡及高齡者適性工作計畫，來確認各項職業安全危害及預防措施，並利用數位化學習平台發送相關問卷或以臨場訪視之實地查核方式進行危害辨識及風險評估，將風險降至最低。

四大保護計畫	 預防人因性危害	說明	(1) 兆豐證券為改善員工久坐、促進全體員工健康，自 2023 年起規劃每個工作日進行 10 分鐘舒展運動。 (2) 兆豐證券 2024 年於員工健康檢查一併進行肌肉骨骼症狀調查問卷，預計於 2025 年針對級數最高員工進行關懷與追蹤，並由護理師、臨場服務醫師與職安人員共同檢視現場工作環境，提供人因工程改善措施與衛教資訊。 (3) 兆豐證券 2024 年員工教育訓練納入人因性危害預防課程。
		執行成果	(1) 受益人次計 1,563 人。 (2) 2024 年完成 1312 份有效之肌肉骨骼症狀調查問卷。
	 防異常工作負荷促發疾病	說明	兆豐證券 2024 年於員工健康檢查一併進行異常工作負荷危害風險評估調查問卷，預計於 2025 年針對危害分級為高風險員工進行關懷與追蹤，由理師與臨場服務醫師進行諮詢面談，安排健康指導及適性工作調整等措施，並提供衛教資訊。
		執行成果	2024 年完成 1,312 份有效之異常工作負荷危害風險評估調查問卷。
	 預防執行職務遭受不法侵害	說明	(1) 兆豐證券 2024 年於員工健康檢查一併進行職務遭受不法侵害調查問卷。 (2) 兆豐證券 2024 年員工教育訓練納入執行職務遭受不法侵害預防課程。
		執行成果	(1) 2024 年完成 1,312 份有效之職務遭受不法侵害調查問卷。 (2) 受益人次計 1,559 人。
	 母性健康保護	說明	兆豐證券結合人資出勤管理系統列出追蹤關懷名單，經由護理師與臨場服務醫師進行關懷追蹤，提供孕期、產後與哺乳之健康指導、福利措施等資訊，並額外給予待產包、新生禮盒，落實職場母性健康保護。
		執行成果	2024 年共關懷 21 名懷孕及產後之女性員工、男性員工配偶。

職業傷害

兆豐證券暨子公司致力於打造友善職場環境，每年持續優化員工健康照顧及職場安全措施，重視工作場所安全，2024 年員工工傷率為 2.17；損失日數比率則為 3.13。2024 年工傷主因為員工因執行職務而致傷者，或上、下班從居住處所往返公司途中發生事故而致傷者，均啟動事件調查機制，主動調查其事件發生之原由及健康關懷，並視其受傷情形，依勞工保險相關規定協助申請職業傷病門診、住院、傷病及失能等給付，且核給公傷病假，於事發後護理師追蹤員工健康狀況，使受災者真正感受到公司的關心與愛護。

職業傷害統計	
項目	2024 年
工傷率 (IR)	2.17
嚴重的職業傷害比率	0
職業傷害所造成的死亡比率	0.31
損失日數比率 (LDR)	3.13
缺勤率 (AR)(%)	0.53

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

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

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

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

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

註 6：詳細職業傷害統計請參見附錄 9.1.2 社會指標數據。

註 7：2022、2023 年統計資料為兆豐證券之員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司之員工。

6.3 人權保障

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

人權議題管理方針

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



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



持續推動員工人權教育訓練，深化員工人權認知，瞭解自身權利與申訴管道。

+ 人權政策 	+ 反歧視與反騷擾準則 	+ 工作場所性騷擾防治辦法 
---	--	--

員工申訴專線電話

02-23278988 分機 7885

員工申訴 Email 信箱

HR7885@megasec.com.tw

6.3.1 人權盡職調查

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

◆ 人權盡職調查流程



Plan | 人權議題彙

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

Do | 人權風險鑑別

員工人權風險評估

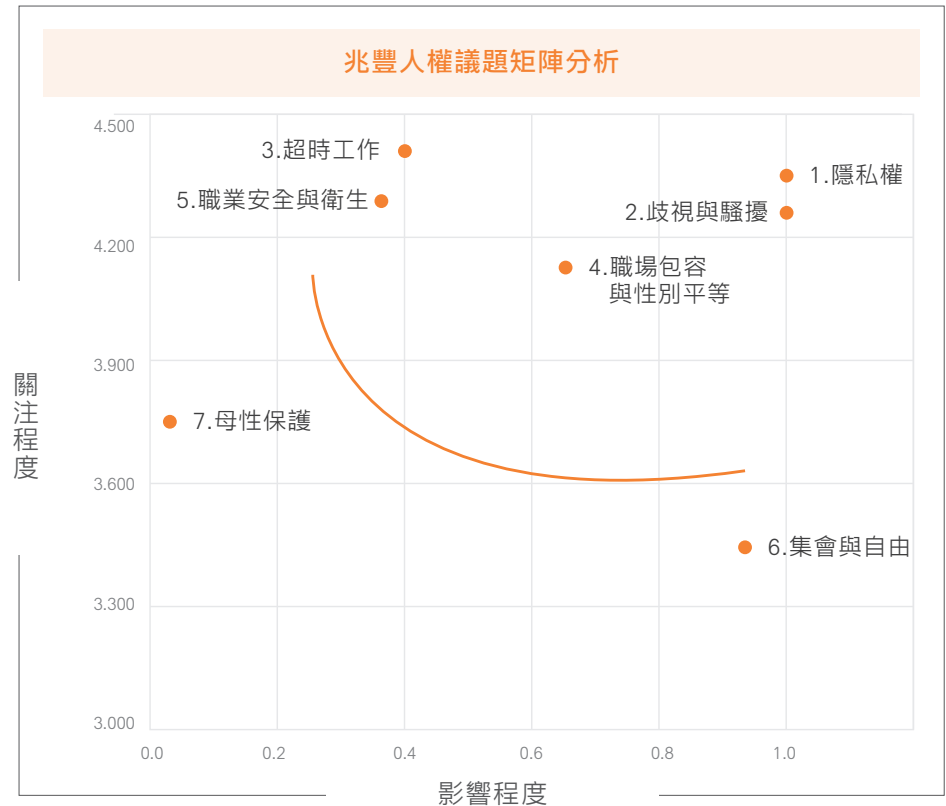
2024 年兆豐證券暨子公司針對自身營運像員工進行人權盡職調查，依據各項人權議題之發生機率及發生嚴重程度，辨識出「職場包容與性別平等」、「職業安全與衛生」、「超時工作」、「隱私權」及「歧視與騷擾」為兆豐高人權風險因子，並繪製兆豐人權議題風險矩陣。

供應商人權評估

2024 年兆豐證券暨子公司對所有關鍵供應商調查之主要人權風險因子包括供應商的「勞工權益與人權」、「職業安全與健康」，並透過勞動部違反勞動法令事業單位（雇主）查詢系統，比對供應商是否有違反「勞動基準法」、「性別平等工作法」、「就業服務法」、「中高齡者及高齡者就業促進法」、「職業安全衛生法」、「勞工退休金條例」、「勞工職業災害保險及保護法」等法規之情事。（請參考 3.3.1 供應商管理）

Check & Action | 鑑別結果確認與風險減緩補償

兆豐證券暨子公司近年來均參與兆豐集團重大人權議題鑑別，審視自身營運活動，蒐集內部員工對人權風險的意見。2024 年度藉由問卷形式，邀請內部員工就「影響程度」與「關注程度」兩面向進行人權盡職調查，統計回收 48 份有效問卷繪製矩陣圖並進行分析，辨識出「隱私權」、「歧視與騷擾」、「超時工作」、「職場包容與性別平等」及「職業安全與衛生」對兆豐營運有重潛在風險之議題，同時提出對應之人權風險減緩措施。減緩與補償措施適用於兆豐證券、兆豐期貨及兆豐投顧全部營運據點，如發生相關重大人權事件，後續依相關規範研擬補償措施。



調查對象	總風險比率 (%)	主要風險因子	風險比例 (%)	減緩措施	補償措施	減緩與補償措施實施比例
員工	0.56%	超時工作	0.06%	1. 以公告或電子郵件提醒同仁當月出勤相關注意事項。 2. 以口頭、系統提醒下班時間，並叮囑延長工時必要時，需事先提出申請並休息 30 分鐘。 3. 提醒主管應做好工作分配，如員工無加班需求滯留辦公處所，應予勸離。	1. 依法提供加班補休或加班費。 2. 每月檢視部門加班狀況。 3. 針對常加班的員工主動關懷其工作狀況，必要時請主管適時調整作業內容。	
		隱私權	0.00%	1. 訂定有關員工及客戶隱私權保護之規範。 2. 員工簽有保密切結書，清楚瞭解保密義務。 3. 定期宣導個人資料保護之重要性並舉辦相關教育訓練。	1. 依循個人資料保護法及相關內規，採取緊急通報及應變措施。 2. 針對洩漏員工或客戶隱私權之事件，採取與薪酬連結之懲處，避免相關案件再次發生。 3. 定期進行資訊安全稽核和內審作業，嚴格執行客戶隱私權與個資保護措施，確保公司商業機密及客戶資料不外洩。	
		職業安全衛生	0.43%	1. 設置急救箱、AED 體外除顫器等醫護設備，並提供健檢補助、臨場醫護／駐診醫師等方案。 2. 定期舉辦職業健康與安全相關教育訓練（如消防急救、健康促進等）。 3. 定期檢測職場環境品質（如消防安全、空氣品質、飲水品質等）。	1. 提供員工定期健康檢查或健檢補助措施。 2. 醫護及駐診人員追蹤健康狀況。 3. 透過員工敬業度調查及心理諮商服務(EAP)專案，瞭解員工想法並適度調整。	100%
		歧視與性騷擾	0.00%	1. 訂定歧視與性騷擾防治相關規範及申訴處理流程。 2. 定期舉辦反歧視反騷擾相關教育訓練，或於公共區域（如茶水間、布告欄等）宣導。	1. 依循歧視與性騷擾防治相關內規，採取緊急通報及應變措施。 2. 針對涉嫌歧視與性騷擾之員工，採取與薪酬連結之懲處，避免相關案件再次發生。	
		職場包容與性別平等	0.06%	1. 訂定員工多元化與性別平等相關規範，包括不因個人國籍、種族、性別、性傾向、年齡、婚姻、身心障礙等，而有雇用、薪酬福利及升遷等差別待遇或不公平之對待。 2. 定期舉辦職場包容與性別平等相關教育訓練，或於公共區域（如茶水間、布告欄等）宣導。	1. 設置員工申訴管道，針對不公平之差別待遇提供相關檢舉機制。 2. 依法規要求盡可能招募一定比例之弱勢族群（包括身心障礙及原住民）。	

調查對象	總風險比率 (%)	主要風險因子	風險比例 (%)	減緩措施	補償措施	減緩與補償措施實施比例
供應商	3.85%	勞工權益與人權	3.85%	1. 持續與供應商簽署「供應商永續發展聲明書」，並恪遵兆豐證券人權政策。 2. 追蹤供應商之勞動與環安相關法規裁罰狀況。	1. 要求供應商依自評結果改正缺失。 2. 每年舉辦供應商會議、提供相關教育訓練，宣導企業永續觀念。	100%
		職業安全與健康	0.00%	1. 實際互動調查(包括供應商訪視、溝通會議等)。 2. 追蹤供應商之職業安全相關法規裁罰狀況。	1. 要求供應商依自評結果改正缺失。 2. 每年舉辦供應商會議、提供相關教育訓練，宣導企業永續觀念。	

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

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

註 3：兆豐證券所採之員工人權風險減緩及補償措施，涵蓋兆豐證券、兆豐期貨及兆豐投顧全部營運據點，涵蓋率 100%。

註 4：兆豐證券暨子公司關鍵供應商定義為前一年度單筆或累積交易金額達新臺幣 150 萬元以上之供應商。

6.3.2 人權風險管理

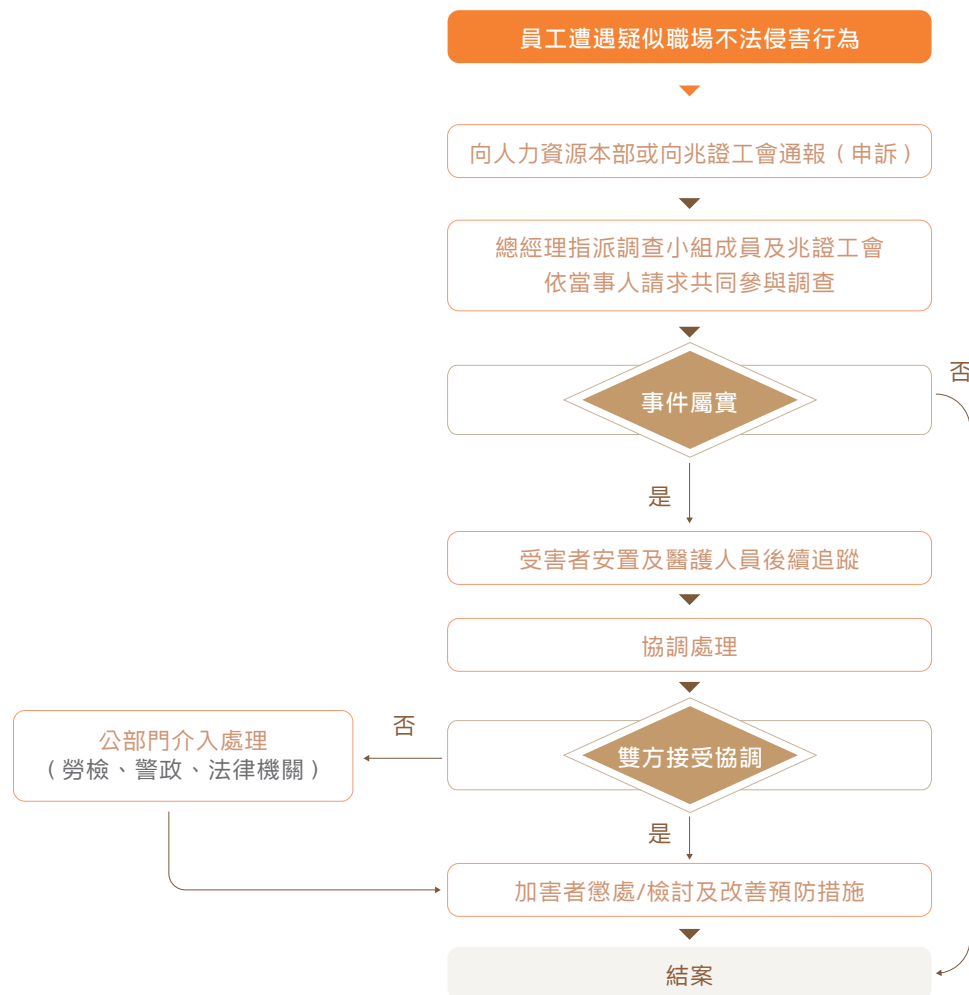
人權與教育訓練

為讓人權維護的理念深植於日常作業中，兆豐證券持續對員工進行人權教育訓練，人權課程內容包括不法侵害、個人資料保護法、誠信經營教育訓練、員工保密教育訓練、金融業公平待客原則理論與實務、一般員工安全衛生教育訓練、性別平等工作法等，致力打造多元及平等的友善職場，促進整體社會的永續發展。2024 年兆豐證券暨子公司共計有 11,656 人次接受人權相關課程，訓練總時數達 19,780 小時。

人權推動與維護

為宣導及落實性別平等，兆豐證券參照「國際勞工組織公約(ILO)」精神並遵循母公司兆豐金控所訂之「人權政策」及「反歧視及反騷擾準則」(兆豐證券暨子公司適用)，訂有「人權政策」及「工作場所性騷擾防治辦法」。兆豐證券 2024 年接獲 6 例職場不法侵害案件通報，經由專案小組及工會偕同調查，並妥善處理業已陸續結案中。此外，兆豐證券為加強宣導將相關計畫及申訴管道資訊公布於公司內部網站，若員工遭遇不法侵害，得透過內部員工申訴管道執行事件申訴，確保員工更瞭解職場不法侵害之防治及因應之道。

◆ 不法侵害通報流程



勞資關係

為促進勞資和諧，增進事業發展及保障員工勞動權益，106 年 8 月由同仁組成「兆豐證券股份有限公司企業工會」，設有理（監）事會及會員（代表）大會。兆豐證券與兆豐證券企業工會定期召開勞資會議，由勞資雙方代表各 6 人組成，就各項議題交換意見，充分進行溝通，並透過其他溝通平台，如公司內部網站設置工會專區、與工會理監事不定期座談等，強化勞資關係之穩定性。兆豐證券與兆豐證券企業工會簽訂有團體協約，該協約共計 56 條，經雙方 14 次會議協商後達成協議，經提報 2025 年 1 月 16 日第 12 屆第 40 次董事會通過，本協約有效期間為三年，期滿前三個月應由雙方會商續約或另訂新約，新約呈報主管前，原約繼續有效。

為增進同仁專業知識技能，提高工作效率，兆豐證券與工會協商並提供一定補助金額辦理勞工教育事項，並約定待遇、工時、休假、受僱、調動與解僱、退休與撫卹、健康與安全等相關議題之勞動條件，確保同仁權益均受勞動相關法令保障，以期促進勞資關係和諧，共創勞資雙贏。另，為貫徹對員工工作權之承諾，舉凡因組織調整而有增設、遷移或裁併單位時，均於事前告知員工異動情形；如因業務性質變更無適當工作可供安置員工時，或員工對所擔任工作確不能勝任時，依勞動基準法第 16 條之規定，提前預告終止日。

7

社會共榮

7.1 金融育才

7.2 社會承諾

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



優先閱讀的利害關係人

- 社區 / 學校 / 非營利組織

兆豐證券深信永續經營是企業發展的長遠之道，秉持兆豐集團永續精神，致力於發揮正向影響力。我們透過四大社會共榮主軸—「金融教育」、「弱勢關懷」、「文化傳承」、「生態永續」，具體回應聯合國永續目標 (SDGs)。

為實踐這一理念，兆豐證券結合自身資源與兆豐慈善基金會、兆豐銀行文教基金會的力量，並號召志工積極參與，共同推動金融教育、關懷弱勢、支持體育藝文發展及社會公益，讓愛心與關懷遍及每個角落，擴大企業的正向影響力。

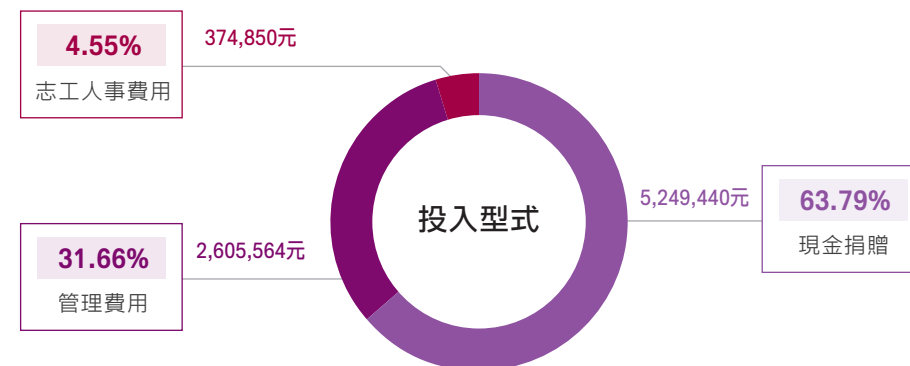
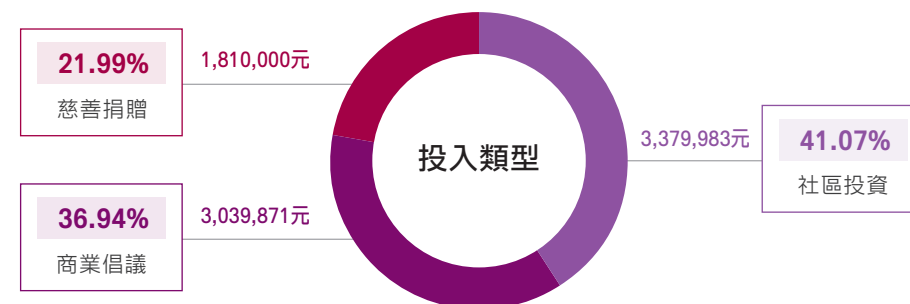
社會共榮策略主軸與績效

社會共榮策略主軸	連結 SDGs	社會影響力	商業效益及社會及環境效益
金融教育	 SDG4 優質教育  SDG8 良好工作及經濟成長  SDG10 減少不平等	- 推動金融知識教育普及 - 提升社會大眾金融素養 - 強化全民金融防詐意識 - 培育金融人才及職涯發展	- 贊助 / 辦理活動共 24 場 - 志工投入 53 人次，共 246 小時 - 受益人次共 10,357 人 - 新聞發布 51 篇
弱勢關懷	 SDG1 消除貧窮  SDG10 減少不平等	- 提供弱勢群體資源與協助 - 支持體育與創新人才發展 - 推動偏鄉醫療與健康照護 - 支援災害救助與公益行動	- 贊助 / 辦理活動共 11 場 - 志工投入 48 人次，共 171 小時 - 受益人次共 91 人 - 新聞發布 19 篇
文化傳承	 SDG4 優質教育	- 推動全民健康運動風氣 - 支持在地藝文活動發展 - 帶動地方觀光產業效益	贊助 / 辦理活動共 5 場
生態永續	 SDG13 氣候行動	- 推動環境復育及生態平衡 - 強化山林保育與生態多樣性 - 提升全民環境保護意識	- 贊助 / 舉辦活動場共 6 場 - 志工投入 122 人次，共 465 小時

影響力評估

兆豐證券透過永續發展委員會旗下社會共榮小組，擬定年度工作執行計畫及目標，並定期檢視成效。兆豐證券參考B4SI(Business for Societal Impact)評估架構從「投入」、「產出」到「影響」全面評估社會投資效益，投入形式包含「現金捐贈」、「實物捐贈」、「志工人事費用」及「管理費用」；投入活動類型則包含「慈善捐贈」、「社區投資」及「商業倡議」。藉由前述項目的統計，以有效追蹤及評估兆豐證券的社會影響力及效益。2024年兆豐證券社會投資8,229,854元，投入志工223人，志工服務時數達882小時，贊助或舉辦活動共計46場，受益人次共計10,448人。

社會共榮之策略主軸 投入占比 (金額單位：新台幣元)	金額	百分比
金融教育	4,369,554	53%
弱勢關懷	2,132,675	26%
文化傳承	1,530,000	19%
生態永續	197,625	2%
合計	8,229,854	100%



7.1 金融育才

7.1.1 金融教育

兆豐證券發揮金融專業，回饋社會，致力推動金融教育及防詐宣導，實踐企業社會責任。2024 年，我們透過多元行動，落實普惠金融，促進全民金融素養提升：

金融教育：兆豐證券與大專院校、社區、政府單位及公益團體合作，舉辦 10 場金融講座與參訪活動，涵蓋證券實務與風險管理，受益學生 316 人，助其提升金融素養及探索職涯發展，其中，包含 4 場防詐講座（如與行政院南部聯合服務中心合辦樂齡族講座、與臺灣防盲基金會推出「護眼防盲、護財防詐」），提升 233 位民眾的防詐意識。另透過新聞稿與財經專欄推廣正確投資觀念。

實習工讀：提供 53 位學生工讀與見習機會，幫助學生累積實務經驗，為未來職涯發展奠基。

公益參與：贊助「金融理財愛的書庫」、「金融服務愛心公益嘉年華」、「臺灣創投年會」等活動，推廣金融素養、防詐知識及支持創新創業，總計投入 2,761,904 元，辦理活動場次 14 場，受益人次達 9,755 人。

「金融教育」

2024 年投入經費 4,369,554 元，贊助 / 辦理活動共 24 場，志工投入 53 人次，共 246 小時，受益人次共 10,357 人

策略主軸之核心	利害關係人	活動	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入 (元)
普惠金融教育	學生 (高中、大學生)	- 至大專院校舉辦 4 場財金講座及宣導反詐騙。 - 至大學原住民族學生資源中心舉辦 1 場財金講座及宣導反詐騙。 - 兆豐證券、兆豐期貨與兆豐投顧共同舉辦 1 場高中生及大學生認識證券業及探索職涯活動，並向學生宣導反詐騙。	- 提升金融素養與防詐意識。 - 促進職涯發展與社會公平。	- 贊助 / 辦理活動場次：6 - 志工投入人次：40 - 志工投入時數：208 - 新聞發布篇數：4 - 受益人次：316	148,400
	社會大眾	- 至碩士在職專班舉辦 1 場財金講座及宣導反詐騙。 - 與地方單位合辦 2 場防詐宣導活動，主要對象為高齡族群。 - 與臺灣防盲基金會合辦 1 場護眼衛教暨防詐宣導活動，主要對象為高齡族群。	- 提升金融素養與防詐意識。 - 促進健康與財務安全。	- 贊助 / 辦理活動場次：4 - 志工投入人次：7 - 志工投入時數：14 - 新聞發布篇數：18 - 受益人次：233	74,750

策略主軸之核心	利害關係人	活動	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入 (元)
普惠金融教育	社會大眾 現有 / 潛在客戶	- 發布防詐新聞稿，除宣導防詐口訣外，亦整理金管會及金融周邊機構防詐相關網頁之資訊連結，以推廣金融防詐意識，新聞報導則數共計 7 則。 - 與券商公會合作，提供自由時報「財經周報 - 投資觀點」專欄，新聞報導 12 則。	提升社會大眾防詐意識與投資理財知識，擴大金融知識普及。	新聞發布篇數：19	N/A
實習與工讀機會	學生	提供 53 位大學學生工讀見習機會，實習部門包含經紀業務本部、資本市場業務本部、股務代理本部、自營本部、金融商品業務本部、法務暨法令遵循室、資訊本部、企劃室共 8 個部門，以及兆豐期貨、兆豐投顧。	- 培育金融人才，提升學生職場競爭力。 - 幫助學生累積實務經驗，為未來職涯奠基，支持教育公平與產業永續發展。	受益人次：53	1,384,500
	學生	捐贈新台幣 50 萬元予台灣閱讀文化基金會，於嘉義市垂楊國小設置「金融理財愛的書庫」計畫。	提供金融教育資源，提升基礎理財知識，促進教育公平與金融素養向下扎根。	贊助 / 辦理活動場次：1	500,000
金融活動贊助	社會大眾	- 兆豐證券與兆豐期貨共同參加 2 場「2024 年金融服務愛心公益嘉年華」，設攤宣導金融知識與防詐觀念。 - 參加 4 場「金融新知萬聖氣墊樂園」活動，對象以新住民為主，設攤以遊戲方式宣導金融知識及防詐觀念。 - 參加兆豐慈善基金會歲末年終志工服務 - 南台中家扶於大仁國小舉辦之市集活動，宣導防詐。 - 贊助「2024 臺灣創投年會」新臺幣 50 萬元，活動內容包含 4 場以創新創業、投資新創、數位經濟、新創出海為主題之深度座談會及亮點新創發表。	- 提升多元族群金融素養與防詐意識。 - 支持創新創業發展，促進產業永續成長。	- 贊助 / 辦理活動場次：11 - 志工投入人次：6 - 志工投入時數：24 - 受益人次：4,748	1,202,033
	社會大眾 現有 / 潛在客戶	贊助「2024 董事學會年會 - 全球競合局勢下，發掘臺灣企業國際競爭力」活動經費計新臺幣 10 萬元，該活動對象為上市櫃公司董事會成員、總經理、公司治理主管等，探討國內企業之國際競爭力，並發表台灣董事會白皮書。	提升企業高層全球視野與公司治理能力，促進台灣企業國際競爭力，促進產業永續成長。	- 贊助 / 辦理活動場次：1 - 受益人次：195	100,000
		兆豐證券與兆豐期貨共同舉辦「預見利多題材，精準投資布局」2025 投資趨勢論壇，聚焦全球經濟局勢與產業動向，幫助投資人掌握投資機會。	提升投資人全球經濟與產業趨勢洞察，促進責任投資，裨益經濟成長與市場穩定。	- 贊助 / 辦理活動場次：1 - 新聞發布篇數：10 - 受益人次：4,812	959,871

亮點案例

文案內容

普惠金融教育 跨族群防詐與素養提升計畫

兆豐證券攜手多方，通過 10 場活動推廣金融素養與防詐意識，惠及 549 名多元族群，活動涵蓋大專院校 4 場財金講座、原住民族學生專場、職涯探索活動，以及針對高齡族群的 2 場防詐宣導與 1 場護眼衛教講座，結合健康與金融教育，特別關懷弱勢族群。

多元實習計畫 拓展職涯視野

兆豐證券暨子公司推出多元部門實習計畫，提供 53 位大學生工讀與見習機會，涵蓋經紀業務、資本市場、股務代理、法務、資訊等 8 個部門，以及兆豐期貨、兆豐投顧，幫助學子深入體驗金融實務，累積職場經驗，促進產學接軌。部分學員亦獲得正式職缺機會，實現「學用合一」。兆豐證券將持續深化產學合作，為年輕世代創造更多元的學習與發展機會，推動金融人才培育，促進產業永續成長。

寓教於樂 遊戲互動推廣金融素養與防詐意識

兆豐證券參加「2024 年金融服務愛心公益嘉年華」與「金融新知萬聖氣墊樂園」共 6 場活動，設攤宣導金融知識與防詐觀念，以遊戲互動方式，深化金融教育普及，吸引 3,662 名民眾參與，涵蓋國中小學童、大專院校學生、新住民、高齡、身心障礙等多元族群。活動透過互動遊戲，讓參與者輕鬆學習金融知識與詐騙防範技巧。未來，兆豐證券將持續推廣普惠金融，打造更具教育意義的公益體驗。

照片



7.2 社會承諾

7.2.1 弱勢關懷

兆豐證券長期致力關懷社會弱勢，整合自身資源與「兆豐慈善基金會」、「兆豐銀行文教基金會」之力，推動多元公益行動，實踐 SDGs 1 (消除貧窮) 與 SDG10 (減少不平等)。2024 年，我們投入約 2,132,675 元，涵蓋體育發展、身心障礙者支持、兒童福利、醫療健康與緊急救助等領域，實踐社會責任。

體育發展：支持平和國小曲棍球隊赴美賽事、捐助清華大學賽車工廠，助力學生參與國際賽事。

身心障礙者支持：協助唐氏症基金會提升「陽明教養院永福之家興岩園區」院生生活品質，促進社會共融。

兒童福利：捐助鎮瀾兒童家園，協助弱勢兒童獲得更完善的照護與支持。

醫療健康：響應防盲計畫，推動護眼衛教，提升民眾健康意識。

緊急救助：支援花蓮震災重建，發揮企業社會影響力，提供即時救難及重建資源。

「弱勢關懷」

2024 年投入經費 2,132,675 元，贊助 / 辦理活動共 11 場，志工投入 48 人次，共 171 小時，受益人次共 91 人

策略主軸之核心	利害關係人	活動	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入 (元)
弱勢關懷	學生	捐助「彰化市平和國小曲棍球隊」赴美參加「美國加州盃國際曲棍球分齡錦標賽」之參賽費用計新臺幣 30 萬元，優先支持發生重大急難家庭或低收入戶之學生。	- 支持基層體育發展，提供學生國際競技機會。 - 優先補助重大急難家庭及低收入戶學生，減輕經濟負擔，確保公平參賽機會。	- 贊助 / 辦理活動場次：1 - 新聞發布篇數：8 - 受益人次：11	300,000
	大專院校學生	捐贈國立清華大學賽車工廠，參加 2024-2025 賽季國際學生方程式賽車比賽 (電車組及無人車組) 經費，新台幣 45 萬元。	- 支持學生參與國際賽事，提升工程與科技人才國際競爭力。 - 促進學術與實務結合，提升學生技術應用能力。	- 贊助 / 辦理活動場次：1 - 受益人次：80	450,000
	社會大眾	舉辦 2 場唐氏症基金會中秋節折禮盒志工活動，兆豐證券及兆豐期貨投入志工人次為 48 名 (含眷屬 7 位)，志工時數共 171 小時。	- 鼓勵員工志工參與公益活動，促進社會包容。 - 支持公益機構運作。	- 贊助 / 辦理活動場次：2 - 志工投入人次：48 - 志工投入時數：171	72,675

策略主軸之核心	利害關係人	活動	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入 (元)
弱勢關懷	社會大眾	1 月捐贈唐氏症基金會新臺幣 2.8 萬元，支持該會所維運之專設收置身心障礙者院所—「陽明教養院永福之家興岩園區」之啟用活動。 3 月捐贈唐氏症基金會新臺幣 10 萬元，支持該會 2024 世界唐氏症日特展活動。 3 月捐贈財團法人大甲媽社會福利基金會附設臺中市私立鎮瀾兒童家園新臺幣 20 萬元，以作為照護弱勢兒童、少年募集生活支持服務、醫療復健等費用。 4 月響應集團捐款花蓮震災，捐贈行政院衛生福利部「財團法人賑災基金會」捐款專戶新臺幣 40 萬元。 12 月捐贈新台幣 2 萬元予臺灣防盲基金會，協助推動護眼衛教、兒童眼睛健康、偏鄉義診等各項視力保健計畫，守護弱勢族群眼睛健康。 12 月捐贈新台幣 36.2 萬元予唐氏症基金會，協助購置營養補充品及食物調理機，提升院生的健康照護品質。 12 月捐贈新台幣 20 萬元予臺灣防盲基金會，支持推動偏鄉地區護眼衛教及義診等視力保健計畫。	- 關懷弱勢族群，提升生活福祉與醫療照護。 - 支援緊急賑災，協助重建工作。	- 贊助 / 辦理活動場次：7 - 新聞發布篇數：11	1,310,000

亮點案例

內容	照片
支持平和國小曲棍球隊 站上國際舞台 兆豐證券投入 30 萬元，捐助彰化市平和國小曲棍球隊參加「2024 年美國加州盃國際曲棍球分齡錦標賽」。該賽事擁有 52 年歷史，今年吸引 18 國、2,000 多名選手參賽。平和國小繼 2023 年 4 連霸後，2024 年再奪冠軍，達成 5 連霸。本公司發稿宣傳，累計 8 篇報導提升品牌能見度。未來，兆豐證券將持續支持國內體育發展。	

內容

關懷唐氏症院生 打造健康幸福園區

兆豐證券捐贈唐氏症基金會共 39 萬元，支持「陽明教養院永福之家興岩園區」啟用活動，並購置營養補充品與食物調理機，全面提升 75 名院生的生活與健康照護品質。從園區啟用到日常飲食改善，兆豐證券以實際行動關懷身心障礙者，促進社會包容與健康福祉。未來將持續深耕公益。(註：院生人數係依據唐氏症基金會提供 2024 年 10 月人數為 75 名)

照片



7.2.2 文化傳承

兆豐證券長期關注體育發展與文化傳承，透過贊助賽事與藝文活動，推動全民運動與地方觀光發展，促進社會連結與永續成長。我們深信，體育與文化是促進多元共融的重要力量。因此，我們持續投入資源，鼓勵全民參與運動、支持在地文化，透過具體行動發揮企業的社會影響力，落實永續承諾。

2024 年，兆豐證券投入 153 萬元，贊助共 5 場活動，以行動支持體育與文化發展，包括：

促進全民運動：贊助財政部「統一發票盃路跑活動」，推動健康與公益並行。

推動地方文化與觀光：支持「台灣燈會在台南」、「東海岸大地藝術節」、「雲林縣政府國慶晚會」及「大巨蛋國慶晚會」，促進在地文化傳承與觀光經濟發展。

「文化傳承」

2024 年投入經費 1,530,000 元，贊助 / 辦理活動共 5 場

策略主軸之核心	利害關係人	活動	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入 (元)
體育推廣	社會大眾	贊助財政部 2024 年統一發票盃路跑活動，費用共計新臺幣 10 萬元。	鼓勵全民參與運動，提升健康意識與生活品質。	贊助 / 辦理活動場次：1	100,000
藝文教育	社會大眾	- 贊助 2024 年台灣燈會活動新臺幣 33 萬元，支持地方觀光及藝文發展。 - 贊助交通部觀光署「2024 東海岸大地藝術節活動」新臺幣 50 萬元，支持在地觀光及文化發展。 - 贊助雲林縣政府主辦 2024 國慶煙火活動經費新台幣 20 萬元，支持在地觀光效益及產值。 - 贊助 2024 年於台北大巨蛋舉辦之國慶晚會活動新台幣 40 萬元，支持國內藝文活動。	- 推廣在地文化活動，提升觀光經濟發展。 - 促進文化傳承。	贊助 / 辦理活動場次：4	1,430,000

亮點案例

內容	照片
點亮東海岸 贊助 2024 大地藝術節 兆豐證券贊助交通部觀光署「2024 東海岸大地藝術節」50 萬元，本屆藝術節結合台東當地社區資源，匯聚國內外藝術家及表演團隊，打造沉浸式藝文體驗，藝術節期間展出 5 件地景藝術作品，吸引 145,509 人次參觀，音樂會及市集更促成 27,000 人次參與。活動深化在地文化傳承，帶動東海岸觀光經濟發展，促進地方永續成長。兆豐證券未來將持續支持藝文活動，讓藝術成為連結人心的力量。	

7.2.3 生態永續

兆豐證券秉持永續發展精神，積極推動環境保護與生態復育行動，以實際行動守護臺灣的山林與自然生態，持續為地球盡一份心力，帶動更多人關注自然環境，共同守護我們的家園。2024 年，兆豐證券響應集團號召，積極投入山林復育、淨山行動，鼓勵員工以實際行動實踐環境永續，確保自然資源得以傳承世代。

山林復育：參與臺灣山林復育協會「臺中大肚山龍目井步道防火林帶復育樹島建置」，促進生態平衡，改善山林生態環境。

淨山行動：自主舉辦及響應集團北、中、南共計 5 場淨山行動，投入 97 人次志工，累積志工時數 377.5 小時，移除外來入侵植物、清除垃圾，助力生態恢復。

「生態永續」

2024 年投入經費 197,625 元，贊助／舉辦活動場共 6 場，志工投入 122 人次，共 465 小時

策略主軸之核心	利害關係人	活動	重要影響力	商業效益及社會及環境效益	經費投入 (元)
守護地球生態	社會大眾	- 參加由兆豐保險主辦號召集團各子公司志工參與台灣山林復育協會於龍目井步道所舉辦之「臺中大肚山龍目井步道防火林帶復育樹島建置」活動，證券共 25 名志工及眷屬參與，志工時數共 87.5 小時。 - 參加集團淨山舉辦北、中、南共 4 場淨山活動，地點包含北區大屯自然國家公園、台中東勢林場、豐原公老坪登山步道及高雄壽山國家自然公園，兆豐證券及兆豐期貨共計志工 76 人次參與，共同移除外來植物，累積志工時數 304 小時。 - 為保護環境與生態，兆豐期貨共 21 名員工及眷屬於新北市八里區觀音山舉辦淨山活動，服務時數共計 73.5 小時，共清除 10.4 公斤垃圾。	改善山林生態環境，促進生物多樣性保育。	贊助／辦理活動場次：6 志工投入人次：122 志工投入時數：465	197,625

亮點案例

內容	照片
響應世界環境日 全臺淨山守護生態 兆豐證券響應世界環境日，參與兆豐金融集團全臺淨山活動，維護山林生態平衡，共計 76 位志工同仁與眷屬參與，於北區大屯自然國家公園、豐原公老坪登山步道、高雄壽山國家自然公園三地移除外來種植物數百公斤，累積志工時數達 224 小時。兆豐證券深知守護山林對永續發展的重要性，未來也將持續落實 ESG 永續政策，持續推動生態保育與環保教育，以實際行動履行企業社會責任。	





兆豐證券
Mega Securities



8 公司治理

- 8.1 公司治理與誠信經營
- 8.2 風險管理
- 8.3 法規遵循
- 8.4 打擊犯罪

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



重大主題 GRI 指標

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

SASB 準則項次

- 商業道德 -FN-IB-510a.1、FN-IB-510a.2、FN-IB-510b.1
- 專業誠信 -FN-IB-510b.2、FN-IB-510b.3、FN-IB-510b.4
 - 員工激勵和風險承擔 -FN -550b.1 及 550b.2
 - 系統風險管理 -FN-IB-550a.2
 - 員工激勵和風險承擔 -FN-IB-550b.3

對應的重大主題

- 公司治理與誠信經營、法規遵循、風險管理

優先閱讀的利害關係人

- 全體利害關係人

兆豐證券為榮獲永續金融評鑑前 25% 優良券商，顯見於兆豐證券治理方面持續強化的努力深獲肯定。兆豐證券秉持著落實與提升公司治理作為之精神，注重誠信經營、法令遵循、防制洗錢與風險控管，透過董事的專業、多元及獨立性，建立安全良好的經營環境及公開透明的治理制度，提供經營團隊全方位的決策建議。在目前充滿不確定性的大環境下，包括氣候變遷、能源短缺等環境議題，或是新冠肺炎、美中角力、烏俄戰爭等社會議題，兆豐證券步步為營因應各項 ESG 風險，展現強勁的韌性，勇敢面對各項挑戰，配合兆豐集團之永續目標逐步邁進。

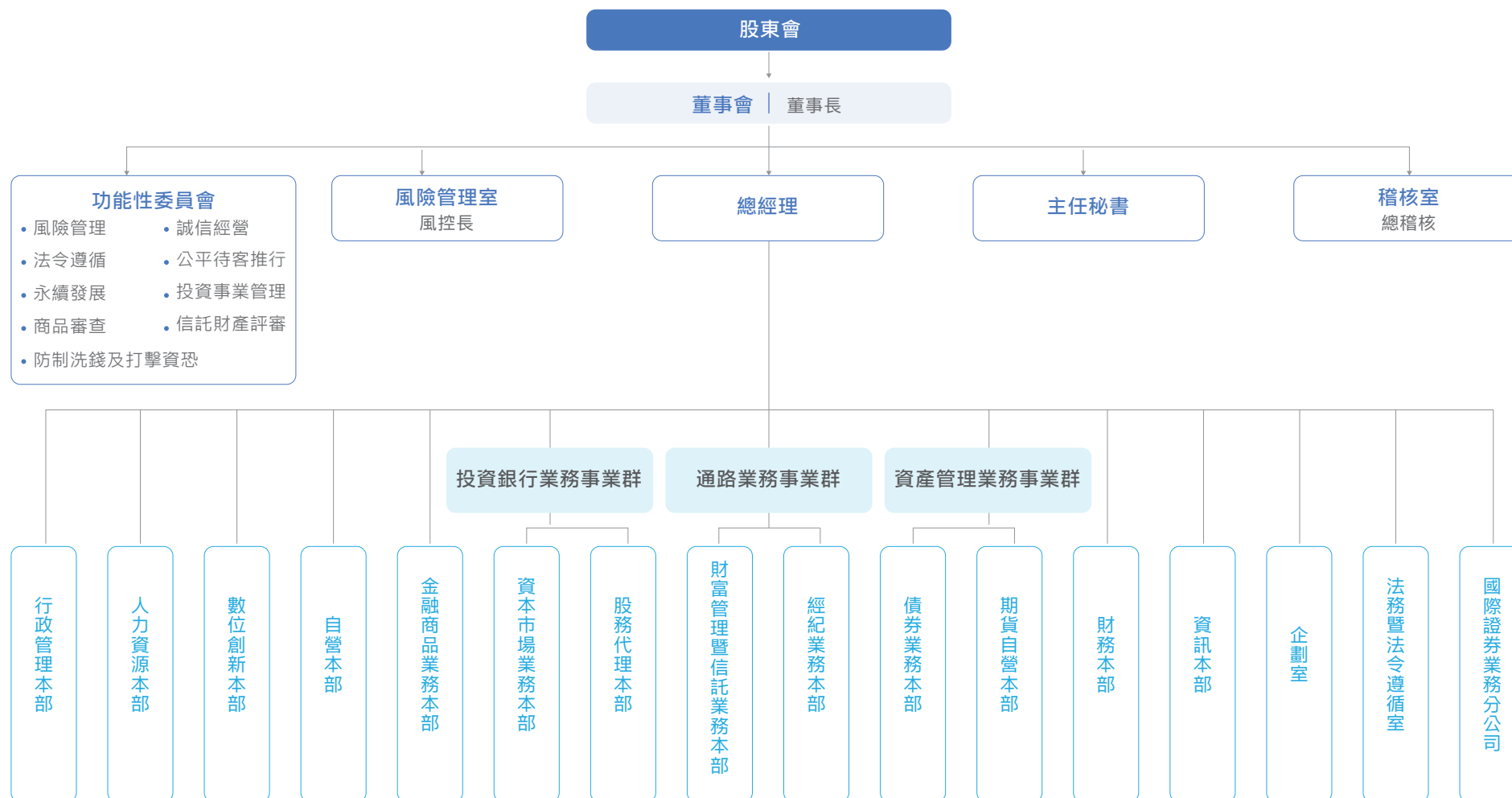
8.1 公司治理與誠信經營

8.1.1 公司治理架構

兆豐證券為兆豐金控持股 100% 轉投資之公司，有完整之公司治理架構，依據公司法規範，股東會職權悉由董事會行使，董事會為公司最高治理單位，除負責代行股東會職權審議公司股利分派、章程與重要章則等重大事項或決策，董事會並依照法令規範執行業務，包括審議通過公司之營運計畫、年度財務報告及半年度財務報告、內部控制制度之有效性評估、會計師之委 / 解任、經理人之任免等議案。董事會下亦設立風險管理委員會、防制洗錢及打擊資恐委員會、信託財產評審委員會、商品審查委員會、投資事業管理委員會、誠信經營委員會、公平待客推行委員會、法令遵循委員會及永續發展委員會，協助董事會審議各項議案，確保董事會的決策品質。另，2024 年 9 月 20 日兆豐證券董事會通過「審計委員會組織章程」，於董事會下成立審計委員會，並自第十三屆董事會就任日起（2025 年 4 月 22 日）施行。

名稱	成員組成	職權	會議頻率
董事會	全體 7 位董事 (含 2 位獨立董事)	一、訂定有效及適當之內部控制制度。 二、選擇及監督經理人。 三、審閱公司之管理決策及營運計畫，並監督其執行情形。 四、審閱公司之財務目標，並監督其達成情形。 五、監督公司之營運結果。 六、經理人及業務人員之績效考核及酬金標準。 七、監督及處理公司所面臨之風險。 八、確保公司遵循相關法規。 九、規劃公司未來發展方向。 十、建立與維持公司形象及善盡社會責任。 十一、選任會計師或律師等專家。 十二、維護投資人之權益。	每季至少召開一次 (2024 年共召開 12 次會議，董事整體出席率含委託出席達 100%，每位董事實際出席率均達 85% 以上，且每次董事會皆有二席獨立董事出席)

◆ 公司治理架構圖



註：2025.4.22 起增加審計委員會及廢止投資事業管理委員會。

◆ 委員會資訊

委員會名稱	成員組成	職權	會議頻率
審計委員會	委員會由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。召集人由全體獨立董事成員互推一人擔任。	一、證券交易法、公司法及其他法律對於監察人之規定，於本委員會準用之。 二、證券交易法第十四條之四第四項關於公司法涉及監察人職權之規定，於本委員會之獨立董事成員準用之。	2025.4.22 就任。
風險管理委員會	主任委員由董事長擔任，委員由總經理、風控長及財務本部、法務暨法令遵循室、風險管理室、經紀業務本部、資本市場業務本部、債券業務本部、金融商品業務本部、財富管理暨信託業務本部、期貨自營本部及自營本部之部門主管擔任。 (自第十三屆董事就任之日起 (即 2025.4.22)，由獨立董事擔任召集人，委員由至少一名獨立董事、總經理、風控長、資安長及財務本部、法務暨法令遵循室、經紀業務本部、資本市場業務本部、債券業務本部、金融商品業務本部、財富管理暨信託業務本部、期貨自營本部及自營本部之部門主管擔任)	一、監督風險管理業務執行情形。 二、審議風險管理政策、年度風險管理目標、風險管理委員會組織章程及風險管理規則等規章。 三、審議整體風險胃納或風險限額。 四、審議逾越整體風險胃納或風險限額之處理方案與改善措施。 五、審議其他重要風險管理事項。	每季至少召開一次 (2024 年共召開 8 次會議，委員出席率含委託出席達 99.04%)
信託財產評審委員會	獨董擔任召集人，委員由 2 位獨立董事、風控長及法務暨法令遵循室、債券業務本部之部門主管擔任。 (自第十三屆董事就任之日起 (即 2025.4.22)，由總經理擔任召集人，委員由總經理、風控長及法務暨法令遵循室、企劃室、財務本部之部門主管擔任。)	辦理審查信託財產之運用是否遵循法令規範，並符合信託約定，採事後審查機制。	每季至少召開一次 (2024 年共召開 5 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
商品審查委員會	獨董擔任召集人，委員由 2 位獨立董事、總經理、風控長、財務本部、法務暨法令遵循室、債券業務本部、經紀業務本部及財富管理暨信託業務本部之部門主管擔任。 (自第十三屆董事就任之日起 (即 2025.4.22)，由董事兼總經理擔任召集人，委員由獨立董事或董事、總經理、風控長、財務本部及法務暨法令遵循室、債券業務本部、經紀業務本部、財富管理暨信託業務本部之部門主管擔任。)	於兆豐證券受託或銷售境外結構型商品前，對商品進行事前之審查。	依商品上架需要不定期召開 (2024 年共召開 4 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)

委員會名稱	成員組成	職權	會議頻率
防制洗錢及打擊資恐委員會	防制洗錢及打擊資恐委員會設置主任委員一名，副主任委員一名，委員九名及總幹事一名。 一、主任委員由總經理擔任並為本委員會之召集人。 二、副主任委員由兆豐證券防制洗錢及打擊資恐專責主管擔任。 三、委員由經紀業務本部、資本市場業務本部、債券業務本部、金融商品業務本部、財富管理暨信託業務本部、股務代理部、資訊本部、行政管理本部及人力資源本部之部門主管擔任。 四、總幹事由法遵室防制洗錢組主管擔任。 委員得視需要指派部門防制洗錢及打擊資恐專責人員列席；風險管理室、稽核室及兆豐證券之子公司應派員列席。	一、監督相關部門防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形。 二、審議主管機關因防制洗錢及打擊資恐相關事項裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案。 三、針對同業裁罰案例或其他重要之防制洗錢及打擊資恐相關事項，審議兆豐證券控管措施之妥適性。 四、審議防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形報告。 五、審議兆豐證券依法令應提報董事會核定之防制洗錢及打擊資恐重要規章（包含方法論）。 六、審議與防制洗錢及打擊資恐相關且應提報董事會核定之事項。	一、常會：每季至少召開一次。 二、臨時會：遇有防制洗錢及打擊資恐重大事件發生，而有召開臨時會之需要時，應隨時召開會議。 (2024 年共召開 4 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
法令遵循委員會	董事長擔任主任委員，總經理擔任副主任委員，風控長及經紀業務本部、資本市場業務本部、債券業務本部、金融商品業務本部、財富管理暨信託業務本部、期貨自營本部、自營本部、股務代理本部、資訊本部、行政管理本部、財務本部、企劃室、法遵室及人力資源本部之部門主管擔任委員。稽核室及子公司列席會議。	一、審議法令遵循風險管理報告。 二、審議依法令應提報董事會之法令遵循制度重要規章。 三、審議主管機關裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案。 四、審議重大違反法令或遭金融主管機關調降評等案件之發生原因分析及其改善方案。 五、審議主管機關裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之法遵測試結果彙總報告。 六、針對同業裁罰案例或其他重要之法令遵循事項，審議兆豐證券控管措施之妥適性。 七、審議法令遵循制度之執行情形報告。 八、審議其他法令遵循相關重要議題或事項。 九、督導以上相關事項之執行。	每季至少召開一次 (2024 年共召開 5 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
投資事業管理委員會	董事長擔任主任委員並為會議召集人，並由二位獨立董事、總經理及風險管理委員會風控長擔任委員。 (自第十三屆董事就任之日起 (即 2025.4.22) 廢止)	審議投資業務股權之取得與處分、子公司增減資等重大業務變動計畫、投資事業股權代表遴派及投資事業相關管理規章等。	每月至少召開一次 (2024 年共召開 13 次會議，委員出席率含委託出席達 98.46%)

委員會名稱	成員組成	職權	會議頻率
公平待客推行委員會	總經理為主任委員，其他委員由經紀業務本部、金融商品業務本部、債券業務本部、財富管理暨信託業務本部、資本市場業務本部、股務代理部、法務暨法令遵循室、企劃室、資訊本部及人力資源本部之部門主管擔任。	一、審議董事會層級之公平待客相關規章、年度推動計畫、評核表自評落實情形。 二、定期評估相關部門公平待客落實情形及自行檢核結果、年度推動計畫之執行情形，及檢討客訴暨評議情形。 三、推動及協調相關部門辦理教育訓練及遵循公平待客原則之相關事務。 四、其他公平待客暨防制詐騙相關重要議題或事項。	每季至少一次 (2024 年共召開 7 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
誠信經營委員會	主任委員由總經理擔任，其他委員由風控長及經紀業務本部、金融商品業務本部、債券業務本部、財富管理暨信託業務本部、資本市場業務本部、自營本部、期貨自營本部、資訊本部、數位創新本部、行政管理本部、財務本部、股務代理本部、法務暨法令遵循室、企劃室及人力資源本部之部門主管擔任。	一、協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施；以及審視檢舉制度，確保執行之有效性。 二、定期分析及評估營業範圍內不誠信行為風險，並據以訂定防範不誠信行為方案，及於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。 三、規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安排相互監督制衡機制。 四、誠信政策宣導訓練之推動及協調。 五、協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。	每年至少一次 (2024 年共召開 4 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)
永續發展委員會	主任委員由總經理擔任，其餘委員由風控長及經紀業務本部、財富管理暨信託業務本部、自營本部、債券業務本部、金融商品業務本部、資本市場業務本部、股務代理本部、資訊本部、行政管理本部、財務本部、法務暨法令遵循室、企劃室、人力資源本部及數位創新本部之部門主管擔任。	一、配合金控母公司永續發展委員會之規劃，審議本公司永續發展計畫或重大專案。 二、審議本公司永續金融政策或相關規範。 三、定期評估與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險，提出因應方案提報董事會。 四、定期評估核心營運系統及設備之營運持續與韌性能力，提出因應方案提報董事會。 五、審議本公司永續報告書。 六、定期評估永續發展計畫、專案及活動執行成效。 七、推動及協調相關部門辦理教育訓練及落實永續發展相關事務。 八、審議其他永續發展推行相關重要議題或事項。	每季至少一次 (2024 年共召開 9 次會議，委員出席率含委託出席達 100%)

8.1.2 誠信經營

誠信經營管理

為建立良好公司治理制度並塑造誠信文化，兆豐證券訂有經董事會通過之「誠信經營守則」、「誠信經營委員會組織章程」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」、「檢舉案件處理準則」等規範，對反貪腐、公平交易、捐贈、利益迴避及保守營業秘密等加以管理。兆豐證券於董事會下設立誠信經營委員會，委員會主要職權為協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營，每年一次向董事會報告誠信經營守則之執行情形，對於誠信經營守則規範都能有效執行。2024 年兆豐證券透過檢舉管道檢舉案件為 4 件，其中經調查成立案件(指符合受理範圍且經調查有違規情事存在之案件)共 2 件，均依公司規範完成調查報告，並向董事會報告處理情形及改善措施，缺失樣態亦於相關會議加強宣導；屬兆豐金控受理轉兆豐證券獨立董事並由獨立董事指定稽核室進行調查處理檢舉案件有 1 件，調查後並未成案，並函覆兆豐金控。另，2024 年並未發生違反「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，亦無發生員工因貪腐事件而被解雇或受紀律處分之情事。子公司亦參照兆豐證券規範訂有相關誠信經營規章辦法，兆豐期貨 2024 年透過檢舉管道檢舉案件共 1 件，無透過母公司受理轉兆豐期貨調查處理之檢舉案件；兆豐投顧 2024 年末發生檢舉案件，均已依案件檢舉準則完成調查及陳核。

+ 誠信經營守則	+ 誠信經營作業程序及行為指南	+ 道德行為準則
		

兆豐證券每年誠信經營守則自評時，均要求董監事及經理級以上主管(含分公司經理人)簽署遵循誠信經營政策聲明書，2024 年簽署率為 100%。任何員工違反誠信行為，均依「員工獎懲辦法」等相關規範視情節輕重予以懲處，並透過加強落實相關教育訓練等改善措施，避免類似負面情事再發生。此外，配合內控內稽機制，不定期宣導誠信經營政策、防範方案、作業程序及違反道德行為之後果，將誠信經營之理念深植為公司文化。

兆豐證券商業夥伴均已配合公司政策簽署聲明書，且無發生因貪腐違規行為而中止商業合作關係之情事。

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

兆豐證券商業夥伴及子公司落實誠信經營守則情形			
全體別	涵蓋範圍	簽署聲明書	提供教育訓練
兆豐證券	100%	100% (對象：董監事及經理級以上主管(含分公司經理人))	100% (對象：正職員工)
商業夥伴 (包含合約商、供應商及服務提供者)	100%	100%	100% (對象：關鍵供應商)
子公司	100%	100%	100%
註：「誠信經營守則」內容包含反貪腐、公平交易等，且全數董事亦已就誠信經營相關內容接受教育訓練。			

兆豐證券暨子公司辦理行為準則適用範圍教育訓練課程包含誠信經營、反貪腐等相關內容，受訓人數涵蓋比近百分之百，且兆豐證券暨子公司之全體董事皆已參與相關教育訓練。

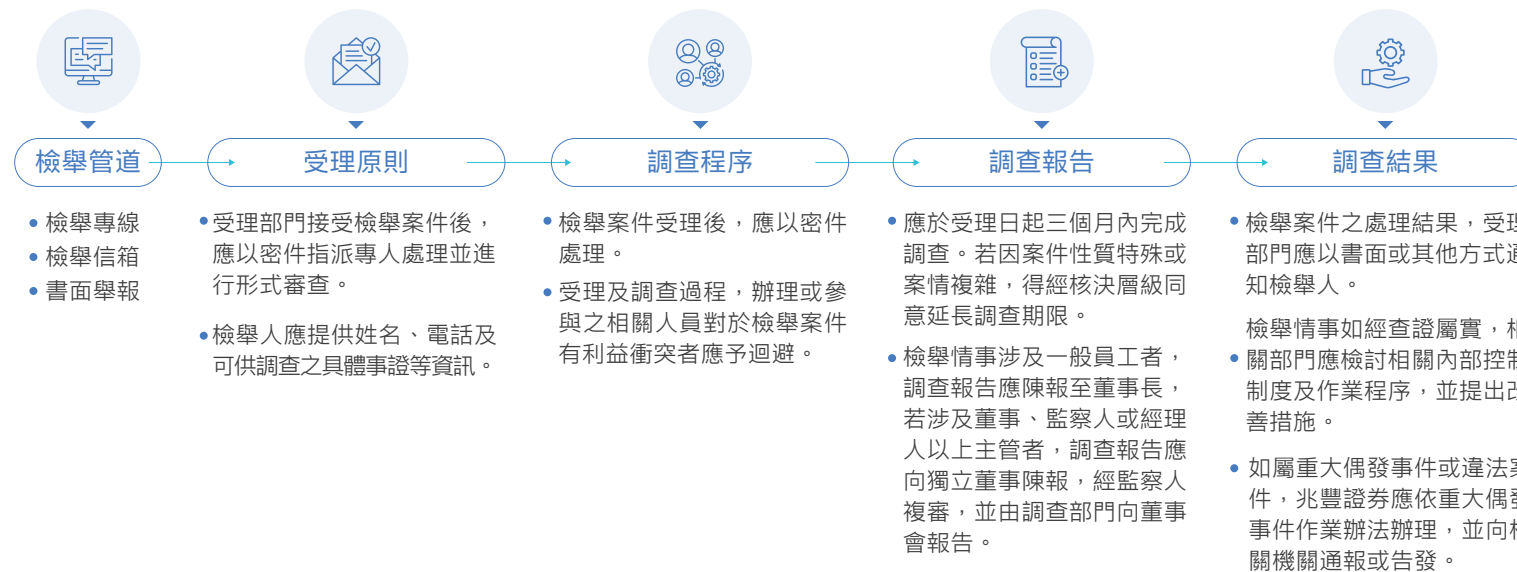
兆豐證券暨子公司對員工之行為準則溝通及訓練		
行為準則適用範圍涵蓋員工數		
管理職	197	
非管理職	1,426	
合計	1,623	
訓練類型	受訓總時數（小時）	受訓總人次（人次）
內訓	1,062	1,679
外訓	6	2
合計	1,068	1,681

檢舉制度

兆豐證券訂有「檢舉案件處理準則」，由稽核室負責受理檢舉案件，並明訂檢舉專線、檢舉信箱及對檢舉人之保護措施，公司員工及外部人士均可透過內外部檢舉管道直接向專責受理部門舉報違法或違規行為。檢舉情事如經查證屬實，相關部門將檢討內部控制制度及作業程序，提出改善措施，以杜絕類似負面情事再次發生；若對公司確有具體貢獻者，將酌予檢舉人獎勵。另外，檢舉案件經調查如有發現重大違規情事或使公司受重大損害之虞時，調查部門應立即作成報告提報董事會，如屬重大偶發事件或違法案件，應依兆豐證券「重大偶發事件作業辦法」辦理，並向相關機關通報或告發。此外，「檢舉案件處理準則」亦明訂，檢舉案件受理後，應以密件立案，對於檢舉人身分及檢舉內容，應予以保密，不得洩漏足以識別其身分之資訊，以及不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分。子公司亦依循兆豐證券制度訂定相關檢舉案件處理規章。兆豐證券檢舉管道如下：

+ 檢舉案件處理準則	+ 檢舉信箱	+ 檢舉電話
	whistle@megasec.com.tw	(02)3322-7254

◆ 檢舉流程圖



吹哨者的保護措施

依兆豐證券「檢舉案件處理準則」第九條，兆豐證券對檢舉人應為下列之保護措施：

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

8.1.3 董事會運作

董事選任

兆豐證券為兆豐金控持股 100% 轉投資之子公司，董事、監察人悉由其派任。兆豐證券 2024 年董事會共有董事 7 人(含獨立董事二人)、監察人 3 人，任期 3 年。(2025 年 4 月 22 日董監事任期屆滿法人股東重新指派，新一屆董事會共 9 位董事，含 3 位獨立董事，獨立董事占比達三分之一。董事會下因成立功能性委員會審計委員會，故無監察人。)

董事會溝通內容

本公司 2024 年共計召開 12 次董事會，定期向董事會陳報公司各項重點業務執行進度、各功能性委員會會議紀錄及影響公司重要決策之討論，以利董事會給予建議及指導，落實公司治理及董事會督導組織營運之職責，2024 年重大報告及討論事項如下：

報告項目	溝通內容及成果	溝通頻率
財務面	年度預算及營業計畫案 經會計師查核(或核閱)之財務報告陳報董事會通過 報告本公司及子公司損益概況	每年 每季 每月
稽核面	年度內部稽核作業計畫 稽核業務彙總報告	每年 每月
法令遵循	法令遵循執行情形 防制洗錢及打擊資恐執行情形	每半年 每半年
風險管理	訂定風險管理目標 風險管理概況與執行情形	每年 每雙月
企業永續	訂定ESG推動計畫、具體目標及中長期目標案 ESG推動執行情形、投資具ESG風險產業及永續產業情形 公平待客推動暨增進措施、客訴暨金融消費爭議處理情形 履行誠信經營執行情形	每年 每季 每季 每年

董事獨立性

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

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

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

董事多元性

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

截至 2024 年底止，兆豐證券第十二屆董事會由 7 席董事（含 2 位獨立董事）組成，7 席董事中有 4 席女性成員，占比為 57%，逾女性董事占比達 33%（三分之一）之目標。

◆ 董事獨立性及多元化資訊

姓名	職稱	國籍	生理性別	選（就）任日期	任期（年）	初次選任日期	年齡	專業能力										兼任其他公開發行公司獨立董事家數
								營運判斷能力	會計及財務分析能力	經營管理能力	危機處理能力	證券及衍生性金融商品專業知識	國際市場觀	領導能力	風險管理知識與能力	決策能力	ESG 永續發展管理能力	
陳佩君	董事長	中華民國	女	2021/12/29	8.1	2016/11/23	>50	V		V	V	V	V	V	V	V	V	0
黃奕睿	獨立董事	中華民國	男	2021/12/29	6.17	2018/10/29	>50	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	2
徐金鈴	獨立董事	中華民國	女	2021/12/29	7.86	2017/2/22	>50	V	V			V				V	V	2
吳明宗	董事兼總經理	中華民國	男	2021/12/29	3	2021/12/29	>50	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0
丁涵茵	董事	中華民國	女	2021/12/29	7.76	2017/3/29	>50				V			V	V		V	0
郭應俊	董事	中華民國	男	2021/12/29	3	2021/12/29	>50	V	V	V	V			V	V	V	V	0
張家麟	董事	中華民國	女	2021/12/29	4.33	2020/9/1	>50				V			V	V		V	0
劉郁純	監察人	中華民國	女	2021/12/29	6.17	2018/10/29	>50	V	V	V			V	V	V	V	V	1
林怡秀	監察人	中華民國	女	2024/01/01 (註 2)	1	2024/1/1	>50			V	V					V	V	0
安蘭仲	監察人	中華民國	男	2021/12/29	4.67	2016/11/23	>50	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	0

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 2021 年 12 月 29 日至 2024 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。

註 3：詳細董事外部獨立性資訊請參考兆豐證券 2024 年度年報。

董事進修

兆豐證券因應國際公司治理及法令遵循、洗錢防制、誠信經營、公平待客及永續經營等發展趨勢及最新法規規範，提供多元外部機構進修課程予董事成員，以強化其於執行職務時所需具備之各項能力，與時俱進。董事會成員於新任時或任期中持續參加「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」暨「期貨業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」所指定機構舉辦涵蓋公司治理主題相關之財務、風險管理、業務、商務、會計、法律、企業社會責任或永續發展等進修課程，兆豐集團年度 ESG 相關課程進修規範亦明訂董監事至少進修 3 小時。

2024 年第十二屆 7 位董事成員進修時數共計 390.2 小時，每位平均進修時數為 55.7 小時，遠優於「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」暨「期貨業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」規範續任董事須進修 6 小時之時數。董事進修課程包括公司治理、洗錢防制、風險管理、內部控制、ESG 永續及資訊安全等，以強化董監專業職能，優化公司治理。2024 年董事進修情形亦揭露於公開資訊觀測站及兆豐證券網站。

董事會績效評估

為落實公司治理暨提升董事會職能，兆豐證券訂有「董事會績效評估準則」，2024 年已對董事會、功能性委員會及全體董事成員執行績效評估作業，且至少每三年委由外部專業獨立機構或專家學者團隊執行董事會及功能性委員會之績效評估。2025 年度董事會績效評估將委請外部專業獨立機構或專家學者團隊執行。

+ 董事會績效評估準則



+ 2024 年董事會績效評估結果



8.1.4 薪酬與持股政策

董事 (含獨立董事) 薪酬政策

兆豐證券訂有「董事會績效評估準則」，明定董事年度績效之評估範圍及方式、評估程序、評估指標，兆豐證券依該準則辦理績效評估作業，將評估結果陳報董事會及提供給母公司兆豐金控作為遴選、提名公司董事之參考。董事長及董事兼總經理之報酬依公司章程及財政部「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；董事、監察人依實際執行業務之需要給予交通費；獨立董事之報酬依公司章程「獨立董事之報酬，授權董事會依其對公司營運之參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之。」及兆豐金控「獨立董事報酬支給標準」辦理。

項目	人員別	兆豐證券董事及監察人
給付酬金政策及與經營績效之關聯性		1. 董事長及董事兼總經理因實際執行公司業務，依母公司兆豐金控規定給付合理酬金。 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價值暨同業通常水準議定之。 3. 其餘董事及監察人依據母公司兆豐金控函示給付交通費 4. 董監事均為單一法人股東兆豐金控指派，公司章程訂定之年度盈餘分派無董監酬勞。 5. 兆豐金控訂有「子公司年度考核實施規則」(兆豐證券適用)及「子公司風險管理考核辦法」(兆豐證券適用)，納入 ESG 業務及管理績效指標、風險管理綜合評比做為兆豐金控子公司 (含兆豐證券) 董事長、董事兼總經理獎金及酬勞之調整相關事宜重要依據。
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，依母公司兆豐金控規定給付合理薪資，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，考核項目分為財務、策略及管理三面向，配分分別為 53%、20% 及 28%，其中與 ESG 相關指標為 ESG 管理績效 5%(包括遵循社會及環境相關法規、資安事件及客戶個資外洩、溫室氣體範疇 1 至 3 及一般廢棄物減量等目標之達成情形)、ESG 業務績效 2%(永續發展債券投資與承銷金額成長率)、風險管理綜合評比 (積極參與新興風險 (含氣候風險) 管理相關工作並落實執行) 5%。 2. 獨立董事每月支領固定報酬 (每月 50,000 元)，並無支領其他酬金。 3. 其餘董監事依據母公司兆豐金控函示給付交通費。
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。

高階薪酬政策

兆豐證券訂有員工職等薪資規則，經理人薪資係依內部薪資範圍及參考外部市場薪資調查，並以市場之中位數薪資為基本定位而訂定。給付之薪酬，依經理人所負經營管理之權責，同時考量吸引並留用專業管理人才之因素，給予該職務相對合理薪酬，並定期評核經理人之績效表現 (含財務及非財務指標)，同時依考核成果決定績效獎金之分派，考評項目分專業考評及工作態度二大類及考勤等其他加減分項目，各部門依性質而訂有不同考核細項及權重，例如業務部門含工作品質 (目標達成率)、經營管理及領導統御三個面向。總經理之酬金標準並依財政部 99 年 3 月 23 日台財庫字第 09903506650 號函訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、

總經理薪資標準規範」辦理。在非財務指標方面，母公司兆豐金控對兆豐證券董事長及總經理考核項目以及兆豐證券對主管級之考核項目均包括永續表現，分述如下：

- 兆豐證券根據母公司兆豐金控訂定之「永續發展實務守則」(守則適用範圍為兆豐金控及各子公司之整體營運活動)，薪資報酬政策及員工績效考核制度與永續發展政策結合。兆豐金控訂有「子公司年度考核實施規則」(兆豐證券適用)及「子公司風險管理考核辦法」(兆豐證券適用)，納入 ESG 業務及管理績效指標做為兆豐金控子公司(含兆豐證券)董事長、總經理獎金及酬勞之調整相關事宜重要依據。2024 年度提高因應氣候變遷作為之考核比重，ESG 管理績效提高至 5%(包括遵循社會及環境相關法規、資安事件及客戶個資外洩、溫室氣體範疇 1 至 3 及一般廢棄物減量等目標之達成情形)、ESG 業務績效 2%(永續發展債券投資與承銷金額成長率)、風險管理綜合評比(積極參與新興風險(含氣候風險)管理相關工作並落實執行)5%，合計影響幅度占考核總分 12%，未來將持續積極推動高階主管績效與永續績效連結機制，將 ESG 各面向績效納入高階主管績效考核指標。
- 兆豐證券公平待客業務三道防線相關部門之部門主管及分公司經理人年度考核項目均包括公平待客之表現，影響幅度占考核總分依對各部門重要性約 1~10%，考核項目包括能妥善處理客訴案件、確實辦理半年度公平待客檢核作業、積極提出增進公平待客措施並經公平待客推行委員會採用等。
- 兆豐證券按季檢討年度 ESG 推動計畫各主政部門之 KPI 達成情形，並於永續發展委員會及董事會報告，並將 KPI 達成情形作為考核各部門主管年度績效之參考。未來將持續積極推動高階主管績效與永續績效連結機制，將 ESG 各面向績效納入高階主管績效考核指標。
- 此外，兆豐證券針對一般員工之年度績效考核亦納入 ESG 項目，將教育訓練參與情形(含 ESG)、防制洗錢及打擊資恐作業、法令遵循執行程度、風險管理等項目納入年度員工考核加減分，上限 10 分。

薪酬基本資訊

兆豐證券每年依據公司整體營運績效以及員工個人績效考核結果核定獎金數，2024 年平均調薪幅度(不含年度最高薪酬員工)為 13.81%，2024 年中位數調薪幅度(不含年度最高薪酬員工)為 21.39%，年度最高薪酬員工漲幅為 63.71%。

項目	2023 年	2024 年
最高薪酬員工以外所有員工薪酬平均數(元)	1,223,600	1,392,538
最高薪酬員工以外所有員工薪酬中位數(元)	984,695	1,195,333
最高薪酬員工之年度總薪酬(元)	10,683,043	17,489,409
年度總薪酬比率(平均數)(註 2)	9	13
年度總薪酬比率(中位數)(註 3)	11	15

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

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

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

兆豐證券高階經理人之報酬占比如下，其中獎金及特支費屬變動薪酬，占總薪酬之 47.15%。

薪酬類別	占比
薪資	50.71%
獎金及特支費等	47.15%
員工酬勞額	2.14%
總計	100%

註：高階經理人係指副總經理級以上之主管。

8.2 風險管理

8.2.1 落實風險管理政策

風險管理架構

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

風險管理措施

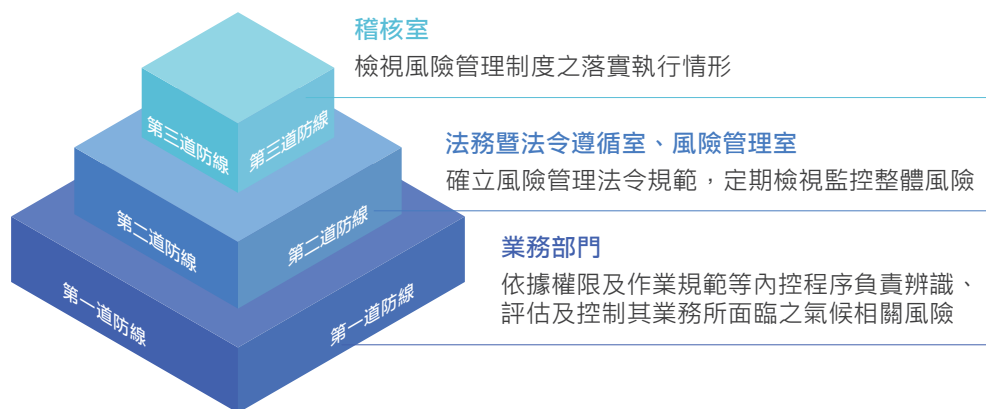
兆豐證券由董事會核定風險管理政策，明訂應訂定風險管理目標並定期追蹤執行情形。董事會並核定風險管理規則，依業務部門、風險管理室與法務暨法令遵循室及稽核室之三道防線機制，針對主要財務與非財務風險類別如市場、信用、流動性、作業、氣候及其他等六類風險明訂管理原則，並透過評估報告、情境分析及壓力測試等方式，定期檢視風險管理機制、風險胃納及風險管理優先順序，以建立因應策略、控管目標、內部控制制度及程序與明確之責任歸屬，各業務部門再據以納入個別的管理規章中有效管理公司各項營運及永續風險。另，為有效因應氣候變遷所帶來之風險，兆豐金控將氣候變遷風險管理納入風險管理政策與指導準則，兆豐證券董事會核定通過風險管理政策增訂氣候風險之管理政策，及風險管理規則增訂新興風險，以強化氣候風險管理機制。

風險類型	風險因應 / 管理
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，對部門持有單一標的訂定預警、停損機制。定期進行壓力測試，不定期依經濟及金融情勢進行情境分析。
信用風險	對交易對手進行徵信並給予適當之交易額度，追蹤交易對手信用變化，必要時要求提供擔保品或採取信用加強措施。
流動性風險	訂定持有單一公司及單一產業發行之有價證券限額，對單一客戶、單一集團及單一國家之信用風險總暴險限額，及限額與預警機制。

風險類型	風險因應 / 管理
作業風險	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。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。
氣候風險	訂定持有高碳排產業之限額，及限額與預警機制。訂定 SBT 投資部位之目標，定期追蹤目標執行情形。
其他風險	針對法律風險、策略風險、聲譽風險、資安風險及生物多樣性等新興風險，指派專責單位或部門進行控管，因應國際趨勢及法規調整，動態研擬執行策略及緊急應變措施。

風險管理教育訓練

為提升員工風險意識，建立風險管理文化，以利有效執行風險管理政策，兆豐證券暨子公司依循集團政策鼓勵員工參加內、外部各類風險管理相關教育訓練。另外，依據兆豐集團訂定之「子公司風險管理考核辦法」，兆豐證券每年參加風險管理教育訓練之人次數將與績效相連結。2024 年度兆豐證券總計 35,020 人次參與風險管理相關訓練課程，總受訓時數達 83,521 小時，主題包含防制洗錢及打擊資恐相關法令暨風險趨勢與態樣、證券業氣候變遷資訊揭露、低碳轉型路徑規劃及碳權與碳定價等。



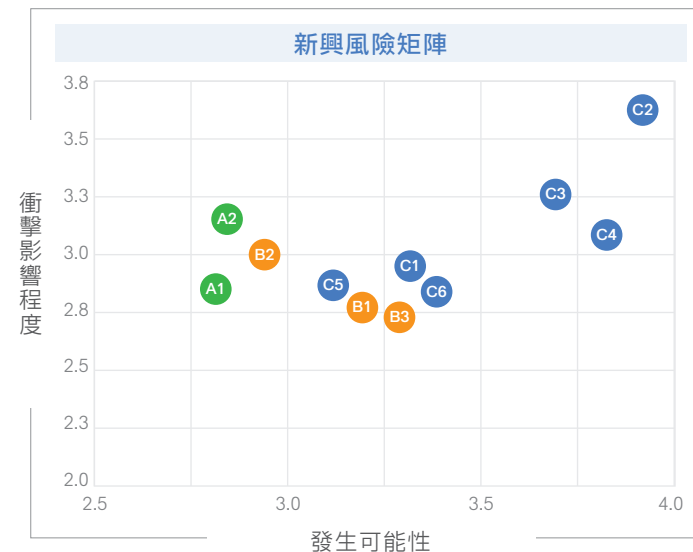
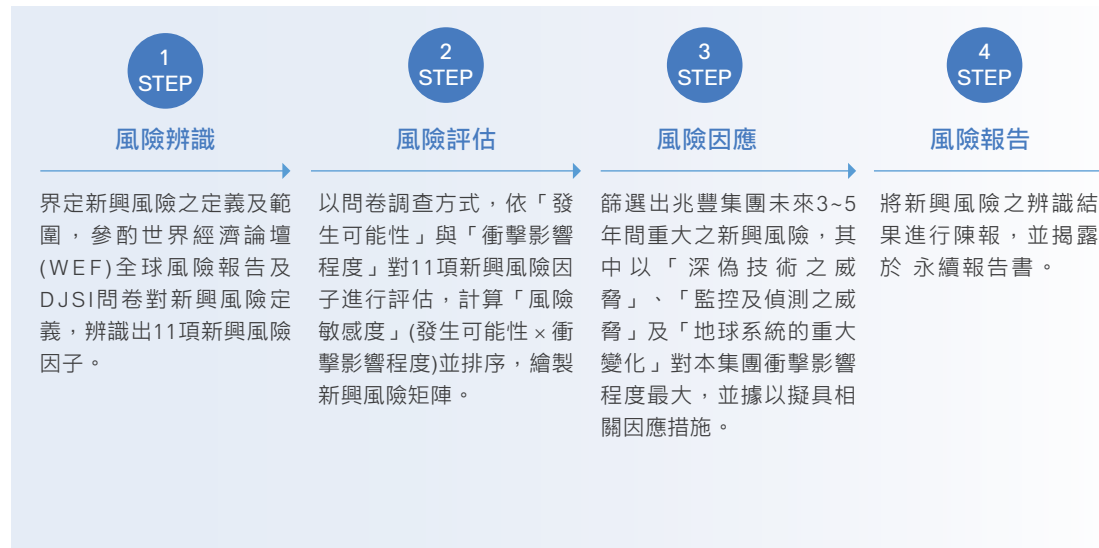
8.2.2 新興風險評估與因應

隨著金融環境日趨複雜，兆豐集團除既有之風險評估外，亦將新興風險納入風險管理範疇。對集團內各單位發放問卷，評估重大新興風險，並將重大新興風險列為集團風險管理之重要事項，各子公司針對重大風險議題（含新興風險）進行監控，均須於金控董事會及風險管理委員會提出報告。

另外，為因應氣候變遷對行舍、人員、企業營運活動產生之衝擊，除針對可能影響自身營運活動之風險採取預防措施外，亦積極支持往來企業或社會團體改善環境之重要工程或計畫，提供業務合作機會，持續蒐集全球重要機構公布之風險報告及來自個人或企業客戶之訊息，判斷新興風險之最新發展動向，採取有效之分級管理。

◆ 新興風險評估流程

有關兆豐集團新興風險之評估流程，說明如下：



風險類型	新興風險因子	發生可能性 (1~5)	衝擊影響程度 (1~5)	風險敏感度 = 發生可能性 × 衝擊影響程度 (1~25)	依風險類型排名
A 環境風險	A1 生物多樣性喪失與生態系統崩潰	2.83	2.79	7.91	2
A 環境風險	A2 地球系統的重大變化	2.88	3.13	8.98	1
B 社會風險	B1 不平等或缺乏發展機會	3.25	2.79	9.07	1
B 社會風險	B2 非自願移民	2.96	3.00	8.88	3
B 社會風險	B3 社會兩極化	3.25	2.79	9.07	1
C 科技風險	C1 人工智慧之衝擊	3.29	2.96	9.74	4
C 科技風險	C2 深偽技術之威脅	3.92	3.63	14.20	1
C 科技風險	C3 監控及偵測之威脅	3.71	3.21	11.90	2
C 科技風險	C4 錯誤資訊與假訊息之危害	3.83	3.08	11.82	3
C 科技風險	C5 缺乏 AI 治理及管理	3.17	2.83	8.97	6
C 科技風險	C6 缺乏區塊鏈技術	3.33	2.88	9.58	5

兆豐集團新興風險之衝擊影響及因應措施

風險因子	深偽技術之威脅	監控及偵測之威脅	地球系統的重大變化
風險類型	科技風險	科技風險	環境風險
風險描述	- 利用 AI 生成虛假影像或聲音的技術，製作假冒影片進行犯罪 (如 AI 變臉技術)，導致個人或企業受騙，造成個資外洩或財物損失，危害業務發展。 - 依世界經濟論壇 (WEF) 預測，於 2026 年時網路上可能有 90% 以上內容將由 AI 生成，運用深偽技術的商業詐騙成為新的威脅。 - 依 iThome 2024 年資安調查，8.5% 企業認為未來一年可能遭遇「深偽技術冒用風險」，為 2023 年的兩倍，尤其是金融業，2024 年達到 14.8%，顯示利用深偽技術從事金融犯罪，將嚴重衝擊金融業之長期發展。	- 利用先進技術 (如全球定位系統 (GPS)、人工智能 (AI) 與機器學習 (ML)、智能監控系統與無人機) 對個人或企業進行監控及追蹤，如透過手機、監視器收集用戶數位足跡，包括位置、對談紀錄與日常活動，致嚴重侵犯個人隱私、自由和商業機密。 - 依 iThome 2024 年金融業資安風險圖統計結果，14 項高風險高衝擊的資安風險項目中，社交工程手段和駭客威脅連續兩年皆為金融業首要的資安風險。 - 顧客資料為金融業最重要的數位資產，也是駭客最常覬覦之目標。駭客入侵系統進行金融犯罪，對金融業影響甚鉅，須加以防範。	- 因地球長期遭受不可逆變化，超越可容忍之臨界點，對地球健康及人類生活造成重大影響，不利兆豐未來發展，財務影響難以估計。 - 世界氣象組織 (WMO) 統計，2024 年為有記錄以來最熱的一年，全球平均氣溫與 1850-1900 年期間平均值相比高出 1.55°C，導致更頻繁極端的氣候災害，如火災、熱浪、洪水和乾旱，對人類健康和生態系統造成嚴重威脅。 2024 年亞馬遜雨林經歷嚴重乾旱，削弱了全球重要碳匯的功能，對生物多樣性造成重大損失。這種不可逆的變化對全球生態平衡造成了長期影響。
	對業務之衝擊與影響 - 商業詐騙：利用深偽技術冒充公司高層或重要客戶，進行大額轉帳或洩露敏感訊息。依香港環聯機構 2024 年上半年全渠道詐騙狀況報告顯示，全球企業因詐騙而損失的收入約占總收入的 6.5%。如果兆豐證券蒙受相同比例損失，估計損失達 5.35 億元。 - 信任危機：深偽技術使得影音真實性難以辨別，增加了金融交易之不確定性和風險，可能導致客戶對兆豐的信任度下降。依警政署統計，50 歲以上詐騙受害者約占 13.23%，另依兆豐證券內部統計，50 歲以上實動戶占比約 41%，反映出中高齡客戶的重要地位，須積極推動各項針對高齡客戶的服務和活動。 - 法律風險：為防範深偽技術應用的影響，金融機構需要遵守更多的監管要求，確保數據的真實性和完整性，增加了法遵成本和運營複雜性。兆豐證為因應科技詐騙，法遵管理成本持續提升，例如為執行客戶盡職審查作業所需，2024 年度採購道瓊名單資料庫費用約 115 萬元。	- 侵害隱私權：因金融機構擁有許多個人數據，包括交易、資金和對話紀錄等，一旦被濫用或洩露，將侵害個人隱私權，恐導致客戶流失或法律訴訟。2024 年兆豐證券電子下單成交筆數占比 87.49%，顯示線上交易之重要性，須更加積極保護客戶隱私及交易安全。 - 商業機密外流：企業的商业機密，如交易策略和客戶資料，一旦被不當監控和追蹤，可能被競爭對手獲取，導致競爭優勢喪失和經濟損失。 - 資安風險：駭客利用社交工程和勒索軟體攻擊，兆豐需要投入更多資源加強資安防護。2024 年親俄駭客組織對台灣發動 DDoS 攻擊，造成兆豐證券網站當機，須持續加強資安防護措施，以應對這些網路威脅。	- 自然相關產業影響：兆豐證券評估電力供應業、不動產開發業、積體電路製造業對洪水防治、水流調節、土壤與沉積物維持及供水等生態系統服務具有較高之依賴程度，且其營運活動亦對於干擾及有毒土壤或水汙染物排放等因子具有較高程度之影響，故需特別關注地球系統重大變化，以確保投資組合之可持續性及穩定性。 - 監理壓力增加：各國政府和國際組織提高對金融機構之監理要求，如全球報告倡議組織 (GRI) 發布「GRI 101：生物多樣性 2024」，並於 2026/1/1 正式生效，促使金融機構採取自然行動；國際永續發展標準委員會 (ISSB) 已經著手制定揭露標準草案 (IFRS S3)，將自然相關揭露納入框架中；自然相關財務揭露工作小組 (TNFD) 已於 2023 年 9 月發布指引，強調企業需揭露自然相關風險和機會，及對生物多樣性影響。兆豐需加強內部相關人員專業知識，並長期持續性的培訓和成本投入。

風險因子	深偽技術之威脅	監控及偵測之威脅	地球系統的重大變化
風險類型	科技風險	科技風險	環境風險
減緩及因應措施	1. 與刑事警察局合作：兆豐金控與刑事警察局簽訂「金融阻駭反詐暨資安聯防合作意向書」，兆豐證券亦與刑事警察局簽訂「反詐騙合作意向書」，持續與刑事局情資共享，並合作發布新聞稿提醒客戶慎防詐騙。 2. 強化企業識別：兆豐證券社群媒體帳號取得 Meta 官方驗證（即 Facebook 藍勾勾），為首家取得之公股券商，並以電子郵件向客戶宣導，以利客戶正確識別兆豐證券。 3. 強化偽冒偵測機制：2024 年兆豐證券採購外部資訊系統以偵測偽冒兆豐證券網站或社群媒體帳號，同時輔以專人主動搜尋，篩選潛在詐騙風險，並通報刑事警察局或委請廠商進行下架，資訊系統支出約 25 萬元。 4. 建立防詐通報機制：客服專線持續提供客戶反詐騙諮詢服務，亦建立詐騙案件通報機制，明訂接獲客戶疑似遭詐騙案件之通報流程，並於公開資訊觀測站反詐騙聯防行動專區申報相關案例，以避免民眾遭詐。	1. 善盡客戶資料保密：訂定客戶資料保密措施，並透過客戶個資保護納入內控系統、辦理員工教育訓練，每年委由第三方機構進行個資保護查驗，確保落實客戶隱私與個資保護。 2. 落實個資盤點：依據個人資料檔案安全維護準則，每年定期執行個資盤點，以保障客戶權益。 3. 導入防護機制：集團統一採購 Akamai CDN（內容傳遞網路服務），將官網及交易系統陸續導入防護，以強化對駭客 DDoS 攻擊之防禦能力。 4. 強化資安系統：兆豐每年定期執行系統弱點掃描、滲透測試，建置 SOC（資訊安全監控中心），確保資安與網路風險控管的適當性及有效性。 5. 提升資安意識：為提升同仁對資安之警覺性，避免因釣魚信件發生個資外洩，兆豐每年定期舉辦社交工程演練，對員工進行資安教育訓練及宣導，強化資安概念，降低資安風險。	1. 強化自然資本風險評估與管理：因應地球系統重大變化影響，運用 TNFD 的 LEAP 方法學評估自然風險，辨識兆豐對自然資本的依賴和影響，擬定相關管理措施，並採用 ENCORE 工具評估投融资組合對生態系服務的依賴和生物多樣性影響。 2. 遵循國際標準：依循 TNFD 框架和聯合國《生物多樣性公約》等規範，建立與自然環境共諧的商業模式，並承諾在新增或遷移營運據點時，遵循保護生物多樣性和「零毀林」原則。

8.2.3 資本適足性管理及第三等級資產管理

資本適足性管理

為有效管理兆豐證券資本適足率，兆豐證券依據風險管理規則規定，訂定兆豐證券資本適足性管理規則。依資本適足性管理規則規定，兆豐證券法定資本適足率不得低於150%，且將資本適足率目標與預警指標列為年度風險管理目標，定期檢視並將監控結果陳報兆豐金控。此外，建立資本適足性評估過程與維持允當之自有資本結構，並兼顧業務發展與風險控管，以提升資本運用效益，兆豐證券訂定資本適足率管理辦法，以落實高階管理階層之資本策略，並將相關資訊陳報主管機關。

1. 資本管理之目標

兆豐證券配合主管機關採進階法計算資本適足率，並依證券商管理規則規定，定期計算及申報兆豐證券之資本適足率。兆豐證券資本適足率之管理目標係不得低於250%，低於預警值270%時，由總經理召集相關部門協商，討論業務部門所持有之自有部位進行調節，以調整資本適足率於預警指標以上。

2. 資本管理政策及程序

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

3. 資本適足率

2024年及2023年12月31日兆豐證券之資本適足率分別為338%及349%。

4. 市場風險管理之政策

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

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

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

(1) 市場風險的計量技術和限額

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

(2) 敏感性分析

除壓力測試之外，並可對公司自有部位之各產品線進行多種不同市場風險因子變化進行敏感性分析，模擬評估當匯率、利率及股價分別變動一定比率，對整體淨部位價值產生之變動及影響程度。

公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

8.3 法規遵循

8.3.1 法令遵循管理機制

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

董事會並下設法令遵循委員會，由董事長擔任主任委員，法務暨法令遵循室擔任會務專責部門，並定期每季召開會議，以有效落實兆豐證券法令遵循制度之推動與執行，達到獨立辨識、評估及監督法令遵循之目標，2024 年共召開 4 次法令遵循委員會會議。

法令遵循管理架構



法遵教育訓練

為提升遵法風險意識，建立遵法文化，以利有效執行公司政策，兆豐證券暨子公司鼓勵員工參加內外部各類法令遵循相關教育訓練，2024 年度對員工之法令遵循訓練總時數為 85,231 小時，受訓總人次 36,477。

8.3.2 裁罰案件

兆豐證券 2024 年接獲主管機關通報之裁罰案件合計 2 件，合計裁罰金額 39 萬元，後續皆已訂定相關措施加強控管，避免類似事件再次發生；子公司未有遭主管機關裁罰情形。2024 年度兆豐證券暨子公司未發生達重大性門檻之裁罰案件以及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為等相關事件，且無違反任何有關產品與服務之資訊與標示及行銷傳播事件和自願性規範事件，亦無發生具有投資相關調查、顧客投訴、私人民事訴訟或涉及違反誠信之調解、仲裁或法律訴訟案件。

案件說明	罰鍰	其他處罰	改善措施
對存在關聯情形之客戶未納入關聯戶歸戶控管、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	30 萬元	糾正	1. 修正關聯戶系統控管原則。 2. 新增 TLAC 商品檢核判斷方式，如有發現客戶誤買進 TLAC 債券之情形，將盡速通知客戶。 3. 業務人員接受債券委託之錄音項目增加債券信用評等。
有預扣工資作為違約及賠償費用之情事	9 萬元	公布公司之名稱、負責人姓名、處分期日、違反條文及罰鍰金額	已取消錯帳基金提撥制度，並將帳上錯帳基金返還同仁（含在職及離職人員）。

註：重大性門檻為經主管機關處以警告以上處分、單次罰鍰金額達 100 萬元以上或符合金融監督管理委員會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法所定重大裁罰者。

8.3.3 稽核制度

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

2024 年底具稽核專業證照或已通過相關測驗之情形	
測驗或證照名稱	通過人數
銀行內部控制與內部稽核測驗	49
國際內部稽核師	0
內部稽核人員資格	194
會計師	5

8.4 打擊犯罪

8.4.1 打擊犯罪管理機制

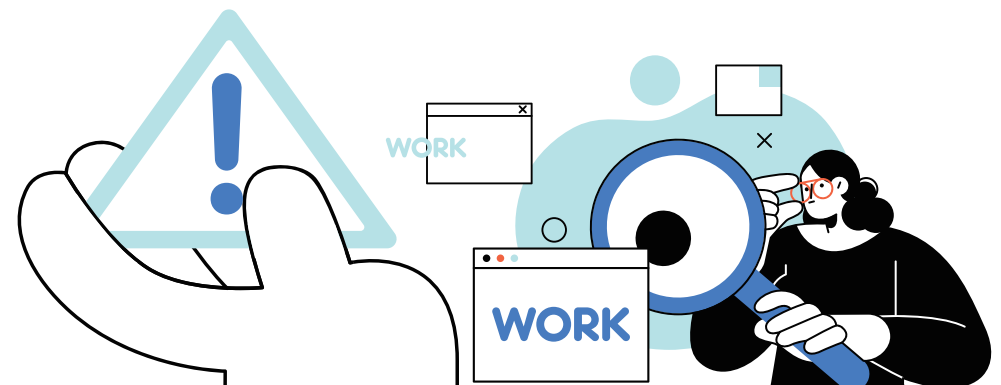
兆豐證券遵循主管機關規範及配合兆豐集團一致性之要求，落實「洗錢防制法」、「資恐防制法」及「金融機構防制洗錢辦法」等規定，並督導各部門落實防制洗錢及打擊資恐相關作業包含：客戶盡職調查、交易監控及教育訓練等，建立洗錢防制監控與名單篩選系統及完善培訓洗錢防制人員。

為監督及管理各部門防制洗錢及打擊資恐業務，兆豐證券設置防制洗錢及打擊資恐委員會，並隸屬於董事會之下，由總經理擔任主任委員，且每季定期召開會議，審議須向董事會或由董事會核定之重要規章及防制洗錢及打擊資恐相關事務；而無須送董事會核定之規章及防制洗錢及打擊資恐相關事務則依分層負責表由總經理核定。委員會督導範疇包含監督相關單位防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形、審議主管機關因防制洗錢及打擊資恐相關事項裁罰兆豐證券糾正以上處分或罰鍰案件之發生原因分析及其改善方案、針對同業裁罰案例或其他重要之防制洗錢及打擊資恐相關事項，審議兆豐證券控管措施之妥適及審議防制洗錢及打擊資恐各項事務之執行情形，並將相關結果提報董事會，2024 年共召開 4 次會議。

兆豐證券依據分層負責表之規定，由總經理負責督導各部門審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形，並有核定無須送董事會重要規章及防制洗錢及打擊資恐相關事項之權責，2024 年共核定 16

份防制洗錢及打擊資恐作業程序、2024 年年度防制洗錢及打擊資恐交易監控態樣門檻參數之調整、2024 年年度防制洗錢及打擊資恐法令遵循測試報告及 2025 年對各業務部門及子公司防制洗錢及打擊資恐法令遵循測試計畫。

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



打擊犯罪管理架構



本委員會職掌事項如下：

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

法務暨法令遵循室防制洗錢組職掌事項如下：

1. 辦理防制洗錢及打擊資恐委員會相關行政庶務作業
2. 辦理防制洗錢及打擊資恐之法令遵循測試作業
3. 辦理防制洗錢及打擊資恐資訊分享作業
4. 辦理國家風險分級管理作業
5. 辦理防制洗錢及打擊資恐風險胃納限額管理作業
6. 辦理疑似洗錢或資恐交易監控及申報作業
7. 辦理資恐防制之通報作業
8. 辦理疑似洗錢或資恐交易態樣之情境規則管理作業
9. 辦理全面性洗錢及資恐風險評估報告作業
10. 辦理防制洗錢及打擊資恐教育訓練之規劃作業
11. 辦理防制洗錢及打擊資恐作業人員考核作業

8.4.2 打擊犯罪措施

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

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

兆豐證券 2024 年提升防制洗錢及打擊犯罪監控效能之具體作為

措施	執行情形
辦理洗錢及資恐風險評估 (IRA)	每年至少執行一次全公司層級洗錢、資恐、資武擴及制裁風險評估作業，對風險評估結果進行量化及質化分析，並彙整風險評估報告、內部控制評估事項及改善計畫時程，由防制洗錢及打擊資恐委員會審議後向董事會報告。
建置反洗錢系統	1. 為辨識、控管洗錢威脅及弱點，兆豐證券建置各項反洗錢系統，包含交易監控、名單掃描，以杜防洗錢及資恐交易事件發生。 2. 2024 年 10 月正式納入告誡戶名單，完成系統建置並建立告誡戶資料管控措施，進行加強控管。
客戶身分盡職調查	訂定「客戶盡職審查作業程序」、「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「姓名及名稱檢核作業程序」，對客戶、交易對手及相關人進行身分確認及資恐名單比對，並依風險等級定期審查。另由法遵室進行交易監控集中審查，如有符合疑似洗錢及資恐態樣之客戶，經專責主管核定後通報法務部調查局。
對重要政治性職務人士 (PEPs) 等高風險客戶的政策與鑑別、定期審查及監控	1. 訂定「客戶盡職審查作業程序」、「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「姓名及名稱檢核作業程序」，對客戶、交易對手及相關人進行身分確認及資恐名單比對，如辨識為重要政治性職務人士或有其他高風險因子，應依「客戶風險評等及分類作業程序」由更高層級之主管核定外其審查頻率應一年一次，依「帳戶、交易持續監控及疑似洗錢或資恐交易申報作業程序」，該帳戶之交易監控如為帳戶類，應每營業日執行一次。 2. 訂定「重要政治性職務人士之辨識及控管作業程序」及「洗錢及資恐名單資料庫建置作業程序」，經外購資料庫比對非屬兆豐證券所定義之重要政治性職務人士及其關係人，應建置於白名單資料庫；經兆豐集團資訊分享所知悉或營業部門進行客戶盡職審查所發現之未建置於兆豐證券名單資料庫之重要政治性職務人士及其關係人，應建置於 PEP 資料庫。
可疑交易申報 (STR) 集中制專案	1. 業務部門於執行業務時，如發現客戶有明顯異常，應陳報所屬督導主管及本部主管後通報法遵室，由法遵室審查後，經專責主管核定後通報法務部調查局。 2. 兆豐證券由法遵室進行交易監控集中審查，避免營業員審查自己客戶有無可疑交易之情形，如有符合疑似洗錢及資恐態樣之客戶，經專責主管核定後通報法務部調查局。
法遵科技 (Regtech) 運用	1. 交易監控系統 (包含 RPA 運用每日進行洗防作業、圖形視覺化軟體 (tableau) 輔助洗錢防制之交易監控作業。 2. AML 自評系統。 3. 名單資料庫建置系統 (包含白名單資料庫、PEP 資料庫、重大負面新聞資料庫、國家風險評級資料庫及遭外部機關調查之客戶名單資料庫)。

兆豐證券 2024 年提升防制洗錢及打擊犯罪監控效能之具體作為

措施	執行情形
其他提升監控效能之具體作為	1. 透過前述相關輔助軟體與系統化監控，過往三年期間，將平均案件結案時間降低 75%，並透過態樣妥適性年度檢視，將誤警案件 (False positive) 降低約 74%。 2. 不定期針對法遵科技進行教育訓練或簡報教學宣導作業。

兆豐證券暨子公司致力於防制洗錢及打擊資恐業務，透過每年不定期邀請內外部專家辦理洗錢防制教育訓練及相關講座課程，舉辦形式包含實體講座、數位學習、視訊訓練等，進而提升防制洗錢及打擊資恐人員之專業知識與技能，2024 年應完成法定時數之人員完訓率達 100%。

兆豐證券暨子公司 2024 年打擊犯罪相關教育訓練情形

訓練類型	受訓總時數 (小時)	受訓總人次 (人次)
利用內網提供定期且持續的訓練，並提供案例分析 (全體)	1,877	1,877
提供線上課程及自我評估檢查	7,058	3,085
由法遵 / 法務相關人員提供面對面的訓練	890	716
由外部專業公司提供面對面的訓練	184	45
每年強制參與回訓課程	2,476	251

兆豐證券暨子公司 2024 年底具打擊犯罪證照或已通過相關測驗之情形

測驗或證照名稱	通過人數
國際反洗錢師資格認證 (CAMS)	9
洗錢防制與打擊資恐專業人員測驗	249





9

附錄

- 9.1 永續數據
- 9.2 永續準則及指標對照表
- 9.3 外部獨立驗證聲明

9.1 永續數據

9.1.1 環境指標數據

能源消耗

能源類型	項目	2022 年	2023 年	2024 年
一般電力	使用量(度電)	5,779,218	5,880,271	4,087,857
	支出(仟元)	23,175	25,084	23,503
	能耗(GJ)	20,810	21,174	14,719
綠色電力	使用量(度電)	55,618	723,000	1,651,000
	支出(仟元)	119	3,705	8,192
	能耗(GJ)	200	2,603	5,945
汽油	使用量(公升)	27,327	8,763	14,159
	支出(仟元)	863	270	443
	能耗(GJ)	892	286	451
天然氣	使用量(立方公尺)	-	-	-
	支出(仟元)	-	-	-
	能耗(GJ)	-	-	-
柴油(移動)	使用量(公升)	-	399	1,550
	支出(仟元)	-	11	43
	能耗(GJ)	-	14	56

能源類型	項目	2022 年	2023 年	2024 年
柴油（固定）	使用量（公升）	-	239	115
	支出（仟元）	-	7	3
	能耗（GJ）	-	8	4
液化石油氣（LPG）	使用量（公斤）	-	-	-
	能耗（GJ）	-	-	-
總能耗（GJ）		21,903	23,917	21,175
人均耗能（總熱值（GJ）/ 人）		14.65	15.77	12.94
能源密集度（總熱值（GJ）/ 收益百萬元）		5.24	3.68	2.50

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

註 2：耗能計算係數（熱值）以經濟部能源局公布之「能源統計手冊（2024 年 10 月 4 日更新）」為基準，電力 860 仟卡 / 度、柴油 8,400 仟卡 / 公升；每仟卡以 4.1868 焦耳計算。

註 3：耗能計算係數（熱值）以環境部 2025 年 2 月 13 日公告 2024 年度車用汽、柴油熱值為車用汽油 7,609 仟卡 / 公升、車用柴油 8,642 仟卡 / 公升；每仟卡以 4.1868 焦耳計算。

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

註 5：人均排放量 = 總能耗 / 盤查範圍內正職員工人數。兆豐證券（含總公司、分公司）及所有子公司之正式員工，共 1,637 人。

取水量

近三年取水總量				
單位：百萬公升				
項目	來源	2022 年	2023 年	2024 年
取水量	第三方水（自來水公司）	28.532	32.204	28.940
人均取水量		0.019	0.021	0.018

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

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

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

註 4：人數採計截至 2024/12/31 員工總數為 1,637 人，用水數據採計期間為 2024/1/1 至 2024/12/31。

溫室氣體排放量

溫室氣體單位：公噸 CO₂e/ 年

項目 / 年度	公司別	2022 年		2023 年		2024 年	
		總排放量	密集度	總排放量	密集度	總排放量	密集度
直接溫室氣體排放量（範疇一）- 屬自有公務車	兆豐證券	22.36	0.006	19.02	0.003	32.83	0.004
	兆豐期貨	1.54	0.004	1.64	0.006	2.84	0.009
	兆豐投顧	0.98	0.026	1.05	0.032	1.81	0.044
直接溫室氣體排放量（範疇一）- 其他	兆豐證券	73.50	0.019	25.22	0.004	92.95	0.011
	兆豐期貨	0.99	0.003	-	-	-	-
	兆豐投顧	0.64	0.017	-	-	-	-
直接溫室氣體排放量（範疇一）	合計	100.00	0.074	46.93	0.045	130.43	0.015
能源間接溫室氣體排放量（範疇二）	兆豐證券	3,387.83	0.869	3,099.09	0.494	2,580.03	0.313
	兆豐期貨	96.48	0.279	89.29	0.328	85.82	0.285
	兆豐投顧	61.66	1.623	57.07	1.729	54.84	1.342
	合計	3,545.97	2.770	3,245.45	2.551	2,720.69	0.321
範疇一 + 二排放總量	合計	3,645.97	2.845	3,292.38	2.596	2,851.12	0.336
其他間接溫室氣體排放量（範疇三）- 其他（註 6）	兆豐證券	594.77	0.095	577.54	0.092	441.75	0.054
	兆豐期貨	17.26	0.063	17.97	0.066	18.34	0.061
	兆豐投顧	11.03	0.334	11.49	0.348	11.72	0.287
其他間接溫室氣體排放量（範疇三）- 商務差旅	兆豐證券	10.53	0.002	18.78	0.003	19.73	0.002
	兆豐期貨	-	-	-	-	-	-
	兆豐投顧	-	-	-	-	-	-
其他間接溫室氣體排放量（範疇三）- 投資	兆豐證券	931.71	0.148	120,775.12	19.244	100,013.71	12.135
	兆豐期貨	-	-	-	-	1.50	0.005
	兆豐投顧	-	-	-	-	-	-



項目 / 年度	公司別	2022 年		2023 年		2024 年	
		總排放量	密集度	總排放量	密集度	總排放量	密集度
其他間接溫室氣體排放量（範疇三）	合計	1,565.29	0.643	121,400.90	19.753	100,506.75	11.849
通過第三方查證據點數			43		43		43
通過第三方查證覆蓋率（%）			100		100		100

註 1：兆豐證券 2024 年取得再生能源憑證 (T-RECs) 共 1,651 張，以地點基礎制 (Location Base) 衡量之排放總量為 2,851.12 公噸 CO₂e(範疇一 + 二排放總量)。

註 2：2022 年外部查證單位為 SGS 臺灣檢驗科技公司；2023、2024 年外部查證單位為 DNV 立恩威國際驗證股份有限公司。

註 3：計算之溫室氣體種類為 CO₂、CH₄、N₂O 及 HFCs。

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

註 5：排放密集度計算方式如下：(1) 證券、投顧及期貨，三家公司個別密集度，密集度 = 總排放量 / 個體財務報表百萬收益合計；(2) 證券、投顧及期貨，三家公司合計密集度，密集度 = 總排放量 / 合併財務報表百萬收益合計。

註 6：採計項目包含廢棄物處置及外購電力（上游排放）。

廢棄物總量

單位：公斤

近三年廢棄物總量				
年度		2022 年	2023 年	2024 年
直接處置	一般生活垃圾（不可回收）	53,100	81,430	60,205
	廚餘	4,363	2,049	113
	直接處置小計	57,463	83,479	60,318
	紙容器、廢紙類	23,987	23,912	32,492
資源回收類（再利用）	鐵鋁罐類	170	527	324
	塑膠	498	1,901	697
	玻璃	-	149	8
	電池	-	14	36
	燈管	271	262	3
	資源回收類（再利用）小計	24,926	26,765	33,560
總計		82,389	110,244	93,878

註 1：2024 年、2023 年及 2022 年為兆豐證券、兆豐期貨及兆豐投顧全據點盤點。

註 2：兆豐證券主要營運活動為辦公室型態，無產出任何有害廢棄物。

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

9.1.2 社會指標數據

近三年全球員工雇用統計

項目	2022 年人數	2023 年人數	2024 年人數
正職（全職）	女性	990	989
	男性	505	528
	臺灣據點	1,495	1,517
	海外據點	-	-
	小計	1,495	1,517
派遣人員	女性	-	-
	男性	1	1
	小計	1	1
兼職人員	小計	3	6
總計	1,496	1,518	1,624

註 1：派遣人員為主管司機，主管司機專責主管接送；兼職人員為工讀生。

註 2：兆豐證券暨子公司正職及非正職員工皆為臺灣據點之員工。

註 3：兆豐證券暨子公司 2024 年另有 51 名非員工工作者，包含實習生、承包商之清潔人員及承包商之警衛人員。

註 4：2022、2023 年統計資料為兆豐證券 2024/12/31 在職員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司 2024/12/31 在職員工。

近三年全球正職員工職級統計

類別	2022 年		2023 年		2024 年	
	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例
高階主管（副總以上）	女性	2	29%	1	17%	2
	男性	5	71%	5	83%	6
中階主管（單位主管）	女性	31	36%	36	38%	36
	男性	55	64%	59	62%	58



類別		2022 年		2023 年		2024 年	
		人數	占該類別比例	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例
初階主管（非單位主管）	女性	62	66%	59	69%	64	67%
	男性	32	34%	26	31%	31	33%
收入產生職能（營業部門）女性主管		81	52%	85	53%	87	53%
擔任科學、技術、工程、數學 (STEM) 相關職務之女性員工數		30	38%	75	51%	48	42%

註 1：收入產生職能係依營業單位統計，排除如人力資源、法遵、稽核等支援型單位。
註 2：科學、技術、工程、數學 (STEM) 相關職務，以涉及統計、數學、精算之職位計算，如金融商品發行部門、資訊部門等。
註 3：詳細說明請參考 6.1.1 人才資源與結構。
註 4：2022、2023 年統計資料為兆豐證券 2024/12/31 在職員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司 2024/12/31 在職員工。

近三年全球身心障礙正職員工統計

項目		2022 年		2023 年		2024 年	
		人數	占該類別比例	人數	占該類別比例	人數	占該類別比例
性別	女性	3	0.30%	3	0.30%	5	0.48%
	男性	5	0.99%	5	0.95%	6	1.05%
年齡	29 歲以下	-	-	-	-	-	-
	30-50 歲	6	1.85%	5	1.71%	5	0.65%
	51 歲以上	2	0.80%	3	0.98%	6	0.87%
地區	臺灣據點	8	0.54%	8	0.53%	11	0.68%
	海外據點	-	-	-	-	-	-
職位	管理職	2	1.07%	2	1.08%	2	1.02%
	非管理職	6	0.46%	6	0.45%	9	0.63%
總計		8	0.54%	8	0.53%	11	0.68%

註 1：詳細說明請參考 6.1.2 員工多元化。
註 2：2022、2023 年統計資料為兆豐證券 2024/12/31 在職員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司 2024/12/31 在職員工。

近兩年全球正職員工國籍統計

國籍	2023 年				2024 年			
	員工人數	占全體員工比例	主管人數	占全體主管比例	員工人數	占全體員工比例	主管人數	占全體主管比例
臺灣	1,330	99.9%	186	100%	1,425	99.9%	197	100%
馬來西亞	1	0.1%	-	-	1	0.1%	-	-
總計	1,331	100%	186	100%	1,426	100%	197	100%

註 1：詳細說明請參考 6.1.2 員工多元化。

註 2：2023 年統計資料為兆豐證券 2024/12/31 在職員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司 2024/12/31 在職員工。

近三年全球新進員工統計

項目		2022 年		2023 年		2024 年	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例
性別	女性	84	48%	91	46%	108	55%
	男性	92	52%	105	54%	89	45%
年齡	29 歲以下	68	39%	91	46%	106	54%
	30-50 歲	93	53%	92	47%	84	43%
	51 歲以上	15	8%	13	7%	7	4%
地區	臺灣據點	176	100%	196	100%	197	100%
	海外據點	-	-	-	-	-	-
總計		176	100%	196	100%	197	100%

註 1：詳細說明請參考 6.1.3 新進與離職員工。

註 2：2022、2023 年統計資料為兆豐證券新進員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司新進員工。

近三年全球離職員工統計

項目		2022 年		2023 年		2024 年	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例
性別	女性	87	53%	90	52%	48	40%
	男性	77	47%	84	48%	72	60%
年齡	29 歲以下	41	25%	50	29%	36	30%
	30-50 歲	83	51%	80	46%	65	54%
	51 歲以上	40	24%	44	25%	19	16%
地區	臺灣據點	164	100%	174	100%	120	100%
	海外據點	-	-	-	-	-	-
總計		164	100%	174	100%	120	100%

註：2022、2023 年統計資料為兆豐證券離職員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司離職員工，其中兆豐證券離職員工數為 111 人。

近三年全球正職員工教育訓練統計

單位：小時

項目		2022 年		2023 年		2024 年	
		總訓練時數	人均訓練時數	總訓練時數	人均訓練時數	總訓練時數	人均訓練時數
性別	女性	40,752	41.16	47,500	48.03	56,739	53.99
	男性	20,266	40.13	29,668	56.19	33,207	58.05
職位	管理職	9,537	51	13,025	70.03	13,938	70.75
	- 高階主管	408	58.29	537	89.50	652	81.44
	- 中階主管	4,903	57.01	6,857	72.18	7,466	79.42
	- 初階主管	4,226	44.96	5,631	66.25	5,821	61.27
	非管理職	51,481	39.36	64,143	48.19	76,006	53.30
類型	內訓	11,610	7.77	19,419	12.80	32,087	19.77
	外訓	49,408	33.05	57,749	38.07	57,859	35.65
總計		61,018	40.81	77,168	50.87	89,946	55.42

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

註 2：詳細說明請參考 6.1.5 人才培訓。

註 3：2022、2023 年統計數據為兆豐證券 2024/12/31 在職員工教育訓練時數；2024 年統計數據為兆豐證券暨子公司 2024/12/31 在職員工教育訓練時數。



近三年正職員工專業證照補助統計

項目		2022 年		2023 年		2024 年	
		人數	總金額（仟元）	人數	總金額（仟元）	人數	總金額（仟元）
性別	女性	29	64	8	26	5	37
	男性	14	41	3	8	9	241
職位	管理職	-	-	-	-	6	107
	非管理職	43	105	11	34	8	171
總計		43	105	11	34	14	25

註 1：詳細說明請參考 6.1.5 人才培訓。

註 2：2022、2023 年統計資料為兆豐證券 2024/12/31 在職員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司 2024/12/31 在職員工。

近三年正職員工育嬰留停統計

項目	2022 年			2023 年			2024 年		
	女性	男性	合計	女性	男性	合計	女性	男性	合計
當年度享有育嬰假之人數	9	8	17	6	10	16	12	14	26
當年度實際使用育嬰留停員工數	5	1	6	1	-	1	4	2	6
當年度應復職員工數	5	-	5	3	-	3	4	1	5
當年度實際復職員工數	3	-	3	2	-	2	4	1	5
復職率 (%)	60.0%	-	60.0%	66.7%	-	66.7%	100%	100%	100%
前年度實際復職員工數	1	-	1	3	-	3	2	0	2
前年度復職後 12 個月仍在職的員工數	1	-	1	3	-	3	1	0	1
留任率 (%)	100.0%	-	100.0%	100.0%	-	100.0%	50%	0%	50%

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

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

註 3：詳細說明請參考 6.2.1 薪酬與福利。

註 4：2022、2023 年統計資料為兆豐證券 2024/12/31 在職員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司 2024/12/31 在職員工。



正職員工健康檢查人數統計

項目		2024 年
項目	女性	1,011
	男性	557
年齡	39 歲 (含) 以下	372
	40 歲至 49 歲	532
	50 歲 (含) 以上	664
地區	臺灣據點	1,568
	海外據點	-
總計		1,568

註 1：健康檢查每兩年進行一次。最近一次為 2022 年。詳細說明請參考 6.2.2 職業健康與安全。

註 2：2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司 2024 年參與健康檢查之員工。

近三年全球正職員工缺勤率統計

項目	2022 年	2023 年	2024 年
缺勤總日數	3,319.38	722.25	1,899.5
缺勤率 (AR)(%)	0.895	0.193	0.470
員工資料涵蓋率 (%)	100	100	100

註 1：缺勤率 (%) = 缺勤總日數 / 總工作日數 × 100%。

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

註 3：詳細說明請參考 6.2.2 職業健康與安全。

註 4：2022、2023 年統計資料為兆豐證券之員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司之員工，其中兆豐證券缺勤總日數為 1,778.5 天；缺勤率為 0.465%。

近三年全球正職員工職業傷害統計

項目		2022 年	2023 年	2024 年
職業傷害性別	女性	10	-	3
	男性	3	1	4
受傷類別	執行職務或在工作場所受傷	嚴重的職業傷害	-	-
		可記錄之職業傷害	-	6
	洽公或上下班途中交通事故	嚴重的職業傷害	-	-
		可記錄之職業傷害	13	1
受傷人數合計		13	1	7
職業傷害所造成的死亡數量		-	-	1
總工作日數		248	247	249
總工作時數(小時)		2,966,080	2,997,592	3,233,016
損失工作日數		166.50	0.5	10.13
工傷率 (IR)		4.38	0.33	2.17
嚴重的職業傷害比率(排除死亡人數)		-	-	-
職業傷害所造成的死亡比率		-	-	0.31
損失日數比例 (LDR)		56.13	0.17	3.13

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

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

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

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

註 5：詳細說明請參考 6.2.2 職業健康與安全。

註 6：2022、2023 年統計資料為兆豐證券之員工；2024 年統計資料為兆豐證券暨子公司之員工。

9.2 永續準則及指標對照表

GRI 永續性報導準則內容索引表

兆豐證券已依循 GRI 準則報導 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期間的内容，於本報告書報導期間尚無適用之 GRI 行業準則發布，並使用 GRI 1：基礎 2021 編撰永續報告書。

揭露項目		對應章節	頁碼
GRI 2 一般揭露 (2021)			
2-1	組織詳細資訊	1.1 背景資料	10
2-2	組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	1
2-3	報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	1
2-4	資訊重編	關於本報告書 (本年度報告書無資訊重編之情形)	1
2-5	外部保證 / 確信	關於本報告書	1
		9.3 外部獨立驗證聲明	206
2-6	活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 背景資料	10
		3.3 永續採購	69
2-7	員工	9.1 永續數據	178
2-8	非員工的工作者	9.1 永續數據	178
2-9	治理結構及組成	2.1 永續治理架構	18
		8.1 公司治理與誠信經營	152
2-10	最高治理單位的提名與遴選	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-11	最高治理單位的主席	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-12	最高治理單位於監督衝擊管理的角色	2.1 永續治理架構	18
		3.1 氣候行動	43

揭露項目	對應章節	頁碼
2-13 衝擊管理的負責人	2.1 永續治理架構	18
	3.1 氣候行動	43
2-14 最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書	1
	2.1 永續治理架構	18
	3.1 氣候行動	43
2-15 利益衝突	8.1 公司治理與誠信經營 (詳細資訊請參考年報 P.61)	152
2-16 溝通關鍵重大事件	2.1 永續治理架構	18
	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-17 最高治理單位的群體智識	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-18 最高治理單位的績效評估	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-19 薪酬政策	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-20 薪酬決定的流程	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-21 年度總薪酬比率	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	3
2-23 政策承諾	8.1 公司治理與誠信經營	152
	8.2 風險管理	165
	6.3 人權保障	134
2-24 納入政策承諾	8.1 公司治理與誠信經營	152
	6.3 人權保障	134
2-25 補救負面衝擊的程序	6.3 人權保障	134
	8.2 風險管理	165
2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	8.1 公司治理與誠信經營	152
2-27 法規遵循	8.3 法令遵循	171
2-28 公協會的會員資格	1.1 背景資料	10
2-29 利害關係人議合方針	2.3 利害關係人與重大主題	30
2-30 團體協約	6.3 人權保障	134

重大主題			
揭露項目		對應章節	頁碼
GRI 3 重大主題 (2021)			
3-1	決定重大主題的流程	2.4 重大主題分析及管理	33
3-2	重大主題列表	2.4 重大主題分析及管理	33
3-3	重大主題管理	2.4 重大主題分析及管理	33
營運績效			
GRI 201 經濟績效 (2016)			
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 營運績效	14
氣候行動			
GRI 201 經濟績效 (2016)			
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	3.1 氣候行動	43
GRI 305 排放 (2016)			
305-1	直接 (範疇一) 溫室氣體排放	3.1 氣候行動	43
		9.1 永續數據	178
305-2	能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	3.1 氣候行動	43
		9.1 永續數據	178
305-3	其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	3.1 氣候行動	43
		9.1 永續數據	178
305-5	溫室氣體排放減量	3.1 氣候行動	43
		3.2 綠色營運	66
		9.1 永續數據	178
永續金融			
	自訂主題	4.1 永續金融	88
客戶關係			
	自訂主題	5.2 客戶關係	105

重大主題		
揭露項目	對應章節	頁碼
資訊安全		
GRI 418 客戶隱私 (2016)		
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	5.3 資訊安全	111
數位創新		
自訂主題	5.4 數位創新	117
人才吸引與發展		
GRI 401 勞雇關係 (2016)		
401-1 新進員工和離職員工	6.1 人才吸引與發展	119
	9.1 永續數據	178
GRI 404 訓練與教育 (2016)		
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	6.1 人才吸引與發展	119
	9.1 永續數據	178
405-1 治理單位與員工的多元化	6.1 人才吸引與發展	119
	8.1 公司治理與誠信經營	152
	9.1 永續數據	178
幸福職場		
GRI 201 經濟績效 (2016)		
201-3 定義福利計畫義務與其它退休計畫	6.2 幸福職場 (2024 年福利計畫詳細資訊請見 2024 年第四季合併財報 P.41)	126
GRI 401 勞雇關係 (2016)		
401-2 提供給全職員工 (不包含臨時或兼職員工) 的福利	6.2 幸福職場	126
GRI 405 員工多元化與平等機會 (2016)		
405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	6.2 幸福職場	126
GRI 403 職業安全衛生 (2018)		
403-1 職業安全衛生管理系統	6.2 幸福職場	126

重大主題		
揭露項目	對應章節	頁碼
403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查	6.2 幸福職場	126
403-3 職業健康服務	6.2 幸福職場	126
403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	6.2 幸福職場	126
403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	6.2 幸福職場	126
403-6 工作者健康促進	6.2 幸福職場	126
403-7 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	6.3 人權保障	134
403-8 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	6.2 幸福職場	126
403-9 職業傷害	6.2 幸福職場 9.1 永續數據	126 178
公司治理與誠信經營		
GRI 205 反貪腐 (2016)		
205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	8.1 公司治理與誠信經營	152
205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動	8.1 公司治理與誠信經營	152
GRI 405：員工多元化與平等機會 (2016)		
405-1 治理單位與員工的多元化	6.1 人才吸引與發展 8.1 公司治理與誠信經營 9.1 永續數據	119 152 178
風險管理		
自訂主題	8.2 風險管理	165
法令遵循		
GRI 206 反競爭行為 (2016)		
206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	8.3 法令遵循 (本年度無此事件)	171
GRI 417 行銷與標示 (2016)		

重大主題

揭露項目	對應章節	頁碼
417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	8.3 法令遵循 (本年度無此事件)	171
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	8.3 法令遵循 (本年度無此事件)	171

一般主題

揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 302 能源 (2016)		
302-1 組織內部的能源消耗量	3.2 綠色營運 9.1 永續數據	66 178
GRI 303 水與放流水 (2018)		
303-3 取水量	9.1 永續數據	178
GRI 305 排放 (2016)		
305-1 直接 (範疇一) 溫室氣體排放	9.1 永續數據	178
305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	9.1 永續數據	178
305-3 其它間接 (範疇三) 溫室氣體排放	9.1 永續數據	178
305-5 溫室氣體排放減量	3.2 綠色營運 9.1 永續數據	66 178
GRI 306 廢棄物 (2020)		
306-3 廢棄物的產生	3.2 綠色營運 9.1 永續數據	66 178
306-4 廢棄物的處置移轉	3.2 綠色營運 9.1 永續數據	66 178
306-5 廢棄物的直接處置	3.2 綠色營運 9.1 永續數據	66 178

一般主題		
揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 308 供應商環境評估 (2016)		
308-1 採用環境標準篩選新供應商	3.3 永續採購	69
GRI 402 勞 / 資關係 (2016)		
402-1 關於營運變化的最短預告	6.3 人權保障	134
GRI 403 職業安全衛生 (2018)		
403-1 職業安全衛生管理系統	6.2 幸福職場	126
403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查	6.2 幸福職場	126
403-3 職業健康服務	6.2 幸福職場	126
403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	6.2 幸福職場	126
403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	6.2 幸福職場	126
403-6 工作者健康促進	6.2 幸福職場	126
403-8 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	6.2 幸福職場	126
403-9 職業傷害	6.2 幸福職場 9.1 永續數據	126 178
GRI 404 訓練與教育 (2016)		
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	6.1 人才吸引與發展 9.1 永續數據	119 178
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	6.1 人才吸引與發展	119
GRI 405 員工多元化與平等機會 (2016)		
405-1 治理單位與員工的多元化	6.1 人才吸引與發展 8.1 公司治理與誠信經營 9.1 永續數據	119 152 178
405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	6.2 幸福職場	126
GRI 406 不歧視 (2016)		
406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動	6.3 人權保障	134

一般主題

揭露項目	對應章節	頁碼
GRI 414 供應商社會評估 (2016)		
414-1	使用社會標準篩選之新供應商	3.3 永續採購
414-2	供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動	3.3 永續採購

SASB 永續會計準則

SASB 投資銀行與經紀商 (FN-IB)

揭露主題	指標代碼	會計指標	對應章節 / 說明	頁碼
多元員工	FN-IB-330a.1	(1) 管理人員、(2) 非管理人員、(3) 專業人員、(4) 其他全體員工之性別與種族代表比例	9.1.2 社會指標數據	182
ESG 因子納入投資銀行和證券業務	FN-IB-410a.1	依產業別揭露已整合 ESG 因子的 (1) 承銷 (2) 諮詢和 (3) 證券化交易總收入	4.1.2 責任投資	93
	FN-IB-410a.2	依產業別揭露已整合 ESG 因子的投資和貸款 (1) 件數 (2) 總金額	4.1.2 責任投資	93
	FN-IB-410a.3	說明將 ESG 因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	4.1.1 永續金融管理	88
			4.1.2 責任投資	93
商業道德	FN-IB-510a.1	因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額	8.3.2 裁罰案件	172
	FN-IB-510a.2	說明吹哨者的政策及程序	8.1.2 誠信經營	157
專業誠信	FN-IB-510b.1	企業員工具有投資相關調查記錄、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比率	8.3.2 裁罰案件	172
	FN-IB-510b.2	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的調解和仲裁案件的件數	8.3.2 裁罰案件 兆豐證券無發生專業誠信相關之調解或仲裁案件	172
	FN-IB-510b.3	與專業誠信有關 (包含注意義務) 的法律訴訟產生之財務損失總金額	8.3.2 裁罰案件 兆豐證券無發生專業誠信相關之調解或仲裁案件	172
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信 (包含注意義務) 的方法	8.1.2 誠信經營	157

SASB 投資銀行與經紀商 (FN-IB)				
揭露主題	指標代碼	會計指標	對應章節 / 說明	頁碼
系統風險管理	FN-IB-550a.1	全球系統重要性銀行 (G-SIB) 分數	兆豐證券屬證券業，不適用此項指標。	
	FN-IB-550a.2	說明如何將強制性和自願性壓力測試結果納入資本充足率計畫、公司長期策略和其他商業活動	詳兆豐證券形象網 → 公司治理 → 風險管理運作情形	
員工激勵和風險承擔	FN-IB-550b.1	重大風險承擔者可變動的薪酬總額比例	1. 請參考「6.2.1 薪酬與福利」 2. 兆豐證券高階管理人員未適用薪酬索回條款 3. 詳兆豐證券 2024 年度年報第 34-35 頁	
	FN-IB-550b.2	重大風險承擔者適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	兆豐證券高階管理人員未適用薪酬索回條款	
	FN-IB-550b.3	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	8.2.3 資本適足性管理及第三等級資產管理	170
活動指標	FN-IB-000.A	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	4.1.2 責任投資	93
	FN-IB-000.B	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	4.1.2 責任投資	93
	FN-IB-000.C	以固定收益、股本、貨幣、衍生品和產品進行造市交易的件數及總成交金額	4.1.2 責任投資	93

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

	條文內容	對應章節	頁碼
	第二條規定之上市公司應以專章揭露氣候相關資訊：		
	1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	3.1.1 氣候治理	44
	2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	3.1.2 氣候策略	47
	3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	3.1.2 氣候策略	47
	4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	3.1.3 氣候風險管理	62
	5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。	3.1.2 氣候策略	47
第四條之一	6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。	3.1.2 氣候策略	47
	7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	3.1.3 氣候風險管理	62
	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。	2.2 永續願景與策略	20
		3.1.4 氣候指標與目標	65
		3.2.2 能源及溫室氣體管理	67
	9. 溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫		
	9-1 最近兩年度公司溫室氣體盤查及確信情形，敘明溫室氣體最近兩年度之排放量(公噸 CO ₂ e)、密集度(公噸 CO ₂ e/百萬元)及資料涵蓋範圍。敘明最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。	3.1.4 氣候指標與目標	65
	9-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫，敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。	9.3 外部獨立驗證聲明	206

UNGC 聯合國全球盟約

	揭露項目	對應章節	頁碼
人權	企業應支持並尊重國際公認的人權	6.3 人權保障	134
	保證不與踐踏人權者同流合污		
勞工標準	企業應支持結社自由及切實承認集體協商權	6.1 人才吸引與發展	119
	消除一切形式的強迫和強制勞動		
	切實廢除童工	6.3 人權保障	134
	消除就業和職業方面的歧視		
環境	企業應支持採用預防性方法應付環境挑戰	3.1 氣候行動	43
		3.2 綠色營運	66
	企業應採取善盡更多企業環境責任之作法	3.2 綠色營運	66
		3.3 永續採購	69
		5.4 數位創新	117
反貪腐	企業應努力反對一切形式的貪腐，包括敲詐和賄賂	8.1 公司治理與誠信經營	152

TCFD 氣候相關財務揭露

層級	揭露項目	一般行業指標	對應章節	頁碼
治理	a	描述董事會對氣候相關風險與機會的監督情況	3.1.1 氣候治理	44
	b	描述管理階層在評估和管理氣候相關風險與機會的角色		
策略	a	描述組織所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會	3.1.2 氣候策略	47
	b	描述組織在業務、策略和財務規劃上與氣候相關風險與機會的衝擊		
	c	描述組織在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境 (包括 2° C 或更嚴苛的情境) 實體氣候風險		
風險管理	a	描述組織在氣候相關風險的鑑別和評估流程	3.1.3 氣候風險管理	62
	b	描述組織在氣候相關風險的管理流程		
	c	描述氣候相關風險的鑑別、評估和管理流程如何整合在組織的整體風險管理制度		
指標和目標	a	揭露組織依循策略和風險管理流程，進行氣候相關風險與機會評估時所使用的指標	2.2 永續願景與策略	20
	b	揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3(如適用) 溫室氣體排放和相關風險	3.1.4 氣候指標與目標	65
	c	描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現	9.1.1 環境指標數據	178

證券商永續揭露指標

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

確信項目彙總表

編號	確信標的資訊	適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	對應章節
1.1		2024 年度兆豐證券、兆豐期貨及兆豐投顧發生的資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比(%)、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。 註：1. 資訊外洩事件數量 依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關(證期局)事件紀錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊外洩事件數量，統計於 2024 年度發生之資訊外洩事件數量。	第二條附表編號一	5.3.1 資訊安全管理
1.2	「資訊外洩事件」表中 2024 年資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比(%)、因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	註：2. 與個資相關的資訊外洩事件占比(%) 依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關(證期局)事件紀錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊外洩事件數量，及依據「XXX」所規範，統計於 2024 年度與個資相關資訊外洩事件占比。 個人資料係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、病歷、醫療、基因、性生活、健康檢查、犯罪前科、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。	第二條附表編號一	5.3.1 資訊安全管理
1.3		註：3. 因資訊外洩事件而受影響的顧客數 依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關(證期局)事件紀錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資訊外洩事件數量，統計於 2024 年度發生之因資訊外洩事件而受影響的顧客數。	第二條附表編號一	5.3.1 資訊安全管理

編號	確信標的資訊	適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	對應章節
2	兆豐證券為協助國內潛力企業能持續升級，於 2024 年協助億而得微電子、亞通利大能源、沛波鋼鐵、力領科技及博盛半導體共計 5 間中小型企業於資本市場成功募集資金，總計募資金額為 30.84 億元。	024 年度兆豐證券協助中小型企業於資本市場完成籌資並募集資金之件數與金額。 註：依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，「中小型企業」依經濟部中小企業處每年出版之最新版《中小企業白皮書》之定義為之。依 2024 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別加註說明外，2020 年起相關統計，係依據 2020 年 6 月 24 日修正之「中小企業認定標準」加以定義：實收資本額在新臺幣 1 億元以下，或經常僱用員工數未滿 200 人者。	第二條附表編號二	4.1.2 責任投資
3.1	2024/6/7 至中正大學分享「財務金融實務講題」、「財務金融概論講題」共 2 場，內容涵蓋證券業務範疇、理財觀念及防制金融詐騙，參與學生人數分別為 31 人及 86 人。	2024/6/7 兆豐證券至中正大學分享「財務金融實務講題」、「財務金融概論講題」共 2 場之學生參與人數。 註：依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少證券服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融業者得自行敘明。	第二條附表編號三	5.2.1 優質服務
3.2	2024/9/10 與行政院南部聯合服務中心合辦「兆豐育見高年級公益列車」系列講座，分享健康理財及宣導金融防詐知識，參與人數為 108 人。	老 2024/9/10 兆豐證券與行政院南部聯合服務中心合辦「兆豐育見高年級公益列車」系列講座之參與人數。 註：依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少證券服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融業者得自行敘明。	第二條附表編號三	5.2.1 優質服務

編號	確信標的資訊	適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	對應章節
3.3	024/11/12 攜手期貨子公司與臺灣防盲基金會共同舉辦「護眼防盲、護財防詐」公益講座，針對樂齡族群宣導護眼衛教及金融防詐觀念，參與人數為 32 人。	2024/11/12 兆豐證券攜手期貨子公司與臺灣防盲基金會共同舉辦「護眼防盲、護財防詐」公益講座之參與人數。 註：依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少證券服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融業者得自行敘明。	第二條附表編號三	5.2.1 優質服務
4.1	2024 年共計承銷 6 檔永續發展債券，包含 5 檔綠色債券、1 檔可持續發展連結債券。	兆豐證券承銷之發行日為 2024 年之永續發展債券，並於證券櫃檯買賣中心掛牌發行。 註：依據「財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心永續發展債券作業要點」第二條之永續發展債券定義，本作業要點所稱永續發展債券係指經本中心認可之綠色債券、社會責任債券、可持續發展債券及可持續發展連結債券。	第二條附表編號四	4.1.3 永續金融商品
4.2	兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數指數投資證券	兆豐證券截止 2024 年 12 月 31 日仍於證券櫃檯買賣中心掛牌之 ETN。	第二條附表編號四	5.1 普惠金融
4.3	兆豐證券 2024 年推出海外債電子交易下單平台「兆好 Bond」。	兆豐證券 2024 年推出海外債電子交易下單平台「兆好 Bond」之平台。	第二條附表編號四	5.1 普惠金融
5	「全部股權承銷案件總件數、承銷金額、手續費收入及產業別分布」表中產業類別 (TICS) 及手續費收入 (仟元) 及「註 2：上述承銷案件皆已納入 ESG 評估機制，另，2024 年諮詢及證券化交易業務並無納入 ESG 評估機制，相關規範請詳 4.1.2 責任投資 。」	SASB FN-IB-410a.1	不適用	4.1.3 永續金融商品

編號	確信標的資訊	適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	對應章節
6	鑑別利害關係人	GRI 3-1：2021 決定重大主題的流程	不適用	2.4 重大主題分析及管理
	蒐集永續議題			
	評估衝擊			

2023 年依循 AA1000SES 利害關係人議合原則 (AA1000 Stakeholder Engagement Standard) 的五個面向：影響力、張力、責任、依賴度和多元觀點，發送問卷鑑別出七大利害關係人：客戶、員工及工會、政府與主管機關及產業公協會、股東與投資人、供應商、社區／學校及非營利組織、媒體。考量利害關係人類別無重大變化，2024 年沿用 2023 年對員工問卷調查所鑑別出之利害關係人類別。

參考 GRI、TCFD 等國際永續準則、聯合國永續發展目標 (SDGs)、公司目標及願景、產業特性、兆豐金控及標竿同業重大主題、永續發展趨勢、利害關係人關注議題等，由永續發展委員會會務部門進行各項議題之討論與鑑別，並諮詢外部顧問，彙整出 21 項永續議題。

由兆豐證券永續發展委員會委員及各執行小組組長、分公司經理人、ESG 相關執行員工及期貨、投顧子公司 ESG 相關執行員工進行永續議題衝擊評估問卷調查，針對各項永續主題對經濟、環境和社會造成的正負面衝擊之發生機率與影響規模以及財務衝擊程度進行評估。分別回收 104 份及 96 份有效問卷。

- ・ 負面衝擊：依嚴重性、發生可能性進行評估，並考量議題的負面人權衝擊。
- ・ 正面衝擊：依影響規模與範疇大小、發生可能性進行評估。
- ・ 財務衝擊：依各議題對財務影響所帶來之正負面衝擊進行評估。

編號	確信標的資訊	適用基準	證券商編製與申報永續報告書作業辦法	對應章節
6	分析問卷調查結果及確認重大主題 - 彙整問卷調查結果，將正面與負面衝擊得分加總及財務衝擊得分，依分數高低將各項議題透過衝擊矩陣圖進行排序，設定重大主題門檻值，篩選出「資訊安全」、「公司治理與誠信經營」、「法規遵循」、「風險管理」、「營運績效」、「客戶關係」、「幸福職場」、「人才吸引與發展」、「數位創新」、「責任金融」及「普惠金融」等 11 項永續議題為 2024 年度重大主題。 - 考量永續報告書衡平性、金管會綠色金融行動方案 3.0 推動金融業進行溫室氣體盤查、鼓勵以資金支持綠色產業及永續發展領域，以及政府 2050 淨零政策，爰將環境面的「氣候行動」加入 2024 年度重大主題；考量產業永續趨勢如金管會綠色金融行動方案 3.0 為重點、兆豐金控及證券同業之重大主題多有永續金融，以及問卷調查所鑑別出之重大主題「責任金融」與「永續金融」性質類似，爰合併兩者，合併後重大主題為「永續金融與責任金融」。 - 決定 2024 年 12 項重大主題，經總經理核定後陳報至永續發展委員會及董事會。	GRI 3-1：2021 決定重大主題的流程	不適用	2.4 重大主題分析及管理
	揭露重大主題 內部管理階層依據 GRI 準則有關重大主題報導要求，於本報告書說明相關因應策略、管理行動、指標及目標等內容，確保報告書允當且忠實表達公司 ESG 落實情形。			

中英文專有名詞對照表

Sustainable Development Goals, SDGs	聯合國永續發展目標
The Global Reporting Initiative, GRI	全球永續性報告協會
Sustainability Accounting Standards Board, SASB	永續會計準則委員會
The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD	自然相關財務揭露
Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD	氣候相關財務揭露
Science Based Targets, SBT	科學基礎減量目標
Science Based Targets initiative, SBTi	科學基礎減量目標倡議
Carbon Disclosure Project, CDP	碳揭露專案
Principles for Responsible Investment, PRI	責任投資原則
UN Global Compact, UNGC	聯合國全球盟約
Convention on Biological Diversity, CBD	生物多樣性公約
IFC Performance Standards & EHS Guidelines	國際金融公司績效標準及環境健康與安全指南
IFC Exclusion List	國際金融公司排除名單

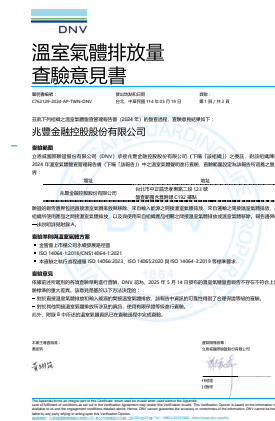
9.3 外部獨立驗證聲明

永續資訊第三方驗證證書

ISO 14001 : 2015 環境管理系統



ISO 14064-1 : 2018 組織溫室氣體盤查



ISO 50001 : 2018 能源管理系統



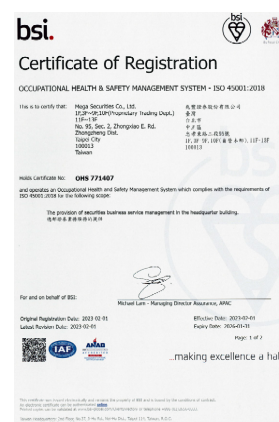
ISO 22301 營運持續管理



ISO 27001 : 2013 資訊安全管理系統



ISO 45001 : 2018 職業健康與安全管理系統



BS 10012 PIMS 個人資訊管理系統



ISO 22301 營運持續管理



永續報告書會計師有限確信



會計師有限確信報告

資會綜字第 24011678 號

兆豐證券股份有限公司 公鑒：

本會計師受兆豐證券股份有限公司（以下簡稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2024 年度永續報告書所報導之關鍵績效指標（以下簡稱「所選定之關鍵績效指標」）執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

標的資訊與適用基準

本確信案件之標的資訊係 貴公司上開所選定之關鍵績效指標，有關所選定之關鍵績效指標及其適用基準詳列於 貴公司 2024 年度永續報告書第 200 至 204 頁之「確信項目彙總表」。前述所選定之關鍵績效指標之報導範圍業於永續報告書第 1 頁之「報導範疇」段落述明。

上開適用基準係為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定、全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI)發表之最新版 GRI 準則(GRI Standard)、永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standard Board, SASB)針對投資銀行與經紀商(Investment Banking & Brokerage)產業發布的揭露準則，以及 貴公司依行業特性與其選定之關鍵績效指標參採或自行設計其他標準。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標，且設計、付諸實行及維持與所選定之關鍵績效指標編製有關之內部控制，以確保所選定之關鍵績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw



會計師之獨立性及品質管理

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及專業上應有之注意、保密及專業行為。

本事務所適用品質管理準則 1 號「會計師事務所之品質管理」，該品質管理準則規定會計師事務所設計、付諸實行及執行品質管理制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令有關之政策或程序。

會計師之責任

本會計師之責任係依照確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃及執行有限確信案件，基於所執行之程序及所獲取之證據，對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標是否未存有重大不實表達取得有限確信，並作成有限確信之結論。

依確信準則 3000 號之規定，本有限確信案件工作包括評估 貴公司採用適用基準編製永續報告書所選定之關鍵績效指標之妥適性、評估所選定之關鍵績效指標導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險、依情況對所評估風險作出必要之因應，以及評估所選定之關鍵績效指標之整體表達。有關風險評估程序（包括對內部控制之瞭解）及因應所評估風險之程序，有限確信案件之範圍明顯小於合理確信案件。

本會計師對第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標所執行之程序係基於專業判斷，該等程序包括查詢、對流程之觀察、文件之檢查是否適當之評估，以及與相關紀錄之核對。

基於本案件情況，本會計師於執行上述程序時：

- 已對參與編製所選定之關鍵績效指標之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，已對所選定之關鍵績效指標，並選取樣本進行包括查詢、觀察及檢查等測試，以取得有限確信之證據。

相較於合理確信案件，有限確信案件所執行程序之性質及時間不同，其範圍亦較小，故於有限確信案件所取得之確信程度亦明顯低於合理確信案件中取得者。因此，本會計



師不對 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面，是否依照適用基準編製，表示合理確信之意見。

此報告不對 2024 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信，另外，2024 年度永續報告書中屬 2023 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。

有限確信之結論

依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現第一段所述 貴公司所選定之關鍵績效指標在所有重大方面有未依照適用基準編製之情事。

其他事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 公司網站公告後任何所選定之關鍵績效指標或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師 郭柏如



2 0 2 5 年 6 月 1 3 日



兆豐證券
Mega Securities

