



兆豐證券
Mega Securities



2025 永續報告書

SUSTAINABILITY REPORT

目錄

關於本報告書	3
董事長的話	5
永續重點績效	6
獎項肯定與榮耀	8
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	9

01

關於兆豐證券

1.1 背景資料	11
1.2 營運績效	15

04

永續金融

4.1 永續金融與責任投資	58
4.2 氣候與自然風險管理	68

07

員工關懷

7.1 人才吸引與發展	94
7.2 職業安全與健康	104
7.3 人權保障	108

02

永續策略

2.1 永續治理架構	18
2.2 永續願景與策略	20
2.3 利害關係人議合與溝通	28
2.4 重大主題分析及管理	31

05

客戶承諾

5.1 普惠金融	73
5.2 客戶關係	76
5.3 資訊安全	81
5.4 數位創新	85

08

社會共榮

8.1 社會公益	114
----------	-----

03

公司治理

3.1 公司治理與誠信經營	41
3.2 風險管理	51
3.3 法令遵循	54

06

環境永續

6.1 環境永續管理	88
6.2 綠色營運	89
6.3 永續採購	91

09

附錄

9.1 永續數據	122
9.2 永續準則及指標對照表	129
9.3 外部獨立驗證聲明	137

關於本報告書

報導期間

兆豐證券股份有限公司(下稱兆豐證券)2025年永續報告書(下稱本報告書)揭露2025年1月1日至2025年12月31日兆豐證券暨子公司於環境、社會及治理之執行成果,以及面對重大主題衝擊的管理措施。兆豐證券每年發行永續報告書,本年度為自2023年首度發行以來之第三本報告書,若有資訊重編之情形(如數據異動),將於該數據及段落附註說明,2025年永續報告書於2026年8月發布。

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(下稱兆豐期貨)及兆豐國際證券投資顧問股份有限公司(下稱兆豐投顧),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 (United Nations, UN)	> 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)	安侯建業聯合會計師事務所 (KPMG)	2025
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)	2025
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)	2025
	ISO 14001 : 2015 環境管理系統	英國標準協會 (BSI Taiwan) 亞瑞仕國際驗證股份有限公司 (ARES)	2022/9/5~2025/9/4 2025/8/7~2028/8/6
	ISO 50001 : 2018 能源管理系統	臺灣檢驗科技股份有限公司 (SGS Taiwan) 台灣德國北德技術監護顧問股份有限公司 (TÜV NORD Taiwan)	2022/10/16~2025/10/16 2025/10/17~2028/10/16
社會數據	ISO 45001 : 2018 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
治理數據	ISO 27001 : 2022 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 2025/8/23~2026/7/12
	ISO 22301 : 2019 營運持續管理系統	英國標準協會 (BSI Taiwan)	2023/12/28~2026/12/27

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，提報永續發展委員會審議及董事會核定。

步驟三 ▶ 外部查證

委由安侯建業聯合會計師事務所，按中華民國會計研究發展基金會發佈之確信準則 3000 號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」進行獨立的有限確信 (Limited Assurance)，會計師獨立有限確信報告詳 [附錄 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](#) 及 [臺灣證券交易所公開資訊觀測站](#)。



[兆豐證券永續專區](#)

[兆豐證券永續報告書](#)

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

董事長的話

2025 年，全球經濟在極端氣候、地緣政治衝突、貿易政策變化與資訊安全風險升高等挑戰下持續前行。對兆豐證券而言，面對市場變局，永續發展是強化治理韌性、引導資本配置並累積客戶信任的長期經營方向。

以穩健治理回應變局 厚植長期韌性

面對高度不確定的外部環境，兆豐證券以健全治理作為經營根基。2025 年，兆豐證券於董事會下正式成立審計委員會，進一步強化公司治理、內部控制及財務監督機制；並透過各功能性委員會，使誠信經營、風險控管及永續發展落實於日常營運及決策流程。2025 年，兆豐證券連續二年獲金管會永續金融評鑑證券業前 25%，並自 2019 年起連續三度獲風險管理評鑑第 1 級（優良）證券商肯定。這些成果代表公司在治理、風控與永續管理上的努力，也提醒我們持續以更嚴謹的標準提升經營韌性。

以金融專業引導資本 支持產業永續轉型

證券業的影響力，除了來自自身營運管理，更來自投資、承銷、商品設計及議合所形成的資本市場引導效果。兆豐證券持續將 ESG 因子納入投資及金融商品設計，並透過盡職治理與被投資公司議合，促進企業重視氣候風險、生物多樣性及低碳轉型。2025 年底，兆豐證券國內外永續價值投資餘額達 37.99 億元，持有已設定 SBT 科學減碳目標之投資部位占比提升至 35.78%，並與被投資公司進行 ESG 議合 289 家次。我們期許透過金融專業協助資源流向具永續競爭力的企業，支持產業邁向低碳轉型。

以信任為核心 守護客戶權益

近年金融詐騙型態快速變化，社群平台、假投資廣告、深偽技術及假冒金融機構等手法不斷演進，落實投資人保護已成為維護金融信任的重要工作。2025 年，兆豐證券對內深化公平待客及全員反詐意識，對外辦理金融教育暨防制詐騙宣導活動，合計 447 場；同時透過專屬短碼簡訊、臨櫃關懷、系統偵測及跨機關聯防機制，提升投資人及同仁對詐騙風險的辨識能力。兆豐證券連續五度獲金管會公平待客原則評核大型綜合證券商前 25%，子公司兆豐期貨亦連續三度獲公平待客評核前 25% 榮譽；兆豐證券及兆豐期貨並分別獲周邊機關反詐騙評鑑肯定，展現兆豐證券暨子公司守護客戶權益與落實公平待客的決心。

以人才為本 擴大共融及影響力

兆豐證券重視員工發展、職場安全及多元共融，持續投入教育訓練、健康促進、員工協助方案及福利制度。2025 年，兆豐證券暨子公司員工平均受訓時數約 53.7 小時，員工敬業度調查中「積極參與員工」占比達 95.0%。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，並結合本業資源，針對新住民、原住民、身障者及高齡者等多元族群推動金融教育與防詐宣導，期盼將金融專業轉化為社會所需的知識、資源與支持，促進社會共榮。

展望未來，兆豐證券將持續以穩健治理為根基，以金融專業為工具，以客戶信任為承諾，攜手員工、客戶、供應商、被投資公司及社會各界夥伴，共同推動環境共好、社會共融與治理精進，實踐「兆亮未來、豐富人生」的願景，創造穩健且可信賴的永續價值。



兆豐證券 董事長 陳佩君

永續重點績效

公司治理

- » 兆豐證券委任外部獨立機構辦理 2025 年董事會及功能性委員會績效評估
- » 兆豐證券自 2023 年開始每年實施法令遵循測試，2025 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 年連續三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）
- » 兆豐金控入選標普全球「2026 永續年鑑」前 1%（評比內容範疇包含 2025 年兆豐證券之永續表現）

永續金融

- » 兆豐證券 2025 年承銷永續債金額 44 億元，國內外永續債投資餘額 37.99 億元
- » 兆豐證券協助中小型企業籌資共計 6 案，募集資金共 15.10 億元
- » 兆豐證券投資兆豐集團定義之永續發展產業餘額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 51.98%
- » 兆豐證券 2025 年底持有已設定 SBT 科學減碳目標之部位占比為 35.78%，較 2024 年底占比 27.13% 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 2025 年 ESG 議合被投資公司共 289 家次、856 項次

客戶承諾

- » 2025 年度兆豐證券辦理金融教育暨防制詐騙宣導活動包括 152 場對外實體講座與活動（受益人數達 13,628 人次）、128 場對內部員工教育訓練與活動（受益人數 22,107 人次）、167 場媒體防制詐騙宣導活動，合計 447 場，對象涵蓋社會各階層如學生、高齡、身心障礙、原住民、新住民等
- » 兆豐證券 2025 年數位通路新增開戶（含台股證券戶及複委託戶）達 31,525 戶，累計 143,018 戶
- » 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，2025 年累計設定數為 52,653 件
- » 兆豐證券提供 TISA 基金交易服務，為首批提供 TISA 服務的證券商及公股券商
- » 兆豐證券透過專屬短碼簡訊「68777」發送通知訊息，以利投資人辨識真實訊息；兆豐集團與臺灣高等檢察署簽署「可疑交易分析機制」合作意向書（MOU）
- » 兆豐證券 2025 年辦理經紀業務客戶滿意度調查，對整體服務感到滿意者占 87%，兆豐期貨 2025 年針對期貨線上開戶進行滿意度調查，對服務滿意者占 92.3%，2025 年兆豐證券品牌調查 NPS(Net Promoter Score) 結果為 17 分，客戶普遍認為兆豐證券為品牌良好之企業
- » 兆豐證券通過 ISO 27001 資訊安全管理系統、ISO22301 營運持續管理制度及 BS 10012 個人資料管理系統第三方驗（續）證
- » 財富管理 E-OPEN 線上開戶系統於 2025 年 5 月上線，客戶可線上同時開立台股及財富管理帳戶
- » 2025 年兆豐證券連續二年獲金融資安資訊分享與分析中心年度「F-ISAC 會員情資分享」評鑑優等



環境永續

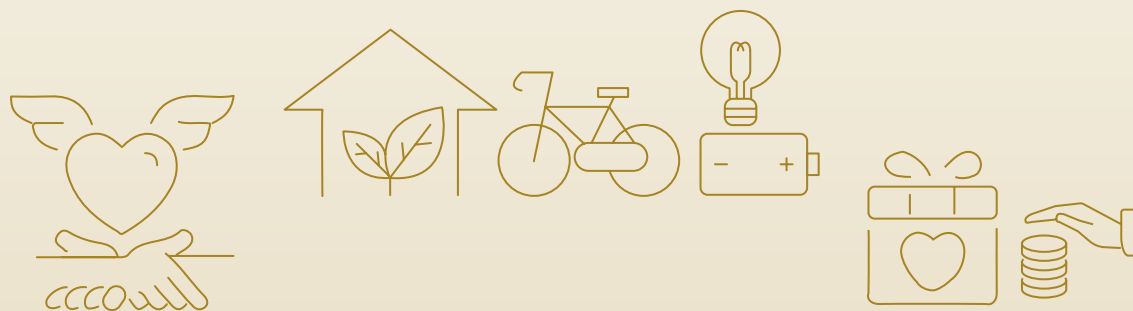
- » 兆豐證券總公司大樓 2025 年使用綠電占全年度用電度數之 70.41%
- » 全數營運據點通過「ISO14064-1:2018 溫室氣體盤查」第三方驗證
- » 全數營運據點通過「ISO14001 :2015 環境管理系統」第三方續證
- » 兆豐證券總公司大樓通過「ISO50001 :2018 能源管理系統」續證
- » 2025 年度人均一般廢棄物 31.96 公斤，較 2024 年度減少 13.10%，較基準年 2023 年減少 36.22%
- » 2025 年綠色採購 32,174,060 元，占總採購 340,857,129 元的 9.44%
- » 合約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」，完成率達 100%

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 87,849 小時，員工平均受訓時數約 53.7 小時，達目標 42 小時的 1.28 倍
- » 辦理員工敬業度調查，員工填答比例 100%，「積極參與員工」(3 分以上)占比 95.0%，較 2024 年 93.6% 成長
- » 員工持股信託資產總額累計 98,768 仟元，較 2024 年成長 99.39%
- » 員工本人或配偶生育補助金額 17 人次，共補助 171.5 仟元；結婚補助 16 人次，共補助 192 仟元；專業證照補助共 161 人次，共補助 221 仟元
- » 連續 5 年辦理免費員工協助方案 (Employee Assistance Program, EAP)

社會共榮

- » 2025 年社會投資 9,253,650 元，投入志工 300 人，志工服務時數達 1,074 小時，贊助或辦理活動共計 392 場，受益人次共計 18,865 人
- » 金融教育：辦理「探索兆豐證券多重宇宙」企業體驗營，結合證券實務課程與實境解謎遊戲，導入情境模擬與團隊任務，將理性消費、投資風險與防詐觀念轉化為可實踐的學習體驗；辦理「銀髮防詐新視界」系列講座，深入雙北 6 個社區與原民地區，針對高齡者常見詐騙樣態進行案例解析與實務說明，並導入 AI 換臉與變聲模擬技術，提升長者對新型態科技詐騙辨識能力；辦理「心安即富－生活理財講座」，聚焦投資心態、風險控管與資產配置觀念
- » 弱勢關懷：持續推動「金融理財愛的書庫」設置計畫，於彰化縣永興國小、嘉義市垂楊國小設立書庫據點，支持偏鄉及地方學校閱讀與理財教育發展；參與世界唐氏症日倡議活動，透過禮盒包裝、二手玩具整理及發票核對等志工服務投入支持，並捐助經費予「永福之家興岩園區」，協助購置長照所需之日常生活物資
- » 文化傳承：連續兩年支持由交通部觀光署東管處主辦「東海岸大地藝術節」，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，吸引逾 25,000 人次參與音樂會及市集；於北中南舉辦「造山者－世紀的賭注」包場特映會，邀請投資人共同觀賞台灣首部聚焦半導體產業發展紀錄片，以藝文活動強化客戶連結
- » 生態永續：於陽明山竹子湖及高雄半屏山辦理原生植物補植與棲地復育行動，並於壽山國家自然公園及國家生技研究園區進行外來入侵植物清除作業；於七股網仔寮汕、高雄援中港濕地及觀音山辦理淨灘、淨山及棲地守護行動



獎項肯定與榮耀



頒獎機構	獎 項
金融監督管理委員會（下稱金管會）	- 兆豐證券 2025 年連續五次獲公平待客原則評核大型綜合證券商前 25% - 兆豐證券 2025 年連續二年獲永續金融評鑑證券業前 25%
臺灣證券交易所（下稱證交所）	- 兆豐證券 2025 年連續五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 2025 年連續二年獲證券商反詐騙評鑑卓越獎 - 兆豐證券 2025 年獲 2024 年度權證發行人獎勵活動「權數效率獎」第 2 名
臺灣期貨交易所（下稱期交所）	兆豐期貨 2025 年獲「期心期力 期貨商反詐治理評鑑活動」-「反詐治理特別獎」、「反詐治理績優獎」
中華民國證券櫃檯買賣中心 （下稱櫃買中心）	- 兆豐證券 2025 年獲推薦輔導登錄興櫃績效獎第 3 名 - 兆豐證券 2025 年獲推薦輔導上櫃市值獎第 1 名
財團法人台灣永續能源研究基金會	兆豐證券 2025 年連續 2 年獲 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告獎 - 金融及保險業組白金獎」
工商時報	- 兆豐證券 2025 年獲多元信託創新獎「最佳證券商財富管理信託創新獎 - 優質獎」與「最佳有價證券信託創新獎（證券業）- 優質獎」 - 兆豐證券 2025 年獲第 15 屆臺灣權王大賽「最佳潛能獎」
卓越雜誌	兆豐證券 2025 年獲卓越證券評比金控類「最佳公平待客獎」
今周刊	兆豐證券 2025 年獲第 19 屆財富管理銀行暨證券評鑑「最佳營業員團隊獎」第 1 名、「最佳風控獎」第 2 名
經濟日報	兆豐證券 2025 年獲第 15 屆權民搶百萬大賽特別獎「權民創富王」

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，並開始推動執行至今)、碳揭露專案 (CDP) (2024 年底加入會員)、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) (參考政府規章自主依循)、責任投資原則 (PRI)(自主依循)、聯合國全球盟約 (UNGCI)(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)、碳核算金融聯盟 (PCAF)(2023 年 4 月加入) 等。

主要評比及結果

Dow Jones Best-in-Class Indices (DJBIC)	» 第四度入選道瓊最佳類別指數 (DJBIC)「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，連續四年位居領導等級
ISS ESG 評級	» C 級 (A-D, A 級最佳)
S&P Global CSA	» ESG 評分 94 分 (0-100, 100 分最佳) » 入選標普全球「2026 永續年鑑」前 1%
MSCI ESG 評級	» AA 級 (AAA-CCC, AAA 最佳)
Sustainalytics ESG 風險評分	» 16.98(100-0, 0 分最佳)
FTSE Russell ESG 評級	» 3.9 級 (0-5, 5 級最佳)

01

關於兆豐證券

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

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



1.1 背景資料

1.2 營運績效

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	1,547 人
兆豐期貨	64 人
兆豐投顧	25 人
合計	1,636 人 ^註

資本額 11,600,000 仟元
(2026.3.25 變更資本額為 12,100,000 仟元)

資產總額 126,212,998 仟元 (合併)
118,677,290 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，2025 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 68.34%、17.55% 及 11.4%

主要客戶 國內外法人機構及一般投資大眾

營業據點 43 個 (2026 年 2 月 1 日兆豐證券忠孝分公司及南門分公司分別合併內湖分公司及景美分公司，合併後營業據點為 41 個)

註：為兆豐證券、兆豐期貨及兆豐投顧 2025 年 12 月 31 日正職員工人數 (不含董事長及實習生)。



兆豐證券為兆豐金控百分之百持有之子公司，前身為國際證券、倍利證券及中興證券合併組成之倍利國際證券。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。旗下設有兆豐期貨及兆豐投顧兩家子公司，其中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，形成涵蓋證券、期貨與投資顧問之完整金融服務版圖，展現多元化與專業化的經營優勢。



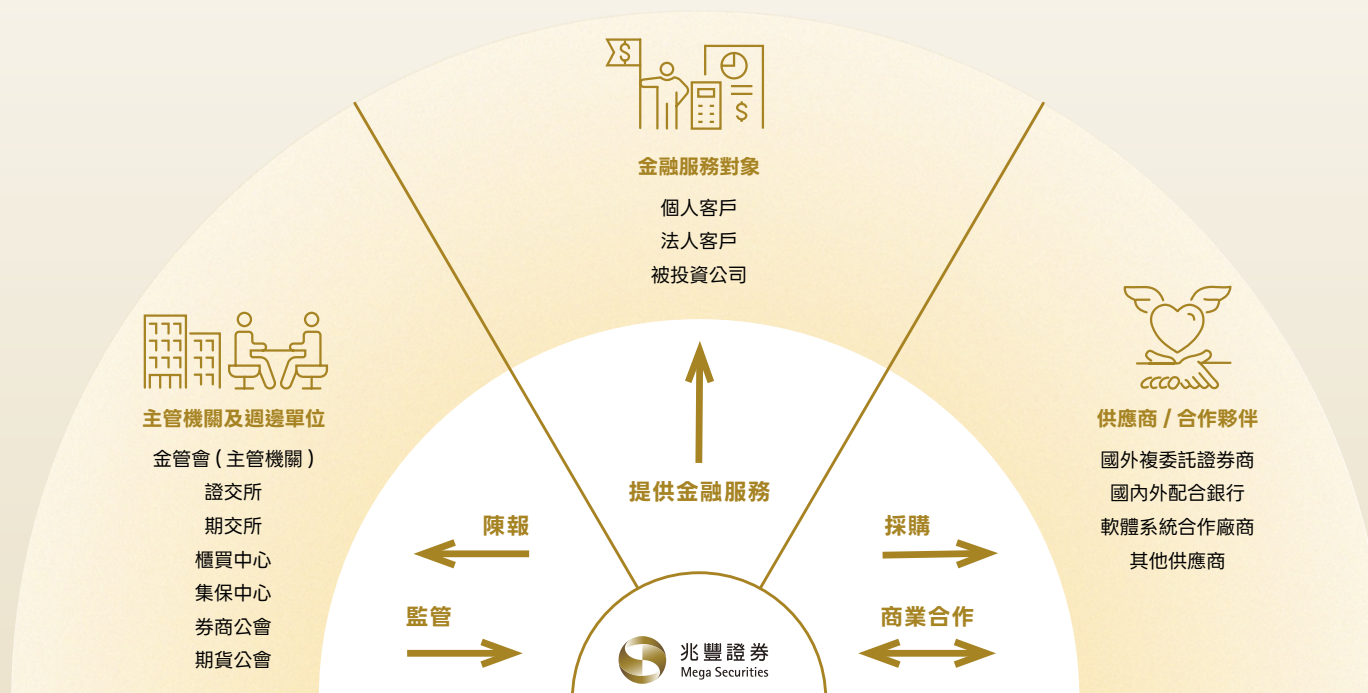
公司業務簡介



子公司簡介

公司名稱	兆豐證券持股比例	業務簡介	經營概況
兆豐期貨	100%	1999 年成立，主要營業項目包括國內及海外期貨商品受託買賣業務、證券交易輔助人業務及期貨顧問業務。在海外期貨方面，兆豐期貨提供新加坡、香港、美國、歐洲及日本等全球期貨市場商品的受託買賣業務。	1. 2025 年期貨經紀業務平均市占率為 1.14%。 2. 2025 年兆豐期貨稅後淨利 60,992 仟元，每股盈餘 1.51 元，稅後股東權益報酬率 (ROE) 為 5.49%。
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。	2025 年營業收入 43,990 仟元，每股盈餘 0.02 元。

價值鏈簡介



註：兆豐證券及子公司的組織架構與價值鏈與 2024 年相比，無顯著變化。

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，共促整體金融產業健全發展。

2025 年底兆豐證券暨子公司共參與 13 個公協會組織。



中華民國證券商業同業公會

會員代表 / 常務理事



中華民國證券投資信託
暨顧問商業同業公會

會員代表



臺灣金融服務業聯合總會

理事



中華民國公司經營暨永續發展協會

團體會員



中華民國期貨業商業同業公會

會員代表 / 委員會委員、監事及理事



中華民國證券期貨分析協會

顧問



臺灣財務金融學會

永久團體會員



中華民國創業投資商業同業公會

贊助團體會員



中華民國信託業商業同業公會

會員代表 / 常務監事



臺灣期貨交易所

委員會委員、董事



台灣財務工程學會

永久團體會員



台灣上市櫃協會

團體會員



證券櫃檯買賣中心

董事

1.2 營運績效

內外部環境與組織營運之關聯性

2025 年全球政經局勢面臨高度不確定性，地緣政治與貿易壁壘持續重塑國際供應鏈版圖。四月份受到對等關稅政策衝擊，全球股市波動加劇，惟在 AI 與高效能運算 (HPC) 需求帶動，以及台灣半導體產業聚落優勢，支撐台股加權指數表現優於多數國際市場，指數於年中突破 29,000 點，收在 28,963 點，全年漲幅 25.74%。面對市場波動與產業結構變化，兆豐證券持續強化客戶服務、自營操作能力及風險控管，帶動整體營運績效穩健成長。2025 年度兆豐證券合併稅後淨利 22.58 億元，每股稅後盈餘 1.95 元，股東權益報酬率 10.11%。展望 2026 年，公司將持續提升多元客戶服務體驗、強化資安防護及培育前瞻人才，推動數位與永續雙軸轉型，厚植營運韌性。各項業務營運績效說明如下：

業務別	2025 年營運績效
經紀暨財富管理業務	» 經紀市占 2.33%，市場排名台股券商第 10 名；融資餘額 191 億元，市占 5.13%，市場排名第 6 名。 » 複委託業績量 2,397 億元，市占 2.24%，市場排名第 10 名。 » 有價證券借貸業務平均餘額 107.12 億元，較 2024 年均 112.62 億元減少 5.5 億元 (下降 4.88%)，市場排名第 10 名。 » 不限用途款項借貸餘額 85.89 億元，較 2024 年底 70.37 億元增加 15.52 億 (成長 22.05%)。 » 信託財產餘額 198 億元，較 2024 年底 180 億元增加 18 億元 (成長 10.15%)，排名證券商同業第 5 名。 » 高資產客戶理財服務累計交易金額 138.32 億元，較 2024 年度 129.05 億元增加 9.27 億元 (成長 7.18%)。(註：高資產客戶理財服務金額涵括複委託及財富管理交易。2024 年報告書原揭示累計交易金額 96.03 億元係不含財富管理交易，加計財富管理數值後為 129.05 億元)
資本市場業務	» 送件數：主辦 IPO 3 件，市占 3.33%，排名第 11 名，主辦 SPO 11 件，排名第 9 名。 » 掛牌數：主辦 IPO 2 件，市占 2.56%，排名第 11 名，主辦 SPO 11 件，市占 5.26%，排名第 8 名。
自營業務	» 因應市場波動，審慎挑選基本面穩健之投資標的，並依市況趨勢靈活調整產業選股及佈局，強化操作靈活度及風險控管，以穩健多元策略提升操作績效，挹注公司整體獲利。
債券業務	» 公司債承銷主辦 6 件、協辦 27 件，主協辦參與案件數共 33 件，參與率 27%，證券商同業市場排名第 8 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，2025 年獲臺灣證券交易所 2024 年度權證發行人獎勵活動「權數效率獎」第 2 名。 » 2023 年 12 月 25 日發行全臺首檔氣候相關指數投資證券 - 兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數 ETN(存續期間五年)。

兆豐證券暨子公司 2022 年至 2025 年產生及分配之經濟價值

單位：仟元

	項目	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
產生的直接經濟價值 (A)	收益 (C)	4,176,752	6,494,623	8,482,423	7,877,073
	營業成本 (D)	1,593,003	2,267,552	3,120,888	2,940,901
分配的經濟價值 (B)	員工薪資和福利	1,929,090	2,289,758	2,724,717	2,684,808
	捐贈	1,912	3,427	4,960	6,432
	分配股東股利	240,733	773,012	2,005,664	745,657
	所得稅費用	253,198	205,390	427,304	343,457
	分配的經濟價值小計	4,017,936	5,539,138	8,283,533	6,721,255
留存的經濟價值 (註 4)	留存的經濟價值小計 (A-B)	158,816	955,485	198,890	1,155,818

註 1：收益 (C) 為合併財務報表損益表之收益合計。營業成本 (D)= 經手費支出 + 自營經手費支出 + 轉融通手續費支出 + 承銷作業手續費支出 + 指數投資證券發行及管理支出 + 財務成本 + 債券交易損失 + 期貨佣金支出 + 結算交割服務費支出 + 其他營業支出 + 折舊及攤銷費用 + 其他營業費用 - 捐贈。

註 2：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，未提供任何政治獻金或其他不當之捐贈行為。

註 3：2025 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。

兆豐證券及各子公司 2025 年財務績效

單位：仟元

公司	資產總額	稅前淨利	稅後淨利	EPS 每股盈餘 (元)
兆豐證券	118,677,290	2,585,872	2,258,124	1.95
兆豐期貨	9,306,333	76,656	60,992	1.51
兆豐投顧	73,941	141	96	0.02

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經會計師查核簽證個體財務報告。

兆豐證券 2022 年至 2025 年財務績效 (合併)

單位：仟元

項目	2022 年	2023 年	2024 年	2025 年
資產總額	62,677,530	94,063,317	110,239,042	126,212,998
負債總額 (分配前)	45,845,400	74,626,063	88,472,174	103,301,759
權益總額	16,832,130	19,437,254	21,766,868	22,911,239
稅後淨利	603,229	2,002,610	2,550,019	2,258,124
ROA 資產報酬率 (%)	0.78	2.56	2.50	1.91
ROE 權益報酬率 (%)	3.34	11.04	12.38	10.11
EPS 每股盈餘 (元)	0.52	1.73	2.20	1.95

註：詳細資訊請參考 [兆豐證券合併財務報告](#)。

兆豐證券暨子公司 2025 年部門別收入

單位：仟元

部門別	部門收入	占比 (%)
經紀	5,383,521	68.34
自營	898,101	11.40
承銷	1,382,181	17.55
其他	213,270	2.71
合計	7,877,073	100.00

註：詳細資訊請參考 [兆豐證券 2025 年經會計師查核簽證合併財務報告](#) 第 90 頁。

02

永續策略

優先閱讀的利害關係人

全體利害關係人

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



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

2.1 永續治理架構

兆豐證券為推動永續相關事務，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。

主任委員的話

2025 年，全球永續發展面臨貿易政策變化、氣候治理不確定性升高及反漂綠要求趨嚴等挑戰，面對外部環境變化，兆豐證券在兼顧獲利能力與穩健經營的基礎上，持續將永續議題納入營運策略與日常業務，並透過各執行小組帶領全體同仁落實永續發展計畫。同時，我們也積極與價值鏈夥伴分享永續理念，辦理淨零工作坊及 ESG 議合，深化與供應商、客戶及被投資公司之溝通合作，實踐兆豐集團永續發展願景，並期許以金融專業擴大正向影響力，為環境與社會創造更長遠的價值。



兆豐證券總經理

吳明宗

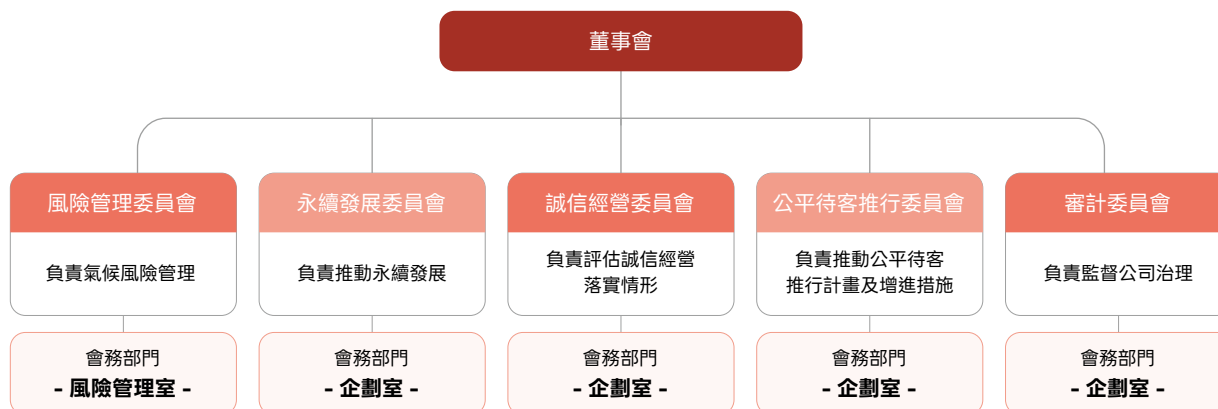
治理架構第一層 ▶ 兆豐金控永續發展委員會

母公司兆豐金控於 2013 年底成立「企業社會責任委員會」(現名為永續發展委員會)，金控董事長擔任主任委員、半數以上委員由獨立董事擔任，每季召開一次為原則，會議紀錄陳報至最近一次董事會。委員會由總經理擔任永續長，綜理推動及督導集團永續發展事務，下設環境永續、永續金融、客戶承諾、員工關懷、社會共榮及公司治理六個工作小組，由金控負責管理，集團各子公司設置 ESG 專責人員或執行小組或委員會，由各子公司總經理擔任召集人，負責督導集團 ESG 政策與目標中子公司相關業務之執行。永續長每兩個月召開永續發展委員會執行會議，由金控副總經理及部門主管、工作小組、子公司總經理出席並提報執行成果，以即時掌握進度並監管集團永續發展議題。

治理架構第二層 ▶ 兆豐證券永續發展委員會

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審計委員會負責監管公司治理、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、審計委員會、公平待客推行委員會及誠信經營委員會之會務部門皆為企劃室，風險管理委員會之會務部門為風險管理室。

兆豐證券永續治理架構



兆豐證券永續發展委員會組織架構



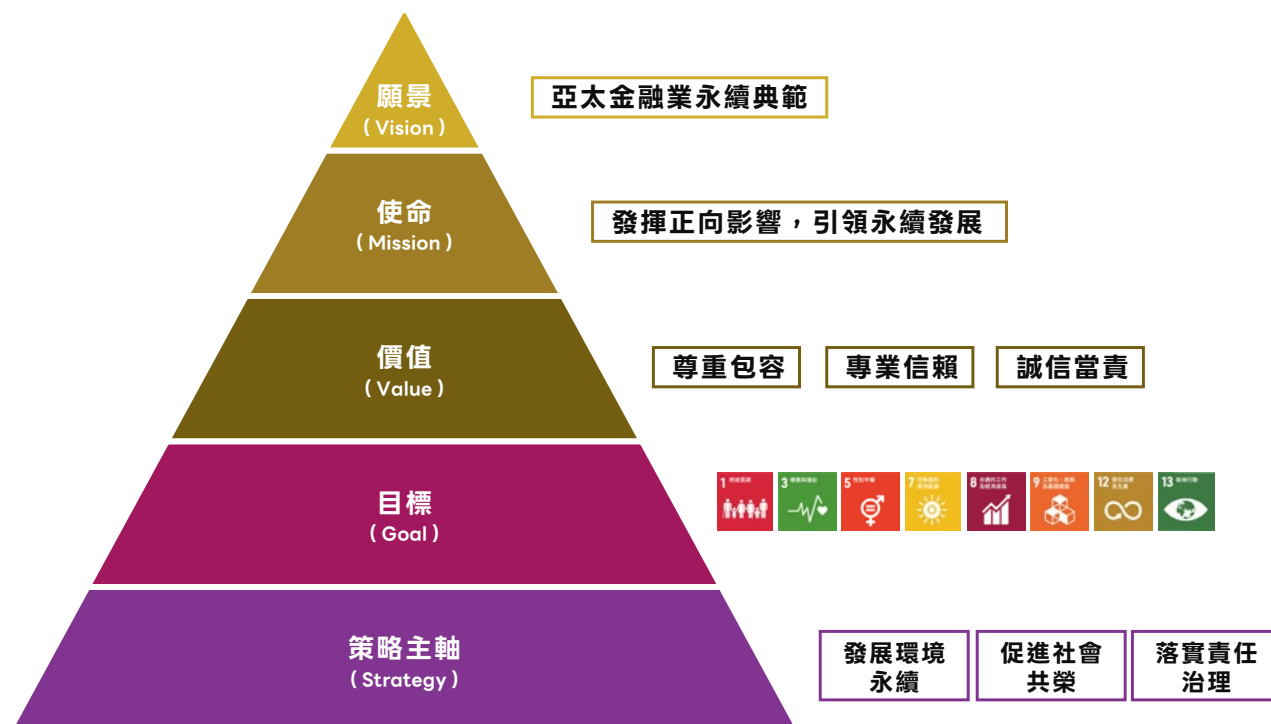
2.2 永續願景與策略

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

兆豐證券暨子公司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。

兆豐集團永續發展策略金字塔



註：經兆豐金控 111.2.22 第八屆董事會第 9 次會議決議。

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	2025 年目標	2025 年績效	短期目標(2026 年)	中期目標 (~2029 年)	長期目標 (~2031 年)
致力淨零 排放善盡 環境永續	7 可負擔 能源 12 負責 消費 13 氣候 行動	氣候與自 然風險管 理	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. 評估制定內部碳定價。 4. 擴大辦理國內全數營運據點「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證。 5. 擴大辦理國內全數營運據點「ISO14001 環境管理系統」導入。 6. 辦理總公司大樓「ISO50001 能源管理系統」續證。 7. 持續達成國內全數營運據點用水減量目標。 8. 持續達成國內全數營運據點廢棄物減量目標。 9. 響應環境部淨零綠生活。 10. 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。 11. 持續落實供應商永續發展管理。	1. 至少辦理 1 場氣候變遷教育訓練。 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 15.75% 以上) ① 總部營運據點使用 60% 以上綠電。 ② 採購電動車或油電混合車數量達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「ISO14064-1 溫室氣體盤查」並取得第三方機構驗證證書。 5. 國內全數營運據點「ISO14001 環境管理系統」通過續證。 6. 總公司大樓「ISO50001 能源管理系統」通過續證。 7. 國內全數營運據點人均用水量較基準年 2021 年減少 2%。 8. 國內全數營運據點人均一般廢棄物量較基準年 2023 年減少 2%。 9. 至少辦理一次員工綠色旅遊。 10. 全數營運據點響應成為環境部「淨零綠生活 - 綠色辦公」之綠色夥伴。 11. 年度綠色採購金額達總採購金額 2.7%。 12. 合約供應商簽署「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 總公司大樓全年綠電使用占比 70.41%。 ② 採購公務汽車 1 台，為油電混合車。 3. 辦理全部據點節電比賽，以集團內部碳定價計算減碳效益 130 仟元。 4. 全數營運據點通過「ISO14064-1 溫室氣體盤查」驗證。 5. 兆豐證券全數營運據點通過「ISO 14001 環境管理系統」續證。 6. 總公司大樓通過「ISO50001 能源管理系統」續證。 7. 人均用水量 0.01678 百萬公升較基準年 2021 年人均 0.02216 百萬公升減少 24.32%。 8. 人均一般廢棄物 31.96 公斤，較基準年 2023 年人均 50.11 公斤減少 18.15 公斤，減少 36.22%。 9. 已辦理 2 場員工綠色旅遊活動。 10. 全數營運據點已響應環境部綠色辦公。 11. 年度綠色採購金額 32,174,060 元，占總採購金額 340,857,129 元的 9.44%。 12. 合約供應商全數簽署「供應商永續發展聲明書」。	1. 持續達成溫室氣體減量目標。(以 2022 年為基準年，至 2026 年溫室氣體 (範疇 1+2) 總量減少 21% 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 95%。 2. 完成全數營運據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」續證。 3. 完成全數營運據點「ISO 14001 環境管理系統」續證。 4. 總公司大樓「ISO50001 能源管理系統」通過續證。 5. 全數營運據點人均用水量較基準年 2021 年減少 2.5%。 6. 全數營運據點人均一般廢棄物量較基準年 2023 年減量 3%。 7. 導入內部碳定價。 8. 至少辦理一次員工綠色旅遊。 9. 新增 1 處營運據點響應環境部奉茶行動。 10. 年度綠色採購金額達總採購金額 2.9%。 11. 合約供應商簽署「供應商永續發展聲明書」占比 100%。	1. 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 2029 年減量 36.75%。 2. 持續辦理全數營運據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」續證。 3. 持續辦理全數營運據點「ISO 14001 環境管理系統」續證。 4. 持續辦理總部自有大樓「ISO 50001 能源管理系統」續證。 5. 全數營運據點人均用水量以 2021 年為基準年，至 2029 年減量 4%。 6. 全數營運據點人均一般廢棄物量以 2023 年為基準年，至 2029 年減量 6%。 7. 至 2029 年度綠色採購金額達總採購金額 3.5%。 8. 持續導入內部碳定價機制。 9. 持續響應環境部淨零綠生活。	1. 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。 2. 持續辦理全數營運據點「ISO 14064-1 溫室氣體盤查」續證。 3. 持續辦理全數營運據點「ISO 14001 環境管理系統」續證。 4. 持續辦理「ISO 50001 能源管理系統」續證。 5. 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】。 6. 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】 7. 至 2030 年度綠色採購金額達總採購金額 3.7%。 8. 持續導入內部碳定價機制。 9. 持續響應環境部淨零綠生活。

策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2025 年目標	2025 年績效	短期目標(2026 年)	中期目標 (~2029 年)	長期目標 (~2031 年)
精進數位 科技推動 永續金融	       	永續金融 與責任投 資	1. 依 ESG 因子進行投資，包括制定責任投資資產配置比例。 2. 落實永續投資。 3. 強化永續資訊揭露。 4. 配合集團 SBT 承諾，落實範疇三投資減碳路徑。	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%。 2. 永續發展債券投資部位投資金額 16 億元。 3. 投資對象已完成設定 SBT 目標比率為 25.98%。 4. 對國內輔導客戶及籌資客戶提出永續自評問卷議合，了解被投資事業在永續發展之進程，以利未來輔導客戶永續發展。	- 兆豐證券 - 1. 投資永續發展產業部位餘額占自營及承銷總部位（不含避險）52.35 %。 2. 2025 年底投資國內外永續債餘額 37.99 億元（綠色債 21.96 億元、可持續發展債 11.36 億元、社會責任債 3.00 億元、可持續發展連結債券 1.67 億元）。 3. 2025 年底投資對象已完成設定 SBT 目標比率為 35.78%。 4. 2025 年共議合 289 家次。	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%。 2. 永續發展債券投資金額達 16 億元。 3. 參考第二版「永續經濟活動認定參考指引」計算 2025 年永續投資占比。 4. 投資對象已完成設定 SBT 目標比率為 30.91%。 5. 持續辦理 ESG 議合，協助客戶與被投資事業永續發展。	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。 2. 永續發展債券投資金額達 18 億元。 3. 2028 年集團達成持有已設定 SBTi 投資部位達 39.56%(兆豐證券目標比率為 40.78%) 4. 持續辦理 ESG 議合，協助客戶與被投資事業永續發展。	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。 2. 永續發展債券投資金額達 19 億元。 3. 持續辦理 ESG 議合，協助客戶與被投資事業永續發展。
		客戶關係	1. 辦理客戶滿意度調查，優化服務品質。 2. 精進金融服務業「公平待客原則」執行情形。 3. 強化防制金融詐騙。 4. 提升普惠金融多元產品與服務。	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。 2. 優化公司網站瀏覽體驗，提升客戶使用便利性及友善性。 3. 持續優化線上開戶及電子交易平台，兼顧弱勢及中高齡客戶需求。 4. 至少辦理客戶滿意度調查 1 次，證券整體滿意度分數達 86%，期貨整體滿意度分數達 80%。 5. 入選金管會「公平待客評核」前 25%。 6. 加強民眾對於金融詐騙風險意識教育。 7. 官網維持行政院數位發展部 A 級無障礙標章有效性。 8. 參與大型權證競賽，推廣民眾權證知識。 9. 發行或銷售永續金融商品。 10. 推廣定期定額投資。	- 兆豐證券 - 1. 每位員工已至少參加 3 小時教育訓練。 2. 官網理財網 ETF 專區於 2025 年 4 月 1 日上線。 3. 財富管理 E-OPEN 線上開戶系統 2025 年 5 月 5 日上線，可線上同時開立台股及財富管理帳戶。 4. 針對經紀業務客戶辦理客戶滿意度調查，滿意者達 87%，並委外辦理 1 場秘密客調查。 5. 2025 年連續第五度獲金管會公平待客評核前 25% 之大型綜合券商。 6. 2025 年連續兩年獲臺灣證券交易所證券商反詐騙評鑑傑出獎。 7. 官網形象網取得 A 級無障礙標章。 8. 參與工商時報第 16 屆「台灣權王」，推廣權證知識，獲「權王實戰獎」、「業績卓越獎」。 9. 發行或銷售永續金融商品： ①「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，2025 年累計存股計畫設定數達 52,653 件，較 2024 年增加 7.43%。 ②兆豐證 TISA 基金系統於 2025 年 12 月上線，投資人可開立 TISA 帳戶開立，設定定期定額投資。 - 兆豐期貨 - 1. 金融友善服務專區及樂齡友善專區已取得行政院數位發展部核發之無障礙 A 級標章。 2. 2025 年舉辦 40 場金融知識講座，共服務 1,239 人次。 - 兆豐投顧 - 官方網站提供會員專業服務，2025 年研究報告上架 3,246 篇，點擊次數逾 12 萬次。	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。 2. 入選金管會「公平待客原則評核」前 25%。 3. 持續優化金融友善服務及改善數位落差。 4. 持續加強民眾對於金融詐騙風險意識教育。 5. 持續健全客訴處理機制。 6. 官網維持行政院數位發展部無障礙標章有效性。 7. 持續參與大型權證競賽，推廣民眾權證知識。 8. 「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。	1. 持續辦理客戶滿意度調查，並逐年提升整體滿意度分數。 2. 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。 3. 精進公平待客原則執行情形，並以獲評前 25% 為目標。 4. 持續加強民眾對於金融詐騙風險意識教育。 5. 官網維持行政院數位發展部無障礙標章有效性。 6. 持續發行或銷售永續金融商品。 7. 持續推廣定期定額投資。	

策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2025 年目標	2025 年績效	短期目標(2026 年)	中期目標 (~2029 年)	長期目標 (~2031 年)
精進數位 科技推動 永續金融	       	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。 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。	1. 駭客入侵成功資安事件數 0 件。 2. 維持 ISO27001：2022 資訊安全管理系統之有效性。 3. 維持 BS10012：2017PIMS 個人資訊管理系統之有效性。 4. 維持 ISO 22301：2019 營運持續管理系統 (BCMS) 證書之有效性。	- 兆豐證券暨子公司 - 駭客入侵成功資安事件數為 0。 - 兆豐證券 - 1. 通過 ISO 27001：2022 資訊安全管理系統續證。 2. 通過 BS10012：2017 PIMS 個人資訊管理系統續證。 3. 通過經紀業務核心系統「ISO 22301：2019 營運持續管理」續證。	1. 駭客入侵成功資安事件數 0 件。 2. 維持 ISO27001：2022 資訊安全管理系統之有效性。 3. 維持 BS 10012：2017PIMS 個人資訊管理系統之有效性。 4. 維持 ISO 22301：2019 營運持續管理系統 (BCMS) 之有效性。	1. 駭客入侵成功之資安事件數量維持 0 件。 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。 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。	
		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. 證券電子下單交易筆數占比達 82%；期貨線上開戶占比 60% 以上及紙本對帳單比例較 2024 年度下降 5%。 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 88.95%。 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，2025 年數位通路新增開戶（含台股證券戶及複委託戶）達 31,525 戶，累計 143,018 戶。 (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，2025 年新增臨櫃開戶無紙化平台完成開戶數（台股 + 複委託）共計 4,039 戶。 3. 獲證期局核准依「金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則」於專區據點試辦業務。 - 兆豐期貨 - 1. 線上開戶比率達 83.33%。 2. 紙本對帳單比例 3.92%，較 2024 年度 4.14% 下降 5.31%。	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。 3. 每年新增台股證券戶及複委託戶線上開戶高於 19,500 戶。 4. 優化數位作業流程，提升金融商品與數位服務之便利性。	1. 證券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。



策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2025 年目標	2025 年績效	短期目標(2026 年)	中期目標 (~2029 年)	長期目標 (~2031 年)
強化人才 發展落實 員工關懷	   	人才吸引 與發展	1. 控制平均離職率，確保人才流動於合理範圍。 2. 提供公平、合理且具競爭力之薪資福利，並創造包容性及多元性之工作環境。 3. 建立勞資雙方妥善的溝通管道，以提升員工留任與敬業度。 4. 持續辦理員工教育訓練，並提供相關教育訓練補助。 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。 6. 員工取得「永續金融證照」(基礎能力及進階能力)。 7. 持續提供員工各項福利補助。 8. 持續優化給假制度，確保人力穩定。	1. 總離職率不超過 11.5%；主動離職率不超過 8.5%。 2. 身心障礙者僱用人數優於法定進用人數。 3. 依法定期限召開勞資會議，維護勞資關係和諧。 4. 辦理員工敬業度調查，目標問卷回收率及積極參與員工之比例達 80% 以上。 5. 員工平均受訓時數達 42 小時。 6. 持續辦理金融相關之專業證照或資格考試補助。 7. 辦理員工健康檢查補助。 8. 辦理結婚及生育補助。	1. 總離職率 8.44%，主動離職率 8.07%。 2. 進用身心障礙者 10 人，高於法定進用人數 5 人。 3. 各公司 2025 年均召開 4 次勞資會議。 4. 配合兆豐集團辦理員工敬業度調查，填答率為 100%，「積極參與員工」(3 分以上) 占比 95.0%，較 2024 年 93.6% 成長。 5. 員工總受訓時數為 87,849 小時，員工平均受訓時數約 53.7 小時。 6. 金融相關之專業證照或資格考試補助 161 人次，共補助 220.6 仟元。 7. 生育補助 17 人次，共補助 171.5 仟元；結婚補助 16 人次，共補助 192 仟元。	1. 總離職率不超過 11.5 %。 2. 身心障礙者僱用人數情形優於法定應進用人數。 3. 依法定期限召開勞資會議，維護勞資關係和諧。 4. 持續辦理員工敬業度調查，目標問卷回收率及積極參與員工之比例達 85% 以上。 5. 員工平均受訓時數達 42 小時。 6. 持續辦理金融相關之專業證照或資格考試補助。 7. 每年至少為中高齡員工辦理 1 場工作適能講座或技能培訓課程。 8. 「永續金融證照」(基礎能力及進階能力) 之取得人數，占所有正職員工人數一定比例。 9. 持續辦理員工健康檢查補助。 10. 持續辦理結婚及生育補助。	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。 2. 除薪酬獎金外，提供優於法令之員工福利及工作環境，給予員工完善照護。 3. 新進員工各職級男女薪酬比例相同達 1:1。 4. 進用優於法定之身心障礙者人數，遵守勞動相關法令及國際基本勞動人權。 5. 透過辦理各項教育訓練、競賽活動或產學合作，培育各項金融專業人才(包括金融科技、資訊安全、ESG 等)。 6. 鼓勵員工參與證照取得或通過資格考試，持續給予相關補助，優化職涯競爭力。 7. 提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%。 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。 9. 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。 10. 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%。	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。 2. 除薪酬獎金外，提供優於法令之員工福利及工作環境，給予員工完善照護。 3. 新進員工各職級男女薪酬比例相同達 1:1。 4. 進用優於法定之身心障礙者人數，遵守勞動相關法令及國際基本勞動人權。 5. 透過辦理各項教育訓練、競賽活動或產學合作，培育各項金融專業人才(包括金融科技、資訊安全、ESG 等)。 6. 鼓勵員工參與證照取得或通過資格考試，持續給予相關補助，優化職涯競爭力。 7. 提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。 9. 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。 10. 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%。



策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2025 年目標	2025 年績效	短期目標(2026 年)	中期目標 (~2029 年)	長期目標 (~2031 年)
強化人才 發展落實 員工關懷	   	職業安全 與健康	1. 取得 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統證書。 2. 續辦員工協助方案 (EAP)。 3. 管理公司缺勤率，確保人力穩定並追蹤員工出勤狀況。 4. 持續提供員工各項補助計畫。 5. 定期辦理健康及安全講座或訓練，及相關健康促進活動。	1. 維持 ISO45001：2018 職業安全衛生管理系統之有效性。 2. 辦理員工協助方案 (EAP)，受理諮詢案件。 3. 缺勤率不超過 0.75%。 4. 至少辦理 2 場健康促進活動 (含健康講座)。	1. 兆豐證券通過 ISO45001：2018 職業安全衛生管理系統續證。 2. 免費提供員工協助方案 (EAP)。 3. 員工缺勤率 0.48%。 4. 員工健康檢查兩年辦理一次，2024 年已辦理。 5. 已舉辦 4 場健康促進活動與講座。	1. 維持 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統之有效性。 2. 續辦員工協助方案 (EAP)。 3. 員工缺勤率不超過 0.64%。 4. 至少辦理 2 場健康促進活動 (含健康講座)。	1. 取得 ISO 45001：2018 職業安全衛生管理系統證書並維持有效性。 2. 持續辦理員工協助方案 (EAP)。 3. 缺勤率不超過 0.56%。 4. 辦理至少 15 場 (次) 健康講座或相關健康促進活動。	
深化金融 包容促進 社會共榮	  	社會公益	1. 金融教育。 2. 文化傳承。 3. 弱勢關懷。 4. 生態永續。	1. 贊助或辦理金融知識宣導活動。 2. 對偏鄉、非山非市區域或弱勢族群進行金融知識宣導活動。 3. 贊助或辦理多元化藝文活動與體育活動。 4. 辦理或參與弱勢團體志工活動，提供扶助金或物資給弱勢團體與孩童。 5. 贊助或辦理生態保育活動。	1. 投入金融教育活動經費 4,401,949 元，贊助或辦理 348 場，觸及 13,867 人次，涵蓋學生、高齡者、身心障礙者、新住民、投資人及一般民眾。 2. 投入弱勢關懷經費 3,682,537 元，贊助或辦理活動共 29 場，志工投入 151 人次，共 584 小時，受益人次共 4,530 人。 3. 投入文化傳承經費 868,550 元，贊助或辦理活動共 5 場。 4. 投入生態永續經費 300,614 元，贊助或辦理活動場共 10 場，志工投入 149 人次，共 490 小時，環境教育活動共 71 人參與。	1. 贊助或辦理金融知識宣導活動。 2. 對偏鄉、非山非市區域或弱勢族群進行金融知識宣導活動。 3. 贊助或辦理多元化藝文活動與體育活動。 4. 辦理或參與弱勢團體志工活動，提供扶助金或物資給弱勢團體與孩童。 5. 贊助或辦理生態保育活動。	1. 打造金融知識共享社區，持續辦理金融知識推廣活動。 2. 持續對偏鄉或弱勢族群進行金融知識宣導。 3. 持續扶植在地藝文活動，贊助或辦理藝文活動。 4. 持續贊助或辦理體育活動、培育體育人才。 5. 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。 6. 持續關注各社福團體、身心障礙者及鄰近社區之需求，提供所需相關資源。 7. 持續守護永續地球，維護生物多樣性。 8. 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	2025 年目標	2025 年績效	短期目標(2026 年)	中期目標 (~2029 年)	長期目標 (~2031 年)
恪遵誠信 經營貫徹 公司治理		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. 持續提升機構投資人盡職治理實務及相關資訊揭露品質，落實機構投資人對公司治理的影響。 4. 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. 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. 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 9 位董事進修時數共 282.1 小時，每位平均進修時數為 31.3 小時，其中 ESG 相關課程至少 3 小時。 2. 兆豐證券全體董事之董事會實際出席率達 96.05%(不含委託)，且每次董事會皆至少 2 席獨立董事親自出席。 3. 兆豐證券公司治理主管完成至少進修 18 小時公司治理相關課程。 4. 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. 入選盡職治理資訊揭露較佳名單。 4. 召開至少兩場誠信經營委員會且委員出席率達 95%。 5. 董事及經理級以上人員 100% 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。	
		風險管理	1. 持續優化氣候暨自然環境報告書之架構內容。 2. 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。 3. 持續優化 TCFD 報告書之內容： (1) 持續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. 辦理自然環境風險管理依賴性及影響性評估。	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. 持續優化 TCFD 報告書之內容： (1) 持續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. 辦理自然環境風險管理依賴性及影響性評估。	1. 兆豐證券風險管理相關訓練課程總計 41,859 人次，總受訓時數 85,568 小時。 2. 兆豐證券 2025 年共進行 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 2025 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、自然環境風險管理依賴性及影響性，並進行管控，揭露於氣候暨自然環境報告書；兆豐期貨已評估 2025 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。	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. 持續優化 TCFD 報告書之內容。 4. 參考金管會發布之 IFRS 永續揭露準則，於氣候暨自然環境報告書中揭露氣候相關資訊 (S2)。 5. 依 LEAP 方法學進行自然環境風險情境分析並對外揭露。	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. 評估價值鏈活動之氣候變遷實體及轉型風險，並定期向董事會報告評估結果及調適與減緩措施。 3. 依 LEAP 方法學持續優化自然環境之風險管理內容。 4. 依照金管會 IFRS 永續會計準則時程規劃，於年報依「一般性永續相關揭露要求」(S1) 及「氣候相關揭露要求」(S2) 揭露風險管理相關資訊。	

策略主軸 之方針	對應 SDGs	重大 主題	推動策略	2025 年目標	2025 年績效	短期目標 (2026 年)	中期目標 (~2029 年)	長期目標 (~2031 年)
恪遵誠信 經營貫徹 公司治理	 	法令遵循	1. 落實法遵及洗防教育訓練，提升員工法遵及洗防知能。 2. 由上而下建立法遵文化，落實法遵及洗防。 3. 強化檢舉制度之有效性。	1. 法令遵循人員完成法定時數訓練課程外，再額外參加相關訓練課程；洗錢防制專責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）風險評估及法遵測試。 ② 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以及洗錢防制專責人員均完訓。 2. 建立法遵文化： ① 兆豐證券 2025 年對 14 個單位實施法遵測試，辦理 2 次法令遵循風險自行評估作業及 1 次誠信經營自評作業。 ② 2025 年受主管機關裁罰案件 1 件，裁罰金額 30 萬元，已完成檢討改善。 3. 2025 年兆豐證券因透過檢舉管道之檢舉案件為 0 件，屬兆豐金控受理轉兆豐證券調查處理檢舉案件有 1 件，調查後該案屬不予受理，已函覆兆豐金控；兆豐期貨及兆豐投顧 2025 年均未發生檢舉案件。	1. 法令遵循人員完成法定時數訓練課程外，再額外參加相關訓練課程；洗錢防制專責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. 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）風險評估及法遵測試。 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. 持續辦理員工法遵及洗防訓練課程，強化員工法遵知識與能力。 2. 持續辦理法令遵循（含誠信經營）風險評估及法遵測試。 3. 持續針對裁罰案件進行缺失檢討改善及追蹤。 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。	2025 年稅後純益預算 22 億元，並誠實申報財務績效。	1. 經紀、承銷及自營業務為兆豐證券核心業務，2025 年經紀、承銷及自營業務收入占公司收入之比重分別為 68.34%、17.55% 及 11.4%，兆豐證券合併稅後淨利 2,258,124 仟元，EPS1.95 元，ROE10.11%。 2. 已依規定申報財務績效。	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。	

註：2025 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

兆豐證券為履行企業社會責任，重視利害關係人之溝通，建立透明及暢通的議合管道，並將其意見納入管理方針與營運活動，以達永續經營之目標。公司依循 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)鑑別主要利害關係人，考量公司業務範疇無重大變化，故 2025 年沿用 2023 年所鑑別出之七大類別利害關係人，包括：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。

透過公司網站、問卷調查、發布新聞稿、自辦或參與集團講座及本報告書等多元溝通管道，持續了解並回應利害關係人需求，藉由持續溝通與議合，共創效益與信任。此外，為協助利害關係人了解聯合國永續發展目標 (SDGs) 及我國永續發展政策，兆豐證券 2025 年度共

辦理 (含內訓及外訓) 859 場員工教育訓練 (請參考 [7.1.5 人才培訓](#))、152 場對外實體講座與活動、3 場對內部員工宣導會議與活動 (不含教育訓練)、167 場媒體防制詐騙宣導活動 (請參考 [5.2.1 公平待客](#))、與被投資公司進行 289 家次 (場) 之永續議題議合、辦理經紀客戶滿意度調查 (含宣導淨零排放環保措施) 共 3,977 份 (場)、舉辦 4 場勞資會議、對 36 家次 (場) 供應商辦理永續發展自評問卷調查，合計辦理 5,487 場有助於利害關係人了解 SDGs 及我國永續發展政策的教育訓練或活動。

為提升不同規模公司間之可比性，另以總資產作為規模化指標：分別占 2025 年底個別總資產 1,186.77 億元及合併總資產 1,262.13 億元之 462.35% 及 434.74 % (意指活動數約為個別及合併總資產 (億元) 之 4.62 倍與 4.35 倍)。

利害關係人	對公司的意義	關注議題	溝通管道與頻率	2025 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。	- 職業安全與健康 - 資訊安全 - 客戶關係	定期 - 每年辦理客戶滿意度調查 - 實施秘密客調查機制 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 You Tube(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，有效問卷數共 3,977 份，全部客戶對整體服務感到滿意者占 87%。 - 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 4,696 份，整體服務滿意比率為 96.49%。 - 兆豐期貨針對線上開戶進行滿意度調查，共收回 503 份問卷，滿意者占 92.3%。 - 兆豐證券委外辦理秘密客調查，實地調查 20 個營業據點以及電訪含營業部在內的全部 43 個營業據點，並於全國經理人會議報告調查結果。 - 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。 - 兆豐證券配合臺灣證券交易所及櫃買中心於台北、台中、彰化、斗六 4 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 73 場次。 - 兆豐證券 LINE@ 官方帳號累積綁定人數為 19,805 人，累計好友人數為 79,912 人，累計發布貼文 2,919 則。 - 兆豐證券 FB 粉絲團累積 1.6 萬粉絲數，累積於 Meta 發布貼文 341 則 (包含 FB 及 IG)。 - 客訴暨金融消費爭議案件共 16 件 (兆豐證券 12 件及兆豐期貨 4 件)，均於規定時限內完成結案。 - 與被投資公司或客戶進行 289 家次之永續議題議合。

利害關係人	對公司的意義	關注議題	溝通管道與頻率	2025 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 - 營運績效 - 法令遵循	定期 - 每季電子郵件宣導健康資訊 - 每季召開勞資會議 - 每年進行績效考核及溝通 - 每年執行員工敬業度調查 不定期 - 舉辦員工健康講座及員工關懷系列活動 常設性 - 兆豐證券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 4 次，內容同步發布於公司內網健康園地專區。 - 各公司均各舉辦 4 次勞資會議。 - 員工敬業度調查人數 1,640 人，平均敬業度分數為 3.94 分（滿分為 5 分） - 兆豐證券辦理 1 場員工健康照護系列講座、1 場女性照護系列講座，及 6 場員工關懷系列活動；兆豐期貨辦理 2 場員工健康照護系列講座。 - 兆豐證券員工留言板留言 26 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。	- 職業安全與健康 - 法令遵循 - 資訊安全 - 客戶關係 - 人才吸引與發展 - 社會公益	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、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。 - 兆豐集團與臺灣高等檢察署簽署「可疑交易分析機制」合作意向書 (MOU)，透過資訊分享，協助雙方提升偵測效能，提前發覺潛在疑似詐騙不法帳戶。
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。	- 職業安全與健康 - 人才吸引與發展 - 營運績效 - 客戶關係 - 綠色營運	定期 - 至少每季召開董事會 - 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 18 次董事會。 - 兆豐證券配合兆豐金控編製永續報告書，按季回覆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、每月經營管理會報會議、每季經營管理會議、每季永續發展委員會、每二個月永續發展執行會議、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 9 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	2025 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 - 公司治理與誠信經營 - 法令遵循 - 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 - 邀請合約供應商簽署永續發展聲明書	- 邀請 36 家關鍵供應商辦理「永續發展自評問卷調查」，共 36 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 10 家關鍵供應商出席。 - 合約供應商 100% 簽署「供應商永續發展聲明書」。 - 兆豐證券暨子公司年度綠色採購金額 32,174,060 元，占總採購金額 340,857,129 元的 9.44%。
社區 / 學校及非營利組織 	以金融專業為核心，透過金融教育、社會公益、文化藝術及環境保育行動，提升大眾金融素養及回饋社會。	- 社會公益 - 人才吸引與發展 - 資訊安全 - 法令遵循 - 公司治理與誠信經營	定期 - 辦理學生企業參訪及校園金融講座 不定期 - 舉辦金融教育及防詐宣導講座 - 贊助或參與文化藝術及公益活動 - 辦理環境保育與生態志工行動	- 兆豐證券暨子公司推動金融教育與防詐宣導活動，共辦理 348 場，觸及 13,867 人次，持續提升社會大眾金融素養與風險意識。 - 兆豐證券暨子公司透過公益捐贈與志工服務關懷弱勢族群，共展開 29 場關懷行動，累計投入 151 人次志工、服務 584 小時，受益人次達 4,530 人。 - 兆豐證券支持我國藝文與地方文化發展，辦理及贊助 5 場藝文活動，受益人次共 468 人。 - 兆豐證券暨子公司推動生態保育與環境教育行動，共辦理 10 場環境永續行動，累計投入 149 人次志工、服務 490 小時，清除外來種與廢棄物逾 250 公斤。
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。	- 資訊安全 - 風險管理 - 營運績效	定期 - 每月固定提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	- 兆豐證券暨子公司 2025 年度共發布新聞稿 119 篇。 - 兆豐證券 2021~2025 年連續五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」、2019~2025 年期間連五度獲金管會公平待客原則評核證券商前 25%、2024~2025 年連續二年獲台灣證券交易所「證券商反詐騙評鑑傑出獎」、2024~2025 年連續二年獲金管會「永續金融評鑑 - 證券商組排名前 25%」、2024~2025 年連續二年獲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」。

2.4 重大主題分析及管理

重大主題鑑別流程

為了解利害關係人關注的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，兆豐證券透過五大步驟進行利害關係人溝通與重大主題鑑別（包括評估衝擊重大性及財務重大性），並進一步對鑑別出的前三大重大主題（資訊安全、客戶關係、法令遵循）與全球關注之環境議題 - 氣候與自然風險管理進行量化財務衝擊評估：



1. 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 / 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。考量公司業務範疇無重大變化，2025 年沿用 2023 年對員工問卷調查所鑑別出之利害關係人類別。

2. 蒐集永續議題

參考 GRI、TCFD、SASB 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 16 項永續議題。

3. 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、期貨與投顧子公司 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、人與人權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 87 份及 71 份有效問卷。



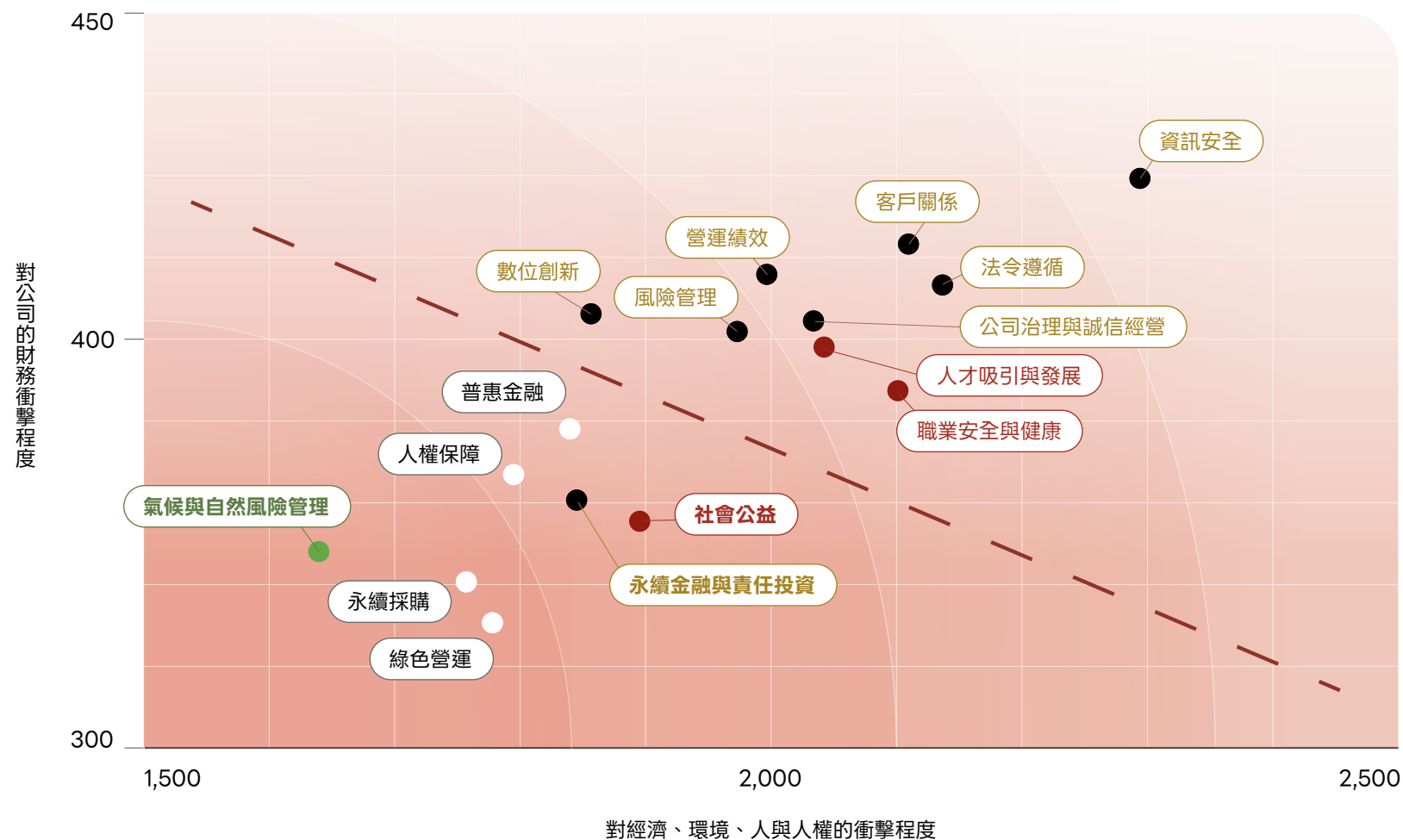
4. 分析問卷查結果及確認重大主題

- 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」、「法令遵循」、「風險管理」、「營運績效」、「客戶關係」、「職業安全與健康」、「人才吸引與發展」、「數位創新」等 9 項永續議題為 2025 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「氣候與自然風險管理」加入 2025 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，爰增加「永續金融與責任投資」；考量有二類利害關係人重視外部社會影響力，爰重大主題增加「社會公益」。
- 決定 2025 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。

5. 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，確保報告書充當且忠實表達公司 ESG 落實情形。

2025 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「氣候與自然風險管理」加入 2025 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，爰增加「永續金融與責任投資」；考量有二類利害關係人重視外部社會影響力，爰重大主題增加「社會公益」。

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
營運 績效	+ 實際正面衝擊： 兆豐證券暨子公司良好的營運績效已提升員工財務所得、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。 - 潛在負面衝擊： 若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。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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人對公司之信心，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：2025 年度合併稅後淨利 2,258,124 仟元，EPS1.95 元，ROE10.11%。	GRI 201 經濟績效	前言及 CH1 關於兆豐證券
公司治理 與誠信經營	+ 實際正面衝擊： 兆豐證券暨子公司以誠信經營，有助於公司永續發展，樹立企業在市場中的良好品牌形象與聲譽。 - 潛在負面衝擊： 若違反誠信經營，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。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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。	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. 2025 年董事教育訓練時數高於法定時數：2025 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：2025 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」：2025 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%：2025 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	CH3 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
風險 管理	➕ 實際正面衝擊： 兆豐證券暨子公司已訂定完善的風險管理程序，以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，以確保公司可能於遭遇突發緊急危難或異常事件時，能將傷害降至最低，同時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。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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： 1. 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。 2. 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。	1. 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。 2. 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。	1. 持續評估風險及檢討風險控制成效：風險管理室每日提供風險監控結果，並每季於風險管理委員會及董事會報告。 2. 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：2025 年度已完成。 3. 強化氣候變遷風險之鑑別及管理：已完成。 4. 進行實體風險情境分析及投資部位轉型風險評估：2025 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	CH3 公司治理
	➖ 潛在負面衝擊： 若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。	●	●	●					
法令 遵循	➕ 實際正面衝擊： 兆豐證券暨子公司已建立遵法文化，確保公司各項營運活動符合法令規範，降低法律風險。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	管理目的： 建立良好的法規遵循文化，有助於奠定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：2025 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：2025 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	CH3 公司治理
	➖ 潛在負面衝擊： 若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。 量化財務衝擊評估： 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）。	●	●	●					

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
永續金融 與責任投資	➕ 實際正面衝擊： 兆豐證券已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，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。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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 議會。	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 2025 年投資及承銷國內永續債餘額 16 億元目標：2025 年實際投資國內永續債餘額 19.67 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：2025 年實際占比 52.35%。 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%；2025 年底兆豐證券實際持有 SBT 部位占比 35.78%。	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 活動指標：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
	➖ 潛在負面衝擊： 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。	●	●	●					
氣候與自然 風險管理	➕ 實際正面衝擊： 氣候變遷可能帶來新商機，兆豐證券暨子公司已順勢進行低碳轉型，可提升公司未來競爭力。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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「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：2025 年 5 月取得查證證明書。 3. 2025 年度綠色採購目標為 2.7%：2025 年實際 9.44%，已達標。 4. 辦理氣候變遷之教育訓練：已辦理。	GRI 101 生物多樣性 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	CH4 永續金融
	➖ 潛在負面衝擊： 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。 量化財務衝擊評估： 參考因應 2025 年鑑別出的三大氣候風險（氣候調適成本 / 現行法規趨嚴 / 長期升溫增加營運成本）與三大氣候機會（數位服務 / 流程自動化 / 綠色投資）之支出與收益，評估氣候與自然風險對財務衝擊約 5,050 萬元。	●	●	●					

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
客戶關係	➕ 實際正面衝擊： 兆豐證券暨子公司已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；已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。 ➖ 潛在負面衝擊： 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；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。 量化財務衝擊評估： 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 1,128 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 37 萬元）	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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；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. 於董事會下設置落實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。 4. 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。 5. 針對客戶辦理金融教育講座。	1. 訂有董事會核定之「公平待客推行委員會組織章程」、「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。 2. 訂有「促進永續金融發展管理辦法」，明訂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。	1. 每季至少召開一次公平待客推行委員會：2025 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%；兆豐期貨每年實施客戶滿意度調查，且滿意度分數達 80%：2025 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：2025 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：2025 年度已達成目標。 5. 「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：2025 年累計存股計畫設定數達 52,653 件，較 2024 年 49,013 件增加 7.43%。 6. 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：2025 年持續推廣。 7. 2025 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：協助中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 CH8 社會共榮

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
資訊安全	➕ 實際正面衝擊： 兆豐證券暨子公司已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。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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： - 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。 - 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。	- 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：已提報。 - 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：已建立。 2025 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第二條附表編號一指標：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
	➖ 潛在負面衝擊： 證券期貨業屬金融服務業，因產業特性易遭受網路攻擊，資安風險較高，故受主管機關高度監管。若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。 量化財務衝擊評估： 參考 2025 年度鑑別出前三大新興風險 - 深偽技術之威脅之因應支出 1,119 萬元，以及近年曾發生系統問題致錯帳以及駭客勒索金額致估計遭受網路攻擊對財務衝擊為 1,500 萬元以上（系統異常致營業損失 500 萬）及贖金 1,000 萬元以上或系統更換成本），評估資訊安全對財務衝擊最高約 1,500 萬元。	●	●	●					
數位創新	➕ 實際正面衝擊： 兆豐證券暨子公司已提供數位化服務，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。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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： - 成立數位創新專責部門，統籌發展數位創新事宜。 - 積極掌握金融科技發展趨勢，發展及優化數位服務，提升服務效率。	- 兆豐證券成立數位創新專責部門。 - 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。	2025 年兆豐證券電子下單交易筆數占比達 82% 及兆豐期貨線上開戶占比達 55% 以上：已達標。 - 持續優化數位服務如「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
	➖ 潛在負面衝擊： 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。	●	●	●					

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
人才吸引 與發展	+ 實際正面衝擊： 人力資本為企業重要資產，兆豐證券暨子公司擁有優秀人才，可提升企業生產力及競爭優勢。 - 潛在負面衝擊： 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。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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： - 深耕校園人才經營，積極開展產學合作。 - 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。 - 透過辦理各項訓練提升員工專業能力。 - 建立具吸引力的薪酬與福利制度與升遷制度。	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。	- 管控總離職率目標不超過一定比例：2025 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。 - 持續辦理產學合作計畫並提供實習或工讀機會：2025 年共提供 70 位學生實習工讀機會。 - 持續辦理多元教育訓練：2025 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。 - 持續辦理金融證照、員工健檢、結婚及生育補助：已完成。	GRI401 勞雇關係 GRI402 勞資關係 GRI404 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	CH7 員工關懷
職業安全 與健康	+ 實際正面衝擊： 員工為公司重要的資產，兆豐證券暨子公司已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。 - 潛在負面衝擊： 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。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	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： - 訂定職業安全衛生相關規章及落實執行。 - 建立透明溝通管道，以增進勞資關係。 - 建立友善多元的職場環境及公平合法的勞動條件。	- 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。 - 兆豐集團訂有「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。 - 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。	- 兆豐證券 2025 年維持 ISO 45001 職業安全衛生管理系統認證之有效性：已完成。 - 持續辦理員工協助方案(EAP)：已完成。 - 每年辦理健康促進活動(含健康講座)：已辦理。	GRI201 經濟績效 GRI401 勞雇關係 GRI403 職業安全衛生 GRI405 員工多元化與平等機會	CH7 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
社會 公益	➕ 實際正面衝擊： 兆豐證券暨子公司以創造正向影響力為使命，除了促進經濟發展，亦發揮自身金融業職能（如落實金融防詐、理財教育等），提升弱勢族群及偏鄉地區金融知識，除有助於提升企業形象，亦可促進業務推廣、開拓新商機。	上游 供應商	公司 營運	下游 客戶	管理目的： 利用公司資源提昇大眾金融知識、促進文化發展、給予社會弱勢族群支持與關懷、保護生態。 減緩衝擊措施： 透過「金融教育」、「文化傳承」、「弱勢關懷」及「生態永續」四大社會共榮策略主軸，結合 ESG 理念，攜手員工、客戶等利害關係人投入社會參與活動。	兆豐集團訂有「永續發展政策」、「永續發展實務守則」與「永續金融政策」，透過核心業務發揮金融業者社會影響力，提升金融包容性。	1. 贊助或辦理金融知識宣導活動：已辦理。 2. 對偏鄉、非山非市區或弱勢族群進行金融知識宣導活動：已辦理。 3. 贊助或辦理多元化藝文活動與體育活動：已辦理。 4. 辦理或參與弱勢團體志工活動，提供扶助金或物資給弱勢團體與孩童：已辦理。 5. 贊助或辦理生態保育活動：已辦理。	GRI203 間接經濟衝擊	CH5 客戶承諾 CH8 社會共榮
	➖ 潛在負面衝擊： 隨著 ESG 觀念興起，利害關係人包括社區 / 學校 / 非營利組織等期待公司除了獲利外，亦能扶持社區發展及關懷弱勢族群，若未積極貢獻社會，恐不利公司形象及業務拓展。		●	●					

03

公司治理

重大主題 GRI 指標

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

對應的重大主題

公司治理與誠信經營
法令遵循
風險管理

優先閱讀的利害關係人

全體利害關係人

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



- 3.1 公司治理與誠信經營
- 3.2 風險管理
- 3.3 法令遵循

2025 年兆豐證券**審計委員會**正式運作，邁向公司治理新里程。

2025 年證券櫃檯買賣中心對兆豐證券風險管理評鑑（每三年評鑑一次）結果持續維持**第一級（優良）**。

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%。

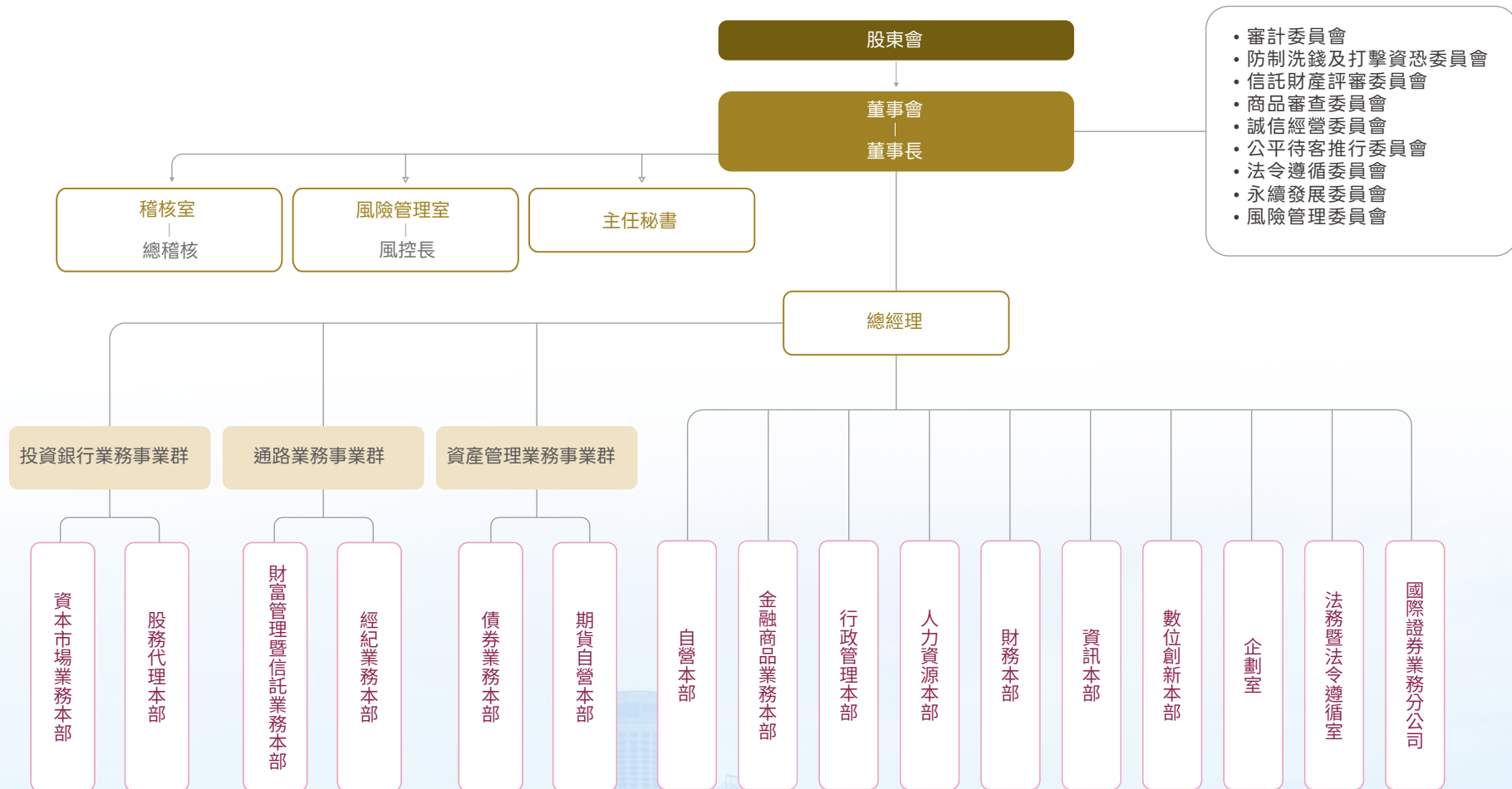
3.1 公司治理與誠信經營

3.1.1 公司治理架構

兆豐證券為兆豐金控持股 100% 轉投資之子公司（持股基準日 2026 年 6 月 30 日），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，涵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。董事會下設功能性委員會，包括審計委員會、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、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等功能性委員會，協助董事會審議各項議案，確保董事會的決策品質。

名稱	成員組成	職權	會議頻率
董 事 會	9 位董事 (含 3 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。 2025 年共召開 18 場董事會，董事出席率（含委託出席）達 100%，親自出席率達 96.05%，且每次董事會皆有至少二名獨立董事出席。

公司治理架構圖



委員會資訊

委員會名稱	召集人	成員組成	職權	會議頻率	2025 年會議召開次數及出席率
審計委員會	獨立董事	全體獨立董事，共 3 名委員	審議內部控制制度修訂及有效性考核，修訂取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序，涉及董事利益事項，重大資產或衍生性商品交易，重大資金貸與、背書或保證，股權性質有價證券募集或發行，會計師委任解任，財務會計與稽核主管任免，年度及第二季財務報告，年度稽核計畫擬定修正，會計制度與公司治理守則修訂等事項。	每季至少召開一次	年度共召開 11 次會議 委員出席率達 100%
風險管理委員會	獨立董事	獨立董事 1 名、總經理、風控長、資安長及部門（經紀、資本、債券、自營、期自、金商、財管、財務、法遵）主管共 13 名委員	監督風險管理業務執行情形，審議風險管理政策、年度目標、委員會章程及相關規則，審查整體風險胃納或限額及其逾越之處理方案與改善措施，並審議其他重要風險管理事項。	每季至少召開一次	年度共召開 5 次會議 ^(註 2) 委員出席率（含委託出席）達 100%
法令遵循委員會	董事長	董事長、總經理、風控長、部門（經紀、資本、債券、金商、財管、自營、期自、股代、資訊、行管、人資、數創、財務、企劃、法遵）主管共 18 名委員	審議法令遵循風險管理報告及依法需提報董事會之重要規章，檢討主管機關裁罰或重大違法案件之原因與改善方案，審議法遵測試結果及同業案例以確保控管措施妥適，定期檢視制度執行情形與相關報告，並審議其他重要法令遵循議題，同時督導各項措施之執行。	每季至少召開一次	年度共召開 4 次會議 委員出席率（含委託出席）達 100%
商品審查委員會	董事 (兼總經理)	董事兼總經理、風控長及部門(財務、法遵、債券、經紀、財管)主管共 7 名委員 註：總經理同時具備董事身分時，得為同一人。	審議受託或銷售境外結構型商品前之事前審查。	依商品上架需要不定期召開	年度共召開 3 次會議 委員出席率（含日委託出席）達 100%



註：

1. 審計委員會、風險管理委員會重要議案

(1) 審計委員會重要議案請詳 [兆豐證券 2025 年報](#) 第 41 頁~45 頁。

(2) 風險管理委員會重要議案：2025 年 1 月 13 日（報告 2024 年 11 月及 12 月風險管理執行情形案）、2025 年 4 月 9 日（報告 2025 年第一季風險管理執行情形案）、2025 年 4 月 25 日（審議風險管理規則修正案）、2025 年 7 月 18 日（報告 2025 年第二季風險管理執行情形案、審議客戶以台積電股票為擔保品之融通餘額上限案）、2025 年 10 月 27 日（報告 2025 年第三季風險管理執行情形案、審議 2026 年度風險管理目標草案。）

2. 風險管理委員會於 2025 年 4 月 24 日改制，主席由董事長調整為獨立董事擔任，2025 年度共召集 5 次會議（改制前 2 次、改制後 3 次）。

委員會名稱	召集人	成員組成	職權	會議頻率	2025 年會議召開次數及出席率
永續發展委員會	董事 (兼總經理)	董事、總經理、風控長、部門(經紀、財管、自營、債券、金商、資本、股代、資訊、行管、財務、法遵、企劃、人資、數創)主管共 17 名委員 註：總經理同時具備董事身分時，得為同一人。	審議永續發展計畫或重大專案，審議永續金融政策或相關規範，定期評估永續及氣候相關機會，審議永續及氣候相關風險與機會之因應策略與目標方案，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，審議永續報告書及年報「永續相關財務資訊」專章，評估永續發展計畫、專案、活動及永續及氣候相關風險與機會因應策略與目標之執行成效，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。	每季至少召開一次	年度共召開 7 次會議 委員出席率(含委託出席)達 100%
公平待客推行委員會	總經理	總經理、部門(經紀、資本、債券、金商、財管、股代、法遵、企劃、資訊、人資)主管共 11 名委員	審議公平待客原則相關政策、策略及消費爭議制度，推動公平待客暨防制詐騙計畫，檢視主管機關評核自評落實情形，定期評估各部門執行成果與自行檢核結果，檢討客訴及評議案件，推動教育訓練與宣導，並審議其他公平待客暨防制詐騙相關重要事項。	每季至少召開一次	年度共召開 9 次會議 委員出席率(含委託出席)達 100%
誠信經營委員會	總經理	總經理、風控長、部門(經紀、資本、債券、金商、財管、股代、自營、期自、法遵、企劃、資訊、數創、人資、財務、行管)主管共 17 名委員	協助將誠信與道德價值融入公司經營策略並訂定防弊措施，定期分析與評估不誠信行為風險，制定防範方案、作業程序與行為指南，規劃組織職掌並建立監督制衡機制，推動誠信政策宣導與訓練，審視檢舉制度以確保有效性，並協助董事會及管理階層查核與評估防範措施之運作成效與遵循情形。	每年至少召開一次	年度共召開 3 次會議 委員出席率(含委託出席)達 100%
信託財產評審委員會	總經理	總經理、風控長及部門(法遵、企劃、財務)主管共 5 名委員	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	年度共召開 4 次會議 委員出席率(含委託出席)達 95%
防制洗錢及打擊資恐委員會	總經理	總經理、部門(經紀、資本、債券、金商、財管、股代、資訊、行管、人資)主管共 10 名委員	監督防制洗錢與打擊資恐措施之執行，檢討主管機關裁罰或糾正案件原因並提出改善方案，參考同業案例及重大議題以確保控管措施妥適，定期審議執行成果報告，並審查依法需提報董事會核定之重要規章、方法論及其他重大事項。	每季至少召開一次	年度共召開 4 次會議 委員出席率(含委託出席)達 97.5%

註：永續發展委員會重要議案

2025 年 1 月 6 日(報告 2024 年度永續報告書重大主題鑑別結果案)、2025 年 2 月 10 日(報告 2024 年度 ESG 推動計畫截至第四季執行情形案、審議修正永續發展委員會組織章程案、審議 2024 年度核心營運系統評估報告案)、2025 年 4 月 9 日(審議修正 2025 年度 ESG 推動計畫、具體目標及中長期目標案)、2025 年 5 月 12 日(報告截至 2025 年度第一季 ESG 推動計畫執行情形案、審議 2024 年永續報告書案)、2025 年 8 月 5 日(報告截至 2025 年度第二季 ESG 推動計畫執行情形案、審議修正盡職治理準則案)、2025 年 10 月 15 日(報告截至 2025 年度第三底投資具 ESG 風險產業或對象及永續產業情形案)、2025 年 11 月 12 日(報告截至 2025 年度第三季 ESG 推動計畫執行情形案)

3.1.2 董事會運作

董事選任

兆豐證券為兆豐金控持股 100% 轉投資之子公司（持股基準日 2026 年 6 月 30 日），董事悉由其派任。第十三屆董事會（自 2025 年 4 月 22 日起）設董事 9 人（含獨立董事 3 人），任期 3 年，符合章程所訂董事設置人數、獨立董事人數不得少於 3 人且不得少於董事席次 1/3 之規範；另自本屆董事會起於董事會下設置審計委員會，由全體獨立董事組成，依法行使相關職權，具備完整之公司治理架構。

董事獨立性及利益衝突迴避

兆豐證券注重董事之獨立性，獨立董事皆符合「公司治理實務守則」明訂任期不得連任逾三屆之規定，且具備主管機關所訂定獨立性，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。兆豐證券董事長與總經理非由同一人擔任，及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。董事兼任職務均符合主管機關規範，其中吳明宗董事兼任總經理符合「證券商負責人與業務人員管理規則」兼任規範，其餘董事均未兼任兆豐證券經理人職務，符合獨立性標準。兆豐證券員工亦皆未擔任兆豐金控董事。（相關內容請參閱 [兆豐證券 2025 年報](#) 第 12~14 頁。）

另，兆豐證券對董事利益迴避訂有明確規範，董事均秉持高度自律，董事會議案皆於當次會議說明其利害關係之重要內容，如遇有利益衝突之虞，皆予以迴避，且其不得代理其他董事行使其表決權，以維持董事會獨立運作之正當性。

董事多元化

兆豐證券重視董事多元化，董事背景涵蓋金融、經濟、會計、財務、法律、數位金融、企業永續等專業之產業經驗與專業知識，兆豐證券「公司治理實務守則」訂有相關規範，依公司運作、營運型態及發展需求擬訂董事多元化方針。兆豐證券第十三屆董事會董事男性 7 名、女性 2 名，年齡層 50 歲（含）以下的比例為 11.1%、50 歲以上的比例為 88.9%。



董事獨立性及多元化資訊

專業能力

姓名	職稱	國籍	性別	初次派任日期	任期 (年)	年齡	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	兼任其他 公開發行公司 獨立董事家數
陳佩君	董事長	中華民國	女	2016/11/23	9.1	>50	●		●	●	●	●	●	●	●	●	無
潘榮耀	獨立董事	中華民國	男	2025/4/22	0.7	>50	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	無
周賓凰	獨立董事	中華民國	男	2025/4/22	0.7	>50		●			●			●			無
蕭明福	獨立董事	中華民國	男	2025/4/22	0.7	>50	●	●				●		●		●	無
吳明宗	董事兼 總經理	中華民國	男	2021/12/29	4	>50	●	●	●	●	●		●	●	●	●	無
邱敬賢	董事	中華民國	男	2025/4/22	0.7	<50	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	無
鄭智陽	董事	中華民國	男	2025/4/22	0.7	>50					●					●	無
李銘順	董事	中華民國	男	2025/4/22	0.7	>50	●	●	●		●						無
李靜怡	董事	中華民國	女	2025/4/22	0.7	>50		●									無

註 1：詳細董事外部獨立性資訊請參考 [兆豐證券 2025 年報](#) 第 12-14 頁。

註 2：蕭明福獨立董事於 115 年 6 月 9 日辭任。

董事會溝通內容

兆豐證券 2025 年共召開 18 次董事會，陳報公司各項重點業務執行進度、功能性委員會會議紀錄及影響公司重要決策之討論，2025 年重大報告及討論事項與頻率如下，其他溝通內容請詳 [兆豐證券 2025 年報](#) 第 35-38 頁。

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	每年
	經會計師查核（或核閱）之財務報告陳報董事會通過	每季
	報告公司及子公司損益概況	每月
稽核面	年度內部稽核作業計畫	每年
	稽核業務彙總報告	每月
法令遵循	法令遵循執行情形	每半年
	防制洗錢及打擊資恐執行情形	每半年
風險管理	訂定風險管理目標	每年
	風險管理概況與執行情形	每季
企業永續	訂定 ESG 推動計畫、具體目標及中長期目標案	每年
	ESG 推動執行情形、投資具 ESG 風險產業及永續產業情形	每季
	公平待客暨防詐計畫、客訴暨金融消費爭議處理情形	每季
	履行誠信經營執行情形	每年

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。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」所指定機構舉辦之進修課程，兆豐集團年度 ESG 相關課程進修規範亦明訂董事至少進修 3 小時。2025 年第十三屆 9 位董事成員進修時數共計 282.1 小時，每位平均進修時數為 31.3 小時，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、公平待客、誠信經營及資訊安全等，以強化董事專業職能，優化公司治理。董事會進修情形（包含參與董事、進修日期、參與課程資訊、主辦單位、時數等），請詳 [兆豐證券 2025 年報](#) 第 53-59 頁。

董事會績效評估

為落實公司治理並提升董事會功能，兆豐證券 2023 年 12 月 20 日董事會通過訂定「董事會績效評估準則」，依其規範，董事會應於年度結束時依據所訂之評估程序及評估指標進行年度績效評估作業，評估範圍包括整體董事會、個別董事成員及功能性委員會，且應至少每三年委由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行之。



[董事會績效評估準則](#)

2025 年度兆豐證券除辦理自行評估外，另同時委任具備獨立性之外部單位「社團法人臺灣誠正經營學會」進行董事會績效評估作業，評估結果整體董事會分數為 4.5~5 分之間（滿分為 5 分），對兆豐證券董事會運作健全、風險管理明確，重視內控與永續人才培育，展現良好治理與競爭力等給予正面肯定，並提出優化建議，兆豐證券已針對建議進行研議。評估結果已於 2026 年 2 月董事會報告，並公布於 [兆豐證券形象網的董事會運作情形](#)。

3.1.3 薪酬與持股政策

董事（含獨立董事）薪酬政策

人員別項目	兆豐證券董事
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值暨同業通常水準議定之。 3. 其餘董事：按月支給交通費。 4. 董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事酬勞。 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 業務績效指標、ESG 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，並由金控母公司依兆豐證券經營績效評核董事長及董事兼總經理之獎金，2025 年度考核適用項目分為財務、策略及管理三面向，配分分別為 53%、20% 及 27%，其中與 ESG 直接相關指標包括 ESG 業務績效 2%（永續發展債券投資與承銷金額成長率）、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）、風險管理綜合評比 5%（風險管理重要目標執行、參與新興風險管理（含氣候風險）等）。 2. 獨立董事：按月支給領固定報酬（每月 50,000 元），及按次支給親自出席功能性委員會研究費，分別為委員會召集人 10,000 元及委員 8,000 元。 3. 其餘董事：按月支給交通費 15,000 元。
訂定酬金程序	1. 董事長、總經理之報酬：依財政部 99 年 3 月 23 日台財庫字第 09903506650 號函訂定之「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」辦理。 2. 獨立董事之報酬：係依兆豐金控 99 年 9 月 30 日兆管字第 0990011483 號函「獨立董事報酬支給標準」辦理。

註：詳細酬金政策請詳 [兆豐證券 2025 年報](#) 第 31-32 頁。

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，依經理人權責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，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：

考核對象	2025 年度考核項目說明
董事長及總經理	» 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。 » 兆豐金控訂有兆豐證券適用之「子公司年度考核實施規則」及「子公司風險管理考核辦法」，並納入 ESG 業務及管理績效指標做為兆豐金控子公司董事長、總經理獎金及酬勞之調整相關事宜重要依據。2025 年度適用之考核項目與 ESG 直接相關指標包括 ESG 業務績效 2%（永續發展債券投資與承銷金額成長率）、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達成情形）、風險管理綜合評比 5%（包括積極參與新興風險（含氣候風險）管理相關工作並落實執行等）。
部門主管及分公司經理人	» ESG（含公平待客）：兆豐證券按季檢討年度 ESG 推動計畫各權責部門之 KPI 達成情形，並於永續發展委員會及董事會報告，且將 KPI 達成情形作為考核部門主管年度績效之參考依據。各部門主管及分公司經理人依業務性質訂定 ESG（含公平待客）管理績效占比 5%~10%，考核項目包括確實辦理公平待客與永續發展委員會等會務、妥善處理客訴案件與落實責任投資及積極議合、確實辦理 IFRS S1 & S2 相關事務、確實辦理新興風險與氣候風險及生物多樣性風險管理相關工作、確實執行永續發展相關軟體系統專案等；未來將持續推動高階主管績效與永續績效連結機制，並滾動調整 ESG 各面向績效考核指標。
一般員工	» 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、法令遵循執行程度及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，與 2024 年相比，2025 年平均薪酬變動幅度（不含年度最高薪酬員工）下降 6.61%，中位數薪酬變動幅度（不含年度最高薪酬員工）下降 11.63%，年度最高薪酬員工變動幅度為 6.61%，最高薪酬員工薪酬變動百分比與其他員工薪酬變動百分比之中位數的比率是 -0.57。

項目	2023 年	2024 年	2025 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	1,300,502
最高薪酬員工以外所有員工薪酬中位數（元）	984,695	1,195,333	1,056,270
最高薪酬員工之年度總薪酬（元）	10,683,043	17,489,409	18,644,649
年度總薪酬比率（平均數）（註 2）	9	13	14
年度總薪酬比率（中位數）（註 3）	11	15	18

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

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

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

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 45.52%。

薪酬類別	占比
薪資	52.68%
獎金及特支費等	45.52%
員工酬勞額	1.80%
總計	100%

註：高階經理人係指副總經理級以上之主管。

3.1.4 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「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」等規範，對反貪腐、公平交易、捐贈、利益迴避、智慧財產權及保守營業秘密等加以管理，並定期向誠信經營委員會及董事會報告誠信經營遵循情形。

兆豐證券於董事會下設立誠信經營委員會，協助查核及評估誠信經營落實情形，每年一次向董事會報告誠信經營守則執行情形（含檢舉案件），確保誠信經營守則規範有效執行。2025 年末發生貪腐、賄賂、歧視、洗錢或內線交易等違反誠信經營之事件，及違反「誠信經營作業程序及行為指南」所定義較高不誠信行為風險之案件，亦無員工因貪腐事件遭解雇或受紀律處分之情事。透過檢舉管道之檢舉案件為 0 件，另由兆豐金控受理轉介調查案件 1 件，經調查後不受理，並已函覆兆豐金控。子公司參照兆豐證券規範，亦訂有相關誠信經營規章辦法，2025 年均未發生檢舉案件。

2025 年兆豐證券暨子公司非經檢舉管道調查成立之騷擾案件共 1 件，已依相關規定妥適處理。

兆豐證券暨子公司每年進行誠信經營守則自評作業，要求董事、監察人及經理人（包括七職等以上管理職及分公司經理人）簽署遵循誠信經營政策聲明書，2025 年簽署率 100%。員工若有違反誠信行為，均依「員工獎懲辦法」辦理。此外，配合內控內稽機制，不定期宣導誠信經營政策，將誠信經營之理念深植為公司文化。

兆豐證券暨子公司合約供應商均已配合公司政策簽署聲明書，2025 年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」，明訂不得提供政治獻金及明確規範捐贈對象。2025 年末提供任何政治獻金。



誠信經營守則



誠信經營作業程序
及行為指南



道德行為準則

兆豐證券商業夥伴及子公司落實誠信經營守則情形

群體別	涵蓋範圍	簽署聲明書	提供教育訓練
兆豐證券	100%	100% 對象 董事及經理級以上主管 (包含七職等以上管理職及分公司經理人)	100% 對象 董事及正職員工
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%

2025 年兆豐證券暨子公司對員工之行為準則溝通及訓練

員工類型	已溝通及訓練之員工數 (人)	已進行溝通及訓練之成員占比
管理職	199	100%
非管理職	1,437	100%
合計	1,636	100%

訓練類型	受訓總時數 (小時)	受訓總人次 (人次)
內訓	4,172	4,912
外訓	71	64
合計	4,243	4,976

註：兆豐證券暨子公司已訂定員工行為準則，並已置於內部網站法規專區供全體員工周知。

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，以避免類似情事再次發生；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。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：

檢舉流程圖



吹哨者的保護措施

依兆豐證券「檢舉案件處理準則」，兆豐證券對檢舉人應為下列之保護措施：

1. 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。
2. 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。

檢舉信箱 | whistle@megasec.com.tw

檢舉電話 | (02) 3322-7254



檢舉案件處理準則

3.2 風險管理

3.2.1 落實風險管理政策

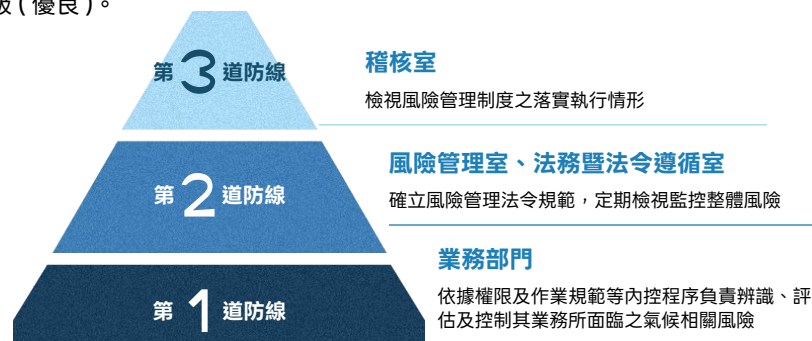
風險管理架構

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。兆豐證券董事會下設置永續發展委員會及風險管理委員會至少每季召開一次會議並陳報董事會風險執行情形。

永續發展委員會召集人為董事兼總經理，委員會職責為審議永續金融政策及永續發展計畫，會務專責部門為企劃室。風險管理委員會召集人為獨立董事，職責為審議氣候風險管理政策及氣候風險管理執行情形，會務專責部門為風險管理室。永續發展委員會下設六個執行小組，其中環境永續組負責環境保護、綠色營運、綠色採購、供應鏈管理；永續金融組負責綠色與轉型金融、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。

風險管理措施

兆豐證券風險管理政策明訂董事會及風險管理委員會職責、每年重新檢視整體風險管理机制、擬訂年度風險管理目標、以資本適足率或適當量化方法計算風險胃納。各項風險皆訂定各層級之授權架構及陳報流程與作業內容，透過業務部門、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，檢視交易前之風險評估、分級管理，及交易後之監控與超限處理程序。2025 年證券櫃買中心對兆豐證券風險管理評鑑（每三年評鑑一次）結果持續維持第一級（優良）。



風險類別

風險因應 / 控管機制



市場風險

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



信用風險

定期檢視信用風險對象，包含交易對手及投資部位之信用狀況，並對各種信用加強（包括擔保品）措施，定期評估與監督。



流動性風險

1. 訂定各項控制比率進行現金缺口管理。
2. 對持有單一公司及單一產業發行之有價證券餘額，以及持有單一客戶、單一集團及單一國家之信用風險總暴露額，均訂定限額與預警，並且落實執行。



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。



氣候風險

1. 兆豐證券自營及承銷單位持有高碳排產業之成本總額不得逾越持有有價證券成本總額之一定比率，並列為年度風險管理目標。
2. 訂定 SBT 投資部位之目標，定期追蹤目標執行情形。



其他風險

兆豐證券經營危機應變措施作業規則明訂經營危機之觸發條件、處理程序、因應措施、緊急通報及危機處理、緊急資金調度計畫、訊息管理及善後處理。

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，依據兆豐金控訂定之「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。2025 年度兆豐證券暨子公司總計 41,859 人次參與風險管理相關訓練課程，總受訓時數達 85,568 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破權與破定價等。

3.2.2 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，兆豐證券訂有資本適足率管理辦法，明訂不得低於法定資本適足率 150%，且將資本適足率目標與預警指標列為年度風險管理指標，定期檢視並將監控結果陳報兆豐金控。

公允價值歸類於第三等級之評價流程

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。

3.2.3 新興風險評估與因應

隨著金融環境日趨複雜，兆豐證券除既有之風險評估外，亦將新興風險納入風險管理範疇，將重大新興風險列為風險管理之重要事項，針對重大風險議題（含新興風險）進行監控，於風險管理委員會報告。

為因應氣候變遷對建物、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

STEP 1 風險辨識

參酌世界經濟論壇 (WEF) 2026 年全球風險報告、「道瓊最佳類別指數」(Dow Jones Best-in-Class Indices, DJBIC) 問卷對新興風險之定義及各部門意見，辨識出 10 項新興風險因子。

STEP 2 風險評估

邀請董事長、總經理、副總經理（或相當職級者）、風險管理主管及人員、關鍵管理階層及其他受邀者，依「發生可能性」(1~5 分) 與「衝擊影響程度」(1~5 分) 進行評估。

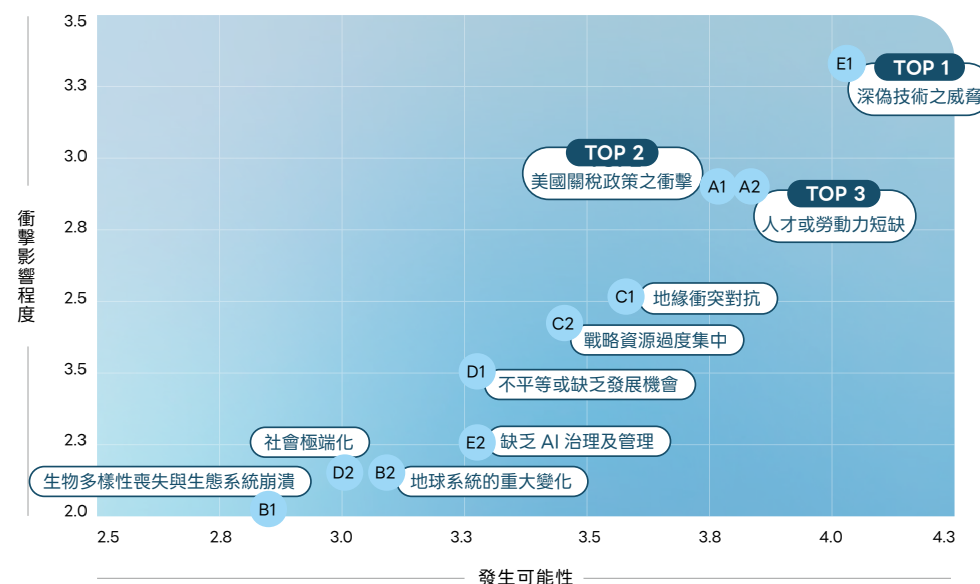
STEP 3 風險因應

依據評估結果，篩選出未來 3~5 年間重大新興風險，前三大因子為「深偽技術之威脅」、「美國關稅政策之衝擊」及「人才或勞動力短缺」，並評估對業務衝擊與影響擬具及實施減緩及因應措施。

STEP 4 風險報告

陳報新興風險辨識結果，並揭露於永續報告書。

新興風險矩陣



兆豐證券新興風險之衝擊影響及因應措施

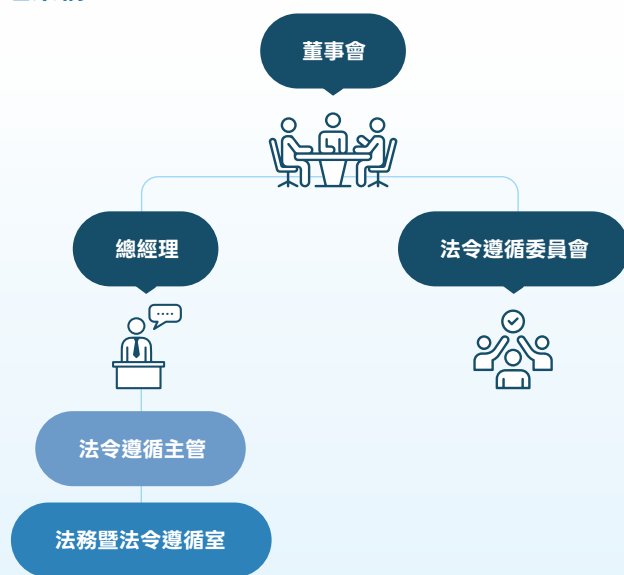
風險因子	深偽技術之威脅	美國關稅政策之衝擊	人才或勞動力短缺
風險類型	科技風險	經濟風險	經濟風險
風險描述	利用 AI 生成虛假影像或聲音的技術，製作假冒影片進行犯罪（如 AI 變臉技術），導致受騙，造成個資外洩或財物損失，危害公司業務發展。	美國關稅政策導致跨境貿易成本上升，影響台灣出口商與供應鏈的競爭力，造成供應鏈重組、股市劇烈波動，公司面臨客戶營運壓力增加、違約風險上升，危害業務拓展與獲利能力。	AI 與自動化時代下的人才技能落差，傳統金融人才培訓模式已不足以因應，另少子化、高齡化造成人才短缺或外流，推高經營成本和壓縮利潤，不利公司未來發展，威脅核心競爭力。
對業務之衝擊與影響	1. 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。 2. 商業機密外流：企業的商業機密，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。 3. 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。 4. 監管要求：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，增加了法遵成本和營運複雜性。	受川普對等關稅，經濟情勢變動、Fed 及央行利率政策變化、地緣風險及通膨等因素影響公司整體部位損益（包含非交易目的），2025 年度獲利約 12.88 億元。	1. 技能培訓，增加培訓成本：AI 與自動化時代下的人才技能落差，培訓模式不足以因應，對業務之衝擊及影響為培訓成本提升，如 2025 年的培訓成本費用 5,861 仟元，較 2024 年提升 26%。 2. 招募不易，致招募成本提高：因應少子化、高齡化造成人才短缺，對業務之衝擊及影響為不易招募到適才專才之人員，推升薪資結構導致招募成本增加，如 2025 年的招募費用 572 仟元較 2024 年提高 5.4%。
減緩及因應措施	1. 強化金融犯罪防制與跨領域聯防合作：2025 年兆豐集團與臺灣高等檢察署簽署「可疑交易分析機制」合作意向書（MOU），串聯兆豐證券與其他兄弟公司，強化檢察機關與金控集團間的資訊共享與風險通報機制，涵蓋高風險帳戶預警、異常交易監控及跨機構聯防整合，透過人工智慧與大數據分析技術加速詐欺偵查及處理效率，有效防範金融詐欺與洗錢風險，提升集團整體防詐能力。 2. 透過專屬短碼簡訊「68777」發送通知訊息，以利投資人辨識真實訊息；加入金控集團偽冒網站偵測機制，並與內政部警政署簽署「金融阻駭反詐暨資安聯防」合作意向書（MOU），有效下架偽冒網站及臉書帳號，偽冒網站偵測之下架費用為 37 萬元。 3. 為因應防範科技詐騙，執行客戶盡職審查作業，2025 年採購道瓊名單資料庫費用 119.5 萬元；取得 BS 10012：2017 個人資料管理系統認證，認證費用 128 萬元，彰顯對客戶權益保障的承諾。 4. 持續檢視資安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，其中弱掃費用 275.9 萬元、導入 27001 費用 52 萬元，建置 SOC 支出 99 萬元。 5. 針對 2024 年駭客 DDoS 攻擊攻擊，兆豐證券持續進行加強措施。交易系統自 2024 年 11 月 29 日起導入 CDN 進行防護，並於 2025 年 6 月 7 日全部導入，防護費用為 407.5 萬元。	1. 股權部位：短、中期台美高度依賴的 AI 與軍工領域之產業趨勢明確，但隨著地緣事件、中美角力之經濟風險加劇波動。業務面檢視非交易目的之配置，排除中國風險因素較高之個股；交易目的則靈活操作、適時避險。 2. 債權部位：貿易政策不確定性升溫，可能讓聯準會在利率決策會議上對降息更為謹慎，殖利率上行風險將升高，若 FED 升息將壓縮自營獲利空間。高品質債券仍將持續扮演投資組合穩定的角色，策略上以提高防禦性，配置較高信用評級、短至中天期債券。 3. 風險管理：遵循既有風險管理機制，依據公司風險管理規則規定，進行個股及部門損益控管，並嚴格依據核定之處理方案辦理，隨時因應局勢變化召開會議討論部位調整方向。	1. 辦理多元訓練課程：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外，並透過數位學習平台或專業講師進行內部教育訓練，讓同仁持續發展職能，以因應技能落差。 2. 開發招募管道並深耕校園人才經營 (1) 拜訪全國大專院校相關科系，建立與學校合作關係，以獲得更多支持及人才推薦。2025 年已拜訪 10 所大專院校相關系所（共計 13 個系所）。 (2) 推動實習生計畫：投入成本為 3,031 仟元，讓在校生在暑期或學期期間了解證券相關專業職能，提早培育人才，俾提升畢業後至公司任職意願。2025 年參與 13 場實習徵才說明會，並已安排 24 位學生到公司實習。 (3) 參加校園徵才就業博覽會：2025 年已參與 12 場校園徵才就業博覽會，吸引人才並藉此向在校生傳遞公司文化，並已提供 3 位學生到公司正職工作機會。 (4) 就業學程計畫：為培育人才，落實 ESG 社會責任，與銘傳大學合作就業學程計畫，實務課程參與學生人數共計 30 位，至公司工作崗位訓練共計 18 位，訓練總時數 320 小時。 (5) 明日之星計畫：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，合計實習人數 27 位。

3.3 法令遵循

3.3.1 法令遵循管理機制

為有效落實法令遵循制度之推動與執行，兆豐證券於董事會下設置法令遵循委員會，並依據金管會「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，綜理法令遵循事務，每半年向董事會報告。如發現有重大違反法令或遭主管機關調降評等時，應即時向董事會通報，並就法令遵循事項，提報董事會。2025 年兆豐證券共對 14 個單位實施法遵測試，辦理 2 次法令遵循自行評估作業，並於法令遵循委員會及董事會報告結果。法令遵循委員會之組成、職掌及開會頻率請詳 [3.1.1 公司治理架構](#)。

法令遵循管理架構



法遵教育訓練

為提升遵法風險意識，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，2025 年度對員工之法令遵循訓練總時數為 83,852 小時，受訓總人次 41,494 人次。

裁罰案件

兆豐證券 2025 年受主管機關裁罰之案件合計 1 件，裁罰金額 30 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。2025 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。

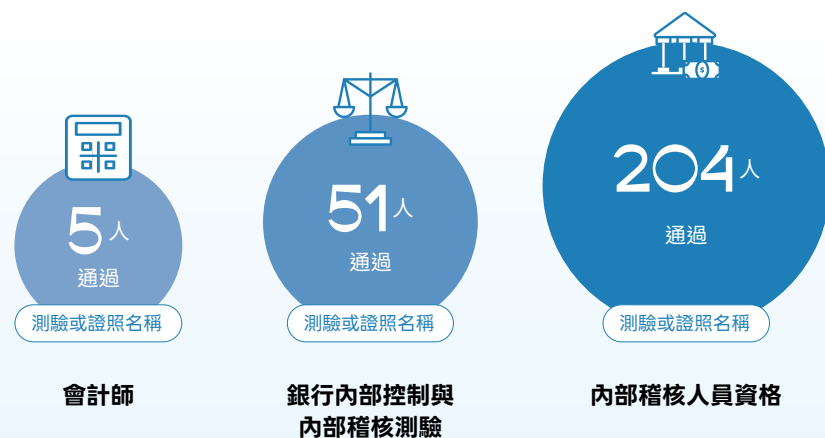
案件說明	罰鍰	其他處罰	改善措施
2025 年 11 月裁處兆豐證券於反向型 ETF 之槓桿倍數調高為二倍時，仍有接受非專業投資人委託買進情事、未於法定期限內補辦委外事項之重大性評估、風險評估及盡職調查、委外事項之風險評估報告未經權責主管核決等違規情事。	30 萬元	糾正	1. 已於複委託交易系統控管，限制僅具有專業投資人身分可委託買進；於 Bloomberg 系統建立每日提醒機制，若商品名稱變動，立即發出通知信件予相關人員進行檢核並控管。 2. 2025 年完成 2024 年度委外事項（共計 22 項）之重大性評估、風險評估及盡職調查作業。 3. 將委外事項屬高風險且具重大性之風險評估報告陳報董事長核定。

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，或符合金管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。」

稽核制度

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，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。稽核室依照前揭準則規定，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、辦理子公司之稽核計畫及以風險評估為基礎之加強查核計畫，對於按查核計畫所發現之內部控制制度缺失及異常事項，據實揭露於稽核報告，於該報告陳核後加以追蹤，以確定相關部門業已及時採取適當之改善措施，於稽核項目完成之次月底前交付各獨立董事及監察人查閱。自兆豐證券第十三屆董事會設置審計委員會並廢除監察人制度，稽核計畫之執行結果，於每月稽核業務彙總報告揭露並向審計委員會及董事會報告。

2025 年底具稽核專業證照或已通過相關測驗之情形



3.3.2 洗錢防制

防制洗錢及打擊資恐機制

兆豐證券遵循主管機關規範及配合兆豐集團政策，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，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。

為有效落實防制洗錢及打擊資恐之推動與執行，兆豐證券董事會之下設置防制洗錢及打擊資恐委員會，由總經理擔任主任委員，委員會組成、職掌及開會頻率請詳 [3.1.1 公司治理架構](#)。

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，2025 年核定包括年度交易監控態樣門檻參數調整、年度法令遵循測試報告及測試計畫。

董事會指派法令遵循主管兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管，每半年向董事會報告防制洗錢及打擊資恐執行情形，亦負責協調督導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防制洗錢及打擊資恐作業執行，由分公司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，執行兆豐證券防制洗錢及打擊資恐相關作業。

防制洗錢及打擊資恐措施

兆豐證券已制定多項防制洗錢及打擊資恐內部規章，定期辦理防制洗錢及打擊資恐之法遵測試及法遵風險自評，除於各部門設置作業人員以協助部門防制洗錢及打擊資恐之事務外，法遵室亦設置專責人員協助各部門執行相關事務。

兆豐證券遵循國內法令及集團一致性規範，並參酌防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 40 項建議，建置健全組織架構、政策與流程，以有效辨識及評估洗錢與資恐風險，並就辨識較高洗錢威脅及弱點予以控管，落實國際規範之要求。執行程序包括：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員名單審查與監控，以及高階管理層參與高洗錢與資恐風險客戶審核等。集團各子公司另透過防制洗錢及打擊資恐委員會交流執行經驗，並透過集團資訊分享平台定期分享及蒐集高風險客戶名單及去識別化可疑交易申報案件，以強化跨公司合作與風險防控。

兆豐證券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
訂定管理規章	「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」、「姓名及名稱檢核作業程序」、「洗錢及資恐名單資料庫建置作業程序」
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	建置反洗錢系統，包括交易監控與名單掃描，以杜防洗錢及資恐交易事件發生。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制措施，加強風險控管。
客戶身分盡職調查	- 訂定客戶盡職審查、PEPs 辨識與控管及姓名檢核等相關程序，針對客戶、交易對手及相關人進行身分確認與名單比對，並依風險等級定期審查。 - 法遵室集中進行交易監控，若發現疑似洗錢或資恐態樣，經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	除依前述客戶身分盡職調查程序辦理定期審查及監控外，另透過外購資料庫比對，非屬本公司定義之 PEPs 及其關係人建置於白名單；若經集團資訊分享或盡職審查發現未建置者，則納入 PEP 資料庫，以強化名單管理與風險控管。
可疑交易申報 (STR) 集中制專案	- 人工通報制度：業務部門於執行業務時，如發現客戶有明顯異常行為，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。 - 系統監控集中審查制：兆豐證券由法遵室進行交易監控集中審查，如有符合疑似洗錢及資恐態樣之客戶，經專責主管核定後通報法務部調查局。
法遵科技 (Regtech) 運用	交易監控系統 (包含 RPA 運用、tableau)、AML 自評系統、名單資料庫建置系統 (包含白名單資料庫、PEP 資料庫、重大負面新聞資料庫、國家風險評級資料庫及遭外部機關調查之客戶名單資料庫)

教育訓練及證照

兆豐證券暨子公司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、視訊等，提升人員之專業知識與技能，2025 年應完成法定時數之人員 (洗防專責主管、洗防專責人員、洗防督導主管) 完訓率達 100%。

兆豐證券暨子公司 2025 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)	5,222	5,222
提供線上課程及自我評估檢查	6,526	2,694
由法遵 / 法務相關人員提供面對面的訓練	717	708
由外部專業公司提供面對面的訓練	645	154
每年強制參與回訓課程	1,858	197

兆豐證券暨子公司 2025 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 (人次)
國際反洗錢師資格認證 (CAMS)	14
洗錢防制與打擊資恐專業人員測驗	257



04

永續金融

重大主題 GRI 指標

GRI 101 生物多樣性
GRI 201 經濟績效
GRI 302 能源
GRI 305 排放

對應的重大主題

永續金融與責任投資
氣候與自然風險管理

優先閱讀的利害關係人

全體利害關係人

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



4.1 永續金融與責任投資

4.2 氣候與自然風險管理

2025 年底投資永續發展產業部位餘額占自營及承銷總部位 (不含避險) 達

52.35 %

2025 年底投資國內外永續債餘額

37.99 億元

(綠色債 21.96 億元、可持續發展債 11.36 億元、社會責任債 3.00 億元、可持續發展連結債券 1.67 億元)。

2025 年底投資對象已完成設定 SBT 目標比率為

35.78 %

2025 年合計對 251 家

被投資公司寄出永續自評問卷進行議合，並獲得 22 家回覆。

2025 年合計對 39 家次

被投資公司進行 SBT 議合並獲得 9 家次回覆。

4.1 永續金融與責任投資

4.1.1 永續金融管理

因應國內外永續金融發展趨勢，發展兼具經濟成長與環境、社會共榮之商業模式，兆豐證券配合兆豐集團參與國際主要評比如 DJBIC、MSCI、CDP 等，並遵循集團策略依循「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「綠色及轉型金融行動方案」等永續規範，訂定「永續金融政策」及相關子法或規章，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品質，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與監督機制，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」時須檢核是否有漂綠行為，此外，本公司永續報告書經董事會討論通過，以強化永續資訊揭露之管理機制。



永續金融政策

實踐永續金融

兆豐證券致力實踐永續金融，發揮金融中介職能以引導資金投入低碳經濟，支持具環境保護、善盡社會責任或優良永續治理之企業辦理永續籌資或進行投資，藉由投資與籌資雙管齊下，推動永續發展。同時，針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，訂定禁止投資與評估管理程序，並透過永續風險評級機制，強化高永續風險標的之管控，確保資本運用符合永續價值。

與客戶溝通永續金融成果

兆豐證券深信溝通是驅動資本市場永續轉型的關鍵，爰針對不同利害關係人，善盡機構投資人盡職治理進行議合：

- » 在個人客戶端，致力落實普惠與永續金融教育，透過多元渠道協助客戶了解 ESG。
- » 在企業端，積極與被投資公司議合互動，議合方式以參與股東會、拜訪 (含主辦券商例行輔導面會)、電子郵件討論 (含問卷)、電話或視訊會議、以及參與法說會為主。



一、2025 年度議合方式次數統計

2025 年度對被投資公司共議合 1,591 家次，其中議合 ESG 議題為 289 家次，議合方式與次數統計如下：

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	410	3	1.0%
拜訪 (含主辦券商例行輔導面會)	352	79	27.3%
電子郵件討論 (含問卷)	557	168	58.2%
電話或視訊會議	256	36	12.5%
參與法說會	16	3	1.0%
合計	1,591	289	100.0%



二、2025 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 2025 年度與被投資公司進行議合之總數共計 1,591 家次，議合活動中屬 ESG 議題者共計 856 項次、289 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「精進法令遵循」計 111 項次，以及「建置有效的公司治理架構及強化董事會職能」計 75 項次。若依 E (環境)、S (社會)、G (治理) 三面向分類，以 G 治理面 368 項次 (占 43%) 為最高，E 環境面及 S 社會面各為 268 項次 (31.3%) 及 220 項次 (25.7%)，2025 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：

E (環境)

議題	次數
1. 減碳	74
2. 生物多樣性維護	23
3. 水資源保護	32
4. 循環經濟 (資源回收再利用)	34
5. 毒害與廢棄物管理	32
6. 提升綠色 (環保) 產品比例	27
7. 曾因環境汙染事件受主管機關裁罰仍未改善者	23
8. 其他環境面議題	23

次數 | 268
比重 | 31.3%

S (社會)

議題	次數
1. 營造安全工作環境，防止職業災害，提升勞工健康勞動力	51
2. 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	31
3. 執行員工適性評估與人才評等，強化員工職涯發展計畫	31
4. 建立透明溝通管道，鼓勵員工參與回饋	30
5. 打造員工多元福利制度，善盡員工關懷責任	29
6. 涉及有害或剝削勞工受主管機關裁罰仍未改善者	25
7. 其他社會面議題	23

次數 | 220
比重 | 25.7%

G (治理)

議題	次數
1. 建置有效的公司治理架構及強化董事會職能	75
2. 強化風險管理機制，降低及預防風險之發生	29
3. 提升內部稽核效果與效率	32
4. 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)	38
5. 精進法令遵循	111
6. 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)	27
7. 曾因違反誠信經營原則受主管機關裁罰仍未改善者	33
8. 其他治理面議題	23

次數 | 368
比重 | 43.0%

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

議合對象或類型	內容
集團供應商 ESG 講座	兆豐集團 2025 年 3 月舉辦供應商 ESG 講座，由兆豐金控主辦、兆豐證券協辦，講座內容包括永續供應鏈趨勢及永續轉型等議題，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。
對客戶 及供應商 ESG 講座	2025 年 5 月及 12 月兆豐證券為客戶（含高碳排產業以及適用與尚未適用永續經濟活動認定參考指引 2.0 版之企業）與供應商共辦理兩場「淨零轉型工作坊」教育訓練（共計 44 家次客戶與供應商、共 65 人參加），課程內容包括企業淨零趨勢（如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、台灣淨零轉型十二項關鍵戰略、企業減碳標準 -SBT 等議題。
一般永續自評問卷	2025 年對國內承銷輔導客戶及籌資客戶、國內被投資公司發出永續自評問卷進行議合，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）、氣候變遷調適計畫（含具體行動方案）、能源管理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，以了解客戶及被投資公司在永續發展之進程，並鼓勵其加入 SBTi、重視生物多樣性遵循聯合國 SDGs(含 SDGs14 及 SDGs15) 推動對自然生態保育之計畫及作為、參考經濟部公告之製造業氣候變遷調適指引進行調適計畫、投入金管會「永續經濟活動認定參考指引」第二版所定義之永續經濟活動，提供金管會「轉型計畫建議涵蓋事項」給客戶，以協助其進行低碳轉型。2025 全年度合計共寄出 251 家 ESG 議合問卷，獲得 22 家之回應，其中有不少正面的回覆，例如 A 公司回應已開始進行氣候變遷調適計畫，並已採取適當行動以減緩生物多樣性喪失風險、B 公司回應持續採購節能設備、C 公司回應已鑑別各項災害可能對其營運之影響與對策、D 公司回應擬開發綠色產品、E 公司回應已使用可回收重複使用的櫃體設計等，部分分公司並表達減碳過程遇到的困難，例如上游轉型成本轉嫁致成本增加、老舊設備汰換減碳設備使成本增加、低碳產品開發耗時較久等，均可作為兆豐證券未來輔導客戶之參考。
SBT 議合	配合集團承諾 SBT 減碳目標，2025 年兆豐證券針對持有部位較大且尚未訂定 SBT 減碳目標之被投資公司（含較高自然風險之被投資公司）進行主題式議合，說明加入 SBTi 的利益，透過持續教育宣導，引導被投資公司淨零轉型，2025 年共發出 39 家次問卷並獲得 9 家次回覆。
高永續風險者議合 （使用集保結算所 ESG IR 平台資料）	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投資人關係整合平台（IR 平台）揭露之 Sustainability 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等級屬後 20%（即 81~100% 者）或於 IR 平台揭露之台灣永續評鑑等級屬 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。針對部份高永續風險等級企業，兆豐證券 2025 年進行議合，亦獲得良好之回應，並做為投資參考依據。例如永續金融評鑑分數落於 D 級的 A 公司回覆已於董事會下成立風險管理委員會及永續發展委員會、Sustainability ESG 風險評分分數落於 40 分（含）以上的 B 公司回覆 2024 年度溫室氣體排放密集度已較產業平均為低。
共同議合	2025 兆豐證券與兆豐集團公司（銀行及投信）共同議合 1 家被投資公司，議合項目包括 SBT、永續經濟活動認定參考指引第二版、ISO50001、生物多樣性等，並鼓勵制定轉型計畫，被議合公司亦有正向回應。該公司適用「永續經濟活動認定參考指引」半導體業，但主要產品尚未達到符合程度（主係產品規格特殊與業績成長），經議合後進行追蹤，該公司 2026 年表示將改以其他 經濟活動作為符合該指引的項目並進行揭露，朝向未來能獲主管機關認證為綠色企業之方向進行。

2026 年上半年兆豐證券針對永續趨勢，調整 ESG 問卷議合主題，包括鼓勵客戶遵循 TNFD 架構、針對適用但尚未符合永續經濟活動認定參考指引 2.0 版之企業提供企劃轉型計畫範例，針對不適用者提供「製造業氣候變遷調適暨 TCFD 案例手冊」，持續對自營與承銷單位持有國內被投資公司之 ESG 議合行動，2026 年截至 5 月底共寄出 276 家被投資公司 ESG 議合問卷。此外，並於 2026 年 5 月 25 日持續辦理第三次淨零轉型工作坊，進一步對適用但尚未符合永續經濟活動認定參考指引 2.0 版之客戶（如半導體、電腦及其週邊設備製造業）介紹認定評估工具及轉型計畫生成工具。

☆ 亮點案例



兆豐證券舉辦淨零轉型工作坊系列 — 第一場 (2025/5/15)

為協助合作夥伴因應氣候變遷挑戰，兆豐證券於 2025 年 5 月舉辦「淨零轉型工作坊」，邀請 26 家客戶及供應商、逾 40 人共襄盛舉。課程深度解析 SBT 及生物多樣性等淨零趨勢，並聚焦溫室氣體盤查與減碳策略。透過實作引導與會者模擬計算碳排量，提升對碳盤查的認識與實踐信心，協助客戶及供應商未來推動符合「永續經濟活動認定參考指引」之轉型行動，發揮金融機構影響力，帶動合作夥伴提升綠色競爭力。



兆豐證券舉辦淨零轉型工作坊系列 — 第二場 (2025/12/4)

為持續深化企業客戶與供應商之永續競爭力，兆豐證券接續首場碳盤查課程，舉辦 2025 年第二場「淨零轉型工作坊」。課程聚焦於減碳重點方向及採用量化方式進行減碳，深度解析政府「十二項關鍵戰略」並協助建立科學基礎減碳目標，輔以產業案例說明減碳關鍵步驟。

永續金融教育訓練

兆豐證券致力推動永續金融人才培育，2025 年度編列教育訓練預算 13,882 仟元（含永續金融相關），除自辦教育訓練課程，亦鼓勵員工參與外部課程或研討會。2025 年度辦理課程內容包含淨零轉型工作坊、生物多樣性 TNFD 工作坊、溫室氣體管理模組、ISO 14064-1、永續揭露、永續風險管理、氣候變遷、ESG 環境教育、碳定價發展趨勢與金融決策、永續金融與金融管制研討會等。

2025 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)	34,560
正職員工人數 (人)	1,636
平均每人訓練時數	21
場次 (場)	91

註：永續金融教育訓練課程包括氣候環境相關課程、公平待客、誠信經營、個資、數位、資安等。

4.1.2 責任投資

兆豐證券責任投資規範

兆豐證券依兆豐集團規範，將 ESG 評估機制融入投資與承銷業務，制定「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務控管要點」等責任投資規範，積極支持具環境保護或社會責任之企業，控管對高環境及社會衝擊產業之投資，並明訂禁止投資企業。

盡職治理準則

煤炭及非傳統油氣業務控管要點

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%

STEP 1

檢視是否為禁止投資企業
(3 個營業日內出清)

STEP 3

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 0)

STEP 5

檢視是否為高永續風險企業
(不列中長期部位)

STEP 2

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 25 %)

STEP 4

檢視是否為高碳排企業
(控管限額 25 %)

兆豐證券責任投資規範

禁止投資企業

- (1) 違反當地國法律或條例或國際公約和協定之非法產品或活動。
- (2) 受國內或國際禁令限制的產品或活動。
- (3) 經主管機關依洗錢防制法、資恐防制法所指定制裁之對象。
- (4) 從事毒品、爭議性武器（如核武）、非法武器與彈藥之製造或買賣、非法博奕（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。如屬資恐防制法所指定制裁之對象，需依資恐防制法第六條規範辦理者，不在此限。

高環境及社會衝擊產業或對象（即不宜投資企業）

- (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自營及承銷有價證券總額之 25%。
- (3) 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。

煤炭及非傳統油氣業

- (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 5% 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 5% 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。

高碳排產業

- (1) 自營及承銷持有高碳排產業有價證券不得逾越自營及承銷有價證券總額之 25%(2025 年限額 26%)。
- (2) 擬建立之中長期自營或承銷部位若屬高碳排產業，若符合特定條件可依一般投資程序經權責主管核定後辦理，否則需再檢視該標的於 Bloomberg 之 ESG 分數，若三項分數全數低於同業則不予投資，若仍需建立高碳排產業部位，應盡職調查並強化分析審慎評估，於書面報告說明對永續發展無重大不利影響或該企業之風險因應能力以及風險抵減措施，且提高核決層級始可承作。
- (3) 控管產業類別依行政院主計總處行業統計類別如下：0500 石油及天然氣礦業、1500 紙漿、紙及紙製品製造業、1700 石油及煤製品製造業、1810 化學原材料製造業、1841 塑膠原料製造業、2331 水泥製造業、2410 鋼鐵製造業、2420 鋁製造業、3510 電力供應業（排除再生能源）。

高永續風險企業

除了因 ESG 風險考量而明訂禁止投資企業、高環境及社會衝擊產業或對象（即不宜投資產業或對象）、高碳排產業之管理機制以管理具 ESG 風險之部位外，針對永續風險屬高風險等級之投資案件，原則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% 者) 或於 IR 平台揭露之台灣永續評鑑評級屬 D 級（即 96~100% 者）。

具環境保護及社會責任之產業

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。

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 DJBIC、公司治理評鑑排名前 20%。
- (11) 符合永續經濟活動認定參考指引之企業。
- (12) 已設定科學基礎減量目標並通過 SBTi 組織審核之企業。
- (13) 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
261	半導體製造業	25	3,771,045	9.45%
649	其他金融服務業	7	3,364,962	8.43%
641	貨幣中介業	12	2,565,051	6.43%
271	電腦及其週邊設備製造業	24	2,363,244	5.92%
670	不動產開發業	7	2,140,012	5.36%
610	電信業	3	1,664,897	4.17%
301	汽車製造業	4	1,644,230	4.12%
351	電力供應業	3	1,443,729	3.62%
292	其他專用機械設備製造業	11	1,389,115	3.48%
269	其他電子零組件製造業	24	1,293,173	3.24%
前十大產業之投資總件數及總金額		120	21,639,457	54.22%
投資部位總額		320	39,910,093	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）。

投資永續發展部位

為發揮機構投資人之永續影響力，兆豐證券將永續準則融入自有資金之資產配置策略。

- 配合政府 2050 淨零排放政策，投資政府「十二項關鍵戰略產業」、「永續經濟活動認定參考指引 2.0」產業以及具環境保護、社會責任或永續治理之企業，持續與企業進行氣候等永續議題之議合，鼓勵企業投入永續經濟活動，擬訂永續轉型計畫及具體行動方案，發揮金融業驅動產業轉型之關鍵作用。
- 配合兆豐集團於 2024 年 6 月經 SBTi 組織審核通過減碳行動方案，兆豐證券持續增加投資組合之永續績優部位，以達集團於 2028 年達成「SBT 投資部位比例達 39.56%」之承諾（其中兆豐證券目標為 40.78%）。除逐年增加投資已通過 SBTi 審核之企業，更持續對企業進行 SBT 議合，引導並鼓勵企業加入 SBTi 組織，以科學方式訂定及落實減碳目標。

2025 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 (仟元)
電力系統與儲能 ^(註)	依政府 2050 淨零轉型 – 十二項關鍵戰略分類	20,752
資源循環零廢棄 ^(註)		8,043
綠色金融	綠色債券等	3,798,944
十二項關鍵戰略產業投資合計		3,827,739

註：均為承銷輔導業務客戶

2025 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 (仟元)
能源科技	太陽能、風力、地熱、水力發電及海洋能等能源業	1	20,752
水資源利用	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	1	6,486
循環經濟	廢棄物清理回收及污染控制	1	1,557
永續績優企業 ^(註2)	MSCI AA 級以上、入選 DJSI、公司治理評鑑排名前 20% 及符合永續經濟活動認定參考指引及通過科學基礎減碳目標審查 (SBT Target Set) 之企業。	133	19,032,507
其他從事有助於減少碳排放、循環經濟及提升 ESG 業務或活動	醫療、教育、運動健身、道路工程及其他社會工作服務等	7	1,832,417
ESG 永續發展產業投資合計		143	20,893,719
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)			40,194,215
ESG 永續發展產業投資占比 (%)			51.98%

註 1：產業別係指兆豐證券依集團規範訂定「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。若不計長期股權投資部位，則自營及承銷部位總投資餘額 (不含避險) 為 39,910,093 仟元，ESG 永續發展產業投資餘額 20,893,719 仟元占比為 52.35%。

註 2：永續績優企業中符合「永續經濟活動認定參考指引」所列「支持型經濟活動」共 1 檔，屬「再生能源發電、設施與相關配件類」，投資餘額為 751,842 仟元。

2025 年度持有已設定 SBT 科學減碳目標之部位情形

產業別	投資件數	年底投資餘額 (仟元)
持有已設定 SBT 科學減碳目標之投資部位餘額 (市值)	61	11,096,006
SBT 要求設定減碳目標之標的種類範圍 (市值) ^(註)		31,008,327
持有已設定 SBT 科學減碳目標之投資部位占比 (%)		35.78%

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

2025 年度持有符合永續經濟活動認定參考指引 2.0 版部位情形



協助中小型企業籌資

兆豐證券為協助中小型企業經濟發展，2025 年主辦東典光電、天方能源、麗升能源、凱衛資訊及傑霖科技共計 5 家中小型企業完成於資本市場募集資金，總計募集金額約為 15.10 億元。

企業名稱	類型	發行股數或張數	2025 年募集金額 (元)	執行情形
東典光電科技股份有限公司	現金增資	8,000,000 股	260,000,000	已籌資完成並掛牌交易
天方能源科技股份有限公司	現金增資	5,000,000 股	265,000,000	已籌資完成並掛牌交易
麗升能源科技股份有限公司	可轉換公司債	5,000 張	500,000,000	已籌資完成並掛牌交易
凱衛資訊股份有限公司	可轉換公司債	1,000 張	112,961,470	已籌資完成並掛牌交易
凱衛資訊股份有限公司	現金增資	8,000,000 股	256,000,000	已籌資完成並掛牌交易
傑霖科技股份有限公司	現金增資	1,997,000 股	115,822,600	已籌資完成並掛牌交易
合計			1,509,784,070	

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 2025 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別加註說明外，相關統計係依據 2024 年 11 月 27 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、收入及產業別分布

產業類別 (TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	收入 (仟元)
08 食品及飼品製造業	3	181,075	4,583
11 紡織業	2	355,613	4,820
12 成衣及服飾品製造業	1	6,300	80
19 其他化學製品製造業	1	4,385,760	2,985
20 藥品及醫用化學製品製造業	1	43,652	144
25 金屬製品製造業	4	52,460	240
26 電子零組件製造業	8	1,114,548	6,049
27 電腦、電子產品及光學製品製造業	2	99,890	240
30 汽車及其零件製造業	3	121,011	1,560
35 電力及燃氣供應業	2	353,260	5,447
37 廢水及污水處理業	1	13,100	10
61 電信業	1	150,000	30
62 電腦程式設計、諮詢及相關服務業	1	1,800	11
63 資訊服務業	3	120,268	3,040
66 證券期貨及金融輔助業	2	129,600	4,170
76 其他專業、科學及技術服務業	1	20,100	57
86 醫療保健業	2	15,551	76
96 未分類其他服務業	1	5,040	17
全數股權承銷案件	39	7,169,028	33,559

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：上述股權承銷案件皆已納入 ESG 評估機制，另，2025 年有股權諮詢業務但未納入 ESG 評估機制，無證券化交易業務，相關規範請詳 4.1.2 責任投資。

全部債權承銷案件總件數、承銷金額、收入及產業別分布

產業類別 (TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	收入 (仟元)
05 石油及天然氣礦業	1	200,000	200
08 食品及飼料製造業	1	100,000	150
19 其他化學製品製造業	3	900,000	1,350
22 塑膠製品製造業	2	500,000	750
25 金屬製品製造業	1	100,000	100
26 電子零組件製造業	4	2,600,000	2,600
27 電腦、電子產品及光學製品製造業	4	800,000	800
35 電力及燃氣供應業	2	1,700,000	1,700
41 建築工程業	3	3,500,000	4,500
50 水上運輸業	1	1,500,000	2,250
51 航空運輸業	2	1,800,000	2,150
64 金融服務業	13	9,200,000	8,550
全數債權承銷案件	37	22,900,000	25,100

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：上述債權承銷案件皆已納入 ESG 評估機制，另，2025 年無債權諮詢業務及證券化交易業務，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 2025 年度發行依集團規範訂定「促進永續金融發展管理辦法」所定義之永續發展相關標的權證共 397 檔，擔任 ESG 相關 ETF 參與券商年底庫存 1 檔，ESG 股票造市檔數年底庫存 19 檔。



4.1.3 永續金融商品

永續發展債券

為推動實體經濟邁向淨零轉型，兆豐證券 2025 年共計承銷 8 檔永續發展債券（皆為綠色債券），總計承銷金額為 44 億元，藉由資本市場的力量，將資金引導至具備減碳效益與綠色發展潛力之實體產業，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、能源使用效率提昇及能源節約、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。同時，兆豐證券投資多項永續發展債券商品，2025 年底相關商品投資餘額為 37.99 億元。

2025 年度永續發展債券承銷情形

債券別	類別	件數	承銷金額（仟元）
元大銀 114-1 期 / 台積電 114-1 期 / 台電 114-1 期 台積電 114-2 期 / 台積電 114-3 期 法巴銀 114-2 期 / 台積電 114-5 期 / 台電 114-6 期	綠色債券	8	4,400,000
永續發展債券承銷案合計		8	4,400,000
全數債券承銷案合計		37	22,900,000
永續發展債券占比		21.62%	19.21%

2025 年度永續發展債券投資情形（含國內外）

債券別	件數	金額（仟元）
綠色債券	8	2,196,350
社會責任債券	3	299,862
可持續發展債券	6	1,136,054
可持續發展連結債券	1	166,677
合計	18	3,798,943
上述永續債券中，屬證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券 ^(註)	11	1,966,527

註：兆豐證券 2025 年底持有證券櫃檯買賣中心認可之永續發展債券餘額占兆豐證券全部國內債券投資餘額 16,412,978 仟元比例為 11.98%，占兆豐證券全部國內外債券投資餘額 30,247,763 仟元比例為 6.50%。

ESG 產品開發

面對全球暖化加劇，氣候變遷已成為企業轉型的關鍵因素，永續投資資金正朝向氣候相關商品。兆豐證券掌握市場脈動，2023 年底即發行全臺首檔氣候主題商品「兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數指數投資證券」。提供優質的氣候相關商品投資選擇，引導資金流向重視因應氣候變遷韌性的優質企業。

兆豐證券所發行 2025 年度仍存續之氣候 ETN

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	追蹤 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	2025 年全年報酬率為 23.86%，顯著優於櫃買指數報酬率 7.97%，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具足夠代表性，對氣候環境變遷具有營運韌性之半導體公司值得投資大眾關注。



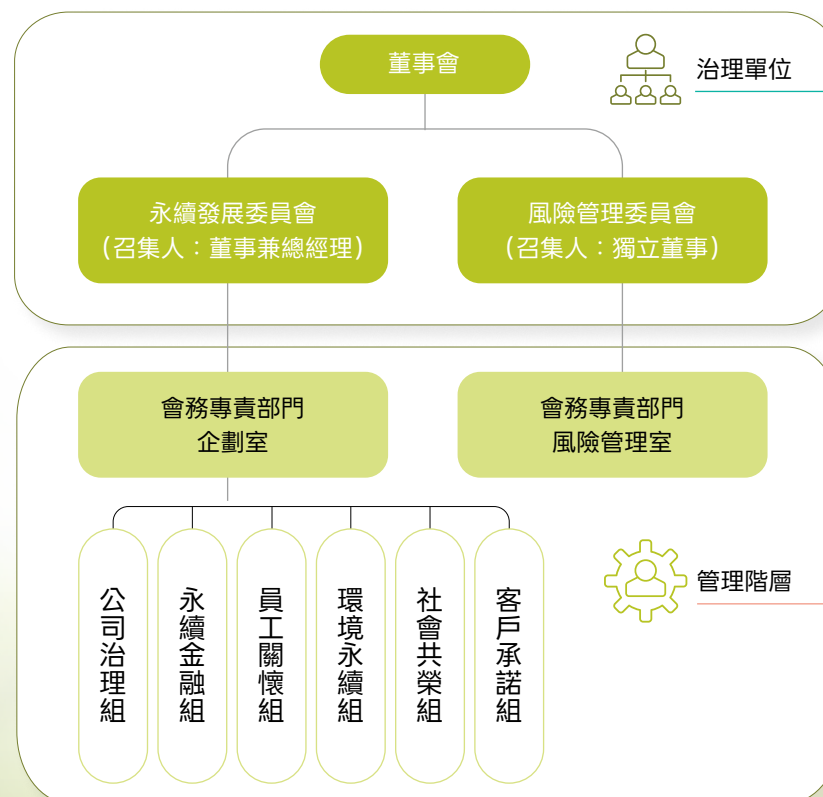
4.2 氣候與自然風險管理

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、風險管理機制及指標與目標。在自然環境議題則參酌「自然相關財務揭露」(Taskforce on Nature related Financial Disclosures, TNFD) 框架，分析營運活動與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)。詳細內容請參考 [兆豐證券 2025 年氣候暨自然環境報告書](#)。

4.2.1 氣候暨自然治理架構

氣候暨自然治理運作機制

兆豐證券董事會為氣候變遷暨自然相關議題之最高治理單位，負責監督及審核公司氣候暨自然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風險及機會之鑑別與管理。另，為接軌 IFRS S1 及 S2，兆豐證券於 2025 年委任顧問導入計畫，並自 2026 年起於董事會報告執行情形。



永續發展委員會

兆豐證券永續發展委員會由董事、總經理及各部門主管組成，主任委員由董事兼總經理擔任，負責審議永續金融政策等規範、年度能源使用及溫室氣體減量目標等環境永續相關計畫並監督執行，以及推動氣候變遷暨自然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。委員組成、職掌與開會頻率等請詳 [3.1.1 公司治理架構](#)。



風險管理委員會

兆豐證券風險管理委員會由獨立董事、總經理、風控長、資安長及各部門主管組成，主任委員由獨立董事擔任，負責監督風險管理業務執行情形等，風險管理委員會報告氣候暨自然風險管理相關進展與重點追蹤及 SBT 目標執行情形，並陳報兆豐證券董事會及兆豐金控風險管理委員會。委員組成、職掌與開會頻率等請詳 [3.1.1 公司治理架構](#)。

管理階層之角色

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董事兼總經理及風控長。董事兼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。



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。2025 年度適用之考核項目中與 ESG 直接相關者包括 ESG 業務績效占 2%（永續發展債券投資與承銷金額成長率）、ESG 管理績效占 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）、風險管理綜合評比（包括積極參與新興風險（含氣候風險）管理相關工作並落實執行等）占 5%。部門主管及分公司經理人依業務性質分別訂有 ESG 管理績效占比 5%~10%，其中與氣候議題相關之考核項目包括確實辦理永續發展委員會等會務、落實責任投資及積極議合、確實辦理 IFRS S1 & S2 相關事務、確實辦理新興風險與氣候風險及生物多樣性風險管理相關工作、確實執行永續發展相關軟硬體系統專案等。未來持續推動高階主管績效與永續績效連結機制，滾動調整 ESG 各面向績效考核指標。

4.2.2 氣候暨自然策略

兆豐集團配合非核家園、能源轉型及環境減排等政府政策，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。中長期目標則希望結合各子公司力量推動對環境友善的規範措施，引導實體企業、投資人、消費者重視 ESG，以降低對氣候敏感產業投資與融資的風險。此外，訂定「兆豐金融集團煤炭及非傳統油氣業務控管要點」提出集團逐步撤資計畫 (Phase-out Plan)，實現最晚於 2040 年全面退出煤炭及非傳統油氣業投資目標。

為進一步接軌國家政策，兆豐證券參考「IFRS S2 框架」及我國「氣候變遷因應法」等相關內外部要求，鑑別可能影響個體展望之風險與機會，每年分析未來於全球不同溫室氣體排放管轄情境下，評估氣候韌性及對價值鏈（自身營運、客戶、供應商）的影響，並將其結果納入策略考量。鑑別流程及情境分析詳細內容請參考 [兆豐證券 2025 年氣候暨自然環境報告書](#)。

實體風險

- 策略

- 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等相關規範以減緩營運中斷風險。
- 總、分公司除投保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，以強化災害防護，確保面臨自然災或突發事故，有效降低損失並維持營運穩定。
- 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。
- 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，以確保同仁熟悉緊急應變流程，強化組織在災害情境下的安全防護與持續營運能力。
- 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。

轉型風險

- 策略

- 兆豐集團於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議 (Science Based Targets initiative, SBTi) 承諾，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 日通過 SBTi 官方審查。兆豐證券配合集團目標，設定 2028 年投資已完成 SBT 目標設定之部位比例為 40.78%。
- 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 ESG 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。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。
- 兆豐證券訂定高碳排放業限額比率，配合國家 2050 淨零碳排放政策逐年下降 1%，2026 年氣候風險管理目標為 25%。
- 配合兆豐集團去碳化策略，兆豐證券配合最晚於 2040 年全面退出煤炭及非傳統油氣業之自營、承銷及財富管理業務。

4.2.3 氣候暨自然風險管理

風險管理架構

兆豐證券訂有「風險管理政策」，明訂董事會對於公司之財務損失或股東權益價值之減損負有風險管理之最終責任，授權風險管理委員會進行日常風險管理事務之監督及陳報。另針對各項主要風險來源進行管理，並應個別訂定管理機制，風險範圍涵蓋市場、外匯、信用、流動性、作業、資訊安全及氣候暨自然風險等，並由相關權責單位負責建立各類風險管理程序、監控指標與目標，以強化兆豐證券 ESG 風險管理機制。

兆豐證券訂有定「永續金融政策」，明訂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；辨識可能影響企業永續發展之風險，建立量化指標及目標，以衡量及監控風險程度，依風險胃納管理整體風險，並依既定風險管理流程提供營運及管理決策參考因應。另訂定「促進永續金融發展管理辦法」，建立責任投資遵循原則，對高環境衝擊及高碳排放產業制定投資前、後管理機制，並訂定限額加強 ESG 與氣候相關風險管理力度。訂定「業務持續運作計畫作業規範」，確保公司因極端氣候之傷害降至最低，並保障員工之生命安全及公司資產，重要業務工作能盡快恢復並持續運作。詳細內容請參考

[兆豐證券 2025 年氣候暨自然環境報告書](#)，涉及生物多樣性的責任投資相關規範請詳

[4.1.2 責任投資](#)。

三道防線機制

兆豐證券訂定風險管理目標、監控指標、風險限額及執行情序，由各業務部門執行檢視業務與氣候暨自然風險關聯性，定期向董事會報告執行情形，並建立風險管理內部控制三道防線。

第一道防線： 各業務部門管理	各業務部門辦理業務時，須評估日常作業所產生之風險（包含氣候暨自然風險），並負責辨識、評估及管理，設計並執行有效的內部控制程序。
第二道防線： 風險管理與法令遵循	法務暨法令遵循室負責管理公司各項氣候暨自然相關之法令遵循；風險管理室負責管理氣候暨自然相關之風險監控，定期檢視整體風險並辦理情境分析與壓力測試，對異常情形採取措施並陳報董事會。
第三道防線： 內部稽核	稽核室負責查核與評估風險管理及內部控制制度之有效性，對於檢查所發現之缺失或異常事項，定期作成追蹤報告，以確保相關部門已及時採取適當之改善措施。

風險管理流程



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 (以 2025 年底集團匯率換算約新臺幣 3,628.8 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。兆豐證券暨子公司以 2022 年底溫室氣體 (範疇一 + 範疇二) 3,645.97 公噸 CO₂e 為基準，2025 年底溫室氣體 (範疇一 + 範疇二) 1,952.29 公噸 CO₂e，減量約 1,693.68 公噸 CO₂e，以內部碳定價預估約節省新臺幣 6,146 仟元。配合集團減少碳排目標，兆豐證券暨子公司 2025 年辦理下半年全部營運據點節電比賽，2025 年下半年度用電較 2024 年同期減少 34,802.83 度，減少碳排 35.55 公噸 CO₂e，以內部碳定價計算節省約新臺幣 13 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，並參考全球碳價走勢，持續檢視內部碳定價價格，以確實反映外部碳成本。

4.2.4 氣候暨自然指標與目標

為監控與管理集團之實體風險，兆豐集團訂定溫室氣體排放目標及永續金融目標。目前每年定期揭露範疇一、二、三溫室氣體排放量，自 2022 年起完成集團 100% 營運據點盤查(詳細情形請參考 [6.2.1 能源及溫室氣體管理](#))。兆豐證券積極與投資對象議合並合作減少碳排放，以期達成全球淨零排放目標，集團並於 2021 年自願響應「碳會計金融合作夥伴關係 (The Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)」精神，依其所發展方法學計算主要投融資組合總碳排放量。兆豐證券參考碳排放結果及氣候暨自然風險分析結果，2025 年持續控管投資組合中高碳排部位，並持續與客戶進行 ESG 議合，鼓勵客戶進行低碳轉型及重視生態保育，詳細情形請參考 [4.1.1 永續金融管理](#)。此外，針對兆豐證券有 3 個分公司臨近生態敏感區域 (華江野雁保護區)，2025 年於該保護區辦理保育教育活動，深化員工環境保護意識。

★ 亮點案例 | 走訪華江溼地

兆豐證券有 3 個分公司臨近生態敏感區域 (華江野雁保護區)，為提昇員工生態保育認知，2025 年 9 月 13 日與華江濕地守護聯盟合辦濕地保育教育活動，藉由實地走訪華江濕地園區及生態解說課程，深化員工環境保護意識。



05

客戶承諾

重大主題 GRI 指標

GRI 203 間接經濟衝擊

GRI 418 客戶隱私

對應的重大主題

資訊安全

社會公益

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

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



5.1 普惠金融

5.2 客戶關係

5.3 資訊安全

5.4 數位創新

2025 年針對缺少證券服務的弱勢族群共辦理 293 場次普惠金融講座，

計 **2,018** 人次受惠

攜手警政署刑事警察局及結合逾

20 家產官學界合作夥伴共同響應拍攝
「Mega 哩作夥 - 預防詐騙」宣導影片

辦理經紀業務客戶滿意度調查，整體服務滿意比率

達 **87** %，並委外進行秘密客調查。

連續 **5** 度榮獲金管會「公平待客」
評核大型綜合證券商前 25%

連續 **2** 次證交所「反詐騙」評鑑優良證券商

持續通過 ISO 27001、ISO 22301
及 BS 10012 國際標準認（續）證

連續 **2** 年獲金融資安資訊分享與分析中心年度
「F-ISAC 會員情資分享」評鑑優等

建置 **數位** 創新團隊及數位中心

5.1 普惠金融

兆豐證券重視普惠金融，致力提供適合各族群之金融服務或商品，以達服務之可及性、使用性及品質保證。在提供服務的同時，為協助各族群（包含一般客戶、學生、高齡者、弱勢族群等）得以增長金融相關知識，兆豐證券持續辦理系列金融知識及防詐騙講座，並精進開發金融商品，提供投資人更好的管道與選擇。

5.1.1 普惠金融服務

無障礙營運

為實踐金融友善，兆豐證券「金融友善服務指引」明訂，依不同類別身心障礙人士需求（如視障 / 聽覺或語言障礙 / 肢障 / 精神及智能障礙等），提供適當之友善服務措施，具體作為包含：

1. 每年盤點各據點無障礙設施與設備（含無障礙車位、電梯及坡道等），並於網站公告設施設置情形及  **友善服務措施**（如可預約手語服務），以利有需求之客戶查閱。
2. 提供線上開戶及相關服務，服務不便臨櫃辦理業務之客戶。
3. 兆豐證券  **形象網**與  **兆豐期貨官網**均取得行政院數位發展部核發之無障礙 A 級標章， **理財網**首頁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快速透過兆豐證券所挑出可能較常瀏覽之選項，點選連結至想要的頁面。
4. 兆豐證券 APP 開發語音撥放功能，照顧視障族群使用需求。
5. 兆豐證券自 2024 年起所有營業據點均已加入「失智友善組織」，且超過半數員工響應成為失智友善天使，2025 年持續辦理「失智友善主題講座」，邀請證券暨子公司董事會成員及高階主管參與。

雙語據點

為提升服務品質，兆豐證券持續規劃具雙語功能之營業據點，截至 2025 年底共 28 處，占六都全部據點數 34 處之 82.35%。此外，兆豐證券總公司大樓 1 樓大廳之樓層標示亦提供中英文版本，同時設置英文版網站，公告英文版財務資訊、公司治理及永續報告書等資訊。

權證競賽

2025 年兆豐證券持續參與工商時報第 16 屆「台灣權王」，藉由權證實體競賽與競賽期間的講座、線上互動遊戲及線下活動等資訊推廣，提升民眾權證知識，以達普惠金融教育之目標，兆豐證券並獲得「高效率參與獎」，桃園、岡山及復興三家分公司亦分別奪下「權王實戰獎」、「業績卓越獎」，展現兆豐證券推動投資人教育之努力與成效，以及投資人對兆豐證券的肯定與信任。

兆豐證券複委託學堂

兆豐證券為滿足投資人多元佈局資產的需求，2025 年設置線上複委託小學堂，透過淺顯易懂的影音圖說及文章分享，讓不同年齡族群投資人了解業務機會與風險，及如何從兆豐證券一站式投資，將觸角延伸到海外股市。



兆豐證券 ETF 專區

兆豐證券理財網設有「ETF 專區」，針對 ETF 產品提供數據分析與篩選工具，幫助投資人快速找到符合需求的標的。專區不只提供即時數據，更透過排行榜與文章解析，讓投資人快速了解 ETF。2025 年兆豐證券持續優化專區，新增「ETF 個股反查」與「除息行事曆」功能，可立即反向搜尋 ETF 持有個股的張數，掌握即將除息的 ETF 清單，提高便利性。

ESG 投資專區

兆豐證券理財網建置「ESG 智能永續數據平台」，並獲玉山獎最佳產品獎肯定。平台提供量化環境 (E)、社會 (S)、治理 (G) 指標與視覺化數據，協助投資人將 ESG 納入決策。該平台提供個別與彙總查詢，整合 AI 分析新聞與風險評估，並結合碳排放及供應鏈數據，以利評估企業氣候韌性，實現長期穩健投資。

普惠金融講座

兆豐證券暨子公司致力於推動金融教育，除了對一般客戶外，亦關懷缺少證券服務的弱勢族群，於 2025 年持續舉辦系列金融知識講座，主題包括投資理財、風險管理、金融市場趨勢、防詐阻詐等，並將 ESG 議題納入範疇，引導投資人注重永續發展相關投資。另外，持續與政府機關及社福團體合作金融教育暨防詐，如與行政院南部聯合服務中心、屏東縣身心障礙福利服務中心合辦「兆豐育見高年級公益列車—金融公益講座」等。

兆豐證券暨子公司 2025 年針對缺少證券服務的弱勢族群（包含學生、原住民、高齡、身心障礙、新住民等）共辦理 293 場次普惠金融活動，計 2,018 人次受惠。其中，兆豐期貨亦針對學生及高齡者共辦理 3 場金融暨防詐說明會或講座，共 145 人次參與。其他相關金融暨防詐講座請詳 [5.2.1 公平待客](#)及 [8.1.1 金融教育](#)。

5.1.2 普惠金融商品

兆豐證券除提供客戶優質服務外，也提供多元化與較低成本之普惠金融商品，使各族群皆能享有平等使用金融服務的權益，其中「兆豐 e 存股」、「MegaGo 每股購」、「兆好貸」、「兆豐半導體氣候 N」皆榮獲玉山獎最佳產品獎，品質備受外界肯定。



商品	內容
定期定額及兆豐 e 存股	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、存股族擁有更具彈性之數位化存股體驗，2025 年持續推出優惠活動進行推廣，累計計畫設定數達 52,653 件。
Mega Go 每股購	「MegaGo 每股購」是兆豐證券新增美股交易以股計價的手續費計費方式，投資人交易美股可選擇「交易金額計價」或「每股計價」，以幫助投資人節省投資成本。
兆好 Bond	兆豐證券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，其餘債券標的亦只需 1 萬美元即可下單交易，提供優於市場的低申購門檻及小額債選擇。
兆好貸	兆豐證券「兆好貸」以「股票輕鬆貸」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得以靈活再投資。網站內設有部位抵押貸款試算及簡化操作說明，讓資金運用更淺顯易懂。
兆豐半導體氣候 N	兆豐證券發行「兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零優選報酬指數投資證券」（簡稱兆豐半導體氣候 N），以半導體類股為核心，結合氣候風險模型篩選具韌性的公司，打造 ESG 主題投資新選擇，投資人可低門檻參與。
與純網銀合作下單平台	兆豐證券為滿足年輕族群需求，2025 年與純網銀合作，投資人可透過銀行 APP，直接下單投資美股。下單門檻僅新臺幣 1,000 元或美金 30 元，並享有整股交易、碎股交易與定期定額功能，為投資人提供更便捷的跨境投資體驗。
TISA 基金帳戶	兆豐證券響應金管會 2025 年推動臺灣個人投資儲蓄帳戶 TISA 制度，率先證券商及公股券商於 2025 年 12 月上線 TISA 基金交易服務。投資人可透過官網開立帳戶，並設定定期定額投資契約。透過小額、長期、分散投資的方式，穩健累積退休資產，打造時間與複利效果帶來的財務保障。

5.2 客戶關係

5.2.1 公平待客

公平待客政策與運作

兆豐證券秉持金融專業與誠信經營理念，以公平待客為企業文化之核心價值，並參酌金融消費者保護法與公平待客原則，訂定「公平待客原則之政策及策略」以及年度公平待客暨防詐計畫，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、秘密客調查及內規檢視、每季於委員會檢討客訴案件、業務部門定期及不定期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，及 2025 年新增的公平待客大使選拔，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。

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，企劃室擔任會務部門協助統籌公平待客相關事務。同時透過各部門參與，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，並陳報董事會，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。2025 年度共召開 9 次公平待客推行委員會。同時，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事、監察人、高階經理人及員工辦理公平待客相關教育訓練，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等金融友善主題，以提升對公平待客之認知，同時強化對高齡或身心障礙等弱勢族群之同理心，進而提升服務品質及客戶滿意度。

2025 年辦理相關教育訓練，投入成本共約 1,647 仟元，特別加強宣導避免高齡剝削情形及相關評議案例，持續強化員工了解商品適合度 (KYP) 及客戶風險適合度 (KYC)。有關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，2025 年兆豐證券暨子公司之董事、監察人及高階經理人均已完成相關教育訓練，且年底所有在職員工亦皆完成相關教育訓練，完訓人數占比 100%。

	參訓人次	訓練時數
董事、監察人	89	137
員工	15,768	24,391

註：上述數據涵蓋兆豐證券暨子公司董事、監察人及全體員工。

☆ 亮點案例

2025 年兆豐證券與兆豐期貨公平待客表現屢獲外部肯定

- 兆豐證券連續五度獲金管會「公平待客原則評核」大型綜合證券商前 25%，亦為大型綜合證券商唯一連續五屆入榜之證券商。
- 兆豐證券榮獲「卓越雜誌 - 2025 卓越證券評比金控類」最佳公平待客獎。
- 兆豐證券榮獲今周刊第 19 屆「財富管理銀行暨證券評鑑」最佳營業員團隊獎第 1 名、最佳風控獎第 2 名。
- 兆豐期貨連續三度榮獲金管會「公平待客原則評核」名列期貨業評比前 25%。

金融友善服務管理

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。相關內部規章如下表所列詳細內容、申訴管道及重要資訊宣導，請參閱兆豐證券 [形象網—公平待客專區](#)。



金融友善相關規章

● 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。
● 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。
● 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。
● 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。
● 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，遇特殊情形時，應進行客戶關懷與確認（電訪或親訪），並提醒客戶注意交易風險與詐騙。
● 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。
● 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。
● 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。
● 善意關懷證券（期貨）交易客戶訪談作業	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。

金融防詐作為

兆豐證券暨子公司秉持專業金融立場，全方位防堵詐欺、打擊金融犯罪，除提升同仁、董事、監察人及高階主管防詐風險素養及深化洗錢防制觀念外，亦積極參與公私部門防詐研討會，同時積極推廣全民金融防詐意識。2025 年兆豐證券再度獲臺灣證券交易所第二屆「反詐騙評鑑」卓越獎，兆豐期貨亦獲臺灣期貨交易所首屆「期貨商反詐治理評鑑」反詐治理績優獎、反詐治理特別獎第五名的雙項肯定，展現防詐成果。

☆ 亮點案例 | 防詐烘焙坊

為了讓防詐宣導更加貼近生活、易於理解，兆豐證券與插畫藝術家「小室插畫」攜手合作，推出趣味與教育兼具的《防詐烘焙坊 16 型人格受騙指數測驗》，希望透過當紅的「16 型人格測驗」為主軸，搭配插畫視覺與烘焙趣味包裝，同時響應國內文化創意事業，打造一場寓教於樂的防詐體驗。



活動網址

► 建立防詐績效考核機制

兆豐證券激勵各級主管及同仁積極落實公平待客及推動金融反詐，依據公司員工獎懲辦法，針對推動公司榮獲金管會 2025 年公平待客原則評核大型綜合證券商前 25%(三道防線同仁)、金融友善服務績優及成功阻詐 (含公平待客大使)(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。另針對榮獲證交所反詐騙評鑑相關推動同仁，於考核分數予以加分。

► 科技防詐

- 兆豐證券透過專屬短碼簡訊「68777」發送通知訊息，以利投資人辨識真實訊息。
- 利用法遵科技進行交易監控，包含運用 RPA 每日進行洗錢防制作業、圖形視覺化軟體 (tableau) 輔助洗錢防制之交易監控，請詳 [3.3.2 洗錢防制作業](#)。
- 加入金控集團偽冒網站偵測機制，並與內政部警政署刑事警察局簽署「金融阻駭反詐暨資安聯防」合作意向書 (MOU)，下架偽冒網站及臉書帳號，請詳 [5.3.1 資訊安全管理](#)。
- 強化金融犯罪防制與跨領域聯防合作，2025 年兆豐金控與臺灣高等檢察署簽署「可疑交易分析意向書」合作意向書 (MOU)，串聯兆豐證券與集團其他公司，強化檢察機關與金控集團間的資訊共享與風險通報機制，涵蓋高風險帳戶預警、異常交易監控及跨機構聯防整合，透過人工智慧與大數據分析技術加速詐欺偵查及處理效率。2025 年兆豐證券臨櫃關懷等詐騙攔阻次數達 33 件，共阻詐約 3,400 萬元。

► 防詐宣導系列影片

兆豐證券 2025 年攜手警政署刑事警察局，並結合逾 20 家產官學界合作夥伴共同響應，製作拍攝四支《Mega 哩做夥 - 預防詐騙》宣導系列影片。影片以證券業務實際情境為主軸，揭露詐騙集團常見話術與投資陷阱，並透過第一線服務同仁即時關懷與提醒的真實案例，向社會大眾傳遞「提高警覺、降低風險」的防詐核心意識。

► 金融教育暨防制詐騙宣導活動

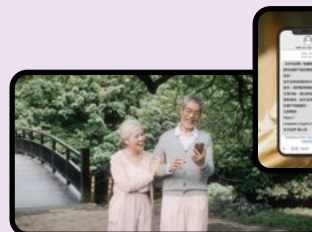
兆豐證券 2025 年度辦理金融教育暨防制詐騙宣導活動共 447 場，包括 152 場對外實體講座與活動 (受益人數達 13,628 人次)、128 場內部員工教育訓練與活動 (受訓人數達 22,107 人次)、167 場常態性媒體防制詐騙宣導活動。整體活動分別占 2025 年底個別總資產 1,186.77 億元及合併總資產 1,262.13 億元的 37.67% 及 35.42%。宣導對象涵蓋學生、高齡者、身心障礙者、原住民、新住民等，落實全民防詐守護。

☆ 亮點案例 | 防詐影片《Mega 哩做夥》

Mega 哩做夥，預防詐騙！
四大詐騙一次看：



《假認股通知篇》



《投資群組詐騙篇》



《未上市股票陷阱篇》

5.2.2 客訴管理

客訴處理制度

兆豐證券遵循「金融消費者保護法」，秉持兆豐集團「尊重包容、專業信賴、誠信當責」的核心價值，訂有「客訴處理制度」。為提升客訴處理之效率與品質，已參考 ISO 10002 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 2025 年共計有 16 件客訴案件，皆已妥善處理並結案。為進一步落實對客戶權益之保障，兆豐證券定期將客訴案件（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。為持續優化客訴處理，兆豐證券 2025 年已開始進行客訴品質管理系統 ISO 10002 認證導入作業。



客訴處理制度

兆豐證券暨子公司近三年客訴事件統計

單位	項目	2023	2024	2025
兆豐證券	顧客投訴事件（件）	17	12	12
	已解決之客訴案件（%）（已妥處／總案件數）	100	100	100
兆豐期貨	顧客投訴事件（件）	1	3	4
	已解決之客訴案件（%）（已妥處／總案件數）	100	100	100
兆豐投顧	顧客投訴事件（件）	0	0	0

客戶申訴流程



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>



兆豐期貨客訴聯絡管道

專責單位：客服中心

客服暨反詐騙專線：(02) 2327-8895 分機 666668

聯絡信箱：<https://www.megafutures.com.tw/emegaFutures/message.do>



兆豐投顧客訴聯絡管道

專責單位：客服專員

客服專線：(02)3322-7045

聯絡信箱：<https://www.megasia.com.tw/emegaResearch/message.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了解客戶需求，提升客戶忠誠度及信賴感。2025 年兆豐證券針對經紀業務客戶及財富管理業務客戶調查服務內容、商品、態度及效率之滿意度，兆豐期貨亦辦理線上開戶滿意度調查。

經紀業務客戶

有效問卷 3,977 份，對整體服務滿意者占 87%，其中年輕族群 (18-30 歲) 滿意比率 88%、中高齡族群 (55-64 歲) 滿意比率 88%，高齡族群 (65 歲以上) 滿意比率 91%。此外，為了解兆豐品牌效益，兆豐證券本次問卷新增品牌 NPS (Net Promoter Score) 機制作為內部指標管理，了解客戶向其他人推薦開戶的意願，2025 年 NPS 結果為 17 分 (分數從 -100 至 +100 分，正數被視為品牌良好企業)。其他調查項目尚包括反詐騙教育及預防措施、實踐淨零排放所採取的環保措施、數位金融服務 (兆豐專區、線上開戶等)、交易系統、服務品質以及理財商品是否符合需求。

財富管理客戶

4,696 份有效問卷，對業務人員整體滿意者占 96.49%，其中年輕族群客戶 (18-30 歲) 對整體服務滿意度為 93.04%，中高齡族群 (55-64 歲) 滿意比率 96.67%，高齡客戶 (65 歲以上) 對整體服務滿意度為 98.87%。

兆豐期貨客戶

線上開戶滿意度調查，有效問卷 503 份，滿意者占 92.3%。

兆豐證券 (經紀業務) 最近四年度客戶滿意度

客戶滿意度				滿意度目標
2022 年	2023 年	2024 年	2025 年	2025 年
89.65%	86.05%	92.00%	87.00%	86%

註：客戶滿意度 = 感到滿意之問卷總數 / 有效問卷總數 x100%。

另外，兆豐證券每年針對營運據點執行秘密客調查，確保第一線人員的服務品質，2025 年度並首度委任第三方專業顧問公司進行秘密客調查。

針對問卷及秘密客調查結果，兆豐證券於公平待客推行委員會進行報告及檢討追蹤，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，針對客戶對公司反詐騙教育及預防措施之調查意見，推出專屬短碼簡訊「68777」服務以利客戶識別公司簡訊、拍攝防詐宣導影片並於社群媒體推播、增加推播防詐資訊及辦理防詐宣導講座等；針對秘密客調查排名落後之分公司，已進行改善措施 (如修正服裝儀容規範等) 並追蹤辦理情形。



5.3 資訊安全

5.3.1 資訊安全管理

資訊安全政策

為管理資訊安全以降低資安風險，兆豐證券訂有經董事會通過之「資訊安全政策」及其相關辦法，並自 2023 年起導入並取得 ISO 27001 資訊安全管理系統認證及 ISO 22301 營運持續管理驗證並持續維持有效性。透過資安治理、法令遵循、風險控管與稽核審查等機制，結合科技應用提升資安防護能力，以符合國際標準。另訂有「資訊安全通報應變作業規範」，依事件分級（一至四級），進行通報與應變，以確保資通訊系統於遭受破壞或不當使用等緊急事故發生時，能迅速作出處置，以降低損害並維持資通訊系統正常運作。2025 年資訊相關費用為 368,312 仟元，其中資安經費為 43,650 仟元（包括軟硬體及相關授權共 43,504 仟元、資安相關教育訓練 146 仟元），資安經費占資訊費用比例由 2024 年 9.21% 提升至 11.85%。



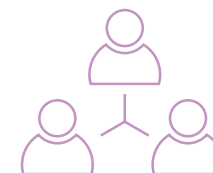
資訊安全政策

兆豐集團資安管理架構

兆豐金控為建立集團資安穩健基礎，每季召開集團資安會議，由金控資安長擔任召集人，並由子公司資安長、資安（訊）主管或指派代表參與會議，以統籌集團資訊安全管理事項，督導子公司完備資安相關規範、強化系統防護，建立金融資安聯防體系，以確實降低資安風險，如有重大議題或決議，則陳報至金控董事會及風險管理委員會（兆豐證券董事長亦為金控董事）。2025 年度共召開 4 次集團資安會議。

兆豐證券每年定期將前一年度資訊安全整體執行情形報告提交金控陳報其董事會；兆豐金控亦每年開辦集團董事、監察人資安專設課程，兆豐金控及子公司並共同委任集團資安諮詢顧問提供董事會資訊安全管理諮詢及參與集團資安會議討論，持續增納外部專業人員參與集團資安議題諮詢與建議。透過制度化會議、專業顧問導入及教育訓練，持續完善資安防護機制，並帶動集團重視資安的組織文化，確保永續經營。

此外，為進一步強化資安管理，除了使用集團資安顧問資源外，兆豐證券亦自行委任資安顧問，列席董事會針對兆豐證券年度資安計畫與執行情形提供建議以及分享金融資安認知，並協助審閱外部資安報告。



兆豐金控董事會

兆豐金控風險管理委員會

集團資安會議

召集人：金控資安長
副召集人：金控資安部經理
幕僚單位：金控資安部

成員：
各子公司資安長(含兆豐證券)、
資安(訊)主管或代表

列席：外部資安顧問



兆豐證券資訊安全小組

兆豐證券「資訊安全通報應變作業規範」明訂設置資訊安全小組(以下簡稱資安小組)並由各部門人員組成，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。資訊安全小組每半年召開一次資安會議，2025 年共召開 2 次會議。子公司兆豐期貨亦訂有「資訊安全政策」，每年定期召開資安會議，由總經理主持。

資安小組成員與權責劃分

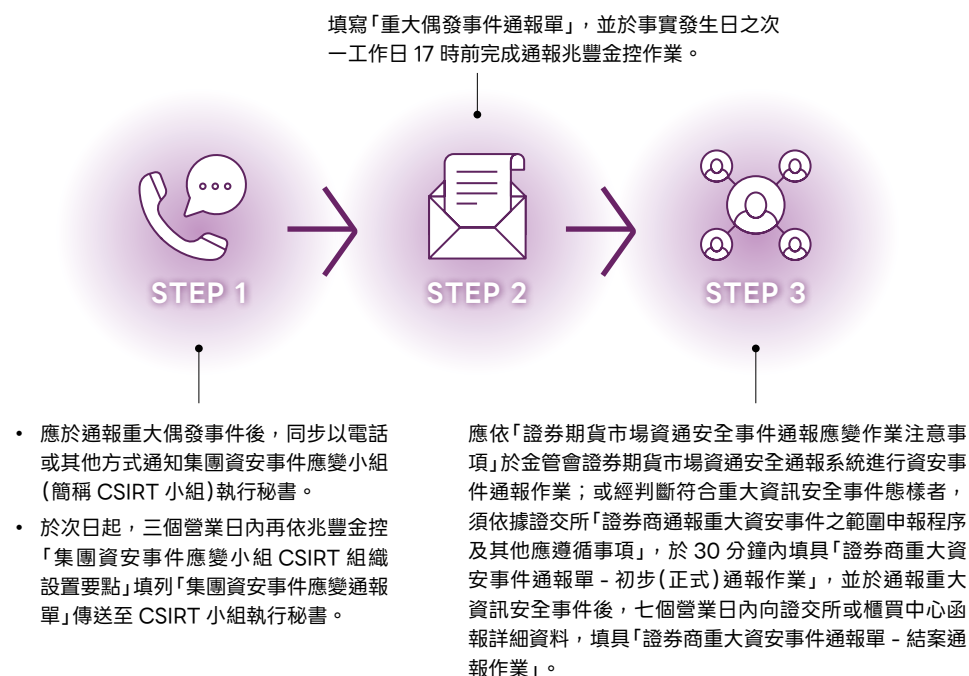
資安小組成員	權責
資安小組負責人	為資訊本部主管，負責資訊安全管理事項之推動及資源調度，並於分級屬三、四級之資訊安全事件發生時，通報總經理。
資安小組召集人	由資安小組負責人指派資訊本部人員擔任，協助資安小組負責人，執行資訊安全管理事項。
各部門資安小組成員	由各部門主管指派 1 人為小組成員(如為事業群單位，則由事業群主管指派)，負責所屬部門內部應配合執行之各項事宜。

資訊安全小組組織架構



資安事件暨通報流程

若資訊安全事件屬「兆豐證券重大偶發事件作業辦法」定義之資通安全事件或符合「資訊安全通報應變作業規範」重大資訊安全事件態樣，即應列為重大資訊安全事件，並執行金控及證交所或櫃買中心通報作業。2025 年度未發生資訊安全及網路安全之重大事件，亦未有相關裁罰金額。



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护系統，每年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。與政府資安聯防方面，兆豐證券於 2025 年連續二年獲金融資安資訊分享與分析中心年度「F-ISAC 會員情資分享」評鑑優等。

資訊安全管理措施

2025 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，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署「金融阻駭反詐騙暨資安聯防」合作意向書 (MOU)，有效下架偽冒網站及臉書帳號。 - 弱點掃描：每年不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护能力；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。 - 持續營運管理：每年定期辦理業務持續運作演練作業 (包含證交所連線下單測試，每半年執行異地備援市場實況模擬測試)，確保重要系統可持續提供關鍵服務，驗測結果以執行備援機制可使系統服務正常持續運作。
資訊安全管理系統	- 為將資安制度標準化與國際化，兆豐證券已完成 ISO 27001 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，及核心系統已導入營運持續管理制度並通過公正第三方 (BSI) 之 ISO 22301 驗證，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。 - 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)，進行資訊防護機制、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。
資訊安全意識培養	- 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。兆豐證券暨子公司 2025 年共辦理 6 場教育訓練，共 3,270 人次完訓，教育訓練總時數達 9,810 小時，平均每人受訓 3 小時。 - 積極投入資源培育資安人才，設有資安證照補助制度，鼓勵員工主動精進資安技術能力，維持自身專業性。

5.3.2 客戶隱私與個資保護

兆豐證券為善盡個人資料及客戶隱私資料保密之職責，已依「個人資料保護法」等法規訂定「個人資料保護管理政策」、「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」等內部規範蒐集、處理及利用客戶資料，並透過納入內控系統、辦理員工教育訓練、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，每年亦委由第三方機構進行個人資料保護管理系統之持續審查及驗證，以確保落實客戶隱私與個資保護。2025 年兆豐證券通過 BS 10012 個人資料保護管理系統第三方持續審查及驗證。

兆豐證券暨子公司之「員工行為準則」、「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」規範員工應對公司資訊及客戶隱私資料負保密義務，非依法令或經核准不得洩漏，離職後亦同，若有違反保密措施規定者，除立即終止使用公司資訊之權限，並依公司懲處相關規定提報議處及追究法律責任，以示公司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、主管機關或證券暨期貨週邊單位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，或發生侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件。

倘若發生個人資料之竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏等安全事故，兆豐證券將依據「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」，啟動通報機制：發生重大個人資料事故時，應依「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」第六條第二項規定，於 72 小時內按主管機關規定格式通報金融監督管理委員會。但於其他法令另有規定時，並應依各該法令之規定辦理。

2025 年度「個人資料保護教育訓練課程」執行情形

相關教育訓練課程主題內容

1. 2025 年個資保護宣導教育訓練
2. 個資保護內部稽查方法教育訓練
3. 業務流程及個資清冊說明教育訓練
4. 檢舉與個資保護法令與實務
5. 個資與人工智慧的雙刃劍

8

課程次數（場次）

3,326

受訓人次

5,007

課程總時數

兆豐證券暨子公司 2025 年度未發生資訊及個人資料外洩事件，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

	2023	2024	2025
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



無資訊
外洩事件

☆ 亮點案例 | 兆豐證券總公司及忠孝分公司通過 BS 10012 國際個資保護認證

兆豐證券積極提升企業韌性與風險管理能力，再添國際認證肯定。繼通過 ISO 27001 資訊安全管理系統、ISO 22301 營運持續管理、營業部 BS 10012：2017 個人資訊管理系統等認證後，2025 年總公司及忠孝分公司再取得 SGS 台灣檢驗科技股份有限公司 BS 10012：2017 個人資訊管理系統 (Personal Information Management System PIMS) 認證。此次擴大範圍通過 BS 10012 認證，展現公司在個資保護及資安管理的努力以及已達到國際標準，不僅強化個資保護的制度及配套措施，也進一步確保未來個資處理的安全性，提升客戶對公司資料保護的信心。（證書請見附錄 9.3 外部獨立驗證聲明）

5.4 數位創新

隨著數位化浪潮來臨，兆豐集團運用金融科技 (Fintech) 優化數位體驗，加速普惠金融，以「加速推動公司數位化」、「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以瞭解實際需求，持續推動各項數位服務行動化，包含電子對帳單、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、下單與交易系統，透過社群媒體發送個人化通知，以即時訊息方式通知客戶等並鼓勵客戶採行線上申辦作業，降低客戶申辦作業時間與成本，提升作業效率與客戶服務體驗。此外，「數位創新本部」自 2024 年設立後已於 2025 年開始團隊運作，負責跨部門資訊整合及全面性數位化服務，力求提升兆豐證券資料分析能力與資源利用效率，進而滿足追求多元功能之客戶族群。

無紙化帳單

兆豐證券暨子公司鼓勵客戶透過電子下單及採行電子對帳單方式，減少紙本帳單寄送。2025 年兆豐證券電子交易成交筆數 22,494,167 筆，占比 88.95%，發送電子交易對帳單以節省用紙量達 874,749 張；兆豐期貨電子交易成交筆數達 5,252,032 筆，申請電子對帳單用戶達 24,653 戶，占比 77.57%，節省紙張約達 12.3 萬張。



數位化服務優化

兆豐證券自 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) 並結合兆豐銀行線上核身核印服務，節省開戶時間及繁複手續，每年持續優化數位服務，優化情形如下：

► 優化線上開戶

提供分戶帳及四項授信 (信用戶、自然人借券、不限用途款項借貸及款項借貸 T+5 型) 線上開戶服務。2025 年線上開戶共新增 31,525 戶，包括 16,085 證券戶 (線上開戶佔比 62.39%) 及 15,440 複委託戶 (線上開戶佔比 76.77%)；財富管理 E-OPEN 線上開戶系統於 2025 年 5 月上線，客戶可線上同時開立台股及財富管理帳戶。

► 優化臨櫃開戶

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。2025 年臨櫃優化開戶無紙化平台完成開戶數 (台股 + 複委託) 共 4,039 戶。

兆豐證券近三年數位通路累積開戶數統計

申辦項目	2023	2024	2025	較前一年度變化 (%)
數位通路開戶	72,302	111,493	143,018	28.28%

註：1. 數位通路開戶包括信用開戶 / 續約 / 額度調整、借貸、借券、財管。

2. 2024 年永續報告書本統計表揭露數字為當期新增數，本年度調整 2023 年及 2024 年為累積數。

兆豐期貨積極發展金融數位化，於 2020 年推出數位通路開戶，從通過視訊驗證客戶身分的方式優化至可以上傳雙證件，以節省開戶時間及繁複手續，累積數位通路開戶數達 6,645 戶，2025 年開戶數為 1,365 戶，占年度開戶 83.33%。

數位化產品創新與優化

► 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。

► 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。
- » 新增 TISA（臺灣個人投資儲蓄帳戶）基金系統，自 2025 年 12 月起上線，為首批提供 TISA 服務的券商。

另，兆豐證券 2025 年 9 月 15 日獲金管會同意，進駐高雄資產管理專區試辦業務，2026 年 4 月已推出兩檔台股結構型商品，分別為兆豐固定配息記憶出場型不保本結構型商品 (FCN) 以及兆豐倍數槓桿型不保本結構型商品 (LSN)。

► 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，提供投資人查詢永續績效，強化永續投資服務。

► ETF 專區

簡化投資人挑選 ETF 的流程，針對市場上 ETF 產品，提供數據分析與篩選工具，幫助投資人快速找到符合需求的標的。2025 年兆豐證券持續優化專區，目前已新增「ETF 個股反查」與「除息行事曆」兩大功能，可立即反向搜尋 ETF 持有個股的張數。

☆ 持續強化數位科技能力：建置數位創新本部團隊及數位中心

兆豐證券積極提升數位轉型能力，2024 年設立數位創新本部並於 2025 年陸續建置團隊，開發數位金融解決方案，落實於使用者的生活場景之中。同時，兆豐證券招攬專業 AI、數位相關人才，規劃全體同仁參與相關教育訓練，引導全公司將 AI 技術視為企業文化之一，並訂定相關規範包含「兆豐證券運用人工智慧技術規範」、內部知識庫檢索（人資 AI 智能助理）、帳務作業自動化（RPA 機器人流程自動化）、AI 輔助程式開發（AI Coding）、數據治理（AI 模型所需資料品質提升）。

2026 年 4 月兆豐證券數位中心上線，提供投資人證券、複委託、期貨及財富管理帳戶的一站式線上開戶服務。



兆豐證券建置數位中心新聞稿

06

環境永續

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

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



6.1 環境永續管理

6.2 綠色營運

6.3 永續採購

通過 ISO

14001、ISO14064-1、ISO50001
等第三方機構續證驗證

綠色採購金額達 0.32 億元，佔總採購金額

9.44%

碳排放 73,628.06 公噸 CO₂e，較
2024 年度 102,718.45 公噸 CO₂e 減少

28.32%

兆豐證券總公司大樓綠電使用占全部用量度

數達 70.41%

人均一般廢棄物 31.96 公斤，較
2024 年度 36.78 公斤減少 13.10%，
較基準年 2023 年 50.11 公斤減少

36.22%

6.1 環境永續管理

6.1.1 環境管理政策與規範

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。推動事項包括節能減碳政策，節約用水用電及用油；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、水及廢棄物，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。

6.1.2 國際標準認證與倡議

兆豐證券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，2025 年度未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、DJBIC、CDP 等國際評比及倡議訂定減碳、減水及減廢年度目標，相關數據經第三方機構查證通過。

繼 2023 年兆豐證券總公司大樓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。2025 年全數營運據點完成 ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證及 ISO 14001 環境管理系統續證，兆豐證券總公司大樓完成 ISO 50001 能源管理系統續證。另，兆豐證券暨子公司全數營運據點已於 2025 年 9 月完成響應，成為環境部「淨零綠生活 - 綠色辦公」之綠色夥伴，展現落實永續經營與推動低碳辦公的承諾。

項目	說明
ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查	配合集團策略導入新版「ISO 14064-1: 2018」，截至 2025 年已完成所有營業據點盤查及續證。
ISO 14001:2015 環境管理系統	兆豐證券總公司大樓於 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。截至 2025 年已完成所有營業據點續證(三年一次)。
ISO 50001:2018 能源管理系統	兆豐證券總公司大樓於 2022 年完成 ISO 50001 能源管理系統目標認證，2025 年完成續證(三年一次)。兆豐證券總公司及東門分公司更換高能效中央空調主機 6 台，拆除舊主機 7 台。
綠建築標章	2023 年兆豐證券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。

註：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](#)。

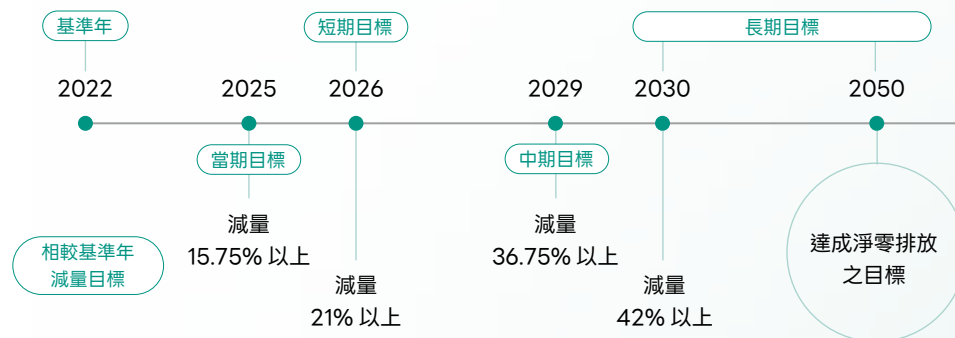
6.2 綠色營運

6.2.1 能源及溫室氣體管理

溫室氣體管理

為因應氣候變遷，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」，配合兆豐集團參考 SBTi 要求所訂定之集團溫室氣體排放量目標，訂定以 2022 年為基準年，至 2025 年（範疇一＋二）溫室氣體總量減少 15.75% 以上之目標，至 2025 年（範疇三）投資部位中已設定 SBTi 部位占比達 25.98% 之目標。2025 年度兆豐證券暨子公司溫室氣體（範疇一＋二）總量為 1,952.29 公噸 CO₂e，較基準年 2022 年度 3,645.97 公噸 CO₂e 減少 1,693.68 公噸 CO₂e，減少 46.45%，已達年度目標，而溫室氣體（範疇三）總量為 71,675.77 公噸 CO₂e，亦較 2024 年度 100,506.75 公噸 CO₂e 減少 28,830.98 公噸 CO₂e，減少 28.69%。2025 年全部溫室氣體排放 73,628.16 公噸 CO₂e，較 2024 年度 102,718.45 公噸 CO₂e 減少 28.32%。詳細排放資訊請參考 [附錄 9.1.1 環境指標數據](#)。

兆豐證券暨子公司全營運據點溫室氣體排放量（範疇一＋二）減量目標



兆豐證券暨子公司範疇三投資部位碳排放

	2023 年	2024 年	2025 年
投資排放 (t-CO ₂ e)	120,775.12	100,015.21	71,195.09
投資碳足跡 ^{註1}	3.65	3.04	1.93
數據品質 ^{註2}	1.54	1.83	1.65
盤查覆蓋率	68.52%	71.14%	77.59%

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：數據品質分數依據 PCAF 方法學計算 (1 為最佳，5 為最差)。

註3：盤查覆蓋率 = 盤查部位 / 總投資部位，其中總投資部位為帳列透過損益按公允價值衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之金融資產與採用權益法之投資部位總額。

註4：2025 年本表揭露範圍僅為範疇三的投資部位，故 2023 年及 2024 年投資排放及碳足跡數字一併調整。

兆豐證券減碳行動成果

減量措施：更換高能效中央空調主機 6 台

3,055 仟元

投入金額

167.29 公噸

預計減碳量 (公噸 CO₂e)^{註1}

20.91 公噸

預計每年減碳量 (CO₂e)^{註2}

響應國際氣候行動倡議

2025 年 3 月 22 日響應國際世界自然基金會 (WWF) 「Earth Hour 地球一小時」關燈活動，營運據點之招牌燈等燈具於活動當日晚間關閉一個小時。

註1：預計減碳量 = 年均預計減碳量 * 預計使用年限，年均預計減碳量 = 節省用電量 * 台電公司電力排碳係數 (2024 年度：0.474 公斤 CO₂e / 度)，節省用電量 = 新舊設備功率差異 * 年度用電時數。

註2：預計每年減碳量 = 預計減碳量 / 耐用年限，依財政部賦稅署固定資產耐用年數表，空調設備之中央系統冷暖氣耐用年數為 8 年。

再生能源憑證採購

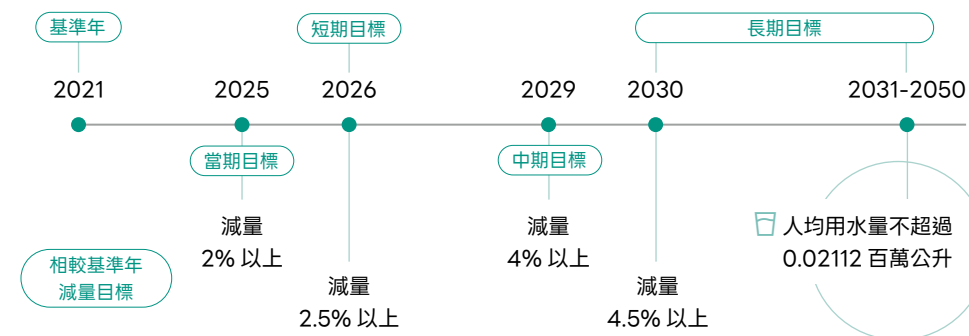
為落實集團策略提高再生能源使用率，兆豐證券總公司大樓於 2025 年使用台電轉供綠電並購買國家再生能源憑證中心登錄及宣告憑證 1,669 張，合計使用綠電共 1,664,371 度，綠電使用比率占大樓總用電 2,363,978 度的 70.41%。未來將持續配合集團政策辦理，達成 2030 年國內自有營運據點 100% 使用再生能源，2050 年集團全球營運據點 100% 使用再生能源之目標。詳細能源耗用資訊請參考 [附錄 9.1.1 環境指標數據](#)。

6.2.2 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，然因臺灣降雨分布不均、枯水期供水風險仍在，且極端氣候加劇用水不確定性，珍惜水資源已成為企業日常營運管理的重要一環，故訂定短中長期節水目標，減量目標經永續發展委員會及董事會通過，每季追蹤執行情形，並於永續發展委員會及董事會報告。

兆豐證券暨子公司 2025 年度人均用水量 0.0168 百萬公升，較基準年 2021 年 0.0222 百萬公升減少 24.32%，超標達成減量 2% 以上之年度目標，顯示持續強化節水措施，透過多種管道向員工宣導水資源之重要性，改善優化用水設備如安裝省水裝置、調整出水量等，並購買具有省水標章之設備，落實並確保水資源管理措施具有效益。詳細用水資訊請參考 [附錄 9.1.1 環境指標數據](#)。

○ 兆豐證券暨子公司全數營運據點人均用水量減量目標

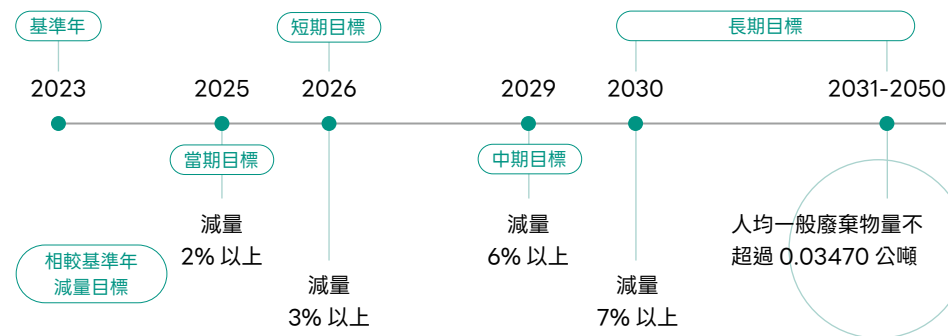


6.2.3 廢棄物管理

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，僅一般廢棄物。配合集團人均一般廢棄物減量目標，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，兆豐證券實施「取消個人垃圾桶」措施，落實員工日常生活垃圾減量政策，並禁用一次性美耐皿餐具，加強宣導辦公場所用環保容器替代免洗餐具。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。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。兆豐證券暨子公司 2025 年度一般廢棄物 52,730 公斤，人均一般廢棄物為 31.96 公斤，較基準年 2023 年 50.11 公斤減少 36.22%，超標達成減量 2% 以上之年度目標，詳細廢棄物資訊請參考 [附錄 9.1.1 環境指標數據](#)。

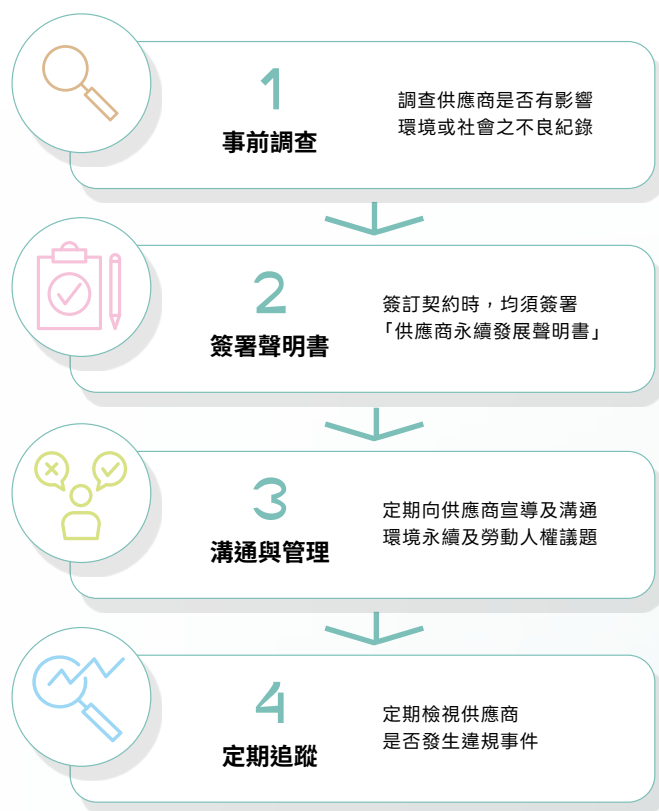
集團國內全營運據點人均一般廢棄物量減量目標



6.3 永續採購

6.3.1 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」，要求與兆豐證券及子公司合作之供應商在勞工權益與人權、職業安全衛生、環境永續及誠信經營等面向應符合法規要求。兆豐證券落實供應商管理，於商業往來之前，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，如透過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，2025 年兆豐證券暨子公司簽訂契約之關鍵供應商中，皆無重大違反法規與管理規範之事件。另，2025 年簽約之供應商合約共 137 份，已全數簽署供應商永續發展聲明書。



供應商永續發展管理規範
(含永續發展聲明書)

2025 年 供應商永續發展聲明書簽署情形

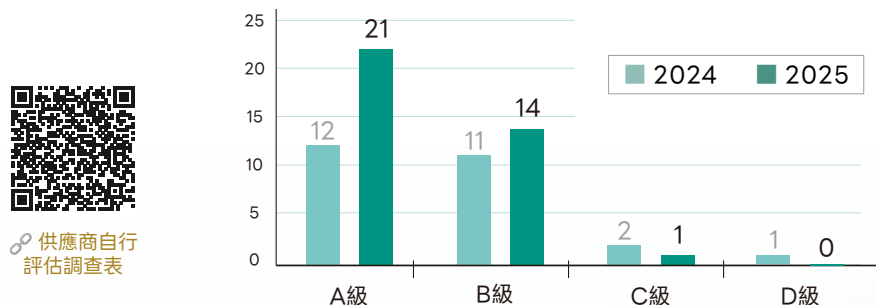


合約件數	(A)	>	137
合約金額 (元)	(B)	>	214,156,453
簽署「供應商永續發展聲明書」之件數	(C)	>	137
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額 (元)	(D)	>	214,156,453
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占比 (%)	(=D/B)	>	100%
總採購金額 (元)	(F)	>	340,857,129
簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占總採購金額 (%)	(=D/F)	>	62.83%

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。

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。2025 年兆豐證券暨子公司調查關鍵供應商共 36 家（調查資料期間為 2024 年度），回收問卷共 36 家，結果分別為 A 級 21 家、B 級 14 家、C 級 1 家、D 級 0 家，其中有 1 家供應商有違反勞動法令之情事，兆豐證券已向該供應商轉達採購風險。



從自評結果來看，關鍵供應商永續績效有所成長，如 A 級關鍵供應商比例提升至 58.3% 且 2025 年未有 D 級關鍵供應商。而待加強項目包含 ISO 相關管理系統之導入及人權相關之盡職調查。為此，兆豐證券將持續透過講座、E-mail 宣導及工作坊教育訓練等活動，攜手供應商一同為環境社會努力，待加強項目則作為後續議合主題之參考。

供應商教育訓練暨淨零轉型工作坊

兆豐集團於 2025 年 3 月 20 日下午以「碳有價化時代的低碳轉型」為主題，舉辦第四屆「2025 年供應商 ESG 講座」系列活動，分享供應鏈趨勢與碳有價化等議題，協助供應商預先部署減碳策略，降低潛在營運風險。本場講座邀請近 50 家關鍵供應商代表共襄盛舉，並一同響應「地球一小時」關燈串聯活動，落實「2050 年淨零排放」目標，兆豐證券暨子公司共 10 家關鍵供應商參加。另，2025 年兆豐證券亦針對客戶與供應商辦理兩場淨零轉型工作坊，詳細資料請詳 4.1.1 永續金融管理。

6.3.2 綠色採購

兆豐證券暨子公司持續配合政府綠色採購計畫，藉由購買或租賃環境部所認列之標章 / 籤產品或服務，減少環境衝擊，並於「請採購管理辦法」中，明訂採購時應優先考量綠色採購，2025 年兆豐證券暨子公司綠色採購金額為 32,174,060 元，總採購金額為 340,857,129 元，綠色採購占比 9.44%，高於年度目標 2.7%。此外，兆豐集團「永續發展實務守則」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，循環採購方式包括以租代購，例如租賃公務車與影印機等。

綠色採購目標

短期採購優先考慮具綠色標章相關認證之商品，並遵循集團目標，中長期則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，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，與供應商溝通 ESG 相關議題相互精進。

兆豐證券暨子公司 2025 年綠色採購情形

項目	兆豐證券	兆豐期貨	兆豐投顧	兆豐證券暨子公司
第一 / 二類型環保標章	17,662,500	67,200	370,246	18,099,946
能源之星	3,820,000	2,800,000	84,000	6,704,000
其他採購金額（如碳足跡、減碳標籤等）	7,208,641	144,156	17,317	7,370,114
綠色採購金額	28,691,141	3,011,356	471,563	32,174,060
年度總採購金額	307,590,833	26,763,223	6,503,073	340,857,129
年度綠色採購金額占比	9.33%	11.25%	7.25%	9.44%

註：兆豐證券暨子公司依循環環境部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。

07

員工關懷

重大主題 GRI 指標

GRI 201 經濟績效

GRI 401 勞雇關係

GRI 402 勞資關係

GRI 403 職業安全衛生

GRI 404 訓練與教育

GRI 405 員工多元化與平等機會

對應的重大主題

人才吸引與發展

職業安全與健康

優先閱讀的利害關係人

員工／工會

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



7.1 人才吸引與發展

7.2 職業安全與健康

7.3 人權保障

提供 70 位學生實習工讀機會，較 2024 年

53 位成長 **32%**

員工教育訓練時數 87,849 小時，平均
受訓時數約 53.7 小時，達目標 42 小

時的 **1.28** 倍

辦理員工敬業度調查，填答率 100%，「積極參與

員工」(3 分以上) 占比 **95.0%**，較

2024 年 93.6% 成長

員工持股信託資產總額累計 98,768 仟元，較

2024 年成長 **99.39%**

兆豐證券總公司大樓

ISO 45001

職業安全衛生管理系統「續證通過

7.1 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、具競爭力薪資、各項補助等)、人才發展(如教育訓練、證照補助)、職業安全與健康(如職安認證、員工協助、講座)及人權保障(人權政策及盡職調查)等不同層面訂定推動計畫及具體目標，並編列預算執行，定期於永續發展委員會、內部管理會議及董事會追蹤檢討，落實永續經營。

7.1.1 人才資源與結構

截至 2025 年底，兆豐證券暨子公司正職員工人數共 1,636 人，其中男性占 35.15%，女性占 64.85%；主管人員占員工總人數共 12.16%，其中女性主管比例為 52.26%。主要勞動人力為 50 歲以上，計有 759 人(占全體員工 46.39%)。

兆豐長期關注「性別平權」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(51.61%、51.78%、52.26%)，顯示兆豐證券暨子公司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	類別	人數	比例
性別	女性	1,061	64.85%
	男性	575	35.15%
工作地	臺灣	1,636	100.00%
	海外	-	-
地區	北區	1,135	69.38%
	中區	191	11.67%
	南區	310	18.95%
職務	管理職	199	12.16%
	非管理職	1,437	87.84%
年齡	29 歲以下	189	11.55%
	30-50 歲	688	42.05%
	51 歲以上	759	46.39%
教育程度	博士	2	0.12%
	碩士	229	14.00%
	大專院校	1,231	75.24 %
	高中職	174	10.64%

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。

7.1.2 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 2025 年底，兆豐證券暨子公司共聘用 10 名身心障礙員工(其中兆豐證券實際聘用身心障礙員工 10 名，高於法定聘用標準 5 名)，未來也將持續提供適當的職缺，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](#)。

中高齡友善

兆豐證券為提升中高齡者勞動參與，積極打造青銀友善共融職場，除提供身心健康協助，建立數位學習平台縮短中高齡員工數位落差，更開辦「展翼計畫」，由資深員工為新進營業員授課，以推動中高齡人才技術及經驗的傳承，提供中高齡員工展現自我之機會；此外，於總公司設置血壓小站，以協助同仁健康管理，推動「健康防護兆」健康照護系列宣導。

兆豐證券中高齡友善專案

專案名稱	專案內容	2025 年成效
開辦展翼計畫	中高齡人才經驗傳承，由資深員工透過專業知識，輔以各項商品交易實務、系統功能與超業經驗分享等，為新進營業員授課。	受益新進營業員共 69 人
設置血壓小站	於總公司設置血壓小站，並宣導養成規律測量血壓的習慣，以利中高齡同仁達成健康管理之目的。	受益人數 514 人
健康防護兆	不定期進行中高齡相關健康宣導，分享肌肉骨骼保健、失眠等健康議題，並同步分享於公司內網健康園地專區。	受益人數 1,547 人

7.1.3 新進與離職員工

2025 年兆豐證券暨子公司新進員工人數與新進率分別為 193 人與 11.8%。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。2025 年離職人數共 138 人，離職率(扣除退休及留職停薪)為 8.44%。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

單位：元

年度	招募成本	平均招募成本
2023	187,750	857.91
2024	542,500	2,948.37
2025	593,000	3,072.54

註：新進員工平均招募成本 = 當年度新進人員總招募費用 / 總新進人數。



7.1.4 招募策略

少子化與金融業多元化的浪潮，正改變著人才市場的樣貌。兆豐證券暨子公司以數位、永續及多元金融為發展核心，持續尋找並培育優秀人才。透過人力銀行、企業官網及校園徵才活動吸引新血加入，並推動產學合作。2025 年兆豐證券暨子公司共 70 位大學生參與實習或工讀，與 11 所大學簽訂實習合作，參與 8 場「大專院校企業實習說明會」，並與銘傳大學共同推動就業學程，透過課程與職場訓練的結合，以前瞻布局的策略培育並引進新世代金融專業人才。

目標人才

人才布局

招募成果

數位金融人才	積極引進具備技術專業與資料分析能力的人才，提前布局數位金融領域，強化組織在產業轉型中的競爭力。	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 26 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 1 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。	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。

校園徵才



銘傳大學合作就業學程計畫



類別	說明	投入及成果
提供實習工讀機會	為協助在校生於暑期或學期間了解證券專業職能，並提前培育未來人才，兆豐證券積極與全國大專院校相關科系建立合作關係，提升學生畢業後加入公司的意願，落實人才永續布局。	兆豐證券暨子公司提供 70 位學生實習工讀機會。
提供獎助學金	兆豐證券透過與大專院校財經相關系所建立合作與互信的聯繫窗口，提供學子在畢業前與企業媒合的機會，促進人才培養並推動永續發展。	發放獎助學金人數共 45 人，獎學金共 1,103 仟元。
辦理學生企業參訪	兆豐證券於暑假期間與兆豐期貨及兆豐投顧共同舉辦「探索兆豐證券多重宇宙」系列活動，透過分眾規劃推動金融教育與人才培育。活動分為高中生與大學生兩大主軸：高中場次著重金融基礎、風險防詐及理財觀念，並結合互動遊戲提升學習效果；大學生場次則以六週課程深化產業認識，涵蓋交易實務、數位金融、承銷業務及職涯發展，並安排交流與求職準備。透過系統性課程設計，兆豐證券持續落實金融教育推廣，展現培育青年人才的永續承諾。	高中生「探索證券多重宇宙」活動：參與人數共 68 人，投入經費 283,058 元。 大學生「兆見未來！職擊證券多重宇宙」活動：參與人數共 230 人，投入經費 9,212 元。
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與經驗分享，協助年輕世代建立正確理財觀念，並提升防範投資詐騙的意識，展現企業在金融教育與社會責任上的持續投入。透過多元活動與校企合作持續推動金融教育，培育青年人才，展現企業在永續發展上的承諾。	兆豐證券辦理 8 場「大專院校及高中金融知識講座」及參加 8 場「大專院校實習說明會」，分享證券實務與金融防詐知識，累計參與學生 750 人。另與銘傳大學合作推動就業學程，開設實務課程及工作崗位訓練，共有 30 位學生參與。

探索兆豐證券多重宇宙



大專院校及高中學校金融知識講座



7.1.5 人才培訓

兆豐證券暨子公司重視人才培育，依兆豐金控「永續發展實務守則」將永續發展納入營運方向，並訂定推動計畫，定期舉辦永續教育訓練或安排外部課程。依集團年度 ESG 課程進修規範，董事、監察人、經理級以上及一般員工分別需完成年度進修時數，以確保永續知識普及與深化。兆豐證券暨子公司每年編列教育訓練預算並經董事會核定，2025 年度編列預算數分別為兆豐證券 13,882 仟元、兆豐期貨 511 仟元、兆豐投顧 120 仟元。

2025 年度兆豐證券暨子公司辦理教育訓練課程，涵括環境(E)、社會(S)、治理(G)三大面向，有助促進實現聯合國 SDGs 目標，2025 年度共辦理 1,141 場次教育訓練課程，員工總受訓時數為 87,849 小時，員工平均受訓時數約 53.7 小時（其中兆豐證券共辦理 859 場，員工總受訓時數 83,046 小時，員工平均受訓時數約 53.68 小時）。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](#)。

面向	對聯合國 SDGs 之效益	課程內容
環境面 (E) 課程	促進集團所聚焦 SDGs 7、13 目標之實現	碳定價方法、氣候變遷教育、ISO14064 溫室氣體盤查、淨零轉型趨勢與策略等
社會面 (S) 課程	促進集團所聚焦 SDGs 1、3、5、8、9、 12 目標之實現	性別平等、防治性騷擾、職場心理健康、普惠金融、防詐保護、中高階主管研習營客訴管理暨健身課程、Mentor 成長營等
治理面 (G) 課程	促進集團所聚焦 SDGs 1、5、8 目標之實現	防制洗錢與打擊資恐、重大資訊管理、防範內線交易等

證照補助

兆豐證券暨子公司鼓勵員工參加專業證照或資格考試，並提供報名費及證照費補助，2025 年並因應永續人才需求及高齡社會趨勢增列永續金融及高齡金融規劃顧問師補助。2025 年兆豐證券暨子公司專業證照補助共 161 人次，提供補助費用 221 仟元。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、性別平等宣導及職場性騷擾之防治機制教育訓練等），亦指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。



中高階主管 研習營

受訓人數 **97**
每位受訓時數 **9**
投入經費(元)
1,522,394



MEGA 兆你計畫 - Mentor 成長營

受訓人數 **39**
每位受訓時數 **6**
投入經費(元)
110,000

計畫說明

培訓對象

培訓效益

		2025 年度 培訓人數	派任單位主管 人數	占比 (%)	學員 滿意度 (滿分 5 分)
【中高階主管研習營】 使公司各級主管凝聚向心力，共同為 2025 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	97	95	97.9%	4.8
【MEGA 兆你計畫 -Mentor 成長營】 為強化人才發展，規劃導師制度「MEGA 兆你計畫」，期透過培育具潛力之儲備主管同仁，以達組織人才永續發展。	由部門主管 推薦現職主 管職或具潛 力之儲備 主管同仁	39	25	64.1%	4.72

7.1.6 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，兆豐證券暨子公司訂有「員工績效評核規則」及「員工晉升管理辦法」，建立公平公正的績效考核制度及晉升作業。績效考核採以「目標導向管理考核」、「部門及團隊之績效評估」、「敏捷對話」及「排名考核」擇要執行，兆豐證券暨子公司 2025 年進行績效考核為 1,597 人，占在職員工 97.6%。

績效考核機制	執行單位	機制摘要	執行頻率
目標導向管理	兆豐證券暨子公司	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進行考核。除試用人員及當年度復職人員外，全體員工均納入考核，考核結果作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，檢視管理職能與經營績效表現，透過制度化流程提升組織管理效能，並確保績效結果作持續改善與人才發展之依據。	一年一次
敏捷對話		主管與員工透過敏捷對話共同制定工作目標，並針對業績達成率偏低、工作績效不佳或不適任人員，要求填列專案考核表，持續透過對話追蹤與改善，以提升績效表現。	一年四次以上
排名考核	兆豐證券	係於特定業務（如財富管理業務、信用卡推廣等）採行排名考核制度，依照參與員工於特定業務中的表現進行排名，並依照排名發放獎金，以激勵員工持續提升績效，創造更佳成果。	一年一次

內部輪調

為培養金融業務之全才，提升員工工作興趣與激發工作潛能，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」推動人員輪調，分為自請調職及指派調職。內部輪調機制除有助於適才適所與留任優秀人才外，亦能於業務繁忙或人手緊湊時發揮互相支援功能。相關調動作業均符合法令規範之「調動五原則」辦理。2025 年度內部職缺遞補率為 43.4%。

內部晉升與轉調機制

年度內部晉升人數		77
2025 年度由兆豐證券暨子公司內部員工遞補的職缺數	管理職 (A)	31
	非管理職 (B)	117
	合計 (C=A+B)	148
當年度所有職缺數 (D) ^註		341
內部職缺遞補率 (C/D × 100%)		43.4%
管理職內部職缺遞補率 (A/D × 100%)		9.1%
非管理職內部職缺遞補率 (B/D × 100%)		34.3%

註：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。

7.1.7 員工敬業度暨滿意度

兆豐集團每年委託外部機構進行員工敬業度暨滿意度調查，2025 年透過敬業度調查以了解員工最需要什麼才能發揮最佳表現，透過調查對薪酬、工作環境、職涯發展、企業文化及永續經營等層面的意見以了解員工對工作的滿意度，調查完畢並召開專案會議討論調查結果，提出改善計畫並具體執行。



員工敬業度暨滿意度調查情形



註 1：2023 年調查數據為兆豐證券；2024 年起涵蓋兆豐證券暨子公司（兆豐期貨、兆豐投顧）。

註 2：涵蓋率係以進行調查時之在職員工人數計算。

調查結果

調查結果顯示 2025 年兆豐證券暨子公司員工敬業度暨滿意度分數分別為 3.94 分及 3.90 分，均較 2024 年成長；積極參與員工比例（問卷結果 3 分以上）為 95.0%，亦較 2024 年 93.6% 成長。另就性別而言，男性同仁員工敬業度及滿意度分數均持續高於女性同仁，公司已持續優化福利措施（詳細資訊請參考 [7.1.8 薪酬與福利](#)），2025 年女性同仁分數已有所提升；就職級而言，管理職分數持續優於非管理職同仁，公司已持續辦理人才培訓及輪調考核機制（詳細資訊請參考 [7.1.5 人才培訓](#) 及 [7.1.6 輪調與考核](#)），2025 年非管理職同仁分數已有所提升。未來將持續推動員工關懷相關措施，以助於提升同仁敬業度及滿意度。

項目 / 年度	2023 年	2024 年	2025 年
敬業度	3.89	3.83	3.94
滿意度	3.88	3.84	3.90
積極參與員工比例	95.4%	93.6%	95.0%

註：問卷調查以五點量表方式進行，分數為 1~5 分，5 分為滿分。



7.1.8 薪酬與福利

員工薪酬

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。公司內新進正職員工之基本薪資皆符合高於國內最低工資標準，爾後逐年依表現發放各項獎金及辦理考績晉薪，差異化各員工之報酬。

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

女性對男性基本薪資與薪酬的比率

單位：元

員工類別	基本薪資		性別薪資比(女:男)
	女性	男性	
管理職	1,317,677	1,466,614	0.90
非管理職	556,494	589,888	0.94
員工類別	總薪酬		性別薪資比(女:男)
	女性	男性	
管理職	2,709,295	3,123,814	0.87
非管理職	1,278,060	1,226,259	1.04

註1：以兆豐證券暨子公司2025年12月31日在職員工計算，並年化相關薪酬數據。

註2：薪酬數據依證交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	2023 年	2024 年	2025 年
非擔任主管職務之全時員工人數	1,420	1,450	1,563
非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數(元)	1,094,442	1,379,605	1,407,684
非擔任主管職務之全時員工年度薪資中位數(元)	918,024	1,176,860	1,020,458

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	7.44%
性別薪酬中位數之差異	7.55%
性別獎金平均值之差異	12.08%
性別獎金中位數之差異	12.47%

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2025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：薪酬數據依證交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)。

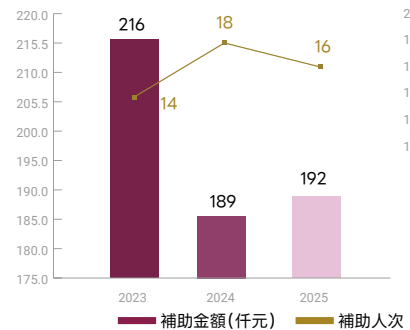
員工福利

兆豐證券暨子公司除提供具競爭力的薪資、年節獎金、績效獎金及員工酬勞外，另提供良好的員工福利，包括團體保險（人壽／醫療／傷殘）、產假／陪產檢及陪產假／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。

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優於法規之婚姻補助，每位員工可獲得 12,000 元，另由職工福利委員會加碼補助 6,000 元，協助減輕成家負擔。除經濟支持外，公司亦提供婚假八日，營造友善職場環境。2025 年共有 16 人次申請結婚補助，補助金額 192 仟元，與 2024 年共有 18 人次申請結婚補助及補助金額 189 仟元相當；右圖為兆豐證券結婚補助統計圖，2025 年共有 16 人次申請結婚補助，補助金額 192 仟元。

兆豐證券結婚補助統計



成為育兒的後盾

兆豐證券暨子公司依據「性別平等工作法」等相關規定，並訂定「員工考勤管理辦法」及「員工留職停薪管理辦法」，提供育嬰假制度及友善環境，以滿足員工多元需求：

- 育嬰留停：提供彈性育嬰假設計，讓員工可依家庭狀況調整申請期間。
- 育嬰照顧：提供短期、日為單位的申請方式，合併以三十日為限。2025 年計有 8 人次申請育嬰假，整體復職率 60%，留任率 80%。
- 兆豐證券總公司大樓設置哺乳室，提供獨立且舒適的哺乳空間，減輕母性員工的不便。

提供生育支持措施

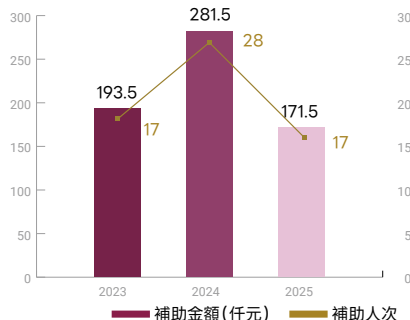
兆豐證券暨子公司積極推動友善職場，鼓勵員工安心生育並減輕懷孕期間負擔。除依法提供產假、產檢假、陪產檢及陪產假外，並於 2026 年陸續調整生育相關假期，以更符合員工需求。公司亦提供每胎 8,000 元之生育補助，並由職工福利委員會加碼補助 5,000 元，協助減輕家庭經濟壓力。此外，公司提供妊娠滿六個月之女性同仁及男性同仁配偶「好孕待產包」，並於新生兒出生後致贈「新生兒禮盒」，展現企業對員工家庭幸福的重視與關懷。

2025 年共有 17 人次申請生育補助，補助金額 171.5 仟元，較 2024 年共 28 人次申請生育補助及補助金額 281.5 仟元減少，已自 2026 年起陸續調高生育相關假期天數；下圖為兆豐證券生育補助統計圖。

2026 年起陸續調整生育相關假期，以強化企業社會責任與員工關懷：

- 產假調整為 42 個工作日。（優於法規 8 週日曆天）
- 產檢假調整為 8 日。（優於法規 7 日）
- 陪產檢及陪產假調整為 8 日。（優於法規 7 日）

兆豐證券生育補助統計



平衡工作與生活

兆豐證券暨子公司提供伙食費及優於法規之休假制度，並推動多元福利措施，包含旅遊休閒補助、員工社團補助、志工活動與志工假，營造友善、正向且具支持性的職場環境。

彈性工作

兆豐證券暨子公司設有彈性上下班制度，並訂定「業務人員兼任或兼辦職務管理規則」，提供業務人員兼任與兼辦職務之選擇，提升工作彈性。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，得申請家庭照顧假並依事假規定計算薪資，兼顧員工工作與家庭責任，展現公司對員工生活平衡的支持。

退休生活保障

兆豐證券暨子公司依據「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」，確保員工退休權益。除符合法規要求外，公司亦提供優惠退休安排，適用於年資加計實際年齡達六十五歲之員工，以協助員工規劃退休生活。此外，員工退休後可選擇是否繼續參加公司團體保險，並由員工自行負擔保費，提供持續保障的彈性選項，展現公司對員工長期福祉的重視。



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

為提高員工對公司的向心力、提升工作績效並促進勞資關係和諧，兆豐證券暨子公司於 2023 年成立「兆豐證券股份有限公司聯合員工持股信託委員會」，推動員工持股信託福利政策(所有員工適用)，協助員工長期儲蓄與累積財富，保障退休後生活品質。透過持股信託，員工不僅分享公司經營成果，也提升了對組織的認同感與凝聚力。截至 2025 年 12 月，員工持股信託計畫成果如下：

參與率 **93.22%**

受益人數：共有 1,525 位員工參與，涵蓋兆豐證券暨子公司各部門，參與率達 93.22%

成長率 **99.39%**

信託資產總額：累計金額達 98,768 仟元 (較前一年成長 99.39%)

64.77 仟元

平均受益金額：每位員工平均持有信託資產約 64.77 仟元



7.2 職業安全與健康

7.2.1 職場安全管理

為確保員工在工作中之安全與健康，及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，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「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」(集團適用)，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。2025 年度 ESG 管理績效為 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)，各部門主管及分公司經理人依業務性質分別訂有 ESG 管理績效占比 5%~10%(例如 ISO45001 之續證)，未來仍持續推動高階主管績效與永續績效連結機制，滾動調整 ESG 各面向績效考核指標。

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」等作業規範，並依危害鑑別及風險評估進一步執行改善措施。

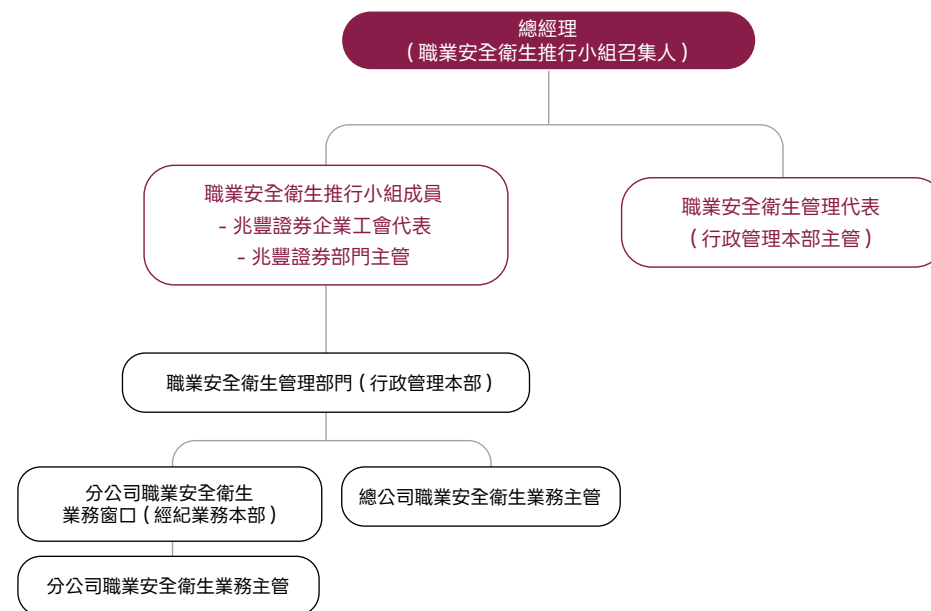
兆豐證券設有職業安全衛生推行小組，負責審議及監督員工健康與安全等相關規劃。職業安全衛生管理系統涵蓋範圍以正職員工為主，未涵蓋派遣公司之工作者。為保護派遣員工的職業安全，兆豐證券亦訂有相關辦法，如「與承攬商承攬各項業務作業環境安全衛生管理規範」明訂承攬廠商應遵守兆豐證券職業安全衛生管理相關規定，及簽訂承攬/外包作業環境及危害因素告知單。兆豐證券將各項業務交付承攬時，應於事前告知承攬廠商施工場所工作環境、潛在危害因素等，以保障勞工安全與健康。

兆豐證券總公司大樓於 2025 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](#)。

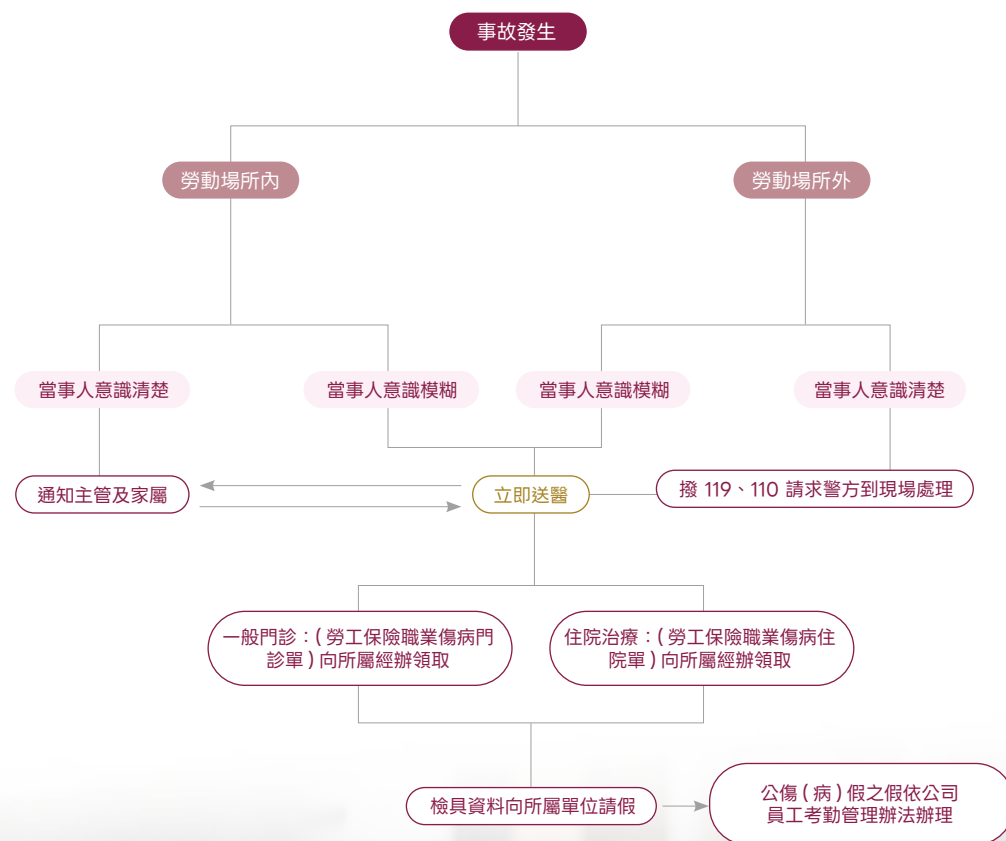
職業安全衛生推行小組

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 2025 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紀錄。

兆豐證券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。2025 年兆豐證券暨子公司無違反「職業安全衛生法」、「勞工職業災害保險及保護法」之裁罰事件。

項目	2025 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	40	468	- 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	60	600	
急救人員訓練	8	37	
一般人員 ^註	1,612	1,818	

註：每三年一次 3 小時之法定職安衛在職教育訓練

職業傷害統計

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，2025 年員工工傷率為 0.31；損失日數比率則為 1.72，缺勤率 0.34%。2025 年工傷共 1 件，主係員工因公出執行職務而受傷，已啟動事件調查機制，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，使受災者感受到公司的關心與愛護。

項目	2025 年
工傷率 (IR)	0.31
嚴重的職業傷害比率	-
職業傷害所造成的死亡比率	-
損失日數比率 (LDR)	1.72
缺勤率 (AR)(%)	0.34%

註 1：工傷率 = (受傷人數 × 1,000,000) / 總工作時數。
(不含員工未使用公司安排之交通工具而造成之個人交通事故)

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 / 總工作日數) × 100%。

註 6：詳細職業傷害統計請參閱 [附錄 9.1.2 社會指標數據](#)。

7.2.2 健康促進活動

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，兆豐證券暨子公司已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。

預防人因性危害	說明	- 為改善員工久坐、促進全體員工健康，自 2023 年起辦理工作日進行 10 分鐘舒展運動。 - 於 2024 年員工健康檢查一併進行肌肉骨骼症狀調查問卷，持續於 2025 年針對員工填報之肌肉骨骼症狀調查及檢查結果，依據肌肉骨骼傷病調查危害等級區分，針對疑似肌肉骨骼危害者，給予適當的健康指導及措施。 - 2025 年持續辦理新進員工教育訓練納入人因性危害預防課程。 - 定期於公司內部網站分享健康宣導文章，提供保健資訊。
	執行成果	- 工作日 10 分鐘舒展運動受益人數 1,636 人。 - 針對疑似肌肉骨骼危害之員工，給予健康指導及措施，受益人數 59 人。 - 新進員工教育訓練納入人因性危害預防課程，受益人數 136 人。 - 定期於公司內部網站分享健康宣導文章，提供保健資訊，受益人數 1,636 人。
預防異常工作負荷促發疾病	說明	- 於 2024 年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，持續於 2025 年針對健檢結果針對職業促發腦心血管疾病風險等級屬高風險員工，安排臨場健康服務醫師透過面談或電訪之方式給予健康指導與適性工作調整。 - 安排職業護理師與臨場服務醫師進行諮詢面談，給予員工健康指導及適性工作調整等建議，並提供衛教資訊。
	執行成果	- 針對職業促發腦心血管疾病風險等級屬高風險員工，安排臨場健康服務醫師透過面談或電訪之方式給予健康指導與適性工作調整建議，受益人數計 4 人。 - 定期於公司內部網站分享健康宣導文章，提供保健資訊，受益人數計 1,636 人。
預防執行職務遭受不法侵害	說明	- 已訂定職場不法侵害預防計畫，並公告已簽署之預防職場不法侵害書面聲明。 - 每年定期進行全公司職場不法侵害預防之危害辨識及風險評估。 - 每年定期進行職場不法侵害預防課程。
	執行成果	- 兆已完成 2025 年職場不法侵害預防之危害辨識及風險評估。 - 已完成執行職務遭受不法侵害預防線上課程，受益人數計 1,636 人。
母性健康保護	說明	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、新生兒禮盒，落實職場母性健康保護。
	執行成果	2025 年共關懷 17 名懷孕及產後之女性員工、男性員工配偶。

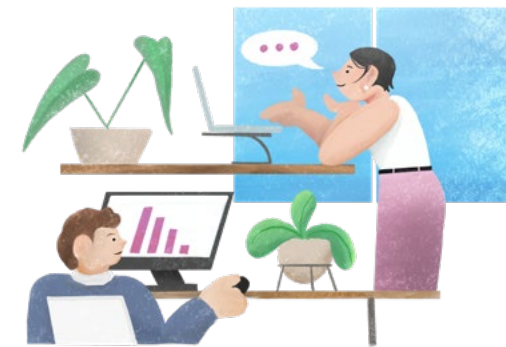
健康促進與安心職場

為促進員工身心健康並建立安心職場，兆豐證券暨子公司積極推動多項健康促進與職場支持措施，協助員工因應現代生活壓力與工作挑戰，維持身心均衡，主要措施包括定期舉辦健康講座、每兩年辦理一次健康檢查(前次檢查於 2024 年完成)、推動員工協助方案(Employee Assistance Program, EAP)、提供員工健康保險、設置哺乳室、建立無菸職場、設置無障礙設施，以及每半年執行工作場所檢測。此外，公司亦聘用專業護理師並提供駐場醫師定期臨場服務，為員工提供專業健康諮詢，進一步強化職場健康支持。

兆豐證券暨子公司職場健康促進方案

健康方案	方案說明	2023 年方案績效	2024 年方案績效	2025 年方案績效
健康講座	定期舉辦健康講座培養同仁健康意識，邀請相關專業老師至公司舉辦講座講解。	員工健康照護系列講座共辦理 2 場次，受益人次計 152 人。女性照護系列講座共辦理 2 場次，受益人次計 52 人。體能活動共辦理 7 場次，受益人次計 148 人。	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。	女性照護系列講座共辦理 1 場次，受益人次計 97 人。員工健康照護系列講座共辦理 1 場次，受益人次計 88 人。
心理諮商 (EAP)	每年委聘專業心理諮商機構，提供員工心理健康服務，員工可透過 0800 專線、電子郵件或一對一晤談方式，獲得專業心理醫師協助。	-0800 諮詢服務人次計 4 人 - 面對面諮商服務人次計 1 人	-0800 諮詢服務人數計 4 人 - 面對面諮商服務人數計 4 人	-0800 諮詢服務人次計 4 人 - 面對面諮商服務人次計 5 人
專業健康諮詢	聘有專職護理師並提供駐場醫師定時服務；規劃健康講座與促進活動，追蹤高風險員工、提供孕期與產後照護資源，並推動定期健康宣導。	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。	醫師臨場諮詢服務共辦理 5 場次，受益人次計 24 人。
作業環境檢測	為維護員工安全職場環境並確保室內空氣品質，公司依法定期執行二氧化碳及照度檢測。	每半年執行二氧化碳及照度檢測，二氧化碳濃度測定值及一般辦公室照度均符合法規要求	每半年執行二氧化碳及照度檢測，二氧化碳濃度測定值及一般辦公室照度均符合法規要求	每半年執行二氧化碳及照度檢測，二氧化碳濃度測定值及一般辦公室照度均符合法規要求
員工健康保險	在職員工均享有團體保險，涵蓋醫療險與意外傷害險，提供全面保障。	2023 年總投入保費金額 13,503,147 元 受益人數 1,520 人	2024 年總投入保費金額 18,881,125 元 受益人數 1,628 人	2025 年總投入保費金額 41,362,128 元 受益人數 1,636 人

註：方案內容除 2023 年為兆豐證券執行成效外，其餘年度為兆豐證券暨子公司執行成效。



7.3 人權保障

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。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。

兆豐證券暨其子公司每年均為所有正職員工提供人權相關教育訓練，內容涵蓋職場安全衛生、防止不法侵害、性別工作平等、反歧視與反騷擾等課程，確保人權維護理念深植於日常作業之中。

保障資源



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

員工申訴 Email 信箱

02-23278988 分機 7885 HR7885@megasec.com.tw

7.3.1 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，參考我國經濟部《企業人權盡職調查操作手冊》等最新國內外規範，並以「員工」、「客戶」及「關鍵供應商」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，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

溝通揭露

調查結果陳報永續發展委員會，並揭露於年度永續報告書及公司獨立網站。



效益追蹤

每年持續對兆豐證券暨子公司正職員工進行人權教育訓練，並藉年度員工敬業度調查、關鍵供應商永續自評問卷等管道審視管理成效。



風險辨識

每年評估自身營運、價值鏈，以及商業關係，鑑別潛在人權風險。



因應處理

檢視自身營運、供應商及商業關係之重大人權議題，擬定相關減緩補救措施並納入公司運作。



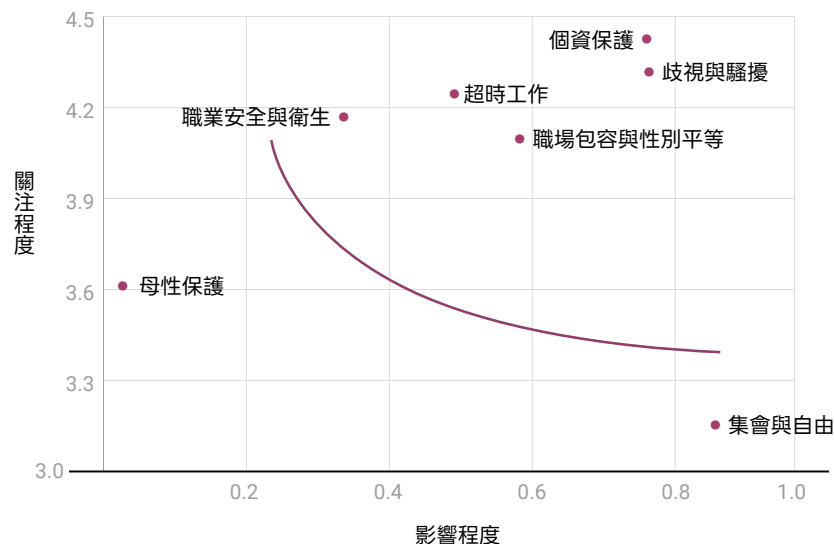
人權盡職調查流程

人權風險辨識

調查範疇	調查對象	依循政策	潛在人權風險	人權風險涵蓋族群
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、 職業安全與衛生、超時工作、個資 保護、集會與自由、歧視與騷擾	自身員工、婦女、 原住民
商業關係	客戶	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 兆豐金控永續金融政策、兆豐證券永續 金融政策	客戶資料保護、客戶權益、 責任投資	兒童、婦女、原住民、 移工、第三方簽約勞工
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 兆豐金控供應商永續發展管理要點、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、個資 保護	兒童、婦女、原住民、 移工、第三方簽約勞工

人權風險辨識 - 員工

2025 年兆豐證券暨子公司針對正職員工進行人權盡職調查，辨識出「個資保護」、「歧視與騷擾」、「職場包容與性別平等」、「超時工作」及「職業安全與衛生」為自身營運之重大人權議題。



人權風險辨識 - 客戶

2025 年兆豐證券暨子公司針對商業關係向客戶進行人權盡職調查，依據各項人權議題之發生機率及發生嚴重程度，辨識出「客戶資料保護」、「客戶權益」為高人權風險因子。

人權風險辨識 - 供應商

2025 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。(供應商永續自評調查結果請參考 6.3.1 供應商管理)



人權風險因應處理

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	1.73%	超時工作	0.00%	- 以公告或電子郵件提醒當月出勤相關注意事項。 - 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。 - 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。	- 依法提供加班補休或加班費。 - 每月檢視部門加班狀況。 - 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。	100%
		個資保護	0.00%	- 訂定有關員工及客戶隱私權保護之規範。 - 員工簽有保密切結書，清楚瞭解保密義務。 - 定期宣導個人資料保護之重要性並舉辦相關教育訓練。	- 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。 - 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。 - 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	1.36%	- 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。 - 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）。 - 定期檢測職場環境品質（如消防安全、空氣品質、飲水品質等）。	- 提供員工定期健康檢查或健檢補助措施。 - 醫護及駐診人員追蹤健康狀況。 - 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。	
		歧視與騷擾	0.00%	- 訂定歧視與性騷擾防治相關規範及申訴處理流程。 - 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。	- 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。 - 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	0.37%	- 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。 - 定期舉辦職場包容與性別平等相關教育訓練，或於公共區域宣導。	- 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。 - 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）。 - 提供 EAPs 諮詢管道給受害人，並可基於保護受害人立場進行相關人員職務調動。	
客戶	0.0014%	客戶權益	0.0014%	- 設立公平待客推行委員會。 - 消費者申訴處理連結單位績效考核。 - 辦理公平待客相關教育訓練。	- 設立客訴處理專責單位。 - 設立客訴處理管道與流程。	
		客戶資料保護	0.00%	- 訂定有關員工及客戶隱私權保護之規範。 - 員工簽有保密切結書，清楚瞭解保密義務。 - 定期宣導個人資料保護之重要性並舉辦相關教育訓練。	- 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。 - 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。 - 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。	
供應商	2.77%	勞工權益與人權	2.77%	- 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。 - 追蹤供應商之勞動與環安相關法規裁罰狀況。	- 要求供應商依自評結果改正缺失。 - 每年舉辦供應商會議及教育訓練。	
		職業安全與健康	0.00%	- 透過實際互動調查（包括供應商訪視、溝通會議等）。 - 追蹤供應商之職業安全相關法規裁罰狀況。	- 要求供應商依自評結果改正缺失。 - 每年舉辦供應商會議及教育訓練。	

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 X 100%

註 2：客戶人權風險比例 (%) = 受風險事件影響之客戶數 / 總客戶數 x 100%。

註 3：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 X 100%。

註 4：兆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 5：兆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 150 萬元以上之供應商。

7.3.2 人權風險管理

人權宣導與教育訓練

為使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，打造多元及平等的友善職場，促進整體社會的永續發展。2025 年兆豐證券暨子公司共計有 16,912 人次接受人權相關課程，訓練總時數達 22,641 小時。

人權推動與維護

避免強迫或強制勞動

兆豐證券暨子公司依循「勞動基準法」之規定，員工因健康或其他正當理由不能接受正常工作時間以外之工作，絕不強制其勞動。2025 年未發生相關事件。

促進性別平等

為促進母性保護，兆豐證券暨子公司依循「性別平等工作法」之規定，對於女性受僱者分娩時給予產假、設置哺集乳室，且每一子女滿三歲前，得申請育嬰留職停薪，保留 100% 工作權。

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」。兆豐證券暨子公司 2025 年未接獲騷擾通報事件，未有違反相關主管機關法規及裁罰之情事。

反職場不法侵害

為建立友善職場，避免職場霸凌等不法侵害事件發生，兆豐證券暨子公司內部皆設置申訴專線或電子信箱，並依內部流程進行案件處理。2025 年兆豐證券暨子公司共接獲 4 例職場不法侵害案件通報，及 1 例非經檢舉管道調查成立之騷擾案件，經由專案小組及兆證工會偕同調查，皆已妥善處理並結案。此外，兆豐證券為加強宣導將相關計畫及申訴管道資訊公布於公司內部網站，若員工遭遇不法侵害，得透過內部員工申訴管道執行事件申訴。

不法侵害通報流程



團體協約與協商

兆豐證券員工於 2017 年自主成立兆豐證券股份有限公司企業工會（下稱兆證工會）。兆豐證券定期與兆證工會召開勞資會議，雙方各派代表就各項議題充分溝通與協商，並透過內網兆證工會專區及座談會等多元平台促進交流。2025 年共召開 4 次勞資會議，並於 2 月 18 日簽訂團體協約，協約效期三年。另，兆豐證券亦於同年 2 月 12 日與兆豐金控集團工會簽訂團體協約。工會基於保護會務運作僅提供會員概括數據，故本報告以定性方式揭露涵蓋範圍，目前團體協約係涵蓋所有工會會員，約定調動、工時、薪資、職業安全健康等勞動條件，對於團體協約未涵蓋之同仁，亦依勞動相關法令與內部政策，提供相應的勞動條件，並設有申訴與溝通管道，以確保勞動權益獲得公平保障。

此外，兆豐證券亦補助工會辦理勞工教育，以增進工會會員對勞動法令之認知。另，為貫徹對同仁工作權之承諾，凡因組織調整涉及增設、遷移或裁併單位，均事前告知同仁異動情形；如因業務性質變更無適當工作可供安置，或同仁確無法勝任工作時，則依勞動基準法第 16 條規定提前預告後終止勞動契約。

08

社會共榮

重大主題 GRI 指標

GRI 203 間接經濟衝擊

對應的重大主題

**客戶關係
社會公益**

優先閱讀的利害關係人

社區 / 學校 / 非營利組織

對應聯合國永續發展目標 (SDGs)



8.1 社會公益

兆豐證券透過 4 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

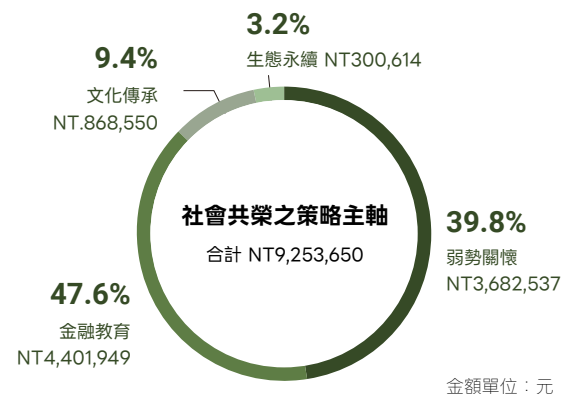
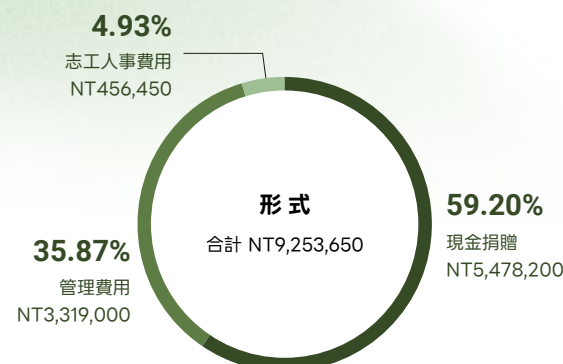
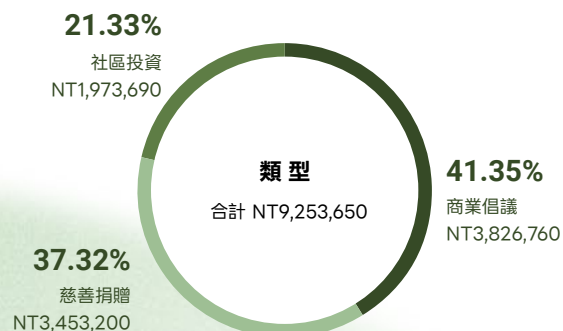
社會共榮策略主軸	連結 SDGs	社會影響力	商業效益及社會及環境效益
金融教育	 SDG4 優質教育  SDG8 良好工作及經濟成長  SDG10 減少不平等	- 推動金融知識教育普及 - 提升社會大眾金融素養 - 強化全民金融防詐意識 - 培育金融人才及職涯發展	- 贊助 / 辦理活動共 348 場 - 受益人次共 13,867 人 - 新聞發布共 82 篇
弱勢關懷	 SDG1 消除貧窮  SDG10 減少不平等	- 提供弱勢群體資源與協助 - 縮小金融教育資源城鄉落差 - 推動身障者健康照護與平權 - 支援災害救助與公益行動	- 贊助 / 辦理活動共 29 場 - 受益人次共 4,530 人 - 志工投入 151 人次，共 584 小時 - 新聞發布共 27 篇
文化傳承	 SDG4 優質教育	- 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 - 受益人次共 468 人 - 新聞發布共 5 篇
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 / 辦理活動場共 10 場 - 志工投入 149 人次，共 490 小時 - 清除 180 公斤外來種植物、74 公斤廢棄物 - 新聞發布共 5 篇

影響力評估

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」。藉由前述項目統計，有效追蹤及評估兆豐證券的社會影響力及效益。

2025 年兆豐證券社會投資 9,253,650 元，投入志工 300 人，志工服務時數達 1,074 小時，贊助或辦理活動共計 392 場，受益人次共計 18,865 人

社會共榮投入



8.1 社會公益

8.1.1 金融教育

兆豐證券以提升金融素養與強化防詐意識為核心，持續推動系統化金融教育，落實普惠金融。2025 年共贊助 / 辦理 348 場活動，投入經費 4,401,949 元，觸及 13,867 人次，涵蓋學生、高齡者、身心障礙者、新住民、投資人及一般民眾。



透過辦理專題講座、企業體驗營、實習說明會及就業學程，結合證券與期貨實務，提升學生對市場運作、投資風險及金融詐騙辨識能力，促進產學接軌。



贊助及辦理理財講座、防詐及投資論壇、博覽會及創投年會等活動，傳遞市場趨勢、資產配置及風險管理知識，提升投資人決策能力。



結合政府單位及公益團體深入社區、偏鄉及弱勢族群場域辦理宣導活動，透過互動與問答遊戲提升防詐意識，縮減資訊落差，強化金融安全保障。



金融教育

2025 年投入經費 4,401,949 元，贊助 / 辦理活動共 **348** 場，

受益人次共 **13,867** 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	- 至高中及大專院校舉辦 269 場金融知識講座及實習說明會，並向學生宣導反詐騙 - 舉辦 7 場高中生及大學生認識證券業及職涯探索活動，並宣導反詐騙 - 舉辦 2 場原住民及弱勢家庭兒童暑期防詐講座，宣導兒少常見網路詐騙樣態	- 提升金融素養與職涯認知，強化正確投資觀念 - 強化數位時代防詐意識，降低受詐風險	贊助 / 辦理活動場次：278 新聞發布篇數：11 受益人次：1,289	258,003
	高齡者	- 與台灣公益聯盟及臺灣師範大學大眾傳播所合辦 6 場科技及理財安全守護講座，向偏鄉及原民長者宣導 AI 科技詐騙手法 - 與行政院南部聯合服務中心合辦 2 場金融公益講座，向社區及離島長者宣導反詐騙 - 與臺北市中正區梅花里、桃園市楊梅區豐野里合辦 2 場金融公益講座，向社區長者宣導反詐騙	- 強化長者金融安全與科技識詐能力 - 降低長者資訊落差，促進金融近用與財務安全	贊助 / 辦理活動場次：10 新聞發布篇數：9 受益人次：527	104,290
	身心障礙	- 與台灣手語翻譯協會合辦 2 場兒童手語圖卡拍攝暨致贈活動，並向聽障家庭宣導反詐騙 - 與行政院南部聯合服務中心、屏東縣身心障礙福利服務中心合辦 1 場金融公益講座，宣導反詐騙	- 提升身障家庭金融知能與防詐辨識能力 - 促進金融資訊無障礙近用與金融友善	贊助 / 辦理活動場次：3 新聞發布篇數：7 受益人次：122	23,892
	新住民	與台灣新住民家庭成長協會、新北市立圖書館總館合辦 1 場金融理財暨防詐宣導講座	- 提升移工族群金融素養與防詐意識 - 協助建立基礎理財觀念與在地金融適應力	贊助 / 辦理活動場次：1 受益人次：30	3,539
	社會大眾 現有 / 潛在客戶	- 與交通部觀光署東管處合辦 1 場金融理財暨防詐宣導講座 - 參與 1 場北高雄家扶歲末送暖親子園遊會市集活動，宣導反詐騙 - 參與 9 場金融及藝術活動設攤，以遊戲方式宣導金融知識與防詐觀念，涵蓋：交通部觀光署東管處「東海岸大地藝術節」、台灣權王「探索你的市場行動力」、金管會「高雄 ETF 投資博覽會」、金融總會「金融服務愛心公益嘉年華」、台東永續發展學會「王登科先生創業 100 年紀念音樂會」 - 舉辦 40 場線上及線下講座，分享期貨交易實務，並宣導反詐騙	- 擴大金融知識普及與宣導正確投資觀念 - 提升大眾對投資型詐騙辨識與防範能力	贊助 / 辦理活動場次：51 新聞發布篇數：12 受益人次：5,475	686,125
		與券商公會合作，提供自由時報「財經週報 - 投資觀點」專欄，新聞報導 12 則	擴大金融知識普及強化財經資訊透明度與市場理性判斷能力	新聞發布篇數：12	N/A
金融活動贊助	社會大眾 現有 / 潛在客戶	- 贊助鏡電視「真相守門人 - 防詐系列論壇」52.5 萬元，並主講「證券業如何防禦阻攔投資型詐騙 - 應用科技跨界合作」 - 贊助董事學會「董事學會年會 - 共治年代下的標竿作為」10 萬元，活動主題為探討國內企業之董事會治理效能及國際戰略，並發表台灣董事會白皮書 - 贊助創業投資商業同業公會「臺灣創投年會」70 萬元，活動主題涵蓋創新創業投資趨勢講座、亮點新創發表活動 - 舉辦「投資前哨站 - 迎向台股新趨勢」論壇，從全球政經、產業趨勢到資產配置策略，剖析 2026 年台股關鍵變化，幫助投資人掌握投資機會 - 與天下文化合作舉辦「心安即富 - 生活理財」講座，與投資人分享投資心態，幫助建立穩定財務觀念	- 推動防詐治理與跨界合作，提升大眾金融素養與防詐意識 - 促進公司治理與創新投資趨勢交流，促進產業永續成長 - 協助投資人洞察全球經濟與產業趨勢，建立穩定理財觀與風險意識	贊助 / 辦理活動場次：5 新聞發布篇數：31 受益人次：6,424	3,326,100

亮點露出



創新體驗式教學 深化青少年財金素養

兆豐證券辦理「探索兆豐證券多重宇宙」企業體驗營，結合證券實務課程與實境解謎遊戲，導入情境模擬與團隊任務，將理性消費、投資風險與防詐觀念轉化為可實踐的學習體驗。活動吸引近 70 位高中生參與，透過證券實務導覽、職涯探索與財商教育，搭配互動式學習模式，提升學生參與度，建立金融市場運作與風險管理認知。



結合 AI 科技 強化高齡族群防詐能力

兆豐證券辦理「銀髮防詐新視界」系列講座，深入雙北 6 個社區與原民地區，針對高齡者常見詐騙樣態進行案例解析與實務說明，並導入 AI 換臉與變聲模擬技術，提升長者對新型態科技詐騙辨識能力。活動結合企業、公益團體與大專院校資源，讓防詐教育不僅止於宣導，更透過情境體驗與查證工具教學，強化資訊判讀能力，提升高齡族群財產安全保障。



推動金融友善 促進聽障家庭共學共融

兆豐證券捐贈 120 套嬰幼兒手語溝通圖卡並辦理防詐宣導活動，將金融教育結合無障礙溝通資源，擴大金融友善平權。活動搭配手語傳遞「防詐」觀念，讓聽障孩童與家庭能在熟悉的溝通模式中理解金融安全資訊，降低資訊取得門檻，不僅支持特殊教育資源普及，也將防詐教育納入共學情境，使金融知識能以更友善方式傳遞，實踐金融平權與社會共融目標。



倡議理性投資觀 建立全民財務韌性

兆豐證券辦理「心安即富－生活理財講座」，吸引逾 600 名民眾參與，聚焦投資心態、風險控管與資產配置觀念。活動透過市場實務專家分享，從自我覺察、紀律操作到複利規劃，協助民眾建立長期理財思維，並就停損原則、分散配置與財務盤點等核心觀念進行對談，強化投資人面對市場變動的判斷能力與財務韌性，落實普惠金融教育。

8.1.2 弱勢關懷

兆豐證券持續關懷社會弱勢族群，結合志工服務與公益捐贈，支持身心障礙者、弱勢兒少、長者關懷、閱讀教育及災害救助等面向。2025 年投入 3,682,537 元，贊助 / 辦理 29 場活動，其中涵蓋 18 場志工服務，志工投入 151 人次，累計志工時數 584 小時，以實際行動回應社會需求，落實企業社會責任。



身心障礙者支持

參與唐氏症基金會禮盒包裝、玩具銀行及發票整理等志工活動，並協助提升「陽明教養院永福之家興岩園區」院生生活品質；另認購台灣手語翻譯協會嬰幼兒手語溝通圖卡，支持啟聰學校、特殊教育學校及聽障家庭。



兒少照顧與教育資源

捐助鎮瀾兒童家園生活與醫療復健費用，並推動「金融理財愛的書庫」設置計畫，支持偏鄉學校閱讀與金融教育資源，促進教育機會平衡。



長者陪伴與社區關懷

參與八里安老院志工服務及社區公益活動，透過陪伴與宣導服務，強化在地連結與社區支持網絡。



災害救助與公益協力

支持丹娜絲風災救助專案，提供即時救難及重建資源，並捐助慈善基金會推動年度公益計畫，整合資源擴大社會影響力。

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	- 捐贈 17 萬元予財金智慧教育推廣協會，共同辦理第三屆「探索兆豐證券多重宇宙」企業金融體驗營，推動金融實務體驗與職涯探索，共 21 名志工參與，志工時數共 189 小時 - 捐贈 50 萬元予台灣閱讀文化基金會，於彰化縣永靖鄉永興國小設置「金融理財愛的書庫」，推廣孩童金融教育 - 捐贈 3.1 萬元予嘉義市垂楊國小及彰化縣永興國小，支持「金融理財愛的書庫」揭牌及啟用 - 捐贈 20 萬元予大甲媽社會福利基金會附設鎮瀾兒童家園，支持弱勢兒少生活照護所需	- 建構金融教育資源與實務體驗場域，強化青年職涯探索 - 提供偏鄉學童金融學習資源，縮小教育資源落差	贊助 / 辦理活動場次：6 志工投入人次：21 志工投入時數：189 新聞發布篇數：22 受益人次：4,530	1,005,118
	身心障礙者	- 辦理 3 場唐氏症基金會春節及中秋折禮盒志工活動，共 65 名志工參與，志工時數共 195 小時 - 參與 1 場兆豐慈善基金會主辦唐氏症基金會發票整理志工服務，共 14 名志工參與，志工時數共 42 小時 - 參與 2 場兆豐慈善基金會主辦唐氏症基金會台中玩具銀行志工活動，共 23 名志工參與，志工時數共 69 小時 - 捐贈 10 萬元支持唐氏症基金會「321 世界唐氏症日特展」 - 捐贈 30 萬元支持唐氏症基金會「陽明教養院永福之家興岩園區」身障者日常生活物資 - 捐贈 6 萬 7,200 元予台灣手語翻譯協會，認購 120 套嬰幼兒手語溝通圖卡，致贈全台啟聰及特殊教育學校	- 鼓勵員工參與志工服務，支持身心障礙相關服務與倡議活動，促進社會包容 - 提供經費與教育資源，支持身心障礙者生活照護及平權推動	贊助 / 辦理活動場次：9 志工投入人次：102 志工投入時數：306 新聞發布篇數：5	607,650
	高齡者	- 與臺北市中正區梅花里合作，辦理 1 場端午節前理財與防詐宣導服務，共 9 名志工參與，志工時數共 27 小時 - 參與 9 場兆豐慈善基金會主辦八里安老院服務志工活動，陪伴長者遊戲、伴唱及互動關懷，共 14 名志工參與，志工時數共 42 小時 - 捐贈 3 萬元予台灣公益聯盟，合作辦理「銀髮防詐新視界」系列講座，強化高齡長者金融與科技防詐知能	- 透過志工陪伴與社區服務，提升高齡者生活陪伴與心理支持 - 結合講座與合作計畫，強化高齡者財務安全與防詐知能	贊助 / 辦理活動場次：11 志工投入人次：23 志工投入時數：69	61,269
	社會大眾	- 參與 1 場兆豐慈善基金會主辦北高雄家扶歲末送暖親子園遊會，宣導反詐騙，共 5 名志工參與，志工時數共 20 小時 - 捐贈 100 萬元予兆豐慈善基金會，支持年度公益及慈善事業計畫 - 捐贈 100 萬元予賑災基金會，支援丹娜絲風災救助專案，協助災害援助、醫療與後續重建	- 整合基金會資源，擴大金融知識普及公益影響力 - 提供緊急賑災與重建支持，強化社會韌性與社區復原能力	贊助 / 辦理活動場次：3 志工投入人次：5 志工投入時數：20	2,008,500

弱勢關懷

2025 年投入經費 3,682,537 元，贊助 / 辦理活動共受益人次共 **29** 場，志工投入 151 人次，共 584 小時，受益人次共 **4,530** 人

亮點露出



深耕偏鄉閱讀 扎根基礎理財教育

持續推動「金融理財愛的書庫」設置計畫，於彰化縣永興國小、嘉義市垂楊國小設立書庫據點，支持偏鄉及地方學校閱讀與理財教育發展。以「全班共讀、跨校共享」為原則，書庫內容涵蓋金錢觀念、責任養成與生活理財等主題，透過閱讀情境，引導學童理解金錢價值與選擇判斷，讓理財教育從故事出發，自然融入日常學習。



推動多元共融 照護身心障礙者健康

兆豐證券長期支持中華民國唐氏症基金會，以實際行動推動社會共融與弱勢關懷。除參與世界唐氏症日倡議活動外，亦透過禮盒包裝、二手玩具整理及發票核對等志工服務投入支持，並捐助經費予「永福之家興岩園區」，協助購置長照所需之日常生活物資，提升重度身心障礙院生生活品質。

8.1.3 文化傳承

兆豐證券長期重視文化傳承與地方發展，透過贊助藝文及文化活動，支持在地觀光、歷史記憶與人文價值之延續。2025 年投入 868,550 元，贊助及辦理共 5 場活動，支持公共文化節慶、紀錄片推廣及地方音樂活動，促進社會參與文化共融，以行動實踐企業社會責任。

- 支持地方文化與觀光發展：贊助交通部觀光署東管處主辦「東海岸大地藝術節」，支持東部地區觀光推動與藝術創作能量。
- 深化人文與投資對話：於北中南辦理《造山者 - 世紀的賭注》包場特映會，邀請投資人共同觀賞融合人文、科技與產業視角之紀錄片。
- 扶植地方藝文活動：贊助台東永續發展學會辦理「王登科先生創業 100 年紀念音樂會」，支持地方歷史人物紀念與藝文展演。

文化傳承

2025 年投入經費 868,550 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)

文化傳承	社會大眾 現有 / 潛在客戶	- 贊助交通部觀光署東管處「東海岸大地藝術節活動」50 萬元，支持在地觀光及文化發展 - 贊助台東永續發展學會「王登科先生創業 100 年紀念音樂會」20 萬元，支持地方藝文活動 - 於北中南舉辦《造山者 - 世紀的賭注》包場特映會，與投資人共同觀賞結合人文、科技與投資視野的紀錄，支持國內藝文活動	- 透過贊助大型藝術節與地方藝文活動，支持在地文化發展與公共參與 - 結合紀錄片特映與投資人交流活動，促進文化議題與產業視野連結	贊助 / 辦理活動場次：5 新聞發布篇數：5 受益人次：468	868,550
------	-------------------	---	---	---------------------------------------	---------

亮點露出



走入藝術場域以創意形式推廣金融教育

兆豐證券連續兩年支持由交通部觀光署東管處主辦「東海岸大地藝術節」，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，更吸引逾 25,000 人次參與音樂會及市集，並於活動現場設置互動攤位，透過藝術節平台，擴大金融知識觸及面，以問答遊戲與體驗設計向近 1,200 名民眾傳遞識詐觀念，讓金融教育走出教室、融入藝術節現場。



以紀錄片連結產業視野 推動我國文化藝術

兆豐證券於北中南舉辦《造山者 - 世紀的賭注》包場特映會，邀請投資人共同觀賞台灣首部聚焦半導體產業發展紀錄片，以藝文活動強化客戶連結，並邀請導演及製片人分享創作歷程，讓觀影活動成為一場結合科技、人文與投資視角的知識交流。

生態永續

2025 年投入經費 300,614 元，贊助 / 辦理活動場共 **10** 場，

志工投入 149 人次，共 490 小時，環境教育活動共 **71** 人參與

8.1.4 生態永續

兆豐證券秉持永續發展理念，持續推動生態保育與環境教育行動，結合棲地復育、外來種清除、淨山淨灘及濕地守護等多元形式，鼓勵員工以實際行動守護臺灣自然環境。2025 年自主及響應集團號召共辦理 10 場生態永續行動，其中涵蓋 8 場志工行動，投入志工 149 人次、志工時數 490 小時，清除 180 公斤外來種植物、74 公斤廢棄物，另辦理 2 場環境教育活動，參與人數共計 71 人，並捐贈 5.5 萬元支持濕地保育及國有土地認養計畫，落實企業對生態永續的長期承諾。

棲地復育與生物多樣性維護：於陽明山竹子湖及高雄半屏山辦理原生物種補植與棲地復育行動，並於壽山國家自然公園及國家生技研究園區清除外來入侵植物約 180 公斤，維護原生物種生長空間

山林與濕地守護行動：於七股網仔寮汕、援中港濕地及觀音山等地辦理淨灘與淨山活動，清除蚵架、漁網及各類廢棄物約 74 公斤，以實際行動守護山海生態環境

環境教育與公私協力：捐助環境保育團體支持推動濕地保育及土地認養計畫，並合辦生態教育活動，透過實地走訪與專業解說，深化員工對自然生態的認識

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)

生態永續

社會大眾

- 於陽明山竹子湖及高雄半屏山辦理原生植物補植與棲地復育行動，並於壽山國家自然公園及國家生技研究園區清除外來入侵植物約 180 公斤，共 103 名志工參與，志工時數共計 338 小時
- 於台南七股網仔寮汕、高雄援中港濕地及新北觀音山辦理淨灘、淨山及棲地守護行動，清除各類廢棄物約 74 公斤，共 46 名志工參與，志工時數共計 152 小時
- 捐贈 5.5 萬元支持華江濕地守護聯盟及荒野保護協會合辦環境教育活動，參與人數共計 71 人，透過實地走訪及解說，深化員工自然生態保護意識

- 改善山林與濕地生態環境，強化生物多樣性維護
- 結合保育團體與環境教育活動，提升員工生態保育意識

贊助 / 辦理活動場次：10
志工投入人次：149
志工投入時數：490
環境教育活動參與人次：71

300,614

亮點露出



推動原生棲地復育 守護生物多樣性

兆豐證券於陽明山竹子湖及高雄半屏山辦理原生植物補植與棲地復育行動，並於壽山國家自然公園及國家生技研究園區進行外來入侵植物清除作業，共計 103 名志工參與，累積志工時數 338 小時，透過原生植物補植與外來種移除並行方式，支持在地棲地復原與生態平衡，共計移除外來種植物約 180 公斤，維護原生物種生長空間，具體實踐生物多樣性保育行動。



走入山林與濕地 以實際行動守護自然環境

兆豐證券於七股網仔寮汕、高雄援中港濕地及觀音山辦理淨灘、淨山及棲地守護行動，共計 46 名志工參與，累積志工時數 152 小時，透過清除蚵架、漁網及廢棄漁具等海岸與山林廢棄物，降低人為垃圾對濕地及自然生態的影響，並透過定點環境清理與棲地守護行動，強化企業參與山林與濕地保育之實質投入。

09

| 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

能源類別	能源類型	項目	2023 年	2024 年	2025 年
再生能源	綠色電力	使用量(度電)	723,000	1,651,000	1,664,371
		支出(仟元)	3,705	8,192	10,197
		能耗(GJ)	2,603	5,945	5,993
非再生能源	一般電力	使用量(度電)	5,880,271	4,087,857	3,816,256
		支出(仟元)	25,084	23,503	22,055
		能耗(GJ)	21,174	14,719	13,742
	汽油	使用量(公升)	8,763	14,159	10,989
		支出(仟元)	270	443	320
		能耗(GJ)	286	451	349
	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	1,041
		支出(仟元)	11	43	27
		能耗(GJ)	14	56	38
	柴油(固定)	使用量(公升)	239	115	57
		支出(仟元)	7	3	1.5
		能耗(GJ)	8	4	2
	液化石油氣(LPG)	使用量(公斤)	-	-	-
		能耗(GJ)	-	-	-
總能耗(GJ)		-	24,085	21,175	20,124
再生能源		總能耗(GJ)	2,603	5,945	5,993
非再生能源		總能耗(GJ)	21,482	15,230	14,131
人均能耗(總熱值(GJ)/ 人)			15.77	12.94	12.20
能源密集度(總熱值(GJ)/ 收益百萬元)			3.68	2.50	2.55

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。

註2：能耗計算係數(熱值)以經濟部能源署公布之「能源統計手冊(2025年8月12日更新)」為基準，電力860仟卡/度、柴油8,629仟卡/公升；每仟卡以4.187焦耳計算。

註3：能耗計算係數(熱值)以環境部2026年2月10日公告2025年度車用汽、柴油熱值為車用汽油7,586仟卡/公升、車用柴油8,636仟卡/公升。

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：人均能耗=總能耗/盤查範疇圍工作者人數。盤查範圍=總分公司及子公司，工作者人數=正職與非正職員工以及非員工工作者(實習生、清潔人員、警衛)=1,650人

註6：調整2023年總能耗加總數。

溫室氣體排放量

溫室氣體單位：公噸 CO₂e/ 年

項目 / 年度	公司別	2023 年		2024 年		2025 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	19.02	0.003	32.83	0.004	24.55	0.003
	兆豐期貨	1.64	0.006	2.84	0.009	2.12	0.008
	兆豐投顧	1.05	0.032	1.81	0.044	1.36	0.031
直接溫室氣體排放量(範疇一)- 其他	兆豐證券	25.22	0.004	92.95	0.011	117.35	0.015
	兆豐期貨	-	-	-	-	3.15	0.012
	兆豐投顧	-	-	-	-	2.01	0.046
直接溫室氣體排放量(範疇一)	合計	46.93	0.007	130.43	0.015	150.54	0.019
能源間接溫室氣體排放量(範疇二)	兆豐證券	2,741.21	0.494	1,940.61	0.235	1,662.73	0.217
	兆豐期貨	89.29	0.328	85.82	0.285	84.82	0.312
	兆豐投顧	57.07	1.729	54.84	1.342	54.20	1.232
	合計	2,887.56	0.445	2,081.27	0.245	1,801.75	0.229
範疇一 + 二排放總量	合計	2,934.50	0.452	2,211.70	0.261	1,952.29	0.248
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)- 其他(註 6)	兆豐證券	577.54	0.092	441.75	0.054	430.20	0.056
	兆豐期貨	17.97	0.066	18.34	0.061	20.39	0.075
	兆豐投顧	11.49	0.348	11.72	0.287	13.03	0.296
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)- 商務差旅	兆豐證券	18.78	0.003	19.73	0.002	16.56	0.002
	兆豐期貨	-	-	-	-	-	-
	兆豐投顧	-	-	-	-	0.50	0.011
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)- 投資	兆豐證券	120,775.12	19.244	100,013.71	12.135	71,194.12	9.293
	兆豐期貨	-	-	1.50	0.005	0.97	0.004
	兆豐投顧	-	-	-	-	-	-
其他間接溫室氣體排放量(範疇三)	合計	121,400.90	18.693	100,506.75	11.849	71,675.77	9.099
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1：2023年取得再生能源憑證(T-RECs)723張，以地點基礎制(Location Base)衡量範疇一 + 二之排放總量為3,292.38公噸CO₂e；2024年取得再生能源憑證(T-RECs)1,651張，以地點基礎制(Location Base)衡量範疇一 + 二之排放總量為2,851.12公噸CO₂e，2025年取得再生能源憑證(T-RECs)共1,669張，以地點基礎制(Location Base)衡量範疇一 + 二之排放總量為2,743.39公噸CO₂e。

註2：2023 ~ 2025年外部查證單位均為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。全球暖化潛勢(Global warming potential, GWP)採用IPCC 2021年第六次評估報告之各種溫室氣體全球暖化潛勢值。

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。

註5：排放密集度計算方式如下：(1)證券、期貨及投顧，三家公司個別密集度 = 總排放量 / 個體財務報表收益合計；(2)證券、期貨及投顧，三家公司合計密集度 = 總排放量 / 合併財務報表收益合計。原2023年合併密集度計算為個別密集度加總，為使各年度比較基礎一致，計算公式一併進行調整。

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

項目		2023 年	2024 年	2025 年
直接處置	一般生活垃圾 (不可回收)	81,430	60,205	52,730
	廚餘	2,049	113	1,400
	直接處置小計	83,479	60,318	54,130
資源回收類 (再利用)	廢紙類	23,912	32,492	33,563
	紙容器			2,303
	鐵鋁罐類	527	324	217
	塑膠	1,901	697	822
	玻璃	149	8	0
	電池	14	36	0
	燈管	262	3	29
	資源回收類 (再利用) 小計	26,765	33,560	36,934
總計		110,244	93,878	91,064
人均一般生活垃圾 (不可回收)		50.11	36.78	31.96

註 1：涵蓋範疇包含兆豐證券、兆豐期貨及兆豐投顧全據點。

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。

註 4：人數採計截至 2025/12/31 盤查範疇工作者人數為 1,650 人 (正職與非正職員工以及非員工工作者 (實習生、清潔人員、警衛)，用水數據採計期間為 2025/1/1 至 2025/12/31)。

註 5：廢紙類與紙容器於 2023 年及 2024 年均採合併方式統計，自 2025 年起進行分類統計與揭露。

取水量

單位：百萬公升

來源		2023 年	2024 年	2025 年
取水量	第三方水 (自來水公司)	32.204	28.940	27.684
人均取水量		0.021	0.0177	0.0168

註 1：涵蓋範疇包含兆豐證券、兆豐期貨及兆豐投顧全據點。

註 2：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，兆豐金控經營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 3：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 4：根據世界資源研究所 (World Resources Institute, WRI) 的水資源風險評估工具，分析兆豐證券暨子公司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 5：人數採計截至 2025/12/31 盤查範疇工作者人數為 1,650 人 (正職與非正職員工以及非員工工作者 (實習生、清潔人員、警衛)，用水數據採計期間為 2025/1/1 至 2025/12/31)。

9.1.2 社會指標數據

近三年全球員工雇用統計

項目		2023 年	2024 年	2025 年
正職 (全職)	女性	989	1,051	1,061
	男性	528	572	575
	臺灣據點	1,517	1,623	1,636
	海外據點	-	-	-
	小計	1,517	1,623	1,636
派遣人員	女性	-	-	-
	男性	1	1	1
	小計	1	1	1
總計		1,518	1,624	1,637

註 1：派遣人員為主管司機，專責主管接送事務。本報告書與員工人數相關的指標，並不納入計算。

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另有實習生、承包商之清潔人員及承包商之警衛人員等之非員工工作者。2024 年為 51 人、2025 年為 13 人。

註 4：2023 年統計數據為兆豐證券當年底在職員工；2024 年、2025 年統計數據為兆豐證券暨子公司當年底在職員工。

近三年全球正職員工職級統計

類別		2023 年		2024 年		2025 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	1	16.7%	2	25.0%	2	25.0%
	男性	5	83.3%	6	75.0%	6	75.0%
中階主管 (單位主管)	女性	36	37.9%	36	38.3%	38	40.4%
	男性	59	62.1%	58	61.7%	56	59.6%
初階主管 (非單位主管)	女性	59	69.4%	64	67.4%	64	66.0%
	男性	26	30.6%	31	32.6%	33	34.0%
管理職合計	女性	96	51.6%	102	51.8%	104	52.3%
	男性	90	48.4%	95	48.2%	95	47.7%
收入產生職能(營業部門) 女性主管		85	53.1%	87	53.0%	90	52.6%
非管理職合計	女性	893	67.1%	949	66.5%	956	66.5%
	男性	438	32.9%	477	33.5%	481	33.5%
擔任科學、技術、工程、數學(STEM)相關職務之女性員工數		75	51.3%	48	42.5%	81	51.6%

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 [7.1.1 人才資源與結構](#)。

註 4：2023 年統計數據為兆豐證券當年底在職員工；2024 年、2025 年統計數據為兆豐證券暨子公司當年底在職員工。

近三年全球身心障礙正職員工統計

項目		2023 年	2024 年	2025 年
		人數	人數	人數
性別	女性	3	5	4
	男性	5	6	6
年齡	29 歲以下	-	-	-
	30-50 歲	5	5	5
	51 歲以上	3	6	5
地區	臺灣據點	8	11	10
	海外據點	-	-	-
職位	管理職	2	2	3
	非管理職	6	9	7
總計		8	11	10

註 1：詳細說明請參考 [7.1.2 員工多元化](#)。

註 2：2023 年統計數據為兆豐證券當年底在職員工；2024 年、2025 年統計數據為兆豐證券暨子公司當年底在職員工。

近三年全球正職員工國籍統計

國籍	2023 年				2024 年				2025 年			
	員工 人數	占全體 員工 比例	主管 人數	占全體 員工 比例	員工 人數	占全體 員工 比例	主管 人數	占全體 員工 比例	員工 人數	占全體 員工 比例	主管 人數	占全體 員工 比例
臺灣	1,330	99.9%	186	100%	1,425	99.9%	197	100%	1,436	99.9%	199	100%
馬來西亞	1	0.1%	-	-	1	0.1%	-	-	1	0.1%	-	-
總計	1,331	100%	186	100%	1,426	100%	197	100%	1,437	100%	199	100%

註 1：詳細說明請參考 [7.1.2 員工多元化](#)。

註 2：2023 年統計數據為兆豐證券當年底在職員工；2024 年、2025 年統計數據為兆豐證券暨子公司當年底在職員工。

近三年全球新進與離職員工統計

項目		2023 年				2024 年				2025 年			
		新進員工		離職員工		新進員工		離職員工		新進員工		離職員工	
		人數	比例	人數	比例	人數	比例	人數	比例	人數	比例	人數	比例
性別	女性	91	46%	90	52%	108	55%	48	40%	88	46%	56	41%
	男性	105	54%	84	48%	89	45%	72	60%	105	54%	82	59%
年齡	29 歲以下	91	46%	50	29%	106	54%	36	30%	107	55%	47	34%
	30-50 歲	92	47%	80	46%	84	43%	65	54%	69	36%	71	51%
	51 歲以上	13	7%	44	25%	7	3%	19	16%	17	9%	20	15%
地區	臺灣據點	196	100%	174	100%	197	100%	120	100%	193	100%	138	100%
	海外據點	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
總計		196	100%	174	100%	197	100%	120	100%	193	100%	138	100%
年底員工數		1,517				1,623				1,636			
新進率 / 離職率		12.92%		11.47%		12.14%		7.39%		11.80%		8.44%	

註 1：詳細說明請參考 [7.1.3 新進與離職員工](#)。

註 2：離職人數包含自請離職、優退、資遣、被解僱及在職過世的員工人數，不納入屆齡退休及留職停薪者。

註 3：新進率 (%) = 總新進人數 / 年底正職員工數 × 100%；離職率 (%) = 離職人數 / 年底正職員工數 × 100%。

註 4：2023 年統計數據資料為兆豐證券；2024 年、2025 年統計數據資料為兆豐證券暨子公司。

近三年全球正職員工教育訓練統計

項目		2023 年		2024 年		2025 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	47,500	48.03	56,739	53.99	55,718	52.51
	男性	29,668	56.19	33,207	58.05	32,131	55.88
職位	管理職	13,025	70.03	13,938	70.75	13,424	67.46
	高階主管	537	89.50	652	81.44	552	69.00
	中階主管	6,857	72.18	7,466	79.42	7,326	77.94
	初階主管	5,631	66.25	5,821	61.27	5,546	57.18
	非管理職	64,143	48.19	76,006	53.30	74,425	51.79
類型	內訓	19,419	12.80	32,087	19.77	58,079	35.50
	外訓	57,749	38.07	57,859	35.65	29,770	18.20
總計		77,168	50.87	89,946	55.42	87,849	53.70

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以總訓練時數，除以統計年度年底之正職總人數。

註 2：詳細說明請參考 [7.1.5 人才培訓](#)。

註 3：2023 年統計數據資料為兆豐證券；2024 年、2025 年統計數據資料為兆豐證券暨子公司。

近三年正職員工專業證照補助統計

項目		2023 年		2024 年		2025 年	
		人數	仟元	人數	仟元	人數	仟元
性別	女性	8	26	5	37	136	191
	男性	3	8	9	241	25	30
職位	管理職	-	-	6	107	28	54
	非管理職	11	34	8	171	133	167
總計		11	34	14	278	161	221

註 1：詳細說明請參考 [7.1.5 人才培訓](#)。

註 2：2023 年統計數據資料為兆豐證券；2024 年、2025 年統計數據資料為兆豐證券暨子公司。

2025 兆豐證券永續報告書

近三年正職員工育嬰留停統計

項目	2023 年			2024 年			2025 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	6	10	16	12	14	26	35	41	76
當年度實際使用育嬰留停員工數	1	-	1	4	2	6	4	4	8
當年度應復職員工數	3	-	3	4	1	5	3	2	5
當年度實際復職員工數	2	-	2	4	1	5	2	1	3
復職率 (%)	66.7	-	66.7	100	100	100	66.7	50.0	60.0
前年度實際復職員工數	3	-	3	2	-	2	4	1	5
前年度復職後 12 個月仍在職的員工數	3	-	3	1	-	1	3	1	4
留任率 (%)	100.0	-	100.0	50	-	50	75.0	100.0	80.0

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

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

註 3：詳細說明請參考 [7.1.8 薪酬與福利](#)。

註 4：2023 年統計數據為兆豐證券；2024 年、2025 年統計數據為兆豐證券暨子公司。

近三年全球正職員工職業傷害統計

項目		2023 年	2024 年	2025 年
職業傷害性別	女性	-	3	1
	男性	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	1	1
	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	-	1
受傷人數合計		1	7	1
職業傷害所造成的死亡數量		-	1	-
總工作日數		247	249	245
總工作時數(小時)		2,997,592	3,233,016	3,206,560
損失工作日數		0.5	10.13	5.50
工傷率 (IR)		0.33	2.17	0.31
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)		0.17	3.13	1.72

註 1：工傷率 = (受傷人數 × 1,000,000) / 總工作時數。(不含員工未使用公司安排之交通工具而造成之個人交通事故)

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。嚴重的職業傷害係指受傷至功能恢復至少需 6 個月之事件。

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：職業傷害主要類型請詳 7.2.1 職場安全管理。

註 6：2023 年統計數據為兆豐證券員工；2024 年、2025 統計數據為兆豐證券暨子公司之員工。

註 7：勘誤調整 2023 年可記錄之職業傷害，由「洽公或上下班途中交通事務」調整於「執行職務或在工作場所受傷」

近三年全球正職員工缺勤率統計

項目	2023 年	2024 年	2025 年
缺勤總日數	722.25	2,147.38	1,358.38
缺勤率 (AR)(%)	0.193	0.531	0.34
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 2：2023 年、2024 年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 3：2025 年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、輕微疾病(如普通感冒、發燒和流行性感冒)及未公開原因之病假；不包括已被安排好或允許之缺勤(如家庭照顧假、節慶假日、受訓、產假、陪產假、婚假、喪假、公假、無薪病假、事假、生理假及事先安排之病假)

註 4：詳細說明請參考 7.2.1 職場安全管理。

註 5：2023 年統計數據為兆豐證券之員工；2024 年、2025 年統計數據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 2025 年 1 月 1 日至 2025 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 GRI1：基礎 2021 編撰永續報告書。

GRI2 一般揭露 (2021)

揭露項目	對應章節	頁碼
2-1 組織詳細資訊	1.1 背景資料	11
2-2 組織永續報導中包含的實體	關於本報告書	3
2-3 報導期間、頻率及聯絡人	關於本報告書	3
2-4 資訊重編	關於本報告書	3
2-5 外部保證 / 確信	關於本報告書	3
	9.3 外部獨立驗證聲明	137
2-6 活動、價值鏈和其他商業關係	1.1 背景資料	11
	6.3 永續採購	91
2-7 員工	9.1 永續數據	122
2-8 非員工的工作者	9.1 永續數據	122
2-9 治理結構及組成	2.1 永續治理架構	18
	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-10 最高治理單位的提名與遴選	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-11 最高治理單位的主席	3.1 公司治理與誠信經營	41
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
	4.2 氣候與自然風險管理	68
2-13 衝擊管理的負責人	2.1 永續治理架構	18
	4.2 氣候與自然風險管理	68
2-14 最高治理單位於永續報導的角色	關於本報告書	3
	2.1 永續治理架構	18
	4.2 氣候與自然風險管理	68
2-15 利益衝突	3.1 公司治理與誠信經營	41
	詳細資訊請參考 兆豐證券 2025 年報 第 70-73 頁	

揭露項目	對應章節	頁碼
2-16 溝通關鍵重大事件	2.1 永續治理架構	18
	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-17 最高治理單位的群體智識	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-18 最高治理單位的績效評估	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-19 薪酬政策	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-20 薪酬決定的流程	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-21 年度總薪酬比率	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-22 永續發展策略的聲明	董事長的話	5
2-23 政策承諾	3.1 公司治理與誠信經營	41
	3.2 風險管理	51
	7.3 人權保障	108
2-24 納入政策承諾	3.1 公司治理與誠信經營	41
	7.3 人權保障	108
2-25 補救負面衝擊的程序	7.3 人權保障	108
	3.2 風險管理	51
2-26 尋求建議和提出疑慮的機制	3.1 公司治理與誠信經營	41
2-27 法規遵循	3.3 法令遵循	54
2-28 公協會的會員資格	1.1 背景資料	11
2-29 利害關係人議合方針	2.3 利害關係人議合與溝通	28
2-30 團體協約	7.3 人權保障	108

重大主題

揭露項目	對應章節	頁碼
GRI3 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	31
3-2 重大主題列表	2.4 重大主題分析及管理	31
3-3 重大主題管理	2.4 重大主題分析及管理	31
營運績效		
GRI201 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	15
氣候行動與自然風險管理		
GRI101 生物多樣性 (2024)		
101-1 停止和扭轉生物多樣性喪失之政策	2.2 永續願景與策略 4.2 氣候與自然風險管理	20 68
101-2 生物多樣性衝擊之管理	4.1 永續金融與責任投資 4.2 氣候與自然風險管理 6.2 綠色營運 (請詳閱 兆豐證券 2025 年氣候暨自然環境報告書)	58 68 89
101-3 獲取與惠益分享	兆豐證券暨子公司主要從事金融服務業務，營運活動未涉及遺傳資源之採集、利用、開發或商業化活動，亦無進行超出法規要求之外之 ABS 相關自願性行動	
101-4 生物多樣性衝擊之鑑別	4.2 氣候與自然風險管理	68
101-5 具有生物多樣性衝擊的地點	(2025 年自然相關評估及分析詳細資訊請詳閱 兆豐證券 2025 年氣候暨自然環境報告書)	
101-8 生態系統服務		
GRI201 經濟績效 (2016)		
201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	4.2 氣候與自然風險管理	68

揭露項目	對應章節	頁碼
永續金融與責任投資		
自訂主題	4.1 永續金融與責任投資	58
客戶關係		
自訂主題	5.2 客戶關係	76
資訊安全		
GRI418 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	81
數位創新		
自訂主題	5.4 數位創新	85
人才吸引與發展		
GRI201 經濟績效 (2016)		
201-3 定義福利計畫義務與其它退休計畫	7.1 人才吸引與發展 (詳細福利計畫資訊請參考 兆豐證券 2025 年度合併財報第 42 頁)	94
GRI401 勞雇關係 (2016)		
401-1 新進員工和離職員工	7.1 人才吸引與發展 9.1 永續數據	94 122
401-2 提供給全職員工 (不包含臨時或兼職員工) 的福利	7.1 人才吸引與發展	94
GRI404 訓練與教育 (2016)		
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	7.1 人才吸引與發展 9.1 永續數據	94 122
GRI405 員工多元化與平等機會 (2016)		
405-1 治理單位與員工的多元化	7.1 人才吸引與發展 3.1 公司治理與誠信經營 9.1 永續數據	94 41 122
405-2 女性對男性基本薪資與薪酬的比率	7.1 人才吸引與發展	94

揭露項目	對應章節	頁碼
職業安全與健康		
GRI403 職業安全衛生 (2018)		
403-1	職業安全衛生管理系統	7.2 職業安全與健康 104
403-2	危害辨識、風險評估、及事故調查	7.2 職業安全與健康 104
403-3	職業健康服務	7.2 職業安全與健康 104
403-4	有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	7.2 職業安全與健康 104
403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	7.2 職業安全與健康 104
403-6	工作者健康促進	7.2 職業安全與健康 104
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	7.2 職業安全與健康 104
403-8	職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者	7.2 職業安全與健康 104
403-9	職業傷害	7.2 職業安全與健康 104 9.1 永續數據 122

揭露項目	對應章節	頁碼
社會公益		
GRI 203 間接經濟衝擊 (2016)		
203-1	基礎設施的投資與支援服務的發展與衝擊	5.2 客戶關係 76 8.1 社會公益 114
公司治理與誠信經營		
GRI205 反貪腐 (2016)		
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	3.1 公司治理與誠信經營 41
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	3.1 公司治理與誠信經營 41
GRI405 員工多元化與平等機會 (2016)		
405-1	治理單位與員工的多元化	7.1 人才吸引與發展 94 3.1 公司治理與誠信經營 41 9.1 永續數據 122
GRI 415 公共政策 (2016)		
415-1	政治捐獻	3.1 公司治理與誠信經營 41
風險管理		
	自訂主題	3.2 風險管理 51
法令遵循		
GRI206 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	3.3 法令遵循 (本年度無此事件) 54
GRI417 行銷與標示 (2016)		
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件	3.3 法令遵循 (本年度無此事件) 54
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.3 法令遵循 (本年度無此事件) 54

一般主題

揭露項目	對應章節	頁碼
GRI302 能源 (2016)		
302-1	組織內部的能源消耗量	89
	9.1 永續數據	122
GRI303 水與放流水 (2018)		
303-3	取水量	89
	9.1 永續數據	122
GRI305 排放 (2016)		
305-1	直接(範疇一)溫室氣體排放	122
305-2	能源間接(範疇二)溫室氣體排放	122
305-3	其它間接(範疇三)溫室氣體排放	122
305-5	溫室氣體排放減量	89
	9.1 永續數據	122
GRI306 廢棄物 (2020)		
306-3	廢棄物的產生	89
	9.1 永續數據	122
306-4	廢棄物的處置移轉	89
	9.1 永續數據	122
306-5	廢棄物的直接處置	89
	9.1 永續數據	122

揭露項目	對應章節	頁碼
GRI308 供應商環境評估 (2016)		
308-1	採用環境標準篩選新供應商	91
GRI402 勞 / 資關係 (2016)		
402-1	關於營運變化的最短預告	108
GRI404 訓練與教育 (2016)		
404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數	94
	9.1 永續數據	122
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	94
GRI405 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	94
GRI406 不歧視 (2016)		
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	108
GRI414 供應商社會評估 (2016)		
414-1	使用社會標準篩選之新供應商	91
414-2	供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動	91

SASB 永續會計準則

揭露主題	指標代碼	會計指標	對應章節 / 說明	頁碼
SASB 投資銀行與經紀商 (FN-IB)				
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	125
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	61
	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	61
	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 4.1.2 責任投資	58 61
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	3.3.1 法令遵循管理機制	54
	FN-IB-510a.2	說明吹哨者的政策及程序	3.1.4 誠信經營	49
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	3.3.1 法令遵循管理機制	54
	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	3.3.1 法令遵循管理機制 * 兆豐證券無發生專業誠信相關之調解或仲裁案件	54
	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	3.3.1 法令遵循管理機制 * 兆豐證券無發生專業誠信相關之調解或仲裁案件	54
	FN-IB-510b.4	說明確保專業誠信 (包含注意義務) 的方法	3.1.4 誠信經營	49
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	3.1.3 薪酬與持股政策 兆豐證券高階管理人員未適用薪酬索回條款 詳細資訊請參考 兆豐證券 2025 年報 第 31-33 頁	48
	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	3.2.2 資本適足性管理及第三等級資產管理	52
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	61
	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	61
	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	61

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
第四條之一	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。	4.2.1 氣候暨自然治理架構	68
	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)。	4.2.2 氣候暨自然策略	70
	3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	4.2.2 氣候暨自然策略	70
	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。	4.2.3 氣候暨自然風險管理	70
	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。	4.2.2 氣候暨自然策略	70
	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。	4.2.2 氣候暨自然策略	70
	7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	4.2.3 氣候暨自然風險管理	70
	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 4.2.4 氣候暨自然指標與目標 6.2.1 能源及溫室氣體管理	20 71 89
	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	4.2.4 氣候暨自然指標與目標 9.3 外部獨立驗證聲明	71 137

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 保證不與踐踏人權者同流合污	7.3 人權保障	108
勞工標準	企業應支持結社自由及切實承認集體協商權 消除一切形式的強迫和強制勞動 切實廢除童工 消除就業和職業方面的歧視	7.1 人才吸引與發展	94
		7.3 人權保障	108
環境	企業應支持採用預防性方法應付環境挑戰	4.2 氣候與自然風險管理 6.2 綠色營運	68 89
	企業應採取善盡更多企業環境責任之作法	6.2 綠色營運	89
		6.3 永續採購	91
	鼓勵開發和推廣對環境友善的技術	5.4 數位創新	85
反貪腐	企業應努力反對一切形式的貪腐，包括敲詐和賄賂	3.1 公司治理與誠信經營	41

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		4.2.1 氣候暨自然治理架構	68
	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		4.2.2 氣候暨自然策略	70
	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		4.2.3 氣候暨自然風險管理	70
	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 揭露範疇 1、範疇 2 和範疇 3(如適用) 溫室氣體排放和相關風險		2.2 永續願景與策略	20
	b 描述組織在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的表現		4.2.4 氣候暨自然指標與目標	71
	c 組織用於管理對自然相關依賴性、影響、風險和機會的指標，以及組織回應的表現		9.1.1 環境指標數據	122

TNFD 自然相關財務揭露

層級	揭露項目	一般行業指標	對應章節	頁碼
治理	a 描述董事會對與自然相關的依賴性、影響、風險和機會的監督		4.2.1 氣候暨自然治理架構	68
	b 描述管理層在評估和管理與自然相關的依賴性、影響、風險和機會的角色			
	c 描述組織的人權政策和議合活動，以及董事會和管理層對尊重原住民、當地社區、受影響者和其他利害關係人，評估與回應自然相關依賴、影響、風險和機會等方便的監督		詳見 2025 年氣候暨自然環境報告書	-
策略	a 描述組織在短、中、長期內鑑別的目的與自然相關的依賴性、影響、風險和機會		4.2.2 氣候暨自然策略	70
	b 描述自然相關依賴性、影響、風險和機會對組織之商業模式、價值鏈、策略和財務規劃的影響，以及任何的轉型計畫或分析			
	c 描述組織在短考量不同情境下，因應自然相關風險和機會之策略的韌性			
	d 揭露組織直接營運、價值鏈上油和下游（若可能）中，滿足優先地點條件之資產及、或活動的地點		詳見 2025 年氣候暨自然環境報告書	-
風險管理	a (i) 描述組織在直接營運據點中鑑別、評估和優先排序與自然相關的依賴性、影響、風險與機會的流程		4.2.3 氣候暨自然風險管理	70
	a (ii) 描述組織在其上游和下游價值鏈中鑑別、評估和優先排序與自然相關的依賴性、影響、風險與機會的流程			
	b 描述組織在管理自然相關的依賴性、影響、風險與機會的流程			
	c 描述如何將鑑別、評估和優先排序與自然相關的依賴性、影響、風險與機會的流程整合到組織的整體風險管理中			
指標和目標	a 揭露組織根據其策略和風險管理流程評估和管理重大自然相關風險和機會所使用的指標		2.2 永續願景與策略	20
	b 揭露組織用於評估和管理對自然的依賴性和影響的指標		4.2.4 氣候暨自然指標與目標	71
	c 組織用於管理對自然相關依賴性、影響、風險和機會的指標，以及組織回應的表現		9.1.1 環境指標數據	122

證券商永續揭露指標

指標	對應章節	頁碼
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	5.3.2 客戶隱私與個資保護	84
協助中小型企業於資本市場籌資之件數及金額	4.1.2 責任投資	61
對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數	5.1.1 普惠金融服務	73
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	4.1.3 永續金融商品	67

中英文專有名詞對照表

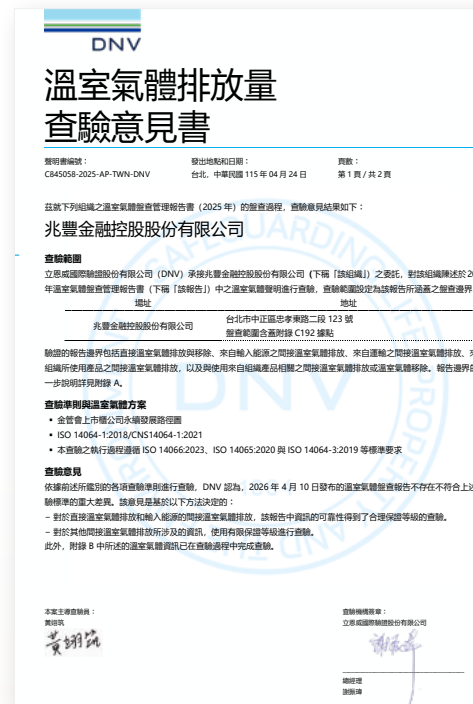
Sustainable Development Goals, SDGs	> 聯合國永續發展目標
The Global Reporting Initiative, GRI	> 全球永續性報告協會
Sustainability Accounting Standards Board, SASB	> 永續會計準則委員會
The Taskforce on Nature-related Financial Disclosures, TNFD	> 自然相關財務揭露
Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD	> 氣候相關財務揭露
Science 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
International Financial Reporting Standards, IFRS	> 國際財務報導準則

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 : 2019
營運持續管理系統



ISO 27001 : 2022
資訊安全管理系統



BS 10012 : 2017
個人資料管理系統



ISO 45001 : 2018
職業安全衛生管理系統

永續報告書會計師有限確信



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師有限確信報告

兆豐證券股份有限公司 公鑒：

本會計師接受兆豐證券股份有限公司（以下簡稱「兆豐證券」）之委託，對兆豐證券民國一四年度（2025年度）永續報告書（以下簡稱「報告書」）中所揭露之特定績效指標（以下簡稱「確信標的資訊」）執行有限確信程序並出具報告。

確信標的資訊與適用基準

兆豐證券依據「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」（以下簡稱「作業辦法」）第三條所規定之加強揭露永續指標、全球永續性標準理事會（Global Sustainability Standards Board, 「GSSB」）發布之全球永續性報告協會準則（Global Reporting Initiative Standards, 「GRI Standards」）及永續會計準則理事會（Sustainability Accounting Standards Board, 「SASB」）發布之投資銀行與經紀商永續會計準則所揭露之確信標的資訊及其適用基準詳列於附件一。

管理階層之責任

兆豐證券應設定其永續績效和報導目標，包括辨識利害關係人及重大性議題，並依前述適用基準編製及允當表達民國一四年度（2025年度）報告書內所涵蓋之確信標的資訊，且負責建立及維持與報告書編製有關之必要內部控制，以確保報告書所報導之確信標的資訊未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會所發布之確信準則3000號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」規劃並執行工作，以對第二段所述之確信標的資訊是否存在重大不實表達出具有限確信報告。另，本會計師執行有限確信時，對與有限確信攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之有限確信程序，惟其目的並非對兆豐證券民國一四年度（2025年度）永續報告書之相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信。



獨立性及品質管理規範

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

所執行程序之彙總說明

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

- 取得兆豐證券民國一四年度（2025年度）報告書，並閱讀其內容；
- 訪談兆豐證券管理階層及攸關員工，以瞭解用以蒐集及產出確信標的資訊之相關作業流程與資訊系統；
- 基於對上述事項所取得之瞭解，就報告書揭露之特定資訊執行分析性程序，或於必要時檢視核對相關文件，以獲取足夠及適切之有限確信證據。

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

先天限制

兆豐證券民國一四年度（2025年度）報告書內容涵蓋非財務資訊，對於該等資訊之揭露內容可能涉及兆豐證券管理階層之重大判斷、假設與解釋，故不同利害關係人可能對於該等資訊有不同之解讀。

結論

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

其他事項

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

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

陳奕任



事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

民國一五年六月二十四日

永續報告書會計師有限確信



附件一：確信標的資訊彙總表

編號	報告書對應章節	確信標的資訊	適用基準																																													
1	5.3.2 客戶隱私與個資保護	兆豐證券暨子公司 2025 年度未發生資訊及個人資料外洩事件，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。 <table><thead><tr><th>資訊外洩事件</th><th>2025 年</th></tr></thead><tbody><tr><td>資訊外洩事件數量</td><td>0</td></tr><tr><td>與個資相關的資訊外洩事件占比(%)</td><td>0</td></tr><tr><td>因資訊外洩事件而受影響的顧客數</td><td>0</td></tr></tbody></table>	資訊外洩事件	2025 年	資訊外洩事件數量	0	與個資相關的資訊外洩事件占比(%)	0	因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0	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																																					
		資訊外洩事件	2025 年																																													
資訊外洩事件數量	0																																															
與個資相關的資訊外洩事件占比(%)	0																																															
因資訊外洩事件而受影響的顧客數	0																																															
2	4.1.2 責任投資	協助中小型企業籌資 兆豐證券為協助中小型企業經濟發展，2025 年主辦興光電、天方能源、麗升能源、凱衛資訊及傑霖科技共計 5 家中小型企業完成於資本市場募集資金，總計募集金額約為 15.10 億元。 <table><thead><tr><th>企業名稱</th><th>類型</th><th>發行股數或張數</th><th>2025 年募集金額(元)</th><th>執行情形</th></tr></thead><tbody><tr><td>興光電科技股份有限公司</td><td>現金增資</td><td>8,000,000 股</td><td>260,000,000</td><td>已籌資完成並掛牌交易</td></tr><tr><td>天方能源科技股份有限公司</td><td>現金增資</td><td>5,000,000 股</td><td>265,000,000</td><td>已籌資完成並掛牌交易</td></tr><tr><td>麗升能源科技股份有限公司</td><td>可轉換公司債</td><td>5,000 張</td><td>500,000,000</td><td>已籌資完成並掛牌交易</td></tr><tr><td>凱衛資訊股份有限公司</td><td>可轉換公司債</td><td>1,000 張</td><td>112,961,470</td><td>已籌資完成並掛牌交易</td></tr><tr><td>凱衛資訊股份有限公司</td><td>現金增資</td><td>8,000,000 股</td><td>256,000,000</td><td>已籌資完成並掛牌交易</td></tr><tr><td>傑霖科技股份有限公司</td><td>現金增資</td><td>1,997,000 股</td><td>115,822,600</td><td>已籌資完成並掛牌交易</td></tr><tr><td>合計</td><td></td><td></td><td>1,509,784,070</td><td></td></tr><tr><td colspan="5">註：依「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」問答第 11 題，「中小企業」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 2025 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別加註說明外，相關統計係依據 2024 年 11 月 27 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。</td></tr></tbody></table>	企業名稱	類型	發行股數或張數	2025 年募集金額(元)	執行情形	興光電科技股份有限公司	現金增資	8,000,000 股	260,000,000	已籌資完成並掛牌交易	天方能源科技股份有限公司	現金增資	5,000,000 股	265,000,000	已籌資完成並掛牌交易	麗升能源科技股份有限公司	可轉換公司債	5,000 張	500,000,000	已籌資完成並掛牌交易	凱衛資訊股份有限公司	可轉換公司債	1,000 張	112,961,470	已籌資完成並掛牌交易	凱衛資訊股份有限公司	現金增資	8,000,000 股	256,000,000	已籌資完成並掛牌交易	傑霖科技股份有限公司	現金增資	1,997,000 股	115,822,600	已籌資完成並掛牌交易	合計			1,509,784,070		註：依「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」問答第 11 題，「中小企業」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 2025 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別加註說明外，相關統計係依據 2024 年 11 月 27 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。					作業辦法附表編號二 協助中小型企業於資本市場籌募之件數及金額
		企業名稱	類型	發行股數或張數	2025 年募集金額(元)	執行情形																																										
興光電科技股份有限公司	現金增資	8,000,000 股	260,000,000	已籌資完成並掛牌交易																																												
天方能源科技股份有限公司	現金增資	5,000,000 股	265,000,000	已籌資完成並掛牌交易																																												
麗升能源科技股份有限公司	可轉換公司債	5,000 張	500,000,000	已籌資完成並掛牌交易																																												
凱衛資訊股份有限公司	可轉換公司債	1,000 張	112,961,470	已籌資完成並掛牌交易																																												
凱衛資訊股份有限公司	現金增資	8,000,000 股	256,000,000	已籌資完成並掛牌交易																																												
傑霖科技股份有限公司	現金增資	1,997,000 股	115,822,600	已籌資完成並掛牌交易																																												
合計			1,509,784,070																																													
註：依「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」問答第 11 題，「中小企業」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 2025 年「中小企業白皮書」所稱之中小企業，除特別加註說明外，相關統計係依據 2024 年 11 月 27 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。																																																
3	5.1.1 普惠金融服務	普惠金融講座 兆豐證券暨子公司 2025 年針對缺少證券服務的弱勢族群(包含學生、原住民、高齡、身心障礙、新住民等)共辦理 293 場次普惠金融活動，計 2,018 人次受惠。其中，兆豐期貨亦針對學生及高齡者共辦理 3 場金融暨防詐說明會或講座，共 145 人次參與。	作業辦法附表編號三 對缺少證券服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數																																													



編號	報告書 對應章節	確信標的資訊	適用基準																																																																																
4	4.1.3 永續金融 商品	■ 永續發展債券 2025 年度永續發展債券承銷情形 <table><thead><tr><th>債券別</th><th>類別</th><th>件數</th><th>承銷金額 (仟元)</th></tr></thead><tbody><tr><td>元大銀 114-1 期/台積電 114-1 期/台電 114-1 期/台積電 114-2 期/台積電 114-3 期/法巴銀 114-2 期/台積電 114-5 期/台電 114-6 期</td><td>綠色債券</td><td>8</td><td>4,400,000</td></tr><tr><td colspan="3">永續發展債券承銷案合計</td><td>8 4,400,000</td></tr></tbody></table> ■ ESG 產品開發 兆豐證券所發行 2025 年度仍存續之氣候 ETN <table><thead><tr><th>名稱</th><td>兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零後選報酬指數指數投資證券</td></tr></thead><tbody><tr><td>上櫃日期</td><td>2023 年 12 月 25 日(到期日 2028 年 12 月 24 日)</td></tr><tr><td>投資目標與 衡量標準</td><td>追蹤 TPEX FactSet 半導體氣候淨零後選報酬指數，係以富體 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。</td></tr><tr><td>績效成果</td><td>2025 年全年報酬率為 23.86%，顯著優於櫃買指數報酬率 7.97%，顯示半導體氣候淨零後選報酬指數於櫃買市場半導體類股具足夠代表性，對氣候環境變遷具有營運韌性之半導體公司值得投資大眾關注。</td></tr></tbody></table>	債券別	類別	件數	承銷金額 (仟元)	元大銀 114-1 期/台積電 114-1 期/台電 114-1 期/台積電 114-2 期/台積電 114-3 期/法巴銀 114-2 期/台積電 114-5 期/台電 114-6 期	綠色債券	8	4,400,000	永續發展債券承銷案合計			8 4,400,000	名稱	兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零後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	追蹤 TPEX FactSet 半導體氣候淨零後選報酬指數，係以富體 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	2025 年全年報酬率為 23.86%，顯著優於櫃買指數報酬率 7.97%，顯示半導體氣候淨零後選報酬指數於櫃買市場半導體類股具足夠代表性，對氣候環境變遷具有營運韌性之半導體公司值得投資大眾關注。	作業辦法附表 編號四 各經營業務為創造環 境效益或社會效益所 設計之產品與服務																																																												
		債券別	類別	件數	承銷金額 (仟元)																																																																														
元大銀 114-1 期/台積電 114-1 期/台電 114-1 期/台積電 114-2 期/台積電 114-3 期/法巴銀 114-2 期/台積電 114-5 期/台電 114-6 期	綠色債券	8	4,400,000																																																																																
永續發展債券承銷案合計			8 4,400,000																																																																																
名稱	兆豐 TPEX FactSet 半導體氣候淨零後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	追蹤 TPEX FactSet 半導體氣候淨零後選報酬指數，係以富體 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	2025 年全年報酬率為 23.86%，顯著優於櫃買指數報酬率 7.97%，顯示半導體氣候淨零後選報酬指數於櫃買市場半導體類股具足夠代表性，對氣候環境變遷具有營運韌性之半導體公司值得投資大眾關注。																																																																																		
5	4.1.2 責任投資	■ 全部股權承銷案件總件數、承銷金額、收入及產業別分布 <table><thead><tr><th>產業類別(TICS)</th><th>承銷件數</th><th>承銷金額 (仟元)</th><th>收入 (仟元)</th></tr></thead><tbody><tr><td>08 食品及飼料製造業</td><td>3</td><td>181,075</td><td>4,583</td></tr><tr><td>11 紡織業</td><td>2</td><td>355,613</td><td>4,820</td></tr><tr><td>12 成衣及服飾品製造業</td><td>1</td><td>6,300</td><td>80</td></tr><tr><td>19 其他化學製品製造業</td><td>1</td><td>4,385,760</td><td>2,985</td></tr><tr><td>20 藥品及醫用化學製品製造業</td><td>1</td><td>43,652</td><td>144</td></tr><tr><td>25 金屬製品製造業</td><td>4</td><td>52,460</td><td>240</td></tr><tr><td>26 電子零組件製造業</td><td>8</td><td>1,114,548</td><td>6,049</td></tr><tr><td>27 電腦、電子產品及光學製品製造業</td><td>2</td><td>99,890</td><td>240</td></tr><tr><td>30 汽車及其零件製造業</td><td>3</td><td>121,011</td><td>1,560</td></tr><tr><td>35 電力及熱氣供應業</td><td>2</td><td>353,260</td><td>5,447</td></tr><tr><td>37 廢水及污水處理業</td><td>1</td><td>13,100</td><td>10</td></tr><tr><td>61 電信業</td><td>1</td><td>150,000</td><td>30</td></tr><tr><td>62 電腦程式設計、諮詢及相關服務業</td><td>1</td><td>1,800</td><td>11</td></tr><tr><td>63 資訊服務業</td><td>3</td><td>120,268</td><td>3,040</td></tr><tr><td>66 證券期貨及金融輔助業</td><td>2</td><td>129,600</td><td>4,170</td></tr><tr><td>76 其他專業、科學及技術服務業</td><td>1</td><td>20,100</td><td>57</td></tr><tr><td>86 醫療保健業</td><td>2</td><td>15,551</td><td>76</td></tr><tr><td>96 未分類其他服務業</td><td>1</td><td>5,040</td><td>17</td></tr><tr><td>全數股權承銷案件</td><td>39</td><td>7,169,028</td><td>33,559</td></tr></tbody></table>	產業類別(TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	收入 (仟元)	08 食品及飼料製造業	3	181,075	4,583	11 紡織業	2	355,613	4,820	12 成衣及服飾品製造業	1	6,300	80	19 其他化學製品製造業	1	4,385,760	2,985	20 藥品及醫用化學製品製造業	1	43,652	144	25 金屬製品製造業	4	52,460	240	26 電子零組件製造業	8	1,114,548	6,049	27 電腦、電子產品及光學製品製造業	2	99,890	240	30 汽車及其零件製造業	3	121,011	1,560	35 電力及熱氣供應業	2	353,260	5,447	37 廢水及污水處理業	1	13,100	10	61 電信業	1	150,000	30	62 電腦程式設計、諮詢及相關服務業	1	1,800	11	63 資訊服務業	3	120,268	3,040	66 證券期貨及金融輔助業	2	129,600	4,170	76 其他專業、科學及技術服務業	1	20,100	57	86 醫療保健業	2	15,551	76	96 未分類其他服務業	1	5,040	17	全數股權承銷案件	39	7,169,028	33,559	SASB FN-IB-410a.1 來自將環境、社會及 治理(ESG)因素整合 納入之(1)承銷、(2)諮 詢，以及(3)證券化交 易之收入，按行業別
產業類別(TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	收入 (仟元)																																																																																
08 食品及飼料製造業	3	181,075	4,583																																																																																
11 紡織業	2	355,613	4,820																																																																																
12 成衣及服飾品製造業	1	6,300	80																																																																																
19 其他化學製品製造業	1	4,385,760	2,985																																																																																
20 藥品及醫用化學製品製造業	1	43,652	144																																																																																
25 金屬製品製造業	4	52,460	240																																																																																
26 電子零組件製造業	8	1,114,548	6,049																																																																																
27 電腦、電子產品及光學製品製造業	2	99,890	240																																																																																
30 汽車及其零件製造業	3	121,011	1,560																																																																																
35 電力及熱氣供應業	2	353,260	5,447																																																																																
37 廢水及污水處理業	1	13,100	10																																																																																
61 電信業	1	150,000	30																																																																																
62 電腦程式設計、諮詢及相關服務業	1	1,800	11																																																																																
63 資訊服務業	3	120,268	3,040																																																																																
66 證券期貨及金融輔助業	2	129,600	4,170																																																																																
76 其他專業、科學及技術服務業	1	20,100	57																																																																																
86 醫療保健業	2	15,551	76																																																																																
96 未分類其他服務業	1	5,040	17																																																																																
全數股權承銷案件	39	7,169,028	33,559																																																																																

永續報告書會計師有限確信



編號	報告書 對應章節	確信標的資訊	適用基準																																																								
		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：上述股權承銷案件皆已納入 ESG 評估機制，另，2025 年有股權諮詢業務但未納入 ESG 評估機制，無證券化交易業務，相關規範請詳 4.1.2 責任投資。																																																									
		■ 全部債權承銷案件總件數、承銷金額、收入及產業別分布 <table> <tr> <th>產業類別(TICS)</th><th>承銷件數</th><th>承銷金額 (仟元)</th><th>收入 (仟元)</th></tr> <tr> <td>05 石油及天然氣礦業</td><td>1</td><td>200,000</td><td>200</td></tr> <tr> <td>08 食品及飼料製造業</td><td>1</td><td>100,000</td><td>150</td></tr> <tr> <td>19 其他化學製品製造業</td><td>3</td><td>900,000</td><td>1,350</td></tr> <tr> <td>22 塑膠製品製造業</td><td>2</td><td>500,000</td><td>750</td></tr> <tr> <td>25 金屬製品製造業</td><td>1</td><td>100,000</td><td>100</td></tr> <tr> <td>26 電子零組件製造業</td><td>4</td><td>2,600,000</td><td>2,600</td></tr> <tr> <td>27 電腦、電子產品及光學製品製造業</td><td>4</td><td>800,000</td><td>800</td></tr> <tr> <td>35 電力及燃氣供應業</td><td>2</td><td>1,700,000</td><td>1,700</td></tr> <tr> <td>41 建築工程業</td><td>3</td><td>3,500,000</td><td>4,500</td></tr> <tr> <td>50 水上運輸業</td><td>1</td><td>1,500,000</td><td>2,250</td></tr> <tr> <td>51 航空運輸業</td><td>2</td><td>1,800,000</td><td>2,150</td></tr> <tr> <td>64 金融服務業</td><td>13</td><td>9,200,000</td><td>8,550</td></tr> <tr> <td>全數債權承銷案件</td><td>37</td><td>22,900,000</td><td>25,100</td></tr> </table> 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：上述債權承銷案件皆已納入 ESG 評估機制，另，2025 年無債權諮詢業務及證券化交易業務，相關規範請詳 4.1.2 責任投資。	產業類別(TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	收入 (仟元)	05 石油及天然氣礦業	1	200,000	200	08 食品及飼料製造業	1	100,000	150	19 其他化學製品製造業	3	900,000	1,350	22 塑膠製品製造業	2	500,000	750	25 金屬製品製造業	1	100,000	100	26 電子零組件製造業	4	2,600,000	2,600	27 電腦、電子產品及光學製品製造業	4	800,000	800	35 電力及燃氣供應業	2	1,700,000	1,700	41 建築工程業	3	3,500,000	4,500	50 水上運輸業	1	1,500,000	2,250	51 航空運輸業	2	1,800,000	2,150	64 金融服務業	13	9,200,000	8,550	全數債權承銷案件	37	22,900,000	25,100	
產業類別(TICS)	承銷件數	承銷金額 (仟元)	收入 (仟元)																																																								
05 石油及天然氣礦業	1	200,000	200																																																								
08 食品及飼料製造業	1	100,000	150																																																								
19 其他化學製品製造業	3	900,000	1,350																																																								
22 塑膠製品製造業	2	500,000	750																																																								
25 金屬製品製造業	1	100,000	100																																																								
26 電子零組件製造業	4	2,600,000	2,600																																																								
27 電腦、電子產品及光學製品製造業	4	800,000	800																																																								
35 電力及燃氣供應業	2	1,700,000	1,700																																																								
41 建築工程業	3	3,500,000	4,500																																																								
50 水上運輸業	1	1,500,000	2,250																																																								
51 航空運輸業	2	1,800,000	2,150																																																								
64 金融服務業	13	9,200,000	8,550																																																								
全數債權承銷案件	37	22,900,000	25,100																																																								
6	2.4 重大主題 分析及管理	■ 重大主題鑑別流程 為了解利害關係人關注的水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(包括評估衝擊重大性及財務重大性)，並進一步對鑑別出的前三大重大主題(資訊安全、客戶關係、法令遵循)與全球關注之環境議題、氣候與自然風險管理進行量化財務衝擊評估： 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、依賴度及多元觀點，發送問卷鑑別出七大利害關係人：客戶、員工及工會、政府/主管機關及產業公會、股東與投資人、供應商、社區/學校及非營利組織、媒體。考量公司業務範疇無重大變化，2025 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 參考 GRI、TCFD、SASB 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、兆豐金融及標準同業重大主題、永續發展趨勢、利害關係人關注議題等，由永續發展委員會	GRI Standard：3-1 決定重大主題的流程																																																								

5

編號		報告書 對應章節	確信標的資訊	適用基準
			議題 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 16 項永續議題。 ↓ 評估 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、期貨與投顧子公司 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、人與人造成的正面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 87 份及 71 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面負面衝擊進行評估。 ↓ 分析 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」、「法令遵循」、「風險管理」、「營運績效」、「客戶關係」、「職業安全與健康」、「人才吸引與發展」、「數位創新」等 9 項永續議題為 2025 年度重大主題。 重大主題 考量永續報告書平衡性、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「氣候與自然風險管理」加入 2025 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、兆豐金融及證券同業之重大主題多有永續金融，爰增加「永續金融與責任投資」；考量有二類利害關係人重視外部社會影響力，爰重大主題增加「社會公益」。 決定 決定 2025 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 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。	



兆豐證券
Mega Securities