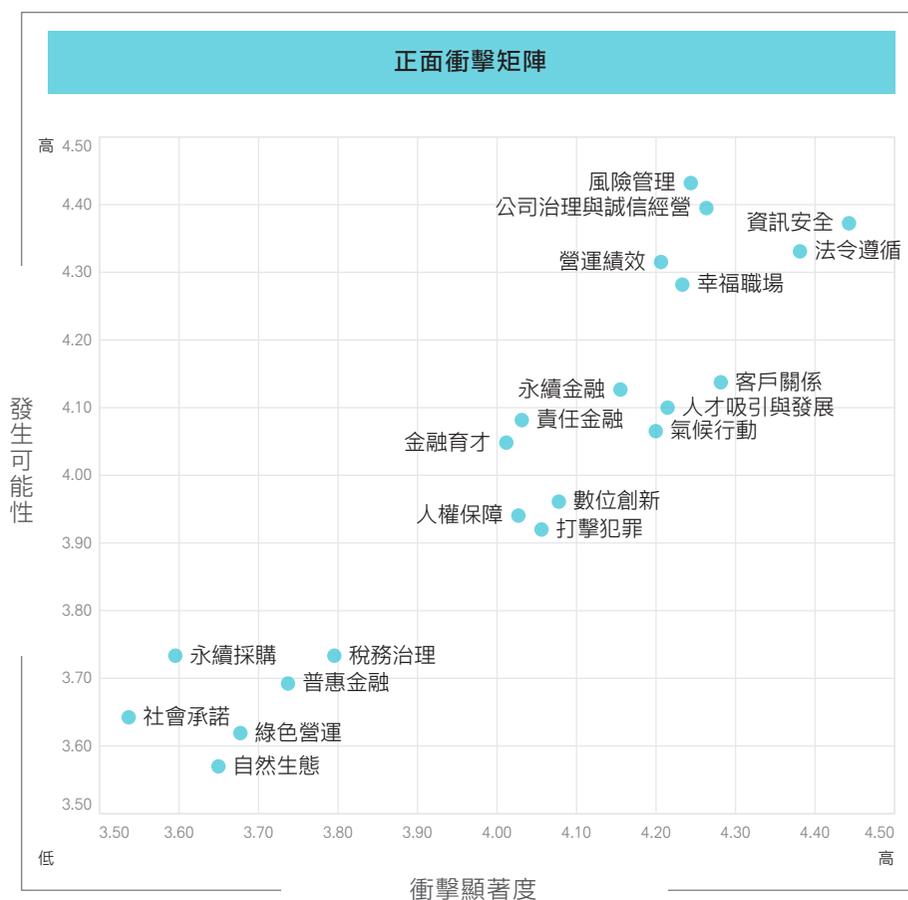
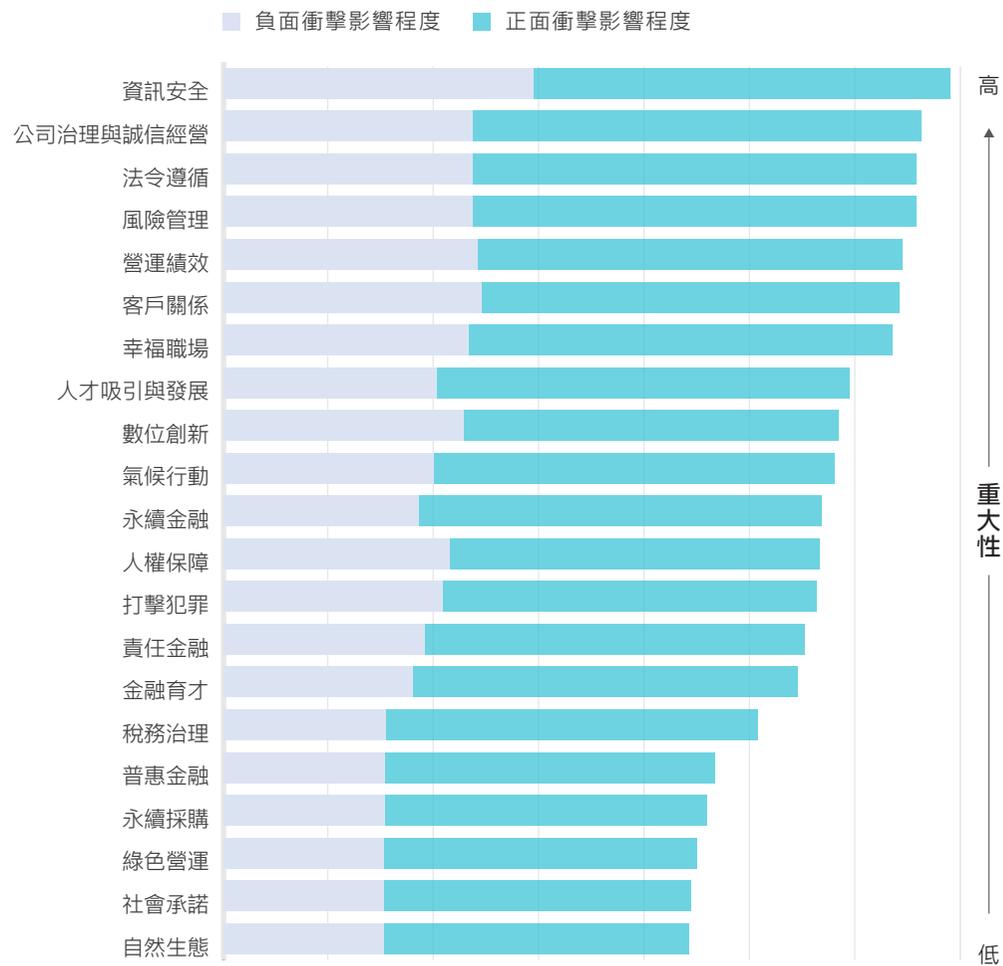
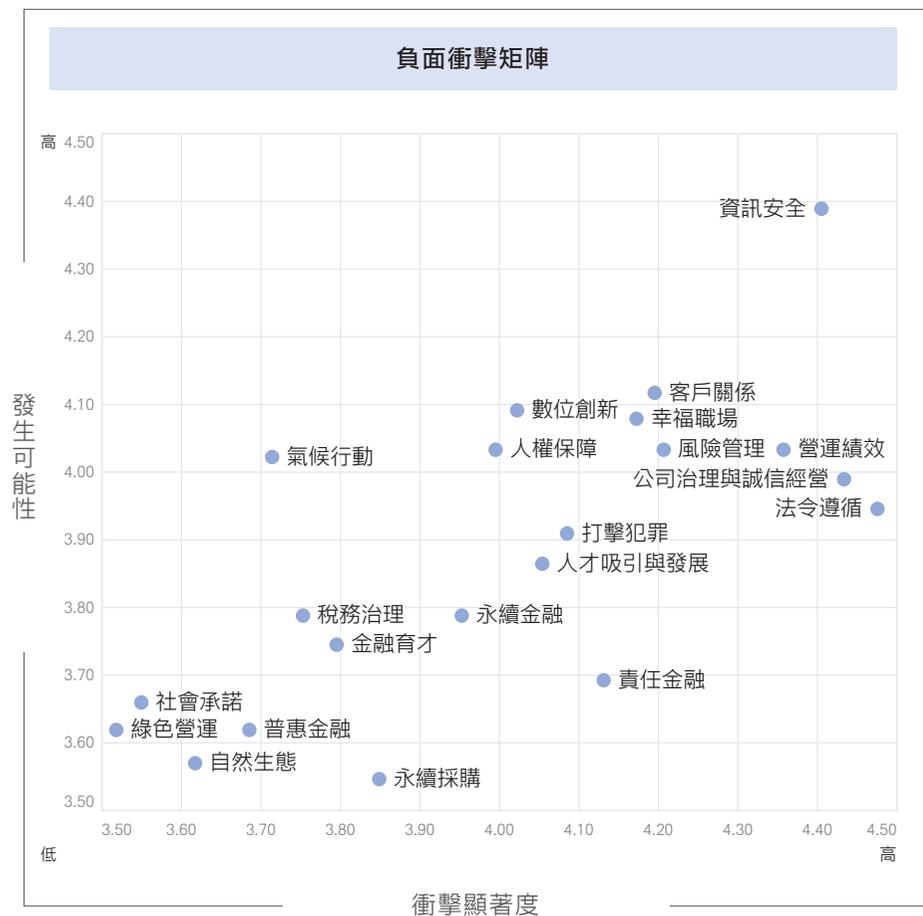


重大主題鑑別流程

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

鑑別利害關係人	依循 AA1000SES 利害關係人議合原則(AA1000 Stakeholder Engagement Standard)的五個面向：影響力、關注度、責任、依賴度和多元觀點，發送問卷鑑別出七大利害關係人：客戶、員工及工會、政府與主管機關及產業公協會、股東與投資人、供應商、社區/學校及非營利組織、媒體。
蒐集永續議題	參考 GRI、TCFD 等國際永續準則、聯合國永續發展目標 (SDGs)、兆豐證券核心價值與目標、國內外同業永續報告書與產業關注之主題、永續發展趨勢等，由「永續發展委員會」會務部門進行各項議題之討論與鑑別，並諮詢外部顧問，彙整出二十一項永續議題。
評估衝擊	由兆豐證券永續發展委員會委員及執行小組組長、分公司經理人及同仁進行《永續議題衝擊評估問卷調查》，針對各項永續主題對經濟、環境和社會造成的正負面衝擊之發生機率與影響規模進行評估。共計蒐集 116 份有效問卷。 <ul style="list-style-type: none"> 負面衝擊：依嚴重性、發生可能性進行評估，並考量議題的負面人權衝擊 正面衝擊：依影響規模與範疇大小、發生可能性進行評估
衝擊顯著性排序	彙整問卷調查結果，正面與負面衝擊得分加總，依分數高低將各項議題按照衝擊顯著性排序。內部管理階層討論排序結果，考量產業重大議題、國際趨勢、並參考外部顧問意見，設定重大主題門檻值，擬定「資訊安全」、「公司治理與誠信經營」、「法令遵循」、「風險管理」、「營運績效」、「客戶關係」、「幸福職場」、「人才吸引與發展」、「數位創新」、「氣候行動」及「永續金融」十一項永續議題為 2023 年度重大主題，經總經理核定並將鑑別結果陳報至永續發展委員會及董事會。
確認及揭露重大主題	內部管理階層依據 GRI 準則有關重大主題報導要求，於本報告書說明相關因應策略、管理行動、指標及目標等內容，確保報告書允當且忠實表達公司 ESG 落實情形。





重大主題衝擊管理

● 對價值鏈產生直接影響 ● 對價值鏈產生間接影響

重大主題及排序	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節及頁碼
		上游供應商	公司營運	下游客戶					
資訊安全	兆豐證券係屬金融服務業，因產業特性易遭受網絡攻擊，資安風險較高，因此受到主管機關高度監管。資料外洩可能導致服務中斷、引發客訴及訴訟調查，衍生修復或消除威脅相關費用，損害公司聲譽並動搖客戶及供應商等利害關係人之信心。參考近年曾發生系統問題致錯帳以及駭客勒索金額，評估遭受網絡攻擊對財務衝擊為 1,500 萬元以上（系統中斷致營業損失 500 萬及贖金 1,000 萬元以上或系統更換成本）。	●	●	●	<ol style="list-style-type: none"> 透過內部政策與資訊管理系統，確保公司機密與客戶隱私安全。 每年完成資安教育訓練及社交工程演練，宣導資安知識及預防相關事件發生，以將資料外洩對利害關係人之衝擊降至最低。 	兆豐證券訂有「資訊安全政策」、「資訊安全政策 - 系統存取控制」及「個人資料檔案安全維護計畫」及業務終止後個人資料處理方法，並承諾內部個資保護相關規章皆依據最新國內外法規標準訂定，確保資訊安全與顧客隱私權保護符合國際標準要求。	<ol style="list-style-type: none"> 持續維持與導入資訊安全管理系統標準：2023 年完成 ISO27001 續證。 每年進行至少 2 次社交工程演練：員工受測涵蓋率為 100%。 2023 年無發生資訊安全或資訊外洩之事件。 	GRI 418 客戶隱私	CH4 永續金融 CH7 責任治理
公司治理與誠信經營	公司治理攸關公司品牌形象、經營成果及長期競爭力，亦受主管機關高度關注。兆豐證券秉持誠信當責經營理念執行所有業務，如違反誠信經營，將損及利害關係人的信任，面臨營運、法律、聲譽、罰款之風險。參考 2021 至 2023 年度公司實際發生誠信相關罰款金額，評估如違反誠信經營可能對年度財務衝擊最高為 78 萬元。	●	●	●	<ol style="list-style-type: none"> 通過董事會多元化及董事會績效評估，強化董事會功能。 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。 透過制定規章、辦理教育訓練或宣導，將誠信經營融入公司經營策略及企業文化。 	兆豐證券訂有「公司章程」、「公司治理實務守則」、「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「道德行為準則」、「員工行為準則」、「檢舉案件處理準則」等規範，致力於建立良好公司治理制度以塑造誠信文化。	<ol style="list-style-type: none"> 董事教育訓練時數高於法定時數：2023 年達成率 100%。 公司治理主管教育訓練時數至少 18 小時：2023 年達標。 董事及經理級以上人員簽署「遵循誠信經營聲明書」：2023 年簽署率為 100%。 兆豐證券年度誠信經營教育訓練完訓率 99.74%。 	GRI 205 反貪腐 GRI 405 員工多元化與平等機會 GRI 415 公共政策 SASB 商業道德： ● FN-IB-510a.2 ● FN-IB-510b.4	CH7 責任治理

重大主題及排序	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、SASB 準則與 TCFD 及特定主題	對應章節及頁碼
		上游供應商	公司營運	下游客戶					
法規遵循	良好的法規遵循是建立利害關係人信任的基礎。如違反法規或內部規章，可能對業務推動產生不利影響、產生訴訟成本或罰鍰。參考 2021 至 2023 年度公司實際發生訴訟及罰款金額，評估如違反法規或內部規章可能對財務衝擊最高為 359 萬元（主要訴訟成本 273 萬元及罰款 86 萬元）。	●	●	●	<ol style="list-style-type: none"> 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。 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。 實施法令遵循教育訓練，提升員工法令遵循意識，避免法令遵循風險之負面衝擊影響利害關係人權益。 	兆豐證券依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及證券期貨商相關法令規章建立法令遵循制度，致力遵循法令與監理要求，以降低可能的財務損失，影響公司之信譽與營運。	<ol style="list-style-type: none"> 法令遵循專責人員須完成法定時數之教育訓練：2023 年兆豐證券法專責人員法定時數之教育訓練高於標準以及完訓率達 100%。 兆豐證券至少召開 4 次法遵主管會議；2023 年共召開 5 次會議，達成率為 100%。 	GRI 206 反競爭行為 GRI 416 顧客健康與安全 GRI 417 行銷與標示 SASB 商業道德： <ul style="list-style-type: none"> ● FN-IB-510a.1 ● FN-IB-510b.1 ● FN-IB-510b.2 ● FN-IB-510b.3 	CH7 責任治理
風險管理	面對金融環境變化，數位科技發展加速產業變化，需建立並維持有效之風險偵測機制。兆豐證券需遵從主管機關監理方針，建置有效之內部控制及風險衡量、管理機制，以有效管理營運風險及新興風險。	●	●	●	於董事會下設置風險管理委員會負責審議風險相關政策及目標及監督風險管理業務執行情形，確保公司整體風險符合董事會所訂之風險管理政策。	兆豐證券訂有「風險管理規則」，確保公司建立有效之風險管理制度，並且每年檢討訂定風險管理目標，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內。	<ol style="list-style-type: none"> 持續評估風險及檢討風險控制成效：風險管理室每日提供風險監控結果，並每兩個月於風險管理委員會及董事會報告。 強化氣候變遷風險之鑑別及管理。 進行實體風險情境分析及投資部位轉型風險。 	SASB 系統風險管理： <ul style="list-style-type: none"> ● FN-IB550a.2 TCFD 風險管理	CH7 責任治理

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

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

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

重大主題及排序	衝擊說明與重大性原因	價值鏈衝擊熱點			管理目的及減緩衝擊措施	政策及承諾	目標及追蹤評核機制	對應 GRI、SASB 準則與TCFD 及特定主題	對應章節及頁碼
		上游供應商	公司營運	下游客戶					
永續金融	減少高碳排產業投資，並增加對低碳產業投資，以期達到促進低碳經濟轉型，加速實現巴黎協定控制全球升溫 2°C 以內，以及我國 2050 年淨零排放願景，幫助減緩全球暖化、降低氣候變遷之風險。	●	●	●	依循兆豐集團響應金管會「綠色金融 3.0」政策及永續金融評鑑之各項要求，兆豐證券規劃永續相關投資、金融商品與服務，並與被投資公司議合，提倡被投資公司與永續金融的連結。	訂定「永續金融政策」，遵循國際永續金融倡議及主管機關綠色金融相關政策等，並增加對低碳經濟產業投資及設計永續金融商品。	<ol style="list-style-type: none"> 投資及承銷國內永續債 15 億元目標：2023 年投資國內永續債餘額 23 億元，承銷永續債金額 21.5 億元，兩者合計 44.5 億元。 責任投資資產配置占自營及承銷總部位 (不含避險) 設定目標為 30%：2023 年實際占比為 31.26%。 依循集團設定之目標，逐步增加持有 SBTi 投資部位協助集團整體於 2028 年達到 39.56%。 	SASB ESG 因子納入投資銀行和證券業務： <ul style="list-style-type: none"> ● FN-IB 410a.1 ● FN-IB 410a.2 ● FN-IB 410a.3 SASB 企業營運指標： <ul style="list-style-type: none"> ● FN-IB-000.A ● FN-IB-001.A ● FN-IB-002.A 	CH4 永續金融