

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