股票代碼：000960

查詢年報網址：http://mops.twse.com.tw

查詢證券網址：http://www.fubon.com

富邦綜合證券股份有限公司

一一四年度年報

富邦綜合證券股份有限公司 編製

刊印日期：中華民國一一五年一月三十一日

本公司發言人姓名、職稱、聯絡電話

發　言　人：郭永宜

職　　稱：總經理

電　　話：(02)8771-6888(總機)

信　　箱：michael.kuo@fubon.com

本公司代理發言人姓名、職稱、聯絡電話

代理發言人：胡世芬

職　　稱：資深副總經理

電　　話：(02)8771-6888(總機)

信　　箱：nancy.hu@fubon.com

總公司暨分公司地址、電話

總公司—地址：台北市大安區仁愛路四段 169 號 3.4 樓

電話：(02) 8771-6888 (代表線)

營業部—地址：台北市仁愛路四段 169 號 3 樓(部分)、4 樓(部分)

電話：(02) 2772-5938 (代表線)

辦理股票過戶機構之名稱、地址、電話

名稱：富邦綜合證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市中正區許昌街 17 號 11 樓

電話：(02)2361-1300(總機)

網址：http://www.fubon.com

簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、電話

姓名：李逢暉、蔡佩汝會計師

名稱：安侯建業聯合會計師事務所

地址：台北市信義路 5 段 7 號 68 樓

電話：(02)8101-6666(總機)

網址：http://www.kpmg.com.tw

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式:無

本公司網址：http://www.fubon.com

壹、致股東報告書
股東報告書 ……1
貳、公司治理報告
一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料
(一)董事資料
(1-1) 董事資料(一)……8
(1-2) 法人股東股權比例達 10%以上或前十名之股東名稱 ……14
(1-3) 董事資料(二) ……15
(二)總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料……19
二、最近年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金
(一) 一般董事及獨立董事之酬金……34
(二) 總經理及副總經理之酬金……37
(三) 公司如有下列情事之一，應個別揭露其董事或監察人姓名及酬金……40
(四) 前五位酬金最高主管之酬金資訊揭露……40
(五) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形……41
(六) 最近年度董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例……48
三、公司治理運作情形
(一)董事會運作情形……49
(二)審計暨風險管理委員會運作情形……54
(三)公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因……60
(四)設置薪酬委員會揭露組成、職責及運作情形……67
(五)推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因……67
(六)公司履行誠信經營情形及採行措施……86
(七)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊……90
(八)內部控制制度執行狀況揭露事項……91
(九)最近年度及截至年報刊印日止股東會及董事會重要決議……93
(十)最近年度及截至年報刊印日止董事對董事會通過重要決議有不同意見……94
四、會計師公費資訊 ……94
五、更換會計師資訊 ……95
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者 ……96
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形 ……96
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊 ……96
九、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例 ……97
參、募資情形
一、資本及股份應載事項
(一)股本來源與種類 ……98
(二)主要股東名單……100
(三)公司股利政策及執行狀況……100
(四)本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響……100
(五)員工、董事及監察人酬勞……100
(六)公司買回本公司股份情形……101
二、公司債辦理情形 ……101
三、特別股辦理情形 ……101
四、海外存託憑證情形 ……101
五、員工認股憑證辦理情形應記載事項 ……101

六、限制員工權利新股辦理情形 ……101
七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項 ……101
八、資金運用計劃執行情形應記載事項 ……102
肆、營運概況
一、業務內容
(一)業務範圍……103
(二)產業概況……104
(三)技術及研發概況……106
(四)長、短期業務發展計畫……106
二、市場及產銷概況 ……109
三、從業員工 ……113
四、環保支出資訊 ……113
五、勞資關係 ……113
六、資通安全管理 ……114
七、重要契約 ……116
伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項
一、財務狀況 ……117
二、財務績效 ……117
三、現金流量 ……118
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響 ……118
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年度投資計畫 ……118
六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之事項 ……120
七、危機處理應變機制 ……125
八、其他重要事項 ……125
陸、特別記載事項
一、關係企業相關資料 ……126
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形 ……137
三、其他必要補充說明事項 ……137
柒、證券交易法第三十六條第二項第二款重大影響之事項……137
附錄……138
壹、業務狀況……138
貳、最近五年財務分析……140
參、財務狀況及財務績效之檢討分析與評估風險事項……144
肆、會計師之資訊……144

壹、致股東報告書

一、2025 年國內外金融環境分析

2025 年川普重返執政，提出「對等關稅」政策，對全球資本市場投下震撼彈，美股重挫迫使加稅政策推動趨緩，因而減輕對經濟、通膨與資本市場的衝擊。隨著通膨壓力持續降溫，聯準會貨幣政策朝向寬鬆，2025 年再降息 3 碼，聯邦基金利率調降至 3%-3.75%，並於 12 月結束縮表，啟動 RMP 購買短債。歐洲央行 ECB 降息已接近目標、英國央行仍有降息空間；2026 年 5 月聯準會將更換主席，寬鬆貨幣政策將更為積極；日本新首相高市寬鬆政策主張鮮明，預期日銀緊縮政策將趨於溫和，2026 年主要央行政策基調朝向寬鬆，有利流動性信心與股債市展望。

台灣央行利率政策偏向中性，2024 年 3 月調升基準利率半碼，重貼現率達 2%後未再變動，11 月主計處上修 2025、2026 全年經濟成長率估值至 7.37%、3.54%，受惠於 AI 需求強勁，台灣 2025 年前 11 個月台灣出口成長率高達 34%，外貿與經濟維持強勢基調，央行維持現行政策的機會較高。資金成本持平，2025 年指標債台灣 10 年期公債平均殖利率由 2024 年 1.5%微降至 1.47%。2025 年證券自營商買超台股轉趨積極，扭轉 2020-2024 年連續賣超格局，外資賣超台股逾 6,000 億台幣，但累計淨匯入總額首次突破 3,000 億美元。

展望 2026 年，IMF 預期全球經濟成長率將達 3.3%，美國、歐元區、日本成長率可望高於 2025 年。主計處預估 2026 年 GDP 成長率將趨緩至 3.54%。2026 年美股與台股企業盈餘成長展望佳，LSEG 預估標普 500 企業盈餘成長率為 15.5%，估值高於 2025 年。川普對等關稅已趨於和緩，對經濟與通膨衝擊將降低，為主要股市本益比處於歷史高位，獲利數據變化將影響持股信心，將為市場短期波動來源，投資慎選財務及成長性佳企業，採取股債配置，並維持適當流動性。

二、2025 年度營業計劃實施成果

2025 年台股自 4 月對等關稅衝擊一度大幅回落，隨後強勢反彈，於 12 月 31 日以 28,963 點封關，創下歷史新高，全年上漲 25.7%。在市場強勢反彈與交投回升帶動下，富邦證券 2025 年稅後淨利達 105.9 億元，連續兩年稅後淨利突破百億元大關，並持續刷新 1988 年開業以來歷史新高，營運成果亮眼。

（一）綜括 2025 年度本公司各項業務表現如下：

- 現貨市佔率 7.01%，市場排名第三。
- 融資市佔率 9.83%，較 2024 年成長 0.05%，市場排名第二。
- 借券市佔率 19.83%，較 2024 年成長 1.43%，市場排名第二。
- IB 國內期權市佔率 2.69%，較 2024 年成長 0.12%。
- 不限用途借貸均額 282 億元，較 2024 年成長 30.4%。
- 海外股票交易量 1 兆 2,878 億元(含定期定額)，較 2024 年大幅成長 56%。
- 海外債交易量 896 億元，較 2024 年大幅成長 65%。基金交易量 192 億元，較 2024 年衰退 36%，主因 2024 年 IPO 基期較高所致。
- 結構型商品交易量 465 億元，較 2024 年大幅成長 62%。

- 壽險銷量金額 24.7 億元，較 2024 年成長 16%。
- 全年度新開戶戶數 126,828 戶，開戶市佔率 20.9%。
- 總承銷(含 IPO 及 SPO)金額達 371.98 億元，承銷金額市佔率為 17.78%，位居業界第二名；主辦承銷案件 26 件，名列市場第四。
- 成功主辦多檔資本市場重要案件，包括全球知名的 PCB 製造商－金像電之 90 億可轉債案、伺服器散熱解決方案領導廠商－健策之 50 億可轉債案、國際知名鞋廠的代工製造廠商－來億-KY 之 45 億可轉債案、國內首家硼中子捕獲治療系統(AB-BNCT)供應商－禾榮科上市案、高科技廠房水務系統工程服務廠商－兆聯實業上市案等。
- 財務顧問業務方面，協助東元電機與鴻海精密辦理股份交換發行新股案件，雙方透過股權關係的鏈結，深化成為策略聯盟夥伴，掌握全球 AI 資料中心建置的商機。
- 興櫃造市交易市佔率 19.24%，市場排名第二。
- 權證發行檔數超過 3,340 檔，較 2024 年成長超過 12%；非保本結構型商品承作量規模穩居市場第二名、承作檔數為市場第一。
- 台幣債券承銷市佔率 16.68%，較 2024 年成長 1.54%，市場排名第一。
- 可轉債選擇權(CBOP)市佔率 13.43%，較 2024 年成長 1.35%，市場排名第三。

(二)研究發展狀況

隨著生成式 AI 浪潮推動金融服務邁向智慧化與個人化，券商積極強化數位平台，以提升投資人的操作與交易體驗。富邦證券順應產業趨勢，於 2025 年 11 月推出新一代行動交易平台「富邦 AI PRO」，導入多項 AI 創新應用，包含投資助理、AI 美股法說會摘要、個人化訊息推播、AI 主播等功能，有效提升操作效率與互動體驗，展現 AI 科技於金融服務的深度整合成果。

2025 年底，富邦證券智能客服亦完成進階升級，正式邁入兼具安全與高效的智慧客服新階段。隨大型語言模型（LLM）的導入，系統於語意理解與多重意圖辨識能力上大幅提升，能即時提供更準確的回應，並具備文件自動解析與 FAQ 自動生成等功能，顯著提升答覆準確性及客戶滿意度。此外，本公司亦透過流程自動化與輔助工具強化客服人員作業效率，並同步提升個資防護與資安管理，使整體服務品質與營運效率穩健提升。此項升級展現本公司在智慧化、自動化及高度資安標準的金融科技布局上持續邁向更高階段。

富邦證券秉持「以客戶為核心」的理念，建立即時回饋與議題追蹤機制，迅速回應客戶建議與需求，並持續優化產品與服務內容，以全面提升客戶滿意度與黏著度。未來，本公司將持續推動全方位數位轉型，致力引領數位金融創新，為投資人打造更安全、便捷且友善的投資服務體驗。

在普惠金融推動方面，富邦證券以 YouTube 作為用戶最易接觸的平台，推出多元且淺顯易懂的投資知識影音，協助大眾跨出投資第一步並自然轉化為客戶。截至 2025 年，YouTube 頻道訂閱數已達 25 萬，領先同業。此外，於 2025 年 11 月推出漫畫影音型知識平台「富投學苑」，以「輕鬆玩學」為核心理念，結合原創漫畫與互動遊戲，降低學習門檻，並透過外部合作夥伴擴展跨域知識網絡。同時，本公司更率先與出版社合作推出理財好書導讀單元，使理財知識融入日常生活，深化金融教育普及。

富邦證券亦持續與富邦金控旗下之銀行、產險跨業交流，提供一站式金融服務，並積極布局生態圈場景，打造「金融＋生活」的整合式體驗，提升品牌觸及與服務黏著。在嚴謹的資安控管基礎下，本公司持續優化智慧交易，讓科技從輔助工具進化為真正理解與陪伴客戶的智能夥伴。

(三)精進 ESG 作為，落實企業永續經營及社會責任

富邦證券以「低碳、數位、激勵、影響」四大策略為核心，將永續理念深植於營運決策與企業文化。2025 年，本公司領先同業，將永續報告書完整內容交由安侯建業聯合會計師事務所進行確信查證，並經永續發展委員會及董事會核議通過後發布，以高度透明與可信度展現永續實踐成果。同年，本公司首次參賽由行政院國家永續發展委員會主辦的「國家永續發展獎」即榮獲國家級最高永續榮譽，並連續兩屆蟬聯金彝獎「傑出 ESG 永續獎」，顯示本公司永續作為的深厚實力，亦深獲主管機關肯定。

在責任投資方面，富邦證券積極承作對於「提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務」具貢獻之企業承銷案件，2025 年相關承銷案件佔比達 74%。同時，本公司協助客戶積極參與綠色資本市場，提升綠色金融的投融資組合並承銷綠色債券，2025 年參與永續發展債券承銷佔比達 79%。此外，本公司於 2025 年舉辦企業議合工作坊及 TNFD 講座，透過深度對談與議合機制，引導企業在環境、社會及治理三面向採取積極作為，發揮資金流向對永續議題的影響力。2025 年，本公司持續名列台灣證券交易所「機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」，彰顯本公司在責任投資與盡職治理方面的卓越成效。

富邦證券重視氣候變遷議題，持續打造低碳營運環境，推動節水、節電與廢棄物減量等多項措施，並每年進行 ISO 14064 溫室氣體盤查。2025 年本公司營運碳排較 2020 基準年減少 56.6%；同時於嘉義、竹東分公司建置太陽能板並增加綠電採購，以實際行動降低灰電使用、加速邁向淨零排放目標。

富邦證券亦以數位創新推動普惠金融，致力建構開放且友善的投資環境。透過人工智慧（AI）與多媒體平台，本公司將專業知識轉化為大眾易懂的內容。為確保在應用 AI 技術時兼顧消費者權益，本公司於 2025 年成立「人工智慧治理委員會」，全面檢視 AI 應用的風險與機會，建立完善之運用與管控機制，藉由資料創新與 AI 應用強化數位韌性，促進永續發展。

為打造友善且健康的幸福職場，富邦證券鼓勵員工平衡工作與生活，2025 年推動登山健行、線上健走、健身課程與社團活動等，參與人次達 22,185 人次。本公司自 2025 年起全面提升員工持股信託福利，增設職等級距並提升各級距提撥金額，公司亦維持 100% 相對提撥，鼓勵員工與公司共享成長成果。除提供員工新生兒每胎補助 10 萬元、6 歲以下育兒補助每年 2.4 萬元外，本公司亦持續提供優於法令的 10 週有薪產假、8 天產檢假、8 天陪產檢及陪產假，致力打造更友善的育兒職場環境。

在社會參與方面，富邦證券重視生態環境保育，2025 年攜手荒野保護協會於台南七股將軍鹽灘濕地進行復育計畫，透過水鳥護生行動，年度溼地監測、調查及巡守任務，確保濕地的生物多樣性。同年，本公司舉辦 20 場金融教育暨反詐宣導活動，受惠人次共 1,595 人，並有員工 1,628 人次投入志工服務，展現企業落實永續承諾的行動力。此外，本公司於 2025 年針對國內藝文與體育活動贊助超過 5,500 萬元，為國內人才提供更多成長舞台，實踐正向影響力。

(四)得獎殊榮

本公司 2025 年各項營運表現優異，獲主管機關及專業機構獎項如下：

主管機關/專業機構	獎項
行政院國家永續發展委員會	國家永續發展獎
金融監督管理委員會	金融教育貢獻獎：最佳創新獎-金質獎 F-ISAC 會員情資分享表現特優機構
臺灣證券交易所	反詐騙評鑑-卓越獎 機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單 權數效率獎第三名 ETF 流動量提供者造市競賽暨貢獻獎勵 報價品質優良獎 邁向未來獎-IPO 籌資金額第二名 邁向未來獎-IPO 市值第二名 攜手同行獎-證券承銷商第二名 推動創新獎-證券承銷商
櫃買中心	推薦輔導上櫃績效獎第二名 權力躍升獎第二名 造市有成獎第三名
運動部	運動企業認證 體育推手獎-贊助類金質獎 體育推手獎-贊助類長期贊助獎
證券暨期貨市場發展基金會	金彝獎：傑出 ESG 永續獎
台灣永續能源研究基金會	**【台灣企業永續獎】** 台灣 100 大永續典範企業獎 永續報告-金融及保險業-第一類金獎 單項績效獎-創新成長領袖獎 **【台灣永續投資獎】** 機構影響力獎-典範獎 個案影響力獎-企業議合-銅級獎 **【台灣永續行動獎】** SDG1 終結貧窮-銀級獎 SDG8 合適的工作及經濟成長-銅級獎
今周刊	**【財富管理銀行暨證券評鑑】** 最佳客戶信任獎第一名 最佳財富增值獎第二名 最佳數位體驗獎第二名 最佳行銷創新獎第三名 最佳商品獎第三名
財訊	**【財富管理大獎】** 最佳財富管理 最佳業務團隊 最佳數位金融 最佳創意行銷 最佳永續推動

主管機關/專業機構	獎項
	【財訊金融獎】 永續金融獎-金質獎 智能創新應用獎-優質獎
工商時報	【數位金融獎】 數位普惠獎-金質獎 數位資訊安全獎-反詐組-金質獎 數位公平待客獎-金質獎 數位創新獎-優質獎 數位服務獎-優質獎
TSAA 臺灣服務稽核協會	臺灣金融業公平待客大調查：【卓越體驗企業(證券類)】 臺灣客服中心評鑑：證券業金牌獎
財資雜誌 (The Asset)	最佳 ETF 造市券商
國際金融雜誌 (International Finance Magazine)	台灣最佳證券公司 台灣最具創新力券商
全球銀行及金融評論 (Global Banking and Finance Review)	未來全球百強獎
全球卓越與紀事雜誌 (Global Excellence and Chronicle Magazine)	台灣最佳經紀商
全球商業觀點 (Global Business Outlook)	台灣最佳證券經紀商
全球經濟雜誌 (The Global Economics)	Leading Multi-Asset Trading Platform – Taiwan 2025
英國標準協會（BSI）	數位信任獎卓越獎

三、法規環境、外部競爭環境及總體經營環境之影響

金管會於 2024/12/25 開放主動式 ETF 與被動式多資產 ETF，並於 2025 年 5 月迎來首檔主動式 ETF 掛牌，成功掀起市場募集及發行熱潮。主動式 ETF 保留了 ETF 交易便利與成本低廉的優勢，同時具備主動管理的彈性，成為證券業者推動客戶資產配置的重要金融工具。主動式 ETF 的引進，不僅增加台灣金融市場商品多元性，也為投資人提供更豐富的資產配置選項，進一步促進市場競爭與金融創新。

為維持證券交易市場秩序及穩定，證交所於 2025/4/6 宣布，投資人經授信機構同意後，得以具市場流動性且能被客觀、合理評估價值之其他擔保品，補繳融資自備款或融券保證金差額。富邦證券已於 2025/4/10 配合開放零股抵繳。另依證交所 2025/12/30 公告，正式新增零股及興櫃股票為抵繳標的，並自 2026/3/30 起實施，以提升投資人資金運用彈性，並有助降低市場波動風險。

此外，證交所自 2025/11/17 起，開放創新板股票得以進行當沖交易，也同步放寬投信基金信託額度，以提升市場流動性並吸引更多投資人參與。新制上路後，創新板 12 月交易量較 11 月成長 7.9%，顯示當沖機制的導入，有助於吸引偏好短線操作及高流動性投資策略的市場參與者，進而活絡整體交易動能。

在資訊申報制度方面，證交所持續簡化規範以為減輕上市公司申報負擔。2025 年起刪除部分資訊申報項目，包括財務資料表、最大可買回公司股數及金額彙總表，並調整申報頻率，如上市公司產業分類基本資料改為年度申報，功能性委員會運作情形則統一於每年 1/10 前申報。此外，證交所亦將企業價值提升計畫納入公司治理評鑑指標，鼓勵企業強化價值創造能力，以提升資本市場吸引力並促進國際資金投入。整體制度調整貼近企業實務需求，有助於活絡市場運作與提升整體行政效率。

在政策推動方面，金管會積極布局「亞洲資產管理中心」發展策略，善用台灣在資金、科技與人才的優勢，打造具區域競爭力的金融樞紐，並吸引國際資金與專業人才，同時促進境內資金留台投資。相關措施包含法規鬆綁(如高雄專區試辦)、商品創新(如 TISA、創新板 2.0、及多元 ETF 商品)，並結合金融人才培育及國際合作，期以「兩年有感、四年有變、六年有成」為目標，逐步奠定台灣成為亞洲資產管理重鎮的基礎。

展望 2026 年，在川普執政背景下，全球政經不確定性仍存在，惟關稅對經濟與通膨的衝擊可望逐步緩和，聯準會亦持續朝向降息循環邁進，政策利率可望逐步回落至約 3%的長期目標水準，全球資金成本下降有助於支撐消費與投資動能。此外，美國將於 2026 年 11 月舉行期中選舉，財政政策基調偏向擴張；同期間台灣亦將舉行九合一地方選舉，相關選舉活動可望提振內需動能。整體而言，全球經濟可望維持小幅至溫和成長趨勢，AI、半導體、資料中心、電力、自駕科技、低軌衛星等產業持續發展，AI 商業普及率將逐步提升。然而，隨著 M 型社會結構加劇，經濟 K 型發展所衍生的貧富差距擴大與資金波動風險，仍為未來市場必須面對的重要挑戰。

四、未來發展策略

1. 以財富管理為核心推動業務轉型，透過成立新財管團隊(CS)與營業員協同經營客群，提升財管商品滲透率並擴大財管收入。同時建置新一代 AI PRO APP，強化數位服務體驗、吸引新世代客群，並持續優化系統效能，加速客戶開發與擴大客群實動。

2. 結合 AI 與數位科技，推動營運流程集中化、自動化與數據化，提升同仁生產力與服務效率。運用客戶數據深化差異化經營，拓展程式交易、高頻客群及大戶法人服務，強化多元生態圈經營並提高整體經營效益。

3. 持續推動全方位數位化經營，重視客戶體驗與品牌價值。透過自媒體、智能客服及數據化內容推廣普惠金融與投資教育，強化跨產品知識服務，提升客戶對於理財商品與市場的理解度。

4. 深耕法人市場，持續鞏固與國內機構投資人及上市櫃企業之合作，並積極發展外資高頻業務。整合本公司與國際券商合作的投研與市場活動資源，提供差異化且具高附加價值的專業服務。

5. 因應產業趨勢與資本市場變化，承銷業務將強化風險控管並深化客戶分級經營。聚焦高成長、高獲利企業之 IPO 商機， SPO 則深耕半導體、AI 等相關產業，並透過財顧服務及金控集團的多元金融商品，提高客戶黏著度。

6. 在風險可控前提下，擴大金融交易規模，涵蓋權證、可轉債、ETF、市場造市及債券承銷等多項領域。強化與營業通路合作，擴大客群觸及，並透過多元交易策略提升整體獲利能力。

7. 以永續為長期策略主軸，聚焦「低碳、數位、激勵、影響」四大策略，推進淨零與 RE100 目標，發展永續投資，深化普惠金融與防詐機制，並持續投入公益、生態保育與生物多樣性行動，擴大永續影響力。

董事長 程明乾

貳、公司治理報告

一、董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

（一）董事資料

(1-1)董事資料(一)　　115 年 1 月 31 日

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期(註2)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事長	中華民國	程明乾	男 61~70 歲	112.06.09	三年	91.02.20 (註3)	-	-	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學財務金融所 EMBA 富邦綜合證券股份有限公司副董事長、總經理 富邦金融控股股份有限公司經理人 臺灣集中保管結算所董事 中華民國證券商業同業公會常務監事	富邦期貨股份有限公司董事 富邦證創業投資股份有限公司董事長 日盛嘉富證券國際有限公司董事 日盛嘉富資本有限公司董事 富邦育樂股份有限公司監察人 財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會董事 臺灣證券交易所股份有限公司董事 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心公益董事 中華民國證券商業同業公會常務理事	資深協理	徐莉萍	妻姊	

職稱(註1)	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期(註2)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	韓蔚廷	男 61~70歲	112.06.09	三年	95.03.24 (註4)	-	-	-	-	-	-	-	-	美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 花旗銀行台北分行副總裁 中國信託銀行股份有限公司資深副總經理 台北富邦商業銀行股份有限公司常務董事兼總經理 富邦綜合證券股份有限公司董事長	富邦金融控股股份有限公司董事兼總經理、財務長 台北富邦商業銀行股份有限公司副董事長 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 富邦華一銀行有限公司董事 富邦期貨股份有限公司董事 富邦基金管理(香港)有限公司董事 北富銀創業投資股份有限公司董事 富邦育樂股份有限公司董事 富邦運動場館股份有限公司董事	-	-	-	
獨立董事	中華民國	洪茂蔚	男 61~70歲	112.06.09	三年	108.05.02	-	-	-	-	-	-	-	-	Northwestern University 財務博士 台灣金融研訓院董事長 國立臺灣大學管理學院院長 國立中興大學社會科學暨管理學院長 McGill University Faculty Of Management 助理教授 國立臺灣大學國企系教授 中央研究院經濟研究所合聘研究員 臺灣財務金融學會理事長	開陽能源股份有限公司獨立董事、薪酬委員會委員、審計委員會委員	-	-	-	

職稱（註1）	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期(註2)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事	中華民國	陳憲煒	男 61~70 歲	112.06.09	三年	109.06.12	-	-	-	-	-	-	-	-	美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 BE Capital Advisory Ltd 董事長 陽光保險集團總裁室投資總監 泰盛投資股份有限公司副總經理 宏泰人壽保險股份有限公司董事長 台北英商巴克萊證券股份有限公司總經理 台北英商霸菱證券股份有限公司副總經理	比翼資本管理顧問股份有限公司董事長 堉林比翼國際投資管理顧問股份有限公司董事長 比翼加速器股份有限公司監察人 元澄半導體科技股份有限公司董事 比翼元澄科技顧問股份有限公司董事長 先發電光股份有限公司董事長	-	-	-	
獨立董事	中華民國	侯文軒	男 51~60 歲	112.06.09	三年	112.06.09	-	-	-	-	-	-	-	-	國立政治大學財稅系學士 京騰娛樂事業有限公司營運長 柏合麗娛樂傳媒股份有限公司財務長 三立電視股份有限公司財務部副總經理 資誠會計師事務所審計部協理	樸實文創股份有限公司董事長 喬傑立經紀事業股份有限公司監察人 親善有限公司董事 華文創股份有限公司監察人 咪嚕文創股份有限公司監察人 做人成功文創股份有限公司董事 仲成大飯店股份有限公司監察人	-	-	-	

職稱（註1）	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期(註2)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	蔡承道	男 31~40 歲	112.06.09	三年	112.06.09	-	-	-	-	-	-	-	-	Master of Business Administration, University of Pennsylvania BA in Economics, University of Southern California 富邦金融控股股份有限公司創新科技處副處長 WeSure/Product Manager Innovative Product Team Essex Lake Group/Business Analyst	富邦金融控股股份有限公司創新科技處處長 台北富邦商業銀行股份有限公司數位金融總處總處長 Hyundai Card Co., Ltd.董事 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 Giver Concept Limited 董事 Star Ilya Limited 董事 富邦媒體科技股份有限公司董事 WeMo (Cayman) Corp.董事 威摩科技股份有限公司董事 敦復實業股份有限公司董事 富邦產物保險股份有限公司董事 富邦綜合保險代理人股份有限公司董事 中孚有限公司董事(代表人) 威翔車聯網股份有限公司董事	-	-	-	

職稱（註1）	國籍或註冊地	姓名	性別年齡	選(就)任日期	任期(註2)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	葉公亮	男 71~80歲	112.06.09	三年	87.05.10 （註5）	-	-	-	-	-	-	-	-	國立臺灣大學財務金融所碩士 康和證券股份有限公司董事長 康和期貨股份有限公司董事長 富邦行銷股份有限公司董事長 台北富邦商業銀行股份有限公司董事 富邦綜合證券股份有限公司總經理、董事長、顧問 大華證券股份有限公司副總經理 交通銀行科長	神腦國際企業股份有限公司獨立董事	-	-	-	
董事	中華民國	郭永宜	男 61~70歲	112.06.09	三年	111.03.10	-	-	-	-	-	-	-	-	美國德州奧斯汀大學MBA 富邦綜合證券股份有限公司執行副總經理 富邦證券投資顧問股份有限公司資深副總經理 大華證券股份有限公司副總經理 瑞士信貸銀行副總裁	富邦綜合證券股份有限公司總經理 富邦期貨股份有限公司董事 富邦證創業投資股份有限公司董事 富邦閩投創業投資股份有限公司董事長 富邦證券(香港)有限公司董事長 臺灣期貨交易所股份有限公司董事	-	-	-	

職稱（註1）	國籍或註冊地	姓名	性別 年齡	選(就)任日期	任期(註2)	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	樓瑾文	女 51~60歲	113.05.01	三年	113.05.01 （註6）	-	-	-	-	-	-	-	-	廈門大學金融學博士 富邦金融控股股份有限公司財務管理處副處長兼績效管理部部主管 中華開發金融控股股份有限公司資深協理 中華開發工業銀行股份有限公司資深協理 Misys 顧問公司(香港)資深顧問 台新國際商業銀行股份有限公司資深經理 中國信託商業銀行股份有限公司經理 資誠聯合會計師事務所審計員	富邦金融控股股份有限公司資深副總經理 富邦金控創業投資股份有限公司董事	-	-	-	

註1：本公司為富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，本公司董事均為富邦金融控股股份有限公司所指派。
註2：本公司第十四屆董事任期自112.06.09~115.06.08止。
註3：程明乾先生曾任本公司副董事長(任期自112.04.09至112.06.09止)。
註4：韓蔚廷先生曾任本公司董事長(任期自109.01.01至112.06.09)及董事(任期自95.03.24至103.06.06止)。
註5：葉公亮先生曾任本公司董事長(任期自87.05.10至98.07.16止及自99.07.01至100.01.21止)及監察人(任期自101.07.14至102.10.01止)，並於108.12.30就任本公司董事。
註6：富邦金融控股股份有限公司於113.05.01改派樓瑾文女士接任李明州先生之董事職務。

(1-2) 法人股東股權比例達10%以上或前十名之股東名稱

表一:法人股東之主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東			
富邦金融控股股份有限公司	台北市政府	13.07%	明東實業股份有限公司	8.34%
	道盈實業股份有限公司	7.62%	群益台灣精選高息ETF基金專戶	3.97%
	蔡明興	3.15%	紅福投資股份有限公司	2.59%
	新制勞工退休基金	2.31%	合佳投資有限公司	2.29%
	蔡明忠*	2.17%	忠興開發股份有限公司	1.40%

註:上表以富邦金融控股股份有限公司114年辦理資本公積發行新股之除權基準日114.10.01之股東名冊填報。

*不含蔡明忠董事信託持股。

表二：主要股東為法人者其主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東
台北市政府	–
明東實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司16.39%、富本營造股份有限公司13.91%、福記投資股份有限公司12.65%、儒記投資股份有限公司12.65%、道記投資股份有限公司12.65%、忠興開發股份有限公司11.79%、道盈實業股份有限公司9.61%、富邦慈善基金會3.33%、富邦文教基金會2.37%、蔡明興1.82%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司 17.68%、富本營造股份有限公司 17.68%、福記投資股份有限公司 13.13%、儒記投資股份有限公司 13.13%、道記投資股份有限公司 13.13%、明東實業股份有限公司 9.60%、忠興開發股份有限公司 8.84%、蔡明忠 1.52%、蔡明興 1.51%、富邦慈善基金會 1.01%
群益台灣精選高息ＥＴＦ基金專戶	–
紅福投資股份有限公司	明東實業股份有限公司40.00%、道盈實業股份有限公司40.00%、蔡明忠6.25%、蔡明興6.25%、蔡陳藹玲2.50%、蔡翁美慧2.50%、蔡承道1.25%、蔡承儒1.25%
新制勞工退休基金	–
合佳投資有限公司	林陳海50%、曾淑瓊50%
忠興開發股份有限公司	明東實業股份有限公司43.33%、道盈實業股份有限公司43.33%、蔡承道4.00%、蔡承儒4.00%、蔡明忠2.67%、蔡明興2.67%

註：為增進公司治理之資訊公開，採自願揭露相關資訊，本公司自願揭露紅福投資股份有限公司相關資訊。

(1-3)董事資料(二)

一、董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
程明乾	具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	0
韓蔚廷	具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	0
洪茂蔚	審計暨風險管理委員會召集人、永續發展委員會召集人；曾任台灣金融研訓院董事長等，現任國立臺灣大學國企系教授，具備金融、商務、財務、會計等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條規定之獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)未持有公司股份；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	1
陳憲煒	審計暨風險管理委員會委員、永續發展委員會委員；曾任台北英商巴克萊證券股份有限公司總經理等，現任比翼資本管理顧問股份有限公司董事長等，具備金融、商務、財務等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條規定之獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)未持有公司股份；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0
侯文軒	審計暨風險管理委員會委員、永續發展委員會委員；曾任京騰娛樂事業有限公司營運長，現任樸實文創股份有限公司董事長等，具備金融、商務、財務、會計等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條規定之獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬未擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)未持有公司股份；未擔任與本公司有特定關係公司之董事、監察人或受僱人；最近2年並無提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。	0

蔡承道	具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	0
葉公亮	具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	1
郭永宜	永續發展委員會委員；具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	0
樓瑾文	具有商務、財務等本公司業務所需之工作經驗；另未曾涉有公司法第30條各款之情事。	—	0

二、董事會多元化及獨立性：

(一)董事會多元化：

1. 本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，並由母公司指派本公司董事，依本公司沿用之「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人作業辦法」第4條規定，本公司應就現任董事資格條件，填具董事組成一覽表，並衡酌產業特性、業務規模、公司願景、發展策略及營運需求，提供有關董事之基本條件與價值、專業知識與技能予母公司，以作為擇遴派人選之參考資料，並應載明現任董事任職期間之出席及進修情形。
2. 本公司重視董事會組成之多元化，並就本身運作、營運型態及發展需求擬定適當之多元化方針，為落實董事會組成之多元化方針並兼顧其專業性，冀望結合不同背景成員集思廣益、強化董事會職能以達到公司治理目標，並於本公司「公司治理守則」第21條載明多元化方針包括基本條件及專業知識與技能等標準，詳如下表：

項目 / 姓名	多元化核心項目(最主要之5項)							
	會計	財務	商務	投資及併購	金融科技	風險管理	營運管理	電子商務/行銷
程明乾		✓	✓	✓			✓	✓
韓蔚廷		✓	✓	✓		✓	✓	
洪茂蔚		✓	✓	✓	✓	✓		
陳憲煒		✓	✓	✓	✓	✓		
侯文軒	✓	✓	✓			✓	✓	
蔡承道			✓	✓	✓		✓	✓
葉公亮		✓	✓	✓		✓	✓	
郭永宜		✓	✓	✓			✓	✓
樓瑾文	✓	✓	✓			✓	✓	

註：關於本公司董事會成員之基本條件(如：性別、年齡及國籍等)及分別具有金融、證券、保險等產業經歷，詳參前述(1-1)董事資料(一)及(1-3)董事資料(二)。

3. 本公司設有女性董事一位，占全體九席董事約11%。本公司為富邦金融控股股份有限

公司100%持股之子公司，董事皆為富邦金融控股股份有限公司所指派，未來於富邦金融控股股份有限公司派任董事時，將依當時業務發展需求，以及考量董事性別多元性，積極以提升任一性別董事席次達三分之一為目標，以強化整體董事會之多元性。

4. 綜觀本公司第十四屆董事會九位董事會成員(含三位獨立董事)，整體具備營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、證券期貨及衍生性金融商品專業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力、風險管理知識與能力，並具有專業背景、專業技能及產業經驗等。

(二)董事會獨立性：

1. 獨立董事人數及比重

本公司現有獨立董事共三位，占全體董事(九位)比例為33.3%，並由全體獨立董事組成審計暨風險管理委員會。為確保獨立董事客觀行使職權，避免因連任多次而影響其獨立性，本公司獨立董事連續任期均未超過九年，符合金融監督管理委員會頒布之公司治理3.0－永續發展藍圖計畫項目一「強化獨立董事及審計委員會職能及獨立性」中之「獨立董事半數以上連續任期不得逾三屆」之具體推動措施。

2. 董事會具獨立性

(1)議事運作之獨立性：

a. 利益迴避事項：

(a)依本公司「董事會議事規則」第 15 條第 1、2 項規定，董事應秉持高度之自律，對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得不當相互支援。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就前項會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。

(b)另董事自行迴避事項，已明定於本公司「董事會議事規則」第 15 條第 3-6 項規定，並於該規範中訂定股東、董事及其他利害關係人，就特定議案申請董事迴避之規定，該規定應包括申請人資格、申請、審核程序及答覆之期限、方式。被申請人是否迴避應經董事會決議，決議前不得參與或代理該議案之表決。

(c)綜上，本公司就對董事會所列議案已有利益迴避之機制。

(2)獨立董事職權之行使：

a. 依本公司「董事會議事規則」第12條第4項規定，本公司應有至少一席獨立董事親自出席董事會；對於第1項應提董事會決議事項，應有全體獨立董事出席董事會，獨立董事如無法親自出席，應委由其他獨立董事代理出席。獨立董事如有反對或保留意見，應於董事會議事錄載明；如獨立董事不能親自出席董事會表達反對或保留意見者，除有正當理由外，應事先出具書面意見，並載明於董事會議事錄。

b. 承上，前開規定係為確保獨立董事發揮其職能，並以超然立場參與董事會之運

作。

(3)不得有礙獨立董事執行業務及專業人士之意見之提供：

a. 依本公司「獨立董事之職責範疇規則」第7條前段規定，本公司不得妨礙、拒絕或規避獨立董事執行業務。前開規定在於使獨立董事得以順暢執行業務。

b. 依本公司「獨立董事之職責範疇規則」第7條後段規定，獨立董事執行業務認有必要時，得要求董事會指派相關人員或自行聘請專家協助辦理，相關必要費用，由本公司負擔之。職是，如有充分資訊及專業意見之提供，有利於獨立董事執行業務及審議議案。

3. 本公司董事(含獨立董事)間均不具有配偶、二親等以內之親屬關係，從而無證券交易法第26條之3第3項規定之情事。另本公司並無監察人之設置，故無證券交易法第26條之3第4項規定之適用。

（二）總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

115 年 1 月 31 日

職稱（註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷（註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	中華民國	郭永宜	男	110.11.04	-	-	-	-	-	-	THE UNIVERSITY OF TEXAS AT AUSTIN,Master of Business Administration	富邦期貨股份有限公司董事 富邦證創業投資股份有限公司董事 富邦閩投創業投資股份有限公司董事長 富邦證券(香港)有限公司董事長 臺灣期貨交易所股份有限公司董事	-	-	-
執行副總經理	中華民國	蘇鐘淦	男	110.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學商學系	無	-	-	-
資深副總經理	中華民國	林紹州	男	108.05.01	-	-	-	-	-	-	中原大學企業管理學系碩士班	無	-	-	-
資深副總經理	中華民國	施伯承	男	107.06.01	-	-	-	-	-	-	University of California, Berkeley,M.B.A.	富邦證券(香港)有限公司董事	-	-	-
資深副總經理	中華民國	胡世芬	女	108.05.01	-	-	-	-	-	-	UNIVERSITY OF MINNESOTA,Master Business Administration	日盛嘉富證券國際有限公司董事 日盛嘉富資本有限公司董事	-	-	-
資深副總經理	中華民國	孫成保	男	114.09.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經濟研究所	無	-	-	-
資深副總經理	中華民國	陳弼堃	男	106.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學碩士在職專班財務金融組	富邦期貨股份有限公司監察人	-	-	-
資深副總經理	中華民國	鄭樵卿	男	105.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融所 東吳大學法律學系碩士	無	-	-	-
資深副總經理	中華民國	顏謝雨潤	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	華南商職會統科	無	-	-	-
資深副總經理	中華民國	王弘萍	男	114.06.02	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學 EMBA	無	-	-	-
資深副總經理	中華民國	鍾學悌	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	政治大學應數系	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
副總經理	中華民國	林昶棟	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融所	無	-	-	-
副總經理	中華民國	徐定國	男	107.06.01	-	-	-	-	-	-	元智大學資訊管理學系碩士班	無	-	-	-
副總經理	中華民國	徐傳禮	男	113.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學 EMBA 會計與管理決策組	富邦證創業投資股份有限公司董事、經理人 富邦閩投創業投資股份有限公司董事、經理人	-	-	-
副總經理	中華民國	王秀如	女	99.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融所	無	-	-	-
副總經理	中華民國	胡中華	男	107.06.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學國際企業管理研究所	富邦證創業投資股份有限公司經理人 滙揚創業投資股份有限公司董事	-	-	-
副總經理	中華民國	翁碩勝	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	淡江大學金融系碩士	無	-	-	-
副總經理	中華民國	謝道中	男	109.08.10	-	-	-	-	-	-	Georgetown University,MBA	無	-	-	-
副總經理	中華民國	蘇美秀	女	106.06.01	-	-	-	-	-	-	HEC Management School – University of Liège,Executive Master in Business Administration	無	-	-	-
副總經理	中華民國	顧玲才	女	109.07.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學企業管理學系碩士班	無	-	-	-
副總經理	中華民國	王冠琁	女	110.05.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融學研究所	無	-	-	-
副總經理	中華民國	吳永仁	男	100.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融組碩士	無	-	-	-
副總經理	中華民國	李志洪	男	106.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學商學系碩士	富邦證創業投資股份有限公司監察人 富邦閩投創業投資股份有限公司監察人	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
副總經理	中華民國	周士偉	男	110.05.01	-	-	-	-	-	-	政治大學商學院經營管理碩士學程高階經營班	無	-	-	-
副總經理	中華民國	許榮旭	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	中正大學高階主管管理碩士班	無	-	-	-
副總經理	中華民國	許瓊文	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	嘉義農專農業經濟科	無	-	-	-
副總經理	中華民國	彭銘義	男	111.06.02	-	-	-	-	-	-	中正大學財務金融研究所	無	-	-	-
副總經理	中華民國	黃靖樺	女	109.07.01	-	-	-	-	-	-	中央大學財務管理系碩士	無	-	-	-
副總經理	中華民國	黃瓊萱	女	109.05.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系	無	-	-	-
副總經理	中華民國	黃宏祥	男	104.07.01	-	-	-	-	-	-	廈門大學金融學系博士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	吳汶龍	男	111.05.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學科技管理碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	陳仲鋐	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	輔仁大學資訊管理學系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	王志宏	男	110.05.25	-	-	-	-	-	-	臺灣大學農業工程學系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	王碧霞	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	銘傳商專電算科	無	-	-	-
資深協理	中華民國	余俊仁	男	109.07.01	-	-	-	-	-	-	東海大學資訊科學系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	吳志麟	男	110.06.01	-	-	-	-	-	-	成功大學統計系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	沈智偉	男	111.05.01	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融營運系碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	林亞羿	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	淡水工商三專部會統科	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深協理	中華民國	林建勳	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	淡江大學企管系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	林能龍	男	109.07.01	-	-	-	-	-	-	樹德科技大學資訊管理系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	施惠萍	女	109.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學經濟所	無	-	-	-
資深協理	中華民國	張嘉宏	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	臺灣工業技術學院工業管理技術系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	許志偉	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	臺灣師範大學管理學院高階經理人企業管理碩士在職專班	無	-	-	-
資深協理	中華民國	許清義	男	111.09.19	-	-	-	-	-	-	和春工商專科學校電子資料處理科	無	-	-	-
資深協理	中華民國	陳國政	男	99.06.01	-	-	-	-	-	-	佛光大學管理所	無	-	-	-
資深協理	中華民國	彭文俊	男	105.06.01	-	-	-	-	-	-	中山大學財務管理碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	黃秀芬	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	黃富裕	男	102.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學碩士在職專班財務金融組	無	-	-	-
資深協理	中華民國	黃耀輝	男	105.04.13	-	-	-	-	-	-	逢甲大學會計學系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	楊龍	男	108.05.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融組碩士	無	協理	田金鷺	配偶
資深協理	中華民國	葉一青	男	110.06.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學國貿所	無	-	-	-
資深協理	中華民國	葉惠芬	女	102.06.01	-	-	-	-	-	-	廈門大學金融學系博士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	劉威廷	男	107.06.01	-	-	-	-	-	-	中正理工學院電子工程科	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深協理	中華民國	劉憲璋	男	106.06.01	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學商業經營碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	蔡岦奇	男	110.06.01	-	-	-	-	-	-	大同工學院資訊工程學系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	鄭月桂	女	111.05.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系財經法學組	無	-	-	-
資深協理	中華民國	蕭崴柏	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	銘傳大學統計系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	賴尚宏	男	110.06.01	-	-	-	-	-	-	中正大學勞工研究所	無	-	-	-
資深協理	中華民國	謝昇穎	男	112.05.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學管理研究所碩士班	無	-	-	-
資深協理	中華民國	鍾志揚	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學財務金融系碩士班	無	-	-	-
資深協理	中華民國	羅文宏	男	112.06.19	-	-	-	-	-	-	政治大學經濟研究所	無	-	-	-
資深協理	中華民國	王捷民	男	110.05.25	-	-	-	-	-	-	臺灣大學國際企業學系碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	李雅惠	女	106.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融組碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	花千惠	女	110.05.25	-	-	-	-	-	-	東吳大學企業管理系碩士在職專班	無	-	-	-
資深協理	中華民國	金汶椿	男	114.07.21	-	-	-	-	-	-	The University of British Columbia,Sciences	無	-	-	-
資深協理	中華民國	高千穎	女	106.06.01	-	-	-	-	-	-	Drexel University,Master of Business Administration	無	-	-	-
資深協理	中華民國	陳文雯	女	101.07.01	-	-	-	-	-	-	東海大學經濟系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	陳彥如	女	110.05.25	-	-	-	-	-	-	東吳大學商學院會計學系碩士班	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深協理	中華民國	陳翠芝	女	109.09.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融研究所	富邦證創業投資股份有限公司經理人	-	-	-
資深協理	中華民國	廖倖伶	女	109.07.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學財務金融學系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	蔡弘偉	男	111.05.01	-	-	-	-	-	-	龍華技術學院資訊管理系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	蕭平薇	女	108.05.01	-	-	-	-	-	-	中山大學企業管理學系碩士班	無	-	-	-
資深協理	中華民國	謝淑慧	女	108.05.01	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院財金系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	羅君昱	男	107.06.01	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程金融組	無	-	-	-
資深協理	中華民國	鐘瑞釗	男	92.06.23	-	-	-	-	-	-	Golden Gate University,MBA	無	-	-	-
資深協理	中華民國	洪欣榮	男	110.06.01	-	-	-	-	-	-	海洋大學航運管理系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	方惠貞	女	112.05.01	-	-	-	-	-	-	南山商工綜合商業科	無	-	-	-
資深協理	中華民國	朱子文	男	108.05.01	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融營運系碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	吳承澤	男	99.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學國貿系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	吳玟雅	女	108.05.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學金融管理學系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	李玉眞	女	109.07.01	-	-	-	-	-	-	臺灣海洋大學航運管理學系碩士班企業管理組	無	-	-	-
資深協理	中華民國	林增峯	男	107.06.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	林鴻洲	男	110.06.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學系	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深協理	中華民國	徐莉萍	女	99.06.01	-	-	-	-	-	-	德明商專企業管理科	無	-	-	-
資深協理	中華民國	張文侯	男	96.08.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學財務金融組碩士	無	-	-	-
資深協理	中華民國	陳棟貴	男	110.05.01	-	-	-	-	-	-	中華大學科技管理研究所碩士班	無	-	-	-
資深協理	中華民國	黃信智	男	108.05.01	-	-	-	-	-	-	中興大學合作經濟學系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	黃政雄	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理系管理學碩士班	無	-	-	-
資深協理	中華民國	楊秉鈞	男	100.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學國貿系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	楊慧玫	女	110.06.01	-	-	-	-	-	-	桃園創新技術學院應用英語系	無	-	-	-
資深協理	中華民國	劉雅玲	女	112.05.01	-	-	-	-	-	-	致理科技大學企管科	無	-	-	-
協理	中華民國	于秉生	男	113.05.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學管理科學學系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	司興元	男	114.11.01	-	-	-	-	-	-	世新大學公共傳播學系	無	-	-	-
協理	中華民國	宋佳倫	男	109.07.01	-	-	-	-	-	-	UNIVERSITY OF ILLINOIS,Master of Science	無	-	-	-
協理	中華民國	林鴻鑌	男	112.05.01	-	-	-	-	-	-	東海大學政治學系國際關係組	無	-	-	-
協理	中華民國	許哲維	男	112.05.01	-	-	-	-	-	-	逢甲大學會計與財稅研究所碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	葉志賢	男	114.08.12	-	-	-	-	-	-	東吳大學經濟系碩士	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	劉瑞呈	男	108.05.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險學系保險經營碩士在職專班	無	-	-	-
協理	中華民國	吳金龍	男	107.06.01	-	-	-	-	-	-	桃園縣成功高級工商職業學校附設高級工商職業進修補習學校電工科	無	-	-	-
協理	中華民國	吳威翰	男	112.12.25	-	-	-	-	-	-	中華工業專科學校電機工程科儀表控制組	無	-	-	-
協理	中華民國	吳美奇	女	114.10.20	-	-	-	-	-	-	元智大學財務金融學系碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	吳靜芬	女	110.05.25	-	-	-	-	-	-	崇右企業管理專科學校國際貿易科	無	-	-	-
協理	中華民國	吳龍鎧	男	114.04.07	-	-	-	-	-	-	清華大學計量財務金融學系	無	-	-	-
協理	中華民國	邱亮維	女	112.05.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系法學組	無	-	-	-
協理	中華民國	邱盈慈	女	112.05.01	-	-	-	-	-	-	美國美利堅大學財金管理碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	康淑娟	女	114.05.01	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設空中進修學院企業管理科	無	-	-	-
協理	中華民國	張麗華	女	111.04.11	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士高階班	無	-	-	-
協理	中華民國	曾士恒	男	111.05.01	-	-	-	-	-	-	ROYAL ROADS UNIVERSITY,Master of Business Administration in Executive Management	無	-	-	-
協理	中華民國	楊凱穎	女	110.03.02	-	-	-	-	-	-	輔仁大學食品營業系	無	協理	楊岳穎	兄弟姐妹
協理	中華民國	蔡琇琴	女	113.05.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學國際貿易學系	無	-	-	-
協理	中華民國	鄧文杰	男	109.07.01	-	-	-	-	-	-	屏東科技大學資訊管理技術系	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	錢川田	男	112.05.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學經濟學系碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	王宇峰	男	112.05.01	-	-	-	-	-	-	中央大學資訊管理學系碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	王志彥	男	107.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣科技大學資訊管理系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	王詠生	男	112.11.06	-	-	-	-	-	-	University of Missouri-Columbia,MBA	無	-	-	-
協理	中華民國	田金鷺	女	113.05.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學財務金融學系	無	資深協理	楊龍	配偶
協理	中華民國	朱家麟	男	109.04.01	-	-	-	-	-	-	University of Western Ontario,Canada,Engineering	無	-	-	-
協理	中華民國	江欣泰	男	114.05.01	-	-	-	-	-	-	元智大學管理學院管理碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	何彥節	女	113.12.04	-	-	-	-	-	-	The City University of New York,Master of Business Administration	無	-	-	-
協理	中華民國	何美珍	女	111.05.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	吳松儒	男	112.04.24	-	-	-	-	-	-	東吳大學經濟學系	無	-	-	-
協理	中華民國	吳秉寰	男	114.05.01	-	-	-	-	-	-	政治大學金融學系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	吳慧勳	女	114.06.01	-	-	-	-	-	-	義守大學國際貿易學系	無	-	-	-
協理	中華民國	李珮雯	女	112.05.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學資訊科學系	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	李敏騰	男	113.05.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學化工系	無	-	-	-
協理	中華民國	周靜芬	女	107.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學財務金融學系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	林映辰	女	105.06.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理學系	無	-	-	-
協理	中華民國	徐夢霞	女	110.05.25	-	-	-	-	-	-	交通大學管理學院(高階主管管理學程)碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	張兆權	男	114.12.01	-	-	-	-	-	-	University of California,Los Angles,Economics	無	-	-	-
協理	中華民國	莊妍庭	女	112.05.01	-	-	-	-	-	-	醒吾技術學院財務金融系	無	-	-	-
協理	中華民國	許志強	男	113.05.01	-	-	-	-	-	-	大同大學資訊經營研究所	無	-	-	-
協理	中華民國	許家瑜	女	113.05.01	-	-	-	-	-	-	政治大學金融學系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	郭健平	男	114.05.01	-	-	-	-	-	-	聖約翰科技大學電機工程系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	陳怡雯	女	113.05.01	-	-	-	-	-	-	政治大學財務管理學系	無	-	-	-
協理	中華民國	陳思宇	男	114.08.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟系	無	-	-	-
協理	中華民國	陳逸傑	男	110.10.12	-	-	-	-	-	-	淡江大學財務金融學系碩士在職專班	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	陳鼎文	男	114.05.01	-	-	-	-	-	-	成功大學數學系	無	-	-	-
協理	中華民國	陳慧蘭	女	113.05.01	-	-	-	-	-	-	臺北科技大學工業工程與管理系 EMBA 專班	無	-	-	-
協理	中華民國	陳蕙君	女	105.06.01	-	-	-	-	-	-	BOSTON UNIVERSITY,MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION	無	-	-	-
協理	中華民國	曾怡薰	女	113.05.01	-	-	-	-	-	-	僑光商業專科學校國際貿易科	無	-	-	-
協理	中華民國	溫德威	男	112.05.01	-	-	-	-	-	-	暨南國際大學財務金融系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	游宗平	男	108.05.01	-	-	-	-	-	-	臺北大學(前中興大學法商學院)會計學系	無	-	-	-
協理	中華民國	黃之邕	女	114.05.01	-	-	-	-	-	-	政治大學企業管理學系	無	-	-	-
協理	中華民國	黃立耀	男	113.05.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系	無	-	-	-
協理	中華民國	黃俊賢	男	114.05.01	-	-	-	-	-	-	淡江大學會計系	無	-	-	-
協理	中華民國	楊朝凱	男	112.05.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學系	無	-	-	-
協理	中華民國	賈景宇	男	114.05.01	-	-	-	-	-	-	中原大學企業管理學系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	趙家榛	女	114.05.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學金融與國際企業學系金融碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	趙振定	男	113.05.01	-	-	-	-	-	-	東吳大學經濟學系	無	-	-	-
協理	中華民國	趙興華	男	109.07.01	-	-	-	-	-	-	中央大學人力資源管理研究所	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	劉永森	男	113.05.01	-	-	-	-	-	-	中山大學資訊管理研究所	無	-	-	-
協理	中華民國	歐大維	男	112.05.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學國際貿易暨金融系	無	-	-	-
協理	中華民國	鄭麗蓉	女	114.10.01	-	-	-	-	-	-	雲林科技大學企業管理技術系	無	-	-	-
協理	中華民國	賴雅玲	女	114.04.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學財務金融系	無	-	-	-
協理	中華民國	薛宗憲	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理學系	無	-	-	-
協理	中華民國	謝婷茹	女	113.05.01	-	-	-	-	-	-	朝陽科技大學財務金融系碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	謝慶芳	男	110.05.25	-	-	-	-	-	-	勤益工業專科學校電子工程科數位系統組	無	-	-	-
協理	中華民國	魏彰志	男	104.07.01	-	-	-	-	-	-	中山大學企業管理學系碩士班	富邦閩投創業投資股份有限公司經理人	-	-	-
協理	中華民國	王婉琪	女	113.04.23	-	-	-	-	-	-	臺南大學經營與其管理學系高階管理碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	何美珠	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學財務金融系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	余立森	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	成功大學企業管理學系	無	-	-	-
協理	中華民國	吳麗玲	女	111.05.01	-	-	-	-	-	-	銘傳商專商業文書科	無	-	-	-
協理	中華民國	李育憲	男	114.11.17	-	-	-	-	-	-	政治大學歷史學系	無	-	-	-
協理	中華民國	阮彥勳	男	114.11.10	-	-	-	-	-	-	輔仁大學生活應用科學系餐飲管理組	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	高浚瑛	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟系	無	-	-	-
協理	中華民國	張匀惠	女	113.10.01	-	-	-	-	-	-	崇右技術學院附設進修學院二年制企業管理系	無	-	-	-
協理	中華民國	張雪芬	女	110.05.01	-	-	-	-	-	-	臺北商業技術學院附設空中進修學院應用商學系	無	-	-	-
協理	中華民國	楊雅婷	女	114.09.15	-	-	-	-	-	-	輔仁大學金融與國際企業學系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	蕭淑琪	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	朝陽大學財金系	無	-	-	-
協理	中華民國	魏明森	男	110.05.01	-	-	-	-	-	-	雲林科技大學企業管理系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	朱翊諒	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系	無	-	-	-
協理	中華民國	林忠信	男	111.05.23	-	-	-	-	-	-	修平技術學院工業工程與管理科	無	-	-	-
協理	中華民國	柏霞君	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	靜宜大學商學系	無	-	-	-
協理	中華民國	楊岳穎	女	102.06.01	-	-	-	-	-	-	德明商專會計統計科	無	協理	楊凱穎	兄弟姐妹
協理	中華民國	歐怡宏	男	109.05.01	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院國際貿易學系	無	-	-	-
協理	中華民國	蔡有田	男	106.06.01	-	-	-	-	-	-	輔仁大學金融與國際企業學系金融碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	謝詠傑	男	114.08.04	-	-	-	-	-	-	中正大學財務金融研究所	無	-	-	-

職稱 （註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷 （註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
協理	中華民國	黃孝德	男	100.06.01	-	-	-	-	-	-	中國文化大學資訊科學系	無	-	-	-
協理	中華民國	簡嘉慧	女	114.03.01	-	-	-	-	-	-	University of Southern California,Master of Education	無	-	-	-
協理	中華民國	王書璇	女	114.05.01	-	-	-	-	-	-	University of Wollongong,Master of International Business	無	-	-	-
協理	中華民國	巫慶桃	男	110.05.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學經濟學系碩士班	無	-	-	-
協理	中華民國	陳嘉展	男	114.05.01	-	-	-	-	-	-	東海大學財務金融系碩士	無	-	-	-
協理	中華民國	許嘉凌	女	113.05.01	-	-	-	-	-	-	世新大學公共傳播學系	無	-	-	-
資深經理	中華民國	王純慧	女	112.04.09	-	-	-	-	-	-	第一科大財務管理系碩士	無	-	-	-
資深經理	中華民國	朱冠儒	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	中央大學財務金融系	無	-	-	-
資深經理	中華民國	李綉芬	女	114.03.12	-	-	-	-	-	-	南台科技大學高階主管企管碩士班	無	-	-	-
資深經理	中華民國	汪建志	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	淡江大學資訊管理學系	無	-	-	-
資深經理	中華民國	林姝錤	女	112.04.01	-	-	-	-	-	-	南臺科技大學財務金融系	無	-	-	-
資深經理	中華民國	張家豪	男	114.10.01	-	-	-	-	-	-	德明財經科技大學物流管理系碩士	無	-	-	-
資深經理	中華民國	游舜雄	男	113.06.28	-	-	-	-	-	-	中正大學數學系	無	-	-	-
資深經理	中華民國	黃秀珠	女	109.05.01	-	-	-	-	-	-	雲林科技大學財務金融系碩士班	無	-	-	-

職稱（註1）	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	現在持有股份（註1）		配偶、未成年子女現在持有股數		利用他人名義持有股份		主要經〔學〕歷（註2）	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
資深經理	中華民國	葉柏辰	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	清雲科技大學企管系	無	-	-	-
資深經理	中華民國	劉徵祥	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	中山大學企業管理研究所	無	-	-	-
資深經理	中華民國	蔡甫鴻	男	111.05.01	-	-	-	-	-	-	大同技術學院財政稅務系	無	-	-	-
資深經理	中華民國	薛文惠	女	111.07.01	-	-	-	-	-	-	臺北商業專科學校附設空中商業專科進修學校企業管理科	無	-	-	-
資深經理	中華民國	龐昌仁	男	113.01.01	-	-	-	-	-	-	銘傳大學經濟系	無	-	-	-
經理	中華民國	杜全洲	男	114.03.12	-	-	-	-	-	-	虎尾科技大學財務金融系	無	-	-	-
經理	中華民國	林允睿	男	114.03.03	-	-	-	-	-	-	University of New South Wales,Master of Information Technology	無	-	-	-
經理	中華民國	傅金春	男	111.05.01	-	-	-	-	-	-	高雄市立高雄高級工業職業學校汽車修護科	無	-	-	-
經理	中華民國	蔡忠信	男	112.04.09	-	-	-	-	-	-	開南大學財務金融系	無	-	-	-
經理	中華民國	魏素芬	女	112.05.01	-	-	-	-	-	-	大華技術學院國際貿易科	無	-	-	-
副理	中華民國	許婉玲	女	114.03.12	-	-	-	-	-	-	南台科技大學企業管理系	無	-	-	-

註 1 :應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註 2 :與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

二、最近會計年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

（一）一般董事及獨立董事之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

114 年 12 月月 31 日

金額單位:仟元

職稱	姓名（註 1）	董事酬金								A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%)（註 10）		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例(%)（註 10）		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金（註 11）
		報酬(A)（註 2）		退職退休(B)		董事酬勞(C)（註 3）		業務執行費用(D)（註 4）				薪資、獎金及特支費等(E)(註 5)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)（註 6）						
		本公司	財務報告內所有公司（註 7）	本公司	財務報告內所有公司（註 7）	本公司	財務報告內所有公司（註 7）	本公司	財務報告內所有公司（註 7）	本公司	財務報告內所有公司（註 7）	本公司	財務報告內所有公司（註 7）	本公司	財務報告內所有公司（註 7）	本公司		財務報告內所有公司（註 7）		本公司	財務報告內所有公司（註 7）	
																現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事長	程明乾	38,956	39,100	386	386	-	-	1,713	1,854	41,055 0.39%	41,340 0.39%	22,998	22,998	135	135	22	-	22	-	64,210 0.61%	64,495 0.61%	113,841
董事	韓蔚廷																					
董事	郭永宜																					
董事	葉公亮																					
董事	蔡承道																					
董事	樓瑾文																					
獨立董事	洪茂蔚	10,755	10,755	-	-	-	-	930	930	11,685 0.11%	11,685 0.11%	-	-	-	-	-	-	-	-	11,685 0.11%	11,685 0.11%	-
獨立董事	陳憲煒																					
獨立董事	侯文軒																					

※另提供司機薪酬總額2,548仟元，但不計入酬金。

※本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

本公司由董事會依法代行股東會職權通過訂定「董事酬金給付準則」(下稱本準則)，明定獨立董事酬金範圍包含報酬、獎金及出席費:

本公司獨立董事每次出席董事會得支領出席費，未親自出席者不得支領。

2. 除上表揭露外，最近年度公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司(註 8)	財務報告內所有公司(註 9) H	本公司(註 8)	母公司及所有轉投資事業(註 11)I
低於 1,000,000 元	郭永宜、蔡承道、樓瑾文	郭永宜、蔡承道、樓瑾文	蔡承道、樓瑾文	
1,000,000 元（含）～ 2,000,000 元（不含）	韓蔚廷	韓蔚廷	韓蔚廷	
2,000,000 元（含）～ 3,500,000 元（不含）				
3,500,000 元（含）～ 5,000,000 元（不含）	洪茂蔚、陳憲煒、侯文軒	洪茂蔚、陳憲煒、侯文軒	洪茂蔚、陳憲煒、侯文軒	洪茂蔚、陳憲煒、侯文軒
5,000,000 元（含）～ 10,000,000 元（不含）	葉公亮	葉公亮	葉公亮	葉公亮、蔡承道
10,000,000 元（含）～ 15,000,000 元（不含）				樓瑾文
15,000,000 元（含）～ 30,000,000 元（不含）			郭永宜	郭永宜
30,000,000 元（含）～ 50,000,000 元（不含）	程明乾	程明乾	程明乾	程明乾
50,000,000 元（含）～ 100,000,000 元（不含）				韓蔚廷
100,000,000 元以上				
總計	9	9	9	9

註 1：董事姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，並分別列示一般董事及獨立董事，以彙總方式揭露各項給付金額若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表(二)。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度經董事會通過分派之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票及現金）者，應揭露最近年度經董事會通過分派員工酬勞金額，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之

三。

註 7：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司董事各項酬金之總額。

註 8：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 9：應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 11：a.本欄應明確填列公司董事領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b.公司董事如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司董事於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表之Ｉ欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c.酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬金。

(二) 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

金額單位：仟元

職稱	姓名（註1）	薪資(A)（註2）		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)（註3）		員工酬勞金額(D)（註4）				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例（%）（註8）		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金（註9）
		本公司	財務報告內所有公司（註5）	本公司	財務報告內所有公司（註5）	本公司	財務報告內所有公司（註5）	本公司		財務報告內所有公司（註5）		本公司	財務報告內所有公司（註5）	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
董事、總經理	郭永宜	80,934	81,079	7,448	7,448	188,975	189,155	560	-	560	-	277,917 2.62%	278,242 2.63%	無
執行副總經理	郭晃庭(已卸任)													
執行副總經理	蘇鐘淦													
資深副總經理	林紹州													
資深副總經理	施伯承													
資深副總經理	胡世芬													
資深副總經理	孫成保													
資深副總經理	陳弼堃													
資深副總經理	鄭樵卿													
資深副總經理	顏謝雨潤													
資深副總經理	王弘萍													
資深副總經理	何嘉哲(已卸任)													
資深副總經理	鍾學悌													
資深副總經理	吳仁傑(已卸任)													
副總經理	林昶棟													
副總經理	徐定國													
副總經理	徐傳禮													
副總經理	王秀如													
副總經理	胡中華													
副總經理	翁碩勝													
副總經理	謝道中													
副總經理	蘇美秀													

副總經理	顧玲才													
副總經理	王冠琰													
副總經理	吳永仁													
副總經理	李志洪													
副總經理	周士偉													
副總經理	許榮旭													
副總經理	許瓊文													
副總經理	彭銘義													
副總經理	黃靖樺													
副總經理	黃瓊萱													
副總經理	黃宏祥													
副總經理	李青蓉													

※另有司機報酬2,073仟元，但不計入酬金。

※何嘉哲資深副總經理於114.07.30卸任、郭晃庭執行副總經理於114.08.31卸任、李青蓉副總經理於114.09.08卸任、吳仁傑資深副總經理於114.10.30卸任、王弘萍資深副總經理於114.06.02新任、孫成保資深副總經理於114.09.01新任、許榮旭副總經理於114.06.26晉升、胡中華副總經理於114.06.26晉升、黃靖樺副總經理於114.06.26晉升。

※本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 6)	財務報告內所有公司(註 7) E
低於 1,000,000 元		
1,000,000 元（含）～2,000,000 元（不含）	王冠琁、李青蓉	王冠琁、李青蓉
2,000,000 元（含）～3,500,000 元（不含）	吳仁傑、李志洪	吳仁傑、李志洪
3,500,000 元（含）～5,000,000 元（不含）	黃靖樺	黃靖樺
5,000,000 元（含）～10,000,000 元（不含）	郭晃庭、林紹州、胡世芬、鍾學悌、何嘉哲、鄭樵卿、陳弼堃、王弘萍、孫成保、吳永仁、黃宏祥、蘇美秀、謝道中、彭銘義、林昶棟、許瓊文、翁碔勝、周士偉、徐定國、顧玲才、王秀如、徐傳禮、黃瓊萱、許榮旭、胡中華、	郭晃庭、林紹州、胡世芬、鍾學悌、何嘉哲、鄭樵卿、陳弼堃、王弘萍、孫成保、吳永仁、黃宏祥、蘇美秀、謝道中、彭銘義、林昶棟、許瓊文、翁碔勝、周士偉、徐定國、顧玲才、王秀如、徐傳禮、黃瓊萱、許榮旭、胡中華、
10,000,000 元（含）～15,000,000 元（不含）	蘇鐘淦、顏謝雨潤	蘇鐘淦、顏謝雨潤
15,000,000 元（含）～30,000,000 元（不含）	郭永宜、施伯承	郭永宜、施伯承
30,000,000 元（含）～50,000,000 元（不含）		
50,000,000 元（含）～100,000,000 元（不含）		
100,000,000 元以上		
總計	34	34

註 1： 總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表(一)。

註 2： 係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3： 係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。另依 IFRS 2「股份基礎給付」認列之薪資費用，包括取得員工認股權憑證、限制員工權利新股及參與現金增資認購股份等，亦應計入酬金。

註 4： 係填列最近年度經董事會通過分派總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額，並另應填列附表一之三。

註 5： 應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 6： 本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 7： 應揭露合併報告內所有公司(包括本公司)給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8： 稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 9： a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金金額(若無者，則請填「無」)。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業或母公司相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業或母公司所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「母公司及所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業或母公司之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞（包括員工、董事及監察人酬勞）及業務執行費用等相關酬

（三）公司如有下列情事之一，應個別揭露其董事或監察人姓名及酬金：

下列八項均不適用

1. 最近三年度個體或個別財務報告曾出現稅後虧損者，應個別揭露「董事及監察人」姓名及酬金，但最近年度個體或個別財務報告已產生稅後淨利，且足以彌補累積虧損者，不在此限。
2. 最近年度董事持股成數不足情事連續達三個月以上者,應揭露個別董事之酬金;最近年度監察人持股成數不足情事連續達三個月以上者，應揭露個別監察人之酬金。
3. 最近年度任三個月份董事或監察人平均設質比率大於 50%者，應揭露於各該月份設質比率大於50%之個別董事或監察人酬金。
4. 全體董事、監察人領取財務報告內所有公司之董事、監察人酬金占稅後淨利超過百分之二，且個別董事或監察人領取酬金超過新臺幣一千五百萬元者，應揭露該個別董事或監察人酬金。(說明：以附表內「董事酬金」加計「監察人酬金」項目計算上開董事、監察人酬金，不包括兼任員工領取之相關酬金。)
5. 上市上櫃公司於最近年度公司治理評鑑結果屬最後二級距者，或最近年度及截至年報刊印日止，曾遭變更交易方法、停止買賣、終止上市上櫃，或其他經公司治理評鑑委員會通過認為應不予受評者。
6. 上市上櫃公司最近年度非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數未達新臺幣五十萬元者。
7. 上市上櫃公司最近一年度稅後淨利增加達百分之十以上，惟非擔任主管職務之全時員工年度薪資平均數卻未較前一年度增加者。
8. 上市上櫃公司最近一年度稅後損益衰退達百分之十且逾新臺幣五百萬元，及平均每位董事酬金(不含兼任員工酬金)增加達百分之十且逾新臺幣十萬元者。

（四）前五位酬金最高主管之酬金資訊揭露：不適用

上市上櫃公司有前項之 1 或前目之 5 之情事者，應個別揭露前五位酬金最高主管之酬金資訊：不適用。

(五)分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

114 年 12 月 31 日

金額單位：仟元

	職稱（註1）	姓名（註1）	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經	總經理	郭永宜	-	3,658	3,658	0.035
	執行副總經理	郭晃庭				
	執行副總經理	蘇鐘淦				
	資深副總經理	林紹州				
	資深副總經理	施伯承				
	資深副總經理	胡世芬				
	資深副總經理	孫成保				
	資深副總經理	陳弼堃				
	資深副總經理	鄭樵卿				
	資深副總經理	顏謝雨潤				
	資深副總經理	王弘萍				
	資深副總經理	何嘉哲				
	資深副總經理	鍾學悌				
	資深副總經理	吳仁傑				
	副總經理	林昶棟				
	副總經理	徐定國				
	副總經理	徐傳禮				
	副總經理	王秀如				
理	副總經理	胡中華				
	副總經理	翁碩勝				
	副總經理	謝道中				
	副總經理	蘇美秀				
	副總經理	顧玲才				
	副總經理	王冠琁				
	副總經理	吳永仁				
	副總經理	李志洪				
	副總經理	周士偉				
	副總經理	許榮旭				
	副總經理	許瓊文				
	副總經理	彭銘義				
	副總經理	黃靖樺				
	副總經理	黃瓊萱				
	副總經理	黃宏祥				
	資深協理	吳汶龍				
	資深協理	陳仲鋐				
	資深協理	謝昇穎				
	資深協理	鍾志揚				
人	資深協理	王志宏				

	職稱（註1）	姓名（註1）	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
	資深協理	王碧霞				
	資深協理	余俊仁				
	資深協理	吳志麟				
	資深協理	吳偵				
	資深協理	沈智偉				
	資深協理	林亞羿				
	資深協理	林建勳				
	資深協理	林能龍				
	資深協理	施惠萍				
	資深協理	張嘉宏				
	資深協理	許志偉				
	資深協理	許清義				
	資深協理	陳國政				
	資深協理	彭文俊				
	資深協理	黃秀芬				
	資深協理	黃富裕				
	資深協理	黃耀輝				
	資深協理	楊龍				
	資深協理	葉一青				
	資深協理	葉惠芬				
	資深協理	劉威廷				
	資深協理	劉憲璋				
	資深協理	蔡豈奇				
	資深協理	鄭月桂				
	資深協理	蕭崴柏				
	資深協理	賴尚宏				
	資深協理	羅文宏				
	資深協理	王捷民				
	資深協理	李雅惠				
	資深協理	花千惠				
	資深協理	金汶椿				
	資深協理	高千穎				
	資深協理	陳文雯				
	資深協理	陳彥如				
	資深協理	陳翠芝				
	資深協理	廖倖伶				
	資深協理	蔡弘偉				
	資深協理	蕭平薇				
	資深協理	謝淑慧				
	資深協理	羅君昱				
	資深協理	鐘瑞釗				
	資深協理	方惠貞				

	職稱 （註1）	姓名 （註1）	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
	資深協理	朱子文				
	資深協理	吳承澤				
	資深協理	吳玟雅				
	資深協理	李玉眞				
	資深協理	宗維偉				
	資深協理	林增峯				
	資深協理	林鴻洲				
	資深協理	徐莉萍				
	資深協理	張文侯				
	資深協理	陳棟貴				
	資深協理	黃信智				
	資深協理	黃政雄				
	資深協理	楊秉鈞				
	資深協理	楊慧玫				
	資深協理	劉雅玲				
	資深協理	洪欣榮				
	資深協理	陳正偉				
	協理	于秉生				
	協理	司興元				
	協理	宋佳倫				
	協理	林鴻鑌				
	協理	許哲維				
	協理	劉瑞呈				
	協理	王毅勳				
	協理	吳金龍				
	協理	吳美奇				
	協理	吳靜芬				
	協理	吳龍鎧				
	協理	林芳如				
	協理	邱亮維				
	協理	邱盈慈				
	協理	康淑娟				
	協理	張麗華				
	協理	曾士恒				
	協理	楊凱穎				
	協理	蔡琇琴				
	協理	鄧文杰				
	協理	錢川田				
	協理	吳威翰				
	協理	許嘉凌				
	協理	葉志賢				
	協理	趙興華				

	職稱 （註1）	姓名 （註1）	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
	協理	王婉琪				
	協理	何美珠				
	協理	余立森				
	協理	吳麗玲				
	協理	李育憲				
	協理	阮彥勳				
	協理	高浚瑛				
	協理	張勻惠				
	協理	張雪芬				
	協理	楊雅婷				
	協理	蕭淑琪				
	協理	魏明森				
	協理	朱翊諒				
	協理	林忠信				
	協理	柏霞君				
	協理	楊岳穎				
	協理	歐怡宏				
	協理	蔡有田				
	協理	謝詠傑				
	協理	王宇峰				
	協理	王志彥				
	協理	王詠生				
	協理	田金鷺				
	協理	朱家麟				
	協理	江欣泰				
	協理	何彥節				
	協理	何美珍				
	協理	吳松儒				
	協理	吳秉寰				
	協理	吳慧勳				
	協理	李法仁				
	協理	李珮雯				
	協理	李敏騰				
	協理	周靜芬				
	協理	林映辰				
	協理	林婕妤				
	協理	孫國珊				
	協理	徐夢霞				
	協理	張兆權				
	協理	莊妍庭				
	協理	許志強				
	協理	許家瑜				

	職稱 （註1）	姓名 （註1）	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
	協理	郭健平				
	協理	陳怡雯				
	協理	陳思宇				
	協理	陳逸傑				
	協理	陳鼎文				
	協理	陳慧蘭				
	協理	陳蕙君				
	協理	曾怡薰				
	協理	溫德威				
	協理	游宗平				
	協理	黃之邕				
	協理	黃立耀				
	協理	黃俊賢				
	協理	楊朝凱				
	協理	賈景宇				
	協理	趙家榛				
	協理	趙振定				
	協理	劉永森				
	協理	歐大維				
	協理	鄭麗蓉				
	協理	賴雅玲				
	協理	薛宗憲				
	協理	謝婷茹				
	協理	謝慶芳				
	協理	魏彰志				
	協理	陳信良				
	協理	鍾懿雯				
	協理	王書璇				
	協理	巫慶桃				
	協理	陳嘉展				
	協理	黃孝德				
	協理	簡嘉慧				
	協理	石仲伶				
	協理	林祺雄				
	協理	孫謝強				
	協理	湯雅蘋				
	資深經理	林姎錤				
	資深經理	王純慧				
	資深經理	朱冠儒				
	資深經理	李綉芬				
	資深經理	汪建志				
	資深經理	張家豪				

	職稱（註1）	姓名（註1）	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例（%）
	資深經理	游舜雄				
	資深經理	黃秀珠				
	資深經理	葉柏辰				
	資深經理	劉徵祥				
	資深經理	蔡甫鴻				
	資深經理	薛文惠				
	資深經理	龐昌仁				
	經理	杜全洲				
	經理	林允睿				
	經理	傅金春				
	經理	蔡忠信				
	經理	魏素芬				
	副理	許婉玲				

郭晃庭執行副總經理於 114 年 08 月 31 日卸任
何嘉哲資深副總經理於 114 年 07 月 30 日卸任
吳仁傑資深副總經理於 114 年 10 月 30 日卸任
王冠琁副總經理　於 114 年 12 月 31 日卸任
吳偵資深協理　於 114 年 07 月 31 日卸任
宗維偉資深協理　於 114 年 01 月 31 日卸任
陳正偉資深協理　於 114 年 08 月 31 日卸任
王毅勳協理　於 114 年 04 月 08 日卸任
林芳如協理　於 114 年 04 月 08 日卸任
李法仁協理　於 114 年 02 月 27 日卸任
朱家麟協理　於 115 年 01 月 18 日卸任
林婕妤協理　於 114 年 06 月 23 日卸任
孫國珊協理　於 114 年 04 月 08 日卸任
陳信良協理　於 114 年 04 月 08 日卸任
鍾懿雯協理　於 114 年 04 月 08 日卸任
石仲伶協理　於 114 年 04 月 08 日卸任
林祺雄協理　於 114 年 04 月 08 日卸任
孫謝強協理　於 114 年 04 月 08 日卸任
湯雅蘋協理　於 114 年 04 月 08 日卸任

註 1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露獲利分派情形。

註 2：係填列最近年度經董事會通過分派經理人之員工酬勞金額（含股票及現金），若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度之稅後純益；已採用國際財務報導準則者，稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 3：經理人之適用範圍，依據本會 92 年 3 月 27 日台財證三字第 0920001301 號函令規定，其範圍如下：

(1)總經理及相當等級者

(2)副總經理及相當等級者

(3)協理及相當等級者

(4)財務部門主管

(5)會計部門主管

(6)其他有為公司管理事務及簽名權利之人

註 4：若董事、總經理及副總經理有領取員工酬勞（含股票及現金）者，除填列附表一之二外，另應再填列本表。

(六)分別說明本公司及合併報表所有於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組 合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性

1.最近二年度董事、監察人、總經理、副總經理酬金總額與本公司盈餘關係如下表：

金額單位：仟元

	113年					114年				
		本公司		財務報告內所有公司			本公司		財務報告內所有公司	
	人數	金額	占稅後純益	金額	占稅後純益	人數	金額	占稅後純益	金額	占稅後純益
董事（含獨立董事）	10	83,662	0.84 %	87,872	0.88 %	9	75,895	0.72%	76,180	0.72%
總經理、副總經理	33	295,115	2.95 %	299,334	2.99 %	34	277,917	2.62%	278,242	2.63%
稅後純益		10,018,820		10,019,046			10,591,391		10,591,623	

註：本公司已設置審計暨風險管理委員會，故無設置監察人。

2.本公司給付酬金政策

(1)經理人酬金主要依據當年度公司獲利整體狀況暨事業處目標達成狀況，及個人績效評核結果核定。

(2)董事酬金政策遵循本公司由董事會依法代行股東會職權所通過訂定之「董事酬金給付準則」，明定本公司董事酬金範圍及其支領標準，包含報酬、獎金及出席費等，並參酌公司經理人報酬支給標準、調薪幅度以及各董事個別對公司營運、管理參與程度與貢獻之價值，且顧及承擔風險之考量、本公司營運狀況或經營績效是否有重大變化等因素。

三、公司治理運作情形

（一）董事會運作情形

董事會運作情形資訊

最近年度(114 年)董事會開會 9 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 B	委託出席次數	實際出席率(%)【B/A】	備註
董事長	富邦金融控股股份有限公司代表人 程明乾	9	0	100% (9/9)	
董事	富邦金融控股股份有限公司代表人 韓蔚廷	9	0	100% (9/9)	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司代表人 洪茂蔚	9	0	100% (9/9)	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司代表人 陳憲煒	9	0	100% (9/9)	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司代表人 侯文軒	9	0	100% (9/9)	
董事	富邦金融控股股份有限公司代表人 蔡承道	8	1	88.9% (8/9)	
董事	富邦金融控股股份有限公司代表人 葉公亮	9	0	100% (9/9)	
董事	富邦金融控股股份有限公司代表人 郭永宜	9	0	100% (9/9)	
董事	富邦金融控股股份有限公司代表人 樓瑾文	9	0	100% (9/9)	

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計暨風險管理委員會，故不適用。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：本公司已設置審計暨風險管理委員會，故不適用。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114.01.20	程明乾	本公司董事長113年度獎金支給案。(代行股東會職權)	為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
	葉公亮	本公司葉董事公亮113年度獎金支給案。(代行股東會職權)	為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷 洪茂蔚 蔡承道 葉公亮	股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	擔任本案交易對象、發行公司之董事、二親等內血親擔任本案發行公司之董事。	討論及表決時離席迴避。
114.03.12	洪茂蔚 蔡承道 葉公亮	本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。	擔任本案發行公司之董事、二親等內血親擔任本案發行公司之董事及大股東。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷	本公司擬擔任台北富邦商業銀行股份有限公司(下稱台北富邦銀行)無擔保主順位金融債券財務顧問案。	擔任台北富邦銀行之副董事長。	討論及表決時離席迴避。
114.04.23	程明乾 韓蔚廷 郭永宜	擬指派本公司部分子公司之董事及監察人案。	為本案派任之對象。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷 蔡承道 樓瑾文	擬捐贈114年財團法人富邦慈善基金會及財團法人富邦文教基金會案。	擔任共同捐贈公司之董事、二親等以內血親為受贈對象之董事。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷 洪茂蔚 蔡承道 葉公亮	股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	擔任本案交易對象、發行公司之董事、二親等內血親擔任本案發行公司之董事及大股東。	討論及表決時離席迴避。
114.05.15	蔡承道	擬採電子方式行使台灣大哥大股份有限公司(下稱台灣大)股東常會之投票表決權案。	二親等內血親擔任台灣大之董事長。	討論及表決時離席迴避。
	蔡承道	本公司擬擔任富邦人壽保險股份有限公司(下稱富邦人壽)累積次順位普通公司債之主辦承銷商案。	二親等內血親擔任富邦人壽之董事。	討論及表決時離席迴避。
114.06.26	程明乾	本公司董事長報酬案。(代行股東會職權)	為本案報酬支給之對象。	討論及表決時離席迴避。
	程明乾 郭永宜	擬向本公司主辦登錄興櫃之寶泰生醫股份有限公司(下稱寶泰	分別擔任富邦證創投之董事長、董事。	討論及表決時離席迴避。

		生醫)原股東(包含利害關係人「富邦證創業投資股份有限公司」及其他股東)認購其所持有之股份案。		
	蔡承道 葉公亮	本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。	擔任本案發行公司之董事、二親等內血親擔任本案發行公司之董事及大股東。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷 蔡承道 葉公亮	股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	擔任本案交易對象、發行公司之董事、二親等內血親擔任本案發行公司之董事及大股東。	討論及表決時離席迴避。
114.08.20	程明乾 郭永宜	擬推薦或指派子公司富邦證券(香港)有限公司(下稱富證香港)、富邦證創業投資股份有限公司(下稱富邦證創投)及富邦閩投創業投資股份有限公司(下稱富邦閩投)董事及監察人案。	為本案推薦(卸任)之對象(富證香港部分)。	討論及表決時離席迴避。
	蔡承道	擬解除本公司董事競業禁止之限制案。(代行股東會職權)	本案解除競業禁止限制之董事。	討論及表決時離席迴避。
	蔡承道 葉公亮	本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。	擔任本案發行公司之董事、二親等內血親擔任本案發行公司之董事及大股東。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷	本公司擬向台北富邦商業銀行股份有限公司(下稱台北富邦銀行)申請授信額度到期續辦展期案。	擔任台北富邦銀行之副董事長。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷	本公司金融交易處股權衍生性商品部利害關係人交易案。	擔任本案交易對象台北富邦銀行之副董事長。	討論及表決時離席迴避。
114.10.23	程明乾 韓蔚廷 郭永宜	擬與富邦期貨股份有限公司(下稱富邦期貨)共同參與115年至116年之「Oracle資料庫軟體暨硬體維護」採購案。	擔任富邦期貨之董事。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷 蔡承道	本公司擬擔任富邦金融控股股份有限公司(下稱富邦金控)無擔保普通公司債之主辦承銷商案。	董事本人、二親等內血親擔任富邦金控之董事。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷 洪茂蔚 蔡承道	金融交易處股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	擔任本案交易對象、發行公司之董事、二親等內血親擔任本	討論及表決時離席迴避。

	葉公亮		案發行公司之董事及大股東。	
114.12.17	郭永宜	本公司組織暨人事調整與組織規程修正案。	兼任金融交易處處主管。	討論及表決時離席迴避。
	蔡承道	擬與悠勢科技股份有限公司(Uspace)（下稱悠勢科技)簽訂「富邦金融大樓不定數車位租賃契約」案。	二親等內血親擔任原出租人忠興開發股份有限公司之董事長。	討論及表決時離席迴避。
	蔡承道 葉公亮	本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。	擔任本案發行公司之董事、二親等內血親擔任本案發行公司之董事及大股東。	討論及表決時離席迴避。
	郭永宜	擬申報本公司115年度稽核計畫案。	董事會有關稽核計畫討論案，兼任經理人之董事應迴避，以免影響獨立性。	討論及表決時離席迴避。
	程明乾 郭永宜	擬向本公司協辦登錄興櫃之宇川精密材料科技股份有限公司(下稱宇川)原股東〔即利害關係人「富邦證創業投資股份有限公司」(下稱富邦證創投)〕認購其所持有之股份案。	分別擔任富邦證創投之董事長、董事。	討論及表決時離席迴避。
	程明乾 郭永宜	本公司115年度出具Letter of Comfort(下稱LOC)文件供子公司與各金融機構辦理授信展期作業案。	分別擔任富邦證創投之董事長、董事及富證香港之董事長。	討論及表決時離席迴避。
	程明乾 韓蔚廷 蔡承道 郭永宜	本公司擬與利害關係人從事有價證券借貸交易案。	擔任本案交易對象之董事、二親等內血親擔任本案交易對象之董事。	討論及表決時離席迴避。
	韓蔚廷	本公司擬擔任台北富邦商業銀行股份有限公司(下稱台北富邦銀行)次順位金融債券財務顧問案。	擔任台北富邦銀行之副董事長。	討論及表決時離席迴避。

三、上市上櫃公司應揭露董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊，並填列附表二(2)董事會評鑑執行情形：

(一)本公司非上市上櫃公司，惟母公司富邦金融控股股份有限公司已制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人作業辦法」等規定，本公司已沿用並依循辦理董事會績效評估事宜。

(二)本公司 114 年度董事自我評量及同儕評量之整體評估總分皆逾 97 分，114 年度審計暨風險管理委員會及永續發展委員會整體評估總分分別逾 99 分及 98 分。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：

(一)本公司已設置審計暨風險管理委員會及永續發展委員會等功能性委員會，以強化本公司董事會之監督及治理職能。

(二)本公司 114 年度董事會年度計畫於 113 年底提報董事會通過；114 年度董事會年度計畫執行情形則於次年度開始後二個月內提報董事會。

(三)依「證券商公司治理實務守則」第 3 條之 1 規定，本公司業經董事會決議指定公司治理主管一名，為負責公司治理相關事務之最高主管。

(四)依本公司沿用之「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人作業辦法」規定，辦理 114 年董事會及功能性委員會績效評估作業，並於次年第一季前將董事會績效評估問卷彙整及分析之結果提報董事會。

(五)本公司 114 年 7 月委任中華公司治理協會對董事會之績效進行評估，分別就董事會之組成與分工、董事會之指導與監督、董事會之授權與風管、董事會之溝通與協作及董事會之自律與精進等五大構面，以問卷及實地訪評方式進行董事會績效評估(評估資料檢視期間：113 年 6 月 1 日至 114 年 5 月 31 日)，並經中華公司治理協會組成評估小組，藉由專業機構審視公司現行董事會運作情形，透過評估委員之指導及交流，對本公司進行專業而客觀的體檢。對於中華公司治理協會就本公司董事會績效評估之結果，本公司已摘要公布於官網並提 114 年 10 月 23 日董事會報告。

（二）審計暨風險管理委員會運作情形資料

審計暨風險管理委員會運作情形

最近年度(114 年)審計暨風險管理委員會開會 8 次(A)，獨立董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
獨立董事	洪茂蔚(召集人)	8	0	100%(8/8)	
獨立董事	陳憲煒	8	0	100%(8/8)	
獨立董事	侯文軒	8	0	100%(8/8)	

其他應記載事項：

一、審計暨風險管理委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計暨風險管理委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計暨風險管理委員會決議結果以及公司對審計暨風險管理委員會意見之處理，詳如下表：

(一)證券交易法第 14 條之 5 所列事項；

(二)除前開事項外，其他未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

審計暨風險管理委員會日期期別（屆-次）	議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容及後續處理	證交法14-5 所列事項	未經審計暨風險管理委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
114.01.20(2-13)	第一案：擬申請本公司114年度市場風險限額案。 第二案：本公司擬擔任台灣高速鐵路股份有限公司(下稱台灣高鐵)無擔保普通公司債之承銷商案。 第三案：擬修正本公司「章程」案。 第四案：擬修正本公司「審計委員會組織規程」案。 第五案：擬修正本公司「董事酬金給付準則」案。 第六案：擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。 第七案：本公司董事長113年度獎金支給案。 第八案：本公司葉董事公亮113年度獎金支給案。 第九案：股權衍生性商品部、自營部及量化交易部利害關係人交易案。	✓	-
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無		

	審計暨風險管理委員會決議結果：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：經董事會(114.01.20)出席董事無異議照案通過。		
114.03.05 (2-14)	第一案：本公司113年度營業報告書案。 第二案：本公司113年度個體及合併財務報表案。 第三案：本公司113年度盈餘分配案。 第四案：本公司及子公司114年度簽證會計師聘任、獨立性評估及報酬案。 第五案：擬申請本公司內法業務部客戶之不限用途款項借貸授信額度案。 第六案：擬與臺灣土地銀行股份有限公司續簽敦南分公司房屋租賃案。 第七案:本公司113年度防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書案。 第八案:擬出具本公司113年度「內部控制制度聲明書」案。 第九案：茲彙整相關單位提報之內部控制制度修正及本公司內部稽核實施細則修正案。 第十案：年度檢討本公司營業處所經營衍生性金融商品業務之經營策略及作業準則暨修正作業準則案。 第十一案：本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。 第十二案：本公司擬擔任台北富邦商業銀行股份有限公司(下稱台北富邦銀行)無擔保主順位金融債券財務顧問案。	✓	-
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無		
	審計暨風險管理委員會決議結果：出席委員無異議照案通過，除第四案子公司部分僅需由審計暨風險管理委員會同意外，其餘均提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：經董事會(114.03.12)出席董事無異議照案通過。		
114.04.23 (2-15)	第一案：本公司114年第1季合併財務報表案。 第二案：茲彙整各單位內部控制制度修正及本公司內部稽核實施細則修正案。 第三案：擬修正本公司「非避險目的之外國有價證券及衍生性金融商品交易全權委託作業準則」案。 第四案:擬指派本公司部分子公司之董事及監察人案。 第五案:擬捐贈114年財團法人富邦慈善基金會及財團法人富邦文教基金會案。 第六案：股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	✓	-
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無		
	審計暨風險管理委員會決議結果：出席委員無異議照案通過，提請董事會		

	決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：經董事會(114.04.23)出席董事無異議照案通過。		
114.05.15 (2-7臨時)	第一案：擬採電子方式行使台灣大哥大股份有限公司(下稱台灣大)股東常會之投票表決權案。 第二案：本公司擬擔任富邦人壽保險股份有限公司(下稱富邦人壽)累積次順位普通公司債之主辦承銷商案。	✓	-
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無		
	審計暨風險管理委員會決議結果：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：經董事會(114.05.15)出席董事無異議照案通過。		
114.06.26 (2-16)	第一案：擬修正本公司「風險管理政策」及「資本適足性管理規則」案。 第二案：茲彙整各單位內部控制制度修正及本公司內部稽核實施細則修正案。 第三案：本公司董事長報酬案。 第四案：擬向本公司主辦登錄興櫃之寶泰生醫股份有限公司(下稱寶泰生醫)原股東(包含利害關係人「富邦證創業投資股份有限公司」及其他股東)認購其所持有之股份案。 第五案：本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。 第六案：股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	✓	-
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無		
	審計暨風險管理委員會決議結果：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：經董事會(114.06.26)出席董事無異議照案通過。		
114.08.13 (2-17)	第一案：本公司114年上半年度個體及合併財務報表案。 第二案：擬修正本公司「背書保證作業程序」案。 第三案：擬修正本公司「作業風險管理規則」及「利害關係人授信以外交易概括授權內部控管作業規範」之附表一案。 第四案：茲彙整相關單位提報之內部控制制度修正及本公司內部稽核實施細則修正案。 第五案：擬委由酷客創藝股份有限公司(下稱「酷客創藝」)承作新一代APP(AI PRO)整合行銷案。 第六案：金融監督管理委員會檢查局對本公司辦理「資通安全專案檢查」之改善情形案。	✓	-

	第七案:擬推薦子公司富邦證券(香港)有限公司(下稱富證香港)董事案。 第八案：擬解除本公司董事競業禁止之限制案。 第九案：本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。 第十案：本公司擬向台北富邦商業銀行股份有限公司(下稱台北富邦銀行)申請授信額度到期續辦展期案。 第十一案：本公司金融交易處股權衍生性商品部利害關係人交易案。		
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無		
	審計暨風險管理委員會決議結果：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：經董事會(114.08.20)出席董事無異議照案通過。		
114.10.23 (2-18)	第一案：本公司114年第3季合併財務報表案。 第二案：擬修正本公司「專業投資人資格評估準則」案。 第三案：茲彙整相關單位提報之內部控制制度修正及本公司內部稽核實施細則修正案。 第四案：擬與富邦期貨股份有限公司(下稱富邦期貨)共同參與 115 年至 116 年之「Oracle 資料庫軟體暨硬體維護」採購案。 第五案:本公司擬擔任富邦金融控股股份有限公司(下稱富邦金控)無擔保普通公司債之主辦承銷商案。 第六案：金融交易處股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	✓	-
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無		
	審計暨風險管理委員會決議結果：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：經董事會(114.10.23)出席董事無異議照案通過。		

114.12.17 (2-19)	第一案：本公司(含轄下子公司)115 年度預算暨營運計畫案。 第二案：本公司擬與富邦證券投資顧問股份有限公司(下稱富邦投顧)簽訂 114 年委任契約增補協議書及 115 年委任契約案。 第三案：茲彙整相關單位提報之內部控制制度修正及本公司內部稽核實施細則修正案。 第四案：擬修正本公司「辦理衍生性金融商品業務作業準則」案。 第五案：本公司金融交易處債券交易部擬辦理外幣結構型商品業務案。 第六案：擬與悠勢科技股份有限公司(Uspace)（下稱悠勢科技)簽訂「富邦金融大樓不定數車位租賃契約」案。 第七案：本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。 第八案：擬申報本公司 115 年度稽核計畫案。 第九案：擬向本公司協辦登錄興櫃之宇川精密材料科技股份有限公司(下稱宇川)原股東〔即利害關係人「富邦證創業投資股份有限公司」(下稱富邦證創投)〕認購其所持有之股份案。 第十案：本公司擬與利害關係人從事有價證券借貸交易案。 第十一案：本公司擬擔任台北富邦商業銀行股份有限公司(下稱台北富邦銀行)次順位金融債券財務顧問案。 第十二案：本公司人事調整案。	✓	-
	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容：無		
	審計暨風險管理委員會決議結果：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計暨風險管理委員會意見之處理：經董事會(114.12.17)出席董事無異議照案通過。		

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
114.01.20	洪茂蔚	股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	擔任本案發行公司之董事。	討論及表決時離席迴避。
114.03.05	洪茂蔚	本公司擬借入或出借利害關係人為發行人之有價證券案。	擔任本案發行公司之董事。	討論及表決時離席迴避。

114.04.23	洪茂蔚	股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	擔任本案發行公司之董事。	討論及表決時離席迴避。
114.10.23	洪茂蔚	金融交易處股權衍生性商品部、量化交易部及自營部利害關係人交易案。	擔任本案發行公司之董事。	討論及表決時離席迴避。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就公司財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）：

(一)本公司財務報表於提報本公司董事會前，先經本公司審計暨風險管理委員會審議，並由會計師列席答詢。

(二)本公司稽核主管定期於審計暨風險管理委員會及董事會向獨立董事報告稽核業務及查核結果所發現之內部控制制度缺失及異常事項，並交付獨立董事審閱，各獨立董事針對該些資料若有相關指示事項，稽核處亦即時完成回覆事宜，達到充分檢討與回應。

(三)本公司會計部就本公司查核規劃及財務報告關鍵查核事項舉行會議，由會計師向獨立董事說明及溝通擬揭露於財務報告之關鍵查核事項及溝通查核規劃內容。

註：本公司「審計委員會」自 114 年 1 月 20 日更名為「審計暨風險管理委員會」。

（三）公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

公司治理運作情形及與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據上市上櫃公司治理實務守則訂定並揭露公司治理實務守則？		不適用	本公司係未上市上櫃之證券商，爰依「證券商公司治理實務守則」訂定本公司「公司治理守則」，並於本公司網頁揭露。	本公司係以「證券商公司治理實務守則」作為執行公司治理之依據。
二、公司股權結構及股東權益 （一）公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？		不適用	（一）本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，並由母公司指派董事出席董事會行使權利，故無一般公司須處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事項。	不適用。
（二）公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	V		（二）本公司已發行股份全數由富邦金融控股股份有限公司所持有。	符合「證券商公司治理實務守則」。
（三）公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		（三）本公司依「利害關係人授信以外交易概括授權內部控管作業規範」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司利害關係人交易管理政策」、「董事會對於利害關係人交易審議準則」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司防火牆管理政策」及「人員兼任職務管理準則」等內部規範辦理。	符合「證券商公司治理實務守則」。
（四）公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？	V		（四）有關本公司內部人股權管理係遵循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司內部人及員工股權管理政策」規定辦理。	符合「證券商公司治理實務守則」。
三、董事會之組成及職責 （一）董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	V		（一）本公司董事由富邦金融控股股份有限公司指派，並依本公司沿用之「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人作業辦法」規定辦理，董事	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			會成員整體具備營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、證券期貨及衍生性金融商品專業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力、風險管理知識與能力，並具有專業背景、專業技能及產業經驗等。	
（二）公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？		不適用	（二）本公司為富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，母公司富邦金融控股股份有限公司業已設置「公司治理及永續委員會」、「薪資報酬及提名委員會」及「審計暨風險管理委員會」，另本公司已設置「審計暨風險管理委員會」及「永續發展委員會」。	符合「證券商公司治理實務守則」。
（三）公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？		不適用	（三）本公司非上市上櫃公司，惟母公司富邦金融控股股份有限公司已制定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司指派或推薦轉投資公司之董事及監察人作業辦法」等規定，本公司已沿用並依循辦理董事會績效評估事宜。	符合「證券商公司治理實務守則」。
（四）公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		（四）本公司每年定期評估簽證會計師之獨立性，並將評估結果提報本公司審計暨風險管理委員會及董事會決議。	符合「證券商公司治理實務守則」。
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之		不適用	本公司由公司治理部等單位負責公司治理相關事務。	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?				
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		1. 本公司設有發言人及代理發言人，並於官網設置獨立董事信箱，建立與利害關係人之溝通管道。 2. 本公司員工可透過公司內部網站(EIP員工查詢)查詢管理階層之聯繫方式；另本公司於官方網站設置「檢舉信箱」，任何人(含員工)均可透過檢舉信箱向本公司提出檢舉。 3. 本公司落實「客戶需求」為導向，訂定「客戶申訴事件管理要點」、「ISO 10002客訴組織暨管理作業要點」提升客訴處理流程之有效性及效率，建立客戶申訴通報機制，全面提升客戶服務滿意度。 4. 本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，富邦金融控股股份有限公司已於企業永續專區內設置專區。	符合「證券商公司治理實務守則」。
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？		不適用	本公司已發行股份全數由富邦金融控股股份有限公司所持有，本項目不適用。	不適用。
七、資訊公開 （一）公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？	V		（一）依規定將相關財務資訊上傳至「公開資訊觀測站」，並於本公司網頁揭露財務業務及公司治理相關資訊。	符合「證券商公司治理實務守則」。
（二）公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？	V		（二）其他資訊揭露之方式： 1.指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露:本公司設有專責單位負責於公開資訊觀測站揭露財務資訊。	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			2.落實發言人制度:本公司設有發言人及代理發言人，代表本公司統一對外發言。 3.法人說明會過程放置公司網站:本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，富邦金融控股股份有限公司已於其網頁設置法說會資訊專區。	
（三）公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？		不適用	本公司於會計年度終了後依證券交易法及證券商管理規則相關規定於法定期間內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形。	本公司於相關規定期限內公告並申報各季財務報告。
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？	V		1.員工權益:本公司對勞資間之協議與各項員工權益維護措施，設有員工意見信箱，提供員工建言管道；員工如有權益受損，或有其他意見時，得以書面、電話、傳真或電子郵件方式提出申訴事項，亦可透過勞資會議勞方代表或本集團工會代表予以協助。 2.僱員關懷： (1)社團活動及簡易運動中心：除各類型社團日常活動外，為凝聚員工向心力及推廣運動風氣，特辦理員工籃球、桌球等球類比賽；另，鼓勵員工休憩時或下班後能就近運動，公司陸續於員工較集中之辦公地點設置「簡易運動中心」，提供員工免費使用桌球室、投籃機、跑步機及健身車等器材，並開辦瑜珈、韻律舞及體適能等相關課程，俾使員工得以適時放鬆身心和抒發工作壓力。 (2)健康檢查：為協助員工身體健康管理並預防疾病，提供員工優於法令週期及項目的免費	符合「證券商公司治理實務守則」。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			「定期健康檢查」福利，經由與多家優質醫療院所合作，讓員工盡早了解自己健康狀況及改善重點，以降低或避免疾病發生。另為擴大照顧層面，與醫療院所議約時亦要求員工眷屬及退休人員，得適用團體優惠健檢方案。 (3)免費紓壓與心理諮商：為增進員工福利，促進健康、減輕壓力，爰於員工人數較多之大樓聘請視障人士提供按摩服務，並與「華心基金會」合作，由公司付費提供員工免費心理諮商服務。 (4)完善的員工福利:本公司提供節金發放制度、婚喪生育補助、員工保險制度、退休金制度、員工持股信託、員工急難救助和撫卹等，同仁可自行至內部網站取得相關規章資訊，以確保個人權益。 (5)各項婚育照護計畫：本公司制定各項良好的婚育制度、補助與照護計畫，例如：提供優於法令之生產、育兒補助政策、哺集乳室設施、不限子女人數的團保優惠、結婚補助等。 3.資訊宣導:前開各項計劃和福利措施，公司會不定期透過內部網站或人力資源部公務信箱 E-mail 公告予員工知悉，公司亦會在勞資會議和職工福利委員會議上向勞方代表進行宣導和說明，員工亦可於內部網站取得相關資訊，或於新進人員訓練時提供聯絡窗口專人諮詢,以維員工知的權利，俾利提升滿意度與認同感。 4.投資者關係:本公司係富邦金融控股股份有限公	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			司100%持股之子公司，富邦金融控股股份有限公司已於其網頁設置投資人關係專區，本公司如有對股東權益或證券價格有重大影響之情事，係由富邦金融控股股份有限公司代為發佈重大訊息，本公司另依規定將相關財務資訊上傳至「公開資訊觀測站」。 5. 供應商關係：依據沿用「富邦金融控股股份有限公司暨子公司採購作業管理準則」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司電子採購暨廠商管理辦法」相關規範辦理相關作業。 6. 利害關係人之權利：已於本公司「公司治理守則」中訂定「尊重利害關係人權益」章節，並由各權責單位辦理。 7. 董事進修之情形：本公司截至114年底仍在任之董事進修時數均達九小時以上，符合中華民國證券商業同業公會「證券商董事、監察人進修推行要點及進修地圖」規定。 8. 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本公司成立專責之風險管理部，負責風險管理相關工作。董事會轄下設置資產負債暨風險管理執行委員會，在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險管理制度。本公司風險管理組織包括：董事會、審計暨風險管理委員會、高階管理階層、資產負債暨風險管理執行委員會、風險管理部、各風險管理執行單位，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。 9. 客戶政策之執行情形：為落實企業之「客戶需	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			求」導向，建立客戶0800服務專線與話務系統自動派線功能，以及意見回饋機制，提供客戶問題諮詢及申訴管道，以客戶利益為優先並遵守法令規範，善盡客戶資料保密及商品資訊透明化之義務，以全面提昇客戶服務品質。 10. 公司為董事購買責任保險之情形：本公司董事之責任險已由母公司富邦金融控股股份有限公司統籌辦理。	
九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)				

（四）設置薪酬委員會揭露組成、職責及運作情形 :無

（五）推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		1. 本公司為推動永續發展與落實永續經營，於董事會轄下設置永續發展委員會，由3名獨立董事及1名董事組成，該名董事為本公司總經理，並由1名獨立董事擔任永續發展委員會召集人及會議主席。委員會職責主要為訂定永續發展策略及具體推動計畫事項，督導永續經營相關事項之執行、公平待客原則之落實與評核結果之檢討及經理人問責案件之審議，致力企業社會責任及永續經營之落實。 2. 永續發展委員會下設永續經營執行小組(以下簡稱 ESG 執行小組) 由總經理擔任執行長、績管暨企劃部擔任秘書單位，並分設公司治理及誠信經營、責任金融、創新服務、環境永續、員工照護及社會承諾六大工作小組，透過定期會議檢視ESG執行情形，並將每年訂定之年度目標及每季檢視執行成果與後續執行計劃提報永續發展委員會及董事會。2025年提報時程及內容如下： (1)1月20日報告「ESG執行小組2024年執行成果及2025年執行計畫案」。 (2)4月23日報告「ESG執行小組2025年第一季執行成果及第二~四季執行計畫」。 (3)8月20日報告「ESG執行小組2025年上半年執行成果及下半年執行計畫」。 (4)10月23日報告「ESG執行小組2025年前三季執行成果與第四季執行計畫」。 3. 董事會督導情形包含每年訂定ESG執行計畫及目標、每季ESG執行成果及執行計畫報告、永續報告書內容核定。	無差異
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		1. 2025年風險評估及控管範圍為本公司。 2. 本公司依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估及風險管理政策或策略如下： (1) 本公司依循富邦金控於2011年訂定「永續發展守則」，訂出本公司落實的四個面向：落實公司治理、發展永續環境、維護社會公益、強化企業社會責任資訊揭露，以管理企業經營對經濟、環境及社會風險與影響。	無差異

(註2)			(2) 本公司根據GRI準則（GRI Standards）與AA1000 Stakeholder Engagement Standard (AA1000SES)利害關係人議合標準，執行重大性分析，採用鑑別、分析與確認三階段，發展重大性分析架構，並考量永續發展趨勢、國內外同業、主管機關關注焦點及聚焦本公司永續營運策略，建立重大性議題清單。透過問卷調查利害關係人對於ESG議題的關注度，及邀請ESG執行小組成員參與重大性分析，同時參考歐盟提出之雙重重大性原則，評估永續風險與機會對組織的財務衝擊，完成雙重重大性評估，其調查與分析結果資訊，提報永續發展委員會與董事會。對於鑑別分析後之重大主題，分別研擬妥適之管理因應措施，且為持續展現對永續策略執行，進行指標優化並設定目標至2030年，持續落實本公司ESG永續目標。2024年為強化永續資訊揭露品質，訂定「富邦證券暨子公司永續資訊管理辦法」，提升永續資訊可信度與一致性。2025年為落實永續執行推動，增設專責組織，於績管暨企劃部轄下設立永續發展組，做為推動永續發展之專責單位。 (3) 環境 a. 本公司依循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策」，於辦理投資、承銷業務時將ESG議題納入考量，促進環境永續與經濟發展共榮，並遵循富邦金控「富邦金融控股股份有限公司暨子公司氣候變遷管理準則」，鑑別與衡量氣候變遷可能帶來之潛在機會與風險，於營運策略規劃和決策過程中將氣候變遷之影響納入考量。為與國際氣候變遷架構接軌，依TCFD建議框架：治理、策略、風險管理、指標與目標四大範疇揭露氣候相關資訊，持續精進氣候相關策略與管理。 b. 本公司訂定低碳策略目標，積極推動各項環保節能減碳措施、推廣綠色金融服務及協助客戶永續轉型，以減緩與調適氣候變遷導致之潛在營運衝擊。 c. 透過選購符合節能標章、環保標章、綠建材標章等產品，以降低公司營運對環境及社會之衝擊；鼓勵與本公司合作之供應商遵循「供應商企業社會責任守則」；並與「透過商業模式解決社會或環境問題之組織」合作，攜手促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展。 (4) 社會 本公司遵守國內相關勞動法規並爰引「世界人權宣言(Universal Declaration of Human Rights)」、「全球盟約(The UN Global Compact)」、「國際勞動組織公約(International Labor Organization Convention)」等各項國際人權公	

			約之精神，訂定本公司人權政策、人權聲明，並另訂有人權管理框架，以及申訴、溝通機制，以保障員工之權益。 (5) 公司治理 a. 為建立良好的公司治理環境，本公司已訂定「公司治理守則」等重要公司治理規範，並為跟進國內外公司治理制度、法令及實務運作，持續進行內部章則之修訂。另沿用「富邦金融控股股份有限公司暨子公司內部人道德行為準則」以導引內部人之行為符合道德標準。 a. 本公司已制定完備的風險管理制度與政策規章，涵蓋市場風險、信用風險、國家風險、作業風險、資產負債風險暨流動性風險、氣候變遷風險、新興風險與信譽風險等各類風險管理機制，有效辨識、衡量監控與管理各類風險。	
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		本公司因應氣候變遷及國際溫室氣體減量趨勢打造低碳營運環境，2016 年遵循金控制定之「氣候變遷管理準則」宣告「環境政策聲明」，2022 年通過 SBT(科學基礎減碳目標)之目標審核，加入 RE100(百分百再生能源)倡議，規劃環境改善目標，持續推動節能減碳相關工作，主要方向包含： 1. 每年進行溫室氣體盤查認證，採取措施減少溫室氣體排放。 2. 計畫性更新節電、節水設備，強化管理作為及增進節約宣導，降低非必要用電用水。 3. 建置太陽能發電設備，採購再生能源。 4. 落實垃圾分類，減少廢棄物製造量。 5. 採購具節能、環保及綠建材等標章之產品。 6. 定期辦理環保宣導，深化員工環境永續意識。 除上述外，本公司並已導入以下環境管理制度： 1. ISO14001環境管理系統：2019年通過認證。 2. ISO14064溫室氣體盤查與驗證：每年進行，最新一期2024年認證已完成。 3. ISO50001 能源管理系統：2018年導入並通過認證。	無差異
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		1. 訂定政策目標：本公司因應環境保護政策，除已宣告「能源政策聲明」達成減碳與節能目標及提升能源使用效率外，並已依 SBT 及 RE100 目標執行中長期減碳路徑目標，即以 2020 年為基準年，至 2030 年減碳 45.4%，並陸續發布各項推進計畫。 2. 更新燈具及節能設備：依照明燈具及各項機電設備耐用年限堪用情況規劃汰換時	無差異

			程及順序。 3.落實管理及監管： a.空調管理：夏季辦公空調溫度維持26－28°C。 b.電梯管控：辦公大樓於離峰時段減少電梯運轉台數，並調整電梯群組分流。 c.其他管控：事務機及電腦設備自動關閉。 4.使用低環境負荷衝擊之產品及服務： a.持續採購環保節能產品及服務、綠建材標章產品。 b.停購塑膠杯水，宣導辦公場所禁用免洗餐具餐盒，減少一次性垃圾產生。 c.印刷品採購以再生模造紙為主，並致力提升垃圾資源回收再利用，減少環境負荷衝擊。	
(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？	V		本公司為持續精進氣候變遷管理及強化氣候韌性，每年進行重大氣候風險鑑別與衝擊管理，並回應外部利害關係人對氣候透明揭露的要求。針對公司內部，每年定期評估實體風險(如極端天氣事件)對本公司及子公司自有大樓與營業據點在遭受極端天氣事件之影響程度，並制訂各項災害緊急應變措施辦法以避免財務遭受損失。 此外，為強化投資之氣候韌性，依循富邦金控制定之「永續金融政策」，於辦理投資業務與承銷業務時納入 ESG 議題之考量，在重新配置資本以降低風險的同時，關注永續產品與服務之市場需求，與投資對象及承銷客戶議合，引導並支持客戶積極轉型，持續創新和掌握低碳機會。 1.氣候治理：本公司已將氣候變遷議題納入董事會報告中，並每年提報證券資產負債暨風險管理執行委員會及董事會。 2.風險管理機制：本公司資產負債暨風險管理執行委員會由董事長擔任召集人、執行秘書（風險管理部部主管）、委員（召集人指派相關主管），負責監督全公司風險管理，進行各風險管理業務之審核、督導與協調。 3.投資組合評估：本公司持續推動對環境永續有貢獻之公司承銷案及協助企業發行綠色債券，遵循富邦金控責任投資及永續金融政策，持續強化責任投資策略與行動方案，逐步提升責任投資佔比，並關注 ESG 議題與善盡企業社會責任參與綠色債券投資認購。	無差異
(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總	V		本公司近年溫室氣體排放、用電、用水、廢棄物及主要管理措施方向如下： 1.溫室氣體排放： (1)本公司溫室氣體減量目標以2020年為基準年，至2030年減量42.2%，	無差異

重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？			近年排放量如下： 單位：tCO2 e 年度 / 2020年 / 2024年 / 2025年 範疇一 / 541 / 116 / 134 範疇二 / 7,832 / 4,574 / 3,670 總排放量 / 8,373 / 4,690 / 3,804 2025年整體溫室氣體排放量3,804公噸，較2020年減少54.6%，目標達成率258.6%，尚未經確信，完整確認資訊將於永續報告書揭露。 (2)主要措施方向： a. a. 盤查溫室氣體排放量：每年進行 ISO 14064 溫室氣體盤查，經 BSI 查驗合格後取得認證。 b. 實施減量及管理措施：本公司範疇二排放量佔總排放量逾 96%，故減量措施以提升用電效率，降低耗能，積極減少範疇二之碳排。 c. 持續進行各辦公大樓與營業據點之節電措施，包含強化燈具及用電相關設備之使用管理，並統計各單位之用電情形列入辦公室環保競賽評核項目，以達減碳之效益。 d. 整併據點及購置再生能源及設置再生能源設施，進而減降灰電使用達成減碳目的。 2. 用電管理： (1)本公司節電目標以2020年為基準，至2030年節電45.4%，近年用電量如下： 單位：電度 年度 / 2020年 / 2024年 / 2025年 用電量 / 15,497,518 / 9,258,706 / 7,742,587 2025年整體用電量(灰電)7,742,587度，較2020年減少50%，目標達成率220.2%，尚未經確信，完整確認資訊將於永續報告書揭露。 (2)主要措施方向：	

a. 進行各辦公大樓與營業據點之節電措施，包含更新節能燈具、節能空調及用電相關設備之使用管理。持續於電氣設備汰舊換新時，一律使用一級省電標章之機器設備，並統計各單位之用電情形列入辦公室環保競賽評核項目，以達減碳之效益。

b. 整併據點及購置再生能源及設置再生能源設施，進而減降灰電用電度數之使用，達成節電目標。

3. 用水管理：

(1)本公司節水目標以2020年為基準，至2030年節水31.59%，近年用水量如下：

單位：水度

年度	2020年	2024年	2025年
用水量	85,029	54,210	52,299

2025年整體用水量52.299度，較2020年減少38.5%，目標達成率150.4%，尚未經確信，完整確認資訊將於永續報告書揭露。

(2)主要措施方向：

a. 持續裝設省水裝置，已配置兩段式沖水馬桶，並於廁所與茶水間裝設水龍頭省水裝置。用水回收再利用，部分大樓回收樓層空調箱冷凝水提供庭園噴灌使用。夏季用水高峰期宣導敦促同仁節約用水，將辦公大樓用水量列入環保競賽評核項目，統計用水度數，藉由每季環評與前期比較，就異常增量檢視原因並訂定及執行改善計劃。

b. 整併據點及據點更換節能空調主機，用水量將可大幅減少。

4. 廢棄物管理：

(1)本公司近年持續採取具體措施落實垃圾分類，以垃圾極小化與資源回收最大化的方式，有效減少廢棄物製造量，自2021年起於總公司及9家分公司進行整體廢棄物重量量測，藉以推估全年廢棄物總量，作為廢棄物減量基準，目標至2030年減少7.5%。

(2)主要措施方向：

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>本公司近年持續採取具體措施落實垃圾分類，以垃圾極小化與資源回收最大化的方式，有效減少廢棄物製造量，落實垃圾分類及廚餘、資源回收，藉以宣導及鼓勵同仁之力行。</td><td></td></tr>
<tr><td>四、社會議題
(一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</td><td>V</td><td></td><td>本公司依循富邦金控制定之「人權聲明」，維護員工、供應商、客戶、合作廠商等各層面的人權，杜絕任何侵犯及違反人權的行為，確保每個人獲得公平而有尊嚴的對待。藉由人權盡職調查程序進行人權的承諾、管理、補救等措施，針對不同對象定義可能面臨之風險議題後進行評估，並依評估結果之風險程度進行控制與減緩措施，以審慎態度保障各個面向的人權。例如：內部訂有「人員意見申訴及處理準則」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」等，且各規章辦法均定義申訴流程及處理程序，對於員工可能面臨的人權風險議題，提出因應的減緩及補償措施。本公司目前將「性騷擾防治法」列為全體人員必修之線上課程，以建立員工相互尊重之觀念。

員工之人權管理議題與減緩措施：
<table><tr><td>議題</td><td>減緩措施</td></tr><tr><td>強迫勞動(工時過長)</td><td>● 「工作規則」制定正常工時每日不超過8小時，每週不超過40小時為原則。
● 每月定期檢視各部門加班狀況，並提醒主管應協助工時較長之同仁適度調配工作。
● 加班須取得員工同意，並且符合法規要求。</td></tr><tr><td>歧視、職場不法侵害</td><td>● 內部網站設置員工申訴專區，同仁可藉由申訴專線電話、傳真、電子信箱等多元管道發聲。
● 定期「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，針對風險程度高者應優先規劃、執行控制措施並定期檢視與覆評。</td></tr><tr><td>性騷擾</td><td>● 「性騷擾防治法」列為全體人員必修之線上課程，以建立員工防治性騷擾之觀念，2025年完訓率100%。
● 同仁可藉由申訴專線電話、傳真、電子信箱等多元管道反應。</td></tr></table></td><td>無差異</td></tr>
</table>

			職場健康： ● 每兩年進行全體員工健康檢查，有助同仁掌握自身健康狀況。 ● 定期檢視與報告異常工作負荷的調查結果。 職場安全： ● 每年定期實施一般勞工衛生教育訓練 ● 每年定期舉辦逃生演練 ● 每半年定期委外進行作業環境監測 ● 推動四大安全計劃：女性員工母性健康保護計畫、執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防計畫	
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		1. 本公司每年定期參與市場調查維持薪酬競爭力，全體員工薪酬係參考同業水準並考量個人表現、公司經營績效核給。 2. 本公司提供多元的福利措施，包括優於法規的生產育兒補助(自 2021 年 6 月起每胎新生兒補助 10 萬元；2023 年 9 月調整 6 歲以下子女每年補助育兒津貼由 1.5 萬元調整為 2.4 萬元)、年節獎金、員工持股信託、資深員工獎勵金、各項補助(如：結婚補助、旅遊補助、子女教育補助、語言、專業證照補助與獎勵、生日禮金、社團補助、勞/健/團保、退休金、員工急難救助和撫卹、不限子女人數的團保優惠等)；在休假方面，公司提供 8 天陪產檢及陪產假及優於法規之 10 週有薪產假、12 天喪假，以及婚假、育嬰留停制度等。 3. 為尊重少數與差異，本公司進用合於法規要求之身障員工人數，並提供原住民同仁「原住民歲時祭儀假」，對於外籍員工均依循「雇主聘僱外國人許可及管理辦法」協助其適應職場環境。 4. 2025 年女性與男性在各群體中的佔比趨於平衡，其中，女性正職員工佔全體正職員工 63.8%，女性主管佔 48.4%，未來會持續藉由公平的薪酬制度、多元的福利與休假、對少數同仁制定措施等塑造友善平等的職場環境。 5. 本公司全體正式員工每年均依據「績效評核政策」設定個人目標及職場行為，視單位業務訂有與營運相關的指標，透過年中面談、年底評核績效幫助員工與主管對工作目標取得共識，並持續檢討改進，評核結果將與個人年終獎金，調薪、晉升、訓練有效連結，其年終獎金視年度營運績效進行合理、公平、績效導向的分配，具體並正向鼓勵同仁持續與公司政策共同努力與成長。另訂有「員工獎懲準則」，員工之獎懲亦與其績效考核與晉升調薪相連結。	無差異

(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		本公司致力打造安全與健康之工作環境並定期實施相關之教育訓練，以降低對員工安全與健康的危害因子，在健康促進方面持續推動以下計畫： 1. 全體員工健康檢查：於每兩年定期實施優於法令頻率與項目之健康檢查，並依健檢結果舉辦健康會談。 2. 各式健康促進活動：包括集團運動會及籃球賽、家庭日、登山健行等活動。 3. 打造健康之職場環境：配有專業駐點教練之「員工運動中心」、採用最高規格食品認證團膳廠商之「幸福食堂」，以及專職聘任具醫護背景之護理師。 4. 壓力管理措施：包括免費心理與法律諮詢服務、按摩小站、多樣化社團、健康講座等。 在環境安全方面，本公司制定職業安全衛生管理措施，以推動各項安全與健康制度，包括： 1. 四大安全計畫：「女性員工母性健康保護計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」、「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」等。 2. 定期維護職場安全衛生：每半年委託勞動部認可的作業環境監測機構定期檢測辦公環境二氧化碳濃度及照明強度。 3. 教育訓練與各項資源投入：透過各項職業安全衛生教育訓練與措施，提升同仁對職場安全衛生的認知與預防，包含一般勞工安全衛生教育訓練。	無差異
(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		本公司十分重視內部人才培育，從各面向投注資源，以提升員工專業知識與能力。依據職務、業務與職涯發展規劃，實施各項專業培訓計畫，確保同仁獲得當前職位或未來職涯發展所需之關鍵能力，如針對主管職級推動各階主管培訓及領導力精鍊計畫，並藉由經營管理課程及趨勢議題講座深化主管領導與決策思維；針對績效卓越且具發展潛力同仁安排基層儲備主管認證計畫，為其下一階段的管理職涯預奠定基礎；同時，為儲備幹部安排系統性且多元化課程與輪調實習計畫；針對新進營業員辦理集訓、回訓等業務知識實務訓練；提供同仁個人職場力提升的專業訓練，亦透過內外部、實體及線上等多樣化學習資源，鼓勵同仁自主學習與成長。 此外，本公司也持續投入學位進修、外語能力、金融專業證照獎勵等資源，提供員工自我發展、深耕專業，透過計劃性培育，使員工能靈活應對快速變化的經營環境與業務需求，進一步提升專業能力，並為客戶提供優質的金融服務。	無差異

(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？	V		1. 為確保消費者權益，依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，本公司遵循金控所訂定之「金融消費者保護管理準則」，並制定「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」、「公平待客原則員工行為守則」及「公平待客原則應遵循事項」，作為提供金融商品服務之最高指導原則。本公司為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生申訴案件，消費者可透多元申訴管道，由專責單位以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。 2. 本公司遵循 ISO 10002 國際標準訂定「ISO 10002 客訴組織暨管理作業要點」，並制定「客戶申訴事件管理要點」、「消費爭議處理準則」，持續優化客訴處理流程品質、提升本公司客訴處理流程之有效性與效率，消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；2025 年修訂「客戶申訴事件管理要點」優化客訴管理制度，調整案件等級與處理時效，明確規範分類標準，並增訂高齡、弱勢客戶及特殊情況之處理原則，依循以風險導向強化管理。針對高風險案件，建立案件升級與呈報機制，確保即時回應與妥善處理。當發生申訴案件，消費者可透多元申訴管道，由專責單位以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議，保障客戶權益。 3. 關於客戶隱私保護議題，本公司除制定管理規範外，同時建立相關控管機制，並定期舉辦教育訓練，透過日常管理，提升員工個資保護意識，以善盡管理人之責任。 4. 針對產品及服務之廣告行銷及標示，本公司依據「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動要點」、「中華民國證券商業同業公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司廣告規劃及媒體廣宣管理準則」制定「富邦證券廣告規劃、媒體廣宣暨發布管理要點」，以控管本公司廣宣資料之品質、公布之作業流程，由專責單位負責，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實，避免誤導金融消費者。	無差異
(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V		本公司依循母公司富邦金控訂定之供應商管理政策及對供應商 ESG 之相關要求，持續落實以下管理機制及作為: 1. 供應商資格管理 ： 訂定「電子採購暨廠商管理辦法」規範供應商不得為我國「資恐防制法」指定制裁對象及主管機關函轉之外國政府或國際組織認定或追查之恐怖分子或團體，經查核確認合法設立，正常營運，依法納稅，信用良好且無違約疑慮，始得成為本公司合格供應商。 2. 供應商 ESG 管理 ： 富邦要求供應商應遵循 ESG 規範，已建立管理機制並持續進行以下工作 ：	無差異

			(1) 訂定「供應商永續發展守則」，內容涵蓋勞工權益與人權、勞工健康安全、環境保護、禁止不誠信行為、及永續採購，要求供應商簽署「供應商行為規範承諾書」承諾遵循守則，新進供應商另須填寫「新供應商永續風險自評檢核表」備供檢核 ESG 落實情形。(前述守則書表已公告於富邦金控網站採購專區) (2) 持續每年舉辦供應商 ESG 教育訓練、ESG 評鑑、ESG 議合、及 ESG 交流會，2025 年辦理情形如下： A. 供應商 ESG 教育訓練：以電子採購(EP)系統開辦「如何辦理品質管理」數位課程，透過解說使廠商了解品質管理的規範及重要性，及如何建立品質管理制度，使供應商瞭解建立相關管理機制之具體作法。 B. 供應商 ESG 評鑑： a. 參考 PSA7000、GRI Standards、CERES、及 ISO 20400 等標準及準則設計評鑑問卷，題組涵蓋治理、社會、及環境等永續面向，2025 年 7 月邀選交易實績符合門檻之供應商於富邦電子採購系統填覆線上評估問卷，2025 年回覆率 99%，嗣後逐一進行書面審查。 b. 2025 年整體評鑑結果，供應商在品質管理、供應商管理、廢棄物管理、產品管理、及溫室氣體管理等面向成績仍有再提升精進之需，後續將整體評估擇主題舉辦 ESG 教育訓練，或提供相關輔導協助。 C. 供應商議合： a. 富邦每年於供應商 ESG 評鑑期間另針對關鍵供應商採逐年分批辦理實地稽核之方式持續進行供應商議合，透過現場檢視供應商 ESG 實際作為，驗證書面審查結果，2022 年共已完成 40 家關鍵供應商 ESG 議合。 b. 為提升供應商 ESG 管理績效，2024 年將議合對象擴大至非關鍵供應商，並訂定供應商議合目標 ： 以 2022 年已完成 ESG 議合之供應商家數 40 家為基準，自 2024 年起每年增加 10%（即每年新增完成 4 家），至 2030 年增加 70%（即 2030 年累計新增完成較基準年增加 28 家）。 c. 2025 年共完成 14 家供應商 ESG 議合，包含 ： 10 家關鍵性供應商持續逐年分批議合、及 4 家非關鍵性供應商新增議合。 3. 供應商 ESG 交流會：2025 年 12 月舉辦供應商 ESG 交流會，會中表揚 ESG 評鑑績優供應商、及卓越精進供應商，回饋評鑑結果及精進建議，邀請績優廠商分享其永續轉型經驗，並分享富邦永續創新案例，幫助供應商瞭解永續發展之重要性及如何運用自身的永續創新發揮企業影響力。	

<table>
<tr>
<td>五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？</td>
<td>V</td>
<td></td>
<td>本公司編製之「富邦證券2025年永續報告書」，參考全球永續性報告協會（Global Reporting Initiatives，GRI）2021年發布之通用準則及重大主題準則撰寫，並依循永續會計準則委員會(Sustainability Accounting Standards Board, SASB)發布之投資銀行及證券經紀商行業指標，及國際金融穩定委員會（Financial Stability Board, FSB）的「氣候相關財務揭露建議書（Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD）」框架、臺灣證券交易所發布之「證券商編製與申報永續報告書作業辦法」所規定應加強揭露之永續指標進行報告書內容編撰。

為確保本報告書之公開資訊可靠性，各項數據之依循標準以及查證機構如下：
<table>
<tr><th>數據</th><th>依循標準</th><th>查證機構</th></tr>
<tr><td>永續</td><td>財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之確信準則 3000 號(參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定)</td><td>安侯建業聯合會計師事務所(KPMG)</td></tr>
<tr><td>財務</td><td>會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則</td><td>安侯建業聯合會計師事務所(KPMG)</td></tr>
<tr><td>環境</td><td>ISO 14001 環境管理系統
ISO 14064-1 組織溫室氣體盤查
ISO 50001 能源管理系統</td><td>英國標準協會(BSI)</td></tr>
</table>
經確信後，由安侯建業聯合會計師事務所出具之獨立有限確信報告，該獨立有限確信報告書亦納入報告書中揭露。</td>
<td>無差異</td>
</tr>
<tr>
<td colspan="5">六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：
本公司遵循金控於2011年度訂定「永續發展守則」，與「上市上櫃公司永續發展實務守則」並無重大差異，並定期於永續報告書中揭露與對應。</td>
</tr>
<tr>
<td colspan="5">七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：
(一)本公司訂定四個永續策略及推動方向，分別為低碳、數位、激勵及影響力，作為永續願景的發展藍圖。並以四大策略制定永續發展藍圖及短中長期重點工作計畫，透過設定、追蹤量化指標的達成情形，展現實踐永續承諾之行動力。
1.積極承作對於「提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務」有貢獻之企業承銷案，2025年承銷該類公司相關案件之佔比達74%；
2.協助客戶積極參與綠色資本市場，提高綠色金融的投融資組合與承銷綠債，2025年參與永續及綠色債券承銷之佔比達79%；
3.積極推廣ESG投資，篩選ESG績優投資標的，台美股定期定額、海外債、基金ESG主推標的已逾整體上架標的9成；
4.持續推展數位金融與大數據發展，2025年度取得7項專利，總專利數達47件，展現本公司創新成果。
(二)本公司2025年度ESG相關獲獎如下：</td>
</tr>
</table>

1.行政院國家永續發展委員會：國家永續發展獎。
2.證券暨期貨市場發展基金會：金彝獎「傑出ESG永續獎」。
3.金融監督管理委員會：「第三屆永續金融評鑑排名前25%證券商」、金融教育貢獻獎「最佳創新獎金質獎」。
4.臺灣證券交易所：「114年度機構投資人盡職治理資訊揭露較佳名單」、「114年反詐騙評鑑-卓越獎」。
5.運動部：「114年運動企業認證」、114年運動推手獎「贊助類金質獎」及「長期贊助類獎」。
6.台灣永續能源研究基金會：
(1)2025台灣企業永續獎：「永續綜合績效-台灣100大永續典範企業獎」、「永續報告獎金級獎」、「永續單項績效-創新成長領袖獎」。
(2)2025台灣永續投資獎：「機構影響力-證券組楷模」、「個案影響力-ESG創新獎銅級」。
(3)2025台灣永續行動獎：「 SDG1終結貧窮-銀級」、「 SDG8合適的工作及經濟成長-銅級」。
7.財訊雙周刊：
(1)財訊金融獎：「永續金融獎(非金控類)金質獎」及「智能創新應用獎(證券類)優質獎」。
(2)財訊財富管理大獎：「最佳永續推動獎」。
8.工商時報：數位金融獎「數位普惠獎-金質獎」、「數位公平待客獎-金質獎」、「數位資訊安全獎(反詐組）-金質獎」、「數位創新獎-優質獎」及「數位服務獎-優質獎」
9.金融資安資訊分享與分析中心（F-ISAC）：金控資安聯防監控中心情資分享於證券同業評比排名第一名。
10.英國標準協會（BSI）：2025年BSI數位信任獎-卓越獎。
11.台灣服務稽核協會：第一屆臺灣金融業公平待客大調查「卓越體驗企業」。

(三)本公司官網「永續發展」專區之相關內容。

本公司捐贈執行情形

依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈管理準則」須於年度終了後三個月內將上一年度之捐贈執行狀況彙整提報董事會備查，並於年報中揭露，2025 年本公司捐贈執行情況如下：

捐贈目的	金額	比例
捐贈予財團法人富邦慈善基金會、財團法人富邦文教基金會	23,774,000	74.2%
對公益團體或其他團體(含利害關係人)所為之捐贈	8,247,450	25.8%
合計	32,021,450	100%

上市上櫃公司氣候相關資訊

1. 氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	本公司氣候變遷議題已納入風險管理報告，每年提報資產負債暨風險管理執行委員會及董事會。此外，氣候變遷相關執行計畫及成效，每季由永續經營執行小組(ESG 執行小組)提報董事會轄下之永續發展委員會後呈報董事會。
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	本公司辨識出氣候實體風險為「極端天氣事件嚴重程度提高—淹水、暴雨」，淹水及暴雨災害可能影響公司場所、資產設備面臨淹水、斷電、交通中斷、建築物損毀，導致營運中斷風險等。 另外，短/中/長期氣候轉型風險分別為「政策及法規」及「產業汙名化」，政策及法規聚焦在溫室氣體排放導致營運成本增加，將影響投融資對象之成本或營收，進而對本公司帶來潛在風險；產業汙名化則可能造成公司商譽受損，失去相關業務機會，進而對本公司造成潛在財務損失。 本公司將前述淹水、碳排放量/碳價及產業汙名化等辨識出來之重大氣候風險因子納入情境分析，並將情境分析結果作為未來策略規劃及投融資資產配置之評估資訊，同時積極尋找氣候機會，擴大低碳產品推廣與服務，如篩選 ESG 績優投資標的永續商品、輔導對於提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務有貢獻之企業上市櫃，建置 ESG 專區網頁並連接定期定額平台，提升投資人對 ESG 相關商品之認識，並規劃提供多樣、便利的投資管道。
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	本公司針對自身營運及投融資業務進行氣候變遷情境分析： a. 自身營運：針對本公司辦公大樓/營運據點，綜合考量三大因子：危害度、脆弱度與暴露度進行淹水及坡災災害風險分析，評估可能導致資產損失之修復成本。 b. 投融資業務：針對股債權投資標的，建置並執行適用該資產類別之氣候情境分析，將情境分析結果作為未來策略規劃及投融資資產配置之評估資訊，並積極支持企業低碳轉型，降低氣候變遷對本公司之潛在風險。

4.敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。	為強化對氣候風險之關注及管理，並因應氣候變遷可能帶來的重大影響，本公司遵循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司氣候變遷管理準則」，採用三道防線風險管理制度；本公司於日常營運、策略規劃和決策過程中將氣候變遷之影響納入考量，辨識與衡量重大氣候變遷風險與機會，分析可能對本公司產生之潛在衝擊，並研擬風險回應及管理措施。
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。	a. 實體風險： 依聯合國政府間氣候變化專門委員會(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)第六次評估報告(AR6)採用之共享社會經濟途徑情境(Shared Socioeconomic Pathways, SSPs)，進行自身營運據點之實體風險分析。 b. 轉型風險： 採用全球主要央行與監理機關綠色金融體系網絡(Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System, NGFS)公布之氣候情境—Net Zero 2050、Delayed Transition、Current Policies及其參數(如碳價)，進行投資部位衝擊評估分析。 c. 實體/轉型風險：綜合實體風險與轉型風險情境，產出「有序淨零轉型」(AR6: SSP 1-12.96，NGFS: Net Zero 2050)、「無序轉型」(AR6: SSP 1-2.6，NGFS: Delayed Transition)、「策略維持」(AR6: SSP 5-8.5，NGFS: Baseline) 及「消極轉型分轉型裂」(AR6: SSP 25-48.5，NGFS: Fragmented World) 情境；綜合考量「暴險額」、「重點性產業(製造業)」、「產業用水情形較高後產業」) 篩選以製造業及暴險較大的投資部位執行3種氣候情境分析。
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。	本公司在投資決策流程中將環境、社會及公司治理(下稱ESG)因素納入投資管理作業流程，就投資標的企業是否善盡環境保護、社會責任及公司治理等資訊進行評估及分析，並於投資後透過股東行動進行追蹤，檢視投資標的企業是否善盡環境保護、社會責任及公司治理。 此外，富邦證券遵循「富邦金融控股股份有限公司暨子公司永續金融政策」，依氣候策略主軸「低碳」規劃相關行動方案並訂定目標，如綠色金融投資目標、輔導對於提供緩解氣候變遷或環境風險之商品與服務有貢獻之企業上市櫃與公開募資；透過IPO輔導，藉由持續關注、出席股東會、行使投票權、建設性對話等作為，鼓勵企業擬訂永續發展與淨零轉型行動方案。

<table>
<tr><td></td><td>富邦金控於 2022 年通過科學基礎減碳目標(SBT)審核，本公司依循富邦金控設定減碳目標，定期追蹤達成情形，積極導引資金流向綠色用途，同時亦增加與客戶議合機會，支持客戶低碳轉型。</td></tr>
<tr><td>7.若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。</td><td>實施連結範疇二之隱含價格(IMPIicit Pricinq)模式之內部碳定價【設備採購減碳效益評估方案】，採購用電設備應依下述評估減碳成本效益:
計算設備減碳成本(碳價)，並與同類型設備平均減碳成本(平均碳價)比較效益。
碳價=設備投資淨成本/耐用年期預估減碳量，平均碳價=歷年同類型設備投資淨成本總和/歷年同類型設備耐用年期預估減碳量總和。
平均碳價標準每年公告更新，2022 年平均碳價介於每噸 2.5 仟元~50.2 仟元。</td></tr>
<tr><td>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。</td><td>本公司訂定 2030 年低碳策略目標，積極推動各項環保節能減碳措施、推廣綠色金融服務及協助客戶永續轉型，以減緩與調適氣候變遷導致之潛在營運衝擊，溫室氣體減量目標以 2020 年為基準年，至 2030 年減量 42.2%近年排放量如下：
單位：tCO2 e
<table><tr><td>年度</td><td>2020年</td><td>2024年</td><td>2025年</td></tr><tr><td>範疇一</td><td>540</td><td>116</td><td>134</td></tr><tr><td>範疇二</td><td>7,832</td><td>4,574</td><td>3,670</td></tr><tr><td>總排放量</td><td>8,372</td><td>4,690</td><td>3,804</td></tr></table>2025 年整體溫室氣體排放量 3,804 公噸，較 2020 年減少 54.6%，目標達成率 258.6%，尚未經確信，完整確認資訊及已取得再生能源憑證張數將於永續報告書揭露。</td></tr>
<tr><td>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(另填於 1-1 及 1-2)。</td><td>溫室氣體盤查具體行動計畫，制定至 2030 年減量 42.2%：
(1)盤查溫室氣體排放量：每年進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，經 BSI 查驗合格後取得認證。
(2)實施減量及管理措施：本公司範疇二排放量佔總排放量逾 90%，故減量措施以提升用電效率，降低耗能，積極減少範疇二之碳排。
(3)持續進行各辦公大樓與營業據點之節電措施，包含強化燈具及用電相關設備之使用管理，並統計各單位之用電情形列入辦公室環保競賽評核項目，以達減碳之效益。</td></tr>
</table>

	(4)整併據點及購置再生能源及設置再生能源設施，進而減降灰電使用達成減碳目的。

1-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

1-1-1 溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近兩年度之排放量(公噸 CO_2e)、密集度(公噸 CO_2e/百萬元)及資料涵蓋範圍。

近兩年排放量如下：

單位：tCO2 e

年度	2024年	2025年
範疇一	116	134
範疇二	4,574	3,670
總排放量	4,690	3,804

(1)每年進行 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，經 BSI 查驗合格後取得認證。

(2)2025 年數據，尚未經確信，完整確認資訊將於永續報告書揭露。

1-1-2 溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

依據 ISO 14064-1 相關規範確信之範圍就溫室氣體盤查，經 BSI 確信機構查驗合格後取得認證。

1-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。

溫室氣體減量目標以 2020 年為基準年，至 2030 年減量 42.2%。

單位：tCO2 e

年度	2020年	2024年	2025年
範疇一	540	116	134
範疇二	7,832	4,574	3,670
總排放量	8,372	4,690	3,804

2025 年整體溫室氣體排放量 3,804 公噸，較 2020 年減少 54.6%，目標達成率 258.6%，尚未經確信，完整確認資訊將於永續報告書揭露。

（六）公司履行誠信經營情形及採行措施

履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 （一）公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		（一）本公司遵循之「富邦金融控股股份有限公司暨子公司內部人道德行為準則」明定防止利益衝突、避免圖私利之機會、保密責任、公平交易、保護並適當使用公司資產、遵循法令規章、發現公司受有重大損害之虞時之處理、鼓勵呈報任何非法或違反本準則之行為及懲戒措施等規範。	無
（二）公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		（二）1.本公司訂有「富邦綜合證券股份有限公司(沿用)富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈管理政策」,政策中明定對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈需經董事會核定，並於董事會後辦理重大訊息公告；每一年的第一季前，亦會彙整前一年度捐贈執行情形提報董事會，並於年報中揭露。此外，為使本公司及子公司每筆捐款皆能被確實監督管理，2020年5月制定施行「富邦綜合證券股份有限公司(沿用)富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈程序管理辦法」,透過明確的管理機制，進行捐贈程序檢核以及追蹤捐款用途。 2.本公司各單位已依業務及風險特性、損失資料及作業流程等辨識風險，並建立	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標等風險評估機制，依本公司各單位2025年作業風險控制落實度自評及關鍵風險指標監測結果，無偵測到不誠信行為。 3. 本公司為確實保護消費者權益，以「客戶需求」為主要導向，設置0800免付費客服專線及完善的客戶意見回饋機制，由客服專員專責處理話務，提供客戶問題諮詢及申訴管道，以客戶利益為優先並遵守法令規範，善盡客戶資料保密及商品資訊透明化之義務，全面提升客戶服務品質。除依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「消費爭議處理準則」及「客戶申訴事件管理要點」等制度外，同時遵循ISO 10002國際標準訂定「ISO 10002客訴組織暨管理作業要點」提升客訴處理品質，持續優化客訴處理流程品質、提升本公司客訴處理流程之有效性與效率，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生申訴案件，消費者可透過多元申訴管道，由專責單位以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。此外，針對主管機關推動之公平待客原則，訂定「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略」、「公平待客應遵循事項」及守則，讓高齡、身心障礙人士、年輕族群等客戶充分享有基本權利、平等及合理便利之金融商品	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			服務，公司亦訂定金融友善服務措施，依身心障礙者個別需求提供適當之友善服務措施，範圍包括環境、溝通、商品、服務、資訊等，營造友善金融環境。	
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		(三) 本公司於「誠信經營作業程序及行為指南」中業已針對行(收)賄、收受不正當利益、非法政治獻金、不當捐贈或贊助、侵害營業秘密等智慧財產權、不公平競爭、產品或服務損害客戶或利害關係人等訂有防範方案及措施。員工「工作規則」亦明定員工有遵守誠實之義務，不得以賄賂、回扣或其他不當方法爭取業務；不得藉職務上之關係要求廠商招待、饋贈、或接受佣金、酬金及其他不當利益等。	
二、落實誠信經營				
(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		(一) 依據沿用「富邦金融控股股份有限公司暨子公司採購作業管理準則」、「富邦金融控股股份有限公司暨子公司電子採購暨廠商管理辦法」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司供應商資恐防制作業程序」相關規範辦理相關作業。	無
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		(二) 本公司董事會轄下設置永續發展委員會，其下設永續經營執行小組負責執行企業永續經營相關事項，並分設六個工作小組，其中之公司治理及誠信經營小組每季向董事會報告誠信經營之執行情形等。	
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		(三) 本公司沿用之「富邦金融控股股份有限公	

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			司暨子公司內部人道德行為準則」明定內部人應以客觀及有效率之方式處理公務，且不得以其在公司擔任之職務而使其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益，另公司應特別注意與前述人員所屬之關係企業資金貸與或為其提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事，並應該制定防止利益衝突之政策，及提供適當管道供內部人主動說明其與公司無潛在之利益衝突。	
（四）公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		（四）本公司內部稽核單位已就公司為落實誠信經營所建立之會計制度及內部控制制度納入稽核計畫，據以查核遵循情形。	
（五）公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		（五）為提升全體同仁對誠信行為之認知，定期調訓本公司「誠信行為指南」教育訓練，以供同仁瞭解誠信經營對於個人及公司之重要性，並促使同仁落實於日常工作。	
三、公司檢舉制度之運作情形 （一）公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		（一）本公司已制定「檢舉處理準則」並於第14條訂定相關獎勵制度。公司治理部為本公司檢舉案件受理單位，檢舉人得透過本公司於網站設置之檢舉管道向本公司受理單位提出檢舉，並由受理單位指派專責人員辦理。	本項檢舉管道之運作與「上市上櫃公司誠信經營守則」第23條規定並無差異之情事。
(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		(二) 本公司檢舉處理準則第八條至第十一條及第十三條已明訂受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施	

評　估　項　目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
（三）公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		及相關保密機制。 (三) 本公司檢舉處理準則第十四條明訂本公司不得因所檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或其他不利處分；但經調查發現內容不實且涉及對本公司或本公司人員惡意攻詰者，不在此限。	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司誠信經營推動成效、執行情形等資訊分別於年報及公司網站揭露，本公司沿用之「富邦金融控股股份有限公司暨子公司內部人道德行為準則」等亦揭露於本公司網站。	無
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，遵循其訂定之「富邦金融控股股份有限公司誠信經營守則」及「富邦金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」落實誠信經營，深耕於本公司文化。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）無				

（七）其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

本公司已於下列網頁揭露公司治理運作情形相關資訊：

（https://www.fbs.com.tw/BusinessPublicInfo/CorporateSituation）。

（八）內部控制制度執行狀況揭露事項

1.內部控制聲明書

富邦綜合證券股份有限公司

內部控制制度聲明書

日期：115年3月11日

本公司民國114年度之內部控制制度，依據自行評估的結果，謹聲明如下：

一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係本公司董事會及經理人之責任，本公司業已建立此一制度。其目的係在對營運之效果及效率(含獲利、績效及保障資產安全等)、報導具可靠性、及時性、透明性及符合相關規範暨相關法令規章之遵循等目標的達成，提供合理的確保。

二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理的確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。

三、本公司係依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」(以下簡稱「處理準則」)規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。該「處理準則」所採用之內部控制制度判斷項目，係為依管理控制之過程，將內部控制制度劃分為五個組成要素：1.控制環境，2.風險評估，3.控制作業，4.資訊與溝通，及5.監督作業。每個組成要素又包括若干項目。前述項目請參見「處理準則」之規定。

四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，評估內部控制制度之設計及執行的有效性。

五、本公司基於前項評估結果，認為本公司於民國114年12月31日的內部控制制度（含對子公司之監督與管理、資訊安全整體執行情形)，包括瞭解營運之效果及效率目標達成之程度、報導係屬可靠、及時、透明及符合相關規範暨相關法令規章之遵循有關的內部控制制度等之設計及執行，除附件所列事項外，係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。

六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條及期貨交易法第一百一十五條等之法律責任。

七、本聲明書業經本公司民國115年3月11日董事會通過，出席董事9人中，有0人持反對意見，餘均同意本聲明書之內容，併此聲明。

富邦綜合證券股份有限公司

董　事　長：程明乾　簽章

總　經　理：郭永龍　簽章

稽核主管：林紹州　簽章

資訊安全長：鍾學悌　簽章

附件

富邦綜合證券股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

（基準日：114年12月31日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
一、金管會檢查局對公司進行「資通安全專案檢查」，有下列缺失情事: (一)辦理防火牆及網路設備管理作業，有部分防火牆未納入檢核之情事，以及防火牆重要安全參數檢視作業欠落實。 (二)提供下單服務之行動應用系統更新上架前，有未執行源碼掃描，以及行動應用程式上架前有未就重大更新項目辦理OWASP MOBILE TOP 10檢測。 (三)辦理委外開發程式管理，由供應商以電子郵件交付或自委外廠商網站下載後辦理上線作業，尚未建立完整性及來源辨識性驗證機制，以及委外開發系統更新上架前，委外廠商有未提供源碼檢測或弱點掃描等安全性檢測證明等情事。 以上金管會於114.10.20對公司予以糾正併核處新臺幣30萬元罰鍰。	(一) 1.修訂「證券防火牆設定異動管理程序」，將各分公司與外部資訊源公司間之防火牆項目納入年度安全規則檢視作業。 2.依據「網路設備上限檢核作業」所訂定之防火牆重要參數設定標準，重新檢視所有防火牆之安全參數設定，並產出檢視報告，檢視結果將簽報權責主管，以落實每年定期檢視之規定。 (二) 1.本公司將修訂「證券行動應用程式上線階段標準作業程序」，將「源碼掃描」納入核心系統行動應用程式更新之必備流程，並明確定義執行時機與責任單位。 2.針對無法取得原始程式碼之行動應用程式，將與委外廠商簽訂「源碼掃描安全檢測報告」合約，於每次更新上架前由廠商依約提供檢測報告，並由本公司資訊安全單位進行審查後，始得辦理更新上架作業。 3.富邦e+ APP將導入Fortify源碼掃描工具進行安全檢測，檢測項目涵蓋OWASP MOBILE TOP 10，以補強自動化檢測之完整性。 (三) 1.委外開發程式之完整性驗證強化措施： (1)委外廠商交付程式時，須一併提供程式檔案之檢核碼（Checksum），由本公司進行比對，確認檔案完整性後方可辦理上線。 (2)若委由第三方驗證公司執行黑箱檢測，則由本公司另行提供檔案之檢核碼予第三方驗證公司，並要求其下載後進行檢核碼比對，確認檔案完整性後再執行資安檢測作業。上述作業方式將納入標準作業程序（SOP）以資遵循。 2.委外開發系統安全性檢測強化措施： (1) 全面盤點委外開發系統是否提供安全性檢測證明，並彙整成清單。 (2) 對於清單中未提供安全性測試證明之委外系統，將逐案進行改善作業，包含合約條款之增修，以強化安全性控管(如：行動應用程式資安檢測、源碼檢測、弱點掃描等)。	(一)有關本項檢查意見預計於115.3.31日前完成改善。 (二)有關本項檢查意見，因涉及委外廠商合約簽訂等因素，預計於115.6.30日前完成改善。 (三)有關本項檢查意見，因涉及委外廠商合約簽訂等因素，預計於115.6.30日前完成改善。
二、金融監督管理委員會對公司未於114.7.10日以前公告申報114.6月份營運情形，於114.9.17對公司核處新臺幣30萬元罰鍰。	公司除重申應確切遵循證券交易法規定申報時效，於規定時程內完成相關申報事項，並對違失人員進行懲處以及落實內部檢核機制，以避免疏失再次發生。	已完成改善。

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

2.委託會計師專案審核內部控制制度者，揭露會計師審查報告:無

(九)最近年度(114 年)及截至年報刊印日(115.01.31)止，股東會及董事會之重要決議。

屆次	日期	主要議案
第十四屆 第十二次董事會	114.01.20	承認及討論事項： (一)擬改派本公司部分子公司之董事案。 (二)擬修正本公司「章程」案。(代行股東會職權) (三)擬修正本公司「董事酬金給付準則」案。(代行股東會職權) (四)本公司董事長 113 年度獎金支給案。(代行股東會職權) (五)本公司葉董事公亮 113 年度獎金支給案。(代行股東會職權)
第十四屆 第十三次董事會	114.03.12	承認及討論事項： (一)本公司 113 年度營業報告書案。 (二)本公司 113 年度員工酬勞分派案。 (三)本公司 113 年度個體及合併財務報表案。 (四)本公司 113 年度盈餘分配案。 (五)擬修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。(代行股東會職權) (六)擬與臺灣土地銀行股份有限公司續簽敦南分公司房屋租賃案。 (七)本公司擬擔任台北富邦商業銀行股份有限公司(下稱台北富邦銀行)無擔保主順位金融債券財務顧問案。
第十四屆 第十四次董事會	114.04.23	承認及討論事項： (一)本公司 114 年第 1 季合併財務報表案。 (二)本公司 113 年度營業報告書及財務報表案。(代行股東會職權) (三)本公司 113 年度盈餘分配案。(代行股東會職權) (四)擬指派本公司部分子公司之董事及監察人案。 (五)擬捐贈 114 年財團法人富邦慈善基金會及財團法人富邦文教基金會案。
第十四屆 第八次臨時董事會	114.05.15	承認及討論事項： (一)擬改派子公司富邦證創業投資股份有限公司(下稱富邦證創投)之董事案。 (二)本公司擬擔任富邦人壽保險股份有限公司(下稱富邦人壽)累積次順位普通公司債之主辦承銷商案。
第十四屆 第十五次董事會	114.06.26	承認及討論事項： (一)本公司董事長報酬案。(代行股東會職權)
第十四屆 第十六次董事會	114.08.20	承認及討論事項： (一)本公司 114 年上半年度個體及合併財務報表案。 (二)擬推薦或指派子公司富邦證券(香港)有限公司(下稱富證香港)、富邦證創業投資股份有限公司(下稱富邦證創投)及富邦閩投創業投資股份有限公司(下稱富邦閩投)董事及監察人案。 (三)擬解除本公司董事競業禁止之限制案。(代行股東會職權)
第十四屆 第十七次董事會	114.10.23	承認及討論事項： (一)本公司 114 年第 3 季合併財務報表案。

		(二)擬修正本公司「背書保證作業程序」案。(代行股東會職權) (三)本公司擬擔任富邦金融控股股份有限公司(下稱富邦金控)無擔保普通公司債之主辦承銷商案。
第十四屆 第十八次董事會	114.12.17	承認及討論事項： (一)本公司擬擔任台北富邦商業銀行股份有限公司(下稱台北富邦銀行)次順位金融債券財務顧問案。
第十四屆 第十九次董事會	115.01.29	承認及討論事項： (一)本公司董事長 114 年度獎金支給案。(代行股東會職權) (二)本公司葉董事公亮 114 年度獎金支給案。(代行股東會職權) (三)本公司擬擔任富邦人壽保險股份有限公司(下稱富邦人壽)累積次順位普通公司債之主辦承銷商案。

（十）最近年度及截至年報刊印日止董事對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

四、會計師公費資訊

單位:仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	會計師查核期間	審計公費	非審計公費	合計	備 註
安侯建業聯合會計師事務所	李逢暉	114.01.01-114.12.31	7,920	899	8,819	
	蔡佩汝	114.01.01-114.12.31				

非審計公費服務內容包括稅務簽證及其他諮詢顧問服務。

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

（二）審計公費較前一年度減少百分之十以上者：無。

五、更換會計師資訊:

最近二年度及期後期間有更換會計師情形：

為配合安侯建業聯合會計師事務所內部輪調機制，自民國 114 年度起，財務報告簽證會計師自李逢暉會計師及吳麟會計師變更為李逢暉會計師及蔡佩汝會計師查核簽證。

(一)關於前任會計師：

<table>
<tr><td>更　換　日　期</td><td colspan="4">民國114年3月12日經董事會通過</td></tr>
<tr><td>更換原因及說明</td><td colspan="4">配合安侯建業聯合會計師事務所內部輪調機制，本公司自114年度起財務報告之查核簽證，由吳麟會計師改為蔡佩汝會計師</td></tr>
<tr><td rowspan="3">說明係委任人或會計師終止或不接受委任</td><td colspan="2">當事人
情　況</td><td>會計師</td><td>委任人</td></tr>
<tr><td colspan="2">主動終止委任</td><td colspan="2" rowspan="2">不適用</td></tr>
<tr><td colspan="2">不再接受(繼續)委任</td></tr>
<tr><td>最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因</td><td colspan="4">無此情形</td></tr>
<tr><td rowspan="6">與發行人有無不同意見</td><td rowspan="4">有</td><td></td><td colspan="2">會計原則或實務</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">財務報告之揭露</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">查核範圍或步驟</td></tr>
<tr><td></td><td colspan="2">其　　他</td></tr>
<tr><td>無</td><td colspan="3">V</td></tr>
<tr><td colspan="4">說明</td></tr>
<tr><td>其他揭露事項
(本準則第十條第六款第一目之四至第一目之七應加以揭露者)</td><td colspan="4">無</td></tr>
</table>

(二)關於繼任會計師：

事務所名稱	安侯建業聯合會計師事務所
會計師姓名	蔡佩汝會計師
委任之日期	民國114年3月12日經董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

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

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：

本公司為富邦金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，故無股權移轉之情形，另亦無股權質押之情形。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊:

本公司為富邦金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司，故不適用。

九、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

115 年 01 月 31 日　　單位：股；%

轉投資事業（註）	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例（%）	股數	持股比例（% ）	股數	持股比例（% ）
富邦期貨（股）公司	260,000,000	100.00	-	-	260,000,000	100.00
富邦證券投資顧問（股）公司	9,000,000	100.00	-	-	9,000,000	100.00
富邦證創業投資(股)公司	30,000,000	100.00	-	-	30,000,000	100.00
富邦閩投創業投資(股)公司	13,400,000	67.00	-	-	13,400,000	67.00
富邦證券(香港)有限公司	220,247,853	100.00	-	-	220,247,853	100.00
日盛嘉富證券國際有限公司	96,000,000	100.00	-	-	96,000,000	100.00
富邦金控創業投資（股）公司	141,423,874	11.20	-	-	141,423,874	11.20

註 1：係公司採用權益法之長期投資。

註 2：日盛證券投資信託(股)公司已於一一四年四月一日與富邦證券投資信託(股)公司合併，富邦證券投資信託(股)公司為存續公司，日盛證券投資信託(股)公司為消滅公司。

叁、募資情形

一、資本及股份應載事項

（一）股本來源與股份種類

(1)股本來源

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註			
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源		以現金以外之財產抵充股款者	其他
77.07	10	20,000,000	200,000,000	20,000,000	200,000,000	原始投資	$200,000,000	－	－
78.06	10	22,000,000	220,000,000	22,000,000	220,000,000	盈餘轉增資	$22,000,000	－	－
78.08	10	102,000,000	1,020,000,000	102,000,000	1,020,000,000	現金增資	$800,000,000	－	－
79.12	10	128,520,000	1,285,200,000	128,520,000	1,285,200,000	盈餘轉增資	$265,200,000	－	－
79.12	10	200,000,000	2,000,000,000	200,000,000	2,000,000,000	現金增資	$714,800,000	－	－
80.12	10	220,000,000	2,200,000,000	220,000,000	2,200,000,000	盈餘轉增資	$200,000,000	－	－
82.02	10	231,000,000	2,310,000,000	231,000,000	2,310,000,000	盈餘轉增資	$110,000,000	－	－
83.09	10	300,000,000	3,000,000,000	300,000,000	3,000,000,000	現金增資	$343,500,000	－	－
						盈餘轉增資	$346,500,000		
84.07	10	500,000,000	5,000,000,000	361,000,000	3,610,000,000	盈餘轉增資	$610,000,000	－	－
85.01	10	500,000,000	5,000,000,000	500,000,000	5,000,000,000	現金增資	$1,101,200,000	－	－
						盈餘轉增資	$288,800,000		
86.06	10	900,000,000	9,000,000,000	601,700,000	6,017,000,000	盈餘轉增資	$517,000,000	－	－
						資本公積轉增資	$500,000,000		
87.07	10	1,250,000,000	1,250,000,000	951,300,000	9,513,000,000	現金增資	$1,000,000,000	－	－
						盈餘轉增資	$1,934,640,000		
						資本公積轉增資	$561,360,000		
88.08	10	1,250,000,000	12,500,000,000	1,046,430,000	10,464,300,000	資本公積轉增資	$951,300,000	－	－
89.09	10	2,200,000,000	22,000,000,000	1,680,875,000	16,808,750,000	合併增資	$6,344,450,000	－	－
90.01	10	2,200,000,000	22,000,000,000	1,678,175,000	16,781,750,000	庫藏股減資	$27,000,000	－	－
90.04	10	2,200,000,000	22,000,000,000	1,978,200,000	19,782,000,000	現金增資	$3,000,250,000	－	－

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註			
		股數	金額	股數	金額	股本來源		以現金以外之財產抵充股款者	其他
90.08	10	2,600,000,000	26,000,000,000	2,052,103,480	20,521,034,800	資本公積轉增資	$739,034,800	-	-
92.11	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,352,103,480	13,521,034,800	現金減資	$7,000,000,000	-	-
94.03	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,281,800,000	12,818,000,000	金控註銷辦理減資	$703,034,800	-	-
94.11	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,409,800,000	14,098,000,000	資本公積轉增資	$1,280,000,000	-	-
95.08	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,550,000,000	15,500,000,000	資本公積轉增資	$1,402,000,000	-	-
96.09	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,705,000,000	17,050,000,000	資本公積轉增資	$1,550,000,000	-	註一
97.10	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,875,500,000	18,755,000,000	資本公積轉增資	$1,705,000,000	-	註二
98.01	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,375,500,000	13,755,000,000	現金減資	$5,000,000,000	-	註三
99.06	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,513,050,000	15,130,500,000	資本公積轉增資	$1,375,500,000	-	註四
100.08	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,664,355,000	16,643,550,000	資本公積轉增資	$1,513,050,000	-	註五
109.11	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,064,355,000	10,643,550,000	現金減資	$6,000,000,000	-	註六
112.04	10	2,600,000,000	26,000,000,000	1,625,855,147	16,258,551,470	合併增資	$5,615,001,470	-	註七

註一: 96.10.05 經授商字第 09601242160 號函 註二:97.06.04 經授商字第 09701131680 號函 註三: 98.02.04 經授商字第 09801020480 號函

註四: 99.06.30 經授商字第 09901132470 號函 註五 100.08.25 經授商字第 10001196680 號函 註六 109.11.27 經授商字第 10901220210 號函

註七: 112.04.09 經授商字第 11230041890 號函

(2)股份種類

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	1,625,855,147	974,144,853	2,600,000,000	

（二）主要股東名單

單位：股；%

股份 主要 股東名稱	持有股數	持股比例
富邦金融控股股份有限公司	1,625,855,147	100

（三）公司股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂之股利政策

本公司之股利分派，係依本公司章程之規定公司年度總決算如有盈餘，應先提繳稅款、彌補累積虧損，次提百分之十為法定盈餘公積，並依法令規定提列及迴轉特別盈餘公積，再就其餘額併同以前年度未分配盈餘做為普通股股利可分派數，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形

本公司一一五年三月十一日董事會決議通過一一四年度盈餘之盈餘分派，擬配股東股利每股分派現金股利 4.22 元共計新台幣 6,853,204,485 元。

（四）本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響:不適用

（五）員工、董事及監察人酬勞

1.公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

依本公司章程規定，年度如有獲利，應先提撥0.1%以上為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

2.本期估列員工、董事及監察人酬金之估列基礎、以股票分派員工酬勞之股數計算基礎及實際分派若與估列數有差異之會計處理。

若實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為一一五年度之損益。

3.董事會通過之分派員工酬勞情形

本公司一一五年三月十一日董事會決議通過一一四年度員工酬勞新台幣11,199,322 元，全額以現金發放，符合本公司章程所定比例範圍。

4.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形

本公司一一三年度員工酬勞實際配發金額為 11,687,740 元，董事及監察人酬勞實際配發金額為 0 元，員工酬勞實際配發情形與本公司一一三年度個體財務報告無差異。董事及監察人酬勞實際配發情形與本公司一一三年度個體財務報告估列金額並無差異。

（六）公司買回本公司股份情形:無

二、公司債辦理情形

無

三、特別股辦理情形

無

四、海外存託憑證情形

無

五、員工認股憑證辦理情形應記載事項

（一）本公司尚未屆期之員工認股憑證應揭露至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響

無

（二）累積至年報刊印日止取得員工認股憑證之經理人資料

無

六、限制員工權利新股辦理情形

（一）凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響

無

（二）累積至年報刊印日止取得限制員工權利新認股之經理人及取得股數前十大之員工姓名及取得情形

無

七、併購或受讓他公司股份發行新股辦理情形應記載事項

（一）最近年度及截至年報刊印日止已完成併購或受讓他公司股份發行新股者：

一一四年本公司無併購或受讓他公司股份發行新股。

（二）最近年度及截至年報刊印日止已經董事會決議通過併購或受讓他公司股份發行新股者：

一一四年本公司無併購或受讓他公司股份發行新股。

八、資金運用計劃執行情形應記載事項

（一）計畫內容(截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者):

無。

（二）執行情形(就前款之各次計畫之用途，逐項分析截至年報刊印日之前一季止，其執行情形及與原預計效益之比較):

無。

肆、營運概況

一、業務內容

(一)業務範圍

1. 業務內容

a. 在集中交易市場受託買賣有價證券。

b. 在集中交易市場自行買賣有價證券。

c. 承銷有價證券。

d. 在營業處所受託買賣有價證券。

e. 營業處所自行買賣有價證券。

f. 有價證券股務事項之代理。

g. 有價證券買賣之融資或融券。

h. 經營證券相關期貨交易輔助人。

i. 受託買賣外國有價證券。

j. 辦理信託業務。

k. 辦理證券投資顧問業務。

l. 其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

2. 營業比重

單位:新台幣百萬元

營業項目	2024 年度		2025 年度	
	營業收入	百分比%	營業收入	百分比%
經紀及財管	19,295	77%	19,673	75%
金融交易	4,638	18%	4,804	18%
投資銀行	1,258	5%	1,719	7%
合計	25,191	100%	26,196	100%

3. 目前之商品(服務)項目

本公司致力於提供卓越的客戶服務體驗，重視 AI 與數位科技的發展，並持續投入技術與服務創新，於 2025 年底全新推出智能投資 APP《富邦 AI PRO》，APP 內建 AI 投資助理，導入生成式 AI 問答，可即時解析市場訊息，協助投資人以更直覺、個人化的方式掌握市場脈動，開啟新世代智慧投資體驗。

4. 本年度經營計畫

2025 年台股自 4 月對等關稅衝擊大幅回落，隨後強勢反彈，於 12 月 31 日以 28,963 點封關，創下歷史新高，全年上漲 26%。在市場強勢反彈與交投回升帶動下，本公司 2025 年稅後淨利達 105.9 億元，連續兩年稅後淨利突破百億元大關，持續刷新 1988 年開業以來歷史新高，營運成果亮眼。2025 年主要業務市場排名維持前三，其中，台債承銷市佔率 16.68%，躍升市場第一；融資、借券及興櫃穩居市場第二，市佔率分別為 9.83%、19.83%與 19.24%；經紀市佔率 7.01%，維持市場第三，整體展現穩健且持續的成長動能。

展望 2026 年，本公司將以新一代 APP「富邦 AI PRO」提升客戶服務與使用體驗。財管業務方面，將推動全面轉型，佈建新財管團隊，與營業員共同經營核心客群，非核心客群則以數位模式服務，擴大財管收入規模；自營業務擴大量化部位，並在方向性交易提高風險承受度，追求更佳報酬；投行業務則聚焦爭取指標性優質案件，強化版圖。未來，公司將持續深化集團合作，推動跨域生態圈經營以提升綜效；重視永續發展，並以「永續+數位」雙軸策略，持續發揮金融影響力。

(二)產業概況

1. 個人業務處與商品業務處

2025 年全球股市因對等關稅重創，之後受惠利多消息逐漸釋出，AI 類股恢復輪動，台、美股市價量齊揚，截至 2025 年底台股加權指數漲幅逾 25%，美股亦有雙位數增長，本公司各商品表現說明如下:

a. 經紀業務

(a) 現貨

2025 年台股加權指數上漲 26%，收 28,963 點，上市加上櫃市場日均值合計 5,325 億，較前一年成長 1%；本公司現貨手收 109 億元，較前一年減少 2%，現貨市佔率 7.01%，市場排名第三。

(b) 融資

2025 年市場融資均額 3,710 億元，較前一年減少 8 %；本公司融資均額 365 億元，較前一年減少 8%，市佔率 9.83%，較前一年增加 0.05%。

(c) 不限用途借貸

2025 年本公司不限用途借貸均額 282 億元，較前一年增加 30%，成長顯著。

(d) 期貨 IB

2025 年 IB 期權成交量 21,502 仟口，較前一年增加 2%。

(e) 借券

2025 年市場借券均額 6,588 億元，較前一年增加 16%；本公司借券均額 1,309 億元，較前一年增加 25%，市佔率提升至 19.83%。

(f) 電子交易

2025 年電子自佔率為 79.40%，行動下單電子自佔率為 64.36%。

b. 財管業務

(a) 海外股票

2025 年本公司海外股票交易量為 1 兆 2,878 億元(含定期定額)，較前一年增加 56%，連續多年大幅成長。

(b) 基金

2025 年本公司基金交易量 192 億元，較前一年減少 36%，主因基期較高所致。

(c) 保險

2025 年本公司壽險銷量 25 億元，較前一年增加 16%。

(d) 海外債

2025 年本公司海外債交易量 896 億元，較前一年增加 65%。

(e) 結構型商品

2025 年本公司結構型商品交易量 465 億元，較前一年增加 62%。

2.金融交易處

a.股權衍生性商品業務

2025 年權證發行檔數超過 3,300 檔，年成長超過 12%；非保本結構型商品承作量規模穩居市場第二名、承作檔數為市場第一；可轉債選擇權(CBOP)市佔率 13.43%，較 2024 年成長 1.35%，市場排名第三。

b.量化業務

2025 年致力擴大 ETF 造市量能與品質，榮獲國際知名財經媒體《財資雜誌(The Asset)》頒發「台灣最佳 ETF 造市券商」大獎，為台灣唯一獲此殊榮的券商。

c.債券業務

2025 年底持有債券息差已由負利差轉向正利差，若今年進一步降息，將有助持有債券息差擴大，將進一步支撐投資人持有債券意願，故今年在仍持續降息下，將有利於進一步擴大投資部位賺取息差收益。

2025年台幣債券承銷市佔率16.68%，較2024年成長1.54%，市場排名第一。

d.自營業務

2025 年自營業務主要獲利來自於高殖利率個股的股利收入為主；興櫃造市交易市佔率 19.24%，市場排名第二。

3.投資銀行處

a.承銷業務

2025 年度 IPO 及 SPO 市場承銷案件共 283 件，總承銷金額 2,092 億元，雖案件數較 2024 年 316 件減少，惟總金額高於 2024 年 2,054 億元，案件規模擴大、資本市場活絡度提升。本公司主辦承銷案件 26 件，市場排名第四；主辦承銷總金額 372 億元，市佔率 17.78%，排名第二，展現穩健市場表現。財務顧問業務，協助東元電機發行新股與鴻海精密進行股份交換，促成雙方股權結合，深化策略聯盟，強化 AIDC 產業競爭力。持續扮演客戶於資本市場之重要夥伴，提供全方位金融服務。此外，2025 年度本公司榮獲《臺灣證券交易所》「攜手同行獎」、「邁向未來獎」及「推動創新獎」；同時，榮獲《證券櫃檯買賣中心》「推薦輔導上櫃績效獎」。

b.股務代理業務

2025 年在同業價格競爭及各金控整合行銷下，現有股代之收費約僅為 10 多年前的 20%。價格競爭激烈、營收低成長，同業間每年雖有新上市櫃公司申請掛牌，惟近年來前十大券商股代營收成長有限。

4.法人業務處

2025 年台股市場外資法人交易比重佔比 32.84%，較 2024 年成長 1.52%，內資法人交易比重佔比 11.87%，較前一年小幅下降 0.22%。本公司外資法人市佔率為 0.90%，較

2024 年成長 0.14%；內資法人業務持續由機構投資人帶動，主要客群仍為積極佈局台股的法人機構。本公司作為本土大型券商，具備完整研究資源與多元服務產品，服務能量顯著領先中小型券商，並持續穩固在法人市場的競爭優勢。

a. 經紀業務

2025 年共舉辦 1,209 場法說會及座談會、211 場上市櫃公司參訪，以及 985 場線上會議，展現積極推動市場交流的成果。同時，持續邀請熱門分析師與產業專家舉辦專題座談，並積極規劃海外展覽參訪，推動全球重點公司線上會議，深化與海外策略夥伴的合作，強化國際佈局綜效。

b. 財管業務

2025 年海外股票業務持續深化海外策略夥伴之合作，透過頻繁舉辦海外公司線上會議並邀集熱門產業分析師參與論壇，成功提升客戶對海外市場之掌握度，2025 年海外股票交易量 6,768 億，較去年同期成長 54%。海外債券業務方面持續強化售後服務，透過多元化教育訓練及客戶說明會，提供受託銀行更深入且完善的市場與商品支援，2025 年海外債交易量 706 億，較去年同期大幅成長 132%。

(三)技術及研發概況

1. 最近二年度研究發展支出費用

單位：新台幣佰萬元

年度	2024年	2025年
金額	417	618

2. 最近年度研究發展成果

a. 深化年輕族群開發與經營，實踐普惠金融。

(a)永續與數位雙領域獲得肯定：在永續方面，榮獲《行政院》「國家永續發展獎」之國家最高永續榮譽，並蟬聯第 18 屆金彝獎「傑出 ESG 永續獎」，財訊金融獎榮獲「永續金融獎(非金控類-金質獎)」。在數位金融領域，榮獲《金融監督管理委員會》「金融教育貢獻獎」之「最佳創新獎-金質獎」，《財訊雜誌》「智能創新應用獎-優質獎」，《工商時報》「數位金融獎」之「數位普惠金質獎」、「數位創新優質獎」。

(b)2025 年推出「富邦 AI PRO」，整合全球行情與多元選股工具，搭配專屬介面與深度分析，協助客戶即時掌握資訊。

b. 持續推動數位創新與全方位客戶服務

(a)截至 2025 年底，本公司整體已取得 47 項發明及新型專利數。

(b)透過線上多渠道經營客戶，並為線下同仁配置數位展業工具，提供客戶全方位服務。

(四)長、短期業務發展計劃

1. 預計投入之研發費用

單位:新台幣佰萬元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	1,240

2. 未來研究發展計畫

a. 擴展 AI 應用、整合財富管理功能，提升服務的個人化與互動性。

b. 打造整合式金融服務，運用資料共享及串接，發揮金控與集團綜效，深化生態圈

經營。

3. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

a. 個人業務處&商品業務處

(a)打造高品質自媒體內容，並延伸原創 IP 漫畫創作強化社群互動及擴散力。

(b)建置理財顧問(CS)團隊，鞏固經紀商品核心業務，深化各類客群經營，並積極招募新人，兼顧收益及競爭力。

(c)推廣高頻交易平台及拓展數位工具賦能應用，提升業務員的專業知識與服務品質。

b. 金融交易處

(a)股權衍生性商品業務

◎權證：擴大發行檔數，加強權證行銷與透過新版 APP 快速篩選富邦權證，持續積極承作結構型商品,在擴展權證業務規模的同時對Gamma風險同步控管。

◎CB：擴大交易及資產交換部位，提升可轉債收益規模與 CBOP 市佔率。

(b)量化業務

◎ETF：積極參與 ETF 造市，同時依趨勢調整獲利重心。

◎計量交易：以價差策略為穩定獲利基礎，並增加多空策略的勝率及穩定性。

(c)債券業務

◎債券承銷：整合集團資源協助企業規劃籌資方案，並支持綠色及永續發展相關債券之承銷發行。

◎債券交易：維持穩健操作，債券部位將依經濟數據發展伺機調整。

(d)自營業務

◎建置核心投資模組，隨勢控管持股水位，締造「穩定配息為核心，資本利得為加值」之投資策略。

◎建構基本面選股及主被動 ETF 配置，並加入衍生性商品避險，優化投資收益。

◎興櫃造市以市佔率為主要目標，交易則以增加資本利得為重。

c. 投資銀行處

(a)承銷業務

持續強化核心業務，包括 IPO、SPO 及財務顧問服務，提供企業多元資本市場解決方案，並整合集團資源，提升服務完整性。

(b)股務代理業務

以專業積極態度及豐富實務經驗服務客戶，並持續協同投資銀行業務同仁等集團業務通路，提供股代業務諮詢，確保服務品質及創造客源。

d. 法人業務處

(a)擴大客群基礎，提升法人市場滲透率。

(b)強化機構法人核心客群服務質量。

(c)運用集團跨子公司合作，整合資源拓展客戶。

(2) 長期業務發展計畫

a. 個人業務處與商品業務處

(a)優化個人化訊息服務，導入金融市場外部數據、市場議題串聯商品數位內容，完善客戶差異化體驗。

(b)推動數位體驗翻新以提升線上開戶服務品質與使用者體驗。

(c)整合投顧研究，擴大客戶基盤及活化目標客群，提高財管實動與貢獻。

(d)深化高頻客戶關係，洞察其交易需求，提供客製化的服務內容。

b. 金融交易處

(a)提高短投交易績效，建立美股部位及台股主動式 ETF 部位，並適度運用期權商品規避股價下跌風險。

(b)美債將增加部位偏多操作；澳債養券利差擴大，將提高部位操作；台債利率偏低，將伺機機動操作。

(c)針對權證、CB 及 CBOP、ETF 造市…等穩健獲利商品，擴大部位。

(d)針對通路客戶使用的權證、境內結構型商品、CBOP 等，強化客群經營。

c. 投資銀行處

(a)承銷業務

配合金控深化集團資源整合，持續強化市場中介機構功能，提升競爭力，穩健擴展投資銀行業務。

(b)股務代理業務

培養優秀人才，定期強化員工訓練及內控作業以降低股務作業風險，增加 AI 資訊數位功能，提供客戶專業法令諮詢與服務，增加代理客戶之信任感，提高客戶滿意度。

d. 法人業務處

(a)深化大型機構法人服務質量。

(b)積極拓展財管商品業務。

(c)結合投資銀行承銷客源，強化與上市櫃公司緊密關係。

(d)善用策略夥伴資源，提供客製化投研服務。

二、市場及業務概況

(一)分析金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區

(二)市場未來之供需狀況

a. 個人業務處&商品業務處

(a)台股：

2026 年預期經濟將保持韌性，關稅影響趨緩，維持小幅至溫和增長格局。預估台灣加權指數區間 24,500~32,000 點，市場日均量 5,289 億。

(b)美股：

依富邦金控經濟預測基礎情境預估 2026 年美國經濟成長率為 1.7%、CPI 年增率估值為 2.7%。預估 2026 年 S&P500 本益比高低點為 20.0 倍~23.7 倍，推估 2026 年 S&P500 指數區間約為 6,000~7,200 點。

b. 金融交易處

(a)股權衍生性商品業務

展望 2026 年，預期股市成交熱絡，波動將持續，將進一步帶動權證及結構型商品需求成長。

(b)量化業務

展望 2026 年，各家投信將投入更多資源於主動式 ETF 之上，造市商將面對更複雜的避險挑戰，避險模式的精進也將成為業務發展上的重要關鍵。業務模式具備多元化的策略組合，才能在多變市場下持續穩定取得獲利成長。

(c)債券業務

預期 2026 年美債呈現區間偏多走勢，將把握每次利率反彈加碼時機。澳洲央行預計仍以維持利率不變為主，在 2025 年底利率大幅彈升後養券空間擴大，適時加碼部位增加息收差益。台灣經濟表現強勁，預期央行政策將維持不變為主，等待利率彈高建立部位時機。

(d)自營業務

2026 年台灣股市面臨 AI 需求帶動半導體資本支出增加，AI 應用是否能進一步創造營收，同時驗證變現能力，將左右股價波動。此外，寬鬆貨幣政策與關稅影響淡化，消費性需求復甦、AI 基建、地緣政治風險引發國防軍工、關鍵礦產等需求成長，股票交易需密切關注市場動態，以評估風險並把握機會。

c. 投資銀行處

(a)承銷業務

2025 年資本市場在 AI 與半導體產業推動下保持活絡。展望 2026 年，AI、半導體及雲端運算等科技產業預期仍將是主要動能，加上創新板 3.0 等政策優化籌資環境，市場熱度可望持續。本公司將因應趨勢，強化專業服務並整合集團資源，持續提供企業多元資本市場解決方案。

(b)股務代理業務

持續關注客戶需求及工作領域發展趨勢，同時不斷提升股代員工專業知識及技能，有效地服務客戶及執行工作任務，以提升資訊系統及降低作業風險。

d. 法人業務處

展望 2026 年，儘管川普政策推升保護主義，帶來貿易與地緣政治風險，但全球通膨逐步受控，各主要央行進入寬鬆週期，市場流動性仍維持充裕。AI 產業持續驅動經濟增長，成為核心動能。

國內市場方面，主動式 ETF 逐漸成熟，外資高頻交易亦方興未艾，帶動專業投研服務與高頻機房需求顯著提升。掌握優質投研能力與機房連線資源的大型券商，預

期其發展潛力將優於整體行業。

（三）營業目標

a. 個人業務處與商品業務處

本公司以客戶的角度思考為導向，為客戶提供最好的投資體驗；同時透過數位賦能協助營業員線下客群經營，並設置理財顧問(CS)，提升整體經營成效。

b. 金融交易處

(a)股權衍生性商品業務

持續擴大權證發行規模、提升造市品質、增進避險及造市系統效能，並配合積極擴大結構型商品業務；擴大交易及 CB 部位，提升可轉債收益規模。

(b)量化業務

ETF 以增加各板塊規模及獲利品質雙向並進，強化獲利來源；計量交易將放大部位進行動能、強弱勢選股及事件策略的執行，創造多重的獲利來源。

(c)債券業務

債券交易等待合宜時機建立交易部位。擴大投資部位建置，提高穩定債息收入。

(d)自營業務

納入美股 ETF 與主被動 ETF 配置，多元投資以提升獲利，並適時利用期貨、選擇權避險。

強化集團內部研究資源及交易平台資訊整合，提高個股基本面掌握度，搭配國際總經、產業變化，動態調整 FVTOCI 部位比重。以獲取穩定股利收入為核心，積極佈局具成長潛力的標的，創造長期資本利得，兼顧收益與資本增值。

c. 投資銀行處

(a)承銷業務

◎持續爭取大型指標型案件，維持承銷市場重要地位。

◎充分發揮集團綜效，提供客戶完整之全方位服務。

◎落實部位風險管控，降低投資及包銷風險。

(b)股務代理業務

◎建立長遠有價值的客戶關係，藉由集團業務通路平台提供最適服務及多元的方案，滿足客戶多樣化的需求，創造差異化服務。

d. 法人業務處

提供內外資客戶在台股、海外股票及海外債差異化研究服務，並建構高效率的交易平台，成為客戶信賴的最佳服務券商。

(四)發展遠景之有利與不利因素與因應對策

1. 個人業務處與商品業務處

(1)有利因素

a. 全新智能投資平台，擺脫公版限制，獨特功能與介面，強化品牌辨識度。

b. (CS)專業銷售團隊，推動財管業務轉型，並透過生產力分級管理，培育全方位營業員。

c. 富邦集團橫跨金融、通訊、電商零售事業等三大領域，利用集團資源形成生態圈創造競爭優勢，為客戶提供更多樣化的金融加值服務。

d. 高頻交易系統及專用網段架構日益完善，高效且穩定的交易環境，提升客戶交易意願。

e. ETF 投資規模持續上升，主動式 ETF 操作績效佳，帶動業務需求。

f. 聯準會啟動降息拉抬全球資金行情並刺激股市趨向活絡，加上 AI 產業持續發展，帶動相關產業成長。

(2)不利因素

a. 經紀業務已進入價格競爭及日新月異的數位服務趨勢，客戶對費率與數位體驗的要求提高，影響利潤空間。

b. 隨著同業積極導入 AI、智能客服及個人化等服務，數位競爭更趨激烈，金融領域需大量具備專業技能的人才，在人才招聘和培養面臨挑戰。

c. 隨著數據隱私保護和網絡安全風險增加，金融機構需加強風險管理和合規意識，並不斷更新整合人工智慧、區塊鏈和雲端運算等技術以保持競爭力。

(3)因應對策

a. 透過數據分析及線上經營，強化差異化服務設計，聚焦投資人需求，發展結合 AI 的個人化投資與互動體驗，結合數位行銷與數據分析促動潛在客戶需求，持續優化平台功能，提供便捷交易與完整帳務服務功能，降低費率競爭風險，增加客戶黏著度。

b. 通路優化整合有助於提升核心客戶經營量能及商品跨售往來機會。

c. 以客戶需求出發，順應市場變化調整商品策略，持續新增合規之交易商品，完善商品廣度，同時強化數據分析能力，推動整體業務動能之提升。

d. 建立「市場重大事件因應機制」提供前線即時資訊並隨時監控庫存曝險程度。

2. 金融交易處

(1)有利因素

a. 主管機關持續支持發展衍生性商品市場，投資人樂觀看待後市，利用權證以小搏大的槓桿特性，積極參與市場。

b. 預期 2026 年全球主要央行維持不變或小幅降息，有助債券息差收益擴大，可望提高債息收益表現。

c. 預期 2026 年全球利率持續下調、資金面轉為寬鬆，企業獲利受惠 AI 與半導體先進製程挹注，指數仍有高點，有助於自營業務維持較佳收益的表現。

(2)不利因素

a. 全球股市上揚，金屬價格持續走揚，通膨上揚壓力不輕，增加各國央行貨幣政策的不確定性，若利率上揚，為增加債券收益恐面臨債券評價虧損。

b. 股市本益比已顯著提高，導致股市波動度可能上升，增添短期投資與選股難度。

(3)因應對策

a. 將積極承作結構型商品，降低市場波動的影響，同時增進權證造市及避險系統效能。

b. 等待利率彈升時機建立債券持有部位、增加投資部位持有比例，以提高債券整體息差獲利表現。

c. 強化集團內部研究資源交流，聚焦 2026 年最受惠之產業與個股，多元配置並適時利用期貨、選擇權避險。

d. 積極買入基本面優質個股，並藉由總經與技術分析，充分掌握波段買賣位置，並善用期貨避險，減緩資產組合波動。

e. 持續關注 AI 應用、半導體先進製程、機器人等新創產業發展，並對相關產業建立操作部位。

3. 投資銀行處

(1)有利因素

a. 政府持續推動創新開放、多元化及國際化的資本市場政策，有助市場發展。

b. 富邦金控具完整金融版圖與資源整合優勢，能擴大承銷客戶基礎並延伸業務範疇。

(2)不利因素

a.承銷業務

包銷部位易受國際財經情勢及台股大盤波動影響，導致損益變動風險。

b.股務代理業務

價格競爭激烈，同業持續以低價方式爭取客戶，既有客戶亦以降低營運成本為考量，要求調降代理費，股代業務處於價格競爭狀況。

(3)因應對策

a.善用金控資源整合，積極爭取優質企業上市櫃及籌資案源，提升手續費收入占比。

b.審慎評估案件類型與包銷部位，兼顧資本利得機會與風險控管。

4.法人業務處

(1)有利因素

整合集團資源與完善研究體系，具備深厚產業覆蓋與在地化投研服務能力，能滿足客戶對專業研究與主題式投資日增的需求，並強化核心客群基礎。

(2)不利因素

a.經紀手續費低價競爭持續，對經紀業務造成盈利壓力。

b.股市交易制度朝向更為開放，市場流動性與交易技術需求提升，系統設備升級成為大型券商間的競爭焦點，並同時面臨外資券商競爭。

(3)因應對策

a.整合內外部資源，提供更深度與廣度的研究報告及投研服務，擴增產業鏈專家人脈，提升研究附加價值。

b.持續強化交易平台各項功能與效率，提升客戶對交易服務之信賴度。

c.積極與國外證券商策略聯盟合作，持續擴展香港、新加坡、美國及歐洲業務。

三、從業員工最近二年度截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分佈比率

年度		113年	114年	當年度截至115年1月31日
員工人數	合計	2672人	2665人	2667人
平均年歲		45.9歲	45.24歲	45.22歲
平均服務年資		14.42年	13.35年	13.35年
學歷分布比率	博士	0.15%	0.11%	0.11%
	碩士	16.69%	18.20%	18.19%
	大專	73.04%	71.82%	71.84%
	高中	10.12%	9.87%	9.86%
	高中以下	0%	0%	0%
員工持有專業證照之名稱	產物保險業務員	1678	1599	1596
	人身保險業務員	1867	1795	1797
	投資型保險商品業務員	1424	1381	1382
	證券商業務員(含高級)	2984	2923	2909
	期貨商業務員	1661	1594	1592
	信託業務人員	1550	1516	1510
	銀行內部控制與內部稽核	293	290	290
	證券投資信託(顧問)事業業務員	681	651	653
	證券分析人員	39	39	40

四、環保支出資訊:無

五、勞資關係

(一)列示公司各項員工福利措施、進修、退休制度

本公司對員工之福利非常重視，隨時注意主、客觀環境之變動，除依政府法令規範，另訂定各項福利措施以滿足員工之需求。員工福利措施包括年休假、健保、勞工保險、勞退提撥、團體保險、婚喪生育等各項補助、社團、休閒育樂活動、三節節金、健康檢查、員工持股信託、內外部訓練課程提供、進修獎勵、撫卹制度、資深員工獎勵及員工退休

福利等。

退休制度方面,本公司具勞工身份之員工退休條件及退休金給付標準,除依勞動基準法、勞工退休金條例規定外,依富邦金控退休準則規定,委任經理人退休時,服務成績優良者,得再酌給最高十個退休金基數之功績贈與金。

本公司秉持「人才養成」理念,持續強化員工專業知識與技能,並依職涯階段需求規劃多元培育計畫,建構學習發展平台,提供豐富資源以提升金融專業能力。同時,持續推動內控與法遵教育訓練,兼顧專業創新與風險管理。

針對主管職級,除持續運用內外部資源推動管理競爭力培訓,並透過經營管理課程及趨勢講座精鍊領導與決策思維。此外,持續選拔績效優異且具發展潛力員工,優先安排管理技能培訓,以作為晉升管理者之人力儲備。

針對全體同仁,本公司鼓勵員工充實自我,除開辦多元化職場力提升訓練,並提供學位進修、外語能力、專業證照考試暨獎勵等補助措施,同時透過不斷優化學習發展平台,導入行動學習 APP,並擴增平台學習資源,打造靈活且多元的學習環境,提升員工自主學習的意願,期以更豐富之學習資源,持續強化員工專業能力,全方位提升職場競爭力。

勞資協議情形與各項員工權益維護方面,員工對公司政策導向、管理興革之意見,或有權益受損情事,得依公司規範程序提出建言或申訴事項。

(二)列明最近年度及截至年報刊印日止,因勞資糾紛所遭受之損失,並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施本公司歷年來勞資關係和諧,近三年度並未發生重大勞資糾紛。

(三)勞工檢查結果違反勞動基準法事項: 無。

六、資通安全管理

(一)資通安全管理實施情形

1.資通安全風險管理架構

(1)本公司資訊安全管理已將資安風險納入資訊月會管理,由董事長、總經理擔任主席,每月召開資訊作業及資訊安全呈報會議,參與人員為各處之高階主管,議程包含研討資訊安全應辦事項及相關議題,並檢視公司資訊安全管理之執行情形。

(2)為落實資訊安全管理政策有效推動,於總經理轄下設立資安長,並成立資安暨內控部為資訊安全管理專責單位,執掌說明如下:

A.資安長(副總經理層級):綜理資訊安全政策推動及資源調度事務。

B.資安暨內控部:為資訊安全管理專責單位,轄下設有內部控制與資訊安全兩個科級單位,負責資安防禦規劃、監控及執行資訊安全各項管控作業。

2.資通安全政策

本公司遵循主管機關所制定之相關資安規範,並透過ISO/IEC 27001:2022資安管理標準,制定資安管理政策作為資安作業依據,搭配定期自行查核及內外部查核以確保持續改善資訊安全管理系統的合宜性、適切性與有效性。

3.營運持續管理系統

透過導入ISO 22301 BCM營運持續管理系統,幫助公司有效管理營運風險,確保在面臨資訊服務中斷時能夠迅速恢復正常運作,強化資訊系統服務韌性。

4.具體管理方案

(1)為確保服務持續不中斷及落實資安元素納入業務流程，進行以下的強化管控：

A.定期辦理資訊系統備援演練。

B.進行APP檢測及網頁黑、白箱檢測作業。

C.執行滲透測試、紅藍隊演練、弱點掃描、社交工程演練、DDoS攻擊演練。

D.網路下單登入及憑證申請全面改採雙因子驗證機制。

(2)為保護重要資訊資產，整體資安防護佈署採縱深防禦框架，並進行以下識別、偵測、防護：

A.內外部防禦：DDoS攻擊流量清洗防禦、入侵防禦系統(IPS)、應用程式防火牆(WAF)、防火牆(FW)、安全站台閘道(SWG)、防毒(AV)、APT攻擊偵測防禦、端點偵測及回應系統(EDR)。

B.內外部偵測/監控：外部風險預警平台、偽冒偵測、資安事件監控暨分析平台。

C.入侵攻擊防禦：以CSF網路安全框架「辨識、保護、偵測、回應與恢復」五個功能的防禦概念，持續進行系統監控並滾動式調整監控條件。

(3)為因應駭客手法的演進，持續進行下列項目以強化防護及提升緊急應變能力：

A.擴大資訊平台特權帳號管理，納入網路、資安、資料庫、系統管理平台等異常活動偵測告警。

B.佈署網路異常活動偵測與回應平台。

C.加速事件的告警、判斷及回應機制，整合微軟Teams通訊平台協作，以行動裝置全年無休(7*24*365) 的方式進行執機戒備。

D.定期辦理跨部門資安事件應變演練。

(4)為加強內部及外部之資訊揭露，持續進行下列告知作業：

A.積極參與 F-ISAC 情資分享，共同強化金融產業的資安韌性。

B.發行專有之郵件反詐簽名圖檔，每月發行並建置反詐騙之螢幕保護程式。

5.持續精進資通安全管理

(1)本公司設置資訊安全管理專責單位，現有編制12位資通安全專責人員（含主管），並持有30張資通安全專業證照;為有效推行資訊安全工作,每月定期召開資安例會,檢視資訊安全工作推動與執行情形，以提升整體資安管理能量。

(2)依據主管機關及證券商公會所頒行相關資訊安全辦法及規範，制定相關規定，計有資訊安全政策1份、雲端管理政策1份、資安管理辦法20份及相關內部控制制度等，以為各項資安作業辦理依據。

(3)建置資安防禦平台及監控應變機制，強化整體自動化偵測及事件關聯分析，建構多層次縱深防禦機制。

(4)綜觀全球資安風險趨勢，網路攻擊事件猖獗，已投保資訊安全保障保險，以因應可能之駭客攻擊導致營運衝擊、聲譽影響、財物損失等潛在風險，建立資安風險管理最後一道防線。

(二)最近年度因重大資通安全事件所受之損失：無。

七、重要契約:

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
富邦證券取得台北富邦商業銀行股份有限公司使用權資產	台北富邦商業銀行股份有限公司	租期: 113/05/01- 115/07/31	此交易係為辦公室使用 標的物: 台北市大安區仁愛路4段169號2樓	無
富邦證券取得忠興開發股份有限公司使用權資產	忠興開發股份有限公司	租期: 112/08/01- 115/07/31	此交易係為辦公室使用 標的物: 台北市大安區仁愛路4段169號3.5樓	無
富邦證券取得忠興開發股份有限公司使用權資產	忠興開發股份有限公司	租期: 112/11/16- 115/11/30	此交易係為辦公室使用 標的物: 台北市大安區仁愛路4段169號6及15樓部分	無

伍、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

年度 項目	114年度	113年度	差異	
			金額	%
流動資產	296,893,626	243,411,358	53,482,268	21.97
不動產及設備	4,022,596	3,839,666	182,930	4.76
其他非流動資產	24,852,782	23,310,428	1,542,354	6.62
資產總額	325,769,004	270,561,452	55,207,552	20.40
流動負債	258,350,177	207,009,572	51,340,605	24.80
非流動負債	1,111,621	1,418,513	(306,892)	(21.63)
負債總額	259,461,798	208,428,085	51,033,713	24.49
股本	16,258,551	16,258,551	0	0.00
資本公積	10,054,599	10,054,569	30	0.00
保留盈餘	32,497,404	29,666,041	2,831,363	9.54
其他權益	7,496,652	6,154,206	1,342,446	21.81
權益總額	66,307,206	62,133,367	4,173,839	6.72

增減比例變動分析說明：

1. 流動資產增加主係因本期現金及約當現金、透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動、應收證券借貸款項及應收帳款增加所致。
2. 流動負債增加主係因本期應付商業本票、透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動、附買回債券負債、借券保證金-存入及應付帳款增加所致。
3. 本期保留盈餘增加，主要係獲利增加所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

	114 年度	113 年度	增減金額	變動比例（%）
收益	26,196,301	25,191,413	1,004,888	3.99
營業費用及支出	17,801,258	17,444,741	356,517	2.04
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	477,439	386,772	90,667	23.44
其他利益及損失	3,084,535	3,565,478	(480,943)	(13.49)
稅前淨利	11,957,017	11,698,922	258,095	2.21
稅後淨利	10,591,391	10,018,820	572,571	5.71

增減比例變動分析說明：

1. 營業收益增加，主係營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益增加及衍生工

具淨利益增加所致。

2. 本期營業費用及支出增加，主係借券交易損失增加及附買回債券利息支出增加所致。

3. 其他利益及損失減少，主係外幣財務收入減少所致。

三、現金流量

(一)最近二年度現金流量分析

年　度 項　目	113 年度	112 年度	增(減) 比例%
現金流量比率(%)	2.43	-	-
現金流量允當比率(%)	81.37	85.31	(4.62)
現金再投資比率(%)	(0.01)	-	-

增減比例變動分析說明：

近五年股利發放增加及近五年資本支出增加，致現金流量允當比率較前一年度下降。

(二)未來一年現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	來自營業活動淨現金流量	預計全年現金流入(出)量	預計現金剩餘(不足)數額	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
57,776,568	23,786,034	(24,159,539)	57,403,063	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

1. 重大資本支出之運用情形及資金來源

114 年度資訊類資本支出約 618,080 仟元，主係以自有資金購置電腦設備、應用系統軟體、網路交換器及資安防禦系統等。

2. 預計可能產生效益

開發新種業務系統平台並優化數位服務體驗，擴大客群與業務規模；並全方位升級安全交易機制，提供客戶健全的數位金融投資環境。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年度投資計畫

(一)最近年度轉投資政策

1. 本公司轉投資策略目的為提升公司整體營運綜效，旗下轉投資包含富邦期貨(股)公司、富邦證券投資顧問(股)公司、富邦證創業投資(股)公司、富邦閩投創業投資(股)公司、富邦證券(香港)有限公司、日盛嘉富證券國際有限公司、富邦金控創業投資(股)公司。

2. 本公司為簡化海外投資架構及優化資本效益，富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司

於一一三年十一月完成解散清算，富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司於解散清算前以剩餘財產分配方式將其持股100%之子公司-富邦證券(香港)有限公司於一一三年三月變更為本公司持股100%之子公司。

3. 日盛證券投資信託(股)公司已於一一四年四月一日與富邦證券投資信託(股)公司合併，富邦證券投資信託(股)公司為存續公司，日盛證券投資信託(股)公司為消滅公司。

(二)獲利或虧損主要原因及改善計劃

單位：新台幣仟元

轉投資公司	114.12.31 帳面價值	114年度 投資損益	獲利或虧損 主要原因	改善 計畫	未來一年 投資計畫
富邦期貨(股)公司	4,806,026	397,257	114年收入穩定，持續獲利	-	視業務發展而定
富邦證券投資顧問(股)公司	104,717	2,074	114年收入穩定，持續獲利	-	視業務發展而定
富邦證創業投資(股)公司	245,092	16,421	114年投資部位獲利	-	視業務發展而定
富邦閩投創業投資(股)公司	132,557	459	114年受惠於市場利率，小幅獲利	-	視業務發展而定
富邦證券(香港)有限公司	871,053	24,475	114年收入穩定，持續獲利	-	視業務發展而定
日盛嘉富證券國際有限公司	403,930	6,869	114年受惠於市場利率，維持獲利	-	視業務發展而定
富邦金控創業投資(股)公司	1,462,921	47,532	114年投資部位獲利	-	視業務發展而定

註：係公司採用權益法之長期投資。

六、風險事項應分析評估最近年度及截至年報刊印日止之事項

(一)利率、匯率變動、通貨膨脹對損益之影響及未來因應措施

1.利率：

面對未來利率波動，本公司將依市場行情狀況及業務需求進行適當部位調整及避險操作，並依本公司內部風險管理機制（利率敏感度監控機制）、業務辦法等內控規範，有效控管本公司持有部位之利率風險。

2.匯率：

隨著全球投資市場國際化趨勢，未來可能面臨匯率變動影響，目前本公司主要營業收入來源仍以國內業務為主，故損益受到匯率變動影響程度甚微。本公司將密切留意主管機關法令規範及國際情勢，以配合訂定外匯避險相關內控措施因應之。

3.通貨膨脹：

整體而言，國內物價上漲情形相對國際市場較具有穩定性發展，本公司損益受到通貨膨脹影響程度甚微。

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

1.針對市場風險管理部份，本公司皆持續每日監控市場的最新趨勢與整體投資部位的損益狀況，若各項資產類別出現較大的虧損，立即對相關投資業務部門發出損益預警通知。本公司每月整理最新的投資部位資訊，包含資產配置變動、風險值趨勢、損益狀況及本公司其他須密切注意的資訊，並於資產負債暨風險管理執行委員會中揭露相關資 訊。

2.本公司為加強交易對手信用風險管理機制，授予交易對手金融交易額度(Pre-Settlement Risk, PSR額度)前，應先評估交易對手之財務結構、股東背景、償債能力、經營與獲利能力指標、信用評等，作為PSR額度核給及批示條件之參考依據，以降低PSR額度風險。為檢視交易對手信用風險額度監控管理機制，定期審視與修訂「金融商品交易之交易對手信用風險管理規則」。

本公司完成建置信用風險集中度風險平台，專案平台自動產製信用風險集中度風險部位相關資訊及報送主管機關之相關報表(包含法人/集團集中度、關注產業集中度、國家風險集中度)，以提供及時監控及預警功能；使用信用風險集中度平台之集團戶資訊協助交易台對於新承作交易對象及交易標的資訊之判定。

3.本公司風險管理部持續掌握交易對手信用風險的最新消息，包含Bloomberg、CMoney和財經報章雜誌,即時清查並評估暴險狀況,並對相關投資業務部門發佈信用風險通報。本公司每季定期更新國內、外企業與金融機構的信用評等，包含債券部位的順位與擔保狀況及其他須密切注意的資訊，亦透過email即時通知和定期呈報，使本公司母公司富邦金融控股股份有限公司和本公司子公司相關部門主管獲悉最新消息，並加強投資前、中、後台之互動，確實掌握市場脈動與部位現況。

4.加強經紀業務控管機制：

本公司為因應金融海嘯所導致客戶發生違約交割風險，對於經紀業務落實分層負責與線上管控機制，持續進行風險管理與作業風險之宣導。本公司每日搜尋融資集中度20%以上個股並追蹤監控，於資產負債暨風險管理執行委員會會議呈報本公司客戶持有情形，強化融資集中度控管，降低受託客戶違約交割集中度風險。且從量與價搜

尋及分辨出高風險股票，評估其風險性。持續提出預警及後續追蹤機制以降低投資個人或法人戶所發生違約交割及倒閉之風險損失。

5. 針對衍生性金融商品交易之政策與因應措施：

為有效控管衍生性金融商品交易所面臨風險，本公司已訂定完整風險管理機制，其中包括避險措施、敏感性限額控管、風險值限額控管等管理機制，並透由金控風險值系統，每日計算交易部位各項商品風險值，並針對市場可能發生重大事件而產生劇烈波動可能性，進行交易部位模擬情境壓力測試，以因應市場行情波動變化。本公司之信用風險管理制度，針對自有資金部位、承銷部位及包銷部位暨資產交換部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。

(三)國內外重要政策及法律變動對財務業務之影響及因應措施

1. 金融消費者保護法(簡稱金保法)

民國一〇〇年六月二十九日行政院金融監督管理委員會制定金融消費者保護法。民國一〇〇年十二月三十日公告實施。本公司因應措施：

依金保法訂定「本公司與投資人簽訂契約前辦理事前審查差異化作業應注意事項」重點如下：

(1)國內、外集中交易市場之有價證券，該類商品因屬主管機關審查後始可受託買賣；投資人購買此類商品及投資人風險承受度均採不分級政策，惟給予投資人單日買賣額度作為差異化管理政策。

(2)境外基金商品依基金公司風險分級辦理投資人購買此類商品除 KYC 外另需填問券作風險承受度分級；投資人風險承受度與境外基金商品風險訂定風險適配原則。

(3)期貨交易輔助人業務依富邦期貨及期貨公會之規定辦理。

(4)共同行銷業務依與簽訂契約之公司規定辦理。

(5)營業員於投資人簽署契約前，應告知投資人重要契約內容：

A. 經紀業務開戶契約(含現貨、複委託業務)

B. 融資融券業務契約

C. 借款業務契約

D. 開立期貨帳戶

(6)本公司於民國一〇一年二月七日依金保法 29 條第 2 項規定與財團法人金融消費評議中心聲明茲就日後無法與客戶協議解決之金融消費者爭議事件，同意依金融消費者保護法之爭議處理程序辦理。

2. 個資保護管理執行情形:

(1)因應個人資料保護法令之修訂，本公司每年定期檢視修正本公司個人資料保護管理相關規章包括：「個人資料保護管理政策」、「個人資料檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」等。

(2)個資保護管理執行情形：包含完成對委外廠商執行查核作業、各單位完成個人資料盤點相關作業，如「企業資訊流程概覽圖(BIF)」、「個人資料檔案清冊」及「個人資料管理衝擊分析報告」，執行結果無亮紅燈之改善情形，完成個資侵害事故之緊急應變計畫演練作業。本公司各單位每年定期執行個資管理制度評核

作業，評核結果無異常情形。

(四)科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對財務業務之影響及因應措施

因應網際網路的普及性與便利性，本公司除了繼續致力與強化電子交易之功能及普及性外，也持續在交易安控上、使用便利性等方面繼續加強，以保障客戶與公司的安全性及隱私權，並善用網路的多元及無休之特性，提供客戶更多樣的交易內容，除國內股票、期貨、選擇權外，也提供國外股票及海外期貨、境外基金等多樣的交易系統，以滿足客戶在投資上之需求。

科技改變和進步，伴隨更多資安風險挑戰；因應全球錯綜複雜的網際網路環境、金融科技數位轉型，以及面對新興科技技術導入所產生的資安風險，本公司持續進行資安風險評鑑，監控資安管控防護並執行有效性評估等管理機制，以提供可靠的金融服務並確保服務持續營運，創造價值並提升客戶與利害關係人之信賴。

(五)形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司已建立經營危機應變措施規則，並針對不同型態之經營危機，事先擬定相關因應措施，確保發生重大危機時本公司仍可持續運作，使本公司企業運作具有健全性。

(六)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司目前尚無併購計劃，但將密切注意併購機會並審慎評估。

(七)擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本公司目前尚無擴充營業據點之計劃，但將密切注意擴充營業據點機會並審慎評估。

(八)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司不適用。

(九)董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司為富邦金控持股百分之百子公司，故股權大量移轉或更換之可能性極為低微。

(十)經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司為富邦金控持股百分之百子公司，故經營權改變之可能性極為低微。

(十一)訴訟或非訟事件對股東權益或證券價格之影響：無。

(十二)公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

民事案件1

財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心(下稱投保中心)主張如興股份有限公司於辦理 105 年度現金增資發行新股案有公開說明書不實之情事，本公司擔任本案之證券承銷商，投保中心以本公司疏於審查相關資料，依證券交易法第 20 條、第 32 條，請求本公司與如興股份有限公司及其董監經理人、勤業眾信聯合會計師事務所及會計師等 20 人連帶賠償新臺幣 1,568,115,070 元，本公司於 111 年 5 月 3 日收受起訴狀，目前由商業法院審理中。

(十三)其他重要風險及因應措施

1.市場風險

(1)策略與流程

本公司將金融交易產品部位分成利率、匯率、權益證券、及商品四大類，制定完整風險管理政策及控管辦法。市場風險管理流程，由中台管理單位獨立執行風險辨識、風險衡量、限額監控、風險報告及公平市價評價報告等控管作業，並於前中後台之間設有完善防火牆機制。

(2)風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

本公司設有部位及損益之限額管理機制及停損規範，以有效管理交易部位及損益狀況。每日由中台負責監控市場風險限額，包含風險因子敏感度衡量值，例如Delta、Vega、DV01等進行部位控管、損益控管及超限例外管理程序。配合母公司富邦金融控股股份有限公司風險控管處，持續加強市場風險值系統應用及相關控管措施，使本公司更有效執行市場風險控管。

2.信用風險

(1)策略與流程

本公司已建立信用風險管理制度，並對於自有資金部位、承銷部位及包銷部位、暨資產交換部位之信用風險，進行信用風險監控及信用分級管理。本公司信用風險管理目標在於追求風險與報酬極適化，運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，依據所訂定之信用風險管理相關制度及規範，確認信用風險之辨識、衡量及監控功能。

(2)風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

本公司信用風險管理運作包括：

A.授權架構及呈報流程

B.交易前之信用風險評估

C.信用分級管理

D.交易後之信用監控

E.降低信用風險之管控措施

F.量化風險衡量方法。

另外，對於交易對手之信用狀況進行監控，本公司每日與核准之信用風險限額比較，以及定期向資產負債暨風險管理執行委員會提出風險管理報告。另於信用分級管理方面，本公司信用分級管理依據S&P、Moody’s、Fitch及中華信評，將上市櫃公司進行評等分級，依據不同等級進行不同信用風險控管。一旦發生重大事件或危及本公司權益時，立即採取緊急因應措施，以維護本公司債權權益。

3.作業風險

(1)策略與流程

作業風險策略係依據本公司作業風險管理規則，積極有效地辨識、衡量、控管與監控存在所有商品、服務、作業、系統中的各種作業風險，並採取適當的風險沖抵措施。各部門依業務特性訂立作業風險關鍵風險指標及控制落實度自評進行有效性評估及落實執行，對自行評估結果所反映出既存及潛在的作業風險及依風險發生之趨勢、關聯性，採取有效的改善措施予以控管、降低或排除該風險。

(2)風險報告及衡量資訊之範圍與特點

為加強本公司作業風險管理辨識與控管，本公司持續進行分公司教育訓練宣導，並對於業務及交易流程中之作業風險，已訂定適當之控管機制，其控管機制依據為本公司「作業風險管理規則」及「作業風險實施辦法」並落實執行。本公司持續推動控制落實度自評，並對於黃紅燈風險項目採重點管理與定期追蹤、檢討，且每季編制質化及量化作業風險管理報告，以降低作業風險事件發生機率。

4.流動性風險

(1)策略與流程

本公司對於所有業務之流動性風險(包括市場流動性風險與資金流動性風險)，已訂定相關之控管辦法並落實執行。本公司流動性風險管理以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債，降低資金流動性風險為策略，避免發生超限之資金流量缺口，應綜合考量各部門對資金需求之金額與時程，進行資金管理；如有異常或緊急狀況導致之資金調度需求，則依本公司『應付緊急資金調度要點』處理。

(2)風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

5.避險與風險抵減之策略與流程

本公司避險交易主要是為規避認購(售)權證發行後標的股票價格波動之風險，目前權證避險係採動態避險方式，即交易員根據該標的股票價格波動率、Delta值計算所需持有的避險部位，並在市場風險限額區間內進行避險交易，盤後則根據實際部位狀況建立避險部位評價報表，以提供相關權責單位及交易員評估避險之有效性。

6.法定資本計提採行方法

為有效控制本公司整體之經營風險狀況，針對上述各項風險來源皆制定相對應風險管理辦法、準則或要點(規則)，並明確制定各項風險管控機制。本公司整體經營風險管理衡量指標為資本適足比率，以檢視公司資本是否能涵蓋經營可能發生之各項損失。本公司自民國九十八年八月起採用Delta-Plus法計提權益證券資本，除更能精確衡量權益證券風險因子之選擇權部位風險狀況及節省所需計提資本，本公司截至民國一一四年十二月三十一日，資本適足比率為299%。

七、危機處理應變機制

本公司已訂定「經營危機應變措施規則」，建立發生經營危機時之應變措施，並針對不同型態之經營危機，事先擬定相關因應措施，確保發生重大危機時本公司仍可持續運作，使本公司企業運作具有健全性。

八、其他重要事項：無。

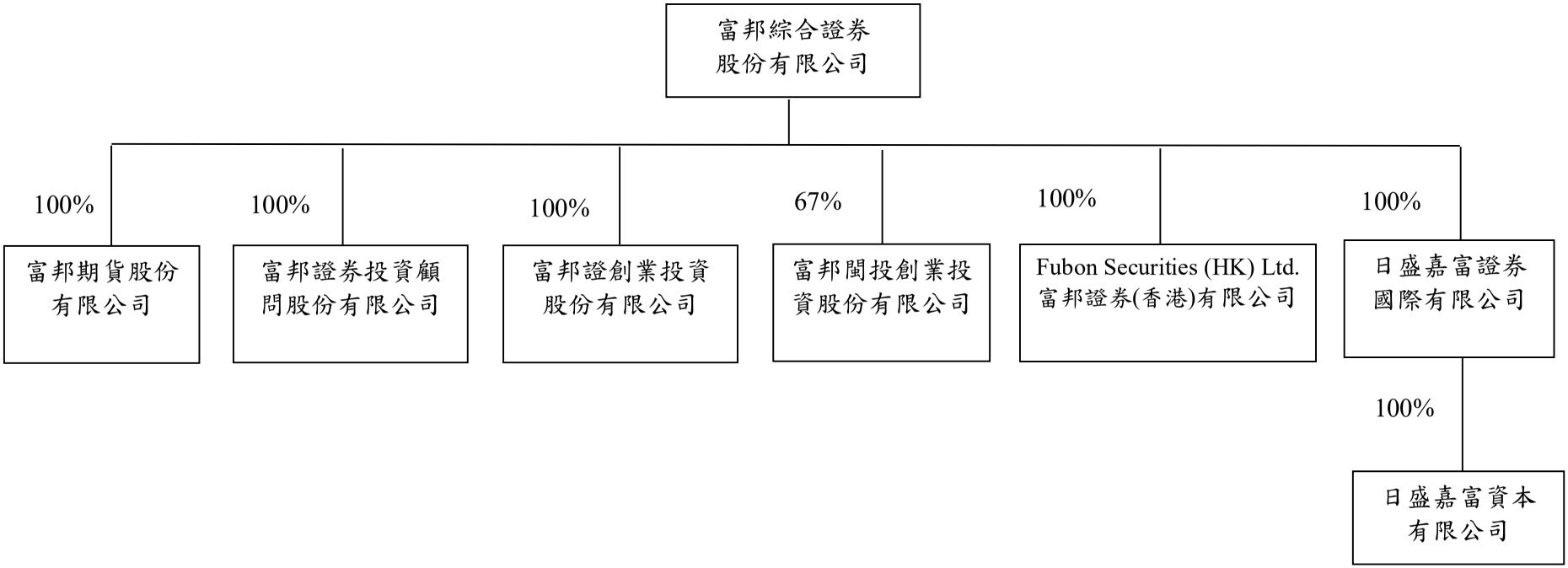
陸、特別記載事項

一、關係企業相關資料

（一）關係企業合併營業報告書

（基準日：115 年 1 月 31 日）

1、關係企業組織圖



2、各關係企業基本資料

115 年 1 月 31 日

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額 (新台幣仟元)	主要營業項目
富邦期貨股份有限公司	87.05.07	台北市襄陽路 9 號 3 樓、3 樓之 1、20 樓及 21 樓	2,600,000	期貨業務
富邦證券投資顧問股份有限公司	76.04.14	台北市敦化南路一段 108 號 10 樓	90,000	證券投資顧問業務
富邦證創業投資股份有限公司	104.09.11	台北市敦化南路一段 111 號 9 樓	300,000	創業投資業務
富邦閩投創業投資股份有限公司	106.05.26	台北市敦化南路一段 111 號 9 樓	200,000	創業投資業務
富邦證券(香港)有限公司	99.07.29	香港北角香港李寧大廈電氣道 218 號 10 樓 1002 室	HKD 220,247,853	證券業務
日盛嘉富證券國際有限公司	82.01.26	香港北角香港李寧大廈電氣道 218 號 10 樓 1002 室	HKD 96,000,000	證券業務
日盛嘉富資本有限公司	74.12.27	香港北角香港李寧大廈電氣道 218 號 10 樓 1002 室	HKD 20,000,000	證券業務

註 1：關係企業外幣係以「元」表示。

註 2：114 年 12 月 31 日之兌換率為 TWD:HKD=4.040492:1

3、依公司法第 369 條之 3 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無。

4、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業及其分工情形：所涵蓋之行業包括證券經紀、投資諮詢顧問以及期貨業，其分工係依營業項目以及地區別為之。

5、各關係企業董事、監察人及總經理資料 ：

基準日:115 年 01 月 31 日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份		所代表之法人
			股數(股)	持股比例	
富邦期貨股份有限公司	董事長	陳瑞珏	260,000,000	100%	富邦綜合證券股份有限公司
	董事	韓蔚廷			
	董事	程明乾			
	董事	郭永宜			
	董事	張雅斐			
	監察人	陳弼堃			
	總經理	張雅斐	0	0%	-
富邦證券投資顧問股份有限公司	董事長	陳奕光	9,000,000	100%	富邦綜合證券股份有限公司
	董事	羅　瑋			
	董事	陳永俊			
	監察人	張雅斐			
	總經理	陳永俊	0	0%	-
富邦證創業投資股份有限公司	董事長	程明乾	30,000,000	100%	富邦綜合證券股份有限公司
	董事	郭永宜			
	董事	徐傳禮			
	監察人	李志洪			
	總經理	徐傳禮	0	0%	-
富邦閩投創業投資股份有限公司	董事長	郭永宜	13,400,000	67%	富邦綜合證券股份有限公司
	董事	徐傳禮			
	董事	李華圍	6,600,000	33%	臺灣閩投經濟發展股份有限公司
	監察人	李志洪	0	0%	-
	總經理	徐傳禮	0	0%	-

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份		所代表之法人
			股數(股)	持股比例	
Fubon Securities (HK) Ltd. 富邦證券(香港)有限公司	董事長	郭永宜	220,247,853	100%	富邦綜合證券股份有限公司
	董事	施伯承			
	董事	于大龍			
	董事	施子裕			
	董事	邱國豪			
	董事總監	于大龍	0	0%	-
JS Cresvale Securities International Ltd. 日盛嘉富證券國際有限公司	董事	程明乾	96,000,000	100%	富邦綜合證券股份有限公司
	董事	胡世芬			
	董事	于大龍			
JS Cresvale Capital Ltd. 日盛嘉富資本有限公司	董事	程明乾	2,000,000	100%	日盛嘉富證券國際有限公司
	董事	胡世芬			
	董事	于大龍			

6、各關係企業營運概況

114 年 12 月 31 日

單位:新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(元)(稅後)
富邦期貨股份有限公司	2,600,000	54,450,429	49,644,401	4,806,028	1,008,872	(302,985)	397,257	1.53
富邦證券投資顧問股份公司	90,000	230,354	125,637	104,717	208,679	1,404	2,074	0.23
富邦證創業投資股份有限公司	300,000	268,498	23,406	245,092	26,352	18,085	16,421	0.55
富邦閩投創業投資股份有限公司	200,000	198,917	1,102	197,815	0	(2,202)	702	0.04
富邦證券(香港)有限公司	894,340	2,064,815	1,193,762	871,053	101,133	(20,902)	24,475	-
日盛嘉富證券國際有限公司	352,320	443,265	39,336	403,929	(357)	(8,449)	6,869	-
日盛嘉富資本有限公司	73,400	98,350	1,998	96,352	0	0	2,388	-

（二）關係企業合併財務報表

本公司民國一一四年度(自一一四年一月一日至一一四年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

（三）關係報告書

富邦綜合證券股份有限公司

關係報告書

民國一一四年度

聲 明 書

本公司民國一一四年度(自民國一一四年一月一日至一一四年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：富邦綜合證券股份有限公司

負 責 人：程明乾

中 華 民 國 一 一 五 年 三 月 十 一 日

KPMG 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

關係報告書聲明書之會計師複核報告

富邦綜合證券股份有限公司民國一一四年度之關係報告書，業經本會計師依照民國一一三年六月二十六日金管證審字一一三〇三八二五六九號令之規定予以複核竣事。此項複核工作，係對富邦綜合證券股份有限公司民國一一四年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師查核簽證之同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師之複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與同期間之財務報告附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

此致

富邦綜合證券股份有限公司

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：李逢暉

會計師：蔡佩汝

中華民國一一五年三月十一日

一、從屬公司與控制公司間之關係應記載下列事項：

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職稱	姓名
富邦金融控股股份有限公司	取得本公司 100% 股權	1,625,855,147	100%	-	董事長 董事 董事 董事 董事 董事兼總經理 獨立董事 獨立董事 獨立董事	程明乾 韓蔚廷 蔡承道 葉公亮 樓瑾文 郭永宜 洪茂蔚 陳憲煒 侯文軒

二、交易往來情形應記載下列事項：

(一)進(銷)貨交易：無此情形。

(二)財產交易：無此情形。

(三)資金融通情形：無此情形。

(四)資產租賃情形：無此情形。

(五)其他重要交易往來情形：

本公司與富邦金融控股(股)公司採行連結稅制合併結算申報，截至民國 114 年 12 月 31 日本公司對富邦金融控股(股)公司應付連結稅制款為 1,388,361 千元，帳列本期所得稅負債項下。

本公司與富邦金融控股(股)公司簽訂包銷債券合約，承銷手續費及審查費收入約 28,200 千元，帳列承銷業務收入項下。

本公司為富邦金融控股（股）公司提供各項股務相關專業服務，收取費用約 31,715 千元，帳列股務代理收入項下。

三、背書保證情形應記載下列事項：無此情形。

四、其他對財務、業務有重大影響之事項：無此情形。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無

三、其他必要補充說明事項

無

柒、最近年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無

附錄：依證券商財務報告編製準則第十一條第四項所定於公開發行公司年報揭露之個體財務報告事項

壹、業務狀況

一、重大業務事項(最近五年度對業務有重大影響之事項)

(一)購併或合併其他公司：本公司於一一一年十一月十八日經董事會代行股東會職權決議，與日盛證券(股)公司辦理合併，本公司為存續公司，日盛證券(股)公司普通股每1股換發現金新台幣12.9622元及本公司普通股0.4852股，合併後增資發行新股561,500,147股，合併基準日暨合併增資發行新股基準日為一一二年四月九日。

(二)分割：無。

(三)轉投資關係企業

1. 本公司與日盛證券(股)公司於一一二年四月九日完成合併，本公司概括承受日盛證券(股)公司原旗下轉投資公司，包含日盛證券投資顧問(股)公司、日盛國際投資控股有限公司及日盛證券投資信託(股)公司，其中日盛證券投資顧問(股)公司及日盛國際投資控股有限公司分別於一一二年五月及十二月完成解散清算，日盛國際投資控股有限公司於解散清算前以剩餘財產分配方式將其持股100%之子公司-日盛嘉富證券國際有限公司於一一二年九月變更為本公司持股100%之子公司；日盛證券投資信託(股)公司於一一四年四月一日與富邦證券投資信託(股)公司合併，富邦證券投資信託(股)公司為存續公司，日盛證券投資信託(股)公司為消滅公司。
2. 本公司為簡化海外投資架構及優化資本效益，富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司於一一三年十一月完成解散清算，富邦投資控股(英屬維京群島)有限公司於解散清算前以剩餘財產分配方式將其持股100%之子公司-富邦證券(香港)有限公司於一一三年三月變更為本公司持股100%之子公司

2. 截至一一四年十二月三十一日，本公司旗下轉投資之關係企業包含富邦期貨(股)公司、富邦證券投資顧問(股)公司、富邦證創業投資(股)公司、富邦閩投創業投資(股)公司、富邦證券(香港)有限公司、日盛嘉富證券國際有限公司及日盛嘉富資本有限公司。

(四)重整：無。

(五)購置或處分重大資產：無。

(六)經營方式或業務內容重大改變：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理及自證券商或其關係企業退休之董事長與總經理回任證券商顧問酬勞及相關資訊

(一)一般董事及獨立董事之酬金
請參閱年報第34~36頁

(二)監察人之酬金：無。

(三)總經理及副總經理之酬金
請參閱年報第37~39頁

(四)退休之董事長及總經理回任證券商顧問資訊：無。

三、非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數及中位數及與前一年度之差異

單位：新台幣仟元

	114 年度	113 年度	差異數
加權平均員工人	2,496	2,497	(1)
薪資平均數	2,028	1,976	52
薪資中位	1,613	1,573	40

註：因薪資項目歸類方式異動，故調整 113 年度之薪資平均數、薪資中位數。

四、勞資關係

請參閱年報第 113~114 頁

五、內部控制制度執行狀況

請參閱年報第 91~92 頁

六、資通安全管理

請參閱年報第 114~115 頁

貳、最近五年財務分析

一、合併財務分析

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析(註1)				
		114年	113年	112年	111年(註2)	110年
財務結構(%)	負債佔資產比率	82.16	79.68	77.59	65.15	72.92
	長期資金佔不動產、廠房及設備比率	1,644.29	1,622.70	1,420.66	1,803.40	2,071.85
償債能力(%)	流動比率	114.27	116.99	118.4	135.93	125.44
	速動比率	114.23	116.95	118.36	135.86	124.84
	利息保障倍數	3.98	3.45	3.75	8.38	57.43
經營能力	應收款項週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	平均收現日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	存貨週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	應付款項週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	不動產、廠房及設備週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	總資產週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
獲利能力	資產報酬率（%）	3.12	3.64	3.24	1.98	5.59
	權益報酬率（%）	16.48	17.16	11.63	6.3	19.44
	稅前純益佔實收資本額比率(%)(註7)	74.13	72.65	47.73	53.76	76.88
	純益率（%）	39.02	38.28	37.6	27.19	45.95
	每股盈餘（元）	6.51	6.16	4.34	2.47	6.63
現金流量	現金流量比率（%）	2.31	-	-	25.77	3.29
	現金流量允當比率（%）	91.37	94.93	125.31	264.8	120.36
	現金再投資比率（%）	-	-	-	32.36	-
槓桿度	營運槓桿度	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	財務槓桿度	1	1	1	1	1
特殊規定之比(%)	負債總額佔資本淨值比率	460.39	392.24	346.29	186.95	269.21
	不動產及設備佔資產設備總額比率	1.1	1.28	1.62	1.98	1.36
	包銷總額佔速動資產比率	3.66	2.79	2.99	1.36	2.78
	融資總金額佔淨值比率	70.19	72.3	58.62	32.23	53.6
	融券總金額佔淨值比率	12.21	13.02	11.82	15.24	13.31

說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)
近二年財務比例變動原因：
1.包銷總額佔速動資產比率，主要係本期包銷總額較上期增加所致。

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：因向最終母公司購入之日盛證券股份有限公司100%股權屬共同控制下企業合併，而追溯重編。

註3：本公司非上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司，故免列示截至年報刊印日之前一季止之財務資料。

註4：公開說明書本表末端，應列示如下之計算公式：

1.財務結構

(1)負債佔資產比率＝負債總額／資產總額。

(2)長期資金佔不動產、廠房及設備比率＝(股東權益總額＋非流動負債)／ 不動產、廠房及設備。

2.償債能力

(1)流動比率＝流動資產／流動負債。

(2)速動比率＝(流動資產－存貨－預付費用)／流動負債。

(3)利息保障倍數＝所得稅及利息費用前純益／本期利息支出。

3.經營能力

(1)應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)週轉率＝ 銷貨淨額／各期平均應收款項(包括應收帳款與因營業而產生之應收票據)餘額。

(2)平均收現日數＝365／應收款項週轉率。

(3)存貨週轉率＝銷貨成本／平均存貨額。

(4)應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)週轉率＝ 銷貨成本／各期平均應付款項(包括應付帳款與因營業而產生之應付票據)餘額。

(5)平均銷貨日數＝365／存貨週轉率。

(6)不動產、廠房及設備週轉率＝銷貨淨額／不動產、廠房及設備淨額。

(7)總資產週轉率＝銷貨淨額／平均資產總額。

4.獲利能力

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(１－稅率)〕／ 平均資產總額。

(2)股東權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額。

(3)純益率＝稅後損益／銷貨淨額。

(4)每股盈餘＝(歸屬於母公司業主之損益－特別股股利)／加權平均已發行股數。(註5)

5.現金流量

(1)現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

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

(3)現金再投資比率＝(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產、廠房及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金)。(註6)

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度＝(營業收入淨額－變動營業成本及費用) ／ 營業利益。

(2)財務槓桿度＝營業利益／ (營業利益－利息費用)。

註5：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按

增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 6：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3.存貨增加數僅在期末餘額大於期初餘額時方予計入，若年底存貨減少，則以零計算。

4.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

5.不動產、廠房及設備毛額係指扣除累計折舊前的不動產、廠房及設備總額。

註 7：發行人應將各項營業成本及營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

註 8：公司股票為無面額或每股面額非屬新台幣十元者，前開有關佔實收資本比率計算，則改以資產負債表歸屬於母公司業主之權益比率計算之。

二、個體財務分析

分析項目 \ 年度		最近五年度財務分析(註1)				
		114年	113年	112年	111年(註2)	110年
財務結構(%)	負債佔資產比率	79.65	77.04	74.66	57.92	72.92
	長期資金佔不動產、廠房及設備比率	1,676.00	1,655.14	1,446.07	1,811.38	2,071.85
償債能力(%)	流動比率	114.92	117.58	119.33	142.82	125.44
	速動比率	114.88	117.55	119.29	142.73	124.84
	利息保障倍數	4.01	3.46	3.79	8.53	57.43
經營能力	應收款項週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	平均收現日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	存貨週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	應付款項週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	平均銷貨日數	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	不動產、廠房及設備週轉率(次)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	總資產週轉率（次）	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
獲利能力	資產報酬率（%）	3.55	4.12	3.78	2.10	5.59
	權益報酬率（%）	16.49	17.18	11.65	6.38	19.44
	稅前純益佔實收資本額比率(%)(註7)	73.54	71.96	47.22	53.15	76.88
	純益率（%）	40.43	39.77	39.66	26.87	45.95
	每股盈餘（元）	6.51	6.16	4.34	2.47	6.63
現金流量	現金流量比率（%）	2.43	-	-	34.67	3.25
	現金流量允當比率（%）	81.37	85.31	117.43	257.46	120.36
	現金再投資比率（%）	(0.01)	-	-	31.81	2.39
槓桿度	營運槓桿度	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
	財務槓桿度	1	1	1	1	1
特殊規定之比(%)	負債總額佔資本淨值比率	391.3	335.45	294.68	137.62	269.21
	不動產及設備佔資產設備總額比率	1.23	1.42	1.79	2.38	1.36
	包銷總額佔速動資產比率	4.12	3.16	3.36	1.57	2.78
	融資總金額佔淨值比率	70.26	72.38	58.69	32.29	53.60
	融券總金額佔淨值比率	12.23	13.04	11.83	15.27	13.31

說明最近二年度各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析) 近二年財務比例變動原因： 1.包銷總額佔速動資產比率，主要係本期包銷總額較上期增加所致。

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

註2：因向最終母公司購入之日盛證券股份有限公司100%股權屬共同控制下企業合併，而追溯重編。

參、財務狀況及財務績效之檢討分析與評估風險事項

請參閱年報第 117~125 頁。

肆、會計師之資訊

請參閱年報第 94~96 頁。

分公司地址電話

分公司名稱	地址	電話
營業部	台北市大安區仁愛路四段 169 號 3F 部分、4F 部分(電梯 3、5F)	02-8771-6888
台北分公司	台北市中正區許昌街 17 號 2 樓及 2 樓之 1	02-2311-3333
敦南分公司	台北市松山區敦化南路一段 108 號 B1	02-8771-5888
仁愛分公司	台北市大安區仁愛路四段 376 號 3 樓及 10 樓	02-2754-2866
內湖分公司	台北市內湖區內湖路一段 318 號 4 樓	02-8797-1188
木柵分公司	台北市文山區木柵路 3 段 96 號 4 樓之 1	02-2234-2616
南港分公司	台北市南港區三重路 19 之 5 號部分	02-2739-0369
新店分公司	新北市新店區北新路二段 252 號 B1 之 5	02-2917-8818
陽明分公司	台北市北投區裕民六路 2 號 1 樓	02-2823-0688
建國分公司	台北市中山區建國北路二段 196 號 B1	02-2509-5198
南京分公司	台北市中山區南京東路 2 段 111 號 3 樓	02-2504-8888
基隆分公司	基隆市信義區信一路 133 號 1 樓	02-2421-3355
羅東分公司	宜蘭縣羅東鎮信義里興東路 286 號 2 樓及 3 樓	039-571-166
宜蘭分公司	宜蘭縣宜蘭市中山路三段 152 號 2 樓(部分)	039-369-300
花蓮分公司	花蓮縣花蓮市林森路 256 號 2 樓	038-350-111
新莊分公司	新北市新莊區中正路 383 號 2、3 樓	02-2201-9789
三重分公司	新北市三重區正義北路 279 號 B1	02-8981-8189
三峽分公司	新北市三峽區文化路 59 號 4 樓之 1	02-2674-8988
板橋分公司	新北市板橋區文化路一段 266 號 1 樓之 1	02-2254-6996
新板分公司	新北市板橋區府中路 29 號 4 樓	02-2969-3333
永和分公司	新北市永和區保生路 1 號 B1 部分	02-2232-3266
樹林分公司	新北市樹林區中山路一段 100、102 號 4 樓	02-2686-9968
中壢分公司	桃園市中壢區慈惠 3 街 162 號 1 樓、環北路 398 號 2 樓之 6 及之 8	03-425-6767
青埔分公司	桃園市中壢區洽溪路 59 號 2 樓	03-427-3888
桃園分公司	桃園市桃園區中正路 1066 號 3 樓	03-338-1668
八德分公司	桃園市八德區金和路 10 號 1 樓、B1 及金和路 2 號 B1(部分)	03-3622888
新竹分公司	新竹市北區中山路 8 號 1~4 樓及 5 樓部分	03-522-8678
竹科分公司	新竹市東區埔頂二路 75 號 3 樓、77 號 3 樓	03-522-7868
竹北分公司	新竹縣竹北市光明六路 263 號 3、4 樓	03-551-5588
竹東分公司	新竹縣竹東鎮榮樂里 14 鄰惠昌街 45 號 3、4、5 樓	03-581-8888
頭份分公司	苗栗縣頭份鎮中華路 926 號 2、4 樓	037-663-888
苗栗分公司	苗栗縣苗栗市中正路 386 號 3、4 樓	037-327-196
台中分公司	台中市西屯區漢口路二段 138 號 1.2 樓、B1	04-2312-9999
公益分公司	台中市南屯區公益路 2 段 51 號 3 樓部分	04-2327-8989
南屯分公司	台中市南屯區五權西路二段 668 號之 1 部分	04-2380-1168
豐原分公司	台中市豐原區三民路 95 號 4、5 樓	04-2522-9688
員林分公司	彰化縣員林鎮莒光路 598 號	04-834-3100

分公司名稱	地址	電話
南員林分公司	彰化縣員林鎮中山里中山路 1 段 753 號 4、5 樓	04-832-6118
和美分公司	彰化縣和美鎮彰美路 5 段 300 號 3 樓及 4 樓部分	04-756-5988
彰化分公司	彰化縣彰化市中山路二段 349 號 2 樓	04-725-9456
二林分公司	彰化縣二林鎮中山路 116 號 4、5 樓	04-895-1808
虎尾分公司	雲林縣虎尾鎮公安路 133 號 2 樓、3 樓	05-633-6611
北港分公司	雲林縣北港鎮西勢里文化路 40 號 2 樓部分	05-783-1888
斗六分公司	雲林縣斗六市中山路 72 號 2 樓	05-535-1010
嘉義分公司	嘉義市林森西路 320 號	05-223-6556
台南分公司	台南市民生路二段 279 號 2 樓之 1	06-226-5000
永康分公司	台南市永康區大灣路 856 號部分	06-311-3888
新營分公司	台南縣新營市民治路 301 號 3 樓及 1 樓（部份）、2 樓（部份）	06-657-1000
高雄分公司	高雄市新興區民族二路 95 號 B1	07-236-6901
七賢分公司	高雄市前金區七賢二路 267 號 2 樓	07-281-6888
北高雄分公司	高雄市鼓山區華榮路 391 號 1、2 樓	07-550-1768
左營分公司	高雄市左營區博愛二路 418 之 1 號(1 樓及 2 樓)	07-557-0123
岡山分公司	高雄市岡山區竹圍里 22 鄰中山北路 178 號 2、3 樓部分	07-623-6123
屏東分公司	屏東市中正路 125 號 3 樓之 1 及 3 樓之 2	08-766-3888
台東分公司	台東市中華路一段 366 號 2 樓	089-341-022

富邦綜合證券股份有限公司：

董事長：