

康和證 新藍圖領航新藍海

新董座葉美麗：資產、投資管理+經紀、研究+營業員專業多元化 接軌新商品、幫客戶賺錢創雙贏



康和證券董事長葉美麗以金融科技創新為起點，逐步打造「科技金融的康和」。康和證券/提供

【記者廖賢龍／台北報導】「幫客戶創造賺錢的機會！」是葉美麗今(2017)年8月接任康和證券董事長的期許，也是康和證券未來發展藍圖重要的目標。

出身證券業基層的葉美麗知道現在的證券業環境已大有改變，尤其是金融商品多元化，科技充分被運用之下，全球投資已趨向大數據化，必須要透過智能學習進行大數據投資。

首先，資產管理/投資管理是展現康和證券集團重要的發展藍圖。康和證券集團關係企業包含：證券、投顧、期貨、期貨經理、保代與資產管理服務等公司，結合集團資源，設計或發掘適合客戶投資有穩健報酬的產品。

以台灣目前定存利率處在低水準，通膨率也壓低在2%以內，軍公教等許多民眾需要的是每年有穩健報酬的商品，



滿足這種需求是康和證券集團可發展的重心之一。

康和證券集團可結合相關資源運用，例如，康和多空成長期貨信託基金是排名台灣第一，投顧也引進相當不錯的基金商品，客戶要投資證券與期貨也有專業公司可提供服務之外，保代與資產管理服務等公司也能為客戶服務。透過大平台的服務就可滿足客戶需求，

讓客戶有賺錢的機會。

其次，結和經紀與研究團隊尋找客戶投資獲利機會。證券的經紀部門有龐大客戶群，研究部門除了透過研究報告提供給客戶參考之外，康和證券也舉辦參訪活動，讓客戶更直接感受到產業現況及了解相關廠商後，尋找投資契機。

以今年飆漲的特斯拉概念股風雲股市，與其讓投資客戶盲目追價特斯拉概念股，康和證券更主動邀請客戶參訪特斯拉台灣總部，客戶透過專人講解與試駕可熟悉特斯拉電動車產業之外，也更深入知道供應鏈的關係，熟悉特斯拉供應鏈中的各零件廠狀況。

這種不同於以往的動態活動方式，就是讓投資客戶更可貼近產業的現況，嗅聞到投資機會在哪？何況現在是全球化觀點，投資台股電、大立光要放眼全球變

化，這些也需要透過堅強的研究團隊提供訊息給客戶參考。

第三，強化營業員的客戶管理與專業多元化。現今的證券業已無法單靠經紀手續費存活，深知證券生態的葉美麗知道必須要好好進行客戶管理，營業員要知道客戶的投資屬性，提供適當金融商品進行投資，客戶賺錢、營業員也可增加收入。也因為客戶需要更多元化金融商品，因此，營業員本身也要讓專業更多元化，透過不斷學習接軌市場，取得相關證照才能滿足客戶的需求。

創造客戶有賺錢的機會也才能讓康和證券集團有獲利，這是葉美麗創造雙贏的理念，也是康和證券集團未來發展的方向。



出身證券業基層的康和證董座葉美麗，率領團隊採取「四樑八柱」方式提升執行速度及效率，把康和證的劣勢轉為競爭優勢。記者黃義書/攝影

新董座2新+2心 打造「美麗」境界

【記者廖賢龍／台北報導】被視為中型券商的康和證券，雖無金控背景資源，康和證券董事長葉美麗卻能扭轉劣勢轉為競爭優勢，所率領的團隊，採取「四樑八柱」方式，擴大影響力也加速執行效率。葉美麗以本身為核心，帶領影響周遭團隊的高階主管人，再由各階主管以自我為中心去帶領影響週遭的部屬同仁，這種模式可加快各部門的執行速度及效率。

非金控 業務更靈活

康和證券具備決策迅速、業務靈活的優勢之外，也因為沒有金控背景，所以可跟多家壽險、銀行進行策略聯盟，而不受到關係人交易等限制，讓業務更靈活擴展。

具有前瞻視野的葉美麗對康和證券集團走向金融科技(FinTech)，有極高的期許，她深知證券商必須從E化、E化下工夫，找出經紀業

新起點 新格局 心思維 心智慧

務以外的優勢。所以，就任之初即以「新起點，心思維，心智慧，新格局」為未來經營主軸。以金融科技創新為起點，逐步打造「科技金融的康和」，並積極提升外部形象認同度。

微型據點 精緻服務

在交易系統的經營策略上，將發展最新AI智慧機器學習系統，提升客戶理財及自營操作勝率；在整體經營的態度上，則從新思維投資布局，提高自營避險交易及海外結構型商品的比重，獲取多元收入來源，同時提供投資大眾更人性化的服務，強化創造市場的競爭力。

康和證券已打造內湖旗艦店，突破以往在營業廳只能下單買賣股票的做法，設置理財體驗區，投資人隨時可以在該區檢驗自己的資產配置，是國內第一家提供現場互動體驗區的券商。利用FinTech的創新，將下單交易場所轉型為理財服務中心，康和證券未來都將朝微型據點、特色中心發展，強調在地精緻

服務。還會逐步導入O2O(Online To Offline)的「線上交易，線下服務」，強化客戶黏著度，傳遞康和在資產管理上的專業形象。

具堅強的承銷團隊

此外，康和證券本身已具備堅強的承銷團隊，今年已經在台商回台上市櫃申請案是排名第一，未來還更會加速引進台商回台上市櫃掛牌。

憑藉著董事長葉美麗在中國多年經營的人脈，許多優質台商企業已有回台申請上市櫃的計畫，康和證券也將朝此積極拓展，預計明(2018)年可望有相當數量的申請案提出。

明年成立創投公司

具備堅強的承銷團隊後，往更上游的投資銀行型態發展，也是康和證券未來的另一項發展重要藍圖。明年預備成立創投公司，可尋找更多的績優企業投資入股，輔導其朝上市櫃進行。

此外，符合法規允許下，進行風險投資(VC)、私募股權投資(PE)等長投資業務。不僅創投資物可為證券帶來豐碩的獲利機會，還可以結合創投公司與券承銷部門，從初次上市櫃業務到增資募集業務都有承攬的機會，擴大業務的廣度與深度。

今年獲4鑽石獎

康和證券集團除擁有多處據點的康和證券之外，在期貨領域也布局完整—康和期貨與康和期經，在臺灣期貨交易所今年「第三屆期貨鑽石獎」中，康和證券集團囊括「期貨事業交易量鑽石獎第一名」、「期貨基金鑽石獎第一名」、「期貨經紀商交易量鑽石獎第二名」、「期貨經紀商交易量鑽石獎第三名」等四項大獎。鑽石獎頒發三年以來，康和證券集團共拿下十座獎項。

康和期貨除了積極推廣各項期貨商品，更在DMA(Direct Market Access，專屬下單線路)電子交易

平台不斷精進，提供客戶多樣化、客製化的服務。

4大創新獲認同

康和期經在產業創新、營運創新、產品創新、業務創新等四大領域有優異表現，在香港、中國發展相關業務，贏得國際投資機構認同，獲得外資機構全權委託的合作。康和期貨經理更在今年中華民國傑出企業管理人員協會舉辦的金峰獎中小型企業組選拔當中，獲得十大傑出企業及十大傑出領導人的兩項殊榮。

康和證券 2017年前十月盈虧概況

月份	合併稅前損益(千元)	本年累計合併稅前損益(千元)
1	665	665
2	22,766	23,431
3	101,457	124,888
4	-16,555	108,333
5	23,019	131,352
6	-46,122	85,230
7	214,164	299,394
8	151,191	450,585
9	57,491	508,076
10	67,089	575,165

註：如有誤植，以證交所公告為準。資料來源：台灣證交所製表／廖賢龍

去包袱 法人：輔導、承銷、創投將助力

【記者廖賢龍／台北報導】康和證券(6016)今(2017)年7月底的股價在6.56元附近，市場投資人聽聞葉美麗將接任董事長後，股價在一個半月就一路上漲至9.7元左右，漲幅接近48%，目前也在8.3元上下橫盤，市場投資人看好葉美麗帶進康和證券的發展藍圖，在證券業也具有競爭力。

法人說，康和證券今年已出售康和證券(香港)股權，其實已潛在為康和證券未來帶來不小收益，因為以過往康和證券(香港)虧損的狀況，侵蝕掉不少康和證券在台灣的獲利；所以，今年歷經約半年時間，在8月份完成出售股權，徹底解決這燙手山芋後，康和證券的包袱可大為減輕。

雖然證券商紛紛成立創投想往投資發展，但台灣這塊市場也已相當飽和，不少具備上市櫃條件的公司，在與櫃價格或所開出的預定承銷價，早已壓縮投資的獲利空間。但康和證券原本已有的承銷團隊實力堅強之外，如能再另闢一「藍海」領域，可擺脫同業的競爭而有豐碩獲利。

因葉美麗在中國大陸的人脈耕耘，許多優質台商有意交給康和證券輔導上市櫃，很可能在明年可看到績效，因此，承銷業務的獲利也可望有增長空間；成立創投之後，如能順利先投資入股優質台商企業，更能拉大獲利空間，優質台商上市櫃案件，將是康和證券另一個具有競爭力的業務。