

〈智慧經營〉



# 葉美麗 金融創新

康和證券董座

## 從I化E化下工夫

### ■ 廖賢龍

「四樑八柱擴散自我良性影響力！」康和證券董事長葉美麗表示，對於沒有金控背景的康和證券集團，運用這種經營管理方式來追求良性效益與績效的成長。

### 鞏固企業核心價值

葉美麗率領康和證券鷹的團隊，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，影響周遭帶領團隊的高階主管，再由各高階主管以自我為中心去帶領影響周遭的部屬同仁，這種模式可加快各部門的執行速度及效率。

「穩固好自我核心價值之後，擴散良性影響力給周邊同仁，把基礎紮實奠基後，良性效益就會加速顯現。」

康和證券集團除證券之外，尚有期貨、期經、投顧、保代及資產管理服務等關係企業，如果以康和證券為核心，能紮實經營好自己的客戶，再進而帶領客戶去關係企業享受同樣高品質服務，這樣建構出來的服務平台，

對客戶或企業的良性效益就可顯現。

各關係企業如果也是如此運作，打好基礎，再去擴散良性影響力給客戶及其他關係企業，這樣會更加強化集團的平台運作。

從證券基層做起的葉美麗深知現在的證券環境已大幅改變，營業員單靠受託買賣股票的收入很難生存，所以，積極強化營業員的客戶管理與專業多元化。

營業員除服務好客戶在證券端的需求之外，客戶在其他金融商品也一定有需求，證券營業員就必須加強本身的專業更多元化，透過學習接軌市場，取得相關證照滿足客戶的需求。

### 客戶員工共創雙贏

「客戶賺錢才能創造共贏局面。」

葉美麗帶領股票上櫃的康和證券未來發展的方向就是如此，客戶賺到錢也代表公司有服務的相關收入，服務的同仁有收入、公司有獲利、公司股東也能分享到利潤，這也是擴散良性效益的作用。

除了建立這種經營管理理念之外，

葉美麗熟悉證券金融圈變化，她知道現在的證券業環境劇變，尤其是在金融商品多元化、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。

葉美麗對康和證券集團進行金融科技（FinTech）有極高期許，深知證券商必須從I化、E化下工夫，找出經紀業務以外的優勢。

### 打造科技金融部隊

所以，就任之後，積極以金融科技創新為起點，逐步打造「科技金融的康和」，並加強提升外部形象認同度。

在交易系統的經營策略上，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。

康和證券內湖旗艦店是國內第一家提供現場互動體驗區的券商，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。

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。



康和證券董事長葉美麗