



2016 年度

關於報告書

履行企業社會責任 (Corporate Social Responsibility, CSR) 是康和綜合證券股份有限公司 (以下簡稱康和證券) 邁向永續經營最重要的承諾與使命，非常歡迎您閱讀康和證券第三本企業社會責任報告書。主要目的即在希望透過本報告書呈現公開化及透明化的資訊，以便讓利害關係人及社會大眾了解康和證券在企業社會責任方面的策略和作法。

報告書範疇

本報告書揭露內容主要在闡述康和證券2016年度 (2016年1月1日至2016年12月31日) 有關經濟、環境及社會各面向之績效，內容架構區分為公司概况、發展策略與營運分析、利害關係人議合、公司治理、顧客權益、員工照顧、環境保護及社會參與等各面向的績效及表現。報告書內容涵蓋康和證券及各子公司 (包括康和證券集團旗下：康和期貨、康和期經、康和證券(開曼)、康和證券(香港)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司) 在台灣之營運活動與服務，所有財務數字均以新臺幣為計算單位。本報告書未經認證機構認證。

報告書依據指南

本報告書參照全球報告倡議組織(The Global Reporting Initiative, GRI) 之G4版本所列之指導方針及架構撰寫，並包含GRI 項目對照表，內容涵蓋公司治理、顧客權益、員工照顧、環境永續及社會公益等項目。

報告發行

康和證券每年度定期發行企業社會責任報告書，並於2017年6月發行「康和證券2016年企業社會責任報告書」 (簡稱本報告書)，相關內容放置於康和證券網站「企業社會責任專區」，供社會大眾下載瀏覽。

上一版本發行日期：2016 年 6 月。

下一版本發行日期：預計 2018 年 6 月。

聯絡資訊

任何有關本報告書之諮詢、意見或建議，請洽詢：

康和綜合證券股份有限公司

地址：台北市信義區基隆路一段 176 號 B1

電話：+886 2 87871888 轉 181 傳真：+886 2 87871559

網站：www.concords.com.tw 信箱：service@6016.com

目 錄

董事長的話	7
2016 年 CSR 績效	9
壹、公司概况	10
一、公司簡介	10
二、經營理念與核心價值	12
三、主要品牌、產品和服務、公司營運所在地	13
四、公司參與協會（如商業協會）	14
貳、發展策略與營運分析	15
一、經營績效	15
二、股東結構	16
三、信用評等	16
四、市場環境與因應	17
參、利害關係人議合	19
一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道	19
二、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖	21
肆、公司治理	22
一、治理架構	22
二、董事會獨立性與運作	23
三、風險管理	34

四、稽核制度	36
五、缺失與改善情形	37
六、道德與誠信	40
七、資訊揭露透明度	42
八、投資人關係	43
九、危機處理應變機制	44
伍、顧客權益	45
一、多元創新產品設計	46
二、顧客權益保護	47
三、金融商品或服務之環境面與社會面之具體管理方針及績效指標	50
四、因應社會變遷的商品與服務	50
陸、員工照顧	51
一、人力架構	51
二、勞工安全與工作環境	53
三、培育與發展	55
四、健康職場	57
五、薪酬與福利	59
柒、環境保護	62
一、綠色管理政策	62
二、能源管理	62

三、E 化節能政策	64
四、資源分類、回收及再利用	64
五、綠色採購	65
六、供應鏈管理	65
捌、社會參與	67
一、學術教育	67
二、慈善關懷	69
附錄 全球報告倡議組織 GRI(GLOBAL REPORTING	
INITIATIVE) 指標對照表	70



董事長的話

回顧 2016 年台股走勢，經歷了台灣政黨輪替、英國脫歐公投意外通過、川普當選美國總統等國內外重大事件影響，全年度集中市場整體成交金額不到 19 兆元，集中市場平均日均量僅 778 億元；成交值周轉率僅有 69.2%，創下 15 年新低紀錄，因此本公司獲利受到影響，2016 年合併營業收入 1,629,965 仟元，合併稅前淨損 345,255 仟元、稅後淨損 353,121 仟元，每股稅後虧損 0.57 元。權益總計為 6,885,101 仟元，每股淨值 11.49 元；在信用評等方面，取得惠譽信評公司國內長期信用評等為 A-(twn)，國內短期信用評等為 F2(twn)。

2016 年本公司得獎榮耀如下：

- 康和證券獲選為 2016 年下半年度優良中央公債造市商。
- 康和證券榮獲健康職場認證「健康啟動獎」。
- 康和證券榮獲 2016 年度「流通證券獎」。
- 康和證券榮獲卓越雜誌最佳證券評鑑「最佳創新產品獎」。
- 康和證券連續六年取得 ISO 27001 資訊安全管理制度認證。
- 康和證券 2016 年度風險管理評鑑結果為第 2 等級。
- 康和證券勇奪「第 30 屆證券盃桌球錦標賽」個人雙打賽男女混合組冠軍、個人雙打賽 60 歲首

長組冠軍以及團體賽殿軍。

- 康和期貨榮獲 2017 年 1 月匯率類商品「交易獎」。
- 康和期貨榮獲第二屆期貨鑽石獎之「期貨經理事業交易量鑽石獎第二名」、「期貨信託基金鑽石獎第一名」、「期貨信託事業交易量鑽石獎第一名」等殊榮。
- 康和投顧榮獲第 19 屆傑出基金「金鑽獎」海外基金-能源與天然資源股票基金三年期、五年期獎以及第 20 屆傑出基金「金鑽獎」海外基金-環球平衡型基金三年期獎。

在顧客服務方面，我們將發展運用大數據，透過全面行動化(Mobile Only)手機及平板下單服務，打造數位化的分公司及服務平台；同時進行員工培訓，訓練員工運用金融科技提供全方位數位理財計畫，強化客戶服務。本集團子公司康和投顧於2016年6月引進績效亮眼且具特色的境外基金「凱敏雅克精選多元配置基金」，凱敏雅克是歐洲資產管理公司領導品牌之一，提供國人境外基金新選擇。

在金融科技 (Fintech)服務發展方面，我們在2016年8月與國立交通大學資訊管理與財務金融學系研究團隊在「FinTech金融科技創新之技術發展與應用開發」領域，進行為期3年的產學合作計畫，並參與寶碩公司發展「跨領域整合之智慧金融雲平台創新服務研發」，打造以客戶為中心的證券金融服務。

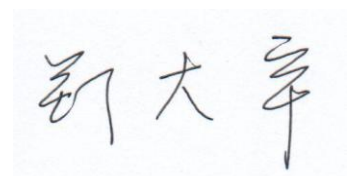
在公司治理方面，康和證券持續落實企業永續經營，積極回應各界期待，持續展現我們為健全董事會職能、提升資訊揭露透明度及落實內部管理而努力。在環境永續方面，持續關注產業發展與能源趨勢，推動節能減碳，實施能源效益及節能計劃，致力提供員工安全與健康之工作環境。

在社會關懷方面，南台灣大地震我們愛心捐款一百萬元及發起主管捐出一日所得、贊助雲門舞集演出、校園講座、社團、研討會等；本集團子公司康和期貨連續三年推廣「康和盃大專院校選擇權實盤交易菁英賽」，藉由交易競賽培訓年輕人，為期貨市場未來發展建立新生力軍。

在員工關懷方面，我們舉辦運動會暨家庭日、微電影比賽及歌唱比賽，並將活動將影片放在企業內部網站，讓員工瀏覽票選，鼓勵同仁發揮「熱情」、「創意」與「活力」，營造職場輕鬆氛圍，展現員工正向的力量。

展望未來，面對數位金融之競爭與挑戰，公司將繼續提升客戶的服務品質而努力，強化數位金融的轉型與創新，為客戶提供更優質的金融服務，持續善盡企業社會責任，為員工打造幸福職場環境，為利害關係人創造更多元的價值，達成企業永續發展之目標。

康和證券 代理董事長



2016 年 CSR 績效



- 康和證券獲選為 2016 年下半年度優良中央公債造市商。
- 康和證券榮獲健康職場認證「健康啟動獎」。
- 康和證券榮獲 2016 年度「流通證券獎」。
- 康和證券榮獲卓越雜誌最佳證券評鑑「最佳創新產品獎」。
- 康和證券連續六年取得 ISO 27001 資訊安全管理制度認證。
- 康和證券 2016 年度風險管理評鑑結果為第 2 等級。
- 康和證券勇奪「第 30 屆證券盃桌球錦標賽」個人雙打賽男女混合組冠軍、個人雙打賽 60 歲首長組冠軍以及團體賽殿軍。
- 康和期貨榮獲 2017 年 1 月匯率類商品「交易獎」。
- 康和期貨榮獲第二屆期貨鑽石獎之「期貨經理事業交易量鑽石獎第二名」、「期貨信託基金鑽石獎第一名」、「期貨信託事業交易量鑽石獎第一名」等殊榮。
- 康和投顧榮獲第 19 屆傑出基金「金鑽獎」海外基金-能源與天然資源股票基金三年期、五年期獎以及第 20 屆傑出基金「金鑽獎」海外基金-環球平衡型基金三年期獎。

壹、公司概況



一、公司簡介

康和證券創立於 1990 年，並於同年 12 月 4 日開始營業。總部設於台灣台北市信義區基隆路一段 176 號 B1，本公司係經政府特許核准設立之綜合證券商，主要營業項目為在集中交易市場及其營業處所自行或受託買賣有價證券、承銷有價證券、有價證券買賣融資融券業務、代辦有關股務事項、期貨交易輔助業務及其它經主管機關核准之業務，另於 2014 年 3 月取得設立國際證券業務分公司（OSU）核准。

本公司股票經核准自 1996 年 12 月起，於中華民國證券櫃檯買賣中心交易，目前實收資本額為新台幣 63.33 億元，康和證券擁有遍佈台灣北、中、南，含離島的 16 個證券營業據點，並有 5 個期貨分公司，康和證券員工人數約為 744 名。

康和證券集團旗下有康和期貨、康和期經、康和證券(開曼)、康和證券(香港)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司，二十多年來本公司及各子公司在不同的金融領域均有優異表現，提供客戶完整而全面的產品及服務，並且已取得投資人的信賴與好評！

康和證券基本資料

公司名稱：康和綜合證券股份有限公司

股票代號：6016

主要業務：經紀、自營、承銷、債券、新金融商品等業務

成立日期：1990/07/25

上櫃日期：1996/12

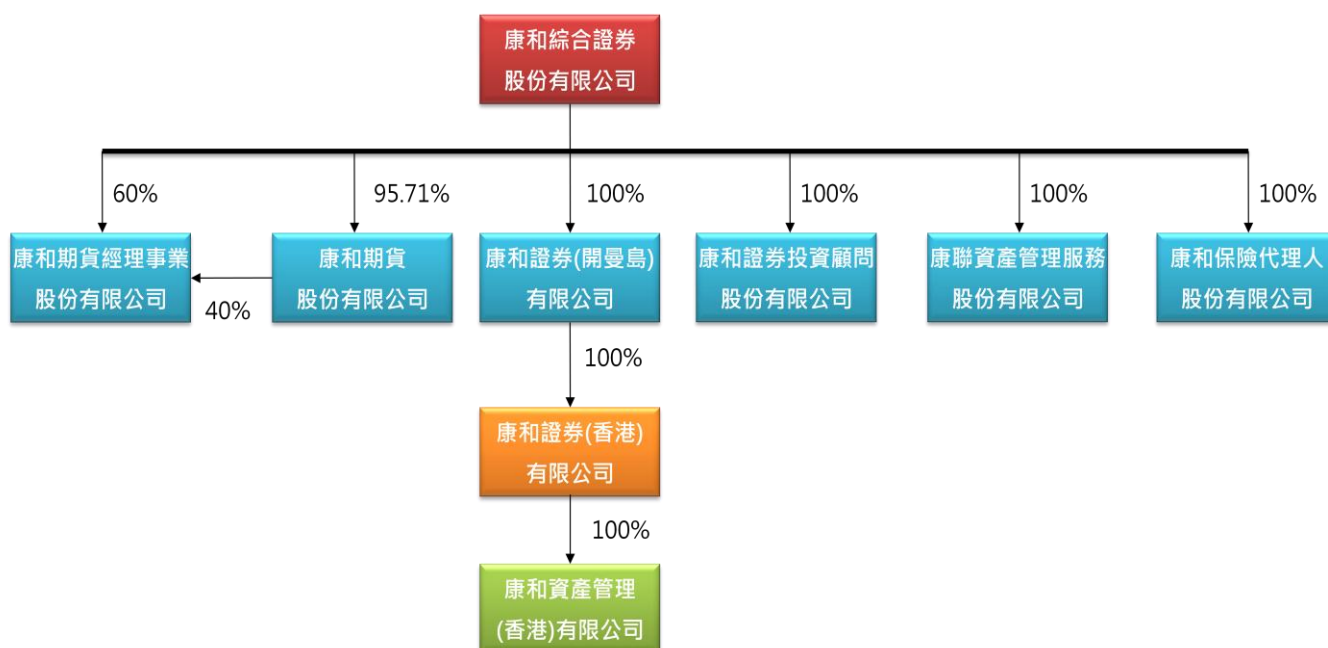
資 本 額：新台幣 63.33 億元

員工人數：744 人

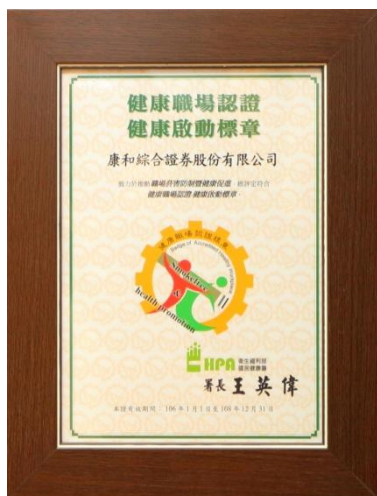
代理董事長：鄭大宇

公司總部：台北市信義區基隆路一段 176 號 B1

證券業務為核心且具特色優勢的轉投資事業



二、經營理念與核心價值



康和證券集團的經營導向

康和證券集團自成立以來，本著「誠信」的經營理念，為客戶爭取及規劃最大的利潤回饋，因為我們深刻的體認到，唯有以誠相待，才能以長遠的角度與方向，為客戶作整體完善的投資規劃與理財服務。

公司理念

- ➡ 恪遵法令，不作違規交易
- ➡ 保障客戶，注重交易安全
- ➡ 建立形象，獲取社會認同

經營層面

- ➡ 建立制度，發揮團隊戰力
- ➡ 賞罰分明，力求營運績效
- ➡ 嚴謹風控，保障穩健獲利



顧客層面

- ➡ 客戶至上，提升服務品質
- ➡ 加強研究，提供完整資訊
- ➡ 多元商品，滿足客戶所需

專業服務

- ➡ 培育人才，強化人員素質
- ➡ 持續成長，維護股東權益
- ➡ 精益求精，永續專業經營

三、主要品牌、產品和服務、公司營運所在地

康和證券擁有遍佈台灣北、中、南，含離島的 16 個證券營業據點，並有五個期貨分公司，為讓通路據點的服務能滿足投資人，我們致力於追求所有業務的均衡拓展、專業素質培養，以提供客戶多樣化與專業化之服務，並朝多元化業務發展之方向邁進。

公司主要產品服務項目及營運所在地列示如下：

業務別	營運所在地	產品與服務項目
經紀業務	台灣	●受託於集中市場買賣上市有價證券。 ●受託於店頭市場買賣上櫃有價證券。 ●有價證券借貸業務。 ●自辦融資融券業務。 ●受託買賣外國有價證券。 ●期貨交易輔助人業務。 ●銷售海外基金業務。
承銷部	台灣	●企業上市上櫃規劃與輔導服務。 ●有價證券代銷或包銷服務。 ●有價證券募集與發行之規劃、評估及承銷業務。 ●企業財務策略規劃與諮詢顧問服務。 ●企業購併事宜。 ●興櫃推薦券商業務。 ●創櫃板業務。 ●其它承銷相關業務。
自營部	台灣	●在集中市場自行買賣有價證券。 ●在營業處所自行買賣有價證券。 ●期貨避險操作。
債券部	台灣	●債券買賣斷交易。 ●債券附買回及附賣回交易。 ●債券投資諮詢服務。
新金融商品部	台灣	●發行認購（售）權證，及避險部位操作。 ●發行結構型商品（保本型及股權連結型），及避險部位操作。 ●因應投資人之多元需求，提供多樣化之投資工具與避險管道。 ●衍生性金融商品研發與交易。
財富管理部門	台灣	●客戶財富管理之專業財務顧問服務。 ●提供客戶資產配置及財務規劃服務。

各關係企業提供服務項目及營運所在地列示如下：

關係企業	營運所在地	產品與服務項目
康和期貨股份有限公司	台灣	國內外期貨自營、經紀及顧問業務
康和期貨經理事業股份有限公司	台灣	國內外期貨經理、顧問及信託業務
康和證券投資顧問股份有限公司	台灣	證券投資顧問業務
康和保險代理人股份有限公司	台灣	人身保險代理人業務
康聯資產管理服務股份有限公司	台灣	企業經營管理顧問及資產管理業務
康和證券（開曼島）有限公司	開曼島	投資控股
康和證券（香港）有限公司	香港	證券、期貨經紀及自營等相關業務
康和資產管理（香港）有限公司	香港	財務規劃及資產管理業務

四、公司參與協會（如商業協會）

參與公會與法人組織之目的是為促進國內金融產業發展，康和證券積極參與證券商同業公會、期貨業商業同業公會、期貨交易所、證券投資信託暨顧問商業同業公會、社團法人中華公司治理協會、中華民國證券期貨分析協會、臺灣董事學會、中華民國工商建設研究會、中華無形資產暨企業評價協會、社團法人中華民國股權投資協會、中華會計教育學會、中華保險與理財規劃人員協會、中華民國資訊經理人協會、中華民國資訊管理學會、銀行證券保險業務委員會等各項公會活動。

貳、發展策略與營運分析

一、經營績效

本公司 2016 年度合併營業收入 1,629,965 仟元，合併稅前淨損 345,255 仟元、稅後淨損 353,121 仟元，每股稅後損失為 0.57 元。2016 年底權益總計為 6,885,101 仟元，每股淨值 11.49 元。財務比率方面，流動比率 119.43%、負債比率 75.95%，公司整體財務結構穩健；在信用評等方面，取得惠譽信評公司國內長期信用評等為 A-(twn)，國內短期信用評等為 F2(twn)。展望 2017 年，面對產業環境的挑戰，本公司經營團隊將有效控制經營風險，積極進行產品創新，配合金融科技發展趨勢，朝向金融科技服務轉型，以成為最能成就客戶價值的投資銀行為願景，發展高獲利投行、強化電子商務、多元商品、數位紀律行銷為四大發展策略，實現投資銀行的價值。

經營績效

單位：新台幣仟元

年度/項目	2015 年	2016 年	增（減）金額	變動比例（%）	備註
收 益	\$ 2,447,807	\$ 1,629,965	(\$ 847,842)	-34.64	
營業費用及支出	<u>2,340,843</u>	<u>2,018,734</u>	<u>(322,109)</u>	-13.76	
營業(損)益	106,964	(388,769)	(495,733)	-463.46	1
營業外利益及損失	<u>151,383</u>	<u>43,514</u>	<u>(107,869)</u>	-71.26	2
稅前淨利(損)	258,347	(345,255)	(603,602)	-233.64	
所得稅費用	<u>18,094</u>	<u>7,866</u>	<u>(10,228)</u>	-56.53	3
本期淨利(損)	<u>\$ 240,253</u>	<u>(\$ 353,121)</u>	<u>(\$ 593,374)</u>	-246.98	

增減比例變動分析說明：

- 1.營業利益較上年度減少，主係營業證券出售損失所致。
- 2.採用權益法認列之子公司及關聯企業損失增加，主係本年度子公司康和期貨獲利減少所致。
- 3.所得稅利益減少，主係本年度免稅所得較多，導致課稅所得減少所致。

重要財務比率

年度/項目		2015 年	2016 年
財務結構 (%)	負債佔資產比率	77.14	75.95
	長期資金佔不動產及設備比率	635.86	606.91
償債能力 (%)	流動比率	118.78	119.43
	速動比率	118.71	119.30
獲利能力	資產報酬率 (%)	0.66	-1.13
	權益報酬率 (%)	3.12	-4.85
	稅前純益占實收資本額比率 (%)	3.75	-5.45
	純益率 (%)	9.82	-21.66
	基本每股盈餘 (元)	0.35	-0.57

各部門營收

單位：新台幣仟元

部門別	2015 年度		2016 年度	
	金 額	比 重 %	金 額	比 重 %
經紀部門	1,525,392	62.32	1,302,982	79.94
自營部門	742,229	30.32	144,665	8.88
承銷部門	112,261	4.59	94,624	5.80
其它	67,925	2.77	87,694	5.38
合計	2,447,807	100.00	1,629,965	100.00

二、股東結構

2017 年 4 月 18 日

股東結構	人數	持有股數	(仟股) 持股比例 (%)
政府機構及金融機構	1	10	0
其他法人	94	221,043,041	34.90
個人	36,099	381,189,291	60.19
外國機構及外人	68	31,104,450	4.91
合計	36,262	633,336,792	100.00

三、信用評等

信用評等機構	國內長期 信評	國內短期 信評	外國貨幣 長期 IDR	外國貨幣 短期 IDR	展望	評等日期
惠譽信評 FitchRatings	A-(tw)	F2(tw)	BB+	B	穩定	2017-5
惠譽信評 FitchRatings	A-(tw)	F2(tw)	BB+	B	負向	2016-5

四、市場環境與因應

總體經濟及產業環境

(一) 總體經濟環境分析：

台灣為一個外貿出口導向的經濟體，2015 和 2016 年輸出對經濟增長的拉動為分別為-0.24%和 1.36%，造就全年經濟增長分別為 0.72%和 1.5%(資料來源：主計處)。而出口極易受到外部環境，尤其是主要出口國美國、歐洲和中國總體經濟環境的影響，故全球總體環境走勢為預測台灣 2017 年經濟方向的關鍵。

在美國方面，受到美國新任總統 Donald Trump 承諾將進行稅改、放鬆監管和推動大規模基礎建設下，激勵了市場看好未來美國經濟前景。尤其是稅改中的調降企業營利所得稅從 35%降至 15%，我們預估將為美國企業每年增加 2~5%盈餘，整體稅改將可望推升 2017 年和 2018 年美國經濟增長分別為 2.5%和 3.2%(依據 TPC 資料測算)。Trump 貿易保護和反移民政策趨向為未來美國經濟，甚至是全球經濟主要風險。

在歐洲方面，雖然 ECB 的 QE 政策可望穩定歐洲經濟和金融市場，配合著銀行貸款增速轉正、銀行放貸標準漸趨寬鬆、以及未來放貸需求漸趨樂觀下，歐洲經濟仍將持續在復甦的軌道上。但受到英國即將在 3M17 底前啟動退歐、以及荷蘭和德國將進行國會大選、以及法國將進行總統大選，甚至不排除義大利國會將可能在今年進行提前選舉下，2017 年的選舉將主導未來歐洲政治和經濟的發展走向，疊加歐洲銀行業(尤其是義大利和西班牙銀行業)將進入打消大幅壞帳階段，2017 年歐洲經濟和金融市場的波動將大增。

中國方面，在 2017 年政府工作報告顯示，雖然 GDP 增速目標從 2016 年的 6.5~7%，下修至 6.5%，M2 增速從 13%下修至 12%，然城鎮新增就業人數從 1000 萬上修至 1100 萬、以及財政赤字從 2.18 兆元上修至 2.38 兆元，加上 2017 年秋季中國共產黨將舉行一中全會，預料黨內人員和職位將大幅變動下，2017 年中國政府對經濟的基調仍是「穩中求進」。另外政府工作報告亦顯示要持續推進供給側結構性改革、和「三去一降一補(去產能、去庫存、去槓桿、降成本和補短板)」，我們預料此將使中國經濟的質量轉佳，並有利經濟和今仍市場的穩定。

綜合上述，雖然 2017 年歐洲經濟前景較為曲折，加上 Trump 政策的不確性，不過考量美國和中國經濟前景看俏下，2017 年台灣外貿前景可望較 2016 年樂觀，不過在台灣未來電力供應變數仍大(2016/5/31 備用容量率曾降至 1.64%)下，恐將影響未來民間投資意願，因此預料 2017 年台灣經濟增長仍將處在低度增長。主計處預計台灣 2017 全年 GDP 成長率由原先的 1.87%微幅上修至 1.92%；其中預估 2017 年各季 GDP 年增率分別為 2.45%、2.29%、1.51%和 1.5%。

(二) 產業趨勢概況

雖然 2016 年黑天鵝事件頻頻發生，如英國意外退歐、以及 Trump 當選美國總統，不過在利率偏低 (美台 10 年債殖利率一度分別來至 1.4% 和 0.8%) 下，迫使資金湧入股市下，2016 年全球股市和台股在震盪後持續走高，2016 年全年分別上漲 5.63% 和 10.98%。

然而在利率偏低下，亦壓低了股市波動率，使得「股票債券化」，因此在股市呈現多頭之際，量能卻反向呈現萎縮，2016 年集中市場全年平均每日成交金額僅為 778 億元，為 2006 年以來最低，較 2015 年的 905 億元減少了 14%，4Q16 平均每日成交金額甚至不到 700 億元，因此在股市頻創波段新高下，券商的經營環境卻越顯惡化。

展望 2017 年，在 Fed 可望持續升息，甚至有加快升息步調的傾向，預期全球利率可望緩步走揚，可望逐步化解「股票債券化」之情勢，加上當沖降稅利入 2017 年上半年立院會期優先法案，顯示政府對股市成交量的重視，我們認為上市量能有望回升至 2015 年的水平—亦即 900 億元，配合著上櫃量能回升至 200~230 億元，2017 年台股量能是有機會回升至 1100 億元，加上國內券商持續朝向多元化發展和出路，如境外證券業務(OSU)、財富管理、以及部份外匯業務，此將有利於證券商的未來營運。

(三) 有利與不利因素

1. 有利因素：

- (1) 具備多樣化的業務團隊及完整的期貨業務架構。
- (2) 組織單純且權責分明，經營決策相較於大型金融機構顯得相當明快，各層級溝通管道暢通，營運戰術的執行也較易落實。
- (3) 董、監事持股集中，董事會及大股東們對於公司永續經營的理念一致，決心相當堅定，經營階層對公司的中、長期發展計畫較為明確。
- (4) 本公司持續在證券本業進行「質的提升」，透過與優質金融同業、壽險公司及銀行結盟，創造跨業經營之綜效。
- (5) 各單位主管都擁有豐富同業經歷及專業，依循公司的經營策略，將可以用最適人力創造最穩定的獲利績效。

2. 不利因素：

相較於金融機構資本大型化的趨勢，本公司由於資本額較小，業務量能及獲利能力容易受到大環境變化之影響。

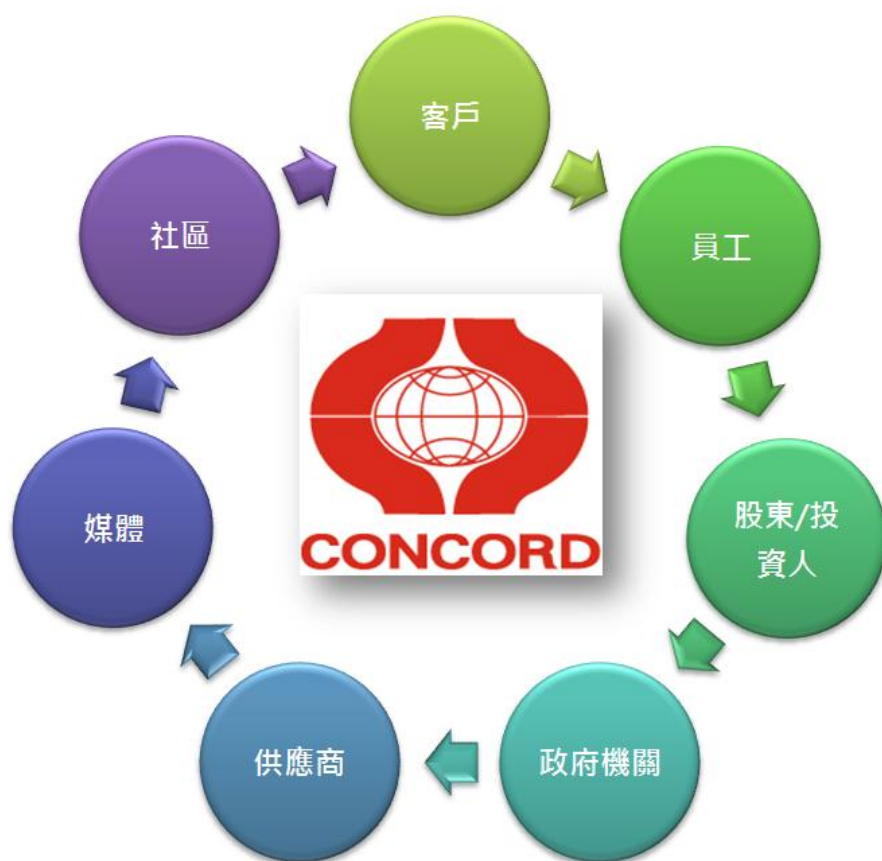
3. 因應對策：

- (1) 因應產業環境變化快速，維持最適營運規模。
- (2) 提升通路銷售能力及自營操作穩定性，提升整體競爭力。
- (3) 將 IT 技術、人才與風險管理相互配合，成為最值得客戶信賴的資產管理者。
- (4) 強化電子商務功能建置，建立接單中心，強調服務內容的多樣化，提升營業同仁的財富管理能力。
- (5) 整合方向性投資，進行市場多元化的投資配置及分散風險。
- (6) 以客戶分流服務重建服務據點新價值。

參、利害關係人議合

一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道

康和證券子公司包括康和證券集團旗下有康和期貨、康和期經、康和證券(開曼)、康和證券(香港)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司，康和證券集團提供多元金融服務，企業營運活動對應的利害關係人類型與相關議題的範圍廣泛，為推動康和 CSR 核心理念，由康和證券策略經營室召集各部門代表，包括經紀事業群、電子商務部、法令遵循室、人力資源部、風險管理室、稽核室、資訊部、總務部等共同討論，鑑別出利害關係人，藉由公司網站、0800 客服電話、年報、揭露企業社會責任報告書與社會大眾進行溝通，也運用多元的管道瞭解利害關係人所關切的議題。



建立利害關係人鑑別與溝通：

本公司的利害關係人包括客戶、員工、股東/投資人、政府機關、供應商、媒體、社區等七類主要的利害關係人之相關議題及辨識，作為報告書議題揭露之依循方向。

本公司的利害關係人關注議題與其溝通溝通管道與做法：

利害關係人	主要責任	溝通管道與做法	關鍵議題
客戶	•提供便利產品 •良好服務 •提高客戶滿意度	•提供多元溝通管道：客戶 0800 專線服務、信箱等。 •常設性落實 Know Your Customer (KYC) 機制。 •不定期舉辦理財與投資講座。 •開發網路及行動下單系統，不定期提供專案活動。 •提供電子報。	產品訊息 服務品質 客戶隱私 申訴管道
員工	•尊重人權 •公平待遇 •職場安全及健康 •促進員工健康 •薪酬福利 •人才培育與職涯發展	•內部網站及企業網站設有提案專區。 •由職工福利委員會不定期提供員工專屬優惠活動。 •內部網站提供企業學習網路平台。 •內部網站提供差勤資訊查詢及線上教學。 •每年安排員工定期健康檢查。 •每月、年安排主管會議進行績效檢討。	員工福利 訓練發展 績效考核 職場環境 人權平等
股東/投資人	•營運績效與股東權益 •公司治理 •資訊揭露透明度 •董事獨立性及專業度 •隱私權保護 •資訊安全交易	•每年召開股東會，於公開資訊觀測站及公司網站揭露重要訊息。 •每月、季、年揭露營運財報。 •設置發言人專區、媒體公關組及法人業務部門，提供雙向溝通管道。 •每年接受信用評等、主動參加公司治理評鑑、發行年報及社會責任報告書。	營運績效 風險管理 公司治理 資訊揭露 股東權益
政府機關	•法令遵循、內部稽核、洗錢防治宣導 •風險管理與危機處理 •職業安全衛生	•不定期參與政策研討會、座談會。 •適時提供建言及配合推廣金融知識。 •以公文進行雙向溝通。 •每年繳納稅捐。	公司治理 法令遵循
供應商	•公平採購 •環保、安全與衛生管理 •合約內容與法律規範	•優先採購環境及社會友善性的產品。 •主動邀請供應商簽署人權及環境永續條款承諾書。	誠信採購 綠色採購
媒體	•營運績效 •公司治理 •永續發展策略	•設置媒體公關組提供相關維繫與服務。 •設置發言人提供新聞稿。 •規劃重要議題採訪、突發事件處理。	顧客權益 公司治理 品牌形象 產品訊息
社區	•參與公益活動 •愛心捐助	•執行節約用電、水及用紙。 •做好垃圾分類及回收措施。 •關懷並捐贈公益團體。	節能減碳 環保宣傳 愛心捐助 公益活動

二、利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖

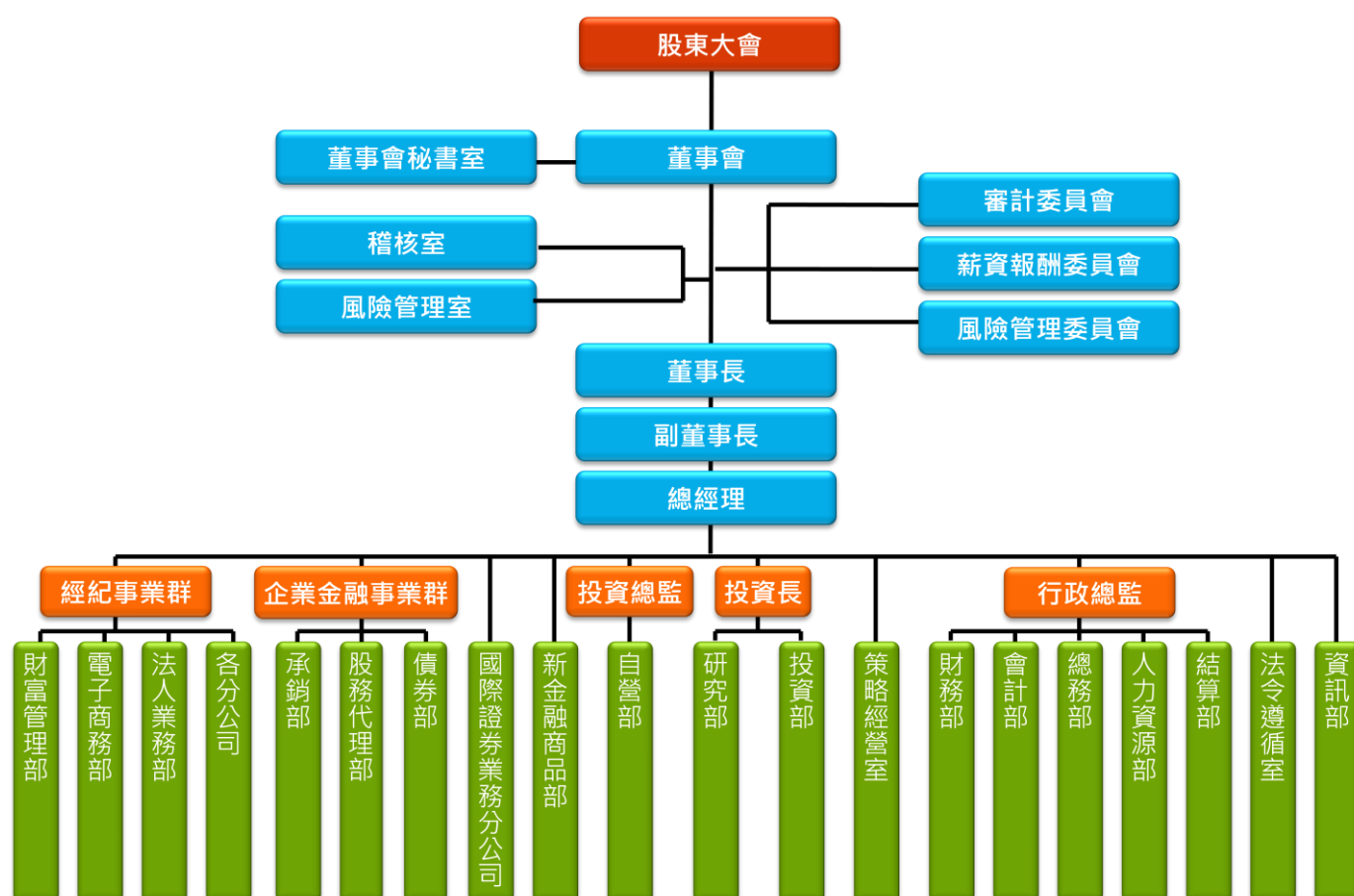
為確認與利害關係人之關係程度，康和證券將已歸納的利害關係人類別，分析鑑別主要利害關係人類別與關注程度高低。



肆、公司治理

一、治理架構

良好的公司治理是企業永續經營的重要根基，康和證券依「公司治理實務守則」規定辦理，董事會成員組成應注重性別平等，並普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。本公司董事會成員由 20 位具有豐富商務、法律、財務、會計等專長及豐富經驗的董事所組成(含獨立董事四名)，成員中男性 15 人、女性 5 人，董事及獨立董事選舉均採候選人提名制度。康和證券長期於資訊揭露工作上以最高標準自律，許多面向已遠超過國內法規與評鑑的要求，包括資訊揭露的速度，資訊內容的品質及可信度等。



二、董事會獨立性與運作

本公司於2015年6月12日面改選，截至2017年5月止，本公司董事會成員由20名具有豐富商務、法律、財務、會計等專長及豐富經驗的董事所組成，任期三年，任期自2015年6月12日至2018年6月11日止。

董事主要學經歷如下：

職稱	學歷	經歷	目前兼任本公司及 其它公司之職務
董事長 德勝開發(股)公司 代表人：葉公亮	台灣大學 財務金融系 EMBA	富邦金控董事 富邦證券董事長、總經理 富邦期貨董事長、董事 台灣證券交易所董事 櫃檯買賣中心董事、監察人 期貨交易所董事、監察人	康和綜合證券(股)公司董事長 康和期貨(股)公司董事 鎧勝控股有限公司董事 神腦國際企業(股)公司獨立董事 社團法人中華公司治理協會監事
副董事長 德勝開發(股)公司 代表人：鄭大宇	Fairleigh Dickinson University 資管碩士	康和期貨(股)公司副董事長 康聯資產管理服務(股)公司董事 康和證券(香港)有限公司董事 臺灣總合股務資料處理(股)公司董事	康和綜合證券(股)公司副董事長 康和期貨(股)公司董事長 康和保險代理人(股)公司董事 康和證券(香港)有限公司董事 康和資產管理(香港)有限公司董事 康和證券(開曼島)有限公司董事 太洋投資(股)公司董事 太明開發(股)公司董事 證券公會研究發展委員會召集人 期貨公會信託業務委員會召集人 中華民國股權投資協會理事
德勝開發(股)公司 代表人：蘇慧芬	紐約市立大學 財務碩士	康和期貨(股)公司監察人 康和證券(香港)有限公司董事 康和資產管理(香港)有限公司董事	康和綜合證券(股)公司董事 康和期貨(股)公司監察人 康和證券(香港)有限公司董事 康和資產管理(香港)有限公司董事 中洋投資(股)公司監察人 中康投資(股)公司董事 名豐建設(股)公司董事

			太洋投資(股)公司董事長 太明開發(股)公司監察人 德勝開發(股)公司監察人
德勝開發(股)公司 代表人：陳瓊珠	靜宜大學國貿系	康和綜合證券(股)公司監察人	康和綜合證券(股)公司董事 士凱投資(股)公司董事長 帝國建設(股)公司董事 高祿開發(股)公司監察人
德勝開發(股)公司 代表人：趙高深	國立台北科技大學 礦冶工程	康和綜合證券(股)公司董事 康和証券投資顧問(股)公司董事	康和綜合證券(股)公司董事 康和証券投資顧問(股)公司董事
德勝開發(股)公司 代表人：鄭英華	銘傳大學 企業管理系	康和綜合證券(股)公司董事	康和綜合證券(股)公司董事 太明開發(股)公司董事 帝國建設(股)公司董事 震華開發(股)公司董事
德勝開發(股)公司 代表人：廖文雄	逢甲大學企業管理系	康和綜合證券(股)公司副董事長 惠理康和證券投資信託(股)公司董事長 (原名:康和比聯證券投資信(股)公司) 康和期貨(股)公司董事 康和證券(開曼島)有限公司董事 康和證券(香港)有限公司董事 康和資產管理(香港)有限公司董事	康和綜合證券股份有限公司董事 康和證券(開曼島)有限公司董事 惠理康和證券投資信託(股)公司董事 康和期貨(股)公司董事 萬興投資(股)公司董事長 康和証券投資顧問(股)公司董事
董事 鴻琪投資(股)公司 代表人：詹玠澤	國立體育大學 休閒產業經營學系	詹士企業有限公司總經理	康和綜合證券(股)公司董事 詹士企業有限公司總經理 德金國際股份有限公司監察人
董事 鴻琪投資(股)公司 代表人：鍾國華	國立台灣科技大學營建工程系	瑞鈦科技工業(股)公司經理	康和綜合證券(股)公司董事 鴻琪投資(股)公司董事長 科茗國際(股)公司總經理 貝里斯商克緹斯國際(股)公司行銷總監

董事 有發股份有限公司 代表人：林亨晟	成功大學企管系	康和綜合證券(股)公司董事	康和綜合證券(股)公司董事 金合發鋼鐵(股)公司經理
董事 康聯投資(股)公司 代表人：黃耀東	龍華工專機械 工程科	德勝開發(股)公司董事 中虹建設(股)公司經理	康和綜合證券(股)公司董事 德勝開發(股)公司董事 中虹建設(股)公司經理 中宇投資(股)公司董事 中康投資(股)公司監察人 康虹建設(股)公司董事 康宇投資(股)公司董事 康和投資(股)公司董事 萬芳開發(股)公司董事長
董事 馬佩君	CARNEGIE MELLON UNIVERSITY ECONOMICS	康和綜合證券(股)公司董事 泰豐輪胎(股)公司董事 大元建設(股)公司董事 元瀧建設開發(股)公司董事 大天投資(股)公司董事 財團法人中華文化基金會董事	康和綜合證券(股)公司董事 泰豐輪胎(股)公司監察人 大元建設(股)公司董事 元瀧建設開發(股)公司董事 大天投資(股)公司董事 財團法人中華文化基金會董事
董事 德業投資(股)公司 代表人：楊明旺	逢甲大學財稅系	和怡投資(股)公司董事長 德業投資(股)公司董事長	康和綜合證券(股)公司董事 和怡投資(股)公司董事長 德業投資(股)公司董事長
柯文惠	加州州立大學 聖地牙哥分校 金融系	康和綜合證券(股)公司監察人	康和綜合證券(股)公司董事 和安保險代理人(股)公司董事 康育投資(股)公司董事長 旭聯貿易(股)公司監察人 旭貿(股)公司董事長 永琪貿易(股)公司董事 祥平投資(股)公司監察人 財團法人黃克銘健康基金會董事
董事 嘉宜(股)公司 代表人：蔡松坡	大同商專保險科	明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 勝全投資(股)公司董事長 資全投資(股)公司董事長	康和綜合證券(股)公司董事 明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 勝全投資(股)公司董事長

			資全投資(股)公司董事長 三花英實業(股)公司監察人 全惠投資(股)公司董事 和瑞國際投資(股)公司監察人 嘉宜(股)公司董事 康和皇家生活事業(股)公司董事 弘元投資(股)公司董事 惠敏投資(股)公司監察人 敬華飯店(股)公司董事 日冠建設(股)公司董事 東弘投資(股)公司董事 資蓄企業(股)公司監察人
董事 元瀧建設開發 (股) 公司代表人：江長文	文化大學戲劇系	康和綜合證券(股)公司監察人	康和綜合證券(股)公司董事
獨立董事 白俊男	台灣大學經濟系 學士、碩士 文化大學經濟 研究所法學博士	台灣證券交易所(股)公司 董事 交通銀行副總經理 京華證券投信公司董事 長 輔仁大學金融研究所碩 士班兼任教授	第一租賃(股)公司董事長 柏盟投資(股)公司董事長 英濟(股)公司獨立董事 中國石油化學工業開發(股)公司 副董事長 中華工程(股)公司董事 京華城(股)公司董事 維力食品工業(股)公司董事 泰緯生命科技(股)公司董事
獨立董事 張進德	美國聯邦國際 大學企管博士 (主修會計) 國立中正大學 法律博士	冠恆會計師事務所所長 中華民國會計師公會第 一屆 理事長 文化大學會計系主任及 會計室 主任 審計部諮詢委員	日高工程實業(股)公司監察人 藥華醫藥(股)公司獨立董事 冠恆聯合會計師事務所所長 冠恆諮詢顧問有限公司董事長 冠恆台日諮詢顧問有限公司董事 冠寶國際諮詢顧問(股)公司董事 長 國鈞實業(股)公司董事 聚德企業管理顧問(股)公司董事 長
獨立董事 羅清安	國立中興大學 法律研究所法學	中華民國證券暨期貨市 場發展基金會主任秘書	台新國際商業銀行股份有限公司 資深顧問

	碩士	前財政部證券暨期貨管理委員會組長 中央存款保險公司法務室主任	社團法人台灣全球品牌管理協會 祕書長
獨立董事 李進生	國立交通大學管理科學研究所 (財務) 博士	銘傳大學財務金融學系暨金融研究所副教授兼所長 淡江大學財務金融系、所兼任教授 交通大學管理科學系、所副教授	銘傳大學社會科學院/劉銘傳學院院長 銘傳大學財務金融學系教授 奇岩電子(股)公司監察人 隆電科技(股)公司監察人 亞帛創意行銷(股)公司監察人 宏寶資產管理顧問(股)公司董事 源潤(股)有限公司董事

董事責任保險

由於總體經濟與商業競爭環境變動快速，為期能爭取更多人才並鼓勵勇於任事，爰為經營團隊投保董監事及重要職員責任保險，降低其可能面臨法律及財務責任之風險，並適度減緩執行職務所面臨之未知風險與可能所生之損害，使其能積極決策、發揮長才、凝聚團隊力量，進而創造公司、股東及員工之價值。

全體董事平均年齡59歲，分布如下：

年齡區間	人數
30-39 歲	1
40-49 歲	4
50-59 歲	5
60-69 歲	7
70-79 歲	3

最近年度支付董事、總經理及副總經理之酬金

1.董事之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比例(%)	
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)			
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
	德勝開發(股)公司	0	0	0	0	0	0	1,385	1,385	-0.39	-0.39
董事長	代表人：葉公亮	8,671	9,879	0	0	0	0	545	704	-2.60	-2.99
副董事長	代表人：鄭大宇	7,893	9,978	0	0	0	0	0	1,254	-2.23	-3.17
董事	代表人：蘇慧芬	0	0	0	0	0	0	0	256	0.00	-0.07
董事	代表人：陳瓊珠	0	0	0	0	0	0	544	544	-0.15	-0.15
董事	代表人：鄭英華	0	0	0	0	0	0	225	225	-0.06	-0.06
董事	代表人：廖文雄	0	0	0	0	0	0	545	704	-0.15	-0.20
董事	代表人：趙高深	0	0	0	0	0	0	545	593	-0.15	-0.17
	鴻琪投資(股)公司	0	0	0	0	0	0	665	665	-0.19	-0.19
董事	代表人：詹玠澤	0	0	0	0	0	0	210	210	-0.06	-0.06
董事	代表人：鍾國華	0	0	0	0	0	0	210	210	-0.06	-0.06
	康聯投資(股)公司	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00
董事	代表人：洪進益	0	0	0	0	0	0	60	60	-0.02	-0.02
董事	代表人：黃曜東	0	0	0	0	0	0	485	485	-0.14	-0.14
法人董事	有發(股)公司	0	0	0	0	0	0	545	545	-0.15	-0.15
	嘉宜(股)公司	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00
董事	代表人：蔡松坡	0	0	0	0	0	0	545	545	-0.15	-0.15
	德業投資(股)公司	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00	0.00
董事	代表人：林吉森	0	0	0	0	0	0	535	535	-0.15	-0.15
	元瀧建設開發(股)公司	0	0	0	0	0	0	510	510	-0.14	-0.14
董事	代表人：江長文	0	0	0	0	0	0	64	64	-0.02	-0.02
董事	馬佩君	0	0	0	0	0	0	575	575	-0.16	-0.16
董事	柯文惠	0	0	0	0	0	0	540	540	-0.15	-0.15
獨立董事	白俊男	0	0	0	0	0	0	914	914	-0.26	-0.26
獨立董事	張進德	0	0	0	0	0	0	940	940	-0.27	-0.27
獨立董事	羅清安	0	0	0	0	0	0	920	920	-0.26	-0.26
獨立董事	李進生	0	0	0	0	0	0	911	911	-0.26	-0.26

註 1：給付司機報酬 1,465 仟元。

註 2：康聯投資(股)公司於 105 年 1 月 1 日將其代表人由洪進益變更為黃曜東。

2.總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	邱榮澄(註 1)	2,800	2,800	63	63	1	52	0	0	0	0	-0.81	-0.82	無
副總經理	陳王科	22,063	22,063	1,017	1,017	24,600	25,256	0	0	0	0	-13.46	-13.64	無
執行副總經理	康景泰													
執行副總經理	廖繼弘													
副總經理	呂素玲													
資深副總經理	陳志豪													
副總經理	李藹珍													
資深副總經理	邱昭珊													
副總經理	王秀靜													
副總經理	莊遵嚴(註 2)													
資深副總經理	賴勝崇													
副總經理	張志堅													
副總經理	劉弼尹(註 3)													

註1：邱榮澄總經理於105年6月27日就任，鄭大宇副董事長免兼總經理職務。

註2：莊遵嚴副總經理105年10月21日離職。

註3：劉弼尹副總經理105年8月1日到職。

註4：給付司機報酬349仟元。

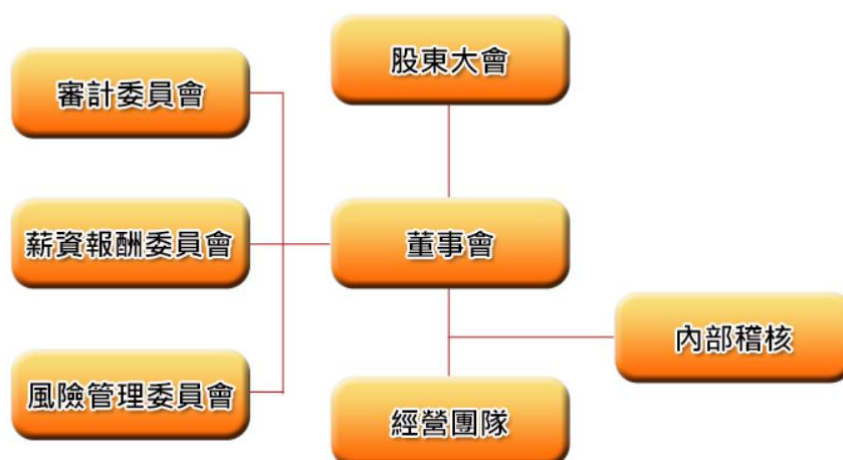
酬金級距表

單位：新台幣仟元

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	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	劉弼尹	劉弼尹
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	邱榮澄、陳王科、呂素玲、 李藹珍、王秀靜、莊遵嚴、 賴勝崇、張志堅	邱榮澄、陳王科、呂素玲、 李藹珍、王秀靜、莊遵嚴、 賴勝崇、張志堅
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	康景泰、廖繼弘、陳志豪、 邱昭珊	康景泰、廖繼弘、陳志豪、 邱昭珊
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	無	無
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	無	無
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	無	無
100,000,000 元以上	無	無
總 計	13 人	13 人

功能性委員會

本公司為強化管理機能，於董事會下設有審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會三個功能性委員會，由獨立董事組成或參與，有效發揮獨立監督與制衡之機制，積極發揮董事會功能。



薪資報酬委員會

本公司於 2011 年 8 月設置薪資報酬委員會。本委員會之主要職責以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

- 一、定期檢討本規程並提出修正建議。
- 二、訂定並定期檢討本公司董事及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 三、定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，並訂定其個別薪資報酬之內容及數額。

薪資報酬委員會成員如下：

職稱	姓名
獨立董事	白俊男 (召集人)
獨立董事	張進德
獨立董事	羅清安

運作情形：

2015 年共召開 7 次會議。

2016 年共召開 7 次會議。

審計委員會

本公司於 2015 年 6 月設置審計委員會，成員由全體獨立董事組成，旨在健全董事會監督責任、強化董事會管理機制。

本委員會之職權事項如下：

- 一、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- 二、內部控制制度有效性之考核。
- 三、依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
- 四、涉及董事自身利害關係之事項。
- 五、重大之資產或衍生性商品交易。
- 六、重大之資金貸與、背書或提供保證。
- 七、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 八、簽證會計師之委任、解任或報酬。
- 九、財務、會計或內部稽核主管之任免。
- 十、年度財務報告及半年度財務報告。
- 十一、訂定保護投資人之政策並考核其執行情形。
- 十二、其他公司或主管機關規定之重大事項。

審計委員會成員如下：

職稱	姓名
獨立董事	張進德 (召集人)
獨立董事	白俊男
獨立董事	羅清安
獨立董事	李進生

運作情形：

2015 年共召開 4 次會議。

2016 年共召開 10 次會議。

風險管理委員會

本公司為配合主管機關及董事會之風險管理政策，並充分掌握本公司短、中、長期經營風險及監督其執行，以提昇本公司經營績效與強化競爭優勢，於 2003 年 4 月設置風險管理委員會。本委員會之職權事項如下：

- 一、訂定風險管理政策及架構，將權責委派至相關單位。
- 二、訂定風險衡量標準。
- 三、管理公司整體風險限額及各單位之風險限額。
- 四、各業務部門商品種類名單及新業務項目之分派。
- 五、各業務部門商品種類之承作金額上限及損失金額上限、涉險值上限。
- 六、承銷業務單位承作金額超過包銷審議委員會權限之包銷案。
- 七、融資融券制度及額度。

八、 經風險管理單位協調業務單位、稽核單位及相關單位意見所修訂之各項產品作業準則。

九、 各部門提議之風險管理事項及其他有關風險管理規劃、管理之檢討改進事項。

十、 依照其他規定應提報本會審核之事項。

風險管理委員會成員如下：

職稱	姓名
獨立董事	羅清安 (召集人)
獨立董事	李進生
董事長	葉公亮
副董事長	鄭大宇

運作情形：

2016 年共召開 5 次會議。

2015 年共召開 6 次會議。

三、風險管理

本公司風險管理政策依照本公司營運方針，於可承受之風險曝險範圍內，預防任何可能的損失，並在風險與報酬達成平衡的前提下，增加股東財富，達成資本配置之最佳化原則。

風險管理政策為本公司風險管理之最高指導方針，適用範圍為本公司(含國際證券業務分公司)及各子(孫)公司；有關風險管理之所有規範，均應遵循本政策訂定之。

風險管理目標

- 一、提升本公司信譽
- 二、建立風險文化
- 三、最適化資本運用
- 四、提供策略管理決策建議

風險管理主要工作

- 一、公開、公正、透明之資訊揭露
- 二、驗證風險相對獲利之合理性
- 三、良好之資產品質
- 四、早期風險預警及風險規避

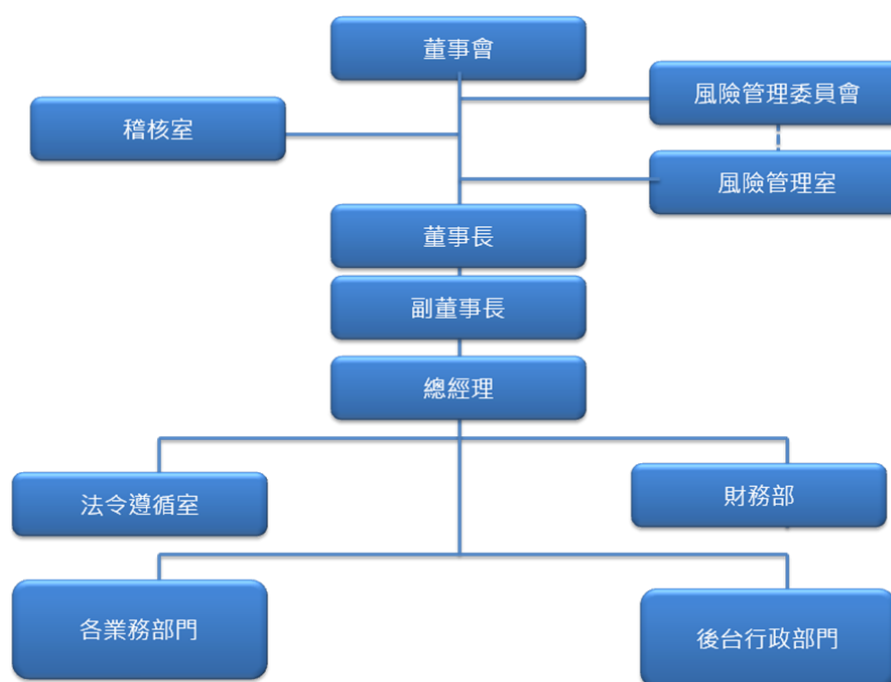
風險管理組織架構與執掌

- 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- 風險管理委員會：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。
- 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬於董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。
- 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務單位之資金使用情況，當市場突發狀況產生資金需求，訂有資金管理之緊急應變程序。
- 稽核室：本公司稽核室為獨立之部門，隸屬董事會，職司稽核業務之規劃及執行，負責本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項，以確保本公司進行有效之作業風險

管理。

- 法令遵循室：法令遵循室專責本公司之法規遵循與交易契約文件之適法性審查。為協助控管此法律風險，法令遵循室隨時檢查內部規章，期使本公司及時因應主管機關法規之改變對本公司業務之衝擊，另備妥完整之審核程序以確保公司所有交易之周延性及適法性。
- 各業務單位：業務單位主管負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位內之相關風險，確保風險控管機制與程序能有效執行。

風險管理組織架構圖



風險管理機制

- 市場風險：為規避市場價格變動所導致的風險，風險管理室設有風控系統及控管機制，每日衡量並確認市場風險控制在限額之內。依據不同商品特性，市場風險衡量方式包括名目本金、公平市價、價格敏感度及涉險值；並設定部位限額、停損限額，以期有效控制市場風險。
- 信用風險：為確保信用風險管理之完整性，對於不同信用程度之交易對手，訂定信用限額並分級管理。藉由分級管理制度，對於交易對手、發行人信用等級給予不同交易額度並定期檢視檢討交易對手、發行人之信用等級，以控管信用風險。
- 流動性風險：本公司流動性風險可分為市場流動性風險與資金流動性風險；其中，市場流動性風險納入市場風險計算模型之中，以反映導致市場風險之流動性問題，亦於各業務單位商品管理準則中明訂流動性風險管理。至於資金流動性風險，本公司設有獨立之資金調度單位，綜合考量各部門資金需求之淨現金流量及時程，進行資金管理，並訂有資金流動性風險管理辦法，以求有效管理本公司資金流動性風險。

- 作業風險：作業風險係依內部控制制度之作業程序及控制重點之遵行，由稽核單位依訂定之內部稽核實施細則，並不定期進行查核。
- 法律風險：為確保交易或法律程序之有效性及可執行性，本公司與交易相對人簽訂契約或出具其他法律文件前，均經法務人員或法務指定之外部法律顧問審核後簽訂。
- 模型風險：為維持模型的運作與金融商品之風險管理，降低因使用不適當模型、參數或評價假設所導致的模型風險，本公司訂有模型風險管理機制，包括模型開發、驗證、保管及變更訂有標準程序，以確保模型合理性及正確性。

四、稽核制度

本公司稽核室係隸屬於董事會，設置總稽核一人綜理公司內部稽核業務，為專任內部稽核主管，目前稽核室編制稽核人員數名。總稽核得視業務需要，調動各總分公司之稽核人員辦理本公司及各分公司之內部稽核工作，其目的在於協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。

本公司內部稽核人員之任用，均符合「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，且持續進修並參加主管機關認定機構所舉辦之內部稽核講習，以提昇稽核品質及能力。

本公司稽核室於每年底擬訂次年度之稽核計劃，依法辦理本公司之各項作業查核。公司稽核人員辦理內部稽核工作，分定期及不定期二類，定期性稽核，由稽核人員依公司年度查核計畫執行。

2016 年共計執行 246 次日查核、51 次週查核、12 次月查核、4 次季查核、2 次半年查核及 1 次年查核；不定期性稽核由稽核人員依指示或業務需要辦理，2016 年共計執行 54 次專案查核。

五、缺失與改善情形

2016 年受主管機關裁罰及改善措施

項次	主要缺失	改善情形
1	本公司受託擔任士林開發申報發行新股案之主辦承銷商並出具評估報告，違反證券商管理規則第25條第2款規定之情事。	本公司於評估該公司本次現金增資發行普通股計畫，或有評估及未揭露之瑕疵，涉有證券商管理規則第25條之相關規範，惟查上開評估均於2015年10月20日補正資料。日後將善盡查察之責，出具正確之評估報告。 (105.1.12金管證發字第1040051342號函，予以公司糾正(換算處分點數1點)並確實注意改善。)
2	本公司經營期貨交易輔助業務之業務員洩漏期貨交易人資料，核有違反證券商經營期貨交易輔助業務管理規則第29條第2項第4款之規定。	本公司將嚴格管理規範所屬從業人員並要求恪遵法規，平時就個資法及證券期貨法令定期宣導客戶資料保護之重要性，未來將持續加強宣導，以達防微杜漸之效。 (105.5.12 金 管 證 期 字 第 1050014164 、10500141641號函，處業務員停止執行期貨交易輔助業務1個月，請公司注意改善。)
3	總公司業務員及仁愛分公司業務員於2015年7月至10月間協助交易人從事股票期貨及其標的股票之套利交易，有未依公司內控規定辦理之情事，核已違反期貨管理法令。	本公司已加強內部控制，並嚴控營運活動、交易型態與作業程序，且於2016/6/22對全體營業同仁宣導，期杜絕相關交易缺失再發生。本公司於2016/5/30發佈獎懲通報，處業務員兩員各申誠乙次。 (105.05.16金管證期罰字第10500138071號函、105.05.16金管證期罰字第10500138076號函，予以公司新臺幣12萬元罰鍰。請公司自行議處本案相關人員報會。)
4	公司受託擔任三顧股份有限公司申報發行新股案之主辦承銷商並出具評估報告乙案，違反證券商管理規則第25條第5款規定之情事。	(1)加強接案評估，強化業務同仁對「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定之了解，於接案前篩選過濾不宜之籌資條件。 (2)強化送件評估品質，針對每季主管機關公布案件缺失原因進行討論，使同仁於評估案件更能深入查核，提升送件評估品質。 (3)修訂本公司「受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」，並於本公司承銷部主管會議及部門月會中報告應注意事項。

		(4)加強與主管機關溝通，主辦案件如有適法性之疑慮，應事先詢問主管機關，以明確釐清法令疑慮。 (105.5.30金管證發字第1050013818號函應予糾正(換算處分點數2點)並確實注意改善，並於文到30日內確實就說明所列缺失擬具改善計畫報金管會備查。)
5	檢查局於2015年9月11日至25日，派員赴本公司進行一般業務檢查，發現本公司有規避及妨礙查核之情事、有對子公司內部控制之監督與管理不足、業務人員為客戶代墊繳納承銷配售款項、派員查核海外子公司不符規定、員工有利用公司網路代理他人網路下單買賣有價證券及內部控制制度、法令遵循未能有效執行等情事，核已違反證券交易法、證券商管理規則、及內控處理準則等規定。	(1)公司日後將加強人事異動銜接之完整，使內部作業流程不因此而受影響。 (2)公司已通知子公司康和期貨加強業務人員管理及宣導，禁止內部人利用他人名義參與詢圈配售，同時要求承銷、經紀事業群等所有單位及子公司加強檢討改進，違者將從嚴議處。 (3)公司已加強宣導同仁，不得再有代墊認購款一事發生，違者將從嚴議處。 (4)公司除要求香港子公司主動回報各項財務、業務、稽查訊息外，將更落實母公司定期查核、報告陳核、工作底稿歸檔等管理作業，避免發生類似缺失與遺漏情事。 (5)公司已加強宣導同仁，不得再有員工以網路下單方式代理他人下單買賣有價證券情事發生，違者將從嚴議處。 (6)日後公司將落實內部控制制度及法遵循更有效之執行。 (105.7.15金管證券罰字第1050027890號函、金管證券字第10500278901~10500278907、1050027890A號函，予以公司處新台幣120萬元罰鍰；公司予以警告處分。停止相關人員1~6個月業務之執行)。
6	本公司辦理樂陞可轉債承銷配售案，有配合發行公司辦理詢價圈購配售，並將配售客戶名單提供予遠東銀行進行可轉債資產交換等情事，違反證券商管理規則第28條第1項及第2項規定。	(1)安排教育訓練,加強同仁對法令之熟悉度。 (2)確實依照配售原則進行配售。 (3)針對配售對象,強化適法性之檢視。 (105.12.30 金 管 證 券 字 第 1050047988 、10500479881、10500479882、10500479883 號函，對公司處以停止承銷詢價圈購配售業務3個月之處分(2016/1/16-106/4/15)，承銷主管處以停止6個月業務之執行，業務人員處以停止1年業務之執行)
7	檢查局105年11月10日至25日派員赴	(1)安排承銷人員教育訓練及宣導、修改配售原則並確

公司進行一般業務檢查，發現本公司主辦承銷樂陞可轉債，自行認購出售作業違反相關規定、業務人員執行業務分別有利用職務所知悉之消息從事交易及利用他人帳戶買賣有價證券，顯示公司對人員未善盡監督管理之責、子公司康和期貨股份有限公司擔任公司證券交易輔助人，有業務人員利用公司網路代理他人下單買賣有價證券，顯示公司對子公司未盡監督管理之責、辦理防制洗錢及打擊資助恐怖主義作業，有未依公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義風險評估管理政策辦理，顯示公司內部控制尚未落實等情事，核有違反證券承銷商取得包銷有價證券出售辦法、證券商管理規則等規定。	實依照配售原則進行配售、針對配售對象，強化適法性之檢視、建立預詢機制、加強部位出售之管控。 (2)加強宣導業務人員執行業務應本誠實及信用原則。 (3)本公司通過修訂之「子公司監理作業辦法」，由本公司強化對康和期貨子公司之業務活動及經營管理之監理控制作業、康和期貨公司已對該公司業務同仁加強法治宣導教育，重申禁止所有人員違反業務規定。 (4)本公司針對防制洗錢及打擊資助恐怖主義，增修訂各種相關各項規範及作業程序，以落實防制洗錢作業。 (106.5.12 金 管 證 券 字 第 1060016900 、 10600169002、10600169003號函，予以公司糾正處分、停止相關人員1個月業務之執行)。
--	--

六、道德與誠信

發展誠信經營之企業文化，康和證券秉持經營理念與共同願景，將工作「熱忱、和諧、快樂」實踐在工作與生活當中並深烙在每位康和員工的心中，表現於待人處事、行為舉止與優質服務。

訂定「員工行為規範聲明書」

康和證券要求新進同仁於到職時需簽訂「員工行為規範聲明書」，聲明書中明確規範員工行為準則，包含品德與操守、個人行為與紀律、業務行為、智慧財產權、網路使用及電子郵件使用管理等範疇，說明員工在執行業務時應遵守各項法令規範。新人訓練時，由法令遵循室與人力資源部說明「員工行為規範聲明書」各項規範。

「員工行為規範聲明書」主要內容包括：

- (一) 本公司全體員工不得接受客戶、有價證券發行公司、證券商、其它交易對象或其它有利益衝突之虞者提供金錢、不當饋贈、招待或獲取其它利益。
- (二) 非因職務需要或公司書面同意，不得於任職期間內或期間終止後，洩露或利用公司或其客戶任何機密、通訊往來、帳戶、關係或交易，或任何其於受僱期間所接觸獲得之資訊，亦不得藉由該項資訊獲取財務利益。
- (三) 對於客戶個人資料之蒐集或利用，應注意遵守個人資料保護法之規定，若有違反，應自負法律責任，並賠償公司因此直接或間接受受損害及所生費用(含訴訟費及律師費)。
- (四) 不得於本公司電腦設備下載、上傳及使用未經合法授權之電腦軟體，亦不得將公司提供之電子郵件信箱，作非業務往來通訊之用，如傳遞、轉呈或以附加檔案形式散佈任何具歧視性、猥褻性、誹謗性、不實謠言、色情圖文或具人身攻擊等電子訊息。
- (五) 應妥善保管公司提供之電子帳號及密碼，未經合法授權不得將公司提供之電子帳號及密碼，作任何業務或非業務使用之行為。且不得利用、竊用他人電子帳號及密碼或擅自進入電腦系統為任何業務或非業務行為。
- (六) 公司全體員工任職期間與公司業務有關任何著作、創作或營業秘密，其智慧財產權歸本公司所有。因執行業務所需而使用任何著作、創作或營業秘密，應合法使用之，不得有侵害他人權利之行為。
- (七) 公司全體員工除應遵守主管機關法令規定外，並不得有下列行為：
 - 1. 為獲取投機利益之目的，以職務上所知悉之消息，從事交易或其他活動。
 - 2. 執行業務時，有隱瞞、詐騙或其它足以致人誤信之行為。
 - 3. 其他違反證券期貨相關法令或經主管機關規定不得為之行為。

員工違反行為規範之相關規定者，公司得視情節輕重依員工獎懲管理辦法予以處分，並作為內部檢討事項。

2016 年度針對全集團同仁共進行 1890 小時的內控及法規宣導，平均每人 2.5 小時。

訂定「誠信經營作業程序及行為指南」

康和證券為提昇全面服務品質管理，掌握服務顧客的每一個環節，有效保護消費者權益及落實誠信經營。為建立誠信經營之企業文化及健全發展，康和證券於 2014 年經董事會通過訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，以提供建立良好商業運作之參考架構。

「誠信經營作業程序及行為指南」主要內容包括：

- (一) 禁止提供或收受不正當利益、不誠信行為之內部及外部舉發處理程序。
- (二) 收受不正當利益、禁止疏通費暨處理程序。
- (三) 政治獻金、捐贈之處理程序。
- (四) 利益迴避、商業機密之管理、保密協議，並禁止內線交易。
- (五) 往來對象之誠信評估、避免與無誠信對象往來，及對往來對象之誠信政策說明。
- (六) 將誠信經營納入員工績效考核與人資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。

針對員工之行為與倫理準則，本公司與員工約定任職期間執行職務需遵守誠信原則與操守事宜，並簽署約定及聲明事項等相關規範及守則，同時透過企業內部網路及相關訓練課程等多元管道宣導，要求員工確實遵守，相關規範辦法重點如下：

- (一) 忠實誠信原則：應遵守並奉行高標準的誠實、清廉和公正原則，確實掌握業務內容，據以提供適當之工作表現，並謀求公司及客戶之最大利益，不得有誤導、詐欺、利益衝突或內線交易之行為。
- (二) 勤勉原則：公司員工應於其業務範圍內，注意業務進行與發展。
- (三) 善良管理人注意原則：應以善良管理人之責任及注意，確實遵守公司內部之職能區隔機制。
- (四) 專業原則：應持續充實專業職能，並有效運用於職務上之工作，樹立專業風氣。
- (五) 保密原則：妥慎保管客戶資料，禁止洩露機密資訊或有不當使用之情事。

七、資訊揭露透明度

康和證券一向自我要求落實公司治理以專業、客觀更精進的公司治理，創造公司、股東、員工之最大價值，康和證券致力於資訊揭露工作上求取最高水準，內部資訊揭露的自律標準，多面向已遠超過國內法規與評鑑要求之品質，於企業官網揭露重點資訊如下：

- (一)公司簡介：提供公司所經營之各項業務介紹與關係企業網站連結，
- (二)投資人專區：揭露財務報告、營業利益、營業收入等財務相關資訊，並定期更新供股東查閱。
- (三)公司治理：揭露公司治理相關資訊，包含董事會議事錄、股東會相關書件、相關規章辦法、內部稽核組織架構、風險管理等重要資訊並及時更新。
- (四)企業會責任：揭露履行社會情形、落實誠信經營、企業會責任報告書供利害關係人下載。
- (五)利害關係人：建立與利害關係人溝通管道，充分表達意見的權利，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題，並設有「舉報信箱」由專責人員負責回覆，保持良好溝通管道。
- (六)新聞中心：揭露集團活動訊息。
- (七)業務資訊：訊息公告、活動看板、行情報價等即時業務訊息提供給客戶。
- (八)其他揭露內容詳，請參閱企業官網 <https://www.concords.com.tw>

八、投資人關係



康和證券秉持專業經營的理念，長期致力於投資人關係的維護，重視股東及投資人的意見，康和證券堅持保有核心價值的同時，又能不斷刺激進步，結合強調紀律的文化和創業精神，不斷創造康和的價值，並將經營成果分享與全體股東。康和證券亦設置中、英文網頁，於網站中揭露公司營運概況、財務狀況及發展策略等，使海外股東及投資人能夠即時掌握康和證券的即時資訊。

建立雙向溝通管道

本公司設有「利害關係人」專區及「舉報信箱」，作為員工、客戶、供應商、股東／投資人等利害關係人的溝通管道，並妥適回應利害關係人所關切之重要議題，定期於『公開資訊觀測站』申報各項財務、業務資訊，以維護資訊揭露的透明度，保障投資人權益。

服務窗口	服務人員及電話
發言人	邱榮澄 總經理 電話：(02)8787-1888#181
代理發言人	守靈靈 協理 電話：(02)8787-1888#873
股務窗口	股務室 張小姐、黃小姐 電話：(02)8787-1888#382~383 E-MAIL: chia-hui.chang@concord.com.tw 地址：台北市信義區基隆路 1 段 176 號 B1
客戶服務專線	·免費客服專線(限市話撥打)：0800-886-016 ·服務信箱：service@6016.com
員工服務窗口	姓名：黃小姐 職稱：協理 電話：(02)8787-5488
供應商服務窗口	姓名：鄒小姐 職稱：副理 電話：(02)8787-1888#515

九、危機處理應變機制



為防範及處理緊急或異常事件，強化應變能力及健全危機管理，訂定「緊急應變處理準則」及標準作業流程，平時確實提高安全警覺，預防危機發生，並定期演練及檢驗措施之有效性。

設立緊急應變小組，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，縝密地計畫，並按部就班地施行有效與確實的行動，並即時通報避免危機擴大，經由持續檢討與改善，積極防範危機再發生。

組織及運作

- 1.當重大災害發生時董事長為緊急應變小組召集人，副董事長為副召集人兼業務執行督導，各單位一級主管共同組成小組成員。為爭取時效，對於災害之防救與處理，各單位應比照本準則成立緊急應變小組。
- 2.與大樓各住戶共同推動公共場所設置 AED 自動體外心臟電擊去顫器裝置、並安排教育訓練課程教導同仁 CPR 急救及 AED 使用操作、教導同仁認識基本急救技能及把握黃金搶救時間的重要性、亦能間接將傷亡減到最低，進而保障同仁生命安全。

緊急應變小組職責

對於遇災害發生時快速又有效的緊急應變措施，將人員及財務之損失降至最低，避免因災害擴大而損及生命財產及造成環境危害。希望全體員工在危險事故發生時，能熟知各同仁在救災行動中所編列之任務，能夠迅速動員組織，採取正確而有效的控制災害，並培養良好的應變基本常識和判斷能力，以提高緊急狀況時的應變能力。

緊急或異常事件通報

各單位主管為「緊急聯絡人」，作為異常事件之聯繫總窗口，並對召集人負責。有關緊急或異常事件之通報及處理，均依標準流程處理。平時維持謹慎及提高安全警覺、危機意識及強化應變能力以做好潛在異常事件之防範與回應工作。針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，並協同有關單位及人員妥善處理事件；並追蹤事故原因之分析及流程管理之檢討，適時修正因應或應變模式，俾使發生異常事件時，能妥善因應，降低處理成本。

伍、顧客權益



康和證券及子公司於國內的服務據點主要包含康和證券 16 家分公司及康和期貨 5 家分公司，其中位於美麗島嶼澎湖的澎湖分公司是全國第一家於離島開業的證券分公司。

康和證券矢志成為最能成就客戶價值的投資銀行，為客戶爭取、規劃及創造最大的價值，因為我們深刻的體認到，聆聽客戶的需求，以客戶的角度思考，才能為客戶作整體完善的投資規劃與理財服務。為涵蓋傳統及電子的交易方式，網羅各世代的投資族群，康和證券戮力研發多樣化的電子交易平台，以提昇電子交易平台的競爭力，持續建構功能更完備、介面更靈活、盤後資訊更豐富的新電子交易平台，不僅一次滿足客戶網路交易需求，更可提升客戶服務效率，以穩定快速為目標，兼具交易流程及嚴謹風險管控，上架數種網頁及行動應用下單程式，網頁版下單軟體提供康和 e 快手、複委託網路下單、國外期貨網路下單，AP 下單軟體提供金好康、全都賺，手機下單軟體提供康和掌先機、超級營業員等。

一、多元創新產品設計



2016 年持續推出之創新產品與服務如下：

建構全平台電子下單服務：

持續優化網頁版下單（康和 e 快手）、AP 下單（金好康、全都賺）、行動下單（超級營業員、康和掌先機）等服務功能，透過更完整、便捷、多元的電子下單管道，讓客戶可以享受電子下單帶來的優勢，隨時隨地掌握投資契機。

超級營業員 APP：

隨著智慧型手機的日益普及，行動裝置和人們的作息可說是越來越密切，而科技貼近人性的需要，也從通訊管理、商務應用慢慢發展到了智慧生活。康和證券「超級營業員 APP」服務涵蓋 Android、iPhone/iPad 應用平台，善用行動平板或手機的便利性，將過去券商提供給金字塔客層的服務模式和範圍無限制擴大，讓所有的上班族、小資戶也能經由「超級營業員 APP」的功能與推播重要資訊，將證券、期貨、權證、基金等投資活動進階升級；打造差異化、個人化的虛擬財經團隊顧問，即使小資戶亦可在行動平台，享受大戶的尊榮體驗。

二、顧客權益保護

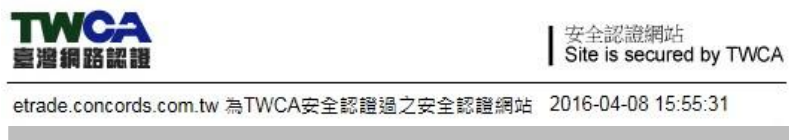


2016 年通過「ISO 資訊安全管理系統驗證」

康和證券致力於顧客個人資料之保護，落實資訊安全管理精神，康和證券資訊部電子交易平台之資訊安全管理制度經 SGS 台灣檢驗科技（股）公司嚴謹審查，連續六年（2011-2017）順利通過 ISO 27001:2013 資訊安全管理制度認證之審查。

SGS 集團是全球在驗證、檢驗、鑑定和測試機構領域中的領導者，亦是公認的品質和誠信的全球標竿。康和證券接受台灣檢驗科技（股）公司標準審查下，以「資訊部電子交易平台相關活動，包括交易系統作業相關電腦機房實體環境維運管理、網路系統、資訊設備、資訊系統、資料庫以及管理人員等活動」為範圍，讓資訊安全意識與標準作業程序融入日常作業中，未來將提供使用者更安全的資訊作業環境及投資人更穩定及機密的電子交易系統，能提高公司核心價值與競爭能力。建構資訊安全管理制度對券商而言，不僅可維護資訊設備之安全性與資料之機密性，亦可展現對保護投資人個人資料之決心與承諾。

通過 2017-2020 年「TWCA 安全認證過」之認證網站



臺灣網路認證公司，結合證交所、集保公司、財金公司、網際威信等股東，組成令客戶信任的專業團隊。目前跨越證券、銀行、保險、企業等不同領域提供各種安全服務。在金融暨證券憑證應用領域，市佔率達 80% 以上。提供國內最具代表性的網路安全認證服務，以確保國內金融及電子商務交易安全，建立便捷可信賴的安全網路交易環境。

康和證券電子交易網站已全面使用臺灣網路認證系統，確保客戶交易安全。

客服中心再度通過 ISO 9001 (國際品質管理系統認證) 驗證



ISO9001 係目前全球最完整的品質架構，全球共有超過 75 萬家機構使用，同時為品質管理系統與一般管理系統設立標準。康和證券於 2009 年 7 月成為台灣第一家率先取得 ISO 9001 認證之證券商，今年續由法國 Bureau Veritas Certification Taiwan. (台灣衛理國際品保驗證公司) 辦理複審，七月再次通過認證複審，此亦表示康和證券在品質管理的作業上，已躍升國際標準。康和證券自 2009 年通過 ISO 9001 認證，更擴大規模，將各項工作目標、進度、成效、考核等，全面施以標準化作業管理與追蹤。客服中心更秉持此標準化作業精神，使服務流程更具效率，服務品質更具深度。未來康和證券集團將更積極推動全面性品質追蹤及系統化管理，以力行品質管理原則，邁向全面品質經營為目標。

提供顧客安全、穩定、快速的交易環境

康和證券致力於提供顧客安全、穩定、快速的交易平台，若顧客至分公司當面委託交易，營業員會請顧客親自填寫託書並簽章後，輸入顧客委託單，且依規定保留該委託書；若顧客以電話委託下單，則有全程同步錄音；若顧客以電子方式交易，則需使用電子密碼與電子憑證交易，希望能藉由完善的風控讓顧客安心下單。

客戶服務滿意度受肯定

康和證券榮獲卓越雜誌頒發《2016 卓越證券服務評鑑》「非金控類-最佳創新產品獎」，顯示康和證券在產品創新及服務品質等各方面的努力深受消費者的肯定與支持！

由《卓越雜誌》主辦「2016 年卓越證券服務評鑑」於 2016 年 11 月調查結果，康和證券榮獲「非金融類-最佳創新產品獎」，該項評比是由卓越雜誌為瞭解台灣民眾對國內證券公司表現、服務的認知評比，委由世新大學民調中心調查全國 22 縣市 20 歲以上之一般民眾看法，再依專家會議評比結果，經客戶端有效調查數 1,068 份真實評選出客戶心目最佳的證券公司。康和證券在創新的整體服務評分中，深受投資人的肯定，因此被評選為「最佳創新產品獎」殊榮。

為提升公司衍生性交易與商品發展，提供給客戶創新的服務模式，我們將發展運用大數據，透過全面行動化(Mobile Only)手機及平板下單服務，打造數位化的分公司及服務平台；同時進行員工培訓，訓練員工運用金融科技提供全方位數位理財計畫，強化客戶服務。本集團子公司康和投顧於2016年6月引進績效亮眼且具特色的境外基金「凱敏雅克精選多元配置基金」，凱敏雅克是歐洲資產管理公司領導品牌之一，提供國人境外基金新選擇。在金融科技 (Fintech)服務發展方面，我們在2016年8月與國立交通大學資訊管理與財務金融學系研究團隊在「FinTech金融科技創新之技術發展與應用開發」領域，進行為期3年的產學合作計畫，並參與寶碩公司發展「跨領域整合之智慧金融雲平台創新服務研發」，打造以客戶為中心的證券金融服務。

三、金融商品或服務之環境面與社會面之具體管理方針及績效指標

環境面

管理方針：1.保護地球，不歡迎不願改善且持續造成嚴重環境污染問題的企業或廠商，與康和證券有業務往來。

績效指標：1.對於嚴重影響環境的企業或廠商向康和證券推廣業務，必將予以審慎評估。

2.若往來企業或廠商於改善環境汙染、發展綠能、採購環保機具等用途之專案推廣，則康和證券期能透過業務往來，與企業共同協力善盡社會責任。

社會面

管理方針：1.不歡迎違反誠信經營或造成社會問題之企業或廠商，與康和證券有業務往來。

2.提供業務往來服務需顧及顧客權益，並協助社會正向發展。

績效指標：1.對於違反誠信經營造成社會問題的企業或廠商向康和證券推廣業務，必將予以審慎評估。

2.於進行業務招攬或營業促銷活動時，均依循主管機關及公會所訂之自行檢核規定，不得有虛偽、詐欺之情事，並確保消費者所負擔之義務。與顧客訂立契約前，要求從業人員需充分落實 Know Your Customer (KYC) 機制，以充分揭露其風險。

四、因應社會變遷的商品與服務

長照險的推動

因應國人壽命不斷延長及低生育率、少子化趨勢，台灣扶養比急速增加，未來人口結構快速失衡。高齡化社會不僅面臨醫療費用上升，對於長期照護之需求與日俱增。康和保險代理人以顧客需求為導向，嚴選保險商品代理銷售，隨著民眾對於長期照護風險意識提高，亦代理銷售具有殘廢給付終身保險，提供一次殘廢給付與定期殘扶金給付保障，依照殘廢等級作為理賠依據，殘廢理賠標準明確，減緩被保險人因殘廢失能造成照護費用增加及收入中斷的衝擊。此外並提供多種類型如增額終身保險、投資型保險等保險商品供客戶選擇，使保戶保障更周延，為未來做好規劃，預先強化保障與生活品質。

陸、員工照顧



建立優秀的團隊，是康和證券的核心價值及競爭力，透過有系統、有目標、有方法的完善培育過程，讓同仁建立專業、學習成長，累積智慧資本，打造溫馨且快樂的工作環境，平衡工作與家庭生活，讓康和證券同仁能無後顧之憂。

一、人力架構

截至 2016 年底止，康和證券及子公司全體正式員工為 1,042 人，平均年齡 43.41 歲。

相關人力資源結構如下列各項統計表：

康和證券及子公司全體人員

公司別	員工人數
總公司	744 人
子公司	298 人
合計	1,042 人
平均年歲	43.41
平均服務年資	8.02

教育程度

學歷	比率
博士	0.29%
碩士	14.59%
大專	72.36%
高中	12.67%
高中以下	0.09%

擔任/非擔任主管職務之員工人數未比較前一年度之差異

項目	集團合併			
	2015 年度		2016 年度	
	男	女	男	女
全公司員工人數	477 人	601 人	478 人	564 人
擔任主管職務之員工人數	71 人	19 人	88 人	25 人
非擔任主管職務之員工人數	406 人	582 人	390 人	539 人

非擔任主管職務之年度員工平均福利費用

項 目	2015 年度	2016 年度	差異數
申報櫃買薪酬指數之「員工福利費用」(全公司)	844,606 仟元	671,647 仟元	172,959 仟元
申報櫃買薪酬指數之「員工人數」(全公司)	818 人	763 人	55 人
年度員工平均福利費用	1,033 仟元	880 仟元	153 仟元

離職率

公司別	2016 年平均在職人數	2016 年離職率	性別		年齡			地區		合計
			女	男	30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上	台灣	海外地區	
證券	770	22.60%	91	83	67	78	29	174	0	174
期貨	200	13.00%	10	16	5	18	3	26	0	26
保代	18	22.22%	2	2	1	2	1	4	0	4
香港	29	24.14%	1	6	0	6	1	0	7	7
期經	30	56.67%	6	11	3	14	0	17	0	17
投顧	17	35.29%	3	3	2	4	0	6	0	6

公傷假情形

公司別	性別\項目	公傷假人數	公傷假天數	公傷率	職業病率	病假人數	病假天數	生理假人數	生理假天數	損失天數比例
總計	男	0	0	0	0%	100	337	0	0	0.19%
	女	2	17	0.36%	0%	165	637	0	0	0.31%

新進人員性別/年齡分布

地區	比例	年齡			性別		人數
		30 歲以下	31-49 歲	50 歲以上	男	女	合計
台灣地區	98%	69	114	10	116	77	193
海外地區	2%	0	4	0	3	1	4
合計	100%	69	118	10	119	78	197

二、勞工安全與工作環境

康和證券制定「人權及環境永續條款承諾書」，維護人性尊嚴與基本人權，遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，努力提供員工舒適安全的工作環境，更重要的是打造一個無差別待遇與任何歧視的職場環境。本公司遵守相關勞動法令訂定之『工作規則』，保障員工之合法權益，雇用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，並落實報酬、雇用條件、訓練與升遷機會之平等。

在勞工安全部份依法令規定向主管機關申報建築物及消防設備之公共安全設備檢查。且遴選員工取得防火管理人員合格證照，制定工作場所之消防計劃，維護工作場所消防設備安全。工作場所皆投保公共意外責任險以維護客戶權益；並投保僱主意外責任險及職業災害保險。為防止職業災害，保障員工安全與健康，依據勞工安全衛生法暨相關法令訂定「安全衛生工作守則」，本公司營業處所及各分公司依法設置勞工安全衛生管理工作人員及急救人員，並定期辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練，亦提供專業醫護駐點之抒壓及醫療服務，促進同仁身心之健康。

2016 年全年共計 78 人次上課，總時數 362 小時，平均每人次 4.8 小時。

員工懷孕、分娩及育兒時，提供友善對待措施：

- 1.休養假期間給予一個月之半薪。
- 2.滿三個月以上流產者，給予產假四週。
- 3.未滿三個月流產者，給予產假一週。
- 4.員工陪產假。
- 5.產假。
- 6.產檢假。
- 7.育嬰假及家庭照顧假：本公司落實工作與生活平衡之理念，員工有育兒或家族成員需照料時，提供家庭照顧假及育嬰假申請，或調整工作時間，於法定期間屆滿後，可依實際需要再行提出申請休假。

育嬰假及家庭照顧假人數：

年度	申請人數
2015	14 人
2016	13 人

員工溝通

我們重視與同仁暢通的溝通管道，用心傾聽同仁建議，我們運用多種問題反應管道，創造員工溝通互動環境，包含平日口頭反應、網路員工提案區、心得報告建議，發現同仁的需要，不斷改善相關問題。

員工溝通方式如下：

1.舉辦員工滿意度調查

康和證券擁有完整的員工教育訓練系統，除了提升同仁專業知識技能外，更能透過每場互動課程及課後無記名之滿意度問卷進行調查，並且開放多方交流園地供同仁發聲。定期召開勞資會議，期透

過互動溝通機制，強化同仁對公司之政策推動了解及信任，並於公司內部網站即時揭露公司重大組織異動或經營管理變動，使員工能隨時掌握公司經營動態。

2.顧問進行組織體質提升

康和證券的四大策略之一『形塑紀律積極的銷售文化』，『紀律』即是組織提升一大重點，因此康和證券對於『個資』的保密要求十分謹慎，不僅落實於客戶及廠商，更落實於同仁的個資保密，亦透過勤業眾信會計師事務所專業顧問團隊的指導，打造出同仁安心交付的職場環境。

不定期舉辦之外訓課程，透過專業管理顧問公司講師之領導與課程互動，學習如何讓部門之 KPI 訂定更有效率及對未來公司發展策略更具前瞻性，進而提升組織整體素質。

3.舉辦知識分享活動

透過完善之內部講師培訓系統，打造堅強的內訓講師陣容，並提升內訓課程的質量，內部講師肩負文化傳承及專業知識教授責任，而同仁透過多樣的內訓課程及內部講師分享活動中，充份認知公司管理制度及業務策略方向。

每月於慶生會時透過不定期舉辦之激勵、表揚大會或集團內部重要集會中，同仁間互相分享心得、落實經驗傳承，並辦理各項軟性題材講座如：健康養身、理財機器人、時間管理..等，提升同仁通識知識。

各職級內部講師養成人數：

年度	高階主管	中階主管	業務人員	合計
2015	0	4	8	12
2016	0	0	0	0

註：此人數指參與內講訓練之人員，不含本身已具備講師資格者。

4.提案單

設置網路『員工提案』區，鼓勵同仁在工作崗位上，提出各項精進改進的建議，如：與提升業績有關、與增加工作效能有關、與降低成本有關等意見。

5.勞工檢查結果：

- (1)緣民國(下同)2016年10月18日媒體報載本公司涉扣員工工資提繳勞工退休金乙事，引起勞動部關注，遂以書函命本公司各分公司所在地之各縣市政府勞動局/勞工局(下稱：勞檢機關單位)發動勞工檢查(下稱：勞檢)。
- (2)2016年10月至11月間，各分公司先後接獲勞檢機關單位，計有臺北市政府勞動局、新北市政府勞工局、桃園市政府勞動局、臺中市政府勞工局、臺南市政府勞工局、高雄市政府勞工局、新竹市政府、嘉義市政府、屏東縣政府及澎湖縣政府函詢或電詢媒體報載事。該等勞檢機關單位均要求各分公司配合勞檢事宜，勞檢員或親赴分公司查訪紀錄，抑或接受總公司郵寄送達受檢資料。
- (3)對於勞檢機關單位之疑慮，經總公司人資部協同法遵室人員親自到場一一說明本公司並無剋扣員工工資等情，17家分公司中，僅有南崁分公司及臺南分公司分別遭桃園市政府及臺南市政府予以裁處，本公司就該兩件行政處分，均經原處分機關轉呈勞動部提起行政救濟程序；其餘15家分公司所屬之勞檢機關單位均認本公司無違反勞動基準法暨相關法令之虞。
- (4)上開勞檢事宜對於本公司並無重大影響，謹揭露事件緣由與處理經過如上。

三、培育與發展



多樣化的培訓制度

人才是康和證券最重視的資產，也是為股東創造利潤、保持市場競爭力及永續經營的關鍵磐石，為滿足客戶多元投資需求，我們致力於研發各項新種金融商品，更重視員工專業職能訓練以及人才培養與發展，以持續提昇服務品質與效率並強化員工優勢能力。

本公司持續辦理訓練與學習制度如下：

實體教育訓練

為因應金融產業的競爭、業務發展及提升員工專業素質與技能並兼顧員工職涯發展，每年依教育訓練管理辦法辦理各項訓練、提供在職進修機會，包含內外部教育訓練，內部訓練包括新進人員訓練、專業職能訓練、主管才能訓練、通識訓練、公司治理及透過線上學習讓更多同仁一起學習，外部訓練包含防火勞安訓練、專業研討會、各項資格取得訓練.....等等。

啟發自主線上學習

自 2005 年以來，本公司即透過數位學習平台提供同仁更多元化的學習管道，實踐知識分享傳承、同仁自主學習、提升學習效率，同仁可透過『企業學習網』自由選讀各類多媒體數位課程，透過線上學習、測驗、問題討論，將專業知識保存共享，使員工及公司共同成長。2016 年開辦相關課程主題包含：資通安全、法令宣導、洗錢防制、個資宣導、專業講座.....等。

教育訓練時數：

類別	項目	總人次	總時數	總費用
內部訓練	1.新進人員教育訓練	51	102	0
	2.專業職能訓練	3,317	6,369	152,194
	3.主管才能訓練	517	2,042	1,036,346
	4.通識訓練	2,654	3,622	0
	5.公司治理	150	450	170,995
	6.企業學習網（線上學習）	274	638	0
	小計	6,963	13,223	1,359,535
外部訓練	1.防火人員及勞安訓練	8	65	14,700
	2.專業研討會	149	541.8	0
	3.資格取得與進修課程	54	1,109	226,180
	4.專業研習課程	79	986	525,110
	5.證券職前.在職及其他相關訓練	683	4,700	551,046
	6.期貨職前.在職訓練	268	2,267	307,500
	小計	1,241	9,669	1,624,536
其他訓練費用：交通費、測驗報名補助、產學合作		-	-	93,762
總計		8,204	22,892	3,077,833

2016 年度員工訓練人數及時數統計：

項目	2016 年度(人次)		平均每人時數
	男	女	
證券	3423	4781	30.76
期貨	210	178	7.74
保代	103	140	23
期經	128	84	24.5
投顧	98	219	31.4

康和金融大學儲備菁英人才

為提昇康和證券集團整體人力品質，提昇員工素質、培育經營管理人才、凝聚企業共識，辦理中高階人才養成，加強其專業知識與技能、協助職業前程規劃、激發同仁發展潛能、訓練人才適才適用、配合人力資源管理整合人力、培養長期公司中、高階優秀幹部、提昇經營管理水準、經營策略及企業文化達到承上啟下之效。

四、健康職場



員工健康諮詢

配合政府制度推行無菸職場，增進員工菸害意識，每年亦提供同仁完整之健康檢查，為同仁健康把關，並定期安排醫護人員駐點諮詢，提供同仁了解自我健康之多元管道。除了幫同仁健康把關外，亦提供完善之員工團保及眷屬團保，尤其對於弱勢同仁而言，更能得到妥善的醫療照顧。

員工健康諮詢情形

年度	醫院	諮詢次數
2015	國泰綜合醫院	4 次
2016	國泰綜合醫院	4 次

年度健康檢查表

年度	員工/醫院	主管/醫院
2015	中國醫藥大學附設醫院	國泰醫院、臺大醫院
2016	中國醫藥大學附設醫院	國泰醫院、臺大醫院

每個月透過慶生會歡迎新進人員及祝福當月壽星，透過新人自我介紹，減少進入職場摸索期間，也藉由每次不同活動主題，大家一起互動，一起歡唱祝福壽星生日快樂，雖然僅有短短一小時，但卻能透過“聚在一起”凝聚士氣與增進同仁情感，由董事長、總經理親手致贈壽星禮券，讓同仁感受公司的用心。

舉辦減重比賽



康和證券為推廣健康管理概念，鼓勵員工養成運動好習慣，2016 年 9-11 月辦理減重比賽，共計 244 人員工參加減重，總計減少 412 公斤，平均每位參加員工減重達 1.92KG，較 2015 年度多減了 0.62KG。

2016 年員工減重總成果

年度	比賽人數	總減量	人均減重
2015	491 人	-644 kg	-1.31 kg
2016	244 人	-412kg	- 1.92kg

康和聯誼館

康和聯誼館內設有健身器材、撞球桌、乒乓球桌以及 KTV 影音設備，同仁均可在休息時間自行使用或借用，午休時間更可到聯誼館內之沙發區用餐以及觀看電視節目，讓身心徹底放鬆。

KTV Room 2016 年 745 人次。

聯誼館內設有更衣室及哺乳室，提供媽媽們一個舒適的空間哺乳，哺乳室為隱密空間，備有沙發、桌子、小冰箱、電源插座、垃圾筒、抗菌洗手乳等，並訂定哺、集乳室使用規範。

哺乳室 2016 年每月平均使用 360 次。

五、薪酬與福利



薪酬制度

康和證券秉持著八分人才、九分使用及十分待遇之原則，建構完整的任用及薪酬管理制度，並依據每位員工的學經歷、擔任職位等客觀條件敘薪。

透過完整的試用期考核制度及績效考核制度，每年實施晉升調薪，另依專案表現記功嘉獎以及不定期舉辦頒獎表揚。

金錢性獎酬提供實質獎賞

康和證券秉持著「經營獲利與同仁共享」的理念，致力使每位員工擁有穩定工作及收入來源，提供多元豐富福利滿足員工不同需求，力求每位員工皆能受到妥善照顧，為社會穩定盡心力。

薪資政策：1.優渥具競爭性的薪資水準。

2.提供利潤共享的員工績效獎金及團體分潤、分紅獎金制度。

3.提供多元化的激勵制度。

4.依個人工作績效進行年度調薪晉升。

完善的保險計劃：

1. 依法為員工投保勞工保險、全民健康保險及勞保職業災害保險。

2. 公司為使同仁安心工作，無後顧之憂，每位同仁均投保高額定期壽、意外險、重大疾病險及醫療保險等，在同仁需要時，透過保險公司提供最即時及妥善的保障或理賠。

健全的人事制度：

舉凡薪資、升遷、獎懲、考績、休假、退休金，皆本著勞基法的基本精神，做更有利、更周全的規劃，以達妥善照顧員工之目的。

周延的福利措施：

1. 每年逢端午節、中秋節及員工生日、結婚等重大節日，發給節日禮（金）券。

2. 提供員工旅遊補助及定期員工健康檢查。

3. 鼓勵員工參加外部機關辦理之課程，提供教育訓練經費補助。
4. 每月定期提繳退休金，鼓勵員工自行提撥，以照顧老年退休生活。

多元的福利設施，設有康樂室、撞球室、KTV 廣場、圖書設備、哺乳室、健身器材等，希望員工身心靈得到更健全的發展。

非金錢性獎酬提供無形的人力發展

1.溝通與鼓勵：我們重視內部溝通，設置各種溝通管道，如員工提案、申訴信箱...等，鼓勵同仁提出各種想法，在充分溝通的環境下，主管與同仁就工作各層面進行討論，擬定目標，接受工作挑戰，樂在工作。

2.學習與成長：

公司提供各種訓練與線上學習管道，讓同仁可隨時充電與學習成長。

訂定職務輪調機制，讓同仁有機會學習新工作，給予績效優良同仁晉升發展的機會。

3.績效管理與發展：

公司每年定期辦理績效考核，重視同仁職涯發展與工作績效目標達成。

4.表揚服務模範員工：

企業永續經營的動能來自員工，除了具有完善且透明的晉升調薪管道之外，每年年終尾牙舉辦績優同仁表揚，除了獎勵服務模範員工外更能激勵團隊士氣！

近兩年表揚獎項/人數：

年度	人數
2015 年	51 人
2016 年	66 人

2016 年度績優員工表揚

2016 年度 績優員工表揚表	
卓越期貨貢獻獎	卓越業務創新獎
卓越期貨市佔獎	最佳後勤服務獎
卓越淨額貢獻獎	年度保險最佳貢獻度
卓越保險銷售貢獻獎	年度保險卓越經理人
卓越績效獎	百萬康和俱樂部
KPI 卓越部門獎	康和熱血俱樂部

聯合職工福利委員會福利事項

- 提供員工子女獎學金，鼓勵同仁子女積極學習
- 建立弱勢員工家訪制度，不只照顧同仁也照顧家人。
- 辦理各項社團活動補助，如太極拳社以強健同仁體魄，促進身體健康等
- 婚喪喜慶禮金，提供結婚補助金、傷病住院慰問金及家屬慰問等

- 提供同仁旅遊補助，各部門每年辦理團體旅行，透過旅行得到適度休閒放鬆，並增進同仁家庭與親子關係，同時可以部門聯誼建立同仁彼此情誼。

聯合職工福利委員會補助款

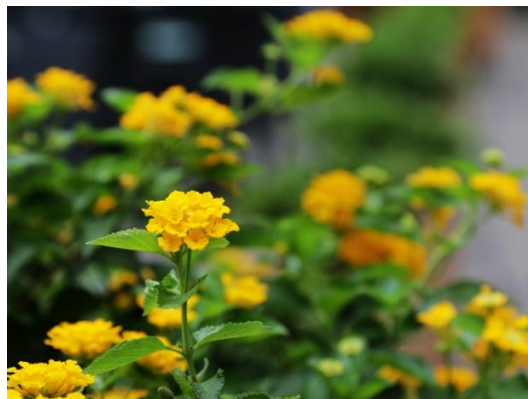
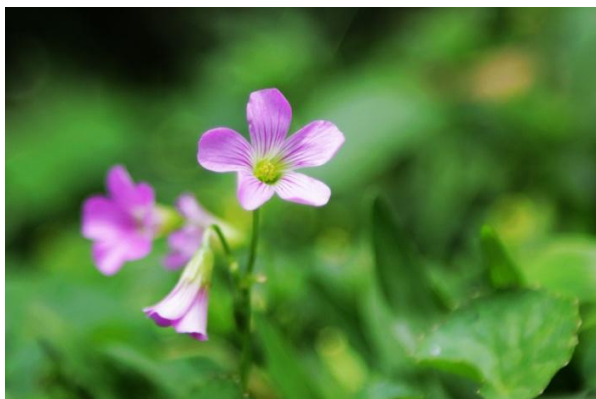
年度	員工旅遊補助款總額	社團補助金
2015	2,327,490 元	34,000 元
2016	2,718,000 元	51,000 元
差異數	-390,510 元	-17,000 元

※2016 年員工旅遊補助款總額較 2015 年增加原因為每人旅遊補助款額度增加。

年度員工平均福利費用：

年度	員工福利費用	員工平均福利費用
2015	4,825,127 元	4,592 元
2016	4,210,339 元	4,245 元

柒、環境保護



為保護自然環境，提升各項資源之利用效率，使地球資源能永續利用，2015 年 4 月，康和證券通過「企業環境暨節能減碳管理辦法」，本公司希望節能減碳政策之目的為『愛護地球』及『資源永享』，全體同仁應切實遵行，達到企業與自然環境的永續共生。

一、綠色管理政策

為因應全球暖化能源需求日增、國際原油價格的動盪、夏季限電及因應地球溫室效應日趨嚴重等問題，康和證券極度重視節約能源並訂定「節能計畫」，致力推動下列成果：

1. 管理人員能提供清楚的指引，身體力行，實施能源效益及節能計劃，並培訓與推動其他同事採用最佳的節能方法。部門組織亦與節能計劃及最佳的節能方法配合，讓所有階層的員工能互相合作，取得最佳效果。
2. 就整體方式、程序、技術、運作及管理等事項，從大處著眼，由小處著手，找出可以減少浪費能源的方法，繼而確定能源管理機會所在，以達到節省能源的目的。
3. 確保所推行的計劃和方法能確實持續及長遠有效地減低用電量，並且培養為一種公司的節能文化，成為日後標準的運作程序。
4. 本公司屬證券服務業，非屬製造業公司，故不適用 ISO 14001。

二、能源管理

1. 康和證券總部大樓及各分公司營業據點皆位於都會及鄉鎮區域，並無在任何保護區、棲息地及山坡地進行開發，新設立分公司建置亦秉持此項原則辦理，並持續推動綠建材使用；讓愛地球不再只是口號，將環境永續化為動力，鼓勵同仁及顧客節能減碳、愛惜資源。
2. 新建置分公司為顧及建築物建置合法性及健康使用原則，皆依現行建築法及消防法規定室裝執照辦理，並依法定規範週期進行場所消防安全（消防法第 6 條）、建築物公共安全（建築法第 77 條）查檢申報作業。定期查檢、維護建築物硬體、消防逃生設備狀況，以期維持正常、健康、安全無虞。

之合宜工作場所。

- 3.新營業據點設置，除追求合法、綠能、健康使用原則下，亦推動相關合格防火材料、認證綠建材使用，並融入電力節能規劃設計，設備彈性使用原則。並依北府經綠字 10222106637 號函文配合辦理，執行相關節能減碳措施。
- 4.因使用水、電及燃料而產生二氧化碳之排放量，2016 年約為 17397 公斤，較上年度減少 5%。每年以減少 1~2%為目標努力。

空調管理

- 1.使用冷氣時，適宜空調溫度調整，室內溫度設定不低於攝氏 26 度，各樓層大門隨時保持關閉狀態，以避免冷氣外洩，2016 年約減少 17718 度。
- 2.大樓空調系統定期檢測、維修及保養，清洗空氣濾網、冷卻水塔、冷卻水管及主機熱交換器，如設備系統污穢、效率低落，即刻改善，以維持設備有效運作，達到省電的效果。
- 3.利用室內、室外遮陽或百葉窗簾隔熱，防止日曬造成室內溫度上升，增加空調負載，影響節能效果。
- 4.冷氣供應區域與外氣應有適度阻絕設施，並且對外門窗維持常閉狀態，以免冷氣外洩或熱氣侵入增加空調負擔。
- 5.無人使用之會議室及辦公室由員工主動關上燈光、空調及用電負載設備。

照明設備

- 1.公司全面禁用耗能白熾燈泡（依北府經綠字第 1022210637 號函文辦理）
- 2.各樓層照明由低效率 T8 燈具逐一換成高效率 T5 節電之燈管。
- 3.強制規定各分公司於每日股市收盤後即關閉電視牆及照明設備。
- 4.各級單位、分公司依所負責區域關閉不需使用之電燈，並督導同仁養成隨手關燈、關閉不使用電器設備電源之習慣。
- 5.光源設置原則上採用明亮、節能之設計模式，明亮度設計上符合中央標準局辦公室照度標準（500-750LUX），既節能又兼顧員工視力健康。

水資源管理

- 1.將水龍頭出水量調整及小便器自動感應沖水器沖水時間縮短，以節省用水。
- 2.縮減馬桶水箱水容量，減少每次沖水用量，以達省水目的。
- 3.向同仁宣導如有用水設備漏水或異常時，於第一時間即刻處理並告知權責單位列入記錄以利後續追蹤、維護。
- 4.宣導同仁沖水、洗手時，每次沖溼和洗淨間，要養成暫時關閉水源，以免造成無謂之水源浪費，影響節省用水。
- 5.環境設備查檢納入每日巡查項目，以期第一時間，主動發現、解決問題，以節省用水。
- 6.公司飲用水設備簽定飲用水年度保養合約，藉由固定週期耗材更新及水質檢測，維持良好飲用水品質，兼顧員工身體健康。

三、E 化節能政策

推廣 e 化服務，減少紙張使用，降低耗能，具體措施如下：

1.善用列印功能、影印用紙改採雙面列印或反面重複利用、設定雙面或多頁合一，減少紙張及碳粉用量。

2016 年約減少 4%、為 585 kg CO₂。

2.總分公司設立視訊會議設備，藉由一對一、一對多、多對多的視訊會議系統，提升工作及溝通效率，並減少交通及時間成本的浪費，更降低因交通往返所造成的溫室氣體排放。

3.內部公文採電子化表單並以網路方式傳輸，規範同仁使用電子表單系統，以節省紙張及碳粉列印成本、為保護森林資源盡一份力。

自來水用量比較

近兩年用水量統計數據表 - 總公司基隆路		
年度	2015 年	2016 年
水費度數	13,279.88 度	9,065 度

用電量及碳排量比較

近兩年用電及碳排放量數據表 - 總公司基隆路		
年度	2015 年	2016 年
用電度數	2,481,906 度	2,008,110 度
能源局碳排量之轉換係數	0.521 公斤	0.528 公斤
碳排放量(二氧化碳當量公噸)	1,293 公噸	1,060 公噸
電力排放係數依據 2014 年經濟部能源局公佈之電力使用二氧化碳排放係數。		

影印紙用量及碳排量比較

近兩年用影印紙使用量數據表 - 總公司基隆路		
年度	2015 年	2016 年
使用張數	940,000 張	907,500 張
碳排放量	16,920 公噸	16,335 公噸

四、資源分類、回收及再利用

1.辦公室實施垃圾分類與資源回收，於每樓層設置垃圾分類回收區間集中儲放，由大樓物管集中管理並委託合格廢棄物清理公司處理。

2.為推廣資源回收及使用、訂製康和環保袋予同仁使用，並鼓勵顧客使用環保杯筷，減少垃圾產生，攜手為環境保護盡一己之力。

五、綠色採購

1. 康和秉持綠色消費與環保原則、並響應行政環保署提倡綠色採購、購置設備依循下列原則採購：

- (1) 採購以取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具為優先。
- (2) 採購以再生材質、可回收、低污染、省能源產品為優先。
- (3) 採購以標準規格化為原則，以利單位調整、重新改建、裝潢等重複循環使用。
- (4) 採購以可增加顧客使用安全、便利並善盡企業社會責任之產品。
- (5) 鼓勵合作廠商共同推廣重視環保及綠色消費觀念，創造綠色循環生態。

六、供應鏈管理

康和證券供應商種類為服務供應商、設備供應商及工程協力商，包括了郵務、物流、保全、電子設備、電信通訊、傢俱、裝潢、建築設計等，由總務部對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含了企業道德、員工權益與關懷、環境保護等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂。



認養公園

位於瑞安街旁的四維公園、認養至今已達 13 年之久，為配合推動市容及公園美化、對自然環境的喜愛轉化為實際的行動、康和證券希望藉由公園認養而延伸市民有更多綠地使用的概念，亦能增加優質活動的空間，讓大家都能享受舒適的生活環境、打造一座乾淨的舒適城市。

近兩年認養費用：

年度	費用/元
2015 年	210,124
2016 年	210,812

四維公園簡介

公園名稱：四維公園 (Siwei Park)
公園地址：瑞安街23巷24弄
(Alley 24, Lane 23, Ruian St.,)
認養單位：康和綜合證券股份有限公司
維護電話：23511711
公園面積：3097 M2
成立日期：69年成立
公園代號：(安)198公



公園沿革：本座公園位於瑞安派出所對面，景觀美麗，充滿綠意，整齊清潔的公園。公園北側視野良好，美景盡入眼簾，本座公園中間有座長型涼亭花架，其上攀爬有四季開花的九重葛花籐，美麗無比。西側設有兒童遊憩區，設置有溜冰場、溜滑梯、蹺蹺板等設施，東側種滿高大榕樹供乘涼，里民悠遊閒聊其間，心曠神怡、快樂無比。本座公園面積夠大且方正，里辦公處於公園內辦理多次活動，尤其每年舉辦歲末年終揮毫送春聯活動，更吸引甚多里民參與。民國92年列入民政局「社區環境改造工程」，藉由社區居民的參與及針對社區人口結構及特性規劃相關設施，進行公園整建改造工程，成為附近居民最佳休閒、聯誼的場所。另值得一提的是本座公園認養人，康和綜合證券股份有限公司，對本座公園盡心盡力，更請專人協助維護公園整潔。

捌、社會參與



一步一腳印 身體力行

社會公益服務是需要許多人力參與的志業，本會透過具體回饋社會的實踐過程，拋磚引玉，本著一步一腳印，身體力行，散佈良善的種子，讓它發芽、茁壯。

一、學術教育

康和培育子女獎學金

孩子是國家未來的主人翁，康和證券為培育良好的下一代，鼓勵員工的子女在校學都能有良好表現，康和福利委員會每年都會提供獎學金鼓勵員工子女對學業及品德等各方面均有正面的影響，希望透過獎勵能讓員工子女都能快樂的學習、愉快的成長，並讓孩子們走向更美好的未來！

2016 年康和福利委員會贊助「培育子女獎學金」受益人數有 173 人，獎學金共計新臺幣 65.1 萬元。

近兩年「培育子女獎學金」統計表：

年度	學期	人數	總金額
2015	103 年第一學期	85 人	308,000 元
	103 年第二學期	84 人	308,000 元
合計		169 人	616,000 元
2016	104 年第一學期	91 人	343,000 元
	104 年第二學期	82 人	308,000 元
合計		173 人	651,000 元



培育台灣金融專業人才

康和證券為善盡企業社會責任，進一步為金融產業發掘潛力人才，以實際行動回饋社會，康和證券利用暑假六週時間提供莘莘學子實習機會。2014-2015 年度康和證券與知名大學進行產學合作，共計 193 名學生參加，課程結束並舉行結業成果發表，由實習學員透過專題報告、團隊協作競賽等各種多元化方式展現學習成果。參加學員以大學生或研究生為主，實習學員除至各部門或子公司參加實務作業，下午並安排有一系列證券金融之相關實務課程，由公司高階主管或幹部授課，講授內容以實務及個案為主。康和證券秉持長期培育優秀學子之目的，讓學員提前體驗職場生活及為將來之職涯規劃做準備，進而為這塊土地貢獻所長，幫助更多的人。

產學合作參與人數(含分公司自辦)：

年份	參與人數	合計
2015	118 人	200 人
2016	82 人	

國內期貨界首創，康和選擇權實盤交易競賽前進校園

康和期貨 2016 年 3 月推出「大專院校選擇權實盤交易菁英賽」，讓符合參賽資格的大專院校學生體驗真實的選擇權市場交易。希望學生能認識衍生性金融商品操作，真正體驗行情波動與損益變動，將在學校習得的理論應用在實際操作中，提早與社會接軌。透過此活動，同學之間可以互相切磋操作心得，也可以與教授共同討論操作策略，組成團隊共同競逐獎學金，這是很難得的學習經驗；具有操盤潛力的交易人才就會嶄露頭角，對學生進入職場絕對有加分效果，就是發掘優秀的年輕操盤人員。

本活動贊助發放獎學金共計：170.9 萬元。

2016 年辦理康和選擇權實盤交易競賽發放獎學金

項目	活動獎金	說明
競賽獎金	53 萬元	取前 20 名，2 名缺席未領
活動獎金	117.9 萬元	共計 393 名參加，每人 3,000 元
合計	170.9 萬元	

二、慈善關懷



康和愛心捐款

康和證券秉持著一步一腳印，身體力行，持續扶助社會弱勢的服務理念，期望讓良善的種子透過文教協會散播出去。

康和證券集團除積極推展業務外，不忘力行社會公益，南台灣大地震，造成台南災情慘重，康和證券集團愛心捐款一百萬元及發起主管捐出一日所得，協助傷患的救助醫療及災後重建。秉持深耕在地文化的精神贊助雲門舞演出，讓民眾免費欣賞雲門演出，贊助校園講座、社團、研討學補助金等，以實際行動履行企業社會責任與承諾，以「在地康和」的理念深耕地方，讓股東、客戶及員工能認同「康和證券」這個品牌。

2016年康和證券捐款：

- (一)台南0206震災捐款100萬元。
- (二)捐贈交通大學FinTech獎學金23萬元(第一期)。
- (三)贊助校園講座、社團、研討學補助金13.5萬元。
- (四)雲門2016感恩演出贊助款20萬元。

康和近兩年「愛心捐款」統計表：

年份	總金額
2015	2,000,000 元
2016	1,565,000 元

附錄 全球報告倡議組織 GRI(Global Reporting Initiative) 指標對照表

GRI 4 指標揭露情形			章節/說明
一般標準揭露			
策略與分析	G4-1	組織的最高決策者對其組織與策略的永續性之相關聲明	董事長的話
	G4-2	組織對關鍵衝擊、風險及機會之簡單陳述風險管理	市場環境與因應、風險管理
組織簡介	G4-3	組織名稱	公司概況
	G4-4	主要品牌、產品和服務	公司概況
	G4-5	企業總部所在位置	公司概況
	G4-6	公司營運所在國家數及國家名(包括主要營運的所在國或與永續經營有關的所在國須包含在內)	公司概況
	G4-7	所有權性質與法律形式	公司概況
	G4-8	提供服務的市場 (包括地理位置圖，服務的部門和客戶/受惠者的類型)	公司概況
	G4-9	報告組織之規模 (包括：1.員工人數、2.營運活動、3.銷售淨額 (私人公司)) 或營業淨額 (公營組織)、4.總資本額細分為負債和權益 (私人公司)、5.提供產品或服務之數量)	公司概況
	G4-10	a.依聘僱合約與性別報告員工總數。 b.依聘僱類別與性別報告正式員工總數。 c.依性別報告總勞動人口，包括自聘和非自聘員工。 d.依區域與性別報告總勞動人口。 e.報告該組織的實質作業部分是否由依法被認定為自由工作者(自聘或非自聘員工以外之個體戶)來擔任，包括承包商的員工及其承攬人力。 f.報告就業人數的任何重大變化 (如在旅遊或農業行業就業的季節性變化)。	員工照顧
	G4-11	受勞資雙方團體協約保障之員工比例	無公會不適用
	G4-12	描述組織的供應鏈	環境保護
	G4-13	報告報告期間有關組織規模、架構、所有權或供應鏈之任何重要改變。	公司概況

	G4-14	報告組織是否有及如何預防的方法或原則	風險管理
	G4-15	列出經公司簽署或許可，由外部產生發起的經濟、環境和社會憲章、原則或其他倡議	無
	G4-16	列出公司參與協會（如商業協會），和全國或國際性擁護機構的會員資格。	公司概況
鑑別重大考量面與邊界利害關係人參與	G4-17	a.列出包括在該組織的合併財務報表或同等文件的所有實體。 b.報告是否有不包括在該組織的合併財務報表或同等文件所涉及的任何實體。	關於報告書
	G4-18	a.解釋定義報告內容和考量面邊界之流程。 b.解釋組織如何實施定義報告內容之報告原則。	利害關係人議合
	G4-19	列出定義報告內容的流程中所鑑別的所有重大考量面	利害關係人議合
	G4-20	對每一重大考量面，報告組織內之考量面邊界	利害關係人議合
	G4-21	對每一重大考量面，報告組織外之考量面邊界	利害關係人議合
	G4-22	報告在以前報告中所提供資訊任何重編的影響及重編原因	關於報告書
	G4-23	報告與前個報告期在範圍和考量面邊界的顯著改變	關於報告書
	G4-24	提供與組織參與之利害關係人的群體列表	利害關係人議合
	G4-25	報告鑑別和選擇利害關係人的基礎	利害關係人議合
	G4-26	報告組織的利害關係人參與的方法（包括參與頻率，依形式及利害關係人群體），並表明是否有任何參與作為報告編製過程中的一部分。	利害關係人議合
	G4-27	報告經由利害關係人參與所提出之關鍵議題和關注事項，及組織如何回應這些關鍵議題和關注事項，包括透過本報告的方式。報告提出每一項關鍵議題和關注事項的利害關係人群體。	利害關係人議合
	G4-28	所提供資訊的期間（即會計年度或日曆年度）	關於報告書
報告概況	G4-29	最近一次報告的日期	關於報告書
	G4-30	報告週（每年或每兩年）	關於報告書
	G4-31	針對報告書或其內容有問題時的聯絡人	關於報告書
	G4-32	a.報告組織選擇之“依循事項” b.報告所選擇“依循事項”之 GRI 內容對照(請參考 GRI G4 Part 1) c.如果報告已經由外部查證，報告引用的外部保證報	關於報告書

		告。GRI 組織建議使用，但不是 GRI 指南的強制要求。	
	G4-33	a.報告組織對本報告尋求外部保證的政策與現行做法。 b.如果永續報告內未包含保證報告的範圍和基礎，則須報告任何外部保證提供的範圍和基礎。 c.報告組織和保證方間的關係。 d.在尋求永續報告的保證時，報告最高治理單位和資深管理層是否參與。	關於報告書
治理	G4-34	報告組織的治理架構，包括最高治理單位的委員會。鑑別任何對經濟、環境和社會衝擊負有決策責任之委員會	公司治理
	G4-38	報告最高治理單位及其委員會的組成	公司治理
	G4-39	報告最高治理單位的主席是否亦為公司執行長	公司治理
	G4-40	報告提名和遴選最高治理單位及其委員會的流程，以及用於最高治理單位成員的提名和遴選標準	公司治理
	G4-41	報告最高治理單位確保避免及管理利益衝突之流程報告是否向利害關係人揭露利益衝突	公司治理
	G4-42	報告最高治理單位和資深管理層在制定、批准、和更新該組織的目的、價值或使命聲明、策略、政策，以及相關的經濟、環境和社會衝擊的目標之角色	公司治理
	G4-43	報告發展和強化最高治理單位的經濟、環境和社會議題之集體知識所採取的措施	公司治理
	G4-44	a.報告最高治理單位在經濟、環境和社會議題的績效評估流程。報告這樣的評估是否為獨立的及其頻率。報告這樣的評估是否為自我評估。 b.報告回應最高治理單位在經濟、環境和社會議題之績效評估所採取的行動，最低要求至少包括成員和組織規範的變化。	公司治理
	G4-45	a.報告最高治理單位鑑別和管理在經濟、環境和社會衝擊、風險和機會所扮演的角色。包括盡職調查流程實施。 b.報告利害關係人協商是否被用來支持最高治理單位在經濟、環境和社會衝擊、風險和機會之鑑別和管理。	公司治理
	G4-46	報告最高治理單位審查組織的經濟、環境和社會議題	風險控管

		之風險管理流程有效性的角色	
	G4-47	報告最高治理單位審查經濟、環境和社會的衝擊、風險及機會的頻率	風險控管
	G4-48	報告正式審查和批准該組織永續報告之最高委員會或職位，並確保涵蓋所有重大考量面	公司治理
	G4-49	報告向最高治理單位溝通關鍵問題的流程	利害關係人議合
	G4-50	報告向最高治理單位所溝通關鍵問題之性質與總數，及用來處理和解決的機制	利害關係人議合
	G4-51	a.報告下列類型之最高治理單位及資深執行階層的薪酬政策： ·固定薪酬與變動薪酬： -以績效為基礎的薪酬 -以股份為基礎的薪酬 -分紅 -遞延或既得股份 ·簽約金或招聘激勵金 ·終止合約之給付 ·補償機制 ·退休福利，包括最高治理單位、資深執行階層及所有員工之貢獻率與其福利方案之差異 b.報告薪酬政策有關最高治理單位和資深執行階層之經濟、環境和社會目標的績效標準	公司治理
	G4-52	報告決定薪酬之流程。報告薪酬顧問是否參與薪酬決定和是否獨立於管理層。報告薪酬顧問是否與組織有關係	公司治理
	G4-53	如適用時，說明如何尋求利害關係人意見並將其意見與薪酬結合，包含對薪酬政策和提案之投票結果。	-
	G4-54	說明在主要營運據點的每個國家中，組織中薪酬最高個人年度總收入與組織在該國其他員工（不包括讓薪酬最高個人）年度總收入之中位數的比率。	-
道德與誠信	G4-56	描述組織的行為價值、原則、標準和規範，如行為準則與道德守則	道德與誠信
	G4-57	報告尋求道德和法律行為意見及組織誠信相關事宜之內部和外部機制，如服務專線或諮詢專線	道德與誠信

	G4-58	報告對不道德或非法行為及組織誠信相關事宜關注之內部和外部機制，如呈報直屬主管，舉報機制或專線	道德與誠信
績效指標			
經濟績效指標			
經濟績效	EC1	產生和分配的直接經濟價值(包括銷售額、營運成本、員工薪資與福利、股利和稅捐支出及保留盈餘等)	發展策略與營運分析 或請參閱「康和證券股份有限公司 105 年度年報」
	EC2	氣候變遷導致組織活動對財務之影響及其他風險與機會	因應氣候變遷的商品與服務
	EC3	組織界定福利計劃義務的範圍	薪酬與福利
	EC4	接受政府之財政補助	無
市場占有率	EC5	依性別報告組織的新進人員薪資與當地最低薪資的比例	薪酬與福利
	EC6	重要營運據點當地資深管理階層雇用數量與比例	人力架構
間接經濟衝擊	EC7	基礎設施的投資與服務所產生之發展和衝擊	社會參與
環境績效指標			
原物料	EN1~EN2	本公司為金融業，不適用	-
能源	EN6	能源消耗量減量	環境保護
	EN7	產品和服務的能源需求減量環境保護排放物	環境保護
生物多樣性	EN11~EN14	本公司為金融業，不適用	-
排放物	EN15	直接溫室氣體排放(範疇 1)	環境保護
	EN16	能源間接溫室氣體排放(範疇 2)	環境保護
	EN19	溫室氣體減排量	環境保護
廢污水及廢棄物	EN22~EN26	本公司為金融業，不適用	-
產品及服務	EN27	降低產品和服務對環境衝擊的程度	顧客權益
遵守法規	EN29	重大違反環境法條規定的事件及所處罰款總金額，或非金錢方法的處罰	缺失與改善情形
整體情況	EN31	按種類揭露環境保護的總費用與投資	環境保護
供應商環境評估	EN33	本公司為金融業，不適用	-
環境問題申訴機	EN34	經由正式申訴機制立案、處理和解決的環境衝擊申訴	-

制		之數量	
社會績效指標			
勞動條件及尊嚴			
雇用員工	LA1	按年齡、性別和區域區分計算新進員工總人數、比例與員工離職總人數和離職率	人力架構
	LA2	在重要營運據點對全職員工提供之福利	人力架構
	LA3	按性別報告育嬰假後恢復工作和留存率	人力架構
勞雇關係	LA4	針對不論是否在團體協約內容之營運變更的最短預告期	無公會不適用
	LA8	健康及安全相關議題被列於公會正式協議文件中	無公會不適用
培訓與教育	LA9	依員工類別與性別計算單一雇員每年接受的平均訓練時數	培育與發展
	LA10	員工職能管理和終生學習計畫以協助員工持續受雇之能力及其退休計畫	培育與發展
	LA11	依員工類別與性別接受定期績效及生涯發展審查的員工比例	培育與發展
多元化與平等機會	LA12	依性別、年齡層、少數族群和其它多樣性指標報告公司高階管理層和按員工類別的員工組成	人力架構
性別同酬	LA13	依員工類別與重要營運據點的女性與男性之基本薪資與薪酬比率	人力架構
供應商勞工實務評估	LA15	供應鏈對勞工實務有顯著實際或潛在的負面衝擊以及所採取的行動	無
勞動條件申訴機制	LA16	藉由正式的申訴機制提出對勞動條件的立案、處理、並解決之數量	無
人權績效指標			
投資	HR2	報告員工接受與營運相關人權考量面之人權政策或程序訓練的總時數及接受訓練的員工比例	培育與發展
不歧視	HR3	歧視事件發生之總數和已採取的矯正行動	無
結社自由與集體協商	HR4	已發現可能違反或嚴重危及結社自由及集體協商的營運據點或供應商，以及保障這些權利所採取的行動	-
童工	HR5	本公司為金融業，不適用	-
強迫與強制勞動	HR6	已鑑別為具有嚴重強迫或強制勞動事件風險的營運據點和供應商，以及有助於減少任何形式的強迫或強制勞動的行動	勞動環境與勞工安全

保全實務	HR7	保全人員接受與營運相關之組織人權政策訓練的百分比	-
本地居民權利	HR8	侵犯當地原住民人權事件之總數量和已採取之行動	無
評估	HR9	受到人權審查或影響評估的營運據點總數和比例	無
供應商人權評估	HR11	供應鏈對人權有顯著實際或潛在的負面衝擊以及所採取的行動	無
人權申訴機制	HR12	經由正式申訴機制提出對人權的立案、處理和解決的數量	無
社會績效指標			
當地社區	SO1	實施當地社區參與、影響評估和發展方案的營運活動之比例	社會參與
	SO2	對當地社區具顯著實際和潛在之負面衝擊的營運活動	無
反貪腐	SO4	反貪腐政策和程序的溝通及訓練	道德與誠信
公共政策	SO6	按國家和收款者 / 受惠者報告政治捐獻的總價值	無
反競爭行為	SO7	涉及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律訴訟之總數及其結果	無
法規遵循	SO8	違反法規被處巨額罰款的金額，以及所受罰款以外之制裁的次數	無
供應商社會衝擊評估	SO10	供應鏈對社會的顯著實際或潛在負面衝擊以及所採取的行動	無
社會衝擊問題申訴機制	SO11	經由正式申訴機制立案、處理和解決的社會衝擊申訴的數量	無
產品責任績效指標			
顧客的健康與安全	PR1~PR2	本公司為金融業，不適用	-
產品及服務標示	PR4	依結果類別劃分，違反商品與服務資訊標示的法規及自願性規範之事件數量	顧客權益
產品與服務標示	PR5	衡量客戶滿意度調查的結果	顧客權益
行銷傳播	PR7	依結果種類報告產品與服務違反市場溝通法規及自願性規範，包括廣告、促銷、贊助等活動數量	公司治理
顧客隱私權	PR8	顧客抱怨關於隱私權侵犯，和資料外洩等事項的總數	公司治理
遵守法規	PR9	產品和服務的提供與使用，違背法律與規定導致重大罰款之貨幣價值	公司治理
金融服務產業補充績效指標			
產品與服務衝擊面			

產品組合	FS1	應用於事業體的具體環境/社會因素的政策	董事長的話
	FS2	事業部面對環境/社會風險的評估及篩選程序	顧客權益
	FS3	在客戶於協定或交易範圍內執行及遵守環境/社會需求的監測流程	顧客權益
	FS4	針對員工對於執行環境/社會政策及措施應 用於業務能力的提升流程	培育與發展
	FS5	在環境及社會風險及機遇方面，與客戶 / 業務夥伴的相互影響（互動）	環境保護
	FS6	各項業務所佔的百分比(按特定地區/規模/行業區分)	主要品牌、產品和服務、公司營運所在地
	FS7	為帶來明確社會利益而設計的產品和服務	顧客權益、因應社會變遷的商品與服務
	FS8	為帶來明確環境利益而設計的產品和服務	顧客權益
稽核	FS9	組織稽核環境與社會相關政策、風險評估等執行狀況的涵蓋內容及頻率	公司治理
績極所有權	FS10	組織在環境/社會議題中與其投資組合中公司互動比例及數量	公司治理
	FS11	組織總資產中，經正面及負面環境或社會篩選控管的比率	公司治理
	FS12	組織運用持股所得的投票權或投票建議，應用於環境/社會議題的投票政策	道德與誠信
社區	FS13	依類別在人口密度低或貧困地區的接觸點	社會參與
	FS14	改善弱勢族群享有金融服務的倡議行為	社會參與
產品服務標示	FS15	公平設計及銷售金融產品和服務的政策	顧客權益
	FS16	提高金融知識的舉措	學術教育



台北市信義區基隆路一段 176 號 B1

電話：886-2-8787-1888

<http://www.concords.com.tw>

本報告書建議使用環保再生紙雙面列印・讓我們一起保護地球・