



2017



康和證券集團
企業社會責任報告書



目 錄

關於報告書.....	5
董事長的話.....	6
2017 年 CSR 績效	8
壹、公司概況.....	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	30
四、稽核制度	32
五、缺失與改善情形	33
六、道德與誠信	34
七、資訊揭露	35
八、投資人關係	36
九、危機處理應變機制	37
伍、顧客權益.....	38
一、多元創新產品設計	39
二、顧客權益保護	40
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	41
四、因應社會變遷的商品與服務	41
陸、員工照顧.....	42
一、人力架構	42
二、勞工安全與工作環境	44
三、培育與發展	46
四、健康職場	48
五、薪酬與福利	50
柒、環境保護.....	52
一、綠色管理政策及目標	52

二、能源管理	52
三、E 化節能政策	54
四、低碳素食推廣	55
五、資源分類、回收及再利用	55
六、綠色採購	55
七、供應鏈管理	56
捌、社會參與.....	57
一、學術教育	57
二、慈善關懷	59
附錄 全球報告倡議組織 GRI(GLOBAL REPORTING INITIATIVE) 指標對照表....	61

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四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 2017 年度 (2017 年 1 月 1 日至 2017 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 2018 年 6 月發行「康和證券 2017 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：2017 年 6 月。

下一版本發行日期：預計 2019 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



董事長的話

回顧2017年度，儘管金融環境變化迅速，康和證券在經營團隊與同仁的齊心努力下，經營績效表現穩健、傑出，全年合併營業收入2,844,022仟元，合併稅前淨利720,995仟元、稅後淨利690,038仟元，每股稅後淨利1.15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)，展望穩定。

公司治理方面，為落實風險管理及內部控制，健全董事會職能及提升資訊揭露透明度，我們於董事會下設有審計、薪資報酬、風險管理委員會等三大功能性委員會，讓董事會之職能更趨於完整運作。2017年我們榮獲卓越雜誌「最佳企業社會責任獎」，這是本公司連續三年獲得卓越最佳證券評鑑大獎，顯示康和證券在企業永續經營理念及表現深獲投資人的信賴與肯定。

在顧客服務方面，我們持續優化電子下單平台，亦透過 AI 人工智慧及大數據分析的工具提供智慧下單及智慧選股服務。本集團子公司康和投顧表現出色，於 2017 年 6 月經金管會核准在台銷售 GAM 基金系列，致力於提供台灣投資人具有前瞻性的特色基金。

在金融科技(Fintech)服務發展方面，我們順應數位金融潮流於 2017 年 8 月成立互動體驗旗艦店內湖旗艦店，打造了國內第一家互動體驗區的券商，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，投資人可隨時檢驗資產配置，未來康和證券將朝微型據點、特色中心發展。

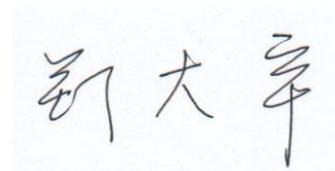
在社會關懷方面，我們捐助50萬協助社團法人中華基督教協會拍攝1919紀錄片，期望透過影片幫助1919服務中心進行1919急難救助、陪讀計畫與食物銀行等在地關懷服務，不僅如此我將以身作則，帶領同仁一同參與2018年度「1919愛走動 - 急難家庭救助計畫」以騎乘單車環台方式進行慈善勸募及送暖活動。

在員工關懷方面，我們鼓勵員工養成運動好習慣，於2017年舉辦「健步淨山歡樂行」，鼓勵同仁親近山林，在登山健行的同時搭配淨山，讓環保愛地球的理念落實於活動之中。另外，我們已連續三年舉辦「減重比賽」，在2017年競賽共有154人參加，減重達235.6KG成效良好，我們期勉同仁建立良好飲食習慣、維持規律的運動，以保持身體的健康。

在環境保護方面，近年來全球氣候異常日趨嚴重，環保及節能議題日益受到世界各國重視，因此康和證券持續推動行政流程e化、帳單電子化、電子下單等無紙化、推廣節能水電費、降低紙類耗用，以及汰換節電之燈具等各項節能減碳活動，期望減少對環境的衝擊，為企業與自然環境永續平衡之發展而努力。

展望未來，康和證券集團將持續秉持著「誠信、穩健、服務、永續」的經營原則，以提供優質、專業、差異化的服務為經營理念及核心價值，加強內部控制及風險控管機制，強化公司體質及競爭力，發展成為兩岸三地最佳金融服務的標竿企業，經營團隊及全體同仁將持續落實企業社會責任，為下一代創造和諧美好的社會奉獻心力。

康和證券 董事長

Handwritten signature in black ink, reading "鄧大辛" (Deng Daxin).

2017 年 CSR 績效



【康和證券】

- 康和證券獲選為 2017 年下半年度優良中央公債造市商第二名。(財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心·2018)
- 康和證券榮獲 2017 年台灣證券交易所「流通證券獎」承銷商-第 3 名。(台灣證券交易所·2017)
- 康和證券榮獲 2017 年「權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動」-權值成長獎第 1 名。(台灣期貨交易所·2017)
- 康和證券獲 2017 卓越最佳企業社會責任獎。(卓越雜誌·2017)
- 第 31 屆證券盃桌球錦標賽·康和證券蟬連個人雙打賽男女混合組冠軍。(臺灣集中保管結算所·2017)
- 康和證券台北、台中、南崁等分公司榮獲台灣期貨交易「盤後交易時段交易獎勵」活動 6 月份「分公司經理人獎」、「IB 分公司業務員獎」。(台灣期貨交易所·2017)
- 康和證券獲選為 2017 年上半年度優良中央公債造市商第三名。(財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心·2017)
- 康和證券榮獲健康職場認證「健康啟動獎」。(衛生福利部國民健康署·2017)

- 康和證券連續七年取得 ISO 27001 資訊安全管理制度認證。(SGS, 2017)
- 康和期貨榮獲 2017 年 1 月匯率類商品「交易獎」。(台灣期貨交易所, 2017)
- 康和證券榮獲 2016 年度「流通證券獎」。(台灣證券交易所, 2016)
- 康和證券榮獲卓越雜誌最佳證券評鑑「最佳創新產品獎」。(卓越雜誌, 2016)
- 康和證券 2016 年度風險管理評鑑結果為第 2 等級。(財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及台灣證券交易所, 2016)
- 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。(證券商業同業公會、台灣證券交易所、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心及台灣集中保管結算所, 2016)

【關係企業】

- 康和期貨榮獲 2017 年「第 4 季匯率期貨交易獎勵活動」-實動帳戶獎。(台灣期貨交易所, 2017)
- 康和期貨及康和期經分別榮獲第三屆期貨鑽石獎「期信事業交易量鑽石獎第一名」、「期信基金鑽石獎第一名」、「期經事業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。(台灣期貨交易所, 2017)
- 康和期經榮獲第十八屆中華民國傑出企業金峰獎「十大傑出企業」及「十大傑出領導人」兩項殊榮。(中華民國傑出企業管理人協會, 2017)
- 康和期經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。(台灣期貨交易所, 2016)
- 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。(台北金融研究發展基金會, 2016)

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 61.33 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 703 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

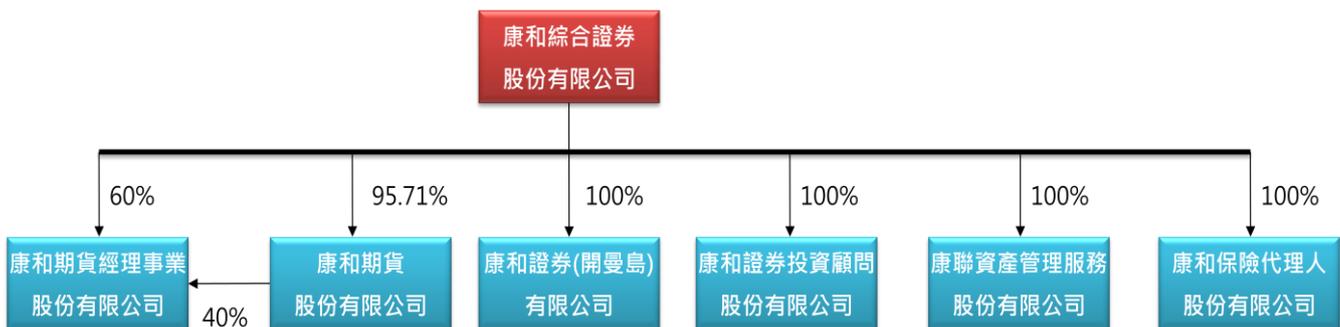
資本額：新台幣 61.33 億元

員工人數：703 人

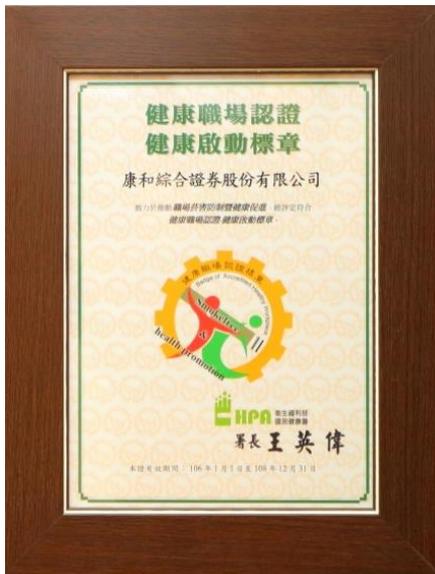
董事長：鄭大宇

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。



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發展，提升員工專業能力，為客戶提供多樣化與專業化之服務。

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	<ul style="list-style-type: none"> ●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	<ul style="list-style-type: none"> ●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	<ul style="list-style-type: none"> ●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	<ul style="list-style-type: none"> ●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	<ul style="list-style-type: none"> ●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	<ul style="list-style-type: none"> ●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

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，康和證券積極參與中華民國證券商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、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、台灣工商企業聯合會等各項公會活動。

貳、發展策略與營運分析

一、經營績效

本公司 2017 年度合併營業收入 2,844,022 仟元，合併稅前淨利 720,995 仟元、稅後淨利 690,038 仟元，每股稅後盈餘為 1.15 元。2017 年底權益總計為 7,555,646 仟元，每股淨值 12.61 元。財務比率方面，流動比率 118%、負債比率 78.01%。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)。

經營績效

單位：新台幣仟元

年度/項目	2016 年	2017 年	增(減)金額	變動比例(%)
收 益	1,618,738	2,844,022	1,225,284	75.69
營業費用及支出	2,018,734	2,408,625	389,891	19.31
營業(損)益	(399,996)	435,397	835,393	(208.85)
營業外利益及損失	54,741	285,598	230,857	421.73
稅前淨利(損)	(345,255)	720,995	1,066,250	(308.83)
所得稅費用	7,866	30,957	23,091	293.55
本期淨利(損)	(353,121)	690,038	1,043,159	(295.41)

增減比例變動分析說明：

- 營業利益(損失)：營業利益增加主係營業證券出售利益及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益較去年同期增加所致。
- 稅前淨利(損)：稅前淨利增加主係營業證券出售利益及營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益較去年同期增加及採用權益法認列之關聯企業利益之份額增加所致。

重要財務比率

年度/項目		2016 年	2017 年
財務結構(%)	負債佔資產比率	75.95	78.01
	長期資金佔不動產及設備比率	606.91	677.90
償債能力(%)	流動比率	119.43	118.00
	速動比率	119.30	117.23
獲利能力	資產報酬率(%)	-1.13	2.19
	權益報酬率(%)	-4.85	9.62
	稅前純益占實收資本額比率(%)	-5.45	11.76
	純益率(%)	-21.66	24.26
	基本每股盈餘(元)	-0.57	1.15

各部門營收

單位：新台幣仟元

部門別	2016 年度		2017 年度	
	金額	比重 %	金額	比重 %
經紀部門	1,302,575	80.47	1,581,789	55.62
自營部門	133,856	8.27	1,088,615	38.28
承銷部門	94,613	5.84	113,738	4.00
其它	87,694	5.42	59,880	2.10
合計	1,618,738	100.00	2,844,022	100.00

二、股東結構

2018 年 4 月 10 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	0	0	0
其他法人	92	196,592,855	32.05
個人	36,015	376,508,333	61.39
外國機構及外人	83	40,235,604	6.56
合計	36,190	613,336,792	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	2018-5
惠譽信評 FitchRatings	A-(tw)	F2(tw)	BB+	B	穩定	2017-5

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，2016 和 2017 年輸出對經濟增長的拉動為分別為 1.24% 和 4.66%，全年經濟增長分別為 1.41% 和 2.86%。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 2018 年經濟方向的關鍵。在美國方面，受到 2017 年 12 月美國通過了大規模的稅改—企業稅率從 35% 下調至 21%，將個人稅最高稅率從 39.6% 下調至 37%，並提高標準扣除額等措施下，各家研調機構紛紛上調 2018 年美國經濟增長預期。以 IMF 為例，在年初將 2018 年美經濟增長從 2.3% 上修至 2.7%，而我們預估稅改將為 2018 年美國企業增加 3~6% 的盈餘。當然 Trump 貿易保護和反移民政策趨向將是未來美國經濟，甚至是全球經濟最大的風險所在，不過在國會和司法單位的牽制下，預料此二風險發生的機率不大。

在歐洲方面，在 ECB 的 QE 政策穩定了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，加上 2017 年歐洲政治選舉(如法國、德國和荷蘭)並未出現黑天鵝，政治風險下降下，2017 年歐洲經濟增長來至 2.5%，為十年來最佳表現，甚至超越美國的 2.3%。展望 2018 年，雖然義大利恐出現「懸浮國會」，加上近期歐元走勢過強，將壓抑歐元區經濟增長，然在 ECB 偏鴿的態度，將可望使 QE 退出時程略為延後下，2018 年歐元區經濟仍將處在復甦的軌道上，ECB 預估 2018 年歐元區經濟增長為 2.3%。

中國方面，在 2018 年政府工作報告顯示，雖然不設定 M2 和社會融資總量增速、且財政赤字率從 3% 調降至 2.6%、以及鐵路投資從 8000 億元下降至 7320 億元，顯示 2018 年中國基礎建設投資增速有放緩的疑慮，但 GDP 增速仍設定 6.5%，且中國政府 2018 年目標將減少農村貧困人口 1000 萬人以上，完成易地扶貧搬遷 280 萬人，扶貧任務仍將使固定投資增速保持在高位，加上中國供給側結構性改革主軸將邁入「降成本」階段，預計 2018 年將為企業和個人減稅 8000 多億元、為市場主體減輕非稅負擔 3000 多億元，合計超過 1.1 兆元，此將有利中國經濟邁向高質量發展，且提振中國企業獲利增速，加上預計 2018 年 10 月將召開四中全會，可望提出新一輪發展新經濟動能規劃，因此 2018 年中國經濟依舊向好。

綜合上述，在美中「減稅降負」的加持，配合著歐元區經濟仍處在復甦的軌道上，各家研調機構紛紛看好 2018 年全球經濟增長動能，IMF 在年初的報告中上調了 2018 年全球經濟增長動能 0.2% 至 3.9%，為近年來最強勁的增長，因此我們預期 2018 年台灣外貿前景仍屬樂觀，不過在台灣未來電力供應變數仍大下，恐將影響未來民間投資意願，加上基期較高的影響下，預期 2018 年台灣經濟增長仍將低於全球經濟增長速度。主計處預計台灣 2018 全年 GDP 成長率由原先的 2.29% 上修至 2.42%；其中預估 2018 年各季 GDP 年增率分別為 2.77%、2.90%、2.16% 和 1.89%。

(二) 產業趨勢概況

2017 年為近年來全球股市表現最佳的一年，主要受惠於市場利率偏低，顯示市場資金充裕，加上人工智慧、大數據和 Apple 新一代手機 iPhone X 的換機需求期待，引爆了科技創新需求，由科技股帶動全球股市走高，2017 年 MSCI 世界指數、美國那斯達克指數和台灣加權股價指數分別上漲 21.62%、28.24% 和 15.01%。

在成交量方面，受惠於當沖降稅在 2017/4/28 開始實行，有效地提振台股成交量能，因此在股市多頭之際，成交量能亦逐步放大，形成價量齊揚的格局，2017 年上市櫃平均日成交金額分別從 778 億元和 218 億元上升至 1,044 億元和 332 億元，分別成長了 34.19% 和 52.29%。使得券商經營環境出現好轉。

展望 2018 年，在全球經濟增長加速，美中的減稅降負更增添企業獲利引擎，全球股市基本面向好的格局仍將持續，不過全球央行將逐步從寬鬆走向緊縮，全球利率可望走揚，市場波動率可望上升，然而此將有利提升市場交易動能，配合著當沖降稅確定延長三年下，2018 年台灣上市櫃合計平均日成交金額仍可望保持在 1250~1350 億元的水平，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、以及複委託業務，未來甚至可能開放 ETN(指數投資證券)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。

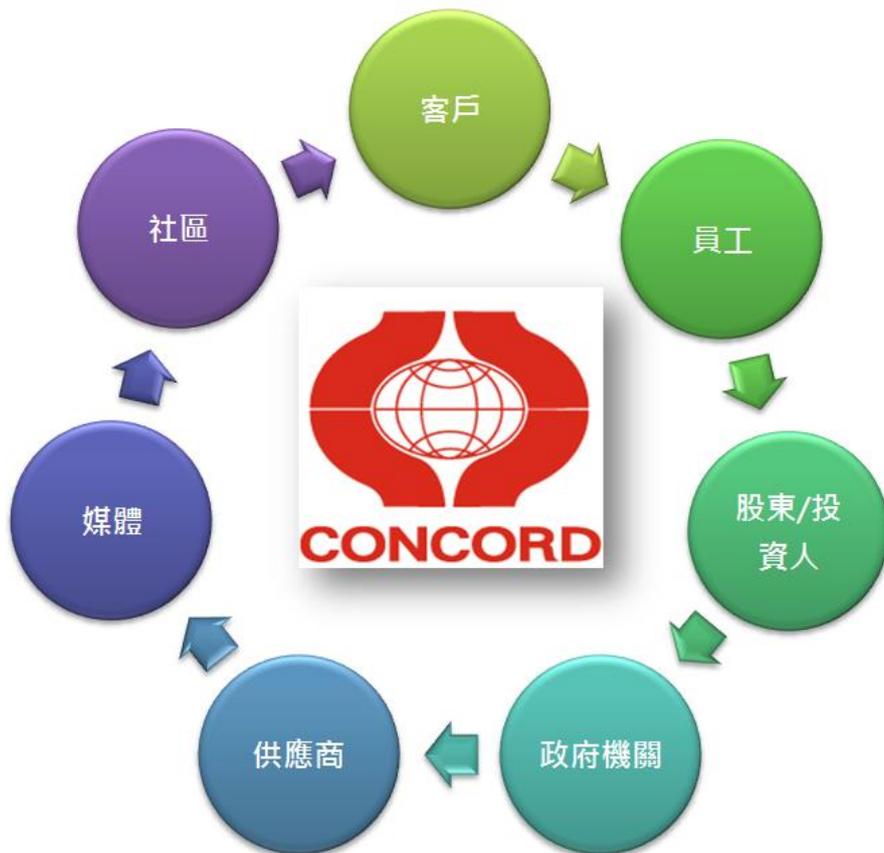
3.因應對策：

- (1)因應產業環境變化快速，維持最適營運規模。
- (2)以「研究」及「資訊」做為核心，輔助「自營」、「承銷」、「經紀」三大獲利引擎，提升通路銷售能力、承銷選案能力及自營操作穩定性，增加公司整體競爭力。
- (3)以客戶分流服務重建服務據點新價值，推動「手機優先(Mobile Only)」、「平台加值服務」等策略，發展 Fintech 創新式服務，提升營業同仁財富管理能力。
- (4)整合方向性投資，進行市場多元化的投資配置及分散風險。

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，由康和證券董事長室召集各部門代表，包括經紀事業群、數位行銷部、法令遵循部、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管道與做法：

利害關係人	重要關注議題	溝通方式與管道	關鍵議題
客戶	<ul style="list-style-type: none"> •提供便利產品 •良好服務 •提高客戶滿意度 	<ul style="list-style-type: none"> •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。 	<ul style="list-style-type: none"> •產品訊息 •服務品質 •客戶隱私 •申訴管道
員工	<ul style="list-style-type: none"> •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 	<ul style="list-style-type: none"> •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。 	<ul style="list-style-type: none"> •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	<ul style="list-style-type: none"> •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 	<ul style="list-style-type: none"> •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、年揭露財務報告。 •設置發言人專區、媒體公關及法人業務部門，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。 	<ul style="list-style-type: none"> •營運績效 •風險管理 •公司治理 •資訊揭露 •股東權益
政府機關	<ul style="list-style-type: none"> •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 	<ul style="list-style-type: none"> •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。 	<ul style="list-style-type: none"> •公司治理 •法令遵循
供應商	<ul style="list-style-type: none"> •公平採購 •環保、安全與衛生管理 •合約內容與法律規範 	<ul style="list-style-type: none"> •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。 	<ul style="list-style-type: none"> •誠信採購 •綠色採購
媒體	<ul style="list-style-type: none"> •營運績效 •公司治理 •永續發展策略 	<ul style="list-style-type: none"> •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。 	<ul style="list-style-type: none"> •顧客權益 •公司治理 •品牌形象 •產品訊息
社區	<ul style="list-style-type: none"> •參與公益活動 •愛心捐助 	<ul style="list-style-type: none"> •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。 	<ul style="list-style-type: none"> •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

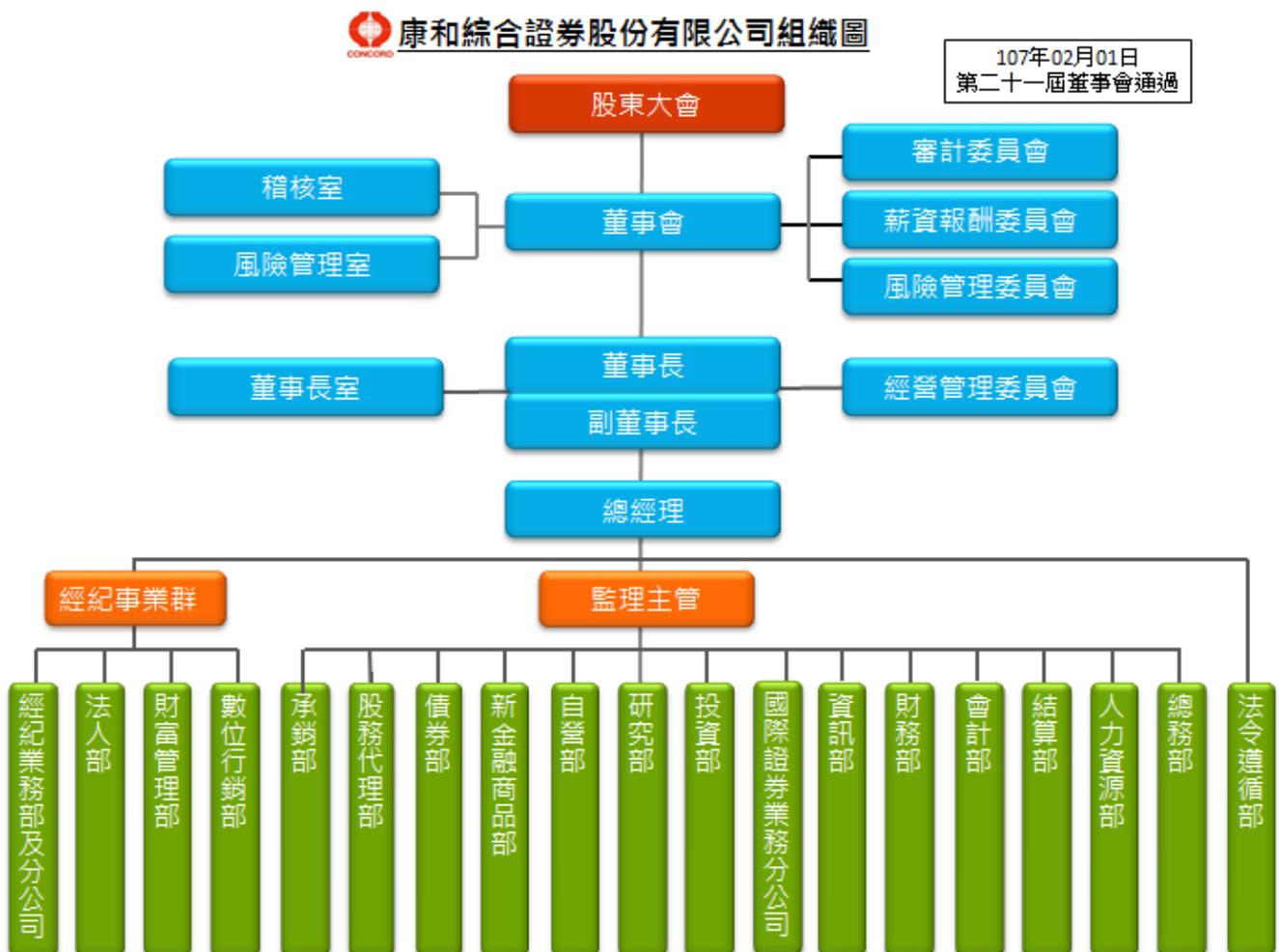
為確認與利害關係人之關係程度，康和證券將已歸納的利害關係人類別，分析鑑別主要利害關係人類別與關注程度高低。



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 13 人、女性 7 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2018年3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：鄭大宇	Fairleigh Dickinson University 資管碩士	康和期貨(股)公司董事長 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	康和期貨(股)公司副董事長 康聯資產管理服務(股)公司董事 康和保險代理人(股)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副召集人 中華民國股權投資協會理事
董事 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	康和期貨(股)公司監察人 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
董事 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)董事 士凱投資(股)公司董事長	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
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	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
董事 德勝開發(股)公司 代表人：林綉城	台北市立商業職 業學校綜合商科	康和綜合證券(股)公司 董事	德勝開發(股)公司董事長
董事 德勝開發(股)公司 代表人：林一蓮	台北市立松山商 職綜合商業科	友國建設開發(股)公司 董事長	友國建設開發(股)公司董事長

董事 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 康和證券投資顧問(股) 公司董事	康和證券投資顧問(股)公司董事
董事 鴻琪投資(股)公司 代表人：鄭世華	大同工學院 電機系	康和綜合證券(股)公司 董事長	康和綜合證券(股)公司經營管理委員 會主任委員 國立台北商業大學企管系教授 財團法人鄭俊生社會公益慈善事業 基金會副董(理)事長
董事 鴻琪投資(股)公司 代表人：陳當勝	美國西堤大學企 管研究所碩士	台灣都市發展股份有限 公司總經理 台灣土地開發股份有限 公司副總經理 自立早報、晚報副總編輯	年鑫投資(股)公司董事長
董事 有發(股)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	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	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)公司監察人	樂活社會企業(股)公司董事 泰豐輪胎(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 大元建設(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	元大金控(股)公司行政長 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
董事 柯文惠	加州州立大學 聖地牙哥分校	康和綜合證券(股)公司 監察人	和安保險代理人(股)公司董事 康育投資(股)公司董事長

	金融系		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	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 資蕃企業(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) 美國奧克拉荷馬	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	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

	市立大學會計碩士 國立中正大學法律博士	文化大學會計系主任及會計室主任 審計部諮詢委員	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碩士	中華民國證券暨期貨市場發展基金會主任秘書 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	台新國際商業銀行(股)公司資深顧問 社團法人台灣全球品牌管理協會秘書長
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	銘傳大學金融科技學院院長 銘傳大學財務金融學系教授 奇岩電子(股)公司監察人 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)公司董事 隆電科技(股)公司監察人

董事責任保險

為完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董監事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司之董監事責任保險之投保金額、承保範圍及保險費率等，每年皆由董事會審議通過，為全體董監事續約購買責任保險。

全體董事平均年齡61歲，分布如下：

年齡區間	人數
40-49 歲	3
50-59 歲	6
60-69 歲	7
70-79 歲	4

酬金政策

報酬 (公司章程第21條)

全體董事之報酬，依其參與本公司營運程度及貢獻，授權董事會依同業通常水準支給議定之。本公司年度如有獲利，應提撥百分之一至百分之二為員工酬勞，由董事會決議以股票或現金分派發放，其發放對象包含符合一定條件之從屬公司員工；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於百分之五為董事酬勞。

但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

總經理、副總經理之酬金項目及標準如下：

(1)報酬：依各職級之內外部薪資標準核定，授權董事會依同業通常水準支給議定之。

(2)績效獎金：依經營績效及考核結果進行分配。

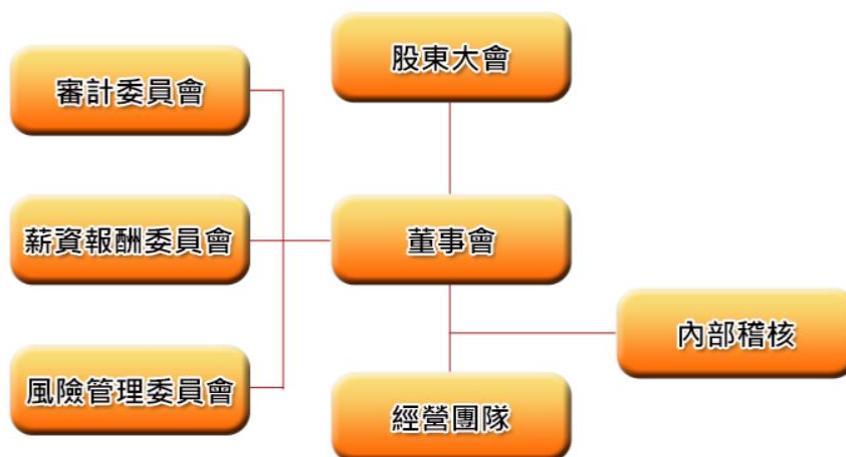
(3)員工酬勞：本公司當年度有盈餘時，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按百分之一至二提請股東會決議分派之。

經營績效及未來風險之關聯性：

為健全本公司董事及經理人薪資報酬制度，設置薪資報酬委員會，就本公司董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，並定期提報薪資報酬管理委員檢視，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，授權董事會依同業通常水準支給暨由公司短期及長期業務目標之達成、公司財務狀況等評估個人表現與公司經營績效及未來風險之關連合理性。

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：

2016 年共召開 7 次會議。

2017 年共召開 8 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：

2016 年共召開 10 次會議。

2017 年共召開 9 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，以提升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	鄭大宇

運作情形：

2016 年共召開 5 次會議。

2017 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

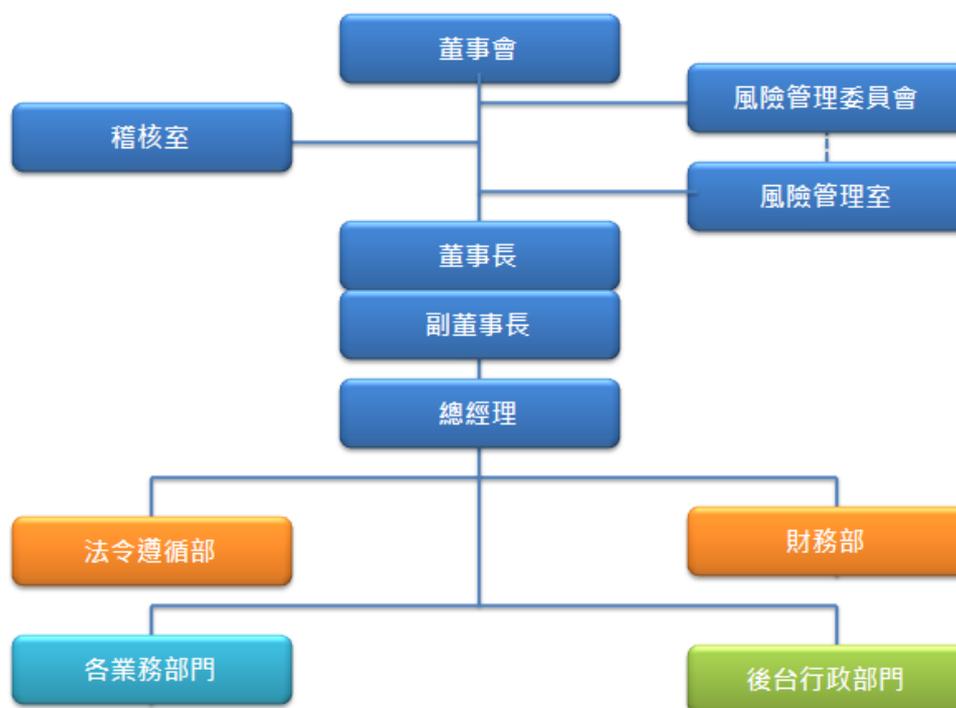
風險管理組織架構與執掌

- 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。
- 法令遵循部：法令遵循部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·法令遵循部隨時檢查內部規章·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。市場風險衡量方式包括名目本金、公平市價、價格敏感度及 VaR 涉險值，本公司依據不同商品特性，設定部位之風險限額、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；不定期性稽核，由稽核人員依指示或業務需要辦理。

五、缺失與改善情形

2017 年受主管機關裁罰及改善措施

項次	主要缺失	改善情形
1	本公司辦理基因公司公開收購案收取 20元作業處理費，未依公開收購說明書申報公告。(106.03.17金管證券字第 1060004437號函，請公司注意改善。)	為配合陳情人之事由，本公司因應主管機關要求對於未來公開收購案件進行改善，擬將該公開說明書內所稱之「其他支付收購對價所必要之合理費用」名稱修改為「郵寄通知書處理費」，並列為必要費用，避免應賣人誤解，以弭爭議。
2	檢查局105年11月10日至25日派員赴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。(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)。	<p>(1) 安排承銷人員教育訓練及宣導、修改配售原則並確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。</p> <p>(2) 加強宣導業務人員執行業務應本誠實及信用原則。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>

六、道德與誠信



發展誠信經營之企業文化，康和證券期望藉由深化法令遵循、反貪腐、反洗錢等制度的努力，建構誠信清廉的企業。期許每位員工都能秉持誠信、承諾、創新及合作的價值理念，作為檢視自己的最高準則。本公司為了更進一步防止貪瀆，在內部設有舉發通報機制。如發現有違操守或有違行為準則之情事，所有員工均可透過電子郵件、溝通信箱或書面投遞，向相關單位舉報。官網並設立舉報信箱提供外部申訴、舉發之管道。

公司治理實務守則

本公司於103年經董事會通過訂定「公司治理實務守則」，內容包括：一、建置有效的公司治理架構，二、保障股東權益，三、強化董事會職能，四、發揮監察人功能，五、尊重投資人及利害關係人權益，六、提昇資訊透明度等，以此落實公司治理及健全經營制度。

誠信經營守則

本公司基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，於103年經董事會通過訂定「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項，以建立誠信經營之企業文化及健全發展。

企業社會責任實務守則

本公司於104年經董事會通過制訂『康和證券企業社會責任實務守則』，由專（兼）職單位推動並於每年度履行社會貢獻、社會公益、社區參與等社會責任活動。實踐企業社會責任，永續發展之目標。

員工行為規範聲明書

本公司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，由法令遵循部與人力資源部說明「員工行為規範聲明書」各項規範。

法令遵循

本公司設法令遵循部及專責主管，負責辦法令遵循相關事務，包括配合國內各項法令訂立及更新、檢討各項內部規範，並督導各單位定期辦理自行評核作業，以確保各項作業及交易均遵循法令。法令遵循部不定期透過內部網站及內部信箱向員工宣導同業常見缺失事項，於每月月會中宣導違規案例、宣導重大訊息與資訊申報應加強注意事項之宣導。

本公司 107 年度舉辦與誠信經營議題之相關內、外部教育訓練（含誠信經營與行為指南、個人資保護法因應與衝擊認知、公開資訊觀測站宣導等相關課程），計 81 人次參加。

洗錢防制及打擊資恐

本公司設有防制洗錢專責單位，除依據「證券期貨業防制洗錢及打擊資恐內部控制要點」之規定，訂定公司「防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「防制洗錢及打擊資恐風險評估管理計畫」與「防制洗錢及打擊資恐風險評估程序」等規範，並積極配合主管機關政策，不定期舉辦教育訓練宣導，型塑公司反洗錢及反資恐文化，以確保各項作業執行與相關風險之管控。

七、資訊揭露

為落實資訊充分揭露，加強資訊透明度，本公司秉持充分、公正、透明及即時公開，強化公司財務業務資訊揭露，本公司遵循相關法令規定，於公開資訊之網路申報作業系統揭露相關資訊。透過每年召開股東會及每月公告營收、自結損益情形，讓投資人瞭解本公司營運狀況，同時亦依規定於「公開資訊觀測站」揭露中、英文重大訊息，另於本公司網站揭露訊息、年報及各季中文財務報告及年度英文財務報告，加強資訊揭露透明度，使投資人瞭解公司營運方針。

由台灣證券交易所及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心委託財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會建置「資訊揭露評鑑系統」，針對國內全體上市櫃公司所作之資訊揭露情形的透明度評比，本公司於2009年至2014年連續六年榮獲證券暨期貨市場發展基金會資訊揭露評鑑 A + 等級評等，於2015年更邁前一大步榮獲最優「A++」等級之金融企業，雖主管機關已停辦資訊揭露評鑑，本公司仍將繼續致力於資訊揭露透明，以期能幫助利害關係人瞭解本公司實際的營運資訊與保障股東權益。因此於2015年榮獲「第一屆公司治理評鑑」結果中名列前「百分之5之公司」之最優等企業。

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	守密密 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，總經理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。

康和證券發展成為最能夠為客戶創造價值的券商，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，以提升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。

數位行銷部為加強服務客戶，推廣使用電子交易憑證申報所得稅，貼心的為客戶簡化報稅流程時間及免除外出的不便。本公司於康和證券企業網站建立「服務窗口」專區以回應客戶之期待。提供多元服務管道如：免費客服專線(0800-886-016)、手機客服電話、電子郵件、臉書粉絲團及 LINE@等社群服務窗口，由客服人員針對客戶的諮詢或建議，提供即時專業的處理回覆。

一、多元創新產品設計

The image contains two promotional posters for Kingcon's digital trading platforms. The left poster, titled 'Kingcon King Good Health' (康和金好康), features a pink background and highlights 'Kingcon King Good Health' (康和金好康) and 'Kingcon King Good Health' (康和金好康). It lists features such as '智慧下單 功能再進化' (Smart order, function evolution), '自設條件 獲利再升級' (Self-set conditions, profit upgrade), '操作簡便 輕鬆上手' (Simple operation, easy to get started), and '看盤下單畫面直觀 功能齊全簡潔' (Intuitive trading interface, complete and simple functions). It also mentions '行動下單' (Mobile order) and '超級營業員' (Super agent). The right poster, titled 'Kingcon King Good Health Cloud Strategy Center' (康和金好康雲端策略中心), features a red background and highlights 'NEW 金好康：雲端策略中心' (NEW King Good Health: Cloud Strategy Center). It lists features such as '多元商品報價' (Diverse commodity quotes), '強大技術分析' (Powerful technical analysis), '選股策略進化' (Stock selection strategy evolution), '智慧下單模組' (Smart order modules), '個人化看盤' (Personalized trading interface), '專業新聞彙整' (Professional news compilation), and '安心回測報告' (Peace of mind backtest reports). Both posters include contact information for Kingcon Securities Co., Ltd. and a QR code for account opening.

2017 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（康和掌先機、超級營業員）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。

康和金好康：

隨著電腦運算速度的提升，AI 人工智慧及大數據分析的工具也日益普及，怎樣利用專家過去的投資經驗設計出自動化的投資策略進而產出讓投資人信任的投資決策資訊是近年比較熱門的議題，『康和金好康』結合嘉實雲端策略中心的平台可提供客戶針對短、中、長線及多空操作的多項策略供投資人訂閱，亦可讓投資人自訂自己的策略在條件到達時主動通知，對於投資人非常有幫助；其他亦提供智慧下單及豐富的智慧選股模組工具以符合投資人各方面的需求；另陸續提升線上客服的服務項目，讓客戶於系統中就能享受到幾乎全方位的客服服務項目。

二、顧客權益保護

2017 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，連續七年（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。

因應金融科技(Fintech)的發展，正著手進行「期貨線上開戶 APP」，上線後預期可達到快速且環保無紙化的開戶流程。

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，7 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

2017 卓越最佳證券評鑑調查，康和證券獲得「非金控類-最佳企業社會責任」大獎，本公司已連續三年獲得卓越最佳證券評鑑大獎，證明康和擁有很高的使命感，不斷自我期許要成為所有企業的典範，實踐企業的社會責任，以良善的企業形象深受消費者的肯定與支持！

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.提供業務往來服務須顧及顧客權益，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 2017 年底止，康和證券及子公司全體正式員工為 933 人，平均年齡 44.26 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	703 人
子公司	230 人
合計	933 人
平均年歲	44.26
平均服務年資	8.79

教育程度

學歷	比率
博士	0.11%
碩士	16.18%
大專	70.63%
高中	12.97%
高中以下	0.11%

擔任/非擔任主管職務之員工人數

項目	集團合併			
	2016 年度		2017 年度	
	男	女	男	女
全公司員工人數	478 人	564 人	411 人	522 人
擔任主管職務之員工人數	88 人	25 人	70 人	23 人
非擔任主管職務之員工人數	390 人	539 人	341 人	499 人

年度員工平均福利費用

項 目	2016 年度	2017 年度	差異數
申報櫃買薪酬指數之「員工福利費用」(全公司)	671,647 仟元	966,403 仟元	294,756 仟元
申報櫃買薪酬指數之「員工人數」(全公司)	763 人	721 人	42 人
年度員工平均福利費用	880 仟元	1,335 仟元	455 仟元

離職率

公司別	2017 年 平均在 職人數	2017 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	724	15.61%	47	66	22	55	36	113	0	113
期貨	191	30.89%	24	35	9	33	17	59	0	59
保代	18	11.11%	1	1	2	0	0	2	0	2
期經	27	22.22%	2	4	0	4	2	6	0	6
投顧	15	46.67%	4	3	0	5	2	7	0	7

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%	109	380	0	0	0.25%
	女	1	4	0.19%	0%	131	544	0	0	0.29%

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	100%	63	62	15	73	67	140
海外地區	0%	0	0	0	0	0	0
合計	100%	63	62	15	73	67	140

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」，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。

2017 年全年共計 69 人次上課，總時數 363 小時，平均每人次 5.2 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
2016	13 人
2017	8 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. 勞資會議及滿意度調查

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.人才品質提升

不定期舉辦之內外訓課程，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、營業秘密暨競業禁止、職場形象禮儀....等，提升同仁通識知識。

各職級內部講師養成累計人數：

年度	高階主管	中階主管	業務人員	合計
2017	7	17	17	41

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) 民國(下同)105年10月至11月間，本公司人資部協同法遵室人員針對勞檢機關就當時之17家分公司進行勞檢後之疑慮，親自到場一一說明本公司並無剋扣員工工資等情事，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。

(2) 106年6月5日及106年7月10日勞動部分別以訴願決定書駁回本公司對桃園市政府及臺南市政府所提訴願。本公司僅就其中因不服桃園市政府裁處所提訴願而遭勞動部駁回之勞動部訴願決定，提起行政訴訟，該案現繫屬臺灣桃園地方法院行政訴訟庭。

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。2017 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	專業職能訓練	2,242	3,483	\$21,800
	主管才能訓練	153	1,002	\$527,149
	通識訓練	2,784	3,333	\$69,329
	公司治理	128	384	\$40,950
	企業學習網 (線上學習)	1,208	1,279	0
	小計	6,515	9,481	\$659,228
外部訓練	防火人員及勞安訓練	16	219	\$31,020
	專業訓練	520	3,174	1,344,167
	資格取得與進修課程	243	1,573	\$321,120
	證券期貨職前.在職及其他相關訓練	423	4,837	\$697,160
	小計	1,202	9,803	\$2,393,467
其他訓練費用：交通費、學位補助				\$683,122
總計		7,717	19,283	\$3,735,817

2017 年度員工訓練人數及時數統計

項目	2017 年度(人次)		平均每人時數
	男	女	
證券	3419	4298	27.4
期貨	474	478	18.2
保代	143	212	32
期經	190	128	27.85
投顧	86	183	28.5

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，提升員工素質、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、提升經營管理水準、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
2016	國泰綜合醫院	4 次
2017	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
2016	中國醫藥大學附設醫院	國泰醫院、臺大醫院
2017	臺安醫院	國泰醫院、臺大醫院、和信醫院

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，2017年9-11月辦理減重比賽，共計154名員工參加，總計減少235.6公斤，平均每位參加員工減重達1.53KG。

2017年員工減重總成果

年度	比賽人數	總減量	人均減重
2017	154人	-235.6 kg	-1.53 kg
2016	244人	-412kg	- 1.92kg

康和聯誼館

康和聯誼館內設有健身器材、投籃機、撞球桌、乒乓球桌、KTV 影音設備以及時下最流行之 3D 虛擬實境遊戲機設備，同仁均可在休息時間自由使用或借用，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，提供員工增進情誼及讓身心徹底放鬆之抒壓場所。

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、營造親善哺乳職場。

2017年KTV室使用計388人/次。哺乳室2017年每月平均使用840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：

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。

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：

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。

提供員工旅遊補助及定期員工健康檢查。

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。

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
2016 年	66 人
2017 年	73 人

2017 年度績優員工表揚

2017 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	終身百萬康和俱樂部
卓越保險銷售貢獻獎	百萬康和俱樂部
卓越績效獎	熱血康和俱樂部
KPI 卓越部門獎	千萬康和俱樂部

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。

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、綠色管理政策及目標

康和證券以身為地球公民為己任，以打造綠色企業為公司永續經營的使命。本公司重視節約能源並訂定「節能計畫」，將環保概念納入各層面經營政策中，舉凡提升客戶電子下單使用率、推動電子對帳單、推動行政流程e化、辦公處所設備選擇環保材質、推廣節能水電費、降低紙類耗用等，身體力行，實施節能計畫。

因本公司為金融業，非屬製造業公司，故不適用ISO 14001。因此無使用原料、再生原料、水回收利用、汙水處理、生物保護區棲息地、保護類動物、破壞臭有層物質排放、廢棄物處理、產品包裝要求回收、商品原料人員運輸產生重大環境衝擊等事由，也無環境衝擊的申訴案件。

本公司為金融證券業，相關能源消耗與溫室氣體之排放，每年以減少1~2%為目標。

2017 年約為 17,101 公斤，較 2016 年為 17,397 減少 1.85%。

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。

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。
- 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。
- 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。

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	2016 年	2017 年
水費度數	9,065 度	10,706 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	2016 年	2017 年
用電度數	2,008,110 度	2,040,022 度
能源局碳排量之轉換係數	0.528 公斤	0.529 公斤
碳排放量(二氧化碳當量公噸)	1,060 公噸	1,079 公噸
電力排放係數依據 2016 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	2016 年	2017 年
使用張數	907,500 張	890,000 張
碳排放量	16,335 公噸	16,020 公噸

四、低碳素食推廣



為響應環保署提倡「多吃蔬食少吃肉」節能減碳生活習慣之養成、特舉辦每月低碳素食日活動，並鼓勵同仁自由參與，進而讓同仁重視減少肉食、能增進自身健康亦能間接達成溫室氣體減量之效果，凝聚全員愛地球之決心。

2017 年素食日共減少 288.75 公斤碳排放量

五、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，讓所有同仁共同為地球環保盡一份心力。

六、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。

七、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。



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！

2017 年康和福利委員會贊助「培育子女獎學金」受益人數有 149 人，獎學金共計新臺幣 55.5 萬元。

近兩年「培育子女獎學金」統計表

年度	學期	人數	總金額
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
2017	105 年第一學期	85 人	318,000 元
	105 年第二學期	64 人	237,000 元
	合計	149 人	555,000 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。2016 及 2017 年度康和證券與知名大學進行產學合作，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
2016	82 人	144 人
2017	62 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 2017 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蕪露頭角，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：167.2 萬元。

2017 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	52 萬元	取前 20 名，獲獎者共 16 名
活動獎金	115.2 萬元	共計 393 名參加，每人 3,000 元
合計	167.2 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，我們捐助 50 萬協助社團法人中華基督教協會拍攝 1919 紀錄片，期望透過影片幫助 1919 服務中心進行「1919 急難救助」、「1919 陪讀計畫」與「1919 食物銀行」等在地關懷服務。以及捐贈交大 FinTech 獎學金及研究經費共計 66 萬元，提供交通大學同學實習機會，希望直接培養集團所需之金融科技人才，以「在地康和」的理念為這塊土地善盡企業社會責任與承諾，讓股東、客戶及員工能認同「康和證券」這個品牌。

2017 年康和證券捐款：

- (一) 捐贈交通大學 FinTech 獎學金 56 萬元。
- (二) 捐贈交通大學 FinTech 研究經費 10 萬元。
- (三) 捐贈基督教協會 1919 紀錄片 50 萬元。
- (四) 捐贈其他社團費用 15 萬元。

康和近兩年「愛心捐款」統計表

年份	總金額
2016	1,565,000 元
2017	1,310,000 元

認養公園

位於瑞安街旁的四維公園、認養至今已達 14 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
2016年	210,812
2017年	210,922

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藤，美麗無比。西側設有兒童遊憩區，設置有溜冰場、溜滑梯、鞦韆板等設施，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。

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	
	報告概況	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
		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	<p>a. 報告組織對本報告尋求外部保證的政策與現行做法。</p> <p>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。</p> <p>c. 報告組織和保證方間的關係。</p> <p>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。</p>	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	<p>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。</p> <p>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。</p>	公司治理
	G4-45	<p>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。</p> <p>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。</p>	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	<p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> ·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 <p>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</p>	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106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	-
環境問題申訴機制	EN34	經由正式申訴機制立案、處理和解決的環境衝擊申訴之數量	-

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。