

2019

# 企業社會責任報告書

Corporate Social Responsibility Report



# 目 錄

## CONTENTS

|                              |           |
|------------------------------|-----------|
| 關於報告書 .....                  | 4         |
| 董事長的話 .....                  | 5         |
| 2019 年重要成果與績效 .....          | 7         |
| <b>1、公司概況 .....</b>          | <b>9</b>  |
| 1.1 公司簡介 .....               | 9         |
| 1.2 康和證券基本資料 .....           | 10        |
| 1.3 經營理念與核心價值 .....          | 11        |
| 1.4 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 ..... | 12        |
| 1.5 參與國內外組織會員及倡議 .....       | 13        |
| <b>2、營運績效 .....</b>          | <b>14</b> |
| 2.1 總體經濟環境 .....             | 14        |
| 2.2 股東結構 .....               | 16        |
| 2.3 信用評等 .....               | 16        |
| 2.4 市場環境與因應 .....            | 17        |
| <b>3、利害關係人議合 .....</b>       | <b>19</b> |
| 3.1 利害關係人鑑別 .....            | 19        |
| 3.2 重大性議題分析 .....            | 22        |
| <b>4、公司治理 .....</b>          | <b>28</b> |
| 4.1 治理架構 .....               | 28        |
| 4.2 風險管理 .....               | 37        |
| 4.3 法令遵循 .....               | 40        |
| 4.4 稽核 .....                 | 41        |
| 4.5 道德與誠信 .....              | 42        |
| <b>5、顧客權益 .....</b>          | <b>46</b> |
| 5.1 數位化金融創新 .....            | 47        |
| 5.2 客戶權益保護 .....             | 51        |

|  |           |
|--|-----------|
| 5.3 創造社會效益之金融商品或服務 .....                                 | 53        |
| 5.4 創造環境效益之金融商品或服務 .....                                 | 53        |
| <b>6、員工照顧 .....</b>                                      | <b>55</b> |
| 6.1 人力架構 .....   | 55        |
| 6.2 薪酬與福利 .....  | 57        |
| 6.3 培育與發展 .....  | 60        |
| 6.4 健康幸福職場 .....   | 63        |
| 6.5 勞工安全與工作環境 .....                                      | 67        |
| <b>7、環境永續 .....</b>                                      | <b>68</b> |
| 7.1 環境政策 .....   | 68        |
| 7.2 能源管理政策 .....   | 69        |
| 7.3 供應鏈管理 .....  | 73        |
| <b>8、社會參與 .....</b>                                      | <b>74</b> |
| 8.1 學術教育 .....   | 74        |
| 8.2 慈善關懷 .....   | 76        |
| <b>附錄 .....</b>  | <b>80</b> |
| GRI STANDARD 指標對照表 .....                                 | 80        |
| 財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」第四<br>條對照表 ..... | 89        |
| 上市上櫃公司企業社會責任實務守則對照表 .....                                | 89        |

## 關於報告書 102-45、102-49、102-50、102-51、102-52、102-53、102-54、102-56

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)對於社會大眾的一項重要承諾。康和證券自 2014 年起發行第一本企業社會責任報告書，主要目的是希望透過本報告書呈現公開及透明化的資訊，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政策與作法。

### 報告時間及範疇

本報告書揭露內容主要在闡述康和證券暨旗下子公司(康和期貨、康和證券(開曼)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代)在2019年度(2019年1月1日至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、利害關係人與重大主題、公司治理、顧客權益、員工照顧、環境永續及社會參與等，未來隨著康和證券不斷的成長，將更深入揭露廣域的相關資訊。所有財務數字均以新臺幣為計算單位，本報告書未經第三方認證。

上一本發行日期為 2019 年 6 月。

### 報告書撰寫原則

本報告書依循全球永續性報告協會 ( Global Reporting Initiative, GRI ) 於 2016 年發布之 GRI 準則(GRI Standards:核心選項)撰寫，並涵括「上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」及上市上櫃公司企業社會責任實務守則。我們每年持續編製發行企業社會責任報告書，報告書完整內容置於康和證券官方網站/企業社會責任專區供社會大眾下載瀏覽。

### 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 871 傳真：+886 2 87871131

網站：[www.concords.com.tw](http://www.concords.com.tw) 信箱：[service@6016.com](mailto:service@6016.com)

## 董事長的話

102-14

在全體同仁們的努力下，康和證券 2019 年度合併營業收入 2,173,539 仟元，合併稅前淨利 308,461 仟元、稅後淨利 288,367 仟元，每股稅後淨利 0.47 元。2019 年底權益總計為 7,296,992 仟元，每股淨值 12.23 元。財務比率方面，流動比率 118.86%、負債比率 71.55%，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)，展望穩定。

在客戶服務方面，因應金融數位科技的發展，康和證券積極投入研發、以及資訊科技人才的培育，竭力精進研發與創新，提供更細緻便民的金融數位服務。因應 2020 年台股逐筆交易新制上路，康和證券於 2019 年 3 月發表全新的「證券電子交易系統」，全面提升下單交易速度，讓每一筆下單交易速度僅 2 毫秒即可完成，高速的下單交易速度領先同業，並達到國際水平。此外，康和證券也對小資族客戶推出千元存股方案，為推進「普惠金融」而努力；其中「存股型自訂槓桿股權選擇權」，更具備了「零股盤中交易」和「零股槓桿交易」的兩大特色，係業界首創為小資族提供客製化的槓桿投資選擇，做到小額也能槓桿、零股也可盤中交易的便利性，面對金融科技的浪潮，康和證券資訊創新歷經了三年的沉潛與準備，終於逐漸開花結果，目前公司內關鍵技術自製率已經達到 95%。

在公司治理方面，2019 年度(第六屆)公司治理評鑑，共計 1,600 家上市櫃公司接受評鑑(上市 901 家、上櫃 699 家)，本公司評鑑結果列為全體上櫃公司排名 6%~20%之公司，較 2018 年大幅進步一個等級，另外，財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心於 2020 年 1 月份季度審核結果，將康和證券(6016)納入「櫃買富櫃 200 指數」成分股，成為櫃買優質投資指標，獲得主管機關肯定。本公司已於 2019 年設置公司治理主管，藉以強化提升公司治理的運作與效能；我們力求法令遵循制度的落實執行，建立內部檢舉制度，修訂誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，訂定「危機管理辦法」以因應危機發生影響營運、聲譽危機；成立「資訊安全專責單位」，落實資訊安全管理與政策；推動整體性之防制洗錢及打擊資恐之制度與教育訓練，提升員工風險意識及防範能力，以落實各項作業執行與相關風險之管控。

在員工關懷方面，員工是企業最重要的資產，康和證券提供良好而優質的職場環境及員工職涯學習成長訓練，達到選才、育才、用才及留才目的；我們重視員工的身體健康，除連續多年提供免費員工健康檢查之外，更已連續 2 年每月免費提供一日「康和蔬食日」，提倡多吃蔬食少吃肉，節能減碳之生活習慣，以保持身體的健康。

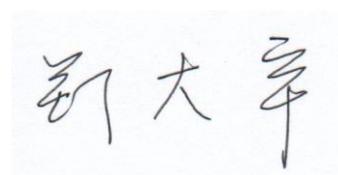


在環境保護方面，我們將環保概念納入各層面經營政策中，持續推動行政流程E化、帳單電子化、電子下單等無紙化、推廣節能水電費、降低紙類耗用，以及汰換高耗能之老舊設備；因此，今年用電及碳排放量也較去年減少17.16%，未來我們仍積極推動環境永續管理，為企業與自然環境永續平衡之發展而努力。

在社會關懷方面，從2018年起，我即帶領同仁一同參與中華基督教救助協會「1919愛走動—急難家庭救助計畫」，實踐急難救助精神，以接力方式單車環台進行公益勸募，累計兩年我們已經騎乘完成逾2,500公里，我們希望能透過身體力行做公益，並為弱勢傳遞愛的正能量。此外，我們也支持棒球發展，以實際行動鼓勵原住民棒球選手，捐助稻江商職棒球隊30萬元，培育青棒發展，幫助台灣棒球精神延續、傳承下去，讓熱愛打球的孩子們，都能在球場上打拚，完成棒球的夢想，也期望將來能有更多的資源投入，與教育界共同培育基層選手，並藉此喚起大眾一起重視台灣的棒球運動，讓熱愛棒球的青年選球手們都能實現夢想，擊出漂亮的全壘打，為國爭光。康和證券秉持著「取之於社會，用之於社會」的理念，持續結合金融專業與影響力，善盡企業社會責任，努力追求營運穩定成長，同時兼顧社會共榮與環境永續，讓未來更加美好。

證券金融業充滿挑戰也充滿了機會；展望未來，我們將持續聚焦永續經營策略，結合金融業的核心職能，運用團隊的智慧，以及善用科技的力量，落實企業社會責任，與利害關係人共同穩步向前，共同邁向更美好的未來。

康和綜合證券 董事長

Handwritten signature in black ink, reading '劉大華' (Liu Dahua).

# 2019 年重要成果與績效

## 治理

### Governance

#### ◆公司治理評鑑大幅進步 1 個等級

康和證券榮獲上櫃公司 2019 年度(第六屆)公司治理評鑑·排名 6%~20%之公司。

#### ◆風險管理評鑑連續 7 年皆為第 2 級

康和證券自 102-108 年連續 7 年皆為第 2 級(良好等級)。

#### ◆納入「櫃買富櫃 200 指數」成分股

康和證券(6016)經櫃檯買賣中心於 2020 年 1 月份季度審核結果·將康和證券(6016)納入「櫃買富櫃 200 指數」成分股。(櫃買富櫃 200 指數是以市值排序·並考量公眾流通量及流動性等條件·選出 200 支上櫃股票以流通市值加權計算之股價指數·用以表彰櫃檯買賣股票市場之綜合績效)。

#### ◆設置公司治理主管

2019 年設置公司治理主管·強化公司治理的運作效能。

#### ◆優良中央公債造市商

康和證券獲選為 2019 年上、下半年度優良中央公債造市商。

#### ◆榮獲「權值成長獎」-第 2 名

康和證券榮獲 2018 年度權證發行人及證券經紀商交易獎勵活動-權值成長獎第 2 名。

#### ◆榮獲「權民愛戴獎」-第 3 名

康和證券榮獲 2018 年度上櫃權證競賽獎勵-權民愛戴獎第 3 名。

#### ◆16+3 家營業據點

因應金融 3.0 政策趨勢·本公司持續改善服務品質·發揮通路最高價值·整併為 16 家營業據點及 3 個期貨營業據點。

#### ◆康和證券、康和期貨獲得「第十六屆國家品牌玉山獎」

康和證券獲得傑出企業獎、最佳人氣品牌獎、最佳產品獎等三大獎；董事長鄭大宇更榮獲傑出企業領導人獎之殊榮。

康和期貨獲得第十六屆國家品牌玉山獎之傑出企業獎、最佳人氣品牌獎等兩大獎。

#### ◆康和投顧總代理之基金獲得「3 年期天然資源股票基金」海外基金獎

第 23 屆傑出基金金鑽獎-康和投顧擔任總代理之「KBI 替代能源解決方案基金」再度榮獲「3 年期天然資源股票基金」海外基金獎。



## 社會

### Soical

#### ◆桌球錦標賽-亞軍

康和證券榮獲「第 32 屆證券盃桌球錦標賽」雙打賽男女混合組亞軍。

#### ◆人才發展品質管理系統評核-銅牌獎

2014-2019 年康和證券獲得勞動部勞動力發展署人才發展品質管理系統評核銅牌獎，給予公司在人才培育上的肯定。

#### ◆洗錢防制及打擊資恐教育訓練

內、外訓防制洗錢及打擊資恐教育訓練之總時數 2,466 小時，共計 1,933 人。

#### ◆培養內部講師

本公司各職級內部講師養成累計人數 40 人。

#### ◆員工專業教育訓練

員工總教育訓練時數 20,392.15 小時，訓練總人次 10,234 人次。

#### ◆公益捐款

2019 年度公益總支出 800 萬元；公益勸募 1919 愛走動募得 59.8 萬元。

## 環境

### Environment

#### ◆二氧化碳排放量減少 2.6%

實施「節能減碳 E 化轉型」政策，推廣辦公處所擇選環保設備。

#### ◆用水量減少 48,622 度

調整水龍頭出水量及縮短自動感應沖水器時間，成功達到節省水用量。

#### ◆用電度數減少 285,561 度

汰換老舊耗電設備，汰換辦公室 479 盞 LED 燈具及提其他照明設備，使得用電度數大幅減少度。

#### ◆紙張用量減少 10,000 張

提升客戶電子下單使用率、推動電子對帳單取代帳單紙張之使用與郵寄、推動行政流程 e 化成果。

#### ◆汽油使用量減少 1,540 公升

鼓勵內部同仁多搭乘大眾運輸工具，減少內部車輛的使用，大幅減少汽油量。

#### ◆素食日減少 508.2 公斤碳排放量

公司連續 2 年每月免費提供一日「康和蔬食日」，提倡多吃蔬食少吃肉，以達節能減碳排放量。

# 1、公司概況

## 1.1 公司簡介 102-1、102-4

康和證券自成立以來，本著「誠信」的經營理念，為客戶規劃及爭取最大的獲利，因為我們深刻的體認到，唯有以誠相待，才能長遠的為客戶作好整體完善的投資規劃與提供理財服務。

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 59 億元(截至 2020/4/30 止)，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，及 3 個期貨營業據點，截至 2019 年底止，康和證券及子公司全體員工為 808 人(截至 2019/12/31 止)。

康和證券集團旗下有康和期貨、康和證券(開曼)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等公司，三十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，並且獲得投資人的信賴與好評！



## 1.2 康和證券基本資料 102-3、102-7

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

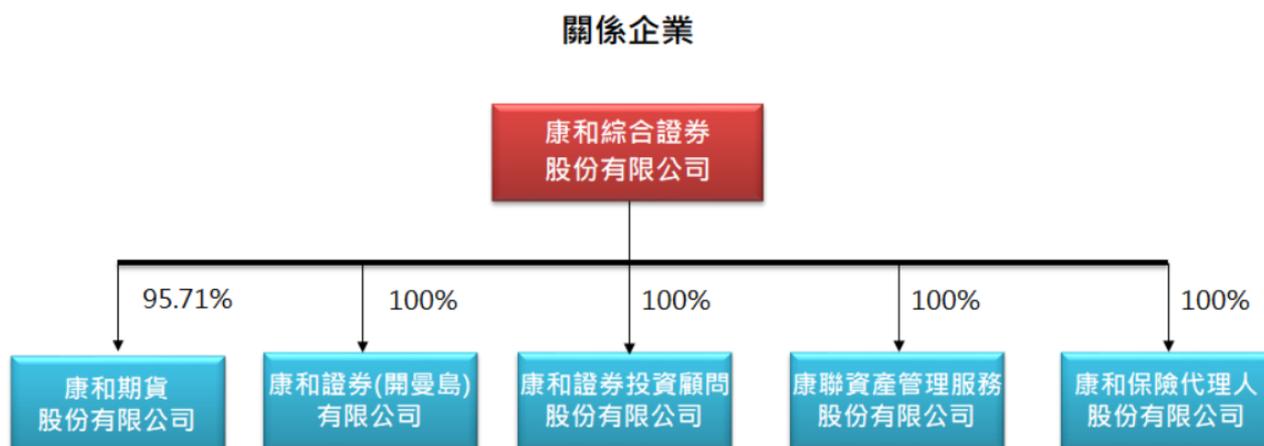
上櫃日期：1996/12

資本額：新台幣 59.0 億元(截至 2020 年 4 月 30 日)

員工人數：808 人(截至 2019 年 12 月 31 日)

董事長：鄭大宇

公司總部：台北市信義區基隆路一段 176 號 B1



### 1.3 經營理念與核心價值 102-5

## 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，為客戶規劃及爭取最大的獲利，因為我們深刻的體認到，唯有以誠相待，才能長遠的為客戶作整體完善的投資規劃與提供理財服務。



## 1.4 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 102-2、102-4、102-6

康和證券擁有遍佈台灣北、中、南，含離島 16 個證券營業據點，及 3 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"> <li>●受託於集中市場買賣上市有價證券</li> <li>●受託於店頭市場買賣上櫃有價證券</li> <li>●有價證券借貸業務</li> <li>●自辦融資融券業務</li> <li>●受託買賣外國有價證券</li> <li>●期貨交易輔助人業務</li> <li>●銷售海外基金業務</li> </ul>                         |
| 承銷部    | 台灣    | <ul style="list-style-type: none"> <li>●企業上市上櫃規劃與輔導服務</li> <li>●有價證券代銷或包銷服務</li> <li>●有價證券募集與發行之規劃、評估及承銷業務</li> <li>●企業財務策略規劃與諮詢顧問服務</li> <li>●企業購併事宜</li> <li>●興櫃推薦券商業務</li> <li>●創櫃板業務</li> <li>●其它承銷相關業務</li> </ul> |
| 自營部    | 台灣    | <ul style="list-style-type: none"> <li>●在集中市場自行買賣有價證券</li> <li>●在營業處所自行買賣有價證券</li> <li>●期貨避險操作</li> </ul>  |
| 債券部    | 台灣    | <ul style="list-style-type: none"> <li>●債券買賣斷交易</li> <li>●債券附買回及附賣回交易</li> <li>●債券投資諮詢服務</li> </ul>  |
| 新金融商品部 | 台灣    | <ul style="list-style-type: none"> <li>●發行認購（售）權證，及避險部位操作</li> <li>●發行結構型商品（保本型及股權連結型），及避險部位操作</li> <li>●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</li> <li>●衍生性金融商品研發與交易</li> </ul>  |
| 財富管理部  | 台灣    | <ul style="list-style-type: none"> <li>●客戶財富管理之專業財務顧問服務</li> <li>●提供客戶資產配置及財務規劃服務</li> </ul>   |

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            |

## 1.5 參與國內外組織會員及倡議 102-13

康和證券及各子公司依據不同業務屬性，分別積極參與證券金融產業之公會及其他相關外部組織，經由加入相關組織，接收最新的經濟金融訊息，並取得會員資格以享有會員權益，與同業分享資訊，進行彼此之交流，康和證券參與國內外組織會員如下：

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、台灣期貨交易所紀律委員會、中華民國證券期貨分析協會、中華民國工商建設研究會、社團法人中華民國股權投資協會、中華民國資訊經理人協會、中華民國資訊管理學會、台灣工商企業聯合會等。

## 2、營運績效 103-2、103-3、201-1

### 2.1 總體經濟環境

美中領導人會面，確定 2,000 億商品關稅稅率不上調，全球股市在 2019 年開啟一段多頭走勢，而台股亦從年初的 9,500 點附近一路上漲，一度突破 11,000 點關卡。然而在 2019 年 5 月中國撕毀美中雙方已談妥貿易協議開始至 10 月中美貿易緊張氣氛升溫，牽連包含美、歐、中三大全球主要經濟體基本面。尤其是中、歐製造業數據放緩，引發美國公債殖利率曲線出現倒掛衍生的美國經濟衰退疑慮，從而擾動金融市場之際，先是 10 月中美中雙方宣布達成階段性協議，其後 10 月 15 日 Fed 宣布每月購買 600 億美元短期債券至 2020 年第二季，為市場提供流動性，再至 10 月底 Fed 調降聯邦基金利率 3 碼後，全球金融市場氣氛轉變，充裕的流動性支撐著全球金融市場，使得這段期間全球金融市場雖呈現大幅震盪，卻未破底，台股最低亦僅來至 10,180 點，守住萬點關卡，同時以美國為首的全球景氣衰退疑慮驟降。總結台股 2019 年表現，指數上漲 2,269.73 點，漲幅 23.3%，收在 11,997.14 點，總市值則創下歷史新高 36.46 兆元；受惠於台股全年大漲逾二成，以及電子族群表現尤為亮眼下，集中市場日均量為新台幣 1,200.67 億元，雖較 2018 年下降 7.79%，但仍為近 10 年來第二高；店頭市場不含債券日均量增加 1.16%達新台幣 362.49 億元，為近 10 年來最高，總成交值達到 37.83 兆元，為近 10 年來第二高。

#### 經營績效

康和證券 2019 年度合併營業收入 2,173,539 仟元，合併稅前淨利 308,461 仟元、稅後淨利 288,367 仟元，每股稅後淨利 0.47 元。2019 年底權益總計為 7,296,992 仟元，每股淨值 12.23 元。財務比率方面，流動比率 118.86%、負債比率 71.55%，公司整體財務結構穩健；在信用評等方面，2020 年取得惠譽信評公司國內長期信用評等為 A-(tw) 內，國內短期信用評等為 F2(twn)，展望負向。

更多詳細財務資訊請參閱康和證券年報，官網

<https://www.concords.com.tw/about/financial/AnnualReport.htm?mnu=02&submnu=02>

#### 子公司經營績效

康和期貨 2019 年國內外期權總業績量達到 2,122 萬口，位居全國期貨商第 5 名，海外期貨市佔率為 7.08%，較前年度成長 13.16%。康和期貨 2019 年獲利再創新高，稅前及稅後淨利分別為 120,131 仟元與 93,338 仟元。康和期經業已於 2019 年 3 月 20 日進行公司清算程序中，2019 年度稅前及稅後淨損為 1,256 仟元。

康和投顧 2019 年經營策略著重於建立多元化業務發展、整合行銷及多元通路上，除持續深耕傳統境外基金總代理業務，另配合法令開放，進軍境外基金私募業務，並爭取擔任境外基金業者在台行政協助人，過去一年已與多家境外基金業者建立業務合作關係。在傳統境外基金總代理業務上，積極建立新的銷售通路包含銀行、壽險、券商、網路平台及法人等，且於 2019 年 6 月取得 GAM 新興市場本地貨幣債券基金在台核備銷售之核准。由於 2019 年康和投顧投注相當多之資源於新種業務開發及通路拓展，致使營運成本增加，使得公司營運出現

虧損，但展望 2020 年，身為專業境外基金總代理的康和投顧將持續完善品牌基金產品線、增加銷售通路、經營投信基金代操業務及擔任國外資產管理業者行政協助人等，期盼儘速重拾獲利能力。

康和保代 2019 年度整體保費收入及續期佣金收入與 2018 年度相比小幅下降，稅前及稅後利益分別為 1,922 仟元與 1,919 仟元。

康聯資產 2019 年度稅前及稅後淨損為 63,959 仟元，未來將強化資產投資管理，穩定發展現有業務。

## 財務績效

單位：新台幣仟元

| 年度/項目    | 2018 年    | 2019 年    | 增(減)金額    | 變動比例(%) |
|----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 收 益      | 1,395,315 | 2,173,539 | 778,224   | 55.77   |
| 營業費用及支出  | 1,941,937 | 1,953,177 | 11,240    | 0.58    |
| 營業(損)益   | (546,622) | 220,362   | 766,984   | NA      |
| 營業外利益及損失 | 281,068   | 88,099    | (192,969) | NA      |
| 稅前淨利(損)  | (265,554) | 308,461   | 574,015   | NA      |
| 所得稅費用    | 12,194    | 20,094    | 7,900     | 64.79   |
| 本期淨利(損)  | (277,748) | 288,367   | 566,115   | NA      |

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損失較去年同期減少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損失較去年同期減少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。

## 重要財務比率

| 年度/項目   |                    | 2018 年  | 2019 年 |
|---------|--------------------|---------|--------|
| 財務結構(%) | 負債占資產比率            | 65.76   | 71.55  |
|         | 長期資金占不動產及設備比率      | 669.31  | 747.21 |
| 償債能力(%) | 流動比率               | 131.08  | 118.86 |
|         | 速動比率               | 131.02  | 118.81 |
| 獲利能力    | 資產報酬率(%)           | (1.01)  | 1.24   |
|         | 權益報酬率(%)           | (3.86)  | 4.04   |
|         | 稅前純益(損)占實收資本額比率(%) | (4.24)  | 5.05   |
|         | 純益(損)率(%)          | (19.91) | 13.27  |
|         | 基本每股盈餘(虧損)(元)      | (0.43)  | 0.47   |

## 各部門營收

單位：新台幣仟元

| 部門別  | 2018 年度   |        | 2019 年度   |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
|      | 金額        | 比重 %   | 金額        | 比重 %   |
| 經紀部門 | 1,454,709 | 104.26 | 1,543,637 | 71.02  |
| 自營部門 | (113,052) | (8.10) | 535,223   | 24.62  |
| 承銷部門 | 12,989    | 0.93   | 53,845    | 2.48   |
| 其它   | 40,669    | 2.91   | 40,834    | 1.88   |
| 合計   | 1,395,315 | 100.00 | 2,173,539 | 100.00 |

## 2.2 股東結構

2020 年 4 月 7 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      | 163    | 163,482,505 | 27.69        |
| 個人        | 38,013 | 389,994,205 | 66.06        |
| 外國機構及外人   | 79     | 36,846,016  | 6.25         |
| 合計        | 38,255 | 590,322,726 | 100.00       |

## 2.3 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-(twn) | F2(twn) | BB+        | B          | 穩定 | 2019-5 |
| 惠譽信評 FitchRatings | A-(twn) | F2(twn) | BB+        | B          | 負向 | 2020-4 |

## 2.4 市場環境與因應 201-2、102-15

### 總體經濟及產業環境分析

台灣為一個外貿出口導向的經濟體，過往輸出對經濟增長的拉動極大，不過 2019 年受惠台商回流所帶動建廠需求，固定投資 YOY 達到 9.13%，對經濟增長的貢獻達到 1.99%，加上輸出對 2019 年經濟增長的貢獻亦從 2018 年的 0.46%回升至 0.83%，使得 2019 年全年經濟增長達到 2.71% (資料來源：主計處)。

展望 2020 年，原先在美中簽訂第一段貿易協議下，市場普遍預期 2020 年全球經濟可望回溫。然受到新冠肺炎疫情陸續在中國(1-2 月)、歐洲(2 月下旬從義大利開始)和美國(3 月)爆發，各國政府祭出嚴厲的封城手段來控制疫情，使得短期經濟活動面臨停擺，中國第一季的 GDP 增速為-6.8%，美國首次申請失業救濟金人數 5 周累計逾 2600 萬人，市場預期第二季美國 GDP 將可能為-30%，而歐洲各國在第二季也將面對二戰以來最嚴峻的經濟衰退，此勢必對 2020 年台灣經濟增長造成壓抑。目前主計處對 2020 年台灣經濟增長預估為 2.37%，輸出對 2020 年經濟增長的貢獻為 1.11%，不過此為 2 月的預估(當時僅中國爆發疫情而封城，而歐美疫情尚未爆發)，未來勢必下修。參考 4 月中華經濟研究院對 2020 年台灣經濟增長的預估為 1.03%，其中民間消費的 YOY 罕見地將在第二季和第三季面臨負增長，不過輸出的 YOY 仍預估為 2.07%，甚至比主計處預測的 1.73%為高，預料未來仍有下修的可能，進而使得 2020 年台灣經濟增長面臨下修的風險。

2020 年台灣經濟是否能保 1 抑或是守住正增長，則需視歐美疫情的高峰是否過去，經濟何時重啟、經濟重啟後的復甦速度、以及秋冬季是否會再爆發第二波疫情等因素而定。目前這些因素的變數仍大，能見度不高，預期 2020 年台灣經濟將面臨「守住正增長的保衛戰」。不過在疫情肆虐下，2020 年台灣固定投資仍有望維持在高位(主計處預期 2020 年固定投資 YOY 為 4.1%)，為台灣經濟挹注一分動能。

### 產業趨勢概況

回顧 2019 年度台股走勢，在美中領導人會面，確定 2,000 億商品關稅稅率不上調之後，全球股市開啟一段多頭走勢，而台股亦從年初的 9,500 點附近一路上漲，一度突破 11,000 點關卡。然在 2019 年 5 月初，Trump 意外地宣布將 2,000 億商品關稅稅率上調至 25%，全球股市和台股陷入了震盪，期間美中領導人於 2019 年 6 月底會面，似乎使得美中貿易情勢有所和緩，然在 2019 年 8 月 Trump 又宣布分階段上調中國 3,000 億商品關稅，但也因為貿易情勢的加劇，Fed 開啟降息，ECB 亦重啟 QE 計畫，充裕的流動性支撐著全球金融市場，使得這段期間全球金融市場雖呈現大幅震盪，卻未破底，台股最低亦僅來至 10,180.04 點，守住萬點關卡。一直到 2019 年 10 月初劉鶴訪美，透露出美中雙方皆有意達成第一階段貿易協議的訊息傳出下，全球股市才重啟多頭走勢。總結台股 2019 年表現，指數上漲 2,269.73 點，漲幅 23.3%，收在 11,997.14 點，總市值則創下歷史新高 36.46 兆元；在成交量方面，受惠於台股全年大漲逾 2 成，以及電子族群表現尤為亮眼下，集中市場日均量為新台幣 1,200.67 億元，雖較 2018 年下降 7.79%，但仍為近 10 年來第二高；店頭市場不含債券日均量增加 1.16%達新台幣 362.49 億元，為近 10 年來最高，總成交值達到 37.83 兆元，為近 10 年來第二高。

展望 2020 年，受到新冠肺炎疫情造成全球金融市場處在極度波動之情形下，預料台股成交量能仍可望保持在高位。在全球央行為救市，將貨幣政策方向轉為極度寬鬆，預期全球利率可望保持低位一段很長時間，此將有利資金流向高現金殖利率的股票，進而有「股票債券化」的可能，加上國內券商持續朝向多元化發展，如境外證券業務(OSU)、財富管理、複委託業務、以及 ETN(指數投資證券)等業務，皆將有利於證券商的未來營運發展。

## 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)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。
- (4)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：

本公司由於資本額較小，業務量能及獲利能力容易受國際政經情勢變化、金融市場匯率、利率、股價與其他資產價格之波動直接影響經營績效，因此交易部門所持資金部位易面臨市價變動風險，市況波動亦影響經紀業務之收入。

### 3.因應對策：

因應產業環境變化快速，維持最適營運規模，本公司仍持續維持高標準之資本適足率，除了控制整體營運風險，亦維持投資或進行市場多元化的投資配置及分散風險。

## 3、利害關係人議合

### 3.1 利害關係人鑑別 102-21、102-33、102-34、102-40、102-43

康和證券透過多元化的溝通管道，瞭解利害關係人關注的議題，並依此擬定主要管理方針與執行計畫，以回應利害關係人的需求與期待，本公司推動企業社會責任小組由董事長室、人力資源部、風險管理室、稽核室、法令遵循部等相關部門共同負責，針對環境(E)、社會(S)、公司治理(G)之相關議題適時提出討論、改善，並整合、蒐集內部資源訂定相關政策，不定期與各部門討論與公司利害關係人接觸的關鍵議題，推動企業社會責任政策及相關管理方針，提出建議及執行，會議結果上呈總經理，將該年度企業社會責任執行績效編撰成報告書，上呈董事長審閱。

#### 利害關係人溝通管道

為了能與利害關係人有更順暢、更多元的溝通關係，根據與利害關係人之溝通經驗與現況，依循AA1000SES利害關係人議合原則五大面向：影響力、關注度、責任、依賴度和多元等觀點，鑑別出康和證券的7大利害關係人包括客戶、員工、股東/投資人、政府機關、供應商、媒體及社區等主要溝通途徑，並回應所關注的議題，如表列：

| 利害關係人    | 關注議題   | 溝通管道   | 溝通頻率   | 關鍵議題   |
|----------|--|--|--|--|
| 1.客戶     | <ul style="list-style-type: none"> <li>•提供便利產品</li> <li>•良好服務</li> <li>•提高客戶滿意度</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>•提供多元溝通管道：客戶 0800 專線服務、信箱等。</li> <li>•常設性落實 Know Your Customer ( KYC ) 機制。</li> <li>•舉辦理財與投資講座。</li> <li>•開發網路及行動下單系統，提供專案活動。</li> <li>•電子報。</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>常設性</li> <li>常設性</li> <li>不定期</li> <li>不定期</li> <li>常設性</li> </ul>                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>產品訊息</li> <li>服務品質</li> <li>客戶隱私</li> <li>申訴管道</li> </ul>               |
| 2.員工     | <ul style="list-style-type: none"> <li>•尊重人權</li> <li>•公平待遇</li> <li>•職場安全及健康</li> <li>•促進員工健康</li> <li>•薪酬福利</li> <li>•人才培育與職涯發展</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>•內部網站及企業網站設有提案專區。</li> <li>•由職工福利委員會不定期提供員工專屬優惠活動。</li> <li>•內部網站提供企業學習網路平台。</li> <li>•內部網站提供差勤資訊查詢及線上教學。</li> <li>•安排員工定期健康檢查。</li> <li>•安排部門會議及主管會議進行溝通。</li> <li>•聘用專任護理師。</li> <li>•提供員工醫療保健資訊及健康諮詢服務。</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>常設性</li> <li>不定期</li> <li>常設性</li> <li>常設性</li> <li>每年</li> <li>每月</li> <li>常設性</li> <li>不定期</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>員工福利</li> <li>訓練發展</li> <li>績效考核</li> <li>職場環境</li> <li>人權平等</li> </ul> |
| 3.股東/投資人 | <ul style="list-style-type: none"> <li>•營運績效與股東權益</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>•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。</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>每年</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>營運績效</li> <li>風險管理</li> </ul>   |

|        |  |   |  |   |
|--------|--|---|--|---|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>•公司治理</li> <li>•資訊揭露透明度</li> <li>•董事獨立性及專業度</li> <li>•隱私權保護</li> <li>•資訊安全交易</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>•每月、季、年揭露財務資訊及財務報告。</li> <li>•設置發言人專區、媒體公關及利害關係人，提供雙向溝通管道。</li> <li>•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。</li> </ul>  | <p>每月/季/年<br/>常設性</p> <p>每年</p>                                  | <p>公司治理</p> <p>資訊揭露</p> <p>股東權益</p>             |
| 4.政府機關 | <ul style="list-style-type: none"> <li>•法令遵循、內部稽核、洗錢防制宣導</li> <li>•風險管理與危機處理</li> <li>•職業安全衛生</li> </ul>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>•參與政策研討會、座談會。</li> <li>•適時提供建言及配合推廣金融知識。</li> <li>•以公文進行雙向溝通。</li> <li>•繳納稅捐。</li> <li>•如期完成簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明。</li> <li>•如期完成金融服務業執行「公平待客原則」評核作業。</li> </ul> | <p>不定期</p> <p>常設性</p> <p>不定期</p> <p>每年</p> <p>依規定</p> <p>依規定</p> | <p>公司治理</p> <p>法令遵循</p>                         |
| 5.供應商  | <ul style="list-style-type: none"> <li>•公平採購</li> <li>•環保、安全與衛生管理</li> <li>•合約內容與法律規範</li> </ul>                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>•優先採購環境及社會友善性的產品。</li> <li>•主動邀請供應商簽署人權及環境永續條款承諾書。</li> </ul>  | <p>不定期</p> <p>不定期</p>  | <p>誠信採購</p> <p>綠色採購</p>                         |
| 6.媒體   | <ul style="list-style-type: none"> <li>•營運績效</li> <li>•公司治理</li> <li>•永續發展策略</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>•設置媒體公關提供相關維繫與服務。</li> <li>•設置發言人提供新聞稿。</li> <li>•規劃重要議題採訪、突發事件處理。</li> </ul>  | <p>常設性</p> <p>不定期</p> <p>不定期</p>                                 | <p>顧客權益</p> <p>公司治理</p> <p>品牌形象</p> <p>產品訊息</p> |
| 7.社區   | <ul style="list-style-type: none"> <li>•參與公益活動</li> <li>•愛心捐助</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>•執行節約用電、水及用紙，做好垃圾分類及回收措施。</li> <li>•關懷並捐贈公益團體。</li> </ul>  | <p>常設性</p> <p>不定期</p>  | <p>節能減碳</p> <p>環保宣傳</p> <p>愛心捐助</p> <p>公益活動</p> |

**利害關係人溝通管道：**

| 服務窗口  | 服務人員及電話  |
|-------|--|
| 發言人   | <p>邱榮澄 總經理</p> <p>電話：(02)8787-1888#181</p>         |
| 代理發言人 | <p>守靈靈 協理</p> <p>電話：(02)8787-1888#873</p>          |
| 股務窗口  | <p>股務室 張小姐、黃小姐</p> <p>電話：(02)8787-1888#382~383</p> |

|            |   |
|------------|---|
|            | E-MAIL : chia-hui.chang@concord.com.tw<br>地址 : 台北市信義區基隆路 1 段 176 號 B1 |
| 投資人/客戶服務專線 | 免費客服專線(限市話撥打) : 0800-886-016<br>服務信箱 : service@6016.com               |
| 員工服務窗口     | 姓名 : 黃小姐<br>職稱 : 協理<br>電話 : (02)8787-5488                             |
| 供應商服務窗口    | 姓名 : 鄒小姐<br>職稱 : 副理<br>電話 : (02)8787-1888#515                         |

### 3.2 重大性議題分析 102-42、102-44、102-46、102-47、103-01、103-02

本公司依循「企業社會責任實務守則」執行CSR任務，致力於在落實公司治理、發展永續環境及維護社會公益等面向，加強企業社會責任資訊揭露，關心社會及環境的影響。

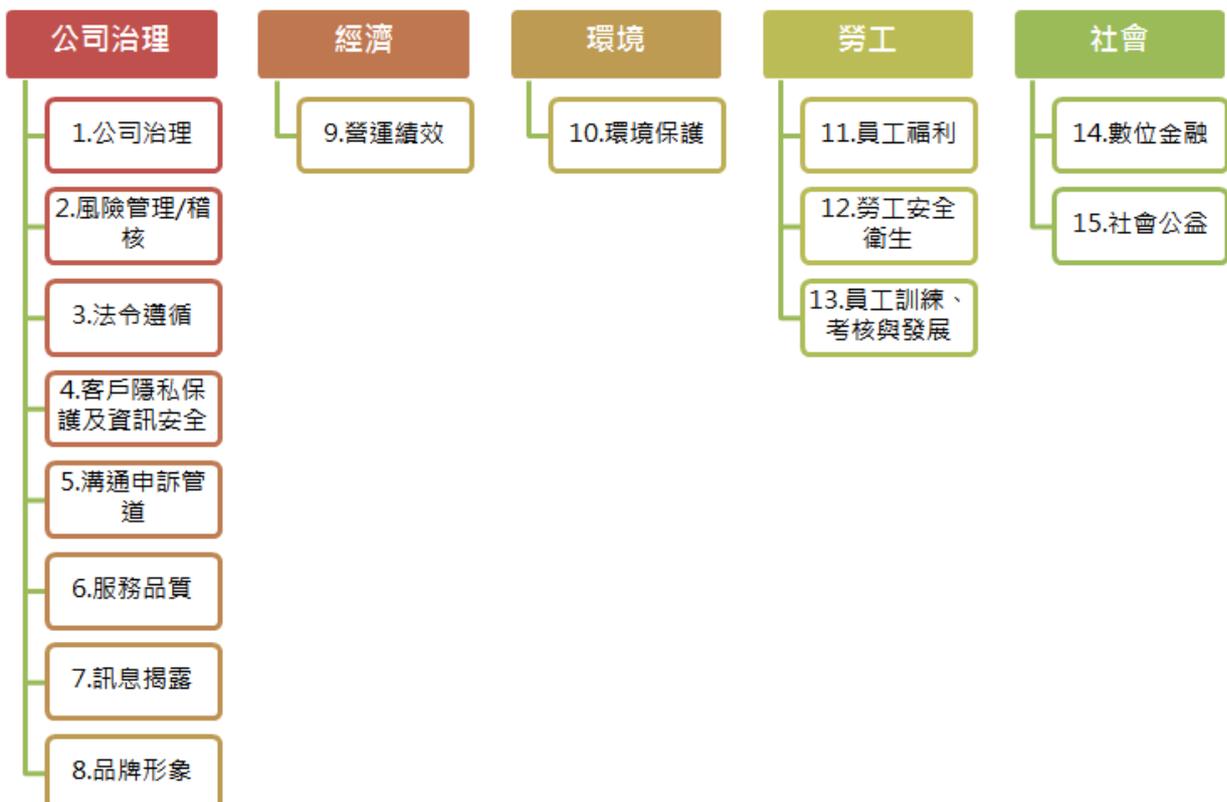
本公司依據 GRI Standards 有關報導原則之定義報告書內容(利害關係人包容性、永續性的脈絡、重大性及完整性)鑑別重大議題。透過發放問卷蒐集利害關係人對各項議題之關注程度，康和證券永續議題列表係根據GRI Standards之各項揭露主題以及該年度之重要發展議題匯集而成。2019年共回收50份有效問卷，共彙整出15個議題，涵蓋經濟、環境、社會等面向。

#### (一) 重大主題鑑別

##### 1. 重大主題鑑別流程



##### 2. 依產業特性、永續願景與 GRI 準則揭露項目統整出15個議題



3. 確認利害關係人：



(二) 排序

依據「利害關係人關注程度」及「經濟、環境和社會的顯著衝擊」兩面向編製重大議題矩陣，以鑑別重大議題。康和證券15項重大性議題以矩陣圖呈現如下：



### (三)確證

鑑別出重大議題後，本公司由董事長室、人力資源部、風險管理室、稽核室、法令遵循部等相關部門共同討論及鑑別、確認各項議題涵蓋之主題、邊界，並蒐集確認報告期間各揭露項目資訊。

#### 重大議題鑑別

| 面向       | 重大議題        | 對營運的影響力   | 對應GRI主題                   | 對應章節<br>頁碼                                 | 衝擊邊界  |                          |
|----------|-------------|---|---------------------------|--|-------|--------------------------|
|          |             |   |                           |  | 內部    | 外部                       |
| 公司<br>治理 | 客戶隱私保護及資訊安全 | 確保資訊安全及客戶資料的隱密性、資訊系統安全，方能贏得客戶信任。                    | GRI 418: 客戶隱私             | 5.2客戶權益保護<br>(P51-54)                      | 康和    | 主管機關、<br>客戶              |
|          | 法令遵循        | 落實誠信經營，避免發生貪腐事件等不誠信情事，可避免遭主管機關懲處及裁罰，並樹立公司正派經營之形象。   | GRI 419: 社會經濟法規遵循         | 4.5道德與誠信(P40)                              | 康和、員工 | 主管機關、<br>供應商             |
|          | 品牌形象        | 康和證券秉持著「誠信」的經營理念，為客戶爭取最大的利潤。                        | GRI 102：一般揭露              | 1.3經營理念與核心價值(P11)                          | 康和、員工 | 社區、客戶                    |
|          | 公司治理        | 重視公司治理與誠信經營，完善的公司治理有利於優化企業組織運作及永續發展，對企業營運具有非常大之重要性。 | GRI 205: 反貪腐              | 4、公司治理<br>(P20-45)                         | 康和、員工 | 主管機關、<br>供應商、股東 / 投資人、客戶 |
|          | 訊息揭露        | 重視商品服務及相關活動、風險與權益之揭露。                               | GRI 417: 行銷與標示            | 5.2客戶權益保護<br>(P51-54)                      | 康和    | 主管機關、<br>供應商、股東/投資人      |
|          | 風險管理/稽核     | 制定完善風險控管及內控機制，降低對營運的負面衝擊。                           | GRI 102：一般揭露              | 4.2 風險管理<br>(P37-40)<br>4.4 稽核<br>(P51-54) | 康和、員工 | 主管機關、<br>供應商、股東/投資人、客戶   |
|          | 服務品質        | 妥善維護客戶關係，可穩定夥伴關係，間接提升公司競爭力。                         | GRI 203: 間接經濟衝擊<br>其他重大主題 | 5.2客戶權益保護<br>(P51-54)                      | 康和    | 客戶                       |

|    |            |  |  |  |       |        |
|----|------------|--|--|--|-------|--------|
|    | 溝通申訴管道     | 積極處理客戶申訴以保護消費者權益，提升客戶滿意度。                                    |  |  | 康和    | 客戶     |
| 經濟 | 營運績效       | 營運與獲利狀況等良好時財務表現，將能永續經營並實踐企業社會責任，具有很大之重要性。                    | GRI 201: 經濟績效<br>GRI 203: 間接經濟衝擊   | 2.4市場環境與因應(P17-18)<br>5.1數位化金融創新(P47-50)<br>8、社會參與(P74-79) | 康和、員工 | 股東/投資人 |
| 環境 | 環境保護       | 面對資源不確定的未來，推動節能減碳，有效的能源管理可減少能源浪費，進而減少溫室氣體排放與對環境的重大衝擊。        | GRI 302：能源<br>GRI 303：水與流放水<br>GRI 305：排放<br>GRI 306：廢汙水和廢棄物   | 7、環境永續(P68-73)   | 康和    | 供應商、社區 |
| 勞工 | 員工福利       | 提供完善的薪酬福利，並協助員工職涯發展，有助於提升員工的向心力，創造市場競爭力。                     | GRI 201: 經濟績效<br>GRI 202: 市場地位<br>GRI 401: 勞雇關係<br>GRI 405: 員工多元化與平等機會<br>GRI 406: 不歧視<br>GRI 409: 強迫或強制勞動 | 2、營運績效(P14-18)<br>6、員工照顧(P55-67)                           | 康和、員工 |        |
|    | 勞工安全衛生     | 依法執行職業安全健康之管理，保障員工之安全與健康，進而提升工作效率。                           | GRI 401: 勞雇關係<br>GRI 403: 職業安全衛生   | 6.5 勞工安全與工作環境(P67)   | 康和、員工 | 供應商    |
|    | 員工訓練、考核與發展 | 多元化能啟發創新思考並提高競爭力，進而幫助康和永續成長。提升員工能力，不但為員工關注的議題，也是企業於社會上創造影響力之 | GRI 404: 訓練與教育   | 6.3 培育與發展(60-62)   | 康和、員工 |        |

|    |      |   |                 |                      |    |                |
|----|------|---|-----------------|----------------------|----|----------------|
|    |      | 重要議題。                                     |                 |                      |    |                |
| 社會 | 數位金融 | 掌握金融創新趨勢，發展數位服務，優化數位交易平台，對企業營運發展具有重要性。    | GRI 203: 間接經濟衝擊 | 5.1 數位化金融創新 (P47-50) | 康和 | 主管機關、股東/投資人、客戶 |
|    | 社會公益 | 秉持取之於社會、用之於社會，積極參與社會公益活動，包含弱勢團體捐助、扶植、協助等。 | GRI 203: 間接經濟衝擊 | 8、社會參與 (P74-79)      | 康和 | 客戶、社區          |

#### (四)檢視

每年由董事長室、人力資源部、風險管理室、稽核室、法令遵循部等相關部門以包容性原則和永續性脈絡原則檢視前一年度報告書之主題與利害關係人之差異，作為編製下一年度報告之重要參考，以確保 CSR 資訊與績效之允當性。

#### 永續發展成效

| 永續主軸 | 執行成效  |
|------|---|
| 公司治理 | <p>1.落實公司治理：</p> <p>為建立良好之公司治理制度，符合利害關係人期待，2019年修訂本公司公司治理實務守則；2020年修訂「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」。</p> <p>2.建立董事會績效評估辦法：</p> <p>於每年年度結束時，依本公司之『董事會績效評估辦法』由董事會成員及董事會議事單位執行內部董事會績效評估作業，強化公司治理效能。</p> <p>3.設置公司治理主管：</p> <p>落實公司治理規範設置公司治理主管，本公司自2019年5月8日起設置公司治理主管。</p> <p>4.公司治理評鑑大幅進步一個等級：</p> <p>2019年度(第六屆)公司治理評鑑，共計1,600家上市櫃公司接受評鑑(上市901家、上櫃699家)，本公司評鑑結果列為全體上櫃公司排名6%~20%之公司，較2018年大幅進步一個等級。</p> <p>5.納入「櫃買富櫃 200 指數」成分股：</p> <p>財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心於2020年1月份季度審核結果，將康和證券(6016)納入「櫃買富櫃200指數」成分股，成為櫃買優質投資指標，顯見本公司在治理績效的表現，深受投資人的肯定。</p> <p>6.建立危機管理機制：</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>訂定「經營危機應變措施」以因應發生營運/聲譽危機之應變處理。</p> <p>7.成立資訊安全推行小組：</p> <p>訂定「資訊安全政策」、「資訊安全組織程序書」、「資訊安全實施程序書」、「營運持續管理程序書」等，建立資訊安全管理系統，並成立資訊安全專責單位，落實資訊安全管理與政策。</p> <p>8.落實個資保護管理制度：</p> <p>訂定「個人資料管理目標與政策」以落實個人資料保護、管理及遵循《個人資料保護法》之相關要求及保障個人資料當事人之權利。</p> <p>9.持續推動防制洗錢及打擊資恐：</p> <p>為防制洗錢及打擊犯罪，訂定本公司「防制洗錢及打擊資恐風險評估程序」，並積極配合主管機關政策，提升員工洗錢防制之意識，秉持永續經營核心價值，善盡國際社會公民之責。2019 年度全體同仁法令宣導累計時數：2,478 小時，參與人數 1,933 人次。</p> |
| <p style="text-align: center;"><b>社會</b></p> | <p>1.實踐普惠金融，推出小資族投資工具：</p> <p>本公司在發展數位金融服務，投入人力研究，開發智慧金融技術及新產品，金融創新發展策略包含：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆參與 AI 金融科技聯盟，培育未來人才。</li> <li>◆與策略合作夥伴華碩電腦自行研發新證券電子交易系統。</li> <li>◆服務小資族推出創新台股投資工具-康和新金鑽「自訂槓桿股權選擇權」。</li> </ul> <p>2.保護消費者權益：</p> <p>訂定「金融消費爭議處理辦法」、「從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法」、「社群媒體管理辦法」以保護投資人權益。</p> <p>3.本公司積極推動社會公益，請參閱本報告書「社會參與」篇章說明。</p>  |
| <p style="text-align: center;"><b>環境</b></p> | <p>1.推動綠能政策訂定「企業環境暨節能減碳管理辦法」、「人權及環境永續條款承諾書」：實踐綠色採購，積極推動無紙化、提倡節約用水、及落實廢棄物管理等，以減少營運過程中造成環境的衝擊。</p> <p>2.主動參與政府節能之環保政策：</p> <p>於2019年更新老舊耗能空調主機設備共三座及汰換辦公室LED燈具照明設備共479盞，空調耗電度數降幅45.79%，照明耗電度數降幅36.69%，另安裝曾榮獲2016台北國際電子科技展-創新科技獎之電子產品「綠能智慧鈎錶」，檢測分析各項老舊耗電設備、並評估分公司實際用電狀況，提出改善建議，於2019年度評估後共改善6家分公司，調降用電契約容量，電費降幅38.23%。另不定期進行自主檢查及環境保護政策宣導，以減少氣候變遷對營運活動之影響。</p>   |

## 4、公司治理 102-20

康和證券自成立以來，持續提升公司治理成效，從各層面落實公司治理制度，除維護股東權益、強化董事會運作、加強內部風險管理、提升資訊透明度，期望企業能永續經營並與社會共榮。為落實公司治理規範於2019年5月8日起設置公司治理主管。2019年度(第六屆)公司治理評鑑，共計1,600家上市櫃公司接受評鑑(上市901家、上櫃699家)，本公司評鑑結果列為全體上櫃公司排名6%~20%之公司，較2018年大幅進步一個等級，顯示我們在公司治理方面的努力，獲得主管機關肯定。另外，財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心於2020年1月份季度審核結果，將康和證券(6016)納入「櫃買富櫃200指數」成分股，成為櫃買優質投資指標。

### 4.1 治理架構 102-18、102-19、102-22、102-23、102-24、102-25、102-26、102-27、102-28、102-31、102-32、103-2、103-3、405-1

#### 董事會組織結構

為落實公司治理、強化董事會管理職能，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，力求完善各功能性委員會之組織及職責，以確保董事會對公司的策略指導及對經理部門之有效監督。

董事會成員組成注重性別平等，並依循本公司「公司治理實務守則」之規定，董事會整體具備之能力如下：

- 一、營運判斷能力。
- 二、會計及財務分析能力。
- 三、經營管理能力。
- 四、危機處理能力。
- 五、證券及衍生性金融商品專業知識。
- 六、國際市場觀。
- 七、領導能力。
- 八、決策能力。
- 九、風險管理知識與能力。

#### 董事會制度

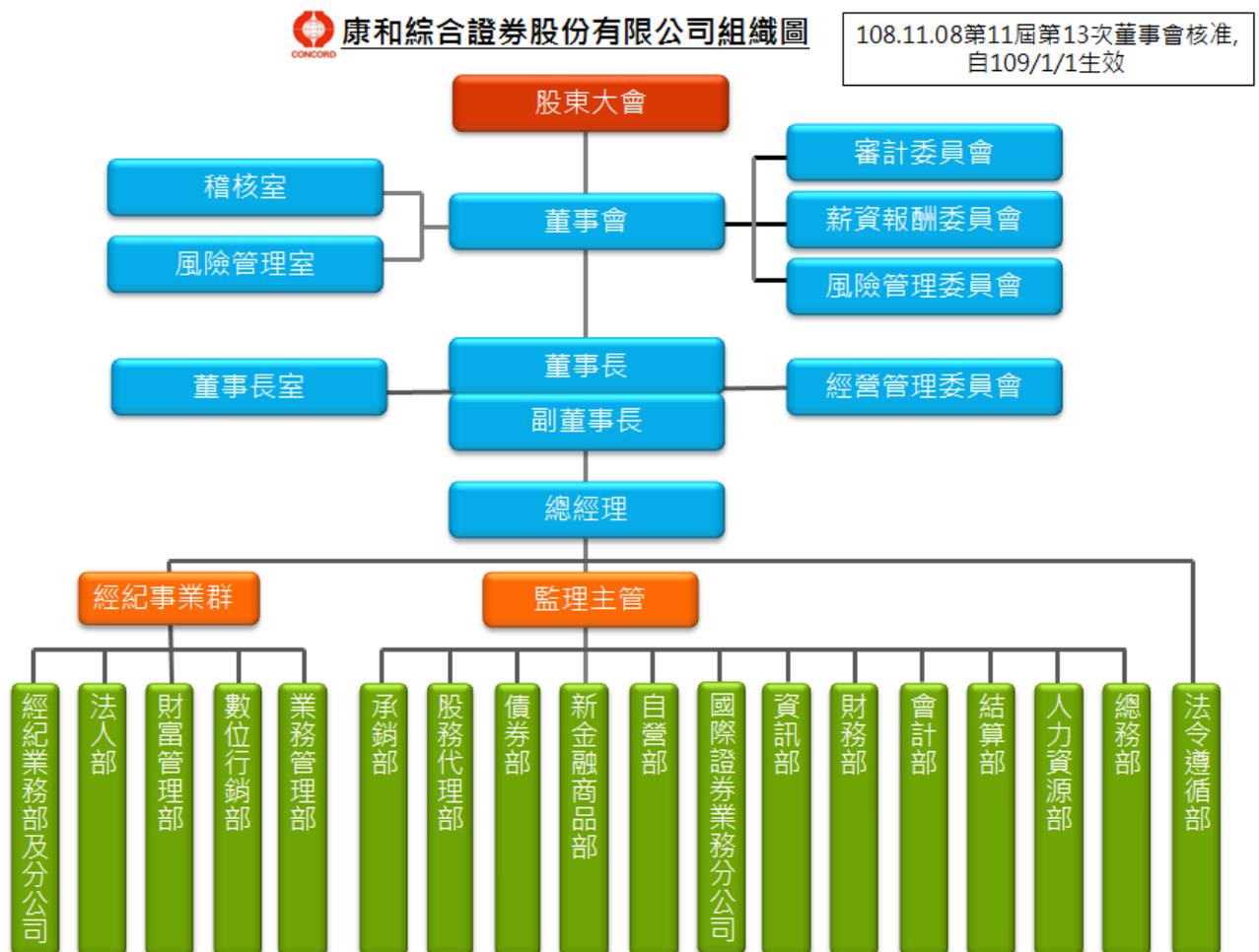
為建立本公司良好董事會治理制度、健全監督功能及強化管理機能，爰依「公開發行公司董事會議事辦法」訂定本公司『董事會議事規範』，以資遵循。

下列事項應提本公司董事會討論：

- 一、本公司之營運計畫。
- 二、年度財務報告及半年度財務報告。
- 三、依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度，及內部控制制度有效性之考核。

- 四、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。
- 五、募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- 六、財務、會計、風險管理、法令遵循及內部稽核主管之任免。
- 七、經理人及業務人員之績效考核及酬金標準及董事之酬金結構與制度。
- 八、對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈。但因重大天然災害所為急難救助之公益性質捐贈，得提下次董事會追認。
- 九、依證交法第十四條之三、其他依法令或章程規定應由股東會決議或董事會決議之事項或主管機關規定之重大事項。

對於董事會議事之召集程序、議事內容、作業程序、議事錄應載事項、公告及其他應遵循事項均有規定。此外，亦訂有利益迴避之規定，當會議事項對於董事自身或其代表之法人有利害關係時，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。



## 董事會成員與運作

本公司董事會成員由12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(含獨立董事三名)，成員中男性11人、女性1人，董事及獨立董事選舉均採候選人提名制度，任期三年，任期自2018年6月8日至2021年6月7日止。

### 董事主要學經歷：

| 職稱   | 學歷   | 經歷   | 目前兼任本公司及其它公司之職務  |
|--|--|--|--|
| 董事長<br>德勝開發(股)公司<br>代表人：鄭大宇                | Fairleigh<br>Dickinson<br>University<br>資管碩士                             | 康和期貨(股)公司董事長<br>康聯資產管理服務(股)公司<br>董事<br>康和證券(香港)有限公司董<br>事<br>臺灣總合股務資料處理(股)<br>公司董事 | 康和期貨(股)公司副董事長<br>康和保險代理人(股)公司董事<br>康和證券(開曼島)有限公司董事<br>太明開發(股)公司董事<br>中華民國股權投資協會理事<br>證券公會研究發展委員會副召集人<br>證券公會教育訓練委員會召集人 |
| 董事<br>德勝開發(股)公司<br>代表人：鄭國華<br>(1090310 新任) | 國立政治大學<br>國貿系  | 財團法人鄭俊生社會福利慈<br>善事業基金會董事長<br>康聯投資(股)公司監察人  | 財團法人鄭俊生社會福利慈善事業<br>基金會董事長<br>康聯投資(股)公司監察人  |
| 董事<br>德勝開發(股)公司<br>代表人：謝正宇                 | Catholic University<br>of America<br>Master<br>Engineering<br>Management | 偉創力(股)公司資深工程師  | 偉創力(股)公司資深工程師  |
| 董事<br>德勝開發(股)公司<br>代表人：趙高深                 | 國立台北科技大學<br>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  |
| 董事<br>志偉開發(股)公司<br>代表人：林頂<br>(1081201 新任)  | 陽明大學公共衛生<br>研究所博士  | 財團法人台灣紅絲帶基金會<br>祕書長  | 財團法人台灣紅絲帶基金會祕書長  |
| 董事<br>元瀧建設開發(股)<br>公司<br>代表人：馬佩君           | Carnegie Mellon<br>University<br>Economics                               | 康和綜合證券(股)公司董事<br>泰豐輪胎(股)公司監察人  | 樂活社會企業(股)公司董事<br>泰豐輪胎(股)公司董事<br>元瀧建設開發(股)公司董事<br>大天投資(股)公司董事<br>大元建設(股)公司董事  |

|                             |   |   |   |
|-----------------------------|---|---|---|
|                             |   |   | 財團法人中華文化基金會董事<br>鑫元國際投資(股)公司監察人<br>軍騰資產管理(股)公司監察人   |
| 董事<br>鴻琪投資(股)公司<br>代表人：陳當勝  | 美國西堤大學企管<br>研究所碩士   | 台灣都市發展股份有限公司<br>總經理<br>台灣土地開發股份有限公司<br>副總經理<br>自立早報、晚報副總編輯            | 康和證券投資顧問(股)公司董事   |
| 董事<br>德業投資(股)公司<br>代表人：楊明旺  | 逢甲大學財稅系   | 元大金控(股)公司行政長<br>康和綜合證券(股)公司董事   | 和怡投資(股)公司董事長<br>德業投資(股)公司董事長<br>德展投資(股)公司董事長  |
| 董事<br>嘉宜(股)公司<br>代表人：蔡松坡    | 大同商專保險科   | 明怡投資(股)公司董事長<br>明昭投資(股)公司董事長<br>勝全投資(股)公司董事長<br>資全投資(股)公司董事長          | 俐錦管理顧問有限公司董事長<br>泰俐管理顧問有限公司董事長<br>信光有限公司董事長<br>勝全投資(股)公司董事長<br>明怡投資(股)公司董事長<br>明昭投資(股)公司董事長<br>資全投資(股)公司董事長<br>東弘投資(股)公司董事<br>弘元投資(股)公司董事<br>敬華飯店(股)公司董事<br>康和皇家生活事業(股)公司董事<br>全惠投資(股)公司董事<br>日冠建設(股)公司董事<br>嘉宜(股)公司董事<br>惠敏投資(股)公司監察人<br>康聯投資(股)公司監察人<br>資蓄企業(股)公司監察人<br>三花英實業(股)公司監察人 |
| 獨立董事<br>張進德<br>(1081231 辭任) | 美國聯邦國際大學<br>企管博士(主修會計)<br>美國奧克拉荷馬市<br>立大學會計碩士<br>國立中正大學法律<br>博士 | 中華民國會計師公會第一屆<br>理事長<br>文化大學會計系主任及會計<br>室主任<br>審計部諮詢委員<br>朝陽科技大學管理學院院長 | 華榮電線電纜(股)公司獨立董事<br>蔡華醫藥(股)公司獨立董事<br>冠恆聯合會計師事務所所長<br>冠恆諮詢顧問有限公司董事長<br>冠寶國際諮詢顧問(股)公司董事長<br>聚德企業管理顧問(股)公司董事長<br>冠恆台日諮詢顧問有限公司董事長  |

|             |                                |   |   |
|-------------|--------------------------------|---|---|
|             |                                |   | 亞洲大學財經法律學系講座教授  |
| 獨立董事<br>李進生 | 國立交通大學管理<br>科學研究所 ( 財務 )<br>博士 | 銘傳大學財務金融學系暨金<br>融研究所副教授兼所長<br>淡江大學財務金融系、所兼<br>任教授<br>交通大學管理科學系、所副<br>教授 | 銘傳大學金融科技學院院長<br>銘傳大學財務金融學系教授<br>奇岩電子(股)公司監察人<br>亞帛創意行銷(股)公司監察人<br>宏寶資產管理顧問(股)公司董事<br>隆電科技(股)公司監察人 |
| 獨立董事<br>張耀仁 | 台灣科技大學營建<br>工程系                | 台北市政府國宅處工務員<br>寶固營造(股)公司總經理<br>台北市中興扶輪社前社長                              | 允成聯合會計師事務所合夥會計師<br>祥展營造(股)公司技師  |

#### 董事會運作情形：

- 2018年共召開 9 次會議。
- 2019年共召開 8 次會議。
- 2020年至4月底止共召開1次會議。

#### 董事平均年齡61歲，分布如下：

| 年齡區間    | 人數 |
|---------|----|
| 30-39 歲 | 1  |
| 40-49 歲 | 2  |
| 50-59 歲 | 1  |
| 60-69 歲 | 4  |
| 70-79 歲 | 4  |

#### 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。

#### 董事會績效評估

為落實公司治理並提升本公司董事會功能，建立績效目標以加強董事會運作效率，爰依本公司「公司治理實務守則」規定訂定「董事會績效評估辦法」，以資遵循。

於每年年度結束時，由董事會成員及董事會議事單位執行內部董事會績效評估作業。

本公司董事會績效評估之衡量指標函括下列五大面向：

- 一、對公司營運之參與程度。
- 二、提升董事會決策品質。

- 三、董事會組成與結構。
- 四、董事的選任及持續進修。
- 五、內部控制。

**董事成員自我績效評估之衡量項目函括下列六大面向：**

- 一、公司目標與任務之掌握。
- 二、董事職責認知。
- 三、對公司營運之參與程度。
- 四、內部關係經營與溝通。
- 五、董事之專業及持續進修。
- 六、內部控制。

**功能性委員會績效評估之衡量項目函括下列五大面向：**

- 一、對公司營運之參與程度。
- 二、功能性委員會職責認知。
- 三、提升功能性委員會決策品質。
- 四、功能性委員會組成及成員選任。
- 五、內部控制。

評分之標準，依各衡量項目填答結果，採比重加權之方式評分，將績效評估結果分為優、佳、良好、尚可、有待加強五級。

**評估結果：**

本公司 108 年度董事績效評估已完成，並將評估結果提報 109 年 3 月 12 日董事會。

108 年度董事會內部績效評估結果顯示，各衡量項目平均得分為 4.64 介於「4 佳~5 優」之間，符合標準。

108 年度「審計委員會績效考核自評問卷」、「薪酬委員會績效考核自評問卷」，分別由召集人評估結果為「佳」，符合標準

**酬金政策** 102-35、102-36、102-37

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：

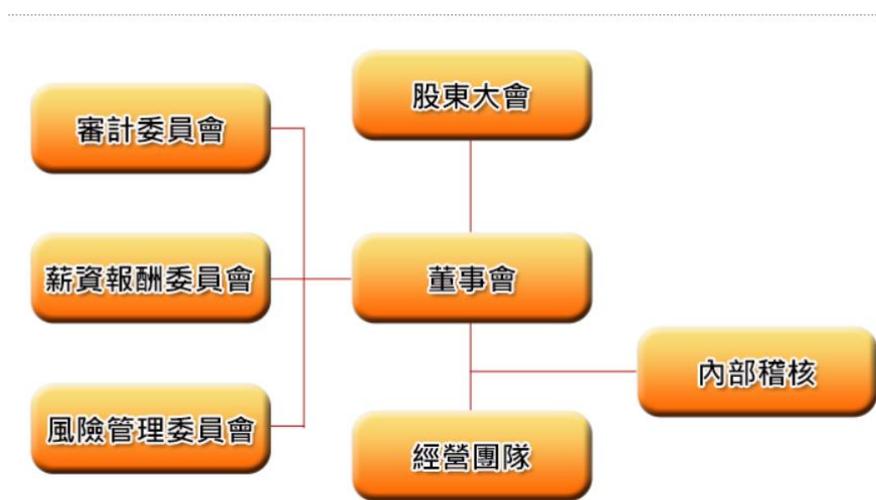
- (1)報酬：依各職級之內外部薪資標準核定，授權董事會依同業通常水準支給議定之。
- (2)績效獎金：依經營績效及考核結果進行分配。
- (3)員工酬勞：本公司當年度有盈餘時，由董事會視營運需要酌予保留後之餘額，按百分之一至二分派之。

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聯合理性。

### 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、風險管理委員會等三個功能性委員會，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。



### 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。

**第二屆 審計委員會成員如下：**

| 職稱   | 姓名                    | 出席率   |
|------|-----------------------|-------|
| 獨立董事 | 張耀仁(召集人)              | 100%  |
| 獨立董事 | 李進生                   | 87.5% |
| 獨立董事 | 張進德 (於 2019/12/31 辭任) | 87.5% |

**審計委員會運作情形：**

- 2018 年共召開 5 次會議。
- 2019 年共召開 8 次會議。
- 2020 年至 4 月止共召開 1 次會議。

**薪資報酬委員會**

本公司於 2011 年 8 月設置薪資報酬委員會。委員會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、訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 二、定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

**薪資報酬委員會成員如下：**

| 職稱   | 姓名       | 備註            |
|------|----------|---------------|
| 獨立董事 | 張進德(召集人) | 2019.12.31 辭任 |
| 獨立董事 | 李進生(召集人) |               |
| 獨立董事 | 張耀仁      |               |
| 委員   | 黃添昌      | 2020.03.12 新任 |
| 委員   | 黃秀惠      | 2020.03.12 新任 |

**薪資報酬委員運作情形：**

- 2019 年共召開 7 次會議。
- 2020 年至 5 月止共召開 2 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、 訂定各業務部門商品種類名單及新業務項目之分派。
- 五、 訂定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、 審查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、 審查融資融券制度及額度。
- 八、 審查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、 審查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 | 李進生<br>(召集人) |
| 獨立董事 | 張耀仁          |
| 董事長  | 鄭大宇          |

**風險管理委員會運作情形：**

2018 年共召開 5 次會議。

2019 年共召開 5 次會議。

## 4.2 風險管理

102-11、102-15、102-29、102-30、103-2、103-3、205-2

### 風險管理方針

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。

### 政策/目標

#### 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

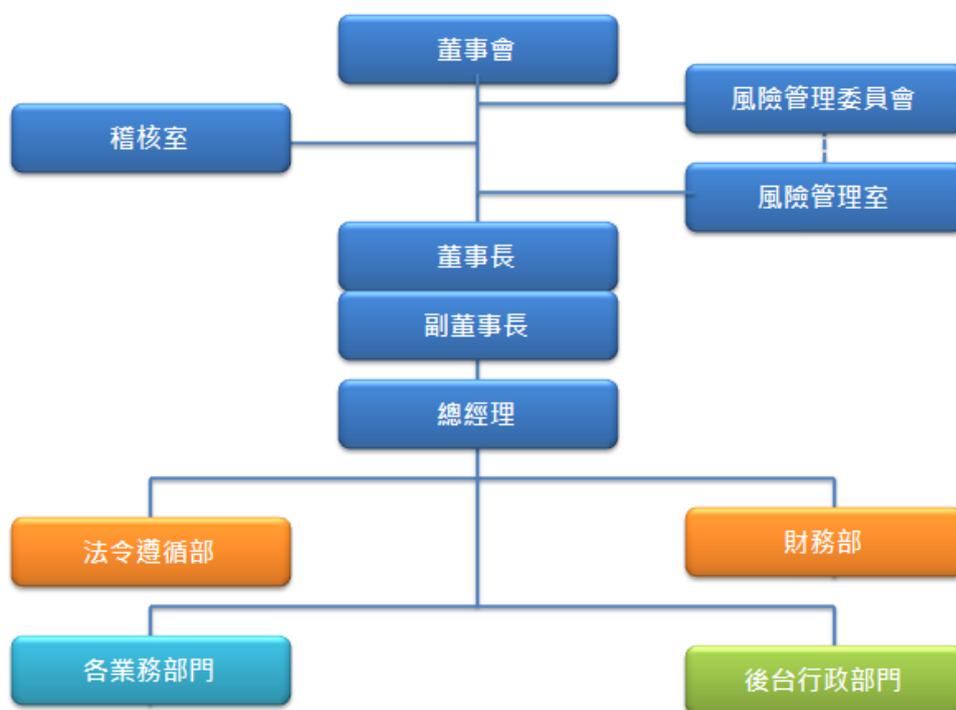
- 董事會：本公司董事會為公司風險管理之最高單位，以遵循法令、推動並落實公司整體風險管理為目標，明確瞭解證券商營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，並負風險管理最終責任。
- 風險管理委員會：委員會隸屬董事會，由董事會成員組成，其功能為協助董事會規劃與監督相關風險管理事務。
- 風險管理室：本公司風險管理室為獨立之部門，隸屬於董事會，主要負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，確認業務單位之風險是否於公司和各授權額度範圍內。風險管理執行單位主管之任免經董事會通過，並負責衡量、監控與評估證券商日常之風險狀況。
- 財務部：本公司財務部獨立於各業務部門之資金調度單位，負責監視每一業務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。

風險管理評鑑自 102-108 年連續 7 年皆為第 2 級(良好等級)。

## 經營危機管理機制

為避免發生足以影響公司財務、業務、或對股東權益、證券價格有重大影響之情事時，而導致公司發生鉅額違約或財務困難，使本公司無法履行交割義務，導致證券市場交割脫序及影響證券市場安定，訂定「經營危機應變措施」。

本公司若發生經營危機時，由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人，召集相關人員成立「經營危機應變小組」，在最短時間內掌握危機之狀況，並擬定因應措施，且視經營危機嚴重程度，於必要時召開臨時董事會，邀集各董事向其說明發生緣由、因應措施及處置狀況等，俾共同研商緊急對策。

## 經營危機應變小組

| 成 員  | 職 責   |
|------|---|
| 召集人  | 由董事長擔任，綜理小組全盤業務，並負責召集小組成員研商緊急應變對策                       |
| 副召集人 | 由總經理擔任，協助召集人處理小組全盤業務，並統籌小組之運作                           |
| 資金組  | 財務部主管為負責人，負責研擬資金籌措之各種方案，確保財務調度之順暢                       |
| 風控組  | 風險管理室主管為負責人，負責研判經營危機發生時對公司產生之風險，並彙整公司整體風險性資訊，掌握資產負債缺口狀況 |
| 業務組  | 業務單位主管為負責人，負責處理客戶發生鉅額違約或債券交易鉅額解約等相關事宜                   |
| 公關組  | 對外發言人為負責人，統籌對外發言管道，並負責與主管機關、新聞媒體、投資人等保持溝通管道之暢通及維繫良好關係   |
| 後勤組  | 負責小組所需之行政申報作業、資訊、水電、場地、設備、人員調度等相關後勤補給作業                 |

## 落實誠信經營並建立風險評估機制：

訂有「作業風險事件通報要點」，若發現員工有不誠信行為(如挪用公款、假帳/虛偽交易、賄賂/回扣、非公司帳之內線交易等)，需通報風險管理室及總經理，並就相關之作業流程、人員管理進行檢討，並研擬改善方案，以加強防範該類不誠信行為之發生。

## 資訊安全風險管理

1.在資訊安全防護方面：鑑於近來網路攻擊威脅日益增高，為確保各項資訊系統具有一定的安全及防護能力，

於網路、機房、防火牆、伺服器及電子郵件等各層面加強防護設施，藉以實施技術面與管理面相關措施，提升網路及資訊系統安全防護能力。內部則加強社交工程演練、系統弱點掃描與電腦防毒防護，進一步提升人員資安意識與設備防護安全。

2.在資訊風險控管方面，為因應各類資安威脅(如：DDoS 攻擊、勒索病毒、個人資料保護、資料外洩及天然災害)並降低對公司營運之衝擊，本公司實施以下管理措施：

- 成立資訊安全推行小組：並訂定「資訊安全政策」、「資訊安全組織程序書」、「資訊安全實施程序書」、「營運持續管理程序書」等，建立資訊安全管理系統。
- 成立資訊安全專責單位，落實資訊安全管理與政策。
- 與電信業者合作 DDoS 防護機制。
- 每年定期進行社交工程演練或弱點掃描。
- 含個資資料建置加密及保護機制。
- 資料傳遞、管理及銷毀需妥善處理。
- 重要資料建置備援機制並定期演練。

#### 4.3 法令遵循 205-2、205-3、206-1、103-2、103-3、419-1

##### 法令遵循運作狀況

本公司法令遵循部負責辦理法令遵循相關事務，包括配合國內各項法令訂立、更新及檢討各項內部規範，辦理新業務新服務給予遵法意見，督導各單位定期辦理法令遵循風險自行評估作業，確保各項作業及交易均遵循法令，強化各單位遵法意識，建立公司法遵文化。

為督促各部門管理階層人員重視法治觀念，且能積極配合法令遵循相關事務之執行，於年度個人績效考核中加入法遵執行程度之評估意見，考核結果呈董事長、總經理審閱，作為各部門年度績效考評之依據。

法令遵循部不定期透過內部網站及內部電子郵件向員工宣導法令訊息及同業裁罰案例，公司內部教育訓練亦安排不同主題課程向同仁宣達，並於主管月會中就違規案例、法令更新及應加強之注意事項對部門主管宣導。

本公司 2019 年度舉辦與法令遵循相關教育訓練(含檢舉制度、個人資料保護法、內線交易、防制洗錢、裁罰案例及法規制度宣導等相關課程)共 13 場。

| 課程名稱                   | 場次 |
|------------------------|----|
| 內控教育訓練(裁罰案例及法規制度宣導)    | 4  |
| 經紀業務教育訓練(裁罰案例及法規制度宣導)  | 3  |
| 總公司業務教育訓練(裁罰案例及法規制度宣導) | 2  |
| 防制洗錢教育訓練               | 1  |
| 個人資料保護法教育訓練            | 3  |

## 4.4 稽核 103-3、205-1、205-3、206-1、419-1

### 稽核運作現況

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，以提升稽核品質及能力。

本公司稽核室依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第 16 條規定，於稽核報告及追蹤報告完成之次月底前交付獨立董事查閱。

本公司稽核室每年定期辦理董事與內部稽核人員座談會，向董事報告年度內部控制制度缺失檢討及改善情形、金融檢查重點及主管機關裁罰情形並作成紀錄；另為提升稽核品質、能力及落實應用於實務工作中定期舉辦總分公司及子公司稽核人員教育訓練課程(主要課程內容為「本年度重要規範」暨「內部稽核實務查核分享及討論」)。

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。

### 2019年稽核人員依公司年度查核計畫執行情形如下：

| 稽核室  | 2019年累計次數 |
|------|-----------|
| 日查核  | 244次      |
| 週查核  | 51次       |
| 月查核  | 12次       |
| 季查核  | 4次        |
| 半年查核 | 2次        |
| 年查核  | 1次        |

### 2019年稽核人員依公司指示或業務需要辦理執行情形如下：

| 稽核室    | 2019年查核次數 |
|--------|-----------|
| 內控查核   | 30次       |
| 專案查核   | 17次       |
| 追蹤改善查核 | 12次       |

2019 年受主管機關裁罰及改善措施

| 項次 | 主要缺失   | 改善情形   |
|----|--|--|
| 1  | <p>本公司辦理交易人授權代理從事期貨交易及申請採行整戶風險保證金計收方式(SPA)作業，與本公司內部控制制度規定不符，核已違反期貨管理法令，處新台幣24萬元罰鍰，公司注意改善。(108.03.07金管證期罰字第1080306493、10803064931號函。)</p> | <p>1.授權作業:本公司已於2019/3/12以視訊向全體業務同仁加強宣導受理客戶辦理期貨委任授權作業時，委託人及受任人應親持身分證明文件共同在場辦理。</p> <p>2.SPAN作業:期貨公司已於2018年5月向IB總分公司通知修正SPAN資格申請開通作業流程，並終止IB人員在期貨後臺系統直接開通的權限。現行流程由IB人員檢視客戶填寫之表單及相關附件是否完整，再將客戶申請單正本轉回期貨公司，由期貨公司交易結算人員審查及開通。</p> |

4.5 道德與誠信 102-16、102-17、103-2、103-3、205-2、205-3、206-1、419-1

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，發展誠信經營之企業文化，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

本公司經董事會通過訂定「公司治理實務守則」，內容包括：一、保障股東權益、二、強化董事會職能、三、發揮審計委員會功能、四、尊重投資人及利害關係人權益等，以此落實公司治理及健全經營制度。

誠信經營守則及誠信經營作業程序及行為指南

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2020年3月12日董事會通過修訂「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公司發展。

為健全誠信經營之管理，由董事長室擔任協調各單位履行誠信經營之專責單位；各單位就所負責事項，安排充足資源及適任人員，相互合作，落實誠信經營政策與防範方案，並由專責單位一年一次向董事會報告。

企業社會責任實務守則

本公司於2015年經董事會通過制訂「企業社會責任實務守則」，由董事長室推動並於每年履行社會公益、社區參與等社會責任活動。實踐企業社會責任，完成永續發展之目標。

## 盡職治理守則簽署 203-1、203-2、412-3

本公司依照證交所發布之「機構投資人盡職治理守則」規定，訂定「盡職治理政策」並簽署公開及遵循聲明，詳見公司網站「公司治理專區」-機構投資人盡職治理守則遵循聲明。

## 道德行為準則

為使本公司董事及經理人之行為符合道德標準，並使公司之利害關係人更加瞭解公司道德標準，本公司於2018年董事會通過制定「道德行為準則」，明定董事及經理人於利益衝突、圖己私利、保密責任、公平交易、保護並適當使用公司資產、法令遵循等面相進行規範，以資遵循。

## 「內部重大資訊處理作業程序」及「防範內線交易管理作業辦法」

為建立本公司良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本公司對外界發表資訊之一致性與正確性，本公司每年至少一次對董事及受僱人舉辦「防範內線交易宣導」課程，對新任受僱人由人力資源部於職前訓練時予以教育宣導。本年度已於2019年9月24日進行相關教育宣導，課程內容包括內線交易法規、構成要件、罰則、案例說明等，並將課程簡報與影音檔案置於公司內部企業學習網。

## 洗錢防制及打擊資恐

本公司設置防制洗錢及打擊資恐專責單位，負責統籌督導本公司防制洗錢及打擊資恐全面性事宜。並依據防制洗錢及打擊資恐相關法令規定以及主管機關要求，訂定本公司防制洗錢及打擊資恐相關政策與規範外，亦開發洗錢防制作業系統，以系統方式輔助洗錢態樣檢核，積極配合主管機關各項防制洗錢及打擊資恐政策，以遏止不法活動之發生。

此外，為形塑本公司防制洗錢及打擊資恐之企業文化，每年均不定期舉辦防制洗錢及打擊資恐相關之訓練課程及宣導，讓員工持續精進學習，以確保各項作業執行與相關風險之管控。

2019年本公司參與內、外訓防制洗錢及打擊資恐教育訓練之總時數 2,466 小時，共計 1,933 人。

本公司辦理之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程如下表：

| 類別   | 課程名稱                  | 課程時數 | 參與人數 |
|------|-----------------------|------|------|
| 內部訓練 | 2019年Q2內控宣導           | 1    | 391  |
|      | 2019年下半年洗錢防制宣導線上課程    | 1    | 386  |
|      | 2019年洗錢防制宣導           | 1    | 610  |
|      | 公司治理暨洗錢防制教育訓練         | 3    | 40   |
|      | 洗錢防制近期增修法令及作業應行注意事項宣導 | 0.5  | 367  |
| 外部訓練 | 洗錢防制資格取得              | 12   | 8    |
|      | 洗錢防制在職訓練              | 12   | 88   |
|      | 其他洗錢相關研習訓練            | 3、20 | 43   |

## 「公平待客原則」政策及承諾

基於對客戶權益保障、服務品質的堅持，並建立重視金融消費者保護的企業文化，康和證券依據金融消費者保護法、金融服務業公平待客原則及證券期貨業相關法令規範，建立以「公平待客」為核心的企業文化，提升並落實保護金融消費者權益，有助本公司之永續發展，2018年訂定「公平待客原則」政策及策略，作為相關部門落實「公平待客原則」之最高指導原則。在與客戶接洽過程中充分做到「瞭解客戶」(Know Your Customer, KYC)，嚴格落實客戶適合度分析與風險承受度分類、評估後依據客戶需求及屬性與利益為考量，提供適合之商品，向客戶解釋商品銷售適合度政策，讓客戶充份明白產品資訊、風險及保障自身權益。

為確保各部門及其提供的商品或服務，從設計、廣告、銷售、契約履行、服務諮詢及客訴處理等過程皆需符合「公平待客原則政策」及策略規範，並將有關「公平待客原則」之內部規章納入內部控制及稽核制度，本公司2018年度金融服務業公平待客原則評核已完成，並提報董事會決議。

## 重大事件通報及緊急應變機制

為規範本公司發生重大事件時之通報及緊急應變，本公司於2019年6月訂定「重大事件通報及緊急應變處理辦法」，並由本公司董事長擔任召集人、總經理擔任副召集人兼業務執行督導，處理各種重大突發緊急事件。

## 建立「檢舉人制度」

建立「檢舉人制度」為促進公司健全經營並提供檢舉人就公司違反誠信經營或道德行為等違法不當行為之檢舉管道並建立檢舉人保護制度，指派具職權行使獨立性之稽核室為負責檢舉案件之受理及調查單位。本公司已依「上市上櫃公司治理實務守則」及「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，於2018年9月26日訂定「檢舉人制度」，落實公司治理機制，有效提升監督管理效能，對於檢舉人身分及內容進行保密，承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭受不當之處置。

本公司於官網及內網(intra)均公告，設置專屬檢舉信箱，供檢舉人舉報，檢舉信箱為 [cr@concorde.com.tw](mailto:cr@concorde.com.tw)。前項專屬檢舉信箱由稽核室主管管理，並設置代理人。

2019年本公司共受理外部檢舉案件1件、員工直接檢舉0件，並無涉及不誠信行為之情事。

**舉報信箱** HOME > ABOUT CONCORDS

親愛的客戶您好：  
若您有任何問題，請撥打康和證券服務專線 02-8787-1888分機690，將會有專人員為您服務，謝謝！

---

**Investor Relations**

**康和綜合證券** Last update 01/20/2020 09:04:37

---

本公司為落實公司治理並提升董事會功能，爰設立舉報信箱，如對本公司或人員涉有不法情事，歡迎檢附具體事證檢舉。本公司對任何投訴案件均予以保密及建檔專案處理，並督促相關部門儘速查明，請透過下列管道投訴：



**線上檢舉信箱**

## 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。

## 溝通管道

本公司網站設有「利害關係人」專區溝通平台，揭露聯絡窗口及聯絡方式，由專責人員負責回覆，提供便利的溝通管道，妥適回應利害關係人所關切之議題。

投資人亦可透過康和證券官網、客服信箱與客服專線或各子公司的實體營運據點，與負責相關業務的一線同仁洽詢相關服務事項。

**2019 年度共有 14 件有客訴案件，皆於時效內完成通報，並即時協助客戶取得妥善處理。**

## 資訊充分揭露

為落實資訊充分揭露資訊，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。

## 5、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3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。康和證券全省據點優化計劃也陸續啟動，內湖、屏東、高雄、永和、台南、石牌等6間分公司皆已朝智慧理財數位中心轉型，顛覆券商營業大廳設置整面電視牆及排椅的刻板印象，建構高品質智慧快速的數位服務。

康和證券戮力研發電子交易系統，並建構功能更完備、介面更靈活、帳務資訊更豐富的電子交易平台，提供Web、AP、APP等多樣化介面，一次滿足客戶交易與帳務等需求。同時追求穩定及高速的下單交易，兼具嚴謹的風險管控，以提供穩健信賴的服務。

隨著行動裝置使用日益頻繁，台灣民眾對於 Line 的依賴度逐年上升，康和證券特別於 Line@提供更完整與便利的報價、帳務等查詢介面，並開發數位名片，讓客戶能一鍵撥打下單專線或聯繫營業員，藉由數位化服務，拉近與客戶的距離。

康和證券致力成為最能為客戶創造價值的券商，為客戶爭取及創造最大價值，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，創造客戶需要的投資工具，才能為客戶作整體完善的投資規劃與理財服務。



## 5.1 數位化金融創新 103-2、203-1、203-2、FS8



金融科技(FinTech)創新已成為金融業重要的課題，康和證券在發展數位金融服務上投入不少的人力資源，發展策略包含：

- 參與AI金融科技聯盟，培育未來人才。
- 結合金融科技，持續開發數位及智能化投資服務。
- 領先同業推出一鍵下單的《飆賺下單》，客戶也能擁有專業投資人所使用的下單介面。
- 實踐普惠金融，為服務小資族特別推出千元存股，客戶可透過電腦或行動裝置，輕鬆設定每月定期存股。

### 1.提供多元存股服務

康和證券為鼓勵社會新鮮人與親子理財以定期定額方式參與投資，透過存股累積儲蓄及財富，推出兩大存股服務：

- 創新台股投資工具—【新金鑽 槓桿存股】透過設定專案，方便投資人定期（每月）下單，藉以屏除恐慌與貪婪，達到機械化存股的功能。亦可避免忙碌、忘記下單，錯失投資的寶貴機會。更首創小資金也能於設定前選擇 1~3 倍槓桿，不論您是保守、穩健或積極型投資人，當您希望加大投資部位、分散投資標的時，皆能一次滿足您的投資需求。
- 千元存股平台，提供 70 多檔股票，主要標的為台灣 50 成分股及 ETF，透過專案設定於零股交易市場，每月投資定額最低 3,000 元，且專案若於委託日當日未成交，系統會於 T（委託交易日）+4 日內，依照客戶的委託條件持續掛單，以增加成交機會。



| 類別           | 功能特色   | 使用率    |
|--------------|--|--------|
| 千元存股<br>槓桿存股 | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.投資人可自由選擇委託期間、委託價格，達到資金靈活運用。</li> <li>2.投資標的為台灣 50 成份股，股票標的多元化且為台灣前 50 大公司，安全穩健。</li> <li>3.投資金額最少 \$3,000，最多 \$15,000，資金彈性操作。</li> <li>4.零股槓桿倍數 1~3 倍，花同樣的錢可以買 3 倍的股數。</li> <li>5.盤中任何時間點均可以零股進出。</li> <li>6.小資族可參與高價股漲跌的機會。</li> </ol> | NA     |
| E 快手         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.上班族不方便在電腦安裝 AP 程式的族群。</li> <li>2.提供投資人快速出清持股庫存股票。</li> <li>3.未實現損益，清楚區分：現股、融資、融券的庫存股票。</li> </ol>   | 0.39%  |
| Dr.證 智慧單     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.可設長效期(15 天)預約單。</li> <li>2.觸發條件即可自動，委託免於盯盤也大幅減少錯失下單機會的困擾。</li> </ol>  | 0.05%  |
| 金好康          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.業界首創「飆速下單」，讓客戶感受飆賺下單「快、狠、準」。</li> <li>2.獨家飆賺下單呈現所有功能不需切換頁面「快速查詢庫存、損益與報酬、並內建反向下單」。</li> <li>3.強大的資料分析系統，盤中警示即時選股、策略分析快速掌握盤面趨勢，提供最佳建議。</li> <li>4.結合嘉實資訊的雲端策略監控選股，股票資訊不漏接。</li> <li>5.專屬人性化客製頁面，看盤介面彈性設計，可即時調整，滿足不同族群操盤習性</li> </ol>      | 32%    |
| 全都賺          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.「四合一整合」整合證、期、權、國外期貨，滿足所有商品看盤交易需求，掌握全球商品資訊。</li> <li>2.包含國內外海期商品下單，DDE 功能靈活運用。</li> <li>3.國內外資金互轉，方便快速清楚。</li> <li>4.個人化設計，自由組合版型，所有視窗及大小均可根據個人需求設定，滿足每一使用者之喜好。</li> <li>5.點選個股即帶出相關權證、公司債、個股選擇權等商品報價，適合價差套利操作。</li> </ol>               | 0.89%  |
| 語音下單         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.竹科工程師不方便帶智慧型手機上班的族群。</li> <li>2.傳統客戶、菜籃族不會使用智慧型手機的投資人。</li> <li>3.流動人口或臨時無網路可使用的投資人。</li> </ol>   | 0.61%  |
| 掌先機          | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.精選策略選股工具-新股神贏家、智慧選股，快速瞄準熱門飆股。</li> <li>2.警示條件設定推播、即時語音報價，不怕錯過買賣時機。</li> <li>3.可直接進行線上簽署風險預告書、基本資料修改、設定千元存股專案。</li> </ol>  | 46.33% |
| 康和 E 開戶      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.欲開戶投資人可免出門，24 小時皆可申請，不需受營業時間限制。</li> <li>2.簡化申請流程，五分鐘即可完成。</li> <li>3.開戶數位化服務，可減少紙張的使用量，降低成本，並響應環保。</li> </ol>  | NA     |

## 2.提供數位平台



### 飆賺下單介面：

在面對越來越多客戶對下單速度的高度需求下，康和憑藉資訊自建能力，在 AP 軟體上建立快速下單的介面「飆賺下單」。透過飆賺下單即可完美結合客戶對看盤、下單與帳務需求，設計理念為僅需點擊一個按鍵即可完成下單交易，大幅縮減客戶下單交易流程並節省三分之二的操作時間，提供給客戶專屬的 VIP 級優質服務，更快速的即時掌握獲利機會，讓客戶贏在起跑點。上線以來頗受好評，相較 2018 年，2019 年交易量更成長 56%，由此數據顯示該項產品深受投資人的喜愛。

### 建立大數據選股功能：

康和證券與業界知名財金資料庫 CMoney 合作，在 Line@ 首創大數據選股功能，將過往繁雜、難以取得的籌碼分析資訊，透過大數據分析與 AI 人工智慧，讓投資者可快速取得分析篩選後的個股。2019 年更於 Line@ 上提供更全面的報價、帳務等訊息，讓客戶可免去開 APP 登入等操作，提供更多快速的服務。

### 提供 Dr.證 智慧單服務：

因應客戶無法長時間看盤或是價格快速跳動時，會錯失下單交易的機會，康和證券為解決客戶下單痛點，特別於雲端建置長效期行動智慧下單功能。投資人可設定監控特定個股的價量資訊或時間點，當該個股之價格、成交量或時間點，觸及到設定的條件時，即會自動下單。Dr.證智慧單更領先業界推出長效期(15 天)行動智慧單，除了讓投資人出差、旅行，甚至開會時 15 天都可免盯盤外，還能隨時隨地不需要電腦就能設定，大幅減少錯失進場點的機會與困擾。相較起 2018 年，2019 年交易量成長 149%，代表著上線一年多來 Dr.證已成為深受投資人喜愛的投資工具。

### 證券線上開戶 APP：

當前台灣手機的普及，使用手機人數比率已達 95%，康和證券為實踐數位金融科技，完成證券開戶數位化，不僅節省原本臨櫃紙本使用成本，更大幅免去客戶臨櫃辦理的時間，只需在家動動手指即可完成證券開戶申請，並結合銀行數位帳戶服務，讓投資人也能省去至銀行辦理開立證券交割戶的時間。

### 3.提供數位化服務



#### 社群媒體經營

康和關心您粉絲團至 2019 年按讚人數約為 3,200 人，內容除了提供投資人投資理財相關媒體報導、理財資訊等，也於特定節日製作精美賀卡供使用者下載，未來將規劃於每月舉辦小型社群活動以提升與粉絲之互動、增加黏著度，並推廣康和推出之產品、業務或活動，提升線上粉絲對於康和的了解，同時亦提升康和證券網路聲量。

#### 數位問卷

康和證券不定期舉辦各類講座，以提供客戶或一般投資大眾不同的資訊與服務，講座現場採數位問卷掃描 QR code 入場與填寫問卷，並可運用數位問卷直接於現場進行活動抽獎，增加講師與來賓的互動。除了可節省紙張，有助於環保，也符合現在數位化的潮流。

#### 數位名片

近年來 Line 社群軟體在台灣已突破 2100 萬使用人數，在 LINE 上線的所有市場中，位居全球第一高。因應數位化時代來臨，康和證券對內亦開發數位名片供同仁使用，讓同仁與客戶接觸無距離，且可透過數位名片一鍵撥打下單專線或聯繫營業員，藉由數位化服務拉近與客戶距離。並透過各社群軟體之傳播媒介轉發分享，便於開拓業務，亦可透過數位名片提供各類訊息給客戶，不但有利於維持客戶關係，使用上更為方便即時，也免去傳統名片收藏不易、又無法即時提供各類訊息的不便。

## 5.2 客戶權益保護 103-2、103-3、417-1

### 落實金融服務業「公平待客原則」

保障消費者權益，遵循金融監督管理委員會推動「金融服務業公平待客原則」，以理財商品審查制度，檢視架上理財商品妥適性，審慎處理複雜性高風險商品之銷售，並制定「公平待客原則」以具體政策落實公平待客 9 項原則，保護金融消費者權益。

### 保護客戶權益

本公司訂有「金融消費爭議處理辦法」，落實對消費爭議處理之重視，提升消費爭議處理之效率與品質，保護消費者權益。另本公司訂有「從事廣告業務招攬及營業促銷活動管理辦法」，從事相關行為均依法令規定辦理，刊登、播放廣告及進行業務招攬或營業促銷活動時，應確保廣告招攬內容之真實，不得有虛偽、詐欺、隱匿或其他足致使他人誤信之情事，以維護投資人權益。



### 個人資料保護

為確保客戶資料之安全，本公司依據「個人資料保護法」相關規定辦理，審慎處理個人資料，未經授權嚴禁調閱使用，並加強個人資料管控措施及教育訓練。在網路重要節點上均設有防火牆及入侵偵測或入侵防禦設備，以防止資訊系統被非法或惡意入侵；而在進行資料傳輸時若經由具風險的區域均會採取適當的加密措施以保護客戶資料的隱私及安全。

### 為電子交易安全把關

公司致力推廣電子交易，電子交易佔全公司的交易比重逐年成長，本公司使用臺灣網路認證 CA 憑證來做下單的簽驗認證，客戶在網路交易時，除了有證券商或期貨商的帳號及密碼檢查之外，還經由公正的第三者所發行

的憑證作為第二道關卡，以及採用國際公認的 SSL 技術作傳輸加密，以增加網路交易時所重視的安全程度。  
電子交易密碼安全：

- 客戶交易帳號於更新啟始密碼後方可繼續作業。
- 各項密碼輸入錯誤三次後鎖定。
- 憑證密碼自產生日起，有一個月的效期，過期自動失效。

### 推行資訊安全管理

康和證券所有產品之設計與推廣，皆依金融消費者保護法、個人資料保護法、法令遵循及風險管理之要求適法合規。產品之費率與同業水準相當，風險揭露均依規定辦理，同時確保客戶權益與服務效率。

針對新興科技的應用所面臨到各種新形態的網路犯罪手法，康和證券除了透過管理流程的改善，也相對增加在硬體建設上的投資，不斷地持續增進資訊安全的防護水準，以保障客戶個人資料的安全。

### 安全的交易保證

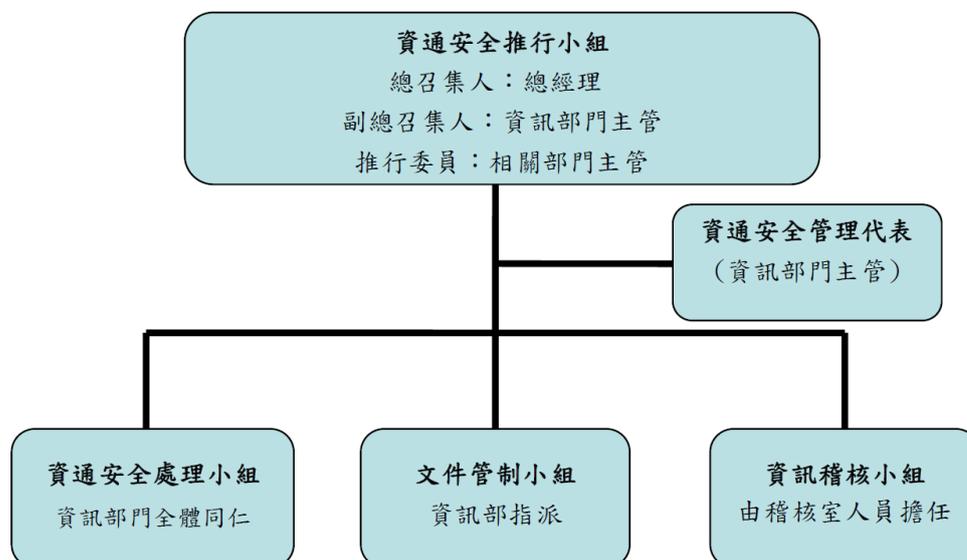
#### 1.成立資通安全推行小組

本公司為確保資訊資料、系統、設備及網路通訊安全，有效降低因人為疏失、蓄意或天然災害等導致之資訊資產遭竊、不當使用、洩漏、竄改或毀損等風險，訂定「資訊安全政策」、「資訊安全組織程序書」、「資訊安全實施程序書」、「營運持續管理程序書」等，建立資訊安全管理系統，於 2011 年 7 月成立資通安全推行小組，落實各項資訊安全管理與政策推行。

#### 2.安全認證

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，針對電子交易平台之資訊安全建立相關的管理制度，確保整個資訊作業流程皆符合主管機關規範，並自 2010 年開始導入並每年持續通過「ISO-27001 資訊安全管理系統驗證」，提供給投資人更穩定安全的電子交易系統環境，讓客戶能放心的在康和證券提供的電子交易平台上進行交易。

### 【資通安全推行小組組織架構圖】



### 2019 年資訊安全相關課程宣導成效：

| 課程名稱             | 授課方式 | 總時數    | 參與人數 |
|------------------|------|--------|------|
| 資訊安全管理系統種子人員教育訓練 | 線上課程 | 1 小時   | 26   |
| 防範社交工程入侵         | 線上課程 | 1.5 小時 | 713  |
| 內部資安規範與個資法宣導     | 線上課程 | 1.5 小時 | 660  |

## 5.3 創造社會效益之金融商品或服務 FS7

### 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，則康和證券期望能透過業務往來，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。

## 5.4 創造環境效益之金融商品或服務 FS8

### KBI全球水資源基金的推動

因應氣候變遷的挑戰以及在全球政府積極推動下，避免全球陷入重度缺水危機，康和投顧持續推動 KBI 全球水資源基金，投資於涉及水資源產業之國際企業(如廢水處理、水質檢測、基礎建設、過濾、工程等) 主要投資標的為全球認可交易所上市或交易之公司(涉及水資源)股票及股票相關有價證券。此外，有鑑於傳統能源，如:石油天然氣、核能、火力發電等對於全球環境的衝擊日漸嚴重，康和投顧持續推動 KBI 替代能源解決方案基金，該基金主要投資於替代性能源(如:太陽能、風力發電、生質能源等)、電動車、運用替代能源之公用事業、提升能源使用效率、節能等等領域之相關有價證券，康和投顧推廣生態系列基金已近 15 年，以為推動社會責任投資

盡一份心力。

### **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，亦代理銷售具有失能扶助給付終身保險，提供一次失能扶助金與定期失能生活扶助金給付保障，依照失能等級作為理賠依據，失能理賠標準明確，減緩被保險人因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小額終身壽險、年金保險、增額終身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，預先強化保障生活品質。

## 6、員工照顧 102-8



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。

### 6.1 人力架構 202-2、401-1、401-3、403-2、405-1

截至 2019 年底止，康和證券及子公司全體正式員工為 808 人，平均年齡 44.56 歲。相關人力資源結構如下列各項統計表：

#### 1. 人力結構-依性別雇用區分：(本公司 2019 年度的員工男女比率為 1 : 1.3976)

| 2019/12/31 在職 | 正職  | 工讀生 |
|---------------|-----|-----|
| 女             | 470 | 1   |
| 男             | 336 | 1   |
| 總計            | 806 | 2   |

#### 2. 人力結構-依學歷區分：(本公司 2019 年度碩士以上學歷佔整體 14.72%)

| 學歷         | 2018 | 2019   |        |
|------------|------|--------|--------|
| 學歷分佈比率 (%) | 博士   | 0.12%  | 0.12%  |
|            | 碩士   | 15.26% | 14.60% |
|            | 大專   | 70.42% | 71.17% |
|            | 高中   | 14.08% | 13.99% |
|            | 高中以下 | 0.12%  | 0.12%  |

### 3.人力結構-依管理職人員/非管理職人員

| 年度   |      | 2018  | 2019  | 差異數  |
|------|------|-------|-------|------|
| 員工人數 | 管理人員 | 78    | 74    | -4   |
|      | 一般人員 | 775   | 734   | -41  |
|      | 合計   | 853   | 808   | -45  |
| 平均年齡 |      | 44.24 | 44.56 | 0.32 |
| 平均年資 |      | 9.27  | 9.94  | 0.67 |

### 4.人力結構-依性別、年齡、主管職與一般職區分：[401-1]

| 2019/12/31 |         | 正職員工 |     |     |
|------------|---------|------|-----|-----|
| 性別         | 年齡區間    | 主管   | 一般職 | 總計  |
| 男性         | 50 歲以上  | 30   | 87  | 117 |
|            | 31-49 歲 | 26   | 163 | 189 |
|            | 30 歲以下  | 0    | 31  | 31  |
|            | 合計      | 56   | 281 | 337 |
| 女性         | 50 歲以上  | 9    | 174 | 183 |
|            | 31-49 歲 | 9    | 248 | 257 |
|            | 30 歲以下  | 0    | 31  | 31  |
|            | 合計      | 18   | 453 | 471 |
| 總計         |         | 74   | 734 | 808 |

### 5.新進同仁統計表-依性別、年齡、主管職與一般職區分 [401-1]

| 2019/12/31 新進 |         | 正職員工 |     |     |
|---------------|---------|------|-----|-----|
| 性別            | 年齡      | 主管職  | 一般職 | 總計  |
| 男性            | 50 歲以上  | 0    | 5   | 5   |
|               | 31-49 歲 | 2    | 25  | 27  |
|               | 30 歲以下  | 0    | 23  | 23  |
| 女性            | 50 歲以上  | 0    | 4   | 4   |
|               | 31-49 歲 | 3    | 33  | 36  |
|               | 30 歲以下  | 0    | 13  | 13  |
| 總計            |         | 5    | 103 | 108 |

## 6.離職同仁統計表-依性別、年齡、主管職與一般職區分 401-1

| 2019/12/31 離職 |         | 離職員工 |     |     |
|---------------|---------|------|-----|-----|
| 性別            | 年齡      | 主管職  | 一般職 | 總計  |
| 男性            | 50 歲以上  | 3    | 18  | 21  |
|               | 31-49 歲 | 4    | 37  | 41  |
|               | 30 歲以下  | 0    | 20  | 20  |
| 女性            | 50 歲以上  | 2    | 12  | 14  |
|               | 31-49 歲 | 2    | 36  | 38  |
|               | 30 歲以下  | 0    | 9   | 9   |
| 總計            |         | 11   | 132 | 143 |

## 7.育嬰留停情形 401-3

| 年度   | 申請人數 |
|------|------|
| 2018 | 10 人 |
| 2019 | 5 人  |

## 8.公傷假情形 403-2、403-9、403-10

| 公司別 | 性別\項目 | 公傷人數 | 公傷假天數 | 工傷率 | 職業病率 | 病假人數 | 缺勤率(%) | 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%   | 83   | 0%     | 293  | 0     | 0     | 0      |
|     | 女     | 0    | 0     | 0%  | 0%   | 125  | 0%     | 446  | 25    | 37    | 0      |

註：

- 1.公傷假定義係依勞工請假規則第 6 條規定：「勞工因職業災害而致殘廢、傷害或疾病者，其治療、休養期間，給予公傷病假。
- 2.公傷率：公傷假人數/性別總人數
- 3.損失天數比例=公傷假天數/實際工作時數（以 100 萬小時為基礎計算）

## 6.2 薪酬與福利 201-3、202-1、401-2、405-2

### 薪資政策

康和證券秉持著用人唯才，獎勵績優人員之原則，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，不因性別而有差異。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。

本公司依職務標準訂有職等職稱薪資級距表，最低工資亦符合勞動基準法最低薪資標準。為吸引優秀人才加入，並且秉持與員工同享之原則，訂定薪資政策之目標如下：

- 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。

### **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。

### **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。

### **員工權益**

為提供客戶優質的服務，公司加強與員工之溝通並打造一個敬業的環境，每年度擬訂員工訓練計劃，並輔以定期之考評，對於考核評等落後之員工列為輔導改善對象，並執行輔導改善計畫，協助員工完成績效改善或進行職務調整，於無適當職務可供安排或約定期限屆滿後仍未達改善標準者，則依勞動基準法之規定予以資遣。

對於因歇業、轉讓、虧損、業務緊縮、業務性質變更或員工對於所擔任之工作確不能勝任時，得終止勞動契約，預告期間依下列規定辦理，並依就業服務法進行通報當地主管機關及公立就業服務機構，協助及輔導其再就業。

- A. 繼續工作三個月以上未滿一年者，於十日前預告之。
- B. 繼續工作一年以上未滿三年者，於二十日前預告之。
- C. 繼續工作三年以上者，於三十日前預告之。

### **退休制度**

本公司為謀求職工之福利，並安定職工退休後之生活，訂有職工退休基本辦法，並依辦法於 1996 年 04 月成立職工退休基金管理委員會，依每月職工薪總額百分之二至百分之十五範圍內按月提撥，存入元大銀行職工退休

基金專戶。

1998年3月份本公司於納入勞動基準法之實施後，依法成立勞工退休準備金監督委員會，並每年度依精算師精算退休金提撥比例，每月提撥退休準備金，存入台灣銀行之勞工退休金專戶。

2005年7月政府施行勞工退休條例，配合政府政策之實施，針對選擇新制及2005年7月1日以後新進之同仁，每月由公司按照員工投保薪資提撥6%退休金至勞保局之勞工個人退休金專戶。

### 職工福利委員會

本公司每月提撥營業收入總額的千分之1.0公司職工福利委員會，康和證券在乎同仁的福利，福委會不定期舉辦員工家庭日，透過活動放鬆員工平時緊繃的神經，同事間更親密的交流，凝聚全體同仁向心力又可促進同仁與眷屬間的交誼。

2019年度福委會補助年度旅遊辦活動費共計1,817,500元。

#### 1. 年度員工平均福利費用 401-2

| 項 目                    | 2018 年度    | 2019 年度    | 差異數       |
|------------------------|------------|------------|-----------|
| 申報櫃買薪酬指數之「員工福利費用」(全公司) | 654,819 千元 | 725,169 千元 | 70,350 千元 |
| 申報櫃買薪酬指數之「員工人數」(全公司)   | 689 人      | 651 人      | -38 人     |
| 年度員工平均福利費用             | 951 千元     | 1071 千元    | 120 千元    |

#### 2. 非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異 202-1

| 年度      | 非擔任主管職之員工人數 | 非擔任主管職之員工年度<br>平均福利費用(千元) | 非擔任主管職之員工薪資<br>中位數(千元) |
|---------|-------------|---------------------------|------------------------|
| 2018    | 591         | 827                       | 683                    |
| 2019    | 562         | 809                       | 679                    |
| 與前一年度差異 | -29         | -18                       | -4                     |

註：依「上櫃公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」第四條揭露康和證券非擔任主管職之員工人數及薪資平均數。

#### 3. 男性對女性薪酬的比例： 405-2、202-1

|                 |          |
|-----------------|----------|
| 非擔任主管職務薪酬 男性:女性 | 1.07 : 1 |
|-----------------|----------|

#### 4. 新進同仁平均薪資與基本工資之比例： 405-2、202-1

|           |        |
|-----------|--------|
| 女性：現行基本工資 | 1.73:1 |
| 男性：現行基本工資 | 2.06:1 |

## 6.3 培育與發展 103-2、103-3、404-1、404-2、404-3



### 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。

2014-2019 年獲得勞動部勞動力發展署人才發展品質管理系統評核銅牌獎，給予公司在人才培育上的肯定。

本公司持續辦理訓練與學習制度：

| 組織面   | 個人面  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>1. 塑造優良組織文化及工作環境。</li><li>2. 提昇人力素質。</li><li>3. 經驗及技術累積及傳承。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>1. 增進員工適應能力及信心。</li><li>2. 使員工發揮立即作戰力。</li><li>3. 工作安全。</li><li>4. 增進向心力，降低離職率與缺勤率。</li><li>5. 培養員工專長。</li></ul> |

### 1. 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。

### 2. 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。2019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。

### 3.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。

### 4.在職進修補助

為提供多元化進修學習管道，鼓勵員工充實自我職能，訂定「員工在職進修學位管理要點」對於同仁參與國內公私立大學之學位進修給予定額補助，此外，同仁參加國內外訓練機構辦理之專業訓練，依「教育訓練辦法」訓練費用由公司負擔。

2019 年度教育訓練時數統計表 404-1

| 類別              | 項目               | 總人次    | 總時數      | 總費用       |
|-----------------|------------------|--------|----------|-----------|
| 內部訓練            | 專業職能訓練           | 2157   | 5081.1   | 80,620    |
|                 | 主管才能訓練           | 141    | 782      | 758,843   |
|                 | 通識訓練             | 4703   | 3292.5   | 30,578    |
|                 | 公司治理             | 109    | 327.5    | 83,708    |
|                 | 企業學習網(線上學習)      | 127    | 19.05    | 0         |
|                 | 金融公平待客原則訓練       | 630    | 1890     | 22,500    |
|                 | 小計               | 7867   | 11392.15 | 976,249   |
| 外部訓練            | 防火人員及勞安訓練        | 19     | 168      | 34,930    |
|                 | 專業訓練             | 60     | 861.5    | 634,760   |
|                 | 資格取得與進修課程        | 1483   | 2142     | 113,060   |
|                 | 證券期貨職前-在職及其他相關訓練 | 805    | 5828.5   | 700,035   |
|                 | 小計               | 2367   | 9000     | 1,482,785 |
| 其他訓練費用：交通費、學位補助 |                  | -      | -        | 327,829   |
| 總計              |                  | 10,234 | 20392.15 | 2,786,863 |

## 2019 年度集團員工訓練人數及時數統計

| 項目 | 2018 年度(人次) |      | 平均每人時數 |
|----|-------------|------|--------|
|    | 男           | 女    |        |
| 證券 | 4005        | 6229 | 31.97  |
| 期貨 | 1056        | 1344 | 32.4   |
| 保代 | 17          | 22   | 46.6   |
| 投顧 | 54          | 138  | 34.14  |

## 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 |
|------|------|------|------|----|
| 2019 | 21   | 11   | 8    | 40 |

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。

## 員工績效評核 404-3

本公司定期落實績效評核，訂定績效管理辦法，評核員工年度工作績效表現情形，本集團對於績效表現優秀的員工依照「員工晉升調薪辦法」予以晉升或調薪。在員工考核準則部分，每年建立公平合理的考核制度，透過每年一次考核機制落實員工績效管理。

員工績效評核分為三個構面：

- 1.工作績效：針對同仁的工作目標執行成果進行考核。
- 2.專業學習：針對同仁進修學習及證照取得狀況進行考核。
- 3.關鍵能力與態度：針對同仁應有工作態度、行為與專業能力進行考核。

| 2019年度績優員工表揚 |            |
|--------------|------------|
| 卓越業務績效獎      | 卓越保險銷售貢獻獎  |
| 卓越證券經紀貢獻度獎   | 卓越借券業務貢獻獎  |
| 卓越證券經紀市佔獎    | 卓越複委託業務貢獻獎 |
| 卓越(IB)期權貢獻獎  | 新人獎        |
| 證券卓越獲利獎      | 期貨獲利貢獻獎    |

:

## 6.4 健康幸福職場 403-4、403-5、403-6、403-7、403-8



### 聘任特約醫師及護理師

康和證券為重視員工健康，聘僱特約職業醫學專科醫師與特約護理師，於2019年6月設置醫務室及「健康補給站」線上平台，推動四大計畫包含:母性健康保護、人因性危害預防、執行職務遭受不法侵害預防、異常工作負荷疾病預防，並針對員工罹患之重大疾病及健康檢查前十大異常項目，不定期提供員工醫療保健資訊及健康諮詢服務，提醒員工注意身體健康。

**臨場醫師諮詢服務：每季一次健康諮詢與關懷。**

### 員工健康檢查

康和證券每年提供免費員工健康檢查，除了法令規定基本健康檢查項目外，另外包含:超音波、癌症篩檢..等。並將健檢報告建檔及追蹤管理，提供員工健檢報告並對於身體異常員工提供私人醫師健康諮詢、追蹤；並且不定期辦理營養與減重課程及比賽，以及於總公司B2樓層設置員工休閒運動中心提供員工更多健康管道。

### 健康檢查統計表

| 年度   | 員工人數 | 醫院   | 主管人數 | 醫院             |
|------|------|------|------|----------------|
| 2018 | 588  | 耕莘醫院 | 33   | 國泰醫院、臺大醫院、台安醫院 |
| 2019 | 563  | 博仁醫院 | 36   | 國泰醫院、臺大醫院      |

### 員工健康諮詢情形

| 年度   | 醫院       | 諮詢次數 |
|------|----------|------|
| 2018 | 國泰醫院特約醫師 | 4    |
| 2019 | 耕莘醫院特約醫師 | 4    |

## 減重總成果

| 年度   | 比賽人數  | 總減量       | 人均減重      | 差異                                     |
|------|-------|-----------|-----------|--|
| 2017 | 154 人 | -235.6 KG | -1.53 KG  | 人均減重<br>2018 年較 2017 年<br>減少 0.62 KG/人 |
| 2018 | 198 人 | -425 KG   | - 2.15 KG |  |

## 員工健康活動辦理情形

| 年度   | 主題                            | 講師                  |
|------|-------------------------------|---------------------|
| 2019 | 長期照顧服務                        | 本公司護理師              |
|      | 失智症友善職場計畫                     | 社團法人台灣失智症協會         |
|      | 職場壓力紓解-追求幸福職場<br>生活 follow me | 信義健康服務中心            |
|      | 性別友善職場                        | 現代婦女基金會             |
|      | CPR+AED 簡易版訓練課程               | 社團法人台灣運動安全暨急救技能推廣協會 |

2019 年全年共計 225 人次上課，總時數 515.5 小時，平均每人次 2.29 小時。

## 舉辦「康和好聲音」歌唱比賽

證券業工作環境壓力較大，為鼓勵員工有正當的休閒活動，本公司於2019年舉辦「康和好聲音」歌唱比賽，希望藉此鼓勵員工展現好聲音，凝聚同仁的向心力，營造友善的幸福職場，比賽結果由總公司稽核室「K歌之王」何政賢勇奪冠軍；另外還有10位同仁分別獲得其他獎項，活動中還舉辦「康和關心您」拍照打卡贈獎活動為活動增添熱鬧氛圍。



## 提供康和聯誼館

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哺乳空間，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。

**2019 年 KTV 室使用計 372 人/次。哺乳室 2019 年每月平均使用 80 次。**

## 舉辦慶生會

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、總經理或高階主管親手致贈壽星禮券，讓同仁感受公司的用心。

## 勞資協商 402-1

本公司向來重視勞資關係的和諧，平時透過各項福利措施、教育訓練，以增進員工福祉，並透過員工認股，加強員工之向心力，達到勞資雙贏的目標。本公司雖無參考國際人權公約，但非常重視員工權益，勞資間溝通、防範各類勞工問題，以及無性別之差別待遇，尊重兩性平等。

### 1.舉報信箱 103-3

為落實公司治理並提升董事會功能，訂定檢舉制度，於本公司設置網路「檢舉信箱」專區，如對本公司或人員涉有不法情事，歡迎同仁檢附具體事證檢舉。本公司對任何檢舉案件均予以保密及建檔專案處理，並責成相關部門儘速查明改善，同時也定期由法令遵循部宣導公司檢舉制度，鼓勵同仁透過內部檢舉，提出各項制度之改善建議。

### 2.性騷擾申訴管道

訂定「工作場所」性騷擾防治措施、申誡及懲戒辦法，設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜，以防制性騷擾及保護被害人權益，並提供同仁良好工作環境。

性騷擾申訴管道如下：

◎性騷擾申訴專線電話：(02)8787-5488      ◎性騷擾申訴傳真電話：(02)2766-1704

◎性騷擾申訴電子信箱：[complaint.hr@concorde.com.tw](mailto:complaint.hr@concorde.com.tw)

**2019年本公司未有性騷擾申訴事件。**

### 3.員工溝通 402-1

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，各期勞資會議紀錄統一放置公司內網勞資會議專區供同仁隨時查詢，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)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，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，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、心智圖法、性別友善職場、桌遊學習人際溝通與團隊合作...等，提升同仁通識知識。

## 6.5 勞工安全與工作環境 403-4、403-5、403-6、403-7、403-8



### 工作環境與人身安全的保護措施：

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。

為維護及促進員工進康，依勞工健康保護規則設置特約護理人員及定期辦理臨廠醫師服務，訂定『員工健康管理辦法』，進行員工分級健康管理，並依法訂定執行四大計畫包含「母性同仁健康保護計畫」、「人因性危害預防計畫」、「異常工作負荷促發疾病預防計畫」、「執行職務遭受不法侵害預防計畫」，定期辦理員工健康檢查及安全衛生教育訓練。營業處所依法設置勞工安全衛生管理工作人員及急救人員。

**2019年全年共計23人次上課，總時數236小時，平均每人次10.26小時。**

### 勞工檢查結果：

(一)本公司自民國(下同)106年6月起參與臺北市勞動檢查處事業單位勞動條件自主管理檢核，每季均符合檢核重點規定。

(二)105年度，本公司因不服桃園市政府勞檢認其就南崁分公司營業員有違反勞動基準法第22條第2項規定，對本公司以105年11月8日府勞檢字第1050275178號裁處新台幣貳萬元之罰鍰，本公司為此提起訴願與行政訴訟等救濟程序，至107年10月本公司已獲行政訴訟第一審勝訴判決，惟桃園市政府對該判決上訴第二審，本案已於108年6月27日經臺北高等行政法院判決本公司勝訴確定，桃園市政府並已退還行政罰鍰新台幣貳萬元。」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)最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。**

## 7、環境永續



### 7.1 環境政策 103-2、308-1、414-1

本公司為金融服務業，並無使用原料、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、破壞臭氧層物質排放、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。因應極端氣候對於地球的影響，我們思考如何能夠因應氣候的變遷，將風險因子轉換成經營契機「**節能減碳E化轉型**」成為康和證券的永續政策的重點。

我們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、推動電子對帳單取代帳單紙張之使用與郵寄、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、降低紙類耗用等均實施節能計劃。

#### 康和證券的永續環境政策：節能減碳E化轉型



2015年訂定「企業環境暨節能減碳管理辦法」

2013年訂定誠信經營守則、2014年誠信經營作業程序及行為指南

逐年將內部流程 E 化、省水資源政策、照明燈具逐一換 T5 節電之燈管、落實廢棄物管理

2019 年二氧化碳之排放量約為 14,442 公斤，較 2018 年 14,827 減少 2.6%。

## 7.2 能源管理政策 103-3、302-1、302-4、302-5、305-1、305-2、305-4、305-5、306-2

### 管理單位與目標

本公司總務部為本公司推動環境保護之專責單位，除持續推動本公司暨子公司實施節能減碳政策外，並響應政府環保政策推動綠色採購及加強供應鏈管理。

本公司從內部管理水資源、垃圾廢棄物、節約電源以及辦公室管理做起，持續宣導內部節能策略，鼓勵同仁及顧客節能減碳、愛惜資源，並致力於減少營運對環境所造成的衝擊。

我們的目標：

#### ■更新三座老舊耗能空調主機：

於108年更新三座老舊耗能空調主機大型設備及汰換辦公室479盞LED燈具照明設備，更換後之空調耗電度數降幅45.79%，照明耗電度數降幅36.69%。

#### ■汰換老舊耗電設備：

本公司榮獲 2016 台北國際電子科技展-創新科技獎之電子產品「綠能智慧鉤錶」，檢測分析各項老舊耗電設備、評估分公司實際用電狀況，提出改善建議，於 2019 年度評估後共改善六家分公司，調降用電契約容量，電費降幅 38.23%。

#### ■不定期自主檢查及環境保護政策宣導：

為減少氣候變遷對營運活動之影響，持續宣導內部節能策略，鼓勵同仁及顧客節能減碳、愛惜資源，並致力於減少營運對環境所造成的衝擊。

本公司總務部為本公司推動環境保護之專責單位，除持續推動本公司暨子公司實施節能減碳政策外，並響應政府環保政策推動綠色採購及加強供應鏈管理。

### 管理成效

#### 空調

- 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。
- 6.依季節溫度變化，調整空調溫度設定，以減少碳含量排放。

## 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 節電之燈管並汰換 CRT 電視牆。
- 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.依季節之光照長短，調整招牌燈照時間設定，以減少碳含量排放。
- 5.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。
- 6.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。

## 廢棄物管理 306-2

康和證券總部大樓廢棄物來自於生活垃圾，為落實垃圾減量、資源回收再利用，分為一般垃圾類、資源回收及廚餘類等，同仁於集中垃圾暫時存放區自行分類，再由大樓物業管理公司於B1樓層垃圾間集中儲放，一般垃圾則由合格廢棄物清理公司運至焚化廠處理，可回收資源則通知回收商進行清運。

### 省水資源政策：

本公司持續倡導同仁節約用水，將公司水壓降低，並且將廁所洗手台改為感應式出水，男士小便斗使用感應式沖水，電熱水瓶或開飲機可搭配日常作息採定時開關，減少出水量，節省用水量。

### 省水資源政策：

- 降低水壓
- 自動感應洗手台
- 小便斗使用感應式沖水

### 1.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                   | 2018 年   | 2019 年  | 差異        |
| 水費度數                 | 57,941 度 | 9,319 度 | -48,622 度 |

註：2018 年總公司人數共 293 人；2019 年總公司人數共 285 人

### 2.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                     | 2018 年      | 2019 年      | 差異         |
| 用電度數                   | 2,050,402 度 | 1,764,841 度 | -285,561 度 |
| 能源局碳排量之轉換係數            | 0.554 公斤    | 0.533 公斤    | -0.021 公斤  |
| 碳排放量(二氧化碳當量公噸)         | 1,136 公噸    | 941 公噸      | -195 公噸    |

### 3.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                     | 2018 年     | 2019 年     | 差異        |
| 使用張數                   | 760,000 張  | 750,000 張  | -10,000 張 |
| 碳排放量                   | 13,680 公噸  | 13,500 公噸  | -180 公噸   |
| 人均費用                   | 2,593.85 元 | 2,631.57 元 | -37.72 元  |

註：2018 年總公司人數共 293 人；2019 年總公司人數共 285 人

### 4.汽油使用狀況:

| 年度                        | 2018       | 2019     | 差異         |
|---------------------------|------------|----------|------------|
| 使用汽油量(公升)                 | 8,636.08公升 | 7,096公升  | 1,540.08公升 |
| 碳排放量(KgCO <sub>2</sub> e) | 3,855.4Kg  | 3167.9Kg | 687.5Kg    |

2019年度本公司汽油使用量較去年減少1540公升，CO<sub>2</sub>e碳排放量亦同，減少為687.5kg。

### 5.減少碳排放量

**車輛廢氣排量：**為了善盡企業社會責任，愛護地球的概念，董事長鄭大宇2019年再次帶領康和員工，以接力方式完成15天的單車環島，進行社會關懷以減少車輛廢氣排量。

#### 每月免費提供素食餐：

員工是企业最重要的資產，除提供良好而優質的職場環境及員工職涯學習成長訓練，達到選才、育才、用才及留才目的；我們重視員工的身體健康，除連續多年免費員工健康檢查之外，已經連續 2 年每月免費提供一日「康和蔬食日」，提倡多吃蔬食少吃肉，節能減碳之生活習慣，以保持身體的健康。

2019年素食日共減少508.2公斤碳排放量。

# 2019年康和素食 Together

活動日期: 108.01.15

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0115素**

活動日期: 108.01.15  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.02.19

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0219素**

活動日期: 108.02.19  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.03.19

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0319素**

活動日期: 108.03.19  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.04.16

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0416素**

活動日期: 108.04.16  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.05.21

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0521素**

活動日期: 108.05.21  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.06.18

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0618素**

活動日期: 108.06.18  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.07.16

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0716素**

活動日期: 108.07.16  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.08.20

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0820素**

活動日期: 108.08.20  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.09.17

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**0917素**

活動日期: 108.09.17  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.10.15

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**1015素**

活動日期: 108.10.15  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.11.19

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**1119素**

活動日期: 108.11.19  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



活動日期: 108.12.17

蔬食減碳抗暖化  
愛護地球好方法

**1217素**

活動日期: 108.12.17  
領取時間: 11:40至12:00  
請派員至B1總務部  
領取素食餐盒



## 7.3 供應鏈管理 102-9 · 103-2 · 103-3

本公司與供應商及其他交易對象建立良好的關係，保持暢通之溝通管道，並尊重、維護其應有之合法權益，提升與供應商雙方的信任度，以增加雙方之滿意度及忠誠度，對於彼此之工作效率帶來正面的影響。當其合法權益受到侵害時，本公司將秉誠信原則妥適處理。

本公司自2015年訂定「人權及環境永續條款承諾書」，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂，內容包含不得雇用童工、環保安全衛生管理、環保節能管理制度、企業社會責任政策、基本人權及勞工管理等面向，承諾建立具體環保節能管理制度，採行最佳污染防治及控制技術，適切保護自然環境，致力於環境永續目標之達成。如有違反且對環境與社會造成顯著影響，且限期要求改善後未改善或改善不完全者，本集團得隨時終止或解除契約、罰款、停權處分，情節重大者並自合格供應商名單中剔除等方式處理。

**為促使供應商落實環境保護，且在地供應商持續採用率達100%，  
2019年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。**

### 供應商社會責任承諾

近年環境、勞工、人權、社會衝擊等永續發展指標受到社會大眾的重視，協力供應商也將被檢視其行為準則是否有遵循永續發展指標。

本公司目前將環境、勞工、人權、社會衝擊等永續發展指標作為篩選新供應商與評鑑供應商之考量項目之一，並要求新供應商簽訂相關承諾書。

### 不定期交流

本公司由總務部對供應商進行人權以及環境保護的宣導，並且不定期邀請供應商召開會議，進行能力評估及審核及意見交流。

### 落實供應商管理

透過供應商問卷調查，以增加對供應商的了解，進而一起合作，共同履行企業社會責任。

## 8、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，本公司秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，一步一腳印，身體力行，持續關懷社會，散佈良善的種子，讓它發芽、茁壯。



### 8.1 學術教育

#### 康和證券參與 AI 金融科技聯盟 培育未來人才

AI 人工智慧的突飛猛進，改變了你我的生活型態，更為金融產業帶來爆炸式創新革命與新契機！為協助培育未來金融科技人才，康和證券參與台灣首發金融科技產學結盟，鄭大宇董事長期許，透過聯盟的成立，串起「產、學合作交流」，共同培育金融科技人才。康和證券不斷尋求突破性創新，亦積極培育多元人才，除了連續 11 年舉辦產學合作課程，也與多所大學簽署產學合作備忘錄，一方面回饋社會，另一方面藉此徵求新金融人才。



### 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！

2019 年康和福利委員會贊助「培育子女獎學金」受益人數有 194 人，獎學金共計新臺幣 40 萬元。

「培育子女獎學金」統計表

| 年度   | 學期        | 人數    | 總金額       |
|------|-----------|-------|-----------|
| 2018 | 106 年總學年度 | 205 人 | 428,000 元 |
| 2019 | 107 年總學年度 | 194 人 | 400,000 元 |

## 8.2 慈善關懷 203-2

### 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，本公司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。

#### 「稻江揮棒，康和好球！」康和培育棒球國手

「稻江揮棒，康和好球！」康和培育棒球選手：棒球是台灣的國球，代表台灣團隊合作與奮戰到底的精神，康和證券捐助稻江商職棒球隊 30 萬元，培育青棒發展，幫助台灣棒球精神延續、傳承下去，讓熱愛打球的孩子們，都能在球場繼續打拚完成棒球的夢想，期望將來有更多的資源投入，與教育界共同培育基層選手，也希望藉此喚起大眾一起重視孩子的運動，以行動支持棒球，讓熱愛棒球的選球手們都能實現夢想，擊出漂亮的全壘打，為國爭光。

2019 年康和證券捐助稻江商職棒球隊總計 30 萬元。



## 1919 愛走動-急難家庭救助計畫

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康和證券散播出去，康和證券董座打前鋒，連續第二年參與中華基督教救助協會舉辦的「1919 愛走動-急難家庭救助計畫」單車環台公益勸募活動，累計兩年共有 12 人次的康和勇士參與響應環台公益，以接力方式完成單車環台。董事長鄭大宇身體力行做公益，深入偏鄉親訪急難家庭及行為偏差青少年，傳遞愛的正能量。未來，康和將以更多具體行動支持公益關懷，持續鼓勵同仁利用公司提供的兩天全薪公益假，投入社會服務與慈善活動，形成企業文化，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。

**2019 年「1919 愛走動—公益勸募」康和證券一共募得 598,288 元。**



## 持續 12 年獻愛 捐熱血義助泰北

康和證券連續 12 年參與協辦愛心捐血活動，累計 12 年以來已共同募集超過 2700 袋的熱血。2019 年康和證券與台北中興扶輪社聯合 3481 地區第三分區（台北西門、信義、文山、中興、城西、金門、新起、傳世、寶成）、台北捐血中心、超捷國際物流公司、奈德國際光電、啟富達國際公司、國立台北教育大學國北小泰陽志工隊，10 月 2 日共同舉辦「熱血化愛，前進泰北，發票換愛捐助殘弱，關心自閉症者」愛心四合一捐血活動。

**2019 年康和證券捐血活動總計有 83 人捐出 119 袋熱血。**



## 捐贈普門仁愛之家 30 萬元

康和證券捐贈台灣省私立普門仁愛之家 30 萬元資助營運。面對高齡與超高齡時代到來，對於長者的關懷與照顧，康和證認為更應當奉獻心力並對環境、社會永續發展扮演更正向積極的角色，期待藉由此次拋磚引玉，喚起大眾正視高齡化社會來臨的議題。



## 2019 年康和證券捐款總計 800,000 元。

- (一) 捐贈東吳 AI 金融科技活動費 20 萬元。
- (二) 捐贈普門仁愛之家 30 萬元。
- (三) 捐贈稻江高職棒球隊 30 萬元。

## 康和近兩年「愛心捐款」統計表

| 年份   | 總金額       |
|------|-----------|
| 2018 | 325,000 元 |
| 2019 | 800,000 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    |
|--------|---------|
| 2018 年 | 210,202 |
| 2019 年 | 193,880 |

# 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



## 鄰近里民公園休憩日常



# 附錄

## GRI Standard 指標對照表 102-55

| GRI 102：一般揭露 2016 |                    |                        |    |
|-------------------|--------------------|------------------------|----|
| GRI 準則            | 揭露項目               | 揭露章節                   | 頁碼 |
| 102-1             | 組織名稱               | 1.1 公司簡介               | 9  |
| 102-2             | 活動、品牌、產品與服務        | 1.4 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 | 12 |
| 102-3             | 總部位置               | 1.2 康和證券基本資料           | 10 |
| 102-4             | 營運活動地點             | 1.1 公司簡介               | 9  |
|                   |                    | 1.4 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 | 12 |
| 102-5             | 所有權與法律形式           | 1.3 經營理念與核心價           | 11 |
| 102-6             | 提供服務的市場            | 1.4 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 | 12 |
| 102-7             | 組織規模               | 1.2 康和證券基本資料           | 10 |
| 102-8             | 員工與其他工作者的資訊        | 6、員工照顧                 | 55 |
| 102-9             | 供應鏈                | 7.3 供應鏈管理              | 73 |
| 102-10            | 組織與其供應鏈的重大改變       | 2019 年度無重大改變           | -  |
| 102-11            | 預警原則或方針            | 4.2 風險管理               | 37 |
| 102-12            | 外部倡議               | 無                      | -  |
| 102-13            | 公協會的會員資格           | 1.5 參與國內外組織會員及倡議       | 13 |
| 102-14            | 決策者的聲明             | 董事長的話                  | 5  |
| 102-15            | 關鍵衝擊、風險及機會         | 2.4 市場環境與因應            | 17 |
|                   |                    | 4.2 風險管理               | 37 |
| 102-16            | 價值、原則、標準及行為規範      | 4.5 道德與誠信              | 42 |
| 102-17            | 關於倫理之建議與顧慮的機制      | 4.5 道德與誠信              | 42 |
| 102-18            | 治理結構               | 4.1 治理架構               | 28 |
| 102-19            | 委任權責               | 4.1 治理架構               | 28 |
| 102-20            | 管理階層負責經濟、環境和社會主題   | 4、公司治理                 | 28 |
| 102-21            | 與利害關係人諮商經濟、環境和社會主題 | 3.1 利害關係人鑑別            | 19 |
| 102-22            | 最高治理單位與其委員會的組成     | 4.1 治理架構               | 28 |
| 102-23            | 最高治理單位的主席          | 4.1 治理架構               | 28 |
| 102-24            | 最高治理單位的提名與遴選       | 4.1 治理架構               | 28 |
| 102-25            | 利益衝突               | 4.1 治理架構               | 28 |

| GRI 準則 | 揭露項目                 | 揭露章節                  | 頁碼 |
|--------|----------------------|-----------------------|----|
| 102-26 | 最高治理單位在設立宗旨、價值觀及策略的角 | 4.1 治理架構              | 28 |
| 102-27 | 最高治理單位的群體智識          | 4.1 治理架構              | 28 |
| 102-28 | 最高治理單位的績效評估          | 4.1 治理架構              | 28 |
| 102-29 | 鑑別與管理經濟、環境和社會衝擊      | 4.2 風險管理              | 37 |
| 102-30 | 風險管理程序的有效性           | 4.2 風險管理              | 37 |
| 102-31 | 經濟、環境和社會主題的檢視        | 4.1 治理架構              | 28 |
| 102-32 | 最高治理單位於永續性報導的角色      | 4.1 治理架構              | 28 |
| 102-33 | 溝通重要關鍵議題             | 3.1 利害關係人鑑別           | 19 |
| 102-34 | 關鍵議題的性質與總數           | 3.1 利害關係人鑑別           | 19 |
| 102-35 | 薪酬政策                 | 4.1 治理架構-酬金政策         | 33 |
| 102-36 | 薪酬決定的流程              | 4.1 治理架構-酬金政策         | 33 |
| 102-37 | 利害關係人的參與             | 4.1 治理架構-酬金政策         | 33 |
| 102-38 | 年度總薪酬比率              | 不適用(無強制揭露)            | -  |
| 102-39 | 年度總薪酬增加之百分比          | 不適用(無強制揭露)            | -  |
| 102-40 | 利害關係人團體              | 3.1 利害關係人鑑別           | 19 |
| 102-41 | 團體協約                 | 本公司無工會不適用             | -  |
| 102-42 | 鑑別與選擇利害關係人           | 3.2 重大性議題分析           | 22 |
| 102-43 | 與利害關係人溝通的方針          | 3.1 利害關係人鑑別           | 19 |
| 102-44 | 提出之關鍵主題與關注事項         | 3.2 重大性議題分析           | 22 |
| 102-45 | 合併財務報表中所包含的實體        | 關於報告書                 |    |
| 102-46 | 界定報告書內容與主題邊界         | 3.2 重大性議題分析-重大議題鑑別表   | 22 |
| 102-47 | 重大主題表列               | 3.2 重大性議題分析-重大議題鑑別表   | 22 |
| 102-48 | 資訊重編                 | 無                     | -  |
| 102-49 | 報導改變                 | 關於報告書                 | -  |
| 102-50 | 報導期間                 | 關於報告書                 | -  |
| 102-51 | 上一次報告書的日期            | 關於報告書                 | -  |
| 102-52 | 報導週期                 | 關於報告書                 | -  |
| 102-53 | 可回答報告書相關問題的聯絡人       | 關於報告書                 | -  |
| 102-54 | 依循 GRI 準則報導的宣告       | 關於報告書                 | -  |
| 102-55 | GRI 內容索引             | 附錄-GRI Standard 指標對照表 | 80 |
| 102-56 | 外部保證 / 確信            | 無                     | -  |

| 關鍵與重要主題                    |                |                         |  |    |
|----------------------------|----------------|-------------------------|--|----|
| 公司治理與誠信經營                  |                |                         |  |    |
| GRI 準則                     |                | 揭露項目                    | 揭露章節                                   | 頁碼 |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016  | 103-1          | 解釋重大主題及其邊界              | 3.2 重大性議題分析                            | 22 |
|                            | 103-2          | 管理方針及其要素                | 3.2 重大性議題分析                            | 22 |
|                            |                |                         | 4.1 治理架構                               | 28 |
| 103-3                      | 管理方針的評估        | 4.1 治理架構                | 28                                     |    |
|                            |                | 4.2 風險管理                | 37                                     |    |
|                            |                | 4.3 法令遵循                | 40                                     |    |
| GRI 205 :<br>反貪腐<br>2016   | 205-1          | 已進行貪腐風險評估的營運據點          | 4.4 稽核                                 | 41 |
|                            | 205-2          | 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練        | 4.2 風險管理                               | 37 |
|                            |                |                         | 4.3 法令遵循                               | 40 |
| 205-3                      | 已確認的貪腐事件及採取的行動 | 4.5 道德與誠信               | 42                                     |    |
|                            |                | 4.3 法令遵循                | 40                                     |    |
| 205-3                      | 已確認的貪腐事件及採取的行動 | 4.4 稽核-缺失與改善情形          | 41                                     |    |
|                            |                | 4.5 道德與誠信               | 42                                     |    |
| 經濟績效                       |                |                         |  |    |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016  | 103-1          | 解釋重大主題及其邊界              | 3.2 重大性議題分析                            | 22 |
|                            | 103-2          | 管理方針及其要素                | 3.2 重大性議題分析                            | 14 |
|                            |                |                         | 2、營運績效                                 |    |
| 103-3                      | 管理方針的評估        | 2、營運績效                  | 14                                     |    |
| GRI 201 :<br>經濟績效<br>2016  | 201-1          | 組織所產生及分配的直接經濟價值         | 2、營運績效<br>詳請參閱「康和證券股份有限公司<br>108 年度年報」 | 14 |
|                            | 201-2          | 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會    | 2.4 市場環境與因應                            | 17 |
|                            | 201-3          | 定義福利計劃義務与其它退休計畫         | 6.2 薪酬與福利                              | 57 |
|                            | 201-4          | 取自政府之財務補助               | 無                                      | -  |
| GRI 202 :<br>市場地位<br>2016  | 202-1          | 不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率 | 6.2 薪酬與福利                              | 59 |
|                            | 202-2          | 雇用當地居民為高階管理階層的比例        | 6.1 人力架構                               | 55 |
| GRI 206 :<br>反競爭行為<br>2016 | 206-1          | 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動。   | 4.3 法令遵循                               | 40 |
|                            |                |                         | 4.4 稽核                                 | 41 |
|                            |                |                         | 4.5 道德與誠信                              | 42 |

| 洗錢與金融犯罪防制                         |         |                    |                 |    |
|-----------------------------------|---------|--------------------|-----------------|----|
| GRI 準則                            |         | 揭露項目               | 揭露章節            | 頁碼 |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016         | 103-1   | 解釋重大主題及其邊界         | 3.2 重大性議題分析     | 22 |
|                                   | 103-2   | 管理方針及其要素           | 3.2 重大性議題分析     | 22 |
|                                   |         |                    | 4.5 道德與誠信       | 42 |
| 103-3                             | 管理方針的評估 | 4.5 道德與誠信          | 42              |    |
| GRI 419 :<br>社會經濟<br>法規遵循<br>2016 | 419-1   | 違反社會與經濟領域之法律和規定    | 4.4 稽核-缺失與改善情形  | 41 |
|                                   |         |                    | 4.5 道德與誠信       | 42 |
| 數位金融創新                            |         |                    |                 |    |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016         | 103-1   | 解釋重大主題及其邊界         | 3.2 重大性議題分析     | 22 |
|                                   | 103-2   | 管理方針及其要素           | 3.2 重大性議題分析     | 22 |
|                                   |         |                    | 5.1 數位化金融創新     | 47 |
| 103-3                             | 管理方針的評估 | 無                  | -               |    |
| GRI 203 :<br>間接經濟<br>衝擊           | 203-1   | 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊 | 5.1 數位化金融創新     | 47 |
|                                   | 203-2   | 顯著的間接經濟衝擊          | 5.1 數位化金融創新     | 47 |
| 法令遵循                              |         |                    |                 |    |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016         | 103-1   | 解釋重大主題及其邊界         | 3.2 重大性議題分析     | 22 |
|                                   | 103-2   | 管理方針及其要素           | 3.2 重大性議題分析     | 22 |
|                                   |         |                    | 4.3 法令遵循        | 40 |
| 103-3                             | 管理方針的評估 | 4.3 法令遵循           | 40              |    |
|                                   |         | 4.2 風險管理           | 37              |    |
| GRI 419 :<br>社會經濟<br>法規遵循<br>2016 | 419-1   | 違反社會與經濟領域之法律和規定    | 4.4 稽核-缺失與改善情形  | 41 |
|                                   |         |                    | 4.3 法令遵循        | 40 |
|                                   |         |                    | 4.5 道德與誠信       | 42 |
| 人才培育與留任                           |         |                    |                 |    |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016         | 103-1   | 解釋重大主題及其邊界         | 3.2 重大性議題分析     | 22 |
|                                   | 103-2   | 管理方針及其要素           | 3.2 重大性議題分析     | 22 |
|                                   |         |                    | 6.3 培育與發展       | 60 |
| 103-3                             | 管理方針的評估 | 6.3 培育與發展          | 60              |    |
|                                   |         |                    | 6.4 健康幸福職場-舉報信箱 | 65 |

| GRI 準則                           |       | 揭露項目                | 揭露章節                      | 頁碼       |
|----------------------------------|-------|---------------------|---------------------------|----------|
| GRI 404 :<br>訓練與教育 2016          | 401-1 | 新進員工和離職員工           | 6.1 人力架構                  | 55       |
| <b>客戶隱私與資訊安全</b>                 |       |                     |                           |          |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016        | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界          | 3.2 重大性議題分析               | 22       |
|                                  | 103-2 | 管理方針及其要素            | 3.2 重大性議題分析<br>5.2 客戶權益保護 | 22<br>51 |
|                                  | 103-3 | 管理方針的評估             | 5.2 客戶權益保護                | 51       |
| GRI 418 :<br>客戶隱私<br>2016        | 418-1 | 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴 | 無                         | -        |
| <b>風險管理與內控機制</b>                 |       |                     |                           |          |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016        | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界          | 3.2 重大性議題分析               | 22       |
|                                  | 103-2 | 管理方針及其要素            | 3.2 重大性議題分析<br>4.2 風險管理   | 22<br>37 |
|                                  | 103-3 | 管理方針的評估             | 4.2 風險管理                  | 37       |
| <b>能資源管理</b>                     |       |                     |                           |          |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016        | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界          | 3.2 重大性議題分析               | 22       |
|                                  | 103-2 | 管理方針及其要素            | 3.2 重大性議題分析<br>7.1 環境政策   | 22<br>68 |
|                                  | 103-3 | 管理方針的評估             | 7.2 能源管理政策                | 69       |
| GRI 302 :<br>能源<br>2016          | 302-1 | 組織內部的能源消耗量          | 7.2 能源管理政策                | 69       |
|                                  | 302-3 | 能源密集度               | 無                         | -        |
|                                  | 302-4 | 減少能源消耗              | 7.2 能源管理政策                | 69       |
|                                  | 302-5 | 降低產品和服務的能源需求        | 7.2 能源管理政策                | 69       |
| GRI 305 :<br>排放<br>2016          | 305-1 | 直接 ( 範疇一 ) 溫室氣體排放   | 7.2 能源管理政策                | 69       |
|                                  | 305-2 | 能源間接 ( 範疇二 ) 溫室氣體排放 | 7.2 能源管理政策                | 69       |
|                                  | 305-3 | 其它間接 ( 範疇三 ) 溫室氣體排放 | 無                         | -        |
|                                  | 305-4 | 溫室氣體排放密集度           | 7.2 能源管理政策                | 69       |
|                                  | 305-5 | 溫室氣體排放減量            | 7.2 能源管理政策                | 69       |
| GRI 306 :<br>廢汙水和<br>廢棄物<br>2016 | 306-2 | 按類別及處置方法劃分的廢棄物      | 7.2 能源管理政策-廢棄物管理          | 70       |

| GRI 準則                                   |       | 揭露項目                     | 揭露章節                        | 頁碼       |
|--|-------|--------------------------|-----------------------------|----------|
| GRI 307 :<br>有關環境<br>保護的法<br>規遵循<br>2016 | 307-1 | 違反環保法規                   | 2019 年無重大違反環境法條規<br>定及處罰之情事 | -        |
| <b>供應鏈管理</b>                             |       |                          |                             |          |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016                | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界               | 3.2 重大性議題分析                 | 22       |
|  | 103-2 | 管理方針及其要素                 | 3.2 重大性議題分析<br>7.3 供應鏈管理    | 22<br>73 |
|  | 103-3 | 管理方針的評估                  | 7.3 供應鏈管理                   | 73       |
| GRI 204 :<br>採購實務<br>2016                | 204-1 | 來自當地供應商的採購支出比例           | 無                           | -        |
|  | 204-1 | 來自當地供應商的採購支出比例           | 無                           | -        |
| GRI 308 :<br>供應商環<br>境評估<br>2016         | 308-1 | 採用環境標準篩選新供應商             | 7.1 環境政策                    | 68       |
|  | 308-2 | 供應鏈對環境的負面衝擊，以及所採取的行<br>動 | 無                           | -        |
| GRI 414 :<br>供應商社<br>會評估<br>2016         | 414-1 | 使用社會標準篩選之新供應商            | 7.1 環境政策                    | 68       |
|  | 414-2 | 供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行<br>動  | 無                           | -        |
| <b>商品資訊揭露</b>                            |       |                          |                             |          |
| GRI 103 :<br>管理方針<br>2016                | 103-1 | 解釋重大主題及其邊界               | 3.2 重大性議題分析                 | 22       |
|  | 103-2 | 管理方針及其要素                 | 3.2 重大性議題分析<br>5.2 客戶權益保護   | 22<br>51 |
|  | 103-3 | 管理方針的評估                  | 5.2 客戶權益保護                  | 51       |
| GRI 417 :<br>行銷與標<br>示 2016              | 417-1 | 產品和服務資訊與標示的要求            | 5.2 客戶權益保護                  | 51       |
|  | 417-2 | 未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事<br>件  | 無                           | -        |
|  | 417-3 | 未遵循行銷傳播相關法規的事件           | 無                           | -        |

| GRI 準則                     |       | 揭露項目                              | 揭露章節                        | 頁碼       |
|----------------------------|-------|-----------------------------------|-----------------------------|----------|
| <b>氣候變遷</b>                |       |                                   |                             |          |
| GRI 305 :<br>排放<br>2016    | 305-1 | 直接 ( 範疇一 ) 溫室氣體排放                 | 7.2 能源管理政策                  | 69       |
|                            | 305-2 | 能源間接 ( 範疇二 ) 溫室氣體排放               | 7.2 能源管理政策                  | 69       |
|                            | 305-3 | 其它間接 ( 範疇三 ) 溫室氣體排放               | 無                           | -        |
|                            | 305-4 | 溫室氣體排放密集度                         | 7.2 能源管理政策                  | 69       |
|                            | 305-5 | 溫室氣體排放減量                          | 7.2 能源管理政策                  | 69       |
| <b>員工薪酬福利</b>              |       |                                   |                             |          |
| GRI 201 :<br>經濟績效<br>2016  | 201-3 | 定義福利計畫義務与其它退休計畫                   | 6.2 薪酬與福利                   | 57       |
| GRI 202 :<br>市場地位<br>2016  | 202-1 | 不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率           | 6.2 薪酬與福利                   | 59       |
| GRI 401 :<br>勞雇關係<br>2016  | 401-1 | 新進員工和離職員工                         | 6.1 人力架構                    | 55       |
|                            | 401-2 | 提供給全職員工 ( 不包含臨時或兼職員工 ) 的福利        | 6.2 薪酬與福利                   | 57       |
|                            | 401-3 | 育嬰假                               | 6.1 人力架構-育嬰留停情形             | 56       |
|                            | 403-2 | 傷害類別, 傷害、職業病、損工日數、缺勤等比率, 以及因公死亡件數 | 6.1 人力架構                    | 57       |
|                            | 403-4 | 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通              | 6.5 勞工安全與工作環境               | 67       |
|                            | 403-5 | 有關職業安全衛生之工作者訓練                    | 6.5 勞工安全與工作環境               | 67       |
|                            | 403-6 | 工作者健康促進                           | 6.5 勞工安全與工作環境               | 67       |
|                            | 403-7 | 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊         | 6.5 勞工安全與工作環境               | 67       |
|                            | 403-8 | 職業安全衛生管理系統所涵蓋之工作者                 | 6.5 勞工安全與工作環境<br>6.4 健康幸福職場 | 67<br>63 |
|                            | 403-9 | 職業傷害                              | 6.1 人力架構-公傷假情形              | 57       |
| 403-10                     | 職業病   | 6.1 人力架構-公傷假情形                    | 57                          |          |
| GRI 404 :<br>訓練與教育<br>2016 | 404-3 | 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比               | 6.3 培育與發展-員工績效評核            | 62       |

| GRI 準則                                   |       | 揭露項目                                | 揭露章節                 | 頁碼       |
|--|-------|-------------------------------------|----------------------|----------|
| <b>社會公益與在地關懷</b>                         |       |                                     |                      |          |
| GRI 203 :<br>間接經濟<br>衝擊<br>2016          | 203-2 | 顯著的間接經濟衝擊                           | 8.2 慈善關懷             | 76       |
| GRI 415 :<br>公共政策<br>2016                | 415-1 | 政治捐獻                                | 2019 年無政治捐獻          | -        |
| G4<br>金融業補<br>充指南:產<br>品組合               | FS7   | 為帶來明確環境利益而設計的產品和服務                  | 5.4 因應社會變遷的商品與服務     | 53       |
| <b>多元與健康職場</b>                           |       |                                     |                      |          |
| GRI 405 :<br>員工多元<br>化與平等<br>機會 2016     | 405-1 | 治理單位與員工的多元化                         | 4.1 治理架構<br>6.1 人力架構 | 28<br>55 |
|  | 405-2 | 女性對男性基本薪資加薪酬的比率                     | 6.2 薪酬與福利            | 59       |
| GRI 406 :<br>不歧視<br>2016                 | 406-1 | 歧視事件以及組織採取的改善行動                     | 無                    | -        |
| GRI 404 :<br>訓練與教<br>育 2016              | 409-1 | 具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據<br>點和供應商         | 無                    | -        |
| GRI 416 :<br>於金融業<br>顧客健康<br>與安全<br>2016 | 416-1 | 評估產品與服務類別對顧客健康與安全的<br>影響            | 不適用                  | -        |
|  | 416-2 | 違反有關產品與服務的健康和安全法規之<br>事件:違反自願性規約的事件 | 不適用                  | -        |
| <b>金融包容性</b>                             |       |                                     |                      |          |
| GRI 203 :<br>間接經濟<br>衝擊<br>2016          | 203-2 | 顯著的間接經濟衝擊                           | 5.1 數位化金融創新          | 47       |

| GRI 準則                              |       | 揭露項目                         | 揭露章節                     | 頁碼 |
|-------------------------------------|-------|------------------------------|--------------------------|----|
| GRI 417 :<br>行銷與標<br>示 2016         | 417-1 | 產品和服務資訊與標示的要求                | 5.2 客戶權益保護               | 51 |
|                                     | 417-2 | 未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件          | 無                        | -  |
|                                     | 417-3 | 未遵循行銷傳播相關法規的事件               | 無                        | -  |
| G4<br>金融業補<br>充指南:產<br>品組合          | FS8   | 為帶來社會公益推出之產品或服務              | 5.4 創造環境效益之金融商品<br>或服務   | 53 |
|                                     |       |                              | 5.1 數位化金融創新              | 47 |
| G4<br>金融業補<br>充指南:產<br>品組合          | FS7   | 金融包容性設計或推動的倡議行動              | 5.4 創造環境效益之金融商品<br>或服務   | 53 |
| <b>勞資關係管理與溝通</b>                    |       |                              |                          |    |
| GRI 402 :<br>勞/資關係<br>2016          | 402-1 | 關於營運變化的最短預告期                 | 6.4 健康幸福職場-勞資協商、<br>員工溝通 | 63 |
| GRI 404 :<br>訓練與教<br>育 2016         | 404-1 | 每名員工每年接受訓練的平均時數              | 6.3 培育與發展                | 61 |
|                                     | 404-2 | 提升員工職能及過渡協助方案                | 6.3 培育與發展                | 60 |
| GRI 407 :<br>結社自由<br>與團體協<br>商 2016 | 407-1 | 可能面臨結社自由及團體協商風險的營運據<br>點或供應商 | 無                        | -  |
| GRI 408 :<br>童工<br>2016             | 408-1 | 營運據點和供應商使用童工之重大風險            | 本公司為金融業，不適用              | -  |
| GRI 410 :<br>保全實務<br>2016           | 410-1 | 保全人員接受人權政策或程序訓練              | 無                        | -  |
| GRI 411 :<br>原住民權<br>利 2016         | 411-1 | 涉及侵害原住民權利的事件                 | 無                        | -  |
| GRI 412 :<br>人權評估<br>2016           | 412-1 | 接受人權檢視或人權衝擊評估的營運活動           | 無                        | -  |
|                                     | 412-2 | 人權政策或程序的員工訓練                 | 無                        | -  |
|                                     | 412-3 | 載有人權條款或已進行人權審查的重要投資<br>協議及合約 | 無                        | -  |

| GRI 準則                    |       | 揭露項目                    | 揭露章節                          | 頁碼 |
|---------------------------|-------|-------------------------|-------------------------------|----|
| GRI 413 :<br>當地社區<br>2016 | 413-1 | 經當地社區溝通、衝擊評估和發展計畫的營運活動  | 本公司營運據點均以辦公室為主，故對當地無重大影響之營運活動 | -  |
|                           | 413-2 | 對當地社區具有顯著實際或潛在負面衝擊的營運活動 | 無                             | -  |

財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心「上櫃公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」第四條對照表

| 項目 |  | 揭露章節               | 頁碼 |
|----|--|--------------------|----|
| 三  | 金融保險業應揭露企業在永續金融重大主題之管理方針、揭露項目及其報導要求。                       | 5.1 數位化金融創新        | 47 |
|    | 其報導要求至少應包含各經營業務為創造社會效益或環境效益所設計之產品與服務。                      | 5.3 創造社會效益之金融商品或服務 | 53 |
|    |  | 5.4 創造環境效益之金融商品或服  | 54 |
| 四  | 上櫃公司應揭露企業非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異 | 6.2 薪酬與福利          | 59 |

上市上櫃公司企業社會責任實務守則對照表

| 內容  |              | 揭露章節        |
|-----|--------------|-------------|
| 第一章 | 總則           | 3.2 重大性議題分析 |
| 第二章 | 落實公司治理       | 4、公司治理      |
| 第三章 | 發展永續環境       | 7、環境永續      |
| 第四章 | 維護社會公益       | 8、社會參與      |
| 第五章 | 加強企業社會責任資訊揭露 | 關於報告書       |
| 第六章 | 附則           | 3.2 重大議題鑑別  |



台北市信義區基隆路一段176號B1  
電話：886 - 2 - 8787 - 1888  
<https://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。