



**康和綜合證券**  
Concord Securities Co., Ltd.

**2020**

康和綜合證券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 .....	6
2020 年重要成果與績效 .....	8
利害關係人溝通與議合 .....	10
永續發展成果與短、中、長期目標 .....	15
<b>1、公司概况 .....</b>	<b>20</b>
1.1 公司簡介 .....	20
1.2 康和證券基本資料 .....	21
1.3 經營理念與核心價值 .....	22
1.4 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地 .....	23
1.5 參與國內外組織 .....	24
<b>2、營運績效 .....</b>	<b>25</b>
2.1 總體經濟環境 .....	25
2.2 股東結構 .....	27
2.3 信用評等 .....	27
2.4 市場環境與因應 .....	28
<b>3、公司治理 .....</b>	<b>30</b>
3.1 治理架構 .....	30
3.2 風險管理 .....	39
3.3 法令遵循 .....	42
3.4 稽核 .....	43
3.5 道德與誠信 .....	46
<b>4、顧客權益 .....</b>	<b>49</b>
4.1 數位化金融創新 .....	50
4.2 客戶權益保護 .....	55
4.3 創造社會、環境效益之金融商品或服務 .....	57
<b>5、員工照顧 .....</b>	<b>58</b>

5.1 人力架構.....	58
5.2 人才培育與發展.....	61
5.3 薪酬福利及員工照顧.....	64
5.4 勞工安全與工作環境.....	71
<b>6、環境永續.....</b>	<b>72</b>
6.1 永續環境願景.....	73
6.2 節能減碳 E 化政策.....	74
6.3 溫室氣體與能源管理.....	76
6.4 供應商管理.....	78
<b>7、社會參與.....</b>	<b>79</b>
7.1 學術教育.....	79
7.2 慈善關懷.....	80
附錄一 BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書.....	83
附錄二 GRI Standard 指標對照表.....	85

# 關於報告書

康和證券綜合股份有限公司(以下簡稱康和證券)成立於 1990 年，總部設立於臺灣臺北市，經營理念為：

- 一、打造公司競爭力、提升獲利並且增進員工福利。使「康和」是多元理財產品提供者，投資銀行代名詞。
- 二、深耕台灣，發展成為「最能成就客戶價值的投資銀行」，延伸客戶服務，引領客戶資產增值，實現投資銀行的價值。
- 三、提供客戶全方位金融理財服務，追求穩定利潤回報，落實公司治理，成為值得客戶託付及信賴的優質服務團隊！

## 報告期間

康和證券每年度定期發行非財務資訊報告書，2021年6月發布「康和證券2020年企業社會責任報告書」（以下簡稱本報告書），同時公告於康和證券網站「企業社會責任專區」，內容涵蓋康和證券於2020年1月1日至12月31日在經濟、社會及環境三大面向的績效表現，以及重大主題的管理方法與因應作為。

## 報告撰寫依據

依循標準

- 全球永續性報告協會(GlobalReportingInitiative, GRI)永續報導準則(GRI Standards)核心選項
- 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」

## 報告邊界與範疇

本報告書依合併報表原則設定組織邊界，涵蓋康和證券暨旗下5家子公司(康和期貨、康和證券(開曼)、康和投顧、康聯資產管理、康和保代等)，其中子公司部分僅揭露經營績效及員工人數，以臺灣的營運活動作為本次揭露範疇，倘有資訊重編或特殊揭露需求，將於相關數據及段落註明其細項範疇與計算方式。

本報告書中所有財務數字均以新臺幣為計算單位，各面向之統計數字則以國際通用之指標為計算基礎。

## 報告書管理品質

本報告書數據及文字內容由各部門單位提供彙整，經各單位部門主管進行審查核准，再交由至董事長室企業社會責任推動之事務小組，參照外部專家建議改善進行資料核對撰寫。所有數據內容撰寫完畢後，再由各部門管理者及主管進行審閱，外部認證機構第三方保證後，最後送交總經理及董事長進行核閱後進行出刊。

報告書外部保證

由BSI英國標準協會台灣分公司(BSITaiwan)依照 AA1000AS v3第一查證類型中度保證等級進行驗證通過。

## 發行概況

上一本報告書發行日期：2020年6月

現行報告書發行日期：2021年6月

下一本報告書發行日期：2022年6月

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。<https://www.concords.com.tw/about/csr/csr-report.htm?mnu=04>

## 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

2020 年是充滿感恩的一年，同時也是動盪的一年，受新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情之影響造成各國經濟重創，但台灣是全球極少數還能正常作息的國家，國內經濟表現亮眼，逆勢向上。同時，2020 年也是康和證券歡慶成立滿 30 周年，在各位主管及全體同仁的努力下，康和證券獲利續創歷史新高，非常感謝全體同仁的努力！

在營運績效表現方面，2020 年度合併營業收入達 3,338,989 仟元，合併稅前淨利 1,141,854 仟元，稅後淨利 1,089,814 仟元，每股稅後淨利 1.83 元，獲利創歷史新高。2020 年底權益總計為 8,267,374 仟元，每股淨值 13.82 元。財務比率方面，流動比率 112.70%、負債比率 76.78%，

公司整體財務結構穩健；在信用評等方面，雖一度因新型冠狀病毒肺炎疫情惠譽信評公司於年初將所有證券商之展望調整至負向，但因全球資金挹注救市，金融市場大幅彈升，公司獲利由虧轉盈，下半年度取得惠譽信評公司評鑑國內長期信用評等為 A- (twc)，國內短期信用評等為 F2(twc)，展望由負向調升至穩定。

在客戶服務方面，我們持續深化在金融科技領域的研發，提供更多智能便捷的服務，2020 年為優化交易流程及速度，自行研發傳輸系統《交易分派裝置及方法》，以及運用大數據避免踩到地雷股的預警系統《重大訊息風險預警裝置及方法》，兩項系統皆獲得經濟部智慧財產局核准發明專利，顯示我們充分發揮金融科技的實力，也將持續深化本公司在金融科技領域的研發能量。此外，我們推出雲端策略選股及大數據選股，以「線上交易，線下體驗」的理念，服務初次接觸、不知如何選股的投資人。而超快速的《飆賺下單系統》更是業界首創，利用友善的人機界面，縮短三分之二的交易時間，滿足客戶對下單的高度需求。在實體服務方面，持續更新營業據點硬體設施，像本公司已深耕嘉義 26 年的嘉義分公司，於 2020 年 11 月重新裝潢全新開幕，提供投資人更舒適的投資理財環境。另外，因應新型冠狀病毒肺炎(COVID-19) 疫情，集團各成員迅速審慎應變，訂定因應「嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)」疫情之緊急應變計畫，落實推動相關防疫措施，全力減低疫情對員工、客戶與營運之衝擊。

在公司治理方面，為落實公司治理、提升董事會職能，本公司於 2019 年設立公司治理主管、制訂董事會及功能性委員會績效評估辦法，及建立集團內部檢舉不誠信行為之管理規則，強化內部控制三道防線運作，以提升風險管理、法令遵循及內部稽核的協同運作功能。本公司於 2020 年第 7 屆「公司治理評鑑」結果排名為 21%~35%，未來仍將持續致力於提升公司治理及提升董事會職能而努力。此外，為落實金融監督管理委員會推動公司治理 3.0-永續發展藍圖計畫，符合上市櫃公司 2021 年編製申報之永續報告書應取得第三方驗證之規定，本公司已提前一年辦理，2020 年康和證券企業社會責任報告書已取得第三方機構 BSI「英國標準學會」之認證。



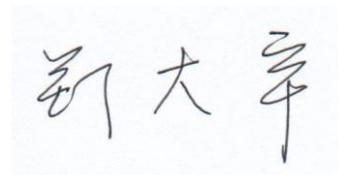
在員工關懷方面，員工是企業營運最重要的資產，擁有適任、能力與績效卓越的好員工，才能促進公司持續穩健的發展與進步。因此，我們為提供更優質的職場環境以及重視員工的健康生活，2021 年獲得衛生福利部國民健康署頒發「職場健康促進認證」。另，本公司已連續五年舉辦「減重比賽」，2020 年共有 133 人參加，減重達 479.1KG，人均減重達 3.60 KG，刷新歷年來之最佳紀錄。另外，為響應環保署提倡多吃蔬食少吃肉，養成節能減碳之生活習慣，我們公司已連續 4 年於每月的「康和蔬食日」，免費提供一份蔬食餐給員工，推動吃蔬食減少碳排放量之企業文化，一起為地球氣候盡一份心力。

在環境保護方面，我們公司已將環保概念納入各層面之經營政策中，持續推動行政流程 E 化、帳單電子化、電子下單等無紙化，降低紙類耗用，推廣節能省電、節約省水以及汰換高耗能之老舊設備；因此，本公司今年在用電量及碳排放量已較去年減少 17.16%，展望未來，我們依舊會持續推動流程 e 化、低碳轉型並貫徹環保理念，為企業與環境永續平衡之發展而努力。

在社會關懷方面，我們已連續第三年參與由中華基督教救助協會主辦「1919 愛走動—急難家庭救助計畫」，以接力方式單車環台進行公益勸募，持續進行偏鄉關懷。另外，我們參與 AI 金融科技協會創立，打造「跨校、跨系、跨產業，全臺灣最大 AI 金融科技產學合作平台」，期望未來能孕育出台灣原生金融科技之獨角獸，讓台灣在全世界金融科技占有一席之地。

展望未來，雖然新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)仍持續肆虐全球，期望在全民與政府的共同努力下，一起守護臺灣成為全球最安全的國家，未來我們仍將面臨氣候變遷、環境破壞以及各種不確定性災難的影響，我們深知企業永遠會是社會安定的重要力量，康和證券會肩負起企業社會責任，攜手所有利害關係人共同面對挑戰，互利共榮，期許與各利害關係人共同攜手共創美好的未來，傳播正向永續的力量。

康和綜合證券 董事長

Handwritten signature in black ink, consisting of three characters: '劉大平' (Liu Daping).

# 2020 年重要成果與績效

## 治理

### ◆EPS1.83 元

2020 年度公司獲利創歷史新高·全年度營業收入 3,338,989 仟元·稅後淨利 1,089,814 仟元·每股稅後淨利 1.83 元。

### ◆公司治理評鑑名 21%~35%

2020 年臺灣證券交易所公布第 7 屆「公司治理評鑑」結果排名 21%~35%。

### ◆風險管理評鑑連續 8 年皆為第 2 級

自 2013-2020 年連續 8 年皆為第 2 級(良好等級)。

### ◆連續 2 年入選「櫃買富櫃 200 指數」成分股

經櫃檯買賣中心於 2020 年 1 月份季度審核結果·康和證券(6016)已連續 2 年納入「櫃買富櫃 200 指數」成分股。

### ◆優良中央公債造市商

康和證券獲選為 2020 年上半年度優良中央公債造市商。

### ◆獲得 TTQS 評核銅牌。

康和證券榮獲 2020 年 TTQS 企業機構版評核結果-銅牌。

### ◆獲頒勞動條件輔導推廣計畫表現優良之公司。

獲頒台北市勞動檢查處「2020 年度勞動條件輔導推廣計畫」表現優良之公司。

### ◆康和期貨首度獲頒期貨鑽石獎

首度獲得期貨鑽石獎的肯定·得到第 6 屆期貨鑽石獎「證券業交易量成長鑽石獎」第三名。

### ◆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

### ◆獲得經濟部智慧財產局核准發明 2 項專利。

2020 年自行研發的提昇下單速度和高可用性《交易分派裝置及方法》，獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I706361 號)。

2021 年自行研發《重大訊息風險預警裝置及方法》，獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I716172 號)。

### ◆獲健康職場認證

康和證券榮獲衛生福利部國民健康署「健康職場促進標章」。

### ◆「勞動條件輔導推廣計畫」表現優良

康和證券獲頒台北市勞動檢查處「2020 年度勞動條件輔導推廣計畫」表現優良。

### ◆桌球錦標賽-男女混合雙打冠軍

康和證券榮獲「第 34 屆證券盃桌球錦標賽」男女混合雙打冠軍。

### ◆公益活動

2020 年度公益總支出 855,000 元；公益勸募 1919 愛走動募得 1,870,326 元，參與響應捐血獻愛，總計募得 128 袋熱血。

## 環境

### ◆二氧化碳排放量減少 0.98%

實施「節能減碳 E 化轉型」政策，推廣辦公處所擇選環保設備。

### ◆用電度數減少 74,743 度

汰換老舊耗電設備，汰換辦公室 203 盞節能燈具及其他照明設備，使得用電度數大幅減少 74,743 度。

### ◆紙張用量減少 5,000 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 3,102 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 448 公斤碳排放量

公司連續 4 年每月免費提供一日「康和蔬食日」，提升同仁對減碳的意識以達節能減碳。

### ◆推動 E 化政策，自行開發 8 件內部行政表單

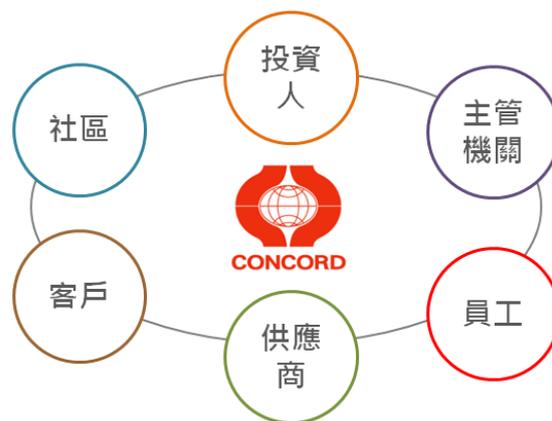
為減少紙張損耗，本公司行政表單將逐一全面 E 化，於 2020 年自行開發 8 件 E 化表單，減少碳排放量。

# 利害關係人溝通與議合

康和證券發行企業社會責任報告書目的是對組織營運活動，利害關係人關注事項進行回應，我們與利害關係人保持良好及暢通之溝通管道，除透過年報及財務報告揭露外，每年定期發行企業社會責任報告書，上呈董事長審閱，以及揭露相關資訊於企業社會責任，對於公司治理、經濟面、環境面及社會面等議題資訊，清楚揭露企業社會責任之訊息，讓關注的議題資訊呈現更透明、及時及完整。

## 利害關係人鑑別

康和證券企業社會責任推動小組由董事長室召集相關單位人員組成，小組成員包括稽核室、法令遵循部、人力資源部、風險管理室、經紀事業群、股務代理部-股務室、總務部等相關單位，依據因營運所產生之衝擊而受影響或關切我們在企業社會責任各項績效之任何團體或個人，並參考AA1000 SES 利害關係人議合標準之五大原則來鑑別利害關係人，包括投資人、主管機關、員工、供應商、客戶、社區。



## 利害關係人溝通

康和證券藉由各種的溝通管道及機制，與利害關係人互動交流，運用多樣的方式瞭解利害關係人所關注的議題與訴求，並作出適度回應。

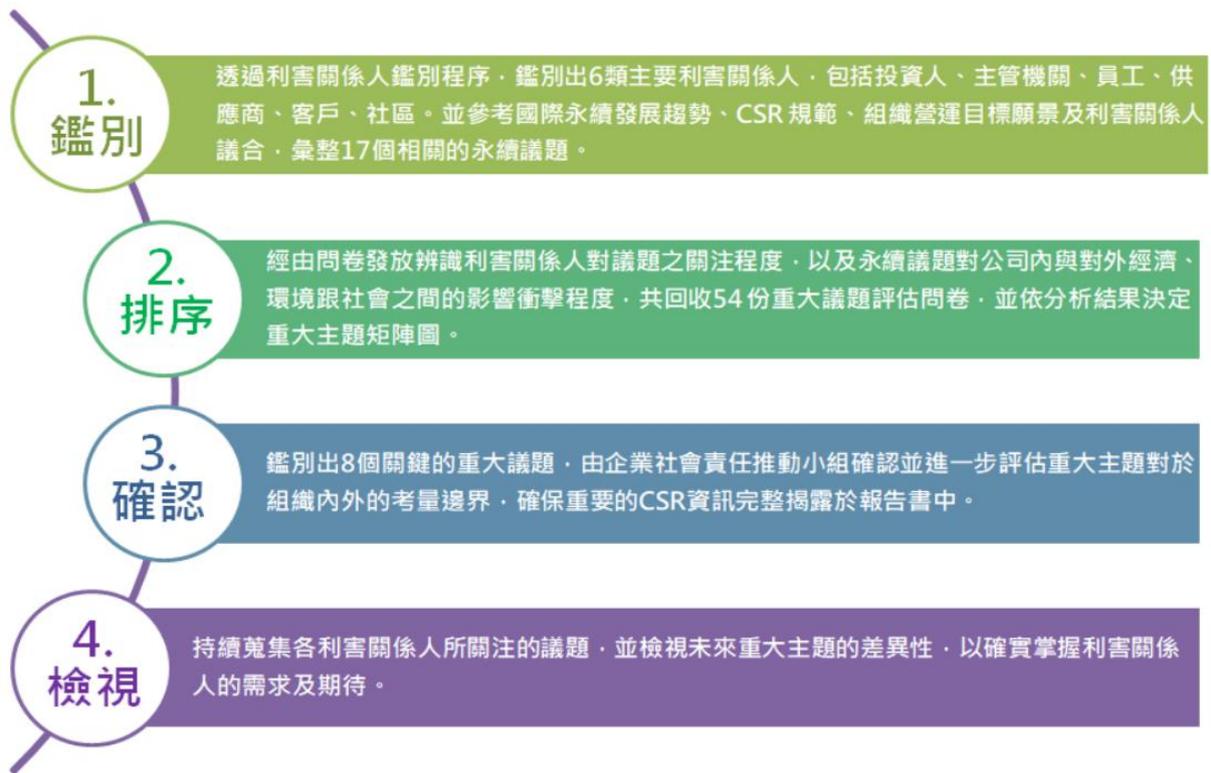
利害關係人	關注議題	溝通管道	溝通頻率
客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 客戶權益保護</li> <li>• 風險管理</li> <li>• 數位金融產品創新</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 客戶 0800 專線服務、信箱等。</li> <li>• 常設性落實 Know Your Customer ( KYC ) 機制。</li> <li>• 舉辦理財與投資講座。</li> <li>• 開發網路及行動下單系統，提供專案活動。</li> <li>• 每月對帳單</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>常態性</li> <li>常態性</li> <li>不定期</li> <li>不定期</li> <li>每月</li> </ul>
員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 薪酬與福利</li> <li>• 培育與發展</li> <li>• 健康幸福職場</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 內部網站及企業網站設有提案專區、檢舉信箱。</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> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>常態性</li> <li>不定期</li> <li>常態性</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>•薪酬福利</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <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>	常態性 每年 每月 常態性 不定期
投資人	<ul style="list-style-type: none"> <li>•公司治理</li> <li>•資訊揭露透明</li> <li>•營運績效</li> <li>•誠信經營</li> <li>•法令遵循</li> <li>•風險管理</li> <li>•稽核</li> <li>•道德與誠信</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•於官網、公開資訊觀測站揭露公司訊息。</li> <li>•每月、季、年揭露財營運財務績效。</li> <li>•於官網設置發言人專區、媒體公關及利害關係人，提供雙向溝通管道。</li> <li>•舉報信箱。</li> <li>•於官網設立投資人專區，提供投資人透明公開訊息。</li> <li>•發布中英文重大訊息。</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>	不定期 每月/季/年 常態性 常態性 不定期 不定期 每年
主管機關	<ul style="list-style-type: none"> <li>•公司治理</li> <li>•法令遵循</li> <li>•風險管理</li> <li>•稽核</li> <li>•道德與誠信</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•參加政府組織課程、座談會。</li> <li>•配合主管機關一般業務及專案檢查。</li> <li>•配合主管機關監理及查核，提供相關資訊。</li> <li>•主動分析公司相關的法規變動、案例宣導。</li> <li>•如期完成簽署「機構投資人盡職治理守則」遵循聲明、評鑑。</li> <li>•如期完成金融服務業執行「公平待客原則」評鑑。</li> </ul>	不定期 不定期 不定期 不定期 每年 每年
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>	常態性 常態性
社區	<ul style="list-style-type: none"> <li>•社會參與</li> <li>•環境永續</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•關懷並捐贈公益團體。</li> <li>•執行節約用電、水及用紙，做好垃圾分類及回收措施。</li> </ul>	不定期 常態性

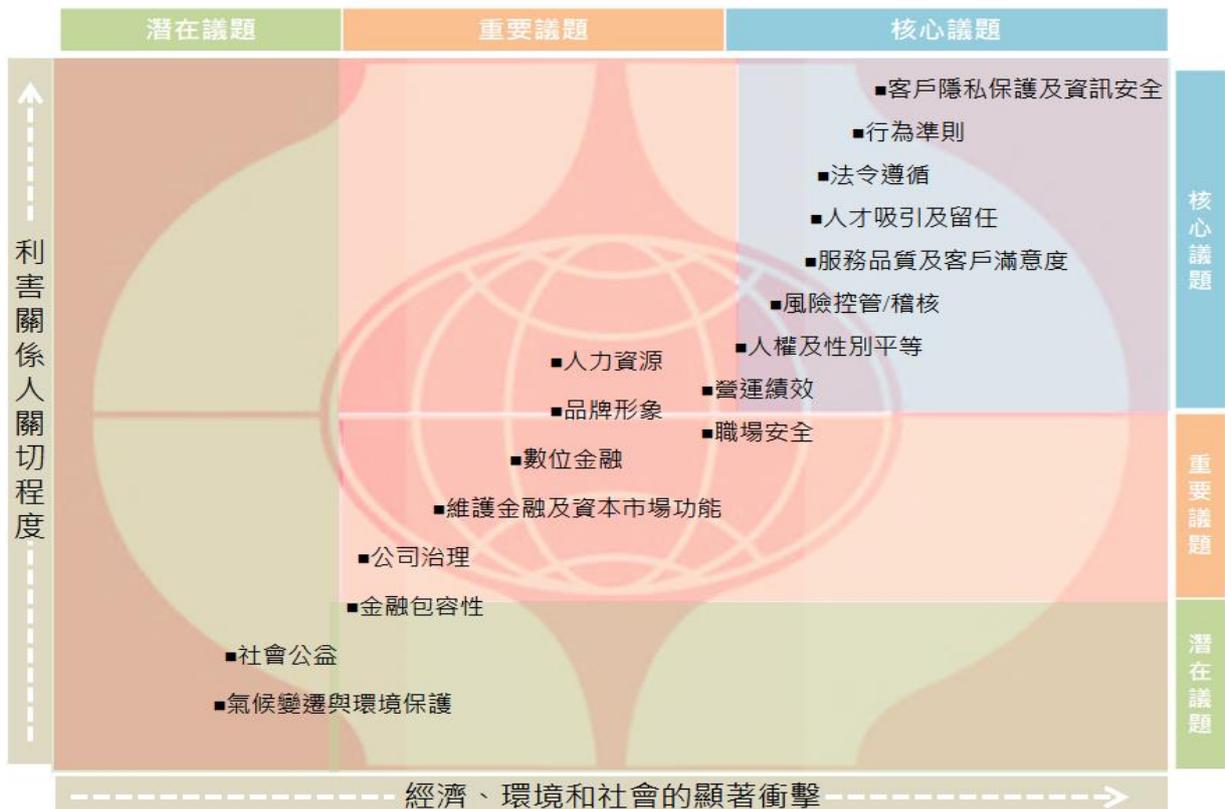
## 重大主題分析

康和證券企業社會責任推動小組參酌與各類利害關係人實際溝通議合之經驗，參考GRI 準則的四大原則：重大性、利害關係人包容性、永續性脈絡和完整性，透過重大主題鑑別流程，進行永續議題的分析，產出重大主題，並將其作為推動企業社會責任的策略與目標擬定的重要依據。

## 重大主題鑑別流程



## 重大性議題矩陣圖



## 2020年17個議題



2020年相較於2019年之重大議題變動說明：增加了維護金融及資本市場功能及行為準則兩項，主要因素為利害關係人關注證券金融市場穩定之發展以及高標準監理員工行為準則所產生的結果。

## 重大主題及組織邊界鑑別

重大議題	對營運的重要性	對應 GRI 特定主題	對應章節	衝擊邊界與涉入程度						
				證券及子公司	客戶	投資人	主管機關	社區	供應商	
客戶隱私保護及資訊安全	金融數位化時代替客戶堅守把關的重要一環。	GRI 418: 客戶隱私	4.2 客戶權益保護	直接衝擊	商業關係					
行為準則	建立相關行為準則為公司的利害關係人把關，防治公司因直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為造成損失。	GRI 419: 社會經濟法規遵循	3.3 法令遵循 3.4 稽核-缺失與改善情形 3.5 道德與誠信	直接衝擊	直接衝擊	促成衝擊	促成衝擊	促成衝擊	促成衝擊	商業關係
法令遵循	符合主管機關及金融法令是健全經營的基本要求，確保企業遵守相關法令規範，致利害關係人權益不受損，為本公司券重要營運基準。	GRI 419: 社會經濟法規遵循	3.5 道德與誠信 3.3 道德與誠信	直接衝擊	直接衝擊	促成衝擊	促成衝擊	促成衝擊	促成衝擊	商業關係
人才吸引	人才是康和證券最重要	GRI 404 訓	5.2 人才培	直接衝						

及留任	的資產，我們長期深耕人才培育，提升員工職能，企業才能在跨產業競技場思維的激烈競爭環境中脫穎而出。	練與教育 GRI 4 03 職業安全衛生	育與發展 5.5 勞工安全與工作環境	擊					
服務品質及客戶滿意度	公司營運的維持來自於客戶的信賴與支持，因此服務品質、客戶滿意度管理為公司高度在乎重視之議題。	GRI 417：行銷與標示 2016	4、顧客權益	直接衝擊	商業關係				
風險管理/稽核	風險辨識、評估、處理及監控 / 由具有獨立性的人員透過有系統的過程評估公司內部流程設計、執行情況以及所產出資料之正確性，讓公司營運不受衝擊所影響。	自定重大主題	3.2 風險管理 3.3 法令遵循	直接衝擊	商業關係	商業關係	商業關係	促成衝擊	
人權及性別平等	康和證券重視每位員工，制定相關勞工人權政策，讓員工有尊嚴及快樂的工作，以凝聚員工對企業的向心力。	GRI 412：人權評估	5、員工照顧	直接衝擊	促成衝擊				
營運績效	公司獲利能力、經營能力等財務績效，讓利害關係人能夠符合投資期望。	GRI 201: 經濟績效	2、營運績效	直接衝擊	商業關係	商業關係	促成衝擊		

**氣候變遷因應議題：**

因應全球暖化現象，有關於氣候變遷因應議題，由於康和證券為證券金融公司，對於實際的涉入程度有限，因此目前以第 6 章節「環境永續」來對應，內部將成立「環境保護推動小組」，進一步分析「氣候變遷」之相關議題對公司之挑戰與衝擊，以期因應未來氣候變遷的挑戰。

# 永續發展成果與短、中、長期目標

## 永續發展議題：公司治理(G)

行為準則、法令遵循、風險控管/稽核、營運績效	
2020 年 實施成效	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆本公司經董事會決議指定辦理議事事務單位為董事長室-董事會秘書科，並指定董事會秘書科主管黃宜珍協理擔任公司治理主管。</li> <li>◆2020 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 4.6 介於「4 佳~5 優」之間，符合標準。</li> <li>◆2020 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。</li> <li>◆達成公司治理評鑑最優第二級（6~20%）為目標。</li> <li>◆編製機構投資人盡職治理報告。</li> </ul>
2021 年 目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆推動過半數董事出席股東會。</li> <li>◆持續辦理誠信經營教育訓練，宣導誠信正直與道德價值觀念。</li> <li>◆公司治理人員每年應參加公司治理相關課程至少 6 小時，俾期提供董事及獨立董事行使職務所需相關資訊及必要之協助。</li> <li>◆協助及確保董事持續關注公司治理國際趨勢及掌握國內最新法規變化。</li> <li>◆自主性完成 CSR 報告書第三方保證。</li> </ul>
中長期目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆委請外部專業機構進行董事會績效評估，依據評估結果進行董事會運作修正方向，以提升董事會運作績效。</li> <li>◆持續提供或安排公司治理專業課程，以提升董事成員多元核心能力。</li> <li>◆機構投資人盡職治理報告獲選。</li> </ul>

## 永續發展議題：社會(S)

客戶隱私保護及資訊安全、服務品質及客戶滿意度	
2020 年 實施成效	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆2020 年線上開戶數 191 戶較 2019 年線上 17 戶，成長了 11 倍。</li> <li>◆飆賺下單平台交易量 2020 年成長 74%。</li> <li>◆簡化開戶流程並優化介面，提升使用者體驗，自上線後新金鑽開戶數成長近 40%。</li> <li>◆自行研發的提昇下單速度和高可用性《交易分派裝置及方法》，獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I706361 號)。</li> <li>◆自行研發《重大訊息風險預警裝置及方法》，於 2021 年 1 月獲得經濟部智慧財產局核准發明專利(發明第 I716172 號)。</li> </ul>
2021 年 目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆因應金融科技發展，提高競爭力，積極取得智慧財產，以維持服務差異化與競爭優勢。</li> <li>◆擴展年輕族群佔有率為目標，建置全新一站式服務平台網站，提供本公司獨家產品，讓小資族也能快速累積自己的財富。</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆增加智能客服，建立不同的管道，便利客戶即時反應問題或需求。</li> <li>◆Line@升級，介面優化並提供更多元服務。</li> </ul>
中長期目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆透過手機即可重設網路帳號密碼或解鎖/重設，方便客戶即時作業。</li> <li>◆建置並推廣行動對帳單，減少用紙及郵寄費用，簡化人工作業，完善綠色金融之形象，同時藉由互動式介面了解分析客戶屬性。</li> <li>◆推出響應式跨平台憑證，將各項服務從紙本改為電子，由 PC 改至行動裝置，減少客戶臨櫃辦理之不便性。</li> <li>◆各界 APP 串接合作，吸引不同族群的客戶，並提高公司曝光度、知名度。</li> </ul>

人權及性別平等、人才吸引及留任	
2020 年 實施成效	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆修訂員工晉升調薪辦法、子公司暨轉投資事業董事、監察人薪資酬勞辦法、年度獎金提撥準則，致力於獎酬更具公平合理。</li> <li>◆榮獲 2020 年 TTQS 企業機構版評核結果-銅牌。</li> <li>◆獲頒台北市勞動檢查處「2020 年度勞動條件輔導推廣計畫」表現優良之公司。</li> <li>◆榮獲衛生福利部國民健康署「職場健康促進認證」。</li> <li>◆訂定勞工安全四大計畫，並定期追蹤全體同仁健康狀況。</li> </ul>
2021 年 目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆因應金管會推動雙語國家計畫綱要，提升證券商雙語服務，推動語言進修。</li> <li>◆高階主管及關鍵人才培育計劃。</li> <li>◆加強學校合作，辦理實習計畫，一年實習生人數目標 20-30 人。</li> <li>◆持續參與 TTQS 評核。</li> <li>◆建立職位說明書系統，即時完成個人工作說明書，應用於員工招募、訓練及職涯發展。</li> </ul>
中長期目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆透過教育訓練，累積、傳承工作經驗及技術，使員工具備多職能的能力。</li> <li>◆為同仁爭取優於法規之福利規定，減少辦公環境之危害因子，創造安全、健康、友善之工作環境。</li> </ul>

## 永續發展議題：環境(E)

氣候變遷與環境保護	
2020 年 實施成效	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆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。</li> <li>◆2020 年二氧化碳之排放量約為 14,272 公斤，較 2019 年 14,442 公斤減少 0.98%。</li> <li>◆總分公司更新老舊耗能空調設備合計花費 88.2 萬元。</li> </ul>
2021 年 目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆持續強化能源管理績效。</li> <li>◆積極推動 E 化、提倡節約用水、及落實廢棄物管理等。</li> <li>◆持續進行淘汰舊有設備。</li> <li>◆達成減碳 1% 為目標。</li> </ul>
中長期目標	<ul style="list-style-type: none"> <li>◆引導各產業、投資人、消費者更為重視環境永續發展，並轉型為綠色經濟、綠色投資與生活，為中長期目標。</li> <li>◆供應商全面簽署『人權及環境永續條款承諾書』為目標，共同善盡企業社會責任。</li> <li>◆內部將成立「環境保護推動小組」，因應氣候變遷之相關議題與挑戰。</li> </ul>

## 其他重大議題-新型冠狀病毒肺炎(COVID-19)疫情因應

因應 2020 年初新型冠狀病毒肺炎(COVID-19) 疫情爆發，依主管機關規定要求各券商因應 COVID-19 疫情，參照中央疫情指揮中心之辦法，提前訂定「於圍堵或管制區域，相關營運持續計畫」，確保金融服務不中斷。本公司已制定《新冠肺炎緊急應變計畫》並啟動異地辦公及分樓層辦公，落實人員減少接觸。另針對阻絕社區傳染、公眾集會、大型營業場所之防疫，則遵守中央疫情指揮中心之規定，降低疫情對本公司之衝擊。後續本公司將持續嚴密監測疫情進展，並採取措施以保障員工及客戶之健康安全。

本公司重點防疫措施如下：

### 一、成立《新冠肺炎防疫應變小組》

由董事長擔任召集人，總經理為總指揮，帶領各單位執行各項防疫工作與備援辦公計畫，並針對疫情發展隨機應變，研議因應措施，包括充實防疫物資、規劃及實施各分公司、業務單位、後勤單位異地辦公等。

### 二、防疫工作及人員健康管理

- 1.各辦公大樓及各分公司於入口處測量人員體溫，禁止發燒者進入。
- 2.防疫期間嚴禁快遞或外送人員進入本公司各辦公樓層。
- 3.要求所有同仁遵守下列防疫事項：
  - (1) 每日於辦公室上午及下午測量體溫並填寫體溫紀錄表定期回報。
  - (2) 落實自主健康管理，有感冒、咳嗽等症狀者在辦公室需戴口罩，並建議請假返家休息。工作需直接面對客戶者需戴口罩，開會時應戴口罩。
  - (3) 暫停海外出差及非必要的國內差旅，並勸導同仁儘量不要出國旅遊。
  - (4) 落實勤洗手、少接觸等各項防疫措施。
- 4.教育訓練課程及會議改以線上方式進行。
- 5.暫停尾牙、家庭日等大型聚會，尾牙改以線上直播摸彩方式與同仁同樂
- 6.每週向主管機關回報因應新型冠狀病毒肺炎疫情概況調查表

### 三、營業場所之防疫措施

- 1.客戶前來本公司辦理業務，皆需先測量體溫並以酒精消毒雙手，如有體溫過高者，為求安全禁止進入營業大廳、營業櫃檯放置消毒性酒精，廁所洗手臺放置抗菌洗手液，建議客戶並要求員工勤洗手。
- 2.各辦公樓層入口處櫃台均放置消毒性酒精，另廁所洗手臺放置抗菌洗手液，要求員工勤洗手。
- 3.辦公大樓之電梯定時清潔消毒，各辦公場所之共用設備也不定時清潔消毒。
- 4.防疫期間原則上不鼓勵訪客至本公司交流，若確有需要則要求訪客測量體溫、酒精消毒擦拭雙手、並配戴口罩。
- 5.辦公場所儘量開窗保持對外空氣流通。

### 四、啟動異地備援（辦公）

本公司以「確保客戶投資權益，維持營運正常」為考量，擬定異地備援之部門及人員名單。2020 年共 6 個業務單位及 4 個後勤單位，27 位同仁擬安排於異地辦公，另有 3 位同仁採行輪流在家辦公，合計本公司異地辦公人員共 30 人。

### 五、各項防疫措施具體執行情形

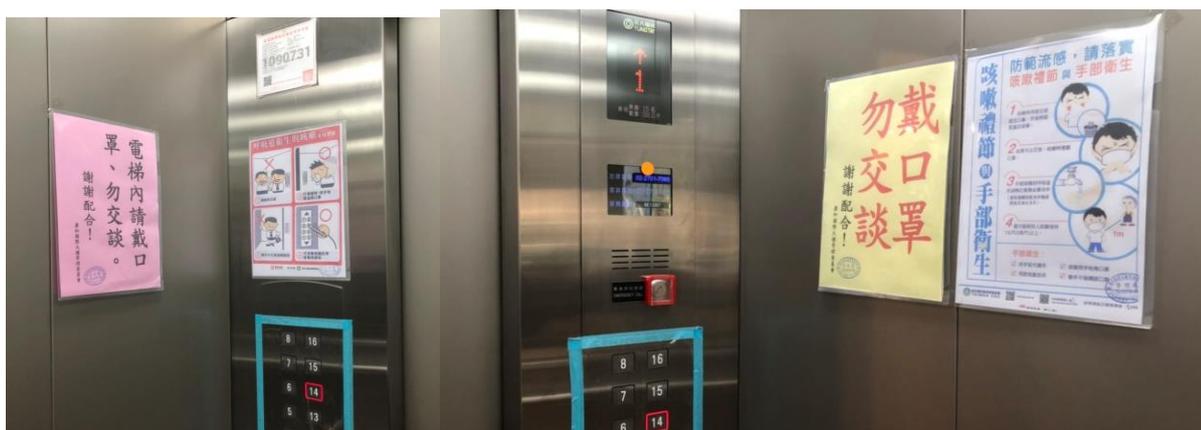


1.大樓入口處公告防疫應注意事項及人員管制作業

2.大樓入口處測量體溫，發燒或體溫過高者禁止進入大樓



3.大廳電子看板宣導防疫衛生觀念



4.電梯內宣導防疫及衛生禮儀



5.營業場所：客戶進入營業大廳須量測體溫，營業櫃檯備有酒精消毒液供客戶使用。



6.辦公樓層宣導防疫期間儘量避免訪客進入



7.各辦公樓層入口皆備有酒精消毒液及額溫槍，員工每日上、下午都需量測體溫一次，並紀錄備查。

# 1、公司概况



## 1.1 公司簡介

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 59.4 億元(截至 2021/4/30 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 2020 年底止，康和證券及子公司全體員工為 797 人。

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

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

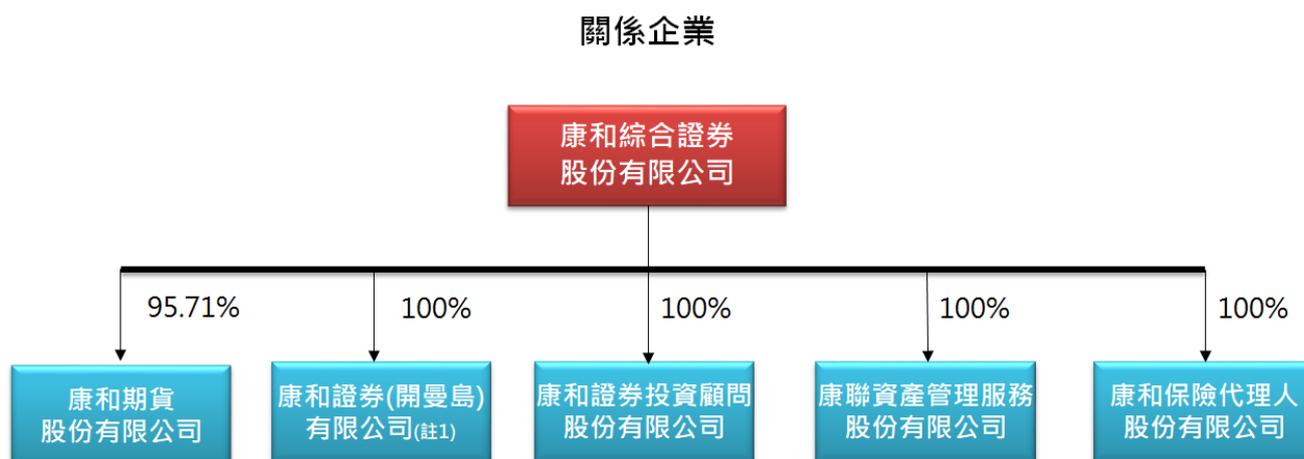
上櫃日期：1996/12

資本額：新台幣 59.4 億元(截至 2021 年 4 月 30 日)

員工人數：797 人(截至 2020/12/31 止)

董事長：鄭大宇

公司總部：台北市信義區基隆路一段 176 號 B1



註 1：康和證券(開曼島)於 2021 年 3 月 31 日除名。

## 1.3 經營理念與核心價值

康和證券自創立以來，始終堅持誠信待客、穩健經營、服務到位、永續承諾的理念，不斷在產品、服務與效率上進行優化，亦在經紀、自營、承銷、債券、新金融商品、股務代理、期貨、投顧、保險代理、財富管理等多項業務上均衡發展。迎接數位化與金融科技時代來臨，康和證券將信守對客戶的承諾，透過持續的提升與創新，提供便捷多元具競爭力的產品與服務，成為客戶堅強有力且信賴託付的後盾。

### 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

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(註 1)	開曼島	投資控股

註 1：康和證券(開曼島)於 2021 年 3 月 31 日除名。

■本公司並無任何產品或服務被禁止之情形

## 1.5 參與國內外組織

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

### 2.1 總體經濟環境

回顧 2020 年初在美中達成第一階段貿易協議下，市場看好經濟前景，樂觀情緒高漲。惟在 COVID-19 疫情爆發，全球政府被迫實施經濟封鎖，經濟呈現懸崖式墜落，撼動全球股、債、匯、商品和貨幣市場。恐慌指數 VIX 指數一度飆升至歷史新高的 85。所幸在全球政府和央行聯手救市下，逐步穩定金融市場。而台灣，則受惠於疫情控制較全球其他各國為佳，加上台灣 PC、半導體業位居全球樞紐，電子產業受惠全球居家辦公與消費移轉風潮，2020 年經濟表現亮眼。根據主計總處的統計，2020 年第四季台灣實質經濟成長為 5.09%，較先前預測增加 0.15 個百分點，2020 年全年經濟增長為 3.11%，較先前預測增加 0.13 個百分點，更是 2020 年全球少數經濟維持正增長的國家之一。而受惠台灣經濟表現亮眼下，2020 年度加權指數從 2019 年底的 11997.14 點上漲 2735.39 點，收在 14732.53 點，漲幅 22.8%。而櫃買指數從 2019 年底收盤的 149.63 點也同步上漲到 2020 年底收盤 184.1 點，上漲 34.47 點，漲幅約 23.04%。

展望 2021 年，在疫情控制得當、台商回流、台積電大舉投入資本支出、以及全球晶片短缺，導致台灣半導體廠出貨爆發下，主計處預估 2021 年經濟增長為 4.64%，較 2020 年的 3.11%，大幅增長，為 104 年以來最高。

#### 經營績效

康和證券 2020 年度合併營業收入 3,338,989 仟元，合併稅前淨利 1,141,854 仟元、稅後淨利 1,089,814 仟元，每股稅後淨利 1.83 元。2020 年底權益總計為 8,267,374 仟元，每股淨值 13.82 元。財務比率方面，流動比率 112.70%、負債比率 76.78%，公司整體財務結構穩健；在信用評等方面，雖一度因新冠肺炎疫情導致年初時遭惠譽信評公司調降展望至負向，但因全球資金挹注救市，金融市場大幅彈升，公司獲利由虧轉盈，下半年度取得惠譽信評公司評鑑國內長期信用評等為 A- (tw)，國內短期信用評等為 F2(tw)，展望由負向調升至穩定。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 2020 年國內、外期貨與選擇權總業績量達到 2,450 萬口，較 2019 年增加了 15.45%，位居全國期貨商第 6 名。海外期貨為康和期貨 2020 年度重點推廣業務，陸續舉辦「春節·海期·電影彈」、「康和期貨 94 狂」等促銷活動，藉由活動的推廣提供新戶開戶及舊戶交易意願，2020 年海外期貨市占率為 5.84%，成為重要獲利來源之一。總結康和期貨 2020 年獲利再創新高，稅前及稅後淨利分別為 140,638 仟元與 112,829 仟元。

康和投顧 2020 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，其中網路平台之銷售動能大幅提升，顯示康和投顧之經營策略符合數位金融時代客戶投資偏好。除持續深耕傳統境外基金總代理業務外，另建立研究團隊，對市場進行深入的調研分析，配合法令開放，拓展境外基金私募業務，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。康和投顧 2020 年度稅前及稅後淨損為 5,690 仟元。

康和保代 2020 年度因受壽險市場宣告利率大幅調降及新冠肺炎疫情影響，整體保費收入及佣金收入分別較 2019 年度衰退 40%及 45%，2020 年度稅前及稅後淨損為 753 仟元。康和保代之保險銷售模式以財富管理之通路服務為主，在新增加財產保險業務後，產、壽險雙軌行銷，完整提供全面性保險商品，滿足客戶人身保險與財物保障之需求，創造客戶與公司營運雙贏的局面。

康聯資產 2020 年度稅前及稅後淨利為 23,052 仟元。未來將強化獲利動能，穩定發展現有業務。

財務績效單位：新台幣仟元

年度/項目	2019 年	2020 年	增(減)金額	變動比例(%)
收 益	2,173,539	3,338,989	1,165,450	53.62
營業費用及支出	1,953,177	2,362,327	409,150	20.95
營業利益	220,362	976,662	756,300	343.21
營業外利益及損失	88,099	165,192	77,093	87.51
稅前淨利	308,461	1,141,854	833,393	270.18
所得稅費用	20,094	52,040	31,946	158.98
本期淨利	288,367	1,089,814	801,447	277.93

增減比例變動分析說明：

- 營業利益：營業利益增加主係營業證券出售利益較去年同期增加所致。
- 稅前淨利：稅前淨利增加主係營業證券出售利益較去年同期增加所致。

#### 重要財務比率

年度/項目		2019 年	2020 年
財務結構(%)	負債占資產比率	71.55	76.78
	長期資金占不動產及設備比率	747.21	835.64
償債能力(%)	流動比率	118.86	112.70
	速動比率	118.81	112.67
獲利能力	資產報酬率(%)	1.24	3.56
	權益報酬率(%)	4.04	14.10
	稅前純益(損)占實收資本額比率(%)	5.05	19.21
	純益率(%)	13.27	32.64
	基本每股盈餘(元)	0.47	1.83

各部門營收 單位：新台幣仟元

部門別	2019 年度		2020 年度	
	金額	比重 %	金額	比重 %
經紀部門	1,543,637	71.02	1,844,109	55.23
自營部門	535,223	24.62	1,401,316	41.97
承銷部門	53,845	2.48	64,182	1.92
其它	40,834	1.88	29,382	0.88
合計	2,173,539	100.00	3,338,989	100.00

## 2.2 股東結構

2020 年 9 月 30 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	184,303,979	31
個人	39,036	388,823,839	65.41
外國機構及外人	70	21,327,168	3.59
合計	38,255	594,454,986	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
惠譽信評 FitchRatings	A-(twn)	F2(twn)	BB+	B	穩定	2020-11

※2020 年因新冠肺炎疫情惠譽信評公司於年初將所有證券商之展望調整至負向，但因全球資金挹注救市，金融市場大幅彈升，公司獲利由虧轉盈，下半年度取得惠譽信評公司評鑑國內長期信用評等為 A-(twn)，國內短期信用評等為 F2(twn)，展望由負向調升至穩定。

## 2.4 市場環境與因應

### 總體經濟及產業環境分析

2020 年初在美中達成第一階段貿易協議下，市場看好經濟前景，樂觀情緒高漲。然而突然其來的 COVID-19 疫情，使得全球確診人數大增，醫院負荷量逼近臨界點，全球政府被迫實施經濟封鎖，經濟呈現懸崖式墜落，撼動了全球股、債、匯、商品和貨幣市場。恐慌指數 VIX 指數一度飆升至歷史新高的 85。所幸在全球政府和央行聯手救市下，穩定了全球金融市場。而台灣受惠於疫情控制較全球其他各國為佳，2020 年經濟表現亮眼。根據主計總處的統計，2020 年第四季台灣實質經濟成長為 5.09%，較先前預測增加 0.15 個百分點，2020 年全年經濟增長為 3.11%，較先前預測增加 0.13 個百分點，更是 2020 年全球少數經濟維持正增長的國家之一。展望 2021 年，影響全球經濟的關鍵在於疫苗接種的速度、Biden 財政刺激的規模、以及中國的財政和貨幣政策是否會開始收緊。

在疫苗接種方面，根據 Fed 副主席 R.Clarida 表示疫苗注射進展將使長期經濟不確定性和風險下降，而 Oxford Economics 的經濟學家表示，若在 2021 年 8 月前美國若能成 92% 接種率，2021 年經濟增長將上看 5%；若是 68%，則 2021 年經濟增長將為 3%，因此疫苗接種的速度攸關經濟復甦的速度。至 2 月下旬英國已完成逾 25% 的疫苗接種，美國亦完成了近 20%。雖然歐盟尚僅完成 5% 的接種率，但在後續多家疫苗可望問世，生產和配送流程有望加快、以及部分疫苗單次接種仍能有效阻止感染和傳染病毒下，預估到秋季歐美主要國家可望達到群體免疫，經濟將加速復甦。不過須留意全球疫苗的分配不均，未來經濟加速復甦將可能面臨供給面的制約。

在美國新一輪的財政刺激方面，2021 年 1 月民主黨意外地贏得喬治亞州兩席參議員，實現完全執政(白宮和國會同屬同一政黨)，使得市場對於新一輪財政刺激報以熱烈期待(上看 3 兆美元)。2 月 Biden 政府提出 1.9 兆美元的財政救助計畫(the American Rescue Plan)，內容包含每人發放現金從 600 美元提升至 2000 美元、調升最低工資、以及州地方政府援助等。根據 Biden 政府規劃，預計將提出的下一個財政刺激方案，包含基礎建設投資和新能源發展等。由於民主黨在參議院僅有 51 票(含副總統為議長的一票)，預算案多需要參議院 60 票通過，且特別預算規則(reconciliation，可以用簡單多數通過預算案)一年僅能用一次下，近期觀察重點將落在是否有部分共和黨人(需要 10 票)支持財政救助計畫，使“Reconciliation”規則能用於兩黨歧見較大的財政刺激方案，此將攸關 Biden 政府財政刺激的最終規模。市場預估第一輪財政救助方案最終規模將為 1.5 兆美元，此一財政紓困方案若能得到通過，將對美國第二季經濟增長產生極大助益，使其經濟走出 COVID-19 衝擊的窘境。中國的政策方面，農曆年前 SHIBOR 利率大幅上行，加大了市場對於中國政府開始收緊財政和貨幣政策的擔憂。不過此一情形多為季節性因素所致，加上 2020 年底中央經濟工作會議上明確指出「要繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，保持對經濟恢復的必要支持力度，政策操作上要更加精準有效，不急轉彎」，顯示中國政府不急於收緊財政和貨幣政策。不過 2020 年第四季中國人民銀行貨幣政策報告的專欄特別指出「大國貨幣政策的溢出效應」以及「合理評估居民部門債務風險」，顯示貨幣政策在 2021 年下半年逐步收緊的可能性加大，對 2021 年下半年中國經濟增長將形成一定的壓力。在台灣經濟方面，主計處預估 2021 年經濟增長為 4.64%，較 2020 年的 3.11%，大幅增長，為 2015 年以來最高，惟須留意全球疫情能否得到控制以及各國財政和貨幣政策走向及其後續效果。

## 產業趨勢概況

回顧 2020 年，MSCI 世界指數和新興市場指數分別上漲 16.7%和 21.43%，其中科技股代表的那斯達克指數、費城半導體指數的台灣因受惠疫情控制得當、台商回流、台積電大舉投入資本支出、以及全球晶片短缺，導致台灣半導體廠出貨爆發下，台灣加權股價指數全年分別上漲 46.32%、61.76%和 31.45%，表現最為搶眼，總市值則創下歷史新高 44.91 兆元。

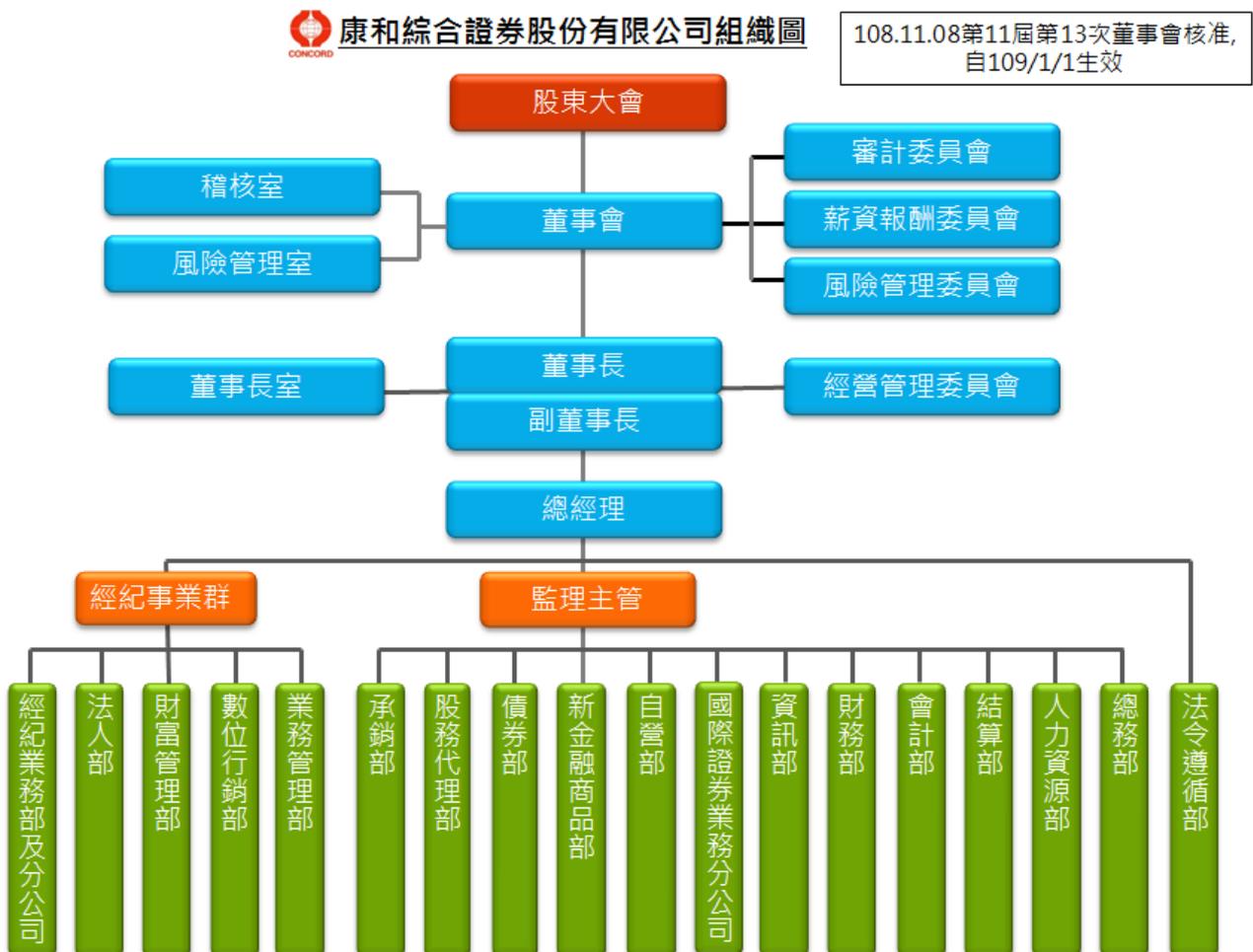
在成交量方面，台股全年大漲逾 3 成，以及電子族群表現尤為亮眼下，集中市場日均量為新台幣 3589.88 億元，較 2020 年的 2007.45 億元增加 78.83%；店頭市場不含債券日均量增加 43.71%，達到新台幣 527.22 億元，總成交值達到 62.1 兆元，此三者皆為 2001 年以來最高。

展望 2021 年，受到 Fed 以及全球主要央行的寬鬆貨幣政策將不會立即轉向，低利率仍將促使投資人積極進入股市，加上疫苗的接種速度加快，將有利全球經濟復甦加快，亦有利全球股市的基本面，因此預期台股股價和成交金額仍可望保持在高位；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。

### 3、公司治理

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。2020年臺灣證券交易所公布第7屆「公司治理評鑑」結果排名21%~35%，未來仍持續提升公司治理品質而努力。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。

#### 3.1 治理架構



## 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(含獨立董事四名)，成員中男性9人、女性3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：

2021年5月31日止

職稱	學歷	經歷	目前兼任本公司及其它公司之職務
董事長 德勝開發(股)公司 代表人：鄭大宇	Fairleigh Dickinson University 資管碩士	康和綜合證券(股)公司董事長 康和期貨(股)公司董事長	康和期貨(股)公司董事 康和保險代理人(股)公司董事 中華民國股權投資協會理事 證券公會研究發展委員會副召集人 證券公會教育訓練委員會召集人
董事 德勝開發(股)公司 代表人：鄭國華 (20200310 新任)	國立政治大學 國貿系	財團法人鄭俊生社會福利慈善事業基金會董事長 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基金會董事長 康聯投資(股)公司監察人
董事 德勝開發(股)公司 代表人：陳瓊玲 (20210407 新任)	輔仁大學統計系	皇昌營造股份有限公司副總經理	皇昌營造股份有限公司董事 和昌國際工業股份有限公司監察人
董事 德勝開發(股)公司 代表人：趙高深	國立台北科技大學 礦冶工程	康和綜合證券(股)公司董事	康和證券投資顧問(股)公司董事
董事 志偉開發(股)公司 代表人：陳當勝 (20200423 新任)	美國西堤大學企 管研究所碩士	台灣都市發展股份有限公司總經理 台灣土地開發股份有限公司副總經理 自立早報、晚報副總編輯	康和證券投資顧問(股)公司董事
董事 元瀧建設開發 (股)公司	Carnegie Mellon University	康和綜合證券(股)公司董事 泰豐輪胎(股)公司監察人 樂活社會企業(股)公司董事	樂活社會企業(股)公司監察人 泰豐輪胎(股)公司董事 元瀧建設開發(股)公司董事

代表人：馬佩君	Economics		大天投資(股)公司董事 大元建設(股)公司董事 財團法人中華文化基金會董事 社團法人台灣樂活服務發展協會董事 鑫元國際投資(股)公司監察人 軍騰資產管理(股)公司監察人
董事 鴻琪投資(股)公司 代表人：陳當勝	美國西堤大學企管研究所碩士	台灣都市發展股份有限公司總經理 台灣土地開發股份有限公司副總經理 自立早報、晚報副總編輯	康和證券投資顧問(股)公司董事
董事 德業投資(股)公司 代表人：楊明旺	逢甲大學財稅系	元大金控(股)公司行政長 康和綜合證券(股)公司董事	和怡投資(股)公司董事長 德業投資(股)公司董事長 德展投資(股)公司董事長
董事 嘉宜(股)公司 代表人：蔡松坡	大同商專保險科	明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 勝全投資(股)公司董事長 資全投資(股)公司董事長	俐錦管理顧問有限公司董事長 泰俐管理顧問有限公司董事長 信光有限公司董事長 勝全投資(股)公司董事長 明怡投資(股)公司董事長 明昭投資(股)公司董事長 資全投資(股)公司董事長 東弘投資(股)公司董事 弘元投資(股)公司董事 敬華飯店(股)公司董事 康和皇家生活事業(股)公司董事 全惠投資(股)公司董事 日冠建設(股)公司董事 嘉宜(股)公司董事 惠敏投資(股)公司監察人 康聯投資(股)公司監察人 資蓄企業(股)公司監察人 三花英實業(股)公司監察人
獨立董事 李進生	國立交通大學管理科學研究所(財務)博士	銘傳大學財務金融學系暨金融研究所副教授兼所長 淡江大學財務金融系、所兼任教授	銘傳大學金融科技學院院長 銘傳大學財務金融學系教授 奇岩綠能科技(股)公司監察人

		交通大學管理科學系、所副教授	亞帛創意行銷(股)公司監察人 宏寶資產管理顧問(股)公司董事 永琦國際開發(股)公司董事 極緻形象(股)公司監察人
獨立董事 張耀仁	台灣科技大學營 建工程系	台北市政府國宅處工務員 寶固營造(股)公司總經理 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 翔聯企業(股)公司主任技師
獨立董事 黃添昌	國立政治大學 財政研究所碩士	臺灣中小企業銀行董事長 中華民國信託業商業同業公會理事 長 兆豐證券股份有限公司獨立董事 兆豐銀行常務獨立董事 彰化師範大學企管系兼任教授	禾聯碩股份有限公司獨立董事 宜進實業股份有限公司獨立董事
獨立董事 黃秀惠	雲林科技大學科 技法律研究所碩 士 朝陽科技大學財 務金融系碩士	台中市政府法律顧問 朝陽科技大學商事法兼任講師 亞洲大學證券交易法、金融法規兼 任講師 台中市政府勞工權益基金審核小 組審核委員、勞資爭議案件外聘審 查委員 台灣高等檢察署台中檢查分署性 別平等暨性騷擾調查小組委員 台中市工業會勞工法令諮詢委員 會主任委員	聖達隆股份有限公司董事長 詠律科思法律事務所主持律師 行政院國家科學委員會中部科學工 業園區就業歧視評議委員會委員 台中市選舉委員會委員 財政部關務署台中關性別平等暨性 騷擾調查小組委員

**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年至召開 6次會議。

2021年至5月底止共召開4次會議

**董事平均年齡61歲，分布如下：**

年齡區間	人數
40-49 歲	2
50-59 歲	2
60-69 歲	3
70-79 歲	5

## 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 2020 年度董事績效評估已完成，並將評估結果提報 2021 年 3 月 11 日董事會。

2020 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 4.6 介於「4 佳~5 優」之間，符合標準。

2020 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

本公司給付酬金之政策與標準，悉依公司章程、股利政策相關規定及相關人事規章之規定執行。

依本公司章程第廿一條：

全體董事之報酬，依其參與本公司營運程度及貢獻，授權董事會依同業通常水準支給議定之。

依本公司章程第廿五條：

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。員工酬勞及董事酬勞分派案應提股東會報告。

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。

有關本公司董事薪資報酬，除法令或章程另有規定者外，悉依本公司董事薪資酬勞辦法辦理。

有關本公司總經理、副總經理之薪資酬金之標準如下：

- 一、薪資：參照其個人之學經歷背景、市場或同業薪資水準及本公司薪資標準敘薪，定期檢視其工作績效與貢獻，並參考同業通常水準支給情形調整之。
- 二、績效獎金：為提昇公司獲利，訂定年度獎金提撥準則及各項獎金辦法，依年度經營績效及個別考核結果及貢獻等，參與各項獎金分配，以分享公司經營成果。
- 三、員工酬勞：依本公司之員工酬勞分配辦法，並參照各職位所投入之時間、所擔負之職責、職位表現貢獻及績效達成情形等，參與員工酬勞分配。

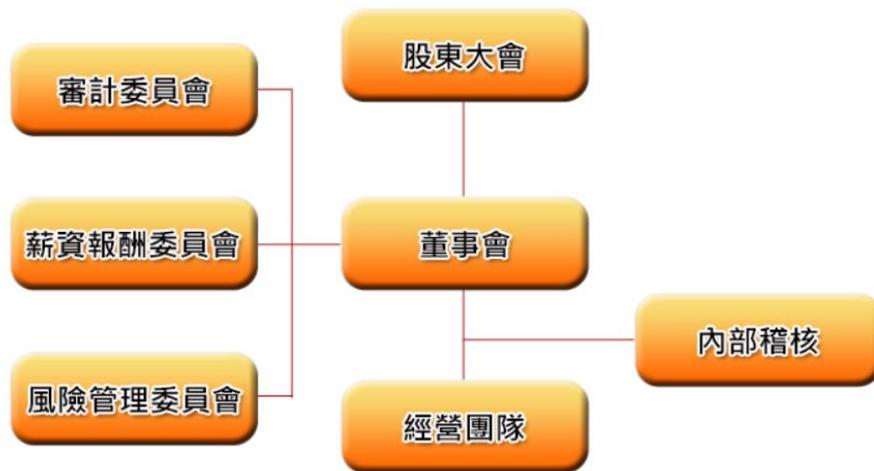
經營績效及未來風險之關聯性：

為健全本公司董事及經理人薪資報酬制度，爰依「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」之規定，設置薪資報酬委員會，薪酬委員以專業客觀之地位，就本公司董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，向董事會提出建議，供決策參考。

薪資報酬委員會依其職權，訂定並定期檢討本公司董事及經理人年度及長期之績效目標與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，並定期評估本公司董事及經理人之績效目標達成情形，參考同業通常水準支給情形、職位表現、內部薪資報酬水準、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	2020 年出席率
獨立董事	張耀仁(召集人)	100%
獨立董事	李進生	100%
獨立董事	黃添昌(20200605 新任)	100%
獨立董事	黃秀惠(20200605 新任)	100%

#### 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 年共召開 6 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	李進生(召集人)	-
獨立董事	張耀仁	-
獨立董事	黃添昌	2020.03.12 新任
獨立董事	黃秀惠	2020.03.12 新任

#### 運作情形：

2019 年共召開 7 次會議。

2020 年共召開 6 次會議。

2021 年至 3 月止共召開 1 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 (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：

2019 年共召開 5 次會議。

2020 年共召開 6 次會議。

## 3.2 風險管理

### 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

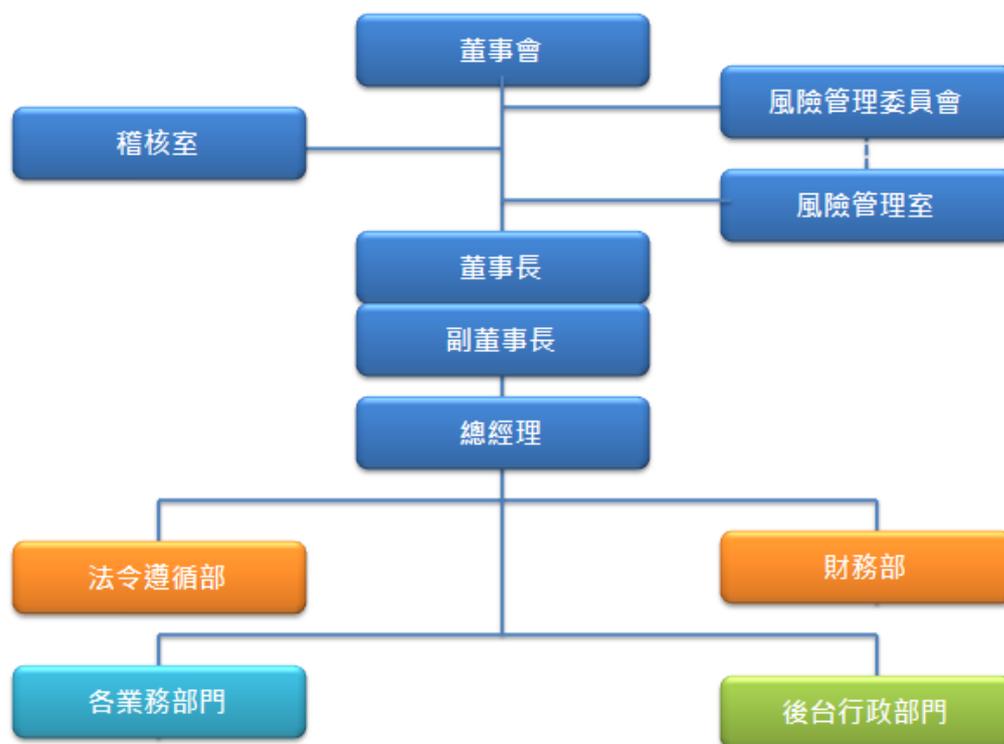
#### 風險管理主要工作

- 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。為降低市場流動性風險，本公司已於各業務單位金融商品管理準則中明訂流動性風險管理。為降低資金流動性風險，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，以進行資金管理，並訂有資金流動性風險管理辦法。
- 作業風險：各單位針對各項業務皆訂有產品準則或作業手冊，規範前、中、後臺之交易及作業流程，以降低交易及作業過程中可能產生之作業風險，並由稽核室負責財務、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。本公司另訂有作業風險事件通報要點，凡因內部流程、人員、系統之不當或因外部事件導致之直接或間接損失事件，皆需辦理通報，評估現有控管措施之有效性，並提出改善措施，藉此降低作業風險重複發生之可能性。
- 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 2013-2020 年連續 8 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，藉實施於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、系統弱點掃描修補與電腦病毒防護，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與弱點掃描。
- 含個資資料建置加密及保護機制。
- 資料傳遞、管理及銷毀之妥善處理。
- 重要資料建置備援機制並定期演練。

## 3.3 法令遵循

### 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，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。

公司 2020 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 16 場。

課程名稱	場次
內控教育訓練(裁罰案例、法規及檢舉制度宣導)	4
經紀業務教育訓練(裁罰案例及法規制度宣導)	4
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
內線交易制度教育訓練	1
金融消費者保護法教育訓練	1

### 3.4 稽核

#### 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。

2020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	查核次數
內控查核	30次
專案查核	14次
追蹤改善查核(月)	12次

2020年稽核人員依公司年度查核計畫執行情形如下：

稽核室	累計次數
日查核	245次
週查核	52次
月查核	12次
季查核	4次
半年查核	2次
年查核	1次

## 缺失與改善情形

### 2020年受主管機關裁罰及改善措施

※以下缺失案件均依主管機關規定完成改善，並於2020年度完成相關作業辦法(程序)之增(修)訂、法令遵循宣導及教育訓練。

項次	主要缺失	改善情形
1	<p>一、檢查局於2019年度派員進行一般業務檢查，發現本公司有下列違反證券管理法令之情事予以糾正。</p> <p>(一)未督導子公司訂定取得或處分資產處理程序。</p> <p>(二)辦理107年度財務報告有關金融工具公允價值層級衡量，有將動力-KY等非屬活絡市場之標的，歸類為公允價值層級第1等級之情形，且未研訂活絡市場交易頻率及數量之標準。</p> <p>(三)辦理受託買賣有價證券，有經紀業務部業務員受理非特定自然人客戶以電話非限價指示方式委託買賣有價證券，且由紀業務部業務員逕行決定價格下單。</p> <p>(四)辦理第1次無擔保可轉債等配售案，有未查證配售客戶與列為黑名單客戶有相同聯絡地址或電話之關連性，及是否有疑似利用或冒用他人名義申購之情事，即予以配售；辦理現金增資協辦承銷案，對客戶以同一IP位址下單，未確實查證是否有利用或冒用他人名義申購，並留存紀錄備查。</p> <p>(五)董事會議事錄對涉及獨立董事報酬案，未詳實記載與獨立董事利害關係之重要內容。</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 已修訂「取得或處分資產處理程序」第十六條子公司應辦理事項規範，另其子公司康和期貨為公開發行公司，已依規定訂定「取得或處分資產處理程序」。</li> <li>2. 已訂定「金融工具公允價值層級分類作業辦法」。</li> <li>3. 於2019年11月以視訊方式再次向總分公司經紀業務同仁教育訓練。</li> <li>4. 於2019年8月建置配售黑名單關聯戶資料比對系統。</li> <li>5. 將依照「公開發行公司董事會議事辦法」第16條第1項及第17條第1項之規定，詳實記載與董事或獨立董事利害關係之重要內容。</li> <li>6. 已於董事就任時加強宣導，確實揭露董事兼任其他公司資訊，並於年報中確實揭露，以符合公開發行公司年報應行記載事項準則第10條第2款規定。</li> <li>7. 已建立資料外洩防護機制及對於USB及雲端硬碟使用、LINE及FB等社群媒體使用已有資料外洩管制措施。</li> </ol>

	<p>(六)107年度年報未確實揭露董事兼任其他公司監察人資訊。</p> <p>(七)辦理個資安全防護作業，對申請開放USB寫出權限及雲端硬碟者，未定期檢視其必要性，並建立資料外洩防護機制。</p> <p>(2020.04.08金管證券字第1090361534號函)</p>	
2	<p>本公司內湖分公司業務員與交易人，於交易人開戶至銷戶期間有借貸關係之情事，自行議處相關人員。</p> <p>(2020.05.20金管證期字第1090338918號函)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 持續加強期貨管理法令及內部控制制度規定之宣導及教育訓練。</li> <li>2. 已自行議處相關人員。</li> </ol>
3	<p>本公司新竹分公司未依內部控制制度規定辦理交易人網路下單IP位址相同篩選作業，前受託買賣業務員陳員接受交易人全權委託從事期貨交易，及未依規定申報陳員違規情事，核已違反期貨管理法令，處新台幣24萬元罰鍰、注意改善並自行議處相關主管及人員。</p> <p>(2020.07.17金管證期罰字第10903407011號函、2020.07.17金管證期字第10903407012號函。)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 為建立從業人員重視法治觀念，重申本公司業務人員各項作業規範及宣導各項相關法規、分享市場違規案例。</li> <li>2. 本公司經紀事業群分別於2020年1月及2020年9月向分公司公告「網路下單同IP確認作業」，如經查發現客戶有同IP且無授權書、無合理關係之情形者，應向客戶進行書面或電話確認作業。</li> </ol>
4	<p>一、金管會證期局就櫃買中心2020年2月7日與10日派員赴貴公司進行查核，發現本公司有下列違反證券商管理規則第2條第2項規定之情事，予以糾正。</p> <p>(一)承銷部興櫃科主管未待權責主管完成授權額度核決程序，即指示交易員買進優你股票，致發生該股票投資金額有逾越授權額度之情事。</p> <p>(二)承銷部興櫃科主管2020年1月9日交易時間結束後即對興櫃交易人員下達授權2020年1月10日賣出優你康股票之指示。</p> <p>(三)承銷部興櫃科主管未本於專業判斷確實履行報價義務，且有非為造市目的大量賣出所持有興櫃股票之情事。</p> <p>(四)風險管理室主管於發現優你康股票投資金額超限時未正式發出超限通知。</p> <p>(2020.08.25金管證券字第1090363889號函)</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 承銷部—改善及預防措施報告 (1)修訂承銷部興櫃股票議價買賣作業辦法 (2)優化報價程式。</li> <li>2. 風險管理室：對同仁宣導如遇超限情形，應確實留下通知軌跡，並請承銷部建立盤中即時監控興櫃個股額度的機制。</li> <li>3. 法令遵循部：對承銷部及風險管理室同仁進行法令遵循教育訓練宣導。</li> </ol>
5	<p>金管會證期局就證券商公會2020年7月23日查</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 加強複委託業務之教育訓練及確實執行法令遵</li> </ol>

<p>核本公司，發現本公司辦理受託買賣外國有價證券業務，有未將美國NASDAQ掛牌之Seenergy Maritime Holdings Corp 股票反向分割訊息，儘速據實轉達投資人，涉與受託買賣外國有價證券管理規則第26條規定不符，請注意改善。(2020.12.21金管證券字第1090366245號函)</p>	<p>循內部控制制度。 2. 法遵部對經紀部及總分公司全體同仁進行法令遵循宣導及教育訓練。</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------

### 3.5 道德與誠信

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、五、提昇資訊透明度等，以此落實公司治理及健全經營制度。

#### 誠信經營守則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。

#### 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。

#### 「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2020年10月21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。

2020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 3,116.5 小時，共計 2,083 人次。

2020年辦理之防制洗錢及打擊資恐教育訓練課程如下表：

類別	課程時數	參與人數
洗錢防制及打擊資恐內部訓練	2,358 小時	1,959 人
洗錢防制及打擊資恐外部訓練	758.5 小時	124 人

### 「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「金融服務業於金融商品或服務之整體交易過程，應以公平合理之方式對待消費者」的原則，且重視並落實金融消費者保護法，在 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，並於每年度將各單位「訂約公平誠信原則」、「注意與忠實義務原則」、「廣告招攬真實原則」、「商品或服務適合度原則」、「告知與揭露原則」、「複雜性高風險商品銷售原則」、「酬金與業績衡平原則」、「申訴保障原則」及「業務人員專業性原則」九大評核指標原則之執行成果自評報告，經由法令遵部、稽核室出示評核建議，提交至董事會進行報告。

2020年度於7月6日-7月17日辦理線上課程3小時，計有622位同仁完成線上課程及線上測驗。

### 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「檢舉制度」

為促進公司健全經營，本公司建立完善之檢舉人保護制度，提供檢舉人就公司違反誠信經營原則事項，或有道德行為規範上不法之檢舉管道，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」、「上市上櫃公司誠信經營守則」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 109 年 7 月 23 日修正「檢舉制度」，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，設置專屬檢舉信箱及檢舉專線，供檢舉人舉報，檢舉信箱為 [cr@concorde.com.tw](mailto:cr@concorde.com.tw)；檢舉電話為 02-8787-1888 分機 690。

前項專屬檢舉信箱由稽核室主管管理，並設置代理人。

2020 年本公司共受理外部檢舉案件 2 件(交易價格及帳務問題)、員工直接檢舉 0 件，已將調查結果做成調查報告向高階主管報告處理情形、後續改善及因應措施，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

本公司要求全體員工簽訂「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。

### 資訊充分揭露

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

## 4、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、嘉義等7家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。

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。

### 職員專業訓練

類別	說明
證照取得	嚴格要求業務同仁具備專業證照，且設有專職人員管理追蹤證照取得及效期狀況。且依各業務需求要求至主管機關進行在職訓練，2020年共計404人次接受證券、期貨、財富管理等職訓執照派訓且順利取得證照或延展。
課程講座	1.每月舉辦教育訓練課程，針對熱門產業的分析，讓業務同仁更能即時掌握產業動態。 2.開立企業學習網，結合客戶交易習慣的改變，發展更多數位交易的行銷策略，增加客戶黏著度。 3.因應金融科技對證券業經營上衍生的影響及商機，開立管理職能強化課程，培養主管身為引領團隊前進領導者，應具備心態與如何發揮影響力，將所學應用於實際管理情境，以利後續傳承管理經驗。
在職訓練	定期舉辦有關產品知識及銷售技巧的講座課程，訓練重點為加強業務人員的專業能力及財富管理業務培養，持續為營業員安排系統性訓練以深化對高資產客戶經營及服務能力。
獎酬激勵	提升同仁業務能力，並對同仁專業能力進行考試測驗，通過測驗並成功銷售前幾名之同仁，進行頒獎激勵。

## 4.1 數位化金融創新



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 90 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 1,000 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 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 \$1,000，最多 \$15,000，資金彈性操作。</li> <li>4.槓桿存股自選倍數 1、2、3，花同樣的錢最多可以買到 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>	客戶均可使用
康和 web 下單	<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>	0.5%
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> <li>3.逐筆交易新制上線後，行情跳動快速，提供客戶做不同的投資策略。</li> </ol>	9.18%
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>	15.25%
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，方便快捷清楚。</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，滿足每一位使用者之喜好。</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>	0.14%
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>	1.41%
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>	71.7%
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>	客戶均可辦理

## 2.提供數位平台



### 飆賺下單 4.0 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 2019 年，2020 年交易量更成長 74%，也優於 2020 年大盤日均量成長，此數據顯示該項產品深受投資人的喜愛；2020 年因全球疫情，台股表現亮眼，越來越多人踏入股票市場，當沖交易量也與日俱增，投資人更是追求下單速度，故本公司規劃客製化飆賺 4 項功能單量監控、移動停利、漲停監控、微秒當沖(單量監控及微秒當沖已上線，另兩項功能目前開發中，2021 年將陸續安排上線)，為能滿足不同投資人不同的投資策略。

### 飆賺下單-客製化



### 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。2020 年規劃 Line@ 上提供更全面的報價、帳務等訊息，及選股介面優化，提供更多更快速的服務。

### 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2019年，2020年交易量成長92.5%，使用人數較2019年成長80%，代表著Dr.證智慧單已成為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。

2020年線上開戶數191戶較2019年線上17戶，成長了11倍。

## 3.深耕校園/投資年輕化



### 1. 社群媒體經營

- (1) 「康和關心您」粉絲團至2020年按讚人數約為4,600人，除不定期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，每個月也因應話題或搭配時節舉辦小型社群活動（如2020年當紅話題-動物森友會等），以提升與粉絲之互動、增加黏著度，同時推廣康和推出之產品、業務或活動，提升用戶對於康和的了解，亦提升康和證券網路聲量。
- (2) 「康和證券 LINE 官方帳號」，於每天晨間提供國內外重點財金新聞彙整，讓用戶能在開盤前即可獲得最新消息，並提供大數據選股服務，即使是非康和客戶，也能使用該服務，為自己挑選出適合的投資標的。

### 市價交易 以市價賣出10張

假設最近成交價=100元

委買(張)	價格	委賣(張)
	103	1
	102	1
5	101	
2	(100)	
1	99	

市價 → 10張

請問最後會以多少成交呢?

最近一次成交價	100
最低買單限價	99
最低賣單限價	102

台灣證券交易所市場新制-逐筆撮合，將在109/03/23日正式上線  
相關內容來源：臺灣證券交易所

康和綜合證券  
Concord Securities Co., Ltd.

FB粉絲專屬快閃好康

送 家樂福禮券 1,000元 (共88名)

※市價單可能在當日漲跌幅範圍內任何價格成交，請謹慎使用!!  
※市價只能在盤中逐筆交易時段使用!!

## 2. 熱門話題操作

康和綜合證券  
Concord Securities Co., Ltd.

三倍券 讓你花  
三步驟 幫你存 3 倍

康和新金鑽

康和證券 X 吉卜力

台股上萬三時

因應投資年輕化，康和搭配 2020 年熱門時事議題，製作相關素材提供給年輕客戶，以熱門話題為包裝，吸引年輕人的眼睛，同時傳達投資理財相關資訊，如搭配三倍券議題製作存股相關圖片、逐筆新制上線製作懶人包、吉卜力梗圖搭配證券相關文案，以拉近與年輕人的距離等，向年輕人推廣理財投資觀念可謂不遺餘力。

## 3. 校園財金列車

康和綜合證券  
Concord Securities Co., Ltd.

校園財金列車

- 好康fun心投 -

本著投資觀念建立可從小開始的理念，前進校園，創立「校園財金列車」巡迴台灣各縣市大學，一同合作舉辦理財相關講座，教授投資概念、介紹定期定額等，推廣對象不分年齡，無論是否達到開戶條件，目的是希望能

幫助學生了解投資，並於求學階段規劃好未來投資方向，當踏入社會後，即能執行自己所定下的計畫，避免對於投資感到茫然。「校園財金列車」講座現場除講解理財觀念外，亦透過問卷與互動回答，更了解現在年輕學子的想法以及在投資上遇到的困難跟問題，協助學生排除疑難。

## 4.2 客戶權益保護

### 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「訂約公平誠信原則」、「注意與忠實義務原則」、「廣告招攬真實原則」、「商品或服務適合度原則」、「告知與揭露原則」、「複雜性高風險商品銷售原則」、「酬金與業績衡平原則」、「申訴保障原則」及「業務人員專業性原則」九大項原則指標，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。

**2020年本公司年無發生客戶資料外洩之情事。**

### 為電子交易安全把關

本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。

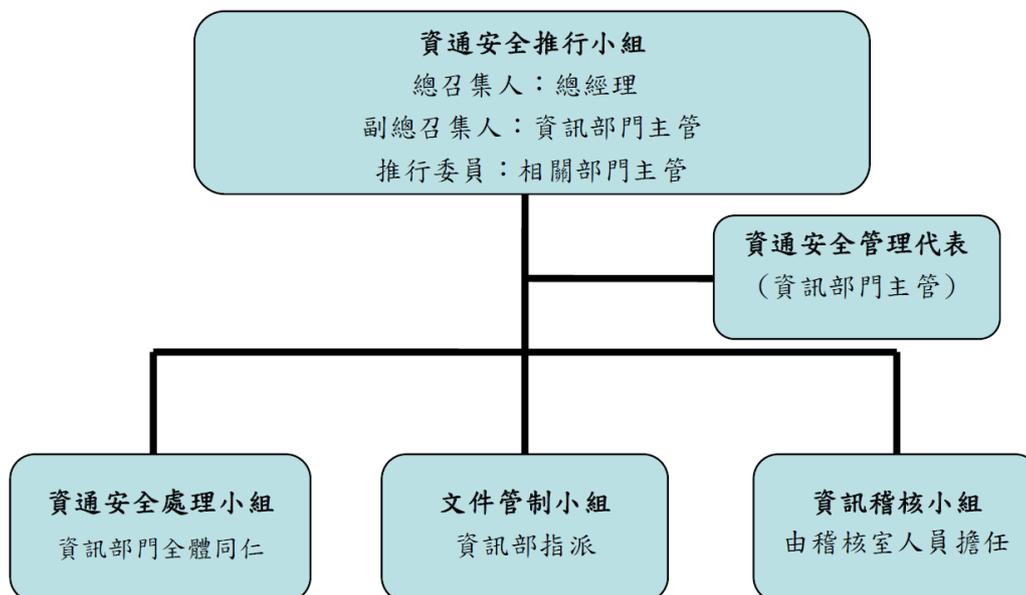
### 推行資訊安全管理

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。

### 【資通安全推行小組組織架構圖】



### 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、竊改或毀損等風險，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。

#### 2020 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	4 小時	43
網路安全概論與資安管理-如何養成好習慣	線上課程	1.5 小時	644
資通安全規範與資料管理辦法	線上課程	1.5 小時	635

### 4.3 創造社會、環境效益之金融商品或服務



#### 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。

#### 微型保險及財產保險的推動

康和保險代理人為永續致力企業社會責任，於2020年申請兼營財產保險業務，經主管機關同年9月核發兼營執業證照；戮力輔導通路業務員考取產險業務員證照達250人，以充足的服務人員提供客戶服務。為建立微型保險的安全守護網，加強對弱勢族群服務的深度及廣度，發揮微型保險填補社會保險或社會救助機制缺口之精神，使人人享有基本保險保障，持續推動微型保險及小額終老保險。為建構完善的住宅安全網，以簡便的投保流程推動住宅火險及地震基本保險，以提高國人居住保障，減輕因火災、地震造成的財物損失。此外，提供多種類型產險商品，如：汽車保險、商業火險、董監事責任保險、資安險等保險商品，提供客戶更完備保險選擇，協助企業因應本身需求規劃妥適的保險條件，輔助客戶有效降低營運風險。康和保險代理人提供微型保險及全方位財產保險，致力於為企業社會責任貢獻一份心力。

## 5、員工照顧



人才是康和證券集團的核心價值及競爭力，透過有系統、有目標、及完整的培育方法，提升同仁專業技能、學習成長，累積智慧資本，建立職涯發展地圖，公司也經常舉辦各項活動，凝聚同仁感情，提高對員工關懷，並建立各項福利事項，打造溫馨且快樂的工作環境，使工作與家庭生活得到均衡發展，公司除依勞動基準法及勞健保相關規定保障勞工各項權益外，更提供完善的團體保險及醫療保障計劃，讓同仁安心工作，無後顧之憂。康和證券對員工的照顧獲得認證有：

2021 年衛生福利部國民健康署「健康職場促進標章」。

2020 年 TTQS 企業機構版評核結果-銅牌。

2020 年獲頒台北市勞動檢查處「2020 年度勞動條件輔導推廣計畫」表現優良。

### 5.1 人力架構

康和證券員工之雇用，皆由部門主管依各部門之職務需求，設定適當之資歷、條件，予以雇用，並依公司「人員聘用作業要點」辦理招募任用作業。人員任用並依勞動基準法、就業服務法、性別工作平等法、身心障礙者保護法等，以符合公平正義與人權。

截至 2020 年底止，康和證券及子公司全體正式員工為 797 人，平均年齡 44.16 歲。

相關人力資源結構如下列各項統計表：

1.依性別雇用區分：(本公司 2020 年度的員工男女比率為 1：1.44)

2020/12/31 在職	正職	非正職
女	469	2
男	324	2
總計	793	4

註：非正職人數包含兼職人員、工讀生、臨時人員。

2.依學歷區分：(本公司2020年度碩士以上學歷佔整體16.32%)

學歷		2019	2020
學歷分佈比率(%)	博士	0.12%	0.13%
	碩士	14.60%	16.19%
	大專	71.17%	69.75%
	高中	13.99%	13.80%
	高中以下	0.12%	0.13%

3.依管理職人員/非管理職人員

年度		2019	2020	差異數
員工人數	管理人員	74	72	-2
	一般人員	734	725	-9
	合計	808	797	-11
平均年齡		44.56	44.16	-0.4
平均年資		9.94	10.09	0.15

註:管理人員為擔負管理部門或單位之行政責任之人員。

4.依性別、年齡、主管職與一般職區分：

2020年度		全體員工		
性別	年齡區間	主管職	一般職	總計
男性	50歲以上	26	71	97
	31-49歲	27	151	178
	30歲以下	0	51	51
	合計	53	273	326
女性	50歲以上	9	151	160
	31-49歲	10	257	267
	30歲以下	0	44	44
	合計	19	452	471
總計		72	725	797

5.依性別、年齡別區分員工平均年齡與年資

2020/12/31	平均年齡	平均年資
男性	43.77	8.47
女性	44.43	11.22
全體	44.16	10.09

#### 6.依性別、年齡別區分之新進員工統計

2020 年度新進員工		人數/百分比	
性別	年齡	總計	百分比
男性	50 歲以上	8	7.34%
	31-49 歲	23	21.10%
	30 歲以下	31	28.44%
女性	50 歲以上	3	2.75%
	31-49 歲	24	22.02%
	30 歲以下	20	18.35%
總計		109	100.00%

#### 7.依性別、年齡別區分之離職員工統計

2020 年度離職員工		人數/百分比	
性別	年齡	總計	百分比
男性	50 歲以上	19	15.83%
	31-49 歲	36	30.00%
	30 歲以下	19	15.83%
女性	50 歲以上	14	11.67%
	31-49 歲	25	20.83%
	30 歲以下	7	5.84%
總計		120	100.00%

#### 8.員工公傷假情形

項目	性別\項目	公傷人數	公傷假天數	公傷率	損失天數比例	職業病率	病假人數	病假天數	生理假人數	生理假天數	缺勤率
總計	男	0	0	0%	0%	0%	68	415	0	0	0.51%
	女	1	61	0.21%	0.05%	0%	109	409	32	44	0.44%

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/(性別總人數\*實際工作天數)

4.缺勤率=實際缺勤日占同一時期內應上工日的百分比；缺勤日=病假+公傷假+生理假；應上工日數=工作天數(未扣除特休)=性別總人數\*實際工作天數。

## 9.非員工公傷假情形

本公司夜間保全廠商之派駐人員執行勤務時，因走路不慎導致跌倒受傷，已於第一時間內採緊急送醫處理及致贈傷員慰問金，並持續協助後續復健，直至痊癒後，恢復上班。為避免跌倒事件再度發生，本公司於易發生跌倒處，製作標示警語，以提醒行人應注意安全。

項目	性別\項目	公傷人數	公傷假天數	公傷率	損失天數比例	職業病率	病假人數	病假天數	生理假人數	生理假天數	缺勤率
總計	男	1	36	0%	0.14%	0%	0	0	0	0	14.45%

## 10.育嬰留停情形

項目	男性	女性	總人數
2020 享有育嬰留停人數	11	17	28
2020 實際申請育嬰留停人數	1	2	3
2020 預計育嬰留停復職人數 (A)	1	4	5
2020 實際育嬰留停復職人數 (B)	1	4	5
2019 實際育嬰留停復職人數 (C)	0	2	2
2019 實際育嬰留停復職，且復職後 12 個月仍在職的人數 (D)	0	2	2
復職率 (B/A)	100%	100%	100%
留任率	-	100%	100%

## 5.2 人才培育與發展



### 多樣化的培訓制度

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

服務品質與效率並強化員工優勢能力。

本公司持續辦理訓練與學習制度：

組織面	個人面
1. 塑造優良組織文化及工作環境。 2. 提昇人力素質。 3. 經驗及技術累積及傳承。	1. 增進員工適應能力及信心。 2. 使員工發揮立即作戰力。 3. 工作安全。 4. 增進向心力，降低離職率與缺勤率。 5. 培養員工專長。

本公司在人才培育上的努力成果，於 2014-2020 年期間多次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肯定。

### 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

康和證券致力於 e 化學習，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。目前平台涵蓋各項業務之數位教材，讓同仁依照個人業務需求進行線上學習，搭配線上測驗功能，讓同仁具備正確的商品知識，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。

2020 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，碩士補助\$100,000 元、博士補助\$150,000 元，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。

### 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
2020	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。

## 2020 年度員工訓練時數統計

訓練時數(小時)	一般職	主管職	平均時數
女	47.15	58.54	49.42
男	95.49	25.49	45.89
總計	56.28	35.59	48.04

註:本公司訓練除依主管機關要求接受在職訓練外，另依各項職務施予專業訓練，非以性別選擇訓練。

## 2020 年度教育訓練時數統計表

類別	項目	總人次	總時數	總費用/元
內部訓練	專業職能訓練	16,639	11,295	187,285
	主管才能訓練	181	724	405,300
	通識訓練	5,261	6,557.1	6,468
	公司治理	101	303	78,274
	金融公平待客原則	625	1,875	0
	小計	22,807	20,754.1	677,327
外部訓練	防火人員及勞安訓練	361	412	9,650
	專業訓練	59	674.1	457,640
	資格取得與進修課程	126	909	210,210
	證券期貨職前、在職及其他相關訓練	982	7662.6	712,315
	小計	1,528	9,586.7	1,389,815
其他訓練費用：交通費				17,013
總計		24,335	30,411.8	2,237,280

## 員工績效評估與發展

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。

為使同仁努力達成年度目標，依同仁表現設計各項獎項，於年終頒發獎牌及獎金鼓勵績優同仁。(如下表)

2020年度績優員工表揚	
績效卓越部門	經紀業務績優人員
績優分公司	證券市佔率獎
績優貢獻獎	經紀業績成長獎
優秀員工獎	期貨IB績優人員
績效卓越部門	經紀業務績優人員

## 5.3 薪酬福利及員工照顧



### 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. 提供優渥具競爭性的薪資水準；無工作經驗之起薪標準符合政府法令規定。
2. 依業務人員酬金制度應遵行原則制定各種業務獎金，提供同仁多樣化收入。
3. 專案獎勵：提供多元化的激勵制度，獎勵員工優良的績效表現。
4. 提供利潤共享的員工考核獎金及績效獎金，並視公司獲利、組織目標達成情形與個人績效決定數額。
5. 員工酬勞：依公司章程規定，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，落實利潤共享理念。
6. 年度調薪晉升：每年定期執行績效考核作業，並參酌當年度營運成果給予適當獎勵措施，如調薪或升遷。

### 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，並鼓勵員工自行提撥，以提高老年退休生活之品質。

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，依法終止勞動契約並給付資遣費，為利謀職依下列規定提供謀職假，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。



### 維護人權

康和證券遵循「上市上櫃企業社會責任實務守則」第 18 條規定，本公司遵守勞動人權相關法規，如性別平等、工作權、禁止歧視、結社自由、集體協商權、關懷弱勢族群、禁用童工、消除各種形式之強迫勞動、消除僱傭與就業歧視等，並確認其人力資源運用政策無性別、種族、社經階級、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇，以落實就業、雇用條件、薪酬、福利、訓練、考評與升遷機會之平等及公允。對於危害勞工權益之情事，本公司提供有效及適當之申訴機制，確保申訴過程之平等、透明。申訴管道應簡明、便捷與暢通，且對員工之申訴應予以妥適之回應。

## 人權議題教育訓練

課 程	人 次	總時數
個人資料保護	946	865
職業安全衛生相關講座	439	550
勞動法令案例解析	59	118
金融消費者保護法之介紹與因應(公平待客)	625	1,875
合 計	2,069	3,408

註：2020 年每位員工皆參與人權議題教育訓練，平均每人訓練 5.38 小時。

## 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，訂有職工退休基金辦法，並依辦法於 1996 年 04 月成立職工退休基金管理委員會，依每月職工薪資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 月份本公司於適用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，每年度依精算師精算退休金提撥比例，按月提撥退休準備金，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

康和證券司每月提撥營業收入總額的千分之 1%於公司職工福利委員會，福委會每年提供員工旅遊補助。

**2020 年度提供了 1,827,500 元職工福利金。**

### 1. 福委會提供康和聯誼館

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。

### 2. 福委會舉辦慶生會

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。

### 3. 設置哺乳室

為鼓勵女性同仁親自哺乳，康和證券於總公司 B2 交誼廳設有完善的哺乳室供同仁使用。

**統計 2020 年哺乳室每月平均使用 120 次。**

## 員工福利與薪酬統計

### 年度員工平均福利費用

項 目	2019 年度	2020 年度	差異數
全公司「員工福利費用」	684,399 仟元	977,935 仟元	293,536 仟元
全公司平均「員工人數」	639 人	627 人	-12 人
年度員工平均福利費用	1,071 仟元	1,560 仟元	489 仟元

本表係依申報櫃買中心之薪酬指數相關資訊揭露

註 1:「員工福利費用」包括薪資、勞健保、退休金及其他員工福利費用，惟不含「董事酬金」。

註 2:「員工」包括經理人、一般員工及約聘僱人員等，惟不含董事、派遣人力、勞務承攬或業務外包之人員。

### 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

年度	非擔任主管職之全時員工 平均人數	非擔任主管職之全時員工 年度平均薪資費用(仟元)	非擔任主管職之全時員工 薪資中位數(仟元)
2019	562	809	679
2020	552	1,111	888
與前一年度差異	-10	302	209

### 兩性薪酬的比例

非擔任主管職務薪酬 男性:女性	1.06 : 1
-----------------	----------

本表係參照櫃買中心申報之「非擔任主管職務之全時員工薪資資訊」及「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。

註1: 薪資費用係屬當年度之員工薪資，採權責發生之應計基礎，包含薪資、各項津貼及獎金、加班費及員工酬勞等，惟不包括退職退休金。

註2:「全時員工」係參酌行政院主計處定義，以工作時數達到公司規定之正常上班時數或法定工作時數者，反之則屬「部分工時員工」。

註3:「非擔任主管職務之全時員工」，係指企業全體受僱員工扣除擔任主管職務者、部分工時員工、海外分公司員工及符合排除豁免統計人員後之全時員工人數。「擔任主管職務之員工」係依台灣證券交易所92.3.27台財證三字第920001301號函令規定「經理人」之範圍。

### 新進同仁平均薪資與基本工資之比例：

女性平均薪資：現行基本工資	2.04 : 1
男性平均薪資：現行基本工資	2.07 : 1

註：109年基本工資為23,800元

## 5.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：定期健康諮詢與關懷。

### 榮獲衛生福利部國民健康署辦理之健康職場認證-健康促進標章

康和證券於 2017 年曾獲頒「健康啟動標章」，於 2021 年更進一步獲頒健康認證最高榮譽「健康促進標章」的認證，具體展現了康和證券在加強員工照護的決心與成效。

康和證券積極打造健康職場，推廣健康管理概念，鼓勵員工養成運動好習慣、建立良好生活型態，持續推動減重競賽及員工健走，透過比賽提倡健康飲食及運動風氣，並傳達正確的減重知識，不僅讓同仁擁有健康的身體，也營造出健康職場的氛圍、減少社會醫療資源支出，在「辦理健康促進活動及疾病預防宣導活動」、「建構安全健康的工作環境」、「健康諮詢服務」、「定期辦理健康檢查」、「聯合職工福利委員會提供完整福利」、「辦理員工團體保險」及「善盡企社會責任」等七大面向有卓越成效。

### 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，另外提供優於法定檢查項目包含: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臨場醫師健康諮詢、追蹤；並且不定期辦理營養與減重課程及比賽，促進員工身心健康，同時於總公司B2樓層設置員工休閒運動中心提供員工多元運動器材、KTV，提倡運動及休閒活動，營造良好環境。

### 健康檢查統計表

年度	員工人數	醫院	主管人數	醫院
2019	563	博仁醫院	36	國泰醫院、臺大醫院
2020	546	耕莘醫院	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
2019	耕莘醫院特約醫師	4
2020	耕莘醫院特約醫師	4

### 員工健康活動辦理情形

年度	主題	講師
2020	認識三高	本公司臨場醫師
	健身新手看過來	信義健康服務中心
	做自己身體主人，跟體重說掰掰	本公司內部講師
	遠離疾病，從減重開始	本公司護理師
	減重飲食秘笈大公開	國泰醫院營養師
	職場人際溝通小撇步	信義健康服務中心

2020 年全年員工健康活動課程共計 419 人次，總時數 487 小時，平均每人次 1.16 小時。

## 資深員工獎勵

為感謝同仁長久為公司奉獻，2020年適逢公司成立三十週年慶，於公司服務滿二十年以上之同仁共計13人，公司致贈禮品予同仁。

## 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！

「培育子女獎學金」統計表

年度	學期	人數	總金額
2019	2018年總學年度	194人	400,000元
2020	2019年總學年度	229人	462,500元

## 舉辦減重比賽

年度	比賽人數	總減量	人均減重	差異
2018	198人	-425 KG	- 2.15 KG	人均減重 2020年較2018年 減少 1.45KG/人
2020	133人	-479.1kg	-3.60 kg	

## 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，本公司自2019年起已連續兩年舉辦「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何政賢連續兩年勇奪比賽冠軍；另外還有同仁獲得服裝造型獎，現場相當熱鬧。





## 勞資協商

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，並透過員工認股或分紅，加強員工之向心力，達到勞資雙贏的目標。本公司非常重視員工權益，並設置申訴專線，協助員工解決工作問題，促進勞資間溝通、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

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)

**2020年本公司未有性騷擾申訴事件。**

### 3. 員工溝通

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

#### (1) 勞資會議及教育訓練課後滿意度調查

康和證券依法推派勞方、資方代表，定期召開「勞資會議」以增進勞資雙方意見交流，會議決議事項亦責成於一定期限內處理完善，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。

本公司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，依同仁需求及問題反應改善訓練環境及課程，並且開放多方交流園地供同仁發聲。

## (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：健康養生、溝通與工作熱情、銷售技巧...等，提升同仁通識知識，達到工作及生活均衡發展。

## 5.4 勞工安全與工作環境

### 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。

### 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)最近年度因勞資糾紛所遭受之損失：無。

## 6、環境永續

### 康和證券環境永續目標

#### ◆2020 年目標

- 內部流程 E 化、省水資源政策、落實廢棄物管理。
- 減少二氧化碳之排放量。
- 總分公司更新老舊耗能空調設備。

#### ◆2020 年執行狀況

- 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。
- 2020 年二氧化碳之排放量約為 14,272 公斤，較 2019 年 14,442 公斤減少 0.98%。
- 總分公司更新老舊耗能空調設備共計花費 88.2 萬元。

#### ◆2021 年目標

- 強化廢棄物管理成效。
- 持續進行淘汰舊有設備，及能源管理系統整合案。
- 控管電力產生之碳排放量，每年減碳1%目標。
- 持續推廣供應商簽訂簽署『人權及環境永續條款承諾書』。

### 「節能減碳 E 化」轉型

康和證券關懷環境永續議題，將由企業本身擴大至供應鏈協力廠商，共同維護環境保護共好為目標，氣候變遷帶來的挑戰是全球關注的焦點，如何減緩與調適，遂成為企業永續經營的重要課題。康和證券屬金融產業，造成的環境衝擊主要來自辦公大樓與營業據點的用電及相關溫室氣體排放，為預防企業營運對自然環境產生之影響，以達到企業與自然的共生，康和證券將以「節能減碳E化」轉型方向，為永續發展政策的重點。

我們全面檢視業務、行政流程，將紙上作業全面 E 化，以簡化作業流程並減少碳排放。

在碳排放管理方面：嚴格控管各部室的影印紙用量，影印紙用量及碳排放量比較逐年減少。

在廢棄物管理方面：多年來於集團總、分公司及子公司持續推動垃圾減量與回收分類制度，將廢棄物依一般垃圾、廚餘、可回收垃圾資源分類。

康和證券為金融服務業並無大型廢棄污染的狀況發生，但仍致力將公司打造為全方位的綠色企業，未來內部將成立「環境保護推動小組」，因應氣候變遷之相關議題與挑戰，打造成環保企業。

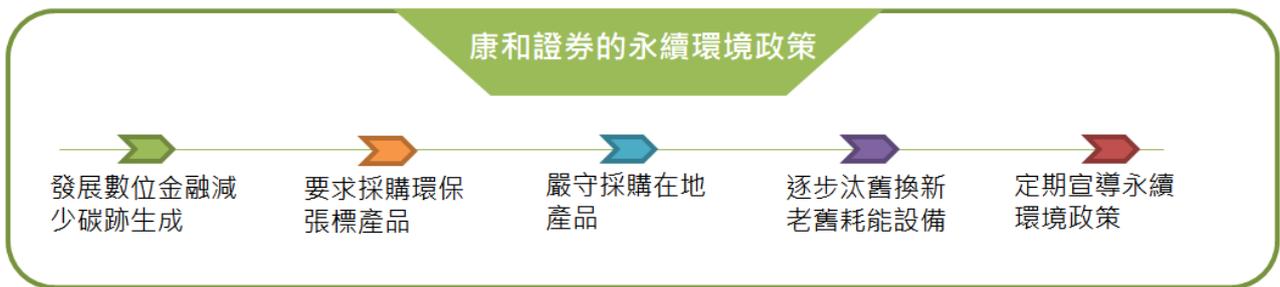
2015 年訂定「企業環境暨節能減碳管理辦法」。

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。

2020 年二氧化碳之排放量約為 14,272 公斤，較 2019 年 14,442 減少 0.98%。

## 6.1 永續環境願景

康和證券為金融服務業，相較於其他產業對於環境衝擊度較小，且近年來亦無環境相關之申訴案件。面對極端氣候對於地球的影響漸劇，永續環境的責任成為每位地球公民共同努力的目標，康和證券亦致力將公司打造為綠色企業，從內而外徹底執行節能減碳，由上至下的投入綠色創新轉型，努力將康和證券打造成環保企業。康和證券在永續環境分別以「節能減碳 E 化」、「企業環境暨節能減碳管理辦法」等兩大面向努力執行實踐康和證券對環境的承諾，讓康和證券的每一份子都能為台灣永續環境盡一份心力。



### 綠色採購

康和證券為金融服務業，我們的供應商大多為代理商或經銷商，所以對環境產生實際影響較少。2020年配合採購且簽訂合約之廠商，皆以台灣當地供應商為主。

為了將對社會追求環保節能減碳之目標盡一份心力，我們優先購買符合綠建材及環保標章之設備，以符合綠色環保、企業社會責任及防輻射等為採購標準，以降低對環境污染之影響。

### 2020年綠色支出

項目	內容	效益	費用(總公司)
環境清潔	環境清潔包含- 辦公室內外、含廁所、茶水間、安全梯、大樓周圍環境整理、廢棄物清理等	維護環境的乾淨	\$984,000元
外牆清洗	定期請外部廠商清理外部牆面衛生清潔	維護公司的門面及乾淨的市容	\$82,000元
大樓消毒	各樓層辦公室及公共區域病媒蚊消毒處理	防治病媒蚊孳生	\$52,000元
環保設備購置	具有國內環保標章或RoHS 標章之電腦、伺服器、網路設備和螢幕相關品項	節約能源減少碳排放	\$7,415,794元

## 6.2 節能減碳 E 化政策



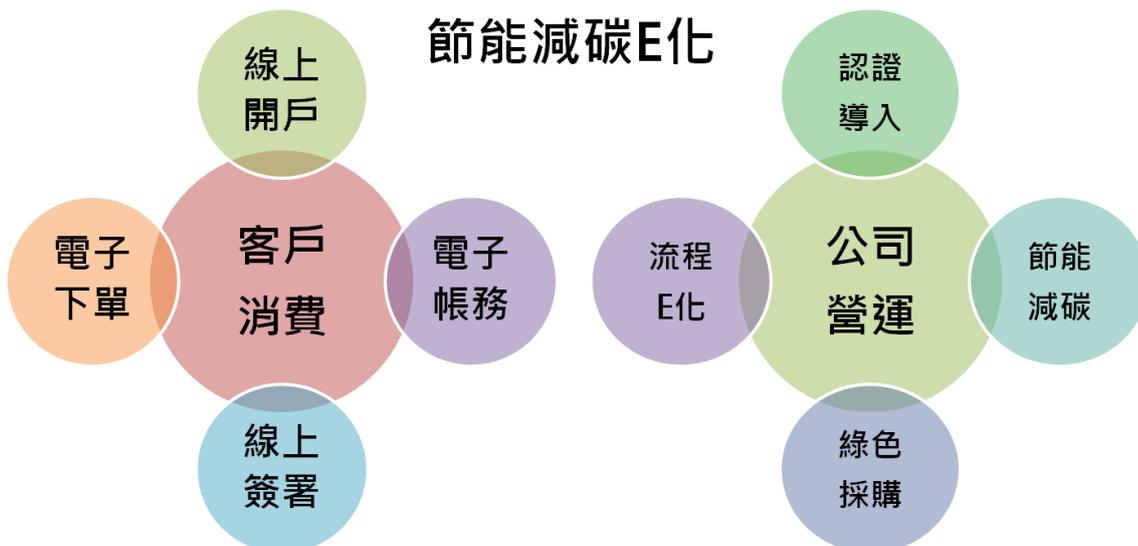
### 節能減碳 E 化政策：

客戶面：

現階段以發展數位金融服務為主要方向，包含自客戶開立帳戶、免出門即可線上簽署各類同意書及主管機關要求的風險預告書、直接於行動裝置進行各類交易、線上查詢成交回報等服務，未來我們將逐步擴展永續金融的業務範疇與類型，朝發展具社會或環境效益之產品方向發展。

公司營運面：

- 1.全面檢視業務流程行政表單 e 化、採購環保標章產品、逐年汰舊耗能設備藉此減少能源耗損，精簡能源費用支出，提升營運效能，以減少溫室氣體的成因及對於環境的衝擊。
- 2.推廣以通訊軟體及視訊會議系統召開會議，節電及節省紙張影印，已達節能減碳之成效。



## 節能減碳 E 化成果

面向	行動	方案	成果
客戶 消費	跨據點服務	於 2019/05/13 起開始提供跨據點服務機制，客戶可至就近的營業據點跨據點申辦各項作業，省去親赴原開戶營業據點的交通能源耗用，減少產生的碳足跡。	2020年跨據點服務件數379件 較2019 年的95件 成長3.98倍。
	線上開戶	於 2019/12 月開始提供線上開戶服務，客戶可採電子化方式開戶，省去至各營業據點的交通能源耗用，以及紙本開戶的資源耗費，大量減少因實體開戶產生的碳足跡。	2020年線上開戶數191戶較2019 年線上17戶，成長了11倍。
	電子帳單 e 化	持續推動、鼓勵客戶使用電子帳單，以減少紙張的消耗，達到節能減碳之成效。	2020年電子帳單戶數197,081較2019 電子帳單戶數255,038成長29%。
	線上簽署各類同意書及風險預告書	客戶透過電子行動裝置進行各類交易，可免去時間空間限制，也減少公司營運成本。	2020 年簽署件數 27,539 人較2019 年簽署件數 24,580 人，成長 12%。
公司 營運	表單E化/作業數位化	檢視業務流程，將紙本行政表單逐一全面 E 化，簡化作業流程，以減少碳排放。	2020年E化表單共8件。 2021年進行中E化表單有6件。
		審視風險管控及結算帳務流程，將原採紙本列印審核之表單或報表 E 化，改以媒體儲存及電子審核方式作業，除提升作業效率外，同步達到減少碳排放之成效。	2020年E化作業如下： <ul style="list-style-type: none"> <li>· 盤中交易管控作業E化。</li> <li>· 客戶賣出全額處置股票委託觸動集保圈存。</li> <li>· 集保動態報表自動接收。</li> <li>· 自營部位帳務庫存比對。</li> <li>· 新金部及債券部洗錢態樣檢核表E化。</li> <li>· 集保債券存摺電子化。</li> </ul>

## 6.3 溫室氣體與能源管理

### 溫室氣體管理

康和證券主要之溫室氣體排放來自外購電力、公務車使用之汽油、緊急發電機使用之柴油，為有效管理及設定減碳目標，未來將擴大盤查範疇，強化康和證券於溫室氣體排放資訊之管理。

### (一)水資源及能源管理成效

#### 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	2019 年	2020 年	差異
水費度數	9,319 度	8,382 度	-937 度

註：2019 年總公司人數共 285 人；2020 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	2019 年	2020 年	差異
用電度數	1,764,841 度	1,690,098 度	-74,743 度
能源局碳排量之轉換係數	0.533 公斤	0.509 公斤	0.024 公斤
碳排放量(二氧化碳當量公噸)	941 公噸	860 公噸	-81 公噸

註：電力碳排係數依據經濟部能源局公佈之電力使用二氧化碳排放係數計算。

#### 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	2019 年	2020 年	差異
使用張數	750,000 張	745,000 張	-10,000 張
碳排放量	13,500 公斤	13,410 公斤	-90 公斤
人均費用	2,631.57 元	2,614.03 元	-17.54 元

註：2019 年總公司人數共 285 人；2020 年總公司人數共 285 人，紙類排放係數每張約 0.018 kg/CO<sub>2</sub>×使用張數。

#### 4.汽油使用狀況:

年度	2019	2020	差異
使用汽油量(公升)	8,636公升	5,534升	-3102公升
碳排放量(KgCO <sub>2</sub> e)	3855Kg	2470.24Kg	-1384.76Kg

2020年度本公司汽油使用量較去年減少3102公升，CO<sub>2</sub>e碳排放量亦同，減少為1384.76kg。

註：汽油碳排放係數每公升約2.24 kg。

## (二)廢棄物管理

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。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垃圾間樓層集中儲放，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。機密文件銷毀作業依照各單位保存年期限進行水銷作業，符合安全保密原則，防止客戶資料外流。

## (三)推行每月免費提供素食餐，提升同仁對減碳的意識

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4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。

### 素食餐減少碳排放量成果

年度	減少碳排放量
2019	508.2 公斤
2020	448 公斤

## 2020年康和素食 Together

The image displays a grid of 24 promotional cards for 'Vegetarian Days' (素食日) in 2020. Each card features a date, a title '蔬食減碳抗暖化 愛護地球好方法', a date code (e.g., 0114 素), activity dates and times, and a photo of a vegetarian meal. The cards are arranged in two rows of six.

日期	活動日期	領取時間	領取地點
0114 素	109.01.14	11:40至12:00	B1總務部
0218 素	109.02.18	11:40至12:00	B1總務部
0317 素	109.03.17	11:40至12:00	B1總務部
0421 素	109.04.21	11:40至12:00	B1總務部
0519 素	109.05.19	11:40至12:00	B1總務部
0616 素	109.06.16	11:40至12:00	B1總務部
0721 素	109.07.21	11:40至12:00	B1總務部
0818 素	109.08.18	11:40至12:00	B1總務部
0915 素	109.09.15	11:40至12:00	B1總務部
1020 素	109.10.20	11:40至12:00	B1總務部
1117 素	109.11.17	11:40至12:00	B1總務部
1215 素	109.12.15	11:40至12:00	B1總務部

## 6.4 供應商管理

### (一)綠色採購

康和證券作為金融服務業，我們的供應商大多為代理商或經銷商，故對環境產生實際影響者較少。依據2019年配合採購且簽訂合約之廠商，主要可分為「營繕工程」、「軟硬體維護」、「機器購置」、「資訊服務」、「贈品/旅遊」、「其它」等大類，皆以台灣當地供應商為主。為對社會追求環保節能減碳之目標盡一份心力，我們於請購、採購管理辦法中明訂採購標的原則，須以符合綠色環保、企業社會責任及防輻射等標準，以降低康和證券於採購行為對環境之影響。

### (二)供應商管理

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」，要求合作供應商共同為永續環境努力，簽署「人權及環境永續條款承諾書」，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。

為落實簽訂「人權及環境永續條款承諾書」，將全面要求廠商簽署承諾書。

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%。

2020年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。

### (三)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。

## 7、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，為這片土地盡最大的心力，並以實踐聯合國永續發展目標 (SDGs) 而行，落實關懷當地人文與環境。康和證券以「邁向永續發展、攜手社會共融」為社會共好願景，並擘劃致力於「金融科技教育」、「人才培養」、「社會關懷」結合社區、學校、社福機構等協力運作，整合內、外部力量與資源，貢獻、回饋給有需要者，持續散佈良善的種子，讓它發芽、茁壯。

### 7.1 學術教育



#### 深化產學合作 康和證券參與 AI 金融科技協會

孕育台灣原生金融科技獨角獸，提升台灣金融科技產業，康和證券參與 AI 金融科技協會創立，與六所大學及科技公司結盟，打造「跨校、跨系、跨產業，全臺灣最大 AI 金融科技產學合作平台」。康和將扮演好企業社會責任的角色，透過參與 AI 金融科技協會，串接起更為深度的產學合作，並將分享康和在金融科技實務面上的應用，與學術面的理論進行連結，配合主管機關的法規鬆綁，共同開創無限創新的可能，讓金融科技不僅在台灣蓬勃發展，更在全世界發光發亮。



#### 投資未來人才 康和捐贈銘傳大學金融科技學院獎助學金

康和證券鼓勵青年學子求知圓夢，捐贈銘傳大學金融科技學院學生獎助學金 30 萬元，藉此拋磚引玉，希望更多企業在追求獲利之餘，善盡企業社會責任，資助家境清寒及成績優異的學生們，努力求知向上，也期許這些同學日後學有所成、發揮所長，能夠傳遞關懷助人的善行、回饋社會。

## 7.2 慈善關懷



### 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，希望以具體行動感染越來越多的人投入公益，藉由每個人的善念傳遞愛心，提升社會正向前進的力量。本公司連續第三年參與由中華基督教救助協會主辦「1919 愛走動—急難家庭救助計畫」單車接力環島公益活動，持續進行偏鄉關懷，將愛心傳遞至社會更多角落，累計三年下來已有十九人次參與單車接力環島。2020 年康和證券集團擴大參與，董事長鄭大宇不僅帶領多位高階主管參與單車接力，本人更身體力行挑戰環島十五天一千三百公里全程完騎，展現高度的決心與毅力。為鼓勵員工參與公益慈善社會關懷活動，本公司每年提供同仁兩天全薪公益假，鼓勵員工在工作之外，投入社會服務與慈善活動，形成企業文化。

2020 年「1919 愛走動—公益勸募」康和證券一共募得 1,870,326 元。



康和證券持續 13 年獻愛捐熱血義助臺北

2020 年適逢康和證券成立屆滿 30 週年，本著「取之於社會，用之於社會」的回饋精神，康和證券持續投入各項公益活動，除了連續 13 年協辦捐血活動義助泰北、連續 13 年舉辦產學合作襄助學子推廣教育，近年更擴大公益範圍，推廣教育及扶助貧弱。未來康和證券仍以關懷感恩的精神積極參與公益，善盡企業社會責任。

**2020 年康和證券捐血活動總計捐出 128 袋熱血。**



### 發揚象棋文化 贊助全國象棋賽事

康和證券為協助發揚固有文化，及提倡正當休閒活動，贊助臺北市象棋協會舉辦「康和杯全國象棋錦標賽」。為棋友提供一個大型象棋比賽活動舞台，在財力上給予 30 萬元的贊助，期望為象棋藝術大放異彩。

**2020 年康和證券捐款總計 855,000 元。**

- (一)贊助臺北市象棋協會 30 萬元。
- (二)捐贈銘傳大學獎助學金 30 萬元。
- (三)贊助 AI 金融科技人才訓練營 5 千元。
- (四)贊助銘傳大學金融科技論壇 25 萬元。

### 康和近兩年「愛心捐款」統計表

年份	總金額
2019	800,000 元
2020	855,000 元

### 認養公園

位於瑞安街旁的四維公園、認養至今已達 15 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



# 附錄一 BSI GRI 準則獨立保證意見聲明書



## 獨立保證意見聲明書

### 2020 康和綜合證券企業社會責任報告書

英國標準協會與康和綜合證券股份有限公司(簡稱康和綜合證券)為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對 2020 康和綜合證券企業社會責任報告書進行評估和查證外，與康和綜合證券並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書之目的，僅作為對 2020 康和綜合證券企業社會責任報告書所界定範圍內的相關事項進行保證之結論，而不作為其他之用途。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外，對於其他目的之使用，或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人，英國標準協會並不負有或承擔任何有關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係英國標準協會審查康和綜合證券提供之相關資訊所作成之結論，因此審查範圍乃基於並侷限在這些提供的資訊內容之內，英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

對於這份獨立保證意見聲明書所載內容或相關事項之任何疑問，將由康和綜合證券一併回覆。

#### 查證範圍

康和綜合證券與英國標準協會協議的查證範圍包括：

1. 本查證作業範疇與 2020 康和綜合證券企業社會責任報告書揭露之報告範疇一致。
2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 1 應用類型評估康和綜合證券遵循 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，不包括對於報告書揭露的資訊/數據之可信賴度的查證。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

#### 意見聲明

我們總結 2020 康和綜合證券企業社會責任報告書內容，對於康和綜合證券之相關運作與績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項、康和綜合證券所提供資訊與數據以及抽樣之測試，此報告書並無重大之不實陳述。我們相信有關康和綜合證券 2020 年度的經濟、社會及環境等績效資訊是被正確無誤地呈現。報告書所揭露之績效資訊展現了康和綜合證券對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 v3 查證能力之團隊執行，以及策劃和執行這部分的工作，以獲得必要之訊息資料及說明。我們認為就康和綜合證券所提供之足夠證據，表明其依循 AA1000 保證標準 v3 的報告方法與自我聲明符合 GRI 永續性報導準則核心選項係屬公允的。

#### 查證方法

為了收集與作成結論有關的證據，我們執行了以下工作：

- 對來自外部團體的議題相關於康和綜合證券政策進行高階管理層訪談，以確認本報告書中聲明書的合適性
- 與管理者討論有關利害關係人參與的方式，然而，我們並無直接接觸外部利害關係人
- 訪談 8 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工
- 審查有關組織的關鍵性發展
- 審查內部稽核的發現
- 審查報告書中所作宣告的支持性證據
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 當責性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查

## 結論

針對 AA1000 當責性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性與 GRI 永續性報導準則的詳細審查結果如下：

### 包容性

2020 年報告書反映出康和綜合證券已尋求利害關係人之參與，並建立重大永續主題，以發展及達成對企業社會責任具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與揭露經濟、社會和環境的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了康和綜合證券包容性議題。

### 重大性

康和綜合證券公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效會產生實質性影響與衝擊之重大主題。永續性資訊揭露使利害關係人得以對公司之管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言，這份報告書適切地涵蓋了康和綜合證券之重大性議題。

### 回應性

康和綜合證券執行來自利害關係人之期待與看法之回應。康和綜合證券已發展相關道德政策，作為提供進一步回應利害關係人的機會，並能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了康和綜合證券之回應性議題。

### 衝擊性

康和綜合證券已鑑別並以平衡和有效之量測及揭露方式公正展現其衝擊。康和綜合證券已經建立監督、量測、評估和管理衝擊之流程，從而在組織內實現更有效之決策和結果管理。以我們的專業意見而言，這份報告書涵蓋了康和綜合證券之衝擊性議題。

### GRI 永續性報導準則

康和綜合證券提供有關依循 GRI 永續性報導準則之自我宣告，與相當於“核心選項”(每個涵蓋特定主題 GRI 準則之重大主題，至少一個特定主題的揭露項目依循其全部的報導要求)的相關資料。基於審查的結果，我們確認報告書中參照 GRI 永續性報導準則的社會責任與永續發展之相關揭露項目已被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了康和綜合證券的社會責任與永續性主題。

### 保證等級

依據 AA1000 保證標準 v3 我們審查本聲明書為中度保證等級，如同本聲明書中所描述之範圍與方法。

### 責任

這份企業社會責任報告書所屬責任，如同責任信中所宣稱，為康和綜合證券負責人所有。我們的責任為基於所描述之範圍與方法，提供專業意見並提供利害關係人一個獨立的保證意見聲明書。

### 能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立，為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由具專業背景，且接受過 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練，具有主導稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。



AA1000  
Licensed Assurance Provider  
000-4

Statement No: SRA-TW-2020040  
2021-05-11

For and on behalf of BSI:

Peter Pu, Managing Director BSI Taiwan

...making excellence a habit.™

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Ni-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

A Member of the BSI Group of Companies.

## 附錄二 GRI Standard 指標對照表

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	20
	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	21
102-3	總部位置	1.2 康和證券基本資料	21
102-4	營運活動地點	1.1 公司簡介 1.4 主要品牌、產品和服務、公司營運所在地	20 21
102-5	所有權與法律形式	1.3 經營理念與核心價值	22
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	23
102-7	組織規模	1.2 康和證券基本資料	21
102-8	員工與其他工作者的資訊	5、員工照顧	58-71
102-9	供應鏈	6.3 供應鏈管理	78
102-10	組織與其供應鏈的重大改變	無重大改變	-
102-11	預警原則或方針	3.2 風險管理	39-42
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	24
102-14	決策者的聲明	董事長的話	6-7
102-16	價值、原則、標準及行為規範	3.5 道德與誠信	46-48
102-18	治理結構	3.1 治理架構	30-39
102-40	利害關係人團體	利害關係人溝通與議合	10-14
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	利害關係人溝通與議合	10-14
102-43	與利害關係人溝通的方針	利害關係人溝通與議合	10-13
102-44	提出之關鍵主題與關注事項	利害關係人溝通與議合	13-14
102-45	合併財務報表中所包含的實體	關於報告書	4
102-46	界定報告書內容與主題邊界	關於報告書 利害關係人溝通與議合	4-5 10-14
102-47	重大主題表列	重大主題與衝擊邊界	13-14
102-48	資訊重編	無	-

GRI 準則	揭露項目	揭露章節	頁碼
102-49	報導改變	利害關係人溝通與議合	13
102-50	報導期間	關於報告書	4
102-51	上一次報告書的日期	關於報告書	5
102-52	報導週期	關於報告書	4
102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人	關於報告書	5
102-54	依循 GRI 準則報導的宣告	關於報告書	4
102-55	GRI 內容索引	附錄二 GRI Standard 指標對照表	85
102-56	外部保證 / 確信	關於報告書	4

重大主題				
GRI 特定主題		揭露項目	揭露章節	頁碼
<b>行為準則</b>				
GRI 103 : 管理方針 2016	103-1	解釋重大主題及其邊界	重大主題及組織邊界鑑別	13-14
	103-2	管理方針及其要素	3.1 治理架構	30
	103-3	管理方針的評估	3.1 治理架構	30
GRI 205 : 反貪腐 2016	205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動	3.3 法令遵循	42-48
			3.4 稽核-缺失與改善情形 3.5 道德與誠信	
<b>營運績效</b>				
GRI 103 : 管理方針 2016	103-1	解釋重大主題及其邊界	重大主題及組織邊界鑑別	13-14
	103-2	管理方針及其要素	2、營運績效	25-29
	103-3	管理方針的評估	2、營運績效	25-29
GRI 201 : 經濟績效 2016	201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	2、營運績效 詳請參閱「康和證券股份有限公司 109 年度年報」	25-29
<b>法令遵循</b>				
GRI 103 : 管理方針 2016	103-1	解釋重大主題及其邊界	重大主題及組織邊界鑑別	13-14
	103-2	管理方針及其要素	3.3 法令遵循	42-43
	103-3	管理方針的評估	3.3 法令遵循 3.2 風險管理 3.4 稽核-缺失與改善情形	42-48
GRI 419 : 社會經濟法 規遵循 2016	419-1	違反社會與經濟領域之法律和規定	3.3 法令遵循 3.4 稽核-缺失與改善情形 3.5 道德與誠信	42-48

GRI 特定主題		揭露項目	揭露章節	頁碼
<b>人才吸引及留任</b>				
GRI 103 : 管理方針 2016	103-1	解釋重大主題及其邊界	重大主題及組織邊界鑑別	13-14
	103-2	管理方針及其要素	5.2 人才培育與發展	61-62
	103-3	管理方針的評估	5.2 人才培育與發展 5.3 薪酬福利及員工照顧	61-71
GRI 403 : 管理 方針 2018	403-3	職業健康服務	5.3 薪酬福利及員工照顧	68
	403-5	有關職業安全衛生之工作者訓練	5.3 薪酬福利及員工照顧	65
	403-6	工作者健康促進	<b>5.4 勞工安全與工作環境</b>	71
GRI 401 : 勞雇 關係 2016	401-1	新進員工和離職員工	5.1 人力架構	58-61
	401-3	育嬰假	5.1 人力架構	61
GRI 403 : 職業 安全衛生 2018	403-9	職業傷害	5.1 人力架構	60-61
<b>客戶隱私與資訊安全</b>				
GRI 103 : 管理方針 2016	103-1	解釋重大主題及其邊界	重大主題及組織邊界鑑別	13-14
	103-2	管理方針及其要素	4.2 客戶權益保護	55-56
	103-3	管理方針的評估	4.2 客戶權益保護	55-56
GRI 418 : 客戶隱私 2016	418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	4.2 客戶權益保護	55-56
<b>風險控管/稽核(自定重大主題)</b>				
GRI 103 : 管理方針 2016	103-1	解釋重大主題及其邊界	重大主題及組織邊界鑑別	13-14
	103-2	管理方針及其要素	3.2 風險管理	39-42
	103-3	管理方針的評估	3.2 風險管理	39-42
無適用 GRI 特定主題			3.2 風險管理	39-42
<b>服務品質及客戶滿意度</b>				
GRI 103 : 管理方針 2016	103-1	解釋重大主題及其邊界	重大主題及組織邊界鑑別	13-14
	103-2	管理方針及其要素	4.2 客戶權益保護	55-56

其他 GRI 特定主題		揭露項目	揭露章節	頁碼
GRI 417 : 行銷與標 示 2016	417-1	產品和服務資訊與標示的要求	4.1 數位化金融創新 4.2 客戶權益保護	50-56
<b>人權及性別平等</b>				
GRI 201 : 經濟績效 2016	201-3	定義福利計畫義務與其它退休計畫	5.3 薪酬福利及員工照顧	64-71
GRI 412 : 人權評估 2016	412-2	人權政策或程序的員工訓練	5.3 薪酬福利及員工照顧	65-66
<b>GRI 金融服務業補充指引：產品組合</b>				
FS7 各經營業務為創 造社會效益所設計的 產品	FS7 各經營業務為創造社會效益所 設計的產品	4.3 創造社會、環境效益之金融商品或服 務	57	
FS8 各經營業務為創 造環境效益所設計的 產品	FS8 各經營業務為創造環境效益所 設計的產品	4.3 創造社會、環境效益之金融商品或服 務	57	

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。	4.1 數位化金融創新	50-55
	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。	4.3 創造社會、環境效益之 金融商品或服務	57
		6、環境永續	72-77
四	(一)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	5.3 薪酬福利及員工照顧	67
	(二)企業對氣候相關風險與機會之治理情況、實際及潛在與氣候相關之衝擊、如何鑑別、評估與管理氣候相關風險及用於評估與管理氣候相關議題之指標與目標。	6.2 節能減碳 E 化政策	74-77



台北市信義區基隆路一段176號B1

TEL:886-2-8787-1888

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