



大慶證券

# 2016 企業社會責任報告書

## 本公司基本資料：

公司名稱：大慶證券股份有限公司  
成立日期：中華民國 77 年 7 月 7 日  
資本額：新台幣 30.6 億元  
總公司地址：台北市民生東路 2 段 176 號 4 樓  
董事長：莊隆慶  
總經理：莊達修  
員工總人數：356 人  
營運據點：14(總分公司合計，皆設立於台灣，無國外據點，2017 年 1 月 19 日裁撤復興分公司，據點數成為 13)  
產業別：證券業

## 溝通管道與聯絡資訊：

公司網址：<http://www.tcstock.com.tw/>  
電話：+886-2-25084888  
e-mail：[csr@mail.tcstock.com.tw](mailto:csr@mail.tcstock.com.tw)  
發言人：沈慧誠副總經理

## 報告書邊界與範疇：

本公司定期發佈企業社會責任報告書，揭露前一年度(1/1~12/31)履行企業社會責任之經濟、環境、社會相關資訊，報告設定邊界涵蓋本公司總分公司共 14 個營運據點，與本公司之轉投資子公司「大慶證券投資顧問股份有限公司」(以下簡稱大慶投顧)，以本公司及大慶投顧所有營運活動為揭露範疇。本報告書依循 GRI-G4 版本的「核心選項」標準編製，各項資料及統計數據係本公司自行統計及調查結果，財務數字係依據經會計師簽證後公開發表之資訊，所有財務數字以新臺幣為計算單位。

本報告書同時公告於本公司網站 [www.tcstock.com.tw](http://www.tcstock.com.tw) 以供瀏覽查閱，並

每年定期更新。

**撰寫原則依據：**

全球永續性報告協會(Global Reporting Initiative, GRI) G4 版、金融業補充指標、上市上櫃公司企業社會責任實務守則、聯合國全球盟約。

**報告書查證：**

本報告書內容力求資訊正確揭露、資訊呈現的方式合理及適當，並且合乎 GRI G4 揭露之國際原則，唯本報告書尚未經第三方驗證機構查證，特此說明。

上一發行版本：2016 年 6 月發行。

下一發行版本：預定2018年6月發行。

目錄	頁次
第一章 董事長的話 .....	5
第二章 利害關係人議合 .....	7
第三章 公司治理 .....	11
第四章 客戶關懷 .....	21
第五章 員工照顧 .....	24
第六章 環境保護 .....	34
第七章 社會參與 .....	36
附錄：指標對照表 .....	41

## 第一章 董事長的話

「英國脫離歐盟」與「川普當選美國總統」是 2016 年發生的國際大事，這兩件事背後所代表的反全球化貿易、保護主義抬頭，將深深影響未來數年的全球政經發展。美中爭霸牽動著台灣的未來，台灣與中、美兩大國之間緊密獨特的關係，雖然處境嚴峻卻又充滿機會，端視我們面對挑戰時如何抉擇。台灣自身尤應自立自強，近年國內經濟成長停滯，社會追求公平正義之聲四起，許多長久陳疴問題都被浮現出來，有待全體國人相互包容、多為他方設想，集眾人智慧有耐心地逐步解決。勞工問題在 2016 年成為焦點，從華航空服員罷工、台鐵員工爭取合理勞動條件到「一例一休」的勞資爭議....，顯示勞資雙方在社會環境的變化中，亟須重新思考彼此的夥伴關係，避免勞資對立雙輸的結果。勞工是企業最重要的資產，我們認為企業唯有努力提升經營績效，才有能力提供員工更多照顧，善盡社會責任，成為社會安定的力量，這是大慶證券多年來努力的方向。

對證券業來說，2016 年是辛苦的一年，市場成交量萎縮影響了從業人員的生計，證券市場若長期交易冷清，無法吸引優秀企業在台灣掛牌上市，將對台灣資本市場造成嚴重傷害。大慶證券勇於面對挑戰，秉持「踏實穩健，正派經營」的創業精神，設法在困境中找出路。在公司治理方面，我們成立了審計委員會取代原有監察人制度，強化考核監督機制。在業務發展上，我們積極拓展承銷業務，較前一年度大幅成長，成果豐碩；因應市場的變化，將公司的組織、人員與據點等作適當的調整，以提升大慶證券整體的戰鬥力。我們積極學習運用數位金融科技，思考數位金融的核心精神，以客戶為中心，找出創新的策略與方法，發展滿足客戶需求的服務，例如我們推出「大慶 EVA — 個人虛擬助理」之訊息服務，與行動世代的客戶進行更多互動。我們提供創新的服務內容，讓大慶證券能在數位金融浪潮中站穩腳步，積極轉型，提升經營績效，為股東創造價值。

環境保護議題需要大家長期的關注與努力，大慶證券持續推動辦公室少紙化，如以電子簽呈取代紙本作業節省紙張使用；大慶同仁們也利用假日擔任環

保志工，還我乾淨山林與海岸，為環境保護貢獻心力。經過幾年來的努力，每位大慶證券的同仁心中都已深植了對社會、環境關懷的種子，逐漸萌芽長大，進而影響週遭的親友，讓更多人開始以實際行動關心社會、愛護地球。

推動企業社會責任是大慶證券對股東、員工、客戶及社會大眾的承諾，也是大慶證券的核心價值之一。我們將履行企業社會責任的各項作法，落實在大慶證券的經營管理與業務發展之中，讓公司持續成長，創造企業的價值，並積極回饋社會，達成永續經營的目標，符合客戶與社會大眾對大慶證券的期待，也期盼社會各界人士不吝指正與建言。

大慶證券 董事長

莊隆慶

## 第二章 利害關係人議合

### 利害關係人鑑別與溝通

本公司為履行企業社會責任，特別設立「企業社會責任推動小組」，由總經理擔任召集人，小組成員包含經紀、法務、稽核、人事、財務、管理等部門主管，經由小組成員充分討論，考量利害關係人對本公司之重要性、依存性與責任相關程度，鑑別出包括投資人、員工、客戶、政府與主管機關、供應商、社區與 NPO/NGO 等六大利害關係人。本公司與利害關係人的溝通管道順暢，藉由多方溝通管道了解利害關係人對本公司關心的重大議題，我們據此訂定議題的對策且納入日常企業社會責任之執行，滿足利害關係人的期待，並且期許承擔更多的企業社會責任，建立永續發展的企業文化。本公司與主要的溝通管道如下表：

利害關係人	溝通管道	關鍵議題
投資人	每年舉行股東大會 證交所公開資訊觀測站 定期公告財務報表/年報 設立聯絡窗口與電子郵件信箱 公司網站投資人專區	公司治理機制 獲利與經營績效 利害關係人議合
員工	每月舉行動員月會與經紀業務會議 每年進行績效考評 不定期舉辦員工與主管之交流會議 設立總經理信箱 定期召開勞資會議	利害關係人議合 薪酬福利

	設立實體佈告欄	
客戶	設立客服專線及服務信箱 不定期舉辦座談會、研討會 不定期舉辦客戶聯誼活動	服務品質與顧客滿意度 維護客戶權益 金融教育推廣
政府與主管機關	不定期配合主管機關查核 和主管機關保持互動	公司治理機制
供應商	主動採購環境及社會友善產品	環保響應
社區與 NPO/NGO	公益捐獻 參與公益活動 參與券商公會 投入環保行動	慈善關懷 企業志工



## 重大性議題之鑑別

我們在與利害關係人議合的過程中，了解利害關係人關心的議題與對該議題重視之程度，並就這些議題與對公司經濟、環境與社會衝擊的程度，由企業社會責任推動小組進行議題的積分高低排序與篩選，最後鑑別出多項重大性議題，這些議題經分類後可歸屬於五項重大考量面，包括公司治理、客戶關懷、員工照顧、環境保護與社會參與。各項議題鑑別之結果如下圖表所示：

重大性議題鑑別矩陣圖

重大性議題鑑別矩陣圖			
公司治理	1 經營誠信	環境保護	17 員工溝通
	2 環境、社會相關規範		18 尊重人權
	3 公司治理機制		19 女性職員照顧
	4 風險管理		20 員工僱用與多元化
	5 獲利與經營績效		21 職場安全
	6 資訊揭露		22 少紙化
	7 利害關係人議合		23 能源使用管理
	8 法令遵循		24 水資源管理
客戶關懷	9 數位服務	社會參與	25 慈善關懷
	10 服務品質與顧客滿意度		26 環保響應
	11 維護客戶權益		27 企業志工
	12 客戶資料保密		28 金融教育推廣
	13 服務據點及管道		29 產學合作
員工照顧	14 薪酬福利		
	15 員工教育訓練		
	16 員工健康促進		



## GRI-G4 重大考量面

經鑑別後之重大議題與 GRI G4 重大考量面的對應情形如下：

主要對應之重大議題	GRI G4 重大考量面	考量面邊界
獲利與經營績效/風險管理/利害關係人議合	經濟績效	大慶證券總分公司 大慶證券投資顧問公司
經營誠信/薪酬福利/員工雇用與多元化	市場形象	
公司治理機制/經營誠信	反貪腐	
獲利與經營績效	產品組合	
環境、社會相關規範	法規遵循	
服務品質與客戶滿意度/維護客戶權益/數位服務	產品及服務標示/行銷溝通	
客戶資料保密	顧客隱私	
薪酬福利/員工健康促進/女性職員照顧	勞僱關係	
員工溝通	勞資關係	
員工教育訓練	訓練與教育	
員工雇用與多元化	員工多元化與平等機會	
尊重人權	不歧視	
能源使用管理	能源	
少紙化	產品及服務	

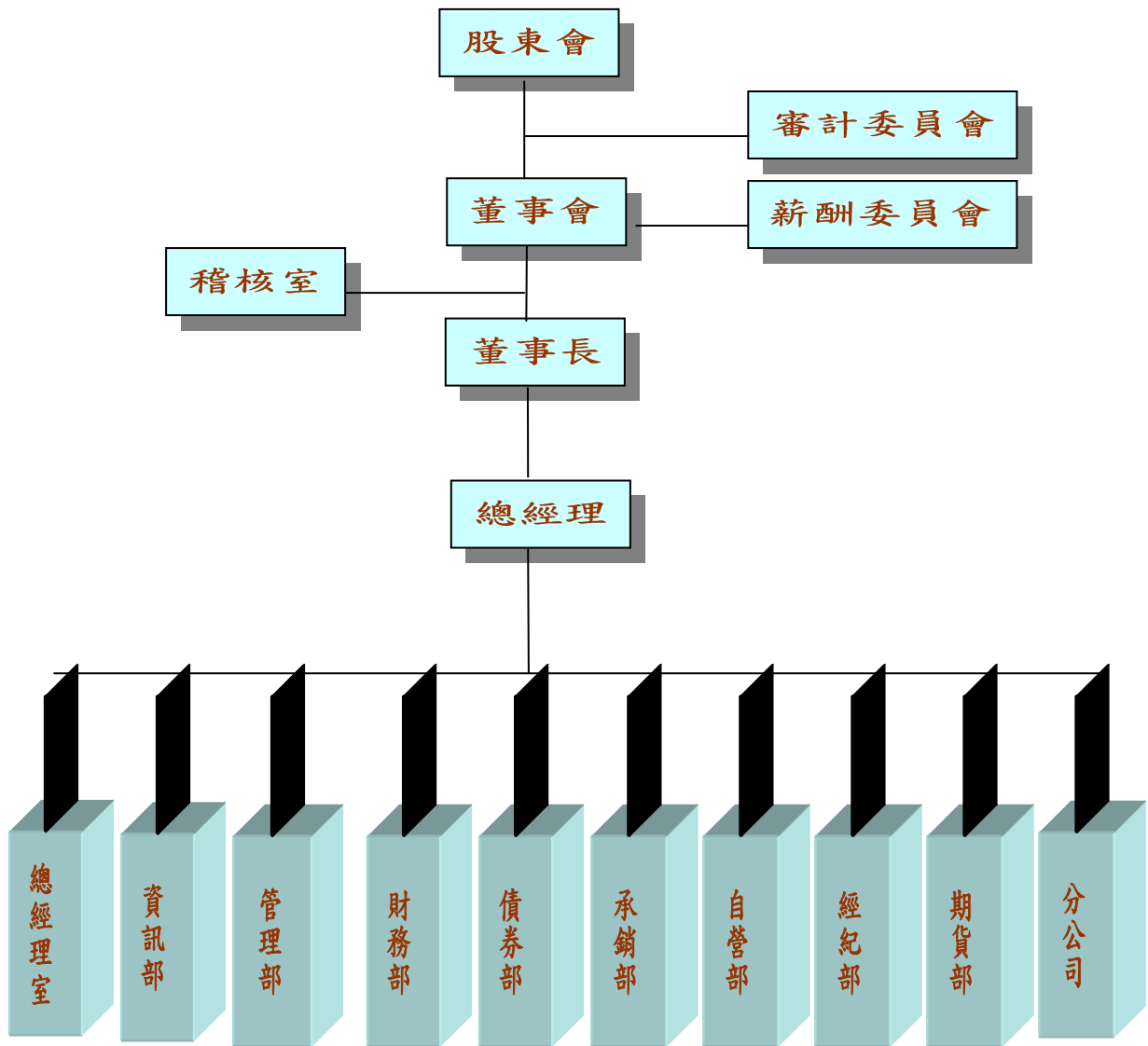
## 第三章 公司治理

### 公司概況

大慶證券成立於 1988 年，公司經過多年穩定的成長，於 2003 年股票上櫃，大股東長期堅定支持公司發展，股權結構穩定。公司業務範疇包括證券經紀、期貨、自營、承銷、債券、電子商務等業務。2015 年成立子公司「大慶證券投資顧問股份有限公司」。目前有 14 個營業據點，服務區域以台灣地區為主，海外地區業務以主管機關指定之外國證券交易市場範圍為限。為推動公司成為永續企業的關鍵性因素，理解國際及產業趨勢，利用核心業務專長，堅持以誠信為本，採取負責與創新的行動，來影響營運所及的利害關係人。大慶證券為了達成「踏實穩健，正派經營」的經營理念，由總經理召集相關同仁組成企業社會責任推動小組，推動兼顧公司治理、環境保護及社會共融三方面的企業社會責任，全體員工於工作與生活中一起來落實。大慶證券隨時注意國內外企業社會責任相關準則之發展及企業環境之變遷，據以檢討改進公司所建置之企業社會責任制度，以提升履行企業社會責任成效。

# 公司治理機制

## 公司組織圖



## 業務內容

本公司各主要業務內容如下：

業務別	內容
經紀業務	全台設有 14 個營業據點，透過專業客製化的服務及便利穩定的電子交易平台，接受委託買賣有價證券之業務。並負責證券買賣之交割、清算、有價證券集中保管劃撥作業、辦理有價證券融資融券業務及其他相關業務。
自營業務	透過專業嚴謹的選股策略掌握股市獲利機會並控管風險，並針對穩定殖利率的個股進行研究及投資，以穩定獲利。
債券業務	負責承作買賣公債及其他經主管機關核准買賣之債券，並兼營短期票券，提供客戶短中長期利率及資金規劃。
承銷業務	輔導公開發行公司發行各種有價證券及上市、上櫃相關事宜、承銷股票、公司債等各種有價證券及其他相關業務。
期貨業務	接受期貨交易人期貨交易之委託買賣、期貨風險控管、結算交割及其他相關業務。

子公司大慶證券投顧主要業務內容如下：

- 一、 接受委任，對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議。
- 二、 發行有關證券投資之出版品。
- 三、 舉辦有關證券投資之講習。
- 四、 其他經主管機關核准之有關證券投資顧問業務。

## 獲利與經營績效

### (一)主要業務營收比重

最近二年度主要業務營業收入及比重列表如下：

單位：新台幣仟元

年度 項目	2016 年度		2015 年度	
	金額	%	金額	%
經紀業務	369,280	104.32	477,137	117.33
自營業務	(46,330)	(13.08)	(104,051)	(25.58)
承銷業務	(11,143)	(3.14)	(10,466)	(2.57)
期貨業務	42,157	11.9	44,018	10.82
合計	353,964	100.00	406,638	100.00

### (二)簡明損益表

最近二年度簡明綜合損益表(採用國際財務報導準則)如下：

單位：新台幣仟元

年度 項目	2016 年度	2015 年度
收益	353,964	406,638
費用	(463,480)	(517,661)
其他利益及損失	59,013	80,152
稅前淨利	(50,503)	(30,871)
本期淨利	(56,590)	(53,523)
每股盈餘(元)	(0.18)	(0.17)

### (三)股利及相關資訊

大慶證券盈餘及現金流量主要係受經濟景氣循環波動之影響，為求永續穩定之經營發展，採行平衡穩定之股利政策，若有發放現金股利，則至少佔當年度全部股利之百分之十。並視投資資金需求及每股盈餘之稀釋程度，適度採股票股利或現金股利方式發放。前項股利發放額度僅供參考，得依當年度實際營運情形，考量次一年度之資本規劃，決定最適股利政策。依照章程第三十條，分派每一會計年度盈餘，應先提撥稅款及彌補以往虧損。次提百分之十法定盈餘公積，並依主管機關規定成數提撥特別盈餘公積，如尚有盈餘得再分派如下：

- 一、員工紅利百分之一；
- 二、董事監察人酬勞百分之一；
- 三、其餘再加計以前年度未分配盈餘由董事會擬具股東紅利分配議案，提請股東會決議分派之。

最近二年度每股盈餘、股利及相關資料如下：

單位：新台幣元

項目		2016 年	2015 年
每股盈餘	加權平均股數（仟股）	306,756	306,756
	每股盈餘	(0.18)	(0.17)
每股股利	現金股利	0.00	0.00
	無償配股	0.00	0.00
	盈餘配股	0.00	0.00
	資本公積配股	0.00	0.00
累積未付股利		0.00	0.00
董監事酬勞		0.00	0.00
員工紅利		0.00	0.00

### 經營誠信

大慶證券秉持「踏實穩健，正派經營」之經營理念，提供投資大眾專業的投資理財服務，更以穩健的獲利能力，建立了良好的企業信譽與形象。本公司

高度重視企業的道德規範，以最高倫理標準從事營運作為，本公司訂定「大慶證券股份有限公司誠信經營作業程序」，規範所有本公司人員於執行業務過程，不得直接或間接提供、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，以求獲得或維持利益。本公司人員若涉不誠信行為時，除責成稽核室辦理查核，並由專責單位將不誠信行為、其處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告外，若本公司遇有他人對公司從事不誠信行為且涉有不法情事時，稽核室須提供相關查核結果予法務室，法務室將依權責通知司法機關。

## 風險管理

大慶證券為健全發展風險管理機制，訂有風險管理政策，主要目的是將風險控制於可承受之範圍內，並確保公司資本適足的情況下，追求公司最大利潤及股東效益極大化，達成風險與報酬合理化目標，以獨立性、整體性、一致性、透明性、即時性等原則，建立各項業務之風險管理制度。

本公司風險管理之組織架構及各層級其職掌如下：

- 一、 董事會：核定本公司風險管理政策，認知本公司營運所面臨之風險，為風險管理之最高單位。
- 一、 業務單位：本公司各業務單位負有第一線風險管理之責任，業務單位主管負責分析及監控所屬單位相關之風險，確保各業務之執行皆符合風險管理規範及各項法規遵循。
- 二、 風險管理單位：本公司於總經理室設有專責人員，負責彙整各業務部門風險管理辦法，以及每日編製之風險管理報表呈報總經理。
- 三、 稽核室：本公司稽核室隸屬於董事會，為獨立之部門，依據內部控制制度之規定，定期進行各項業務作業之查核。
- 四、 法務室：本公司法務室負責公司之法律風險管理及各項法規遵循。

本公司面對的主要風險有：

- 一、 市場風險：係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致資產負債表內



和表外項目發生虧損的風險。

- 二、信用風險：係指交易對手(包括證券發行人、契約交易相對人、或債務方)未能履行責任的可能性，且此種不履行責任的情況對本公司的風險額或財務狀況造成損失的風險。
- 三、流動性風險：係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險(稱為「資金流動性風險」)，以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險(稱為「市場流動性風險」)。
- 四、作業風險：係指由於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成直接或間接損失之風險。
- 五、法律風險：指未能遵循相關法規，或契約本身不具法律效力、越權行為、條款疏漏、規範不週等致使契約無效，而造成的可能損失風險。

本公司為建立穩健且有效之方法來管理市場、信用、作業、流動性等風險，各業務部門依所從事之業務別或商品別，於充分考量並有效管理風險類別與來源後，訂定各業務部門相關風險管理辦法。風險管理從公司整體角度考量各類風險彙總後可能產生之效果，並考量各種影響資本適足及資本配置等相關之財務、業務規範。風險管理單位除彙集各業務單位之需求及建議外，並應遵循風險集中管理原則，以建立由上而下的管理機制，交由業務單位參照執行。風險管理非僅風險管理單位之職責，為有效控管及避免本公司承受過大風險，各業務單位於日常營業活動及管理流程中採取適當之風險迴避、風險移轉或沖抵、風險控制及風險承擔等策略，以有效管理風險，每年並向董事會報告風險管理品質化資訊。本公司除經核准制訂之制式契約外，其餘均應由法務單位審核後方得簽訂，以控管法律有關風險。

## 資訊揭露

本公司依「上市上櫃公司治理實務守則」、「台灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」及相關法規辦理，於網

路申報作業系統揭露相關資訊及於「公開資訊觀測站」揭露各項法定公開揭露事項，即時提供本公司有關財務、業務、營運及董事會重要決議等資訊，作為投資人決策參考。透過每年召開股東會、每月公告營收情形，讓投資人瞭解本公司營運狀況，並誠實揭露裁罰與缺失，以提升資訊透明度。

## 環境、社會相關規範

**洗錢防制：**本公司為防制洗錢，訂定「防制洗錢注意事項」，並每年進行洗錢防制教育訓練講習，提升員工對洗錢犯罪行為的判斷力。若遇疑似洗錢事故，員工通報並經法務相關單位判別認定，立即通報法務部調查局。

**內線交易防止：**為防止內線交易，本公司已訂定公司「內部重大資訊處理作業程序」，加強公司內部重大資訊之控管；同時並進行公司董事、監察人及經理人之公司股票交易控管機制，以防止公司內部人違反證券交易法內線交易之情事發生。

**智慧財產權保護：**本公司尊重智慧財產權，公司使用之電腦軟體、書籍刊物等皆為合法授權之正版產品，使用他人或他人公司之資料時，皆注意是否經合法授權方可使用，以防範侵權行為之情事發生。

**個人資料保護：**本公司依據「個人資料保護法」暨「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」訂定「個人資料檔案安全維護計畫」，落實個人資料保護工作。

**環保法規：**本公司各項營運活動皆遵守環保法規，並積極節能減碳愛護地球。

**勞工實務與尊嚴勞動：**本公司依據勞基法要求訂定員工政策，並遵守各項勞動法令與人權規範。

社會秩序：本公司於進行商業活動時，誠信守法，不為利益從事破壞商業秩序之反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為。

積極所有權：本公司投資標的避免選擇有違反人權紀錄或屬邪惡產業之公司，與投資組合中公司在環境和社會議題方面目前並無積極互動，本公司投資持股多以財務投資為考量，目前並無訂定將運用持股所得的投票權或投票建議，應用於環境和社會議題的投票政策。有關本公司資產，面對及因應環境與社會變動風險，目前本公司尚未執行關於環境與社會之資產篩選，未來將另行規劃。

## 法令遵循

大慶證券長期關注海內外產業發展趨勢及各項金融政策、法令之變更，於積極開發並拓展業務的同時，亦嚴格遵循相關法令之規定。並持續秉持於合乎法令規範的前提下推動執行各營業項目，以有效管理控制各項法律風險。

為落實法令遵循政策，除配合各項國內外法令訂立及更新、檢討各項內部規範外，大慶證券自2007年起制定「法令遵循之評估內容與程序」，並每年辦理法令遵循自行評核作業，以確保遵循法令規定。法令遵循單位除了每年度針對各單位辦理法令遵循教育訓練，及隨時針對法令之更新或修正為布達及宣導等作業，使各單位均能即時掌握法令之最新規範，並於每半年向董事會報告法令遵循事宜。為確實遵循「美國海外帳戶稅收遵循法案」(Foreign Account Tax Compliance Act, 簡稱FATCA)相關規定，避免公司及往來客戶遭受重大損失，大慶證券於2014年聘請顧問團隊展開各項因應規劃作業，大慶證券亦率先於2014年7月間完成註冊，並公示大慶證券係遵循FATCA的金融機構。

## 內部控制和稽核制度

大慶證券遵循「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」暨「證券商(期貨商)內部控制制度標準規範」規定，建立內部控制制度與內部稽核處理程序，並設置隸屬董事會內部稽核單位，秉持獨立客觀立場執行稽核業務，適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度，包含公司內企業社會責任實務守則建立、推動等，得以持續有效實施，進而促進公司永續經營。

本公司稽核2016年度查核情形如下：

依據董事會通過之2016年度內部稽核作業查核計畫，至2016年底前已依規定分別完成證券、期貨各246次日查核、51次週查核、12次月查核、4次季查核、2次半年查核及1次年查核。稽核室依規定每半年督導查核13家分公司內部稽核作業一次，及基隆、復興分公司變更稽核增加2次，共計28次。本公司各單位及各分公司每年至少須辦理自行評估一次，再由稽核室覆核各單位之自行評估報告，併同稽核室所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，以作為董事會及總經理評估事業整體內部控制制度設計及執行之有效性，並依主管機關規定格式出具內部控制制度聲明書之主要依據。

2016 年度查核結果本公司無任何重大缺失發生。

2016 年本公司違反法規被處罰款的金額為新台幣 0 元，受罰款以外之裁罰次數為 0 次。

2016 年本公司未發生員工涉及違反「大慶證券股份有限公司誠信經營作業程序」之情事。

## 與主管機關及同業互動情形

大慶證券配合主管機關進行定期或不定期查核，遵守主管機關對業者的各項規範，本公司並積極與同業互動，除為「中華民國證券業商業同業公會」與「中華民國期貨業商業同業公會」會員外，本公司莊總經理亦擔任中華民國證券業商業同業公會理事，積極參與公會事務，了解業界動態，為證券業向主管機關提供建言，增進證券業之發展。

## 第四章 客戶關懷

### 數位服務、服務品質與顧客滿意度

本公司除實體據點服務外，並另建構完整電子化交易平台，客戶可使用包括手機、平板電腦、筆記型電腦、桌上型電腦等不同裝置下單，滿足客戶對證券、期貨、權證等金融商品之交易需求，電子下單比重增加。本公司為提升服務品質，持續投入經費更新資訊設備，開發交易平台，另針對弱勢族群無法使用 3C 資訊設備下單，設有語音下單功能，提供經濟弱勢客戶公平的下單環境，滿足其交易需求。本公司官方網頁提供公司各項業務介紹，並設有股市公告、證券資訊、期貨資訊等即時業務訊息，提供客戶多樣化的數位服務，並不斷改進網頁內容，期望符合行動通訊新世代的使用習慣。有鑑於國人使用手機、平板電腦等行動裝置時間已超越傳統電腦的使用，行動上網速度不斷提升，本公司順應趨勢的改變，持續開發應用在行動裝置上的服務內容，除提供手機下單軟體外，也利用手機即時通訊的特性，我們推出「大慶 EVA --個人虛擬助理」之訊息服務，強化與客戶的互動。本公司不定期舉辦投資講座、金融證券相關教育訓練課程等，增進與客戶間的聯誼互動；此外本公司設有客服單位，提供客戶申訴管道，備有專線及專人服務解決客戶問題，另設有客服信箱 [service@tcstock.com.tw](mailto:service@tcstock.com.tw)，積極回應客戶之需求，讓客戶隨時隨地均可獲得相關業務資訊及服務，提高對客戶服務的品質。

### 維護客戶權益

大慶證券公平提供所有客戶各項投資理財金融商品與服務，各項金融商品與服務皆經主管機關所核准，客戶進行相關交易前，本公司均依法令規定告知必要注意事項或簽署相關法定文件，如同意書、告知書、風險預告書等。任何投資行為都有風險，我們認為替客戶的風險把關是本公司的使命，也是善盡企業社會責任的表現，對於客戶的瞭解(Know Your Customer,KYC)與商品的瞭解(Know Your product,KYP)非常重視，例如客戶在證券交易有融資需求時，



本公司會評估客戶之資產狀況給予適當之信用額度，避免客戶槓桿之風險過大。新金融商品推出時，業務人員必須自己對商品詳細瞭解，才能為客戶提供專業服務，協助客戶進行交易。交易期貨與選擇權等衍生性金融商品時，必須於開戶時由有權執行人員告知相關交易風險，並簽署風險預告書，70歲以上之投資人尚有另外之開戶審查規定。這些作為都是為保護客戶，維護客戶權益，避免客戶因交易損失發生遺憾之事，影響社會和諧。我們在執行業務過程中，特別注意客戶資訊的隱私權及保密，2016年並無相關缺失及投訴。本公司進行金融商品與服務行銷時以客戶權益為最大考量，秉持誠實信用之原則，遵守「證券商公會會員廣告管理辦法」之自律規定，基於保護投資者之精神及維持公正之證券交易市場進行行銷廣告，2016年未發生違反有關行銷推廣(包括廣告、推銷及贊助)的法規及自願性準則的事件。

## 客戶資料保密

為維護客戶資料安全，防止資料外洩，本公司對於員工執行業務時有關客戶個人資料之蒐集、處理、利用等皆有規定，公司資訊設備有嚴格的使用權限控管，防止不當取得客戶資料。2016年本公司並未發生侵犯顧客隱私或遺失客戶資料之投訴情形。

## 個人資料保護

本公司為保護個人資料，訂定「個人資料檔案安全維護計畫」，作為本公司員工執行個人資料保護工作的準則。為加強同仁對於個人資料保護的認知，本公司每年不定期對新進同仁進行個人資料保護的教育訓練，主要內容包括「個資法令遵循」、「個資之蒐集處理利用」及「個資外洩之緊急應變程序」等。此外全體同仁每年都須接受資訊安全與個資保護的教育訓練，提升同仁遭遇資安事件時的處理能力。

## 公平待客原則

大慶證券為建立以公平待客原則為核心之企業文化，特訂定「公平待客原

則之政策及策略」，以提升本公司員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，以降低違法成本，並增進金融消費者對於金融服務業之信心，助益金融服務業之永續發展。

## 金融友善服務

大慶證券遵守「中華民國證券商業同業公會會員金融友善服務準則」，提供身心障礙朋友們友善、便利的投資環境，致力打造無障礙金融服務，特於官方網站設置『金融友善服務專區』，提供各項貼心的服務，包括線上留言 e-mail 信箱，預約開戶、網路下單、語音下單之網址連結；對身心障礙者臨櫃辦理金融業務，將由專人充分告知需提供之資料，協助其填具相關申請書據，如依法有見證等需求，應尊重身心障礙者之選擇，提供相關協助，相關申請書據並應秉持公正客觀與不歧視之立場進行審查；此外本公司會依身心障礙者個別需求提供適當之專人服務措施及協助。

## 服務據點及管道

本公司為提供客戶便利的服務，於全國各地區設立 14 個據點(2017 年 1 月 19 日裁撤復興分公司，據點數成為 13)，除主要都會地區台北、台中、台南、高雄外，也將部份據點設立於二線城市地區，如泰山、中壢、楊梅、苗栗等地，當地客戶與都會區客戶一樣享有本公司優質的金融服務。本公司各地營運據點設置皆符合政府法令規定要求，並以當地社區的友善鄰居自許，並無對當地產生實際或潛在負面衝擊之情事。

## 第五章 員工照顧

員工是企業最重要的資產，大慶證券秉持勞資一家人的精神，提供員工理想的福利制度與合理的薪資報酬，充分照顧員工，讓員工在良好的工作環境中發揮所長，與公司一起成長，開創美好的人生。

### 薪酬福利

本公司除依法提供各項基本保障外，並成立職工福利委員會，負責各項職工福利事項之規劃與執行，舉辦團體旅遊或旅遊費用補助，增進員工情誼，以及各項婚喪喜慶之補助，三節禮品之發放，各項請休假、工作時間等勞動條件皆遵照勞基法，期能照顧員工，保障其生活條件；薪資、福利皆符合法令規定：

- 1.成立薪資報酬委員會，定期評估公司各項薪酬辦法及董事、監察人、經理級以上人員各項薪酬是否合理，並向董事會提出建議。
- 2.薪資依職務等級、工作資歷、學歷等個人條件敘薪，女男同工同酬；獎金依每月業績、績效等核給；三節獎金視公司獲利狀況發給。
- 3.成立職工福利委員會。
- 4.提供勞工保險、全民健康保險及退休金提列。
- 5.訂定員工退休辦法、成立退休金監督委員會，照顧員工退休生活。
- 6.每月動員月會中為當月壽星慶生並贈送生日禮券、員工交流與心得分享。





本公司員工旅遊活動情形

## 2016 新進離職員工統計

類別	女			小計	男			小計
	未滿 30 歲	30-50 歲	滿 51 歲 (含)以 上		未滿 30 歲	30-50 歲	滿 51 歲 (含)以 上	
新進員工	8	4	0	12	1	3	0	4
離職員工	9	15	4	28	0	7	2	9
合計	17	19	4	40	1	10	2	13

## 員工教育訓練

本公司訂有『教育訓練管理辦法』，除配合主管機關要求之職前、在職人員訓練之外，並規劃各項專業訓練、管理訓練，讓員工獲得有系統、專業的訓練，透過各項學習資源，讓員工獲得有效執行公司任務的態度、知識、技能，提升員工生產力及經營績效。

### 大慶證券員工進修與訓練

2016 年度

項目	課程名稱	班次數	總人次	總時數	總費用
專業訓練	各部門作業規定與業務訓練	229	2376	4758.5	0
管理訓練	高階主管管理課程 中階主管管理課程	18	21	208	\$72,450
外派訓練	業務員職前與在職訓練	485	678	3895	\$414,980

	執行業務人員各項職前與在職訓練 公司治理與風險管理研習班 會計處理準則等講習班 其他專業能力提升培訓課程				
總	計	732	3075	8861.5	\$487,430

2016 年員工在職訓練依性別統計

項目	2016	
	女	男
訓練總時數	7581.5	1280
員工總數	263	93
平均每人受訓時數	28.83	13.76

2016 年員工在職訓練依職務類別統計

項目	2016	
	非管理職	管理職

訓練總時數	8065.5	796
員工總數	320	36
平均每人受訓 時數	25.20	22.11

註：管理職係指經理級以上人員

## 員工健康促進

本公司為維護員工健康，除法定「全民健康保險」外，並為員工辦理團體保險，提供員工更多醫療之保障。「早期發現，早期治療」是預防疾病的積極作法，本公司自 2004 年起提供員工每三年一次免費健康檢查，讓員工及早發現身體異常的狀況，進行必要之醫療，避免健康問題惡化，初期只做職業安全衛生法(原勞工安全衛生法)的規定項目，為更加照顧員工健康，目前已逐步增加體檢項目，並且每次調整重點項目，以期讓員工獲得更詳細的檢查結果，促進身心健康。

## 員工溝通

本公司定期及不定期舉辦各項會議及措施，建立多元的溝通管道，使員工意見或建議能獲得充分的反映，與公司溝通暢通無礙，以維護、爭取自身權益。主要溝通管道如下：

- 一、 每月舉行動員月會與經紀業務會議。
- 二、 定期召開勞資會議。
- 三、 不定期舉辦員工與主管之交流會議。
- 四、 每年進行績效考核。
- 五、 設立總經理信箱。
- 六、 設立實體佈告欄。

## 尊重人權

本公司所有營運活動皆依政府法令規定申辦，符合我國人權相關法令之規範。本公司支持並尊重國際公認的人權與平等，無論是人員招募、考核、獎酬等皆不因性別、種族、宗教信仰等不同而有差異。和諧的勞資關係是公司發展的根本，本公司依「勞動基準法」訂定工作規則，明定勞資雙方之權利義務，員工若有加班工時皆依勞基法規定給予加班費，無任何強迫或強制勞動的情事發生；對於不適任的員工，均給予足額之資遣費及預告期。本公司 2016 年勞動檢查因司機職務特殊不慎違反勞動基準法第 32 條第二項、第 36 條、第 38 條之規定，經主管機關裁罰新台幣六萬元罰鍰，本公司已針對爭議原因進行改善，未來仍將持續維護和諧的勞資關係；此外 2016 年本公司未發生人權或侵害原住民權利之申訴案件。

本公司尊重兩性平權，訂定性騷擾防治措施及懲戒辦法，專人受理申訴，以維護員工基本權益，2016 年度無性騷擾申訴案件發生。

## 女性職員照顧

本公司為照顧女性員工，依勞基法給予產假、育嬰假，男性員工也有陪產假，鼓勵員工養育下一代，減緩台灣人口老化的壓力，於工作場所內建立友善的集乳環境，提供女性員工充足的集乳時間，滿足女性同仁的育嬰需求。

2016 年員工育嬰假復職及留任比例

項目	女	男	合計
育嬰假後於 2016 年應復職的 員工總數(A)	4		4
育嬰假後於 2016 年實際復職 的員工總數(B)	3		3
復職率	75.00		75.00

育嬰假後於 2015 年實際復職 的員工總數(C)	0		0
n 於 2015 年復職後 12 個月 仍在職的員工總數(D)	0		0
留任率	0		0

註:復職率=(B/A)\*100 ; 留任率=(D/C)\*100

## 員工僱用與多元化

本公司招募員工主要考量該職務所需之學經歷、專業技能、性向與人格特質等條件，大慶證券員工人數、性別分佈、年度平均福利費用、平均年齡、平均服務年資及學歷分佈比率如下表：

年度		104 年度	105 年度
員 工 人 數	經理人	31	36
	一般員工	342	320
	合 計	373	356
性 別	男	101	93
	女	272	263
平 均 年 齡		44.33	45.23
平 均 服 務 年 資		14.55	15.65

學 歷 分 佈 比 例	博士	0.27%	0.00%
	碩士	2.68%	2.53%
	大專	75.60%	75.56%
	高中	19.84%	20.79%
	高中以下	1.61%	1.12%
	合 計	100.00%	100.00%

年度	2015	2016	差異
年度員工平均福利費用	\$763,573	\$743,871	-\$19,702
非主管年度員工平均福利費用	\$736,871	\$673,848	-\$63,023

2016年正職員工按性別年齡層管理階層統計

類別	女			小計	男			小計
	未滿30歲	30-50歲	滿51歲 (含) 以上		未滿30歲	30-50歲	滿51歲 (含) 以上	
管理職	0	6	7	13	0	4	19	23
非管理職	15	173	62	250	7	45	18	70



合計	15	179	69	263	7	49	37	93
----	----	-----	----	-----	---	----	----	----

註：管理職係指經理級以上人員

## 職場安全

本公司各營業據點皆遵守當地政府法規，定期進行消防設備安全檢查，保障員工的職場安全。本公司依據職業安全衛生法，致力於工作環境的改善。2001起，公司內隔間就全部改用石膏板或矽酸鈣輕隔間，而不再使用角材做為隔間骨架。櫃檯也不再使用木料製作，改用 OA 辦公家具。儲存櫃若非改為鐵櫃，就是改用防火聚合板材，直接間接減少了大量木料的使用。輕鋼架天花板也逐步換成矽酸鈣板，減少落塵。

### 2016 年職業災害相關統計

性別	公傷類別(人數)			公傷病假總人數
	執勤時受傷	公差途中受傷	上下班途中受傷	
女	0	0	3	3
男	1	0	0	1
合計	1	0	3	4

### 2016 年職安訓練課程統計

勞工安全課程	2016
訓練總時數	66



參與人員總人次	4
---------	---

## 第六章 環境保護

大慶證券屬金融服務業，營運活動對地球環境產生的破壞較小，其中因耗能產生的溫室氣體排放是最重要項目，溫室氣體影響地球環境改變，產生的氣候風險，間接影響本公司的經濟績效，長期仍將影響本公司的永續發展，政府針對溫室氣體定有減碳目標，各產業對於節能減碳皆有其責任與義務，因此本公司仍然努力檢視營運活動中各個重要環節，尋找更多友善環境的作法，降低溫室氣體排放，為環境保護貢獻心力。

### 法規遵循

本公司遵守各項環保法規，無因違反環境法律和法規被處巨額款或罰款以外的制裁。本公司沒有產品原料運輸問題，也沒有員工交通運輸的問題。

### 少紙化

本公司為保護地球森林資源，從客戶服務、內部作業等面向，尋找各項作業中減少紙張使用的方法，例如「客戶對帳單」由人工列印改為客戶可線上申請「電子對帳單」，內部簽呈由紙本改為「電子簽呈」等等，以上作法皆可減少紙張的消耗，並可節省郵電費及人力。各類文件檔案資料之儲存，儘可能電子化減少紙本檔案，文件影印時多使用雙面列印，或是利用影印回收紙，並將影印機碳粉濃度調低減少用量，避免紙張與碳粉的浪費。推動內部作業流程無紙化與電子化文件，將紙張使用量降至最低，是本公司有關環保議題的重點工作項目。

### 能源使用管理

本公司屬金融服務業，沒有實體商品製造產生能源消耗的問題。本公司各營業場所最大電力消耗為冷氣空調、電腦設備及照明。從 2009 年起，本公司就陸續著手於導入節能產品的使用。在照明部份，2009 年本公司先行將傳統 T-BAR 日光燈具，改成高功率 T5 日光燈具；近年陸續換裝更節能的 LED 燈具，此項目至今已經投入 25,500 元，未來將全面換裝節能燈具。2010 年更將全公

司映像管螢幕報價行情電視牆改成投影式報價行情電視牆。2010 年全公司電力消耗比 2009 年電力消耗節省 10% 餘，2011 年全公司電力消耗較 2010 年電力消耗再節省 12% 餘，2011 年全公司的電力消耗與尚未換用節能設備之前的電力消耗比較，每年節省 22% 以上的電力。冷氣空調部份，本公司逐年編列預算，陸續將冷氣空調設備，汰換成一級能源效率的設備。

## 採購實務

本公司非製造業，無特定供應鏈廠商，故無原物料採購問題。一般採購辦公用品，也儘可能來自當地供應商，減少使用進口產品，以避免使用非必要之運輸耗能與產生多餘的二氧化碳排放。

## 排放

本公司為金融服務業，沒有如製造業所需消耗其他燃料，未產生直接的溫室氣體排放、沒有臭氧層破壞物質的排放，也沒有氮氧化物、硫氧化物和其他顯著氣體的排放。本公司營業場所只有辦公室辦公設備、電腦、照明及冷氣的電力使用，所產生間接的溫室氣體排放。公司除了不斷宣導節約用電外，也配合主管機關提高冷氣設定溫度，隨手關燈、鼓勵多走樓梯、拔除不必要的電器電源等等。本公司並且逐年編列預算，汰換老舊耗能電器設備；所採購之新電器設備，儘量都選擇使用一級能源效率之產品，減少電力能源之消耗。本公司全國各地共有 14 個據點，多數位於交通便利的都會區，為減少交通工具產生之二氧化碳排放，我們鼓勵員工多搭乘大眾運輸系統上下班，減少汽機車之使用，降低對環境的衝擊。

## 水資源管理

本公司非製造業，並無大量水資源消耗的問題。公司內使用屬一般民生用水，來自於自來水公司，無取用地下水或其他水源。使用後的自來水直接排入下水道，不回收使用。台灣屬於水資源缺乏的地區，本公司珍惜水資源，經常宣導教育同仁節約用水，減少水資源浪費，為環境保護盡一分心力。

## 第七章 社會參與

大慶證券希望藉由社會參與的過程，建立與當地社區、社會公益團體的連結，透過長期的社會關懷活動，實踐企業的社會責任，作為公司永續發展奠定基石，主要的工作重點如下：

### 慈善關懷

大慶證券全國共有 14 個據點，我們鼓勵各地據點員工積極與當地社區交流互動，關懷在地鄉親，了解鄉親的期望和需求，提供服務。我們希望藉由各分公司與當地社區鄉親議合互動的過程，融入當地社區，為地方貢獻心力，善盡社會責任。

苗栗縣私立幼安教養院主要為幫助無人照顧之憨兒、心智發展遲緩兒童、身心障礙者及失智老人等，本公司同仁攜帶愛心物資訪視院童，積極參與當地社區公益活動。



大慶證券同仁拜訪「苗栗縣私立幼安教養院」

本公司響應「順手捐發票 救救植物人」活動，每月募集發票捐贈給「創世社會福利基金會」，發票的中獎獎金作為植物人照顧之經費，總計已募得 39,377 張(2015/01/01 至 2016/12/31 止)，成果豐碩。





## 環保響應

大慶證券關懷我們的生活環境，同仁利用假日從事掃街、淨山、淨灘等公益活動，足跡遍及八里淡水河、觀音山、北海岸、新竹新豐、桃園楊梅、苗栗竹南、台中大坑、高雄等地，為保護山川盡一份心力。





## 企業志工

大慶證券為善盡企業社會責任，推動「一日志工」活動，公司以加給特休假方式鼓勵全體員工投入社會公益活動，期望在公司內部形成「為善最樂」的文化，讓員工心中都能種下善根，盡自己一分心力幫助社會需要關懷的對象。本年度「一日志工」活動服務之機構包括「財團法人創世社會福利基金會」、「財團法人兒童福利聯盟文教基金會」、「基隆市立文化中心圖書館」、「國立台灣圖書館」、「新北市立圖書館」等。



## 金融教育推廣

台灣近年房價飆漲、所得分配惡化，加薪追不上物價上漲速度，小老百姓生活壓力升高，如何增加普羅大眾的收入已是重大課題，投資理財是解決問題的方法之一。大慶證券為推廣證券金融相關知識，協助包括弱勢族群在內的投資大眾學習投資理財專業技能，每年不定期舉辦免費投資講座，教育投資人正確的投資理財觀念，協助投資人培養交易與風險控管能力，提升投資績效。2016年度共舉辦 79 場投資講座，獲得投資人熱烈迴響。



大慶證券於集思台大國際會議中心舉辦投資講座情形

## 產學合作

為配合政府產學合作的政策，協助金融相關科系大學生了解證券業的實務，本公司自 2006 年起開始陸續與長庚大學、聖約翰科技大學、龍華大學及台北商業大學等合作，提供同學實習機會，同學藉由實務學習更能了解證券業，作為日後職業選擇的參考，自 2015 年至今本公司已聘雇一位表現優異同學為正職員工。



## 【附錄】指標對照表

### GRI-G4 對照表

#### 一般標準揭露

指標	說明	頁次
<b>策略與分析</b>		
G4-1	提供組織最高決策者的聲明	5
<b>組織概況</b>		
G4-3	說明組織名稱	2
G4-4	說明主要品牌、產品與服務	2
G4-5	說明組織總部所在位置	2
G4-6	組織營運所在的國家數量及國家名	2
G4-7	所有權的性質與法律形式	2
G4-8	說明組織所提供服務的市場	2
G4-9	說明組織規模	11
G4-10	員工組成結構	31,32
G4-11	受集體協商協訂保障的總員工數比例	27
G4-12	描述組織的供應鏈	34
G4-13	報告期間有關組織規模、結構、所有權或供應鏈的任何重大變化	11
G4-14	說明組織是否具有因應相關的預警方針或原則	11
G4-15	列出經組織簽署認可，而由外部所制訂的經濟、環境與社會規章、原則或其他倡議	18,19
G4-16	列出組織參與的公協會和國家或國際性倡議組織的會員資格	20
<b>鑑別重大考量面與邊界</b>		
G4-17	列出組織合併財務報表	15
G4-18	界定報告內容和考量面邊界的流程及組織如何依循其原則	7~10
G4-19	列出所有在界定報告內容過程中所鑑別出的重大考量面	7~10
G4-20	針對每個重大考量面，說明組織內部在考量面上的邊界	7~10
G4-21	針對每個重大考量面，說明組織外部在考量面上的邊界	7~10
G4-22	說明對先前報告書中所提供之任何資訊有進行重編的影響及原因	N.A.
G4-23	說明與先前報告書期間相比，在範疇與考量面邊界的顯著改變	N.A.
<b>利害關係人議合</b>		
G4-24	列出組織進行議合的利害關係人群體	7~10
G4-25	就所議合的利害關係人，說明鑑別與選擇的方法	7~10
G4-26	說明與利害關係人議合的方式	7~10
G4-27	說明關鍵議題與關注事項，以及組織如何回應	7~10
<b>報告書基本資料</b>		
G4-28	所提供資訊的報告期間	3
G4-29	上一次報告的日期	3

G4-30	報告週期	3
G4-31	提供可回答報告的相關問題聯絡人	2
G4-32	說明組織所選擇的依循選項	3
G4-33	說明組織為報告尋求外部確信的政策與現行做法	3
<b>治理</b>		
G4-34	說明組織的治理結構	12
<b>倫理與誠信</b>		
G4-56	描述組織之價值、原則、標準和行為規範，如行為準則和倫理守則	16

### 特定標準揭露

重大考量面	指標	說明	頁次
<b>經濟類別</b>			
經濟績效	EC1/DMA	組織所產生及分配的直接經濟價值	14,15
市場形象	EC5	在重要營運據點，不同性別基層人員標準薪資與當地薪資的比例	N.A.
間接經濟衝擊	EC8	顯著的間接經濟衝擊，包括衝擊的程度	33
採購實務	EC9	於重要營運據點，採購支出來自當地供應商的比率	34
<b>環境類別</b>			
原物料	EN1~EN2	本公司為金融業，不適用	N.A.
能源	EN6/DMA	減少能源的消耗	35
水	EN10	水資源回收及再利用的百分比及總量	35
生物多樣性	EN11~EN14	本公司為金融業，不適用	N.A.
排放	EN16/DMA	能源間接溫室氣體排放量	34
廢污水及廢棄物	EN22~EN26	本公司為金融業，不適用	N.A.
產品及服務	EN27	降低產品和服務對環境衝擊的程度	21.33
法規遵循	EN29	違反環境法律和法規被處巨額罰款的金額，以及所受罰款以外之制裁的次數	33
交通運輸	EN30	為組織營運而運輸產品、其他商品、原料以及員工交通所產生的顯著環境衝擊	34
整體情況	EN31	按類別說明總環保支出及投資	N.A.
供應商環境評估	EN33	本公司為金融業，不適用	N.A.
環境問題申訴機制	EN34	經由正式申訴機制立案、處理和解決的環境衝擊申訴之數量	N.A.
<b>社會類別</b>			
<b>勞工實務與尊嚴勞動</b>			
勞僱關係	LA1/DMA	按年齡組別、性別及地區劃分新進員工和離職員工的總數及比例	27
勞/資關係	LA4	是否在集體協商中具體說明有關重大營	28

		運變化的最短預告期	
職業健康與安全	LA6	按地區和性別劃分的工傷類別、工傷頻率、職業病、損失日數比例及缺勤率，以及因公死亡事故總數	32
訓練與教育	LA9/DMA	按性別和員工類別劃分，每名員工每年接受訓練的平均時數	27~29
員工多元化與平等機會	LA12	按性別、年齡層、少數族群及其他多元化指標劃分，公司治理組織成員和各類員工的組成	31,32
女男同酬	LA13	按員工類別和重要營運據點劃分，女男基本薪資和報酬的比例	30
供應商勞工實務評估	LA15	供應鏈對勞工實務有顯著實際或潛在的負面衝擊以及所採取的行動	N.A.
勞工實務問題申訴機制	LA16	經由正式申訴機制立案、處理和解決的勞工實務申訴的數量	29,30
<b>人權</b>			
投資	HR2	員工接受營運相關人權政策的訓練總時數，以及受訓練員工的百分比	N.A.
不歧視	HR3/DMA	歧視事件的總數，以及組織採取的改善行動	30
結社自由與集體協商	HR4	已發現可能違反或嚴重危及結社自由及集體協商的營運據點或供應商，以及保障這些權利所採取的行動	N.A.
童工	HR5	本公司為金融業，不適用	N.A.
強迫與強制勞動	HR6	已鑑別為具有嚴重強迫或強制勞動事件風險的營運據點和供應商，以及有助於減少任何形式的強迫或強制勞動的行動	30
保全實務	HR7	保全人員接受與營運相關之組織人權政策訓練的百分比	N.A.
原住民權利	HR8	涉及侵害原住民權利的事件總數，以及組織所採取的行動	30
評估	HR9	接受人權檢視或衝擊評估的營運據點之總數和百分比	30
供應商人權評估	HR11	供應鏈對人權有顯著實際或潛在的負面衝擊以及所採取的行動	N.A.
人權問題申訴機制	HR12	經由正式申訴機制立案、處理和解決的人權問題申訴的數量	30
<b>社會</b>			
當地社區	SO2	對當地社區具有顯著實際或潛在負面衝擊的營運據點	24

反貪腐	SO4/DMA	反貪腐政策和程序的溝通及訓練	16
公共政策	SO6	按國家和接受者/受益者分類的政治獻金總值	N.A.
反競爭行為	SO7	涉及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律訴訟之總數及其結果	19
法規遵循	SO8/DMA	違反法規被處巨額罰款的金額，以及所受罰款以外之制裁的次數	20
供應商社會衝擊評估	SO10	供應鏈對社會的顯著實際或潛在負面衝擊以及所採取的行動	N.A.
社會衝擊問題申訴機制	SO11	經由正式申訴機制立案、處理和解決的社會衝擊申訴的數量	N.A.
<b>產品責任</b>			
顧客的健康與安全	PR1~PR2	本公司為金融業，不適用	N.A.
產品及服務標示	PR4	依結果類別劃分，違反商品與服務資訊標示的法規及自願性規範之事件數量	22
行銷溝通	PR7	按結果類別劃分，違反有關行銷推廣(包括廣告、推銷及贊助)的法規及自願性準則的事件總數	22
顧客隱私	PR8/DMA	經證實與侵犯顧客隱私權或遺失顧客資料有關的投訴次數	22
法規遵循	PR9	因產品與服務的提供與使用而違反法律和規定被處巨額罰款的金額	22

### 金融業補充指標

類別	指標	說明	頁次
產品組合	FS1/DMA	應用於事業體的具體環境/社會因素的政策	5
	FS2/DMA	事業部面對環境/社會風險的評估及篩選程序	22,23,34
	FS3	在客戶於協定或交易範圍內執行及遵守環境/社會需求的監測流程	22
	FS4	針對員工對於執行環境/社會政策及措施應用於業務能力的提升流程	27
	FS5	與客戶/投資者/商業夥伴針對環境/社會風險及機會的交流情形	22,23
	FS6	各項業務所佔的百分比(按特定地區/規模/行業區分)	22
	FS7	為社會帶來實質價值所設計的產品和服務(各項業務依照用途條列明細)	21

	FS8 /DMA	為環境帶來實質價值所設計的產品和服務 (各項業務依照用途條列明細)	22,34
稽核	FS9	組織稽核環境與社會相關政策、風險評估等 執行狀況的涵蓋內容及頻率	20
積極所有權	FS10	組織在環境/社會議題中與其投資組合中公 司互動比例及數量	19.
	FS11	組織總資產中，經正面及負面環境或社會篩 選控管的比率	19
	FS12	組織運用持股所得的投票權或投票建議，應 用於環境/社會議題的投票政策	19.
當地社區	FS13	依類別區分，在人口密度低或經濟弱勢地區 的據點	24
	FS14 /DMA	改善弱勢族群享有金融服務的倡議行為	21,40
產品及服務標示	FS15	公平設計及銷售金融產品和服務的政策	21
	FS16 /DMA	依受益者種類區分，協助人們提高金融知識 的倡議行為	40

### 聯合國全球盟約對照表

分類	原則	頁次
人權	1. 企業界應支持並尊重國際公認的人權	30
	2. 保證不與踐踏人權者同流合污	30
勞工標準	3. 企業界應支持結社自由及確實承認集體談判權	30
	4. 消除一切形式的強迫和強制勞動	30
	5. 確實廢除童工	30
	6. 消除就業和職業方面的歧視	30
環境	7. 企業界應支持採用預防性方法應付環境挑戰	33,34
	8. 採取主動行動促進在環境方面更負責任的做法	34,35
	9. 鼓勵開發和推廣環境友好型技術	34,35
反貪腐	10. 企業界應努力反對一切形式的腐敗，包括敲詐和賄賂	16

### 上市上櫃公司企業社會責任實務守則對照表

章節	對應報告章節
第一章 總則	公司治理
第二章 落實推動公司治理	公司治理
第三章 發展永續環境	環境保護
第四章 維護社會公益	客戶關懷、員工照顧、社會參與
第五章 加強企業社會責任資訊揭露	公司治理
第六章 附則	公司治理