

asiavalue
大慶證券

2020 企業社會責任報告書

本公司基本資料： (102-1, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7)

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：黃谷涵
總經理：莊達修
員工總人數：335 人
營運據點：12(總分公司合計，皆設立於台灣，無國外據點)
產業別：證券業

溝通管道與聯絡資訊： (102-53)

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

報告書邊界與範疇： (102-50, 102-52, 102-54)

本公司每年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 12 個營運據點，以本公司所有營運活動為揭露範疇。本報告書依循 GRI 準則版本的「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 <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) GRI 準則(GRI Standards)版核心選項、GRI 金融業補充指標、上市上櫃公司企業社會責任實務守則、上櫃公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法。

報告書查證： (102-56)

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 準則(GRI Standards) 揭露之國際原則，本報告書尚未經第三方驗證機構查證，特此說明。

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：無重編。(102-48)

上一發行版本：2020 年 6 月發行。(102-51)

下一發行版本：預定 2022 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	23
第五章 員工照顧	26
第六章 環境保護	38
第七章 社會參與	41
附錄：指標對照表	44

第一章 董事長的話 (102-14,102-15,305-5,FS1)

大慶證券每天努力和實踐，都會先自問：我們究竟能為這個世界帶來什麼貢獻？能為這個世界解決什麼問題？2020年新冠肺炎出現，世界經濟受到巨大的衝擊，人類社會被迫重建秩序——工業時代後我們視為理所當然的進步史觀，當下有了新的意義，大家對於成長與風險也有多一次反思。

無論是追求經濟發展、是追求財富自由，我們的一切努力，最終目標都是藉由不同的方式，創造出美好的理想生活。大慶證券的使命，就是透過金融為世界創造更多的幸福與美好，成為一個真正以客戶長期利益為中心的金融機構。我們為夢想家奮戰，協助他們實踐心中的美好。

我相信未來的二十年，將會是巨大變革的時代，各行業將翻開全新的篇章，金融業將變得大大不同。人類需要的金融服務在快速改變，新時代、新視界、新人類、新經濟、新生產、新分配、新問題、新需求，這個世界需要新金融，也是我們每天在努力實踐的「明天的金融」。

要成就這一切，要讓想法落地，並有執行力。從接手大慶證券的兩年過去，我們開始解決一小部分台灣資本低效的問題，也試著創造更好的金融教育和財商知識傳播，並且積極投入綠色經營與社會責任。2020年是大慶證券持續變革及創新的一年，我們持續引進優秀人才加入團隊，加速建設公司的科技和數位轉型，奠定以客戶長期利益為中心的金融機構。同時，我們更從「經濟」、「社會」與「環境」三個面向，實踐大慶的企業社會責任。

在經濟面，我們持續鞏固經紀核心業務，並積極拓展資產管理業務；同時，自營部更以價值投資策略佈局全球，截至年底未實現評價利益 2.36 億元，為我們的股東創造收益。2020年，大慶更貼近大眾的理財需求，發行了全新的保本結構型商品。截至 2020 年底，發行名日本金為 14.45 億元，在低利率時代提供報酬穩定的投資工具，讓更多家庭能以更安心的方式守護生活。

在社會面，我們不斷自問，除了在專業上為客戶創造價值外，我們還能不能做得更多，更積極改善更多人的生活？首先，我們聘請專業顧問投入防制洗錢與打擊資恐，建構更穩固的基礎去守護資產安全。其次，為了讓公司在轉型的長期進程中能夠安全無虞，我們於 2019 年底設立風險管理委員會，並於 2020 年正式運作，強化公司風險管理機制，控制公司營運中的各類風險。作為金融機構，減低風險就是對社會貢獻多一分。

在環境面，我們理解極端氣候對所有產業的長期影響，也深知一個美好的明日社會，應與穩定的生活環境共存。因此，我們持續推動辦公室無紙化，大幅減少在各項工作流程中使用紙張：電子簽呈、電子假單、客戶服務線上化；我們也管理各場域的節能項目，汰換不符效益的耗能設備，減少電力的使用量；公司同仁也參與志工服務，以行動回應環境變遷，都是為了打造美好明日而努力。

最後同樣重要的，是讓大慶證券的每一位夥伴都能享有美好的工作環境。為了讓這群最優秀的人才能長期並肩作戰，我們致力於建立更完善並更有生產力的勞資關係，重視每一位同仁的自我成長與人生目標，內部管理和協作更好，才有更多動能去服務和賦能我們的客戶，讓大家的財富可以成全更幸福與美好的人生，讓金融能為我們的社區創造更大的價值。

大慶證券所作所想的一切都是為了長期。我們相信衡量成功的方式，應以長時間的視角來檢視，只有長期為社會創造價值，讓更多人享受金融所帶來的幸福與美好，我們將履行企業社會責任的各項作法，在創造價值的同時積極回饋社會，成為符合客戶與社會大眾期待的永續企業，與社會建立更多的信任和支持，也期盼社會各界人士不吝指正與建言。

以「明天的金融」為社會上更多人帶來更多美好和幸福，就是我們每天努力在實踐的。

董事長

黃谷涵

第二章 利害關係人議合

利害關係人鑑別與溝通^(102-40,102-42,102-43,102-44)

本公司為履行企業社會責任，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	溝通管道與方式	溝通頻率	關鍵議題
投資人	舉行股東大會 證交所公開資訊觀測站 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	每年 不定期 定期 不定期 不定期	公司治理機制 獲利與經營績效 利害關係人議合
員工	舉行經紀業務會議 進行績效考評 舉辦員工與主管溝通交流會議 設立總經理信箱 召開勞資會議 設立實體佈告欄	每月 每年 不定期 不定期 定期 不定期	利害關係人議合 薪酬福利 勞僱關係
客戶	設立客服專線及服務信箱 舉辦座談會、研討會 舉辦客戶聯誼活動	不定期 不定期 不定期	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	配合主管機關查核 和主管機關保持互動	不定期	公司治理機制
供應商	主動採購環境及社會友善產品	不定期	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	不定期 不定期 定期 不定期	慈善關懷 企業志工

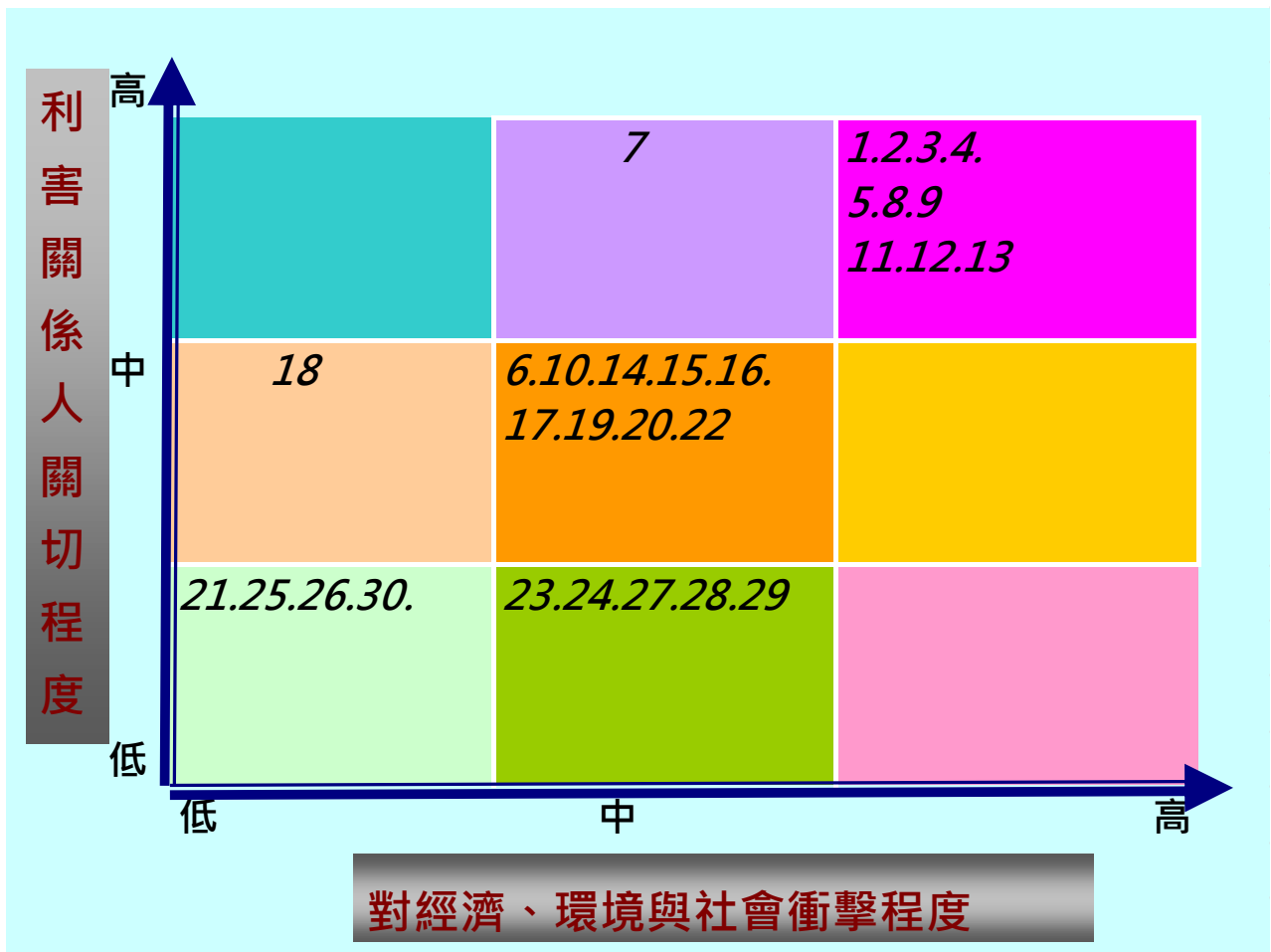
重大主題之鑑別⁽¹⁰²⁻⁴⁷⁾

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主題與對該主題重視之程度，並就這些主題與對公司經濟、環境與社會衝擊的程度，由企業社會責任推動小組進行主題的積分高低排序與篩選，最後鑑別出多項重大主題，這些主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。各項主題鑑別之結果如下圖表所示：

重大主題鑑別矩陣圖

(102-44)

重大主題鑑別矩陣圖					
公司治理	1	經營誠信		18	員工溝通
	2	環境、社會相關規範		19	尊重人權
	3	公司治理機制		20	女性職員照顧
	4	風險管理		21	員工僱用與多元化
	5	獲利與經營績效		22	職場安全
	6	資訊揭露	環境保護	23	少紙化
	7	利害關係人議合		24	能源使用管理
	8	法令遵循		25	水資源管理
	9	洗錢防制暨打擊資恐	社會參與	26	慈善關懷
客戶關懷	10	數位服務		27	環保響應
	11	服務品質與顧客滿意度		28	企業志工
	12	維護客戶權益		29	金融教育推廣
	13	客戶資料保密		30	產學合作
員工照顧	14	服務據點及管道			
	15	薪酬福利			
	16	員工教育訓練			
	17	員工健康促進			



GRI 準則重大考量面 (102-46,102-47,103-1)

經鑑別後之重大主題與 GRI 準則重大考量面的對應情形如下：

主要對應之重大主題	GRI 準則重大考量面	考量面邊界
獲利與經營績效/風險管理/利害關係人議合	201 經濟績效	大慶證券總分公司 大慶投顧
薪酬福利	202 市場地位	
公司治理機制/經營誠信/洗錢防制暨打擊資恐	205 反貪腐	
環境、社會相關規範	419 社會經濟法規遵循	
服務品質與客戶滿意度/維護客戶權益	416 顧客健康與安全	
數位服務	417 行銷與標示	
客戶資料保密	418 顧客隱私	
薪酬福利/員工健康促進/女性職員照顧	401 勞雇關係	
員工溝通	402 勞資關係	
員工教育訓練	404 訓練與教育	
員工雇用與多元化	405 員工多元化與平等機會	
尊重人權	406 不歧視	
能源使用管理/少紙化	302 能源	

與先前報告書期間相比，本公司組織無重大改變，供應鏈則無重大改變，資訊無重編，在範疇與考量面邊界無顯著改變。(102-10,102-48,102-49)

第三章 公司治理 (102-2,102-6,102-7)

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，公司業務範疇包括證券經紀、期貨、自營、承銷、債券、新金融商品、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12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。本公司為永續發展需要，2018年股權結構有重大變動，董事會亦有大幅改組。2018年本公司引進毛毛蟲資本股份有限公司新資金與團隊加入經營，在引進新經營團隊後，本公司期盼強化金融科技及資產管理業務，以突破傳統券商經營局限。本公司組織為配合業務需要也作調整，增設董事長室與會計部，2019年成立新金融商品部，本公司轉投資大慶私募股權子公司亦於2020年取得主管機關同意。

長、短期業務發展計劃

1.短期發展計劃：

(1)本公司過去經紀業務係以國內證券交易市場股票經紀為主軸，經營方向以市場中實戶及散戶投資為主。在承銷市場以小規模的輔導客戶IPO、興櫃推薦業務及爭取SPO為主。目前證券經紀及承銷業務將持續提供優良的各項證券業務，未來公司將以經紀業務為客戶接觸點，透過理財課程、公益活動、產業論壇等深化服務，建立與客戶連結並持續強化信任關係。新金融商品部持續推出保本結構型商品，滿足客戶長期低利時代的理財需求。

(2)自營業務未來將以長期平均年化報酬率作為目標。將美股及陸港股納入投資範圍，在全球兩大市場中尋找更多潛在之價值投資標的。透過市場別及產業別的部位配置，達到避險之效果及獲利之目的。

(3)本公司經營重點將以強化員工資產管理專業素質為目標，作為公司轉型的基礎，規劃安排讀書會，規劃深度教育訓練，以培養員工財務知識。

2.長期發展計劃：

(1)提升經紀業務核心價值：本公司配合主管機關的時程參與執行，並發揮經紀商的通路優勢，增加客戶黏著度。

(2)中長期經營策略係以「穩固核心、驅動成長」為全面成長之發展策略，除了穩固原有經紀業務之市場，並聚焦具有成長性的資產管理業務，轉型為經紀業務與資產管理並重之經營模式，以創造公司長期穩定之獲利。

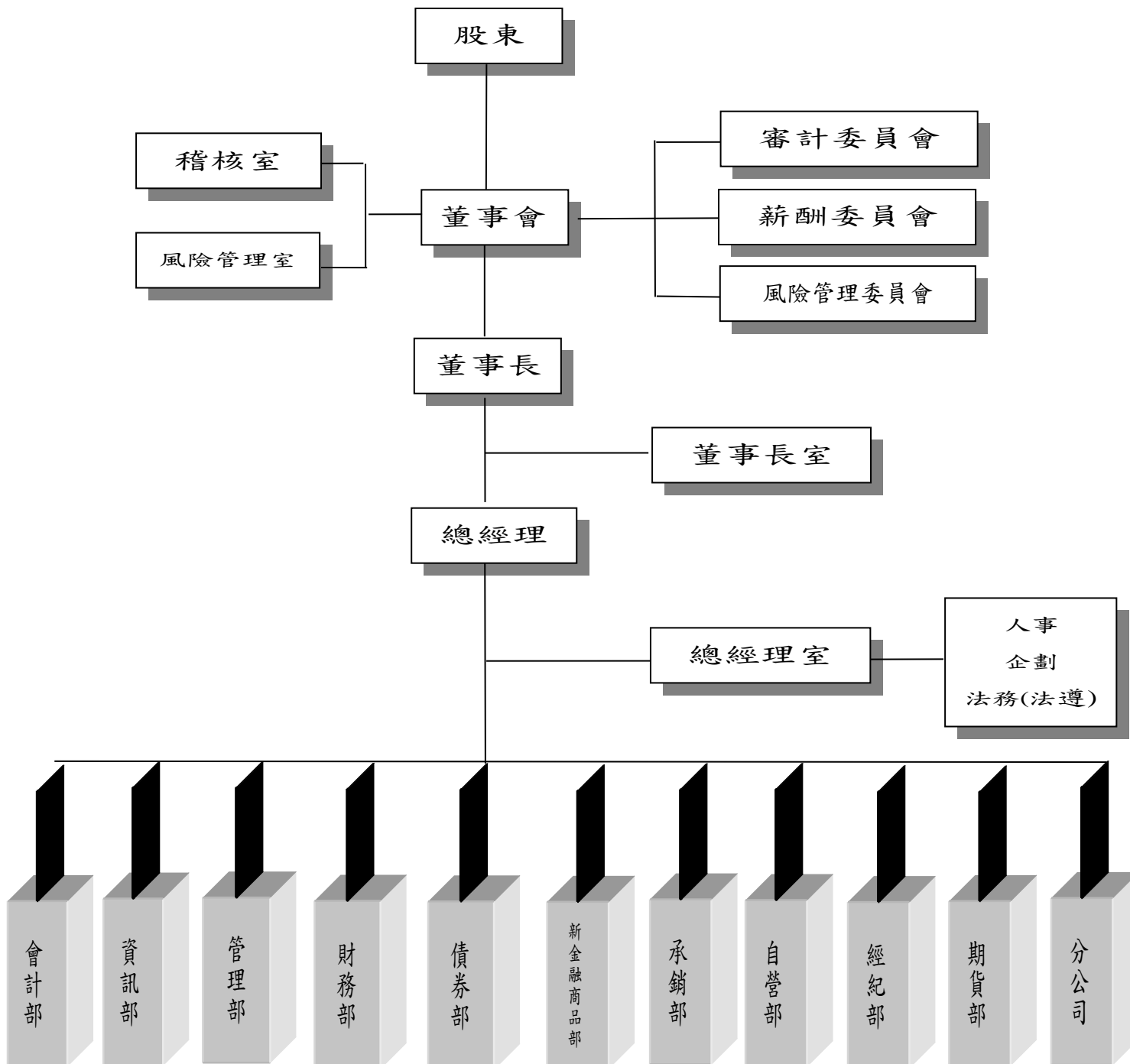
為推動公司成為永續企業，關鍵因素包括理解國際及產業趨勢，利用核心業務專長，堅持以誠信為本，採取負責與創新的行動，來影響營運所及的利害

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。

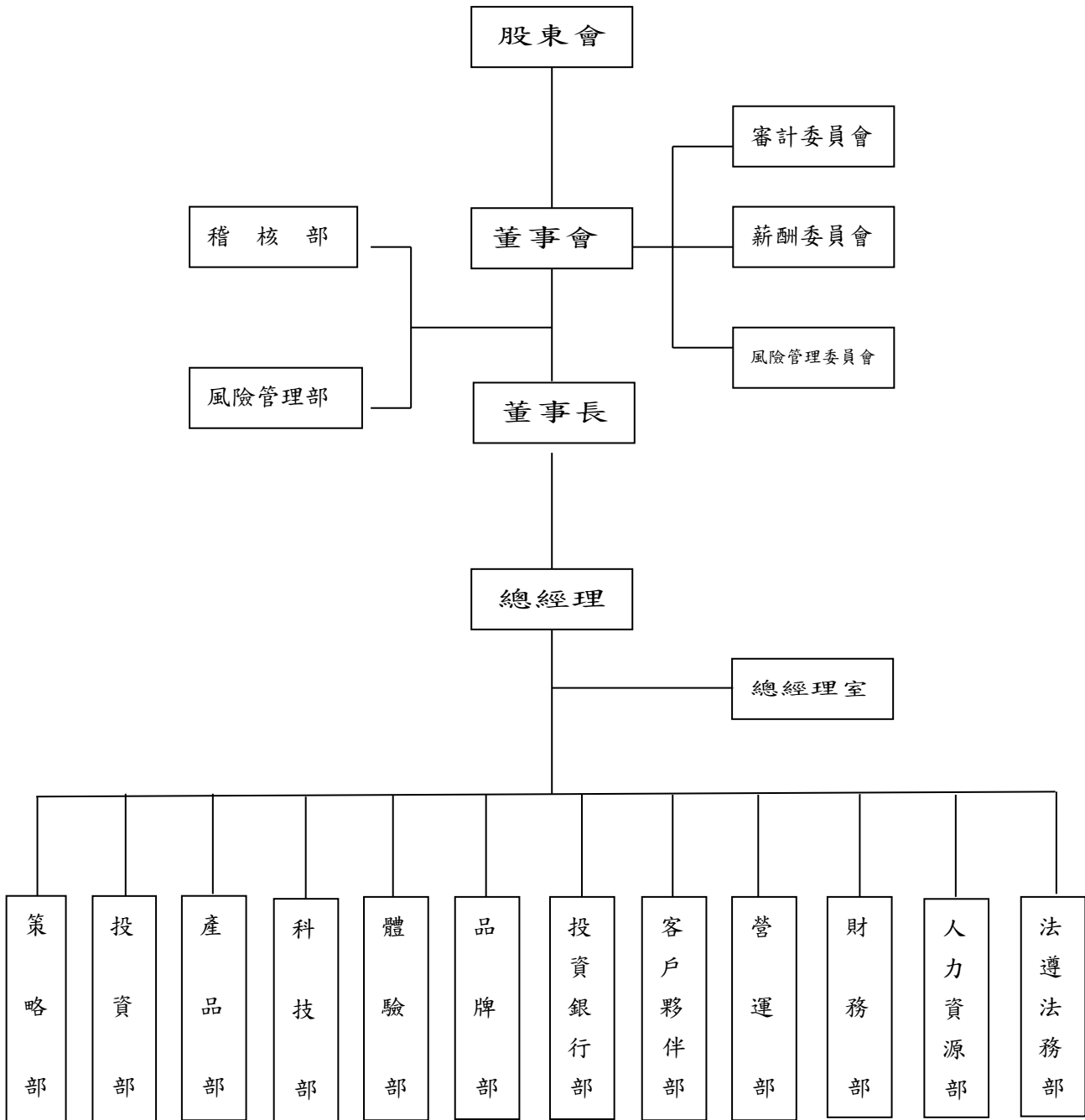
公司治理機制⁽¹⁰²⁻¹⁸⁾

公司組織圖

(110.04.29 前之組織圖)



本公司於 110 年 4 月 29 日經董事會決議通過變更組織圖如下：



1. 客戶夥伴部含證券、期貨經紀業務及分公司。
2. 營運部含證券、期貨等後台相關結算業務。
3. 產品部含金融商品、科技商品業務。
4. 投資銀行部負責承銷業務。
5. 目前分公司家數為 11 家：蘆洲、楊梅、泰山、高雄、苗栗、中壢、基隆、臺南、臺中、中和、富順。

業務內容⁽¹⁰²⁻²⁾

本公司各主要部門所營業務內容如下：

部門別	所營業務
總經理室	採購行政相關業務之處理及企業社會責任。
稽核部	檢視評估內部控制制度之妥當性、確保政策及法令規章之遵循、定期執行稽核計畫及提出改善建議及其他相關業務。
風險管理部	監控本公司整體及各業務單位之風險曝險狀況，確認業務單位之風險控制於本公司核准之各授權額度範圍內 及其他相關業務。
策略部	負責年度經營計畫與經營績效評估，並提供市場、競爭、經營成果等資料洞察及中長期發展規劃。
法遵法務部	負責法令遵循、防制洗錢與打擊資恐制度之相關督導、規劃、執行與管理，暨法律事務諮詢、契約審閱、涉訟與非訟法律案件處理等相關業務。
投資部	負責集中交易市場自行買賣有價證券、營業處所自行買賣有價證券、自行買賣國外有價證券及從事相關外國衍生性商品避險交易，與債券買賣斷、附條件交易及經主管機關核准買賣之債券及其他相關業務。
投資銀行部	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財務顧問諮詢等相關業務。
產品部	規劃本公司整體產品發展策略、負責各項金融產品和科技產品之開發與推進及其他相關業務。
科技部	負責電腦軟硬體之規劃設計及維護事宜、本公司各項電腦作業資料備份與管理及其他相關業務。
體驗部	規劃本公司整體產品體驗發展策略、負責各項產品之用戶研究、用戶體驗設計、開發與推進及其他相關業務。
品牌部	負責本公司品牌及公關形象經營、行銷管理、金融教育、空間優化與客戶體驗等相關業務。
客戶夥伴部	接受證券委託買賣有價證券之業務、接受期貨交易人期貨交易之委託買賣，及資產管理等相關業務。
營運部	負責總公司及分公司各項金融產品之帳務結算及所有後台相關業務包括作業流程及系統之整合規劃、作業規定制定、作業流程標準化及期貨風險控管、結算交割及其他相關業務。
財務部	編製本公司預算及執行控制、資金運用、調度、會計帳務及稅務處理、收支作業及其他相關業務。
人力資源部	支持公司核心業務目標的實現。通過招募、教育訓練、薪酬獎金辦法與績效評比，實踐和持續深化本公司的文化和價值觀。

【註】110年4月29日經董事會決議通過變更組織。

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^(102-45,103-2,103-3,201-1)

公司的獲利與經營績效是公司永續發展的重要指標，也是股東與員工等利害關係人關注的重大主題，穩定的獲利能力為股東提供合理的投資報酬，良好的經營績效可為員工提供更多福利與照顧。本公司在各項主要經營業務採行均衡發展策略，管理方針避免過度依賴經紀業務，以因應市場經紀手續費率大幅降低的趨勢。加強承銷業務與自營業務，發展財富管理業務，以期公司能持續穩定獲利，經營績效得到利害關係人的認同。管理方針的評估以財務報表衡量策略執行成果，並檢討修正各項業務策略。

(一) 主要業務營收比重^(FS6)

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	2020 年度		2019 年度	
	金額	%	金額	%
經紀業務	652,673	89.35	469,883	91.84
自營業務	37,567	5.14	6,836	1.34
承銷業務	944	0.13	2,399	0.47
期貨業務	39,256	5.38	32,504	6.35
其他部門	0	0	0	0
合計	730,440	100.00	511,622	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	2020 年度	2019 年度
項目		
收益	730,440	511,622
費用	(657,802)	(517,235)
其他利益及損失	53,801	49,651
稅前淨利	126,439	44,038
本期淨利	105,648	26,087
每股盈餘(元)	0.34	0.09

(三)股利及相關資訊

本公司年度如有獲利，應提撥 1% 為員工酬勞；由董事會決議以股票或現金分派發放；本公司得以上開獲利數額，由董事會決議提撥不高於 1% 為董事酬勞。員工酬勞及董事酬勞分派應提股東會報告。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。

本公司年度決算如有盈餘，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，併同累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東紅利。

本公司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。

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		2020 年度	2019 年度	
每股盈餘	加權平均股數（仟股）	306,756	306,756	
	每股盈餘	0.34	0.09	
每股股利	現金股利	0.00	0.00	
	無償配股	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	
董事酬勞		1,290,199	449,372	
員工紅利		1,290,199	449,372	

經營誠信 (102-16,102-17,103-2,103-3,,205-2,205-3)

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。本公司員工若有違反誠信或有貪腐等不法行為時，將對客戶權益與本公司營運造成損害，因此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」作為管理方針，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。本公司不定期對員工進行宣導，重視員工的道德與誠信，讓員工有所警惕不作出不當之行為。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。本公司2020年未發生違反誠信經營作業程序之事件。

風險管理

大慶證券為健全發展風險管理機制，訂有風險管理準則，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：

1. 董事會：董事會應認知公司營運所面臨之風險，確保風險管理之有效性，為風險管理之最高決策單位，並負風險管理最終責任。
2. 風險管理委員會：擬定風險管理政策，並建立質化與量化之管理標準，同時應適時的向董事會反應風險管理執行之情形，提出必要之改善建議。
3. 風險管理室：風險管理室隸屬於董事會，並協助擬定風險管理政策、風險限額及分派方式，確保董事會所核可風險管理政策之執行，適時且完整地提出風險管理相關報告，檢視業務單位風險限額使用狀況，評估本公司風險曝露與集中程度，定期執行壓力測試與回溯測試，檢核業務單位使用之金融商品評價模型等。
4. 業務單位：各業務單位負有第一線風險管理之責任，負責分析及監控所屬單位相關之風險，制定各業務單位之風險管理相關辦法，確保各業務之執行皆符合風險管理規範及各項法規遵循。
5. 稽核室：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。
6. 法務室法務/法遵單位：法務室負責本公司之法律風險管理及各項法規遵循。
7. 財務部：財務部負責資金調度與維持本公司資金流動性。
8. 資訊部：資訊部負責管理並維護自行開發或外購之相關系統，遵循資訊相關規定。

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，因此本公司應建立健全之市場風險管理系統，並訂定管理指標，設定指標限額，以有效評估市場風險之暴露程度。

- 二、信用風險：係指客戶或交易對手(包括證券發行人、契約交易相對人)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財務狀況造成損失的風險，因此本公司應注意客戶或交易對手的信用狀況，訂定信用管理指標，以降低違約與集中度風險。
- 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」)。本公司應依據不同業務及金融商品，訂定集中度控管指標，降低市場流動性風險；建立資金流動性缺口分析，設定指標限額，據以擬定因應策略，以防資金流動性不佳之情事發生。
- 四、作業風險(包含法律風險)：作業風險可能起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成損失，法律風險亦包括在內。為降低因作業風險而產生之鉅額損失，並影響營運及管理目標之達成，本公司應依循作業風險管理機制，透過作業風險損失通報風險管理活動來達到風險辨視、評估、監測、控管以降低作業風險。

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。

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^(102-12,102-17,103-2,103-3,205-2,205-3,419-1,FS2)

防制洗錢及打擊資恐：洗錢及資助恐怖主義是重大犯罪行為，會危害社會秩序、國家安全乃至世界和平，故屬利害關係人關注的重大主題。本公司為善盡金融業防制洗錢及打擊資恐義務與責任，特訂定「洗錢及資恐風險評估暨相關防制政策」、「洗錢及資恐風險評估暨相關防制計畫」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「防制洗錢及打擊資恐作業程序」，作為防制洗錢及打擊資恐管理方針，本公司並建構完整防制洗錢及打擊資恐體制，設立專責主管及人員，並於各營業單位設立督導主管，與稽核部門共同建立內部控制三道防線。本公司委請普華商務法律事務所協助下完成 106 年度全機構風險評估作業，並參考國家風險評估報告了解證券期貨業所面臨威脅及弱點，針對威脅及弱點，本公司採取相關風險抵減措施來降低所面臨的洗錢及資恐風險。2018 年本公司建立客戶線上風險評估系統，並針對高風險客戶做盡職審查(EDD)。於交易監控方面，透過資訊系統協助偵測疑似洗錢及資恐交易態樣，如交易監控中發現可疑交易經確認後，立即向法務部調查局申報並做相關處置措施。此外本公司每年進行洗錢防制教育訓練講習，除公司外派受訓及自辦外，2020 年邀請普華商務法律事務所對公司同仁及董事會上課，希望透過防制洗錢教育訓練提升員工對洗錢及資恐犯罪行為的判斷力及塑造防制洗錢內部文化。管理方針經評估已有效達成管理目標，並隨時檢討改進。

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教育宣導及控管；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。(206-1)

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。(FS10,FS11,FS12)

法令遵循^(102-12,102-17)

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及審計委員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^(419-1,FS9)

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2020年度查核情形如下：

依據董事會通過之2020年度內部稽核作業查核計畫，至2020年底前已依規定分別完成證券、期貨各245次日查核、52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12家分公司(長榮分公司於2020.8.31終止營業)內部稽核作業一次，共計24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。

2020年度查核結果本公司無任何重大缺失發生。

2020年本公司違規情形：金融監督管理委員會對本公司處分(1)依洗錢防制法處新臺幣50萬元罰鍰。(2)就內部控制制度相關缺失，依證券交易法處新臺幣48萬元罰鍰。並對前列二項缺失予以糾正。上述情事本公司已陸續改善中，對整體內部控制制度目標之達成未有影響。

2020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⁽¹⁰²⁻¹³⁾

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。本公司沈育德副總經理擔任「台灣證券交易所」業務電子化委員會委員，積極參與證券市場管理業務，促進期貨市場制度更加健全完善。

第四章 客戶關懷

數位服務、服務品質與顧客滿意度^(203-2,FS5,FS7,FS8,FS14,FS15,FS16)

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，電子下單比重持續增加。為提升服務品質，本公司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，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。數位金融時代來臨，同業在金融創新服務的競爭加劇，將對本公司產生間接經濟衝擊，本公司為順應趨勢潮流，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，這項金融創新服務更榮獲第十八屆「金峰獎」大型企業組十大傑出商品獎，本公司近年致力發展數位金融科技(Fintech)的成果獲得肯定。本公司已開辦不限用途款項借貸、零股定期定額業務、集保 STP 線上服務、集保 e 存摺等，提供客戶多樣化的服務，滿足客戶需求並提高服務的品質。

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，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。

為提升本公司數位金融服務品質與效率，進行客戶滿意度問券調查。就服務態度與服務效率及建議事項做追蹤調查，以作為本公司數位金融功能提升及業務推展之參考依循。

維護客戶權益 (103-2,103-3,416-1,416-2,417-1,FS3)

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，2020 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，2020 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。

個人資料保護^(103-2,103-3,418-1)

個人資料保護攸關客戶安全，若管理不當，除造成客戶權益受損外，更會對公司商譽造成嚴重傷害，故屬利害關係人關注之重大主題。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管理方針。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。本公司每年定期進行個人資料檔案的盤點，維護個人資料的安全性，並就個人資料檔案的安全性進行個人資料保護的風險評估。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，本公司 2020 年並未發生侵犯顧客隱私、遺失客戶資料之投訴情形或個資外洩事件，管理方針執行成效良好。

公平待客原則⁽¹⁰²⁻¹²⁾

大慶證券為遵循「金融消費者保護法」與「公平待客原則」，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」、「大慶證券金融消費爭議處理程序」，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。本公司亦定期舉行金融消費者保護教育訓練，內容包括相關金融消費者保護法、金融消費爭議處理程序、公平待客原則等，教育員工將其落實於日常工作中，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⁽¹⁰²⁻¹²⁾

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。本公司亦不定期對員工進行『金融友善服務』教育訓練。

服務據點及管道^(FS13)

本公司為提供客戶便利的服務，於全國各地區設立 12 個據點，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。

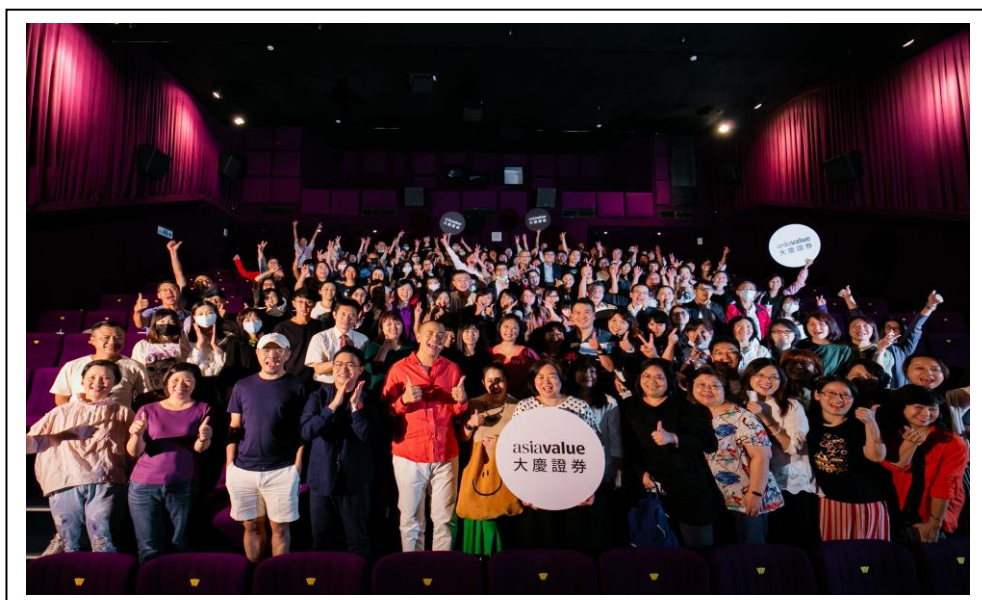
第五章 員工照顧^(103-2,103-3,401-2)

員工是企業最重要的資產，企業的發展有賴員工的努力，因此勞雇關係是重大主題。大慶證券為促進和諧的勞資關係，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，實現自我，企業則得以持續成長，永續發展。本公司有關勞雇關係、勞資關係的管理方針，主要針對有關薪酬福利、員工教育訓練、員工健康、員工溝通、兩性平權等議題，成立法定組織、訂定各項合理合規之作業辦法與福利制度，達成照顧員工的管理目標。

薪酬福利^(103-2,103-3,401-2)

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、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. 定期舉辦「老黃下午茶」提供點心為壽星慶生並贈送生日禮券、員工交流與心得分享。
7. 成立讀書會，提升員工素養。。
8. 訂定托兒津貼補助辦法，提升員工托兒福利，減輕員工托育子女負擔。



本公司員工電影欣賞活動情形

2020 新進離職員工統計 (401-1)								
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	5	25	0	30	8	11	0	19
離職員工	3	16	3	22	4	10	3	17
合計	8	41	3	52	12	21	3	36

員工教育訓練 (103-2,103-3,404-1,FS4)

員工的素質與專業會影響客戶服務品質，因此教育與訓練是重大主題，本公司訂有『教育訓練管理辦法』作為管理方針，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，訓練方式包括外派與內訓等，協助員工獲得有系統、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，以提高員工專業能力及經營績效。管理方針的執行成效可以由員工的訓練相關之工作專業表現是否提升獲得評鑑結果，作為調整管理方針的依據。以下為各項教育訓練執行成果：

大慶證券員工進修與訓練

2020 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	249	2965	6005	\$0
管理訓練	高階主管管理課程 中階主管管理課程	29	34	292.5	\$50,670
外派訓練	業務員職前與在職訓練 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	346	504	3522	\$472,557
總	計	624	3503	9819.5	\$523,227

2020 年員工在職訓練依性別統計

項目	2020	
	女	男

訓練總時數	7747	2072.5
員工總數	246	89
平均每人受訓時數	31.49	23.29

2020 年員工在職訓練依職務類別統計

項目	2020	
	非管理職	管理職
訓練總時數	8872	947.5
員工總數	293	42
平均每人受訓時數	30.28	22.56

註：管理職係指經理級以上人員





員工教育訓練活動情形

員工健康促進(103-2,401-2,403-4)

員工是公司重要資產，健康的員工才能為公司作出更多貢獻，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⁽¹⁰²⁻⁴³⁾

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^(102-11,102-41,103-2,103-3,401-1,401-2,401-3,402-1,406-1,409-1,411-1,412-1)

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，2020年未發生勞資糾紛。2020年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，並設置工作場所性騷擾申訴處理委員會負責處理申訴案件，以維護員工基本權益，惟2020年度發生一起工作場所性騷擾申訴案件，已經委員會處理後結案。

女性職員照顧⁽⁴⁰¹⁻³⁾

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。

2020 年員工育嬰假復職及留任比例

項目	女	男	合計
育嬰假後於 2020 年應復職的員工總數(A)	1		1
育嬰假後於 2020 年實際復職的員工總數(B)	1		1
復職率	100.00		100.00
育嬰假後於 2019 年實際復職的員工總數(C)	1		1
n於 2019 年復職後 12 個月仍在職的員工總數(D)	1		1
留任率	100.00		100.00

註:復職率=(B/A)*100 ; 留任=(D/C)*100

員工僱用與多元化^(102-8,103-2,103-3,405-1)

企業發展有賴員工的貢獻才能，優良的員工素質是攸關公司競爭力的重要因素，故員工僱用為利害關係人關注的重大主題，本公司招募員工的管理方針為招募正職員工，避免僱用臨時員工，員工僱用多元化，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，目前本公司無招募臨時員工。管理方針評估顯示本公司招募員工成果確實符合公司發展所需，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		2019	2020
員 工 人 數	經理人	44	42
	一般員工	288	293
	合 計	332	335
性 別	男	93	89
	女	239	246
平 均 年 齡		44.09	48.46
平 均 服 務 年 資		17.52	19.81
學 歷 分 佈 比 例	博士	0.00%	0.00%
	碩士	4.82%	9.25%
	大專	73.49%	69.85%
	高中	20.78%	20.00%
	高中以下	0.90%	0.90%
	合 計	100.00%	100.00%

年度	2019	2020	差異
----	------	------	----

年度員工平均福利費用	\$823,127	\$1,146,000	\$322,873
非主管年度員工平均福利費用	\$694,597	\$796,000	\$101,403

年度	2019	2020	差異
非主管職人員數	292	287	-5
非主管員工 年度平均薪資	\$645,685	\$788,000	\$142,315
非主管職加權人數	287	275	-12
中位數	\$558,017	\$670,355	\$112,338

2020 基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率⁽²⁰²⁻¹⁾

性別	基層標準薪資	當地最低薪資	比率
男	26,800	23,800	1.13
女	26,800	23,800	1.13

2020 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	8	11	19	2	6	15	23

非管理職	8	133	86	227	8	36	22	66
合計	8	141	97	246	10	42	37	89

註:管理職係指經理級以上人員

職業安全衛生

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。

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	1	1
男	0	0	0	0
合計	0	0	1	1

勞工安全課程	2020
訓練總時數	33
參與人員總人次	3

2020 職業災害相關統計(403-2)

2020 年職安訓練課程統計

第六章 環境保護 (103-2,103-3,201-2,203-2,305-5)

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，溫室氣體排放影響地球環境改變，產生的氣候變遷風險，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。減少溫室氣體排放是本公司鑑別管理氣候衝擊之核心議題，本公司各項服務與作業流程中的節能思考與改善作法，亦可提供客戶更優質的服務，公司的經營績效也可提升，因此氣候變遷議題對於本公司而言既是風險也是機會。

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 (103-2,103-3)

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」，「線上開戶」取代傳統紙本簽署開戶文件，公司內部簽呈、原員工請假單由紙本改為「電子簽呈」、「電子假單」，推動「集保 e 存摺」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 (103-2,103-3,302-1,302-4,302-5)

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。本公司已陸續導入節能產品的使用，照明部份，本公司將傳統 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；全公司映像管螢幕報價行情電視牆已改成投影式報價行情電視牆。公司各項設備盡可能採購節能產品，規劃汰舊換新原有耗電設備。公司使用冷氣空調系統，本公司逐年編列預算，陸續將系統汰換成一級能源效率的設備。本公司於節能省電的努力已具成果，2020 年與 2014 年比較，省電度數達 43%，累計歷年節省電費換算二氧化碳排放量約減少 463,000 公斤。

本公司近年能源消耗情形統計如下：

年度	全年電費	與前一年比較	減少用電度數	減少 CO2 排放量
2014	\$10,187,000			
2015	\$9,845,000	-\$342,000	64,000	35,000KG
2016	\$8,290,000	-\$1,555,000	293,000	161,000KG
2017	\$7,541,000	-\$749,000	154,000	85,000KG
2018	\$6,677,000	-\$864,000	171,000	94,000KG
2019	\$6,110,000	-\$567,000	112,000	62,000KG
2020	\$5,872,000	-\$238,000	47,000	26,000KG

採購實務 (102-9,204-1,308-1)

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，也是友善環境的行動。

排放 (305-5,305-6)

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 12 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⁽³⁰³⁻³⁾

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，無回收使用。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。

廢棄物管理⁽³⁰⁶⁻²⁾

本公司於辦公場所設置資源回收桶，回收可再利用之廢棄物如廢紙、鐵罐、塑膠瓶罐等，落實垃圾減量的政策。

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，善盡企業社會責任，為公司永續發展奠定基石，主要的工作重點如下：

慈善關懷⁽⁴¹³⁻¹⁾

大慶證券全國共有 12 個據點，我們鼓勵各地據點員工積極與當地社區交流互動，參與社區活動，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。

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，為保護山川盡一份心力。





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 90,053 張(2015/01/01 至 2020/12/31 止)，成果豐碩。



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。



本公司同仁參加捐血活動情形

金融教育推廣 (FS14,FS16)

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。2020 年度共舉辦 3 場投資講座。

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⁽¹⁰²⁻⁵⁵⁾

GRI-準則(GRI Standards)對照表

一般標準揭露

一般揭露	揭露項目	頁碼/說明
組織概況		
102-1	組織名稱	2
102-2	活動、品牌、產品與服務	2, 14
102-3	總部位置	2
102-4	營運活動地點	2
102-5	所有權與法律形式	2
102-6	提供服務的市場	2, 11
102-7	組織規模	2, 11
102-8	員工與其他工作者的資訊	33
102-9	供應鏈	38
102-10	組織與其供應鏈的重大改變	10
102-11	預警原則或方針	31
102-12	外部倡議	20, 22, 26
102-13	公協會的會員資格	23
策略		
102-14	決策者的聲明	5
102-15	關鍵衝擊、風險及機會	5
倫理與誠信		
102-16	價值、原則、標準及行為規範	18
102-17	倫理相關之建議與關切事項的機制	18, 20, 22
治理		
102-18	治理結構	12
利害關係人溝通		
102-40	利害關係人團體	7
102-41	團體協約	31
102-42	鑑別與選擇利害關係人	7
102-43	與利害關係人溝通的方針	7, 20, 32
102-44	提出之關鍵主題與關注事項	7, 8
報導實務		
102-45	合併財務報表中所含的實體	15
102-46	界定報告書內容與主題邊界	10
102-47	重大主題表列	8, 10
102-48	資訊重編	10
102-49	報導改變	10

102-50	報導期間	2
102-51	上一次報告書的日期	3
102-52	報導週期	2
102-53	可回答報告書相關問題的聯絡人	2
102-54	依循 GRI 準則報導的宣言	2
102-55	GRI 內容索引	44
102-56	外部保證/確信	3
管理方針揭露		
管理方針	揭露項目	頁碼/說明
103-1	解釋重大主題與其邊界	10
103-2	管理方針及其要素	經濟績效 15, 37
103-3	管理方針的評估	市場地位 24
		反貪腐 18, 20
		社會經濟法規遵循 32
		顧客健康與安全 24 25
		行銷與標示 24 25
		顧客隱私 24
		勞雇關係 27
		勞資關係 27
		訓練與教育 29
		員工多元化與平等機會 33
		不歧視 32
		能源 38

特定標準揭露

重大主題	揭露項目	頁碼/說明
201 經濟績效		
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值	15
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其他	38
202 市場地位		
202-1	不同性別的基層人員標準薪資與當地最低薪資的比率	35
203 間接經濟衝擊		
203-2	顯著的間接經濟衝擊	24 38
204 採購實務		

204-1	來自當地供應商的採購支出比例	38
205 反貪腐		
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練	18
205-3	已確認的貪腐事件和採取的行動	18
206 反競爭行為		
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為	22
302 能源		
302-1	組織內部的能源耗量	38
302-4	減少能源消耗	38
302-5	降低產品和服務的能源需求	38
303 水		
303-3	回收水及再利用的水	40
305 排放		
305-5	溫室氣體排放減量	5, 38
305-6	破壞臭氧層物質的排放	39
306 廢汙水和廢棄物		
306-2	按類別及處置方法劃分的廢棄物	40
307 有關環境保護的法規遵循		
307-1	違法環保法規	無相關情事
308 供應商環境評估		
308-1	採用環境標準篩選新供應商	39
401 勞雇關係		
401-1	新進員工和離職員工	29
401-2	提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利	33
401-3	育嬰假	33
402 勞資關係		
402-1	關於營運變化的最短預告期	32
403 職業安全衛生		
403-1	由勞資共同組成正式的安全衛生委員會中的工作者代表	
403-2	傷害類別，傷害、職業病、損工日數、缺勤等比率，以及因公死亡件數	37
403-4	工會正式議中納入健康與安全的相關議題	32
404 訓練與教育		
404-1	每名員工每年接受的平均時數	29
405 員工多元化與平等機會		
405-1	治理單位與員工的多元化	34
406 不歧視		
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	33

407 結社自由與團體協商		
407-1	可能面臨結社自由及團體協商的風險	
408 童工		
408-1	營運據點和供應商使用童工之重大風險	不適用
409 強迫或強制勞動		
409-1	具強迫或強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商	33
410 保全實務		
410-1	保全人員接受人權政策或程序訓練	不適用
411 原住民權利		
411-1	涉及侵害原住民的事件	33
412 人權評估		
412-1	接受人權檢視或人權衝擊評估的營運活動	33
413 當地社區		
413-1	經當地社區溝通、衝擊評估和發展	40
416 顧客健康與安全		
416-1	評估產品和服務類別對健康和安全的衝擊	24
416-2	違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件	無違規事件
417 行銷與標示		
417-1	產品和服務資訊與標示的要求	24
417-2	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規事件	無違規事件
417-3	未遵循行銷傳播相關法規的事件	無違規事件
418 客戶隱私		
418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	25
419 社會經濟法規遵循		
419-1	違反社會與經濟領域之法律和規定	20

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	20
	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	24
	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	29
	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	24

	FS6	各項業務所佔的百分比(按特定地區/規模/行業區分)	16
	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)	24
	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)	24,35
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	22
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	21.
	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	21
	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	21
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	26
	FS14 /DMA	改善弱勢族群享有金融服務的倡議行為	24,43
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	24
	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	24,43

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