



宏遠證券股份有限公司

企業社會責任報告書

2019

目錄

| | |
|----------------|-----------|
| 關於本報告書 | 03 |
| 壹、董事長的話 | 04 |
| 貳、營運概觀 | 06 |
| 基本資料 | |
| 設立沿革 | |
| 服務項目 | |
| 營運據點 | |
| 參與協會 | |
| 營運績效 | |
| 市場環境 | |
| 風險機會 | |
| 利害人關係 | |
| 參、永續治理 | 20 |
| 治理架構 | |
| 誠信經營 | |
| 風險控管 | |
| 法令遵循 | |
| 洗錢資恐 | |
| 內控內稽 | |
| 肆、員工關懷 | 36 |
| 人權政策及員工概況與權益 | |
| 薪酬福利與關懷照顧 | |
| 員工訓練與發展 | |
| 職場安全與員工健康 | |
| 伍、客戶服務 | 46 |
| 創新的數位商品與服務 | |
| 積極的社群經營 | |
| 普及的金融教育講座 | |
| 公平待客及金融消費者保護 | |

資訊與數位安全
客戶申訴服務

陸、環境保護 53

節能管理
環境安全管理
環境永續

柒、社會參與 59

金融推廣
公益體育活動贊助
推動社會文化藝術活動
環保活動

捌、附錄 65

GRI Standard 指標對照表

關於本報告書

世界企業永續發展協會（WBCSD）曾匯集六十個企業界及非企業界意見團體（opinion formers）對「企業社會責任（Corporate Social Responsibility, CSR）」的見解，提出看法：“企業社會責任是企業承諾持續遵守道德規範，為經濟發展做出貢獻，並且改善員工及其家庭、當地整體社區、社會的生活品質”，而宏遠證券股份有限公司（以下簡稱宏遠證券）正是努力在追求公司最大利益外，同時也注重員工、消費者、供應商、社區與環境等相關利害關係人的權益，例如：改善員工的工作環境與福利、重視人權、注重產品與服務品質，保障消費者權益、避免內線交易，保護小股東與債權人、贊助社區公益活動、避免汙染環境等。期望藉此報告書公開透明資訊，讓社會大眾瞭解宏遠證券秉持「取之社會、用之社會」精神，致力執行企業社會責任。

報告範疇

本報告書揭露範疇涵蓋 2019 年度宏遠證券及其子公司（包括宏遠投顧與宏遠創投）於治理、員工、環境與社會等面向之各項作為與績效表現。其內容之財務數字係以新台幣為計算單位並經會計師查核簽證，其他相關統計數字則由宏遠證券自行調查統計。

撰寫原則

本報告書依循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」、「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」及全球報告倡議組織（Global Reporting Initiative, GRI）所列之指導方針及架構撰寫，內容涵蓋營運概觀、永續治理、員工關懷、客戶服務、環境保護、社會參與等項目，並編製 GRI 項目對照表。

報告發行

本公司每年皆定期發行企業社會責任報告書，並放置於宏遠證券網站「公司治理/公司簡介/企業社會責任報告書」項下，供社會大眾下載瀏覽。

聯絡資訊

宏遠證券股份有限公司

地址 台北市大安區信義路四段 236 號 3-5 樓及 7 樓

電話 (02) 2700-8899

網址 www.honsec.com.tw

壹、董事長的話

2019年全球主要國家維持寬鬆之貨幣政策環境，形成對全球股市的有力支撐，台灣受惠於中美貿易戰下的部分轉單效應、台商返台設廠與資金回台投資，以及外資看好台灣經濟表現持續加碼台股的趨勢之下，使得股市相對有較突出的表現。根據台灣證券交易所之統計，2019年底台灣發行量加權股價指數來到11,997點，全年上漲2,270點，漲幅達23%，寫下29年來最佳紀錄，整體上市股票總市值達新台幣36.4兆元，較2018年增加7兆元，上市股票日成交均值1,181億元，上市櫃合計日成交均值1,538億元，較2018年則分別減少8.6%及6.6%。

受惠於全球主要股市屢創新高並帶動台股大幅上漲，本公司2019年營業收入計新台幣851,358仟元，稅後淨利新台幣140,833仟元，每股稅後淨利0.4元。股東權益合計數為39億元，每股淨值11.25元，證券商資本適足比率為481%，公司經營體質健全。

本公司一直努力善盡金融業企業公民責任，除了各項業務經營均確實遵循相關法令規範外，更致力於關注金融科技日新月異的快速發展與金融企業轉型，另在環境保護與保障員工福利方面，我們亦不遺餘力善盡社會企業責任。

法令遵循與防制洗錢及打擊資恐方面

本公司設置法令遵循室，由法令遵循主管專責統籌辦理本公司法令遵循事項，督導暨強化各單位法令遵循制度功能。我們同時亦設置防制洗錢及打擊資恐專責主管，督導各業務單位防制洗錢主動回報機制與客戶風險資料審查作業，並積極配合主管機關政策，防堵非法資金流動，落實洗錢防制機制。

關注金融科技發展與提升客戶數位體驗方面

2019年國內更加重視金融科技發展與應用，金融業利用人工智慧與大數據分析，提供客戶更多元化理財與投資管道。本公司數位金融處持續投入金融科技，發展數位平台經營，除了自行開發證券期貨下單平台《宏利旺》、《宏利旺 App》；持續優化原有證券期貨下單平台《Phone 神榜 App》、《宏不讓》等，近一年來全新推出《線上開戶 App》、《輿情大師 App》、以及 LINE@、Facebook 粉絲專頁等全方位的金融服務，不斷提升客戶數位體驗，積極擴大業務規模。因此在「2019年卓越證券評比」中，本公司榮獲非金控類「最佳數位金融服務獎」。

環境保護與保障員工福利方面

本公司持續推動建立辦公室行政流程 e 化、交易帳單電子化、電子下單等全面無紙化環境，積極透過自動化資訊系統的升級與各項工作流程的梳理與改造，不僅節省紙張，更提昇同仁的工作效益。在員工福利方面，我們定期舉辦員工健

檢活動及健行淨山活動，鼓勵員工於工作之餘多多參加正當休閒運動，促進身心健康，同時亦持續推廣藝文活動，與研揚文教基金會合作，於總公司設置藝術走廊，每個月輪展一位藝術家的作品，讓同仁於工作之餘，能藉由觀賞創作來安定思緒，提升藝術涵養。

宏遠證券作為金融企業公民的一員，除竭力發展業務並期締造經營績效外，仍秉持長期穩健之經營策略，以「客戶導向、共利共榮；利潤導向、積極務實；穩健導向、嚴控風險；重視員工、共享經營成果；重視誠信、堅持專業良心」之企業經營理念，落實風險及內控管理之各項機制，積極提高公司治理透明度，強化公司經營體質及提升各項業務之競爭力，為客戶提供滿意之金融服務，並善盡社會企業責任，在客戶、員工、企業與社會之間，創造四方兼顧的均衡發展，達成互利共榮的永續經營目標。

董事長 柳漢宗

貳、營運概觀

基本資料

公司名稱：宏遠證券股份有限公司

股票代號：6015

主要業務：證券經紀、證券自營、證券承銷、期貨經紀、期貨自營、期貨顧問等
業務

成立日期：1961/12/08

上櫃日期：1996/07/25

資本額：新台幣 35.8 億元

員工人數：433 人(截至 2019/12/31 止)

營運據點：分佈於全省北中南三區，北區 5 個，中區 1 個，南區 3 個，共 9 家分
公司。

公司總部：台北市大安區信義路四段 236 號 3-5 樓及 7 樓



設立沿革

1961 年

- 公司成立，原名大信證券，經營經紀業務。

1990 年

- 由專業經紀商改制為包括承銷、自營等業務之綜合證券商。

1996 年

- 7 月 25 日公司股票於櫃檯買賣中心上櫃掛牌交易（OTC：6015）。

2000 年

- 總公司遷入台北市信義路四段 236 號

2001 年

- 更名為吉祥證券。

2005 年

- 資本結構及股權結構全面調整，以私募方式辦理現金增資，除經營團隊入股之外，並引進三商集團成為最大股東。

2006 年

- 公司更名為宏遠證券。
- 股務代理部成立，服務眾多發行公司與廣大股東。
- 擴增法人業務、債券業務及衍生性商品發行與交易業務。

2008 年

- 取得兼營期貨自營業務許可。

2009 年

- 子公司宏遠證券投資顧問建立基金總代理平台，開辦財富管理業務。
- 獲准承作「受託買賣外國有價證券」業務，提供客戶海外投資管道。

2010 年

- 完成合併豐銀證券股份有限公司。
- 榮獲證交所頒發「2009 推動外國企業上市績優承銷商」獎勵。

2012 年

- 本公司自行開發交易系統「宏利旺」正式上線。

2013 年

- 獲准兼營期貨經紀與結算業務，拓展期貨相關產品服務。
- 2 月子公司宏遠證券投資顧問股份有限公司獲准開辦全權委託業務。

2014 年

- 承銷業務榮獲證交所頒發「103 年度流通證券貢獻獎」。
- 4 月轉投資設立子公司宏遠證創業投資股份有限公司，藉由直接投資串聯完整證券服務。

2015 年

- 榮獲證交所頒發「IPO 最佳夥伴獎」。
- 8 月獲准承作期貨顧問業務。
- 8 月新竹分公司搬遷至新化，並更名為新化分公司。
- 12 月獲准發行認購（售）權證業務。

2016 年

- 榮獲櫃買中心頒發「證券經紀商卓越貢獻獎」。
- 6 月取得櫃買中心「外幣計價國際債券流動量提供者」資格。

2017 年

- 1 月獲得證券交易所頒發證券商集中市場交易「成長獎」第一名，且連續兩個月入榜。
- 8 月子公司宏遠證券投資顧問成立研究團隊，強化投資研究服務。
- 11 月取得央行「外幣計價國際債券承銷商」資格。

2018 年

- 1 月獲准設立「交易室電話集中接單中心」，提升客戶服務。
- 3 月受託買賣外國有價證券業務獲准新增美股交易市場，提供客戶更完整的服務。
- 6 月獲准辦理「不限用途款項借貸」業務，提供客戶融資需求。
- 10 月成立金融科技部，專注於發展數位平台智慧經營。
- 12 月獲准設立宏遠創業投資管理顧問股份有限公司。

2019 年

- 1 月社群官方帳號開站，加深服務廣大的客戶群，設立社群平台(FB/youtube/IG)，長期提供投資理財知識和產業研究文章、影片，以及推廣公司重大業務訊息。
- 4 月證交所逐筆交易新制之擬真平台領先同業上線，客戶可優先參與擬真平台下單交易，體驗 109 年 3 月即將上線的逐筆交易新制。
- 5 月榮獲證交所、證券商公會及投信投顧公會舉辦之「108 年度證券商 ETP 交易及造市競賽」進步獎第 1 名。
- 11 月榮獲《卓越雜誌》舉行「2019 年卓越證券評比」非金控類「最佳數位金融服務」大獎，強化金融科技（FinTech）與實體分公司的互補性，以期透過數位化多元面向轉型，擴大經紀業務規模。

服務項目

| 服務項目 | 主要用途或功能 |
|------------------|--|
| 總公司營業部 暨其他分公司 | <ul style="list-style-type: none"> • 集中交易市場及營業處所受託買賣有價證券 • 有價證券買賣融資融券代理業務 • 有價證券集中保管及劃撥相關業務 • 有價證券交割及結算業務 • 股票承銷公開抽籤收件服務 • 經營期貨經紀業務 • 受益憑證、其他有價證券及金融商品之受託銷售 • 受託買賣興櫃股票 |
| 自營部 | <ul style="list-style-type: none"> • 在集中交易市場及營業處所自行買賣有價證券 • 期貨市場買賣期貨相關商品 • 善盡自營商調節市場供需、配合承銷商扮演市場創造者的角色 |
| 期貨自營部 | <ul style="list-style-type: none"> • 期貨自營業務 |
| 新金融商品部 | <ul style="list-style-type: none"> • 認購(售)權證發行及推廣 • 股權性衍生性商品之研發及操作 • 研發、發行、銷售、引介交易各項新金融商品 |
| 債券部 | <ul style="list-style-type: none"> • 債券及債權證券之募集規劃、標購及銷售 • 債券初、次級市場之交易及其相關作業 • 利率衍生性商品業務之開發及推廣 • 新台幣資金調度 • 固定收益商品理財諮詢 |
| 資本市場處 | <ul style="list-style-type: none"> • 發行公司之上市上櫃輔導及上市上櫃公司募集資金之承銷業務 • 有價證券發行、募集之顧問服務 • 公營事業民營化規劃與執行之顧問服務 • 企業財務規劃與執行之顧問服務 • 有價證券私募服務 • 營運重整及組織再造之諮詢顧問服務 • 創業投資專案規劃、財務評估及投資後管理 • 辦理興櫃股票之自營交易 • 興櫃股票經紀業務之規劃與管理 |
| 股務代理部 | <ul style="list-style-type: none"> • 代理上市櫃及公開發行公司之相關股務事項 • 擔任股東會委託書之受託代理人等業務 |

營運據點

宏遠證券共有 9 個營業據點，分佈於全省北中南三區，北區 5 個，中區 1 個，南區 3 個點。我們致力於提升員工專業能力，為客戶提供多樣且專業化之服務。

分公司

| | |
|--------|---------------------------------------|
| 總公司營業部 | 台北市大安區信義路4段236號4樓 (02)2700-8899 |
| 館前分公司 | 台北市中正區博愛路76號5樓 (02)2312-1122 |
| 民生分公司 | 台北市松山區民生東路5段171-1號1樓 (02)2765-7933 |
| 中和分公司 | 新北市中和區民樂路23號1樓及地下1樓 (02)3234-6738 |
| 桃園分公司 | 桃園市中正路1125號3樓 (03)346-3456 |
| 台中分公司 | 台中市文心路一段521號7樓之6 (04)2255-6687 |
| 台南分公司 | 台南市中西區忠義路2段69號3樓及5樓之二 (06)223-6677 |
| 新化分公司 | 台南市新化區中山路243號之1 二樓及三樓 (06)580-1000 |
| 高雄分公司 | 高雄市苓雅區中正二路175號4樓 (07)229-9788 |

轉投資公司

| | |
|------------------|------------------------------------|
| 宏遠證券投資顧問股份有限公司 | 台北市大安區信義路4段236號4樓 (02)2700-8878 |
| 宏遠證創業投資股份有限公司 | 台北市大安區信義路4段236號7樓 (02)2701-8679 |
| 宏遠創業投資管理顧問股份有限公司 | 台北市大安區信義路4段236號7樓 (02)2701-8679 |

參與協會（如商業協會）

本公司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，進行彼此之交流與對話。

1. 中華民國證券商業同業公會
2. 中華民國期貨業商業同業公會
3. 中華民國公開發行公司股務協會
4. 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會
5. 中華民國內部稽核協會
6. 臺灣理財顧問協會

營運績效

營運損益

本公司 2019 年度合併收益新台幣 851,358 仟元，合併稅前淨利 138,903 仟元，稅後淨利 140,833 仟元，每股淨利為 0.4 元。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 2018 年度 | 2019 年度 |
|---------|----|-----------|---------|
| 收益 | | 297,721 | 851,358 |
| 支出及費用 | | 816,284 | 814,824 |
| 營業損益 | | (518,563) | 36,534 |
| 其他利益及損失 | | 77,070 | 102,369 |
| 稅前淨利 | | (441,493) | 138,903 |
| 稅後淨利 | | (440,991) | 140,833 |
| 每股盈餘 | | (1.20)元 | 0.40 元 |

業務別營業收入比重

單位：新台幣仟元

| 營業項目 | 2018 年度 | | 2019 年度 | |
|------|-----------|---------|---------|--------|
| | 金額 | 比重(%) | 金額 | 比重(%) |
| 經紀業務 | 461,659 | 155.06 | 431,656 | 50.70 |
| 承銷業務 | 103,589 | 34.79 | 114,783 | 13.48 |
| 自營業務 | (267,814) | (89.95) | 305,235 | 35.86 |
| 其他 | 287 | 0.10 | (316) | (0.04) |
| 合計 | 297,721 | 100.00 | 851,358 | 100.00 |

資產負債結構

財務結構方面，2019 年底資產總額 11,555,496 仟元，負債總額 7,655,828 仟元，股東權益總額 3,899,668 仟元，每股淨值為 11.25 元。

單位：新台幣仟元

| 項目 | 年度 | 2018 年度 | 2019 年度 |
|--------|----|------------|------------|
| 資產總額 | | 11,575,950 | 11,555,496 |
| 負債總額 | | 7,725,080 | 7,655,828 |
| 股東權益總額 | | 3,850,870 | 3,899,668 |
| 每股淨值 | | 10.69 元 | 11.25 元 |

信用評等

根據惠譽信用評等結果顯示，本公司 2019 年度國內長期信用評等為 BBB(twn)，短期信用評等為 F3(twn)，未來展望維持穩定。

| 項目 | 年度 | 2018 年度 | 2019 年度 |
|--------|----|-------------------|-------------------|
| 國內長期信評 | | BBB(twn) | BBB(twn) |
| 國內短期信評 | | F3(twn) | F3(twn) |
| 展望 | | 穩定 | 穩定 |
| 信用評等機構 | | 惠譽信評 FitchRatings | 惠譽信評 FitchRatings |

市場環境

主要商品（服務）之銷售（提供）地區

本公司為一專業綜合證券商，服務內容以有價證券之經紀、自營、承銷及發行公司股務代理業務為主，服務對象為一般投資人、法人機構投資人、發行公司及經核准之國外專業投資機構與個人等，主要服務地區仍以國內市場為主。

最近五年證券市場總成交值概況

單位：新台幣十億元

| 年度 | 2015 年度 | 2016 年度 | 2017 年度 | 2018 年度 | 2019 年度 |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 集中市場(TWSE) | | | | | |
| 股票 | 20,191.49 | 16,771.14 | 23,972.24 | 29,608.87 | 26,464.63 |
| ETF | 1,634.42 | 1,707.40 | 1,231.73 | 1,834.05 | 2,080.52 |
| 封閉式基金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 受益證券 | 12.01 | 7.11 | 4.26 | 4.22 | 10.02 |
| 認購(售)權證 | 644.96 | 425.54 | 584.46 | 712.55 | 497.09 |
| TDR | 22.22 | 4.43 | 6.18 | 2.68 | 2.40 |
| 小計 | 22,505.10 | 18,915.62 | 25,798.88 | 32,162.38 | 29,056.62 |
| 櫃買市場(TPEX) | | | | | |
| 股票 | 5,689.18 | 5,050.32 | 7,683.52 | 8,145.51 | 7,607.5 |
| 認購(售)權證 | 156.60 | 128.52 | 226.46 | 211.71 | 145.4 |
| 債券 | 52,239.00 | 49,696.43 | 45,815.28 | 48,217.50 | 44,677.1 |
| 小計 | 58,084.78 | 54,875.27 | 53,725.36 | 56,574.70 | 52,430.7 |
| 合計 | 80,589.88 | 73,790.89 | 79,524.24 | 88,737.08 | 81,487.32 |
| 加權股價指數 | 8,338.06 | 9,253.50 | 10,642.86 | 9,727.41 | 11,997.14 |

資料來源：金管會證期局 2019 年 12 月證券暨期貨市場重要指標、臺灣證券交易所 2019 年 12 月市場成交資訊

市場占有率

本公司2019年度經紀手續費收入之提供地區及市占率如下：

| 區域 | 經紀手續費收入金額(仟元) | 市占率(%) |
|------|---------------|--------|
| 北區 | 303,625 | 0.64 |
| 中、南區 | 122,647 | 0.21 |
| 合計 | 426,272 | 0.85 |

市場未來供需狀況與成長性

1. 供給面

證券業大者恆大的態勢底定，加上外資券商來勢洶洶，市占率攀升快速，國內券商壓力漸增，但隨著主管機關對證券金融法規及新金融商品之開放下，國內證券市場可承作業務逐漸增加，所能提供給投資人及客戶之服務也較全面性與多樣化，其中主管機關開放證券營業員可兼任財富管理信託業務，使證券商可承作之財富管理業務得以擴大；另外，因近年來政府積極推動證券市場自由化及國際化，亦令國內企業提高前往海外證券市場籌資的意願，使證券商經營空間得以延伸擴大。

2. 需求面

新金融商品不斷地開發增加，國內證券市場投資理財觀念亦隨著市場多元開放而大幅改變，全方位投資理財觀念取代過去現股買賣的交易型態，股票交易經紀服務不再只是證券公司主要獲利來源，非受託買賣業務比率逐漸增加成為未來發展重點，面對日新月異的交易環境和交易工具，證券商唯有積極提供更專業且深入的服務，方能滿足投資人對全方位理財服務之需求。加上隨著兩岸證券市場逐漸雙向開放，國內證券商將能開拓國際業務，進入較有優勢的大陸市場發展。

競爭利基

1. 同業整併風潮所導致的變動與紛亂，有利於本公司爭取人才及客戶。
2. 市場競爭激烈，小型券商生存困難、大型券商營運據點過剩，有利於本公司以購併方式壯大規模。
3. 堅定維持專業證券商的角色，加上彈性而務實的經營模式，沒有金控旗下券商交叉行銷的干擾，有助於吸引專注本業的優秀人才。
4. 經營團隊也是公司主要股東之一，均衡考量勞資雙方利益，有助於爭取優秀團隊加入。
5. 經紀交易系統不斷改善，各項作業資訊化程度逐年提高，使本公司經營效率日益提升。
6. 隨著承銷與股代業務的快速成長，可衍生眾多不同領域業務機會。
7. 不若其他中小型券商業務的侷限性，本公司各項業務均衡發展，不僅可滿足客戶在資本市場全方位的需求，亦能避免大型券商的制度僵固及官僚結構。

8. 主要股東三商集團資源豐富，可以對本公司各項業務的成長提供額外的動能。

發展遠景之有利及不利因素與因應對策

1. 有利因素

(1)經營模式：

- 專業團隊主導經營，決策均以專業為依歸。
- 指揮系統明確單純，營運兼具彈性與效率。
- 業務人員無跨業行銷之壓力，有助於專業人才之延攬及專業品質之提升。
- 無金控母公司交叉行銷壓力，可選擇代理對客戶效益較佳之金融商品，同時亦能因應顧客的需求規劃更具效益之財富管理業務。

(2)主要股東（三商行集團）：

- 企業形象正派，集團業務資源豐富。
- 主要股東及經營團隊合計持股約為 36.34%，經營結構穩固。
- 關係企業成員包括國內中大型壽險公司（三商美邦人壽）及證券投資信託公司（復華投信），彼此合作緊密但營運自主，業務資源豐富不遜於金控旗下券商，但不受金控其他業務之干擾、箝制及拖累。

(3)經營團隊：

- 長期耕耘資本市場，擁有穩固的客戶基礎。
- 具長期共事經驗，理念一致、合作默契極佳。
- 共同持股超過 11.83%，向心力強且穩定度高。

2. 不利因素

(1)歐美經濟數據跨越高峰期、中國與新興市場經濟大幅走緩，全球經濟可能再度陷入衰退，增加證券業務經營之不確定性。

(2)同業競爭白熱化，手續費殺價競爭。

(3)國內產業外移，國內資本市場需求逐漸飽和。

3. 因應措施

(1)本公司正積極開發新業務，並以強化投資研究及法人服務能力等策略，開拓利潤較高的法人業務。

(2)本公司將衡酌可資運用資源，慎選核心客戶群，並運用專業團隊深入且即時的服務內容創造差異化，除避免與大型金融集團陷入正面交鋒的資源戰外，並透過服務口碑的建立創造專屬的利基市場。

(3)本公司將以穩定的經營權、定位明確的經營模式及專業而經驗豐富的經營團隊等優勢，藉由提供全方位之專業理財規劃服務，積極開拓新客戶並強化對既有客戶之吸引力。

風險機會

網路與資訊安全問題

1. 風險說明：

在智慧行動裝置普及以及金融科技應用蓬勃發展之際，導致資訊安全要求的層級不斷提升，業者發展各項方便快捷電子交易工具的同時，DDoS、殭屍、木馬病毒、網路釣魚、社交工程等各式新型的網路駭客攻擊及入侵從不間斷，因此促使證券業需要更專精的資訊人員及更新的資訊設備來提升資訊安全防護能力。

2. 風險、機會與影響：

由於資安漏洞將會造成賠償、主管機關裁罰，進而導致商譽受損而使客戶流失，為強化網路資安環境，企業將提升軟硬體設備以及技術的開發，導致資安維護的成本上升。企業為強化資安環境，提升客戶信任，積極開發新技術及購買軟硬體設備，因此可藉由資安環境安全性的提升與金融科技核心技術的開發，來營造新世代營運模式下的營運契機。

3. 策略：

- (1) 適時檢討資安環境的架構。
- (2) 建立完善的資安環境、資安事件通報及偵測系統，並定期演練。
- (3) 資安風險事件投保，將風險轉嫁。
- (4) 積極發展金融科技核心技術，以智能投資工具滿足新世代投資客戶的需求。
- (5) 增聘資訊人員並加強資安及新興科技資訊技術培訓。
- (6) 持續加強各項資訊軟硬體設備更新。

人口老化問題

1. 風險說明：

依據內政部統計處統計資料，臺灣 2019 年底平均每百位工作年齡人口扶養老年人口數為 21.24 人，人口老化指數（每百位幼年人口/老年人口數）也創歷史新高，達到 119.82，預估 2026 年臺灣老年人口占比將超過 20%，進入超高齡社會，高齡化速度相較於歐、美、日等國都較為快，人口高齡化社會所造成的社會變遷不容忽視。

2. 風險、機會與影響：

隨著嬰兒潮世代退休，生育率下降，導致人口老化，而人口結構的改變造成之低成長、低利率、進而導致高通膨現象；年輕族群因經濟負擔沉重，導致投資意願降低，來自此族群之營業收益逐年呈現下滑趨勢。

同時由於人口結構逐漸老化，退休規劃需求愈加殷切，加上微利時代的來臨，讓眾多投資者積極尋求除存款以外，相對高獲利又安穩的投資管道。另外，隨著政府法規逐漸鬆綁，包括海外有價證券、質借、不限款項用途借貸、開

戶及交易流程的簡化，讓證券商在為客戶服務的財富資產管理領域能更有發展。

3.策略：

除了深化既有的老化客戶使用習慣的電話人工下單方式外，由於新一代的年輕人較喜愛電子下單管道，本公司亦積極於各電子下單平台的多樣性與功能性。另外就產品的廣度來看，除了可以有一般銀行的商品，例如：海內外基金、長天期結構債之外，更可提供更多國外投資市場的選擇，例如：海外美國股票、香港股票、ETF…等。就深度來看，可提供客戶更多元的資產配置，同時也兼顧市場波動變化，營造優質的財富管理環境，提供客戶更完善的服務。

氣候問題

1. 風險說明：

從 1997 年的「京都協議書」到 2015 年的「巴黎協議」，全球都在試圖解決氣候變遷問題，目標是將本世紀的升溫控制在 2°C 內，或至少是政府間氣候變遷小組 (IPCC) 新報告中 1.5°C 的目標，冀望能共同為全球暖化議題而努力。

2.風險、機會與影響：

- (1)企業受氣候變遷相關法規的規範。
- (2)企業營運成本因內部環境管理、政策罰款而增加。
- (3)氣候變遷所造成的風災、水災等天氣事件導致的財務損失。

由於節能減碳已成為全球議題，全球將更積極開發節能減碳技術，因此可關注綠能產業，例如：投資綠能產業、提高綠能產業承銷案件。

3.策略：

在辦公環境自動化與無紙化的趨勢之下，公司也必須追上此新興技術之潮流進行各項工作流程改造，以提高工作效率及改善決策分析模式與降低營運開支，例如導入 RPA(機器人流程自動化)及 AI(人工智慧)改善各項工作流程作業效率,並減少人為錯誤以及進行數位化轉型，不再使用紙張達成節能減碳，為改善地球氣候變遷作一些貢獻。

利害關係人

宏遠證券提供多元金融服務，企業營運活動對應的利害關係人類型與相關議題的範圍廣泛，為推動宏遠 CSR 核心理念，藉由公司網站、客服電話、年報、揭露企業社會責任報告書與社會大眾進行溝通，也運用多元的管道瞭解利害關係人所關切的議題。

本公司的利害關係人包括客戶、員工、股東/投資人、政府機關、供應商、社區等六類主要的利害關係人之相關議題及辨識，作為報告書議題揭露之依循方向。



本公司的利害關係人關注議題與其溝通管道及做法

| 利害關係人 | 重要關注議題 | 溝通方式與管道 | 關鍵議題 |
|-------|--|---|--------------------------------------|
| 客戶 | <ul style="list-style-type: none"> ●提供便利產品 ●良好服務 ●提高客戶滿意度 | <ul style="list-style-type: none"> ●提供多元溝通管道：客戶專線服務、信箱等。 ●不定期舉辦理財與投資講座。 ●開發網路及行動下單系統，不定期提供專案活動。 ●提供電子報。 | 產品訊息 服務品質 客戶隱私 申訴管道 |
| 員工 | <ul style="list-style-type: none"> ●尊重人權 ●公平待遇 ●職場安全及健康 ●促進員工健康 ●薪酬福利 ●人才培育與職涯發展 | <ul style="list-style-type: none"> ●由職工福利委員會不定期提供員工專屬優惠活動。 ●內部網站提供企業學習網路平台。 ●內部網站提供差勤資訊查詢。 ●安排員工定期健康檢查。 ●每月安排主管會議進行績效檢討。 | 員工福利 訓練發展 績效考核 職場環境 人權平等 |

| 利害關係人 | 重要關注議題 | 溝通方式與管道 | 關鍵議題 |
|--------|--|---|--------------------------------------|
| 股東/投資人 | <ul style="list-style-type: none"> ●營運績效與股東權益 ●公司治理 ●資訊揭露透明度 ●董事獨立性及專業度 ●隱私權保護 ●資訊安全交易 | <ul style="list-style-type: none"> ●每年召開股東會，於公開資訊觀測站及公司網站揭露重要訊息。 ●每月、季、年揭露財務報告。 ●設置股東專區提供雙向溝通管道。 ●每年接受信用評等、主動參加公司治理評鑑、發行年報及社會責任報告書。 | 營運績效 風險管理 公司治理 資訊揭露 股東權益 |
| 政府機關 | <ul style="list-style-type: none"> ●法令遵循、內部稽核、洗錢防治宣導 ●風險管理與危機處理 ●職業安全衛生 | <ul style="list-style-type: none"> ●不定期參與政策研討會、座談會。 ●適時提供建言及配合推廣金融知識。 ●以公文進行雙向溝通。 ●每年繳納稅捐。 | 公司治理 法令遵循 |
| 供應商 | <ul style="list-style-type: none"> ●公平採購 ●環保、安全與衛生管理 ●合約內容與法律規範 | <ul style="list-style-type: none"> ●優先採購環境及社會友善性的產品。 | 誠信採購 |
| 社區 | <ul style="list-style-type: none"> ●參與公益活動 ●愛心捐助 | <ul style="list-style-type: none"> ●執行節約用電、水及用紙。 ●做好垃圾分類及回收措施。 ●關懷並捐贈公益團體 | 節能減碳 環保宣傳 愛心捐助 公益活動 |

利害關係人關注議題之重大性分析矩陣圖

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



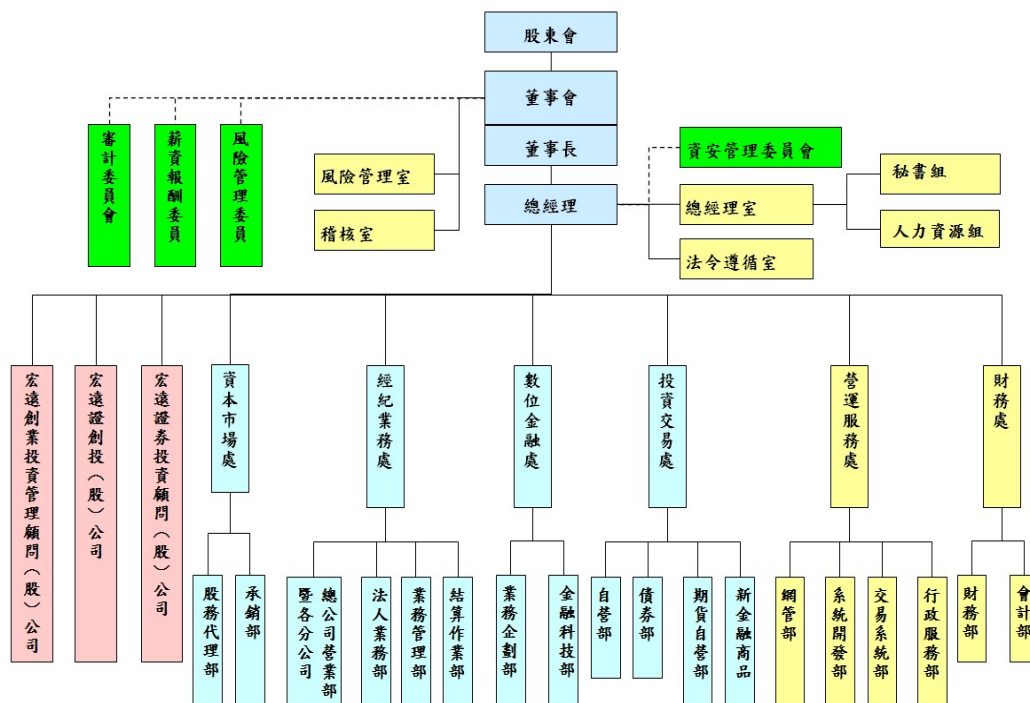
參、永續治理

治理架構

本公司董事會設有三席獨立董事，能以客觀公正的立場評估公司策略，運用其經驗及知識提出具附加價值之建議，並促進公司遵守良好的治理守則。除此之外，董事會並設置薪資報酬委員會、審計委員會及風險管理委員會。



組織架構



董事會運作

本公司於2017年5月31日面改選，截至2020年5月止，本公司董事會成員由7名具有豐富商務、法律、財務、會計等專長及豐富經驗的董事所組成，任期三年，任期自2017年5月31日至2020年5月30日止。

1. 董事主要學經歷如下：

| 職稱/姓名 | 學歷 | 經歷 | 目前兼任本公司及其 它公司之職務 |
|-------------------------------------|-------------------|--|---|
| 董事長 柳漢宗 | 美國杜克大學國際發展政策研究所碩士 | <ul style="list-style-type: none"> ■元大證券(股)公司總經理室副總經理 ■復華金融控股(股)公司總稽核 | <p>本公司：風管委員</p> <p>他公司：無</p> |
| 董事 承達投資顧問(股)公司 代表人:江韶真 | 輔仁大學法律系 | <ul style="list-style-type: none"> ■宜記(股)董事長兼總經理 | <p>本公司： 總經理室副總經理、資安委員</p> <p>他公司： <ul style="list-style-type: none"> ■承達投資顧問(股)公司董事長 ■威林投資顧問(股)公司董事 </p> |
| 董事 承達投資顧問(股)公司 代表人:林禎民 | 東吳大學經濟研究所碩士 | <ul style="list-style-type: none"> ■一銀證券資本市場處副總經理 ■大華證券承銷部 | <p>本公司： 總經理、風管委員、資安委員</p> <p>他公司： <ul style="list-style-type: none"> ■承達投資顧問(股)公司董事 ■宏遠證創業投資(股)公司董事 ■宏遠創業投資管理顧問(股)公司董事 </p> |
| 董事 坤建管理顧問(股)公司 代表人:李家弘 | 美國雪城大學企管碩士 | <ul style="list-style-type: none"> ■開發國際投資公司副總經理 ■中華開發工業銀行(股)公司投資部/海外部/專案部協理 | <p>本公司：無</p> <p>他公司： <ul style="list-style-type: none"> ■坤建管理顧問(股)公司董事長 ■華富投資(股)公司董事長(法人代表) ■全銓租賃(股)公司董事長(法人代表) </p> |

| 職稱/姓名 | 學歷 | 經歷 | 目前兼任本公司及其 它公司之職務 |
|---------------------|---------------------|--|---|
| | | | <ul style="list-style-type: none"> ■宏育管理顧問(股)公司董事長 ■坤建投資有限公司董事長 ■睿建投資有限公司董事長 ■生華生物科技(股)公司監察人 ■坤綸管理顧問(股)公司董事長 |
| <p>獨立董事 廖椿沅</p> | <p>明尼蘇達州立大學企管碩士</p> | <ul style="list-style-type: none"> ■大華證券投資顧問(股)公司總經理 ■永豐創業投資(股)公司董事長、總經理 ■永豐銀行副總經理 ■大華證券副總經理 | <p>本公司： 薪酬委員、審計委員、風管委員</p> <p>他公司：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■萬九科技(股)公司董事 ■聯寶電子(股)公司監察人 ■廣化科技(股)公司董事 ■琉園(股)公司獨立董事暨薪酬委員 ■天光材料科技(股)公司董事 |
| <p>獨立董事 徐俊明</p> | <p>美國雪城大學財務金融博士</p> | <ul style="list-style-type: none"> ■東海大學企管系副教授兼企業講座主任 | <p>本公司： 薪酬委員、審計委員、風管委員</p> <p>他公司：</p> <ul style="list-style-type: none"> ■中興大學財金系教授 ■興農(股)公司獨立董事暨審計委員、薪酬委員 ■伸興工業股份有限公司獨立董事暨薪酬委員 |

| 職稱/姓名 | 學歷 | 經歷 | 目前兼任本公司及其 它公司之職務 |
|-------------|-----------|--|--|
| 獨立董事 李俊德 | 淡江大學化學工程系 | <ul style="list-style-type: none"> ■宏遠證券投資研究處 副總經理 ■一銀證券承銷部資深 協理 ■群益證券承銷部襄理 | 本公司： 薪酬委員、審計委員、 風管委員 他公司： 無 |

2. 董事責任保險

為完善公司治理機制，並考量董事及經理人於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司之董事及經理人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，為全體董事續約購買責任保險。

3. 酬金政策

報酬（公司章程第 23 條）

本公司年度如有獲利，應提撥不低於年度獲利狀況百分之二為員工酬勞，除獨立董事外，應提撥不高於百分之三為董事酬勞，二者合計不超過百分之五。但公司尚有累計虧損時，應預先保留彌補數額。

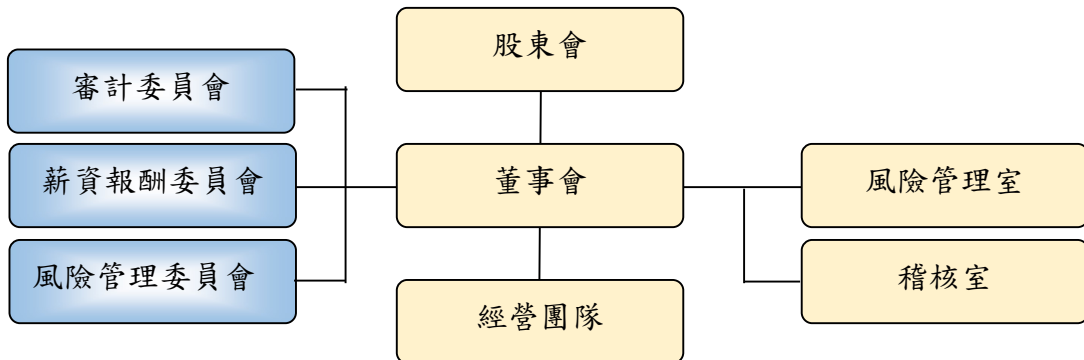
前項獲利狀況，係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益。

第一項員工酬勞得以現金或股票發放之，其發放對象得包含符合董事會所訂條件之從屬公司員工。前項董事酬勞僅得以現金為之。

功能性委員會

本公司為強化管理機能，於董事會下設有審計委員會、薪資報酬委員會、風險管理委員會三個功能性委員會，由獨立董事組成或參與，有效發揮獨立監督與制衡之機制，積極發揮董事會功能。

薪資報酬委員會：負責訂定並檢討公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策。
審計委員會：由全體獨立董事組成替代監察人職能，強化本公司公司治理構面之董事會結構與運作，充分發揮董事會專業、獨立之監督職能，以維護全體股東權益。
風險管理委員會：負責建立及落實風險管理制度，即時反應公司投資曝險狀況並提出因應之道，以確保公司營運策略目標達成並維持各種風險在公司所能承受之範圍內。



1. 審計委員會

(1) 主要職掌

- 公司財務報表允當表達之監督。
- 簽證會計師選（解）任及獨立性與績效之監督。
- 公司內部控制有效實施之監督。
- 公司遵循相關法令及規則之監督。
- 公司存在或潛在風險管控之監督。

(2) 審計委員會成員：獨立董事三位

任期：2017年5月31日起~2020年5月30日

| 職稱 | 姓名 |
|------|----------|
| 獨立董事 | 徐俊明(召集人) |
| 獨立董事 | 廖椿沄 |
| 獨立董事 | 李俊德 |

運作情形：

2019年共召開6次會議。

2. 薪資報酬委員會

(1) 主要職掌

- 定期檢討「薪資報酬委員會組織規程」並提出修正建議。

- 訂定並定期檢討本公司董事薪資報酬及經理人年度績效目標與薪資報酬政策。
- 依經理人之績效目標達成情形，定期檢討經理人個別之薪資報酬。

(2)薪資報酬委員會成員：獨立董事三位

任期：2017年6月22日起~2020年5月29日

| 職稱 | 姓名 |
|------|----------|
| 獨立董事 | 廖椿沅(召集人) |
| 獨立董事 | 徐俊明 |
| 獨立董事 | 李俊德 |

運作情形：

2019年共召開6次會議。

3. 風險管理委員會

(1)主要職掌

- 監督及審查本公司風險管理政策指導準則及風險管理執行情形。
- 審核本公司及子公司各項業務及產品之風險管理機制。
- 審核公司整體風險限額及各單位之風險限額。
- 審議及處理違反風險管理政策、原則、辦法或指標等情事。
- 每季或依實際需要向董事會報告風險管理執行結果。
- 訴訟案件處理及協助債務追償。
- 依其他相關規定應提報本委員會審核之事項

(2)風險管理委員會成員：

委員會隸屬董事會，設召集人及執行秘書各一人，委員三至七人，召集人及委員由董事長就獨立董事、處室主管或其他合適者提名，經董事會決議委任之。執行秘書由風險管理室主管擔任。

| 職稱 | 姓名 |
|------|----------|
| 獨立董事 | 李俊德(召集人) |
| 獨立董事 | 徐俊明 |
| 獨立董事 | 廖椿沅 |

運作情形：

2019年共召開6次會議。

誠信經營

本公司經董事會決議通過訂定「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」明示誠信經營之政策、作法，並要求董事與高階管理階層出具遵循誠信經營政策之聲明，顯示公司管理階層對誠信經營政策之承諾承諾。

本公司已建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並依「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二款各款行為之防範措施，請本公司具核決權限之主管每年定期簽署之誠信行為自我檢核表，以防範不誠信行為。

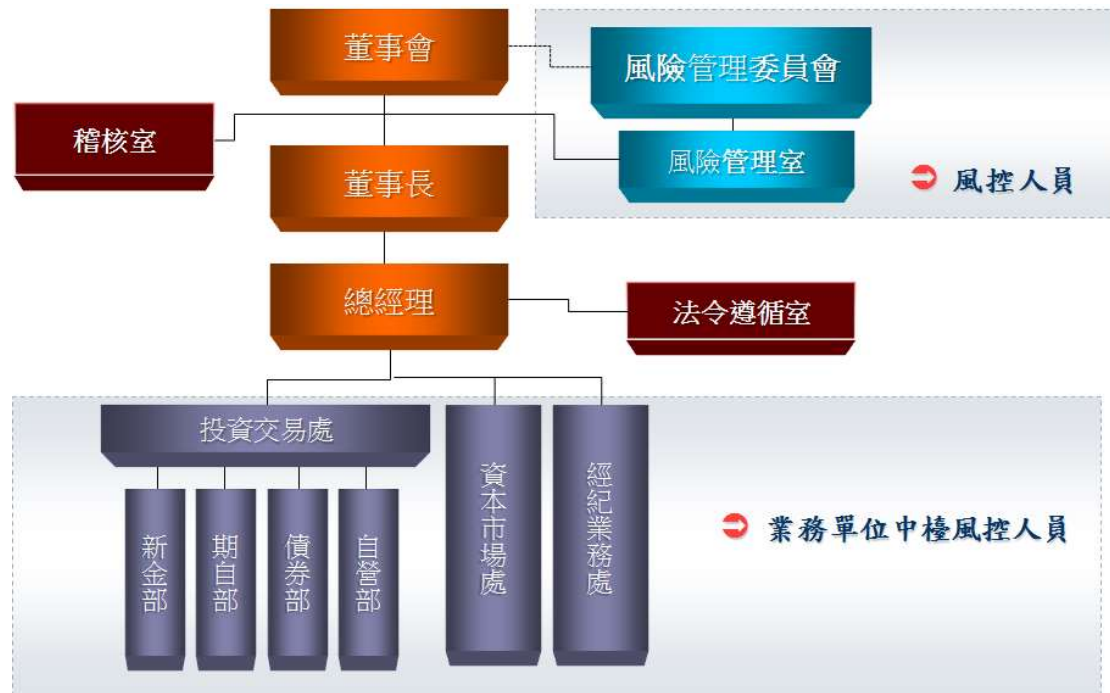
本公司為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為，具體規範本公司人員於執行業務時應注意之事項，並依本公司「誠信經營守則」，訂定「誠信經營作業程序及行為指南」，明訂違反誠信經營規定之懲戒與申訴制度並持續檢討修正之為。

風險控管

風險管理政策

本公司風險管理政策係依目前之資本規模，將營運活動中可能面臨之各種風險透過對潛在風險之辨識、衡量、監控及回應等一連串活動，以質化及嚴謹之計量模式將風險管理數量化，俾達到風險性資產配置合理化並在董事會所核定之風險胃納量下，創造股東報酬率極大化，以達成公司營業策略及目標。

風險政策管理組織架構



1. 董事會

- (1) 擬定風險管理政策、架構及公司整體風險管理的文化，將資源做有效的配置，確保風險管理之有效性，並承擔整體風險管理之最終責任。
- (2) 核定各項業務授權上限、風險限額。
- (3) 定期檢視風險管理策略、風險組織、風險流程及風險管理資訊，以確保掌握公司整體風險狀況。

2. 風險管理委員會

- (1) 監督及審查本公司風險管理政策指導準則及風險管理執行情形。
- (2) 審核本公司及子公司各項業務及產品之風險管理機制。
- (3) 審核公司整體風險限額及各單位之風險限額。
- (4) 審議及處理違反風險管理政策、原則、辦法或指標等情事。
- (5) 定期向董事會報告風險管理執行結果。
- (6) 依其他相關規定應提報本委員會審核之事項。

3. 高階管理階層

- (1) 高階管理階層應執行董事會所核准之風險管理策略、風險管理架構。
- (2) 監督檢視管理流程的適當性，並明確指派必要之專業人員。
- (3) 確保能有效地溝通與協調相關風險管理功能及跨部門間之各項風險。
- (4) 審核例外管理之事項，如有違反風險管理政策、原則、辦法或指標等情事應即向風險管理委員會報告，並採取必要之措施。
- (5) 執行風險管理委員會之決議事項。

4. 風險管理室

- (1)協助擬定風險管理政策，確保董事會所核可風險管理政策之執行。
- (2)負責風險之監控、衡量及評估等執行，獨立於業務單位及交易活動之外，行使職權。
- (3)協助擬定各部門之風險限額及分派方式並確實瞭解各業務單位之風險限額及使用狀況。
- (4)在業務單位進行各種交易前，對相關交易內涵先行瞭解，並對已完成交易之持有部位持續監控。
- (5)檢視公司投資組合的實際損益並評估公司之風險曝露及風險集中程度。
- (6)檢核業務單位使用之金融商品定價模型與評價系統，市價評估如有異常情形，應即向風險管理委員會報告，並採取必要之措施。
- (7)針對不同管理需求，適時提出日報、週報、月報或季報等風險管理相關報告予管理階層、風險管理委員會或董事會。
- (8)定期執行回溯測試、壓力測試與敏感性分析。
- (9)儲備及培育專業風控人員並持續進修，以提升公司風控能力及品質，風控人員執行工作所接觸之公司機密檔案資料，應嚴格保密。
- (10)得於主管會議將風險管理執行情形彙報與各業務單位及管理階層。
- (11)其他風險管理相關事項。

5. 稽核室

- (1)定期了解業務單位商品交易內部控制之允當性。
- (2)檢視公司風險管理制度之落實執行情形，據實揭露於稽核報告，對於檢查所發現之缺失或異常事項應於稽核報告陳核後加以追蹤定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。
- (3)按月稽核業務部門及其他部門是否確實遵循本指導準則辦理相關風險控管。

6. 法令遵循室

- (1)專責法規遵循之審查。
- (2)審閱公司整體財務與營運活動之相關法規，彙整法令變動之最新資訊及執行法令宣導事宜。
- (3)專責交易契約適法性之審查。
- (4)提供各業務部門法律問題之釋疑外，與風控執行單位共同評估與管理公司之法律風險。

7. 各業務單位

- (1)各業務單位主管總承其所屬單位之風險管理事宜，除在董事會授權額度內，核定其所屬單位交易員之授權上限及風險限額外，並督導其單位人員落實公司風險管理制度，採取各種風險因應對策，確保風險管理政策有效執行。
- (2)業務單位主管應督導每日將相關的風險管理資訊傳遞予風險管理室。

風險衡量範圍與特點

本公司面臨之風險類別主要為市場風險、流動性風險、信用風險、作業風險、法律風險及模型風險，各類風險管理衡量方式分述如下：

1. 市場風險

本公司於各項業務之風險控管辦法中均詳訂市場風險控管方式，包括可容許之交易範圍、市場風險衡量量化方法、整體及個別部位之風險限額、核定層級與超限處理方式，並由風險管理室每日監控。本公司每日估算市場風險值（Value at risk, VaR），經由回溯測試對模型與參數進行修正，以更精確預測市場價格變動所可能遭受最大損失。

2. 流動性風險

流動性風險包括持有部位市場流動性風險及資金流動性風險。在市場流動性風險方面，本公司針對各項業務不同之特性，並考慮持有部位之集中程度，及市場成交量狀況，訂定個別部位持有上限限額，並每日監控。在資金流動性方面，本公司由財務部門執行資金調度事宜，並訂有「資金流動性風險管理辦法」，在風控系統設有資金流動性指標對公司資金流動性風險作模擬分析，並以高標準之壓力測試虧損金額為依歸，衡量本公司資金流動性風險承受程度加強流動性風險管理。

3. 信用風險

本公司針對各種不同金融商品業務均訂有不同之信用風險管理方式，例如對於債券須具一定信用評等以上之標的始能持有。經紀業務方面，目前代辦之融資（券）業務，信用風險由證金公司承擔，所有擔保品的授信比率及對擔保品的評價政策皆依據證金公司的標準及要求辦理，另公司辦理不限用途款項借貸業務均依主管機關及公司內部訂定之不限用途款項借貸業務作業準則、風險控管辦法、客戶授信及授信額度評估等辦法訂定額度管理與監控機制，融通額度之審核，擔保品品質及其流動性成數之核定亦依本公司分層負責核決權限辦理。衍生性金融商品自營業務中買賣期貨及選擇權，均透過公開市場操作，故無信用風險；另針對轉換公司債資產交換（含選擇權）交易之風險管理權責依交易相對人之信用評等給予不同限額，除加強交易前之信用評估外並要求業務單位定期監督與評估交易對手信用狀況，以降低信用曝險。

4. 作業風險

本公司已依證期局所頒佈之「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」及臺灣證券交易所「證券商內部控制制度標準規範」之規定，訂定內部控制制度及內部稽核實施細則。各項業務交易已依主管機關相關規定、本公司各項業務風險管理辦法中有關作業風險控管之規範，及本公司內部控制制度之標準操作，期有效控制作業風險。

5. 法律風險

本公司編制法令遵循室，為本公司法遵督導單位，審閱公司整體財務與營運活動之相關法規，彙整法令變動之最新資訊及執行法令宣導事宜。本公司亦

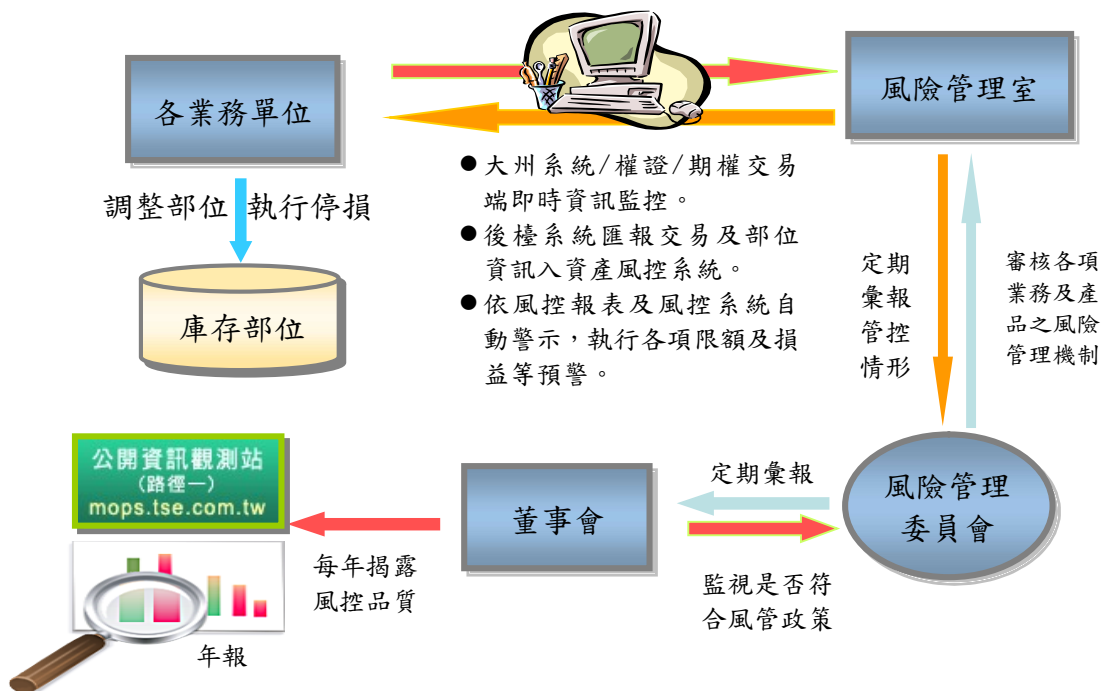
訂定「契約簽訂及管理辦法」，健全契約簽訂及管理程序，有效控制本公司整體經營之法律風險。

6. 模型風險

為維持模型運作與管理，加強金融商品之風險管理，本公司訂有『使用模型管理作業細則』，規範模型開發、驗證、保管及變更等作業程序以降低因使用不適當的模型、參數或假設所導致模型風險。

風險管理資訊之溝通及傳遞

考量風險管理資訊傳遞之有效性，透過風險管理系統之即時監控，將定期（日、月、年）、不定期之風險管理資訊即時呈報包含對上呈報、向下溝通及跨部門間之資訊流程，透過對上呈報之資訊流程，可確保董事會及高階管理階層瞭解公司內部的風險狀況及營運績效；透過跨部門及向下溝通之資訊流程，可以確認公司內的風險管理目標、策略、執程序，能落實於各所屬單位及各階層員工。



法令遵循

本公司為落實法令遵循，加強法令規章之教育與宣導，於 96 年 6 月 1 日董事會決議，通過施行「法令遵循制度」之內部規章。同時為使本公司法令遵循執行工作有所依循，特訂定「法令遵循作業辦法」並經董事長核決後，據以辦理法令遵循各項工作。

本公司設置法令遵循主管，負責掌理法令遵循相關事務，務求各項業務均能遵循主管機關相關法令規範。同時依「章則制定準則」第 11 條第 2 項及「法令遵循作業辦法」第 5 條第 5 款第 2 目規定，每半年以業務聯絡單通知各單位，檢討其內部章則之適法性或有無其他修正之必要，並列入每月「法令異動遵循報告」追蹤進度。

本公司法令遵循室除日常法令變動之檢索與傳遞宣導外，係依據「證券商法令遵循之評估內容與程序標準規範」、「證券商法令遵循風險管理及評估程序」實務參考範本及本公司「法令遵循制度」第六條、「法令遵循作業辦法」第二條之規定，自 108 年 7 月 1 日起每年定期舉辦一次法令遵循風險評估與法令遵循風險檢核作業，並於每半年定期向董事會報告法令遵循弱點事項及督導改善計畫執行情形。此外，法令遵循室每半年度亦定期舉辦自行評估測驗，以督促同仁對應遵循法令之認識與了解，且不定期舉辦教育訓練。各單位主管亦利用會議時間、佈告欄或電子郵件，將應遵循事項規定及其他重要事項傳送予所屬同仁知悉。

本公司法令遵循制度運作正常，並未有因提供服務違反重大法令規定，而被處巨額罰款或受罰款以外制裁及遭主管機關調降評等之情事。

| 作業週期 | 法令遵循作業項目 |
|------|---|
| 每日 | <ul style="list-style-type: none">檢索適用於本公司最新發佈之法令及與證券、期貨、金融法令變動等相關新聞。搜尋負面新聞報導之人物，彙整相關名單後，立即依負面報導設定發布並會辦業務單位，同時知會相關人員。主管機關及證券期貨週邊單位相關法令函文依來文擬辦系統傳遞予相關單位。 |
| 每週 | <ul style="list-style-type: none">彙整前週與公司相關法令新訊、法令動態、來文擬辦單之摘要連結於法令新訊公告，並以郵件通知全公司。 |
| 每季 | <ul style="list-style-type: none">依各業務別彙整法令摘要。彙整與經紀業務處相關之各項法令變動及最新資訊，並於經紀業務處經理人會議中宣導：<ol style="list-style-type: none">法令異動修正重點洗錢及資恐異動新訊法令動態 |

| 作業週期 | 法令遵循作業項目 |
|------|---|
| | 4.違規案例分享 |
| 每半年 | <ul style="list-style-type: none"> •與總經理室人力資源組共同討論規劃公司法令異動宣導說明會、重大訊息、洗錢防制、公司治理等議題相關之宣導說明會。 |
| 每年 | <ul style="list-style-type: none"> •依各業務別彙整法令摘要，俾利各單位參酌。 |

洗錢資恐

本公司法令遵循主管亦兼任防制洗錢及打擊資恐專責主管，除依據「證券期貨業及其他經金融監督管理委員會指定之金融機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點與稽核制度實施辦法」及「金融機構對經指定制裁對象之財物或財產上利益及所在地通報辦法」等規定，訂定「防制洗錢及打擊資恐注意事項」與「評估洗錢及打擊資恐政策」規範外，同時亦建立「宏遠證券股份有限公司暨子公司防制洗錢及打擊資恐計畫」、「宏遠證券股份有限公司防制洗錢及打擊資恐年度教育訓練計畫」。此外，更配合主管機關政策，不定期舉辦教育訓練宣導，以增進業務人員之專業，強化對於防制洗錢及打擊資恐之重視，以確保各項作業執行與相關風險之管控。

本公司依據風險基礎方法(Risk-Based Approach)，制定「防制洗錢及打擊資恐檢核暨監控作業辦法」，包含姓名名稱檢核及監控作業、帳戶及交易持續監控及客戶風險等級評估作業（含盡職審查表）等程序。另外，為有效執行洗錢防制，建置「洗錢/資恐資料庫」，作為客戶風險控管之查詢、比對及警示之用，以利業務單位在提供客戶商品或服務前落實 Know Your Customer(KYC)。

防制洗錢及打擊資恐專責單位每半年將其所掌理之防制洗錢及打擊資恐處理現況及執行成效，彙成「防制洗錢及打擊資恐專案報告書」，向審計委員會及董事會報告。每年亦對全公司洗錢風險進行評估，編制「全面性洗錢及資恐風險評估報告」提請董事會決議後函報主管機關備查。專責單位不定期針對實務運作與金融檢查之建議，與各相關單位進行討論及改革，以達到有效實踐洗錢防制與打擊資恐。

| 教育訓練-防制洗錢及打擊資恐相關課程 | | | | |
|----------------------------|-----------------------|------------|------|-------|
| 課程名稱 | 講師 | 舉辦日期 | 時數 | 參加人數 |
| 公司治理-洗錢防制教育訓練 | 桃園地方法院檢察署 檢察官吳宗憲 | 2019/09/11 | 3 小時 | 50 人 |
| 防制洗錢-客戶審查與風險評估機制 | 富邦證券法遵暨法務部 副總經理鄭樵卿 | 2019/10/15 | 3 小時 | 118 人 |
| 國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規暨風險趨勢與態樣 | 法務部調部辦事 檢察官蔡佩玲 | 2019/10/23 | 3 小時 | 101 人 |

內控內稽

內控制度

本公司依據相關主管機關「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，訂定本公司內部控制制度以及內部稽核實施細則、查核明細表及工作底稿，經本公司董事會通過，由本公司業務部門及管理部門依此內控制度執行業務，並由本公司稽核室依實施細則所訂查核頻率，對業務部門及管理部門實施查核，將結果製成稽核報告，每月並將查核缺失彙整報告通知本公司董事及獨立董事。

本公司依規定每年辦理一次內部控制制度自行評估作業，由本公司業務部門及管理部門自行評估該部門之內部控制制度落實程度，完成後由本公司稽核室實施複查，將自行評估結果及複查缺失予以彙總編制自行評估報告，依據自行評估報告出具內部控制制度聲明書，經本公司董事會通過後進行申報公告。

內稽制度

本公司稽核室係隸屬於董事會，設置總稽核一人綜理公司內部稽核業務，為專任內部稽核主管，目前稽核室編制稽核人員數名，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，作為檢討修正內部控制制度之依據。本公司內部稽核人員之任用，均符合「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，且持續進修並參加主管機關認定機構所舉辦之內部稽核講習，以提昇稽核品質及能力。

本公司稽核室於每年底擬訂次年度之稽核計劃，依法辦理本公司之各項作業查核。公司稽核人員辦理內部稽核工作，分定期及不定期二類，定期性稽核，由稽核人員依公司年度查核計畫執行；不定期性稽核，由稽核人員依指示或業務需要辦理。

肆、員工關懷

宏遠證券以建立「員工安全健康、快樂成長工作職場」為目標，透過四大構面的架構來培育員工，讓有志發展的同仁，得以發揮長才。

員工是宏遠證券最重要的資產，建立優秀的團隊，是公司的核心價值及競爭力，透過有系統、有方法的完善培育過程，讓同仁建立專業、學習成長，並打造安全且快樂的工作職場，平衡工作與家庭生活，讓同仁能無後顧之憂。

人權政策及員工概況與權益

人權政策

2018 年訂定人權政策，本公司及轄下子公司遵守勞動相關法規，並認同並支持聯合國《世界人權宣言》、《全球盟約》、《國際勞動組織公約》等各項國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，為落實以上宣示，並充分體現尊重與保護人權之責任。

多元化員工組成

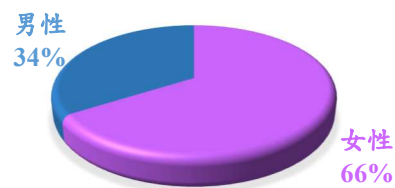
宏遠證券人才招募政策以人權平等為基礎，無性別、種族、年齡、政治傾向、婚姻與家庭狀況等差別待遇，進而使員工組成更多元化。

1. 全體人員（性別/學歷分布）

依性別分布

| 性別 | 合計 |
|----|-----|
| 女 | 286 |
| 男 | 147 |
| 總計 | 433 |

員工性別比例



依學歷分布

| 年度 | | 2018 年度 | 2019 年度 |
|------------|------|---------|---------|
| 學歷分布比率 (%) | 博士 | 0.00% | 0.00% |
| | 碩士 | 13.13% | 13.16% |
| | 大專 | 69.93% | 70.44% |
| | 高中 | 16.93% | 16.40% |
| | 高中以下 | 0.00% | 0.00% |

2.擔任主管職務/非擔任主管職務（性別/年齡分布）

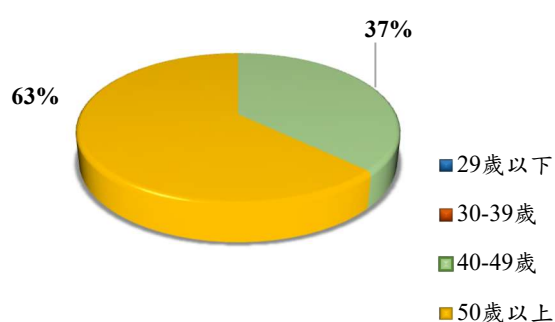
| 管理職 | 女性 | 男性 | 總計 |
|---------|-----|-----|-----|
| 擔任主管職務 | 27 | 26 | 53 |
| 非擔任主管職務 | 259 | 121 | 380 |
| 總計 | 286 | 147 | 433 |

2019 年度非擔任主管職務人數為 380 人，較 2018 年度 396 人增加 16 人。

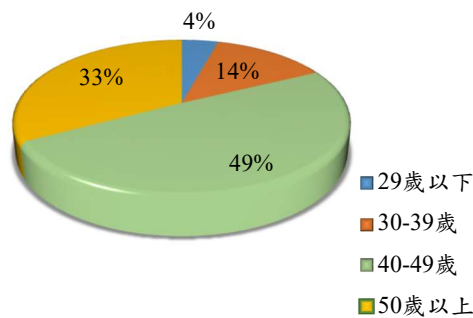
依性別分析如下：

| 女性 | | | | | |
|---------|--------|---------|---------|--------|-----|
| 管理職 | 29 歲以下 | 30-39 歲 | 40-49 歲 | 50 歲以上 | 合計 |
| 擔任主管職務 | 0 | 0 | 10 | 17 | 27 |
| 非擔任主管職務 | 11 | 35 | 128 | 85 | 259 |
| 總計 | 11 | 35 | 138 | 102 | 286 |

女性管理階層

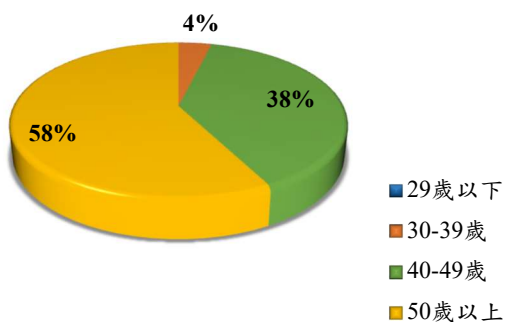


女性非管理階層

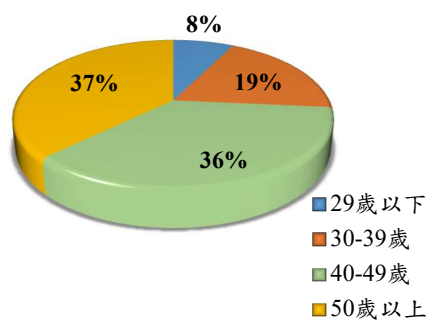


| 男性 | | | | | |
|---------|--------|---------|---------|--------|-----|
| 管理職 | 29 歲以下 | 30-39 歲 | 40-49 歲 | 50 歲以上 | 合計 |
| 擔任主管職務 | 0 | 1 | 10 | 15 | 26 |
| 非擔任主管職務 | 9 | 23 | 44 | 45 | 121 |
| 總計 | 9 | 24 | 54 | 60 | 147 |

男性管理階層



男性非管理階層



3. 新進員工（地區/性別/年齡分布）

| 地區 | 性別 | 年齡分布 | | | | 總計 |
|-----|----|-------|--------|--------|-------|----|
| | | 29歲以下 | 30-39歲 | 40-49歲 | 50歲以上 | |
| 北區 | 女性 | 4 | 3 | 2 | 0 | 9 |
| | 男性 | 6 | 5 | 1 | 2 | 14 |
| | 合計 | 10 | 8 | 3 | 2 | 23 |
| 中南區 | 女性 | 2 | 0 | 1 | 0 | 3 |
| | 男性 | 0 | 0 | 2 | 1 | 3 |
| | 合計 | 2 | 0 | 3 | 1 | 6 |
| 總計 | | 12 | 8 | 6 | 3 | 29 |

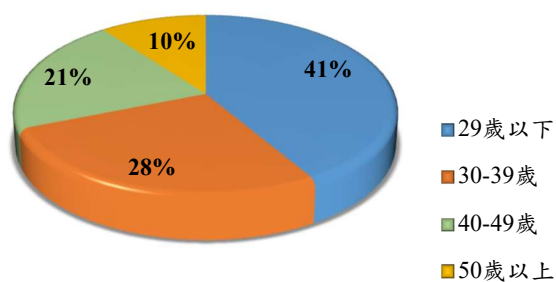
新進員工性別比例



新進員工地區比例



新進員工年齡分布



員工權益

宏遠證券遵守政府相關勞動法令，如勞動基準法、性別工作平等法及勞工退休金條例等，訂定本公司人權政策及工作規則，保障全體同仁的工作合法權益。另每季固定舉辦勞資會議，向勞資雙方委員報告公司人力結構及變動之勞動法規，並重新檢視公司制度是否符合勞動法規，建立一個勞資和諧、保障員工權益的工作環境。

離職狀況、育嬰留職停薪及出勤率

1. 離職率與離職員工（地區/性別/年齡分布）：

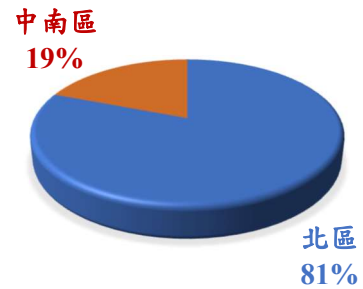
本公司 2019 年度離職率為 10.66%，以下為離職員工之屬性分析。

| 地區 | 性別 | 年齡分布 | | | | 總計 |
|-----|----|--------|---------|---------|--------|----|
| | | 29 歲以下 | 30-39 歲 | 40-49 歲 | 50 歲以上 | |
| 北區 | 女性 | 2 | 4 | 5 | 4 | 15 |
| | 男性 | 5 | 7 | 6 | 5 | 23 |
| | 合計 | 7 | 11 | 11 | 9 | 38 |
| 中南區 | 女性 | 0 | 0 | 4 | 2 | 6 |
| | 男性 | 0 | 2 | 0 | 1 | 3 |
| | 合計 | 0 | 2 | 4 | 3 | 9 |
| 總計 | | 7 | 13 | 15 | 12 | 47 |

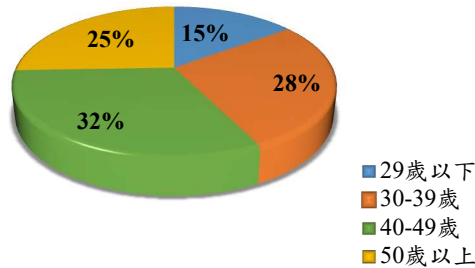
離職員工性別比例



離職員工地區比例



離職員工年齡分布



2. 育嬰留職停薪情形：

本公司育嬰留職停薪依照性別工作平等法規定辦理，並將規定與申請流程訂定於工作規則中，2019 年度申請人數總計 3 人，復職人數 2 人，2018 年度申請人數 3 人，復職人數 2 人。

3. 缺勤率：

公司通報工傷（職業災害）由各單位員工提出後，經由人力資源審查資料後經總經理核准後，報請主關機關勞動部勞工保險局認定職災。

| 年度 | 性別 | 公傷人數 | 公傷假天數 | 公傷率(%) | 病假人數 | 病假天數 | 生理假人數 | 生理假天數 | 事假人數 | 事假天數 | 缺勤率(%) | 損失天數比例(%) |
|------|----|------|-------|--------|------|------|-------|-------|------|------|--------|-----------|
| 2018 | 女 | 0 | 0 | 0 | 128 | 363 | 27 | 22 | 35 | 83 | 0.0189 | 0 |
| | 男 | 0 | 0 | 0 | 33 | 118 | 0 | 0 | 16 | 52 | 0.0069 | 0 |
| | 總計 | 0 | 0 | 0 | 161 | 481 | 27 | 22 | 51 | 135 | 0.0258 | 0 |
| 2019 | 女 | 0 | 0 | 0 | 129 | 298 | 25 | 31 | 35 | 116 | 0.0181 | 0 |
| | 男 | 0 | 0 | 0 | 38 | 72 | 0 | 0 | 30 | 60 | 0.0054 | 0 |
| | 總計 | 0 | 0 | 0 | 167 | 370 | 25 | 31 | 65 | 176 | 0.0235 | 0 |

多元溝通管道

建立暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，是宏遠證券堅持勞資和諧的信念與方法，員工可透過以下管道，提供建議或問題：

1. 勞資會議：每季舉行勞資會議，收集員工的意見與建議，並針對修改的人力資源規定與勞方代表溝通。
2. 員工申訴管道：員工可透過信件與 E-mail 向稽核室或人力資源組提出申訴，公司會儘快地處理。
3. 內部檢舉管道：若公司若違反規定也可向稽核室提出檢舉，由總稽核透過審計委員會與董事會加以處理。
4. 外部申訴管道：可透過勞動部或各地方勞工局提出申訴。

本公司未訂定集體協商，相關提前通知及諮詢或談判之提前通知期皆依相關勞動法令規定辦理。

薪酬福利與關懷照顧

薪酬制度

公司依照職位與職等訂定薪資結構，員工薪資皆高於勞動基準法之最低工資標準，每年度依據公司經營狀況、全年度消費者物價總指數（CPI）及與同業薪資水準比較後訂定年度調薪率，員工調薪率約計 1%~3%。

2018 年度非擔任主管職務之員工年度薪資平均數為 755 仟元，年度薪資中位數為 647 仟元。

2019 年度非擔任主管職務之員工年度薪資平均數為 776 仟元，年度薪資中位數為 652 仟元。

公司依據公司整體獲利與盈餘提撥獎金，並參考單位績效與個人績效發放團體盈餘獎金，公司營業員與交易員訂有獎金辦法，依照參考公司未來風險調整之績效給予獎金。

本公司 2019 年度與 2018 年度兩性基本薪資和報酬比例，依員工階層與類別之薪資與獎金比例如下表，營業員之薪資及獎金與其業績表現有直接相關，其餘階層員工薪資依本公司薪資管理辦法規定，而獎金部分則依個人績效有所差異。

| 項目 | 年度 | 平均比例（女:男） | | | |
|----|------|-----------|----------|----------|----------|
| | | 高中階主管 | 基層主管 | 一般員工 | 營業員 |
| 薪資 | 2018 | 1 : 0.92 | 1 : 0.96 | 1 : 0.82 | 1 : 0.93 |
| | 2019 | 1 : 0.93 | 1 : 0.88 | 1 : 0.96 | 1 : 0.97 |
| 獎金 | 2018 | 1 : 0.95 | 1 : 1.10 | 1 : 0.81 | 1 : 0.95 |
| | 2019 | 1 : 1.05 | 1 : 0.95 | 1 : 0.69 | 1 : 0.84 |

福利措施

- 公司除依政府勞動基準法等相關法提供員工基本保障外，亦有多項措施優於相關法令的福利措施來保障員工，可見公司對員工福利的重視。詳述如下：
 - (1)每年度提供員工 12 天給薪病假。
 - (2)免費提供員工誠實保險，免除同仁尋找人保或鋪保之繁瑣程序。
 - (3)每兩年提供員工優質外部健檢機構之健康檢查，並做員工檢康管理。
 - (4)與視障同胞合作，由公司提供舒適場地、器材，提供員工價格優惠的紓壓按摩，減輕同仁工作壓力。
- 現行員工福利措施詳述如下：
 - (1)同仁除依法加入勞工保險、全民健保外，另由公司付費為同仁投保壽險、醫療及防癌等團體保險，職工福利委員會付費為同仁投保意外團體保險，給予員工全方位保障，讓員工工作無後顧之憂，公司負擔之每年保險費用超過百萬元。
 - (2)公司於 2012 年 7 月份起開辦員工持股信託方案，參加同仁每月提存薪資部分金額至信託帳戶，公司亦相對提撥一定金額之獎勵金來購買公司股票，以長期穩定方式鼓勵員工養成儲蓄習慣，與公司一同成長，協助同仁規劃未來的退休生活。
 - (3)與何嘉仁國際文教機構簽訂幼兒托育服務合約，照顧同仁幼小孩子，讓同仁工作時無後顧之憂。
 - (4)公司結算盈餘時提撥適當比率為員工酬勞，辦理現金增資時，提撥一定比率由員工認購。
- 設置宏遠證券聯合職工福利委員會辦理相關員工福利措施。詳述如下：
 - (1)婚生喜慶各項禮金，如員工結婚 5,000 元禮金、子女結婚 2,000 元禮金及員工生育補助金 3,000 元。
 - (2)提供員工勞動節禮金 1,000 元，生日給予全聯福利中心禮券 1,000 元。
 - (3)提供員工年度團體旅遊補助每人 3,000 元。
 - (4)提供員工住院醫療補助金依住院日期給予 1,000 至 20,000 元。

- (5)提供員工在學獎學金，大學每學期 3,000 元、研究所每學期 4,000 元，鼓勵員工繼續進修學習。
- (6)鼓勵員工成立文康育樂社團，成立新社團給予 20,000 元補助。
- (7)提供員工急難救助，每個事件最多補助 30,000 元。
- (8)每逢端午、中秋、春節視公司盈餘情形，給予員工年節禮品或禮金。
- (9)本公司 2019 年度全體員工平均福利費用為 1,000 仟元。

員工訓練與發展

本公司依據「教育訓練管理辦法」辦理員工訓練，訓練計畫主要依據公司年度營運計畫及各單位同仁的職能考核編列而成，主要目的為培養公司目前與未來發展所需的人才，以提升員工生產力與公司經營績效。本公司重視員工績效考核及職涯發展，每年均接受績效考核評比，並以此為晉升及調薪之依據。

本公司於 2008 年 6 月建置公司內部數位化學習平台（e-learning），2010 年 3 月起推動內部講師制度，2011 年起規定員工年度最低受訓時數為 10 小時，並與績效考核聯結，本公司訓練辦理成效經人才發展品質管理系統（TTQS）2014 年度評核榮獲銅牌獎。

訓練課程依訓練主辦單位可分為內部訓練與外部訓練，內部訓練包括高階主管教育訓練、學者專家講座及其他各項專業訓練課程，外部訓練主要為依金融及勞安主管機關頒布之法令規定，派員參加證券職前與在職訓練、期貨職前與在職訓練及財富管理、內部稽核、融資融券、公司治理、防制洗錢、勞工安全衛生、急救人員等相關訓練。

| 年度 | 訓練人次 | 訓練總時數 | 平均訓練時數/人 | 年度訓練費用 | 訓練費用/人 |
|------|-------|--------|----------|-----------|--------|
| 2017 | 2,462 | 8,403 | 17.11 | 813,660 | 1,657 |
| 2018 | 2,683 | 10,459 | 21.93 | 1,405,360 | 2,946 |
| 2019 | 2,553 | 9,095 | 20.07 | 1,115,890 | 2,565 |

2019 年度數位化學習平台新增訓練課程 16 堂，全年計有 10,839 人次點閱學習，累計學習時數 8,933 小時。

證券業業務同仁執行業務必須接受相關在職訓練如證券、期貨職前及在職訓練、複委託規章實務介紹、防制洗錢與打擊資恐在職訓練、金融消費者保護法教育訓練及股務單位人員股務作業說明會等，故為保障員工工作權，公司必須辦理相關在職訓練。

2019 年度員工接受相關在職訓練的總時數為 6,420.5 小時，詳細統計表如下。

2019 年度執行業務在職訓練人次與時數統計表

| 課程類別 | 受訓員工人次 | 訓練時數 |
|------------------------------------|--------|------|
| 證券職前訓練班（含高階主管班及業務員班） | 23 | 270 |
| 證券在職訓練（含高階主管班、中階主管班及業務員班） | 94 | 1378 |
| 期貨職前訓練 | 6 | 56 |
| 期貨在職訓練 | 98 | 783 |
| 期貨顧問業務員在職訓練 | 2 | 12.5 |
| 證券業執業前內部稽核講習課程（含高級業務員班及業務員班） | 10 | 172 |
| 期貨業初任內部稽核人員講習 | 6 | 72 |
| 證券期貨事業法令遵循人員（含主管）在職訓練（含初階班及進階班） | 3 | 9 |
| 複委託規章實務介紹與職業道德規範 | 224 | 672 |
| 洗錢防制及打擊資恐人員資格取得訓練班（含 12 小時及 24 小時） | 8 | 108 |
| 防制洗錢與打擊資恐在職訓練（專責主管、專責人員及督導主管） | 68 | 540 |
| 防制洗錢與打擊資恐在職訓練（業務人員） | 318 | 954 |
| 金融消費者保護法教育訓練 | 8 | 25 |
| 會計主管持續進修班（含會計主管及代理人） | 5 | 24 |
| 股務單位人員股務作業說明會（含主管業務座談會） | 13 | 63 |

因洗錢防制與打擊資恐為證券業愈來愈重要的議題，2019 年起本公司之防制洗錢及打擊資恐（AML/CFT）年度教育訓練計畫須提報董事會核定，茲將本公司 2019 年度訓練成果說明如下：

年度教育訓練計畫實施方式：

2019 年度應訓人數總計 431 人，依照公司年度教育訓練計畫，各類屬性人員教育訓練時數與人數，詳如下表：

| 人員類別 | 訓練時數 | 應訓人數 |
|--------------------|------|------|
| 董事、總經理及經理人 | 3 | 11 |
| 防制洗錢及打擊資恐相關業務主管與人員 | 12 | 38 |
| 法令遵循及稽核人員 | 12 | 9 |
| 業務人員 | 3 | 322 |
| 一般及新進同仁 | 2 | 51 |

教育訓練成果：

1、108 年度公司應參加訓練人數總計 431 人，完成訓練時數規定人員數總計 374 人，訓練達成率為 86.77%，本年度訓練計畫經 108 年 8 月 8 日第 14 屆第 22 次董事會通過，實施時間僅約 5 個月達成率已達 86.77%，評估訓練成果應屬良好。

2、各人員類別之訓練成果評估詳如下表：

| 項目\人員類別 | 董事、總經理及經理人 | 防制洗錢及打擊資恐相關主管與人員 | 法令遵循及稽核人員 | 業務人員 | 一般及新進同仁 |
|---------|------------|------------------|-----------|--------|---------|
| 人員應訓時數 | 3 | 12 | 12 | 3 | 2 |
| 平均訓練時數 | 3.55 | 13.87 | 17.44 | 3.41 | 1.37 |
| 應訓人數 | 11 | 38 | 9 | 322 | 51 |
| 訓練達成人數 | 10 | 38 | 9 | 300 | 17 |
| 訓練達成率 | 90.91% | 100.00% | 100.00% | 93.17% | 33.33% |

3、第一至第四類別同仁達成率皆達 90% 以上，主要因公司 108 年度舉辦了 3 至 4 場集中的大型內部訓練，中南部分公司則積極安排同仁參加外部單位所舉辦之訓練課程，109 年度可依此方式繼續辦理訓練。

4、一般及新進同仁訓練達成率僅 33.33%，主要係因原此類別同仁規劃以線上課程執行，惟線上課程僅部分完成，導致訓練達成率低，今年度將儘速完成全部線上課程或請同仁參加公司舉辦之大型訓練以提升該部分同仁之訓練達成率，此部分將列為 109 年度訓練計畫執行重點。

職場安全與員工健康

為提供優質工作環境及增進員工人身安全之保障，本公司依勞工安全衛生相關法令辦理各項保護措施，茲就消防設備、安全管理、環境衛生及人身保護等各措施實際執行要點說明如下：

消防設備

本公司總（分）公司室內裝修依內政部發佈之建築物室內裝修管理辦法規定辦理設計及施工，消防與緊急逃生設備均定期汰舊換新，並依年度消防檢查規定擬有防災逃生計畫，總（分）公司皆已投保公共意外責任險。

安全管理

本公司大樓有駐點保全人員進行人員進出控管，大樓電梯及自動發電系統定期保養維護，於大樓及地下室死角設有監視器裝置，營業廳及辦公室並設有連線保全系統。

環境衛生

本公司大樓均定期清洗水塔，飲水機定期更換飲用機濾心，確保員工飲用水品質，大樓空調及環境定期派員保養維護，落實辦公大樓全面禁菸並實施資源分類與回收。

人身保護

1. 本公司依職業安全衛生相關法令規定，於總（分）公司皆設有勞工安全衛生業務主管共計 10 名，接受相關業務訓練及考試取得證照，並辦理職業安全衛生工作。另於總公司及各分公司遴選同仁共計 14 名，擔任緊急救護人員，接受急救相關訓練並取得證照，遇意外事故發生時可就近進行救護。

2019 年度職業安全衛生訓練訓練人次與時數統計表

| 課程類別 | 受訓員工人次 | 訓練時數 |
|------------------------------|--------|------|
| 職業安全衛生業務主管及 職業安全衛生管理員在職訓練 | 4 | 25 |
| 防火管理人講習（初訓及複訓） | 5 | 30 |
| 急救人員在職訓練 | 5 | 15 |

2. 建立救護通報機制及員工緊急連絡人名冊、訂有性騷擾防治措施及員工申訴管道辦法。
3. 依法投保勞健保、由公司提供員工團體保險，另補助在職員工每兩年至公司指定之醫療機構接受健康檢查，或可自行尋找合適健檢機構進行檢查。
4. 2018 年度配合職業安全衛生法聘用兼職醫護人員，配合安全衛生主管針對公司整體職業安全衛生環境與員工檢康管理訂定安全政策與年度計畫，讓員工能在安全舒適環境下，身心健康的工作。

伍、客戶服務

創新的數位商品與服務

- 1.開發宏遠證券電商 Portal App。
- 2.持續開發宏遠線上開戶系統，含網頁及 APP 版，加開期貨、複委託、不限用途款項借貸帳戶等功能。
- 3.優化 Web 2.0 電子下單系統建置。
- 4.優化智能社群 Line@ 官網建置，建置下單及策略選股功能。
- 5.各電子交易平台優化調整。
- 6.AI 智慧選股/智能分析師 APP 建置。
- 7.智能宏利旺社群 Facebook、Instagram、Youtube 官網建置。

積極的社群經營

Line@

上線時間：2018 年 10 月 1 日

服務內容：

- 1.財經新聞分享
- 2.官方網頁連結
- 3.帳戶服務
- 4.行銷案推廣
- 5.智能選股
- 6.重要節日祝福（宏遠總在最重要的日子祝福您）

Facebook

上線時間：2019 年 2 月 11 日

服務內容（以文案為主）：

- 1.財務知識教學（宏遠 1 分鐘小教室）
- 2.更新每週、每月投顧研報，近期盤勢分析（宏遠投資週報）
- 3.介紹下單平台/APP（宏遠 APP）
- 4.剖析股市最新行情（宏遠說股事）
- 5.近期熱門議題（宏遠夯主題）
- 6.介紹投資書籍（宏遠說書）
- 7.年度、季度行銷活動
- 8.重大訊息、休市公告
- 9.重要節日祝福（宏遠總在最重要的日子祝福您）

Youtube

上線時間：2019 年 2 月 11 日

服務內容（以影片為主）：

- 1.財務知識教學（宏遠 1 分鐘小教室）
- 2.更新每週、每月投顧研報，近期盤勢分析（宏遠投資週報）
- 3.介紹下單平台/APP（宏遠 APP）
- 4.剖析股市最新行情（宏遠說股事）
- 5.近期熱門議題（宏遠夯主題）
- 6.介紹投資書籍（宏遠說書）
- 7.重要節日祝福（宏遠總在最重要的日子祝福您）

Instagram

上線時間：2019 年 2 月 11 日

服務內容（以圖片為主）：

- 1.財務知識教學（宏遠 1 分鐘小教室）
- 2.更新每週、每月投顧研報，近期盤勢分析（宏遠投資週報）
- 3.介紹下單平台/APP（宏遠 APP）
- 4.剖析股市最新行情（宏遠說股事）
- 5.近期熱門議題（宏遠夯主題）
- 6.介紹投資書籍（宏遠說書）
- 7.重要節日祝福（宏遠總在最重要的日子祝福您）

宏遠 BLOG

上線時間：2019 年 2 月 11 日

服務內容（以文章為主）：

- 1.宏遠投顧研究專欄
- 2.合作專欄
- 3.書摘授權
- 4.其他

普及的金融教育講座

- 1.定期每季分公司初階及進階期貨講座
- 2.定期總公司初階及進階期貨講座
- 3.宏遠投顧公司至法人客戶做產業推薦
- 4.邀請上市櫃公司至總公司針對法人客戶辦座談會
- 5.不定期舉辦證券、期貨市場新制度新商品推廣講座
- 6.不定期舉辦年度、半年度投資展望講座
- 7.不定期舉辦海外股票投資教育講座
- 8.不定期舉辦公司數位平台推廣講座
- 9.不定期舉辦線上直播講座推廣市場新制度新商品
- 10.提供線上教學影片讓客戶可以線上學習

公平待客及金融消費者保護

本公司訂有「客戶申訴處理程序」，內容包括客戶申訴及爭議處理機制，規範業務人員執行業務時，尊重客戶應有權益，並妥善處理交易糾紛，落實保障消費者權益。同時訂定「公平待客原則政策」，以提升員工對消費者保護之認知及相關法規之遵循，建立以公平待客為核心之企業文化。

在網際網路下單業務方面，則訂有「網際網路下單服務品質準則」，針對交易之安全性、穩定度及客戶服務等項目訂定服務品質標準。另外，為促進公司健全經營，確保公司永續發展，依據金管會「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」，參酌證券、期貨各管理機構所訂定之證券商、期貨商公司治理守則等誠信經營行為規範，鼓勵檢舉不法案件，特訂定「檢舉案件處理準則」準則。

為落實金融從業人員遵循法令及公平合理對待金融消費者之意識及專業知識，每年安排從業人員參加3小時以上之「金融消費者保護法」教育訓練，其內容包括金融消費者保護之法令介紹、案例研討與消費者之應答模擬訓練類型等，由本公司自行辦理或安排同仁參加金融監督管理委員會周邊單位所舉辦之相關課程。

針對上開教育訓練，本公司108年度以「吹哨者保護法暨檢舉制度」、「金融消費者保護法之介紹與因應」及「金融服務業公平待客原則」等主題為教材，透過公司內部eLearning方式要求全體同仁必修此項課程，藉以讓同仁對保護「金融消費者權益」、「公平待客原則」、「檢舉制度」等內部遵循規章及行為守則更為瞭解，以提昇本公司經營綜效及建立公司同仁對消費者權益維護之重視。

本公司於 108 年 12 月 30 日提案「108 年度公平待客原則執行情形報告」，並經 109 年 1 月 20 日第 14 屆第 26 次董事會決議通過，顯示董事會對「公平待客原則」之持續推動及重視。

| 教育訓練-金融消費者保護相關課程 | | | | |
|--------------------|------------------|----------|-------|-------|
| 課程名稱 | 講師 | 舉辦日期 | 時數 | 參加人數 |
| 吹哨者保護法 暨檢舉制度 | 宏遠證券 法令遵循室 | 108/5/28 | 10 分鐘 | 392 人 |
| 金融消費者保護法 之介紹與因應 | 麟采法律事務所 蔡穎瑩律師 | 108/8/2 | 3 小時 | 381 人 |
| 金融服務業 公平待客原則 | 宏遠證券 法令遵循室 | 108/9/9 | 17 分鐘 | 382 人 |

資訊與數位安全

| | |
|---|-------------|
| 1 | WEB下單 |
| 2 | 宏不讓AP下單 |
| 3 | HTS AP下單 |
| 4 | 宏利旺AP及行動下單 |
| 5 | Phone神榜行動下單 |
| 6 | API下單 |
| 7 | 複委託下單 |

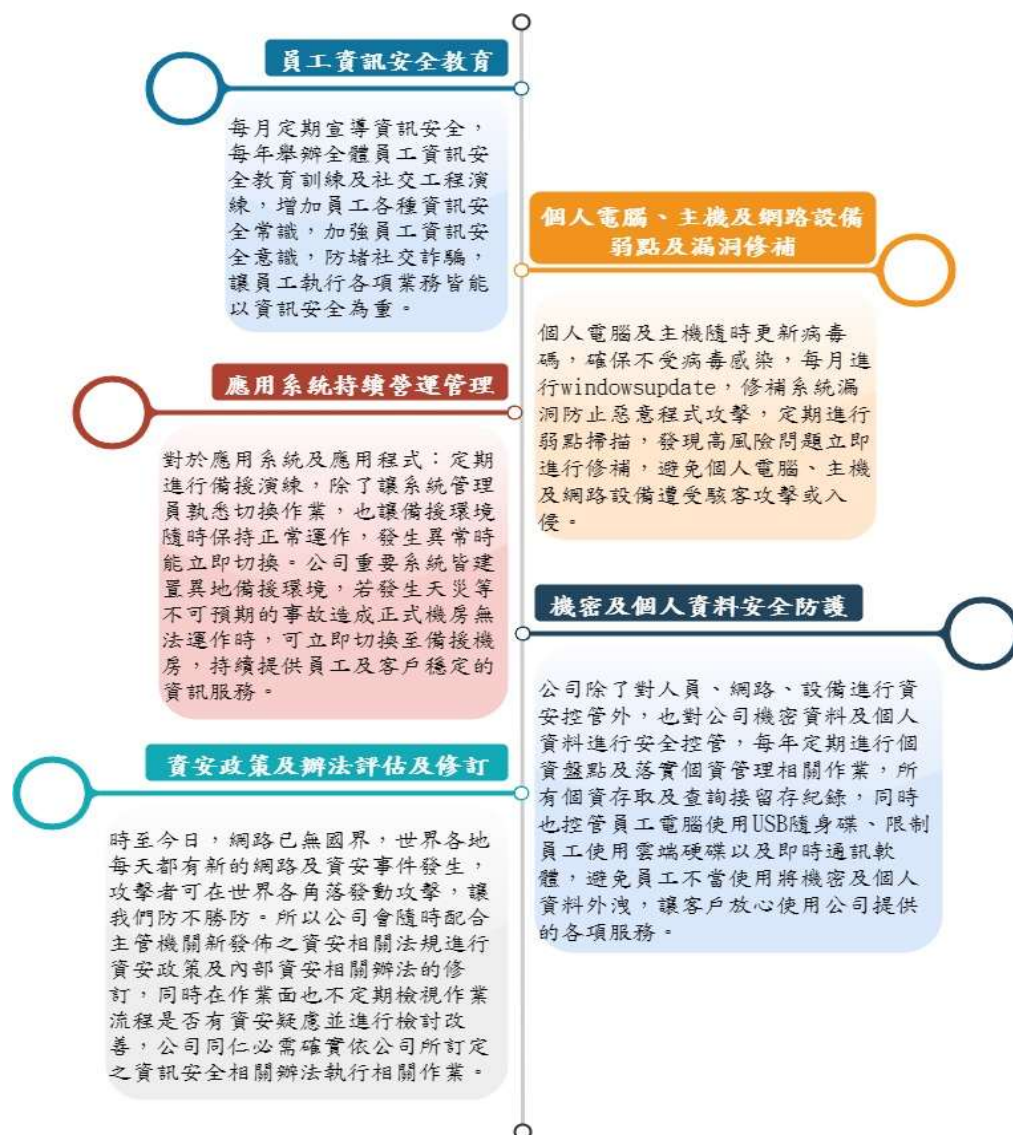
在現今網路及行動裝置普及的世代，所有的資訊提供及交易行為都已在網路上進行，本公司也提供客戶方便多樣的網路及電子化服務，包括了大州 WEB 下單、宏不讓 AP 下單、HTS AP 下單、宏利旺 AP 及行動下單、Phone 神榜行動下單、API 下單、複委託下單等，讓客戶依自己喜好選擇所需的服務。為了加強客戶服務，公司於 2018 年開始陸續推動免臨櫃線上開戶、宏遠證券 Line@官方帳號、臉書粉絲專頁-智能投資宏利旺、輿情大師 APP 等社群服務，加強與客戶的互動溝通。為了環保減碳，在公司內部推動各項系統進行

無紙化作業，包括電子 e 帳單、印鑑數位化建檔管理、各項線上簽核系統、電子公文系統等，盡量避免紙張使用，善盡社會責任。當所有服務都網路化、數位化後，伴隨而來網路及資安風險也就越多，資訊安全也就越顯重要。

公司有感於資訊安全的重要，早於 2013 年即成立資訊安全管理委員會，由總經理任召集人，各處室主管擔任資安委員，負責推動及資訊安全工作，並指派資安執行秘書統籌處理各項資訊安全業務，同時各部門亦指派專人擔任該部門資安專員，負責協助資安執行秘書於各部門落實資安要求事項，公司由上到下共同推動資訊安全業務，確保公司所有網路及資訊系統的正常運作，以期提供客戶迅速、安全、穩定的交易環境。



公司在資訊安全管理委員會領導下，每年持續推動執行各項資訊安全措施：



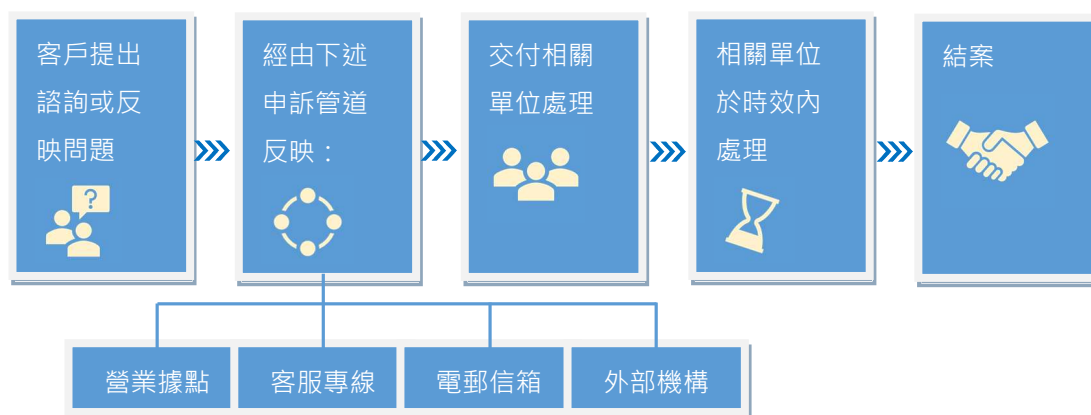
客戶申訴服務



為尊重、保障客戶應有權益，宏遠證券提供良好的產品及服務，業務執行時解說產品相關風險、注重客戶個資保護，提供客戶申訴管道並妥善處理交易糾紛，設置多元申訴管道，於全省營業據點得以臨櫃或傳真方式受理客戶申訴事件，於官方網站 (www.honsec.com.tw)

揭露 0800-031-122 免付費客服專線及電子信箱 service@honsec.com.tw 等連絡方式，隨時提供客戶諮詢服務與反映需求。

依循本公司所制定「客戶申訴處理程序」為處理客戶糾紛反映等問題，奉以公平、合理、有效之方式處理各種申訴案件，得以有效率追蹤與積極改善問題，提供客戶最佳服務、持續優化需求並提升客戶滿意度。



2019 年度客服專員接獲 0800 話務諮詢處理總計有 3,768 次進線電話數 (平均每月約計 314 次)。投資人透過本公司客服專線申訴反映計 1 件，另於主管機構管道申訴計 3 件，該年度客訴件共為 4 案，均已結案。

本公司循以「以客為尊」為導向，對於客戶需求我們用心傾聽，透過人員專業提供全方位金融服務，在客戶申訴面向秉持「查證事實」、「釐清責任歸屬」、「落實處理時效」處理原則，具體落實保護金融消費者權益政策，並以提昇金融從業人員遵法及公平合理對待金融消費者之意識及專業知識。

陸、環境保護

節能管理

水資源管理

調整進水螺絲以及加裝省水龍頭減低水龍頭出水量，提醒員工減少用水，使用後的水，排放至衛生下水道，不會造成環境污染。

自來水用量統計數據表

| 年度 | 度數總計 | 碳排放量 (kgCO ₂ e) | 減碳比例 |
|------|-------|----------------------------|--------|
| 2016 | 6,518 | 1,264.49 | - |
| 2017 | 6,165 | 1,196.00 | 5.54% |
| 2018 | 5,540 | 1,074.76 | 10.14% |
| 2019 | 5,714 | 1,108.52 | -3.14% |

※每年以減少 1~2% 為目標

2019 因流感肆虐，同仁為預防病毒感染，勤洗手使得水費增加，無法達成節能目標。

電力資源管理

1. 制定公司節能目標且不定期公告執行，並透過公司業聯單大力宣導。
2. 空調主機、飲水機、廣告招牌加裝時間控制器。電源開關旁、電腦及螢幕等處，張貼節能標語提醒員工節約並減少使用量。
3. 辦公室之照明亦配合政府政策改用節能減碳之 T5 或 LED 照明設備，設備採購以環保能源為主要考量。
4. 大樓空調系統維修及保養，清洗空氣濾網、冷卻水塔，以維持設備有效運作，達到省電效果。
5. 對外門窗維持常閉狀態，以免冷氣外洩或熱氣侵入增加空調負擔。
6. 提倡同仁隨手關燈。
7. 提倡同仁拔除無須使用之電器設備插頭。
8. 推行步行運動，上下三樓層內儘能不搭電梯。

電力統計數據表

| 年度 | 度數總計 | 碳排放量 (kgCO ₂ e) | 減碳比例 |
|------|---------|----------------------------|-------|
| 2017 | 735,510 | 456,016 | - |
| 2018 | 700,400 | 434,248 | 4.77% |
| 2019 | 663,200 | 411,184 | 5.31% |

※每年以減少 1~2% 為目標

E 化節能管理

1. 推動辦公室無紙化運動，紙類減量，推行同仁使用雙面列印或回收紙再利用。

| 年度 | 印量 | 碳排放量 (kgCO ₂ e) | 減碳比列 |
|------|-----------|----------------------------|--------|
| 2017 | 2,057,024 | 37,026 | - |
| 2018 | 1,846,856 | 33,279 | 10.22% |
| 2019 | 1,709,031 | 30,762 | 7.46% |

2. 配合主管機關鼓勵客戶申辦電子對帳單、集保 E 存摺、提升客戶電子下單使用率。

3. 推動辦公室無紙化運動，公司內部公文流程 E 化，使用電子公文系統、電子表單系統、E 化教育訓練系統，為保護森林資源盡一份力。

4. 本公司為上市櫃公司辦理法人說明會或辦理內部員工訓練，皆以 QR code 方式提供會議或上課資料，而不另行印製，以達節省紙張環保之效。



資源分類、回收管理

1. 各樓層垃圾分類（一般垃圾、資源回收、咖啡渣茶葉等）。
2. 碳粉匣使用完畢後由廠商帶回管理。
3. 報廢之電腦設備由廠商帶回管理。
4. 辦公室確實推動垃圾分類與資源回收，並要求全體同仁配合執行外，更要求清潔人員務必進一步做好垃圾分類，配合大樓進行資源回收，亦透過專業回收廠商處理，絕不隨意丟棄，造成二次公害。

提倡同仁共乘或搭乘大眾交通工具，達成低碳運輸。

節能減碳政策

1. 調整空調溫度設定，室內溫度控制 26°C。
2. 租用低碳油電混合公務車。
3. 裝潢工程使用綠建材。
4. 非業務同仁可免穿著制服，一方面同仁在辦公室空調控制 26°C，一方面製作制服可減少碳排放量。

5. 各樓層梯廳改為感應式燈具；停車場在下班後時段（8 點後）僅留 1/5 燈具；男廁小便斗使用感應式沖水；推動後勤單位午休關燈一小時運動：關燈一小時等於種 17 萬棵樹，宏遠證券以『企業公民』自我期許，降低資源浪費；新營業據點設置推動相關合格防火材料、認證綠建材等。
6. 因應全球氣候變遷及溫室氣體減量之趨勢，「能源可以消費，但絕不可以浪費」應是地球成員之共同道德規範，因此希望藉由節能減碳的推動，達到環境保護，營造永續好生活。

環境安全管理

環境安全管理

1. 營業據點投保公共意外責任險。
2. 營業據點投保大樓火險。
3. 定期建築物公共安全檢查。
4. 定期消防安全檢查。
5. 室內空氣品質自主管理。
6. 辦公場所室內全面禁菸。
7. 公司設有防災、急救課程，勞工安全衛生組負責執行各項工作環境改善、宣導與訓練。

防震演練



AED 教學



定期建築物公共安全檢查



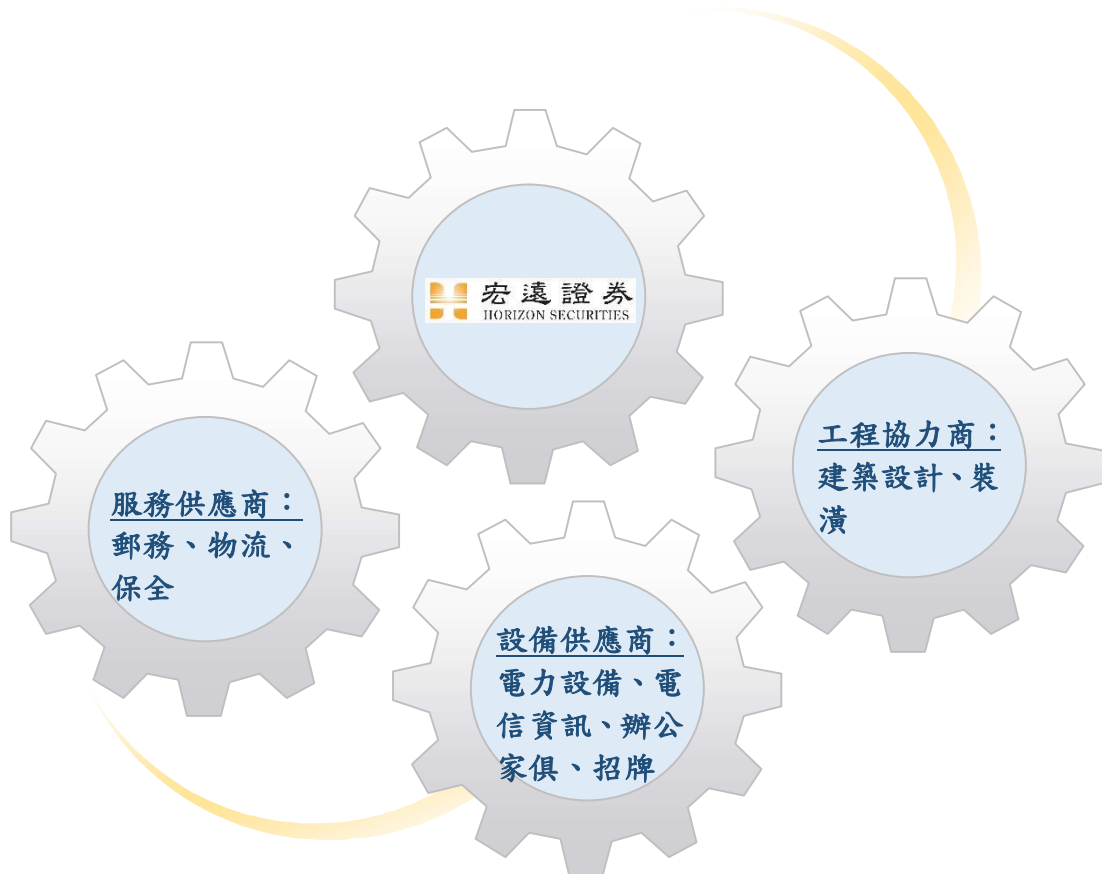
室內空氣品質自主管理



供應鏈管理

本公司供應商種類為服務供應商、設備供應商及工程協力商，包括了郵務、物流、保全、電子設備、電信通訊、傢俱、裝潢、建築設計等，由行政服務部對新、舊供應商進行能力評估及審核。

2019年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。

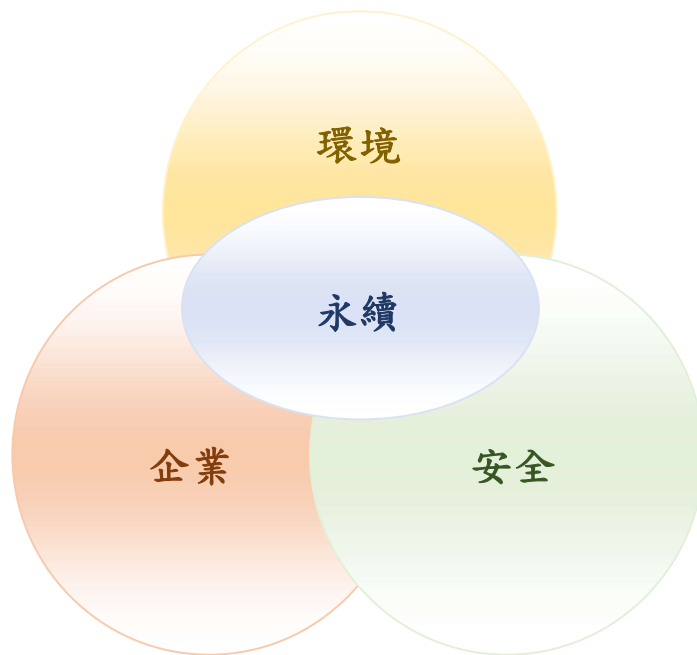


環境永續

響應北市府『禁用一次性及美耐皿餐具』政策



為保護自然環境，並達到企業追求永續發展，面對氣候變遷與環境議題持續推動，禁用一次性及美耐皿餐具政策、限塑政策，貫徹『愛護地球』、『永享資源』之節能減碳政策，將持續要求全體同仁從個人日常生活習慣做起，期盼藉由一連串環境保護措施的努力下，在不影響業務正常運作為原則，儘量減少公司不必要的支出，除了能創造公司更大的利潤外，也能為地球環保盡一份心力，共同致力提升企業社會責任。



因應氣候變遷的改變

宏遠證券為金融服務業，並無使用原料、再生原料、水回收利用、汙水處理、生物保護區棲息地、保護類動物、破壞臭有層物質排放、廢棄物處理、產品包裝要求回收、商品原料人員運輸產生重大環境衝擊等事由，也無環境衝擊的申訴案件。為因應極端氣候對於地球的影響，我們思考如何能夠因應氣候的變遷，將風險因子轉換成宏遠證的經營契機--「低碳轉型」成為宏遠證券的永續政策的重點。為戰勝氣候，如：大雨、地震、高溫等風險因子，讓宏遠證券的營運維持安全性與穩健性。在低碳轉型的政策，於客戶面：包含全力發展數位金融，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，讓宏遠證券的服務不受氣候變遷的影響。而公司營運面：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，以提升營運效能。

柒、社會參與

宏遠證券本著「取之於社會、用之於社會」的精神，長期以來不斷致力於社會公益活動的參與和貢獻。依據公司經營專長與配合關係企業活動，妥善將資源分配在社會公益的不同領域，大致上可以分為金融推廣、體育贊助、文化藝術、環保活動、公益贊助與員工公益活動等五方面。

金融推廣

2006 年至 2008 年宏遠證券獨家贊助新竹科學園區 IC 之音廣播電台「CXO 俱樂部」節目。竹科 IC 之音廣播電台自成立以來，已經多次獲得電視廣播金鐘獎的肯定，是節目製作與內容皆極具水準的廣播電台。該節目邀請在各個領域中的傑出經理人，分享企業成功原因及經理人管理技巧。宏遠證券贊助優質廣播公司節目，與社會大眾分享企業的創業精神以及實務管理經驗，發揚企業社會責任。2009 年起宏遠加入 FPAT (Financial Planning Standards Board, 國際理財顧問認證總會) 社團法人臺灣理財顧問認證協會，藉由贊助該協會的各項公益教育講座與宣導活動，支持推動金融國際化，培養金融專業人才，並走入校園與社群，提倡正確的理財觀念。

2011 年起至 2014 年宏遠加入社團法人台灣企業重建協會，與國內外企業分享金融重建相關理論與實務經驗，提升企業競爭力，以達成改善台灣企業體質為目標。

到了 2012 年宏遠證券再次獨家贊助竹科 IC 之音廣播電台的「今天真好」節目。該節目由身為知名學者的主持人在節目中透過哈佛商業評論的專文、國際時勢與經濟議題、商業個案研究等等，與聽眾分享領導、創新、策略、管理等領域的觀念精華，以及兼顧理論與實務的管理心法。

公益體育活動贊助



2006年起至2018年，每年贊助宏遠證券壘球隊，該球隊成立於高雄，是支由一群熱愛壘球的夥伴組成的業餘隊伍。藉由贊助該球隊的經費，宏遠證券希望能將健康運動的精神推廣至不同領域，鼓勵社會大眾在工作之餘也能參與健康的活動，有了健康的身心，讓自己能夠更有自信面對未來的挑戰。

宏遠證券自2010年起，每年皆贊助三商企業盃公益路跑賽活動，藉由贊助活動賽事與發起同仁們共同參與，積極倡導全民健康運動；同時配合主辦單位每一年的主題規劃，邀請不同的公益團體參與合作，提升受邀公益團體的能見度，並將路跑賽積極正面與愛的能量傳達給這些公益團體與社會大眾。



- | | |
|-------|---|
| 2010年 | 配合台北國際花卉博覽會，主題為「最美的路跑」，受邀公益團體為台灣兒童暨家庭扶助基金會。 |
| 2011年 | 結合國際抗貧日，主題為「對抗貧窮，夢想起飛！」，受邀公益團體為家扶基金會。 |
| 2012年 | 主題為「勇敢，愛路跑」，受邀公益團體為鄭豐喜文教基金會。 |
| 2013年 | 主題為「愛·跑就對了」，受邀公益團體為家扶基金會。 |
| 2014年 | 主題為「Listen, heart beat」，受邀公益團體為惠明盲校。 |

- 2015 年 主題為「多一點·自己的方向自己決定」，受邀公益團體為惠明盲校及惠光導盲犬教育基金會，並邀請各公益團體參與公益市集。
- 2016 年 主題為「愛·無極限」，受邀公益團體為惠明盲校及中華視障路跑協會。
- 2017 年 主題為「一起·愛很久」，受邀公益團體為惠明盲校及中華視障路跑運動協會，透過公益、環保與運動的結合，提升全民公益的參與度。
- 2018 年 主題為「I Love」，受邀公益團體為惠明盲校及中華視障路跑協會。
- 2019 年 主題為「純粹路跑 The Simple Run」，將「家」的概念融入路跑活動中，鼓勵家中每位成員共同參與。

除了各項國內的體育活動，宏遠證券也致力於國際體育賽事的舉辦。自 2008 年起，每年贊助財團法人臺灣名人賽高爾夫運動振興基金會所主辦的台灣名人賽暨三商杯高爾夫球邀請賽。該賽事自 1987 年即開始舉辦，每年邀請台灣及



國際高爾夫球職業級選手參與一年一度的盛事，對於推展台灣高爾夫球職業競賽與國際賽事之接軌具有指標性的意義。



宏遠證券不但協助客戶進行投資，也十分重視員工與客戶的身心健康。2018 年 9 月桃園分公司舉辦了為期 12 周的太極拳免費教學活動，邀請公司客戶、員工、及公司附近社區的住戶，一起學習可以終身受用的太極拳。此活動不但增進同仁

及客戶的健康和彼此之間的互動、強化公司的社會公益活動形象，對於支持國內太極拳運動的推廣和發展也有極大的幫助。參加的客戶、員工和附近居民，反應都非常熱烈。

推動社會文化藝術活動

2005 年宏遠證券贊助「林順雄愛相伴·心相繫 2006 旺旺狗年展」公益活動，共同資助台灣導盲犬協會建校。

自 2008 年起，宏遠證券與研揚文教基金會合作成立宏遠藝術走廊，由基金會每個月提供不同主題之作品於辦公場所展覽，宏遠證券則捐贈款項予基金會。透過歷年來的展出，讓宏遠證券的同仁與往來的訪客欣賞到許多各種類型的藝術作品，不但提升了辦公環境的優雅氣氛，也讓同仁在每一幅作品的欣賞過程中，增加了個人的文化藝術體驗。



為支持國內文創產業發展，宏遠證券於 2011 年贊助全民大劇團之舞台劇作「瘋狂電視

台」。藉由該次贊助，希望引導社會大眾多到劇場看表演，進而鼓勵更多文化創意者共同投入，建立更優質的演出平台。宏遠證券並透過該劇的演出單位，捐贈部分門票給世界展望會、中華育幼機構、肯愛社會服務協會、台北市政府社會局、新北市政府社會局等機構作為公益慈善用途。在台灣社會中，有許多清寒困苦與精神障礙等需要幫助的族群，藉由贊助該次舞台劇的門票捐贈，讓這些族群能有機會擁有歡笑與開創生命的新動力。藉由關懷、支持、與鼓勵，將更多的歡樂與喜悅散播到社會的各個角落，陪伴需要幫助的族群開心度過艱困時期，重新增添生命的色彩。

環保活動

為了喚起台灣民眾節能減碳的意識，2010 年喜馬拉雅自然文明保會協會與新竹市政府等單位舉辦「2010 世界地球日締造金氏紀錄萬人植樹活動」，宏遠證券透過贊助 IC 之音廣播電台的活動宣傳廣告，並積極動員分公司同仁參與，呼籲社會大眾多種樹，藉以降低國家總碳排放量，減緩溫室效應，淨化空氣，保住水源，涵養土壤以減少土石流的發生，以實際的行動愛台灣、愛地球。

宏遠證券透過以上各種社會公益活動的贊助與參與，對內部同仁形成良好的企業文化與共識，鼓勵每一位員工不但要致力於工作的專業領域，也要注重自己身心健康，同時應為提升社會和諧發展盡一份心力。

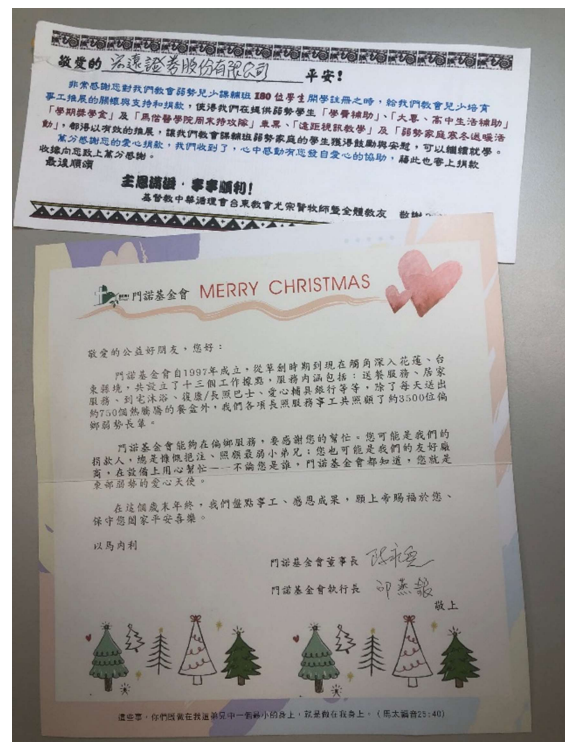
公益贊助與員工公益活動

2011 年宏遠證券公益捐贈社團法人中華三清功德會，響應該會發揚與人為善的美德，激發社會大眾自發善心，協助政府及民間機構推動傳善理念、照顧弱勢族群及發展地方產業。

2016 年宏遠證券公益捐贈財團法人礦工兒子教育基金會，以實際行動支持基金會長期以來透過獎學金及舉辦各項活動，鼓勵弱勢孩童奮發向上，給予誤入歧途之學童及棄養孤兒擁有光明未來的機會。

2019 年宏遠證券贊助台東循理會辦理的「協助台東縣卑南鄉弱勢學童完成學業，翻轉命運，實現夢想」計畫，幫助台東縣卑南鄉三個學業課後輔導班共 180 位 5 至 18 歲的原住民國小及國高中弱勢清寒學生輔導課業。

由於東部青壯人口外移嚴重情況，照顧行動不便長者或失能者之相關資源嚴重不足，需仰賴社會大眾以及社福公益機構捐助。門諾基金會 20 年長久持續深耕東部社區關懷照護的服務經驗，因此 2019 年宏遠證券贊助「108 年度守護東部老人暨身障弱勢家庭照護計畫」，提供東部地區偏鄉弱勢老人及身障者家庭各項照顧服務。



本公司於 108 年 10 月 5 日舉辦員工公益活動——象山一線天步道淨山健行公益活動，邀請同仁與同仁眷屬共同參與社會公益活動，一同來愛護山林、維護自然環境，同時讓同仁透過登山健行活動筋骨、放鬆心情，一同從事有益身心的活動。當天參與人數達 230 餘人，為近年來公司舉辦的最大型員工公益活動。



捌、附錄

GRI Standard 指標對照表

| GRI 準則 | 揭露項目 | 揭露章節 |
|------------------|-----------------------------|---|
| GRI 102： 一般揭露 | 102-1 組織名稱 | 關於本報告書 |
| | 102-2 活動、品牌、產品與服務 | 貳、營運概觀_服務項目 |
| | 102-3 總部位置 | 貳、營運概觀_基本資料 |
| | 102-4 營運據點 | 貳、營運概觀_營運據點 |
| | 102-5 所有權與法律形式 | 貳、營運概觀 |
| | 102-6 提供服務的市場 | 貳、營運概觀_營運據點 |
| | 102-7 組織規模 | 貳、營運概觀_基本資料 |
| | 102-8 員工與其他工作者的資訊 | 肆、員工關懷 |
| | 102-9 供應鏈 | 陸、環境保護 |
| | 102-10 組織與其供應鏈的重大改變 | 貳、營運概觀_設立沿革 |
| | 102-11 預警原則或方針 | 參、永續治理_風險控管 |
| | 102-12 外部倡議 | NA |
| | 102-13 公協會的會員資格 | 貳、營運概觀_參與協會 |
| | 102-14 決策者的聲明 | 壹、董事長的話 |
| | 102-15 關鍵衝擊、風險及機會 | 貳、營運概觀_市場環境 貳、營運概觀_風險機會 參、永續治理_風險控管 |
| | 102-16 價值、原則、標準及行為規範 | 參、永續治理_誠信經營 參、永續治理_法令遵循 |
| | 102-17 倫理相關之建議與關切事項的機制 | 參、永續治理_誠信經營 參、永續治理_法令遵循 |
| | 102-18 治理結構 | 參、永續治理_治理架構 |
| | 102-19 授予權責 | 參、永續治理_治理架構 |
| | 102-20 高階管理階層對經濟、環境和社會主題之責任 | 參、永續治理_治理架構 |
| | 102-21 與利害關係人諮商經濟、環境和社會主題 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| | 102-22 最高治理單位與其委員會的組成 | 參、永續治理_治理架構 |
| | 102-23 最高治理單位的主席 | 參、永續治理_治理架構 |
| | 102-24 最高治理單位的提名與遴選 | 參、永續治理_治理架構 |

| GRI 準則 | 揭露項目 | 揭露章節 |
|--------|-----------------------|--------------|
| 102-25 | 利益衝突 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-26 | 最高治理單位在設立宗旨、價值觀及策略的角色 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-27 | 最高治理單位的群體智識 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-28 | 最高治理單位的績效評估 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-29 | 鑑別與管理經濟、環境和社會衝擊 | 參、永續治理 |
| 102-30 | 風險管理流程的有效性 | 參、永續治理_風險控管 |
| 102-31 | 經濟、環境和社會主題的檢視 | 參、永續治理 |
| 102-32 | 最高治理單位於永續性報導的角色 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-33 | 溝通關鍵重大事件 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| 102-34 | 關鍵重大事件的性質與總數 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| 102-35 | 薪酬政策 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-36 | 薪酬決定的流程 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-37 | 利害關係人的參與 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| 102-38 | 年度總薪酬比率 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-39 | 年度總薪酬增加之百分比 | 參、永續治理_治理架構 |
| 102-40 | 利害關係人團體 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| 102-41 | 團體協約 | NA |
| 102-42 | 鑑別與選擇利害關係人 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| 102-43 | 與利害關係人溝通的方針 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| 102-44 | 提出之關鍵主題與關注事項 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| 102-45 | 合併財務報表中所包含的實體 | 關於本報告書 |
| 102-46 | 界定報告書內容與主題邊界 | 關於本報告書 |
| 102-47 | 重大主題表列 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| 102-48 | 資訊重編 | 關於本報告書 |
| 102-49 | 報導改變 | 關於本報告書 |
| 102-50 | 報導期間 | 關於本報告書 |
| 102-51 | 上一次報告書的日期 | 關於本報告書 |
| 102-52 | 報導週期 | 關於本報告書 |
| 102-53 | 可回答報告書相關問題的聯絡人 | 關於本報告書 |
| 102-54 | 依循 GRI 準則報導的宣告 | 關於本報告書 |

| GRI 準則 | 揭露項目 | 揭露章節 |
|-------------------------|-------------------------------|--------------------|
| | 102-55 GRI 內容索引 | GRI Standard 指標對照表 |
| | 102-56 外部保證/確信 | NA |
| GRI 103 : 管理方針 | 103-1 解釋重大主題及其邊界 | 貳、營運概觀_利害關係人 |
| | 103-2 管理方針及其要素 | 於各章節進行回應說明 |
| | 103-3 管理方針的評估 | 於各章節進行回應說明 |
| GRI 201 : 經濟績效 | 201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值 | 貳、營運概觀_營運績效 |
| | 201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其他風險與機會 | 貳、營運概觀_風險機會 |
| | 201-3 定義福利計劃義務與其他退休計畫 | 肆、員工關懷 |
| | 201-4 取自政府之財務補助 | NA |
| GRI 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 | 肆、員工關懷 |
| | 202-2 雇用當地居民為高階管理階層的比例 | 肆、員工關懷 |
| GRI 203 : 間接經濟 衝擊 | 203-1 基礎設施的投資與支援服務的發展及衝擊 | 柒、社會參與 |
| | 203-2 顯著的間接經濟衝擊 | 柒、社會參與 |
| GRI 204 : 採購實務 | 204-1 來自當地供應商的採購支出比例 | 陸、環境保護 |
| GRI 205 : 反貪腐 | 205-1 已進行貪腐風險評估的營運據點 | NA |
| | 205-2 有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練 | 參、永續治理_誠信經營 |
| | 205-3 已確認的貪腐事件及採取的行動 | NA |
| GRI 206 : 反競爭行為 | 206-1 反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動 | NA |
| GRI 301 : 物料 | 301-1 所用物料的重量或體積 | NA |
| | 301-2 使用的可再生物料 | NA |
| | 301-3 回收產品及其包材 | NA |
| GRI 302 : 能源 | 302-1 組織內部的能源消耗量 | 陸、環境保護 |
| | 302-2 組織外部的能源消耗量 | NA |
| | 302-3 能源密集度 | 陸、環境保護 |

| GRI 準則 | 揭露項目 | 揭露章節 |
|---------------------|---|--------|
| | 302-4 減少能源消耗 | 陸、環境保護 |
| | 302-5 降低產品和服務的能源需求 | 陸、環境保護 |
| GRI 303：水 | 303-1 依來源劃分的取水量 | NA |
| | 303-2 因取水而受顯著影響的水源 | NA |
| | 303-3 回收及再利用的水 | 陸、環境保護 |
| GRI 304：生物多樣性 | 304-1 組織所擁有、租賃、管理的營運據點或其鄰近地區位於環境保護區或其它高生物多樣性價值的地區 | NA |
| | 304-2 活動、產品及服務，對生物多樣性方面的顯著衝擊 | NA |
| | 304-3 受保護或復育的棲息地 | NA |
| | 304-4 受營運影響的棲息地中，已被列入IUCN紅色名錄及國家保護名錄的物種 | NA |
| GRI 305：排放 | 305-1 直接(範疇一)溫室氣體排放 | 陸、環境保護 |
| | 305-2 能源間接(範疇二)溫室氣體排放 | 陸、環境保護 |
| | 305-3 其它間接(範疇三)溫室氣體排放 | NA |
| | 305-4 溫室氣體排放密集度 | 陸、環境保護 |
| | 305-5 溫室氣體排放減量 | 陸、環境保護 |
| | 305-6 破壞臭氧層物質的排放 | NA |
| | 305-7 氮氧化物(NOx)、硫氧化物(SOx)，及其它重大的氣體排放 | NA |
| GRI 306：廢污水和廢棄物 | 306-1 依水質及排放目的地所劃分的排放量 | NA |
| | 306-2 按類別及處置方法劃分的廢棄物 | 陸、環境保護 |
| | 306-3 嚴重洩漏 | NA |
| | 306-4 廢棄物運輸 | NA |
| | 306-5 受放流水及其他(地表)逕流排放而影響的水體 | NA |
| GRI 307：有關環境保護的法規遵循 | 307-1 違反環保法規 | NA |
| GRI 308： | 308-1 採用環境標準篩選新供應商 | 陸、環境保護 |

| GRI 準則 | 揭露項目 | 揭露章節 |
|--------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| 供應商環境評估 | 308-2 供應鏈對環境的負面影響，以及所採取的行動 | 陸、環境保護 |
| GRI 401：勞雇關係 | 401-1 新進員工和離職員工 | 肆、員工關懷 |
| | 401-2 關於營運變化的最短預告期 | 肆、員工關懷 |
| | 401-3 育嬰假 | 肆、員工關懷 |
| GRI 402：勞/資關係 | 402-1 關於營運變化的最短預告期 | 肆、員工關懷 |
| GRI 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 | NA |
| | 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 | 肆、員工關懷 |
| | 403-3 與其職業有關之疾病高發生率與高風險的工作者 | NA |
| | 403-4 工會正式協議中納入健康與安全相關議題 | NA |
| GRI 404：訓練與教育 | 404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數 | 肆、員工關懷 |
| | 404-2 提升員工職能及過渡協助方案 | 肆、員工關懷 |
| | 404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工比例 | 肆、員工關懷 |
| GRI 405：員工多元化與平等機會 | 405-1 治理單位與員工的多元化 | 參、永續治理_治理架構 肆、員工關懷 |
| | 405-2 女性對男性基本薪資加薪酬的比率 | 肆、員工關懷 |
| GRI 406：不歧視 | 406-1 歧視事件以及組織採取的改善行動 | NA |
| GRI 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風險的營運據點或供應商 | NA |
| GRI 408：童工 | 408-1 營運據點和供應商使用童工之重大風險 | NA |
| GRI 409：強迫或強制勞動 | 409-1 具強迫與強制勞動事件重大風險的營運據點和供應商 | NA |

| GRI 準則 | 揭露項目 | 揭露章節 |
|-----------------------|--------------------------------|---------------|
| GRI 410 : 保全實務 | 410-1 保全人員接受人權政策或程序訓練 | NA |
| GRI 411 : 原住民權利 | 411-1 涉及侵害原住民權利的事件 | NA |
| GRI 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 | NA |
| | 412-2 人權政策或程序的員工訓練 | 肆、員工關懷 |
| | 412-3 載有人權條款或已進行人權審查的重要投資協議及合約 | NA |
| GRI 413 : 當地社區 | 413-1 經當地社區溝通、衝擊評估和發展計畫的營運活動 | NA |
| | 413-2 對當地社區具有顯著實際或潛在負面衝擊的營運活動 | NA |
| GRI 414 : 供應商社會評估 | 414-1 新供應商使用社會準則篩選 | 陸、環境保護 |
| | 414-2 供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動 | NA |
| GRI 415 : 公共政策 | 415-1 政治捐獻 | NA |
| GRI 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影響 | NA |
| | 416-2 違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件 | NA |
| GRI 417 : 行銷與標示 | 417-1 產品和服務資訊與標示的要求 | 伍、客戶服務 |
| | 417-2 未遵循產品與服務之資訊與標示法規的事件 | NA |
| | 417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件 | NA |
| GRI 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 | 伍、客戶服務_客戶申訴服務 |
| GRI 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 | 參、永續治理_法令遵循 |