



股票代碼：6026

福邦證券股份有限公司
Grand Fortune Securities Co., Ltd.

2020 企業社會責任報告書

查詢本公司之網址：<http://gfortune.com.tw/>

福邦證券股份有限公司 編製
2021年6月11日 刊印

目 錄 頁次

董事長的話	1
企業社會責任政策	2
壹、關於福邦	
一、公司簡介	3
二、經營特色與定位	4
三、核心業務	4
四、組織與股權	5-8
五、主要品牌/產品與服務/營運所在地	9-10
六、經營績效	11-12
七、財務概況	12-13
八、信用評等	13
九、市場環境與因應	13-15
貳、利害關係人鑑別與溝通	
一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道	16-17
二、推動企業社會責功能小組運作	18-19
三、利害關係人關注議題之重大性矩陣圖分析	20-24
參、公司治理(穩健)	
一、組織治理架構	25
二、董事會	25-28
三、治理獨立性與責任性	28-29
四、治理運作與推動成效	29-34
五、風險管理與資安危機處理	35-37
六、法遵與稽核	38
七、誠信經營與落實成效	39-41
八、參與協會	41
九、資訊透明化	42
十、公司治理評鑑及盡職治理守則簽署	42-43
肆、客戶服務(互惠)	
一、顧客權益	44-46
二、金融商品或服務之各構面管理方針及績效指標	46-47
三、金融消費者保護及公平待客	47
伍、員工關懷(幸福)	
一、員工現況	48-50
二、員工比例	50-51
三、薪酬福利	51-52
四、勞資協商	53
五、統計工傷類別及缺勤率等因公死亡事故總數	53-54
六、員工訓練	54
七、人權	55
八、工作環境及人身保護	55
九、績效管理	55
陸、節能環保(永續)	
一、執行節能政策	56-59
二、發展永續環境	60
柒、社會公益(共享)	
一、公益捐款	61
二、社會關懷	62-63
捌、關於企業社會責任報告書與 GRI 指標對照	64-74

董事長的話 [102-14]

109 年資本市場算是特異又驚奇的一年，在 Covid-19 疫情襲擊之下，全球政經局勢都受到重創，然而各國為因應疫情，紛紛下重手持續採取寬鬆的貨幣政策救經濟，資本市場反而先蹲後跳，在年初受 Covid-19 疫情來得又急又快的衝擊下，普遍都大幅回檔，然而在短暫修正之後，又一路價漲量增，台股在美股四大指數連袂攀高激勵，加上國內防疫成功，有效控制 Covid-19 疫情極小化之下，投資人信心大增，加權指數於第一季回檔至 3 月中的低點 8,523 點之後，即一路攀高，到年底以 14,732 點作收，全年漲幅 22.81%；但若從 3 月低點起算，到年底的漲幅高達 72.8%。代表中小型股的櫃買指數全年也大漲 34.74 點，來到 184.1 點，年漲幅 23.26%。在金融市場資金充沛，加上 3 月 23 日開始實施逐筆交易新制，交易效率提升，帶動股市成交值伴隨股價漲升而明顯擴增。根據台灣證券交易所及中華民國櫃檯買賣中心統計，109 年集中交易市場股票成交總值為 49 兆 1770 餘億元，較 108 年的 29 兆 0547 億餘元，大幅成長 69.26%；109 年的 12 兆 6570 億元，較 108 年上櫃股票成交總值為 8 兆 6070 餘億元，年增率也達 47.06%。

109 年台股價漲量增，證券市場呈現相對榮景。惟福邦證券受限營業據點僅台北總公司和新竹分公司二處，經紀業務市佔率較低，在股市交易熱絡、成交量大增的大環境下，受惠相對有限；加上 covid-19 疫情打亂部份企業上市、櫃的作業流程，導致福邦專擅的承銷業務反而受到不利影響，全年 IPO 送件數 1 件、SPO 8 件，均為全市場排名第九，承銷金額 36.15 億元，市場排名第 11。股務代理則維持穩定成長，代理家數已突破 251 家，配合財顧業務持穩成長，以及第四季部位管理得當，全年綜合利益達 300,799 仟元，年增率 11.84%，EPS 1.05 元，連續第 9 年獲利。

雖然在營業據點少、市佔率不高，加上承銷業務送件數受 COVID-19 疫情影響而有所延宕，本公司 109 年經營績效不似整體證券市場一樣火熱，惟在各項發展藍圖循序落實之下，業績仍較 108 年有所提升。展望 110 年整體大環境仍相對險峻，加上受到新冠病毒 (Novel coronavirus) 疫情影響，致使全球供需嚴重失調、資本市場大幅震盪，整體經營環境並不容太過樂觀。但福邦全體同仁仍將在既有的基礎之下，積極且穩健的建構全方位投資銀行執行平台、衝刺資產管理規模、降低業務集中及部位損失之風險，並以追求獲利穩定成長為目標。公司全體同仁亦將戮力於各項業務之確實執行，並拓展與公司規模、客戶屬性契合的新業務，以符合公司經營之短、中、長期目標。

同時，我們把做為一個企業對社會的責任當成重要的目標，因此我們在落實公司治理方面訂定了「公司治理實務守則」、「企業社會責任守則」、「誠信經營守則」、「道德行為準則」等，並有專責單位推動，我們也在公司網站設置利害關係人專區，適當溝通瞭解其期望及需求。信用評等方面今年亦獲得惠譽信評公司維持，給予長期評等 A- (tw)、短期評等 F1 (tw)、展望穩定的信用評等。

在凝聚員工向心力方面，除規劃各式專業訓練課程，公司也鼓勵同仁組織與參與社團活動，並定期舉辦員工旅遊等育樂活動。

我們關懷發展永續環境，因此訂定「節能政策」，強化落實節能減碳目標。

我們也關心維護社會公益，因此與學校持續合作舉辦大四生職場實習計劃，以延攬精英、培育經營人才，並不定期舉辦淨山(灘)之環境教育活動。

我們堅持做一個有特色的投資銀行，我們堅持支持中小企業的成長，支持實體經濟的發展，我們關心我們美麗的家園，我們也致力強化社會的和諧進步，福邦的全體同仁，一定往這些目標努力前進。

董事長 林火炫

本公司在營運過程中關心對經濟、環境與社會的衝擊，將利害關係人意見整合至營運中，在獲利過程，運用核心優勢及資源，保障利害關係人之權益，以滿足利害關係人之期待，進而提升公司價值，爰訂定本政策，以為遵循。

落實公司治理：

- 一、依循「公司治理實務守則」相關規範，訂定本公司「公司治理實務守則」、「企業社會責任守則」及「誠信經營守則」等，建置有效之公司治理架構，並不定期舉辦董事與員工之公司治理教育訓練及宣導事項。
- 二、遵守相關法規，確實尊重並保護消費者之隱私權與其個人資料，透過消費者申訴程序以維護消費者權益。
- 三、遵守相關勞動法規及尊重基本勞動人權原則，建立適當之管理方法與程序，以保障員工之合法權益及兩性雇用無差別待遇。
- 四、提供員工安全與健康之工作環境，不定期實施安全健康教育，並建立良善之溝通機制。

發展永續環境：

- 五、與供應商合作，共同致力提升企業社會責任。
- 六、致力於提升各項資源之利用效率，並依產業特性建立合適之環境管理制度，及節能減碳與溫室氣體減量措施。

維護社會公益：

- 七、藉由商業活動、實物捐贈、志工服務或其他免費服務等，有效參與社區發展及慈善公益團體相關活動。

加強資訊揭露：

- 八、編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形，適時公佈於相關網站，並參與「公司治理評鑑」。

壹、關於福邦

一、公司簡介 [102-1] [102-3] [102-4] [102-10] [102-45]

[一]設立日期：中華民國 78 年 9 月 5 日。

[二]總公司及分公司之地址及電話

總公司：台北市中正區忠孝西路一段 6 號 5-7 樓 電話：(02)2383-6888

新竹分公司：新竹縣竹北市光明五街 210 號 4 樓 電話：(03)657-2758

[三]公司沿革：

78 年 09 月	三陽證券公司成立；初期投資新台幣 300,000 仟元，專營經紀業務。
79 年 01 月至 96 年 12 月	略(請參閱公司年報)。
98 年 11 月	董事會推選黃顯華先生為新任董事長，並合組新經營團隊。
99 年 03 月	原自辦有價證券融資與融券業務，移轉由環華證券金融股份有限公司代辦作業。
99 年 03 月	轉投資福邦證券投資顧問股份有限公司，經營股票投資諮詢服務等業務。
99 年 07 月	現金增資 610,039 仟元，實收資本額提高為 2,000,000 仟元。
102 年 10 月	轉投資福邦創業投資股份有限公司及福邦創業投資管理顧問股份有限公司。
103 年 08 月	現金增資，金額為 300,000 仟元，資本額自 2,000,000 仟元提高為 2,300,000 仟元。
103 年 09 月	經櫃檯買賣中心(103)09/19 證櫃審字第 1030025675 號函核准登錄興櫃。
103 年 12 月	成立審計委員會。
105 年 01 月	上櫃前公開承銷暨初次上櫃現金增資 117,000 仟元，實收資本額達 2,417,000 仟元，並於 1/27 經櫃檯買賣中心(105)1/26 證櫃審字第 10500016983 號函核准櫃檯買賣。
105 年 08 月	開辦自辦融資融券。
105 年 04 月	營業處所遷至台北市中正區忠孝西路一段 6 號 7 樓。
105 年 08 月	轉投資上海福倍財務管理諮詢有限公司，經營財務諮詢等業務。
105 年 11 月	黃董事長 10 月請辭於 11/1 卸任，董事會推選林火燈先生為新任董事長。
106 年 12 月	獲櫃買中心「推薦上櫃及興櫃家數績效卓越獎」。
107 年 06 月	設立新竹分公司。
107 年 12 月	獲交易所「流通證券獎-證券承銷商」第一名。
108 年 03 月	子公司創業投資管理顧問股份有限公司投資福友創業投資有限合夥，擔任該有限合夥事業之普通合夥人，準備跨足 PE Fund 領域。
108 年 04 月	連續第二年取得惠譽信評機構評等長期：「A- (tw)、短期：「F1 (tw)」。
108 年 04 月	連續三年公司治理評鑑結果列為第二級(6%至 20%)。
108 年 08 月	上海福倍財務管理諮詢有限公司完成清算註銷。
108 年 12 月	獲交易所「活絡經濟獎-IPO 籌資金額」第三名。
109 年 3 月	盤中全面逐筆交易

[四]組織與供應鏈之關係（包括所在地或營運、股本結構、與供應商）：

無任何重大變化，得參考客戶服務與節能_綠色採購等說明。

二、經營特色與定位 [102-2]

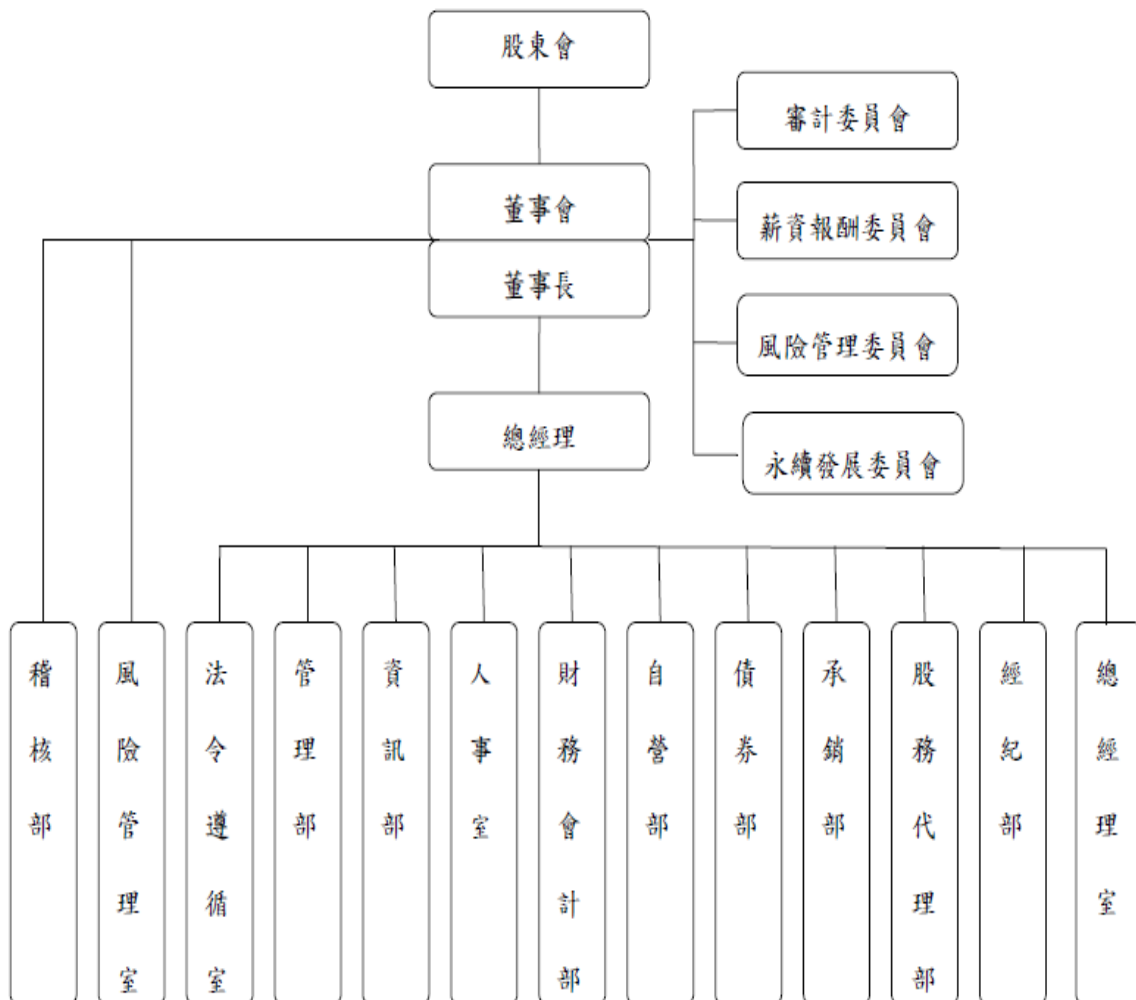


三、核心業務 [102-2]



四、組織與股權 [102-5]

[一]系統圖



[二]股權

股份種類

單位：股

股份 總類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	249,247,500	160,752,500	410,000,000	本公司股票屬 上櫃公司股票

股東結構

股東結構數量	政府機構	金融機構	其他法人	外國機構及外國人	個人	庫藏股	合計
人數	0	0	54	30	7,037	0	7,121
持有股數	0	0	62,810,152	11,938,735	174,498,613	0	249,247,500
持股比例	0.00%	0.00%	25.20%	4.79%	70.01%	0.00%	100.00%

主要股東名單：

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例(%)
黃顯華		18,086,034	7.26%
宏泰電工股份有限公司		12,025,767	4.82%
中央投資股份有限公司		8,602,590	3.45%
王波濤		8,100,000	3.25%
欣光華股份有限公司		7,613,068	3.05%
誠曄投資股份有限公司		5,637,500	2.26%
瑞利投資股份有限公司		5,000,000	2.01%
王惠玉		4,510,000	1.81%
花旗託管瑞銀歐洲 S E 投資專戶		4,337,000	1.74%
王利文		4,077,000	1.64%

[三]各部門職掌

部門別	業務職掌
稽核部	1. 公司稽核業務之策劃、執行、追蹤與考核。 2. 負責公司財務、業務之查核及缺失事項之處理。 3. 異常事項或特殊專案之查核及追蹤改進。
法令遵循室	1. 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。 2. 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。 3. 訂定法令遵循之評估內容與程序，督導各單位定期自行評估執行情形。 4. 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。 5. 督導海外分支機構遵循其所在地國家之法令。 6. 其他經主管機關規定應辦理之事項。
風險管理室	1. 協助擬定風險管理政策。 2. 協助擬定各部門之風險限額及分派方式。 3. 確保風險管理政策有效執行，及適時提出風險管理報告。 4. 確認各業務單位之風險限額及使用狀況。 5. 評估證券商之風險曝露及風險集中程度。 6. 其他風險管理相關事項。

管理部	1. 公司各項設備、物品之採購、驗收事項。 2. 工程之發包、驗收事項。 3. 環境、衛生及門禁安全之管理。 4. 公司各項財產之管理、租賃等事項之處理。 5. 文書收發、管理事項。 6. 法律事務處理及公司權益之維護。 7. 業務發展規劃與效益評估。 8. 各項專案之規劃與執行。 9. 同業及證券市場相關資訊蒐集與分析。 10. 企業形象推廣。 11. 股東會及董事會之會議事宜。
資訊部	1. 資訊安全政策建立與管理。 2. 各類資訊系統之規劃與設計。 3. 各項資訊軟硬體與公用檔案之管理與維護。 4. 資訊通訊網路作業維護。 5. 資訊相關教育訓練與業務支援。 6. 資訊設備與災害回復機制建立。
人事室	1. 組織編制規劃與變更之研擬事項。 2. 人事規章辦法之擬訂及人事管理工作之規劃研擬事項。 3. 員工甄選、儲備、任免、遷調、考勤、績效考評、獎懲及薪級核敘之擬議事項；員工保險及薪資與獎金計算之事項。 4. 員工教育訓練進修之規劃與考察研習之擬議事項。 5. 員工待遇、福利、保險、退休、撫卹及人事服務之擬議事項。 6. 人力計劃預算之編訂及執行事項。 7. 人事資料之蒐集、整理、審核、登記及管理事項。
財務會計部	1. 會計制度之擬訂與執行事項。 2. 會計、稅務事務之處理及申報事項。 3. 資金調度、運用與管理。 4. 預算之擬編與執行事項。 5. 各項財務資料之彙集與分析。 6. 零用金、支票之管理事項。 7. 重大取得與處分資產之管理事項。 8. 資本規劃與轉投資之管理事項。
自營部	1. 辦理股票及衍生性商品等之買賣(依主管機關核准投資標的為限)。 2. 投資策略規劃。 3. 有價證券之投資與管理。 4. 辦理期貨交易人業務。 5. 其他經主管機關核准辦理事項。
債券部	1. 辦理債券及衍生性商品等之買賣(依主管機關核准投資標的為限)。 2. 參與中央公債之投標。 3. 有關債券交易帳務之處理。 4. 債券交易之研究及推廣事項。 5. 其他經主管機關核准辦理事項。

承銷部	1. 輔導發行公司申請上市(櫃)事宜之評估、規劃與執行。 2. 輔導已上市(櫃)向主管機關申請籌資事宜之評估、規劃與執行。 3. 各種財務顧問專案業務之評估、規劃與執行。 4. 其他經主管機關核准辦理事項。
股務代理部	1. 代理發行公司之股權管理事項。 2. 代理發行公司股東會管理之事項。 3. 代理股利發放及現金增資股票之處理事項。 4. 代理保管及發放庫存有價證券等事項。 5. 其他經主管機關核准之事項。
經紀部	1. 經紀業務 (1)辦理股票及衍生性商品等之買賣(依主管機關核准投資標的為限)。 (2)接受有價證券公開申購、期貨交易輔助人之作業。 (3)客戶之開拓及業務之推展。 (4)證券相關業務之研討及改善措施。 (5)受託買賣有價證券集中保管劃撥作業。 (6)受託買賣有價證券之開戶、交割、清算、過戶之處理。 (7)受託買賣有價證券之融資、融券業務。 (8)客戶紛爭之處理。 2. 電子交易業務 (1)以網路、語音受託買賣集中交易市場及櫃檯買賣有價證券。 (2)線上交易管控。 (3)客戶之資訊諮詢及業務之推展。 (4)各種電子商務網路設計、行銷及推廣。 3. 法人業務 (1)辦理股票及衍生性商品等之買賣(依主管機關核准投資標的為限)。 (2)法人客戶之開拓與業務之推廣。 (3)法人客戶之聯繫與投資。 4. 結算業務 (1)受託買賣交易之交割、清算、證券送存、委託領回等相關事宜。 (2)現金、支票、有價證券之收取、支付。 (3)客戶普通、電子、信用、期貨交易開戶、銷戶、變更作業。 (4)錯帳、更正帳號及違約之申報與處理。 (5)與證金公司辦理資券調配及各類融資融券業務。 (6)辦理有價證券公開申購作業。 (7)輸入上市、上櫃、興櫃、期貨委託，及成交回報。
總經理室	一、核心業務之開發與推展(包括但不限於承銷、股務代理、經紀及資產管理等業務)。 二、EMC 平台建制及業務推展。 三、總經理交辦之業務規劃事項。

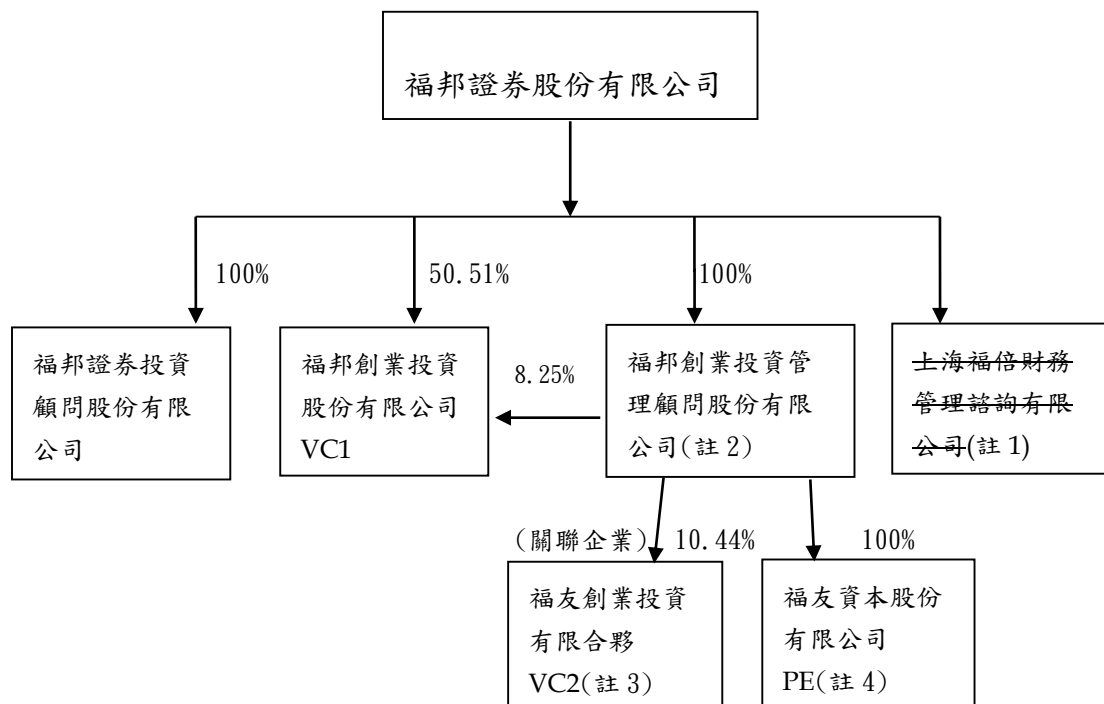
五、主要品牌/產品與服務/營運所在地 [102-4] [102-6] [102-7]

公司主要服務及所在地：

服務項目	營運所在地	重要用途或功能
經紀業務	台灣	接受客戶委託在證券集中交易市場及店頭市場買賣有價證券及期貨交易輔助業務。
承銷業務 (含股務)	台灣	輔導發行人募集與發行有價證券、申請上市或上櫃及辦理股務代理業務，發揮投資銀行之功能。
自營業務 (含債券)	台灣	自行在集中交易市場、店頭市場及債券市場買賣有價證券，除為公司本身之利益外，更肩負調節市場供需、安定股價之任務。

關係企業主要服務及所在地：

1. 關係企業組織圖：



註 1：已於 108 年 8 月 26 日完成清算註銷。

註 2：福邦創管於 108 年 10 月以現金 60,000 仟元向非關係人取得福邦創投普通股

6,000 仟股，持股比例為 8.25%，致母公司對子公司福邦創投之綜合持股比例由 50.51% 上升至 58.76%。

註 3：福邦創管於 108 年 3 月以現金共計 20,000 仟元投資福友創業投資有限合夥，出資比例為 9.62%，並擔任該有限合夥事業之普通合夥人，對該有限合夥具重大影響，109 年 10 月以現金 18,000 仟元增資福友創業投資有限合夥，因未按出資比例增資，致出資比例由 9.62% 上升至 10.44%。

註 4：福邦創管經 108 年 12 月 20 日董事會決議通過以現金 100,000 仟元投資設立福友資本股份有限公司，出資比例為 100.00%，福友資本已於 109 年 1 月 22 日完成設立。

2. 各關係企業基本資料

企業名稱	設立日期 (年/月/日)	地址	實收資本額 (新台幣仟元)	主要營業或 生產項目
福邦投顧	99/03/05	台北市中正區 忠孝西路一段 6 號 6 樓	94,800	證券投資顧問 業務
福邦創投 VC1	102/10/15	台北市中正區 忠孝西路一段 6 號 6 樓	727,479	創業投資業務
福邦創投管顧	102/10/24	台北市中正區 忠孝西路一段 6 號 6 樓	290,000	投資顧問及管 理顧問業務
福友合夥 VC2	108/03/13	忠孝西路一段 6 號 11 樓	364,000	整併業務
福友資本 PE	109/01/22	(同福友合夥)	100,000	私募業務

3. 推定為有控制與從屬關係者其股東資料：無此情況。

4. 整體關係企業經營業務之說明

本公司與關係企業往來分工情形如下：

企業名稱	分工情形
福邦投顧	內外經濟動向研究/資本市場分析與預測/產業調查與景氣預測/公司分析與投資評估/研究報告出版/全權委託投資業務。
福邦創投(VC1)	對被投資事業直接提供資金/對被投資事業提供企業經營管理。
福邦創投管顧	積極協助實體產業發展(VC1+VC2)及私募基金(PE)之投資管理顧問服務。

六、經營績效 [102-7]

[一] 營業收入金額及比重

單位：新台幣仟元 / %

年度 業務項目	108 年度		109 年度	
	金 額	比重 (%)	金 額	比重 (%)
經紀業務	58,918	9.32	87,372	12.80
承銷業務(含股務)	120,984	19.13	170,808	25.02
自營業務(含債券)	359,923	56.92	343,626	50.33
其他業務(含轉投資)	92,456	14.63	80,899	11.85
合計	632,281	100.00	682,705	100.00

資料來源：本公司合併財報

[二] 經紀業務之市占率

單位：%

年度	108 年度	109 年度
市占率(%)	0.089	0.079

資料來源：證券交易所證券商月報

[三] 承銷業務之主辦實績

單位：仟元；件

年度 實績	108 年度	109 年度
IPO 承銷金額(仟元)	1,504,580	323,380
SPO 承銷金額(仟元)	2,539,250	3,062,842
承銷金額合計(仟元)	4,043,835	3,386,222
IPO 主辦案件數	4	3
SPO 主辦案件數	10	6
件數合計	14	9

資料來源：證券同業公會承銷公告

[四] 股務代理業務之代理家數與市占率

單位：家；%

年度 實績	108 年度	109 年度
----------	--------	--------

代理家數	236	251
市占率(%)	6.75	7.08

資料來源：自行統計

[五] 自營業務出售淨損益概況

單位：新台幣仟元

年度 實績	108 年度	109 年度
淨利(損)	32,326	115,104

資料來源：本公司合併財報

七、財務概況 [102-7] [201-1]

[一] 財務分析

單位：仟元

項 目	108 年	109 年
資產總額	5,373,957	7,315,111
負債總額	1,930,285	3,749,731
股東權益	3,443,672	3,565,380
每股淨值(元)	12.70	13.01
收益	632,281	682,705
稅後純益	264,912	283,090
稅後每股盈餘(元)	1.00	1.05
資產報酬率(%)	5.19	4.46
股東權益報酬率(%)	7.87	8.08
股數(千股)	245,155	246,677

資料來源：本公司合併財報

[二] 經濟績效：

項 目	108 年	109 年
直接經濟價值：		
營業收入	632,281	682,705
分配的經濟價值：		
員工薪資福利	245,823	263,082
社會投資/捐贈費	400	365

用		
支付政府稅金	12,580	22,886
營業成本及費用	120,200	123,763
支付股東的股利	171,890	174,473
留存的經濟價值： 保留盈餘_綜合利益	268,951	300,799

資料來源：本公司合併財報

註：本公司對本地(台北)的經濟衝擊，並無顯著性的影響。

[三]按債務和權益區分資本總額：109年資本總額7,315,111仟元，債務佔51%，權益佔49%。

八、信用評等 [203-2]

評等機構	國內長期	國內短期	外幣 長期	外幣 短期	展望	評等 日期
惠譽信評	A-(twn)	F1(twn)	—	—	穩定(註)	(109)11
惠譽信評	A-(twn)	F1(twn)	—	—	負向(註)	(109)3
惠譽信評	A-(twn)	F1(twn)	—	—	穩定	(108)5

註：(109)Q1新冠肺炎疫情影響，(109)Q4追蹤修正原評等！

九、市場環境與因應 [201-2] [102-15] [102-29]

[一]證券市場總成交值概況

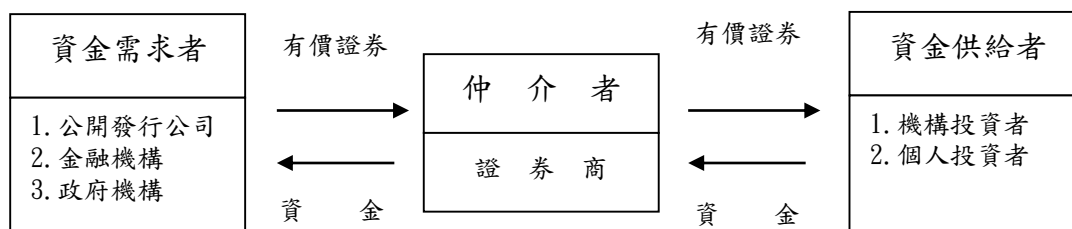
單位：新台幣十億元 / %

年度	108 年	109 年	成長率
集中市場(TWSE)			
股票	26,464.63	45,654.29	72.51%
指數股票型基金(ETF)	2,080.52	2,838.64	36.44%
封閉型基金	—	—	—
台灣存託憑證(TDR)	2.40	163.29	6703.64%
受益憑證	10.02	11.55	15.25%
認購(售)權證	497.09	509.19	2.44%

年度	108 年	109 年	成長率
小計	29,054.66	49,176.96	69.26%
店頭市場(TPEX)			
股票	7,607.48	12,087.07	58.88%
債券	45,477.63	40,604.16	(9.12)%
認購(售)權證	145.44	154.60	6.30%
指數股票型基金 ETF	854.03	415.35	(51.37)%
小計	54,084.58	53,261.18	(0.04)%
合計	83,139.24	102,438.14	24.41%

資料來源：證券期貨局/證券暨期貨市場重要指標

[二]產業上、中下游之關聯性



[三]發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(A)有利因素

- a. 近年來政府為提升證券市場發展更趨於國際化、自由化並滿足各類投資人多樣交易策略需求，以吸引投資人將資金投入股市，並考量國內證券商面臨國際市場激烈之競爭，因此在政策上積極作多，除在金融法規上進行檢討及鬆綁，使其更具機動性及彈性外，政府亦積極鼓勵微型創新企業進入資本市場，故已修法擴大證券商業務經營範圍，自 103 年度設立創櫃板制度，協助提供該等企業創業輔導服務及進行籌資之管道，以及預計 110 年第三季將推出簡化企業獲利及資本需求等條件，以符合中小企業發展需求的創新板與戰略新板，讓多層次資本市場提供不同規模、不同特性產業之公司都能找到適合的板塊進行籌資，使整體資本市場結構更加完整。

- b. 台商資金回流加上財政部於 108 年度稅改新制，取消「二稅合一」的扣繳稅額制度，股利所得報稅方式改為「合併課稅」及「分離課稅」兩種，致使提升高所得台商投資台股之意願，另在交易面上，政府於 109 年 3 月 23 日及 109 年 10 月 26 日推行逐筆交易制度，有效提升交易效率及資訊透明度，使投資人買賣決策更加有利，並於 109 年 10 月 26 日實施盤中零股交易制度，吸引學生及社會新鮮人等年輕小資族利用小額投資參與股市，促使台股投資人年輕化。

(B)不利因素與因應對策

a. 金融市場起伏波動及產業競爭態勢嚴峻

新冠肺炎疫情衝擊全球、金融市場匯率、利率、股價與其他資產價格之波動，直接影響證券商之經營績效，其中承銷與自營部門所持部位面臨市價變動之風險，市況波動亦影響經紀業務之收入。

國內證券商為提昇市占率採價格競爭策略，經紀業務因同質化程度高，易流於手續費折讓之削價競爭，降低產業的獲利與績效。

因應對策：

本公司已針對各項業務建立內部控制制度及風險管理細則，與櫃承銷訂價、包銷部位、自營選股機制、策略上，須更具彈性、謹慎。本公司仍持續維持適當之資本適足率，除了控制整體營運風險，亦維持投資或發展新業務，或以收入穩定之財務顧問、股務代理業務方向拓展業務。

b. 新興風險

除日常營運管理之風險主要包含市場、信用、作業、流動性等金融業務主要控管項目外，全球新興風險與日俱增，除了氣候變遷所帶來的風險外，人口老化所形成的高齡化社會以及網路交易所伴隨的資訊安全問題，更大大的影響了金融環境。如何有效評估相關風險並研擬因應措施，成為們永續經營的課題。

因應對策：

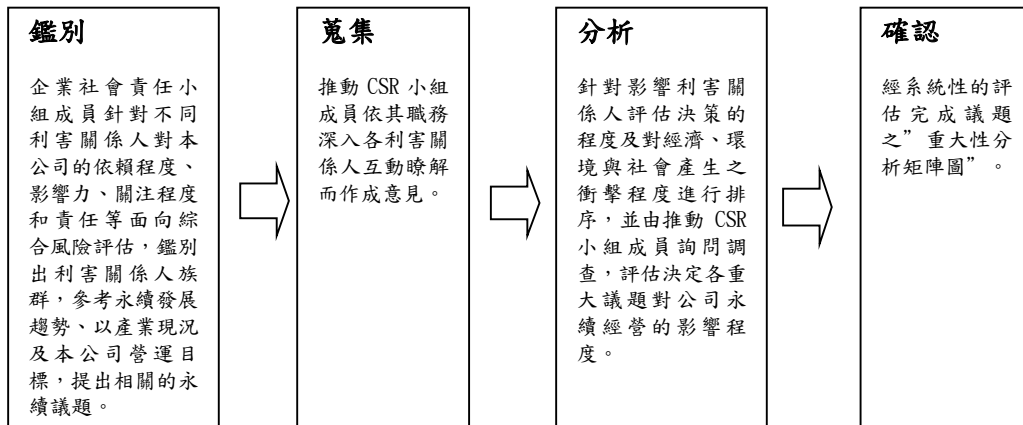
本公司以證券承銷為核心，建構及延伸投資銀行業務，鎖定中型及中小企業客戶，透過優質的服務建立口碑，以期能在同業中做出差異化，發展為利基型證券商。

有關網路交易所伴隨的資訊安全為因應課題，詳見公司治理_資安危機處理說明！氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題，詳見節能環保_永續發展環境說明！

貳、利害關係人鑑別與溝通 [102-21] [102-33] [102-46, 47, 49]

本公司重視利害關係人，期能將其重視的議題和公司永續經營目標相結合，於編製企業社會責任報告書時，先鑑別出利害關係人族群，並蒐集利害關係人關注的治理(G)、社會(S)、環境(E)相關議題分析(關注度)，確認公司永續經營的影響程度(衝擊度)，據以發展公司目標、策略及計畫，呈現於該年度企業社會責任報告書中。

●重大性鑑別流程如下：



面對利害關係人，本公司隨時保持良好的互動，並建立多元通暢的溝通管道，傾聽利害關係人對於本公司之各構面的意見與建議，做為日後研擬公司管理方針之參考，適時的在管理政策與做法上進行調整。

一、利害關係人關注議題及溝通方式與管道 [102-17][102-34][102-40][102-42~44]

本公司對外網站(<http://www.gfortune.com.tw>)設有利害關係人專區。利害關係人可自專區利用公司信箱(trade@mail.gfortune.com.tw)或發言人等管道表達意見。本公司已建立發言人及代理發言人制度，負責對外資訊之溝通或說明，並透過公開資訊觀測站，揭露公司業務及財務資訊予投資大眾。另各項業務皆設有對應窗口，利害關係人亦可直接聯繫窗口人員。

利害關係人所提意見，本公司採即時妥善處理並回覆，治理主管必要時召開專案會議召集相關人員研擬因應措施。同時也鼓勵各利害關係人，隨時反映對公司業務及財務狀況等意見，善盡企業社會責任。

經公司評估，公司 7 大利害關係人主要如下：

利害關係人	關鍵議題	責任目標	策略方針
股東投資人	營運績效 經營決策 股東參與 資訊揭露	業績穩定成長 董事會運作強化 股東權益提升 資訊揭露透明化	✓控管年度各項業務預算目標達成。 ✓建立董事會績效自評&外評制度。 ✓股東報酬最大化。 ✓即時完整公開相關資訊。
政府外部機構	法令遵循 風險管理 治理評鑑 被投資戶	宣導法令提供建言 風控能力提升 維持評鑑前20%排名 投資人盡職治理	✓參與會議，雙向溝通。 ✓主管機關風險評鑑。 ✓因應評鑑結果積極改善。 ✓積極執行機構投資人盡職治理。
客戶	服務品質 客戶隱私 客訴管道	提供專業服務 提高客戶滿意度	✓舉辦座談會、研討會。 ✓對外網站設有利害關係人專區。 ✓建立消費爭議處理程序。
員工	訓練發展 員工福利 職場環境 (含人權) 績效評估	提升專業能力 促進福利健康 優質工作環境	✓舉辦員工旅遊、尾牙、健檢等，凝聚向心力。 ✓部門月會、投資會議及公司大會等雙向交流。 ✓平權、檢舉及績效等制度。
供應商	綠色採購	友善環境廠商 公平誠信採購	✓選擇具環保認證之供應商，並持續評鑑之。 ✓以透明議價會議並核決。
環境保護	節能減碳	落實節能政策	✓執行節能用水、用電及用紙等政策作業。 ✓持續教育全體同仁「環保，愛地球」的精神。
社區團體	公益活動	參與公益活動 推動產學合作	✓積極參與各項慈善活動(含愛心捐贈)，及與公司營運相契大專院校簽約合作等，以提升公司社會價值。

二、推動企業社會責功能小組運作 [102-42~44]

依(105)10/14主管會議上級指示辦理，並依CSR利害關係人關注相關議題，為規劃功能小組權責分工架構，且每年隨案會議檢討，列示如下：

利害關係人	CSR 功能小組 (溝通管道)	推 動 計 劃 重 點 (溝通頻率)
股東投資人	議事單位/財務 (兼發言人) / 管理	✓每月業務會議檢討改進，及策略調整等。(月*12) ✓股東常會決議事項，均以股東報酬最大化為考量。(年*1) ✓每季舉行董事會、每半年舉行法說會與每年舉行股東常會。(定期*2) ✓公司對外網站設有利害關係人專區，建立發言人及投資人關係等窗口制度，負責說明表達意見。(隨案) ✓透過公開資訊觀測站，定期公告揭露財務報告/年報等公司資訊。(定期*4)；每月合併營收等。(定期*12)
政府外部 機構	法遵/風控/資 訊/稽核/人事/ 財務/各投資部 門	✓定期派員參與公會各委員會運作，參加主管機關舉辦之會議及各宣導會。(定期*4) ✓適時提供建言及產業發展方向。(隨案) ✓配合主管機關監理及查核，提升公司專業能力。(定期*1) ✓請各部門提供辦法電子檔並整理。(隨案) ✓提醒各部門每月「申報專區」更新並檢查。(月*12) ✓各項業務之教育訓練。(隨案) ✓違規案例宣導。(隨案) ✓年度收公文(*4613) & 發公文(*266)。 ✓積極改善風控系統(含資安)，以符合評鑑水準。(定期*1) ✓申報治理評鑑自評及改善。(定期*1) ✓參與投資戶股東會行使投票權等方式，及簽署機構投資人盡職治理。(定期*1)
客戶	經紀/承銷/股 代/稽核	✓除投資講座及法說會外，並建立客群關係管理系統以即時掌握客戶動態。(隨案) ✓客戶可透過公司E-mail、信件等方式與公司網站_利害關係人專區聯繫並反映任何問題，公司建立各業務聯絡人制度，負責說明，表達意見。(隨案) ✓訂定金融消費者保護之管理辦法，公平保障客權。(隨案)
員工	人事/管理	✓實施各級別教育訓練課程。(定期_詳訓練總小時數)

		✓每年Q4員工旅遊，及Q1(農曆年前)尾牙，各部門不定期聚餐或電影共享等活動。(定期*4+) ✓藉由部門月會、公司每Q大會等場合，讓員工可以清楚了解公司發展方向並提出對經營決策之建議。(定期) ✓訂定性騷擾防治申訴及懲處辦法，保障人權。(隨案) ✓運用檢舉信箱。(隨案) ✓建立績效管理制度，讓部屬與主管為共同目標努力。(月)
供應商	管理	✓確實綠色廠商簽約、問卷調查等。(隨案) ✓確實議價會議，並歸檔備查。(隨案)
環境保護	管理	✓選擇環保材料，並統計資料比較分析控管。(隨案) ✓配合員工旅遊舉辦淨山或專案淨灘活動。(年*1)
社區團體	承銷/股代/經紀/人事	✓承銷部捐發票捐款捐實物/股務代理部募捐給予偏鄉地區關懷弱勢族群/經紀部捐血活動等。(年:上*1下*1) ✓人事室與德明財經科技大學等合作。(年)

註：✓各項溝通頻率下重要實績引述，摘要如下：

股東投資人_每半年舉行法說會→詳[公司網站-投資人專區-法說會資訊]。

政府外部機構_參與投資戶股東會行使投票權等→詳[公司網站-投資人專區-盡職治理]。

客戶_金融消費者保護之管理→詳本報告[客戶服務_三、金融消費者保護及公平待客]。

員工_檢舉→詳[公司網站-投資人專區-檢舉信箱]。

供應商_問卷調查→詳[公司網站-投資人專區-公司治理專區-供應商管理實施成效]。

環境保護_比較控管→詳[公司網站-投資人專區-公司治理專區-環境暨節能實施成效]。

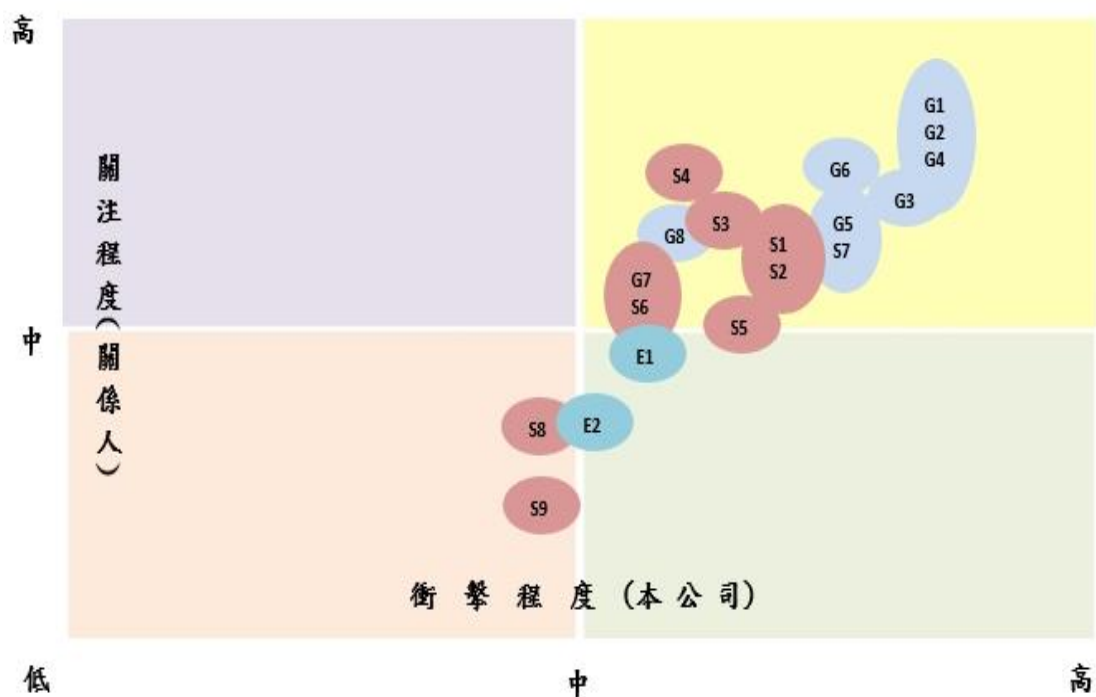
社區團體_活動實況→詳[公司網站-投資人專區-公司治理專區-(年度)CSR 實施成效]。

三、利害關係人關注議題之重大性矩陣分析圖[102-42~44]

●矩陣圖

各部門彙總統計環境(E)、社會(S)、公司治理(G)重大議題之風險評估，
矩陣圖落點規則係高 10/中 6/低 2，部門評比綜合平均如下(另詳底稿):

議題	關注度	衝擊度	議題	關注度	衝擊度	議題	關注度	衝擊度
G1	10	9.6	S1	8.4	8	E1	6.8	5.6
G2	10	9.6	S2	8.4	8	E2	6	4
G3	9.6	8.8	S3	7.6	8			
G4	10	9.6	S4	7.2	8.8			
G5	9.2	8.4	S5	8	6.4			
G6	9.2	8.8	S6	6.8	6.8			
G7	6.8	6.8	S7	9.2	8.4			
G8	7.2	7.6	S8	5.6	4			
			S9	5.6	2.4			



● 重大議題(G:治理面 S:社會面 E:環境面)衝擊邊界(各利害關係人)原因及對應章節：

議題衝擊邊界原因	對應章節
G1營運績效:提升整體營運績效，更能創造股東價值！	關於福邦
G2經營決策:公司的發展策略與願景，將成為公司永續發展的根基！	關於福邦
G3股東參與:讓股東參與公司決策，確保股東權益，以落實誠信經營的公司治理！	關於福邦
G4資訊揭露:資訊公開透明且具有可取得性，以建立良好的溝通橋樑！	關於福邦
G5 法令遵循:遵循法規以落實誠信經營的企業文化！	公司治理
G6風險管理:落實風險控管，才能有效運用資源，進而創造新契機！	公司治理
G7治理評鑑:貫徹公開透明的公司治理，實踐誠信經營，有助永續經營！	公司治理
G8被投資戶:與外部機關良好的溝通及互動，有助遵循法規現狀，順應未來趨勢！	公司治理
S1服務品質:發展金融產品與服務時，應考量到整體產生的影響！	客戶服務
S2客戶隱私:保護客戶的個資及提供清楚易懂的產品及服務，方能和客戶有效溝通！	客戶服務
S3客訴管道:客戶申訴機制可即時有效的掌握客戶意見及回饋客戶！	客戶服務
S4訓練發展:協助員工建構職涯發展與訓練計畫，有助員工忠誠度，企業員工雙贏！	員工關懷
S5員工福利:員工福利及薪酬制度，將影響企業延攬優秀人才，創造市場競爭力！	員工關懷
S6職場環境(含人權):重視勞動權益、安全場所及無障礙設施，方能避免糾紛、危險及意外等情事！	員工關懷
S7績效評估:績效評量考核機制將激發員工潛力！	員工關懷
S8愛心捐贈:投入社會活動並參與，易增加企業認同感！	社會公益
S9公益活動:注重社區關懷與社區互動，有助提升企業形象！	社會公益
E1 綠色採購:推動綠色採購，為促進環境永續發展！	節能環保
E2節能減碳:擬定能源管理措施，將降低衝擊，掌握潛在機會,實施節能減碳，降低汙染對環境的衝擊，實踐企業社會責任！	節能環保

●特定主題之管理方針：[102-21~22] [103-01~03]

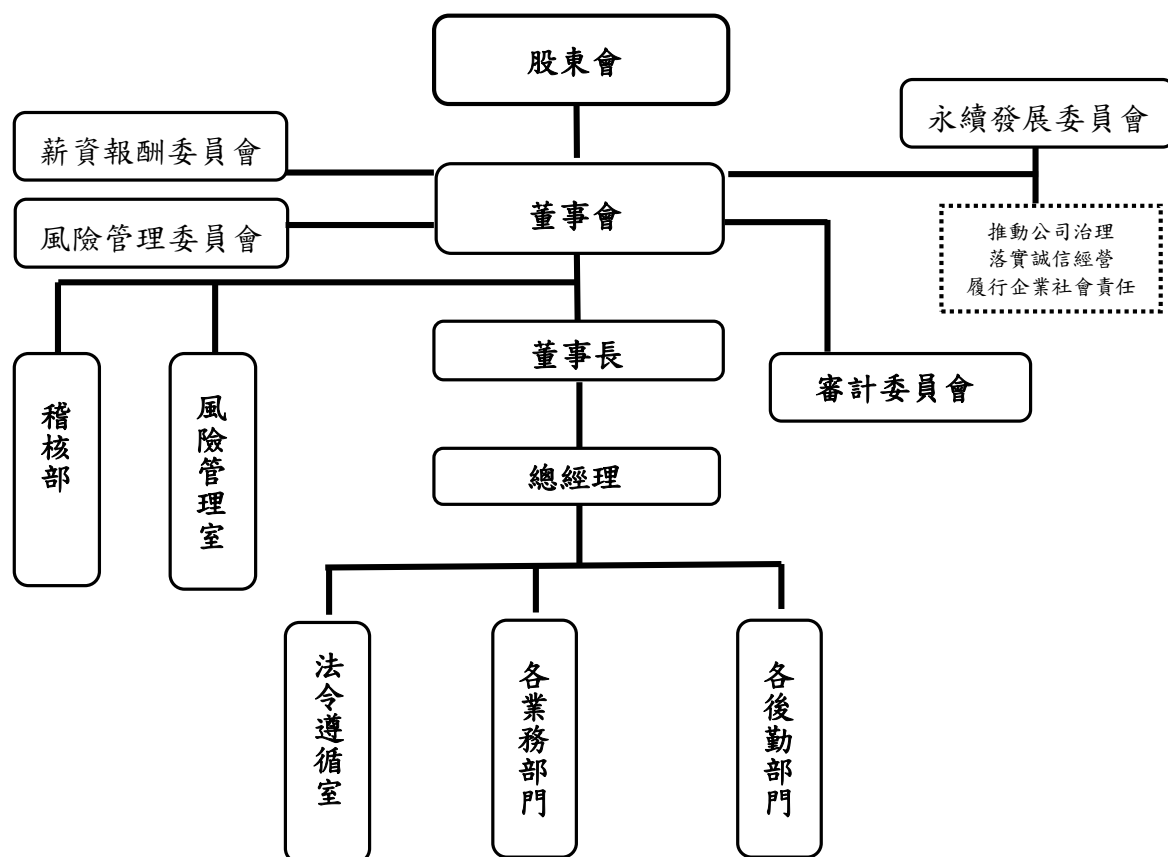
特定主題	[經濟_經濟績效] 管理方針
103-01解釋重大主題及其邊界	原因:企業能長遠的永續經營之重要因素之一! 衝擊範圍:以福邦集團之母子公司! 程度限制: 集團之合併財務業務!
103-02管理方針及其要素	目的:為有效管理本公司營運績效與營運風險! 政策:持續專業服務強化競爭力, 為股東創造價值, 善盡企業社會責任! 責任目標:同上表[股東投資人]之責任目標! 資源:年度營運預算投入用人用物之績效檢討! 申訴:CSR 功能小組[議事單位/財務(兼發言人) / 管理]
103-03管理方針的評估	有效機制:同上表[股東投資人]之 CSR 推動計劃重點! 結果調整:如同關於福邦之經營績效&財務概況等內容!
特定主題	[經濟_反貪腐] 管理方針
103-01解釋重大主題及其邊界	原因:企業是否能長遠的永續發展, 誠信經營亦為重要因素之一, 反貪腐則為企業營運的重要管理面向之一! 衝擊範圍:以福邦集團之母子公司員工! 程度限制: 集團之反貪腐相關政策與執行資訊!
103-02管理方針及其要素	目的:為落實誠信經營相關規範, 預防貪腐事件發生! 政策:以誠信為基礎制定經營政策, 創造企業永續發展之經營環境! 責任目標:同上表[政府外部機構_法令遵循&員工]之責任目標! 資源:訂定員工「服務規則」、「獎懲規則」及相關宣導文件&內部稽核! 申訴:CSR 功能小組[人事/法遵/稽核]!
103-03管理方針的評估	有效機制:同上表[政府外部機構_法令遵循&員工]之 CSR 推動計劃重點! 結果調整:內部員工無發生任何貪腐、賄賂及勒索等行為!
特定主題	[社會_勞雇關係&勞資關係] 管理方針
103-01解釋重大主題及其邊界	原因:將所有同仁視為公司永續發展重要資產之一, 有穩定及優秀的員工, 公司才能安心且穩定的成長, 因此與員工保持良好的溝通, 並提供完善的勞動條件及員工福利一直是福邦所注重的, 透過人才的選用培育晉留, 有利於公司長遠的永續發展!

103-02管理方針及其要素	衝擊範圍:以福邦集團之母子公司員工! 程度限制: 集團之勞雇勞資相關政策與執行資訊! 目的:致力於人才之選育晉留，建立和諧勞資關係的工作環境，打造幸福安全的環境! 政策:人力招募及任用皆透過公開透明之管道，並遵循公司及政府相關政策，對任何地區、性別、宗教、種族、國籍之人員皆平等對待，致力增進及保障職員權益與福利，提供良好勞資溝通管道，公平及有競爭力的薪資福利! 責任目標:同上表[員工]之責任目標! 資源: 年度財報之員工福利費用檢討! 申訴:CSR 功能小組[人事/管理]!
103-03管理方針的評估	有效機制:同上表[員工]之 CSR 推動計劃重點! 結果調整:年度營運無發生任何歧視、性騷擾、侵犯人權與社會衝擊事件，亦無發生強迫勞動、超時加班等情事等違反勞工法令之情事!
特定主題	[社會_訓練與教育] 管理方針
103-01解釋重大主題及其邊界	原因:將所有同仁視為公司永續發展重要資產之一，有穩定及優秀的員工，公司才能安心且穩定的成長，因此人才培育一直是福邦所注重的，並依照各部門發展的需求，提供多元化教育訓練，強化競爭力，有利於公司長遠的永續發展! 衝擊範圍:以福邦集團之母子公司員工! 程度限制: 集團之教育訓練相關政策與執行資訊!
103-02管理方針及其要素	目的:透過多元教育訓練，加強員工專業能力及致力公司的整體競爭力及永續發展! 政策:規劃公司、部門未來發展之需要，實施各級別教育訓練課程，以符合提升個人生涯發展與公司競爭力之知識及技能! 責任目標:同上表[員工]之責任目標! 資源:年度財報之員工福利費用檢討! 申訴:CSR 功能小組[人事/管理]!
103-03管理方針的評估	有效機制:同上表[員工]之 CSR 推動計劃重點! 結果調整:年度營運平均每人實體課程訓練時數，詳見於[員工關懷_訓練]!
特定主題	[社會_職業安全衛生] 管理方針
103-01解釋重大	原因:維護所有人員之安全及健康，為公司能持以運作重要因素!

主題及其邊界	衝擊範圍:以福邦集團之母子公司員工! 程度限制: 集團之工作環境及人身保護相關政策與執行資訊!
103-02管理方針及其要素	目的:遵循政府法令規範,教育工作環境認知及維護人身安全第一! 政策:遵法教育及善盡企業責任,創造經濟環保雙贏! 責任目標:同上表[員工]-之責任目標! 資源:透過教育訓練及會議等強化各級主管及員工守法意識! 申訴:CSR 功能小組[人事/管理]!
103-03管理方針的評估	有效機制:同上表[員工]-之 CSR 推動計劃重點! 結果調整:年度營運無發生任何違反有關服務、環境安全法規的法律事件!
特定主題	[法規遵循_環境保護&社會經濟] 管理方針 [103-01~03]
103-01解釋重大主題及其邊界	原因:不違法令是企業之義務也是責任! 衝擊範圍:以福邦集團之母子公司! 程度限制: 集團之法規遵循相關政策與執行資訊!
103-02管理方針及其要素	目的:合乎政府法令規範,遵守份際! 政策:以誠信為基礎制定經營政策,創造企業永續發展之經營環境! 責任目標:同上表[政府外部機構_法令遵循&供應商&環境保護]-之責任目標! 資源:透過教育訓練及會議等強化各級主管及員工守法意識! 申訴:CSR 功能小組[法遵/管理]!
103-03管理方針的評估	有效機制:同上表[政府外部機構_法令遵循&供應商&環境保護]-之 CSR 推動計劃重點! 結果調整:年度營運無發生任何違反有關人權、勞動、服務與促銷及反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律事件!

參、公司治理

一、組織治理架構 [102-18]



註:永續發展委員會於 110 年 1 月 29 日董事會決議設立執行!

二、董事會 [102-19] [102-20] [102-22] [102-23] [102-24] [102-26] [102-27]

[一] 成員

職稱	姓名	主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務
董事長	林火燈	台灣大學法律系 政治大學資訊管理研究所 EMBA 台灣證券交易所(股)公司總經理	黑松(股)公司獨立董事、 喬美國際網路(股)公司董事

		台灣集中保管結算所副總經理	
董 事	黃顯華	國立政治大學財政碩士 福邦證券(股)公司董事長 行政院金融監督管理委員會 專任委員 倍利綜合證券(股)公司董事長、總經理 金鼎綜合證券執行副總	福邦創投管顧(股)公司董事長、福邦創投(股)公司董事長、福友資本股份有限公司董事長
董 事	鄭更義	逢甲大學會計學系 倍利綜合證券(股)公司研究部副總經理 鴻揚創業投資(股)公司副總經理 金鼎綜合證券(股)公司承銷部協理	福邦證券(股)公司總經理、文曄科技(股)公司董事、首利實業(股)公司董事、協易機械工業(股)公司董事、立德電子(股)公司監察人、禾伸堂企業(股)公司獨立董事、旺玖科技(股)公司獨立董事、福邦創業投資管理顧問(股)公司董事、福友資本(股)公司董事、源創管理顧問(股)公司董事、源創顧問(股)公司董事
董 事	達友投資 有限公司 代表人： 李慶榮	文化大學經濟系台北市政府 稅捐稽徵處股長財政部台北 國稅局審核員	無
董 事	信賢建業 (股)公司 代表人： 蘇峻弘	美國伊利諾大學機械碩士 威寶電信(股)公司終端處協理	信賢建業(股)公司董事長、會信實業(股)公司董事長、萬聯興業(股)公司董事、匯豐投資(股)公司董事長、鉅仁實業有限公司董事
董 事	財契爾資 產管理 (股)公司 代表人： 吳美玉 (註)	高雄高商畢	立大食品(股)公司會計、謙誠資產管理(股)公司監察人
獨立董事	黃志強	南開大學工商管理碩士 臺灣證券交易所(股)公司組 長	福邦證券(股)公司薪酬委員會委員、審計委員會委員、風控委員會委員

獨立董事	賴明福	政治大學財經研究所碩士 台北縣稅捐稽徵處	福邦證券(股)公司薪酬委員會委員、審計委員會委員、 風控委員會委員、賴明福會計師事務所會計師
獨立董事	羅能清	政治大學財經研究所碩士 社團法人中華財政學會秘書長 德明財經科技大學財經學院教授 華南商業銀行股份有限公司 財政部兼任記帳士懲戒覆審委員會 國立臺北商業技術學院教授 兼副校長	福邦證券(股)公司薪酬委員會委員、審計委員會委員、 風控委員會委員、德明財經科技大學財經學院教授

註_待 110 股東會補選

[二]落實多元化政策 [405-1]

董事成員背景橫跨金融、產業及學術界，具備豐富的經營管理經驗及足夠之專業知識、技能及素養，足證董事會組成多元化，3 名獨立董事皆由具優良專業背景之獨立人士擔任。

姓名/核心項目	性別	經營管理	領導決策	產業知識	財務會計	法律	環保	國際觀
林火燈	男	V	V	V		V		V
黃顯華	男	V	V	V		V		V
鄭更義	男	V	V		V			
李慶榮	男			V		V		
蘇峻弘	男	V		V			V	
吳美玉(註)	女	V			V			
黃志強	男			V	V	V		
賴明福	男				V	V		
羅能清	男				V	V		V

註：本公司未來規劃逐步提高女性董事席次及比率，另將邀請法律及財務更具專人士擔任獨立董事。

[三]依本公司制定「章程」、「董事選任程序」、「董事會議事規範」、「獨立董事職責範疇規則」、「公司治理實務守則」、「企業社會責任實務守則」、「誠信經營守則」、「董事、審計委員暨經理人道德行為準則」、「審計委員會組織規程」、「薪資報酬委員會組織規程」、「風險管理委員會組織規程」等規定執行。

[四]為強化董事專業職能，本公司定期提供相關進修課程訊息予董事，並協助董事報名。董事109年度參與公司治理有關之進修與訓練情形：共計54小時，且每位董事進修時數皆符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」所規定之每年6小時進修時數標準。

[五]董事責任保險：於(107)1/1起開始每年購買董事與重要職員責任保險，以保障其執行職務上之責任風險，詳次年Q1董事會報告案。

三、治理獨立性與責任性 [102-19] [102-20] [102-22][102-26] [102-27]

[一]獨立性

董事會之組成及職責 1. 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行。 2. 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，自願設置其他各類功能性委員會。	1. 本公司制定「董事選任程序」，對選任程序、董事及應備之知能、素養等均有相關之規範；本公司董事成員具有經營管理、產業知識及財務會之各項核心領域；另本公司設置審計委員會、薪酬委員會、風險管理委員三項不同功能之委員會，協助公司多元化之發展方向。 2. 已設置審計委員會、薪酬委員會、風險管理委員均由三位獨立董具產學專業領域，在參與各功能性委員會議及董事會中，獨立董事提供相關議題之建議及提醒。
董事會成員	董事：6位（包含0位女性成員→110股東會改選新增）。 獨立董事：3位。 任期：109年6月30日起～112年6月29日。 提前改選：暫無。
薪資報酬委員會成員	獨立董事：3位。 專業人士：0位。 任期：同董事會。
審計委員會成員	獨立董事：3位。 任期：同董事會。
風險管理委員會成員	獨立董事：3位。 董事：0位。 任期：同董事會。

[二]責任性

為落實公司治理，確保董事會對於公司的監督責任，各部室報告情形如下：

部室名稱	報告董事會及相關委員會內容
財務部	每季向董事會及審計委員會報告經營團隊的營運績效
人事室	每季向董事會及薪酬委員會報告人員升遷、考核酬金提發及誠信經營等業務之執行情形
法令遵循室	每半年向董事會及審計委員會報告法令遵循業務之執行情形
風險管理室	每半年向董事會及風控委員會報告風險管理執行情形及重大風險相關資訊
稽核部	每季向董事會及審計委員會報告稽核業務執行情形及重大缺失相關資訊

四、治理運作與推動成效 [102-19] [102-20] [102-22] [102-25] [102-28] [102-31] [102-32]

本公司董事會每年至少召開 6 次，遇有緊急情事時亦得隨時召集之，董事親自出席率達100%（含委託出席則為0%）。議事單位於事前預作規劃並擬訂議題，且皆依法令規定時限通知所有董事，並於會前提供充分之議事資料。

有關本公司董事會運作情形，均依規定揭露在本公司股東會年報。為維持公司治理良好運作，本公司訂定有「董事會議事規則」，明定應提董事會討論事項。董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

[一]董事會運作情形

109 年度至 110 年 5 月 6 日止，總共召開 11 次（A），董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出 (列) 席 次數 B	委託出席 次數	實際出 (列)席率 (%) 【B/A】 (註 2)	備註
----	---------	----------------------	------------	---------------------------------------	----

董事長	林火燈	11	0	100	連任：109/6/30 連任應出席次數 11 次
董事	黃顯華	8	0	100	新任：109/6/30 就任應出席次數 8 次
董事	鄭更義	11	0	100	連任：109/6/30 連任應出席次數 11 次
董事	達友投資有限公司 代表人：黃韻如 (註 2)	3	0	100	舊任：109/6/30 解任應出席次數 3 次
董事	達友投資有限公司 代表人：李慶榮 (註 2)	7	0	100	新任：109/6/30 就任應出席次數 7 次
董事	瑋元實業(股)公司 代表人：缺額(註 3)	0	0	0	舊任：109/6/30 解任應出席次數 3 次
董事	信賢建業(股)公司 法人代表人：蘇峻 弘	11	0	100	連任：109/6/30 連任應出席次數 11 次
董事	信拓貿易(股)公 司(註 4) 法人代表人：洪明 洲	5	0	100	舊任：109/10/19 解任應出席次數 5 次
獨立董事	林英哲	2	1	67	舊任：109/6/30 解任應出席次數 3 次
獨立董事	黃志強	11	0	100	連任：109/6/30 連任應出席次數 11 次
獨立董事	賴明福	11	0	100	連任：109/6/30 連任應出席次數 11 次
獨立董事	羅能清	8	0	100	新任：109/6/30 就任應出席次數 8 次
其他應記載事項：略(請參閱當年度公司年報)。					

109 年度董事會績效評估報告

為監理機關要求並落實公司治理及提升董事會之功能，爰依本公司 108 年 3 月 27 日董事會通過修訂之「董事會績效評估辦法」規定，應每年依各項評估指標及評分標準、於每年第一季結束前進行前一年度董事會績效進行評估。

評估方式依本公司訂定「董事會績效評估辦法」、「董事會績效評估問卷」，由董事成員及功能性委員會依問卷自行評估，執行 109 年度董事會、審計委員會及薪資報酬委員會績效評估，評估結果：董事會整體評核(4.02 分)，董事成員自我評核(4.13 分)，功能性委員會評估(4.82 分)，總評估結果為「優級分」。

本公司業於 110/1/29 董事會進行上開評估結果報告。

[二]審計委員會運作情形

109 年度至 110 年 5 月 6 日止，總共召開 10 次 (A)，獨立董事列席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列) 席次數	委託出 席次數	實質出(列) 席率(%)	備 註
獨立董事	林英哲	2	1	66.67%	109/1/20 委託出席 109/6/30 解任
獨立董事 (召集人)	黃志強	10	-	100.00%	109/6/30 連任
獨立董事	賴明福	10	-	100.00%	109/6/30 連任
獨立董事	羅能清	7	-	100.00%	109/6/30 新任
其他應記載事項：配合董事會前召開會議。餘略(請參閱當年度公司年報)。					

●委員會以善良管理人之 注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

1. 依證交法第 14 條之一規定訂定或修正內部控制制度。
2. 內部控制制度有效性之考核。
3. 依證交法第 36 條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易、資金貸與他人、為他人背書或提供保證之重大財務業務行為之處理程序。
4. 涉及董事自身利害關係之事項。
5. 重大之資產或衍生性商品交易。
6. 重大之資金貸與、背書或提供保證。
7. 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
8. 簽證會計師之委任、解任或報酬。
9. 財務、會計或內部稽核主管之任免。
10. 年度財務報告及半年度財務報告。
11. 其他公司或主管機關規定之重大事項。

●獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、

業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)。

- (a)稽核主管定期及不定期向獨立董事提報稽核報告，並列席審計委員會及董事會作稽核業務報告。
- (b)會計師於半年度及年度查核前後增加提供與受查者治理單位之溝通相關書件外，其餘會計師提供說明查核公司財務報表過程、範圍事項及損益淨值變動等財務分析資料。
- 獨立董事主係對會計師查核財務報告出具審查報告及評估會計師之獨立性及適任性，期間認為必要時候得與會計師進行財務業務狀況溝通。
- (c)視需要以電子郵件、電話或會面方式進行溝通。

[三]薪資報酬委員會運作情形 [102-35] [102-36] [102-37]

109 年度至 110 年 5 月 6 日止，總共召開 6 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出(列) 席次數	委託出席 次數	實質出(列)席 率(%)	備註
召集人	黃志強	6	0	100%	連任(註 1)
委 員	賴明福	6	0	100%	連任(註 1)
委 員	羅能清	5	0	100%	新任(註 1)
其他應記載事項：至少每年召開 2 次會議。餘略(請參閱當年度公司年報)。					

委員會以善良管理人之 注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

- 訂定並檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- 評估已提並分配董事及經理人之酬勞。
- 給付酬金之政策與標準等，悉依公司章程及相關人事規章之規定執行，如下：

項目/人員	董事(含獨立董事)	經理人
給付酬金政策	董事係依股東會所賦予之管理監督職責給予相對應之酬金。	經理人係負經營管理之權責，且考量專業管理等因素，給予該職務相對合理之酬金。
酬金標準與組合	1. 報酬： 依其對公司營運參與程度 及貢獻價值暨同業通常水 準議定之。 2. 業務執行費用：	1. 每月固定薪資： 依各職級薪資標準核訂之。 2. 獎金： 按經營績效考核結果進行分配。

	依董事實際執行業務之需要，給予車馬費等費用。 3. 董事酬勞： 公司年度如有獲利，應提撥1.5%至2.5%為酬勞。	3. 員工酬勞： 公司年度如有獲利，應提撥1.5%至2.5%為酬勞。
訂定酬金程序	依董事及功能性委員薪資報酬辦法董事會決議通過(含推動CSR效益)。 酬勞係按稅前利益之本公司章程法定區間百分比提列，年度決算後，提案薪資報酬委員會及董事會決議如以萬元進位時，差額為當期調整之。	依經理人薪資報酬辦法並年度決算後，提案薪資報酬委員會及董事會決議通過(含推動CSR效益)。
酬金與經營績效及未來風險關聯性	參酌市場薪資調查資料及同業市場水準。 具有正向關聯性。	依據實際經營績效來決定變動薪資之給付。 具有正向關聯性。

[四]推動治理運作成效

本公司係由公司治理主管督導召集相關部門主辦(協辦)人員為公司治理規劃及推動單位，主要職權範圍為提供董事執行業務所需之資料、與經營公司有關之最新法規發展，以協助董事遵循法令，以保障股東權益並強化董事會職能。每年定期Q4向董事會報告執行情形。以下為本公司推動公司治理運作情形及實施成效：

業務推展項目	公司治理主管	主辦(協辦)人員	提報董事會	備註
1. 針對公司經營領域以及公司治理相關之最新法令規章修訂發展，定期通知董事會成員。	沈信憲	朱室澄 (楊穆郁)	已提報	
2. 為確保董事會成員即時獲悉公司重大訊息，公司發布重大訊息後即時通知董事會成員。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)		已申報 公開資訊
3. 擬訂董事會議程於7日前通知董事，召集會議並提供會議資料，議題如需利益迴避予以事前提醒，並於會後20天內完成董事會議事錄。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提報	
4. 為落實公司治理，定期依本公司訂定「董事及經理人績效評估辦法」對董事會	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提報	

及個別董事進行績效評核。				
5. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊、議事錄並於修訂章程或董事改選辦理變更登記事務。	沈信憲	朱室澄 (楊雅惠)	已提報	
6. 針對董事會成員辦理至少 6 學分之「到府授課」進修課程；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」。	沈信憲	朱室澄 (徐慧蘭)	已提報	已申報 公開資訊
7. 不定期召集會計師、獨立董事、稽核/財會主管之溝通會議，以落實內稽內控制度，溝通會議紀錄詳見公司網頁。申報 CSR 報告&公司治理評鑑。	沈信憲	朱室澄 (黃婉珍)	已提報	已申報 證基會
8. 於年度針對經營績效舉辦法人說明會，並設置利害關係人服務窗口，以建立多元性溝通管道。	沈信憲	朱室澄 (各利害關係人服務窗口)		揭示本 公司網 站

(註): 1. 公司治理主管業經提報(108)3/27 董事會通過!

姓名	性別	年齡	學歷	經歷	持有證書
沈信憲	男	62 歲	光武工專 電機科	1. 金鼎股務副總 2. 耀華股務副總 3. 99/11/1 至今 執行副總經理	1. 證券商業務員 2. 證券商高級業務員

2. 依規參與教育訓練 18 小時!

進修期間	課程名稱	進修時數
109/08/04	股東權益面面觀-從經營權爭議談起	3 小時
109/08/13	從全球政經情勢談台商經營策略及併購策略	3 小時
109/08/14	企業併購之法律盡職調查與交易契約綜觀	3 小時
109/08/18	企業併購人事整合實務研討	3 小時
109/08/24	併購交易盡職調查及財務評估	3 小時
109/08/28	以生技企業為例、談企業上市、併購與下市交易之法律議題	3 小時

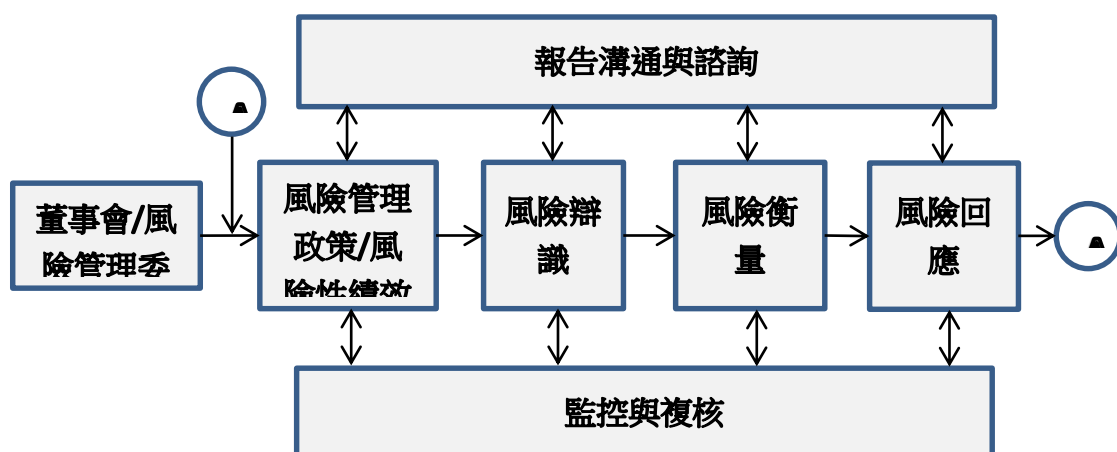
3. 業務執行重點在年度公司治理評鑑得分排名達成預期標準!

以上作業皆依公司治理規定，於年度期間有效執行。

五、風險管理與資安危機處理 [102-11] [102-15] [102-29] [102-30]

公司屬金融特許行業，經營除遵循主管機關政策法規外，一向強調守法與紀律，要求各部門確實依內部控制制度執行業務，落實風險管理及控制，以因應各項風險與危機，於 104 年 11 月籌設風險管理委員會並正常運作。

[一] 風險管理流程架構



備註：□表程序；○表節點；→流程方向。

[二] 經營風險衡量：

證券商之資本適足率可衡量其所承擔整體經營風險的能力，較高的資本適足率有助於健全經營，本公司 109 年 12 月 31 資本適足率及經營風險約當金額如下：單位：千元 & %

資本適足率：

日期	年底	全年平均值	最大值	最小值
資本適足率	414%	500%	554%	414%

經營風險約當金額

項目	風險約當金額
市場風險	424,635
信用風險	32,741
作業風險	62,145
經營風險合計	519,521

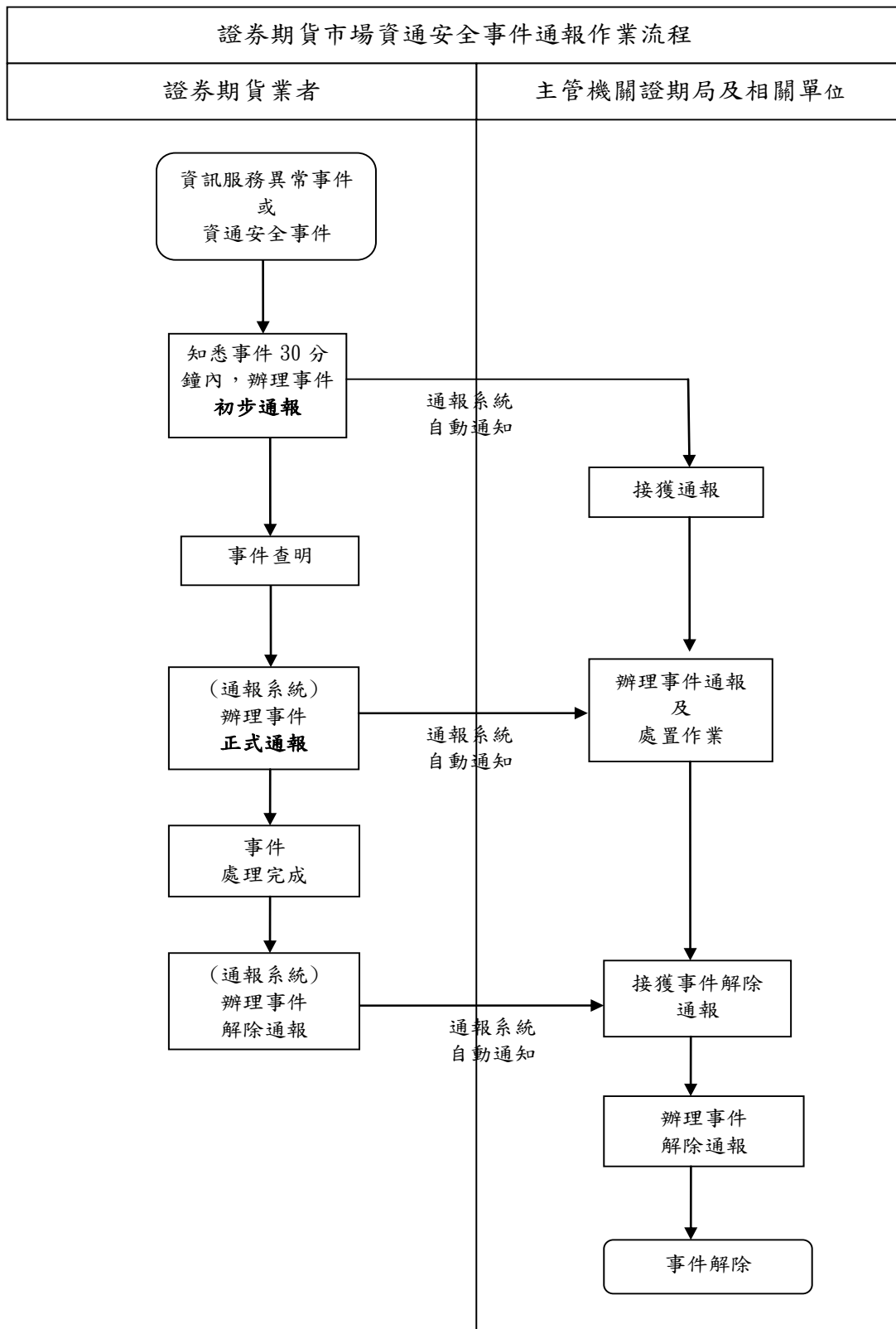
[三] 風險管理評鑑：

櫃檯買賣中心於 109 年度依「證券商風險管理評鑑制度作業要點」進行評鑑，評鑑結果維持第 3 等級，本公司業依管區回函要求持續提出改善計劃作業。

[四] 資訊安全及危機處理：[417-1]

持續針對公司重要資訊系統加強管理與提升防衛能力，除符合主管機關訂定之法規與資安要求外，進一步達成客戶重要資料的防護與安全。本公司每年會定期檢視公司的資訊安全政策，並設置資訊安全推行小組，由總經理擔任召集人，各部門單位主管為組織成員。且每年將前一年度資訊安全整體執行情形，由負責資訊安全之最高主管與董事長、總經理、稽核主管聯名出具資訊安全整體執行情形聲明書，並提報董事會通過，於會計年度終了後三個月內將該聲明書內容揭露於公開資訊觀測站。本公司因應 DDOS 攻擊，已完成 ISP 流量清洗建置服務，可避免遭受網路駭客攻擊。所提供給客戶使用之行動 APP，亦要求廠商於行動程式發佈前，確認未含惡意程式碼及敏感性資料，並完整定義特殊符號篩選機制。且每年委由經全國認證基金會認證合格之第三方檢測實驗室進行並完成通過資安檢測。

本公司若發生重大資訊服務異常事件或資通安全事件時，會迅速辦理事件通報，以利主管機關金融監督管理委員會證券期貨局及相關單位有效掌握事件資訊，依下列流程進行資安事件通報。



六、法遵與稽核 [102-16] [205-2] [205-3] [206-1] [307-1] [419-1]

[一] 為落實法令遵循，並加強法令規章之教育與宣導，依主管機關相關規定及103年3月18日董事會決議，通過施行本公司法令遵循作業內部控制制度，除日常法令變動之檢索與傳遞宣導外，每年至少舉辦一次自行評估作業並不定期舉辦教育訓練(含反貪腐/反競爭/反洗錢等)，另亦利用相關會議時間、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同仁知悉。自 103年法令遵循單位設置以來，本公司法令遵循制度運作正常。◎電子郵件提示：

109xxxx最新防制洗錢制裁對象宣導，請各部門注意如有可疑交易，應立即轉知洗錢專責主管；同時留存檢核記錄。

[二]稽核部係隸屬於董事會，設置總稽核一人，綜理全公司稽核業務，另設置部稽核人員若干人，檢查及評估本公司內部控制制度妥適性及有效性。稽核工作執行目的在於協助董事會及經理人檢查及覆核內部控制制度之缺失及衡量營運之效果及效率，並適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。內部稽核人員之任用，均符合「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」之規定，且持續進修並參加主管機關認定機構所舉辦之內部稽核講習，以提升稽核品質及能力。稽核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。公司稽核人員依公司年度查核計畫執行稽核工作，其執行情形如下：

稽核部	108 年度累計	109 年度累計
日查核	246 次	245 次
週查核	51 次	52 次
月查核	12 次	12 次
季查核	4 次	4 次
半年查核	2 次	2 次
年查核	1 次	1 次

[三]截至刊印日止公司違反制度規定依法被主管機關處罰，其缺失與改善形：無重大缺失。

七、誠信經營與落實成效 [102-16] [102-17] [205-2] [205-3] [206-1] [415-1]

發展誠信經營之企業文化，本公司秉持經營理念與共同願景，實踐在工作與生活當中並深烙在每位員工的心中，表現於待人處事、行為舉止與優質服務。

[一]訂定「員工保密切結書」

本公司要求新進同仁於到職時須簽訂「員工保密切結書」，切結書中明確規範員工行為準則，包含品德與操守、個人行為與紀律、業務行為及電子郵件使用等範疇，說明員工在執行業務時應遵守各項法令規範。新人訓練時，由人事室說明「員工保密切結書」各項規範。

[二]訂定「誠信經營作業程序及行為指南」

除已訂定「誠信經營守則」「董事暨經理人道德行為準則」作為建立誠信經營之企業文化及商業活動運作之準則外，並於104年2月12日董事會通過「誠信經營作業程序及行為指南」，董事會與管理階層亦承諾積極落實。「誠信經營作業程序及行為指南」詳見於公司網站_投資人專區_重要規章！ 主要內容包括：

1. 本公司及所屬人員基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，並積極防範不誠信行為。
2. 直接或間接與其職務有利害關係提供、收受、承諾或要求利益時，應遵守相關規定。
3. 本公司專責單位應視第一項利益之性質及價值，提出退還、付費收受、歸公、轉贈慈善機構或其他適當建議，陳報總經理核准後執行。
4. 本公司不得提供或承諾任何疏通費，本公司人員如因受威脅或恐嚇而提供或承諾疏通費者，應紀錄過程陳報直屬主管，並通知本公司專責單位。發現涉有不法情事，並應立即通報司法單位。
5. 本公司提供政治獻金，應確認係符合政治獻金收受者所在國家之政治獻金相關法規，包括提供政治獻金之上限及形式，於陳報首長核准並知會本公司專責單位，依法規及會計相關處理程序予以入帳，其金額超過新臺幣伍拾萬元以上，應提報董事會通過後，始得為之。
6. 本公司提供慈善捐贈或贊助，應符合營運所在地法令之規定，於陳報首長核准並知會本公司專責單位，其金額超過新臺幣壹佰伍拾萬元以上，應提報董事會通過後，始得為之。
7. 本公司董事、監察人、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係

人對董事會所列議案，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得相互支援。

8. 本公司從事營業活動，應依公平交易法及相關競爭法規規定辦理。對於所提供之金融商品與服務所應遵循之相關法規與國際準則，應進行蒐集與瞭解，並彙總應注意之事項予以公告，促使本公司人員於金融商品與服務之研發或銷售過程，確保金融商品及服務之資訊透明性及安全性。制定並於公司網站公開對消費者或其他利害關係人權益保護政策，以防止金融商品或服務直接或間接損害消費者或其他利害關係人之權益。
9. 本公司人員應遵守證券交易法之規定，不得利用所知悉之未公開資訊從事內線交易，亦不得洩露予他人，以防止他人利用該未公開資訊從事內線交易。參與本公司合併、分割、收購及股份受讓、重要備忘錄、策略聯盟、其他業務合作計畫或重要契約之其他機構或人員，應與本公司簽署保密協定，承諾不洩露其所知悉之本公司商業機密或其他重大資訊予他人，且非經本公司同意不得使用該資訊。
10. 本公司與他人建立商業關係前，應先行評估商業往來對象之合法性、誠信經營政策，以及是否曾涉有不誠信行為之紀錄，以確保其商業經營方式公平、透明且不會要求、提供或收受賄賂。
11. 經發現業務往來或合作對象有不誠信行為者，應立即停止與其商業往來，並將其列為拒絕往來對象，以落實公司之誠信經營政策。
12. 本公司人員遇有他人對公司從事不誠信行為，其行為如涉有不法情事，公司應將相關事實通知司法、檢察機關；如涉有公務機關或公務人員者，並應通知政府廉政機關。

[三]建立並公告獨立「檢舉信箱」已設至於公司網站，供本公司內部及外部人員使用，由人事室負責相關事宜。

[四]落實誠信經營及成效

本公司係由公司治理主管召集人事室，負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，檢視公司內部是否有不誠信之情事發生，不定期於主管會議提出討論，並每年定期Q4向董事會報告執行情形。

以下為本公司落實誠信經營執行情形及實施成效：

●訂定誠信經營政策及方案

- ◎本公司已制定「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」、「董事暨經理人道德行為準則」，並公佈於公司網站及公開資訊觀測站，使員工、供應商、客戶或其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本公司誠信經營理念與規範，並隨時檢討修正，確保不誠信行為之防範。

●落實誠信經營措施

- ◎管理階層嚴格遵守誠信經營規定，以在公司內部樹立良好的行為標竿。
- ◎於「董事會議事規則」對董事對於與其自身或其代表之法人有利害關係人，致有害於公司利益之虞者，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權；另於「道德行為準則」辦法中制定利益衝突之迴避及說明等規則。並依據人事規章之員工獎懲、申訴等，對於違反誠信經營或有利益衝突之行為，建立明確有效之懲戒及申訴制度。
- ◎對於重要業務往來對象皆有進行徵信評估，並於契約中載明權利義務，避免不誠信行為之發生。
- ◎法遵人員亦透過法令及案例向員工宣導；此外，不定期舉辦內部宣導有關誠信經營與遵守相關法令及職業道德之各項觀念及精神，建立公司誠信經營之企業文化。

●建立檢舉制度

- ◎於公司網站設置利害關係人專區，供投資人、供應商、客戶及員工檢舉不誠信行為，並專責人員受理調查，處理檢舉情事之相關人員應以書面聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密。
- ◎並承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。

以上作業皆依誠信經營規定有效執行，109 年度期間並無重大誠信違規或檢舉案件(商業倫理、貪腐、賄賂、捐獻給予政黨組織)發生，另年度宣導詳見於公司網站_投資人專區_公司治理_落實成效!

八、參與協會 [102-13]

本公司積極參與證券公會及台灣上市櫃公司協會等外，林董事長擔任公司經營發展協會理事長、公司治理協會副理事長，黃執行董事亦為併購與私募股權協會副理事長，皆為促進金融產業發展而貢獻心力。

九、資訊透明化

於公司網站「關於福邦」「投資人專區」「利害關係人」揭露相關資訊：

基本資料	公司代號/負責人等
經營團隊	母子公司組成及其經理人之學經歷
股東專區	各年度股東會議事相關資訊檔案
法說會資訊	104/12/30 公司上櫃前業績發表會&每年 Q2Q4 兩次法說會
董事會及功能性委員會	各會成員及其學經歷及其運作情形
公司治理專區	推動公司治理運作至公司信用評等之 25 標題(至少持續增加中)
重要規章	公司章程與各公司治理規範&各委員會組織規程
股務代理	委任專業股務代理機構(中國信託)
財務資訊	各年度合併財報及個體財報
利害關係人	發言人及代理發言人;各業務責任窗口姓名/電話

十、公司治理評鑑及盡職治理守則簽署

● 公司治理評鑑結果 [203-2]

參加 108 年度交易所委託證券市場發展基金會舉辦上市上櫃公司第六屆治理評鑑結果:(109)4/30 公佈成績 86.22 分，排名在 6%-20%(第二級距) 係 105 家上櫃公司之一，參與本屆治理評鑑之上櫃公司(區分七級距)共計 699 家! [在金融產業別排名在 6%-100%(第五級距)]

指標類別	得分題 (*權重)	得分題 佔總題%
構面一:維護股東權益&平等對待股東	15(*1.2)	88%
構面二:強化董事會結構與運作	26(*1.35)	90%
構面三:提升資訊透明度	13(*1.24)	62%
構面四:落實企業社會責任	14(*1.21)	78%
其他(分級題總分+1分)	+6	

參加 109 年度交易所委託證券市場發展基金會舉辦上市上櫃公司第七屆治理評鑑結果:(110)4/29 公佈成績 85.92 分，排名在 5%(第一級距) 係 36 家上櫃公司之一，參與本屆治理評鑑之上櫃公司(區分七級距)共計 712 家! [在金融產業別排名在 6%-100%(第五級距)]

指標類別	得分題 (*權重)	得分題 佔總題%
構面一:維護股東權益&平等對待股東	14(*1.19)	88%
構面二:強化董事會結構與運作	24(*1.34)	86%
構面三:提升資訊透明度	13(*1.26)	62%
構面四:落實企業社會責任	13(*1.21)	76%
其他(分級題總分+1分)	+8	

● 盡職治理守則簽署及執行 [102-12] [203-1] [203-2] [412-3]

本公司於(110)2/15簽署證交所發布之「機構投資人盡職治理守則」，詳見公司網站_公司治理專區_機構投資人盡職治理守則遵循聲明！

本公司承銷商為落實責任投資，除持續推薦優良企業進入資本市場，讓投資大眾享受企業經營績效外，違反公司治理(掏空/炒股/勞動人權)及產業永續(污染)爭議案件，於初步評案後採不接案為原則！

年度執行：

部門/事項	與被投資公司對話與互動	參與被投資公司股東會投票情形
承銷部及自營部	主要以參與被投資企業之股東會、例行輔導面會、列席董事會議、電話會議、公司訪談、E-mail 方式，以及參與法說會為主，透過與被投資公司適當之對話及互動，以進一步瞭解其經營階層在產業所面臨之風險與應對策略，並致力與被投資公司在長期價值創造上取得一定共識。	基於本公司及股東之最大利益，行使持有股票之投票表決權，對於持有被投資公司股票張數達三十萬股以上，派員出席股東會，以實際行動表達對被投資企業之決策影響力並有效執行。
債券部	依照公司所訂立「機構投資人盡職治理守則」進行被投資公司資訊蒐集，研讀及分析被投資公司營運狀況，作為投資決策依據，並有效執行。	(無)

◎上述相關互動統計及投票情形，另詳本公司網站-投資人專區-盡職治理之 108 年度各參與實況揭露及 109 年上半年統計投票記錄。

肆、客戶服務 [102-9] [308-1] [308-2] [414-1] [414-2] [416-2] [417-1~3] [418-1] [419-1]

一、顧客權益

[一]經紀業務

1. 營業結構

本公司目前經紀業務營業據點數，總分公司共二家。營業據點在新竹以北地區，故為拓展經紀業務營運規模，規劃於中南部地區籌設營業據點，有助於經紀業務經濟規模之提升，及改善經紀業務據點分布區域的平衡。

客戶結構分佈狀況，主要仍以中實戶為主，約佔六成五比例，法人比重約在三成五左右。而由於客戶交易習慣改變，對於多元化下單工具的接受度提高，使得電子交易成長9.04%。

年度	法人	中實戶	電子交易	一般交易
108	37.10%	62.90%	56.02%	43.98%
109	34.74%	65.26%	65.06%	34.94%

電子交易的即時性與方便性已逐漸取代部分客戶使用傳統下單模式的習慣，更由於行動上網的普及與手機軟硬體建置趨於完善，本公司已陸續優化手機APP行動下單(福邦股期移動網)，並與國內元大期貨經紀業務後，整合期權合一下單系統，提供客戶更多元化的電子下單平台。未來經紀業務仍致力於網路交易平台的開發、整合及穩定度的提升，持續提供更佳的交易工具及服務予客戶。

2. 客戶服務

[1]本公司訂有「從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」，從事相關行為均依法令規定辦理，並無有違反規定之情事發生。

[2]本公司訂有「個人資料保管程序」及「客戶資料調閱制度」，除確保經紀業務處個人資料之蒐集、處理及利用程序均符合規範外，針對客戶資料採行保密措施，公司亦依據相關法令訂有內部之控管機制，以落實執行客戶資料保密原則。

3. 客戶申訴管道

本公司訂有「經紀部金融消費抱怨申訴及交易糾紛處理作業準則」，內容包括客戶申訴及爭議處理機制。業務執行時，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。於108度及109年度無客訴(含促銷活動/客戶個資等)與違反法規等相關情事。

[二]承銷業務

近年來，本公司承銷部同仁所養成之專業、經驗及主動積極之服務態度，深受客戶信賴與主管機關推崇，另同仁之學經歷與人事穩定度，於同業間均名列前茅，同時亦長期專注於發展良好的客戶關係，且藉由不斷提升本身之專業能力，進而能為客戶提供更好的量身訂製的建議、架構與服務。

本公司承銷部同仁隨時皆秉持主動的服務態度，為往來客戶提供高品質、全方位的理財專業服務，讓往來客戶能夠順利運用國內資本市場所賦予之併購與籌資功能，作強作大營業規模，進而為其股東創造更大之權益與回饋，且亦可與客戶建立並擁有長期穩定合作之客戶關係，使得承銷部客戶範圍涵蓋已達各領域之優質企業。

年度實績如下：

◎106 年度：「推薦上櫃及興櫃家數績效卓越獎」。

◎107 年度榮獲櫃買中心「推薦輔導上櫃及興櫃績效獎」第三名。

◎107 年度榮獲交易所「流通證券獎-證券承銷商」第一名。

◎108 年度榮獲交易所「活絡經濟獎-IPO 籌資金額」第三名。

◎109 年度榮獲交易所「活絡經濟獎-IPO 籌資金額」第三名。

◎企業公開發行、興櫃、上市(櫃)之規劃、輔導與承銷及國內(外)可轉換公司債、海外存託憑證及現金增資等籌資案之規劃與發行：至109.12.31主辦達141件！

◎提供企業發展策略建議、專案評估及併購交易：至109.12.31累計達75件！

圖示



[三]股務代理業務

股務代理業務首重於兼顧企業主與其股東權利之維護，以追求高品質、高效率的專業服務為宗旨，同時秉持「耐心親切、效率精確」的原則，為代理客戶提供專業服務，並經由貼心周到的服務與企業客戶間建立一互助、互信的合作關係。

股務問題牽涉廣泛，鉅細繁瑣，且事關股東權益並涉及法律、稅務之範疇需由專業人員處理，委任專業股務代理，不但可使股務工作順利辦理，同時並能提供各種專業之諮詢。組織上大略劃分為櫃檯通訊組以服務廣大股東為大宗，企劃組則服務發行公司為主，資料組及出納組則是協助這兩大科為主，作業嚴格管控風險，妥慎保管客戶資料，嚴禁洩露機密資訊。藉由專業分工為客戶及股東做最完善的服務，長期配合下來，深獲客戶的好評，因此願意把股務的專業信賴託付給富邦股務代理部。於108年度及109年度無客訴與違反法規等相關情事。年度實績如下：

◎108年度代理家數計236家、股東人數超過340萬人，

◎109年度代理家數計251家、股東人數超過360萬人，已達業界第7名，客戶結構以興櫃以上公司為主，佔60.16%。

二、金融商品或服務之各構面管理方針及績效指標

各層面/ 因應作 業	管理方針	績效指標
社會面	- 違反誠信經營或造成社會問題之企業或廠商，本公司不歡迎與之業務往來。 - 提供業務往來服務需顧及顧客權益，並協助社會正向發展。	- 對於違反誠信經營造成社會問題的企業或廠商向本公司推廣業務，必將予以審慎評估。 - 於進行業務招攬或營業促銷活動時，均依循主管機關及公會所訂之自行檢核規定，不得有虛偽、詐欺、影響健康安全之情事，並確保消費者所負擔之義務。與顧客訂立契約前，要求從業人員需充分落實 Know Your Customer (KYC) 機制，以充分揭露其風險。

環境面	保護地球為目標，不願改善持續造成嚴重環境污染問題的企業或廠商，本公司不歡迎與之業務往來。	1. 對於嚴重影響環境的企業或廠商向本公司推廣業務，必將予以審慎評估。 2. 若往來企業或廠商於改善環境污、發展綠能、採購環保機具等用途之專案推廣，則本公司與之業務往來，共同協力善盡社會責任。
-----	--	---

三、金融消費者保護及公平待客

為確保客戶在整體交易過程受到對等、合理之公平對待，促進內化公平待客原則為企業文化，提升對客戶權益之保障，除遵循「金融消費者保護法」及「金融服務業公平待客原則」等相關規範執行外，將具體落實執行情形提報董事會(如下)。於 108 年度及 109 年度未發生金融消費爭議事件。

本公司 109 年 1 月至 12 月公平待客原則落實情形，自評結果如評核表：

(一)評核指標計 10 大項(滿分 120 分)

1. 公平待客原則9大原則佔90分，其中自評和監理機關複評估60%，金融檢查與日常監理情形佔30%，金融消費爭議情形佔10%。自評部份為本公司依承銷、經紀、債券、股代等業務部門做第一道初評；法遵、風管進行第二道複評；稽核做第三道評核。
2. 董事會推動之重視及具體作為等情形佔30分，經由自評和監理機關複評二道關卡決定最後分數。今年之評核為主管機關特地要求自評至少須就以下三層次做敘述：(1)董事及負責人是否確實接受公平待客相關教育訓練。(2)董事會針對公平待客原則所推動之政策、策略、內部遵循規章、行為守則等。(3)經理人及其他部門具體落實董事會前開決議內容之情形；及後續落實情形之查核、檢討、修正等如有提報董事會報告、討論或作成相關紀錄等。

(二)自評結果係尚屬有效落實及政策推動。

伍、員工關懷

一、員工現況 [102-8] [201-1] [201-2] [401-2] [405-1]

[一]最近二年度從業員工人數：

年 度		108 年度	109 年度	110 年刊印 日前
員工人數	男	68	66	64
	女	100	107	110
	合計	168	173	174
平均年齡		38.16	38.19	38.87
平均服務年資		5.36	5.80	5.86
學歷分布比率	博 士	0	0	0
	碩 士	19.64%	19.72%	14.36%
	大 專	70.83%	71.10%	74.72%
	高 中	9.53%	9.18%	10.92%
	高中以下	0	0	0

資料來源：109年度年報P70

[二]非擔任主管職務之年底員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異(單位:千元,人)：

項目/年度	108 年	109 年	差異%
年度員工福利費用	212,398	230,442	+ 8.5%
年底全部員工人數	186	184	- 1.1%
年度平均全部員工福利費用	1,106	1,211	+ 9.5%
年底非主管職員工人數	171	169	- 1.2%
年度平均非主管職員員工福利費用	1,008	1,122	+11.3%
年度稅後每股盈餘(元)	1.00	1.05	+ 5.0%

資料來源：109年度個體財務報告P88-P89

[三_1]108 年度非擔任主管職務之全時員工薪資資訊：

◎非擔任主管職務之全時員工人數： 158 (人)

員工人數統計資訊	單位：人
A. 全體受僱員工（註1）：	
A1. 當年任職給薪滿六個月(含)以上之員工人數	168
A2. 當年任職給薪未滿六個月之員工人數	51
B. 調整項目：	
B1 扣除擔任主管職務之員工人數（註2）	6
B2 扣除海外分公司之員工人數	0
B3 扣除部分工時之員工人數（註3）	0
B4 其他得扣除豁免統計者（如：任職給薪未滿一年之 5%微量免除）	0
B5 其他（如有，請備註說明性質）	0
C. 非擔任主管職務之全時員工人數（餘額，註3,4） C=A(全體員工)-B 或 C=A1(常僱員工)-B	162
D. 非擔任主管職務之全時員工人數（加權平均，註5） D=C 之加權平均計算結果	158

◎非擔任主管職務之全時員工薪資總額： 144,047 （新台幣仟元）

◎非擔任主管職務之全時員工「薪資平均數」： 912 （新台幣仟元）

◎非擔任主管職務之全時員工「薪資中位數」： 771 （新台幣仟元）

資料來源：公開資訊觀測站_公司治理專區_CSR 資訊

[三_2]109 年度非擔任主管職務之全時員工薪資資訊：

◎非擔任主管職務之全時員工人數： 161 （人）

員工人數統計資訊	單位：人
A. 全體受僱員工（註1）：	
A1. 當年任職給薪滿六個月(含)以上之員工人數	174
A2. 當年任職給薪未滿六個月之員工人數	55
B. 調整項目：	
B1 扣除擔任主管職務之員工人數（註2）	7
B2 扣除海外分公司之員工人數	0
B3 扣除部分工時之員工人數（註3）	0
B4 其他得扣除豁免統計者（如：任職給薪未滿一年之 5%微量免除）	0
B5 其他（如有，請備註說明性質）	0
C. 非擔任主管職務之全時員工人數（餘額，註3,4）	167

C=A(全體員工)-B 或 C=A1(常僱員工)-B	
D. 非擔任主管職務之全時員工人數(加權平均, 註5) D=C之加權平均計算結果	161

◎非擔任主管職務之全時員工薪資總額：156,190 (新台幣仟元)

◎非擔任主管職務之全時員工「薪資平均數」：970 (新台幣仟元)

◎非擔任主管職務之全時員工「薪資中位數」：827 (新台幣仟元)

資料來源:公開資訊觀測站_公司治理專區_CSR資訊

[四]女性對男性薪酬的比重:[405-2]

員工薪酬	女性	男性
非擔任主管職務(註)	1	0.37

註1:新進員工之起薪高於法定基本工資之1.2倍以上;給予新進員工之起薪,不因性別而有所差異。

註2:主管職務,規劃統計中!

[五]本公司總人數為174人,共有3個據點,分別位於台北市、新竹縣及台南市。

1. 本公司之員工總數為174人,男性為64人、女性110人,比例為1:1.63。
2. 本公司之正式員工總數為174人,男性為64人、女性110人,比例為1:1.63。
3. 正式員工性別比為:男:女=64:110,非正式員工性別比為:男:女=0:0
4. 本公司依區域與行別之分類總勞動力詳見下表:

性別\區域	北區(台北)	北區(新竹)	南區(台南)
男性	58	2	4
女性	100	7	3
總計	158	9	7

5. 本公司主要職位全部由自聘人員擔任。
6. 本公司聘僱人員並不會依季節而有所變動,會依應屆畢業潮招募新進人員或二度就業者等。並未予聘用員工訂定集體協商協定,聘用員工之任用條件則依勞動基準法、公司工作規則及相關同仁業務獎金辦法規定辦理。

二、員工比例 [401-1] [405-1]

按年齡組別、性別及地區劃分在職員工和離職員工的總數及比例。

[一]在職人員之總數與比例分析如下：

年齡區間	30 歲	30 歲-50 歲	50 歲以上	總計
員工人數	50	85	39	174
比例(%)	28.74	48.85	22.41	100

性別	男性	女性	總計
員工人數	64	110	174
比例(%)	37	63	100

地區	北區	南區	總計
員工人數	167	7	174
比例(%)	95.98	4.02	100

[二]離職人員之總數與比例分析如下：

年齡區間	30 歲	30 歲-50 歲	50 歲以上	總計
員工人數	10	22	4	36
比例(%)	27.78	61.11	11.11	100

性別	男性	女性	總計
員工人數	13	23	36
比例(%)	36.11	63.89	100

地區	北區	南區	總計
員工人數	35	1	36
比例(%)	97.22	2.78	100

三、薪酬福利 [201-3] [401-2]

本公司除依法提供各項基本保障外，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，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，舉辦團體旅遊費用補助，及各項婚喪喜慶之補助，三節禮品之發放等；薪資、福利皆符合

法令規定：

- [一]無論按重要營運據點劃分，均提供給全職員工之標準福利，包括：
人壽保險、醫療保險、傷殘保險、員工認股股權及其他福利措施。
- [二]公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

1. 員工福利措施與實施狀況

除公司人事規章符合勞動基準法之各項規定，從業人員一律加入勞健保與團險，享有保險給付權利，本公司亦組織職工福利委員會，依法每月提撥職工福利金。完善的獎酬升遷制度，使員工在穩定成長的工作環境中，充分發揮個人之專長。

◎團險含意外險等。

◎每3年免費健檢(委託醫院到公司)，體檢報告結果並無職業病之案例發生。

◎福利金:三節\$500&生日\$2000&喪婚\$3000~\$6000&旅遊\$5000。

◎忘年尾牙:年初(農曆年前)盛大舉辦及摸彩金等。

◎每年底 KPI 績效考核後，於次年初(農曆年前)發放獎金。

◎升遷:例行約每3年作業。

◎員工除發放年終獎金外，按章程提列盈餘之 1.5% 員工酬勞酬勞。

◎(105)第1次員工認股權執行進度：

已於(107)9月開始分3期30%/30%/40%認購，預計(111)8月底前完成本次作業，參閱公開資訊站_員工認股權轉換。

2. 員工進修及訓練

從新進人員的職前訓練，在職訓練到專技人員的專職訓練，培訓員工成為適才適所的專業人才，亦能透過工作輪調的機制，得到全方位的學習與發展，詳見第六點分析。

3. 退休制度與實施狀況

- (1)舊制：本公司依據勞動基準法規定，訂定本公司「勞工退休準備金監督委員會組織規章」，其中，94年6月30日前到職之員工，可選擇採用勞退舊制或新制。本公司每月自給付薪資中之2%提撥採舊制或新制退休金。本公司每月給付薪資中的2%提撥採舊制退休金之台灣銀行專戶，並由本公司「勞工退休準備金監督委員會」監督管理。
- (2)新制：於94年7月1日起到職員工，及原適用舊制經選擇加入新制之員工，本公司依勞工退休金條例的規定，按月就薪資總額6%

提撥退休準備金存入員工勞退專戶，並依退休金條例辦理退休金事宜，以保障員工退休生活。

4. 育嬰假：[401-3]

員工育嬰留停之申請及復職情形如下：

108 年度

事項/性別	男性	女性	總計
申請人數	0	0	0
復職人數	0	0	0

109 年度

事項/性別	男性	女性	總計
申請人數	0	3	3
復職人數	0	2	2

四、勞資協商 [102-41] [402-1] [407-1] [409-1]

本公司向來重視勞資關係的和諧，平時透過各項福利措施、教育訓練，以增進員工福祉，並透過員工認股，加強員工之向心力，達到勞資雙贏的目標。本公司無成立工會組織、未訂定集體協商，任何有關勞資關係之新增或修正措施，提前通知及諮詢或談判皆依法均經勞資雙方充分協議溝通後才定案，截至目前 108&109 年度無員工申訴案與無重大勞資糾紛情事。

員工溝通管道	溝通內容
內部網站	教育訓練課程訊息 各項員工福利事項
電子郵件	職工福利委員會訊息 各式員工活動通知

五、統計工傷類別及缺勤率等因公死亡事故總數 [403-2] [403-3]

[一]本公司年度員工無工傷等相關統計數據，如下：

108 年度

性別	工傷 人數	工傷假 天數	工傷 率(%)	職業病 率(%)	缺勤 率(%)	損失天數 比例(%)
男	0	0	0	0	0	0
女	2	2	1.12	0	8.2	0.54

總計	2	2	1.12	0	8.2	0.54
----	---	---	------	---	-----	------

109 年度

性別	工傷 人數	工傷假 天數	工傷 率(%)	職業病 率(%)	缺勤 率(%)	損失天數 比例(%)
男	0	0	0	0	0	0
女	0	0	0	0	0	0
總計	0	0	0	0	0	0

註：發生的公傷案件均為通勤或因公的交通事故

[二]公司通報工傷(職業災害)由各單位員工提出後，經由人事室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。

六、員工訓練 [404-1] [404-2]

[一]按性別和員工類別劃分，每名員工年度接受訓練的平均時數：

1. 以性別劃分的訓練平均時數：

◎每位男性同仁每年平均訓練時數約為11.15小時；

◎每位女性同仁每年平均訓練時數約為13.69小時。

2. 以員工類別劃分的訓練平均時數：

◎9 職等以上高階主管每年平均訓練時數約為6小時；

◎6-8 職等中階主管及同仁每年平均訓練時數約為13小時；

◎5 職等以下基層主管及同仁每年平均訓練時數約為15小時。

[二]證券業業務同仁執行業務必須接手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集保業務在職專業教育訓練，故為保障員工工作權公司必須辦理相關在職訓練。

◎109年度員工接受相關在職訓練的總時數為2,830小時，受訓練員工共計 223人，約占全體員工100.0%。

[三]重視員工發展並持續提供同仁們最佳的教育訓練，主係符合金融發展趨勢的金融專業、洗錢防制等法令專業及增進同仁各項能力的個人成長等課程，年度投入訓練支出如下（單位:千元）：

事項/年度	108年度	109年度
員工訓練費	1,240	,938

七、人權：[406-1] [407-1] [409-1] [412-1] [412-2]

本公司重視員工權益，均無性別之差別待遇，尊重兩性平等，訂定「性騷擾防治申訴及懲處辦法」保障人權，109 年無任何正式立案之性騷擾申訴案件。

本公司雖無參考國際人權公約制訂「保障人權政策」，但對此議題除於動員大會不定期宣導外仍持續關注，分析如下：

議題	對象	具體評估風險
勞資關係	所有員工	勞資爭議全年度0 件，故整體風險為低！
職場安全健康	所有員工	致力消除職場環境之危險因子，故整體風險為低！

註：有關僱用歧視/工作條件/結社自由等議題，規劃評估中！

八、工作環境及人身保護：[403-3]

1. 工作環境：

- (1)本公司為提供同仁安全之辦公處所，辦公室裝修規劃均依相關法規規定，並報請主管機關，通過公共安全檢查及消防安全檢查。
- (2)本公司設有保全系統，委由上市公司新光保全提供系統設定之連線保全服務，另本辦公大樓也委由駐衛保全人員執行人員進出控管，大樓電梯均定期保養，並裝置監視錄影設備。
- (3)針對同仁健康考量，本公司每年實施空調設備清洗，以防滋生退伍軍人症；並於各樓層放置急救箱，以備不時之需。

2. 人身保護：

本公司辦公環境空間均依業務需求安排，並依符合作業便利及安全要求擺置設備，並對新進同仁做環境安全介紹。

九、績效管理 [404-3]

績效管理制度，是福邦全體員工不僅可將工作做完、做好，而且可以超越自己的關鍵。主管藉由平日的檢視觀察，隨時提供員工工作上的指導與協助，年中檢視及年底的績效評核(含KPI量化&非量化等項目)，讓員工與主管在工作目標上有一致的共識。

109年員工接受定期績效考核比例，無論性別、地區或職務類別，均為100%。職涯發展部份係隨案規劃統計中！

陸、節能環保

「愛護地球」、「永續環境」是福邦證券全體的社會責任。公司透過優先採購一級節能標章之電器用品等設備，並積極推廣節能減碳、垃圾分類、資源回收等措施，以部門辦公區域劃分責任區加強宣導並敦促員工共同為維護自然環境而努力。

一、執行節能政策：[102-9][302-4][303][306-2][306-3][308-1][308-2][414-1][414-2]

透過例行主管會議宣導對辦公室、會議室之空調設定，若無特殊情況，則一律設定在26℃。連續假期前提醒同仁，確實關閉個人電腦、電器設備，並拔掉電源，以確保用電安全及節約能源。回收紙張再利用。公布欄不定期張貼節能標語，提醒員工開會結束隨手關燈、關空調，最後離開辦公室者，也要確實關燈、關空調，以及辦公室的其他電器設備。加裝水龍頭省水閥裝置，以達節約用水之效。辦公室及會議室之照明設備，均配合政府政策改用節能減碳之 LED 燈具。

設備採購也均將環保納入考量、尤其是電器設備，均必須符合一級節能法規。庶物用品、禮品採購，則以低度包裝優先考慮。

資源回收 於各樓層皆設置資源回收桶，除了要求全體同仁配合執行垃圾分類之外，還要求清潔人員做好把關工作，檢查分類是否確實，並配合大樓進行資源回收，另外，報廢之三C產品則都和一般垃圾分開處理，並透過專業廢資訊品回收廠商處理，避免造成二次公害。

◎節能政策

項目	節能措施
綠色(責任)採購	原則係以每次請購前應詳細評估與分析，確認為必要且不過量的採購，優先選擇低污染、低耗能及可回收，具備環境保護認證，且可重複使用及耐久用品等責任採購條件： 1、辦公處所之裝潢、辦公設備，均依規定採用環保綠建材。 2、電器設備採購，以符合一級節能之產品為主要考量。 3、禮品、一般庶物用品採購，以低度包裝為主。
用水	1、持續宣導節約用水觀念，洗手、洗滌餐具等物品時，沖濕和洗淨之間，養成暫時關閉水龍頭的習慣。 2、提醒同仁發現廁所、茶水間之水源開關、設備有漏水等情形時，立即向管理部回報，以利盡速報修。 3、管理部同仁不定時巡視用水設備有無異。
用電	1、照明設備均配合政府之環保政策，換成T5或LED等節能減碳設備。 2、在公司公布欄張貼節約用電標語，提醒員工隨手關電。 3、辦公室、會議室空調以調至26度C為主（除非開會人數眾多

	，否則不任意調降溫度）。 4、連續休假期前夕，提前發e-mail提醒同仁，下班前一定記得關閉桌上電腦、辦公室電器設備等電源，以節約用電，並延長設備壽命。
用紙	1、盡量以e化公文替代紙本公文。 2、除了機密文件之外，影印紙盡量回收，背面再使用。 3、透過媒體儲存及申報主管機關，替代紙本書件，以節約用紙。 4、經紀業務鼓勵客戶多使用電子下單，以及申請電子對帳單，以e化服務，減少用紙，並提高業務效率。
資源回收	1、報廢三C產品，委請專業資訊廠商回收處理。 2、設置一般垃圾筒及資源回收垃圾筒，除了要求同仁按一般垃圾、可資源回收廢棄物分類，置放不同垃圾筒之外，也要求清潔人員確實做進一步分類檢查，並有效資源回收。

◎（通知）不定期E-MAIL提醒同仁

福邦證券集團全體同仁：

為節省公司營業費用、善盡企業社會責任，請同仁節約用電：

1. 台電從6月1日起啟動「夏季電價」，估計費率將比非夏季多出13%到27%，對本公司用電成本負擔增加，不容小覷。
2. 又炎夏將屆，空調需求勢必增加，在用電量及電價同步增加之際，為避免電費遽增，並為節能愛地球盡一份棉薄之力，請各部門同仁節約用電並注意下列事項：
 - (1) 度設定不低於26度；無人使用之空間（如會議室），應確實關閉冷氣。
 - (2) 視辦公區域之合宜照明，養成隨手關燈習慣。
 - (3) 開辦公室前應確實關閉各項電器設備及個人電腦之電源，並拔除不必要插頭。
 - (4) 離開辦公室前應關閉不使用之公共設備電源並拔除插頭。
 - (5) 各部門最後離開人員，應檢視部門內所有公用設備是否確實關閉電源。
 - (6) 各樓層連外（即電梯廳廊）之玻璃門，同仁進出應隨手關門，以免冷氣外洩及外人伺機侵入，影響同仁工作及安全。

~管理部通知~

◎（通知）本公司將於每月兩次施作冰箱清理

福邦證券集團全體同仁：

為維護環境衛生、提升工作環境品質，請共同維護冰箱、蒸飯箱、飲水機、微波爐、烤箱、電鍋等電器用品清潔，

若有難清理的污漬，請即早通知清潔人員處理，切勿置之不理。另外，管理部協調清潔人員於每月第二週星期五下午清潔5、6樓冰箱，

第四週星期五下午清潔7樓冰箱，煩請同仁事前整理個人置於冰箱內物品，並配合下列注意要點：

1. 清潔整理冰箱當天上午，冰箱內物品盡可能領回，以利進行擦拭等清潔工作。

2.留置冰箱的物品，以未開啟的瓶裝為主，已開封之物品，若非必要，盡可能清潔整理冰箱前使用完閉，一定要留存下來者，則應避免溢漏並請留下字條及簽名。

3.未食用完之便當餐盒、飲料、水果等，或將到期之食品請儘快使用。

4.清潔冰箱時若發現溢漏、腐壞、衛生條件欠佳的物品，將移出冰箱以廢棄處理（若未貼字條留下姓名，恐造成清潔人員不便）。

5.未能親自整理個人物品者，請麻煩同事代勞，以免被清理掉，徒增不必要誤會。謝謝大家配合，共同維護環境衛生。

~管理部通知~

●成效追蹤：

綠色採購： [102-9] [204-1]

於辦公營業場所重新裝潢時，工程材料採用環保綠建材達90%以上高於主管機關標準45%，燈具已全面改成省電式的LED燈具。

為落實綠色採購，依需求以就近供應商為主，並將與供應商簽署「供應商社會責任聲明書」，並每年度依「供應商管理調查表」評估供應商是否遵守勞動及環保法規等(109 年度已抽查 11 家並簽聲明書)，促使供應商落實在環保、職業安全衛生、勞動人權等議題遵循，且在地供應商持續採用率達 100%，109 年度並無廠商交貨品質不佳或重大環境危害等情事發生。

佐證資料： 詳見公司網站_公司治理專區_供應商管理實施成效！

辦公室環保： [302-1 302-3] [305-1 305-2 305-4 305-5]

◎**節能減碳政策：**個人電腦(合適亮度/螢幕保護)、使用影印機、各項電子設備、冷氣溫度應設定、節約用水紙張標語、紙張回收箱等。

◎**資源回收(含廢棄物處理)：**於各樓層皆設置資源回收桶，除要求全體同仁配合外，並要求清潔人員務必進一步做好垃圾分類，報廢之電腦設備、碳粉匣等亦透過專業回收廠商處理，絕不隨意丟棄，造二次公害。

◎**淨化空氣：**為淨化空氣中有毒物質(如一氧化碳、甲醛..)、事務機器產生之粉塵等，以維護同仁身體健康，特於各樓層辦公室擺放各式盆栽，並每年清洗濾網及中央空調設備兩次，清洗水塔四次；辦公場所全面禁菸。

◎**用水：**年度無洩漏情事！

◎目標及改善:訂定未來用水/用電皆年減少 0.8%之目標，另廢紙處理依現況減量，持續追蹤檢討改善作業。

◎用電量統計表

年度	108	109
度數	351,260	349,080
與 106 年基期 359 千度比較	-7,740 (-2.16%)	-9,920 (-2.76%)

另參考溫室氣體盤查議定書計算工具，用電量及碳排量比較統計如下：

年度	108	109
用電度數	351,260	349,080
能源局碳排量之轉換 係數(註)	0.533	0.509
碳排放量(二氧化碳 當量公噸)	187	178(註 1)

註 1:電力排放係數依據經濟部能源局(109)7/20 公佈 108 年度之電力使用 Co2 排放係數。

◎用水量統計表

年度	108	109
度數	2,287	2,281
與 106 年基期 2315 度比較	-28 (-1.21%)	-34 (-1.47%)

◎廢棄物_紙處理量統計表:

年度	108	109
公斤	-	634.5
與 109 年基期 634.5 公斤比較	-	- (-.%)

註2:於109年度開始推動廢棄物減量計畫，並宣導減少用紙，做好垃圾分類。廢棄物均由大樓統一委外合格清潔公司清運回收類轉送合格資源回收廠，屬垃圾類交焚化處置，109統計廢紙類重量，並訂定年減量0.8%目標。

佐證資料：詳見公司網站_公司治理專區_企業環境暨節能減碳實施成效！

二、發展永續環境：[306-2]

由於全球暖化問題日益嚴重，先進國家無不關注能源使用、碳排放量相關議題，身為地球的一份子，福邦證券全力配合與支持政府環保政策，除盡心盡力執行節能減碳措施外，空調使用完全符合室內溫度不得低於攝氏26度的規定。

以後仍將持續節能，共同為地球人的永續的生存環境盡一分心力。為了貫徹『愛護地球』、『永享資源』之節能減碳政策，福邦證券將持續教育全體同仁「環保，愛地球」的精神。先從個人日常生活的習慣做起，如隨手關電燈、節約用水、惜紙不浪費等，進而把愛地球融入生活、工作之中，隨時、隨地、隨機做環保、珍惜寶貴資源；期盼員工都能經由教育、學習，體認環境保護的重要，進而身體力行，為地球永續生命護持之際，同時也在幫公司減少不必要的支出，經由愛地球，杜絕浪費，讓公司經營成本更精減，帶動利潤空間再提升。

●成效追蹤：

為了善盡企業社會責任，並提升員工愛護大自然、愛護地球的概念，特於年度員工專案活動中安排4個多小時的「環境教育」活動，內容詳附「淨灘活動留影」。

佐證資料：詳見公司網站_公司治理專區__(年度)CSR 實施成效！

(108)重點圖示：



柒、社會公益

一、公益捐款 [205-3] [415-1]

日 期	摘 要	金 額
108/4/29&12/2	捐贈台灣併購與私募股權協會，為促進產業發展。	\$200,000
108/5/30	贊助淡江大學兩岸經濟及貨幣趨勢論壇籌備委員會。	\$30,000
108/6/10	贊助亞太財務經濟與會計研討會。	\$50,000
108/6/20	贊助玉山科技協會活動。	\$20,000
108/10/30	贊助公司治理國際高峰論壇。	\$100,000
109/3/20&7/20	捐贈台灣併購與私募股權協會，為促進產業發展。	\$200,000
109/6/10&7/10	贊助中華民國企業經理協進會款項	\$60,000
109/9/29	贊助公司治理國際高峰論壇	\$100,000
109/12/18	贊助財團法人雲林縣精湛教育基金會	\$5,000

註：本公司尚未有直接或間接提供之財務和實物”政治捐獻”之情事！

二、社會關懷 [203-1] [413-1] [413-2]

[一]為協助金融相關科系大學生了解證券業的實務，本公司自 103 年起開始陸續與德明財經科技大學及中華科技大學等合作，提供同學實習機會至本公司實習，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，實習結束後亦有聘雇表現優異同學為正職員工之情況。

學校/年度	108年度	109年度
德明財經科技大學 財稅系	1位	2位

[二]福邦證券透過以上各種社會活動的贊助與參與，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。

●成效追蹤：

為了善盡企業社會責任，公司員工特於年度舉行愛心捐發票/捐實物/捐個人1日所得等活動，另配合社服團體之勵志關懷方案及捐血中心捐血等活動，詳附「捐二手物資活動留影」&「捐血中心捐血活動留影」。

佐證資料：詳見公司網站_公司治理專區__(年度)CSR 實施成效！

(109)重點圖示：

二手物資活動





捐血活動



捌、關於企業社會責任報告書與 GRI 指標對照

● 報告範圍 [101] [102-45] [102-48] [102-50~56]

福邦證券公司自107年度起，參考全球報告倡議組織(Global Reporting Initiative, GRI)所提供全球永續性報導揭露項目GRI Standard 版指引，即依循核心選項(Core)標準揭露的永續性主題、相關策略、目標和措施及成果，並依所列之指導方針及架構撰寫。報告書係採透過鑑別利害關係人所關注的永續主題及決定優先順序，參考主管機構公告「公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」、「公司企業社會責任實務守則」，配合公司年報、各CSR 推動小組彙報成果等相關資料作為編製社會責任報告書內容，並於每年Q2(6/30前)更新申報前一年度社會責任報告書。唯本報告書尚未經第三方驗證機構查證，特此說明。

如對社會責任報告書有任何問題或意見，請以下列方式連繫本公司：

● 意見交流

公司地址：10041 台北市忠孝西路一段6號7F。

電話：(02)2383-6890。

網址：<http://www.gfortune.com.tw>

● 全球永續性報告指標 GRI Standard 對照表

GRI Gs 指標	項目內容	對應章節 [索引頁次]
基礎 101		企業社會責任政策 [P2] 關於CSR報告書範圍 [P64]
一般揭露	組織概況	
[核心] 102-1	組織名稱。	關於福邦:公司簡介 [P3]
[核心] 102-2	活動、品牌、產品與服務（包括特定市場被禁止的原因）。	關於福邦:經營特色等 [P4]
[核心] 102-3	總部位置。	關於福邦:公司簡介 [P3]
[核心] 102-4	營運據點（包括主要營運所在國名&數量）。	關於福邦:公司簡介& 品牌/服務/營運地 [P3&P9-P10]
[核心]	所有權與法律形式。	關於福邦:組織與股權

102-5		[P5-P8]
[核心] 102-6	提供服務的市場（包含地理細分、所服務的行業、客戶/受惠者的類型）。	關於福邦:品牌/服務/ 營運地 [P9-P10]
[核心] 102-7	組織規模（包含員工、據點、產品與服務、銷售淨額、淨(損)益、資本額類型等總數）。	關於福邦:品牌/服務/ 營運地 [P9-P10] 關於福邦:經營績效 &財務概況 [P11-P13]
[核心] 102-8	員工與其他工作者的資訊。 • 依性別及聘僱合約/種類分類的員工總數。 • 依性別及區域分類的員工總數。 • 依正式員工與非正式員工及性別分類的總勞動力。 • 聘僱人數的任何重大變化。	員工關懷:員工現況 [P48-P50]
[核心] 102-9	供應鏈(包括與組織活動、主要品牌、產品以及服務相關的主要要素)。	節能環保:節能_綠色 採購 [P56, P58-P59] 客戶服務 [P44-P47]
[核心] 102-10	組織與供應鏈的任何重大變化(包括所在地或營運、股本結構、與供應商之關係)。	關於福邦: 公司簡介 [P3]
[核心] 102-11	預警原則或方針(包括如何應用及導入新產品等)。	公司治理:風險&資安 [P35-P37]
[核心] 102-12	外部倡議(經組織簽署認可, 而由外部所制定的規章、原則或其他等)。	公司治理:盡職治理 [P43]
[核心] 102-13	公協會的會員資格(如產業公協會)。	公司治理:參與協會 [P41]
一般揭露	策略	
[核心] 102-14	決策者的聲明(如CEO、董事長或等同的高階職位者), 內容包含判斷與組織相關的永續性議題, 及針對這些對組織具相關性的面向提出永續性策略)。	董事長的話 [P1]
[全面] 102-15	關鍵衝擊、風險及機會(包括組織策略、競爭地位、價值驅動力之攸關性, 及風險和機會而制定的治理機制等)。	關於福邦:市場環境與 因應 [P13-P15] 公司治理:風險&資安 [P35-P37]
一般揭露	誠信與倫理	
[核心] 102-16	價值、原則、標準和行為規範。	公司治理:稽核法遵 &誠信經營 [P38-P41]

[全面] 102-17	倫理相關之建議與關切事項的機制。 包括：• 與合法行為徵詢意見及組織誠信相關之內外部機制，如服務專線或諮詢專線。• 舉報有違倫理或 不合法行為及組織誠信相關問題的內、外部機制，如 透過直屬管理向上報告、舉報機制或是專線。	利害關係人鑑別溝通 ：關注議題&溝通管道 [P16-P17] 公司治理：誠信經營 [P39-P41]
一般揭露	治理	
[核心] 102-18	治理結構： 包括最高治理機構的委員會&分別負責經濟、環境及 社會衝擊的決策之委員會。	公司治理：組織架構 [P25]
[全面] 102-19	授予權責	公司治理：董事會&獨 立責任&運作 [P25-P34]
[全面] 102-20	高階管理階層對經濟、環境和社會主題之責任	公司治理：董事會&獨 立責任&運作 [P25-P34]
[全面] 102-21	與利害關係人諮商經濟、環境和社會主題	利害關係人鑑別溝通 ：關注議題&溝通管道& CSR運作&矩陣分析等 [P16-P24]
[全面] 102-22	最高治理機構及其委員會的組成，按以下分類說明： • 執行董事或執行董事• 獨立董事• 治理機構的任 期• 治理機構各成員的其他重要職位及承諾，及其承 諾的性質• 性別• 弱勢社會群體的成員• 經濟、環境、 社會衝擊相關之能力• 利害關係人代表	公司治理：董事會&獨 立責任&運作 [P25-P34]
[全面] 102-23	最高治理單位的主席(是否亦為經營團隊成員?在組 織管理階層的功能及此職務安排的理由?)	公司治理：董事會 [P25-P28]
[全面] 102-24	最高治理機構之提名與遴選，流程準則包括： • 是否以及如何考量多元性。• 是否以及如何考量獨 立性。• 是否以及如何考量經濟、環境與社會議題相 關的專業知識和經驗。• 是否以及如何考量利害關係 人(包含股東)的參與。	公司治理：董事會 [P25-P28]
[全面] 102-25	利益衝突(最高治理單位確保避免及管理之流程&向 利害關係人揭露利益衝突?)	公司治理：董事會等 運作 [P29-P34]
[全面] 102-26	最高治理單位在設立宗旨、價值觀及策略之角色： 最高治理單位和資深管理層在制定、批准、和更新 該組織的目的、價值或使命聲明、策略、政策，以 及相關的經濟、環境和社會衝擊的目標之角色。	公司治理：董事會&獨 立責任 [P25-P29]
[全面] 102-27	最高治理單位的集體知識： 為發展和強化最高治理單位在經濟、環境和社會議 題之集體知識所採取的措施。	公司治理：董事會&獨 立責任 [P25-P29]
[全面]	最高治理單位的績效評估：	公司治理：董事會等

102-28	- 最高治理單位在經濟、環境和社會議題的績效評估流程。 - 評估流程是否為獨立的及其頻率。 - 評估流程是否為自我評估。 - 因應最高治理單位在各議題之績效評估所採取的行動，最低要求至少包括成員和組織規範作法的變化。	運作 [P29-P34]
[全面] 102-29	鑑別和管理在經濟、環境和社會衝擊： - 最高治理單位鑑別與管理在經濟、環境和社會主題及其衝擊、風險和機會所扮演的角色，包括盡職調查流程。 - 與害關係人協商是否協助最高治理單位在經濟、環境和社會主題及其衝擊、風險和機會。	關於福邦:市場環境與因應 [P13-P15] 公司治理:風險&資安 [P35-P37]
[全面] 102-30	風險管理流程有效性： 最高治理單位審查組織的經濟、環境和社會議題之風險管理流程有效性的角色。	公司治理:風險&資安 [P35-P37]
[全面] 102-31	經濟、環境和社會主題的檢視： 最高治理單位檢視經濟、環境和社會主題及其衝擊、風險及機會的頻率。	公司治理:董事會等運作 [P29-P34]
[全面] 102-32	最高治理單位於永續報告的角色： 正式檢視和批准該組織永續報告涵蓋所有重大主題之最高委員會或職位。	公司治理:董事會等運作 [P29-P34]
[全面] 102-33	溝通關鍵重大事件： 與最高治理單位溝通關鍵重大事件的程序。	利害關係人鑑別溝通 [P16]
[全面] 102-34	關鍵重大事件之性質與總數： 與最高治理單位所溝通關鍵議題之性質與總數，及用來處理和解決的機制。	利害關係人鑑別溝通 :關注議題&溝通管道 [P16-P17]
[全面] 102-35	薪酬政策： - 依下列類型說明最高治理單位及高階管理階層的薪酬政策。→固定薪酬與浮動薪酬(含以績效/以股份/遞延或既得等為基礎的薪酬)→簽約金或招聘激勵金→離職金→補償機制→退休福利，包括最高治理單位、階層及所有員工之貢獻率與其福利方案之差異。 - 最高治理單位和高階管理階層之經濟、環境和社會目標的薪酬政策之績效標準聯結。	公司治理:董事會等運作_薪酬會 [P32-P33]
[全面] 102-36	薪酬決定的流程： 薪酬顧問是否參與薪酬制定?是否獨立於管理階層? 薪酬顧問與組織間是否存有關係?	公司治理:董事會等運作_薪酬會 [P32-P33]
[全面] 102-37	利害關係人的參與： 如何尋求利害關係人意見並將其意見與薪酬結合，包含適時對薪酬政策和提案之投票結果。	公司治理:董事會等運作_薪酬會 [P32-P33](無參與!)。
102-38	年度總薪酬比率(個人)	不適用(無強制揭露!)
102-39	年度總薪酬增加之百分比(個人)	
一般揭露	利害關係人溝通	

[核心] 102-40	利害關係人團體： 列出組織進行議合的利害關係人組織。	利害關係人鑑別溝通： 關注議題&溝通管道 [P16-P17]
[核心] 102-41	團體協約： 受集體協商協定保障之總員工數比例。	員工關懷：勞資協商 [P53]
[核心] 102-42	鑑別與選擇利害關係人： 鑑別與選擇利害關係人溝通之基礎。	利害關係人鑑別溝通： 關注議題&溝通管道& CSR運作&矩陣分析等 [P16-P24]
[核心] 102-43	與利害關係人溝通的方針： 依不同利害關係群體及形式的溝通頻率，並說明任何的溝通程序是否特別為編製此報告而進行。	利害關係人鑑別溝通： 關注議題&溝通管道& CSR運作&矩陣分析等 [P16-P24]
[核心] 102-44	提出之關鍵主題與關注事項： 利害關係人溝通所提出之關鍵議題與關注事項，以及組織如何回應這些關鍵議題與關注事項。	利害關係人鑑別溝通： 關注議題&溝通管道& CSR運作&矩陣分析等 [P16-P24]
一般揭露	報導實務	
[核心] 102-45	合併財務報表中所包含實體： • 組織合併財務報表或等同文件中所包含的所有實體。 • 是否有在組織合併財務報表或等同文件中的實體未包含在此報告書中。	關於福邦：公司簡介 [P3] 關於CSR報告書範圍 [P64]
[核心] 102-46	界定報告內容和主題邊界： • 解釋界定報告內容和考量面邊界的流程。 • 解釋組織如何依循界定報告內容的原則。	利害關係人鑑別溝通： 關注議題&溝通管道 [P16-P17]
[核心] 102-47	重大主題表列： 列出所有在界定報告內容過程中所鑑別出的重大主題。	利害關係人鑑別溝通： 關注議題&溝通管道 [P16-P17]
[核心] 102-48	資訊重編： 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。	關於CSR報告書範圍 [P64]
[核心] 102-49	報導改變： 和先前報告期間相比&重大主題與主題邊界上的顯著改變。	利害關係人鑑別溝通： 關注議題&溝通管道 [P16-P17]
[核心] 102-50	報導期間： 所提供資訊的報導期間（如會計年度或日曆年度）。	關於CSR報告書範圍 [P64]
[核心] 102-51	上一次報告書的日期（如果有）。	關於CSR報告書範圍 [P64]
[核心] 102-52	報導週期（如每年一次、兩年一次）。	關於CSR報告書範圍 [P64]
[核心] 102-53	可回答報告或內容相關問題的聯絡人（提供）。	關於CSR報告書範圍 [P64]

[核心] 102-54	依循GRI準則報導的宣告: • 本報告選擇係依循GRI「核心」選項。 • 本報告選擇係依循GRI「全面」選項。	關於CSR報告書範圍 [P64]
[核心] 102-55	GRI內容索引: • 顯示GRI準則所揭示選項。 • 選項數量/頁次勾稽/無法揭示之理由等。	關於CSR報告書範圍 [P64]
[核心] 102-56	外部保證/確信: 描述組織為報告尋求外部保證/確信。如果未在永續報告書附帶保證/確信報告,則需說明已提供的任何外部保證/確信的限制範圍。	關於CSR報告書範圍 [P64]
特定主題	200經濟面指標	
103-01 103-02 103-03	解釋重大主題及其邊界:原因/衝擊範圍/涉入程度/ 特定限制 管理方針及其要素:目的/政策/目標/責任/資源/申訴 管理方針的評估:有效機制/結果調整	利害關係人鑑別溝通: 特定主題管理方針_ 經濟績效&反貪腐 [P21-P22]
特定_經濟	經濟績效	
201-1	組織所產生及分配的直接經濟價值: 「產生的直接經濟價值」減去「分配的經濟價值」 即得「留存的經濟價值」	關於福邦:財務概況 [P12-P13] 員工關懷:員工現況 [P48-P50]
201-2	氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會: 描述及其分類/相關衝擊/產生的財務影響/管理方法/行動的成本。	關於福邦:市場環境與因應 [P13-P15]
201-3	組織確定福利計畫義務的範圍: 計畫所須負擔之資金/如何實現足額提撥的策略/撥數占其薪酬的百分比/退休計畫的參與程度。	員工關懷:薪酬福利 [P51-P52]
特定_經濟	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例: • 重要營運據點中,基層人員的比例。 • 其它工作者(不包括員工)是否高於最低薪資。	員工關懷:員工現況 [P48-P50]
202-2	雇用當地居民為高階管理階層的比例	員工關懷:員工現況 [P48-P50]
特定_經濟	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: • 投資及發展之程度。 • 正面與負面的相關衝擊。 • 是否屬於商業活動、實物捐贈或是公益活動。	公司治理:盡職治理 [P43] 社會公益:社會關懷 [P62-P63]
203-2	顯著的間接經濟衝擊: 已鑑別衝擊例子,包括衝擊的意含。	關於福邦:信用評等 [P13] 公司治理:治理評鑑 &盡職治理

		[P42-P43]
特定_經濟	採購實務	
204-1	來自當地供應商的採購支出比例： 在當地採購產品和服務的百分比。	節能環保:節能_綠色 採購 [P58]
特定_經濟	反貪腐	
205-2	有關反貪腐政策和程序的溝通及訓練。	公司治理:稽核法遵 &誠信經營 [P38-P41]
205-3	已確認的貪腐事件及採取的行動。	公司治理:稽核法遵 &誠信經營 [P38-P41] 社會公益:公益捐款 [P61]
特定_經濟	反競爭	
206-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動。	公司治理:稽核法遵 &誠信經營 [P38-P41]
特定主題	300環境面指標	
103-01 103-02 103-03	解釋重大主題及其邊界:原因/衝擊範圍/涉入程度/ 特定限制 管理方針及其要素:目的/政策/目標/責任/資源/申 訴 管理方針的評估:有效機制/結果調整	利害關係人鑑別溝通 : 特定主題管理方針_ 法規遵循 [P24]
特定_環境 301	物料	不適用(非屬製造業!)
特定_環境	能源	
302-1 302-3	組織內部的能源消耗量 能源密集度	節能環保:節能_辦公 室_用電 [P58-P59]
302-4	減少能源消耗量	節能環保:執行節能 [P56-P59]
特定_環境	水	
303	回收再利用水	節能環保:執行節能 [P56-P59]
特定_環境 304	生物多樣性	不適用(非屬製造業!)
特定_環境	排放	
305-1 & 305-2 305-4 & 305-5	直接及間接溫室氣體排放量 密集度及減少溫室氣體排放量	節能環保:節能_辦公 室_用電 [P58-P59]
特定_環境	廢污水與廢棄物	

306-2 306-3	按類別及處置方法劃分的廢棄物 嚴重洩漏	節能環保:執行節能 [P56-P59] 節能環保:發展永續 環境 [P60]
特定_環境	環境保護法規遵循	
307-1	違反環境法律及/或法規而遭受重大罰款	公司治理:稽核法遵 [P38]
特定_環境	供應商環境評估	
308-1 308-2	採用環境標準篩選新供應商 供應鏈對環境的負面衝擊，以及所採取的行動	節能環保:節能_綠色 採購 [P56, P58] 客戶服務 [P44-P47]
特定主題	400社會面指標	
103-01 103-02 103-03	解釋重大主題及其邊界:原因/衝擊範圍/涉入程度/ 特定限制 管理方針及其要素:目的/政策/目標/責任/資源/申 訴 管理方針的評估:有效機制/結果調整	利害關係人鑑別溝通 : 特定主題管理方針_ 勞雇(資)關係&訓練 與教育&職業安全衛生 &法規遵循 [P22-P24]
特定_社會	勞雇關係	
401-1	新進員工和離職員工: 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。	員工關懷:員工比例 [P50-P51]
401-2	提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利: 按重要營運據點劃分,只提供給全職員工(不包括 臨時或兼職員工)的福利。	員工關懷:員工現況& 薪酬福利 [P48-P52]
401-3	育嬰假: 按性別劃分,享有育嬰假的員工總數。	員工關懷:薪酬福利 [P52]
特定_社會	勞資關係	
402-1	關於營運變化的最短預告期: 可能嚴重影響員工權利的重大營運變化前,提前通 知員工及其代表的最短週數。	員工關懷:勞資協商 [P53]
特定_社會	職業安全衛生	
403-2 403-3	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 高職業疾病發生率與高職業風險的工作者	員工關懷:因公死亡事 故總數&工作環境及人 身保護 [P53-P55]
特定_社會	訓練與教育	
404-1	每名員工每年接受訓練的平均時數: 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。	員工關懷:員工訓練 [P54]

404-2	提升員工職能及過渡協助方案	員工關懷:員工訓練 [P54]
404-3	定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比: 按性別和員工類別劃分,接受定期績效及職涯發展 檢視的員工比例。	員工關懷:績效管理 [P55]
特定_社會	多元化及平等機會	
405-1	治理單位與員工多元化。	公司治理:董事會_多 元化 [P27] 員工關懷:員工現況& 員工比例 [P48-P51]
405-2	女性對男性基本薪資加薪酬的比率	員工關懷:員工現況 [P50]
特定_社會	不歧視	
406-1	歧視事件以及組織採取的改善行動	員工關懷:人權 [P55]
特定_社會	結社自由及團體協商	
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:組織為保障員工結社自由及團體協商權而採 取的行動。	員工關懷:勞資協商& 人權 [P53, P55]
特定_社會 408	童工	不適用(非屬製造業!)
特定_社會	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:組織為了消除所有形式的強迫或強制勞動而採 取的行動。	員工關懷:勞資協商& 人權 [P53, P55]
特定_社會 410	保全實務	不適用
特定_社會 411	原住民權利	不適用
特定_社會	人權評估	
412-1 412-2	接受人權檢核或人權衝擊評估的營運活動 人權政策或程序的員工訓練	員工關懷:人權 [P55]
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	公司治理:盡職治理 [P43]
特定_社會	當地社區	
413-1 413-2	經當地社區溝通、衝擊評估和發展計畫的營運活動: 涵蓋不同群體,弱勢族群應包含在內。	社會公益:社會關懷 [P62-P63]
特定_社會	供應商社會評估	
414-1	使用社會標準篩選之新供應商	節能環保:節能_綠色 採購

414-2	供應鏈中負面的社會衝擊以及所採取的行動	[P56, P58] 客戶服務 [P44-P47]
特定_社會	公共政策	
415-1	政治捐獻	公司治理:誠信經營 [P39-P41] 社會公益:公益捐款 [P61]
特定_社會	顧客的健康與安全	
416-2	違反有關產品與服務的健康和安全法規之事件: 違反自願性規約的事件。	客戶服務 [P44-P47]
特定_社會	行銷與標示	
417-1	產品和服務資訊與標示的要求: 服務內容可能產生環境或社會衝擊。	客戶服務 [P44-P47] 公司治理:資安危機 [P36-P37]
417-2 417-3	未遵循產品與服務之資訊與標示相關法規的事件: 未遵循行銷傳播相關法規的事件: 違反自願性規約的事件。	客戶服務 [P44-P47]
特定_社會	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: 來自外部或監理機關已證實的投訴。	客戶服務 [P44-P47]
特定_社會	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: 就社會與經濟領域方面違反法律及/或法規的重大 罰款和非金錢制裁。	公司治理:稽核法遵 [P38] 客戶服務 [P44-P47]

●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」

對照表

條號	項目	對應報導章節
第四條	三、金融業應揭露企業在永續金融重大主題之管理方針、揭露項目及其報導要求。其報導要求至少應包含各經營業務為創造社會效益或環境效益所設計之產品與服務。	客戶服務 [P44-P47]
第四條	四、上櫃公司應揭露企業非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。	員工關懷:員工現況 [P48-P50]

●上市上櫃公司企業社會責任實務守則對照表

條號	項目	對應報導章節
第一章 (#1~#5)	總則	企業社會責任政策 [P2] 利害關係人鑑別溝通 [P16-P24]
第二章 (#6~#10)	落實公司治理	公司治理 [P25-P43]
第三章 (#11~#17)	發展永續環境	節能環保 [P56-P61]
第四章 (#18~#27)	維護社會公益	社會公益 [P61-P63]
第五章 (#28~#29)	加強企業社會責任資訊揭露	公司治理_資訊透明 [P42]
第六章 (#30)	附則	關於CSR報告書範圍 [P64]

●GRI 金融服務業揭露指標對照表

考量面	項目	對應報導章節
產品與服務 衝擊面	產品組合/積極所有權/社區/服務標示	
FS1	為回應特定環境/社會因素的政策	董事長的話 [P1] 企業社會責任政策 [P2]
FS2 FS3 FS4 FS7 FS8	評估及篩選環境與社會風險的程序 在協議或交易範圍內監測客戶執行及符合環境與社會需求的流程 提升員工執行環境與社會政策能力的流程及回應政策的流程 為帶來明確社會利益而設計的產品和服務 為帶來明確環境利益而設計的產品和服務	利害關係人鑑別溝通 [P16-P24] 客戶服務 [P44-P47]
FS11 FS14 FS15 FS16	受到(正面/負面)環境或社會審查流程控管的資產狀況 改善弱勢族群使用金融服務的措施 公平設計及銷售金融產品和服務的政策 提升民眾認識金融產品與知識的措施	公司治理:盡職治理 [P43] 社會公益:社會關懷 [P61-P63] 員工關懷:員工訓練 [P54]