

We Create **Fortune**

元大金控  2010 企業社會責任報告書

## 前言

### 報告書概述

「元大金控 2010 年企業社會責任報告書」(下稱本報告書)為元大集團首本以公司治理(Governance)、環境保護(Environment)、社會責任(Social responsibility)三大議題為主軸所編製發行之年報，紀錄元大集團在落實推動企業社會責任之理念與實踐，期待讓更多利害關係人與社會大眾了解元大集團矢志成為企業公民上所做之努力與決心。

### 報告書範疇與撰寫原則

本報告書所揭露之資訊係以元大集團台灣地區總部及營運據點為主，報告書中所稱「本公司」係指元大金控，「本集團」則涵蓋元大金控暨旗下子公司元大證券、元大銀行、元大證金、元大期貨、元大投顧、元大創投、元大國際資產管理。財務數據皆以新台幣為計算單位。有關環境保護方面之能源耗用數據及說明，僅限於元大集團位於台北市敦化南路一段 66 號之總部大樓。

本報告書內容主要闡述元大集團於 2010 年 1 月 1 日至 12 月 31 日在經濟、環境及社會各面向績效，同時參考全球報告倡議組織(The Global Reporting Initiative, GRI )G3 版所列之指導方針及架構進行編撰，內容架構區分為策略與願景、公司概況、公司治理、客戶承諾、關懷員工、環境保護及社會參與七大章節，未來將隨著集團不斷之成長，更深入廣域之揭露相關資訊。



### 報告書發行

本報告書完整揭露於元大金控網站供社會大眾下載

<http://www.yuanta.com>

### 聯絡方式

對於本報告書有任何意見及訊息諮詢，歡迎您以下列方式與我們聯繫。

元大金融控股股份有限公司

總經理室

地址：台北市敦化南路一段 66  
號 7 樓、10 樓、13 樓

電話：+886 2 2781-1999

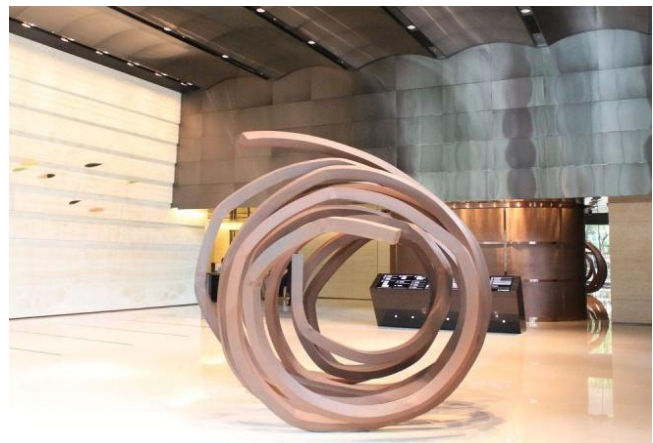
傳真：+886 2 2772-1585

E-mail：CSR.fhc@yuanta.com



## 目 錄

大綱	頁次	大綱	頁次
<b>一、策略願景</b>	1	(十)利害關係人溝通管道	27
(一)經營者的話	3	(十一)榮譽紀實	30
(二)企業理念	4	<b>四、客戶承諾</b>	31
(三)品牌精神	5	(一)客戶資料保護	33
(四)企業社會責任政策暨推動中心	6	(二)保護客戶權益	33
<b>二、公司概況</b>	7	<b>五、關懷員工</b>	37
(一)公司簡介	9	(一)僱用情形	39
(二)業務內容	11	(二)人權	40
(三)產業概況	12	(三)員工進修及訓練	42
(四)本公司之機會與挑戰	12	(四)員工薪獎福利	43
(五)經營績效	15	(五)勞資關係與溝通	45
(六)信用評等	15	(六)員工照護及職場安全	45
<b>三、公司治理</b>	17	<b>六、環境保護</b>	47
前言	19	(一)環境管理	49
(一)董事會	20	(二)環保推廣成效及未來作法	50
(二)審計委員會	22	(三)節省水資源與汗水處理	51
(三)薪酬委員會	24	(四)節能省碳與資源回收	52
(四)稽核部	24	<b>七、社會參與</b>	55
(五)風險管理部	25	前言	57
(六)法人說明會	26	(一)公益關懷·社會教育	58
(七)社團組織	26	(二)獎助學術·人才培育	64
(八)公司治理評量認證	26	(三)推廣藝術·文化教育	67
(九)道德行為準則	27	<b>全球永續性報告指標對照表</b>	69



# 一、策略願景





回顧二〇一〇年，全球經濟逐步擺脫金融危機的陰霾，各國景氣邁向復甦，國內經濟也隨而逐漸好轉，全年經濟成長率達到 10.82%。儘管金融環境變化多端，本金控仍長期秉持「極大化股東報酬」夙志，藉由深耕台灣，逐步拓展大中華市場，朝「大中華區最佳金融服務提供者」的目標邁進，同時並實行環境保護、社會責任及公司治理政策，為善盡企業社會責任奉獻心力。

本人六年前就任董事長時，曾莊重宣示：「確立公司治理最佳典範、謀求股東最大利益」，係本人經營的信念與目標。經過六年的努力，本金控已建立良善的公司治理制度，包括：領先同業自二〇〇七年起選任獨立董事，並組成審計委員會，以強化董事會組成結構及決策品質；於二〇一〇年起增設薪酬委員會，由獨立董事擔任召集人，俾期在符合本金控整體發展策略下，建立與風險、績效連結的合理薪酬制度。總之，元大金控的公司治理，不僅見諸於典章制度，更昇華為企業文化，這將是永續發展的磐石，也是保障股東權益的最佳憑藉。

本金控六年來戮力公司治理與提升業務競爭力，去年不僅締造稅後淨利 81.60 億元的歷年新高佳績，外資持股比率亦由二〇〇五年六月的 3%，快速成長至今年五月的 36.65%。藉由回顧本金控的發展歷程，堪稱充分體現六年前本人所宣示的經營目標。今年六月十四日諾貝爾獎經濟學家 Edmund Phelps 應邀來臺演講，本人有幸為該演講的開場致詞，演講中這位經濟學家歸究三年前全球金融海嘯的主要原因，是企業經營者與市場分析師都太注重短期的經營績效，而忽略應有的長期經營考量及風險控管。從而檢視過去六年元大金控的卓著績效，加上成效俱佳的經營策略與風險控管，完全符合上述經濟學家 Phelps 的期待。

綜上，金融機構不僅攸關眾多員工與股東的權益，更維繫國家整體的經濟活動。從而金融機構負責任的經營者，須要嚴謹奉行公司治理的機制，俾可有效防止任何經營危險。而在金融機構因併購而愈趨茁壯下，面對俱增的員工、股東與往來客戶等「利害關係人」(stakeholders)，如何善盡「企業社會責任」(corporate social responsibility)，亦屬元大金控會妥籌兼顧的要務。

董事長：





## (二)企業理念

本公司自許為股東、客戶、員工等利害關係人創造豐厚財富並成就其夢想，藉由「元大金控 圓您最大的夢」及「We Create Fortune」之詮釋並結合各項營運活動，來傳達此理念。本集團全體同仁向來秉持「確立公司治理最佳典範、謀求股東最大利益」之經營信念與目標持續不斷之努力，經過多年已焉然有成，相關紀事如下：



完成 組織 改革	*2005 年元大經營團隊進駐後，陸續完成集團組織改造，旗下事業依據業務關聯性，整併為證券、銀行、證金三大事業體，並落實各大業務督導功能。
關注 公司 治理	<p>*2007 年領先同業，敦聘知名教授與專家，擔任本公司及證券、銀行等子公司之獨立董事，並設置審計委員會，藉由獨立董事的專業分工與超然獨立，有效提昇董事會議事效率與決策品質，同年並獲得亞元雜誌(Asiamoney)台灣區最佳公司治理、最佳投資人關係、最佳企業經營責任之殊榮。</p> <p>*2008 年通過中華公司治理協會「CG6003 公司治理評量認證」。</p> <p>*2010 年股東常會決議通過設置薪酬委員會，由獨立董事擔任召集人，從而訂定經理人之績效考核及酬金標準，並建立董事酬金結構與制度。</p>
提昇 經營 績效	*2009 年銀行子公司資產品質改善，轉虧為盈，其他子公司獲利持續穩定成長，2010 年本集團締造稅後淨利 81.60 億元歷年新高佳績。
推動 企業 社會 責任	*2010年10月26日董事會通過本公司「企業社會責任實務守則」，以此作為本公司落實企業社會責任之運作原則，另於同年12月28日經董事會通過「企業社會責任政策及管理規則」，確立本公司企業社會責任政策及推動單位之組織架構與職掌事項。

### (三)品牌精神

本公司始終堅持「We Create Fortune」的企業精神，秉持專業誠信的服務原則，整合集團內外資源，提供顧客最完整、有效率及最具附加價值之全方位理財服務，創造股東、客戶及集團之最大利益。一路走來，本公司歷經合併元大京華證券、慶豐銀行以及即將納入集團成員的寶來證券等，逐漸擴大營運規模、健全組織架構、精實人力資源、充實專業服務，奠定營運發展更深厚堅實的基礎，未來將以精準判斷、縝密規劃，在瞬息萬變、競爭激烈的金融市場，為客戶創造財富之無限價值。





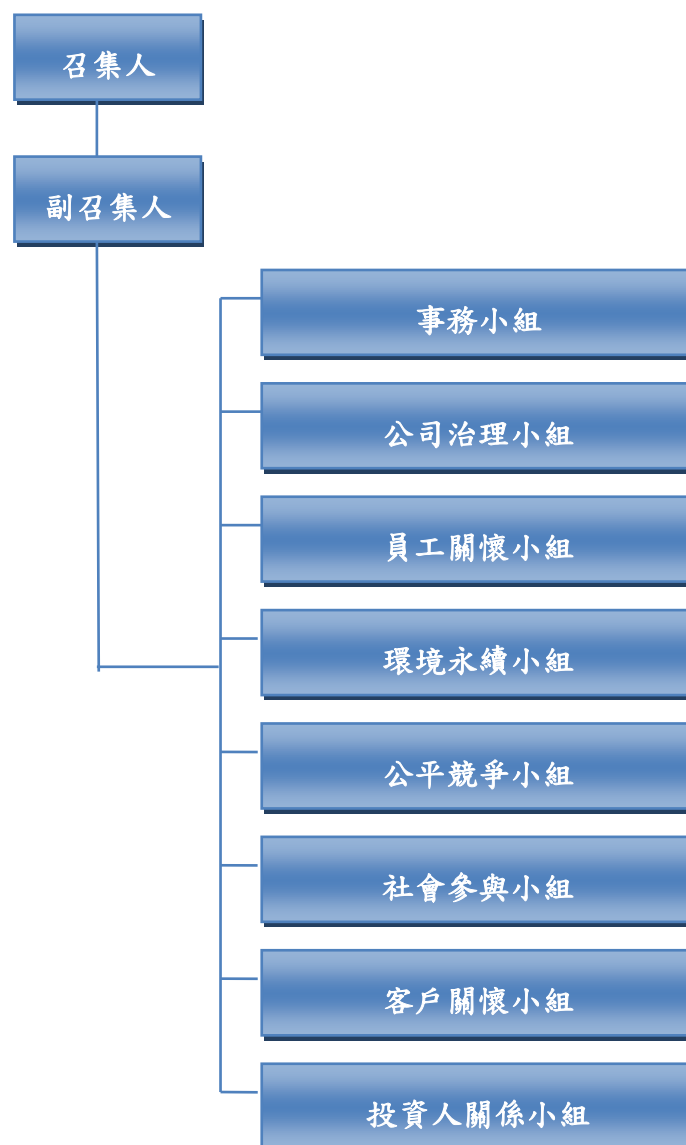


#### (四)企業社會責任政策暨推動中心

本公司企業社會責任政策如下，並承諾依此作為執行方針，持續推動落實企業公民之理念：

- 1.強化公司治理品質。
- 2.重視員工權益、培育人才、創造健康安全之工作環境。
- 3.致力節能減碳、確保環境永續。
- 4.遵守道德規範、誠信經營。
- 5.擴大社會參與、回饋社會。
- 6.維護客戶權益、贏得長期信賴。
- 7.提供正確、即時、公開透明之公司相關訊息予投資人。

本公司依據企業社會責任政策，設置企業社會責任工作推動中心組織架構如右，由八大功能性小組推動相關之工作，並指派執行副總級擔任召集人，於每季召開工作會議，掌握各功能性小組之執行進度，且定期就各項企業社會責任之實施成效，向董事會報告。



# 二、公司概況





## (一) 公司簡介

本公司成立於 2002 年 2 月 4 日，總部設立於台灣台北市，係以證券投資服務為主體而發展之金融控股公司。2007 年復華金控與台灣證券市場領導券商元大京華證券合併，不僅鞏固本公司於證券相關業務之龍頭地位，透過旗下事業線互補、整合，形成涵蓋證券、證金、銀行、期貨、投顧、創投及資產管理等業務之金融集團。

本公司長期深耕台灣，於台灣擁有證券 141 家分公司以及銀行 88 家分行，以涵蓋全省之綿密據點及 7,538 位專業金融服務人員，提供客戶全方位金融服務。

本公司基本資料			
產業類別	金融業	成立時間	2002 年 2 月 4 日
股票代號	2885	員工人數	7,538 人
董事長	顏慶章先生	獨立董事	司徒達賢先生
總經理	申鼎錢先生		林增吉先生
資本額	810.21 億元		楊兆麟先生
總資產	1,343.12 億元		沈臨龍先生
損益貢獻	證券 56.3%、銀行 14.8%、證金 20.8%、其他 8.1%		
公司電話	02-2781-1999		
公司地址	台北市敦化南路一段 66 號 7 樓、10 樓至 13 樓		
公司網址	<a href="http://www.yuanta.com">http://www.yuanta.com</a>		

註：截至 2010 年 12 月 31 日統計資料。

本公司三大主要子公司為證券、證金及銀行，其中證券子公司及證金子公司之業務規模穩居業界龍頭；證券過去 9 年來，獲得專業財金雜誌頒發各項殊榮，已達 31 次，包含台灣最佳券商、台灣證券最佳品牌、台灣最佳投資銀行等。亞元雜誌(Asiamoney)之「台灣最佳券商」獎項，係連續第 5 年得獎，金融亞洲雜誌(FinanceAsia)評選為「台灣最佳券商」為連續第 7 年得獎。而亞元雜誌(Asiamoney)更進一步於 2009 年，頒發「20 年來台灣最佳券商」的獎項給元大證券，且元大證券於 2010 年 10 月更榮獲國際知名財金雜誌—財資雜誌(The Asset)推選為 2010 年台灣最佳權證發行券商，這是國際級財評機構給予權證發行商 AAA 的最高肯定，彰顯本公司長期深耕證券領域，已獲外部專業機構與投資人的高度肯定。



元大團隊於2005年6月接手經營時，發現本金控整體資產品質欠佳且規模偏小，其中以銀行體質相對孱弱，爰積極整頓改善，而終能完成脫胎換骨的改變。銀行自2009年起已轉虧為盈，2010年累計稅後淨利成長近二倍，達13.17億元，足見元大銀行已在本金控扮演獲利的重要支柱，另截至2010年底逾放比0.49%、覆蓋率359.08%，整體資產品質屬業界優質水準，並榮獲第五屆台灣傑出金融業務菁業獎中的最佳風險管理獎之肯定。

展望未來，本公司將持續秉持穩健發展原則、優於同業資產品質與風險控管能力，持續佈建核心競爭能力，貫徹以客為尊之業務管理機制，持續深耕台灣，逐步拓展大中華市場，朝「大中華區最佳金融服務提供者」目標邁進。



## (二)業務內容

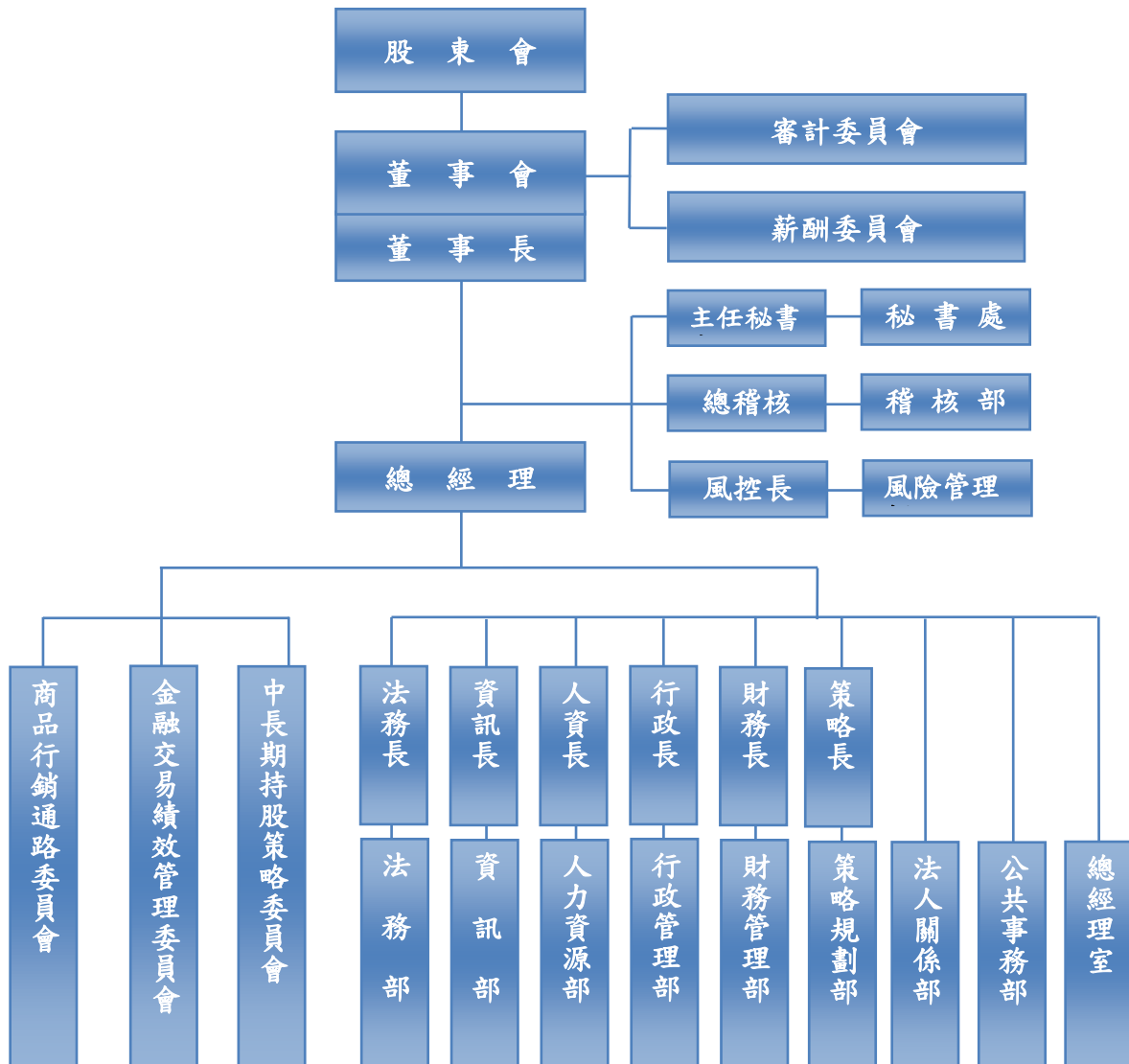
### 1. 業務範圍

本公司係屬金融控股公司，經營內容以投資及管理被投資事業為限，主要營業內容包括：證券、銀行、證券金融、投資信託、期貨、資產管理、創業投資、投資顧問及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。

### 2. 營運範圍與組織系統

本集團以台灣地區為主要營運區域，事業版圖延伸至香港、上海及北京等大中華地區，並以成為大中華區最佳金融服務提供者為目標持續努力。

有關本公司之組織系統圖如下：





### (三) 產業概況

#### 1. 產業沿革

自 2001 年主管機關頒布金融控股公司法以來，目前共有 14 家金控同業，除本公司以外之其餘 13 家同業分別為台灣金控、兆豐金控、華南金控、第一金控、國泰金控、新光金控、富邦金控、中信金控、開發金控、台新金控、永豐金控、國票金控、日盛金控。

#### 2. 產業發展趨勢

##### (1) 總體經濟環境

綜觀 2010 年全球經濟表現，美、日等先進國家「量化寬鬆」貨幣措施與振興經濟方案，效應持續發酵拯救疲弱經濟，僅歐洲籠罩在主權債務危機陰影中，復甦情況顛簸，成長相對較為緩慢。另一方面，新興市場表現亮眼，挾帶龐大中產族群消費能力，引領全球經濟景氣復甦步伐持穩向上。若干論者認為，新興市場將取代先進國家，扮演全球經濟發展領頭羊的角色，成為推動全球經濟成長的最大動能。

國內經濟環境方面，台灣受惠於兩岸情勢改善及新興市場強勁動能，國內企業及消費已逐漸好轉，2010 年全年經濟成長率達 10.82%，突破金融海嘯前的水準，經濟展現明顯回溫，在全球經濟可望緩步復甦下，國內經濟前景仍樂觀可期。

##### (2) 市場成長性

兩岸關係逐漸熱絡與金融交流的頻繁，開啟兩岸實質金融往來的新頁與創造兩岸金融合作的新契機，雖目前實質效果仍有限，但著眼中國於世界金融版圖勢力的展現，西進中國仍將成為國內金融業者突破近年低度成長困境的出口。此外，真正能掌握市場成長關鍵能力仍在於：競爭力優勢、風險控制與管理及掌握併購擴張契機，此與大者恆大的趨勢相互呼應，將成國內金融業者最重要的挑戰課題。

### (四) 本公司之機會與挑戰

#### 1. 發展利基

金融市場瞬息萬變，故本公司將持續朝學習型組織發展，並透過定期召開績效檢討會議及 MBO 管理與 KPI 制度，考核各項業務之績效，提昇集團整體營運效率，並秉持務實積極態度及全局考量，掌握併購契機，以加速擴大經營規模。展

望 2011 年度，本集團除專注於核心競爭能力之強化，全力提昇競爭力外，將透過內部高度自發性成長及外部併購擴張並進，證券子公司以穩固證券領導地位，並持續積極拓展新業務；銀行子公司在維持同業高標之資產品質下，戮力於擴大資產及通路規模，使旗下各子公司都能成為該業之領導者，達到「極大化股東報酬」之夙志，此外，著眼於目前之低利環境，將掌握契機，切入人壽保險業領域，以多元化事業發展，發揮金控之綜效，並朝向「大中華區最佳金融服務提供者」之目標邁進。

本公司發展之有利因素暨競爭優勢說明如下：

- (1) 證券領先龍頭品牌地位：穩居國內證券龍頭地位，並以堅強的研究團隊為後盾，經由綿密且具高執行力的通路，提供最具附加價值與信賴之服務。
- (2) 銀行高標之資產品質：銀行資產品質名列同業前茅。
- (3) 強大的通路及亞洲完整的資本市場平台：領先同業建置大中華（台灣、香港、上海）交易平台、研究及投行團隊。
- (4) 領先同業的風險控管有效掌握集團風險，且嚴謹之風控系統，提供面對系統性風險能力。
- (5) 品牌形象備受肯定：證券過去 8 年來，屢獲專業財金雜誌頒發各項殊榮肯定。
- (6) 公司治理標竿企業，外資法人及專業機構給予肯定：本公司外資法人持股比率近 4 成，且獲得多項公司治理殊榮肯定，更於 2010 年率先同業設立薪酬委員會，成為推動公司治理的標竿企業。

## 2. 挑戰及因應

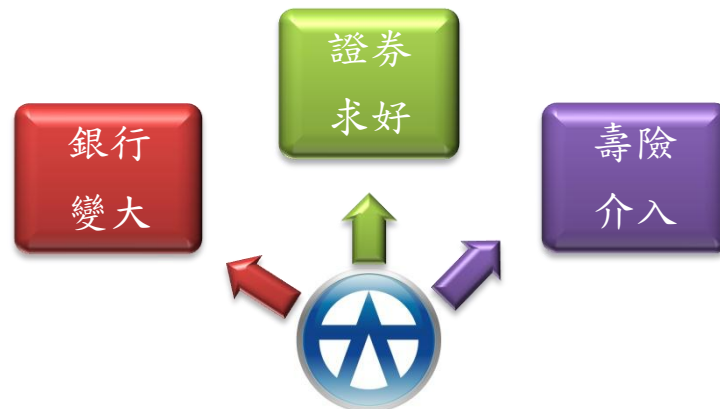
本公司鑑於金融海嘯後金融版圖之變遷，更確立金融業資產收集對長期穩定獲利之重要性。為達「極大化股東報酬」的目標，本公司中長期經營策略將朝證券、銀行與保險三大支柱的發展模式，聚焦於：(一) 證券求好：持續深耕與發揮經營證券相關業務領域之競爭優勢；(二) 銀行變大：提昇銀行資產規模與競爭力；(三) 壽險介入：伺機立足於人壽保險領域。務期透過內部高度自發性成長及外部併購擴張並進，提昇規模經濟及範疇經濟，並強化客戶金融資產之開發及經營，由原先主要依靠證券市場脈動之流量經營，逐步轉為證券、銀行與保險流量與存量並重之經營模式。持續深耕資本市場客戶，做大做好資本市場服務，並利用廣泛分支通路及優質業務人員為渠道，增加客戶管理資產規模；提昇金





融市場與存款族經營能力，除擴增營運規模外，更重收益結構性之質變調整；此外，為掌握利率低檔時機，著眼國內人口老年化及養生所衍生之保障需求，切入保險族經營。提昇公司長期獲利及穩定性，並在風險控管下適度提高財務槓桿，極大化股東報酬。

在中國佈局方面，秉持崇本務實態度，在既有兩岸法律體系下，考量資金運用效率、西進資格門檻及承作業務等限制，積極尋求突破契機，從證券週邊事業切入，申請 QFII 額度、合資基金公司等，以維持市場能見度，俟機開拓中國市場。



### 3. 氣候變遷之風險與機會

氣候變遷對於全球經濟環境衝擊持續影響，使得產業結構與相關政策需適度之調整，金融產業在環環相扣之產業鏈扮演重要角色，雖自詡為無煙囪產業，卻無法獨善其身。

氣候變遷對金融市場未來之改變，的確是企業永續經營所需面臨之重大挑戰。本集團關注氣候變遷對於經濟、金融環境與法規之影響，適時調整經營策略與投資決策，日常營運中則透過節能減碳相關議題之宣導及教育訓練，提昇全體同仁對氣候風險事件之警覺性及應變能力，降低公司營運之潛在

風險，維持穩健獲利。

### (五)經營績效

本集團在良善之公司治理根基下，本公司近兩年(2009、2010年度)稅後純益分別為72.44億元及81.60億元，每股盈餘分別為0.9元及1.01元，獲利績效良好，除為股東獲取不錯之投資報酬外，亦善盡納稅義務人應有之責任。

股利配發／納稅金額

年度	2009年	2010年
每股現金股利(元)	0.9	-
每股股票股利(元)	-	0.92
本期支付所得稅(仟元)	3,877	2,298

年 度		2009年	2010年
經營能力	稅後損益(仟元)	7,243,804	8,159,906
	員工平均收益額(仟元)	3,420	3,441
	員工平均獲利額(稅後)(仟元)	1,013	1,109
獲利能力	資產報酬率(%)	1.38	1.40
	股東權益報酬率(%)	6.55	7.09
	純益率(%)	29.63	32.23
	每股盈餘(元)	0.90	1.01

### (六)信用評等

國內外信評機構對本公司穩健之資產品質與經營成果給與正向肯定，根據中華信用評等公司2011年1月公告之監視評等結果，本公司長、短期信用評等維持為「twA+」、「twA-1」，評等展望為「正向」，且 Fitch Ratings 對本公司之長、短期信用評等也維持「AA-(twN)」、「F1(twn)」，評等展望為「穩定」，評等結果充分反映本公司良好的風險控管能力與資本水準。

本公司致力於良好的風險控管及務實穩健的業務發展，專注於資產品質水準提昇，並持續追求公司治理精神的具體實踐。截至2010年底本公司負債淨值比率為15.47%，雙重槓桿比率為112.74%，集團資本適足率為162.27%，彰顯本公司所具備之穩健財務結構。

最近一次本公司信用評等結果摘要如下：

評等種類	評等機構	信用評等等級		展望	生效日期
		長期	短期		
國際評等	Fitch Ratings	BBB+	F2	穩定	2011/01/26
國內評等	Fitch Ratings	AA-(twN)	F1(twn)	穩定	2011/01/26
	中華信評	twA+	twA-1	正向	2011/01/19



# 三、公司 治理





元大團隊自 2005 年 6 月底接手本公司經營至今，初期的兩、三年主要著重於強化各項制度，亦即藉由同業成例，引進合宜的內控內稽作法，並以去蕪存菁方式，快速調整同仁敬業與遵法精神；過程中，為明確宣示貫徹公司治理的無所保留，充分尊重同仁專業判斷，並絕對保障免受法律責任的牽累。

經過近 6 年的努力，本公司逐步強化風控、稽核，並建立完整周延的公司治理典章與制度，堪稱卓然有成，亦已達到顏董事長伊始所宣示「確立公司治理最佳典範」的目標。包括在 2007 年，鑒於本集團業務管理與整合已漸上軌道，乃領先金控同業，敦聘知名教授與專家，擔任本公司及證券、銀行等子公司的獨立董事，並設置審計委員會，進一步強化董事會組成結構與決策品質。而在金融海嘯後，本公司深刻體認經營階層薪酬及績效考核標準與風險的適度聯結，乃是穩定經營的必要基礎，爰領先同業於 2010 年股東常會決議增設薪酬委員會，由獨立董事擔任召集人，期以協助董事會藉由公平管理及透明的程序，制定經理人績效考核及酬金標準，以及董事的酬金結構與制度，在符合本公司整體發展的策略下，建立與風險、績效連結的合理薪酬制度。

至於公司治理的相關事項，包括規章、運作資訊、內部稽核制度、風險管理制度、審計委員會及董事會職責、董事會重大決議事項、會計師獨立性與法定應揭露等事項，均公開於本公司網站首頁「公司治理」專區，提供相關利害關係人進行查詢，此外，亦設置員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴專區，藉以健全董事會及審計委員會之監督功能，並促進董事會與員工、投資人等各面向之利害關係人充分溝通。

關於元大   公司治理   產品與服務   投資人關係   最新訊息與行事曆   人力資源	
<b>公司治理</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 公司治理現況</li> <li>■ 內部稽核制度</li> <li>■ 風險管理</li> <li>■ 相關法令規定</li> <li>■ 公司治理實務相關規章</li> <li>■ 董事會</li> <li>■ 董事會重大決議事項</li> <li>■ 審計委員會</li> <li>■ 薪酬委員會</li> <li>■ 會計師獨立性</li> <li>■ 法定公開揭露事項</li> </ul>	
<b>公司治理實務相關規章</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 元大金控股份有限公司企業社會責任實務守則</li> <li>▶ 元大金控股份有限公司公司治理實務守則</li> <li>▶ 元大金控股份有限公司同仁道德行為準則</li> </ul>	



## 員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴專區

列印本頁

元大金控為健全董事會及審計委員會之監督功能，成立建言及申訴作業管道，用以接受並處理本公司之重大缺失、舞弊、貪污等犯罪事項或有助於公司經營管理或營運發展之建言及申訴，以促進董事會與員工、投資人、利害關係人之充分溝通。

本公司對任何投訴案件均將建檔專案處理，並秉持保密原則督促相關經理部門盡改善，如欲對上述事項投訴，請透過下列聯絡管道：

電子郵件信箱：[auditcomm.fhc@yuanta.com](mailto:auditcomm.fhc@yuanta.com)

若對於本公司有業務相關疑問或意見，敬請點選[聯絡我們](#)，並留下您寶貴意見與聯絡方式，本公司設有專人，儘速為您處理。

▶ 風險管理



▶ 董事會



簡言之，公司治理對金融機構而言，非為口號或形式，亦不是成本或負擔，相反地，它係提昇競爭力的開端，是保障所有投資人決心的表現。從而完善的公司治理制度，絕對值得共同去追求。當然良善的公司治理，絕非僅因引進制度而即可達成，必須藉由淬化成企業文化，始可確保經營的核心價值。未來本公司將持續推動公司治理精神的最佳具體實踐，作為優質公司治理的標竿企業，在金融產業發揮正面示範性效果。

**(一) 董事會**

為建立本公司良好董事會治理制度及強化管理機制，爰依「元大金融控股股份有限公司公司治理實務守則」之規定訂定「董事會議事規範」，以資遵循。

本公司董事會議事規範明訂，董事應秉持高度之自律，對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，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，不得當相互支援。

本公司董事會由 11 位在金融產業及學界具有專業背景及豐富經驗的董事所組成(其中獨立董事 4 人，占全體董事席次 1/3)，並依據主管機關及本公司董事進修辦法之相關規定，持續進修。

本公司董事會成員依據本公司董事職責範疇之相關規定，行使職權，以有效掌握及監督公司之整體營運，2010 年度總計召開 15 次董事會。各董事成員之簡歷列表如下：

職 稱	姓 名	主要學(經)歷
董事長	尊爵投資股份有限公司代表人：顏慶章	美國密西根大學法學碩士；國立台灣大學政治研究所碩士 中華民國駐世界貿易組織常任代表；財政部部長、政務次長
董事	現代投資股份有限公司代表人：申鼎錢	台北市立高級商業職業學校 元大證券公司執行副總經理；元大證券亞洲金融有限公司副董事長；元大證券(香港)公司董事長
董事	旭通投資股份有限公司代表人：邱憲道	美國西南大學企業管理系 台中證券公司董事長；亞太銀行常務董事；金亞太投信董事；金亞太租賃董事長；福安保代董事長
董事	尊爵投資股份有限公司代表人：方俊龍	省立嘉義高職 元大京華證券公司董事；麗慶工業公司董事長
董事	現代投資股份有限公司代表人：李岳蒼	日本東洋大學社會學系 元大京華證券公司董事；大發證券公司董事長
董事	旭通投資股份有限公司代表人：高抗勝	國立中興大學企業管理學士 元大證券公司副董事長；復華綜合證券公司董事長；復華商業銀行董事長；臺灣期貨交易所董事長；臺灣證券集中保管公司董事長、總經理；財政部參事、顧問
董事	尊爵投資股份有限公司代表人：林添富	育達高級商業職業學校 元大證券金融公司副董事長；誠宇創業投資公司監察人；元大證券公司董事、總經理
獨立董事	司徒達賢	美國西北大學企業管理博士；美國伊利諾大學企業管理碩士 元大京華證券公司獨立董事；台灣證券交易所董事；國立政治大學公企中心副主任；國立政治大學公務人員教育中心副主任；國立政治大學企業管理學系系主任；國立政治大學企業管理研究所所長；國立政治大學副校長

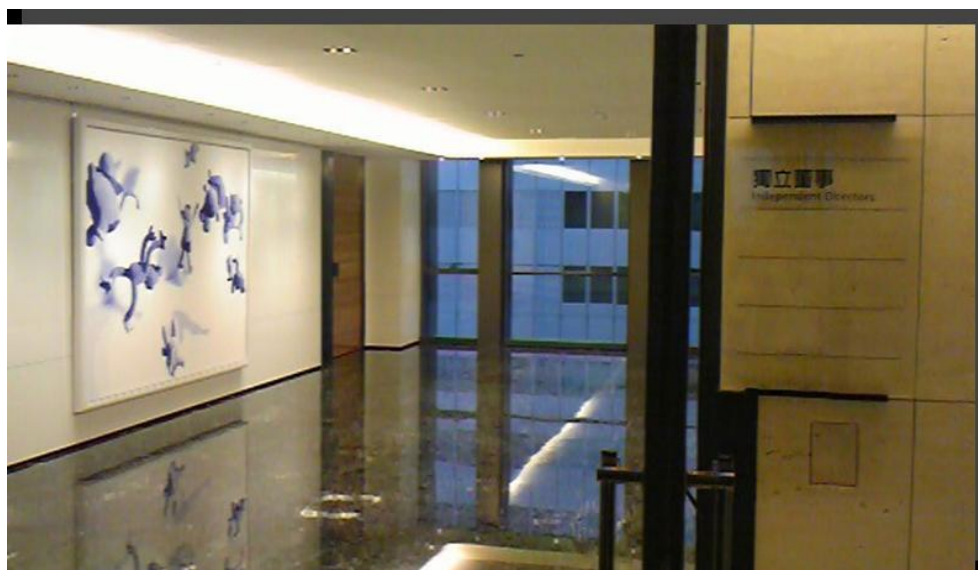




職 稱	姓 名	主要學（經）歷
獨立董事	林增吉	台灣大學經濟系畢 財政部常務次長；臺灣省集中支付處處長； 臺閩地區勞工保險局總經理；財政部臺灣省 北區國稅局局長；臺北市國稅局局長；財政 部賦稅署署長
獨立董事	楊兆麟	國立成功大學會計系畢 台塑石化工業公司常務董事；台塑關係企業 總管理處財務部經理；第一銀行辦事員
獨立董事	沈臨龍	法國巴黎大學經濟學博士 財政部保險司司長、副司長；財政部金融局 組長；財政部金融司專門委員；財政部錢幣 司科長；兆豐產物保險公司董事長；兆豐資 產管理公司董事長；兆豐金融控股公司董 事；交通銀行常務董事；台北銀行董事；中 國農民銀行董事；中興票券金融公司董事

## (二)審計委員會

本公司於2007年6月29日股東常會依據證券交易法及本公司章程，選任司徒達賢先生、楊兆麟先生及林增吉先生3名獨立董事成立第4屆審計委員會。2010年6月18日股東常會，增加選任沈臨龍先生擔任獨立董事，由4位獨立董事組成第5屆審計委員會，以涵括財務、稅務、策略及保險金融等多元面向的經驗，超然獨立及專業分工的立場，協助董事會決策，強化董事會功能。



為協助獨立董事有效行使職權、提昇審計委員會運作績效，本公司採取以下措施：

- 1.提供每位獨立董事專屬的辦公室及相關配備，並可隨時約詢相關主管了解營運情況。此外，本公司獨立董事雖均為一方碩彥，然其任職並非僅屬榮譽性質，相反地，各獨立董事每月至少投入 60 小時以上的時間，參與各項會議並進行討論，尤其在公司財務報表正確性的監督、法令遵守、內控內稽及風險管理上，充分呈現獨立董事獨立行使職權的貢獻。此外，本公司並為每位獨立董事購買相當金額的責任保險，藉由保險機制的提供，讓獨立董事更無後顧之憂。
- 2.至於審計委員會的運作，本公司於每年初即排定審計委員會時程，以利獨立董事據以安排各自的時程，俾便於各獨立董事親自出席。以 2010 年為例，本公司審計委員會召開會議 15 次，獨立董事平均出席比率高達 95%。此外，對於複雜的議案，更建立事前溝通的會前會機制，俾利提供獨立董事充分時間及完整資料，佐以經理部門配合說明，有助於清楚理解案件源由、處理脈絡及考量重點。

藉由上述，審計委員會對重要事項，得有效率的討論並作出結論，以為本公司董事會審議提案之重要參考。審計委員會的獨立性使其立場更具公正客觀，身處公司內部決策層又使其監督功能更能直接體現，而且獨立董事 4 名，佔本公司董事席次超過 1/3，對重要議案均有舉足輕重的影響力。因此，藉由審計委員會、董事會與經營階層的清楚定位，使本金控董事會得以在審計委員會的襄助下，共同增進股東權益與達成經營目標。





### (三) 薪酬委員會

本公司於 2010 年 6 月 18 日股東常會修訂公司章程，決議設置薪酬委員會，並於同年 8 月 31 日由董事會通過訂定組織規程。本公司薪酬委員會由 3 位獨立董事組成，其職責係協助董事會以透明之程序，訂定與管理經理人之績效考核標準及酬金標準，以及董事之酬金結構與制度。委員會至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議；2010 年共召開 2 次會議，2011 年上半年則已召開 4 次會議，會議內容包含：

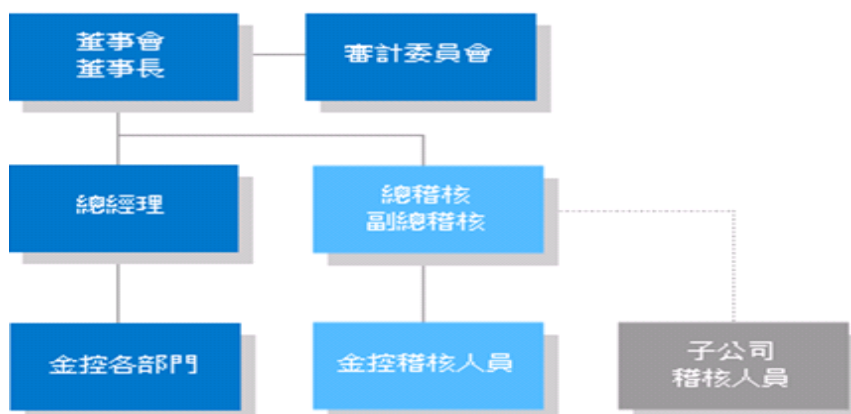
1. 修訂本公司投資事業董事、監察人委任報酬發給辦法。
2. 制定本公司董事車馬費及出席費支給標準。
3. 審議本公司獎金辦法。
4. 核定 2010 年度特別獎金案。
5. 核定 2011 年度調薪標準案。
6. 審議本公司薪酬委員會組織規程。

本公司管理階層及高階主管之薪酬，係綜合考量公司獲利情形、個人績效表現及對公司營運貢獻度，據以核發，並且依照本公司獎金辦法規定，提報薪酬委員會核議之。

### (四) 稽核部

本公司遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，建立有效的公司治理與內部控制制度，由超然獨立之內部稽核執行查核工作。為強化公司治理，稽核部除將董事會議事規範、利害關係人交易、消費者保護、重大訊息揭露(透明度)等與公司治理相關之重要課題列為查核重點外，更藉由董事會成員與稽核人員定期溝通與座談，充分了解董事會的政策方向與營運目標，並定期將業務執行情形向董事會及審計委員會報告，以確保內控得以持續有效實施，進而落實公司企業社會責任。

稽核部組織圖



## (五)風險管理部

本公司風險管理整體組織架構包括：董事會、審計委員會、高階管理階層、風險管理部門與各業務單位。

董事會對於各項營運，負有風險管理之最終責任，推動並落實公司整體風險管理為重要目標。為提高公司各項風險監控之成效，及有效因應環境情勢變化，董事會下設置「審計委員會」，由獨立董事組成，以協助董事會審議風險管理相關事項，並督導風險管理機制之建立與落實。

高階管理階層則審視公司各項營運活動所涉及之風險，監督風險管理流程之落實，並確保公司風險管理制度能完整、有效地執行。本公司之風險管理部為獨立之專責部門，隸屬於董事會，目前集團內主要之風險管理單位包括：本公司風險管理部及其他子公司之風險管理單位或專責人員。

本集團整體風險管理範圍涵蓋營運過程中所面臨之各項風險，包括市場風險、信用風險、流動性風險、作業風險、法律風險、模型風險、系統風險等營運相關之風險，在風險管理之功能範疇內，由風控長統籌指揮，透過整合性規劃，配合集團經營策略，建置風險管理機制與系統，並落實執行集團整體風險管理制度，維持健全有效的風險管理環境，在設定之風險胃納下，提昇風險調整後的最大獲利。

集團
此網站: 集團  進階搜尋

檢視所有網站內容

元大同心園

新聞資料庫

市場知識

營運概況

法務專區

風管專區

文教基金會專區

午餐訂購園地

會議室預約

電子賀卡中心

外部重要連結

金控例行會議

外部入口網站

- 元大金控
- 元大證券
- 元大銀行
- 元大證金
- 元大投信
- 元大期貨
- 元大投顧
- 元大創投
- 元大國際資產管理

### 風險管理新聞資訊

類型	標題	修改時間
	風險的價值	2011/7/18 下午 12:04
	國銀壓力測試 月底前交卷	2011/7/18 上午 11:34
	銀行新型風管技術 國銀待加強	2011/7/18 上午 11:30
	風險管理 成為財管新趨勢	2011/7/14 上午 11:51
	北富銀財管獨創「RAM客戶風險警示機制」	2011/7/14 上午 11:36

1 - 5 ▶

### 信用評等資訊

標題	修改時間
穆迪下調豐田信評至Aa3 未來可能再調降	2011/6/28 下午 04:55

### 風險管理專題

類型	標題	修改時間
	英副相：全球恐爆新金融危機 <b>新增</b>	2011/7/19 下午 03:25
	避巴塞爾魔咒 國銀西進要趁早 <b>新增</b>	2011/7/19 下午 03:24
	個資法還未上路 集體訴訟先開跑 <b>新增</b>	2011/7/19 下午 03:18
	歐美債務危機 最大風險	2011/7/18 下午 01:44
	投資商品100萬以下 強制賠付	2011/7/18 上午 11:56

1 - 5 ▶

風管專區

風管相關連結

- 風險管理系統(RM)
- 大額曝險系統



## (六) 法人說明會

本公司為擴大服務海內、外法人股東，除專致於維護公司資訊揭露之公開、透明化外，亦不定期參加外資券商舉辦之海內、外投資人論壇或非籌資活動尋迴說明會（Non-Deal Road Show）說明公司之營運概況、財務表現、公司策略發展及業務經營方針等。藉此瞭解機構投資人對公司的建言及想法，並向管理決策階層反映相關建言，作為日後公司策略方向之考量。

The screenshot displays the 'IR Events' section of the Yuanta Financial Holdings website. The page features a navigation menu with links for '關於元大', '公司治理', '產品與服務', '投資人關係', '最新訊息與行事曆', and '人力資源'. The main content area is titled '最新訊息與行事曆' (News and Events) and includes a sub-section for 'IR 行事曆' (IR Events). A dropdown menu allows users to select a year, currently set to '2011'. Below this, a table lists various events throughout the year, including conferences and road shows in Taipei, Singapore, Hong Kong, Europe, and the US.

2011	
06/29-06/30	▶ 瑞銀證券 UBS Taiwan Conference 2011-台北
06/13-06/17	▶ 非籌資活動巡迴說明會 (Non-Deal Road Show) - 新加坡 / 香港
05/30-06/03	▶ 非籌資活動巡迴說明會 (Non-Deal Road Show) - 歐洲
05/24-05/25	▶ 德意志證券 (DB Access Asia Conference) - 新加坡
05/16-05/20	▶ 非籌資活動巡迴說明會 (Non-Deal Road Show) - 美國
04/11-04/11	▶ 電話法說會 - 元大金合併買來證
03/22-03/23	▶ 瑞士信貸證券 Asian Investment Conference - 香港

## (七) 社團組織

本集團積極參與國內外同業的各項公會與協會組織計 29 項，以與同業維持良好的互動，並為整體產業專業之提昇及未來的發展，共同貢獻心力與智慧。其中本公司董事長顏慶章先生接受同業推舉分別擔任中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事及中華民國工商協進會常務監事等職務。

## (八) 公司治理評量認證

本公司於 2008 年依據中華公司治理協會評鑑之六大構面，股東權益的保障、訊息透明度的強化、董事會職能的強化、監察人功能的發揮、管理階層的紀律與溝通、利害關係人權益的尊重與社會責任等，順利通過該協會舉辦之「CG6003 公司治理評量認證」，足見本公司在推行公司治理品質獲得專業機構的高度認同。

### (九)道德行為準則

本公司全體員工皆應遵守相關法令及本公司道德行為準則規定，以高標準之道德行為執行職務。本公司訂定之道德行為準則公開揭露於公司網站「公司治理」專區，提供員工隨時點閱，另經由不定期之宣導與教育訓練，灌輸員工正確之觀念與行為，致力於塑造高度誠信、自律的經營環境。

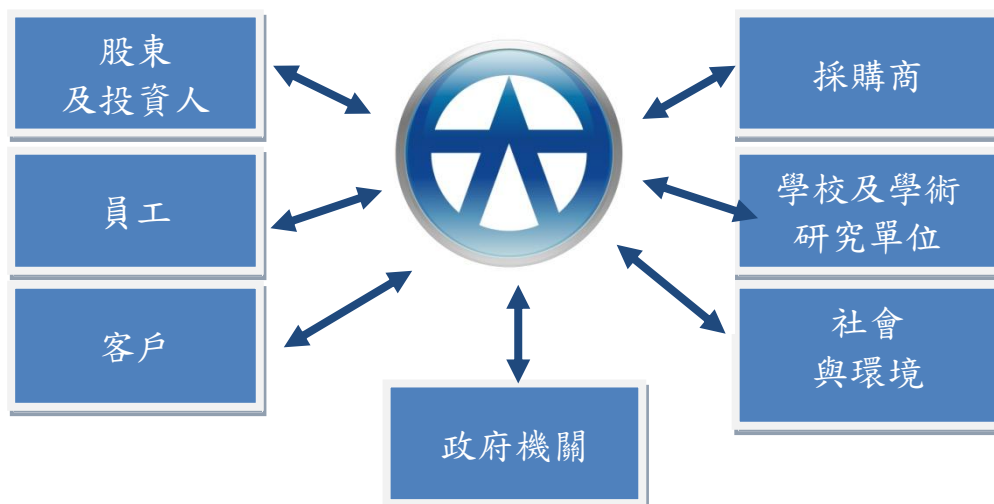


本公司秉持誠信經營原則，經由落實內控內稽及風險管理之監督機制，掌握各項業務之控制重點，防杜任何可能發生之內部舞弊，確保所從事之各項營運活動皆合於道德規範及法令規定。

本公司對於涉及違規之同仁，將依據相關規定及情節輕重予以適當處分，倘情節重大者，另追究其法律責任，以確保公司及利害相關人之權益。

### (十)與利害關係人溝通管道

本公司從事營運活動時，同時兼顧考量對股東及投資人、員工、客戶、政府機關、採購商、學校及學術研究單位、社會與環境等利害關係人之影響，且建立適當溝通方式回應其關注之議題。





利害關係人	關注議題	溝通與回應
股東及投資人	經營績效 公司治理 資訊揭露透明度	<ul style="list-style-type: none"> <li>*每年定期召開股東會，並於會中發送年報。</li> <li>*公司網站設有「公司治理」、「投資人關係」及「最新訊息與行事曆」等專區，提供投資人各類資訊，且設有「投資人服務窗口」及「聯絡我們」信箱，股東可透過電話或傳送電子郵件，由相關人員處理股東之各項建議或糾紛。</li> <li>*每年不定期參加海內、外法人說明會。</li> <li>*不定期與機構投資人一對一會議，進行雙向溝通。</li> </ul>
員工	工作環境 員工健康 教育訓練 薪資福利 退休制度	<ul style="list-style-type: none"> <li>*不定期辦理員工安全衛生宣導及訓練。</li> <li>*隨時注意設施及器具之安全衛生。</li> <li>*設有職工福利委員會，並訂有社團補助辦法，藉由多元化之社團，鼓勵員工多參與有益身心健康之活動，並促進員工之交流；此外，亦與特約廠商訂定食衣住行育樂等各項福利折扣優惠。</li> <li>*辦理團體健康保險，定期舉辦健康檢查及不定期舉辦健康講座。</li> <li>*建置集團通用線上數位學習平台「元大e學苑」，提供不同面向之學習資訊，使員工得以透過網路彈性安排學習時間。</li> <li>*鼓勵員工積極參與外部各項研習與訓練，必要時提供相關之費用補助。</li> <li>*成立員工持股會，員工每月定額提存金額，公司提撥相同金額獎勵員工持有公司股票、成為公司股東。</li> <li>*成立勞工退休準備金監督委員會，每月依法提撥勞工退休準備金，保</li> </ul>

利害關係人	關注議題	溝通與回應
		<p>障員工退休生活。</p> <p>*公司內部網站設置員工建言電子信箱。</p>
客戶	客戶隱私 服務品質	<p>*訂定「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」並公開於本公司網站，以善盡對客戶個人資料保密職責。</p> <p>*證券及銀行設有24小時免費客服專線。</p> <p>*本公司暨證券、銀行等子公司均設置客戶申訴管道。</p> <p>*證券及銀行不定期舉辦投資理財之相關說明會。</p> <p>*證券及銀行提供投資理財電子報。</p>
政府機關	誠實納稅 法令遵循 促進產業發展	<p>*依法申報及繳納各項應納稅捐。</p> <p>*加入金融各業別相關之公會組織。</p> <p>*舉辦各項論壇。</p> <p>*宣導正確之投資理財觀念。</p>
採購商	公平交易 綠色採購	<p>*公開之議價程序。</p> <p>*致力於選購低耗能、綠能之辦公用品、事務機器、資訊設備、照明設備及相關器材。</p>
學校及學術 研究單位	培育金融人才 產學交流	<p>*長期舉辦及贊助各類金融相關議題研討會。</p> <p>*提供研究生暑期論文獎學金。</p> <p>*辦理各類金融相關議題之校際競賽。</p>
社會與環境	參與公益活動 投入環境保護	<p>*資助弱勢團體，關懷教育弱勢兒童。</p> <p>*贊助健康推廣團體，提倡健康理念。</p> <p>*贊助藝文團體，推廣文化教育。</p> <p>*捐贈環保教育書，舉辦環保相關活動。</p>





### (十一)榮譽紀實

2010 年本集團獲獎紀錄如下：

#### 亞元雜誌 (Asiamoney)

最佳券商

(Best Domestic Broker in Taiwan)

台灣最佳投資銀行

(Best Domestic Equity House in Taiwan)

台灣最佳債券商

(Best Domestic Debt House in Taiwan)

過去12個月最大進步券商

(Most Improved Brokerage over the Last 12 Months)

最佳獨立研究券商

(Most Independent Research Brokerage)

最佳交易券商

(Best in Sales Trading)

最佳小型股研究券商

(Best Research Coverage—Small Caps)

#### 財資雜誌 (The Asset)

台灣最佳權證發行券商

(Best Warrants House in Taiwan)

#### 金融亞洲雜誌 (FinanceAsia)

台灣最佳券商

(Best Broker in Taiwan)

#### 第五屆台灣傑出金融業務菁業獎

最佳風險管理獎佳作

#### 遠見雜誌

服務業評鑑-金融銀行類第5名

#### 今週刊

金控經營績效總評比第3名、經營品質評比第1名、公司治理評比第2名

#### Finance Asia



2010

台灣最佳券商



2009

台灣最佳債券商



2009

台灣最佳債券商  
台灣最佳債券商



2007

台灣最佳債券商



2006

台灣最佳債券商



2005

台灣最佳債券商



2004

台灣最佳債券商

#### Asiamoney



2010

台灣最佳債券商



2010

台灣最佳投資銀行  
台灣最佳債券商



2009

台灣最佳債券商



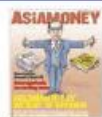
1990-2008

台灣最佳債券商



2008

台灣最佳債券商



2007

台灣最佳債券商



2006

台灣最佳債券商



2005

台灣最佳債券商

#### The Asset



台灣權證發行最佳券商  
Best Warrants House in Taiwan in 2010



台灣最佳債券商  
The Top Regional and Domestic Brokerage Houses in Taiwan in 2005



台灣最佳投資銀行  
Best Debt House in Taiwan in 2004



台灣最佳債券商  
Top Local Equity House in Taiwan in 2003



2003  
台灣最佳債券商



2002  
台灣最佳債券商

#### Breakthrough



證券市場消費者心中最理想品牌  
Most Recognized Brand Image in the Securities Industry in 2003



台灣最佳投資銀行  
Best Investment Bank in Taiwan in 2006



台灣最佳投資銀行  
Best Investment Bank in Taiwan in 2007

#### Common Wealth



最佳聲望券商  
Most Reputable Securities in 2005

# 四、客戶承諾





## (一) 客戶資料保護

本集團為善盡對客戶個人資料保密職責，依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法及主管機關相關法令規範，訂定保密措施，並隨時因應社會環境及法令變遷予以修正，且透過網站及主管機關指定之方式揭露或公告予客戶週知，以維護並尊重客戶隱私權。

實務上則採用嚴格的內部 IP 控管模式，本公司與各子公司間並採用區域虛擬網路系統，來分層管理客戶之個人資料，以確保客戶資料嚴密保存於各相關公司或其所委託具有高度安全性、穩定性之資訊保管公司的資料儲存系統中，另在相關資料之取得與使用方面，除皆需在訂定之資料授權管理辦法規範下，始可進行外，亦採用先進之防火牆系統防止未經授權者入侵。

## (二) 保護客戶權益

### 1. 客戶建議及申訴處理

對於本集團之商品及服務有任何建議或問題，可透過營業單位、客服專線、網頁電子信箱、網站建言申訴專區等各種公開之管道進行反應。

本集團遇有客戶申訴案件，均在兼顧時效性及保密原則下，由受理單位建檔專案處理，並促請相關單位進行改善及追蹤處理進度。

The image shows a screenshot of the Yuanta Investor Relations website. On the left is a navigation menu with categories like '股東專欄' (Shareholder Column), '財務資訊' (Financial Information), and '服務專區' (Service Special Area). The main content area is titled '投資人關係' (Investor Relations) and 'Investor Relations'. Below the title is a contact form with fields for '姓' (Last Name), '名' (First Name), '電子信箱' (Email), and '電話' (Phone). There is a '相關項目' (Related Items) section with links for '客戶保密承諾' (Customer Privacy Commitment), '法律聲明' (Legal Statement), and '網站地圖' (Website Map). Below the form is a '客戶保密承諾' (Customer Privacy Commitment) page. The page title is '元大金證券股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施' (Yuanta Securities Co., Ltd. and Subsidiaries Customer Data Privacy Measures). The text explains the company's commitment to protecting customer personal information and lists several measures:

- 一、客戶資料蒐集方式：**本公司及子公司擁有您的個人資料，係因您已為各子公司之既有客戶，或您參與各子公司行銷活動時所提供之資料，或從其他合法且公開管道而取得之資料。
- 二、客戶資料儲存及保管方式：**您的個人資料會被嚴密保存於各相關公司或我們所委託具有高度安全性、穩定性之資訊保管公司的資料儲存系統中；要取得您的任何資料，都必須在我們訂定之資料授權管理辦法下，始可進行資料之取得與使用。
- 三、資料安全及保護方式：**為確保您的個人資料不會被他人直接或間接取得，我們採用嚴格的內部 IP 控管模式，本公司與各子公司間採用區域虛擬網路系統，以分層管理您的個人資料，另一方面，我們亦採用先進之防火牆系統防止未經授權者入侵。
- 四、資料分類：**



## 2. 客戶滿意度調查

本集團主要子公司客戶滿意度調查說明：

### (1) 證券子公司

透過全省 141 家分公司之營業人員，不定期徵詢客戶意見以了解其需求，並且有效率之改善問題，提供客戶最佳之服務，股務代理部每年下半年亦安排專訪代理公司，藉由客製化服務滿足特定之需求，強化競爭力。

### (2) 銀行子公司

定期於每年或每月針對卡友與經常來電洽詢之業務、理財諮詢暨相關服務以及車貸服務作業流程與品質進行調查，調查結果統計近 9 成客戶表示滿意及非常滿意，對於回覆不佳之項目或建議則進行檢討改進，以客戶絕對之滿意度為目標持續努力。



## 3. 商品責任

### (1) 商品與服務訊息

本集團旗下各種商品及服務均於適法之前題下進行，透過公司網站或營業場所之人形立牌、海報、說明會、廣告、手冊、對帳單、交易軟體、語音專線等多元管道，讓客戶容易取得商品相關資訊，佐以對相關同仁定期之教育訓練，提昇服務品質，此外亦設置 24 小時服務專線來服務客戶。





## (2)贊助及行銷活動

本集團旗下子公司於進行贊助及行銷活動均優先考量適法性，並以提供客戶更優質服務、推廣正確投資理財觀念、促進金融產業發展及參與公益回饋社會等作為活動策劃與執行之主軸，在推廣核心業務之同時兼顧社會責任，從而建立客戶長期之信賴。

2010年本集團證券及銀行子公司推廣核心業務之相關贊助及行銷活動包括：

### 贊助活動

#### 證券子公司

\*透過舉辦各項投資論壇，促進兩岸資本市場交流，2010年度計有「兩岸資本合作發展論壇」、「中國、香港企業投資論壇」、「海峽兩岸投資論壇」、「第十三屆京台論壇金融分論壇」等多場活動。

#### 銀行子公司

\*網站上設置公益平台專區，目前已與伊甸基金會等 24 家公益團體簽約合作，提供愛心捐助管道。

\*與《財團法人佛光山慈悲社會福利基金會》共同參加八八風災災區—桃源鄉「2010年度布農族射耳祭儀與傳統技能競賽及農特產紅肉李促銷活動」，一起認購紅肉李，並贊助災區四所國小教育基金，協助當地兒童接受更好的基礎教育。

\*與《台灣癌症基金會》共同推動南部癌友關懷中心勸募活動，讓癌友得到更多醫療照護。

## 證券子公司

- \*邀請客戶參與元大之友盃高爾夫球友誼賽。
- \*每年定期舉辦投資展望說明會。
- \*每年舉辦股務法規相關課程，邀請客戶免費參加。
- \*與同業券商、經濟日報及財金文化等媒體共同舉辦權證競賽活動，部分贈品採用弱勢團體(喜憨兒)之商品，另透過權證投資講座，推廣相關業務。



## 銀行子公司

- \*寒暑假舉辦4場「兒童理財營」活動，藉以建立兒童理財知識，推廣親子理財存摺業務。
- \*配合金管會銀行局走入校園與社區金融知識宣導活動，教導民眾及各級學校學生正確金錢觀念、如何使用信用卡、理債/財、防止詐騙及消費者金融權益須知。
- \*爭取獨家《王菲 2011 巡唱台北站》優先購票優惠，並針對全卡友或指定卡友規劃加油降價及簽單兌換促刷活動等，提供多元之優惠。
- \*協辦「第一屆全國經濟日報盃財富管理競賽活動」，藉由參與民眾實際案例理財規劃，深植民眾對銀行子公司財富管理品牌形象，提昇各項產品及服務之曝光率，增加理財商品之銷售機會。
- \*2010 年度持用銀行子公司完成『消費扣款功能』約定之晶片金融卡至 Smart Pay 特約商店消費扣款交易成功者(不限金額)，可獲得現金回饋。



# 五、關懷員工







### (一)僱用情形

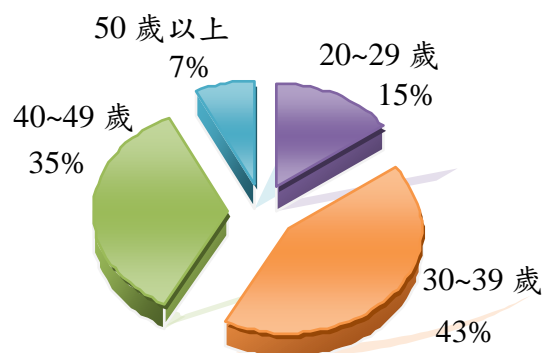
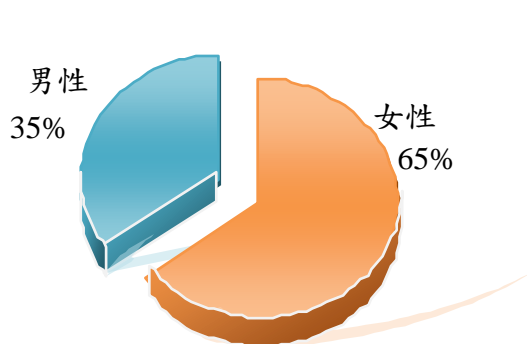
人才是企業營運發展中極為重要之資產與根基，為延攬優秀員工，本公司透過校園徵才、人力銀行或集團網站等多元化之管道公開召募，並經由甄選及面談程序後僱用，目前主要係以聘僱本地員工為主。

本集團並無僱用童工，另各項人力資源管理制度，皆遵循主管機關頒布之勞動法令及相關規範辦理，員工權益受到合法保障，亦無侵犯本土員工利益之情事。此外，本集團向來重視就業平等，道德行為準則亦明載禁止因個人性別、種族、宗教信仰、黨派、性別取向、職級、國籍或年齡等因素，而為差別待遇或任何形式之歧視，因此本集團並無就業歧視之情事發生。

截至 2010 年底，本集團員工人數為 7,538 人，離職率 11.8%；有關員工之性別、年齡、學歷及職務類別等分佈如下：

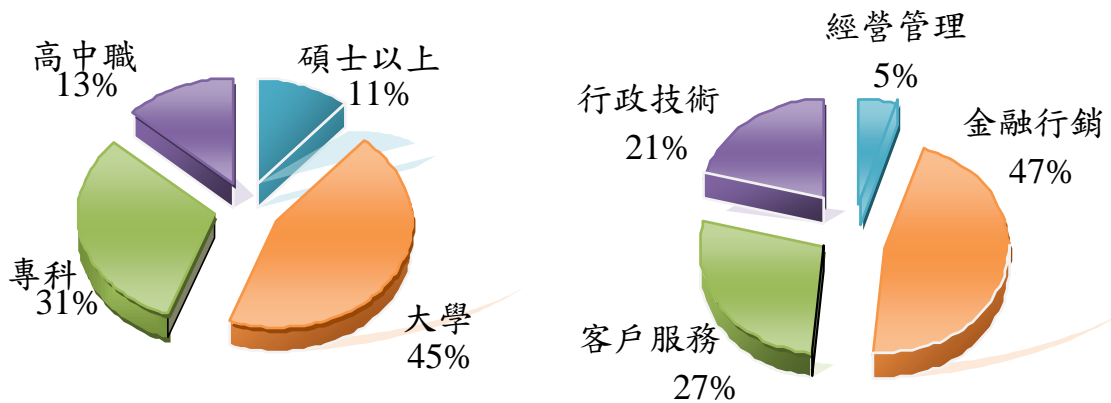
性別分佈	
女性	4,900
男性	2,638
合計	7,538

年齡分佈	
20~29 歲	1,123
30~39 歲	3,234
40~49 歲	2,629
50 歲以上	552
合計	7,538



學歷分佈	
碩士以上	833
大學	3,363
專科	2,354
高中職以下	988
合計	7,538

職務類別	
經營管理	384
金融行銷	3,510
客戶服務	2,059
行政技術	1,585
合計	7,538



## (二) 人權

本公司為使全體員工明確知悉企業倫理、員工反貪瀆宣導等道德行為規範、法令遵循及個人權益等事項，相關規章辦法皆公布於內部員工網站，供員工隨時查詢，另舉辦各類法令遵循宣導訓練課程，加強員工的法治觀念。在新進員工方面，本公司經由一系列之課程，包括到職一個月內完成對公司願景、企業文化、經營團隊、組織介紹、工作規則、員工福利、訓練發展等入職引導課程；另佐以參與洗錢防制及內線交易辨識訓練、資訊安全宣導及勞工安全衛生教育訓練等遵法課程。到職三個月內，安排各業務別職前或在職訓練及學長姐輔導機制，讓新進員工得以充份瞭解自身權益、職務內容及相關法令規範，以最短之時間融入所屬之職場環境，發揮所長，提昇人才留任率。

2010 年度本集團辦理法令遵循相關實體及線上宣導活動與課程如下表：

	受訓梯次	總人次	總時數	每人平均受訓時數
在職員工	308	29,004 人	28,905.5 小時	3.78 小時
新進人員	76	4,076 人	5,117.5 小時	6.21 小時



為保障員工權益，有關重要工作變動最短通知時間，載明於本公司工作規則中：

本公司發生下列情事之一者，得經預告終止勞動契約：

- 一、歇業或轉讓時。
- 二、虧損或業務緊縮時。
- 三、不可抗力暫停營業在一個月以上時。
- 四、業務性質變更，有減少員工之必要，又無適當工作可供安置時。
- 五、員工對於所擔任之工作確不能勝任時。

前項預告時間依下列規定辦理：

- 一、繼續工作三個月以上一年未滿者，於十日前預告之。
- 二、繼續工作一年以上三年未滿者，於二十日前預告之。
- 三、繼續工作三年以上者，於三十日前預告之。



### (三)員工進修及訓練

本集團對於員工專業職能訓練以及人才培養與發展不遺餘力，除了建置集團通用線上數位學習平台「元大e學苑」，提供各種學習資訊，也不定期與公會或外部專業訓練機構合作，辦理專業職能及經營管理等培訓課程，透過多元之學習管道鼓勵員工提昇工作知能進而塑造組織學習之企業文化。



#### 1.推廣自主學習

因應數位化時代的來臨，自2003年起推動「數位學習產業推動與發展計劃」，建立「元大e學苑」e-learning數位學習平台，更於2010年升級改版，推動全集團數位學習計劃，2011度預計將該平台拓展至海外子公司，打破員工過去在學習上時間和空間的限制，提供24小時全年無休的學習資源與服務，以達到「學習無界限、學習如您願」的自主學習境界。



2010年全集團線上課程共計舉辦216梯次，總訓練人次達27,648人次，受訓時數26,203.68小時，平均每人受訓時數3.43小時。

## 2.提供職涯發展資源

本集團秉持用人唯才的精神，視人力資本為公司發展的重要資產，因此針對不同職位規劃各類訓練課程，包含各階層幹部之管理職能培訓、各專業職類員工之專業職能培訓及全體員工之通識職能養成等；藉由績效管理制度讓主管與員工共同制訂員工個人發展計劃，同時搭配全年度相關的專業職能訓練、管理職能訓練、金融證照法定訓練、派外訓練等，提供員工職涯發展及個人學習成長的資源。

## 3.建立多元發展管道

為因應金融產業之競爭激烈及業務需要，公司建立多軌發展機制，包含：管理職、專業職及業務職等不同職涯發展路徑，同時規劃各類培訓專案，如：海內外參訪活動、在職進修、舉辦內外部研討會、儲備人才培訓、工作輪調、專案指派等，以滿足員工自我實現及追求卓越之理想目標。



## (四)員工薪獎福利

### 1.績效導向之薪獎制度

為讓員工個人工作目標與公司經營目標及股東利益緊密結合，延攬及留住優秀人才，本集團整體獎酬策略與定位係以績效為導向，設計具市場競爭水準之薪資政策，視公司營運成果及個人績效表現作合理分配，以創造員工、公司及股東之共同利益，達到三贏局面。

本公司員工薪資條件皆遵守營運所在地之勞動法令要求，包含最低工資及法定福利等相關規定。員工之起薪均依照其專業能力及擔任職務核敘，並遵循平等任用的原則，不因種族、國籍、籍貫、性別、出生地、宗教等因素而有差別待遇或任何歧視，因此，男女員工基本薪資比率並無差異。



## 2. 員工福利

### (1) 關心員工之日常生活與身心發展

本公司於 2003 年 3 月設立職工福利委員會，並按月提撥職工福利金。上項基金由職工福利委員會獨立保管運用，並訂有社團補助辦法，鼓勵有志一同之員工成立各類有益身心健康的社團，目前計有廚藝社、熱舞社、攝影社、自行車社、花藝社、葡萄酒品賞社、羽毛球社、太極拳社、桌球社等多樣化的社團，藉由不同活動之參與，分享及交流彼此之經驗，抒解工作壓力。

本公司職工福利委員會與特約廠商訂定食衣住行育樂等各項福利折扣優惠，不定期透過內部網路提供員工最新優惠資訊，增進員工生活便利性與幸福感。

### (2) 保障退休生活

本公司於 2003 年 3 月成立勞工退休準備金監督委員會，業依規定報奉主管機關核備，並訂立勞工退休管理要點，每月依法提撥勞工退休準備金。2005 年 7 月 1 日勞工退休金條例實施後，即依相關法令及員工個人意願，按月提繳新制退休準備金，提供員工退休生活保障。

### (3) 員工持股信託

為鼓勵員工長期儲蓄，本公司於 2003 年 9 月起成立員工持股會，員工每月定額提存金額，公司提撥相同金額獎勵員工持有公司股票、成為公司股東。員工入股不僅提高員工退休或離職後生活保障，更增加其工作參與度與價值感。

## (五)勞資關係與溝通

本集團重視與員工維繫良好之互動與溝通，除了透過公司內部網站、電子郵件、內部會議或活動與員工面對面溝通，傳遞即時重要之資訊外，另於集團網頁中設有「建言與分享」專區，員工可經由該專區分享工作經驗，對於集團之商品開發、業務改善或有益於企業或員工之任何措施提供建議，由建言分享小組負責傳達訊息，員工提案經評估後採納者，另給予獎勵或公開表揚。

本集團設有勞資會議，透過每季召開會議時充份地討論、交流，藉由暢通之溝通管道有效凝聚彼此共識，促進勞資和諧，並提昇經營效益。

## (六)員工照護與職場安全

### 1.員工之健康管理

本集團在乎員工之健康管理，相信身心健康之員工可以為公司創造更佳之經營績效。本集團除依照法令為員工辦理勞、健保外，另辦理團體健康保險，讓員工得以無後顧之憂在工作上發揮所長，此外，亦透過定期健康檢查、舉辦各式健康諮詢及講座，提高員工醫療、預防疾病常識，提醒員工注意身體健康。2010年度全集團辦理健康講座總計受訓人次達528人、受訓人數253人、受訓總時數1,150小時。

### 2.員工之職場安全

本集團依據政府頒布之安全衛生法令規定，維護員工安全，以零職業災害為目標，另制定各項緊急應變計畫及通報措施，不定期辦理人員安全衛生、消防教育等宣導及訓練，以將潛在之風險降至最低。本集團並無員工曾發生因工作環境而造成傷害之情事。

本公司為提供員工安全且健康之優質工作環境，採取以下措施：

- (1)嚴密門禁保全措施，充分保障員工工作與日常安全。
- (2)定期進行飲用水、二氧化碳、照明亮度等安全檢測。
- (3)定期進行公共安全申報與檢查。
- (4)定期進行環境之消毒及清潔。
- (5)確認所有據點辦公場所監視系統之正常運作。
- (6)落實無菸工作環境。





We Create **Fortune**

# 讓 夢想 起飛

提供支持的力量  
讓您的夢想飛翔  
元大金控  
最能導航您的方向

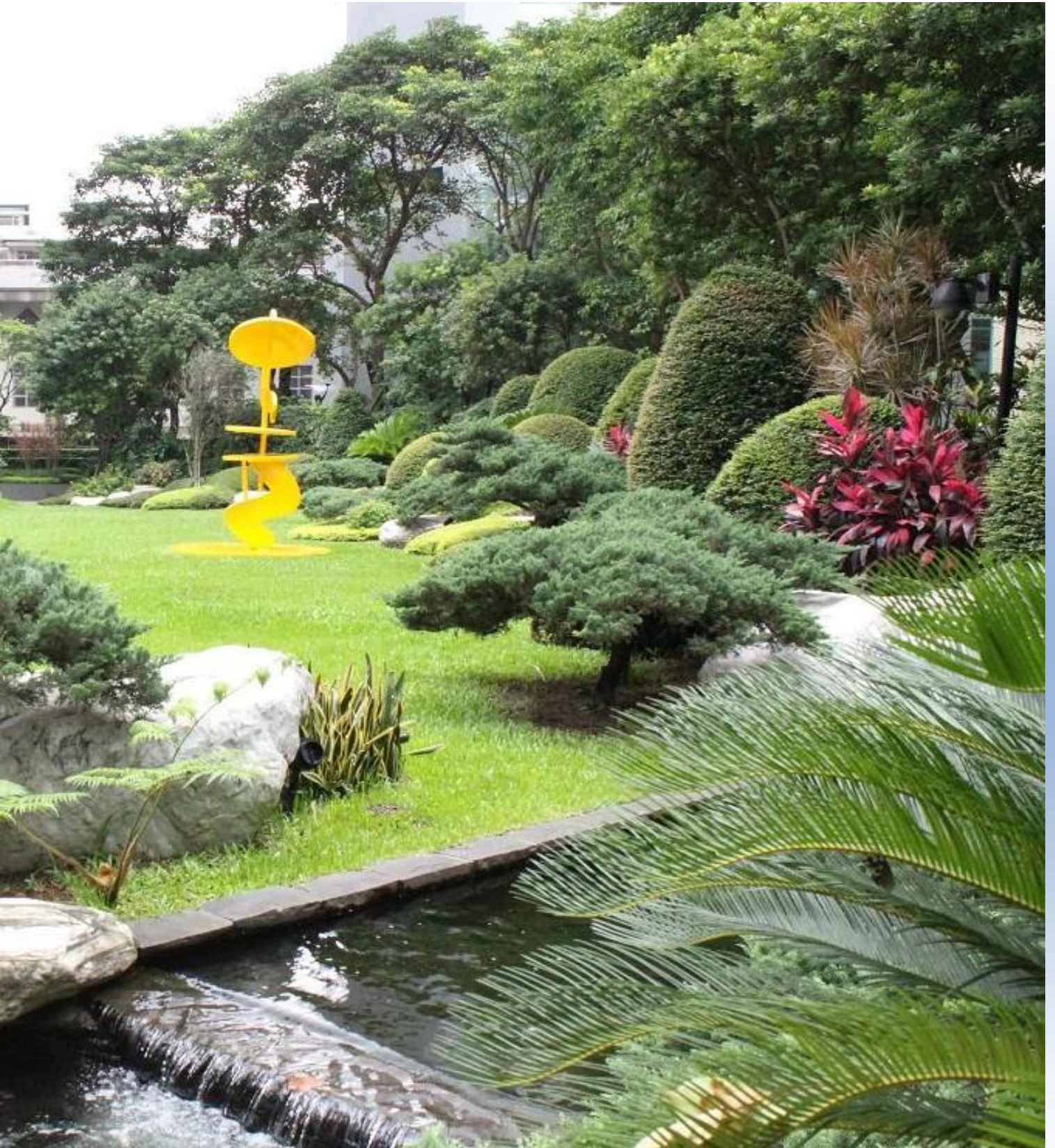


*I wish to fly !*

[www.yuanta.com](http://www.yuanta.com)

# 六、 環 境 保 護





本集團為金融服務業，雖不若部分製造業般的重度耗用資源與產生汙染及廢棄物，惟身為地球公民的一份子，皆應致力於實踐環境永續的承諾，肩負起愛護地球、珍惜資源之社會責任。本集團內外部任何有利環境保護的作為，皆受到積極的鼓勵與落實，期望所作的每分努力均能減少對環境的衝擊，追求企業與自然環境永續平衡之發展。

### (一)環境管理

本公司為提供員工完善的辦公環境，為都市社會創造出具示範效益之優質辦公大樓，金控大樓規劃設計之初，即融入綠建築理念，使之成為具指標性、教育性與示範性功能的設計案例；本棟大樓位於台北市敦化南路上，為一曾通過基地保水指標、日常節能指標、室內環境指標、水資源指標、汙水垃圾指標等五項指標之綠建築，其相關之環境管理包括：

#### 1.環境管理專責單位

金控大樓管理委員會定期派人維護環境之清潔及美觀。

本集團並無違反環境法規而受罰鍰或制裁處罰，另本集團所擁有或管理的土地面積和地理位置均非屬保護區之生物多樣性豐富棲息地和保護區，對於生態保護不會產生任何影響。

#### 2.綠化環境

大樓之屋頂處種植有灌木叢，西側與北側則分別種植有喬木及灌木叢，其樹種包含有原生植物及誘鳥誘蝶植物等之生態綠化設計。





### 3.環境清潔與無煙環境

大樓全面禁止吸煙，吸煙同仁需至戶外指定區域吸煙，另定期進行環境之清潔與消毒，2010年相關之費用支出總計 7,866 仟元，以使本集團全體同仁得於清新、舒適、健康之工作環境中發揮所長。

2010 年度環保支出費用金額(仟元)

項目	金額
1 環境清潔	6,896
2 地板晶化	298
3 垃圾清運	294
4 外牆清洗	205
5 大樓消毒	70
6 大樓全區滅鼠	69
7 水塔清洗	24
8 地毯清洗	10
<b>總計</b>	<b>7,866</b>

#### (二)環保推廣成效及未來作法

本公司行政管理部不定期透過電子郵件向全體同仁宣導垃圾分類、資源回收、節能減碳、綠色採購等多項環境保護措施，依據近兩年(2009、2010年)本公司平均每人每月的水電用量遞減及各項資源回收數量遞增，顯示全體員工於貫徹環境保護措施之努力；另經由多項專案之推動，包括 2009 年起推動集團電子公文管理系統，自執行公文 E 化以來，已處理近 28.5 萬件公文，有效降低紙張用量，此外，金控大樓所有之冷氣主機均採用環保冷 R410A 之綠色產品，降低對臭氧層破壞，以行動力來愛護地球。未來本公司將規劃統計綠色採購相關數據，並持續擴充環境保護之相關理念並傳遞予全體員工據以遵循，循序漸進的為綠色地球盡一分心力。

近兩年(2009、2010年)金控大樓平均每人每月水電用量表

項目	2009 年	2010 年	增(減)%
平均每人每月用水量(度)	1.34	1.00	-25.4%
平均每人每月用電量(度)	574	516	-10.1%

註：2010 年較 2009 年平均每人每月用電量節省 58 度，估計每人每年可為環境減少 433.61 公斤的二氧化碳之排放量。

近兩年(2009、2010年)金控大樓各項資源回收統計表

資源回收統計表(公斤)					
年份 \ 項目	鋁	鐵	寶特瓶	紙類	廚餘
2009年	27	357	432	11,007	714
2010年	28.5	385	450	11,100	1,764
增(減)	1.5	28	18	93	1,050

### (三)節省水資源與污水處理

- 1.大樓內所有坐式便斗採兩段式省水型沖水閥，小便斗採感應出水器，皆為省水標章綠色產品。
- 2.廁所水龍頭採用省水標章之水栓，茶水間之單把手龍頭調低出水量及張貼省水警語，提醒使同仁節約用水。
- 3.大樓設置雨水回收過濾利用系統，回收之雨水提供馬桶與小便斗以及大樓開放空間植栽澆灌之用水。
- 4.大樓之污水處理設施為污水處理槽及專用下水道，污水源包含廁所、垃圾集中場，污水雜排水均配管至地下五樓之污水處理設施與一樓之專用下水道，以符合環保法規及綠建築之要求。





#### (四) 節能省碳與資源回收

##### 1. 金控大樓節能省碳之具體作法與措施



照明設備	<p>*燈具之鋁格柵反光罩由電腦設計，可精確控制光線不會垂直照射於電腦螢幕產生反光，並均裝設電子安定器，減少啟動時之閃爍，延長燈管壽命，本項作法並符合綠建築節能指標。</p> <p>*各樓層之梯廳，於鄰近非西曬面之大片玻璃窗未裝設窗簾，目的在於引進自然光作為白天梯廳之光源，有效延長梯廳燈具壽命及減少能源之耗用。</p>
空調	<p>*各樓層辦公室空調控制面板之溫度設定，均予以鎖定，由中央控制室統一設定，以符合台北市政府公布之臺北市工商業節能減碳輔導管理自治條例規定，另定期派員於樓層各定點測溫。</p> <p>*照明及空調均加設集中控管開關於中央控制室，在最後人員下班離開後，即予以複檢確認所有照明及空調均已確實關閉且作成追蹤紀錄。</p>
電梯	<p>*分為停靠單樓層與雙樓層兩群組，以減少停靠樓層；非尖峰時間與非上班日僅各保留一台運作。</p>
停風車排場裝送置	<p>*除上下班時間外，採每小時運轉 20 分鐘之模式，以兼顧行車安全、同仁健康及節省能源。</p>

視訊會議	<ul style="list-style-type: none"><li>*金控大樓及元大證券總公司所在的大同大樓，均建置視訊會議設備，使得位於不同區域或國家的與會人員，均得以透過視訊會議系統參與會議有效溝通，節省與會人員交通往返之時間及費用減少交通工具的耗能與碳排放。</li></ul>
節能減碳宣導措施	<ul style="list-style-type: none"><li>*上下兩層樓，多爬樓梯代替坐電梯，既運動又省電。</li><li>*辦公室平均溫度不可低於 26 度 C。</li><li>*日照處裝設遮陽窗簾，減少太陽輻射熱。</li><li>*長時間不用的 OA 設備拔掉插頭。</li><li>*離開辦公室，隨手關燈。</li><li>*事務機器及個人電腦設定自動進入待機省電模式。</li><li>*水龍頭水量適中，使用後確認水龍頭關緊。</li><li>*選購有節能標章的產品。</li></ul>





## 2. 垃圾分類與資源回收具體作法與措施

金控大樓之各樓層茶水間均設置垃圾分類箱，並於地下五樓設有空間充足之專用垃圾集中場，作為全棟垃圾子車集中與垃圾再次分類之場所，且每日清運及定期清洗。

本公司對全體同仁宣導垃圾分類與資源回收的措施：

- (1) 以玻璃杯或瓷杯取代紙杯，節省紙杯用量。
- (2) 列印文件時，設定雙面印刷，節省用紙量。
- (3) 非正式文件，多利用廢紙之背面來列印，廢紙背面可裁切後當便條紙用。
- (4) 善加使用電子郵件、電子 DM 或電子佈告欄取代傳閱紙類公文。
- (5) 信封、公文袋多次重複使用。
- (6) 少用溶劑產品，如膠水、修正液。
- (7) 多使用可替換筆蕊之原子筆或鋼筆。
- (8) 辦公室垃圾分一般垃圾、資源回收及廚餘等三類。
- (9) 廢電池會毒化大地，不可與一般垃圾混合，帶到便利商店或大賣場回收最方便。
- (10) 在外用餐使用環保筷。
- (11) 少用擦手紙，多用手帕。



## 3. 綠色採購

本集團以電子郵件方式向全體同仁暨各子公司採購部門宣導「綠色採購」之相關概念，包含什麼是綠色採購及推廣優先採購符合政府規定，正面表列具環保標章的綠色產品，包括「取得行政院環境保護署環保標章認可」、「符合再生材質、低汙染、可回收、省資源」、「其他可增加社會利益或減少社會成本，而效能相同或相似」等三類對環境衝擊較少之環保產品，且進行採購人員之教育訓練及相關資訊交流，另擬自 2012 年統計綠色採購相關數據。

# 七、社會參與





本金控經營團隊有感於社會大眾長期以來的支持與愛護，秉持「取之於社會、用之於社會」的回饋精神，自 2007 年起透過旗下三大子公司證券、銀行及證金，持續每年捐贈經費予元大文教基金會。

元大文教基金會以教育為核心，透過「公益關懷·社會教育」、「獎助學術·人才培育」、「推廣藝術·文化教育」等三大方向，為本公司落實企業社會責任扮演積極角色。

有關元大文教基金會 2010 年致力於三大方向其相關活動內容之捐贈金額如下：

單位：新台幣仟元

三大方向	活動內容	金額	百分比
公益關懷·社會教育	弱勢助學 親子教育 健康衛教 生態環教 社教服務	9,626	38%
獎助學術·人才培育	國際講座 金融論壇 學術活動 研究獎助	11,337	45%
推廣藝術·文化教育	藝文、展演活動	4,365	17%
總計		25,328	100%

## 元大文教基金會專區

集團

此網站: 集團

進階搜尋

元大金控經營團隊有感於社會大眾長期以來的支持與愛護，秉持「取之於社會、用之於社會」的精神，特別由證券、銀行、證金三大子公司捐贈款項，於民國91年11月5日成立「財團法人復華文教基金會」，96年6月26日配合金控更名為「財團法人元大文教基金會」，積極參與各項文化、教育及社會公益活動，以提升國人文化、健康及生活的水準為使命，肩負起落實本金控企業社會責任的角色。

元大文教基金會主要工作項目包括：培育優秀人才、舉辦專題講座、參與各項藝文活動及贊助公益活動。

元大文教基金會成立之宗旨為：

1. 推動與國內外學術研究機關和個人之合作與交流。
2. 獎助國內外有關學術研究及在學優秀青年，提升學術研究水準。
3. 籌劃舉辦學術專題演講會、座談會及研討會。
4. 接受委託規劃或辦理各項教育事務。
5. 出版與本會宗旨有關之書刊。
6. 其他符合本會設立宗旨相關之教育或公益性事務。



### 活動訊息

活動開始日期	活動結束日期	標題
2011/1/27	2011/5/31	聆聽台灣夢想的音符－元大·原聲募款活動
2011/1/1	2011/1/1	2010年元大文教基金會捐贈收入
2010/12/30	2011/3/31	癌友關懷教育中心籌設募款活動
2010/12/24	2010/12/24	與元大金控社團活動結合送愛心
2010/12/21	2011/1/21	2011元大金控新年音樂會「與約翰·史特勞斯共舞」

### 年度成果報告

- 2010年活動成果報告
- 2009年活動成果報告
- 2008年活動成果報告
- 2007年活動成果報告

## (一)公益關懷·社會教育

### 聆聽台灣夢想音符 原聲童聲合唱團躍上國際舞台

一位不懂五線譜的原住民國小校長叫做馬彼得，長達 15 年，和一群部落的山上孩子組成的合唱團，憑著對音樂的堅持情懷，每天辛勤教小朋友練唱，一圓小朋友們唱歌的夢想。有鑑於山區環境資源貧困，合唱團需要經費募款錄製專輯，長期贊助「原聲合唱團」的元大文教基金會，率先捐款，做為原聲童聲合唱團的教育經費，讓孩子們得以迎向世界舞台的音樂之旅，跟著夢想起飛。



如果說創立於 1498 年維也納少年合唱團，是世界上最著名的童聲合唱團，那麼創立於 2008 年，來自南投信義鄉布農族的小朋友組成的「台灣原聲童聲合唱團」，在 2010 年於上海世博為台灣館開幕儀式獻唱，清澈純淨的歌聲，唱出自信，也讓全世界都聽見來自玉山孩子們，最純粹的天籟嗓音，也因此被喻為是「台灣維也納」的國際級童聲合唱團。

由於學校學童來自南投縣信義鄉 11 個部落，住最遠的學童每天通勤時間要花一個半小時。他們幾乎都來自中低收入戶、隔代教養、單親家庭，無力另付學費、住宿費，學校運作都靠募款，老師也都是來自台北、台中等地的義工。為了讓玉山孩子歌聲持續在世界傳遞，元大文教基金也積極贊助「台灣原聲童聲合唱團」的運作，不僅幫助天籟之音推上世界舞台的夢想，更希冀讓原聲學校的孩童藉由歌聲改變人生，打開人生另一扇窗。辦活動不是只有單純的募款目的，更重要的是讓更多人認識原聲、參與原聲、讓原聲的小朋友們能夠得到最好的教育，將台灣最美的聲音傳播出去。

## 化身公益天使 國中、小學生「做好事·遊花博」

一個班級的學生共同做一件好事，力量會有多大？答案是，無限遼闊！因為團結力量大，培養學生從小自動自發的善行，那麼善的運轉會更全面。有鑑於此，元大文教基金會與國語日報社號召全國國中、國小班級一起幫助人，只要能提出班級同學一起助人的事蹟或是計畫，每個班級就有資格獲得 60 張「2010 臺北國際花卉博覽會」全票。孩子們化身公益天使，這一刻，就從他們的笑容開始！



鼓勵學童以實際行動回饋社會的心意，幫助學生建立正向的價值觀，要獎勵 200 個國中、國小行善班級，元大文教基金會一共準備了 12,000 張花博門票，為了讓票券不僅止於單純贈與，而是希望能透過一種別具意義的活動參與形式，讓贈票活動變得更有使命感、更有號召力。元大文教基金會結合國語日報社，將活動對象設定以全國國中、小學生為主，學童們自主發動，透過班級或團隊組織，驅策小組成員努力完成幫助別人的一件事。

來自新北市中山國小學生自治會幹部發起「捐發票幫助學校同學」的行動，利用暑假到處同學們幫忙收集發票。開學後，小市長團隊及義工利用早自修或下課時到各班收集發票，僅僅一個月內就收集了 4,700 多張發票，並且在義工媽媽的見證下總共對中了 19 張發票，每當對到一張中獎發票，大家都歡聲雷動、雀躍不已，小市長團員們發現：原來「幫助他人」也是一件很快樂的事！

每到歲末年終，臺北教育大學實驗小學操場上，總會傳來學生賣力的叫賣聲，「買十個柳丁送一顆糖果」的口號，還可以「服務到府」，這麼積極，是因為義賣會所賺的每一塊錢，都要用來幫助弱勢兒童快樂長大、譜出新人生。連續五年的義賣活動，當初低年級的買家，如今成了義賣的商家，不管是買或賣，對學童來說都是珍貴的體驗。透過獎勵的機制，可以在群體間快速傳播，製造話題，廣泛討論。藉此鼓勵學生在群體意識及榮譽心的驅使下，從團隊任務執行中，可以讓全班同學集思廣益、發揮創意並且分工合作，在共同的意志驅使下，完成更多有意義的事。



### 元大認捐「彩虹屋」 帶家扶心創兒夢想起飛

在每個需要的角落，憑藉著關懷生命的熱情與衝勁，宜蘭家扶中心的兒童館彩虹屋的設立，是為了幫助失親失依的兒童少年進行心理重建，從遊戲、藝術繪畫以及音樂等方式來治療。

讓弱勢兒童擁有修復心靈的完善輔導空間，由「元大投信」與「元大文教基金會」率先響應企業捐助，以「拋磚引玉」的概念，首先贊助兒童館設施，館內二樓設立了源自日本專為心靈創傷兒童提供重建服務的「彩虹屋」，作為受虐、失依等兒童和少年的心理輔導空間。從心理師、社工師提供專業的諮商輔導服務，帶給孩子新的發展機會。目前彩虹屋外聘 3 位諮商心理師、17 位社工，為受虐兒、家暴的兒少和家長提供身心創傷復原的服務。



### 行動做環保 關懷守護地球棲地

書本・去旅行，讓台灣充滿濃濃書香味。元大文教基金會和「NPO 閱讀聯盟」合作，推動捐贈 1,000 本環保教育書籍，源自於上世紀 60 年代歐洲的好書共用為發想點，讓一批批愛心書籍，在下一位閱讀者的手中展開新生。透過怡客咖啡、里仁有機商店通路等機構 185 個活動據點，免費讓消費者借閱書籍，藉由書本的流傳，將資訊廣泛的傳播並讓更多讀者獲得心靈上、知識上的滿足。完好的書本經過反覆翻閱，也許會再添上新的磨損，但是書頁上將記憶著每個人因為閱讀而展露的笑顏。藉由公益力量，建立知識分享的平台，刺激閱讀公民社會的建立。





### 關愛每一顆心 與健康同行

根據衛生署公布 2009 年國人十大死因排行榜，癌症是頭號殺手，「肝癌」勇奪十大癌症死因第二名，「慢性肝病及肝硬化」位居十大死因第八名。再加上近年來罹癌患者年齡層有逐年下降之趨勢，為了提昇健康品質，元大文教基金會與台灣癌症基金會以及肝病防治學術基金會，致力推動全民防癌、護肝觀念，透過健康飲食、生活作息到篩檢預防，打造健康活力人生。



「不向命運低頭，因為活著就有希望！」，曾經罹患大腸癌的癌友志工如此說著，言談間感受得到這位志工樂觀態度以及正面思考力量。他們不向病魔低頭，反而更積極投入志工工作；也有許多志工是癌友們的家屬，他們同樣都希望藉助自己的力量，幫助更多的癌症病患。要讓這份堅定力量傳遞下去，也讓大家與健康同行，元大文教基金會關懷兒童議題，更支持兒童健康飲食教育，與台灣癌症基金會合作推行「天天五蔬果」活動，從小教育學童防癌觀念，支持「蔬果彩虹 579」健康飲食活動，也就是兒童一天要吃到 5 份蔬果、女性是 7 份蔬果、男性則是 9 份蔬果，均衡的飲食：包括穀類食物、蔬菜瓜果、及適量的肉類、魚類、奶類及豆類食物，為兒童建立-正確飲食是一種「責任」的同時，讓父母親們有更完整的觀念並落實日常生活。



「身體一向硬朗的我，從來沒想過自己會為健康問題所苦；在一次巡迴健檢中，發現罹患肝癌、一場突來的病，不但讓我體會到健康的重要，更教我學會用更正確態度面對生命」。根據調查發現，台灣肝癌的死亡率，中南部比北部高，鄉村又比都市高，「保肝的第一步不是吃肝藥或健康食品，而是挽袖驗 B、C 型肝炎」。元大文教基金會贊助肝病防治學術基金會「三分鐘·免肝苦」肝炎、肝癌免費篩檢及衛教活動，在金門、豐原及竹北等地推展，嘉惠 8,600 位當地民眾。其中就曾經在新竹縣偏遠地區橫山鄉、寶山鄉及峨眉鄉做第一階段 B、C 肝抽血與二階段 B、C 肝帶原者病毒量和腹部超音波檢查，並意外發現 3 位肝癌患者，均已協助送醫手術治療，目前恢復情況良好。希望經由篩檢及防治宣導讓民眾有正確的保肝觀念，並藉由抽血篩檢達到定期追蹤防患未然的目的！



## (二) 獎助學術·人才培育

### 元大盃 EMBA 個案分析賽 4 校菁英大顯身手

管理學大師彼得·杜拉克曾說：「當前社會不是一場技術上的革命，也不是一場軟體上的革命，而是一場觀念上的革命。」企業高階經理人為尋求更高一層的知識與經驗交流，紛紛投入EMBA學程，而國內EMBA教育，也效法哈佛等世界頂尖名校，運用個案研討教學法激發學員分析和解決複雜問題的能力。元大文教基金會贊助舉辦之「EMBA校際個案分析比賽」已歷四屆，不僅成為台灣企業高階經理人EMBA個案教學成果發表與交流之舞台，更連結企業社會責任精神，將活動導入社會公益，共創教育、企業及社會的三贏典範。



短短 9 個小時化身某企業決策階層，分析公司優勢、劣勢及遇到變動時的因應對策，必須得和時間賽跑，因為誰能在最短時間，策劃出最完整而縝密的企劃案，應變最迅速，誰就是最後贏家！參賽隊員們談起賽後感想既緊張又充實。

EMBA 學生的學習力與紮實求學態度，可見學員優異的整體組織和高度判斷能力。2010 年奪得君子之爭首獎的臺灣大學 Neox-7 隊，即以全面性的思維及高度應變力脫穎而出。此外，Neox-7 在報告中彰顯出對企業社會責任的關注，更是該隊一舉奪冠的重要因素。



另外為了進一步刺激台灣 EMBA 教育發展，打造台灣為亞洲 EMBA 教育重鎮，2010 年比賽除正式更名為「元大盃第四屆 EMBA 校際個案分析比賽」，更擴大比賽規模，共邀請包括政治大學商學院、中央大學管理學院及中山大學管理學院等北中南頂尖商管學院加入戰局，四校共推派 12 支隊伍參賽；此外，更廣邀兩岸三地評審加入，以期為台灣 EMBA 教育注入更多跨區域思維，並在兩岸三地頂尖商管學院攜手合作下，推昇亞洲 EMBA 教育國際競爭力，培養更國際化的商管人才。參賽隊伍照往例，在校際交流的同時，仍積極參與各項文化、教育及社會公益活動，因此，所有競賽頒獎獎金皆將捐贈給指定的公益團體，在競賽之餘為社會貢獻心力，發揚以文會友論劍精神。



### 暑期專案研究計劃

為了鼓勵研究生從事與實務相關之學術研究，以及積極爭取境外實習機會，使學校教學方針與業界動向相輔相成，提早培訓業界所需之專業人才，元大文教基金會於暑期期間設置暑期專案研究獎學金 20 名，供各大學院校研究生申請，並能讓學生在畢業後縮短就業前之摸索期，讓學生能夠在求學時期對自己未來的工作方向有初步的雛型，使學生實務與理論相互配合，結合社會教育使學生能夠理論與實作並進，並增進實務經驗。

為期兩個月的暑期研究專案獎學金，於每年 7 月 1 日至 8 月 31 日舉辦，對象為碩士班在學研究生。實習部門包括財富管理部、金融交易部與研究中心等單位，實習生所發表的專業研究題目，包括亞太區/台灣區財富管理概況與未來發展、提昇收益型利率衍生性商品之研究等多元性主題；實習生不僅研究內容展現高度專業，他們的表現也讓元大指導主管、學校教授感受到他們明顯的成長與蛻變。

「從第一天踏入元大的開始，在每個小細節都能體會到元大的用心，和公司對實習計畫的重視！在這兩個月當中，我所學習到的，不僅僅是完成一份報告，而是對自己的未來和努力方向更有想法。難得的是，還接觸到最真實的業界資訊，對一個學生來說，這是何其難得的經驗。」這是來自政治大學研究所學生的感言，收穫滿滿的實習生，藉由提早體驗職場的機會，累積實務經驗，並培養正確職場價值觀、溝通技巧及職場人際關係。



### (三)推廣藝術·文化教育

## 走遍319個鄉鎮 紙風車劇團推兒童藝術美學

一張張紅板凳，搬到了國小操場時，就是期待的開始！已經有超過50萬個孩子，曾經在紅板凳上頭發出笑聲，這一刻起，又即將加入新的一批。推廣小朋友藝術，走遍319個鄉鎮的紙風車劇團，2006年12月在宜蘭員山展開第一場兒童藝術工程演出，開跑後逐漸受到各界關注，讓演出能順利進行。藉由【319鄉鎮兒童藝術工程】的高參與度，與元大金控優良企業形象結合，所產生的相乘效益，促進社會大眾捐款意願，加速完成剩餘36鄉鎮的募款作業。



哩路 First Mile, Kid's

元大金控基金會公益捐獻平台

元大金控基金會公益捐獻平台

基金會從成立以來關心弱勢族群，積極贊助公益活動。因此認同紙風車「319鄉鎮工程」的理念 - 「創意」、「美學」、「愛與關懷」的能力，才是未來人才勝出也是唯一不受城鄉差距影響的能力，讓鄉鎮孩子多一點與藝術接觸的機會就有意義。

元大金控基金會希望讓更多人能夠參與「319鄉鎮兒童藝術工程」，特別贊助門票，將贈送給得獎人。

若您指定捐贈「紙風車319鄉鎮兒童藝術工程」後勤行政支援費用，單次捐款1,元大金控基金會即贈送您「花博全票2張」。

捐款人需為自然人(法人或公司組織不適用)。  
「全家便利商店公益捐款平台」-「一般捐款」，或選擇加入「紙風車幸福風車卡會」。

親愛的捐款者：

感謝 您捐贈「紙風車319鄉鎮兒童藝術工程」整體行政後勤支援費，  
歡迎 您加入這個愛與關懷的行列：  
您請孩子們看戲，我們邀您觀賞花博，  
隨函致贈「2010臺北國際花卉博覽會」門票，  
讓我們一起陪著全國319個鄉鎮的孩子，  
踏上藝術的第一哩路！

謹此 敬頌 平安喜樂

元大金控基金會  
紙風車文教基金會 謹上

孩子的第一哩路  
紙風車319鄉鎮兒童藝術工程  
First Mile, Kid's Smile



這是一個夢想！紙風車劇團在創團時候，曾經立下目標，希望讓台灣 319 鄉鎮，包括偏遠鄉下地方，所有孩子都能夠免費看到最精采的兒童劇場演出。元大文教基金會從成立以來關心弱勢族群，積極贊助公益活動，因此認同紙風車「319 鄉村兒童藝術工程」的理念，「創意」、「美學」、「愛與關懷」的能力，才是未來人才勝出最大關鍵，也是唯一不受城鄉差距影響的能力。讓鄉鎮孩子多一點與藝術接觸的機會就有更多啟發的可能。元大文教基金會希望讓更多人能夠參與「319 鄉村兒童藝術工程」，鼓勵小額捐贈，擴大社會大眾的參與人數，雙方於 2010 年 10 月起合作，元大文教基金會捐贈 5,000 張「2010 臺北國際花卉博覽會」門票，凡是指定捐贈【紙風車 319 鄉村兒童藝術工程】行政後勤支援費 1,000 元以上之民眾（限自然人），即贈給花博全票 2 張，每人最高贈送 6 張。

就這樣，善心捐款開始源源不絕湧入，號召各界為每個鄉鎮募款，滿 35 萬就為這個鄉鎮，獻上一場精采的演出。兒童劇場演出，包括了唐吉軻德大戰風車，結合煙火特效，甚至還有雙頭龍的攻擊；以及小朋友熟悉的阿拉丁神燈，有炫麗的服裝造型和多變的佈景設計，帶給孩子豐富的視覺刺激。回憶起落幕那一刻，有團員們就說：「幕才落下，孩子們耐心的排隊，要和大家拍照，雖然不知道這一刻，會不會成為全台灣의 九年級孩子們未來共同回憶，但，一回神過來，一張張紅板凳，已經被家長自動疊好」。

在元大文教基金會贊助下，一共號召 600 多位民眾參與活動，讓全台灣鄉鎮的孩子，能夠更快地踏出藝術的第一哩路，等待另一群發自內心的喜悅，孩子們的笑容，一個一個，就像繁星點點。多一份笑容，台灣就多一份希望。從演出中，培養孩子們創意、美學、愛與關懷的能力，這是培育未來人才的第一步。紙風車，就是有風就會轉，如果沒有風，孩子會自己拿起來，逐風去。



全球永續性報告指標 GRI(Global Reporting Initiative)對照表

GRI 指標		頁數
1	策略與分析	1
1.1	組織最高決策者聲明	3
1.2	主要衝擊、風險與機會	12
2	組織概述	9
2.1	企業名稱	9
2.2	主要品牌、產品和服務	9
2.3	組織運作結構，包括各主要業務部門、子公司和轉投資公司的說明	9~11
2.4	企業總部位置	9
2.5	營運之區域與國家	11
2.6	所有權性質與法律形式	11
2.7	產品或服務供應的市場	9
2.8	組織規模	9
2.9	報告期間公司組織結構及所有權之重大改變	無
2.10	報告期間獲獎記錄	30
3	報告參數	-
3.1	報告期間	前言
3.2	上一份報告的日期	前言
3.3	報告週期	前言
3.4	報告聯絡或詢問方式	前言
3.5	內容定義	前言
3.6	報告範圍	前言
3.7	報告範疇的限制	前言
3.8	分公司、子公司、外包業務、與對組織有顯著影響之實體	9
3.9	資料評估方法及計算基礎	前言
3.10	與上一份報告重覆之說明及原因	NA
3.11	與上一份報告的顯著差異	NA
3.12	揭露標準之對照表	69
3.13	外部認證之相關政策和現行做法	前言
4	公司治理	17
4.1	公司治理架構	19
4.2	說明最高治理者是否也擔任營運主管等要職	21
4.3	董事會中獨立董事與非執行董事等成員	21
4.4	股東和員工向最高管理階層提供建議或指導的機制	19
4.5	最高管理階層、高階主管的薪酬與組織績效之間的關係	24
4.6	最高管理層規避利益衝突的程序	20



GRI 指標		頁數
4.7	最高管理層成員在經濟、環境和社會方面所需具備的素質和專長審查程序	21
4.8	內部制定的經紀、環境、社會績效任務及使命與價值觀、行為守則等	5、27
4.9	最高管理層管理經濟、環境和社會績效的程序，包括相關風險和機遇，以及符合國際標準的程度、行為守則或原則	25、27
4.10	評估最高管理層本身績效的程序，尤其是經濟、環境和社會績效	24
4.11	組織採取預防措施或原則的說明	24
4.12	委託外部機構開發的經濟、環境和社會章程、原則或其他行動計畫	無
4.13	參與的協會、國際性組織以及擔任會員身分	26
4.14	利害相關者清單	27
4.15	利益相關者之鑑別	27
4.16	利益相關者之參與	27
4.17	利益相關者提出之重要議題以及組織之機構回應方式	27
經濟績效指標		
EC1	產生和分配的直接經濟價值(包括收入、經濟成本、員工薪酬、捐贈和其他社區投資、保留盈餘、投資者與政府給付)	15、57
EC2	因氣候變遷造成的風險及機會	14
EC3	公司明確承諾的各種福利和補償計畫	44
EC4	接受政府之重要財務援助	無
EC5	標準起薪與營運所在地最低薪資比較	43
EC6	對於重要營運據點當地供應商之政策、執行與支出比例	54
EC7	重要營運據點當地員工雇用程序與當地資深管理階層雇用數量與比例	39
EC8	公共福利設施投資與服務	55
EC9	間接經濟衝擊	55
環境績效指標		
EN1	使用原料之重量或體積	NA
EN2	使用再生原料作為生產原料之比例	NA
EN3	直接之主要能源消耗量	50
EN4	間接之主要能源消耗量	50
EN5	由環境保護及效率的改善所節省的能源	50
EN6	提供高效率能源及再生能源的產品與服務計畫	NA
EN7	減少間接能源消耗計畫	52
EN8	各來源別的總出水量	50
EN9	用水對水源之顯著影響	無
EN10	水回收及再利用的總量及百分比	未揭露
EN11	位於鄰近生態保育區之土地面積和地理位置	無
EN12	活動、產品及服務對於生態和保育之顯著影響與衝擊	無

GRI 指標		頁數
EN13	受保護與保留的棲息地	無
EN14	對生物多樣性管理之策略、目前行動方案與未來計畫	無
EN15	因營運而造成保育類生物絕種之影響	無
EN16	直接及間接排放之溫室氣體總量	50
EN17	其他相關間接之溫室氣體排放量	50
EN18	減少溫室效應氣體排放的行動與其成效	50
EN19	破壞臭氧層物質之排放量	NA
EN20	按種類和重量計算氮氧化物 (NOx)、硫化物(SOx)、及其它顯著空氣汙染物之排放量	NA
EN21	污水排放的污染程度及流向終點	NA
EN22	分類之廢棄物總量按種類及處理方式	51
EN23	重大溢漏事件的次數與數量	無
EN24	根據巴塞爾協定定義之有害廢棄物輸出量與比例	無
EN25	企業排放的廢水及廢棄物對生物多樣性的明顯影響，包括種類、保育狀況保育價值等	無
EN26	降低產品及服務對環境之衝擊及降低衝擊程度的行動	52
EN27	售出的產品及包裝材被要求回收的比例	無
EN28	重大違反環境法規事件及受罰金額或非金錢方面的處罰	無
EN29	商品、原料或人員運輸所造成的	無
EN30	各類環境保護的支出與投資	50、57
社會績效指標：勞工		
LA1	按地區／國別、雇用類型、以及雇用合約進行區分之員工型態與數量	39
LA2	按年齡、性別和區域區分計算員工離職人數和離職率	39
LA3	對全職、正式員工提供之福利制度	43
LA4	受勞資雙方共同協議保護之員工比例	39
LA5	重要作業變更之最短通知期限	41
LA6	參與勞工健康安全委員會之勞工比例	NA
LA7	職業傷害、職業病、損失日數、缺勤率以及死亡事故率	45
LA8	針對重大疾病對員工及其家屬或社區進行的教育訓練、諮詢、預防及風險控制計劃	45
LA9	與健康及安全相關之議題列示於工會正式協議文件中	NA
LA10	員工每年受訓時數	41
LA11	員工職能管理和終生學習計劃	42
LA12	定期接受績效及生產發展審核的員工比例	42
LA13	高階管理和員工的組成類別，包括性別、年齡層、少數族群和其它多樣性指標	39
LA14	男女員工基本薪資比率	43



GRI 指標		頁數
社會績效指標：勞工		
HR1	重大投資協議中載有人權條款的總體數量和所佔比例	未揭露
HR2	已執行人權審查之重要供應商/承包商之比例及採取的措施	未揭露
HR3	員工接受與人權相關的培訓時間與接受此種培訓的員工比例	40
HR4	歧視事件發生之總數和解決方法	39
HR5	在結社自由和集體談判權益方面面臨的重要風險及為保護員工這些權利而採取的措施	NA
HR6	雇用童工的情況及採取的避免措施	39
HR7	強制勞動的情況及採取的避免損失	無
HR8	在捍衛企業人權方面的政策及培訓的保全人員比例	40、45
HR9	涉及侵犯本土員工利益的事件總數以及企業採取的措施	39
社會績效指標：社區		
SO1	企業營運對社區的影響	55
SO2	接受貪污相關風險分析的業務單位	未揭露
SO3	為降低反貪汙機率而培訓員工的比例	40
SO4	對貪污事件的反制行動	27
SO5	公共政策之定位和公共政策之參與程度	55
SO6	政治捐獻	無
SO7	針對反競爭行為、反托拉斯及獨佔等情形所採取之法律行動及其成果	無
SO8	違反法律及規定之罰款及懲罰記錄	未揭露
社會績效指標：產品責任		
PR1	產品週期對健康與安全的影響	NA
PR2	違反商品與服務之健康與安全相關法令案件	未揭露
PR3	產品與服務訊息	34
PR4	違反產品資訊標準的次數	無
PR5	客戶滿意度調查及結果	34
PR6	符合法規之市場行銷、廣告、贊助等相關計畫	35
PR7	違反法規的市場行銷、廣告、贊助等案件數量	未揭露
PR8	因洩漏消費者隱私和資料而遭到投訴的事件總數	33
PR9	因產品與服務違反法律而導致重大罰款之金額	未揭露

 元大金控

地址：台北市敦化南路一段66號7樓、10樓至13樓

電話：(02) 2781-1999

傳真：(02) 2772-1585

網址：<http://www.yuanta.com>

E-mail：[CSR.fhc@yuanta.com](mailto:CSR.fhc@yuanta.com)