

關於本報告書

元大金控股份有限公司 (簡稱元大金控) 持續積極推展與實踐企業社會責任 (Corporate Social Responsibility, CSR)，並主動將 CSR 相關資訊揭露於元大官方網站，且同步上傳於臺灣證券交易所公開資訊觀測站，供各方利害關係人查閱，以期帶動更多企業先進關注 CSR，讓我們共同邁向更永續的未來。

報告發行 102-51 102-52

元大金控每年度定期發行非財務資訊報告書，並於 2018 年 6 月發布「元大金控 2017 年企業社會責任報告書」(簡稱本報告書)，其內容包含本集團在經濟、社會及環境三大面向的績效表現，以及面對重大議題的管理方法與因應作為。

本報告書中所稱「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(如元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信、元大投顧、元大證金、元大創投及元大國際資產)，「本會」係指元大文教基金會。

本公司歷年發行之中文及英文版 CSR 報告書，可於元大金控網站「企業社會責任專區」(<http://www.yuanta.com/tw/IR02/IR0112/>) 中下載。

上一版本發行日期：2017 年 6 月。

報告期間 102-50

本報告書中所揭露的資訊及執行績效是以 2017 年度 (2017/1/1 至 2017/12/31) 為主，為求部分專案及活動資料的完整性，部分內容則涵蓋 2017/1/1 前及 2017/12/31 後的執行情形。

報告邊界與範疇 102-48

本報告書依合併報表原則設定組織邊界，涵蓋元大金控暨旗下 9 家主要子公司，並以臺灣的營運活動作為本次揭露範疇，各面向相關數據之細項範疇或計算公式請見各表格下方註解；其中，與環境節能績效相關之數據，目前以元大金控之總部大樓為主要揭露據點，部分專案內容則涵蓋大同大樓、承德大樓，以及元大人壽新搬遷之總部大樓的執行情形；溫室氣體排放量隨著逐年盤查邊界擴大而呈現更完整的數據；員工及職場之部分統計資訊則涵蓋海外地區子公司之人數；社會公益面向的部分，除揭露本集團的社區投資情形、各子公司金融友善服務，則以元大文教基金會的執行績效為主要揭露範疇。

本報告書中所有財務數字均以新臺幣為計算單位，各面向之統計數字則以國際通用之指標為計算基礎。

報告編撰原則 102-48

本報告書已依循 GRI 準則：核心選項進行編製。並應用利害關係人包容性、永續性的脈絡、重大性、完整性作為定義報告書內容之原則；應用準確性、平衡性、清晰性、可比較性、可靠性、時效性作為定義報告書品質之原則。另包含 GRI 內容索引 (含 GRI G4 行業揭露項目 - 金融服務業)、聯合國永續發展目標 (SDGs)、ISO 26000 社會責任指引、上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法及上市上櫃公司企業社會責任實務守則等對照表對應相關內容，積極與國際永續趨勢接軌。

本報告書除依循 GRI 準則，更參考國際整合性報導委員會 (The International Integrated Reporting Council, IIRC) 所制定之整合性報告 (Integrated Reporting) 報導框架之精神，進行本公司商業模式及價值創造過程之資訊揭露。

報告查證 102-54 102-56

為確保本報告書之公開資訊的可靠性，本公司經董事會同意後係委託第三方單位—英國標準協會臺灣分公司 (British Standards Institution, BSI) 進行查證，本報告書中公布的所有資訊與數據，經由 BSI 根據 AA1000 AS:2008 保證標準及 GRI 準則，進行查驗報告書之包容性、重大性及回應性。經查證後，本報告書確認符合 GRI 準則之「核心」選項及 AA1000 Type I 中度保證之標準，其 BSI 獨立保證意見聲明書請詳附錄。

聯絡資訊 102-53

元大金控 企業社會責任工作推動中心
地址：臺北市敦化南路一段 66 號
CSR 網站：<http://www.yuanta.com/tw/IR02/>
CSR 信箱：CSR.fhc@yuanta.com
電話：+886 2 2781-1999
傳真：+886 2 2772-1585

目錄

關於本報告書	2
1 董事長的話	4
2 2017 年 CSR 亮點與關鍵績效	6
3 關於元大	10
3-1 全球據點	12
3-2 商業模式	13
3-3 全球展望	15
4 重大主題鑑別與管理	16
4-1 利害關係人溝通	16
4-2 重大主題鑑別	20
4-3 企業社會責任工作推動中心	22
4-4 參與國內外組織會員及倡議	26
5 聚焦重大主題	28
5-1 公司治理	28
5-2 客戶關懷	42
5-3 綠色營運	49
5-4 環境永續	58
5-5 員工照護	64
5-6 社會參與	76
附錄	90
a. 獨立保證意見聲明書	90
b. GRI 準則內容索引	92
c. 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表	97
d. ISO 26000 社會責任指引對照表	98
e. 臺灣證券交易所「上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」—金融保險業對照表	99
f. 上市上櫃公司企業社會責任實務守則對照表	99

1

董事長的話



本公司基於「確立公司治理最佳典範、謀求股東最大利益」之企業文化，並致力與各利害關係人建立公開透明的溝通管道，編製「元大金控 2017 年企業社會責任報告書」。這是本公司連續第 8 年對外揭露的 CSR 報告，有鑑於金融行業之永續發展議題日新月異，依循最新 GRI 準則重新鑑別重大性主題，並再次召開「利害關係人座談會」，確認 18 項重大主題作為本年度報告書聚焦之內容，同時經由第三方國際機構認證，使揭露更趨符合各利害關係人的期待。

回顧 2017 年，本公司除了在經營績效，創造出稅後淨利 162.05 億元、獲利成長 21% 的佳績外，在國內外重視的公司治理、反洗錢與反資恐、氣候變遷與節能減碳、聯合國發布的永續發展目標 (SDGs) 推展綠色金融和普惠金融，以及照護員工等企業社會責任永續經營面向也都有具體實踐。略舉如下：

公司治理方面，元大金控 2017 年不僅榮獲國際知名財金雜誌 - 財資雜誌 (The Asset) 頒發亞洲企業最佳公司治理、企業社會責任及投資人關係白金獎；更入選全球社會責任投資 (SRI) 重要參考指標的富時社會責任新興市場指數 (FTSE4Good Emerging Index) 新增成份股；另連續三年榮獲臺灣證券交易所舉辦的「公司治理評鑑作業」上市組前 5% 優秀企業名單，充分贏得國內外專業機構的高度肯定。

國際關注的反洗錢與反資恐方面，本公司依循洗錢防制法設立三道防線作為預防金融犯罪的原則，具體作為是，法令遵循部定期查閱行政院法務部裁罰名單，一旦有新增名單立即凍結所有相關帳戶。針對海外轉投資事業，則由金控法遵單位督導負責海外之法遵單位進行資料回報，當中包括法規的更新、訓練時數、主管異動以及可能發生違規

並會有罰款的事項；經金控法遵單位統整後，重大事項或裁罰案件將上報董事會並進行後續追蹤直至結果產生。此外，另設置「國際事業處」專責管理與彙整海外事業相關事務，並定期於績效檢討會議進行海外連線以加強管理。

氣候變遷與節能減碳方面，本公司一向關注「氣候變遷」對於經濟、金融環境與法規面的影響，積極提升同仁對氣候風險事件之應變能力，以降低公司營運之潛在風險，在 2017 年制定「元大金融控股股份有限公司暨子公司能源與氣候變遷管理政策」，並據此推行環境永續計畫。此外，為因應巴黎協定後所形塑的低碳經濟發展，本公司亦簽署碳揭露專案 (CDP)，積極推動能源及溫室氣體減量措施，即自 2016 年起陸續建置 ISO14001 環境管理系統、ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統，以及 ISO 50001 能源管理系統。2017 年 9 家子公司即

導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統，並取得英國標準協會 (BSI) 查證，2018 年 3 月更進一步，集團所有子公司全臺 324 個營業據點均取得 ISO 14064-1 的 BSI 查證。

隨著全球綠色經濟的興起，針對聯合國發布的永續發展目標 (SDGs)，本公司特別將服務的對象以其性質或瞭解其資金運用的面向，加以分類並與 SDGs 連結，致力綠色金融做為永續發展的貢獻：例如，旗下元大銀行配合銀行公會及金管會「鼓勵銀行採行赤道原則」之相關內容修訂，在 2017 年 8 月函布實施「元大商業銀行股份有限公司授信業務準則」，明定「辦理企業授信審核時，宜審酌借款戶是否盡善環境保護、企業誠信經營及社會責任」。對於授信之對象與用途皆審慎衡酌，凡不具社會經濟價值，對社會公益並無助益，或有違環境保護及政策者，原則不承做。

在聯合國推展的普惠金融消弭貧窮、普及包容弱勢群體方面，元大銀行設置「無障礙 ATM」保障特殊族群金融服務的使用權益；辦理「公益信託」有效扶助弱勢族群。另元大人壽提供「微型傷害保險」，對於經濟弱勢家庭在遭遇重大意外事故時發揮急難救助的功能。

在員工照護方面，近幾年來，本公司併購寶來證券、國際紐約人壽及大眾銀行後，經營規模顯著提升，藉由併購擴大經營版圖的同時，除了對員工感受的重視及權益照顧，也廣納併購對象的優秀人才繼續加入元大金控集團的行列。本公司也提供健全的勞資溝通平台、完善的福利制度及合理的薪酬政策，以善盡照顧每位員工的責任。

為了解員工對本公司的期待，2017 年 10 月本公司首度辦理全集團員工意見調查，全集團員工參

與比例達 72%。2018 年 1 月起，已針對集團及各子公司之意見調查結果，陸續展開內部議題討論並訂定後續行動方案，預計推動核心價值及新世代雇主品牌溝通專案，以適切回應員工的期待、持續推動員工及企業的永續發展。未來並擬定期進行員工滿意度調查，以持續提升勞 / 資和諧的關係。

展望未來，謹以此企業社會責任報告書，揭示我們創造經濟、環境及社會公益的能力與成果，並歡迎各界的指教與建言，我們將與各利害關係人共同肩負起企業公民的責任，為「股東、客戶、員工、社區」明日更美好，善盡企業社會責任持續奉獻心力。

元大金控 董事長

王 滌 周

2

2017 年 CSR 亮點與關鍵績效

公司治理



2016

- 元大金控、元大證券及元大銀行於 1 月通過中華公司治理協會「CG6010(2015) 公司治理制度評量一優等認證」，成為國內**第一家**通過此評量認證的公司。
- 元大金控與元大期貨獲選第二屆公司治理評鑑排名**前 5%**，均為連續二年獲此殊榮。

2017

- 2017《財資雜誌》—亞洲企業最佳公司治理、企業社會責任、及投資人關係**白金獎**。
- 2017《財訊》金融獎—**金控 CSR 優質獎**。
- 入選**富時社會責任新興市場指數 (FTSE4Good Emerging Index)** 新增成份股。
- 元大金控與元大期貨獲選第三屆公司治理評鑑排名**前 5%**，均為連續三年獲此殊榮。

普惠金融 & 社會參與



2016

- 完成全臺**494** 台「無障礙 ATM」設置。
- 元大網路銀行建置**無障礙 A+** 等級之公共資訊「利匯率服務網」，並於 2016 年 9 月取得「國家通訊傳播委員會」**檢測 A+ 標章**，便利視障者取得本行網路金融服務。
- 元大公益志工投入共計**2,647** 人次，與前一年相比，志工人數成長將近**2 倍**。
- 投入社會公益活動經費總金額**5,131 萬元**。

2017

- 集團投入志工數突破**2 萬**人次，其中元大文教基金會公益志工投入共計**10,974** 人次，成長超過**3 倍**。
- 投入社會公益活動經費總金額**6,121 萬元**。
- 榮獲教育部表揚「**捐資教育事業水晶獎**」。
- 榮獲高雄市政府社會局表揚有功「**社會福利團體**」。
- 連續兩年**榮獲內政部頒贈表揚捐血績優團體獎。

經濟績效



2016

- 總資產**21,622 億元**。
- 歸屬於母公司之稅後淨利**134.14 億元**。
- 2016 年併入大眾銀行，銀行合併總資產將逾**1.3 兆元**，市占率約達**3%**。
- 合併大眾銀行後，銀行據點將由 88 家擴增為**152 家**。
- 員工總人數**11,828 人**。
- 收購韓國韓新儲蓄銀行及泰國證券商 KKTrade。

2017

- 總資產**22,736 億元**。
- 歸屬於母公司之稅後淨利**162.05 億元**，獲利表現較 2016 年度成長**21%**。
- 收購越南第一證券聯營公司部分股權，完成後持股比例共計**99.95%**。
- 2018 年 1 月 1 日**元大銀行與大眾銀行正式完成**合併**。

環境永續



2016

- 元大金控取得 ISO 14001 環境管理系統驗證，且**9 家子公司皆完成建置**。
- 元大證券、元大投信完成建置 ISO 14064-1 並取得查證；元大銀行完成建置 ISO 50001 並取得驗證。
- 要求所有 330 家供應商於採購合約中納入「人權及環境永續條款承諾書」，**完成率 100%**。
- 連續六年**獲得臺北市政府頒發獎狀表揚為綠色採購績效卓越標竿單位。
- 連續五年**獲得行政院環保署頒發感謝狀表揚推動環保，實施綠色採購績效卓著。

2017

- ISO 14064-1：金控及 9 家子公司共**324** 個營業據點，2018 年 3 月完成盤查並通過查證。
- 連續七年**獲臺北市政府表揚為卓越標竿單位，並**連續六年**獲行政院環保署表揚綠色採購績效卓著。
- 獲 2017 臺北市**節能領導獎**：因 2016 年環境管理作為與節能績效卓越獲獎 (節電 34 萬度 / 年，節電率達**6.04%**；節費約**120 萬元**)。

員工照護



2016

- 元大 e 學苑：訓練**359,474** 人次。
- 元大員工持股會：**8,145** 人參與。
- 率先同業推出團體年金保單，提供員工自費納保，為自己儲備退休金，以保障員工未來退休生活。

2017

- 總訓練時數達 480,018 小時，較去年成長**79%**。
- 「元大家庭日」活動，全臺總計**超過 1 萬名**員工、眷屬和志工熱情參與。
- 首次員工意見調查參與率達**72%**。
- 重視員工身心平衡，獲體育署頒發「**運動企業認證**」。

綠色營運



2016

- 在綠能產業融資金額達**164 億元**，佔整體融資比例約**31.57%**。
- 2016 年 12 月，元大證券「越是贏」、「點金靈」及「行動點金靈」全平台下單系統以**13.61%** 佔比遙遙領先同業。

2017

- 對應永續發展目標相關概念的企業進行 IPO/SPO 共 13 家，承銷金額共計約**67 億元**，佔 2017 年總承銷金額約**55%**。
- 對應永續發展目標相關概念放款**1,183 億元**，約占元大銀行總放款金額之**41%**。
- 「5 加 2」重點產業融資金額**628.9 億元**。



關鍵績效數據

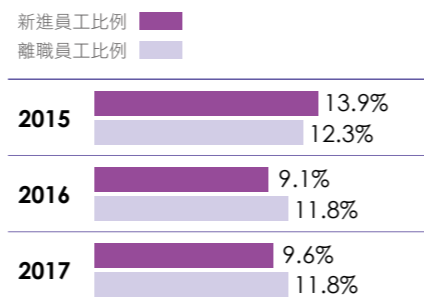
單位：仟元

		2015	2016	2017
直接經濟價值	利息淨收益	15,844,344	19,620,866	23,058,279
	利息以外淨收益	53,946,804	64,819,920	70,726,639
分配的經濟價值	營運費用	38,698,909	48,312,539	50,147,763
	員工薪資和福利	17,843,112	19,145,958	23,081,525
	捐贈政府單位	34,856	50,503	55,002
	捐贈校務基金	3,271	3,720	4,020
	社會公益	91,331	74,490	81,164
	政治獻金	-	-	-
	其他	0	74,370	352,057
留存價值	支付股利及利息	4,325,818	5,365,642	6,492,536
	所得稅費用	1,119,115	2,478,983	2,559,332
留存價值		7,674,736	8,934,581	11,011,519

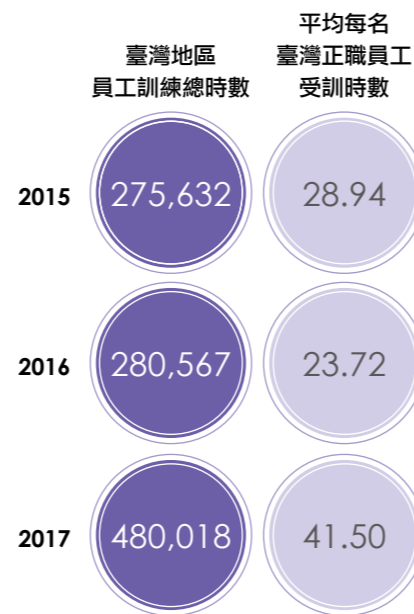
* 營運費用不包含員工薪資和福利及捐贈等相關
* 留存價值 = 直接經濟價值 - 分配經濟價值

人力資本

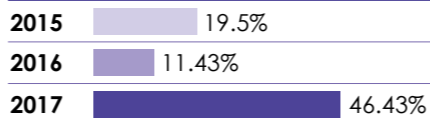
臺灣地區正職員工歷年新進與離職率



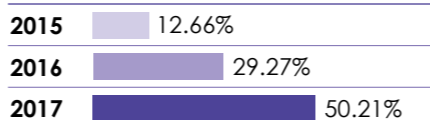
* 新進 (離職) 員工比例 = (新進 (離職) 員工總數 / 年度期末員工總數) * 100



傷害率 (IR)



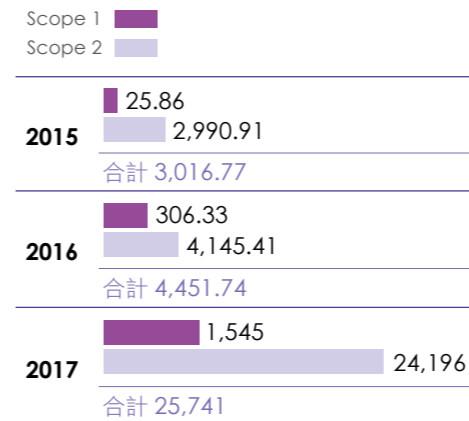
損失日數比例 (LDR)



* 傷害率 (IR) = (公傷病假總人數 / 年度工作總時數) x 1,000,000，每件公傷人數皆為 1 位。

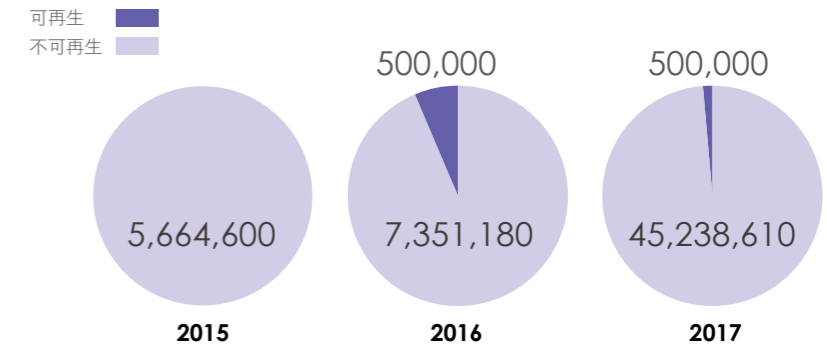
* 損失日數比例 (LDR) = (失能傷害總損失日數 / 年度工作總時數) x 1,000,000。

能源與氣候變遷



* 2015 年資料範疇為金控大樓。
* 2016 年資料範疇為金控 + 元大證券、元大投信。
* 2017 年資料範疇擴大為金控大樓及 9 家子公司共 324 個營業據點。
* 2018 年金控及 9 家子公司共 324 個營業據點全面通過 ISO14064-1 查證。

用電量 (kwh)



* 2015 年資料範疇為金控大樓。
* 2016 年資料範疇為金控 + 元大證券、元大投信。
* 2017 年資料範疇擴大為金控大樓及 9 家子公司共 324 個營業據點。
* 2018 年金控及 9 家子公司共 324 個營業據點全面通過 ISO14064-1 查證。

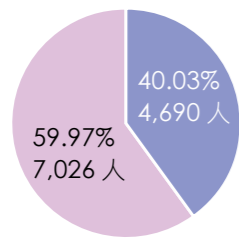
人力資本

全集團 (含海外) 員工僱用數

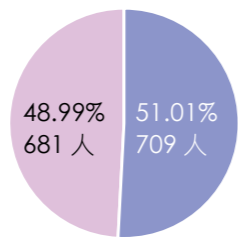
臺灣地區管理職人數

2015

男 女



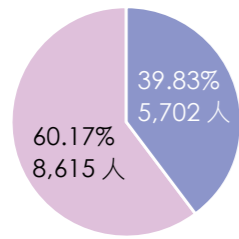
合計 11,716 人



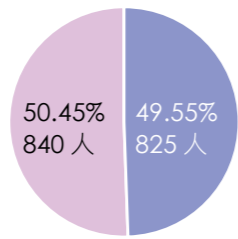
合計 1,390 人

2016

男 女



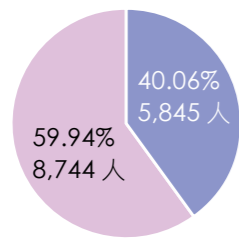
合計 14,317 人



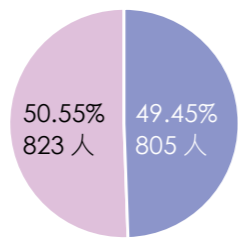
合計 1,665 人

2017

男 女



合計 14,589 人



合計 1,628 人

* 聘僱類型包含不定期契約、定期契約

* 為考量業務屬性特殊，調整人壽子公司人數計算基礎，不含專案合作電銷人員、承攬壽險業務員

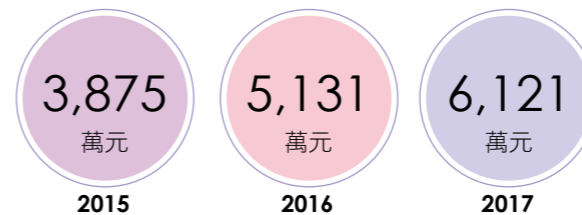
* 管理職為具有管理及簽核權限主管 (科長級以上)

具環境與社會效益的產品與服務

	2015	2016	2017
基金規模 (元)	812,375,059	859,203,879	699,660,694
淨值 (元)	7.54	8.12	8.9
全球公用能源效率基金	5.95% (三年)	18.04% (二年)	9.61% (一年)
新興市場 ESG 策略基金	10.32% (三年)	24.27% (二年)	25.93% (一年)
提供西聯匯款服務的分行家數 / 所有分行家數的百分比	86.75%	86.75%	86.84%
西聯匯款筆數 / 所有整年度匯款筆數的百分比	38.61%	30.77%	22.18%
西聯匯款匯出 / 入統計 (千美元)	179,248	179,829	202,504

公益投入

元大文教基金會公益活動經費支出



3

關於元大

102-1 102-3

元大金控成立於 2002 年 2 月 4 日，總部設立於臺灣臺北市，係以證券投資及商業銀行雙主軸發展之金融控股公司，營運範圍以臺灣地區為主要營運區域。近年來事業版圖已逐步延伸至香港、上海、北京及深圳等大中華地區、東北亞韓國及東協市場的越南、柬埔寨、菲律賓、印尼、緬甸與泰國等國。本公司於臺灣市場多項證券相關業務位居龍頭地位，法人及個人商業銀行業務均衡發展，透過旗下事業線互補、整合，成為涵蓋證券、銀行、人壽、證金、

期貨、投信、投顧、創投及資產管理等業務之金融集團。

2017 年 12 月 31 日元大金控在臺灣證券經紀業務市占率 12.40%，證券融資業務市佔率約 15.52%，期貨經紀市占率 21.71%，公募基金發行規模新臺幣 3,435 億元市占率約 14.7%，皆名列市場第一，投資銀行業務亦為市場主要領導者，長久以來深受國內外投資人肯定。

元大金控在「穩固核心、驅動成長」的全面成長發展策略下，深耕經營臺灣市場並強化海外布局。本集團提供的服務對象：具有各項「投資」、「理財」、「理債」等財務需求的個人及法人客戶，並逐步架構出完整的亞太跨國性布局，朝「亞太區最佳金融服務提供者」之目標邁進。展望 2018 年，本公司仍將以優異資產品質及風險控管能力為後盾，持續穩固核心競爭力。

元大金控各子公司

元大證券	元大銀行	大眾銀行	元大人壽	元大期貨	元大投信	元大證金	元大投顧	元大創投	元大國際資產
業務內容									
經紀、投資銀行、衍生性金融商品、信用交易、固定收益商品、財富管理、股務代理、電子商務等業務	消費金融、企業金融、財富管理、信託業務、金融商品、網路銀行、行動金融等業務	消費金融、企業金融、財富管理、信託業務、金融商品、網路銀行、行動金融等業務	壽險、傷害險、健康險、保障型保險、高齡化保險、微型保險、投資型保險商品等業務	經紀業務、顧問業務、槓桿交易商等業務	發行國內外之股票型、債券型、平衡型、組合型、不動產證券化型、資產證券化型、指數型、指數股票型、高收益債券型、期貨信託基金；私募基金；全權委託；境外基金總代理等業務	信用交易、有價證券擔保放款等業務	證券投資顧問業務，提供策略、產業與個股分析及計量研究產品。研究產業包括科技、原物料、傳統及替代能源、工業、集團企業、非必需性及必需性消費、醫療保健及金融等業務	以投資創建期、擴充期的公司為主，成熟期為輔等業務	金融機構不良債權買賣、處置、整合、顧問、法拍等業務
營業收入 (仟元)									
18,866,538	14,742,757	5,742,971	42,677,025	2,887,768	2,500,679	730,947	206,688	172,815	417,609
稅後淨利 (仟元)									
8,025,674	6,743,007	(661,259)	(159,195)	873,286	1,001,405	2,089,011	489	11,311	258,864
EPS (元)									
1.47	1.58	(0.18)	(0.15)	3.76	4.41	5.22	0.03	0.05	1.83

2017 年金控整體財務績效亮點 102-6

獲利成長
21%

合併營業淨收益
937.85 億元

每股盈餘
1.37 元

母公司稅後淨利
162.05 億元

ROE
7.85%

雙重槓桿比率
113.32%

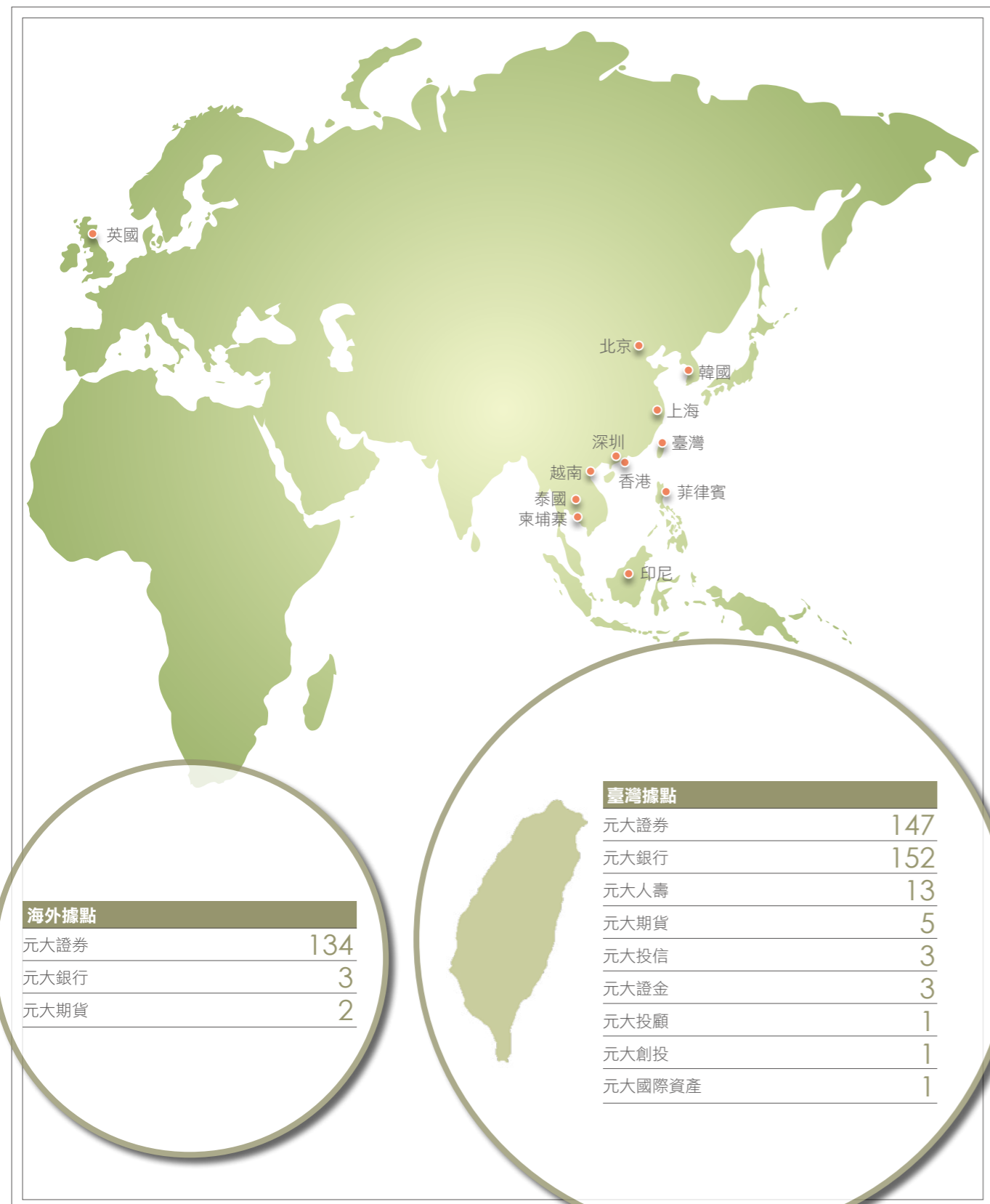
股利
64.93 億元

3-1 全球據點

元大金控長期深耕臺灣，截至 2017 年 12 月 31 日於臺灣擁有證券 147 個據點 (總、分公司) 以及銀行 152 家分行，以涵蓋全臺之綿密據點及約 10,800 名專業金融服務人員，提供客戶全方位金融服務。此外，元大金控近年著重海外發展，目前於海外已有 139 個據點，逐步以亞太區域型金控邁進。

臺灣據點 **326** 個
海外據點 **139** 個

營運據點數 **102-4** **102-7**



3-2 商業模式

創造永續價值 **102-2** **102-5**

「We Create Fortune」&「圓您最大的夢」是我們創造價值的核心使命，以證券、銀行、壽險、期貨、投信、投顧、證券金融、創投、資產管理 9 種金融服務業別，提供最完整之全面性金融服務；同時融合企業社會責任的理念，建立企業永續發展的管理模式，以公司治理、客戶關懷、綠色營運、員工照護、環境永續、社會參與 6 大面向為架構，與所有利害關係人一同「創造價值」，並且「實現夢想」。



(超過 10,463,998 位客戶；企業 2%；個人 98%。)

聚焦於最重大的主題

我們的重大主題同時著重於利害關係人的關注焦點與本集團未來的成功因素，這些永續主題驅動我們的策略規劃、資源分配以及行動方案，使元大金控集團致力朝向永續發展願景邁進。



3-3 全球展望

我們處於一個複雜且變化多端的時代，全球政經情勢、科技變革、法規演進、自然環境變遷等，不只左右總體經濟的發展，也對金融業產生劇烈的變革。元大金控集團以自身的營運核心，綜觀未來發展情勢，洞悉所處環境，據以掌握風險與機會。



4

重大主題鑑別與管理

4-1 利害關係人溝通

將企業社會責任融合於經營策略中，是元大金控創造未來競爭力的來源，在實踐企業社會責任的過程中，本集團必須主動且廣泛了解各利害關係人的需求，並且持續回應；本報告書係回應利害關係人需求的

途徑之一，讓其了解本集團營運活動對經濟、環境與社會層面的影響。

為了解利害關係人關切的議題及需求，元大金控之企業社會責任工作推動中心

除參考各部門及金融同業的經驗，並根據「AA1000SES(2015) 利害關係人溝通準則」作為鑑別利害關係人之方法。

鑑別利害關係人之方法 102-40 102-42 102-43



溝通與申訴管道

為使利害關係人能即時與本公司溝通，同時也健全董事會及審計委員會之監督功能，元大金控持續加強與利害關係人之溝通管道，期望藉由更多元的溝通途徑以獲得利害關係人所關注的議題及意見回饋。

- 2007**
- 制訂「利害關係人對審計委員會建言及申訴辦法」。
 - 審計委員會專區設置「員工及利害關係人對審計委員會建言及申訴信箱」，由專人負責處理申訴事宜。
- 2015**
- 「投資利害關係人」專區中之「利害關係人暨服務專區」→「服務專區」。
 - 「企業社會責任」專區設置「利害關係人專區」。
- 2018**
- 為建立與利害關係人有效溝通管道，並透過與利害關係人溝通，幫助我們了解全球企業責任趨勢、議題與機會，因此，著手規劃於元大金控官網新增利害關係人問卷，已於 2018 年正式上線。

利害關係人之溝通方式與管道及關注議題彙整表 102-44

利害關係人	為何溝通	關注議題	溝通方式與管道	溝通頻率
<ul style="list-style-type: none"> 前十大股東及董事 一般股東 法人股東 外資股東 公股 信評機構 	透過每年不定期參加海內外法說會及機構投資人一對一會議，進行雙向溝通，除使機構投資人明瞭公司長期發展策略及財務、業務概況，也藉此瞭解機構投資人對公司的建言及想法，並向決策者反映相關建言，作為日後公司策略方向之考量。	營運績效 股東權益 公司治理 誠信經營 品牌形象 資訊透明度 法規遵循 ESG 資訊揭露	<ul style="list-style-type: none"> 設置中英文網站及「投資人關係」專區 召開股東大會 與機構投資人進行雙向溝通會議 參加國內外法人說明會 接受信用評等 發行公司年報及企業社會責任報告書 於公開資訊觀測站及公司網站揭露最新資訊 	<ul style="list-style-type: none"> 常態性 每年 不定期 不定期 每年 每年 不定期
2017 年溝通重點與績效表現				
	<ul style="list-style-type: none"> 元大金控於 2017 年 12 月底止共參加四場海外投資論壇及一場於臺北舉行之投資論壇，與分析師暨投資人進行超過百場次之會議溝通，包括一對一會議，多人會議 (group meeting) 與電話會議等型式。 	<ul style="list-style-type: none"> 2017 年 6 月元大金控入選為富時社會責任新興市場指數 (FTSE4Good Emerging Index) 新成員，顯示元大金控在公司治理及社會責任履行上已位列國際評比的一線公司。 		

利害關係人	為何溝通	關注議題	溝通方式與管道	溝通頻率
<ul style="list-style-type: none"> 客戶 	<p>提供更完整的商品，滿足客戶的需求。以及提供更多元且便捷的服務。</p> <p>結合更多元的議題與手法，吸引客戶關注，提升黏著度。</p> <p>使客戶於使用金融商品與服務前，能了解自身所面臨到的風險，以及所須負擔的相關費用，降低日後發生爭議的機率。</p>	服務品質 客戶權益 風險管理 品牌形象 資訊安全交易 隱私權保護 創新金融商品	<ul style="list-style-type: none"> 「利害關係人」專區設有客戶服務及申訴專線 設有客服中心，提供客戶服務專線及線上客服信箱 開發網路服務及行動服務 APP 舉辦投資理財說明會、講座及論壇等 進行客戶滿意度調查 舉辦專案活動 提供電子報及各類投資研究報告 	<ul style="list-style-type: none"> 常態性 常態性 常態性 每年 每年 每年 每日、每月
2017 年溝通重點與績效表現				
	<ul style="list-style-type: none"> 客服中心：服務共計 170 萬人次 (包含證券、元大銀行、大眾銀行、人壽、期貨、投信)。 金融理財投資活動：共舉辦 4,183 場 (包含證券、元大銀行、大眾銀行、人壽、期貨)。 首創「金融結合文創」的空間新概念，讓分行變身為全臺首創的金融文創空間，並且利用空間 	<ul style="list-style-type: none"> 舉辦「挺愛大串燒 元大公益音樂祭」10 場慈善音樂會；除總計募得 2,840 萬元，捐贈給國內 10 個亟需善款的社福單位；並且透過各子公司的臉書粉絲團直播，累積百萬人次的收看。 為協助客戶認識 FinTech 金融科技應用方式，製作一系列金融科技教學影片及展覽，以提升使用數位通路之意願。 		

員工

- 現職員工
- 離職員工
- 校園實習生
(潛在員工)

為何溝通

透過與員工溝通，傾聽員工的意見及需求，並且與員工溝通公司相關政策，包括教育訓練、職場安全、法令遵循與職業道德、績效考核等。以求上下同心，共創佳績。

為吸引優秀未來人才，協助學生了解金融業現況，以利生涯抉擇。

關注議題

訓練發展
人才培育
職場健康安全
員工福利
溝通管道

溝通方式與管道

- 辦理員工意見調查 每年
- 運用「元大 e 學苑」學習平台 常態性
- 推動數位學習
- 舉辦管理及專業訓練課程 常態性
- 召開勞資會議 每季
- 成立員工持股會及勞工退休準備金監督委員會 常態性
- 舉辦社團活動 常態性
- 寄送電子報公告公司重要訊息 常態性
- 運用「元大人才讚」粉絲專頁作為校園溝通及人才招聘平台 常態性
- 「利害關係人」專區設有員工申訴信箱 常態性

溝通頻率

2017 年溝通重點與績效表現

- 元大金控集團於 2017 年 10 月 23 日至 10 月 30 日辦理員工意見調查，共設計員工投入度、營運發展、組織運作及工作經驗等四大面向、18 項指標，員工參與比例達 72%，12 月中旬調查數據結果出爐，元大金控在員工投入度、留任意願...等 14 項指標超越臺灣金融業常模。
- 經營臉書粉絲專頁及官網實習機會媒合專頁，協助學生了解元大及各項實習就業機會；並且透過與 14 校進行課程合作、受邀至 25 校進行 35 場專題演講、受理 35 校實習合作、接待 5 校進行機構參觀，總共與 3,296 位學生分享交流。

政府機關

- 金融監督管理委員會
- 財政部、經濟部、勞動部
- 證期局、銀行局、保險局、調查局、勞動局
- 證交所、櫃買中心
- 證基會、公平會
- 臺北市政府等機關

為何溝通

透過與主管機關及證交所定期和不定期的回覆調查問卷，符合相關要求以及強化自身管理能力；同時依照證交所要求回覆所詢問之重大訊息公告之內容，以及發布重大訊息澄清媒體報導。

關注議題

節能減碳
溫室氣體盤查
綠色採購
資訊透明度
授信監控機制
稽核業務制度
法規遵循

溝通方式與管道

- 設置各主管機關專屬連絡窗口維持良好互動 常態性
- 配合主管機關監理及查核 不定期
- 參與主管機關會議及座談會，適時提供建言及推廣金融知識教育 不定期
- 於公開資訊觀測站及公司網站揭露最新資訊 不定期
- 參與政府舉辦之評鑑 常態性
- 以公文進行雙向溝通 不定期
- 發行企業社會責任報告書 每年

溝通頻率

2017 年溝通重點與績效表現

- 本公司 2017 年未有違反臺灣證券交易所資訊申報、重大訊息及說明記者會申報規定之情事。

供應商

- 協力廠商
- 承攬廠商
- 採購商



為何溝通

使供應商皆能明白元大金控對環保與人權的要求，與供應商一起合作倡導 CSR 理念。

關注議題

誠信經營
綠色採購
公平的價格及契約
供應商管理
人權平等

溝通方式與管道

- 訂定採購管理辦法 常態性
- 訂定取得或處份資產處理程序 常態性
- 優先採購環境及社會友善性的產品 常態性
- 要求簽署誠信經營承諾書及合約納入 CSR 條款，提倡誠信經營及 CSR 理念 常態性
- 舉辦專案溝通與協調會議及發包議價會議 不定期

2017 年溝通重點與績效表現

- 定期與供應商交流，2017 年度舉辦 120 場次重新議定維護案件共計 90 家供應商參與。
- 定期檢視供應商合規性，每年定期執行檢視，整體合規率達 100%。

社區

- 營運所在地周圍居民
- 社區居民
- NPO 及 NGO

為何溝通

企業與社會是共存共榮的關係，我們以「愛心公益平台」堅持「公益」與「實踐」理念，幫助他人實現夢想、翻轉生命、向幸福目標前進。同時也使大家更認識元大金控集團，為臺灣持續傳遞綿綿不絕的正面能量。

關注議題

社區關懷
公益捐獻
藝文推廣
環保活動

溝通方式與管道

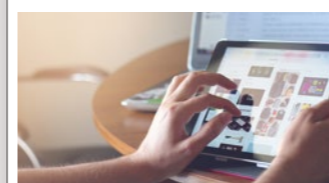
- 參與公、協會組織 常態性
- 發行年度成果報告及企業社會責任報告書 每年
- 舉辦及支持社會公益、學術、藝文及環保活動 不定期
- 舉辦記者會 不定期
- 舉辦投資理財教育講座 不定期
- 公益關懷愛心捐血 每年
- 社區關懷與弱勢關懷 不定期
- 公益捐獻 常態性

2017 年溝通重點與績效表現

- 基金會舉辦 482 場社會公益、學術、藝文及環保活動，參與公益活動的愛心志工有 10,974 人次。
- 與法務、教育單位共同宣揚反毒教育，推動「臺灣拯救浮士德計畫」，2017 年在全臺 123 所學校巡迴，觀賞人數共計 65,954 人。
- 「元大輔大夢想起飛計畫」近 7 年共有 774 人次獲得元大助學金，其中已培育 57 位大學新生。
- 榮獲教育部表揚「捐資教育事業水晶獎」及「捐資教育事業銀質獎」。
- 榮獲高雄市政府社會局表揚有功「社會福利團體」。

媒體

- 電子、平面、網路媒體
- 財經專業媒體



為何溝通

營造良好媒體關係，建立順暢溝通管道，使媒體能向社會大眾公允報導元大金控之營運動態。

關注議題

營運績效
創新金融商品
法規遵循

溝通方式與管道

- 媒體文宣、記者會及廣告 不定期
- 突發事件說明 不定期

2017 年溝通重點與績效表現

- 元大金控連續兩年獲頒《財訊金融獎》之金控 CSR 優質獎。
- 元大金控舉辦記者會 19 次。

4-2 重大主題鑑別

元大金控歷年重大主題之鑑別

2015

首度依循 GRI G4 作為企業社會責任工作推動中心成員進行重大議題之鑑別程序參考，據以協助成員鑑別 CSR 報告書應揭露之 25 項重大議題。

2016

首度舉辦「利害關係人座談會」，由座談會結論得知，所鑑別出之 25 項重大議題，已涵蓋利害關係人所關注之議題。

2017

續針對此 25 項重大議題，進一步依循 GRI 準則，透過重大議題 DMA 討論會議，將重大議題從 25 項調整至 20 項。

2018

有鑑於金融行業之永續發展議題日新月異，為忠實表達元大金控具「重大性」之主題，依循 GRI 準則重新鑑別，並再次召開「利害關係人座談會」，確認 18 項重大主題，作為本年度報告書聚焦之內容。

鑑別重大主題程序



永續性脈絡

蒐集與金融業有關之永續議題

利害關係人包容性

依利害關係人溝通之管道獲得所關切的議題

重大性

利害關係人包容性

為考量元大金控企業社會責任工作推動中心的分工，以各小組職掌的範圍，將議題清單依其關聯性，鑑別最重要之主題並進行揭露。由企業社會責任工作推動中心各組以 4 個面向、可能性與強度，排序其衝擊程度。以該組鑑別序分前 3 的主題為重大主題。

- 對於環境、社會或經濟有顯著衝擊
- 對組織有直接財務衝擊
- 受法規之要求
- 利害關係人關注之焦點

完整性

由企業社會責任工作推動中心總召集人、副總召集人及各小組正副召集人共同確認 18 項重大主題及其負責之小組

利害關係人包容性

舉辦「利害關係人座談會」邀請員工、監理單位、客戶代表，確認此次所鑑別之重大主題清單是否完整



利害關係人座談會



確認重大主題會議

永續性脈絡

利害關係人包容性

待明年編製報告書週期前啟動檢視

經由上述鑑別重大主題程序，確定本年報告書內容應涵蓋之重大主題及衝擊可能發生的邊界。重大主題清單詳下表：

主題類別	序分順序	重大主題	管理方針與揭露項目	衝擊主要發生邊界
公司治理與經濟	1	經濟績效	GRI 103、GRI 201-1	元大金控、子公司及基金會、股東與投資人、政府機關
	2	反洗錢 & 反資恐	GRI 103	元大金控、子公司及基金會、客戶、政府機關
	3	法規遵循 & 稽核	GRI 103、GRI 419-1	元大金控、子公司及基金會、政府機關

主題類別	序分順序	重大主題	管理方針與揭露項目	衝擊主要發生邊界
產品責任	1	客戶關係管理	GRI 103	元大金控、子公司及基金會、客戶
	2	客戶隱私	GRI 103、GRI 418-1	元大金控、子公司及基金會、客戶
	3	行銷與標示	GRI 103、GRI 417-3	元大金控、子公司及基金會、客戶
金融業行業屬性	1	環境、經濟、社會因子整合至信用風險分析	GRI 103、FS 7、FS 8	子公司及基金會、股東與投資人、客戶
	2	環境、經濟、社會因子整合至資產管理與投資顧問	GRI 103、FS 7、FS 8	子公司及基金會、股東與投資人、客戶
	3	普惠金融	GRI 103、FS 14	元大金控、子公司及基金會、股東與投資人、客戶
環境	1	氣候變遷	GRI 103、GRI 302-1、GRI 305-1、GRI 305-2	元大金控、子公司及基金會
	2	採購 & 供應商環境評估	GRI 103、GRI 308-1、GRI 414-1	元大金控、子公司及基金會、供應商
	3	法規遵循 (環境法規)	GRI 103、GRI 307-1	元大金控、子公司及基金會、政府機關
員工	1	勞 / 資關係 (勞雇關係)	GRI 103、GRI 401-1、GRI 401-3、GRI 402-1	元大金控、子公司及基金會
	2	人才管理與發展	GRI 103、GRI 404-1、GRI 404-3	元大金控、子公司及基金會
	3	職業健康與安全	GRI 103、GRI 403-2	元大金控、子公司及基金會
社會	1	慈善公益	GRI 103、G4 行業揭露 - 金融服務業 G4-EC1	元大金控、子公司及基金會、社區、媒體
	2	培育臺灣金融人才	GRI 103	元大金控、子公司及基金會、社區
	3	企業形象	GRI 103	元大金控、子公司及基金會、社區、媒體

4-3 企業社會責任工作推動中心

永續發展從環境、社會到經濟三方面，已成為每個企業與國民必須面對的議題。為了讓這樣的理念茁壯並在公司內部凝聚向心力，元大金控以 CSR 政策的七大執行方針為基礎，在 2011 年成立「企業社會責任工作推動中心」，並分為 7 大功能性小組來有效管理元大 CSR 相關專案，讓每個專案能確切執行。

為強化推動中心運作，本公司於 2016 年第七屆董事會議上，通過企業社會責任工作推動中心組織架構的調整，提高整體中心層級，每個小組主要負責單位也能因此增加參與感，與執行目標之相關子公司的業務與人員之間的配合更加平順。工作推動中心也從規定每半年至少召開 1 次工作會議，改為每季召開，並得視需要召開臨時會議，以便更即時追蹤各項專案的執行情形並確保執行品質；另新增各功能性小組也應定期召開會議之要求，同時執行情況皆須向工作中心總召集人報告，使總召集人更全面地掌握執行情形。工作推動中心每年定期向董事會報告各項企業社會責任工作實施成效，相關規則修正與組織異動皆須通過董事會核准，以有效管理及落實本公司之 CSR 政策。2017 年除了不定期提報企業社會責任相關制度之制定情形及實施成效於董事會外，另於董事會中針對獨董關注之 CSR 議題，提報各單位相關進度報告以及改進措施。

本公司 2017 年 CSR 報告書採用以各工作小組名稱作為永續章節，展現小組對永續議題的成果，使推動中心與小組之間運作更加緊密，讓每項目標都能掌握明確方式執行。



發展藍圖

元大金控集團的永續發展，在於透過建立一個永續的經營管理與服務模式，提供更多元的金融產品、更綠色的金融服務，以及更完善的客戶關懷，並且帶動商業合作夥伴共同關注永續議題，攜手打造永續的金融服務，以成為國際永續標竿企業為目

標。自 2016 年起，本集團著手規劃「集團永續發展策略藍圖」，包含短、中、長期的發展方向及範疇，2017 則是檢視 2016 設立之目標以及討論後續調整方向的重要一年。各目標之執行進展將於第五章節中呈現。

未來，為因應國際間永續議題的持續發酵、我國主管機關及企業對於永續議題的重視與投入相關領域等，本中心將統整集團內現行制度及組織狀況，研擬精進計畫，期望更進一步提升永續競爭力。

元大金控集團永續願景

本集團積極與利害關係人進行溝通，且在營運過程中面對尊嚴勞動、人權等社會問題及氣候變遷、生物多樣性等環境問題時，皆秉持著透明、公正及公開的原則。透過長期與持續的溝通，且遵循國內外法規標準和行為準則，我們努力提供更有保障的產品和服務來協助解決問題，全力推動社會邁向永續生活，並以成為國際永續標竿企業為目標。

短期

發展範疇：

元大金控、證券、銀行及人壽

發展方向：

- 中、長期整合性策略擬定
- 建立集團工作小組
- 聚焦重點及規劃行動方案

中期

發展範疇：

元大金控集團

發展方向：

- 系統化的推動各行動方案
- 提升國際關注的永續績效表現

長期

發展範疇：

元大金控集團及供應商

發展方向：

- 典範專案移轉及擴大
- 共享成果價值及經驗分享

2017 年 CSR 工作推動中心會議紀錄

第 1 次工作會議	2017.04.12	決議內容針對各組工作報告追蹤進度、進行調整
第 2 次工作會議	2017.06.27	議程成功推動：「環境永續小組第三階段計畫」、「企業社會實務守則條文修正案」
第 3 次工作會議	2017.09.26	成功推動：「道瓊永續指數專案」、「印刷品採用環保印製評估」
第 4 次工作會議	2017.12.26	針對 CSR 員工線上教育訓練進行說明

元大金控集團長期目標

- 持續提倡碳揭露專案 (CDP 問卷)，藉以不斷檢視企業減碳策略並逐步提升 CDP 問卷評比成績
- 蒐集道瓊永續指數 (Dow Jones Sustainability Index, DJSI) 最新評選作業流程、時程及評選標準之相關資訊
- 研擬及制訂道瓊永續指數 (DJSI) 評比關心的公司規範或政策
- 在經濟、社會、環境等三個層面之永續經營績效表現，為全球同產業最好的前 10% 公司

企業社會責任工作推動中心

總召集人：元大金控 執行副總經理 副總召集人：元大金控 副總經理兼行政長				
職掌事項	主要推動單位	短期目標	中期目標	
公司治理小組 <ul style="list-style-type: none"> 財務管理與財務資訊揭露之透明度 推動公司治理事務 宣導反賄賂貪瀆 建立機構投資人溝通管道 確實履行納稅義務 建立合理之企業捐獻內部程序 	<ul style="list-style-type: none"> 綜合企劃部 財務管理部 稽核部 風險管理部 人力資源部 法人關係部 行政管理部 法令遵循部 	<ul style="list-style-type: none"> CSR 推動中心隸屬層級提升至董事會 新增利害關係人問卷 		
員工照護小組 <ul style="list-style-type: none"> 辦理企業社會責任相關之教育訓練 建立適當之人力資源管理方法與程序 維護員工權益並提供相關資訊 建立有效之職涯能力發展培訓計畫 建立員工之溝通管道 維護員工之工作安全 	<ul style="list-style-type: none"> 人力資源部 行政管理部 各子公司 	<ul style="list-style-type: none"> 進行員工意見調查並揭露 	<ul style="list-style-type: none"> 強化員工福利項目 	
環境永續小組 <ul style="list-style-type: none"> 制定環境管理制度 (包含節約用水、節能減碳及溫室氣體減量等相關環境保護管理措施) 選購低耗能、綠能之辦公用品及器材 妥善處理廢棄物 耗能用品回收再利用 供應商管理 綠色採購 	<ul style="list-style-type: none"> 行政管理部 資訊部 各子公司 	<ul style="list-style-type: none"> 金控及各子公司推動 ISO 14001 系統及驗證之取得 子公司陸續導入 ISO 14064-1 查證、ISO 50001 系統及驗證之取得 制定能源管理政策與執行 研擬元大金控適當之氣候變遷因應與管理原則 供應商管理與評鑑 擴大綠色採購品項及數量 CDP 碳揭露專案填覆及研議節能減碳短期行動方案 認購綠電 		

職掌事項	主要推動單位	短期目標	中期目標	
綠色營運小組 <ul style="list-style-type: none"> 推動綠色營運 發展綠色授信、綠色商品、責任投資 推展具環境效益及社會效益的商品及服務 	<ul style="list-style-type: none"> 法金事業處 數位金融事業處 綜合企劃部 各子公司 	<ul style="list-style-type: none"> 證券下單系統採用綠色電力 綠色機房建置 評估訂定推動綠色金融相關政策 推展綠色金融 綠色金融人才的養成計畫 	<ul style="list-style-type: none"> 推動太陽能分支機構 推動碳足跡及水足跡銀行 將數位金融與碳中和結合，打造零碳排放的數位體驗分行 規劃進行下單系統服務的碳足跡及碳中和認證 簽署「赤道原則」 	
社會參與小組 <ul style="list-style-type: none"> 推動與國內外學術研究機關和個人之合作與交流 獎助國內外有關學術研究及在學優秀青年 籌劃舉辦學術專題演講會、座談會及研討會 辦理各項文化、教育、社會公益活動 推動志工服務計畫 	<ul style="list-style-type: none"> 元大文教基金會 行政管理部 各子公司 		<ul style="list-style-type: none"> 提升志工服務人數與志工服務工時數 鼓勵員工籌組志工團隊，服務社會 	
客戶關懷小組 <ul style="list-style-type: none"> 處理客戶申訴 保護客戶資料 維護客戶權益 	<ul style="list-style-type: none"> 綜合企劃部 法令遵循部 資訊部 行政管理部 各子公司 	<ul style="list-style-type: none"> 全面落实客戶滿意度調查並整合各子公司客服調查及作業流程一致性 		
事務小組 <ul style="list-style-type: none"> 制定及檢討企業社會責任政策與管理系統 定期彙整各項企業社會責任相關制度之制定情形、實施成效及各功能性小組之運作現況 揭露企業社會責任相關資訊 編製企業社會責任報告書 維護公司外部網站企業社會責任相關訊息 企業社會責任相關訊息之媒體關係維繫 	<ul style="list-style-type: none"> 行政管理部 法人關係部 法令遵循部 法務部 資訊部 	<ul style="list-style-type: none"> 加強 CSR 網頁資訊揭露及更新即時性 	<ul style="list-style-type: none"> 建立 CSR 報告資訊管理系統並強化 CSR 管理及資訊的內控機制 	

4-4 參與國內外組織會員及倡議

102-12 102-13

公司名稱	參與之公協會	參與方式	
元大金控	台北市銀行商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 董事長擔任理事長 	
	中華民國工商協進會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	社團法人中華公司治理協會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
元大證券	中華民國證券商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 董事長擔任公會副理事長外；另有數十位相關主管參與目前公會全部 22 個委員會及 4 個專案小組等相關職務；分別包括擔任其中 3 個委員會召集人及秘書；3 個委員會副召集人；1 個專案小組召集人；以及 18 個委員會委員等職務。 	
	中華民國票券金融商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	中華民國信託業商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 擔任常務理事 擔任 2 委員會委員 	
	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	中華民國期貨業商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	臺灣理財顧問認證協會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	中華民國證券期貨分析協會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	中華民國公開發行公司股務協會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	財團法人台北金融研究發展基金會	<ul style="list-style-type: none"> 正會員 	
	會計研究發展基金會	<ul style="list-style-type: none"> 正會員 	
	社團法人中華公司治理協會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 參與公司治理評量 	
	元大銀行	中華民國證券商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表
		中華民國票券金融商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表
中華民國信託業商業同業公會		<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 參與保管銀行小組、金錢及有價證券小組、集合及共同信託基金小組、證券化及不動產信託小組 擔任監事 擔任財務稅務及管理訓練等委員會委員 	
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會		<ul style="list-style-type: none"> 擔任國際金融委員會委員 擔任風險管理委員會委員 擔任電子支付業務委員會委員 	
台北市銀行商業同業公會		<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 (該會員代表為其第 17 屆顧問) 	
中華民國保險代理人商業同業公會		<ul style="list-style-type: none"> 擔任北區會員代表 	
元大人壽	財團法人保險犯罪防制中心	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	中華保險服務協會	<ul style="list-style-type: none"> 會員代表二人 	
	中華民國人壽保險商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 會員代表三人及各項小組委員 	
	中華民國人壽保險管理學會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	
	中華民國保險學會	<ul style="list-style-type: none"> 會員代表二人 	
	中華民國精算學會	<ul style="list-style-type: none"> 正會員 	
	財團法人保險事業發展中心 / 保險業經驗死亡率損失率研究委員	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表 	

公司名稱	參與之公協會	參與方式
元大期貨	美國期貨公會 (FIA) 亞洲協會 臺灣期貨交易所	<ul style="list-style-type: none"> 會員 擔任董事 擔任交易委員會委員
	中華民國期貨商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任副理事長 擔任兩岸事務委員會召集人 擔任各業務委員會委員 (經紀業務委員會、自營業務委員會、顧問業務委員會、兩岸事務委員會、經理業務委員會、信託業務委員會、國際事務委員會、稽核暨法遵委員會、紀律委員會、財務委員會、教育訓練委員會)
	中華民國全國中小企業總會	<ul style="list-style-type: none"> 常務監事
	臺灣內湖科技發展協會 臺灣理財顧問認證協會 台北金融研究發展基金會之「Fintech 生態系列研究發展聯誼會」	<ul style="list-style-type: none"> 副理事長 委員 會員
元大投信	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任監事
	中華民國退休基金協會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任理事
	中華民國期貨業商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 會員
元大證金	臺北市銀行商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任理事
	社團法人中華公司治理協會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表
元大投顧	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 會員
元大創投	中華民國創業投資商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 擔任會員代表



本公司於 2015 年底首度響應國際非營利組織 CDP(原碳揭露專案)之倡議，並於 2016 年 1 月成為「簽署支持 CDP 氣候變遷、水及森林專案之金融機構」，認可 CDP 為促進世界邁向永續的積極動能與決心，並高度重視其每年發出填寫問卷之邀請，回覆問卷的同時同步檢視與評估自然資源的真實價值，及更加重視氣候變遷所帶來的衝擊與機會，期望透過參與與實踐 CDP 倡議能與全球減碳潮流接軌。

5

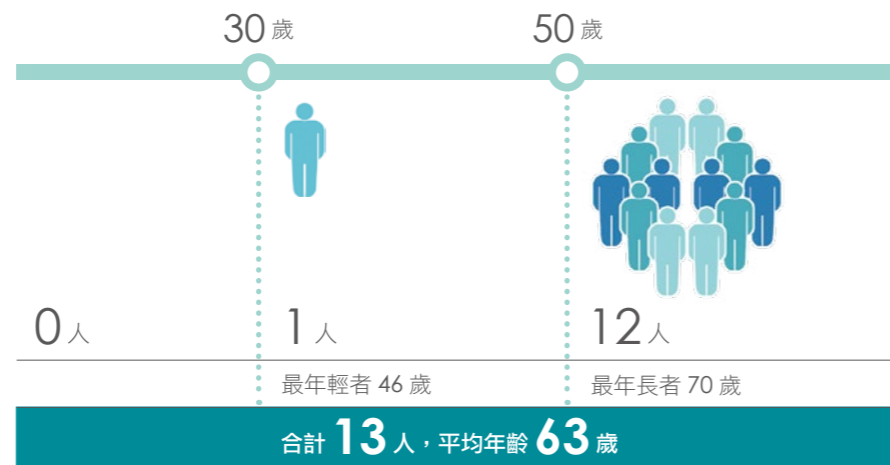
聚焦重大主題

5-1 公司治理

102-16

公司治理是企業經營的首要之務，元大金控以「確立公司治理最佳典範、謀求股東最大利益」為我們的企業文化，致力追求卓越的公司治理，近幾年已連續三年獲得公司治理評鑑排名前 5% 的肯定，更入選為公司治理指數的成分股之一。隨著本公司的海外事業群與轉投資事業規模逐漸擴大，以及遵循政府所研擬的各項與治理相關的法規，我們將奠基於過往之基礎，更加提升本金控集團的公司治理文化。

董事年齡分布



元大治理架構與宗旨

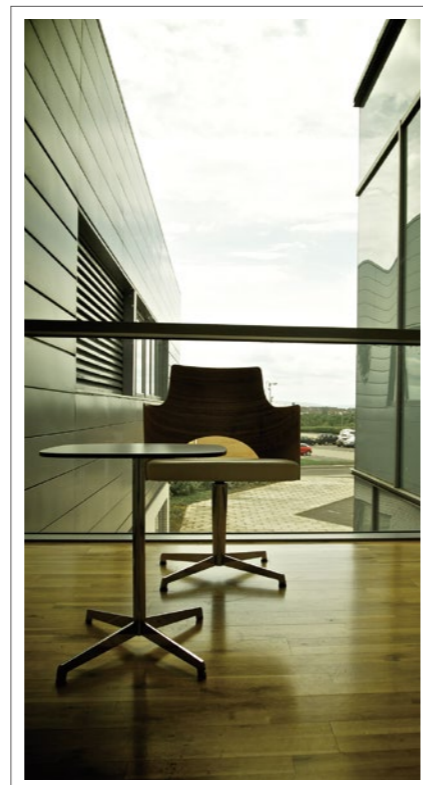
102-18 102-19 102-22 102-23

102-24 102-26 102-31 102-32

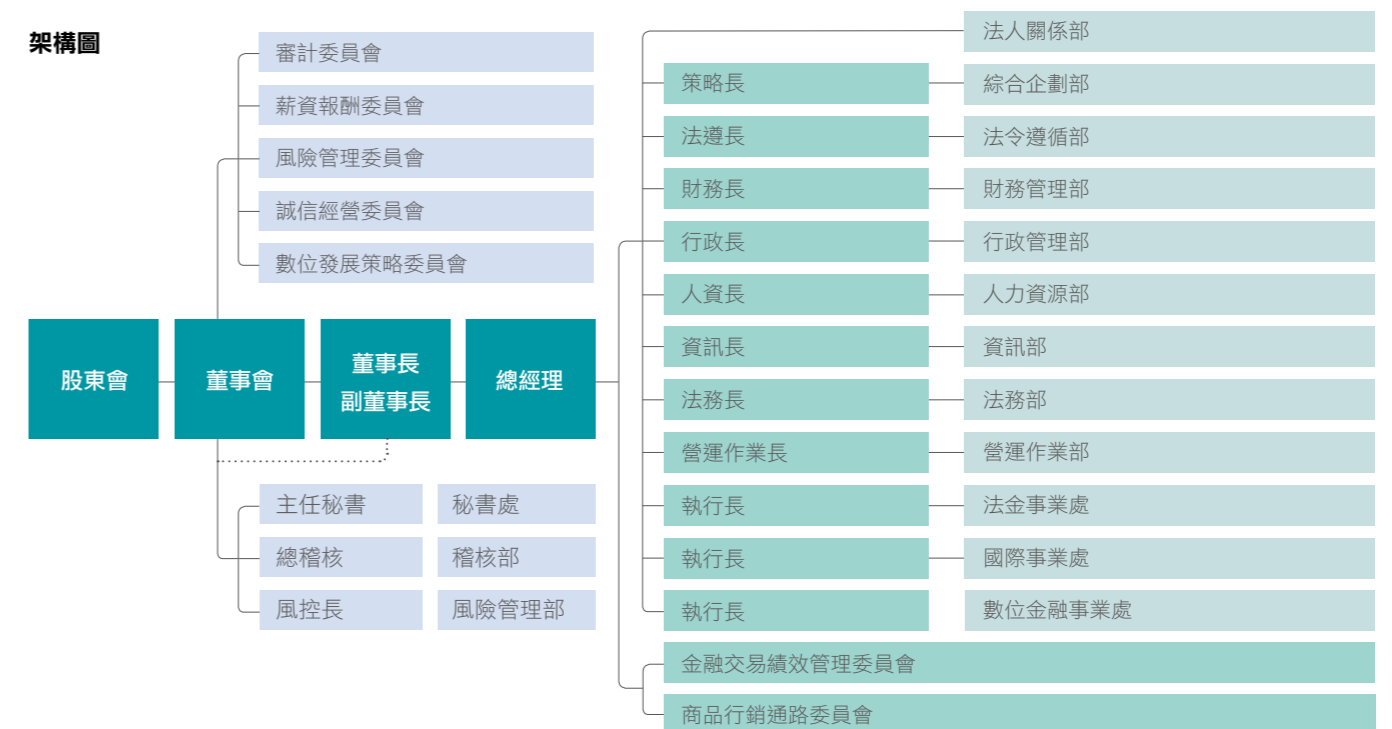
102-33

董事會身為本公司的最高治理單位，以「追求長期股東最大價值」、「善盡社會責任」兩大原則為圭臬，在全面衡量經濟、環境與社會績效下，指導本公司重要業務規劃並執行計畫以求均衡的發展。董事會至今已歷任七屆董事會，並將於 2019 年改選組成第八屆董事會，現有成員 13 位且皆為男性，獨立董事席次為 4 位，平均年齡約 63 歲；董事會無年齡限制且無另設常務董事。董事選任人選部分，本公司訂定「董事選任程序」，詳細規範董事應具備的 9 項多元能力、資格條件與候選人提名、遴選細節之相關規定。本公司董事會成員皆須完全具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

現任董事長為王榮周先生，總經理為申鼎錢先生，董事會每月至少召開 1 次會議，2017 年度共計召開 14 次董事會，董事平均出席率達 97%，多數董事、獨立董事均每次親自出席，因故無法出席者，亦依規定委託其他董事代為出席行使職權。為讓董事會運作有所依據，本公司於「董事職責範疇規則」、「權責劃分表」及「分層負責明細表」上，明定董事主要的任務及職責與董事會、董事長、總經理、功能長、部室主管、基層員工之各項工作職權，以貫徹分層管理與層層授權的精神。此外，董事會下特別設立「企業社會責任工作推動中心」作為將永續發展的概念深入本公司管理文化的推動單位。



架構圖



註：因子公司皆有各業務法規遵循且內部已有相關委員會執行審議，故商品審議委員會於 2017 年經董事會決議移除。

委員會運作情形

委員會名稱	主要職責	運作情形
審計委員會 (2007 年成立)	係監督公司財務報表之允當表達、簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效、公司內部控制之有效實施、公司遵循相關法令及規則與公司存在或潛在風險之管控。	<ul style="list-style-type: none"> 2016 年股東常會選舉 4 位獨立董事組成審計委員會，由吳壽山獨立董事擔任召集人，委員會至少每月召開一次，並得視需要隨時召開會議。 2017 年共召開 15 次會議。 平均出席率 98%。
薪資報酬委員會 (2010 年成立)	係協助董事會以善良管理人之注意，忠實履行下列職權： (1) 訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。 (2) 定期評估並訂定本公司董事及經理人之薪資報酬。	<ul style="list-style-type: none"> 由 4 位獨立董事組成，薛明玲獨立董事擔任召集人，至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議。 2017 年共召開 7 次會議。 平均出席率 100%。
風險管理委員會 (2012 年成立)	係協助董事會督導風險管理制度之落實執行，並確保風險管理與公司政策、營運策略、短期目標與長期發展相配合，以協助公司目標與營運策略之達成。	<ul style="list-style-type: none"> 由本公司董事長擔任召集人，並由子公司總經理、風控長及其他經召集人指定之適當人選組成，於每季召開會議，並將會議決議事項應陳報審計委員會與董事會。 2017 年共召開 5 次會議。 平均出席率 97%。
誠信經營委員會 (2014 年成立)	係協助董事會及管理階層督導誠信經營所建立之作業程序及防範機制之落實執行，並配合法令規範制訂防弊措施，以健全誠信經營之管理。	<ul style="list-style-type: none"> 由本公司綜合企劃部、行政管理部、人力資源部、法令遵循部及法務部之部門主管擔任委員，於每半年召開會議。 2017 年共召開 2 次會議。 平均出席率 90%。
數位發展策略委員會 (2016 年成立)	鑒於數位金融之發展趨勢，統籌、協調及整合集團有關數位發展之相關事務。	<ul style="list-style-type: none"> 因應數位金融發展，會議以吸取新技術與趨勢為主，掌握新創契機，並邀請子公司業務相關主管參加，以俾加速提升集團數位金融成長的效益。 會議紀錄應陳報總經理核定後，送交各相關單位據以配合推動與執行。 2017 年共召開 3 次會議。

整合集團各子公司相關業務之功能性組織

元大金控轉投資係涵蓋證券、銀行及人壽等 9 大子公司，為提升集團客戶及營運網絡共享效益，本公司與各子公司除透過定期召開經理人會議進行討論外，亦透過功能性組織統合處理各功能別業務。相關功能性組織之重點說明如下：

主要職責	運作情形
<p>金融交易暨績效管理委員會 (2007 年成立)</p> <p>係負責協調及督導本集團金融交易之相關業務，主要職掌為：協助擬定本集團以交易為目的之金融商品操作策略及投資組合管理，並協助管理操作額度及督導操作績效。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 目前由金控總經理擔任召集人、期貨董事長擔任副召集人 (7/1 董事長核定修正生效)、投顧董事長 (7/1 董事長核定修正生效)、銀行總經理、期貨總經理、證券執行副總、金控財務長及金控風控長擔任委員，共計 8 人組成委員會，委員會至少每月召開一次，並得視需要隨時召開會議。 2017 年共召開 12 次會議。 平均出席率 78%。
<p>商品行銷通路委員會 (2009 年成立)</p> <p>主要協調本集團商品發展、各通路跨售業務及共同行銷政策制訂等相關事宜，期經由整合集團資源，發揮整體經營綜效。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 由金控總經理擔任召集人，委員由本公司及各子公司相關主管組成，委員會原則上每季召開一次，並得視需要增減開會次數。 2017 年共召開 5 次會議。 平均出席率 83%。

管理與運行方式

102-25 102-27 103-1 103-2

為規範本公司董事會運作與董事自律行為，元大金控訂有「董事會議事規範」，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，不得代理其他董事行使其表決權，而董事間亦應自律，不得互相支援。2017 年本公司董事秉持高度之自律，對於利害關係議案皆予以迴避。

此外，另訂定「獨立董事之職責範疇規則」，期使獨立董事對董事會及公司營運發揮功能。各獨立董事自就任以來，除參加例行之審計委員會及董事會外，並時常與公司經營領導階層、各部室主管與業務經辦同仁，研商公司治理或經營發展之相關事項，以期與經理階層間發揮相輔相成之效益。為促進組織運作效率與業務決策計畫，本公司除提供每位獨立董事專屬的辦公室及相關配備外，並設有一位專屬祕書，以便隨時協助處理各項行政庶務，而獨立董事每週多次親臨公司，投入相當時

間，勤讀會議資料，及約詢相關主管深入了解本公司財務、會計、稽核、風控等各項業務運作情形，以忠實執行業務且盡善良管理人之注意義務。

本公司全體董事除遵守上市櫃公司董監事規範外，更依照本公司「董事進修辦法」，積極參與各項專業機構開辦之公司治理相關訓練課程及研討會。2017 年本公司全體董事進修時數累計共 118 小時，每位新任及續任董事皆符合 12 小時及每年 6 小時進修時數之法令規定標準。此外，本公司每年為集團各子公司董事 (包括經理人派任子公司董事) 辦理公司治理講座，主題包含公司治理相關法令、併購、財務、風險管理、業務、商務、法務、防制洗錢及打擊資恐、永續經營及企業社會責任等，以協助董事對永續經營及企業社會責任的認知更多元豐富，充分發揮董事監督與指導之功能。

2017 年共辦理 3 場公司治理講座，本集團董事及經理人共 154 人次參與。此外，本

公司每年另外為董事及經理人辦理「登峰論壇」，主題包括：國內外經濟情勢展望、產業趨勢演進、亞洲政經文化認知、金融科技創新及上班族健康管理等，引進外界新知以協助董事執行業務並敦促各子公司經理人依循全球經濟發展浪潮，秉持永續經營的信念，積極創新發展各項業務，以落實企業社會責任。2017 年共辦理 4 場登峰論壇，本集團董事及經理人共計 624 人次參與「登峰論壇」。

評估方式與現況

元大金控為持續增進董事會運作效能，另制定「董事會 (功能性委員會) 績效評估辦法」來做為評估方式。除每年進行一次自行評估問卷外，每三年至少一次委由外部來進行評估，並將評估結果與改善企畫提交董事會。2017 年無任何董事 (含獨立董事) 提出相關建議或補充說明，顯示全體董事 (含獨立董事) 對於董事會、審計委員會運作之效率與效果均給予正面之評價。董事會對於包括職權規範、會議之召集、教育訓練與相關資源、內部控制制度之管理、風險管理機制之管理、忠實注意義務與責任等均能發揮應有之功能並符合相關法令之規範。

另外透過每年不定期參加海內外法說會及機構投資人一對一會議，進行雙向溝通，除使機構投資人明白了解公司長期發展策略及財務、業務概況，也藉此瞭解機構投資人對公司的建言及想法，並向決策者反映相關建言，作為日後公司策略方向之考量。元大金控於 2017 年 12 月底止共參加四場海外投資論壇及一場於臺北舉行之投資論壇，與分析師暨投資人進行超過百場次之會議溝通，包括一對一會議，多人會議 (group meeting) 與電話會議等。

註 1：有關 2015 年組織變化詳細內容，請詳見元大金控網站→投資人關係→財務資訊→2015 年公司年報 p.1、97~99。

註 2：有關 2016 年組織變化詳細內容，請詳見元大金控網站→投資人關係→財務資訊→2016 年公司年報 p.1~2、112~115。

註 3：有關 2017 年組織變化詳細內容，請詳見元大金控網站→投資人關係→財務資訊→2017 年公司年報 p.1~2、108~111。

註 4：有關國內外各子公司之股權擁有情形，請詳見元大金控網站→投資人關係→2017 年公司年報 p.97。

2015~2017 年組織變化情形 (包括股權投資及併購案)

日期	案別	概況說明
2015 年 1 月	元大證券成立元大香港國際投資有限公司、元大香港財務有限公司	
2015 年 4 月	元大證券成立元大證券 (英國) 有限公司	
2015 年 4 月	PT Yuanta Sekuritas Indonesia (簡稱元大證券印尼) 案	2015 年 4 月 22 日完成收購印尼證券子公司「PT AmCapital Indonesia」99% 股權及「PT AMCI Manajemen Investasi Indonesia」(後更名為 PT Yuanta Asset Management) 99.996% 股權。PT AmCapital Indonesia 於 2015 年 7 月 21 日更名為 PT Yuanta Securities Indonesia，再於 2017 年 1 月變更公司名稱為 PT Yuanta Sekuritas Indonesia。
2015 年 8 月	菲律賓東洋儲蓄銀行案	元大銀行向韓國元大證券株式會社收購取得菲律賓東洋儲蓄銀行 100% 股權，並於 2016 年 9 月 26 日正式更名為元大儲蓄銀行 (菲律賓)。
2015 年 10 月	元大金控與大眾銀行股份轉換案	於 2015 年 10 月 31 日經雙方股東臨時會決議通過，且經金融監督管理委員會 2016 年 1 月 29 日核准以股份轉換方式將大眾銀行納為本公司百分之百持股之子公司，並經雙方董事會決議通過訂定 2016 年 3 月 22 日為股份轉換基準日。
2016 年 1 月	韓國韓新儲蓄銀行案	2016 年 1 月 14 日元大銀行由董事會代行股東會職權，通過以現金韓元 1,351 億元向 AON BGN 控股公司收購其子公司韓國韓新儲蓄銀行 100% 股權，並於 2016 年 4 月 22 日完成交割程序。
2016 年 7 月	泰國 KKTrade 證券案	元大證券及其子公司元大證券亞洲金融公司於 2016 年 4 月 18 日董事會通過以泰銖 686.9 百萬元收購泰國 KKTrade Securities Company Limited 99.9% 股權暨增資泰銖 10 億元，並於 2016 年 7 月 8 日完成交割程序。
2017 年 12 月	越南第一證券聯營公司案	2017 年 12 月 7 日元大證券之子公司元大證券亞洲金融有限公司及元大證券 (香港) 有限公司完成收購越南第一證券聯營公司部分股權，完成後元大證券亞洲金融持股比例為 50.76%，元大證券 (香港) 持股比例為 49.19%，兩家公司持股比例共計 99.95%。
2018 年 1 月	元大銀行與大眾銀行合併案	本公司完成元大銀行與大眾銀行合併案，合併基準日為 2018 年 1 月 1 日，存續公司為元大銀行，消滅公司為大眾銀行。

風險管理

102-30

本公司風險管理架構包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、高階管理階層、風險管理部、法令遵循單位、法務單位與各業務單位。集團各子公司依業務規模與風險屬性分別設立獨立之風險管理單位。

本公司風險管理遵循三道防線模式，各道防線均訂定明確的組織、職能與功能，以確保整體風險管理機制的有效運作。

董事會



職責

為本公司風險管理最高決策單位，主要職責包括核定本公司風險管理政策與重要風險管理制度、核定年度風險限額並督導風險管理制度的執行。

審計委員會



職責

應協助董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議本公司風險管理政策與重要風險管理制度、審議年度風險限額並協助董事會督導風險管理制度的執行。

風險管理委員會



職責

應協助審計委員會與董事會執行其風險管理職責，主要職責包括審議年度風險限額、審閱風險管理報告、整合與協調子公司間的共同風險管理議題、宣達與溝通重要風險管理事項。

管理階層



職責

審視公司各項營運活動所涉及之風險，確保公司風險管理制度能完整、有效地控制相關之風險。

風險管理部



職責

隸屬董事會，主要職責為研擬風險管理制度、建立衡量風險的有效方法與風險管理系統、監控與分析風險並適時的陳報與預警重要風險。

法令遵循單位



職責

執行法令遵循風險控管，確保各單位業務執行風險管理制度皆能遵循相關規範，並協助評估各項業務可能涉及之法令遵循風險。

法務單位



職責

執行法律風險控管，協助評估各項業務、法律文件、契約可能涉及之法律風險。

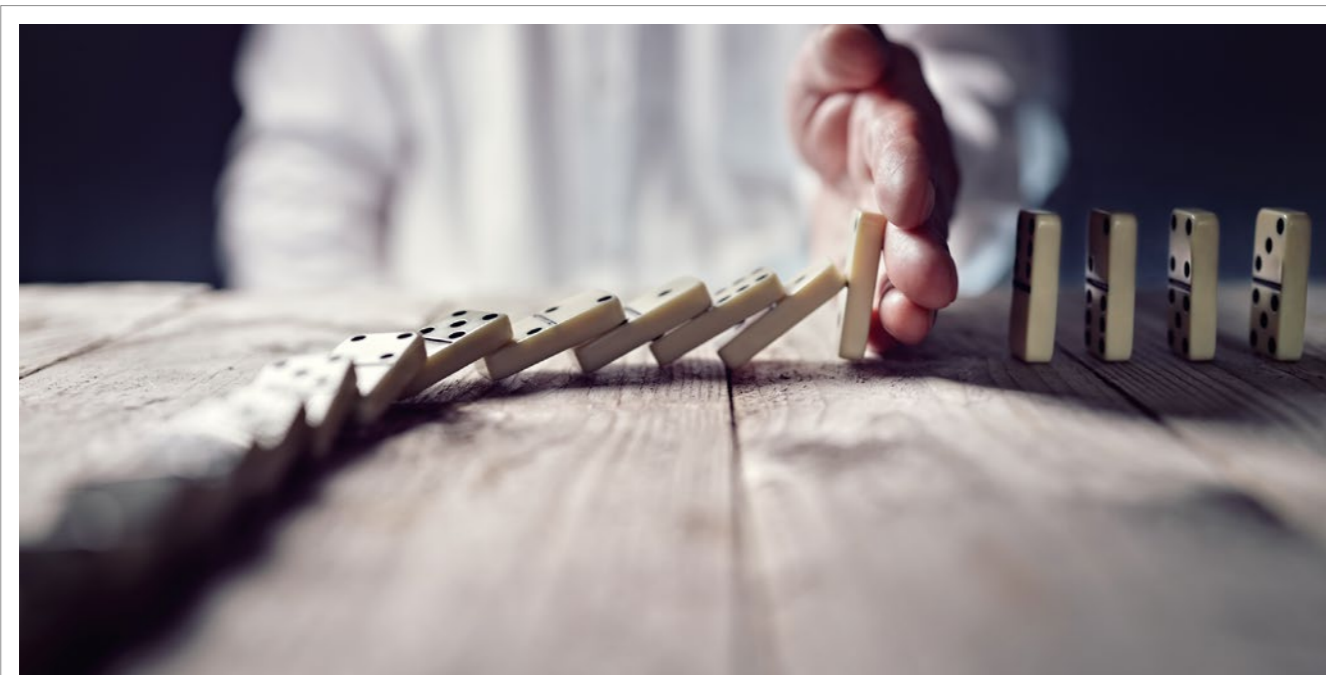
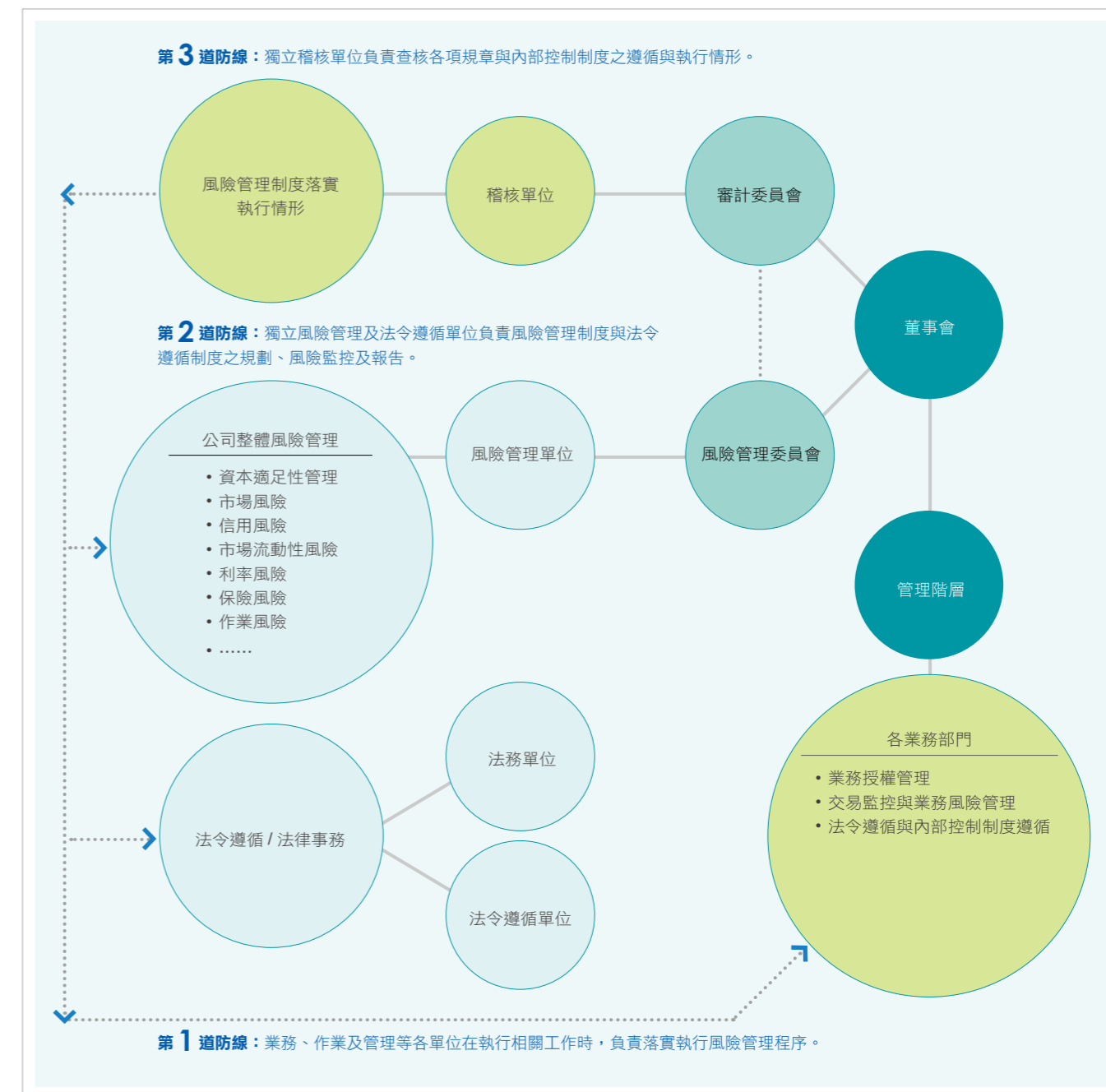
業務單位



職責

負有第一線風險管理之責任。業務部門的風險管理職責為在執行各項業務前，完整地檢視各類風險管理規範，並確實遵循各類風險管理規範。

本公司風險管理組織架構圖



我們的目標



短期目標

CSR 推動中心隸屬層級提升至董事會

進展

除了定期提報企業社會責任相關制度之制定情形及實施成效於董事會外，另於董事會中針對獨董關注之 CSR 議題，提報各單位相關進度報告以及改進措施。



短期目標

新增利害關係人問卷

進展

著手規劃於元大金控官網新增利害關係人問卷，於 2018 年正式上線。

重大主題

管理方針

201 103-1 103-2

1. 經濟績效：

隨著近年來世界各國的政治更迭，全球資本市場的動盪與不確定性都更加難以預測；國內金融與公司治理的法令修正與同業競爭的局勢，我們所面臨的挑戰日益艱鉅。我國政府近期推動的前瞻計畫、新南向政策、乃至新型能源的政策議題也成為目前國內產業發展的關注焦點。

身處此大環境中，本公司秉持「We Create Fortune」及「元大金控一圓您最大的夢」的企業使命，致力提供最完整、最有效率且最具附加價值之全方位金融理財服務，期為元大金控所有利害關係人提供導航方向及支持力量，共同「創造財富」，並且「實現夢想」。歷經多年的努力，本金控已將「確立公司治理最佳典範、謀求股東最大利益」粹化為企業文化，並致力於與各利害關係人建立公開透明的溝通管道，期望與各利害關係人建立良好的互動，對「經濟、社會、環境」帶來更多正面的效益。

本公司中長期經營策略以「穩固核心、驅動成長」為核心動能並持續深化競爭力，同時亦著重在具成長動能的業務、市場及客群之布局與經營以及集團跨業 / 跨境整合成長效益。展望 2018 年，本公司仍將以優異資產品質及風險控管能力為後盾，持續穩固核心競爭力，全面趨動成長，並強化海外轉投資效益，主要子公司未來經營重點說明如下：

展望未來，元大金控除持續落實誠信經營的管理精神與企業文化外，更將落實全面成長驅動的經營策略，以流量與存量並重之經營模式，建構多元事業獲利能力，以提升本公司資產規模與經營績效，並有效穩定及提升盈餘水準，持續朝「亞太區最佳金融服務提供者」之願景邁進。

元大證券



均衡發展各項業務並強化亞洲區域布局及效益

將秉持穩健發展為原則，以經紀通路全數為理財型通路之優勢，持續保持傳統經紀業務、支持創新及跨界發展之精神，全面拓展國內外經紀、財富管理、國內外期貨等業務，發展私人銀行等級的財富管理服務，目標從國內證券龍頭躍昇為亞洲區域型的證券機構。

在海外經營方面，建構元大 (香港) 成為國際交易平台中心，連接臺、港、韓、倫敦、泰國、印尼、越南等區域市場，利用跨境金融交易之優勢及特性，提供客戶多元投資視野及金融專業服務；強化跨境區域間之相關合作及資源整合，完整提供客戶於各營運發展階段所需之全方位金融顧問服務，目標成為亞洲首屈一指之區域型國際投資銀行；持續關注東南亞區域相關投資布局機會，並視各子公司業務擴展進度進行增資規劃，以期達成公司整體發展策略與獲利目標，並持續追蹤兩岸證券主管機關針對合資參股投資之進一步開放時程，以充份掌握適當時機，正式進軍中國大陸市場。

元大銀行



整合暨調整業務結構，提升合併綜效

2018 年 1 月 1 日元大銀行與大眾銀行正式完成合併，為因應外在環境變動與高度競爭的經營挑戰，未來除加速企業文化之融合外，並將以雙方既有優勢極大化為目標，進行組織、制度與業務方向之校準，奠定銀行長遠發展之基礎。其中：

1. 組織整合

銀行組織設置法金、個金、理財、金融市場及國際金融等五大事業處，除分別統籌各項業務發展策略之規劃與執行外，同時加強各事業處緊密之合作，以及金

控集團優勢資源之整合運用，提供完整之金融服務。

2. 據點發展

合併後國內營業據點達到 152 家，北、中、南據點分佈均勻，服務網路將更加綿密；海外部分則新增香港分行，可做為發展兩岸三地業務之觸角，另與既有之元大儲蓄銀行 (菲律賓) 及元大儲蓄銀行 (韓國) 等二家子行，建構發展海外業務之雛型。未來將強化國內、國外營業據點之業務聯繫與合作，以提供客戶跨境金融服務，擴大海外業務之比重。

3. 業務互補

未來將持續進行業務結構之調整，提升資本運用效率，均衡合併後銀行之業務與收益來源外，由於元大銀行向來以法金中大型企業授信業務見長，合併後則可借重大眾銀行在中小企業與個人金融業務發展經驗，以期達到業務互補、提升合併之綜效。

元大人壽



持續開發、推廣「保障暨長年期」及「理財型」商品，多元通路發展

在商品面，元大人壽商品發展主軸持續以客戶「退休生活」、「退休醫療」與「退休照護」三大訴求為主，商品開發聚焦於「保障暨長年期」及「理財型」商品等兩大主軸，開發符合客戶需求與通路發展的商品，並輔以優質的行政配套措

施協助業務推廣。再佐以團體年金及團體保險之企業保險業務，切入職域服務市場，拓展保障暨長年期商品業務基礎。另順應數位金融潮流，持續優化電商平台之介面、架構與功能，充實網路投保商品線。

在通路面，元大人壽持續均衡穩定地發展多元通路，依通路特性及不同客戶族群多元化之需求，開發符合通路發展需求且具差異化之商品，秉持「給一個機會，幫助他人，同時也幫助自己」的經營理念，持續推廣保障暨長年期商品，創造公司長期穩定的獲利，增加公司品牌價值。

元大投信及元大期貨



固本創新，接軌國際

元大投信長期致力於創新 ETF 推出 (原型 / 槓桿型 / 反向型)，致使元大投信站穩公募基金之龍頭，隨著同業競相參與 ETF 發行，致 ETF 市場板塊產生變化，有鑒於此，元大投信除持續以客戶需求為導向，發展多元創新或新種 ETF，鞏固領導地位外，亦將與機構法人或其他通路合作 ETF 策略交易及優化 ETF AI 平台，再創 ETF 新生態；ETF 發展同時，亦平衡發展多元固定收益產品線，以提供高資產客戶及退休族多樣化投資新選擇；元大投信亦積極發展專業技術及高毛利產品，以擴大利基。



元大期貨除穩固國內經紀業務之市占率及獲利能力外，傳統業務持續轉型優化，並在新種業務上追求突破創新，同時跨境與跨界並進，海外事業全面助攻與實體經濟服務整合，並以堅強財務為後盾持續穩健成長。

2. 反洗錢與反資恐：

隨著科技進步與全球往來更加的緊密迅速，洗錢與資恐事件已不僅侷限於單一國家，而是牽連整個大區域的互動。近年來發生了些許洗錢案件，其中以金融同業因防制洗錢缺失遭裁罰最為震撼。針對反洗錢與打擊資恐，我國政府於 2017 年 6 月 28 日開始實行洗錢防制法的修正法案來進一步規範。

另外，2017 年 7 月，亞太防制洗錢組織 (APG) 解除我國過渡性追蹤程序，使得臺灣免於被 APG 追緝，今後不必再提交第 2 輪的評鑑報告，象徵臺灣在洗錢防制的規範上已符合國際標準。2018 年 11 月則將開始第 3 輪評鑑，我國政府對本次評鑑的關切程度更高。因為若評鑑績效不佳，將使我國資金匯出入大受影響、金融機構在海外的業務受到限縮、國人赴海外投資遭受嚴格審查等種種不利結果。這也使得主管機關自 2017 年底開始對金融業的洗錢防制措施更加要求，期讓臺灣金融業的標準與國際水平一致。

本公司之相關子公司皆依循洗錢防制法並按主管機關指示設立三道防線，作為實際管理與預防洗錢的機制。在打擊資恐上，由專責單位定期查閱法務部裁罰名單更新狀況，一旦有新增名單立即凍結所有相關帳戶。另外本公司統一建置反洗錢 (Anti Money Laundering, AML) 系統並開放部分權限供各子公司於業務範圍內使用。各子公司則依「洗錢防制法」、「資恐防制法」、「金融機構防制洗錢辦法」與各業務相關法規制定「防制洗錢及打擊資恐注意事項」作為管理方針來規範各單位運作，子公司並由總經理督導各單位審慎評估及檢討防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行情形。

3. 法規遵循 & 稽核

現今社會的變動與經濟面的危機，都是金融業無法避免的風險。目前這些風險大多屬於難以預測，且一旦爆發都會伴隨著難以評估的損失。因此，風險管理更加重要，而法規遵循與稽核則成為了實踐與審核風險管理制度的重要單位。本公司法令遵循部訂定「法令遵循制度實施準則」，負責法令遵循制度工作之規劃、管理、考核及執行，法令遵循制度的執行也已納入專案查核的重點項目之一。法令遵循部身為法規遵循主要推動單位，至少每半年對董事會進行報告。如發現有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等時，將即時通報董事，並就法令遵循事項提報董事會。隨著法規的研擬與更新，本公司內部也開始研擬相關制度以期在未來能視需求而適時列入法令遵循查核規劃。

因應元大金控跨足海外的事業版圖日漸擴大，同時亦為強化對轉投資事業的管理，本公司業經董事會核定轉投資事業管理辦法，明訂轉投資事業應事前提報、定期呈報與即時通報之風險管理事項。轉投資事業之資本淨值、業務範圍與業務規模可能持續顯著的成長。

有關海外轉投資事業部分，金控法令遵循部已督導各子公司建立法令遵循制度、落實法遵陳報機制，陳報內容包括海外轉投

資事業當地重要法規異動、內外部查核發現之重大違反法規事件等，並藉由考核子公司法令遵循情形，督導其遵循法令。本公司另設置隸屬於總經理之「國際事業處」，專責本公司及子公司國際業務之規劃、管理及執行，除定期於績效檢討會議進行海外連線並向董事會報告外，亦督導相關子公司定期召開「海外單位管理會報」，就會議紀錄及通報事件總體性向其董事會報告，各該子公司之稽核、法令遵循及風險管理部門另依權責向董事會報告，報告內容包含重大缺失及重大裁罰案件之改善辦理情形。有關近期主管機關獎勵金融業建立吹哨者制度，本公司目前已著手了解法令制定方向，將配合相關法令建立內部檢舉制度。

在稽核部分，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單位執行查核工作。為強化公司治理，稽核部將董事會運作、利害關係人交易等，與公司治理相關之重要課題列為查核重點，並就集團內部控制制度及法令遵循之自行查核作業覆核查核報告及制度缺失及改善情形，以作為董事會及相關部門主管評估內部控制制度的有效性及出具聲明書之依據。另外透過與董事會溝通，以了解集團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。

另外，各子公司之稽核業務，除創投及資產管理二家子公司之稽核業務由本公司稽核部派員兼辦外，證券、銀行及保險等子公司，均設置隸屬於董事會之稽核部門，且配置專任且適足之稽核人力，按照董事會審議通過之稽核計畫執行各項稽核工作。本公司稽核部亦分別就各子公司之核心業務規劃每半年至少一次的專案業務查核，並將重要法令遵循列為查核重點項目之一，查核所見缺失均持續列管追蹤至改善完畢。

現況績效

201 103-3

1. 經濟績效：

本公司長期以來，以提升股東價值為依歸，回顧本公司 2017 年度獲利，稅後淨利 162.05 億元，每股盈餘 (EPS) 為新臺幣 1.37 元，獲利表現較 2016 年度成長 21%。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升，並持續追求公司治理精神的具體實踐。截至 2017 年底本公司負債淨值比率為 15.90%，雙重槓桿比率為 113.32%，集團資本適足率為 133.19%，彰顯本公司所具備之穩健財務結構。

子公司經營績效亮點

元大證券

績效亮點

2017 年本公司稅後純益達 **80.26 億元**，占整體券商獲利 **20.22%**。

2017 年本公司各項業務表現如下：

- 經紀業務市占率 12.40%，超越市場次高之同業達 4.12%；
- 融資平均市占率 15.52%；融券平均市占率 22.51%，均為市場次高券商之 1.8 倍以上；投資銀行之承銷業務與興櫃業務，市佔率分別為 24.67% 及 28.61%，均超越市場次高券商達 4.5% 以上；
- 發行認購 (售) 權證之金額及檔數分別達 517.28 億元、5,355 檔，市占率則分別為 18.55% 及 18.69%，均為市場第一名；
- 債券各項業務表現突出，更超越同業甚多；其中，承銷公司債及金融債金額達 923 億元，市占率 21.3%、資產交換債券市占率為 24.63%、資產交換選擇權市占率高達 42.99%、信用連結票券 (CLN) 市占率為 48.39%，前述各項均為市場第一；
- 財富管理信託業務市占率高達 33.09%，超越市場次高券商 13.32%；
- 股票期貨市占率達 7.73%，為市場次高券商之 1.6 倍；
- ETF 市占率達 13.12%，為市場次高券商之 3.2 倍；
- 借貸款項市占率高達 52.56%，超越市場次高券商 45.09%；
- 借券市占率達 36.01%，超越市場次高券商 13.74%；
- 電子交易業務市占率 16.21%，為市場次高券商 1.6 倍。

元大銀行

績效亮點

元大銀行 2017 年稅後純益達 **67.43 億元**，較 2016 年成長高達 **21%**，績效表現卓越。2018 年 1 月 1 日完成與大眾銀行合併後，資產規模已提升至 1.2 兆元，躍居臺灣第七大資產規模的民營銀行，躋身第一線銀行之列。合併後，憑藉均衡業務據點發展暨業務互補之合併綜效，將可有效強化業務競爭力，提供更便捷及全面性之金融服務。

元大人壽

績效亮點

以「保障暨長年期商品」及「理財型」兩大主軸為商品發展策略，開發符合客戶需求與通路發展的商品，並輔以優質的行政配套措施協助業務推廣。再佐以團體年金及團體保險之企業保險業務，切入職域服務市場，拓展保障暨長年期商品業務基礎。另順應數位金融潮流，持續優化電商平台之介面、架構與功能，充實網路投保商品線。

元大期貨

績效亮點

元大期貨 2017 年稅後純益為 **8.73 億元**，位居專營期貨商第一名，稅後 EPS 為 3.76 元，稅後 ROE 為 11.92%。業務方面，期貨、選擇權、國外期貨市占率分別為 21.71%、14.61%、25.6%，亦穩居市場第一。

元大投信

績效亮點

元大投信 2017 年稅後純益達 **10.01 億元**，為國內 39 家投信之獲利王，2017 年底公募基金規模突破 3,435 億，旗下 ETF 及指數基金規模為 2,340 億，皆為國內第一。另在得獎方面，榮獲金鼎獎首屆傑出資產管理獎及傑出金融創新獎。

元大證金

績效亮點

目前信用交易仍為元大證金之核心業務，其融資餘額已提升至 **90 億元** 左右；另在整體代理證券商之占有率亦提升至 85% 左右。擔保放款業務截至 2017 年底，其餘額為 131.03 億元。2018 年度業務重心將在擔保放款，預期未來業務量及營業毛利之占比將達 50% 以上。

元大投顧

績效亮點

2017 年度再度蟬聯國際知名財經雜誌 **Asiamoney(亞元雜誌)** 評選為臺灣區「**最佳研究團隊第一名**」，並勇奪臺灣區 20 個產業最佳分析師之榮耀。

元大創投

績效亮點

元大創投 2017 年全年獲利 **0.11 億元**，直接及間接管理投資之部位約 21 億元，目前財務結構健全。

元大國際資產

績效亮點

元大國際資產 2017 年稅後純益約 **2.59 億元**，ROE 達 **11.64%**。未來因應市場環境變遷及主管機關法令限制，不良債權案件將顯著減少，元大國際資產對內將改變過去傳統化模式，轉向多元收益的處理模式；對外將爭取開放國內、外資產管理業務並研究新種業務運作模式。

各子公司營收

子公司名稱	營業收入		稅後損益	
	2016 年	2017 年	2016 年	2017 年
元大證券	14,975,352	18,866,538	7,440,723	8,025,674
元大銀行	13,772,326	14,742,757	5,594,955	6,743,007
大眾銀行	9,855,388	5,742,971	1,480,455	(661,259)
元大人壽	38,915,792	42,677,025	(628,042)	(159,195)
元大期貨	2,884,110	2,887,768	835,706	873,286
元大投信	2,260,536	2,500,679	845,741	1,001,405
元大證金	550,841	730,947	310,489	2,089,011
元大投顧	216,945	206,688	1,288	489
元大創投	270,841	172,815	180,231	11,311
元大國際資產	394,902	417,609	277,000	258,864

註 1: 上表「營業收入」未含營業外收入。

註 2: 元大銀行及大眾銀行「營業收入」為淨收益數

2. 反洗錢與反資恐：

元大金控依據主管機關針對反洗錢與反資恐之監理措施，除訂有以防制洗錢及打擊資恐為目的之集團內資訊分享政策與程序、建立子公司相關陳報機制外，並增加防制洗錢暨打擊資恐、法規遵循暨反賄賂貪污等法規宣導。各子公司則依據所屬業別法規，訂有相關內部規章、指派專責主管定期向董事會報告防制洗錢及打擊資恐執行情形，及透過系統偵測、使用資料庫及建置名單等，落實反洗錢與反資恐。另為培養內部專業人員、強化風險辨識之執行，各子公司已委請外部顧問輔導優化相關措施，銀行子公司並依規定委由會計師辦理防制洗錢及打擊資恐確信查核專案，俾完備防範機制。

2015~2017 年洗錢防制與反資恐訓練狀況

	2015	2016	2017	
法遵 /CSR/ 反貪腐賄賂	課程總數	364	592	336
	受訓總時數	26,369	86,981	69,181
	受訓人次	26,385	92,716	50,844
	員工人數	9,523	11,828	11,568
	平均每人受訓時數	2.8	7.4	6.0
洗錢防制	課程總數	55	52	182
	受訓總時數	19,346	22,659	31,634
	受訓人次	12,586	13,341	20,679
	員工人數	9,523	11,828	11,568
	平均每人受訓時數	2.0	1.9	2.7

Case Study

子公司防制洗錢及打擊資恐機制優化專案

元大證券

元大證券於 2017 年第三季委請安侯企業管理股份有限公司 (KPMG) 辦理公司防制洗錢及打擊資恐機制優化專案，專案目的係透過風險評估方法之建置與執行，辨識、分析公司防制洗錢及打擊資恐之風險及控管機制之有效性，提供優化機制與降低風險規劃之建議，並進行教育訓練等服務。

目前元大證券已依相關建議完成 2017 年機構之風險評估報告 (IRA)。該專案目前仍持續進行中，除外部顧問 4 人外，元大證券總分公司指派專責主管、防制人員及營業單位督導主管計約 170 名人員，積極參與優化專案及防制計畫執行推動。

元大銀行

元大銀行於 2017 年第三季委請普華商務法律事務所 (PWC Legal) 辦理全行防制洗錢及打擊資恐機制優化專案，專案目的係透過風險評估方法之建置與執行，辨識、分析全行防制洗錢及打擊資恐之風險及控管機制之有效性，提供優化機制與降低風險規劃之建議，並進行教育

訓練等服務。目前元大銀行已依相關建議完成 2017 年之機構風險評估報告 (IRA)。

該專案目前仍持續進行中，除外部顧問 5 人外，元大銀行之防制洗錢專責小組及相關部門共派逾 20 名人員積極參與優化專案之進行。

元大人壽

元大人壽 2017 年第三季委請勤業信聯合會計師事務所 (Deloitte) 進行防制洗錢及打擊資恐作業優化專案。專案主要內容如下 (1) 建立洗錢防制法令遵循之政策及標準作業程序，確保各項制度及作業流程均符合主管機關規範；(2) 就洗錢及資恐風險進行辨識、評估與管理，並依風險評估結果訂定洗錢及資恐防制計畫；(3) 加強同仁對於洗錢及資恐防制保護意識並進行教育訓練等。目前元大人壽已依相關建議完成防制洗錢及打擊資恐計畫。

本專案仍持續進行優化作業中，除外部顧問 4 人外，元大人壽依顧問建議召集所涉部門籌組成立防制洗錢與打擊資恐作業優化專案小組 (起初成員約 15 名，其後各部

門陸續指派同仁參與，迄今共派逾 30 名人員) 積極參與優化專案之進行。

元大期貨

元大期貨業於 2017 年第三季委請普華商務法律事務所協助本公司辦理防制洗錢暨打擊資恐事項之評估，並已完成「106 年度全機構風險評估報告」且報請金管會備查；根據上開評估結果，元大期貨後續提出相關方案加以優化整體防制洗錢政策及執行措施。

另元大期貨由總經理擔任召集人成立防制洗錢及打擊資恐推動小組，並結合法遵、風控、資訊、結算及業務等相關單位建立三道控管防線，以全面落實 KYC、客戶盡職調查、疑似洗錢申報及內部教育訓練等作業；再者，元大期貨專責主管每半年定期將防制洗錢暨打擊資恐執行情形向董事會報告，並透過董事會對於本專案之全面支持，使得元大期貨全體總動員，以共同打擊洗錢及資恐犯罪。

各子公司於 2017 年接受防制洗錢的專案金檢，並無發現重大缺失。另為強化所採用之道瓊防洗錢名單與臺灣資訊之連結度，子公司並針對臺灣負面新聞進行關鍵字搜尋以補充現行道瓊資料庫之不足。另考量個人資料保護法之遵循，目前本公司會在適法之前提下，透過現有能蒐集的資料及監察院之公開資料，查詢過往公務人員財產申報情形以建立政治人物名單，俾便與未來集保中心發布的名單做結合。

3. 法規遵循 & 稽核

轉投資事業預警通報機制，包括由上而下的重要風險事件暴險概況、核心業務風險監控、高風險產業或國家之預警，以及由下而上損益重大變化、重大作業風險事件等風險管理事項之通報，均應及時通報本公司，藉由落實通報機制，提高管理的掌握度與及時性，提升轉投資事業的管理。

Case Study

元大證券株式會社於 2016 年處理業務時，有違反法規之情事，遭當地機關和處罰款與暫停業務行為 1 個月。元大證券事後要求子公司強化內部控制、監控程序，並加強員工之教育訓練，以落實公司治理。

元大證券 (香港) 有限公司於 2016 年時，與客戶進行交易有違反法規之情事，遭當地機關核處罰款並公開譴責。元大證券事後要求子公司落實客戶交易紀錄。

本公司稽核部已訂有金控與子公司內部稽核單位之通報聯繫作業流程，對於外部查核結果可經提列為重大缺失暨可能裁罰風險應即時陳報本公司稽核部，子公司亦每月陳報內部稽核作業執行情形，執行結果經彙整列入稽核業務工作報告，按月陳報審計委員會及董事會。

2017 年度本公司稽核部共計辦理 23 次的子公司專案查核，並針對海外投資事業管理、防制洗錢及打擊資助恐怖主義作業及法令遵循制度執行情形等辦理加強專案查核，提列缺失或建議事項已請各公司研擬改善措施暨預計完成時程，稽核部亦列管追蹤至改善完成。

另外稽核部及法令遵循部辦理每年一次的內控自行查核作業及個資風險自評作業、每年二次的法遵自行查核作業及自評作業，並由各單位主管指定非原經辦人員辦理。2017 年查核結果未發生提列重大缺失之情事。

2017 年元大金控所受到的裁罰事項

元大銀行 裁罰事項	改善作為
辦理銀行法第 72 條之 2 規定之住宅建築及企業建築放款限額比率控管與複雜性高風險衍生性金融商品業務，相關缺失有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處糾正。	1. 修訂法人金融授信案件送審資料檢核清單，並以元審查字第 1050000638 號函重申應確實辦理資金用途分類及系統代碼建檔。 2. 於本行「金融行銷業務辦理衍生性金融商品交易要點」增訂金融行銷業務人員對於集團戶或關聯戶之客戶，應先確認該筆交易所屬之承作對象、交易佐證文件 (避險交易) 及可使用額度，再予以個別報價。
辦理衍生性金融商品業務之客戶董事會紀錄及客戶財務資料審核作業，經查有未落實建立或未確實執行內部控制制度之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定及有礙健全經營之虞，依同法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 400 萬元罰鍰；併依同法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。	1. 發函各營業單位停止適用「董事會紀錄之參考範本」，並訂定「董事會議紀錄應載明內容檢核表」，於受理客戶申請金融商品額度時，應按本行「董事會議紀錄應載明內容檢核表」確實辦理檢核。 2. 修訂「法人客戶金融商品額度管理作業細則」，申請金融商品額度須徵提會計師查核或核閱財報，不再徵提自編財務報表。 3. 修改「金融商品額度申請書」，增加「經辦 / 主管」覆核欄位，強化營業單位之審核功能。

裁罰事項	改善作為
辦理慶富集團授信案及防制洗錢作業等核有缺失，有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，均應予糾正。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已要求對於授信風險增加之變更案應逐案提報董事會討論，如涉及工程 (合約) 交易對象 (含貸款收受人) 時，對於該項條件之變更，應以重大變更事項向董事會特別敘明變更理由，以強化控管，目前刻正修正本行「法人金融授信業務授權辦法」。 2. 已依洗錢防制法相關規定辦理。 3. 有關防制洗錢及打擊資恐事項，已依主管機關及銀行公會修訂之規範及範本配合修正如下規範及表單： <ol style="list-style-type: none"> (1) 防制洗錢及打擊資恐施行政策 (2) 防制洗錢及打擊資恐注意事項準則 (3) 防制洗錢及打擊資恐作業程序 (4) 疑似洗錢或資恐交易態樣檢核單
大眾商業銀行辦理衍生性金融商品業務之客戶董事會紀錄及客戶授信申請書審核作業，經查有未妥適建立或未確實執行內部控制制度之缺失，核處新臺幣 400 萬元罰鍰；併依同法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公告要求各業務單位不再提供董事會議紀錄範本予客戶參考。 2. 發函重申落實審查辦理衍生性金融商品客戶董事會議紀錄，以確認會議紀錄之真實性。 3. 為利於同仁對微提客戶董事會議紀錄內容確認，增訂「董事會議紀錄應載明內容檢核表」。 4. 修訂「授信申請書」格式及增訂「法人客戶金融商品交割前風險額度申請書」，避免客戶將授信額度與衍生性金融商品額度發生混淆。
金管會對大眾銀行一般業務檢查報告 (編號：105B021)，發現本行辦理衍生性金融商品業務所涉缺失一案，核屬有礙健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定應予糾正。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已修訂「大眾銀行銷售法人客戶衍生性金融商品控管要點」，規定僅得由金融行銷業務人員 (TMO) 辦理「衍生性金融商品業務客戶屬性資料表」評估作業。 2. 於自行查核工作底稿新增「向客戶提供複雜性高風險之衍生性金融商品時，是否告知客戶交易條件重要內容及相關風險」之查核項目；宣導並加強要求金融行銷業務人員 (TMO) 交易時，應落實與客戶授權人員辦理交易，注意行銷話術內容並充分告知客戶交易相關風險。 3. 加強宣導金融行銷業務人員 (TMO) 應確認客戶是否為避險目的而承作各類商品，及其暴險與應避險部位是否相當。 4. 為強化核給額度合理性，明訂核算額度時須將其他金融同業已核給額度扣除；對於非避險額度則明訂須依客戶淨值推估額度總量，且財務報告應經會計師查核或核閱。
大眾銀行對慶富公司辦理貸款業務暨辦理慶富公司及關係企業匯款作業，所涉缺失一案。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本行已就授信相關流程檢視並強化。 2. 已強化交易監控系統預警及警示調查分析，具體敘明排除理由並記錄評估過程與合理性說明等事項，辦理加強教育訓練。

元大人壽	改善作為
<p>裁罰事項</p> <p>一、對申請同一事故之兩次住院醫療給付之理賠案件，有僅給付一次住院醫療保險金者；及理賠調查尚未完成之案件即予結案，致有部分保險金未完成給付者，核與「保險業招攬及核保理賠辦法」第 8 條第 3 款第 2 目、第 3 目及第 17 條規定不符。依保險法第 171 條之 1 第 5 項規定處以罰鍰 60 萬元整。</p> <p>二、申訴單位有設置於理賠部門者，不利保險理賠爭議之調處。依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。</p> <p>三、對於實支實付型醫療保險金給付申請文件不齊全而未給付之案件，未有照會補正或進行通知作業。依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司已完成該案件之賠付，並修正系統控管作業；相關程序亦增訂於理賠作業手冊，以利控管。 2. 當時係考量客戶服務部人員短缺，為避免影響申訴處理品質及進度，故暫時將該單位改隸理賠部三個月，後已於人力增補後回隸原部門。 3. 針對類似案件，將由理賠部門發出理賠照會單之通知，請保戶檢附完整單據提出申請；相關規範已納入理賠作業手冊，以利控管。
<p>一、不應於臨時動議提出之董事會議案，有以臨時動議方式進行者，核與「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 5 條第 1 項第 8 款規定不符。依保險法第 171 條之 1 第 4 項規定處以罰鍰 60 萬元整。</p> <p>二、有未訂定資產負債配合風險監控標準之情形，不利資產負債配合風險之管理。依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司已設立薪酬委員會並制訂完整程序，將董事及經理人之薪酬納入該委員會之職權，上開人員薪酬相關提案皆須提報薪酬委員會核議再提報董事會討論議決。 2. 本公司已召開資產負債存續期間討論會議，完成資產負債存續期間缺口管理指標之訂定。
有僅以臺北市都市地價指數未有下跌，即判斷所有不動產皆不需進行減損測試，並未逐案取得客觀證據，以覈實辦理資產減損測試。依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。	為強化不動產減損測試之客觀性，本公司自 2016 年任外部專業機構定期進行評估，出具不動產估價報告作為減損測試評估之依據，並將該措施納入「國內不動產管理程序」，以利遵循。

5-2 客戶關懷

自 2008 年的全球金融風暴開始，如何維護客戶關係變成當前各家金融業注目的焦點。近年來，隨著金融業務類型的增加與產品的多樣性，各家金融業者提供的商品與業務之間的差異也逐漸縮小，如何創造適合需求的商品與加強客戶的認同感，變成現在金融業的主要議題。元大金控秉持著誠

信、專業、正直、穩健及致力提供客戶最佳金融服務之價值理念並以「共創客戶、股東及集團利益最大化」為目標作為客戶關係的最高原則。

因應金融科技的發展與客戶多樣化的需求，網路成為目前消費者接收訊息的主要

管道，而傳統通路也受到較大的影響。為了提供更即時便利的服務給客戶，本公司藉由「數位金融事業處」來督導及整合各子公司數位金融業務發展，並提供實質支持力量，讓子公司能不斷創新提供更符合客戶需求的服務與商品。

數位化金融

元大證券

1. 提昇客戶使用體驗 APP 下載排行券商第一：

投入上千萬資源及數百位人力自行開發「行動點金靈 APP」及「元大萬事通 APP」優化客戶使用體驗。

(1) 行動點金靈 App：

有別於市面上的行動看盤軟體，為元大證券開發團隊量身打造的專屬介面，提供直覺性的操作與連動下單、行情報價介面，更領先業界推出「指紋辨識」登入功能及支援 Apple Watch 看盤下單功能，將行動看盤升級至穿戴式金融服務。

(2) 元大萬事通 App：

首創業界一站購足服務，提供海內外交易、直播視頻、財經新聞等交易功能，並積極於數位化平台體現創新思維，先行開辦不限用途款項借貸、自然人雙向借券、定期定額買股等新業務，期望提供給投資人優異的金融服務體驗。

(3) 「元大視訊機器人開戶」之業界創新數位金融服務。元大證券研發出高安全性的身分檢核開戶技術，提供投資人遠端線上之數位開戶服務。該 Fin-Tech 技術以視訊錄影、機器人問答等，多種檢核身分機制榮獲專利肯定。「元大視訊機器人開戶」提供全天候 24 小時服務，投資人不需再跑證券公司，最快當天線上申請、當天開通證券帳戶，大幅簡化線上開戶流程，提升投資便利性。

2. 全方位創價功能 電子交易獨佔鰲頭：

(1) 異業結盟提供多元增值服務：

與異業合作「線上雜誌」提供客戶雜誌看到飽，打造雲端服務整合式環境，領先業界推出「元大視頻」線上影音平台，並與知名專業財經媒體「東森股動錢潮」合作，由其提供媒體跨平台的直播視頻，打造以客戶為中心，簡便、即時有感服務，將新科技應用至證券核心業務，滿足客戶需求。

(2) 行銷活動客戶回饋：

推出證券借貸及電子交易服務等專案，提昇客戶滿意度與市場佔比。

元大銀行

(1) 數位存款帳戶

隨著數位金融快速發展及行動載具的普及，本行將持續建構及優化數位平台，並以客戶體驗之角度全面優化數位通路服務，為加速金融服務的普及，本行提供客戶免臨櫃、直接透過線上申辦數位存款帳戶服務，並制定模組化的帳戶類型，依不同安全等級的開戶驗證方式、開放其交易使用範圍強度，全方位保障各類客群需求之使用權益。

(2) 元大 e 櫃台

因應數位金融的推動，「元大 e 櫃台」不僅提供 12 項線上申辦金融服務，亦提供新客戶及既有客戶線上申辦數位存款帳戶，所有申辦均於線上完成，提供目標客群更快速便捷取得金融服務之溝通渠道。另協助元大證券簡化線上開戶

之身分驗證流程，於 2017 年 8 月起提供客戶於證券線上開戶時，得以透過銀行端進行身分驗證，提供客戶更便利的線上開戶服務。

(3) 實體分行價值再創造

首創「金融文創空間」的新型態分行華山分行，讓銀行結合地理特色，延伸出具備文創、教育意涵的多元空間，把過去設計較為嚴肅單調的客戶等候區，搖身一變成為文創展覽，除金融理財講座外，更期以金融科技教育宣導、各項展演、公益、藝文表演及 Fin-tech 服務展示場地，讓民眾上分行辦事之餘，還能享受各式展覽主題帶來的心靈饗宴。為秉持企業社會責任，並發揮社會公益的能量，實質回饋給社會大眾。該空間場地皆為免費提供，鼓勵各界的藝文創作者共襄盛舉，日後只需向元大洽談合作，便有機會使用該文創空間。

(4) 跨境支付業務

元大銀行為市場首波與中國大陸第三方支付龍頭「支付寶」合作之銀行，專注於經營 O2O 及校務網金流服務，截至 2017 年底合作商家已逾 600 家，本項業務不僅為臺灣商家拓展客源及知名度，亦間接推動國內電子支付之普及率及優化兩岸電子金流服務。

元大人壽

(1) 元大人壽推出網路投保，跨越時間與空間的限制，能立即補足客戶的保障缺口，同時全程線上完成交易，減少紙張成本，亦升級保單售後服務功能，提高服務效率與降低行政作業成本。初期，重視客戶體驗並簡化投保流程以提升客戶滿意度將為首要目標。

(2) 元大人壽以推廣保障型保單為主，有 2/3 客戶是屬於非傳統業務通路（電話行銷、金融及經代通路），為提升服務品質，積極強化 e 化服務，網路服務平台保戶園地功能優化。

E 化服務項目：

- a. 線上保戶服務 (e-service)
- b. 電子通知 (e-notice)
- c. 電子表單 (e-form)

元大投顧

(1) 因應電子商務發展趨勢，2017 年 4 月元大投顧業已提供書面及電子方式供客戶線上簽署證券投資顧問委任契約。

(2) 持續建置行動通訊軟體提供主題式投資組合，未來投資人可線上點選元大投顧獨家投組作為投資參考。

元大投信

(1) 簡化開戶流程領先業界：

本公司為投信業第一家推出線上開戶的公司，開戶只要五分鐘，最快隔天即可交易，將開戶到下單所需的時間由原來二週簡化至兩天，也就是當天開戶完成後最快隔天即可交易。

(2) 自行開發 APP 提升客戶使用體驗：

元大投信自行開發「Fund 3.0」APP 優化使用者體驗，基金貨幣通、薪資理財... 等等不斷優化，提供客戶更簡便、更貼心、及更好用 APP。

(3) 注重研發，申請專利：

2017 年共獲得 1 項發明專利、2 項新型專利，尚有多項專利申請正在專利局審核中。(基金消費方法與系統 - 發明專利；元大基金貨幣通 - 新型專利；基金消費系統 - 新型專利)

元大期貨

(1) 服務創新與產品創新，持續進行風險控管與智能交易之金融科技專利申請，以創造同業之進入門檻。

(2) 推廣無紙化金融服務，節省經營成本，持續優化本公司官方網站與智能網，提升客戶數量並協助增加經紀開戶數與下單數量。

(3) 加強相關資訊安全管理，提供客戶更加友善及穩定的安全下單環境。

(4) 領先業界開創新型態「元大期貨精靈」APP，整合國內全商品交易系統及投資資訊，平台提供即時市場行情，以及自選組合提醒與分析，提供便捷的操作介面。



我們的目標

元大金控秉持誠信、專業、正直、穩健及致力提供客戶最佳金融服務之價值。為讓未來方向更加明確，特別設立各階段目標來逐步實現。

重大主題

管理方針 **103-1** **103-2**

1. 客戶關係管理

在「共創客戶、股東及集團利益最大化」的原則下，各子公司歸納長久以來的經驗並就各自業務衍生出對客戶關係的核心思想並加強實行。發展出來的核心概念往往成為日後管理客戶的最高原則與動能並強化客戶關係。



短期目標

全面落實客戶滿意度調查並整合各子公司客服調查及作業流程一致性

2017 年進度

鑒於各子公司行業別特性之差異，有關整合各子公司客戶滿意度調查及作業一致性，將朝建立各子公司問卷調查作業流程標準化方向進行。

子公司	核心概念	作為方向
元大證券	落實客戶權益為職志，穩健經營、銳意革新、致力風險管理，為投資大眾提供最完善、最周全之服務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 定期分析顧客之行為及品牌偏好度，定位出目標客群類別。 2. 尋找接觸該目標客群之管道。 3. 確認與各種管道客戶接觸之方式。
元大銀行	極致三心一用心、關心、誠心	<ol style="list-style-type: none"> 1. 透過客戶資料分析，提供客戶最適產品，使客戶可以更快速更精準的獲取最佳資訊。 2. 客服中心透過系統提供客戶訊息回饋，使產品部門據以作為產品開發或優惠活動設計之重要參考，以提供客戶更優質更多元的金融服務。
元大人壽	即時、便利、清楚、彈性	<ol style="list-style-type: none"> 1. 客戶資訊整合。 2. 根據顧客真正在乎的部分做改進。 3. 改善內部作業流程及持續培訓內部人員。 4. 2018 年計劃執行臨櫃客戶滿意度調查。
元大期貨	專業深耕 創新優化 穩建經營 永續服務	<ol style="list-style-type: none"> 1. 深耕國內、外期權商品，打造 24 小時零時差服務。 2. 提供多元產品與平台，及豐富研究資源，創造差異化服務，滿足各種客群需求。 3. 持續提升同仁自身競爭力，更增添客戶信賴感。 4. 優化交易系統與風險控管效能，提升客戶黏著度與強化客戶管理。
元大投信	以服務為本，從理財出發	<ol style="list-style-type: none"> 1. 投資單位分享投資理念、業務單位服務客戶內化投資心得。 2. 資訊後台升級系統精進使用品質。 3. 語音系統升級智能介面，整合語音、FB Messenger、Line@、客服信箱等服務管道，讓統一服務人員使用介面，提供更即時的服務。

由於本公司轉投資事業群的擴大，客戶的種類與國籍變得更多元。目前元大銀行與元大證券皆在海外設有據點，為因應當地客群的型態與需求，兩家子公司發展不同策略以期能成功打入市場得到當地客戶認同。

元大證券

元大證券海外布局觸角之涵蓋範圍已從東北亞的韓國、結合元大香港、臺灣的資金來源與商品利基、向下延伸到東南亞泰國、印尼、越南等地，藉由深化各子公司當地業務，善用各地市場之不同特性及資金優勢，串接特色商品、連結各海外子公司綜效，相互學習成功經驗或優秀產品服務；以提供集團及各海外子公司提升經營優勢或開設新種服務及商品。

另外，元大證券擁有相關之營運經驗、交易技術、風險控管及內稽內控等成功經驗，可迅速移植或經驗分享至海外子公司。以建構泛亞洲交易平台，期許能帶給客戶在投資上更多樣的選擇、更完整的商品線與更多元化的投資視野。

元大銀行

元大銀行海外據點分別採「因地制宜」的策略模式，以建立與維繫客戶關係。菲律賓子行透過與房地產仲介合作、客戶拜訪等，與當地中小企業建立客戶關係；並參與韓國商會組織，深化與韓僑之關係，以爭取更多與客戶往來之機會。韓國子行與仲介機構、當地風險管理服務機構（RMS）維持聯繫與合作關係，以發展穩定的聯貸及房貸業務。香港分行則持續與國際知名投資銀行密切合作，以擴大聯貸業務，且持續透過客戶拜訪、與當地律師及會計事務所合作，爭取與客戶往來之機會。

另外，元大銀行參考市場上具競爭力的經營模式，乃是海外經營發展的重要部分。於海外據點之經營重視風險控管及制度建立，以香港分行為例，預計參考並引進更有效的經營模式，例如：提升徵信流程之效率、健全內部組織架構、發展多元化之產品與服務等，同時持續關注市場變化，以提升整體海外經營之品質與價值。

2. 客戶隱私

近期網路詐騙與帳戶盜用發生頻率越來越高，個人資料的保密與隱私變得尤為重要。而金融業掌握著客戶最全面的資料，如何達到資料保密以及防止資訊濫用是首要事項。本集團身為金融服務業，假如未能妥善保護客戶資料，則不僅面臨客戶流失，且將對公司聲譽、形象及盈收造成極大之影響。為善盡對客戶或投資人的個人資料保密職責，本公司特依據「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，制定「元大金控股份有限公司暨子公司

客戶資料保密措施」等規範，供各單位一致性遵循，以維護客戶或投資人隱私權。

公司於蒐集資料部分，皆以合法公開的管道為準並將資料嚴密保存於高度安全與穩定的資料儲存系統中。同仁於存取客戶及投資人資料時，都必須經由資料授權管理辦法並且無法未經授權在外部網路使用。本公司與各子公司間的客戶資料採用區域虛擬網路系統，以分層管理個人資料，且用先進之防火牆系統防止未經授權者入侵。

各子公司作法

元大證券	成立個人資料保護推動小組，定期召開討論會議，督導個人資料保護作業管理及運作，並定期檢視內外規範圍異動。每年定期舉辦個人資料保護管理教育訓練及持續宣導個人資料保護應注意事項，以確保管理系統有效運作。
元大銀行	訂有個人資料保護相關規章辦法，且不定時辦理個資教育訓練及宣導，在與客戶所訂定資料授權範圍內，始可進行客戶資料之取得與使用，落實遵守「個人資料保護法」等相關法令規範。
元大人壽	因應資訊新科技發展，導入主機行為側錄、程式代碼審查與行動裝置管理系統 (MDM)，提升公司資訊安全防護能量並落實執行公司與外部主管機關要求之各項資訊安全規定。
元大期貨	公司除依循「期貨商資通安全檢查機制」及「內部控制制度 - 電腦作業與資訊提供」等規定外，另依據所轄業務分別訂定內部規章作為日常運作及業務執行之依據。
元大投信	為符合相關法令規範，並建立完善之個人資料保護制度確保本公司蒐集、處理及利用均妥善辦理，特訂定個資保護政策，並依規辦理。
元大證金	各項個人資料有明確的對應負責單位及適當的管理人員，且未將個人資料使用於蒐集目的以外之用途。如委由外部機構進行，亦依公司規定及相關法令規章之規定辦理安全維護事項，以防止個人資料被竊取、竄改、毀損、滅失或洩漏。
元大投顧	設立「個人資料保護小組」，負責推動、協調及督導本公司各項個人資料保護相關事宜。2017 年依實際業務修訂「個人資料保護小組推行與運作細則」、「個人資料管理作業細則」、「個人資料管理辦法」。

3. 行銷與標示

417-1

金融產品資訊揭露的透明度一直是金融業重要事項之一，隨著法規的修正與保護金融消費者的理念，一旦產品資訊揭露的不完全以及客戶對金融知識不足或理解上的不同，公司可能會遭受主管機關的裁罰或申訴案件，也進一步影響社會觀感及商譽。

本公司極重視客戶權益，對於每項金融商品上市時，各項資訊皆依循主管機關之規範，充分向客戶及主管機關揭露，包括商品條款、商品特色、商品 DM 及主管機關規範之各種應揭露文件。公司更進一步在產品設計與銷售上建置內部控制制度，制定相關準則等，並透過客服詳細的說明、各子公司不定期辦理的金融課程、社群的布局，以及於官網上揭露商品資料與簡易的問答集，以協助客戶迅速了解商品，藉以提升客戶的金融商品知識，同時也建置多元的溝通與申訴管道，以回應客戶的需求。

各子公司於產品行銷內部審核流程有嚴格的控管，為確保文宣資料的完整性以及有無遵照現行法規要求，從一開始的產品文宣設計至外包廠商成本，皆有相關單位進行審核，一旦發生問題則退回予以修正。上架後，由各業務單位進行控管，一旦發現有不當之處，則即時回收相關資料並交由統一單位處理並重製。

設計行銷

各產品業務單位設計行銷商品文宣內容

相關單位審核

依據產品內容送交相關單位審核，如：資訊開發部、法令遵循部、法務部、業務管理部、風險管理部...等。

現況績效

103-3

1. 客戶關係管理

客戶關係管理除了維護外，如何解決客戶疑問也是重要的一環。本集團以積極的態度面對問題，掌握客戶客訴問題及所屬分公司，重視關鍵時刻的管理，進行各部門橫向聯絡與溝通，解決客訴抱怨問題，以同理心傾聽客戶問題，注意態度與措詞進行瞭解事情原委，追蹤評鑑以了解對客訴處理結果是否滿意。透過教育訓練課程與主管日常指導，來強化服務人員建立以客戶滿意為核心的整體客戶服務體系，加強面對客戶的溝通能力及處理技巧。

各子公司客服中心電腦電話整合系統績效統計

平均接聽率 (%)

	2015	2016	2017
元大證券	92	91	88
元大銀行	88.9	96.4	86.7
元大人壽	91	83	89
元大投信	86.24	92.66	89.96
元大期貨	86.8	94	87.2

完成處理客訴案件平均日數

	2015	2016	2017
元大證券	20.05	17.1	17
元大銀行	4.9	5.9	9.6
元大人壽	16	15	18.5
元大期貨	22	8	9

客服人員滿意度 (%)

	2015	2016	2017
元大證券	95	97	98
元大期貨	—	95.6	95.2

* 接聽率受交易量變動、年度專案活動多寡、新種商品或業務上線或電子系統整合或異動等因素而有高低差異

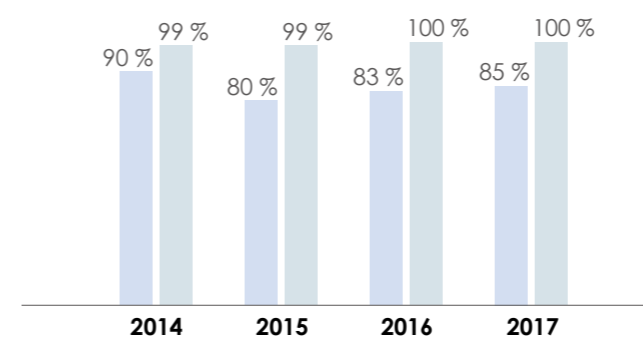
除電話整合系統績效統計之外，子公司針對各自業務或關注事項另進行調查，希望藉由問卷的方式得知客戶需求以及公司尚有不足之處。

元大證券股務代理部之客戶滿意度調查

調查項目	2015	2016	2017
日程表適法性、服務人員主動性及現場處理狀況等股東會服務客戶整體滿意度。	95.09%	95.64%	96.84%

元大銀行各業務之客戶滿意度調查

■ 客服中心客戶 ■ 車貸客戶



元大人壽申訴績效統計

	2015	2016	2017
業界申訴排名	15	5	9
業界申訴落點	83%	29.4%	60%
完成處理客訴案件平均日數	16	15	18.5
保單件數			
主約	435,237	473,142	530,535
附約	587,983	598,465	639,329
客戶數 (被保險人)	344,678	375,621	424,911
申訴件數			
理賠	24	13	7
非理賠	17	21	21
評議件數			
理賠	9	11	6
非理賠	4	4	6

* 申訴排名係依照保險局公布當年度保險業之「申訴綜合評分值」資料。

** 申訴落點係依照保險局公布當年度保險業之「申訴綜合評分值」資料，計算申訴綜合評分值排序 (即公司名次除以人壽保險業總名次之百分比)。

此外，為使同仁維護良好客戶關係，特別舉辦相關內訓課程，將客戶為尊的服務核心概念深植於同仁心中，使維持良好客戶關係成為一種本能，創造客戶與公司的雙贏局面。

2017 年各子公司相關課程

	課程名稱與內容	場次
元大證券	問題分析與處理 金融消費爭議處理暨公平待客原則教育訓練	3 5
元大銀行	關鍵服務訓練課程	22
元大期貨	金融服務禮儀應用班 - 創造正向影響提高服務滿意	3

* 人壽的客戶消費爭議處理相關課程主要以外訓的方式進行

2. 客戶隱私

418-1

本公司及旗下各子公司每年至少辦理 1 次全公司「個人資料保護之法令宣導教育訓練課程」。2017 年共實施 32 梯次數位課程，內容包括法規重點複習及同業裁罰案例解析，共計 13,164 人次參與數位課程、閱讀時數合計 10,673 小時，並於課後實施測驗以及檢驗學習效果，確保同仁充分了解個人資料的重要性及作業規範。

為讓客戶資料保密更加確實，各子公司亦針對客戶隱私與個人資料保護進行訓練課程，藉由課程的學習讓同仁在處理客戶資料過程時能更加謹慎小心，並使客戶資料得到更完善的保障

各公司「個人資料保護之法令宣導教育訓練課程」資訊

場次	上課人數	
	課程閱讀時數	上課人數
元大金控 1	202	101
元大證券 5	4,800	4,800
元大銀行 7	3,964	2,591
大眾銀行 4	2,548	2,448
元大人壽 5	804	137
元大期貨 1	374	374
元大投信 5	325	142
元大證金 1	44	22
元大投顧 1	76	38
元大創投 1	12	12
元大國際資產 1	15	8
合計 32	13,164	10,673

資安及個資宣導

	2015	2016	2017
課程總數	82	71	93

受訓總時數	12,442	14,442	25,538
-------	--------	--------	--------

受訓人次	16,129	16,383	27,041
------	--------	--------	--------

員工人數	9,523	11,828	11,568
------	-------	--------	--------

平均每人受訓時數

2015	1.3
2016	1.2
2017	2.2

基於 2016 年發生將客戶的電話誤植於信封之情事，以致發生侵犯顧客隱私案件，本公司重申相關作業規範及注意事項，亦將此案例加入教育訓練當中。在 2017 年的內部查核中，並未發生侵犯顧客隱私之情事。

3. 行銷與標示

417-2 417-3

本公司 2017 年於產品資訊揭露上並未受到任何裁罰事項，惟元大人壽於推廣行銷上有一裁罰事項。

子公司

元大人壽

違反法規摘要

元大人壽提供予保險經紀人之教育訓練文宣，有未審查其教材內容妥適性，致業務推廣人員所編製教材內容有不當比較之情事。依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。

後續改善措施

自 2017 年 4 月起，本公司業務推廣人員為保險經紀人、保險代理人辦理商品訓練所用之教材，須經內部審查通過後始可使用；相關程序已增訂於經代通路業務部作業手冊。

雖然本公司之商品資訊皆以公開透明方式揭露，但產品的多元化與複雜程度越來越高，且部分涉及金融專業常識與特別術語，仍會與客戶之間存在認知落差，並產生溝

通不良之情形。因此本公司透過多種管道舉辦各類金融知識相關課程，望能加強客戶財富管理與金融知識，提供商品正確資訊，達到有效的雙向溝通。

提升金融知識之辦理方式	2017 年場次	2017 年績效表現
元大證券		
配合公會舉辦系列權證校園講座	15 場	874 人
舉辦各分公司業代權證講座	11 場	241 人
參加金控以及其他部門舉辦的不定期法說	創富論壇 48 場的法說會	4,200 人次參與
海外投資講座 - 就國際金融市場綜觀、各類外國有價證券 (股、債、ETF、ELN) 做介紹，分為北中南分別舉行	24 場	2017 年受託買賣外國有價證券業務交易量持續創新高
配合主管機關舉辦大型投資人講座	6	800 人次
跨部門 (單位) 舉辦大型宣導講座	23	3,150 人次
由各分公司各自針對營業據點所在地區的民眾辦理各類型主題的小型投資講座及金融宣導說明會	400	16,000 人次
元大銀行		
每年於北、中、南區舉辦大型理財說明會	6 場	715 人參與
各分行每月個別或聯合舉辦理財說明會	125 場	3,056 人參與
元大人壽		
配合通路舉辦認證課程，提升通路保險基本知識及銷售技巧，在銷售引導時有效一對一提供正確金融知識。	含初、中階約 350 場	逾 11,400 人次、完訓人數逾 1,540 名
不定期配合通路舉辦客戶說明會，提升民眾保險知識。	共計 669 場， 平均每月 56 場	平均每場參與人數 20-50 人
元大期貨		
國內外商品介紹	實體 1,336 場	共約 25,000 人次參與
程式化交易介紹	線上 307 場	
期權知識課程		
大型論壇 / 研討會 / 講座	共 48 場	共約 2,090 人次參與
法人專屬教育訓練課程		
線上講座 / 課程	共 49 場	每場約 700 次觀看
發行季刊	共發行 4 次	共發行 4 萬本 (亦在官網提供線上版本)
元大投信		
自 2007 年開始，於周四舉辦免費基金投資教室，2017 年走向客戶分級，傳遞更貼近理念的建議。	35 場	2,000 人次
元大證金		
為代理證券商辦理投資講座	北區 7 場 中區 2 場 南區 5 場	至 2017/12 底止，元大佔 2 家證金融資比率約 86.75%。
元大投顧		
舉辦投資理財會議或講座	共計 717 場	平均每場參與人數 20~50 人不等
發行投顧月刊	共計發行 12 次	共計發行約 4 萬本

5-3 綠色營運

我們深知金融業是扮演社會與經濟持續進步的重要角色之一，隨著全球永續發展、綠色經濟、低碳經濟的趨勢興起，元大金控旗下各子公司正透過其商業模式，為這波轉型需求提供所需的金融產品與服務，融合環境、社會與公司治理面向的衡量與評估，掌握風險與機會，成就客戶的同時也形塑自身的綠色營運能力。

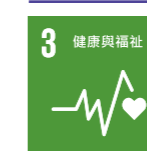
永續發展的金融機會

由聯合國於 2015 年所發布的 17 項永續發展目標 (Sustainable Development Goals, SDGs) 為全球設立至 2030 年清楚明確的永續發展方向。2017 年由企業與永續發展委員會所發布的「更好的商業、更好的世界」研究指出，這些目標具有啟動創新、經濟成長、開創新格局的潛力，且

迄至 2030 年將可能有每年至少值 12 兆美金的市場機會，並創造 3 億 8 千萬個新的就業機會。我國也於 2017 年底發表專為臺灣設定的永續發展目標草案，這些目標帶動其它產業發展商業的機會，同時也帶出金融業絕佳的發展機會：提供金融商品與服務來滿足其它產業擴大發展時所需的金融服務。與其它產業合作，成為達成永續發展目標的推手之一。

因此，本公司初步將服務的對象以其性質或瞭解其資金運用的面向，或集團子公司捐贈或支持的方案加以分類並與 SDGs 連結，做為瞭解自身對永續發展的貢獻程度：

永續發展目標 (SDGs)



目標 3
健康與福祉



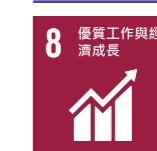
目標 4
優質教育



目標 6
乾淨的水及衛生



目標 7
價格合理的潔淨能源



目標 8
優質工作與經濟成長



目標 11
永續城市與社區



目標 12
責任消費與生產



目標 13
氣候行動

我們的目標

為有效與其它產業合作共同致力於永續發展，我們須從自身的政策及相關的硬體措施升級開始，因此於 2016 年設定相關目標，據以鞭策及追蹤集團子公司往前邁進。



短期目標

- 評估訂定推動綠色金融相關政策

進展

元大證券、銀行、人壽、投信已有相關 ESG 的概念融入相關政策中

- 推展綠色金融

進展

元大證券、銀行、人壽、投信已有相關的推展實績

- 證券下單系統採用綠色電力

進展

元大證券 2017 年度認購綠色電力 20 萬度

- 綠色機房建置

進展

元大金控集團租用中華電信 IDC 綠色機房

- 綠色金融人才的養成計畫

進展

1. 目前子公司派員參與外部相關課程訓練，估計每年 50 人次參加
2. 持續開發綠色金融商品



中期目標

- 簽署「赤道原則」

進展

成立專案融資適用性的工作小組，將依照通用標準評估客戶的營運對環境和社會造成的影響，規範專案融資業務，目標 2020 年正式簽署「赤道原則」。

- 推動太陽能分支機構

進展

改由環境永續小組負責進行本方案。

- 推動碳足跡及水足跡銀行

進展

為加速 FinTech 創新發展效益，故於 2018 年針對此目標重新修訂為「推動減碳下單系統建置服務」。

- 將數位金融與碳中和結合，打造零碳排放的數位體驗分行

進展

1. 金控數位金融事業處目前規劃華山分行以「金融結合文創」的空間新概念，為文創展覽、藝文表演及金融科技 (FinTech) 服務的展示場地，以人為本，強化分行的溫度。
2. 為提升金控旗下各子公司數位化服務，故於 2018 年針對此目標重新修訂為「推廣數位金融，各營業據點推動節能減碳措施，推動 e 櫃檯服務」。

- 規劃進行下單系統服務的碳足跡及碳中和認證

進展

1. 元大證券專注 FinTech 創新，將新科技應用於核心業務，2017 年得到「電子式交易成交金額增加獎」及「API 推廣獎」大獎、業界首創「視訊機器人開戶」獲頒經濟部「2017 數位內容產品獎 - 年度最佳產品獎」、領先業界推出指紋辨識登入功能，並將行動下單擴大至穿戴式裝置、推出「集保 e 存摺」等.. 線上一條龍數位服務。
2. 2018 年將研議評估相關認證的可行性。

重大主題

永續金融是透過將環境、社會與公司治理列入金融業務運作時加以評估衡量，讓全球經濟往永續發展轉型的助力，並融合風險管理與價值創造的思維。藉由金融業的參與，擴大社會大眾對永續發展與資產管理結合的認知，以實現創造財富的同時也達到環境保護及社會正義的永續發展。

對元大金控而言，信用風險分析、資產管理與投資顧問是金融業重要的控制風險機制與獲利方式，整合環境 (E)、社會 (S)、公司治理 (G) 因子至傳統業務是永續金融轉型的必經之路，以下說明已將 ESG 因子依其業務屬性整合的子公司之管理方針。未來，將協助引導其餘子公司研擬適合其業務範圍的應用 ESG 因子之方法，用以將永續金融的概念普及至各子公司。

管理方針

DMA-FS1 **FS2** **FS3**

1. 環境、社會、公司治理因子整合至信用風險分析：

元大銀行

銀行業務除基本的存款及匯兌業務之外，借貸業務是重要的營收來源，也是銀行業促進經濟發展的關鍵之一。為避免因債權人對環境或社會產生負面影響或違反法令，而遭致罰款或停業時，所連帶暴露的倒帳或投資損失風險，元大銀行配合銀行公會及金管會「鼓勵銀行採行赤道原則」之相關內容修訂，已於 2015 年 5 月函布實施「元大商業銀行股份有限公司授信業務準則」第 10 條明定「辦理專案融資審核時，宜審酌借款戶是否盡善環境保護、企業誠信經營及社會責任」；2017 年 8 月函布實施「元大商業銀行股份有限公司授信業務準則」明定「辦理企業授信審核時，宜審酌借款戶是否盡善環境保護、企業誠信經營及社會責任」。對於授信之對象與用途皆應審慎衡酌，凡不具社會經濟價值，對社會公益並無助益，或有違環境保護及政策者，原則不予以承做。

元大銀行的經營治理理念一向兼顧遵守法令規範，及支持關懷環境與社會文化的精神。依此準則，各項銀行借貸業務的原則如下：

法金業務方面

持續推動因應氣候變遷對於綠能 / 節能相關企業之貸款，在辦理專案融資審核時，亦會考量審酌借款戶是否善盡環境保護、企業誠信經營及社會責任之規定。同時，為了強化營業單位對於綠能精神的了解與遵循，元大銀行已將上述規範納入授信業務準則，對於授信之對象與用途皆應審慎衡酌，凡不具社會經濟價值，對社會公益並無助益，或有違環境保護及政策者，原則不予以承做。

個人授信方面

元大銀行除依相關授信政策及規範辦理本項業務之外，並透過風險管理單位訂定各項信用風險限額及主管機關所訂定相關限額進行控管，以符合主管機關的規定並善盡善良管理人責任。另有關貸後管理也訂定「信用風險期中管理辦法」及「個人金融信用風險期中管理作業細則」等規範，依據客戶別與產品發動主動、定期及動態覆查三類之覆查頻率，持續追蹤授信戶之信用狀況。

信貸授信方面

元大銀行採用安全性、流動性、公益性、收益性及成長性等五項基本原則，並依客戶之資信、資金用途、償還來源、債權保障及授信展望等五項審核原則核貸之，ESG 因子中，偏重公司治理原則，於符合法令及元大銀行規範下辦理信貸授信審查。

在授信額度存續期間授信戶倘發生債信不良、違約徵兆、財 / 業務情況惡化、財務以外之資訊或經媒體刊載等資訊 (例如食安、火警、環保等)，有礙債權確保之虞等情形時，營業單位須立即追查原委通報相關業務管理單位，擬訂處理方案及進行保全措施 (如加徵擔保品、調高利率定價、凍結額度、收回餘額、或協議清償等)；另依據客戶別與產品別訂立貸後管理頻率，適時向授信戶徵取財務報表與實地拜訪，以持續追蹤授信戶之信用狀況。2017 年未發生任何授信客戶有違反環保或人權等問題，並予以停止融資等相關情事。

2. 環境、社會、公司治理因子整合至資產管理與投資顧問：

元大銀行

因擬強化企業責任與響應綠色金融環保，元大銀行已於 2017 年 7 月份修改「債券業務手冊」、2017 年 8 月修改「外幣債券及債券期貨交易作業手冊」，將購買債券種類加入綠色債券 (係指企業或銀行透過發行債券的方式，將所募得資金全部用於綠色投資計畫如氣候、環保、節能、減碳等或其相關放款的融資工具)。並將投資標的為綠色債券優先納入考量。

元大人壽

在元大人壽投資部運作方面，2016 年 2 月依據本公司的「投資政策」，新增關於企業社會責任之規範，有關投資對象、投資機制與標的的選擇符合「社會責任投資原則」內涵，並制定多項作業辦法作為遵循依據，同時訂定「資金專案運用公共及社會福利事業投資處理程序」，以期達到投資績效、永續性經營及社會正義等目標。

元大投信

元大投信為提倡 ESG 因子應用於資產管理，早於 2011 年 9 月成立「新興市場 ESG 策略基金」，透過國際標準及 ESG 投組篩選流程，挑選具備公司治理、環境保護及社會公平等 ESG 概念股，協助投資人瞭解趨勢，將資金投資於實踐 ESG 政策之公司。2016 年更簽署由臺灣證券交易所發布的「機構投資人盡職治理守則」。

有鑑於我國金管會於 2017 年 8 月開放證券投資信託轉投資之子公司辦理私募股權基金相關業務，主管機關建議可引導資金用於國內公共建設及綠能產業。未來將針對此政策進一步研議具體作法，及須待市場循序深化發展。

3. 普惠金融 (Financial Inclusion)

普惠金融 (或稱金融服務包容性)，是由聯合國於 2005 年提倡微型貸款與消弭貧窮所提出的概念，並於 2006 年的「普惠金融體系藍皮書」完善其內涵，強調金融服務的對象不應其身份或是距離而有所區隔，所謂的包容性即是可以公平地普及至任何群體中。

我國金管會也於 2016 年 12 月特別發布新聞稿說明，普惠金融的初衷在強調透過金融基礎設施不斷提升，提高金融服務的可及性。因此，金管會提及普惠金融的核心定義可包括下列三個層面：

- 一、金融服務之可及性 (access)：
 - 確保消費者可取得新金融服務，尤其是消除弱勢和低所得民眾及微中小企業等所面臨之障礙。
- 二、金融服務之使用性 (usage)：
 - 強化金融服務之使用頻率，促進金融服務之採用，並提升消費者能力以充分運用金融服務。隨著金融創新科技發展，可提供民眾多元化、便捷及較低成本之金融服務。
- 三、金融服務之品質 (quality)：
 - 使金融服務符合民眾需要及金融資訊取得，如推廣金融知識普及之教育和金融消費者保護措施等。

同時，這也是元大金控「圓您最大的夢」的核心思想，這樣的概念也融合至相關的商品與服務的開發，盡力提升金融服務的包容性，讓所有人皆能享有全方位的金服務。

現況績效

1. 環境、社會、公司治理因子整合至信用風險分析：

FS 8

元大銀行

前述依服務的對象或其資金運用的面向分類，用以瞭解營運模式的整體運作情況。2017 年元大銀行對應永續發展目標相關概念放款 1,183 億元，約占元大銀行企業總放款金額之 41%。



單位：百萬元

中小企業融資

放款金額 112,119
比例 38.8%

替代能源

放款金額 2,364
比例 0.8%

水資源

放款金額 160
比例 0.1%

污染防治

放款金額 610
比例 0.2%

教育

放款金額 1,316
比例 0.5%

醫療

放款金額 1,677
比例 0.6%

Case Study

為善盡企業社會責任，配合政府社會政策，元大銀行以專案方式承作「板橋浮洲合宜住宅房屋貸款」，並以政府所設定之認購合宜住宅個人條件為標準，在兼顧授信風險考量下，扶助社會弱勢家庭購置合宜住宅，提供整批分戶房貸優惠方案，一圓成家夢。截至 2017 年 12 月止總貸款金額約為 557 百萬元，總戶數為 79 戶。

Case Study

【聯合授信主辦案】

永旺能源為太陽能系統商，主要營運模式為建置太陽能電廠完成併聯後出售。為協助該公司投資興建海外太陽能電廠所需資金，元大銀行擔任其聯合授信之主辦銀行，授信規模為聯貸案之六成，支助其建置之電廠案件約可達裝置容量 90MW。

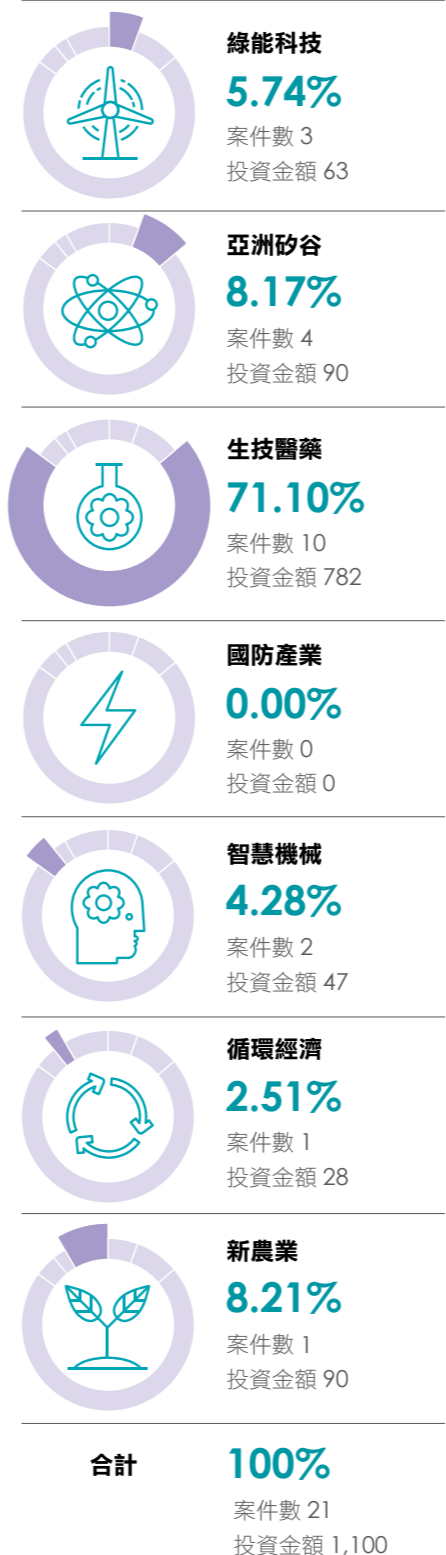
【聯合授信參貸案】

聚恆科技主要從事自然能源系統整合與設備銷售、設計及安裝施工等業務，近年與國內多家太陽能模組廠及法人股東配合大型電廠建置工程。目前依電業法發給電業執照並正式商轉之 17 座太陽能發電系統電廠，聚恆科技即完成其中 6 座 (17 座電廠總裝置容量為 34,781.17 千瓦，聚恆完工比重為 53.16%)。為協助其償還金融機構借款暨充實中期營運及購料週轉金，元大銀行參與其聯貸案，授信規模約占 3.4%，以支持其繼續擴大經營規模。

元大創投

元大創投自成立後，配合政府積極推動高科技事業之發展及產業升級之政策，並順應產業的趨勢選擇投資標的，面對政府大力發展的「5加2」產業，將投資限制降低，期能透過多元資金的供應，促進產業的發展，協助國內經濟轉型。為響應支持政府政策，2017 年之元大創投資產配置金額共 11 億元，投資比率如下：

單位：百萬元



2. 環境、社會、公司治理因子整合至資產管理與投資顧問：

FS 8

元大證券

IPO(Initial Public Offering) 是指協助一家公司第一次將所發行的股票公開發行讓一般投資大眾購買，SPO(seasoning public offering) 是一家公司除已經公開發行的股票之外，另外再發行新股募集資金，兩者皆為企業經營成長過程中重要的籌資管道與方式。而元大證券的投資銀行業務部即是企業在利用這兩者管道時重要的輔導顧問，投行部於 2017 年協助對應

永續發展目標相關概念的企業進行 IPO/SPO 共 13 家，承銷金額共計約 67 億元，佔 2017 年元大證券總承銷金額約 55%。

另外，元大證券於債券部分參與中油 5 億元、台電 17 億元之公司債承銷案件。其兩家國營企業發行債券所得資金，皆將用於發展綠能與相關之產業應用。

2017 年元大 IPO/SPO 主協辦承銷案件

單位：百萬元

	各分類項目企業家數	各分類項目金額 (元大承銷)
中小企業融資	3	5396.36
能源效率	1	300.00
替代能源 (再生能源)	4	726.68
醫療	5	341.90
合計數	13	6764.94

Case Study

元大證券之投資銀行業務部透過 IPO 或 SPO 的方式，致力協助優質企業籌措所需資金，2017 年承作多檔有助達成永續發展目標之上市櫃公司的籌資業務。例如：昱晶能源科技的現金增資、麗清科技及鈺邦科技的可轉換公司債等。藉由市場資金的支持，擴大其經營規模，使得有益永續發展的商業解決方案更加擴大。

2017 年合作對象介紹：

【再生能源】

昱晶能源科技：專精於太陽能電池的生產與效能的提升，供應優質結晶矽太陽能電池予國際模組大廠。目前行銷網遍及中國、美國、歐洲、日本各主要太陽能市場並透過籌資將進行有計畫性地擴產，發揮規模效益。

【能源效率】

麗清科技：以 LED 汽車照明及室內外照明等，專門供應全球各大車廠汽車照明用之光學模組，以及提供全球各大照明公司的光學零配件。致力於提升照明之能源效率之應用為主。

【綠色生產】

鈺邦科技：主要生產超小型、低阻抗、耐高溫、長壽命導電性高分子固態電容、晶片型電容、超級電容。在強化技術核心的條件下同時全面引進無鉛材料，從生產製程到出貨包裝，嚴格執行綠色生產政策，供應優質綠色零組件產品予客戶。

大眾銀行

- (1) 辦理綠能 / 節能相關企業之貸款有 5 戶，12 月 31 日授信餘額 19.07 億元；
- (2) 辦理太陽能光電相關企業之貸款有 8 戶，12 月 31 日授信餘額 17.40 億元；
- (3) 合宜住宅興建融資貸款案件有 1 戶，12 月 31 日餘額 2.54 億元。

另外元大銀行為支持政府所推行之「5加2」重點產業，提供相關產業融資貸款，共創臺灣經濟的新前景。

元大銀行響應「5加2」重點產業融資金額統計

單位：仟元

2016	68,324,802
2017	62,890,200

元大投信

元大投信於 2007 年 11 月成立「全球公用能源效率基金」，以發掘投資相關產業公司，期許能將能源效率加以提升及普及化，進而減緩全球溫室效應。另外，亦於 2011 年 9 月成立「新興市場 ESG 策略基金」，透過國際標準及 ESF 投組篩選流程，挑選具備公司治理、環境保護及社會公平等 ESG 概念股，將資金投資於實踐 ESG 政策之公司。除此之外，2017 年 4 月 1 日起更與 MSCI 簽訂 MSCI 新興市場 ESG 指數，透過 MSCI 的研究報告評估，讓元大新興市場 ESG 基金能夠在廣大市場中有正確的 ESG 投資策略方向。

資產管理除了元大投信所發行的兩檔具永續主題意涵的基金之外，透過其他子公司

全球公用能源效率基金績效表現

單位：元

	基金規模 (配息基金與 不配息基金)	淨值 (不配息基金)	績效 (不配息基金)
2015	812,375,059	7.54	5.95% (三年)
2016	859,203,879	8.12	18.04% (二年)
2017	699,660,694	8.9	9.61% (一年)

新興市場 ESG 策略基金績效表現

單位：元

	基金規模	淨值	績效
2015	534,777,199	10.67	10.32% (三年)
2016	470,662,391	10.53	24.27% (二年)
2017	469,138,790	13.26	25.93% (一年)

通路 (例如元大銀行與元大證券)，上架其他基金公司所發行具永續主題意涵的基

金，有效曝光給投資大眾募集資金，促使大眾資金透過基金的資產管理模式貢獻於有助永續發展的企業身上。

元大證券協助基金申購的金額

單位：臺幣 / 元

基金名稱	2015	2016	2017
元大新興市場 ESG 策略基金	2,253,000	1,194,000	1,146,500
野村全球氣候變遷基金	395,000	214,900	240,500
施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略	1,083,772	583,787	4,869,225
匯豐環球投資基金 - 全球股票氣候變化概念	740,484	253,218	289,747
元大全球公用能源效率基金	9,122,651	2,105,093	2,009,914
貝萊德新能源基金	13,252,722	2,214,778	4,665,426
日盛全球抗暖化基金	237,000	170,000	404,250
安聯全球綠能趨勢基金	1,239,200	976,625	914,700
國泰全球環保趨勢基金	420,000	114,000	183,500
元大全球農業商機基金	29,827,698	21,211,119	22,966,000
安聯全球農金趨勢基金	14,201,200	5,371,500	9,571,576
華南永昌全球神農水資源基金	0	345,000	386,000
貝萊德世界農業基金	12,398,818	20,866,983	18,342,283
法巴百利達水資源基金	0	0	1,891,532
群益全球關鍵生技基金	32,789,263	30,438,545	16,209,668
安聯全球生技趨勢基金	138,126,329	51,775,430	55,439,963
保德信全球醫療生化基金	121,966,280	76,204,437	56,768,139
野村全球生技醫療基金	50,770,309	28,927,314	21,934,400
富蘭克林華美全球醫療保健基金	0	0	26,693,928
摩根基金 -JPM 環球醫療科技	15,124,143	5,431,047	2,611,661
富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 生技領航基金	686,906,305	423,874,307	789,109,275
瑞銀 (盧森堡) 生化股票基金	143,309,537	35,807,851	28,807,241
駿利亨德森環球生命科技基金	87,715,058	17,045,366	7,014,022
合計	1,361,878,770	725,125,300	1,072,469,450
占所有上架基金申購金額的比例	4.63%	4.08%	5.22%

元大銀行協助基金申購的金額

單位：元

基金名稱	2015	2016	2017
元大新興市場 E S G 策略基金	10,000	0	0
兆豐國際綠鑽基金	0	0	0
安聯全球綠能趨勢基金	10,000	60,000	10,000
百達水資源基金	1,133,081	140,000	4,518,504
貝萊德新能源基金	624,460	1,118,829	940,972
法巴百利達水資源基金	0	0	118,753,212
施羅德環球氣候變化策略基金	0	0	1,272,894
野村全球氣候變遷基金	100,000	0	10,000
瑞萬通博未來資源基金	62,610	0	0
瑞萬通博全球新能源基金	0	0	0
鋒裕環球生態基金	0	0	0
瀚亞全球綠色金脈基金	60,000	50,000	0
合計	2,000,151	1,368,829	125,505,582
占所有上架基金申購金額的比例	0.01%	0.01%	0.51%

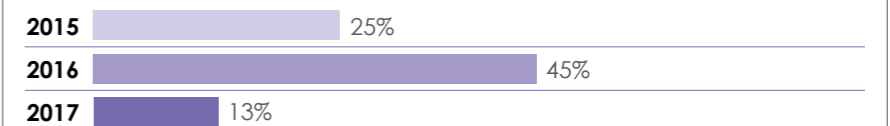
元大人壽

元大人壽投資部的資產管理投資策略除考量獲利能力的選股基礎，也應重視流動性風險的管理，在這些前提下所做的投資，能對環境或社會有正面影響，將創造金融投資與社會責任雙贏局面。元大人壽在投資標的的選擇上訂定有「流動性風險管理辦法」以控制或規避流動性風險，針對流動性較佳的投資標的給予較高的投資限額。

Case Study

以元大人壽投資「臺灣高薪 100 指數」成份股為例，其是由臺灣證券交易所於 2014 年 10 月公布，是主管機關證交所藉由具履行企業社會責任意涵所編製的指數編製，對社會調高平均薪酬之殷切期待貢獻心力，也是元大人壽投資單位重要參考標的之一；其指數的編製方法除符合元大人壽在「流動性管理辦法」中所強調選擇良好流動性投資標的的重要性，也符合元大人壽投資標的重視獲利能力的選股基礎，並藉由投資「臺灣高薪 100 指數」成份股也能增加元大人壽投資標的對環境或社會的正面影響。

持有「臺灣高薪 100 指數」的資產占台股投資資產的百分比



3. 普惠金融

FS 9

元大銀行

a. 開辦「西聯匯款」，加強偏鄉金融服務為提供外籍來臺工作者或新住民更多之合法小額外幣匯款管道，並加強國外偏鄉地區匯款往來金融服務，元大銀行自 2012 年開辦西聯匯款業務，服務據點至今遍及世界各地一百多個國家地區，包含越南、中國大陸、馬來西亞、印尼、菲律賓、泰國、不丹、布吉納法索、衣索比亞等國家之偏遠地區，也特別在羅東、花蓮、臺東、離島金門等地

區提供服務。2017 年提供西聯匯款服務的分行家數占元大銀行所有分行家數達 86.84%，致力使此業務更方便容易的提供給需要的客戶使用。

b. 設置「無障礙 ATM」及提供「無障礙服務」保障特殊族群金融服務使用權益

為使弱勢族群能夠有機會使用金融服務，元大銀行已於全省設置無障礙 ATM 計 389 台 (含視障 1 台)；並已將無障礙規格納入 ATM 新機採購之標準規格。

對於 ATM 設置環境未符合無障礙空間者，於設置地點重新裝修或遷移時，將優先列入改善。

另外，為維護聽障同胞之權益，元大銀行各分行服務櫃檯可提供辦卡、開卡、掛失等無障礙服務，另有提供電話語音及網路銀行之各項服務以兼顧視障及聽障同胞之需求。

c. 辦理「公益信託」有效扶助弱勢族群

元大銀行辦理「公益信託」確保資產投入公益並有效扶助弱勢族群。當公民意識抬頭，公益經費支出透明度備受社會要求，我們協助企業或個人規劃設立「公益信託」，並每年於官網公告各公益信託年度信託事務處理報告與資產報表等相關資訊，讓善款金流更透明，確切達到回饋社會之目的，2017 年元大銀行受託之 2 個公益信託，包含「公益信託入之山基金」、「公益信託黃吳社會福利基金」，依其公益目的為慈善救助、獎勵優秀學子、推廣藝術文化等，受捐助對象包含育幼院、少女之家、兒少中心及國民中學中低收入戶學生第八節課業輔導費用等。

d. 提供各類「普惠金融保險商品」

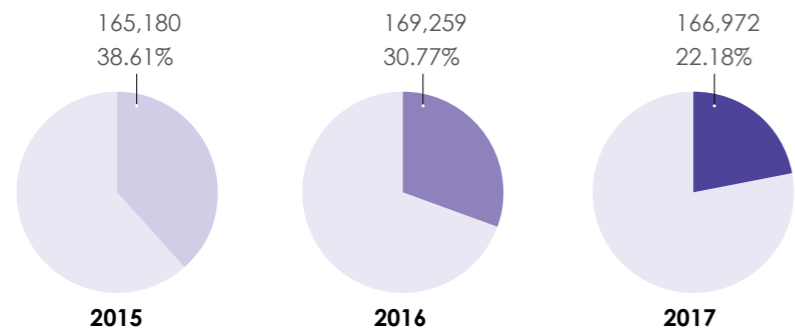
以小額終老保險及類長照保險為主，並以推展微型保險為輔，提供友善商品讓合宜客群獲致合宜保障內容。

提供西聯匯款服務的分行家數 / 所有分行家數的百分比



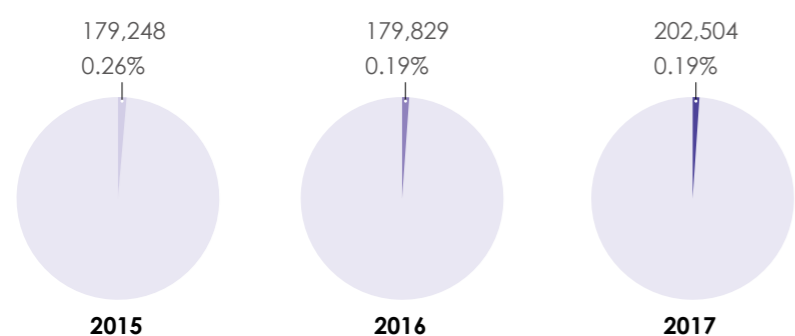
西聯匯款筆數 (筆)

西聯匯款筆數 / 所有整年度匯款筆數的百分比

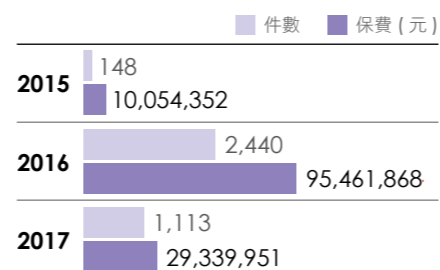


西聯匯款匯出 / 入統計 (千美元)

西聯匯款總金額 / 該年度全行總匯款金額的百分比

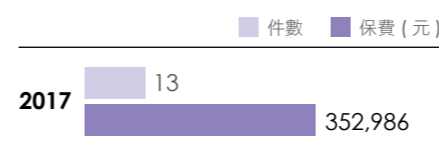


代銷元大人壽「類長照保險商品」



合計 件數 3,701 件
保費 134,856,171 元

代銷同業「小額終老保險商品」



合計 件數 13 件
保費 352,986 元

* 小額終老保險於 2017 年開始代銷

元大人壽

a. 提供「微型傷害保險」

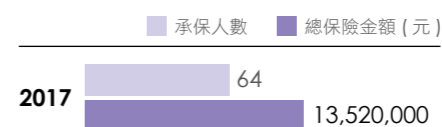
微型保險提供以下特定身份者一個基本合理的保險保障，「給一個機會，幫助他人，同時也幫助自己」，讓微型保險對於經濟弱勢家庭在遭遇重大意外事故時發揮急難救助的功能。

- 無配偶且全年綜合所得在新臺幣三十五萬元以下者。
- 屬於夫妻二人之全年綜合所得在新臺幣七十萬元以下家庭之家庭成員。
- 具有原住民身分法規定之原住民身分，或具有合法立案之原住民相關人民團體或機構成員身分或為各該團體或機構服務對象。
- 具有合法立案之漁民相關人民團體或機構成員身分，或持有漁船船員手冊之本國籍漁業從業者或取得我國永久居留證之外國籍漁業從業者。
- 依農民健康保險條例投保農民健康保險之被保險人。
- 為合法立案之社會福利慈善團體或機構之服務對象。
- 屬於內政部工作所得補助方案實施對象家庭之家庭成員。
- 屬於特殊境遇家庭扶助條例所定特殊境遇家庭或符合社會救助法規定低收入戶或中低收入戶之家庭成員。

- 符合身心障礙者權益保障法定義之身心障礙者，或具有合法立案之身心障礙者相關人民團體或機構成員身分或為各該團體或機構服務對象。

- 其他經主管機關認可之經濟弱勢者或特定身分者。

微型傷害保險



b. 推出「團體年金」

針對退休市場，藉長年期且續保率高的團體年金商品搶佔市佔率，創造公司長期大量穩定的保費收入。並藉由業務的推動幫助社會弱勢族群儲蓄，協助政府減輕公辦勞退制度的財務壓力，更改善年輕勞工階級規劃退休準備。在 2017 年團體年金共 12 個單位承保，總實收保費約 1.9 億元。

元大證券

權證商品是一項能用較低成本即可參與股票投資的金融商品服務，透過可負擔的交易費用有效降低進入資本市場的門檻，適合各類族群用於理財的工具之一，自民國 86 年推廣以來，深受投資人喜愛，而產品資金小的特性更是小資族理財工具的首選，2017 年統計結果，透過元大通路交易權證之青壯年族群 (50 歲以下) 高達 76%。

因此，為讓投資大眾更加熟悉產品，打破學習空間限制，縮短城鄉距離，提升專業金融知識普及化，我們推出「元大權證網」之權證教育平台，運用網路無遠弗屆的優勢，快速將權證教學融入投資人日常生活，隨時透過手機或電腦上

網學習，最終讓投資人達成「只要想學，一定能懂」的目標，亦靈活運用各種網路媒體、廣播、電視、行銷活動，積極推廣權證。

另外，我們也透過權證競賽活動結合公益，帶動投資人關注弱勢族群及參與，2017 年推出「買元大權證做公益·力挺蘭嶼小飛魚」活動，邀約投資人貢獻一己之力，買進元大權證累積達標作公益，短短 6 天迅速達成 2,000 次參與門檻，元大證券即捐款「蘭恩文教基金會」，加深投資人與元大權證連結，進而提升元大權證品牌形象。

權證環保趨勢零時差，不僅是權證網路教學，亦積極推動權證發行電子化，投資人可隨時在臺灣公開資訊觀測站查詢「權證公開銷售說明書」，快速獲取投資產品內容，並落實無紙化，達到高效率、降成本、愛環保三大效益。

2017 年

權證相關商品發行檔數
5,355 檔，市佔率 18.7%
(位居市場第一)

發行金額
合計為 517 億元，市佔率 18.6%
(位居市場第一)

權證相關商品成交金額
合計為 2,065 億元，市佔率 25.5%。

通路權證客戶族群佔比
30 歲以下 12%，31-40 歲 31%，
41-50 歲 33%，50 歲以上 24%

5-4 環境永續

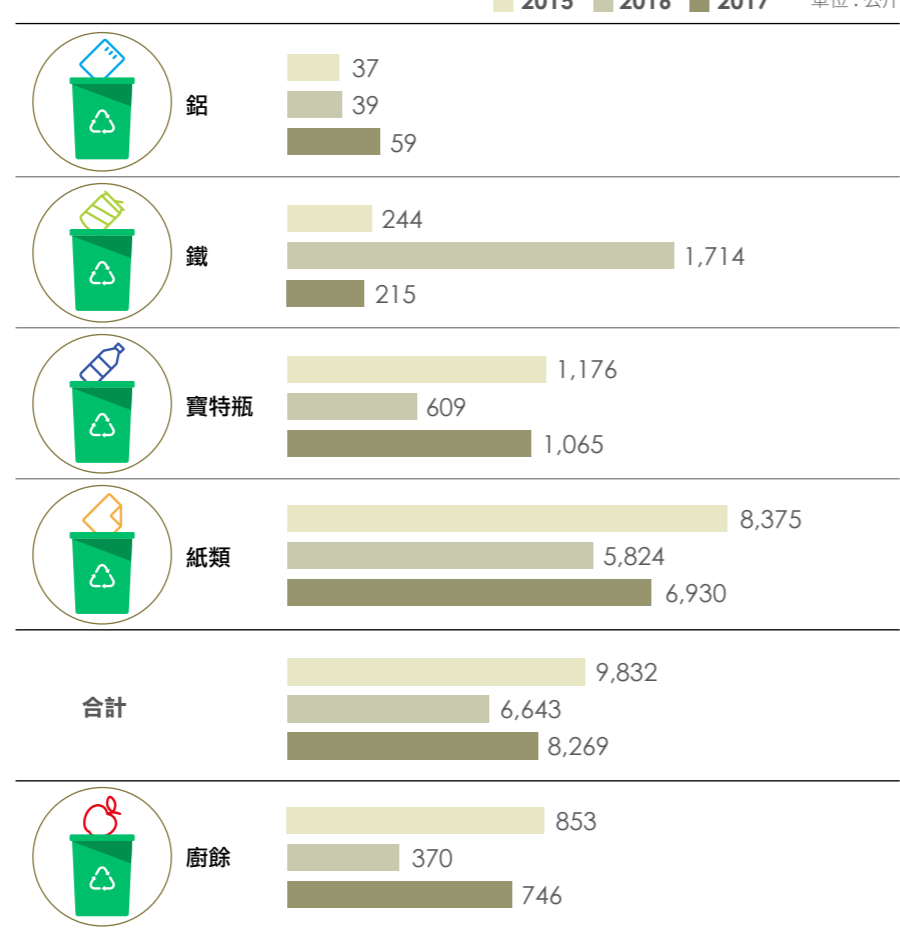
隨著經濟的發展與需求，社會與環境一直處於一個高速運轉的狀態，使得許多嚴重的伴生問題也急速增加，如臭氧層的耗損與破壞、水汙染、廢棄物處理以及氣候變遷等。這也讓國際社會更加重視環境永續的概念，並大力推行各種協議以期能大量縮減現今文明社會對環境的衝擊。在聯合國的 17 項永續發展目標當中就有 6 項是與環境直接相關。

金融服務業由於行業屬性之故，其營運活動對環境產生的負面衝擊不如製造業顯著，但這不代表金融不需回應或漠視這項議題。元大金控本著地球公民的角色，積極實踐環境永續的承諾，除持續推動各項降低環境衝擊的措施，亦朝著建立企業綠色文化的方向邁進。在打造綠色友善職場之餘，也影響集團客戶及員工家庭一起投入綠色行動，建立彼此共同的環境永續目標。

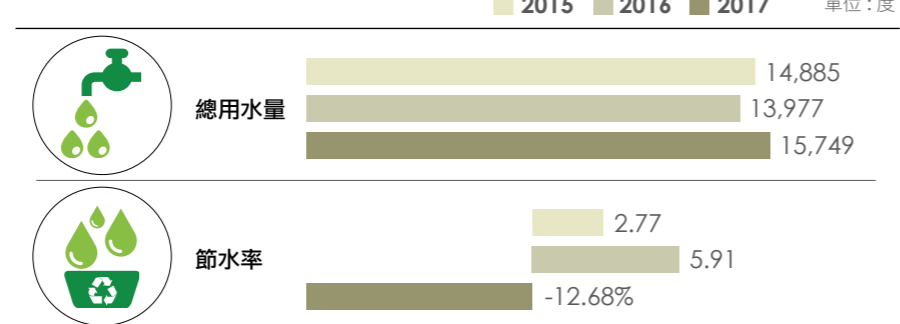
環境管理遵循最高原則： ISO 14001

元大在環境永續除了今年幾項重大主題外，也持續對去年的廢棄物主題進行持續追蹤。實踐環境永續的承諾，需仰賴持續不懈的行動。為推動與管理集團內的環境事務，本集團於 2015 年 11 月從元大金控開始，著手導入 ISO 14001 環境管理系統，並陸續擴展至本集團其他子公司。今年金控與 9 家子公司皆已完成建置，未來將持續維持系統運作並取得驗證。

金控大樓回收項目



金控大樓用水量



註：2017 年用水量增加，經查驗後，管線與水龍頭並無漏水現象，故推判與人員進駐有關。

2017 年本集團資訊設備之汰換量統計

單位：台

	出售	捐贈	報廢	總數
電腦主機	251		1,217	1,468
螢幕	183		1,463	1,646
印表機	8		147	155
印表機伺服器	0		30	30
傳真機	2		28	30
影印機	0		1	1
PC 伺服器	15		61	76
筆記型電腦	2	1	30	33

註：出售對象為回收業者

我們的目標



短期目標

金控及各子公司推動 ISO 14001 系統及驗證之取得

2017 年進度

- 2017 年 1 月擴大導入至人壽 (宏泰大樓 16-18 樓) 並通過認證。

未來作法

- 2018 年 1 月金控及 9 家子公司通過認證。
- 2018 年維持系統運作，2019 年持續取得驗證。

子公司陸續導入 ISO 14064-1 查證、ISO 50001 系統及驗證之取得

2017 年進度

- ISO 14064-1：金控及 9 家子公司共 324 個營業據點，已於 2018 年 3 月底完成盤查並通過查證。
- ISO 50001：證券、銀行、投信所導入之承德大樓與大同大樓持續推廣並取得驗證。證券、銀行、證金擴大導入金控大樓與臺中崇德大樓，於 2018 年 5 月底建置完成並通過驗證。

未來作法

- 目標設定達成率 100%。
- 2018 年維持系統運作，2019 年持續取得驗證。

制定能源管理政策與執行

2017 年進度

- 銀行於 2016 年 5 月制定能源管理政策並據此推行。
- 證券於 2017 年 1 月制定能源管理政策並據此推行。
- 投信於 2017 年 2 月制定能源管理政策並據此推行。

未來作法

- 金控大樓引進臺灣節能巡邏隊進行節能診斷並提供節能行動建議。
- 臺中崇德大樓引進中臺灣節能巡邏隊進行節能診斷並提供節能行動建議。

研擬元大金控適當之氣候變遷因應與管理原則

2017 年進度

- 金控於 2017 年 11 月經董事會通過，元大金融控股股份有限公司暨子公司能源與氣候變遷管理政策。

未來作法

- 「元大金融控股股份有限公司暨子公司能源與氣候變遷管理政策」為本集團各項環境作為之行動準則。

供應商管理與評鑑

2017 年進度與未來作法

- 超過 100 萬元之採購個案，皆邀請廠商並會同提案單位及稽核單位辦理議價。藉此對廠商進行相關評鑑與企業社會責任之宣導。

擴大綠色採購品項及數量

2017 年進度與未來作法

- 本集團於 2017 年修訂採購規章，增列條款：「為與供應商共同善盡企業社會責任，本公司辦理採購案件宜優先選用環保、節能、省水及綠建材標章等綠色產品。」

CDP 碳揭露專案填覆及研議節能減碳短期行動方案

2017 年進度

- 大同大樓停車場排風機減少運轉台數及運轉時間，約可節電 4.01 萬度 / 年 (15.7 萬元)。
- 金控大樓行動方案：
 - 停車場排風機減少運轉台數。
 - 停車場燈具減蓋。
 - 梯廳空調減開 1 台。
 - 樓梯電燈少開 1 小時。

- 換置為節能燈具：
 - 金控大樓大廳：42 組、承德大樓辦公區：184 組、營業據點：64 組，預估節電 4.7 萬度 / 年。
 - 金控大樓公共區域鹵素燈 284 盞更換為 LED 燈具，預估節電 2.66 萬度 / 年。
 - 金控大樓辦公區更換 LED 節能燈具 2900 盞，投入金額 761.2 萬元，預估節電 99 萬度 / 年。

未來作法

- 持續支持並簽署 CDP，並於 2018 年 7 月 31 日前填覆 CDP 碳揭露問卷。
- 金控大樓行動方案：
 - 各樓層茶水間櫥櫃燈更換 LED 燈具預計節約 1,173 度
 - 調整停車場照明時間，預計節約電 8 千度 / 年
- 大同大樓行動方案：
 - 公用空調冷卻水塔風扇馬達於冬季至隔年春季更改為運轉 20HP × 1 台，約節電 2.3 萬度 / 年。

認購綠電

2017 年進度

- 2017 年度為使本集團提升環境永續擴大推廣績效，由 6 家子公司辦理認購綠電事宜，認購度數如下：
 - 證券：20 萬度
 - 銀行：20 萬度
 - 期貨：5 萬度
 - 投信：2 萬度
 - 人壽：2 萬度
 - 證金：1 萬度

未來作法

- 2018 年度本集團擬規畫由子公司提出申請購買再生能源憑證。



中期目標

2016 年起推動新建自有大樓為綠色建築且以取得綠建築標章為目標

2017 年進度

- 推動人壽自有大樓取得綠建築標章

未來作法

- 若興建自有大樓供營業使用時，宜致力於完工時取得綠建築標章，使能源達到最大限度之永續使用。

北市自有大樓更換節電燈具達 30% 以上

2017 年進度

- 2017 年金控大樓全棟施工及承德大樓銀行所屬樓層完成

未來作法

- 2018 年承德大樓全棟完成
- 2018 年起以「有效成本」、「最低成本」等精神，逐步推行至全臺自有大樓，2019 年起逐步施工至 2020 年完成

北市自有大樓更換節水龍頭達 30% 以上

2017 年進度

- 自金控大樓起推行更換省水龍頭 2017 年完成大同大樓及承德大樓

未來作法

- 2018 年起逐步推行至全臺自有大樓，預計 2020 年完成

重大主題

管理方針

103-1 103-2

1. 氣候變遷

全球暖化問題對於全球經濟環境之衝擊持續擴大，加速各國產業結構與政策的調整步伐及金融市場之波動，對於企業的永續發展帶來重大挑戰。本集團關注「氣候變遷」對於經濟、金融環境與法規面的影響，除藉由多元化的經營，以既有的利基開展相關業務外，並適時調整作業流程、經營策略及投資決策外，透過教育訓練宣導環保議題，提升同仁對氣候風險事件之應變能力，以降低公司營運之潛在風險，並為環境永續持續努力。另外，透過 CDP、氣候相關財務揭露指引文件 (Task Force on

Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 等國際相關倡議，本公司也瞭解外部利害關係人對企業因應氣候變遷之相關作為的資訊透明度之需求，作為內部氣候變遷管理的參考依據，適時調整作法與方向，據以有效達到對內提升有效管理，對外促進溝通的效果。

本集團在 2017 年 11 月董事會通過訂定「元大金控股份有限公司暨子公司能源與氣候變遷管理政策」作為各項環境作為之準則。

Case Study

「元大金控股份有限公司暨子公司能源與氣候變遷管理政策」第二條：

元大基於善盡企業社會責任、促進環境永續發展，本公司暨子公司應致力推行能源管理及減少溫室氣體排放，並確保下列事項

- 一、致力降低營運之環境衝擊，並依各公司營業特性，逐步導入國際標準管理系統，以了解企業對環境之衝擊、能源使用概況與溫室氣體排放來源，打造日後持續改善之依據。
- 二、針對氣候變遷對營運活動之衝擊，依營運狀況及在不影響設備運轉與安全控管情況下，宜採用國內外通用之標準或指引，推行節能減碳行動方案及氣候變遷因應策略。
- 三、建立企業綠色文化並重視各項能源之使用，以「有效成本」、「最低成本」等精神善盡環境保護責任及追求永續發展。
- 四、遵守環境相關法規，積極回應節能減碳趨勢，並擬訂節能目標及方案、定期檢討節能措施效益，支持綠色採購，建構節能教育訓練與責任分工制度，全面提高能源使用效率。
- 五、提供適切資源，持續改善能源使用績效與降低溫室氣體排放，若興建自有大樓供營業使用時，宜致力於完工時取得綠建築標章，使能源達到最大限度之永續使用。
- 六、發展綠色經濟相關之創新服務，透過責任投資與建立綠色授信制度，確保資金運用對環境與社會之助益，實踐綠色金融、提升服務價值。

此外，為因應巴黎協定後所形塑的低碳經濟發展，元大金控亦簽署 CDP，持續回覆 CDP 問卷，藉此承諾本集團落實環境永續之決心。而金融業於直接排放量 (Scope 1) 相對較少，主要的碳排放量來自於間接排放 (Scope 2)。因此本集團特別針對能源管理進行一系列的政策設定，近年來積極推動能源及溫室氣體減量措施。為積極因應與管理能源及溫室氣體減量事務，於 2016 年起著手建置 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統及 ISO 50001 能源管理系統。藉由 ISO 50001 的管理過程來持續提升能源使用效率，並採取由重點據點先行建置，取得學習經驗後再逐步逐年擴大的策略，完善本集團兩大系統的建置工作。

2. 採購 & 供應商環境評估

本集團除從自身營運上努力降低對環境的影響之外，也認知綠色採購的重要性，以實際行動支持相關的綠色商品。為落實綠色採購，本集團於採購產品或耗費資源時，優先購買具有政府認可之環境保護標章、節能與節水標章等環保產品；辦公修繕工程，則以符合綠色建材為主。

在人員訓練上，本集團向全體同仁宣導「綠色採購」之相關概念，包含綠色採購的定義，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、低污染、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的交流，以貫徹對產品或服務有利之綠色採購決策。此外，應供應鏈永續管理的趨勢，亦透過採購及業務配合，持續向供應商宣導使用各項具

環境效益的物料來生產商品，推廣環境永續及綠色消費的觀念，鼓勵合作廠商一同遵循，以建構更廣大的綠色消費市場，希望藉由對供應商的要求以及綠色採購來強化對環境永續的貢獻，另外也期望供應商藉由這樣的觀念而增加自身競爭力。

本集團的供應商主要可分為資訊類 (軟、硬體)、營繕類、印刷類與其他四大類別，其中以資訊類採購的金額為最大宗，且各項採購案皆以臺灣本地供應商為主。

為避免與具不誠信紀錄的廠商交易，本集團要求供應商共同遵守誠信經營原則，並依循「元大金控股份有限公司誠信經營守則」與「元大金控股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」之規定，於「請購、採購、核銷作業要點」內制定採購合約簽訂流程檢核表暨誠信承諾聲明書之誠信條款，俾利與外部供應廠商簽訂涉及所有權買賣斷之商品採購合約時進行評估；其中檢核表所附「誠信承諾聲明書」係規定外部供應廠商均應 100% 簽署，俾為檢核表之證明文件；另本集團於簽訂物品採購契約時，契約內容皆要求供應廠商應遵守誠信經營條款及「誠信經營作業程序及行為指南」之規定事項，並與新、舊供應商進行能力評估及審核，以降低採購風險。亦於每年辦理各項採購合約年度議價同時，進行供應商評鑑，藉此確保產品及服務之品質，有效控管與降低營運成本。

本集團於 2015 年 11 月起，針對集團內各公司主要往來供應商，要求確定合作之廠商於採購合約內增列企業社會責任條款或簽署「人權及環境永續條款承諾書」作為合作的篩選必要條件，明訂供應商應履行及遵守各項勞動條件、職業安全衛生、環境保護及勞動人權等法令規範，合約中並載有違反法令規範之供應商者得逕行解除合約之條款，作為本集團推動落實供應商實踐企業社會責任的決心。

同時，本集團於各子公司採購規章中增訂綠色採購條款，以實際結合往來供應商共同履行綠色採購，期望藉由綠色採購，進而帶動綠色生產，促進環境保護，降低環境衝擊，以達企業環境永續經營為目的。如供應商涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，元大得隨時終止或解除契約。2017 年所有新舊供應商皆簽署「人權及環境永續條款承諾書」。

3. 法規遵循

環保法規遵循一直是各產業關注的焦點，雖然金融業的影響相對較小，但仍對相關法規保持高度的關注，以免有不符法規遭罰之情形。特別是企業在引進 ISO 環境系統時，對於相關法規皆需檢視，以確保能達到標準。於法規檢視部分，行政管理部每季定期於環保署及相關環保網站進行蒐集環保法規資訊，並不定期從機關公文或研討會等資料獲得外部環保法規資訊。另為維護利害關係人互動，由各相關單位不定期詢問利害關係人意見，並交由行政管理部整理彙整。

307-1

本年度元大金控無任何違反環境相關法規之事宜。

現況績效

103-3

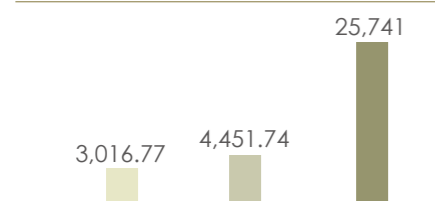
1. 氣候變遷

2017 年為確保元大金控營運邊界之溫室氣體排放量之準確性與完整性，首度進行金控與 9 家子公司共 324 個全部營運據點之溫室氣體盤查，以 2017 年訂定為盤查基準年，全球暖化潛勢 (Global Warming Potential, GWP) 選用政府間氣候變化專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)(2007 AR4 版本)、行政院環保署、經濟部能源局或相關主管機關所公佈之最新排放係數，並取得 ISO 14064-1 的查證。

溫室氣體排放量

單位：公噸 CO₂e

	2015	2016	2017
Scope 1	25.86	306.33	1,545
Scope 2	2,990.91	4,145.41	24,196
Scope 1 + Scope 2			



* 2015 年資料範疇為金控大樓。
 * 2016 年資料範疇為金控 + 元大證券、元大投信。
 * 2017 年資料範疇擴大為金控大樓及 9 家子公司共 324 個營業據點。
 * 2018 年金控及 9 家子公司共 324 個營業據點全面通過 ISO14064-1 查證

溫室氣體排放量所用之排放係數

排放源	溫室氣體種類	數值	單位	資料來源
公務車				環保署溫室氣體排放係數管理表
汽油	CO ₂	2.26	公噸 CO ₂ /公秉	6.0.3
	CH ₄	0.00082	公噸 CH ₄ /公秉	
	N ₂ O	0.00026	公噸 N ₂ O /公秉	
家用、商用冷凍冷藏設備				
冷媒	HFCs	0.003	公噸 HFCs/公噸	
住宅及商用冷氣機				
冷媒	HFCs	0.03	公噸 HFCs/公噸	
運輸車輛空調				
冷媒	HFCs	0.2	公噸 HFCs/公噸	
化糞池				
水肥	CH ₄	0.0032	公噸 CH ₄ /人年	
滅火器				
二氧化碳	CO ₂	1	公噸 CO ₂ /公噸	以填充量計算
海龍	HFCs	1	公噸 HFCs /公噸	
碳酸氫鈉	NaHCO ₃	0.262	公噸 CO ₂ /公噸	
三氟甲烷	CHF ₃	1	公噸 CO ₂ /公噸	
外購電力				
外購電力	CO ₂	0.5290	公噸 CO ₂ /千度	2017 年 9 月經濟部能源局公告之 2016 年電力排放係數

主要不可再生能源使用量

	公務車用油 (汽油 /L)	總用電量 (KWH)	總能源使用量 (megajoule)
2015	11,425	5,664,600	20,790,234
2016	104,450	7,351,180	30,100,256
2017	182,316.5	45,238,610	169,204,943

主要可再生能源使用量

	總用電量 (KWH)	總能源使用量 (megajoule)
2015	--	
2016	500,000	1,800,000
2017	500,000	1,800,000

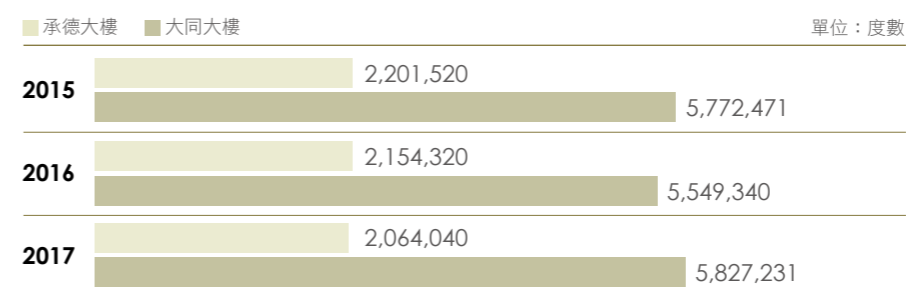
* 2015 年資料範疇為金控大樓。
 * 2016 年資料範疇為金控 + 元大證券、元大投信。
 * 2017 年資料範疇擴大為金控大樓及 9 家子公司共 324 個營業據點。

近年來，本集團與各子公司針對自有大樓進行 ISO 50001 的驗證，目前承德大樓與大同大樓都已取得認證並持續推廣。此外，元大金控大樓與臺中崇德大樓也預計在 2018 年 6 月取得認證。

除積極取得認證，今年本集團與子公司大力推動節能減碳的行動方案，於會議室貼

有提醒標籤以確保使用者能留意環境整潔與燈具使用狀況，或於電梯內之電子看板輪播本年度的相關環境績效。藉由這些方案與同仁溝通，將節能減碳的概念深入至每位員工心中。

承德大樓與大同大樓近三年用電量



金控大樓

執行 7 項行動方案預估節電 116.57 萬度 / 年。

行動方案	節能效益
1. 停車場排風機減少運轉台數。	1. 預估節電 4.7 萬度 / 年。
2. 停車場燈具減盞。	2. 預估節電 8 千度 / 年。
3. 梯廳空調減開 1 台。	3. 預估節電 3.91 萬度 / 年。
4. 樓梯電燈少開 1 小時。	4. 預估節電 8 千度 / 年。
置換為節能燈具：	
1. 金控大樓大廳 :42 組、承德大樓辦公區：184 組、營業據點 :64 組。	1. 預估節電 4.7 萬度 / 年。
2. 金控大樓公共區域鹵素燈 284 盞更換為 LED 燈具	2. 預估節電 2.66 萬度 / 年。
3. 金控大樓辦公區更換 LED 節能燈具 2,900 盞，投入金額 761.2 萬元。	3. 預估節電 99 萬度 / 年。

大同大樓

執行 1 項行動方案預估節電 4.01 萬度 / 年。

行動方案	節能效益
大同大樓停車場排風機減少運轉台數及運轉時間。	預計節電 4.01 萬度 / 年。

宏泰大樓

執行 2 項行動方案預估節電 0.92 萬度 / 年。

行動方案	節能效益
1. 2017 年 9 月底至 12 月辦理總公司節電環保貼站樂活動，以達下班確實分區關閉電源，2018 年將持續進行節能活動。	1. 總公司市電 2017 年 9 月底至 12 月與 2016 年同期比較，節電共 2,040 度。
2. 持續進行加班空調申請檢視，分區人數達限制門檻方可進行申請。	2. 2018 年總公司市電預計節電 7,200 度 / 年。
3. 彩色列印權限管控，以達節能之效。	3. 2017 年原彩色列印權限共 90 人，經調整控管後，2017 年 12 月底剩餘 54 人，減少 40%。

* 三棟大樓預估節電 121.5 萬度 / 年，集團年度用電為 4573.86 萬度，節電率為 2.59%

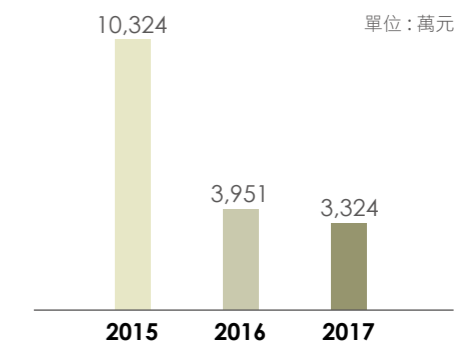
2. 採購 & 供應商環境評估

308-1 | 414-1

今年，本集團持續要求供應商於所有採購合約中簽署「人權及環境永續條款」希望能藉由這個行動來影響供應商對社會的責任感，共同達到永續經營的概念。

另外於綠色採購部分，本集團連續七年獲臺北市政府表揚為卓越標竿單位，並連續六年獲行政院環保署表揚綠色採購績效卓著。

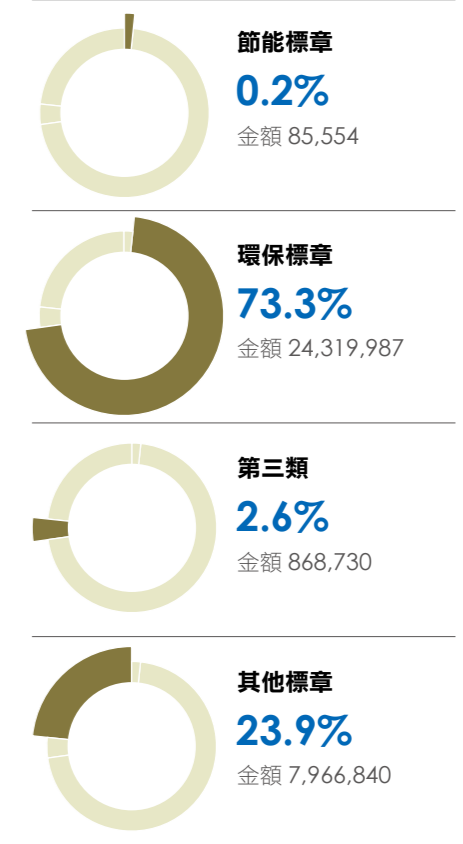
綠色採購金額



註：因 2015 年集團採購新的環保電腦，致當年度綠色採購金額較歷年平均高出許多。

2017 年綠色採購項目

單位：元



* 第三類為省水、節能、綠建材標章

5-5 員工照護

人力資本是企業經營的核心，如何提升人力資本更是企業是否能持續發展的重要關鍵。隨著科技的進步、金融市場的變革、

人力市場競爭等種種挑戰，我們在人力資本管理與發展的「選、育、用、評、留」各方面均持續優化，運用有系統的人才培

育發展制度厚實人力資本，俾順利因應金融業未來的威脅與機會。



我們的目標



短期目標

進行員工意見調查並揭露

進展

已於 2017 年 10 月進行全體員工意見調查，參與比例達 72%。



中期目標

強化員工福利項目

進展

將本議題納入員工意見調查項目，並依調查結果提案進行福利項目專案討論。

重大主題

管理方針

103-1 103-2

1. 勞 / 資關係 (勞雇關係) :

招募與留任

本公司是國內唯一以證券為主體的金控公司，但在紐約人壽、大眾銀行陸續併入後，已具備均衡發展的體系及規模。在吸引人才方面，公司積極舉辦校園徵才活動、提供學生各類實習及產學合作課程，同時成立社群網站。透過公司的差異特性和經營特色，廣招具有團隊合作、抗壓性、主動學習並和公司有一致目標的人才加入團隊。

因應公司策略、海外市場的拓展及金融科技與金融市場的發展趨勢，我們經由完整的教育訓練體制與職涯發展規畫，執行一連串的元大金儲備幹部 (Management Associate, 以下簡稱 MA) 計畫、專業能力與數位轉型的進修與培訓，搭配有系統的工作輪調機制，讓每位員工得以發展長才，進而留置優秀的員工。

我們更致力於保障員工權益並打造安全健康的工作環境，除依循法規給予應有的保障外，更提供健全的溝通平台、完善及合理的薪酬政策，努力創造友善的工作職場，使每位員工能樂在工作，並以身為元大一員為榮。

勞資和諧

本公司秉持著建立「以人為本的大家庭」的經營信念，視員工及其家庭與安全的工作環境等為公司最重要的企業社會責任，提供健全的勞資溝通平台、完善的福利制度及合理的薪酬政策，以善盡照顧每位員工。

除此之外，從 2017 年 10 月執行全集團員工滿意度調查專案，讓員工提出對公司的看法，從中瞭解員工所關注的議題。未來將定期執行員工滿意度調查，以強化勞資和諧的關係。

2. 人才管理與發展 (訓練與教育) :

綜觀全球及亞洲經濟發展趨勢，歐美及亞太區域貿易合作益形密切、國內金融業經營環境高度競爭且充滿挑戰，為維持本集團的競爭優勢，本集團人才培育目標乃

為儲備未來適任的管理職主管人才、國際營運人才以及因應數位金融創新發展所需的金融多元人才，同時也藉海外工作歷練及專案見習拓展現職主管與人員之國際視野，輔以職務代理、職務輪調與在職訓練等機制，強化主管與人員之管理職能及專業能力。

本公司秉持「滿足金融產業及集團業務發展之需要」持續培育金融人才，業已建立管理職與專業職的多元人才發展制度，以管理學院、專業學院、證照學院及生活學院四大課程架構開設訓練課程並提供學習資源，各子公司與各級主管透過人才標示、

指派進修、工作輪調、專案任務指派及數位學習等多元方式，發掘並儲備金融產業及集團發展所需之人才，同時鼓勵員工接觸各類金融專業領域、主動學習多元化的職能，使公司及員工均能順應金融產業急速的變化與革新，擁有與時俱進的知識、技術及能力。

另根據國際知名企管顧問公司發布之全球企業五大管理職能，包括：展現真誠自我與贏得信任、變革促動、適才適任、人才發展及實踐承諾，探究其管理意涵，規劃出本公司五大管理職能—決策力、領導力、協調力、培育力及執行力。



管理學院

集團重點專案

接班人 / 國際人才 / MA

登峰論壇

高階主管訓練

中階主管訓練

基層主管訓練



專業學院

年度重點訓練

數位金融 / 財富管理

金融通識課程

服務禮儀 / 簡報 / Excel

金融法定課程

洗錢防制 / 資安 / 勞安 ...

專業職能訓練

證券 / 銀行 / 人壽 / 期貨 ...



證照學院

證照相關之職前 / 在職訓練

考照輔導



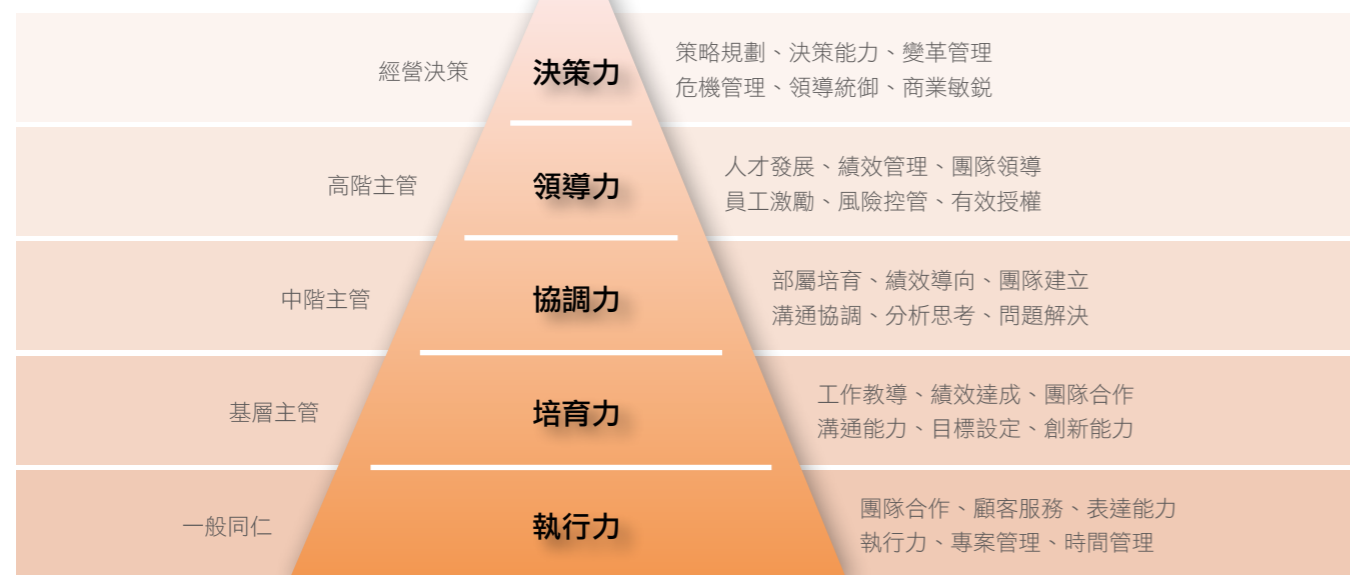
生活學院

健康講座

藝術講座

生活講座

元大金控之管理職能架構圖



本公司依據企業的策略及年度目標，推動訓練發展計畫，以提升員工職能及公司的競爭力。為有效衡量訓練發展計畫對提升員工職能及績效表現，本公司自 2003 年起採行 Donald.L.Kirkpatrick 的訓練成效

評估模式，將員工個人學習成效、職能提升、績效展現，與部門績效、組織營運發展目標相串連，形成以訓練發展帶動績效的循環。

評估層次	評估方式	說明
Level 1 反應層次	課程滿意度問卷	瞭解員工對於課程相關議題的感受度。
Level 2 學習層次	測驗	透過講師編製的測驗題目，評估員工學習成效。
	課堂討論	依員工於課堂討論的內容表現，進行學習成效評估。
	專題報告	依員工簡報及書面報告的表現，進行學習成效評估。
	情境模擬	依員工在模擬情境演練的行為表現，進行學習成效評估。
Level 3 行為層次	實作評量	依員工在實際工作上展現的行為，評估其學習成效。
	多維度評量	從主管、同儕及部屬等多元角度，衡量員工是否將學習成果展現於實際工作上。
Level 4 成果層次	績效考核	透過績效考核，綜合檢核其訓練成效及發展需求。

自 2003 年度起，本集團即透過數位學習平台「元大 e 學苑」，實踐內部知識分享、多元職能發展、員工自主學習的多重目的。因應金融產業發展變化及個人年度發展目標，員工可利用數位學習「隨時、隨地、隨選」的自主學習特性，持續強化員工的專業能力並儲備未來的優勢職能。因應「隨經濟世代」來臨及數位內容豐富化，2016 年 1 月「元大 e 學苑」平台升級為行動版，透過手機閱讀數位內容並瀏覽影音課程，元大金控集團正式邁入行動學習時代。因應 FinTech 對金融產業的影響日鉅，2016 年 6 月導入「天下創新學院」數位內容作為管理階層學習素材，2017 年更擴大授權給集團海內外員工使用。同時，每週發布數位學習電子報，將每週焦點學習主題並透過電子報送到員工面前，以推動數位轉型學習、協助員工累積既廣且深的知識領域。

本集團充分運用旗下子公司多元金融產業的優勢，鼓勵員工申請內部職務調動，或依營運需要進行子公司間人員轉調，有效促進集團人才流動及員工多元發展，同時帶動集團間複製成功經驗及擴散效益。

3. 職業健康與安全

我們致力於保障員工權益並打造安全健康的工作環境，除了為每位員工辦理勞保、健保、團體保險及員工健康檢查，聘僱護

理師協助照護員工身心健康，並定期辦理職業安全衛生課程，元大證券、元大銀行另訂定「員工安全衛生工作守則」以落實工作環境的安全管理政策。

本集團另亦依據勞動法規及職業安全衛生法有關職業災害之定義，並參考「勞工保險被保險人因執行職務而致傷病審查準則」，進行勞工申請公傷假的認定，將傷害區分為值勤時受傷、公差途中受傷及上下班途中受傷等三類別，於確認符合相關規定後，給予公傷病假。

本集團制訂各項緊急應變計畫及通報措施，每年定期辦理新進人員及在職人員職業安全衛生宣導及教育訓練。並且，為男女平權之工作環境，已訂定「性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點」，嚴禁任何性騷擾、性別歧視或暴力、威脅恐嚇之行為，建構性別平等之職場。同時，為維護員工身體健康、提高員工醫療常識，以及預防疾病發生之風險，持續辦理團體健康保險、員工健康檢查、健康諮詢及健康講座等，特別是健康講座會定期邀請醫師、護理師或其他醫事專業人員談論員工個人健康管理、養生保健、家庭關係等攸關身心健康等議題，以達身心靈的平衡。

現況績效

103-3

1. 勞 / 資關係 (勞雇關係)

本集團 2017 年員工 (包含不定期契約、定期契約) 總數為 14,589 人，其中男性員工

比例 40%，女性員工比例 60%；臺灣地區的正職員工中，女性主管比例為 50.6%。今年臺灣地區總計進用 99 位身障員工，雖部分子公司未達進用標準之規定，我們亦持續且積極地公開招募身障者相關職缺，

並遵照《身心障礙者權益保障法》第 43 條規定，未達進用標準的公司，皆已向所在地勞工主管機關的身心障礙者就業基金，定期繳納差額補助費。

全集團 (含海外) 員工僱用數 102-7

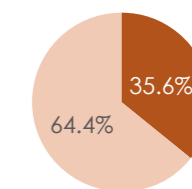
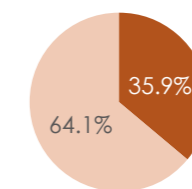
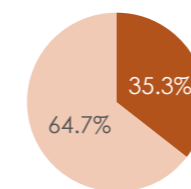
	臺灣地區	海外地區	合計 (人數)
2015	6,160	866	7,026
	3,363	1,327	4,690
	9,523	2,193	11,716
2016	7,582	1,033	8,615
	4,246	1,456	5,702
	11,828	2,489	14,317
2017	7,447	1,297	8,744
	4,121	1,724	5,845
	11,568	3,021	14,589

臺灣地區歷年員工聘僱狀況 102-8

聘僱合約類型	2015			2016			2017		
	女	男	小計	女	男	小計	女	男	小計
正職	6,157	3,363	9,520	7,566	4,240	11,806	7,444	4,120	11,564
不定期契約				16	6	22	3	1	4
定期契約	3	0	3						
合計 (人數)	6,160	3,363	9,523	7,582	4,246	11,828	7,447	4,121	11,568

比例 (%)

女
男



* 定期契約 (人壽 3 位視障按摩師 + 1 位大眾銀約僱人員信用卡業務人員)

* 為考量業務屬性特殊，調整人壽子公司人數計算基礎，不含專案合作電銷人員、承攬壽險業務員

* 本表統計均為全職員工

歷年臺灣地區正職員工按性別、年齡層、管理階層及少數族群統計 405-1

2015							
	年齡	管理職	非管理職	本國籍原住民	本國籍非原住民	外國籍	總數
男	未滿 30	1	326	1	323	3	327
	30-50	462	1,960	1	2,413	8	2,422
	51 以上	246	370	0	615	1	616
女	未滿 30	0	645	1	644	0	645
	30-50	482	4,079	4	4,556	1	4,561
	51 以上	199	753	0	952	0	952
總數		1,390	8,133	7	9,503	13	9,523

2016							
	年齡	管理職	非管理職	本國籍原住民	本國籍非原住民	外國籍	總數
男	未滿 30	1	469	0	465	5	470
	30-50	569	2,516	1	3,080	4	3,085
	51 以上	255	439	0	694	0	694
女	未滿 30	0	751	1	750	0	751
	30-50	631	5,178	4	5,804	1	5,809
	51 以上	209	810	0	1,019	0	1,019
總數		1,665	10,163	6	11,812	10	11,828

2017							
	年齡	管理職	非管理職	本國籍原住民	本國籍非原住民	外國籍	總數
男	未滿 30	0	473	1	468	4	473
	30-50	534	2,360	1	2,889	4	2,894
	51 以上	271	483	0	754	0	754
女	未滿 30	0	770	2	764	4	770
	30-50	593	4,906	4	5,495	0	5,499
	51 以上	230	948	0	1,178	0	1,178
總數		1,628	9,940	8	11,548	12	11,568

歷年身障僱用狀況

	2015			2016			2017		
	法定進用	實際進用	超額進用	法定進用	實際進用	超額進用	法定進用	實際進用	超額進用
元大金控	1	0	-1	1	0	-1	1	0	-1
元大證券	11	32	21	11	32	21	11	30	19
元大銀行	27	20	-7	27	20	-7	28	18	-10
大眾銀行	16	18	2	15	18	3	15	21	6
元大人壽	9	13	4	10	14	4	8	13	5
元大期貨	2	1	-1	2	3	1	2	4	2
元大投信	3	8	5	3	8	5	3	10	7
元大證金	0	2	2	0	2	2	0	2	2
元大投顧	1	1	0	1	1	0	1	1	0
元大創投	0	0	0	0	0	0	0	0	0
元大國際資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0
總數	70	95	25	70	98	28	69	99	30

本集團 2017 年臺灣地區正職員工中新進人數總計為 1,112 人，新進員工比例為 9.6%，其中男性 494 人，女性 618 人；本集團 2017 年臺灣地區正職員工中離職人數總計為 1,364 人，離職員工比例為 11.8%，離職員工人數中男性 617 人，女性 747 人。

2017 年臺灣地區正職員工中新進員工統計 401-1

	男			女			男合計	女合計	新進總數	員工總數	新進員工比例
	未滿 30	30-50	51 以上	未滿 30	30-50	51 以上					
元大金控	6	2	0	5	0	0	8	5	13	101	12.9%
元大證券	66	40	0	69	27	4	106	100	206	4,738	4.3%
元大銀行	85	89	0	144	118	0	174	262	436	2,822	15.5%
大眾銀行	37	54	1	47	68	3	92	118	210	2,327	9.0%
元大人壽	9	19	4	12	59	3	32	74	106	746	14.2%
元大期貨	31	22	0	28	9	0	53	37	90	374	24.1%
元大投信	7	9	0	6	10	0	16	16	32	310	10.3%
元大證金	1	1	0	0	1	0	2	1	3	43	7.0%
元大投顧	4	4	0	4	1	0	8	5	13	76	17.1%
元大創投	0	1	0	0	0	0	1	0	1	15	6.7%
元大國際資產	0	2	0	0	0	0	2	0	2	16	12.5%
總數	246	243	5	315	293	10	494	618	1,112	11,568	9.6%
分類比例	22.1%	21.9%	0.4%	28.3%	26.3%	0.9%	44.4%	55.6%	100.0%		

* 新進員工比例 = (新進員工總數 / 年度期末員工總數) * 100

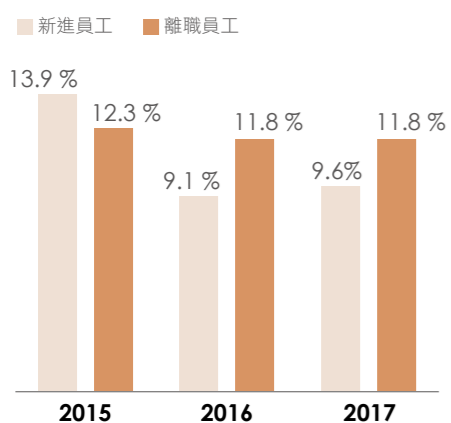
* 新進各類比例 = (各類合計 (人數) / 新進員工總數) * 100

2017 年臺灣地區正職員工中離職員工統計 401-1

	男			女			男合計	女合計	新進總數	員工總數	新進員工比例
	未滿 30	30-50	51 以上	未滿 30	30-50	51 以上					
元大金控	4	1	0	2	2	0	5	4	9	101	8.9%
元大證券	56	86	43	44	113	40	185	197	382	4,738	8.1%
元大銀行	44	99	14	82	136	6	157	224	381	2,822	13.5%
大眾銀行	27	82	12	40	85	9	121	134	255	2,327	11.0%
元大人壽	12	45	9	15	98	7	66	120	186	746	24.9%
元大期貨	15	27	4	15	18	2	46	35	81	374	21.7%
元大投信	6	15	0	5	15	0	21	20	41	310	13.2%
元大證金	1	0	1	0	0	1	2	1	3	43	7.0%
元大投顧	4	6	1	6	5	0	11	11	22	76	28.9%
元大創投	1	1	1	0	0	0	3	0	3	15	20.0%
元大國際資產	0	0	0	0	1	0	0	1	1	16	6.3%
總數	170	362	85	209	473	65	617	747	1,364	11,568	11.8%
分類比例	12%	27%	6%	15%	35%	5%	45%	55%			

* 離職員工比例 = (離職員工總數 / 年度期末員工總數) * 100
 * 離職各類比例 = (各類合計 (人數) / 離職員工總數) * 100

臺灣地區正職員工歷年新進與離職率



勞資和諧

為了解員工對本公司的期待，我們於 2017 年 10 月首度辦理全集團的員工意見調查，共設計員工投入度、營運發展、組織運作及工作經驗等四大面向、18 項指標，全集團員工參與比例達 72%，12 月中旬調查數據結果出爐，元大金控在員工投入度、留任意願、公司品牌形象、領導力、授權、執行力 / 效率、績效管理... 等 14 項指標超越臺灣金融業常模。調查期間正值元大銀行及大眾銀行合併前夕，意見調查結果也反映出員工對元大金控「核心價值」的認知度仍有進一步提升的空間；因金融業是主管機關高度監管、產業高度競爭的行業，元大金控員工對「創新、目標 / 方向、新獎福利」等 3 項指標的評價，則與金融同業相當。

近幾年來，元大金控於併購寶來證券、國際紐約人壽及大眾銀行後，經營規模顯著提升，逐步由過去以證券市場流量經營為主，轉型為流量 (證券相關事業) 與存量 (銀行與保險事業) 並重的經營模式。中長期發展策略採「穩固核心、驅動成長」的全面成長發展策略。伴隨著擴張集團業務多角化、規模擴增及數位金融發展趨勢，並回應數位世代崛起的潮流，2018 年元大金控預計推動核心價值及新世代雇主品牌溝通專案，透過傳遞集團核心價值，適切回應員工的期待、以核心價值引領集團同仁迎接數位金融時代的挑戰，持續推動員工及企業的永續發展。

另外，元大金控之各項人力資源管理措施，除遵照勞動法令等相關規範明定規章制度以保障員工應有的合法權益外，另有工會及勞資會議之正式協商機制暢通勞資溝通管道。主管也會主動關懷員工，員工若有任何問題，亦能隨時向其主管或人資部門反映，並皆能在第一時間獲得回覆。

我們固定每季召開勞資會議，以定期了解員工需求，即時回應期待。2017 年的勞資會議著重於勞基法的修訂對我們的影響，並且通過員工工作時間、彈性工時、延長工時及女性夜間工作等規定。另外，因應勞動基準法修正，本公司配合修訂相關規章，皆經勞資會議同意，公開揭示於金控網頁，工作規則皆報送主管機關核備在案。

元大金控集團共有 2 家子公司成立工會，以維持勞資雙方的良性互動。

大眾銀行工會會員共計 1,950 人 / 全行人數 2,327 人 = 83.8%

元大人壽工會會員共計 194 人 / 員工總數 746 人 = 26%

原大眾銀行工會團體協約於 2017 年 3 月 31 日到期，另於 2017 年 4 月 1 日簽訂新約。

即使我們已盡力配合勞基法的修訂做出回應，但仍於 2017 年有 4 件的違規紀錄，每件違規皆已經過檢討改善，力求未來持續減少違反法規之情事再次發生。

2017 年裁罰案件

大眾銀行

勞檢單位：高雄市政府勞工局

處分日期：2017/1/12

事由：延長工作時間未依規定加給工資

違反法條：勞基法第 24 條

處分字號：高市勞條字第 10540985300 號

大眾銀行

勞檢單位：高雄市政府勞工局

處分日期：2017/4/20

事由：未記載勞工出勤情形至分鐘為止

違反法條：勞基法第 30 條第 6 項

處分字號：高市勞條字第 10633244500 號

大眾銀行

勞檢單位：高雄市政府勞工局

處分日期：2017/4/20

事由：延長工作時間超過法令規定

違反法條：勞基法第 32 條第 2 項

處分字號：高市勞條字第 10633244500 號

大眾銀行

勞檢單位：臺北市政府勞動局

處分日期：2017/10/31

事由：延長工作時間未依規定加給工資

違反法條：勞基法第 24 條第 1 項

處分字號：北市勞動字第 10639654300 號

薪酬政策

本公司薪酬政策目的在於吸引優秀人才加入，鼓勵具發展潛力之人才留任，藉由公司優秀人才組成營運團隊，為企業及股東創造高績效，並透過酬金給付方式將經營成果回饋給員工。為讓員工之個人工作目標與公司經營目標及股東利益緊密結合，本公司整體獎勵策略係以績效導向，設計具市場競爭力之薪資架構，依公司營運成果及個人績效表現連結獎勵，以創造個人、公司及股東之共同利益，達到三贏局面。

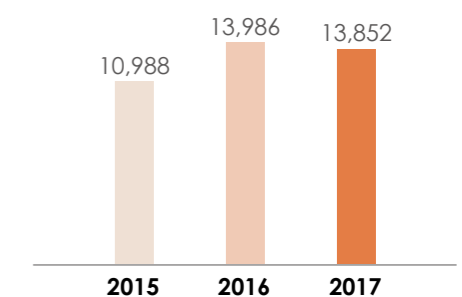
本公司薪酬亦根據前述理念規畫，兼顧競爭性與激勵性，鼓勵經營團隊發揮戰力、創造績效。整體而言，薪酬之給付係採多重組合方式，以底薪、津貼、獎金為主，搭配休假、保險等福利為輔，建構完整之薪酬結構，不因性別而有所差異。

本公司為「臺灣高薪 100 指數」成分股之一，顯示證交所肯定本公司在員工合理薪酬、獲利回饋員工及善盡企業社會責任上

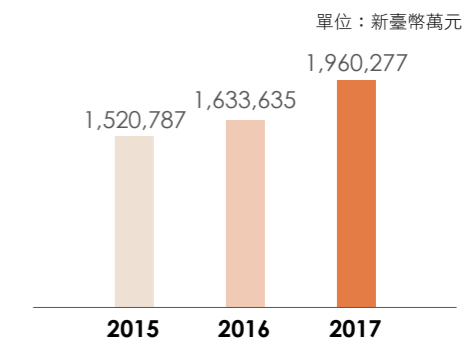
之努力。本公司新進無經驗員工起薪均優於法定最低基本工資，對每位員工之起薪不因性別而有所差異，另依據工作績效表現發放績效獎金。

本公司主要營運範圍為臺灣地區，全職員工的標準福利包含福利獎助、文康活動及其他優惠服務等。2017 年本集團非擔任主管職務之員工福利總費用約新臺幣 196 億元，非擔任主管職務之員工平均福利費用約新臺幣 142 萬元。

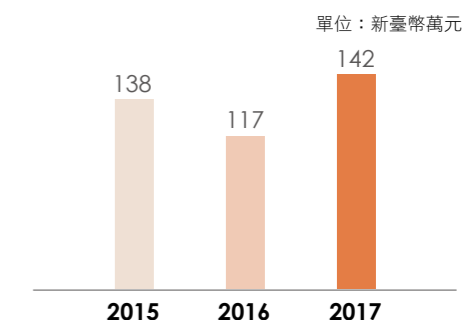
非擔任主管職務之員工 (人數)



非擔任主管職務之員工福利總費用



非擔任主管職務之員工平均福利費用



註 1：員工福利費用計算係依照臺灣高薪 100 指數標準，排除承攬業務員；費用包括員工之薪資、津貼、各項獎金、勞健保、退休金及其他員工福利費用等。

註 2：非擔任主管職務之員工係指除董事長、副董事長及委任經理人等以外之其他員工，人數包含全集團海內外人數。

2. 人才管理與發展

本集團考量發展策略、年度營運重點工作、訓練體系及人才發展需要等因素，制定年度訓練計畫。每年依公司經營策略及業務發展需求，整體規劃各類訓練及人才發展計畫。員工透過參與專業職能訓練，除隨時充實個人業務相關之專業知識、作業規範及技能外，更可以藉由訓練提升工作績效；或積極擴充自己的專業視野、培養未來職務所需要的能力，與公司共同成長、發揮長才。

2017 年員工訓練總計開設 3,243 堂課程，總訓練時數達 480,018 小時，平均每名臺灣地區正職員工的受訓時數為 41.5 小時，較去年成長 79%，主要原因有三，首先是元大銀行及大眾銀行合併，雙方為合併辦理企業文化、業務內容、資訊系統等諸多訓練課程；其次是洗錢防制，因兆豐銀行海外分行疑似洗錢案例，讓金融同業重新檢視洗錢防制規範及措施，另因 APG(亞太洗錢防制國際組織) 將於 2018 年底來臺驗收洗錢防制成果，故 2017 年本集團投注大量時間及金錢資源在法令遵循主管訓練及洗錢防制訓練，占訓練總時數 21.0%；另外，2017 年 6 月擴大授權集團全體員工皆可隨時閱讀「天下創新學院」數位學習內容，加上每週焦點學習電子報推波助瀾，2017 年元大金控以「各類課程與主題的總閱讀量最高」獲頒 2017 年度天下創新學院「最佳學習型組織」殊榮，2017 年無疑是元大集團員工忙碌學習又豐收的一年。

此外，本集團為培植集團新秀，自 2008 年起，積極招募元大金融 MA，並配合海外布局策略及金融產業數位趨勢，積極擴大招募及培植金控、證券、銀行、人壽、期貨及投信等六大領域之人才，經過長期耕耘與輪調歷練，截至 2017 年底人才庫有 50 位 MA，其中 4 位目前派駐在香港、韓國、上海及泰國，3 人曾安排短期派駐海外 3 個月之歷練，成為本集團海外業務發展的生力軍。

404-3

元大金控定期落實績效評核，透過「期初目標設定、期中追蹤改善與期末檢討考核」的績效管理循環，評核員工年度內工作績

臺灣地區正職員工訓練課程統計 404-1

	2015	2016	2017	
課程總數	2,526	3,275	3,243	
訓練總時數	男	91,911	110,823	160,990
	女	183,721	169,744	319,028
訓練總時數	管理職	39,426	42,450	81,556
	非管理職	236,206	238,117	398,462
訓練總時數	275,632	280,567	480,018	
訓練總人次	193,041	359,474	306,194	
員工總數	男	3,365	4,249	4,121
	女	6,158	7,579	7,447
員工總數	管理職	1,390	1,665	1,761
	非管理職	8,133	10,163	9,807
員工總數	9,523	11,828	11,568	
平均每人受訓時數	男	27.3	26.1	39.1
	女	29.8	22.4	42.8
平均每人受訓時數	管理職	28.4	25.5	46.3
	非管理職	29.0	23.4	40.6
訓練總經費	3,800 萬	3,446 萬	4,800 萬	
平均每人訓練經費	3,990 元	2,913 元	4,149 元	

效、設定未來職涯發展目標，績效評核結果作為績效獎金、晉升調薪及人才發展等人力資源決策之參考。本集團於 2017 年不管是依照性別或管理階層與非管理階層分類，接受定期績效考核及職涯發展檢視的員工比例為 100%。

績效考核重點

1. 董事

本公司董事每年度對董事會運作及成員參與情形進行自我評核，人力資源部依會議出席率、董事進修時數、消極資格檢核、公司營運情形及遵法情形等五大向度評核董事職務績效，作為本公司是否續派自然人擔任子公司董事之決策參考。

2. 高階及委任經理人

依據本公司績效管理辦法，高階及委任經理人之績效考核採取目標管理法，主管根據組織發展策略，訂定個人年度工作目標，透過定期檢視個人實際工作成果並以目標達成情形作為衡量個人工作績效之考核方式。

3. 非擔任委任經理人之員工

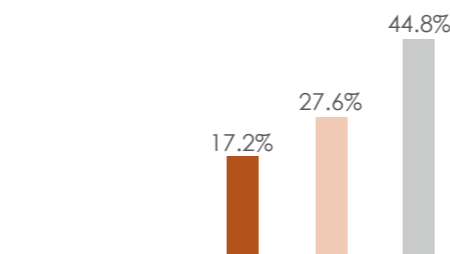
除經主管指定之特定人員(如：中階及基層主管)採用目標管理法進行績效評核外，非委任經理人之員工，採用固定項目評核方式，衡量員工之日常行為表現與實際工作成果。

本集團對於績效表現優秀的員工予以晉升主管的機會，以期於新的崗位擔當更多責任，並且發揮其才能，2017 年內部晉升為主管的人數共 11 位，占同期主管職缺約 31.4%。另外，為培養主管對元大金控集團的全面瞭解，我們不定期的進行職務輪替之調配，熟悉不同業務也同時帶入更多元的觀念與做法，以確保企業經營的競爭力持續提升。

2015

	男	女	小計
主管職缺數	16	13	29
內部晉升人數	5	8	13

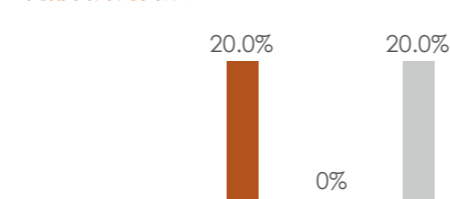
內部晉升的百分比



2016

	男	女	小計
主管職缺數	13	2	15
內部晉升人數	3	0	3

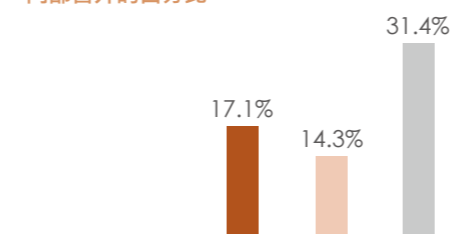
內部晉升的百分比



2017

	男	女	小計
主管職缺數	20	15	35
內部晉升人數	6	5	11

內部晉升的百分比



對於考核評等落後之員工列為輔導改善對象，由直屬主管執行為期 3 至 6 個月的輔導改善計畫，於約定期限內協助員工完成績效改善或進行職務調整，約定期限屆滿後仍未達改善標準者，則依勞動基準法之規定予以資遣或辦理退休。2017 年度本集團共有 16 件資遣案，另有 3 件勞資爭議訴訟案件，目前訴訟中。資遣預告時間依下列規定辦理，以維護其基本權利：

402-1

- (一) 繼續工作三個月以上一年未滿者，於 10 日前預告。
- (二) 繼續工作一年以上三年未滿者，於 20 日前預告。
- (三) 繼續工作三年以上者，於 30 日前預告。

輔導改善人員數

	2015	2016	2017
男	79	98	82
女	121	138	73
合計	200	236	155

離職 / 依法資遣人數

	2015	2016	2017
男	9	11	13
女	7	16	10
合計	16	27	23

除既有員工的人才管理之外，元大金控集團積極耕耘人才開發的管道，近幾年與大專院校展開合作，無論是課程、演講、實習或邀請學生來參訪，和教授交流專業知識並使學生熟悉實務經驗，將學生視為未來元大金控人才開發的潛在對象，以有效發揮培植未來金融專業人才的效益。

	元大產學合作計畫啟動年度	歷年實習生累計人數	歷年實習生晉用員工數	回任率
元大金控	2007 年	161	4	2.5%
元大證券	2014 年	154	29	18.8%
元大銀行	2012 年	224	18	8.0%
元大人壽	2014 年	93	21	22.6%
元大期貨	2012 年	397	11	2.8%
元大投信	2017 年	35	0	0

2017

課程合作



專題演講



企業實習

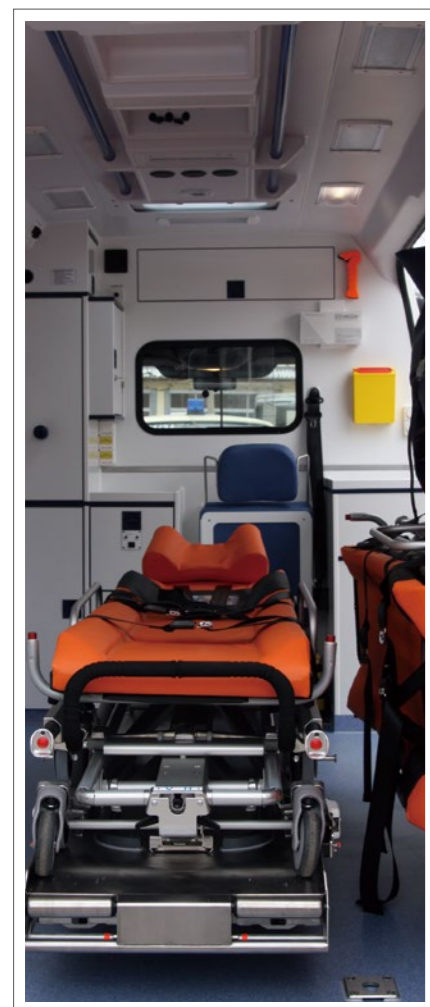


機構參觀



3. 職業健康與安全

2017 年上下班途中受傷仍屬大宗，共 29 位申請公傷假，康復後皆已返回工作崗位。2017 年全體工作者無發生任何法定重大職業災害，相關配合之相關工作者如物管公司（警衛、清潔人員）、各分行保全人員、派遣人員（派遣司機）等皆無公傷人數。



歷年本集團職業災害相關統計 403-2

		2015	2016	2017	
年度總工作時數		17,878,152	22,853,160	18,153,160	
公傷類別	執勤時受傷	男	0	0	3
		女	0	1	4
		合計	0	1	7
	公出途中受傷	男	0	1	1
		女	3	3	1
		合計	3	4	2
上下班途中受傷	男	4	12	12	
	女	14	17	17	
	合計	18	29	29	
公傷病假總人數		男 4	13	16	
		女 17	21	22	
		合計 21	34	38	
公傷病假總人數 (依地區)		北	13	19	15
		中	4	3	13
		南	4	12	9
		東	0	0	1
		合計	21	34	38
傷害率 (IR)		男	11.9	4.47	5.06
		女	7.6	6.96	41.37
		合計	19.5	11.43	46.43
傷害率 (IR)(依地區)		北	-	8.00	37.98
		中	-	1.05	4.97
		南	-	2.38	3.37
		東	-	0.00	0.11
		合計	19.5	11.43	46.43
失能傷害總損失日數		男	78	248	382
		女	148.4	421	270
損失日數比例 (LDR)		男	4.36	10.85	21.09
		女	8.3	18.42	29.12
		合計	12.66	29.27	50.21
損失日數比例 (LDR) (依地區)		北	-	18.02	14.18
		中	-	1.36	13.76
		南	-	9.89	22.03
		東	-	0	0.24
		合計	12.66	29.27	50.21
缺勤總日數		男	3,487	6,302	4,023
		女	9,794	16,189	10,407
缺勤率 (AR)		男	0.25	0.42	0.32
		女	0.48	0.68	0.58
缺勤率 (AR) (依地區)		北	-	-	1.31
		中	-	-	0.06
		南	-	-	0.07
		東	-	-	0.00
		合計	-	-	0.36

註 1：傷害率 (IR)=(公傷病假總人數/年度工作總時數) x 1,000,000，每件公傷人數皆為 1 位。

註 2：職業病率 (ODR)=(職業病發生總人數/年度工作總時數) x 1,000,000，2016 年職業病發生總人數為零。

註 3：失能傷害係由專業醫師依據法規判定；失能傷害總損失日數係為集團員工因受傷害導致暫時 (或永久) 不能恢復工作之日數總和。

註 4：損工日數率 (LDR)=(失能傷害總損失日數/年度工作總時數) x 1,000,000。

註 5：缺勤日數為公傷假、病假、事假及曠職之合計；缺勤總日數為全集團員工缺勤日數之總和。

註 6：缺勤率 (AR) 係指實際缺勤日佔同一時間內應上工日的百分比。

我們針對職業安全衛生與性騷擾防治特別開設課程進行教育訓練與宣導，以期相關知識內化至同仁日常營運作業之中，據以推廣預防職場傷害及男女平權的概念。

此外，本集團提供員工關於女性生理假與產檢假、男性陪產假，及家庭照顧假與員工育嬰留職停薪的申請，並協助員工於育嬰留職停薪期限屆滿時復職。

除帶領員工因應產業發展趨勢，追求職場專業精進並保有職場競爭力，我們也定期辦理健康講座、體適能課程、親子溝通講座及藝術欣賞等生活學院系列課程，並結合運動性及學藝性等 11 項社團活動、員工家庭日等活動，協助員工經營身心均衡的生活模式。2017 年共舉辦 8 項課程，共 711 人次參加，員工對生活講座的總體觀感與評價為 4.5 分 (滿分 5 分，課程滿意度最高得到 4.7 分、最低為 4.0 分)。

2017		
職業安全衛生	課程總數	49
	受訓總時數	3,000
	受訓人數	1,179
	平均每人受訓時數	2.5*
性騷擾防治	課程總數	51
	受訓總時數	385
	受訓人數	1,018
	平均每人受訓時數	0.4*

* 職業安全衛生及性騷擾防治非全體員工必修課程，平均每人受訓時數 = 受訓總時數 / 受訓人數 (人次)

Case Study

2017 年本金控以健康講座、運動講座、體適能課程、親子運動競賽及運動公益贊助等系列性活動績效，獲得體育署頒發 2017 年「運動企業認證」的榮譽，由陳建仁副總統授證、本公司王榮周董事長代表受獎。



Case Study

員工家庭日

2017 年由元大金控、元大證券、元大銀行分別於臺北、臺中、高雄主辦，元大文教基金會協辦之「元大家庭日」活動，全臺總計超過 1 萬名員工、眷屬和志工熱情參與。舉辦員工家庭日的目的，除了拉近眷屬與公司間的距離，更希望讓元大每個家庭都能元氣百倍身體健康，讓所有元大人可以無後顧之憂，投入工作時大放異彩有亮眼的績效。家庭日活動中並加入環保和公益元素，設置二手物回收站，讓元大人在同聚同樂之餘，也重視環保愛地球的行動與意義。

歷年本集團員工育嬰假復職及留任比 401-3

	2015			2016			2017		
	男	女	合計	男	女	合計	男	女	合計
享有育嬰假員工數	334	509	843	352	593	945	313	529	842
於當年度實際育嬰留停員工數	9	129	138	20	178	198	20	154	174
於當年度應復職員工數	6	67	73	10	90	110	14	104	118
於當年度實際復職員工數	2	39	41	5	60	65	6	55	62
復職率	33.3%	58.2%	56.2%	50.0%	66.7%	59.1%	42.9%	52.9%	52.5%
於前年度實際復職員工數	5	43	48	3	46	49	5	60	65
於前年度復職後 12 個月的員工數	2	28	30	2	34	36	4	35	39
留任率	40.0%	65.1%	62.5%	66.7%	73.9%	73.5%	80.0%	58.3%	60.0%

* 復職率 = (當年度實際復職員工數/當年度應復職員工數) * 100

* 留任率 = (前年度復職後 12 個月的員工數/前年度實際復職員工數) * 100

* 2016 年起加增統計大眾銀行統計。



5-6 社會參與

經濟高速發展下，社會發展也面臨重大的變化挑戰，如貧富差距、人口老化及少子化、教育資源分配不均、或是社會資源過於集中在特定範圍等種種狀況相對更加影響到弱勢族群的生活，政府雖然提供一定程度的政策與福利來消弭此情形，但民間的互助與企業的回饋，能帶來更積極性的響應及支援。

隨著企業對社會責任的關注持續增加，進行社會回饋的方式也有更多元變化。元大為增加資源使用效率，集團各子公司、單位對捐贈對象與合作單位都有嚴謹的篩選制度，其中，並藉著元大文教基金會為公益平台的模式，連動統整資源的管理及運用。除透過捐贈之外，人員實際參與以及在地了解需求，也成為集團各子公司致力公益服務的方向。

金融業的營運模式與客戶和當地社區都有相當密切的互動，透過與客戶溝通來察覺到不同區域的需求以及居民面臨的困境，善盡企業社會責任，達到元大始終堅持的理念「取之社會，用之社會」的良善互動成長目標。



重大主題

管理方針

103-1 103-2

1. 慈善公益

健全穩定的社會才能帶來經濟的成長，企業也能更平穩的茁壯，集團以董事會的「善盡社會責任」原則作為核心思想來推動社會參與，並與多家社福團體、機構等合作投入公益關懷，也希望藉由鼓勵員工參與公益來促進工作與生活平衡。除子公司各自積極推動外，集團透過元大文教基金會來統整各子公司的資源，並以實際行動，為社會投入更多正面能量。

集團從「大社區、小社區」的概念出發，「大社區」主要以整體社會的服務為出發點，透過積極參與，為大社區中存在的經濟落差、城鄉落差及毒品氾濫等社會不安的現況貢獻改善心力；「小社區」則是我們生活周遭的社會角落，其中有許多需要關懷的對象。集團除致力於金融業務的推廣外，基於取之於社會，用之於社會的理念，投入慈善與環境維護等相關之社會公益活動，深入服務各營運據點周邊之社區。

集團以志工投入做為社會參與事務的核心基礎，藉此建構公益平台為推動力量，並向外延伸建立五大方向來凝聚整個集團的向心力，貢獻社會中的大社區、小社區，支持整體社會的向上發展，同時也促進本集團與當地社會的共享共榮。



夢想起飛 弱勢助學

元大長久以來持續關懷弱勢，對於教育不遺餘力並深信教育是改善生活與實踐夢想的基石，所以致力在幫助社會弱勢族群的學習成長，讓孩子們可以站在社會的立基點，懷抱著熱情與憧憬，實現自我。其中，

透過元大文教基金會推動「偏鄉兒童教育」以及「輔導課業」，讓都市邊緣及偏鄉的學童享有公平接受教育的機會，設立「元大輔大夢想起飛助學金」，幫助完成學業，建立孩子的自信心，用關懷溫暖整個社會，

成為一股堅毅的力量。另外，也藉由清寒優秀人才獎學金，讓家境清寒的優秀學子，得以完成學業。

社區服務 偏鄉關懷

落實關懷服務從生活做起，集團與當地社區的互動與交流更加頻繁並逐漸融為一體，目前就集團自有房舍週邊鄰里關懷行動，如：秋節睦鄰活動贊助、不定期社區環境清掃、舉辦社區里民血壓量測與體檢，以及配合轄區警方安排活動支援，如：世大運開、閉幕式期間出借場地作為警力休息調度中心等。

法治安全 環境守護

元大熱心公益，堅守「改變的力量，從關懷開始」信念，除了響應關懷臺灣兒童暨家庭扶助基金會的保護受虐兒計畫，並長期投入推廣更生關懷保護計畫；並以社會關懷為核心，透過推廣教化，與法治和教育單位前進校園宣導反毒，喚起大眾對法治教育的重視與參與。

各子公司如元大證券、元大期貨及元大投信等則投入舉辦淨山、淨灘環保活動，發揮企業志工的公益力量，為保護地球環境貢獻企業一己之力。



醫療健康 老幼照顧

現今社會醫療資源分配不均，老年人口日益增加，因此元大在醫療健康方面的投入特別用心，例如集團定期舉辦一年多次捐血活動，支持醫學研究獎助、關懷失智症長者、陪伴花蓮門諾醫院住民等。元大集團旗下子公司元大人壽，以每季舉辦銀髮族關懷活動為目標，2017年也號召企業志工，前往土城頂埔公共托老中心，與長者們進行遊戲互動，以陪伴實踐關懷。

金融育才 產學合作

元大文教基金會為讓慈善公益的動能永不間斷，特別舉辦集團志工講習暨感恩茶會並分享未來公益活動計畫。希望藉由這樣的活動讓志工間有更多的交流互相勉勵，也讓慈善公益理念深植於每位志工內心當中。另外元大文教基金會亦每月發佈社會參與相關電子報供員工閱覽，希望能讓每位員工更加認同公司的慈善作為，並積極參與各式公益的志工活動。

培育金融專業人才，一向是元大集團重要項目之一，期望透過「大學院校研究生暑期研究計畫」等產學整合計畫，帶領學子們了解金融實務，計畫期間表現優秀學生，更有機會在學成後進入集團任職，在職場上盡力發揮所學。

集團規劃執行金融研訓與理財知識等講座，協助投資大眾累積理財技能與金融常識，安排大專院校相關實習課程與企業參訪；元大文教基金會更推動「臺大人華人企業案例合作框架」合作方案，建立華人企業個案研究交流平台，同時持續舉辦「元大盃」EMBA 競賽提高學校及學生對企業品牌認知，將人才培育與集團 MA 接軌，提供就業機會等。

2. 培育臺灣金融人才

在現今充滿競爭的社會中，優秀人才成為金融產業發展與國際化的主要動力。但培育一個專業人才需要時間，且許多優秀人才因學習資源不足或經濟因素而受到埋沒，元大意識到這些問題，並以實際行動積極投入支持與改變。

元大長期推動國內外金融、學術研究及實務應用的產學合作參與，積極投入專業人才培育，協助金融產業之創新發展，提升國際競爭力。並希望能藉由從學校到產業，這套完整關懷的人才培育制度，來幫助並吸引優秀人才進入元大集團。



3. 企業形象

良好的企業形象能使員工對公司更具認同感向心力，同時增加消費者對公司的信任。元大為了增進與維護企業形象，由元大文教基金會與集團各子公司致力推動各項社會參與公益活動，並發起內部志工投入，以實體行動建立企業形象且凝聚員工向心力。另一方面透過基金會電子報刊發送，不定期將集團與各子公司的新聞訊息公告於集團官方網站，並利用現代時興的數位媒體，經營官方社群粉絲專頁等活力互動，推廣傳遞集團正向資訊，發揮虛實整合的全面影響力來維護企業形象。

針對公眾對集團的看法與反應，公關團隊每日進行外部訊息監測，掌握輿情脈動，並針對大眾媒體採取積極溝通的主動服務，俾使集團與大眾媒體之間保持透明公開的溝通管道，確保訊息傳遞的正確性，也同時維持即時應變的機動性。對外溝通方面，依循「元大金控股份有限公司統一發言程序」規範，由本公司設立發言人及代理發言人各一名，負責代表本集團正式發佈公開資訊、政策或其他相關訊息。



2017 年世大運開、閉幕式期間，集團出借場地供警力調度。時任南港分局長潘朝智贈予感謝狀，由總經理申鼎錢代表受贈。

我們的目標



中期目標

提升志工服務人數與志工服務工時數

2017 年進度

- 集團全體同仁響應落實企業社會責任，各子公司在推動公益關懷、金融產學合作、社區環境服務等多元面向的社會參與，志工數達到 9,455 人次。
- 集團內的元大文教基金會推動公益活動於 2017 年志工參與人次達 10,974 人次，較 2016 年參與的 2,647 人次成長超過 3 倍。總計 2017 年集團志工參與活動人次破 2 萬人次。

鼓勵員工籌組志工團隊，服務社會

2017 年進度

- 集團旗下各子公司員工依循社會參與小組五大工作方向，共同參與各子公司舉辦的各項活動中，如：產學合作、舉辦金融理財論壇，甚至擴及至社區服務和環境關懷等，投入社會公益。

2018 年作法

- 長期規劃擬建立集團志工組織，納入集團各子公司的志工參與活動，循序漸進擴大規模並使志工業務更有制度。

現況績效

103-3

慈善公益

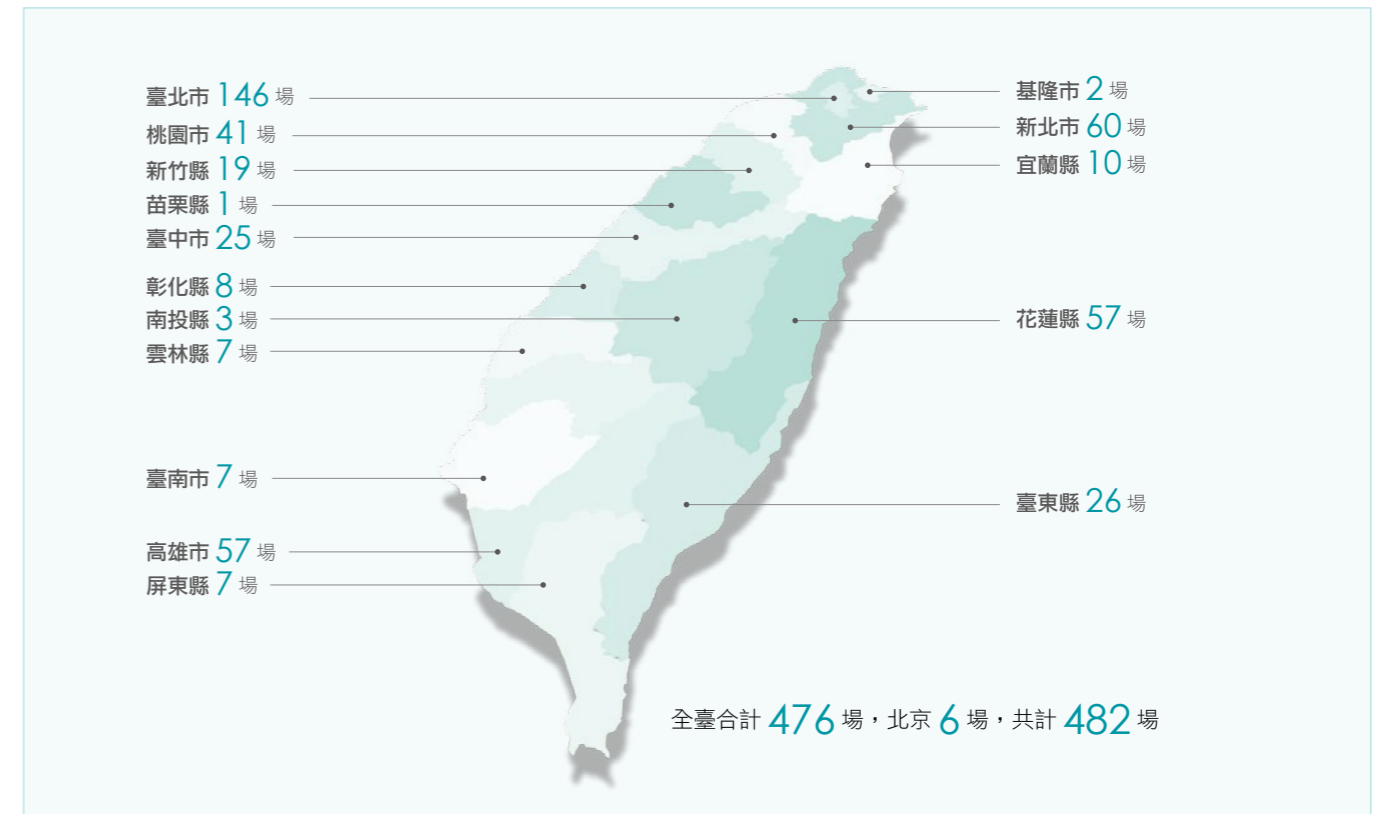
集團內的元大文教基金會長期推動社會公益活動，徹底實踐企業社會責任，全年度共辦理 482 場公益活動，每個活動皆號召集團同仁共襄盛舉，透過更多的同仁參與擴大公益效益。2017 年基金會志工投入公

益活動已達到 10,974 人次，成長超過 3 倍並創下新紀錄，成功為多個公益團體注入需求人力；各子公司也共同積極響應社區環境服務、公益關懷、金融產學合作等多元面向社會公益作為，投入的社會參與志

工人數亦達 9,455 人次。此外，元大文教基金會亦建制互動志工組織，使志工持續、穩定、熱情參與集團與公益夥伴的志工活動，讓同仁有更多關懷社會、投入愛心的機會與發揮。

自辦活動場次：113 場、合辦活動場次：194 場、贊助活動場次：175 場

2017 年基金會活動縣市統計



2017 年元大文教基金會於社會公益活動投入經費統計

	單位：萬元
	支出金額
夢想起飛、弱勢助學	2,377
醫療健康、老幼照顧	1,981
金融育才、產學合作	702
法治安全、環境守護	478
社區服務、偏鄉關懷	209
藝術學習	310
一般行政與志工推廣	64
總計	6,121

2015-2017 年元大文教基金會捐贈收入統計 (以元大金控旗下子公司為主)

	單位：萬元		
	2015	2016	2017
元大證券	1,665	1,700	1,700
元大銀行	1,385	1,600	1,600
元大期貨	465	600	600
元大投信	460	500	500
元大證金	230	200	200
元大創投	230	200	200
元大國際資產	185	200	200
合計	4,620	5,000	5,000

夢想起飛、弱勢助學

1. 第一屆 Dream Big 元大公益圓夢計畫成果

為能擴大並深入偏鄉弱勢教育關懷，元大文教基金會的 Dream Big 元大公益圓夢計畫以「公益平台」概念出發，不僅出錢也出力，串聯起企業、社福及教育單位、社區、部落，讓更多有心志工利用工作餘裕，義務投入孩子的才藝教學、課輔陪伴、甚至是走出教室挑戰單車騎乘等，將原本單一的力量，匯聚成眾志成城的感動能量，為 9 個資源有限的偏鄉教育缺口，點起希望亮光！同時，圓夢計畫更凝聚企業同仁對愛心公益的熱忱與投入，號召近 300 位企業內外志工一同深入偏鄉計畫現場，直接給予社福單位奧援。

「Dream Big 元大公益圓夢計畫」推動以來，在偏鄉各地都有夢想啟航，有平均年齡 70 歲長者所組成的臺中「聖愛樂齡魔術團」走訪偏鄉表演；雲林樟湖生態國中小學全校師生 6 天 400 公里的單車走讀；來自美麗東部的武陵部落孩子們，則用音樂帶動社區力量，完成在家鄉結合部落市集舉辦音樂會的梦想；新竹拾耀部落夢想書屋讓睽違 25 年的織布機重現泰雅族部落，族人也攜手展開小米田復耕；還有開辦高中數學免費線上課程的海山高中；在花蓮重光社區邀來外部老師，職能探索與多元課程開啟部落孩子視野的花蓮新象協會；為愛盲基金會增添點字書，增加雙視共讀點字書產能。這些成果更加堅定了元大公益的理念，讓夢想能量持續發光發亮。

1.1 小小騎士單車走讀 · 6 天挑戰 400 公里

樟湖師生龐大陣容從古坑鄉出發一路往南，跨越北迴歸線、奔馳向臺灣最南端，連續騎乘 6 天並挑戰 400 多公里，藉由走出教室壯遊臺灣的獨特課程，淬煉孩子們的體能與意志，也激勵偏鄉弱勢孩子的生命力與自信。同仁們特別組成企業志工加油團，帶著四大袋可在路途上充飢的餅乾，為小小騎士們一一遞上，用行動與熱情支持孩子們一圓單車壯遊夢想。

1.2 部落串起社區力量 · 一圓孩子音樂夢想

音樂恩典市集活動以布農族的特色來打造，邀請族人與遊客共同聆聽這群 10 來歲的孩子們表演。社區居民都拿出布農族最棒的手工作品與愛心商品，活絡社區經濟與族人凝聚力，讓這群小小樂手們用最有意義方式，實現在家鄉開音樂會的梦想，對孩子們來說，「這裡就是臺東的小巨蛋！」布谷拉夫部落永續協會理事長 Bali Sushusluman 表示，孩子們都很有音樂天賦，透過樂器學習更激發他們各方面表現。學校教育資源有限，老舊的二手樂器不敷使用，非常感謝元大的及時雨，贊助經費添購樂器設備，也整理出學習空間，邀請布農族返鄉音樂人擔綱指導，一圓孩子的音樂夢想！

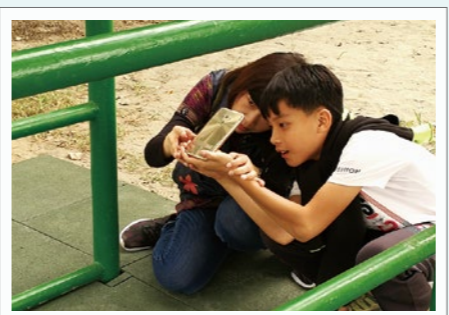
1.3 元大志工參與，長幼觀摩互動學習

獲得支持的聖愛樂齡健康活力中心裡面的爺爺、奶奶們夢想成為魔術師，帶給偏鄉學童歡笑，透過計畫讓夢想成真，爺爺、奶奶們苦練三個月後，終於在台中各個偏鄉小學、育幼院、兒童病房進行演出。出神入化的魔術表演，讓孩子們驚呼連連，這群平均年齡 70 歲的樂齡魔術師也因在表演過程中獲得成就感，重拾社會角色！元大志工為了給現場孩子驚喜，特別在活動前進行秘密特訓，學習多種造型氣球，活動在志工發送氣球的瞬間 High 翻全場，大家都為之瘋狂！



2. 第二屆 Dream Big 元大公益圓夢計畫獲選計畫

元大文教基金會自 2017 年 7 月啟動第二屆「Dream Big 元大公益圓夢計畫」，6 個獲選單位分別服務不同族群，但共同信念都是期待透過計畫，讓輸在起跑點的偏鄉，加足馬力邁向嶄新旅程。「Dream Big 元大公益圓夢計畫」的推動，便是整合所有教育方案，結合臺灣各地元大志工，在此公益平台內資源共享，擴大圓夢力量。



第二屆 Dream Big 元大公益圓夢獲選計畫

單位	圓夢計畫
文創出版	中華民國公益藝術家協會 《我和我的媽媽》新住民紀實出版計畫
才藝培養	台灣職業拳擊協會 盤古開天人才培育計畫 桃園市立介壽國民中學 原民新韻—我的未來不是夢計畫
老幼跨齡服務	財團法人天主教聖母聖心修女會（聖愛山莊） 有魔有 YOUNG — 愛的連結在偏鄉計畫
科普教育	國立二林高級工商職業學校（哇哈哈科學服務團） 自己的科學自己做！圓夢計畫
社區營造	新北市社區工作者協會 木棉紅—關懷弱勢族群教育公益計畫



3. 元大輔大夢想起飛計畫

元大文教基金會秉持著「取之於社會、用之於社會」的精神，積極參與各項文化、教育及社會公益活動，肩負起落實企業社會責任的角色。而輔仁大學本著「以人為本，願我的存在成為他人的祝福」期許下，雙方開啟「元大輔大夢想起飛計畫」，共同為偏鄉教育出一份心力。計畫至今已邁入第 7 年，教育部對元大文教基金會長期支持偏鄉弱勢教育的關心並聯起這個善的循環，表示肯定與鼓勵，元大文教基金會於 2017 年榮獲教育部表揚最高榮譽「捐資教育事業水晶獎」。



3.1 「夢想起飛助學金」專案

夢想起飛計畫中助學金在偏鄉人才培育上扮演敲門磚的角色，7 年來協助 774 人次的青年學子，順利畢業同學逾百人，期望這群「元大寶寶」透過教育學習能翻轉人生。偏鄉人才培育計畫，讓同學們專心課業，在艱辛的求學過程中，透過元大及輔大師長、學長姐的用心陪伴下，讓同學體會到只要努力，生命便有無限的可能性。

元大輔大夢想起飛

9
(註 1)

連動端點

248

助學金歷年
總人數

774

助學金歷年
總人次

歷年畢業人數	今年畢業人數	今年在學人數
高中 110	高中 26	高中 66
高職 18	高職 3	高職 7
大學 1	大學 1	大學 43
專科 6 (註 2)	專科 3	專科 7

註 1：連動學校含遠距課輔及助學金申請學校，包含五股天主堂、桃園市介壽國中、新北市欽賢國中、新北市尖山國中、台東縣忠孝延伸中學、高雄市杉林大愛園區、嘉義市輔仁中學、基隆市聖心高中、苗栗縣卓蘭高中。

註 2：包含 106 年度畢業人數。

3.2 數位學伴計畫

教育部「數位學伴」計畫自 2006 年開始推動，運用電腦、網路、視訊設備及線上教學平台，培育大學生和偏遠地區學童進行課業、生活上的學習與互動。數位學伴計畫也是夢想起飛計畫中的重點項目，從偏鄉老師投入在地服務到線上課輔，串連政府及民間資源。夢想起飛計畫中，輔大號召的大學伴，以每週兩次各兩堂課的偏鄉孩童課後輔導，持續推動全面性以學習者為中心的學習，並有效培訓大學生的社會服務精神。透過元大文教基金會與各界共同努力推動下，目前全國有 27 所夥伴大學投入線上服務，共有 111 個國民中小學、1,512 位學童受惠。

3.3 偏鄉中學課業輔導冬、夏日學堂

2011 年起與輔仁大學偏鄉教育關懷團隊展開合作，從國中學童的課業輔導做起，規劃冬、夏日學堂的生活陪伴與學業教導，一路照護孩子們到大學畢業，完成高等教育，採「一站到終點」的深入輔導。其中輔大偏鄉教育關懷團隊秉持尊重每一個地區核心的文化價值，用最適合的方式安排專業且豐富的課程，由大學生們在「冬、夏日學堂」輔導孩子課業，讓孩子不會因漫長的假期中無人督促而怠惰學業；經由團隊互動，培養出對自我與他人生命的認同和尊重價值，並進一步了解珍惜學習資源，養成良好態度與責任感，使得社區孩子在寒、暑假時學習不中斷，減輕父母親壓力，讓偏鄉孩子也能獲得同樣的學習機會。



元大寶寶發光發熱

元大輔大夢想起飛助學金專案自 2011 年推動迄今，已有 43 位元大寶寶受惠進入大學就讀。其中，第一屆「元大寶寶」之一的陳恩蒂，甫從中國文化大學音樂學系畢業，2017 年 7 月 18 日並於臺北文水藝文中心舉行個人畢業鋼琴獨奏會，現場演奏多首經典曲目。恩蒂並曾在大學二年級期間受到元大文教基金會經費協助，到大陸鄭州大學進行交換學生計畫，精進音樂學習，主修鋼琴、副修理論作曲的恩蒂，表示未來希望回家鄉服務，推廣原民音樂文化，嘉惠偏鄉學童。

助學金成長營 伴孩子夢想起飛

助學金成長營對於這群「元大寶寶」來說，是每半年一次的家庭聚會，在兩天一夜的成長營裡，同學們互相交流、關心彼此近況，分享來自不同生活學習圈的經驗。計畫主持人一輔仁大學偏鄉教育關懷中心主任呂慈涵感謝元大長久以來的協助，希望元大招牌上的橘色花朵可以開在每一個想用心向學的「元大寶寶」心中，學長姐更要將這樣的精神傳承給學弟妹，珍惜每一個得來不易的機會，樹立好榜樣，日後再回饋社會，讓元大輔大夢想起飛的良善美意遍地開花。

醫療健康、老幼照顧

1. 贊助花蓮門諾醫院

元大文教基金會與門諾醫院合作已持續 11 年時間，關懷東部地區長者，透過捐贈中秋賀禮與過年圍爐活動，讓長期住院無法返家與家人團聚的病友，能感受到佳節的溫暖。每次活動，都有數十位集團同仁擔任志工，協助病友與家屬，一起歡度佳節，2017 年受惠人數共計 1,783 人。

2. 元大員工捐血創紀錄

「元大捐血日」以「因為愛～我們生命將更加豐盛」為主題，秉持關懷社會及分享愛心的理念，號召集團員工一起參與。從之前一年一次到現在一年三次，不但捐血的人數增加，捐血袋數也逐年提昇，累積 7 年共捐出 10,511 袋熱血。



社區服務、偏鄉關懷

1. 元大幸福日

元大文教基金會舉辦「元大幸福日」活動從 2012 年開始舉辦，由於公益團體及志工們熱烈迴響，2015 年起，一年在全臺北中南三場舉辦的活動讓學童們都能得到元大志工滿滿的愛，6 年來累積前來體驗幸福的學童已逾 3,100 人。

2017 年 3 場元大幸福日活動，分別於臺北國立臺灣科學教育館、高雄國立科學工藝博物館、臺中亞洲大學舉辦，邀請 29 個公益團體與學校、657 位孩童參與，共有 300 位員工及眷屬在本活動擔任愛心志工，陪伴孩子們度過難忘的「元大幸福日」，並讓元大志工們體驗付出的快樂。



2. 送報到山巔

元大文教基金會自 2014 年度起，已連續三年贊助國語日報「送報到山巔」讀報教育活動，提供偏鄉孩童免費閱讀機會，2017 年也把讀物送至花東共 18 間國小，有 485 位孩童受惠。



3. 孩子的書屋

元大文教基金會同時以公益平台的角色，媒合「孩子的書屋」與其它企業及公益單位合作，整合多方資源。目前孩子的書屋在臺東總共設置了 9 間書屋，為 300 位偏鄉學童課輔，並提供多元學習服務。



4. 元大集團公益音樂祭

元大金控集團自 2017 年 11 月起，一共規劃了 10 場公益音樂演唱會活動，透過藝人的號召力集結眾人愛心捐款，讓社團團體有更多的資源，照顧更多弱勢團體。近二個月共 10 場的音樂會，總計募得 2,800 萬元，捐贈給國內 10 個亟需善款的社福單位，善盡企業社會責任。



法治安全、環境守護

1. 兒少保護

元大集團協助兒童保護工作推動，連續 2 年提供家扶基金會免費公益廣告版面在雜誌、媒體上宣導，讓大眾更瞭解兒保、扶助弱勢訴求，家扶並於 2017 年 6 月拜訪元大，並致贈感謝狀予出錢又出力的集團、證券、銀行及人壽，做更深入的公益交流。



2. 更生活動

積極參與司法保護、婦幼安全及協助建構就業產業鏈等多元活動，引領社會大眾、企業團體重視司法保護工作，協助更生人復歸社會，2017 年元大文教基金會更協助開辦銅雕藝術技術班，希望讓更生人擁有一技之長，靠著自己的力量融入社會，榮獲財團法人台灣更生保護會表揚「參與監所教化暨保護業有功團體」。

3. 反毒教育

以社會關懷為核心，從教育出發，透過推廣教化，元大文教基金會與財團法人更生保護會及台灣台北地方法院檢察署教育部及縣市政府合作，共同推動校園反毒教育劇場，前進偏鄉校園宣導反毒觀念，期望透過幽默詼諧寓教於樂的戲劇呈現，讓學生能了解毒品傷害嚴重性，2017 年共巡演 123 所國中，演出至今邁入第 5 年，共計超過 37 萬人次的學校師生觀賞演出，推動正確觀念，共同建立無毒校園。

4. 環境守護

為了善盡世界公民義務及彰顯企業社會責任之精神，集團各子公司長期自發性舉辦淨山、淨灘等志工環保活動。如元大投信自 2012 年起多次邀請同仁於周末假日參加淨山、淨灘活動，歷年參與人數不斷增加，2017 年參與人數已達 250 人。元大證券及元大期貨所舉辦的環保活動，合計也有超過 600 人共同響應，皆為落實公民環保意識的精神體現。



金融育才、產學合作

1. 人才培育

元大對於金融商業人才培訓一向不遺餘力，11 年來已培育 175 位大學財經專業研究生，2017 年也幫助 57 位清寒學生，並期許受惠的人們未來能以公益善舉回饋社會，創造「善循環」。

1.1 元大清寒優秀人才獎學金

2017 年舉辦「元大清寒優秀人才獎學金」，總共有來自 16 所高中、8 所大專院校的 57 位傑出學生獲獎，每人頒發 20 萬元獎學金，讓許多優秀年輕的學生，能專心向學，未來成為有用的社會人才。

1.2 「大學院校研究生暑期研究專案獎學金」計畫

元大金控與元大文教基金會合辦的暑期研究計畫已持續舉辦 11 年，讓同學於專業基礎上累積扎實的實務經驗，與企業接軌，累積有 175 位金融相關領域的優秀「種子」菁英受到栽培。

1.3 元大盃 EMBA 個案分析競賽

元大盃賽事從 2007 年創辦已經 11 年，活動結合個案教學與競賽，創新學術價值，2017 年度共有來自全臺 9 所國立大學參賽，並由獲勝隊伍將學術賽事獎金共 320,000 元，捐贈給 9 個公益團體，創造元大、參賽者與公益團體「三贏」的合作典範。

金融育才、產學合作

2. 學術研討

2.1 台大人大「華人企業案例合作框架」研究計畫

獨家贊助國立臺灣大學管理學院與中國人民大學商學院合作的「華人企業案例合作框架」研究計畫，至今共產出 81 個兩岸大型企業營運個案研究。



2.2 政大金融研究中心

贊助政治大學金融科技研究中心，舉辦「2017 年 FINTalks CEO 高峰論壇」，推動科技產業學術接軌。

2.3 國際財務管理學會

由元大金控基金會贊助，國際財務管理學會、國立臺灣大學財務金融學系與國立交通大學資訊管理與財務金融學系共同主辦的「2017 年國際財務管理學會亞太區研討會」，此學術交流活動打破國內紀錄，邀請到 9 位知名國際學者一同前來分享近期研究，成功促進歐美與亞太區的學術交流，提升臺灣金融企業國際形象。



3. 產學交流

由元大金控、中華公司治理協會主辦的「第 13 屆公司治理國際高峰論壇」2017 年在集思台大會議中心舉辦，邀請國內外專家學者分享經驗，作為台灣公司治理的具體參考。本次論壇以「提升董事職能 創造公司價值」為題，期望公司治理不是只有法規，更必須從下而上，有認知觀念上的培養與傳承，達到文化的形塑。其中元大金控與子公司在公司治理、資訊透明度上亦深獲國內外知名機構肯定，第三屆上市櫃公司治理評鑑榮獲前 5% 的佳績，2017 年財訊雜誌發布「2017 財訊金融獎」元大金控更連續 2 年榮獲「金控 CSR 優質獎」肯定，成為此次論壇多位專家學者引為範例的金融模範。



企業形象

元大一直致力於提供更好的服務給客戶並積極參與，投入慈善公益多年，深獲社會肯定，並於 2017 獲頒多樣獎項。顯示出元大良好的企業形象與用心積極的態度，也是未來元大持續努力的動力。

元大 2017 年獲頒獎項

元大金控	富時指數 (FTSE Russell)_ 入選 FTSE4Good Emerging Index 富時社會責任新興市場指數
財訊	
元大金控	2017《財訊》金融獎—金控 CSR 優質獎
元大證券	2017《財訊》金融獎—「最佳券商形象」、「最佳券商服務」、「最佳數位券商」 2017《財訊》財富管理大獎—「最佳財富管理」、「最佳服務」、「最佳理專團隊」、「最佳客戶推薦」、「最佳影音行銷」
財資雜誌 (The Asset)	
元大金控	亞洲企業最佳公司治理、企業社會責任、及投資人關係白金獎 (Platinum Award for Excellence in Governance, CSR, and Investor Relations Benchmarking) 臺灣最佳法人服務金融機構 (Best Corporate and Institutional Bank in Taiwan) 臺灣最佳股票投資顧問 (Best Equity Adviser) 臺灣最佳臺債投資顧問 (Best Bond Adviser (NT Dollar)) 臺灣區最佳 ETF 參與經紀商 (Best ETF Participating Dealer in Taiwan) 臺灣區最佳 ETF 造市商 (Best ETF Market Maker in Taiwan)
元大證券	臺灣區最佳 ETF 發行商 (Best ETF Broker in Taiwan) 臺灣區最佳股權衍生性金融商品商 (Best Equity Derivatives House in Taiwan) 臺灣最佳債券交易員 - 許俊吉 臺灣公司債最佳債券商 臺灣最佳政府公債發行主辦機構 臺灣政府公債最佳債券商
元大期貨	臺灣最佳期貨商 (Best Brokerage House in Taiwan) 年度衍生性金融商品優異獎 (Derivatives House of the Year - Highly Commended)
元大投信	亞洲區最佳 ETF 提供者 (Best ETF Provider in Asia) 臺灣區最佳 ETF 提供者 (Best ETF Provider in Taiwan)
亞元雜誌 (Asiamoney)	
元大證券	臺灣最佳證券商 臺灣最佳企業及投資銀行 (Best Corporate and Investment Bank in Taiwan) 臺灣最佳證券經紀商 (Best Local Brokerage) 臺灣最佳研究團隊 (Best Overall Country Research) 臺灣最佳銷售服務券商 (Best Overall Sales Services) 臺灣最佳交易執行券商 (Best Execution) 臺灣最佳業務交易券商 (Best in Sales Trading) 臺灣近 12 個月年度最佳進步券商 (Most Improved Brokerage Over the Last 12 Months) 臺灣最佳投資活動及會議策劃券商 (Best for Events and/or Conferences) 臺灣最佳法人說明會及企業參訪券商 (Best for Roadshows and Company Visits) 臺灣最具獨立性研究機構 (Most Independent Research Brokerage) 臺灣最佳業務交易員 - Edwin Tsai (Best Country Sales Trader - Edwin Tsai) 香港最佳業務交易員 - Kate Jackson (Best Country Sales Trader (Hong Kong) - Kate Jackson) 臺灣最佳策略團隊 (Best Team for Strategy) 臺灣最佳經濟研究團隊 (Best Team for Economic Research) 臺灣最佳小型股研究團隊 (Best Team for Small Cap) 臺灣最佳汽車及零組件研究團隊 (Best Team for Automobiles & Components) 臺灣最佳銀行業研究團隊 (Best Team for Banks) 臺灣最佳可選消費品產業研究團隊 (Best Team for Consumer Discretionary) 臺灣最佳必需性消費品產業研究團隊 (Best Team for Consumer Staples) 臺灣最佳工業研究團隊 (Best Team for Industrials) 臺灣最佳綜合金融研究團隊 (Best Team for Diversified Financials)

亞元雜誌 (Asiamoney)	
	臺灣最佳能源研究團隊 (Best Team for Energy)
	臺灣最佳醫療產業研究團隊 (Best Team for Healthcare)
	臺灣最佳保險研究團隊 (Best Team for Insurance)
	臺灣最佳材料研究團隊 (Best Team for Materials)
	臺灣最佳房地產研究團隊 (Best Team for Real Estate)
元大證券	臺灣最佳半導體與半導體設備研究團隊 (Best Team for Semiconductors & Semiconductor Equipment)
	臺灣最佳軟體及網路服務研究團隊 (Best Team for Software & Internet Services)
	臺灣最佳科技硬體及設備研究團隊 (Best Team for Technology Hardware & Equipment)
	臺灣最佳電訊服務研究團隊 (Best Team for Telecommunication Services)
	臺灣最佳運輸業研究團隊 (Best Team for Transportation)
	臺灣最佳公用事業研究團隊 (Best Team for Utilities)
歐元雜誌 (Euromoney)	
元大證券	臺灣最佳投資銀行 (Best Investment Bank in Taiwan)
金融亞洲雜誌 (FinanceAsia)	
	臺灣最佳投資銀行 (Best Investment Bank in Taiwan)
元大證券	臺灣最佳證券經紀商 (Best Broker in Taiwan)
	臺灣最佳權益證券發行機構 (Best ECM House in Taiwan)
	臺灣最佳承銷配售機構
中華公司治理協會 (Taiwan Corporate Governance Association)	
元大金控	CG6010 (2015) 公司治理制度評量「優等認證」
元大證券	* 證書效期為 105 年 1 月 5 日至 107 年 1 月 4 日
元大銀行	
臺灣證券交易所 (Taiwan Stock Exchange)	
元大金控	公司治理評鑑「上市公司排名前百分之五」
元大期貨	公司治理評鑑「上櫃公司排名前百分之五」
	電子式交易成交金額增加獎第一名
	API 推廣獎第一名
	106 年度 IPO 籌資金額第三名
元大證券	106 年度 IPO 市值獎第三名
	權值突破獎第一名
	權值卓越獎第一名
	權證績優發行人獎
	權證受託買賣成交金額獎
證券櫃檯買賣中心 (Taipei Exchange)	
元大證券	106 年度推動海外企業來臺上櫃及興櫃最佳夥伴獎
	106 年度輔導公司上櫃及興櫃績效卓著獎
臺灣期貨交易所 (Taiwan Futures Exchange)	
元大證券	期貨交易輔助人交易量鑽石獎
	期貨自營商交易量鑽石獎
	歐元兌美元期貨造市績效鑽石獎
	美元兌日圓期貨造市績效鑽石獎
元大期貨	期貨鑽石獎 經紀商交易量鑽石獎第一名
證券暨期貨市場發展基金會 (Securities & Futures Institute)	
元大期貨	金犇獎 - 傑出期貨人才獎
	金犇獎 - 傑出風險管理獎
	金犇獎 - 傑出金融創新獎
元大投信	金犇獎 - 傑出資產管理獎
	金犇獎 - 傑出金融創新獎
元大證券	金犇獎 - 傑出企業領導人才獎 - 陳麒濤總經理
	金犇獎 - 傑出金融創新獎 - 元大萬事通 APP
	金犇獎 - 傑出人才培育獎

中華民國國家企業競爭力發展協會	
元大期貨	國家品牌玉山獎 - 傑出企業獎
	國家品牌玉山獎 - 最佳人氣品牌獎
中華民國全國商業總會 (General Chamber of Commerce of the R.O.C.)	
元大期貨	金商獎 - 中華民國優良商人獎
中華徵信所 (China Credit Information Service)	
元大期貨	臺灣大型企業 Top5000 期貨公司第一名
亞洲資產管理雜誌 (Asia Asset Management)	
元大投信	臺灣區最佳 ETF 管理公司 (ETF Manager of the Year in Taiwan)
	臺灣區最佳新 ETF (Best New ETF in Taiwan)
亞洲投資人雜誌 (Asian Investor)	
元大投信	臺灣區最佳資產管理公司 (Asset Management Company of the Year, Taiwan)
Smart 智富臺灣基金獎 (Smart Taiwan Fund)	
元大投信	期貨及槓反類指數型基金獎 - 元大臺灣 50 反向 1 倍 ETF (Annual Futures and Leveraged Inverse ETF Award - Yuanta Daily Taiwan 50 Bear -1X ETF)
	原型 (國內) 指數型基金獎 - 元大臺灣卓越 50ETF (Annual ETF Award (Domestic) - Yuanta/P-shares Taiwan Top 50 ETF)
晨星臺灣基金獎 (Morningstar Fund Awards)	
元大投信	臺灣區最佳基金獎 - 元大臺灣卓越 50ETF (Morningstar Taiwan Best Fund Award - Yuanta/P-shares Taiwan Top 50 ETF)
Benchmark 雜誌機構	
元大投信	多元資產 - 平衡基金傑出表現獎 - 元大中國平衡基金
	日本大型股票同級最佳獎 - 元大日經 225 基金
	美國大型均衡型股票同級最佳獎 - 元大標普 500 基金
	商品貴金屬同級最佳獎 - 元大標普高盛黃金 ER 指數股票型期貨信託基金
	臺灣大型股票同級最佳獎 - 元大臺灣高股息基金
	臺灣中小型股票同級最佳獎 - 元大臺灣中型 100 基金
今週刊	
元大證券	【財富管理銀行暨證券評鑑】- 最佳財富管理證券大獎、最佳數位服務獎
	最佳前瞻獎、
	【商務人士理想品牌】- 綜合券商類第一名
機構投資者在線	
元大證券	臺灣金融業最佳券商
卓越雜誌	
元大證券	最佳品牌形象獎
	最佳創新產品獎
-	
元大文教基金會	教育部表揚「捐資教育事業水晶獎」及「捐資教育事業銀質獎」
	高雄市政府社會局表揚有功「社會福利團體」
	財團法人臺灣更生保護會表揚「監所教化暨保護業有功團體」

附錄

獨立保證意見聲明書

元大金控 2017 年企業社會責任報告書

英國標準協會與元大金控股份有限公司(簡稱元大金控)為相互獨立的公司,英國標準協會除了針對元大金控 2017 年企業社會責任報告書進行評估和查證外,與元大金控並無任何財務上的關係。

本獨立保證意見聲明書的目的,僅作為對下列有關元大金控企業社會責任報告書所界定範圍內的相關事項進行保證之結論,而不作為其他之用途。除對查證事實提出獨立保證意見聲明書外,對於關於其他目的之使用,或閱讀此獨立保證意見聲明書的任何人,英國標準協會並不負有或承擔任何有關法律或其他之責任。

本獨立保證意見聲明書係基於元大金控提供予英國標準協會之相關資訊審查所作成之結論,因此審查範圍乃基於並侷限在這些提供的資訊內容之內,英國標準協會認為這些資訊內容都是完整且準確的。

對於這份獨立保證意見聲明書所載內容或相關事項之任何疑問,將由元大金控一併回覆。

查證範圍

元大金控與英國標準協會協議的查證範圍包括:

1. 本查證作業範疇與元大金控 2017 年企業社會責任報告書揭露之報告範疇一致。
2. 依照 AA1000 保證標準(2008)的第 1 應用類型評估元大金控遵循 AA1000 當責性原則標準的本質和程度,不包括對於報告書揭露的資訊/數據之可信賴度的查證。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總結元大金控 2017 年企業社會責任報告書內容,對於元大金控的相關運作與績效則提供了一個公平的觀點。基於保證範圍限制事項、元大金控所提供資訊與數據以及抽樣之測試,此報告書並無重大的不實陳述。我們相信有關元大金控 2017 年度的經濟、社會及環境等績效指標是被正確無誤地呈現。報告書所揭露的績效指標展現了元大金控對識別利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準(2008)查證能力之團隊執行,以及策劃和執行這部分的工作,以獲得必要的訊息資料及說明。我們認為就元大金控所提供的足夠證據,表明其依據 AA1000 保證標準(2008)的報告方法與他們的自我聲明符合 2016 年版 GRI 永續性報導準則核心選項係屬公允的。

查證方法

為了收集與作成結論有關的證據,我們執行了以下工作:

- 對來自外部團體的議題相關於政策進行訪談,以確認本報告書中聲明書的合適性
- 與管理者討論有關利害關係人參與的方式,然而,我們並無直接接觸外部利害關係人
- 訪談 46 位與永續性管理、報告書編製及資訊提供有關的員工
- 審查有關組織的關鍵性發展
- 審查內部稽核的發現
- 審查報告書中所作宣告的支持性證據
- 針對公司報告書及其相關 AA1000 保證標準(2008)中描述有關包容性、重大性及回應性原則的流程管理進行審查

結論

針對包容性、重大性及回應性之 AA1000 當責性原則與 2016 年版 GRI 永續性報導準則的詳細審查結果如下:

包容性

2017 年度報告書反映出元大金控持續尋求利害關係人的參與,以發展及達成對企業社會責任具有責任且策略性的回應。此系統正被發展以產生必要的資訊。報告書中已公正地報告與揭露經濟、社會和環境的訊息,足以支持適當的計畫與目標設定。以我們的專業意見而言,這份報告書涵蓋了元大金控的包容性議題。

重大性

元大金控公布永續經營相關資訊使利害關係人得以對公司的管理與績效進行判斷。以我們的專業意見而言,這份報告書適切地涵蓋了元大金控的重大性議題。

回應性

元大金控執行來自利害關係人的期待與看法之回應。元大金控已發展相關道德政策,作為提供進一步回應利害關係人的機會,並能對利害關係人所關切之議題作出及時性回應。以我們的專業意見而言,這份報告書涵蓋了元大金控的回應性議題。然而,未來的報告書可以進一步加強以下的項目:

- 為了彰顯提供給利害關係人之資訊可靠度,鼓勵尋求 AA1000 保證標準(2008)的第二應用類型查證。

GRI 永續性報導準則

元大金控提供有關遵循 2016 年版 GRI 永續性報導準則的自我宣告,其相當於“核心選項”(每個涵蓋特定主題 GRI 準則之重大主題,至少一個特定主題的揭露項目依循其全部的報導要求)的相關資料。基於審查的結果,我們確認報告書中參照 2016 年版 GRI 永續性報導準則的社會責任與永續發展的相關揭露項目已被報告、部分報告或省略。以我們的專業意見而言,此自我宣告涵蓋了元大金控的社會責任與永續性議題。

保證等級

依據 AA1000 保證標準(2008)我們審查本聲明書為中度保證等級,如同本聲明書中所描述的範圍與方法。

責任

這份企業社會責任報告書所屬責任,如同責任信中所宣稱,為元大金控負責人所有。我們的責任為基於所描述的範圍與方法,提供專業意見並提供利害關係人一個獨立的保證意見聲明書。

能力與獨立性

英國標準協會於 1901 年成立,為全球標準與驗證的領導者。本查證團隊係由具專業背景,且接受過如 AA 1000AS、ISO 14001、OHSAS 18001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會等管理標準的訓練,具有主導稽核員資格之成員組成。本保證係依據 BSI 公平交易準則執行。

For and on behalf of BSI:



Peter Pu
Managing Director BSI Taiwan
2018-05-02



 AA1000
Licensed Assurance Provider
000-4

Taiwan Headquarters: 5th Floor, No. 39, Ji-Hu Rd., Nei-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.

BSI Taiwan is a subsidiary of British Standards Institution.

GRI 準則內容索引

GRI 102：一般揭露 2016			
揭露項目	對應章節 / 說明	頁碼或 URL	省略說明
組織概況			
【核心】102-1 組織名稱	關於元大	10	
【核心】102-2 活動、品牌、產品與服務	關於元大	10-11	
【核心】102-3 總部位置	關於元大	10	
【核心】102-4 營運據點	全球據點	13	
【核心】102-5 所有權與法律形式	關於元大	10-11	
【核心】102-6 提供服務的市場	關於元大	10-11	
【核心】102-7 組織規模	關於元大	10-11, 67	
【核心】102-8 員工與其他工作者的資訊	5-5 員工照護	67	102-8-b. 依聘僱合約 (正職和臨時) 及區域分類的員工總數。 【保密規定限制】海外地區員工之聘僱形式受當地子公司資料保密協定所限制，報告書中僅能揭露海外地區員工之性別及總數。
【核心】102-9 供應鏈	5-4 環境永續 / 重大主題 / 管理方針 / 2. 採購 & 供應商環境評估	61	
【核心】102-10 組織與其供應鏈的重大變化	5-4 環境永續 / 重大主題 / 管理方針 / 2. 採購 & 供應商環境評估	61	
【核心】102-11 預警原則或方針	5-1 公司治理	32	
【核心】102-12 外部倡議	4-4 參與國內外組織會員及倡議	26-27	
【核心】102-13 公協會的會員資格	4-4 參與國內外組織會員及倡議	26-27	
策略			
【核心】102-14 決策者的聲明	董事長的話	4-5	
倫理與誠信			
【核心】102-16 價值、原則、標準及行為規範	公司治理	26, 36	
治理			
【核心】102-18 治理結構	公司治理	29	
利害關係人溝通			
【核心】102-40 利害關係人團體	重大主題鑑別與管理 / 利害關係人溝通	16	
【核心】102-41 團體協約	重大主題鑑別與管理 / 利害關係人溝通	16-19	
【核心】102-42 鑑別與選擇利害關係人	重大主題鑑別與管理 / 利害關係人溝通	16	
【核心】102-43 與利害關係人溝通的方針	重大主題鑑別與管理 / 利害關係人溝通	16-19	
【核心】102-44 提出之關鍵主題與關注事項	重大主題鑑別與管理 / 利害關係人溝通	17-19	
報導實務			
【核心】102-45 合併財務報表中所包含的實體	5-1 公司治理 / 現況績效 / 1. 經濟績效	8、36	
【核心】102-46 界定報告內容與主題邊界	4-2 重大主題鑑別	20-21	
【核心】102-47 重大主題表列	4-2 重大主題鑑別	20-21	
【核心】102-48 資訊重編	關於本報告書	2	

【核心】102-49 報導改變	4-2 重大主題鑑別	2、20-21	
【核心】102-50 報導期間	關於本報告書	2	
【核心】102-51 上一次報告書的日期	關於本報告書	2	
【核心】102-52 報導週期	關於本報告書	2	
【核心】102-53 可回答報告書相關問題的聯絡人	關於本報告書	2	
【核心】102-54 依循 GRI 準則報導的宣告	關於本報告書	2	
【核心】102-55 GRI 內容索引		92	
【核心】102-56 外部保證 / 確信		90-91	

特定主題揭露 (包含 GRI G4 行業揭露項目 - 金融服務業)			
揭露項目	對應章節 / 說明	頁碼或 URL	省略說明
重大主題：經濟績效			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-1 公司治理 / 管理方針 / 經濟績效	34-35	
103-2 管理方針及其要素	5-1 公司治理 / 管理方針 / 經濟績效	34-35	
103-3 管理方針的評估	5-1 公司治理 / 現況績效 / 經濟績效	36-37	
GRI 201：經濟績效 2016			
201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	關鍵績效數據	8	
重大主題：反洗錢 & 反資恐			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-1 公司治理 / 管理方針 / 反洗錢與反資恐	35	
103-2 管理方針及其要素	5-1 公司治理 / 管理方針 / 反洗錢與反資恐	35	
103-3 管理方針的評估	5-1 公司治理 / 現況績效 / 反洗錢與反資恐	38	
重大主題：法規遵循 & 稽核			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-1 公司治理 / 管理方針 / 法規遵循 & 稽核	36	
103-2 管理方針及其要素	5-1 公司治理 / 管理方針 / 法規遵循 & 稽核	36	
103-3 管理方針的評估	5-1 公司治理 / 現況績效 / 法規遵循 & 稽核	38	
GRI 419：社會經濟法規遵循 2016			
419-1 違反社會與經濟領域之法律和規定	5-1 公司治理 / 現況績效 / 法規遵循 & 稽核	39-41	
重大主題：客戶關係管理			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-2 客戶關懷 / 管理方針 / 客戶關係管理	44-45	
103-2 管理方針及其要素	5-2 客戶關懷 / 管理方針 / 客戶關係管理	44-45	
103-3 管理方針的評估	5-2 客戶關懷 / 現況績效 / 客戶關係管理	46-47	

重大主題：客戶隱私		
GRI 103：管理方針 2016		
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-2 客戶關懷 / 管理方針 / 客戶隱私	45
103-2 管理方針及其要素	5-2 客戶關懷 / 管理方針 / 客戶隱私	45
103-3 管理方針的評估	5-2 客戶關懷 / 現況績效 / 客戶隱私	47-48
GRI 418：客戶隱私 2016		
418-1 經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	5-2 客戶關懷 / 現況績效 / 客戶隱私	47-48
重大主題：行銷與標示		
GRI 103：管理方針 2016		
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-2 客戶關懷 / 管理方針 / 行銷與標示	46
103-2 管理方針及其要素	5-2 客戶關懷 / 管理方針 / 行銷與標示	46
103-3 管理方針的評估	5-2 客戶關懷 / 現況績效 / 行銷與標示	48-49
GRI 417：行銷與標示 2016		
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	5-2 客戶關懷 / 現況績效 / 行銷與標示	48-49
重大主題：環境、經濟、社會因子整合至信用風險分析		
重大主題：環境、經濟、社會因子整合至資產管理與投資顧問		
GRI 103：管理方針 2016		
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-3 綠色營運 / 管理方針	50-51
103-2 管理方針及其要素	5-3 綠色營運 / 管理方針	50-51
103-3 管理方針的評估	5-3 綠色營運 / 現況績效	52-55
G4 行業揭露 - 金融服務業：產品組合		
DMA (源自於前版 FS1) 適用於各經營業務之具體環境和社會要素之相關政策	5-3 綠色營運 / 管理方針	50-51
DMA (源自於前版 FS2) 在各經營業務進行環境和社會風險評估與篩選的流程 源自於前版金融服務業補充指引	5-3 綠色營運 / 管理方針	50-51
DMA (源自於前版 FS3) 監督客戶是否執行和遵守在協議或交易中所要求的環境及社會政策的流程	5-3 綠色營運 / 管理方針	50-51
FS7 各經營業務為創造社會效益所設計的產品與服務，依目的細分其貨幣價值	5-3 綠色營運 / 現況績效	52-55
FS8 各經營業務為創造環境效益所設計的產品與服務，依目的細分其貨幣價值	5-3 綠色營運 / 現況績效	52-55
重大主題：普惠金融		
GRI 103：管理方針 2016		
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-3 綠色營運 / 管理方針 / 普惠金融	51
103-2 管理方針及其要素	5-3 綠色營運 / 管理方針 / 普惠金融	51
103-3 管理方針的評估	5-3 綠色營運 / 現況績效 / 普惠金融	56-57

G4 行業揭露 - 金融服務業：當地社區		
FS14 倡導提供弱勢族群更好的金融服務相關措施	5-3 綠色營運 / 現況績效 / 普惠金融	56-57
重大主題：氣候變遷		
GRI 103：管理方針 2016		
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-4 環境永續 / 管理方針 / 氣候變遷	60
103-2 管理方針及其要素	5-4 環境永續 / 管理方針 / 氣候變遷	60
103-3 管理方針的評估	5-4 環境永續 / 現況績效 / 氣候變遷	62-63
GRI 302：能源 2016		
302-1 組織內部的能源消耗量	5-4 環境永續 / 現況績效 / 氣候變遷	62-63
GRI 305：排放 2016		
305-1 直接 (範疇一) 溫室氣體排放	5-4 環境永續 / 現況績效 / 氣候變遷	62
305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	5-4 環境永續 / 現況績效 / 氣候變遷	62
重大主題：採購 & 供應商環境評估		
GRI 103：管理方針 2016		
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-4 環境永續 / 管理方針 / 採購 & 供應商環境評估	63
103-2 管理方針及其要素	5-4 環境永續 / 管理方針 / 採購 & 供應商環境評估	63
103-3 管理方針的評估	5-4 環境永續 / 現況績效 / 採購 & 供應商環境評估	63
GRI 308：供應商環境評估 2016		
308-1 採用環境標準篩選新供應商	5-4 環境永續 / 管理方針 / 採購 & 供應商環境評估	61
GRI 414：供應商社會評估 2016		
414-1 使用社會標準篩選之新供應商	5-4 環境永續 / 管理方針 / 採購 & 供應商環境評估	61
重大主題：法規遵循 (環境法規)		
GRI 103：管理方針 2016		
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-4 環境永續 / 管理方針 / 法規遵循	61
103-2 管理方針及其要素	5-4 環境永續 / 管理方針 / 法規遵循	61
103-3 管理方針的評估	5-4 環境永續 / 管理方針 / 法規遵循	61
GRI 307：有關環境保護的法規遵循 2016		
307-1 違反環保法規	5-4 環境永續 / 管理方針 / 法規遵循	61

重大主題：勞 / 資關係 (勞雇關係)			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-5 員工照顧 / 管理方針 / 勞 / 資關係 (勞雇關係)	65	
103-2 管理方針及其要素	5-5 員工照顧 / 管理方針 / 勞 / 資關係 (勞雇關係)	65	
103-3 管理方針的評估	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 勞 / 資關係 (勞雇關係)	67-71	
GRI 401：勞雇關係 2016			
401-1 新進員工和離職員工	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 勞 / 資關係 (勞雇關係)	69-70	
401-3 育嬰假	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 職業健康與安全	75	
GRI 402: 勞 / 資關係 2016			
402-1 關於營運變化的最短預告期	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 人才管理與發展	78	
重大主題：人才管理與發展			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-5 員工照顧 / 管理方針 / 人才管理與發展	65-66	
103-2 管理方針及其要素	5-5 員工照顧 / 管理方針 / 人才管理與發展	65-66	
103-3 管理方針的評估	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 人才管理與發展	72-73	
GRI 404：訓練與教育 2016			
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 訓練與教育	72	
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 訓練與教育	72	
重大主題：職業健康與安全			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-5 員工照顧 / 管理方針 / 職業健康與安全	66-67	
103-2 管理方針及其要素	5-5 員工照顧 / 管理方針 / 職業健康與安全	66-67	
103-3 管理方針的評估	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 職業健康與安全	74-75	
GRI 403：職業安全衛生 2016			
403-2 傷害類別，傷害、職業病、損工日數、缺勤等比率，以及因公死亡件數	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 職業健康與安全	74	<p>α. 說明所有員工中，按地區區分之缺勤率 (AR)。</p> <p>【資訊無法取得】缺勤日數為全集團員工缺勤日數總和，因系統無法區分北中南東，今年暫不提供依地區區分之缺勤率 (AR)。</p>
重大主題：慈善公益			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-6 社會參與 / 管理方針	76	
103-2 管理方針及其要素	5-6 社會參與 / 管理方針	76	
103-3 管理方針的評估	5-6 社會參與 / 現況績效	79	

G4 行業揭露 - 金融服務業：經濟績效			
G4 指標之行業額外揭露	關鍵績效數據	6-9	
G4-EC1 組織所產生及分配的直接經濟價值			
重大主題：培育臺灣金融人才			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-6 社會參與 / 管理方針	78	
103-2 管理方針及其要素	5-6 社會參與 / 管理方針	78	
103-3 管理方針的評估	5-6 社會參與 / 現況績效	85-86	
重大主題：企業形象			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	5-6 社會參與 / 管理方針 / 企業形象	78	
103-2 管理方針及其要素	5-6 社會參與 / 管理方針 / 企業形象	78	
103-3 管理方針的評估	5-6 社會參與 / 現況績效 / 企業形象	87-89	

聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表

目標 (SDGs)	業務主題	對應之 GRI 準則揭露項目	參考章節 / 說明	頁碼
1. 消除各地一切形式的貧窮	金融服務包容性	FS14	5-3 綠色營運 / 管理方針 / 金融服務包容性	51
3. 確保健康及促進各年齡層的福祉	職業健康與安全	GRI 403-2	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 職業健康與安全	74
4. 確保有教無類、公平以及高品質的教育，及提倡終身學習	訓練與教育	GRI 404-1	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 訓練與教育	72
5. 實現性別平等，並賦予婦女權力	性別平等	GRI 401-1	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 勞 / 資關係 (勞雇關係)	67
	育嬰假	GRI 401-3	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 職業健康與安全	74
8. 促進包容且永續的經濟成長，達到全面且有生產力的就業，讓每一個人都有一份好工作	金融服務包容性	FS14	5-3 綠色營運 / 管理方針 / 金融服務包容性	51
	經濟表現	GRI 201-1	5-1 公司治理 / 管理方針 / 經濟績效	34
	訓練與教育	GRI 404-1	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 訓練與教育	72
	勞雇關係	GRI 401-1	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 勞 / 資關係 (勞雇關係)	67
	團體協商	GRI 102-41	5-5 員工照顧 / 管理方針 / 勞 / 資關係 (勞雇關係)	65
	勞資關係	GRI 402-1	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 人才管理與發展	72
	職業健康與安全	GRI 403-2	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 職業健康與安全	74
	育嬰假	GRI 401-3	5-5 員工照顧 / 現況績效 / 職業健康與安全	74

9. 建立具有韌性的基礎建設，促進包容且永續的工業，並加速創新	金融服務包容性	FS14	5-3 綠色營運 / 管理方針 / 金融服務包容性	51
11. 促使城市與人類居住具包容、安全、韌性及永續性	取得合宜住宅	FS7	5-3 綠色營運 / 現況績效	52
13. 採取緊急措施以因應氣候變遷及其影響	氣候變遷的風險與機會	FS8	5-3 綠色營運 / 現況績效	52
	溫室氣體排放	GRI 305-1、GRI 305-2	5-4 環境永續 / 現況績效 / 氣候變遷	62
16. 促進和平且包容的社會，以落實永續發展；提供司法管道給所有人；在所有階層建立有效的、負責的且包容的制度	反洗錢 & 反資恐	103-1、103-2	5-1 公司治理 / 管理方針 / 反洗錢與反資恐	35
	法規遵循	GRI 419-1、GRI 307-1	5-1 公司治理 / 現況績效 / 法規遵循 & 稽核 5-4 環境永續 / 管理方針 / 法規遵循	39、61
	高效率、負責和透明的治理	GRI 102-23、GRI 102-25	公司治理	28
	道德和合法行為	GRI 102-16	公司治理	28
	隱私權保護	GRI 418-1	5-2 客戶關懷 / 現況績效 / 客戶隱私	47

ISO 26000 社會責任指引對照表

分類	主要議題	參考章節 / 說明	頁碼
組織治理	執行目標時下決策與實施的系統	5-1 公司治理	28
人權	符合法規並透過查核避免因人權問題造成的風險	5-5 員工照護	64
	處理人權的風險處境	5-4 環境永續 5-5 員工照護	58、64
	避免有同謀關係 - 直接、利益及沉默等同謀關係	5-1 公司治理	28
	解決委屈	4-1 利害關係人溝通	16
	不可歧視弱勢族群	5-5 員工照護	64
	保障公民與政治權	5-1 公司治理	28
	保障經濟、社會與文化權	5-1 公司治理	28
	保障基本工作權利	5-1 公司治理	28
勞動實務	促進就業及聘僱關係	5-5 員工照護	64
	工作條件與社會保護	5-5 員工照護	64
	保持社會對話	5-5 員工照護	64
	維護工作的健康與安全	5-5 員工照護	64
	人力發展與訓練	5-5 員工照護	64
環境	污染預防	5-4 環境永續	58
	永續資源利用	5-4 環境永續	58
	氣候變遷減緩與適應	5-4 環境永續	58
	環境保護、生物多樣性與自然棲地修復	5-4 環境永續	58

公平的經營實務	反貪腐	5-1 公司治理	28
	負責任的政治參與	4-1 利害關係人溝通	16
	公平競爭	3 關於元大	10
	促進產業價值鏈的社會責任	5-3 綠色營運	49
	尊重智慧財產權	5-2 客戶關懷	42
消費者議題	公平的行銷、資訊與契約的實務	5-2 客戶關懷	42
	保護消費者的健康與安全	5-2 客戶關懷	42
	支持永續消費	5-4 環境永續	58
	消費者服務、支援、抱怨與爭議解決	5-2 客戶關懷	42
	消費者資料保護與隱私	5-2 客戶關懷	42
	保障享有服務權	5-2 客戶關懷	42
	教育與認知	5-2 客戶關懷	42
社區參與及發展	社區參與	5-6 社會參與	76
	創造就業與技術發展	5-5 員工照護	64
	發展科技	5-3 綠色營運	49
	幫助增加財富與收入	5-3 綠色營運	49
	推廣教育及文化	5-6 社會參與	76
	推廣健康	5-6 社會參與	76
	有責任的社會投資	5-3 綠色營運 5-6 社會參與	49、76

臺灣證券交易所「上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法」——金融保險業對照表

項目	對應報告章節
(一) 在企業金融商品或服務之協議或交易範圍內，鼓勵與關注客戶或其他往來對象遵循金融保險業者對環境面和社會面要求之作業流程，及達到合理條件之情形	5-3 綠色營運
(二) 非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異	5-5 員工照護

上市上櫃公司企業社會責任實務守則對照表

章節	對應報告章節
第一章 總則	4-2 重大主題鑑別 5-1 公司治理
第二章 落實推動公司治理	4-2 重大主題鑑別 5-1 公司治理
第三章 發展永續環境	5-4 環境永續
第四章 維護社會公益	5-2 客戶關懷 5-5 員工照護 5-6 社會參與
第五章 加強企業社會責任資訊揭露	4-2 重大主題鑑別 5-1 公司治理
第六章 附則	4-2 重大主題鑑別



元大金控
Yuanta Financial Holdings