

2018

CSR REPORT

元大金控企業社會責任報告書

2018

CSR REPORT

元大金控
企業社會責任報告書



關於本報告書

元大金控股股份有限公司(以下簡稱元大金控)成立於 2002 年 2 月 4 日,總部設立於臺灣臺北市,為臺灣唯一以證券事業體與銀行事業體雙主軸發展之金控公司,營運範圍以臺灣地區為主要營運區域。核心價值為「掌握先機、創造客戶財富」、「專注績效、增進員工福祉」、「創新價值、提升股東權益」,在深耕金融業務發展及創造利潤的同時,亦重視公司治理、客戶權益、員工照顧、環境永續及社會公益等領域的正向發展,期以永續經營的理念,朝「亞太區最佳金融服務提供者」的願景邁進。版圖從臺灣出發,逐漸進入韓國、中國市場,並配合政府南進政策,拓展越南、泰國、菲律賓等東南亞諸國市場。透過整合集團資源,提供跨業暨跨境之完整金融服務,滿足客戶投資理財、籌/融資規劃及金流整合等全方位金融需求,實現「在地生活,全球理財」。

報告期間

元大金控每年度定期發行非財務資訊報告書,2019 年 6 月發布「元大金控 2018 年企業社會責任報告書」(以下簡稱本報告書),同時備有中、英文版本公告於元大金控網站「企業社會責任專區」,內容涵蓋本集團於 2018 年度(2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日)在經濟、社會及環境三大面向的績效表現,以及重大主題的管理方法與因應作為。

報告邊界與範疇

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 家子公司,以臺灣的營運活動作為本次揭露範疇,倘有資訊重編或特殊揭露需求,將於相關數據及段落註明其細項範疇與計算方式。

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。

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 9 家子公司(如元大證券、元大銀行、元大人壽、元大證金、元大創投、元大期貨、元大投信、元大國際資產及元大投顧)

「本會」係指元大文教基金會。

上一本報告書發行日期:2018 年 6 月

報告主要編撰原則

永續

依循標準

- GRI 準則「核心」選項
- 上市公司編製與申報企業社會責任報告書作業辦法
- 整合性報導架構

財務

依循標準

- 國際財務報導準則
- 金融控股公司財務報告編製準則

環境

依循標準

- ISO 14001
- ISO 14064
- ISO 50001

報導品質管理流程

彙整

報告書所需資訊由各單位提供,並負責確認資料之完整與正確性,再交由企業社會責任推動中心之事務小組,負責整體規劃及編撰。

編撰

由企業社會責任推動中心之事務小組統籌規劃編輯 2018 年永續相關作為成果與目標達成進度,以及未來努力之方向。

審查

內部 報告書所需資訊由各單位負責提供者及其主管確認。

外部 英國標準協會臺灣分公司根據 AA1000 AS:2008 保證標準及 GRI 準則,查證本報告書。經查證後,本報告書確認符合 GRI 準則之「核心」選項及 AA1000 Type II 中度保證。

定稿

呈交企業社會責任推動中心審閱定稿。

聯絡資訊

- 元大金控 企業社會責任推動中心
- 地址:臺北市敦化南路一段 66 號
- CSR 網站: <https://www.yuanta.com/TW/CSR>
- 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 1

01

董事長的話 3

02

2018 年永續管理績效 5

03

永續治理與利害關係人溝通 15

04

公司治理 27

4-1 董事會結構 29

4-2 創造經濟績效 37

4-3 支持反洗錢與反資恐 41

4-4 強化法規遵循與稽核 45

05

永續金融 47

5-1 客戶關懷 48

5-1-1 數位化服務 49

5-1-2 促進客戶關係作為 52

5-1-3 保護客戶隱私 53

5-1-4 行銷與標示及公平待客原則 55

5-2 綠色營運 58

5-2-1 責任融資 60

5-2-2 責任投資 62

5-2-3 普惠金融 65

06

人才發展 67

6-1 集團員工聘僱狀況 71

6-2 員工福利 74

6-3 國內正職員工訓練課程統計 76

6-4 國內正職員工績效評估與發展 78

6-5 員工意見調查 80

6-6 員工健康促進與職業健康服務 80

6-7 職業安全衛生管理 83

07

環境友善 85

7-1 導入 ISO 管理系統 88

7-2 採購綠色電力及申購再生能源憑證 90

7-3 節能減碳績效 90

7-4 綠色採購 91

7-5 供應商評估與管理 91

7-6 水與廢棄物管理 91

08

社會共榮 93

8-1 志工投入 98

8-2 脫貧扶弱 101

8-3 金融育才 103

8-4 社區服務 106

09

附錄 108

董事長的話



回顧 2018 年，儘管國內外金融環境變化迅速，本公司除了在經營績效，創造出稅後淨利新臺幣 186.79 億元的佳績，在推動環境 (E)、社會 (S) 與治理 (G) 等企業社會責任永續經營面向，也都有具體實踐。這本「元大金控 2018 年企業社會責任報告書」，即依循全球永續性報告指南 (GRI) 最新準則編製，同時經由第三方國際機構認證，致力揭露符合各利害關係人的期待。

本公司永續發展的願景是成為「國際永續標竿企業」，將持續致力永續金融、環境友善、社會共榮三大理念，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，逐步建立一個永續的經營管理與服務模式。2018 年在 ESG 的作為與成效，略舉如下：

公司治理方面，本公司 2018 年榮獲國際知名的財資雜誌 (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；臺灣證券交易所舉辦的第五屆「公司治理評鑑」，本公司獲得排名為前 5% 之上市公司。本公司並是第一家通過中華公司治理協會 CG6011(2017) 公司治理評量優等之認證的金控公司。

其次，2018 年董事會設置永續經營委員會，下設「誠信經營推動中心」及「企業社會責任推動中心」，使 CSR 推動工作隸屬層級提升至董事會；遵循金融控股公司內控制度及稽核制度實施辦法要求，建立內部檢舉制度；推行委外辦理董事會效能評估，進行實地

訪評；依新版公司治理藍圖，自 2018 年 11 月設置公司治理主管，2019 年 1 月董事會新設提名委員會等。

環境永續方面，2018 年金控暨子公司全臺 316 個據點，已全數通過 ISO 14064-1 溫室氣體盤查，成為查驗覆蓋率 100% 的金控公司；同時配合推行符合國際標準的能源管理系統，藉由擬訂節能目標及實施計畫，獲得英國標準協會 (BSI) 頒發 ISO 50001 認證。另元大金控旗下元大證券等六個子公司，完成採購 500 張再生能源憑證；本公司並連續 8 年獲臺北市政府頒發綠色採購績效卓越標竿單位，同時連續 7 年獲行政院環保署表揚。

針對氣候變遷對環境造成的風險，本公司亦積極建置環境管理系統，提升環境永續績效，2018 年獲得國際碳揭露計畫專案組織 (CDP) 評比為「領導等級」A- 成績的肯定，不僅是集團歷年評分最佳，亦在金融同業中名列前茅。

隨著聯合國啟動 17 項以人為本的全球永續發展目標 (Sustainable Development Goals, 簡稱 SDGs)，本公司亦責無旁貸，在 CSR 五年行動方案中積極回應外，社會共榮方面，針對當前社會參與最關注的脫貧扶弱議題，元大金控集團 2018 年透過元大文教基金會辦理 692 場公益活動，包括元大幸福日、Dream Big 元大公益圓夢計畫、元大輔大夢想起飛計畫、元大優秀人才獎學金專案等，全臺參與受惠者近 20 萬人次，公益平台志工投入時數突破 14,500 小時。

金融包容性商品或服務 (普惠金融) 方面，元大證券 2018 年推出創新業界的智慧選股下單「投資先生」App，運用大數據運算投資標的，包括學生、年輕人、初學者、金融弱勢族群等都可簡潔操作，快速得到最專業最適合的金融服務；元大人壽持續推廣微型傷害保險外，也大力推動團體年金保險，協助年輕勞工族群規劃退休準備。

本公司並與國際潮流接軌，參考《聯合國世界人權宣言》等國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，訂定「人權政策」，規範保障職場人權、提供健康安全職場，並在官網公告。另連續第二年辦理全集團員工意見調查，持續提升勞 / 資和諧關係，同時制定與執行母性健康保護計畫、過負荷預防計畫、人因危害預防計畫、不法侵害預防計畫等職安衛生預防專案，積極照護員工，本公司及證券、銀行、期貨等三家子公司 2019 年 3 月同獲衛福部頒發國民「健康職場認證」標章，元大人壽獲「安心職場認證」標章，推動員工健康照護深受肯定。

展望 2019 年，本公司針對爭取 2020 年入選道瓊永續指數成份股目標，將推動建立新興風險辨識機制、遵循國際「氣候變遷相關財務揭露建議書 (TCFD)」分析風險與機會、以及訂定全集團「永續金融準則」等多項企業永續發展方案，與各利害關係人共同肩負起企業公民的責任，為善盡企業社會責任奉獻心力。

元大金控 董事長

王 榮 周

2 元大 2018 永續管理績效

外界肯定

- ★ 臺灣永續指數 FTSE4GOOD TIP Taiwan ESG Index
入選臺灣永續指數**成分股**
- ★ CDP
自 Level B 提升至 **Level A-**
- ★ 臺灣證券交易所公司治理評鑑
排名為前 **5%** 之上市公司
- ★ 財訊雜誌
連續 3 年獲頒金控 CSR 大獎—
優質獎
- ★ 中華公司治理協會
元大金控、元大證券與元大銀行通過公司治理評量
CG6011(2017)「**優等認證**」
* 證書效期為 107 年 6 月 12 日至 109 年 6 月 11 日
- ★ 天下雜誌
元大期貨「天下企業公民獎」**小巨人榜**
- ★ 財資雜誌 The Asset
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
- ★ 亞洲企業管治雜誌
台灣最佳投資人關係、亞洲最佳執行長 (投資人關係) -
申鼎錢 總經理

內部優化

環境友善



- 綠色採購金額 **6,682 萬元**，連續 8 年 (2011 年 -2018 年)
榮獲臺北市政府頒發獎狀表揚為綠色採購績效卓越標竿單位，同時連續 7 年
(2012 年 -2018 年) 獲行政院環保署表揚
- 元大金控及 9 家子公司 **100%** 完成 ISO 14001、ISO 14064 認證
- 連續三年採購**綠色電力 50 萬度**
- 完成全集團「**永續金融準則**」簽署
- 2019 年 2 月召開**首屆供應商 CSR 大會**
- 2018 年元大銀行、2019 年元大金控及元大人壽均獲臺北市政府表揚，推動
「**禁用一次性及美耐皿餐具**」政策，成效深獲肯定

社會共榮



- 訂定「**人權政策**」，規範保障職場人權、提供健康安全職場
- 元大金控、元大證券、元大銀行及元大期貨獲頒「**健康職場認證**」，
元大人壽獲「安心職場認證」標章
- 2018 年員工意見調查結果，參與員工有 **84%** 對整體工作投入度
持正面評價
- 2019 年擬發行**臺灣永續指數 ETF 商品**
- 元大金控集團暨元大文教基金會辦理 692 場公益活動，全臺參與受惠者近
20 萬人次，公益平台**志工投入**時數突破 **14,500 小時**

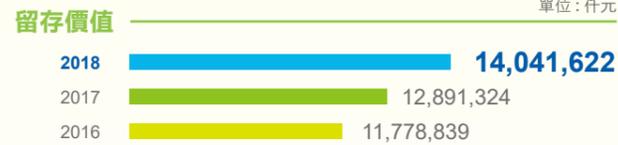
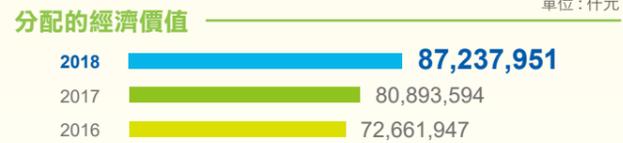
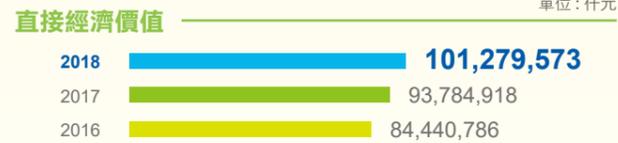
公司治理



- 成立隸屬董事會層級之「**永續經營委員會**」，下設「誠信經營推動中心」
及「企業社會責任推動中心」
- 制定「**稅務治理政策**」
- 制定「**檢舉制度實施辦法**」
- 設置**公司治理主管**
- 2019 年 1 月董事會通過設置「**提名委員會**」

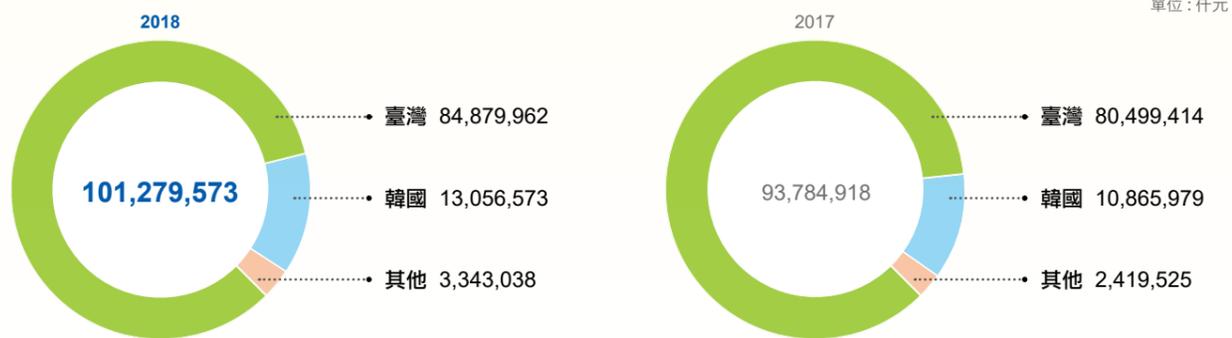
財務績效

元大金控集團



留存價值 = 直接經濟價值 - 分配經濟價值

地區別營業收入 (淨收益) 資訊



公益投入

元大文教基金會公益活動經費支出



責任融資 & 投資與普惠金融



永續相關概念之放款包含政府五十二產業分類及中小型企業融資

能源與氣候變遷

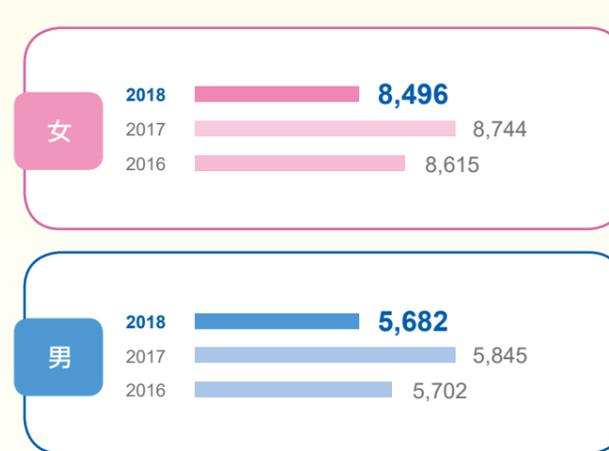
溫室氣體排放量



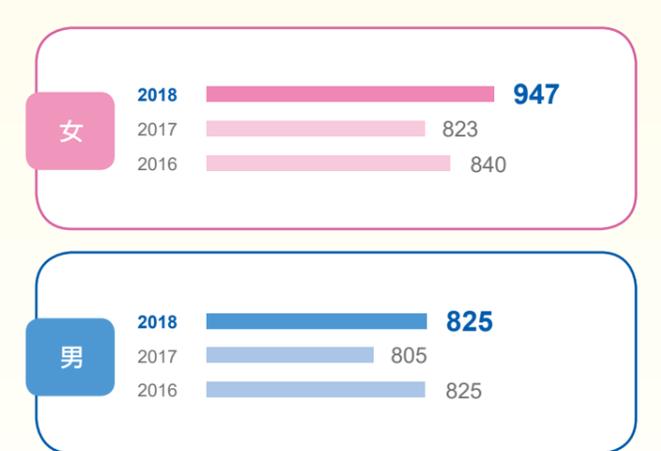
2017 年起溫室氣體排放量範疇 100% 涵蓋元大金控大樓及 9 家子公司所有營業據點

人力資本

全集團 (含海外) 員工僱用數



國內管理職人數



國內正職員工新進員工比例



國內正職員工離職員工比例

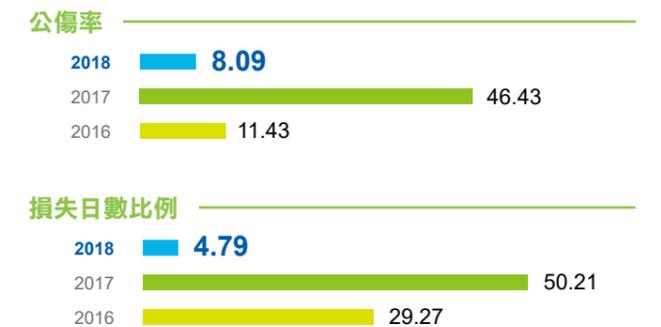


新進或離職員工比例 = (新進或離職員工總數 / 年度期末員工總數) X 100

國內正職員工平均每人受訓時數



職業健康與安全

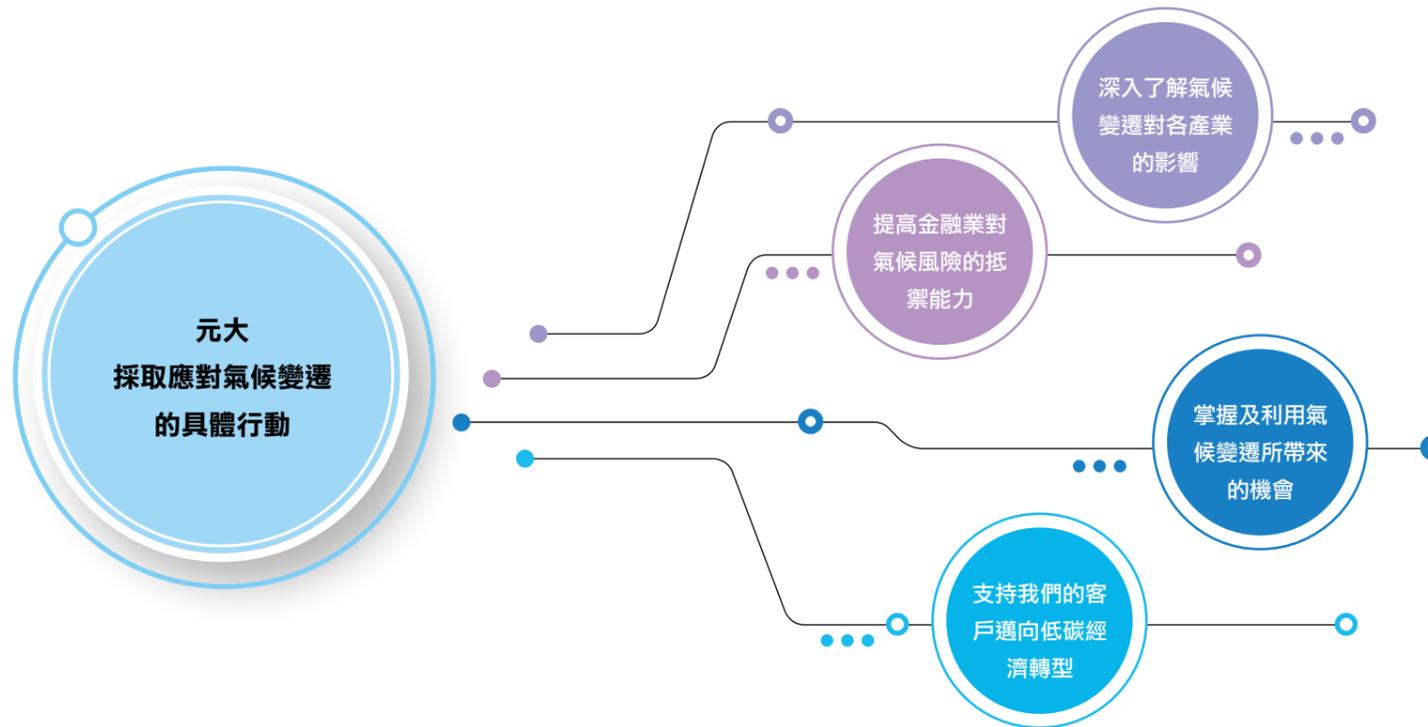


公傷率 = (公傷病假總人數 / 年度工作總時數) x 1,000,000

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

元大金控集團氣候相關風險與財務影響

元大金控提供全方位金融產品和服務，包括證券、保險、銀行、期貨、基金、投資諮詢、風險投資和資產管理等。我們理解金融業在全球對抗氣候變遷行動中將扮演著舉足輕重的角色。因此，我們正逐步完善公司對於氣候相關風險與機會的識別及管理方法，並制定和實施對應策略，以建立公司內部及客戶邁向低碳轉型的能力，為全球綠色經濟發展做出貢獻。元大積極支持氣候相關財務揭露專案小組 (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) 的工作，並按其建議的框架揭露本年之工作進度與成果。

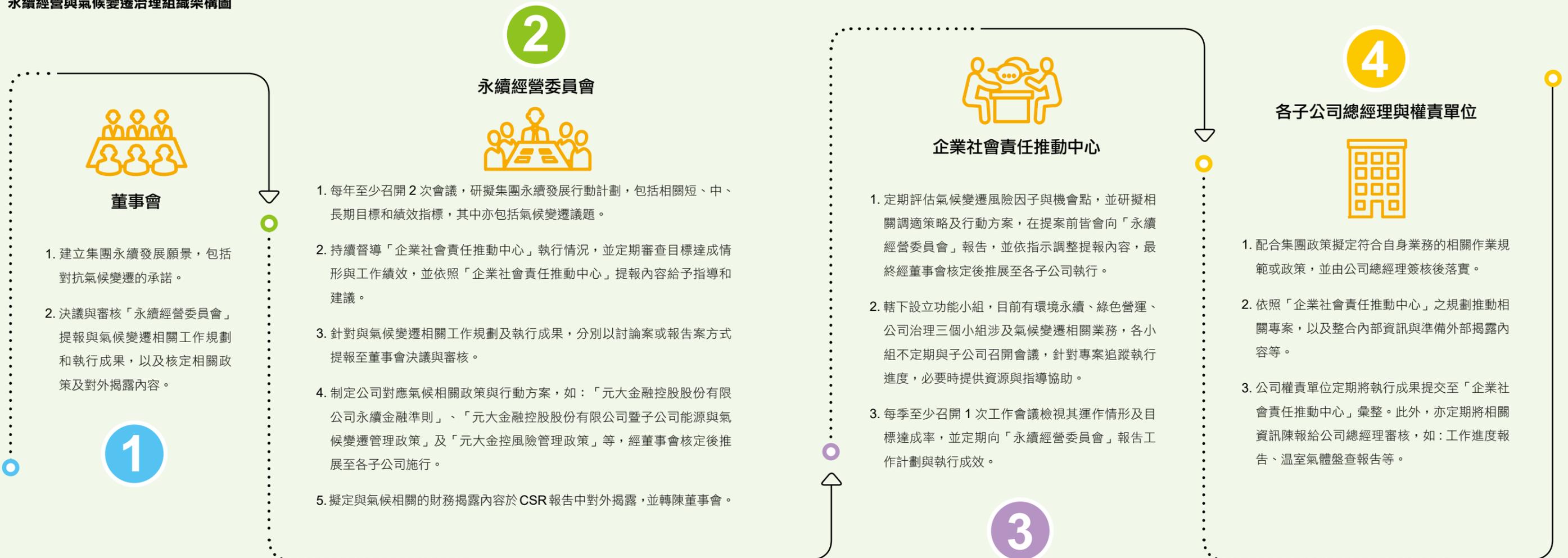


【治理】

近年來隨著氣候變遷加劇，其所帶來的風險與不可預測性也逐漸增高，為降低氣候變遷對元大金控及旗下各子公司的潛在營運衝擊，元大金控已將氣候變遷議題納入公司治理與經營戰略的重要一環，同時考量連結永續績效與獎勵機制，以展現公司推動永續發展之決心。

元大金控董事會轄下設立「永續經營委員會」，由金控總經理擔任召集人，成員由獨立董事組成，該委員會直接負責監督與管理集團整體永續議題及氣候變遷相關的風險與機會。而在具體對應氣候變遷行動開展方面，「永續經營委員會」轄下設立「企業社會責任推動中心」負責推動集團永續政策與相關業務計劃，同時指導與協助各子公司達成既定目標，並定期向「永續經營委員會」報告執行成果。各子公司則由總經理直接或間接監督及管理公司執行狀況，協助「企業社會責任推動中心」的工作推動與落實。各自具體的工作職能如下：

永續經營與氣候變遷治理組織架構圖



【策略】

為了解氣候變遷對公司的影響，以及其將帶來的風險和機會，並建立公司的業務彈性。在「永續經營委員會」的推動下，元大金控及各子公司已針對其業務特性進行氣候相關風險與機會的鑑別與評估。在鑑別風險與機會的過程中除考量國際趨勢和營運據點的政策法規外，亦會參考產業公會、NGO、信評機構出具報告中所提供的情景假設，如：政府間氣候變化專門委員會

(Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC)、穆迪公司 (Moody's)、標準普爾公司 (Standard & Poors, S&P) 等，最終評估已鑑別出之風險與機會對公司潛在的財務正面及負面衝擊。下一步「永續經營委員會」將召集相關單位針對各項氣候變遷風險與機會研擬因應策略及調適措施。目前元大金控及子公司已鑑別出的風險與機會，以及其可能帶來的財務影響如下：

風險類型	風險						機會					
	轉型風險 - 政策與法規	轉型風險 - 科技	轉型風險 - 市場	轉型風險 - 聲譽	實體風險	實體風險	再生能源與綠能投資	創新產品及服務	市場機會	市場機會	營運彈性	其他機會
風險描述	當投資之公司因營運所在地的碳相關政策與法規加嚴時，可能對其產生額外的減碳成本，造成利潤減少，進而影響股價，可能對元大產生投資損失。	在氣候變遷的影響下，既有的產業被迫進行轉型或發展較節能環保的產品與技術 (如燃油車轉型至新能源車)，元大的投資 / 貸放對象因轉型可能需花費額外的成本，或者轉型不即時而造成營收降低，皆可能會減低元大的收益。	永續意識抬頭，機構投資者已更加關注氣候變遷和環境問題，若投資組合中高污染企業的比例過高，可能會造成投資人對資產安全疑慮，甚至大量撤資。	高污染企業抵禦氣候變遷的能力普遍較低落，公眾形象也較差，若所投資的高污染企業發生負面新聞，可能進而影響元大的聲譽。	由於氣候變遷造成天然災害頻繁導致保戶的人生安全受到危害可能性增加，可能會使元大人壽在醫療或傷害意外險的理賠支出上升。	若投資 / 貸放對象因極端氣候所導致財產損失或營運中斷，可能進而影響元大損益。	元大證券為支持綠能與相關產業發展，配合主管機關推出之綠色債券，主動參與綠色債券承銷案件。而因應綠色債券市場的快速成長，元大銀行與元大人壽亦積極投資綠色債券，降低資產配置的風險。	在氣候變遷的趨勢下，元大人壽積極發展數位投保服務或於新商品設計時考量增加天災或氣候相關意外傷害等保障之給付項目，開拓新的商機。	為抵禦升溫 2°C 的威脅，各國自主訂定溫室氣體減量目標。在此一趨勢下行政院金管會也積極協助綠能業者取得資金，以推進臺灣綠色能源能在 2025 年達到 20% 能源占比。綠能已成為全球新商業趨勢，進而帶動相關產業成長動能。為回應市場投資需求增加，元大證券考量將提高發行連結綠色能源相關產業的權證比例，以掌握新的市場機會。	近年來一般投資者更加關注氣候變遷的議題，元大投信了解消費者的需求和偏好，並通過資產管理方法開發了具有永續發展重點的基金，這使得一般投資者可以通過公共資金參與支持永續發展企業，也將為公司帶來新的收益來源。	元大掌握氣候變遷所帶來的機會點，發展多元化的投資機會，包括：交易碳排放有斷電設備、發電機、備援伺服器及異地備援等機制，對於各項業務均能提供穩定的服務，可提升元大整體品牌的客戶信賴度。	天然災害提高電源供應及電腦硬體設備毀損的風險，元大金控及各子公司皆備有不斷電設備、發電機、備援伺服器及異地備援等機制，對於各項業務均能提供穩定的服務，可提升元大整體品牌的客戶信賴度。
影響的時間範疇	中期	中期	中期	短期	長期	長期	中期	中期	長期	短期	長期	長期
影響的地域範圍	全球	全球	全球	全球	臺灣	全球	臺灣	全球	全球	全球	臺灣	臺灣
影響價值鏈位置	客戶	客戶	投資者	公司營運	客戶	客戶	產品與服務	產品與服務	投資者	公司營運	公司營運	公司營運
對財務的影響	收入下降	收入下降	投資人撤資	投資人撤資	營運成本上升	收入下降	收入上升	收入上升	新資金來源	新資金來源	收入上升	營運成本下降

註：公司所考量的風險與機會影響時間範疇 - 短 (1 年以內可能會發生) - 中 (1~3 年內可能會發生) - 長 (3 年以上可能會發生)

【風險管理】

氣候風險在很大的程度上會直接造成投資與授信的風險，極端天氣事件及邁向低碳經濟轉型的法規、市場、政策、技術和聲譽等風險有可能破壞我們的商業活動及造成財產損失，並影響公司資產的價值和客戶償還貸款的能力。為此，元大金控已將氣候變遷視為戰略性的商業風險，並將其鑑別、評估和管理納入公司整體風險框架當中。我們的氣候風險管理方法如下：

01

將氣候風險納入風險管理框架

元大金控及子公司均建有完整的風險管理組織架構、政策及管理規範，涵蓋營運過程中所面臨之各項風險（包括市場風險、信用風險、大額暴險集中度風險、市場流動性風險、資產負債配合風險、保險風險、作業風險、法令遵循風險、法律風險等營運相關之風險），並已將包含氣候風險的新興風險概念融入於各項風險的管理當中。詳細的風險管理架構、政策與各面向的風險管理原則已公開於元大金控官網 (<http://www.yuanta.com/en/IR02/IR0203/>)。

02

氣候風險的管理流程

元大金控的風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險監控及風險管理報告，以防止任何可能損害公司及資產風險事件（包含氣候風險）。

- 1. 風險辨識：**係指經由分析程序，以確認各項業務所具有的風險屬性與風險類型。
- 2. 風險衡量：**對各項可能產生潛在損失或影響潛在損失的風險特徵作出合理的估計。對可量化的風險特徵，採適當的量化方法衡量其風險程度；對無法量化的風險特徵，則採取適當的質化方法表達其風險程度。
- 3. 風險監控：**依據各項業務的風險限額，評估實際產生的風險程度，以確保各項風險符合公司授權。
- 4. 風險報告：**將風險管理相關資訊陳報相關主管，風險報告的層級、內容與頻率，應依據風險的屬性及其對公司業務、損益與淨值的影響程度而調整。

03

調適與氣候相關的風險曝露

我們的客戶涵蓋產業多元，所受到的氣候風險衝擊程度也不盡相同，若我們的客戶受到氣候變遷的危害而造成損失，亦會影響到元大的資產價值。為妥善降低、轉移、承擔或控制氣候風險對公司交易活動的衝擊。元大金控風險管理部門與外部顧問討論，並參考外部機構出具的產業氣候風險報告及金融市場變化趨勢，蒐集各產業的氣候風險因子，量化評估產業別的氣候風險等級，再與公司的產業別投資、授信額度進行綜合分析，建立元大金控產業別氣候風險評估工具。若交易對象被鑑別為具有潛在風險的客戶，我們會更審慎評估是否進行交易。通過元大金控產業別氣候風險評估工具分析，元大金控已鑑別出具潛在氣候風險產業為鋼鐵業、水泥業、塑膠業、汽車業，後續公司將針對鑑別結果研擬相關的管理策略，以沖抵或控管交易活動對公司的風險。

【指標與目標】

氣候變遷與節能減碳議題在過去 3 年來皆被鑑別為元大金控的 CSR 重大主題，為妥善管理氣候變遷帶來的風險與機會，並回應利害關係人的期待，我們設定了氣候相關的關鍵指標，包括：溫室氣體排放、綠電認購、水資源耗用、廢棄物產生量等，並分別設定 KPI。此外，我們亦定期揭露執行進度與相關績效於 CSR 報告中，並積極參與國際永續評比及倡議如：道瓊永續指數 (DJSI)、碳揭露專案 (CDP)、科學基礎減碳目標 (SBT) 等，以衡量我們在相關工作的進展。

元大金控針對氣候相關目標的最新進展



目標

- 2020 年減碳 5%(基準年為 2017 年)。
- 設定 SBT 減碳目標。

2018 年執行進度

2018 年共計排放量為 24,792.44 CO₂e (範疇 1+ 範疇 2)。

溫室氣體排放

元大金控響應全球節能減碳趨勢，已在 2018 年 100% 完成元大金控大樓及 9 家子公司共 316 個營業據點的溫室氣體盤查，並通過 ISO 14064-1:2018 外部查證。元大將持續落實能源及碳管理至企業營運面中，有助於營運成本的下降。



目標

2023 年目標減量 5%(基準年為 2018 年)。

2018 年執行進度

2018 年用水 212,402 度。

水資源耗用

元大的水資源耗用主要以一般生活用水為主，但考量主要的營運地區在臺灣，每逢冬季常面臨缺水問題，故自發性安裝節水設備，提升用水效率。



目標

自 2018 年起至 2021 年累計申購達 2,000 張 (累計 200 萬度)。

2018 年執行進度

2018 年累計申購再生能源憑證 500 張 (50 萬度)。

綠電採購

元大金控為響應政府鼓勵綠能的發展，以及因應未來可能出現的強制性再生能源使用規範，公司應及早加入綠電投資市場，以降低營運成本或遭裁罰的風險。



目標

2023 年目標減量 5%(基準年為 2018 年)。

2018 年執行進度

2018 年不可回收廢棄物為 2,931,558 公斤。

廢棄物產生量

元大在營運過程中不會產生大量、複雜的廢棄物，然而為落實環境友善，我們致力於廢棄物減量，並慎選各類廢棄物回收廠商，確保廢棄物回收後的處理處置合法且對環境之危害最小。

3 永續治理與利害關係人溝通

「永續經營委員會」 提升永續治理至最高層級

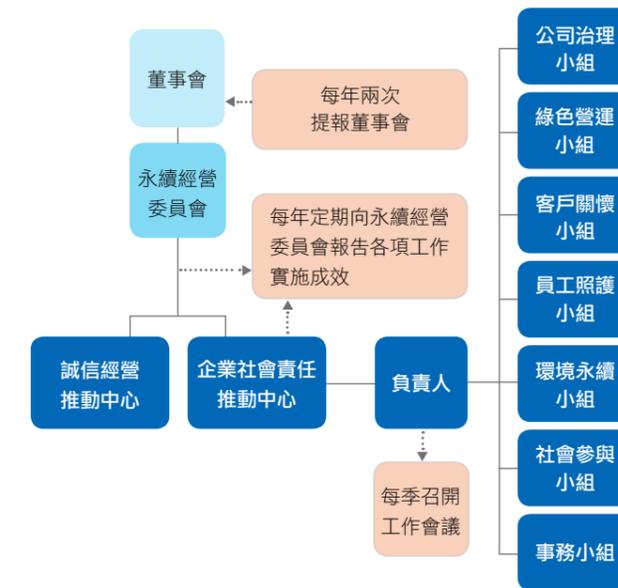
元大金控為貫徹企業永續經營理念，落實推動公司治理，於 2018 年 11 月成立隸屬董事會層級之「永續經營委員會」，由金控總經理擔任召集人，並由四位獨立董事擔任委員，強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任。

配合「永續經營委員會」成立，「企業社會責任工作推動中心」更名為「企業社會責任推動中心」，並同步進行組織架構調整，於 2019 年 1 月修正「企業社會責任實務守則」及「企業社會責任政策及管理規則」，並依各功能小組實務運作調整其主要推動單位，提升小組整合運作能力。各小組每季召開工作會議，持續追蹤工作推展及目標達成進度，檢視評估管理方針之有效性，據以落實推動各項永續相關專案。

永續經營委員會主要職責

- 一、協助將誠信經營及企業社會責任價值融入公司經營策略。
- 二、配合法令制定確保誠信經營及落實企業社會責任之相關措施。
- 三、監督並落實公司誠信經營及企業社會責任政策之執行，並評估其成效。
- 四、其他有關誠信經營及企業社會責任政策之制定與監督執行事項。

永續治理運作模式



元大金控企業社會責任政策

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

2018 年企業社會責任推動中心運作說明

為檢視各項 ESG 專案執行成效，企業社會責任推動中心於 2018 年針對 2016-2020「企業社會責任推動中心行動方案」展開期中追蹤、量化檢視各項專案成效，依各功能小組實際推展進度調整並修正推動目標，並依各功能小組實際運作情況調整部分功能小組分組負責人，以加強並整合功能小組運作、落實各項推動工作。

8月

提報 2017 年及 2018 年上半年企業社會責任實施暨推動情形於第七屆第三十一次董事會。

10月

通過推動「2018 年企業社會責任報告書採 AA1000 Type II 中度保證查證」案及「CSR 推動工作精進計畫」案。

11月

進行各功能小組行動方案進度追蹤，以量化指標評估各目標年度執行成效，藉由檢視並調整行動方案，以達成提升各項 ESG 推動目標成效。

年底

配合「永續經營委員會」成立，「企業社會責任工作推動中心」更名為「企業社會責任推動中心」，並進行組織架構調整。

2018

元大金控集團永續願景及策略

本公司永續發展的願景為「國際永續標竿企業」。為朝此目標邁進，本公司持續致力於將永續金融、環境友善、社會共榮三大理念，落實於企業文化與業務之實踐，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，以逐步建立一個永續的經營管理與服務模式。

永續發展策略藍圖

2016-2017

目標

建立永續的經營管理與服務模式

發展範疇

元大金控、證券、銀行及人壽

執行策略

- 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

2018-2020

目標

列入道瓊永續指數成份股

發展範疇

元大金控集團

2021-2025

目標

成為國際永續標竿企業

發展範疇

元大金控集團及供應商

執行策略

- 典範專案移轉及擴大
- 共享成果價值及經驗分享

永續價值創造

為達成永續發展願景，本公司透過永續管理作為，自 2016 年擬定 2016-2020「企業社會責任推動中心行動方案」之目標，作為具體落實策略藍圖之方式，並且回應支持聯合國永續發展目標 (SDGs)。未來將持續追蹤各小組之執行狀況，並視國際發展趨勢及公司發展所需，滾動式檢討行動內容，期望更進一步提升永續的競爭力。



六大永續資本

2018 年資本投入

財務資本	有效運用財務資源，創造經濟價值	營運費用 53,112 萬元	員工薪資和福利 23,701 萬元
智慧資本	創新研發數位金融與專利，提升金融服務品質	元大證券開發「投資先生」APP	元大期貨推出「元大期貨精靈」行動下單 APP
人力資本	強化人才培育，關注員工職能發展	國內人才發展與培育費用 4,213 萬元	全體員工共投入 483,962 小時 進行學習以提升職場競爭力
自然資本	提升自然資源使用效率	綠色採購約 6,682 萬元	環境三大 ISO 管理系統認證費用 641.2 萬元
社會關係資本	回饋社會與建立信賴，達到社會共榮之目的	元大文教基金會公益投入 6,808 萬元	志工參與人次 1,982 人

永續管理作為

2016-2020「企業社會責任推動中心行動方案」

18 項重大主題管理

資本產出

2018 年元大金控經濟績效	2018 年各子公司 EPS									
直接經濟價值	單位: 仟元									
分配經濟價值	1.64	1.16	0.32	1.26	0.90	4.31	4.43	1.54	0.13	
留存價值	元大證券	元大銀行	元大人壽	元大證金	元大創投	元大期貨	元大投信	元大國際資產	元大投顧	
	101,279,573	87,237,951	14,041,622							

2018 年子公司客戶滿意度調查	2018 年連結具永續意涵的權證商品		
元大證券	元大銀行	元大人壽	太陽能
99.03%	88.26%	97%	186 檔
元大期貨	元大投信	子公司整體滿意度	風力發電
95.3%	98.8%	96.37%	196 檔
			水資源
			7 檔

2018 年人力資本產出

員工投入度正面評價較前一年度高 5 個百分點，比臺灣金融業高 7 個百分點	學習發展正面評價較前一年度高 7 個百分點，比臺灣金融業高 10 個百分點
---------------------------------------	---------------------------------------

溫室氣體排放 (範疇一 + 範疇二)	用水度數
單位: 公噸 CO ₂ e	單位: 度
2018 25,767.52	2018 215,045
2017 25,741.00	2017 215,935

元大文教基金會

自辦公益活動	74 場	合辦公益活動	411 場	贊助公益活動	207 場
--------	------	--------	-------	--------	-------

達成程度	2016-2020「企業社會責任推動中心行動方案」	成果	回應 SDGs
100%	企業社會責任推動中心隸屬層級提升至董事會	2018 年 11 月成立隸屬於董事會之永續經營委員會	16 PEACE, JUSTICE AND STRONG INSTITUTIONS 和平、正義與有效的制度
100%	新增利害關係人問卷	2018 年 6 月新官網完成時正式上線	10 REDUCED INEQUALITIES 減少不平等
100%	委託外部機構辦理董事會績效評估	2018 年第四季完成評估作業	
65%	整合各子公司客服調查及建立各子公司滿意度調查之作業程序	鑑於各子公司行業別特性之差異，將朝建立子公司問卷調查作業流程標準化進行	7 AFFORDABLE AND CLEAN ENERGY 可負擔的清潔能源
100%	本集團為體現尊重與保護人權之責任，訂定人權政策	2018 年制定完成	
Continuous	訂定推動綠色金融政策	預計 2019 年制定完成	9 INDUSTRY, INNOVATION AND INFRASTRUCTURE 產業、創新與基礎建設
Continuous	訂定集團永續金融商品發展策略	規畫組織評估【訂定集團永續金融商品發展策略】之工作小組	
Continuous	綠色金融人才的養成計畫	各子公司已派員參與外部相關訓練課程	13 CLIMATE ACTION 氣候行動
Continuous	發行綠色債券	元大證券債券部 2018 年共參與 3 檔綠色債券發行	
Continuous	推展綠色金融（責任投資、責任商品、綠色授信等商品推出）	元大證券、元大銀行、元大人壽已依其業務性質研發相關商品	12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION 責任生產與消費
Continuous	以友善之數位化環境與投資人利益，提供綠色金融商品平台與營銷服務	元大證券推出 AI 選股「投資先生」APP	
Continuous	規劃進行下單系統服務的碳足跡及碳中和認證	規畫組織評估【下單系統服務的碳足跡及碳中和認證】之工作小組	17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS 促進實現目標的夥伴關係
Continuous	推動減碳下單系統建置服務	元大銀行效率投資免填單作業已於 2018 年完成	
Continuous	證券下單系統採用綠色電力	元大證券 2018 年度認購再生能源憑證 200 張（換算綠色電力 20 萬度），部分供應證券下單系統使用	
100%	發布 2017 年員工意見調查結果、後續行動成果並邀請員工參與 2018 年員工意見調查	進行員工意見調查並揭露	8 DECENT WORK AND ECONOMIC GROWTH 優質工作與經濟成長
Continuous	金控及直屬公司福委會幹事及人力資源部相關人員召開會議，討論現有福利制度調整及擬增加之福利方案	強化員工福利項目（員工福利制度多元方案規劃）	
Continuous	本集團業於 2018 年提交本年度員工健康照護活動成果並申請職場健康標章認證	推動員工健康照護，通過健康職場認證	

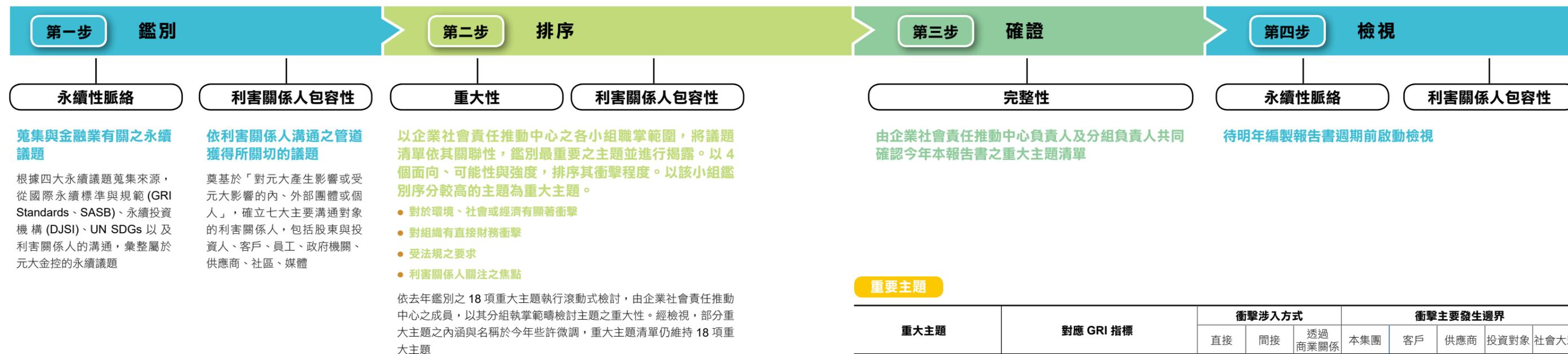


回應 SDGs	2016-2020「企業社會責任推動中心行動方案」	成果	達成程度
13 CLIMATE ACTION 氣候行動	推動元大人壽自有大樓取得綠建築標章	已完成委任專業公司辦理綠建築標章事宜	100%
	訂定減碳目標 2020 年較基準年減 5% 及更換 LED 燈 - 自金控大樓施行逐年推行至全臺自有大樓	據點陸續更換中	Continuous
12 RESPONSIBLE CONSUMPTION AND PRODUCTION 責任生產與消費	其他子公司陸續導入 ISO 14064-1 認證	集團各子公司皆已導入	100%
	訂定能源政策，研擬元大金控適當之氣候變遷管理原則內容	已於 2017 年底通過元大金控暨子公司能源與氣候變遷管理政策	100%
	購買再生能源憑證	2018 年申購再生能源憑證總計 500 張	100%
	碳排放 - 各子公司商務旅行納入統計	配合年度 ISO 14064-1 盤查作業已於 2019 年 4 月底前完成第三方認證	Continuous
	氣候策略衝擊 - 因應 CDP 題項取分	2018 年 CDP 回覆獲得 A- 肯定	Continuous
	自有大樓設立太陽能分行 / 分公司	持續評估證券 / 銀行於自有行舍設立太陽能電板之可行性	Continuous
	綠色機房建置	透過進駐中華電信機房降低能源密度使用達到降低整體能源使用效能目標	Continuous
	供應商管理 - 推行供應鏈風險管理	已對供應商進行人權盡職調查問卷，並於 2019 年 2 月召開首屆供應商 CSR 大會	Continuous
	持續加強綠色採購	持續加強綠色採購	Continuous
	各營業據點廢棄物秤重與 2023 年較基準年減 5%，各營業據點資源回收與分類	進行垃圾分類與推廣作業	Continuous
17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS 促進實現目標的夥伴關係	各營業據點生活垃圾減量		
	水管理 - 統計生活用水並推行 2023 年較基準年減 5%	統計各營業據點生活用水，評估據點更換省水龍頭及宣導節約用水	Continuous
	提升志工服務人數與志工服務時數	公益平台志工投入時數突破 14,500 小時	Continuous
	籌備志工組織		

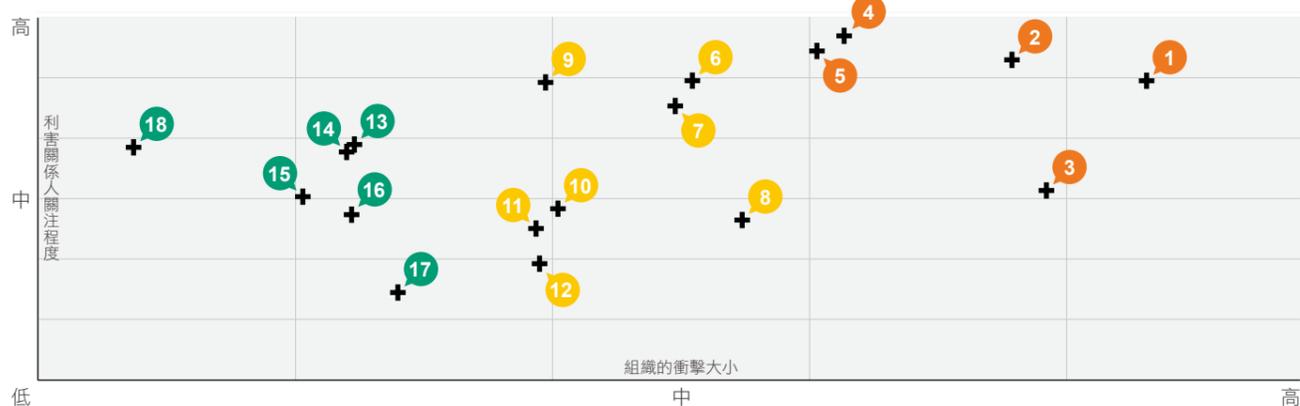
永續主題重大性分析

將企業社會責任融合於經營策略中，專注深耕於可創造永續價值之重大主題，係元大金控創造未來競爭力的來源。我們定期與利害關係人溝通，主動了解其需求並持續回應；並透過企業社會責任推動中心之成員的經驗，每年檢視對公司營運具影響之重大主題，以做為元大金控持續研擬永續策略與目標之基石，亦為本報告書績效資訊揭露之基礎。

鑑別重大主題程序



元大金控重大主題矩陣



重大主題清單與邊界

關鍵主題

重大主題	對應 GRI 指標	衝擊涉入方式			衝擊主要發生邊界				
		直接	間接	透過商業關係	本集團	客戶	供應商	投資對象	社會大眾
1 能源與氣候變遷	GRI 103、GRI 305-1、GRI 305-2、GRI 306-1	○		○	○		○		
2 責任融資	GRI 103、FS 7、FS 8	○	○	○	○	○			
3 法規遵循 & 稽核	GRI 103、GRI 419-1	○			○				
4 人才管理與發展	GRI 103、GRI 404-1、GRI 404-3	○			○				
5 客戶關係管理與法規遵循	GRI 103	○		○	○	○			



重要主題

重大主題	對應 GRI 指標	衝擊涉入方式			衝擊主要發生邊界				
		直接	間接	透過商業關係	本集團	客戶	供應商	投資對象	社會大眾
6 採購與供應商管理	GRI 103、GRI 308-1、GRI 414-1	○		○	○		○		
7 職業健康與安全	GRI 103、GRI 403-9	○			○				
8 勞 / 資關係 (勞雇關係)	GRI 103、GRI 401-1、GRI 401-3、GRI 402-1	○			○				
9 反洗錢 & 反資恐	GRI 103	○		○	○				
10 水與廢棄物	GRI 103、GRI 303-3	○			○				
11 普惠金融	GRI 103、FS 14	○	○	○	○	○		○	○
12 客戶隱私	GRI 103、GRI 418-1	○			○	○			

追蹤主題

重大主題	對應 GRI 指標	衝擊涉入方式			衝擊主要發生邊界				
		直接	間接	透過商業關係	本集團	客戶	供應商	投資對象	社會大眾
13 脫貧扶弱	GRI 103	○	○		○	○			○
14 志工投入	GRI 103、G4 行業揭露 - 金融服務業 G4-EC1	○	○		○				○
15 責任投資	GRI 103、FS 7、FS 8	○	○	○	○	○		○	○
16 經濟績效	GRI 103、GRI 201-1	○			○			○	
17 行銷與標示	GRI 103、GRI 417-3	○	○	○	○	○			
18 金融育才	GRI 103	○	○		○	○			○

利害關係人溝通與關注主題

元大金控溝通與申訴管道

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 <ul style="list-style-type: none"> 制定「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」 	2015 <ul style="list-style-type: none"> 「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 <ul style="list-style-type: none"> 「企業社會責任」專區新增利害關係人問卷 設置檢舉制度，於官網公告獨立檢舉信箱、專線 	2019 <ul style="list-style-type: none"> 召開首屆供應商 CSR 大會 整合及建立各子公司滿意度調查
--	---	--	--

擔任重要職務之公協會

參與之公司	公協會名稱	擔任之職位
元大金控 Yuanta Financial Holdings	台北市銀行商業同業公會	董事長擔任理事長
	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	董事長擔任常務理事
	中華民國工商協進會	董事長擔任候補理事
元大證券 Yuanta Securities	中華民國證券商業同業公會	董事長擔任公會理事長
	中華民國信託業商業同業公會	擔任常務理事
	亞洲金融合作協會	擔任協會副理事長
	臺灣證券交易所	擔任董事
元大銀行 Yuanta Bank	中華民國銀行商業同業公會 - 電子支付委員會	擔任委員
元大人壽 Yuanta Life	中華民國人壽保險商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 總經理擔任公會顧問及會員代表 擔任 20 個專案小組委員
元大證金 Yuanta Securities Finance	臺灣集中保管結算所	擔任董事
	臺灣期貨交易所	<ul style="list-style-type: none"> 總經理擔任董事 結算委員會委員
元大期貨 Yuanta Futures	中華民國期貨商業同業公會	<ul style="list-style-type: none"> 董事長擔任副理事長 總經理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)
	中華民國證券投資信託暨投顧商業同業公會	擔任監事
元大投信 Yuanta Funds	中華民國退休基金協會	擔任理事
	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	擔任投顧事務組委員



股東與投資人

關注主題

- | | |
|------|----------|
| 營運績效 | 品牌形象 |
| 股東權益 | 資訊透明度 |
| 公司治理 | 法規遵循 |
| 誠信經營 | ESG 資訊揭露 |

溝通方式

- 常態性設置中英文網站及「投資人關係」專區
- 每年召開股東大會
- 不定期與機構投資人進行雙向溝通會議
- 不定期參加國內外法人說明會
- 每年接受信用評等
- 每年發行公司年報及企業社會責任報告書
- 不定期於公開資訊觀測站及公司網站揭露最新資訊



政府機關

關注主題

- 金管會銀行局依其監理需求，請本公司提供之相關資料
依臺灣證券交易所要求澄清媒體報導本公司及子公司之重要消息
回覆臺灣證券交易所問卷調查資料
最新法規公告及申報提醒通知
信用評等結果

溝通方式

- 不定期以電子郵件方式回覆金管會銀行局
- 不定期由本公司相關權責單位發布重大訊息公告
- 不定期由本公司相關權責單位回覆並申報至臺灣證券交易所問卷調查系統
- 不定期通知本公司相關權責單位
- 不定期於接獲信評結果二日內申報至公開資訊觀測站



現職員工

關注主題

- 職場健康安全
- 勞資溝通
- 員工福利
- 學習發展
- 績效評估
- 企業社會責任
- 道德行為與法令遵循宣導

溝通方式

- 每年職業安全衛生訓練；定期進行空氣品質、水質與照明度檢測；常態性健康諮詢服務
- 每季召開勞資會議；不定期舉辦各項會議如週會、每月(年)經營績效檢討會議及委員會
- 常態性員工申訴信箱、員工內部溝通管道、電子報
- 每年員工意見調查
- 常態性員工持股會、勞工退休準備金；每月召開職工福利委員會
- 每月/每季舉辦社團活動、每 2 年員工健康檢查
- 常態性舉辦登峰論壇等訓練課程、「元大 e 學苑」
- 每半年績效評估與回饋
- 常態性邀請員工參與公益活動
- 常態性數位課程宣導及測驗



潛在員工

關注主題

人才培育
認識金融產業及職場生態
就業媒合

溝通方式

- 不定期課程合作、生涯諮詢與導航；每年 / 每半年實習
- 常態性演講、產學合作；不定期參觀接待
- 常態性臉書粉絲頁、求才網站、官網招募專區；每年 3-6 月校園招募



客戶

關注主題

服務品質	資訊安全交易
客戶權益	隱私權保護
風險管理	創新金融商品
品牌形象	

溝通方式

- 常態性於「利害關係人」專區設有客戶服務及申訴專線
- 常態性設有客服中心，提供客戶服務專線及線上客服信箱
- 常態性開發網路服務及行動服務 APP
- 每年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
- 每日 / 每月提供電子報及各類投資研究報告



媒體

關注主題

營運績效	法規遵循
創新金融商品	

溝通方式

- 不定期媒體文宣、記者會及廣告
- 不定期突發事件說明



社區

關注主題

社區活化	公益捐獻
長者關懷	弱勢關懷
環保活動	助學培育
健康醫療	

溝通方式

- 不定期社區關懷與鄰里拜訪互動
- 每年舉辦 Dream Big 元大公益圓夢計畫
- 每年公益捐血活動推廣
- 不定期舉辦環保活動
- 常態性參與公、協會組織
- 不定期自辦、合辦或贊助活動的方式與各 NPO/ NGO 團體合作
- 常態性舉辦及支持社會公益、學術教育、藝文推廣及環保活動



供應商

關注主題

節能減碳之環境永續經營理念
誠信經營與個資保護
企業社會責任響應
人權盡職政策

溝通方式

- 持續依制定之「供應商管理要點」進行供應商管理，每年第一季進行供應商評鑑作業
- 約定遵守與元大集團交易之經營誠信及保密與個資保護原則，並簽定人權及永續條款承諾書
- 採購交易 100 萬以上之議價會進行人權及環境議題之宣導訓練
- 舉辦供應商大會



首屆供應商 CSR 大會推行責任採購供應鏈

元大金控長期關注供應商管理，除要求所有供應商在採購合約中，簽署「人權及環境永續條款承諾書」與「誠信承諾聲明書」，更於 2019 年 2 月首度召開集團供應商大會，邀請近 80 家業者出席，佈達採購作業具體管理規範與宣導責任採購觀念，期勉出席業者與元大共同攜手落實永續經營之願景。

4 公司治理

為何重大？

近幾年針對金融業的法規更新及國家對於洗錢防制與打擊資恐的政策，皆在提醒金融業對於公司治理的投入以及實行狀況。尤以金管會發表的新版公司治理藍圖，當中更以「深化公司治理及企業社會責任文化」、「有效發揮董事職能」、「促進股東行動主義」、「提升資訊揭露品質」及「強化相關法令規章之遵循」等 5 大方向來讓公司治理深入企業並加強落實成效。

元大金控以「掌握先機、創造客戶財富」、「專注績效、增進員工福祉」、「創新價值、提升股東權益」，為元大金控企業文化之核心價值，致力追求卓越的公司治理與創造經濟價值。隨著本公司的海外事業群與轉投資事業規模逐漸擴大，遵循政府所研擬的各項與治理相關的政策與法規，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。



經濟績效



反洗錢與反資恐



法規遵循與稽核

管理方針



目標

短期目標 (1-3 年)

設置其他功能性委員會

2018 年進度

本公司為貫徹企業永續經營理念，落實推動公司治理，強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任，於 2018 年 11 月 28 日第七屆第三十四次董事會通過設置永續經營委員會。

本公司為健全董事會功能及強化管理機制於 2019 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會通過設置提名委員會。

建立內部檢舉制度

2018 年進度

本公司「檢舉制度實施辦法」經 2018 年 8 月 29 日第七屆第三十一次董事會討論通過，並於 2018 年 8 月 31 日完成檢舉專線電話及 e-mail 信箱之設置及對外揭露。

設置公司治理主管

2018 年進度

配合金融監督管理委員會新版公司治理藍圖 (2018~2020)，金控公司應自 2019 年起設置公司治理主管。本公司已於 2018 年 11 月 28 日第七屆第三十四次董事會通過由董事會主任秘書擔任公司治理主管。

中期目標 (3-5 年)

企業社會責任推動中心隸屬層級提升至董事會

2018 年進度

永續經營委員會下設「誠信經營推動中心」及「企業社會責任推動中心」，由原本的誠信經營委員會及企業社會責任工作推動中心分別改制成立。

中華公司治理協會 CG6011(2017) 公司治理評量

2018 年進度

本公司為第一家通過中華公司治理協會 CG6011(2017) 公司治理評量優等之認證之金控公司。(證書有效期為 2018 年 6 月 12 日至 2020 年 6 月 11 日)

未來計畫

規劃 2020 年再次參加中華公司治理協會之公司治理評量認證。

長期目標 (5 年以上)

臺灣證券交易所公司治理評鑑排名前 5% 之上市公司

2018 年進度

- 1. 2018 年 5 月第四屆公司治理評鑑結果為排名 6% 至 20% 之上市公司。
- 2. 2018 年 12 月至 2019 年 1 月完成第五屆公司治理評鑑自評作業。
- 3. 2019 年 1 月就第六屆公司治理評鑑新增及異動的指標進行研究。

未來計畫

- 1. 2019 年 5 月第五屆公司治理評鑑結果公布，本公司榮獲評鑑結果前 5% 之上市公司，將就未得分之指標研擬相關改善方案。
- 2. 2019 年 10 月至 2020 年 1 月完成第六屆公司治理評鑑自評作業。

委外辦理董事會效能評估

2018 年進度

本公司於 2018 年 7 月委託中華公司治理協會辦理本公司董事會效能評估作業，並於 12 月 26 日進行實地訪評。2019 年 1 月 23 日取得董事會效能評估初步報告，並於本公司官網揭露相關資訊。

未來計畫

規劃 2021 年再次委外辦理董事會效能評估。

職責

董事會身為本金控最高治理單位，更是擔負著領導與監督公司營運的重擔。其成員之選任為考量多元性來符合金控本身運作、營運型態及發展需求，對此更要求董事會成員普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。在緊密之「團隊合作」與嚴明之「紀律」，及落實公司治理、遵法與風險控管機制下，使本公司能在多變之金融環境中穩健經營，為客戶、股東守護資產穩定成長。

政策與承諾

本公司「董事職責範疇規則」明訂董事主要的任務及職責，並於「權責劃分表」及「分層負責明細表」上，明訂董事會、董事長、總經理、功能長、部室主管、基層員工之各項工作職權，以貫徹分層負責精神，實施內部逐級授權。針對占董事會比例達 31% 的獨立董事，本公司訂定「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。

本公司董事會績效評估，應至少每三年一次委由外部專業獨立機構或外部專家學者進行，評估結果亦於最近一次召開之例行

董事會 (功能性委員會) 報告。2018 年，本公司董事會已屆應委外辦理績效評估之年度，經審視外部機構，委請社團法人中華公司治理協會辦理首次董事會績效評估作業。經審閱後，本金控董事會展現出於永續發展上的積極作為，其中通過將原誠信經營委員會擴大納編企業社會責任事務為「永續經營委員會」的作為受到高度認可。

本公司董事會亦依據績效評估之結果，考量調整董事會成員組成。本公司為提升董事會之運作成效，訂有「董事會 (功能性委員會) 績效評估辦法」，應每年至少執行一次董事會 (功能性委員會) 績效評估，每年年度結束時進行當年度績效評估，由各董事 (含獨立董事) 獨立完成自行評估問卷，評估結果應於次一年度最近一次召開之例行董事會 (功能性委員會) 前完成。另外，本公司董事會績效評估，應至少每三年一次委由外部專業獨立機構或外部專家學者進行，評估結果亦於最近一次召開之例行董事會 (功能性委員會) 報告。

4-1 董事會結構

元大金控於 2016 年 6 月 16 日召開 105 年股東常會選舉第七屆董事 (含獨立董事)，董事任期為三年，自 105 年 6 月 16 日至 108 年 6 月 15 日屆滿，連選得連任，董事會由 9 位董事及 4 位獨立董事所組成，13 席皆為男性，平均年齡約 64 歲，董事平均任期為 5.7 年；而董事會無年齡限制且不另設常務董事。本公司董事會成員於金融、產業及學界均具有專業背景及豐富經驗。

本公司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，2018 年度共計召開 13 次董事會，董事平均出席率達 98%，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。

董事年齡分布



元大金控集團關注董事會成員組成之多元化，除具備專業背景及實務經驗外，也注重兩性平權。2018 年，元大金控集團旗下 9 家子公司中共有 6 家子公司設有女性董事或監察人，未來將持續依性別平等之原則，提升女性參與公司治理及經營決策，為元大永續經營注入更多元發展的觀點。

女性董監事人數



董事與高階薪酬政策

(1) 董事 (含獨立董事)

A. 董事及獨立董事

本公司董事酬勞之分派比例依公司章程第卅三條規定辦理，當年度決算如有獲利扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥不高於百分之零點九為董事酬勞。董事酬勞分派係參酌同業通常水準支給情形，並考量與未來風險之關連合理性；實際分配係參酌董事會成員考核自評結果及董事出席、進修及消極資格等，再依當年度任職天數比例分配。獨立董事之報酬，授權董事會參酌同業通常水準議定之。為避免與公司有直接或間接之利害關係，酌定為月支之固定報酬，不參與公司之董事酬勞分配。另依本公司章程規定，董事之車馬費及會議出席費參酌同業標準支給。

B. 董事長及副董事長

董事長之報酬及福利，由薪資報酬委員會及董事會依其對公司營運參與度與貢獻度，並參酌同業水準支給情形議定之；另外，董事長及副董事長之離退金，依本公司章程及董事長、副董事長離退金辦法，授權董事會依其對公司營運參與、貢獻價值及同業水準審議核定。

(2) 總經理 (CEO)

A. 薪酬政策

本公司總經理根據公司營運策略及年度營運計畫，設定年度工作目標及考核標準，工作目標之七成權重為營運發展目標，包括金控及各子公司之營運獲利達成率、ROE 達成率、各子公司核心業務及驅動成長業務之達成率、永續發展與企業社會責任推展成效等；三成權重為內部管理目標，包括督導集團各子公司業務協銷目標達成率、接班梯隊遴選及培育、落實法令遵循與內控制度，上開二項工作目標，為總經理績效評核及績效獎金之主要參酌依據，並依本公司績效管理辦法，每年辦理期中及期末績效考核，依據總經理之工作目標與考核指標，依每

項目標之實際執行成果，予以績效評等，並與公司經營獲利及個人變動薪酬有效連結。總經理績效評等結果及相應之績效獎金，併陳提報薪資報酬委員會審議及董事會議定。

總經理年度酬金之核給標準，除參酌金控同業通常水準支給情形，尚需衡酌其對集團營運管理、績效表現等年度整體貢獻之達成狀況。總經理年度酬金之核給數額與年度整體貢獻之達成狀況呈現正相關性。

為確保及配合未來風險調整後之獲利，本公司訂有高階人員獎金發放辦法，高階人員獎金之發放，係以公司經營績效及考量未來風險因素遞延發放為主要依據，於獎金發放時依一定比例作為風險考量遞延發放。總經理之變動薪酬，以不高於 15% 比例之持股信託方式遞延一年發放，獎勵與公司獲利及股價相關聯。另尚有重大風險事件影響公司商譽等情事發生時，本公司得再規劃以其他方式、工具或更長期遞延方式因應，並提報薪資報酬委員會討論修正之，或酌減獎金或不予發放，期使本公司總經理與公司共同承擔未來風險，朝企業永續經營發展。

B. 薪酬衡量指標

元大金控及子公司總經理之變動薪酬，與其年度目標達成率及績效考核結果具高度聯結性。

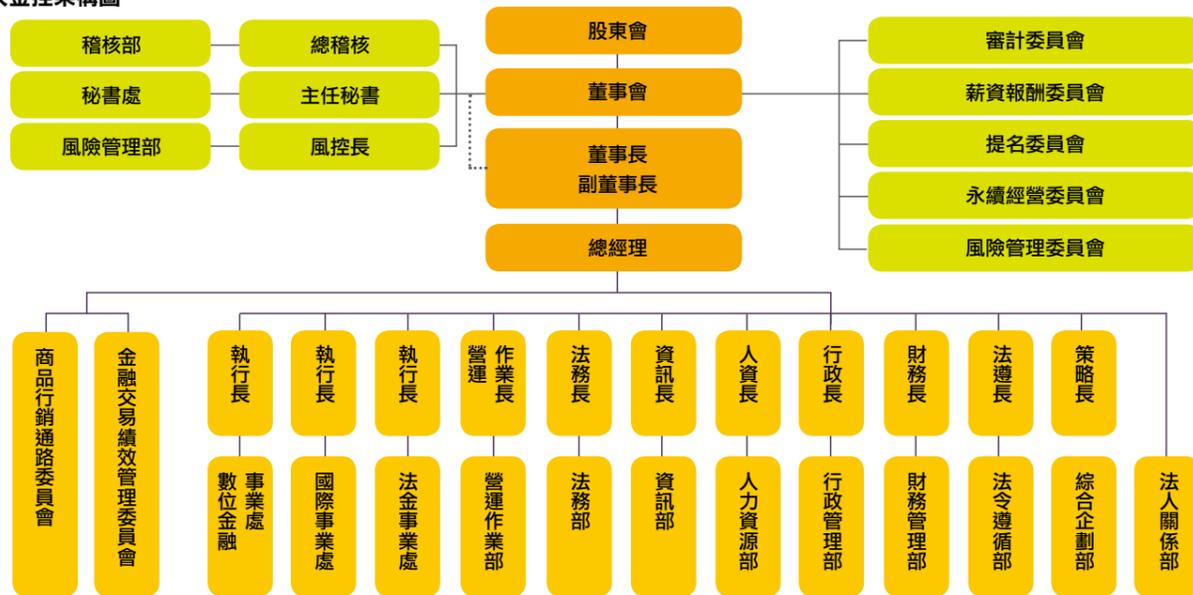
元大金控及各子公司總經理的年度工作目標，區分為策略目標、營運目標 (含財務指標、中長期發展策略目標) 及永續經營指標等三大類，續依金控、銀行、證券期貨、人壽、投信投顧... 等不同業別，設定各公司總經理之年度目標及衡量標準，每月定期檢視目標達成情形，每年進行期中及期末考核，依目標達成情形衡量總經理績效，依績效等第直接連動總經理之變動獎金。

類別	比重	說明
策略目標	20%	年度重點策略執行成效，如：資本配置規劃與執行、股利政策規劃與執行、銀行合併綜效、新種業務開放建言... 等。
營運目標	50%	財務指標 依不同業別，設定之財務指標包括：營收達成率、ROE、營業費用率、業績達成率、資本適足率、資本運用效率、普通股權益比率、金控與同業之雙重槓桿比 / 負債淨值比 / 資產負債比、壽險收入結構、新契約價值 (NBV)... 等。
		中長期發展策略目標 包括：業務及營收結構轉型、同業競爭優勢能力、集團海內外營運管理及業務綜效、業務藍海策略進度... 等。
永續經營指標	30%	主要內容包括：集團協銷及業務支援成效、接班梯隊及人才培育指標、遵法及內部控制管理指標。

溝通管道

為使公司治理相關事務能確實執行與追蹤，本金控董事會於 2018 年通過由董事會主任秘書作為公司治理主管，負責督導秘書處執行公司治理事務。另外為強化公司治理的監察制度，本公司於同年亦經董事會通過訂定「檢舉制度實施辦法」，並完成設置專線電話、電子信箱等檢舉管道，及指定法令遵循部及稽核部分別負責檢舉案件之受理及調查。「檢舉制度實施辦法」規範內容，除包括檢舉案件調查流程及後續處理之標準作業程序，並明訂處理檢舉案件人員應以書面聲明對檢舉人身份及檢舉內容予以保密。若案件調查屬實，應依下列程序進行後續處理：

元大金控架構圖



註：1. 本公司爰於 2018 年 11 月 28 日第七屆第三十四次董事會決議通過將原誠信經營委員會擴大納編企業社會責任事務為「永續經營委員會」。
2. 本公司預計於 2019 年 1 月 23 日第七屆第三十六次董事會通過設置「提名委員會」。

「檢舉制度實施辦法」流程

- 一、立即要求被檢舉人停止相關行為，並預為必要之防範或緊急應變措施。
- 二、由相關部門提出書面檢討改善措施，交調查單位追蹤至改善完成為止。
- 三、涉及重大違規或有致本公司受重大損害之虞者，由相關部門另向審計委員會報告後續處理及檢討改善措施。
- 四、必要時透過法律程序請求損害賠償，以維護本公司名譽及權益。

功能性組織運作狀況

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

金融交易績效管理委員會

(2007 年成立)

主要職責

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。

運作情形 (組織狀況、2018 年召開之會議次數、平均出席率)

- 目前由金控總經理擔任召集人、期貨董事長擔任副召集人、投顧董事長、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，委員原則上每月召開一次，惟召集人得視市場變化需要增減調整開會次數及時程。
- 2018 年平均出席率 91%。

商品行銷通路委員會

(2009 年成立)

主要職責

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定等相關事宜，期經由整合集團資源，發揮整體經營綜效。

運作情形 (組織狀況、2018 年召開之會議次數、平均出席率)

- 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。
- 2018 年共召開 4 次會議。平均出席率 77%。

各委員會運作狀況

審計委員會

(2007 年成立)

主要職責

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。

運作情形 (組織狀況、2018 年召開之會議次數、平均出席率)

- 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。
- 2018 年共召開 15 次會議。
- 平均出席率 98%。

風險管理委員會

(2012 年成立)

主要職責

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互配合，以協助公司目標與營運策略之達成。

運作情形 (組織狀況、2018 年召開之會議次數、平均出席率)

- 風險管理委員會屬董事會之非功能性委員會，由本公司總經理擔任召集人，並由各子公司總經理、本公司風控長及其他經召集人指定之適當人選為委員會成員。
- 風險管理委員會每季召開一次，其會議決議事項應陳報審計委員會與董事會。
- 2018 年共召開 5 次會議。
- 平均出席率 85%。

永續經營委員會

(2018 年成立)

主要職責

係為貫徹企業永續經營理念，強化董事會對誠信經營之管理並實踐企業社會責任。

運作情形 (組織狀況、2018 年召開之會議次數、平均出席率)

- 2018 年 11 月 28 日董事會通過設置「永續經營委員會」，由 1 位董事及 4 位獨立董事組成，委員會每年至少召開兩次，並得視需要隨時召開會議。
- 2018 年共召開 2 次會議。
- 平均出席率 100%。

薪資報酬委員會

(2010 年成立)

主要職責

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。

運作情形 (組織狀況、2018 年召開之會議次數、平均出席率)

- 由 4 位獨立董事組成，委員會至少每年召開二次，並得視需要隨時召開會議。
- 2018 年共召開 7 次會議。
- 平均出席率 100%。

誠信經營委員會

(2014 年成立)

主要職責

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，並配合法令規範制定防弊措施，以健全誠信經營之管理。

運作情形 (組織狀況、2018 年召開之會議次數、平均出席率)

- 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。
- 2018 年共召開 2 次會議。
- 平均出席率 90%。

*2018 年該委員會改制為「誠信經營推動中心」隸屬於永續經營委員會

提名委員會

(2019 年 1 月成立)

主要職責

係為健全本公司董事會功能及強化管理機制，董事(含獨立董事)之選任，已依法訂有提名制度，並由董事會負責相關之提名及審查作業。

運作情形 (組織狀況、2018 年召開之會議次數、平均出席率)

- 2019 年 1 月 23 日董事會通過設置「提名委員會」，由 3 位董事(含 2 位獨立董事)組成，委員會每年至少召開兩次，並得視需要隨時召開會議。

誠信經營推動中心

本公司本於廉潔、透明及負責之經營理念，並建立良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境。2009 年，本公司以金管會政策及臺灣證券交易所發布「上市上櫃公司誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」為範本，訂定「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」(以下簡稱「誠信經營守則」)及「元大金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱「行為指南」)。

本公司「誠信經營守則」與其他相關內部控制規範緊密連結，以利各部門遵循內控及作業程序，避免人員之不誠信行為，如：道德行為準則、董事會議事規範、審計委員會組織規程及對外捐贈作業準則等，且稽核部於每年辦理之一般業務查核，均將相關作業納入。另於「誠信經營守則」及「行為指南」中明訂禁止不誠信行為及利益之態樣，包

括但不限於禁止行賄、收賄、提供非法政治獻金、不當慈善捐贈或贊助及提供不合理禮物、款待或其他不正當利益，並對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施及依「行為指南」規定辦理採購事項。

另為使員工對相關法令及誠信行為具備正確的認知及判斷能力，每年定期辦理「法規遵循暨反賄賂貪污宣導」訓練課程，全體員工均須參加課程並通過測驗，本公司亦督導各子公司依計畫共同推動前揭訓練課程，持續強化誠信經營理念，以創造永續發展之經營環境。

2018 年為因應永續經營委員會的成立，原誠信經營委員會改制為誠信經營推動中心，負責辦理誠信經營相關作業並定期向永續經營委員會報告執行狀況，並於 2019 年 1 月修正「誠信經營守則」以落實誠信經營業務之推行。

風險管理與機會

為建立本公司的風險管理標準，確保風險管理的完整性、有效性與合理性，本公司已訂定風險管理政策，作為本公司風險管理的最高指導原則，各類風險管理制度應依據本政策、各類風險的屬性及其對公司營運穩定性與資本安全性的影響程度，分別訂定適當的風險管理制度。

本公司風險管理制度涵蓋市場風險、信用風險、市場流動性風險、資金流動性風險、利率風險、保險風險、作業風險、法令遵循風險與法律風險及其他與營運有關之風險。各子公司依本公司風險管理政策及當地主管機關規定，建立符合其業務組合、業務規模及資本規模的風險管理制度，以有效管理其所承擔的各類風險。

現階段各子公司已依其業務組合、業務規模及資本規模，分別訂定適當的風險管理政策，本公司均持續檢視各子公司的風險管理政策，確保其能有效管理其所承擔的各類風險。

本公司風險管理組織架構包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、管理階層、風險管理單位、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，其相關職責說明如下表。

董事會

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

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

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

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。

風險管理單位

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

執行法令遵循風險控管，確保各單位業務執行及法令遵循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

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

業務單位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。

本公司風險管理之目標係以服務顧客並兼顧金融相關業務經營目標、整體風險胃納及外在法令限制等為原則，達到風險有效分散、移轉或降低及客戶、股東與員工三贏之目標。元大金控風險管理組織遵循風險管理三道防線模式，各道防線均訂定明確的組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。

外部經營風險

風險因子	成因	對策
金融市場變化	發達國家貨幣政策的收緊和全球風險溢價的上升增強避險需求，刺激國際資本流出新興市場，進而引起新興市場本幣匯率振盪。當全球資本流向逆轉時，新興國家的幣值穩定預計將受到衝擊，資產泡沫的破裂和本幣幣值的驟跌可能同時出現、相互共振，進而可能觸發系統性金融風險。	<ol style="list-style-type: none"> 訂定各類風險管理機制與各類風險限額，定期監控並落實執行。 監控與陳報各類風險變化對公司之影響。 評估與分析資本適足比率之趨勢與變化、風險性資本的結構，確保符合法定資本要求與具備適足之清償能力。
防制洗錢與打擊資恐	為期防制洗錢與打擊資恐制度能與世界接軌，並符合亞太防制洗錢組織 (APG) 評鑑標準，主管機關發布相關實務指引與政策方針，九大公會也與金融機構共同研擬防制洗錢具體作為。 主管機關發布國家洗錢及資恐風險評估報告，亦將防制洗錢及打擊資恐列為監理重點，並提高裁罰強度。	<ol style="list-style-type: none"> 子公司制定防制洗錢及打擊資恐風險評估程序，建立以風險為導向的評估機制 (Risk-based Assessment Approach)。 子公司透過風險評估程序，納入國家、產業風險評估結果，全面檢討洗錢及資恐風險的關鍵因素，以與 FATF 建議之預期目標相符。 每年定期對本公司及子公司人員實施「防制洗錢與打擊資恐」課程並實施測驗，以落實洗錢防制之觀念與行為。
消費者保護	財富管理業務已由過去單純的結構型商品、基金業務、保單銷售等單一商品銷售業務型態逐漸往複雜型衍生性商品、全權委託管理或資產管理跨商品整合服務業務發展，銷售對的商品給對的客戶、同時善盡善良管理人之責任，以落實消費者保護之責任將日趨重要。	<ol style="list-style-type: none"> 本公司與子公司以持續建置與落實包括瞭解客戶 (KYC) 與瞭解商品 (KYP) 之機制、管理複雜型高風險商品之定價與風險揭露機制。 子公司已訂定財富管理或商品銷售人員管理規範，持續對財富管理人員、商品銷售或業務人員進行訓練。 建立客戶申訴溝通平台，降低不當銷售的糾紛、訴訟與損失賠償等情事，以期達到保護消費者、保護業務同仁與保護公司的三重目標。

第一道防線

業務、作業及管理等各單位在執行相關工作時，負責落實執行風險管理程序。

第二道防線

獨立風險管理及法令遵循單位負責風險管理制度與法令遵循制度之規劃、風險監控及報告。

第三道防線

獨立稽核單位負責查核各項規章與內部控制制度之遵循與執行情形。

本公司與子公司主要從事金融服務相關業務，依本公司與子公司所經營業務涉及之商品、業務、對象與地區區分為外部經營風險與內部經營風險，主要內外部經營風險因子、成因與因應對策列示如下：

內部經營風險

風險因子	成因	對策
跨境法令遵循與監理	本公司與子公司業務持續朝向跨幣別、跨境業務成長，跨境業務有賴於彈性的跨境管理與有效的分層治理能力。	1. 持續培養跨國法律人才以及累積涉外法令遵循事務之經驗等，有效強化法令遵循之管理。 2. 落實海外轉投資事業之重大作業風險事件陳報機制。
轉投資事業管理	本公司之轉投資事業主要皆位於亞洲新興市場地區，且業務多屬發展期，在追求業務發展與獲利達成的同時仍需加速建置各類風險管理機制、確保資金調度的安全性與資本的穩定性，達到業務發展彈性與風險控管之平衡。	本公司已建立轉投資事業預警通報機制，對於市場趨勢變化、重要風險事件曝險概況、損益重大變化等事項，均應即時通報本公司，藉由落實通報機制，提高管理的掌握度與即時性，強化轉投資事業的管理。
資訊安全與個資保護	數位科技與金融業務的結合使消費者有不同的使用體驗以及信任感，客戶關係與黏著度將影響未來客戶的選擇。 在各國極力發展金融數位化並逐步推動創新實踐之際，法規遵循與監理議題上，當前最重要的討論範疇包括資訊安全與個資運用。 金融業嚴格的監理與規範要求，除避免造成金融活動的投機行為，同時保護消費者的個人資料應用安全，以維持金融行業的穩定性與安全性。	元大金控與子公司已建立資訊安全管理機制，並導入資訊安全認證。 元大金控於 2011 年導入 ISO 27001 資訊安全管理制度 (ISMS) 之標準，並通過英國標準協會 (BSI) 之認證，爾後持續辦理每年續審及每三年之重審，以 PDCA 之循環架構持續強化資訊安全之監控與管理。 另，主要子公司證券、銀行及人壽均已分別導入 ISO 27001 資訊安全管理制度 (ISMS) 及 BS 10012 個人資訊管理制度 (PIMS) 之標準並取得認證，以強化資訊安全與個資保護管理機制。 為持續強化員工關注資訊安全議題並遵守規範，每年定期對本公司及子公司人員實施「資訊安全與個人資料保護」課程並實施測驗，以落實資訊安全管理機制。

隨著永續發展納入金融業的主要方向之一，本公司與子公司在面對氣候變遷與永續經營課題，並將氣候變遷納入策略規劃與投資的考量，評估因氣候變遷所可能面臨之機會與風險，積極透過標準化流程導入與認證、加入永續指數以符合國際趨勢發展或評估標準，並強化與利害關係人間的溝通合作，以期在追求更佳之營運績效與企業價值時，更能善盡企業社會責任。氣候變遷對於世界各地的影響逐漸加劇，天災帶來的人員與財產損失也日益嚴重，本公司為環境永續持續努力，接軌國際標準，依循國際金融穩定委員會 (Financial Stability Board, 簡稱 FSB) 於 2017 年 6 月正式發布「氣候相關財務揭露建議書」(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, 簡稱 TCFD) 成立 TCFD 專案，2019 年 4 月已完成氣候風險鑑別，辨識本公司及子公司因應氣候變遷所帶來的風險與機會，後續將持續針對氣候風險對本公司財務影響做進一步檢視與評估，持續強化本公司對氣候風險之管理。

2019 年新興風險辨識結果或後續計劃與行動

風險因子	風險描述	衝擊或影響	因應方案
經濟與金融風險	全球經濟環境變化所致金融市場之不穩定性增加、潛在波動性上升或企業違約率上升。	可能造成金融資產交易損失、授信放款或融通業務違約率上升，或可能影響公司資本或償付能力。	1. 加強潛在風險評估與分析。 2. 核心業務對資本適足比率之影響評估。 3. 各類潛在或預期損失之評估與衡量。

風險因子	風險描述	衝擊或影響	因應方案
環境治理 (含氣候風險管理) 與永續經營議題	違反主管機關有關環境保護等相關法令、未能掌握環境治理相關商機、未能掌控因氣候變遷帶來的風險與機會、未符合永續經營等國際趨勢或標準。	根據聯合國環境署調適差距報告 (Adaptation Gap Report 2016) 警告，到 2030 年或 2050 年，全球氣候調適成本的增加，將可能會遠高於目前的預期，以致企業必須提前因應。另，違反主管機關有關環境保護等相關法令遭致裁罰或公司信譽損害、因氣候變遷影響，造成人員與財產損失、未能掌握環境治理永續經營議題所損失之商機或增加之營運成本。	1. 辨識與成立永續經營之組織。 2. 推動落實環境保護之相關措施。 3. 成立 TCFD 專案，持續針對氣候風險對本公司財務影響做進一步檢視與評估，持續強化本公司對氣候風險之管理。 4. 導入 ISO 等國際標準認證。 5. 參與社會公益活動，善盡社會關懷。
法規遵循與監理議題	違反洗錢防治規定、個資外洩或不當運用、竊取客戶交易資訊。	可能造成重大財務損失、侵害客戶隱私、重大財務損失、公司信譽損害及主管機關裁罰。	1. 訂定防制洗錢及打擊資恐機制及相關法令之遵循管理，包括辨識、衡量、監控洗錢及資恐風險之管理機制。 2. 導入 PIMS BS10012 等個資保護國際標準認證。 3. 強化寄送外部電子郵件之控管。
數位金融與資訊安全議題	資料外洩、駭客入侵、盜轉財務。	網路安全威脅與網路犯罪攻擊趨勢已對全球金融造成威脅，據英國金融行為監理總署 (FCA) 最新報告顯示，2017 年英國金融業回報遭駭客入侵的案件暴增至 5 倍以上，凸顯金融業已成駭客鎖定的主要目標，可能造成重大財務損失、公司信譽損害及主管機關裁罰。	1. 落實管理制度：導入 ISO 27001 資訊安全管理制度 (ISMS)，並通過英國標準協會 (BSI) 之認證，以強化資訊安全之監控與管理。 2. 藉由提升員工資安意識及定期辦理各項防護及備援演練作業以增進突發資安事件之應變能力。 3. 加強縱深防禦：建置網路防火牆，導入上網攔阻管控、入侵偵測、垃圾郵件過濾及惡意郵件 APT 等以防範外部入侵；並以郵件稽核系統、網路 Internet DLP 及移動性端點設備 DLP 機制以強化外寄郵件及資料傳送之管控。

危機處理

本公司訂有「危機處理政策及程序規則」，該規則敘明公司可能面臨的危機樣態、危機發生前 / 中 / 後之處理政策及相關處理程序等，其內文的增修需提報本公司董事會議決。以下為該規則之重點說明：

『為使本公司在面臨危機時，就相關情境之研判、人員組織及資源之整合，對相關之危害得以有效且快速的因應，以減少危機帶來之傷害與損失，迅速回復組織之正常運作，制定危機處理政策及程序規則，做為危機發生時因應之最高準則，並經董事會通過後施行。

在危機已發生時，應於最短時間內成立危機處理小組，啟動因應機制，採用適當的危機處理策略及程序，將內、外部之影響降至最低，維護公司、股東、客戶及員工全體之利益。於危機發生時，應對公司成員或外界媒體，就危機處理之進度或管控方式做適當的表達。並應依法規之要求，向主管機關進行回報，或依指定方式將訊息予以公開。

本公司之危機處理小組由總經理、執行副總及各部經理人組成，當公司之危機發生時，至少應由總經理或指派執行副總做為小組召集人，視事件發生涉及之層面與性質，至少應由各執行副總、發言人、稽核部、法務部、法令遵循部、風險管理部、綜合企劃部、相關部門之經理人，及其他相關人等共組處理小

組，於最短時間內召開第一次會議，以隨時掌握最新狀況。小組召集人必要時應於處置過程中向經營階層及董事提出報告，如該危機事件已屬法規要求發布之重大訊息時，則應於規定之時間內於公開資訊觀測站上將訊息予以發布。

在危機事件處理之後段，小組應就處理完畢後之回復階段提出規劃方案，並經由裁示後依計畫落實執行，務使公司運作能迅速導回正常狀態，此外，並應於例行經營管理會議中提報有關進度及後續之處理成效。」

危機告一段落時，公司之管理階層應就危機之發生原因、處理情形、結果及其影響、未來之防範措施提出完整的檢討報告，以做為未來危機因應之參考。

4-2 創造經濟績效

4-2-1 各子公司主要營運方向

儘管金融及經營環境變化迅速，元大金控集團仍以優異資產品質及風險控管能力為後盾，持續穩固核心競爭能力，全面驅動成長，並強化海外轉投資效益，主要子公司本年度經營重點說明如下：

元大證券：整合創新及海外事業整建

元大證券持續發展存量型及財富管理業務，推動卓越工程計畫，透過客戶資料分析及精準行銷，開拓專業投資客戶及新客戶，以提升理財及新種業務占大經紀收入之比重；此外並提供客戶穩定且便利之電子交易平台工具，臺灣及香港新一代行動下單系統將陸續上線；海外轉投資事業則力求業務持續擴張，營運績效逐年提升。

元大銀行：調整結構提升獲利能力

元大銀行與大眾銀行於 2018 年 1 月 1 日完成合併，經營重點在於財務、業務、人員及資訊等各項資源之整合，儘可能降低短期業務流失率，並透過客戶資料之整合及分析，開發及深化客戶往來之範疇及程度，期加速恢復業務及獲利動能，逐步發揮合併綜效。

元大人壽：穩健成長

元大人壽在控管財務業務計畫下，因應市場環境的變化彈性調整商品策略，除持續推廣保障型長期商品之外，亦同步強化美元商品線，以降低避險成本，並適時控量推出符合集團客戶需求之理財型商品，並適度加速資產規模累積，期逐步發揮穩健獲利之效。

元大期貨：創新優化 串聯全球

持續開發新種業務及創新優化，強化策略與業務發展轉型升級；透過海外事業全面擴張，掌握業務跨境趨勢，並落實發展服務實體經濟等契機；強化經紀通路、IB 服務 (Introducing broker, IB 期貨交易輔助人)、法人業務、期貨顧問、槓桿交易商等各項業務的拓展，同時優化 IT 平臺、風險控管、互動行銷服務與研究發展的競爭力，並在主管機關的開放進度與法令範圍內，前瞻布局亞洲市場，結合 FinTech 創新發展能力，戮力朝亞太地區最佳的綜合期貨服務事業體邁進。

元大投信：積極拓展海外利基型商品

元大投信持續完整 ETF(Exchange Traded Funds, ETF) 之產品線，提供差異化之期信 ETF，並透過自動化及互動化之智能投資平台協助投資人進行 ETF 資產配置；此外，透過收益型商品之推出，做為投資人資產保護之配置選擇。

全球據點

元大金控截至 2018 年 12 月 31 日於臺灣擁有證券 147 個據點 (總、分公司) 以及銀行 145 家分行，以涵蓋全臺之綿密據點及約 10,986 名專業金融服務人員，提供客戶全方位金融服務。元大金控近年著重海外發展，目前於海外已有 135 個據點，逐步以亞太區域型金控邁進。

	臺灣據點數	海外據點 (海外實質營運據點)
 元大金控 Yuanta Financial Holdings	1	-
 元大證券 Yuanta Securities	147	127
 元大銀行 (註) Yuanta Bank	145	6
 元大人壽 Yuanta Life	8	-
 元大證金 Yuanta Securities Finance	3	-
 元大創投 Yuanta Venture Capital	1	-
 元大期貨 Yuanta Futures	5	2
 元大投信 Yuanta Funds	2	-
 元大國際資產 Yuanta Asset Management	1	-
 元大投顧 Yuanta Investment Consulting	1	-

註：元大銀行目前尚有 7 家分行暫停營業。

4-2-2 營收狀況

回顧 2018 年整體營收成長 7.99%，歸屬於母公司之稅後損益 186.79 億元，每股損益 1.59 元，再次刷新元大本身的紀錄。整體海外營收達 164 億元，這些更彰顯元大於 2018 年營運方面的策略合宜，為每位股東帶來成長的績效。

元大金控經濟績效

單位：仟元

	2015	2016	2017	2018
利息淨收益	15,844,344	19,620,866	23,058,279	25,936,162
利息以外淨收益	53,946,804	64,819,920	70,726,639	75,343,411
手續費及佣金	13,283,098	17,401,417	20,441,508	22,281,465
保險業務	24,779,209	29,413,918	32,400,843	34,675,722
投資收益	11,364,893	14,208,562	20,310,273	9,054,290
外匯利潤	1,858,778	-1,082,235	-7,240,193	6,109,457
其他收益	2,660,826	4,878,258	4,814,208	3,222,477
直接經濟價值小計	69,791,148	84,440,786	93,784,918	101,279,573
營運費用	38,687,826	48,236,163	50,137,543	53,115,998
員工薪資和福利	17,843,112	19,145,958	23,081,525	23,690,550
捐贈政府單位	34,856	50,503	55,002	164,931
捐贈校務基金	3,271	3,720	4,020	2,656
社會公益	91,331	74,490	81,164	104,766
政治獻金	-	-	-	-
支付股利和利息	6,449,718	4,325,818	5,365,642	6,492,536
所得稅費用	1,471,889	674,549	1,806,421	3,665,414
罰款	11,083	76,376	10,220	1,100
其他	-	74,370	352,057	-
分配的經濟價值小計	64,593,086	72,661,947	80,893,594	87,237,951
留存價值 (= 直接經濟價值 - 分配經濟價值)	5,198,062	11,778,839	12,891,324	14,041,622

各子公司營運績效

		單位：仟元			
公司名稱	項目	2015	2016	2017	2018
 元大證券 Yuanta Securities	營業收入 (不含營業外收入)	17,090,753	14,975,352	18,866,538	20,347,315
	稅後損益	9,779,037	7,440,723	8,025,674	8,888,331
	每股盈餘 (EPS)	1.77	1.35	1.47	1.64
 元大銀行 Yuanta Bank (註)	營業收入 (不含營業外收入)	12,834,872	13,772,326	22,838,288	21,598,465
	稅後損益	4,946,670	5,594,955	7,998,634	8,607,600
	每股盈餘 (EPS)	1.19	1.31	1.08	1.16
 元大人壽 Yuanta Life	營業收入 (不含營業外收入)	34,047,195	38,915,792	42,677,025	47,938,641
	稅後損益	-2,260,328	-628,042	-159,195	276,802
	每股盈餘 (EPS)	-2.79	-0.77	-0.22	0.32
 元大證金 Yuanta Securities Finance	營業收入 (不含營業外收入)	627,307	550,841	730,947	844,503
	稅後損益	390,848	310,489	2,089,011	503,077
	每股盈餘 (EPS)	0.78	0.70	5.22	1.26
 元大創投 Yuanta Venture Capital	營業收入 (不含營業外收入)	405,385	270,841	172,815	265,667
	稅後損益	287,312	180,231	11,311	220,861
	每股盈餘 (EPS)	0.89	0.53	0.05	0.90
 元大期貨 Yuanta Futures	營業收入 (不含營業外收入)	2,929,853	2,884,110	2,887,768	3,431,314
	稅後損益	777,093	835,706	873,286	1,000,045
	每股盈餘 (EPS)	3.35	3.60	3.76	4.31
 元大投信 Yuanta Funds	營業收入 (不含營業外收入)	1,691,872	2,260,536	2,500,679	2,538,278
	稅後損益	538,648	845,741	1,001,405	1,005,530
	每股盈餘 (EPS)	2.37	3.73	4.41	4.43
 元大國際資產 Yuanta Asset Management	營業收入 (不含營業外收入)	495,690	394,902	417,609	298,681
	稅後損益	304,311	277,000	258,864	153,915
	每股盈餘 (EPS)	1.52	1.45	1.83	1.54
 元大投顧 Yuanta Investment Consulting	營業收入 (不含營業外收入)	240,660	216,945	206,688	204,125
	稅後損益	1,864	1,288	489	1,256
	每股盈餘 (EPS)	0.06	0.04	0.03	0.13

註：大眾銀行於 2018 年 1 月 1 日併入元大銀行，因屬集團組織重整，依規定追溯重編 2017 年財務報表。

海外市場績效

元大證券

元大泰國自 2016 年收購後，逐步以全方位券商目標邁進，營運事業範圍已由傳統經紀融資業務，逐步延伸至投資銀行股債承銷、權證自營發行、及財富管理等業務，其中權證業務已於 2018 年 3 月發行首檔權證標的，透過集團資源整合，截至 2018 年 12 月底市占率約 9%，市場排名第三位。

以東北亞布局為例，2014 年元大證券收購韓國上市公司東洋證券過半股權並更名「元大證券株式會社」。入主後元大證券以臺灣業務與管理經驗積極調整子公司體質，2015 年元大韓國即轉虧為盈，2018 年 ROE 更突破 9%，已成為本集團獲利貢獻度最高的海外轉投資子公司。

元大銀行

本行海外據點發展係落實證券先行、銀行接續的方針，分別於 2015 年 8 月 5 日與 2016 年 4 月 25 日收購菲律賓子行及韓國子行，另於 2018 年 1 月合併大眾銀行後正式經營香港分行。在集團資源挹注之下，海外據點分別依據在地特性及經營項目強化其業務動能，並由總行持續協助海外據點優化作業流程、鞏固基礎建設、強化資訊安全系統與管理、及落實法令遵循與風險管理，以維持銀行健全經營。

以香港分行為例，截至 2018 年總資產自 2017 年新臺幣 156 億元提升至新臺幣 187 億元，存款餘額自 2017 年新臺幣 118 億元成長至新臺幣 144 億元，另放款餘額自新臺幣 85 億元成長至新臺幣 105 億元，存放利差約 2.4%。淨收益為新臺幣 3.9 億元 (較前一年度成長約 27%)，提存前淨利為新臺幣 2.2 億元 (較前一年度成長約 64%)，提存後淨利為新臺幣 1.8 億元 (較前一年度成長約 31%)。

元大期貨

香港是全球金融自由化最高的地區之一，香港子公司的設立，不僅提升公司國際形象，更可藉香港金融環境取得人才、資訊、或引進新金融商品、交易策略及風險管理平台，有利於客戶、公司及我國期貨市場之發展。

香港子公司積極擴大業務廣度及深度，於 2017 年至 2018 年間，分別取得上海能源交易中心原油期貨、大連商品交易所鐵礦石期貨及鄭州商品交易所 PTA 期貨等二級代理資格，吸引境外投資者參與大陸期貨市場；香港子公司在 2018 年不論是開戶數、交易量與客戶保證金等均大幅成長。

4-2-3 稅務

本金控為因應國際趨勢及日趨複雜之跨國租稅環境，並強化落實企業永續發展，已於 2018 年經董事會通過「稅務治理政策」，透過政策落實以下原則：

1. 遵循各營運所在國之稅務法規，並依法完成申報及繳納稅款。
2. 與關係人間之交易符合常規，並遵循各營運所在國法規備妥移轉訂價相關文據，以符合移轉訂價之規範。
3. 透過事前合法之租稅規劃，避免重複課稅並降低租稅成本，且不從事以避稅為目的之交易，以維護股東權益並創造股東價值。
4. 與稅務機關保持良好及適當之溝通關係，並提供產業實務觀點及經驗，協助改善租稅環境與國家稅務制度。
5. 遵循財務報導準則等相關法令規定，定期於財務報告等公開資料，揭露稅務資訊，以確保稅務資訊透明、公開。
6. 持續透過教育訓練及參與各項稅務講座，以培育、強化稅務專業職能。

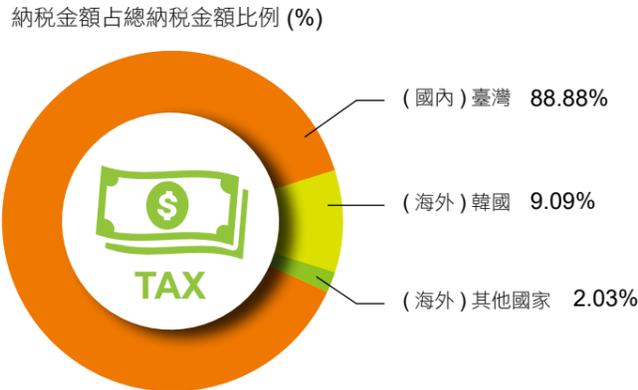
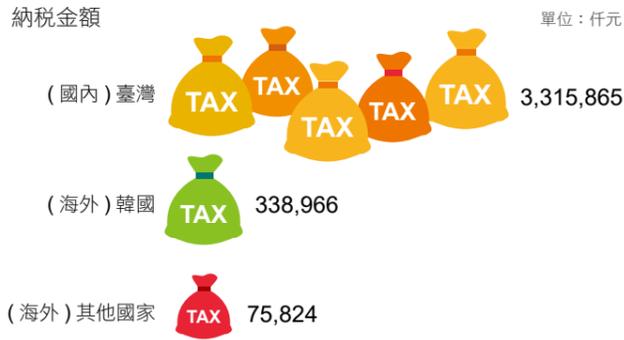
臺灣 2017 年及 2018 年稅率為 17% 及 20%，低於綜合金融業 2017 年及 2018 年的平均稅率 26.2% 及 25.31%，又因臺灣稅法規定部分收入屬免稅所得，例如證券交易所所得，故稅率又低於本國法定稅率。

國稅局認列扣抵額分類

		單位：仟元	
項目	金額		
不可認列扣抵額	捐款 / 捐贈	0	
認列無金額限制	為協助國防建設、慰勞軍隊，對各級政府之捐贈、對中小企業發展基金之捐贈及經財政部專案核准之捐贈	捐款 / 捐贈	62,431
	教育、文化、公益、慈善機構或團體及公益信託	捐款 / 捐贈	201,554
認列有金額限制	政治獻金法之選舉捐贈	捐款 / 捐贈	0
	私立學校 (透過興學基金會)	捐款 / 捐贈	130
	對大陸地區之捐贈	捐款 / 捐贈	0

註：本公司於 2018 年無不當慈善捐贈或贊助

元大金控國內外稅額



4-3 支持反洗錢與反資恐

隨著科技的不斷進步與全球更加緊密迅速的往來，反洗錢與反資恐已非侷限於單一國家，而係牽連全世界經濟、民生、安全之重大議題。因金融機構能直接接觸金錢、金融商品，並透過詢問、關懷客戶等方式，瞭解客戶投資目的、資金來源等，更能直接透過風險管理、防制洗錢及內控等方式，察覺可能之洗錢及資恐事件並進行風險控制或向相關單位進行通報，金融機構於反洗錢與反資恐行動中，地位堪稱舉足輕重。

元大金控旗下子公司多屬於金融服務業，若未達國內外監理機關反洗錢與反資恐之風險管理及相關制度標準時，除了將面臨相應裁罰（如：停止金融商品之發行、停業等）與高額罰鍰外，亦將使社會大眾深陷洗錢及資恐之風暴中，並造成社會經濟混亂，致使人民生活陷入恐懼，故辦理反洗錢與反資恐相關作業，對金融機構實屬刻不容緩。

元大金控秉持著強化並落實執行「防制洗錢 (Anti-Money Laundering, AML) 及打擊資恐 (Combating the Financing of Terrorism, CFT)」制度之精神，2018 年 9 月 26 日第七屆第三十二次董事會通過修正本公司「防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策」部分條文，並修正名為「防制洗錢及打擊資恐政策」，作為各子公司辦理「反洗錢與反資恐」事務之依循規章。為因應 2018 年 11 月亞太防制洗錢組織 (APG 評鑑) 之第三輪評鑑。另外，元大金控法令遵循部除全力協助各子公司訂定相關規範、辦理相關教育訓練及防制洗錢等之資訊分享外，亦派員陪同我國預選參加評鑑之子公司（元大證券和元大銀行）進行內部模擬會議、討論，以期子公司於實際參加評鑑時，能有傑出表現。

因應 APG 評鑑之作為

元大證券

積極參加洗錢防制辦公室以及主管機關辦理之各式研討會或說明會，同時成立因應 APG 評鑑之功能性專責小組，進行洗錢與資恐風險的瞭解、加強客戶審查機制、持續監控並申報可疑交易等作業，以降低相關法規風險。

元大銀行

檢視及修訂防制洗錢及打擊資恐相關規範，強化整體制度；依外部規範及內部作業需要校調系統功能，提升防制洗錢作業效率；增加自建名單（如負面消息、警示戶等），充裕防制洗錢名單資料庫；加強行員教育訓練，提升全行專業智能與經驗；強化第一線作業抽查與輔導，增進執行效能；召開會議以強化三道防線之縱向聯繫與總行各部門間之橫向整合，提升共識；委託會計師進行確信查核報告，並落實採取改善措施。

元大人壽

參照國家風險評估報告、主管機關之行政指導、產業公會之資訊調整，以優化防制洗錢及打擊資恐制度。此外，元大人壽法務暨法令遵循部隨時掌握外部法令更新，調整相關內部控制措施，並積極準備 APG 評鑑資料，如相關文件英譯、案例蒐集、各項資料彙整，由專責單位對相關部門進行辦理防制洗錢及打擊資恐成效訪談及舉辦公司內部私部門模擬評鑑，透過自辦模擬評鑑之演練，增進公司回應外部檢視的反應與經驗。另委託會計師進行確信查核報告，並落實採取改善措施。

元大期貨

聘請專業顧問團隊協助公司完備防制洗錢及打擊資恐相關措施，並進行全機構風險評估報告，以強化控管高風險因子及項目。透過防制洗錢暨打擊資恐小組會議，元大期貨全面檢視公司內部政策及風險控管措施，結合法令遵循、風險管理、資訊、結算、稽核等部門，跨部門建立本公司堅實的三道防線，並定期辦理防制洗錢及打擊資恐教育訓練，強化相關人員對於防制洗錢及打擊資恐之認知及文化養成。針對系統方面建立整體性資訊分享政策與程序、防制洗錢及打擊資恐資料庫，確保在系統或資料庫的輔助下，提供執行防制洗錢及打擊資恐作業所必要之查詢、檢視與管理功能。

元大投信

參照國家風險評估報告進行全機構風險評估報告，並召集第一道防線至第三道防線人員組成 APG 洗錢防制國際評鑑應答小組，積極參與外部如主管機關辦理之說明會，內部委由專業顧問團隊針對 APG 評鑑實務及答題重點進行教育訓練，並進行相關題庫擬答及演練。

各子公司（證券、銀行、人壽、證金、期貨、投信、投顧）均依據所營業務性質、種類制定相關內部規範（包括但不限於防制洗錢及打擊資恐相關政策、程序等），規範內容包含：

- 1 執行客戶身份的驗證、持續對客戶進行盡職調查、證實客戶文件的真實性。
- 2 以非文件的方式驗證客戶身分，如實地訪查。
- 3 盡職調查政策有包含搜尋恐怖組織清單。
- 4 對政治敏感人物持續調查。
- 5 反洗錢及反資恐融資相關文件至少保存五年。
- 6 只有特定高層管理階層可以核准政治敏感人物，或高潛在洗錢及恐怖主義相關的案件。
- 7 每年會由內稽查核相關流程是否有效執行。

內稽查核相關流程包含：

- 1 防制洗錢及打擊資恐計畫執行之有效性，以及相關規範是否符合法規要求。
- 2 查核方式應涵蓋獨立性測試，包括公司評估之高風險產品、客戶及地域，篩選有關之交易，驗證已有效執行防制洗錢及打擊資恐相關規範。
- 3 發現執行該項管理措施之疏失事項，應提供專責主管陳閱，並做為員工在職訓練之參考。
- 4 查獲故意隱匿重大違規事項而不予揭露者，應由權責單位適當處理。



各子公司「反洗錢與反資恐」相關政策與作為

元大證券

防制洗錢及打擊資恐之相關政策及作業程序應經董事會或高階管理人員通過，並明訂於修正時，亦應採取相同核准層級程序。2018 年元大證券曾向法務部調查局成功舉報客戶涉及負面新聞重大違約吸金案。

註：元大證券因金融監督管理委員會檢查局進行「防制洗錢及打擊資恐作業」專案檢查，其相關缺失遭主管機關裁處予以糾正。針對糾正部分，元大證券已依法立即改善。

元大銀行

元大銀行設有防制洗錢部，並依防制洗錢及打擊資恐制定相關規範。2018 年元大銀行經調查局來函獎勵成功阻擋 2 件違反稅捐稽徵法、1 件違反證券交易法、2 件涉及詐欺、1 件違反銀行法之案件。

註：2018 年元大銀行未因違反相關政策或法規受裁罰之情事。

元大人壽

元大人壽訂定「防制洗錢及打擊資恐政策」、「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「評估洗錢及資恐風險及訂定相關防制計畫政策」並經董事會通過。2018 年主動申報 42 件疑似洗錢交易案件。

註：2018 年元大人壽受有金融監督管理委員會以金管保壽字第 10704546232 號裁處書，元大人壽針對缺失事項虛心檢討，強化防制洗錢及打擊資恐制度，除由專責單位依職掌及業務屬性訂定相關作業規章，並將全公司與防制洗錢及打擊資恐有關內部之規章納入內部防制洗錢及打擊資恐制度，定期彙整更新陳報董事會。

元大證金

2018 年經董事長核定修正「防制洗錢及打擊資恐計畫」及「防制洗錢及打擊資恐風險評估程序」。2018 年元大證金主動通報 3 件疑似洗錢之交易案件。

註：2018 年元大證金未因違反相關政策或法規受裁罰之情事。

元大期貨

元大期貨 2018 年間進行疑似洗錢申報作業，有效追查某犯罪案件之資金流向，並及時扣留重要嫌疑犯之犯罪所得。

註：2018 年元大期貨未因違反相關政策或法規受裁罰之情事。

元大投信

訂定防制洗錢及打擊資恐相關政策及程序經董事會或高階管理人員通過。2018 年主動通報 5 件疑似洗錢交易案件。

註：元大投信因金融監督管理委員會防制洗錢及打擊資恐作業專案檢查遭主管機關裁處予以糾正。針對糾正部分，元大投信均已完成改善。

元大金控每年安排員工接受「反洗錢 / 反資恐」教育訓練課程，針對不同業務專業，也設計專屬課程讓員工瞭解作業規範與風險，強化員工對於洗錢防制及打擊資恐相關的金融知識。

元大金控歷年員工接受「反洗錢 / 反資恐」教育訓練統計

	2016	2017	2018
課程總數	84	170	216
訓練總時數 (小時)	22,985	31,712	36,278
反洗錢 / 反資恐			
訓練總人次	13,988	20,798	30,164
員工總人數	12,135	11,568	10,986
平均每人受訓時數 (= 課程總時數 / 員工總人數)	1.89	2.74	3.30

註：員工總人數係當年度 12 月 31 日在職員工人數

除了從業人員需定期接受「反洗錢 / 反資恐」教育訓練，同時也安排董事會成員參與課程進修，以具備相關專業知識，讓防制洗錢及打擊資恐觀念深入企業文化中。

元大金控及子公司董事 2018 年「反洗錢 / 反資恐」教育訓練狀況

主辦單位	課程名稱	進修時間	進修時數
中華民國證券商業同業公會	國內外防制洗錢及打擊資恐相關法令法規	2018.3.30	3

姓名	職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名	職稱	姓名	職稱
王榮周	董事長	陳忠源	董事	徐光曦	獨立董事	周筱玲	董事	陳修偉	董事長
薛明玲	獨立董事	洪慶山	獨立董事	于卓民	獨立董事	龔紹興	董事	莊雅評	副董事長
葉銀華	獨立董事	黃乃寬	獨立董事	莊有德	董事	黃古彬	董事長	王聖鴻	董事
齊萊平	獨立董事	賴坤鴻	獨立董事	段金生	董事	曹玥卿	董事	黃廷賢	董事長
吳壽山	獨立董事	郭土木	獨立董事	張嵩峨	董事	黃宏全	監察人	洪榮廷	董事
申鼎錢	董事	張傳栗	獨立董事	林則茶	董事	楊易霖	監察人	邱文卿	監察人
馬維辰	董事	沈慶光	董事	張財育	董事	彭一正	董事長	黃士真	監察人
邱憲道	董事	馬瑞辰	董事	鄭玉蘭	董事	陳豐丰	董事	吳敬堂	董事長
方俊龍	董事	林龍凡	董事	麥煦書	董事	杜富蓉	董事		
李岳蒼	董事	范志強	董事長	林添富	董事長	郭軒岷	監察人		

主辦單位	課程名稱	進修時間	進修時數	姓名	職稱
中華民國會計師公會全國聯合會	防制洗錢之法令遵循與風險管理	2018.02.13	3	洪慶山	獨立董事
臺灣證券交易所股份有限公司	107 年證券商防制洗錢作業宣導說明會	2018.02.22	3	賀鳴珩	董事長
財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人 (含獨立) 實務進階研討會 - 洗錢防制與法令遵循探討	2018.05.03	3	黃祐治	董事
中華民國證券商業同業公會	高階主管在職訓練研習班：洗錢防制議題	2018.05.08	3	賀鳴珩	董事長
中華民國會計師公會全國聯合會	洗錢申報實務與案例狀況	2018.07.24	3	洪慶山	獨立董事
中華民國證券商業同業公會	境外公司 OBU 法人文件盤點、審視、勾稽關鍵與真偽辨識	2018.09.06	3	于卓民	獨立董事
台北金融研究發展基金會	公開班課程 - 專業人才培訓系列課程 - 公司治理 - 稅務洗錢風險防範 0013 期	2018.10.17	3	馬永玲	董事
			3	何念慈	董事
財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人 (含獨立) 實務進階研討會 - 洗錢防制與法令遵循探討	2018.11.01	3	劉宗聖	董事
			3	黃昭棠	董事

4-4 強化法規遵循與稽核 法規遵循

元大金控訂有「法令遵循制度實施準則」，並設置「法令遵循部」，負責法令遵循制度工作之規劃、管理、考核及執行，確認各項作業及管理規章均符合最新法規，分析或出具符合法令及內部規範之意見，考核各單位及子公司法令遵循作業之成效，確保法令遵循制度之有效運行。法令遵循部為集團法規遵循之主要推動單位，至少每半年對董事會進行報告。若有發現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。

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。海外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，因此元大金控法令遵循部加強對海外分支機構之風險控管、法令遵循及內稽內控管理，督導各子公司建立法令遵循制度、落實法遵陳報機制(包括報告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)，藉以考核子公司法令遵循情形。

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。

稽核

元大金控遵循「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，透過隸屬於董事會之「稽核部」建立有效的公司治理與內控制度，協助董事會及高階管理階層查核與評估風險管理及內控制度是否有效運作，並對子公司就本職掌範圍內事務之督導與整合事宜。

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，並就集團內控制度及法令遵循之自行查核作業，覆查查核報告、制度缺失及改善情形，作為董事會及相關部門主管評估內控制度有效性及出具聲明書之依據。稽核部於年底擬訂次年度之稽核計畫，依規定

每年至少辦理一次本公司之一般業務查核及每半年辦理一次專案業務查核。

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、銀行及人壽等子公司，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。

另外，元大金控已於 2018 年 8 月 29 日經董事會通過訂定「檢舉制度實施辦法」，建立檢舉制度(吹哨機制)，並明定檢舉制度受理單位為法令遵循部、調查單位為稽核部。稽核部未接獲受理單位移送調查之案件；若有接獲案件，將就檢舉內容及相關事證進行調查，並將調查結果及處理建議做成書面報告。

檢舉管道

地址：105 臺北市松山區敦化南路一段 66 號
元大金融控股股份有限公司 檢舉制度受理單位
專線電話：+886-2-2173-6834
網址：<https://www.yuanta.com/TW/IR/Governance/Reporting-Mechanism>

各子公司「法規遵循與稽核」相關政策與作為

元大證券

為建立誠信、透明之企業文化，元大證券鼓勵任何人發現本公司有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得提出檢舉，並於 2018 年 11 月 28 日董事會通過制定「檢舉制度實施辦法」。另外，元大證券法令遵循部設專責主管一名，並配置法遵人員計有七名，以確實相關法規要求。

註：元大證券未因違反相關政策或法規受裁罰之情事。

元大銀行

為合理確保內控制度得以有效實施，協助董事會及管理階層確實履行其責任，元大銀行訂定「內部稽核實施辦法」，建立內稽制度，以查核及評估內控制度是否有效運作。

2018 年元大銀行法令遵循部設置「法令遵循組」及「防制洗錢及打擊資恐組」二組。有關法令遵循事務，由總機構法令遵循主管綜理法令遵循事務外，另配置數名法令遵循人員負責法令遵循制度之規劃、管理及執行。另總行管單位及國內營業單位由單位主管擔任該單位法令遵循主管，負責各單位法令遵循事宜，香港分行則另配置一名專責法令遵循主管。

針對海外分支機構，元大銀行訂有「國外分支機構法令遵循暨防制洗錢及打擊資恐管理要點」(2019 年 1 月更名為「國外分支機構法令遵循管理要點」)，主要內容包含國外分支機構之法令遵循主管及人員應辦理事項、應向本行法令遵循部即時或定期陳報之重要法令遵循事項及應至少每半年辦理一次法令遵循自行評估作業，並將辦理結果送本行法令遵循部備查。

註：2018 年元大銀行未因違反相關政策或法規受裁罰之情事。

元大人壽

為強化法令遵循之效能，元大人壽制定「法令變動管理作業程序」，管控各項法令異動之傳達及因應作業。另外，法務暨法令遵循部訂有「元大人壽檢舉制度實施辦法」，由該部門擔任檢舉案之受理單位，確定立案後則由稽核部調查，並出具調查報告。

元大人壽目前法遵人員現況為總機構法令遵循主管一名、法令遵循人員共六名(包括洗錢防制專組三名)。2018 年辦理共 9 場、共計 6 小時針對「法規遵循與稽核」之法令宣導教育訓練課程，有 1,452 人次參與。

元大人壽 2018 年依年度稽核計畫辦理各項查核作業，其中為確認資訊安全相關法令遵循及內部作業執行情形，針對資訊部系統開發、系統需求管理、資訊系統維護及管理業務執行情形進行檢核，查核結果，未發現重大異常事項。

註：2018 年元大人壽受有金融監督管理委員會以金管保壽字第 10704546232 號裁處書，針對缺失事項已進行追蹤改善。

元大期貨

元大期貨法遵人員包含法遵主管共有三位從業人員。2018 年內部稽核已完成年度稽核業務(包含定期辦理查核缺失事項追蹤改善)，並未發現重大缺失事項。針對「法規遵循與稽核」之法令宣導教育訓練課程，2018 年有 1,062 人次參與培訓，共辦理 4 場、共計 5 小時。

針對海外分支機構，元大期貨每月定期召開「後線例行月會」，以瞭解並監理海外分支機構之遵法措施，並對於海外法遵人員不定期進行教育訓練，以確保其瞭解臺灣相關法規，更不定期由母公司派員至海外分支機構進行檢核，以確保各子公司落實法遵事務。

註：2018 年元大期貨未因違反相關政策或法規受裁罰之情事。

元大投信

為強化法令遵循之效能，元大投信訂定「法令遵循評估內容與程序處理要點」，負責法令遵循工作之規劃、管理及執行。由法令遵循部督促各部門於辦理業務時確實遵循外部法令規範，必要時協助各部門訂定各項內部作業規章；同時也不定時提供法令更新及修改等相關資訊予各部門，並定期舉辦教育訓練宣導重要法令規定及測驗。每年度辦理法令遵循自行評估作業，以檢核各部門執行業務是否有違反法令之情形以及是否已改善完成。每半年向董事會及各監察人報告法令遵循制度之執行情形，如發現有重大違反法令或遭金融主管機關調降評等時，將即時通報董事及監察人，並就法令遵循事項提報董事會。法令遵循制度的執行也已納入稽核查核的重點項目之一。

註：2018 年元大投信受有金融監督管理委員會以金管證投字第 1070311683 號函及金管證投字第 1070347569 號函糾正，針對法令缺失事項已完成改善。



5 永續金融

-  客戶關係管理與法規遵循
-  責任融資
-  客戶隱私
-  責任投資
-  行銷與標示
-  普惠金融

隨著行動通訊、電子商務、共享經濟等資訊科技之創新，帶動金融科技之蓬勃發展，金融產業的服務從傳統的實體場所轉變為隨時於網路、行動等各平台來滿足客戶金融之需求，從虛實整合的層面提供全方位服務的金融時代。同時，隨著公司治理與企業社會責任對企業永續發展越趨重要，金融商品與服務之開發與設計也將環境與社會的影響與風險納入考量。

元大金控集團從客戶需求的角度出發，除持續運用金融科技提供新穎、快速的數位金融服務，同時注重與客戶之間的關係，並且秉持公平待客原則以及保護客戶隱私，來鞏固我們與客戶的信任感與黏著度；另一方面，善用子公司之核心業務性質，融入企業社會責任之概念，推展責任融資、責任投資與普惠金融。從客戶關懷至綠色營運雙管齊下的方式，打造元大金控金融服務的企業永續力。

5-1 客戶關懷



為何重大？

隨著 2008 年全球金融海嘯爆發後，如何維護客戶關係、重建消費者對金融服務業之信心，為各家金融業目前所面臨的重要課題。金融消費者保護係國家金融法制進步之指標，尤其是當市場上金融業產品與服務越來越多元且複雜，同業間的差異性逐漸縮小，競爭壓力逐漸擴大，如何滿足客戶需求、強化客戶的認同感，同時符合法規要求、金融商品資訊透明，成為所有金融業關注之焦點。元大金控秉持著誠信、專業、正直、穩健與致力提供客戶最佳金融服務之價值理念，以「共創客戶、股東及集團利益最大化」為目標，作為客戶關係管理的最高原則。

目標

五大子公司客戶滿意度調查結果統一以百分比呈現

五大子公司滿意度調查作業程序或手冊擬定，預計 2019 年底完成



職責

元大金控透過企業社會責任推動中心之「客戶關懷小組」，結合元大金控綜合企劃部、法令遵循部、資訊部、數位金融事業處與各子公司相關業務單位，負責管理有關客戶申訴、個人資料保護與資安議題等客戶權益，透過全面性客戶滿意度調查、數位化金融與創新服務，提升服務品質與品牌價值。

政策與承諾

元大金控身為金融服務業，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「個人資料保護法」、「資通安全管理法」、以及相關主管機關之法令規範如「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」等，制定「元大金金融控股股份有限公司暨各子公司作法客戶資料保密措施」之因應辦法與管理規範，供各子公司一致性遵循，以維護客戶或投資人的隱私權。

溝通管道

為善盡客戶個人資料保護與資訊安全責任，並提供客戶優質的服務體驗，元大設有多項溝通、申訴及檢舉的機制與管道，例如：客戶可透過元大金控與各子公司官網、客服信箱與客服專線，或各子公司的實體營運據點，與負責相關業務的一線同仁洽詢相關服務事項。

5-1-1 數位化服務

各子公司之數位化服務

元大證券

1. 數位平台服務優化：

- A. **「投資先生」APP**：2018 年 9 月 18 日正式上線，以創新業界的人工智慧 (AI) 選股技術、直覺下單介面，結合元大投顧專業團隊，提供投資人合適的股票選擇建議。「投資先生」獲得多項設計專利肯定，提供包括即時報價走勢、技術分析、法人動向、資券變化、營收表現與盤後資訊等，並提供臺、美、港、陸全方位的股市資訊。透過創新刷臉及指紋登入服務，增加投資人使用的便利性，股市新手也能很快上手。另外，「投資先生」還貼心加入定期定額等小資商品，並提供投資影音節目、股市小學堂漫畫等有趣的教學資訊管道，幫助年輕人快速累積正確投資觀念與知識。截至 2018 年 12 月 31 日，「投資先生」APP 總下載量已超過 158,458 次。

- B. **「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、雲端自選交易、行動競拍等服務，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，各項交易及申購功能一應俱全，將行動看盤升級至穿戴式金融服務。

- C. **「元大萬事通」APP**：首創業界一站購足服務，積極於數位化平台體現創新思維，提供海內外交易、承銷競拍、不限用途款項借貸、自然人雙向債券、財富管理業務、24 小時線上開戶、即時專業投資影音直播、財經新聞、投資情報分析等功能，結合專利認證身分檢核系統，確保線上開戶安全，期望提供給投資人優異的金融服務體驗。截至 2018 年 12 月 31 日，「元大萬事通」APP 首登人數已超過 319,000 人。

- D. **元大證券全新官網**：新官網於 2018 年底正式對外上線，提升整體視覺設計讓網站更簡潔、更有科技感，突顯元大證券專業形象，提升網站閱讀性、網頁開啟速度與可用性，強化前後台系統，統合會員機制，提供元大證券客戶透過跨裝置、跨瀏覽器 (RWD)，能更快速查到所需資訊、產品與服務，提升客戶服務深度與廣度，進而吸引更多客戶，提高客戶滿意度。

- E. **元大 e 櫃台**：提供線上訂閱電子報 / 電子對帳單、集保 e 存摺、線上開戶等 e 化功能服務，提升服務的便利性，亦減少紙張實體作業及寄送紙本帳單衍生的交通能源耗用，對資源節約與降低總體能源使用都有助益。

- 電子對帳單訂閱：元大 e 櫃台簡化電子對帳單訂閱流程，用戶透過 Line 及 QR Code 即可直接連結「快速訂閱平台」訂閱。截至 2018 年 12 月 31 日止，共有 678,911 用戶訂閱電子對帳單。
- 集保 e 存摺：提供用戶手機查詢證券交易紀錄與證券帳戶餘額等一機多摺功能，不再需要費神保管及存放紙本存摺。截至 2018 年 12 月 31 日止，共有 6.8 萬用戶申請集保 e 存摺。
- 視訊機器人開戶：取得 FinTech 技術專利，領先業界推出 24 小時線上開戶服務，最快 5 分鐘即完成開戶，且舊戶可線上加開戶委託、財富管理、信用戶、借貸及借券等帳戶。

元大銀行

1. 數位平台服務優化：

- A. 行動銀行 APP 優化：運用「生物辨識技術」進行客戶身份認證，2018 年間已陸續導入包含指紋、臉部辨識 (Face ID) 等生物辨識功能；開發上線「信用卡即時消費推播」功能，提供客戶交易提醒及更安全的交易場景、更便捷的個人金融服務。
- B. 元大 e 櫃檯改版：優化元大 e 櫃檯各項申辦功能，包含「線上申請信用卡」串接國內大型清算平台身分驗證功能，開放客戶使用他行信用卡或存款帳戶申辦本行信用卡；「線上申請信用貸款頁面」及「KYC (Know your customer. KYC) 及線上信託開戶功能」改版，將使用者介面重新整合，採用直覺式的圖樣化選項及可根據使用裝置縮放介面的「響應式網頁」(Responsive Web Design, 簡稱 RWD) 設計，提供客戶最適瀏覽體驗，透過行動裝置即可線上申辦。



2. 校園金流服務：

鼓勵與本行合作校務網之大專院校學生以電子支付取代現金臨櫃繳費，舉辦多場校園支付講座及「繳費抽禮券」活動，參加人次約 4,000 人以上。

3. 跨境支付服務：

元大銀行為市場首波與中國大陸第三方支付龍頭 - 支付寶合作代理收付之銀行，透過電子交易金流服務，減少不同幣別現鈔交易衍生之各式交易成本，2018 年交易筆數較去年成長 78%，使用客戶數較去年增加 18%。

4. 實體分行創造多元價值：

元大銀行首創「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。

元大人壽

元大人壽於 2018 年 9 月 1 日內部上線「保服照會作業系統自動化專案」，以支援通路持續發展及提升多元客戶服務管道，於數位化同時亦提升保單契約內容變更行政處理效率。2017 年開始規劃升級官網保戶園地功能、2018 年 4 月正式上線，

在提供多元客戶服務管道方面，亦提供客戶多項網路數位化服務功能。2018 年優化元大人壽數位平台，因應搜尋引擎演算法調整，進行關鍵字優化，大幅提升客戶線上搜尋元大人壽商品之可見度，從百名後前進至前 20 名。另外，元大人壽配合節能減碳及無紙化政策，提供電子帳單 (含保費送金單、保費通知函、保單價值通知函等) 數位服務，不但提高服務效率還可降低行政作業成本。2016 年使用電子帳單之保戶數共 6,021 件、2017 年為 7,362 件、2018 年為 9,023 件，推廣效益逐年成長中。

元大期貨

元大期貨致力於產品與服務的創新，持續進行風險控管與智能交易之金融科技專利申請，其中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與投資資訊，該平台提供即時市場行情，透過自選組合提醒與分析，以因應不同商品特性及需求，量身打造專屬操作介面，降低入門門檻，縮短決策過程與交易速度，滿足客戶投資視野，掌握投資脈動。



元大投信

元大投信在產品創新、服務創新方面持續投入研發與人才培育，近來積極響應金管會鼓勵金融科技創新應用，繼 2017 年取得兩項新型專利後，在 2018 年又取得五項新型專利、一項設計專利和一項發明專利。元大投信在資訊系統的建構上相當成熟，已陸續推出基金貨幣通系統、薪資理財系統，逐漸實現金融科技產品融入生活應用，進一步導入行動支付系統，增進基金受益人與支付系統使用者的效益與便利。元大投信不僅在金融產品持續的創新，在金融科技領域也持續投入，引領業界從 IT 技術開發、平台機制的改良、金融服務的創新著手，取得專利後期望能改變基金產業之限制，為投信產業提供新的能量與智慧財保護，讓共同基金產品不是只有基金族、股票族才適用，個人資產都應該能透過金融科技更活化、更節省成本、更接近受益人或使用者需求，落實普惠金融、永續金融發展的重要意義。

元大投顧

元大投顧於 2017 年 4 月領先同業，開放會員線上註冊閱讀報告，無須另外寄送紙本合約。目前元大投顧線上註冊除了透過官網，還開放於投資先生 APP 內註冊，大幅簡化註冊流程與時間。元大投顧線上註冊人數持續穩定成長中，2019 年初會員數已超過萬人。除了降低會員註冊門檻，元大投顧也同時於投資先生 APP 中提供多種選股方式 (如題材、指標、熱門等)、研究報告、盤勢分析給投資人投資股票時作為參考。

各子公司電子交易績效統計

新用戶透過網路、手機 APP 等數位通路成功開戶之數量

公司	年度	年度線上 新開戶戶數	年度總新開戶 戶數 (實體 + 線上)	百分比 (%)
元大證券	2016	317	65,849	0.48%
	2017	34	85,748	0.04%
	2018	50	87,756	0.06%
元大銀行	2016	45	48,292	0.09%
	2017	7	50,944	0.01%
	2018	135	62,148	0.22%
元大期貨	2016	473	16,089	2.94%
	2017	1,715	15,716	10.91%
	2018	1,907	13,304	14.33%
元大投信	2016	1	1,267	0.08%
	2017	226	1,146	19.72%
	2018	197	905	21.77%

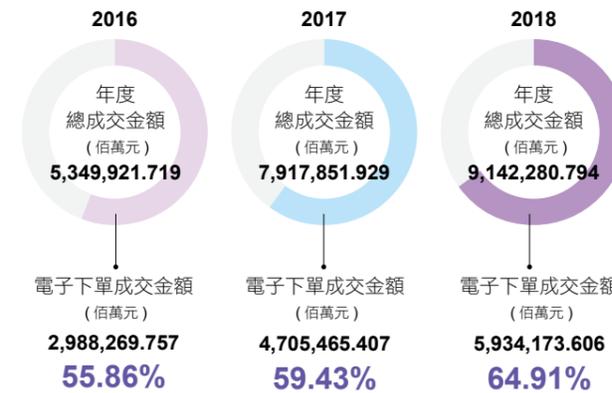
註：線上開戶包括信用開戶 / 續約 / 額度調整、借貸、借券、財管

2017-2018 年為提升金融服務所取得之專利

元大證券	<ul style="list-style-type: none"> 視訊機器人開戶 投資先生 4 項專利顯示螢幕之圖形化使用者介面 1、2、3、4
元大期貨	<ul style="list-style-type: none"> 日內結算平倉的選擇權交易系統
元大投信	<ul style="list-style-type: none"> 基金消費系統 貨幣基金交易系統 新型專利投資基金淨值結算之智慧排班設備 新型專利投資基金作業風險通報之伺服器設備 顯示裝置新型證書 顯示螢幕之圖形化使用者介面 基金消費方式與系統 基於瀏覽行為動態提供事件導向投資資訊框之伺服器設備 動態評估用戶交易特性之伺服器設備及用戶設備

電子下單

為因應金管會金融 3.0 「2020 年證券電子下單比率至 70%」的目標，元大證券積極推動電子下單 (包括網路、行動、語音等) 服務，2018 年電子下單成交金額已超過年度總成交金額 64%。



線上申辦信用卡

為配合金管會金融 3.0 「開放新戶線上申請信用卡業務」的政策，元大銀行 2018 年 6 月起開放新戶線上申請信用卡業務，2018 年 6 月至 12 月透過線上申辦信用卡之累積新卡戶數為 16,265 戶。

5-1-2 促進客戶關係作為

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。元大金控以積極的態度面對問題，掌握客戶客訴問題，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。

- 主動發現客戶問題：透過客戶滿意度調查，並與客戶溝通，找出服務改善之面向，以提昇客戶之滿意度。
- 接受客訴之追蹤：部分所屬分公司由接聽率及完成處理客訴案件之平均日數，檢視公司是否確實收到並回應客戶需求，以達到客戶關係之促進。

客戶滿意度調查

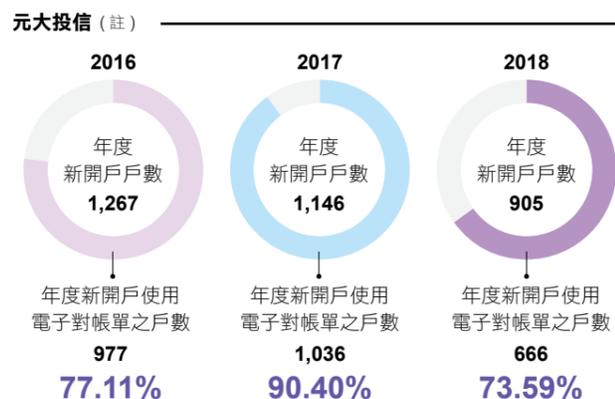
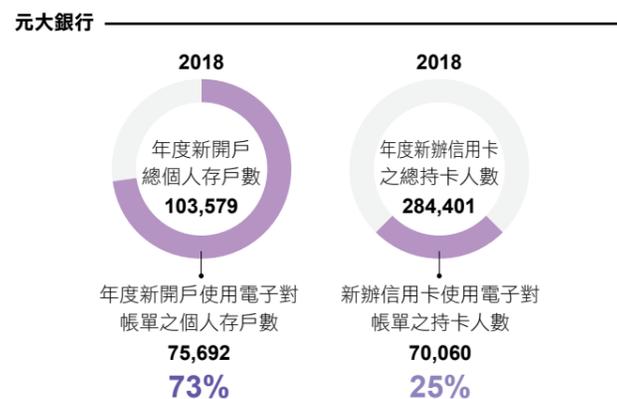
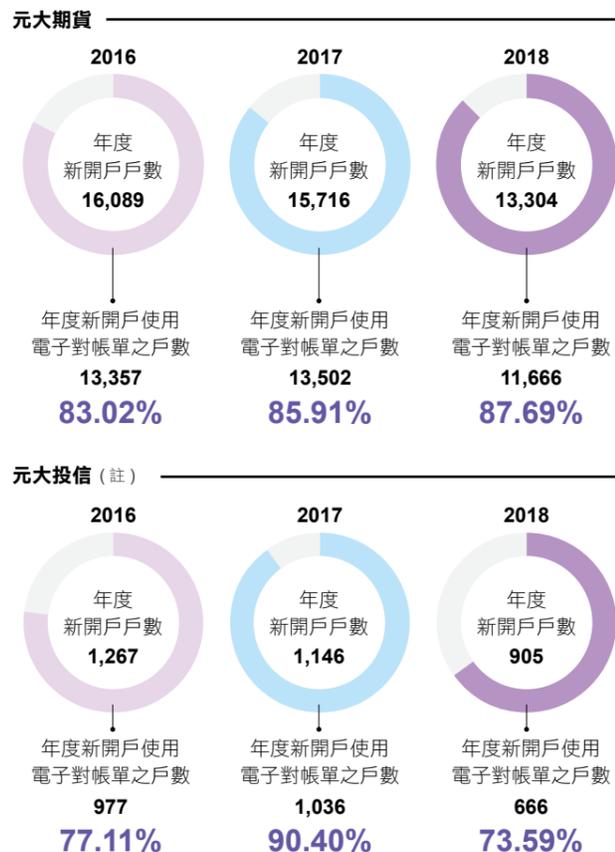
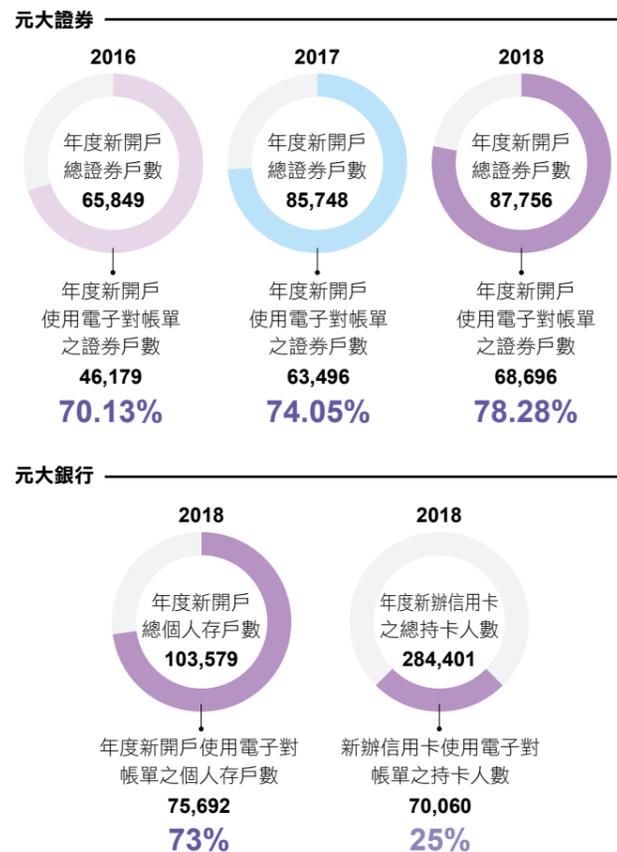
	2015	2016	2017	2018
元大證券	97.79%	98.97%	98.07%	99.03%
元大銀行	83.33%	85.09%	86.83%	88.26%
元大人壽 (註 1)	-	-	-	97%
元大期貨	-	95.6%	95.2%	95.3%
元大投信 (註 2)	-	-	-	98.8%
滿意度加權統計 (註 3)	91.57%	92.56%	93.34%	96.37%

註 1: 元大人壽自 2018 年 3 月起對臨櫃客戶辦理保險業務執行調查。

註 2: 元大投信自 2018 年 9 月起對客戶進行滿意度調查。

註 3: 以當年度有做客戶滿意度調查之子公司按收入加權平均計算。

新戶申請使用電子對帳單的數量

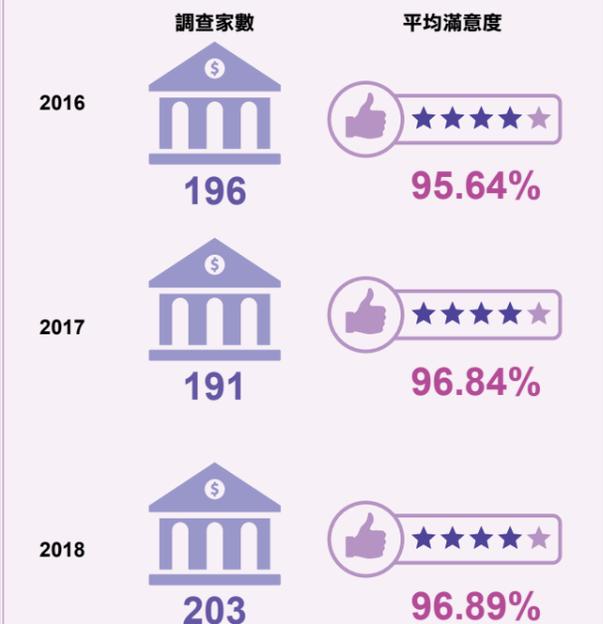


註：元大銀行本行自 2018 年 6 月起推動提升電子對帳單比率專案，以減少紙本印刷，促進節能減碳。

註：過去開立電子交易戶時，僅提供電子對帳單，無紙本選項；但因投資人需求，2018 年改版相關文件，故選擇紙本之客戶數因而上升。

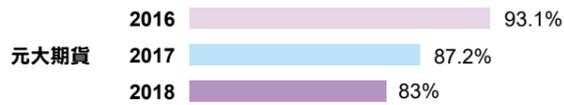
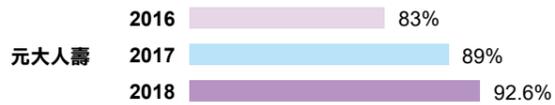
Case Study - 針對特定業務進行滿意度調查

元大證券及其股務代理部依其客戶之特性，定期調查客戶之滿意程度。股務代理部則針對股東會作業，設立客戶滿意度調查機制，如股東會日程表適法性、服務人員之主動性及現場處理狀況等，調查客戶對股東會之整體滿意度。



接聽率

客戶專線為公司與利害關係人溝通之重要管道，透過追蹤平均接聽率，可探知本年度公司面對客戶問題之積極性，並期望能更快速且全面的接聽客訴，以增進服務品質。



- 計算公式：
- 元大證券平均接聽率 (%) = 客服人員接聽數 / 轉接到客服中心的電話通數 X 100%。
 - 元大銀行平均接聽率 (%) = (來電數 - 棄電數) / 來電數 X 100%。
 - 元大期貨平均接聽率 (%) = 撥入應答數量 / 撥入電話總量 X 100%。
 - 元大投信平均接聽率 (%) = 撥入應答數量 / 撥入電話總量 X 100%。
 - 元大人壽平均接聽率 (%) = 已服務之通數 / 進線量 X 100%。

完成處理客訴案件之平均日數

由此統計可看出客戶等待問題處理的時間，2018 年元大證券因客戶問題及商品複雜性事件增高，增加查詢及說明溝通時間；元大銀行因合併初期客戶對於產品優惠尚不熟悉；且合併初期因原大眾銀行人員流失，導致客戶線上等候時間過久因而衍生訴願，導致整年度客訴案件量較前年度爆增 3.4 倍，第一季客訴案量甚至高於前年度第四季 7.3 倍，而致客訴處理天數增加，自第二季起經客服中心補足人力後，客訴量已明顯減少，處理天數亦逐步趨於平緩。

公司	年度	完成處理客訴案件之平均日數
元大證券	2016	17.1
	2017	17
	2018	18.17
元大銀行	2016	5.9
	2017	9.6
	2018	15.5
元大人壽	2016	15
	2017	18.5
	2018	19.5
元大期貨	2016	8
	2017	9
	2018	24

- 計算公式：
- 元大證券完成處理客訴案件之平均日數 = 該年度發生客訴所有案件數的處理天數 / 所有案件數。
 - 元大銀行完成處理客訴案件之平均日數 = (電話件平均處理天數 X 占比) + (書面件平均處理天數 X 占比)。
 - 元大期貨完成處理客訴案件之平均日數 = 處理完畢天數 (交易日) / 總件數。
 - 元大人壽完成處理客訴案件之平均日數 = 當年度所有客訴案件數之完成處理客訴案件日數加總 / 總案件數。
 - 由於 2018 年發生「0206 選擇權價格波動事件」，元大期貨相關客戶申訴案件須經主管機關查核及與客戶協商，故所需天數較一般案件為長，為平均日數上升的主因。為降低期貨風險事件發生，業經主管機關及業者討論後已推出相關改善方案，以維持期貨市場之交易穩定。

5-1-3 保護客戶隱私

金融服務業近年來因多元業務發展，使得客戶之個人資料的保密與隱私愈趨重要，妥善保管客戶資料，在符合法令及授權範圍內合法蒐集、處理及利用客戶資料，並建立控管機制，確保客戶相關資料及客戶隱私之保密性亦是本公司的職責。2018 年未有遭到外部及其他監管機關投訴，且經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，未來我們也會持續強化各相關保護機制，以落實客戶隱私保護之責任。

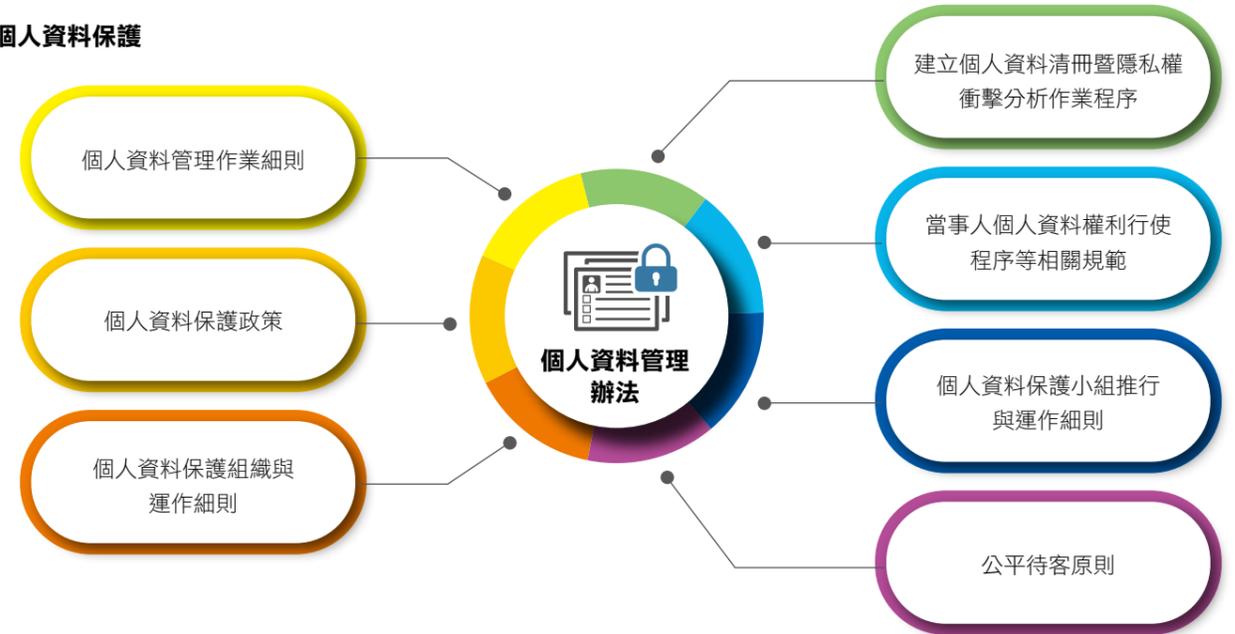
元大金控旗下各子公司針對「個人資料保護法」、「資通安全管理法」以及相關主管機關之法令規範制定相關因應的辦法與管理規範，以達到維護客戶或投資人的隱私權。2018 年皆未有經證實與侵犯客戶隱私權或遺失客戶資料之事件發生，未

來我們也會持續強化各相關保護機制，以落實客戶隱私保護之責任。

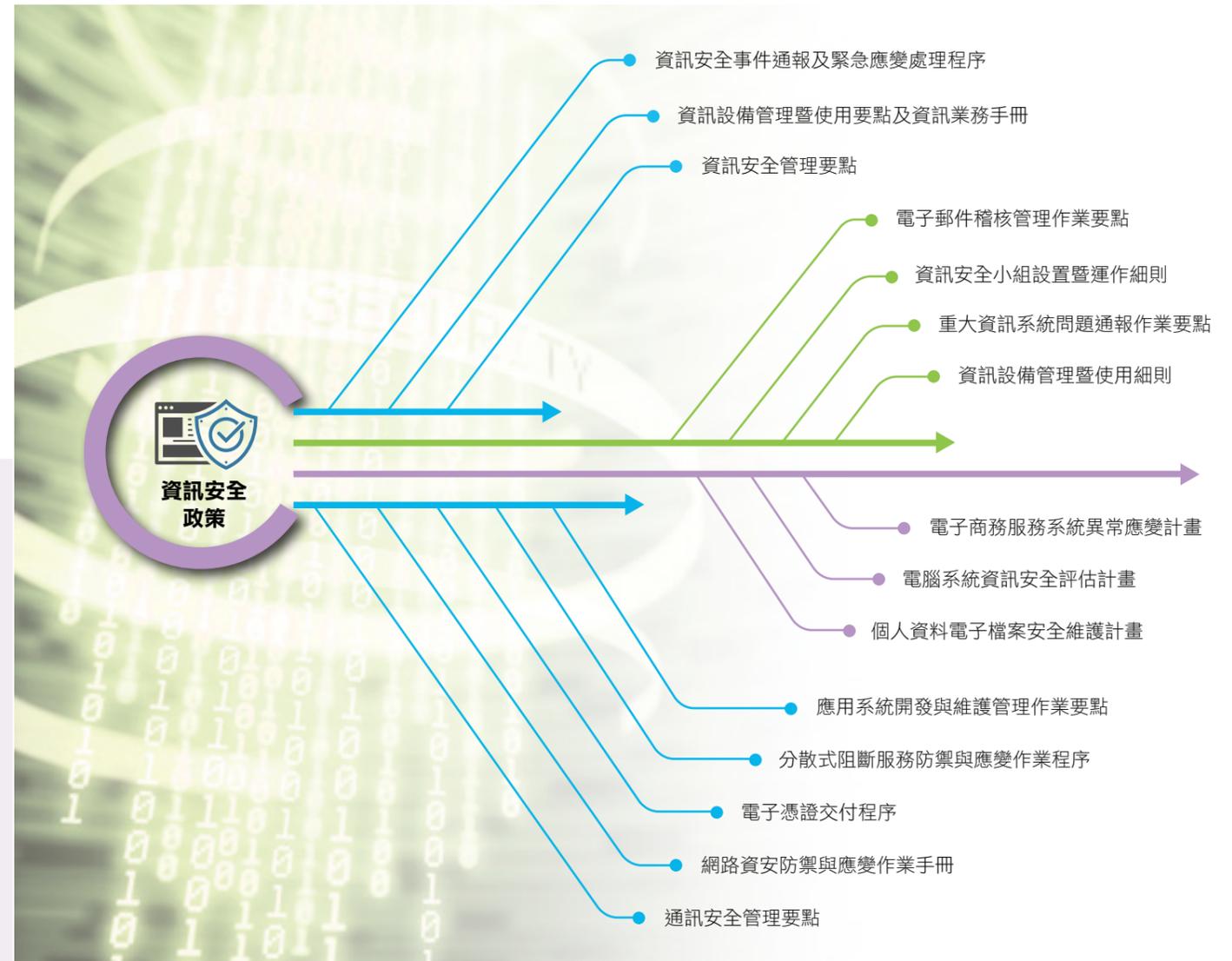
為善盡對客戶或投資人的個人資料保密職責，元大金控特別依據「個人資料保護法」、「金融控股公司法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」及主管機關相關法令規範，制定「元大金融控股股份有限公司暨子公司客戶資料保密措施」等規範，並推行個人資料保護訓練課程 42 班次、14,562 人次通過訓練、累計時數 14,925 小時，以確保子公司及單位一致性遵循，確保同仁充分了解個人資料處理及保護的重要性，以維護客戶及投資人的隱私權。

因應相關法規之組織管理辦法

個人資料保護



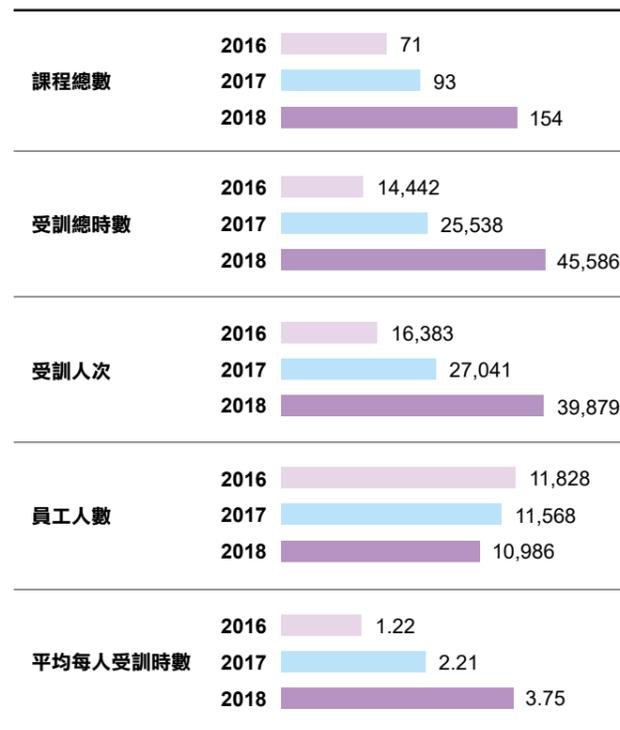
資通安全管理



2018 年各公司「個人資料保護之法令宣導教育訓練課程」資訊

公司	場次	上課人數	授課時數
元大金控	1	232	231
元大證券	6	4,658	6,989
元大銀行	16	7,760	6,389
元大人壽	5	727	130
元大證金	1	53	53
元大創投	1	11	11
元大期貨	2	733	919
元大投信	8	302	117
元大國際資產	1	17	17
元大投顧	1	69	69
合計	42	14,562	14,925

資安及個資宣導



5-1-4 行銷與標示及公平待客原則

隨著金融業逐步朝著數位銀行 Bank 3.0 轉型以及主管機關的要求，充分的金融產品資訊揭露已成為金融業不斷自我要求的目標。元大金控透過公開揭露的資訊，讓客戶充分理解商品的內容與權益，進一步制定相關行銷廣告規章，使各子公司能藉此制定一致性的相關政策。然而，完整的資訊揭露內容可能充滿許多專業術語，使客戶難以理解或產生解讀上的差異，對此元大金控與各子公司提供客戶官網資訊、客服專線、社群網路、金融課程等多方管道，協助客戶獲得相關有益的金融商品與服務資訊。

同時，金融服務業於金融商品或服務之整體交易過程，應以公平合理之方式對待金融消費者，本集團落實以「公平待客」為核心之企業文化，積極配合主管機關自 2019 年起實施之「公平待客原則評核機制」。

行銷與標示管理辦法

元大證券

元大證券除遵循總公司所訂定之相關行銷廣告規章，並訂定及遵循「元大證券股份有限公司辦理信託業務從事廣告、業務招攬及營業促銷活動應遵循要點」辦理，以避免於廣告相關業務進行違反相關規定。公司為確保行銷時合乎法規並保證客戶權益另有內部控制制度「CA-18800 廣告業務招攬及營業促銷活動管理作業」相關作業程序及控制重點。因近年來元大證券增加多樣化業務，證券財管部分於商品審議辦法額外著重，並訂有專業與非專業投資人相關評估辦法來加強控管。

元大銀行

近幾年，銀行業務的多樣性成長，元大銀行訂立了「公平待客原則策略」以及「客戶投資風險等級及商品適合度作業要點」來確保能達到每位客戶的需求。元大銀行針對金融商品業務設有「結構型商品專業客戶資格條件評估作業辦法」以及「金融行銷業務專業客戶資格條件評估作業辦法」；針對法金業務設有「法人金融業務認識客戶作業要點」，透過 KYC(know your customer) 瞭解金融消費者、KYP(know your product) 瞭解金融商品的程序，規範從業人員善盡告知客戶權益義務，使客戶充分瞭解金融商品相關內容與風險，確保向客戶銷售之金融商品或服務適合該金融消費者。此外，元大銀行於保險業務特別制定「保險代理業務招攬處理制度及程序」、「保險代理業務作業細則」、「保險代理業務作業手冊」以及「保險業務員管理暨獎懲要點」來確保從業人員於行銷過程中無不當行為，並且能充分表達商品內容。

元大人壽

元大人壽因應各通路特別訂立行銷業務相關準則

金融通路

- 依「金融通路業務招攬處理制度與程序」辦理，包含合作通路合約規定、業務招攬資格與管理、及不得以不當招攬方式進行保單銷售等，以確認行銷作業符合法令規定。

經代通路

- 經代通路業務部辦理保險代理人暨經紀人業務招攬處理制度及程序。
- 經代通路業務部手冊之教材審核作業。
- 業務員於招攬時應充分瞭解金融消費者之相關資料，填寫「瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估暨業務員報告書」，確保該商品對客戶之適合度。

直營通路

- 保險業務人員業務招攬處理制度及程序。
- 直營業務部教材內部審核表。
- 業務員於招攬時應充分瞭解金融消費者之相關資料，填寫「瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估暨業務員報告書」，確保該商品對客戶之適合度。

多元通路

- 「保險代理人暨經紀人業務招攬處理制度及程序」、「電話行銷人員業務招攬處理制度及程序」。
- 業務員於招攬時應充分瞭解金融消費者之相關資料，填寫「瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估暨業務員報告書」，確保該商品對客戶之適合度。

數位金融通路

- 社群媒體建立及維護作業程序。
- 與合作廠商網站合作，應依「與第三方網站合作揭露商品公開資訊要點」對廠商進行適當性評估，確保合作對象具備良好信譽與營運管理品質。

元大期貨

元大期貨因其商品性質與全球市場具有顯著的連動性與時效性，故以 24 小時零時差服務，提供多元產品與平台，及豐富研究資源，創造差異化服務，以滿足各種客群需求為主要政策。而在內部管理，元大期貨持續提升同仁自身競爭力，增添客戶信賴感並優化交易系統與風險控管效能，以求提升客戶黏著度與強化客戶管理。另外，元大期貨近年來著重多媒體傳播以及數位通路，故特別訂立社群媒體管理作業要點，來讓商品資訊與客戶溝通結合更加緊密。

2018 年各子公司特別針對各通路增訂相關政策或流程

元大證券	2018 年因應洗錢規範以認識客戶，修正本公司「財富管理業務防制洗錢及打擊資恐計畫手冊」。元大證券遵循相關法令規定，秉持遵守誠實信用之原則，並基於保護投資人之精神及維持公正之證券交易市場，特制定「從事廣告業務招攬及營業促銷管理要點」，並於 2018 年再次修訂。元大證券通路事業部 2018 年 7 月 9 日訂定「電子交易憑證交付作業流程」，以加強保護客戶電子交易過程之安全性。另法令遵循部 2018 年 1 月 25 日訂定「防制洗錢及打擊資恐計畫—法令遵循部作業手冊」、作業中心 2018 年 2 月 27 日訂定「防制洗錢及打擊資恐計畫—經紀部 / 分公司執行手冊」。
元大銀行	元大銀行為加強推廣理財商品業務的合宜度，特別就客戶投資風險及商品適合度訂定規範，並於 2018 年特別增加錄音作業過程，以確保客戶是否充分理解自身投資屬性並提供實際合宜商品。
元大人壽	2018 年，元大人壽為因應洗錢防制特別針對各通路訂定相關防制洗錢及打擊資恐遵循機制暨業務招攬處理制度及程序。另為維護本公司商品公開資訊於網路搜尋引擎搜尋結果之正確性，增訂「與第三方網站合作揭露商品公開資訊作業要點」。
元大期貨	2019 年 1 月訂定社群媒體管理作業要點並藉由多元產品與平台，豐富研究資源，創造差異化服務，以滿足各種客群需求。

行銷與標示課程訓練

為了更加強化各政策是否被相關單位與從業人員充分了解，元大金控各子公司特別增列相關訓練課程，以期第一線人員於推廣行銷能有更合規的表現。

課程名稱 / 內容	場次	上課人數	授課時數 (小時)
教育訓練 (行銷 + 商品 + 演練)	96	2904	4
菁英業代講座	6	107	30
經理人見習	3	7	7
理財業務人員入職訓練_業務規範	7	202	7
法定課程 E-learning (含金融消費者保護法及案例)	3	1988	4
理財業務重要規章與作業修訂之宣導	2	672	0.5



課程名稱 / 內容	場次	上課人數	授課時數 (小時)
核保理暨主力商品說明會	3	556	9
多元通路行銷人員充電會 (北中南)	6	253	18
保險業必備的法律知識	1	23	3
民法親屬與繼承	1	25	3

提升金融知識相關活動

隨著產品的多元化以及市場變動，文字形式的商品資訊揭露往往無法完美達到客戶的需求。另外商品資訊生澀的內容，也影響客戶對商品的理解程度。近年來，元大金控與各子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。



說明 (提升客戶金融知識之辦理方法)	2018 年舉辦場次	2018 年績效表現 (例如：參與人數、觀看人次、發行量等)
與主管機關配合舉辦：投資人宣導講座	3	374
與外部單位合作舉辦投資論壇：2018 臺股趨勢論壇「美股紛擾下～臺股持盈保泰布局戰略」	3	839
與媒體配合宣導與推廣：與經濟日報及工商時報配合於權王巡視講座時邀請客戶共同參與及至活動會場設攤推廣及宣導權證業務並於客戶互動及協助諮詢	5	1,500
跨子公司合作舉辦：不定期舉辦特定產業及市場之投資講座	12	1,180
跨部門合作舉辦：不定期舉辦海外市場及展望投資講座、金融商品介紹座談與展望說明會等	25	1,295
分公司小型客說會：全臺分公司各自針對不同客群、針對不同類型主題不定期舉辦小型客戶說明會或電子平台教學等，如：保險、股票、基金等。	1,115	20,286



說明 (提升客戶金融知識之辦理方法)	2018 年舉辦場次	2018 年績效表現 (例如：參與人數、觀看人次、發行量等)
分行小型理財說明會	489	參與客戶數：9300
大型理財說明會	5	參與客戶數：672
協助代理券商舉辦投資講座	6	平均每場參與人數 20~50 人不等



說明	2018 年舉辦場次	2018 年績效表現
國內外商品介紹	實體 1,465 場	共約 28,225 人次參與
程式化交易介紹	線上 307 場	
一般客戶	大型論壇 / 研討會 / 講座 共 55 場	共約 3,200 人次參與
顧問線上講座 / 課程	共 82 場	每場約 700 次觀看
發行季刊	共發行 4 次	共發行約 5 千本
全球經濟金融市場趨勢講座		
機構法人客戶	法人專屬教育訓練課程 (總經理指標 / 技術分析) 36 場	共 690 人次參與



基金投資教室	23 場	1,426 人次
--------	------	----------



舉辦投資理財會議或講座	共計 813 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

5-2 綠色營運



為何重大？

元大金控提供多元金融服務，近年來積極實踐「證券、銀行與保險三大支柱」的發展策略，子公司元大銀行除了從事基本存款及匯兌業務外，借貸也是元大銀行主要營收來源其中之一項業務。為避免債權人對環境或社會造成不良影響或違反法令規章，如遭受罰款或面臨停業所產生的倒帳或投資損失，元大銀行將 ESG 因子整合至信用風險分析與放貸服務中，對於授信之對象與用途皆進行審慎評估。

除了落實責任融資之理念，元大金控強調責任投資之重要性，結合各子公司之業務特長，扶植具永續理念之企業發展，擴大永續金融之影響力。另外，元大金控也致力於強化金融服務包容性，結合元大「圓您最大的夢想」的核心思想，針對社會上的弱勢民眾和微型企業，提供多元化、便捷與較低成本之金融服務，有效推動在地金融發展。

目標

短期目標 (1-3 年)

訂定「永續金融準則」

2018 年進度

啟動「永續金融準則」專案，預計於 2019 年通過董事會簽署。

未來計畫

子公司配合修訂規範以落實授信評估、綠色投資的準則。

中期目標 (3-5 年)

提升集團無紙化效益

2018 年進度

2018 年完成統計線上開戶 (銀行、證券、期貨、投信)、電子對帳單 (證券、期貨、投信)、證券電子交易量、線上申辦信用卡的統計數字。

未來計畫

蒐集相關數據統計資料、規劃計算成本效益方式，以降低臨櫃辦理人次，同時提升數位化服務效益。

長期目標 (5 年以上)

訂定內部碳價格

2018 年進度

由於我國政府尚未公布碳交易價格、且有關金融產業的碳定價研究報告尚不足，故相關目標尚未開始規劃。

未來計畫

先進行相關資料蒐集，參考國內外相關研究案例，再研擬後續執行計畫。

職責

元大金控透過各子公司相關單位組成「綠色營運小組」，依各自業務強項，實踐責任融資、責任投資與普惠金融作為，另外再由數位金融事業處負責集團所有數位金融服務，包括線上系統、行動 APP、電子對帳單等，提升客戶優質的服務體驗，更能減少客戶通動往來各營運據點的碳排放，致力於氣候變遷與永續發展之目標。

政策與承諾

元大金控

「永續金融準則」：

元大金控規劃訂定「永續金融準則」，擬建立金控層級的投資、融資綠色政策，以作為子公司配合規範、落實授信評估、綠色投資準則的主軸，並且訂定避免承作企業清單建議，並引導企業生產重視綠色環保，增進消費者形成綠色消費理念。

元大證券

「自營投資買賣決策作業要點」：

該政策於 2018 年 11 月 12 日通過修正，納入有關責任投資之精神，就中長期投資買賣決策作業等訂有相關條文，以作為本公司進行中長期有價證券投資之操作規範。2018 年簽署由臺灣證券交易所發布的「機構投資人盡職治理守則」。

元大銀行

1. 「元大商業銀行股份有限公司授信業務準則」：

該政策於 2015 年 5 月函布實施，其中第 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 月修訂「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」。2018 年 10 月增訂第 10 條之 1「本行承作專案融資除應依一般徵、授信規範辦理外，應辦理盡職調查 (Due Diligence)」、風險評估及貸後管理機制等管理原則」。

2. 「臺幣債券業務作業手冊」、「外幣債券及債券期貨交易作業手冊」：

元大銀行於 2017 年 7 月份修改「臺幣債券業務作業手冊」、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，並將投資標的為綠色債券優先納入考量，2018 年 12 月簽署由臺灣證券交易所發布的「機構投資人盡職治理守則」。

元大人壽

「元大人壽投資相關資金運用作業程序」

元大人壽已於 2016 年 2 月依據元大金控的投資政策，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」。2018 年簽署由臺灣證券交易所發布的「機構投資人盡職治理守則」。

元大投信

「新興市場 ESG 策略基金」

元大投信於 2011 年 9 月成立「新興市場 ESG 策略基金」，透過國際標準及 ESG 投資篩選流程，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 年簽署由臺灣證券交易所發布的「機構投資人盡職治理守則」。

註：1. 2018 年元大金控無任何違反相關國家法規及公司政策之事件。
2. 「元大新興市場 ESG 策略基金」已於 2018 年 5 月 10 日併入「元大新興亞洲基金」。

溝通管道

集團員工：

元大透過企業社會責任推動中心之「綠色營運小組」，結合各子公司之業務特長推動綠色金融、開發具環境和社會效益的商品或服務，並培養綠色金融人才。

客戶：

元大提供客戶多項溝通管道，客戶除了可到一般實體營運據點諮詢相關服務，還可以透過數位通路，包括官方網站、語音信箱、APP 系統、臉書粉絲團、Line 官方帳號等，獲得相關資訊。

投資人：

元大於官網上設有投資人專區，提供公司治理、財務表現、企業社會責任等各項資訊，另外元大還會不定期舉辦相關活動，如創富論壇，與投資人分享未來金融發展趨勢，幫助投資決策。

Case Study 一元大創富論壇

日期：2018 年 6 月 12 日 -13 日

參與企業家數：33 家

參與總人數：895 人 / 3,816 人次

該活動說明：

2018 亞洲投資創富論壇為元大金控第三年持續舉辦，本次論壇主軸聚焦「AI 人工智慧、5G 行動通訊網路、物聯網、3D 感測」四大主題，活動融合了 6 場專題講座、2 場總經理講座、5 場高資產客戶講座及 33 家上市櫃公司法說會，針對 2018 下半年全球及亞洲市場所面臨的機會與挑戰，邀請重量級講者勾勒出未來熱門產業發展軌跡與運用科技，元大投顧研究團隊也針對兩岸市場之股市面對的變數，找出投資契機與亮點，透過元大創富論壇進行深度剖析與探討，提供國內外機構法人嶄新的投資觀點，完整勾勒出 2018 年全球及臺灣產業發展趨勢及投資契機，舉辦規模堪稱是國內最大論壇活動。



投資對象：

元大金控旗下證券、銀行、人壽、投信皆已簽署機構投資人盡職治理守則，並發布遵循聲明。對於投資對象，元大會持續關注被投資公司之相關新聞、財務資訊、產業表現、經營策略、

環境保護作為、社會責任、勞工權益及公司治理等議題。此外，元大亦會通過電話、會議或派員參與法說會及股東會等方式與公司經營層進行溝通。當被投資公司於特定議題上有違反 ESG 原則和損及本公司客戶或受益人權益時，本公司會行使表決權或其他股東權利，向被投資公司經營層表達訴求，進而影響被投資公司之行為。

5-2-1 責任融資

有關環境與社會風險評估及篩選流程

元大銀行董事會為本行授信案件最高決策單位。以大型專案的聯合授信審核流程為例，由「營業單位」初步判斷商業機會並瞭解授信戶的營運狀況，提出「業務訪談報告」，提交予「專案融資部」或其他相關單位進一步瞭解專案投資內容與條件，進行風險評估分析，由元大銀行總經理出具是否承作意見，後由「法人金融授信審議委員會」、「授信管理部」、總經理或董事會審核通過後，方可執行聯合授信作業。

確保客戶遵守相關協議之流程與方法

元大銀行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、經媒體刊載財務以外之資訊 (如食安、火警、環保爭議等事件) 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，擬訂處理方案並進行保全措施 (包括加徵擔保品、調高利率定價、凍結額度、收回餘額、或協議清償等)；另外，依據客戶別與產品別訂立風險組合，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。承作專案融資時，應訂定追蹤專案計畫執行進度，並強化落實覆審作業。審慎評估授信戶及其經營管理階層之負面或異常資訊對債權之影響，確實掌握授信戶實際財務狀況，控管放款資金撥貸作業，並確實審查交易文件之合理性或真實性及資金流向。

註：2018 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。

提升員工執行上述政策之流程與方法

元大銀行為提升員工對於綠能相關產業融資作業之瞭解，2018 年派員參與金融研訓院有關綠色授信之核心人才課程，包括：「2018 離岸風電場開發 - 專案融資風險管理及對策研討會」、「企業徵授信人員系列四：專案融資」及「企業徵授信人員系列八：綠能產業融資」。另外，預計於 2019 年自辦「太陽能發電產業簡介與應注意事項」，鼓勵員工投入學習，培育綠色金融人才。

績效現況 - 永續融資 (放款)

元大銀行中小型企業融資 (放款)

年度	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
2018 年	5,880	137,442,719	36.41%

註：1. 中小型企業融資 (放款) 包含政府五十二產業分類及永續相關概念之放款。
2. 2018 年元大銀行總放款餘額為：377,462,087 仟元。

2018 年元大銀行響應政府「五 + 二」產業發展計畫之融資 (放款)

產業別	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
 智慧機械	165	900,186	0.24%
 亞洲·矽谷	682	33,236,801	8.81%
 綠能科技	422	13,284,550	3.52%
 生醫產業	217	5,729,565	1.52%
 國防產業	324	17,636,523	4.67%
 新農業	96	1,038,309	0.28%
 循環經濟	302	7,184,675	1.90%
合計	2,208	79,010,612	20.93%

註：1. 五十二產業分類包含中小型企業融資及永續相關概念之放款。
2. 2018 年元大銀行總放款餘額為：377,462,087 仟元。

元大銀行具永續相關概念融資 (放款)

產業別	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
 太陽能電池製造	1	97,800	0.03%
 光電材料及零組件製造	2	554,673	0.15%
 發電、輸電及配電機械製造	3	52,168	0.01%
 電力供應	1	277,460	0.07%
 汙水處理	6	273,986	0.07%
 廢棄物清除	4	142,733	0.04%
 資源回收處理	3	337,153	0.09%
 再生能源發電	14	866,399	0.23%
合計	34	2,602,375	0.69%

註：1. 永續相關概念之放款包含政府五十二產業分類及中小型企業融資 (放款)。
2. 2018 年元大銀行總放款餘額為：377,462,087 仟元。

元大銀行

元大銀行配合經濟部中小企業處之政策，為鼓勵企業投資國內或前瞻建設綠能科技，額外增加保證融資額度 1 億元，不受單一企業向銀行融資的最高額度 1.2 億元之限制。截至 2018 年 9 月底，共有 1 家從事綠能科技之中小企業受惠於該政策，其放款餘額為 13,793 仟元。

5-2-2 責任投資

有關環境與社會風險評估及篩選流程

元大證券於投資會議中，依投顧或內部單位提出之研究報告，除該標之之前景外，另就相關投資標的評估其 ESG 符合之情況，包括：近一年內是否違反 ESG 之具體事件、是否具積極推動 ESG 之優良事蹟、是否屬於具高風險 / 高爭議性產業；若經確認有違反相關法規或政策，內部檢核後判定對本公司具相關風險者不予投資，並於會議紀錄中載明相關結論。另外，有關金融商品欲於元大證券財富管理部上架，皆需依「元大證券股份有限公司財富管理商品審議要點」及「元大證券股份有限公司境外結構型商品商審辦法」進行商品審議會 / 書面審查 / 自行審查，並經法令遵循部確認其適法性，風險管理部就商品風險分類，分別表示意見，依前述流程且確認同意上架後，始得將商品上架。

確保客戶遵守相關協議之流程與方法

元大證券財富管理部在與客戶接洽前，業務同仁需依「元大證券股份有限公司財富管理信託業務非專業投資人商品適合度作業細則」先瞭解客戶，並就欲申請為專業投資人之客戶依「元大證券股份有限公司專業投資人專業知識及交易經驗評估辦法」確認客戶交易經驗、專業知識及財力證明文件。開戶後於每次申購商品，皆需符合其風險承受度之商品始得申購，並需依本公司規範，接受定期及不定期之客戶瞭解及風險承受度更新。

元大證券 2018 年綠色債券之承銷細節

債券公司名稱	發行日期	年期	利率 (%)	金額 (億元)	綠色投資計畫類別
遠東新世紀股份有限公司	2018.01.08	5	0.95	5	其他氣候變遷調適
玉山商業銀行股份有限公司	2018.04.24	2	0.66	4	再生能源及能源科技發展
臺灣電力股份有限公司	2018.05.15	10	1.10	3.1	溫室氣體減量
	2018.11.15	5	0.85	1	再生能源及能源科技發展
法商法國興業銀行股份有限公司 臺北分公司	2018.10.18	5	0.85	14	再生能源及能源科技發展
		10	1.12		
		15	1.63		

提升員工執行上述政策之流程與方法

元大證券員工除取得相關證照，並接受主管機關規定之職前訓練、在職訓練外，於公司內部應接受定期 / 不定期舉辦相關法令規範、作業規章之訓練，並隨時透過會議或教育訓練讓員工瞭解商品與市場情況，提升員工對金融商品之瞭解，接收最新投資市場之訊息。另外，債券部交易人員進行投資標的之 ESG 檢核時，須製作責任投資檢核表，並將檢核表檢附於投資標的之投資分析報告附件中，以確保執行作業符合公司相關政策規範，透過標準化流程及文件化資訊，降低作業風險。

績效現況 - 綠色債券

元大銀行自 2017 年起投資 3 億新臺幣支持一家發行綠色債券之企業；2018 年擴大投資綠色債券，斥資 18 億新臺幣支持四家發行綠色債券之企業，以實際行動協助有助於減緩全球暖化、氣候變遷之企業發展。元大金控除了透過元大銀行直接購買綠色債券，還透過元大證券協助承銷綠色債券，2017 年元大證券承銷中油及台電分別 5 億和 17 億之綠色債券，2018 年擴大承銷規模，協助四家共 27.1 億新臺幣之綠色債券承銷案，響應政府綠色產業政策，擴大綠色金融之影響力。

永續投資與相關金融服務

元大證券

元大證券投行部對中小型企業融資的企業進行 IPO 或 SPO 等上市、增資、發行可轉債等相關承銷作業

年度	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
2018 年	5	10,346,188	58%

註：對中小型企業融資的企業包含政府五十二產業分類及永續相關概念的企業。

元大證券投行部響應政府「五 + 二」產業發展計畫，對相關企業進行 IPO 或 SPO 等上市、增資、發行可轉債等相關承銷作業

產業別	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
 智慧機械	4	1,408,763	7.86%
 亞洲·矽谷	12	1,761,928	9.83%
 綠能科技	5	1,833,700	10.23%
 生醫產業	5	139,480	0.78%
 國防產業	6	963,400	5.38%
 新農業	1	199,940	1.12%
 循環經濟	5	432,275	2.41%
合計	38	6,739,487	37.61%

註：1. 五十二產業分類包含中對中小型企業融資的企業及永續相關概念的企業。
2. 2018 年元大證券投行部協助企業進行 IPO 或 SPO 等上市、融資、增資、發行可轉債等相關承銷作業共有 47 家企業，總金額為：17,918,471 仟元。

元大證券投行部協助具永續概念之企業進行 IPO 或 SPO 等上市、增資、發行可轉債等相關承銷作業

產業別	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
 太陽能電池製造	2	1,766,100	9.86%
 光電材料及零組件製造	3	62,300	0.35%
 電力供應	2	258,840	1.44%
 廢棄物清除	1	2,250	0.01%
 資源回收處理	2	7,800	0.04%
合計	10	2,097,290	11.7%

註：1. 永續相關概念的企業包含政府五十二產業分類及對中小型企業融資的企業。
2. 2018 年元大證券投行部協助企業進行 IPO 或 SPO 等上市、融資、增資、發行可轉債等相關承銷作業共有 47 家企業，總金額為：17,918,471 仟元。

元大人壽

元大人壽響應政府政策，投資「五 + 二」產業發展計畫

年度	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
2016 年	28	4,269,533	2.87%
2017 年	58	7,583,533	5.10%
2018 年	20	7,754,477	5.22%

2018 年元大人壽響應政府政策，投資「五 + 二」產業發展計畫細分

產業別	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
 智慧機械	1	400,953	0.27%
 亞洲·矽谷	3	125,846	0.08%
 綠能科技	8	2,283,947	1.53%
 生醫產業	0	0	0
 國防產業	2	1,622,975	1.09%
 新農業	0	0	0
 循環經濟	6	3,320,754	2.23%
合計	20	7,754,477	5.22%

元大人壽投資具永續概念之企業

年度	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
2016 年	0	0	0.0%
2017 年	10	1,130,126	24.3%
2018 年	1	2,252	0.1%

註：1. 2017 年投資企業包括碩禾、GIS、元太、聯鈞、凌巨、大立光、全新、致茂、台泥、亞泥。
2. 2018 年投資企業為晶電。

元大人壽

元大人壽依據臺灣永續指數前十大成份股進行分析 (包括台積電、鴻海、聯發科、南亞、國泰金、富邦金、中華電、中信金、統一和台達電)，以 2018 年底帳上持股總市值當分母計算，元大人壽持有臺灣永續指數成份股的資產約佔總投資之比例 44.55%。

元大創投

元大創投響應政府政策，投資「五 + 二」產業發展計畫

年度	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
2016 年	18	747,414	60.46%
2017 年	20	705,414	73.33%
2018 年	20	985,865	78.10%

元大創投投資具永續概念之企業

年度	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
2016 年	7	261,254	21.13%
2017 年	6	157,186	12.79%
2018 年	6	146,777	11.63%

註：2018 年投資企業為類別包括太陽能電池製造、光電材料及零組件製造、廢棄物清除、資源回收處理。



2018 年元大創投響應政府政策，投資「五 + 二」產業發展計畫細分

產業別	企業家數	金額 (仟元)	佔業務總量比重 (%)
 智慧機械	1	83,345	6.60%
 亞洲·矽谷	6	233,412	18.49%
 綠能科技	4	69,198	5.48%
 生醫產業	6	415,630	32.93%
 國防產業	1	44,000	3.49%
 新農業	1	90,300	7.15%
 循環經濟	1	49,980	3.96%
合計	20	985,865	78.10%

具永續意涵之基金商品

全球公用能源效率基金

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。該基金投資於美洲、亞洲、歐洲、大洋洲等國之公用事業相關有價證券，投資項目包括能源、交通、水資源、通訊設施等產業。

全球公用能源效率基金歷年績效

年度	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)
2016 年	8.59 億	8.11	8.6%
2017 年	7.0 億	8.9	8.9%
2018 年	5.85 億	8.0	-9.3%

臺灣永續指數 ETF

該指數股票型基金係由臺灣指數公司及 FTSE Russell 合作編製，為國內首檔完整結合 E(環境)、S(社會)及 G(公司治理)與財務指標篩選的投資型 ESG 指數，希望讓投資人在落實永續責任投資的同時，亦能獲得長期穩健的投資報酬。臺灣永續指數是以 FTSE Russell 的 ESG 評鑑系統評量上市公司在 ESG 的投入與績效，再透過財務指標篩選成分股，組合落實企業永續責任、營運績效合宜的上市公司編製指數，其中約六成為電子業，金融業及傳產業則各占兩成。編製臺灣永續指數對推動國內永續責任投資風氣，具關鍵性的意義，預計 2019 年下半年開始發行。

具永續意涵之權證商品

近年來市場對於永續議題之關注逐年增加，元大證券回應市場需求，發行連結綠能的權證商品，根據金融交易部截至 2018 年 12 月 31 日止統計存續之權證商品，連結太陽能相關股票有 186 檔、連結風力發電相關股票有 196 檔、連結水資源相關股票有 7 檔。2016 年至 2018 年檔數市佔率依序為 16.1%、18.7%、21.4%，連續三年皆居市場之冠。

		
太陽能 186 檔	風力發電 196 檔	水資源 7 檔

5-2-3 普惠金融

績效現況 - 有關社會面的產品與服務

無障礙金融服務

為使弱勢族群能夠有機會使用金融服務，元大銀行已於全臺設置無障礙 ATM 計 336 台，佔所有 ATM 機台數量之 69%；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。

公益信託

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。元大銀行截至 2018 年 12 月共受託管理五檔公益信託，信託財產規模約 1.25 億元，包括「公益信託入之山基金」、「公益信託黃吳社會福利基金」、「公益信託臺安社會福利慈善基金」、「善霖國際公益信託基金」、「公益信託正新瑪吉斯社會福利基金」。

政策性補貼房貸及合宜住宅房貸

元大銀行配合政府機關辦理個人戶政策性補貼房貸及合宜住宅房貸，2018 年 1 至 12 月個人戶政策性補貼房貸及合宜住宅房貸承作量分別約 2.7 億及 22.5 億，2018 年 12 月底總餘額分別約 78 億及 26.8 億。

提供普惠金融之保險商品

元大銀行提供普惠金融之保險商品以「類長照」及「小額終老」保險為主，提供友善商品讓一般大眾獲致實惠保障內容，用以規劃相關之人身風險。

內容	年度	件數	保費金額 (元)
元大銀行代銷元大人壽「類長照保險商品」	2018 年	912	27,688,882
元大銀行代銷同業「小額終老保險商品」	2018 年	31	410,863

為增進經濟弱勢民眾與特定身分者的基本保險保障，元大人壽響應主管機關政策於 2014 年推出「元大人壽微型傷害保險 (MC)」，此商品為集體投保型的一年期個人傷害保險，具備低保額、低保費、保障內容簡單易懂的特性，讓弱勢族群可以藉由小額保費支出，保障其個人或家庭不因保險事故發生而陷入困境。

另外，元大人壽為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，並改善年輕勞工階級規劃退休準備，2017 年 1 月推出「元企滿分」、「元員得利」等團體年金保單。團體年金截至 2018 年 1 月 14 日共計 12 個單位承保，總累積實收保費約新台幣 2.5 億元。

元大證券 2017-2018 權證相關商品資訊

年度	「權證相關商品」發行檔數	「權證相關商品」總發行金額 (仟元)	「權證相關商品」總成交金額 (仟元)
2016 年	3,899	46,006,051	111,410,417
2017 年	5,355	51,728,449	196,147,220
2018 年	7,766	87,692,254	214,993,993

元大人壽

元大人壽於 2018 年推出「醫言九鼎」組合專案，針對失能扶助、終身醫療、防癌保障、住院日額、實支實付、手術醫療、重大傷病、意外傷害、豁免保費等九大面向提供全方位的醫療保障，提供民眾「全餐」醫療保障。該組合專案為 1 個終身保險商品主約，搭配 3 個終身保險商品附約、8 個一年期可續保保險商品附約、1 個豁免保險費附約，共 13 項保障商品。對年輕人而言，以 20 年繳費年期為例，年繳保費僅 3 萬元出頭，讓小資也能輕鬆規劃醫療保障；而對於已有部分醫療險的民眾，該專案也是一份實用的「checklist」，可用於檢查保障是否足夠，以補足保障缺口。

元大人壽「微型傷害保險」

年度	「微型傷害保險」承保人數	「微型傷害保險」承保總金額 (元)
2016 年	50	36,660
2017 年	28	28,613
2018 年	16	24,973

元大人壽「團體年金」

年度	「團體年金」承保單位數	「團體年金」總實收保費金額 (元)
2017 年	12 個要保單位	190,728,000
2018 年	12 個要保單位	63,567,000

提供普惠金融之權證商品

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，適合各類型族群用於理財的工具之一。元大證券為國內權證發行龍頭券商，為了吸引更多投資人認識權證、交易權證，達成小資金也能投資、進而圓夢，多年來持續聆聽市場需求，及時提供符合市況、投資人需求之權證商品。

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，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。



6 人才發展

為何重大？

元大屬於金融服務業，員工為我們最重要的人力資本，如何建立有效、健全的溝通管道，提供員工友善、平等的工作環境，以促進勞資關係和諧，為公司營運管理最重要的課題。隨著組織規模日益壯大，對人才的需求也大幅提升，元大金控秉持著集團「穩固核心、驅動成長」的發展策略和營運目標，面對數位金融轉型與國際化趨勢，對外持續招募優秀專業人才，對內積極投入人才發展培育，落實企業永續發展之目標。

考量金融服務業之業務特性，員工長時間在辦公室工作，元大金控長期以來不斷推動職場職業病預防與健康促進活動，與聯合國永續發展目標 (SDGs) 之細項目標 (Targets) 3.8：「實現全民健康保障」之理念一致。持續推動各項職場健康促進並提升同仁對自我健康管理的活動，營造健康溫馨之工作環境，落實對全體員工健康之重視。元大金控尊重員工的意願及隱私權，所有員工身心健康促進活動採自願性參與，且不將員工參與此類服務或由此產生的健康數據作為有關績效評核的標準。



人才管理與發展 (訓練與教育)



職業健康與安全



勞 / 資關係 (勞雇關係)

管理方針

2018 年投入 4,213 萬元進行國內人才發展與培育、全體員工共投入 483,962 小時進行學習，以提升個人職場價值及公司競爭力。

2018 年本公司員工薪資福利總費用為 236.9 億元。



投入

行動

具體行動：

- 6-1 集團員工聘僱狀況
- 6-2 員工福利
- 6-3 國內正職員工訓練課程統計
- 6-4 國內正職員工績效評估與發展
- 6-5 員工意見調查
- 6-6 員工健康促進與職業健康服務
- 6-7 職業安全衛生管理



產出

2018 年員工意見調查結果，參與員工有 84% 對整體工作投入度持正面評價。與 2017 年相比較，17 個向度的正面評價均較前一年高 2 至 13 個百分點。

2018 年員工意見調查結果顯示，84% 參與調查員工對「學習發展」持正面評價，比臺灣金融業常模高 10 個百分點，比 2017 年調查結果提升 7 個百分點。

目標

短期目標 (1-3 年)

元大金控：員工意見調查

2018 年進度

2018 年共邀請國內正職員工 10,143 人參加意見調查，計 8,844 人完成問卷，參與率達 87%，較 2017 年增加 15 個百分點。

未來計畫

2019 年持續進行員工意見調查，除持續檢視 2017 年及 2018 年調查結果發現的後續行動成效，同時關注員工對 2019 年集團營運重點及重要措施的認知度及認同度，並因應集團國際業務發展，邀請海外員工參與意見調查，積極促進勞資雙方的有效溝通與共識。

元大金控與子公司：建立職業安全衛生管理制度

2018 年進度

建立職場安全衛生管理制度、設置專責職業安全衛生組織、成立職業安全衛生委員會推動職業安全衛生管理措施之訂定、辦理作業環境檢測 (二氧化碳、照度)、辦理主管健康檢查與員工健康檢查。

未來計畫

訂定細部職業安全衛生管理要點，推動員工健康保護計畫，持續落實職場職業安全衛生政策。

元大金控與子公司：落實員工健康保護計畫

2018 年進度

透過安全衛生管理預防措施、特製專屬元大員工的溫馨宣導文宣與健康促進活動來提升員工對職場安全衛生的認知，預防危害發生導致之損失，並增加自我健康意識，持續落實職場職業安全衛生政策。

未來計畫

依促進員工身心健康、友善職場、提升工作能力之目標訂定施行辦法。例如：金控大樓設置工作場所自動體外心臟去顫器 (AED)。

中期目標 (3-5 年)

元大金控：人才管理與發展

2018 年進度

2018 年持續推動金融產業變遷、數位金融發展應用、金融商品訓練及經營管理知識等訓練課程，策略上採取精簡面授課程的時間及費用成本，加強倚重行動學習及數位課程的學習效益。

2018 年員工意見調查結果顯示，員工對元大金控在「學習發展」向度的正面評價較同業高出 10 個百分點、較去年提高 7 個百分點；在「人才管理」向度的正面評價較同業高 14 個百分點、也較去年進步 12 個百分點。

未來計畫

2019 年管理人才培育將以儲備經理人、國際營運人才及金融儲備幹部為重點；專業人才培育將持續聚焦於證券、銀行及保險之人才轉型，並與各大學進行產學合作，積極培育新世代金融人才。

元大金控與子公司：推動員工健康照護

2018 年進度

2018 年員工意見調查結果「健康福祉」項目獲得 72% 參與員工的正面評價，較臺灣金融業高 3 個百分點，也較 2017 年進步 2 個百分點。另外，2018 年元大金控、元大證券、元大銀行及元大期貨等 4 家公司獲頒國家衛生福利部國民健康署「健康職場認證」標章，元大人壽獲得衛生福利部頒發「安心職場認證」標章，推動員工健康照護深受國家肯定。

未來計畫

2018 年員工意見調查結果顯示「健康福祉」為增進員工投入度的關鍵因素。因此，2019 年持續編列計畫及預算，持續推動健康講座、運動課程、戒菸及減重活動，並結合運動性社團，以實際行動增進員工身心健康。

長期目標 (5 年以上)

元大金控：友善職場

2018 年進度

建構員工心理健康諮詢管道與整合可運用的身心健康資源，評估對提升健康工作的效益。

未來計畫

持續落實員工健康促進，提供安全舒適的工作環境、勞資和諧的溝通管道、公平透明的升遷制度等，量身打造使員工感受善意又制度完善的友善職場。

職責

元大金控透過人力資源部及行政管理部組成「員工照護小組」，由人力資源部統籌規劃，並與相關部門合作執行員工照護工作，提供勞資健全的溝通平台、完善的教育訓練與升等管道、舒適的工作環境與待遇，致力於勞資關係和諧與員工權益保障。

法規

■ 金融主管機關 - 金管會相關法規規範：

金管會規劃 2019 年 6 月底前，將全面揭露上市櫃公司不含董事的員工平均薪資，以及非經理人全時員工的平均薪資費用。

元大回應：

1. 配合主管機關規定，於財報中揭露不含董事之平均員工薪資費用。
2. 配合主管機關規定，於公開資訊觀測站申報「非擔任主管職務之全時員工人數」及「非擔任主管職務之全時員工薪資平均數」。

■ 《就業服務法》部分條文修正案：

立法院會 2018 年 11 月 9 日三讀通過「就業服務法」部分條文修正案，未來在雇主招募時，若職缺月薪未達 4 萬元，必須公開薪資範圍，禁止寫「薪資面議」，違者可處 6 萬到 30 萬元罰鍰。

元大回應：

2018 年 11 月已依法令配合辦理，於招募平台或職缺相關資訊，依職務差異將薪資待遇項目，採級距或說明方式揭露薪資範圍。2018 年 11 月 28 日，元大金控電郵通知各直屬公司檢視及揭示網頁刊登招募職缺之薪資待遇，並附加修正條文附件一併週知。金控及各直屬公司皆於次日完成檢視及薪資待遇揭示作業。

■ 《勞資會議實施辦法》部分條文修正案：

元大回應：

本集團各公司定期每三個月召開勞資會議，2018 年度會議議題著重於勞動法令修正之因應，業經各公司勞資會議討論溝通，通過員工休息日出勤、補休假期限、特別休假年度管理、輪班制員工出勤等章則修訂，並完成工作規則報送主管機關核備程序。

■ 《勞動基準法》部分條文修正案：

元大回應：

針對各項勞動法規修正內容，本集團各公司已完成內部規章制度調整與公告，以落實遵循勞動法令規範。

■ 勞動部公告事項：

勞動部依「職業安全衛生法」第 20 條第 1 項公告長期夜間工作對象人員需於 2019、2020 年度辦理特定項目健康檢查。

元大回應：

本集團為因應該項公告要求，已與特約醫療機構洽談辦理符合條件之人員健康檢查。

2018 年元大金控違反上述法規之事件

公司	主管機關	處分日期	處分字號	違法法規條	違反法規內容
元大銀行	桃園市政府	2018/1/4	107 年府勞檢字 1060315559 號	勞動基準法 第 24 條第 1 項	延長工作時間未依規定加給工資
	高雄市政府	2018/1/24	高市勞條字 10730457500 號	勞動基準法 第 32 條第 3 項	因突發事件，使勞工在正常工作時間以外工作，未於延長工時開始 24 小時內通知工會
	彰化縣政府	2018/2/5	府勞動字第 1070031306 號	勞動基準法 第 22 條第 2 項	工資未全額直接給付勞工
	臺北市府勞動局	2018/3/1	北市勞動字第 10730232100 號	勞動基準法 第 36 條第 2 項	採變形工時制度，未依規定安排勞工例假或休息日
	桃園市政府	2018/4/3	107 年府勞檢字 1070065126 號	勞動基準法 第 32 條第 2 項	延長工作時間超過法令規定
	臺南市政府	2018/4/30	府勞檢字第 1070459567 號	勞動基準法 第 30 條第 6 項	未逐日記載勞工出勤情形至分鐘為止
臺南市政府	2018/5/7	府勞檢字第 1070462225 號	勞動基準法 第 30 條第 6 項	未逐日記載勞工出勤情形至分鐘為止	

元大銀行回應：

為遵循法令規範，元大銀行於主管會議已重覆宣導各單位應落實加班申請，另主管可於人力資源系統查詢同仁加班紀錄，俾利加強人員管理。元大銀行數位刷卡系統已定時提醒同仁上 / 下班刷卡，並優化系統管理機制，若同仁前一日超過加班起算時間半小時後刷卡，則寄送通知確認是否須申請加班，以詳實記載員工出勤時間。當月加班時數若將逾法定上限時，申請加班時系統將會啟動提醒機制。



政策與承諾

■ 人權政策：

元大金控認同並支持《聯合國世界人權宣言 (Universal Declaration of Human Rights)》、《聯合國全球盟約 (United Nations Global Compact)》與《國際勞工公約 (International Labour Convention)》等國際人權公約所揭露之人權保護精神與基本原則，並遵守我國相關勞動法規。2018 年元大訂定「人權政策」，規範包含保障職場人權、提供健康安全職場及人權政策宣導等內容，承諾尊重與維護基本人權，以實際行動落實企業社會責任。

■ 薪酬政策：

人才是企業最重要的資產，薪酬政策目的在於吸引多元、專業的優秀人才，留置並激勵人才，充分發揮其潛力。薪資起薪優於法定基本工資標準，依人員專業能力、職務類別及職掌範圍等條件規劃薪，同職等之職務，男、女性基本薪資比為 100%，敘薪內容不因性別因素而有差異性，並依其年度績效表現給予獎勵。

元大金控提供具有競爭力的薪酬制度，同時訂有長期獎勵辦法，獎金遞延 3 年發放，以吸引及留住關鍵專業人才，整體而言，薪酬之給付採多重組合方式，包含底薪、津貼、獎金、員工酬勞、持股信託等，輔以休假、保險、文康活動等福利制度，建構完整之薪資獎勵結構。本公司兼顧經營績效與風險管理的薪酬制度，重視員工之貢獻與價值，鼓勵員工與公司一同致力於創新經營績效，並將經營成果回饋給員工，讓員工之個人工作目標與公司經營目標及股東權益緊密結合，俾利創造個人、公司及股東之共同利益並達到三贏之局面，並達成永續經營之目標。

另外，元大金控為證交所「臺灣高薪 100 指數」成分股之一，顯示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之努力受到肯定。

■ 「職業健康與安全」之相關政策或辦法：

元大金控及各子公司針對職業健康與安全訂定多項政策或辦法，包括員工安全衛生守則、職業災害防治計畫、職業安全衛生教育訓練計畫、性騷擾防治措施、申訴及懲戒處理要點、勞工健康管理計畫等。另外，2018 年元大證券新訂母性健康保護計畫、人因性危害預防計畫、執行職務遭受不法侵害之預防計畫、異常工作負荷促發疾病預防執行計畫；元大銀行修訂安全衛生工作守則、新訂職業安全自動檢查計畫、作業環境測定

實施要點、職業安全衛生委員會設置要點、職業安全衛生人員設置及全行員工職業安全衛生教育訓練要點、母性健康保護計畫、執行職務遭受不法侵害預防計畫、人因性危害預防計畫。

註：2018 年元大金控無任何違反公司政策之事件。

溝通管道

為實現有效溝通、和諧的勞資關係，元大設有多項溝通、申訴及檢舉的機制與管道，並自 2017 年起委託外部單位進行年度員工意見調查。針對勞資溝通方面提供員工申訴專線、員工意見調查學習發展評價、績效回饋面談等方式徵詢員工意見回饋；針對職業安全與衛生方面員工可透過工會、職業安全衛生委員會提案表示意見。

6-1 集團員工聘僱狀況

元大金控 2018 年員工 (包含正職不定期契約與正職定期契約) 總人數為 10,986 人，其中男性員工比例 35.2%，女性員工比例 64.8%；國內的正職員工中，女性主管比例為 53.4%，於初階管理階層之占比為 54.19%，於高階管理階層之占比為 26.29%，其中營收單位女性主管占主管比例為 30.3%。2018 年國內總計進用 88 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。

元大金控歷年 (含海外) 員工僱用數統計

年度	性別	國內	海外地區	合計人數
2016	男 ♂	4,246	1,456	5,702
	女 ♀	7,582	1,033	8,615
	合計	11,828	2,489	14,317
2017	男 ♂	4,121	1,724	5,845
	女 ♀	7,447	1,297	8,744
	合計	11,568	3,021	14,589
2018	男 ♂	3,866	1,816	5,682
	女 ♀	7,120	1,376	8,496
	合計	10,986	3,192	14,178

註：國內員工人數包含元大金控以及第一層子公司之員工人數。

元大金控歷年國內員工僱用狀況細分

聘僱合約類型	2016			2017			2018			
	女 ♀	男 ♂	小計	女 ♀	男 ♂	小計	女 ♀	男 ♂	小計	
正職	不定期契約	7,566	4,240	11,806	7,444	4,120	11,564	7,117	3,866	10,983
	定期契約	16	6	22	3	1	4	3	0	3
	正職員工小計	7,582	4,246	11,828	7,447	4,121	11,568	7,120	3,866	10,986
非正職	派遣契約	2	7	9	2	1	3	0	3	3
合計 (人數)	7,584	4,253	11,837	7,449	4,122	11,571	7,120	3,869	10,989	
比例 (%)	64.10%	35.90%	100%	64.40%	35.60%	100%	64.80%	35.20%	100%	

註：1. 定期契約 (人壽三位視障按摩師)。
2. 派遣契約 (證金三位人力派遣人員，負責簡易文書庶務工作)。
3. 為考量業務屬性特殊，人壽子公司人數計算基礎不含承攬壽險業務員。

歷年國內正職員工按性別、年齡、管理階層、族群等分類

	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	男女年齡分類占 總人數的比率 (%)
男 ♂	未滿 30	1	469	0	465	5	470	3.97%
	30-50	569	2,516	1	3,080	4	3,085	26.08%
	51 以上	255	439	0	694	0	694	5.87%
女 ♀	未滿 30	0	751	1	750	0	751	6.35%
	30-50	631	5,178	4	5,804	1	5,809	49.11%
	51 以上	209	810	0	1,019	0	1,019	8.62%
合計 (人數)		1,665	10,163	6	11,812	10	11,828	100%
各分類占總人數比率 (%)		14.08%	85.92%	0.05%	99.87%	0.08%	100%	
2017								
男 ♂	未滿 30	0	473	1	468	4	473	4.09%
	30-50	534	2,360	1	2,889	4	2,894	25.02%
	51 以上	271	483	0	754	0	754	6.52%
女 ♀	未滿 30	0	770	2	764	4	770	6.65%
	30-50	593	4,906	4	5,495	0	5,499	47.54%
	51 以上	230	948	0	1,178	0	1,178	10.18%
合計 (人數)		1,628	9,940	8	11,548	12	11,568	100%
各分類占總人數的率 (%)		14.07%	85.93%	0.07%	99.83%	0.10%	100%	
2018								
男 ♂	未滿 30	2	544	0	546	0	546	4.97%
	30-50	528	2,016	3	2,535	6	2,544	23.16%
	51 以上	295	481	0	776	0	776	7.06%
女 ♀	未滿 30	6	875	0	876	5	881	8.02%
	30-50	630	4,294	8	4,915	1	4,924	44.82%
	51 以上	311	1,004	0	1,315	0	1,315	11.97%
合計 (人數)		1,772	9,214	11	10,963	12	10,986	100%
各分類占總人數比率 (%)		16.13%	83.87%	0.10%	99.79%	0.11%	100%	

註：1. 為考量業務屬性特殊，人壽子公司人數計算基礎不含承攬壽險業務員。
2. 管理職為具有簽核權限的員工。

元大金控歷年身障人員僱用狀況

公司	2016			2017			2018		
	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	2	1
元大證券	11	32	21	11	30	19	12	30	18
元大銀行	27	20	-7	28	18	-10	35	26	-9
大眾銀行	15	18	3	15	21	6	0	0	0
元大人壽	10	14	4	8	13	5	8	15	7
元大證金	0	2	2	0	2	2	0	2	2
元大創投	0	0	0	0	0	0	0	0	0
元大期貨	2	3	1	2	4	2	2	2	0
元大投信	3	8	5	3	10	7	2	10	8
元大國際資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0
元大投顧	1	1	0	1	1	0	1	1	0
合計	70	98	28	69	99	30	61	88	27

註：1. 以投保單位為基準，若因投保人數未達 67 人以上者無需進用身心障礙，其法定進用欄位為 0。
2. 重度障礙者，實際進用人數以 2 人計。

新進員工和離職員工

元大集團 2018 年國內正職員工中新進人數總計為 1,499 人，新進員工比例為 13.64%，其中男性 672 人，女性 827 人；2018 年國內正職員工中離職人數總計為 1,433 人，離職員工比例為 13.04%，離職員工人數中男性 670 人，女性 763 人。

2018 年國內正職員工中新進員工統計

公司	男			男合計	女			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	8	0	12	2	1	0	3	15	122	12.30%
元大證券	98	50	1	149	93	44	1	138	287	4,742	6.05%
元大銀行	175	226	9	410	239	314	24	577	987	4,575	21.57%
元大人壽	16	24	3	43	29	42	0	71	114	736	15.49%
元大證金	1	3	0	4	0	1	0	1	5	46	10.87%
元大創投	0	1	0	1	0	0	0	0	1	15	6.67%
元大期貨	18	11	0	29	16	4	0	20	49	374	13.10%
元大投信	8	8	0	16	5	7	0	12	28	287	9.76%
元大國際資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	0.00%
元大投顧	5	3	0	8	3	2	0	5	13	72	18.06%
合計	325	334	13	672	387	415	25	827	1,499	10,986	13.64%
分類比例 %	21.68%	22.28%	0.87%	44.83%	25.82%	27.69%	1.67%	55.17%	100.00%		

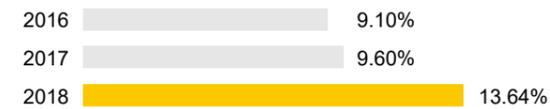
註：1. 考量業務屬性，本表不含元大人壽電銷人員、承攬壽險業務員。
2. 新進員工的計算方法：
· 新進員工比例 = (新進員工總數 / 年度期末員工總數) X 100。
· 新進各類比例 = (各類合計(人數) / 新進員工總數) X 100。

2018 年國內正職員工中離職員工統計

公司	男			男合計	女			女合計	離職總數	員工總數	離職員工比例 %
	未滿 30	30-50	51 以上		未滿 30	30-50	51 以上				
元大金控	2	2	1	5	2	4	0	6	11	122	9.02%
元大證券	67	65	19	151	44	78	23	145	296	4,742	6.24%
元大銀行	108	256	33	397	125	320	26	471	868	4,575	18.97%
元大人壽	8	28	3	39	8	72	10	90	129	736	17.53%
元大證金	0	0	2	2	0	1	0	1	3	46	6.52%
元大創投	0	0	0	0	0	1	0	1	1	15	6.67%
元大期貨	12	19	4	35	6	15	2	23	58	374	15.51%
元大投信	3	25	3	31	3	17	3	23	54	287	18.82%
元大國際資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	0.00%
元大投顧	6	4	0	10	1	2	0	3	13	72	18.06%
合計	206	399	65	670	189	510	64	763	1,433	10,986	13.04%
分類比例 %	14.38%	27.84%	4.54%	46.76%	13.19%	35.59%	4.47%	53.24%	100.00%		

註：1. 考量業務屬性，本表不含元大人壽電銷人員、承攬壽險業務員。
2. 離職員工的計算方法：
· 離職員工比例 = (離職員工總數 / 年度期末員工總數) X 100。
· 離職各類比例 = (各類合計(人數) / 離職員工總數) X 100。

元大金控歷年國內正職員工新進比率



元大金控歷年國內正職員工離職比率



6-2 員工福利

- 人壽保險** 元大金控員工享有員工團體保險，其保障包含定期壽險、意外險、重大疾病險、醫療險和商務旅行險等，保險費用由公司負擔。
- 醫療保險** 醫療保險包含於員工團體保險之保障中。
- 傷殘保險** 傷殘保險包含於員工團體保險之保障中。
- 育嬰假** 元大金控依法提供員工育嬰假，符合資格之員工可視其需求並備妥相關文件後申請育嬰留停。

- 退休制度** 元大金控依法按月提撥勞工退休準備金，儲存於臺灣銀行專戶；2005 年 7 月 1 日勞工退休金條例實施後，本公司依法按月為新進員工及選擇適用新制勞工退休金條例之員工，提繳每月工資 6% 之勞工退休金，儲存於勞工退休金個人專戶。為了豐富員工退休後的生活，元大金控與元大人壽合作，規劃專屬集團內部員工之團體年金保單，提供員工自費納保，為自己儲備退休金，以保障退休生活。
- 員工持股** 元大金控自 2003 年 8 月成立「員工持股會」，由員工每月定額提存金額，公司提撥相同金額獎勵員工持有公司股票及成為公司股東。

職工福利委員會

元大金控於 2003 年 1 月設立職工福利委員會 (簡稱職福會)，並按月提撥職工福利金。上項基金由職工福利委員會獨立保管運用，並訂有社團補助辦法，鼓勵員工成立各類有益身心健康、促進分享交流的社團活動。此外，本公司職工福利委員會與特約廠商訂定食衣住行育樂等各項福利折扣優惠，不定期透過內部網路提供員工最新優惠資訊，增進員工生活便利性與幸福感。

工會

元大金控向來重視與工會及員工溝通，每三個月定期召開勞資會議，與工會或勞工代表就促進勞資和諧議題進行討論，以強化勞資合作關係；如遇對員工造成重大影響之營運活動，皆即時於內部網路平台公告週知，必要時由經營管理階層與全體員工溝通。元大金控對員工加入工會組織保持開放自由之態度，至 2018 年底，工會所有會員共計 3,218 人，占國內全體員工 29.3%。

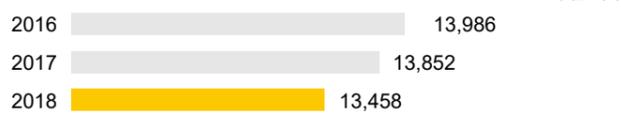
工會	參與工會人數	參與工會人數占該公司員工人數之百分比 (%)	工會代表占該公司員工之比例 (%)
元大銀行工會	2,009	43.91%	0.46%
大眾銀行工會	1,146	25.04%	0.72%
元大人壽工會	63	8.6%	2.6%

註：與大眾銀行工會之團體協約有效期間為 2017/4/1 至 2020/3/31，適用該協約人數占集團國內員工數 10.43%。

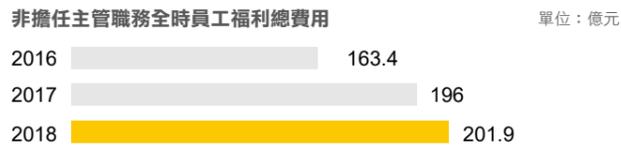


元大金控全職員工的標準福利包含福利獎助、文康活動及其他優惠服務等。2018 年本集團非擔任主管職務之員工福利總費用約新臺幣 201.9 億元，非擔任主管職務之每位員工平均福利費用約新臺幣 150 萬元，較前一年增加約 8 萬元，增幅 5.6%。

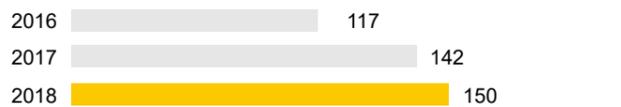
非擔任主管職務全時員工數



非擔任主管職務全時員工福利待遇



非擔任主管職務全時員工平均福利費用



臺灣證券交易所宣布，根據金融監督管理委員會「新版公司治理藍圖」(2018~2020)中「提升資訊揭露品質」的策略目標，上市公司 2019 年 4 月底前需揭露非主管員工薪資資訊。

2018 年非擔任主管職務全時員工之薪資「平均數」為 107.6 萬元，較 2017 年增幅 4%。

註：非擔任主管職務全時員工，依臺灣證券交易所規定，金融控股公司包含合併個體中屬「金融控股公司法第 4 條」所訂定之本國銀行、保險、證券子公司，惟排除海外分公司。

元大提供員工各項良好的婚育制度、補助與照護計畫，包括女性生理假、產檢假、男性陪產假、家庭照顧假、員工育嬰留職停薪的申請等，並協助員工於育嬰留職停薪期限屆滿時復職，同時也提供員工本人或其配偶生育補助金等，除此之外透過與特約機構簽定提供集團員工「企業托育服務」，協助同仁兼顧工作與家庭的平衡，提升工作效率，留任優秀人才。2018 年元大享有育嬰假員工數為 850 人，其中女性占比 61%，男性占比 39%，與元大金集團員工性別比例分布結果相符。

元大金控歷年育嬰假數據資料統計

年度	2016			2017			2018		
	男♂	女♀	合計	男♂	女♀	合計	男♂	女♀	合計
享有育嬰假員工數	352	593	945	313	529	842	332	518	850
於當年度實際使用育嬰留停員工數	20	178	198	20	154	174	12	157	169
於當年度應復職員工數	10	90	100	14	104	118	9	86	95
於當年度實際復職員工數	5	60	65	6	55	61	7	56	63
復職率 (%)	50.00%	66.67%	65.00%	42.86%	52.88%	51.69%	77.78%	65.12%	66.32%
於前年度實際復職員工數	3	46	49	5	60	65	6	55	61
於前年度復職後 12 個月仍在職的員工數	2	34	36	4	35	39	1	28	29
留任率 (%)	66.67%	73.91%	73.47%	80.00%	58.33%	60.00%	16.67%	50.91%	47.54%

註：1. 復職率計算 = (當年度實際復職員工數 / 當年度應復職員工數) x 100。
2. 留任率計算 = (前年度復職後 12 個月仍在職的員工數 / 前年度實際復職員工數) x 100。

6-3 國內正職員工訓練課程統計

元大金控秉持「滿足金融產業及集團業務發展之需要」培育金融人才，已建立管理職與專業職的多元人才發展制度，透過管理學院、專業學院、證照學院及生活學院等四大課程架構，開設訓練課程並提供學習資源。



元大金控提升職能之人才發展制度



自 2003 年度起，本集團即建置數位學習平台「元大 e 學苑」，提供自製或外購之教材、知識庫及測驗題庫等數位內容，協助員工因應金融產業發展變化及個人年度發展目標。2016 年 7 月起，元大金集團購置「天下創新學院」數位內容，藉全球產業發展動態、企業個案經驗及管理新知，搭配最新金融產業熱門議題及集團業務重點，每週發布「元大 e 學苑 學習週報」，提供集團員工持續學習的重要知識寶庫，強化員工的專

業能力並儲備未來的優勢職能。2018 年數位課程閱讀時數為 281,558 小時，占訓練總時數 58.2%，數位課程閱讀人次達 239,305 人次，占訓練總人次 85.3%，平均每人點閱數位課程達 21.8 次。其中，2017 年 6 月推廣至全集團員工的天下創新學院課程，2018 年度共 27,192 人次點閱數位課程，占訓練總人次 9.7%。

元大金控自 2003 年起採行 Donald.L.Kirkpatrick 的柯氏四級訓練成效評估模式 (Kirkpatrick Model)，依反應層次、學習層次、行為層次及成果層次等四項進行學習成效評估。

Level 1	Level 2	Level 3	Level 4
反應層次	學習層次	行為層次	成果層次
課程滿意度問卷	測驗	實作評量	績效考核
瞭解員工對於課程相關議題的感受度。	透過講師編製的測驗題目，評估員工學習成效。	依員工在實際工作上展現的行為，評估其學習成效。	透過績效考核，綜合檢核其訓練成效及發展需求。
	課堂討論	多維度評量	
	依員工於課堂討論的內容表現，進行學習成效評估。	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。	
	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。		

元大金控歷年特殊課程資訊

	新人訓練 (註)	企業 社會責任 (CSR)	勞工安全 衛生	性騷擾 防治	資訊安全	個人資料 保護	身心健康	「天下 創新學院」 數位課程	
課程總數	2016	209	18	209	22	61	30	15	236
	2017	228	12	228	28	71	29	29	148
	2018	232	26	181	33	112	42	26	174
課程總時數	2016	13,798	9,450	13,798	260	10,351	9,332	1,505	16,518
	2017	9,370	1,823	9,370	385	20,166	10,659	1,722	16,130
	2018	16,141	7,130	18,465	990	30,662	14,925	2,283	27,192
訓練總人次	2016	6,300	4,712	6,300	520	10,697	10,734	1,188	16,518
	2017	6,912	6,308	6,912	1,018	19,440	13,152	1,170	16,130
	2018	5,876	14,923	7,059	1,879	25,317	14,562	1,816	27,192
員工總人數	2016	1,796	11,828	11,828	11,828	11,828	11,828	11,828	11,828
	2017	1,112	11,568	11,568	11,568	11,568	11,568	11,568	11,568
	2018	1,499	10,986	10,986	10,986	10,986	10,986	10,986	10,986
平均每人受訓時數 (= 課程總時數 / 員工總人數)	2016	7.68	0.80	1.16	0.02	0.88	0.80	0.13	1.40
	2017	8.43	0.16	0.81	0.03	1.74	0.92	0.15	1.39
	2018	10.77	0.65	1.68	0.09	2.79	1.36	0.21	2.48

註：新人訓練之員工總人數為新進員工總人數，平均每人受訓時數 (= 課程總時數 / 新進員工總人數)。

元大金控鼓勵員工積極參與各項研習與訓練，凡由公司指派或經公司核可參與外部機構辦理之訓練課程、或參加國際金融專業認證考試者，皆可向公司申請全額經費補助。員工個人學習成效、職能提升及績效展現，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。

2018 年國內共開設 3,210 堂課程，總訓練時數達 483,962 小時，依總員工人數 10,986 人換算，平均每名國內正職員工的受訓時數約為 44.1 小時。另外，2018 年員工進行意見調查，84% 參與調查員工對「學習發展」項目持正面評價，比臺灣金融業常模高 10%，相較 2017 年元大金控之調查結果提升 7 個百分點。

國內正職員工訓練課程統計

項目	2016	2017	2018	
課程總數	3,275	3,243	3,210	
訓練總時數	男	110,823	160,990	156,968
	女	169,744	319,028	307,210
	管理職	42,450	81,556	82,644
	非管理職	238,117	398,462	381,534
訓練總時數	280,567	480,018	483,962	
訓練總人次	359,474	306,194	280,680	
員工總數	男	4,249	4,121	3,866
	女	7,579	7,447	7,120
	管理職	1,665	1,628	1,772
	非管理職	10,163	9,940	9,214
員工總數	11,828	11,568	10,986	
平均每人受訓時數	男	26.1	39.1	40.6
	女	22.4	42.8	43.1
	管理職	25.5	50.1	46.6
	非管理職	23.4	40.1	41.4
平均每人受訓時數 (小時)	13.7	41.5	44.1	
訓練總經費	3,446 萬元	4,800 萬元	4,213 萬元	
平均每人訓練經費	2,840 元	4,149 元	3,835 元	

註：1. 在職人員、執行性別及管理職別之訓練時數以各年度 12 月 31 日當日資料統計。
2. 員工訓練時數為各年度 1 月 1 日至 12 月 31 日期間累計總和。
3. 員工訓練人次為各年度 1 月 1 日至 12 月 31 日期間累計總和。

金融業是受主管機關高度監理的產業，主要訓練項目係配合主管機關監理重點及集團營運發展策略。以 2018 年為例，因應 2018 年 11 月亞太防制洗錢組織 (APG) 對臺灣進行第三輪相互評鑑，及主管機關之法令遵循主管資格與訓練時數規定，2018 年共辦理洗錢防制課程及法令遵循相關訓練 51,687 小時，占訓練總時數 10.7%；個人資料保護及資訊安全相關訓練共 45,587 小時，占訓練總時數 9.4%；因應數位金融趨勢並持續落實集團「穩固核心、驅動成長」之發展策略，2018 年持續推動集團業務人員轉型財富管理顧問，人員轉型訓練占總訓練時數 31.9%。

6-4 國內正職員工績效評估與發展

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 2018 年無論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%。

除了定期針對不同層級的員工進行績效考核，元大更提供多元的內部發展機會。依據公司核心價值、組織發展及策略目標，對於績效表現優秀的員工，依其興趣、專長及未來生涯規劃，計畫性培育及儲備各層級的菁英人才，並適時予以晉升或輪調發展的機會，以激勵人員與時俱進，持續在元大發揮長才。

2018 年元大金集團員工績效表現優秀獲得內部晉升人數共計 2,430 位，占員工人數 21.3%。本集團人才培育校準「穩固核心、驅動成長」之策略，鼓勵員工透過學習及職務轉調，實踐「穩固既有核心能力、驅動發展新的優勢職能」的個人學習發展目標。元大金控鼓勵員工申請內部轉調，或因應組織需要進行計畫性工作輪調，以發展員工多元職能、熟悉不同地區或領域之業務內容，同步提升個人職場價值及公司競爭力。2018 年度職務轉調人數共 1,921 人，占員工人數 17.5%。同時善用金融服務事業完整的集團優勢，共有 60 人進行跨公司轉調，延伸既有專業成為 π 型人才，藉以激發多元創新觀點，培養集團全方面的金融人才，維持企業永續經營的競爭力。

年度	年底員工人數	職務轉調人數				集團轉調人數			
		男♂	女♀	小計	%	男♂	女♀	小計	%
2016	11,828	630	853	1,483	12.5%	36	33	69	0.6%
2017	11,568	444	723	1,167	10.1%	52	50	102	0.9%
2018	10,986	706	1,215	1,921	17.5%	36	24	60	0.5%

註：1. 職務轉調係指期間曾經轉換工作單位者，職務轉調百分比(%)= 職務轉調人數 / 年底員工人數。
2. 集團轉調係指期間曾經從本集團 A 公司調動到 B 公司者，集團轉調百分比(%)= 集團轉調人數 / 年底員工人數。

年度	年底員工人數	內部晉升人數				年度	輔導改善人員數			離職 / 依法資遣人數		
		男♂	女♀	小計	%		男♂	女♀	合計	男♂	女♀	合計
2016	11,828	387	699	1,086	9.2%	2016	98	138	236	11	16	27
2017	11,568	543	933	1,476	12.8%	2017	82	73	155	13	10	23
2018	10,986	842	1,588	2,430	21.3%	2018	188	240	428	26	21	47

註：本集團資遣預告時間依勞基法之規定辦理，規定如下：
1. 繼續工作三個月以上一年未滿者，於 10 日前預告。
2. 繼續工作一年以上三年未滿者，於 20 日前預告。
3. 繼續工作三年以上者，於 30 日前預告。

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三至六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。2018 年度本集團輔導改善人員共有 428 人，離職或依法資遣人數有 47 人。

元大金控定期績效及職業發展檢核之方法：

01

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，並陳報薪資報酬委員會及董事會，以作為本公司是否續派自然人擔任子公司董事之決策參考。

02

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及營運目標，訂定個人年度工作目標，除按月舉行績效檢討會議檢視目標進度，並於期中及期末依個人目標實際達成情形，衡量其個人工作績效及績效評等。

03

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，依員工之日常行為表現與實際工作成果，衡量其績效評等。

6-5 員工意見調查

元大金控自 2017 年起，由人力資源部規劃並委託外商管理顧問公司執行員工意見調查，邀請國內試用期滿的正職員工參與意見調查。2017 年員工意見調查結果顯示，八成以上員工清楚瞭解公司的核心價值、七成員工認同「公司核心價值對自己日常工作發揮引導作用」。為使核心價值更加體現於公司營運與員工日常工作，元大金控辦理多場不同世代的討論會議及高階主管共識會議，最終凝聚了「掌握先機、創造客戶財富；專注績效、增進員工福祉；創新價值、提升股東權益」的核心價值，並陳報金控董事會後公告週知全體員工，期勉大家踐行公司核心價值，共創客戶、員工及股東的最大利益。

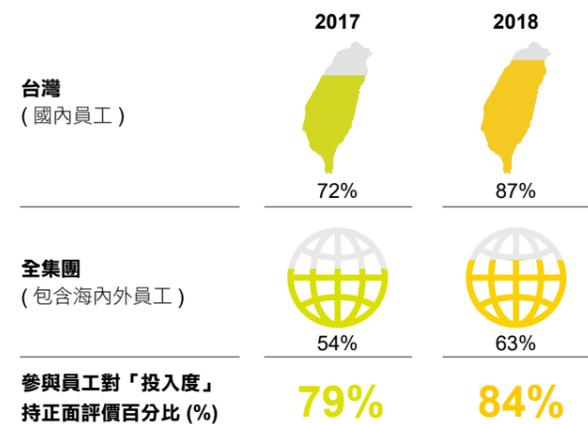
2018 年 10 月 22 日至 11 月 2 日續辦員工意見調查，依據公司營運策略及管理需要，與顧問公司共同規劃 19 個向度的量化問卷，調查向度包括：風險文化、目標及方向、誠信、核心價值、執行力及效率、團隊合作、客戶導向、直屬主管、學習及發展、組織溝通、公司品牌形象、創新、領導力、人才管理、績效管理、健康福祉、薪獎福利、投入度及留任意願等，共計 68 道題目。

2018 年員工意見調查結果顯示：88% 參與調查員工對「核心價值」持正面評價、較前一年度提升 8 個百分點、較臺灣金融業高 6 個百分點；84% 參與調查的員工對工作持積極正面的「投入度」較前一年度提升 5 個百分點、較臺灣金融業高 7 個百分點；79% 參與員工表達「留任意願」較前一年度提高 4 個百分點，也較臺灣金融業高 5 個百分點。因應主管機關監理重點，2018 年意見調查新增「誠信」及「風險文化」以瞭解員工對此二主題的認知情形與認同程度，調查結果顯示：90% 參與調查的員工對公司「誠信」持正面評價；95% 的參與員工對元大的「風險文化」持正面評價。

2018 年員工意見調查結果與 2017 年相比較，17 個向度的正面評價均較前一年高 2 至 13 個百分點(2018 年新增 2 個調查向度，故無法進行歷史比較)，也較臺灣金融業高 3 至 14 個百分點。其中，在公司品牌形象、組織溝通、人才管理及薪獎福利的認同度較前一年度大幅提升 10 至 13 個百分點，核心價值內涵的溝通亦展現成效，相較前一年度提升 8 個百分點。

元大金控歷年員工意見調查狀況

員工回覆意見調查人數占集團所有人數比例(%)



註：1. 2017 年及 2018 年員工意見調查，考量海外據點國情及網路基礎建設與國內有落差，爰僅邀請金控及 9 家直屬公司通過試用期之正職員工(含委任經理人，但不含董事長及總經理)參加員工意見調查，受邀員工自行決定是否參與調查。
2. 2017 年國內員工回覆意見調查人數統計基準日為 2017 年 9 月 30 日。國內員工回覆意見調查人數占集團所有人數比例 = 7,929/11,052=72%；集團總員工(包含海內外員工)人數為 14,632 人，集團總員工回覆意見調查人數占集團所有人數比例 = 7,929/14,632=54%。
3. 2018 年國內員工回覆意見調查人數統計基準日為 2018 年 9 月 30 日。國內員工回覆意見調查人數占集團所有人數比例 = 8,844/10,143=87%；集團總員工(包含海內外員工)人數為 14,128 人，集團總員工回覆意見調查人數占集團所有人數比例 = 8,844/14,128=63%。

6-6 員工健康促進與職業健康服務

元大金控支持運動與健康的員工福利形象，深受國家教育部體育署的肯定，2017 年獲頒「運動企業認證」；2018 年元大金控與子公司元大證券、元大銀行、元大期貨、元大投信推動職場健康促進、提供個人完善的健康資源、全面評估改善生理及社會心理工作環境，並擴及員工眷屬、社區之企業社會參與層面，落實企業社會責任，元大金控、元大證券、元大銀行及元大期貨等 4 家公司獲國家衛生福利部國民健康署頒發「健康職場認證」，元大人壽獲得衛生福利部頒發「安心職場認證」標章，肯定企業協助政府齊心打造健康職場環境之努力。



元大金控各子公司員工健康促進與職業健康服務活動

		元大證券	元大銀行	元大人壽	元大期貨	元大投信
員工健康檢查	掌握員工身心狀況。	○	○	○	○	○
醫師駐診服務	定期聘請特約醫師、職業專科醫師辦理臨場健康服務。	○	○	○	○	○
工作場所檢測	定期檢測工作場所飲用水、二氧化碳、照明、消防設備等品質。	○	○	○	○	○
職場流感防疫活動	配合公費疫苗注射，落實流感預防。	○	○	○	○	○
免費四癌篩檢活動	提早發現病症，盡快治療。	○	○	○	○	○
心理健康講座	教導如何調節壓力與促進身心健康。	○	○	○	○	○
健康衛教講座	提升員工職場健康管理意識。	○	○	○	○	○
體適能活動及檢測	檢測員工體適能狀況與提供專業體適能建議，促進身體健康。	○	○	○	○	○
辦公室健康伸展操	活絡筋骨，促進血液循環。			○	○	
健康減重班活動	教導健康飲食與運動，協助員工體重管理，促進健康。		○			○
體重管理比賽	維持健康體態，促進身體健康。		○			○
設置專責職業安全衛生管理單位	設置職業安全衛生管理人員與專職護理師，管理員工職場安全、衛生與職場健康。	○	○			
用藥安全暨藥物濫用防制宣導	建立正確用藥物觀念。	○				
代謝症候群的防治	宣導代謝症候預防群觀念。	○			○	
頭痛及壓力症候群	如何釋放壓力，促進身心靈健康。	○				
健康、運動講座	提倡工作與生活平衡，促進員工自主健康管理意識。	○	○	○	○	○
員工健康保險	提供員工團體健康保險。	○	○	○	○	○
運動活動	舉辦日行萬步活動、大隊接力、羽球比賽等。				○	○
員工假日休閒活動	假日出遊活動，釋放壓力。		○	○	○	○
辦公室綠化	提升工作效率，協助員工達成身心靈平衡。			○	○	



職場環境衛生安全



公司每半年委託勞動部認可之作業環境監測機構，實施作業環境監測檢定，也依循職業安全衛生法規定檢測二氧化碳及照度，本公司辦公場所環境測定數據二氧化碳其實際測得濃度為 700-800PPM、照度為 500-600 燭光，皆優於法規暴露標準規定甚多，以確保同仁之辦公環境符合安全與衛生標準，降低職業災害所造成之傷害與損失。

辦公室皆設置空調系統，藉由空調系統進行室內濕度調節，處可接受之範圍。

為保護環境、節能減碳，善盡企業責任，本公司室內冷氣溫度平均值不得低於攝氏二十六度，以及設置防止室內冷氣外洩或室外熱氣滲入之設施，如手動門、自動門（機械或電動）、旋轉門或空氣簾、窗戶等，達成減少室內冷氣或室外熱氣，經由所使用之建築鄰接外氣之開口部洩漏或滲入；亦可降低同仁因室內外溫差過大所引起身體不適。

Case Study – 元大銀行

元大銀行職業安全衛生管理單位定期舉辦各類安全衛生教育訓練，聘僱職業安全衛生管理人員、專責護理師及特約職業專科醫師，執行員工健康促進、職業病防治、健康管理，更取得衛生福利部菸害防制標章、健康職場認證標章，未來元大銀行將規劃整體職業安全衛生管理發展，促進職場環境安全，保障員工職業健康。

元大銀行職場環境安全管理流程：

- 1 工作場所辨識危害
- 2 辨識危害及後果
- 3 確認現有防護設施
- 4 評估危害風險
- 5 決定降低風險的控制措施
- 6 評估結果

元大銀行職業安全與健康促進管理流程：

- 1 辨識危害
- 2 依評估項目選定職安風險評估方法
- 3 分析危害風險與高風險族群
- 4 進行預防保護措施
- 5 評估結果

6-7 職業安全衛生管理

元大證券設有「職業安全衛生委員會」共 7 位委員，委員任期為二年，含勞工代表 2 位，勞方參與比例達三分之一，每季召開一次委員會議。

元大銀行職業安全衛生委員會共 11 位委員，含工會代表 4 位 (工會代表大於 1/3 比例)，每季召開職安委員會，進行審議、協調及建議職業安全衛生業務。

透過成立職業安全衛生委員會，訂定「職業安全衛生工作守則」，負責職業安全衛生相關主題之危害辨識、風險評估及事故調查；職業安全衛生管理單位定期舉辦各類安全衛生教育訓練，聘僱職業安全衛生管理人員、專責護理師及特約職業專科醫師，執行員工健康促進、職業病防治、健康管理，更取得衛生福利部菸害防制標章、健康職場認證標章，未來將規劃整體職業安全衛生管理發展，促進職場環境安全，保障員工職業健康。針對職業安全衛生相關議題的參與、諮商與溝通，元大金控各子公司提供員工多項管道，例如：透過職業安全衛生委員會、工會、勞資會議等方式提出相關討論案；或透過年度職業安全衛生訓練、電子「職業安全衛生健康電子報」宣導等，了解有關職業安全衛生的相關知識與權益；或透過定期舉辦的醫護人員臨場服務，諮詢相關專業醫護人員。

元大遵守職業安全衛生相關法令，辦理職業安全衛生工作、教育訓練及員工健康檢查，以維護員工良好的工作環境與條件。針對一般員工，於新進或在職教育訓練時，提供不定期災害防治演練；針對特定業務之員工 (如職業安全衛生業務主管、防火管理人員、保全人員、急救人員等)，提供不定期職業安全業務管理訓練、防火管理人員教育訓練、急救人員教育訓練、防災地震演習訓練等，降低職業災害發生之風險，提供員工安全、健康、衛生之職場環境。

元大金控除了對員工落實完善的職業安全衛生訓練與管理，針對價值鏈夥伴，如供應商，推動簽署「人權及環境永續條款」。針對供應商屬性，視其對勞動條件、職業安全衛生、環境保護及勞動人權各面向的衝擊程度加強管理，希望透過業務關係的影響力，預防與減緩其與組織的營運、產品或服務有直接關聯之職業安全衛生的負面衝擊。

元大金控子公司職業安全衛生訓練活動

元大證券

- [職業安全衛生教育訓練]
 - 業務主管乙種初訓 (共 4 場, 4 人, 35 小時)
 - 一般同仁調訓 (共 8 場, 826 人, 6 小時)
 - 新進同仁配合金控調訓 (共 8 場, 231 人, 6 小時)

- [防火管理人員複訓] 總、分公司共 1 場, 共 124 人次參與, 6 小時。
- [急救人員教育訓練] 總、分公司共 18 場, 共 269 人次參與, 3 小時。

元大銀行

- 元大銀行 2018 年共辦理 34 場職業安全衛生業務主管教育訓練, 共 102 人次參與。
 - 業務主管初訓 (共 13 場): 甲種業務主管初訓 7 人, 40 小時; 乙種業務主管初訓 45 人, 35 小時
 - 業務主管複訓 (共 21 場): 50 人, 6 小時
- 元大銀行 2018 年共辦理 38 場消防人員教育訓練, 共 95 人次參與。
 - 防火管理人員初訓 (共 26 場): 68 人, 12 小時
 - 防火管理人員複訓 (共 12 場): 27 人, 6 小時
- 元大銀行 2018 年共辦理 53 場急救人員教育訓練, 共 156 人次參與。
 - 急救人員初訓 (共 27 場): 82 人, 18 小時
 - 急救人員複訓 (共 26 場): 74 人, 3 小時

元大人壽

- 2018 年元大人壽調派新進人員參加 6 小時職業安全衛生訓練, 共 84 人參與。
- 2018 年辦理 CPR+AED 急救人員教育訓練, 共辦理 32 場次, 計 377 位同仁完成訓練。
- 2018 年 8 月衛生福利部頒發「安心職場認證」標章。

元大期貨

- 2018 年元大期貨配合金控分別於十和十一月調訓新進同仁參與職業安全衛生課程, 共 8 場 39 位新人參訓。
- 2018 年元大期貨分別於二至九月調訓 4 位職業安全衛生主管參與每二年 6 小時之回訓課程, 並調訓 4 位急救人員參與每三年 3 小時之回訓課程。
- 2018 年度第四季元大期貨辦理 4 場年度職業安全衛生課程, 共 356 人參訓。

元大投信

- 2018 年元大投信調訓新進同仁參與職業安全衛生課程, 共 21 位新人參訓。
- 2018 年元大投信調訓甲種勞工安全衛生業務主管 1 人。
- 2018 年元大投信調訓防火管理人員計 2 人。

職業安全衛生數據統計

2018 年上下班途中受傷仍屬大宗, 共 23 位申請公傷假, 康復後皆已返回工作崗位。2018 年全體工作者無發生任何法定重大職業災害及死亡案件, 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) 等皆無公傷人數及死亡案件。

元大金控 (國內) 歷年職業傷害相關統計

項目	2016	2017	2018	
年度總工作時數 (小時)	22,853,160	18,153,160	21,662,611	
執勤時受傷	男	0	3	0
	女	1	4	3
	合計	1	7	3
公傷類別	男	1	1	2
	女	3	1	0
	合計	4	2	2
上下班途中受傷	男	12	12	5
	女	17	17	13
	合計	29	29	18
公傷病假總人數	男	13	16	7
	女	21	22	16
	合計	34	38	23
公傷病假總人數 (依地區)	北	19	15	10
	中	3	13	5
	南	12	9	8
	東	0	1	0
	合計	34	38	23
公傷率 (IR)	男	4.47	5.06	1.40
	女	6.96	41.37	6.68
	合計	11.43	46.43	8.08
公傷率 (IR) (依地區)	北	8	37.98	2.32
	中	1.05	4.97	0.55
	南	2.38	3.37	5.22
	東	0	0.11	0
	合計	11.43	46.43	8.09

項目	2016	2017	2018	
失能傷害總損失日數	男	248	382	293
	女	421	270	121
損失日數比例 (LDR)	男	10.85	21.09	13.53
	女	18.42	29.12	5.59
	合計	29.27	50.21	9.56
損失日數比例 (LDR) (依地區)	北	18.02	14.18	7.25
	中	1.36	13.76	7.94
	南	9.89	22.03	3.97
	東	0	0.24	0
	合計	29.27	50.21	4.79
缺勤總日數	男	6,302	4,023	3,258
	女	16,189	10,407	8,708
缺勤率 (AR)	男	0.42	0.32	0.24
	女	0.68	0.58	0.33
缺勤率 (AR) (依地區)	北	-	1.31	0.54
	中	-	0.06	0.01
	南	-	0.07	0.02
	東	-	0	0
	合計	-	0.36	0.14

相關指標計算公式或說明：

- 公傷率 (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。
- 職業病率 (ODR) = (職業病發生總人數 / 年度工作總時數) x 1,000,000, 2018 年職業病發生總人數為零。
- 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國內員工因受傷害導致暫時 (或永久) 不能恢復工作之日數總和。
- 損失日數比率 (LDR) = (失能傷害總損失日數 / 年度工作總時數) x 1,000,000。
- 缺勤日數: 2016 及 2017 年缺勤日數為公傷假、病假、事假、曠職之合計; 2018 年缺勤日數為公傷假、病假之合計; 缺勤總日數為國內員工缺勤日數之總和。
- 缺勤率 (AR) 係指實際缺勤日占同一時間內應上工日的百分比。
- 為考量業務屬性特殊, 人壽子公司人數計算基礎不含承攬壽險業務員。



7 環境友善

為何重大？

元大金控深知欲建立綠色企業文化，打造綠色友善職場，需從自身營運面努力降低對環境的衝擊著手。因此，我們致力於廢棄物減量，並慎選各類廢棄物回收廠商，確保廢棄物回收後的處理處置合法且對環境之危害最小。另外針對用水的部分，我們屬於一般生活用水，但考量主要的營運地區在臺灣，且臺灣每逢冬季常面臨缺水問題，故自發性安裝節水設備，提升用水效率。另外，體認到身為企業消費族群之一，還可從採購面著手，透過綠色採購與供應商管理，支持低碳、永續商品的企業，擴大永續作為的影響力，同時降低採購風險，以有效控管與降低營運成本。同時，考量金融業之主要業務內容與範圍，能源與氣候變遷可能對企業持有的資產造成價格波動損失、提高保險商品的賠付率、增加用電成本等相關營運費用。面對氣候變遷帶來之企業風險，元大除導入 ISO 管理系統，更積極購買再生能源憑證，為環境永續盡一份心力。



能源與氣候變遷

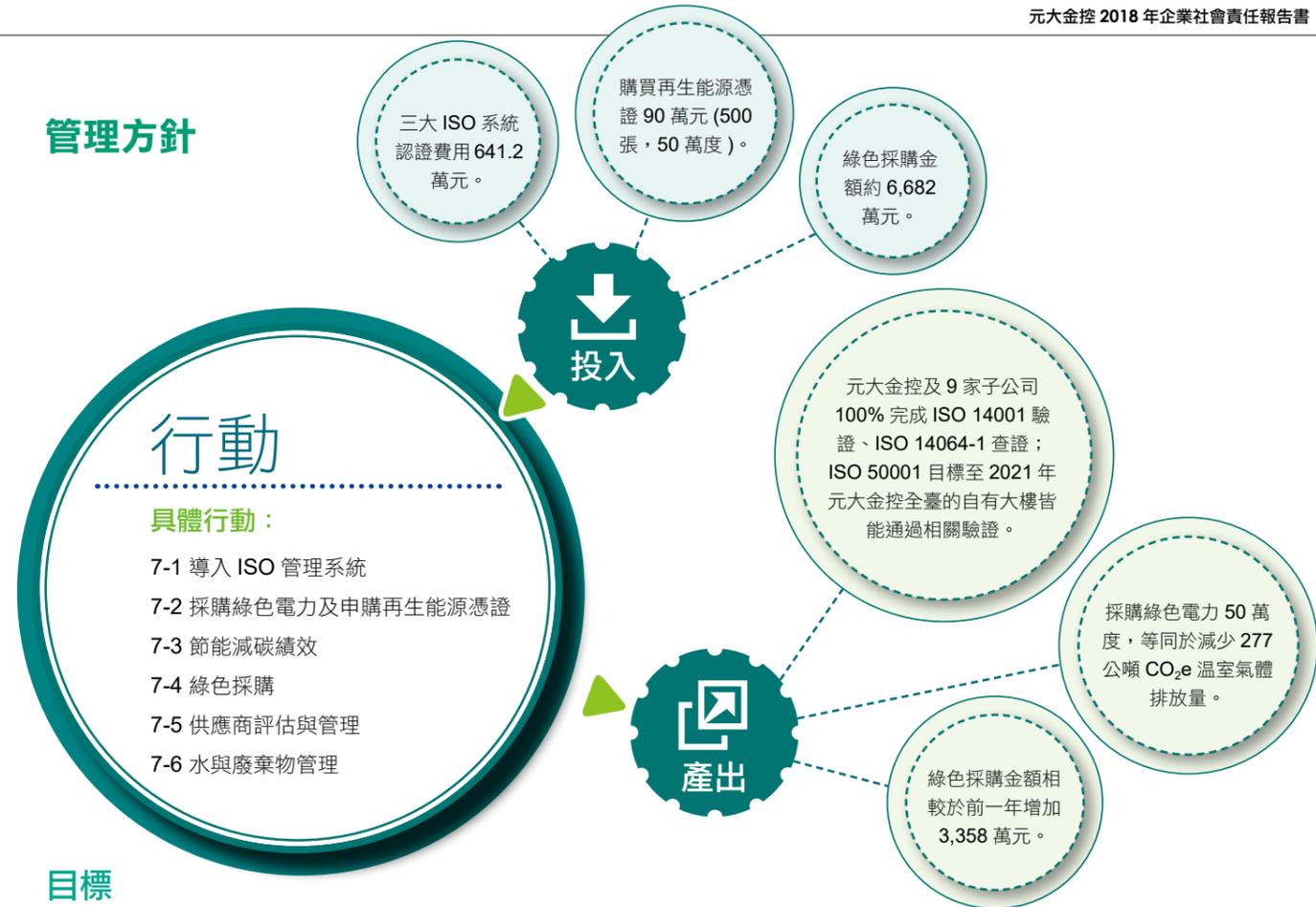


採購與供應商管理



水與廢棄物

管理方針



目標

短期目標 (1-3 年)

全臺自有大樓更換 LED 燈

2018 年進度

元大證金崇德大樓依樓層逐步更換 LED 燈；元大證券、元大銀行新裝修營業據點更換 LED 燈；元大投顧總公司燈具故障汰換 LED 燈。

未來計畫

興建自有大樓採 LED 燈具；各營業據點進行遷址、裝修時逐步更換。

全臺自有大樓更換省水龍頭

2018 年進度

元大人壽總公司更換省水龍頭。

未來計畫

興建自有大樓採省水龍頭；各營業據點進行遷址、裝修時採用省水龍頭及節水馬桶。

元大投信總公司更換省水龍頭及調節水量。

持續購買再生能源憑證

2018 年進度

購買再生能源憑證 500 張 (50 萬度)。

未來計畫

自 2018 年起至 2021 年累計申購 2,000 張 (累計 200 萬度)。

中期目標 (3-5 年)

設定科學基礎減碳目標 (Science-based Targets, SBT)

2018 年進度

2018 年啟動 SBT 專案，持續學習與了解相關目標制定，並落實節能減碳作為，已於 2019 年 6 月完成 SBT 簽署。

未來計畫

預計 SBT 目標公布金融產業分析報告後研究設定集團 SBT 目標。

興建自有大樓取得綠建築

2018 年進度

元大人壽大樓已納入綠建築規劃。

未來計畫

集團自有大樓興建均採綠建築規劃。

長期目標 (5 年以上)

集團公務車輛採購油電車

2018 年進度

集團累計採購 8 部油電車。

未來計畫

汰換老舊公務車，優先採購環保油電車。

環境相關目標

	基準年	2018 年進度	短期目標	中期目標	長期目標
 節能減碳	2017 年	導入 ISO 14064-1 系統，進行全據點溫室氣體盤查	2020 年較基準年減量 5%	2030 年較基準年減量 8%	2050 年減排至 2005 年的 50% 以下
 用水減量	2018 年已統計用水量並為基準年	蒐集各營運據點自來水單，統計年度用水量	2023 年較基準年減量 5%	2030 年較基準年減量 8%	2050 年再減 10% (人均用量)
 廢棄物管理	2018 年以環保署公布數據換算人均量並為基準年	依回收和生活垃圾，分別統計年度用量	2023 年較基準年減量 5%	2030 年較基準年減量 8%	2050 年再減 10%

職責

元大透過金控及各子公司的行政管理部組成「環境永續小組」，負責制定環境管理制度(包含節約用水、節能減碳、溫室氣體減量等相關環境保護管理措施)、選購低耗能之辦公用品和器材、妥善管理廢棄物、落實供應鏈管理、增加綠色採購等事項。

政策

元大金控環境政策：

該政策於 2016 年經董事會通過後施行，基於全球暖化及氣候變遷對全球經濟、環境、產業結構、政策、金融市場波動等影響，本公司應盡力推動環境保護、加強節能減碳措施，落實企業永續經營與管理。

元大金控暨子公司能源與氣候變遷管理政策：

為善盡企業社會責任，因應國際能源短缺與氣候變遷議題，並將永續經營納入公司政策，2017 年 11 月董事會通過「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」，作為各項能源與氣候變遷議題之準則。

元大金控人權及環境永續條款：

推動供應商簽署「人權及環境永續條款」，本公司亦將針對供應商屬性，視其對勞動條件、職業安全衛生、環境保護及勞動人權各面向之衝擊程度，加強管理，具體有效地達成建構本集團綠色供應鏈之目的。

元大金控誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南：

元大要求供應商應遵守「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」之規定事項，確保產品及服務之品質，有效控管與降低營運成本。

註：2018 年元大金控無任何違反環境相關國家法規及公司政策之事件。

承諾

元大金控自 2015 年起響應國際非營利組織 CDP(原碳揭露專案)回覆氣候變遷問卷，並於 2016 年 1 月成為「支持 CDP 氣候變遷、水及森林專案」之簽署投資人。我們透過回覆問卷評估各項氣候變遷所帶來的風險與機會，進而實施各項節能減碳行動與綠色金融服務，降低營運對環境的衝擊，更期望在落實永續發展的同時也能督促其他企業一同響應全球低碳潮流，與國際接軌。2018 年元大金控在 CDP 氣候變遷問卷上獲得 A-「領導級別」的佳績，未來我們也會持續回覆 CDP 問卷，並支持 CDP 簽署投資人計畫，致力於環境友善及氣候變遷相關議題。



溝通管道

集團員工：

元大透過「環境永續小組」，結合金控及各子公司的行政管理部，落實環境保護、綠色採購與節能減碳之行動。

供應商：

元大根據「供應商管理要點」進行供應商管理，每年上半年進行供應商評鑑作業。針對採購交易 100 萬以上之議價會議，進行人權及環境議題之宣導訓練。於 2019 年 2 月舉辦第一次供應商大會，傳達永續相關理念，邀請供應商一起落實企業社會責任。

7-1 導入 ISO 管理系統

元大金控企業社會責任推動中心之環境永續小組，推動集團導入三大 ISO 標準系統不遺餘力，2015 年開始以金控大樓為主體導入 ISO 14001，2019 年擴大 ISO 14001 認證範圍至金控及各子(總)公司地址，涵蓋員工人數約 2,004 人；2017 年底金控及各子公司的所有營運據點皆完成溫室氣體盤查，並於 2018 年 4 月全數通過 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統驗證；另外，元大金控、元大證券、元大銀行、元大證金、元大投信

等自有大樓 2018 年也陸續通過 ISO 50001 能源管理系統授證，目標至 2021 年元大集團全臺的自有大樓皆能取得相關驗證。

ISO 14001 環境管理系統

元大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，建立共同的環境永續目標。為了推動與管理集團內的環境事務，元大於 2015 年 11 月從元大金控開始，著手導入 ISO 14001 環境管理系統；2016 年 3 月金控大樓及大同大樓通過驗證；2017 年 1 月擴大導入 ISO 14001 系統至元大人壽位於宏泰大樓 16-18 樓之樓層，2019 年 2 月金控及 9 家子公司皆已完成建置並通過驗證，覆蓋率為 100%。現階段元大將持續維持系統運作並以通過驗證為目標。

ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統

元大於 2015 年起著手導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查系統，子公司元大證券及元大投信率先於 2016 年 5 月及 9 月通過驗證；元大銀行、元大人壽、元大證金、元大創投、元大期貨、元大國際資產管理、元大投顧也於 2017 年全數通過驗證；2018 年驗證範圍擴及元大金控及旗下所有子公司的營運據點，覆蓋率為 100%。2019 年採行 ISO/FDIS 14064-1:2018 盤查溫室氣體排放量，已於 2019 年 4 月通過查證。

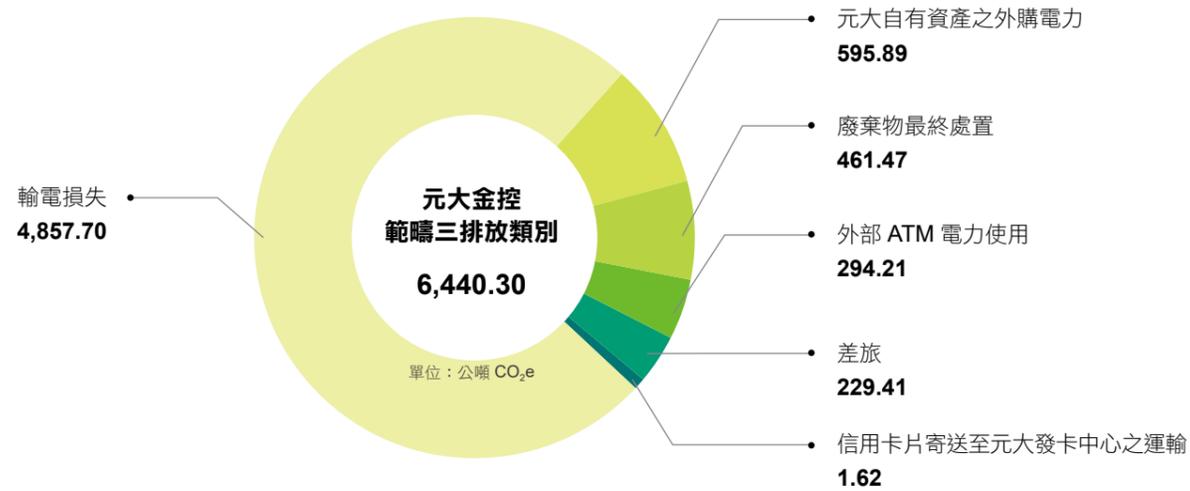
元大金控歷年溫室氣體排放量

年份	範疇	溫室氣體排放量 (公噸 CO ₂ e)	數據覆蓋率 %	數據覆蓋範圍說明
2015	範疇一	40.33	19.46%	2015 年資料範疇包括元大證券、元大投信。
	範疇二	1,078.00		
	範疇一 + 二	1,118.33		
2016	範疇一	306.33	87.35%	2016 年資料範疇 9 家子公司。
	範疇二	4,145.41		
	範疇一 + 二	4,451.74		
2017	範疇一	1,545.00	100%	2017 年資料範疇擴大為元大金控大樓及 9 家子公司共 324 個營業據點。
	範疇二	24,196.00		
	範疇一 + 二	25,741.00		
2018	範疇一	975.18	100%	2018 年資料範疇為元大金控大樓及 9 家子公司共 316 個營業據點。
	範疇二	24,792.44		
	範疇一 + 二	25,767.52		
	範疇三	6,440.30		

單位：公噸 CO₂e

註：

- 因 2017 年為全據點盤查，故設定該年為本集團之基準年。
- 彙整溫室氣體排放量的方法採營運控制。2015 年與 2016 年係以資產總額計算數據覆蓋率；2017 年與 2018 年數據涵蓋元大金控大樓及所有子公司的營運據點。
- 溫室氣體排放量主要係依據排放係數法計算 = 活動數據 x 排放係數 x 全球暖化潛勢 (Global Warming Potential, GWP)。全球暖化潛勢 (GWP) 參考「政府間氣候變化專門委員會 (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 2007 AR4 版本」。
- 範疇一溫室氣體排放活動主要來自於公務車的汽油及冷氣機的冷媒，其排放係數採用「環保署溫室氣體排放係數管理表 6.03」計算。公務車汽油的溫室氣體種類包括 CO₂(排放係數: 2.26313 公噸 CO₂/公乘)、CH₄(排放係數: 0.00081 公噸 CH₄/公乘)、N₂O(排放係數: 0.00026 公噸 N₂O/公乘)；冷氣機冷媒的溫室氣體種類為 HSCS(排放係數: 0.03 公噸 HSCS/公噸)。
- 範疇二溫室氣體排放活動主要來自於外購電力，其排放係數參考「2017 年 9 月經濟部能源局公告之 2016 年電力排放係數」0.529 公噸 CO₂e/千度。
- 範疇三以公噸 CO₂e 為單位的生物源二氧化碳排放量為 0。



元大金控歷年主要能源之使用量

項目說明		2015	2016	2017	2018
主要非再生能源之使用量	汽油 (公升)	10,617.70	104,450.39	182,316.50	168,531.13
	熱值 (MJ)	346,510.76	3,408,759.37	5,949,935.44	5,500,068.48
	柴油 (公升)	-	666.60	8,263.00	3,365.00
	熱值 (MJ)	-	23,428.06	290,408.09	118,264.94
	總用電量 (度)	2,053,987.20	7,851,180.04	45,238,610.00	44,353,757.36
	熱值 (MJ)	7,390,738.90	28,250,430.07	162,779,376.05	159,595,464.30
	總電費支出 (元)	6,024,550	20,537,902	117,656,576.89	115,355,252.14
總熱值 (MJ)		7,737,249.67	31,682,617.49	169,019,719.58	165,213,797.78
再生能源之使用量	2016、2017 年購買綠電憑證各 50 萬度， 2018 年購買再生能源憑證 50 萬度	-	500,000	500,000	500,000
	熱值 (MJ)	-	1,799,120	1,799,120	1,799,120
組織內部能源總消耗量 = 主要非再生能源之使用量 - 再生能源之使用量		7,737,249.67	29,883,497.49	167,220,599.58	163,414,677.78

註：
 1. 各年度能源使用量之數據範圍與該年度溫室氣體排放量之數據範圍一致。
 2. 元大金控主要能源使用為外購電力消耗，供熱、製冷及蒸汽消耗數值為 0。
 3. 元大金控屬於金融服務業，無自產能源，更無出售能源的活動，故電力、供熱、製冷及蒸汽出售數值為 0。
 4. 所有轉換數值參考國際度量衡局公布之轉換單位、以及我國能源局「106 年能源統計手冊 - 能源產品單位熱值表」公告之數值計算。
 5. 總電費支出係以經濟部 2018 年能源統計手冊之歷年電價一覽表之平均電價計算。

ISO 50001 能源管理系統

元大銀行於 2016 年 1 月開始建置 ISO 50001 系統，並於同年 7 月通過驗證；2017 年元大證券與元大投信也分別投入建置 ISO 50001 系統，並於 4 月通過驗證；2018 年元大金控大樓、元大證券(臺北大同大樓、臺北承德大樓、臺北寶慶大樓)、

元大銀行(臺北承德大樓、臺南永康大樓、臺南府城大樓)、元大證券(臺中承德大樓)、元大投信(臺北大同大樓)等自有大樓也陸續取得 ISO 50001 系統驗證，目標至 2021 年元大金控全臺的自有大樓皆能通過相關驗證，以持續改善能源使用效率，降低環境衝擊。

7-2 採購綠色電力及申購再生能源憑證

元大金控為響應參與「經濟部自願性綠色電價制度試辦計畫」，2016 年向臺電認購綠色電力 50 萬度。2017 年為持續提升環境友善作為，旗下子公司元大證券、元大銀行、元大人壽、元大證金、元大期貨、元大投信皆加入辦理綠色電力採購事宜，共認購綠色電力 50 萬度。2018 年，元大證券及元大銀行分別認購 200 張再生能源憑證、元大期貨 50 張、元大人壽及元大投信各 20 張、元大證金 10 張，累積購買 500 張再生能源憑證，相當於 50 萬度的低碳能源，名列國內金融同業前茅，2019 年亦會投入申購再生能源評證。

歷年認購綠色電力

2016	2017	2018
50 萬度	50 萬度	50 萬度

7-3 節能減碳績效

元大金控透過各項行動方案，包括優先汰換老舊耗能設備、管制電力設備的使用及教育宣導等方式，加強員工對於節能減碳及環境保護的意識，以降低公司營運之潛在風險，並為環境友善持續努力。

元大金控 2018 年主要之節能行動

公司名稱	節能減碳專案說明	預計年度可減少 的用電度數 (度)	相當於減少多少公噸 CO ₂ e? (0.554kgCO ₂ e/度)	計畫投入的 成本 (元)	計畫實行年限
元大金控 Yuanta Financial Holdings	金控大樓空調全熱交換器加裝 CO ₂ 濃度感測傳訊器，減少運轉次數。	36,840	20.41	180,000	持續性行為
	行政作業公文電子化，減少用紙及紙本歸檔迄 Q4 累計發文 13,207 件，收文 13,492 件。	-	4.80	2,351,192 (2018-2019)	持續性行為
元大證券 Yuanta Securities	大同大樓將公用空調冷卻水塔風扇馬達於 11 月至隔年 4 月更改為運轉 20HP×1 台 (原 2 台) 並每日減少運作 1 小時。	23,633	13.09	人力成本	持續性行為
	承德大樓更換 LED 燈具 85 盞。	9,583	5.31	134,535	3-5 年
	頭份分公司新址採用 LED 燈具 88 盞。	5,676	3.14	77,000	3-5 年
	北屯分公司採用 LED 燈具 193 盞。	6,080	3.37	168,875	3-5 年
元大期貨 Yuanta Futures	崇德分公司採用 LED 燈具 117 盞。	3,686	2.04	102,375	3-5 年
	期貨上班延後 30 分鐘空調開啟時間，下班提前 30 分鐘關閉空調。	7,458	16.53	人力成本	持續性行為
	期貨採用節能印表機，預計年度節電 2,808 度。	2,808	1.56	20,000	3-5 年
元大投信 Yuanta Funds	將冰水主機溫度自 6/17 起調整為 17 度，實際用電量較理論用電量平均約節省 4.76% 之用電量。	19,784	10.96	人力成本	持續性行為
	更換資訊設備	789	0.44	6,357,180	3-5 年
	投信上班延後 30 分鐘空調開啟時間，下班提前 30 分鐘關閉空調。	206	0.11	人力成本	持續性行為
合計		116,543	81.76	9,391,157	

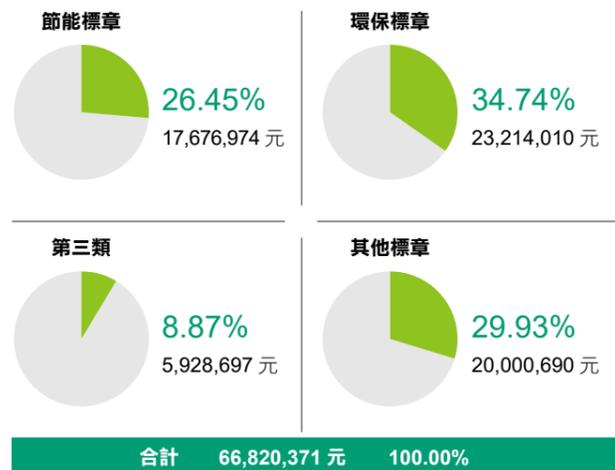
7-4 綠色採購

本集團的供應商主要可分為資訊類(軟、硬體)、營繕類、印刷類與其他類共四大類別，其中以資訊類採購的金額為最大宗，且各項採購案皆以國內之供應商為主。

為落實綠色採購，在採購產品或耗費資源時，以優先購買政府認可之環境保護標章、節能與節水標章等環保產品為執行採購之優先項目；辦公修繕工程，則以符合綠色建材為主。在人員訓練上，本集團持續向全體同仁暨各子公司採購部門宣導「綠色採購」之相關概念，包含綠色採購的意涵及推廣優先採購符合政府規定，正面表列具環保標章的綠色產品，如「取得行政院環境保護署環保標章認可」、「符合再生材質、低汙染、可回收、省資源」、「其他可增加社會利益或減少社會成本，而效能相同或相似」等三類對環境衝擊較少之環保產品，並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，亦透過採購及業務配合，持續向供應商宣導使用各項環境標誌為供應物料，推廣環境友善及綠色消費的觀念，鼓勵合作廠商一同遵循，以建構更廣大的綠色消費市場。

元大近年來參與臺北市政府推動「民間企業與團體綠色採購」計畫，並積極推動響應綠色採購活動，綠色採購金額逐年上升，元大已連續八年(2011-2018)榮獲臺北市政府頒發獎狀表揚為綠色採購績效卓越標竿單位，並連續七年(2012-2018)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越。未來，將持續擴充環境保護之相關理念並傳遞予全體員工據以遵循，循序漸進的為綠色地球盡一分心力。

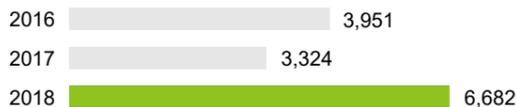
2018 年綠色採購項目



* 環保署第三類產品為經相關目的事業主管機關認定符合「增加社會利益或減少社會成本」之產品，並發給證明文件。

元大金控歷年綠色採購金額

單位：萬元



7-5 供應商評估與管理

元大金控為避免與具不誠信紀錄廠商交易，並要求供應商共同遵守誠信經營原則，元大自 2012 年 6 月起，於「採購、處分物品(勞務)處理要點」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」係規定外部供應商均應簽署，俾為檢核表之證明文件；另本公司於簽訂物品採購契約時，契約內容皆要求供應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，元大金控於 2019 年 1 月訂定「供應商管理要點」，依該要點，將每年對常往來廠商進行評鑑。

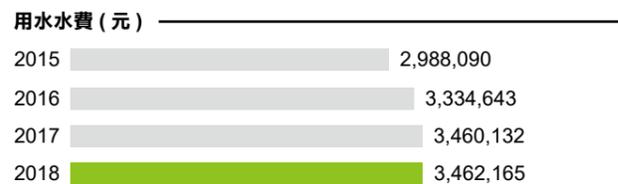
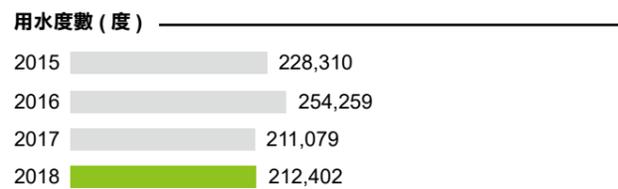
7-6 水與廢棄物管理

水資源的穩定供應是目前全世界正面臨的重要議題，臺灣地區冬季常承受不小的水資源壓力，尤其對主要營運據點位於臺灣地區的元大金控而言，透過水資源壓力評估，我們意識到相關風險，因此積極投入日常節水行動，整合公司內部與外部資源，落實公司節水與水資源回收再利用之行動。

元大金控的廢棄物主要來自於一般生活垃圾，為落實環境友善，元大多年來持續推動垃圾減量與回收分類制度，將廢棄物依一般垃圾、可回收及廚餘等進行管理。一般垃圾由合格的廢棄物清理公司運至焚化廠處理，可回收及廚餘則通知回收商進行清運。以元大金控大樓為例，各樓層茶水間均設置廢棄物回收桶，並張貼資源回收告示，結合日常宣導與家庭日等活動，培養同仁資源回收意識。此外，行政管理部每年皆會檢視總回收廢棄物量及廚餘量是否下降，作為評估廢棄物管理成效的方式，經檢視，元大集團於 2019 年起全面進行垃圾秤重與統計人均用水並設定短中長期減量目標。

同時，本公司積極響應臺北市推動「禁用一次性及美耐皿餐具」政策，於職場環境推動環保作為，2018 年元大銀行、2019 年元大金控及元大人壽均獲臺北市府表揚，成效深獲肯定。

元大金控集團歷年用水資訊



註：1. 元大金控的用水為一般生活用水，主要來自於臺灣自來水公司，廢污水主要交由市立污水處理廠統一處置。
2. 2015-2018 年數據 100% 涵蓋元大金控及 9 家子公司。
3. 2015-2016 年證券、期貨、創投之用水量及 2015-2018 年人壽之用水量，係以臺灣自來水公司之水費及各項服務費收費標準，依保守原則採最高計價每度單價 11.50 元回推估算用水量。

元大金控歷年廢棄物資訊



註：數據 100% 涵蓋元大金控及 9 家子公司

可回收廢棄物

單位：公斤

	2015	2016	2017	2018
鋁	37	39	56	58
鐵	244	1,714	215	212
寶特瓶	1,176	609	1,065	679
紙類	8,375	5,824	6,930	5,277
廚餘	853	370	746	520

註：數據涵蓋元大金控

不可回收廢棄物

單位：公斤



註：1. 元大金控的廢棄物主要為一般生活不可回收、可回收廢棄物和廚餘，無生產有害廢棄物，故上述數據為非有害廢棄物之統計資料。一般垃圾由合格的廢棄物清理公司運至焚化廠處理，可回收廢棄物及廚餘則通知回收商進行清運。
2. 數據 100% 涵蓋元大金控及 9 家子公司。
3. 不可回收廢棄物量係依環保署統計平均每人每日一般廢棄物產生量估算。
4. 由於 2018 年元大銀行與大眾銀行合併，員工人數增加，是影響 2018 年不可回收廢棄物較 2017 年重量增加的原因。





8 社會共榮



志工投入



脫貧扶弱



金融育才

長期目標

號召志工投入，建造公益平台

集團支持參與社會公益活動，號召志工投入擴大影響力創建元大愛心公益平台，串聯起企業、社福及教育單位、社區、部落等，並將具體實踐作為落實於五大工作面向：「弱勢扶助·兒少關懷」、「助學培育·青年自立」、「金融育才·產學合作」、「健康醫療·老年照護」、「社區服務·環境守護」，以涵蓋健康、教育、脫貧扶弱的聯合國永續發展目標 (SDGs)，將「社會共榮」視為本集團長期追求的願景，也將其視為我們的責任，從金融服務的核心本業貢獻與付出，提升社會文化、健康、教育、生活等公益，創造幸福美好、共享共榮的社會環境。

推動政策



為何重大？

在社會公益活動發展多元化的趨勢下，企業對於社福團體的援助，不再侷限於金錢或物資，更延伸至思考運用企業縝密的團隊組織，鼓勵志工投入公益行動，串起弱勢關懷的最後一哩路。元大集團與社福團體以建立長期、穩定的夥伴關係為方向，鑑於公益單位人力多有不足的現況，透過號召內部志工參與社會公益活動，一方面可填補社福團體的人力缺口，二方面亦可凝聚同仁向心力與企業認同感，達成企業、志工、社福團體三方共榮的目標，更進而將此公益精神內化為企業志工文化。

除了號召內部志工以外，集團更將志工組織範圍向外擴大，邀集曾接受集團公益援助對象加入外部志工行列，一同投身公益活動，將以往「手心向上」的受援，轉化為「手心向下」的扶持幫助，創造社會共榮的善循環。

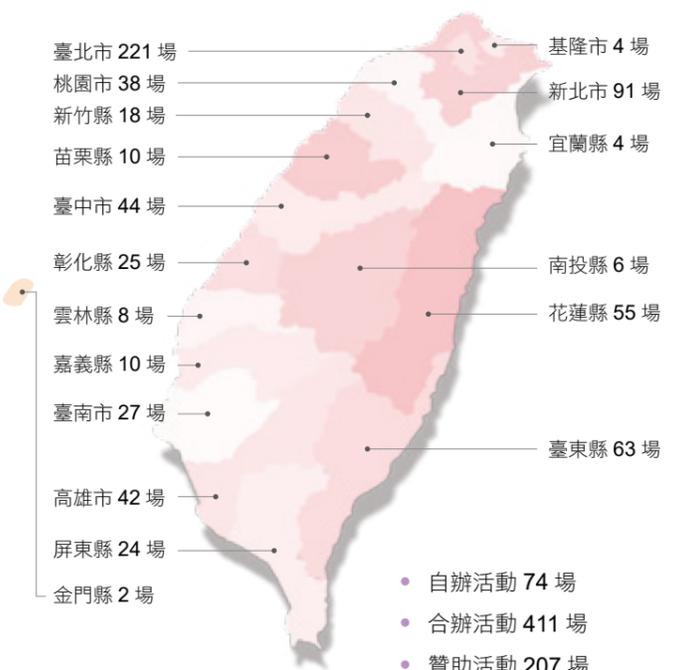
社會發展與金融服務是共存共榮的體系，金融服務支撐經濟社會之所需，同時也仰賴社會健全的發展；沒有穩定的社會，企業發展也將受到挑戰。因此，如何提升社會文化、健康、教育、生活等公益，是我們長期努力關注的領域。本集團除投入慈善公益與環境維護等相關之社會參與活動，深入服務各營運據點周邊之社區，並且結合企業核心策略，為金融市場發展及人才培育貢獻心力，落實本集團所堅持付出的社會公益責任。

管理方針

投入

2018 年元大文教基金會

- 公益投入 6,808 萬元
- 志工人次 1,982 人



- 自辦活動 74 場
- 合辦活動 411 場
- 贊助活動 207 場

全年度活動場次 **692** 場

元大文教基金會收入與支出

	收入		支出	
	合計	各子公司	項目分類	支出合計
2018 年	7,000	元大證券 2,830 元大銀行 2,830 元大期貨 600 元大投信 600 元大證金 140	弱勢扶助、兒少關懷 775 助學培育、青年自立 1,832 健康醫療、老年照護 1,850 金融育才、產學合作 591 社會參與及志工推廣 586 其他(藝術學習) 1,166 一般行政 8	6,808
2017 年	5,000			
2016 年	5,000			

公益投入金額

類別	金額
現金投入	68,542,850
時間投入	4,140,622.5
物資投入	136,980
經常性費用管理投入	411,073

單位：元

1. 志工時數 = 依各活動時數 * 志工人數
2. 14,528.5 小時

1. 公益蛋糕 100,000
2. 太陽能充電圓燈 31,850
3. 二手書 5,130
4. 元大幸福日大禮包 2,579,789 (包含於現金投入，故不列入計算)

1. 基金會行政費用，包含文具、交通等

公益活動類型比重

年度公益慈善貢獻之總投入金額：69,150,243 元
占比：100%

慈善捐款		物資捐贈	
項目	金額	項目	金額
基金會	68,080,000	捐贈 1,000 條公益蛋糕予關愛之家，100 元 / 條	100,000
證券	400,000	捐贈 325 個太陽能充電圓燈予關愛之家及欽賢國中，98 元 / 個	31,850
人壽	40,850	捐贈 513 本二手書予大坪國小及財團法人博幼社會福利基金會，10 元 / 本 (二手書收購價 1 折)	5,130
期貨	22,000	元大證券捐贈 1,400 件運動衫予華山基金會，500 元 / 件	700,000
		元大期貨捐贈 588 件二手鞋、背包、衣服等物資予舊鞋救命國際基督關懷協會，100 元 / 件	58,800
		元大期貨捐贈 250 本二手書予屏東縣文化處改建之「大樹冊店」，10 元 / 件	2,500

占比：98.7%

占比：1.3%

重大主題

行動	志工投入 公益平台		弱勢扶助 兒少關懷		助學培育 青年自立		
	Dream Big 元大公益圓夢計畫	志工投入	元大幸福日	偏鄉關懷	元大輔大夢想起飛計畫 元大優秀人才獎學金	元大輔大夢想起飛計畫 元大優秀人才獎學金	
產出	連續舉辦 3 年，至今號召 700 位集團內外部志工一起做公益，創造互助共榮的公益平台，並透過虛實整合擴大網路公益宣傳成效，觸及人次達 1,552 萬人次。	集團及各子公司年度投入環境永續、偏鄉關懷、老年照護等社會公益活動志工人數逾 2,500 人次，累積志工時數逾 14,500 小時。	連續舉辦 7 年，至今已有逾 1,000 名元大志工投注滿滿的愛，陪伴來自臺灣北、中、南地區，逾 3,800 位偏鄉及弱勢學童體驗專屬幸福。	連續 4 年贊助國語日報「送報到山巔」計畫，已有 1,850 位國小學童受惠。 元大證券： 以兒少關懷作為年度公益主軸，結合權證操作及定期定額買股等業務推廣，回饋公益捐款贊助「天使心家族基金會」。 元大銀行： 每年舉辦「捐愛心·送溫馨」活動，建置信用卡捐款平台，供信用卡卡友透過網路轉帳或傳真方式捐款幫助各社團團體，年度共累計 371 筆愛心捐款，金額逾 59 萬元。	連續 8 年來持續將教育資源引進偏鄉，共有 995 人次獲得元大助學金，其中已培育 72 位大學生及 3 位研究生。 元大優秀人才獎學金 連續舉辦 3 年，已有 172 位菁英學子獲獎助，專心無憂學習。	元大持續深耕臺灣，重視人才培育 12 年不間斷，展現「作育英才」的企業社會責任，此計畫已有 190 位金融相關領域的優秀「種子」菁英受到栽培。	集團舉辦年度校園招募活動，累計互動學生人次 5,395 人次，並與政大、交大等校開設講座課程，年度選修學生人次 3,208 人次。 元大證券： 為培育學生理財知識與能力，舉辦「元大飆股競賽」，提供學生虛擬資金及理財平台進行模擬交易，共計 3,888 位學生參加。

金融育才 產學合作		健康醫療 老年照護		社區服務 環境守護	
暑研生計畫、元大盃台大人個案研究、學術研討	企業招募及產學合作	企業參與	老年關懷	社區服務	環境守護
元大持續深耕臺灣，重視人才培育 12 年不間斷，展現「作育英才」的企業社會責任，此計畫已有 190 位金融相關領域的優秀「種子」菁英受到栽培。	集團舉辦年度校園招募活動，累計互動學生人次 5,395 人次，並與政大、交大等校開設講座課程，年度選修學生人次 3,208 人次。 元大證券： 為培育學生理財知識與能力，舉辦「元大飆股競賽」，提供學生虛擬資金及理財平台進行模擬交易，共計 3,888 位學生參加。	元大文教基金會持續 12 年攜手門諾醫院關懷東部地區長者，號召元大企業志工透過捐贈中秋賀禮與過年圍爐活動傳遞溫暖。 元大人壽： 年度巡迴北、中、南舉辦「銀向陽光，失智長者陪伴關懷」志工活動共計 3 場次，號召志工同仁共 28 人次參與敬老陪伴關懷。	元大文教基金會持續 12 年攜手門諾醫院關懷東部地區長者，號召元大企業志工透過捐贈中秋賀禮與過年圍爐活動傳遞溫暖。 元大人壽： 年度巡迴北、中、南舉辦「銀向陽光，失智長者陪伴關懷」志工活動共計 3 場次，號召志工同仁共 28 人次參與敬老陪伴關懷。	善用集團子公司旗下共 297 個營業據點，響應家扶基金會「兒保好鄰居」計畫，投入落實企業社會責任，發揮元大同仁的熱情參與，強化社會保護網功能。 集團連續 8 年舉辦捐血活動，推動社區鄰里共同響應，成績斐然，8 年來累計已捐出 13,415 袋熱血。	落實環境永續經營理念，元大期貨及元大投信分別舉辦年度淨灘日，帶領員工實踐環保愛地球行為，共 271 人次參加，累計廢棄物撿拾量 2,000 公斤。

職責與溝通管道

元大金控透過金控及各子公司與元大文教基金會組成「社會參與小組」，連動整體資源的管理與運用，透過公益平台的概念與模式，奉獻傳承於五大工作面向，傳達溫暖照耀社會各個角落。

2018 年總體績效

評量指標	項目	年度總體績效
公益活動專案指標	志工參與人次與公益活動投入時數	集團參與愛心志工逾 2,500 人次，志工時數逾 14,500 小時。
	公益受惠人次	元大文教基金會年度共舉辦 692 場活動。自辦活動達 74 場、合辦活動 411 場、贊助活動 207 場。 元大文教基金會年度公益活動受惠人次近 20 萬人次。
	受益團體或合作單位數量	元大文教基金會年度受惠外部團體合計逾 130 個友好夥伴。 元大文教基金會強化「愛心公益平台」角色，攜手整合多元資源，2018 年透過 Dream Big 元大公益圓夢計畫、元大幸福日等志工活動，新加入 30 個友好夥伴。
結合營運效益專案指標	愛心捐款平台募款金額統計	元大銀行贊助多個社福團體建置信用卡捐款平台，信用卡卡友可透過網路轉帳或傳真方式捐款幫助各社福團體，年度共累計 371 筆愛心捐款，金額逾 59 萬元。
	社群媒體公益宣傳觸及率	持續第 3 年舉辦「Dream Big 元大公益圓夢計畫」，結合資源創建虛實整合的公益平台，協助 6 個需要扶助的團體，除經費贊助，更投入大量志工參與，出錢出力。透過社群粉絲專頁線上宣傳公益活動，推廣擴大公益成效，截至第二屆為止，吸引超過 1,552 萬人次關注。
	金融育才校園招募互動人次	集團聚焦金融人才培育，年度舉辦校園招募說明及開設講座課程，互動交流學生人次逾 8,600 人次。 暑研生計畫 12 年來透過實習專案已培育出 190 位財經專業研究生。 「元大輔大夢想起飛計畫」持續 8 年已協助 995 人次，培養出 3 位研究生、 72 位優秀大學生。 「元大優秀人才獎學金」3 年來幫助 172 位優秀上進但經濟匱乏的學生。受獎的「元大寶貴」們，亦主動報名參與公益活動，加入志工服務行列回饋社會。

下述以元大公益平台與五大工作面向為架構，說明元大與公益夥伴執行之內容：

8-1



志工投入、公益平台

元大秉持以「教育」改善弱勢族群生活為理念，第 3 年舉辦「Dream Big 元大公益圓夢計畫」，嶄新的「走讀淬鍊、文創出版、才藝培養、代間學習、社區營造」，分別幫助身處屏東、

嘉義、新竹、臺東、新北市貢寮區偏鄉的身障學童、弱勢學生與長者圓 650 個夢想。

活動與說明

元大文教基金會自 2016 年起推動「Dream Big 元大公益圓夢計畫」，協助社會各角落為教育用心付出的社福團體，透過各種活動形式及創意發想，結合元大金控資源，創建實虛互動、多元互用的公益平台，讓公益精神加乘發酵。

Dream Big 元大公益圓夢計畫

創造社會關係資本

2018 年第三屆「Dream Big 元大公益圓夢計畫」開跑，協助跨主題、年齡性別及跨城鄉的 6 個教育夢想，從課輔才藝、環境教育、社區活化、到老幼跨齡服務，計畫多元創新。每個單位獲得 30 萬元圓夢公益金。

截至第二屆為止，吸引超過 1,552 萬人次關注，將行善的力量擴大累積，使正能量充滿社會每個角落。

第三屆「Dream Big 元大公益圓夢計畫」獲選團體

1. 新北市立豐珠國民中小學 元大基金圓夢豐珠暨五校聯合 豐姐姐帶你登百岳

由豐珠國中小的學姐，帶領國小學生體認臺灣百岳之美，教導學習運用登山各項知能，培養愛護環境意識及運動習慣，並發展社區連結概念與各校策略聯盟，增進團隊合作。

2. 新北市社區工作者協會 木棉紅—關懷弱勢族群教育公益圓夢計畫

協會期望透過服務陪伴長輩，結合在地美食文化特色辦理的供餐服務、推廣動健康、自癒力、手工藝等服務，引入國內外公益團體等志工參與，擴大整體公益成效。

3. 財團法人心路社會福利基金會 新竹分事務所 FUN 手做，夢想高飛

提供新竹縣市 0-6 歲兒童早期療育服務及身障兒童課後照顧班，藉由生活自理訓練及多元智能課程提升生活學習經驗，並結合新竹在地農業、創意手作產業，讓孩子有機會參與戶外體驗。

4. 臺東縣立關山國民中學 關中國夢—食也、味也、關中也

本計畫希望協助學生職涯探索及職業試探，透過補足餐飲實作課程軟硬體，激發學生多元學習與創意，並結合社區資源，引進高職專業教師授課，強化國、高中職校垂直整合，提高教育資源共享。

5. 嘉義縣和順國小 一雙腳凸全臺灣，一枝筆寫我的夢

希望帶領全校弱勢兒童，一起挑戰走讀全臺灣。以一步一腳印的方式，讓學生走出戶外、遠離 3C，透過親自觀察，驗證課本的知識，一舉兩得提升學生能力。

6. 財團法人屏東縣私立畢嘉士社會福利基金會 和「爺奶時代」說學逗舞趣

畢嘉士照護屏東當地失能失智長輩，規劃「樂林居」生活空間，邀請長輩組成「爺奶時代」團體，結合長輩既有興趣及能力，同時達成三代間互動。

Case Study — 貢寮社區再生案例

「Dream Big 元大公益圓夢計畫」支持新北市社區工作者協會在貢寮從事社區服務，在 8 個月期間將集團的人力、物力引進交通偏遠、人力老化的貢寮社區，透過協力參與的行動，活絡當地經濟與文化，其中百位熱志工分別於 2018 年 1 月到老街進行彩繪、3 月到社區內的閒置農地進行無毒菜園耕種，6 月舉辦 Dream Big 圓夢大舞台活動，

給予長者關懷，讓貢寮地區勤勞一生的長者一圓穿婚紗的夢想；其中，象徵連結貢寮居民及外地資源的貢寮彩虹橋，因年久失修橋樑老舊失色，加入 Dream Big 元大公益圓夢計畫的啟動號召，於 2018 年 12 月在各界幫忙下順利整修彩繪完工，展現彩虹橋活潑繽紛新氣象，成為貢寮「打卡」新焦點！



元大志工與貢寮長者共同分享社區再造喜悅，第三屆計畫擴大合作，邀集更多志工進駐。

後續成效：

- 1 圓夢團體公益交流參訪：新北市社區工作者協會邀請國內外社區、社福團體及志工服務前來參訪，體驗鄉村生活，計畫期間自 2017 年 10 月至 2018 年 6 月，邀請 10 團體每梯 40 人，共計 400 人次參訪，2018 年全年度團體數較 2017 年到訪比例成長 75%。
- 2 墾田面積增加，老房舍使用面積提高，計畫獲社區住民支持、肯定。實例一為長者住民認同與協助美化據點：長者住民阿公提供了老街路口的牆面彩繪宣傳、美化環境，當初這面牆為私有不予出借，因為計畫推動，獲得當地住民肯定，地主阿公於是欣然同意提供給計畫團體運用，並贊助借用農耕機器及協助修理志工客棧的熱水器，在阿公協助下，讓過年期間的志工，可以安心住下來協助彩繪與農事的前置作業。
- 3 實例二，受到元大近百位志工一同投入墾田種菜拋磚引玉的影響，在 3 月活動後，漸漸感動社區和參與服務者，當地住民年輕二代逐漸回流，協助長者復耕家用農田，農耕面積迅速提昇。
- 4 計畫投入獲政府、地方及學校支持，貢寮區域國中小共 6 校加入第三屆 Dream Big 元大公益圓夢計畫：將關懷行動擴大，來自貢寮且首度入圍的新北市立豐珠國民中小學暨五校聯盟，規劃舉辦貢寮最大路跑盛事「雞母嶺路跑賽」，並宣誓與孩子們挑戰人生第一座百岳登高。

貢寮志工團	2017	2018
參加團	12	21
成長 %	首屆辦理	75%



活動與說明

創造社會關係資本

愛心二手書捐贈

募集二手書 513 本，致贈給新北市萬里區大坪國小及財團法人博幼社會福利基金會。

2018 年前往大坪國小辦理贈書暨理財活動，元大銀行志工分享基礎理財觀念，期待藉由知識閱讀的力量，豐富孩子生命的厚度。

元大公益愛皂夢

扶助身心障礙者自立之精神，協助培養職業能力。

與唐氏症基金會庇護工場購買 500 顆香草皂作為公益推廣文宣品，並號召 32 位集團同仁擔任志工，陪伴唐氏症寶實一同做皂。



公益蛋糕

連續 5 年響應公益蛋糕義賣活動，每認購一條蛋糕就捐贈 100 元給關愛之家，協助外籍移工非婚生子或棄養寶實在臺生活、醫療就學等困難。

2018 年共認購 1,000 條公益蛋糕，致贈給長期合作的 11 個公益夥伴。

元大公益電影

舉辦公益電影會，邀請元大文教基金會友好的社福單位，一同欣賞。

2018 年舉辦 4 場公益電影會，邀請 5 家友好社福單位夥伴到場同樂。

元大志工前往大坪國小贈書，並進行理財小教室分享活動。



元大陪伴 快樂學習

元大金控 | 元大文教基金會

8-2



弱勢扶助、兒少關懷

活動與說明

元大幸福日

自 2012 年開辦至今已邁入第 7 個年頭，堅持單純的信念「每個小朋友都應該有一份屬於自己的禮物」。



- 推動 7 年來，累積前來體驗幸福的學童已逾 3,800 人，共超過 1,000 位員工及眷屬在本活動擔任愛心志工。
- 2018 年 3 場元大幸福日活動，邀請 28 個公益團體與學校、726 位孩童參與，送上量身訂做的「大禮包」。

創造社會關係資本

元大人壽自 2016 年起，每年由多元行銷業務部同仁主動發起，捐出參加公司獎勵旅遊所帶回的紀念品，舉行公益義賣，所得全數捐予社福機構。2018 年共捐出 40,850 元回饋忠義育幼院。自 2016 年以來，累計捐款金額達 367,348 元。



元大人壽
慈善義賣

元大人壽長期以來投入各種公益活動，持續以行動力落實元大人壽企業經營理念「給一個機會幫助他人 同時也幫助自己」，更用愛心與關懷實踐元大人壽企業文化「榮譽感、慈悲心、貢獻力」。



元大銀行
「捐愛心·送溫馨」
捐款平台

由元大銀行主辦的慈善捐款活動，提供社會大眾方便的金流機制，可採用「網路轉帳」、「信用卡」的方式捐款給數十家慈善公益團體。



元大銀行贊助多個社福團體建置信用卡捐款平台，信用卡卡友可透過網路轉帳或傳真方式捐款幫助各社福團體，年度共累計 371 筆愛心捐款，金額逾 59 萬元。

元大證券助愛奇兒
展翅高飛

元大證券積極參與公益活動，將回饋社會當作一項重要的企業使命，以業務發展結合社會回饋理念，舉辦公益集點活動，希望藉此將愛傳遞給需要幫助的社福團體，帶來更多愛與希望。



元大證券透過權證競賽活動「權民對抗賽」，邀投資人買進元大權證累積達標做愛心，攜手 2,000 位投資人達成 6,000 次參與門檻；「定期定額買股，理財也能做愛心」活動，則號召投資人參與定期定額買股票累積達標做愛心，期間參與人數達 12,003 人。兩次活動合計捐款「天使心家族社會福利基金會」40 萬元整。



元大幸福日邀請學童齊聚中亞洲大學，豐富的團康遊戲與「量身訂做」概念的大禮包，加上元大志工的愛心，成為日後學童用功向學的動力。

活動與說明

花東地區
讀報教育計畫

響應國語日報社「送報到山巔」計畫，與花蓮縣及臺東縣 19 所國小共同推動讀報教育。

臺東書屋
培養在地師資

「孩子的書屋」目前在臺東總共設置 9 個據點，照顧臺東地區近 300 位經濟弱勢家庭的孩子，並提供多元學習服務。

愛樂教育
助孩子逐夢

與台北市愛樂管弦樂團文化基金會一同推動音樂教育計畫。

創造社會關係資本

▶ 本屆參與讀報實驗班學生有 33 個班級，總計有 473 位受惠，提升學童們閱讀能力及寫作能力，並增加時事認知敏感度。

▶ 持續 9 年贊助臺東「孩子的書屋」聘請在地青年擔任課輔老師，鼓勵大專青年學子返鄉服務，提供就業機會，讓當地孩子得到最適切的教育。

▶ 已連續 3 年參與，服務新北市及桃園地區 27 所學校，成立 15 個分部進行音樂教學。



助學培育、青年自立

活動與說明

元大輔大
夢想起飛計畫

1. 助學金培育偏鄉人才
2011 年啟動偏鄉人才培育計畫，連年進行助學金審查，獲獎同學遍及全臺各地。
2. 偏鄉中學課業輔導—「冬、夏日學堂」、「社區青少年課後輔導—袋鼠計畫」
與輔大合作投入偏鄉教育課後輔導，讓偏鄉孩子也能獲得同樣的學習機會。
3. 數位學伴
響應教育部「數位學伴」計畫，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。

創造社會關係資本

• 推動至今已培育出 72 位優秀大學生、3 位碩士生，總計 995 人次獲得助學金的支持。

• 至 2018 年偏鄉中學課業輔導參與人數，已累計 3,916 人次參加。



▶ 於 2018 年元大輔大偏鄉教育課輔計畫中，都會弱勢學童課輔累計有 1,620 人次參與。

活動與說明

比照總統教育獎等級，鼓勵奮發向上的學生，不因家中經濟情況困窘而使求學受限，能無後顧之憂，努力向學。

元大優秀人才獎學金



「元大優秀人才獎學金」頒獎典禮獲獎同學與元大金集團主管合影留念。

創造社會關係資本

三年來已有 172 人次接受獎助，截至 2018 年已有 1 成的受獎同學們「回娘家」參與元大活動，以公益善舉回饋社會，創造「善循環」。

8-3



金融育才、產學合作

活動與說明

自 2007 年，每年學校暑假期間，遴選臺灣各大學院校約 20 位左右具財金專業背景的研究所同學進入集團各子公司，做專業論文報告及實務訓練，人才培育專案持續推動 12 年。

暑研計畫

創造社會關係資本

至今已培育出 190 位大學財經專業研究生，寫出結合實務與學術的實習論文，其中更有 7% 優秀學員因此加入集團，成為元大菁英儲備幹部。



元大盃 EMBA 個案分析競賽

自 2007 年創辦至今，已成為臺灣學術界重要盛事，活動結合個案教學與競賽，創新學術價值，讓企業與學術的能量發揮到極致。

2018 年「元大盃」由來自全臺 8 所國立大學的 EMBA 學員激烈競爭，獲勝隊伍全數將獎金捐贈給指定公益單位，本屆賽事獎金共 32 萬元，捐贈給 9 個公益團體，創造了元大、參賽者與公益團體「三贏」的合作典範。

活動與說明

台大人「華人企業案例合作框架」研究計畫

為促進兩岸間企業管理案例發展平台，元大連續 7 年獨家贊助臺大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。

政大金融科技研究中心合作計畫

贊助政治大學金融科技研究中心三年期研究合作，並於 2018 年贊助舉辦第二屆「Hit FinTech」臺灣數位金融科技高峰會。

深耕國際贊助金融研討會

贊助臺灣財務金融學會年會暨國際研討會，2018 年以「財務金融新趨勢」為題，因應「金融科技發展與創新實驗條例」通過，探討臺灣當前金融科技的創新，及行為財務財金議題。

公司治理國際高峰論壇

2018 年贊助「第 14 屆公司治理國際高峰論壇」，邀請國內外專家學者分享經驗，作為臺灣公司治理的具體參考。

培育金融人才，促進產學合作交流

持續宣達「善盡教導後進的企業社會責任，讓學生透過實習歷程，實地瞭解金融產業的發展、營運模式、現場實務工作內容及從業人員工作守則」之產學合作的核心價值，以有效發揮培植金融產業人才的效益。

創造社會關係資本

至今共產出 87 個兩岸大型企業營運個案研究，提供超過 700 位企業與管理主管互相學習、啟發。

促進國際金融專家對亞太地區與臺灣金融科技的議題交流，期望結合東西方經驗與資源，對臺灣金融科技發展給予更多支持與協助。

邀請國內外 150 位頂尖財金學者與業界菁英與會，搭起集合產官學者之智慧，深入探討重要財金(經)議題的橋樑。

本屆論壇以「落實獨立董事制度 提升公司治理價值」為討論主題，元大金集團獨立董事葉銀華教授及薛明玲教授參與分享公司治理的重要性。

為使年輕學子深入瞭解金融業職務內容、實習機會及產業發展前景，集團年度共舉辦 50 場校園博覽會及說明會，交流互動人次達 5,395 人次。另與政大、交大等大專院校合作開設講座課程，吸引 3,208 人次參加選修。



元大金基金會贊助「第 14 屆公司治理國際高峰論壇」，元大金集團葉銀華獨立董事針對董事效能，勉勵獨立董事要勇於建言。

培育金融人才，促進產學合作交流。





健康醫療、老年照護

活動與說明

志工伴花蓮門諾長者

與門諾醫院合作關懷東部地區長者已持續 12 年，元大企業志工透過中秋送禮與過年圍爐活動，讓長期住院無法返家與家人團聚的病友住民，能感受到佳節的溫暖。

贊助藝術 推廣長照議題

贊助表演工作坊辦理「外公的咖啡時光」舞台劇，期望透過戲劇包裝傳達社會弱勢之聲，喚起大眾對隔代教養及失智症議題的重視。

元大人壽「銀向陽光，失智長者陪伴關懷」

元大人壽以「關懷銀髮族群」為主軸，規劃一系列公益活動，陪伴長者打造豐富的樂齡人生。

創造社會關係資本

▶ 至 2018 年，透過元大與門諾合作活動的受惠人數共計 1,873 人次。

▶ 舞台劇邀請長年為長者志業服務的失智症協會及弘道老人福利基金會共 80 位夥伴與長者同歡，並帶大家找回「愛與家庭」的強大力量。

▶ 由元大人壽內、外勤員工共同組成愛心志工團，前往新北市「新店碧潭公共托老中心」、臺中市「甘霖基金會」及高雄市「日光樂家老人長期照顧中心」，並設計趣味遊戲互動，為長輩們傳遞愛與關懷。



元大人壽「銀向陽光，失智長者陪伴關懷」。



8-4



社區服務、環境守護

活動與說明

兒少保護

元大和家扶基金會在兒少關懷領域上是長期的公益合作夥伴，至今已合作 12 年，2018 年也持續積極參與「兒保好鄰居」計畫。

更生活動

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。

與畢嘉士守護馬拉威

2017 年 11 月至 2018 年 1 月辦理「挺愛大串燒 元大公益音樂祭」10 場愛心公益活動，其中，元大文教基金會與元大投信共募集 200 萬元捐贈給財團法人屏東縣私立畢嘉士社會福利基金會。

創造社會關係資本

▶ 結合集團子公司—元大證券、銀行、人壽全臺共 297 個營業據點，共同響應「兒保好鄰居」計畫，透過張貼海報、貼紙及萬份 DM 的發放，為受虐兒建構綿密的安全網。

▶ 2018 年協助舉辦中日更生手作展覽「銅言銅語：Love 與希望」新書發表。元大文教基金會 2018 年榮獲法務部表揚協助「推展更生保護事業有功團體」。

▶ 畢嘉士運用該筆善款辦理「公益豆的英語小學堂」公益學習活動，號召全臺小學生學英文，答對一個英語單字，就幫馬拉威小農賣出一顆公平貿易咖啡豆，支持馬拉威人民的生計。



元大長期支持政府更生關懷政策，獲法務部公開表揚。



元大積極參與「兒保好鄰居」計畫，保護受虐兒。

活動與說明

與屏東縣文化局
共造親子閱讀空間

元大期貨響應屏東縣文化局古蹟活化專案的募書活動，將二手書捐贈予由昔日陸軍官校校長宿舍轉型而成的「大樹冊店」。

金融總會愛心公益
嘉年華

集團響應社團法人臺灣金融服務業聯合總會所舉辦之「2018 年金融服務愛心公益嘉年華」基隆場、桃園場，以宣導金融知識及推廣慈善公益為主題。

元大愛心捐血日

元大金控落實推廣公益捐血活動，傳遞定期捐血對自身健康的好處，捐血場次更從一年舉辦一場，增加至一年三場，除了有助於維持血液庫存量平衡，更有效養成員工定期捐血的好習慣，展現集團落實企業社會責任的具體作為。

創造社會關係資本

屏東縣文化局將昔日陸軍官校校長宿舍整建為「將軍之屋」，而後封館整修為「大樹冊店」，元大期貨響應其募書活動，共捐贈 250 本二手書，助其打造親子共讀空間。

由元大金控統籌帶領旗下元大證券、元大銀行、元大人壽共同加入，金控董事長王榮周亦蒞臨為工作人員勉勵打氣，共同響應公益善舉。

連續 8 年，集團累計貢獻 13,415 袋熱血，並連續 3 年榮獲醫療財團法人臺灣血液基金會台北捐血中心表揚「捐血績優企業團體」。



元大期貨與屏東縣文化局共造親子閱讀空間。



元大金控、元大證券、元大銀行、元大人壽共同響應金融總會愛心公益嘉年華。



元大同仁熱情響應集團捐血活動，挽袖助人樂行公益。

附錄

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	關於本報告書	1	
【核心】102-2 活動、品牌、產品與服務	關於本報告書	1	
【核心】102-3 總部位置	關於本報告書	1	
【核心】102-4 營運據點	全球據點	37	
【核心】102-5 所有權與法律形式	關於本報告書	1	
【核心】102-6 提供服務的市場	關於本報告書	1	
【核心】102-7 組織規模	關於本報告書、公司治理、人才發展	1, 27, 67	
【核心】102-8 員工與其他工作者的資訊	人才發展	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	環境友善	85	
【核心】102-10 組織與其供應鏈的重大變化	環境友善	85	
【核心】102-11 預警原則或方針	公司治理	27	
【核心】102-12 外部倡議	環境友善	85	
【核心】102-13 公協會的會員資格	永續治理與利害關係人溝通	23	
策略			
【核心】102-14 決策者的聲明	董事長的話	3	
倫理與誠信			
【核心】102-16 價值、原則、標準及行為規範	公司治理	27	
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	永續治理與利害關係人溝通	15	
【核心】102-41 團體協約	人才發展	75	
【核心】102-42 鑑別與選擇利害關係人	永續治理與利害關係人溝通	15	
【核心】102-43 與利害關係人溝通的方針	永續治理與利害關係人溝通	15	
【核心】102-44 提出之關鍵主題與關注事項	永續治理與利害關係人溝通	15	
報導實務			
【核心】102-45 合併財務報表中所包含的實體	關於本報告書	1	
【核心】102-46 界定報告內容與主題邊界	永續主題重大性分析	15	
【核心】102-47 重大主題表列	永續主題重大性分析	15	
【核心】102-48 資訊重編	關於本報告書	1	

【核心】102-49 報導改變	永續主題重大性分析	15	
【核心】102-50 報導期間	關於本報告書	1	
【核心】102-51 上一次報告書的日期	關於本報告書	1	
【核心】102-52 報導週期	關於本報告書	1	
【核心】102-53 可回答報告書相關問題的聯絡人	關於本報告書	1	
【核心】102-54 依循 GRI 準則報導的宣告	關於本報告書	1	
【核心】102-55 GRI 內容索引	附錄	108	
【核心】102-56 外部保證 / 確信	附錄	115	

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	公司治理	27	
103-2 管理方針及其要素	公司治理	27	
103-3 管理方針的評估	公司治理	27	
GRI 201：經濟績效 2016			
201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	公司治理	37	
重大主題：反洗錢與反資恐			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	公司治理	27	
103-2 管理方針及其要素	公司治理	27	
103-3 管理方針的評估	公司治理	27	
重大主題：法規遵循與稽核			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	公司治理	27	
103-2 管理方針及其要素	公司治理	27	
103-3 管理方針的評估	公司治理	27	
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	公司治理	45	
重大主題：客戶關係管理與法規遵循			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	永續金融	47	
103-2 管理方針及其要素	永續金融	47	
103-3 管理方針的評估	永續金融	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	永續金融	47	
103-2 管理方針及其要素	永續金融	47	
103-3 管理方針的評估	永續金融	47	
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	永續金融	53	

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	永續金融	47	
103-2 管理方針及其要素	永續金融	47	
103-3 管理方針的評估	永續金融	47	

GRI 417：行銷與標示 2016			
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	永續金融	55	

重大主題：責任融資

重大主題：責任投資

GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	永續金融	58	
103-2 管理方針及其要素	永續金融	58	
103-3 管理方針的評估	永續金融	58	

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	永續金融	60	
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	永續金融	60	
DMA (源自於前版 FS3) 監督客戶是否執行和遵守在協議或交易所要求的環境及社會政策的流程	永續金融	60	
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	永續金融	65	
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	永續金融	61	

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	永續金融	58	
103-2 管理方針及其要素	永續金融	58	
103-3 管理方針的評估	永續金融	58	

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	永續金融	65	
--------------------------	------	----	--

重大主題：能源與氣候變遷

GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	環境友善	85	
103-2 管理方針及其要素	環境友善	85	
103-3 管理方針的評估	環境友善	85	

GRI 302：能源 2016

302-1 組織內部的能源消耗量	環境友善	89	
------------------	------	----	--

GRI 305：排放 2016

305-1 直接 (範疇一) 溫室氣體排放	環境友善	88	
305-2 能源間接 (範疇二) 溫室氣體排放	環境友善	88	

重大主題：採購與供應商管理			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	環境友善	85	
103-2 管理方針及其要素	環境友善	85	
103-3 管理方針的評估	環境友善	85	
GRI 308：供應商環境評估 2016			
308-1 採用環境標準篩選新供應商	環境友善、永續治理與利害關係人溝通	15, 91	
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	環境友善、永續治理與利害關係人溝通	15, 91	
重大主題：水與廢棄物			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	環境友善	85	
103-2 管理方針及其要素	環境友善	85	
103-3 管理方針的評估	環境友善	85	
GRI 303：水與放流水 2018			
303-3 取水量	環境友善	92	
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	人才發展	67	
103-2 管理方針及其要素	人才發展	67	
103-3 管理方針的評估	人才發展	67	
GRI 401：勞雇關係 2016			
401-1 新進員工和離職員工	人才發展	71	
401-3 育嬰假	人才發展	76	
GRI 402: 勞 / 資關係 2016			
402-1 關於營運變化的最短預告期	人才發展	79	
重大主題：人才管理與發展 (訓練與教育)			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	人才發展	67	
103-2 管理方針及其要素	人才發展	67	
103-3 管理方針的評估	人才發展	67	
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	人才發展	76	
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	人才發展	76	
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	人才發展	67	
103-2 管理方針及其要素	人才發展	67	
103-3 管理方針的評估	人才發展	67	
GRI 403：職業安全衛生 2018			
403-9 職業傷害	人才發展	83	因金融產業屬服務業性質，較無造成嚴重職業傷害風險的職業危害，故省略 403-9 C&D

重大主題：志工投入			
重大主題：脫貧扶弱			
重大主題：金融育才			
GRI 103：管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	社會共榮	93	
103-2 管理方針及其要素	社會共榮	93	
103-3 管理方針的評估	社會共榮	93	
G4 行業揭露 - 金融服務業：經濟績效			
G4 指標之行業額外揭露	公司治理	38	
G4-EC1 組織所產生及分配的直接經濟價值	社會共榮	93	

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	普惠金融	FS14	永續金融	47
3. 確保健康及促進各年齡層的福祉	職業健康與安全	GRI 403-9	人才發展	67
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	人才發展	67
5. 實現性別平等，並賦予婦女權力	性別平等	GRI 401-1	人才發展	67
	育嬰假	GRI 401-3	人才發展	67
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	普惠金融	FS14	永續金融	47
	經濟表現	GRI 201-1	公司治理	27
	訓練與教育	GRI 404-1	人才發展	67
	勞雇關係	GRI 401-1	人才發展	67
	團體協商	GRI 102-41	人才發展	67
	勞資關係	GRI 402-1	人才發展	67
	職業健康與安全	GRI 403-9	人才發展	67
	育嬰假	GRI 401-3	人才發展	67
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	普惠金融	FS14	永續金融	47
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	永續金融	47
	溫室氣體排放	GRI 305-1、 GRI 305-2	環境友善	85
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	GRI 103-1、 GRI 103-2	公司治理	27
	法規遵循	GRI 419-1、 GRI 307-1	公司治理	27
	高效率、負責和透明的治理	GRI 102-23、 GRI 102-25	公司治理	27
	道德和合法行為	GRI 102-16	公司治理	27
	隱私權保護	GRI 418-1	永續金融	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	公司治理	27
	符合法規並透過查核避免因人權問題造成的風險	人才發展	67
人權	處理人權的風險處境	環境友善 人才發展	67, 85
	避免有同謀關係 - 直接、利益及沉默等同謀關係	公司治理	27
	解決委屈	利害關係人溝通	15
	不可歧視弱勢族群	人才發展	67
	保障公民與政治權	公司治理	27
	保障經濟、社會與文化權	公司治理	27
	保障基本工作權利	公司治理	27
	促進就業及聘僱關係	人才發展	67
勞動實務	工作條件與社會保護	人才發展	67
	保持社會對話	人才發展	67
	維護工作的健康與安全	人才發展	67
	人力發展與訓練	人才發展	67
	污染預防	環境友善	85
環境	永續資源利用	環境友善	85
	氣候變遷減緩與適應	環境友善	85
	環境保護、生物多樣性與自然棲地修復	環境友善	85
公平的經營實務	反貪腐	公司治理	27
	負責任的政治參與	利害關係人溝通	15
	公平競爭	關於本報告書	1
	促進產業價值鏈的社會責任	永續金融	47
	尊重智慧財產權	永續金融	47
消費者議題	公平的行銷、資訊與契約的實務	永續金融	47
	保護消費者的健康與安全	永續金融	47
	支持永續消費	環境友善	85
	消費者服務、支援、抱怨與爭議解決	永續金融	47
	消費者資料保護與隱私	永續金融	47
	保障享有服務權	永續金融	47
	教育與認知	永續金融	47
	社區參與	社會共榮	93
社區參與及發展	創造就業與技術發展	人才發展	67
	發展科技	永續金融	47
	幫助增加財富與收入	永續金融	47
	推廣教育及文化	社會共榮	93
	推廣健康	社會共榮	93
	有責任的社會投資	永續金融 社會共榮	47, 93

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	頁碼
金融保險業應揭露企業在永續金融重大主題之管理方針、揭露項目及其報導要求。其報導要求至少應包含各經營業務為創造社會效益或環境效益所設計之產品與服務。	永續金融	47
第二條規定之上市公司應揭露企業非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異。	人才發展	67

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	頁碼
第一章 總則	永續治理與利害關係人溝通 公司治理	15, 27
第二章 落實推動公司治理	永續治理與利害關係人溝通 公司治理	15, 27
第三章 發展永續環境	環境友善	85
第四章 維護社會公益	永續金融 人才發展 社會共榮	47, 67, 93
第五章 加強企業社會責任資訊揭露	永續治理與利害關係人溝通 公司治理	15, 27
第六章 附則	永續治理與利害關係人溝通	15

獨立保證意見聲明書

獨立保證意見聲明書

元大金融控股股份有限公司 2018 年企業社會責任報告書

英國標準協會與元大金融控股股份有限公司(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 2018 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之目的,僅作為對下列元大金控 2018 年企業社會責任報告書所界定範圍內的相關事項進行查證之結論,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責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英國標準協會審查元大金控提供之相關資訊所作成之結論,因此查證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,請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. 查證作業範疇與元大金融控股股份有限公司 2018 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)及其 2018 年附錄的第 2 應用類型評估元大金控遵循 AA1000 當責性原則(2018)的承諾和程度,以及特定永續性績效資訊的可信程度。

本聲明書以英文作成並已翻譯為中文以供參考。

意見聲明

我們總結元大金控企業社會責任報告書內容,對於元大金控之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,此報告書內容為實質正確之呈現,我們相信有關元大金控 2018 年度的經濟、社會及環境等績效資訊是誠實無誤地呈現,報告書所揭露之績效資訊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)及其 2018 年附錄查證能力之團隊執行,以及策劃和執行這部分的工作,以獲得必要之訊息資料及說明,我們認為就元大金控所提供之足夠證據,表明其依據 AA1000 保證標準(2008)及其 2018 年附錄的報告方法與自我聲明符合 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元大金控政策進行高階管理層訪談,以確認本報告書中聲明書的合適性
- 與管理層討論有關利害關係人參與的方式,同時,我們抽樣訪談了二個外部利害關係人(團體)
- 訪談 32 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
- 審查財務與非財務報告相關的會計系統之層度與成熟度
- 審查內部稽核的發現
- 藉由與負責收集資料管理者的會議,查證報告書中的績效數據與宣告
- 審查資料收集的流程與確保數據的準確性,數據追溯至最初來源並進行深度抽樣
- 比對財務數據與經會計稽核的財務報告數據之一致性
- 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 當責性原則(2018)中有關包容性、重大性、回應性及衝擊性原則之流程管理進行審查

結論

針對 AA1000 當責性原則(2018)之包容性、重大性、回應性及衝擊性、永續性績效資訊與 GRI 永續性報導準則的詳細查證結果如下:

包容性

2018 年度報告書反映出元大金控已持續尋求利害關係人的參與,並建立重大永續主題,以發展及達成對企業社會責任具有責任且策略性的回應。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之包容性議題,除持續展現由最高管理階層支持之實踐社會責任願景與策略,亦於組織階層落實展開。

重大性

元大金控公布對組織及其利害關係人之評估、決策、行動和績效會產生實質性影響與衝擊之重大主題,永續性資訊揭露使利害關係人得以對公司之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之重大性議題。

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,這份報告書適切地涵蓋了元大金控之回應性議題。

衝擊性

元大金控已識別,並以平衡和有效之量測及揭露方式公正展現其衝擊,元大金控已建立監督、量測、評估和管理衝擊之流程,從而在組織內實現更有效之決策和結果管理。以我們的專業意見而言,這份報告書涵蓋了元大金控之衝擊性議題。

績效資訊

基於本聲明書所述之我們的查證方法,特定績效資訊係在元大金控與英國標準協會協議之查證範圍內,報告書揭露的重大主題之永續揭露,以我們的觀點,元大金控 2018 年企業社會責任報告書揭露之數據與資訊是可信賴的。

GRI 永續性報導準則

元大金控提供有關依據 GRI 永續性報導準則之自我宣告,與相當於「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據其全部的報導要求)的相關資料。基於審查的結果,我們確認報告書中參照 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主題。

保證等級

依據 AA1000 保證標準(2008)及其 2018 年附錄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之範圍與方法。

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之範圍與方法,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,本查證團隊係由其專業背景,且接受過如 AA1000AS、ISO 14001、ISO 45001、ISO 14064 及 ISO 9001 之一系列永續性、環境及社會管理標準的訓練,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
2019-05-03




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.



元大金控
Yuanta Financial Holdings