



元大金控

*Yuanta
Financial Holdings*



ESG 

REPORT 2021 


元大金控
永續報告書



ESG
REPORT 2021

A decorative graphic in the bottom-right corner featuring three orange flowers of different sizes and several white line-art leaves and branches.

元大金控
永續報告書



TABLE OF CONTENTS

關於本報告書		永續發展里程碑	2	TCFD氣候變遷風險與機會	6
董事長的話	1	COVID-19防疫應變	4		

CHAPTER 1

關於元大

1.1 元大集團簡介	12
1.2 營運績效	13

CHAPTER 2

永續策略與承諾

2.1 永續承諾	19
2.2 永續策略與目標	20
2.3 永續治理	25
2.4 利害關係人議合	26
2.5 永續影響力價值創造	33

CHAPTER 3

客戶首選的信任品牌

3.1 金融產品創新與服務	36
3.2 永續金融	48
3.3 普惠金融	64
3.4 客戶權益	70

CHAPTER 4

公司治理的領航動力

4.1 公司治理	83
4.2 風險管理	94
4.3 法令遵循	100
4.4 防制洗錢及打擊資恐 / 資武擴	102
4.5 資訊安全	105

CHAPTER 5

員工嚮往的卓越職場

5.1 員工吸引與留任	112
5.2 人才培育與發展	117
5.3 友善及優良的工作環境	121
5.4 人權	128
5.5 員工溝通	129

CHAPTER 6

環境變遷的綠色先鋒

6.1 氣候行動	133
6.2 供應商管理	143

CHAPTER 7

社會參與的全面投入

7.1 公益目標與策略	149
7.2 SDGs對應活動	150
7.3 公益專案關鍵績效	150
7.4 公益經費投入與用途	154
7.5 公益亮點活動	154

APPENDIX 附錄

永續金融績效	156	永續會計準則－投資銀行與經紀商準則 對照表	188
社會面績效	161	永續會計準則－商業銀行準則 對照表	190
稅務資訊一覽表	177	TIMM 全面影響衡量指標	191
GRI準則內容索引	178	獨立保證意見聲明書	192
聯合國永續發展目標(SDGs)對照表	183	會計師有限確信報告	193
ISO 26000社會責任指引對照表	186	確信項目彙總表	194
金融保險業加強揭露對照表	187	ISO 管理準則	195





關於本報告書

回顧2021年，全球仍籠罩在COVID-19疫情之中，加上國際政經情勢變化迅速，金融市場大幅波動，本公司仍以審慎穩健的經營原則，因應外部變化適時調整執行方向。展望未來，本公司全體上下將持續致力於環境、社會以及公司治理(ESG)三大面向之提升，並為健全公司永續發展而努力。

報告期間

元大金控每年度定期發行非財務資訊報告書，2022年6月發布「元大金控2021年永續報告書」(自2021年起元大金控企業社會責任報告書更名為永續報告書/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「永續發展專區」，內容涵蓋本集團於2021年1月1日至12月31日在ESG三大面向的行動與績效，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8家子公司，以台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台幣為計算單位，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8家子公司(如元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、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：2021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永續報告書作業辦法
 - 整合性報導架構
 - SDGs聯合國永續發展目標
 - SASB永續會計準則－投資銀行與經紀商準則
 - SASB永續會計準則－商業銀行準則
 - 氣候相關財務揭露建議書(TCFD)

- 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 14046、ISO 14064-1
 - ISO 20400、ISO 50001

- 社會** 依循標準
- ISO 45001、ISO 26000、ISO 27001、
 - ISO 45005

元大金控 企業永續辦公室

- 地址** 台北市敦化南路一段66號
- ESG網站** www.yuanta.com/TW/ESG
- ESG信箱** csr.fhc@yuanta.com

報導品質管理流程

彙整 報告書資訊由本集團各單位提供，並負責確認資料之完整與正確性，由企業永續辦公室進行章節架構整體規劃。

編撰 企業永續辦公室統籌及編輯2021年永續相關作為成果與目標達成進度。

審查 (內部)由各單位及各子公司負責人員及主管確認。
(外部)英國標準協會台灣分公司根據AA1000AS v3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。

資誠聯合會計師事務所(PwC Taiwan)依據中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對特定SASB關鍵績效資訊進行有限確信(limited assurance)。

定稿 陳報「董事會」審閱定稿。

- 電話** +886 2 2781 - 1999
- 傳真** +886 2 2772 - 1585



董事長的話

2021年新型冠狀病毒(COVID-19)疫情仍未解除，世界各地面臨疫情帶來的社會與經濟動盪；另一方面，極端氣候下的天然災害，也讓我們深刻感受到氣候變遷對人類的威脅和影響，ESG(環境Environmental、社會Social、治理Governance)的重要性已成為全球共識。

2021年4月22日世界地球日，台灣宣布加入2050淨零排放行列。身為企業公民的一份子，元大積極降低溫室氣體排放、減緩氣候變遷衝擊，並成立台灣首家100%使用綠電的金融營業據點，我們承諾2023年全集團綠電使用量達10%，並依循SBT科學基礎減碳目標，訂定減排策略與路徑，以科學化的方式接軌「淨零排碳」國際趨勢。

5月份台灣疫情升溫，一度造成醫療資源緊繃及醫護人員嚴重負荷，元大第一時間看見社會的需求，捐贈1.6億元予第一線醫療體系，並攜手供應商打造逾千組愛心防疫包提供學童安心就學。為了打造同仁安心、客戶放心的金融服務品質，為各分支據點的第一線同仁準備充足防疫物資，以及1萬元防疫津貼，全力維持金融營運不中斷；元大落實縝密的防疫策略，並建立標準化工作流程，成為全台首家通過「ISO/PAS 45005 COVID-19 疫情期間工作安全指引」驗證的金融機構，協助政府發揮安定的力量穩定民生。

儘管疫情對全球經濟產生多重影響，本公司仍展現經營韌性，全年稅後淨利348.66億元，EPS為2.87元，ROE為13.35%，獲利表現成長44.6%。更連續3年入選道瓊永續指數(DJSI)「新興市場指數」及「世界指數」成分股雙榜，在綜合性金融服務類別排名全球第一。身為國際永續標竿企業，元大時時提醒自己不斷精進，滾動式調整ESG執行方向，從董事會成員到每位員工，由上到下發自內心的全員投入，以高度的執行力達成目標。

本公司在2021年ESG面向均有卓越績效，在公司治理方面，依循「公司治理3.0-永續發展藍圖」，強化ESG資訊揭露，永續報告書採行GRI與SASB雙標準，並通過第三方驗證及會計師確信，讓大眾清楚透明地瞭解元大的永續資訊。

為落實ESG推動，本集團已於「績效管理辦法」明定高階經理人的工作目標需與企業永續相關業務連結，透過工作績效連結獎酬制度，具體實踐永續發展目標。

在環境永續方面，本公司以科學化、系統性進行環境管理，透過相關國際標準的導入提升管理效率，致力降低營運對環境的衝擊。重視全球氣候變遷與減碳議題，以風險與機會雙軌推動氣候相關財務揭露(TCFD)，並規劃於2022年出版TCFD報告書。導入內部碳價機制(ICP)，將排放溫室氣體的「外部成本內部化」，以積極作為減少集團碳排放量，減碳成效深獲國內外機構肯定，榮獲碳揭露專案(CDP)「最高領導等級A」及第三屆國家企業環保獎「銀級獎」。

在社會參與方面，元大同仁自動自發從事志工服務，平均每五人就有一人自願投入，展現高度熱情與社會關懷。本集團長期關注弱勢族群，扶植社區組織與團體，擴散公益關懷的範疇，2021年公益活動受惠者超過6百萬人、受惠團體逾1百個。我們不只身體力行，更邀請員工眷屬、供應商與客戶一起響應公益及環境倡議活動，擴大社會影響力。

元大秉持「圓您最大的夢」的精神，以夢想「DREAM」作為永續目標，以公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續及社會公益五大面向實踐永續發展。2021年我們啟動第2個五年永續發展策略藍圖，在營運策略融入ESG理念，積極攜手利害關係人，呼籲各界重視永續發展，與經濟、社會、環境共好，讓地球永續轉動，企業永續長存，一起為後代推動更好的未來。

元大金控
董事長

申鼎錢





2021 重要成果與永續績效

公司治理 | CORPORATE GOVERNANCE

連續3年入選

道瓊永續指數(DJSI)
新興市場指數 及 世界指數成分股雙榜

綜合金融類
全球第一名



S&P Global 2021永續年鑑銅獎

連續5年入選

富時社會責任新興市場指數
(FTSE4Good Emerging Index)成分股 FTSE4Good



《財資雜誌》
最佳ESG企業玉璽獎

連續4年入選
台灣指數公司、台灣永續指數 成分股



臺灣證券交易所 公司治理評鑑 排名6% – 20%

中華公司治理協會 CG6012(2019)公司治理制度評量 特優認證
(證書效期2020年12月25日至2022年12月24日)

《亞洲企業管治雜誌》

亞洲最佳執行長(投資人關係) – 翁健總經理

亞洲最佳財務長(投資人關係) – 麥煦書財務長

亞洲最佳投資人關係經理人 – 吳敬堂執行副總經理

台灣最佳投資人關係

《全球銀行及金融評論雜誌》台灣最佳企業社會責任公司

《國際商業雜誌》台灣最佳企業社會責任公司



SUSTAINALYTICS ESG評鑑

投資銀行與證券經紀類 亞洲第一名、全球第二名

英國標準協會(BSI) 2021永續韌性獎 – 領航獎

《天下雜誌》天下永續公民獎TOP100企業

《財訊雜誌》金控永續獎 優質獎

台灣永續能源研究基金會TCSA

台灣TOP50永續企業獎 | 企業永續報告獎銀獎 |

氣候領袖獎 | 創新成長領袖獎 | 人才發展領袖獎

創意溝通領袖獎



2021 重要成果與永續績效

社會共榮 | SOCIAL CO-PROSPERITY



彭博性別平等
指數



HR ASIA
亞洲最佳企業
雇主獎



《遠見雜誌》
CSR企業社會責任獎
金融保險業組－楷模獎
公益推動組－楷模獎

台灣血液基金會 連續6年捐血績優團體

法務部 協助推展更生保護事業有功團體

教育部 110年度 社會教育貢獻獎

教育部 捐資教育事業水晶獎

文化部 第15屆 文馨獎 常設獎－銀獎



環境友善 | ENVIRONMENT FRIENDLY



CDP碳揭露專案
評比躍進至
最高領導等級A
Leadership level



第三屆
國家企業環保獎
銀級獎



台灣永續能源研究基金會TCSA
台灣永續行動獎
環境永續金獎





COVID-19防疫應變

因應新型冠狀病毒感染 (COVID-19) 疫情，本公司啟動相關危機管理機制，由申鼎錢董事長擔任「集團防疫暨持續營運應變小組」召集人，並設置防疫長，依據「嚴重特殊傳染性肺炎應變處理要點」定期召開防疫會議，並參酌我國疾病管制署之防疫建議，訂定「防疫應變緊急規劃」；即時掌握最新訊息及採取必要之緊急應變措施。

配合執行政府公告之最新防疫政令，有效阻絕疫情傳播，本公司定期更新集團防疫指引，發布全集團員工遵行，內容包括全球疫情資訊收集、員工差旅管理、通報與醫療協助、員工防疫觀念宣導、環境消毒等各項防疫措施，完成全集團防疫準備，保障員工安全職場環境。

另外，為了系統化執行各項防疫管制措施，本公司根據政府訂定之「疫情警戒標準」為分級基礎，訂定集團防疫作為分級表，將防疫管制措施區分為個人防護、集會活動、大樓管理、分流辦公以及差旅管理等類別，明確規範各等級之防疫作為。

本土疫情爆發進入三級警戒後，子公司元大證券為保障顧客與員工安全，第一時間暫停開放營業廳；防疫物資支援上，子公司元大銀行為全國第一家配發隔離衣、防護面罩給疫情熱區第一線行員的金融機構，更備妥三個月的緊急防疫物資(包括口罩、酒精和居家快篩試劑)，成為員工最佳的後勤支援。進入三級警戒後，本公司即啟動異地辦公與居家辦公、上下班分流等機制，縮減營業據點人力需求至最低限度，除全時佩戴口罩、落實實聯制、營業櫃檯加裝透明隔板外，更配發第一線員工透明面罩與防護衣，確保員工及客戶都能受到妥善保護。

員工是公司最重要的資產，本公司深知疫情爆發後，第一線員工所承受的心理壓力，為激勵士氣，本公司提供第一線同仁每人1萬元防疫津貼(含元大證券146家分公司、元大銀行149家分行及元大期貨5家總公司)，及全體同仁支薪疫苗接種假，以實際行動照顧員工及其家庭，齊心共度疫情難關。

本公司制定確診案例標準通報程序，透過即時回報及政府提供的應變措施，協助隔離快篩、分級疫調並進行營運場地清消，同時啟動營運備援計畫，對高風險同仁持續關懷並提供必要協助。



防疫因應行動

積極管理及辨識COVID-19疫情期間所帶來的風險，協助組織迅速應變，元大金控暨元大證券為全國第一家導入ISO/PAS 45005 COVID-19疫情期間工作安全指引的金融機構，透過國際標準化流程將新冠疫情風險之控制與防疫措施落實於全集團，提供最高規格的職場安全服務給每一位同仁及客戶。2021年疫情嚴峻，更詳細的營運中斷計畫及措施請參考員工章節”5.3友善及優良的工作環境”。

捐款對象	金額(仟元)	元大金捐款對象的重要性
衛服部立醫院體系	50,000	中央防疫專責醫院且肩負全台檢疫所設置，目前還亟需增設3,500間集中檢疫所。
台大醫院	50,000	收治COVID-19重症病患最重要的醫院。
榮總	50,000	院所規模龐大，能支援床位、醫療量能的調節任務。
馬偕醫院	10,000	被指定隔離及應變醫院。

捐款抗疫齊心協力

2021年5月國內COVID-19疫情加劇，造成醫療資源緊繃及醫護人員身心嚴重負荷。本集團為全國性的金融營業機構，同島一命絕不置身事外，除由金控相關子公司共同捐贈1億元外，大股東馬家之投資公司另捐贈6千萬元予元大文教基金會代表捐贈，總計捐款1億6千萬元，受贈對象以衛生福利部部立醫院體系、國立台灣大學醫學院附設醫院體系以及榮民總醫院體系等全國性之三大醫療體系為主，共計1億5千萬元；由於當時台北市為疫情重災區，馬家所捐贈之6千萬中之1千萬元另做為台北市主要傳染病指定隔離及應變醫院之一的馬偕醫院專款專用。

本次捐款全數用於防疫作為，主要用途為緊急添購相關醫療器材，第一線醫護防疫人員照護等直接醫療作為。期透過即時支援，為全民防疫注入有形力量，與政府聯手抗疫，協助台灣早日脫離疫情警戒。



■ 負壓隔離 艙



愛心防疫包

受到疫情衝擊，許多貧困家庭因工作所得偏低，抵禦風險衝擊的能力有限，家扶基金會統計，截至2021年9月底已有將近9千戶的扶助家庭因疫情而影響生計收入。

元大金控長期投入兒少關懷，觀察到2021年下半年疫情逐漸穩定，民眾外出機會增加，防疫物資需求也隨之增加。同時，我們聽見家扶家庭的需要，為協助貧困家庭因應疫情所造成的衝擊，號召51家集團供應商聯手打造1,050組實用愛心防疫包，包括兒童醫療口罩、酒精濕巾等防疫物資，贈與家扶基金會位在人口較密集區域的雙北市、台中市與高雄市5個服務據點，協助弱勢家庭孩子們能專心學習、安心生活。

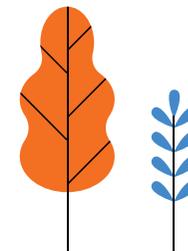
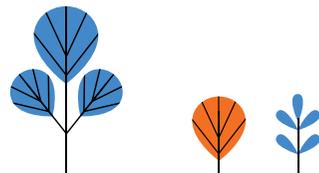


TCFD氣候變遷 風險與機會

面對氣候變遷與極端天氣日益嚴峻的影響，各國代表於 2021 年「聯合國氣候變化綱要公約第 26 次締約方會議 (COP26)」除了重申氣候危急性，也達成各國應為達成巴黎協定之目標，更積極設定減碳目標之協議，全球聯手遏制氣溫控制在世紀末 1.5°C 以內，於此同時，主管機關更重視企業在 ESG 以及氣候相關資訊的透明揭露，要求金融業建立適切的氣候風險與機會管理機制，以增進營運韌性及永續金融之目標。

本集團自 2018 年起每年依循氣候相關財務揭露專案小組 (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) 的揭露框架於本公司永續報告書及官網上揭露氣候管理成效，2022 年更進一步發布「TCFD 報告書」，強化氣候相關資訊揭露完整性及透明度，以回應利害關係人期待並展現本集團積極應對

氣候變遷所帶來的風險與機會，以下僅就 TCFD 報告書內容進行摘要整理及情境分析說明，詳細內容詳見 TCFD 報告書。



TCFD 報告書





TCFD執行摘要及亮點績效

■ 面向	治理 	策略 	風險管理 	指標與目標 
■ 執行摘要	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 本公司董事會為氣候相關最高監管單位，轄下設立由金控董事長擔任主席的「風險管理委員會」和「永續發展委員會」，負責監督與管理氣候相關風險與機會，並推動本集團整體氣候策略與政策。 ✓ 由風險管理部、綜合企劃部、行政管理部組成的「TCFD工作小組」負責氣候相關風險與機會的辨識、評估與監控，每季向風險管理委員會報告重要之氣候風險相關資訊。 ✓ 「企業永續辦公室」負責推動本集團政策與相關工作計畫，並研擬調適策略與行動方案，定期向永續發展委員會報告執行成效。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 定期辨識短中長期的氣候風險及機會，並擬定因應措施與管理策略。 ✓ 建立情境分析模型並進行財務衝擊量化計算： <ul style="list-style-type: none"> – 投融资部位的總體投資部位(Top Down)以及個別公司尺度(Bottom Up)之轉型與實體風險情境分析。 – 自身營運之實體風險情境分析。 – 轉型情境下財務機會分析。 ✓ 針對量化結果擬定對應風險管理作為，包含相關指標或目標。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 訂定氣候相關風險與機會之識別、衡量及管理流程，並整合至既有風險管理框架中。 ✓ 將氣候風險納入本集團風險管理政策中，並制定管理機制以利日常營運將氣候風險納入考量。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 本集團針對重大氣候風險與機會設定相關指標與目標，包含溫室氣體排放與綠電使用，並定期追蹤與揭露達成進度。 ✓ 每年揭露各類別之溫室氣體排放並取得外部查證。
■ 亮點績效	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 完善氣候治理架構，增設TCFD工作小組，以全面性管理氣候相關議題與衝擊。 ✓ 高階管理階層績效評核納入氣候管理表現相關指標，其評核結果與獎酬進行連結。 ✓ 獨立董事具氣候風險管理的專業背景。 ✓ 高階管理階層與董事會成員進修氣候相關議題之訓練課程。 ✓ 通過2021–2025年集團永續發展策略藍圖。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 2021年共識別出7項風險與7項機會。 ✓ 深化氣候風險情境分析模型，擴大分析之高敏感產業，完成不同尺度下的投融资部位財務衝擊計算。 ✓ 制定2021–2025年集團永續發展策略藍圖。 ✓ 導入內部碳價(ICP)機制，進行節能減碳專案減碳效益評估。 ✓ 持續推動氣候金融產品與服務，落實責任投資與授信。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 於投資及貸放審核流程中加入氣候相關風險因子之考量。 ✓ 訂定本集團整體氣候風險值監控指標門檻及監控原則。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 設定本集團整體氣候風險值監控指標門檻。 ✓ 完成SBT類別一、二目標設定。 ✓ 依PCAF建議之方法學及TCFD揭露架構，完成投融资資產碳排放盤查，並按SBT方法學完成類別5.4投融资減碳目標設定。 ✓ 持續提升再生能源使用，2021年4個營運據點100%使用綠電。
■ TCFD報告書	治理章節	全面氣候風險管理與量化分析、 低碳策略章節	全面氣候風險管理與 量化分析章節	指標與目標章節



投融資碳排放盤查

本集團為掌握投融資對氣候變遷之影響，自2018年起估算投融資的溫室氣體排放(1,866,739.76公噸CO₂e；1.02 公噸CO₂e/新台幣佰萬元)，在相關核算方法學逐漸成熟之情形下，本集團依循PCAF(Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF)方法學與TCFD揭露建議持續擴大盤查的類別，做為投融資氣候風險與機會之管理依據，並逐年揭露盤查成果。細項揭露資訊詳見TCFD報告書。

投融資	2019年	2020年	2021年
溫室氣體排放量 ^{註1} (公噸CO ₂ e)	1,584,972.66	3,140,616.85	2,939,046.21
溫室氣體密集度 ^{註2} (公噸CO ₂ e/新台幣佰萬元)	3.74	5.25	4.73
數據覆蓋率(%) ^{註3}	22.41	28.64	27.51

註：

1. 投融資溫室氣體排放量：係以該年度元大銀行之企業長期貸款、發電專案融資、商用不動產抵押貸款，以及本集團合併之上市公司股權及債券長期投資資產部位為基準，採用碳會計金融合作夥伴關係 (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) 於 2020 年 11 月 18 日公告之金融業全球溫室氣體核算和報告標準 (Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry – first edition) 建議方法計算，使用的相關溫室氣體排放數據包含外部資料庫、自行收集及估算。
2. 金融資產溫室氣體密集度(Carbon Intensity)：係採用TCFD指引建議之方法學，計算各項金融資產的溫室氣體密集度。計算公式：金融資產承擔總溫室氣體排放量(公噸CO₂e)/金融資產盤查暴險部位(新台幣佰萬元)=金融資產溫室氣體密集度(公噸CO₂e/新台幣佰萬元)。
3. 數據覆蓋率為納入盤查之資產部位占總投資與放款合計數的比例。
4. 2020 年較 2019 年溫室氣體密集度提升之原因為在 2020 年擴大投資面盤查類別，包含短期投資部位，故強度略為上升。

TCFD情境分析

情境分析總說明

本集團於 2021 年深化氣候風險情境分析模型，綜合總體投資部位情境分析 (TOP DOWN) 以及高氣候風險產業之個別公司尺度情境分析 (BOTTOM UP)，以多元角度分析不同時間點、不同情境下與氣候相關的財務衝擊。

總體投資部位情境分析 (TOP DOWN)

透過經濟模型連結氣候風險與金融交易的市場資料，計算氣候變遷的衝擊下，造成投資部位額外的損失。

個別公司尺度情境分析 (BOTTOM UP)

透過產業別氣候風險評估工具瞭解產業之氣候風險與暴險情形，再精細化分析個別投融資對象對本集團所造成的衝擊。

總體投資部位情境分析 TOP DOWN

建立氣候連結經濟模型

評估並決定採用之氣候連結經濟模型，連結氣候因子與經濟損失。

經濟情境產生器

依據金融商品評價所須資料，篩選市場風險因子，透過氣候連結經濟模型產生經濟情境，計算氣候情境對於經濟損害的影響，延伸至對於市場風險因子的影響。

價值損失計算

將各投資部位調整後市場風險因子與各國家之經濟變數導入金融商品定價模型，計算各子公司投資部位之價值損失。

個別公司尺度情境分析 BOTTOM UP

矩陣圖分析

參考產業氣候風險報告、金融市場變化趨勢，以及本集團各產業別之投融資暴險，選擇氣候風險及產業暴險規模較高之產業優先進行分析。

額外成本計算

盤點投融資對象相關數據(如：財務資訊、溫室氣體排放量等)，計算不同情境、不同時間尺度下額外成本。

預期損失計算

將額外成本帶入不同評估方法，計算投融資對象因財務因子變化所產生之預期損失。



財務衝擊量化分析

策略	TOP DOWN	BOTTOM UP	
風險類型	整體氣候風險	轉型風險－減碳成本	
氣候情境	RCP2.6、RCP4.5、RCP7.0、RCP8.5	NGFS Net Zero 2050 (1.5°C)、Well Below 2°C	
評估期間(年)	2022、2025、2030	2025、2030、2035、2040、2045、2050	
分析產業	所有產業	鋼鐵業、水泥業、塑膠工業、汽車製造業、空運業、海運業	
分析標的	投資部位	法金授信部位	股權投資部位
評估方法	氣候風險值評估法	預期信用損失模型	股價估值模型



TOP DOWN 量化分析圖

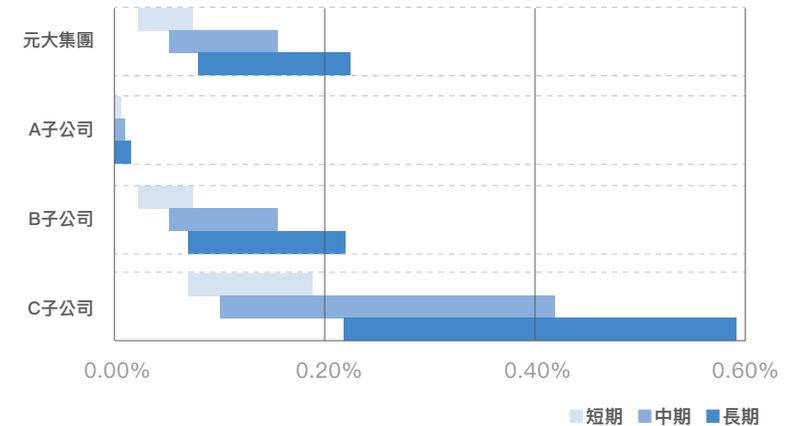
分析主軸

各子公司之投資部位因長期溫度上升之價值損失

分析結果

集團投資類型較為多元，在多角化分散風險下，因氣候風險造成價值減損較不顯著，惟C子公司之投資部位較集中於特定金融商品，可能長期易受氣候衝擊。

氣候衝擊/市值－元大集團暨主要子公司



註：

1. 數值比例為投資交易在溫度上升的情況下，對短、中、長期市值減幅相對於基準日(2021年12月底)市值的占比。
2. 短期定義為1年、中期為5年、長期為10年。
3. 區間下限為 RCP2.6 的計算結果；區間上限為 RCP8.5 的計算結果。



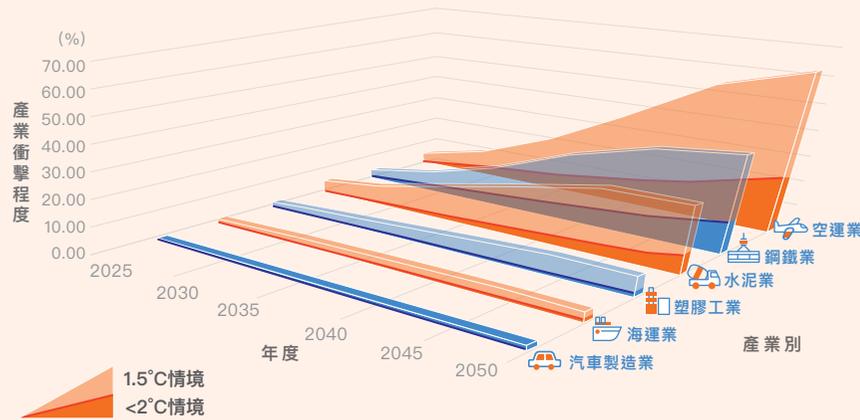
BOTTOM UP 量化分析圖

分析主軸

股權投資部位中各產業別資產部位在兩情境(1.5°C / <2°C)下受碳費影響之衝擊比例

分析結果

股權投資部位中，空運、鋼鐵及水泥業隨年度增加而有較顯著之衝擊程度變化。其中1.5°C 情境之衝擊程度變化又較 <2°C情境更為顯著。



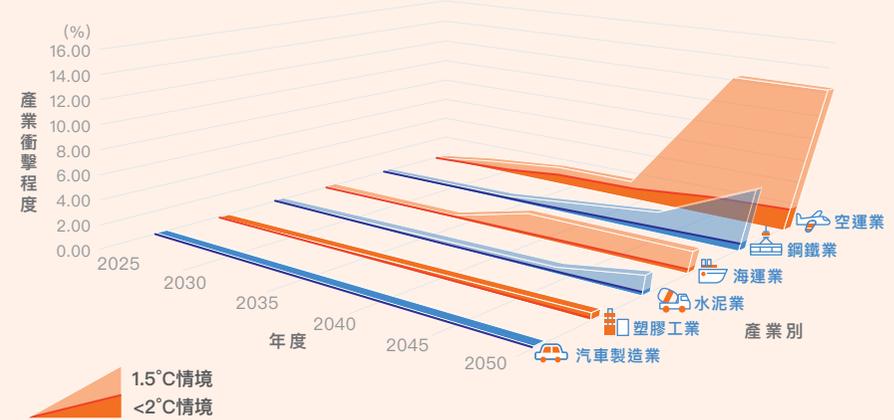
註：產業衝擊程度為投資部位在氣候情境下預期損失金額相對於基準日(2021年12月底)暴險金額的占比。

分析主軸

法金授信部位中各產業別資產部位在兩情境(1.5°C / <2°C)下受碳費影響之衝擊比例

分析結果

法金授信部位中，空運、鋼鐵及海運業隨年度增加而有較顯著之衝擊程度變化。其中1.5°C 情境之衝擊程度變化又較 <2°C情境更為顯著。



註：產業衝擊程度為授信部位在氣候情境下預期損失金額相對於基準日(2021年12月底)暴險金額的占比。

因應措施

本集團透過綜合總體投資部位情境分析(TOP DOWN)結果，依照投資組合的損失估計值訂定氣候風險值監控指標，以達到控管各項投資交易額度、預防極端氣候風險所造成的價值損失。更結合個別公司尺度情境分析(BOTTOM UP)結果，先針對影響較大的投融資對象進行管理，持續研擬相關措施，如：於徵信過程加強檢視客戶因應轉型風險的能力、減少投融資相關高氣候風險企業，以及與投融資之高碳排產業標的企業議合等。本集團將持續監控氣候風險趨勢變化，並定期審視風險分析之結果，依此作為擬定相關因應對策和推動永續金融策略之依據。



CHAPTER 1

ABOUT YUANTA

關於元大

1.1 元大集團簡介

1.2 營運績效



本公司以穩健成長、提升股東價值為目標，回顧近年之發展歷程，透過各事業體的整合及自發性的成長、併購暨整併效益發揮、證券整建海外事業及成長性業務的積極著力等，整體經營規模已顯著提升，發展成為擁有證券、銀行、人壽、投信與期貨五大獲利引擎之金控，並透過差異化之服務及商品，帶動集團五大事業體共同成長。

展望後疫情時代，本公司將審慎控管風險，並持續採取以「穩固核心、驅動成長」為主軸之全面成長發展策略，除穩固核心業務、持續深化競爭力外，更著重在經營具成長動能的業務、市場及客群，發揮集團跨業與跨境整合之成長效益，以有效穩定及提升盈餘水準，朝向「亞太區最佳金融服務提供者」之願景穩步邁進。

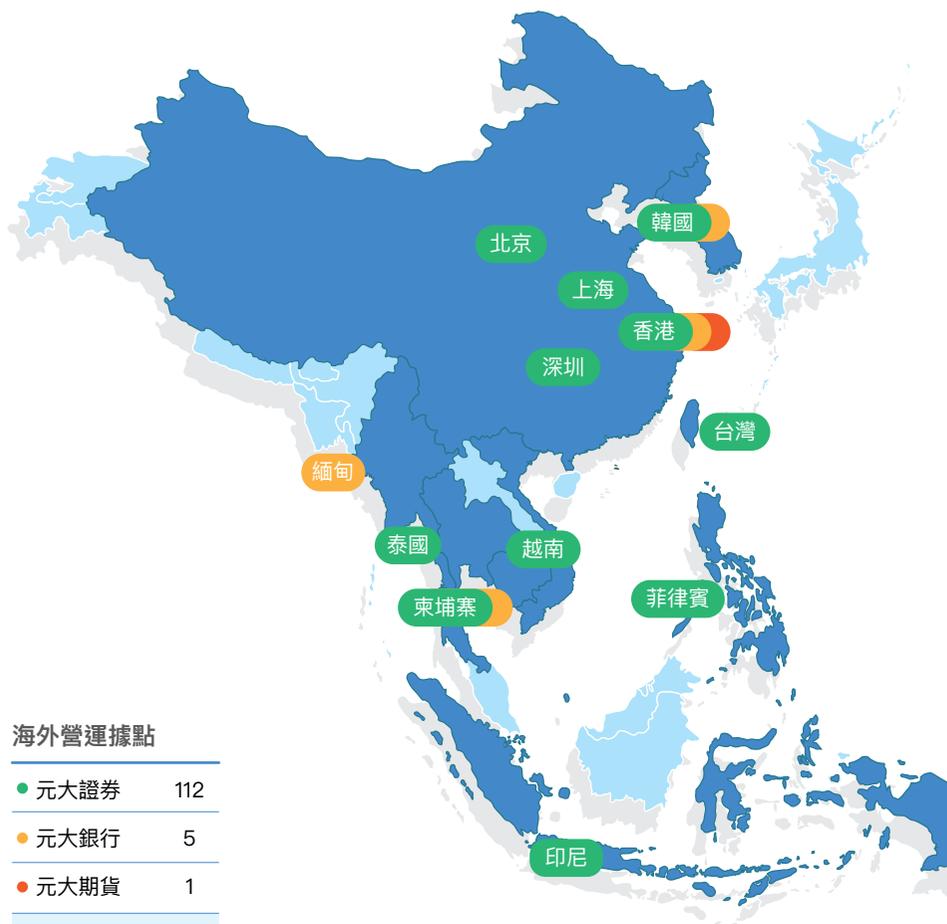
1.1 元大集團簡介

元大金控基本資料

總部位置	台北市松山區敦化南路1段66號
創立時間	2002年2月4日
董事長	申鼎錢先生
總經理	翁健先生
實收資本額	新台幣 121,374,360 仟元
資產總額	新台幣 3,023,019,302 仟元
員工人數	11,040 人
產業別	金融保險業
股票代號	2885

全球據點

本集團截至2021年底於台灣擁有元大證券146個據點(總、分公司)以及元大銀行149家分行，以遍布全台之綿密據點，滿足客戶全方位金融需求。除持續深耕台灣，同時也致力於拓展海外營運據點，目前於海外共有118個據點，目標成為「亞太區最佳金融服務提供者」。



海外營運據點

● 元大證券	112
● 元大銀行	5
● 元大期貨	1
總計	118

台灣據點數

元大金控	1
元大證券	146
元大銀行	149
元大人壽	11
元大投信	2
元大期貨	5
元大創投	1
元大國際資產	1
元大投顧	1
總計	317



1.2 營運績效

財務績效

回顧2021年，儘管國際政經情勢變化迅速，金融市場動盪起伏，本公司仍以審慎穩健的經營原則，因應外部變遷適宜調整執行方向。2021年稅後淨利348.66億元，EPS為2.87元，ROE為13.35%，金控獲利表現較去年成長44.6%。



本集團每股盈餘EPS(元)

集團經濟績效

單位：新台幣仟元

	2019年	2020年	2021年	
直接經濟價值	利息淨收益	26,132,919	26,918,952	29,973,751
	利息以外淨收益	81,475,158	88,709,914	89,266,752
	手續費及佣金	17,796,223	27,210,777	40,606,346
	保險業務	40,738,914	35,509,066	16,021,241
	投資收益	17,676,616	27,271,198	32,320,073
	外匯利潤	-635,767	-6,664,689	-5,384,950
	其他收益	5,899,172	5,383,562	5,704,042
	直接經濟價值小計	107,608,077	115,628,866	119,240,503
分配的經濟價值	營運費用	58,634,193	57,645,791	40,846,155
	員工薪資和福利	23,276,027	26,983,562	33,955,070
	捐贈政府單位	40,932	40,215	146,359
	捐贈校務基金	4,058	3,922	2,198
	社會公益	108,711	180,335	136,138
	政治獻金	0	0	0
	支付股利和利息	10,503,550	7,585,898	14,564,923
	所得稅費用	2,494,938	4,277,495	4,950,047
	罰款	3,259	8,763	13,239
	其他	0	0	0
	分配的經濟價值小計	95,065,668	96,725,981	94,614,129
留存價值 ^註	12,542,409	18,902,885	24,626,374	

註：留存價值=直接經濟價值-分配經濟價值。





各子公司營運績效

單位：新台幣仟元

公司別	營業重點	項目	2019年	2020年	2021年
元大證券	國內均衡發展各項業務、海外積極推展亞洲區域布局	資產總額	365,076,873	454,697,118	539,006,241
		稅後損益	9,018,519	14,399,429	23,293,080
		每股盈餘 EPS (元)	1.56	2.41	3.89
元大銀行	擴大放款規模及深耕客群，透過新興科技與數位平台，提升客戶服務	資產總額	1,329,968,350	1,431,853,979	1,651,478,911
		稅後損益	10,046,230	6,895,871	8,021,862
		每股盈餘 EPS (元)	1.36	0.93	1.08
元大人壽	以美元傳統型保單及投資型商品為發展重心，穩健擴展保障暨長年期商品	資產總額	284,651,026	343,790,499	390,529,091
		稅後損益	909,534	1,810,207	2,074,289
		每股盈餘 EPS (元)	0.93	0.88	0.87
元大投信	聚焦四大核心發展				
	①擴大台股基金基盤	資產總額	5,567,382	6,327,666	6,934,264
	②積極推廣高股息優質產品	稅後損益	1,188,944	1,719,220	1,918,960
	③順勢推廣全球主題型產品	每股盈餘 EPS (元)	5.24	7.58	8.46
元大期貨	積極強化國內外經紀業務，發揮業務通路渠道效益，提升經紀收入	資產總額	73,149,665	95,736,549	95,652,955
		稅後損益	1,135,799	1,070,099	860,282
		每股盈餘 EPS (元)	4.89	4.23	2.97
元大創投	核心業務與成長業務並重，伴隨產業變局，掌握本土商機，海外市場為輔	資產總額	2,740,721	2,896,948	3,946,044
		稅後損益	148,187	287,342	939,305
		每股盈餘 EPS (元)	0.60	1.06	3.46
元大國際資產	深化處理現有資產、落實管理NPL案件、精實法拍不動產評估、集團內不動產管理維護規劃、評估及參與都市更新及危老案件	資產總額	3,680,439	3,852,077	4,023,338
		稅後損益	124,033	121,132	139,433
		每股盈餘 EPS (元)	0.98	0.38	0.43
元大投顧	持續提供即時、專業及豐富之投資分析研究報告，提升客戶服務	資產總額	259,024	284,194	299,984
		稅後損益	3,175	6,478	1,085
		每股盈餘 EPS (元)	0.32	0.65	0.11



集團稅務資訊

單位：新台幣仟元

項目	2020年	2021年	平均	
稅前淨利 (A)	30,766,278	44,141,344	37,453,811	
所得稅費用 (B)	4,789,234	6,950,633	5,869,934	
調節項 (C)	時間性差異	614,856	1,113,502	864,179
	免稅所得	2,617,240	2,538,035	2,577,638
有效稅率(%) ((B)+(C)) / (A)	26.07	24.02	24.86	
所得稅現金支付數 (D)	4,277,495	4,950,047	4,613,771	
現金稅率(%) (D) / (A)	13.90	11.21	12.32	

本集團稅率與全球行業分類標準(GICS)提供之銀行產業平均有效稅率與平均現金稅率差異之原因為：

1 單一管轄區稅法

台灣所得稅率為20%，低於綜合金融業的平均有效稅率為25.31%。又因台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。免稅所得對2020年及2021年之影響金額分別為2,617,240仟元及2,538,035仟元。

2 時間性差異

主係因暫時性差異未認列遞延所得稅項目、以前年度所得稅高估，以及以前年度未認列之課稅損失於本年度使用。對2020年及2021年之影響金額分別為614,856仟元及1,113,502仟元。

國稅局認列扣抵額分類

單位：新台幣仟元

項目	2019年	2020年	2021年
不可認列扣抵額			
捐款/捐贈	0	0	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	37,432	42,663	143,008
認列有金額限制			
教育、文化、公益、慈善機構或團體及公益信託	101,067	168,349	110,328
政治獻金法之選舉捐贈	0	0	0
對大陸地區之捐贈	0	0	0

註：本集團於2021年主係捐贈給教育、文化、公益、慈善機構或團體及公益信託，無不當慈善捐贈或贊助。

集團國內外稅額

單位：新台幣仟元

項目	2019年	2020年	2021年
國內(台灣)納稅金額	2,220,333	4,092,572	4,360,943
國內(台灣)納稅金額占總納稅金額比例(%)	88.52	95.68	88.10
海外(韓國)納稅金額	231,235	142,037	329,831
海外(韓國)納稅金額占總納稅金額比例(%)	9.22	3.32	6.66
海外(其他國家)納稅金額	56,689	42,886	259,273
海外(其他國家)納稅金額占總納稅金額比例(%)	2.26	1.00	5.24

稅務資訊一覽表

單位：新台幣仟元

國家/地區別	員工總人數	營業收入(淨收益)	稅前淨利	所得稅費用	支付之所得稅
台灣	11,132	97,828,337	37,531,220	5,236,757	4,360,943
韓國	1,832	16,527,007	5,288,240	1,214,680	329,831
其他	1,478	4,885,159	1,321,884	499,196	259,273



擔任重要職務之公協會

公協會名稱	擔任職務
台北市銀行商業同業公會	監事
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	常務監事
中華民國證券商業同業公會	理事長
中華民國票券金融商業同業公會	會員
中華民國信託業商業同業公會	會員
中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	會員
中華民國期貨商業同業公會	會員

本集團積極參與銀行公會、證券公會、信託公會及中華民國工商協進會等各項公協會活動，部分公協會的宗旨為協助政府推行金融政策，該類公協會2021年的金融產業政策研究與推動相關支出為56,620仟元。

在推動普惠金融方面，元大證券董事賀鳴珩擔任證券商業同業公會理事長，於2021年積極響應主管機關公布之「資本市場藍圖」，建請主管機關開放證券商可以接受委託人以「定期定額」方式複委託買賣外國有價證券，降低年輕人及小資族投資海外股票之門檻，落實普惠金融。

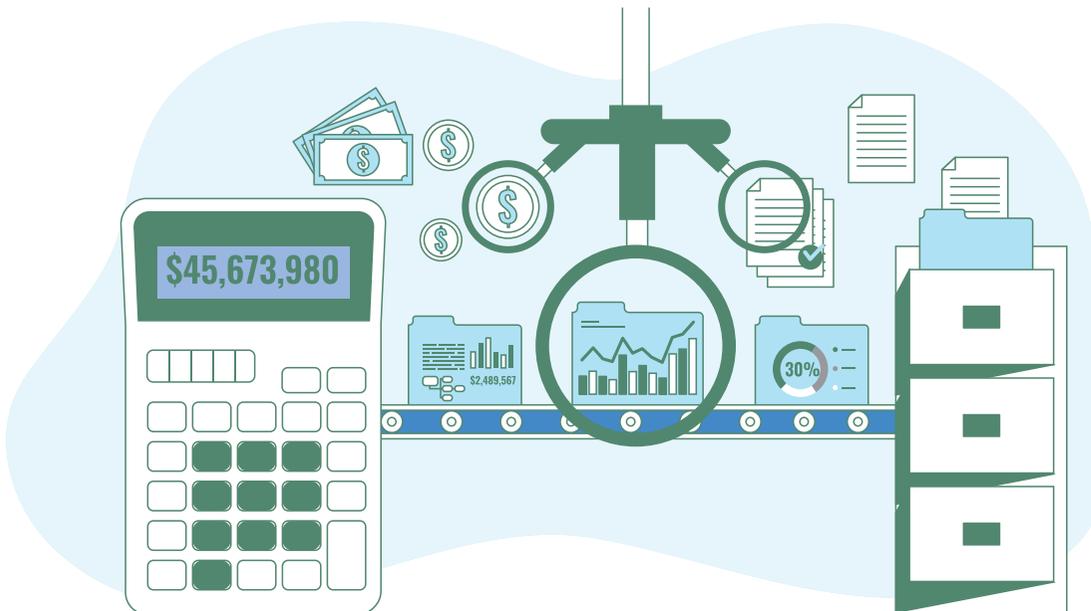
在推動銀行業TCFD揭露方面，元大金控前董事長(現為最高顧問)王榮周為中華民國銀行公會常務監事及台北市銀行公會監事，於2021年積極推動TCFD(氣候變遷風險與機會)相關研究，主管機關並將依據銀行公會之研究結果要求所有銀行業者揭露氣候相關財務資訊，協助銀行將氣候變遷風險可能造成的財務影響程度予以量化，強化風險管理。

金融產業政策研究與推動相關支出統計表

單位：新台幣仟元

單位	2018年	2019年	2020年	2021年
中華民國期貨業商業同業公會	29,867	27,452	29,716	31,693
中華民國證券商業同業公會	26,003	22,951	19,627	14,535
中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	2,942	2,913	2,942	2,602
其他	5,531	5,744	6,565	7,790
支出合計	64,343	59,060	58,852	56,620
資料覆蓋率(%)	100	100	100	100

註：2021年金融產業政策研究與推動相關支出主要係為了促進台灣金融產業發展。本集團積極參與證券公會、期貨公會、銀行公會及投信公會等各項公協會活動，並由董事或高階主管擔任公協會重要職務，提供實務經驗、協助推動金融科技發展，以創新數位科技打造智慧金融；支持綠色金融、普惠金融發展，建構永續金融社會。此外，本集團並無對政治團體、遊說活動，以及其他免稅團體的捐款及相關支出。





地區別淨收益

單位：新台幣仟元

地區	2019年	2020年	2021年
台灣	92,766,683	98,297,679	97,828,337
韓國	11,322,090	13,745,580	16,527,007
其他	3,519,304	3,585,607	4,885,159
合計	107,608,077	115,628,866	119,240,503

地區別稅前淨利

單位：新台幣仟元

地區	2019年	2020年	2021年
台灣	22,959,589	26,903,812	37,531,220
韓國	2,523,676	3,800,397	5,288,240
其他	57,632	62,069	1,321,884
合計	25,540,897	30,766,278	44,141,344

稅務治理

為因應國際趨勢及日益繁複之跨國租稅環境，並強化企業永續發展，本公司已於2021年經董事會修訂通過「稅務治理政策」，透過政策落實以下原則：

1 法令遵循：

應遵循各營運所在國之稅務法規及其立法精神，並依法完成申報及繳納稅款，善盡納稅義務人之社會責任。

2 稅務架構：

進行租稅規劃及組織架構調整時應合法，且不應以避稅為主要及單一目的。

3 經濟實質：

- (1) 進行租稅規劃時，不刻意將利潤或組織架構移轉至經濟合作暨發展組織(OECD)及歐盟所列稅務不合作國家黑名單(The EU List of Non-cooperative Jurisdictions for Tax Purposes)，或我國所得稅法所定義之境外低稅負國家或地區(如：租稅天堂)。
- (2) 與關係人間之交易須遵守常規交易原則，其訂價應反映經濟實質，並遵循經濟合作暨發展組織(OECD)及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。

4 風險控管：

- (1) 各項稅務規劃需符合企業永續發展、企業社會責任及風險管理等原則，以維護股東權益並創造股東價值。
- (2) 為降低本公司及子公司境內外稅務風險，如本公司及子公司間各公司因稅務意見及規劃不同而引起之差異，會計部應積極參與各子公司重要或特殊稅務議題討論；必要時，得委任或諮詢外部專業顧問，以有效控管稅務風險及評估因應措施。

5 積極溝通：與稅務機關適時保持良好之溝通關係，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。

6 資訊透明：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。

7 人才培育：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。



CHAPTER 2

SUSTAINABILITY STRATEGIES
AND COMMITMENTS

永續策略與承諾

- 2.1 永續承諾
- 2.2 永續策略與目標
- 2.3 永續治理
- 2.4 利害關係人議合
- 2.5 永續影響力價值創造





2.1 永續承諾

元大金控以「成為國際永續標竿企業 積極為後代推動更好的未來」為永續願景

積極呼應聯合國永續發展目標(SDGs)，將環境、社會及公司治理(ESG)理念融入企業文化與營運策略，整合集團內外部資源，努力為所有利害關係人提供適當回報為己任，不斷進步、創新，成為引領社會和環境變革的力量，積極為後代推動更好的未來。同時，著重於長期規劃、系統性的有效作為，投入對社會及環境產生正面影響的金融商品及服務，並公開揭露目標和進展，以表明我們的永續承諾。本公司已針對承諾訂定具體中長期目標，依承諾與目標投入許多專案，定期檢視達成情況，滾動式修正執行步伐，逐步達成永續承諾。

承諾	專案	已完成	專案	已完成
Commitment 淨零碳排 ◎支持《巴黎氣候協議》「2030年全球減碳50%，2050年達成淨零碳排」目標。 ◎參照SBT、PCAF進行全集團碳治理及減碳目標設定。	綠電採購及使用	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 簽署再生能源購電協議(PPA)。 ☑ 元大證券及元大銀行四個綠電據點正式供電。 ☑ 響應綠色和平組織RE 10x10減碳目標，簽署《RE10x10氣候宣言》。 ☑ 綠電使用擴大至集團旗下子公司。 	碳治理	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 根據科學基礎減碳目標(SBT)及碳會計金融合作夥伴關係(PCAF)盤查及揭露各項投資組合碳排放。 ☑ 完成類別一、二長期減碳目標設定。 ☑ 導入內部碳價機制ICP (Internal Carbon Pricing, ICP)，以碳價評估節能減碳專案效益。
Commitment 永續金融 ◎綠色金融已成為國際金融業趨勢，於金融商品及專案評估中納入環境及社會風險的考量，同時依TCFD架構強化氣候風險評估，致力於促成投資及產業追求永續發展之良性循環。	氣候變遷風險與機會、財務揭露	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 依循聯合國環境署金融倡議所提出的金融業執行TCFD試點項目之氣候情境分析框架，推動「投資與授信之氣候風險財務衝擊量化專案」。 ☑ 完成TCFD倡議的簽署，正式登錄於TCFD網站中，並導入氣候轉型風險分析工具。 	責任授信	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 訂定「永續金融準則」，各子公司依照業務特性納入ESG因子，控管投資組合。 ☑ 成為赤道原則協會會員銀行，並完成專責人員培訓。 ☑ 以赤道原則建置作業辦法及流程，進行環境社會風險分級，融入原有授信流程中，並完成案件試行。
Commitment 人才培育 ◎致力於金融知識的傳遞，除了運用金融專長對內培育員工多元職能以外，也對外向學生、社會大眾及銀髮族傳達金融知識，使公司、民眾與客戶一起成長，掌握金融理財趨勢。	綠色金融人才養成計畫	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 國內全體員工參加永續及綠色金融宣導訓練。 ☑ 針對業務企劃、法人金融、投資銀行、數位金融、金融商品設計、投資交易及風險管理等綠色金融業務相關人員，安排參與綠色金融論壇、研討會、永續金融課程及認證。 	新世代金融素養	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 透過產學合作的方式傳遞金融知識，如參與校園金融講座、接待企業參訪、指導投資理財社團、徵才等校園活動及與大專院校合作開設學分課程等。 ☑ 元大證券舉辦第五屆元大飆股競賽，吸引近百所大專院校參加，由教授指導學生參加個人賽及團體賽，讓股市新鮮人透過模擬競賽累積交易經驗及選擇正確的投資標的，驗證課堂理論並建立正確投資觀念與理財習慣。



2.2 永續策略與目標

「人因夢想而偉大，夢想因人而實現。」

元大一直以「圓您最大的夢」作為服務的精神，在永續發展的實踐過程，我們以「DREAM」作為關鍵字，推動公司治理、客戶權益、員工照護、環境永續及社會公益五大主軸之永續作為。



D 發展策略

- 以「公益平台」為核心，整合集團資源，串聯利害關係人，運用金融職能協助解決社會及環境問題，成為社福團體厚實的夥伴，展現社會影響力。
- 運用金融科技推動普惠金融商品，擴大金融服務可及性及使用性，使所有客戶皆能合理的使用金融服務。



R 發展策略

- 以客戶為中心，提供優質之服務，打造元大成為客戶安心信賴的金融品牌。
- 深耕數位金融領域，以科技導入ESG因子，提供客戶與時俱進的投資理財新體驗，強化網路與行動應用發展與迎接無紙化的數位變革，提供便捷順暢的金融服務。
- 整合集團資源協力執行「綠色金融行動方案2.0」，提供多元金融服務與客戶一同關注永續議題，整合ESG精神至投資策略中，將環境與社會風險評估納入投資及融資之篩選流程，引導及鼓勵客戶重視綠色環保及社會議題。
- 提供完善之資訊安全保護，創造可靠與信賴之金融交易環境，運用智慧前瞻科技淬鍊有效情報，確保完善之資訊安全系統及佈局，強化資安防禦力。

E 發展策略

- 為妥善管理極端天氣事件及邁向低碳經濟轉型的相關風險，我們將氣候變遷的風險納入營運決策，辨識並管理風險。
- 面對全球暖化及資源耗竭危機，本集團全力響應節能減碳趨勢，並進行減緩及調適作為，降低對環境之衝擊。
- 支持與鼓勵本公司供應商共同致力落實企業社會責任、推動環境永續發展及實踐維護基本人權。



A 發展策略

- 員工是企业最重要的資產，我們致力推動身心健康方案及優於法令的福利措施，以提供員工友善及優良的工作環境。
- 提供員工多元職能教育訓練體系及課程活動，藉由績效評估機制，強化員工競爭優勢，提升人才留存率及企業競爭力。
- 透過永續KPI與長期獎酬之連結計畫，鼓勵更多人員致力於ESG企業永續發展；創造員工優質的工作及職涯發展環境，以匯聚優質員工、創造競爭優勢。
- 全面落实人權政策宣言，海外子公司導入人權盡職調查與議題管理(依國家別辦理)。



M 發展策略

- 積極響應公司治理3.0永續發展藍圖，完善公司治理架構，強化董事會職能及效能，提升資訊透明度，確保股東權益，提升企業永續發展。
- 訂定獨立且完善的風險辨識及管理機制，以管理各項營運風險，提升風險管理品質，確保企業永續健全經營。
- 落實相關法規，可降低營運風險及遭受重大裁罰損失，並順利推展國際業務，擴大營運規模。

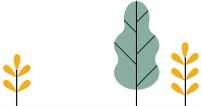




項目	2021年目標	達成狀況	中期目標(2023年)	長期目標(2025年)		
員工自願參加志願活動較前一年成長率	成長1%，累積時數達1.2萬小時	☐ ^{註1}	2%，1.5萬小時	3%，2萬小時		
擴大利害關係人全面投入社會參與活動	累計3%供應商投入本集團社會參與活動	☑	5%	8%		
長期關注偏鄉孩童及弱勢族群	與關鍵夥伴合作，關注偏鄉孩童及弱勢族群	☑	與關鍵夥伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群			
持續支持老年關懷暨醫療服務之社會活動	2場以上	☑	3場以上	4場以上		
持續深度助學，協助有心向學的學生完成學業	與關鍵夥伴合作，持續協助有心向學的學生完成學業	☑	與關鍵夥伴合作，持續協助有心向學的學生完成學業			
以金融專業進行產學交流，培養金融青年人才	合作學校至少10所，受惠人次逐年成長	☑	合作學校至少10所，受惠人次逐年成長			
持續培力在地社會組織或團體，增進社會福祉	持續培力在地組織或團體	☑	持續培力在地組織或團體			
	每年進行1次社區關懷活動	☑	每年進行2次社區關懷活動	每年進行3次社區關懷活動		
協助小資族透過定期定期額或小額儲蓄，建立理財習慣	參與人數成長10%	☑	參與人數成長10%	參與人數成長大於10%		
客戶滿意度	證券96.5% 銀行90% 人壽櫃檯服務滿意度90%	期貨95% 投信90~95%	☑ 證券97% 銀行91% 人壽櫃檯服務滿意度91%	期貨95.5% 投信95.3%	證券97.5% 銀行92% 人壽櫃檯服務滿意度92%	期貨96% 投信95.8%
透過ISO 10002客訴管理系統提供可靠的高品質客訴管理流程	證券、人壽、期貨取得驗證、銀行維護驗證	☑	每年持續進行驗證			
落實公平待客原則	五大子公司成立公平待客委員會或推動小組，並將公平待客原則相關政策及執行情形提報董事會通過	☑	公平待客原則課程每人年受訓時間大於5小時			
開發便捷之數位帳戶，拓展用戶數	優化UI/UX流程，強化服務功能	☑	數位開戶數成長10%	持續擴大AI人工智能運用，打造有效率的綠色金融商品		
數位行動用戶活躍度	數位行動用戶活躍數占電子總體用戶數達50%	☑	占總體用戶數達60%	致力發展數位金融系統布建，提供客戶與生活息息相關的全方位數位服務		
遵循自願性綠色投融资準則(責任銀行 PRB、責任投資原則 PRI、永續保險原則 PSI)	評估相關業務範疇	☑	規劃執行時程	公布自願遵循		

註1：受COVID-19疫情影響，本年度志工活動多轉為小型、線上活動，未來將配合疫情變化彈性調整目標值。



項目	2021年目標	達成狀況	中期目標(2023年)	長期目標(2025年)
持續推動集團永續金融商品發展策略—落實「永續金融準則」評估	子公司配合完成修訂「產業別環境與社會風險管理細則」	☑	依相關規範持續落實	
	導入「永續金融準則」評估案件，累計達 3,000 件	☑	累計達 10,000 件	累計達 18,000 件
依照赤道原則進行專案融資評估	導入赤道原則機制，優化與調整內部作業流程，並完成案件試行與員工培訓	☑	推動與落實赤道原則產業別環境與社會風險管理機制	提供綠色金融商品，並提升綠色金融業務比例
將社會與環境風險納入交易考量(歸屬鋼鐵、塑膠原料、半導體三類製造業之企業)	完成「社會與環境風險評估」累計達 150 件	☑	累計達 600 件	累計達 1,000 件
ESG 相關產品 / 服務營收成長數	永續投資 / 放貸總額達 2,700 億元	☑	總額達 3,000 億元	總額達 3,400 億元
發行永續/綠色債券	發行首筆綠債	☑	持續發行	
ISO 27001資訊安全管理系統驗證	金控及五大子公司已陸續導入並通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證，持續進行驗證	☑	持續通過 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證	
建立資安事件監控機制(SOC)	元大證券及元大銀行導入資訊安全與事件管理系統 (SIEM)	☑	· 元大金控、元大人壽、元大投信及元大期貨導入 SIEM · 集團 SOC 機制優先納入元大證券及元大銀行	建立金控集團資安事件監控機制(SOC)
導入AI分析機制	元大證券規劃導入 AI 分析機制	☑	元大銀行、元大人壽、元大投信及元大期貨導入 AI 分析機制	建立全集團 AI 分析機制
落實氣候變遷調適及減緩	· 針對氣候變遷較敏感的產業(鋼鐵業)，進行投融资財務風險量化 · 導入氣候情境分析工具	☑	持續深化TCFD四大面向揭露內容	
每年配合CDP題組強度提升20%，持續獲得A-領導等級 ^{註2}	精進30%之CDP題組深化作為，持續獲得A-領導等級	☑	掌握國際趨勢，衡酌 15% 之 CDP 題組主動積極作為，獲得 A 級最高領導等級	配合 CDP 題組強度提升 20%，戮力持續獲得 A 級最高領導等級
以SBT方法學控管全集團碳排放目標(基準年為2017年)	每單位營收碳排放減量4%，能耗減量3%	☑	每單位營收碳排放減量6%，能耗減量5%	每單位營收碳排放減量8%，能耗減量7%

註2：本公司已於2020年起前目標獲得CDP碳揭露最高領導等級A級，中長期目標配合修訂。



項目	2021年目標	達成狀況	中期目標(2023年)	長期目標(2025年)
響應再生能源使用	2個營運據點100%使用再生能源，再生能源使用逐年增加2%	☑	至少4個營運據點100%使用綠電，再生能源使用目標累計達150萬度	再生能源使用目標累計達270萬度，占總能源使用比例達2%
新建辦公大樓皆取得綠建築標章	元泰廣場取得綠建築標章認證	☑	元大銀行總行大樓取得綠建築標章認證	元大證券大同大樓取得綠建築標章認證
控管全集團廢棄物減量(基準年為2019年)	人均廢棄物減量1%	☑	2%	3%
控管全集團用水減量(基準年為2019年)	每平方米用水量減量1%	☑	減量2.5%	減量4%
信用卡碳足跡認證	元大銀行信用卡取得環保署「碳標籤」	☑	元大銀行信用卡取得環保署「減碳標籤」	2025年成為「零碳信用卡」
透過 ISO 20400 永續採購標準從倫理與永續的議題審核供應商	全集團共同依循ISO 20400 永續採購標準	☑	持續以 ISO 20400 永續採購標準進行供應商流程管理	
簽署「供應商永續採購指南」	簽約廠商覆蓋率100%	☑	簽約廠商覆蓋率 100%	
定期稽查重大供應商	主要供應商書面稽查率50%	☑	主要供應商書面稽查率60% 從書面審查中進行5%實地稽查	主要供應商書面稽查率70% 從書面審查中進行5%實地稽查
承諾以安全、健康與永續的程序展現企業的責任	取得ISO 45001 職業安全衛生管理驗證	☑	· 持續取得ISO 45001職業安全衛生管理驗證 · ISO 45001職業安全衛生管理驗證機構及推行委員會所提建議改善率達70%	· 持續取得ISO 45001職業安全衛生管理驗證 · ISO 45001職業安全衛生管理驗證機構及推行委員會所提建議改善率達 85%
推動促進員工健康、安全與福利專案	制訂優於法令的產假、陪產假天數	☑	持續推動促進員工健康、安全與福利專案達3件	持續推動促進員工健康、安全與福利專案達5件
	啟動員工協助方案(EAP)	☑	· EAPs宣導滿意度 > 4(5分量表) · 使用EAPs服務後的正面評價達80%	使用EAPs服務後的正面評價達85%
申請職場健康標章認證	集團八大子公司皆取得職場健康標章認證	☑	30人以上之營業據點取得職場健康標章認證的比例達70%	比例達80%
員工教育訓練完訓率	· 國內員工教育訓練完訓率達 100% · 海內外員工教育訓練完訓率達 90% · 海內外員工學習發展滿意度達 80% 以上	☑	· 國內員工達 100% · 海內外員工達 93% · 海內外員工滿意度達 83% 以上	· 國內員工達 100% · 海內外員工達 95% · 海內外員工滿意度達 85% 以上
綠色金融人才養成計畫	總人次成長10%；總時數成長10%	☑	總人次成長10%；總時數成長10%	
績效評估類型涵蓋員工比例	· 國內員工績效評估覆蓋率100% · 海內外績效評估類型及員工覆蓋率達90%	☑	· 國內員工績效評估覆蓋率100% · 海內外績效評估類型及員工覆蓋率達93%	· 國內員工績效評估覆蓋率100% · 海內外績效評估類型及員工覆蓋率達95%



項目	2021年目標	達成狀況	中期目標(2023年)	長期目標(2025年)
人力資本投資報酬率	人力資本投資報酬率維持350% – 400%	<input type="checkbox"/> 註3	人力資本投資報酬率維持400%以上	
長期獎勵計畫	研究適用對象範圍及訂定永續發展相關之工作目標與KPI關鍵績效指標	<input checked="" type="checkbox"/>	設計長期獎勵連結永續發展之計畫，及成效評估機制等	實施永續發展與工作績效連結之長期獎勵計畫，以鼓勵人員投入與長期承諾
員工永續敬業度(Engagement)調查	海內外員工永續敬業度調查參與率85%以上 海內外員工永續敬業度85%以上	<input checked="" type="checkbox"/>	海內外員工永續敬業度調查參與率85%以上；海內外員工永續敬業度87%以上	
優秀人才留任率	高績效人才保留率維持93% – 95%	<input checked="" type="checkbox"/>	高績效人才保留率95%以上	
人權盡職調查與議題管理	持續透過有效減緩措施之管理，既有風險值較前一年度維持或減少 ^{註4}	<input checked="" type="checkbox"/>	既有風險值較前一年度維持或減少	
	持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理	<input checked="" type="checkbox"/>	持續進行系統性檢視可能新增之風險議題並列入管理	
人權風險減緩措施地點數量、擴大人權風險減緩措施導入範疇	於韓國、泰國之海外子公司導入人權盡職調查，並辦理人權風險減緩措施	<input checked="" type="checkbox"/>	於香港、越南、印尼、菲律賓之海外子公司導入人權盡職調查並辦理人權風險減緩措施	
臺灣證券交易所「公司治理評鑑」上市公司排名前5%	持續入選上市公司排名前5%	<input type="checkbox"/> 註5	持續入選上市公司排名前5%	
定期進行董事會效能評估	委由外部專業機構進行效能評估，並針對弱項研擬精進措施	<input checked="" type="checkbox"/>	規劃2024年委外董事會效能評估	
規劃多元性董事進修課程提升董事專業職能	將資訊安全、智慧財產管理納入課程，提升符合公司治理發展需要的專業知能	<input checked="" type="checkbox"/>	配合公司治理3.0永續發展藍圖，提供符合國際趨勢發展之董事進修課程	
配合永續發展目標，推動無紙化會議，提升董事會管理效能	董事會無紙化會議系統上線	<input checked="" type="checkbox"/>	擴大無紙化會議系統使用單位	無紙化會議效益數據化
提高資訊透明度	研擬及規劃年度財務報告公告時間調整為2個月	<input checked="" type="checkbox"/>	會計年度結束後2個月內公布年度財務報告	
	永續報告書導入SASB準則	<input checked="" type="checkbox"/>	深化財務指標，揭露具備財務重大性及決策有用性的ESG訊息	擴大SASB準則指標項目
提供風險管理永續目標	<ul style="list-style-type: none"> 盤查與評估氣候變遷衝擊風險的程度，提升相關服務功能的可靠度，降低災損 / 疫情風險，制定持續營運計畫 強化重大風險預警及風險回應機制，優化金融投資與金融服務雙維度風險管理價值 	<input checked="" type="checkbox"/>	<ul style="list-style-type: none"> 持續精進氣候變遷管理，發展氣候變遷情境分析模組，精進風險與機會之財務影響評估 發展風險數量化模組，擴充整合式系統分析功能，增進金融投資與金融服務風險廣度及深度 	
洗錢防制專責單位所屬人員通過國際反洗錢師認證	金控專業人員通過國際反洗錢師認證比例達70%	<input checked="" type="checkbox"/>	子公司專業人員通過國際反洗錢師認證比例達70%	

註：

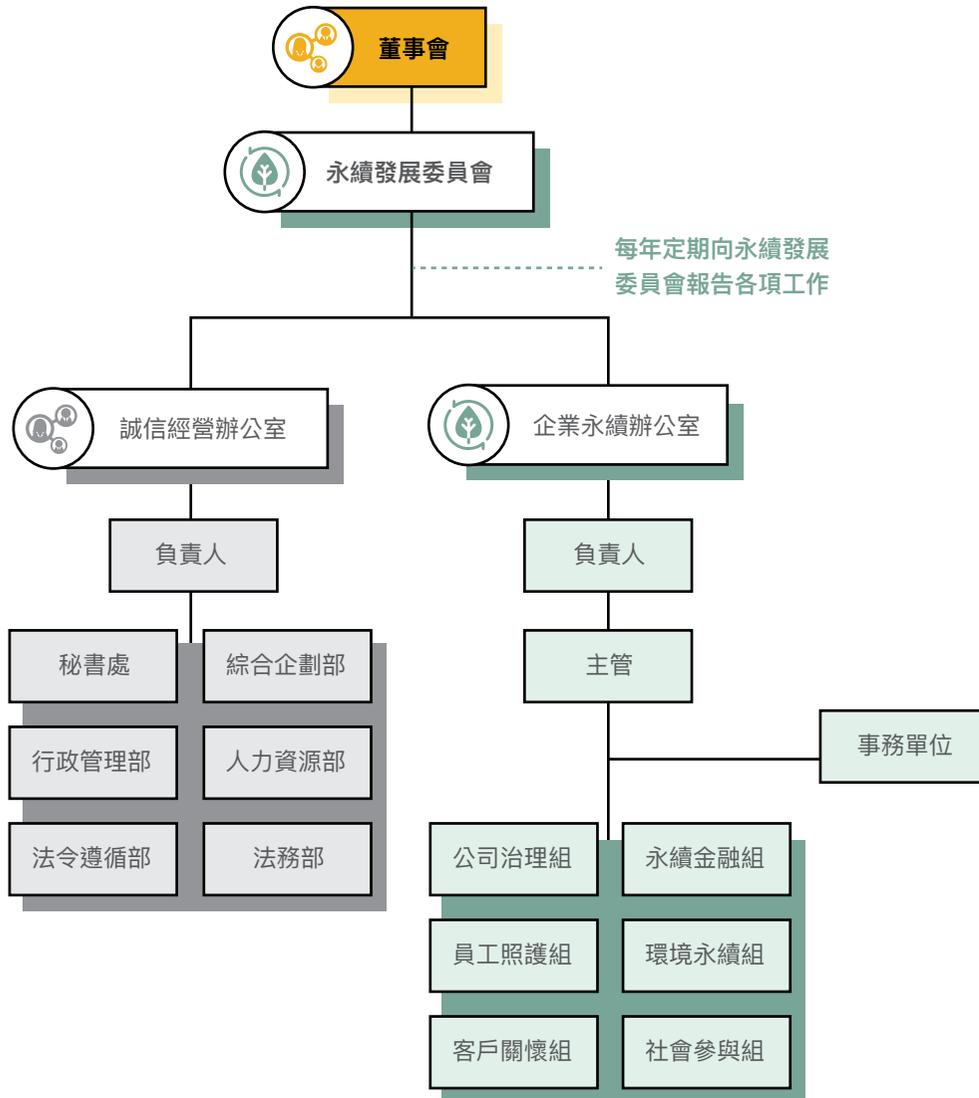
3. 2021年員工福利費用增幅大於淨收益增幅，導致人力資本投資報酬率略低於目標(依照「金融控股公司財務報告編製準則」規定綜合損益表之收入以淨收益作表達)。

4. 每年度調整關注之風險議題，本項所列達成狀況係依兩年度相同之風險議題經施以減緩措施管理後之成果。

5. 2021年公司治理評鑑排名6% – 20%。



2.3 永續治理



永續治理

本公司依循《元大金控永續發展實務守則》、《元大金控公司治理實務守則》、《元大金控誠信經營守則》，貫徹企業永續發展理念。2018年11月設置永續經營委員會，為董事會功能性委員會，並於2022年3月15日第八屆第三十九次董事會通過更名為「永續發展委員會」。本屆次委員由董事長及4位獨立董事組成，並由董事長擔任召集人，獨立董事比重高達80%，每年至少召開二次會議，負責企業永續發展年度計畫、策略方向審定，各項永續方案督導與成效檢討等，並定期向董事會報告本公司永續策略及年度成效，本年度ESG執行情形與永續績效已提報完成。

永續管理架構

為落實永續發展政策之推動，永續發展委員會下設「企業永續辦公室」及「誠信經營辦公室」^註，由本公司及各子公司相關人員組成，負責日常相關事務之推動及協調，並定期向永續發展委員會報告工作計畫及執行成果。「企業永續辦公室」為本公司推動企業永續的核心單位，下設置6大功能組別，成員由本公司及各子公司高階主管擔任，每季召開一次會議，定期提報永續發展委員會後向董事會呈報決議之重要事項及執行情形。

註：本公司於2022年3月15日第八屆第三十九次董事會通過「企業社會責任推動中心」更名為「企業永續辦公室」；「誠信經營推動中心」更名為「誠信經營辦公室」。



2.4 利害關係人議合

利害關係人溝通

參考國內外永續趨勢，透過跨部門及跨子公司組成的企業永續辦公室成員討論，依據AA 1000 SES(AA 1000 Stakeholder Engagement Standard)標準，選定「股東與投資人/債權人、政府機關、現職員工、潛在員工、客戶/債務人、媒體、社區、供應商」等八大類利害關係人，為主要溝通對象。

本公司推動企業永續的過程中，非常重視內外部利害關係人的期待與需求，透過發布年報、永續報告書、新聞稿，經常性公開企業營運績效及ESG相關訊息，亦在官網設置利害關係人專區及溝通專線等各種方式及溝通管道，了解利害關係人需求及對本公司的期許。

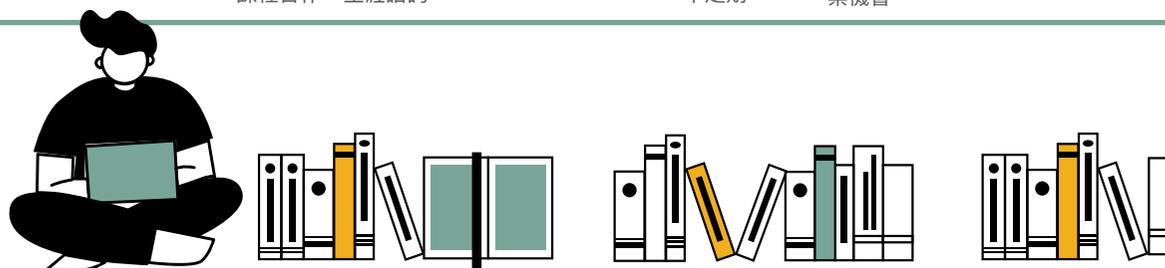
利害關係人溝通與關注主題

利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	利害關係人	溝通頻率	2021年重點溝通實績
股東與投資人/債權人	透過每年不定期參加海內外法說會及機構投資人一對一會議，進行雙向溝通，除了使機構投資人明確了解公司長期發展策略及財務、業務概況，也藉此瞭解機構投資人對公司的建言及想法，並向決策者反映相關建言，作為日後公司策略方向之考量。	公司治理 誠信經營 法規遵循 風險管理 永續金融 普惠金融 資訊及交易安全 氣候行動	公告營運概況於公開資訊觀測站及公司網站	每月	<ul style="list-style-type: none"> 良好營運績效表現，連續6年股東權益報酬率正向成長。 舉辦1場股東大會。 入選多項國際指數成分股，包含彭博性別平等指數、富時社會責任新興市場指數及臺灣永續指數等，連續3年入選道瓊永續世界指數、道瓊永續新興市場指數，本年度榮獲綜合金融類全球第一名。 S&P Global永續年鑑銅獎、CDP碳揭露最高領導等級A、財資雜誌最佳ESG企業玉璽獎。 受邀參加6場投資人線上會議；與投資人進行超過百場會議溝通(包括視訊/電話等)，並定期將投資人意見及關注議題(如淨零轉型、風險管理、市場趨勢...)彙報管理層。 本公司、元大證券及元大銀行通過中華公司治理協會CG6012(2019)公司治理制度評量特優之認證。(證書效期為2020年12月25日至2022年12月24日)。 依循SASB永續會計準則「投資銀行與經紀商」、「商業銀行」指標揭露ESG永續資訊；以TCFD架構鑑別氣候風險及機會。 與第三方機構簽訂受託契約，由機構代債權人行使監督及查核本公司履行公司債相關義務之權利。
			公告財務報告及投資人簡報於公司網站	每季	
			股東大會	每年	
			國際ESG評比	每年	
			參加信用評等	每年	
			發行中英文年報及永續報告書	每年	
			設置中英文網站及利害關係人聯絡專區	常態性	
			國內外投資人說明會	不定期	
			揭露最新公司治理與永續發展相關資訊	不定期	
			透過債券承銷商對投資人溝通、編製公開說明書	不定期	
提供本公司信用評等報告、揭露最新財務及營運資訊，做為授信評估參考	不定期				





利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	利害關係人	溝通頻率	2021年重點溝通實績
政府機關	透過與主管機關定期和不定期的回覆調查問卷，符合相關要求以及強化自身管理能力；發布重大訊息公告及回覆相關詢問。	法規遵循 客戶權益 友善及優良的工作環境	報告營運概況	每季	<ul style="list-style-type: none"> 每月/季向主管機關報告及申報營運概況，俾利其掌握整體金融環境。 本公司未有違反臺灣證券交易所資訊申報、重大訊息及說明記者會申報規定之情事。
			以公文、會議、電話、電子郵件及公開資訊方式回覆主管機關詢問	不定期	
			發布重大訊息公告	不定期	
			接獲信評結果2日內申報至公開資訊觀測站	不定期	
現職員工	透過與員工溝通，傾聽員工的意見及需求，並且與員工溝通公司相關政策，包含教育訓練、職場安全衛生、法令遵循與職業道德、績效考核等，以求上下同心，共創佳績。	公司治理 誠信經營 人才培育與發展 友善及優良的工作環境人權	社團活動	每月每季	<ul style="list-style-type: none"> 依每日COVID-19疫情辦理疫調作業通報及防疫措施，共發布26則防疫指引，持續保護員工及其家人之健康。 各級主管將永續發展目標及ESG業務納入年度工作目標，並連結獎勵制度，落實永續經營發展。 辦理員工永續敬業度調查(Employee Sustainable Engagement Survey)，海內外員工參與率85%，其中86%參與員工對永續敬業度持正面評價。 員工平均上課次數及訓練費用較前一年度增加2%、1.5%。 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業安全衛生預防專案，積極照護員工。 保障員工安全，維持營運不中斷，通過 ISO/PAS 45005 COVID-19 疫情期間工作安全指引驗證。
			勞資會議、職業安全衛生委員會	每季	
			績效評估與回饋	每半年	
			員工永續敬業度調查	每年	
			職業安全衛生訓練	每年	
			登峰論壇、「元大e學苑」線上課程	常態性	
			員工申訴信箱、內部溝通管道、電子報	常態性	
			職工福利委員會、員工持股委員會、勞工退休準備金委員會	不定期	
潛在員工	吸引優秀人才，協助學生了解金融業現況，以利職涯抉擇。	人才培育與發展	產學合作實習	每半年/每年	<ul style="list-style-type: none"> 與88所學校進行產學合作，深耕新世代投入金融產業的意願，透過合開學分課程、實習、專題演講、企業參訪及校園徵才，積極培育金融人才，年度合計12,075人次。 經營臉書粉絲專頁及官網實習機會媒合專頁，協助學生了解元大及各項實習就業機會。
			演講、產學合作	常態性	
			求才網站、公司網站招募專區、公司臉書	常態性	
			課程合作、生涯諮詢	不定期	





利害關係人	利害關係人之重要性	關注的永續主題	利害關係人	溝通頻率	2021年重點溝通實績
客戶/ 債務人	提供完整商品，滿足客戶需求，提供更多元且便捷的服務；結合多面向議題與手法，吸引客戶關注，提升黏著度。使客戶於使用金融商品與服務前，能了解風險，以及所須負擔的相關費用，降低日後發生爭議的機率。	客戶權益 金融產品創新與服務 資訊及交易安全 普惠金融 永續金融	電子報及各類投資研究報告 還款優惠專案通知函 還款協商溝通 客服中心、客戶服務及申訴專線 網路服務及行動服務APP 投資理財說明會、講座及論壇 客戶滿意度調查 辦理債權憑證更換	每日/每月 每日/每月 常態性 常態性 常態性 不定期 不定期 每5年	<ul style="list-style-type: none"> 元大證券獲金融服務業公平待客原則評核排名前20%。 元大銀行核准7案永續連結貸款，貸款額度共新台幣45.5億元及美金4,500萬元。 元大人壽推廣微型傷害保險，2021年承保人數4,717人，承保金額173萬元。 元大投信「元大基金先生」APP上線，累計下載次數4.7萬次。 元大期貨舉辦「外匯模擬交易競賽」，共67所大專院校、1,740人次參與。 五大子公司客戶滿意度平均98.08%。 各子公司針對客訴設置完善申訴管道及專責處理單位 www.yuanta.com/TW/ESG/Stakeholder-Engagement/Contacts
媒體	營造良好媒體關係，建立順暢溝通管道，使媒體能向社會大眾公允報導本公司之營運動態。	公司治理 誠信經營 法規遵循 金融產品創新與服務	提供最新市場概況及金融商品訊息 媒體文宣、記者會及廣告 突發事件說明	定期 不定期 不定期	<ul style="list-style-type: none"> 本年度發布247則新聞稿。 提供市場概況及金融商品訊息，協助大眾掌握市場動態。 本公司及子公司不定期舉辦記者會活動。 就重大事項發布新聞稿或聲明稿。 專責人員負責本公司及子公司媒體溝通事宜，並即時回覆媒體提問。
社區	企業與社會是共存共榮的關係，我們以「愛心公益平台」的角色，幫助他人實現夢想、翻轉生命、向幸福目標前進。同時也使大眾更認識本集團，為台灣持續傳遞綿綿不絕的正面能量。	社會公益	集團愛心捐血活動 Dream Big 元大公益圓夢計畫/ 元大輔大夢想起飛計畫 社會公益、學術教育及環保活動 社區關懷與鄰里拜訪 與NPO/NGO團體合作	每年 每年 常態性 不定期 不定期	<ul style="list-style-type: none"> 集團愛心志工投入達2,588人次，志工時數達6,405小時，年度公益活動受惠人次逾608萬人次。 「DreamBig元大公益圓夢計畫」5年來累計協助30個小型社福團體，累計受惠對象達57,882人次；連續11年推動「元大輔大夢想起飛計畫」累計受惠19,261人次，已培育117位大學生，6位研究生，並連續2年榮獲教育部「捐資教育事業獎」最高肯定水晶獎殊榮。 將公益捐獻情形揭露於本公司官網 www.yuanta.com/TW/ESG/Social-Engagement
供應商	倡導本公司對環境、人權等供應鏈之要求，推動ESG共好理念。	供應商管理 資訊及交易安全 人權 社會公益	供應商評鑑 供應商自評 供應商大會 簽定供應商永續採購條款	每年 每年 每年 定期	<ul style="list-style-type: none"> 針對154家主要供應商進行年度評鑑，根據評鑑結果分為A、B、C三級，其中A級30家，B級116家，C級8家。 舉行供應商大會，針對人權及環境等永續相關議題進行溝通與教育訓練。 通過ISO 20400永續採購驗證，並要求簽約供應商簽署合約內所列之《元大金控供應商永續採購指南》。 將供應商合約納入ESG條款，簽署「供應商永續條款」與「誠信承諾聲明書」。





重大性評估流程

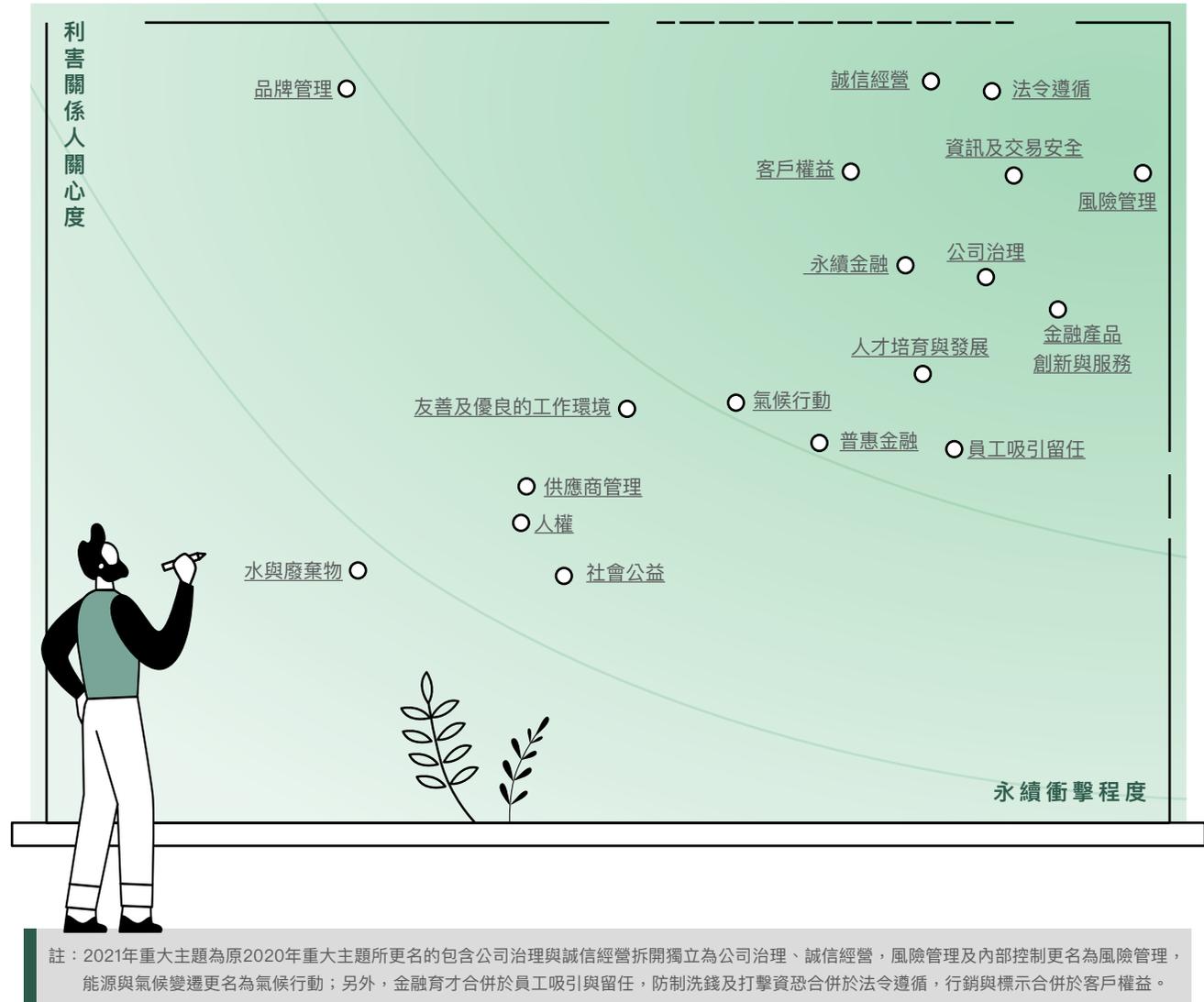
本公司重視利害關係人的聲音，包含股東與投資人/債權人、政府機關、客戶/債務人、現職員工、潛在員工、媒體、社區與供應商。透過各類管道與不同利害關係人溝通，了解並鑑別其所關注的議題。2021年之重大主題，參考GRI準則及公司內外部實務反映情形進行評估與調整，並經由「企業永續辦公室」負責人及分組組長討論及共同決議。針對這些重大主題，揭露對應之管理方針及具體作為，其評估流程及鑑別出之重大主題如下：

1 鑑別：2021年以GRI準則為基礎，同時考量同業發展情況、國際趨勢(UN SDGs等)與產業特性，並參酌由利害關係人溝通管道了解的關注議題，篩選出本公司18項關鍵永續議題。

2 排序：評估永續議題對公司內與對外經濟、環境跟社會(ESG)之間的影响衝擊程度辨識出12項重大主題。^註

3 確認：鑑別出重大主題後，由「企業永續辦公室」負責人及分組組長共同確認主題之重大性，並進一步評估重大主題對於組織內外的考量邊界，確保重要的ESG資訊已被完整揭露於報告書中。

4 檢視：報告書編製完成後，「企業永續辦公室」各組進行最終審閱，以檢視ESG資訊與績效是否有不當或不實被表達；另外針對重大主題鑑別結果與利害關係人的回饋，也會作為下一年度報告之重要參考依據。





重大主題與衝擊邊界

重大主題	對應GRI準則	對應章節	價值鏈衝擊對象							
			元大金控	股東與投資人/債權人	政府機關	潛在員工	客戶/債務人	媒體	社區	供應商
公司治理	GRI102-16、GRI102-18	4.1 公司治理	□	□	□					
誠信經營	GRI102-16	4.1 公司治理	□	□	□		□		□	□○
法令遵循	GRI206、GRI419	4.3 法令遵循	□	□	□		□			
風險管理	GRI102-11	4.2 風險管理	□	□	□		□			
資訊及交易安全	-	4.5 資訊安全	□	□	□		□			□○
員工吸引與留任	GRI401	5.1 員工吸引與留任	□							
人才培育與發展	GRI404	5.2 人才培育與發展	□	□	□	△				
客戶權益	GRI418：客戶隱私2016	3.4 客戶權益	□				□		□○	
金融產品創新與服務	-	3.1 金融產品創新與服務								
永續金融	G4行業揭露－金融服務業：產品組合	3.2 永續金融	□	□				□○		
普惠金融	G4行業揭露－金融服務業：當地社區	3.3 普惠金融	□					□		
氣候行動	GRI302、GRI305	6.1 氣候行動	□							△

衝擊的涉入程度：□ 直接衝擊、△ 間接衝擊、○ 因商業關係造成之衝擊





重大主題管理方針

重大主題	對元大的重要性	政策	負責單位	評估機制	對應章節
公司治理	良好的公司治理與誠信經營是公司營運的基礎，尤其金融業在維持金融環境的穩定、商業資金的流動扮演重要的角色，故致力於經營管理的穩健、決策監督以及專業誠信的經營，取得利害關係人信任之關鍵。	公司治理實務守則	秘書處	每年執行董事會暨功能性委員會績效評估(自評)以及每3年委由外部專業獨立機構或外部專家學者進行董事會績效評估。	4.1 公司治理
誠信經營	「誠信」向為本公司經營理念，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，將誠信與道德價值融入公司經營策略。	<ul style="list-style-type: none"> 誠信經營守則 誠信經營作業程序及行為指南 檢舉制度實施辦法 	誠信經營辦公室	<ul style="list-style-type: none"> 防範方案暨本公司訂定之相關規範。 內部控制等供各單位遵循內控及作業程序之相關規範。 稽核單位每年定期辦理之一般業務查核項目。 	4.1 公司治理
風險管理	全球金融環境漸趨複雜化，金融業所涉風險層面更加多元化，且程度加劇。本公司透過風險管理三道防線，有效分散、移轉或降低風險，達成客戶、股東與員工三贏局面。	<ul style="list-style-type: none"> 風險管理政策 危機處理政策及程序規則 	風險管理部	透過隸屬於董事會之稽核部查核各項規章與內部控制制度之遵循及執行情形。	4.2 風險管理
法規遵循	良好的法令遵循是企業取得利害關係人信任之重要基礎，為降低法令遵循風險並確保公司經營遵循相關法令，以強化同仁遵法意識、維持有效適當之內部控制制度之運作、促進公司健全經營。	<ul style="list-style-type: none"> 法令遵循手冊 防制洗錢及打擊資恐政策及程序 	法令遵循部 稽核部	透過隸屬於董事會之稽核部每年至少辦理1次本公司之一般業務查核及每半年辦理1次專業業務查核。	4.3 法令遵循
資訊及交易安全	隨著科技日益蓬勃發展，金融交易環境越趨仰賴網路，多元化的服務也帶來資訊安全風險的衝擊。本集團以提供穩定且安全的資訊服務，並以「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作，以達企業永續經營」為資訊安全永續目標。	資訊安全政策	資訊安全部 資訊部	本公司及各子公司資訊安全小組每年定期召開小組會議及管理審查會議，就資訊安全管理成效、稽核評估結果及利害關係人的回饋進行評估改善。	4.5 資訊安全





重大主題	對元大的重要性	政策	負責單位	評估機制	對應章節
人才培育與發展	在瞬息萬變的金融產業，人才是本公司提供良好服務及企業創新的基礎之一，本公司積極培養員工多元職能，穩固核心專業並發展新的優勢職能，以滿足金融產業及集團業務發展之需要，提升集團整體競爭力。	<p>校準「穩固核心、驅動成長」之營運策略，鼓勵員工學習及職務轉調，並以管理學院、專業學院、證照學院、生活學院等四大課程架構，結合實體與線上開設訓練課程並提供學習資源，推動終身學習。</p>	員工照護組	管理員工教育訓練覆蓋率與人力資本投資報酬率，培養綠色金融人才，檢視員工績效評估情形。	5.2 人才培育與發展
員工吸引與留任	人才是企業前進的重要動力，集團積極投入資源，招募優秀且多元的人才，透過人才聘僱，為集團提供競爭優勢。	<p>布建多元人才管道，提供完善之薪酬福利制度，廣招海內外人才。</p>	員工照護組	建立與永續績效連結之長期獎酬計畫，積極留任高績效人才，定期辦理員工永續敬業度調查。	5.1 員工吸引與留任
客戶權益	從客戶需求的角度出發，善用子公司多樣核心業務特質，推出多元化創新產品，並強化客戶溝通，培養客戶的信任感與黏著度，持續為客戶帶來貼心且有溫度的服務。	<ul style="list-style-type: none"> · 個人資料保護法 · 資通安全管理法 · 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 	客戶關懷組	將公平待客原則納入日常核心業務，五大子公司皆成立專責單位，由總經理擔任召集人，定期召開會議，負責公平待客原則及商品審議等相關事務之規劃、檢討及精進計畫之推動，並向董事會提報執行情形，由上而下強化落實。	3.4 客戶權益
金融產品創新與服務	數位平台及行動服務已成為大眾生活的一部分，因應消費者與金融業往來的行為模式逐步改變，本集團依業務特色，完善金融數位平台功能，透過便利而快速的數位體驗，優化投資環節及客戶使用習慣，培養客戶忠誠度，強化全集團數位競爭力。	<ul style="list-style-type: none"> · 數位平台開發流程 · 設計準則規範文件與製作設計規範檔案 	永續金融組	每月召開月會不定期與子公司數位金融部開會，由各子公司提報行動裝置開發與優化內容、進度、時程、推廣。每半年績效考核各子公司行動用戶之成長率。	3.1 金融產品創新與服務
永續金融	重視永續金融發展，與國際趨勢接軌，制定永續金融準則，在授信、投資及金融商品及服務開發中，皆逐步納入ESG考量要素，並結合各子公司之業務特長，提供多元金融服務，扶植具永續理念之企業發展，以身為資金的提供者與管理者之影響力，將資金引導至永續發展產業，擴大永續金融之影響力。	<ul style="list-style-type: none"> · 永續金融準則 · 產業別環境及社會風險管理細則 	永續金融組	每季追蹤管理各子公司永續金融執行成效，透過每季金控及子公司總經理會議，檢視永續投融资、ESG產品與服務、ESG諮詢與議合等工作推行進度與績效，以及國際趨勢與永續金融推動方向，將ESG落實於營運中。	3.2 永續金融
普惠金融	致力於強化金融服務包容性，結合「圓您最大的夢想」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，擴大金融服務觸及性，如小額保險、公益信託及無障礙金融服務等，使弱勢族群也能享有平等使用金融服務的權益。		永續金融組	每季追蹤管理各子公司普惠金融商品績效，透過每季各子公司報告開發之新金融商品、參與人數、金額及提報金管會普惠金融24項衡量指標與4項觀察指標，掌握主管機關的普惠金融政策。	3.3 普惠金融
氣候行動	致力於建立企業綠色文化，藉由管理內部能源消耗與溫室氣體排放、持續改善能源使用效率、積極採購綠色電力及再生能源，以降低營運過程的環境衝擊。	<ul style="list-style-type: none"> · 環境政策 · 能源與氣候變遷管理政策 	環境永續組	<ul style="list-style-type: none"> · 導入環境相關ISO標準系統並取得第三方查證。 · 每年檢視減碳、節能、再生能源使用、節水、減廢目標達成情形。 	6.1 氣候行動



2.5 永續影響力價值創造

為提供更多元的金融商品、更綠色的金融服務，以及更完善的客戶關懷，我們整合集團內外部資源，積極回應利害關係人關注之主題並揭露相關管理績效。參考國際整合性報導委員會 (The International Integrated Reporting Council) 制定之整合性報告 (Integrated Reporting, IR) 報導架構之精神，揭露六大資本投入。透過策略性配置及運用各永續資本，將本集團資本發揮最大效益，致力為所有利害關係人創造永續價值。

6 大永續資本

財務資本：

營運費用408.46億元，員工福利費用339.55億元

智慧資本：

集團共取得15項專利元大證券設計電動車ETN商品上市，元大投信發行元大台灣高股息優質龍頭基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)，及元大全球未來關鍵科技ETF基金。

人力資本：

國內人才發展與培育費用4,515萬元，全體員工共投入519,285小時進行學習以提升職場競爭力

自然資本：

綠色採購6,844.5萬元，節能行動專案453萬元

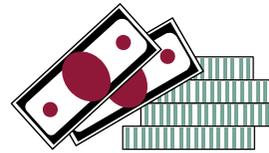
社會關係資本：

慈善捐款2.24億元，集團愛心志工投入達2,588人次，志工投入時數6,405小時

製造資本：

元大證券146據點，元大銀行149據點，ATM總數504台

經濟影響力

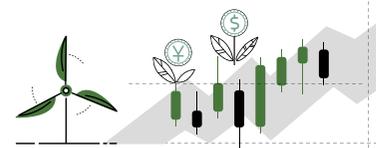


1,459,869,609 仟元

元大金控在「穩固核心、驅動成長」發展策略下，2021年在疫情時代與國際政經情勢變化下仍有顯著經濟表現產生實質利潤，整體表現較去年成長43%；員工薪資配發、資本支出、稅負貢獻及金融投資活動，為員工、政府與產業創造經濟收益，帶動社會整體經濟發展。

利潤、薪資福利、無形資產、資本支出、投融資、稅賦貢獻

環境影響力



-4,528,100 仟元

「環境變遷的綠色先鋒」為元大金控當責任務，2021年我們透過一系列氣候行動、水資源與廢棄物管理對環境產生正向影響力價值為5,167仟元；主要來自於再生能源使用、生活垃圾減量與再生能源電廠投資帶來之減碳效益、數位無紙化推動、節水行動等；負向環境影響力為-4,533,267仟元，除營運需求之能資源耗用外，主要來自於投融資活動產生之碳社會成本，未來將持續擴展投資具減碳效益之產業標的，提升整體正向環境效益。

廢棄物處置與回收再利用、水資源耗用、溫室氣體排放、投融資溫室氣體排放、減碳效益

社會影響力



221,180,913 仟元

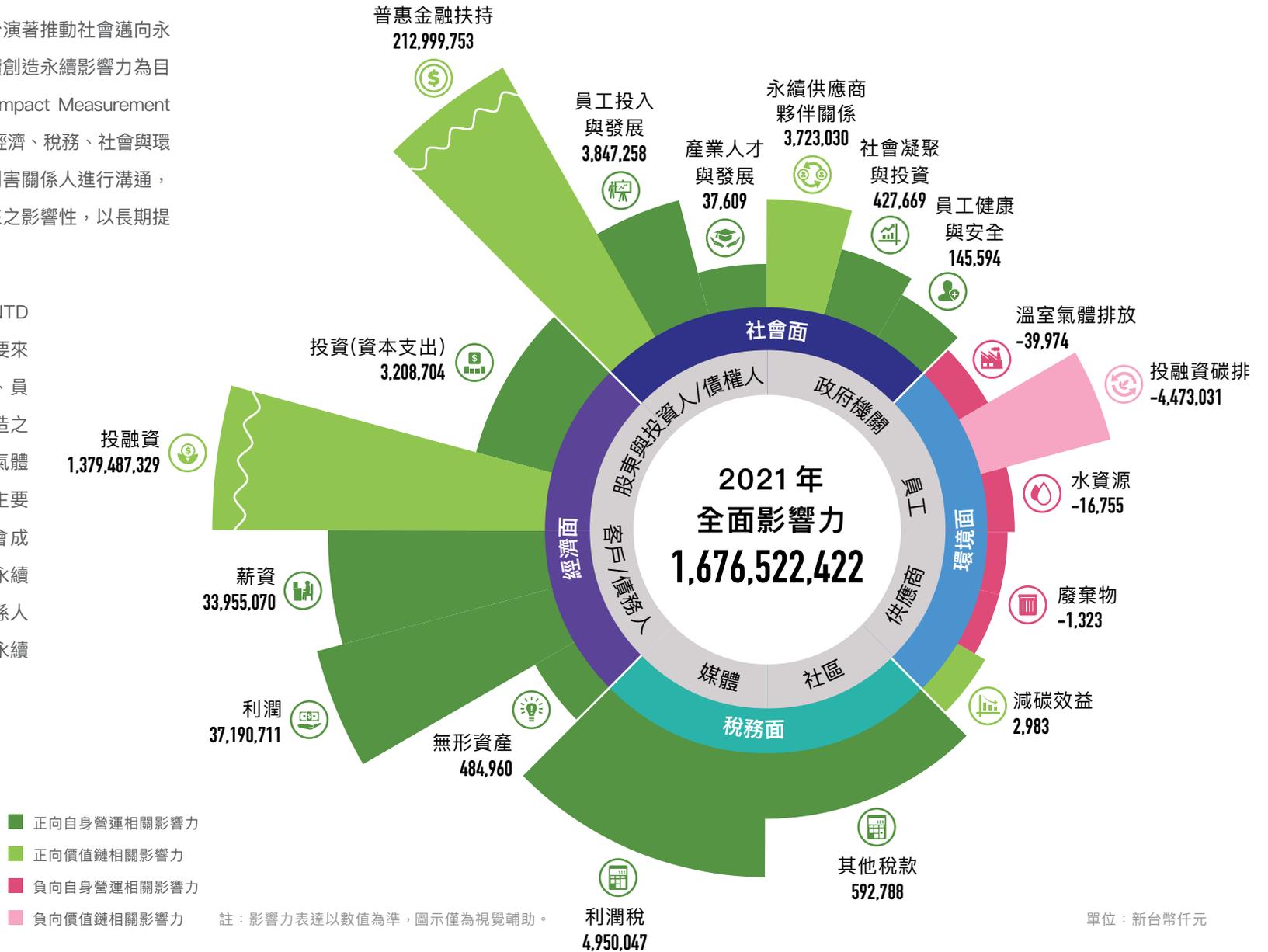
DREAM 五大永續策略中，員工照護、客戶權益與社會公益為元大社會影響力之發展重心，2021年正向社會影響力為221,180,913 仟元，主要為投資員工多元職能發展與健康工作環境，惟職災事件仍帶來部分社會損失為1,729 仟元。外部族群上，培育金融人才與知識傳遞、社會公益支助與普惠金融的扶持，實質提供與協助弱勢群體於社會經濟上獲得保障；供應商藉由在地採購、綠色採購與盡職管理之投入，協助建構穩定社會生態系統。

員工投入與發展、健康與安全、社會凝聚投資、普惠金融扶持、產學合作發展、供應商夥伴關係



在永續發展關鍵時代下，金融產業扮演著推動社會邁向永續轉型的重要角色。元大金控以持續創造永續影響力為目標，藉由全面影響衡量與管理(Total Impact Measurement and Management, TIMM)架構，從經濟、稅務、社會與環境四個面向出發，藉由量化科學與利害關係人進行溝通，闡釋營運活動對整體社會與環境帶來之影響性，以長期提升正向影響力為目標。

2021年元大金控永續影響力價值為NTD 1,676,522,422仟元，正向影響力主要來自於投融資活動所帶動之經濟價值、員工投入發展以及社會凝聚與投資創造之社會福祉，再生能源支持降低溫室氣體排放與綠能產業發展；負向影響力主要來自於投融資標的產業之碳排社會成本。未來我們將以持續落實與推動永續金融業務為首要任務；關注利害關係人與創造社會長期效益，推展與實踐永續發展策略與行動計畫。



CHAPTER 3

CUSTOMERS NUMBER ONE
TRUSTED BRAND

客戶首選的信任品牌

- 3.1 金融產品創新與服務
- 3.2 永續金融
- 3.3 普惠金融
- 3.4 客戶權益





3.1 金融產品創新與服務

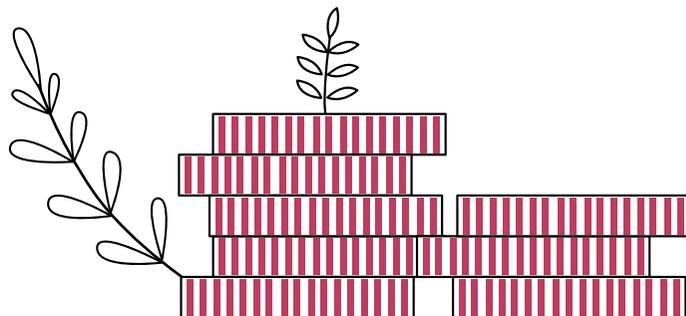
創造客戶數位旅程

本集團洞察創新科技近年在金融業帶來的變革，透過結合各大子公司業務專長及通路資源，將消費者生活中所需的申辦、理財及支付等金融服務串聯，組成金融生態圈，打造以客戶為中心的零時差服務。本年度疫情加速數位金融發展進程，催化數位經濟熱潮，隨著後疫情時代到來，本集團近年透過數位轉型計畫及提升數位基礎建設，將大數據及AI人工智慧應用於投資決策，結合本集團多元的投資商品及服務，提升應用場景的客戶體驗，帶來多樣化的投資管道及型態，以友善便捷的服務，展現智慧金融生活。



線上申辦

- ☑ 元大證券貼近客戶需求，持續優化開戶通APP運用光學字符識別(Optical Character Recognition, OCR)技術簡化流程，更領先業界設置資金管理帳戶(分戶帳)，跨界與「財金資訊公司」合作，以應用程式介面(Application Programming Interface, API)技術串接，突破支援單家銀行的限制，客戶可約定自有銀行帳戶為交割扣款帳戶，並可同時開立證券及財富管理兩種帳戶，突破線上開戶的不便性。
- ☑ 元大證券推出萬事通2.0平台，結合集保作業，提供線上收購交存、預繳/圈存、現券償還等8項集保自動化直通服務(Straight Through Processing, STP)及業界唯一電子投票等服務，大幅增加客戶線上申辦的便利性，強化E櫃台服務，打造後疫情零接觸投資體驗。
- ☑ 元大銀行於本年度推出鑽金數位存款帳戶，透過網路銀行、元大e櫃檯可進行線上申辦，審核後可同時使用網路銀行及行動銀行服務，進行轉帳、繳費、換匯及轉定存等功能，並能同時申請開立信託帳戶，申購基金更便利，讓台外幣存款、數位銀行提供客戶帶著走，一次解決客戶的金融大小事。
- ☑ 元大人壽因應數位化提供iCare及網路保戶園地，提供電子保單功能及已投保之保戶變更申請電子保單，並優化UI/UX，打造更趨年輕化、直覺化的數位服務流程，提升客戶體驗。





智慧理財

- ☑ 元大證券近年持續深耕年輕族群，免費提供大眾於看盤時可設定投資先生 APP 專設之 K 線、成交量等 17 項個股技術指標參數進行盤勢分析，且針對客戶提供 AI 智能選股、投資策略設定及即時監控，捷徑客製化功能可設計個人專屬頁面，且連結元大投顧研究報告，協助客戶全面掌握投資資訊，集選股、看盤、下單功能於一身，簡化投資流程提升客戶體驗，持續努力推動「股市年輕化」，打造零時差隨身投資顧問。
- ☑ 元大投信整合投資人挑選基金和ETF常用的功能推出「元大基金先生」APP，整體專案規劃、設計、API開發及後台建置，皆由元大投信專業APP團隊自主完成。運用大數據與演算法提供客戶熱搜基金、可能感興趣基金功能及優化關鍵字搜尋，並利用生物辨識技術、動態瀏覽技術、推播機制等技術提升使用者體驗，提供查詢基金、ETF 配息紀錄、基金淨值走勢及績效表等重要資訊，輕鬆即可完成基金單筆申購、定期定額或買回、轉申購等交易功能，投資人可隨時掌握基金庫存概況。只要曾經是元大投信配息型ETF的投資人，並且參與過股息配發，就能查詢個人過去參與ETF配息的歷史明細，有利投資人即時掌握投資狀況與資產配置，便利規劃及管理配息。
- ☑ 「元大基金先生」APP資安防護技術部份運用高強度電文加密及TLS安全加密傳輸通道進行資料傳輸，並以原始碼混淆與包殼防護機制來強化防護。此外透過Google reCAPTCHA V3 技術接合OTP驗證來強化撞庫攻擊防護，並取得MAS資安證書。
- ☑ 元大期貨推出iTRADER交易達人下單平台，並強化交易系統及操作介面，建置浮動視窗架構及自建頁籤功能使視窗自由組合，使下單速度及效率提升。在商品及下單流程上提供完整國內外期權商品，並支援雲端智慧單、全視線雲端單及雲端策略單，將程式交易智能化，畫線下單一鍵完成，可維持掛單持續30天，升級客戶平台體驗。



多元支付

- ☑ 元大銀行為連結用戶生活場景，建置「約定連結存款帳戶付款(Account Link)」服務，提供元大銀行存戶申請一卡通Money綁定帳戶連結扣款，另外也開放行動銀行導入台灣Pay QR Code掃碼支付服務，用戶於行動銀行設定帳戶連結扣款後，可於支援台灣Pay之應用場景，出示收付款QR Code或掃碼就可進行轉帳、消費及繳納費稅服務，延伸行動支付應用範圍，將購物、餐飲、交通及住宿等服務為用戶基本生活場景，未來規劃開發醫療、保險、電信與智慧服務等市場的繳費服務，擴大應用場景。本年度新增icash Pay帳戶連結綁定服務，與超商通路合作共享行銷資源、創造導客效益，提升無現金支付服務，除便利一般消費者使用外，也讓大量使用現金收付的偏鄉店家或夜市攤商可透過便利的電子化支付工具收付款，簡化收款機制，兼顧降低服務收付接觸風險，並能降低現金交易風險及管理流程，持續拓展金融生態圈。本年度交易筆數已逾60萬筆，月平均交易金額逾5.5億元。
- ☑ 元大銀行建立校務網，提供專業校園金流解決方案，透過獲經濟部核准之商標「享學」，打造全新校園繳費系統平台，於學生端提供學雜費代收業務，開戶簡便、繳費單電子化且結合境內外支付工具，每季行銷活動提供數位存戶優惠。於學校端並提供高效率帳務平台，以API/SFTP傳送對帳資訊與虛擬帳號及時入金通知，可即時查詢繳款狀態，提升銷帳效率並產出精準報表，對帳管理清晰，降低管理成本。元大銀行亦透過校務網深耕校園多年，接觸年輕族群，擴大服務至無信用卡客群需求(如：學生)，達到普惠金融效益，本年度已與近60所大專院校合作，相較前一年度，校園繳費作業數成長約33%，打造無現金校園生活。
- ☑ 提供便利校園金流解決方案，開放校園行政規費收取，不需額外下載APP或綁定特定錢包，即可使用多種支付工具付款，解決學生現金繳納收付風險，留存紀錄電子化可進一步培養理財記帳習慣。
- ☑ 元大銀行觀察本年度國內企業在電子商務、數位行動支付與遠距工作發展尤其迅速，數位含金量成為評估經營能力指標。為陪伴企業客戶面對升級轉型壓力，提供「現金管理」、「薪資轉帳」、「進出口貿易」及「融資管理」四大功能及集團帳戶管理服務，最適化資金調度效率需求，優化營運流程並降低人力成本，大幅減少企業主財務營運成本，且為接軌國際發展雙語數位化服務，提供英文版功能介面，友善外籍人士閱讀使用無國界。本年度企業網銀交易總筆數較前一年同期成長約48%、總登入客戶數成長16%。



芬特克網站

共創美好金融生活

整合國內外創新金融服務，結合日常生活帶給消費者整合體驗勾勒未來金融生活。

金融創新下一哩路

媒合新科技應用，創意與金融服務連結，發掘以消費者為核心的新商業模式。

元大銀行以數位理財為策展核心，運用貼近年輕世代生活習慣的線上互動方式，透過專屬活動網站讓更多人認識元大銀行線上申辦服務，包含鑽金智富卡、元大證券聯名卡及鑽金數位存款帳戶等金融產品。演繹串接各項數位服務的應用，讓每一項金融服務不僅是單一產品，而是互相串連的數位理財工具。除了提供元大銀行數位理財商品，本次線上展覽同時集結元大金控旗下各子公司指標性的金融科技服務，包括元大證券的投資先生APP及元大投信的元大基金先生APP，藉由體驗活動，幫助客戶找到真正適配的元大數位理財服務，讓參展收穫不只侷限於短暫的展覽期間，而是能找到真正能實踐在生活中的數位理財工具。





國家品牌玉山獎「最佳人氣品牌獎－投資先生 APP」



創新面

- 1 集選股、看盤、下單功能，將所有金融商品整合於一電子平台，提供一站式購足全方位投資理財服務。
- 2 導入智能選股，藉由大數據運算，提供用戶參考標的，客戶亦可透過時下概念來找股票。
- 3 與元大投顧得獎團隊合作，根據投顧提供專業條件，建置庫存健診，幫助投資人掌握進出場時機，並連結元大投顧研究報告，讓每位投資人隨身擁有專業的投資顧問，並可透過客製化捷徑，設置個人專屬頁面。
- 4 OTT雲端串流「東森股動錢潮」、「早安台股」等直播節目，藉由「子母畫面」模式，觀看影音同時可看盤或下單。
- 5 與中國最大資訊源廠商「浙江核新同花順」合作，提供美、港、中三大海外熱門市場股票行情。
- 6 提供漫畫小學堂解析股市，透過精心設計腳本，讓新手輕鬆學習。

安全性

- 1 導入國際等級資安驗證機制：資訊安全管理制度(Information Security Management System, ISMS)及個人資訊保護制度(Personal Information Management System, PIMS)。
- 2 通過英國標準協會(British Standards Institute, BSI)驗證 ISO 27001與BS 10012個人資料保護管理國際標準。
- 3 嚴格執行網路暨系統防禦、郵件滲透防禦、內容防護平台、端點暨行動威脅防禦。

1

- 1 本年度已進行投資先生 APP 滿意度調查，整體滿意度 98%。
- 2 本年度下載次數將近 120 萬次，累積下載次數已破 300 萬次，活化股市交易成果顯著，30 歲以下年輕族群成長近兩倍。
- 3 使用投資先生 APP 交易客戶數占電子交易戶數高達八成。
- 4 打破券商紀錄，奪得國內外 13 項獎項。
- 5 獲經濟部智慧財產局 13 項專利肯定。





強化數位基礎建設

數位轉型

新興科技應用發展計畫

元大銀行全力發展數位金融，於2020年啟動「新興科技應用發展計畫」，訂定數位服務、業務行動平台、機器人流程自動化、網路基礎建設暨雲端應用等四大主軸，投資規模近億元。



數位服務

1

元大銀行以數位帳戶、財富管理、貸款服務、生活應用及數位金流等業務中已取得金融科技創新專利為基礎，優化線上申辦、網路銀行、行動銀行等數位平台流程，提升數位客戶體驗，發展場景金融。



業務行動平台

2

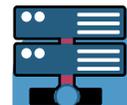
將行動理專、行動投保、相關試算功能及理財商品資訊整合至銷售平台，使客戶的問題能獲得即時且專業的解答，前線業務人員透過行動裝置即可依據客戶需求推薦適合產品，掌握各通路商機與增加成交機會。



機器人流程自動化

3

創造智慧未來，導入機器人流程自動化，透過流程機器人模擬使用者經常做的例行事務與作業程序予以自動化，透過人機協作，提升作業效率及降低人工錯誤率，以快速回應客戶需求和作業流程優化。



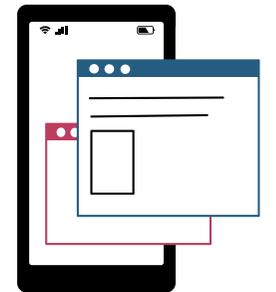
網路基礎建設暨雲端應用

4

各項新興科技發展作業，必須建構在於穩固的網路環境下，元大銀行將採用新一代的網路架構，以支援金融科技光速需求，另透過軟硬體設備雲端化，節省建置時間與管理成本，為業務雲端應用奠定基礎。

★ 2021 年成效

- ☑ 本年度新增外幣數位存款帳戶服務，較前一年度線上開戶數成長率達 1,163%。
- ☑ 透過線上申辦貸款服務，搭配前中後台系統優化，可大幅提升申辦效率，較前一年度線上申辦貸款筆數成長 327%、信用卡申辦筆數成長 157%。
- ☑ 目前已完成上線 21 項機器人流程自動化 (Robotic Process Automation, RPA) 程序，經 RPA 導入後都達到了節省單位作業人力、提高員工產值，以國外外部交易提示通知為例，節省約 90% 人力，可完全取代人工通知程序。
- ☑ 開放銀行第二階段開放資料 (Open data) 合作 6 家 TSP 業者，合作業者家數為金融業界最多，逐步提升 Open API 使用人數。
- ☑ 業務行動平台行動投保使用比例達 34%。





★ 鑽金數位服務



- ☑ 鑽金數位服務綁定戶數約 10 萬戶，綁定後客戶使用比例達 66%，交易筆數達 460 萬筆，月平均交易金額達 5.5 億元。
- ☑ 鑽金數位帳戶線上開戶數成長率上升 1,163%，年底台、外幣存款餘額逾 7 千萬元，基金交易筆數成長 1,241%。
- ☑ 鑽金生活繳費月均繳費金額達 4.85 億元，客戶繳費總筆數成長 26.6%，繳費金額成長 18.7%。
- ☑ 鑽金貸數位線上申辦服務，搭配前中後台系統優化，可減少人工作業約 80%，房貸鑑價流程節省 33%。

數位轉型深耕發展計畫

元大銀行為加速整體數位發展轉型暨強化公平待客措施，2020 年度啟動執行「數位轉型深耕計畫」，分為三大面向進行整體規劃，預期可達到「公平待客」、「數位創新」、「虛實整合」、「客戶體驗」等四大成效。

1 客戶體驗

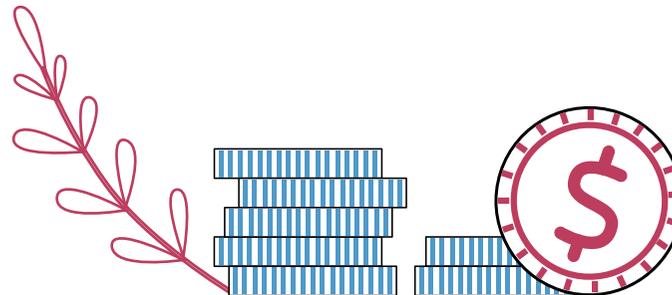
每年辦理數位客戶滿意度調查，除進行數據分析、蒐集客戶建議內容外，兼顧客戶關係維護管理效益，本年度辦理數位客戶滿意度調查，整體平均滿意度問卷調查，整體滿意度平均達 4.21 分（滿分為 5 分）。

2 數位種子

建置數位種子，定期接受數位金融專業教育訓練，擔任單位數位小老師並協助日常客戶及同仁問題處理，本年度共辦理 33 場教育訓練，累計訓練時數達 2,115 小時。

3 數位力創新競賽

鼓勵員工創新提案，舉辦數位力創新提案競賽，具可行性與實質效益價值為主要評分重點，並邀請高階主管擔任評審，獲獎確認案件將優先列入開發排程執行，第二屆數位力創新競賽已發布時程表，經過第一階段初選評核，共遴選 8 案進入第二階段決選，並已於本年度 12 月 24 日由總經理、金控數金長及督導主管共同評選 5 案獲選第二屆數位力創新競賽優勝案件。





★ 2021年成效

- ✓ 2020年數位力創新專案共計8項提案入選，並於本年度執行完成上線。
- ✓ 冠軍專案為消貸新模式專案，以元大e櫃檯介面進入，選擇信用卡帳單分期、汽車貸款或信用貸款線上申辦，填妥資料後即可完成申辦，上線後消費分期線上申辦成長9%以上，信貸線上申辦成長28%，車貸線上申辦成長53%。
- ✓ 亞軍專案為中小企業信保API串接，欄位50%透過系統串接(自動建檔)，每案作業時間節省20分鐘。
- ✓ 季軍專案為保險Plus+，運用資料系統整合技術及簡易清晰的介面管理客戶資訊，系統中主要二大功能為保單資料查詢與案件追蹤、保單重要資訊與續繳通知，並歸納客戶常見問題，幫助理專即時得知客戶申購保單後的各種需求，隨時掌握保單進度，讓理專不受時間、空間的限制，有效為客戶提供敏捷式服務。

★ 2021年數位力創新競賽－冠軍 元大鑽石貸



★ 2021年數位力創新競賽－亞軍 客戶服務風險預警系統



★ 2021年數位力創新競賽－季軍 元來收款大 EASY





數位創新

智能投資

元大證券策略交易平台

因應交易市場變化顛覆歷史，過去單看盤勢判斷是否下單交易，已經不足以讓投資人因應現今變化大且資金輪動快速的盤勢，投資人的交易習慣隨全球重大事件及交易制度的改變而必須調整，元大證券投入專業的策略開發團隊、豐富的投資 know-how，提供數十檔最高品質投資策略，投資人可參考策略的勝率、報酬率及評等，另可加入個人習慣看的指標，形成個人化的專屬策略，並交由監控系統程式自動把關最佳進場時機，即時自動發送提醒訊息，隨時掌握市場狀況，資料庫中擁有多樣的報酬曲線、買賣點、策略五力分析等豐富多元的回測資訊，目標帶給進階投資人更精益求精的投資體驗，提升金融市場競爭力，本年度平台用戶數已達 12 萬人次，並取得金融監督管理委員會證券期貨局「公司研究發展支出－高度創新」之投資抵減獎勵。





元大 ETF AI 智能投資平台

元大投信觀察市場趨勢，年輕世代成為投資市場關鍵動能，掀起「數位理財平台」浪潮，對於金融商品及投資交易客製化需求提升，金融機構由產品提供者逐漸轉換角色為解決方案提供者，元大投信洞察投資者需求研發元大 ETF AI 智能投資平台，為台灣首家提供「開放式投資組合」模擬試算功能及少數提供多元 ETF 智能投資組合之平台，整合 ETF 優化數據查詢、ETF 多元投資策略、ETF 智能投資組合及 ETF 知識教育文章，為台灣首家「ETF 全方位解決方案提供者」。



發展沿革

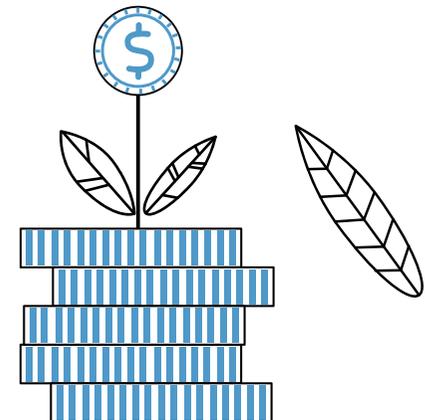


AI 投資研究專利

型態辨識系統：利用歷史價量線型及景氣循環階段資料，找出歷史相似情境，預測未來市場可能走勢。

趨勢轉折AI辨識：透過機器學習分析影響市場多面向因素(總經、全球股市、外匯、商品)，再透過特徵貢獻歸因尋找有效之轉折機會。

量化AI輔助策略：將原始量化策略歷史買賣訊號經由機器學習演算法分析，評估訊號交易獲利機率，大幅減少交易成本。





智能投資組合流程導入

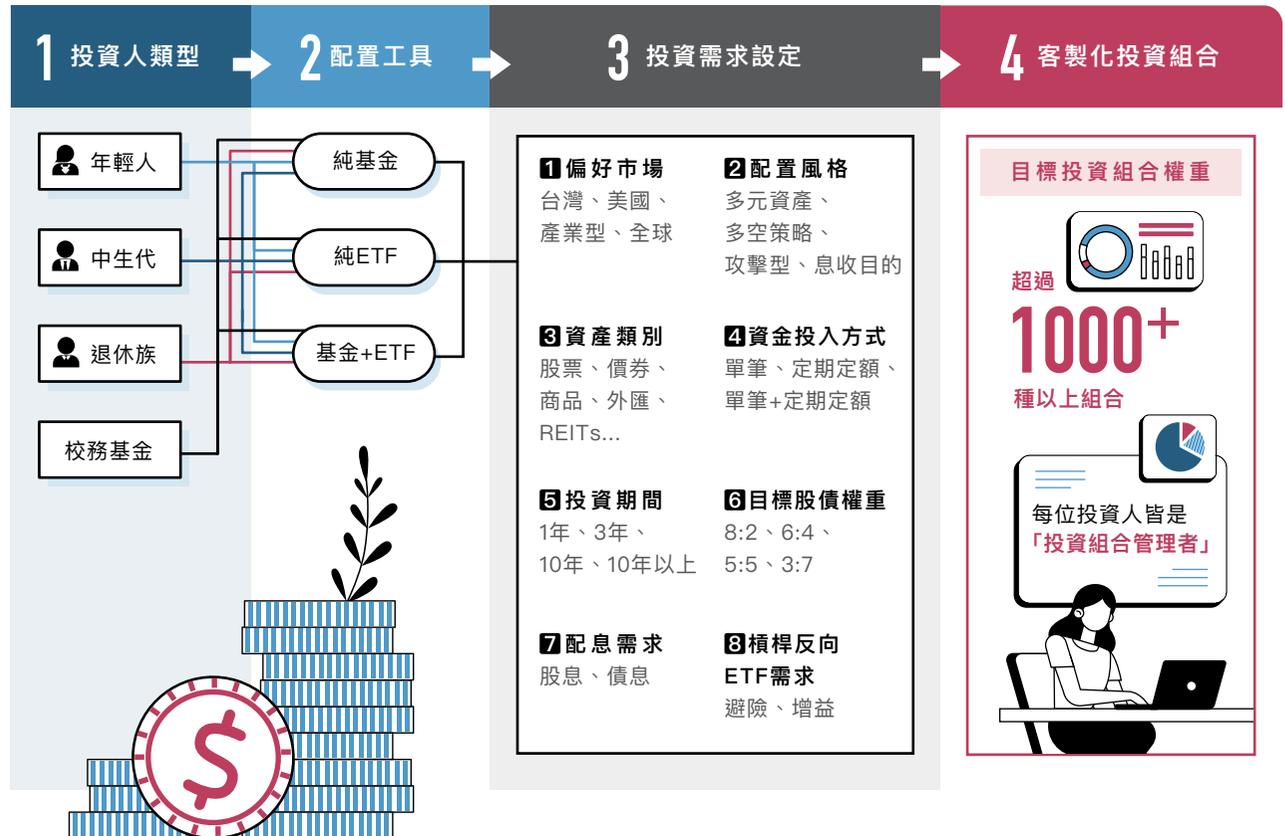
量化技術與機器學習演算法的結合，引入機器學習方法中的深度學習、隨機森林、XGBoost 等技術，隨時監控景氣領先指標、市場籌碼動能、基本面價值擇時循環，進行關鍵因子與擇時情境的變數分析，由專家與智能演算法的合作引領投資人踏入智能投資的大門。



客製化及標準化投資組合，滿足不同投資人

智能投資組合功能：調查投資目的與投資人適性風險分數後經由量化與AI演算法提供智能投資組合。

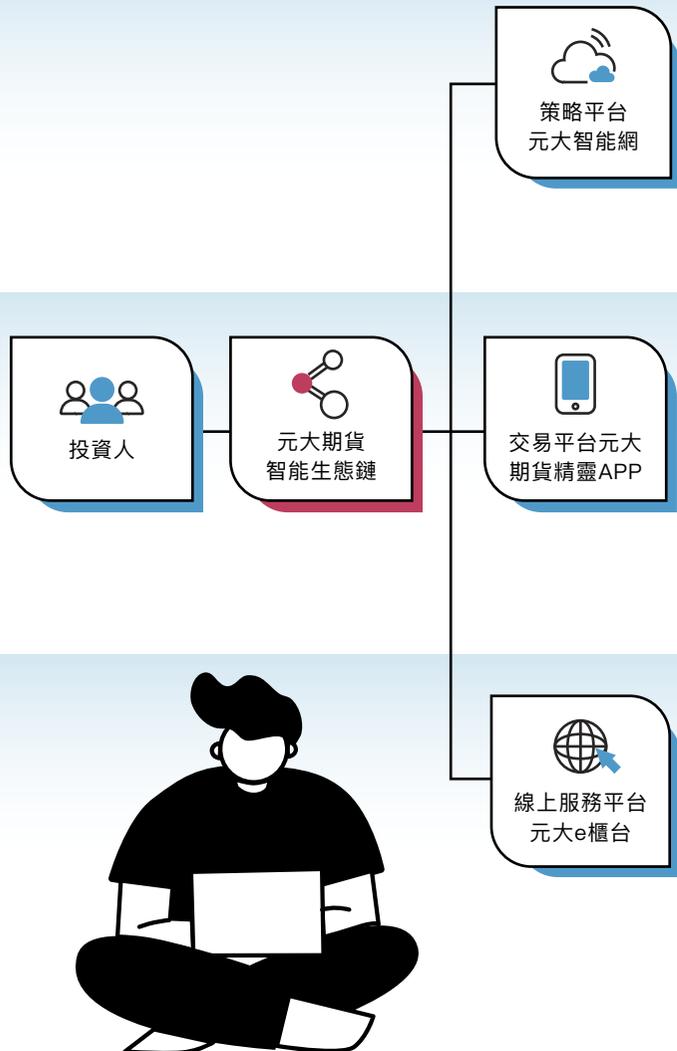
投資組合計算器功能：投資人可以自行設定「標的(ETF/共同基金)」、「配置權重」、「回測期間」、「再平衡頻率」、「投入金額」等參數，快速回測投資組合之歷史績效與風險指標，有利了解自選投資組合歷史表現是否符合本身的投資需求與風險屬性。





元大期貨期權投資生態圈

元大期貨積極推廣智能生態圈，建立線上與實體講座課程等一站式顧問服務，結合通訊軟體推播市場即時行情訊息，提供客製化交易平台讓交易人便利使用期權、槓桿交易商品等線上服務。元大期貨以客戶為核心，發展全方位數位金融服務，包含前置作業、下單交易、加值訂閱以及風險管控四大類別，透過全方位大數據智能化系統管控及每日風險分析，即時監控市場與資金流動性，確認各項指標落於標準安全範圍，輔佐前線人員及客戶掌握部位風險，為每位客戶提供更全面的保障。



策略平台

交易人可透過元大智能網瀏覽策略基本介紹、特色以及績效，其中所有策略皆透過內部嚴謹的風控審查機制，並標示其風險等級，使投資人可依照自身投資風險屬性選擇差異化的策略訂閱，並可串連元大 AP/APP 交易平台使用程式策略，智能化管理交易策略。



交易平台

為縮短決策過程與交易速度，滿足客戶國內外全商品交易系統與投資資訊，元大期貨提供多樣 AP、APP 交易平台，使用者可應用多元下單、自行警示、圖示化功能，輕鬆完成交易。

AP 平台



APP 平台



API 平台



線上服務平台

提供線上開戶、資料變更、申請電子對帳單、訂閱電子報等服務，簡化申請流程，打造 24 小時服務全球客戶的智能金融櫃台。

線上櫃檯





區塊鏈技術應用

區塊鏈函證服務

元大銀行與財金公司共同研究發展區塊鏈技術應用，提供線上申請「函證作業企業授權約定」服務，將企業戶之財務資料以數位化方式回覆會計師，大幅提升函證資料之正確性及時效性，並於本年度新增區塊鏈平台「業務代理銀行」業務。

理賠線上申請、理賠/保全聯盟鏈、理賠醫起通

元大人壽於本年度1月正式實施「保全/理賠聯盟鏈」，提供「理賠線上申請」、「理賠聯盟鏈申請作業」及「理賠醫起通」服務，利用保險區塊鏈之技術安全、便捷特性，打造高安全性之檔案交換機制，保戶可透過元大人壽官網申請理賠或保全變更，即達到向多家保險業者申請的便利性。另外若是保戶使用「理賠醫起通」服務，僅需在合作醫院櫃檯填寫診斷證明書、費用證明等資料申請同意書，再於本公司保戶園地提出理賠申請，即可同時向其它於聯盟鏈內之保險同業申請理賠，加速醫療保險理賠的處理作業速度，提供保戶更快速、便捷、友善的申辦環境。

理賠/保全聯盟鏈、理賠醫起通運作流程

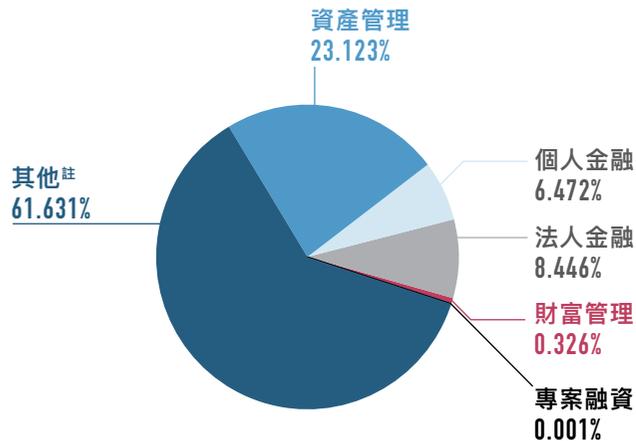




3.2 永續金融

元大集團作為陪伴客戶成長的信任品牌，近年來關注國際永續趨勢，遵循聯合國責任投資原則 (The Principles for Responsible Investment, PRI)，簽署赤道原則並以永續會計準則委員會出具之 SASB 準則揭露對財務有重大性影響的永續面向指標，凸顯產業風險及機會，有效溝通對財務有重大衝擊的永續資訊。身為社會仰賴的金融機構，管理資金發揮正向影響力，將資金資源扶植永續產業，並依據不同業務推出多樣化及差異化的產品及服務，積極發展 ESG 創新業務，帶領客戶一同支持永續金融發展。

各項業務營收占比



註：其他係指保費收入、經紀手續費收入等。

支持永續經濟發展

氣候金融

近年在全球暖化的影響下，造成極端氣候災害發生頻率及強度持續增加，氣候變遷的減緩與調適儼然成為永續經營上必須面對的課題。本集團自 2018 年起便使用 TCFD 建議框架完整揭露相關資訊，2019 年度析鋼鐵業之往來對象受轉型及實體風險之衝擊影響，2020 年以氣候變遷可能對不動產造成的實體危害作為衝擊路徑，對不動產擔保品及全台營運據點進行情境分析，並依據量化結果擬定對應風險管理作為。2021 年參考國內外知名機構出具之產業風險評估、經濟情勢分析等報告，將各產業之環境及社會風險因素納入 2022 年各產業風險等級考量範圍，包括新興環境或社會因素對行業趨勢的影響、氣候轉型風險成本、產業進入壁壘等。另外，為強化管理氣候變遷風險對投資標的市場風險之影響，2022 年將訂定氣候風險值限額及控管機制。為完整揭露本集團在氣候風險管理議題上的作為，本年度另出具獨立 TCFD 報告書，展現本集團重視氣候變遷議題的決心及實際執行情形，詳細內容請參閱元大金控氣候相關財務揭露報告書。

永續金融管理架構

永續金融準則

本公司訂定「永續金融準則」，建立金控層級的投資與融資綠色政策，透過原則性之架構與指引，將 ESG 因子納入日常營運及決策之考量，建立積極支持的產業，並規範避免承作企業清單，對於 ESG 高風險對象加強盡職調查與審慎評估，引導企業重視治理、環境及社會風險，善盡世界公民之責任。

以永續金融準則作為子公司落實永續授信與投資準則的主臬，配合遵循規範將永續落實至業務規劃與企業營運當中，各子公司已全數完成相關規範的檢視與修訂，將永續精神延伸至產品面，且本集團內部提供 124 堂永續金融相關議題課程，共 7,974 人次參與課程，受訓時數共 13,773.53 小時，藉由教育訓練協助提升相關承辦人員熟悉永續金融議題於實務流程的落實，與永續文化的養成，具備足夠能力帶領客戶發展永續效益。

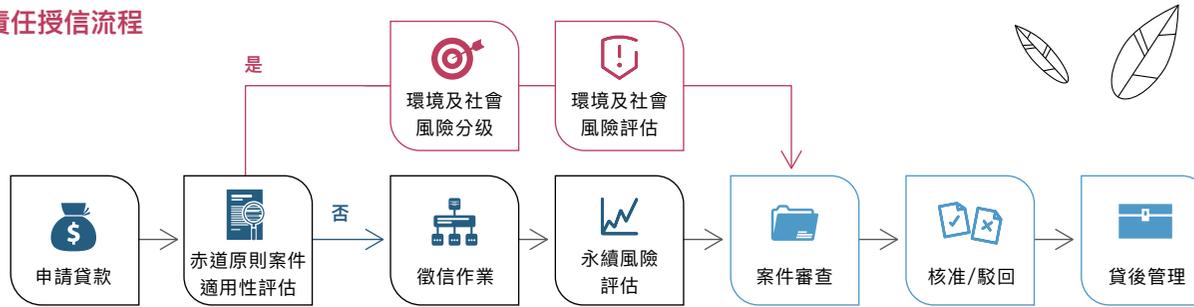
產業別環境及社會風險管理細則

為進一步強化本集團於投資與貸放業務中的 ESG 篩選機制，本公司完成訂定「產業別環境及社會風險管理細則」，規範業務執行人員若承作屬於鋼鐵製造業、半導體製造業及塑膠原料製造業等環境與社會面高風險產業之對象時，應填寫各子公司適用之「產業別環境及社會風險管理檢核表」，瞭解業務往來對象於社會及環境面向的管理措施，審視客戶潛在社會及環境風險影響及對於環境與社會面風險之調適能力，確保交易的風險可控性。



責任授信

責任授信流程



為落實永續金融風險管理，元大銀行依循「永續金融準則」，配合調整相關業務辦法及內部流程，將永續金融風險管理納入授信業務審查及決策流程，規定承作授信業務應辦理永續金融評估作業，審慎評估往來對象或交易內容是否存在潛在危害環境社會之風險，進行 KYC 流程了解授信對象之聲譽、業務內容、財務狀況、管理能力、法規遵循情形、國際永續指數評分及是否存在 ESG 議題負面作為，確保風險可控性。如接觸爭議性企業或屬高環境與社會議題敏感企業時，則應加強盡職調查，必要時諮詢專家意見。針對高氣候風險之企業於承作授信前，於 KYC 流程中加入環境及社會風險審查，鑑別與管理往來對象的潛在環境及社會風險，加強客戶盡職調查。

授信案件貸後辦理覆審及追蹤考核工作，以了解授信戶能否依原訂貸款計畫妥善運用，確實履行契約規定及其他約定事項，若重要授信個案有實際需要，將辦理實地覆審；適時檢視授信對象營運活動與財務變化外，並持續關注簽約及撥款後資金運用動態及追蹤落實永續發展情形，以避免對環境、社會產生重大不利影響，若有違反環境、社會法規之現象，則視個案情節降減貸款額度。2021 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事件。

為加強與客戶溝通，元大銀行於授信申請書中加入響應聯合國永續發展目標聲明事項，盼申請人與銀行攜手共同推動永續發展，於追求業務經營發展與獲利同時，關注環境保護、社會公益及公司治理等議題，支持綠色產業及低碳轉型，提倡人權保障並致力於社會公益，呼籲申請人向元大銀行申請之貸款，其資金使用用途應避免對環境及社會造成重大負面影響，100% 所有授信客戶填寫授信申請書均已聲明詳閱以上響應聯合國永續發展目標聲明事項。元大銀行法金授信業務於 CDD 及 KYC 流程中落實加入環境及社會風險審查，以鑑別與管理客戶風險案件，2021 年經「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」審查及核准案件數與金額如右表：

永續金融準則累計核准案件

單位：新台幣仟元

產業別	件數	金額
不動產開發及經營業	234	93,310,341
金融服務業及證券期貨	307	91,242,005
電腦、電子產品及光學製品製造業	69	49,028,386
紙漿、紙及紙製品製造業	22	47,164,780
電子零組件製造業	109	44,229,419
批發業	116	30,886,881
塑膠原料製造業	49	29,262,847
半導體製造業	25	25,288,302
零售業	44	17,930,375
紡織業	28	14,435,694
其他	906	191,121,263
合計	1,909	633,900,293

產業別環境及社會風險管理細則累計核准案件

單位：新台幣仟元

產業別	件數	金額
塑膠原料製造業	49	29,262,847
鋼鐵製造業	31	12,695,600
半導體製造業	25	25,288,302
合計	105	67,246,749

註：產業別環境與社會風險管理細則核准之案件皆經永續金融準則審核評估。



專案融資

ESG 風險管理流程



1 風險評估

加入永續金融準則的檢視項目，審查授信戶潛在 ESG 風險，並依「辦理專案融資管理要點」規定，遵循辦理盡職調查，就專案計畫之財務、法律、保險、技術等方面進行可行性及風險評估，落實貸後管理機制，並強化覆審作業。授信戶及其經營管理階層在授信額度存續期間，如發生負面新聞或異常資訊(如食安、火警、環保爭議等事件)，將審慎評估對債權之影響，並透過定期訪查確實掌握授信戶實際財、業務狀況，確實審查交易文件之合理性和真實性及資金流向。



2 第三方檢測驗

如必要時，委託外部專家(如律師、會計師等)、專業顧問公司或第三方檢測驗機構出具評估報告。經審慎評估該報告之合理性後，得將該評估報告作為可行性及風險評估報告，或依自行評估結果酌予修正後採用之。



3 貸後管理

如發現授信戶在授信額度存續期間，有違約異常徵兆或財、業務情況惡化及其他違反授信規定等情形時，立即追查原因提出檢討、調整信用評等及授信案件風險等級，必要時將研議債權保全措施(包含加徵擔保品、收回餘額或協議清償等)，並透過預警系統陳報相關單位。





赤道原則

元大銀行於 2020 年正式簽署赤道原則，成為赤道原則協會會員銀行，並於同年完成制定「辦理赤道原則融資案件管理要點」及相關作業流程，本年度 6 月 1 日正式施行赤道原則。以任務編組方式成立「環境社會風險小組」，負責授信案件之環境社會風險評估、審查及監測，適度降低潛在案件所帶來之環境與社會衝擊，促使客戶重視環境保護與社會責任。

業務單位提供客戶授信或相關財務顧問服務時，須確認往來業務是否適用赤道原則，若符合適用條件且被評估為中高環境及社會風險案件，應要求授信戶委託獨立第三方機構執行環境和社會風險評估，並出具評估報告作為案件環境社會風險評估之參考依據。若評估報告中列有貸後監測條件時，應要求授信戶定期委託獨立第三方機構執行環境和社會風險監測，並出具報告。如發現授信戶未能符合環境社會風險貸後監測規範內容，則徵提可接受之赤道原則行動計畫，以確認赤道原則之遵循，提升往來客戶對環境保護與社會責任之重視。

2021 年共有 1 件適用赤道原則之專案融資案件，另有 1 件婉拒承作，原因為該案位於二級海岸保護區，可能影響候鳥棲息地且屬於地層下陷區域，雖已訂定生態補償及監測計畫，惟對環境及社會影響尚待觀察，故評估結果予以婉拒，承作案件如下：

產業別	風險等級	地區	獨立第三方審查	專案融資規模	專案說明
 能源電力	 B類	 亞太地區	 是	 新台幣 57 億元	 地面型漁電共生 太陽能電廠

永續連結貸款

元大銀行依循「永續金融準則」之精神，為鼓勵企業落實永續作為，主動評估上市櫃公司之永續報告書並篩選潛在客戶，結合業務與審查單位評估產業特性、企業永續發展精神與授信架構進行逐戶討論，積極洽談以推展永續連結授信，期以優惠授信條件，支持促進社會永續發展之企業。本年度年底已核准 7 案，其中包含 5 個聯貸案，貸款額度達新台幣 45.5 億元及美金 4 仟 5 百萬元，另尚有 1 案審核中。後續元大銀行將檢核其相關 ESG 指標達成情形，並提供利率之優惠減碼，且持續精進相關業務流程，積極推廣永續連結業務及商品，邀請客戶一同邁向永續道路，提升對環境及社會的正面影響。



責任授信績效

企金授信

元大銀行響應政府「五加二」產業發展計畫，放款綠能科技、循環經濟等七項產業，支持重點發展產業取得資金。另本集團也針對具永續相關概念產業進行融資，包含太陽能電池製造業、再生能源發電業、醫療及教育相關等融資專案，協助台灣產業邁向低碳及永續轉型。

單位：新台幣仟元

授信類別	2020年			2021年		
	貸放金額	總授信金額 ^註	占總授信比重(%)	貸放金額	總授信金額 ^註	占總授信比重(%)
「五加二」創新產業融資	68,180,329	373,896,093	18.23	93,821,856	411,623,889	22.79
永續相關產業融資	962,418		0.26	714,490		0.17
低碳大眾運輸	3,987,356		1.07	3,118,109		0.76
合計	73,130,103		19.56	97,654,455		23.72

註：總授信金額定義為全行法金放款總餘額。

永續建設融資

元大銀行為協助致力於發展能源基礎建設與乾淨能源科技的企業，2021年共融資30億元基礎建設貸款，促進地方建設並支持企業邁向低碳產業發展，打造低碳城市。

單位：新台幣仟元

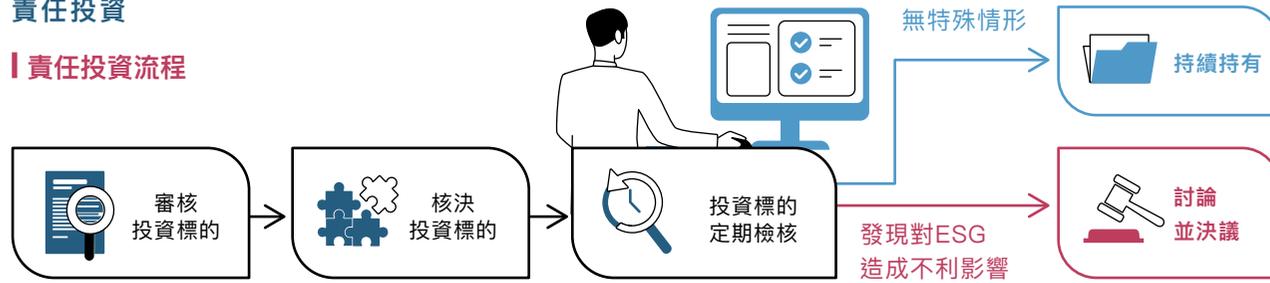
基礎建設貸款類型	2020年			2021年		
	貸放金額	總授信金額 ^註	占總授信比重(%)	貸放金額	總授信金額 ^註	占總授信比重(%)
太陽能發電基礎建設融資	580,074	373,896,093	0.16	574,943	411,623,889	0.14
污水處理基礎建設融資	178,987		0.05	56,200		0.01
環保再生、廢棄物處理基礎建設融資	203,358		0.05	83,347		0.02
低碳交通、通訊基礎建設融資	1,425,510		0.38	1,147,942		0.28
低碳建築基礎建設融資	2,024,975		0.54	1,106,445		0.27
合計	4,412,904		1.18	2,968,877		0.72

註：總授信金額定義為全行法金放款總餘額。



責任投資

責任投資流程



元大金控旗下各子公司將ESG相關篩選標準依據各自業務型態融入投資業務相關規範中，建置內部機制以落實責任投資之精神。元大證券、元大銀行、元大人壽為善盡金融業之永續發展，選擇中長期投資標的以下方風險評估架構執行篩選程序，選擇投資標的時亦考慮投資對象在環境及社會績效上的作為，以減少因投資造成的環境或社會風險，以資金支持永續企業發展。

投資業務 ESG 風險評估項目

排除項目	支持項目	應避免投資項目	投資前後檢核
「永續金融準則」禁止承作之企業。	積極支持「永續金融準則」所規範對社會及環境有正向影響之企業。	應避免投資「永續金融準則」中提及具爭議情事之企業，若評估仍具中長期投資價值，須敘明例外投資原因，經投資決策會議全體委員同意並會簽列席之風險管理部人員，陳報各子公司核定層級後始得執行。	投資前依據「永續金融評估表」及「產業別環境與社會風險管理檢核表」進行檢核，投資後定期檢視投資往來對象善盡永續發展情形。

在以上風險評估框架中，元大證券於自營交易買賣選擇投資標的，標的若為證券投資，證券投資部交易人員應填寫ESG檢核表，執行ESG審核作業流程，並由證券投資部部門主管核准ESG評估報告方可執行投資決策。標的若為債券，則由債券交易員填寫ESG檢核表並經債券部高階主管簽核，以確保ESG審核作業品質。ESG審核準則之制定參酌國內外資料庫ESG相關指標，審核作業流程由元大證券內部人員評估被投資企業之Bloomberg ESG指標分數、上市櫃公司網頁、交易所網站、集保網站及彭博資訊等相關指標與資訊。而在受託辦理定期定期額買賣有價證券業務中，元大證券以買進有價證券以中長期投資為原則，選定供客戶指定投資標的之標準，加入是否為臺灣永續指數成分股作為考量依據，期望引導客戶選擇優質ESG表現之公司。

本公司旗下元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信等子公司皆已簽署機構投資人盡職治理守則，並於公司網站公告「機構投資人盡職治理守則遵循聲明」、「機構投資人盡職治理報告」、「出席被投資公司股東會投票紀錄」等，表達本公司積極落實責任投資之目標；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、社會責任及公司治理等議題。集團亦通過電話或會議參與(如：法說會、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，本公司將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。

元大人壽關注國際永續金融趨勢，將ESG議題融入營運決策中，於本年度發行第一本永續保險原則暨盡職治理報告書，第一部分以聯合國「永續保險原則(Principles for Sustainable Insurance, PSI)」之四大原則為主體，從企業本身、客戶、企業夥伴、政府、社會大眾及利害關係人等不同角度，揭露管理ESG議題所產生風險與機會之方法與績效，第二部分以臺灣證券交易所頒布之機構投資人盡職治理守則之六大原則為架構，揭露投資流程與決策中如何整合ESG之考量因子及標準，促進與被投資公司雙方之永續發展，以落實機構投資人之職責。有關於資產委外管理方面，元大人壽亦委任NYL Investors LLC 管理國外資產，該機構業已完成簽署PRI，確保該機構支持永續金融準則與規範。此外，本公司亦與該機構於2022年完成將ESG政策納入投資方針之合約修訂，確保合作機構亦支持永續金融精神。



本年度集團投資業務 2021 年落實「永續金融準則」及「產業別環境與社會風險管理細則」送審評估之案件金額與件數如下：

永續金融準則累計核准案件

單位：新台幣仟元

產業別	件數	餘額
政府機關	113	55,772,482
半導體業	161	9,075,355
鋼鐵業	5	2,900,000
投資業	19	5,839,811
水泥工業	72	3,912,493
金融保險	298	41,170,776
紡織纖維	18	1,833,837
公營事業	13	7,800,000
化學工業	10	592,022
不動產投資業	3	499,124
其他	610	57,109,834
合計	1,322	186,505,733

註：涵蓋數據範圍包含元大證券、元大銀行及元大人壽。

產業別環境與社會風險管理細則累計核准案件

單位：新台幣仟元

產業別	件數	餘額
塑膠	31	5,186,247
鋼鐵	7	4,251,803
半導體	152	8,946,597
合計	190	18,384,647

註：

1. 產業別環境與社會風險管理細則核准之案件皆經永續金融準則審核評估。
2. 涵蓋數據範圍包含元大證券、元大銀行及元大人壽。

責任投資績效

本集團積極提供資產管理客戶商品，設計商品時結合 ESG 篩選機制，透過元大發行的 ESG 產品將客戶資金連結 ESG 投資標的。綜合以下表格中股權、債權及基金投入之資金占總投資規模比重 50.77%，相較 2021 年度投資規模提升 12.85%。

單位：新台幣仟元

投資類型	2020年			2021年		
	投資規模	總投資規模	占總投資比重(%)	投資規模	總投資規模	占總投資比(%)
綠能永續之權證	85,716	668,762,326	0.01	176,726	784,483,800	0.02
永續相關基金	253,423,320		37.89	396,321,000		50.52
ESG相關商品	101,523		0.02	1,794,199		0.23
合計	253,610,558		37.92	398,291,925		50.77

承銷與諮詢服務

元大證券由前端案件承辦人負責發行公司國內上市、上櫃及海外公司第一上市案業務開發及客戶關係維繫，上市上櫃公司國內、海外籌資理財等服務。

為推行責任投資之精神，元大證券 2020 年 9 月修正「自營投資買賣決策作業要點」，包銷決策應遵循 PRI，主辦案件應就相關案件依「責任投資檢核表」評估其 ESG 之符合情況。若服務對象所屬特定環境與社會面高風險產業，需填寫「產業別環境與社會風險管理評估表」執行 ESG 相關審核作業流程，包銷部位之賣出須經投資銀行業務部部門主管核可後執行。包銷案件之承接應排除「永續金融準則」禁止承作之企業，並依準則規範，對相關產業予以支持或加強評估，如決議對加強評估產業進行認購或包銷，則應說明相關理由。

ESG 審核準則之制定，由元大證券內部人員參酌國內外資料庫 ESG 相關指標，包含 Bloomberg ESG 分數指標、國內外相關 ESG ETF 成分股或永續指數成分股、公開資訊觀測站、勞動部、台灣證券交易所－公司治理中心、DJSI 成分股及 MSCI 成分股等。



債券承銷

元大證券債券承銷業務 2021 年落實「永續金融準則」送審評估之案件收入與件數如下：

永續金融準則累計核准案件

單位：新台幣仟元

產業別	件數	餘額
半導體業	2	6,700
金融保險	5	1,050
租賃業	1	4,400
其他類	1	1,600
零組件	1	1,500
公營事業	1	70
合計	11	15,320

永續發展債券承銷績效

2021年元大證券協助承銷綠色債券，共參與聯電、法商東方匯理及中租迪和等共8檔綠色債券與合作金庫、台灣土銀及第一商銀3檔可持續發展債券承銷案件，合計56億元，上述企業發行債券所得資金，皆用於再生能源及能源科技發展、能源使用效率提昇及能源節約、溫室氣體減量、廢棄物回收處理或再利用等與發展綠能相關之產業應用，社會效益方面支持可負擔的住宅提升社會經濟發展和權利保障，本集團未來也將持續以實際行動協助綠能科技發展、關懷社會及增進人民福祉。

單位：新台幣仟元

類型	2020年			2021年		
	債券價值	總債券承銷價值	占總債券承銷價值比重(%)	債券價值	總債券承銷價值	占總債券承銷價值比重(%)
綠色債券	7,370,000		4.54	5,000,000		4.10
可持續發展債券	700,000	162,300,000	0.43	600,000	121,970,000	0.49
合計	8,070,000		4.97	5,600,000		4.59

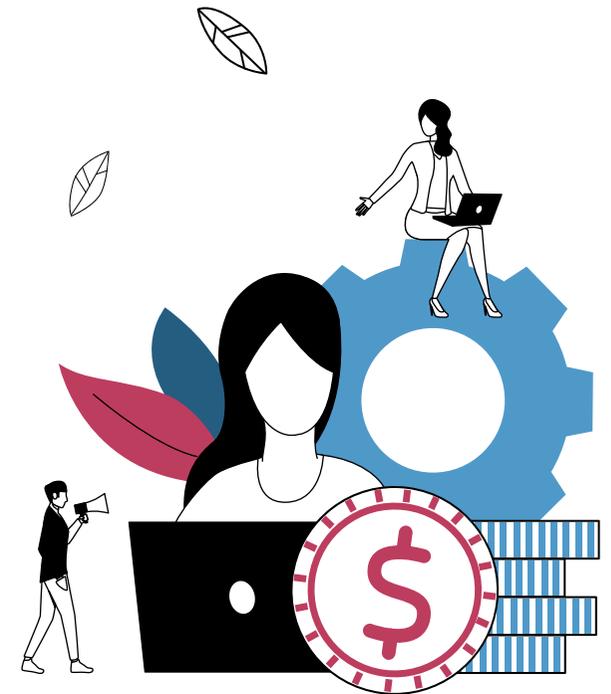
諮詢服務 ESG 因子審核及評估

元大證券積極落實「永續金融準則」，2021年共召開 IPO 及 SPO 接案會議評估案件達 91 件，其中 20 件已於當年度完成承銷，產業別及承銷金額列表如下：

永續金融準則累計核准案件(已承銷)

單位：新台幣仟元

產業別	件數	承銷金額
電子業	7	4,388,050
生技醫療業	1	81,270
電腦周邊設備業	1	44,100
金融保險業	3	233,688
化學業	1	947,275
光電業	2	130,456
通信網路業	2	111,570
航運業業	1	22,868,300
觀光事業	1	45,900
其他	1	70,711
合計	20	28,921,320





ESG 主題諮詢服務績效

元大證券積極提升對環境友善產業、社會公益產業及其他永續相關產業提供IPO、SPO、增資及發行可轉債等業務諮詢相關業務。2021年提供環境友善、社會公益及永續相關產業諮詢業務比重較2020年提升24.95%。

單位：新台幣仟元

類型	2020年			2021年		
	永續諮詢IPO/SPO價值	總諮詢服務價值 ^註	占總諮詢服務價值比重(%)	永續諮詢IPO/SPO價值	總諮詢服務價值 ^註	占總諮詢服務價值比重(%)
環境友善與社會權益相關產業	5,154,054		61.77	18,412,659		42.76
其他永續相關議題企業	1,086,655	8,344,289	13.02	24,536,500	43,059,506	56.98
合計	6,240,709		74.79	42,949,159		99.74

註：總諮詢服務價值定義為承銷金額。

打造永續金融生活

個金授信

風險評估程序

元大銀行針對客戶財務狀況及信用狀況皆進行了解及評估，就經管之個人授信案件(包含車貸之企業戶)，於客戶申辦貸款時，皆主動落實認識客戶KYC及加強盡職調查等相關作業，並透過「洗錢防制(AML)系統」查詢相關資訊，以審慎評估授信戶是否有違反相關規範情形者。經查詢授信戶若符合政府制裁名單者，則一律拒絕其授信申請；若屬其他AML高風險客戶(例如符合洗錢防制、內線交易等相關負面新聞者)，須由營業單位或徵審人員辦理授信戶加強審查作業，並須提高案件授信層級，另對於已核准案件，於款項動撥後追蹤其資金流向，確認是否與申貸用途一致，以防止洗錢事件發生。

在提供個人放款商品時，元大銀行秉持徵授信專業，審慎評估客戶的信用條件、資金需求、財務能力及擔保品價值，給予合適的授信額度，在評估客戶ESG相關

風險及機會的過程中，所有案件均須進行客戶徵信照會及對保並訪查擔保品，以充分瞭解客戶經濟能力及擔保品狀況。

另外為加強與客戶之ESG互動，元大銀行於信用卡帳單上邀請客戶共同響應綠色消費，培養永續生活習慣。而另一方面為鼓勵客戶購買綠建築、油電車等低碳產品，元大銀行本年度持續與新能源汽車商取得合作，提供免手續費的優惠、尊榮試乘活動以及汽車貸款優惠方案，藉此鼓勵大眾購買新能源汽車，並於車貸及房貸額度試算網頁中加入鼓勵大眾購買新能源汽車及具綠建築標章住宅。2021年12月底整體車貸及房貸及其他個人消費貸款金額為3,240億元，約占所有個金授信金額56%，鼓勵客戶優先選擇永續商品，與元大一起攜手共創永續家園。



鼓勵卡友一同節能減碳救地球，使用電子票證功能可搭乘大眾運輸工具，再享自動加值5%現金回饋

更多權益詳見
元大銀行信用卡專區



鑽金智富
icash聯名卡



元大證券聯名卡

個人金融商品及服務績效

單位：新台幣仟元

授信類別	2020年			2021年		
	貸放金額	總授信金額	占總授信比重 (%)	貸放金額	總授信金額	占總授信比重 (%)
綠色環保類信用卡	36,702,486	519,894,835	7.06	40,190,820	577,490,945	6.96
綠建築房貸	1,985,788		0.38	3,356,194		0.58
新能源車貸款	1,994,320		0.38	3,705,994		0.64
合計	40,682,594		7.83	47,253,008		8.18

綠建築 / 油電車貸放 預估減碳效益

於公司低碳相關
產品營收占比

綠建築

0.88%

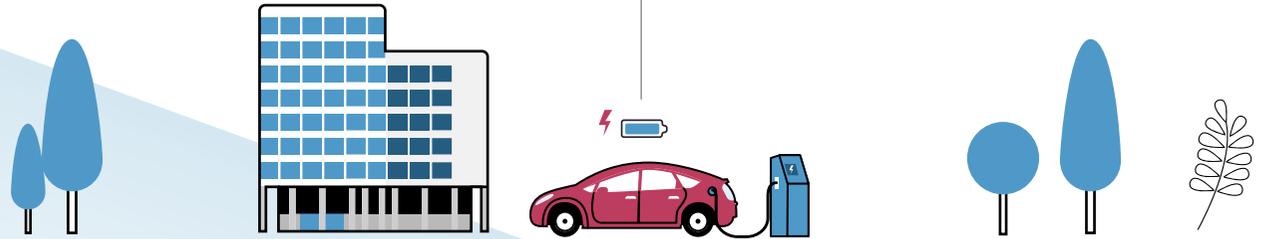
預估減碳效益
(公噸CO₂e)

136.89^{註1}

油電車

7.38%

3,315.68^{註2}



註：

- 綠建築貸放預估減碳效益：以能源局公佈平均每戶每月用電量 313 度及內政部統計綠建築平均能耗比一般建築少 20%，配合本公司貸放綠建築貸款筆數，估算 2021 年之減碳效益。
- 油電混合車貸放預估減碳效益：以和泰汽車股份有限公司統計平均每部油電混合車行駛 10 萬公里可減少 10.6 噸的 CO₂e 作為基準，假定平均每輛車 1 年行駛 1 萬公里，配合本公司貸放油電混合車貸款筆數，估算 2021 年之減碳效益。



無紙化促進綠色生活

措施及服務

本集團透過分行臨櫃引導、數位行銷活動及數位平台流程改造等，運用電子對帳單訂閱、申請線上存摺及線上開戶等數位化功能，提升服務的便利性，積極促進客戶使用數位通路進行帳務查詢、交易或各種申請、簽署事宜，以達無紙化節能減碳目標。本年度元大銀行客戶透過線上申辦業務共節約 147,352,803 張 A4 紙，對資源節約與降低總體能源使用帶來助益。



1 臨櫃服務 數位化

本集團近年來推動數位化服務，提供線上訂閱電子報 / 電子對帳單、申請集保 e 存摺、線上開戶、線上簽署、密碼補發、網絡投保 / 行動投保、金融憑證網路報稅等 e 化功能服務。



2 研究報告 產出平台自動化

開發自動化研究報告產出平台，提供分析師與研究助理、主管間審查研究報告。



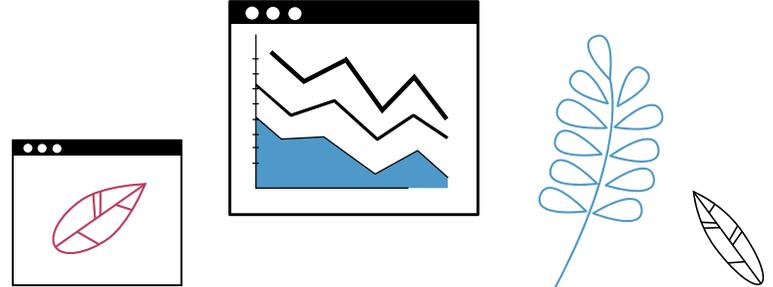
3 會議及課程 講座無紙化

元大投信報名系統導入數位報名及 QR Code 掃描報到，並使用數位講義。



4 商品 DM 電子化

於通路服務平台及官網皆有提供各項保險商品電子 DM，供業務員及客戶自行下載或以電子郵件寄送。



ISO 14067 : 2018 產品碳足跡驗證

元大銀行全系列信用卡別之碳足跡業已於本年度取得國際機構英國標準協會之驗證，於 11 月取得英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證，每張信用卡碳足跡約 850g，與 2018 年的減碳基線相比，信用卡產品減碳量在 5 年內成功達到 3% 以上，元大銀行已向環保署申請「產品碳足跡標籤」與「產品足跡減量標籤」雙重認證，預計在 2022 年第三季取得，並承諾持續提高與用戶端的數位化連結，共同降低信用卡使用過程中的溫室氣體排放。

元大銀行響應主管機關綠色金融永續發展目標並因應氣候變遷影響，進一步聚焦近年蓬勃發展的行動銀行 APP，自願盤查 ISO 14067 產品碳足跡，於 2022 年 3 月通過英國標準協會國際標準查證，元大銀行認為及早掌握數位化服務碳排放環境衝擊，研擬後續減量抵銷作為，以實際行動善盡企業社會責任，行動銀行已於 2022 年 5 月完成 PAS 2060 碳中和驗證。

元大證券響應聯合國淨零碳排目標、金管會綠色金融及集團永續發展政策，將 ESG 永續理念融入營運策略。元大證券「投資先生 APP」繼 2022 年 3 月成為首家以行動應用程式通過英國標準協會 ISO 14067 產品碳足跡驗證的證券公司後，積極研擬碳減量作法及推動碳中和計畫，更於 2022 年 6 月接續通過英國標準協會 PAS 2060 碳中和驗證，正式宣告達成碳中和，成為證券業首支零碳 APP。因應氣候變遷，未來將持續發展具永續精神的產品與綠色金融服務流程，以降低營運過程中對環境產生的衝擊，強化金融服務機構在全球低碳轉型所扮演的重要角色，帶動客戶邁向低碳綠色生活。



投資永續未來

I 現有產品ESG投資管理



可投資標的池

1

- ◎ ESG 評估與篩選投資標的
- ◎ 低風險，可正常投資
- ◎ 中風險，經理人須提出 ESG 評估報告
- ◎ 高風險，禁止投資



基金投組

2

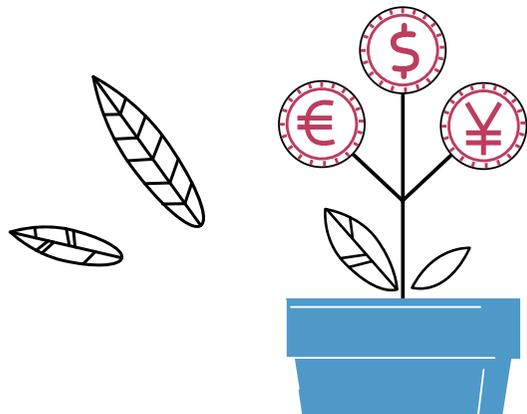
- ◎ ESG 風險追蹤，若投資標的由 ESG 低風險升高至中風險，則須提出 ESG 評估報告



基金報告

3

- ◎ 系統得揭露基金 ESG 風險評級與分布
- ◎ 盡職治理守則報告得揭露所有基金 ESG 風險評級



本年度集團管理具永續意涵之投資產品占整體業務比重較2020年提升11.65%；截至本年度年底元大投信共有17檔基金獲晨星公司(Morningstar, Inc.)評為最高評級5顆地球，包含元大台灣高股息優質龍頭基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)、元大台灣卓越50基金、元大台灣高股息基金、元大臺灣ESG永續ETF等多檔基金，本年度5顆地球基金規模達3,888.6億元，顯示永續投資逐漸受到市場重視。

元大投信於開發投資產品與服務時注重ESG風險控管，導入國際知名ESG評等資料庫資訊，針對可投資對象建立一套每日ESG風險評估邏輯，結合團隊基本面分析評估基金組合中被投資公司是否持續朝永續經營發展，若被投資公司發生ESG爭議事件時，將透過內部討論決策是否調整其投資權重，定期審視基金整體ESG風險，確保產品具備永續意涵，提供客戶投資永續未來的選擇。

I ESG投資商品

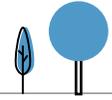
本集團觀察近日投資市場趨勢，國內ESG相關ETF資產管理規模快速成長，根據美國投資研究諮詢公司Cerulli Associates統計，未來2至3年Z世代、千禧世代對於ESG策略產品將有70%~84%高度需求，MSCI 2021年《全球機構投資者調查》亞太地區近八成投資者大幅提高ESG投資，同時更成為亞太法人、各國政府退休基金必備指標。根據以上研究報告，本集團統整下列二項分類，結合永續商品之推動，提供客戶精確即時、符合ESG精神之商品。

後疫情時代，展現部分產業需求及永續企業韌性

因疫情影響讓AI、5G、物聯網等數位科技應用及居家辦公等相關產品商機成長，日常生活模式改變，致居家生活及防疫醫療等相關產品需求大幅增加，相關機構研究發現，永續型基金及具備愈高ESG評等的企業，其報酬表現及抗跌力較傳統型優異，展現企業韌性，集團子公司根據上述趨勢，推出以下列表商品，截至本年度年底，元大證券共有4檔符合ESG精神之ETN商品，在外流通張數達到32.4萬張，流通金額約新台幣18.4億元。元大投信共有2檔5G ETF、1檔ESG ETF及4檔以相關產業為主的台股基金，基金規模達350.36億元。(商品列表請詳下一頁)



趨勢	商品	特色
 <p>5G、物聯網、高速運算、電動車等需求興起</p>	元大全球5G關鍵科技ETF基金 (原：元大全球未來關鍵科技ETF基金) (追蹤iSTOXX全球未來關鍵科技指數)	聚焦5G硬體基礎建設，涵蓋通訊元件、IC設計、手機零組件等硬體製造產業，協助全球智慧生活布局，截至本年度年底，晨星永續投資評級為4顆地球。
	元大全球未來通訊ETF (追蹤ICE FactSet全球未來通訊指數)	全面涵蓋5G產業整體發展，從通訊設備、基礎設施到手機製造、電信通訊等，支持5G上、中、下游完整供應鏈，截至本年度年底，晨星永續投資評級為5顆地球。
	元大卓越基金	以高科技為主，傳產為輔，掌握產業輪動趨勢，截至本年度年底，晨星永續投資評級為5顆地球。
	元大經貿基金	投資特色係聚焦國家經濟建設相關產業及外銷相關類股，截至本年度年底，晨星永續投資評級為4顆地球
	元大2001基金	布局大型成長股及中小型潛力股，涵蓋產業冠軍與未來新星，截至本年度年底，晨星永續投資評級為4顆地球。
	元大多福基金	均衡布局上市櫃企業，以業績穩定的大型股為核心持股，並積極尋找具高度成長性的中小型股，截至本年度年底，晨星永續投資評級為5顆地球。
 <p>永續優企業</p>	元大特選電動車N (追蹤特選台灣電動車代表報酬指數)	投資10至20檔台灣電動車產業鏈上游至下游企業，囊括完整產業鏈指數成分包含專精電動車動力系統、充電站、電池等零件的優質台灣公司。
	元大ESG高股息N (追蹤特選ESG高股息報酬指數)	提供客戶投資管道追蹤台灣優良電動車相關企業，鼓勵客戶關注台灣電動車產業發展，引領客戶接軌國際重視發展電動車產業之趨勢。
	元大上櫃ESG成長N (追蹤臺灣指數公司特選上櫃ESG成長報酬指數)	篩選ESG高評分前20%之上市公司，成分股組成兼具市場主流特性，產業包括半導體、金融、電子通訊、營建等標的，分散投資永續發展良好，且股息高之上市公司。
 <p>永續優質期貨商品</p>	元大臺灣ESG永續ETF (追蹤臺灣永續指數)	落實ESG指數篩選策略精準投資，衡量永續發展性外，亦透過「成長指標」篩選營收、盈餘、市值、利潤成長表現優良者。
	TAIFEX – 永續期貨 (連結臺灣永續指數)	指數選股篩選自「FTSE4Good之ESG評鑑模型」，截至本年度年底，晨星永續投資評級為5顆地球肯定，同時取得低碳標章認證。隨著環保意識抬頭，產品展望與全球發展趨勢一致，在最大化投資效益的同時更為地球盡一份力。
	EUREX – 歐洲ESG期貨 (連結STOXX® Europe600ESG-X Index)	由台灣期貨交易所推出，依富時羅素(FTSE Russell)國際標準ESG評鑑模型，綜合其曝險程度與財務指標，篩選出66檔成分股，因應全球永續投資發展趨勢，滿足現貨市場險需求及相關交易需求。
		依聯合國全球盟約原則篩選追蹤標的，從歐洲600指數精選581檔成分股，為國外在台核准的首檔ESG主題外期商品。

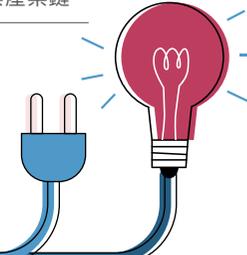




環境及氣候變遷，永續能資源議題興起

受到環境變遷影響，未來許多環保議題將備受重視，如：二氧化碳排放權、替代能源、水資源等建設皆能創造新的市場機會。傳統能源有限，加上環保議題發酵下，各國政府積極發展新電力，提供各項優惠補貼政策，新電力發展潛力無限，集團子公司根據上述趨勢，推出以下列表商品：

趨勢	商品	特色
基礎建設	全球地產建設入息基金	連結電力、水資源及交通運輸等基礎建設標的，關注新興市場基礎建設議題。
替代能源	公用能源效率基金	連結新電力公用事業標的，投資標的涵蓋風力、水力及太陽能發電廠及輸配電公司，全方位掌握電力產業高股利及穩健成長的投資契機。
生質能源、糧食危機	全球農業商機基金	連結農金相關產業標的，關注農糧水利產業相關議題，涵蓋基礎資源、農業生產、加工處理及批發銷售等農業產業鏈。
替代能源 	連結綠能之權證商品 存續檔數	2019年至2021年連結綠能的檔數市占率依序為22.3%、21.7%及21.9%，連續3年皆居市場之冠。 <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> 太陽能 247檔</div> <div style="text-align: center;"> 風力發電 195檔</div> <div style="text-align: center;"> 水資源 8檔</div> <div style="text-align: center;"> 空污防制 123檔</div> </div>



具永續意涵之投資商品績效

單位：新台幣仟元

商品類型	2020年			2021年		
	資產規模	總資產規模	占總資產比重(%)	資產規模	總資產規模	占總資產比重(%)
能源效率基金	1,137,421	776,716,783	0.15	1,596,668	901,474,368	0.18
ESG基金	237,259,282		30.55	389,566,464		43.21
通訊、基礎建設基金	16,521,785		2.13	8,181,444		0.91
綠能永續之權證	85,716		0.01	176,726		0.02
其他永續投資產品	599,579		0.08	2,204,292		0.24
合計	255,603,783		32.91	401,725,594		44.56



永續發展債券發行

基於社會責任投資與推動永續發展政策，元大銀行於2021年4月29日發行首檔綠色債券，並於2022年3月21日發行首檔可持續發展債券，資金用途預計用於支應綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務，支持具永續相關概念之太陽能電池製造業、再生能源發電業等重點發展產業取得資金，協助實體經濟能源轉型，以及在社會發展方面提供醫療及都市更新相關專業之融資管道，並計畫加入其他標的之綠色募資行列，提供企業永續專案進行放款，以實際行動支持永續產業成長，本年度元大銀行發行綠色債券比例占整體發行債券規模約為 2.25%。

發行永續發展債券後資金運用情形報告，將委由認證機構出具對綠色及社會效益投資計畫項目清單與簡要說明、資金分配情況，實際使用及閒置資金運用情況是否符合永續發展債券投資計畫書之評估意見或認證報告，以確認資金運用情形符合永續發展債券投資計畫書及向主管機關申報之資金用途，並於財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心指定之網際網路資訊申報系統辦理資金運用情形公告。

發行債券類型	發行規模	資金用途	預期效益	債券發行資料
綠色債券	新台幣5億元	結合興建總行綠建築大樓之資金需求，用於興建總行綠建築大樓或綠色投資計畫之放款。元大銀行總行大樓自設計之初即以取得台灣綠建築標章(EEWH)鑽石級認證為目標，使用低輻射雙層玻璃、LED照明、變頻中央空調系統、具省水標章的衛生器具、二氧化碳偵測設備及雨水回收系統等建築物節能循環再生系統。	達到綠化量指標之TCO ₂ 固定量、日常節能、水資源指標節流、水資源指標開源、資源回收、拆除解體廢鋼回收等5個節能減碳效益，整體減碳效益達53%，促進建築與環境共生共利、永續經營之環境效益。(實際減碳效益請詳綠色債券投資計畫書)	 債券代號 G10827
可持續發展債券	新台幣20億元	支應綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務，提供醫療、都市更新及再生能源發電業等綠色投資計畫和社會效益投資計畫之放款業務。	達到擴大永續相關產業之融資，協助綠能科技、循環經濟與具社會效益等產業取得中長期資金，以達成減少溫室氣體排放及促進可負擔住宅發展等效益。(實際效益請詳可持續發展債券投資計畫書)	 債券代號 G10828





3.3 普惠金融

提倡小額理財商品與服務

如何提升金融商品及服務的使用性，持續性地提供符合社會大眾需求且可負擔的金融商品及服務，是國際社會希望普惠金融最終達到的目標，本集團因應不同族群需求，開發新創的商品及推廣合適的服務，運用金融業核心業務，促進經濟發展包容性成長，增進社會大眾福祉。近年因政策開放盤中零股交易及數位理財平台興起，年輕投資人成為股市成長的關鍵動能，但礙於初入社會可運用於投資的資金有限，因此衍生小額投資需求；另外台灣人口結構逐漸邁入超高齡社會，退休理財規劃的需求漸增，本集團設計定期定額及雙配息機制，結合數位投資平台建置，完成小額客製化投資資產配置，且每月帶來穩定配息收益，讓小資族群及高齡族群輕鬆參與投資市場，實現普惠金融。

1 定期定額、日日扣

為降低投資門檻及心理壓力，減輕小資族群的理財煩惱，設計定期定額及日日扣款的機制，此機制可以設定每月的任何一天或多天扣款，讓投資人依據資金的往來需求任意設定扣款日期，同時也可以隨時更改扣款日，配合個人金流情況，亦或是市場變化，更精準規劃基金扣款日期及金額。選擇更多個扣款日期，達到進場時間點分散再分散，創造爭取更好報酬的機會。

2 「收益平準金」+「雙配息」機制

元大投信將「收益平準金」+「每月與年終配」機制與基金投資結合：「收益平準金」解決以往共同基金每單位收益分配金額會因受益權單位數變化，上下起伏不利投資人規劃每月現金流之缺點；「每月與年終配息」引導投資人以領取每月穩定息收現金流的方式，進行長期投資，精準滿足投資人存本取息之退休資產需求。

3 智能投組建議

運用大數據提供ETF解決方案及智能投資組合建議，協助小資族群運用投資策略挑選合適的投資組合，有利於小資族群即時掌握投資狀況及資產配置，打破空間限制隨時享有理財服務，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，擴大金融服務觸及性。

降低理財門檻投資工具

| 零股交易

金管會於 2020 年 10 月開放盤中零股交易並保留盤後零股交易機制，大幅降低投資門檻，讓資金有限的小資族群得以小額成本參與資本市場，元大證券於投資先生 APP、點金靈、越是贏或電腦網頁提供電子平台下單管道，便捷管道讓小資族群輕鬆無負擔投資台股。

類別	2020		2021	
	盤中	盤中	盤中	盤後
當年度總投資戶數	143,276	501,751	268,905	
交易筆數	936,550	12,644,929	1,141,448	
當年度總投資金額(億元)	141.12	2,004.03	178.30	



定期定額購買股

元大證券透過定期定額提供低門檻的投資方式，鼓勵投資人小額、長期的參與資本市場，養成儲蓄的好習慣，提早開始累積財富，實現自己的夢想計畫。2021 年單筆 3,000 元以下總投資金額為 7.7 億元。元大證券每半年召開定期定額商品審議會，討論新標的並重新檢視已上架標的，至 2021 年定期定額買股此業務有 12 檔 ETF、45 檔個股可提供投資人作為投資標的。同時在官網提供投資人報酬率試算服務，且不定期推出手續費優惠活動，以滿足投資人需求。

年度	2020年	2021年	成長幅度(%)
約定扣款戶數	43,120	76,869	78
約定扣款筆數	79,066	159,116	101
3,000元以下約定扣款筆數	37,110	81,467	120
當年度總投資金額(億元)	42.38	79.25	87

定期定額購買基金

元大投信推出元大台灣高股息優質龍頭基金(本基金之配息來源可能為收益平準金)，以「台股國民基金」為概念，提供國人長期投資、退休理財規劃的新選擇。為滿足投資人在不同人生階段的需求，設計配息型與不配息型，引領投資台灣、存好股領息之觀念，定期定額投資人數持續攀升，2021年持續獲晨星永續投資評級5顆地球最高評比。元大銀行亦提供基金定期定額日日扣款服務，向投資人傳遞分散風險長期投資概念。另外元大投信推出「ETF連結基金」，投資人即可小額申購，單筆門檻降低至1萬元，若採定期定額，每月最低投入金額為3,000元，讓小資族、銀髮族及基金族均能輕鬆參與，2021年整體定期定額基金單筆3000元以下總投資金額為69.5億元，總交易筆數為321萬筆。本集團將持續推動定期定額以及優化數位投資體驗，增加金融商品之推廣與使用性，落實普惠金融意涵。

年度	2020年	2021年	成長幅度(%)
約定扣款戶數	150,334	349,796	133
約定扣款筆數	1,566,689	7,229,288	361
3,000元以下約定扣款筆數	814,751	3,216,345	295
當年度總投資金額(億元)	104.39	349.67	235

註：2020 年度數字與 2020 年度報告書不同係加入證券承作業務量。

差價契約 (Contract for Difference, 簡稱 CFD)

元大期貨推出差價契約商品，目前連結標的有外匯、商品(黃金、原油)、國外股指與美股。差價契約具備低資金交易門檻優勢，小資族也能負擔投資大宗商品期權市場，目前最小的交易單位為0.01手，不到萬元即可參與市場，且比起期貨契約少了保證金成本，並能透過分批進場平均成本、降低風險，元大期貨期望透過創新與控制風險得宜的產品設計，滿足小資族參與金融市場的需求。

黃金原油 CFD

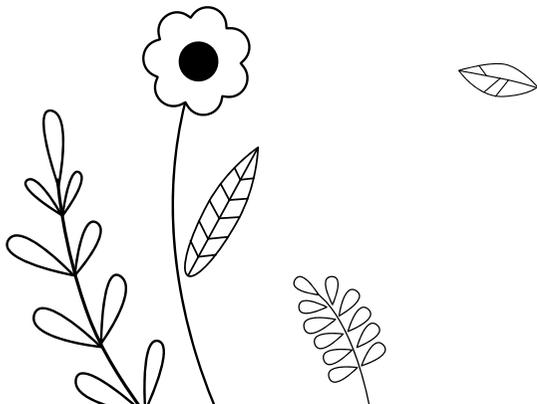
2021年	總數	20-40歲年齡層	20-40歲占總數比例(%)
交易戶數	555	285	51
成交量(口)	47,366	17,565	37
當年度總投資金額(億元)	2,137.56	823.72	38

股指 CFD

2021年	總數	20-40歲年齡層	20-40歲占總數比例(%)
交易戶數	161	81	50
成交量(口)	51,078	21,357	42
當年度總投資金額(億元)	53.63	28.60	53

美股 CFD

2021年	總數	20-40歲年齡層	20-40歲占總數比例(%)
交易戶數	61	31	51
成交量(口)	61,796	26,617	43
當年度總投資金額(億元)	1.57	1.14	73





權證商品

權證商品是一項能以較低成本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，多年來持續聆聽市場需求，即時提供符合市況、投資人需求之權證商品，小資金也能進行投資。

為讓投資大眾更加熟悉產品，提升專業金融知識普及化，元大證券透過 LINE 平台建置「元大權證 online」擬真模擬交易平台，結合模擬交易、權證教室線上教學、智慧搜尋及熱門股票資訊等 ... 功能，並舉辦模擬交易競賽活動，以遊戲寓教於樂的方式，幫助更多投資人簡單輕鬆學習權證投資工具。直播權證 / ETN 教學影片共 38 支，截至 2022 年 4 月觀看次數達 17 萬次，運用網路無遠弗屆的優勢，提供投資大眾更完整的自主學習環境，不受時間及地域限制融入投資人日常生活，提升學習的效能。

權證相關商品

單位：新台幣仟元

年度	發行檔數	總發行金額	總成交金額
2019	7,827	97,290,385	144,475,923
2020	9,595	106,210,120	181,056,212
2021	11,898	93,976,652	234,488,302

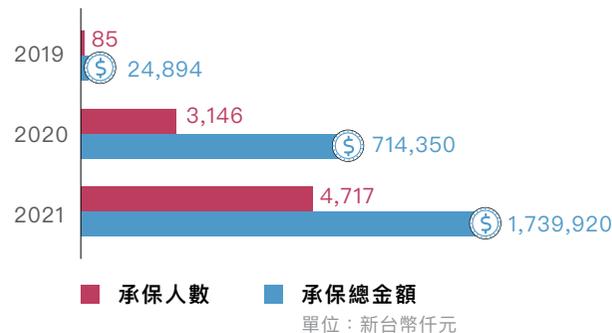
金融弱勢族群

弱勢族群商品

「微型傷害保險

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事故發生而陷入困境，對於經濟弱勢家庭在遭遇重大意外事故時發揮急難救助的功能，得到基本保險保障。

本年度再推出「元大人壽團體微型傷害保險」為經濟弱勢或特定身分族群提供保障內容簡單易懂的意外保障，具備保費低廉，單一費率，不限性別、職業的特色。讓更多的經濟弱勢或特定族群，能獲得可負擔且高度保障的商品。



「類長照」、「小額終老」及「微型」保險

元大銀行及元大人壽提供普惠金融之保險商品以「類長照」、「小額終老」及「微型」保險為主，提供友善商品讓大眾獲得實惠保障內容，用以規劃相關之人身風險。2021 年元大銀行及元大人壽普惠金融保險銷售，共計 234 件，總保費金額 671 萬元。

單位：新台幣仟元

保險商品	件數	保費金額	通用對象
類長照	68	1,813	◎重視醫療品質，風險意識高者 ◎家庭病史者，潛在高危險群 ◎家庭主要收入者 ◎單身主義或頂客族
小額終老	147	3,163	◎經濟能力不充裕，但想建構基本壽險保障者 ◎想擁有基本壽險保障的高齡客戶 ◎留愛不留債，不想未來造成子女經濟負擔者
微型保險	19	1,740	◎經濟弱勢者 ◎特定身分者
合計	234	6,716	





公益信託

元大銀行辦理「公益信託」協助企業或個人規劃設立公益信託，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。元大銀行截至本年度共受託管理5檔公益信託，信託財產規模約1.49億元，包含「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」。

元大銀行持續深耕符合老人安養需求之信託金融服務，因本年度第四季推出「安養信託溫度專案」，使本項業務之新增承作個案迅速增長，信託財產規模亦隨之增加，至2021年底信託財產約2.17億元，相較2020年成長逾1.88億元，提升640%。

單位：新台幣仟元

類型	2020年			2021年		
	信託財產總額	信託財產總額 ^註	占信託財產總額比重(%)	信託財產總額	信託財產總額 ^註	占信託財產總額比重(%)
老人安養信託	29,332		0.12	217,078		0.79
都更信託	821,930		3.24	1,892,296		6.91
員工福利信託	5,564,704	25,354,960	21.95	6,015,785	27,367,409	21.98
公益信託	133,866		0.53	149,016		0.54
合計	6,549,832		25.83	8,274,175		30.22

註：信託財產總額不含特定金額信託及基金保管。

團體年金

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，讓企業員工提早規劃退休生活與醫療照護，2017年1月推出「元企滿分」、「元員得利」等團體年金保單。團體年金於2021年度共計承保12個要保單位，實收保費約新台幣3千萬元。

承保單位數：12 個



■ 總實收保費金額

單位：新台幣仟元

房貸補貼

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，2021年個人戶政策性補貼房貸及合宜住宅房貸承作量共68件，合計約1.45億元，總餘額約62.48億元。

捐贈公益平台

元大銀行「捐愛心·送溫馨」線上捐贈平台功能全面升級改版，提供民眾便利使用以任一銀行晶片金融卡加讀卡機，即可串起愛心網路，提供社福團體支持與扶助，並感受社會的溫暖，累計以網路銀行轉帳捐贈筆數逾62筆，2021年度捐款金額約13.8萬元，以信用卡捐款1,163筆，金額203.6萬元。





金融友善服務

無障礙金融服務

設置無障礙 ATM

元大銀行自2013年起已將符合美、日或歐盟等國際無障礙規格納入ATM新機採購之標準規格，目前元大銀行全數ATM機型均符合無障礙ATM規格。

惟受限於設置空間之建築結構或非自有行舍等因素，目前全台可供使用輪椅民眾操作之ATM計375台，占所有ATM機台數量之74%，對於ATM設置環境尚未符合無障礙空間者，將於設置地點重新裝修或遷移時，優先列入改善。另外，為維護視障同胞之權益，元大銀行設有可供視障民眾使用之ATM計1台，提供視障語音服務。

失智友善金融機構

本集團響應衛生福利部「失智症防治照護政策綱領暨行動方案2.0」落實永續發展，串聯集團核心的金融服務照護網，攜手衛福部國民健康署及台北市政府共同推動「失智友善組織」，本集團全體第一線服務主管及員工，皆完成內部失智友善種子人員培訓，正確認識失智症患者，打造首家失智友善金融機構，強化員工與失智者溝通技巧，友善對待失智者，讓失智者能夠安心生活，獲得所需金融服務。

友善服務措施

本集團各子公司依業務及客戶需求，提供以下服務：

1 非臨櫃服務

- ◎電話語音、網路及行動平台辦理各項金融服務及客服服務。
- ◎提供慢性處方箋藥師送藥到府 / 藥品分包服務。

2 臨櫃服務

- ◎設置無障礙設施：電梯、斜坡道、梯內扶手及無門檻設計等。
- ◎服務人員專業接待。
- ◎客戶服務專線及官網預約櫃台服務。
- ◎視障客戶申請開戶、貸款或理財服務，由其選擇依公證法規定辦理公證或1位見證人協助辦理。

3 數位平台友善化

- ◎建置官網「金融友善服務專區」，提供友善服務措施，包含溝通、服務、商品、資訊等無障礙措施。
- ◎線上申辦櫃檯提供身心障礙客戶申請「每月3次ATM跨提免手續費」優惠，並新增台幣非約定轉帳服務，提供更完整的線上平台功能普惠多元使用族群，元大銀行2021年無障礙行動銀行登入次數累計近千次。



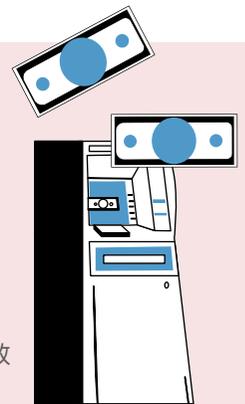
▲ 本集團響應台北市失智症行動計畫相關講座

失智症患者常見行為表現

- ▶ 重複領錢
- ▶ ATM 操作困難
- ▶ 對複雜手續理解能力出現問題
- ▶ 容易聽信有心人士的話而被詐騙

本集團因應措施

- ▶ 如臨櫃領錢時給失智者領錢證明，避免重複提領。
- ▶ 提供單一窗口臨櫃領錢服務。
- ▶ 以緩慢清楚的語調及文字協助長者，將業務手續拆解為多步驟，分階段引導協助。
- ▶ 實施臨櫃作業關懷客戶機制，防範民眾遭到詐騙，詳細成效請詳 3.4 客戶權益章節。





扶植中小、新創企業

元大銀行本年度對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計 7,825 家，貸放對象為符合行政院中小企業認定標準之企業，希望能提供資金協助中小型企業資金周轉及維持營運資金，為企業穩定經營提供幫助，在以下對中小型企業的貸款金額中，其中對小型及新創中小企業放款餘額為 1,232 億元，戶數為 4,727 戶，對微型企業放款餘額為 8 億元，戶數為 1,548 戶，持續扶持微型企業經營成長，促進經濟發展。

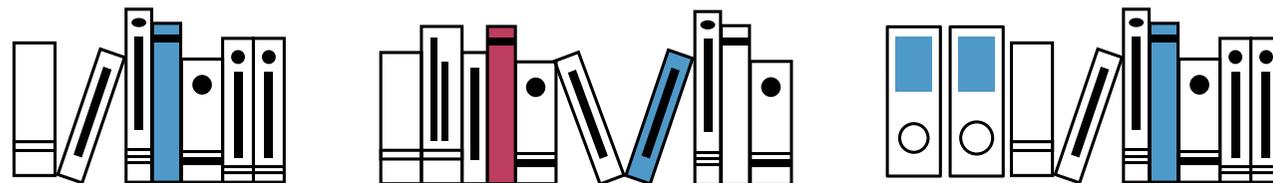
單位：新台幣仟元

授信類別	2020年			2021年		
	貸放金額	總授信金額 ^註	占總授信比重(%)	貸放金額	總授信金額 ^註	占總授信比重(%)
中小/微型企業貸款	148,366,272	373,896,093	39.68	170,102,117	411,623,889	41.32

註：總授信金額定義為全行法金授信總餘額。

金融知識推廣

由於金融商品具有專業性及複雜性，金融機構應降低資訊不對稱及建立溝通管道，增加資訊透明度，使不同族群瞭解金融商品，促進社會公平，保護消費者權益，本集團長期與各大專院校舉辦校園競賽並執行多樣產學合作計畫，且深耕公益關懷活動，提供優質的金融服務之外也推廣金融知識，相關內容請詳 5.1 員工吸引與留任－金融人才養成及 7.5 公益亮點活動。





3.4 客戶權益

客戶關係管理

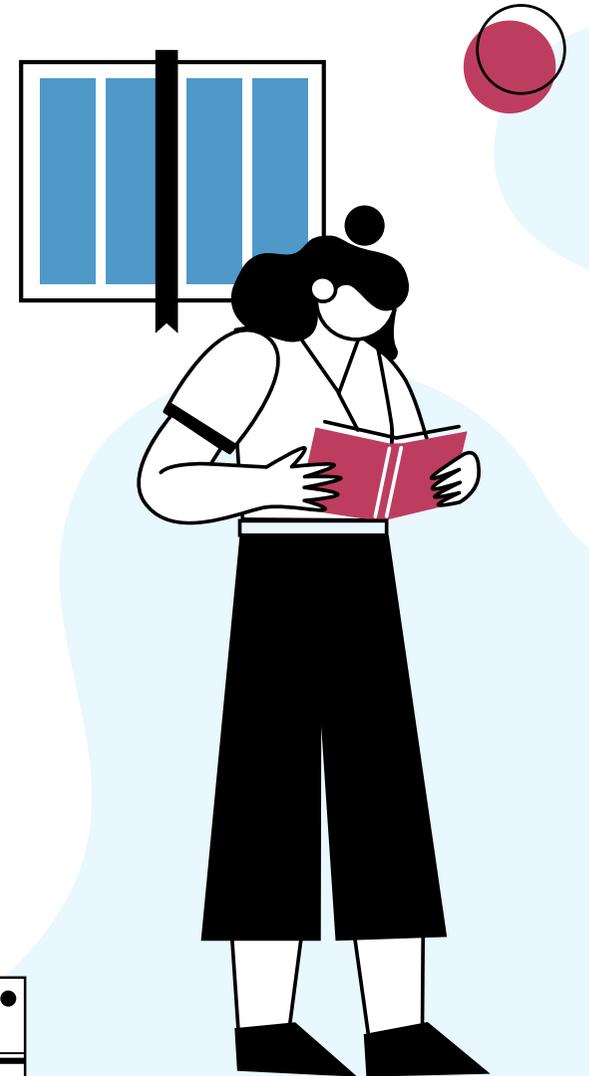
公平待客原則

| 管理機制

本集團重視客戶權益，將公平待客精神融入企業文化，並落實金管會訂定之「金融服務業公平待客原則」，元大證券用心關懷客戶，獲主管機關肯定於2021年公平待客原則評核排名前20%。為於日常核心業務納入公平待客原則，五大子公司皆成立專責單位，由總經理擔任召集人，定期召開會議，負責公平待客原則及商品審議等相關事務之規劃、檢討及精進計畫之推動，並向董事會提報執行情形，由上而下強化落實。同時協助各部門落實「公平待客原則」政策，將內部遵循規章及行為守則納入教育訓練課程，並且納入內部控制及稽核查核項目。

| 展現服務專業誠信

本集團基於公平、誠實、守信、透明原則從事商業活動，為落實誠信經營政策，確保誠信經營及其注意義務，於「元大金融控股股份有限公司誠信經營守則」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」中明定防範方案，包含：要求業務服務上確保資訊、數據之提供與報導揭露符合正確性與完整性，遵守商業機密之保密機制及智慧財產之保護機制，以及確保文書資料之正確製作、管理、保存作業與義務。於執行業務過程恪守利益迴避，不得獲得任何不正當利益，或從事其他違反誠信、不法或違背受託義務之行為，並於察覺潛在利益衝突時主動陳報部門主管及專責單位(即永續發展委員會)，展現專業服務及誠信基石。





商品行銷

確保專業誠信的政策



- 1 注意與忠實義務原則：**各子公司提供商品時，遵循各項法令規定及依據專業知識充分考量，應確實考量目標市場及消費者權益保障，盡專業注意義務及善良管理人義務，不得有任何不公平或不道德之行為，如遇市場價格波動狀況劇烈時，除於官網公告及國內外買賣報告書註明風險外，針對波動較大之商品，另外以簡訊方式或由營業員通知並關懷交易者，提醒交易者留意自身風險。
- 2 複雜性高風險商品銷售原則：**針對複雜高風險商品銷售相關作業已訂定內部控制制度及內部規章作為依循。相關單位須提具商品自評表及商品基本資料，送交商品審查小組，會議核決通過後方得上架銷售，健全商品審查制度，強化客戶保護之相關措施。
- 3 廣告招攬真實原則：**從事行銷活動或推廣業務而製作之相關文宣資料均經法令遵循主管審核，並視業務種類需求申報主管機關，以確保廣告招攬內容之真實性，且無不當、不實陳述、誤導消費者或違反相關法令之情事。

維護和報導準確數據



各子公司應確保廣告內容之真實，對客戶所負之義務不得低於廣告之內容，從事信用卡、貸款之廣告或其他行銷活動而製作之有關資料，內容應無不當、不實陳述、或違反相關法令之情事。

保護商業機密資訊



各子公司遵守商業機密之保密機制及智慧財產之保護機制，以及確保文書資料之正確製作、管理、保存作業與義務遵循各項外規及辦理，對於個人資料之蒐集、處理及利用之作業流程，均依規範注意防止個人資料遭受竊取、竄改、毀損、滅失、洩漏或其他不合理之利用，以維護當事人權益。

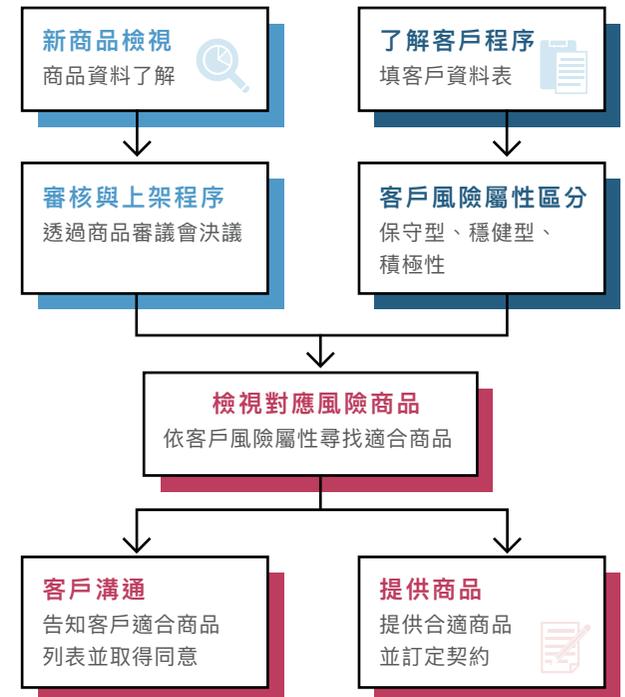


商品選擇

監督諮詢服務和建議



商品或服務度適合原則：與客戶訂立提供商品或服務之契約前，應充分理解、建立並適時更新客戶之相關資料，並據此資料、往來狀況及徵信程序評估投資風險屬性，依商品特性與客戶之財務狀況、投資風險屬性、及風險承受度相互衡量符合程度，確保該商品或服務對客戶之適合度。





商品訂約

公平定價與告知



- 1 訂約公平誠信原則：對客戶所收取之費用，均以公平、合理之方式為之，定期檢討合理性，考量營運成本、交易風險及合理利潤是否適當。
- 2 告知與揭露原則：各子公司對於各項業務，皆制定相關法規要求業務人員須向客戶充分說明該商品、服務及契約之重要內容，並充分揭露其風險。依各通路設置業務招攬處理制度及程序，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，以確認行銷作業符合法令規定。

相關法規的員工培訓



業務人員專業性原則：各子公司除要求業務人員應符合法規要求之資格條件，取得相關證照或資格後，始得從事該類商品銷售及業務推展。亦鼓勵業務人員配合新產品之推出及業務開放，積極充實有關知識與技能，各子公司定期舉辦相關教育訓練，建立資源及管道鼓勵業務人員持續精進並提昇專業職能。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，各子公司特別增列行銷與標示相關訓練課程，讓第一線人員能以更高的專業性對客戶提供更完整之銷售與專業之服務。

利益衝突



於制定薪酬與獎金制度應衡平考量客戶權益、金融商品或服務對金融服務業及客戶可能產生之各項風險，並參照各項指標及考核綜合評比後發放，業務績效獎金發放之標準，除財務指標外，亦需納入法令、自律規範或作業規定遵循情形等非財務指標，以避免業務人員為求報酬，不顧未來的可能風險。

公平待客原則教育訓練

公司別	場次	訓練人次	訓練時數	完訓率(%)
元大金控	2	55	165	100
元大證券	19	13,400	22,769	100
元大銀行	20	12,835	12,945	100
元大人壽	22	1,628	3,334	100
元大投信	5	283	834	100
元大期貨	8	1188	1,447	100
元大投顧	2	123	290	100
合計	78	29,512	41,784	100

行銷與標示課程訓練

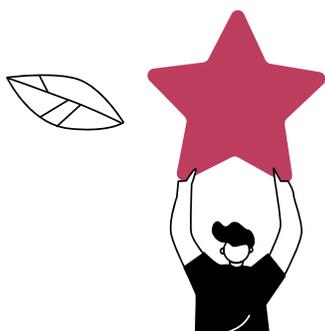
公司別	課程名稱/內容	場次	訓練人次		訓練時數
			新進同仁	在職人員	
元大證券	業務銷售及遵法訓練	52	539	10,349	111,507
元大銀行	理財業務人員教育訓練	56	362	16,244	34,908
	保險業務員教育訓練	200	-	81,213	79,860
	業務人員教育訓練(衍商、信託)	126	-	4,350	25,931
	理財商品課程	34	-	8,912	8,990
	個金業務人員教育訓練	51	171	6,890	10,190
元大人壽	法令宣導課程	4	0	67	67
	業務品質教育訓練	24	54	250	304
	身心障礙者金融友善教育訓練	9	3	179	182
	主力商品及新商品課程	12	0	1,168	3,566



提升金融知識相關活動

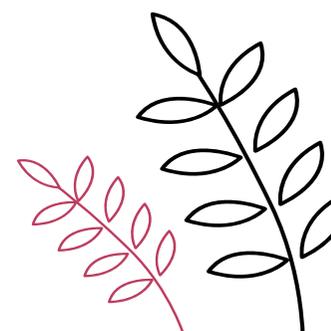
公司別	對象	說明(提升客戶金融知識之辦理方法)		
		內容	舉辦場次	績效表現 ^註
元大證券	投資人	ETN講座、權證講座	3	113
		分公司小型客說會：全台分公司針各自對不同客群、不同類型主題，不定期舉辦小型客戶說明會或電子平台教學等，如：保險、股票、基金等。	1,016	14,867
	特定客戶	特定客戶投資平台及APP講座及教學	7	34
元大銀行	投資人	金控亞洲投資創富論壇：疫情後的世界新局_全球與台灣經濟趨勢及投資策略	1	362
		線上及實體分行小型理財說明會	373	5,955
元大投信	投資大眾	與外部單位合辦投資論壇(線上及實體)	5	3,643
元大期貨	一般客戶	主觀式交易介紹	72	69,919
		程式交易介紹	31	40,222
		顧問課程/講座	41	37,681
		槓桿交易影音教學	16 個影音	3,303 觀看次數
		槓桿線上直播講座	27	1,294
元大投顧	客戶	舉辦投資理財會議或講座	386	平均每場 20~50 人

註：績效表現包含參與人次、觀看次數等。



元大期貨研究團隊設立的 Youtube 頻道—「研究最前線」

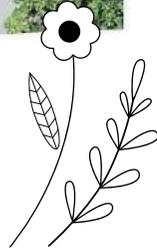
線上節目內容多元，包含專題報告「追星焦點」與「季度導航」，邀請業界著名人士的「名家開講」，以及每天播出的「元大期新聞」，吸引觀眾訂閱頻道，平均每月上架高達28部影片，透過數位影音方式，提供更多元的題材，客戶可避免與人接觸，在家也能理解最新的行情趨勢，增進期貨交易者對商品知識的深度與廣度。





ESG 投資大未來： 永續發展趨勢下的資產配置全攻略

元大投信觀察到目前各國在ESG的評鑑上缺乏統一標準及檢核工具，出版本書說明全球ESG市場的發展現況，期許讀者們能夠在短時間內掌握這波永續發展的浪潮，並以個人投資監督企業實踐永續發展，將ESG真正植入到企業經營之中，達到「雖為蚋蟬，集眾亦能撼樹」的效果。



與東森幼幼台合作推廣「元大基金先生」APP

元大投信向來積極落實環保，於2021年率業界之先推出極具創新的全方位理財APP-「元大基金先生」。元大投信於2021年12月參與東森電視台「有愛大聲唱」演唱會擺攤活動，透過寓教於樂的方式向現場民眾推廣，「元大基金先生」APP以「簡易、直覺、快速」為使用者體驗介面的設計精神，突破資產管理業傳統九宮格式的APP設計，簡化呈現資訊，讓基金新手、老手都

能輕鬆上手，參與活動民眾表示認同並踴躍下載，透過此活動之APP累計下載次數超過3.6萬次。



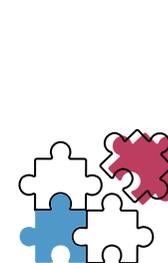
「當 100 碰到 0」好好退休論壇

台灣面臨高齡化社會，如何規劃退休生活成為顯學，風傳媒舉辦論壇活動，以樂富、樂齡、樂活為主題，解析現代退休趨勢，元大投信鼓勵小資族運用「複合」的角度來篩選投資商品，因應投資商品奈米化的趨勢，用多元性追求商品組合相對優勢，運用於資產布局。



「台灣大未來：全球重啟·奪勢造局」國際高峰會 線上論壇

今周刊因應ESG熱潮以「綠色金融的創新與機遇」剖析ESG與未來金融市場的關聯，元大投信根據近年市場方向觀察分析，認為ESG已經變成新的全球共同語言，從選擇項目轉變成為必要項目，具能力因應新規範的企業才能具有足夠韌性避免風險與創造機會，同時呼籲投資人挑選投資標的應加入ESG淨化篩選，選擇用資金支持永續企業發展與轉型。





客戶申訴機制



本集團各子公司設有官網、客戶服務專線、網頁電子信箱等各種公開管道，客戶可用電話、親臨櫃檯、書信、傳真、電子信箱，或向主管機關及其他管道進行消費爭議事件之申訴，隨時提供客戶諮詢服務與反映需求，並訂定內部控制制度、客訴案件處理流程等辦法，得以有效率追蹤與改善問題，提供客戶最佳服務與保障權益。

本集團年度客訴案件共 759 件，來自評議中心或主管機關約 560 件，內部管道統計約 199 件，整體件數較 2020 年下降，各子公司接獲客戶申訴事件時，將立即通知相關單位進行處理並逕覆申訴人、元大金控或主管機關，以確實掌握案件處理情形及進度。本公司及各子公司業依所屬業別之規定，制定嚴謹之申訴處理程序，以妥善處理並回覆各申訴案件，同時加強同仁的教育訓練與提升專業能力，針對客戶訴求盡力給予協助，避免二次客訴的發生。

為了建立以客戶為中心、一致、系統化及快速回應的申訴處理流程，元大證券及元大銀行均於本年度取得 ISO 10002 客訴管理系統續審驗證，建立國際化標準的客訴申訴處理制度，元大人壽及元大期貨亦已於本年度取得驗證，預計驗證頻率為一年一次，維護顧客忠誠度與認可度。



客戶滿意度

本集團以積極的態度，掌握客戶客訴問題，重視關鍵時刻的管理，以同理心傾聽客戶問題，並注意態度與措詞進行瞭解事情原委，追蹤評鑑以了解客戶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，來強化並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。

滿意度調查	2018年(%)	2019年(%)	2020年(%)	2021年(%)	2021年目標(%)
元大證券滿意度 ^{註1}	99.03	97.91	98.59	98.87	96.50
元大銀行滿意度 ^{註2}	88.26	97.49	98.52	98.96	92.00
元大人壽滿意度 ^{註3}	97.00	97.87	97.76	97.40	90.00
元大投信滿意度	98.80	97.30	97.90	97.90	95.00
元大期貨滿意度	95.30	96.01	97.05	97.16	95.00
子公司滿意度加權統計 ^{註4}	96.37	97.72	98.08	98.19	93.00
資料覆蓋率 ^{註5}	97.00	98.00	98.00	100.00	-

註：

- 元大證券滿意度係以客戶回饋為滿意者進行統計(客戶服務回饋等級係分為待改善、普通及滿意)，滿意度較2020年上升，除維持一貫以誠為本、以心待客的精神外，在面對因提升資安保障機制之諮詢，例如雙因子登入驗證相關問題，更主動說明並引導操作，讓客戶用得安心，下單放心，因此提升滿意度。
- 元大銀行因建立國際化標準的客訴申訴處理制度，並定期強化業務同仁商品教育訓練，除有效減少客訴處理日數外，同步提升專業能力及客戶服務效率。
- 元大人壽2021年滿意度較2020年下降主係5至9月因應疫情採居家辦公及異地辦公，櫃檯服務人數僅維持最低服務人數，當來客數過度集中時，無法立即提供服務，以致2021年整體滿意度較2020年下滑0.36%。
- 以當年度進行客戶滿意度調查之子公司按收入加權平均計算。
- 以當年度進行客戶滿意度調查之國內子公司收入占具有客戶之國內子公司收入的比例。

數位通路客戶滿意度調查

為提升數位金融服務品質、創造良好客戶線上體驗，辦理網路銀行及行動銀行 APP 客戶滿意度調查，針對近期曾使用個人網銀或行動銀行客戶傳送電子問卷，請客戶以「功能完整性」、「操作體驗」、「外觀設計」、「網頁速度」、「整體滿意度」進行整體評分，除進行數據分析、收集客戶建議內容，納入優化改善建議，創造正面良善循環，兼顧客戶關係維護管理效益。

本年度客戶滿意度問卷調查，整體滿意度平均達 4.20 分(滿分為 5 分)。除客戶整體滿意度有較前一年度提升，另以客戶性別進行分析，整體女性滿意度達 4.24 分，較整體男性滿意度 4.19 分略高；並就客戶年齡層進行分析，將客戶年齡區分為 5 個區間，數據呈現 55 歲以上之熟齡客戶族群，整體滿意度達 4.35 分為最高，顯示元大銀行推廣數位化金融服務，除了持續創新優化，提供令客戶滿意的平台功能服務，同時也能兼顧熟齡族群客戶之服務品質及相關需求。

推行臨櫃作業關懷客戶機制

元大銀行啟動「臨櫃作業關懷客戶」服務機制，本年度成功攔阻詐騙案共 84 件，攔阻金額達新台幣 4,866 萬元及美金 33,520 元，共 119 人獲警政機關讚揚與肯定，守護客戶財產安全。

配合金管會、財政部及法務部調查局等主管機關於元大銀行共 504 台 ATM 24 小時輪播 5 則防詐騙影片，播放內容包含：匯款作業、ATM 操作、防詐騙提醒等，本年度平均每台 ATM 播放防詐騙影片次數約 30 萬次，增加反詐騙觀念宣傳觸及率。



疫情關懷措施

因應COVID-19疫情影響，元大金控經緊急防疫應變會議通過，本集團各子公司推出疫情多元關懷措施，守護員工與客戶健康安全，陪伴客戶一同面對疫情生活。

鼓勵客戶使用線上服務



- ◎元大證券因應疫情不同期間及配合政府政策，在官網、電子平台、分公司公告客服中心服務時間調整、分公司暫停開戶作業、多使用線上辦理作業等滾動式調整，為保障客戶健康一同努力。
- ◎疫情三級警戒期間，客服中心與客戶通話及CHAT結束前，表達對客戶的關懷。
- ◎元大銀行配合政府紓困政策，線上申辦櫃檯新增「勞工紓困貸款利息補貼專案」專區，另提供紓困寬緩措施線上申辦免臨櫃，兼顧防疫作為，保護客戶與員工的健康。
- ◎元大銀行為響應政府刺激經濟之數位振興券政策，並鼓勵客戶使用線上服務，線上申辦櫃檯提供「數位振興券」專區，提供客戶便利的振興五倍券數位綁定服務，及線上查詢回饋金額管道。

股務代理服務

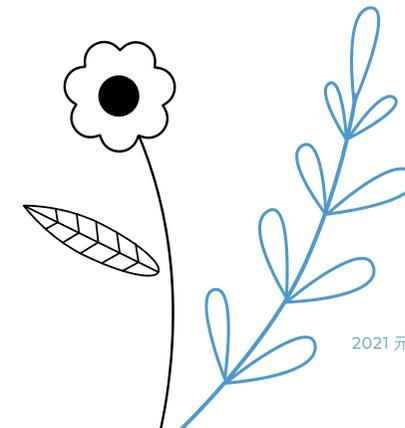


- ◎元大證券因應衛福部實施之防疫措施及集保公司頒布之「因應防疫召開股東會之作業指引」，針對股東會受疫情影響，訂定代理公司股東會之防疫措施及建議，並依疫情狀況採滾動式方式調整內容，供代理客戶參考執行。
- ◎為符合主管機關防疫措施並保護股東安全，元大證券於股東會期間各代理客戶委託之紀念品移往搭建之戶外場所發放，並由專人控管領取紀念品之人流。
- ◎代理客戶營運因受疫情影響，元大證券提供配合良好的客戶減免部份代理報酬共體時艱。
- ◎為有效舒緩本部現場臨櫃人流及減緩現場股東等候時間，特別規劃於元大證券股務網中提供股東辦理繼承預約，以便利有需求股東得於指定時間至股務代理部專人服務。

關懷客戶投資部位

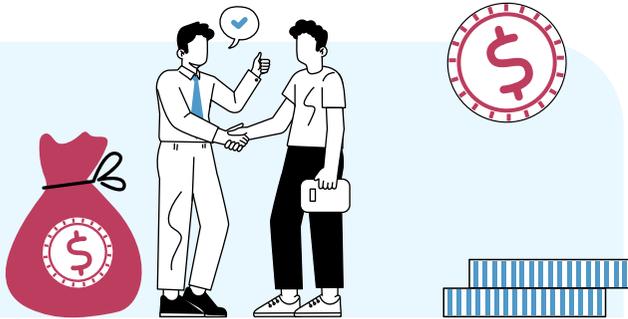


- ◎元大證券對價格波動之商品通知客戶，關懷客戶投資部位。(本年度共針對5檔基金、188檔境外結構型商品與8檔境內結構型商品執行價格波動通知。)
- ◎對風險議題如中國三大電信公司股票於美國下市並於香港上市、債券信用風險及境外結構型連結標的負面消息，提供市場訊息並通知客戶，對客戶進行關懷。
- ◎元大期貨於每日盤前關懷客戶交易部位，因應市場迅速變化，提醒投資人做好風險控管機制。

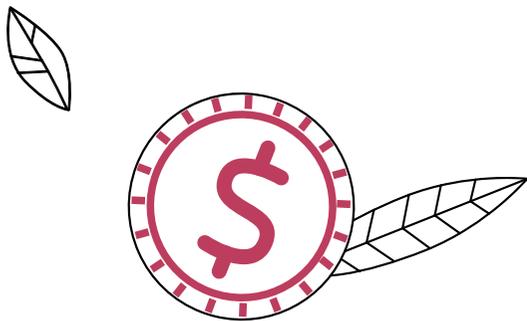




勞工及小規模營業人貸款



元大銀行為協助客戶減輕生活負擔、共度疫情難關，配合政府紓困4.0政策辦理每戶最高10萬元之勞工紓困貸款專案，並提供免接觸的數位線上申貸服務以守護客戶與員工健康安全。



理財客戶關懷計畫

元大銀行根據客戶關懷計畫施行要點，將客戶關懷情形區分為主動關懷及被動關懷。

◎主動關懷係指以下任一情形：

1. 風險預判：信託部提示市場風險後，由負責產品相關單位依市場風險提示，預判產品風險並通知財富管理部執行客戶關懷。
2. 專案關懷：財富管理部評估客戶資產態樣，必要時主動啟動關懷機制並規劃執行措施。

◎被動關懷係指以下任一情形：

1. 主管機關重大警示：依據主管機關發布強化投資風險監理之相關訊息(例如高收益債券基金投資風險、銀髮族理財進行強化管理等)，財富管理部策劃當月客戶關懷計畫，並經部門主管核定後執行。
2. 重大市場事件：區分為市場重大訊息及價格大幅波動。當市場出現重大訊息可能引發投資者恐慌時，由財富管理部利用外部資料蒐集分析系統監控並篩選有效訊息，作為後續警示，另監測市場訊息及架上共同基金與ETF價格變化，測得重大訊息或價格大幅波動(單日跌幅 $\geq 3\%$ 或五個營業日累積跌幅 $\geq 10\%$)，將啟動關懷機制。

2021年共策劃50個客戶關懷計畫，其中主動關懷－風險預判約35項，主動關懷－專案關懷為7項，被動關懷－主管機關重大警示為4項，被動關懷－重大市場事件為4項。

保單服務從優

◎元大人壽協助保戶度過難關，持續推動「因應疫情保單服務從優措施」，包括：續期保險費緩繳、保險單借款利息展延、傳真受理特定保全服務。此外，醫療險保單將COVID-19納入理賠給付，若因COVID-19入住負壓病房治療期間亦比照加護病房辦理給付。

關懷數位生活圈

◎元大銀行向數位客戶發送「樂齡長者金融交易暨客戶使用電子銀行安全應注意事項」eDM，提醒客戶注意自身或身邊長者金融交易暨使用電子銀行相關安全應注意事項，eDM總寄發份數約計70萬份，並同步於官網進行公告揭露，希望能讓更多客戶關注樂齡長者金融交易保護議題。

◎元大銀行FB粉絲團打造關懷數位生活圈，主動推廣宣傳金融交易安全的知識，多留意資訊安全免於詐騙，並同步請分行宣導。針對近期常見之冒名釣魚簡訊、電話行銷或LINE群組詐騙新手法，於社群媒體以淺顯易懂的說明灌輸正確的金融知識，共同打造「關懷數位生活圈」。



客戶權益保障

客戶個資管理

本公司旗下各子司針對「個人資料保護法」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，以達到保障客戶或投資人的隱私權。在使用客戶資料時，各子司皆依據個人資料保護法處理及蒐集客戶資料，並告知應告知事項，確保個人資料之蒐集、處理及利用均能妥善辦理。

元大證券由「個人資料保護推行小組」負責建立個資保護規範，包含個人資料蒐集、處理及利用等有關管理措施，每年進行個資安全事故應變演練，確保個資事件因應及處理能力。另每年進行 1 次個人資料保護管理審查，確保個人資料保護政策落實執行。元大證券及元大銀行於本年度完成「BS 10012：2017 個人資訊管理制度」(PIMS) 國際標準重審驗證，元大人壽則於本年度完成續審驗證，而元大投信及元大期貨持續維護個人資訊管理制度，於 2022 年通過首次驗證。2021 年未有違反客戶隱私案件。

為因應各公司行業別特性之差異，本集團各子司皆設立個人資料保護法維護客戶權益，俾利各部門落實對客戶資料之保護，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，本公司制定「元大金融控股股份有限公司暨子司客戶資料保密措施」等規範並推行個人資料保護及資訊安全管理訓練課程，本年度共舉辦 86 場課程，14,008 人次通過訓練，累計訓練時數 14,704 小時，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。

本公司將客戶資料用於非主要蒐集目的(二次使用)，係指在符合法令與客戶同意前提下，由業務往來之公司對客戶進行電話行銷、Email行銷、信件行銷、簡訊行銷及對特定客戶群APP推播，並無跨子司交互運用客戶資料行銷情事，且遵守政府相關法令及資訊管理原則，確保資料之取得與使用必須在本集團訂定之資料授權範圍內，採用適當技術及組織安全措施，皆嚴密保存具有高度安全性、穩定性之資料儲存系統，善盡對客戶或投資人的個人資料保密職責。本年度本公司旗下各子司客戶資料二次使用比例合計為43.43%。

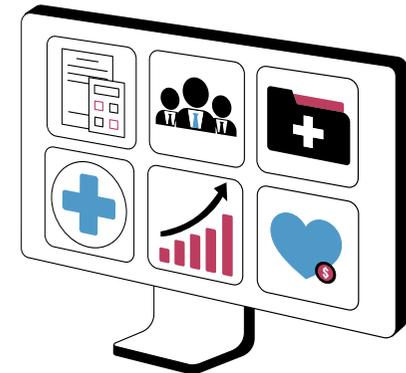
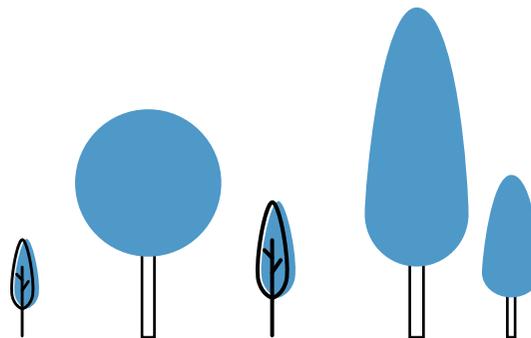




I 個資保護政策

元大金控、元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信及元大期貨依據所營業務性質、種類制定相關內部規範（包含但不限於個資保護相關政策、程序等），規範內容包含：

- 1 設置個人資料保護小組，個人資料保護小組為常設性跨部室之任務編組，負責推動、協調及督導公司各項個人資料保護相關事宜。個人資料保護小組係由總經理指定相關部室主管擔任召集人及副召集人，及由各部室指派代表擔任小組成員，視業務執行情形召開會議討論個資保護事宜。
- 2 對於所持有之個人資料，其各項蒐集、處理、利用、傳輸、保存與銷毀等作業應以確保合法且妥適為管理目標。所有參與前項各類作業之人員(包含員工、委外廠商等)均須遵守個資相關辦法之規定。
- 3 當員工、客戶或其他任何人發現公司有個人資料外洩疑慮或違反個人資料保護相關規範之事件時，得以書面、電話、電子郵件或任何方式即時向公司專責單位及人員通報；個資保護小組成員應就其負責之工作事項，辦理蒐集及檢視通報事件及分析事件發生原因，並提供改善建議措施。
- 4 就公司業務上面臨之個人資料風險，每年至少辦理1次風險評估，並依評估結果訂定控管措施，評估結果及相關分析均提報個資保護小組會議。若發生個人資料安全或外洩事件，除由各部室依規定程序通報作業風險事件外，涉及資訊面風險者，資訊部將依資訊安全風險相關規定辦理，風險管理部對於發生個資安全事件之原因，將提供預防或改善建議。此外，個人資料保護亦列入公司內部稽核查核項目及定期每年舉辦之教育訓練課程，以提升員工對於個人資料保護之認知。
- 5 同仁如經查明確有違反個人資料保護政策及相關規定，致他人受有損害之情事，將依工作規則之相關懲處規定辦理。
- 6 個資保護小組每年至少進行1次個人資料保護管理審查。





誠信改善負面事件

元大證券與元大人壽於本年度因業務中發生部分疏漏導致負面影響，本集團於第一時間內提出回應並採取因應措施保障客戶權益，並於後續改善內部流程，防止相關情形再次發生，詳細說明如下：



事項說明

元大證券於本年度受到撞庫攻擊活動，少數客戶遭受偽冒複委託下單。經根因分析後，元大證券業已強化客戶登入認證機制及資訊安全控管措施，此次撞庫攻擊活動造成交易損失金額約新台幣 1,950 萬元，相關損失元大證券業已自行吸收，並未損及相關客戶權益。

元大人壽銷售案關投資型保險商品，涉於商品上架前進行招攬、銷售等缺失情形，亦未符合所訂保險商品開發管理要點規定之商品開發流程；案關商品有未落實新契約集中度風險評估之情事。

未審慎評估客戶商品適合度、對高齡消費者之保障，以及對通路有提前招攬、使用不當文宣及話術招攬，未確實落實通路管理。



改善措施

網路下單系統已強化登入驗證機制，建置多因子驗證方式，亦針對網路異常活動加強即時監控與阻擋。另外建立客戶行為軌跡模組，分析可能之駭客行為，加速處理應變程序。

已修訂「保險商品開發管理要點」，加強商品上架前商品資訊之控管機制；並訂定「保險商品銷售限額預警控管作業細則」，加強商品銷售之監控、評估機制。

已調整業務員報告書，增列保費來源選項，並強化新契約電訪機制，以利通路管理。優化文審系統及強化文宣使用之控管機制，並加強審核文宣廣告、教育訓練等商品文件。

CHAPTER 4

CORPORATE GOVERNANCE
DRIVING FORCE

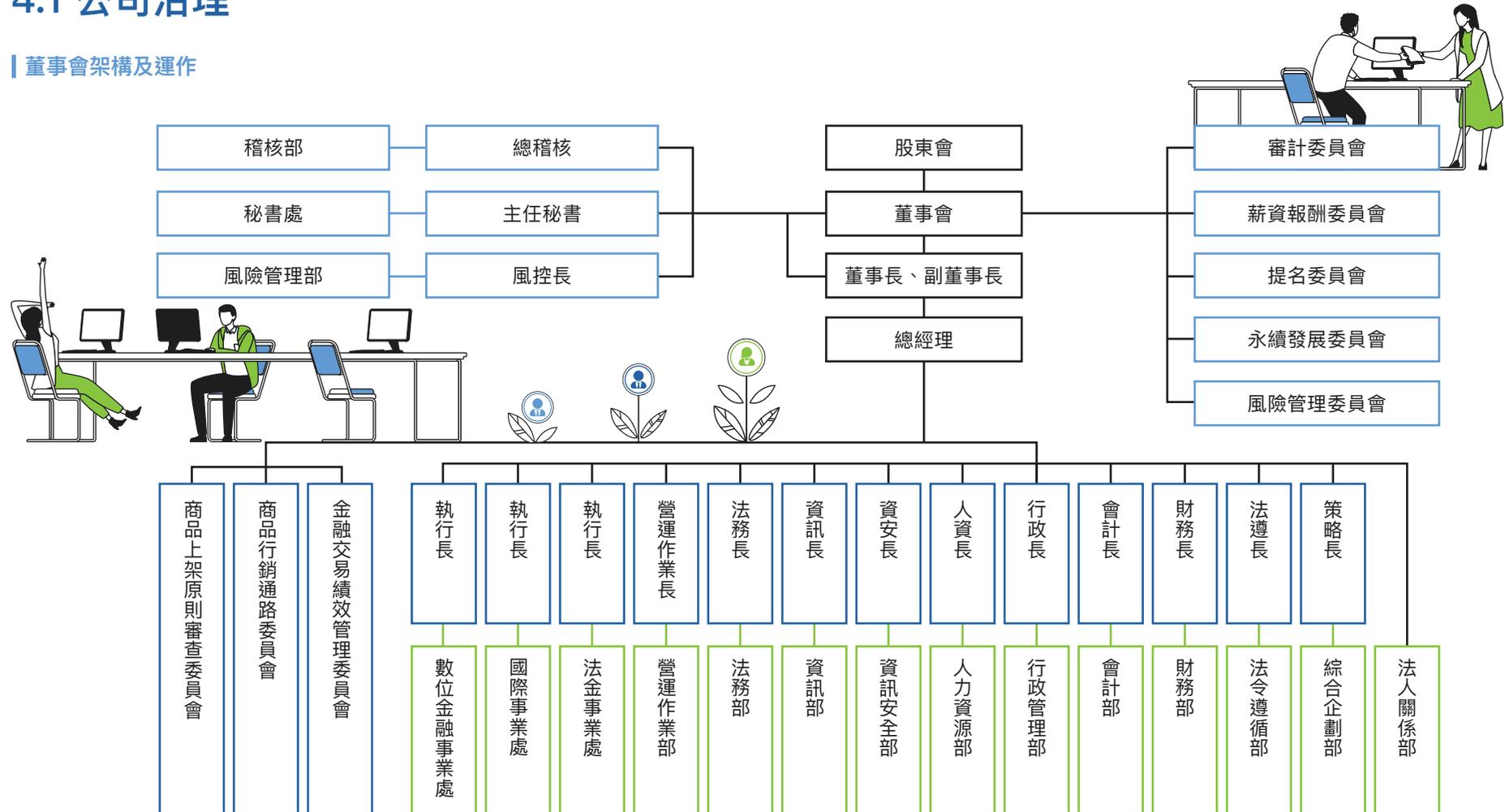
公司治理的領航動力

- 4.1 公司治理
- 4.2 風險管理
- 4.3 法令遵循
- 4.4 防制洗錢及打擊資恐 / 資武擴
- 4.5 資訊安全



4.1 公司治理

董事會架構及運作



本公司依據「董事選任程序」，於 2019 年 6 月 14 日召開 2019 年股東常會選舉第八屆董事（含獨立董事），董事任期為 3 年，連選得連任。第八屆董事會由 5 位董事及 4 位獨立董事所組成（不另設常務董事），9 席皆為男性，本公司董事平均任期為 6 年，獨立董事人數占董事會人數比例達 44%。



董事出席情形

依據「董事會議事規範」規定，董事會每月至少召開1次會議，並於2019年明訂各董事出席董事會之年度出席率(不含代理出席)，宜達80%以上並列入董事績效評估項目。2021年共計召開14次董事會，董事平均出席率達100%，個別董事之出席率皆達100%以上。

各委員會職責與運作狀況

委員會名稱	組成	2021年	運作情形
		召開次數	委員平均出席率
審計委員會	由4位獨立董事組成。	13次(每月至少召開1次)	100%
薪資報酬委員會	由4位獨立董事組成。	9次(每年至少召開2次)	100%
永續發展委員會	由1位董事及4位獨立董事組成。	4次(每年至少召開2次)	100%
提名委員會	由2位董事及3位獨立董事組成。	2次(每年至少召開2次)	100%
風險管理委員會	由金控董事長擔任召集人，並由金控及子公司總經理、風控長及其他經召集人指定之適當人選為委員會成員。	5次(每季召開1次) (其決議事項應陳報審計委員會與董事會)	87%

功能型委員會職責與運作狀況

為提升集團客戶及整體營運共享效益，本公司與元大證券、元大銀行及元大人壽等 8 大子公司除透過定期召開經理人會議進行討論外，亦透過功能型委員會統合處理各功能別業務，運作情形如下所示：

金融交易績效管理委員會

主要職責

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

- 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、證券資深副總、金控財務長及金控風控長擔任委員，共計 8 人組成委員會，委員會至少每月召開一次，得視市場變化需要增減調整開會次數及時程。2021年 6 月及 7 月因疫情取消會議。
- 共召開 9 次會議，平均出席率 99%。

商品行銷通路委員會

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

- 由金控總經理擔任召集人，委員由本集團相關主管組成，委員會原則上每季召開 1 次，並得視需要增減開會次數。
- 共召開 2 次會議，平均出席率 77%。

註：本公司於 2021 年 11 月 30 日設置「商品上架原則審查委員會」，當年度尚未開始運作。



董事公司治理強化

為落實公司治理，加強公司提供董事行使職務之支援，促使董事會發揮應有功能，依照主管機關新版公司治理藍圖之政策規劃，本公司於2018年11月28日董事會決議通過設置公司治理人員，由董事會主任秘書擔任，並依最新「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」之規定，於2019年3月6日董事會決議調整為「公司治理主管」，其具備於金融相關機構及公開發行公司從事法務、財務、股務、議事等管理工作及公司治理相關事務主管職務三年以上之專業資格。

本金控長期以來皆由董事會主任秘書負責董事會之議事作業及協助遵法等公司治理事務。為配合政策推動，指派現任主任秘書李資深副總雅彬為本公司之公司治理主管，並於2019年6月1日起兼任元大證券公司治理主管。

本金控公司治理主管主要負責處理提供董事(含獨立董事)，執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會會議相關事宜等，以保障股東權益並強化董事會職能。



公司治理主管之業務執行情形

1 為配合主管機關推動公司治理3.0之進程，積極推動金控及各子公司將有關公平待客、ESG事務及智慧財產權之管理等事務提陳董事會報告或討論，提升公司治理水準。

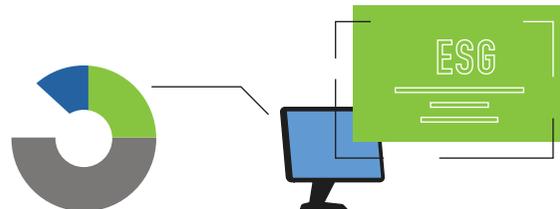
2 辦理2021年度股東會會議相關事宜

1 依據公司章程及本金控公司治理實務守則第五十七條之二規定，協調各單位辦理股東會之議事相關作業。

2 協助股東會完善相關作業，順利推動議事事宜。

3 協助股東了解本公司與公司治理相關運作，網頁資料即時更新，以確保股東權益。

3 督導辦理本公司重要規範之研修調整，包括修改本公司章程、組織規程、永續發展委員會設置辦法、董事會暨功能性委員會績效評估辦法、董事選任程序...等。



4 辦理董事會及相關委員會之議事作業，強化議事程序遵法及利益迴避事宜。

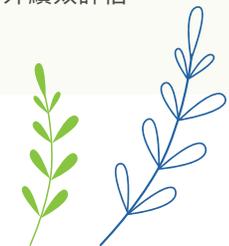
5 提供董事執行業務所需之資料，提醒董事於執行業務或董事會決議時(後)應遵守之相關法規；並於會後針對董事建議或意見，追蹤後續處理情形及進度。

6 協助相關單位辦理董事會遵循誠信經營承諾書之簽署，並嚴格執行反洗錢及防制內線交易之作業。

7 辦理董事進修相關事宜，協助董事踐行多元進修機制。

8 辦理董事會暨功能性委員會績效評估相關作業。

9 督導辦理2021年董事會委外績效評估。





董事會專業性及獨立性

董事專業性

本集團董事會成員之專業背景涵蓋金融、證券、銀行、壽險，對於法律、金融監理或國際企業經營、併購、國際租稅或資本規劃及公司治理、資訊安全等方面，均有豐富之實務經驗及專業，有助於提升董事會決策品質，強化內部監督機制。本公司董事學經歷、專業背景等資訊詳見官網董事會成員說明。



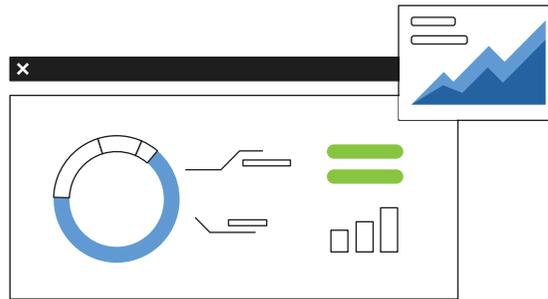
董事會成員
說明

董事獨立性

本公司「董事職責範疇規則」中明訂董事主要的任務及職責，獨立董事則有「獨立董事之職責範疇規則」明訂其主要任務及職責。獨立董事於執行業務範圍內應保持獨立性，不得與公司有直接或間接之利害關係。本公司獨立董事除符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」相關規定外，亦符合道瓊永續指數 (DJSI) 對獨立董事獨立性資格要件之期待，詳見官網獨立性要件說明。



獨立董事之
獨立性要件



董事會多元性

董事多元化

除具備專業背景及實務經驗，本集團亦關注董事會成員組成之多元性，注重性別平權。本集團旗下 8 家子公司中共有 5 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營運決策，為元大永續經營注入更多元的觀點。

女性董監事人數^註

公司別	人數
元大人壽	3
元大投信	4
元大期貨	3
元大創投	2
元大投顧	1

資料基準日：
2021 年 12 月 31 日

註：規劃自 2022 年第九屆董事會起提名至少一名女性董事候選人，並於 2030 年前將女性董事占董事會成員比例提高至 20%，長期目標朝 30% 邁進。

本公司董事年齡分布

平均年齡為 64 歲。

年齡	人數	分佈
51-60歲	2	22%
61-70歲	4	44%
71歲以上	3	33%
合計	9	





董事會績效評估

董事會績效評估機制

為提升董事會之運作成效，訂有「董事會暨功能性委員會績效評估辦法」，每年應執行董事會暨功能性委員會績效評估，由各董事自我或同儕完成評估問卷，評估結果應於次一年度第一季結束前完成。亦依據績效評估之結果，考量調整董事會成員組成，自評結果請見董事會績效評估。



董事會績效評估



▲本公司考量公司狀況與需要，訂定董事會績效評估之衡量項目。衡量項目至少含括五大面向。



▲董事成員（自我或同儕）績效評估之衡量項目。

另外，本公司至少 3 年 1 次委由外部專業獨立機構或外部專家學者進行董事會效能評估。2021 年本公司委託「社團法人中華公司治理協會」就 2020 年 9 月 1 日至 2021 年 8 月 31 日期間進行董事會效能評估，該機構委派評估專家 3 位分別就 (1) 董事會之組成、(2) 董事會之指導、(3) 董事會之授權、(4) 董事會之監督、(5) 董事會之溝通、(6) 內部控制及風險管理、(7) 董事會之自律、(8) 其他如董事會會議、支援系統等 8 大項構面 10 題指標內容，以問卷及實地訪評方式評估董事會效能。該機構及執行專家與本公司無業務往來並具備獨立性，於 2021 年 10 月 8 日提出評估報告。(網頁路徑：官網首頁>永續發展>公司治理>董事會>董事會選任程序>董事會暨功能性委員會績效評估)

董事會暨功能性
委員會績效評估





董事與高階管理人員薪酬政策

董事（含獨立董事）薪酬政策

最高治理單位及高階管理階層細節請參考本公司民國 110 年度年報 P.43 公司治理報告之最近年度給付董事、總經理、副總經理及顧問等之酬金及分派員工酬勞情形。

高階管理人員薪酬政策

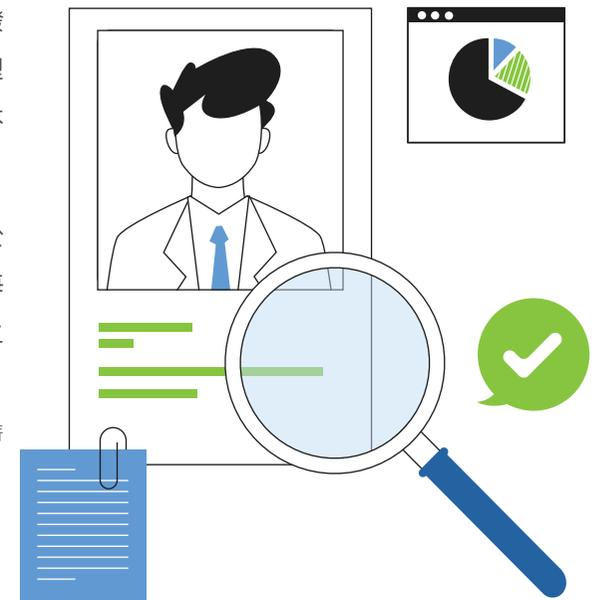
本公司高階管理人員依據職責輕重、專業能力及學經歷敘薪，高階管理人員每年度根據公司策略目標及永續發展目標，訂定個人工作目標（含括營運發展策略、年度重點工作、營運及人才管理、集團資源整合與支援、內控及遵法情形等），依本公司「績效管理辦法」，每年辦理期中及期末績效考核，檢視高階管理人員各項工作目標之實際執行成果，各項目標經加權合計，評核高階管理人員之績效評等。

本公司訂有「獎金辦法」，每年度得視公司達成之經營績效及盈餘情形，提列團體績效獎金，由薪資報酬委員會及董事會考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性，參酌同業通常水準議定之。

為確保及配合未來風險調整後之獲利，本公司訂有「高階管理人員獎金發放辦法」，總經理及其他高階管理人員獎金之發放，係以公司經營績效及考量未來風險因素為主要依據，其變動獎金 15% 作為風險考量遞延發放之基礎，以存入儲蓄型持股信託方式遞延 3 年，將個人獎酬、公司獲利及股東利益連結，如有其他重大風險事件影響公司商譽等情事發生時，本公司得視情形酌減獎金或不予發放。

為鼓勵高階管理人員持有公司股票，以使其執行職務與本公司長期績效得以連結，俾利其利益及行動與公司股東利益趨於一致，進而強化公司治理，本公司訂定「高階管理人員持股辦法」^註，總經理自擔任該職務滿 3 年後之次一日曆年起，每年底之持股總值不低於當年度換算其年固定薪資總額之 3 倍；總經理以外之高階管理人員自擔任所定職務合計滿 3 年後之次一日曆年起，每年底之持股總值不低於當年度換算其年固定薪資總額之 2 倍。

註：「高階管理人員持股辦法」適用對象為總經理、總稽核、主任秘書、風控長、功能長及執行長。總經理以外之高階管理人員 2021 年平均持股總值為年固定薪資總額之 3.84 倍

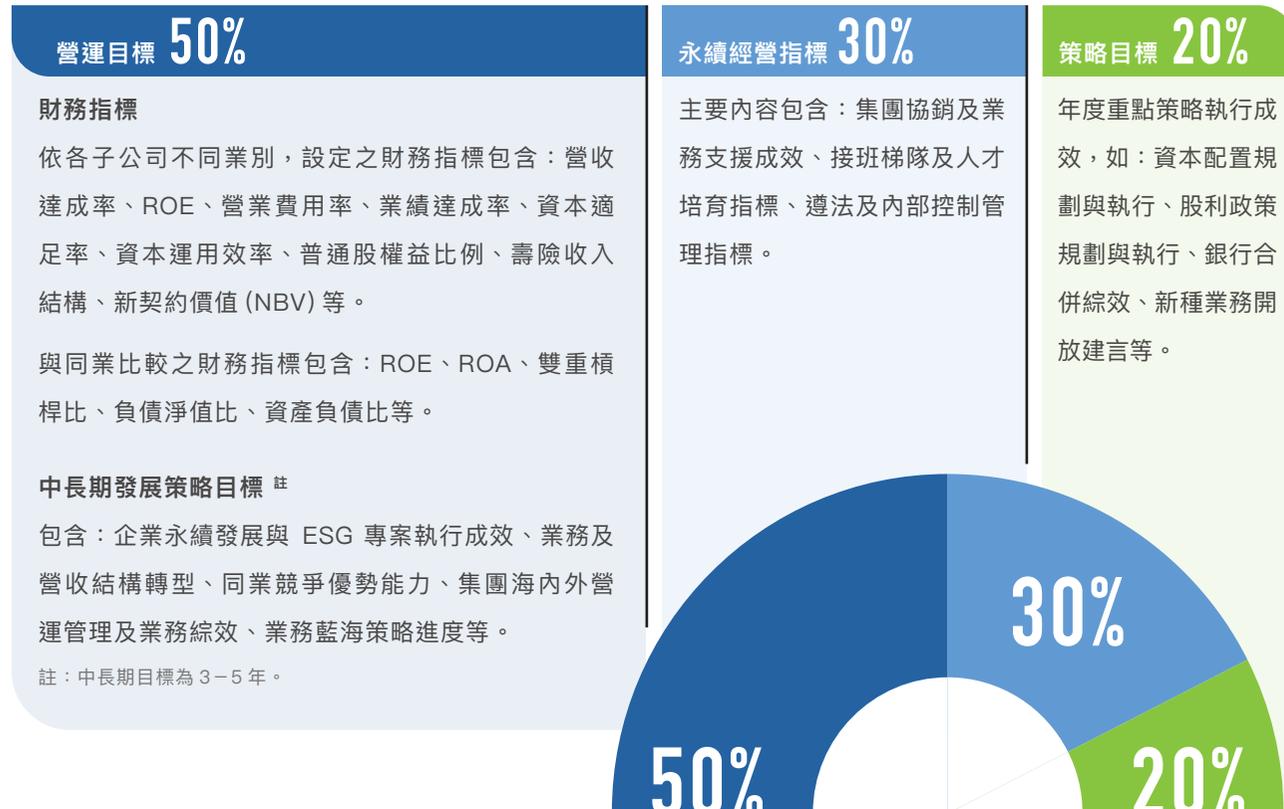




薪酬衡量指標

本集團總經理之變動薪酬，與其年度目標達成率及績效考核結果具高度關聯性。

本集團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、證券、銀行、人壽、投信、期貨及投顧等不同業別，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，依績效等第連動總經理之變動獎金。



ESG 績效與獎酬制度

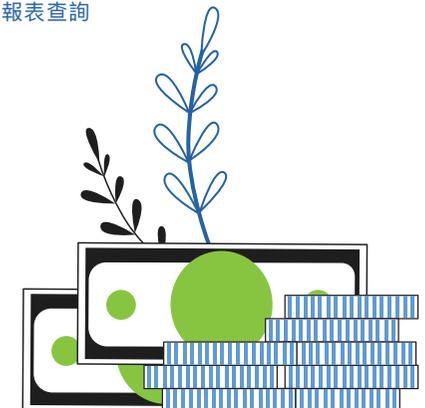
本公司「績效管理辦法」明定集團各公司高階經理人的工作目標須與 ESG 連結，透過績效管理機制，將經理人及員工的 ESG 工作績效連結獎酬制度，以落實 ESG 推動之成效。

家族成員持股占比

本公司創辦家族關係人（馬氏家族）依「同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比例管理辦法」於 2021 年 12 月 31 日申報持股合計為 20.49%，詳細請參閱公開資訊觀測站中「銀行（金融控股公司）大股東持股變動情形申報表查詢資料」（股票代碼 2885）。



大股東持股
變動情形申
報表查詢





政策及制度

誠信經營組織及政策

本公司為建立誠信經營之企業文化、強化董事會對誠信經營之管理，爰設置隸屬於董事會之永續發展委員會為專責單位，協助將誠信經營融入公司經營策略、配合法令制定確保誠信經營之相關措施、監督誠信經營之執行並評估其成效等，並於其下設「誠信經營辦公室」，負責日常相關事務之推動及協調，成員由本公司秘書處、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，並定期向永續發展委員會報告工作計畫及執行成果。

本公司配合法令制度訂有「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」)，適用範圍包含本公司轄下各子公司、直接或間接捐助基金累計超過 50% 之財團法人等，明確規範前揭範圍內之董事、經理人、受僱人、受任人等，於從事商業行為及執行業務過程中，應注意之事項及遵循之法令。

為利本集團董事、監察人及高階管理階層瞭解及踐行誠信經營理念，本公司於 2019 年起，將「誠信聲明書」納入本集團董事、監察人與高階管理階層應簽署文件，並妥善保存，遇有董事、監察人屆次改選或新任者及新任高階管理階層，均須完成簽署，其主要內容包含不為不誠信之行為、不提供或收受不正當利益、不提供非法政治獻金或有不當慈善捐贈或贊助、遵守利益迴避原則、履行保密義務且不得侵害智慧財產權、遵守保密協定且不從事內線交易、履行說明義務及不收受不正當利益、避免與不誠信經營者交易等。

為強化誠信相關監管機制，本公司訂有「檢舉制度實施辦法」，並於公司網站公告檢舉專線電話、電子信箱等便利檢舉管道，確保與利害關係人溝通無阻(請參考本章「檢舉制度」說明)。另依本公司訂定之「獎懲管理要點」，員工舉發舞弊或防止有損公司聲譽及利益之事件，使公司免受損害者，將予以獎勵；若員工有違反內、外部規範，經調查屬實者，將視情節輕重依程序核予懲戒，該懲處紀錄將依「績效管理辦法」與員工績效考核連結。

評估機制

本公司於「誠信經營守則」及「行為指南」中明定，禁止不誠信行為及利益之態樣，並建立不誠信行為潛在風險評估機制，除透過防範方案暨本公司訂定之相關規範(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)與公司內部控制相關規範緊密連結，以利各單位遵循內控及作業程序外，稽核單位亦將誠信經營相關規範納入每年定期辦理之一般業務查核項目，以確保本公司誠信經營政策之落實。



誠信經營推行結果

本集團為使全體員工及經理人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「誠信經營暨法規遵循宣導」訓練課程（請參考本章「教育訓練」說明）。董事進修部分，2021年對集團董監事共辦理2場相關之公司治理講座進行宣導：5月4日「洗錢防制與打擊資恐及案例探討（含內線交易防制宣導）」共60位董監事參與，合計180小時；10月5日「金融消費者保護法（公平待客）」共44位董監事參與，合計132小時。

2021年本公司董事與高階管理階層「誠信聲明書」簽署率達100%，尚無違反之情事。

本公司如有人員涉不誠信行為或違反誠信行為情節重大者，悉依相關法令或本公司人事辦法處理。2021年未發生違反之情事。

| 檢舉制度

檢舉制度政策

本公司依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定「檢舉制度實施辦法」，明定並鼓勵任何人發現有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得提出檢舉，並業經董事會通過。本公司之子公司則依循本辦法訂定符合子公司業務之執行細則。

權責單位

本公司指定具職權行使獨立性之單位負責檢舉案件之受理及調查，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」若有接獲受理案件，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。



受理要件

原則上任何人發現有犯罪、舞弊或違反法令之虞時，均得提出檢舉：

- 1  **犯罪行為**
在中華民國領域內，依中華民國法律有刑罰規定之行為
- 2  **舞弊行為**
本公司「誠信經營作業程序及行為指南」所定之不誠信行為
- 3  **違反法令情事**
違反金融相關法律、金融監督管理委員會訂頒、發布之法規、命令等情事

惟以下情形，並不適用本檢舉制度：

- 1 本公司內部管理規章及作業流程（如休假制度、工作條件、費用申請...等）。
- 2 本公司已訂有申訴或處理程序之疑義（如績效考核、升遷、薪資報酬、工作場所性騷擾防治措施及申訴等）。
- 3 因社交活動、家庭或親屬關係所生私人爭議。
- 4 與本公司或本公司之子公司業務無關者。



檢舉管道

本公司設有檢舉專線電話、電子信箱等便利檢舉管道，並公告於公司官網。為利審計委員會及時發現可能之弊端，另於官網設置由審計委員會召集人審閱之「審計委員會信箱」，以建立員工、股東及利害關係人與審計委員會之溝通管道。

 **地址** | 10557 台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

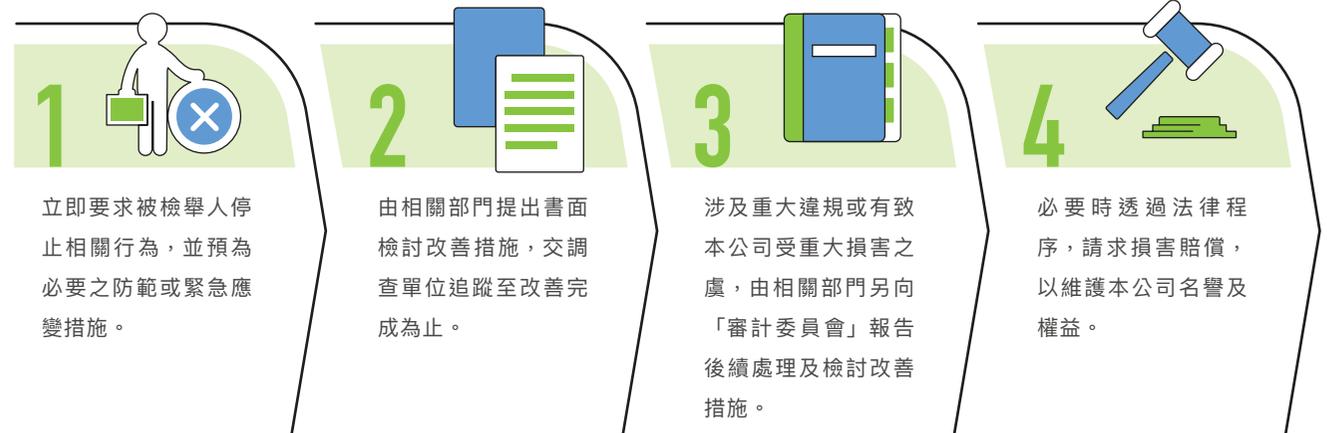


檢舉管道網址
及電子信箱



調查程序

所有經由檢舉管道所舉報之事件，本公司均予以妥善記錄並謹慎追蹤處理；如被檢舉人為董事（含獨立董事）或職責相當於副總經理以上之管理階層者，不得逕陳報董事長，應先陳報至審計委員會複審並向董事會報告。若案件調查屬實，應依「檢舉制度實施辦法」下列程序處理：

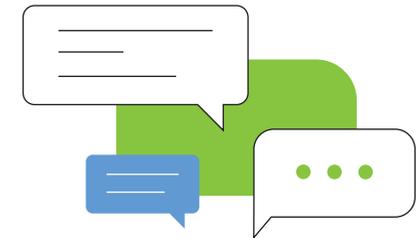


受理單位對於檢舉內容未涉及本公司且被檢舉人均為子公司人員之案件，將移送子公司辦理。在此情形之下，子公司處理過程均需回覆本公司；如子公司接獲之檢舉案件屬重大違反法規事件，應即時提報本公司。

近三年依本公司「檢舉制度實施辦法」受理之檢舉案件數量統計如下：

	2019年	2020年	2021年
外部民眾檢舉 ^註	2件	1件	2件

註：截至 2021 年，本公司受理檢舉案件計 2 件，調查結果均無犯罪行為、舞弊行為及違反法令之事項。惟其中一件為職員於辦理資料調閱查詢作業時，未依內部調閱制度填寫申請表單之作業缺失，已對違失職員進行議處，並進行加強教育訓練。





檢舉人保護及利益迴避

為鼓勵人員檢舉不法行為，本公司之檢舉制度採具名與匿名雙軌並行制，匿名之檢舉制度可鼓勵提出檢舉，於不曝露身分的情況下，檢舉人得為自由主張或論述，且無需恐懼受到不利處分以及訴訟或其他形式之報復或不公平對待，從而形成法律上之保障。

此外，處理檢舉案件人員應以書面聲明對檢舉人身分及檢舉內容予以保密；如處理檢舉案件人員發現檢舉事項對於其有自身利害關係者，應自行簽請迴避。

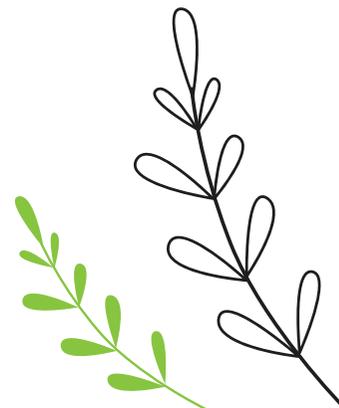
本公司「檢舉制度實施辦法」亦明定本公司不得因所檢舉案件對檢舉人予以解雇、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所享有之權益，或其他不當利益處分。如檢舉人遭受他人威脅、恐嚇或其他不利行為者，本公司將協助其尋求司法協助及報請警察機關處理。

激勵措施

本公司「獎懲管理要點」已規範，員工舉發舞弊或防止有損公司聲譽及利益之事件，使公司免受或減輕損害者，得予記小功；檢舉或協助破獲違法或瀆職案件，使公司免受重大損害者，得予記大功。

檢舉制度宣導

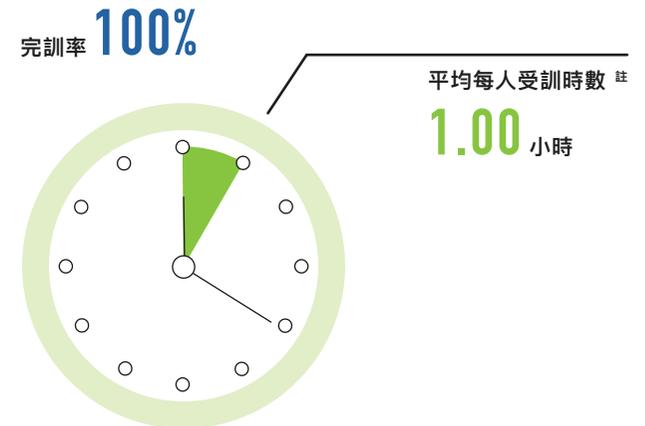
本公司每年定期對所屬人員辦理「檢舉制度實施辦法」所定檢舉制度之宣導及教育訓練，本年度經理人及員工共計 16,109 人次參與課程，宣導課程時數合計 20,002 小時。



教育訓練

本集團為使全體員工及經理人對相關法令及誠信行為具備正確的認知及判斷能力，每年定期為全體員工（含新進人員）辦理「誠信經營暨法規遵循宣導」訓練課程，內容包含客戶及金融消費者資料保護、利害關係人交易、內線交易行為規範、併購資訊揭露、金融從業人員之誠信、道德與法律責任、法遵資源及檢舉制度等，前揭人員均必須參加課程並通過測驗。本年度共計 11,697 人次參加課程並全數通過測驗，訓練時數合計 11,004 小時。

2021 年誠信經營教育訓練統計



註：平均每人受訓時數 = 課程總時數 / 年底員工總人數



4.2 風險管理

政策及制度

風險治理架構

全球金融環境漸趨複雜化，金融業所涉風險層面更加多元化，且程度加劇，本公司力求強化集團風險管理程序，包含風險辨識、衡量、監控、報告與回應，透過跨部門整合運作，除了將風險管理機制深植於決策監督，更將其整合進組織日常作業，建立完整的「風險管理三道防線」，有效辨識與衡量風險程度並進而監控管理，以降低風險發生頻率與影響。本公司設立之風險管理委員會屬董事會之非功能性委員會，由本公司董事長擔任召集人，並由金控及子公司總經理、風控長及其他經召集人指定之適當人選為委員會成員。

風險管理政策

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；且本公司亦將永續風險管理納入風險管理政策，除金融風險外，包含法律風險、法令遵循風險、洗錢與資恐風險、資訊安全風險、人力資源風險、新興風險、誠信經營風險與環境風險(含氣候風險)，並由相關權責單位負責建立各類風險管理程序、監控指標與門檻，以強化本公司 ESG 風險管理機制。

另外，本公司亦訂有「危機處理政策及程序規則」，做為危機發生時之最高準則，當危機發生時，能迅速採取適當之危機處理策略與程序，降低對公司的衝擊程度。





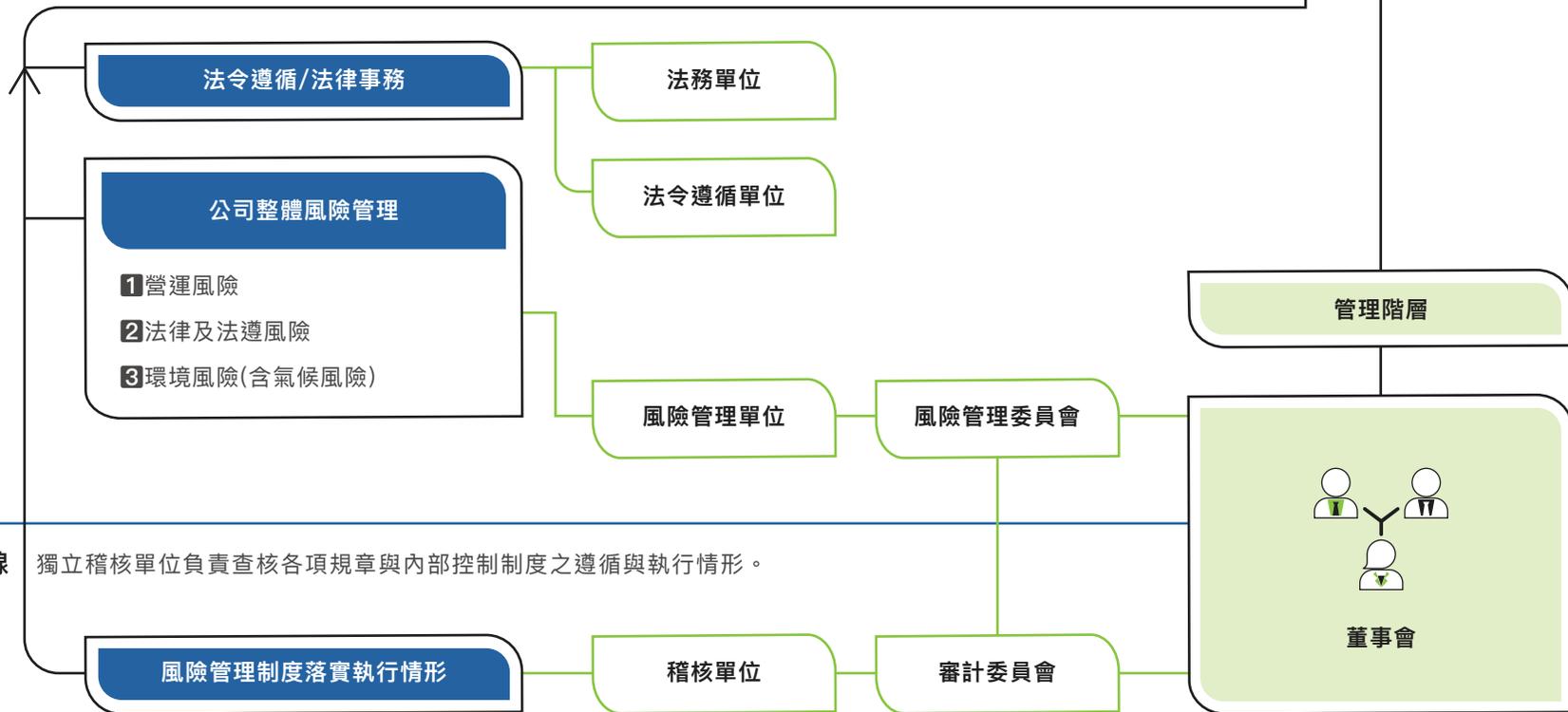
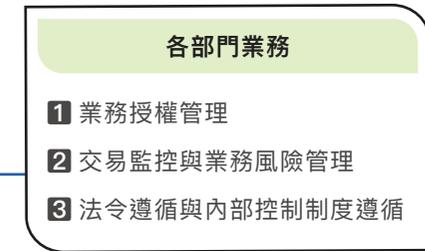
風險管理三道防線

為達風險有效分散、移轉或降低以及客戶、股東與員工三贏之目標，本公司風險管理以服務顧客並兼顧金融相關經營目標、整體風險胃納及外在法令限制等為原則。本公司設置「風險管理三道防線」，各道防線均明訂組織、職責與功能，以確保風險管理機制有效運作。

第1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2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。

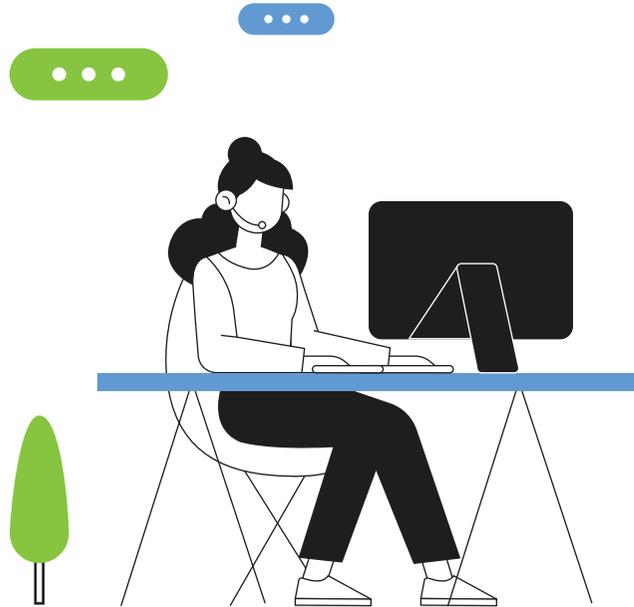
第3道防線 獨立稽核單位負責查核各項規章與內部控制制度之遵循與執行情形。





元大金控設置「風控長」，負責督導制度建置及統合與協調子公司風險管理業務事項，目前已建立並執行之事項包含應事前提報之風險管理事項、定期提報之各類風險管理資訊，以及重大風險事件之即時通報。

「風控長」與直屬子公司風險管理主管不定期召開會議，討論議題包含各類風險管理事項、新業務之潛在風險、主管機關法令規章之變更影響及其轉投資事業風險管理事項等，以利本公司掌握各子公司業務風險面向及各類風險暴險概況，並監督子公司風險管理之落實執行。



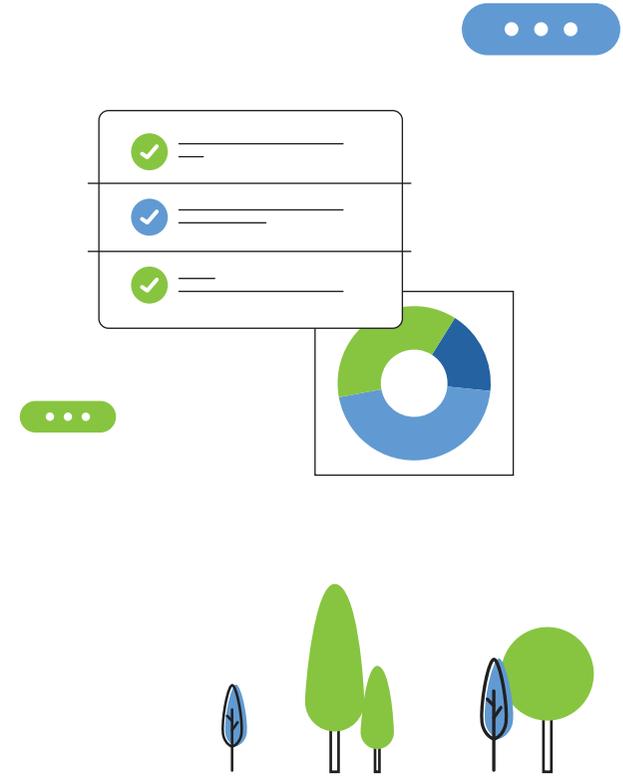
風險管理範圍

本公司風險管理制度涵蓋如下圖。子公司應依本公司「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，各子公司已依前述要件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。本公司及子公司於商品設計時，亦將各項風險因子納入商品設計考量，以確保符合公司風險管理制度。



風險辨識結果

本公司每年評估經營金融相關業務可能面臨之內外部經營風險，並向董事會提出報告及因應計畫，內外部風險因素包含總體經濟變動、金融市場變化、跨境法令遵循與管理、轉投資事業管理、資訊安全與消費者保護等，主要內外部經營風險列示如下頁：





內外部經營風險

風險因子	成因	對策
 <p>總體經濟變動</p>	<p>IMF指出，超級寬鬆的貨幣措施導致部分市場金融槓桿增加，且新興市場經濟體因COVID-19疫情而惡化，故將今年全球經濟增速的預測下修至5.9%。</p> <p>市場預期FED最快明年升息，將可能引發新興市場資金外流，加重新興市場經濟體償債負擔。</p> <p>全球供應鏈斷鏈、能源供應短缺加速了通膨升溫，再加上COVID-19疫情影響，經濟復甦面臨停滯性通膨的阻礙。</p> <p>FED表示，中國的金融壓力恐危及全球經濟成長，且官方監管的持續關注，為一些高負債企業帶來壓力，造成中國企業違約增加。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1 已建立國家分級標準及集中度限額、各類市場風險限額 2 定期監控主要往來國家之經濟成長、升降息狀況及金融市場殖利率與信用貼水變化，持續關注通貨膨脹所造成之不利影響。 3 依據新興市場國家信用評等變化、前景展望，建立可投資國家名單之管理機制，持續觀察各國主權債券CDS貼水、評等變化及市場資訊等面向，監控新興國家風險與流動性風險。
 <p>氣候風險</p>	<p>IMF表示，氣候變遷對金融體系的穩定性構成嚴重風險，可能引發金融危機。應導入氣候變遷對實體風險之壓力測試，以及經濟體的能源轉型風險，修訂氣候風險資料揭露標準，以提高市場透明度。</p> <p>金管會已委託銀行公會研議「國銀氣候變遷財務揭露指標」，預定2023年全體國銀開始執行，氣候變遷財務揭露指引將影響台灣銀行業者的放款融資和投資業務，也將牽動放款及投資結構調整。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1 已將氣候變遷納入風險管理考量，包括優化產業別氣候風險評估工具，鑑別高氣候風險產業並建立情境分析模型，並研擬量化評估方式，強化氣候風險控管機制。 2 已將氣候變遷納入策略規劃與投資的考量，透過標準化流程導入與驗證，包含倡議「科學基礎減碳目標」(SBTi)及「氣候相關財務揭露建議」(TCFD)、導入「內部碳價機制(Internal Carbon Pricing, ICP)」、自願遵循「碳會計金融合作夥伴關係」(PCAF)指引要求、簽署「再生能源購電協議」(PPA)等，並加入永續指數以符合國際趨勢發展或評估標準。
 <p>金融科技衝擊</p>	<p>金融科技為金融業帶來營業模式的改變及機會，銀行、保險、證券等金融機構利用數位化、AI、大數據、雲端運算、區塊鏈等發展趨勢，發展出電子下單、行動銀行、電子支付、網路投保、機器人理財、融資平台等數位金融服務。惟相關風險如金融詐欺、資安威脅、洗錢與資恐風險、消費者保護問題亦隨之而來。</p> <p>金融犯罪防制相關法令，包括反洗錢、反資恐、反武擴及反詐欺等，以及未落實內控而遭金管會裁罰的件數及裁罰金額亦逐年攀升。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1 已建置相關作業規範並適時更新，定期及不定期宣導相關法令規範，並落實內控制度。 2 透過強化與利害關係人間的溝通合作，追求營運績效與企業價值，並致力於企業永續發展策略。



新興風險管理

隨著全球監管要求的不斷提高、新興技術的快速發展及氣候變化的威脅，未來金融業的風險管理將發生巨大變化。為儘早應對這一趨勢，本公司已完成新興風險識別及後續計劃和行動，以進一步提高風險控制的效率和有效性。

新興風險鑑別流程

- 1 風險鑑別：**由金控參考國內外機構發布之風險研究相關報告，啟動新興風險辨識與評估程序，由各子公司依據其經營規模、業務屬性、風險發生之可能性等因子進行辨識及盤點可能影響公司的新興風險態樣。
- 2 風險分析及評估：**各子公司依所辨識及盤點出之新興風險態樣，評估潛在營運衝擊。
- 3 風險管控：**金控依據子公司辨識與評估結果，並參酌集團業務規模、衝擊程度進行評估與討論，選出本集團之新興風險，並擬訂因應措施，以降低新興風險對集團經營之衝擊。
- 4 風險報告：**將辨識出來本集團的新興風險種類、潛在營運衝擊及因應措施，陳報至永續發展委員會並提請董事會討論。

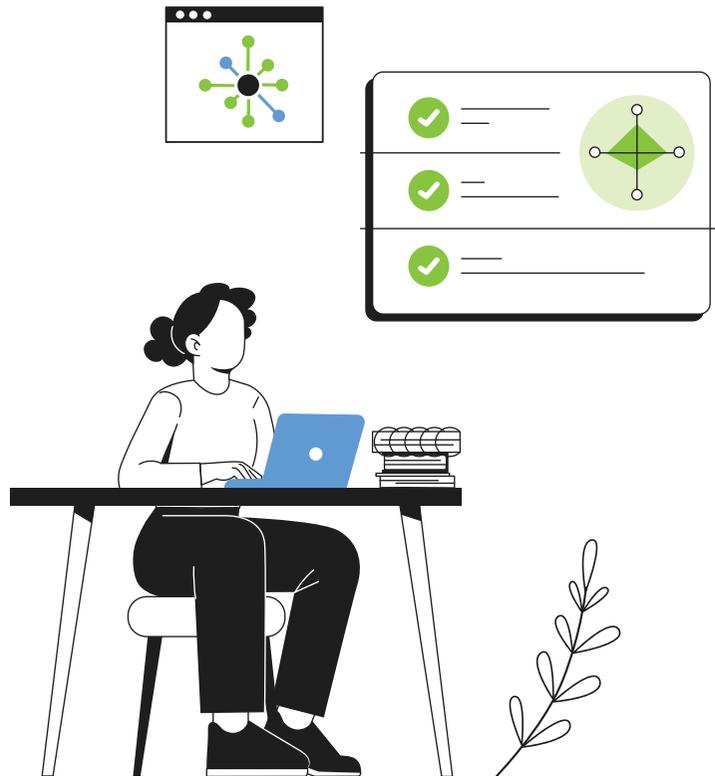
新興風險辨識結果及因應行動

風險因子	風險描述	對營運衝擊或影響	因應方案
 <p>資產泡沫</p>	<ul style="list-style-type: none"> COVID-19疫情反覆，持續干擾全球經濟復甦步調，各國政府為刺激經濟所實施的極寬鬆貨幣政策，使市場資金浮濫，再加上低利率的推波助瀾，金融資產與房地產市場價格上漲，通膨壓力及資產泡沫風險持續上升。 國際貨幣基金(IMF)亦提出警告，若疫情導致的供應鏈斷鏈問題持續，造成通膨壓力升溫，一旦投資者重新評估全球經濟增長前景或政策展望，全球資產價格或將面臨回調風險。 	<ul style="list-style-type: none"> 若風險資產價格遇大幅修正、新興國家發生重大違約事件、油價或大宗商品價格出現異常波動，可能使元大之金融資產交易部位及客戶之財富管理部位蒙受跌價損失、客戶或投資部位違約率上升。 若房地產泡沫化，造成價格崩跌，除造成元大投資之不動產跌價損失外，亦可能造成以不動產提供擔保之客戶違約率上升，致放款損失率上升。 	<ul style="list-style-type: none"> 除已將投資國家及產業進行分級管理外，並將強化高風險國家或高風險產業管控。 建立風險監控指標，針對流動性、信用利差、市場波動等各面向風險進行定期監控。 針對新興國家及歸屬該風險國別之授信、投資及金融交易對手加強監控及風險評估。 強化監控風險資產價格變化、信評等級變化或相關負面新聞，適時揭露予財富管理客戶，以提供客戶最佳服務及保障客戶權益。
 <p>地緣政治</p>	<ul style="list-style-type: none"> 近年全球地緣政治風險日趨複雜且多樣化，頻繁的地緣衝突將引發地區間的對抗情緒，使各國保護主義情緒升溫，衝擊全球經濟成長。更趨分裂的地緣政治環境，亦將使各項政策的前景變得更加無法預測、更加極端，使企業在供應鏈管理、稅務負擔和監管環境上，處於極大的不確定性中。 國與國之間對峙的緊張情勢，讓疫情下全球經濟的復甦之路增添障礙，資本市場的波動性增加也將引發投資人恐慌情緒，進而影響全球的資金流向。 	<ul style="list-style-type: none"> 國際新秩序的競合發展，促成全球供應鏈重新布局，並帶動一連串的供應鏈縮短及轉移效應，若元大未能掌握商機，提供法人客戶所需之金融服務，將可能影響未來獲利能力。 地緣政治動盪加劇，可能對復甦中的經濟成長造成衝擊，可能使脆弱國家的財政體質受到衝擊，導致資金外流，提高國家及企業的信用及流動性風險，進而使元大之金融資產交易部位及客戶之財富管理部位投資損失增加、暴險對象違約率上升。 	<ul style="list-style-type: none"> 元大除深耕台灣市場外，同時持續拓展韓國、香港、泰國、菲律賓、越南、印尼、新加坡等海外版圖，透過集團業務的整合及開發當地利基市場，逐步提高海外獲利貢獻，以提升區域多樣性、分散獲利來源。 密切關注世界政經局勢變化，針對總體面風險事件(國家/產業/集團/商品)和個體面異常事件(負面新聞標的)，適時進行風險評估與部位調整，提高對地緣政治風險較高的國家或地區進行監控。



危機處理

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，得以有效且快速的因應相關危害，以減少危機帶來之傷害與損失，迅速回復組織正常運作，本公司制定「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。



教育訓練

本公司每年安排董監事接受風險管理及內部控制相關教育訓練，以提升董監事對風險管理相關事件之專業判斷經驗及能力。本年度本公司及各子公司董監事共計 112 人次參與，訓練時數共計 336 小時。

本公司每年安排員工接受風險管理及內部控制相關教育訓練，以強化全體員工及經理人之風險意識及風險管理能力，使其熟悉公司內部之風險管理機制，並於日常業務活動落實執行風險管理程序。本年度共計 11,924 人次參加課程，訓練時數合計 12,012 小時。

2021 年風險管理及內部控制教育訓練統計





4.3 法令遵循

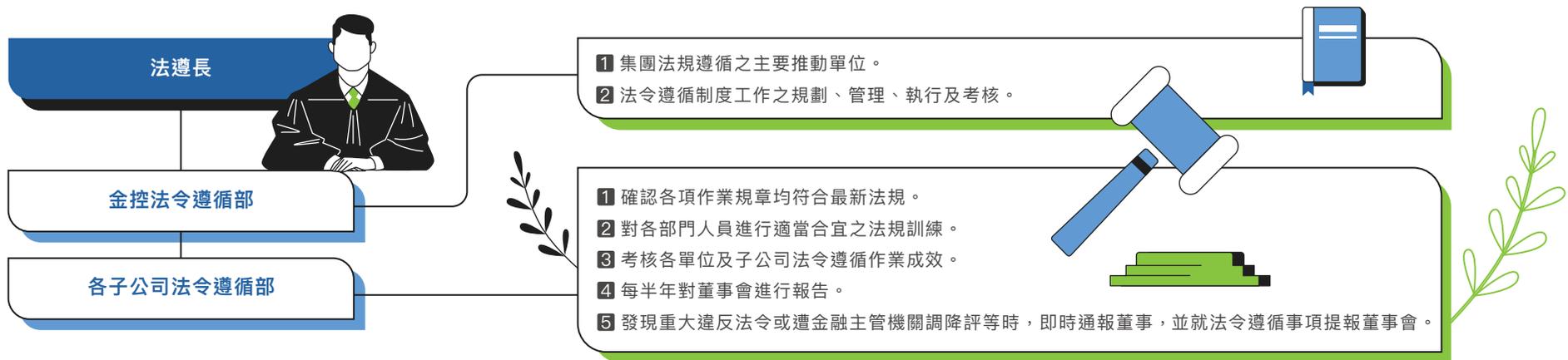
政策及制度

法令遵循手冊

為建立集團全體成員法令遵循的基本概念及形塑遵法意識，本公司制定「法令遵循手冊」，內容詳述集團法令遵循制度之運作、重要法規之介紹以及相關可運用資源等，供集團成員執行業務時獲取相關參考資訊，新進人員入職時亦加強宣導手冊內容。

治理架構

本公司訂有「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、執行及考核，為集團法規遵循之主要推動單位，確保法令遵循制度之有效運行。本公司由法遵長擔任總機構法令遵循主管暨法令遵循部主管，綜理本公司法令遵循事務、定期向審計委員會及董事會報告，並透過分層管理，督導各子公司法令遵循之執行情形，同時責由各子公司督導其轉投資事業落實法令遵循，整體管理組織架構如下：



為加強對海外分支機構法令遵循之管理，本公司「法令遵循部」督導各子公司建立法令遵循制度、落實法遵陳報機制（包含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。另設有隸屬於總經理之「國際事業處」，督導各子公司召開「海外單位管理會報」，各子公司之法令遵循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。



內部稽核

法令遵循稽核

本公司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，並確保公司經營遵循相關法令。

本公司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 1 次本公司之一般業務查核及每半年辦理 1 次專案業務查核，其中專案業務查核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。2021 年本公司內部稽核未發現重大缺失事項。各子公司亦訂有內部稽核相關作業辦法，每年定期辦理內部稽核作業。

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，覆核查核報告、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。

法令遵循情形

2021 年重大裁罰案件及改善措施

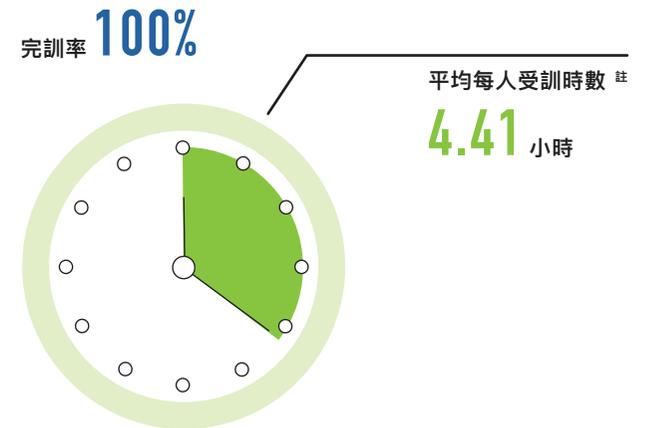
本年度重大裁罰案件共 4 件，罰鍰金額共新台幣 900 萬元，重大裁罰案件及改善措施之說明詳見本報告書 3.4 客戶權益 P.81，及本公司 110 年度年報 P.120。



教育訓練

因應國內外法令趨勢，本集團積極安排多元化之法令遵循及內部稽核教育訓練，導入新進人員教育訓練制度與課程，持續強化同仁之法遵意識，主題涵蓋基礎知識、防制洗錢打擊資恐、內稽內控等課程。本年度共計 52,753 人次參加課程，訓練時數合計 48,698 小時。

2021 年法令遵循及內部稽核教育訓練統計



註：平均每人受訓時數 = 課程總時數 / 年底員工總人數



4.4 防制洗錢及 打擊資恐 / 資武擴

政策及制度

管理政策

因應全球防制洗錢、打擊資恐及資武擴(以下稱AML/CFT)之國際趨勢及國內外監理要求,本集團參酌防制洗錢金融行動工作組織(Financial Action Task Force, FATF) 40項建議等國際規範及國內法規,訂定防制洗錢及打擊資恐政策及程序據以遵循。為達集團管理綜效及強化AML/CFT各項管理機制與執行成效,明定有集團層次之資訊分享及一致性洗錢、資恐及資武擴風險評估方法論及原則,使各子公司有效辨識及評估各項風險,並採行適當控管措施。

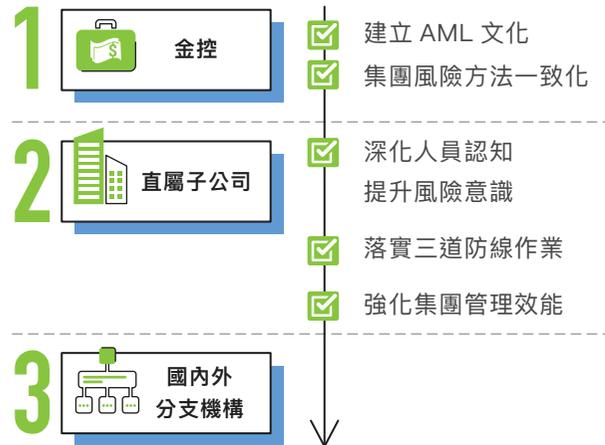
各直屬子公司據所營業務性質、種類制定相關內部規範,並由董事會指派專責主管負責協調監督AML/CFT之執行,每半年向董事會報告1次。如有發現重大違反法令情事,將即時向董事會及審計委員會報告。各直屬子公司AML/CFT規範內容包含但不限於以下:





AML/CFT 三道防線

本集團致力型塑集團及各子公司單位內 AML/CFT 遵法意識與核心文化價值，使全體同仁瞭解所承擔之 AML/CFT 職責，同時落實第一道防線之內部控制作業、第二道防線之督導機制以及第三道防線之獨立監督，俾打造「AML/CFT 三道防線」完整之防護。



風險管理

本集團訂定 AML/CFT 計畫以及相關之內部規範及作業程序規定，內容包含集團風險胃納、集團風險方法一致化、資訊分享程序等。各子公司亦建置洗錢、資恐及資武擴風險評估架構及制定風險評估作業程序，定期辦理全面性洗錢、資恐及資武擴風險評估作業並提報董事會，使管理階層得以適時且有效瞭解所面對之風險。

內部稽核

稽核部定期辦理 AML/CFT 計畫之內部稽核作業，以監督 AML / CFT 管理機制之落實及確保計畫執行之有效性及合規性。2021 年經查核無重大缺失。

1 確認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，包含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。

外部稽核

1 主管機關定期一般金融檢查或不定期防制洗錢及打擊資恐 / 資武擴專案檢查。

2 每年委託會計師辦理防制洗錢及打擊資恐機制查核。

3 每年依主管機關要求辦理會計師防制洗錢及打擊資恐 / 資武擴專案查核。

4 每年委請外部顧問就 AML 系統姓名名稱檢核機制、疑似洗錢交易監控機制進行測試。

各子公司由董事長、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管聯名出具防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書，並於金融監督管理委員會指定網站辦理公告申報。2021年度元大銀行及元大人壽委託外部會計師辦理防制洗錢及打擊資恐確信查核，以確認相關作業之設計及執行有效性。



資訊分享

在符合我國及國外子公司所在地資料保密規定情形下，訂定集團內資訊分享內部規定及作業程序，依集團層次法令遵循、稽核與防制洗錢及打擊資恐功能進行集團內資訊分享(但不得提供有關客戶之帳戶及交易資訊)，並對所分享之客戶資訊採用適當安全措施。

教育訓練

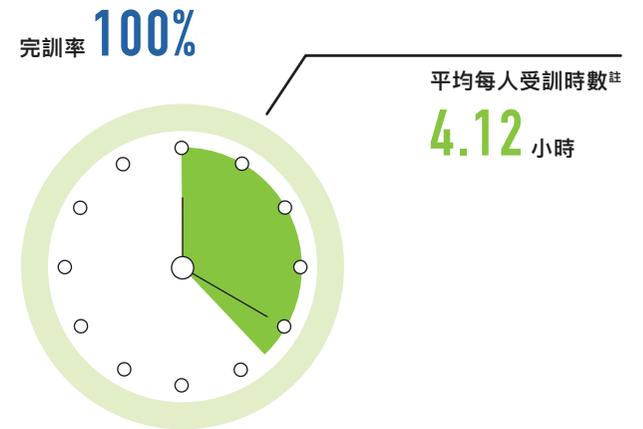
本集團透過完善教育訓練使其具備執行該職責應有之專業，持續提升人員風險意識，並落實KYE(Know Your Employee，瞭解你的員工)制度，建立適當機制瞭解員工品性素行與專業知識。

為強化董事會成員防制洗錢與打擊資恐、資武擴觀念，安排董事會成員參與相關課程進修，以具備相關專業知識，本集團2021年參與防制洗錢與打擊資恐、資武擴進修之董監事人數共60人、180小時。

本公司每年安排員工相關教育訓練，分為內部線上課程(包含實務案例分析及課後自我評估測驗)及由防制洗錢與打擊資恐、資武擴專責單位及外部專家舉辦之實體課程，針對不同業務專業量身設計課程。本年度共計30,558人次參加課程，訓練時數合計45,463小時。

此外，本集團鼓勵員工取得國內外專業證照，以提升專業知識及防制洗錢能力，本年度共計78人通過CAMS公認反洗錢師認證資格，另有1人取得CGSS國際制裁合規師證照。

2021年防制洗錢與打擊資恐 / 資武擴教育訓練統計



註：平均每人受訓時數 = 課程總時數 / 年底員工總人數





4.5 資訊安全

資訊安全治理

為提供客戶穩定且安心的金融服務、確保業務持續不中斷，資訊安全是本公司對利害關係人的承諾。本公司訂有「資訊安全政策」由董事會核定，以為本公司及子公司建立資訊安全管理制度及訂定相關資訊安全管理規範、程序等之依據，確保公司重要資訊機密性、完整性及可用性。另本公司資訊安全政策以保護股東權益為基礎，並以「保護資訊資產安全」及「維持業務持續運作，以達企業永續經營」為目標。

為提升本公司對資安議題之決策能量，強化資安監理，統籌資安政策推動協調與資源調度，本公司 2020 年 12 月董事會通過組織規程，增設獨立且專責之資安單位「資訊安全部」及資安長 (CISO)，負責全公司資訊安全治理、規劃、督導及推動執行資訊安全管理作業，並將資安辦理執行情形定期提報董事會。

另為符合金融資安行動方案，元大證券、元大銀行、元大投信及元大期貨亦分別於 2021 年 11 月及 12 月設置資安長，以督導及推動執行資訊安全管理作業，並每年定期向董事會報告資訊安全辦理情形。亦成立資訊安全權責單位，負責規劃、監督及執行資訊安全管理作業，每年度將資訊安全整體執行情形提報其董事會，強化資安監理。

資訊安全政策

本集團配合主管機關（如金管會、證期局、保險局...等）資訊安全相關政策及辦法之制定或編修，即時在規定時程內完成各子公司相應之內部政策修訂，若有新種業務，亦將制定相關之資訊安全管理辦法，確保集團的資訊安全符合法規且完整涵蓋所有營業活動。

董事及高階主管納入資安考量

集團董事加強資安背景考量，本公司馬維辰董事，曾任奇唯科技公司執行長，奇唯科技之主要業務係即時金融資訊整合及相關軟體、系統等開發；元大銀行李大經董事曾任敦陽科技營運長及副董事長，敦陽科技之主要業務係為系統整合、資訊安全及各種產業應用；元大期貨黃乃寬獨立董事，曾任台灣證券交易所資訊長；郭美伶董事現任本公司數位金融事業處執行長；元大人壽吳杰董事曾任本公司數位金融事業處執行長。本年度舉辦「資訊安全的挑戰與對策」主題講座，共 52 位董監事參與。

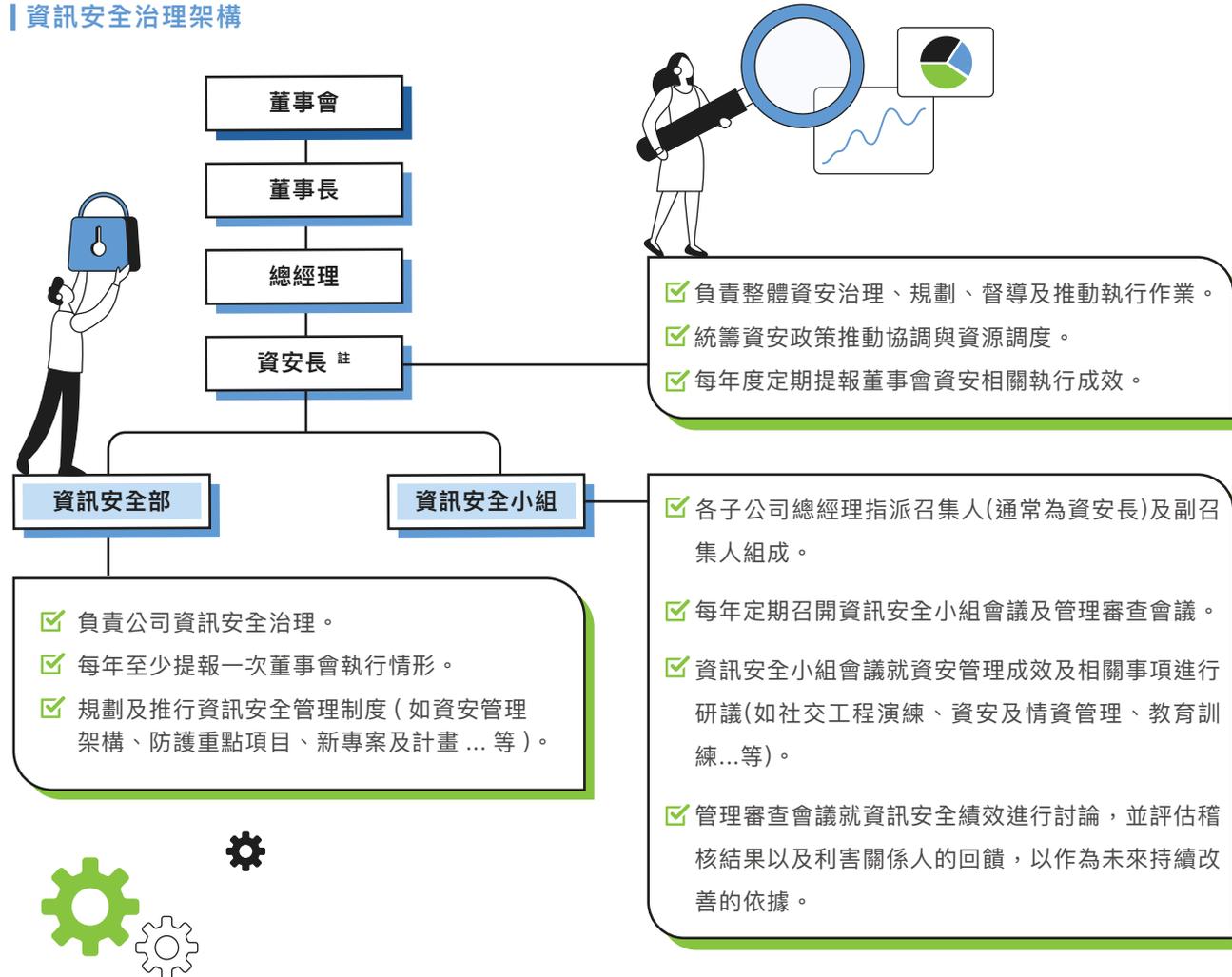
國際資訊安全管理標準及相關驗證

為持續對資訊安全精進治理制度，資訊作業除符合國內外資訊安全法令法規外，本公司及元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信均已分別導入 ISO 27001 資訊安全管理制度 (ISMS)，並通過英國標準協會 (BSI) 之驗證，其後廣續年度審查及每三年之重新審查，確保證書有效，並以 PDCA (Plan-Do-Check-Act) 之循環式品質管理架構持續強化資訊安全之監控與管理；元大證券、元大銀行及元大人壽已陸續啟動導入 ISO 22301 營運持續管理系統，以降低營運中斷的可能性或損害程度，提供客戶安全無虞的金融服務，落實國際標準。





資訊安全治理架構



資訊安全管理

集團聯合資訊主管會議

元大金控為督導及檢視各子公司資訊安全維護運行狀況, 定期召開「各子公司資訊 / 資安部門主管會議」, 針對資安各項防禦措施、法令法規、情資分享、資安管控項目執行狀況等議題討論與交流, 定期掌握各子公司資訊安全整體狀況, 強化資安聯合防禦。

資訊安全情資分析

本公司暨五大子公司均指派專人處理金融資安資訊分享與分析中心 (Financial Information Sharing and Analysis Center, F-ISAC) 及外部資安情資資訊, 依其建議或評估結果更新資安系統配置與設定, 並將其處理狀況定期陳報, 以即時掌握新興資安情資並擬定因應措施, 利用相關資安防禦系統整合威脅情資以達聯防綜效。

因應上述定期分析資訊安全事件之機制, 為強化分析能力, 元大銀行與元大證券導入資訊安全事件管理平台 (Security Information and Event Management, SIEM), 透過平台偵測內部異常使用行為及外部攻擊等資訊安全事件, 若發現潛在風險威脅資訊安全, 則依其異常事件進行分析處理, 以達快速偵測與回應攻擊之防禦能量與應變能力。另本公司、元大人壽、元大投信及元大期貨亦已規劃導入中, 以確保資訊安全防護之有效性。

註：元大人壽資產總額目前尚未達到金管會所發布之金管保財字第 11004933251 號所規定應設資訊安全長之門檻 (保險業前一年度經會計師查核簽證之資產總額達新台幣一兆元以上), 故暫無設置資訊安全長; 但元大人壽設有資訊安全委員會, 針對資訊安全小組討論結果進行討論, 同時亦管理資訊安全事件、情資管理、資訊安全教育訓練...等事項。



交易系統及內部運作防禦行動

目的	 交易網站及APP	 偵測與防護措施	 第三方安全評估
措施	<p>使本公司暨五大子公司運用新科技創新業務時，仍能兼顧平衡資訊安全。</p> <p>行動應用 APP 所有上架發行的 APP 每年送合格實驗室檢測，並取得「行動應用 APP 基本資安標準」。</p> <p>網路平台 導入反釣魚網站偵測服務，降低客戶遭受偽冒網站或仿冒 APP 詐欺的風險，即時監控交易服務網站非預期性的行為與可疑活動。</p>	<p>強化網路與資訊系統防護能力，建立多層次縱深防禦架構。</p> <p>依據子公司不同核心業務，在集團內部不同的運作環節設置資訊安全屏障，包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 網路防火牆 2 軟體應用程式防火牆 3 入侵偵測系統 4 垃圾郵件過濾 5 郵件進階持續性滲透攻擊 (Advanced Persistent Threat, APT) 6 上網行為管理 7 隨身碟寫出控管 8 防毒及網路管理 	<p>確保資訊系統的穩定度、安全性及管控有效性。</p> <p>每年委請第三方專業機構進行以下作業，並針對檢測結果排程改善：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 弱點掃描 2 滲透測試及分散式阻斷服務 (Distributed Denial of Service, DDoS) 攻防演練 (包含模擬駭客攻擊等方式) 3 電腦系統資訊安全評估 (包含資訊架構檢視、網路活動檢視、網路設備檢測、安全設定檢視及合規檢視等)
2021 年強化行動	<ol style="list-style-type: none"> 1 元大證券：交易 APP 及網站在登入時採雙因子認證方式，強化資訊安全。 2 元大人壽：若 APP 涉有重大變更作業或行動應用程式版本大幅更新時，委由專業機構完成資安檢測。 	<ol style="list-style-type: none"> 1 元大證券：引進 AI 人工智慧資安應變處理系統，藉由人工智慧技術檢測出可能的威脅，以採取適當措施阻止入侵攻擊。 2 元大銀行：建置端點 EDR 防禦強化機制，及時偵測惡意程式及自動阻擋攻擊行為，以提升端點之資安防護能力。 	<ol style="list-style-type: none"> 1 元大金控：執行資安健診暨資訊安全整體執行情形評估。 2 元大證券：導入網路資安風險管理系統。





資訊安全教育訓練

	一般聯合教育訓練	資安專責教育訓練
對象	集團全體員工	集團資安專責人員
目的	<ol style="list-style-type: none"> 1 形塑重視資安之企業文化。 2 加強同仁對資訊安全之認知。 3 提升與強化內部資安意識。 	強化及建構集團資安專責人員能力。
訓練頻率	每年對全體員工實施至少 3 小時「資訊安全教育訓練」課程及評量。	每年對資安專責人員辦理 15 小時以上之資安專業課程訓練及評量。
訓練內容	<ol style="list-style-type: none"> 1 近期重大資訊安全事件分享。 2 資安相關規定。 3 基本資安意識。 4 社交工程之攻擊與防護。 5 個人電腦使用安全。 6 個資保護。 7 不定期由資訊單位發出資安時事宣導或通告予全體員工。 	<ol style="list-style-type: none"> 1 近年金融檢查常見缺失分析與探討。 2 近年新興法規之簡介與合規考量。 3 系統與程式上線之安控思維。 4 安全軟體開發流程簡介與實務。 5 APP 程式安全檢測。 6 SIEM / 資訊安全監控中心 (Security Operation Center, SOC) / 資訊分享與分析中心 (Information Sharing and Analysis Center, ISAC) 體系下之資安事件管理流程、資訊安全事件處理與攻防因應等。
訓練成果	 訓練時數 35,457 小時  完訓率 100%  訓練人次 29,190 人  共舉辦 136 場	 訓練時數 1,110 小時  完訓率 100%  訓練人次 422 人

社交工程演練

為提升全體同仁資安警覺性，防範惡意程式透過社交工程方式入侵，本公司暨五大子公司每年定期辦理社交工程演練，於安全監控範圍內，對全體同仁進行演練測試，模擬外部釣魚信件發送郵件至受測信箱，針對未通過演練之同仁進行再次測試及參加資安教育訓練課程與評量，本集團年度員工受測完訓率為 100%。

物聯網設備安全管控

為確保物聯網設備之安全性及相關作業之遵循，本公司暨五大子公司依期每年辦理一次物聯網設備盤點與相關安全性檢視作業，及執行弱點掃描與修補作業。另設備管理人員每年亦接受至少 1 個小時之相關物聯網安全教育訓練課程，每年定期辦理之資訊安全宣導課程有含括物聯網設備安全管控之相關內容，以強化使用人員對物聯網設備資安防護意識與技能。





供應商資安管理

本公司針對重要資訊系統業務委外廠商的遴選為依循業務面、功能面、資安面及資訊面等四大面向之評核機制進行，遴選條件如下：

<div data-bbox="136 507 443 826">  <p>1 市場評價</p> <p>參考第三方國際性研究暨顧問機構之「魔力象限分析」報告之市場上可用度排名。</p> </div>	<div data-bbox="474 507 750 826">  <p>2 技術能力</p> <p>透過概念性驗證(Proof Concept, POC)確認該設備或產品之可用性與完整性。</p> </div>
<div data-bbox="136 858 443 1228">  <p>3 規格滿足度</p> <p>依據該專案之功能規格需求書，確認各項功能或規格之符合程度、完整性及擴充性，與同業建置經驗。</p> </div>	<div data-bbox="474 858 750 1228">  <p>4 保密配合度</p> <p>簽訂合約中除明訂雙方權利義務外，為確保內部作業安控品質及客戶權益，另簽署作業委託他人處理之增補契約及保密意向書。</p> </div>

本公司暨五大子公司透過上述遴選機制，降低委外廠商未經授權使用本公司之各類資訊資產之資訊，確保內部資訊在需委外處理時資訊資產仍能保有安全控制，保障客戶權益。

資訊安全事件處理

資安事件處理流程

本公司暨五大子公司均明定資訊安全事件的通報與處理程序，依其事件等級進行對應層級之通報與處理。資訊單位需於目標處理時間內排除及解決該事件，並於事件處理完畢後進行分析，以預防事件重複發生。

除此之外，本公司及五大子公司亦制定個人資料管理作業，若發生資訊外洩事件，且事件涉及客戶之個人資料者，將於查明事故後以適當方式通知當事人該事故之事實、因應措施及諮詢服務專線等內容，以避免客戶恐慌及影響權益。

註：「適當方式通知」所依循之法令為「國家發展委員會」之「個人資料保護法施行細則」第二十二條「本法第十二條所稱適當方式通知，指即時以言詞、書面、電話、簡訊、電子郵件、傳真、電子文件或其他足以使當事人知悉或可得知悉之方式為之。但需費過鉅者，得斟酌技術之可行性及當事人隱私之保護，以網際網路、新聞媒體或其他適當公開方式為之」。



資安事件及處理結果

本集團近三年皆未發生資訊安全及網路安全之重大事件，本年度集團未發生資料外洩(包含個人資料外洩)事件；與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為0%，且無因資訊外洩事件而受影響的顧客，故無因此遭受相關罰款^{註1}。

元大證券於11月受到撞庫攻擊^{註2}活動，少數客戶遭受偽冒複委託下單。經根因分析後，元大證券業已強化客戶登入認證機制及資訊安全控管措施，此次撞庫攻擊活動造成交易損失金額約新台幣1,950萬元，相關損失元大證券業已自行吸收，並未損及相關客戶權益。

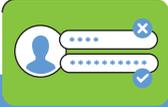
註：

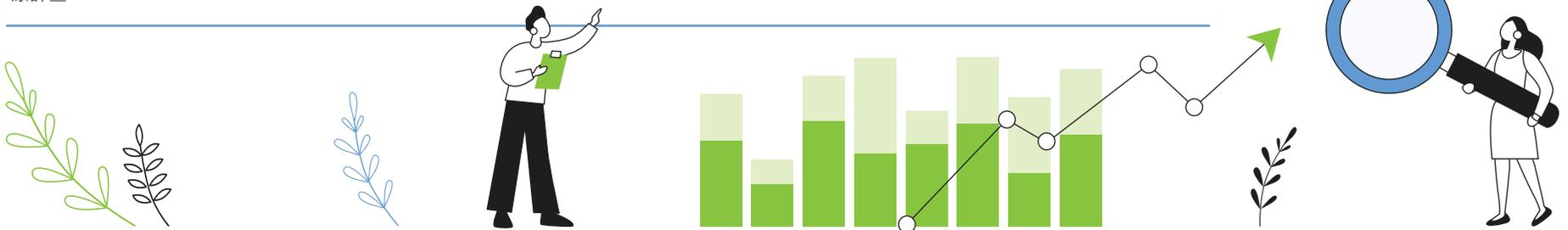
1. 2019年至2021年本集團未發生資料外洩(包含個人資料外洩)事件，亦無因資訊外洩事件而受影響的顧客，故無因此遭受相關罰款。
2. 【密碼撞庫攻擊】是駭客利用大量非由本公司外流之民眾的電子郵件地址和密碼，再搭配自動化程式，冒用客戶登錄到券商網路下單系統進行交易；駭客會不斷嘗試登錄網路服務，直到某一組帳號密碼被「撞」成功為止。



持續營運管理機制

為識別面臨重大災難時的潛在影響，並建立恢復能力和有效應變能力的框架，以保護公司及關鍵利害關係者的利益、聲譽、品牌及價值創造的能力，元大證券、元大銀行及元大人壽陸續導入 ISO 22301 營運持續管理系統，預計於 2023 年全數取得驗證，對營運持續管理系統進行全面檢視及優化工程。

	 營運持續管理機制	 資訊系統復原備援演練	 DDoS 防護程序演練
目的	若重要資訊服務遭受不可預期重大災害時，透過採取應變措施降低對營運的衝擊，確保災害發生時系統在可接受之時間內恢復運作，持續提供關鍵服務項目之正常營運，保障客戶權益。	在緊急狀況發生時，能以災害復原機制快速回復至組織正常或可接受的營運水準，提升緊急應變處理能力，確保組織業務的營運持續有效性。	經由模擬 DDoS 網路攻擊，驗證現有資安防護與應變機制的有效性，以確保組織業務的持續營運不中斷，提升資訊安全防禦。
主要內容	<ol style="list-style-type: none"> 1 依關鍵性、可用性及對業務營運的影響性，由業管單位及資訊單位進行營運衝擊分析。 2 訂定資訊系統災害復原計畫。 	<ol style="list-style-type: none"> 1 執行重要資訊系統災害復原與備援演練。 2 相關人員依據備援及回復計畫定義之業務內容及職責完成相關作業，驗證相關機制之可用性與完整性，檢討及精進備援及回復計畫。 	<ol style="list-style-type: none"> 1 訂定演練計畫之程序與注意事項。 2 進行模擬駭客攻擊事件演練。 3 演練結果報告與建議。
範疇	本公司及五大子公司	本公司及五大子公司	本公司及五大子公司
頻率	每年進行 1 次	每年進行 2 次	每年進行 1 次
執行結果	均依規劃期程完成營運衝擊分析，並依其訂定資訊系統災害復原計畫。	演練結果均符合要求。	演練結果均符合要求。



CHAPTER 5

AN EXCEPTIONAL WORKPLACE
EMPLOYEES ASPIRE TO WORK IN

員工嚮往的卓越職場

- 5.1 員工吸引與留任
- 5.2 人才培育與發展
- 5.3 友善及優良的工作環境
- 5.4 人權
- 5.5 員工溝通





5.1 員工吸引與留任

人才招募策略

招募策略

本集團深耕台灣、立足海外，以成為「亞太區最佳金融服務提供者」為願景，透過「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」的企業核心價值，吸引志同道合的夥伴、招募具潛力的人才，並以長期穩健的經營績效、持續創新的精神、多元發展的訓練與輪調制度、與員工共享經營績效的薪酬制度，提供有利人才永續發展的職涯舞台。

新進離職

本年度集團國內正職員工中新進人數總計為 1,564 人，新進員工比例為 14.17%，其中男性 692 人，女性 872 人；2021 年國內正職員工中離職人數總計為 1,471 人，離職員工比例為 13.32%，離職員工人數中男性 624 人，女性 847 人。

僱用情況

本年度集團員工總人數為 11,040 人，其中男性員工比例 35.82%，女性員工比例 64.18%；國內的正職員工中，女性主管比例為 53.32%，於初階管理階層之占比為 60.82%，於高階管理階層之占比為 35.89%，其中營業單位女性主管占主管比例為 42.98%；2021 年國內總計進用 89 位身障員工。

歷年國內正職員工新進 / 離職率





金融人才養成

本集團積極布建人才來源多元管道、深耕新世代投入金融產業的意願，積極持續與各大學進行產學合作，透過授課、實習、專題演講、企業參訪，積極培育新世代金融人才，並招募重點業務發展所需之未來人才，本年度透過產學合作培育新世代人才合計 12,075 人次。

校園徵才及金融推廣活動

透過校園社團指導、競賽及徵才活動，拉近學生與金融業的距離。

共計合作 **50** 所學校
參與學生共計 **4,811** 人次

金融素養講座

受邀至各大專院校，與同學分享金融業現況與發展、金融商品及作業實務、從業人員工作經驗及心得等，積極培養台灣國際金融人才，並建立學生對本集團的品牌認同。

共計合作 **12** 所學校
共計接觸學生 **786** 人次

學分課程合作

與學校進行學分課程合作，系統性地介紹金融業各層面的實務作為，幫助學生整合理論與實務的關聯，縮短教室到金融機構的距離。

共計合作 **13** 所學校
修課學生共計 **6,012** 人次
(含旁聽學生)

實習計畫

提供學生至本集團實習的機會，實際體驗金融業場景，並參與營運作業，幫助學生確認未來志向，俾利銜接畢業到就業的最後一哩路。

共計合作 **88** 所學校
參與學生共計 **420** 人次

企業參訪

邀請學生至本集團進行企業參訪，期望能讓參與的同學了解目前金融業的概況、未來的趨勢，以及金融業的工作環境。

共計合作 **2** 所學校
參與學生共計 **46** 人次





優秀人才獎助學金

結合元大文教基金會獎學金資源，共同協助優秀學生不因家境困苦而阻礙未來發展，並從中招募人才進入本集團為社會服務，形成善的正向循環。

共計發出 **1,320** 萬元獎助學金

共計 **66** 位學生受惠
累計招募 **1** 位受獎助學生進入本集團服務

元大飜股競賽

為培養校園族群投資觀念，元大證券首創以「投資先生APP」打造擬真競賽平台，讓股市新鮮人透過模擬競賽，累積交易經驗，帶動年輕客群進入股市，並建立正確投資觀念與理財習慣。

共計近 **100** 所大專院校參加

參與教授及學生超過 **7,000** 人

外匯模擬交易競賽

為建立學生將課堂所學理論應用於實際投資交易之能力，元大期貨舉辦外匯模擬交易競賽，讓全台大專院校的同學體驗金融市場交易行情變化的實戰感。本年度更增加外匯創意短片的評比，透過拍攝創意影片以輕鬆有趣的方式理解外匯市場。

共有 **67** 所大專院校
參與學生共計 **1,740** 人次

培養數位金融人才

元大期貨與台灣大學合作培養「跨境營運數位金融期貨人才」、參與清華大學「網路金融創新產學小聯盟」、與台北大學規劃「金融科技與大數據分析」課程以及與逢甲大學聯手建立「未來金融實驗室」，期望透過深耕校園培養未來的數位金融業人才。

參與學生共計 **2,236** 人次

大專院校校園行動支付推動

本年度配合教育部「2021年大專校院校園行動支付推動計畫」，受邀至中華民國大專校院資訊服務協會 (ISAC) 宣導學校舉辦宣導說明會，透過線上會議方式與學校相關人員說明校園行動支付服務現況，分享數位金融實務與展望，讓年輕族群更了解數位存款帳戶、電子支付、Open API 未來在校務上應用的可能性，也期許透過實機體驗，讓校方更理解導入行動支付對到校人士的便利性。

合計舉辦 **7** 個場次宣導說明會



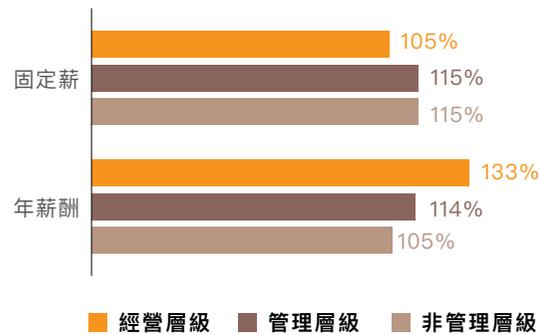


薪資與獎酬

■ 薪資 (男女薪酬比)

本集團台灣地區男女薪酬比資訊如下，我們會持續關注性別薪酬差距之相關議題，定期檢討薪資報酬政策及合理性，致力落實同工同酬，不因性別或性傾向而有差別待遇。

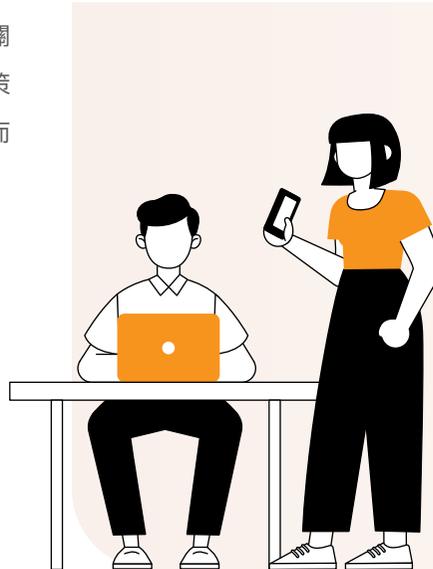
台灣地區 2021 年男女薪酬比 (男 / 女)



註：

1. 經營層級為副總經理級以上或部門主管以上。
2. 薪酬比因人數、擔任職位及個人績效等因素略有差異。

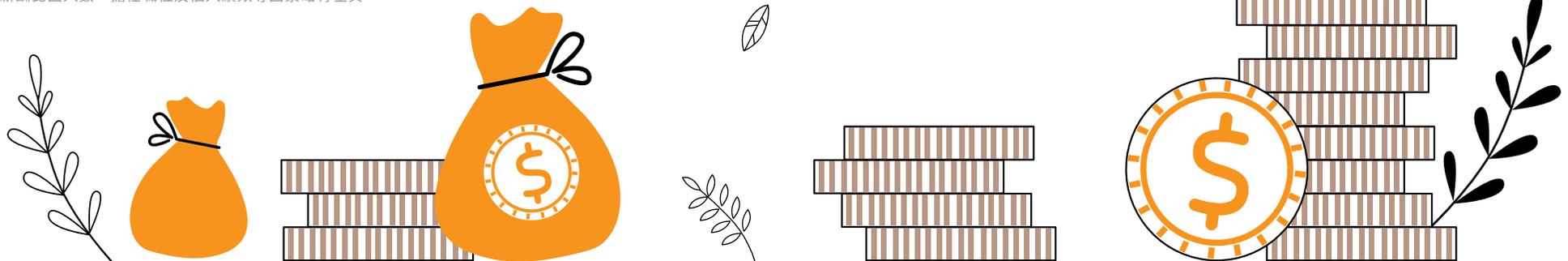
■ 非擔任主管職務之全時員工人數、薪資平均數與中位數



	2019	2020	2021	與前一年度 差異(%)
加權平均人數(人)	9,080	9,130	9,216	0.94
薪資平均數(仟元)	1,090	1,276	1,612	26.33
薪資中位數(仟元)	894	1,057	1,346	27.34

註：

1. 「非擔任主管職務之全時員工」：依台灣證券交易所規定，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（含總、分公司），惟排除海外分公司。
2. 上述統計標準係依台灣證券交易所編訂發布之非擔任主管職務之全時員工薪資資訊申報作業說明辦理。





多元福利

員工福利

為打造優良工作環境，全面照護員工身心健康，本集團提供全職員工福利獎助、文康活動、進修學習及其他優惠等多元福利，海外地區依當地情形訂有相關福利制度。

1 進修學習

- e-learning 線上學習
- 英語認證獎勵
- 國際金融證照獎勵

2 結婚生育

- 結婚補助
- 生育補助
- 育嬰假
- 職工子女教育獎學金

3 身心照護

- 多元社團 (羽球社、廚藝社、花藝社等 14 個)
- 健康檢查
- 員工團體保險
- 住院醫療補助
- 急難救助
- 喪葬補助
- 員工協助方案 (EAPs)

4 儲蓄理財

- 員工持股信託
- 員工優惠貸款利率
- 員工團體年金保單
- 員工申購理財商品手續費優惠

5 友善職場

- 彈性工時^{註1}
- 遠距工作^{註2}
- 三節禮金
- 生日禮金

育嬰假

本集團提供員工完善的婚育制度、補助與照護計畫，包含產假^{註3}、生理假、產檢假、陪產假^{註4}、家庭照顧假^{註5}、員工育嬰留職停薪的申請等，並於員工育嬰留職停薪期限屆滿時協助復職，除此之外與特定機構合作提供集團員工托育服務，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。本年度集團享有育嬰假員工數為671人，其中女性占比54.1%，男性占45.9%。(育嬰假相關統計，詳見附錄二)

註：

1. 本集團工作規則訂有彈性工時規範；同仁得依其業務或自身情況申請調整上下班時間。
2. 本集團同仁得依其業務或自身情況申請遠距工作。
3. 本集團同仁享有優於法令2天之流產假，妊娠兩個月以上未滿三個月流產者共計9天，妊娠未滿兩個月流產者共計7天。
4. 本集團同仁享有優於法令1天之陪產假，共計8天。
5. 本集團同仁可依其緊急情況或事由，向其主管申請其他給薪假別，以協助同仁提供家庭完善照護。



5.2 人才培育與發展

訓練體系

人才發展制度

為實踐「滿足金融產業及集團業務發展之需要」的人才培育目標，本集團已建置管理學院、專業學院、證照學院及生活學院等四大課程架構，開設多面向訓練課程並提供員工學習資源。

本集團各級主管透過人才辨識，發掘並儲備金融產業及集團發展所需之管理與專業人才，透過課程訓練、專案任務指派、會議參與、工作輪調等多元方式進行人才培育。員工隨時能藉由公司內部數位學習平台接觸集團各類金融專業領域，培養不同職務所需之多元能力，提升自身專業知識及視野，擁有與時俱進的職能，成為全方位金融人才。為鼓勵員工積極參與各項研習與訓練，凡經由公司指派或核可參加研習，其訓練費用由公司全額負擔；同時頒訂各項獎勵制度，鼓勵員工取得國際金融專業認證及外語認證，以強化專業能力或預先儲備未來所需之工作職能。

本集團善用旗下子公司多元金融業務的優勢，除依營運需要進行子公司間人員定期輪調，也鼓勵員工申請內部職務轉調，透過內部轉調制度，有效促進集團人才流動及員工多元發展，同時帶動集團間成功經驗複製及擴散效益。



獲獎簡介

本集團積極投入人才培育，獲得外界多項肯定。2021年獲頒與人才發展有關之獎項如下：

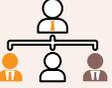
- 彭博性別平等指數
- 亞洲最佳企業雇主獎
- 台灣永續能源研究基金會人才發展領袖獎
- 亞洲企業社會責任人力投資獎
- 金彝獎：傑出人才培育獎、傑出證券人才獎、傑出期貨人才獎、傑出投信投顧人才獎





重點訓練計畫

依據本集團永續發展策略藍圖、「穩固核心、驅動成長」營運策略及集團重點工作目標，推動國際營運人才培育、人員轉型及多元職能訓練、接班梯隊培育等三大重點專案。2021年 COVID-19 疫情嚴峻，異地、居家辦公期間長達 5 個月，但是疫情並未阻止我們對員工培育的投入，不僅積極推廣線上課程，全年度訓練費用亦較前一年度增加 1.5%，約為 4,515 萬元，平均每人訓練費用 4,090 元。本公司 2021 年自結稅後獲利 348.66 億元，年增率 44.6%，全年每股稅後純益 (EPS) 2.87 元，雙創歷史新高紀錄。擁有此亮眼績效，歸功於集團永續經營的理念、每個崗位上的員工持續提升專業能力、盡心服務客戶、專注績效的付出與貢獻，集團各子公司協同推動人員轉型及多元職能，全面提升員工金融專業知識及生產力。

人才訓練發展重點	動機	對象	內容	亮點績效
 <p>接班梯隊培育</p>	<p>1 因應人才永續發展政策，培育本集團接班梯隊、傳承企業文化與領導智慧。</p> <p>2 培育年輕世代跨領域優秀人才，透過跨世代經驗與創意的結合，為本集團業務發展開創新局。</p>	<p>儲備幹部</p>	<p>總經理接班梯隊： 參與法令遵循、公司治理等相關課程。 參與經營相關重要會議。 跨公司或跨職務的職務歷練。</p> <p>部主管接班梯隊： 規劃證照及職務歷練。 參與法令遵循、財務、策略管理等專業培訓課程。 參與重要會議。 擔任該主要經理人之職務代理人。</p> <p>年輕世代接班梯隊：</p> <p>1 MA儲備幹部 課程及實務見習。 專題報告。 跨公司職務及集團層級專案任務。</p> <p>2 元大MBA部主管培訓計畫 提供政經趨勢、金融專業、法律法遵、財務管理、策略管理共5大類課程。</p> <p>3 元大MBA組長培訓計畫 提供集團策略、法遵稽核、營運分析、金融專業、領導管理共5大類課程。</p>	<p>1 各階層管理職位均已儲備1-3位接班人選，另培育近200位年輕世代接班梯隊，厚植本集團整合性管理人才的需求。</p> <p>2 本集團總經理全數為經由接班梯隊培育後晉升擔任現職。</p> <p>3 2021年底在職之本集團部級以上主管，96.3%為透過內部調動或晉升擔任現職。</p> <p>4 2021年員工永續敬業度調查，有74%對「人才管理」持正面評價，較台灣金融業常模高14個百分點、較全球高績效常模高6個百分點。</p>



人才訓練 發展重點	動機	對象	內容	亮點績效
 <p>多元職能 發展</p>	<p>持續推動多元職能發展計畫，為全體員工儲備迎戰未來的專業能力，培育跨領域整合型人才及多職能π型人才。</p>	<p>全體員工</p>	<p>提供員工目前職務以外之多元職能訓練，包括金融證照資格訓練、金融專業課程、商品知識、銷售訓練、數位科技應用等。</p> 	<ol style="list-style-type: none"> 2021年多元職能計畫共辦理1,105項課程，共計162,032小時，占總訓練時數31.2%，合計38,119人次參加，平均每位員工每年上課3.5次、參與14.7小時訓練。 2021年因具備多元職能而獲職務轉調人數共1,813人，占員工人數16.4%。同時善用金融服務事業完整的集團優勢，共有89人進行跨公司(跨產業)轉調職務歷練，延伸既有專業成為π型人才。 2021年員工永續敬業度調查有87%對「學習與發展」持正面評價，較台灣金融業常模高12個百分點、較全球高績效常模高7個百分點。
 <p>綠色金融 人才培育</p>	<p>將 ESG 思維落實於金融業務發展，整合政策、制度、商品發展及綠色金融人才培育，開創永續金融業務新局。</p>	<p>全體員工 綠色金融 業務相關 人員</p>	<p>全體員工 ESG 趨勢宣導及實務應用。 綠色金融業務相關人員 永續金融的內涵、綠色金融商品知識及風險管理。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 國內全體員工皆參加永續及綠色金融宣導訓練。2021年共辦理163堂課、59,568人次參與訓練、訓練時數達63,834小時，平均每人受訓5.8小時。 2021年共安排430堂綠色金融人才訓練課程、48,651人次參加訓練、合計74,025小時。
 <p>金融素養 計畫</p>	<p>運用金融專長向學生、社會大眾及銀髮族，傳達金融知識，以利民眾掌握投資先機、選擇適合自己的金融商品、協助客戶累積財富。</p>  	<p>學生 社會大眾 及銀髮族</p>	<p>學生</p> <ol style="list-style-type: none"> 與大專院校產學合作，傳遞金融知識與素養，推動大學社會責任(University Social Responsibility, USR)計畫之人才培育實踐。 元大飆股競賽由教授指導學生參賽，參賽者運用元大自製競賽平台，結合「投資先生APP」智能選股功能，讓股市新鮮人透過模擬競賽，累積交易經驗及選擇正確的投資標的，驗證課堂理論並建立正確投資觀念與理財習慣。 <p>社會大眾及銀髮族</p> <ol style="list-style-type: none"> 每月全台連線辦理大型客戶說明會，透過視訊連線訪客、遠端客戶教學、線上文件簽署、社群媒體經營等方式，持續提供金融理財教育及服務。 利用APP理財教室推廣理財觀念、更新金融市場動態。 藉由投資先生APP的「新手村」功能，針對股市新手進行教育，幫助新手參與市場投資並降低投資風險，保護投資人權益。 	<p>學生</p> <ol style="list-style-type: none"> 產學合作 2021年受邀出席校園金融講座共計12校與786人次。 2021年接待企業參訪共計2校與46人次。 2021年受邀指導投資理財社團、徵才等校園活動共計50校與4,811人次。 2021年與13校系所合作開設學分課程共6,012人次選修。 2021年受理88校共計420位學生實習。 2021年出版《培育年輕世代結合ESG+USR新典範：元大投信2020年實習紀實》。 元大飆股競賽 舉辦第五屆元大飆股競賽，吸引近百所大專院校、超過7,000人參加。 <p>社會大眾及銀髮族</p> <p>在官網及投資先生APP建置專屬「新手視頻」、並透過全台通路於2021年舉辦金融講座825場，12,627人次參加；「新手村」共有35萬人次使用。各分行為客戶辦理小型投資及宣導電子化講座，2021年計有253場，4,593人參與；另因應疫情，規劃線上理財講座方式，2021年提供客戶零接觸理財服務，計有28場、533人參與。</p>



跨界數位合作育才

本公司與天下創新學院數位課程、Live ABC 數位課程合作，每天提供最新數位教材，內容遍及國際金融、產業趨勢、商業案例、數位趨勢等最新知識。除選購數位教材提供員工自行選讀外，更以學習策展的思維，搭配全球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」，將世界帶到員工眼前。2021 年共發行 44 期電子報、推播 245 則金融產業動態知識及職場實用英語短句，持續強化員工的專業能力、發展多元職能並儲備未來的優勢職能。

近二年教育訓練統計

項目	2020年	2021年	差異數	增減幅(%)
課程總數	3,330	3,332	2	0.1
訓練時數	556,991	519,285	(37,706)	(6.8)
訓練人次	317,223	326,648	9,425	3.0
訓練費(仟元)	44,500	45,150	650	1.5
員工人數	10,944	11,040	96	0.9
平均每人受訓時數	50.9	47.0	(3.9)	(7.7)
平均每人受訓次數	29.0	29.6	0.6	2.1
平均每人訓練經費(元)	4,066	4,090	24	0.6

註：

- 幣別：新台幣。
- 資料範疇：元大金控、元大證券、元大銀行、元大人壽、元大期貨、元大投信、元大投顧、元大資產、元大創投等 9 家公司。
- 訓練時數及人次為全年度累計資料；員工人數為 2021 年底在職人數。

績效評估與發展

本集團定期落實績效評核，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，評核員工年度工作績效、設定未來職涯發展目標，依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 2021 年無論是依照性別或職級分類，接受定期績效考核及職涯發展檢視的員工比例皆為 100%。



除定期針對不同層級的員工進行績效考核，集團更提供多元的內部發展機會。依據公司核心價值、策略目標及組織發展，進行計畫性的培育及儲備各層級的菁英人才，對於績效表現優秀的員工，依其興趣、專長及未來職涯規劃，適時予以晉升或輪調發展的機遇，以激勵人員與時俱進，持續在本公司發揮長才。

本年度集團員工績效表現優秀獲得內部晉升人數共計 1,921 位，占員工人數 17.4%。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。集團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，提升個人職場價值及集團競爭力，2021 年共 1,813 人進行職務轉調，占員工人數 16.4%。同時善用金融服務事業完整的集團優勢，共有 89 人進行跨公司轉調，跨領域整合既有專業成為 π 型人才，藉以激發多元創新觀點，培養集團全面的金融人才，提升企業永續經營的競爭力。





5.3 友善及優良的工作環境

安全職場

職業安全衛生管理系統

職場安全與員工健康是現今企業永續經營最重要的一環，元大金控及旗下子公司之職業安全衛生政策經總經理簽核，並依據法令成立職業安全衛生管理單位，專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，並規劃職場健康安全暨促進計畫與推動。員工亦可透過工會、勞資會議或每季召開職業安全衛生委員會等方式，回饋職業安全衛生相關優化建議。

自2018年起積極佈局，元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨自主導入ISO 45001職業安全衛生管理系統，每年持續通過第三方驗證，範圍涵蓋各營運據點，對象包含全體員工及承攬商，且元大各單位均有職安專責人員，並取得職業安全衛生相關證照，定期參與複訓課程，協助職業安全衛生管理系統之落實，強化本集團重視職業安全文化。元大致力於維護健康安全的工作環境，定期進行危害鑑別和預防職場風險，保護員工減少事故和職業疾病的可能性，透過內部稽核確保系統有效運行，並承諾持續改善職業安全衛生管理系統適切性、充分性及有效性，提供安心可靠的職場。

而當疫情肆虐全球的同時，為保障員工與顧客的安全，元大金控及元大證券，更是全國第一間導入ISO/PAS 45005 COVID-19 疫情期間工作安全指引的金融機構，並於2022年1月通過國際驗證，建立標準化作業流程，確保工作環境與營運場地安全，保護員工及客戶。

除了定期進行危害鑑別和預防職場風險外，我們也為了可能發生的事故或狀況訂定相應的緊急應變計畫，並由總經理帶隊成立應變單位。我們每年也會進行緊急應變計畫的演練，定期審視與更新程序。



職業安全衛生委員會

本集團屬「職業安全衛生管理辦法」中第三類事業單位，元大證券及元大銀行依法規規定均設有「職業安全衛生委員會」，並每季召開職業安全衛生委員會議，進行優化職場安全與員工健康促進計畫討論。

2021年	元大證券	元大銀行
委員總人數	7	11
勞工代表人數	3	4
委員任期(年)	2	2
每年召開(次)	4	4



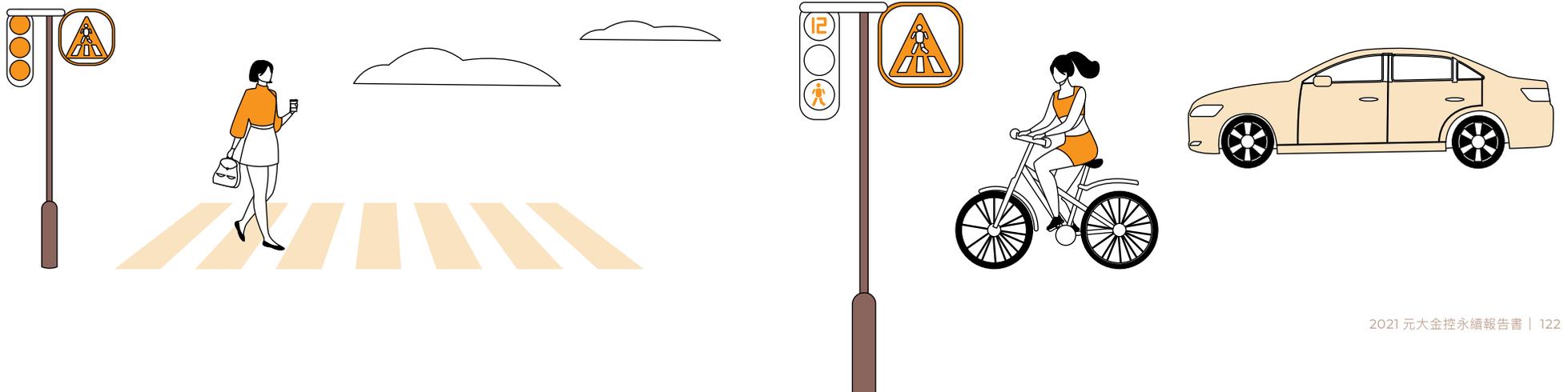
健康職場

風險減緩與預防保護措施

本集團係屬於知識及人力資本密集的金融服務業，更為政府高度管理之特許行業，員工承受較高的工作壓力，故關懷員工身心狀況及促進健康是我們持續努力的方向。

在分析作業流程及各項業務內容後，依據影響等級由中高度風險至中度風險排序危害事項，鑑別出直接、間接威脅員工健康之危害與風險，分別為通勤之交通事故、傳染性疾病、肌肉骨骼痠痛、壓力與代謝症候群等危害，並以此較高風險之危害事項訂定相關預防方案與改善措施；此外，我們亦審慎看待職場菸害防治與母性保護。面對職場可能的危害與個人健康風險，透過公共衛生分級管理與預防策略，結合醫護團隊臨場諮詢服務，持續監測與優化職場員工身心健康促進行動計畫，並針對行動計畫設定質化與量化目標，以管理其有效性。

排序	危害預防	影響等級	預防方案/改善措施	實施成效	獲獎紀錄	目標	目標達成情況
1	通勤之交通事故	中高度	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 加強內部公告及宣導，提升同仁交通安全意識。 ☑ 每日提供兩班公務接駁專車，減少同仁因公務需自行開車之情況。 ☑ 經由職業安全衛生教育訓練課程，宣導汽機車行車安全觀念及職業災害通報時效性。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 透過內部文宣加強交通安全知能宣導。 ☑ 經由職業安全衛生教育訓練課程，宣導汽機車行車安全觀念及職業災害通報時效性。 		<ul style="list-style-type: none"> ☑ 經由職業安全衛生教育訓練課程，宣導汽機車行車安全觀念，職業安全衛生教育訓練課程之參訓率達 100%。 ☑ 本年度因通勤事故之職災通報案件≤3 件。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 職業安全衛生教育訓練課程之參訓率達 100%。 ☑ 本年因通勤事故之職災通報案件為 1 件。



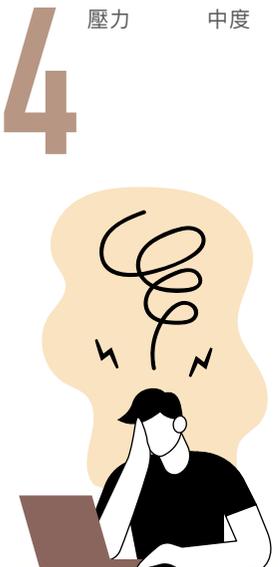
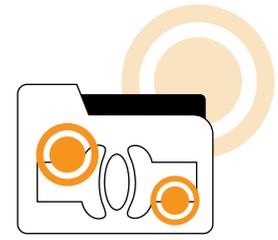


排序	危害預防	影響等級	預防方案/改善措施	實施成效	獲獎紀錄	目標	目標達成情況
2	傳染性 疾病	中度	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 集團設置緊急防疫應變小組，由高階主管擔任防疫長，擬定防疫緊急應變計畫，其包含通報流程、應變處理方式、營運不中斷、異地及居家辦公、人力分流、疫調流程與高規格防疫措施等。 ☑ 導入ISO/PAS 45005 COVID-19 疫情期間工作安全指引加強疫情期間員工安全衛生工作指引。 ☑ 加強疫情熱區之營業據點環境安全，設置隔板並配給充足防疫物資與個人用消毒防護器具。 ☑ 積極配合中央疫情指揮中心政策指引，每日體溫監測、落實實聯制、關閉公共吸菸區與人流限制確保安全社交距離等，加強守護職場環境安全。 ☑ 於員工入口網站設置防疫專區，提供疫苗接種、快篩站及防疫政策等資訊；不定期依防疫應變小組會議決議即時公告最新職場防疫措施；另配合醫護團隊線上諮詢與健康電子報，提供防疫建議與一對一諮詢服務。 	<p>提供全集團員工同仁：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 團體保險全面增加防疫險、海外醫療緊急專機(含COVID-19 導致之醫療專機)，保障國內外員工健康安全。 2 體恤配合政策維持營運不中斷的第一線同仁，發放每人萬元防疫津貼。 3 疫情期間即時提供防疫物資、定期環境消毒、線上醫護人員健康諮詢服務。 4 提供防疫照顧假及有新疫苗接種假，照顧自己也能照顧家人。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 公共場所室內空氣品質自主管理認證標章。 ☑ 全國第一家導入ISO/PAS 45005 COVID-19 疫情期間工作安全指引的金控集團。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 因疫情中斷營運之分行數<1間。 ☑ 持續每月辦理 3 場醫師臨場服務提供同仁防疫諮詢管道。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 無因疫情中斷營運。 ☑ 完成辦理每月 3 場醫師臨場服務，達成率 100%。





排序	危害預防	影響等級	預防方案/改善措施	實施成效	獲獎紀錄	目標	目標達成情況
3	肌肉骨骼 痠痛	中度	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 施行人因性危害預防計畫。 ☑ 針對全集團設計活動(運動)量、運動強度問卷,分析相關結果進而規劃年度健康促進活動。 ☑ 透過法定職業安全衛生教育訓練課程,教授與宣導辦公室人因工程危害預防,並設計痠痛預防伸展操。 ☑ 安排醫護人員與職安人員檢視並評估事業單位工作環境現場風險,並協助改善辦公環境與姿勢。 ☑ 安排肌肉骨骼危害預防宣導講座。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 辦理「燃燒體脂肪-智能跳繩」健康促進活動,共有 276 位同仁參與,共累計消耗 363,412 卡路里。 ☑ 法定醫師臨場諮詢服務 2021 年共辦理 84 場次;訪談服務 598 人次。 ☑ 至全國分行據點進行工作環境現場訪視及協助改善辦公姿勢,2021 年共訪視 40 間以上營業據點。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 教育部體育署「運動企業認證」 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 辦理1場(含)以上科技體適能檢測。 ☑ 辦理1場(含)以上職場減重班。 ☑ 職場減重班之完訓率≥70%。 ☑ 職業安全衛生教育訓練課程(含人因危害預防宣導)之參訓率達100%。 ☑ 每年至少2次發放人因工程危害預防之宣導文宣。 ☑ 肌肉骨骼危害預防宣導講座滿意度≥90%。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 完成辦理1場科技體適能檢測。 ☑ 完成辦理1場職場減重班。 ☑ 職場減重班之完訓率為70%。 ☑ 職業安全衛生教育訓練課程(含人因危害預防宣導)之參訓率達100%。 ☑ 本年度共發放2篇人因工程危害預防之宣導。 ☑ 肌肉骨骼危害預防宣導講座滿意度為98%。
4	壓力	中度	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 引進完善「員工協助方案(EAPs)」計畫,提供專線協助管道,並彙整政府機關與非營利組織提供的各項協助,以「心理諮詢」、「法律諮詢」、「醫療防治」、「照護/其他諮詢」、「自我量測」等五大主題服務,協助員工解決問題,提升工作效率與達成目標。 ☑ 訂定「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒處理要點」,嚴禁任何性騷擾、性別歧視或暴力、威脅恐嚇行為,建構性別平等之友善職場。 ☑ 依法制定【執行職務遭受不法侵害預防計畫】,且設置常態性員工申訴信箱、員工內部溝通管道。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 專責單位派員完成員工心理輔導人員認證課程訓練。 ☑ 於 2021 年自主完成「自殺防治守門人」線上課程訓練並取得該項認證。 ☑ 集團透過每月 6 場以上醫護人員臨場服務提供一對一心理諮詢,2021 年累計辦理超過 80 場。 ☑ 2021 年辦理紓壓講座共計 6 場次,參加人數合計 1,085 人。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 有關「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒」之申訴案件≤1 件。 ☑ 有關「執行職務遭受不法侵害預防計畫」之申訴案件≤1 件。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 無「工作場所性騷擾防制措施、申訴及懲戒」之申訴案件。 ☑ 無「執行職務遭受不法侵害預防計畫」之申訴案件。 	



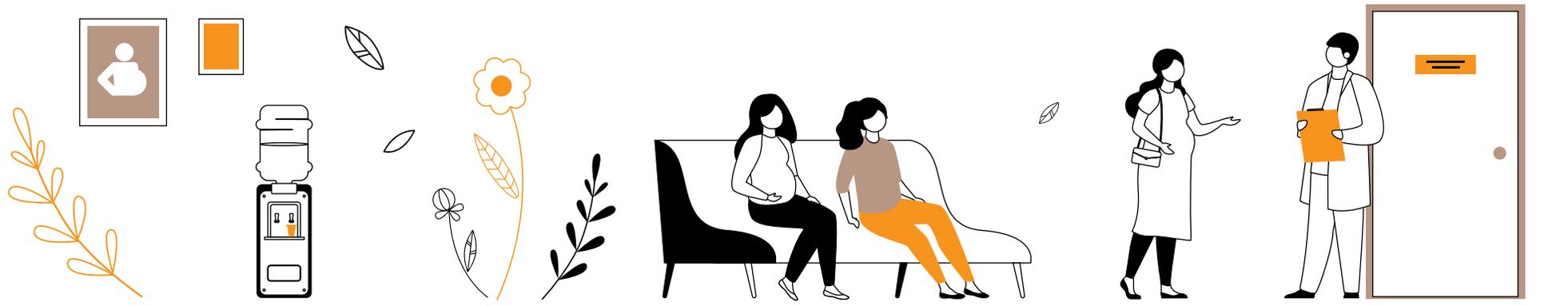


排序	危害預防	影響等級	預防方案/改善措施	實施成效	獲獎紀錄	目標	目標達成情況
5	代謝症候群	中度	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 辦理預防代謝症候群、健康飲食營養講座、健康體適能檢測互動、體重管理課程及健康促進活動。 ☑ 規劃辦理線上特約體適能指導員與營養師進行一對一健康指導，增加活動量。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 辦理「元大為地球而走」雲端健走健康促進活動，共計291位同仁參與，累積步數為3,162萬步。 ☑ 辦理「燃燒體脂肪－智能跳繩」健康促進活動，共有276位同仁參與，共累計消耗363,412卡路里。 ☑ 線上特約體適能指導與營養師健康指導合計辦理7場次，參與人數共計204人次。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 衛生福利部「健康促進標章」、「健康啟動標章」、「績優健康職場」 ☑ 教育部體育署「運動企業認證」 ☑ 衛生福利部「安心職場認證」 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 辦理3場(含)以上體適能運動課程。 ☑ 辦理3場(含)以上個人體適能或營養一對一諮詢課程。 ☑ 健康體重管理課程滿意度85%以上。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 本年度共辦理 7 場線上體適能運動課程。 ☑ 本年度共辦理 3 場線上個人體適能一對一諮詢課程。 ☑ 健康體重管理課程滿意度 94%。

6	職場菸害防制		<ul style="list-style-type: none"> ☑ 戒菸就贏-3週不吸菸挑戰賽 ☑ 鼓勵使用健保「二代戒菸服務」，提高戒菸成功率，集團提供 3,000 元禮券獎勵 ☑ 本公司護理師提供「二代戒菸服務」機構訊息 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 不吸菸挑戰賽 2021 年共 46 人次參與。 ☑ 2021年完成戒菸人數共 14 人。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 國民健康署全國性「績優健康職場健康無菸獎」獎項 ☑ 高雄市政府衛生局「提升職場戒菸服務－績優斐然獎」 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 持續每月辦理3場醫師臨場服務，提供戒菸諮詢與二代戒菸門診轉介管道。 ☑ 獲得至少1個職場菸害防制獎項(標章)。 ☑ 辦理1場(含)以上戒菸講座。 ☑ 辦理1場(含)以上戒菸活動。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 完成每月 3 場醫師臨場服務，達成率 100%。 ☑ 獲得國民健康署全國性「績優健康職場健康無菸獎」獎項及高雄市政府衛生局「提升職場戒菸服務－績優斐然獎」，1 項全國性獎座、1 項地區性獎項。 ☑ 辦理 1 場戒菸講座。 ☑ 辦理 2 場戒菸活動。
---	--------	--	--	---	---	--	---



排序	危害預防	影響等級	預防方案/改善措施	實施成效	獲獎紀錄	目標	目標達成情況
7	母性保護		<ul style="list-style-type: none"> ☑ 「幸福好孕到工具書」內容包含：妊娠中、產後與嬰幼兒照護等相關資訊。 ☑ 提供分行單位專屬「孕媽咪樂哺包」，供產後女性同仁擠乳需求使用，營造優質哺(集)乳環境，提供全方面的軟硬體資源，促使產後同仁母乳哺育不間斷，兼顧工作及家庭生活平衡。 ☑ 元大證券打造好孕職場，致贈「幸福元大~好孕連連」好孕袋，內容含多項嬰兒用品、好孕小指南及總經理祝福賀卡，幫助每位媽媽做好迎接寶寶的準備。 ☑ 「元大期貨-心媽咪愛寶包」，內含多項嬰兒用品、好孕小指南及總經理祝福賀卡，幫助每位媽媽做好迎接寶寶的準備。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 「幸福好孕到工具書」共發出 41 本。 ☑ 「孕媽咪樂哺包」依產後同仁需求，共發出 14 份。 ☑ 「幸福元大~好孕連連」好孕袋共發出 38 份。 ☑ 「元大期貨-心媽咪愛寶包」共發出 6 份。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 台北市衛生局「優良哺(集)乳室認證」 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 持續關懷女性同仁，女性保護計畫實施滿意度達80分(含)以上。 ☑ 每月辦理3場醫師臨場服務，持續關懷女性同仁，實施女性保護計畫。 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 母性保護計畫實施滿意度為 83.7 分。 ☑ 完成每月辦理 3 場醫師臨場服務，達成率 100%。





員工心理健康

為了協助員工維持工作與生活的平衡，本集團建立員工協助方案平台(Employee Assistance Programs, EAPs)，整合外部社會資源及公司社團活動，提供「心理諮詢」、「法律諮詢」、「醫療防治」、「照護/其他諮詢」、「自我量測」等五大主題相關資源，促進員工身心健康、提升工作效率。2021年10月與外部非營利專業心理諮商機構合作，提供員工免付費諮詢服務，藉由諮詢專線、心理師一對一晤談等方式，協助員工解決家庭、人際關係及法律等相關問題。2021年諮詢總人次為32次，根據機構對於使用諮詢服務的員工調查顯示，同仁均給予正面評價。

針對未來員工協助方案的推動，本集團成立「員工身心促進小組」；分為內部組織面、工作面、生活面、健康面與外部資源等五大面向，據以規劃服務項目，如：推動「情緒守門人」訓練課程，讓員工了解相關情緒知識並及時運用資源，杜絕職場危機發生；設置「運動門診」，由取得國際體適能證照之專業人員進行一對一服務，透過身體質量分析與生活習慣問診後，客製化合適之運動處方籤，消除工作疲勞、紓解壓力；建構「職場支持性網絡」，透過相互交流與社群力量，擴大心理支持系統，促進良性互動與情緒交流。本集團希望透過多面向的員工協助方案，使員工能以健康的身心投入工作，進而提升工作士氣，並建構良好工作環境。

職業安全衛生訓練計畫與課程統計





5.4 人權

人權政策

本公司認同並支持《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 Conventions)》等國際人權公約所揭櫫之人權保護精神與基本原則，並遵守公司所在地相關勞動法規。本公司於 2018 年訂定「人權政策」，適用範圍及於海內外子公司，規範包含保障職場人權、落實同工同酬、提供健康安全職場、支持結社自由、促進勞資和諧、個人資料保護及人權政策宣導等內容。本公司除承諾尊重與維護國際公認之基本人權外，並遵守相關勞動法令，保障員工合法之權利，禁止任何違反及侵犯人權之行為，以實際行動體現本公司尊重與保護人權之責任，致力將人權之原則與精神融入企業之價值及文化。

<p>1 員工</p>  <p>本公司訂有「人權政策」，規範包含保障職場人權、落實同工同酬、提供健康安全職場、支持結社自由、促進勞資和諧、個人資料保護及人權政策宣導等內容，除承諾尊重與維護國際公認之基本人權外，並遵守相關勞動法令，保障員工合法之權利，禁止任何違反及侵犯人權之行為。</p>	<p>2 顧客</p>  <p>本公司訂有「永續金融準則」作為各子公司投資決策參考，透過納入ESG考量，進一步確保顧客落實人權政策。</p>	<p>3 供應商</p>  <p>本公司除支持及實踐人權保護外，並訂定「人權及環境永續條款」，鼓勵包含供應商在內之合作對象，共同致力於對人權議題之關注及重視相關風險之管理。</p>
---	--	---

人權盡職調查

為落實「人權政策」，本公司訂有人權盡職調查程序，每年透過檢視國內外人權議題相關資訊、我國相關勞動法規，辨識人權風險潛在議題，鑑別受影響之對象及風險產生源，並透過風險評估之結果，檢視對應之管理，據以訂定或調整風險減緩措施，以進行相關措施之改善及後續追蹤作業，俾利有效控制與降低人權風險之影響與衝擊及管理目標之達成。



人權評估管理措施與結果(內含本集團接受人權衝擊檢核之營運活動統計數據)

人權盡職調查流程

 <p>風險辨識</p>	 <p>風險評估</p>	 <p>風險減緩與補償</p>	 <p>改善追蹤</p>	 <p>定期檢討</p>
<ul style="list-style-type: none"> ✓ 檢視國內外人權相關公約與法規，彙整人權衝擊潛在風險議題清單，並透過量化分析辨識出重大關注議題。 ✓ 鑑別受人權衝擊潛在風險影響之對象。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 評估各項重大關注議題之人權風險比例。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 針對具人權風險之議題，制定與執行風險減緩措施。 ✓ 針對實際發生衝擊之議題，規劃與落實補償措施。 ✓ 確認執行成果。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 揭露人權盡職調查結果。 ✓ 追蹤各項潛在議題風險改善情形。 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 檢討風險評估工具及流程，以完善人權盡職調查機制。 ✓ 檢討相關程序及管理作業，持續優化人權風險之管理。



5.5 員工溝通

為傾聽員工心聲、實現有效溝通，本集團設有多項溝通、申訴及檢舉的管道與機制，並自 2017 年起委託外商管理顧問公司執行年度員工永續敬業度調查，2019 年更首度將意見調查之範圍擴大到海外員工。針對勞資溝通方面提供勞資會議、員工申訴專線、員工永續敬業度調查、學習發展評價、績效回饋面談等溝通管道與機制；與職業安全衛生有關議題，員工可透過勞資會議或職業安全衛生委員會提案表達意見。



工會參與

本集團向來重視與工會及員工溝通，每 3 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周知，必要時由經營管理階層與全體員工溝通。

本集團對員工加入工會組織保持開放態度，至 2021 年底，工會所有會員占國內全體員工 29.47%。

工會	參與工會人數	參與工會人數占總員工人數之百分比 (%)	工會代表占員工之比例 (%)
元大金融控股股份有限公司與子公司企業工會	526	4.76	0.25
元大商業銀行股份有限公司企業工會	2,351	53.60	0.34
元大商業銀行股份有限公司受僱人員企業工會	837	19.08	0.48
元大人壽保險股份有限公司企業工會	66	9.23	1.25

註：

1. 適用與元大商業銀行股份有限公司受僱人員企業工會之團體協約人數占集團國內員工數 7.58%。
2. 工會代表為工會理監事成員及會員代表。
3. 原「元大商業銀行股份有限公司工會」於 2021 年 2 月 24 日更名為「元大商業銀行股份有限公司受僱人員企業工會」。





員工永續敬業度調查

本公司自2017年起由人力資源部規劃並委託外商管理顧問公司以第三方平台獨立執行員工永續敬業度調查 (Employee Sustainable Engagement Survey, 或稱員工意見調查、員工投入度調查), 邀請國內外試用期滿之正職員工參與調查。2019年起依顧問公司建議, 國內員工每2年調查1次即可。

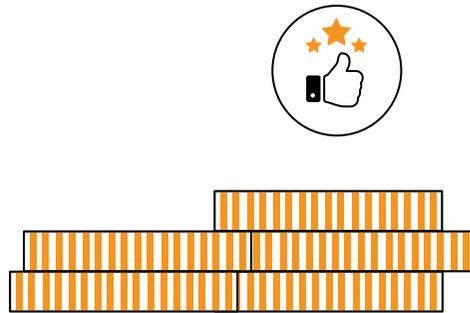
2021年海內外員工邀請13,186人參加員工永續敬業度調查, 回覆員工男性占42%、女性占58%, 各向度調查結果在性別上並無明顯差異。海內外參與調查的員工, 在投入度、留任意願及學習發展等7個向度, 男性及女性持正面評價的比例均相同, 不同性別對創新、客戶導向、薪資福利、健康福祉等其他14個向度的正面評價, 差異在1至3個百分點之間, 均屬合理範圍; 國內參與調查員工, 男性及女性持正面評價的比例, 高達14個向度的調查結果相同, 僅有7個向度的調查結果差異在1至3個百分點之間。

集團歷年員工永續敬業度調查狀況

年度	區域	參與總人數	回覆人數	回覆調查比例(%)		正面評價(%)
				台灣	台灣與海外	
2018	台灣	10,143	8,844	台灣	81	84
				台灣與海外	62	
2019	台灣與海外	12,945	11,148	台灣	78	88
				台灣與海外	79	87
2021	台灣與海外	10,141	8,374	台灣	76	87
		3,045	2,809	台灣與海外	77	86

註：

- 2017年及2018年員工永續敬業度調查, 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)參加員工永續敬業度調查, 2019及2021年擴大調查範圍, 邀請海內外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)參加員工永續敬業度調查, 受邀員工自行決定是否參與調查。
- 2018年至2021年員工回覆調查人數統計基準日分別為2018年9月30日、2019年8月1日及2021年6月30日。各年度員工合計人數統計基準日為該年度12月31日在職人數。
- 台灣員工回覆調查人數比例係為該類員工回覆人數除以台灣員工總人數。台灣與海外員工回覆調查人數比例係為該類員工回覆人數除以集團員工總人數。



CHAPTER 6

GREEN PIONEERS
IN ENVIRONMENTAL CHANGE

環境變遷的綠色先鋒

6.1 氣候行動

6.2 供應商管理





環境管理發展歷程



2011

- ✓ 成立「企業社會責任推動中心」並組成環境永續小組

2015

- ✓ 導入 ISO 14001 環境管理系統及 ISO 14064-1 溫室氣體盤查
- ✓ 進行碳揭露 (CDP) 氣候變遷問卷回覆
- ✓ 要求供應商簽署「企業社會責任條款」及「人權及環境永續條款」

2016

- ✓ 訂定「元大金控環境政策」
- ✓ 導入 ISO 50001 能源管理系統
- ✓ 響應「經濟部自願性綠色電價制度試辦計畫」
- ✓ 成為「支持 CDP 氣候變遷、水及森林專案」之簽署投資人

2018

- ✓ 全集團取得 ISO 14064-1 溫室氣體盤查驗證，覆蓋率 100%
- ✓ 自有大樓全數取得 ISO 50001 能源管理系統驗證
- ✓ CDP 領導等級 A- 級

2019

- ✓ 首家簽署 SBTi 的綜合金融業
- ✓ 自有大樓裝設 iEN 智慧節能系統，精進 ISO 50001 能源管理系統
- ✓ 導入 ISO 14046 水足跡盤查
- ✓ 導入 ISO 20400 永續採購指南
- ✓ 召開首屆「供應商大會」，落實供應商議合及管理
- ✓ CDP 領導等級 A- 級
- ✓ 導入內部碳價機制 (ICP)

2020

- ✓ 全集團取得 ISO 14046 水足跡盤查驗證，覆蓋率 100%
- ✓ 台灣金融業首家簽署再生能源購電協議 (PPA)
- ✓ 要求供應商簽署「供應商永續採購條款」含「供應商永續採購指南」
- ✓ CDP 最高領導等級 A 級

2021

- ✓ 榮獲國家企業環保獎銀級獎
- ✓ 台灣金融業首家 100% 綠電轉供分行及分公司
- ✓ CDP 最高領導等級 A 級





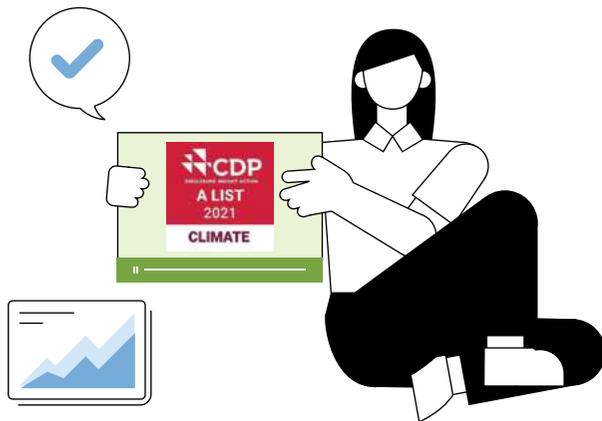
6.1 氣候行動

氣候變遷與能源管理

CDP 碳揭露專案

本公司於 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。每年透過回覆問卷，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。

本公司於 2021 年 CDP 氣候變遷問卷中，於溫室氣體排放、減排活動、風險揭露、價值鏈議合及投融资組合氣候風險評估項目中取得高分，連續 2 年榮獲「領導等級 A 級」，為 CDP 評比最高等級。

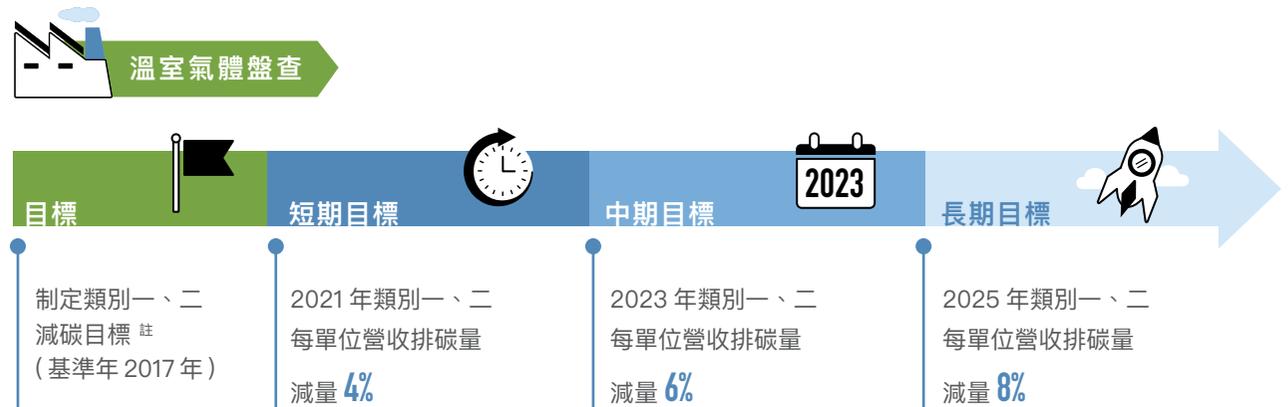


內部碳價機制 (ICP)

本公司以環境氣候變遷下的綠色先鋒當責，響應國際減碳趨勢並落實企業碳管理，於 2020 年導入 ICP，是台灣首家將溫室氣體排放「外部成本內部化」明確訂價的金融業者。

內部碳價依循「總量管制－高排放者付費」原則，等同於企業對溫室氣體的排放加以定價，可使企業將排放成本內部化，透過此機制，具象化營運所產生的排碳成本與減碳效益，進而辨識和管控碳排放相關的風險與機會、促進轉型風險韌性；同時以積極作為提升能源使用效率與排放量的節制，有效降低全集團的碳排放，朝向低碳發展邁進。

本集團內部碳價機制之邊界以類別一、二產生之溫室氣體排放為主，運用影子價格 (Shadow Price) 之模式協助集團各子公司進行節能減碳專案之效益評估，並與 ISO 50001 能源管理系統連結發揮綜效，將每一個節能改善行動計畫的投入與產出加入碳價參數進行計算；未來將持續依據整體科學基礎減碳目標 (SBT) 以及國際碳價趨勢，進行內部碳價滾動式調整，並逐步連結營運策略以擴大應用範疇，穩健接軌國際永續脈絡。



註：類別一、二減碳目標設定於 2034 年減量 31%、2050 年減量 51%，並透過 SBT 方法學控管全集團碳排放目標，每 5 年執行階段性檢視，並精進減碳作為。



本集團已於2019年簽署「科學基礎減碳目標倡議(SBTi)」，完成類別一、二之盤查，為台灣首家倡議的綜合金融公司。本公司藉由科學化方法，依循PCAF方法學及TCFD揭露建議，已於2020年完成投融資資產碳排放盤查與揭露，並依循SBT方法學設定減碳目標，已於2022年第一季提交SBTi進行目標審核與宣告，未來將持續深化盤點碳足跡，發揮金融影響力推動整體產業進行低碳轉型，實踐永續金融之目標。TCFD架構重點摘錄詳見TCFD氣候變遷風險與機會章節，細項揭露與金融資產溫室氣體盤查資訊詳見TCFD報告書。

集團溫室氣體排放量

溫室氣體排放量(公噸CO ₂ e)	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2021年目標	達成情形	2022年目標
類別一	1,545.00	975.18	1,361.94	1,492.17	1,660.71	1,432.31		1,627.50
類別二(地點基礎)	24,196.00	24,792.44	20,150.58	22,388.12	20,593.33	22,449.12		22,260.32
類別二(市場基礎)	—	24,525.94	19,896.08	22,128.53	20,407.59	23,054.38		
類別一+二(地點基礎)	25,741.00	25,767.52	21,512.51	23,880.29	22,254.04	23,881.43	達成	24,129.78
碳密集度(公噸CO ₂ e/新台幣10億元營收)	274.47	254.42	199.92	206.53	186.63	263.49	達成	260.75
數據覆蓋率(%) ^{註6}	100	100	100	100	100			
類別三+四	—	6,440.30 ^{註7}	5,667.59 ^{註8}	6,440.28	4,035.19			

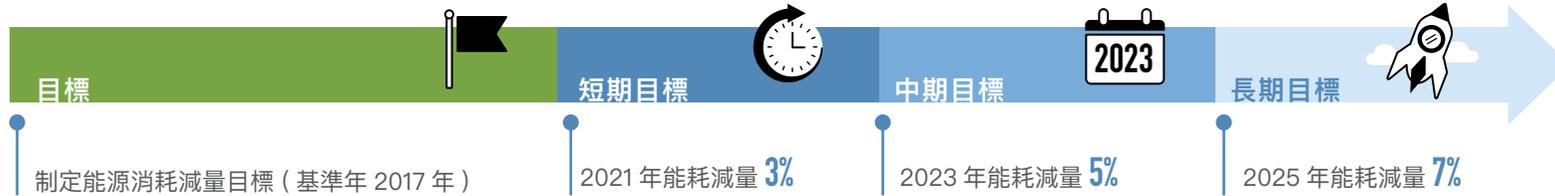
註：

- 2019年起依據ISO 14064-1進行類別一至四盤查，採營運控制權法設定盤查邊界，並以2017年全據點盤查為基準年。
- 依據排放係數法計算，排放量 = 活動數據 × 排放係數 × 全球暖化潛勢(GWP)，GWP參考IPCC 2007 AR4版本。
- 類別一、二溫室氣體排放種類包含二氧化碳、甲烷、氧化亞氮、氟氟碳化物。
- 類別一排放主要為汽油及冷媒，其排放係數依據「行政院環保署溫室氣體排放係數管理表6.0.4」計算。
- 類別二排放為外購電力，其排放係數依據2021年經濟部能源局最新公告之歷年電力排碳係數計算。
- 數據覆蓋率為當年度納入類別一、二統計之據點占整體據點之比例。
- 2018年依據ISO 14064-1:2006驗證標準，範疇三之顯著排放源包含輸電損失、自有資產之外購電力、廢棄物處置、商務旅行等，其中商務旅行排放量为229.41公噸CO₂e。
- 2019-2021年類別三之顯著排放源為商務旅行(目標持平2018年之排放量)，類別四為廢棄物處置及外購電力(上游排放)；2020-2021年因COVID-19疫情影響，商務旅行排放大幅下降。





能源使用量

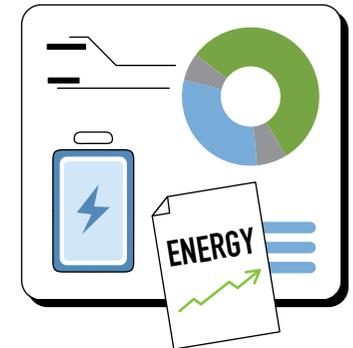


集團歷年主要能源使用量

項目	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2021年目標	達成情形	2022年目標	
非再生能源	用電量(度)	45,238,610	44,353,757	37,805,960	43,984,518	41,022,562	43,881,452	達成	43,429,065
	其他能源用量(GJ)	6,245	5,622	5,159	6,160	5,147			
	總能源用量(GJ)	169,020	165,214	141,285	164,533	152,828	163,949	達成	
能源密集度(GJ / 新台幣10億元營收)	1,802.20	1,631.26	1,312.96	1,422.94	1,281.68				
再生能源	綠電轉供/再生能源憑證總電量(度)	500,000	500,000	500,000	510,000	527,341	520,200	達成	530,000
	再生能源總用量(GJ)	1,800	1,800	1,800	1,836	1,896			
數據覆蓋率(%)	100	100	100	100	100				

註：

1. 主要能源使用為外購電力，其他能源項目包含汽油及柴油。
2. 能源熱值轉換參考國際度量衡局公布之轉換單位以及「經濟部能源局 2021 年能源統計手冊－能源產品單位熱值表」公告之數值計算，以電力 860 kcal/ 度、汽油 7,800 kcal/L、柴油 8,400 kcal/L 計算，並以 4.1868 kJ/kcal 轉換單位。
3. 數據覆蓋率為當年度納入統計之據點占整體據點之比例。

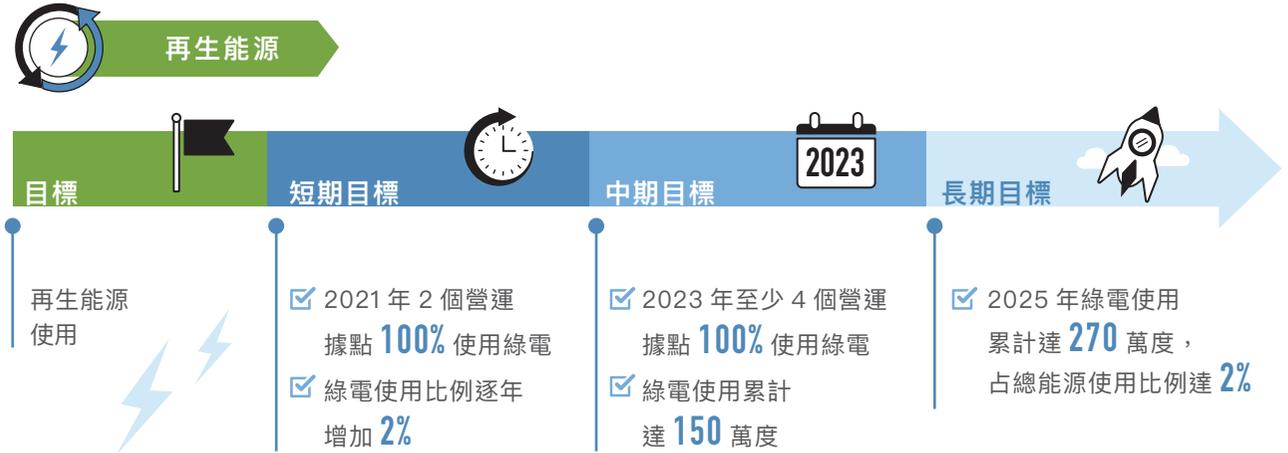




能源管理系統

本集團於服務過程中使用的能源以外購電力為大宗，透過系統化的管理架構與流程落實節能計畫，有效改善能源績效，並減少能源費用、降低環境衝擊。2021年本集團全台 10 棟自有大樓（金控大樓、元泰廣場、承德大樓、寶慶大樓、台中大樓、崇德大樓、永康大樓、府城大樓、高雄大樓、明誠大樓）全數通過 ISO 50001 能源管理系統驗證，自 2016 年以來全面推行 ISO 50001，使能源管理整體績效提升近 10%，累計減少碳排放逾 1,648.57 公噸 CO₂e。

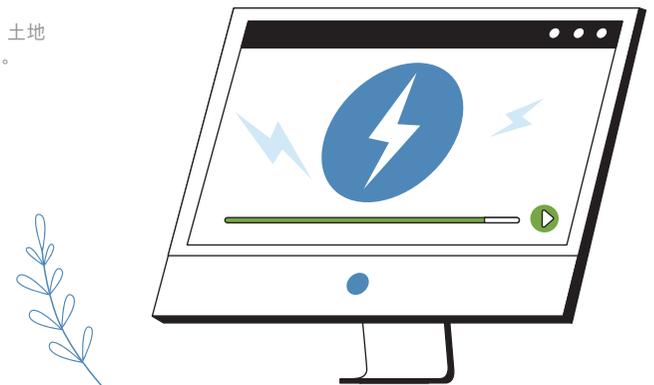
此外，本公司 8 棟自有大樓透過導入「中華電信 iEN 智慧節能服務－大樓節能系統」，裝設 211 個感應點，即時針對大樓高耗能設備進行用電數據連續監控，有效掌握設備的使用與調節，並評估設備的運轉效率，作為設定科學化長期減碳目標的依據。



本集團積極響應台灣再生能源法規之變革，自2016年起透過各子公司認購綠色電力及購買再生能源憑證(T-REC)，累計購買288萬度；此外，本年度4個營運據點透過再生能源購電協議(PPA) 100%使用綠電，提前達成中期目標，合計轉供15.73萬度；綜上，2016至2021年間再生能源使用累計達到303.73萬度，減少溫室氣體排放1,583.70公噸CO₂e^{註1}，約當156公頃森林年吸碳量^{註2}。

註：

1. 依經濟部能源局最新公告之各年度電力排碳係數計算。
2. 森林年吸碳量依據「2021年國家溫室氣體排放清冊報告－土地利用、土地利用變化及林業部門」最新公告之林地碳移除量及林地面積數據計算。

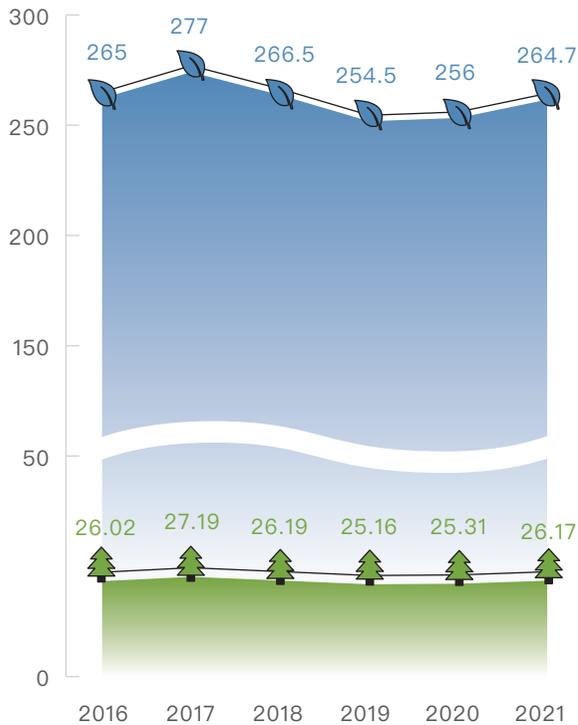




集團再生能源購置量

項目	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2021年目標	達成情形	2022年目標
再生能源憑證購置量(度)	50萬	50萬	50萬	50萬	51萬	37萬			
綠電轉供電量(度)						15.73萬			
再生能源總用量(度)	50萬	50萬	50萬	50萬	51萬	52.73萬	52萬	達成	53萬
電力排碳係數(公斤CO ₂ e)	0.530	0.554	0.533	0.509	0.502	0.502			

年減碳量(公噸CO₂e)/相當森林年吸碳量(公頃)



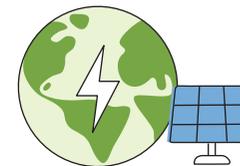
「商辦綠電模式」開啟台灣金融綠電元年

因應極端氣候加劇與《巴黎氣候協議》欲達成「2030年全球減碳50%，2050年淨零碳排」的目標，本集團高度關注氣候變遷對環境造成的影響，並採取積極作為與全球共同對抗暖化。從降低溫室氣體排放，到智慧化能源管理系統的使用，當前更進一步改變日常營運所使用的能源類型，透過直接使用再生能源電力的方式，不僅在日常營運上趨近零碳排，更帶動台灣金融業在綠電使用上的新趨勢，引領金融產業邁向淨零碳排目標。

本集團的再生能源使用策略，從過去5年採購再生能源憑證(T-REC)的倡議階段，開始轉為直接使用再生能源，與綠電售電業者瓦特先生合作，於2020年完成簽署「再生能源購電協議(PPA)」，並於2021年第三季開始正式轉供再生能源電力，成為全國首家銀行分行與證券分公司100%使用綠電之金融業者，開啟台灣金融綠電元年。

此外，採購之綠電皆為屋頂型太陽能發電，確保不使用地面型太陽能，以避免造成農地使用爭議及生態影響。第一階段綠電採購計畫包含元大證券西門分公司、台中分公司及元大銀行營業部、台中分行等4個據點，已於2021年第三季開始正式供電；第二階段預計2022年第一季元大期貨台中分公司加入100%綠電行列，並持續擴大至集團其他子公司。

本集團作為台灣金融業的綠色先鋒，積極規劃每年採購55萬度綠電，為全國金融業以「商辦綠電」模式採購再生能源寫下新篇章，持續往2023年全集團綠電使用占整體用電10%目標邁進，為金融業之綠色能源使用奠定新典範。





綠建築



依循元大金控「能源與氣候變遷管理政策」，本集團持續改善建築能源使用與降低溫室氣體排放，並規劃未來興建之自有大樓皆須取得銀級以上綠建築標章，使本集團在營運使用能源上達到低碳永續目標，本集團元泰廣場已取得內政部綠建築銀級標章。

節能行動與成果

本集團透過各項節能行動方案，包含汰換高耗能設備、換裝 LED 節能燈具、感應式照明、管制電力設備的使用、能耗智慧監測、空調系統升級、建築隔熱設計、汰換老舊車輛及新大樓設置電動車充電樁等，同時透過教育宣導，加強員工對於節能減碳及環境保護的意識，以降低公司營運排碳之潛在風險，並減緩氣候變遷的影響程度。

主要節能行動

節能作為	減少用電度數 (kWh)	減少能源消耗 (MJ)	減碳績效 (公噸CO ₂ e)	計畫投入成本 (新台幣仟元)
更換LED節能燈具	311,619	1,121,828	156	3,201
飲水設備定時設定自動關閉	74,001	266,403	37	
老舊空調設備汰換	75,349	271,256	38	1,331
合計	460,969	1,659,487	231	4,532

註：

- 減少用電度數係將專案節電量一致換算為2021年12個月之成效。
- 以經濟部能源局最新公告之2020年電力排碳係數0.502(公斤CO₂e/度)計算。
- 主要節能行動屬類別二溫室氣體排放減量範疇。

無紙化減碳行動

本集團推動各項紙張減量措施，透過簡化作業程序以提升營運效率，同時推動線上會議及教育訓練，除了減少會議用紙，亦減少出席會議之交通碳排。本年度可量化之無紙化行動如下，總計減紙量約 1,384,593 張，相當於減少 29.4 公噸 CO₂e 溫室氣體排放。

- ☑ **作業無紙化**：內部公文電子化、員工薪資單E化。
- ☑ **會議無紙化**：會議資料以電子檔提供、重大會議(董事會及審計委員會)改用平板電腦、日常事務及業務宣達盡可能採用視訊會議，減少差旅並提高行政效率。
- ☑ **訓練無紙化**：建置線上教學系統、數位學習平台(E-Learning)，發展共用平台系統雲、資料庫及E化教材；實體課堂採投影片或iPad進行。
- ☑ **業務服務無紙化**：行銷、交易、付款、帳務等環節導入數位服務(如電子保單、信用卡電子帳單/線上申請、信貸線上申請/撥款、電子對帳單/線上開戶/網路下單等)，詳見無紙化促進綠色生活章節。
- ☑ **生活無紙化**：減少紙杯、餐盒等使用。

無紙化措施量化	節省紙張數 (張)	相當減碳量 (公斤CO ₂ e)	相當森林年吸碳量 (公頃)
內部公文電子化	175,120	3,713	0.367
員工薪資單E化	150,000	3,180	0.314
重大會議改用平板	220,000	4,664	0.461
元大E學苑	839,473	17,797	1.759
合計	1,384,593	29,353	2.902

註：

- 紙張之碳排放計算採用行政院環保署產品碳足跡資訊網－原生木漿影印紙 4.24 公斤 CO₂e / 公斤紙，每張 A4 紙以 5g 估算。
- 森林年吸碳量依據「2021 年國家溫室氣體排放清冊報告－土地利用、土地利用變化及林業部門」最新公告之林地碳移除量及林地面積數據計算。
- 無紙化措施屬類別四溫室氣體排放減量範疇。





水資源管理



本集團所使用的水資源均為自來水，水源 100% 來自於自來水公司，無取用任何地下水或其他方式之水源供應；各辦公大樓與營業據點用水僅供員工與客戶使用，主要用於清潔、飲用與空調冷卻系統等用途，因此對水源並無顯著之負面影響。使用後產生的生活污水均遵守各地法令規範，將其合法排放至污水下水道或指定流放系統中，以符合放流水之標準。

2021 年持續導入 ISO 14046 水足跡盤查驗證，邊界涵蓋本公司及旗下所有子公司合計 317 處營運據點，覆蓋率達 100%。藉此了解營運過程對水資源耗用造成的環境衝擊，並落實數據化管理與目標設定，作為內部衡量水資源使用的綜合評價指標。

項目	2018年	2019年	2020年	2021年	2021年目標	達成情形	2022年目標
用水量 (百萬公升)	212.40	188.35	194.44	172.67	184.15	達成	184.83
用水密集度 (公升/m ²)	753.46	647.70	680.91	637.20	641.22	達成	643.75
數據覆蓋率 (%)	100	100	100	100			

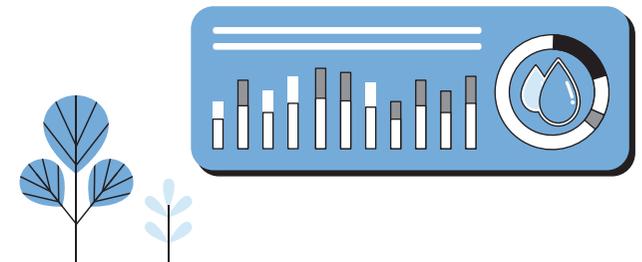
註：

- 2018 年元大人壽之用水度數，係以台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 元回推估算用水度數。
- 2018-2019 年用水量實際盤查邊界為元大金控大樓，自 2020 年起擴大為全據點盤查。

節水行動

2021 年台灣歷經嚴重乾旱，面對極端氣候造成降雨期不均與水資源稀缺的困境，本集團透過金控大樓、元泰廣場設置頂樓的雨水回收系統，在降雨時能有效儲存雨水，並將收集到的雨水作為大樓綠化植株的澆灌及衛生設備用水，以減少民生用水的使用，並規劃未來所有新建自有大樓都建置雨水回收系統，達到水資源循環再利用的環保成效，2021 年的雨水回收再利用之水量為 2,330 立方公尺。

此外，使用省水裝置與降低水資源耗用亦是節水行動的重要一環，因此本公司及旗下子公司規劃逐步加裝省水龍頭、二段式省水馬桶等節水設備，未來新建大樓及各營業據點新設、遷址或裝修時，皆需使用具省水標章之設備；同時調節水龍頭出水量與定期對內宣導節水觀念，以有效降低水資源耗用與改善浪費的情形，2021 年已有 49.75% 之用水設備已裝設省水裝置。





廢棄物管理



本集團的廢棄物以一般生活垃圾為大宗，並無產生有害廢棄物，廢棄物皆委由外部承包商處置。我們嚴格篩選合格清運公司以確保廢棄物謹慎且合法處置，不對環境造成二次影響，一般垃圾運至焚化廠處理，可回收廢棄物及廚餘則由回收商處理。

因應服務過程中需使用大量紙張，且相關廢紙含有機密資訊，本集團針對機密文件皆遵循個人資料保護法之要點及相關法規進行銷毀，委託合格廠商採用安全、環保的水銷處理，確保資訊不外流且保有銷毀證明單，並讓廢紙再製成再生紙，以達確實減廢之成效。

集團廢棄物資訊

單位：公噸

項目		2018年	2019年	2020年	2021年	2021年目標	達成情形	2022年目標
一般廢棄物	焚化處理廢棄物	無能源回收	0	0	0			
		能源回收	2,931.56	435.66	452.32	407.45		
	掩埋處理廢棄物	0	0	0	0			
	其他處理廢棄物	0	0	0	0			
	合計	2,931.56	435.66	452.32	407.45	425.91	達成	422.59
可回收廢棄物	104.59	3,294.34	239.51	253.73				
總量	3,036.15	3,730.01	691.83	661.18	3,315.08		3,282.40	
人均廢棄物 (公斤/人)	276.37	341.83	63.22	59.88	338.41		334.99	
數據覆蓋率 (%)	100	100	100	100				

註：

- 2018 年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；2019 年開始由各子公司實際秤重統計。
- 2019 年因執行定期文件水銷，故可回收廢棄物驟增。

廢棄物減量行動

本公司及各子公司均落實環境永續發展承諾，為減少廢棄物產生，積極響應台北市推動「禁用一次性及美耐皿餐具」政策，自 2018 年起皆獲得台北市政府表揚；向同仁宣導減少廢棄物產生的具體作法，並落實於辦公職場，包含：召開會議時不提供杯水及塑膠瓶裝水，如有供餐，不使用一次性及美耐皿餐具；裝設飲水機台，鼓勵員工自備環保杯；購置蒸飯箱與微波爐等設備，向同仁宣導自備餐點與餐具；做好垃圾分類回收，秤重統計垃圾量，落實追蹤各樓層垃圾與廢棄物減量目標。



環境永續活動與倡議

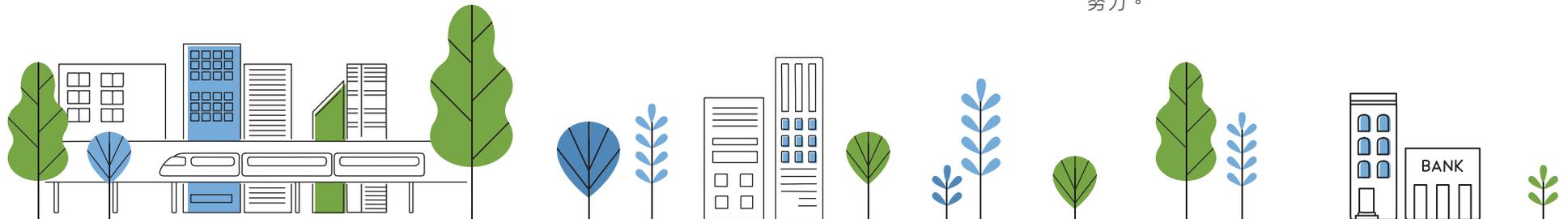
關燈愛地球

本集團響應由世界自然基金會 (World Wide Fund for Nature, WWF) 發起的「Earth Hour 地球一小時」世界性活動，在每年三月最後一個週六晚間 8:30 至 9:30 與全世界共同關燈一小時，包含總部金控大樓在內共 9 棟自有大樓同步關閉外觀燈 1 小時，以實際行動減碳愛地球；元大志工亦同時在西門町號召民眾共同加入倡議，一同正視氣候變遷及全球暖化議題，藉此呼籲眾人都有改變世界的能力與責任，一起為地球留下那一點「綠」。



RE10x10 (Green Peace)

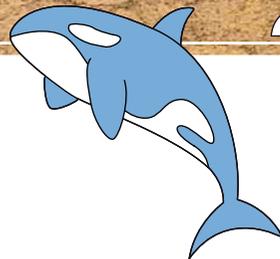
加入由綠色和平組織自 2020 年發起的《RE10x10 氣候宣言》倡議行動，旨在推動台灣企業使用再生能源，本公司為全國首家金融業者宣示在 2023 年之前達成集團總用電量 10% 的綠電使用，並致力邁向 2050 年 100% 使用再生能源的目標，以積極且實際的作為對抗氣候變遷，為承擔全球氣候責任共同努力。





綠色辦公室

2021年7月加入環保署綠色辦公室之行列，響應政府推動國人日常辦公室中節能減碳、力行綠色生活的精神，綜合整理出辦公100項環保措施，分別就「節省能資源」、「源頭減量」、「綠色採購」、「環境綠美化」和「宣導倡議」五大指標區分各項措施；本公司挑選其中34項環保措施落實於日常營運中，透過實際節能減碳作為，以減緩氣候變遷並善盡環境保護的責任。



淡水河公約

推動環境永續不遺餘力，各子公司亦熱烈參與各種環境公益活動。元大期貨2021年持續響應「淡水河公約」，號召同仁攜家帶眷參與淡水河淨灘，並邀約供應商共襄盛舉，共66位志工熱情參與，為台灣的生態環境盡一份力量。本次活動撿拾超過2,100公斤的海灘垃圾，其中包含約500支寶特瓶，清除危害淡水河生態的垃圾，讓元大為淡水河做一件事。



元大為地球而走

辦理線上健走活動，鼓勵同仁以步行取代車輛通勤、電梯運輸等方式，並以雲端計步系統記錄每人步數，有利於培養運動習慣、提升個人健康，更達到節能減碳的環保成效。2021年舉辦2次，共計588人次參與，合計46,868,866步，相當於減碳8,874公斤CO₂e減碳量^註。

第1次



第2次



註：健走減碳以每步伐80cm、衛福部國民健康署發布之每6km減碳1.42公斤CO₂e計算。



6.2 供應商管理

供應商管理策略

- 供應商篩選
- 簽署供應商誠信承諾聲明書
- 簽署供應商永續採購條款
- 供應商教育訓練
- 供應商評鑑及高風險溝通改善

供應商風險管控程序

1 永續規範

- 1 供應商誠信承諾聲明書
- 2 供應商永續採購指南
- 3 供應商管理要點

2 風險評估

- 1 供應商永續風險分析
- 2 供應商評鑑

3 溝通與改善

- 1 永續風險分析結果追蹤輔導及改善
- 2 供應商大會（含教育訓練）

供應商篩選

本公司不僅注重集團業務成長，亦重視採購風險的管控與責任採購的落實，透過推動永續供應鏈管理，和供應商一同推動永續發展。

我們持續針對新舊供應商以「採購、處分物品(勞務)處理要點」與內部訂定之ESG三大面向進行篩選評估，同時考量與賄賂相關之司法紀錄、廠商規模、專業與經驗、取得國際標準等條件，並針對採購金額達新台幣2,500萬元以上之主要供應商進行資恐調查，審核通過者始得成為本集團之合格供應商。2021年針對有合約關係之新供應商100%符合本公司之永續規範。

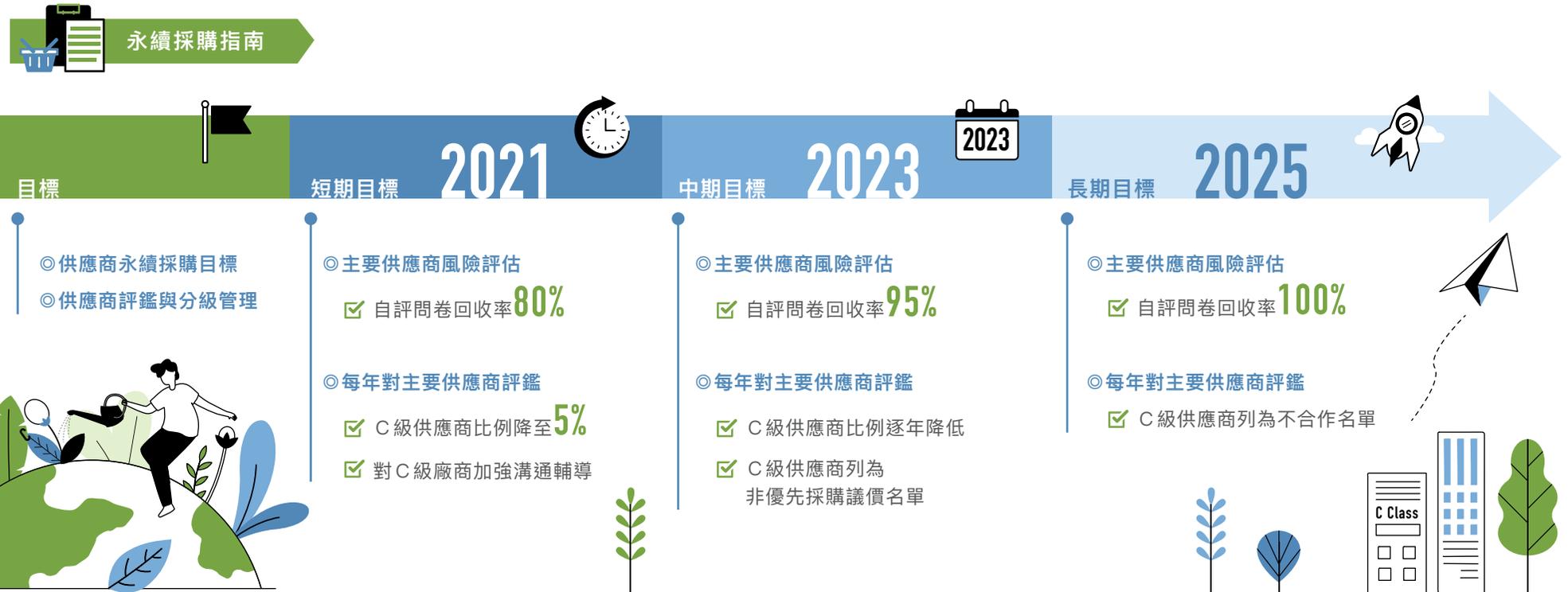
新供應商ESG遴選面向





供應誠信規範

針對簽約之供應商，依照本公司「誠信經營作業程序及行為指南」（以下簡稱「行為指南」）之規範，應遵守「誠信經營守則」及「行為指南」之規定事項。此外，本公司為利於供應商簽訂採購合約時進行評估，制定「採購合約簽訂流程檢核表」，其中所附「誠信承諾聲明書」亦作為檢核表之證明文件。



為建置完善的「永續採購流程」，2021年各子公司持續導入ISO 20400永續採購指南並取得驗證，透過系統化管理永續採購流程，將永續觀念全面落實於子公司的採購流程中。

於管理制度面，本集團針對各子公司主要往來供應商(含新簽約供應商)，要求其簽署採購合約內所列之「供應商永續採購條款」含「供應商永續採購指南」，2021年簽署完成率達100%，明訂供應商應履行及遵守各項勞動條件、職業安全衛生、環境保護及勞動人權等法令規範，合約中並載有違反法令規範之供應商得逕行解除合約之條款。



供應者永續風險評估

供應者年度自評

2021 年優化供應者自評機制，訂定自評對象標準為年度交易金額達新台幣 100 萬元以上之供應者，並更新自評問卷，將評估面向分為人權、勞工實務、消費者、誠信經營、環境，以及健康與安全六大類別。透過發放自評問卷所蒐集到之資訊，分析供應者當前的風險程度，包含有無重大缺失或違法情形，並分為高、中、低風險三級，使本公司有效掌握供應者針對特定指標上之缺失。

本年度自評問卷回收率為 81.16%，供應者違反的風險類型以人權及勞工實務為主，主要包含供應者對於相關永續議題之認知不足，以及勞動相關違法情形。本年度針對中、高風險供應者提供「供應者永續行動觀察與精進建議」，說明高風險議題之意涵、相關國際趨勢與法規規範，以及精進建議；另針對高風險供應者之追蹤與確認作為如下：

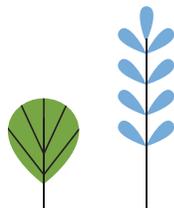
- (1) 針對所有高風險供應者逐一說明，並追蹤其風險及違法情形改善作為與成果，100% 完成其風險減緩與補救措施情形追蹤與確認。
- (2) 選出 3 家高風險供應者進行實地稽核，逐一提供其各式風險議題分析與意見回饋，以降低本公司在採購上的暴險程度。

自評供應者總數

154

回收問卷總數

125



評估結果



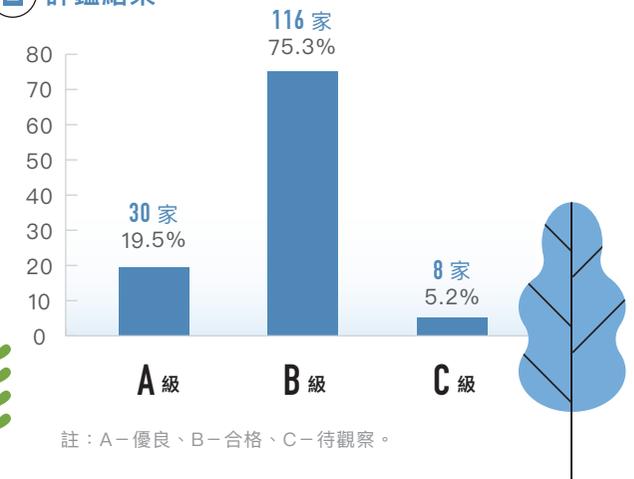
供應者評鑑

依據「供應者管理要點」由採購部門每年進行 1 次評鑑，針對年度交易金額累計達新台幣 100 萬元以上之主要供應者進行評鑑。「永續發展」為評鑑項目之一，係依據 ISO 20400 永續採購指南的七大核心主題及國際相關準則訂定相關評鑑內容。針對評鑑結果將主要供應者分為 A、B、C 三級^註，A 級供應者將於供應者大會公開表揚，另針對 C 級供應者加強溝通。

評鑑供應者總數

154

評鑑結果





永續供應鏈議合

供應者大會

本公司致力推動企業永續發展，自身積極落實之外，也要求供應商夥伴共同追求永續發展。2021年雖受 COVID-19 疫情影響，仍舉辦 2 場供應商大會，持續深化與供應商的溝通，合計 40 家主要供應商參與。

藉由此大會分享供應鏈管理及永續採購觀念與實踐，闡述如何發揮企業社會影響力，積極迎向共榮新未來等永續發展思維；每年持續調整主題，以利供應商搭上永續新趨勢，並根據不同主題及主要往來供應商調整邀請與會對象。

2021 年供應商大會主題為「供應商一起做公益」，首次邀請公益團體「家扶基金會」頒發感謝狀予一同參與社會公益活動之供應商，透過表揚大會拋磚引玉，影響更多供應商投入社會參與，同時亦邀請 ESG 實踐優良的廠商上台分享自身 ESG 成果，頒予 ESG 典範感謝狀，以作為供應商效仿學習之典範。

供應商教育訓練

自2019年起，每場供應商大會中，均加入多元化主題的教育訓練，強化供應商對於永續議題的認知與實踐。本公司2021年之教育訓練主題為「永續採購及人權之趨勢與實務探討」，包含國際與台灣現行人權規範與趨勢、前一年度人權評估分析結果，以及常見之人權風險與改善措施。此外，透過會後調查問卷，進一步了解供應商是否充分吸收訓練內容，並將回饋意見作為往後訂定教育訓練主題方向之參考。





綠色採購

本集團採購規章中訂定「綠色採購條款」，優先選用具有環保、節能、能源之星、節水、綠建材、FSC永續林業、減碳等標章之產品；透過綠色採購與供應商管理，以實際作為支持提供低碳永續商品或服務的企業，發揮綠色影響力，藉由提倡綠色採購以帶動綠色生產鏈，降低環境衝擊，同時減低採購風險。

本集團2021年交易合作之供應商共635家，主要分為資訊類(軟、硬體)、營繕裝修類、事務設備類、顧問(勞務)類、文具印刷類、媒體廣告類、禮贈品類與其他類共八大類別，其中以資訊類的採購金額為最大宗，並優先選用地供應者，因此各項採購案主要係以台灣本地供應商為主，2021年在地供應商比例為97.6%。

內部永續採購宣導

2021年共舉辦3場採購季會，針對各子公司採購相關的稽核案件分享精進要點，並推動ESG各面向與供應商管理的整合實踐，以及宣導永續採購相關事項。同時，針對永續採購政策與流程，於季會中邀請法令遵循部就新訂定之「交易對象查詢作業程序」進行案件查詢具體說明，強化採購同仁在永續採購上的知識與實踐。此外，本年度為採購部門舉辦6場「採購見學」，除提升共同議價之能力外，亦強化綠色採購的意識及宣導相關稽核改善事項，落實本集團的綠色採購精神。

綠色採購績效

2021年綠色採購金額為新台幣68,446仟元，占總體採購金額比例為1.8%，因受COVID-19疫情影響採購量較前一年度略為減少。此外，本公司持續參與台北市政府推動「民間企業及團體實施綠色採購計畫」，積極響應綠色採購活動，已連續11年(2011-2021年)榮獲台北市政府表揚為「綠色採購績效卓越標竿單位」，並連續10年(2012-2021年)獲行政院環保署表揚於綠色採購績效卓著。

集團綠色採購金額

2019年	2020年	2021年
125,560	83,849	68,446

單位：新台幣仟元



第七章

OUR COMMITMENT
TO SOCIAL PARTICIPATION

社會參與的全面投入

- 7.1 公益目標與策略
- 7.2 SDGs 對應活動
- 7.3 公益專案關鍵績效
- 7.4 公益經費投入與用途
- 7.5 公益亮點活動





7.1 公益目標與策略

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。本集團除投入社會參與及環境維護等相關活動，更深入服務各營運據點周邊社區，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。



公益關懷

關注社會變遷，鼓勵各子公司將營運結合公益回饋理念，攜手利害關係人，擴大社會影響力

本集團長期關注弱勢族群，運用金融服務核心能力協助建構慈善捐助平台，連結股東、客戶、員工、供應商、社區與媒體等群體力量，幫助偏鄉、弱勢家庭孩童，身心障礙與弱勢族群於社會經濟資源取得上享有公平之權利，致力於縮小城鄉差距，建構機會均等、資源平衡之社會。

長期目標

- 1 運用金融營運服務結合公益，提供公益團體協助，關懷偏鄉及弱勢族群因經濟困難導致物資缺乏或機會不平等議題。
- 2 支持社福單位活動，邀請利害關係人一同關懷偏鄉、弱勢家庭孩童，身心障礙與弱勢族群，發揮企業影響力並建構良好關係。
- 3 持續發展數位核心業務，運用金融創新科技及行動支付的便利性，致力消弭偏鄉地區或小規模店家普遍存在服務不足問題。
- 4 關懷因重大災害事件(如COVID-19疫情)受波及的弱勢群體，以實際行動給予支持，透過企業影響力協助其度過經濟難關。



助學育才

持續深度助學，擴大受益人次，保障弱勢學生公平及高品質受教權益，並提供就業機會，協助青年自立

本集團秉持著「取之於社會、用之於社會」的精神，積極參與各項文化、教育及社會公益活動，協助弱勢家庭的優秀上進青年安心就學，支持及維護學生享有公平及高品質的教育與學習權益；促進永續發展的知識與技能；提供實習及就業機會協助青年自立，建構健全社會與金融生態系統。

長期目標

- 1 持續協助弱勢就學、就業機會以翻轉人生，提升企業形象。
- 2 從最需要的點投入資源，例如：弱勢學區、社區教育。
- 3 提供高等教育研究獎助協助，鼓勵及支持相關產業發展與專業人才培育。



社區共好

將營業據點作為社區交流中繼站，深入社區互動，建構扶助安全網，運用志工力量，關注社會及環境議題，並優先與策略夥伴合作本集團堅守「改變的力量，從關懷開始」信念，透過與校園、社福單位、醫療及安養機構合作，將營運據點作為社區發展核心，定期舉辦捐血等公益活動，提供公益文創展演空間，建構社區扶助安全網，深入社區互動，培力在地組織或團體，成為社區交流中繼站；並運用志工力量，關注環境議題，減少都市對環境的有害影響，促使居住環境具有包容性、安全性及永續性。

長期目標

- 1 藉由子公司營業據點及各地志工，發揮金融機構深入鄰里服務客戶的精神，加深利害關係人的互動連結並協助解決關注議題。
- 2 持續支持幼童及老年關懷暨醫療服務，建構以社區為發展的照護網絡，帶動社會互助與健康文化風氣。
- 3 培力在地社會組織或團體，增進社區福祉，成為社區交流中繼站。
- 4 為保護地球環境，以企業影響力號召公益活動，發揮企業志工的公益力量，關注環境議題，促進社會經濟與環境的正面連結。



7.2 SDGs對應活動

本集團長期深耕社會公益，為使投入的社會公益活動有良好安排及規劃，每年皆針對全集團年度社會參與成效制定關鍵績效指標，期望資源投入能帶來切實改變，發揮元大特有的社會影響力。

策略	重點對應目標(SDGs)	行動計畫	延伸對應目標(SDGs)
公益 關懷		<ul style="list-style-type: none"> COVID-19疫情醫療、防疫物資捐贈 「捐愛心送溫馨」愛心捐款平台 元大幸福日 元大愛心鞋盒 金融理財活動 長期支持社福單位：家扶基金會、台東孩子的書屋、關愛之家 微型保險捐贈 	
		<ul style="list-style-type: none"> 元大輔大夢想起飛計畫 元大優秀人才獎學金 元大文教基金會醫師科學家績優獎勵 	
		<ul style="list-style-type: none"> Dream Big 元大公益圓夢計畫 元大愛心捐血活動 兒保好鄰居 社區環境認養(文化古蹟、行道樹) 金融文創空間 推廣更生關懷 與社區醫療及安養機構合作關懷長者 環保淨灘淨山活動 環保倡議活動 	

7.3 公益專案關鍵績效

亮點績效

總投入金額：**22,990萬元**^註

長期站在公益第一線，關懷社會重大議題，攜手利害關係人，以實際行動援助。

總受惠人次：**6,080,980人次**

將集團營業據點作為社區交流中繼站，結合志工力量，建構綿密扶助安全網。

助學育才金額：**3,778萬元**

投入資源讓弱勢學子完成學業，幫助青年自立，培育專業人才。

註：現金與物資捐贈價值合計。





1 NO POVERTY



公益關懷

行動方案

- COVID-19疫情醫療、防疫物資捐贈
- 「捐愛心送溫馨」愛心捐款平台
- 元大幸福日
- 元大愛心鞋盒
- 弱勢族群金融教育
- 長期支持社福單位：
家扶基金會、
台東孩子的書屋、關愛之家
- 微型保險捐贈



2021年目標

- ◎ 品牌知名度增加企業形象曝光度8萬次以上。
- ◎ 「捐愛心送溫馨」愛心捐款平台捐款金額較前一年成長3%；與營運結合，運用元大銀行信用卡及元大網路銀行進行捐款。
- ◎ 捐贈弱勢族群投保微型保險金額達80萬元。
- ◎ 關懷因重大事件災害受波及的弱勢群體，以實際行動給予支持。
- ◎ 與關鍵伙伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群。
- ◎ 關懷合作團體數量達80家。
- ◎ 金融理財活動辦理場次至少5場。

2021年成果

- 商業效益**
- ✓ 吸引品牌關注人次逾14.1萬次。
 - ✓ 運用元大信用卡於捐贈平台捐贈1,163筆，金額203.5萬元，占捐款比例93.6%。
 - ✓ 運用元大網路銀行轉帳捐贈62筆，金額13.8萬元，占捐款比例6.4%。
 - ✓ 捐贈弱勢族群投保元大人壽微型保險金額逾173萬元。
 - ✓ 截至2021年底使用元大行動支付工具，交易筆數已逾60萬筆，月平均交易金額逾5.5億元。
- 社會/環境效益**
- ✓ 捐款10,846萬元。
 - ✓ 物資捐贈價值約6,087萬元。
 - ✓ 受惠547萬人次。
 - ✓ 受惠114家團體。
 - ✓ 愛心捐款平台捐贈總金額217萬元。
 - ✓ 弱勢族群金融教育含元大理財日3場，受惠57人；小樹理財列車3場，受惠102人；元大輔大夢想起飛計畫1場，受惠38人；元大優秀人才獎學金1場，受惠33人，年度合計辦理8場，共受惠230人。

2022年目標

- ◎ 增加運用金融營運服務結合公益的活動專案。
- ◎ 品牌知名度增加企業形象曝光度10萬次以上。
- ◎ 「捐愛心送溫馨」愛心捐款平台合作團體每年增加1家；與營運結合，透過元大銀行信用卡及元大網路銀行進行捐款。
- ◎ 捐贈弱勢族群投保微型保險金額達100萬元。
- ◎ 關懷因重大事件災害受波及的弱勢群體，以實際行動給予支持。
- ◎ 與關鍵伙伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群。
- ◎ 關懷合作團體數量達100家。
- ◎ 金融理財活動辦理場次至少10場。

2025年目標

- ◎ 增加運用金融營運服務結合公益的活動專案。
- ◎ 品牌知名度增加企業形象曝光度30萬次以上。
- ◎ 「捐愛心送溫馨」愛心捐款平台合作團體增加至30家；與營運結合，透過元大銀行信用卡及元大網路銀行進行捐款。
- ◎ 捐贈弱勢族群投保微型保險金額達160萬元。
- ◎ 關懷因重大事件災害受波及的弱勢群體，以實際行動給予支持。
- ◎ 與關鍵伙伴合作，持續關注偏鄉孩童及弱勢族群。
- ◎ 關懷合作團體數量達120家。
- ◎ 金融理財活動辦理場次至少17場。



4 QUALITY EDUCATION



助學育才

行動方案

- 元大輔大夢想起飛計畫
- 元大優秀人才獎學金
- 元大文教基金會醫師科學家績優獎勵
- 集團與大專院校實習專案



2021年目標

- ◎ 品牌知名度增加企業形象曝光度2萬次以上。
- ◎ 與關鍵伙伴合作，持續協助有心向學的學生完成學業。
- ◎ 提供實習機會，增加就業機會，創造經濟效益。

- ◎ 持續提供獎助金，建構平等受教機會。
- ◎ 持續培育弱勢學子，縮減教育落差。

2021年成果

商業效益

- ☑ 吸引品牌關注人次逾2.2萬次。
- ☑ 學生透過參與元大文教基金會各種贊助培育活動後選擇進入本集團工作，截至2021年累計招募17名員工。
- ☑ 集團與大專院校實習專案，截至2021年累計招募97名員工(本年度新進員工共7名)。

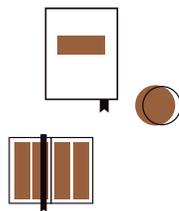
社會/環境效益

- ☑ 提供獎助金3,778萬元，截至2021年底共累計提供獎助金達12,705萬元。
- ☑ 培育弱勢學子人數1,708人次，截至2021年底累計培育弱勢學子人數共17,412人次。
- ☑ 截至2021年底增加97個就業機會。

2022年、2025年目標

- ◎ 品牌知名度增加企業形象曝光度3萬次以上。
- ◎ 與關鍵伙伴合作，持續協助有心向學的學生完成學業。
- ◎ 提供實習機會，增加就業機會，創造經濟效益。

- ◎ 持續提供獎助金，建構平等受教機會。
- ◎ 持續培育弱勢學子，縮減教育落差。





11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES



社區共好

行動方案

- Dream Big 元大公益圓夢計畫
- 元大愛心捐血活動
- 兒保好鄰居
- 社區環境認養(文化古蹟、行道樹)
- 推廣更生關懷
- 與社區醫療及安養機構合作關懷長者
- 環保淨灘活動
- 環保倡議活動

2021年目標

- ◎ 品牌知名度增加企業形象曝光度50萬次以上。
- ◎ 持續培力在地組織，提供贊助獎金。
- ◎ 辦理淨灘/淨山/社區清潔活動一年至少2場。
- ◎ 持續支持老年關懷暨醫療服務社會活動，每年2場以上。
- ◎ 持續認養文化古蹟、行道空間及行道樹。

2021年成果

- 商業效益**
- ☑ 吸引品牌關注人次逾88.7萬次。
- 社會/環境效益**
- ☑ 「Dream Big 元大公益圓夢計畫」培力6個團體，贊助獎金180萬元，受惠1.7萬人次；截至2021年底累計培力30個團體，贊助獎金逾954萬元，受惠逾5.7萬人次。
 - ☑ 舉辦淨灘活動2場次，淨灘垃圾達2,555公斤；截至2021年底共累計12場次，垃圾清潔量10,499公斤。
 - ☑ 舉辦老年關懷暨醫療服務活動共6場，受惠847人次。
 - ☑ 2020年2月至2023年1月認養古蹟台北府城西門(寶成門)及行道空間，守護文化資產。
 - ☑ 2019年8月至2024年8月認養元大金控大樓前行道樹，提升都市綠化，節能減碳。
 - ☑ 運用本集團據點密集特性，以ATM及信用卡電子對帳單增加弱勢族群議題受助管道，並將307個集團據點設置受虐兒通報處，發揮社區互助機制。

2022年目標

- ◎ 品牌知名度增加企業形象曝光度80萬次以上。
- ◎ 全集團分支機構辦理社區鄰里關懷公益活動，1年至少舉辦1場。
- ◎ 持續培力在地組織，提供贊助獎金。
- ◎ 辦理淨灘/淨山/社區清潔活動一年至少舉辦4場。
- ◎ 持續支持老年關懷暨醫療服務社會活動，每年舉辦2場以上。
- ◎ 持續認養文化古蹟、行道空間及行道樹。

2025年目標

- ◎ 品牌知名度增加企業形象曝光度100萬次以上。
- ◎ 全集團分支機構辦理社區鄰里關懷公益活動，1年至至少舉辦3場。
- ◎ 持續培力在地組織，提供贊助獎金。
- ◎ 辦理淨灘/淨山/社區清潔活動一年至少舉辦8場。
- ◎ 持續支持老年關懷暨醫療服務社會活動，每年舉辦4場以上。
- ◎ 持續認養文化古蹟、行道空間及行道樹。

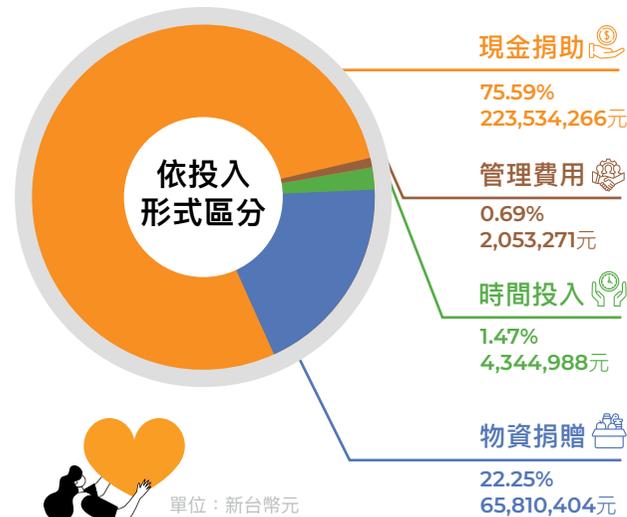
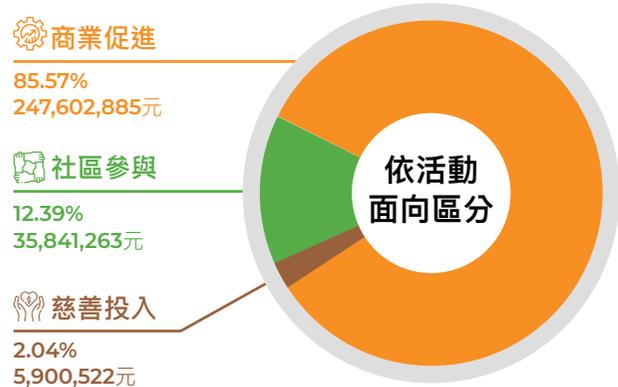


SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES





7.4 公益經費投入與用途



單位：新台幣元



7.5 公益亮點活動



元大幸福日－愛心傳承 幸福加乘

元大金控暨元大文教基金會連續十年舉辦「元大幸福日」活動，為參與的偏鄉學童準備以「量身打造」概念的幸福大禮包。活動設計最初是由元大志工帶著小朋友親自挑選想要的禮物，之後透過元大志工更深度的陪伴，並加入學習體驗、理財課程，發展出不同樣貌的活動型態。

因 COVID-19 疫情影響，2021 年活動型態由原本百人規模的大型體驗活動，調整為小型專場互動陪伴，由元大志工前進校園發送大禮包，並發揮金融專業，透過精心設計的專業理財課程互動，培養學童正確金錢觀。「元大幸福日」至今共辦理 32 場活動，共有 6,135 名學童收到禮物與「專屬幸福」的陪伴。



微型保險+小樹列車

元大人壽長期關注台灣各地的社福團體與兒童之家，深知緊急狀況下的經濟保障對於弱勢族群極為重要，因此聯合元大證券、元大銀行與元大投信透過提供微型保險，協助弱勢族群在危急時刻能夠取得經濟支持，降低負擔。

此外，為發揮保險社會化的功能，元大人壽於本年度舉辦偏鄉金融教育訓練之小樹列車活動，將金融教育向下扎根，積極推廣保險與風險概念，由各地業務員結合保險專業，藉由活動及遊戲的設計，讓社福團體與兒童之家的學童了解人身風險規劃的重要性，並具備家庭財務安全規劃與風險管理的能力。

微型保險量化數據

年度	受益人次	金額(元)
2020	3,146	714,350
2021	7,058	1,739,920

保險教育量化數據

年度	舉辦場次	報名人數
2020	3	78
2021	4	102





助學育才

元大優秀人才獎學金

教育，是人生希望的種子。為協助積極向學且家境困難的學子完成學業，元大金控暨元大文教基金會提供獲獎同學每位20萬元的「元大優秀人才獎學金」，希望透過直效關懷行動，讓優秀學子不會因經濟困頓而失去求學機會。受到COVID-19疫情影響，2021年申請件數增加，為幫助更多優秀學子度過難關，特別增設獎學金名額，盼透過獎學金幫助更多青年自立，2021年共計有66位同學獲獎，為歷年之最。「元大優秀人才獎學金」計畫推動至今共計有349人次得獎受惠。

第六屆受獎學生分享

元大文教基金會就如同一位前輩，看到還在泥濘中打滾的我們，溫柔的伸出援手，拉我們一把。

★★★★★ -沈同學

活用專業幫助他人是件開心的事，回到元大擔任志工的過程中，往往讓我強烈感受自己是多麼的幸福。

★★★★★ -許同學

元大輔大夢想起飛

元大金控暨元大文教基金會與輔仁大學合作「夢想起飛」計畫，計畫自2011年推動至今，透過助學金培育偏鄉人才、數位學伴線上溫暖陪伴學習及實體課業輔導，將資源

延伸至台灣偏鄉各個角落。其中，為避免學子因經濟問題中斷學習之路，元大、輔大用溫暖且深度的陪伴，以助學金、輔導照護及成長營活動支持高中至研究所的學子共117位大學生及6位研究生安心向學、完成學業，一起跟著計劃成長茁壯。「元大輔大夢想起飛」計畫統計11年合作以來，已協助共計19,261人次偏鄉學子求學。



11 SUSTAINABLE CITIES AND COMMUNITIES

社區共好

環保淨灘活動

本集團發揮企業志工的公益力量，關注環境議題，每年舉辦淨灘活動，落實環境永續行為。2021年持續響應《天下雜誌》所發起的「為淡水河做一件事」倡議活動，不僅邀請本集團供應商簽署「淡水河公約」並獲94家供應商響應。元大投信、元大期貨淨灘家庭日中攜手7家供應商至現場一起淨灘愛地球，撿拾的寶特瓶交由《今周刊》「還海行動1095」，將收集的海洋廢棄物有效再利用，落實循環經濟，為海廢創造新價值。

2021年2場淨灘活動共計331人參與，清除約2,555公斤廢棄物，齊心協力為地球盡一份心力。



DREAM BIG 元大公益圓夢計畫

「Dream Big 元大公益圓夢計畫」自 2016 年發起，扶助在社會各個角落中努力不懈的學校、社福團體及組織，以創新服務、志工參與、圓夢金及人力與資源投入，推動服務對象不限族群、性別及年齡的創新教育計畫，完成許多感動人心的夢想。

「Dream Big 元大公益圓夢計畫」邁入第五屆，2021 年突破疫情挑戰，共攜手 6 個服務團隊，分別為國中小學童、社區青年、視障學童、老憨兒等社福單位及學校進行圓夢。本屆共計 1,311 人次元大志工投入圓夢團體計畫，5 年來攜手 30 個團體實踐夢想，結合 3,480 人次志工，受惠對象達 57,882 人次。



DREAM BIG
元大公益圓夢計畫





附錄一 永續金融績效

責任投資管理行動方案

在遵循責任投資原則及本集團「永續金融準則」下，元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨及元大創投增訂或修訂相關政策、辦法或程序說明書 (SOP) 將責任投資之行動落實在各資產類別管理當中，具體管理流程及作法詳見下表。

各子公司投票及議合政策 / 做法

子公司	元大證券	元大銀行	元大人壽	元大投信	元大創投
議合政策/做法	依「盡職治理政策」之規定，持續關注被投資公司善盡企業社會責任情形，並可透過出席股東會、行使投票權、適當與被投資公司之經營階層對話等方式，協助被投資對象提升 ESG 績效。	依「盡職治理政策」之規定，持續關注被投資公司善盡企業社會責任情形，並透過出席股東會、行使投票權、對話經營階層等方式與被投資公司互動，協助被投資公司提升 ESG 績效。	依「持有有價證券行使股東權利處理程序」之規定，持續關注被投資公司之 ESG 議題，並適當與被投資公司對話及互動。	依「出席股東會及行使表決權作業程序」之規定，若發行公司經營階層不健全經營而有損害公司誠信、社會責任或環境保護等事項之虞者，基金管理單位將召開會議討論，相關會議結果經部門主管及總經理核准後，受指派人員應依會議決議行使投票。	依「投資業務標準作業程序」之規定，適時檢視被投資公司善盡企業社會責任情形，若經評估可能對 ESG 造成不利影響，則得透過出席股東會、行使投票權、對話經營階層等方式溝通相關風險。
投票政策/做法	依「投票政策」之規定，參與股東會行使投票表決權(含電子投票)前，應參考元大金控「永續金融準則」，內部達成不違反該準則之投票選項。		依「持有有價證券行使股東權利處理程序」之規定，出席股東會行使投票權需秉持一定參與、不介入經營及響應 ESG 為原則。		



各子公司責任投資管理行動方案

元大證券

資產類別	股票、私募股權、固定收益
自有資產管理	依「自營投資買賣決策作業要點」之規定，元大證券買賣決策應本於責任投資原則及精神，就相關投資標的評估其符合ESG之情況後(如具有符合或違反ESG之具體事蹟)，始予以投資，並於會議紀錄中摘述相關狀況。投資標的之篩選以積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單(exclusion list)之企業為原則。

元大銀行

資產類別	股票
自有資產管理	依「金融市場事業處中長期投資審議委員會設置暨審議要點」之規定，元大銀行之中長期投資標的不得屬於具爭議性或禁止投資排除名單(exclusion list)之企業，且應將ESG因子納入投資決策考量。投資後於每年年底最後一個營業日再次檢視投資往來對象善盡社會責任情形。
資產類別	固定收益
自有資產管理	依「銀行簿資金運用交易作業要點」之規定，元大銀行屬銀行簿之債券部位，投資標的不得屬於禁止投資排除名單(exclusion list)之企業，應將ESG因子納入投資決策考量。若債券發行之公司屬具爭議情事之企業，應於投資報告說明原因，取得適當層級之主管核准才可進行投資。投資後於每年年底最後一個營業日再次檢視投資往來對象善盡社會責任情形。
資產類別	財產
自有資產管理	依「不動產取得或處分作業要點」之規定，元大銀行評估擬取得或處分不動產之特性及市況(包含氣候變遷可能對不動產價值造成的影響)，作為擬定不動產取得或處分之價格與取得或處分方式之依據。

元大人壽

資產類別	股票、私募股權、固定收益
自有資產管理	依「投資政策」之規定，元大人壽已將ESG因子納入投資決策考量。並依「投資相關資金運用作業程序」規定，積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單(exclusion list)之企業。
資產類別	衍生產品和另類投資
自有資產管理	依「投資政策」之規定，元大人壽針對避險基金(Hedge fund)投資時，將選擇具有ESG政策或將ESG風險與機會納入操作策略考量之基金管理機構所發行的產品。
資產類別	基礎設施
自有資產管理	依「投資政策」之規定，元大人壽評估於資金辦理專案運用、公共及社會福利事業投資之對象時，會將環境衝擊及社會效益等因素納入投資決策考量。
資產類別	財產
自有資產管理	依「投資政策」之規定，元大人壽於選擇不動產投資標的與新建工程時，會將考量氣候變遷可能對資產價值造成之影響。



元大投信

資產類別	股票、私募股權、固定收益
自有資產管理與客戶資產管理	依「自有資金投資管理程序」、「投資決策團隊運作要點」及「國內台股股票池 (Stock Pool) 管理作業程序」之規定，元大投信已將 ESG 因子納入投資決策考量，投資標的 (Main List) 之增列須檢視申請標的是否符合 ESG 評估標準，並依循「基金風險控管作業要點」規定若股票標的於 ESG 層面出現重大影響議題，須開會決議是否移除。

元大期貨

資產類別	股票、私募股權
自有資產管理	依「有價證券中長期投資作業要點」之規定，元大期貨買賣決策應本於責任投資原則及精神，就相關投資標的評估其ESG 情況並留存紀錄，投資標的之篩選以積極支持具良好前景之永續發展相關產業，並禁止投資排除名單 (exclusion list) 之企業為原則。

元大創投

資產類別	股票、私募股權
自有資產管理	依「投資業務標準作業程序」之規定，元大創投已將ESG 因子納入投資評估之要點，投資標的不得屬於具爭議性或禁止投資排除名單(exclusion list) 之企業，並於投資意向書中載明元大創投對於可能投資對象之環境保護、企業誠信及社會責任等面向的期待。投資目的如為中長期投資，應適時檢視被投資公司善盡企業社會責任情形。

2021 年承銷服務總承銷金額及對應件數

單位：新台幣仟元

類型	件數	金額
固定收益	174	240,747,398

2021 年度造市交易總價值及對應件數

單位：新台幣仟元

造市交易標的	件數	金額
衍生品(期貨/選擇權)	24	2,077,980,632
衍生品(權證)	11,898	234,488,302,000
其他(ETN)	9	12,021,186,300
其他(ETF)	94	221,581,824,770



2021年12月31日自營總投資規模及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	產業別	件數 ^註	年底總投資規模金額 ^註
自營投資(債券)	金融保險	55	11,142,953,759
	塑膠工業	8	5,984,576,600
	半導體業	7	4,262,700,306
	水泥工業	5	3,850,000,000
	政府機關	9	2,562,734,466
	通訊網路	9	3,425,476,022
	租賃業	5	2,240,699,500
	橡膠類	1	2,700,000,000
	能源業	10	2,197,382,599
	紡織纖維	5	2,000,000,000
	建材營造	3	1,450,000,000
	投資業	5	1,829,895,000
	貿易百貨	4	1,719,019,293
	食品工業	7	1,426,836,300
	醫療保健業	6	1,327,816,885
	鋼鐵業(不含不鏽鋼)	3	920,006,000
	電腦及週邊	2	1,030,316,000
	公營事業	3	771,167,400
	不動產投資業	3	690,139,000
	電力、天然氣及水供應	2	557,752,000
	電機機械	1	500,000,000
	生技製藥	4	410,843,381
	資訊服務	2	371,879,000
	文化創意業	1	304,122,000
	汽車業	1	302,197,940
	化學工業	1	179,455,000
	海運業	1	150,713,000
	農林漁牧礦業	1	121,110,000
合計		164	54,429,791,451

註：元大證券 2021年12月31日總投資規模及對應件數。

2021年12月31日貸款總餘額及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	件數 ^註	金額 ^註
融資	9,530,363	56,874,752
融券	1,433,778	8,012,052
不限用途款項借貸	48,330	27,653,613
合計	11,012,471	92,540,417

註：元大證券貸款總餘額及對應件數。

2021年12月31日自營總投資規模及對應件數

單位：新台幣仟元

業務別	產業別	件數 ^註	年底總投資規模金額 ^註
自營投資(證券)	電腦及週邊設備業	4	2,398,357
	電機機械	1	114,833
合計		5	2,513,189

註：元大證券 2021年12月31日總投資規模及對應件數。



2021年12月31日產業別信用風險集中情形

單位：新台幣仟元

產業別	金額	比例(%)
政府機關	333,365,862	31.75
金融保險	145,588,021	13.87
建設業	81,403,091	7.75
不動產投資業	45,467,279	4.33
半導體業	35,999,613	3.43
投資業	35,666,999	3.40
公營事業	32,879,852	3.13
塑膠工業	28,168,444	2.68
通訊網路	26,012,157	2.48
電腦及週邊	23,039,223	2.20
鋼鐵業(不含不鏽鋼)	21,076,409	2.01
食品工業	17,834,070	1.70
水泥工業	16,376,127	1.56
其他	206,956,169	19.71
合計	1,049,833,316	100.00

個人金融貸放業務

單位：新台幣仟元

項目	個人	小型企業	一般企業
放款戶數	882	2,743	579
放款總餘額	55,850,544	121,619,115	45,869,368

註：

- 放款不含海外分子行。
- 小型企業定義係指企業符合下列條件之一者：
 - 企業設立未滿5年。
 - 僱用員工人數20人以下。
 - 資本額新台幣500萬元以下。
 - 年營收新台幣1,000萬元以下。
- 小型企業、一般企業係以單一授信對象計算。

個人金融存款業務

單位：新台幣仟元

項目	個人	小型企業	一般企業
存款戶數	4,847,904	836	135,403
存款總餘額	874,518,808	5,329,005	518,831,462



附錄二 社會面績效

2021年國內正職員工中新進員工統計

公司別	男性			合計	女性			合計	新進總數	員工總數	新進員工比例(%)
	未滿30歲	30-50歲	51歲以上		未滿30歲	30-50歲	51歲以上				
元大金控	10	8	0	18	4	5	2	11	29	175	16.57
元大證券	133	73	4	210	124	60	32	216	426	4,945	8.61
元大銀行	138	197	12	347	191	267	20	478	825	4,386	18.81
元大人壽	10	33	7	50	18	87	7	112	162	715	22.66
元大投信	4	10	0	14	9	5	0	14	28	276	10.14
元大期貨	18	14	1	33	22	7	0	29	62	412	15.05
元大創投	0	1	1	2	1	0	0	1	3	16	18.75
元大國際資產	1	4	0	5	4	2	0	6	11	44	25.00
元大投顧	10	2	1	13	3	2	0	5	18	71	25.35
合計	324	342	26	692	376	435	61	872	1,564	11,040	14.17
分類比例(%)	20.72	21.87	1.66	44.25	24.04	27.81	3.90	55.75	100.00	-	-

註：

1. 考量業務屬性，本表新進員工不含元大人壽電銷人員、承攬業務員。
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%。
3. 2021年國內正職員工新進男性員工占比為 6.27%，新進女性員工占比為 7.90%。



2021年國內正職員工中離職員工統計

公司別	男性			合計	女性			合計	離職總數	員工總數	離職員工比例(%)
	未滿30歲	30-50歲	51歲以上		未滿30歲	30-50歲	51歲以上				
元大金控	0	2	1	3	1	6	1	8	11	175	6.29
元大證券	56	45	40	141	38	63	99	200	341	4,945	6.90
元大銀行	83	220	54	357	118	303	54	475	832	4,386	18.97
元大人壽	14	22	10	46	7	75	20	102	148	715	20.70
元大投信	3	16	4	23	2	21	6	29	52	276	18.84
元大期貨	11	22	2	35	14	12	2	28	63	412	15.29
元大創投	0	0	0	0	0	1	0	1	1	16	6.25
元大國際資產	0	1	2	3	0	0	0	0	3	44	6.82
元大投顧	10	3	3	16	2	2	0	4	20	71	28.17
合計	177	331	116	624	182	483	182	847	1,471	11,040	13.32
分類比例(%)	12.03	22.50	7.89	42.42	12.37	32.83	12.37	57.58	100.00	-	-

註：

1. 考量業務屬性，本表離職員工不含元大人壽電銷人員、承攬業務員。
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) × 100%；離職各類比例 = (各類合計人數 / 離職員工總數) × 100%。
3. 2021年國內正職員工離職男性員工占比為 5.65%，離職女性員工占比為 7.67%。



2021年國內正職員工依地區別新進離職員工統計

公司別	新進				合計	離職				合計	員工總數
	北部	中部	南部	東部		北部	中部	南部	東部		
元大金控	29	0	0	0	29	11	0	0	0	11	175
元大證券	304	64	57	1	426	244	40	57	0	341	4,945
元大銀行	570	101	146	8	825	562	126	139	5	832	4,386
元大人壽	157	4	1	0	162	134	7	7	0	148	715
元大投信	28	0	0	0	28	50	2	0	0	52	276
元大期貨	55	0	7	0	62	54	3	6	0	63	412
元大創投	3	0	0	0	3	1	0	0	0	1	16
元大國際資產	11	0	0	0	11	3	0	0	0	3	44
元大投顧	18	0	0	0	18	20	0	0	0	20	71
合計	1,175	169	211	9	1,564	1,079	178	209	5	1,471	11,040
各地區比例(%)	10.64	1.53	1.91	0.08	14.17	9.77	1.61	1.89	0.05	13.32	-

註：

1. 考量業務屬性，本表員工人數不含元大人壽電銷人員、承攬業務員。
2. 各地區比例 = (各地區合計人數 / 員工總人數) X 100%。
3. 北部地區：台北、新北、基隆、桃園、新竹、苗栗、宜蘭、金門。
中部地區：台中、南投、彰化、嘉義、雲林。
南部地區：台南、高雄、屏東、澎湖。
東部地區：花蓮、台東。



歷年員工離職率細項統計資訊

離職率統計	2018年	2019年	2020年	2021年
員工離職率(%)	13.04	12.86	10.96	13.32
自願離職率(%)	11.10	11.23	8.71	10.63

按性別區分(%)	性別	2018年	2019年	2020年	2021年
總離職人員	男性	46.76	43.91	41.92	42.42
	女性	53.24	56.09	58.08	57.58
自願離職人員	男性	49.88	44.73	44.39	44.76
	女性	50.12	55.27	55.61	55.24

按年齡區分(%)	年齡	2018年	2019年	2020年	2021年
總離職人員	未滿30歲	27.57	27.87	27.08	24.40
	30-50歲	63.43	60.09	57.67	55.34
	51以上歲	9.00	12.04	15.25	20.26
自願離職人員	未滿30歲	30.48	30.53	32.53	27.88
	30-50歲	63.93	61.39	60.23	60.95
	51歲以上	5.59	8.08	7.24	11.17

按種族區分(%)	種族	2018年	2019年	2020年	2021年
總離職人員	本國籍 (不含原住民)	99.72	98.57	98.50	99.32
	外國籍	0.28	1.07	1.50	0.54
	台灣原住民	0.00	0.36	0.00	0.14
自願離職人員	本國籍 (不含原住民)	99.67	98.37	98.22	99.15
	外國籍	0.33	1.22	1.78	0.68
	台灣原住民	0.00	0.41	0.00	0.17

按職級區分(%)	職級	2018年	2019年	2020年	2021年
總離職人員	管理職	8.09	9.34	9.00	9.99
	非管理職	91.91	90.66	91.00	90.01
自願離職人員	管理職	7.40	8.00	8.08	8.7
	非管理職	92.60	92.00	91.92	91.3



歷年(含海外)員工僱用數統計

年度	性別	台灣	海外地區	合計人數
2019	男性	3,827	1,851	5,678
	女性	7,085	1,375	8,460
	合計	10,912	3,226	14,138
2020	男性	3,890	1,820	5,710
	女性	7,054	1,341	8,395
	合計	10,944	3,161	14,105
2021	男性	3,955	1,927	5,882
	女性	7,085	1,438	8,523
	合計	11,040	3,365	14,405

註：國內員工人數包含元大金控、第一層子公司之員工人數。

歷年國內員工僱用狀況細分

年度	僱用情況	男性	女性
2019	正職	3,826	7,081
	臨時	1	4
	合計	3,827	7,085
2020	正職	3,890	7,050
	臨時	0	4
	合計	3,890	7,054
2021	正職	3,953	7,081
	臨時	2	4
	合計	3,955	7,085

歷年國內正職員工按性別、年齡、管理階層、族群等分類

2019年								
性別	年齡	管理職	非管理職	台灣原住民	本國籍(不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總人數的比例(%)
男性	未滿30歲	4	513	0	517	0	517	4.74
	30-50歲	509	1,970	1	2,469	9	2,479	22.72
	51歲以上	314	517	0	830	1	831	7.61
女性	未滿30歲	3	839	0	835	7	842	7.72
	30-50歲	610	4,149	4	4,744	11	4,759	43.61
	51歲以上	350	1,134	0	1,482	2	1,484	13.60
總數		1,790	9,122	5	10,877	30	10,912	100.00
各分類占總人數比例(%)		16.40	83.60	0.05	99.68	0.27	100.00	-



2020年								
性別	年齡	管理職	非管理職	台灣 原住民	本國籍 (不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總 人數的比例 (%)
男性	未滿30歲	4	590	0	593	1	594	5.40
	30-50歲	493	1,908	2	2,391	8	2,401	21.90
	51歲以上	333	562	0	894	1	895	8.20
女性	未滿30歲	2	867	0	865	4	869	7.90
	30-50歲	558	3,991	4	4,534	11	4,549	41.60
	51歲以上	382	1,254	0	1,633	3	1,636	15.00
總數		1,772	9,172	6	10,910	28	10,944	100.00
各分類占總人數 比例(%)		16.20	83.80	0.05	99.70	0.25	100.00	-

2021年								
性別	年齡	管理職	非管理職	台灣 原住民	本國籍 (不含原住民)	外國籍	總數	各分類占總 人數的比例 (%)
男性	未滿30歲	5	642	1	645	1	647	5.86
	30-50歲	467	1,894	3	2,348	10	2,361	21.39
	51歲以上	358	589	0	946	1	947	8.58
女性	未滿30歲	2	929	0	928	3	931	8.43
	30-50歲	530	3,855	4	4,369	12	4,385	39.72
	51歲以上	416	1,353	0	1,766	3	1,769	16.02
總數		1,778	9,262	8	11,002	30	11,040	100.00
各分類占總人數 比例(%)		16.11	83.89	0.07	99.66	0.27	100.00	-

註：

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



歷年身障人員僱用狀況

公司別	2019年			2020年			2021年		
	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	1	0	1	1	0	1	1	0
元大證券	12	27	15	12	31	19	12	32	20
元大銀行	27	31	4	28	31	3	25	35	10
元大人壽	7	12	5	7	11	4	7	10	3
元大投信	2	8	6	3	8	5	2	8	6
元大期貨	2	2	0	3	2	-1	3	2	-1
元大創投	0	0	0	0	0	0	0	0	0
元大國際資產	0	0	0	0	0	0	0	0	0
元大投顧	1	1	0	1	1	0	1	1	0
元大證金	0	2	2	0	0	0	0	0	0
合計	52	84	32	55	85	30	51	89	38

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者，其法定進用欄位為 0。
2. 進用重度以上身心障礙者，每進用 1 人以 2 人核計。
3. 本公司轉讓元大證金之全部股權予元大證券，交割基準日為 2019 年 3 月 26 日。



2021年員工多元性統計

員工類別比例(%)	男性	女性	本國籍(不含原住民)	外國籍	台灣原住民
高階管理人員	64.11	35.89	99.63	0.37	0.00
初階及中階管理人員	39.18	60.82	99.68	0.32	0.00
專業人員	33.42	66.58	99.87	0.05	0.08
其他全體員工	50.54	49.46	98.58	1.35	0.07

員工類別定義說明：

1. 高階管理人員係指距離CEO最多兩個報告級別之管理職位，負責指導和制定政策，並制定策略為企業/組織提供產品或服務開發之總體方向。
2. 中階管理人員係指負責特定部門(例如會計，市場，生產)或業務部門之經理，或在單位組織中擔任管理項目之經理。中階管理人員負責實施最高管理者的政策和計劃。
3. 初階管理人員係指一線經理、初級經理和公司管理體系中最低級別之管理職。這些人通常負責指導和執行組織的日常運營目標，將高階人員和經理的指示傳達予下屬人員。
4. 專業人員係指具有專業證照的員工，有關證照種類請參考元大金控2021年年報第213-216頁「一般從業人員資料」表格。
5. 其他全體員工係指非屬上述條件1~4之員工。

國籍	該類國籍員工占比(%)	該類國籍員工管理階層占比(%)
中華民國籍	99.73%	99.66%
亞洲國籍(不包含中華民國籍)	0.25%	0.28%
美國籍	0.01%	0.00%
愛爾蘭籍	0.01%	0.06%

項目	女性占比(%)	目標
女性員工	64.18	目標年度：2025年 目標占比：不低於50%
員工管理階層 (占總管理職位)	53.32	目標年度：2025年 目標占比：維持或不低於50%
員工初階管理階層 (占總初階管理職位)	60.82	目標年度：2025年 目標占比：不低於50%
員工高階管理階層 (占總高階管理職位)	35.89	目標年度：2025年 目標占比：至少增加至36%
營收單位(例如業務)主管(排除支援單位，例如人資、資訊、法務等)	42.98	目標年度：2025年 目標占比：維持或達到50%
擔任科學、資訊工程、 數理相關職位	33.26	目標年度：2025年 目標占比：至少增加至35%



歷年育嬰假數據資料統計

年度	2019年			2020年			2021年		
	男性	女性	合計	男性	女性	合計	男性	女性	合計
享有育嬰假員工數	293	475	768	282	421	703	308	363	671
於當年度實際使用育嬰留停員工數	13	131	144	12	111	123	13	101	114
於當年度應復職員工數	7	74	81	9	74	83	8	52	60
於當年度實際復職員工數	3	59	62	1	52	53	5	35	40
復職率(%)	42.86	79.73	76.54	11.11	70.27	63.86	62.5	67.31	66.67
於前年度實際復職員工數	7	56	63	3	59	62	1	52	53
於前年度復職後12個月仍在職的員工數	6	39	45	1	45	46	0	36	36
留任率(%)	85.71	69.64	71.43	33.33	76.27	74.19	0	69.23	67.92

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) × 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) × 100%。

**歷年轉調、內部晉升、離職統計**

年度	年底員工人數	職務轉調人數				集團轉調人數			
		男性	女性	小計	比例(%)	男性	女性	小計	比例(%)
2019	10,912	748	1,255	2,003	18.40	35	29	64	0.60
2020	10,944	591	1,056	1,647	15.10	41	37	78	0.70
2021	11,040	771	1,042	1,813	16.42	42	47	89	0.81

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			
		男性	女性	小計	比例(%)
2019	10,912	632	1,149	1,781	16.30
2020	10,944	539	833	1,372	12.50
2021	11,040	726	1,195	1,921	17.40

年度	輔導改善人員數			離職/依法資遣人數		
	男性	女性	合計	男性	女性	合計
2019	161	210	371	10	5	15
2020	129	171	300	6	5	11
2021	91	108	199	32	37	69

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 3 個月以上 1 年未滿者，於 10 日前預告。
2. 繼續工作 1 年以上 3 年未滿者，於 20 日前預告。
3. 繼續工作 3 年以上者，於 30 日前預告。



歷年新進人員、內部轉調或升遷比例細項統計資訊

項目	2018年	2019年	2020年	2021年
新進人員(人)	1,499	1,329	1,313	1,564
內部遞補比例(%)	76.5	94.9	80.0	82.8
平均招聘成本(元/FTE)	1,499	2,545	2,829	3,592

按性別分類	性別	2018年	2019年	2020年	2021年
新進人員(人)	男性	672	581	603	692
	女性	827	748	710	872
內部轉調或升遷比例(%)	男性	35.60	36.50	37.40	40.26
	女性	64.40	63.50	62.60	59.74

按年齡分類	年齡	2018年	2019年	2020年	2021年
新進人員(人)	未滿30歲	712	564	646	700
	30-50歲	749	722	626	777
	51歲以上	38	43	41	87
內部轉調或升遷比例(%)	未滿30歲	13.50	14.20	17.10	15.54
	30-50歲	72.80	69.90	65.20	65.68
	51歲以上	13.70	15.90	17.70	18.78

按種族分類	種族	2018年	2019年	2020年	2021年
新進人員(人)	本國籍 (不含原住民)	1,496	1,315	1,298	1,550
	外國籍	3	14	15	11
	台灣原住民	0	0	0	3
內部轉調或 升遷比例(%)	本國籍 (不含原住民)	99.80	99.80	99.70	99.84
	外國籍	0.20	0.20	0.30	0.16
	台灣原住民	0.00	0.00	0.10	0.00

按職級分類	職級	2018年	2019年	2020年	2021年
新進人員(人)	管理職	76	82	67	75
	非管理職	1,423	1,247	1,246	1,489
內部轉調或 升遷比例(%)	管理職	4.84	6.91	5.73	8.04
	非管理職	95.16	93.09	94.27	91.96



2021年員工教育訓練時數與經費細項統計資訊

按性別分類		
類別	平均每人訓練時數(小時)	平均每人訓練經費(元)
男性	48.2	4,191
女性	46.4	4,035

按職別分類		
類別	平均每人訓練時數(小時)	平均每人訓練經費(元)
管理職	52.6	6,810
非管理職	46.0	3,568

按年齡分類		
類別	平均每人訓練時數(小時)	平均每人訓練經費(元)
未滿30歲	61.5	5,348
30-50歲	45.6	3,965
51歲以上	42.3	3,678

按種族分類		
類別	平均每人訓練時數(小時)	平均每人訓練經費(元)
台灣原住民	40.9	3,556
外國籍	19.6	1,704
本國籍(不含原住民)	46.9	4,078

按課程別分類		
類別	平均每人訓練時數(小時)	平均每人訓練經費(元)
必修課程	28.4	2,469
選修課程	18.6	1,617



集團歷年職業傷害相關統計

年度	2019	2020	2021
總經歷工時	21,655,672	21,843,368	21,822,712
一般職業傷害人次 ^{註1}	33	19	24
嚴重職業傷害人次 ^{註2}	0	0	0
死亡人數	0	0	0
可記錄之職業傷害次數合計(人次)	33	19	24
損工日數	496	324	469
職業傷害所造成的死亡比例 ^{註3}	0	0	0
嚴重的職業傷害比例 ^{註4}	0	0	0
可記錄之職業傷害比例 ^{註5} (失能傷害頻率)	1.52	0.87	1.1
損工日數比例 ^{註6} (失能傷害嚴重率)	22	14	21.49
總合傷害指數 ^{註7}	0.19	0.11	0.02

註：

1. 損工日數180天以內者。
2. 損工日數超過180天者且不含死亡人數。
3. 職業傷害所造成的死亡比例=死亡人數 × 1,000,000/總經歷工時。
4. 嚴重的職業傷害比例=嚴重職業傷害人次 × 1,000,000/總經歷工時。
5. 可記錄之職業傷害比例=可記錄之職業傷害次數合計(人次) × 1,000,000/總經歷工時。
6. 失能傷害嚴重率=損工日數 × 1,000,000/總經歷工時。
7. 總合傷害指數=失能傷害頻率 × 失能傷害嚴重率/1,000。

歷年受傷件數(人次)

職業傷害的主要類型	2019年	2020年	2021年
執勤公務時	1	1	2
公差途中	10	1	1
上下班途中	22	17	21
總計	33	19	24



歷年缺勤統計

項目	總數				
	2018年	2019年	2020年	2021年	
缺勤總日數	男性	3,258	3,393	3,072	2,041
	女性	8,708	9,852	9,318	4,400
	合計	11,966	13,245	12,390	6,441
缺勤率(AR)(%)	合計	0.44	0.49	0.45	0.24

註：

1. 缺勤日數：2017年缺勤日數為公傷假、病假、事假、曠職之合計；2018年以後缺勤日數為公傷假、病假之合計；缺勤總日數為本集團員工缺勤日數之總和。
2. 缺勤率(AR)係指實際缺勤日占同一時間內應上工日百分比。
3. 缺勤率(AR)=(缺勤總日數/工作總日數) × 100，2020年目標設定為0.59，已達成目標。
4. 考量業務屬性特殊，元大人壽子公司人數計算基礎不含承攬壽險業務員。

集團歷年員工永續敬業度調查狀況－按性別分類

年度	區域	參與總人數	回覆人數	回覆調查比例(%)	正面評價(%)	
2018	台灣	10,143	8,844	男性(台灣)	28	85
				女性(台灣)	53	83
				男性(台灣與海外)	21	NA
				女性(台灣與海外)	41	NA
2019	台灣	9,906	8,545	男性(台灣)	27	89
				女性(台灣)	51	88
	海外			男性(台灣與海外)	32	87
				女性(台灣與海外)	47	87
2021	台灣	10,141	8,374	男性(台灣)	30	88
				女性(台灣)	52	86
	海外			男性(台灣與海外)	35	88
				女性(台灣與海外)	49	85

註：

1. 台灣員工回覆調查人數比例係為該類員工回覆人數除以台灣員工總人數。
2. 台灣與海外員工回覆調查人數比例係為該類員工回覆人數除以集團員工總人數。



集團歷年員工永續敬業度調查狀況—按年齡分類

年度	區域	參與總人數	回覆人數		回覆調查比例(%)	正面評價(%)	
2018	台灣	10,143	8,844	台灣	未滿25歲	1	82
					25-29歲	7	79
					30-39歲	20	81
					40-49歲	35	85
					50-59歲	17	87
					60歲以上	1	92
	台灣與海外	未滿25歲	1	NA			
		25-29歲	5	NA			
		30-39歲	15	NA			
		40-49歲	27	NA			
		50-59歲	13	NA			
2019	台灣	9,906	8,545	台灣	未滿25歲	1	89
					25-29歲	7	85
					30-39歲	17	86
					40-49歲	34	88
					50-59歲	18	91
					60歲以上	1	94
	海外	3,039	2,603	台灣與海外	未滿25歲	2	84
					25-29歲	7	84
					30-39歲	21	84
					40-49歲	32	87
					50-59歲	16	91
2021	台灣	10,141	8,374	台灣	未滿25歲	2	83
					25-29歲	8	83
					30-39歲	16	84
					40-49歲	32	87
					50-59歲	21	90
					60歲以上	1	93
	海外	3,045	2,809	台灣與海外	未滿25歲	2	82
					25-29歲	8	83
					30-39歲	20	83
					40-49歲	31	87
					50-59歲	20	90
					60歲以上	1	92

註：

1. 台灣員工回覆調查人數比例係為該類員工回覆人數除以台灣員工總人數。
2. 台灣與海外員工回覆調查人數比例係為該類員工回覆人數除以集團員工總人數。



集團歷年員工永續敬業度調查狀況—按職級分類

年度	區域	參與總人數	回覆人數	回覆調查比例(%)	正面評價(%)
2018	台灣	10,143	8,844	初階管理職(台灣)	87
				中階管理職(台灣)	88
				高階管理職(台灣)	93
				經營階層管理職(台灣)	98
				非管理職(台灣)	83
				管理職(台灣與海外)	NA
				非管理職(台灣與海外)	NA
2019	台灣	9,906	8,545	初階管理職(台灣)	90
				中階管理職(台灣)	92
				高階管理職(台灣)	94
				經營階層管理職(台灣)	98
				非管理職(台灣)	88
	海外	3,039	2,603	初階管理職(台灣與海外)	90
				中階管理職(台灣與海外)	92
				高階管理職(台灣與海外)	92
				經營階層管理職(台灣與海外)	98
				非管理職(台灣與海外)	86
2021	台灣	10,141	8,374	初階管理職(台灣)	91
				中階管理職(台灣)	90
				高階管理職(台灣)	95
				經營階層管理職(台灣)	97
				非管理職(台灣)	86
	海外	3,045	2,809	初階管理職(台灣與海外)	91
				中階管理職(台灣與海外)	90
				高階管理職(台灣與海外)	94
				經營階層管理職(台灣與海外)	96
				非管理職(台灣)	85

註：

1. 台灣員工回覆調查人數比例係為該類員工回覆人數除以台灣員工總人數。
2. 台灣與海外員工回覆調查人數比例係為該類員工回覆人數除以集團員工總人數。



附錄三 稅務資訊一覽表

國家/地區別	主體名稱(納入合併報表之個體)	主要營運活動
台灣	元大金融控股股份有限公司	投資及對被投資事業之管理
	元大證券股份有限公司	事業之管理
	元大銀行商業銀行股份有限公司	銀行業
	元大人壽保險(股)公司	人身保險事業
	元大期貨(股)公司	期貨業、期貨經理、期貨顧問、證券業、證券交易輔助
	元大證券投資信託(股)公司	證券投資信託
	元大創業投資(股)公司	創業投資業務
	元大國際資產管理(股)公司	金融機構金錢債務管理服務
	元大證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問
	元大國際保險經紀人股份有限公司	保險經紀人業務
	元大證券金融股份有限公司	證券融資融券
	元大國際租賃(股)公司	融資租賃業務
	勝元期資訊(股)公司	資訊服務
	元大壹創業投資(股)公司	創業投資業務
韓國	元大證券株式會社	證券及期貨合約交易、就證券及期貨合約提供意見、承銷業務、提供資產管理及財務顧問
	元大投資株式會社	投資業務
	元大儲蓄銀行株式會社	儲蓄銀行存放款業務

國家/地區別	主體名稱(納入合併報表之個體)	主要營運活動
其他	元大證券亞洲金融有限公司	投資控股
	元大證券(香港)有限公司	證券及期貨合約交易、就證券、期貨合約及機構融資提供意見、提供資產管理
	元大亞洲投資(香港)有限公司	證券合約交易、提供資產管理
	元大證投資諮詢(北京)有限公司	投資諮詢
	元大香港控股(開曼)有限公司	投資控股
	元大證券(泰國)有限公司	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢
	元大證券越南有限公司	受託買賣、自行買賣、承銷業務及投資諮詢
	元大金融(香港)有限公司	投資控股
	元大證券(柬埔寨)有限公司	承銷輔導、財務顧問
	元大香港國際投資有限公司	金融商品發行
	元大香港財務有限公司	信用貸款業務
	PT Yuanta Sekuritas Indonesia	證券交易、承銷業務
	PT Yuanta Asset Management	投資管理
	元大投資管理(開曼)有限公司	投資管理
	元大儲蓄銀行(菲律賓)(股)公司	儲蓄銀行存放款業務
	元大期貨(香港)有限公司	金融服務
	勝元期信息科技(上海)有限公司	資訊服務



附錄四 GRI 準則內容索引

揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
GRI 102: 一般揭露 2016			
組織概況			
【核心】102-1 組織名稱	關於本報告書	0	
【核心】102-2 活動、品牌、產品與服務	關於本報告書	0	
【核心】102-3 總部位置	1.1 元大集團簡介	12	
【核心】102-4 營運據點	1.1 元大集團簡介	12	
【核心】102-5 所有權與法律形式	關於本報告書	0	
【核心】102-6 提供服務的市場	關於本報告書 1.1 元大集團簡介	0 12	
【核心】102-7 組織規模	1.1 元大集團簡介 1.2 營運績效	12 13	
【核心】102-8 員工與其他工作者的資訊	5.1 員工吸引與留任 附錄二 社會面績效	112 161	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	6.2 供應商管理	143	
【核心】102-10 組織與其供應鏈的重大變化	關於本報告書	0	
【核心】102-11 預警原則或方針	4.2 風險管理	94	
【核心】102-12 外部倡議	3.2 永續金融 6.1 氣候行動	48 133	
【核心】102-13 公協會的會員資格	1.2 營運績效	16	
策略			
【核心】102-14 決策者的聲明	董事長的話	1	
倫理與誠信			
【核心】102-16 價值、原則、標準及行為規範	4.1 公司治理	83	

揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
治理			
【核心】102-18 治理結構	2.3 永續治理 4.1 公司治理	25 83	
利害關係人溝通			
【核心】102-40 利害關係人團體	2.4 利害關係人議合	26	
【核心】102-41 團體協約	5.5 員工溝通	129	
【核心】102-42 鑑別與選擇利害關係人	2.4 利害關係人議合	26	
【核心】102-43 與利害關係人溝通的方針	2.4 利害關係人議合	26	
【核心】102-44 提出之關鍵主題與關注事項	2.4 利害關係人議合	26	
報導實務			
【核心】102-45 合併財務報表中所包含的實體	1.2 營運績效	13	
【核心】102-46 界定報告內容與主題邊界	2.4.2 重大性評估流程	29	
【核心】102-47 重大主題表列	2.4.2 重大性評估流程	29	
【核心】102-48 資訊重編	關於本報告書	0	
【核心】102-49 報導改變	2.4.2 重大性評估流程	29	
【核心】102-50 報導期間	關於本報告書	0	
【核心】102-51 上一次報告書的日期	關於本報告書	0	
【核心】102-52 報導週期	關於本報告書	0	
【核心】102-53 可回答報告書相關問題的聯絡人	關於本報告書	0	
【核心】102-54 依循GRI準則報導的宣告	關於本報告書	0	
【核心】102-55 GRI內容索引	附錄四 GRI準則內容索引	178	
【核心】102-56 外部保證/確信	附錄十 獨立保證意見聲明書 附錄十一 會計師有限確信報告	192 193	



揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
*重大主題			
公司治理*			
誠信經營*			
GRI 103: 管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程	29	
	4.1 公司治理	83	
103-2 管理方針及其要素	4.1 公司治理	83	
103-3 管理方針的評估	4.1 公司治理	83	
風險管理*			
GRI 103: 管理方針2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程	29	
	4.2 風險管理	94	
103-2 管理方針及其要素	4.2 風險管理	94	
103-3 管理方針的評估	4.2 風險管理	94	
資訊及交易安全*			
GRI 103: 管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程	29	
	4.5 資訊安全	105	

揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
103-2 管理方針及其要素	4.5 資訊安全	105	
103-3 管理方針的評估	4.5 資訊安全	105	
法令遵循*			
GRI 103: 管理方針2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程	29	
	4.3 法令遵循	100	
103-2 管理方針及其要素	4.3 法令遵循	100	
103-3 管理方針的評估	4.3 法令遵循	100	
GRI 206: 反競爭行為 2016			
206-1反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動	4.3 法令遵循	100	
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 and 規定	3.4 客戶權益	70	
	4.3 法令遵循	100	



揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
氣候行動*			
GRI 103: 管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程 6.1 氣候行動	29 133	
103-2 管理方針及其要素	6.1 氣候行動	133	
103-3 管理方針的評估	6.1 氣候行動	133	
GRI 302: 能源 2016			
302-1 組織內部的能源消耗量	6.1.1 氣候變遷與能源管理	133	
302-3 能源密集度	6.1.1 氣候變遷與能源管理	133	
302-4 減少能源消耗	6.1.1 氣候變遷與能源管理	133	
GRI 305: 排放 2016			
305-1 直接(範疇一)溫室氣體排放	6.1.1 氣候變遷與能源管理	133	
305-2 能源間接(範疇二)溫室氣體排放	6.1.1 氣候變遷與能源管理	133	
305-3 其它間接(範疇三)溫室氣體排放	6.1.1 氣候變遷與能源管理	133	
305-4 溫室氣體排放密集度	6.1.1 氣候變遷與能源管理	133	
305-5 溫室氣體排放減量	6.1.1 氣候變遷與能源管理	133	
員工吸引與留任*			
GRI 103: 管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程 5.1 員工吸引與留任	29 112	

揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
103-2 管理方針及其要素	5.1 員工吸引與留任	32 112	
103-3 管理方針的評估	5.1 員工吸引與留任	32 112	
GRI 401: 勞雇關係 2016			
401-1 新進員工和離職員工	5.1 員工吸引與留任 附錄二 社會面績效	112 161	
401-2 提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利	5.1 員工吸引與留任	116	
401-3 育嬰假	5.1 員工吸引與留任 附錄二 社會面績效	116	
人才培育與發展*			
GRI 103: 管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程 5.2 人才培育與發展	29 117	
103-2 管理方針及其要素	5.2 人才培育與發展	32 117	
103-3 管理方針的評估	5.2 人才培育與發展	32 120	
GRI 404: 訓練與教育 2016			
404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.2 人才培育與發展	120	
404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比	5.2 人才培育與發展	120	



揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
金融產品創新與服務*			
GRI 103: 管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程 3.1 金融產品創新與服務	29 36	
103-2 管理方針及其要素	3.1 金融產品創新與服務	36	
103-3 管理方針的評估	3.1 金融產品創新與服務	36	
永續金融*			
GRI 103: 管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程 3.2 永續金融	29 48	
103-2 管理方針及其要素	3.2 永續金融	48	
103-3 管理方針的評估	3.2 永續金融	48	
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	3.2 永續金融	48	
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	3.2 永續金融	48	
DMA (源自於前版FS3) 監督客戶是否執行和遵守在協議或交易中所要求的環境及社會政策的流程	3.2 永續金融 附錄一 永續金融績效	48 156	
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	3.2 永續金融	48	

揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
普惠金融*			
GRI 103: 管理方針 2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程 3.3 普惠金融	29 64	
103-2 管理方針及其要素	3.3 普惠金融	64	
103-3 管理方針的評估	3.3 普惠金融	64	
G4 行業揭露 – 金融服務業: 當地社區			
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	3.3 普惠金融	64	
FS14倡導提供弱勢族群更好的金融服務相關措施	3.3 普惠金融	64	
客戶權益*			
GRI 103: 管理方針2016			
103-1 解釋重大主題及其邊界	2.4.2 重大性評估流程 3.4 客戶權益	29 70	
103-2 管理方針及其要素	3.4 客戶權益	70	
103-3 管理方針的評估	3.4 客戶權益	70	
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	3.4 客戶權益	70	



揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明
其他主題			
GRI 201: 經濟績效 2016			
201-1 組織所產生及分配的直接經濟價值	1.2 營運績效	13	
201-2 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	TCFD氣候變遷風險與機會	6	
GRI 303: 水與放流水 2018			
303-3 取水量	6.1.2 水資源管理	139	
GRI 306: 廢汙水和廢棄物 2020			
306-2 按類別及處置方法劃分的廢棄物	6.1.3 廢棄物管理	140	
GRI 307: 有關環境保護的法規遵循 2016			
307-1 違反環保法規	本年度無違反環境相關國家法規或公司政策之情事。	-	
GRI 308: 供應商環境評估 2016			
308-1 採用環境標準篩選新供應商	6.2 供應商管理	143	
GRI 403: 職業安全衛生 2018			
403-1 職業安全衛生管理系統	5.3 友善及優良的工作環境	121	
403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查	5.3 友善及優良的工作環境	121-126	

揭露項目	對應章節/說明	頁碼或URL	省略說明	
403-3 職業健康服務	5.3 友善及優良的工作環境	127	目前揭露範圍僅限於員工，尚未包含非員工之工作者，因為元大屬於金融服務業，工作場域非屬高風險類別，且我們主要的營運活動是由元大員工提供，非員工之工作者提供的內容非與主要營運項目內容攸關，此外，非員工之工作者占比極低。	
403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通	5.3 友善及優良的工作環境	121		
403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練	5.3 友善及優良的工作環境	127		
403-6 工作者健康促進	5.3 友善及優良的工作環境	122-127		
403-7 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊	6.2 供應商管理	143		
403-9 職業傷害	5.3 友善及優良的工作環境	122		
GRI 412: 人權評估 2016				
412-1 接受人權檢核或人權衝擊評估的營運活動	5.4.2 人權盡職調查	128		
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	6.2 供應商管理	143		
GRI 417: 行銷與標示 2016				
417-3 未遵循行銷傳播相關法規的事件	3.4 客戶權益	81		



附錄五 聯合國永續發展目標 (SDGs) 對照表

目標 (SDGs)	重大主題	對應之GRI準則揭露項目	參考章節/說明	頁碼
1 消除貧窮	普惠金融	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 倡導提供弱勢族群更好的金融服務相關措施	3.3 普惠金融	64-69
		FS14		
3 健康與福祉	友善及優良的工作環境	GRI 403-1 職業安全衛生管理系統	5.3 友善及優良的工作環境	121-127
		GRI 403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查		
		GRI 403-3 職業健康服務		
		GRI 403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通		
		GRI 403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練		
		GRI 403-6 工作者健康促進		
		GRI 403-7 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊 職業傷害		
4 優質教育	社會公益	-	7.2 SDGs對應活動	150
8 良好工作與經濟成長	員工吸引與留任	GRI 401-1 新進員工和離職員工	5.1 員工吸引與留任	112, 116
		GRI 401-2 提供給全職員工(不包含臨時或兼職員工)的福利		
		GRI 401-3 育嬰假		
	友善及優良的工作環境	GRI 403-1 職業安全衛生管理系統	5.3 友善及優良的工作環境	121-127
		GRI 403-2 危害辨識、風險評估、及事故調查		
		GRI 403-3 職業健康服務		
		GRI 403-4 有關職業安全衛生之工作者參與、諮商與溝通		
		GRI 403-5 有關職業安全衛生之工作者訓練		
		GRI 403-6 工作者健康促進		
		GRI 403-7 預防和減輕與業務關係直接相關聯之職業安全衛生的衝擊 職業傷害		
人才培育與發展	GRI 404-1 每名員工每年接受訓練的平均時數	5.2 人才培育與發展	118-120	
	GRI 404-3 定期接受績效及職業發展檢核的員工百分比			



目標(SDGs)	重大主題		對應之GRI準則揭露項目	參考章節/說明	頁碼
9 產業、創新和基礎建設	永續金融	FS1	適用於各經營業務之具體環境和社會要素之相關政策	3.2 永續金融	48-63
		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		
FS3		監督客戶是否執行和遵守在協議或交易中所要求的環境及社會政策的流程			
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			
	金融產品創新與服務	-		3.1 金融產品創新與服務	36-47
10 減少不平等	人權	GRI 412-1	接受人權檢核或人權衝擊評估的營運活動	5.4 人權	128
	客戶服務與隱私權	GRI 418-1	經證實侵犯客戶隱私或遺失客戶資料的投訴	3.4 客戶權益	79
12 責任消費與生產	供應商管理	GRI 308-1	採用環境標準篩選新供應商	6.2 供應商管理	143
		GRI 414-1	使用社會標準篩選之新供應商		
13 氣候行動	能源與氣候變遷	GRI 302-1	組織內部的能源消耗量	6.1 氣候行動	133-138
		GRI 302-3	能源密集度		
		GRI 302-4	減少能源消耗		
		GRI 305-1	直接(類別一)溫室氣體排放		
		GRI 305-2	能源間接(類別二)溫室氣體排放		
		GRI 305-3	其它間接(類別三)溫室氣體排放		
GRI 305-4	溫室氣體排放密集度				
GRI 305-5	溫室氣體排放減量				



目標(SDGs)	重大主題		對應之GRI準則揭露項目	參考章節/說明	頁碼
16 和平、正義及健全制度	法令遵循	GRI 206-1 GRI 419-1	反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為的法律行動 違反社會與經濟領域之法律和規定	4.3 法令遵循	100
	公司治理與誠信經營	-	組織所產生及分配的直接經濟價值 氣候變遷所產生的財務影響及其它風險與機會	4.1 公司治理	83
	風險管理	-		4.2 風險管理	94
	資訊及交易安全	-		4.5 資訊安全	105
17 全球夥伴	普惠金融	FS7 FS14	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 倡導提供弱勢族群更好的金融服務相關措施	3.3 普惠金融	64
	供應商管理	GRI 308-1 GRI 414-1	採用環境標準篩選新供應商 使用社會標準篩選之新供應商	6.2 供應商管理	143
	社會公益			7、社會參與的全面投入	149



附錄六 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	2.1 永續承諾	19
		4.1 公司治理	83
人權	符合法規並透過查核避免因人權問題造成的風險	5.4 人權	128
	處理人權的風險處境	5.4 人權	128
	避免有同謀關係—直接、利益及沉默等同謀關係	4.1 公司治理	83
	解決委屈	5.5 員工溝通	129
	不可歧視弱勢族群	5.4 人權	128
	保障公民與政治權	5.4 人權	128
	保障經濟、社會與文化權	5.4 人權	128
	保障基本工作權利	5.2 人才培育與發展	117
勞動實務	促進就業及聘僱關係	5.1 員工吸引與留任	112
	工作條件與社會保護	5.2 人才培育與發展	117
	保持社會對話	5.5 員工溝通	129
	維護工作的健康與安全	5.3 友善及優良的工作環境	121
	人力發展與訓練	5.2 人才培育與發展	117
環境	污染預防	6.1 氣候行動	133
	永續資源利用	6.1 氣候行動	133
	氣候變遷減緩與適應	6.1 氣候行動 TCFD氣候變遷風險與機會	133 6
	環境保護、生物多樣性與自然棲地修復	6.1 氣候行動	133

分類	主要議題	參考章節/說明	頁碼
公平的經營實務	反貪腐	4.1 公司治理	83
	負責任的政治參與	1.2 營運績效	13
	公平競爭	4.1 公司治理	83
		4.3 法令遵循	100
	促進產業價值鏈的社會責任	3.3 普惠金融	64
		6.2 供應商管理	143
尊重智慧財產權	3.1 金融產品創新與服務	36	
消費者議題	公平的行銷、資訊與契約的實務	3.4 客戶權益	70
	保護消費者的健康與安全	3.4 客戶權益	70
	支持永續消費	3.2 永續金融	48
		6.2 供應商管理	143
	消費者服務、支援、抱怨與爭議解決	3.4 客戶權益	70
	消費者資料保護與隱私	3.4 客戶權益	70
	保障享有服務權	3.3 普惠金融	64
		3.4 客戶權益	70
	教育與認知	3.4 客戶權益	70
	社區參與及發展	社區參與	7、社會參與的全面投入
創造就業與技術發展		7、社會參與的全面投入	149
發展科技		3.1 金融產品創新與服務	36
幫助增加財富與收入		7、社會參與的全面投入	149
推廣教育及文化		7、社會參與的全面投入	149
推廣健康		7、社會參與的全面投入	149
有責任的社會投資		7.4 公益經費投入與用途	154



附錄七 金融保險業加強揭露對照表(上市公司編製與申報永續報告書作業辦法)

金融保險業應揭露企業在資訊安全、普惠金融、與永續金融重大主題相關經營業務之管理方針、揭露項目及其報導要求。其報導要求至少應包含下列項目：

項目	對應章節	頁碼
1.資訊外洩事件數量、與個資相關的資訊外洩事件占比、因資訊外洩事件而受影響的顧客數	4.5 資訊安全	105
2.對促進小型企業及社區發展的貸放件數及貸放餘額	3.2 永續金融	48
	3.3 普惠金融	64
3.對缺少銀行服務之弱勢族群提供金融教育之參與人數。	3.2 永續金融	48
	3.3 普惠金融	64
4.各經營業務為創造環境效益或社會效益所設計之產品與服務	3.2 永續金融	48
	3.3 普惠金融	64
5.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	5.1 員工吸引與留任	115
6.企業對氣候相關風險與機會之治理情況、實際及潛在與氣候相關之衝擊、如何鑑別、評估與管理氣候相關風險及用於評估與管理氣候相關議題之指標與目標	TCFD氣候變遷風險與機會	6



附錄八 永續會計準則 (Sustainability Accounting Standards Board, SASB)

永續會計準則—投資銀行與經紀商準則 對照表

揭露面向	揭露指標	指標代碼	頁碼	備註
多元員工	(1)高階管理人員、(2)初階及中階管理人員、(3)專業人員、(4)其他全體員工之性別與種族/族裔群體代表比例	FN-IB-330a.1	168	詳見附錄二 社會面績效。
ESG因子納入投資銀行和證券業務	依產業別揭露已整合ESG因子的(1)承銷(2)諮詢和(3)證券化交易總收入	FN-IB-410a.1	55	詳見3.2 永續金融。
	依產業別揭露已整合ESG因子的投資和貸款(1)件數(2)價值	FN-IB-410a.2	49, 54	詳見3.2 永續金融。
	說明將ESG因子納入投資銀行和證券業務流程及策略	FN-IB-410a.3	54	詳見3.2 永續金融。
商業道德	因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟而產生之財務損失總金額	FN-IB-510a.1	-	2021年元大金控未有因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。
	吹哨者制度與程序	FN-IB-510a.2	83	詳見4.1公司治理。
專業誠信	企業員工具有投資相關調查、顧客投訴案件、私人民事訴訟或其他監管程序等紀錄的員工數和比例	FN-IB-510b.1	-	2021年本公司法務部及子公司法務部無獲悉相關案件紀錄，擬持續追蹤此指標相關資訊。
	與專業誠信有關(包含注意義務)的調解和仲裁案件的件數	FN-IB-510b.2	-	2021年無誠信相關調解或仲裁案件。
	與專業誠信有關(包含注意義務)的法律訴訟產生之財務損失總金額	FN-IB-510b.3	-	2021年元大金控未有因涉及與專業誠信相關法規(包含注意義務)，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。
	說明確保專業誠信(包含注意義務)的方法	FN-IB-510b.4	83	詳見4.1 公司治理。



揭露面向	揭露指標	指標代碼	頁碼	備註
系統風險管理	全球系統性重要銀行(G-SIB)分數	FN-IB-550a.1	-	本公司非屬G-SIB銀行。
	說明壓力測試結果及如何將其整合至資本適足性規劃、公司長期策略和其他商業活動	FN-IB-550a.2	-	詳見元大銀行官網>法定揭露事項>資本適足性與風險管理專區。
員工激勵和風險承擔	高階管理人員變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.1	-	針對此指標相關資訊將於未來做進一步的揭露規劃。
	高階管理人員適用薪酬索回條款之變動薪酬總額比例	FN-IB-550b.2	-	本集團高階管理人員未適用薪酬索回條款。
	揭露有關第三等級資產與負債評價之監督、控制和驗證政策	FN-IB-550b.3	-	詳見本公司110年度年報。
活動指標	承銷、諮詢和證券化交易的件數及金額	FN-IB-000.A	158	詳見附錄一 永續金融績效。
	依行業別揭露自營交易投資和貸款的件數及金額	FN-IB-000.B	159	詳見附錄一 永續金融績效。
	以衍生品(期貨/選擇權/權證)進行造市交易的件數及總成交金額	FN-IB-000.C	158	詳見附錄一 永續金融績效。



永續會計準則－商業銀行準則 對照表

揭露面向	揭露指標	指標代碼	頁碼	備註
資訊安全	企業應計算並揭露(1)報導期間經證實的資訊外洩總數、(2)涉及個人身分資訊之外洩百分比、(3)受影響的帳戶持有者數量，包含前面提到的因個人資訊外洩而遭受資料入侵的數量	FN-CB-230a.1.	105	4.5 資訊安全。
	描述辨識和解決資訊安全風險的方法	FN-CB-230a.2	105	4.5 資訊安全。
金融包容性及能力建構	為促進小型企業及社區發展相關之(1)貸放件數(2)貸放餘額	FN-CB-240a.1.	69	3.2 永續金融。
	為促進小型企業及社區發展相關之貸款，所產生之逾期放款的(1)件數(2)餘額	FN-CB-240a.2	-	相關資料尚無法蒐集。
	提供未有銀行服務者或未有足夠銀行服務的群體無費用服務的顧客總數	FN-CB-240a.3.	-	相關資料尚無法蒐集。
	提供未有銀行服務者或未有足夠銀行服務或未被足夠鑑別為主要客群的群體金融教育的顧客參與總數	FN-CB-240a.4.	154	7.5 公益亮點活動。
將環境、社會、治理因子納入授信風險評估	商業及工業的信用風險，按行業	FN-CB-410a.1.	160	詳見附錄一 永續金融績效。
	ESG因子納入授信作業的做法	FN-CB-410a.2.	49-51	詳見3.2 永續金融。
商業道德	因與欺詐、內線交易、反托拉斯、反競爭行為、市場操縱、瀆職行為或其他相關金融行業法律或法規而進行的法律訴訟所造成的金錢損失總額。	FN-CB-510a.1	-	2021年元大金控未有因涉及詐欺、內線交易、反競爭行為、反托拉斯和壟斷行為、弊端、操作市場、瀆職或其他違反金融產業相關法規，經法律訴訟判決確定而產生之財務損失。
	舉報人(吹哨者)制度和程序說明	FN-CB-510a.2	83	4.1 公司治理。
系統風險管理	以類別區分的全球系統重要性銀行(G-SIB)評分	FN-CB-550a.1.	-	本公司非屬G-SIB銀行。
	描述將強制及自願壓力測試結果納入資本適足率計畫、長期企業策略及其他業務活動的方法	FN-CB-550a.2.	-	詳見元大銀行官網>法定揭露事項>資本適足性與風險管理專區。
活動指標	(1)個人及(2)小型企業的(a)存款戶數與(b)存款總餘額	FN-CB-000.A	160	詳見附錄一 永續金融績效。
	(1)個人及(2)小型企業及(3)一般企業的(a)放款戶數與(b)放款總餘額	FN-CB-000.B	160	詳見附錄一 永續金融績效。

此對照表係參照永續會計準則委員會 SASB 永續會計準則－商業銀行準則，且特定資訊經資誠聯合會計師事務所 (PwC Taiwan) 依據中華民國確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，SASB 關鍵績效資訊有限確信 (limited assurance) (請參閱附錄十一)，更多 SASB 相關資訊請參閱：<https://www.sasb.org/>。



附錄九 TIMM 全面影響衡量指標

面向	指標	指標內涵說明
經濟	利潤	公司營運所產生的淨利
	薪資	公司對於員工薪津福利的給予
	無形資產	研發活動與智慧財產的購買
	投資	資本支出
	投融資(一般)	因投融資活動所獲得的收益
	投融資(永續)	因投融資永續相關標的所帶來的社會影響價值
稅務	利潤稅	稅捐的義務繳納
	其他稅款 (財產稅/環境稅/人力稅)	稅捐的義務繳納
環境	廢棄物	因公司營運所產生的廢棄物所產生的負向環境成本
	水資源	因公司營運所消耗的水資源所產生的負向環境成本
	溫室氣體排放 (S1+S2+S3)	因公司營運所產生的溫室氣體所產生的負向環境成本
	投融資碳排 (S3)	因公司在投融資上造成的間接排放所產生的負向環境成本
	減碳效益	因公司減少碳排放所產生的正向環境效益
社會	員工投入與發展	透過員工培訓與教育所產生的社會影響價值
	員工健康與安全	為員工提供職場安全與健康服務所造成的正向社會影響價值
	社會凝聚與投資	透過公益活動與社區經營所造成的正向社會影響價值
	普惠金融扶持	為社會弱勢族群與微型企業所提供的金融服務/小額投資(3,000元以下)
	產業人才發展(產學合作)	透過與學術單位合作所創造的社會價值
	供應商夥伴關係	優化供應商競爭力所創造的社會價值



附錄十 獨立保證意見聲明書



獨立保證意見聲明書

元大金控股份有限公司 2021 年永續報告書

英國標準協會與元大金控股份有限公司(簡稱元大金控)為相互獨立的公司，英國標準協會除了針對元大金控股份有限公司 2021 年永續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，僅作為對元大金控股份有限公司 2021 年永續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，或闡述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受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，請向元大金控一併回覆。

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控股份有限公司 2021 年永續報告書揭露之報告範疇一致；但不包括於附錄九全面影響衝擊與管理架構 (TIMM) 中相關指標計算數據可信度之保證。
2. 依照 AA1000 保證標準 v3 的第 2 應用類型評估元大金控選擇 AA1000 當責性原則(2018)的本質和程度，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

我們總結元大金控股份有限公司 2021 年永續報告書內容，對於元大金控之相關運作與績效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的環境、社會及治理等績效資訊是經正確無誤地呈現。報告書所揭露之永續績效資訊展現了元大金控對相關利害關係人的努力。

我們的工作是由一組具有依據 AA1000 保證標準 v3 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。我們認為元大金控所提供之足夠證據，表明其符合 AA1000 保證標準 v3 的報告方法與自我聲明依據 GRI 永續性報導準則核心選項揭露充分。

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 1 個外部利害關係人(團體)
- 訪談 38 位與永續性管理、報告者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廣度與成熟度
- 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審查結果如下：

包容性

2021 年報告書及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，以發展及達成永續性具有責任且策略性的回應。報告書中已公正地報告與揭露環境、社會及治理的訊息，足以支持適當的計畫與目標設定。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永續作為，亦於組織階層落實民間。

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。元大金控已經建立監督、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，基於引證、重新追蹤、重新計算和確認所採取的程序，元大金控股份有限公司 2021 年永續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 永續性報導準則的永續發展相關揭露項目已檢報告，部分報告或有省略。以我們的專業意見而言，此自我宣告涵蓋了元大金控之永續性主題。

保證等級

依據 AA1000 保證標準 v3 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

這份永續報告書所屬責任，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，本查證團隊係由具專業資歷，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



...making excellence a habit.™

Statement No: SRA-TW-2021070
2022-05-04

Taiwan Headquarters: 2nd Floor, No. 37, Ji-Hu Rd., Ni-Hu Dist., Taipei 114, Taiwan, R.O.C.
A Member of the BSI Group of Companies.



附錄十一 會計師有限確信報告



會計師有限確信報告

寶會綜字第 21020412 號

元大金控股份有限公司 公鑒：

本事務所受元大金控股份有限公司（以下稱「貴公司」）之委任，對 貴公司選定 2021 年度永續報告書所報導之績效指標執行確信程序。本會計師業已確信竣事，並依據結果出具有限確信報告。

確信標的資訊與適用基準

有關 貴公司選定 2021 年度永續報告書所報導之績效指標（以下稱「確信標的資訊」）及其適用基準詳列於 貴公司 2021 年度永續報告書第 194 頁之「確信項目彙總表」。前述確信標的資訊之報導範圍業於永續報告書第 0 頁之「報告書範疇與邊界」段落說明。

上開適用基準係為臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定。

管理階層之責任

貴公司管理階層之責任係依照臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定，以編製永續報告書所報導之績效指標，且維持與績效指標編製有關之必要內部控制，以確保績效指標未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

會計師之責任

本會計師係依照確信準則公報第一號「非屬歷史性財務資訊查核或核閱之確信案件」，對確信標的資訊執行確信工作，以發現前述資訊在所有重大方面是否有未依適用基準編製而須作修正之情事，並出具有限確信報告。

本會計師依照上述準則所執行之有限確信工作，包括辨認確信標的資訊可能發生重大不實表達之領域，以及針對前述領域設計及執行程序。因有限確信案件取得之確信程度明顯低於合理確信案件取得者，就有限確信案件所執行程序之性質及時間與適用於合理確信案件者不同，其範圍亦較小。

本會計師係依據所辨認之風險領域及重大性以決定實際執行確信工作之範圍，並依據本委任案件之特定情況設計及執行下列確信程序：



- 對參與編製確信標的資訊之相關人員進行訪談，以瞭解編製前述資訊之流程、所應用之資訊系統，以及攸關之內部控制，以辨認重大不實表達之領域。
- 基於對上述事項之瞭解及所辨認之領域，對確信標的資訊選取樣本進行包括查詢、觀察、檢查等測試，以取得有限確信之證據。

此報告不對 2021 年度永續報告書整體及其相關內部控制設計或執行之有效性提供任何確信，另外，2021 年度永續報告書中屬 2020 年 12 月 31 日及更早期間之資訊未經本會計師確信。

會計師之獨立性及品質管制規範

本會計師及本事務所已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性及其他道德規範之規定，該規範之基本原則為正直、公正客觀、專業能力及盡專業上應有之注意、保密及專業態度。

本事務所適用審計準則公報第四十六號「會計師事務所之品質管制」，因此維持完備之品質管制制度，包含與遵循職業道德規範、專業準則及所適用法令相關之書面政策及程序。

先天限制

本案諸多確信項目涉及非財務資訊，相較於財務資訊之確信受有更多先天性之限制。對於資料之相關性、重大性及正確性等之質性解釋，則更取決於個別之假設與判斷。

有限確信結論

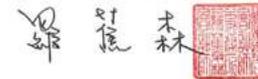
依據所執行之程序與所獲取之證據，本會計師並未發現確信標的資訊在所有重大方面未有未依臺灣證券交易所「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法」與相關問答集及有關法令之規定編製而須作修正之情事。

其它事項

貴公司網站之維護係 貴公司管理階層之責任，對於確信報告於 貴公司網站公告後任何確信標的資訊或適用基準之變更，本會計師將不負就該等資訊重新執行確信工作之責任。

寶誠聯合會計師事務所

會計師 羅燕森



中華民國 111 年 6 月 29 日



附錄十二 確信項目彙總表

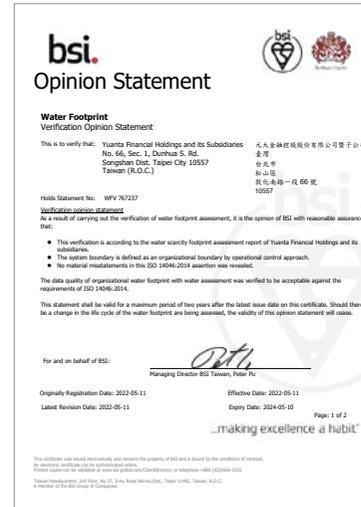
編號	確信標的資訊	頁碼	適用基準	編號	確信標的資訊	頁碼	適用基準
1.1	2021年度元大金控集團無資訊外洩事件。	109	<p>依據「元大金融控股股份有限公司資訊安全政策」、「元大金融控股股份有限公司資訊安全管理要點」及「元大金融控股股份有限公司資訊業務手冊」所規範，統計於2021年度元大金控及8家子公司（元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧）之資料洩露件數。資料外洩係以是否外洩至金控以外為基準，且該資料外洩行為違反金控對保密及資訊安全管理相關規範。</p> <p>註：元大證券、元大投信、元大期貨及元大投顧依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。</p>	2	元大銀行2021年度對促進中小型企業穩定經營之貸放件數計7,825家及貸放餘額為\$170,102,117(仟元)。	69	<p>2021年度元大銀行對促進中小型企業穩定經營之貸放件數及貸放餘額。</p> <p>註：</p> <ol style="list-style-type: none"> 貸放件數及貸放餘額係由元大銀行自行統計之資料，不含海外分行客戶及 OBU。 若同一企業戶有多筆融資貸款，以公司統編歸戶（亦即同一統一編號僅計算一次）計算。 放款餘額計算為2021年12月底對中小企業放款（不含催收款）餘額總和。 元大銀行在放款業務依照行政院經濟部發布之「中小企業認定標準」辦理，指依法辦理公司登記或商業登記，實收資本額在新臺幣一億元以下，或經常僱用員工數未滿二百人之事業認定為中小企業。
1.2	2021年度元大金控集團與個資相關的資訊外洩事件占所有資訊外洩事件比例為0%。	109	<p>依據「元大金融控股股份有限公司資訊安全政策」、「元大金融控股股份有限公司資訊安全管理要點」及「個人資料管理辦法」所規範，統計於2021年度元大金控及8家子公司（元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧）之與個資相關資訊外洩事件占比。</p> <p>註：</p> <ol style="list-style-type: none"> 「個人資料」依個人資料管理作業要點定義，係指自然人之姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、聯絡方式、財務情況、社會活動、特種個人資料及其他得以直接或間接方式識別該個人之資料。 元大證券、元大投信、元大期貨及元大投顧依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。 	3	元大理財日3場，受惠57人。	151	<p>元大文教基金會於2021年度舉辦偏鄉學童理財觀念教育之理財日活動報名場次及人數。</p> <p>註：偏遠地區係依據教育部偏遠地區學校分級及認定標準，依交通、文化、生活機能、數位環境、社會經濟條件等因素，分為極度偏遠、特殊偏遠及偏遠。</p>
1.3	2021年度元大金控集團無因資訊外洩事件而受影響的顧客。	109	<p>依據「元大金融控股股份有限公司資訊安全政策」、「元大金融控股股份有限公司資訊安全管理要點」及「元大金融控股股份有限公司資訊業務手冊」所規範，統計於2021年度元大金控及8家子公司（元大證券、元大銀行、元大人壽、元大投信、元大期貨、元大創投、元大國際資產及元大投顧）之因公司資料洩漏被影響的客戶數。</p> <p>註：元大證券、元大投信、元大期貨及元大投顧依據「證券期貨市場資通安全事件通報應變作業注意事項」使用證券期貨市場資通安全通報系統，通報主管機關（證期局）事件記錄，並確認通報事件紀錄是否有包含資料洩漏事件。</p>	4	元大人壽於2021年度舉辦偏鄉金融教育訓練之小樹列車活動共4場，報名人數共計102人。	154	<p>元大人壽於2021年度舉辦偏鄉金融教育訓練之小樹列車活動報名場次及人數。</p> <p>註：依據證交所之「上市公司編製與申報永續報告書作業辦法問答集」釋義，弱勢族群定義如下：參考 SASB 定義，缺少銀行服務之弱勢族群得包含但不限於學生、青少年、新住民、老年人、少數民族、低收入戶等，或金融保險業者得自行敘明。</p>
				5	元大銀行全系列信用卡別之碳足跡業已於2021年度取得國際機構英國標準協會之驗證。	58	<p>元大銀行業已於2021年度委由專業國際驗證機構英國標準協會(以下簡稱BSI)檢視元大銀行全系列信用卡別2018年度及2020年度從原料取得、製造生產、運送銷售、消費者使用至廢棄回收等各階段之碳排放量並業已取得BSI驗證，驗證結果2020年度碳足跡排放量較2018年度低。</p>



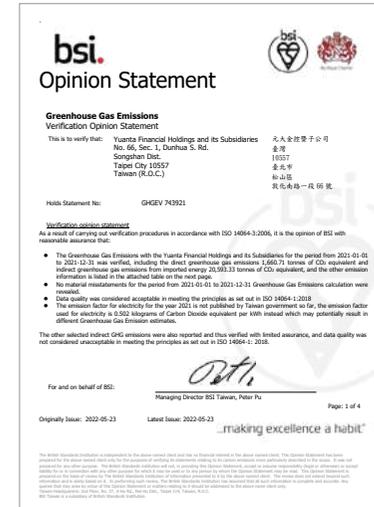
附錄十三 ISO 管理準則



ISO 14001:2015
環境管理系統證書



ISO 14046:2014
水足跡盤查證書



ISO 14064 - 1:2018
溫室氣體盤查證書



ISO 20400:2017
永續採購指南證書



ISO/PAS 45005:2020
品質管理系統證書—金融管理服務



ISO/PAS 45005:2020
品質管理系統證書—金融服務

元大金控永續報告書

發行單位 元大金融控股股份有限公司
編撰單位 元大金控永續辦公室
地址 台北市敦化南路一段66號
ESG信箱 csr.fhc@yuanta.com
電話 +886-2-2781-1999
傳真 +886-2-2772-1585
網址 www.yuanta.com
出版日期 2022年6月



